

## < 재무회계 >

본 문제는 2021년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고하시기 바랍니다.

【 1 】 우리나라는 2011년부터 모든 상장사에 대하여 국제회계기준을 전면 도입하였다. 다음 중 이에 따른 효과에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 각국의 회계기준이 별도로 운영됨에 따라 발생했던 비용이 절감되었다.
- ② 회계정보의 국제적 비교가능성이 제고된 반면 재무제표에 대한 신뢰성은 낮아졌다.
- ③ 국제적 합작계약 등에서 상호이해가능성이 증가되었다.
- ④ 해외사업 확장을 촉진하여 자본시장의 활성화에 기여할 수 있었다.

【 2 】 다음 중 재무제표의 기본가정에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기본가정이란 회계이론 전개의 기초가 되는 사실들을 의미한다.
- ② 기업에 경영활동을 청산할 의도나 필요성이 있더라도 계속기업의 가정에 따라 재무제표를 작성한다.
- ③ 목적적합성은 재무제표를 통해 제공되는 정보가 갖추어야 할 근본적인 질적 특성이지만 개념체계에 서 규정하는 기본가정에 해당하지는 않는다.
- ④ 재무회계개념체계에서는 계속기업을 기본가정으로 규정한다.

【 3 】 다음 중 포괄손익계산서의 기본요소에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경영성과의 측정을 위해 기록되는 포괄손익계산서의 기본요소에는 수익, 비용이 있다.
- ② 광의의 수익의 정의에는 수익뿐만 아니라 차익이 포함된다.
- ③ 비용에는 아직 실현되지 않은 손실은 포함하지 않는다.
- ④ 수익의 발생은 자산의 증가 또는 부채의 감소를 수반한다.

【 4 】 다음 중 재무제표의 작성 및 표시에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경영진은 재무제표를 작성할 때 계속기업으로서의 존속가능성을 평가해야 한다.
- ② 매출채권에 대해 대손충당금을 차감하여 순액으로 측정하는 것은 상계표시에 해당한다.
- ③ 기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.
- ④ 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.

【 5 】 다음 중 12 월말 결산법인인 ㈜삼일의 3 분기 중간재무보고서에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자본변동표는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 자본변동표와 비교 표시한다.
- ② 포괄손익계산서는 당 회계연도 7 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 중간기간과 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 포괄손익계산서와 비교 표시한다.
- ③ 현금흐름표는 당 회계연도 1 월 1 일부터 9 월 30 일까지의 누적기간을 대상으로 작성하고 직전 회계연도의 동일 기간을 대상으로 작성한 현금흐름표와 비교 표시한다.
- ④ 재무상태표는 당 회계연도 9 월 30 일 현재를 기준으로 작성하고 직전 회계연도 12 월 31 일 재무상태표와 비교 표시한다.

【 6 】 다음 중 재무상태표상 재고자산으로 분류되어야 할 항목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 부동산매매업을 영위하는 기업에서 보유하는 판매목적 토지
- ② 자동차제조회사 공장에서 생산 중에 있는 미완성 엔진
- ③ 건설회사에서 분양사업을 위해 신축하는 건물
- ④ 의류회사에서 공장의 일부를 폐쇄하면서 처분하고자 하는 설비자산

【 7 】 자동차 부품제조업을 영위하고 있는 ㈜삼일은 당기 중 원자재를 후불 조건으로 수입하는 과정에서 다음과 같은 항목의 원가가 발생하였다. 동 매입거래에 의하여 재무상태표 상에 증가하게 될 재고자산의 가액은 얼마인가(단, 거래당시의 환율은 \$1 = 1,000 원이다)?

ㄱ. 재고자산의 매입원가	USD 1,000
ㄴ. 매입할인	USD 100
ㄷ. 운송보험료	100,000 원
ㄹ. 환급 불가한 수입관세 및 제세금	20,000 원
ㅁ. 재고자산 매입관리부서 인원의 매입기간 인건비	50,000 원

- ① 900,000 원
- ② 1,000,000 원
- ③ 1,020,000 원
- ④ 1,070,000 원

【 8 】 다음 자료에서 재고자산평가손실은 ㈜삼일의 재고자산이 진부화되어 발생하였다. 다음 자료 중 ㈜삼일의 20X2 년 포괄손익계산서 상 매출원가 등 관련비용은 얼마인가?

20X1 년 12 월 31 일 재고자산	500,000 원
20X2 년 매입액	2,000,000 원
20X2 년 재고자산평가손실	200,000 원
20X2 년 재고자산감모손실(정상감모)	100,000 원
20X2 년 12 월 31 일 재고자산(평가손실과 감모손실 차감 후)	1,000,000 원

- ① 1,200,000 원
- ② 1,300,000 원
- ③ 1,400,000 원
- ④ 1,500,000 원

【 9 】 (주)서울은 사용 중이던 차량운반구 A 를 (주)부산이 사용하던 차량운반구 B 와 교환하였다. 이 교환과 관련하여 (주)서울은 공정가치의 차액 300,000 원을 현금으로 지급하였다. 이 경우 (주)서울이 차량운반구 B 의 취득원가로 인식해야 할 금액은 얼마인가(단, 동 거래는 상업적 실질이 결여된 거래임)?

(단위 : 원)

	차량운반구 A	차량운반구 B
취득원가	3,500,000	4,000,000
감가상각누계액	1,200,000	1,500,000
공정가치	1,700,000	2,000,000

- ① 2,600,000 원
- ② 2,300,000 원
- ③ 2,000,000 원
- ④ 1,700,000 원

【 10 】 (주)삼일은 공장을 신축하기로 하였으며, 이와 관련하여 20X1 년 1 월 1 일 24,000,000 원을 지출하였고, 공장은 20X3 년 중에 완공될 예정이다. (주)삼일은 공장신축을 위해서 아래와 같이 특정목적으로 차입을 하였다. (주)삼일이 유형자산 건설과 관련된 차입원가를 자본화할 때 20X1 년 특정차입금과 관련하여 자본화할 차입원가는 얼마인가(단, 편의상 월할계산 한다고 가정한다)?

차입금액	차입기간	연이자율	비고
24,000,000 원	20X1 년 5 월 1 일~ 20X2 년 6 월 30 일	5 %	공장신축을 위한 특정차입금

- ① 600,000 원
- ② 700,000 원
- ③ 800,000 원
- ④ 960,000 원

【 11 】 다음은 20X1 년 말 (주)삼일의 건물과 관련된 자료이다. (주)삼일은 20X1 년 말 건물과 관련하여 손상차손을 인식하였다. 20X2 년 결산시점에 (주)삼일이 건물과 관련하여 인식해야 할 감가상각비는?

ㄱ. 20X1 년 말 건물 장부금액(손상 전)	50,000,000 원
ㄴ. 20X1 년 말 건물의 순공정가치	45,000,000 원
ㄷ. 20X1 년 말 건물의 사용가치	35,000,000 원
ㄹ. 20X1 년 말 건물의 잔존내용연수	20 년
ㅁ. 건물의 잔존가치	0 원
ㅂ. (주)삼일은 건물에 대하여 정액법으로 감가상각비를 인식함	

- ① 2,000,000 원
- ② 2,250,000 원
- ③ 2,500,000 원
- ④ 2,750,000 원

【 12 】 다음 중 내부적으로 창출한 무형자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 내부적으로 창출한 영업권은 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 없고 기업이 통제하고 있는 식별가능한 자원이 아니기 때문에 자산으로 인식하지 아니한다.
- ② 내부 프로젝트의 연구단계에서는 미래경제적효익을 창출할 무형자산이 존재한다는 것을 제시할 수 없기 때문에 연구단계에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식한다.
- ③ 무형자산을 창출하기 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 개발단계에서 발생한 것으로 본다.
- ④ 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템이나 용역에 대한 여러 가지 대체안을 탐색하는 활동은 연구단계에 속하는 활동의 일반적인 예에 해당한다.

【 13 】 제조업을 영위하고 있는 (주)삼일은 신제품 개발활동과 관련하여 6,000,000 원을 개발비로 계상하였다(해당 개발비는 무형자산인식기준을 충족함). 해당 무형자산은 20X1년 10월 1일부터 사용 가능하며, 내용연수는 5년이고 잔존가치는 없다. 동 개발비의 경제적 효익이 소비되는 형태를 신뢰성 있게 결정할 수 없다고 가정할 경우, 개발비 관련하여 20X1년에 인식할 무형자산상각비는 얼마인가?

- ① 300,000 원
- ② 600,000 원
- ③ 1,200,000 원
- ④ 6,000,000 원

【 14 】 다음 중 투자부동산으로 분류되는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 자가사용 부동산
- ② 정상적인 영업과정에서 판매하기 위한 부동산이나 이를 위하여 건설 또는 개발 중인 부동산
- ③ 금융리스로 제공한 부동산
- ④ 장래 사용목적을 결정하지 못한 채로 보유하고 있는 토지

【 15 】 (주)서울은 20X1년 초에 (주)용산의 주식 1,000주를 기타포괄손익인식금융자산으로 분류하고 있다. (주)서울이 20X1년과 20X2년 말의 재무상태표에 기타포괄손익누계액으로 계상할 평가손익은 각각 얼마인가(단, 법인세 효과는 고려하지 않는다)?

일 자	구 분	주 당 금 액
20X1년 1월 3일	취득원가	5,000 원
20X1년 12월 31일	공정가치	6,500 원
20X2년 12월 31일	공정가치	4,900 원

- |   | 20X1년 말        | 20X2년 말        |
|---|----------------|----------------|
| ① | 0 원            | 0 원            |
| ② | 이익 1,500,000 원 | 손실 100,000 원   |
| ③ | 이익 1,500,000 원 | 이익 100,000 원   |
| ④ | 이익 1,500,000 원 | 손실 1,600,000 원 |

【 16 】 다음 중 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거로 보기에 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- ② 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- ③ 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 된 경우
- ④ 유동부채가 유동자산을 초과하는 경우

【 17 】 다음 중 양도자가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우에 해당하는 예로 가장 옳은 것은?

- ① 금융자산을 아무런 조건이 없이 매도한 경우
- ② 유가증권대여계약을 체결한 경우
- ③ 양도자가 매도 후에 미리 정한 가격 또는 매도가격에 양도자에게 금전을 대여하였다면 그 대가로 받았을 이자수익을 더한 금액으로 양도자산을 재매입하는 거래의 경우
- ④ 양도자가 양수자에게 발생가능성이 높은 대손의 보상을 보증하면서 단기 수취채권을 매도한 경우

【 18 】 다음 중 전환사채에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 전환권대가에 해당하는 부분은 무조건 부채로 계상한다.
- ② 전환사채는 전환사채보유자의 요구에 따라 주식으로 전환할 수 있는 권리가 내재되어 있어 일반적으로 일반사채보다 표면금리가 낮게 책정되어 발행된다.
- ③ 상환할증금지급조건의 전환사채는 발행시점에 상환할증금을 인식한다.
- ④ 전환사채는 일반사채와 전환권의 두 가지 요소로 구성되는 복합적 성격을 지닌 금융상품이다.



【 22 】 다음은 (주)삼일의 재무상태표이며, (주)삼일의 경영자는 누적된 결손금을 해소하고자 무상감자를 고려하고 있다. 다음 중 회사가 무상감자를 실시하는 경우에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

재무상태표			
(주)삼일	20X1년 12월 31일		(단위 : 원)
현금	10,000,000	부채	60,000,000
매출채권	20,000,000	자본금	40,000,000
재고자산	30,000,000	주식발행초과금	10,000,000
유형자산	30,000,000	결손금	(20,000,000)
자산총계	90,000,000	부채와자본총계	90,000,000

- ① 무상감자를 하면 부채비율(부채/자본)이 높아진다.
- ② 무상감자와 유상감자 모두 순자산에 미치는 영향은 동일하다.
- ③ 무상감자 후 주식발행초과금은 감소한다.
- ④ 무상감자 후의 자본총계는 30,000,000 원으로 감자 전과 자본총계가 동일하다.

【 23 】 다음 중 수익에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수익은 정상적인 경영활동에서 발생하는 경제적 효익의 총유입을 말하며, 자산의 증가 또는 부채의 감소 형태로 나타난다. 다만, 주주의 지분참여로 인한 자본증가는 수익에 포함되지 않는다.
- ② 수익은 고객에게 기업의 재화나 용역을 제공하고 대가를 받기로 한 계약에서 발생하는 것으로 부가가치세처럼 제3자를 대신해서 받는 것은 수익으로 보지 않는다.
- ③ 복수의 계약을 하나의 상업적 목적으로 일괄 협상하는 경우에도 복수의 계약에서 약속한 재화나 용역이 단일 수행의무에 해당하지 않는다면 둘 이상의 계약을 하나의 계약으로 회계처리할 수 없다.
- ④ 정유사가 특정지역 고객수요를 적시에 충족시키기 위해 서로 유류를 교환하기로 한 계약같이 고객에게 판매를 쉽게 하기 위해 같은 사업 영역에 있는 기업간의 비화폐성 교환은 수익으로 보지 않는다.

【 24 】 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하여 수행의무를 이행할 때 수익을 인식하여야 하는데, 만약 수행의무가 한 시점에 이행되는 경우라면 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 의무를 이행하는 시점에서 수익을 인식한다. 여기서 고객이 자산을 통제하는 시점의 예로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 판매기업이 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
- ② 판매기업이 자산의 물리적 점유를 이전하였다.
- ③ 판매기업에게 자산의 법적 소유권이 있다.
- ④ 자산의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 고객에게 있다.

【 25 】 ㈜삼일은 20X1 년도에 계약금액 400 억원의 사무실용 빌딩 건설공사를 수주하였다. 공사 관련 정보가 다음과 같을 경우, 20X2 년 계약이익은 얼마인가?

	20X1 년	20X2 년	20X3 년
추정총계약원가	250 억원	300 억원	300 억원
당기발생계약원가	100 억원	110 억원	90 억원

- ① 10 억원
- ② 20 억원
- ③ 50 억원
- ④ 60 억원

【 26 】 ㈜삼일은 20X1 년 건설공사를 계약금액 30,000,000 원에 수주하였다. 20X1 년 ㈜삼일의 예상원가 발생액, 계약대금 청구액은 다음과 같다. ㈜삼일이 누적발생계약원가에 기초하여 계산된 진행률에 따라 수익을 인식한다면, 20X1 년 말 재무상태표에 표시할 미청구공사(계약자산) 또는 초과청구공사(계약부채)는 얼마인가?

	20X1 년
누적발생계약원가	4,000,000 원
추정총계약원가	20,000,000 원
당기대금청구액	5,500,000 원

- ① 초과청구공사(계약부채) 300,000 원
- ② 초과청구공사(계약부채) 500,000 원
- ③ 미청구공사(계약자산) 300,000 원
- ④ 미청구공사(계약자산) 500,000 원

【 27 】 (주)삼일은 확정급여형 퇴직급여제도를 시행하고 있다. 20X1 년말 사외적립자산의 공정가치 금액은 얼마인가?

ㄱ. 20X1 년 초 사외적립자산의 공정가치	:	2,000,000 원
ㄴ. 당기근무원가	:	800,000 원
ㄷ. 사외적립자산의 기대수익	:	200,000 원
ㄹ. 사외적립자산의 실제수익	:	150,000 원

- ① 2,050,000 원
- ② 2,150,000 원
- ③ 2,200,000 원
- ④ 3,000,000 원

【 28 】 (주)삼일은 임원 10 명에게 3 년의 용역제공조건으로 1 인당 주식결제형 주식선택권 100 개를 부여하였다. 20X4 년 주식선택권의 권리행사로 아래와 같이 회계처리한 경우 (주)삼일의 자본항목의 변화로 가장 옳은 것은?

(단위: 원)

(차변)	현금	20,000,000	(대변)	자기주식	22,000,000
	주식선택권	5,000,000		자기주식처분이익	3,000,000

- ① 3,000,000 원 증가
- ② 20,000,000 원 증가
- ③ 22,000,000 원 증가
- ④ 25,000,000 원 증가





【 33 】 다음 중 관계기업투자주식의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유의적인 영향력 판단에는 지분율 기준과 실질 영향력 기준이 있다.
- ② 유의적인 영향력을 판단함에 있어 피투자자에 대한 의결권은 투자자의 지분율과 지배기업이 보유하고 있는 지분율의 합계로 계산한다.
- ③ 실질영향력기준이 적용되지 않을 경우 투자자가 직접으로 또는 간접으로 피투자자에 대한 의결권의 20 % 미만을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 없는 것으로 본다.
- ④ 경영진의 상호교류가 이루어지는 경우 유의적인 영향력이 있는 것으로 본다.

【 34 】 다음 중 기능통화와 표시통화에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화를 의미한다.
- ② 표시통화란 재무제표를 표시할 때 사용하는 통화로서 기업은 어떤 통화든지 표시통화로 사용할 수 있다.
- ③ 기업의 표시통화와 기능통화가 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 기능통화로 환산하여 재무제표에 보고한다.
- ④ 기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 상의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록한다.

【 35 】 한국에서 영업을 하는 (주)서울의 미국 현지법인인 (주)엘에이의 재무제표이다. (주)엘에이는 20X1년 초 설립되었으며, (주)엘에이의 기능통화인 달러화로 작성한 20X1년 말 재무상태표는 다음과 같다.

자산	\$ 4,000	부채	\$ 1,000
		자본금	\$ 2,000
		이익잉여금 (당기순이익)	\$ 1,000
합계	\$ 4,000	합계	\$ 4,000

(주)엘에이의 재무상태표를 표시통화인 원화로 환산 시 환율이 유의적으로 변동할 경우 부채에 적용할 환율로 가장 옳은 것은?

- ① 해당 거래일의 환율
- ② 해당 보고기간말의 마감환율
- ③ 평균환율
- ④ 차입시 환율

【 36 】 다음 거래목적 중 파생상품평가손익을 당기손익으로 처리하지 않는 것은?

- ① 매매목적으로 체결한 파생상품의 평가손익
- ② 공정가치위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익
- ③ 현금흐름위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분
- ④ 현금흐름위험회피 목적으로 체결한 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분

【 37 】 다음 중 리스에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융리스의 경우 리스이용자의 입장에서 보증잔존가치와 무보증잔존가치는 모두 리스료에 포함한다.
- ② 금융리스에서 리스제공자가 리스채권으로 인식할 금액은 리스료의 현재가치와 무보증잔존가치의 현재가치를 합한 금액이다.
- ③ 금융리스에서 리스이용자는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식하는 것을 원칙으로 한다.
- ④ 리스제공자는 각 리스를 운용리스나 금융리스로 분류한다.

【 38 】 ㈜삼일의 20X1 년도 매출액은 100,000 원이고 대손상각비로 5,000 원을 계상하였다. 다음의 자료를 이용하여 ㈜삼일의 매출로 인한 현금유입액을 계산하면 얼마인가?

	20X1 년 1 월 1 일	20X1 년 12 월 31 일
매출채권	10,000 원	20,000 원
대손충당금	1,000 원	2,000 원

- ① 56,000 원
- ② 66,000 원
- ③ 76,000 원
- ④ 86,000 원



<정답>

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