

## I. 객관식

### 문제 1

다음 중 재무제표를 작성해도 자동으로 발견되지 않는 오류는 어느 것인가?

- ① 차변 합계와 대변 합계가 다른 경우 ② 거래를 아예 장부에 기록하지 않은 경우 ③ 차변에 기입할 계정을 대변에 잘못 기입한 경우 ④ 금액을 틀리게 합계하여 전기한 경우
- 

### 문제 2

다음 중 매출원가에 직접 반영되지 않는 항목은?

- ① 재고감모손실 ② 재고자산평가손실 ③ 대손상각비 ④ 기초재고
- 

### 문제 3

다음 중 유형자산 취득원가에 포함되는 항목은?

- ① 자산 구입을 위해 차입한 차입금의 이자 ② 사용개시 이후 발생한 정기적 수선비 ③ 설치 완료 후 시험가동 비용 ④ 사용 중 발생한 보험료
- 

### 문제 4

시장이자율이 표시이자율보다 높은 경우, 사채는 어떻게 발행되는가?

- ① 액면발행 ② 할증발행 ③ 할인발행 ④ 재평가발행
- 

## II. 단답형

### 문제 5

“재고자산은 ()과 () 중 더 작은 금액으로 평가한다.”

---

### 문제 6

다음 중 특정 시점을 나타내는 재무제표는?

---

### 문제 7

충당부채가 인식되기 위한 핵심 요건 4가지 중 두 가지를 쓰시오.

---

## III. 계산·분개형 (핵심 유형)

### 문제 8 (재고 감모 + 매출원가)

A회사는 계속기록법을 사용한다.

- 기초재고: 120개, 개당 8,000원
  - 3월 5일 매입: 180개, 개당 9,000원
  - 3월 판매: 250개
  - 실지재고: 40개
  - 단가결정방법: 선입선출법
1. 장부상 기말재고 금액
  2. 재고감모손실
  3. 매출원가
- 

### 문제 9 (현금주의 vs 발생주의)

B회사의 20X1년 자료:

- 기초 미수수익: 3,000,000원
  - 기말 미수수익: 6,500,000원
  - 연중 현금수취액: 48,000,000원
1. 현금기준 수익
  2. 발생기준 수익
- 

### 문제 10 (매출할인)

"3/5, n/30" 조건으로 12,000,000원 상품 판매. 고객이 할인기간 내 전액 결제하였다.

1. 실제 수취 현금
  2. 매출할인액
- 

### 문제 11 (선급보험료 수정분개)

10월 1일에 1년치 보험료 2,400,000원을 선급보험료로 처리하였다. 회계연도는 12월 31일 종료.

1. 지급 시 분개
  2. 결산 수정분개
  3. 당기 보험료 비용
- 

### 문제 12 (대손충당금)

- 기초 대손충당금: 900,000원
- 당기 대손확정액: 300,000원
- 기말 매출채권: 40,000,000원
- 설정률: 5%

1. 기말 대손충당금 필요액
2. 당기 대손상각비
3. 결산 분개

IV. 사채·비유동부채 (표 완성형)

문제 13 (사채 유효이자율법 – 표 완성)

액면금액 50,000,000원 표시이자율 6% 시장금리 8% 만기 3년 연 1회 이자지급, 할인발행  
(단, 현재가치 계산은 주어진다고 가정)

연도	기초장부금액	이자비용	현금지급	상각액	기말장부금액
1년					
2년					
3년					50,000,000

→ 위 표를 완성하시오.

V. 유형자산 종합형

문제 14 (취득원가 구성)

다음은 기계 취득 관련 자료이다.

- 구입대금: 30,000,000원

• 운송비: 800,000원

• 설치비: 1,200,000원

• 시험가동 후 수선비: 600,000원

• 고장으로 인한 수리비: 400,000원

1. 취득원가
2. 비용 처리 금액

문제 15 (감가상각)

취득원가 24,000,000원 내용연수 4년 잔존가치 0 정액법

1. 연간 감가상각비
2. 2년 말 장부금액

문제 16 (처분손익)

- 취득원가: 20,000,000원

• 감가상각누계액: 7,000,000원

- 처분대금: 11,500,000원

1. 처분손익
2. 처분 관련 분개

---

## VI. 서술형 (실제 기말 단골)

### 문제 17

총당부채와 우발부채의 차이를 ① 인식 여부 ② 재무제표 반영 방식 기준으로 서술하시오.

---

### 문제 18

유형자산의 원가모형과 재평가모형의 차이를 비교하시오.

## 해설

### 문제 1

다음 중 재무제표(또는 시산표)를 작성해도 자동으로 발견되지 않는 오류는?

정답: ② 거래를 아예 장부에 기록하지 않은 경우

#### 해설

- ① 차변·대변 합계가 다르면 시산표 단계에서 바로 합계가 안 맞아 오류가 드러납니다.
- ③ 차변/대변을 바꾸어 기록해도 금액이 같다면 “합계”는 맞을 수 있지만 보통 계정별 검토 과정에서 발견됩니다.
- ④ 합계액을 잘못 전기하면 차변·대변 합계가 어긋나서 시산표에서 잡힙니다.
- ② 거래누락은 애초에 차변·대변 양쪽 모두 기록이 없어서 합계에 영향이 없으므로, 시산표·재무제표만으로는 발견하기 어렵습니다.

### 문제 2

다음 중 매출원가에 직접 반영되지 않는 항목은?

① 재고감모손실 ② 재고자산평가손실 ③ 대손상각비 ④ 기초재고

정답: ③ 대손상각비

#### 해설

- 매출원가 공식:  $\text{기초재고} + \text{당기매입} - \text{기말재고} = \text{매출원가}$
- 재고감모손실은 계속기록법에서는 별도 “감모손실” 계정으로 처리 후, 실사재고를 기준으로 매출원가에 반영할 수 있어 ①·④는 매출원가와 직접 관련됩니다.
- 재고자산평가손실(저가법)은 “재고자산평가손실”로 처리되지만, 실무/시험에서는 매출원가에 포함해 보는 경우도 있습니다.
- \*\*대손상각비는 매출채권 관련 손실(수취채권)로, 판매비와관리비(또는 영업외비용)\*\*에 속합니다. → 매출원가가 아니라 **채권** 쪽 비용입니다.

### 문제 3

다음 중 유형자산 취득원가에 포함되는 항목은?

① 자산 구입을 위해 차입한 차입금의 이자 ② 사용개시 이후 발생한 정기적 수선비 ③ 설치 완료 후 시험가동 비용 ④ 사용 중 발생한 보험료

정답: ③ 설치 완료 후 시험가동 비용

#### 해설

유형자산 취득원가 =

“자산을 현재 상태·장소에서 사용 가능하게 하는 데 필요한 모든 지출”

- ②·④는 자산 사용 **이후**에 발생한 비용 → \*\*수익적 지출(당기비용)\*\*입니다.

- ① 차입금 이자는, 이 과목 수준에선 일반적으로 비용 처리(자본화는 일정 요건을 만족하는 장기 자산에 서만 허용)로 보는 것이 보통입니다.
- ③ 시험가동은 자산을 정상 사용상태로 만드는 과정이므로 **취득원가에 포함**하는 대표 항목입니다.

#### 문제 4

시장이자율이 표시이자율보다 높은 경우, 사채는 어떻게 발행되는가?

정답: ③ 할인발행

해설

- 시장이자율 > 표시이자율 → 시장은 더 높은 수익률을 요구 → 투자자 입장에서 매력↓ → **액면보다 싸게 (할인) 발행**해야 매수합니다.

#### 문제 5

“재고자산은 ()과 () 중 더 작은 금액으로 평가한다.”

정답:

**취득원가, 순실현가능가치(NRV)**

해설

- 저가법: **Lower of Cost and NRV**
  - 원가(Cost)
  - 순실현가능가치(NRV: 예상판매가격 - 추가원가)

#### 문제 6

다음 중 특정 시점을 나타내는 재무제표는?

정답:

**재무상태표**

해설

- 재무상태표: “20X1년 12월 31일 현재”와 같이 **\*\*시점(as of)\*\***의 자산·부채·자본 상태.
- 포괄손익계산서, 현금흐름표 등은 “당기(기간) 중” 정보를 나타냅니다.

#### 문제 7

충당부채가 인식되기 위한 요건(4개 중 2개 이상)

**모범답안(4개 중 아무 2개 이상)**

1. 과거 사건에 의해 발생한 **현재의무**가 존재한다.

2. 의무 이행을 위해 경제적 자원 유출 가능성이 **높다(probable)**.
3. 그 금액을 **신뢰성 있게 추정**할 수 있다.
4. 의무 이행 시기·금액이 불확실하지만, 부채로 인식할 수준이다.

## 문제 8 – 재고 감모 + 매출원가

기초 120개 @8,000, 매입 180개 @9,000, 판매 250개, 실사재고 40개, FIFO·계속기록법.

### 1) 장부상 기말재고 금액

- 총 입고수량 =  $120 + 180 = 300$ 개
- 판매 250개 → **장부상** 기말재고 수량 =  $300 - 250 = 50$ 개

FIFO이므로 남는 것은 **마지막 매입분**:

- 기말재고 50개 × 9,000원 = **450,000원**

### 2) 재고감모손실

- 실사재고: 40개 → 실재 재고금액 =  $40 \times 9,000\text{원} = 360,000\text{원}$
- 장부상 재고: 450,000원

따라서

재고감모손실 =  $450,000 - 360,000 = \mathbf{90,000\text{원}}$

### 3) 매출원가

#### ① 총 투입원가

- 기초:  $120 \times 8,000 = 960,000$
- 매입:  $180 \times 9,000 = 1,620,000$
- 합계 = **2,580,000원**

#### ② 실제 기말재고(실사 기준) = 360,000원

매출원가 = 총 투입원가 – 실사 기말재고 =  $2,580,000 - 360,000 = \mathbf{2,220,000\text{원}}$

검산(“판매분 원가 + 감모손실” 방식):

- 판매 250개 원가(FIFO):
  - $120 @ 8,000 = 960,000$
  - $130 @ 9,000 = 1,170,000 \rightarrow 2,130,000\text{원}$
- 여기에 감모손실 90,000원 더하면 →  $2,130,000 + 90,000 = 2,220,000$  (일치)

## 문제 9 – 현금기준 / 발생기준 수익

기초 미수수익 3,000,000, 기말 6,500,000, 현금수취 48,000,000

## 1) 현금기준 수익

그대로 현금 수취액:

**48,000,000원**

## 2) 발생기준 수익

관계식:

기초 미수 + 당기 발생수익 - 기말 미수 = 현금수취

이를 당기 발생수익 R이라고 두면,

- $3,000,000 + R - 6,500,000 = 48,000,000$
- $R - 3,500,000 = 48,000,000$
- $R = 48,000,000 + 3,500,000 = \mathbf{51,500,000원}$

## 문제 10 – 매출할인

조건 "3/5, n/30", 금액 12,000,000, 할인기간 내 결제

- 할인률: 3%
- 할인액 =  $12,000,000 \times 0.03 = \mathbf{360,000원}$
- 실제 현금수취 =  $12,000,000 - 360,000 = \mathbf{11,640,000원}$

## 정리

1. 현금수취액: **11,640,000원**
2. 매출할인액: **360,000원**

(분개 예시)

(차) 현금 11,640,000 (차) 매출할인 360,000 (대) 매출채권 12,000,000

## 문제 11 – 선급보험료 수정분개

10월 1일 1년분 2,400,000을 선급보험료로 처리, 결산일 12/31

## 1) 지급 시 분개 (10/1)

(차) 선급보험료 2,400,000 (대) 현금 2,400,000

## 2) 결산 수정분개 (12/31)

- 1년치 2,400,000 → 월 200,000
- 10~12월 3개월 사용분 =  $200,000 \times 3 = 600,000$

(차) 보험료 600,000 (대) 선급보험료 600,000



## 3) 당기 보험료 비용

**600,000원**

## 문제 12 – 대손충당금

기초 대손충당금 900,000(신용), 당기 대손확정 300,000, 기말 매출채권 40,000,000, 설정률 5%

## 1) 기말 대손충당금 필요액

$40,000,000 \times 5\% = \mathbf{2,000,000\text{원}}$

## 2) 당기 대손상각비

충당금 T계정:

- 기초 신용잔액: 900,000
- (차) 대손확정액 상각: 300,000 → 잔액 600,000

기말에 2,000,000이 되려면 추가 설정 필요액:

$2,000,000 - 600,000 = \mathbf{1,400,000\text{원}}$

이 금액이 **당기 대손상각비**입니다.

## 3) 결산 분개

(차) 대손상각비 1,400,000 (대) 대손충당금 1,400,000

## 문제 13 – 사채 유효이자율법 (개념 위주)

액면 50,000,000, 표시 6%, 시장 8%, 만기 3년, 연 1회 이자, 할인발행. "현재가치(발행가액)는 시험에서 주어진다"고 가정.

## 1) 발행가액 계산 개념

발행가액 =

(매년 현금이자 3,000,000원에 대한 **연금 현재가치**)

- (만기 상환액 50,000,000원의 **단일금액 현재가치**)

여기서 할인율은 **\*\*시장금리 8%\*\***입니다.

시험에서는 이 값을 **예: 46,XXX,XXX원**처럼 숫자로 제시해 줄 가능성이 큼니다.

## 2) 유효이자율법으로 표 채우는 절차

발행가액을  $P_0$ 라고 두고 설명합니다.

- 현금이자 =  $50,000,000 \times 6\% = 3,000,000$ 원(매년 동일)
- 이자비용 = 기초장부금액  $\times$  8%
- 상각액 = 이자비용 - 현금이자 (할인발행이므로 이자비용 > 현금이자  $\rightarrow$  상각액 > 0)
- 기말장부금액 = 기초장부금액 + 상각액

표 구조:

연도	기초장부금액(P)	이자비용(8%)	현금지급(6%)	상각액	기말장부금액
1년	$P_0$	$P_0 \times 0.08$	3,000,000	(이자비용-3,000,000)	$P_0 + \text{상각액}$
2년	전년 기말	$\times 0.08$	3,000,000		
3년	전년 기말	$\times 0.08$	3,000,000		50,000,000

시험에선  $P_0$  숫자를 주고, 위 공식을 그대로 계산해 표를 채우면 됩니다. 포인트는 \*\*\*할인발행이면 장부금액이 해마다 올라가서 만기에 액면(50,000,000)에 도달한다\*\*\*입니다.

## 문제 14 – 취득원가 구성

구입대금 30,000,000, 운송비 800,000, 설치비 1,200,000, 시험가동 후 수선비 600,000, 고장 수리비 400,000

### 1) 취득원가

취득원가에 포함되는 것:

- 구입대금 30,000,000
- 운송비 800,000
- 설치비 1,200,000
- 시험가동 후 이상을 고쳐 정상 운전 상태로 만들기 위한 수선비 600,000  $\rightarrow$  **자산을 사용 가능상태로 만들기 위한 지출**로 보아 자본적 지출로 인식 가능

취득원가 =  $30,000,000 + 800,000 + 1,200,000 + 600,000 = \mathbf{32,600,000}$ 원

### 2) 비용 처리 금액

- 고장으로 인한 수리비 400,000  $\rightarrow$  자산 사용 중 발생한 수선비(수익적 지출)로 **보험료·수선비 등 비용 처리**

비용 처리 금액 = **400,000원**

## 문제 15 – 감가상각(정액법)

취득원가 24,000,000, 내용연수 4년, 잔존가치 0, 정액법

감가상각 대상 금액 =  $24,000,000 - 0 = 24,000,000$ 원

### 1) 연간 감가상각비

연간 상각비 = 감가상각대상금액 / 내용연수 =  $24,000,000 / 4 = \mathbf{6,000,000}$ 원

## 2) 2년 말 장부금액

- 누계 감가상각비 =  $6,000,000 \times 2\text{년} = 12,000,000\text{원}$
- 장부금액 = 취득원가 - 감가상각누계액 =  $24,000,000 - 12,000,000 = \mathbf{12,000,000\text{원}}$

## 문제 16 – 처분손익

취득원가 20,000,000, 감가상각누계액 7,000,000, 처분대금 11,500,000

### 1) 처분손익

- 처분시점 장부금액 =  $20,000,000 - 7,000,000 = 13,000,000\text{원}$
- 처분대금 = 11,500,000원

처분손익 = 처분대금 - 장부금액 =  $11,500,000 - 13,000,000 = \mathbf{-1,500,000\text{원}} \rightarrow \mathbf{\text{처분손실 } 1,500,000\text{원}}$

### 2) 분개

(차) 현금 11,500,000 (차) 감가상각누계액 7,000,000 (차) 유형자산처분손실 1,500,000 (대) 유형자산(기계 등) 20,000,000

## 문제 17 – 총당부채 vs 우발부채

### 요지만 딱 정리

#### 1. 인식 여부

- 총당부채:
  - 과거 사건 → **현재의무** 존재
  - 자원유출 가능성 **높음**
  - 금액 **추정 가능** → 재무상태표에 **부채로 인식**
- 우발부채:
  - 현재의무가 아니거나, 자원유출 가능성이 낮거나, 금액을 신뢰성 있게 추정 불가 → **부채 인식 X**, 필요하면 **주석 공시만**

#### 2. 재무제표 반영 방식

- 총당부채:
  - 재무상태표: 비유동부채(또는 유동부채)로 표시
  - 손익계산서: 관련 비용(예: 복구총당부채 설정비용) 인식
- 우발부채:
  - 재무상태표에는 부채 없음
  - 주석에서 **가능한 손실, 금액 범위, 불확실성** 등 설명

문제 18 – 원가모형 vs 재평가모형

공통 전제: 둘 다 처음에는 취득원가로 인식합니다.

1. 원가모형

- 장부금액 = 취득원가 – 감가상각누계액 – 손상누계액
- 공정가치가 올라가도 장부금액을 올리지 않음(상승 미반영).
- 회수가능액이 장부금액보다 작아지면 손상차손 인식, 이후 회복 시 손상차손 환입(손상 전 장부금액 한도).

2. 재평가모형

- 정기적으로 공정가치로 재평가하여 장부금액을 수정
- 공정가치 상승분: \*\*재평가잉여금(기타포괄손익)\*\*으로 인식
- 하락분: 기존 재평가잉여금과 상계 후 초과분은 \*\*당기손익(재평가손실)\*\*으로 인식

3. 비교 요약

구분	원가모형	재평가모형
측정기준	취득원가 – 감가상각·손상	정기적 공정가치 반영
상승 반영	하지 않음	재평가잉여금(기타포괄손익)
하락 반영	손상차손(당기손익)	잉여금 상계 후 손실은 당기손익
실무 난이도	단순, 많이 사용	공정가치 평가 비용·복잡성 ↑