재경관리사

기출유형 TOP 60

출제유형으로 익히는 대표문항과 핵심이론

FREQUENT EXAM TYPES

60 CORE

기출형 대표문항 · 정답과 풀이

시험에 필요한 핵심이론

O/X · 빈칸 빠른 확인 문제

과목별 구성

재무회계	세무회계	원가관리회계
20유형	20유형	20유형

※ 빈도·중요도는 와우내일배움카드 내부 유형분석 기준입니다. 개별 출제회차 및 문항번호는 공식 원문 대조 전까지 표시하지 않았습니다.

재무회계 | Chapter 02 | 재무보고를 위한 개념체계 | 기본서 p.35~39

01. 재무정보 질적특성

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

다음 중 재무보고를 위한 개념체계에서 유용한 재무정보의 질적특성에 관한 설명으로 가장 적절한 것은?

①	비교가능성과 적시성은 근본적 질적특성에 해당한다.
②	목적적합성과 충실한 표현은 근본적 질적특성에 해당한다.
③	검증가능성이 확보되면 정보의 목적적합성은 없어도 된다.
④	이해가능성을 높이기 위해 복잡하지만 중요한 정보를 생략해야 한다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 목적적합성은 의사결정에 영향을 줄 수 있는 정보의 성질이다.

02 충실한 표현은 완전성·중립성·오류 없음의 특성을 갖춘다.

03 비교가능성·검증가능성·적시성·이해가능성은 보강적 특성이다.

시험 포인트
특성 명칭을 암기하기보다 '정보가 의사결정에 도움이 되는가'와 '경제현상을 충실히 표현하는가'를 구분한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **근본적 질적특성**: 목적적합성 + 충실한 표현. 둘 중 하나만 갖추면 유용한 재무정보가 되기 어렵다.

02 **목적적합성**: 미래 판단에 도움을 주는 예측가치, 과거 판단을 검토하는 확인가치. 중요성은 기업의 상황에 따라 판단.

03 **충실한 표현**: 완전성·중립성·오류 없음. 추정치라는 이유만으로 표현에 오류가 있다고 보지 않는다.

04 **보강적 질적특성**: 비교가능성·검증가능성·적시성·이해가능성. 중요한 정보를 복잡하다는 이유로 생략해서는 안 된다.

05 **중요성 판단**: 중요성은 독립된 근본적 특성이 아니라 목적적합성의 기업별 판단 요소다.

06 **질적특성 충돌**: 보강적 특성 향상을 위해 근본적 특성을 희생할 수 없고, 정보 제공 비용도 고려한다.

비교 한눈에 보기 | 재무정보 질적특성 비교

구분	구성 및 기능
근본적	목적적합성·충실한 표현: 정보 유용성의 토대
보강적	비교가능성·검증가능성·적시성·이해가능성

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	목적적합성과 충실한 표현은 재무정보의 (_____)에 해당한다.	근본적 질적특성
2	비교가능성과 검증가능성은 보강적 질적특성이다. (O / X)	O
3	중요성은 목적적합성과 관련된 기업별 판단 요소다. (O / X)	O
4	재무정보의 보강적 질적특성 가운데 제때 이용 가능한 성질은 (_____)이다.	적시성

재무회계 | Chapter 05 | 재고자산 | 기본서 p.103~108

02. 재고자산 원가흐름

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

회사는 재고자산에 계속기록법과 선입선출법을 적용한다. 아래 매입·판매 자료를 바탕으로 기말재고자산 금액을 계산하면?
1월 1일 기초재고: 60개 × 1,000원 1월 10일 매입: 40개 × 1,200원 1월 15일 판매: 70개 1월 20일 매입: 30개 × 1,300원 1월 25일 판매: 20개

①	48,000원
②	51,000원
③	54,000원
④	60,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 1월 15일 판매 70개: 기초재고 60개와 1월 10일 매입분 10개가 출고된다.

02 1월 25일 판매 20개: 남은 1월 10일 매입분에서 출고된다.

03 기말재고 = 1월 10일 매입 10개 × 1,200원 + 1월 20일 매입 30개 × 1,300원 = 51,000원.

시험 포인트
원가흐름 문제는 시간표를 그려 각 매입층(lot)의 남은 수량을 관리하면 계산 실수가 줄어든다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **선입선출법(FIFO)**: 먼저 매입한 원가부터 매출원가로 배분. 기말재고에는 상대적으로 최근 매입단가가 남는다.

02 **계속기록법**: 매입·매출 때 재고의 수량·원가를 계속 갱신한다. 오래된 원가부터 차감하는 것은 FIFO 적용 시이다.

03 **평균법 비교**: 가중평균법은 동일 종류 재고의 취득원가를 평균화하므로 FIFO와 기말재고 평가액이 달라질 수 있다.

04 **수량 검증**: 기초재고 + 당기매입 − 당기판매 = 기말수량을 먼저 확인한 다음 원가층을 적용한다.

05 **실지재고법과 비교**: 계속기록법은 판매 때마다 재고수량을 갱신하고 실지재고법은 결산 실사를 기초로 원가를 배분한다.

비교 한눈에 보기 | 원가흐름 가정 비교

방법	시험 판단 기준
선입선출법(FIFO)	기말재고에 최근 매입원가가 남는 구조
가중평균법	가용 재고원가를 수량으로 평균화하여 배분
후입선출법(LIFO)	K-IFRS에서는 허용하지 않음

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	선입선출법 기말재고는 일반적으로 최근의 매입원가를 반영한다. (O / X)	O
2	후입선출법은 K-IFRS에서 허용하는 재고자산 원가흐름 가정이다. (O / X)	X
3	FIFO는 실물재고의 물리적 흐름과 반드시 일치해야 한다. (O / X)	X
4	동일 종류의 재고원가를 평균화해 매출원가와 기말재고에 배분하는 방법은 (_____)이다.	가중평균법

재무회계 | Chapter 05 | 재고자산 | 기본서 p.103~111

03. 재고자산 저가법

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

㈜푸른의 기말 재고상품은 아래와 같다. 회사가 항목별 저가법을 적용할 때 재무상태표에 표시할 기말재고 금액은? (추가완성원가는 없다.) A상품: 100개 / 원가 8,000원 / 판매가 7,700원 / 판매비 500원 B상품: 60개 / 원가 12,000원 / 판매가 13,000원 / 판매비 500원

①	1,360,000원
②	1,440,000원
③	1,490,000원
④	1,520,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 A상품 순실현가능가치 7,700−500=7,200원 → 100개 × 7,200=720,000원.

02 B상품 순실현가능가치 13,000−500=12,500원 → 낮은 취득원가 12,000원 적용.

03 B상품 60개 × 12,000원=720,000원 → 합계 1,440,000원.

시험 포인트

저가법은 품목별로 원가와 NRV 중 낮은 금액을 선택한다. 순실현가능가치 회복 시 최초 취득원가를 초과하지 않는 범위에서 기존 평가손실을 환입할 수 있다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **저가법 평가기준**: 재고자산 장부금액 = 품목별 min(취득원가, 순실현가능가치) × 수량.

02 **순실현가능가치(NRV)**: 예상판매가 − 추가완성원가 − 판매비용. 단순 판매가격 또는 공정가치와 구분.

03 **평가손실·환입**: NRV가 하락하면 평가손실, 이후 회복하면 환입 가능. 환입 후 장부금액은 최초 원가 초과 불가.

04 **비용 인식**: 재고자산 평가손실은 손실 발생기간의 비용으로 인식하고 후속 환입액은 재고 관련 비용에서 차감한다.

05 **평가단위**: 원칙적으로 개별 품목별 평가가 기본이며, 유사한 성격·용도의 품목은 조건에 따라 묶어서 평가할 수 있다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	NRV = 예상판매가격 − 추가완성원가 − (_____)	판매비용
2	NRV가 회복돼도 평가손실 환입은 절대 허용되지 않는다. (O / X)	X
3	저가법의 재고자산 평가는 원칙적으로 개별 품목별로 한다. (O / X)	O
4	저가법의 비교 기준은 취득원가와 (_____)이다.	순실현가능가치

재무회계 | Chapter 06 | 유형자산 | 기본서 p.141~145

04. 유형자산 감가상각

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 5건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

회사는 2026년 4월 1일 기계를 4,800만 원에 취득해 즉시 사용하기 시작했다. 잔존가치 300만 원, 내용연수 5년, 정액법이면 2026년 감가상각비는?

①	675만 원
②	750만 원
③	900만 원
④	1,125만 원

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 상각대상금액 = 취득원가 4,800만 원 − 잔존가치 300만 원 = 4,500만 원.

02 연간 감가상각비 = 4,500만 원 ÷ 5년 = 900만 원.

03 4월 1일부터 12월 31일까지 9개월 사용 → 900만 원 × 9/12 = 675만 원.

시험 포인트
문제의 "취득일"과 "사용 가능일"을 따로 제시하면 감가상각 개시시점에서 함정이 생길 수 있다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **상각대상금액:** 취득원가 − 잔존가치. 자산의 경제적 효익 소비패턴에 따라 방법 선택.

02 **정액법 공식:** 연간 감가상각비 = (취득원가 − 잔존가치) ÷ 내용연수.

03 **개시·변경 기준:** 사용가능 상태부터 상각. 내용연수·잔존가치·상각방법의 추정 변경은 일반적으로 전진 적용.

04 **구성요소별 상각:** 중요한 원가 구성요소의 효익 소비패턴이 다르면 각 구성요소를 별도로 감가상각한다.

05 **상각 검토:** 내용연수·잔존가치·상각방법은 적어도 매 회계연도 말 재검토하고 추정 변경은 전진 적용한다.

06 **의무매입 공채:** 지급액과 공채 최초 공정가치의 차액은 거래 실질에 따라 유형자산 원가 반영을 검토한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	정액법의 상각대상금액은 취득원가에서 (_____)를 차감한다.	잔존가치
2	일시적인 사용 중단만으로 상각을 반드시 중단한다. (O / X)	X
3	상각방법 변경은 보통 회계추정 변경으로 처리한다. (O / X)	O
4	유형자산의 감가상각은 자산이 경영진이 의도한 방식으로 가동할 수 있는 (_____)가 된 때부터 시작한다.	사용 가능한 상태

재무회계 | Chapter 06 | 유형자산 | 기본서 p.145~150

05. 유형자산 재평가

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

건물의 재평가 직전 장부금액은 8,000만 원, 재평가일 공정가치는 9,200만 원이다. 과거 동일 자산의 재평가손실을 당기손익으로 인식한 적이 없다면, 재평가로 발생하는 기타포괄손익은?

①	0원
②	800만 원
③	1,200만 원
④	2,000만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 재평가증가액 = 공정가치 9,200만 원 − 장부금액 8,000만 원 = 1,200만 원.

02 과거 당기손익에 반영한 재평가감소액을 환입하는 상황이 아니므로 원칙적으로 기타포괄손익으로 인식한다.

03 장부금액은 9,200만 원으로 조정한다.

시험 포인트
증가분이 무조건 기타포괄손익인지, 이전에 손익으로 반영한 감소분을 환입하는지 반드시 확인한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **재평가모형 적용**: 유형자산을 재평가일 공정가치로 측정. 같은 자산 분류에는 일관되게 적용.

02 **재평가증가액**: 공정가치 − 직전 장부금액. 원칙은 기타포괄손익(재평가잉여금).

03 **과거 손익 이력**: 종전 손익으로 인식한 감소액의 환입분은 당기손익. 감소 시 해당 자산의 기존 잉여금을 우선 차감.

04 **감소액 처리**: 재평가감소액은 원칙적으로 손익이지만 동일 자산의 기존 재평가잉여금 범위에서는 기타포괄손익으로 차감한다.

05 **후속 감가상각**: 재평가 후 감가상각은 변경된 장부금액과 잔여내용연수를 기준으로 산정한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	과거 재평가감소액 환입이 아니라면 증가분은 대체로 (_____)에 인식한다.	기타포괄손익
2	재평가잉여금의 이익잉여금 대체는 당기순이익에 포함한다. (O / X)	X
3	재평가감소액은 언제나 전액 당기손익으로 인식한다. (O / X)	X
4	유형자산의 재평가모형은 재평가일 (_____)를 기준으로 측정한다.	공정가치

재무회계 | Chapter 07 | 무형자산 | 기본서 p.181~185

06. 무형자산 연구·개발

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항 기출유형 응용 · 계산형

문제

신제품 개발과정에서 연구단계 지출 800만 원, 개발단계 인식요건 충족 전 지출 400만 원, 요건 충족 후 직접 관련 지출 1,500만 원이 발생했다. 무형자산 취득원가는?

①	800만 원
②	1,200만 원
③	1,500만 원
④	2,700만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 연구단계 지출 800만 원은 발생 시 비용으로 처리한다.

02 개발단계라도 인식요건을 충족하기 전 발생한 400만 원은 비용이다.

03 인식요건 충족 이후의 직접 관련 개발지출 1,500만 원만 무형자산 원가에 포함한다.

시험 포인트
연구/개발의 이름보다 "자산 인식요건을 언제 입증했는가"가 계산의 분기점이다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **연구단계**: 새로운 지식·대안 탐색 지출은 발생 시 비용. 후일 요건 충족 시에도 소급 자산화 금지.

02 **개발단계 인식요건**: 기술적 실현가능성, 완성 의도·능력, 미래효익, 자원 확보, 원가의 신뢰성 있는 측정 등 입증.

03 **취득원가 포함시점**: 모든 인식요건을 충족한 시점 이후 발생한 직접 관련 지출만 자산.

04 **자체창출 브랜드**: 자체창출 브랜드·고객목록은 무형자산으로 인식하지 않는다.

05 **상각·손상**: 사용가능한 유한내용연수 무형자산은 상각하고, 아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매년 손상검사를 한다.

03 빠른 확인 문제 O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	연구단계 지출은 최초 발생 시 비용처리한다. (O / X)	O
2	기술적 실현가능성 등 인식요건을 충족한 개발단계 지출은 (_____)으로 인식할 수 있다.	무형자산
3	요건 충족 전 개발비를 나중에 소급 자산화할 수 있다. (O / X)	X
4	내용연수가 유한한 무형자산은 사용가능 상태부터 (_____)한다.	상각

재무회계 | Chapter 09 | 금융자산 | 기본서 p.224~234

07. 금융자산 분류·측정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

회사는 원금과 이자만으로 구성된 계약현금흐름을 갖는 채무상품을 보유하고, 계약현금흐름 수취와 매도를 모두 목적으로 운용한다. 원칙적인 후속 측정 범주는?

① 상각후원가 측정 금융자산
② 당기손익-공정가치 측정 금융자산
③ 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품
④ 무조건 원가법으로 측정

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 계약현금흐름이 원금 및 원금잔액에 대한 이자만으로 구성되는지(원리금 지급 요건) 검토한다.
02 사업모형이 수취와 매도 모두를 목적으로 하므로 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품이다.
03 원리금 지급 요건을 충족하지 못하면 사업모형과 무관하게 당기손익-공정가치 측정으로 분류한다.

시험 포인트
금융자산 분류는 먼저 채무·지분상품을 구분하고, 채무상품은 "사업모형 + 원리금 지급 요건을 함께 판단한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **채무상품 판단요소**: 계약현금흐름의 원리금 지급 요건과 수취·매도 목적의 사업모형을 함께 판단한다.
02 **핵심 분류**: 원리금 요건 충족·수취 → 상각후원가 / 수취·매도 → 기타포괄손익-공정가치 / 그 밖 → 당기손익-공정가치 측정.
03 **별도 규정**: 지분상품의 기타포괄손익-공정가치 지정은 채무상품과 별개이며 원리금 지급 요건을 적용하지 않는다.
04 **원리금 지급 요건**: 원금 및 원금잔액에 대한 이자만으로 이루어지는 계약현금흐름인지 검토한다.
05 **지분상품 예외**: 매매목적이 아닌 지분상품의 기타포괄손익-공정가치 지정은 후속 당기손익 재분류와 구분한다.

분류 한눈에 보기 | 채무상품 측정범주 판단표

현금흐름·사업모형	측정범주
원리금 요건 충족 + 수취 목적	상각후원가
원리금 요건 충족 + 수취·매도	기타포괄손익-공정가치 측정
원리금 요건 미충족 등	당기손익-공정가치 측정

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	원리금 지급 요건을 충족하고 현금흐름 수취와 매도 목적의 사업모형을 가진 채무상품은 (_____)으로 분류한다.	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
2	기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 처분 시 누적 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류한다. (O / X)	O
3	채무상품 분류에는 계약현금흐름 특성과 사업모형을 모두 고려한다. (O / X)	O
4	계약상 현금흐름이 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성되는 조건은 (_____)이다.	원리금 지급 요건

재무회계 | Chapter 10 | 금융부채 | 기본서 p.263~279

08. 금융부채·사채 측정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항 기출유형 응용 · 계산형

문제

사채의 기초 장부금액이 965,000원이고 유효이자율 연 8%, 표시이자율 연 6%, 액면금액 1,000,000원이며 이자는 매년 말 지급한다. 첫해 말 상각후원가 장부금액은?

① 947,800원
② 982,200원
③ 1,000,000원
④ 1,042,200원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 유효이자비용 = 965,000원 × 8% = 77,200원.

02 현금 이자지급액 = 1,000,000원 × 6% = 60,000원.

03 할인발행차금 상각액 = 17,200원 → 기말 장부금액 = 965,000 + 17,200 = 982,200원.

시험 포인트
사채는 "장부금액 × 유효이자율"과 "액면금액 × 표시이자율" 두 개를 정확히 구별하면 된다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **유효이자율법**: 이자비용 = 기초 상각후원가 × 유효이자율. 현금이자 = 액면금액 × 표시이자율. 두 금액의 차이는 사채 장부금액에 반영한다.

02 **할인발행**: 유효이자율 〉 표시이자율. 이자비용이 현금지급액보다 크면 장부금액 증가.

03 **할증발행**: 할증발행 사채는 유효이자비용이 현금이자보다 적어 장부금액이 점차 액면금액으로 감소한다.

04 **측정원칙**: 상각후원가 측정 금융부채는 유효이자율법으로 이자비용과 장부금액을 조정한다.

05 **최초인식 거래원가**: 상각후원가 금융부채는 최초 측정 시 직접 관련 거래원가를 반영한다.

비교 한눈에 보기 | 사채 발행조건별 장부금액 변화

구분	유효이자법 적용 시
할인발행	이자비용 〉 현금이자 → 장부금액 증가
할증발행	이자비용 〈 현금이자 → 장부금액 감소
액면발행	일반적으로 유효이자와 현금이자 동일

03 빠른 확인 문제 O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	할인발행 사채의 유효이자비용은 일반적으로 현금이자보다 크다. (O / X)	O
2	일반적으로 상각후원가 측정 사채의 최초 인식 후 이자비용을 계산하는 방법은 (_____)이다.	유효이자율법
3	할인발행 사채는 할인발행차금 상각에 따라 장부금액이 보통 액면금액에 접근한다. (O / X)	O
4	이자비용은 기초 장부금액에 (_____)을 곱한다.	유효이자율

재무회계 | Chapter 12 | 자본 | 기본서 p.345~350

09. 이익잉여금·배당

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

회사는 액면총액 2,000만 원의 연 6% 누적적·비참가적 우선주를 발행했다. 전년도 우선주배당은 지급하지 않았으며 올해 총 500만 원을 배당한다. 올해 총배당액 중 보통주에 배분할 금액은?

①	140만 원
②	240만 원
③	260만 원
④	380만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 연간 우선주배당액 = 2,000만 원 × 6% = 120만 원.

02 누적적 우선주이므로 전년도 미지급분 120만 원과 당기분 120만 원을 우선 배당한다.

03 총 배당액 500만 원 − 우선주 배당액 240만 원 = 보통주 배당액 260만 원.

시험 포인트
우선주 문항은 "누적/비누적 × 참가/비참가" 조건을 분리하고 계산해야 한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **누적적 우선주**: 과거 미지급 배당이 있으면 당기 배당에서 우선 배분. 미지급 사실만으로 자동 배당부채가 되는 것은 아님.

02 **비참가적 우선주**: 약정 우선배당 외에 보통주 잔여배당에 추가로 참여하지 않음.

03 **배당부채 인식**: 배당은 보고기간 말 현재 지급의무가 성립했는지에 따라 부채 인식 시점이 달라진다.

04 **우선주 구분**: 누적 여부와 참가 여부는 별개의 조건이므로 우선주 배당배분 문제에서 각각 판단한다.

05 **이익잉여금 처분**: 배당은 이익잉여금 처분과 연계되지만 현금 배당과 주식 배당은 자산·자본 변동 양상이 다르다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	누적적 우선주는 과거 미지급 우선배당을 먼저 배분한다. (O / X)	O
2	우선배당액을 산정할 때 액면금액에 곱하는 약정 비율은 (_____)이다.	배당률
3	누적적 우선주 미지급 배당이 곧바로 배당부채인 것은 아니다. (O / X)	O
4	약정 우선배당 외에 남은 배당에도 참여할 수 있는 우선주는 (_____)이다.	참가적 우선주

재무회계 | Chapter 13 | 수익 | 기본서 p.362~370

10. 수익인식 수행의무 식별

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 5건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

기업은 계약에서 각각 구별되는 수행의무로 식별된 장비 1대와 1년 유지관리서비스를 묶어 900,000원에 판매한다. 별도 판매가격은 장비 800,000원, 서비스 200,000원이다. 장비 인도 시점에 장비에 배분할 거래가격은?

①	180,000원
②	700,000원
③	720,000원
④	800,000원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 고객이 장비와 서비스에서 각각 효익을 얻을 수 있어 별도 수행의무라고 가정한다.

02 독립 판매가격 합계 = 800,000 + 200,000 = 1,000,000원.

03 장비에 배분할 거래가격 = 900,000 × (800,000 / 1,000,000) = 720,000원.

시험 포인트
계약대금 전체를 장비 인도 시 매출로 잡지 말고 미이행 수행의무에 배분된 금액을 분리해야 한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **수행의무 구별 요건**: 고객이 단독 또는 쉽게 이용 가능한 자원과 함께 효익을 얻고, 계약 내 다른 약속과 별도로 식별될 것.

02 **거래가격 배분**: 각 수행의무의 상대적 개별판매가격 비율로 총 거래가격 배분.

03 **수익 인식시점**: 장비의 통제가 고객에게 이전될 때, 구별되는 유지관리서비스는 제공기간에 걸쳐 인식.

04 **5단계 수익인식**: 계약 식별→수행의무 식별→거래가격 산정→가격 배분→수행의무 충족 시 수익인식 순서다.

05 **구별 가능성**: 재화·용역이 자체 효익을 제공하고 계약 내 다른 약속과 별도로 식별되어야 별도 수행의무다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	고객에게 구별되는 재화나 용역을 이전하기로 한 각 약속은 별개의 (_____)로 식별한다.	수행의무
2	장비와 유지관리서비스가 별도 수행의무일 수 있다. (O / X)	O
3	수행의무가 구별되면 거래가격을 상대적 개별판매가격으로 배분한다. (O / X)	O
4	재화의 판매수익은 원칙적으로 고객에게 해당 재화의 (_____)가 이전될 때 인식한다.	통제

재무회계 | Chapter 13 | 수익 | 기본서 p.388~398

11. 건설계약 수익

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

기간에 걸쳐 이행하는 공사계약의 총 계약대금은 6,000만 원, 추정 총원가는 4,500만 원, 보고일 현재 발생원가는 1,800만 원이다. 발생원가가 수행 정도를 적절히 나타내며 원가기준 진행률을 적용할 때 누적 인식할 수익은?

①	1,800만 원
②	2,000만 원
③	2,400만 원
④	3,000만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 진행률 = 누적 발생원가 1,800만 원 ÷ 추정 총원가 4,500만 원 = 40%.

02 누적 인식수익 = 총 계약대금 6,000만 원 × 40% = 2,400만 원.

03 기존 기간 인식액이 있다면 당기 수익은 누적금액에서 전기까지 인식한 금액을 차감한다.

시험 포인트
진행률을 적용할 때 총원가 추정치의 변경과 손실부담 가능성도 함께 확인한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기간에 걸친 수익인식**: 수행의무가 기간에 걸쳐 충족되는 요건을 충족해야 진행률로 수익 인식 가능.

02 **원가투입법**: 진행률 = 누적 발생원가 ÷ 추정 총원가. 원가투입이 수행 정도를 충실히 나타낼 때 사용.

03 **당기수익·제외원가**: 당기수익 = 누적수익 − 과거 인식수익. 비정상적 낭비 등 이행성과와 무관한 원가는 별도 검토.

04 **투입법 조정**: 비정상적 낭비나 수행 정도를 나타내지 않는 투입원가는 진행률 측정에서 제외할 수 있다.

05 **진행률 조건**: 기간에 걸쳐 충족되는 수행의무 요건과 진행 정도의 합리적인 측정 가능성을 구별한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	원가투입법에서 공사진행률은 누적발생원가를 (_____)로 나누어 산정한다.	추정 총계약원가
2	기말 누적수익이 곧 해당 연도의 수익인 경우만 있는 것은 아니다. (O / X)	O
3	모든 원가투입은 진행률 산정에 반드시 포함한다. (O / X)	X
4	당기 공사수익은 당기말 누적 공사수익에서 (_____)을 차감하여 산정한다.	전기까지 인식한 공사수익

재무회계 | Chapter 14 | 종업원급여 | 기본서 p.420~429

12. 확정급여제도

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

확정급여채무 기초잔액 10,000만 원, 당기근무원가 1,200만 원, 이자원가 500만 원, 퇴직급여 지급 800만 원, 보험수리적손실 300만 원이다. 기말 확정급여채무는?

① 10,400만 원
② 10,900만 원
③ 11,200만 원
④ 12,000만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 기초 확정급여채무 10,000만 원에서 출발한다.

02 근무원가 1,200만 원 + 이자원가 500만 원 + 재측정손실 300만 원을 더한다.

03 기지급 급여 800만 원을 차감 → 10,000+1,200+500+300−800=11,200만 원.

시험 포인트
기여금 납입은 사외적립자산에 영향을 주지만, 확정급여채무 자체를 감소시키는 것으로 바로 계산하지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **확정급여채무 증가**: 기초채무 + 당기근무원가 + 이자원가 + 보험수리적손실 등 재측정 증가.
02 **확정급여채무 감소**: 퇴직급여 실제 지급액 등. 적립된 사외자산의 변동과 구분.
03 **손익 구분**: 근무원가·순이자 → 당기손익 / 보험수리적 손익 등 재측정 → 기타포괄손익.
04 **사외적립자산**: 채무 현재가치 − 사외적립자산 공정가치로 순확정급여부채(자산)를 산정하며, 자산인식상한도를 고려한다.
05 **재측정**: 보험수리적손익 등 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 후속적으로 당기손익에 재분류하지 않는다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	확정급여채무의 보험수리적손실은 OCI에 인식한다. (O / X)	O
2	확정급여채무 현재가치에서 차감하여 순확정급여부채(자산)를 산정하는 항목은 (_____)이다.	사외적립자산의 공정가치
3	확정급여제도의 당기근무원가는 일반적으로 당기손익에 반영한다. (O / X)	O
4	순확정급여자산 인식 시 자산인식상한도를 고려한다. (O / X)	O

재무회계 | Chapter 16 | 법인세 | 기본서 p.460~470

13. 이연법인세 일시적차이

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

기업이 보유한 기계의 보고일 장부금액은 4,000만 원이고 세무기준액은 3,000만 원이다. 관련 일시적차이는 모두 미래에 소멸하며 적용세율은 20%로 가정한다. 인식할 이연법인세는?

①	이연법인세자산 200만 원
②	이연법인세부채 200만 원
③	이연법인세자산 1,000만 원
④	이연법인세부채 1,000만 원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 자산 장부금액 4,000만 원 − 세무기준액 3,000만 원 = 가산할 일시적차이 1,000만 원.

02 자산을 장부금액으로 회수할 때 미래 과세소득이 증가할 것이므로 이연법인세부채가 발생한다.

03 이연법인세부채 = 1,000만 원 × 가정세율 20% = 200만 원.

시험 포인트
자산은 "장부금액 〉 세무기준액"이면 미래 과세 증가 → 부채, 반대면 자산인 경우가 많다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **일시적차이**: 자산·부채 장부금액과 세무기준액의 차이. 미래 과세소득을 증가시키는지 감소시키는지 판단.

02 **가산할 일시적차이**: 일반적으로 자산 장부금액 〉 세무기준액 → 미래 과세액 증가 → 이연법인세부채.

03 **이연법인세자산**: 미래 과세소득 등을 고려한 회수가능성 판단 필요. 차감할 차이가 있다고 무조건 전액 자산 인식 불가.

04 **차감할 차이**: 자산 장부금액이 세무기준액보다 작은 경우 등은 일반적으로 미래 세액을 감소시키는 차감할 일시적차이다.

05 **인식 제한**: 이연법인세자산은 장래 과세소득의 발생 가능성과 세법상 사용 가능성을 확인해 인식한다.

분류 한눈에 보기 | 일시적차이 분류(자산 기준)

자산 장부금액·세무기준액	일반적인 이연법인세 효과
장부금액 〉 세무기준액	가산할 일시적차이 → 이연법인세부채
장부금액 〈 세무기준액	차감할 일시적차이 → 이연법인세자산 검토
자산·부채 예외 상황	최초 인식 등 예외 및 회수가능성 별도 판단

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	자산의 장부금액이 세무기준액보다 크면 보통 (_____)이 발생한다.	이연법인세부채
2	일시적차이 금액 자체가 법인세부채 금액이다. (O / X)	X
3	차감할 일시적차이가 있으면 회수가능성 검토 없이 이연법인세자산을 인식한다. (O / X)	X
4	미래 과세소득을 증가시키는 일시적차이는 (_____)라고 한다.	가산할 일시적차이

재무회계 | Chapter 16 | 법인세 | 기본서 p.470~478

14. 법인세비용 계산

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

올해 당기법인세부담액은 800만 원, 이연법인세부채 증가액 200만 원, 이연법인세자산 증가액 100만 원이다. 모든 법인세효과가 당기손익에 관련된다면 법인세비용은?

①	500만 원
②	700만 원
③	900만 원
④	1,100만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 당기법인세비용 = 800만 원.

02 이연법인세부채 증가 200만 원은 법인세비용을 증가시킨다.

03 이연법인세자산 증가 100만 원은 법인세비용을 감소시킨다 → 800+200−100=900만 원.

시험 포인트

법인세비용 = 당기법인세 ± 이연법인세 증감. 단, 당기손익에 귀속되는 항목만 포함한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **법인세비용 구성**: 당기법인세 ± 이연법인세 변동에 따른 손익 효과. 납부세액과 법인세비용은 다를 수 있음.

02 **일반적인 손익 조정**: 이연법인세부채 증가 → 비용 가산 / 이연법인세자산 증가 → 비용 차감.

03 **인식 위치**: 원래 거래가 기타포괄손익 또는 자본에 반영됐다면 관련 법인세도 같은 곳에 반영.

04 **당기·이연 구별**: 당기법인세는 해당 기간 과세소득 관련 납부·환급세액, 이연법인세는 일시적차이의 미래 효과다.

05 **원천 항목 연계**: 기타포괄손익이나 자본에 직접 반영된 거래의 관련 법인세 효과도 원칙적으로 동일 구분에 반영한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	손익 관련 이연법인세부채 증가액은 법인세비용을 증가시킨다. (O / X)	O
2	손익에 인식하는 이연법인세자산 증가로 발생하는 법인세 관련 효과는 (_____)이다.	이연법인세수익
3	기타포괄손익 거래 관련 법인세효과는 일반적으로 동일 구분에 인식한다. (O / X)	O
4	법인세비용은 당기법인세에 (_____)의 손익 효과를 더하거나 차감하여 산정한다.	이연법인세

재무회계 | Chapter 18 | 주당이익 | 기본서 p.516~524

15. 기본주당이익

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

기초 유통보통주는 10,000주이다. 4월 1일 4,000주를 유상발행했고, 10월 1일 2,000주를 자기주식으로 취득했다. 당기순이익 2,500만 원, 우선주배당은 없다. 기본주당이익은? (월할 계산)

①	1,786원
②	2,000원
③	2,083원
④	2,500원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 가중평균유통보통주식수 = 10,000 + 4,000×9/12 − 2,000×3/12 = 12,500주.

02 보통주 귀속 당기순이익 = 2,500만 원 (우선주배당 없음).

03 기본주당이익 = 25,000,000원 ÷ 12,500주 = 2,000원/주.

시험 포인트

날짜가 다르면 가중평균주식수를 '기간 × 주식수'로 구한다. 무상증자 조건이 포함되면 별도 검토가 필요하다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기본 EPS**: 보통주 귀속 당기순이익 ÷ 가중평균유통보통주식수.

02 **기간 가중평균**: 연중 발행·자기주식 취득 시 변동 전후 주식수×해당 월수/12.

03 **분모 계산**: 기중 신주발행·자기주식 취득은 유통 기간에 따라 가중평균하고 기말 발행주식 총수와 구별한다.

04 **소급 조정**: 무상증자·주식분할은 비교표시 기간의 기본주당이익 계산에도 소급 반영한다.

05 **희석주당이익 구분**: 희석주당이익은 전환사채·주식선택권 등 잠재적 보통주에 따른 희석 효과를 추가 고려한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	기본 EPS 계산에서 자기주식은 유통보통주식수에서 제외한다. (O / X)	O
2	기본주당이익의 분자로 사용하는 금액은 당기순이익에서 우선주배당을 조정한 (_____)이다.	보통주당기순이익
3	무상증자·주식분할은 기본 EPS의 비교표시기간 주식수를 소급 조정한다. (O / X)	O
4	기본 EPS의 분모는 유통기간에 따라 가중한 (_____)이다.	가중평균유통보통주식수

재무회계 | Chapter 19 | 관계기업 | 기본서 p.536~545

16. 지분법 회계

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

기업은 관계기업 지분 30%를 1억 원에 취득했다. 당기 관계기업 순이익 2,000만 원, 배당금 지급총액 800만 원, 기타포괄손익 증가 400만 원이라면(다른 조정 없음) 기말 지분법투자주식은?

①	9,760만 원
②	1억 240만 원
③	1억 480만 원
④	1억 840만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 지분법손익 = 순이익 2,000만 원 × 30% = 600만 원 증가.

02 배당수취분 = 배당금 800만 원 × 30% = 240만 원 감소.

03 OCI 지분액 = 400만 원 × 30% = 120만 원 증가.

04 기말 1억 + 600만 − 240만 + 120만 = 1억 480만 원.

시험 포인트
기말 투자주식 = 기초 + 순이익지분 − 배당지분 ± OCI지분 ± 기타 조정.
배당이 가장 흔한 함정이다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **지분법 적용**: 유의적인 영향력이 있는 관계기업 투자에 원칙적으로 지분법 적용.

02 **장부금액 변동**: 기초 투자금 + 관계기업 순손익 지분액 + 기타포괄손익 지분액 − 배당금 지분액.

03 **배당 처리**: 관계기업 배당은 투자주식 장부금액 차감. 별도 배당수익으로 중복 인식 금지.

04 **유의적 영향력**: 20% 지분율은 유의적 영향력의 일반적인 추정 단서이며 실제 의결권·이사회 참여 등을 함께 고려한다.

05 **손상·처분**: 지분법 적용 후 손상 징후와 처분에 따른 장부금액 제거를 별도 검토한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	지분법 투자주식의 배당금 수령은 장부금액을 감소시킨다. (O / X)	O
2	지분법 적용 관계기업의 당기순이익 중 투자자 지분에 해당하는 금액은 (_____)으로 인식한다.	지분법이익
3	관계기업의 순손실에 대한 지분은 원칙적으로 지분법 투자주식 장부금액을 감소시킨다. (O / X)	O
4	관계기업 투자에 지분법을 적용하는 중요한 판단요건은 (_____)의 보유 여부다.	유의적인 영향력

재무회계 | Chapter 20 | 환율변동효과 | 기본서 p.562~565

17. 해외사업장 환산

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

기능통화가 외화인 해외사업장의 재무제표를 원화 표시재무제표로 환산한다. 기능통화가 초인플레이션 통화가 아닐 때 일반적인 환산 원칙으로 옳은 것은?

①	모든 자산과 부채를 역사적 환율로 환산한다.
②	자산·부채는 마감환율, 수익·비용은 거래일 환율을 원칙으로 한다.
③	수익·비용은 언제나 보고일 마감환율만 사용한다.
④	발생한 환산차이는 원칙적으로 모두 당기손익에 인식한다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 재무상태표의 자산과 부채는 보고기간말의 마감환율을 적용한다.

02 손익과 기타포괄손익 항목은 거래일의 환율을 사용하며 적정한 경우 평균환율로 근사할 수 있다.

03 환산차이는 원칙적으로 기타포괄손익에 인식한다.

시험 포인트
'외화거래의 기말환산'과 '해외사업장 재무제표의 표시통화 환산'을 혼동하면 틀리기 쉽다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **환산 기준**: 해외사업장 기능통화 재무제표를 표시통화로 바꿀 때 항목에 따라 환율 적용.

02 **자산·부채**: 보고기간 말 마감환율 적용. 수익·비용은 원칙적으로 거래일 환율.

03 **평균환율**: 실제 거래일 환율을 적절히 근사할 수 있을 때 수익·비용에 사용 가능.

04 **환산차이**: 해외사업장 재무제표 환산차이는 통상 기타포괄손익. 개별 외화채권의 외화환산손익과 구별.

05 **거래환산 차이**: 개별 외화 화폐성 항목의 환산손익은 일반적으로 당기손익으로, 해외사업장 환산차이는 OCI로 처리한다.

06 **자본 항목**: 해외사업장 자본의 개별 항목은 역사적 환율을 적용하는 등 자산·부채와 다른 환산 원칙에 유의한다.

분류 한눈에 보기 | 해외사업장 재무제표 환산 기준

항목	적용 환율 및 처리
자산·부채	보고기간 말 마감환율
수익·비용	거래일 환율(근사 가능 시 평균환율)
해외사업장 환산차이	원칙적으로 기타포괄손익에 인식

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	해외사업장의 자산과 부채는 보고기간 말의 (_____)로 환산한다.	마감환율
2	해외사업장 환산차이는 보통 OCI에 인식한다. (O / X)	O
3	해외사업장 환산차이와 개별 화폐성 항목 환산손익은 동일하게 처리한다. (O / X)	X
4	거래일 환율을 합리적으로 근사한다면 해외사업장의 수익·비용에 (_____)을 사용할 수 있다.	평균환율

재무회계 | Chapter 22 | 리스 | 기본서 p.602~612

18. 리스이용자 회계

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

리스이용자는 매년 말 리스료 1,000만 원씩 3년간 지급한다. 최초 직접원가·보증잔존가치 등은 없고, 지급조건에 맞춘 정상연금현가계수(3년)는 2.5771이다. 개시일 리스부채는?

① 2,000만 원
② 2,577만 1천 원
③ 2,800만 원
④ 3,000만 원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 리스료는 매년 말 지급하므로 연금현가계수를 적용한다.
02 초기 리스부채 = 1,000만 원 × 2.5771 = 2,577만 1천 원.
03 사용권자산 최초원가는 리스부채에 개시일 선급료·최초 직접원가 등을 조정하므로 조건을 별도 확인한다.

시험 포인트
리스료가 '매년 초'인지 '매년 말'인지 한 단어로 현가계수가 달라진다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **리스부채 최초측정**: 미지급 리스료의 현가. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있으면 이를, 아니면 증분차입이자율 적용.
02 **후급조건**: 매년 말 동일금액 지급 → 정상연금현가계수 사용. 기초지급이면 현가계수 조건 달라짐.
03 **사용권자산 구별**: 사용권자산 최초원가는 리스부채에 선급리스료·최초직접원가·복구원가 등 조정 가능.
04 **리스이용자 모델**: 일반적으로 사용권자산과 리스부채를 함께 인식하되 단기리스·소액기초자산 리스의 선택적 예외가 있다.
05 **후속 측정**: 리스부채는 이자비용과 지급액으로 변동하고, 사용권자산은 감가상각·손상을 적용한다.

비교 한눈에 보기 | 리스이용자의 최초·후속측정

항목	핵심 회계처리
리스부채	미지급 리스료의 현재가치 → 이자 가산·지급 차감
사용권자산	최초원가 인식 → 감가상각 및 손상 검토
예외 선택	단기리스·소액기초자산 리스는 간편처리 가능

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	리스부채 최초금액의 기준은 미래 리스료의 (_____)이다.	현재가치
2	사용권자산과 리스부채는 언제나 금액이 동일하다. (O / X)	X
3	단기리스·소액 기초자산 리스는 인식면제를 선택할 수 있다. (O / X)	O
4	리스부채는 이자 발생 시 증가하고 리스료 지급 시 감소한다. (O / X)	O

재무회계 | Chapter 23 | 현금흐름표 | 기본서 p.633~639

19. 현금흐름 활동구분

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 7건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

비금융업 기업의 현금흐름표에 관한 설명 중 일반적인 활동분류 원칙에 가장 부합하는 것은? (이자·배당 관련 선택정책은 고려하지 않는다.)

①	고객에게서 받은 외상매출금 회수액은 투자활동이다.
②	은행에서 차입한 금액의 현금 유입은 영업활동이다.
③	업무용 토지 취득에 지급한 현금은 투자활동이다.
④	자기주식 취득으로 지급한 현금은 투자활동이다.

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 고객에게서 회수한 매출채권은 영업활동 현금흐름에 해당한다.

02 차입금 수령과 자기주식 취득은 자금조달·자본거래와 관련돼 재무활동이다.

03 업무용 토지 취득은 장기자산 취득이므로 투자활동이다.

시험 포인트
장기자산 취득·처분은 투자, 자금조달과 상환은 재무, 영업상 매출·매입 회수·지급은 영업으로 우선 구분한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **영업활동**: 상품 판매대금 수취·원재료 지급 등 기업의 주된 수익창출활동.

02 **투자활동**: 기계장치 취득·처분 등 장기자산 투자 관련 현금흐름.

03 **재무활동**: 차입·차입원금 상환·자본 조달 등 자본·차입금 규모 변화.

04 **분류의 함정**: 자산 처분대금은 투자활동. 처분이익은 간접법 영업현금흐름 조정; 이자·배당은 적용 회계정책 확인.

05 **분류 판단**: 현금흐름표는 거래명칭보다 해당 현금흐름이 어떤 활동에서 발생했는지로 분류한다.

06 **비현금거래**: 비현금 투자·재무활동은 현금흐름표 본문에 현금 유출입으로 표시하지 않는다.

분류 한눈에 보기 | 현금흐름의 3가지 활동 분류

영업활동	투자활동	재무활동
상품매출 대금 수취	설비 취득·처분	차입·차입원금 상환
원재료 대금 지급	장기투자자산 매매	유상증자 등 자본조달

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	차입금을 신규로 수령하면 재무활동 현금유입이다. (O / X)	O
2	설비의 매각대금 유입은 현금흐름표에서 (_____)으로 분류한다.	투자활동
3	비현금 재무거래는 현금흐름표에 현금유출로 표시한다. (O / X)	X
4	차입원금 상환 현금유출은 원칙적으로 (_____)으로 분류한다.	재무활동

재무회계 | Chapter 23 | 현금흐름표 | 기본서 p.639~655

20. 영업활동 현금흐름 간접법

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

당기순이익 1,800만 원, 감가상각비 500만 원, 매출채권 300만 원 증가, 재고자산 200만 원 감소, 매입채무 400만 원 증가, 유형자산 처분이익 100만 원일 때 간접법 영업활동현금흐름은?

① 2,000만 원
② 2,300만 원
③ 2,500만 원
④ 2,700만 원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 당기순이익 1,800만 원에서 비현금비용인 감가상각비 500만 원을 가산한다.
02 매출채권 증가 300만 원 차감, 재고자산 감소 200만 원 가산, 매입채무 증가 400만 원 가산.
03 투자활동 관련 처분이익 100만 원 차감 → 1,800+500−300+200+400−100=2,500만 원.

시험 포인트
간접법 네 줄 공식: 순이익 + 비현금비용 − 비현금수익 − 영업자산증가 + 영업부채증가.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **간접법 출발점**: 영업활동현금흐름 = 당기순이익 + 비현금비용 − 비현금수익 ± 영업운전자본 변동.
02 **비현금·비영업 조정**: 감가상각비 가산 / 유형자산 처분이익 차감. 처분대금 자체는 투자활동에 별도 표시.
03 **운전자본 부호**: 매출채권·재고 증가(−), 감소(+) / 매입채무 증가(+), 감소(−).
04 **운전자본 증감**: 매출채권·재고 등 영업자산 증가는 차감, 매입채무 등 영업부채 증가는 가산한다.
05 **이중계산 주의**: 자산 매각이익을 영업현금흐름에서 제외하고 매각대금은 투자활동 현금흐름으로 표시한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	간접법에서 매출채권·재고자산·매입채무 증감은 (_____)의 변동으로 조정한다.	영업활동 관련 자산·부채
2	유형자산 처분이익은 간접법 영업현금흐름에서 차감한다. (O / X)	O
3	재고자산의 증가는 간접법 영업현금흐름에서 차감한다. (O / X)	O
4	간접법에서 감가상각비처럼 현금 유출이 없는 비용은 (_____)조정 항목이다.	비현금비용

세무회계 | Chapter 02 국세기본법 | 과세와 환급

21. 수정신고

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

2026년 5월에 2025년 귀속 종합소득세를 기한 내 신고한 A씨는 신고할 수입금액 일부를 누락하여 과세표준과 세액을 과소신고한 사실을 스스로 발견했다. 아직 세무서의 경정 통지는 없다. A씨가 자발적으로 바로잡기 위한 절차는?

①	기한 후 신고
②	수정신고
③	경정청구
④	이의신청

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 법정신고기한 내 신고서를 제출했지만 과세표준·세액이 과소한 경우에는 수정신고로 증액·정정한다.

02 과다신고·과다납부를 줄이려는 경우는 경정청구이며, 기한 내 신고를 아예 하지 않은 경우는 기한 후 신고가 문제된다.

시험 포인트

세액을 늘리는지(수정신고), 줄이는지(경정청구)를 먼저 판별한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **수정신고**: 법정기한 내 신고자뿐 아니라 기한후신고를 한 자도, 과소신고·초과환급 등 오류가 있으면 세무서의 결정·경정 통지 전 수정신고할 수 있다.

02 **경정청구**: 세액을 과다신고했거나 환급을 적게 신고했을 때 원칙적으로 적용.

03 **기한후신고**: 애초 법정신고기한 내 신고하지 않은 경우. 수정신고와 구분.

04 **경정청구 비교**: 이미 낸 세금이 과다하거나 환급액이 적었다면 수정신고와 달리 경정청구를 검토한다.

05 **신고 후 효과**: 수정신고와 함께 부족세액·가산세·감면 가능성 및 기간 요건을 별도로 판단한다.

비교 한눈에 보기 | 신고유형별 수정 방향

유형	적용 상황
수정신고	기한 내 신고 또는 기한후신고 후 과소신고 등을 바로잡음
경정청구	신고한 세액이 많거나 환급액이 적은 경우
기한후신고	당초 법정신고기한 내 신고하지 않은 경우

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	수정신고는 이미 신고한 세액이 너무 적은 경우에 활용한다. (O / X)	O
2	세금을 과다 납부해 돌려받으려면 일반적으로 (_____)를 검토한다.	경정청구
3	기한 내 신고를 누락한 경우 수정신고가 원칙이다. (O / X)	X
4	과소 신고한 세액을 늘려 정정하는 절차는 (_____)이다.	수정신고

세무회계 | Chapter 03 법인세법 | 익금의 계산

22. 익금불산입

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 7건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

다음 중 일반적인 영리내국법인이 주식 발행과 관련하여 수령한 금액 중 법인세법상 익금불산입되는 것으로 가장 적절한 것은? (특별한 과세특례는 고려하지 않는다.)

①	제품 판매로 인한 매출액
②	보유 예금에서 발생한 이자수익
③	액면가를 초과해 주식을 발행하면서 생긴 주식발행초과금
④	창고 임대로 발생한 임대료수익

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 주식발행초과금은 주주가 자본거래로 납입한 자본잉여금으로서 법인세법에서 익금불산입으로 규정한 자본거래 항목이다.

02 매출·이자·임대료는 원칙적으로 법인세 계산상 익금에 해당한다.

시험 포인트
익금 여부는 대가가 영업활동에서 발생했는지, 주주와의 자본거래인지부터 본다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **익금의 범위**: 순자산을 증가시키는 수익 중 법에서 제외한 항목을 뺀 금액.

02 **자본거래·손익거래**: 주주 납입액은 자본거래, 상품매출·용역대가는 손익거래.

03 **세무조정**: 장부상 수익이 세법상 익금이 아니면 익금불산입 조정. 법정 예외는 별도 확인.

04 **익금 범위**: 익금은 원칙적으로 순자산 증가거래 중 자본납입 등 법정 제외항목을 뺀 범위에서 판단한다.

05 **세무조정 방향**: 회계상 수익으로 계상했으나 세법상 익금이 아니면 익금불산입으로 조정한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	일반적인 상품 판매수익은 원칙적으로 익금에 해당한다. (O / X)	O
2	주식발행초과금은 주주의 출자와 관련된 (_____)에 해당한다.	자본잉여금
3	주주의 납입으로 생긴 자본거래는 매출수익과 성격이 다르다. (O / X)	O
4	회계상 수익이지만 세법상 익금이 아니면 (_____)조정한다.	익금불산입

세무회계 | Chapter 03 법인세법 | 손금의 계산

23. 손금불산입

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

영리내국법인이 정상적인 영업활동 과정에서 부담한 다음 비용 중 법인세법상 원칙적으로 손금불산입하는 항목은?

①	판매직원의 통상 급여
②	판매 상품의 운송비
③	각 사업연도 소득에 대한 법인세 및 법인지방소득세
④	사업용 사무실의 통상 임차료

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 법인세 및 법인지방소득세는 그 법인의 소득에 부과되는 조세로서 손금에 산입하지 않는다.

02 급여·사업 관련 운송비·임차료는 일반적으로 손금 요건을 충족하면 손금에 포함된다.

시험 포인트
회계상 비용과 세법상 손금은 범위가 같지 않다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **손금의 기본요건**: 사업관련성·통상성·세법상 허용 여부가 판단 기준. 회계상 비용과 세법상 손금은 불일치 가능.

02 **법정 손금불산입**: 법인세·법인세 부가세금, 벌금·과료 등 법이 불인정한 지출.

03 **정상적인 손금**: 매출원가·통상적 급여·업무용 임차료 등은 원칙적으로 인정 가능.

04 **법정 불산입**: 법인세 등 세법상 손금이 아닌 조세와 벌금·과료는 회계상 비용이어도 손금불산입할 수 있다.

05 **업무 관련성**: 지출의 명목보다 수익 관련성, 통상성, 증빙 및 법정 한도를 종합해 판단한다.

분류 한눈에 보기 | 법인세 손금 판정 예시

구분	대표 사례
원칙적 손금	사업 관련 통상 급여·임차료·매출원가
법정 손금불산입	법인세·벌금·과료 등 불인정 항목
별도 한도 검토	기업업무추진비·기부금 등 법정 한도 적용

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	법인의 당기순이익을 계산할 때 비용으로 인식한 법인세는 세무조정에서 손금불산입될 수 있다. (O / X)	O
2	법인 업무와 무관한 대표자 개인경비의 세무상 처리는 원칙적으로 (_____)이다.	손금불산입
3	회계상 비용이면 세법상 손금으로 언제나 인정한다. (O / X)	X
4	법인의 비용이 손금으로 인정되려면 지출의 사업상 (_____)을 검토해야 한다.	업무관련성

24. 법인세 감가상각

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

㈜가람은 2026년 사업연도에 기계장치 감가상각비 11,000,000원을 회계상 비용으로 계상했다. 세법상 인정되는 상각범위액은 8,000,000원이다. 별도 특례가 없는 경우 감가상각비 세무조정으로 옳은 것은?

①	3,000,000원 손금산입(△유보)
②	3,000,000원 손금불산입(유보)
③	8,000,000원 손금불산입(유보)
④	11,000,000원 손금불산입(기타사외유출)

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 회계상 상각비 11,000,000원 중 세법상 상각범위액 8,000,000원을 초과한 3,000,000원은 당기 손금으로 인정하지 않는다.

02 한도초과 감가상각비는 일시적 차이 성격의 유보로 처리하고, 이후 세법상 요건에 따라 추인 가능하다.

시험 포인트

상각범위액은 손금 인정의 한도이며, 그 범위까지 언제나 자동 손금산입되는 것은 아니다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **상각범위액과 회사계상액**: 세법상 인정액은 장부에 계상한 감가상각비와 세법상 상각한도 비교.

02 **상각부인액**: 회사계상액이 상각범위액을 초과하면 초과분 손금불산입.

03 **후속 처리**: 일반적인 상각부인액은 이후 허용 범위에서 추인 가능. 미계상액을 임의로 전액 추가 손금산입하지 않음.

04 **상각 시인부인**: 회계상 감가상각비와 세법상 상각범위액을 비교해 상각부인액의 유무를 확인한다.

05 **부인액 후속**: 상각부인액은 일반적으로 향후 적법한 상각범위액 내에서 추인되는 구조다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	결산상 상각비가 상각범위액보다 크면 그 차액은 손금불산입될 수 있다. (O / X)	O
2	상각범위액을 초과해 손금불산입한 감가상각비는 세무조정에서 보통 (_____)로 관리한다.	유보
3	상각부인액은 세법상 인정한도를 초과한 회계상 상각액이다. (O / X)	O
4	상각부인액의 사후 손금산입을 통상 (_____)이라고 한다.	추인

25. 기업업무추진비 세무조정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

㈜온누리의 2026년 기업업무추진비 지출액은 적격증빙을 갖춘 52,000,000원이고, 해당 연도 세법에 따라 계산한 손금산입 한도액은 45,000,000원이다. 다른 제한 사유가 없다면 손금불산입액은?

①	0원
②	5,000,000원
③	7,000,000원
④	45,000,000원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 적격증빙 등 기본 요건을 충족한 지출액 52,000,000원에서 법정 한도 45,000,000원을 차감하면 한도초과액은 7,000,000원이다.

02 증빙 미비로 손금불산입되는 금액과 한도초과로 손금불산입되는 금액은 서로 구분하여 검토한다.

시험 포인트
증빙 검토 → 손금대상 지출액 산정 → 한도 검토 순으로 푼다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기업업무추진비 요건**: 업무 관련성 + 적격증빙 + 세법상 한도. 어느 하나를 충족해도 나머지 요건 별도 확인.

02 **한도초과액**: 증빙 적정 지출 중 손금한도 초과분은 손금불산입.

03 **검토 순서**: 증빙불비 여부 → 법정 한도 계산 → 초과금액 산정. 문제에서 한도를 주면 다시 계산할 필요 없음.

04 **증빙과 한도**: 적격증빙 요건을 충족해도 손금산입 한도초과분은 별도의 손금불산입 대상이다.

05 **계산 순서**: 접대 관련 지출의 업무 관련성→증빙→한도 적용 순으로 검토한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	기업업무추진비는 전액 손금으로 인정되므로 한도 검토가 불필요하다. (O / X)	X
2	기업업무추진비가 손금으로 인정되려면 법정 한도뿐 아니라 적법한 (_____)요건도 확인해야 한다.	적격증빙
3	증빙요건을 갖춘 기업업무추진비도 한도초과분은 손금불산입될 수 있다. (O / X)	O
4	기업업무추진비에서 세법상 손금으로 인정되는 상한은 (_____)이다.	손금산입한도

세무회계 | Chapter 03 법인세법 | 기부금의 손금불산입

26. 기부금 세무조정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

법인세법상 기부금에 관한 설명으로 옳은 것은? (각종 특례와 개별 공제한도 계산은 고려하지 않는다.)

①	기부금은 지출액 전부가 언제나 즉시 손금으로 인정된다.
②	국가에 무상으로 기증하는 금품은 일정 요건에서 특례기부금으로 취급된다.
③	대표자 개인의 사적인 후원금도 무조건 법인의 손금이다.
④	기부금은 모두 접대비와 동일한 한도로 손금을 계산한다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 국가 또는 지방자치단체 등에 대한 일정 요건의 무상 기부금은 특례기부금에 해당할 수 있다.

02 기부금은 기부처·용도 및 법정 한도에 따라 손금산입 범위가 달라지며, 대표자 개인의 사적 지출은 법인 지출과 구분해야 한다.

시험 포인트
기부금 문제는 기부처 분류와 한도 계산을 별개의 단계로 다룬다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **기부금 구분**: 법정 유형에 따라 인정 범위·공제한도가 달라짐. 기부 상대방과 증빙 확인.

02 **손금산입 제한**: 기부금이 해당 유형의 법정 한도를 초과하면 한도초과액 손금불산입.

03 **후속 처리**: 이월공제 가능 여부와 사용순서는 해당 사업연도의 법령·조건을 확인.

04 **법정 분류**: 기부금은 수증자와 용도에 따라 법정 유형·한도 및 이월 처리 기준이 달라진다.

05 **사후 검토**: 한도초과 기부금의 이월공제 가능성과 공제순서는 해당 연도 법규·문제 조건을 따른다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	기부금은 지급처에 관계없이 전액 손금으로 인정된다. (O / X)	X
2	국가·지방자치단체에 무상으로 기증한 금품의 가액은 일반적으로 (_____)에 해당한다.	특례기부금
3	기부금은 지급 상대방과 무관하게 전부 같은 한도를 적용한다. (O / X)	X
4	기부금은 해당 법정 유형에 따른 (_____)내에서 손금산입을 검토한다.	손금산입한도

27. 준비금

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

다음 중 비영리내국법인의 고유목적사업준비금에 관한 설명으로 가장 적절한 것은?

① 모든 영리법인은 사업목적과 무관하게 전액 손금산입할 수 있다.
② 일정 요건을 충족한 비영리내국법인은 고유목적사업 지출을 위해 준비금을 한도 내 손금산입할 수 있다.
③ 준비금은 어떤 경우에도 사후 사용 여부를 확인하지 않는다.
④ 회계상 준비금을 설정했다는 이유만으로 모든 준비금이 세법상 손금이 된다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 고유목적사업준비금은 적용 대상 비영리내국법인 등에게 요건과 한도 내에서 손금산입을 허용하는 제도다.
02 사후 사용과 환입 의무가 있으며, 다른 일반적인 회계상 준비금이 모두 손금으로 인정되는 것은 아니다.

시험 포인트
준비금이라는 명칭보다 세법의 적용대상·설정요건·사용기한이 중요하다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **준비금의 성격**: 특정 법인이 법정 요건에 따라 일정액을 손금으로 인정받는 세무조정 항목.
02 **인정요건**: 법인의 유형·준비금 설정 한도·법정 사용 목적을 모두 검토.
03 **사후관리**: 사용요건 위반 또는 목적외 사용 시 익금산입 등 추징·정산 가능.
04 **준비금 성격**: 준비금 손금산입은 법에서 허용한 목적·법인·한도 요건을 충족할 때에만 인정된다.
05 **환입 관리**: 사용기한이 지나거나 목적 외로 사용하면 익금산입 등 사후 처리가 문제될 수 있다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	고유목적사업준비금은 적용대상 법인의 요건과 손금산입 한도를 확인해야 한다. (O / X)	O
2	회계상 준비금을 계상했다는 이유만으로 모두 손금산입되지는 않는다. (O / X)	O
3	세법상 준비금은 아무 법인이나 임의로 설정해 손금산입할 수 있다. (O / X)	X
4	목적 외 사용 등 법정 요건 위반 시 준비금의 (_____)문제가 발생한다.	환입

28. 법인세 과세표준·산출세액

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

2026년 사업연도에 법인세법 제60조의2에 따른 소규모법인이 아닌 일반 영리내국법인 ㈜하늘의 법인세 과세표준이 400,000,000원으로 확정되었다. 별도 세액감면·공제·최저한세·특례를 고려하지 않을 때 법인세 산출세액은?

①	40,000,000원
②	50,000,000원
③	60,000,000원
④	80,000,000원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 2026년 일반 영리법인(소규모법인 특례 제외)의 2억원 이하 과세표준에는 10%, 2억원 초과 200억원 이하의 초과 부분에는 20%가 적용된다.

02 2억원 × 10% + (4억원 − 2억원) × 20% = 2천만원 + 4천만원 = 6천만원이다.

시험 포인트

구간별 초과누진을 적용한다. 2026년부터 법인세율이 달라진 점을 확인한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **과세표준·산출세액**: 법인세 산출세액은 각 과세표준 구간에 해당 세율을 나누어 적용해 합산.

02 **2026 일반법인 세율**: 2억원 이하 10% / 2억 초과~200억 이하 20% / 200억 초과~3,000억 이하 22% / 3,000억 초과 25%.

03 **특례법인 구분**: 법인 규모·종류에 따른 별도 세율·세액공제·최저한세 조건이 있으면 문제의 전제 우선 적용.

04 **과세표준 산정**: 당기순이익 ± 세무조정 → 각 사업연도 소득금액 → 결손금·비과세소득·소득공제 차감.

05 **납부세액 구분**: 산출세액에서 세액공제·감면·기납부세액 등을 반영한 후 실제 납부세액을 계산한다.

분류 한눈에 보기 | 2026 일반 영리법인 세율(특례 제외)

과세표준 구간	세율
2억원 이하	10%
2억원 초과~200억원 이하	20%
200억원 초과~3,000억원 이하	22%
3,000억원 초과	25%

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	과세표준 4억원에 20%를 곱한 8,000만원이 그대로 산출세액이다. (O / X)	X
2	2026년 일반법인의 과세표준 2억원 이하 구간 세율은 (_____)%이다.	10
3	누진세율 계산은 전체 과세표준에 최고세율을 한 번만 곱한다. (O / X)	X
4	각 과세표준 구간에 누진세율을 적용하여 계산한 세액의 합계를 (_____)이라 한다.	산출세액

29. 법인세 신고·납부

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

12월 말 결산법인인 ㈜미래의 2026년 사업연도가 2026년 12월 31일 종료됐다. 별도의 신고기한 연장 특례가 없을 때 2026년 귀속 법인세 과세표준과 세액의 법정 신고기한은?

① 2027년 1월 31일
② 2027년 2월 28일
③ 2027년 3월 31일
④ 2027년 5월 31일

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 일반적인 영리법인은 사업연도 종료일이 속하는 달의 말일부터 3개월 이내에 법인세 과세표준과 세액을 신고한다.

02 12월 말 결산법인은 다음 연도 3월 31일이 기본 신고기한이다. 법정기한의 휴일 등 특례가 있으면 별도로 점검한다.

시험 포인트
법인세는 소득세와 신고기한이 다르므로 5월 말과 혼동하지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **사업연도 법인세**: 사업연도 종료 후 법정신고기한에 과세표준·세액을 신고하고 납부.

02 **신고기한**: 일반적인 12월 결산법인은 다음 해 3월 말까지 확정신고(별도 연장·특례 제외).

03 **신고·납부 구별**: 법정신고와 납부의무는 연계되지만 중간예납·기납부세액 등 차감 후 납부액 계산.

04 **신고와 납부**: 신고세액과 납부할 세액은 중간예납·원천납부세액 등으로 달라질 수 있다.

05 **법정기한**: 법인세 신고기한은 원칙적으로 사업연도 종료일이 속하는 달 말일부터 3개월이며, 성실신고확인대상 등에는 4개월 등 특례가 있다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	사업연도 종료일이 6월 30일인 일반법인의 신고기한은 원칙적으로 9월 30일이다. (O / X)	O
2	사업연도 종료월 말부터 신고기한은 원칙적으로 (_____)개월이다.	3
3	중간예납액은 확정신고 시 납부할 세액 산정에 영향을 줄 수 있다. (O / X)	O
4	성실신고확인서를 제출하는 법인의 신고기한은 종료월 말부터 (_____)개월이다.	4

30. 배당소득·금융소득종합과세

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

거주자 A씨의 2026년 과세대상 금융소득은 국내 은행 이자 13,000,000원과 일반법인 현금배당 9,000,000원이다. 비과세·분리과세 특례 및 고배당기업 배당 특례는 없다고 할 때 가장 적절한 설명은?

①	과세대상 금융소득 합계가 2,000만원 이하이므로 종합과세 대상이 아니다.
②	금융소득 합계가 2,200만원이므로 금융소득 종합과세 여부를 검토해야 한다.
③	배당소득은 금융소득 판정에서 항상 제외한다.
④	근로소득이 없으면 금융소득이 2,000만원을 넘어도 무조건 분리과세한다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 비과세·분리과세 대상에서 제외한 이자와 배당의 합계는 2,200만원으로 금융소득 종합과세 기준금액 2,000만원을 초과한다.

02 고배당기업 배당 분리과세 등 특례가 있는 경우에는 과세유형을 별도로 판단해야 한다.

시험 포인트

2026년 고배당 분리과세 신설 등 특례는 일반 금융소득 판정과 구분해야 한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **금융소득 종합과세**: 이자·배당소득 합계의 일반적 종합과세 기준금액과 원천징수 소득의 구분.

02 **기준금액 판단**: 원칙적으로 금융소득 연 2,000만원 초과 시 종합과세 대상 여부 계산.

03 **소득 종류별 예외**: 비과세·무조건 분리과세·고배당기업 특례 등은 일반 금융소득과 구분.

04 **금융소득 범위**: 금융소득 종합과세를 판단할 때 이자·배당 중 비과세 및 분리과세 대상 범위를 먼저 가른다.

05 **과세방식 비교**: 종합과세 대상이어도 원천징수세액을 기납부세액으로 공제하는 구조를 구별한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	일반 금융소득 종합과세 판단 시 이자소득과 배당소득을 합산한다. (O / X)	O
2	일반적인 금융소득 종합과세 기준은 연 (_____)만원 초과이다.	2,000
3	원천징수된 모든 금융소득은 무조건 종합과세에서 제외된다. (O / X)	X
4	비과세 금융소득은 종합과세 기준금액의 합산에서 제외한다. (O / X)	O

세무회계 | Chapter 04 소득세법 | 사업소득

31. 사업소득

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

간편장부대상 개인사업자 A씨의 2026년 사업 관련 총수입금액은 80,000,000원이다. 사업에 필요한 것으로 인정되는 매입원가와 인건비 등 필요경비가 합계 45,000,000원이라면 사업소득금액은?

①	25,000,000원
②	35,000,000원
③	45,000,000원
④	80,000,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 사업소득금액은 총수입금액에서 필요경비를 차감하여 계산한다.

02 80,000,000원 − 45,000,000원 = 35,000,000원이다. 사적인 생활비나 소득세 납부액은 필요경비에 포함하지 않는 것이 일반적이다.

시험 포인트
사업 수입과 개인 사용액을 엄격히 구분한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **사업소득 범위**: 계속·반복적으로 영위하는 사업활동에서 발생하는 소득. 총수입금액과 필요경비 구분.

02 **소득금액**: 사업소득금액 = 총수입금액 − 필요경비(필요한 세무조정 반영).

03 **필요경비 판단**: 업무 관련성과 귀속연도, 법정 불산입 항목을 확인.

04 **총수입·필요경비**: 사업소득금액은 해당 연도 총수입금액에서 업무 관련 필요경비를 차감해 계산한다.

05 **가사비 제외**: 사적 생활비와 소득세 납부액 등 사업과 무관한 금액은 필요경비로 인정되지 않는다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	사업주 개인의 가사비용은 사업소득의 필요경비로 일반적으로 인정되지 않는다. (O / X)	O
2	복식부기의무자가 사업용 유형자산을 양도하여 얻은 소득은 양도소득 과세대상 등 제외 사유가 없다면 원칙적으로 (_____)에 해당한다.	사업소득
3	사업소득 필요경비는 업무 관련성과 귀속연도를 함께 검토한다. (O / X)	O
4	사업소득금액은 총수입금액에서 (_____)를 차감해 계산한다.	필요경비

32. 근로소득

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

거주자 B씨는 2026년에 근무 회사로부터 기본급 70,000,000원과 근로에 대한 상여금 4,000,000원을 지급받았다. 별도로 퇴직하면서 퇴직소득 6,000,000원을 수령했다. 비과세 항목은 없을 때 총급여액은?

①	70,000,000원
②	74,000,000원
③	76,000,000원
④	80,000,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 근로소득 총급여액에는 기본급과 근로의 대가로 지급되는 상여금이 포함된다.

02 퇴직소득은 근로소득과 별도 소득구분이므로 총급여액에서 제외한다. 7,000만원 + 400만원 = 7,400만원이다.

시험 포인트
총급여액 산출 시 퇴직소득과 비과세급여를 혼동하지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **근로소득 범위**: 고용관계에 따라 받는 급여·상여 등 근로 제공 대가.

02 **비과세 근로소득**: 법에서 정한 식대·실비변상적 급여 등은 요건·한도 내에서 비과세.

03 **과세대상 계산**: 총급여액 = 과세대상 급여의 합계(비과세 근로소득 제외).

04 **총급여 범위**: 총급여액은 과세대상 근로소득을 합한 금액이므로 법정 비과세 급여를 제외한다.

05 **공제 단계**: 근로소득금액은 총급여액에서 근로소득공제를 차감한 금액이다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	일반적인 상여금은 근로소득 총급여액에 포함될 수 있다. (O / X)	O
2	근로소득금액 = 총급여액 − (_____)	근로소득공제
3	법정 비과세 근로소득은 총급여액 산정에서 제외한다. (O / X)	O
4	퇴직소득은 근로소득 총급여액에 포함된다. (O / X)	X

33. 소득세 원천징수

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

국내 은행이 거주자에게 일반적인 과세대상 예금 이자 800,000원을 지급한다. 별도 비과세·특례가 없고 지방소득세는 제외할 때, 이자소득에 대한 원천징수 소득세액은?

①	80,000원
②	112,000원
③	120,000원
④	160,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 일반적인 예금 이자에 대한 소득세 원천징수세율은 14%다.

02 800,000원 × 14% = 112,000원이다. 지방소득세까지 묻는 문제에서는 별도 계산해야 한다.

시험 포인트
세율·소득구분·지방세 포함 여부를 먼저 확인한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **원천징수 구조**: 지급자가 소득금액 지급 시 법정 세액을 미리 징수해 납부하는 제도.

02 **대상 소득**: 근로·사업·이자·배당·기타소득 등 유형별 세율·납부방법 차이.

03 **종합과세와 관계**: 원천징수됐다고 모두 최종 과세 종결은 아님. 종합소득 신고 때 정산되는 소득과 구분.

04 **원천징수 시기**: 지급자는 법정 대상 소득을 지급할 때 세액을 원천징수하고 정해진 기한에 납부한다.

05 **최종 과세 구분**: 원천징수만으로 납세가 끝나는 분리과세와 연말정산·종합신고 대상은 구별한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	일반 예금이자 50만원에 대한 소득세 14%는 7만원이다. (O / X)	O
2	일반적인 월급여 원천징수는 근로소득 (_____)를 적용한다.	간이세액표
3	원천징수로 종합소득세 신고 의무가 언제나 사라지는 것은 아니다. (O / X)	O
4	소득을 지급하는 자가 세액을 미리 징수·납부하는 제도는 (_____)이다.	원천징수

34. 양도소득세

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

다음 중 거주자에게 일반적으로 양도소득세 과세대상이 될 수 있는 거래로 가장 적절한 것은? (비과세·감면 특례 및 사업소득 해당 여부는 고려하지 않는다.)

①	예금 만기에 따른 원금 회수
②	근로계약에 따른 급여 수령
③	보유 중이던 국내 상가건물의 유상 매각
④	국내은행 예금에서 발생한 이자 수취

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 토지·건물 등 세법상 양도소득세 과세대상 자산을 유상으로 양도하면 원칙적으로 양도소득세 과세 여부를 검토한다.

02 급여는 근로소득, 예금이자는 이자소득이다. 예금 원금 회수는 일반적인 양도차익이 아니다.

시험 포인트
자산의 종류와 대가관계의 유무를 먼저 판정한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **양도차익**: 양도가액 − 취득가액 − 필요경비.

02 **양도소득금액**: 양도차익 − 장기보유특별공제(적용 요건 충족 시).

03 **양도소득 과세표준**: 양도소득금액 − 양도소득기본공제 등 법정 차감항목.

04 **과세대상**: 토지·건물 등 양도소득세 대상 자산의 유상 이전인지 먼저 확인한다.

05 **공제 순서**: 양도차익→장기보유특별공제→기본공제→과세표준 순서로 계산하되 대상 요건을 확인한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	상가건물의 유상 매각은 원칙적으로 양도소득세 과세 검토 대상이다. (O / X)	O
2	양도차익의 기본식은 양도가액 − 취득가액 − (_____)이다.	필요경비
3	양도차익과 양도소득 과세표준은 항상 동일하다. (O / X)	X
4	양도소득금액 계산 시 양도차익에서 요건에 따라 차감하는 공제는 (_____)이다.	장기보유특별공제

세무회계 | Chapter 05 부가가치세법 | 납세의무자

35. VAT 납세의무자·사업자등록

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

부가가치세법상 납세의무자에 관한 설명으로 가장 적절한 것은?

①	사업자등록을 했더라도 법인은 부가가치세 납세의무자가 될 수 없다.
②	사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 공급하는 자는 원칙적으로 부가가치세 납세의무자가 될 수 있다.
③	사업자등록을 하지 않으면 이미 발생한 납세의무도 무조건 소멸한다.
④	이윤을 목적으로 하지 않는 공급은 언제나 과세대상에서 제외된다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 사업상 독립적으로 재화·용역을 공급하는 자는 법인·개인·영리 목적 여부 등과 관계없이 원칙적으로 납세의무자에 해당할 수 있다.

02 사업자등록은 납세의무 판단과 관련되지만 등록 유무 자체가 과세요건의 전부는 아니다.

시험 포인트
등록 유무와 납세의무 성립 자체를 혼동하지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **부가가치세 납세의무**: 독립적으로 재화·용역을 공급하는 사업자가 법정 납세의무자.

02 **사업자등록**: 사업장별 등록이 원칙. 사업자단위과세 등 특례와 구분.

03 **판정 기준**: 사업의 계속·반복성 및 독립성. 영리·비영리 여부만으로 단정하지 않음.

04 **독립성 판단**: 영리목적 여부와 무관하게 독립적으로 과세대상 재화·용역을 공급하면 납세의무가 발생할 수 있다.

05 **등록 단위**: 원칙적으로 사업장마다 등록하되 사업자단위과세 등 별도 특례가 있다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	부가가치세 사업자 여부는 영리 목적이 반드시 있어야만 판단된다. (O / X)	X
2	사업상 독립적으로 재화나 용역을 공급하는 자를 원칙적으로 (_____)라 한다.	사업자
3	비영리사업자도 독립적으로 과세재화를 공급하면 납세의무자가 될 수 있다. (O / X)	O
4	사업자등록은 원칙적으로 (_____)별로 한다.	사업장

36. 재화의 공급

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 6건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

다음 중 부가가치세법상 재화의 공급에 해당하는 거래로 가장 적절한 것은? (별도의 면세·영세율 특례는 없다.)

①	상품매매계약만 체결하고 실제 인도나 공급시기가 도래하지 않은 상태
②	일반과세사업자가 보유 상품을 고객에게 유상 판매하고 인도하는 거래
③	단순한 예금 계좌 간 현금 이동
④	사업자와 거래처 간 계약 협상만 진행한 상태

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 사업자가 대가를 받고 상품을 고객에게 판매·인도하면 일반적으로 재화의 공급에 해당한다.

02 단순한 자금 이동이나 계약 협상만으로는 재화가 공급된 것으로 볼 수 없다. 공급시기와 간주공급은 별도로 확인한다.

시험 포인트
유상 공급과 간주공급을 구분해서 판정한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **재화의 공급**: 계약상·법률상 원인에 따른 재화의 인도 또는 양도.

02 **간주공급**: 실제 매매 없이도 자가공급·개인적 공급 등 법정 요건을 충족하면 공급으로 봄.

03 **공급시기**: 원칙적으로 재화의 이동·이용가능 시점 등 거래 형태별 기준 적용.

04 **간주공급 종류**: 자가공급·개인적 공급 등은 실제 유상 판매가 없어도 법정 요건을 충족하면 과세거래로 본다.

05 **시기 원칙**: 동산 이전은 인도, 인도가 필요 없는 거래는 이용가능 시점 등 구체적 기준을 확인한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	사업자가 상품을 유상으로 판매·인도하는 행위는 원칙적으로 재화의 공급이다. (O / X)	O
2	매매대금 없이 자가공급·개인적 공급 등으로 법정 과세요건이 충족되는 것은 (_____)이다.	간주공급
3	영세율 대상 수출재화는 부가가치세법상 재화의 공급이 아니다. (O / X)	X
4	사업자가 매입세액을 공제받은 자기생산·취득재화를 자신이나 사용인의 개인적 목적으로 일정한 요건에 따라 사용·소비하는 경우의 공급특례는 (_____)이다.	개인적 공급

세무회계 | Chapter 05 부가가치세법 | 영세율과 면세

37. VAT 영세율·면세 판정

내부 학습중요도 ★ | 최근 2개년 관련 기출 8건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

일반과세사업자가 국내에서 생산한 과세재화를 수출하고 관련 매입세액의 적격증빙을 갖췄다. 해당 수출재화에 대한 부가가치세 처리로 적절한 것은? (영세율 적용 요건을 모두 충족한다.)

①	매출세액에는 10%를 적용하고 매입세액은 공제하지 못한다.
②	수출재화는 면세이므로 매입세액은 원칙적으로 공제되지 않는다.
③	영세율(0%)을 적용하며 관련 적격 매입세액은 공제 대상이 될 수 있다.
④	영세율은 국내 수출거래에 적용할 수 없다.

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 영세율은 부가가치세 과세거래에 0%의 세율을 적용하는 것으로, 일반적인 면세와 달리 관련 매입세액 공제 구조가 유지된다.

02 기본적인 재화 수출은 일정한 법적 요건을 충족하면 영세율 적용 대상이 될 수 있다.

시험 포인트

영세율과 면세의 차이는 매입세액 공제 여부에서 뚜렷하다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **영세율의 성격**: 과세거래에 세율 0% 적용: 매출세액 0, 관련 매입세액은 요건 충족 시 공제·환급 가능.

02 **면세의 성격**: 과세 자체 면제: 매출세액은 없고, 해당 면세사업 관련 매입세액은 원칙적으로 공제 불가.

03 **유형 판단**: 수출·외화획득 등 영세율 대상과 의료·교육 등 면세 대상을 법정 범위로 구분.

04 **매입세액 차이**: 영세율은 과세거래이므로 요건을 갖춘 관련 매입세액의 공제·환급이 가능하지만 면세는 원칙적으로 불가하다.

05 **겸영사업자**: 과세·면세사업을 함께 하면 공통매입세액의 안분 문제가 생긴다.

비교 한눈에 보기 | 부가가치세 영세율·면세 비교

구분	매출세액	관련 매입세액
영세율	세율 0%	요건 충족 시 공제·환급 가능
면세	과세 면제	원칙적으로 공제·환급 불가

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	영세율 거래는 관련 매입세액 공제가 원칙적으로 유지된다. (O / X)	O
2	면세사업에 사용하는 재화·용역의 관련 매입세액은 원칙적으로 (_____)대상이다.	매입세액 불공제
3	영세율 적용에는 관련 거래의 법정 요건과 증빙 확인이 필요하다. (O / X)	O
4	영세율 적용 거래에 적용되는 매출 부가가치세율은 (_____)%다.	0

38. VAT 과세표준·매출세액

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

일반과세자인 ㈜온빛은 거래처에 과세제품을 판매하면서 부가가치세가 포함된 공급대가 2,750,000원을 받았다. 적용 세율은 10%이다. 별도 특례가 없을 때 공급가액과 매출세액으로 옳은 것은?

①	공급가액 2,500,000원, 매출세액 250,000원
②	공급가액 2,750,000원, 매출세액 275,000원
③	공급가액 2,475,000원, 매출세액 275,000원
④	공급가액 2,500,000원, 매출세액 275,000원

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 공급대가는 부가가치세를 포함한 총액이고 공급가액은 세액을 제외한 금액이다.

02 공급가액 2,750,000원 × 100/110 = 2,500,000원, 매출세액은 250,000원이다.

시험 포인트
공급대가(세액 포함)와 공급가액(세액 별도)을 먼저 구분한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **일반과세자 매출세액**: 과세표준(공급가액) × 10%.

02 **공급대가·공급가액**: 공급대가 = 공급가액 + 부가가치세. 세액 포함 금액이라면 1.1로 나누어 공급가액 산출.

03 **주의사항**: 부가세 포함 금액에 다시 10%를 곱하는 오류 방지; 에누리·반품·대손 등 별도 조정 확인.

04 **세액 포함 여부**: 공급대가가 VAT 포함 금액이면 일반적인 10% 거래의 공급가액은 1.1로 나누어 구한다.

05 **과세표준 조정**: 에누리·반품 등 공급가액에서 조정되는 금액과 별도 과세사항을 구분한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	공급대가 1,100,000원(세액 포함)의 매출세액은 100,000원이다. (O / X)	O
2	일반적인 과세거래에서 공급가액과 그에 대한 부가가치세액을 합친 금액은 (_____)이다.	공급대가
3	VAT 포함 공급대가에 다시 10%를 곱하면 항상 매출세액이 된다. (O / X)	X
4	일반과세자의 매출세액=과세표준×(_____)%다.	10

39. VAT 매입세액공제

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

과세사업만 하는 일반과세자 ㈜도담은 다음 매입에 대해 적격 세금계산서를 수취했다.
(가) 과세제품 제조용 설비 매입세액 180,000원
(나) 거래처 접대 목적 지출 매입세액 40,000원
(다) 사업과 무관한 개인용 지출 매입세액 30,000원
다른 제한 사유가 없을 때 공제 가능한 매입세액은?

①	180,000원
②	210,000원
③	220,000원
④	250,000원

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 과세사업 관련 설비 매입세액 180,000원은 원칙적으로 공제 대상이다.

02 접대 목적의 기업업무추진비 관련 매입세액과 사업과 직접 관련 없는 개인적 지출의 매입세액은 원칙적으로 불공제한다.

시험 포인트
세금계산서가 있어도 불공제 사유가 있으면 공제되지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **매입세액 공제 요건:** 과세사업 관련 매입 + 적법한 증빙 + 법정 불공제 사유에 해당하지 않을 것.

02 **주요 불공제:** 접대 관련 지출, 비업무용 지출, 일정 비영업용 소형승용차, 면세사업 관련 매입 등.

03 **적격증빙 한계:** 세금계산서를 수취해도 사용목적이 법정 불공제이면 공제 불가.

04 **관련성과 증빙:** 세금계산서를 받았더라도 비업무용·면세사업 관련 등 법정 불공제 지출이면 공제할 수 없다.

05 **공통매입세액:** 과세사업·면세사업 공통매입은 법정 기준에 따라 안분해 공제세액을 산정한다.

분류 한눈에 보기 | 매입세액공제 판정표

구분	확인 기준
공제 가능	과세사업 관련·적법한 증빙·불공제 사유 없음
불공제	사업무관·접대·면세사업 관련 등 법정 사유
공통매입	과세·면세 겸영 시 법정 기준으로 안분

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	면세사업 관련 매입세액은 원칙적으로 공제받을 수 없다. (O / X)	O
2	매입세액 공제는 원칙적으로 재화·용역을 (_____)에 사용하기 위한 매입에 적용한다.	과세사업
3	적격 세금계산서를 수취하면 업무 관련성 없이도 매입세액공제가 된다. (O / X)	X
4	과세·면세사업에 공통으로 사용한 매입세액은 법정 기준에 따라 (_____)한다.	안분계산

세무회계 | Chapter 05 부가가치세법 | 과세기간

40. VAT 과세기간

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 법규·판단형

문제

일반과세자 ㈜다온은 2026년 11월 10일 제품을 판매하고 인도했다. 과세유형 변동·개업·폐업 등 별도 특례가 없는 경우 해당 매출이 속하는 2026년 법정 부가가치세 과세기간은?

①	제1기: 1월 1일 ~ 6월 30일
②	제2기: 7월 1일 ~ 12월 31일
③	제1기 예정신고기간: 1월 1일 ~ 3월 31일
④	제2기 예정신고기간: 7월 1일 ~ 9월 30일

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 일반과세자의 제2기 법정 과세기간은 7월 1일부터 12월 31일까지이므로 11월 매출은 제2기에 속한다.

02 예정신고는 과세기간 중 일부를 대상으로 하는 신고절차이며, 법정 과세기간 자체를 3개월로 바꾸지 않는다.

시험 포인트
과세기간(6개월)과 예정신고기간(3개월)을 구분한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **일반과세자 과세기간**: 제1기 1.1~6.30 / 제2기 7.1~12.31. 각 6개월이 법정 과세기간.

02 **예정·확정신고**: 3개월 단위의 신고기간을 6개월 법정 과세기간과 혼동하지 않음.

03 **간이과세자**: 원칙적으로 1.1~12.31을 1개 과세기간으로 함.

04 **신규·폐업사업자**: 사업개시일부터 해당 과세기간 말일 / 해당 과세기간 시작일부터 폐업일까지 별도 계산.

05 **반기와 분기**: 일반과세자의 법정 과세기간 6개월과 예정·확정 신고 단위 3개월은 구별한다.

06 **신규·폐업**: 신규 사업자와 폐업 사업자는 개시일·폐업일에 따라 과세기간의 시작과 끝이 달라진다.

비교 한눈에 보기 | 부가가치세 과세기간 비교

사업자	과세기간
일반과세자 제1기	1월 1일~6월 30일
일반과세자 제2기	7월 1일~12월 31일
간이과세자	원칙적으로 1월 1일~12월 31일

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	일반과세자의 11월 매출은 제2기 법정 과세기간에 포함된다. (O / X)	O
2	일반과세자의 1~6월은 제 (_____)기 과세기간이다.	1
3	일반과세자가 새로 개업해도 최초 과세기간은 반드시 1월 1일부터 시작한다. (O / X)	X
4	간이과세자의 원칙적인 과세기간은 (_____)개월이다.	12

원가관리회계 | Chapter 01 원가회계의 기초 | 원가회계의 기본개념

41. 원가의 분류

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

㈜늘봄은 제품 K를 제조한다. 다음 중 제품 K에 직접 추적할 수 있어 직접재료원가로 분류할 항목은?

① 제품 K 한 개당 2장씩 투입하며 사용량이 기록되는 전용 금속판
② 공장 건물의 월 임차료
③ 공장 전체 보안요원의 급여
④ 공장 공용설비의 감가상각비

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 전용 금속판은 제품 K별 투입량이 명확하고 경제적으로 추적할 수 있으므로 직접재료원가이다.

02 같은 원가라도 직접·간접은 원가대상에 따라 달라진다. 공장 임차료·보안급여·공용설비 감가상각비는 제조간접원가의 예이다.

시험 포인트
직접·간접, 고정·변동, 제조·비제조는 서로 다른 분류 축이다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **추적 가능성**: 제품에 직접 추적하면 직접원가, 여러 제품 공통 발생하면 간접원가.
02 **조업도 반응**: 총액이 조업도에 비례하면 변동원가, 일정 관련 범위에서 총액 일정하면 고정원가.
03 **발생 목적**: 제품 제조 관련 → 제품원가 / 판매·관리 관련 → 기간원가.
04 **제조간접원가**: 공장임차료·공장보험료 등 제품에 직접 추적하기 어려운 제조원가는 제조간접원가다.
05 **변동·고정 혼합**: 혼합원가는 고정 성분과 변동 성분을 함께 가지므로 원가추정에서 분리할 수 있다.

분류 한눈에 보기 | 원가의 주요 분류기준

구분 기준	대표 범주
추적 가능성	직접원가 / 간접원가
조업도 변화	변동원가 / 고정원가 / 혼합원가
재무제표상 기능	제품원가 / 기간원가

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	월 공장 임차료는 조업도와 무관한 일정 범위에서 통상 고정원가이다. (O/X)	O
2	특정 제품에 직접 추적하기 어려워 합리적인 기준에 따라 배부하는 원가는 (_____)이다.	간접원가
3	고정원가는 관련 범위에서 조업도가 달라져도 총액이 일정할 수 있다. (O / X)	O
4	조업도에 비례하여 관련 범위에서 총액이 변하는 원가는 (_____)이다.	변동원가

42. 제조원가 흐름

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

한 제조업체의 자료는 기초재공품 180만원, 당기 직접재료원가 620만원, 직접노무원가 310만원, 제조간접원가 270만원, 기말재공품 240만원이다. 당기제품제조원가는 얼마인가?

①	960만원
②	1,140만원
③	1,320만원
④	1,380만원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 당기총제조원가=620+310+270=1,200만원이다.

02 당기제품제조원가=기초재공품 180+당기총제조원가 1,200−기말재공품 240=1,140만원이다.

시험 포인트
재료 → 재공품 → 제품 → 매출원가 계정 흐름을 그려 계산한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **제조원가 흐름**: 원재료 → 재공품 → 제품 → 매출원가.

02 **당기총제조원가**: 직접재료원가 + 직접노무원가 + 제조간접원가.

03 **당기제품제조원가**: 기초재공품 + 당기총제조원가 − 기말재공품.

04 **제조간접원가**: 공장임차료 등 직접 추적이 어려운 제조원가를 합리적 기준으로 배부한다.

05 **제품·매출원가**: 매출원가는 기초제품+당기제품제조원가−기말제품으로 별도 계산한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	당기총제조원가에는 제품 판매직원의 광고비를 포함한다. (O/X)	X
2	기초재공품원가에 당기총제조원가를 더하고 기말재공품원가를 차감해 구하는 금액은 (_____)이다.	당기제품제조원가
3	기말재공품이 늘면 다른 조건 동일 시 제품제조원가는 줄어든다. (O / X)	O
4	직접재료원가·직접노무원가·제조간접원가를 합한 금액은 (_____)이다.	당기총제조원가

43. 보조부문 원가배분

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

단계배부법을 적용한다. 보조부문 S의 배부 전 원가는 180만원이고, S가 제공한 용역시간은 제조부문 A 60시간, B 30시간, 다른 보조부문 T 10시간이다. 다른 보조부문 T보다 S를 먼저 배부하고 자기부문 사용량은 없다고 할 때, 제조부문 A에 배부되는 S 원가는?

① 90만원
② 108만원
③ 120만원
④ 135만원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 S를 먼저 배부하므로 배부기준 100시간 중 A의 60시간 비율을 적용한다.

02 180만원×60/100=108만원이다. 단계배부법은 S에서 T로 배부한 뒤 T가 다시 S로 원가를 되돌리지 않는다.

시험 포인트
어떤 배부방법인지 확인한 뒤 분모에 들어가는 부문을 판단한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **직접배부법**: 보조부문 상호서비스 무시; 제조부문에만 배부.
02 단계배분법: 순서대로 다른 부문에 배부, 배부 완료 부문으로 되돌아가지 않음.
03 상호배분법: 보조부문끼리 주고받는 서비스를 모두 반영.
04 **상호 서비스**: 직접배부법은 보조부문 간 용역을 무시하지만 상호배분법은 상호 제공량을 반영한다.
05 **배부 순서**: 단계배분법은 배분한 부문에 다시 원가를 배분하지 않으므로 순서에 따라 결과가 달라질 수 있다.

비교 한눈에 보기 | 보조부문 원가배부 방법

방법	보조부문 상호용역 처리
직접배부법	상호용역을 무시하고 제조부문에만 배부
단계배분법	정해진 순서대로 배부, 역방향 재배부 안 함
상호배분법	보조부문 간 상호용역을 모두 반영

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	단계배분법은 나중 보조부문에서 먼저 배분한 보조부문으로 다시 원가를 배분한다. (O/X)	X
2	보조부문원가를 정해진 순서에 따라 배분하고 먼저 배분한 보조부문으로는 되돌려 배분하지 않는 방법은 (_____)이다.	단계배분법
3	직접배부법은 보조부문끼리 제공한 용역을 배부에서 제외한다. (O / X)	O
4	보조부문 상호 간에 주고받은 용역을 모두 반영하여 원가를 배분하는 방법은 (_____)이다.	상호배분법

44. 개별원가계산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

㈜온새미는 작업별 원가계산을 한다. 연간 예정제조간접원가 9,600만원, 예정기계시간 12,000시간이다. 작업 J의 직접재료 120만원, 직접노무 90만원, 실제 기계시간 150시간일 때 작업 J의 총제조원가는?

①	240만원
②	300만원
③	330만원
④	360만원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 예정배부율=9,600만원÷12,000시간=시간당 8,000원이다.

02 작업 J 배부제조간접원가=150×8,000원=120만원이므로 총제조원가=120+90+120=330만원이다.

시험 포인트
예정배부율 계산과 총제조원가 합산을 혼동하지 않는다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **개별원가계산**: 주문·작업별로 재료·노무 직접 집계, 제조간접원가는 합리적 기준으로 배부.

02 **예정배부율**: 예산 제조간접원가 ÷ 예정 배부기준량.

03 **작업별 배부액**: 예정배부율 × 해당 작업의 실제 배부기준 사용량.

04 **실제·예정 구분**: 제조간접원가는 일정 기준의 예정배부율을 이용해 각 작업에 먼저 배부한다.

05 **작업원가표**: 직접재료비·직접노무비·배부한 제조간접원가를 작업별로 합산해 제품원가를 결정한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	예정배부율의 계산에서 분모는 예정배부기준량이다. (O/X)	O
2	서로 다른 주문·작업별로 재료·노무·제조간접원가를 집계하는 방법은 (_____)이다.	개별원가계산
3	실제 제조간접원가와 예정배부액의 차이는 제조간접원가 배부차이다. (O / X)	O
4	작업별 제조간접원가 배부액은 예정배부율과 그 작업의 실제 (_____)을 곱해 계산한다.	배부기준 사용량

45. 종합원가계산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

선입선출법과 기초재공품이 없는 종합원가계산에서 900개가 완성되고, 기말재공품 200개는 가공 완성도 40%이다. 재료는 착수 시 전량 투입한다. 가공원가의 완성품환산량은?

① 900개
② 980개
③ 1,080개
④ 1,100개

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 가공원가 완성품환산량은 완성품 900개+기말재공품 200개×40%=980개다.

02 재료원가는 기말재공품에도 전량 투입되었으므로 재료 완성품환산량은 1,100개가 된다.

시험 포인트
기초재공품 없는 경우 평균법과 선입선출법의 환산량 계산 구조가 같다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **종합원가계산**: 연속·대량생산의 공정별 원가집계. 미완성 재공품은 완성품환산량 활용.

02 **재료비 환산량**: 공정 초기에 재료 전량 투입이라면 기말재공품도 재료비 완성도 100%.

03 **가공원가 환산량**: 완성품 수량 + 기말재공품×가공완성도.

04 **기초 재공품**: 선입선출법과 평균법은 기초재공품 원가·환산량 처리 방식이 다르므로 문제의 방법을 확인한다.

05 **투입시점**: 기초재공품이 없으면 같은 원가·물량 조건에서 가중평균법과 선입선출법의 완성품환산량 차이가 없을 수 있다. 재료·가공비는 완성도를 별도로 판단한다.

비교 한눈에 보기 | 종합원가계산의 환산량 비교

구분	기초재공품 처리
가중평균법	기초재공품 원가·당기원가를 함께 평균
선입선출법	기초재공품의 당기 완성분을 별도 반영
재료·가공원가	투입시점·완성도에 따라 환산량이 다름

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	재료가 공정 초기에 전량 투입되면 기말재공품 재료완성도는 100%이다. (O/X)	O
2	기초재공품원가와 당기발생원가를 합산하여 원가를 평균화하는 종합원가계산 방법은 (_____)이다.	가중평균법
3	가공원가 완성품환산량은 가공완성도에 영향을 받는다. (O / X)	O
4	기말재공품의 미완성도를 반영하여 완성품 수량과 비교하는 개념은 (_____)이다.	완성품환산량

46. 표준원가 설정·종류

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

재경관리사의 표준원가 설정에 관한 설명으로 가장 적절한 것은?

① 이상적 표준은 기계고장과 휴식을 항상 충분히 반영한다.
② 현실적 표준은 달성 가능한 정상적인 비능률과 작업환경을 고려하여 설정한다.
③ 표준원가는 실제발생원가를 모두 집계한 후에만 설정할 수 있다.
④ 표준원가계산은 원가통제나 차이분석에 활용할 수 없다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 현실적 표준은 실무에서 달성 가능한 수준을 목표로 설정하여 불가피한 손실이나 정상 작업조건을 반영한다.
02 이상적 표준은 최상의 작업조건을 전제로 하고, 표준원가는 실제원가와 비교하여 차이를 분석하는 데 쓰인다.

시험 포인트
이상적·현실적 표준의 차이와 표준원가표 구조를 연결해 공부한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **표준원가 설정**: 효율적인 작업조건을 반영해 사전에 정한 가격·수량·시간·임률.
02 **재료 표준원가**: 표준가격(SP) × 제품 1단위당 표준수량(SQ).
03 **노무 표준원가**: 표준임률(SR) × 제품 1단위당 표준시간(SH).
04 **표준의 종류**: 이상적 표준은 완전 효율 가정, 현실적 표준은 정상적 손실·작업조건 반영.
05 **표준 차이**: 이상적 표준과 현실적 표준은 정상적 유휴시간·불량 허용 여부에 차이가 있다.
06 **표준설정**: 원가차이 분석 전 제품 1개당 표준가격·표준수량·표준시간을 정확히 정해야 한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	표준원가는 사전에 목표원가를 설정하므로 사후 성과평가에도 활용된다. (O/X)	O
2	제품 한 단위를 정상적인 여건에서 생산할 때 소요될 것으로 사전에 설정한 원가는 (_____)이다.	표준원가
3	이상적 표준에는 정상적인 불량·휴식시간을 폭넓게 반영한다. (O / X)	X
4	표준재료원가는 표준가격에 제품 1단위당 (_____)을 곱하여 계산한다.	표준수량

47. 직접재료원가 차이

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

제품 800개를 생산하는 데 표준재료투입량은 제품당 3kg, 표준가격은 kg당 2,000원이다. 실제로 재료 2,500kg을 kg당 1,900원에 구입하고 당기에 전량 사용했으며, 가격차이는 사용시점에 분리한다. 직접재료 가격차이는?

①	250,000원 유리
②	200,000원 유리
③	250,000원 불리
④	200,000원 불리

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 재료가격차이=실제수량×(실제가격−표준가격)=2,500kg×(1,900−2,000)원=−250,000원이다.

02 실제가격이 표준보다 낮으므로 250,000원 유리(F)이다. 수량차이는 따로 실제수량과 표준허용수량을 비교한다.

시험 포인트

가격차이와 수량차이를 반드시 다른 식으로 계산한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **직접재료원가 가격차이**: (실제가격−표준가격)×기준수량. 실제가격이 낮으면 유리.

02 **직접재료원가 능률차이**: (실제사용량−표준허용량)×표준가격.

03 **수량 적용시점**: 가격차이를 매입 때 인식하면 매입량, 사용 때 인식하면 사용량 등 문제의 기준 확인.

04 **차이 분리**: 재료원가 차이는 가격 요인과 사용수량 요인으로 나누어 책임과 원인을 분석한다.

05 **기준 수량**: 가격차이에 매입량·사용량 중 어느 것을 곱하는지는 문제의 차이 인식시점에 따른다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	실제재료가격이 표준가격보다 낮으면 일반적으로 가격차이는 유리하다. (O/X)	O
2	직접재료원가에서 (실제사용량−실제산출량에 허용된 표준수량)×표준가격으로 구하는 차이는 (_____)이다.	직접재료원가 능률차이
3	직접재료원가 능률차이는 표준가격을 사용해 산정한다. (O / X)	O
4	직접재료의 실제가격과 표준가격 차이에 구입량 또는 사용량을 곱하여 구하는 차이는 (_____)이다.	직접재료원가 가격차이

48. 정상원가계산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 13건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

정상원가계산을 적용하는 회사의 당기 실제제조간접원가는 21,000,000원, 예정배부율로 배부한 제조간접원가는 19,800,000원이다. 제조간접원가 배부차이를 실제원가와 배부원가의 차이로 계산할 때 올바른 판정은?

①	1,200,000원 과대배부
②	1,200,000원 과소배부
③	19,800,000원 과소배부
④	21,000,000원 과대배부

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 실제발생액 21,000,000원이 배부액 19,800,000원보다 1,200,000원 더 크다.

02 배부한 원가가 실제 원가에 미치지 못했으므로 1,200,000원 과소배부다. 차액을 전액 매출원가로 정리하는 방식을 택하면 매출원가가 증가한다.

시험 포인트
실제-배부액의 부호로 과소·과대를 판단한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **정상원가계산**: 직접재료·직접노무는 실제원가 / 제조간접원가는 예정배부액.

02 **예정배부율**: 예산 제조간접원가 ÷ 예정 배부기준량.

03 **과소·과대배부**: 실제 제조간접원가 〉 예정배부액이면 과소배부, 반대는 과대배부.

04 **정상원가 요소**: 직접재료·직접노무는 실제액으로, 제조간접원가는 예정배부율로 제품에 배부한다.

05 **배부차이**: 과소배부는 실제액이 배부액보다 큰 상태이며 차액은 상황에 따라 매출원가·재고에 조정한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	실제 제조간접원가 600만원, 배부액 650만원이면 과대배부 50만원이다. (O/X)	O
2	실제 발생 제조간접원가가 예정배부액보다 크면 그 차액은 (_____)이다.	과소배부
3	정상원가계산은 제조간접원가에 예정배부율을 적용한다. (O / X)	O
4	제조간접원가 배부차이 전액을 매출원가에 가감하는 조정방법은 (_____)이다.	매출원가조정법

49. 전부·변동원가계산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

재고자산이 없는 상태에서 시작한 회사가 1,000개를 생산하고 800개를 판매했다. 고정제조간접원가는 총 6,000,000원이며 정상조업도 1,000개에 배부된다. 다른 조건이 같을 때 전부원가계산 영업이익과 변동원가계산 영업이익의 차이는?

①	전부원가계산이 1,200,000원 크다
②	변동원가계산이 1,200,000원 크다
③	전부원가계산이 6,000,000원 크다
④	두 방법의 영업이익은 같다

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 고정제조간접원가의 단위당 배부액은 6,000,000원 ÷ 1,000개=6,000원이다.

02 기말재고 200개에 고정제조간접원가 1,200,000원이 포함되어 전부원가계산의 당기 비용이 덜 인식된다. 따라서 전부원가 영업이익이 1,200,000원 크다.

시험 포인트

이익차이는 판매량이 아니라 재고 증감 속 고정제조간접원가에 달려 있다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **전부원가계산**: 변동제조원가 + 고정제조간접원가를 모두 제품원가로 처리.

02 **변동원가계산**: 변동제조원가만 제품원가, 고정제조간접원가는 당기 비용.

03 **이익 차이**: 재고 증가 시 전부원가 이익이 더 클 수 있음: 재고에 남은 단위당 고정제조간접원가가 이연되기 때문.

04 **재고 증가**: 판매량보다 생산량이 많아 재고가 증가하면 고정제조간접원가 일부가 전부원가계산에서 이연된다.

05 **재고 감소**: 재고가 감소하면 전부원가계산에서 과거 이연된 고정제조간접원가가 비용화될 수 있다.

비교 한눈에 보기 | 전부원가계산과 변동원가계산

구분	고정제조간접원가 처리
전부원가계산	제품원가에 포함·재고로 이연 가능
변동원가계산	발생기간에 전액 비용처리
재고 증가 시	다른 조건 동일하면 전부원가 이익이 더 클 수 있음

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	다른 조건이 같다면 재고가 증가할수록 전부원가계산의 이익이 더 클 수 있다. (O/X)	O
2	전부원가계산에서 생산량이 판매량보다 많아 기말재고가 증가하면, 당기에 비용화되지 않고 재고에 포함되는 원가 항목은 (_____)이다.	고정제조간접원가
3	변동원가계산에서 고정제조간접원가는 재고자산 원가에 포함하지 않는다. (O / X)	O
4	다른 조건 동일 시 재고 감소 기간에는 변동원가계산 이익이 더 클 수 있다. (O / X)	O

50. 활동기준원가계산

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

활동기준원가계산에서 주문처리 활동원가집합이 12,000,000원, 총 주문건수가 400건이다. 제품 R의 주문건수는 25건일 때 제품 R에 배부할 주문처리 활동원가는?

①	300,000원
②	600,000원
③	750,000원
④	1,200,000원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 주문처리 활동배부율은 12,000,000원 ÷ 400건 = 건당 30,000원이다.

02 제품 R의 주문건수 25건을 곱하면 25 × 30,000원 = 750,000원이다.

시험 포인트
동인 단위와 제품이 소비한 활동량을 정확하게 대응시킨다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **ABC 기본 구조**: 제조간접원가 → 활동별 원가집합 → 원가동인당 배부율 → 제품별 배부.

02 **활동배부율**: 활동별 원가집합 총액 ÷ 해당 원가동인 총량.

03 **배부기준 선택**: 주문처리=주문건수, 생산준비=준비횟수 등 원가 발생 원인에 맞는 동인 선택.

04 **원가동인**: ABC는 단순 생산량이 아닌 주문건수·준비횟수 등 활동을 원가 배분 기준으로 삼는다.

05 **단계 구조**: 활동별 원가집합→활동별 배부율→제품 소비 활동량의 순서로 계산한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	주문처리 원가는 생산수량보다 주문건수가 적절한 동인일 수 있다. (O/X)	O
2	활동별로 원가를 집계하고 활동의 소비량에 따라 제품원가를 배분하는 방법은 (_____)이다.	활동기준원가계산
3	활동기준원가계산은 활동별 원가집합을 설정해 원가동인에 따라 원가를 배부한다. (O / X)	O
4	활동원가 배부율의 분모는 해당 (_____)의 총량이다.	원가동인

원가관리회계 | Chapter 06 계획과 통제 | 원가추정

51. 원가추정

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

설비 유지원가를 고저점법으로 추정한다. 조업도 4,000시간일 때 총원가 11,000,000원, 7,000시간일 때 총원가 17,000,000원이다. 추정되는 고정원가는?

①	2,000,000원
②	3,000,000원
③	5,000,000원
④	7,000,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 시간당 변동원가=(17,000,000−11,000,000)원÷(7,000−4,000)시간=2,000원이다.

02 고정원가=11,000,000−2,000원×4,000시간=3,000,000원이다.

시험 포인트

X축은 조업도, Y축은 총원가다. b를 계산한 뒤 a를 구한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **고저점법**: 조업도가 가장 높은 관측치와 가장 낮은 관측치를 이용해 원가행태 추정.

02 **단위당 변동원가**: (고점 총원가 − 저점 총원가) ÷ (고점 조업도 − 저점 조업도).

03 **고정원가**: 총원가 − 단위당 변동원가×조업도.

04 **조업도 기준**: 고저점법은 총원가가 가장 큰 날이 아니라 조업도가 가장 높은 날과 낮은 날을 사용한다.

05 **추정식**: 총원가의 선형 추정식은 Y=a+bX이고 a는 고정원가, b는 단위당 변동원가다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	고저점법은 최고·최저 원가가 아니라 최고·최저 조업도를 기준으로 관측점을 선택한다. (O/X)	O
2	고저점법의 단위당 변동원가는 고저점의 총원가 차이를 (_____)로 나누어 구한다.	조업도 차이
3	고저점법은 모든 관측치를 이용한 회귀분석으로 원가함수를 추정한다. (O / X)	X
4	원가추정식 Y=a+bX에서 절편 a는 (_____)를 의미한다.	고정원가

원가관리회계 | Chapter 06 계획과 통제 | 원가·조업도·이익(CVP)분석

52. CVP 손익분기점

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

A제품의 판매단가는 75,000원, 단위당 변동원가는 45,000원, 연간 고정원가는 15,000,000원이다. 손익분기점 판매수량은?

①	300개
②	400개
③	500개
④	600개

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 단위당 공헌이익=75,000−45,000=30,000원이다.

02 손익분기점 판매수량=고정원가 ÷ 단위당 공헌이익
15,000,000원 ÷ 30,000원=500개다.

시험 포인트
변동원가를 먼저 빼 단위당 공헌이익을 계산한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **단위당 공헌이익**: 판매단가 − 단위당 변동원가.

02 **손익분기 판매량**: 총고정원가 ÷ 단위당 공헌이익.

03 **목표이익 판매량**: (고정원가 + 목표 세전이익) ÷ 단위당 공헌이익.

04 **공헌이익률**: 공헌이익률=공헌이익 ÷ 매출액이며 손익분기 매출액=고정원가 ÷ 공헌이익률이다.

05 **안전한계**: 안전한계는 실제·예상매출이 손익분기점 매출을 초과하는 금액 또는 비율이다.

공식 한눈에 보기 | CVP 핵심 공식 요약

구분	산식
단위당 공헌이익	판매단가 − 단위당 변동원가
손익분기 판매량	고정원가 ÷ 단위당 공헌이익
손익분기 매출액	고정원가 ÷ 공헌이익률
목표이익 판매량	(고정원가+목표 세전이익) ÷ 단위당 공헌이익

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	단위당 공헌이익이 증가하면 다른 조건이 같을 때 손익분기점 수량은 낮아진다. (O/X)	O
2	총고정원가를 공헌이익으로 모두 회수하여 영업이익이 0이 되는 판매량은 (_____)이다.	손익분기점 판매량
3	안전한계 매출액은 예상매출액에서 손익분기매출액을 차감한다. (O / X)	O
4	단위당 판매가격에서 단위당 변동원가를 차감한 금액은 (_____)이다.	단위당 공헌이익

원가관리회계 | Chapter 06 계획과 통제 | 예산

53. 판매·원가 성과차이

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 12건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

어떤 사업부의 제품 예산판매량은 1,200개, 예산판매가격은 50,000원이다. 실제판매량은 1,100개, 실제판매가격은 53,000원이다. 판매가격차이(매출액 기준)는?

①	3,300,000원 유리
②	3,600,000원 유리
③	3,300,000원 불리
④	3,600,000원 불리

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 판매가격차이=실제판매량×(실제판매가격−예산판매가격)이다.

02 1,100개×(53,000−50,000)원=3,300,000원 유리다. 판매량 차이는 별도 기준으로 평가한다.

시험 포인트
매출가격차이의 기호는 매출수익 관점에서 유리·불리를 판단한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **매출가격차이**: (실제판매가격−예산판매가격)×실제판매량.

02 **매출조업도차이**: (실제판매량−예산판매량)×예산 단위당 공헌이익(단일제품).

03 **해석 기준**: 판매단가 상승은 가격차이 유리, 판매량 감소 효과는 수량차이에 반영.

04 **차이 분해**: 매출가격차이와 매출조업도차이는 단가 효과와 판매량 효과를 구분한다.

05 **유불리 기준**: 실제판매가격 상승은 가격차이 유리, 실제판매수량 감소는 보통 수량차이 불리로 해석한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	매출가격차이는 실제판매량을 사용하여 계산한다. (O/X)	O
2	단일 제품 판매성과 분석에서 (실제판매량−예산판매량)×예산 단위당 공헌이익으로 계산하는 차이는 (_____)이다.	매출조업도차이
3	실제 판매가격이 예산가격보다 낮으면 다른 조건이 같을 때 가격차이는 불리하다. (O / X)	O
4	복수 제품의 실제 판매구성비가 예산상 제품구성비와 달라 발생하는 성과차이는 (_____)이다.	매출배합차이

원가관리회계 | Chapter 06 계획과 통제 | 분권화와 성과평가

54. 투자중심점 성과평가

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

투자중심점의 평균영업자산이 400,000,000원, 영업이익이 60,000,000원이고 최저필수수익률이 12%이다. 잔여이익(RI)은?

①	4,800,000원
②	12,000,000원
③	48,000,000원
④	60,000,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 최저필수수익=평균영업자산 400,000,000원×12%=48,000,000원이다.

02 잔여이익 RI=영업이익 60,000,000−최저필수수익 48,000,000=12,000,000원이다.

시험 포인트

ROI는 비율, RI는 금액이라는 점을 가장 먼저 구별한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **ROI**: 투자수익률 = 영업이익 ÷ 평균영업자산.

02 **RI**: 잔여이익 = 영업이익 − (평균영업자산 × 최저필수수익률).

03 **지표의 차이**: ROI는 비율, RI는 초과이익 절대액. 부문 규모 차이와 투자 기피 유인 함께 검토.

04 **ROI 투자 유인**: ROI만으로 평가하면 부문 평균수익률보다 낮지만 기업 자본비용보다 높은 신규 투자를 기피할 수 있다.

05 **RI 비교**: RI는 필수요구수익률을 넘는 이익의 절대액이어서 규모가 다른 부문 비교 시 보완이 필요하다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	RI는 영업이익에서 최저필수수익을 뺀 금액이다. (O/X)	O
2	투자중심점의 영업이익을 평균영업자산으로 나눈 성과지표는 (_____)이다.	투자수익률(ROI)
3	ROI만으로 평가하면 기업 전체에 이로운 신규 투자를 부문장이 기피할 수도 있다. (O / X)	O
4	투자수익률을 매출액이익률과 곱셈식으로 분해할 때, 매출액을 영업자산으로 나눈 지표는 (_____)이다.	자산회전율

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 단기의사결정

55. 관련원가·매몰원가

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 9건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

기존 기계를 폐기하고 신형 기계를 도입할지를 결정한다. 기존 기계는 과거에 30,000,000원에 구입했으나 현재는 매각도 불가능하다. 신형 기계 취득대금은 18,000,000원이며, 도입하면 앞으로 2년간 현금운영비 24,000,000원을 절감한다. 화폐의 시간가치·법인세 및 기타 현금흐름은 무시할 때 적절한 판단은?

①	과거 기계 취득대금 30,000,000원을 포함하므로 교체하지 않는다.
②	과거 기계 취득대금은 매몰원가이므로 고려하지 않고 교체 순이익 6,000,000원을 평가한다.
③	과거 취득대금을 관련원가로 보고 24,000,000원을 절감액에서 뺀다.
④	기계 교체 여부와 관계없는 과거 지출도 반드시 미래 현금흐름에 포함한다.

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 기존 기계의 취득대금 30,000,000원은 이미 지출되고 회수 불가능하여 매몰원가에 해당한다.

02 교체로 인한 미래 순현금효과는 절감액 24,000,000−신형 기계 취득대금 18,000,000=6,000,000원 증가다. (시간가치 등은 문제에서 배제)

시험 포인트
과거 지출액 자체보다 미래 차이금액이 중요하다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **관련원가 조건**: ① 미래 발생 원가 ② 대안에 따라 달라지는 원가. 두 조건 모두 충족 필요.

02 **매몰원가**: 과거 지출하여 어떤 선택에도 회수할 수 없는 원가 → 의사결정에서 제외.

03 **추가 조건**: 기존 설비 매각대금, 새 설비 유지비 등 대안별 달라지는 현금흐름은 포함.

04 **기회원가**: 선택 때문에 포기하는 최선의 다른 대안의 효익은 관련원가로 고려한다.

05 **차액원가**: 대안별 금액이 동일한 공통원가는 관련원가가 아니며 미래 현금흐름의 차액에 초점을 둔다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	이미 발생했고 대안을 바꾸어도 회수할 수 없는 지출은 매몰원가다. (O/X)	O
2	대안을 선택할 때 포기하게 되는, 선택하지 않은 대안 중 최선의 대안에서 얻을 수 있었던 효익은 (_____)이다.	기회원가
3	기회원가는 장부에 비용으로 기록되지 않아도 의사결정 시 고려할 수 있다. (O / X)	O
4	미래에 발생해도 대안 간 똑같이 발생하는 원가는 관련원가다. (O / X)	X

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 단기의사결정

56. 특별주문 의사결정

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

㈜한결은 유휴생산능력 500개가 있다. 기존 판매에 영향 없는 특별주문 300개를 개당 14,000원에 제안받았다. 해당 주문의 단위당 변동제조원가는 9,000원, 주문 관련 추가 고정비는 600,000원이다. 주문 수락 시 증분영업이익은?

①	600,000원
②	900,000원
③	1,200,000원
④	1,500,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 특별주문의 단위당 공헌이익=14,000−9,000=5,000원이다.

02 300개×5,000원−추가 고정비 600,000원=900,000원 이익 증가다. 유휴능력이 있어 기존 매출 손실은 없다.

시험 포인트
유휴능력·기존매출 잠식·추가고정비 조건을 순서대로 확인한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **특별주문 증분이익**: 추가 매출액 − 추가 변동원가 − 특별주문으로 새로 발생하는 고정비 − 기회원가.

02 **유휴능력**: 여유 생산능력이 충분하면 기존 고정제조간접원가와 정상판매 상실이익은 통상 제외.

03 **능력 부족**: 정상판매를 포기하면 상실 공헌이익을 기회원가로 추가 차감.

04 **제약조건**: 유휴능력이 없으면 특별주문이 정상판매를 잠식하는 만큼 포기 공헌이익을 비용에 넣는다.

05 **추가 고정비**: 주문 때문에 신규로 발생하는 고정비는 관련원가지만 기존에 이미 발생하는 고정비는 보통 제외한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	유휴능력 내 특별주문에서는 기존고정비 배부액을 무조건 추가 원가로 계산한다. (O/X)	X
2	특별주문 추가 매출액에서 증분 변동원가·추가 고정비·기회원가를 차감한 값은 (_____)이다.	증분이익
3	유휴생산능력이 부족하면 포기 공헌이익을 고려할 수 있다. (O / X)	O
4	특별주문 때문에 새로 발생하는 고정비처럼 대안에 따라 달라지는 원가는 (_____)이다.	관련원가

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 단기의사결정

57. 제품라인 유지·폐지

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

제품 B를 폐지하면 해당 제품의 연간 매출액 80,000,000원과 변동원가 52,000,000원이 사라진다. 제품 B에 배분된 연간 고정원가 20,000,000원 중 폐지 시 12,000,000원만 회피할 수 있고, 나머지 8,000,000원은 폐지 후에도 계속 발생한다. 폐지 시 회사 전체 영업이익은 어떻게 변하는가?

①	16,000,000원 감소
②	8,000,000원 감소
③	8,000,000원 증가
④	16,000,000원 증가

정답과 해설

정답 ①

풀이와 선택지 판단

01 제품 B의 공헌이익은 80,000,000-52,000,000=28,000,000원이다.

02 폐지하면 공헌이익 28,000,000원을 잃고 고정원가 12,000,000원을 절감하여 순효과는 -16,000,000원이다.

시험 포인트

매출액-변동원가=공헌이익을 먼저 산출한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **폐지 판단식**: 폐지로 절감되는 회피가능 고정비 - 상실 공헌이익 = 폐지의 영업이익 증감.

02 **공헌이익**: 매출액 - 변동원가. 폐지하면 해당 제품의 공헌이익 전체가 사라짐.

03 **공통고정비**: 제품별 배부되었더라도 폐지 후 계속 발생하면 절감액 아님. 대체 활용이익도 검토.

04 **회피가능원가**: 제품라인을 폐지해 실제 절감할 수 있는 고정비만 폐지의 편익으로 계산한다.

05 **기회비용**: 폐지 후 설비를 다른 제품에 활용하여 얻는 추가 공헌이익도 판단에 반영할 수 있다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	제품라인 폐지 시 없어지지 않는 공통고정비는 폐지 편익이 아니다. (O/X)	O
2	제품라인을 폐지하면 해당 제품의 매출액에서 변동원가를 차감한 (_____)을 포기한다.	공헌이익
3	제품라인 폐지 후 설비를 다른 용도로 사용해 얻는 추가 이익은 폐지안의 편익이다. (O / X)	O
4	제품라인을 폐지하면 실제 절감할 수 있는 고정원가는 (_____)이다.	회피가능 고정비

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 단기의사결정

58. 자가제조·외부구입

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 11건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

부품 Q 2,000개를 자체 제조하면 개당 변동제조원가 6,000원과 회피가능고정제조원가 총 3,000,000원이 발생한다. 제조를 중단해도 공통고정비 2,000,000원은 계속 발생한다. 외부 업체는 개당 7,000원을 제시했다. 품질과 납기가 동일하다면?

①	자가제조가 1,000,000원 유리
②	외부구입이 1,000,000원 유리
③	자가제조가 3,000,000원 유리
④	두 대안의 관련원가는 동일하다

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 자가제조 관련원가는 변동원가 2,000×6,000원+회피가능 고정비 3,000,000원=15,000,000원이다.

02 외부구입원가는 2,000×7,000원=14,000,000원이므로 외부구입이 1,000,000원 유리다. 계속 발생하는 공통고정비는 비교에서 제외한다.

시험 포인트
회계상 배부 고정비 전체가 아니라 회피 가능한 부분만 남긴다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **관련원가 비교**: 내부생산의 회피가능 제조원가 vs 외부구입 총구매원가를 비교.

02 **내부생산**: 자가제조 관련원가는 추가 발생하는 변동제조원가와 내부생산을 포기하면 절감 가능한 고정제조원가를 합산한다.

03 **외부구입**: 외부구입 관련원가는 매입가격에 운송·검사 등 추가 원가를 더하고, 유휴설비의 대체사용 편익도 비교한다.

04 **제외·추가항목**: 계속발생 공통고정비 제외 / 운송비·검사비·설비 대체사용 편익 등은 포함.

05 **유휴설비 대안**: 자가제조를 그만두면 설비를 다른 용도에 사용할 수 있는 경우 그 효익은 제조대안의 기회원가다.

06 **매몰비용 제외**: 이미 발생한 설비 취득원가·계속 발생할 공통고정비는 대안 차이가 없으면 제외한다.

07 **허용 최대 구입단가**: (회피가능 제조원가 + 자가제조 시 포기할 대체사용 이익) ÷ 수량 − 단위당 구입부대원가.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	제조 중단 후에도 동일하게 발생하는 공통고정비는 비교에서 제외한다. (O/X)	O
2	외부구입과 비교할 때 자체생산을 중단하면 절감되는 제조원가를 (_____)라 한다.	회피가능원가
3	대안에 관계없이 계속 발생하는 공통고정비는 관련원가다. (O / X)	X
4	자체생산을 포기하면 얻을 수 있는 대체사용 효익은 제조안의 (_____)이다.	기회원가

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 장기의사결정(자본예산)

59. 자본예산 NPV

내부 학습중요도 ★★★ | 최근 2개년 관련 기출 14건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 이론·판단형

문제

초기 투자액 10,000,000원을 지출하면 앞으로 2년 말에 각각 6,000,000원씩 순현금유입이 예상된다. 할인율은 10%이고, 1년·2년 현가계수는 각각 0.9091, 0.8264이다. 순현재가치(NPV)는?

①	412,000원
②	413,000원
③	1,413,000원
④	2,000,000원

정답과 해설

정답 ②

풀이와 선택지 판단

01 현금유입
현재가치=6,000,000×(0.9091+0.8264)=10,413,000원이다.

02 NPV=10,413,000−10,000,000=413,000원이며, NPV〉0이므로 경제성이 있는 투자안이다.

시험 포인트
현가계수 자릿수에 따른 반올림 조건을 반드시 따른다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **NPV 공식**: 순현재가치 = 미래 순현금흐름의 현재가치 합계 − 최초 투자액.

02 **현가계수 적용**: 연말 유입이면 해당 연도 말의 현가계수 적용. 시점별 현금흐름 구분.

03 **투자판단**: 독립 투자안은 NPV 〉 0이면 채택 가능. 운전자본 회수·처분가치 포함, 매몰원가 제외.

04 **현금흐름 기준**: 회계상 이익이 아니라 세후 증분현금흐름을 할인하여 NPV를 구한다.

05 **시점 구분**: 운전자본 투입과 회수, 잔존가치, 처분현금흐름을 발생시점별로 할인한다.

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	미래 현금유입은 요구수익률로 할인하여 현재가치를 계산한다. (O/X)	O
2	NPV는 미래 순현금흐름의 (_____)합계에서 최초 투자액을 차감해 구한다.	현재가치
3	NPV 계산에는 현금흐름의 발생시점이 중요하다. (O / X)	O
4	순현재가치법에서 미래 순현금흐름의 현재가치 합계가 최초 투자액을 초과하면 (_____)가 양(+)의 값이다.	순현재가치(NPV)

원가관리회계 | Chapter 07 의사결정 | 가격결정과 대체가격결정

60. 대체가격결정

내부 학습중요도 ★★ | 최근 2개년 관련 기출 10건

01 기출형 대표문항

기출유형 응용 · 계산형

문제

A사업부는 제품 S를 B사업부로 이전할 수 있다. 내부이전 1개당 추가로 발생하는 변동원가는 24,000원이고, 유휴능력이 없어 내부이전 1개당 외부판매 공헌이익 9,000원을 포기해야 한다. 공급사업부의 단위당 최소 대체가격은?

①	24,000원
②	28,000원
③	33,000원
④	36,000원

정답과 해설

정답 ③

풀이와 선택지 판단

01 공급사업부의 최소 대체가격은 추가지출원가+기회원가이다.

02 24,000원+외부판매 포기공헌이익 9,000원=33,000원이다. 유휴능력이 충분하다면 기회원가가 0일 수 있다.

시험 포인트
유휴능력 부족이면 포기하는 외부 공헌이익을 반드시 더한다.

02 시험에 필요한 핵심이론

01 **공급자 최소대체가격**: 내부이전으로 추가 발생하는 증분원가 + 외부판매 포기 공헌이익(기회원가).

02 **유휴능력 여부**: 여유 능력이 충분하면 외부판매 포기이익 0 → 최소가격은 증분원가 수준.

03 **거래 성립범위**: 공급자의 최소가격 ≤ 구매자의 최대 지불가격이면 합리적 협상 가능.

04 **구매자 최고가격**: 구매사업부의 최대 대체가격은 외부구매 대안의 관련원가 등을 바탕으로 판단한다.

05 **목표 일치**: 사업부 성과평가와 전사 이익 극대화가 충돌할 수 있어 유휴능력·기회원가를 함께 고려한다.

공식 한눈에 보기 | 대체가격 결정의 기준

구분	판정기준
공급자 최소가격	추가 증분원가 + 포기 공헌이익
유휴능력 충분	포기 공헌이익이 0일 수 있음
거래 성립조건	공급자 최소가격 ≤ 구매자 최대가격

03 빠른 확인 문제

O/X · 빈칸 채우기

확인	빠른 확인 문제	정답
1	공급사업부에 유휴능력이 충분하여 외부판매 포기이익이 없다면 기회원가가 0일 수 있다. (O/X)	O
2	공급사업부의 최소대체가격은 추가 증분원가에 외부판매를 포기하여 발생하는 (_____)를 더한 금액이다.	기회원가
3	유휴능력이 없어 외부판매를 포기하면 포기공헌이익을 최소대체가격에 가산한다. (O / X)	O
4	사업부 간 내부거래가 성립하려면 공급사업부의 최소가격은 구매사업부의 (_____)이하이어야 한다.	최대지불가격