

< 재무회계 >

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

【 1 】 다음 중 일반목적재무보고서가 제공하는 정보에 포함되지 않는 것은?

- ① 기업의 경제적 자원과 청구권의 성격 및 금액에 대한 정보
- ② 발생주의 회계가 반영된 기업의 재무성과
- ③ 과거 현금흐름이 반영된 재무성과
- ④ 미래의 현금흐름에 대한 예측이 반영된 재무성과

【 2 】 재무제표 정보의 근본적 질적 특성으로 목적적합성과 충실한 표현이 있다. 다음 중 목적적합성과 충실한 표현에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무정보가 예측가치를 지니기 위해서는 그 자체가 예측치이어야 한다.
- ② 정보가 정보이용자들이 미래 결과를 예측하기 위해 사용하는 절차의 투입요소로 사용될 수 있다면 그 재무정보는 예측가치를 가진다.
- ③ 정보가 누락되거나 잘못 기재된 경우 특정 보고기업의 재무정보에 근거한 정보이용자의 의사결정에 영향을 줄 수 있다면 그 정보는 중요한 것이다.
- ④ 완벽하게 충실한 표현을 하기 위해서는 서술이 완전하고 독립적이며 오류가 없어야 할 것이다.

【 3 】 다음 중 재무제표의 작성 및 표시에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경영진은 재무제표를 작성할 때 계속기업으로서의 존속가능성을 평가해야 한다.
- ② 매출채권에 대해 대손충당금을 차감하여 순액으로 측정하는 것은 상계표시에 해당한다.
- ③ 기업은 현금흐름 정보를 제외하고는 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.
- ④ 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여 표시할 수 있다.

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

포괄손익계산서	
(주)삼일	20X1 년 1 월 1 일부터 20X1 년 12 월 31 일까지
매출액	×××
매출원가	(×××)
매출총이익	×××
판매비	(×××)
관리비	(×××)
영업이익	×××
기타수익	×××
기타비용	(×××)
금융원가	(×××)
법인세비용차감전순이익	×××
법인세비용	(×××)
당기순이익	×××
기타포괄손익	×××
총포괄이익	×××

- ① 포괄손익계산서에서 비용을 기능별 분류를 하는 경우 성격별 분류에 대한 추가 정보를 주석에 공시해야 한다.
- ② 금융원가는 포괄손익계산서에 표시해야 할 최소한의 항목 중 하나이다.
- ③ 기타포괄손익은 손익거래의 결과임에도 불구하고 당기손익에는 포함되지 않는 항목들을 의미한다.
- ④ 상기 포괄손익계산서는 비용을 성격별로 분류하고 있다.

【 5 】 다음 중 중간재무보고에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 중간재무보고서는 당해 회계연도 누적기간을 직전 연차보고기간 말과 비교하는 형식으로 작성한 재무상태표를 포함하여야 한다.
- ② 중간재무보고서는 당해 중간기간과 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식으로 작성한 포괄손익계산서를 포함하여야 한다.
- ③ 중간재무보고서는 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식으로 작성한 자본변동표를 포함하여야 한다.
- ④ 중간재무보고서는 당해 회계연도 누적기간을 직전 회계연도의 동일기간과 비교하는 형식으로 작성한 현금흐름표를 포함하여야 한다.

【 6 】 다음 중 재고자산에 대한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 재고자산은 취득원가와 순실현가능가치 중 높은 금액으로 측정한다.
- ② 매입할인, 리베이트 및 기타 유사한 항목은 매입원가를 결정할 때 차감하지 않는다.
- ③ 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는데 기여하지 않은 관리간접원가는 재고자산의 취득원가에 포함한다.
- ④ 판매원가는 재고자산의 취득원가에 포함하지 않는다.

【 7 】 다음은 (주)삼일의 재고자산과 관련된 자료이다. 선입선출법으로 평가할 경우 3월의 매출총이익은 얼마인가(단, 재고자산과 관련된 감모손실이나 평가손실 등 다른 원가는 없다)?

일자	구분	수량	매입 단가	판매 단가
3월 1일	기초재고	10 개	100 원	
3월 8일	매입	30 개	110 원	
3월 15일	매출	25 개		130 원
3월 30일	매입	15 개	120 원	

- ① 600 원
- ② 700 원
- ③ 800 원
- ④ 900 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 】 통신업을 영위하고 있는 (주)삼일은 20X1년 7월 1일 5억 원에 취득하여 사용해 오던 건물 A(내용연수 10년, 정액법, 잔존가치 0원)를 20X5년 4월 1일 3억 원에 처분하였다. 다음 중 (주)삼일이 유형자산 A의 처분과 관련하여 20X5년 포괄손익계산서에 인식할 계정과 금액으로 짝지어진 것은(단, (주)삼일은 건물을 원가모형으로 후속측정한다)?

- ① 유형자산처분이익, 10,000,000 원
- ② 유형자산처분이익, 12,500,000 원
- ③ 유형자산처분손실, 10,000,000 원
- ④ 유형자산처분손실, 12,500,000 원

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

- ① 재평가의 빈도는 재평가되는 유형자산의 공정가치 변동에 따라 달라진다.
- ② 특정 유형자산을 재평가할 때, 동일한 분류 내의 유형자산 분류 전체를 재평가한다.
- ③ 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 증가된 경우 원칙적으로 그 증가액은 당기손익(재평가이익)으로 인식한다.
- ④ 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소한 경우 원칙적으로 그 감소액은 당기손익(재평가손실)으로 인식한다.

【 11 】 제약회사인 ㈜삼일은 20X1 년 초에 설립되었으며, 암 치료용 신약 연구·개발 프로젝트를 진행 중에 있다. 다음은 ㈜삼일이 20X1 년 동안 암 치료용 신약 연구·개발 프로젝트 A 에 소요된 지출들이다.

단계	지출시점	지출액
연구단계	20X1 년 1 월 1 일	100,000 원
개발단계	20X1 년 5 월 1 일	150,000 원
	20X1 년 9 월 1 일	200,000 원

20X1 년 말에 종료되는 회계연도에 개발비(무형자산)로 인식할 금액과 당기비용으로 인식할 금액은 얼마인가(단, 프로젝트 A 의 개발비는 20X1 년 9 월 1 일 지출분만 무형자산인식요건을 충족하였으며, 개발비는 20X2 년부터 사용가능 하다고 가정한다)

	개발비(무형자산)	당기비용
①	200,000 원	250,000 원
②	200,000 원	100,000 원
③	350,000 원	100,000 원
④	350,000 원	0 원

【 12 】 다음 중 무형자산의 후속 측정에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 내용연수가 비한정인 무형자산은 최소한 1 년에 1 회 이상의 손상검사가 이루어져야 한다.
- ② 손상검토시 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 작은 금액을 기준으로 판단한다.
- ③ 무형자산의 경제적 효익이 소비되는 형태를 신뢰성 있게 결정할 수 없는 경우 정액법으로 상각한다.
- ④ 무형자산의 잔존가치, 상각기간 및 상각방법의 적정성에 대하여 매 보고기간 말에 재검토하여야 한다.

【 16 】 다음 중 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거로 보기에 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유동부채가 유동자산을 초과하는 경우
- ② 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 불가피한 완화
- ③ 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 된 경우
- ④ 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반

【 17 】 다음 중 후속적으로 상각후원가로 측정되도록 분류되는 금융부채로 가장 옳은 것은?

- ① 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채
- ② 유형자산 취득을 위해 은행으로부터 조달한 장기차입금
- ③ 최초 인식시점에 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채
- ④ 시장이자율보다 낮은 이자율로 대출하기로 한 약정

【 18 】 ㈜삼일은 다음과 같은 조건으로 사채를 발행하였다. 20X2 년도에 인식할 이자비용은 얼마인가(단, 계산 금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하고, 가장 근사치를 답으로 선택한다)?

- ㄱ. 액면금액 : 1,000,000원
- ㄴ. 발행일 : 20X1년 1월 1일
- ㄷ. 만기일 : 20X3년 12 월 31일
- ㄹ. 액면이자율 및 이자지급조건 : 연10 %, 매년 말 지급
- ㅁ. 발행일의 시장이자율 : 연 12 %
- ㅂ. 이자율 12 %, 3년 정상연금현재가계수 : 2.40183
이자율 12 %, 3년 현재가계수 : 0.71178

- ① 100,000 원
- ② 114,236 원
- ③ 115,944 원
- ④ 117,857 원

【 19 】 다음 중 우발부채 및 우발자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 우발자산은 과거사건에 의해 발생하였으나, 기업이 전적으로 통제할 수 없는 하나 이상의 불확실한 미래사건의 발생 여부에 의하여서만 그 존재가 확인되는 잠재적 자산을 의미한다.
- ② 우발부채는 재무상태표상 부채로 인식하고, 유형별로 그 성격을 주식에 추가적으로 설명한다.
- ③ 과거사건에 의하여 발생하였으나, 그 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높지 않은 경우에는 우발부채로 인식한다.
- ④ 우발부채의 경우 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익이 있는 자원을 유출할 가능성이 희박한 경우에는 공시하지 아니한다.

【 20 】 ㈜삼일은 제조상의 결함이나 하자에 대하여 1년간 제품보증을 시행하고 있다. 20X1년 7월 1일에 판매된 5,000,000 원의 제품에서 중요하지 않은 결함이 발견된다면 50,000 원의 수리비용이 발생하고, 치명적인 결함이 발생하면 200,000 원의 수리비용이 발생할 것으로 예상된다. 20X1년 7월 1일의 매출액 5,000,000 원에 대하여 판매된 제품의 80 % 에는 하자가 없을 것으로 예상하고, 제품의 15 % 는 중요하지 않은 결함이 발견될 것으로 예상하고, 5 % 는 치명적인 결함이 있을 것으로 예상하였다. ㈜삼일이 20X1년 말에 인식할 총당부채의 금액은 얼마인가(단, 20X1년에는 결함이나 하자가 발생하지 않았다)?

- ① 7,500 원
- ② 10,000 원
- ③ 17,500 원
- ④ 32,500 원

【 21 】 다음은 (주)삼일의 재무상태표이다. (주)삼일의 경영자는 누적된 결손금을 해소하고자 무상감자를 고려하고 있다. 다음 중 회사가 무상감자를 실시하는 경우에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

재무상태표			
(주)삼일	20X1년 12월 31일		(단위 : 원)
현금	10,000,000	부채	60,000,000
매출채권	20,000,000	자본금	40,000,000
재고자산	30,000,000	주식발행초과금	10,000,000
유형자산	30,000,000	결손금	(20,000,000)
자산총계	90,000,000	부채와자본총계	90,000,000

- ① 무상감자를 하면 부채비율(부채/자본)이 높아진다.
- ② 무상감자와 유상감자 모두 순자산에 미치는 영향은 동일하다.
- ③ 무상감자 후 주식발행초과금은 감소한다.
- ④ 무상감자 후의 자본총계는 30,000,000 원으로 감자 전과 자본총계가 동일하다.

【 22 】 다음은 (주)삼일의 자본변동표이다. 다음 중 자본변동표 표시방법으로 가장 옳바르지 않은 것은?

자본변동표

(주)삼일 제 12기 20X1년 1월 1일부터 20X1년 12월 31일까지 (단위 : 백만원)

구분	자본금	주식발행 초과금	기타 자본요소	이익 잉여금	합계
기초	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX
① 유상증자	100	-	-	-	100
② 기타포괄손익인식 금융자산 평가이익	-	-	-	30	30
③ 당기순이익	-	-	-	10	10
④ 배당금 지급	-	-	-	(20)	(20)
기말	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

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

- ① 고객충성제도를 시행하는 경우 보상점수를 배부하는 대가는 상대적 개별판매가격에 따라 배분된 금액이다.
- ② 매출에 확산유형의 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 1일 (주)용산에 상품을 할부로 판매하였다. 할부대금은 매년 말 10,000,000원씩 3년간 회수하기로 하였다. 내재이자율은 10%인 경우 (주)삼일이 20X1년 12월 31일 현재 할부매출과 관련된 재무상태표에 인식할 장기성매출채권의 순장부금액은 얼마인가(3년 연금 10% 현재가계수는 2.4869이다)?

- ① 17,355,900 원
- ② 20,000,000 원
- ③ 24,869,000 원
- ④ 30,000,000 원

【 25 】 다음 중 건설계약과 관련된 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 계약수익은 수령하였거나 수령할 대가의 공정가치로 측정한다.
- ② 계약원가는 계약체결일로부터 계약의 최종완료일까지의 기간에 당해 계약에 귀속될 수 있는 직접원가만을 포함한다.
- ③ 고객에게 청구가능한 수주비의 경우 원가 발생시 자산계정으로 처리하고 이후 진행율에 따라 공사원가로 비용화한다.
- ④ 예상되는 하자보수원가를 합리적으로 추정하여 하자보수비로 인식하여 계약원가에 포함시킨다.

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

	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

【 27 】 다음의 빈칸에 들어갈 말로 가장 적절한 것끼리 묶인 것은?

확정급여제도의 회계처리에서 당기근무원가, 과거근무원가와 정산으로 인한 손익, 순확정급여부채 및 사외적립자산의 순이자 (㉠)으로 인식한다.
 보험수리적손익, 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익, 순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산인식상한 효과의 변동은 (㉡)으로 인식한다.

- | | ㉠ | ㉡ |
|---|--------|--------|
| ① | 당기손익 | 당기손익 |
| ② | 당기손익 | 기타포괄손익 |
| ③ | 기타포괄손익 | 당기손익 |
| ④ | 기타포괄손익 | 기타포괄손익 |

【 28 】 다음 중 주식결제형 주식기준보상(주식선택권)과 관련하여 괄호 안에 들어갈 단어로 가장 옳은 것은?

종업원 및 유사용역제공자에게 제공받은 용역의 보상원가는 부여한 지분상품의 공정가치에 수량을 곱한 금액으로 산정한다. 부여한 지분상품의 공정가치를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 지분상품의 공정가치는 () 현재로 측정한다.

- ① 퇴사일
- ② 부여일
- ③ 입사일
- ④ 결산일

【 29 】 (주)삼일은 20X1 년에 사업을 개시하였다. 아래의 자료를 이용할 경우 (주)삼일의 20X1 년 재무상태표에 계상될 이연법인세자산·부채는 얼마인가?

- ㄱ. 당기순이익 : 5,000,000 원
- ㄴ. 세무조정내역 : 가산할 일시적차이 3,000,000 원
- ㄷ. 평균세율 : 20 % (매년 동일할 것으로 예상)
- ㄹ. 이연법인세자산·부채를 인식하지 아니하는 예외사항에 해당되지는 않는다고 가정

- ① 이연법인세부채 600,000 원
- ② 이연법인세자산 600,000 원
- ③ 이연법인세부채 1,000,000 원
- ④ 이연법인세자산 1,000,000 원

【 30 】 (주)삼일의 보고기간말 현재 수정전 당기순이익이 10,000,000 원이다. 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 다음의 사건들이 발생한 경우 수정 후 당기순이익은 얼마인가?

- ㄱ. 보고기간말 이후 화재로 인한 건물 200,000 원의 손실 발생
- ㄴ. 당기순익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치가 보고기간 말과 재무제표가 확정된 날 사이에 하락하여 150,000 원 추가 손실 발생
- ㄷ. 보고기간말 이전에 존재했던 소송사건의 결과가 보고기간말 이후에 확정되어 100,000 원의 손실 발생

- ① 9,550,000 원
- ② 9,850,000 원
- ③ 9,900,000 원
- ④ 10,000,000 원

【 31 】 회석주당이익은 실제 발생된 보통주뿐만 아니라 보통주로 전환될 수 있는 잠재적 보통주까지 감안하여 산출한 주당이익을 말한다.

$$\text{회석주당순이익} = \frac{\text{회석당기순이익}}{\text{가중평균유통보통주식수} + \text{잠재적 보통주식수}}$$

다음 중 잠재적 보통주에 해당하는 것으로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 보통주로 전환할 수 있는 전환사채
- ② 보통주로 전환할 수 있는 전환우선주
- ③ 사업인수나 자산취득과 같이 계약상 합의에 따라 조건이 충족되면 발행하는 보통주
- ④ 회사가 보유하고 있는 자기주식

【 32 】 다음 중 지분법 회계처리에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

- ① 영업권의 상각은 허용되지 않는다.
- ② 염가매수차익이 발생하는 경우 취득한 기간의 당기순손익에 포함한다.
- ③ 투자회사가 수취하게 될 배당금 금액은 취득한 기간의 당기순손익에 포함한다.
- ④ 관계기업투자주식의 장부금액이 ‘영(0)’ 이하가 될 경우 지분변동액에 대한 인식을 중지한다.

【 33 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 (주)용산의 보통주 40%를 4,000,000원에 취득하였고 그 결과 (주)용산에 유의적인 영향력을 행사할 수 있게 되었다. 주식취득일 현재 (주)용산의 순자산 공정가치가 10,000,000원인 경우 관계기업투자주식의 취득원가 중 영업권에 해당하는 금액은 얼마인가?

- ① 0원
- ② 160,000원
- ③ 240,000원
- ④ 6,000,000원

【 34 】 지분법은 투자자가 피투자자에 대해 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 적용한다. 다음 중 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 경우에 해당하는 것은(A 회사는 투자자, B 회사는 피투자자이다)?

- ① A 회사는 B 회사의 주식을 40 % 보유하고 있으나 계약상 B 회사에 관한 의결권을 행사할 수 없다.
- ② A 회사는 12 개월 이내에 매각할 목적으로 B 회사의 의결권 있는 주식을 30 % 취득하여 적극적으로 매수자를 찾고 있는 중이다.
- ③ A 회사는 B 회사의 주식을 20 % 보유하고 있으나 모두 우선주이며 의결권은 없다.
- ④ A 회사는 B 회사의 의결권 있는 주식의 15 % 를 보유하고 있으나 B 회사의 이사회에 참여할 수 있다.

【 35 】 한국에서 영업을 하는 (주)서울의 미국 현지법인인 (주)엘에이의 재무제표이다. (주)엘에이는 20X1 년 초 설립되었으며, (주)엘에이의 기능통화인 달러화로 작성한 20X1 년 말 재무상태표는 다음과 같다.

자산	\$ 4,000	부채	\$ 1,000
		자본금	\$ 2,000
		이익잉여금 (당기순이익)	\$ 1,000
합계	\$ 4,000	합계	\$ 4,000

(주)엘에이의 재무상태표를 표시통화인 원화로 환산 시 환율이 유의적으로 변동할 경우 부채에 적용할 환율로 가장 옳은 것은?

- ① 해당 거래일의 환율
- ② 보고기간말의 마감환율
- ③ 평균환율
- ④ 차입시 환율

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

- ① 증거금제도
- ② 일일정산제도
- ③ 비표준화 계약
- ④ 청산소

【 37 】 다음 중 리스에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융리스에서 리스제공자가 리스채권으로 인식할 금액은 리스료의 현재가치와 무보증잔존가치의 현재가치를 합한 금액이다.
- ② 리스이용자의 입장에서 보증잔존가치와 무보증잔존가치는 모두 리스료에 포함한다.
- ③ 리스이용자는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식한다.
- ④ 리스제공자는 각 리스를 운용리스나 금융리스로 분류한다.

【 38 】 ㈜삼일리스는 20X1년 1월 1일(리스약정일)에 ㈜대구(리스이용자)와 기계장치에 대한 금융리스계약을 체결하였으며, 관련자료는 다음과 같다. 이러한 리스거래로 인하여 리스이용자인 ㈜대구가 20X1년에 인식할 이자비용과 감가상각비의 합계액은 얼마인가(단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림함을 원칙으로 하고, 가장 근사치를 답으로 선택한다)?

- ㄱ. 리스기간 : 3년(리스기간 종료시 ㈜대구는 소유권을 이전 받음)
- ㄴ. 리스료 총액 : 300,000 원 (매 100,000 원씩 매년 말 3회 후불)
- ㄷ. 리스자산의 취득원가 : 240,183 원 (리스약정일의 공정가치와 동일)
- ㄹ. 리스자산의 내용연수와 잔존가치 : 내용연수 5년, 잔존가치 40,183 원
- ㅁ. 리스의 내재이자율 : 연 12 %
- ㅂ. 이자율 12 %, 3년 연금현재가계수 : 2.40183
이자율 12 %, 3년 현재가계수 : 0.71178

- ① 24,018 원
- ② 28,822 원
- ③ 40,000 원
- ④ 68,822 원

【 39 】 다음 중 흑자도산하는 기업을 조기에 파악하기 위한 적합한 재무제표로 가장 옳은 것은?

- ① 재무상태표
- ② 포괄손익계산서
- ③ 현금흐름표
- ④ 자본변동표

【 40 】 다음은 (주)삼일의 영업활동으로 인한 현금흐름을 계산하기 위한 자료이다. (주)삼일의 영업활동으로 인한 현금흐름이 (+)5,000,000 원이라고 할 때 당기순이익은 얼마인가?

(단위 : 원)

유형자산처분손실	200,000	매출채권의 증가	900,000
감가상각비	300,000	재고자산의 감소	1,000,000
		매입채무의 감소	500,000

- ① 3,300,000 원
- ② 4,300,000 원
- ③ 4,500,000 원
- ④ 4,900,000 원

< 세무회계 >

【 41 】 다음 중 학설과 판례에 의해 확립된 신의성실의 원칙에서 과세관청의 행위에 대해 신의성실의 원칙이 적용되기 위한 요건으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 납세자의 신뢰의 대상이 되는 과세관청의 공적 견해표시가 있어야 한다.
- ② 납세자가 과세관청의 견해표시를 신뢰하고, 그 신뢰에 납세자의 귀책사유가 없어야 한다.
- ③ 납세자가 과세관청의 견해표시에 대한 신뢰를 기초로 하여 어떤 행위를 하여야 한다.
- ④ 과세관청이 당초의 견해표시에 부합하는 적법한 행정처분을 하여야 한다.

【 42 】 다음 중 국세부과의 원칙에 해당하는 것으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 실질과세의 원칙
- ② 근거과세의 원칙
- ③ 소급과세 금지의 원칙
- ④ 조세감면의 사후 관리

【 43 】 다음 중 수정신고, 경정청구, 기한 후 신고에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수정신고는 법정신고기한까지 과세표준과 세액을 신고한 자만이 할 수 있다.
- ② 납세의무자가 당초 신고시 과세표준 및 세액을 과다신고 한 경우 수정신고를 할 수 있다.
- ③ 경정청구는 원칙적으로 법정신고기한이 지난 후 5년 이내에 청구하여야 한다.
- ④ 법정신고기한은 경과하였으나 그 후 일정 기한 내에 기한 후 신고를 하는 경우 무신고가산세의 일정 부분을 감면받을 수 있다.

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

- ① 무신고가산세는 납세의무자가 법정신고기한까지 세법에 따른 국세의 과세표준 신고를 하지 아니한 경우로서 해당 무신고가 부정행위로 인한 경우에는 무신고납부세액의 20 % 가 된다.
- ② 원천징수납부 등 불성실가산세는 국세의 원천징수의무자가 징수하여야 할 세액을 세법에 따른 납부 기한까지 납부하지 아니하거나 과소납부한 경우의 가산세를 말한다.
- ③ 납부지연가산세는 납세의무자가 세법에 따른 납부기한까지 국세를 납부하지 아니하거나 납부하여야 할 세액보다 적게 납부한 경우의 가산세를 말한다.
- ④ 가산세를 부과하는 경우 그 부과의 원인이 천재지변 등의 기한연장 사유 또는 납세의무자가 의무를 이행하지 않은 것에 대한 정당한 사유가 있을 때에는 해당 가산세를 부과하지 않는다.

【 45 】 다음 중 법인의 유형에 따른 법인세 납세의무에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 내국 영리법인은 각 사업연도소득(국내·외 원천소득)과 청산소득 및 토지 등 양도소득, 미환류소득에 대해서 납세의무를 진다.
- ② 내국 비영리법인은 각 사업연도소득(국내·외 원천소득 중 수익사업소득) 및 토지 등 양도소득에 대해서 납세의무를 진다.
- ③ 외국 영리법인은 각 사업연도소득(국외 원천소득)과 청산소득에 대해서 납세의무를 진다.
- ④ 외국 비영리법인은 각 사업연도소득(국내 원천소득 중 수익사업소득) 및 토지 등 양도소득에 대해서 납세의무를 진다.

【 46 】 다음 중 소득처분에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 손금불산입사항으로 사외유출된 것이 분명하나, 귀속자가 불분명한 경우에는 대표자에 대한 상여로 처분한다.
- ② 기타사외유출의 경우 법인세를 과세하는 것 이외의 추가적 과세가 없다.
- ③ 소득의 귀속자가 출자임원인 경우 배당으로 처분한다.
- ④ 소득처분 중 기타는 사후관리가 불필요하다.

【 47 】 다음 중 법인세법상 세무조정이 요구되는 항목으로 옳은 것을 모두 고르면?

- ㄱ. 유상증자 시 주식액면을 초과하여 발행한 금액을 손익계산서상 영업외수익으로 계상하였다.
- ㄴ. 영유아보육법에 따라 설치한 직장어린이집의 운영비를 지출하고 복리후생비로 비용 처리하였다.
- ㄷ. 이월결손금의 보전에 충당된 채무면제이익을 수익으로 처리하였다.
- ㄹ. 사용인에 대한 확정기여형 퇴직연금의 부담금을 납입하고 퇴직급여로 비용 처리하였다.

- ① ㄱ, ㄴ
- ② ㄱ, ㄷ
- ③ ㄷ, ㄹ
- ④ ㄴ, ㄹ

【 48 】 다음 중 법인세법 상 익금에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 내국법인이 외국자회사로부터 수입배당금액을 받은 경우 그 외국자회사의 소득에 대하여 부과된 외국법인세액 중 그 수입배당금액에 대응하는 금액이 세액공제된 경우에는 이를 익금으로 간주한다.
- ② 영리내국법인이 특수관계인인 법인으로부터 유가증권을 시가보다 낮은 가격으로 매입하여 보유하는 경우 시가와 매입가격의 차액은 그 유가증권을 매입한 사업연도의 익금으로 본다.
- ③ 채무의 출자전환으로 주식을 발행함에 있어서 그 주식의 시가를 초과하여 발행된 금액은 이월결손금 보전에 충당하더라도 익금에 산입한다.
- ④ 영리내국법인이 보유하던 주식에 대하여 받은 주식배당은 익금에 산입하지 아니한다.

【 49 】 다음 중 법인세법상 손금으로 인정되는 인건비에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 사용인에게 지급하는 퇴직금은 모두 손금산입된다.
- ② 지배주주 및 그와 특수관계가 있는 임직원에게 지급한 인건비는 모두 손금불산입 한다.
- ③ 비상근임원에게 지급하는 보수는 모두 손금불산입 한다.
- ④ 사용인에게 지급하는 상여금 중 급여지급기준에 의한 상여금 지급액만 손금으로 인정한다.

【 54 】 다음 중 법인세법상 접대비에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 광고·선전목적으로 달력 등을 불특정 다수인에게 기증한 것은 일반적으로 접대비로 보지 않고 전액 손금으로 인정한다.
- ② 현물접대비는 제공한 때의 시가가 장부가액보다 낮은 경우에는 장부가액에 의하여 접대비를 계산한다.
- ③ 특정 거래처에게 광고선전물품으로 15,000 원 상당의 달력과 23,000 원 상당의 컵을 기증하였다면 38,000 원을 접대비로 본다.
- ④ 접대비 관련 VAT 매입세액 불공제액은 접대비로 보지 아니한다.

【 55 】 다음 중 법인세법상 건설자금이자 손금불산입에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 자본화 대상자산의 취득과 직접 관련하여 개별적으로 차입된 자금(특정차입금)에 대한 지급이자는 자본화해야 한다.
- ② 자본화 대상자산에는 사업용 고정자산뿐만 아니라 투자자산과 제조 등에 장기간이 소요되는 재고자산을 포함한다.
- ③ 당기말까지 건설이 완료되지 않은 상각자산의 특정차입금 이자를 비용계상한 경우에는 당기에 손금불산입하고 차기 이후에는 건설완료 후 상각부인액으로 의제한다.
- ④ 건설자금이자란 업무무관자산에 관한 지급이자보다 선순위로 지급이자 손금불산입규정을 적용한다.

【 56 】 다음은 제조업을 영위하는 (주)삼일의 퇴직급여충당금조정명세서이다. 고문회계사인 박영규 회계사가 퇴직급여충당금조정명세서를 검토한 결과, 퇴직급여 지급대상이 되는 임직원에게 지급한 총급여액의 정확한 금액은 200,000,000 원이나 직원의 실수로 235,000,000 원으로 기록되어 있음을 발견하였다. 다음의 퇴직급여충당금조정명세서를 정확하게 작성할 경우 퇴직급여충당금 한도초과액은 얼마인가?

사 업 연 도	2020. 1. 1. ~ 2020. 12. 31.	퇴직급여충당금조정명세서	법인명	(주)삼일
			사업자등록번호	123-45-12345

1. 퇴직급여충당금 조정							
「법인세법 시행령」 제 60 조 제 1 항에 따른 한도액	① 퇴직급여 지급대상이 되는 임원 또는 사용인에게 지급한 총급여액			② 설정률	③ 한도액 (①×②)		비 고
	235,000,000			5/100	11,750,000		
「법인세법 시행령」 제 60 조 제 2 항 및 제 3 항에 따른 한도액	④장부상 총당금 기초잔액	⑤기중충당금 환입액	⑥기초충당금 부인누계액	⑦기중 퇴직금 지급액	⑧차감액 (④-⑤-⑥-⑦)	⑨누적한도액 (⑦ + 퇴직금전환금)	⑩한도액 (⑨-⑧)
	40,000,000	-	5,000,000	30,000,000	5,000,000	45,000,000	40,000,000
한도초과액 계 산	⑪ 한 도 액 (③과 ⑩중 적은 금액)			⑫ 회사계상액		⑬ 한도초과액 (⑫-⑪)	
	11,750,000			25,000,000		13,250,000	

- ① 한도초과액 없음
- ② 13,250,000 원
- ③ 15,000,000 원
- ④ 20,000,000 원

【 57 】 다음 중 준비금 및 충당금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 조세특례제한법상 준비금은 설정대상법인에 대해 별다른 제한이 없다.
- ② 비영리내국법인의 고유목적사업준비금은 법인세법에 근거하고 있다.
- ③ 준비금은 손금에 산입한 후 환입하거나 비용과 상계하기 때문에 손금에 산입하는 사업연도에는 조세 부담을 경감시키고 환입하거나 상계하는 연도에 조세부담을 증가시키게 된다.
- ④ 수선충당금은 법인세법에서는 손금으로 인정되는 충당금으로 열거되어 있지 않기 때문에 손금으로 인정되지 않는다.

【 58 】 (주)삼일은 A에게 정당한 사유 없이 시가 10억원의 토지를 5억원에 양도하였다. 개별 상황이 다음과 같은 경우 각 상황에 따른 의제기부금 금액과 부당행위계산부인 대상 금액으로 각각 가장 옳은 것은?

상황1. A가 (주)삼일의 특수관계인이 아닌 경우
 상황2. A가 (주)삼일의 특수관계인인 경우

	상황 1	상황 2
①	2억원	2억원
②	2억원	5억원
③	5억원	2억원
④	5억원	5억원

【 59 】 다음의 자료를 이용하여 (주)삼일의 제 25기 사업연도(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일) 과세표준 금액을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 당기순이익 : 250,000,000 원
 ㄴ. 소득금액조정합계표상 금액
 - 익금산입·손금불산입 : 100,000,000 원
 - 손금산입·익금불산입 : 70,000,000 원
 ㄷ. 지정기부금 한도초과액 : 10,000,000 원
 ㄹ. 비과세소득 : 3,000,000 원
 ㅁ. 소득공제 : 2,000,000 원

- | | |
|-----------------|-----------------|
| ① 280,000,000 원 | ② 285,000,000 원 |
| ③ 290,000,000 원 | ④ 295,000,000 원 |

【 60 】 다음 중 법인세 과세표준 신고시 첨부하지 않으면 무신고로 보는 서류로 가장 옳바르지 않은 것은(단, 상장법인을 가정한다)?

- ① 개별내국법인의 재무상태표
- ② 개별내국법인의 포괄손익계산서
- ③ 개별법인의 제조원가명세서
- ④ 이익잉여금처분계산서

【 61 】 다음 중 소득세법상 납세의무자에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 국내에 주소를 두거나 1 과세기간 중 183 일 이상 거소를 둔 개인을 거주자라 하며, 국내·외원천소득에 대하여 소득세를 과세한다.
- ② 거주자가 아닌 자를 비거주자라 하며 국내원천소득에 대해서만 소득세를 과세한다.
- ③ 1 거주자에 해당하지 아니하는 법인 아닌 단체는 공동사업을 경영하는 것으로 보아 공동사업자 각자가 받았거나 받을 소득금액에 따라 각자 소득세 납세의무를 진다.
- ④ 법인 아닌 단체 중 대표자 또는 관리인이 선임되어 있고 이익의 분배방법 및 배분비율이 정해져 있는 단체는 1 거주자로 보아 소득세법을 적용한다.

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

- ① 자금대여를 영업으로 하는 자가 금전을 대여하여 얻은 이익은 이자소득으로 과세된다.
- ② 보험기간이 10 년 미만인 저축성보험의 보험차익은 이자소득으로 과세된다.
- ③ 이자소득을 발생시키는 거래·행위와 파생상품이 결합된 경우 해당 파생상품의 거래·행위로부터의 이익은 이자소득으로 과세된다.
- ④ 동일직장이나 동일직종에 종사하는 근로자로 구성된 공제조합 또는 공제회로부터 받는 공제회 반환금 중 납입원금을 초과하는 금액은 이자소득으로 과세된다.

【 63 】 다음 중 소득세법상 무조건 종합과세대상이 되는 금융소득에 해당되지 않는 것은?

- ① 국외에서 받은 배당소득
- ② 직장공제회 초과반환금
- ③ 원천징수가 누락된 국내에서 지급받는 금융소득
- ④ 출자공동사업자의 배당소득

【 64 】 다음 거주자 김삼일씨의 상가임대 관련 자료를 기초로 2020년 부동산임대 관련 사업소득 총수입금액을 계산하면 얼마인가?

- ㄱ. 임대기간 : 2020년 7월 1일 ~ 2021년 6월 30일
- ㄴ. 임대료 : 보증금 0원, 월세 10,000,000원
- ㄷ. 1년간의 임대료 120,000,000원을 2020년 7월 1일에 선불로 수령함

- ① 30,000,000 원
- ② 60,000,000 원
- ③ 80,000,000 원
- ④ 120,000,000 원

【 65 】 김삼일씨의 2020년 급여내역이 다음과 같을 때 과세대상 총급여액은 얼마인가? (단, 김삼일씨는 1년 동안 계속 근무하였다)

- 월급여액: 2,000,000 원
- 상여 : 월급여액의 400 %
- 연월차수당: 2,000,000 원
- 가족수당 : 1,000,000 원
- 자녀학자금: 500,000 원
- 식사대: 1,200,000 원(월 100,000 원. 단, 식사 또는 기타 음식물을 제공받지 않음)
- 차량유지비: 3,000,000 원(월 250,000 원)
- 회사로부터 법인세법상 상여로 처분된 금액: 1,000,000 원

- ① 35,000,000 원
- ② 36,500,000 원
- ③ 37,100,000 원
- ④ 39,500,000 원

【 69 】 다음 중 소득세법상 퇴직소득에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 사용자 부담금을 기초로 하여 현실적퇴직을 원인으로 지급받는 소득은 퇴직소득으로 본다.
- ② 법인의 상근임원이 비상근임원이 된 경우는 현실적 퇴직으로 본다.
- ③ 과세이연된 퇴직소득금액을 연금외수령한 경우 퇴직소득으로 과세한다.
- ④ 퇴직소득에 대한 총수입금액의 수입시기는 원칙적으로 퇴직을 한 날로 한다.

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

(질문 1)

안녕하세요. 김삼일 회계사님.

제가 사고로 인해 이번달에 병원에서 MRI 촬영을 했는데 이것도 의료비공제가 됩니까? 가뜩이나 MRI 촬영비도 비싼데 공제도 안된다면 사고난 곳이 더 아플 것 같습니다.

▪답변 1

MRI 촬영비가 진료, 질병예방 목적으로 의료기관에 지급된 경우에는 의료비 공제대상입니다.

(질문 2)

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

▪답변 2

자동차종합보험은 보장성보험이므로 지급된 보험료가 보험료공제 대상이 됩니다.

(질문 3)

아이가 아파서 미국에서 수술을 받았습니다. 해당 의료비는 세액공제를 받을 수 있나요?

▪답변 3

국내뿐만 아니라 국외에서 지출한 의료비도 세액공제가 가능합니다.

(질문 4)

올해 대학에 입학하는 자녀의 대학등록금 900 만원을 신용카드로 납부하였습니다. 신용카드로 결제한 대학교 등록금도 신용카드 공제대상이 되나요?

▪답변 4

신용카드로 결제한 대학교 등록금은 신용카드 세액공제 대상이 되지 아니합니다.

- ① 답변 1
- ② 답변 2
- ③ 답변 3
- ④ 답변 4

【 71 】 다음 중 양도소득세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 취득가액, 설비비에 개량비, 자본적 지출액을 포함하고 양도비용을 제외한 금액을 필요경비로 한다.
- ② 토지·건물로서 등기되고 보유기간이 3년 이상인 것은 장기보유특별공제 적용대상이다.
- ③ 토지, 건물, 부동산에 관한 권리는 원칙적으로 실지거래가액에 의해서 양도차익을 계산한다.
- ④ 거주자가 토지 및 건물을 양도하는 경우에는 양도한 날이 속하는 달의 말일부터 2개월 이내에 납세지 관할세무서장에게 신고하고 그 세액을 납부하여야 한다.

【 72 】 다음 중 부가가치세법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 부가가치세는 납세의무자와 담세자가 동일한 직접세에 해당한다.
- ② 부가가치세는 원칙적으로 특정한 재화 또는 용역의 공급만을 과세대상으로 하는 특정소비세에 해당한다.
- ③ 개인사업자는 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하더라도 부가가치세법상 사업자에 해당되지 않는다.
- ④ 부가가치세는 원칙적으로 사업자별로 종합과세 하지 않고 사업장별로 과세한다.

【 73 】 다음 중 부가가치세 납세의무자인 사업자에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 면세사업자는 매출세액을 거래 징수할 필요는 없으나 매입세액 공제는 받는다.
- ② 면세사업자는 부가가치세법 상 사업자등록 후 면세사업자 신청을 해야 한다.
- ③ 겸영사업자는 일반과세사업과 면세사업(비과세사업 포함)을 함께 영위하는 자를 말한다.
- ④ 집에 있는 폐품을 일시적으로 파는 경우에는 사업성이 있는 경우에 해당한다.

【 74 】 다음 중 부가가치세법상 과세기간에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 부가가치세는 1년을 2과세기간으로 나누어 매 6개월마다 확정신고·납부하도록 규정하고 있다.
- ② 신규사업자의 경우 사업자등록일로부터 등록한 연도의 12월 31일까지를 최초 과세기간으로 한다.
- ③ 간이과세자의 경우 과세기간을 1월 1일부터 12월 31일로 적용한다.
- ④ 폐업자는 폐업일이 속하는 과세기간 개시일부터 폐업일까지를 최종 과세기간으로 한다.

【 75 】 다음 중 부가가치세법상 사업장에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 건설업을 영위하는 법인의 경우 건설하는 장소를 사업장으로 본다.
- ② 제조업의 경우 최종 제품을 완성하는 장소를 사업장으로 본다.
- ③ 부동산임대업의 경우 그 부동산의 등기부상의 소재지를 사업장으로 본다.
- ④ 사업장을 설치하지 않은 경우 해당 사업자의 주소 또는 거소를 사업장으로 본다.

【 76 】 다음은 부가가치세법상 영세율과 면세에 관한 설명이다. 가장 옳바르지 않은 것은?

	구분	영세율	면세
①	목적	국제적인 이중과세방지	부가가치세의 역진성 완화
②	성격	완전면세제도	부분면세제도
③	세금계산서 발급의무	있음	없음
④	매입처별세금계산서 합계표제출의무	있음	없음

【 77 】 다음은 부가가치세 과세사업을 영위하는 (주)삼일의 제 1 기 예정신고기간의 거래내역이다. 제 1 기 예정신고기간의 과세표준은 얼마인가(단, 아래의 금액은 부가가치세가 포함되어 있지 않다)?

- 특수관계인 매출액 : 30,000,000 원(시가 40,000,000 원)
- 특수관계인 이외의 매출 : 45,500,000 원(매출환입 2,500,000 원, 매출에누리 1,500,000 원과 매출할인 1,000,000 원이 포함된 금액)

- ① 70,500,000 원
- ② 75,500,000 원
- ③ 80,500,000 원
- ④ 85,500,000 원

【 78 】 다음은 경영사업자인 (주)삼일의 2020 년 제 2 기 확정신고기간(2020 년 10 월 1 일 ~ 2020 년 12 월 31 일)의 매입 및 공급과 관련된 자료이다. (주)삼일이 2020 년 제 2 기 확정신고시 공제받을 수 있는 매입세액은 얼마인가?

- (1) 매입가액
- 가. 과세사업에 사용할 부품 : 50,000,000 원
 - 나. 면세사업에 사용할 부품 : 40,000,000 원
 - 다. 과세사업과 면세사업에 공통으로 사용할 부품 : 30,000,000 원
- (2) 공급가액
- 가. 2020 년 제 2 기 과세공급가액 : 200,000,000 원
 - 나. 2020 년 제 2 기 면세공급가액 : 100,000,000 원
- (3) 과세사업과 면세사업에 공통으로 사용된 재화의 실지귀속은 불분명하며, 자료에 제시된 금액에는 부가가치세가 포함되어 있지 않다.

- ① 5,000,000 원
- ② 6,000,000 원
- ③ 7,000,000 원
- ④ 8,000,000 원

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

- ① 공급시기가 되기 전에 세금계산서를 발급하고 그 세금계산서 발급일부터 7일 이내에 대가를 받으면 해당 세금계산서를 발급한 때를 재화 또는 용역의 공급시기로 본다.
- ② 위탁판매의 경우 수탁자가 재화를 인도할 때에는 수탁자가 위탁자를 공급하는 자로 하여 세금계산서를 발급하는 것이 원칙이다.
- ③ 공급시기가 되기 전에 재화 또는 용역에 대한 대가의 전부 또는 일부를 받고, 이와 동시에 그 받은 대가에 대하여 세금계산서를 발급하면 그 세금계산서를 발급하는 때를 공급시기로 본다.
- ④ 법인사업자와 전자세금계산서 의무발급 개인사업자 외의 사업자는 전자세금계산서를 발급하고 전송할 수 없다.

【 80 】 다음 중 부가가치세법상 일반과세자와 간이과세자에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 간이과세자의 납부세액은 공급대가에 업종별 부가가치율을 곱한 것에 10%의 세율을 적용해서 계산한다.
- ② 간이과세는 개인사업자를 대상으로 하므로 법인사업자는 간이과세를 적용받지 못한다.
- ③ 간이과세자는 확정신고를 할 필요가 없고 세무서에서 고지한 세액을 납부하는 것으로 모든 납세의무가 종결된다.
- ④ 간이과세자는 간이과세를 포기함으로써 일반과세자가 될 수 있다.

< 원가관리회계 >

【 81 】 다음은 원가의 분류에 대한 설명이다. 괄호 안에 들어갈 용어로 가장 옳은 것은?

원가란 특정목적 달성을 위해 소멸된 경제적 자원의 희생을 화폐가치로 측정된 것으로 발생한 원가 중 기업의 수익획득에 아직 사용되지 않은 부분은 (a)(으)로, 수익획득에 사용된 부분은 (b)(으)로 재무제표에 계상되며 수익획득에 기여하지 못하고 소멸된 부분은 (c)(으)로 계상된다.

- ① (a) 자산, (b) 손실, (c) 비용
- ② (a) 자산, (b) 비용, (c) 손실
- ③ (a) 손실, (b) 비용, (c) 자산
- ④ (a) 비용, (b) 자산, (c) 손실

【 82 】 다음 중 준변동원가에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 조업도의 증가에 따라 원가총액과 단위당 원가가 증가한다.
- ② 조업도의 변동과 무관하게 원가총액이 일정하다.
- ③ 조업도의 변동과 무관하게 원가총액이 일정한 원가와 조업도의 증가에 따라 원가총액이 비례하여 증가하는 원가를 모두 가지고 있다.
- ④ 조업도가 특정범위를 벗어나면 일정액만큼 증가 또는 감소한다.

【 83 】 20X1년 1월 5일에 영업을 시작한 ㈜삼일은 20X1년 12월 31일에 직접재료재고 5,000원, 재공품재고 10,000원, 제품재고 20,000원을 가지고 있다. 그런데 20X2년 들어 영업실적이 부진하자 동년 6월에 재료와 재공품 재고를 남겨두지 않고 제품으로 생산한 뒤 싼 가격으로 제품을 모두 처분하고 공장을 폐쇄하였다. ㈜삼일의 20X2년의 원가를 큰 순서대로 정리하면?

- ① 매출원가 > 당기제품제조원가 > 당기총제조원가
- ② 매출원가 > 당기총제조원가 > 당기제품제조원가
- ③ 당기총제조원가 > 당기제품제조원가 > 매출원가
- ④ 모두 금액이 같다.

【 84 】 (주)삼일은 매출총이익을 매출액의 25 % 로 설정하고 있다. 다음의 자료에서 (주)삼일의 기말재공품은 얼마인가?

직접재료원가	1,500,000 원	직접노무원가	900,000 원
제조간접원가	1,100,000 원	당기매출액	8,000,000 원
기초제품	4,000,000 원	기말제품	1,200,000 원
기초재공품	1,250,000 원	기말재공품	?

- ① 1,250,000 원
- ② 1,300,000 원
- ③ 1,500,000 원
- ④ 1,550,000 원

【 85 】 (주)삼일은 일반형 전화기와 프리미엄 전화기 두 종류의 제품을 생산하고 있다. 4월 한 달 동안 생산한 두 제품의 작업원가표는 아래와 같다.

	<u>일반형 전화기</u>	<u>프리미엄 전화기</u>
직접재료 투입액	400,000 원	800,000 원
직접노동시간	100 시간	300 시간
직접노무원가 임률	1,000 원/시간	2,000 원/시간

동 기간 동안 발생한 회사의 총제조간접원가는 4,000,000 원이며, 제조간접원가는 직접노동시간을 기준으로 배부하고 있다. (주)삼일은 실제 발생한 제조간접원가를 실제조업도에 의해 배부하는 원가계산방식을 채택하고 있다. 4월 한 달 동안 생산한 프리미엄 전화기의 제조원가는 얼마인가?

- ① 1,500,000 원
- ② 1,600,000 원
- ③ 4,400,000 원
- ④ 5,900,000 원

【 86 】 다음 중 개별원가계산과 종합원가계산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 소량주문생산의 경우에는 개별원가계산이 적합하며, 대량연속생산의 경우에는 종합원가계산이 적합하다.
- ② 종합원가계산은 원가관리 및 통제가 제품별이나 작업별로 수행되므로 개별원가계산에 비해 책임회계 및 통제가 용이하다.
- ③ 개별원가계산은 제품별로 손익분석 및 계산이 용이한 반면, 종합원가계산은 관리비용이 적다.
- ④ 조선업, 기계제작업 등에서는 개별원가계산을, 섬유업, 제분업 등에서는 종합원가계산을 사용한다.

【 87 】 종합원가계산에서는 완성품원가와 기말재공품원가는 일반적으로 다섯 단계를 거쳐 계산된다. 종합원가계산의 절차가 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 각 공정의 물량흐름 파악
- ㄴ. 원가요소별 완성품환산량 단위당 원가계산
- ㄷ. 원가요소별 원가배분대상액 파악
- ㄹ. 원가요소별 완성품환산량 계산
- ㅁ. 완성품원가와 기말재공품원가 계산

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

【 88 】 ㈜삼일은 선입선출법을 이용한 종합원가계산제도를 채택하고 있다. 당월 완성품환산량 단위당 원가는 재료원가 5 원, 가공원가 10 원이며, 당월 중 생산과 관련된 자료는 다음과 같다.

기초재공품	600 단위 (완성도 50 %)
기말재공품	1,000 단위 (완성도 60 %)
당기완성품	4,200 단위

이 회사의 당월에 실제 발생한 가공원가는 얼마인가(단, 재료원가는 공정초기에 전량투입되고 가공원가는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다고 가정한다)?

- ① 41,000 원
- ② 42,000 원
- ③ 44,000 원
- ④ 45,000 원

【 89 】 ㈜삼일은 평균법을 이용한 종합원가계산제도를 채택하고 있다. 재료는 공정초기에 전량 투입되며, 가공원가는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다. (a)완성품원가와 (b)기말재공품원가는 각각 얼마인가?

< 수량 >			
기초재공품	50 개(완성도 40 %)	완 성 품	400 개
착 수 량	450 개	기말재공품	100 개(완성도 20 %)
< 원가 >			
	재료원가	가공원가	
기초재공품원가	8,000,000 원	6,000,000 원	
당기발생원가	32,000,000 원	24,240,000 원	

- ① (a) 60,800,000 원, (b) 9,440,000 원
- ② (a) 56,192,000 원, (b) 56,192,000 원
- ③ (a) 60,800,000 원, (b) 56,192,000 원
- ④ (a) 56,192,000 원, (b) 9,440,000 원

【 90 】 다음은 ㈜삼일의 원가자료이다. 원재료는 공정시작 시점에서 전량 투입되고 가공원가는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다.

< 수량 >			
기초재공품수량	600 개(80 %)	완성수량	2,300 개
착수수량	2,500 개	기말재공품수량	800 개(40 %)

평균법과 선입선출법을 적용하여 종합원가계산을 하는 경우 가공원가 완성품환산량 차이는 얼마인가?

- ① 선입선출법이 120 개 더 크다.
- ② 선입선출법이 120 개 더 작다.
- ③ 평균법이 480 개 더 크다.
- ④ 평균법이 480 개 더 작다.

【 91 】 다음 중 표준원가와 표준원가계산제도에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 표준원가란 특정제품을 생산하는데 발생할 것으로 예상되는 원가를 사전에 결정한 것이다.
- ② 예산수립에 사용될 수 있다.
- ③ 표준원가와 실제원가의 차이를 분석함으로써 효과적인 원가통제를 수행할 수 있다.
- ④ 계량정보와 비계량정보를 모두 포함하는 종합적인 원가계산제도이다.

【 92 】 다음에서 설명하고 있는 표준원가의 종류로 가장 옳은 것은?

기존의 설비와 제조공정에서 정상적인 기계고장, 정상감손 및 근로자의 휴식시간 등을 고려하지 않고 최선의 조건하에서만 달성할 수 있는 이상적인 목표하의 최저목표원가를 의미

- ① 현실적 표준
- ② 이상적 표준
- ③ 중간적 표준
- ④ 정상적 표준

【 95 】 ㉠삼일은 변동제조간접원가의 배부기준으로 직접노무시간을 사용하고 있다. 직접노무원가 가격차이가 30,000 원(유리), 직접노무원가 능률차이가 20,000 원(불리)이 발생하였다고 할 때, 다음 내용 중 올바른 것을 모두 고른 것은?

- 가. 표준을 설정할 때보다 저임률의 미숙련 노동자가 투입되는 경우, 직접노무원가 가격차이가 유리하게 나타날 수 있다.
- 나. 생산부문 책임자의 감독소홀이나 일정계획 등의 차질이 있는 경우, 직접노무원가 능률차이가 불리하게 나타날 수 있다.
- 다. 변동제조간접원가 능률차이가 불리하게 나타난다.

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 다
- ④ 가, 나, 다

【 96 】 다음 자료를 이용하여 초변동원가계산에 의한 영업이익을 계산하면 얼마인가?

(단위 : 원)

판매수량 = 생산수량	20,000 개
제품단위당 판매가격	400
제품단위당 직접재료원가	50
제품단위당 직접노무원가	30
제품단위당 변동제조간접원가	70
제품단위당 변동판매비	120
고정제조간접원가	500,000
고정판매비와관리비	1,100,000

- ① 1,000,000 원
- ② 2,600,000 원
- ③ 5,400,000 원
- ④ 7,000,000 원

【 97 】 다음 중 변동원가계산과 전부원가계산의 차이점을 설명한 것으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 변동원가계산을 적용하여 원가산정을 하게 되면 모든 제조원가가 기말재공품에 포함된다.
- ② 변동원가계산은 내부계획과 통제 등 경영관리를 하기 위한 목적이다.
- ③ 변동원가계산에 있어 고정원가는 원가회피가능성이 없으므로 기간비용으로 처리해야 한다.
- ④ 변동원가계산을 적용하게 되면 생산량은 이익에 영향을 주지 않는다.

【 98 】 다음 중 변동원가계산을 사용하는 목적으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 판매부문성과의 정확한 평가
- ② 합리적인 제품제조 의사결정
- ③ 외부공시용 재무제표 작성
- ④ 이익계획의 효과적인 수립

【 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 재고자산 및 매출원가의 구성이 다음과 같을 경우, 변동원가계산에 의한 영업이익과 전부원가계산에 의한 영업이익의 차이는 얼마인가?

	수량	변동원가	고정원가
기초제품	500 단위	700,000 원	500,000 원
기말제품	200 단위	300,000 원	295,000 원
매출원가	3,600 단위	5,220,000 원	2,268,000 원

- ① 0 원
- ② 205,000 원
- ③ 295,000 원
- ④ 500,000 원

【 101 】 (주)삼일은 현재 직접노무시간에 기초하여 제조간접비를 직접노무시간 1 시간당 150,000 원씩 배부하는 방법을 사용하고 있다. (주)삼일은 보다 정확한 원가계산을 위해 활동기준원가계산을 도입하고자 하며, 이를 위해 파악된 활동중심점별 원가동인과 활동원가 배부율은 다음과 같다.

활동	원가동인	배부율
재료취급	부품의 수	부품당 1,000 원
조립	직접노무시간	시간당 12,000 원
검사	검사시간	분당 10,000 원

500 개의 부품, 직접노무시간 5 시간, 검사시간 5 분이 소요되는 1 번의 작업(batch)으로 100 대의 제품이 제조되었다면 활동기준원가계산방법을 적용하는 경우에는 전통적 원가계산방법에 비해 제품 단위당 제조간접비가 얼마나 증가 또는 감소하는가?

- ① 1,400 원 감소
- ② 1,600 원 증가
- ③ 1,800 원 감소
- ④ 2,000 원 증가

【 102 】 다음 중 원가-조업도-이익(CVP) 분석에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 수익과 원가의 행태는 관련범위 내에서 선형이다.
- ② 공헌이익이 총고정원가보다 큰 경우에는 손실이 발생한다.
- ③ 기초재고자산과 기말재고자산이 순익에 영향을 미치지 않는다.
- ④ 손익분기점에서는 순이익이 0 이므로 법인세가 없다.

【 103 】 다음은 (주)삼일의 예산자료이다. 안전한계율은 얼마인가?

매출액	5,000,000 원
변동원가	2,000,000 원
공헌이익	3,000,000 원
고정원가	1,800,000 원
영업이익	1,200,000 원

- ① 15 %
- ② 20 %
- ③ 35 %
- ④ 40 %

【 104 】 (주)삼일은 회계프로그램을 판매하는 회사로 단위당 판매가격은 100 원이며, 단위당 변동원가는 50 원이다. 연간 고정원가는 50,000 원이며 당기에 10,000 원의 영업이익을 목표로 할 경우, 다음 설명 중 가장 옳은 것은?

- ① 공헌이익률은 40 % 이다.
- ② 단위당 공헌이익은 60 원이다.
- ③ 손익분기점 매출액은 100,000 원이다.
- ④ 목표이익을 달성하려면 150,000 원의 매출을 달성해야 한다.

【 105 】 ㈜삼일은 지난해에 제품 10,000 단위를 판매하여 1,000,000 원의 이익을 보고하였으며 손익분기점은 8,000 단위였다. 만약 판매가격을 제품단위당 100 원 감소시키면, 새로운 손익분기점은 몇 단위인가?

- ① 10,000 단위
- ② 13,000 단위
- ③ 14,000 단위
- ④ 15,000 단위

【 106 】 다음 중 책임회계제도에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 책임회계제도가 그 기능을 효율적으로 수행하기 위해서는 각 책임중심점의 경영자가 권한을 위임받은 원가항목들에 대해 통제권을 행사할 수 없어야 한다.
- ② 책임중심점이란 경영관리자가 특정활동에 대해 통제할 책임을 지는 조직의 부문을 말한다.
- ③ 책임회계제도 하에서는 권한을 위임 받은 관리자가 책임범위 내에서 독자적인 의사결정을 내릴 수 있다.
- ④ 책임중심점은 책임의 성격 및 책임범위에 따라 원가중심점, 수익중심점, 이익중심점 및 투자중심점으로 분류할 수 있다.

【 107 】 책임회계제도에 기반을 둔 경영체제가 운영되기 위해서는 책임중심점이 있어야 한다. 다음 중 책임중심점별로 통제책임을 지는 부문(부서)의 연결이 가장 옳은 것은?

- ① 원가중심점 - 분권화된 조직
- ② 수익중심점 - 구매부문
- ③ 이익중심점 - 판매부서
- ④ 투자중심점 - 제조부문

【 108 】 다음 중 사업부별 성과평가에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 통제가능원가와 통제불능원가의 구분은 불가능하므로 구분할 필요가 없다.
- ② 특정사업부로의 추적가능성에 따라 사업부별 추적가능고정원가와 공통고정원가로 구분하지 않는 것이 바람직하다.
- ③ 여러 사업부에 공통으로 관련되는 공통고정원가를 특정사업부에 임의로 배분하는 경우 성과의 왜곡이 발생할 수 있다.
- ④ 특정사업부의 경영자에 대한 성과평가지 통제불능원가를 포함하는 것이 바람직하다.

【 109 】 ㈜삼일이 제조판매하고 있는 제품 A와 제품 B에 관련된 자료는 다음과 같다. 회사의 매출가격차이와 매출조업도차이에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

	제품 A	제품 B
단위당 예산판매가격	2,000 원	3,000 원
단위당 예산변동원가	1,200 원	2,000 원
단위당 실제판매가격	2,200 원	2,900 원
예산매출수량	200 단위	150 단위
실제매출수량	180 단위	180 단위

- ① 회사가 제품 A에 대해 예산보다 높은 가격으로 판매한 결과 유리한 매출가격차이가 발생하였다.
- ② 제품 A의 경우, 예산보다 실제판매가격은 높았으나 당초 예산매출수량을 달성하지 못하여 불리한 매출조업도차이가 발생하였다.
- ③ 제품 B의 경우, 실제판매가격이 예산에 미치지 못하므로 불리한 매출총차이가 발생하였다.
- ④ 제품 B의 경우, 매출수량의 증가로 유리한 매출조업도차이를 보이고 있다.

【 110 】 다음 중 투자수익률(return on investment, ROI)에 근거한 성과평가의 특징으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 일반적으로 매출액이익률이 감소하는 경우 투자수익률은 증가된다.
- ② 사업부의 이익뿐만 아니라 투자액도 함께 고려하는 성과평가 기준이다.
- ③ 매출액이익률과 자산회전율로 구분하여 분석이 가능하다.
- ④ 회사전체의 최저필수수익률을 상회하는 투자안이 개별투자중심점의 투자수익률보다 낮기 때문에 투자가 포기되는 준최적화 현상이 발생하지 않도록 유의해야 한다.

【 111 】 다음의 경제적부가가치(EVA)를 증대시키기 위한 방안 중 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 다른 조건이 일정하다고 가정하면, 판매비와관리비를 줄여야 한다.
- ② 다른 조건이 일정하다고 가정하면, 비영업자산을 늘려야 한다.
- ③ 다른 조건이 일정하다고 가정하면, 매출액을 늘려야 한다.
- ④ 다른 조건이 일정하다고 가정하면, 자본비용을 줄여야 한다.

【 112 】 ㈜삼일은 흠집이 있는 제품 A를 4개 보유하고 있다. 흠집이 없는 정상적 제품 A의 판매가격은 300원이다. 제품 A의 생산에는 단위당 변동제조원가 80원과 단위당 고정제조원가 20원이 투입되었다. 흠집이 있는 제품 A를 외부에 단위당 150원에 처분하려면 단위당 판매관리비가 15원이 소요될 것으로 추정된다. 이 의사결정에 고려될 관련원가로 가장 옳은 것은?

- ① 단위당 변동제조원가 80원
- ② 단위당 판매관리비 15원
- ③ 단위당 고정제조원가 20원
- ④ 정상판매가격 300원

【 116 】 (주)삼일은 당기 말 순장부가액이 300,000 원인 기존의 기계장치를 500,000 원에 처분하고, 새로운 기계장치를 1,000,000 원에 매입하였다. 법인세율이 20 % 라고 가정하면, 위 거래로 인한 순현금지출액은 얼마인가(단, 감가상각비는 고려하지 않는다)?

- ① 460,000 원
- ② 500,000 원
- ③ 520,000 원
- ④ 540,000 원

【 117 】 (주)삼일은 당기 초에 내용연수 5년에 잔존가치가 없는 새 기계를 1,000,000 원에 구입했다. 이 기계는 정액법으로 감가상각될 것이며, 매년 500,000 원의 법인세비용차감전 현금유입을 창출할 것으로 기대된다. (주)삼일은 12 % 의 할인율을 사용하고, 법인세율이 매년 40 % 라고 가정한다. 12 % 할인율의 1 원에 대한 5년 후의 현재가치는 0.57 이며, 12 % 할인율의 1 원에 대한 5년 연금의 현재가치는 3.61 이다. 이 기계를 구입하는 투자안의 순현재가치는 얼마인가?

- ① 321,500 원
- ② 354,200 원
- ③ 365,400 원
- ④ 371,800 원

【 118 】 다음 중 순현재가치법(NPV 법)에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 상호 독립적인 투자안의 경우에는 가치가산의 원칙이 성립한다.
- ② 순현재가치법은 화폐의 시간가치를 고려하지 않는다.
- ③ 순현재가치법에 의하면 기업의 가치를 극대화할 수 있는 투자안을 선택할 수 있다.
- ④ 독립적 투자안에 대한 의사결정시 순현재가치(NPV)가 0(영)보다 크면 투자안을 채택한다.

【 119 】 ㈜삼일은 A, B 두 개의 사업부를 갖고 있다. 사업부 A는 부품을 생산하여 사업부 B에 대체하거나 외부에 판매할 수 있다. 완제품을 생산하는 사업부 B는 부품을 사업부 A에서 매입하거나 외부시장에서 매입할 수 있다. 사업부 A와 B의 단위당 자료는 다음과 같다.

사업부 A		사업부 B	
부품 외부판매가격	11,000 원	최종제품 외부판매가격	25,000 원
변동원가	7,000 원	추가변동원가	10,000 원
고정원가	3,000 원	고정원가	3,000 원

A, B 두 사업부 사이의 대체가격결정과 관련된 다음의 설명 중 가장 옳은 것은?

- ① 사업부 A는 부품을 외부에 단위당 11,000 원에 팔 수 있으므로 사업부 B에 11,000 원 이하로 공급해서는 안 된다.
- ② 사업부 B는 외부에서 부품을 단위당 11,000 원에 매입할 수 있더라도 사업부 A로부터 부품을 단위당 12,000 원 이하로 구입하면 이익을 올릴 수 있으므로 대체가격을 12,000 원 이하로 결정하면 된다.
- ③ 사업부 A에 유희생산시설이 없는 경우 사업부 B가 외부에서 부품을 단위당 10,000 원에 매입할 수 있더라도 회사 전체의 이익을 위해서 두 사업부는 내부대체를 하여야 한다.
- ④ 사업부 B가 외부공급업체로부터 부품을 구입할 수 없다면 사업부 A는 유희생산시설이 없더라도 외부판매를 줄이고 사업부 B에 부품을 공급하는 것이 회사전체의 이익에 도움이 된다.

【 120 】 다음 중 균형성과표(BSC)의 장점으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무적 관점에 의한 단기적 성과와 고객관점, 기업내부프로세스 관점, 학습과 성장 관점에 의한 장기적 성과 간의 균형을 이룰 수 있다.
- ② 기존의 재무적 측정치와 고객, 기업내부프로세스, 학습과 성장 등의 관점에 의한 비재무적 측정치 간의 균형 있는 성과평가를 달성할 수 있다.
- ③ 비재무적 측정치에 대해서도 객관적인 측정이 가능하며, 업종을 불문하고 정형화된 측정수단까지도 제공한다.
- ④ 투자수익률 등의 과거 노력에 의한 결과측정치와 종업원 교육시간 등과 같이 미래 성과를 유발하는 성과동인 간의 균형을 이룰 수 있다.

■ 2020년 01월 재정관리사 정답

● 재무회계

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

● 세무회계

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

● 월가관리회계

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