국가공인자격시험

김운주 편저

재경관리사 전과목 한권으로 끝내기

핵심이론
+
실전 예제문제풀이

- 비전공자도 독학으로 합격이 가능한 필수 교재
- 최신 출제 기준 및 출제 경향 반영
- 합격에 필요한 핵심 이론 완벽 정리
- 실전 예제문제풀이 수록



동영상 강의 mainedu.co.kr

MAINEDU

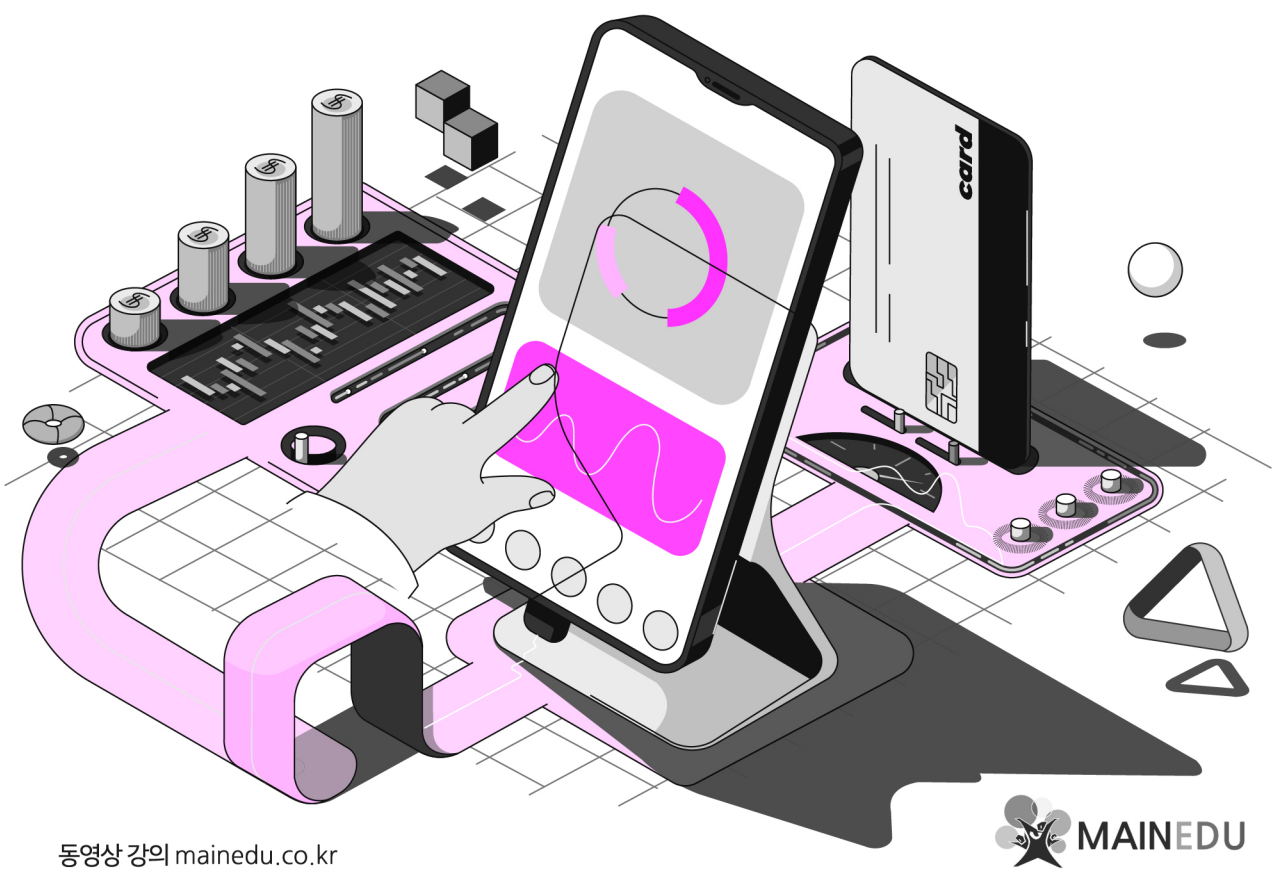
국가공인자격시험

김운주 편저

재경관리사 전과목 한권으로 끝내기

핵심이론
+
실전 예제문제풀이

- 비전공자도 독학으로 합격이 가능한 필수 교재
- 최신 출제 기준 및 출제 경향 반영
- 합격에 필요한 핵심 이론 완벽 정리
- 실전 예제 문제풀이 수록



동영상 강의 mainedu.co.kr

MAINEDU



독자들에게 드리는 편지

본 교재는 수험생 여러분들께서 재경관리사 시험을 준비하는데 최대한 효율적으로 구성하였습니다. 재경관리사 시험의 특징은 다음과 같습니다.

첫째, 국가공인 회계관리 영역의 시험으로 재무회계, 세무회계, 원가관리회계 등의 분야에서 실무 전문가임을 입증하는 시험입니다. 회계관리 1급, 2급은 재경관리사 시험의 하위 등급의 시험입니다.

둘째, 시험과목은 재무회계, 세무회계, 원가관리회계 3과목이며, 평균 70점 이상이 아니라 전과목 70점 이상이어야 합격입니다. 시험의 특성상 한과목이라도 포기하면 합격할 수 없으므로, 약한 부분이 없어야 합니다.

셋째, 시험의 난이도는 전산세무1급, TAT 1급 보다 약간 어려운 수준입니다. 재무회계의 경우에는 한국채택 국제회계기준으로 출제됩니다. 세무회계에서는 조세총론과 국세기본법, 법인세법, 소득세법, 부가가치세법이 출제됩니다. 원가관리회계도 원가회계 뿐만 아니라 관리회계의 영역도 출제됩니다.

재경관리사 시험은 범위가 너무 넓어서 효율적인 학습이 필요하다고 생각합니다. 저자는 이러한 과정에서 본 교재를 다음과 같이 집필하였습니다.

첫째, 각 과목별로 출제경향을 자세하게 정리하였습니다. 수험생 입장에서는 어느 부분이 중요하고, 중요하지 않은지 판단하는데 도움이 될 것입니다.

둘째, 각 단원별로 3개의 절로 구성했습니다. 강의를 하거나 자습을 하는 입장에서는 한 절당 평균 10분~20분 정도 시간을 할애하는 것이 적당하며, 이를 토대로 학습계획을 짜는데, 유용할 것입니다.

셋째, 최근 공개된 재경관리사 시험의 기출문제 등을 분석하여 이 책 한권만 보고 학습하여도 합격이 가능하도록 구성했습니다. 시험에서 출제되지 않는 부분을 과감하게 제외하여 수험생 여러분들의 부담을 줄이도록 했습니다.

재경관리사 시험일정은 삼일회계법인 자격시험 홈페이지(www.samilexam.com)에서 확인 가능합니다. 시험접수도 회원가입을 한 후 시험접수기간에 접수할 수 있으며, 정보마당 - 자료실에서 기출문제를 다운로드 받아서 연습할 수 있습니다.

이 책의 출간이 되도록 도와주신 메인에듀와 오늘날의 제가 있기까지 많은 도움을 주신 모든 분들에게 감사드리고, 마지막으로 시중에 여러 재경관리사 교재가 있음에도 불구하고, 본 교재를 선택해 주신 독자님들의 합격을 기원합니다.

저자 김운주

국가공인 재경관리사는 재무회계, 세무회계, 원가관리회계 지식과 실무능력을 갖춘 재경전문가로의 역할을 수행할 수 있는지 평가하는 자격시험입니다.

1. 시행일정 및 시간

- 시행일정 : 연8회 시행 (1월, 3월, 5월, 6월, 7월, 9월, 11월, 12월)
- 시험시간 : 14:00~16:30 (150분, 3과목 동시 시행)
- 시험 일정 및 시간은 삼일회계법인 홈페이지(www.samilexam.com) 확인

2. 시험장소

- 서울, 부산, 대구, 광주, 인천, 대전, 수원, 청주, 천안
- 창원은 6월과 12월

3. 자격의 종류 및 자격발급기관

- 자격의 종류 : 공인 민간자격
- 자격발급기관 : 삼일회계법인

4. 응시자격 : 연령, 학력, 경력 제한 없음

5. 원서접수 : 삼일회계법인 홈페이지(www.samilexam.com)

- 원서접수 비용은 삼일회계법인 홈페이지 참조

6. 문의 : 070-4412-3131 (삼일회계법인)

7. 합격기준 및 평가범위

- 세부과목 : 재무회계, 세무회계, 원가관리회계
  (과목별 40문항 / 객관식 4지선다형)
- 합격기준 : 전 과목 과목별 70점 (100점 만점) 이상
  (합격 시 영구 자격 취득)



[시험과목의 구성]

재무회계		세무회계		원가관리회계	
재무회계 일반	재무보고와 국제회계기준	세법의 이해	세법에 대한 일반적 이해	원가회계의 기초	원가회계의 기본개념
	재무회계 개념체계	국세기본법	국세기본법에 대한 이해		원가회계의 흐름
	재무제표표시	법인세	총설		원가배분
	기타공시		각사업연도소득에 대한 법인세	생산형태에 따른 원가 계산방법	개별원가계산
재무 상태표	자산		과세표준과 세액의 계산		종합원가계산
	부채	소득세	종합소득세의 계산	원가측정 방법	표준원가계산의 기초
	자본		퇴직소득세		표준원가계산과 차이분석
포괄손익 계산서	수익		원천징수	원가계산의 범위 전부원가계산	변동원가계산과
	비용		양도소득세	계획과 통제	원가 · 조업도 · 이익분석
	기타사항	부가가치세	부가가치세 개념		기업환경의 변화와 새로운원가관리시스템
특수회계	관계기업		부가가치세의 계산	의사결정을	단기의사결정을 위한 원가정보의 활용
	환율변동효과				장기의사결정을 위한 원가정보의 활용
	파생상품회계			성과평가	책임회계제도와 성과평가
	리스회계				분권화와 성과평가
	현금흐름표				경제적부가가치(EVA) 분석과 성과평가

Part 01 재무회계 이론 _ 9

제1장 재무회계의 기초이론 ····· 14
제2장 재무제표 ····· 19
제3장 보고기간 후 사건, 특수관계자 공시, 중간재무보고 ····· 25
제4장 재고자산의 취득과 매출원가계산 ····· 29
제5장 재고자산의 평가사례 ····· 34
제6장 재고자산의 저가평가 ····· 39
제7장 유형자산 인식 I ····· 46
제8장 유형자산의 인식 II ····· 55
제9장 유형자산의 재평가모형과 손상차손 ····· 63
제10장 무형자산 ····· 68
제11장 투자부동산 ····· 74
제12장 현금및현금성자산과 매출채권 ····· 80
제13장 금융자산 I ····· 85
제14장 금융자산 II ····· 91
제15장 금융자산 III ····· 98
제16장 금융부채 I ····· 102
제17장 금융부채 II ····· 106
제18장 복합금융상품 ····· 116
제19장 충당부채, 우발부채, 우발자산 ····· 124
제20장 자본 I ····· 132
제21장 자본 II ····· 136
제22장 수익인식의 5단계 모형 ····· 145
제23장 수익인식 사례 ····· 153
제24장 건설계약 ····· 158
제25장 종업원 급여 ····· 165
제26장 주식기준보상 ····· 170
제27장 법인세회계 ····· 175
제28장 회계변경과 오류수정 ····· 181
제29장 주당이익 ····· 189
제30장 관계기업투자 ····· 194
제31장 환율변동효과 ····· 200
제32장 파생상품 ····· 206
제33장 리스 ····· 214
제34장 현금흐름표 I ····· 222
제35장 현금흐름표 II ····· 229



Part 02 세무회계 이론 _ 239

제1장 부가가치세 기초이론 ····· 241
제2장 과세거래 ····· 250
제3장 영세율과 면세 ····· 259
제4장 과세표준 ····· 267
제5장 매입세액 ····· 274
제6장 세금계산서 ····· 280
제7장 부가가치세의 신고와 납부, 간이과세자 ····· 286
제8장 소득세 기초이론 ····· 298
제9장 이자소득과 배당소득 ····· 304
제10장 사업소득 ····· 310
제11장 근로소득 ····· 318
제12장 연금소득과 기타소득 ····· 326
제13장 소득금액 계산의 특례 ····· 334
제14장 특별세액공제 ····· 343
제15장 종합소득세의 신고와 납부 ····· 352
제16장 퇴직소득과 양도소득 ····· 360
제17장 법인세 기초이론 ····· 369
제18장 세무조정과 소득처분 ····· 375
제19장 소득처분 사례 ····· 382
제20장 익금 ····· 389
제21장 손금 ····· 394
제22장 손익의 귀속시기 ····· 400
제23장 자산, 부채의 평가 ····· 405
제24장 접대비(기업업무추진비) ····· 410
제25장 기부금 ····· 416
제26장 지급이자 손금불산입, 가지급금인정이자 ····· 421
제27장 감가상각비 ····· 431
제28장 퇴직급여충당금 ····· 441
제29장 대손금과 대손충당금, 준비금 ····· 450
제30장 과세표준과 세액의 계산, 신고와 납부 ····· 457
제31장 조세총론과 국세기본법 총칙 ····· 468
제32장 국세부과와 세법적용, 납세의무 ····· 474
제33장 과세 ····· 480



Part 03 원가관리회계 _ 491

제1장 원가회계의 개념 ····· 494
제2장 원가의 분류 ····· 500
제3장 원가의 흐름 ····· 505
제4장 간접원가의 배부 ····· 510
제5장 보조부문원가계산 ····· 516
제6장 개별원가계산 ····· 523
제7장 종합원가계산 I ····· 528
제8장 종합원가계산 II ····· 538
제9장 표준원가계산 I ····· 542
제10장 표준원가계산 II ····· 549
제11장 변동원가계산 ····· 562
제12장 원가-조업도-이익 분석 I ····· 571
제13장 원가-조업도-이익 분석 II ····· 579
제14장 단기적 의사결정 ····· 585
제15장 단기적 의사결정 II ····· 592
제16장 장기적 의사결정 I ····· 601
제17장 장기적 의사결정 II ····· 606
제18장 책임회계와 성과평가 I ····· 611
제19장 책임회계와 성과평가 II ····· 618
제20장 새로운 원가관리 시스템 I ····· 625
제21장 새로운 원가관리 시스템 II ····· 633

Part 01

재무회계 이론

재경관리사



재무회계 부분 출제경향

	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
재무회계 vs 관리회계	1	1			1					1	
국제회계기준의 필요성								1			
국제회계기준의 특징			1			1			1		
개념체계의 목적			3							2	
재무보고의 목적								3			1
회계정보의 질적특성	3	3		3	3		2		2	3	2
재무제표의 종류, 작성		2		4	2		1		3		4
계정과목의 분류	4		6			4			4		
요소의 측정						3					3
재무제표의 일반적 속성						2	3				
재무제표 작성기준	2		2	2				2			
유동과 비유동 구분								4			
포괄손익계산서		4		1	4		4			4	
보고기간 후 사건	5			5		5	30	5	5	5	
특수관계자 공시			4								5
중간재무보고		5			5		5				
재고자산의 종류		8	8	8			6		6		
재고자산의 취득원가					6				7	6	6
선입선출법	7					8	7	7			
총평균법, 이동평균법		6			7	7					
선입선출법 vs 평균법	6		5		8			6		7	8
재고자산 저가평가		7			9		8		8		
재고자산평가(감모)손실	8			6							7
저가평가 회계처리			7	7		6		8		8	
유형자산의 인식	10			9				9	10	9	
유형자산의 교환, 처분							9		9		
감가상각					10				11	10	
자산 재평가						10	10				
차입원가의 자본화		9	10							11	9
유형자산손상차손		10		10		9		10			10
유형자산의 제거	9		9								11
무형자산의 인식	12		12	11						13	
개발비				12	11	11	11	11	12	12	12
무형자산 제외항목		11	11					12			13
무형자산의 상각	11	12			12	12	12		13		14
투자부동산 포함여부		13		13				13			

	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
투자부동산 인식 후 측정	13		13		13	13			14		
투자부동산 계정대체					16	16	13			14	
현금및현금성자산		16					15				
대손회계			14							17	
금융자산의 분류	14		15		14			14		15	
금융자산의 측정		15	16	15			14	15	15	16	15
상각후원가측정금융자산		14		14	16	15					16
금융자산의 손상					15		16	16			
금융자산의 제거	16			16					16		
금융부채의 분류						14					
상각후원가 금융부채							17				
사채 발행금액 계산	17		17		17				18		18
사채 이자비용 계산		17		17			18	17	17	18	17
사채상환손익					18					19	
전환사채 이론	18	18				17		18	19		
전환사채 발행(계산)											19
전환권조정의 계산			18	18		18					
충당부채 이론	20	20			19	20		20		20	20
충당부채 계산			19	20	20		20	19	20		
대리변제		19									
우발부채, 우발자산	19		20	19		19	19				
자본의 분류	21		22					21		22	21
주식의 발행				21	21						
우선주배당금 계산		22		22							
자기주식									22		22
무상감자 등							21		21		
이익잉여금처분계산서						21				21	
자본변동표	22	21	21		22	22	22	22			
수행의무			24			24		23		23	23
증분차입이자율		23									
수익금액 재측정						23					
수익인식기준 (이론)					23						
반품조건부 판매					24						24
라이선스	23										
장기할부판매	24		23	23			24		24		
고객충성제도		24		24			23	24		24	
세금의 회계처리									23		

	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
건설계약 이론		26	26		26		25	26		26	25
계약손익 계산	25		25	25	25	25		25	25	25	
청구와 미청구 공사	26	25		26		26	26		26		26
확정기여형vs확정급여형	27		27		28	27		27	27	27	27
사외적립자산 계산		27		27			27				
주식보상거래의 종류	28		28		27	28			28		
주식보상비용의 계산		28		28			28	28		28	28
일시적차이와 영구적차이									29	29	29
이연법인세	29	29	29	29	29	29	29	29	30	30	30
회계변경 사례		30								31	31
회계변경 후 감가상각비			30	30		30					
오류수정	30				30			30	31		
기본주당이익	31			31	31	31		31	32	32	32
주가수익률		31	31								
희석주당이익							31				
유의적인 영향력				33	33		34	32		33	34
지분법 이론	32	33				33	32				
지분법 회계처리	33		33			32	33		34	34	
관계기업투자주식 계산		32	32	32	32			33	33		33
화폐성-비화폐성법	35	35	35		34	34					
기능통화와 표시통화			34	34					35		
외화환산손익 계산		34			35	35		35		35	35
외화 재고자산평가				35							
재무제표 반영환율	34						35	34			
파생금융상품의 종류			36								
통화선도 거래손익	36				36	36			36	36	36
선물거래와 선도거래							36				
위험회피회계		36		36				36			
운용리스와 금융리스	37				37						
내재, 증분차입 이자율	38			37				37			
무보증 잔존가치		37	37			37	37		37		
리스료와 감가상각비 계산		38	38	38	38	38	38	38		37	37
현금흐름표의 이론, 구분	39	40	39	40		40	39	39	40	39	38
영업활동(직접법)	40	39		39				40	39	40	39
영업활동(간접법)					39	39	40				
투자활동, 재무활동			40		40				38	38	40

제 1 장

재무회계의 기초이론

1.1 재무회계와 관리회계의 차이

	재무회계	관리회계
대상	외부 및 내부이해관계자	내부 이해관계자
목적	유용한 재무적 정보제공	경영자의 관리적 의사결정에 활용
작성기준	일반적으로 인정된 회계기준	특정한 양식이 없음
법적 강제력	있음	없음

[예제 1-1]

[1] 다음은 재무회계와 관리회계를 비교한 것이다. 빈칸에 들어갈 내용으로 가장 옳은 것은?

구분	재무회계	관리회계
주된 목적	외부정보 이용자의 경제적 의사결정에 유용한 정보의 제공	경영자의 관리적 의사결정에 유용한 정보의 제공
보고대상	(가)	(나)
보고양식	재무제표	(다)

	(가)	(나)	(다)
①	내부이용자	외부이해관계자	일정한 양식 없음
②	외부이해관계자	내부이용자	재무제표
③	내부이용자	외부이해관계자	재무제표
④	외부이해관계자	내부이용자	일정한 양식 없음

[2] 다음은 재무회계와 관리회계의 특징을 구분한 것이다. 옳게 설명하고 있는 것을 모두 고르면?

구분		재무회계	관리회계
(가)	보고대상	투자자, 채권자 등 외부 이해관계자	경영자 및 기타 내부이용자
(나)	작성근거	일반적으로 인정된 회계원칙	경제이론, 경영학, 통계학 등
(다)	보고양식	일정한 양식 없음	재무제표
(라)	보고시점	보통 1년 (또는 분기, 반기)	주기적 또는 수시
(마)	법적 강제력	있음	있음

① (가),(나),(다)　② (가),(나),(라)
③ (가),(나),(다),(라)　④ (가),(나),(라),(마)

해답

[1] ④ 재무회계는 외부이용자, 관리회계는 내부이용자를 위한 회계이다. 관리회계 보고양식은 일정한 양식이 없다.
[2] ② 재무제표는 일정한 양식에 의해 작성되나 관리회계는 일정한 양식이 없다. 관리회계는 법적 강제력이 없다.

1.2. 한국채택 국제회계기준의 특징

(1) **필요성** : 국제적 비교가능성

(2) **한국채택 국제회계기준 적용대상** : 대기업, 수출 및 수입업, 금융기관등은 의무적으로 적용한다. 그 외의 기업(예 : 중소기업)들은 일반기업회계기준을 적용하나 기업의 선택에 따라 국제회계기준 적용도 가능하다.

(3) **특징**

국제회계기준	일반기업회계기준
원칙중심(재량부여 O)	규칙중심 (재량부여 X)
연결재무제표 중심	개별재무제표 중심
공시의 강화 (주석의 양 증가)	필요한 부분만 공시
공정가치 적용확대	제한적으로 공정가치 적용

[예제 1-2]

[1] 다음 중 국제회계기준의 특징에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 국제회계기준은 규정중심의 회계기준으로 상세하고 구체적인 회계처리 방법을 제시한다.
② 국제회계기준은 원칙적으로 자산부채에 대해 공정가치 측정을 할 수 없다.
③ 국제회계기준을 적용한 후 주석공시 양이 줄어들었다.
④ 국제회계기준은 연결재무제표를 기본 재무제표로 제시하고 있다.

[2] 다음은 한국채택국제회계기준(K-IFRS)의 특징에 대한 설명이다. 빈칸에 들어갈 말로 가장 옳은 것은?

> 연결실체가 재무제표를 작성하는 것을 전제로 제정된 K-IFRS 는 (ㄱ) 중심의 회계기준으로서 회사 경영자가 경제적 실질에 기초하여 합리적으로 회계처리할 수 있도록 유도하고 있다. 또한 국제자본시장의 정보이용자들에게 보다 목적적합한 정보를 제공하기 위해 자산과 부채에 대해 (ㄴ)로 측정하여 공시하는 것을 확대하고 있다.

	(ㄱ)	(ㄴ)
①	원칙	공정가치
②	원칙	역사적 원가
③	규칙	공정가치
④	규칙	역사적 원가

해답

[1] ④ 국제회계기준은 규정중심이 아니라 원칙중심이다. 국제회계기준의 도입으로 공정가치 측정이 확대되었다. 공시의 강화로 인하여 주석공시 양이 증가하였다.

[2] ① 한국채택 국제회계기준은 원칙중심이며, 공정가치의 평가가 확대되었다.

1.3. 재무보고를 위한 개념체계

(1) 목적

① 회계기준 제정기구 : 회계기준을 제정하고나 검토하는데 도움

② 재무제표 작성자 : 재무제표 작성자(작성책임 : 경영진)가 회계처리하는데 도움

③ 재무제표 감사인 : 재무제표가 한국채택국제회계기준을 따르고 있는지 감사하는데 도움

④ 재무제표 이용자 : 재무제표를 해석하는데 도움

⑤ 기타 이해관계자 : 접근방법에 대한 정보를 제공

한국채택국제회계기준과 재무보고개념체계가 다른 경우에는 한국채택국제회계기준이 개념체계 보다 우선한다.

(2) 재무제표의 기본가정

한국채택 국제회계기준	일반기업회계기준
① 계속기업의 가정	① 기업실체의 가정 ② 계속기업의 가정 ③ 기간별보고의 가정

(3) **재무제표의 질적특성** : 근본적 질적특성이 보강적 질적특성 보다 더 중요하다.

한국채택 국제회계기준	일반기업회계기준
근본적 질적특성 (1) 목적적합성 : 예측가치와 확인가치, 중요성 (2) 표현의 충실성 : 완전한서술, 중립적서술, 오류의배제	주요 질적특성 (1) 목적적합성 : 예측가치, 피드백가치, 적시성 (2) 신뢰성 : 표현의 충실성, 검증가능성, 중립성
보강적 질적특성 : 비교가능성, 검증가능성 적시성, 이해가능성	부차적 질적특성

* 제약요인 : 효익 〉 원가

[예제 1-3]

[1] 다음 중 '재무보고를 위한 개념체계'의 목적과 위상에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 재무제표 작성자가 한국채택국제회계기준을 적용하고 한국채택국제회계기준이 미비한 주제에 대한 회계처리를 하는 데 도움을 준다.
② 감사인이 재무제표에 대한 의견을 형성하는 데 도움을 준다.
③ 개념체계는 한국회계기준위원회가 향후 새로운 한국채택국제회계기준의 제·개정을 검토할 때에 도움을 준다.
④ 개념체계와 한국채택국제회계기준이 상충될 경우에는 개념체계가 우선한다.

[2] 다음 중 일반목적재무보고의 목적에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 일반목적재무보고의 목적은 현재 및 잠재적 투자자, 대여자 및 기타 채권자가 기업에 자원을 제공하는 것에 대한 의사결정을 할 때 유용한 보고기업 재무정보를 제공하는 것이다.
② 현재 및 잠재적 투자자, 대여자 및 기타채권자에 해당하지 않는 기타 당사자들(예를 들어, 감독당국)이 일반목적재무보고서가 유용하다고 여긴다면 이들도 일반목적재무보고의 주요 대상에 포함된다.
③ 보고기업의 경제적 자원과 청구권의 성격 및 금액에 대한 정보는 정보이용자가 보고기업의 재무적 강점과 약점을 식별하는 데 도움을 줄 수 있다.
④ 보고기업의 경제적 자원과 청구권의 변동은 그 기업의 재무성과, 그리고 채무상품 또는 지분상품의 발행과 같은 그 밖의 사건 또는 거래에서 발생한다.

[3] 다음 중 재무제표의 질적 특성에 대한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 재무정보가 제공되기 위해서는 반드시 해당 정보 보고의 효익이 관련 원가를 정당화 할 수 있어야 한다.
② 비교가능성과 검증가능성은 보강적 질적 특성에 해당한다.
③ 목적적합성과 충실한 표현은 근본적 질적 특성에 해당한다.
④ 보강적 질적 특성은 가능한 극대화 되어야 하며 근본적 질적 특성의 극대화를 위해 감소되거나 포기될 수 없다.

[4] 소모품을 구입하는 경우 일반적으로 자산으로 인식하는 대신 전액을 비용으로 인식한다. 다음 중 이러한 회계처리의 근거로 가장 옳은 것은?

① 적시성 ② 중요성
③ 목적적합성 ④ 예측가치와 확인가치

해답

[1] ④ 한국채택 국제회계기준이 보다 우선한다.
[2] ② 일반목적보고의 주요 대상은 기업의 이해관계자들을 말한다.
[3] ④ 근본적 질적특성이 더 중요한 특성이다.
[4] ② 중요성의 사례이다.

Part
02

세무회계 이론

재경관리사



재경관리사 부가가치세 출제경향

2019년과 2020년 재경관리사 부가가치세 출제경향을 분석해보면 다음과 같다. 재경관리사 세무회계는 41번부터 80번 문제가 출제되는데, 부가가치세법은 72번~80번 사이에서 출제된다. 단, 2021년 이후에는 71번~80번 사이에서 출제되고 있다.

내용	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
부가가치세 특징			72				72		72	72	72
부가가치세 납세의무자	72	72			72	73	73	72	73		73
과세기간				72			74		74	74	74
납세지				73			75	73			
사업자등록										73	
재화의공급이 아닌경우		73		74					75		
간주공급 사례						74		74		75	75
간주공급의 공급시기					76						
용역의 공급	73		73								
재화의 공급시기	74	74		75	73				76	76	76
장기할부판매		74			75						
용역의 공급시기						75					
영세율과 면세의 비교		75					76				77
영세율항목								75			
면세항목	75		74		74						
면세의 포기									77		
과세표준의 계산	76		75	76			77	76	78		
공제하지 않는 항목						77					78
감가상각자산 간주공급										78	
겸용주택임대용역						76					
공통사용재화 공급				79		80					
공제가능 매입세액	77		77	77	80						
매입자발행세금계산서									79		
공통매입세액 안분						72	78				
의제매입세액공제		77				78					
세금계산서	78	78	78	78	77		79	77	80	80	79
대손세액공제			76							79	
부가가치세 계산구조					78			78		77	
신고, 납부, 환급	79					79					
부가가치세 가산세		79	79	80	79			79			
간이과세	80	80	80				80	80			80

제 1 장

부가가치세 기초이론

1.1 부가가치세 기본개념과 우리나라 부가가치세의 특징

(1) 부가가치세의 기본개념

재화나 용역의 소비에 대하여 과세하는 조세

(2) 우리나라 부가가치세법의 특징

① 전단계세액공제법 ⟷ 전단계 거래액 공제법 x
② 소비형부가가치세 ⟷ 소득형, 생산형 부가가치세 x
③ 간접세 ⟷ 직접세 x
④ 일반소비세 ⟷ 개별소비세 x
⑤ 소비지국과세원칙 ⟷ 생산지국과세원칙 x
⑥ 단일세율 ⟷ 다단계 세율 x

[예제 1-1]

[1] 다음 중 부가가치세법에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 부가가치세는 원칙적으로 모든 재화 또는 용역을 과세대상으로 하는 일반 소비세에 해당한다.
② 부가가치세는 납세의무자와 실질적인 담세자가 일치하지 않는 간접세이다.
③ 부가가치세는 일정기간 동안 사업자가 공급한 매출액에서 매입액을 차감하여 부가가치를 계산한 다음 세율을 적용하는 전단계거래액공제방법을 채택하고 있다.
④ 부가가치세는 단일 비례세율을 적용한다.

[2] 다음 중 부가가치세법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

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

[3] 다음 중 부가가치세법에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 부가가치세는 원칙적으로 모든 재화 또는 용역을 과세대상으로 하는 일반 소비세에 해당한다.
② 부가가치세는 납세의무자와 실질적인 담세자가 일치하는 직접세이다.
③ 부가가치세는 일정기간 동안 사업자가 공급한 매출액에서 매입액을 차감하여 부가가치를 계산한 다음 세율을 적용하는 전단계거래액공제방법을 채택하고 있다.
④ 부가가치세는 2 단계 누진세율을 적용한다.

해답

[1] ③ 매출세액에서 매입세액을 차감하여 납부세액을 계산하는 전단계세액공제법을 채택하고 있다.
[2] ④
① 부가가치세는 간접세이다. ② 일반소비세에 해당한다. ③ 개인사업자도 부가가치세법상 사업자가 될 수 있다.
[3] ①
② 부가가치세는 간접세이다. ③ 전단계거래액공제법이 아니라 전단계세액공제법을 채택하고 있다. ④ 2단계가 아니라 단일세율을 적용하고 있다.

1.2 납세의무자, 과세기간

(1) 납세의무자

① **영리목적과 관계 없이** 사업상 독립적으로 재화 또는 용역을 계속반복적으로 공급하는 사업자는 부가가치세를 납부할 의무가 있다. 재화를 수입하는 자는 사업자 여부와 관계없이 납세의무가 있다. (고용된 경우는 제외, 일시적, 우발적인 공급도 제외)

② 납세의무자에는 개인·법인(국가·지방자치단체와 지방자치단체조합을 포함한다.)과 법인격없는 사단·재단 기타 단체를 포함한다.

(2) 사업자의 구분

<table>
<tr><td rowspan="3">공급
대상에
따른
분류</td><td rowspan="2">과세사업자
(부가가치세가 과세되는 재화나
용역을 공급하는 사업자)</td><td rowspan="2">과세
방식에
따른 분류</td><td>일반과세자
(일반적인 사업자)</td></tr>
<tr><td>간이과세자
(직전 1역년간 공급대가가 8,000만원 미만인
개인사업자로 간이과세 배제업종에 해당하지 않는 자)</td></tr>
<tr><td>면세사업자*
(부가가치세가 면세되는 재화나
용역을 공급하는 사업자)</td><td colspan="2"></td></tr>
</table>

* 영세율을 적용받는 사업자는 부가가치세법상 사업자에 해당되나 면세를 적용받는 사업자는 부가가치세법상 사업자에 해당하지 않는다.

(3) 부수재화의 과세대상여부 : 주된 재화의 과세 및 면세여부에 의해서 결정된다.

(4) 과세기간

① 일반적인 경우의 과세기간

법인사업자는 다음과 같이 과세기간을 적용한다. 개인사업자와 영세한 규모의 법인사업자(직전연도 공급가액 1억 5천만원 미만)의 경우에는 예정신고의 의무가 없으며, 간이과세자의 과세기간은 1월 1일부터 12월 31일까지로 한다.

<table>
<tr><td>1.1 ~ 3.31</td><td>4.1 ~ 6.30</td><td>7.1 ~ 9.30</td><td>10.1 ~ 12.31</td></tr>
<tr><td colspan="2">1기</td><td colspan="2">2기</td></tr>
<tr><td>예정신고
(4.25까지 신고)</td><td>확정신고
(7.25까지 신고)</td><td>예정신고
(10.25까지 신고)</td><td>확정신고
(1.25까지 신고)</td></tr>
</table>

* 예외 : 신규사업자(개업일부터 시작)와 폐업자(폐업한 달의 말일 종료)

② 특수한 경우의 과세기간

ⅰ. 당해 사업을 개시한 경우(부법3②)

사업개시일로부터 가장 빠른 과세기간 종료일까지를 부가가치세 과세기간으로 하여 25일 이내에 신고납부 하여야 한다. 단, 사업개시전 사업자등록을 한 경우에는 사업자등록일부터 과세기간이 시작된다.

[예시] 법인사업자가 2월 20일에 개업 → 6월30일까지를 과세기간으로 하여 1기 확정신고

ⅱ. 당해 사업을 폐업한 경우(부법3③) : 폐업한 날의 다음달 25일까지로 개정

[예시] 10월 10일에 폐업 → 11월 25일까지 부가가치세 신고납부

[예제 1-2]

[1] 다음 중 부가가치세 납세의무자인 사업자에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 면세사업만을 영위하는 사업자는 부가가치세법상의 사업자 등록의무가 없다.
② 사업자란 사업상 독립적으로 재화나 용역을 공급하는 자를 말한다.
③ 과세사업자라 하더라도 면세대상 재화·용역을 공급하는 경우에는 부가가치세가 면제된다.
④ 주사업장 총괄납부를 신청한 사업자는 본점 또는 주사무소에서 모든 사업장의 부가가치세를 총괄하여 납부뿐만 아니라 신고도 가능하다.

[2] 다음 부가가치세와 관련된 재경담당자들의 대화 내용 중 가장 올바르지 않은 설명을 하고 있는 사람은 누구인가?

김부장 : 부가가치세 납세의무자인 사업자는 1년에 네 번 부가가치세를 신고·납부해야 한다.
이차장 : 주된 사업장에서 총괄납부하더라도 세금계산서는 각 사업장에서 발급하여야하며, 신고도 각 사업장별로 이행하여야 한다.
박과장 : 간이과세자도 사업자이므로 부가가치세법에 따라 사업자등록을 하여야 한다.
최사원 : 비영리사업자라 하더라도 부가가치세 과세되는 재화 또는 용역을 공급하는 경우에는 부가가치세를 거래징수할 의무가 있다.

① 김부장
② 이차장
③ 박과장
④ 최사원

[3] 다음 중 우리나라 부가가치세에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 면세사업만을 영위하는 사업자는 부가가치세법상의 사업자 등록의무가 없다.
② 재화를 수입하는 자는 사업자인지 여부에 관계없이 모두 납세의무가 있다.
③ 부가가치세법상 사업자의 요건을 충족하기 위해서는 영리를 목적으로 거래하여야 한다.
④ 부수재화의 과세대상여부는 주된재화의 과세여부에 의해서 결정된다

[4] 다음 중 부가가치세 납세의무자인 사업자에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

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

[5] 다음 중 부가가치세 납세의무자에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 사업목적이 영리이든 비영리이든 관계없이 납세의무를 부담하므로 국가 · 지방자치단체도 납세의무자가 될 수 있다.
② 계속 · 반복적인 의사로 재화 또는 용역을 공급하는 자에 해당하더라도 사업자등록을 하지 않은 경우에는 납세의무자에 해당하지 않는다.
③ 고용관계에 따라 근로를 제공하는 종업원은 납세의무자에 해당하지 않는다.
④ 재화를 수입하는 자는 사업자인지 여부에 관계없이 납세의무자에 해당한다

[6] 다음 중 부가가치세법상 과세기간에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

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

해답

[1] ④ 주사업장총괄납부는 신고는 각 사업장마다 하여야 한다.
[2] ① 개인사업자, 영세한 규모의 법인사업자는 1년에 2번 부가가치세를 신고납부한다.
[3] ③ 납세의무자는 영리목적 여부와 관계가 없다.
[4] ③
① 면세사업자는 매입세액공제를 받을 수 없다.
② 면세사업자는 부가가치세법상 사업자등록을 하지 않는다.
④ 일시적으로 공급하는 경우는 사업성이 있는 것으로 볼 수 없다.
[5] ② 납세의무자에 해당하며 추가로 가산세 대상이 된다.
[6] ② 신규사업자의 경우 사업개시일(사업개시 전에 사업자등록을 한 경우에는 사업자등록일)로부터 해당 과세기간 종료일까지를 최초 과세기간으로 한다. 예를 들어 5월 20일에 사업자등록을 했다면 최초과세기간은 5월 20일부터 6월 30일까지가 된다.

1.3 납세지, 사업자등록

(1) 납세지

① 일반적인 납세지

광업	광업사무소 소재지
제조업	최종제품을 완성하는 장소(다만, 따로 제품의 포장만을 하거나 용기에 충전만을 하는 장소는 제외한다.)
건설업, 부동산매매업, 운수업	법인사업자는 등기부상의 소재지, 개인은 업무총괄장소
부동산임대업	당해 부동산의 등기부상의 소재지.

② 직매장, 하치장, 임시사업장

직매장	사업장에 포함
하치장	사업장이 아님
임시사업장	기존 사업장에 포함되는 것으로 본다.

③ 주사업장 총괄납부와 사업자단위과세제도

	주사업장총괄납부	사업자단위과세제도
총괄(주)사업장	법인 : 본점, 지점 개인 : 주사무소	본점(주사무소)만 가능
신고	각 사업장	본점(주사무소)
납부	총괄사업장	본점(주사무소)
세금계산서 관련	각 사업장	본점(주사무소)
포기	과세기간 개시일 20일전에 포기신고	과세기간 개시일 20일전에 포기신고.

* 예를 들어 다음연도 1월 1일부터 주사업장총괄납부나 사업자단위과세제도를 적용받고 싶다면, 12월 11일까지 신고를 하여야 한다.

(2) 사업자등록

① 원칙 : 사업을 개시하고자 하는 사업자는 관할 세무서(다른 관할 세무서장에게도 가능함)에 사업개시일로부터 **20일 이내**에 관할 세무서에 사업자 등록을 하여야 한다. 다만, 신규로 사업을 개시하고자 하는 자는 **사업개시일전이라도 등록할 수 있다.** (간이과세자도 사업자등록 의무가 있으며 미등록시 가산세가 부과된다)

② 사업자등록을 하지 않았을 때 불이익

- 매입세액공제 불가능 (단, 개인사업자의 경우 주민등록번호를 기재하여 20일 이내 매입세액공제 가능)
- 미등록가산세 1%

③ 사업자등록의 정정신고 : 신고는 지체없이, 처리기한은 당일 또는 2일

당일 통보사유	상호의 변경, 인터넷쇼핑몰의 도메인 변경
2일 이내 통보사유	법인사업자의 대표자변경, 상속으로 인한 명의변경, 임대관련 변경, 사업종류의 변경, 주소이전의 경우, 공동사업자 지분변경, 총괄사업장의 이전 및 변경 등

* 참고로, 개인사업자의 대표자 변경은 폐업사유에 해당한다.

[예제 1-3]

[1] 다음은 부가가치세의 납세지인 사업장에 대하여 상담 받은 내용이다. 가장 올바르지 않은 것은?

① 사업자가 주사업장 총괄납부를 신청하면 주사업장에서 다른 사업장의 세액까지 총괄하여 신고할 수 있다.
② 부가가치세는 원칙적으로 각 사업장별로 납부하므로, 직매장을 추가로 개설한 경우 별도의 사업자등록을 하는 것이 원칙이다.
③ 주사업장 총괄납부를 하는 경우에도 사업자등록은 각 사업장마다 이행하여야 한다.
④ 사업자단위과세제도에 따라 사업자단위 신고·납부를 하는 경우에는 사업자등록 및 세금계산서의 발급과 수령까지도 단일화하여 본점 또는 주사무소에서 수행할 수 있다.

[2] 다음 중 부가가치세법상 사업장에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

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

[3] 다음 중 새롭게 부가가치세법상 사업자등록을 해야 하는 사람을 모두 고르면?

김순희 : 이번에 초등학생을 대상으로 한 수학학원을 오픈할 예정이예요. 정부인허가 받는데 시간이 꽤 걸렸지만 아이들을 위해 수업할 생각을 하니 너무 기쁘네요.
김영희 : 저희 지역사회를 위한 신문을 반기별로 발간하려고 해요. 신문 구독료만으로는 운영이 어려워 광고도 함께 할 생각입니다.
김영수 : 이번 시즌 화장품에 대한 반응이 좋아서 이달 안으로 용산구에 직매장을 추가로 설치해서 판매량을 더욱 더 늘릴 예정입니다.
김철수 : 의류재고가 계속 늘어나 현재 창고로는 수용하기가 힘들어 새롭게 보관만을 목적으로 한 창고를 임차하여 세무서에 설치신고를 완료했습니다.

① 김순희, 김철수
② 김순희, 김영수
③ 김영희, 김영수
④ 김영희, 김철수

* 힌트 : 정부 인허가 받은 학원과 신문은 면세, 광고, 화장품, 의류는 과세사업이다.

[4] 다음 중 부가가치세법상 주사업장 총괄납부에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

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

[5] 다음 중 부가가치세법상 사업자등록에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 면세사업자는 실질적인 납세의무자가 아니므로, 부가가치세법상 사업자등록의무가 없다.
② 신규로 사업을 개시하고자 하는 자는 사업개시일 전이라도 사업자등록을 할 수 있다.
③ 간이과세자인 경우 사업개시일 이후 1 개월 후까지 사업자등록을 신청하지 아니한 경우에도 미등록가산세를 적용받지 않는다.
④ 사업자등록신청을 받은 세무서장은 원칙적으로 2 일내에 사업자등록증을 발급하여야 한다

[6] 다음 중 부가가치세 납세의무자인 사업자에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 영세율을 적용받는 사업자는 부가가치세법상의 사업자 등록의무가 없다.
② 과세사업자가 사업개시일로부터 20 일 이내에 사업자등록을 하지 아니한 경우에는 미등록가산세의 적용을 받는다.
③ 주사업장총괄납부사업자는 본점 또는 주사무소에서 모든 사업장의 부가가치세를 총괄하여 신고 및 납부할 수 있다.
④ 겸영사업자는 부가가치세 납세의무가 없으므로 면세사업자로 분류한다.

[7] 다음 중 부가가치세 납세지인 사업장에 관한 설명으로 가장 옳은 것은?

① 제조업의 경우 최종제품을 완성하는 장소를 사업장으로 하며, 이 경우 따로 제품의 포장만을 하거나 용기에 충전만을 하는 장소를 포함한다.
② 무인자동판매기를 통하여 재화 · 용역을 공급하는 사업의 경우 그 사업에 관한 업무를 총괄하는 장소를 사업장으로 한다.
③ 부동산매매업의 경우 부동산의 등기부상의 소재지를 사업장으로 한다.
④ 임시사업장은 사업장으로 보며, 직매장은 사업장으로 보지 않는다.

해답

[1] ① 신고는 각 사업장마다 하여야 한다.
[2] ① 법인의 등기부상 소재지를 사업장으로 본다.

[3] ③ 학원은 면세사업자로서 부가가치세법상 사업자등록 의무가 면제된다. 창고만 설치하는 경우에는 사업장이 아니므로 추가로 사업자등록을 하지 않아도 된다. 신문은 면세이지만 광고는 과세사업이므로 사업자등록을 하여야 한다.

[4] ① 주사업장총괄납부는 지점도 가능하다.

[5] ③ 사업자미등록 가산세는 간이과세자에게도 적용된다.

[6] ②

① 영세율 사업자도 사업자등록 의무가 있다.

③ 주사업장 총괄납부의 경우 신고는 각 사업장마다 하여야 한다.

④ 겸영사업자도 사업자등록을 하여야 하는 과세사업자로 분류한다.

[7] ②

① 포장이나 충전만 하는 곳은 제외한다.

③ 법인의 경우 등기부상의 소재지, 개인의 경우 업무총괄장소로 한다.

④ 직매장도 사업장으로 본다.

Part
03

원가관리회계

재경관리사



재경관리사 원가회계 출제경향

	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
재무회계vs관리회계		81	81		81						
원가의 기본개념	82					81	81	81			
원가행태 따른 분류				81			82			81	
원가의 분류		82	83	82							82
제조원가	81	83	82							82	81
원가의 흐름	83		90	83	82	82	83	82	82 83		83
매출총이익률법							84		81		
원가배분	84			84 85	83	84	85	83 84	84		
제조간접비 예정배부	85			87					95		
보조부문 원가배분			84		84	83				83 84	84
이중배부율법		84									
개별vs종합원가계산	86	85	87		87	85	86	86	88		85
개별원가계산	87	86 87	85 86	86	85 86	86		87 88	85 86 87	85 86	86
종합원가 5단계							87				
완성품환산량						87				88 90	
평균법		88 90	88	89	90	88	89	90	89		87 88
선입선출법	88			90		89	88	89			
두 방법의 비교	90	89		88	88	90	90	85		87 89	89
공정별 원가계산	89		89		89						
오류가 미치는 영향									90		90
표준원가계산 이론	91 92	91 92 97	91	91	91 93	91	91 92	91	91	91 92	91 92
직접재료비 차이분석	96 97	96	96 98	92	94	92 93		94	92 94		95
직접노무비 차이분석	95	95	95	93 95	92 95	94		92	93	95	94
변동제조간접비 차이	98	98	92 97		96 97	95	93 95	93		93	93
고정원가 차이분석	93			94 96		96	94	95			
원가차이 처리방법						97				94	
표준원가계산의 한계											
변동원가계산 개념	94 99	93 100		98	98		97 98		97 98	97 98	96 99
변동원가계산 이익비교	100	94 99	99 100	100	99	99 100	99 100	96 100	96 100	96 100	98 100
변동원가계산 장단점			93					98			
초변동원가계산			94	97 99	100	98	96	97 99	99	99	97

재경관리사 관리회계 출제경향

	2019년						2020년				
	1월	3월	5월	7월	9월	11월	1월	5월	7월	9월	11월
공헌이익	103					102 105				103	103
CVP 기초이론			103				102			102	102
손익분기점	102	102 103	105	102	102		105	102 103	102 105	104	104
안전한계	104	104	102		105		103		103		
목표이익이 있는 경우	105		103	104	102 104	104	104	104	104		
영업이익 계산		105			103						
영업레버리지			104	105		103				105	105
활동기준원가계산	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101	101
활동기준경영관리											
수명주기원가계산						120				120	
품질원가관리			120		119	119		120	120		119
특별주문 수락, 거부	114 117	117	115	112 114	113		115		114		112
제품라인 유지, 폐지	113		114	118	118	113		115		112	
부품자가제조,외부구입	120	116	116			114 115	113	113 114 118	113 115	113	113 114
즉시판매, 추가가공		118		113			112			115	
대체가격 결정		119	112	117	116	118	119	119	119		118
예산의 종류			106					105			
현금흐름의 추정			117	116	114	116	116			116	115
회수기간법	115	114	119						117		116
순현재가치법	117	113	113	115	117		117	116	116	118	117
NPV, IRR 비교	119	115	118	119	115	117	118		118	117	
책임회계기준		106 107		106			106 107	106		106	
분권화와 성과평가	106 109				106 107	106	108	107	106	107	106
투자수익률		109	108	110		109	110	110	109	111	109
잔여이익	107	112	109	108 109	109	108		108	10811 0	109	
균형성과표	112			120	120		120				120
경제적 부가가치	110 111	110 111	110 111	111	110 111	110 111	111	111	111	110	110 111
매출배합차이	108		107					109		108	107
기회원가, 매몰원가	116	120			112	112	114	117	112	114	
이익중심점 성과평가						107			107		
시장점유율 차이		108									108
매출가격차이				107							
매출조업도차이					108		109				
목표원가계산								112		119	

제 1 장

원가회계의 개념

1.1 재무회계와 원가관리회계의 비교

(1) 재무회계와 비교

	재무회계	관리회계
대상	외부 및 내부이해관계자	내부 이해관계자
목적	유용한 재무적 정보제공	의사결정에 활용
작성기준	일반적으로 인정된 회계기준	특정한 양식이 없음

(2) 원가회계의 특징

① 원가회계는 재무회계와 관리회계의 중간 성격이다.

② 비계량적 정보는 제공하지 못한다.

③ 수익과 비용의 계산은 원가회계가 아니라 재무회계 영역이다.

(3) 원가관리회계의 영역

분류방법	구분	
제품의 원가계산	원가 집계방법에 따른 분류	개별원가계산, 종합원가계산
	원가 측정시점에 따른 분류	실제원가계산, 정상원가계산, 표준원가계산
	제품원가 범위에 따른 분류	전부원가계산, 변동원가계산
의사결정 (계획과 통제)	① 계획 : 사전적 목표설정 ② 예산편성 : 수립된 계획을 화폐단위로 표현 ③ 통제 : 목표와 실제 결과를 비교하여 분석, 평가	
성과평가	예산관리를 통해 예산자료와 실제결과의 차이를 분석하여 원가정보 제공 (사례) 표준원가 차이분석, 경제적 부가가치	

객관식 문제

[1] 다음 중 원가회계 영역이 아닌 것은?

① 제품원가계산
② 계획과 통제
③ 의사결정
④ 재무제표 작성

[2] 다음 중 원가회계의 한계점 등에 대한 설명으로 올바르지 않은 것은?

① 원가회계가 제공하는 정보는 화폐단위로 표시되는 계량적 자료로서, 비화폐성 정보와 질적인 정보는 제공하지 못한다.
② 원가회계는 객관적으로 측정가능한 회계자료를 기초로 수익과 비용을 인식한다. 그러나 재무회계는 경영자의 목적에 따라 다양한 회계절차를 적용해야 하는 어려움이 있다.
③ 제품의 원가는 기업이 채택하고 있는 원가회계방법에 의하여 자동적으로 계산되기 때문에 특정한 시점에서 원가회계가 모든 의사결정에 목적적합한 원가정보를 제공할 수는 없다.
④ 경영자는 어떤 의사결정을 할 때 원가회계가 제공하는 정보가 그 의사결정에 부합되는 정보인지 여부를 사전에 충분히 검토해야 한다.

해답

[1] ④ 재무제표 작성은 재무회계의 영역이다.
[2] ② 재무회계는 객관적으로 측정가능한 회계자료를 기초로 수익과 비용을 인식한다. 그러나 원가회계는 경영자의 목적에 따라 다양한 회계절차를 적용해야 하는 어려움이 있다.

1.2 원가의 기본개념

(1) 원가(cost)

특정 목적을 달성하기 위해 소멸된 경제적 자원의 희생을 말한다. (자산이나 서비스의 구입만으로는 원가를 구성하지 못한다) 수익획득에 사용한다면 비용, 수익활동에 아직 사용되지 않았으면 자산, 수익활동에 기여하지 못하고 소멸하였으면 손실이라고 한다.

(2) 원가대상(cost object)

원가를 측정하고자 하는 대상을 말한다. 제품의 원가를 측정한다면 제품이 원가대상이 된다. 그 외에 원가대상이 될 수 있는 것에는 부문, 활동, 작업, 서비스 등 다양한 것들이 있다.

(3) 원가배분(cost allocation)

원가집합에 집계된 간접원가를 일정한 배분기준에 따라 원가대상에 배분하는 것을 의미한다. 예를 들어 같은 공장에서 오토바이와 자전거를 생산한다면 공장건물 임차료를 오토바이와 자

전거에 배분하여야 하는데 이를 원가배분이라고 한다.

예제 1. 원가배분

공장건물의 월 임차료는 9,000,000원이다. 공장에서는 오토바이와 자전거를 생산하고 있는데, 오토바이의 생산면적은 300평이고, 자전거의 생산면적은 100평이다. 오토바이와 자전거에 배분될 임차료는 각각 얼마인가?

해답

오토바이 : 6,750,000원, 자전거 : 2,250,000원

(4) **원가행태**(cost behavior)

조업도 수준에 따라 변화하는 원가양상을 의미하며 변동원가와 고정원가로 구분할 수 있다.

(5) **원가동인**(cost driver)

원가대상 중 총원가의 변화를 유발시키는 원인을 말한다. 예를 들어 전력비는 작업시간이 길어질수록 전력비 발생금액이 증가하는데, 여기에서는 전력비의 원가동인은 작업시간이 되는 셈이다.

(6) **조업도**(volume)

기업이 보유한 자원의 활용정도 또는 작업, 산출량을 의미한다. 조업도가 증가할 수록 총수익이나 총원가가 증가하게 된다.

(7) **관련범위**(relevant range)

원가와 조업도 간에 일정한 관계가 유지되는 범위를 의미한다.

예제 2. 관련범위

더존학원은 복사기를 임차하여 사용하고 있다. 월별로 복사 6,000장까지는 복사기 임차비용이 120,000원인데, 월 6,000장을 초과하면 그때부터 1장당 20원씩 추가원가가 발생한다. 이 경우 관련범위는?

해답

0장 ~ 6,000장

[예제 1-2]

[1] 다음 중 원가회계 용어에 관한 설명으로 가장 올바르지 않은 것은?

① 원가대상(cost object)이란 원가가 집계되는 활동이나 항목을 의미한다.
② 간접원가를 일정한 배분기준에 따라 원가대상에 배분하는 과정을 원가배분(cost allocation)이라고 한다.
③ 원가행태(cost behavior)란 조업도 수준의 변동에 따라 일정한 양상으로 변화하는 원가발생액의 변동양상을 의미한다.
④ 원가집합(cost pool)이란 원가대상의 총원가에 변화를 유발시키는 요인으로 작업시간, 생산량 등으로 원가대상에 따라 매우 다양하다.

[2] 다음 중 원가의 일반적인 특성에 관한 설명으로 가장 올바르지 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 특정목적을 달성하기 위해 소멸된 경제적 자원의 희생을 화폐가치로 측정한 것이다.

[3] 다음은 원가의 분류에 대한 설명이다. 괄호 안에 들어갈 용어로 가장 옳은 것은?

> 원가란 특정목적을 달성하기 위해 소멸된 경제적 자원의 희생을 화폐가치로 측정한 것으로 발생한 원가 중 기업의 수익획득에 아직 사용되지 않은 부분은 (a)(으)로, 수익획득에 사용된 부분은 (b)(으)로 재무제표에 계상되며 수익획득에 기여하지 못하고 소멸된 부분은 (c) (으)로 계상된다

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

[4] 다음 설명과 관련된 원가회계 용어로 가장 옳은 것은?

> ㄱ. 직접적인 대응이나 간접적인 원가배분방법에 의한 원가측정을 통하여 원가가 집계되는 활동이나 항목
> ㄴ. 이것에 대한 전통적인 예로는 제품, 부문 등이 있으나 최근에는 활동(activity), 작업(operation) 등으로 다양화 되고 있음

① 원가대상
② 원가집합
③ 원가동인
④ 원가배분

해답

[1] ④ 원가동인에 대한 설명이다.
[2] ③ 제품의 제조에 사용되어야 원가가 될 수 있다.
[3] ② 사용되지 않은 부분은 자산이고, 사용되었는데 수익의 획득에 사용되었으면 비용, 수익획득에 기여하지 못하면 손실이 된다.
[4] ① 원가대상에 대한 설명이다. 원가대상에는 제품, 부문, 활동, 작업등이 있다.

1.3 매몰원가, 기회원가, 제조원가와 비제조원가

관련원가란 의사결정에 영향을 미치는 원가로서 기회원가가 해당되며, 비관련원가란 의사결정에 영향이 없는 원가로서 매몰원가가 해당된다.

(1) 매몰원가(sunk cost)

매몰원가란 이미 발생하여 더 이상 회수할 수 없는 원가를 말한다. 의사결정시에는 매몰원가를 고려해서는 안된다.

예제 3. 매몰원가

재경관리사 시험을 준비하던 김용산는 시험에 낙방하고, 다음 시험에 재도전할지, 시험을 포기할지 고민중이다. 시험을 준비하면서 그동안 500,000원의 비용이 발생했었고, 재도전을 한다면 추가로 200,000원의 비용이 발생하는 대신 합격가능성이 70% 정도 될 것이며, 합격시 연봉이 현재보다 500,000원 정도 증가할 것으로 예상하고 있다. 이 경우 매몰원가는 얼마인가?

해답

매몰원가는 회수불가능한 원가로서 지금까지 발생한 500,000원이다.

(2) 기회원가 (opportunty cost)

두가지 이상 대안이 있을 경우 선택을 통하여 포기하게 되는 다른 대안 중 최대이익이나 최소비용을 의미한다.

예제 4. 기회원가

수진기업은 A프로젝트, B프로젝트, C프로젝트 중에서 어느 투자안을 선택할지 고민중이다. A프로젝트는 100억원의 이익, B프로젝트는 80억원의 이익, C프로젝트는 70억원의 이익이 예상되어 A프로젝트를 선택하였을 때 기회비용은?

해답

기회비용은 어느 대안을 선택함으로서 포기하게 되는 최대이익을 말하며, 여기에서는 80억원이 된다.

(3) 제조원가와 비제조원가

제조간접비	판매비와 관리비
• 생산에 소요되는 설비자산의 감가상각비, 수선유지비	• 판매부서에서 사용하는 설비자산의 감가상각비, 수선유지비
• 공장건물의 감가상각비, 보험료	• 사무실건물의 감가상각비, 보험료
• 공장사무실의 운영비, 소모품비	• 본사사무실의 운영비, 소모품비
• 공장의 전력비, 동력비 등	• 사무실의 전력비, 동력비 등

[예제 1-3]

[1] ㈜삼일은 공장의 화재로 창고에 보관중이던 제품 5,000,000 원이 손상되었다. 이 제품을 손상된 상태에서 처분하면 200,000 원에 처분가능하나 회사는 300,000 원의 비용을 추가 투입하여 손상부분을 수선한 후 1,000,000 원에 처분하기로 하였다. 이처럼 수선 후 처분하는 경우 기회비용은 얼마인가?

① 100,000원 ② 200,000원
③ 300,000원 ④ 500,000원

[2] 다음 중 제조업을 영위하고 있는 ㈜삼일의 제조원가에 포함될 수 있는 항목으로 가장 적절한 것은?

① 인터넷을 이용한 제품 광고선전비
② 사용하던 기계의 처분으로 인한 유형자산처분손실
③ 공장설비에 대한 화재보험료
④ 본사건물에 대한 감가상각비

[3] ㈜삼일은 기계장치 A 를 10,000,000 원(추정내용연수 5 년, 추정잔존가치 1,000,000 원, 정액법 상각)에 취득하여 4 년 동안 사용하다가 기계장치 B(취득원가 12,500,000 원으로 추정)로 교체할 것인지를 의사결정하고자 한다. 이 경우 기계장치 A 의 처분가액은 3,000,000 원으로 추정된다. 다음 중 기계장치의 교체의사결정시 관련원가(relevant cost)는 무엇인가?

① 기계장치 A 의 취득원가, 기계장치 A 의 추정잔존가치
② 기계장치 A 의 취득원가, 기계장치 A 의 장부가액
③ 기계장치 A 의 처분가액, 기계장치 B 의 취득원가
④ 기계장치 A 의 장부가액, 기계장치 A 의 처분가액

해답

[1] ② 수선후 처분하면, 손상된 상태로 처분하는 대안 200,000원을 포기한 것이된다.
[2] ③ 광고선전비, 본사 건물감가상각비는 판매비와관리비이고, 유형자산처분손실은 영업외비용이다.
[3] ③ 관련원가는 의사결정에 영향을 미치는 원가를 말하며 사용하던 기계장치 A의 처분가액과 신규 취득하는 기계장치 B가 해당된다.

재경관리사 한권으로 끝내기

편 저 자 김운주 편저
제 작 유 통 메인에듀(주)
초 판 발 행 2024년 05월 01일
초 판 인 쇄 2024년 05월 01일
마 케 팅 메인에듀(주)
주 소 서울시 강동구 성안로 115, 3층
전 화 1544-8513
정 가 30,000원

I S B N 979-11-89357-62-7

MAINEDU | 메인에듀 mainedu.co.kr

재경관리사 단기 합격 메인에듀

01
최신 출제기준
최신 출제경향
반영

02
비전공자도
합격이 가능한
필수 교재

03
핵심 이론
실전 문제풀이
수록

메인에듀 동영상강의

메인에듀는 전문국가 자격증 사회복지사, 요양보호사, 손해평가사, 청소년상담사, 관광통역안내사, 물류관리사, 기술/IT 자격증 정보처리기사, 컴퓨터활용능력, 그리고 유통관리사, CS리더스관리사, 텔레마케팅관리사, 스포츠지도사, SMAT(서비스경영자격), 한국사, 한자, 직업상담사, 전산세무회계, 재경관리사, 사회조사분석사 등 학위 취득에 필요한 국가공인 자격증 과정을 운영하고 있습니다. 향후 더 많은 국가공인 자격증 과정을 제공할 예정입니다.



인터넷 / 모바일



동영상강의 및 교재 문의 1544-8513

값 30,000원 13320
9 791189 357627
ISBN 979-11-89357-62-7