

< 재무회계 >

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

【 1 】 다음에서 설명하고 있는 재무정보의 질적특성으로 가장 옳은 것은?

제공되는 재무정보가 기업실체의 재무상태, 경영성과, 순현금흐름, 자본변동 등에 대한 정보이용자의 애초 기대치를 확인 또는 수정되게 함으로써 의사결정에 영향을 미칠 수 있는 능력을 의미한다.

- ① 예측가치
- ② 피드백가치
- ③ 중립성
- ④ 검증가능성

【 2 】 다음 중 재무제표의 기본 가정에 관한 설명으로 옳은 것을 모두 고르면?

- ㄱ. 재무제표는 일정한 가정 하에서 작성되며, 그러한 기본 가정으로는 기업실체, 계속기업 및 기간별 보고가 있다.
- ㄴ. 기업실체 개념은 법적 실체와는 구별되는 개념이다.
- ㄷ. 기업실체의 중요한 경영활동이 축소되거나 기업실체를 청산시킬 의도나 상황이 존재하여 계속 기업을 가정하기 어려운 경우에는 재무제표를 작성할 수 없다.
- ㄹ. 기간별 보고의 가정이란 기업실체의 존속기간을 일정한 기간 단위로 분할하여 각 기간별로 재무제표를 작성하는 것을 말한다.

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

【 3 】 다음은 제조업을 영위하는 (주)삼일의 당기 현금흐름과 관련된 내용이다. 각 항목은 (주)삼일의 현금흐름표에서 어떠한 현금흐름으로 나타나는가?

ㄱ. 회사는 공장건설을 위한 토지를 매입하고, 현금으로 대금을 지급하였다.
 ㄴ. 회사는 전기에 은행으로부터 차입한 차입금 일부를 상환하였다.
 ㄷ. 회사는 당기에 원재료를 구매하고 현금으로 대금을 지급하였다.

	ㄱ	ㄴ	ㄷ
①	투자활동	재무활동	영업활동
②	재무활동	투자활동	영업활동
③	영업활동	재무활동	투자활동
④	영업활동	투자활동	재무활동

【 4 】 다음 중 중간재무제표에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간재무제표는 1 회계연도보다 짧은 기간을 대상으로 작성하는 재무제표이다.
- ② 중간재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표만을 포함한다.
- ③ 손익계산서는 중간기간과 누적중간기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식으로 작성된다.
- ④ 재무상태표는 중간기간 말과 직전 회계연도 말을 비교하는 형식으로 작성한다.

【 5 】 다음 자료에 의하여 자본총계를 구하면 얼마인가?

현금	47,000,000 원	토지	14,000,000 원
매출채권	5,000,000 원	장기차입금	10,000,000 원
선급보험료	1,000,000 원	선수임대료	12,000,000 원

- ① 37,000,000 원
- ② 40,000,000 원
- ③ 45,000,000 원
- ④ 50,000,000 원

【 11 】 다음 중 재고자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 공정가치가 상승한 경우 평가이익을 인식할 수 있다.
- ② 주요 제품과 관련하여 발생하는 부산물은 재고자산에 포함한다.
- ③ 재고자산의 매입원가는 매입금액에 매입운임, 하역료 및 보험료 등 취득과정에서 정상적으로 발생한 부대비용을 가산한 금액이다.
- ④ 건설회사에서 판매목적으로 보유하고 있는 미분양아파트는 재고자산에 포함된다.

【 12 】 다음 중 보고기간 말 시점 판매자의 재고자산에 포함되지 않는 것은?

- ① 목적지 인도조건으로 판매된 상품이 선적된 시점의 미착상품
- ② 매입자에게 인도되었으나, 아직 매입의사 표시가 없는 시송품
- ③ 고객에게 인도된 할부판매상품
- ④ 수탁자가 점유하고 있는 위탁자의 적송품

【 13 】 다음 자료에서 재고자산의 취득원가를 구하면 얼마인가?

운동화 도매업을 영위하는 (주)삼일은 20X1년 3월에 제조회사로부터 운동화를 단위당 3,050 원(단위당 운송비 50 원 포함)에 100 켤레를 매입하였으며, 취득과정에서 환급 불가능한 관세가 단위당 100 원이 발생하였다.

- ① 300,000 원
- ② 305,000 원
- ③ 310,000 원
- ④ 315,000 원

【 14 】 (주)삼일의 재고자산과 관련된 자료이다. 총평균법에 의해 재고단가를 결정하는 경우 기말 현재 재고자산 금액은 얼마인가(단, 기말시점에 계속기록법에 의한 재고수량과 실지재고조사법에 의한 재고수량은 일치함)?

일자별 현황	수 량	매 입 단 가	금 액
기초 재고	200 개	20 원	4,000 원
3. 5 매입	300 개	22 원	6,600 원
4. 8 판매	(150 개)	-	-
6.28 매입	400 개	23 원	9,200 원
9. 2 판매	(150 개)	-	-
9.27 매입	100 개	22 원	2,200 원

- ① 10,800 원
- ② 11,000 원
- ③ 11,200 원
- ④ 15,400 원

【 15 】 (주)삼일은 20X1년 12월 재고창고에 화재가 발생하였다. 재고와 관련한 매출, 매입 내용이 다음과 같을 경우 화재로 인하여 소실된 것으로 추정되는 재고자산 금액은 얼마인가?

ㄱ. 기초재고자산	100,000 원
ㄴ. 당기매입액	4,000,000 원
ㄷ. 매출액	5,000,000 원
ㄹ. 매출총이익률	40 %
ㅁ. 20X1년 말 실사에 의해 확인된 재고자산	500,000 원

- ① 500,000 원
- ② 600,000 원
- ③ 900,000 원
- ④ 1,000,000 원

【 16 】 다음 중 장기금융상품의 회계처리에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매 결산시에 잔여 만기를 확인하고 만기가 1년 이내에 도래하는 경우 단기금융상품으로 계정대체해야 한다.
- ② 기존에 장기금융상품으로 분류되었고 사용이 제한된 금융상품이라면 보고기간 종료일 현재 만기가 1년 이내 도래한다고 하더라도 유동자산으로 재분류하지 아니한다.
- ③ 보유한 금융상품에서 발생한 이자는 이자지급일 이전이라도 경과된 기간에 해당되는 미수이자를 자산계정에 미수수익으로 인식한다.
- ④ 사용이 제한된 내용에 대해서는 그 세부내용을 주석에 공시하여야 한다.

【 17 】 다음 거래에서 20X2년 12월 31일 분개의 대변에 나타날 계정과목으로 옳은 것은?

사업연도가 1월 1일 ~ 12월 31일인 (주)삼일은 20X1년 10월 1일에 여유자금의 투자목적으로 만기가 20X3년 9월 30일이고 이자율이 10%인 정기예금 1,000,000원을 예치하였다.

- ① 미수수익
- ② 이자수익
- ③ 미수수익, 단기금융상품
- ④ 이자수익, 장기금융상품

【 18 】 다음 중 유가증권의 분류에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 지분증권 중 매도가능증권은 재무상태표에서 유형자산으로 분류한다.
- ② 지분증권은 매도가능증권, 단기매매증권, 지분법적용투자주식으로 분류한다.
- ③ 채무증권은 매도가능증권, 단기매매증권, 만기보유증권으로 분류한다.
- ④ 채무증권을 만기까지 보유할 의도로 취득하였으며, 실제 만기까지 보유할 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로 분류한다.

【 22 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 기계장치를 취득하여 4년 동안 정률법으로 감가상각 하고자 한다. 정률법을 적용하는 경우, 정액법을 사용할 경우와 비교하여 20X1년 (주)삼일의 감가상각비와 기계장치의 기말장부금액에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

	감가상각비	기말장부금액
①	과대계상	과대계상
②	과대계상	과소계상
③	과소계상	과대계상
④	과소계상	과소계상

【 23 】 (주)삼일은 20X1년에 설립된 벤처회사로 20X1년에 지출한 금액은 다음과 같다. 다음 자료를 기초로 할 경우 20X1년의 손익계산서상 비용으로 인식해야 할 금액은 얼마인가?

- 연구단계에서 발생한 지출: 400,000 원
- 개발단계에서 발생한 지출: 500,000 원(이 중 200,000 원만 자산 인식요건을 만족한다)
- 개발비의 사용가능한 시점은 20X1년 7월 1일이며, 내용연수는 5년, 상각방법은 정액법, 잔존가치는 없다.

- ① 400,000 원
- ② 700,000 원
- ③ 720,000 원
- ④ 900,000 원

【 24 】 다음 중 채권의 공정가치평가와 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 장기연불조건의 매매거래는 채권의 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우 공정가치로 평가한다.
- ② 공정가치평가에 사용되는 적정한 할인율은 당해 거래의 유효이자율이다.
- ③ 당해 거래의 유효이자율을 구할 수 없는 경우에는 동종시장이자율을 기초로 적정하게 산정된 이자율을 적용한다.
- ④ 임차보증금, 장기의 선급금·선수금, 이연법인세자산(부채) 등도 공정가치 평가대상이다.

【 25 】 미지급비용은 아직 지급 기일이 도래하지 않아 지급되고 있지 않은 채무를 말하는데, 이렇게 지급 기일이 도래하지 않았음에도 불구하고 기간의 경과에 따라 비용을 인식하는 근거로 가장 옳은 것은?

- ① 총액주의
- ② 현금주의
- ③ 중요성
- ④ 발생주의

【 26 】 다음 중 이론적인 측면에서 사채의 발행으로 기업이 받아야 하는 대가로 가장 옳은 것은?

- ① 사채의 액면금액
- ② 사채의 상환일에 지급하게 되는 원금과 사채의 존속기간 동안 지급하게 되는 이자를 발행 당시 시장 이자율로 할인한 현재가치금액
- ③ 사채의 액면금액과 사채의 존속기간 동안 지급하게 될 이자의 총 금액
- ④ 사채의 존속기간 동안 지급하게 될 이자의 총 금액

【 27 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 액면금액 1,000,000 원, 액면이자율 연 8 % (매년 말 이자지급), 만기 3년인 회사채를 950,244 원에 발행하였다. 발행 당시 유효이자율은 연 10 % 이었으며, 사채할인발행차금에 대하여 유효이자율법으로 상각하고 있다. (주)삼일의 20X1년 말 재무상태표에 표시할 사채의 장부금액은 얼마인가(단, 소수점 이하는 고려하지 않는다)?

- ① 965,268 원
- ② 989,752 원
- ③ 1,000,000 원
- ④ 1,045,268 원

【 28 】 다음 중 (주)삼일의 충당부채에 관한 회계처리로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① (주)삼일은 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대하여 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 산출하여 충당부채로 계상하였다.
- ② (주)삼일은 판매시점으로부터 2년간 품질을 보증하는 조건으로 제품을 판매하고 있고, 예상되는 미래 보증수리비용 추정액의 현재가치로 충당부채를 계상하였다.
- ③ (주)삼일은 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요하여 예상 지출액의 현재가치로 충당부채를 평가하였다.
- ④ (주)삼일은 미래의 예상 영업손실에 대하여 그 금액을 추정하여 충당부채로 계상하였다.

【 29 】 (주)삼일은 20X1년 초부터 판매한 제품에서 발생하는 결함을 2년간 무상으로 수리해 주기로 하였다. 보증비용이 매출액의 8 % 로 추정되는 경우, 20X1년 말 재무상태표에 제품보증충당부채로 계상되어야 할 금액은 얼마인가?

ㄱ. 20X1년 매출액 : 100 억원
 ㄴ. 20X1년 중 당기 매출분에 대해 3억원의 제품보증비가 발생함

- ① 3 억원
- ② 5 억원
- ③ 8 억원
- ④ 11 억원

【 30 】 다음 중 이연법인세회계에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 일시적차이는 자산·부채의 회계상 장부금액과 세무기준액에 차이가 존재하기 때문에 발생한다.
- ② 이월결손금은 미래 법인세부담을 감소시키게 되므로 실현가능성이 있는 경우 이연법인세자산으로 계상한다.
- ③ 동일한 유동 및 비유동 구분 내의 이연법인세자산·부채는 동일한 과세당국과 관련된 경우라도 상계하여 표시할 수 없다.
- ④ 이연법인세자산·부채는 보고기간 말 현재까지 확정된 세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 시점의 세율을 적용하여 측정한다.

【 31 】 다음은 (주)삼일의 주식발행과 관련된 자료이다. 주식발행시 재무상태표에 계상될 항목과 금액을 가장 옳바르게 표시한 것은?

ㄱ. 주당 액면금액	5,000 원
ㄴ. 주당 발행금액	6,500 원
ㄷ. 발행주식수	10,000 주

- ① 자본금 6,500,000 원
- ② 주식발행초과금 6,500,000 원
- ③ 자본금 50,000,000 원, 주식할인발행차금 15,000,000 원
- ④ 자본금 50,000,000 원, 주식발행초과금 15,000,000 원

【 34 】 다음은 유통업을 영위하는 (주)삼일의 20X1년 손익계산서와 관련된 자료이다. 20X1년 (주)삼일의 영업이익은 얼마인가?

매출액	9,000,000 원	매출원가	6,000,000 원
관리직사원 급여	850,000 원	매출채권대손상각비	50,000 원
본사 임원 퇴직급여	60,000 원	유형자산처분이익	80,000 원
본사 건물 임차료	40,000 원	이자비용	60,000 원
외환환산이익	30,000 원	잡손실	50,000 원

- ① 1,920,000 원
- ② 2,000,000 원
- ③ 2,030,000 원
- ④ 2,040,000 원

【 35 】 (주)삼일은 20X1년 10월 1일 (주)서울에 기계장치를 10,000,000 원에 판매하면서 정상작동이 가능한 상태로 설치해주기로 하였다. 단, 기계장치에 대한 설치 및 검사용역은 부수적으로 제공되지 않고, 수수료는 400,000 원이며 20X1년 12월 31일 현재 50%의 진행율을 나타내고 있다. (주)삼일이 인식하는 수익은 얼마인가?

- ① 9,600,000 원
- ② 9,800,000 원
- ③ 10,200,000 원
- ④ 10,400,000 원

【 36 】 다음 중 상품권 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 상품권 판매시점에 수익으로 인식한다.
- ② 상품권 할인액은 물품 판매시점에 매출에누리로 대체한다.
- ③ 상품권의 잔액환급시 선수금과 상계한다.
- ④ 상품권의 상법상의 소멸시효가 완성된 경우 잔액을 영업외수익으로 인식한다.

【 37 】 다음 괄호 안에 들어갈 외환차손익을 가장 올바르게 짝지은 것은?

외화채권 회수	┌	발생당시환율 > 회수당시환율 → (㉠)
		발생당시환율 < 회수당시환율 → (㉡)
외화채무 상환	┌	발생당시환율 > 상환당시환율 → (㉢)
		발생당시환율 < 상환당시환율 → (㉣)

	(㉠)	(㉡)	(㉢)	(㉣)
①	외환차손	외환차익	외환차손	외환차익
②	외환차익	외환차손	외환차익	외환차손
③	외환차손	외환차익	외환차익	외환차손
④	외환차익	외환차손	외환차손	외환차익

【 38 】 다음 자료를 참고하여 (주)삼일의 기본주당이익을 계산하면 얼마인가?

㉠. 매출액	10,000,000 원
매출총이익	7,000,000 원
영업이익	5,000,000 원
당기순이익	4,500,000 원
㉡. 가중평균유통주식수	200 주

- ① 22,500 원
- ② 25,000 원
- ③ 35,000 원
- ④ 50,000 원

【 39 】 다음 중 현금흐름표에서 확인할 수 있는 현금흐름이 아닌 것은?

- ① 영업활동현금흐름
- ② 투자활동현금흐름
- ③ 개발활동현금흐름
- ④ 재무활동현금흐름

【 40 】 다음 중 현금흐름표에서 일반적으로 당기순손익에 결정적 영향을 미치는 기업의 주요 수익창출활동과 관련이 깊은 현금흐름으로 가장 옳은 것은?

- ① 주식이나 기타 지분상품의 발행에 따른 현금유입
- ② 자산의 취득으로 인한 부채의 상환에 따른 현금유출
- ③ 종업원과 관련하여 직·간접적으로 발생하는 현금유출
- ④ 유형자산 및 기타 장기성자산의 처분에 따른 현금유입

< 세무회계 >

【 41 】 (주)삼일의 김삼일 부장은 신문을 읽던 중 다음과 같은 기사를 발견하였다.

앞으로는 경제자유구역에 입주하는 국내기업도 일정요건을 갖춘 경우 외국인 투자기업과 같이 조세 감면을 받게 될 것으로 보인다.

(중략)

정부가 경제자유구역에 입주하는 기업의 세제 및 자금지원 대상을 ‘외국인투자기업 및 대통령령으로 정하는 기업’으로 확대한 것이다.

이에 따라 경제자유구역에 진출하는 국내기업에 대해서도 조세를 감면하는 법적근거가 마련됐으며, 외투기업과 연관성이 높은 국내기업의 입주를 촉진해 구역별 산업특화 클러스터 조성이 기대되고 있다.

김삼일 부장은 기사 중 밑줄 친 부분을 읽고 ‘일정요건을 갖추어 조세를 감면받는 경우, 그 세액을 감면받은 후 관련 규정을 따르지 않으면 감면을 취소하고 추징할 수도 있겠지.’라고 생각하였다. 이러한 생각과 관련이 깊은 국세부과의 원칙으로 가장 옳은 것은?

- ① 실질과세의 원칙
- ② 근거과세의 원칙
- ③ 신의성실의 원칙
- ④ 조세감면 사후관리의 원칙

【 42 】 다음 중 지방세에 해당하는 것을 모두 고른 것으로 가장 옳은 것은?

- | | |
|--------|----------|
| ㄱ. 소득세 | ㄴ. 자동차세 |
| ㄷ. 인지세 | ㄹ. 담배소비세 |

- ① ㄱ, ㄷ
- ② ㄴ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄹ
- ④ ㄷ, ㄹ

【 43 】 다음은 각사업연도소득에 대한 법인세 계산구조이다. 가장 옳바르지 않은 것으로 짝지어진 것은?

각사업연도소득에 대한 법인세 계산구조	
결산서상 당기순이익	
ㄱ: (+)	익금산입 · 손금산입
ㄴ: (-)	손금불산입 · 익금불산입
	= 각사업연도소득금액
ㄷ: (-)	이월결손금
ㄹ: (-)	비과세소득
ㅁ: (+)	소득공제
	= 과세표준
	(X) 세율
	= 산출세액
ㅂ: (-)	세액감면 · 공제액
ㅇ: (+)	가산세
ㅅ: (+)	감면분추가납부세액
	= 총부담세액
ㅈ: (-)	차감납부할세액
ㅋ: =	기납부세액

- ① ㄱ, ㄴ, ㅇ
- ② ㄱ, ㄴ, ㅁ
- ③ ㄱ, ㄴ, ㅁ, ㅇ
- ④ ㄱ, ㄴ, ㅁ, ㅈ, ㅋ

【 44 】 다음 중 세무조정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 세무조정사항은 결산조정사항과 신고조정사항으로 구분할 수 있다.
- ② 신고조정사항은 손금귀속시기 선택이 가능하다.
- ③ 신고조정사항은 결산서에 수익 및 비용으로 계상하지 않은 경우 반드시 세무조정을 하여야 하는 익금·손금항목을 말한다.
- ④ 결산조정사항은 결산서에 비용으로 계상하지 않은 경우에 손금산입을 할 수 없는 항목을 말한다.

【 45 】 다음 중 법인세법상 손익의 귀속시기에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융기관 이외의 법인이 수입하는 이자수익의 귀속시기 : 실제 받은 날 또는 약정에 의하여 받기로 한 날
- ② 계약 등에 의하여 임대료 지급일이 정하여진 경우 임대손익의 귀속시기 : 지급약정일
- ③ 상품·제품 이외의 자산 판매손익의 귀속시기 : 해당 자산의 대금청산일, 소유권이전등기일(또는 등록일), 인도일 또는 사용수익일 중 가장 빠른 날
- ④ 상품·제품 판매손익의 귀속시기 : 대가를 실제로 받은 날

【 46 】 다음 중 법인세법상 익금항목을 분류한 것으로 가장 옳은 것은?

ㄱ. 주식발행초과금	ㄴ. 자산수증이익(이월결손금의 보전에 충당되지 아니함)
ㄷ. 자산의 임대료	ㄹ. 감자차익

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

【 47 】 법인세법에서는 조세정책적인 목적 등으로 일정한 한도까지만 손금으로 인정하고 이를 초과하는 금액은 손금으로 인정하지 않는 항목들을 규정하고 있다. 다음 중 이에 해당하지 않는 것은?

- ① 광고선전비
- ② 감가상각비
- ③ 기부금
- ④ 접대비

【 50 】 다음 중 법인세법상 접대비에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중소기업에 대해서는 대기업에 비해 접대비 기본한도금액 계산시 우대하고 있다.
- ② 증빙이 없는 접대비는 손금불산입하고 대표자상여로 소득처분한다.
- ③ 문화접대비는 금액에 관계없이 전액 손금에 산입한다.
- ④ 경조사비로 접대비 20 만원을 지출한 경우에는 법정증빙이 없어도 손금에 산입할 수 있다.

【 51 】 다음 중 법인세법상 퇴직금 및 퇴직급여충당금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 퇴직하는 종업원에게 지급하는 퇴직금은 전액 손금으로 인정된다.
- ② 퇴직급여충당금의 손금산입은 결산조정사항이다.
- ③ 법인세법상 한도를 초과하여 설정된 퇴직급여충당금은 손금불산입되고 기타사외유출로 소득처분된다.
- ④ 퇴직급여충당금 전입액은 일정한 한도 내에서만 손금으로 인정된다.

【 52 】 다음 중 법인세법상 손금불산입되는 지급이자에 해당하는 것으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 운영자금 차입금 이자
- ② 비실명 채권·증권 이자
- ③ 업무무관자산 등 관련이자
- ④ 건설자금이자

【 53 】 ㈜삼일은 일반거래처에 20,000,000 원에 판매하는 제품을 특수관계인인 ㈜용산에게 14,000,000 원에 현금 판매하였다. 다음 중 ㈜삼일의 세무조정으로 가장 옳은 것은?

- ① 세무조정 없음
- ② (익금산입) 부당행위계산부인 6,000,000 원 (유보)
- ③ (익금산입) 부당행위계산부인 6,000,000 원 (기타사외유출)
- ④ (손금산입) 부당행위계산부인 6,000,000 원 (기타사외유출)

【 54 】 다음 중 법인세법상 부당행위계산부인이 적용되지 않는 경우로 가장 옳은 것은?

- ① 대표이사에게 업무와 관련없이 1억원을 무이자 조건으로 대여한 경우
- ② 법인의 대표이사로부터 시가 12억원인 건물을 20억원에 매입한 경우
- ③ 특수관계기업인 거래처에 시가가 1,000만원인 상품을 600만원에 판매한 경우
- ④ 직원(해당직원은 지배주주의 특수관계인이 아님)에게 무상으로 사택을 제공한 경우

【 55 】 다음 중 법인세법상 이월결손금에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 이월결손금 연간 공제 한도는 일반법인의 경우 각사업연도소득의 50 % 이다.
- ② 이월결손금 연간 공제 한도는 중소기업의 경우 각사업연도소득의 100 % 이다.
- ③ 2020년 1월 1일 전에 개시하는 사업연도 발생분은 10년 동안 이월공제가 가능하다.
- ④ 법인세 과세표준 계산시 이월결손금은 각사업연도소득금액에서 차감된다.

【 56 】 다음은 (주)삼일의 제 22 기(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일) 산출세액 계산과 관련된 사항이다. 법인세법의 규정에 맞게 산출세액을 재계산할 경우 산출세액은 얼마나 변동하는가?

ㄱ. 회사가 계산한 산출세액	
- 각사업연도소득금액	100,000,000 원
- 이월결손금	15,000,000 원
- 과세표준	85,000,000 원
- 세 율	x 10 %
- 산출세액	8,500,000 원
ㄴ. 회사가 산출세액 계산시 차감한 이월결손금 내역은 다음과 같다. 이는 전기까지 과세표준 계산시 한번도 공제되지 아니하였다.	
- 제 9기분	5,000,000 원
- 제 15기분	1,000,000 원
- 제 18기분	9,000,000 원

- ① 변동없음
- ② 100,000 원 증가
- ③ 500,000 원 증가
- ④ 900,000 원 증가

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

- ① 우리나라 사람으로서 외국에 근무하는 공무원은 거주자로 본다.
- ② 거주자 여부를 판정할 때 국적이나 영주권의 취득 등은 고려요소가 아니다.
- ③ 국내에서 1과세기간 중 283일 동안 거소를 둔 외국인의 경우는 거주자에 해당하지 않는다.
- ④ 거주자는 국내에서 벌어들인 소득 뿐 아니라 외국에서 벌어들인 소득에 대하여도 납세의무를 지게 된다.

【 58 】 다음의 대화에서 가장 옳바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은 누구인가?

김부장: 과세대상소득과 세금을 계산하는 기초가 되는 한 단위의 기간을 과세기간이라고 합니다. 나라마다 시작과 종료일이 다를 수 있는데 우리나라의 소득세법상 과세기간은 어떻게 되나요?

이차장: 일반적인 경우 소득세법상 과세기간은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지입니다.

박과장: 맞습니다. 하지만, 소득세법과 다르게 법인세법상 사업연도는 1년 이내에서 임의로 정할 수 있습니다.

정사원: 그렇군요. 소득세법의 경우 과세기간의 예외가 존재합니다. 과세기간의 예외로는 납세의무자의 사망, 폐업, 출국하는 경우 1월 1일부터 각각의 사유가 발생하는 날까지를 1과세기간으로 하고 있습니다.

- ① 김부장
- ② 이차장
- ③ 박과장
- ④ 정사원

【 59 】 다음 중 소득세법상 금융소득(이자소득과 배당소득)에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 영업적으로 자금을 대여하고 수령하는 이자는 이자소득으로 구분된다.
- ② 이자소득과 배당소득에 대해서는 필요경비를 인정하지 않는다.
- ③ 배당소득 총수입금액에 Gross-up 금액을 더하면 배당소득금액이 된다.
- ④ 금융소득의 종합과세 여부를 결정하는 금융소득 종합과세 기준금액은 2천만원이다.

【 60 】 다음은 거주자 김삼일(복식부기의무자 아님)씨의 2022년 사업소득에 관련된 자료이다. 이를 바탕으로 김삼일씨의 2022년 사업소득금액을 구하면 얼마인가?

- ㄱ. 포괄손익계산서 당기순이익 35,000,000 원
 ㄴ. 손익계산서에는 다음과 같은 수익과 비용이 포함되어 있다.
- (1)본인에 대한 급여 50,000,000 원
 - (2)유형자산처분손실 5,000,000 원
 - (3)이자수익 15,000,000 원
 - (4)배당금수익 5,000,000 원
 - (5)회계팀 부장인 배우자 급여 30,000,000 원

- ① 65,000,000 원
- ② 70,000,000 원
- ③ 85,000,000 원
- ④ 90,000,000 원

【 61 】 다음 중 소득세법상 근로소득으로 과세되는 것으로 가장 옳은 것은?

- ① 단체순수보장성보험의 보험료 중 연 70만원 이하의 금액
- ② 업무와 관련하여 회사의 지급기준에 따라 수령한 교육비
- ③ 퇴직소득에 해당하지 않는 퇴직위로금
- ④ 종업원이 사택을 제공받음으로써 얻는 이익

【 62 】 다음 중 소득세법상 연금소득에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 국민연금 등 공적연금의 연금기여금 납입액에 대해서는 전액 소득공제를 인정하고 있다.
- ② 연금소득은 기여금 납입시에 과세하고, 수령시에는 과세하지 않는 것이 원칙이다.
- ③ 연금소득금액은 연금소득 총수입금액에서 연금소득공제를 차감한 금액이다.
- ④ 연금소득공제의 한도는 연 900만원이다.

【 63 】 근로자 김삼일씨는 부업으로 매월 40 만원씩 받고 있는 아내가 기본공제 대상자에 해당되는지 여부에 대하여 상담을 의뢰하였다. 가장 올바른 대답은 무엇인가(단, 다른 소득은 존재하지 않는다)?

- ① 총급여액이 480 만원이면 근로소득금액은 100 만원을 초과하므로 기본공제대상에서 제외된다.
- ② 총급여액이 480 만원이면 근로소득금액은 100 만원을 초과하지만 기본공제대상이 된다.
- ③ 총급여액의 크기와 무관하게 소득이 조금이라도 있다면 기본공제대상에서 제외된다.
- ④ 배우자는 소득과 관계없이 기본공제대상이 된다.

【 64 】 다음 중 소득세법에서 규정하고 있는 과세대상 양도소득을 모두 고른 것으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 주권상장법인의 대주주가 증권시장에서 주식을 양도한 경우
- ㄴ. 양도일 현재 보유기간 및 거주기간이 10 년인 1 세대 1 주택(고가주택 아님)을 양도한 경우
- ㄷ. 비상장주식을 양도한 경우
- ㄹ. APT 당첨권을 취득할 수 있는 권리를 양도한 경우
- ㅁ. 부동산 매매업자가 상가건물을 판매한 경우

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

【 65 】 김삼일씨의 이자소득이 다음과 같을 때, 김삼일씨의 종합소득에 가산되는 이자소득금액과 삼일은행이 이자소득에 대해 원천징수하는 금액을 구하면 얼마인가(단, 지방소득세 소득분은 고려하지 않는다)?

- ㄱ. 2022 년 1 월 1 일에 20,000,000 원을 삼일은행에 예금함.
- ㄴ. 당해 예금의 연 이율은 5 % 임.
- ㄷ. 2022 년 12 월 31 일에 삼일은행은 1 년간 예금에 대한 이자를 지급함.
- ㄹ. 예금에서 발생하는 이자 이외에 김삼일씨는 다른 금융소득이 없음.

	종합소득에 가산되는 이자소득	원천징수금액
①	0 원	140,000 원
②	1,000,000 원	140,000 원
③	0 원	168,000 원
④	1,400,000 원	1,000,000 원

【 66 】 (주)삼일의 근로자 이영희씨가 개인적 사유로 2022년 8월 20일에 중도 퇴사하게 되었다. 퇴직자의 급여는 2022년 9월 10일에 지급하였다. 중도 퇴사자의 연말정산 시기로 가장 옳은 것은?

- ① 2022년 8월 20일
- ② 2022년 9월 10일
- ③ 2022년 10월 10일
- ④ 2023년 5월 31일

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

- ① 원천징수에 있어서 세금을 실제로 부담하는 납세의무자와 이를 신고·납부하는 원천징수의무자는 서로 다르다.
- ② 원천징수의무자는 정부를 대신하여 원천징수를 하게 되므로 원천징수와 관련하여 가산세가 존재하지 않는다.
- ③ 원천징수의무자는 납세의무자에게 원천징수세액을 차감한 금액을 지급하게 된다.
- ④ 정부는 원천징수를 통해 세원의 탈루를 최소화 할 수 있다.

【 68 】 다음 중 소득세법상 원천징수에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 완납적원천징수는 원천징수로 납세의무를 종결하지만, 예납적원천징수의 경우 확정신고를 하여야 한다.
- ② 예납적원천징수된 금액은 확정신고시 소득공제의 명목으로 공제한다.
- ③ 완납적원천징수의 경우 세부담이 원천징수세액으로 한정되나, 예납적원천징수는 확정신고를 통하여 추가납부세액이 생길 수 있다.
- ④ 완납적원천징수대상이 되는 소득을 분리과세대상소득이라고 한다.

【 69 】 다음 중 부가가치세에 대한 설명 중 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 우리나라의 부가가치세 과세방법은 전단계거래액공제법에 의한다.
- ② 부가가치세는 납세의무자와 담세자가 서로 다른 간접세에 해당한다.
- ③ 부가가치는 사업자가 생산활동 또는 유통과정을 통하여 새로이 창출한 가치의 순증가액을 말한다.
- ④ 부가가치세의 납세의무자는 사업자이다.

【 70 】 다음 중 부가가치세 납세의무자에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부가가치세 납세의무자는 재화 또는 용역을 공급하는 사업자와 재화 또는 용역을 수입하는 자로 한다.
- ② 납세의무자인 사업자는 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자를 말하며, 수입하는 자도 사업자인 경우에 한하여 납세의무자가 된다.
- ③ 납세의무자는 영리목적인 경우를 전제로 하므로 국가나 지방자치단체는 납세의무자가 될 수 없다.
- ④ 과세사업과 면세사업을 함께 영위하는 겸영사업자는 부가가치세 납세의무자에 해당한다.

【 71 】 ㈜삼일은 할부판매를 실시하고 있으며, 2022년 7월 10일 상품을 할부로 판매하였다. 동 매출의 회수약 정금액(부가가치세 제외)과 실제 회수액(부가가치세 제외)이 다음과 같을 때 2022년 제2기 예정신고기간(2022년 7월 1일 ~ 2022년 9월 30일)의 과세표준금액은 얼마인가?

일자	회수약정액	실제 회수액
2022년 7월 10일	15,000 원	5,000 원
2022년 9월 10일	15,000 원	10,000 원
2023년 3월 10일	15,000 원	20,000 원
2023년 8월 10일	15,000 원	25,000 원
합계	60,000 원	60,000 원

- ① 5,000 원
- ② 15,000 원
- ③ 30,000 원
- ④ 60,000 원

【 72 】 다음 중 부가가치세 영세율과 면세제도에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부가가치세 면세제도는 부가가치세의 역진성을 완화하기 위한 것이다.
- ② 부가가치세 영세율 제도는 수출지국 과세원칙을 구현하기 위한 것이다.
- ③ 부가가치세 면세제도는 매출에 대해 부가가치세를 부과하지 않으므로 완전면세제도이다.
- ④ 부가가치세 영세율 제도는 수출에 대해서만 0 % 의 세율을 적용하므로 부분면세제도이다.

【 73 】 다음 중 부가가치세법상 면세대상으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 국민주택의 공급
- ② 항공기, 우등고속버스를 포함한 여객운송용역
- ③ 도서, 신문, 잡지, 관보, 통신 및 방송(광고 제외)
- ④ 의료보건용역과 혈액

【 74 】 다음의 자료를 보고 제 1 기 예정신고기간의 부가가치세 과세표준을 계산하면?

구 분	기 간	금 액	비 고
상품 매출액	1 월 1 일 ~ 3 월 31 일	10,000,000 원	매출에누리액 포함
	4 월 1 일 ~ 6 월 30 일	12,000,000 원	
매출에누리액	3 월 1 일 ~ 3 월 31 일	1,000,000 원	
부동산 임대료수입	1 월 1 일 ~ 12 월 31 일	24,000,000 원	

- ① 9,000,000 원
- ② 10,000,000 원
- ③ 12,000,000 원
- ④ 15,000,000 원

【 75 】 다음 중 부가가치세법상 대손세액 공제대상 사유로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 채무자의 경기불황으로 인한 매출감소
- ② 채무자의 사망, 실종 또는 행방불명으로 회수할 수 없는 채권
- ③ 상법상의 소멸시효 완성된 외상매출금
- ④ 부도발생일로부터 6개월 이상 지난 수표

【 76 】 다음 중 일반과세자가 공제받을 수 없는 매입세액으로 짝지어진 것으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 사업과 직접 관련이 없는 지출에 대한 매입세액
- ㄴ. 면세사업 관련 매입세액
- ㄷ. 접대비 및 이와 유사한 비용 관련 매입세액

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

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

- ① 필요적 기재사항이 일부라도 기재되지 아니하거나 기재된 사항이 사실과 다를 때에는 정당한 세금계산서로 인정되지 않는다.
- ② 세금계산서 교부시 필요적 기재사항을 기재하지 않으면 세금계산서불성실가산세가 적용된다.
- ③ 임의적 기재사항을 기재하지 아니한 경우 가산세를 물거나 매입세액불공제를 받는 등의 불이익이 있다.
- ④ 부가가치세법상 납세의무자라 하더라도 사업자등록을 하지 않으면 세금계산서를 발급할 수 없다.

【 80 】 다음 중 세금계산서의 필요적 기재사항으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 공급자의 등록번호
- ② 작성연월일
- ③ 공급받는 자의 성명 또는 명칭
- ④ 공급가액과 부가가치세액

▣ 2022년 03월 회계관리 1급 정답

● 재무회계

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

● 세무회계

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