

## < 재무회계 >

본 문제는 2011 년도 기준이므로 현재 시행되는 기준 등과 내용이 다른 부분이 있을 수 있으니 유형만 참고 하시기 바라며, 문제는 현행 기준인 한국채택 국제회계기준(이하 “K-IFRS”)을 따릅니다.

- 【 1 】 다음은 재무회계와 관리회계를 비교한 것이다. 빈칸에 들어갈 내용으로 가장 타당한 것은?

| 구 분   | 재무회계                           | 관리회계                      |
|-------|--------------------------------|---------------------------|
| 주된 목적 | 외부정보이용자의 경제적 의사 결정에 유용한 정보의 제공 | 경영자의 관리적 의사결정에 유용한 정보의 제공 |
| 보고 대상 | (ㄱ)                            | (ㄴ)                       |
| 보고 양식 | 재무제표                           | (ㄷ)                       |

|   | (ㄱ)     | (ㄴ)     | (ㄷ)       |
|---|---------|---------|-----------|
| ① | 내부이용자   | 외부이해관계자 | 일정한 양식 없음 |
| ② | 외부이해관계자 | 내부이용자   | 재무제표      |
| ③ | 내부이용자   | 외부이해관계자 | 재무제표      |
| ④ | 외부이해관계자 | 내부이용자   | 일정한 양식 없음 |

- 【 2 】 다음 중 목적적합성과 신뢰성에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 신뢰성 있는 정보란 정보에 중요한 오류나 편이가 없고, 그 정보가 나타내고자 하거나 나타낼 것이 합리적으로 기대되는 대상을 충실하게 표현하고 있다고 이용자가 믿을 수 있는 정보를 의미한다.
- ② 분·반기재무제표를 작성하여 공시하는 것은 재무제표의 질적특성 중 신뢰성을 충족시키기 위한 것이다.
- ③ 목적적합한 정보란 이용자가 과거, 현재 또는 미래의 사건을 평가하거나 과거의 평가를 확인 또는 수정하도록 도와주어 경제적 의사결정에 영향을 미치는 정보를 말한다.
- ④ 일반적으로 현행원가는 역사적원가보다 목적적합성이 높다.

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

- ① 한국채택국제회계기준에서 요구하거나 허용하지 않는 한 자산과 부채 그리고 수익과 비용은 상계하지 않는다.
- ② 재무상태표에 포함될 항목은 세부적으로 명시되어 있으며, 기업의 재량에 따라 추가 또는 삭제하는 것은 허용되지 않는다.
- ③ 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.
- ④ 유동성 순서에 따른 표시방법이 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공하는 경우를 제외하고는 유동자산과 비유동자산, 유동부채와 비유동부채로 재무상태표에 구분하여 표시한다.

【 4 】 다음은 보고기간후사건에 대한 회계처리의 예이다. 가장 옳바르지 않은 것은(단, 보고기간말은 2011년 12월 31일이며 이사회가 재무제표를 발행 승인한 날은 2012년 3월 10일이라고 가정한다)?

- ① 2011년 12월 31일 공정가치로 평가한 당기손익인식금융자산의 시장 가치가 2012년 1월 20일 급격히 하락하여 추가적인 평가손실을 2011년 재무제표에 인식하였다.
- ② 2012년 2월 10일에 순실현가능가치 미만의 가격으로 재고자산을 판매하여 이미 인식한 2011년 말 현재의 해당 재고자산의 순실현가능가치 금액을 수정하였다.
- ③ 2011년 5월부터 진행중이던 소송의 결과가 2012년 1월에 확정되어 이미 인식한 손실금액과의 차이를 2011년 재무제표에 추가로 인식하였다.
- ④ 2011년 12월 2일에 취득한 기계장치의 취득원가가 2012년 1월 10일 확정되어 이미 인식한 2011년 말 현재의 해당 기계장치의 금액을 수정하였다.

【 5 】 다음 중 특수관계자 공시에 대한 설명으로 가장 올바른 것은?

- ① 특수관계자와의 거래가 있는 경우의 주식공시는 거래 금액에 대한 정보만 기재하면 된다.
- ② 주요 경영진 보상에 관해서는 주식기준보상액만 공시한다.
- ③ 특수관계자와의 거래가 없을 때는 특수관계에 대한 주식기재를 생략할 수 있다.
- ④ 보고기업에 지배력이 있는 개인은 보고기업의 특수관계자에 해당한다.

【 6 】 (주)삼일의 재고자산과 관련하여 2011 년 포괄손익계산서에 비용으로 계상될 금액은 얼마인가(단, 기말재고자산 장부수량과 실사수량은 일치한다)?

|                                      |           |
|--------------------------------------|-----------|
| ㄱ. 2011 년 판매가능상품(=기초재고자산+당기매입액)      | 450,000 원 |
| ㄴ. 2011 년 기말재고자산 장부금액(재고자산평가손실 차감 전) | 130,000 원 |
| ㄷ. 기말재고자산의 예상판매가격                    | 150,000 원 |
| ㄹ. 기말재고자산의 예상판매비용                    | 60,000 원  |

- ① 320,000 원
- ② 340,000 원
- ③ 360,000 원
- ④ 380,000 원

【 7 】 (주)삼일은 재고자산을 총평균법(회계기간 단위로 평균단가를 산출하는 방법)으로 평가하고 있다. 다음의 재고수불부에 따라 계산할 때 기말재고자산 단위당 단가는 얼마인가(단, 소수점 이하는 반올림한다)?

|           | 수량             | 단가      | 금액          |
|-----------|----------------|---------|-------------|
| 전 기 이 월   | 2,000 개        | 2,500 원 | 5,000,000 원 |
| 3 / 5 구 입 | 1,000 개        | 2,700 원 | 2,700,000 원 |
| 6 / 8 판 매 | 1,500 개        |         |             |
| 10/24 구입  | 2,000 개        | 2,900 원 | 5,800,000 원 |
| 기 말       | <u>3,500 개</u> |         |             |

- ① 2,500 원
- ② 2,700 원
- ③ 2,900 원
- ④ 3,857 원

【 8 】 (주)삼일은 영업활동에 사용하던 건물(부속토지 포함)을 20X4 년 12 월 31 일에 매각처분하였다. 동 건물과 관련한 사항은 다음과 같다.

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| ㄱ. 건물의 취득원가        | 2,000,000 원    |
| 취득일                | 20X1 년 1 월 1 일 |
| 내용연수               | 10 년           |
| 잔존가치               | 없음             |
| 감가상각방법             | 정액법            |
| ㄴ. 부속토지(취득원가)      | 2,000,000 원    |
| ㄷ. 처분금액(건물 및 부속토지) | 3,100,000 원    |

상기 토지·건물과 관련하여 20X4 년도에 (주)삼일이 인식할 유형자산처분손실은 얼마인가(단, (주)삼일은 최초 인식시점 이후 유형자산을 원가모형으로 회계처리하고 있음)?

- ① 100,000 원
- ② 300,000 원
- ③ 350,000 원
- ④ 900,000 원

【 9 】 내용연수 7 년의 건물을 정액법으로 감가상각한 결과 제 3 차연도의 감가상각비는 120,000 원이었다. 잔존가치가 6,000 원이라고 할 때 건물의 취득원가는 얼마인가(단, 유형자산 평가방법은 원가모형임)?

- ① 740,000 원
- ② 746,000 원
- ③ 840,000 원
- ④ 846,000 원

- 【 10 】 (주)삼일은 유형자산인 토지에 대해 재평가모형으로 회계처리하고 있으며, 당기 중 토지의 공정가치가 2 억원 증가하였다. 이러한 토지 공정가치의 증가로 인하여 (주)삼일의 2011 년 말 재무상태표 작성 시 기초에 비해 증가하는 항목을 가장 올바르게 표시한 것은(단, 법인세효과는 고려하지 않는다)?

|                  |                               |
|------------------|-------------------------------|
| 유 동 자 산<br>(ㄱ)   | 유 동 부 채<br>(ㄷ)                |
|                  | 비 유 동 부 채<br>(ㄹ)              |
| 비 유 동 자 산<br>(ㄴ) | 자                    본<br>(ㅁ) |

- ① (ㄱ), (ㄹ)  
 ② (ㄱ), (ㅁ)  
 ③ (ㄴ), (ㅁ)  
 ④ (ㄴ), (ㄷ), (ㅁ)
- 【 11 】 다음 중 내부적으로 창출한 무형자산과 관련한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 내부적으로 창출한 영업권은 자산으로 인식하지 아니한다.  
 ② 내부 프로젝트의 연구단계에서는 미래경제적효익을 창출할 무형자산이 존재한다는 것을 제시할 수 없기 때문에, 내부 프로젝트의 연구단계에서 발생한 지출은 발생시점에 비용으로 인식한다.  
 ③ 무형자산을 창출하기 위한 내부 프로젝트를 연구단계와 개발단계로 구분할 수 없는 경우에는 그 프로젝트에서 발생한 지출은 모두 연구단계에서 발생한 것으로 본다.  
 ④ 재료, 장치, 제품, 공정, 시스템이나 용역에 대한 여러가지 대체안을 탐색하는 활동은 미래경제적효익이 창출될 것으로 예상되므로 무형자산으로 인식한다.





【 17 】 다음 중 금융자산의 분류에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융자산은 크게 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류한다.
- ② 대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산을 의미한다.
- ③ 매도가능금융자산이란 매도가능항목으로 지정한 비파생금융자산 또는 대여금 및 수취채권, 만기보유금융자산, 당기손익인식금융자산으로 분류되지 않는 비파생금융자산을 의미한다.
- ④ 지속적으로 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 지분상품은 만기보유금융자산으로 분류한다.

【 18 】 (주)삼일은 2011년 1월 1일에 다음과 같은 조건의 사채를 발행하였다. 사채의 발행으로 (주)삼일에 유입되는 현금은 얼마인가?

|   |
|---|
| ㄱ. 액면금액 : 10,000,000 원                                      |
| ㄴ. 액면이자 지급조건 : 매년 말 지급조건                                    |
| ㄷ. 발행일 : 2011년 1월 1일  |
| ㄹ. 만기일 : 2013년 12월 31일 (3년)                                 |
| ㅁ. 액면이자율 : 5%   |
| ㅂ. 발행일의 시장이자율 : 6%  |
| ㅅ. 이자율 6%, 3년 연금현재가계수 : 2.6730<br>이자율 6%, 3년 현재가계수 : 0.8396 |

- ① 9,465,200 원
- ② 9,732,500 원
- ③ 10,523,800 원
- ④ 10,735,200 원



【 22 】 다음은 2011 년 (주)삼일의 주요 재무정보의 일부이다. (주)삼일은 2011 년에 신설된 법인으로 당기에는 배당이 존재하지 않았다.

(단위 : 원)

|             | 2011 년 12 월 31 일  |
|-------------|-------------------|
| <b>자산총계</b> | <b>15,000,000</b> |
| 유동자산        | 7,000,000         |
| 비유동자산       | 8,000,000         |
| <b>부채총계</b> | <b>10,000,000</b> |
| 유동부채        | 5,000,000         |
| 비유동부채       | 5,000,000         |
| <b>자본총계</b> | <b>5,000,000</b>  |
| 자본금         | 500,000           |
| 주식발행초과금     | 3,000,000         |
| 당기순이익       | 1,500,000         |
| 1 주당 액면금액   | 500               |

다음 중 (주)삼일의 2011 년 말 현재 자본에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 2011 년의 주당이익은 3,000 원이다.
- ② 법정자본금은 500,000 원이다.
- ③ 발행주식수는 1,000 주이다.
- ④ 기말 이익잉여금은 1,500,000 원이다.

【 23 】 재화의 판매는 일반적으로 재화의 인도시점에 수익을 인식한다. 그러나 재화의 인도 이후에도 판매자가 관련 재화의 소유에 따른 유의적인 위험을 부담하는 경우 당해 거래를 판매로 보지 아니하며 수익을 인식하지 않는데, 이러한 예로 적절하지 않은 것은?

- ① 설치조건부 판매에서 계약의 중요한 부분을 차지하는 설치가 아직 완료되지 않은 경우
- ② 판매대금의 회수가 구매자의 재판매에 의해 결정되는 경우
- ③ 구매자가 판매계약에 명시된 사유에 따라 구매를 취소할 권리가 있고, 해당 재화의 반품가능성을 예측하기 어려운 경우
- ④ 판매자가 구매자에게 인도된 재화의 결함에 대하여 정상적인 품질보증범위 내에서만 책임을 지는 경우

【 24 】 (주)삼일은 2011년 1월 1일 (주)용산에 상품을 할부로 판매하였다. 상품의 원가는 20,000,000 원이며, 할부대금은 매년 말 10,000,000 원 씩 3년간 회수하기로 하였다. 또한 내재이자율은 12%이며, 연금현재가계수(12%, 3년)는 2.40183이다. (주)삼일이 2011년 1월 1일 현재 할부매출과 관련하여 재무상태표에 인식할 장기성매출채권의 장부금액은?

- ① 20,000,000
- ② 21,353,407
- ③ 24,018,300
- ④ 30,000,000

- 【 25 】 (주)삼일건설은 (주)용산과 20X1년 5월 1일, 총 계약금액 170,000,000원의 다음과 같은 공장신축공사계약을 체결하였다. 회사가 진행기준으로 수익을 인식한다면 (주)삼일건설의 20X2년 공사손익은 얼마인가?

|              | 20X1년         | 20X2년         |
|--------------|---------------|---------------|
| 당기발생계약원가     | 60,000,000 원  | 72,000,000 원  |
| 추정총계약원가      | 150,000,000 원 | 165,000,000 원 |
| 공사대금청구액(연도별) | 50,000,000 원  | 80,000,000 원  |

- ① 손실 4,000,000 원
- ② 손실 5,000,000 원
- ③ 이익 8,000,000 원
- ④ 이익 9,000,000 원

- 【 26 】 다음 중 종업원급여에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 확정급여채무의 현재가치란 종업원이 당기와 과거기간에 근무용역을 제공하여 발생한 채무를 기업이 결제하는 데 필요한 예상 미래 지급액의 현재가치(사외적립자산 차감 전)를 의미한다.
- ② 종업원급여는 단기종업원급여, 퇴직급여, 기타장기종업원급여, 해고급여의 네 가지 범주를 포함한다.
- ③ 단기종업원급여는 종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 종업원급여로 해고급여는 제외한다.
- ④ 확정급여제도는 기업이 종업원 퇴직시 약정된 퇴직급여의 지급을 약속한 것으로 그 운용과 위험을 종업원이 부담한다.

【 27 】 다음 중 주식기준보상거래와 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 주식결제형 주식기준보상거래는 기업이 재화나 용역을 제공받는 대가로 자신의 지분상품을 부여하는 것이다.
- ② 현금결제형 주식기준보상거래는 기업이 재화나 용역을 제공받는 대가로 기업 또는 연결실체 내 다른 기업의 지분상품의 가격에 기초한 금액만큼 현금이나 그 밖의 자산을 지급해야 하는 부채를 재화나 용역의 공급자에게 부담하는 것이다.
- ③ 모든 종류의 주식기준보상거래의 보상원가는 부여한 지분상품의 공정가치에 수량을 곱한 금액으로 산정한다. 지분상품의 공정가치는 부여일 현재로 측정하고 이후의 기간에 공정가치가 변동되는 경우 변동분을 반영한다.
- ④ 현금결제선택권이 있는 주식기준보상거래는 기업이나 거래상대방이 결제방식으로 현금(또는 그 밖의 자산) 지급이나 기업의 지분상품 발행을 선택할 수 있는 것이다.

【 28 】 (주)삼일은 2011년 1월 1일에 기술이사인 나기술씨에게 다음과 같은 조건의 현금결제형 주가차액보상권 30,000 개를 부여하였다. 이 경우 2011년 포괄손익계산서에 계상할 당기보상비용은 얼마인가(단, 나기술씨는 2013년 12월 31일 이전에 퇴사하지 않을 것으로 예상된다)?

- ㄱ. 기본조건: 2013년 12월 31일까지 의무적으로 근무할 것
- ㄴ. 행사가능기간: 2014년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일
- ㄷ. 2011년 말 추정된 주가차액보상권의 공정가치: 310,000 원/개

- ① 31 억원
- ② 33 억원
- ③ 38 억원
- ④ 62 억원

- 【 29 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년과 20X2 년 말의 법인세회계와 관련된 내역이다. 20X2 년도에 (주)삼일이 계상하여야 할 법인세비용은 얼마인가?

|                              | 20X1 년 말  | 20X2 년 말 |
|------------------------------|-----------|----------|
| 이연법인세자산                      | 10,000 원  | 50,000 원 |
| 20X2 년 과세소득에 대하여<br>납부할 법인세액 | 200,000 원 |          |

- ① 110,000 원
- ② 120,000 원
- ③ 160,000 원
- ④ 190,000 원

- 【 30 】 (주)삼일은 2011 년에 사업을 개시하였으며 2011 년 당기순이익은 2,000,000 원이다. 세무조정내역은 차감할일시적차이 500,000 원뿐이며 평균세율은 30%로 매년 동일할 것으로 예상하고 있다. 차감할일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높다고 가정할 경우 (주)삼일의 2011 년 재무상태표에 계상될 이연법인세자산·부채는 얼마인가?

- ① 이연법인세자산 150,000 원
- ② 이연법인세자산 210,000 원
- ③ 이연법인세부채 150,000 원
- ④ 이연법인세부채 210,000 원





【 36 】 화폐성항목이란 보유하는 화폐단위들과 확정되었거나 결정가능한 화폐단위 수량으로 회수하거나 지급하는 자산·부채를 말한다. 다음 중 화폐성항목이 아닌 것을 고르시오.

- ① 매입채무
- ② 장기차입금
- ③ 장기성매출채권
- ④ 선급금

【 37 】 (주)은조는 다음과 같은 조건으로 (주)삼일리스와 금융리스계약을 체결하여 기계장치를 생산에 이용하고 있다.

ㄱ. 리스기간 : 2011년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일(3년)  
 ㄴ. 리스자산의 취득금액 : 773,129,096원(공정가치와 일치함)  
 ㄷ. 리스료 : 매년 말에 300,000,000원씩 3회에 걸쳐 지급  
 ㄹ. 리스 내재이자율 : 8%  
 ㅁ. 리스자산의 내용연수 : 5년(잔존가치 없음)  
 ㅂ. (주)은조는 모든 유형자산에 대해 정액법을 적용하여 감가상각비를 인식하고 있음  
 ㅅ. 리스기간 종료 후 당해 리스자산은 (주)은조에 무상으로 소유권이 이전됨

이 경우 당해 리스계약과 관련하여 2011년 (주)은조의 포괄손익계산서에 미치는 영향은(단, 소수점 이하는 반올림한다)?

|   | 지급리스료         | 이자비용         | 감가상각비         |
|---|---------------|--------------|---------------|
| ① | 300,000,000 원 | 0 원          | 154,625,819 원 |
| ② | 238,149,672 원 | 0 원          | 154,625,819 원 |
| ③ | 0 원           | 61,850,328 원 | 154,625,819 원 |
| ④ | 0 원           | 61,850,328 원 | 257,709,699 원 |



