

< 회계원리 >

본 시험에서 “한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용한다”는 별도 언급이 없는 한 문제에 적용되는 회계기준과 계정과목은 일반기업회계기준을 따릅니다.

【 1 】 (주)삼일의 자산과 부채가 다음과 같을 경우, (주)삼일의 순자산(자본)은 얼마인가?

매출채권	550,000원	기계장치	1,000,000원
미지급금	250,000원	영업권	670,000원
차입금	300,000원	선수금	220,000원

- ① 1,450,000 원
- ② 1,650,000 원
- ③ 1,890,000 원
- ④ 1,950,000 원

【 2 】 다음 중 (주)삼일의 거래와 관련한 대화에서 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

유부장 : 지난 달 화재로 인해 공장에 보관 중이던 상품들과 기계장치가 소실되는 사건이 발생했습니다. 이로 인해 우리 회사가 많은 금전적 피해를 입었습니다.
 박차장 : 예, 그렇습니다. 그에 따른 피해를 신속하게 복구하기 위해 최선을 다하고 있으며 소실된 제품을 재생산하기 위해 원재료 500 만원을 외상으로 구입하였습니다.
 노대리 : 기계장치 또한 새로 구입했으며 자금사정이 여의치 않은 관계로 대금의 일부만 먼저 지급하였습니다.
 하사원 : 회사의 신속한 업무 정상화 및 제품 생산활동의 촉진을 위하여 직원 5 명을 신규로 채용하였습니다.

- ① 유부장
- ② 박차장
- ③ 노대리
- ④ 하사원

【 3 】 회계기간 중의 회계처리는 다음의 과정을 거쳐 이루어진다. 빈칸에 들어갈 알맞은 단어로 짝지어진 것은?

거래가 발생하면 이를 분석하여 (가) 이라고 하는 장부에 기입하고 (나)에 전기하는 과정을 반복한다.

- ① (가) 분개장 (나) 총계정원장
- ② (가) 총계정원장 (나) 분개장
- ③ (가) 분개장 (나) 시산표
- ④ (가) 정산표 (나) 총계정원장

【 4 】 소프트웨어를 개발하는 (주)삼일은 프로그램 용역을 11월 5일에 제공하고 용역제공대가를 12월 5일에 수령하였다. 해당거래가 재무제표에 미치는 영향으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 11월 5일 재무상태표의 자산이 증가한다.
- ② 11월 5일 손익계산서의 수익이 증가한다.
- ③ 12월 5일 재무상태표의 자산은 불변이다.
- ④ 12월 5일 재무상태표의 자본이 감소한다.

【 5 】 다음 중 수익이 발생하지 아니하였으나, 미리 대금을 지급받은 거래가 재무제표에 미치는 영향으로 옳은 것은?

- ① 수익의 발생과 부채의 감소
- ② 비용의 발생과 부채의 증가
- ③ 자산의 증가와 부채의 증가
- ④ 부채의 증가와 자본의 감소

【 6 】 다음 거래에서 나타나는 거래의 8 요소를 보기에서 고른 것은?

운영자금을 증가시키기 위해 은행으로부터 1억 원을 차입하였다.

<보기>

ㄱ. 자산의 감소 ㄴ. 자산의 증가
 ㄷ. 부채의 증가 ㄹ. 자본의 증가

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄱ, ㄹ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 7 】 다음 중 기업회계기준상 현금및현금성자산의 범위에 포함되지 않는 것은?

- ① 만기가 된 공사채의 이자표
- ② 송금수표
- ③ 여행자수표
- ④ 결산일 현재 상환일이 3개월 이내에 도래하는 1년 만기 정기예금

【 8 】 다음은 ㈜삼일의 회계장부에서 발췌된 20X2년의 매출 및 매출채권 관련 자료이다. 20X2년 초(20X1년 말) ㈜삼일의 재무상태표에 계상될 매출채권 잔액은 얼마인가?

20X2년 중 외상매출액	665,000원
20X2년 중 매출채권 회수액	590,000원
20X2년 중 현금매출액	250,000원
20X2년 기말 매출채권 잔액	152,000원

- ① 52,000 원
- ② 77,000 원
- ③ 227,000 원
- ④ 327,000 원

【 9 】 다음 자료에 의한 동 유가증권의 취득원가는 얼마인가?

단기간 내의 매매차익 목적이 아닌 시장성 있는 주식 200주를 주당 30,000원에 구입하면서 수수료로 증권회사에 16,000원 지급하고, 거래세로 5,000원을 지급하였다.

- ① 6,000,000 원
- ② 6,005,000 원
- ③ 6,016,000 원
- ④ 6,021,000 원

【 10 】 다음 중 재고자산의 취득원가를 결정할 때 차감될 항목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매입할인
- ② 매입환출
- ③ 매입부대비용
- ④ 매입에누리

【 11 】 다음은 (주)삼일의 재고자산과 관련된 자료이다. 당기 말 (주)삼일의 재고자산 금액은 얼마인가?

ㄱ. 기초 재고액 : 250,000원
 ㄴ. 당기 현금매입액 : 1,700,000원(수입관세 150,000원 포함)
 ㄷ. 당기 판매액 : 원가 1,200,000원에 해당하는 재고자산을 1,500,000원에 외상판매함

- ① 450,000 원
- ② 600,000 원
- ③ 750,000 원
- ④ 900,000 원

【 12 】 ㈜삼일은 화장품제조업을 영위하는 기업이다. 다음 중 일반기업회계기준에 따라 ㈜삼일의 재무제표에 자산-비유동자산-투자자산으로 분류될 계정과목으로 가장 옳은 것은?

- ① 단기금융상품
- ② 화장품 원료배합용 기계장치
- ③ 공장 건물
- ④ 지분법적용투자주식

【 13 】 다음 중 유형자산으로 분류하기 위해 충족해야 할 조건으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 물리적 실체를 가져야 한다.
- ② 영업활동에 사용할 목적으로 취득하는 자산이다.
- ③ 1년 이상 장기간 사용할 것을 전제로 취득한 자산이다.
- ④ 감가상각을 할 수 있어야 한다.

【 14 】 다음은 (주)삼일의 20X1년 말 시점의 유형자산에 대한 자료이다. (주)삼일의 20X2년 유형자산에 대한 감가상각비를 계산하면 얼마인가(단, 20X2년 중 취득과 처분은 없으며, 유형자산의 잔존가치는 0원이다)?

유형자산	
20X1년 12월 31일 (단위:원)	
건물	10,000,000
감가상각누계액	(1,500,000)
	8,500,000
기계장치	6,000,000
감가상각누계액	(1,500,000)
	4,500,000

< 추가정보 >

구분	감가상각방법	비고
건물	정액법	내용연수 20년
기계장치	정률법	상각률 0.25

- ① 1,500,000 원
- ② 1,625,000 원
- ③ 1,850,000 원
- ④ 2,125,000 원

【 15 】 다음 자료에 의해 유동자산과 비유동자산을 계산하면 각각 얼마인가?

현금	130,000 원	영업권	350,000 원	매입채무	89,000 원
상품	470,000 원	자본금	220,000 원	산업재산권	75,000 원
기계장치	720,000 원	매출채권	180,000 원	미지급금	25,000 원

- | | 유동자산 | 비유동자산 |
|---|-------------|-------------|
| ① | 780,000 원 | 1,145,000 원 |
| ② | 780,000 원 | 1,070,000 원 |
| ③ | 855,000 원 | 1,070,000 원 |
| ④ | 1,155,000 원 | 1,365,000 원 |

【 16 】 다음 중 일반기업회계기준상 무형자산에 관한 설명으로 가장 옳은 것은 ?

- ① 일반기업회계기준에서는 무형자산의 상각방법으로 합리적인 방법을 선택하여 적용하도록 하고 있으나 합리적인 상각방법을 정할 수 없는 경우에는 정률법을 사용한다.
- ② 무형자산의 상각기간은 독점적·배타적인 권리를 부여하고 있는 관계법령이나 계약에 의한 경우를 제외하고는 30년을 초과하지 못한다.
- ③ 내부적으로 창출한 영업권은 일정 요건을 충족하면 무형자산으로 인정된다.
- ④ 무형자산이 사용가능한 시점부터 합리적인 기간 동안 상각한다.

【 17 】 다음의 회계처리가 재무제표에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

(차) 매입채무 100,000 원 (대) 현금 100,000 원
--

- | |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ㄱ. 유동자산이 감소한다. ㄴ. 당기순이익은 불변이다. ㄷ. 유동부채가 증가한다. ㄹ. 재고자산이 증가한다. |
|---|

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄹ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 18 】 다음의 연속된 거래에서 미지급금 계정에 관한 내용으로 가장 옳은 것은(단, 제시된 거래 이외의 거래는 없다)?

7월 1일 (주)삼일은 (주)서울로부터 10,000,000 원의 업무용 차량을 구입하고 3달후 대금을 지급하기로 하다.
 8월 10일 차량 구입대금 중 5,000,000 원을 현금으로 지급하다.

①

미지급금	
7/1 10,000,000	
8/10 5,000,000	

②

미지급금	
	8/10 5,000,000

③

미지급금	
7/1 10,000,000	8/10 5,000,000

④

미지급금	
8/10 5,000,000	7/1 10,000,000

【 19 】 다음 거래를 분개할 경우 대변에 나타날 계정과목으로 가장 옳은 것은?

(주)삼일은 (주)대구에 2,000,000 원의 상품을 매입하고 현금 1,900,000 원을 지급하였다. 단, 이전에 계약서를 작성하며 계약금 100,000 원을 현금으로 지급한 상태이다.

- ① 재고자산
- ② 현금, 매출
- ③ 현금, 선수금
- ④ 현금, 선급금

【 23 】 다음의 거래가 재무상태표상 자본항목에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 주가 방어 목적으로 자기주식을 시장가격에 100 주 매입하였다.
 ㄴ. 미처분이익잉여금 중 일부를 임의적립금으로 이입하였다.

	자본금	이익잉여금
①	감소	불변
②	불변	불변
③	감소	감소
④	증가	감소

【 24 】 다음 중 수익에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 대가를 현금 이외의 자산으로 받는 경우 제공한 자산의 공정가치로 수익을 인식하는 것이 원칙이다.
- ② 수익인식시기의 결정기준은 실현주의이다.
- ③ 이차수익은 모든 기업에서 영업외수익으로 분류된다.
- ④ 재화를 판매한 경우 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 없어도 경제적 효익의 유입가능성이 높다면 수익을 인식할 수 있다.

【 25 】 다음 자료를 이용하여 도매업을 영위하는 (주)삼일의 당기 매출총이익을 계산하면 얼마인가?

당기상품 총매출액	6,000,000 원
기초상품재고액	300,000 원
기말상품재고액	400,000 원
당기상품 총매입액	4,000,000 원
매출할인	200,000 원

- ① 1,800,000 원
- ② 1,900,000 원
- ③ 2,000,000 원
- ④ 2,200,000 원

【 26 】 다음 중 빈칸에 들어갈 항목으로 가장 옳은 것은?

화폐성외화자산·부채를 결산시점에서도 계속 보유하고 있을 경우 환율변동으로 인하여 발생하는 이익을 ()라고 한다.

- ① 외환차익
- ② 외화환산이익
- ③ 투자자산처분이익
- ④ 자산수증이익

【 27 】 다음 중 제조업을 영위하는 (주)삼일의 비용에 대해 가장 옳바르지 않은 주장을 하는 사람은 누구인가?

- ① 진희: 감가상각비는 수익을 창출하는 과정에 사용될 것으로 기대되는 기간동안 체계적이고 합리적인 방법으로 배분한다.
- ② 영수: 매출원가는 매출액과 직접 대응되는 원가이다.
- ③ 철수: 기부금은 일반적으로 판매비와관리비로 분류한다.
- ④ 영희: 이자비용은 일반적으로 영업외비용으로 분류한다.

【 28 】 다음 중 (주)삼일의 20X1년 당기순이익에 영향을 미치는 거래로 가장 옳은 것은?

- ① 20X1년 2월 중 토지를 10,000,000원에 매입하였다.
- ② 20X1년 6월 중 주식 100주를 유상증자(액면발행)하였다.
- ③ 20X1년 8월 중 단기차입금의 만기가 도래하여 원금 30,000,000원을 상환하였다.
- ④ 20X1년 6월 중 대주주인 김한강으로부터 시가 20,000,000원 상당액에 해당하는 (주)남산의 주식을 증여받았다.

【 29 】 다음 중 회계순환과정의 결산절차에서 예비절차에 해당하지 않는 것은?

- ① 수정전시산표의 작성
- ② 결산 수정분개
- ③ 부속 명세서의 작성
- ④ 결산 정리사항의 요약

【 30 】 다음 중 (주)삼일의 20X2년 합계잔액시산표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

(주)삼일은 20X2년 초 차량운반구 2대(대당 장부가액 500원)를 보유하고 있다. 20X2년 1월 5일에 동 차량운반구 중 1대를 처분하고 1월 10일에 새로운 차량운반구 1대를 1,000원에 매입하였다.

- ① 합계잔액시산표상 차량운반구의 대변 합계액은 500원이다.
- ② 합계잔액시산표상 차량운반구의 대변 잔액은 1,500원이다.
- ③ 합계잔액시산표상 차량운반구의 차변 합계액은 2,000원이다.
- ④ 합계잔액시산표상 차량운반구의 차변 잔액은 1,500원이다.

【 31 】 (주)삼일은 기초 임차료 관련 미지급비용 250,000원을 계상하고 있었으며, 당기 중 손익계산서상에 임차료 2,250,000원을 비용으로 인식하였다. 당기 말 결산 종료 후 미지급비용이 기초 대비 70,000원 증가하였다면, (주)삼일이 당기에 지급한 임차료는 얼마인가?

- ① 2,180,000원
- ② 2,250,000원
- ③ 2,320,000원
- ④ 2,500,000원

【 32 】 20X1년 말 현재 (주)삼일의 매출채권 잔액 및 연령분석 내역은 다음과 같다. 20X0년 말 대손충당금 잔액이 2,800,000 원이었으며 20X1년 중에 실제 발생한 대손금은 500,000 원이라면 (주)삼일의 20X1년 손익계산서에 계상될 대손상각비는 얼마인가?

< 대손충당금 추정자료 >

경과일수	매출채권잔액	추정 대손율
1일 ~ 30일	50,000,000원	0 %
31일 ~ 60일	15,000,000원	3 %
61일 ~ 180일	7,000,000원	10 %
181일 이상	6,000,000원	50 %
계	78,000,000원	

- ① 850,000 원
- ② 1,350,000 원
- ③ 1,850,000 원
- ④ 2,150,000 원

【 33 】 다음 자료를 이용하여 도·소매업을 영위하는 (주)삼일의 기말 상품재고액을 계산하면 얼마인가(매출총이익률은 15 % 이다)?

· 기초상품재고액	11,000,000원
· 당기 총매입액	98,000,000원
· 당기 매출액	100,000,000원

- ① 9,000,000 원
- ② 11,000,000 원
- ③ 15,000,000 원
- ④ 24,000,000 원

【 34 】 다음 중 감사의견에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 적정의견 : 감사인이 재무제표 신뢰가능성에 대한 의견표명에 필요한 충분한 감사증거를 수집하지 못하였을 경우
- ② 의견거절 : 재무제표가 기업회계기준을 심각하게 위반한 경우
- ③ 한정 의견 : 재무제표 일부가 기업회계기준에서 정하는 방법대로 회계처리되지 않고, 이것이 재무제표에 중요한 영향을 미치는 경우
- ④ 부적정의견 : 감사범위의 제한이 없거나 중요하지 않은 경우

【 35 】 다음 중 전기에 비해 증가할수록 좋은 의미로 해석되기 어려운 재무비율로 가장 옳은 것은?

- ① 유동비율
- ② 부채비율
- ③ 주당순이익
- ④ 자기자본비율

【 36 】 ㈜삼일의 재무정보 자료를 이용하여 유동비율을 계산하면 얼마인가?

현금및현금성자산	1,500,000원	매입채무	3,000,000원
매출채권	5,500,000원	단기차입금	7,000,000원
재고자산	7,000,000원	장기차입금	10,000,000원
유형자산	10,000,000원	자본	4,000,000원

- ① 100 %
- ② 120 %
- ③ 140 %
- ④ 160 %

【 37 】 다음 중 (주)삼일의 재무상태표를 분석한 내용으로 가장 옳은 것은?

재무상태표			
제10기 20X1년 12월 31일 현재			
(주)삼일		(단위 : 원)	
자산		부채	
유동자산	150,000	유동부채	300,000
당좌자산	50,000	비유동부채	500,000
재고자산	100,000	부채총계	800,000
비유동자산	590,000	자본	
투자자산	350,000	자본금	300,000
유형자산	200,000	자본잉여금	100,000
무형자산	10,000	이익잉여금	(460,000)
기타비유동자산	30,000	자본총계	(60,000)
자산총계	740,000	부채와자본총계	740,000

- ① 당좌비율과 유동비율은 각각 6.25 % 와 50 %로 단기적 안정성은 매우 양호하다.
- ② 자본거래로 인하여 자본이 부분적으로 잠식되었다.
- ③ 회사의 자본규모는 설립 이후 지속적으로 성장해 왔음을 알 수 있다.
- ④ 비유동자산 중 단기적으로 현금화 할 수 있는 항목을 식별하기 위한 검토가 필요하다.

【 38 】 다음 중 재무상태표를 통해 파악할 수 있는 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무상태표를 통해 자금조달의 구성내역을 알 수 있다.
- ② 재무상태표의 대변에서 기업이 운용하는 자원의 구성내역을 파악할 수 있다.
- ③ 재무상태표를 통해 장·단기적 재무구조의 안정성을 검토해 볼 수 있다.
- ④ 손익계산서와의 관계를 이용하여 분석의 범위를 확장할 수 있다.

【 39 】 다음은 동종업을 영위하는 두 개 기업의 20X1년 재무제표이다. 아래의 자료를 토대로 나눈 토론 중 가장 옳바르지 않은 의견을 말한 사람은 누구인가?

A사 손익계산서 (20X1년 1월 1일 ~ 20X1년 12월 31일)		B사 손익계산서 (20X1년 1월 1일 ~ 20X1년 12월 31일)	
매출액	600,000원	매출액	800,000원
매출원가	360,000원	매출원가	500,000원
매출총이익	240,000원	매출총이익	300,000원
판매비와관리비	120,000원	판매비와관리비	180,000원
영업이익	120,000원	영업이익	120,000원
영업외수익	30,000원	영업외수익	150,000원
영업외비용	50,000원	영업외비용	30,000원
당기순이익	100,000원	당기순이익	240,000원

- ① 철희: “동일한 제품을 취급한다면 시장점유율은 B사가 우위에 있을 가능성이 높아요.”
- ② 영수: “두 회사가 같은 영업이익을 보고하고 있으므로 영업이익률 측면에서는 시장에서 동일한 평가를 받겠군요.”
- ③ 순희: “A사가 B사보다 매출총이익률은 2.5% 더 높습니다.”
- ④ 영희: “B사 당기순이익이 A사보다 월등히 큰 것은 영업이익보다 더 큰 영업외수익의 발생 때문인 것 같네요. 두 기업의 영업외수익 내용을 확인해보는 것도 필요할 것 같습니다.”

【 40 】 다음 중 주당순이익(EPS)에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 영업이익을 그 기업이 발행한 유통보통주식수로 나누어 산출한다.
- ② 주당순이익이 높을수록 경영실적이 양호하다고 할 수 있다.
- ③ 주당순이익은 주가수익비율(PER) 계산의 기초자료가 된다.
- ④ 회사가 일정기간 올린 수익에 대한 주주의 몫을 나타내는 지표이다.

■ 2022년 11월 회계관리 2급 정답

● 회계원리

1번	[1]	2번	[4]	3번	[1]	4번	[4]	5번	[3]
6번	[2]	7번	[4]	8번	[2]	9번	[4]	10번	[3]
11번	[3]	12번	[4]	13번	[4]	14번	[2]	15번	[1]
16번	[4]	17번	[1]	18번	[4]	19번	[4]	20번	[3]
21번	[2]	22번	[2]	23번	[2]	24번	[2]	25번	[2]
26번	[2]	27번	[3]	28번	[4]	29번	[3]	30번	[2]
31번	[1]	32번	[3]	33번	[4]	34번	[3]	35번	[2]
36번	[3]	37번	[4]	38번	[2]	39번	[2]	40번	[1]