

## < 재무회계 >

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

【 1 】 다음 중 재무회계와 관리회계에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재무회계는 기업외부의 정보이용자를 위한 회계인 반면 관리회계는 기업내부의 정보이용자를 위한 회계이다.
- ② 재무회계는 재무제표라는 양식으로 보고하지만 관리회계는 일정한 양식이 없다.
- ③ 재무회계와 관리회계 모두 법적 강제력을 가진다.
- ④ 재무회계는 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성되지만 관리회계는 경제·경영·통계 등 다양한 정보를 활용하여 작성된다.

【 2 】 다음 중 주식에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 주식은 재무제표에 포함된다.
- ② 주식은 정보이용자의 이해를 위해 재무상태표, 포괄손익계산서에 대한 추가적인 정보를 포함한다.
- ③ 주식은 특수한 형태의 재무제표로서 재무회계 개념체계의 적용을 받지 아니한다.
- ④ 주식에는 재무상태표 본문에 인식되지 않은 자원과 의무에 대한 내용도 공시될 수 있다.

【 3 】 다음 중 재무상태표상 유동항목으로 분류될 항목으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 정상영업주기 내에 판매될 것으로 예상되는 재고자산
- ② 사용제한 없는 보통예금
- ③ 단기매매목적으로 보유하는 다른 기업의 주식
- ④ 보고기간 후 12 개월 이내에 결제일이 도래하는 차입금으로서 보고기간 후 12 개월 이상 만기를 연장할 것으로 기대하고 있고, 그런 재량권이 있는 차입금

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

- ① 포괄손익계산서는 일정기간 동안 소유주의 투자나 소유주에 대한 분배거래를 제외한 기타거래에서 발생하는 순자산의 변동내용을 표시하는 동태적 보고서이다.
- ② 포괄손익계산서는 단일의 포괄손익계산서를 작성하거나 당기순손익을 표시하는 손익계산서와 포괄손익계산서를 포함하는 2 개의 보고서로 작성될 수 있다.
- ③ 포괄손익계산서에서 비용을 표시할 때는 기능별로 분류하여 표시하여야 한다.
- ④ 기타포괄손익항목은 관련 법인세효과를 차감한 순액으로 표시하거나 세전금액으로 표시하고 관련 법인세효과는 단일 금액으로 합산하여 표시하는 방법이 가능하다.

【 5 】 다음 중 보고기간후사건에 관한 회계처리로 가장 옳바르지 않은 것은(단, 보고기간말은 20X1 년 12 월 31 일이며, 재무제표 발행 승인일은 20X2 년 3 월 10 일이라고 가정한다)?

- ① 20X2 년 2 월 10 일에 순실현가능가치 미만의 가격으로 재고자산을 판매하여 이미 인식한 20X1 년 말 현재의 해당 재고자산의 순실현가능가치 금액을 수정하였다.
- ② 20X1 년 12 월 31 일 공정가치로 평가한 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 공정가치가 20X2 년 1 월 20 일 하락하여 추가적인 평가손실을 20X1 년 재무제표에 인식하였다.
- ③ 20X1 년 5 월부터 진행 중이던 소송의 결과가 20X2 년 1 월에 확정되어 이미 인식한 손실금액과의 차이를 20X1 년 재무제표에 추가로 인식하였다.
- ④ 20X1 년 12 월 2 일에 취득한 기계장치의 취득원가가 20X2 년 1 월 10 일 확정되어 이미 인식한 20X1 년 말 현재의 해당 기계장치의 금액을 수정하였다.

【 6 】 다음은 ㈜삼일의 20X1 회계연도 결산시 재고자산과 관련된 자료이다. 재고자산과 관련된 결산수정분개가 당기손익에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

ㄱ. 결산수정분개전 기말재고자산 장부상 수량	100 개
ㄴ. 결산수정분개전 기말재고자산 장부상 매입단가	200 원/개
ㄷ. 기말재고자산 실사수량	95 개
ㄹ. 기말재고자산의 예상판매가격	160 원/개
ㅁ. 기말재고자산의 예상판매비용	예상판매가격의 5 %

- ① 4,800 원 증가
- ② 5,560 원 증가
- ③ 4,800 원 감소
- ④ 5,560 원 감소

【 7 】 ㈜삼일은 창업연도부터 개별법으로 재고자산을 평가해왔으나, 회사의 규모가 커지고 판매상품의 종류가 많아짐에 따라 재고자산평가방법을 선입선출법으로 변경하고자 한다. 재고자산평가방법을 선입선출법으로 변경할 경우 ㈜삼일의 기말재고자산 금액은 얼마인가?

	수량	단가	금액
전 기 이 월	1,000 개	1,000 원	1,000,000 원
2 월 3 일 구입	2,000 개	1,500 원	3,000,000 원
8 월 7 일 판매	2,750 개		
9 월 5 일 구입	3,000 개	2,000 원	6,000,000 원
기 말	<u>3,250 개</u>		

- ① 5,375,000 원
- ② 6,000,000 원
- ③ 6,375,000 원
- ④ 6,500,000 원

【 8 】 다음 자료에서 재고자산평가손실은 (주)삼일의 재고자산이 진부화되어 발생하였다. 다음 중 (주)삼일의 20X2년 포괄손익계산서상 매출원가는 얼마인가(단, 재고자산감모손실과 재고자산평가손실은 매출원가로 인식한다고 가정한다)?

20X1년 12월 31일 재고자산	400,000 원
20X2년 매입액	1,000,000 원
20X2년 재고자산평가손실	550,000 원
20X2년 재고자산감모손실(정상감모)	20,000 원
20X2년 12월 31일 재고자산(평가손실과 감모손실 차감 후)	300,000 원

- ① 1,080,000 원
- ② 1,100,000 원
- ③ 1,120,000 원
- ④ 1,670,000 원

【 9 】 다음 중 유형자산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유형자산은 기업이 재화나 용역의 생산 등에 사용할 목적으로 보유하는 자산이다.
- ② 유형자산은 통상적으로 한 회계기간을 초과하여 사용될 것이 예상된다.
- ③ 사무용 소모품은 대표적인 유형자산의 예에 해당한다.
- ④ 모든 유형자산에 대하여 감가상각이 필요한 것은 아니다.

【 10 】 (주)삼일의 20X2년말 기계장치의 장부금액은 얼마인가?

(주)삼일은 20X1년초 기계장치 1대를 50,000 원에 취득하였다. 동 기계장치의 내용년수는 5년이고, 잔존가치는 없으며 감가상각방법은 정액법을 채택하기로 하였다. (주)삼일은 이 기계장치에 대해 재평가모형을 적용하고 있으며, 20X2년말의 공정가치는 100,000 원이었다. (전액제거법으로 회계처리한다)

- ① 50,000 원
- ② 60,000 원
- ③ 80,000 원
- ④ 100,000 원

【 11 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 기계장치를 총 8,000,000 원을 지급하는 조건으로 취득하였다. 단, 지급조건은 기계장치 구입시점에 현금 5,000,000 원을 지급하고 나머지 3,000,000 원은 무이자부 약속어음을 발행하여 지급하는 것이다. 이 약속어음은 매연도말에 1,000,000 원씩 3회 분할지급하는 조건이며, 약속어음 발행당시의 시장이자율은 연 12%이다. 이자율 12%, 기간 3년일 경우 정상연금 현재가치계수는 2.4018이고, 1원의 현재가치계수는 0.7118이다. (주)삼일의 기계장치 취득을 기록하기 위한 회계처리에 대한 설명으로 가장 옳은 것은(단, (주)삼일은 현재가치할인차금 계정을 사용하여 회계처리하는 방법을 선택하고 있다)?

- ① 기계장치의 취득원가는 8,000,000 원이며 장기미지급금 계정(대변)에 기록되는 금액은 3,000,000 원이다.
- ② 장기미지급금 계정(대변)에 기록되는 금액은 2,401,800 원이고, 현재가치할인차금 계정 대변에 598,200 원이 기록된다.
- ③ 기계장치의 취득원가는 7,135,400 원이고, 현재가치할인차금 계정의 차변에는 864,600 원이 기록된다.
- ④ 기계장치의 취득원가는 7,401,800 원이다.

【 12 】 (주)삼일이 20X1년 초에 취득한 특허권 관련 자료는 다음과 같다.

취득원가	내용연수	20X1년 말	
		순공정가치	사용가치
500,000 원	5년	400,000 원	360,000 원

특허권은 정액법으로 상각하며, 잔존가치는 0 원이다. (주)삼일이 20X1년 말에 인식할 특허권 장부금액과 관련 손상차손 금액은 얼마인가?

- |   | 장부금액      | 손상차손     |
|---|-----------|----------|
| ① | 400,000 원 | 0 원      |
| ② | 360,000 원 | 0 원      |
| ③ | 400,000 원 | 40,000 원 |
| ④ | 360,000 원 | 40,000 원 |

【 13 】 다음 중 무형자산의 후속 측정에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 내용연수가 비한정인 무형자산은 최소한 3년에 1회 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 정률법으로 상각한다.
- ④ 무형자산의 잔존가치, 상각기간 및 상각방법의 적정성에 대하여 매 보고기간 말에 재검토하여야 한다.

【 14 】 (주)삼일은 20X1년 10월 1일 다음과 같은 건물을 구입하고 투자부동산으로 분류하였다. 투자부동산의 회계처리와 관련하여 (주)삼일의 20X1년 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가(단, 법인세비용은 고려하지 않으며, 원가모형으로 투자부동산을 측정하고 있다)?

가. 취득원가: 600,000,000 원 나. 감가상각방법 및 내용연수: 정액법, 30년 다. 잔존가치: 60,000,000 원 르. 공정가치		
구분	20X1년 10월 1일	20X1년 12월 31일
투자부동산	600,000,000 원	610,000,000 원

- ① 당기순이익 5,500,000 원 증가
- ② 당기순이익 10,000,000 원 증가
- ③ 당기순이익 4,500,000 원 감소
- ④ 당기순이익 20,000,000 원 감소



【 17 】 다음 중 금융자산의 제거에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우에는 당해 금융자산을 제거한다.
- ② 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고 양도자가 매도 후에 미리 정한 가격으로 당해 금융자산을 재매입하기로 한 경우 당해 금융자산을 제거한다.
- ③ 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고 위험과 보상의 대부분을 이전하면 당해 금융자산을 제거한다.
- ④ 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 양도하고, 양수자가 당해 금융자산을 제 3자에게 매각할 수 있는 능력을 가지고 있다면 당해 금융자산을 제거한다.

【 18 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일 액면금액 1,000,000 원, 액면이자율 연 8%(매년 말 이자지급), 만기 3년인 회사채를 950,244 원에 발행하였다. 발행당시 유효이자율은 연 10% 이었으며, 사채할인발행차금에 대하여 유효이자율법으로 상각하고 있다. (주)삼일의 20X1년말 재무상태표에 표시할 사채의 장부금액은 얼마인가(단, 소수점은 반올림한다)?

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

【 19 】 전환사채의 발행금액이 3,000,000 원이고 전환사채의 발행요건과 동일한 요건으로 발행하되 전환권이 부여되지 않은 사채의 가치가 2,500,000 원인 경우, 전환사채의 발행금액 중 2,500,000 원은 (    ㉠    )(으)로, 전환권가치인 500,000 원은 (    ㉡    )(으)로 분리하여 표시한다. 다음 중 ㉠, ㉡에 들어갈 가장 올바른 용어들로 짝지어진 것은?

	㉠	㉡
①	금융부채	금융부채
②	지분상품(자본)	지분상품(자본)
③	지분상품(자본)	금융부채
④	금융부채	지분상품(자본)





【 23 】 (주)삼일은 20X1년 12월 31일 (주)반품에 60,000,000 원(원가 24,000,000 원)의 제품을 판매하고 1년 이내 반품할 수 있는 권리를 부여하였다. 인도일 현재 20,000,000 원(원가 8,000,000 원)이 반품될 것으로 예상된다면 (주)삼일이 20X1년에 인식할 매출액은 얼마인가?

- ① 15,000,000 원
- ② 35,000,000 원
- ③ 40,000,000 원
- ④ 60,000,000 원

【 24 】 (주)서울은 20X1년 1월 1일 (주)부산에 상품을 할부로 판매하였다. 상품의 원가는 6,000,000 원이며, 할부 대금은 매년 말 3,000,000 원 씩 3년간 회수하기로 하였다. 또한 시장이자율은 12 % 이며, 연금현재가계수(12 %, 3년)는 2.40183 이다. 동 할부매출과 관련하여 (주)서울이 20X1년에 인식할 매출총이익은 얼마인가?

- |               |               |
|---------------|---------------|
| ① 0 원         | ② 1,205,490 원 |
| ③ 2,070,149 원 | ④ 3,000,000 원 |

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

- ① 계약수익은 건설사업자가 발주자로부터 지급받을 건설계약금액과 진행률에 근거하여 계상한다.
- ② 계약수익은 수령하였거나 수령할 대가의 공정가치로 측정한다.
- ③ 계약수익은 진행률과 관계없이 청구한 금액으로 인식한다.
- ④ 계약수익은 최초에 합의된 계약금액과 공사변경, 보상금 및 장려금에 따라 추가되는 금액으로 구성 되어 있다.

【 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 계약손익은 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 】 다음 중 퇴직급여제도에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 확정급여제도에서 가입자의 미래급여금액은 사용자나 가입자가 출연하는 기여금과 기금의 운영 효율성 및 투자수익에 따라 결정된다.
- ② 확정기여제도는 보험수리적 평가기법에 따라 퇴직 후 예상급여를 확정시키고 이에 대한 지급을 기업이 보증하는 형태이다.
- ③ 확정급여제도에서는 사외적립자산을 출연하는데 이때 사외적립자산은 장부금액으로만 측정한다.
- ④ 재측정요소는 후속 기간에 당기손익으로 재분류되지 않으며, 자본 내에서 대체할 수 있다.

【 28 】 다음 중 주식기준보상거래에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 주식기준보상거래는 종업원에게만 부여하고 거래상대방에게 부여하지는 않는다.
- ② 주식결제형 주식기준보상거래로 재화나 용역을 제공받는 경우에는 자본의 증가를 인식하고, 현금결제형 주식기준보상거래로 재화나 용역을 제공받는 경우에는 부채를 인식한다.
- ③ 주식결제형 주식기준보상거래에서 종업원으로부터 용역을 제공받는 경우에는 제공받는 용역의 공정가치를 일반적으로 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정한다.
- ④ 현금결제형 주식기준보상거래에서 기업은 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치 변동액을 당기손익으로 인식한다.

【 29 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년과 20X2 년 말의 이연법인세자산·부채의 내역이다. (주)삼일이 20X2 년에 인식할 법인세비용은 얼마인가(20X2 년 과세소득에 대하여 부담할 법인세액은 400,000 원이다)?

<각 회계연도 말 재무상태표 금액>

구 분	20X2 년 말	20X1 년 말
이연법인세자산	50,000 원	-
이연법인세부채	-	50,000 원

- ① 300,000 원
- ② 350,000 원
- ③ 400,000 원
- ④ 500,000 원

【 30 】 (주)삼일은 결손이 누적되고 미래 과세소득이 발생하지 않을 것이라 판단하여 미사용 세무상 결손금에 대하여 더 이상 이연법인세자산을 인식하지 않기로 하였다. 전기까지 인식하였던 세무상 결손금에 대한 이연법인세자산을 더 이상을 인식하지 않을 경우 (주)삼일의 재무제표에 미치는 영향으로 가장 옳은 것은?

- ① 부채비율(부채/자본)의 감소
- ② 당기순이익의 감소
- ③ 법인세비용의 감소
- ④ 법인세비용차감전순이익의 감소

【 31 】 (주)삼일은 20X1년 1월 1일에 취득한 내용연수 5년의 기계장치 100,000 원을 정률법으로 상각하여 오던 중 20X3년 1월 1일에 정액법으로 감가상각방법을 변경하기로 하였다. (주)삼일이 취득한 기계장치의 내용연수 종료시점의 잔존가치는 없으며, 정률법의 상각률이 40% 일 경우 (주)삼일이 회계변경으로 인하여 20X3년 인식할 감가상각비는 얼마인가?

- ① 12,000 원
- ② 14,400 원
- ③ 20,000 원
- ④ 40,000 원

【 32 】 다음 정보를 이용하여 (주)삼일의 주가를 계산하십시오.

1. 업종 평균 주가수익률(PER)	10 배
2. (주)삼일의 당기순이익	50,000 원
3. (주)삼일의 가중평균유통보통주식수	1,000 주

- ① 500 원
- ② 5,000 원
- ③ 10,000 원
- ④ 100,000 원

【 33 】 다음 중 관계기업 투자주식의 회계에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 유의적인 영향력 판단에는 지분율 기준과 실질 영향력 기준이 있다.
- ② 유의적인 영향력을 판단함에 있어 피투자자에 대한 의결권은 투자자의 지분율과 지배기업이 보유하고 있는 지분율의 합계로 계산한다.
- ③ 실질영향력기준이 적용되지 않을 경우 투자자가 직접으로 또는 간접으로 피투자자에 대한 의결권의 20% 미만을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 없는 것으로 본다.
- ④ 경영진의 상호교류가 이루어지는 경우 유의적인 영향력이 있는 것으로 본다.

【 34 】 다음 중 기능통화와 표시통화에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기능통화란 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경의 통화이다.
- ② 기능통화로 외화거래를 최초로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화 금액에 적용하여 기록한다.
- ③ 표시통화란 재무제표를 표시할 때 사용하는 통화이다.
- ④ 표시통화와 기능통화는 반드시 동일한 화폐로 사용하여야 한다.

【 35 】 다음 중 파생금융상품에 해당하지 않는 것은?

- ① 상장주식
- ② 주가지수선물
- ③ 통화선물
- ④ 주식옵션

【 36 】 ㈜삼일은 20X1년 10월 1일 미국으로부터 원재료를 100 달러에 수입하고 대금은 5개월 후에 지급하기로 하였다. 이와 함께 환율이 상승하고 있는 최근의 추세가 앞으로도 지속될 것으로 예상하고 5개월 후에 100 달러를 1,200 원/달러에 매입하는 통화선도계약을 체결하였다. 회사의 결산일은 12월 31일 이고, 이 계약은 20X2년 2월 28일에 실행되었다. 주어진 계약과 관련하여 20X1년과 20X2년의 회계처리에 대한 설명으로 옳은 것은?

일자	현물환율	선도환율
20X1년 10월 1일	1,180 원/달러	1,200 원/달러 (5개월)
20X1년 12월 31일	1,210 원/달러	1,220 원/달러 (2개월)
20X2년 2월 28일	1,230 원/달러	

- ① 20X1년 12월 31일에는 통화선도평가이익 2,000 원이 인식된다.
- ② 20X1년 12월 31일에는 통화선도평가손익을 인식하지 않는다.
- ③ 20X2년 2월 28일에 인식할 통화선도거래이익은 2,000 원이다.
- ④ 20X2년 2월 28일에 인식할 통화선도거래이익은 없다.

【 37 】 (주)삼일리스는 20X1년 1월 1일에 매기말 50,000 원 지급조건의 금융리스계약을 체결하고 4년간의 리스기간종료후 소유권을 (주)용산에 이전하기로 하였다. 리스약정일 현재의 리스료의 현가는 100,000 원이고, 리스자산의 내용연수 5년, 잔존가치 0, 감가상각방법이 정액법인 경우 20X1년의 (주)용산의 감가상각비는 얼마인가?

- ① 0 원
- ② 20,000 원
- ③ 16,000 원
- ④ 24,000 원

【 38 】 다음은 (주)삼일의 현금흐름표상 활동별 현금유출·입을 표시한 것이다. 다음 중 (주)삼일의 현금흐름표에 대한 분석으로 가장 옳바르지 않은 것은?

영업활동 현금흐름	투자활동 현금흐름	재무활동 현금흐름
현금유입(+)	현금유출(-)	현금유출(-)

- ① 영업활동 현금흐름이 (+)이므로, 분명 당기순이익이 발생했을 것이다.
- ② 유형자산의 처분으로 투자활동 현금흐름을 (+)로 만들 수 있다.
- ③ 영업활동 현금흐름을 증가시키기 위해 배당금의 지급은 재무활동 현금흐름으로 분류할 수 있다.
- ④ 재무활동 현금흐름이 (-)이니 차입금상환, 배당금지급 등이 있었을 것이다.





## < 세무회계 >

【 41 】 다음 중 조세의 개념과 분류에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 세금은 직접적인 반대급부 없이 부과되므로 개별보상에 해당한다.
- ② 직접세와 간접세는 납세의무자와 담세자의 일치여부로 구분하는 것이다.
- ③ 목적세란 세수의 용도를 특정하여 징수하는 조세로, 현재 우리나라의 목적세로는 교육세, 농어촌특별세, 소득세, 법인세가 있다.
- ④ 세금은 그 과세권자가 누구인지에 따라서 국세, 지방세, 관세의 3 가지로 분류한다.

【 42 】 다음 중 기간과 기한에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기간을 일·주·월·연으로 정한 때에는 기간의 초일은 기간 계산시 산입하는 것을 원칙으로 한다.
- ② 기한이란 일정한 시점의 도래로 인하여 법률효과가 발생·소멸하거나 또는 일정한 시점까지 의무를 이행하여야 하는 경우에 그 시점을 말한다.
- ③ 기간의 계산은 국세기본법 또는 그 세법에 특별한 규정이 있는 것을 제외하고는 민법을 따른다.
- ④ 국세기본법에서 규정하는 서류의 제출에 관한 기한이 공휴일·토요일 또는 근로자의 날인 경우에는 그 공휴일 등의 다음날을 기한으로 한다.

【 43 】 다음 내용과 관련이 있는 국세부과의 원칙으로 가장 옳은 것은?

<사실관계>

‘론스타 펀드 III-버뮤다’ 와 ‘론스타 펀드 III-US’ (이하 "원고"라 함)가 각각 37.99%, 60% 를 투자하여 벨기에에 설립한 스타홀딩스는 스타타워 주식 전부를 20X1년 12월 28일에 매각하여 양도차익 2,451억 원을 실현함.

스타홀딩스는 벨기에의 거주자로서 한-벨 조세조약에 의거하여 주식양도로 인한 소득에 대하여 비과세·면세 신청서를 제출함.

과세관청(피고)은 스타홀딩스를 실질적인 소득, 자산의 지배와 관리권이 없이 조세회피목적을 위해 설립된 도관회사로 보아 한-벨 조세조약을 적용하지 아니하고, 실질적인 귀속자인 원고를 하나의 비거주자로 보아 부동산주식(소법 § 119 9호)의 양도로 인한 소득에 대하여 소득세를 부과함.

- ① 실질과세의 원칙
- ② 근거과세의 원칙
- ③ 소급과세 금지의 원칙
- ④ 신의성실의 원칙

【 44 】 다음 중 소급과세금지에 관한 내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 납세의무가 이미 성립한 경우에는 새로운 세법을 적용하는 것을 금지한다.
- ② 유리한 소급효는 인정된다는 것이 통설이다.
- ③ 과세기간 중에 법률개정이나 해석의 변경이 있는 경우에도 이미 진행한 과세기간분에 대해 소급과세하는 부진정소급효는 허용되지 않는다.
- ④ 세법의 해석이나 국세행정의 관행이 일반적으로 납세자에게 받아 들여진 후에는 그 해석이나 관행에 의한 행위 또는 계산은 정당한 것으로 보며, 새로운 해석이나 관행에 의하여 소급하여 과세되지 아니한다.

【 45 】 (주)삼일은 법인세를 신고납부하면서 원천징수당한 기납부세액을 차감하지 않고 법인세를 과오납부하였음을 신고 직후에 알게 되었다. 이 경우 과오납한 세금을 환급받기 위한 조치에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 이의신청·심사청구 또는 심판청구를 통해서만 환급받을 수 있다.
- ② 법인세는 신고납부제도를 취하고 있으므로 당초의 신고를 경정하기 위하여 수정신고를 하여야 한다.
- ③ 당초 신고를 잘못하였으므로 환급받을 수 없다.
- ④ 당초에 신고한 과세표준과 세액의 경정을 청구하면 환급받을 수 있다.

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

- ① 비영리목적으로 설립된 법인이 고유목적 사업이 아닌 수익사업에서 발생한 소득에는 법인세가 과세된다.
- ② 외국법인에 대해서도 청산소득에 대한 법인세가 과세된다.
- ③ 각 사업연도 소득에서 이월결손금, 비과세소득, 소득공제를 차감하면 법인세 과세표준이 된다.
- ④ 토지 등 양도소득에 대한 법인세는 부동산투기의 억제를 목적으로 하므로 법인의 종류에 따라 차별하지 아니한다.

【 47 】 다음 중 법인세법상 결산조정사항과 신고조정사항에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 결산조정사항은 원칙적으로 회계상 비용으로 계상한 경우에만 세무상 손금으로 인정받을 수 있는 사항이다.
- ② 신고조정사항은 회계상 비용계상 여부와 관계없이 법인세법상 손금으로 인정되는 항목이다.
- ③ 결산조정사항을 결산 시 손금에 산입하지 않고 법인세 신고기한이 경과한 경우에는 경정청구를 통해 정정이 가능하다.
- ④ 법인세법상 준비금은 결산조정사항이지만 조세특례제한법상 준비금은 신고조정이 가능하다.

【 48 】 ㈜삼일은 제 21 기(2021 년 1 월 1 일 ~ 2021 년 12 월 31 일)에 채무에 대한 출자전환을 하였는데, 채무의 가액은 8,500 원, 발행 당시 주식의 시가는 6,500 원 그리고 주식의 액면가액은 5,000 원이었다. ㈜삼일의 제 21 기에 법인세법상 주식발행액면초과액과 채무면제이익은 각각 얼마인가?

	<u>주식발행액면초과액</u>	<u>채무면제이익</u>
①	1,000 원	1,500 원
②	1,500 원	2,000 원
③	1,500 원	3,500 원
④	2,000 원	1,500 원

【 49 】 ㈜삼일은 2021 년도 재산세 660,000 원(가산세 60,000 원 포함)을 신고기한 경과후 납부하고 아래와 같이 회계처리하였다. 이에 대한 올바른 세무조정은?

(차) 세금과공과	660,000	(대) 현금	660,000
-----------	---------	--------	---------

- ① (손금불산입) 세금과공과      660,000 원(기타사외유출)
- ② (손금불산입) 세금과공과      600,000 원(기타사외유출)
- ③ (손금불산입) 세금과공과      60,000 원(기타사외유출)
- ④ (손금불산입) 세금과공과      60,000 원(상여)

【 50 】 다음 중 법인세법상 인건비 중에서 손금불산입 대상 항목이 아닌 것은?

- ① 이사회 결의에 의하여 결정된 급여지급기준을 초과한 임원상여금
- ② 정관 또는 퇴직급여지급규정에 의하여 정해진 퇴직급여기준을 초과하는 임원퇴직금
- ③ 정관 또는 퇴직급여지급규정이 없는 경우 법인세법에 의한 산식을 초과하는 임원퇴직금
- ④ 주주총회 결의에 의해 결정된 직원에 대한 상여금지급기준 초과액

【 51 】 (주삼일은 제 20 기(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)에 회사가 제조한 기계를 할부판매하고 인도한 후 다음과 같이 회계처리 하였다. 제 20 기 회사에 필요한 세무조정으로 가장 옳은 것은(단, (주삼일은 중소기업이 아니며 매출원가는 고려하지 않는다)?

ㄱ. 계약일 : 2021년 2월 25일  
 ㄴ. 판매금액 : 50,000,000 원  
 ㄷ. 대금결제조건 : 2021년 2월 25일 계약금 5,000,000 원, 6개월이 경과할 때마다 9,000,000 원씩 5회에 분할하여 결제함  
 ㄹ. 회사의 회계처리 : 회사는 당기에 50,000,000 원을 매출로 인식함

- ① 세무조정 없음
- ② (익금불산입) 할부매출액 36,000,000 원(△유보)
- ③ (익금불산입) 할부매출액 45,000,000 원(△유보)
- ④ (익금불산입) 할부매출액 41,000,000 원(△유보)

【 52 】 다음 중 법인세법상 감가상각의 특징에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 내용연수를 범정화하여 추정을 배제한다.
- ② 법인이 각 사업연도에 고정자산에 대한 감가상각을 할 것인가의 여부는 법인의 내부의사결정에 의한다.
- ③ 과대상각과 과소상각 모두 허용되지 않는다.
- ④ 감가상각 방법으로 정액법·정률법·생산량비례법을 허용한다.

【 53 】 다음 중 접대비와 기부금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 2020년 사업연도에 접대행위가 발생했으나, 2021년 사업연도에 지출한 접대비를 2021년 사업연도에 손금처리한다.
- ② 2020년 사업연도에 기부하기로 약정하고, 2021년 사업연도에 지출한 기부금을 2021년 사업연도에 손금처리한다.
- ③ 현물로 기부한 법정기부금은 장부가액으로 평가한다.
- ④ 현물로 접대하는 경우에는 시가와 장부가액 중 큰 금액으로 평가한다.

【 54 】 다음 중 업무무관가지급금에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ㄱ. 사업연도 동안 발생한 지급이자 중 업무무관가지급금에 상당하는 금액은 손금불산입한다.
- ㄴ. 법인이 특수관계인에게 업무무관가지급금을 무상 또는 낮은 이율로 대여한 경우 법인세법상 적정이자율로 계산한 이자상당액 또는 이자상당액과의 차액을 익금산입한다.
- ㄷ. 특수관계자에 대한 업무무관가지급금은 대손충당금을 설정할 수 없다.

- ① ㄱ
- ② ㄱ, ㄷ
- ③ ㄴ, ㄷ
- ④ ㄱ, ㄴ, ㄷ

【 55 】 다음 중 퇴직급여충당금과 퇴직연금에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 기업회계(일반기업회계기준)에서는 결산일 현재의 퇴직급여추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 설정하는데 비하여, 법인세법에서는 퇴직급여충당금의 손금산입에 일정한 한도를 설정하고 있다.
- ② 퇴직급여충당금을 손금에 산입하기 위해서는 반드시 법인의 장부에 손금으로 계상하여야 하며, 신고조정에 의하여는 손금에 산입할 수 없다.
- ③ 임원 또는 사용인이 현실적으로 퇴직함으로써 법인이 사용인 등에게 퇴직금을 지급할 때에는 이미 손금으로 계상된 퇴직급여충당금이 있으면 그 퇴직급여충당금에서 먼저 지급하여야 한다.
- ④ 확정기여형 퇴직연금의 경우에는 한도 내 손금인정 되나, 확정급여형 퇴직연금의 경우에는 법인이 부담한 기여금을 전액 손금 인정한다.

【 56 】 다음의 자료는 (주)삼일의 대손충당금과 관련된 자료이다.

(1) 사업연도 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일

(2) 대손충당금 계정

대손충당금 계정			
당기사용액	6,000,000 원	기초잔액	30,000,000 원
기말잔액	34,000,000 원	당기전입액	10,000,000 원
	40,000,000 원		40,000,000 원

(3) 기초잔액 중 손금불산입액 : 7,000,000 원

(4) 기말 대손충당금 설정대상채권금액 : 2,000,000,000 원

(5) 회사는 제조업을 영위하고 있으며 당기 대손실적률은 0.7 % 이다.

(주)삼일의 법인세법상 대손충당금과 관련해서 당기에 필요한 세무조정은?

- ① 손금불산입(유보) 10,000,000 원
- ② 손금산입(△유보) 7,000,000 원
- ③ 손금불산입(유보) 10,000,000 원  
손금산입(△유보) 6,000,000 원
- ④ 손금불산입(유보) 14,000,000 원  
손금산입(△유보) 7,000,000 원

【 57 】 다음 중 법인세법상 손금으로 인정되는 준비금이 아닌 것은?

- ① 책임준비금
- ② 수선준비금
- ③ 비상위험준비금
- ④ 고유목적사업준비금

【 58 】 ㈜삼일은 2021년 1월 1일에 회사의 대표이사로부터 시가 3억원인 토지를 10억원에 매입하며 다음과 같이 회계처리하였다. 토지 매입과 관련하여 2021년에 필요한 세무조정으로 가장 옳은 것은(단, 증여세는 고려하지 않는다)?

(차변) 토지 10억원	(대변) 현금 10억원
--------------	--------------

- ① (손금산입) 토지 3억원(△유보)  
(손금불산입) 고가매입액 3억원(상여)
- ② (손금산입) 토지 5억원(△유보)  
(손금불산입) 고가매입액 5억원(상여)
- ③ (손금산입) 토지 7억원(△유보)  
(손금불산입) 고가매입액 7억원(상여)
- ④ (손금불산입) 고가매입액 7억원(상여)

【 59 】 다음 중 법인세의 신고 및 납부에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 직전사업연도 부담세액의 50%를 중간예납세액으로 하여 법정기한 내에 신고·납부하여야 한다.
- ② 내국법인에게 이자소득금액을 지급하는 자는 이자소득금액의 14%(비영업대금의 이익은 25%)를 원천징수하여 납부하여야 한다.
- ③ 과세표준을 신고할 때 개별내국법인의 재무상태표와 포괄손익계산서를 제출하지 아니한 경우에는 신고하지 않은 것으로 본다.
- ④ 법인이 납부할 세액이 4천만 원인 경우에는 2천만 원을 기한 내에 납부하고 나머지 2천만 원은 일정기한이 경과한 후에 분납할 수 있다.

【 60 】 다음 중 법인세법상 과세표준의 계산에 대한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 과세표준은 각사업연도소득에서 이월결손금, 비과세소득, 소득공제를 순서대로 공제하여 계산한다.
- ② 결손금과 소득공제는 이월공제가 가능하나, 비과세소득은 이월공제가 불가능하다.
- ③ 자산수증이익이나 채무면제이익에 충당된 이월결손금은 과세표준 계산시 공제하지 않는다.
- ④ 소득공제는 조세정책적 목적에서 일정한 요건에 해당하는 경우 소득금액에서 일정액을 공제하여 주는 제도이다.



【 61 】 다음 중 우리나라의 소득세에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 원칙적으로 개인별로 과세하는 개인단위 과세제도이다.
- ② 개인의 인적사항을 고려하여 부담능력에 따른 과세를 채택하고 있다.
- ③ 원칙적으로 포괄주의 과세제도이다.
- ④ 소득세는 신고납세제도를 채택하고 있으므로 납세의무자의 확정신고로 과세표준과 세액이 확정된다.

【 62 】 다음 중 소득세법상 과세기간에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 소득세의 과세기간은 원칙적으로 1월 1일부터 12월 31일까지 1년으로 하는 것이나, 법인세법과 마찬가지로 개인의 선택에 따라 과세기간을 임의로 정할 수 있다.
- ② 거주자가 사업을 개시한 경우 과세기간은 사업개시일부터 12월 31일까지로 하는 것이 원칙이다.
- ③ 거주자가 사업을 폐업한 경우 과세기간은 1월 1일부터 폐업일까지로 하는 것이 원칙이다.
- ④ 거주자가 주소 또는 거소를 국외로 이전(이하 ‘출국’)하여 비거주자가 되는 경우의 과세기간은 1월 1일부터 출국한 날까지로 한다.

【 63 】 다음 자료를 참고하여 총급여 45,000,000 원인 거주자 김자경씨의 종합과세되는 배당소득금액을 계산하면 얼마인가?

1. 2021년에 수령한 배당금의 내역은 다음과 같다.	
(1) 주권상장법인으로부터의 배당(금전배당)	40,000,000 원
(2) 비상장법인으로부터의 배당(주식배당)	20,000,000 원
(3) 만기 7년인 채형저축의 배당소득(분기별 200만 원 불입함)	10,000,000 원
(4) A 법인의 주식발행초과금의 자본전입으로 수령한 무상주	30,000,000 원
2. 배당소득 가산율은 11%이다.	

- ① 60,000,000 원
- ② 64,400,000 원
- ③ 90,000,000 원
- ④ 97,700,000 원

【 64 】 다음 자료를 보고 개인사업자 김삼일씨(복식부기의무자 아님)의 2021 년의 사업소득금액을 계산하면 얼마인가?

ㄱ. 손익계산서상 당기순이익	300,000,000 원
ㄴ. 손익계산서에는 다음과 같은 수익과 비용이 포함되어 있다. (아래 기술한 내용 이외에는 모두 세법상 적정하게 계상되어 있음)	
- 본인에 대한 급여	50,000,000 원
- 배당금수익	5,000,000 원
- 유형자산처분이익	10,000,000 원
- 세금과공과 중 벌금	2,000,000 원
ㄷ. 이월결손금 70,000,000 원(2018 년 사업소득에서 발생함)	

- ① 199,000,000 원
- ② 267,000,000 원
- ③ 277,000,000 원
- ④ 282,000,000 원

【 65 】 다음 중 근로소득에 포함되는 항목을 모두 고르면?

ㄱ. 비출자임원과 종업원이 사택을 제공받음으로써 얻는 이익
ㄴ. 근로자에게 지급한 경조금 중 사회통념상 타당하다고 인정되는 금액
ㄷ. 주주총회 등의 결의에 의하여 상여로 받은 소득
ㄹ. 사내근로복지기금으로부터 근로자가 지급받은 장학금
ㅁ. 시간외근무수당 및 통근수당
ㅂ. 벽지수당 및 해외근무수당

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

【 66 】 ㈜서울에 근무하는 거주자 김삼일씨는 2021년 중 일시적으로 거래처인 ㈜부산의 직원들에게 ERP 사용 방법을 강의하고 강사료 500 만원을 받았다. 다음 중 강사료와 관련한 소득세법상 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 고용관계 없이 일시적으로 수령한 강사료는 기타소득에 해당한다.
- ② 강사료는 인적용역의 일시제공으로 인한 대가에 해당하므로 소득금액 계산 시 필요경비는 실제 발생한 비용과 관계없이 총수입금액의 80 % 가 적용된다.
- ③ 기타소득의 수입시기는 원칙적으로 그 지급을 받는 날이다.
- ④ 기타소득금액이 300 만원 이하인 경우 종합과세와 분리과세 중 선택이 가능하다.

【 67 】 다음 자료는 거주자 김삼일씨의 2021 년도 소득금액이다. 김삼일씨의 2021 년 종합소득 과세표준을 계산하면 얼마인가?

· 정기예금 등 이자소득	5,000,000 원
· 비영업대금이익	10,000,000 원
· 비상장법인배당소득	6,000,000 원
· 사업소득금액	100,000,000 원
· 종합소득공제	20,000,000 원

- ① 81,000,000 원
- ② 101,000,000 원
- ③ 101,110,000 원
- ④ 101,660,000 원

【 68 】 다음 중 거주자 김삼일씨의 교육비세액공제 대상을 모두 고른 것은(자료상의 가족은 모두 생계를 같이 하고 있다)?

< 교육비지출 현황 >

	관계	교육비 지출내역	연령(만)	소득종류 및 금액
ㄱ.	본인	대학원 학비	38 세	근로소득금액 1 억원
ㄴ.	배우자	대학교 학비	36 세	사업소득금액 200 만원
ㄷ.	여동생	대학교 학비	27 세	소득 없음
ㄹ.	딸	유치원비	5 세	소득 없음

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

【 69 】 다음 중 소득세법상 퇴직소득으로 과세되는 항목으로 묶인 것은 무엇인가?

ㄱ. 국민연금법에 따라 받는 일시금 ㄴ. 사용인부담금을 기초로 하여 비현실적인 퇴직을 원인으로 지급받는 소득 ㄷ. 퇴직소득 지연지급에 따른 이자
--

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

【 70 】 다음 중 예납적 원천징수와 완납적 원천징수에 관한 비교내용으로 가장 옳바르지 않은 것은?

구 분	예납적 원천징수	완납적 원천징수
① 납세의무	원천징수로 납세의무 종결되지 않음	원천징수로 납세의무 종결
② 확정신고	확정신고 의무 있음	확정신고 의무 없음
③ 조세부담	확정신고 시 정산하고 원천징수 세액을 기납부세액으로 공제함	원천징수세액
④ 대상소득	분리과세 소득	분리과세 이외의 소득

【 71 】 다음 중 소득세법상 신고·납부에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 양도소득세 과세대상에 해당하는 주식을 양도한 자는 양도일이 속하는 달의 말일로부터 2개월 이내에 예정신고를 하여야 한다.
- ② 소득세법상 중간예납대상자는 종합소득이 있는 거주자 중 사업소득이 있는 자이다.
- ③ 소득세법상 중간예납을 하여야 할 자는 중간예납세액을 11월 30일까지 납부하여야 한다.
- ④ 소득세는 원칙적으로 신고납부제도이므로 납세의무는 과세표준과 세액의 신고에 따라 확정된다.

【 72 】 다음 중 부가가치세에 대하여 가장 옳은 주장을 하는 사람은 누구인가?

- ① 김철수 : 부가가치세가 과세되는 재화란 재산 가치가 있는 유체물을 말한다. 따라서 동력이나 열과 같은 무체물은 부가가치세 과세대상이 아니다.
- ② 김영희 : 우리나라의 부가가치세 제도는 전단계거래액공제법을 채택하고 있다.
- ③ 김영수 : 재화의 수입은 수입자가 사업자인 경우에만 부가가치세가 과세된다. 따라서 사업자가 아닌 개인이 재화를 수입하는 경우에는 부가가치세가 과세되지 않는다.
- ④ 김순희 : 간접세에 대한 국제적 중복과세의 문제를 해결하기 위하여 수입국에서만 간접세를 과세할 수 있도록 소비지국과세원칙을 채택하고 있다.

【 73 】 다음 중 부가가치세법상 주사업장 총괄납부에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 법인의 지점은 본점을 대신하여 주된 사업장이 될 수 없다.
- ② 총괄납부하려는 자는 주사업장총괄납부신청서를 총괄납부하고자 하는 과세기간 개시 20일 전에 주사업장 관할 세무서장에게 제출하여야 한다.
- ③ 주사업장 총괄납부는 총괄납부할 과세기간 개시일부터 적용한다.
- ④ 주사업장 총괄납부를 하는 경우에도 사업자등록은 각 사업장마다 이행하여야 한다.

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

- ① 건설업에 있어서는 건설업자가 건설자재의 전부 또는 일부를 부담하는 경우에도 용역의 공급으로 본다.
- ② 고용관계에 의한 근로의 제공은 용역의 공급으로 보지 않는다.
- ③ 사업자가 자기의 사업을 위해 직접 용역을 공급하는 경우에는 용역의 공급에 해당된다.
- ④ 제조가공업자가 상대방으로부터 인도받은 재화에 주요 자재를 전혀 부담하지 아니하고 단순히 가공만 하는 것은 용역의 공급으로 본다.

【 75 】 다음은 제조업을 영위하는 ㈜삼일의 거래내역이다. 2021년 제1기 예정신고기간(2021년 1월 1일 ~ 2021년 3월 31일)의 과세표준은 얼마인가?

(1) 2020년 12월 5일에 제품을 반환조건부로 판매(인도)하고, 그 대금 1,500,000원을 수령함. 2021년 1월 5일에 반환기간이 종료되어 판매가 확정됨.

(2) 2021년 1월 5일에 제품을 장기할부판매하고 그 대금을 1월 5일부터 20회에 걸쳐 매월 1,000,000원씩 회수하기로 약정함.

(3) 2021년 1월 5일에 제품을 다음의 조건으로 판매함.

- 가. 계약금 2,000,000원을 2021년 1월 5일에 수령
- 나. 중도금 3,000,000원을 2021년 3월 5일에 수령
- 다. 잔금 5,000,000원을 2021년 6월 5일에 수령하고 제품을 인도

- ① 3,000,000 원
- ② 4,500,000 원
- ③ 8,000,000 원
- ④ 9,500,000 원

【 76 】 다음은 김삼일씨의 2021 년도 1 월 가계부 지출내역이다. 지출금액에 포함된 부가가치세의 합계는 얼마인가(단, 공급자는 부가가치세법에 따라 적정하게 부가가치세를 거래징수 하였다고 가정한다)?

일 자	적 요	금 액
1 월 14 일	국민주택 월세	330,000 원
1 월 21 일	잡지 구독료	33,000 원
1 월 27 일	비행기 이용	110,000 원

- ① 10,000 원
- ② 13,000 원
- ③ 33,000 원
- ④ 40,000 원

【 77 】 다음 중 부가가치세 과세표준에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 재화를 공급하고 금전 이외의 대가를 받는 경우에는 자기가 공급한 재화의 시가를 과세표준으로 한다.
- ② 폐업하는 경우 남은 재고자산은 시가를 과세표준으로 한다.
- ③ 손해배상금은 일반적으로 과세표준에 포함하지 아니한다.
- ④ 공급받는 자에게 도달하기 전에 공급자의 부주의로 인한 파손, 훼손 또는 멸실된 재화의 가액은 과세표준에 포함한다.

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

- ① 의제매입세액은 해당 면세 농산물 등의 사용시점이 아닌 구입시점에 공제한다.
- ② 접대비 및 이와 유사한 비용의 지출에 관련된 매입세액은 매출세액에서 공제되지 않는다.
- ③ 의제매입세액은 국내 농산물 등을 매입하는 경우에만 적용된다.
- ④ 사업자가 일반과세자로부터 재화 또는 용역을 공급받고 부가가치세액이 별도로 구분 가능한 신용카드매출전표 등을 교부 받은 경우 신용카드매출전표 등 수취명세서를 제출하고, 신용카드매출전표 등을 보관하면 부가가치세액을 매입세액으로 공제받을 수 있다.

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

- ① 세금계산서불성실가산세와 매출처별세금계산서합계표 불성실가산세에 동시에 해당하는 경우 두가지 모두 적용한다.
- ② 신규로 사업을 개시한 사업자가 기한 내에 사업자등록을 신청하지 아니한 경우 사업개시일부터 등록 신청일의 직전일까지의 공급가액에 대하여 1% 를 미등록가산세로 납부하여야 한다.
- ③ 예정신고 시 제출하지 않은 매출처별세금계산서합계표를 확정신고 시에 지연제출한 경우에 가산세를 납부하여야 한다.
- ④ 영세율 첨부서류를 제출하지 아니한 경우에도 가산세가 부과된다.

【 80 】 다음은 (주)삼일의 제 2 기 부가가치세 확정신고를 위한 자료이다. (ㄱ)에 들어갈 금액으로 가장 옳은 것은?

ㄱ. 국내판매분	
- 세금계산서 발행 매출액	30,000,000 원(부가가치세 제외)
- 신용카드매출전표 발행분	22,000,000 원(부가가치세 포함)
ㄴ. 내국신용장에 의한 수출	10,000,000 원
ㄷ. 직수출분	12,000,000 원

< 신고내용 >

		구분	금액	세율	세액
과세표준 및 매출세액	과세	세금계산서 발급분		10/100	
		매입자발행세금계산서		10/100	
		신용카드·현금영수증발행분		10/100	
		기타(정규영수증 외 수취분)		10/100	
	영세율	세금계산서 발급분	(ㄱ)	0/100	
		기 타		0/100	

- ① 0 원
- ② 10,000,000 원
- ③ 12,000,000 원
- ④ 22,000,000 원



## < 원가관리회계 >

【 81 】 다음 중 원가의 일반적인 특성에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 경제적 가치를 가지고 있는 요소만이 원가가 될 수 있다.
- ② 발생한 제조원가 중 기업의 수익획득에 아직 사용되지 않은 부분은 자산으로, 수익획득에 사용된 부분은 비용으로 재무제표에 계상된다.
- ③ 기업의 수익획득 활동에 필요한 물품이나 서비스를 단순히 구입하는 것만으로도 원가가 될 수 있다.
- ④ 원가란 특정목적의 달성을 위해 소멸된 경제적 자원의 희생을 화폐가치로 측정하는 것이다.

【 82 】 다음에서 설명하고 있는 원가를 원가행태에 따라 분류하고자 할 때 가장 적절한 것은?

특정범위의 조업도 내에서는 총원가가 일정하지만 조업도가 특정범위를 벗어나면 일정액 만큼 증감하는 원가

- ① 변동원가
- ② 준변동원가
- ③ 고정원가
- ④ 준고정원가





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

- ① 기초재공품이 없을 경우, 선입선출법에 의한 제품제조원가가 평균법에 의한 제품제조원가보다 적게 나타난다.
- ② 개별원가계산에 비하여 기장절차가 간단하므로 시간과 비용이 절약된다.
- ③ 원가관리 및 통제가 공정이나 부문별로 수행되므로 원가에 대한 책임중심점이 명확해진다.
- ④ 동일한 과정을 거쳐서 생산된 제품은 동질적이기 때문에 각 제품의 단위당 원가도 동일하다고 가정한다.

【 88 】 다음은 (주)삼일의 원가자료이다. (주)삼일이 평균법을 사용한 가공원가의 완성품환산량이 1,900 개일 경우 기말재공품의 완성도(%)는 얼마인가(단, 가공원가는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다)?

< 수량 >			
기초재공품수량	200 개(60 %)	완성수량	1,600 개
착수수량	1,800 개	기말재공품수량	400 개( ? %)

- ① 40 %
- ② 50 %
- ③ 60 %
- ④ 75 %

【 89 】 (주)삼일은 종합원가계산을 채택하고 있으며, 선입선출법에 의하여 완성품환산량을 계산한다. 재료는 공정초기에 전량 투입되며 가공원가는 공정전반에 걸쳐 균등하게 발생한다.

수량	기초재공품 400 개 (완성도 50 %)	완성품 1,000 개
	착수량 800 개	기말재공품 200 개 (완성도 80 %)
원가	재료원가	가공원가
기초재공품원가	200,000 원	500,000 원
당기발생원가	2,000,000 원	3,000,000 원

(주)삼일의 기말재공품 원가는 얼마인가?

- ① 900,000 원
- ② 1,000,000 원
- ③ 1,050,000 원
- ④ 1,125,000 원

【 90 】 다음 중 종합원가계산의 평균법과 선입선출법에 대한 비교 설명 중 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 평균법의 경우 완성품원가는 기초재공품원가와 당기투입원가 중 완성분으로 구분되지만, 선입선출법의 경우 당기완성량에 완성품환산량 단위당 원가를 곱한 금액이다.
- ② 평균법의 경우 원가배분 대상액은 기초재공품원가와 당기투입원가의 합계액이지만, 선입선출법의 경우 기초재공품원가는 완성품원가의 일부가 되며, 당기투입원가는 완성품과 기말재공품에 배분한다.
- ③ 평균법의 경우 완성품환산량 단위당 원가에는 전기의 원가가 포함되어 있지만, 선입선출법의 경우 당기투입원가로만 구성된다.
- ④ 평균법의 경우 완성품환산량 산출시 기초재공품은 당기에 착수된 것으로 간주한다. 즉, 평균법은 기초재공품의 완성도를 무시하지만, 선입선출법은 기초재공품과 당기투입량을 구분한다.

【 91 】 다음 중 표준원가시스템에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

- ① 표준원가시스템(예외에 의한 관리 제외)은 책임을 명확히 하여 종업원의 동기를 유발시키는 방법으로는 적절하지 않다.
- ② 관리목적상 표준원가에 근접하는 원가항목을 보다 중점적으로 관리해야 한다.
- ③ 원가통제를 포함한 표준원가시스템을 잘 활용하여도 원가감소를 유도할 수는 없다.
- ④ 표준원가와 실제발생원가의 차이분석 시 중요한 불리한 차이뿐만 아니라 중요한 유리한 차이도 검토할 필요가 있다.

【 92 】 다음 중 표준원가계산에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 표준원가계산제도를 채택할 경우 계량적인 정보를 무시할 가능성이 있다.
- ② 원가요소의 표준은 수량과 가격에 대하여 각각 설정한다.
- ③ 표준원가는 회사의 제반사정을 고려하여 현실적으로 달성 가능하도록 설정한다.
- ④ 표준원가계산은 사전에 객관적이고 합리적인 방법에 의하여 산정한 표준원가를 이용하여 제조원가를 계산하는 경우에 적용한다.

【 93 】 다음 중 직접노무원가 가격차이의 계산식을 올바르게 나타낸 것은?

- ① (표준임률 - 실제임률) × 표준직접노동시간
- ② (실제임률 - 표준임률) × 실제직접노동시간
- ③ (표준직접노동시간 - 실제직접노동시간) × 표준임률
- ④ (실제직접노동시간 - 표준직접노동시간) × 실제임률

【 94 】 다음 자료는 구입시점에서 직접재료원가 가격차이를 분리하기 위한 자료이다. 직접재료의 단위당 표준 가격은 얼마인가?

기초재고액(실제원가)	160,000 원
기말재고액(실제원가)	145,000 원
생산공정 투입액(실제원가)	400,000 원
단위당 실제 구입가격	200 원
불리한 가격차이	61,600 원

- ① 150 원
- ② 168 원
- ③ 175 원
- ④ 184 원

【 95 】 다음 중 표준원가계산에서 원가차이의 처리방법인 매출원가조정법에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 매출원가조정법을 사용하면 비례배분법을 사용하는 경우보다 당기순이익이 크게 나타난다.
- ② 유리한 원가차이는 매출원가에서 차감하며 불리한 원가차이는 매출원가에 가산한다.
- ③ 매출원가조정법은 모든 원가차이를 매출원가에 가감하여 차이를 조정한다.
- ④ 매출원가조정법에서는 재공품과 제품 계정은 모두 표준원가로 기록된다.

【 96 】 ㈜삼일의 20X1 년 손익에 대한 자료가 다음과 같을 경우 (a) 전부원가계산에 따른 매출총이익, (b) 변동원가계산에 따른 공헌이익, (c) 초변동원가계산에 따른 재료처리량공헌이익은 각각 얼마인가?

단위당 판매가격	500 원	고정제조간접원가	200,000 원
단위당 직접재료원가	150 원	고정판매비와관리비	70,000 원
단위당 직접노무원가(변동원가)	120 원	기초제품	없음
단위당 변동제조간접원가	50 원	생산량	20,000 개
단위당 변동판매비와관리비	30 원	판매량	20,000 개

- ① (a) 3,400,000 원 (b) 3,600,000 원 (c) 7,000,000 원
- ② (a) 3,600,000 원 (b) 3,600,000 원 (c) 4,600,000 원
- ③ (a) 3,400,000 원 (b) 3,000,000 원 (c) 7,000,000 원
- ④ (a) 3,600,000 원 (b) 3,000,000 원 (c) 4,600,000 원

【 97 】 20X1 년 ㈜삼일은 신제품 A 를 500 단위 생산하였는데 이에 대한 단위당 변동제조원가는 3 원이고 단위당 고정제조간접원가는 10 원 이다. 20X1 년에 신제품에 대한 기초재고액은 없었으며 기말재고 수량만이 300 단위일 경우, 전부원가계산방법 대신에 변동원가계산방법을 적용한다면 20X1 년 12 월 31 일의 기말재고액은 전부원가계산방법에 비해 얼마나 변동할 것인가?

- ① 300 원 증가
- ② 300 원 감소
- ③ 3,000 원 증가
- ④ 3,000 원 감소

【 98 】 다음 중 변동원가계산의 유용성에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 예산편성에 필요한 원가, 조업도, 이익에 관련된 자료를 얻는데 유용하다.
- ② 공통부문의 고정원가를 사업부나 제품별로 배분하지 않으므로 사업부별 또는 제품별 의사결정문제에 왜곡을 초래하지 않는다.
- ③ 이익이 생산량에 영향을 받으므로 불필요한 재고의 누적을 막을 수 있다.
- ④ 표준원가와 변동예산과 같이 사용하면 원가통제와 성과평가에 유용하게 활용할 수 있다.

【 99 】 다음 변동원가계산과 전부원가계산의 차이점을 정리한 내용 중 가장 옳바르지 않은 것은?

구분	변동원가계산	전부원가계산
① 기본목적	내부계획과 통제 등 경영관리	외부보고목적
② 제품원가	직접재료원가 + 직접노무원가 + 변동제조간접원가	직접재료원가 + 직접노무원가 + 변동제조간접원가 + 고정제조간접원가
③ 보고양식	공헌이익접근법의 손익계산서	전통적 손익계산서
④ 이익결정요인	생산량 및 판매량	생산량



【 100 】 다음은 (주)삼일의 20X1 년 동안의 손익에 대한 자료이다.

순매출액	5,000,000 원	변동판매관리비	260,000 원
변동제조원가	1,350,000 원	고정판매관리비	550,000 원
고정제조원가	500,000 원	생산량	90,000 단위
판매량	70,000 단위	기초제품재고	없음

변동원가계산에 의한 (주)삼일의 기말제품재고액과 영업이익은 얼마인가?

	기말제품재고액	영업이익
①	300,000 원	2,840,000 원
②	300,000 원	2,640,000 원
③	350,000 원	2,840,000 원
④	350,000 원	2,640,000 원

【 101 】 활동기준원가계산의 첫 번째 절차는 활동분석을 실시하여 활동을 4 가지로 분류하는 것이다. 다음에서 설명하고 있는 활동중심점으로 가장 옳은 것은?

- \* 제품종류에 따라 특정제품을 회사의 생산품목으로 유지하는 활동
- \* (예)특정제품의 설계와 연구개발 및 A/S 활동

- ① 제품유지활동
- ② 배치(batch)수준활동
- ③ 단위수준활동
- ④ 설비유지활동

【 102 】 (주)삼일의 월별 원가자료이다. 고저점법을 이용하여 5월달 직접노동시간이 9,500시간으로 예상된다면 총제조원가를 추정하면 얼마인가?

월별	직접노동시간	총제조원가
1월	8,000 시간	1,150,000 원
2월	12,000 시간	1,400,000 원
3월	6,000 시간	500,000 원
4월	4,000 시간	600,000 원

- ① 950,000 원
- ② 1,025,000 원
- ③ 1,150,000 원
- ④ 1,300,000 원

【 103 】 다음은 신제품 도입과 관련한 (주)삼일의 회의내용이다. 다음 중 괄호 안에 들어갈 수량으로 가장 옳은 것은(단, 세금은 없는 것으로 가정한다)?

사장 : 이전에 지시한 신제품 도입에 대한 타당성검토는 잘 이루어지고 있습니까?  
 상무 : 일단 원가·조업도·이익(CVP)분석으로 대략적인 윤곽은 드러났습니다.  
 생산부장 : 신제품 제조원가에 대한 내역이 다음과 같이 조사되었습니다.

제품 단위당 예상 판매가격	5,000 원
제품 단위당 예상 변동원가	3,000 원
예상 총 고정원가	2 억원

영업부장 : 사장님께서 지시하신 목표이익 1억원을 달성하기 위해 노력을 할 것이며, 우선 손익분기점을 달성하기 위해서는 (            )를 생산하여 판매하면 됩니다.  
 사장 : 좋습니다. 이것으로 오늘 회의는 마치겠습니다.

- ① 10,000 개
- ② 50,000 개
- ③ 100,000 개
- ④ 150,000 개

【 104 】 다음 중 영업레버리지에 관한 설명으로 옳은 것만 짝지은 것은?

- 가. 영업레버리지란 영업고정비가 지렛대의 작용을 함으로써 매출액 변화율보다 영업이익 변화율이 확대되는 효과이다.
- 나. 영업고정비의 비중이 큰 기업은 영업레버리지가 크고, 영업고정비의 비중이 작은 기업은 영업레버리지가 작다.
- 다. 일반적으로 한 기업의 영업레버리지도는 손익분기점 부근에서 가장 작으며, 매출액이 증가함에 따라 점점 커진다.

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

【 105 】 제조업을 영위하는 (주)삼일의 재무자료를 분석할 경우 변동원가 60,000 원, 고정원가 5,000,000 원일 때, 손익분기점 매출수량이 500 단위이다. (주)삼일이 손익분기점을 넘어 추가로 1 단위 판매 시 증가하는 이익은 얼마인가?

- ① 10,000 원
- ② 40,000 원
- ③ 60,000 원
- ④ 70,000 원

【 106 】 분권화란 의사결정권한이 조직 전반에 걸쳐서 위양되어 있는 상태를 의미한다. 다음 중 분권화에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 각 사업부에서 동일한 활동이 개별적으로 중복되어 수행될 가능성이 없다.
- ② 하위경영자들이 고객 등의 요구에 신속한 대응을 할 수 있다.
- ③ 하위 경영자들에게 보다 큰 재량권이 주어지므로 보다 많은 동기 부여가 된다.
- ④ 분권화될 경우 각 사업부의 이익만 고려하는 준최적화 현상이 발생할 수 있다.

【 107 】 다음 자료를 이용하여 ㈜삼일의 시장점유율차이를 계산하면 얼마인가?

단위당 예산평균공헌이익	100 원
실제시장점유율	35 %
예산시장점유율	40 %
실제시장규모	100,000 개

- ① 800,000 원(불리)
- ② 800,000 원(유리)
- ③ 500,000 원(유리)
- ④ 500,000 원(불리)

【 108 】 ㈜삼일이 판매하고 있는 제품 A와 제품 B에 관련된 자료는 다음과 같다.

	제품 A	제품 B
단위당 예산공헌이익	2,000 원	3,000 원
예산매출수량	700 단위	300 단위
실제매출수량	950 단위	250 단위

㈜삼일의 매출배합차이는 얼마인가?

- ① 110,000 원 불리
- ② 110,000 원 유리
- ③ 460,000 원 불리
- ④ 460,000 원 유리

【 109 】 다음 중 책임중심점과 책임범위에 대하여 잘못 짝지어진 것은?

- ① 원가중심점 - 통제가능한 원가
- ② 수익중심점 - 매출액, 매출원가
- ③ 이익중심점 - 수익, 원가
- ④ 투자중심점 - 수익, 원가, 투자 의사결정

【 110 】 다음 중 잔여이익법에 관한 설명으로 가장 옳바르지 않은 것은?

- ① 투자수익률법에 의하여 부당하게 거부되는 투자안이 잔여이익법에서 수락될 수도 있다.
- ② 투자규모가 다른 투자중심점을 상호 비교하기가 어렵다.
- ③ 잔여이익법에 의하여 수락되는 투자안은 투자수익률법에 의해서도 수락되므로 두 방법은 상호보완적이다.
- ④ 투자수익률법의 준최적화 현상을 유발하는 문제점을 극복하기 위하여 잔여이익의 개념이 출현하였다.

【 111 】 사업부제에서 투자수익률을 이용하여 각 사업부의 성과를 평가할 때의 문제점으로 가장 옳은 것은?

- ① 사업부의 이익만을 고려하므로 투자중심점의 성과평가기준으로 적절하지 않다.
- ② 영업이익과 투자자본을 재조정하기 위한 수정사항이 많고 불명확하다.
- ③ 소규모 투자중심점보다 대규모 투자중심점이 상대적으로 유리한 성과평가를 받는다.
- ④ 투자중심점의 투자수익률 극대화 노력이 회사 전체적으로 채택하는 것이 유리한 투자안을 부당하게 기각할 가능성이 있다.

【 112 】 ㈜삼일의 사업부 X의 매출액은 500,000 원, 변동원가는 280,000 원이고 고정원가는 120,000 원이다. 고정원가 중 100,000 원은 사업부 X를 폐지한다면 회피가능한 원가이다. 만약 회사가 사업부 X를 폐지한다면 회사 전체 순이익은 어떻게 변화하겠는가?

- ① 120,000 원 증가
- ② 120,000 원 감소
- ③ 220,000 원 증가
- ④ 220,000 원 감소

【 113 】 (주)삼일의 20X1 년 수익과 원가 및 이익의 예산금액을 요약하면 다음과 같다.

매출액 (50,000 단위, @100)	5,000,000 원
변동원가(50,000 단위, @60)	3,000,000 원
공헌이익(50,000 단위, @40)	2,000,000 원
고정원가	1,500,000 원
영업이익	500,000 원

(주)삼일의 연간 최대생산능력은 70,000 단위이다. 20X1 년 초에 (주)마포가 단위당 90 원에 25,000 단위를 사겠다고 특별주문을 했다. 만약 (주)삼일이 이 특별주문을 수락한다면, 20X1 년 영업이익은 예산보다 얼마나 증가 또는 감소하겠는가?

- ① 550,000 원 증가
- ② 550,000 원 감소
- ③ 650,000 원 감소
- ④ 750,000 원 증가

【 114 】 (주)삼일은 특별주문요청을 받았다. 현재 여유생산시설이 있는 상황이라면 이 회사의 경영자가 특별주문의 수락여부 의사결정에서 고려하지 않아도 되는 원가는?

- ① 직접재료원가
- ② 고정제조간접원가
- ③ 직접노무원가
- ④ 변동제조간접원가

【 115 】 (주)삼일은 30,000 원에 기계를 구입할 예정이며, 기계를 사용할 때 연간 원가절감액은 아래의 표와 같다. 연중 현금흐름이 고르게 발생한다고 가정하고 이 투자안의 회수기간을 계산하면 얼마인가?

연도	1년	2년	3년	4년
연간 원가절감액	5,000 원	9,000 원	8,000 원	10,000 원

- ① 2.75 년
- ② 2.95 년
- ③ 3.75 년
- ④ 3.80 년

【 116 】 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.

【 117 】 다음 중 투자안으로부터 얻어지는 현금유입액의 현재가치와 투자에 소요되는 현금유출액의 현재가치를 같게 해주는 할인율을 산출하는 자본예산모형으로 가장 옳은 것은?

- ① 수익성지수(PI)법
- ② 내부수익률(IRR)법
- ③ 회계적이익률(ARR)법
- ④ 순현재가치(NPV)법

【 118 】 신제품출시 초기에 높은 시장점유율을 얻기 위한 가격정책으로 초기시장진입가격을 낮게 설정하는 가격정책을 무엇이라 하는가?

- ① 약탈가격
- ② 입찰가격
- ③ 상층흡수가격
- ④ 시장침투가격

【 119 】 ㈜삼일은 A, B 두 개의 사업부를 가지고 있다. A사업부는 부품 갑을 생산하여 외부에 판매하거나 B사업부에 내부대체할 수 있다. A사업부의 연간 생산 및 판매자료는 다음과 같다.

최대생산능력	10,000 개
외부수요량	7,000 개
단위당 판매가격	400 원
단위당 변동원가	170 원

B사업부는 부품 갑을 필요한 수량만큼 외부시장에서 420 원에 구입할 수 있다. 만약 A사업부가 2,000개의 부품을 B사업부에 내부대체한다면 대체수량 1개당 회사전체이익이 얼마만큼 증가 또는 감소하겠는가?

- ① 250 원 증가
- ② 250 원 감소
- ③ 270 원 증가
- ④ 270 원 감소

【 120 】 다음에서 설명하는 균형성과표(BSC)의 관점으로 가장 옳은 것은?

- 혁신·운영·판매 후 서비스라는 3 단계의 프로세스를 가진다.
- 평가수단으로는 서비스 대응시간, 주문-배달기간 등이 있다.
- 개별적인 외부 고객의 기대로부터 성과에 대한 요구를 도출할 수 있다.

- ① 재무적 관점
- ② 고객 관점
- ③ 내부프로세스 관점
- ④ 학습과 성장 관점



■ 2021년 01월 재정관리사 정답

● 재무회계

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

● 세무회계

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

● 월가관리회계

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