

< 재무회계 >

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

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

- ① 상세하고 구체적인 회계처리 방법을 제시하는 규정중심의 회계기준이다.
- ② 경제적 실질에 따라 지배회사와 종속회사의 재무제표를 결합하여 보고하는 연결재무제표를 기본 재무제표로 제시한다.
- ③ 자산 및 부채의 측정에 있어 공정가치의 적용이 확대되었다.
- ④ 회계정보의 이용자를 보호하기 위해 공시를 강화하고 있다.

【 2 】 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 중립성
- ③ 피드백가치
- ④ 검증가능성

【 3 】 다음 중 재무제표의 기본가정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무제표의 작성에 있어 가장 기본이 되는 명제 또는 전제가 기본가정이며 기업실체, 계속기업 및 기간별 보고의 가정이 있다.
- ② 기업이 청산하는 경우의 자산은 역사적원가로 평가한다.
- ③ 계속기업의 가정이란, 기업실체는 그 목적과 의무를 이행하기에 충분할 정도로 장기간 존속한다고 가정하는 것을 말한다.
- ④ 기간별 보고의 가정이란, 기업실체의 존속기간을 일정한 기간 단위로 분할하여 각 기간별로 재무제표를 작성하는 것을 말한다.

【 4 】 ㉠SNC는 외국계 자회사로서 12월 말 결산법인이다. 당 법인이 반기 중간재무제표를 작성하려고 한다. 다음 중 중간재무제표에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간재무제표는 재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 및 주석을 포함하며 연차재무제표와 동일한 양식(대상기간과 비교형식은 제외)으로 작성함을 원칙으로 한다.
- ② 계절적, 주기적 또는 일시적으로 발생하는 수익이라 할지라도 다른 중간기간 중에 미리 인식하거나 이연하지 않는다.
- ③ 중간재무제표는 연차재무제표와 동일한 계정과목을 사용하여야 하지만, 어떠한 경우에도 계정과목을 요약 표시할 수 없다.
- ④ 중간재무상태표는 당 회계연도 중간보고기간 말과 직전 연차보고기간 말을 비교하는 형식으로 작성한다.

【 5 】 다음 중 부채에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 넓은 의미로 타인자본 조달액을 의미한다.
- ② 잔여적 청구권의 성격을 갖는다.
- ③ 미래 경제적 효익의 유출을 의미한다.
- ④ 기업실체가 현재 시점에서 부담하는 경제적 의무이다.

【 6 】 다음 중 유동성배열법의 원칙에 따라 재무상태표를 나타낼 때 가장 아래에 표시될 계정과목으로 가장 옳은 것은?

- ① 단기차입금
- ② 미지급비용
- ③ 매입채무
- ④ 사채

【 7 】 다음 중 현금 결산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 현금실사 결과 장부잔액보다 현금이 많거나 부족한 경우 이를 현금과부족으로 처리한다.
- ② 현금과부족 계정은 원인을 파악하여 적절한 계정으로 분류해야 하며 만일 원인파악이 불가능하면 임시계정형태로 계정마감을 한다.
- ③ 결산일 현재 정확한 예금잔액을 확인하기 위해 예금잔고증명서나 은행조회서를 통해 검증받을 수 있다.
- ④ 가지급금에 대해 결산일까지 수령자가 지출하지 않고 있다면 현금및현금성자산으로 계정분류해야 한다.

【 8 】 다음 중 유가증권의 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 단기매매증권은 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말하며, 유동자산으로 분류한다.
- ② 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하거나 또는 매도 등에 의하여 처분할 것이 거의 확실한 매도가능증권은 유동자산으로 분류한다.
- ③ 보고기간종료일로부터 1년 내에 만기가 도래하는 만기보유증권은 유동자산으로 분류한다.
- ④ 유의적인 영향력을 행사하고 있는 지분법적용투자주식은 유동자산으로 분류한다.

【 9 】 다음은 (주)삼일의 매출채권 및 대손충당금에 관한 자료이다.

ㄱ. 당기 말 매출채권 잔액	10,000,000 원
ㄴ. 전기 말 대손충당금 잔액	300,000 원

당기 중 실제 200,000 원의 대손액이 발생하였으며 대손충당금의 환입은 발생하지 않았다. (주)삼일이 매출채권 기말잔액의 5% 를 대손충당금으로 설정한다면 당기 대손상각비로 인식할 금액은 얼마인가?

- ① 100,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 300,000 원
- ④ 400,000 원

【 10 】 다음 거래의 회계처리에서 나타날 분개로 가장 옳은 것은?

(주)삼일은 (주)서울에 대한 받을어음 5,000,000 원을 담보로 하여 국제은행으로부터 동 금액을 차입하였다.

- ① (차) 현금 5,000,000 원 (대) 받을어음 5,000,000 원
- ② (차) 현금 5,000,000 원 (대) 단기차입금 5,000,000 원
- ③ (차) 받을어음 5,000,000 원 (대) 단기차입금 5,000,000 원
- ④ (차) 단기차입금 5,000,000 원 (대) 받을어음 5,000,000 원

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

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

【 12 】 다음 중 재고자산 취득원가에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 제품 생산 후 판매 전 창고 보관비용은 재고자산의 취득원가에 포함하지 않는다.
- ② 재료원가 중 비정상적으로 낭비된 부분은 재고자산의 취득원가에 포함하지 않는다.
- ③ 재고자산을 판매하는 과정에서 지급한 판매수수료는 재고자산의 취득원가에 포함한다.
- ④ 제품 제조를 위해 공장에서 사용한 기계장치의 감가상각비는 재고자산의 취득원가에 포함한다.

【 13 】 당기 중에 물가가 계속 상승하고 기말재고수량이 기초재고수량 이상이라고 가정할 때 선입선출법, 평균법, 후입선출법에 의한 크기를 비교한 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기말재고자산 : 선입선출법 > 평균법 > 후입선출법
- ② 매출원가 : 선입선출법 < 평균법 < 후입선출법
- ③ 판매가능액 : 선입선출법 > 평균법 > 후입선출법
- ④ 당기순이익 : 선입선출법 > 평균법 > 후입선출법

【 14 】 다음은 (주)삼일의 20X1년 재고수불부이다. (주)삼일이 재고자산을 선입선출법으로 평가하는 경우와 총평균법(회계기간 단위로 평균단가를 산출하는 방법)으로 평가하는 경우 각각의 기말재고자산금액은 얼마인가?

	수량	단가	금액
전기이월	3,000 개	2,000 원	6,000,000 원
1월 20일 구입	2,000 개	2,500 원	5,000,000 원
6월 15일 판매	2,500 개		
8월 14일 구입	2,000 개	2,800 원	5,600,000 원
10월 1일 판매	3,500 개		
12월 4일 구입	1,000 개	3,000 원	3,000,000 원
기말	2,000 개		

	선입선출법	총평균법
①	5,800,000 원	4,900,000 원
②	5,800,000 원	5,700,000 원
③	6,400,000 원	4,900,000 원
④	6,400,000 원	5,700,000 원

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

ㄱ. 기초재고자산	200,000 원
ㄴ. 당기매입액	4,000,000 원
ㄷ. 매출액	5,000,000 원
ㄹ. 매출충이익률	30 %
ㅁ. 20X1년 말 실사에 의해 확인된 재고자산	100,000 원

- ① 500,000 원
- ② 600,000 원
- ③ 700,000 원
- ④ 800,000 원

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

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

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

【 19 】 다음 자료에서 (주)서울이 20X1년 손익계산서에 인식할 이익은 얼마인가?

20X1년 12월 1일: 단기매매목적으로 (주)용산의 주식 100주를 주당 10,000원에 취득하다.
 20X1년 12월 15일: (주)용산의 주식 50주를 주당 13,000원에 처분하다.
 20X1년 12월 31일: (주)용산 주식의 공정가액은 주당 12,000원이다.
 *(주)용산의 주식은 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지고 있다.

- ① 150,000 원
- ② 200,000 원
- ③ 250,000 원
- ④ 300,000 원

【 20 】 다음 중 지분율이 20% 미만인 경우에도 지분법으로 평가하는 경우로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 피투자기업의 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구에서 의결권을 행사할 수 있는 경우
- ② 피투자기업에게 유의적이지 않은 일반정보를 투자기업이 당해 피투자기업에게 제공하는 경우
- ③ 피투자기업의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 경우
- ④ 피투자기업의 유의적인 거래가 주로 투자기업과 이루어지는 경우

【 21 】 다음 중 유형자산 회계처리에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유형자산의 취득원가에는 설치장소 준비를 위한 지출, 운송비, 재산세 등을 포함한다.
- ② 유형자산은 원가모형과 재평가모형 중 하나를 선택하여 분류별로 동일하게 적용할 수 있다.
- ③ 유형자산은 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토한다.
- ④ 유형자산의 취득 후 지출한 비용이 당해 유형자산의 내용연수를 실질적으로 증가시키는 경우에는 지출액을 자산으로 계상한 후 감가상각을 통해 비용화 해야 한다.

【 25 】 (주)삼일은 20X1년 7월 1일에 80,000,000 원을 차입하였다. 연 이자율 8%, 20X2년 6월 30일 원리금 일시상환조건인 경우, 20X1년 12월 31일에 해야 할 회계처리로 가장 옳은 것은?

- | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|
| ① (차) 이자비용 | 3,200,000 원 | (대) 현금 | 3,200,000 원 |
| ② (차) 이자비용 | 3,200,000 원 | (대) 미지급이자 | 3,200,000 원 |
| ③ (차) 단기차입금 | 6,400,000 원 | (대) 현금 | 6,400,000 원 |
| ④ (차) 이자비용 | 6,400,000 원 | (대) 단기차입금 | 6,400,000 원 |

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

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

【 27 】 20X2년 1월 1일에 (주)삼일은 액면금액 1,000,000 원, 액면이자율 10%, 3년 만기의 사채를 929,165 원에 발행하였다. 이자지급일은 매년 12월 31일이며 유효이자율은 13%이다. 유효이자율법으로 사채할인발행차금을 상각할 경우, (주)삼일이 3년간 인식할 총 사채이자비용은 얼마인가(해당 사채가 만기에 상환된다고 가정한다.)?

- ① 300,000 원
- ② 370,835 원
- ③ 390,000 원
- ④ 470,835 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 10%로 추정되는 경우, 20X1년 말 재무상태표에 제품보증충당부채로 계상되어야 할 금액은 얼마인가?

- ㄱ. 20X1년 매출액 : 200억원
- ㄴ. 20X1년 중 당기 매출분에 대해 7억원의 제품보증비가 발생함

- ① 6억원
- ② 7억원
- ③ 10억원
- ④ 13억원

【 30 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 설립되었다. 20X1년도 과세소득과 관련된 다음 자료를 바탕으로 하여 (주)삼일이 20X1년도에 인식할 이연법인세자산·부채로 가장 옳은 것은?

ㄱ. 법인세비용차감전순이익	4,000,000 원
ㄴ. 세무조정 차기 이후 과세표준에서 차감할 일시적 차이	<u>500,000 원</u>
ㄷ. 과세소득	4,500,000 원
ㄹ. 법인세율(가정)	X <u>30 %</u>
ㅁ. 법인세부담액	<u>1,350,000 원</u>

[추가자료]

- 법인세비용차감전순이익은 차기 이후에도 동일하게 발생할 것으로 가정
- 상기 세무조정사항은 20X1년도 이후 전액 차감 조정될 것으로 가정
- 법인세율은 향후에도 일정하다고 가정
- 상기 자료 이외의 세무조정사항은 없는 것으로 가정

- ① 이연법인세부채 150,000 원
- ② 이연법인세자산 150,000 원
- ③ 이연법인세부채 500,000 원
- ④ 이연법인세자산 500,000 원

【 31 】 다음은 재무상태표상 자본에 대한 내역으로 자본잉여금과 자본조정으로 표시되어야 하는 금액은 각각 얼마인가?

자기주식처분이익	100,000 원
이익준비금	50,000 원
자기주식	(-)150,000 원
주식발행초과금	300,000 원

	자본잉여금	자본조정
①	200,000 원	(+) 100,000 원
②	300,000 원	(-) 100,000 원
③	350,000 원	(-) 150,000 원
④	400,000 원	(-) 150,000 원

【 32 】 다음 이익잉여금의 처분유형 중 실질적으로 이익잉여금과 자본총액을 모두 감소시키는 처분은 무엇인가?

- ① 결손보전적립금으로 처분
- ② 사업확장적립금으로 처분
- ③ 현금배당
- ④ 주식배당

【 33 】 다음은 유통업을 영위하는 (주)삼일의 20X1 년 손익계산서와 관련된 자료이다. 20X1 년 (주)삼일의 영업이익은 얼마인가?

매출액	9,000,000 원	매출원가	6,000,000 원
매출할인	30,000 원	판매수수료	50,000 원
관리직사원 급여	800,000 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

- ① 1,840,000 원
- ② 1,920,000 원
- ③ 1,970,000 원
- ④ 2,000,000 원

【 34 】 (주)삼일의 결산수정전 당기순이익은 1,000,000 원 이다. 결산정리사항이 다음과 같을 때 (주)삼일의 정확한 당기순이익은 얼마인가?

ㄱ. 미지급급여	40,000 원
ㄴ. 미수수료	20,000 원

- ① 940,000 원
- ② 980,000 원
- ③ 1,040,000 원
- ④ 1,060,000 원

【 35 】 (주)삼일의 장기도급공사 내역은 다음과 같다.

	20X0 년	20X1 년	20X2 년
누적발생공사원가	360,000 원	721,000 원	1,050,000 원
총공사예정원가	900,000 원	1,030,000 원	1,050,000 원
공사대금청구액	350,000 원	350,000 원	300,000 원
공사대금회수액	280,000 원	300,000 원	420,000 원

총공사계약금액이 1,200,000원일 때, (주)삼일이 20X1년도에 인식해야 할 공사손익은 얼마인가?

- ① 손실 1,000 원
- ② 이익 1,000 원
- ③ 손실 120,000 원
- ④ 이익 120,000 원

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

- ① 소프트웨어 개발회사인 (주)부산은 (주)대구로부터 급여처리시스템에 관한 소프트웨어 개발을 주문받았다. (주)부산은 소프트웨어 개발대가로 수취하는 수수료를 진행기준에 따라 수익으로 인식한다.
- ② 구두를 제조하는 (주)광주는 현금을 수령하고 상품권을 판매하지만 수익은 고객이 상품권으로 구두를 구입하는 시점에 인식한다.
- ③ 제품공급자로부터 받은 제품을 인터넷 상에서 중개판매하고 수수료만을 수취하는 전자쇼핑몰을 운영하는 (주)서울은 제품의 거래가액 전체를 수익으로 인식한다.
- ④ 방송사인 (주)제주는 의류회사인 (주)울산과 지면광고계약을 맺고 광고수수료를 받았다. (주)제주는 동 광고수수료를 신문에 광고가 게재되어 독자에게 전달될 때 수익으로 인식한다.

【 37 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년도 매출 및 매출채권과 관련된 자료이다. 20X1 년 손익계산서에 계상된 매출액은 얼마인가(단, 모든 거래는 외상으로 이루어지며, 매출에누리와 매출할인 및 매출환입은 없는 것으로 가정한다)?

ㄱ. 20X1 년 1 월 1 일 매출채권 잔액	35,000,000 원
ㄴ. 20X1 년 중 현금회수액	75,000,000 원
ㄷ. 20X1 년 12 월 31 일 매출채권 잔액	15,000,000 원

- ① 35,000,000 원
- ② 55,000,000 원
- ③ 75,000,000 원
- ④ 95,000,000 원

< 세무회계 >

【 41 】 다음 중 조세의 기본개념에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 세목이란 국가 또는 지방자치단체가 국민에게 부과·징수하는 세금의 대상이 되는 소득·재산 등을 말한다.
- ② 세법이란 국가 또는 지방자치단체가 국민에게 부과·징수하는 세금과 관련된 규정을 명시한 법을 말한다.
- ③ 과세표준이란 세법에 따라 직접적으로 세액산출의 기초가 되는 과세대상의 수량 또는 가액을 말한다.
- ④ 과세기간이란 세법에 따라 과세표준계산의 기초가 되는 기간을 말한다.

【 42 】 (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

【 43 】 다음 중 법인세법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 비영리외국법인은 토지 등 양도소득에 대한 법인세 납세의무가 없다.
- ② 법령 또는 정관 등에 사업연도에 관한 규정이 없는 내국법인은 관할 세무서장에게 신고한 사업연도로 한다.
- ③ 지방자치단체가 수익사업을 영위하여 획득한 소득에 대해서는 법인세 납세의무가 없으나, 토지 등 양도소득에 대한 법인세는 정책적 목적에 따른 과세이므로 납세의무가 있다.
- ④ 외국의 정부·지방자치단체는 토지 등 양도소득 및 청산소득에 대하여 납세의무를 지지 않는다.

【 44 】 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	
ㅆ: (-)	차감납부할세액
ㅋ: =	기납부세액

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

【 45 】 (주)삼일의 당기(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일) ‘자본금과 적립금조정명세서(을)’ 상의 기초 잔액 내역 및 당기 세무조정사항은 다음과 같다. 세무조정이 모두 적정하게 이루어졌다고 가정할 때 유보사항의 기말잔액 합계액인 (가)에 기록될 금액은 얼마인가?

< 자본금과 적립금조정명세서(을) >

세무조정유보소득 계산					
①과목 또는 사항	②기초잔액	당기증감		⑤기말잔액	비고
		③ 감소	④ 증가		
감가상각비 한도초과	3,000,000				
대손충당금 한도초과	1,000,000				
합 계	4,000,000			(가)	

< 당기 세무조정 사항 >

1. 익금산입 및 손금불산입	
1) 접대비 한도초과	800,000 원
2) 감가상각비 한도초과	1,200,000 원
3) 대손충당금 한도초과	1,000,000 원
2. 손금산입 및 익금불산입	
1) 감가상각비 시인부족	1,000,000 원
2) 전기 대손충당금 한도초과	1,000,000 원

- ① 3,200,000 원
- ② 4,000,000 원
- ③ 4,200,000 원
- ④ 5,000,000 원

【 46 】 다음 중 법인세법상 익금에 산입한 금액이 사외에 유출된 것이 분명한 경우에 귀속자에 따른 소득처분 사항에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 출자자인 임원 : 배당
- ② 다른 법인 또는 사업을 영위하는 개인 : 기타사외유출
- ③ 대표이사 : 상여
- ④ 대표이사의 아들(주주가 아니며, 회사에 재직중이 아님) : 기타소득

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

- ① 상품·제품의 판매손익 : 상품·제품의 인도일
- ② 상품·제품 이외의 자산 판매손익 : 해당 자산의 소유권이전등기일
- ③ 장기할부판매손익 : 해당 판매물의 인도일
- ④ 이자수익 : 실제 받은 날 또는 약정에 의하여 받기로 한 날(금융회사 이외의 일반법인)

【 48 】 (주)삼일이 임원 및 종업원에게 지급한 상여금이 다음과 같을 경우 필요한 세무조정으로 가장 옳은 것은?

- 임원 상여금 지급액: 80,000,000 원 (임원 상여지급기준상 한도액: 50,000,000 원)
- 종업원 상여금 지급액: 50,000,000 원 (종업원 상여지급기준상 한도액: 30,000,000 원)

- ① (손금불산입) 상여금한도초과액 20,000,000 원 (상여)
- ② (손금불산입) 상여금한도초과액 30,000,000 원 (상여)
- ③ (손금불산입) 상여금한도초과액 50,000,000 원 (상여)
- ④ (손금불산입) 상여금한도초과액 50,000,000 원 (배당)

【 49 】 (주)삼일은 건물을 2019년 1월 1일에 취득하여 당기말 현재 보유중이다. 다음 자료에 의할 경우 법인세법상 당해 사업연도(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)에 필요한 세무조정은?

- ㄱ. 건물취득가액 : 100,000,000 원
- ㄴ. 신고내용연수 : 40년(정액법상각률: 0.025)
- ㄷ. 전기말 결산서상 감가상각누계액 : 9,000,000 원
- ㄹ. 당기말 결산서상 감가상각누계액 : 12,000,000 원

- ① (손금산입) 감가상각비 500,000 원 (△유보)
- ② (손금산입) 감가상각비 500,000 원 (기타)
- ③ (손금불산입) 감가상각비 500,000 원 (유보)
- ④ 세무조정 없음

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

- ① 증빙이 없거나 법인의 업무와 무관하게 지출한 접대비는 손금불산입하고 대표자상여로 소득처분한다.
- ② 법인이 1 건당 3 만원 초과하는 접대비에 대해 세금계산서를 받았다면 동 금액은 손금불산입된다.
- ③ 금전 외의 자산으로 지급한 접대비는 그 자산의 시가와 장부가액 중 큰 금액으로 평가한다.
- ④ 접대비는 발생주의에 의하여 그 귀속시기를 판단한다.

【 51 】 다음 중 법인세법상 결산조정사항이 아닌 대손금으로 가장 옳은 것은?

- ① 채무자의 파산, 강제집행으로 인하여 회수할 수 없는 채권
- ② 회수기일이 6 개월 이상 지난 채권 중 채권가액이 30 만원 이하(채무자별 채권가액의 합계액 기준)인 채권
- ③ 부도발생일부터 6 개월 이상 지난 일정한 채권
- ④ 민사집행법에 따라 채무자의 재산에 대한 경매가 취소된 압류채권

【 52 】 다음 중 지급이자 손금불산입 세무조정을 해야 하는 항목으로 가장 옳바르게 짝지어진 것은?

- ㄱ. 채권자가 불분명한 사채의 이자
- ㄴ. 법인운영차입금에 대한 이자
- ㄷ. 건설자금이자
- ㄹ. 업무무관자산 등 관련이자

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

【 53 】 (주)삼일은 제 15 기(2022 년 1 월 1 일 ~ 2022 년 12 월 31 일) 초 대표이사로부터 비품(시가 35,000,000 원)을 구입하면서 현금 지급액 50,000,000 원을 장부에 자산으로 계상하였다. (주)삼일이 제 15 기 초 비품 취득시 수행할 세무조정으로 가장 옳은 것은(단, 소득처분은 생략한다)?

	익금산입 · 손금불산입	익금불산입 · 손금산입
①	고가매입액 15,000,000 원	비품 15,000,000 원
②	고가매입액 15,000,000 원	세무조정 없음
③	세무조정 없음	비품 15,000,000 원
④	세무조정 없음	세무조정 없음

【 54 】 다음은 이월결손금이 법인세 과세표준 계산시 각사업연도소득금액에서 차감되기 위한 조건이다. 다음의 빈칸에 들어갈 숫자로 가장 옳은 것은?

- 가. 법인세 과세표준 계산시 해당 사업연도로부터 (㉠)년(단, 2020 년 1 월 1 일 전에 개시하는 사업연도 발생분은 (㉡)년) 이내의 사업연도에서 발생한 결손금이어야 한다.
 나. 당기 이전까지 과세표준 계산시 차감되지 않은 이월결손금이어야 한다.
 다. 공제한도 이내의 금액이어야 한다.

	㉠	㉡
①	15	10
②	15	8
③	10	5
④	5	10

【 55 】 다음 자료를 기초로 중소기업인 (주)삼일의 제 18 기(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일) 법인세 산출세액을 계산한 것으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 법인세비용차감전순이익: 200,000,000 원
- ㄴ. (주)삼일은 제 18 기에 접대비로 20,000,000 원을 사용했지만 증빙서류를 수취하지 못하였다.
- ㄷ. 감가상각비는 30,000,000 원이나 세무상 한도액은 20,000,000 원이다.
- ㄹ. (주)삼일은 거래처 임직원 경조사비로 한건에 2,000,000 원을 지출하였으나 증빙을 받지 못하였다.
(동 금액은 ㄴ의 접대비에 포함되어 있지 않다).
- ㅁ. 비과세소득: 5,000,000 원
- ㅂ. 법인세율: 과세표준 2 억원 이하는 10 %, 2 억원 초과 200 억 이하 분은 20 % 이다.

- ① 21,000,000 원
- ② 22,000,000 원
- ③ 22,500,000 원
- ④ 25,400,000 원

【 56 】 다음 중 법인세법상 차가감납부세액의 계산절차에 관한 설명으로 가장 옳지 않는 것은?

- ① 기납부세액은 중간예납세액, 원천징수세액 그리고 수시부과세액이 포함된다.
- ② 외국에서 소득을 얻는 경우 국내와 외국의 이중과세부담을 해소하기 위한 외국납부세액공제제도가 있다.
- ③ 천재·지변 기타 재해로 인하여 법인의 사업용 자산가액의 15 % 이상을 상실하여 법인세 납세가 곤란하다고 인정되는 경우에는 일정금액을 재해손실세액공제로 공제받을 수 있다.
- ④ 중소기업에 대한 특별세액감면과 같이 법인의 특정소득에 대하여 법인세액의 일정금액을 감면해주는 제도를 세액감면이라 한다.

【 57 】 다음 중 우리나라 소득세법의 특징에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법인세법과 달리 과세기간을 선택할 수 없고, 모든 개인에 대하여 매년 1월 1일부터 12월 31일까지 1년을 과세기간으로 동일하게 적용한다.
- ② 납세자와 담세자가 동일한 직접세에 해당한다.
- ③ 소득원천설에 따른 열거주의 과세방식을 취하고 있으므로, 소득세법에 열거되지 않은 소득은 어떠한 소득에 대해서도 소득세가 과세되지 아니한다.
- ④ 거주자의 경우 소득세의 납세지는 주소지가 원칙이며, 주소지가 없는 경우 거소지로 한다.

【 58 】 다음 중 종합과세와 분류과세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 이자소득, 배당소득은 무조건 종합과세를 적용한다.
- ② 종합과세는 원칙적으로 1년 동안 개인이 벌어들인 모든 소득(퇴직·양도소득 제외)을 합산하여 과세하는 방법이다.
- ③ 분류과세는 각각의 소득을 합산하지 않고 원천에 따른 소득의 종류별로 별도로 과세하는 방법이다.
- ④ 퇴직소득과 양도소득은 장기간에 걸쳐 형성된 소득이 일정 시점에 실현되는 것으로 분류과세를 적용한다.

【 59 】 다음 중 종합소득세가 과세되지 않는 금융소득으로 가장 옳은 것은?

- ① 비영업대금의 이익
- ② 법인세법에 따라 배당으로 처분된 금액
- ③ 집합투자기구로부터의 이익
- ④ 공익신탁의 이익

【 60 】 다음 자료에 의하여 김삼일씨의 2022년 근로소득금액을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 총급여내역

- 매 월 급 여 : 2,000,000 원
- 연 간 상 여 : 6,000,000 원(실제로 지급받은 상여금)
- 연 월 차 수 당 : 260,000 원(연간 지급받은 금액)
- 매 월 식 사 대 : 120,000 원(식사를 제공받지 아니함)

ㄴ. 김삼일씨는 2022년 연중 계속 근무하였으며, 상기사항 이외의 근로소득은 없다.

ㄷ. 근로소득공제

총급여액	근로소득공제액
500 만원 이하	총급여액 × 70 %
500 만원 초과 1,500 만원 이하	350 만원 + 500 만원초과액 × 40 %
1,500 만원 초과 4,500 만원 이하	750 만원 + 1,500 만원초과액 × 15 %
4,500 만원 초과 1 억원 이하	1,125 만원 + 4,500 만원초과액 × 5 %
1 억원 초과	1,475 만원 + 1 억원초과액 × 2 %

- ① 16,800,000 원
- ② 20,675,000 원
- ③ 21,695,000 원
- ④ 23,000,000 원

【 61 】 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 900 만원이다.

【 62 】 다음 중 필요경비가 인정되지 않는 소득의 종류는?

- ① 사업소득
- ② 양도소득
- ③ 기타소득
- ④ 연금소득

【 63 】 다음 중 소득세법상 자녀세액공제에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 거주자의 기본공제대상자에 해당하는 자녀가 3명 이상인 경우 2명을 초과하는 자녀부터 1명당 30만원씩 공제된다.
- ② 자녀세액공제는 입양자에게도 적용한다.
- ③ 6세 이하의 공제 대상 자녀가 2명 이상인 경우 일반공제에 추가로 1명을 초과하는 자녀 1명당 연 15만원씩 추가공제된다.
- ④ 해당 과세기간에 출생한 첫째 자녀의 경우 30만원이 추가공제된다.

【 64 】 다음 중 소득세법상 양도소득의 범위에 포함되지 않는 것은?

- ① 비상장주식을 양도함으로써 발생하는 소득
- ② 사업용 기계장치를 양도함으로써 발생하는 소득
- ③ 코스닥상장법인의 주식을 법령이 정하는 대주주가 양도함으로써 발생하는 소득
- ④ 아파트당첨권을 양도함으로써 발생하는 소득

【 65 】 다음 중 소득세의 신고·납부에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간예납세액은 직전 과세기간의 과세실적을 기준으로 계산하는 방법과 중간예납기간의 종합소득을 기준으로 중간예납세액을 추산하여 계산하는 방법이 있다.
- ② 정당한 사유없이 휴·폐업신고를 하지 않고 장기간 휴업 또는 폐업상태에 있는 등 조세포탈의 우려가 있다고 인정되는 경우에는 수시부과할 수 있다.
- ③ 6,000 만원의 국내 배당소득이 있는 거주자는 배당소득 수령시에 원천징수세액을 부담하고, 종합소득확정신고시 다른 소득과 합하여 종합소득신고를 하여야 한다.
- ④ 종합소득과세표준 확정신고는 당해연도의 과세표준이 없거나 결손금이 있으면 하지 않아도 된다.

【 66 】 다음 중 소득세법상 연말정산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 사업소득만 있는 개인은 연말정산으로 납세의무를 종결한다.
- ② 근로소득을 지급하는 개인·법인·국가 등은 근로소득세를 연말정산할 의무가 있다.
- ③ 근로소득 외 다른 소득이 없는 자는 종합소득세를 신고·납부할 필요 없이 연말정산으로 납세의무를 종결할 수 있다.
- ④ 연말정산이란 근로소득을 지급하는 자가 다음 해 2월분 급여를 지급할 때에 직전 1년간의 총급여액에 대한 근로소득세액을 세법에 따라 정확하게 계산한 후, 원천징수 납부한 세액과 비교하여 정산하는 절차를 말한다.

【 67 】 다음 중 일용근로자의 원천징수세액을 구하는 계산절차에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

거주자 김삼일씨는 ㈜삼일의 건설현장에서 근로를 제공하고 일당 250,000 원을 받았다.

번호	계산 절차	계산 내용
#	일급액	250,000 원
①	일급액에서 근로소득공제를 차감	(-) 100,000 원
#	과세표준	150,000 원
②	세율	원천징수세율 6 %
#	산출세액	9,000 원
③	근로세액공제(55 %)	(-) 4,950 원
#	원천징수세액	4,050 원
④	일용근로자의 경우 원천징수만으로 모든 납세의무가 종결된다.	

【 68 】 다음 중 원천징수하지 않는 소득으로 가장 옳은 것은?

- ① 개인사업자가 고용하고 있는 종업원에게 매월 지급하는 급여
- ② 개인사업자가 임대인(개인사업자)에게 지급하는 사무실 임차료
- ③ 법인사업자가 퇴직한 직원에게 지급하는 퇴직일시금
- ④ 은행이 예금주(개인사업자)에게 지급하는 보통예금이자

【 69 】 다음 중 부가가치세의 특징으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 납세의무자와 담세자가 일치하지 않는 간접세이다.
- ② 납세의무자의 인적 사정을 고려하지 않는 물세이다.
- ③ 제조·도매 단계에서는 과세하지 않고, 소매 거래단계에서만 과세하는 소매세이다.
- ④ 소비를 과세대상으로 하는 일반소비세이다.

【 70 】 다음 중 부가가치세법상 공급시기에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 현금판매, 외상판매의 경우 재화가 인도되거나 이용가능하게 되는 때를 공급시기로 하며, 단기할부 판매의 경우 대가의 각 부분을 받기로 한 때를 공급시기로 한다.
- ② 사업자가 재화 또는 용역의 공급시기가 되기 전에 대가의 전부 또는 일부를 받고, 그 받은 대가에 대하여 세금계산서를 발급하면 그 세금계산서를 발급하는 때를 공급시기로 본다.
- ③ 완성도기준지급 또는 중간지급조건부로 재화를 공급하는 경우에는 예정신고기간 또는 과세기간의 종료일을 공급시기로 한다.
- ④ 부동산임대용역에 대한 간주임대료 및 선·후불임대료의 경우 대가의 각 부분을 받기로 한 때를 공급시기로 한다.

【 71 】 다음 중 부가가치세 과세대상으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 과세대상 재화간 상호 교환 계약한 경우
- ② 부동산 임대업자가 유상으로 오피스텔을 임대하는 경우
- ③ 사업자가 아닌 자가 재화를 수입하는 경우
- ④ 사업을 포괄적으로 양도한 경우

【 72 】 임대사업자 김삼일씨는 오피스텔을 분양받아 세입자에게 월세로 임대료를 수령하려고 한다. 다음 중 이에 대해 가장 잘못된 조언을 하고 있는 사람은 누구인가?

- ① 이숙명: 주거용으로 임대한다면 면세사업에 해당되니 월 임대료 수령액에 대해서는 부가가치세를 내지 않아도 되잖아.
- ② 구성민: 주거용으로 임대하면 오피스텔 매입할 때 부담한 부가가치세에 대해서 매입세액공제를 못받겠지.
- ③ 이성용: 사무용으로 임대해도 원칙적으로는 오피스텔 매입할 때 부담한 매입세액을 공제받지 못하게 돼.
- ④ 홍문희: 사무용으로 임대하면 과세사업에 해당되어서 월 임대료 수령액에 대해서 부가가치세를 납부해야 돼.

【 73 】 다음 중 영세율과 면세제도를 비교한 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

	구분	영세율	면세
①	기본취지	소비지국 과세원칙 구현	부가가치세 역진성 완화
②	적용대상	수출하는 재화 등 특정 거래	기초 생활필수품 등 특정 재화·용역
③	면세정도	완전면세제도	부분면세제도
④	매입세액 공제	매입세액 공제 불가능	매입세액 공제 가능

【 74 】 다음은 ㈜삼일의 기계장치 판매와 관련된 내용이다. 2022 년도 제 1 기 예정신고기간(2022 년 1 월 1 일 ~ 2022 년 3 월 31 일)의 부가가치세 과세표준은 얼마인가?

기계장치는 1 월 15 일에 할부로 판매하였으며, 총 할부대금 60,000,000 원은 1 월 15 일부터 다음과 같이 회수하기로 하였다.

- 2022 년 1 월 15 일: 10,000,000 원
- 2022 년 2 월 15 일: 10,000,000 원
- 2022 년 3 월 15 일: 10,000,000 원
- 2022 년 4 월 15 일: 10,000,000 원
- 2022 년 5 월 15 일: 10,000,000 원
- 2022 년 6 월 15 일: 10,000,000 원

- ① 0 원
- ② 10,000,000 원
- ③ 30,000,000 원
- ④ 60,000,000 원

【 75 】 다음 중 부가가치세의 과세표준에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부가가치세 확정신고기간의 매출세액은 예정신고시 누락된 매출세액을 포함하지 않는다.
- ② 2022년 3월 1일 대손사유가 확정된 경우 대손세액은 2022년 1기 예정신고기간에 공제받는다.
- ③ 대손세액을 공제할 수 있는 대손사유에는 법정소멸시효 완성 등 사유뿐만 아니라 채무자의 파산, 강제집행 등의 사유도 포함한다.
- ④ 외상매출의 경우 부가가치세 신고기간 이후 매출채권을 회수하면 매출세액은 회수일이 속한 과세기간에 신고·납부하여야 한다.

【 76 】 (주)삼일의 2022년 제1기 예정신고기간의 매입과 관련된 내역이 다음과 같을 때, 부가가치세 매입세액공제액은 얼마인가(특별한 언급이 없는 한 적격증빙을 구비하였으며, 매입액에는 부가가치세가 포함되어 있지 않다)?

ㄱ. 과세대상 원재료 매입	30,000,000 원
ㄴ. 공장부지 매입	60,000,000 원
ㄷ. 영업부 백차장이 법인카드로 지출한 접대비	400,000 원
ㄹ. 토지정지비	30,000,000 원

- ① 3,000,000 원
- ② 6,000,000 원
- ③ 9,000,000 원
- ④ 9,400,000 원

【 77 】 다음 중 부가가치세 신고·납부에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 사업자가 폐업하는 경우 별도의 부가가치세 신고절차는 불필요하다.
- ② 예정신고를 하는 때에 누락된 금액을 확정신고를 하는 때에 신고할 수 있다.
- ③ 예정신고 시에는 환급세액이 발생하여도 이를 환급하지 아니한다.
- ④ 수출을 지원하기 위하여 영세율 적용대상인 때에는 조기환급 할 수 있다.

【 78 】 다음 중 부가가치세법상 가산세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 미등록가산세는 과세사업자가 사업자등록을 신청하지 않은 경우 부과하는 가산세이다.
- ② 예정신고시 제출하여야 할 매출처별세금계산서합계표를 확정신고시 제출하면 지연제출가산세를 적용한다.
- ③ 세금계산서의 필요적 기재사항을 부실 기재한 경우에도 별도로 가산세를 부과하지 않는다.
- ④ 신고불성실가산세와 납부불성실가산세는 중복하여 적용될 수 있다.

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

- ① 세금계산서는 재화나 용역을 실제로 공급한 때에 발급하는 것이 원칙이다.
- ② 세금계산서는 거래 건별로 발급하여야 하므로 일정 기간의 거래액을 합계하여 세금계산서를 발급할 수는 없다.
- ③ 재화나 용역을 공급하기 이전에 대가를 미리 지급받는 경우 동 대가에 해당하는 금액에 대해서는 세금계산서를 발급할 수 있다.
- ④ 재화나 용역을 실제로 판매하기 전에 세금계산서를 발급하더라도 7일 이내에 대가를 지급받은 경우 발급한 때를 공급시기로 본다.

【 80 】 다음 중 세법상 영수증을 대신하는 증빙으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금전등록기계산서
- ② 거래성립계약서
- ③ 여객운송업자가 발급하는 승차권, 승선권, 항공권
- ④ 전기사업자 또는 가스사업자가 각 가정에 발급하는 전력 또는 가스요금의 영수증

▣ 2022년 06월 회계관리 1급 정답

● 재무회계

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

● 세무회계

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