

## < 재무회계 >

본 시험은 현행 기준인 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 출제되었습니다.

【 1 】 다음 중 일반목적재무보고에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 일반목적재무보고의 목적은 기업에 자원을 제공하는 것에 대한 의사결정을 할 때 유용한 보고기업 재무정보를 제공하는 것이다.
- ② 현재 및 향후 잠재적인 투자자, 대여자 및 기타채권자가 일반목적재무보고의 주요 이용자에 해당한다.
- ③ 감독당국 및 일반 대중도 일반목적재무보고를 유용하게 활용할 수 있다.
- ④ 경영진은 필요한 재무정보를 기업내부에서 얻을 수 없으므로 의사결정을 위하여 일반목적재무보고에 의존한다.

【 2 】 다음 중 재무제표를 통해 제공되는 정보가 이용자에게 유용하기 위해 갖추어야 할 속성 가운데 근본적인 질적 특성에 해당되는 것들로만 짝지어진 것은?

- ① 중요성, 예측가치와 확인가치, 표현충실성
- ② 중요성, 비교가능성, 신뢰성
- ③ 적시성, 이해가능성, 신뢰성
- ④ 비교가능성, 검증가능성, 적시성

【 3 】 다음 중 12 월말 결산법인인 ㈜삼일의 3 분기 중간재무보고서에 관한 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.

【 4 】 다음 중 재무상태표의 작성기준으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채 그리고 수익과 비용은 상계하지 않는다.
- ② 중요하지 않은 항목이더라도 성격이나 기능이 유사한 항목끼리 통합하여 표시할 수 없다.
- ③ 재무상태표에 포함될 항목이 한국채택국제회계기준에서 세부적으로 명시되어 있지 않으므로 기업의 재량에 따라 결정하는 것이 가능하다.
- ④ 유동성 순서에 따른 표시방법이 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공하는 경우를 제외하고는 원칙적으로 유동성·비유동성 구분법을 선택해야 한다.

【 5 】 다음 중 수정을 요하는 보고기간 후 사건에 해당하는 것을 모두 고른 것은?

- ㄱ. 보고기간 말에 존재하였던 현재의무가 보고기간 후에 소송사건의 확정에 의해 확인되는 경우
- ㄴ. 보고기간 말에 이미 자산손상이 발생되었음을 나타내는 정보를 보고기간 후에 입수하는 경우
- ㄷ. 보고기간 말 이전에 구입한 자산의 취득원가나 매각한 자산의 대가를 보고기간 후에 결정하는 경우
- ㄹ. 재무제표가 부정확하다는 것을 보여주는 부정이나 오류를 발견한 경우

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ

【 6 】 다음 중 재고자산의 평가와 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 선입선출법은 실제 물량의 흐름을 고려하여 기말 재고액을 결정하는 방법이다.
- ② 선입선출법에 의하면 실지재고조사법과 계속기록법 중 어느 것을 사용하는지에 관계없이 한 회계기간에 계상될 기말재고자산 및 매출원가의 금액이 동일하게 산정된다.
- ③ 가중평균법으로 재고자산을 평가하고자 할 때 계속기록법에 따라 장부를 기록하는 경우에는 이동평균법을 적용하여야 한다.
- ④ 특정 프로젝트별로 생산되는 제품 또는 서비스의 원가는 개별법을 사용하여 결정한다.

【 7 】 다음은 ㈜삼일의 재고수불부이다. (주)삼일이 기말재고자산을 총평균법과 선입선출법으로 각각 평가할 경우 두 평가금액의 차이는 얼마인가?

구 분	단 위	단 위 원 가
기초재고(1.1)	1,000 개	@ 100
매입(3.5)	500 개	@ 120
매입(5.15)	1,500 개	@ 140
매입(11.10)	200 개	@ 150
총 판매가능수량	3,200 개	
매출(4.22)	1,500 개	
매출(9.29)	1,000 개	
총 판매수량	2,500 개	
기말재고(12.31)	700 개	

- ① 2,500 원
- ② 7,500 원
- ③ 10,000 원
- ④ 12,500 원

【 8 】 다음 중 (주)삼일의 재무상태표상 재고자산으로 표시될 순장부금액은 얼마인가(단, 각 상품은 성격과 용도가 유사하지 않다.)?

	장 부 수 량	단위당 장부금액	실 사 수 량	단위당 순실현가능가치
상품 A	1,500 개	@ 100	1,500 개	@ 90
상품 B	5,000 개	@ 500	4,500 개	@ 1,000
상품 C	2,000 개	@ 400	2,000 개	@ 300

- ① 2,985,000 원
- ② 3,150,000 원
- ③ 5,235,000 원
- ④ 5,735,000 원

【 9 】 다음 중 (주)삼일의 재무상태표상 유형자산으로 표시되는 기계장치의 취득금액으로 가장 옳은 것은?

기계장치의 취득과 관련하여 발생한 원가	금액
구입금액	700,000,000 원
기계장치에서 생산된 새로운 상품을 소개하는 데 소요되는 광고비	50,000,000 원
기계장치와 관련된 산출물에 대한 수요가 형성되는 과정에서 발생하는 가동손실	30,000,000 원
경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련이 있는 전문가에게 지급한 수수료	15,000,000 원
합 계	795,000,000 원

- ① 700,000,000 원
- ② 715,000,000 원
- ③ 750,000,000 원
- ④ 795,000,000 원

【 10 】 다음 중 유형자산의 감가상각에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 감가상각방법은 자산의 미래경제적효익이 소비될 것으로 예상되는 형태를 반영한다.
- ② 감가상각방법은 적어도 매 회계연도 말에 재검토하며, 재검토 결과 자산에 내재된 미래경제적효익의 예상되는 소비형태에 유의적인 변동이 있다면 이를 반영하기 위하여 감가상각방법을 변경한다. 이러한 변경은 회계정책의 변경으로 회계처리한다.
- ③ 채석장이나 매립지 등을 제외하고는 토지의 내용연수가 무한하므로 감가상각하지 않는다.
- ④ 정률법은 내용연수 초기에 감가상각비를 많이 계상하다가 내용연수 후기로 갈수록 감가상각비를 적게 계상하는 방법인데, 이를 체감잔액법이라고도 한다.

【 11 】 (주)삼일은 20X1년 초에 토지를 10,000 원에 구입하였으며, 이 토지에 대해 재평가모형을 적용하여 매년 말에 재평가하였다. 토지는 20X1년 말에 15,000 원, 20X2년 말에 7,000 원으로 각각 재평가되었다. 20X2년 말에 시행한 토지의 재평가가 (주)삼일의 20X2년도 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가?

- ① 영향 없음
- ② 3,000 원 감소
- ③ 5,000 원 감소
- ④ 8,000 원 감소

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

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

【 13 】 다음 중 무형자산의 상각에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 않으며, 내용연수가 유한한 무형자산으로 변경할 수 없다.
- ② 내용연수가 유한한 무형자산은 자산을 사용할 수 있는 때부터 상각한다.
- ③ 내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법은 자산의 경제적 효익이 소비되는 형태를 반영한 방법이어야 한다.
- ④ 내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 적어도 매 회계연도 말에 검토한다.

【 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 사용목적에 결정하지 못한 채로 보유하고 있는 토지

【 15 】 다음 중 재무상태표상에 기재될 현금및현금성자산 잔액은 얼마인가?

· 양도성예금증서	100,000 원
· 배당금지급통지표	130,000 원
· 환매채(120 일 만기)	90,000 원
· 당좌예금	100,000 원

- ① 290,000 원
- ② 320,000 원
- ③ 330,000 원
- ④ 420,000 원

【 16 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 다음과 같이 금융자산을 취득하였다. 최초 인식시점에 재무상태표에 인식될 금융자산의 분류별 측정금액은 각각 얼마인가?

(주)용산의 지분증권	(주)마포의 채무증권	(주)구로의 지분증권
- 취득가격 : 1,000,000 원	- 액면가액 : 1,000,000 원	- 취득가격 : 1,500,000 원
- 거래원가 : 100,000 원	- 시장이자율 : 10 %	- 거래원가 : 150,000 원
- 단기매매목적	- 액면이자율 : 10 %	- 취득시점에 기타포괄손익-공정
	- 계약상 현금흐름 수취목적	가치 측정 금융자산으로 지정

	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산
①	1,100,000 원	1,650,000 원	1,000,000 원
②	1,000,000 원	1,650,000 원	1,000,000 원
③	1,100,000 원	1,500,000 원	1,100,000 원
④	1,000,000 원	1,500,000 원	1,000,000 원

【 17 】 ㈜삼일의 단기매매목적으로 취득한 금융자산의 취득, 처분내역은 다음과 같다. 다음 자료를 이용하여 물음에 답하시오. (㈜삼일의 결산일은 12월 31일이며, 시가를 공정가치로 본다)

20X1년 1월 7일 주당 액면금액이 500원인 (주)용산의 주식 10주를 주당 2,000원에 취득하였다.  
 20X1년 9월 10일 (주)용산 주식 중 4주를 총 3,000원에 처분하였다.  
 20X1년 12월 31일 (주)용산 주식의 시가는 주당 3,000원이었다.

20X1년 (주)삼일의 포괄손익계산서에 보고될 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 평가손익은 얼마인가?

- ① 평가이익 6,000원
- ② 평가이익 10,000원
- ③ 평가손실 5,000원
- ④ 평가손실 6,000원

【 18 】 ㈜삼일은 20X1년 1월 1일에 다음과 같은 조건의 회사채를 취득하였으며 이 사채를 기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산으로 분류하였다. (주)삼일이 이 회사채를 20X2년 1월 1일에 현금 990,000원에 처분하였다. (주)삼일이 처분시 인식해야 할 금융자산처분손익을 계산한 것으로 가장 옳은 것은(단, 소수점 첫째자리에서 반올림한다)?

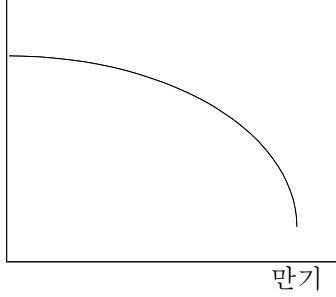
ㄱ. 발행일 : 20X1년 1월 1일  
 ㄴ. 액면가액 : 1,000,000원  
 ㄷ. 만기일 : 20X3년 12월 31일  
 ㄹ. 표시이자율 : 10% (매년 말 지급조건)  
 ㅁ. 취득원가 : 951,963원(유효이자율 12%)  
 ㅂ. 20X1년 12월 31일 사채의 공정가치: 980,000원

- ① 금융자산처분손실 10,000원
- ② 금융자산처분이익 10,000원
- ③ 금융자산처분손실 23,801원
- ④ 금융자산처분이익 23,801원

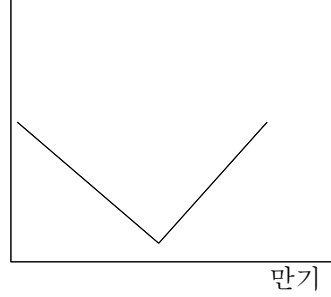


【 19 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 액면금액 50,000,000 원의 사채를 48,275,300 원에 발행하였다. 다음 중 (주)삼일이 만기까지 매년 인식해야 할 유효이자율법에 의한 이자비용의 금액 변화를 나타낸 그래프로 가장 옳은 것은?

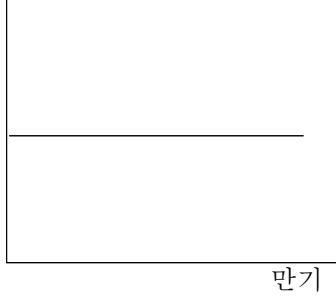
① 이자비용



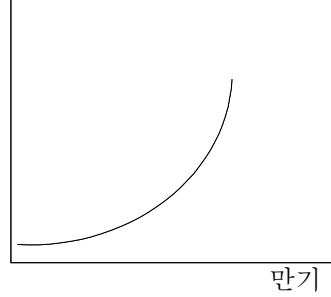
② 이자비용



③ 이자비용



④ 이자비용



【 20 】 다음 중 재무상태표에 충당부채를 인식하는 경우로 짝지어진 것은?

금액추정가능성 자원유출가능성	신뢰성 있게 추정가능	추정불가능
가능성이 높음	(ㄱ)	(ㄴ)
가능성이 높지 않음	-	-
가능성이 아주 낮음	(ㄷ)	-

- ① (ㄱ)
- ② (ㄱ), (ㄴ)
- ③ (ㄱ), (ㄷ)
- ④ (ㄱ), (ㄴ), (ㄷ)

【 21 】 다음 중 자본거래가 각 자본항목에 미치는 영향으로 가장 옳바르지 않은 것은?

	자본금	이익잉여금	총자본
① 주식배당	증가	감소	불변
② 주식의 할인발행	증가	불변	증가
③ 자기주식 취득	감소	불변	감소
④ 현금배당	불변	감소	감소

【 22 】 다음 중 자기주식의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 취득시 분개  
(차) 자기주식 XXX (대) 현금 XXX
- ② 처분시 분개(취득원가<처분가액)  
(차) 현금 XXX (대) 자기주식 XXX  
자기주식처분이익 XXX
- ③ 처분시 분개(취득원가>처분가액)  
(차) 현금 XXX (대) 자기주식 XXX  
자기주식처분손실 XXX
- ④ 소각시 분개(취득원가<액면금액)  
(차) 자본금 XXX (대) 자기주식 XXX  
감자차손 XXX

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

- ① 고객충성제도를 시행하는 경우 보상점수를 배부하는 대가는 상대적 개별판매가격에 따라 배분된 금액이다.
- ② 매출에 확신유형의 보증을 제공하는 경우 총 판매금액을 수익으로 인식하고 보증에 대해서는 충당부채를 인식한다.
- ③ 라이선스 계약이 접근권에 해당하면 일정기간 동안 권리를 부여하는 수행의무가 부여된 것이므로 그 기간에 걸쳐 수익을 인식한다.
- ④ 검사 조건부 판매의 경우 재화나 용역이 합의된 규약에 부합하는지 객관적으로 판단이 가능한 경우에는 고객이 인수하는 시점에 수익을 인식한다.

【 24 】 (주)삼일은 20X1년 1월 초 (주)부산에 상품을 할부판매하고 할부금을 매년 말에 2,000,000원씩 3년간 회수하기로 하였다. (주)삼일이 작성한 현재가치할인차금 상각표가 다음과 같을 때, 매년 값이 증가하는 항목으로 가장 옳은 것은?

일자	할부금회수액	이자수익	매출채권 원금회수액	매출채권 장부금액
20X1년 1월 1일				4,803,660원
20X1년 12월 31일	2,000,000원	576,439원	1,423,561원	XXX
20X2년 12월 31일				
20X3년 12월 31일				

- ① 할부금 회수액
- ② 이자수익
- ③ 매출채권 원금회수액
- ④ 매출채권 장부금액

【 25 】 (주)삼일건설은 (주)용산과 20X1년 5월 1일, 총 계약금액 170,000,000원의 다음과 같은 공장신축 공사계약을 체결하였다. 회사가 진행기준으로 수익을 인식한다면 (주)삼일건설의 20X2년과 20X3년 계약손익은 얼마인가(단, 진행률은 누적발생계약원가에 기초하여 계산한다)?

	20X1년	20X2년	20X3년
당기발생계약원가	60,000,000원	52,000,000원	53,000,000원
추정총계약원가	150,000,000원	160,000,000원	165,000,000원
공사대금청구액(연도별)	50,000,000원	80,000,000원	40,000,000원

- |   | 20X2년           | 20X3년           |
|---|-----------------|-----------------|
| ① | 계약손실 1,000,000원 | 계약이익 2,000,000원 |
| ② | 계약손실 1,000,000원 | 계약손실 2,000,000원 |
| ③ | 계약이익 7,000,000원 | 계약손실 2,000,000원 |
| ④ | 계약이익 8,000,000원 | 계약손실 3,000,000원 |

【 26 】 (주)서울은 20X1년 2월 5일에 (주)부산과 공장 건설계약을 맺었다. 총공사계약액은 120,000,000 원이며 (주)서울은 누적발생계약원가에 기초하여 진행률을 산정하여 진행기준에 따라 수익을 인식한다. (주)서울의 건설계약과 관련한 20X1년 자료는 다음과 같다.

누적발생원가	추정총계약원가	공사대금청구액
40,000,000 원	100,000,000 원	40,000,000 원

(주)서울의 20X1년 말 재무상태표상 계약자산 또는 계약부채의 금액은 얼마인가?

- ① 계약자산 6,000,000 원
- ② 계약부채 6,000,000 원
- ③ 계약자산 8,000,000 원
- ④ 계약부채 8,000,000 원

【 27 】 다음 중 퇴직급여에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 확정급여제도란 보험수리적위험과 투자위험을 기업이 부담하는 퇴직급여제도를 의미한다.
- ② 확정급여채무의 현재가치는 예측단위적립방식으로 계산된다.
- ③ 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 후속기간에 당기손익으로 재분류하지 않는다.
- ④ 확정급여제도의 경우 사외적립자산은 공정가치로 측정하여 재무상태표에 인식되는 순확정급여부채를 결정할 때 가산한다.

【 28 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 기술책임자인 홍길동 이사에게 다음과 같은 조건의 현금결제형 추가차액보상권 10,000 개를 부여하였다. 이 경우 20X1년 포괄손익계산서에 계상될 당기보상비용은 얼마인가(단, 홍길동 이사는 20X3년 12월 31일 이전에 퇴사하지 않을 것으로 예상된다)?

가. 기본조건 : 20X3년 12월 31일까지 의무적으로 근무할 것 나. 행사가능기간 : 20X4년 1월 1일 ~ 20X4년 12월 31일 다. 20X1년 말 추정한 추가차액보상권의 공정가치 : 150,000 원/개
--

- ① 5 억원
- ② 10 억원
- ③ 15 억원
- ④ 30 억원

【 29 】 (주)삼일은 20X1년 초에 설립된 회사로 장기건설계약과 관련된 수익을 재무보고 목적으로는 진행기준을 적용하여 인식하고, 세무신고 목적으로는 완성기준을 적용하여 인식한다.

연도	진행기준	완성기준
20X1년	500,000 원	300,000 원

법인세율이 30%일 경우 상기 자료를 토대로 (주)삼일이 20X1년 말 인식할 이연법인세자산(부채)의 금액은 얼마인가?

- ① 이연법인세자산 30,000 원
- ② 이연법인세자산 60,000 원
- ③ 이연법인세부채 30,000 원
- ④ 이연법인세부채 60,000 원

【 30 】 (주)삼일의 20X1년 법인세와 관련한 세무조정사항은 다음과 같다. 20X0년 12월 31일 현재 이연법인세자산과 이연법인세부채의 잔액은 없었다. 20X1년의 포괄손익계산서의 법인세비용은 얼마인가(단, 이연법인세자산의 실현가능성은 높으며, 법인세율은 20% 이고 이후 변동이 없다고 가정한다)?

법인세비용차감전순이익	2,000,000 원
접대비한도초과액	50,000 원
감가상각비한도초과액	80,000 원
당기손익-공정가치 측정 금융자산평가이익	20,000 원

- ① 400,000 원
- ② 410,000 원
- ③ 420,000 원
- ④ 440,000 원

【 31 】 다음 중 회계추정의 변경 사항이 아닌 것은?

- ① 매출채권에 대한 대손상각률의 변경
- ② 유형자산의 감가상각방법의 변경
- ③ 유형자산 잔존가치의 변경
- ④ 재고자산 원가흐름의 가정을 개별법에서 평균법으로 변경

【 32 】 ㈜삼일의 20X1 년 보통주 발행주식수 변동상황은 다음과 같다. 20X1 년의 당기순이익이 2,600,000 원일 경우, 20X1 년의 기본주당순이익은 얼마인가?(단, 가중평균유통보통주식수는 월할로 계산한다)

일자	내용	주식수
20X1 년 1 월 1 일	기초 유통보통주식수	12,000 주
20X1 년 3 월 1 일	공정가치로 유상증자	3,000 주
20X1 년 7 월 1 일	자기주식 취득	3,000 주

- ① 150 원
- ② 200 원
- ③ 250 원
- ④ 300 원

【 33 】 20X1 년 초에 ㈜삼일은 ㈜용산의 주식 30 % 를 1,000,000 원에 취득하면서 ㈜용산에 대해 유의적인 영향력을 갖게 되었다. 20X1 년 초 ㈜용산의 순자산 장부금액은 2,000,000 원이었으며, 건물을 제외한 자산과 부채에 대해서는 공정가치와 장부금액이 일치하였다. 동 건물의 공정가치는 장부금액보다 200,000 원 높게 평가되었으며, 잔존내용연수 5년, 잔존가치 0 원, 정액법으로 감가상각하고 있다. ㈜용산의 20X1 년 당기순이익이 300,000 원일 경우, ㈜삼일의 20X1 년 말 재무제표상 관계기업투자주식의 장부금액은 얼마인가?

- ① 98,000 원
- ② 1,078,000 원
- ③ 1,090,000 원
- ④ 1,102,000 원

【 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 외화거래를 최초로 인식하는 경우 거래일의 환율을 외화금액에 적용하여 기능통화로 기록한다.

【 35 】 다음 중 화폐성 항목으로 가장 옳은 것은?

- ① 재고자산
- ② 매출채권
- ③ 선수금
- ④ 영업권

【 36 】 (주)삼일은 상품 \$3,000 을 외상으로 매출하고, 대금을 9 개월 후에 달러(\$)로 지급받기로 하였다. 이 경우 (주)삼일의 외화매출채권 \$3,000 은 환율변동위험에 노출되게 되었다. 해당 거래와 관련하여 환율변동 위험을 회피할 수 있는 방법으로 가장 옳은 것은?

- ① 약정된 환율로 9 개월 후 \$3,000 을 매도하는 통화선도계약을 체결한다.
- ② 약정된 환율로 9 개월 후 \$3,000 을 매입하는 통화선도계약을 체결한다.
- ③ 약정된 환율로 9 개월 후 \$3,000 을 거래할 수 있는 콜옵션을 매입한다.
- ④ 약정된 환율로 9 개월 후 \$3,000 을 거래할 수 있는 풋옵션을 매도한다.

【 37 】 다음 중 ( ) 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

리스이용자의 ( )은 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산 획득에 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 하는 이자율을 말한다.

- ① 내재이자율
- ② 증분차입이자율
- ③ 증분리스이자율
- ④ 우량회사채이자율

【 38 】 다음 중 제조자나 판매자인 리스제공자의 금융리스에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 리스제공자가 인식할 매출액은 기초자산의 공정가치와 리스료의 현재가치 중 적은 금액으로 한다.
- ② 리스제공자가 인식할 매출액 계산시 리스료의 현재가치는 리스제공자의 증분차입이자율로 할인하여 계산한다.
- ③ 리스제공자가 인식할 매출원가는 원칙적으로 기초자산의 원가에서 무보증잔존가치의 현재가치를 차감한 금액으로 한다.
- ④ 리스제공자가 인식할 매출원가의 계산시 리스자산의 원가와 리스자산의 장부금액이 다를 경우에는 기초자산의 장부금액에서 무보증잔존가치의 현재가치를 차감한 금액을 매출원가로 한다.

【 39 】 다음은 특정 현금흐름을 영업활동, 투자활동 및 재무활동과 짝지은 것이다. 잘못 짝지어진 것은 어느 것인가?

- ① 선수금의 증가 - 영업활동
- ② 비품의 취득 - 투자활동
- ③ 단기매매금융자산의 취득 - 투자활동
- ④ 단기차입금의 상환 - 재무활동

【 40 】 ㈜삼일은 기중에 다음과 같은 자금의사결정을 하였다. 아래의 의사결정으로 인한 현금흐름 중 투자활동 관련 순현금흐름은 얼마인가?

매출채권의 회수	950,000 원
차입금의 상환	1,000,000 원
유형자산의 처분	500,000 원
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	1,000,000 원
유상증자	2,000,000 원
급여의 지급	500,000 원
배당금의 지급	800,000 원

- ① 200,000 원 현금유입
- ② 350,000 원 현금유출
- ③ 450,000 원 현금유입
- ④ 500,000 원 현금유출



## < 세무회계 >

【 41 】 다음 중 조세의 개념에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 공공단체가 공공사업에 필요한 경비에 충당하기 위하여 부과하는 공과금도 조세에 해당한다.
- ② 조세는 위법행위에 대한 제재에 목적을 두고 있는 과태료와 그 성격이 매우 유사하다.
- ③ 조세법률주의에 따라 조세의 과세요건은 법률로 규정해야 한다.
- ④ 조세는 납부하는 금액에 비례하여 반대급부가 제공된다.

【 42 】 다음 중 세법상 기간과 기한의 규정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기간을 일·주·월·연으로 정한 때에는 기간의 초일은 기간 계산시 산입하지 않는다.
- ② 기간의 계산은 국세기본법 또는 그 세법에 특별한 규정이 있는 것을 제외하고는 민법에 따른다.
- ③ 2021년 12월 31일로 사업연도가 종료하는 법인은 2022년 3월 31일까지 법인세를 신고·납부하여야 하는데 공교롭게도 2022년 3월 31일이 토요일인 경우에는 그 전 날인 2022년 3월 30일까지 법인세를 신고·납부하여야 한다.
- ④ 신고서 등을 국세정보통신망을 이용하여 제출하는 경우에는 해당 신고서 등이 국세청장에게 전송된 때에 신고되거나 청구된 것으로 본다.

【 43 】 다음 중 국세기본법상 경정청구에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 결손금을 과소신고한 경우에도 경정청구를 할 수 있다.
- ② 법정신고기한이 지난 후 5년 이내에 청구하여야 한다.
- ③ 결정 또는 경정으로 인하여 증가된 과세표준 및 세액에 대해서는 해당 처분이 있음을 안 날로부터 60일 이내에 경정청구를 할 수 있다.
- ④ 소송에 대한 판결 등의 후발적 사유가 발생하였을 경우 그 사유가 발생한 것을 안 날로부터 3개월 이내 결정 또는 경정을 청구할 수 있다.

【 44 】 다음 중 법인세법상 소득처분에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 익금산입액이 개인사업자에게 귀속되는 경우에는 기타사의유출로 처분한다.
- ② 유보로 처분된 익금산입액은 세무상 자기자본을 증가시킨다.
- ③ 채권자 불분명 사채이자 중 원천징수분을 제외한 금액은 대표자에 대한 상여로 처분한다.
- ④ 출자자 및 출자임원에게 귀속되는 소득은 모두 배당으로 처분한다.

【 45 】 다음 중 법인세법상 영리내국법인의 인건비, 접대비 및 지급이자에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법인이 임원 또는 사용인에게 지급하는 상여금 중 이사회 결의에 의하여 결정된 급여지급기준을 초과하여 지급한 경우 그 초과금액은 손금에 산입하지 아니한다.
- ② 비상근임원에게 지급하는 보수는 부당행위계산부인에 해당하는 경우를 제외하고 이를 손금에 산입한다.
- ③ 법인이 그 사용인이 조직한 조합 또는 단체에 복리시설비를 지출한 경우 당해 조합이나 단체가 법인인 때에는 이를 접대비로 본다.
- ④ 건설자금에 충당한 차입금 이자 중 특정차입금에 대한 지급이자는 건설 등이 준공된 날까지 이를 자본적 지출로 하여 그 원본에 가산한다.

【 46 】 다음 자료를 이용하여 당기 각사업연도소득금액을 계산하면 얼마인가(단, 당기에 주어진 자료 이외의 세무조정 사항은 없다고 가정한다)?

<자료 1> 자본금과 적립금조정명세서(을)

(단위 : 원)

① 과목	② 기초잔액	당기 중 증감		⑤ 기말잔액
		③ 감 소	④ 증 가	
채고자산	△8,000,000	△8,000,000	△4,000,000	△4,000,000
퇴직급여충당금 한도초과	1,300,000	300,000	2,000,000	3,000,000
감가상각비 한도초과	4,650,000	0	3,500,000	8,150,000
합 계	△2,050,000	△7,700,000	1,500,000	7,150,000

<자료 2>

ㄱ. 결산서상 당기순이익 : 300,000,000 원 ㄴ. 법인세비용 : 2,000,000 원 ㄷ. 접대비 한도초과액 : 2,000,000 원
---

- ① 298,800,000 원
- ② 300,800,000 원
- ③ 309,200,000 원
- ④ 313,200,000 원

【 47 】 다음 중 법인세법상 익금으로 인정되는 금액은 얼마인가?

ㄱ. 전기분 법인세 환급액	6,000,000 원
ㄴ. 자산수증이익(이월결손금 보전에 사용되지 않음)	10,000,000 원
ㄷ. 고정자산 양도가액	3,000,000 원
ㄹ. 부가가치세 매출세액	2,000,000 원
ㅁ. 간접외국납부세액	6,000,000 원

- ① 15,000,000 원
- ② 16,000,000 원
- ③ 19,000,000 원
- ④ 21,000,000 원



【 51 】 도매업을 영위하는 (주)삼일은 전기까지 매장을 임차하여 사용하다 당기(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일) 중 건물을 최초로 취득하고 세무상 감가상각 내용연수를 신고하고자 한다. 건물의 취득일자가 2022년 5월 14일인 경우 세무상 감가상각 내용연수 신고는 언제까지 해야 하는가?

- ① 2022년 6월 30일
- ② 2022년 9월 30일
- ③ 2022년 12월 31일
- ④ 2023년 3월 31일

【 52 】 다음 중 (주)삼일의 사업용 유·무형자산 세무상 처리에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 기계장치에 대하여 내용연수를 신고하지 않아 기준내용연수를 적용하여 상각범위액을 산출하였다.
- ② 사업연도 중에 취득한 감가상각자산에 대한 상각범위액은 사업에 사용하기 시작한 날과 관계없이 취득한 날부터 사업연도 종료일까지의 월수에 따라 계산하였다.
- ③ 차량운반구에 대하여 자본적지출에 해당하는 수선비 7,000,000 원을 지출하고 수선비로 비용처리하였다.
- ④ 유형자산의 잔존가액은 0(영), 무형자산의 잔존가액은 취득가액의 5%로 처리하였다.

【 53 】 (주)삼일은 지방자치단체(특수관계 없음)에 정당한 사유없이 시가 20억원 건물을 10억원에 양도하였다. 이 거래와 관련하여 (주)삼일이 기부금으로 의제할 금액은 얼마인가?

- ① 2억원
- ② 4억원
- ③ 6억원
- ④ 10억원

【 54 】 다음 중 법인세법에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 접대비한도액 계산시 수입금액이라 함은 회계상 계산한 매출액을 의미한다.
- ② 특수관계인에게 기부한 지정기부금을 금전 외의 자산으로 제공하는 경우 시가와 장부가액 중 큰 금액으로 평가한다.
- ③ 사업연도 중 재해로 인하여 사업용 자산가액의 30 % 이상을 상실하여 납세하기가 곤란하다고 인정되는 경우 그 상실된 자산의 가액을 한도로 재해손실세액공제를 받을 수 있다.
- ④ 약정에 의해 거래처에 대한 매출채권을 포기한 금액도 세법상 접대비에 포함된다.

【 55 】 다음은 제조업을 영위하는 중소기업인 (주)삼일의 제 22 기(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일) 접대비 관련 자료이다. 접대비 관련 세무조정으로 인한 손금불산입액의 총합계액은 얼마인가?

- ㄱ. 접대비지출액 : 45,000,000 원  
[이 중 신용카드 등 법정증빙서류를 수취하지 못한 금액 1,000,000 원(1건) 포함]
- ㄴ. 손익계산서상 매출액 : 20억 원(이 중 특수관계인에 대한 매출액 2억 원 포함)
- ㄷ. 접대비 손금한도액 계산시 수입금액기준한도액 계산에 필요한 적용률은 수입금액 100억 원 이하분에 대하여 0.3 % 이다.
- ㄹ. 접대비 손금한도액 계산시 중소기업의 기본한도금액은 36,000,000 원이다.

- ① 2,000,000 원
- ② 2,540,000 원
- ③ 3,000,000 원
- ④ 3,540,000 원

【 56 】 다음 중 법인세법상 대손처리 할 수 있는 채권으로 가장 옳은 것은?

- ① 특수관계인에 대한 업무무관가지급금
- ② 채무보증으로 인하여 발생한 구상채권
- ③ 물품의 수출로 인하여 발생한 채권
- ④ 매각거래에 해당하는 할인어음

【 57 】 다음 중 준비금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 비영리내국법인은 법인세법에 따라 고유목적사업준비금을 손금에 산입할 수 있다.
- ② 준비금은 법인세법에서만 규정하고 있고, 조세특례제한법에서 규정하는 준비금은 현재 없다.
- ③ 보험업을 영위하는 법인은 책임준비금을 손금에 산입할 수 있다.
- ④ 전입한 준비금은 일정기간이 경과한 후에 다시 익금산입하여야 한다.

【 58 】 (주)삼일은 대표이사인 홍길동씨에게 업무와 관련 없이 자금을 대여하고 있으며, 동 대여금의 2022년 적수는 1,000,000,000 원이다. 2022년 중 대표이사로부터 60,000 원의 이자를 수령하였으며 (주)삼일의 가중평균차입이자율이 7% 인 경우 필요한 세무조정으로 가장 옳은 것은(단, 인정이자 계산시 가중평균차입이자율 적용, 1년은 365일, 소수점 첫째 자리에서 반올림한다)?

- ① (익금불산입) 가지급금 인정이자 131,781 원(상여)
- ② (익금산입) 가지급금 인정이자 131,781 원(상여)
- ③ (익금불산입) 가지급금 인정이자 191,781 원(상여)
- ④ (익금산입) 가지급금 인정이자 191,781 원(상여)

【 59 】 다음은 (주)삼일의 제 12 기(2022 년 1 월 1 일 ~ 2022 년 12 월 31 일) 기부금 관련 자료이다. (주)삼일의 기부금 관련 손금불산입액은 얼마인가 (단, 기부금 조정금액은 없으며, 비과세소득 및 소득공제 금액은 없다)?

ㄱ. 소득 자료 차가감 소득금액 : 100,000,000원 세무상 이월결손금 : 70,000,000원 ㄴ. 기부금 지출액 법정기부금 : 50,000,000원 지정기부금 : 20,000,000원
--

법정기부금 손금산입 한도액 한도액 = (차감전 소득금액 - 세무상 이월결손금) X 50% 지정기부금 손금산입 한도액 한도액 = (차감전 소득금액 - 세무상 이월결손금 - 법정기부금 손금산입액) X 10%
--

- ① 10,000,000 원
- ② 15,000,000 원
- ③ 60,000,000 원
- ④ 65,000,000 원

【 60 】 다음 중 사업연도가 1 월 1 일에서 12 월 31 일인 법인의 2022 년 각사업연도소득에 관한 법인세 과세표준의 확정신고기한은 언제인가(단, 성실신고 확인서를 제출하지 않았고 연장신청도 하지 않았다고 가정한다)?

- ① 2022 년 12 월 31 일
- ② 2023 년 3 월 31 일
- ③ 2023 년 4 월 30 일
- ④ 2023 년 5 월 31 일



【 61 】 다음 중 소득세의 납세의무자에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 소득세의 납세의무자는 자연인인 개인에 한정된다.
- ② 비거주자에 대하여는 국내원천소득에 대해서만 소득세를 과세한다.
- ③ 1 거주자로 보는 법인 아닌 단체의 경우 그 단체의 소득을 단체구성원들의 다른 소득과 합산하여 과세한다.
- ④ 국내에 주소를 두거나 1 과세기간 중 183 일이상 거소를 둔 개인을 거주자라고 한다.

【 62 】 다음 중 무조건 분리과세대상 금융소득으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 출자공동사업자의 배당소득
- ② 법원보증금 등의 이자
- ③ 직장공제회 초과반환금
- ④ 법인으로 보는 단체 이외의 단체 중 수익을 구성원에게 분배하지 아니하는 단체가 단체명을 표시하여 금융거래를 함으로써 금융기관으로부터 받는 이자소득 및 배당소득

【 63 】 다음 중 소득세법상 사업소득금액과 법인세법상 각사업연도소득금액의 차이점에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법인의 주주는 법인의 자금을 임의로 인출하여 사용할 수 없으며, 개인사업자 역시 출자금을 임의로 인출할 수 없다.
- ② 채고자산의 자가소비에 관하여 법인세법에서는 부당행위추징에 적용되나, 소득세법에서는 개인사업자가 채고자산을 가사용으로 소비하거나 이를 사용인 또는 타인에게 지급한 경우에는 총수입금액에 산입한다.
- ③ 대표자에 대한 급여는 법인세법상 손금으로 인정되나, 개인사업자의 경우 필요경비에 산입되지 아니한다.
- ④ 수입이자와 수입배당금은 각사업연도소득금액의 계산에 있어서 익금으로 보나, 사업소득금액의 계산에 있어서는 총수입금액으로 보지 아니한다.

【 64 】 다음 중 근로소득으로 과세되는 항목을 모두 고른 것은 무엇인가?

- ㄱ. 법인세법에 의해 상여로 처분된 금액(인정상여)
- ㄴ. 연 또는 월단위로 받는 여비
- ㄷ. 종업원이 출퇴근을 위하여 차량을 제공받는 경우의 운임
- ㄹ. 사내근로복지기금으로부터 무주택근로자가 지급받는 주택보조금
- ㅁ. 회사에 기여한 공로를 인정받아 지급받는 공로금

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ③ ㄴ, ㄷ, ㅁ
- ④ ㄱ, ㄴ, ㅁ

【 65 】 다음은 정영수씨에게 지급된 상여금과 (주)삼일의 법인세 신고시 정영수씨에게 처분된 것으로 인정된 익금산입액에 대한 명세서 내용이다. 주어진 내용에 따라 정영수씨의 2022년 근로소득 과세금액을 구하면 얼마인가?

1) 주주총회에서 잉여금 처분결의에 따라 지급된 상여금 내역

대상 사업연도	처분결의일	지급일	금액
2021년	2022년 2월 20일	2022년 3월 10일	2,000,000 원
2022년	2023년 2월 15일	2023년 6월 25일	1,800,000 원

2) 법인세 신고시 익금산입으로 인정된 금액에 대한 명세서 내역

대상 사업연도	결산확정일	법인세 신고일	금액
2021년	2022년 2월 20일	2022년 3월 10일	3,000,000 원
2022년	2023년 2월 15일	2023년 3월 25일	1,800,000 원

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

【 66 】 개인사업자인 김삼일씨는 2021년 사업부진으로 사업소득과 부동산임대소득(주거용 건물임대업 제외)에서 결손금이 발생하였다. 소득자료가 다음과 같을 때, 2021년과 2022년의 종합소득금액을 구하면 각각 얼마인가(단, 아래의 소득은 모두 종합과세 대상이며, △는 결손금을 표시함)?

구 분	2021년	2022년
ㄱ. 부동산임대소득금액	△ 3,000,000	5,000,000
ㄴ. 사업소득금액	△10,000,000	12,000,000
ㄷ. 근로소득금액	20,000,000	20,000,000

- |   | 2021년        | 2022년        |
|---|--------------|--------------|
| ① | 7,000,000 원  | 37,000,000 원 |
| ② | 10,000,000 원 | 34,000,000 원 |
| ③ | 17,000,000 원 | 27,000,000 원 |
| ④ | 20,000,000 원 | 24,000,000 원 |

【 67 】 다음 중 추가공제에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 해당 과세기간에 종합소득금액이 50,000,000 원 이하인 거주자가 배우자가 없는 여성으로서 부양가족이 있는 세대주이거나 배우자가 있는 여성인 경우 연 50만원의 부녀자공제를 적용한다.
- ② 한부모공제와 부녀자공제 동시에 적용되는 경우 한부모공제를 적용한다.
- ③ 거주자의 기본공제대상자 중 장애인복지법에 따른 장애인이 있는 경우에는 연 200만원의 장애인공제를 적용한다.
- ④ 거주자의 기본공제대상자 중 70세 이상인 경우에는 연 100만원의 경로우대공제를 적용한다.

【 68 】 다음 자료를 바탕으로 근로소득자 김삼일씨의 교육비세액공제액을 계산하면 얼마인가?

교육비 지출내역	금액
본인의 대학원 학비	600 만원
총급여액이 500 만원이 있는 배우자의 대학교 학비	400 만원
15 세인 장녀의 중학교 학비	250 만원
7 세인 차녀의 유치원 학비	150 만원

- |               |               |
|---------------|---------------|
| ① 900,000 원   | ② 1,000,000 원 |
| ③ 1,500,000 원 | ④ 2,100,000 원 |

【 69 】 다음은 왕대영 회계사의 홈페이지에 있는 연말정산에 대한 상담사례들을 모은 것이다. 상담사례의 답변 중 가장 옳바르지 않은 것은?

질문 1 : 안녕하세요 왕대영 회계사님 제 아이가 아토피성피부염을 앓고 있어 일본에 있는 병원에서 치료를 받았는데 의료비공제를 받을 수 있을까요?

답변 1 : 외국에 있는 병원은 의료법 제 3 조에 규정하는 의료기관에 해당되지 아니하므로 동 병원에 지급한 의료비는 의료비공제를 받을 수 없습니다.

질문 2 : 수고가 많으십니다. 저는 봉급생활자인데 자동차종합보험료도 보험료 공제를 받을 수 있습니까?

답변 2 : 자동차종합보험은 보장성보험이므로 지급된 보험료가 보험료공제 대상이 됩니다.

질문 3 : 안녕하세요. 이번에 일본여행을 다녀왔는데 여행 중 신용카드로 핸드백을 구매했습니다. 일본에서 구매했다라도 물론 신용카드공제 대상이 되겠죠?

답변 3 : 물론입니다. 국내뿐만 아니라 국외에서 지출한 신용카드사용액도 신용카드공제 대상에 포함됩니다.

질문 4 : 수고하십니다. 저는 40 세의 근로소득자 인데요, 61 세이시고 소득이 없는 아버지의 노인 대학교 학비도 교육비 공제를 받을 수 있나요?

답변 4 : 교육비공제는 기본공제대상자인 본인·배우자·직계비속·형제자매·입양자를 위하여 지출한 교육비를 대상으로 하므로 직계존속의 교육비는 공제되지 않습니다.

- ① 답변 1
- ② 답변 2
- ③ 답변 3
- ④ 답변 4

【 70 】 다음 중 소득세법상 중간예납에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간예납은 1 년간 소득에 대한 소득세를 분할 예납하게 하여 정부의 세입 충족면에서나 납세자의 자금부담을 분산시킬 수 있어 효율적이다.
- ② 소득세 중간예납대상자는 종합소득이 있는 거주자 중 사업소득이 있는 자이다.
- ③ 중간예납이란 매년 1 월 1 일부터 6 월 30 일까지의 기간동안의 소득에 대해 소득세를 납부하는 것이며, 납부기한은 8 월 30 일이다.
- ④ 중간예납세액이 50 만원 미만일 경우 중간예납세액을 징수하지 아니한다.

【 71 】 다음 중 부가가치세에 대하여 가장 옳은 주장을 하는 사람은 누구인가?

- ① 김철수 : 부가가치세가 과세되는 재화란 재산 가치가 있는 유체물을 말한다. 따라서 동력이나 열과 같은 무체물은 부가가치세 과세대상이 아니다.
- ② 김영희 : 우리나라의 부가가치세 제도는 전단계거래액공제법을 채택하고 있다.
- ③ 김영수 : 재화의 수입은 수입자가 사업자인 경우에만 부가가치세가 과세된다. 따라서 사업자가 아닌 개인이 재화를 수입하는 경우에는 부가가치세가 과세되지 않는다.
- ④ 김순희 : 간접세에 대한 국제적 중복과세의 문제를 해결하기 위하여 수입국에서만 간접세를 과세할 수 있도록 소비지국과세원칙을 채택하고 있다.

【 72 】 다음 부가가치세와 관련된 재정담당자들의 대화 내용 중 가장 옳바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은 누구인가?

김부장 : 부가가치세 납세의무자인 사업자는 1년에 네 번 부가가치세를 신고·납부해야 한다.

이차장 : 주된 사업장에서 총괄납부하더라도 세금계산서는 각 사업장에서 발급하여야 하며, 신고도 각 사업장별로 이행하여야 한다.

박과장 : 면세사업자의 경우 부가가치세법상 납세의무는 없으나, 법정증빙을 구비한 매입에 대하여는 매입세액을 받을 수 있다.

최사원 : 사업자란 사업목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자를 말한다.

- ① 김부장
- ② 이차장
- ③ 박과장
- ④ 최사원

【 73 】 다음 중 부가가치세 과세표준에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 거래처의 자금약화로 이번 달 제품공급에 대한 대가를 해당 거래처가 제작한 제품으로 받은 경우 거래처가 제공한 제품의 시가를 과세표준으로 한다.
- ② 임대사업자인 아버지가 자신의 아들에게 소유중인 상가의 임대서비스를 제공하는 경우 통상의 임대료 시가액을 과세표준으로 한다.
- ③ 대순금과 판매촉진을 위해 거래처에 지급하는 장려금은 과세표준에서 공제하지 아니한다.
- ④ 폐업시 잔존재화는 시가를 과세표준으로 한다.

【 74 】 다음 중 사업장에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 사업장이란 사업을 하기 위하여 거래의 전부가 일어나야 하며, 거래의 일부를 하는 고정된 장소는 사업장으로 볼 수 없다.
- ② 부가가치세 납세지란 납세의무를 이행함에 있어서 기준이 되는 장소로서 세법에서 정한 각종 신고의무를 이행하고 세액을 납부하기 위한 관할세무서를 결정하는 의미를 가지고 있으며, 납세지는 원칙적으로 각 사업장이다.
- ③ 총괄납부신청을 한 경우에는 신고는 주된 사업장에서 할 수 있고, 납부는 각 사업장에서 하여야 한다.
- ④ 수탁자가 납세의무자가 되는 경우 해당 신탁재산의 등기부상 소재지 또는 그 사업에 관한 업무를 총괄하는 장소는 사업장이 될 수 없다.

【 75 】 다음은 제조업을 영위하는 ㈜삼일의 거래내역이다. 2022년 제 1기 예정신고기간(2022년 1월 1일 ~ 2022년 3월 31일)의 과세표준은 얼마인가?

- (1) 2021년 12월 5일에 제품을 반환조건부로 판매(인도)하고, 그 대금 1,500,000원을 수령함. 2022년 1월 5일에 반환기간이 종료되어 판매가 확정됨.
- (2) 2022년 1월 5일에 제품을 장기할부판매하고 그 대금을 1월 5일부터 20회에 걸쳐 매월 1,000,000원씩 회수하기로 약정함.
- (3) 2022년 1월 5일에 제품을 다음의 조건으로 판매함.
  - 가. 계약금 2,000,000원을 2022년 1월 5일에 수령
  - 나. 중도금 3,000,000원을 2022년 3월 5일에 수령
  - 다. 잔금 5,000,000원을 2022년 6월 5일에 수령하고 제품을 인도

- ① 3,000,000 원
- ② 4,500,000 원
- ③ 8,000,000 원
- ④ 9,500,000 원

【 76 】 다음은 산후조리원 이용요금의 부가가치세 면세에 관한 신문기사의 일부를 발췌한 것이다. 대화 내용 중 가장 옳바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은?

**서울시, 산후조리원 이용요금 공개한다**  
 서울시 김갑동 복지건강실장은 “앞으로 산후조리원에 대한 지속적인 점검을 실시해 산후조리원 부가가치세 면세금의 혜택을 서울시 산모들에게 돌아갈 수 있도록 적극적으로 노력할 것이며 부가가치세 면세 후 요금 인하 불이행 산후조리원은 세무조사를 의뢰하고 향후 저소득 산모도 산후조리원을 이용할 수 있는 방안을 강구하겠다” 고 밝혔다.

- ① 철수 : 산후조리원이 면세사업자가 되었으니 부가가치세법상 세금계산서 발급, 과세표준 신고 등 의무를 부담하지 않는다.
- ② 영희 : 산후조리원이 매입한 재화 또는 용역에 대해 부담한 매입세액은 공제받을 수 없다.
- ③ 영수 : 산후조리원이 부담한 매입세액을 공제받기 위해 면세를 포기할 경우 5년간은 면세적용을 받을 수 없다.
- ④ 순희 : 산후조리원도 부가가치세가 과세되는 재화 또는 용역을 공급 받는 때에는 그에 대한 부가가치세를 부담해야 한다.

【 77 】 다음 자료를 이용하여 부가가치세 과세표준을 구하면 얼마인가?

ㄱ. 외상매출액(매출에누리 1,000,000 원이 차감된 금액)	370,000,000 원
ㄴ. 거래처 파산으로 인한 대손금	10,000,000 원
ㄷ. 금전으로 지급한 판매장려금	7,000,000 원
ㄹ. 외상매출금의 지급지연으로 인해 수령한 연체이자	3,000,000 원

- ① 350,000,000 원
- ② 360,000,000 원
- ③ 370,000,000 원
- ④ 390,000,000 원

【 78 】 다음 중 부가가치세 과세표준 계산 특례에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 재화의 자가공급 등 간주공급에 대한 과세표준은 당해 재화의 장부가액에 의한다.
- ② 간주공급 재화가 감가상각자산일 경우에는 중고재화로서 일반적인 거래대상이 아니기 때문에 객관적인 정상가격을 산정하기 어려우므로 재화의 취득가액을 당해 재화의 시가로 본다.
- ③ 부동산임대용역을 제공하고 임대보증금이나 전세금을 받는 경우에는 임대보증금 등을 운용하여 발생하리라고 예상되는 이자상당액을 임대료로 간주하여 과세표준에 산입한다.
- ④ 부가가치세가 면세되는 토지와 과세되는 건물을 일괄 양도하였다면 건물 등의 공급가액은 실지거래가액이 있더라도 기준시가에 따라 안분 계산한다.

【 79 】 다음 중 부가가치세법상 세금계산서에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 사업자의 편의를 위하여 일정기간의 거래액을 합계하여 한 번에 세금계산서를 발급할 수 있다.
- ② 부동산임대용역은 실제임대료와 간주임대료 모두 세금계산서 발급 의무가 면제된다.
- ③ 재화나 용역의 공급 전에 세금계산서를 발행하고 7일 이내에 대가를 지급받은 경우 공급받는 자는 발급받은 세금계산서로서 매입세액을 공제받을 수 있다.
- ④ 수정세금계산서는 당초에 세금계산서를 발급한 경우에만 적용되는 것이다.

【 80 】 다음 중 부가가치세법상 일반과세자와 간이과세자를 비교한 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

		일반과세자	간이과세자
①	적용대상	간이과세자 이외의 사업자	직전 1억원의 공급대가가 8,000만원 미만인 개인사업자
②	포기제도	포기제도 없음	간이과세자를 포기하고 일반과세자가 될 수 있음
③	대손세액공제	규정있음	공제없음
④	세금계산서 발급	세금계산서 발급 원칙	세금계산서 발급 불가



## < 원가관리회계 >

【 81 】 다음 중 원가의 일반적인 특성으로 보기 가장 어려운 것은?

- ① 기업의 수익획득 활동에 필요한 물품을 단순히 구입하는 것만으로는 원가가 되지 않으며 이를 소비해야 비로소 원가가 된다.
- ② 원가는 정상적인 경제활동 과정에서 소비된 가치와 비정상적인 상황에서 발생한 가치의 감소분을 모두 포함한다.
- ③ 경제적 가치를 가지고 있는 요소만이 원가가 될 수 있다.
- ④ 발생한 제조원가 중 기업의 수익획득에 아직 사용되지 않은 부분은 자산으로, 수익획득에 사용된 부분은 비용으로 재무제표에 계상된다.

【 82 】 다음은 (주)삼일의 제조원가명세서(약식)와 관련된 자료이다. 아래 자료를 이용하여 (주)삼일의 당기 기초 원가와 가공원가를 계산하면 얼마인가?

제조원가명세서

(20X1.1.1. ~ 20X1.3.31.)

ㄱ. 직접재료원가	
-기초재료재고액	30,000 원
-당기원재료매입액	300,000 원
-기말원재료재고액	20,000 원
ㄴ. 직접노무원가	90,000 원
ㄷ. 제조간접원가	150,000 원
ㄹ. 기초재공품원가	100,000 원
ㅁ. 기말재공품원가	50,000 원

	기초원가	가공원가		기초원가	가공원가
①	390,000 원	150,000 원	②	400,000 원	100,000 원
③	390,000 원	240,000 원	④	400,000 원	240,000 원

【 83 】 원가는 경영자의 의사결정 목적에 따라 여러 가지로 분류할 수 있다. 다음 중 원가 분류에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 원가의 추적가능성에 따라 직접원가와 고정원가로 분류할 수 있다.
- ② 원가의 행태에 따라 변동원가와 기간원가로 분류할 수 있다.
- ③ 수익과의 대응관계에 따라 제품원가와 제조원가로 분류할 수 있다.
- ④ 경영자의 의사결정과의 관련성에 따라 관련원가와 매물원가로 분류할 수 있다.

【 84 】 두 개의 제조부문과 두 개의 보조부문으로 이루어진 ㈜삼일의 부문간 용역수수에 관련된 자료는 다음과 같다.

	보조부문		제조부문	
	A	B	C	D
A 부문 용역제공	-	40 %	20 %	40 %
B 부문 용역제공	20 %	-	50 %	30 %
발생원가	200,000 원	300,000 원	450,000 원	600,000 원

단계배분법을 사용할 경우 제조부문 C에 배분되는 보조부문의 원가는 얼마인가(단, 보조부문 원가는 A 부문의 원가를 우선 배분한다)?

- ① 182,500 원
- ② 222,500 원
- ③ 230,000 원
- ④ 277,500 원

【 85 】 다음 중 개별원가계산의 절차에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 개별원가계산에서 작업원가표는 통제계정이며 재공품 계정은 보조계정이 된다.
- ② 원가가 작업원가표에 기재되면 동일한 금액이 재공품계정의 차변에 기록된다.
- ③ 제조원가 중 직접원가는 발생시점에 작업원가표에 기록된다.
- ④ 재료출고청구서로 생산부서에 출고된 원재료가 간접재료원가일 경우에는 제조간접원가 통제계정에 기입한다.

【 86 】 (주)삼일은 개별원가계산제도를 채택하고 있으며, 직접노무원가를 기준으로 제조간접원가를 배부한다. 20X1 년의 제조간접원가배부율은 X 부문에 대해서는 30 %, Y 부문에 대해서는 40 % 이다. 제조지시서 #105 는 20X1 년 중에 시작되어 완성되었으며, 원가 발생액과 관련된 자료가 다음과 같은 경우 제조지시서 #105 와 관련된 총제조원가는 얼마인가?

구 분	X부문	Y부문	합 계
직접재료원가	800,000 원	500,000 원	
직접노무원가	1,000,000 원		
제조간접원가		200,000 원	
합 계			

- ① 2,800,000 원
- ② 3,000,000 원
- ③ 3,300,000 원
- ④ 3,800,000 원

【 87 】 다음 중 종합원가계산의 평균법과 선입선출법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 선입선출법에 의한 종합원가계산은 기초재공품이 그 기간에 착수되어 생산된 것처럼 취급한다.
- ② 선입선출법이 적용되는 종합원가계산에서 기초재공품의 원가는 당기에 전부 완성품원가에 포함된다.
- ③ 기초재공품이 없는 경우 종합원가계산에서의 제조원가는 평균법과 선입선출법이 동일하게 계산된다.
- ④ 평균법이 적용되는 종합원가계산의 경우 완성품환산량은 당기 작업량을 의미한다.

【 88 】 ㈜삼일은 평균법을 이용한 종합원가계산제도를 채택하고 있다. 재료는 공정 초기에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생할 경우 당기완성품원가와 기말재공품원가는 각각 얼마인가?

< 수량, 재공품 완성도 >			
기초재공품	100 개(40 %)	완 성 품	800 개
착 수 량	900 개	기말재공품	200 개(20 %)
< 원가 >			
	<u>재료원가</u>	<u>가공원가</u>	
기초재공품원가	200,000 원	150,000 원	
당기발생원가	800,000 원	606,000 원	

- |   | <u>당기완성품원가</u> | <u>기말재공품원가</u> |
|---|----------------|----------------|
| ① | 1,520,000 원    | 180,000 원      |
| ② | 1,520,000 원    | 236,000 원      |
| ③ | 1,607,089 원    | 236,000 원      |
| ④ | 1,607,089 원    | 260,022 원      |

【 89 】 다음은 ㈜삼일의 원가자료이다. 원재료는 공정 초기에 전량 투입되고 가공원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 투입된다.

< 수량 >			
기초재공품수량	600 개(40 %)	완성수량	2,000 개
착수수량	1,900 개	기말재공품수량	500 개(70 %)

평균법과 선입선출법을 적용하여 종합원가계산을 하는 경우 가공원가 완성품환산량 차이는 얼마인가?

- ① 평균법이 360 개 더 크다.
- ② 평균법이 360 개 더 작다.
- ③ 선입선출법이 240 개 더 크다.
- ④ 선입선출법이 240 개 더 작다.

【 90 】 ㈜삼일은 종합원가계산제도를 채택하고 있다. 원재료는 공정 초기에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생한다. 평균법과 선입선출법에 따른 가공원가의 완성품환산량은 각각 65,000 개와 53,000 개이다. 기초재공품의 완성도가 60 % 라면, 기초재공품 수량은 몇 단위인가?

- ① 12,000 개
- ② 20,000 개
- ③ 24,000 개
- ④ 30,000 개

【 91 】 다음 중 표준원가시스템에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 예외에 의한 관리는 책임을 명확히 하여 종업원의 동기를 유발시키는 방법으로 적절하다.
- ② 관리목적상 표준원가에 근접하는 원가항목을 보다 중점적으로 관리해야 한다.
- ③ 원가통제를 포함한 표준원가시스템을 잘 활용하여도 원가감소를 유도할 수는 없다.
- ④ 표준원가와 실제발생원가의 차이분석시 중요한 불리한 차이뿐만 아니라 중요한 유리한 차이도 검토할 필요가 있다.

【 92 】 다음 중 차이분석에 관한 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유리한 차이란 실제원가가 표준원가보다 작아 영업이익을 증가시키는 차이를 의미한다.
- ② 능률차이는 실제투입량에 대한 표준원가와 표준투입량에 대한 표준원가와의 차이를 의미한다.
- ③ 가격차이는 실제원가와 실제투입량에 대한 표준원가와의 차이를 의미한다.
- ④ 총차이란 실제발생원가에서 목표산출량에 허용된 표준원가를 차감한 차이를 의미한다.

【 93 】 (주)삼일의 표준원가계산 자료가 다음과 같을 때 실제작업시간은 몇 시간인가?

ㄱ. 실제 생산량	2,000 단위
ㄴ. 노무원가 발생액	4,000,000 원
ㄷ. 단위당 표준허용시간	24 시간
ㄹ. 유리한 가격차이	1,200,000 원
ㅁ. 불리한 능률차이	400,000 원

- ① 40,000 시간                                  ② 44,000 시간  
 ③ 50,000 시간                                  ④ 52,000 시간

【 94 】 (주)삼일의 표준원가계산제도는 직접작업시간을 제조간접원가 배부기준으로 사용한다. (주)삼일의 원가차이 분석 자료를 이용할 경우, 변동제조간접원가 능률차이는 얼마인가?

제조간접비 실제발생액	15,000 원
고정제조간접비 실제발생액	7,200 원
실제작업시간	3,500 시간
표준작업시간	3,800 시간
변동제조간접비 표준배부율	작업시간당 2.5 원

- ① 950 원 불리                                  ② 750 원 불리  
 ③ 750 원 유리                                  ④ 950 원 유리

【 95 】 다음 중 고정제조간접원가 차이분석에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 고정제조간접원가 실제발생액과 고정제조간접원가 배부액과의 차이를 고정제조간접원가 총차이라고 한다.  
 ② 고정제조간접원가 실제발생액과 고정제조간접원가 예산과의 차이를 고정제조간접원가 예산차이라고 한다.  
 ③ 고정제조간접원가 예산과 고정제조간접원가 배부액과의 차이를 고정제조간접원가 조업도차이라고 한다.  
 ④ 고정제조간접원가 예산은 실제산출량에 허용된 표준조업도에 조업도 단위당 표준배부율을 곱하여 계산한 금액을 의미한다.

【 96 】 다음 중 변동원가계산과 전부원가계산의 차이에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 고정판매비와관리비 또한 고정제조간접원가와 마찬가지로 변동원가계산과 전부원가계산 간의 처리방법이 상이하다.
- ② 변동원가계산은 표준원가를 사용할 수 있으나 전부원가계산은 표준원가를 사용할 수 없다.
- ③ 변동원가계산은 고정제조간접원가를 제품원가로 인식하고 전부원가계산은 고정제조간접원가를 기간원가로 인식한다.
- ④ 기초재고자산이 없고 당기 생산량과 판매량이 동일하다면 변동원가계산과 전부원가계산의 순이익은 같게 된다.

【 97 】 20X1년 (주)삼일은 신제품 A를 500단위 생산하였는데 이에 대한 단위당 변동원가는 10원이고, 단위당 고정원가는 3원이다. 20X1년에 신제품에 대한 기초재고액은 없었으며 기말재고수량만이 300단위일 경우, 전부원가계산방법 대신에 변동원가계산방법을 적용한다면 20X1년 12월 31일의 기말재고액은 전부원가계산방법에 비해 얼마나 변동할 것인가?

- ① 900원 증가
- ② 900원 감소
- ③ 3,000원 증가
- ④ 3,000원 감소

【 98 】 (주)삼일의 20X1년 2월의 제품 생산 및 판매와 관련된 자료는 다음과 같다. 초변동원가계산을 이용한 (주)삼일의 20X1년 2월 재료처리량 공헌이익은 얼마인가?

생산량	5,000 개
판매량	4,500 개
판매가격	350 원
직접재료원가	80 원
직접노무원가	20 원
변동제조간접원가	30 원
고정제조간접원가	75,000 원
단, 기초 제품재고는 없다.	

- ① 915,000 원
- ② 990,000 원
- ③ 1,125,000 원
- ④ 1,215,000 원

【 99 】 다음은 (주)삼일의 5월 전부원가계산과 변동원가계산에 의한 순이익을 비교한 자료이다.

생 산 량	?	판매량	800 개
판매단가	100원	고정판매관리비	12,000 원
고정제조원가	24,000원	단위당 변동판매관리비	15 원
단위당 변동제조원가	30원		
단, 월초재고는 없음			

전부원가계산의 영업이익이 변동원가계산에 비해 8,000 원 만큼 많다면 생산량은 몇 개인가?

- ① 800 개
- ② 1,000 개
- ③ 1,200 개
- ④ 1,400 개

【 100 】 (주)삼일의 20X1년 손익에 대한 자료가 다음과 같을 경우 (a) 전부원가계산에 따른 매출총이익, (b) 변동원가계산에 따른 공헌이익, (c) 초변동원가계산에 따른 재료처리량공헌이익은 각각 얼마인가?

단위당 판매가격	500 원	고정제조간접원가	200,000 원
단위당 직접재료원가	150 원	고정판매비와관리비	70,000 원
단위당 직접노무원가	120 원	기초제품	없음
단위당 변동제조간접원가	50 원	생산량	20,000 개
단위당 변동판매비와관리비	30 원	판매량	10,000 개

- ① (a) 1,700,000 원 (b) 1,500,000 원 (c) 3,500,000 원
- ② (a) 1,700,000 원 (b) 1,230,000 원 (c) 2,300,000 원
- ③ (a) 3,400,000 원 (b) 1,500,000 원 (c) 3,500,000 원
- ④ (a) 3,400,000 원 (b) 1,230,000 원 (c) 2,300,000 원



【 101 】 ㈜삼일은 활동기준원가계산을 사용하며, 제조과정은 다음의 3 가지 활동으로 구분된다.

활동	원가동인	연간 원가동인수	연간 가공원가총액
세척	재료의 부피	100,000 리터	200,000 원
압착	압착기계시간	45,000 시간	900,000 원
분쇄	분쇄기계시간	21,000 시간	546,000 원

X 제품 한 단위당 재료부피는 30 리터, 압착기계시간은 10 시간, 분쇄기계시간은 5 시간이다. X 제품의 단위당 판매가격과 재료원가가 각각 2,000 원과 400 원일 경우 제품의 단위당 공헌이익은 얼마인가?

- ① 390 원
- ② 800 원
- ③ 1,210 원
- ④ 1,600 원

【 102 】 ㈜삼일의 과거 원가자료를 바탕으로 총제조간접원가를 추정할 원가함수는 다음과 같다. 이에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?(단, 조업도는 기계시간이다.)

$$y = 200,000 + 38x$$

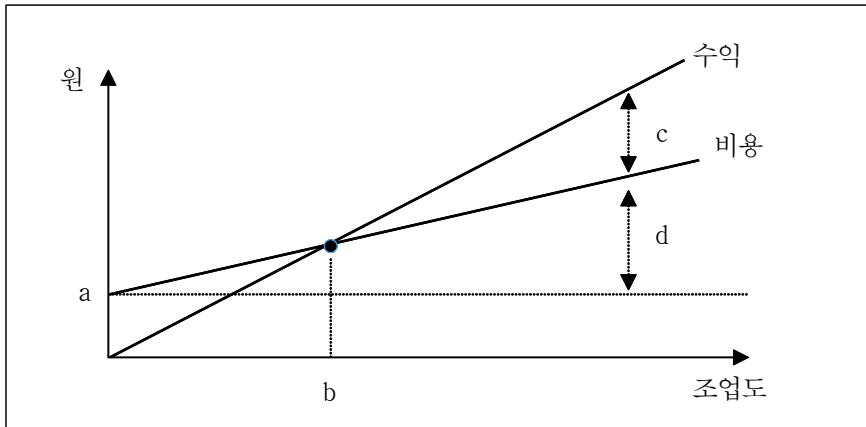
- ① 200,000 은 기계시간당 고정제조간접원가를 의미한다.
- ② x 는 기계시간을 의미한다.
- ③ 38 은 기계시간당 변동제조간접원가를 의미한다.
- ④ 조업도가 1,000 기계시간일 경우 총제조간접비는 238,000 원으로 추정된다.

【 103 】 ㈜삼일의 차기 예산자료를 이용하여 안전한계율을 계산하면 얼마인가?

매출액	3,000,000 원
공헌이익률	25 %
고정원가	600,000 원

- ① 20 %
- ② 25 %
- ③ 30 %
- ④ 35 %

【 104 】 다음 중 원가-조업도-이익 도표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?



- ① a는 총고정원가를 의미한다.
- ② b는 손익분기점 판매량을 의미한다.
- ③ c는 공헌이익을 의미한다.
- ④ d는 총변동비를 의미한다.

【 105 】 (주)삼일은 기업 전반에 대한 세무 및 회계서비스를 제공하려고 한다. 이 서비스의 손익분기점 매출액은 15,000 원, 변동원가율은 60 %이다. (주)삼일이 동 서비스로부터 2,000 원의 세전이익을 획득하기 위한 매출액은 얼마인가?

- ① 15,000 원
- ② 20,000 원
- ③ 25,000 원
- ④ 42,500 원

【 106 】 (주)삼일에 새로 부임한 박상무는 올해 철저한 성과평가제도의 도입을 검토하고 있다. 성과평가제도의 도입과 관련하여 가장 옳바르지 않은 주장을 펼치고 있는 실무담당자는 누구인가?

유탐장 : 효율적인 성과평가제도는 기업 구성원들의 성과극대화 노력이 기업전체 목표의 극대화로 연결될 수 있도록 설계되어야 합니다.

장과장 : 각 책임중심점의 성과평가를 수행하는 과정에서 성과측정의 오류가 발생하는 것이 일반적인데, 효율적인 성과평가제도는 성과평가치의 성과측정오류가 최소화되도록 설계되어야 합니다.

김대리 : 많은 시간과 비용을 투입할수록 더욱 정확하고 공정한 성과평가가 가능하므로 성과평가제도의 운영을 적시성 및 경제성의 잣대로 바라보지 않도록 주의해야 합니다.

최사원 : 성과평가를 한다는 사실 자체가 피평가자의 행위에 영향을 미치는 현상도 고려하여 이를 적절히 반영해야 합니다.

- ① 유탐장
- ② 장과장
- ③ 김대리
- ④ 최사원

【 107 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년도 이익중심점의 통제책임이 있는 A 사업부의 공헌이익 손익계산서이다. A 사업부의 성과평가목적에 가장 적합한 이익은 얼마인가?

매 출 액	5,000,000 원
변 동 원 가	2,000,000 원
공 헌 이 익	3,000,000 원
추적가능·통제가능고정원가	500,000 원
사업부경영자공헌이익	2,500,000 원
추적가능·통제불능고정원가	500,000 원
사업부공헌이익	2,000,000 원
공통고정원가배분액	400,000 원
법인세비용차감전순이익	1,600,000 원
법인세비용	600,000 원
순 이 익	1,000,000 원

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

【 108 】 (주)삼일은 A와 B의 두 제품을 생산·판매하고 있다. 예산에 의하면 제품 A의 단위당 공헌이익은 10 원 이고, 제품 B의 공헌이익은 5 원이다. 20X1년의 예산매출수량은 제품 A가 800 단위, 제품 B는 1,200 단위로 총 2,000 단위였다. 그러나 실제매출수량은 제품 A가 500 단위, 제품 B가 2,000 단위로 총 2,500 단위였다. (주)삼일의 20X1년 매출배합차이와 매출수량차이를 계산하면 각각 얼마인가?

	매출배합차이	매출수량차이
①	2,500 원 유리	3,500 원 불리
②	2,500 원 불리	3,500 원 유리
③	3,000 원 유리	2,000 원 불리
④	3,000 원 불리	2,000 원 유리

【 109 】 다음 중 투자중심점의 성과지표로 투자수익률(return on investment, ROI)을 사용할 때의 단점으로 가장 옳은 것은?

- ① 규모가 다른 투자중심점의 성과비교가 곤란하다.
- ② 사업부의 이익만을 고려하고 투자액은 고려하지 않는다.
- ③ 사업부의 경영자가 자신의 사업부 투자액에 대한 통제권한이 있더라도 그 경영자의 성과측정 지표로 활용될 수 없다.
- ④ 현재의 투자수익률보다 낮은 투자수익률이 기대되는 사업에 대한 투자를 기피하게 된다.

【 110 】 다음 자료를 기초로 하여 경제적부가가치(EVA)를 계산하면 얼마인가?

세후순영업이익	110 억원
투자자본	500 억원
타인자본비용	6.25 %
자기자본비용	15 %
부채비율(부채/자본)	100 %
세율	20 %

- ① 40.00 억원
- ② 41.25 억원
- ③ 47.50 억원
- ④ 60.00 억원

【 111 】 다음 중 이익중심점인 판매부서의 성과평가지 복수제품을 판매하는 경우에만 나타나는 차이는 무엇인가?

- ① 매출가격차이
- ② 매출배합차이
- ③ 매출조업도차이
- ④ 시장점유율차이

【 112 】 ㈜삼일은 3년 전 기계장치를 10억원에 구입하였으나 이 기계를 사용할 수 없게 되었다. 이에 따라 동 기계장치를 처리하고자 하는데 방안 A는 2억원을 지출하여 수리한 후 7억원에 판매하는 것이고, 방안 B는 4억원에 바로 처분하는 것이다. 이 경우 매물원가는 얼마인가?

- ① 2억원
- ② 4억원
- ③ 7억원
- ④ 10억원

【 113 】 ㈜삼일은 3가지 제품을 생산·판매하고 있으며, 관련된 변동순익계산서는 다음과 같다. 손실이 발생하는 A 제품의 생산라인을 폐지하더라도 고정비 32,000원 중 7,000원은 계속발생하며, 다른 제품에 미치는 영향이 없다고 가정할 때 A 제품 생산라인의 폐지여부와 회사의 이익에 미치는 영향은 어떠한가?

	A	B	C	계
매출액	150,000	400,000	100,000	650,000
변동비	(120,000)	(280,000)	(60,000)	(460,000)
공헌이익	30,000	120,000	40,000	190,000
고정비	(32,000)	(90,000)	(30,000)	(152,000)
순이익	(2,000)	30,000	10,000	38,000

- ① A 제품 생산라인을 폐지하는 것이 유지하는 것보다 순이익이 5,000원 증가한다.
- ② A 제품 생산라인을 폐지하는 것이 유지하는 것보다 순이익이 7,000원 증가한다.
- ③ A 제품 생산라인을 유지하는 것이 폐지하는 것보다 순이익이 5,000원 증가한다.
- ④ A 제품 생산라인을 유지하는 것이 폐지하는 것보다 순이익이 7,000원 증가한다.

【 114 】 ㉞삼일이 제조에 필요한 부품을 자가제조할 것인지 아니면 외부구입할 것인지를 의사결정시 고려할 사항에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 당해 의사결정에 따라 회피가능한 고정원가는 관련원가가 아니다.
- ② 기존설비를 다른 용도로 사용함에 따라 발생할 수 있는 기회비용도 관련원가이다.
- ③ 고정원가가 당해 의사결정과 관계없이 계속 발생한다면 고정원가도 관련원가이다.
- ④ 회피가능고정원가가 외부구입원가보다 큰 경우에는 자가제조하는 것이 바람직하다.

【 115 】 ㉞삼일은 파손된 제품 500 단위를 보유하고 있다. 이 제품을 300,000 원을 들여 재작업하는 경우 3,000,000 원에 판매할 수 있고, 재작업을 하지 않으면 2,800,000 원에 판매할 수 있다. 재작업을 할 경우 기회원가는 얼마인가?

- ① 2,500,000 원
- ② 2,700,000 원
- ③ 2,800,000 원
- ④ 3,000,000 원

【 116 】 다음 중 자본예산을 편성하기 위해 현금흐름을 추정할 때 주의해야 할 사항으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 명목현금흐름은 명목할인율로 할인해야 하며, 실질현금흐름은 실질할인율로 할인해야 한다.
- ② 세금을 납부하는 것은 현금의 유출에 해당하므로 세금을 차감한 후의 현금흐름을 기준으로 추정하여야 한다.
- ③ 감가상각비를 계상함으로써 발생하는 세금의 절약분인 감가상각비 감세 효과는 현금흐름을 파악할 때 고려해야 한다.
- ④ 이자비용은 명백한 현금유출이므로 현금흐름 추정에 반영해야 한다.

【 117 】 다음은 투자안 타당성 평가와 관련한 담당이사들의 대화내용이다. 각 담당이사별로 선호하는 자본예산 모형을 가장 올바르게 짚지은 것은?

최이사 : 저는 투자안 분석의 기초자료가 재무제표이기 때문에 자료확보가 용이한 (a)모형을 가장 선호합니다.

박이사 : (a)모형의 경우 현금흐름이 아닌 회계이익에 기초하고 있다는 단점이 있습니다. 그래서 저는 현금흐름을 기초로 화폐의 시간가치를 고려하는 (b)모형을 가장 선호합니다. 이 모형은 투자기간 동안 자본비용으로 재투자된다고 보기 때문에 가장 현실적인 가정을 하고 있습니다.

- ① (a) 내부수익률법                      (b) 순현재가치법
- ② (a) 회계적 이익률법                (b) 순현재가치법
- ③ (a) 회수기간법                        (b) 내부수익률법
- ④ (a) 회계적 이익률법                (b) 회수기간법

【 118 】 ㈜삼일은 서로 독립적으로 운영되는 중간사업부와 최종사업부로 이루어져 있다. 중간사업부는 중간제품을 생산해 이를 최종사업부에 공급하거나 경쟁적인 외부시장에 판매한다. 최종사업부는 중간제품을 가공하여 이를 외부시장에 판매한다. 회사의 최고경영자는 사업부의 자율경영을 촉진하기 위해 중간제품에 대한 사내대체가격제도의 도입을 검토 중이다. 이와 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 회사 전체에 이익이 되도록 사내대체가격제도를 운영하기 위해서는 최종사업부가 중간제품을 외부로부터 구입하는 것을 허용해야 한다.
- ② 중간제품에 대한 경쟁적인 외부시장이 있을 경우에는 원칙적으로 외부시장가격을 사내대체가격으로 채택하는 것이 장기적으로 회사의 이익 증대에 유리하다.
- ③ 이익중심적인 중간사업부로 하여금 공정개선 및 기술혁신을 통한 원가절감을 이루도록 하기 위해서는 시장가격보다 고정원가를 포함한 단위당 제품원가를 사내대체가격으로 채택하는 것이 효과적이다.
- ④ 회사가 중간사업부를 이익중심점 또는 투자중심점으로 설정하기 위해서는 사내대체가격제도의 도입이 필요하다.

【 119 】 ㈜삼일의 A 사업부는 모터를 생산하고 있으며, 연간 생산능력은 300,000 단위이다. ㈜삼일의 A 사업부 수익과 원가자료는 다음과 같다.

단위당 외부판매가격	700 원
단위당 변동원가	570 원
단위당 고정원가(연간 300,000 단위 기준)	350 원

㈜삼일은 냉장고를 생산하는 B 사업부도 보유하고 있다. B 사업부는 현재 연간 10,000 단위의 모터를 단위당 680 원에 외부에서 조달하고 있다. 회사가 생산하는 제품 전량을 외부시장에 판매할 수 있고 사내대체시 단위당 변동원가 30 원을 절감할 수 있다면, 회사 전체의 이익극대화 입장에서 모터의 단위당 최소 대체가격은 얼마인가?

- ① 570 원
- ② 600 원
- ③ 670 원
- ④ 700 원

【 120 】 다음의 목표원가계산의 절차를 올바르게 나타낸 것은 무엇인가?

(a) 목표원가 달성을 위한 가치공학을 수행
(b) 잠재 고객의 요구를 충족하는 제품의 개발
(c) 목표가격에서 목표이익을 고려하여 목표원가를 산출
(d) 고객이 인지하는 가치와 경쟁기업의 가격 등을 고려하여 목표가격을 선택

- ① (a) → (b) → (c) → (d)
- ② (b) → (d) → (c) → (a)
- ③ (c) → (b) → (a) → (d)
- ④ (d) → (a) → (c) → (b)



■ 2022년 09월 재정관리사 정답

● 재무회계

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

● 세무회계

41번	[3]	42번	[3]	43번	[3]	44번	[4]	45번	[1]
46번	[4]	47번	[3]	48번	[4]	49번	[4]	50번	[3]
51번	[4]	52번	[1]	53번	[2]	54번	[3]	55번	[4]
56번	[3]	57번	[2]	58번	[2]	59번	[2]	60번	[2]
61번	[3]	62번	[1]	63번	[1]	64번	[4]	65번	[3]
66번	[2]	67번	[1]	68번	[4]	69번	[3]	70번	[3]
71번	[4]	72번	[3]	73번	[1]	74번	[2]	75번	[2]
76번	[3]	77번	[3]	78번	[3]	79번	[2]	80번	[4]

● 원가관리회계

81번	[2]	82번	[4]	83번	[4]	84번	[4]	85번	[1]
86번	[3]	87번	[3]	88번	[2]	89번	[4]	90번	[2]
91번	[4]	92번	[4]	93번	[4]	94번	[3]	95번	[4]
96번	[4]	97번	[2]	98번	[4]	99번	[3]	100번	[1]
101번	[3]	102번	[1]	103번	[1]	104번	[3]	105번	[2]
106번	[3]	107번	[2]	108번	[2]	109번	[4]	110번	[4]
111번	[2]	112번	[4]	113번	[3]	114번	[2]	115번	[3]
116번	[4]	117번	[2]	118번	[3]	119번	[3]	120번	[2]