

국가공인

회계가 바로 서야 경제가 바로 섭니다.

제84회 AT(Accounting Technician)자격시험

FAT 2급

Financial Accounting Technician

- 시험시간: 60분
- 이론배점: 문항당 3점
- 실무배점: 문항별 배점 참조

- 세법·회계처리기준 등을 적용하여 정답을 구하여야 하는 문제는 **시험시행 공고일 현재 시행 중인 법률·기준 등을 적용**하여 그 정답을 구하여야 합니다.
- 이번 시험에서는 타계정 대체와 관련된 적요만 채점하며 그 외의 적요는 채점에 반영되지 않습니다.

KICPA 한국공인회계사회

실무이론평가

아래 문제에서 특별한 언급이 없으면 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지입니다. 또한 기업은 일반기업회계기준 및 관련 세법을 계속적으로 적용하고 있다고 가정하고 물음에 가장 합당한 답을 고르시기 바랍니다.

[1] 다음 중 회계상 거래에 해당하지 않는 것은?

- ① 기계장치를 20,000,000원에 취득하고 현금을 지급하였다.
- ② 업무용 차량을 30,000,000원에 구입하기 위해 거래처에 주문서를 발송하였다.
- ③ 창고에 보관 중이던 상품 10,000,000원을 분실하였다.
- ④ 기말에 단기매매증권의 공정가치가 장부금액 대비 1,000,000원 하락하였다.

해설

[정답] ②

- 회계상의 거래는 기업의 자산, 부채, 자본의 증감을 가져오거나 수익, 비용을 발생시키는 모든 활동을 말한다. 업무용 차량을 구입하기 위해 거래처에 주문서를 발송한 것은 자산, 부채, 자본의 증감을 초래하지 않으므로 회계상의 거래가 아니다.

[2] 다음 중 회계정보의 이용자가 필요로 하는 정보로 적절하지 않은 것은?

- ① 경영자: 영업이익이 얼마인지에 대한 정보
- ② 채권자: 배당금이 얼마인지에 대한 정보
- ③ 종업원: 성과급을 얼마나 받을지에 대한 정보
- ④ 세무서: 세금을 얼마나 내는지에 대한 정보

해설

[정답] ②

- 채권자는 이자 지급 능력과 원금 회수 능력에 대한 정보를 필요로 한다.

[3] 다음 자료를 토대로 2025년 12월 31일의 재무제표에 표시될 기말상품재고액을 계산하면 얼마인가?

• 2025년 1월 1일 기초상품재고액:	200,000원
• 2025년 중 상품 총 매입액:	2,400,000원
• 2025년 중 매입에누리액:	300,000원
• 2025년 매출원가:	2,000,000원

- ① 300,000원
- ② 400,000원
- ③ 500,000원
- ④ 600,000원

 해설

[정답] ①

● 기말상품재고액: 200,000원 + (2,400,000원 - 300,000원) - 2,000,000원 = 300,000원

[4] 다음 중 재무상태표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 자산과 부채는 원칙적으로 상계하여 표시하지 않는다.
- ② 재무상태표의 기본요소는 자산, 부채 및 수익이다.
- ③ 재무상태표는 정보이용자에게 기업의 유동성 등을 평가하는 데 유용한 정보를 제공한다.
- ④ 자산과 부채는 1년을 기준으로 유동과 비유동으로 분류하는 것이 원칙이다.

 해설

[정답] ②

● 재무상태표의 기본요소는 자산, 부채 및 자본이다.

[7] 다음 자료를 토대로 도·소매업을 운영하는 한공상사의 영업이익을 계산하면 얼마인가?

손익계산서

한공상사	2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지		(단위: 원)
비 용	금 액	수 익	금 액
매 출 원 가	200,000	매 출	400,000
급 여	80,000		
복 리 후 생 비	20,000		
임 차 료	40,000		
기 부 금	20,000		
당 기 순 이 익	40,000		
	400,000		400,000

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

해설

[정답] ②

- 매출액 400,000원 - 매출원가 200,000원 = 매출총이익 200,000원
- 매출총이익 200,000원 - 판매비와관리비(급여, 복리후생비, 임차료) 140,000원
= 영업이익 60,000원

[8] 다음은 회계부서 팀원간의 대화이다. (가)에 들어갈 계정과목으로 옳은 것은?



- ① 기업업무추진비(접대비)
- ② 기부금
- ③ 복리후생비
- ④ 광고선전비

해설

[정답] ②

- 사업과 무관하게 무상으로 제공한 경우에는 기부금 계정으로 회계처리한다.

[9] 다음 중 무형자산으로 분류되는 계정과목이 아닌 것은?

- ① 소프트웨어
- ② 특허권
- ③ 개발비
- ④ 임차보증금

해설

[정답] ④

- 임차보증금은 기타비유동자산이다.

[10] 다음 자료를 토대로 2025년 12월 31일의 결산분개로 옳은 것은?(월할계산하기로 한다.)

- 2025년 5월 1일 은행으로부터 2,000,000원을 차입하였다.
- 이자율은 연 6%이며, 1년분 이자는 2026년 4월 30일 전액 지급예정이다.

- | | |
|--------------------|-------------------|
| ① (차) 이자비용 80,000원 | (대) 미지급비용 80,000원 |
| ② (차) 이자비용 40,000원 | (대) 미지급비용 40,000원 |
| ③ (차) 이자비용 80,000원 | (대) 선급비용 80,000원 |
| ④ (차) 이자비용 40,000원 | (대) 선급비용 40,000원 |

해설

[정답] ①

- 미지급비용: $2,000,000\text{원} \times 6\% \times 8\text{개월}/12\text{개월} = 80,000\text{원}$

실무수행평가

더베스트(회사코드 4184)는 인테리어 소품 도소매업을 운영하는 개인기업으로, 회계기간은 제7기(2025.1.1. ~ 2025.12.31.)이다. 제시된 자료와 자료설명을 참고하여, [수행과제]를 완료하고 [평가문제]의 물음에 답하시오.

실무수행 유의사항	1. 타계정 대체와 관련된 적요는 반드시 코드를 입력하여야 한다. 2. 채권·채무, 예금거래 등 관리대상 거래자료에 대하여는 거래처코드를 반드시 입력한다. 3. 자금관리 등 추가 작업이 필요한 경우 문제의 요구에 따라 추가 작업하여야 한다. 4. 등록된 계정과목 중 가장 적절한 계정과목을 선택한다. 5. 부가가치세는 고려하지 않는다.
--------------	---

실무수행 1 기초정보관리의 이해

회계관련 기초정보는 입력되어 있다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 계정과목추가 및 적요등록 수정

자료설명	회사는 '294.임대보증금' 계정과목을 '294.장기임대보증금'으로 사용하고자 한다.
수행과제	계정과목을 수정하고, 표준재무제표항목의 표준코드를 등록하시오. (표준코드: 081.임대보증금)

수행과제 풀이

[계정과목및적요등록]
- [Ctrl] + [F]을 클릭하여 '294.임대보증금'을 '294.장기임대보증금'으로 수정 - 표준코드: '081.임대보증금' 등록

② 전기분 손익계산서의 입력수정

손 익 계 산 서

제6(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제5(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

더베스트

(단위: 원)

과 목	제6(당)기		제5(전기)	
	금 액		금 액	
I. 매출액		300,000,000		68,550,000
상품매출	300,000,000		68,550,000	
II. 매출원가		160,000,000		29,290,000
상품매출원가		160,000,000		29,290,000
기초상품재고액	20,000,000		1,470,000	
당기상품매입액	180,000,000		47,820,000	
기말상품재고액	40,000,000		20,000,000	
III. 매출총이익		140,000,000		39,260,000
IV. 판매비와관리비		94,530,000		21,745,000
급여	60,000,000		12,000,000	
복리후생비	8,200,000		950,000	
여비교통비	1,300,000		650,000	
접대비(기업업무추진비)	4,500,000		700,000	
통신비	1,230,000		450,000	
수도광열비	2,850,000		375,000	
세금과공과금	3,700,000		120,000	
감가상각비	6,500,000		700,000	
보험료	1,200,000		1,200,000	
차량유지비	2,500,000		3,600,000	
운반비	1,750,000		500,000	
소모품비	800,000		500,000	
V. 영업이익		45,470,000		17,515,000
VI. 영업외수익		1,200,000		1,400,000
이자수익	1,200,000		1,400,000	
VII. 영업외비용		4,250,000		600,000
이자비용	4,250,000		600,000	
VIII. 소득세차감전순이익		42,420,000		18,315,000
IX. 소득세등		0		0
X. 당기순이익		42,420,000		18,315,000

자료설명	전기(제6기)분 재무제표는 입력되어 있으며, 재무제표 검토결과 입력오류를 발견하였다.
수행과제	입력이 누락되었거나 오류부분을 찾아 수정입력하시오.

수행과제 풀이

[전기분 손익계산서]

- 818.감가상각비 500,000원 → 6,500,000원으로 수정입력
- 830.소모품비 800,000원을 추가입력
- 당기순이익 42,420,000원 확인

2 기타 자료 입력

지출결의서		결재	작성	검토	승인
			한송이	이**	박**
업무와 관련하여 임직원 교육을 위한 온라인 강의 수강료를 청구합니다.					
1. 쉽게 배우는 오픈마켓 실무		1,000,000원			
2. 파이썬(Python) 기초		1,500,000원			
일 자 : 2025년 3월 8일					
담당자 : 한송이					

자료설명	온라인 판매를 위해 필요한 업무역량을 강화하고자 직원 교육비를 지출결의일에 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 3월 8일	
(차) 825.교육훈련비 2,500,000원	(대) 103.보통예금 2,500,000원
	(98001.국민은행(보통))

③ 통장사본에 의한 거래입력

■ 보통예금(우리은행) 거래내역

		내 용	찾으신금액	말기신금액	잔 액	거래점
번호	거래일	계좌번호 201-6611-04712 더베스트				
1	2025-4-15	트럼프월드		3,200,000	***	***

자료설명 트럼프월드와 상품매출 계약을 체결하고 계약금을 우리은행 보통예금 계좌로 입금받았다.

수행과제 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 4월 15일

(차) 103.보통예금 3,200,000원 (대) 259.선수금 3,200,000원
(98004.우리은행(보통)) (03500.트럼프월드)

④ 대손의 발생과 설정

■ 보통예금(기업은행) 거래내역

		내용	찾으신금액	말기신금액	잔액	거래점
번호	거래일	계좌번호 1122-098-123143 더베스트				
1	2025-5-12	에버랜드(주)		2,000,000	***	***

자료설명 에버랜드(주)의 파산으로 전기에 대손처리 하였던 외상매출금의 일부가 회수되어 기업은행 보통예금 계좌에 입금되었다.

수행과제 거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 5월 12일

(차) 103.보통예금 2,000,000원 (대) 109.대손충당금 2,000,000원
(98000.기업은행(보통))

⑤ 유·무형자산의 매각

자료설명	[6월 8일]			
	1. 업무용으로 사용하던 승합차를 (주)이보토리에 매각하고, 매각대금 7,000,000원은 다음 달 초에 받기로 하였다.			
	2. 매각직전 자산내역은 다음과 같다.			
	계정과목	자산명	취득원가	감가상각누계액
	차량운반구	승합차	33,000,000원	26,000,000원
수행과제	거래자료를 입력하시오.			

수행과제 풀이

[일반전표입력] 6월 8일

(차) 120.미수금 7,000,000원 (대) 208.차량운반구 33,000,000원
 (31114.(주)이보토리)
 209.감가상각누계액 26,000,000원

⑥ 재고자산의 매출거래

거래명세서

(공급자 보관용)

공급자	등록번호	211-42-21212			공급받는자	등록번호	181-31-31112		
	상호	더베스트	성명	윤기호		상호	행복한아이	성명	이예림
	사업장 주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)				사업장 주소	서울특별시 구로구 구로동로 29		
	업태	도매 및 소매업	종사업장번호			업태	교육서비스업	종사업장번호	
	종목	인테리어 소품				종목	학원		

거래일자	미수금액	공급가액	총 합계금액
2025.7.25.		2,500,000	2,500,000

NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	합계
1	7	25	푸바오 굿즈		50	50,000	2,500,000	2,500,000

자료설명	행복한아이에 상품(푸바오 굿즈)을 판매하고 대금 중 500,000원은 현금으로 받았으며, 잔액은 외상으로 하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 7월 25일

(차) 101.현금 500,000원 (대) 401.상품매출 2,500,000원

108.외상매출금 2,000,000원

(00240.행복한아이)

7 증빙에 의한 전표입력

** 현금영수증 ** (지출증빙용)	
사업자등록번호	: 217-39-12327 박상민
사업자명	: 본도시락 서대문점
단말기ID	: 53453259
가맹점주소	: 서울특별시 서대문구 충정로7길 19-7 (충정로 3가)
현금영수증 회원번호 211-42-21212 더베스트	
승인번호	: 73738585 (PK)
거래일시	: 2025년 8월 24일
공급금액	340,000원
부가세금액	
총합계	340,000원
휴대전화, 카드번호 등록 http://현금영수증.kr 국세청문의(126) 38036925-GCA10106-3870-U490 <<<<<<이용해 주셔서 감사합니다.>>>>>>	

자료설명	매출처 직원들의 체육대회에 제공하기 위한 도시락을 구입하고 수취한 현금영수증이며, 대금은 우리은행 보통예금 계좌에서 이체하여 지급하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오.

수행과제 풀이

[일반전표입력] 8월 24일	
(차) 813.접대비(기업업무추진비) 340,000원	(대) 103.보통예금 340,000원 (98004.우리은행(보통))

⑧ 기타 일반거래

산재보험료		2025 년 8 월		영수증(납부자용)	
사 업 장 명		더베스트			
사 용 자		서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)			
납부자번호		5700000452		사 업 장 관 리 번 호	21142212120
납 부 합 보 험 료 (㉠+㉢+㉣+㉤+㉥)		190,000 원			
납 부 기 한		2025.09.10. 까지			
보 건 강 ㉠	원	연 금 ㉡	원		
협 장 기 요 양 ㉢	원	고 용 ㉣	원		
료 소 계 (㉠+㉢)	원	산 재 ㉤	원	190,000 원	
납기후금액		190,190 원		납기후기한	2025.09.30. 까지
● 납부기한까지 납부하지 않으면 연체금이 부과됩니다.					
※ 납부장소: 전 은행, 우체국, 농·수협(지역조합 포함), 세마을 금고, 신협, 증권사, 산림조합중앙회, 인터넷지료(www.giro.or.kr)					
※ 2D코드: GS25, 세븐일레븐, 미니스톱, 바이더웨이, 씨유에서 납부 시 이용.(우리·신한은행 현금카드만 수납가능)					
2025 년 8 월 20 일					
		국민건강보험공단 이 사 용			
자동이체 신청 납부자번호 :					

자료설명	[9월 14일] 8월분 산재보험료 190,000원과 연체금 190원을 국민은행 보통예금 계좌에서 이체하여 납부하였다.
수행과제	거래자료를 입력하시오. (단, 산재보험료는 '보험료', 연체금은 '잡손실'로 처리할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 9월 14일			
(차) 821.보험료	190,000원	(대) 103.보통예금	190,190원
960.잡손실	190원	(98001.국민은행(보통))	

실무수행 3 전표수정

실무프로세스 자료이다. [자료설명]을 참고하여 [수행과제]를 수행하시오.

1 입력자료 수정

거래명세서										
(공급받는자 보관용)										
공급자	등록번호	134-36-13132				공급받는자	등록번호	211-42-21212		
	상호	정아시대	성명	우정아	상호		더베스트	성명	윤기호	
	사업장 주소	서울특별시 서대문구 충정로 30					사업장 주소	서울특별시 강남구 강남대로 252 (도곡동)		
	업태	도매 및 소매업		종사업장번호			업태	도매 및 소매업		종사업장번호
	종목	잡화					종목	인테리어 소품		
거래일자		미수금액		공급가액		세액		총 합계금액		
2025.10.14.				1,200,000				1,200,000		
NO	월	일	품목명	규격	수량	단가	공급가액	세액	합계	
1	10	14	목공예품		10	120,000	1,200,000		1,200,000	

자료설명	10월 14일에 상품을 매입한 거래가 11월 14일로 입력되어 있음을 발견하였다.
수행과제	거래자료를 수정하시오.

수행과제 풀이

- 방법 1.
[일반전표입력] 11월 14일 전표를 조회하여 상단부 **이동**(Ctrl+F4) 메뉴를 클릭하여 10월 14일로 이동
- 방법 2.
[일반전표입력] 11월 14일 전표 삭제 후 10월 14일 거래로 전표 입력
(차) 146.상품 1,200,000원 (대) 251.외상매입금 1,200,000원
(03401.정아시대)

실무수행 4 결산

[결산자료]를 참고하여 결산을 수행하시오.(단, 제시된 자료 이외의 자료는 없다고 가정함.)

① 수동결산 및 자동결산

자료설명	1. 10월 1일 지급된 보험료 2,400,000원 중 기간 미경과분 1,800,000원을 계상하다. 2. 기말상품재고액은 25,000,000원이다.
수행과제	1. 수동결산 또는 자동결산 메뉴를 이용하여 결산을 완료하시오. 2. 12월 31일을 기준으로 '손익계산서 → 재무상태표'를 순서대로 조회 작성하시오. (단, 손익계산서 조회 작성 시 상단부 [기능모음]의 '추가'를 이용하여 '손익 대체분개'를 수행할 것.)

수행과제 풀이

[일반전표입력] 12월 31일

(차) 133.선급비용 1,800,000원 (대) 821.보험료 1,800,000원

[결산자료입력]

- 기말상품재고액 25,000,000원을 입력하고 상단부 **전표추가(F3)**를 클릭하여 자동분개 생성
 (차) 451.상품매출원가 591,165,000원 (대) 146.상품 591,165,000원

[기초상품재고액 40,000,000원 + 당기상품매입액 576,165,000원 - 기말상품재고액 25,000,000원
 = 상품매출원가 591,165,000원]

[재무상태표 등 작성]

- 손익계산서 [기능모음]의 '추가' 클릭 → 재무상태표 조회 작성

평가문제

실무수행평가 (62점)

입력자료 및 회계정보를 조회하여 [평가문제]의 답안을 입력하시오.

평가문제 답안입력 유의사항

❶ 답안은 **지정된 단위의 숫자로만 입력**해 주십시오.

* 한글 등 문자 금지

	정답	오답(예)
(1) 금액은 원 단위로 숫자를 입력 하되, 천 단위 콤마(,)는 생략 가능합니다. (1-1) 답이 0원인 경우 반드시 “0” 입력 (1-2) 답이 음수(-)인 경우 숫자 앞에 “-” 입력 (1-3) 답이 소수인 경우 반드시 “.” 입력	1,245,000 1245000	1.245.000 1,245,000원 1,245,0000 12,45,000 1,245천원
(2) 질문에 대한 답안은 숫자로만 입력 하세요.	4	04 4건, 4매, 4명 04건, 04매, 04명
(3) 거래처 코드번호는 5자리 숫자로 입력 하세요.	00101	101 00101번

❷ 더존 프로그램에서 조회되는 자료를 복사하여 붙여넣기가 가능합니다.

❸ 수행과제를 올바르게 입력하지 않고 작성한 답과 모범답안이 다른 경우 오답처리 됩니다.

번호	평가문제	배점
11	평가문제 [계정과목및적요등록 조회] '294.장기임대보증금' 계정과 관련된 내용으로 옳지 않은 것은? ① 구분은 '일반'이다. ② 표준재무제표항목의 표준코드 '081.임대보증금'을 사용하고 있다. ③ 현금적요는 6개를 사용하고 있다. ④ 대체적요는 사용하고 있지 않다.	4
12	평가문제 [일/월계표 조회] 2월(2/1~2/28) 동안 발생한 판매관리비 중 발생금액이 가장 적은 계정과목의 코드 3자리를 입력하시오. (817)	3
13	평가문제 [거래처원장 조회] 10월 말 거래처별 '외상매입금' 잔액으로 옳은 것은? ① 바른손펜시(주) 3,000,000원 ② 에스케이에스텍 2,000,000원 ③ (주)한려수도 4,000,000원 ④ 정아시대 1,200,000원	3
14	평가문제 [거래처원장 조회] 12월 말 거래처별 '외상매출금' 잔액으로 옳은 것은? ① 한성에스이 27,325,000원 ② (주)라모리타 10,713,500원 ③ (주)우리안전 12,930,000원 ④ 행복한아이 8,500,000원	3
15	평가문제 [총계정원장 조회] 하반기(7월~12월)에 '상품매출'이 가장 크게 발생한 월은? ① 7월 ② 8월 ③ 11월 ④ 12월	4
16	평가문제 [총계정원장 조회] 다음 중 '상품'의 월별 매입(차변) 금액으로 옳은 것은? ① 9월 31,000,000원 ② 10월 32,200,000원 ③ 11월 36,400,000원 ④ 12월 30,000,000원	3
17	평가문제 [현금출납장 조회] 2월 말 '현금' 잔액은 얼마인가? (21,707,840)원	4
18	평가문제 [현금출납장 조회] 11월(11/1~11/30)의 '현금' 출금 월계는 얼마인가? (42,398,700)원	3
19	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 12월 말 '109.대손충당금' 잔액은 얼마인가? (2,910,000)원	3
20	평가문제 [합계잔액시산표 조회] 12월 말 '선수금' 잔액은 얼마인가? (4,444,000)원	3

평가문제 **회계정보분석 (8점)**

회계정보를 조회하여 [회계정보분석]의 답안을 입력하시오.

31. 재무상태표 조회 (4점)

유동비율이란 기업의 단기 지급능력을 평가하는 지표이다. 전기 유동비율은 얼마인가?(단, 소숫점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{유동비율(\%)} = \frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$$

- ① 103%

② 107%
- ③ 312%

④ 359%

 회계정보분석 풀이

$$\textcircled{2} \quad (220,890,000\text{원} / 205,420,000\text{원}) \times 100 \approx 107\%$$

32. 손익계산서 조회 (4점)

이자보상비율은 기업의 채무상환능력을 나타내는 지표이다. 전기분 이자보상비율은 얼마인가?(단, 소숫점 이하는 버림 할 것.)

$$\text{이자보상비율(\%)} = \frac{\text{영업이익}}{\text{이자비용}} \times 100$$

- ① 1,069%

② 1,281%
- ③ 2,211%

④ 2,322%

 회계정보분석 풀이

$$\textcircled{1} \quad (45,470,000\text{원} / 4,250,000\text{원}) \times 100 \approx 1,069\%$$