

2025년 국가직 9급 문제 및 해설 [공단기: 김성수교수]

말문제 : 12문제

계산문제 : 8문제

재무회계 : 14문제

원가관리회계 : 4문제

정부회계 : 2문제

2025년 국가직 9급 회계학 시험은 전반적으로 기본 개념의 이해도와 이론 정리의 충실도를 평가하는 시험이었습니다. 총 20문항 중 말문제가 12문제, 계산문제가 8문제로 구성되었으며, 특히 말문제의 비중이 60%에 달한다는 점에서 그 출제 의도가 명확하게 드러납니다. 단순한 계산력보다는 회계의 원리와 기준에 대한 본질적 이해, 그리고 실제 회계기준서에 기반한 사고력이 요구되었습니다.

과목별로 보면, 재무회계가 14문제로 절대적인 비중을 차지하며 시험의 중심축을 형성했습니다. 이 중에서도 다수의 문제가 말문제로 출제되어, 수험생들이 회계기준의 적용 원리나 개념의 정의를 정확히 숙지했는지를 묻고자 한 의도가 엿보입니다. 원가관리회계는 4문제, 정부회계는 2문제가 출제되었으며, 특히 정부회계는 2025년 개정사항이 반영된 유형의 문제가 출제되어, 최신 개정사항에 대한 학습의 중요성을 다시 한번 상기시켰습니다.

난이도 측면에서는 대체로 중간 난이도의 문제가 다수를 이루었으나, 일부 고난이도 문항이 체감 난도를 끌어올리는 역할을 했습니다. 대표적으로 6번 수익인식 문제와 7번 결산수정분개 문제는 회계기준서의 내용을 정확히 이해하고 있어야만 풀 수 있는 문제였으며, 특히 7번 문제는 과거 7급 시험에서 기출되었던 유형으로, 객관식 회계학이나 모의고사에서 자주 다루어진 문제 유형입니다. 이러한 문제들은 단순한 암기나 패턴 학습으로는 접근이 어렵기 때문에, 수험생 간 점수 편차를 발생시키는 결정적 역할을 했을 것으로 보입니다.

이번 시험의 가장 큰 특징은 기초 개념을 중심으로 한 말문제 중심 출제 경향이 지속되고 있다는 점입니다. 이는 작년인 2024년 국가직 9급 시험의 흐름과 정확히 맞닿아 있으며, 향후에도 이러한 경향이 이어질 가능성이 높습니다. 따라서 앞으로 회계학을 준비하는 수험생이라면, 단순히 문제를 반복해서 푸는 학습보다는 기본서에 나오는 회계 원리와 회계기준을 구조적으로 이해하고, 이를 서술형 혹은 객관식 지문 속에서 적용할 수 있는 능력을 길러야 할 것입니다.

총평하자면, 이번 시험은 계산형 문제에만 집중한 수험생보다는, 기본서를 기반으로 개념을 꼼꼼하게 정리한 수험생에게 유리한 시험이었습니다. 특히 재무회계의 말문제 비중이 높았던 만큼, 기본 개념과 이론에 대한 이해가 곧 실전 점수로 이어지는 구조였다고 할 수 있습니다. 수험생 여러분 모두, 어려운 시험을 치르시느라 정말 수고 많으셨고, 값진 경험이 다음 시험을 위한 자산이 되기를 진심으로 바랍니다.

1. 「국가회계기준에 관한 규칙」 및 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」에서 재정상태표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」의 재정상태표상 부채는 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 분류한다.
- ② 「국가회계기준에 관한 규칙」의 재정상태표상 총당부채는 지출시기 또는 지출금액이 불확실한 부채로서 연금총당부채, 퇴직수당총당부채, 보증총당부채, 보험총당부채 및 기타 총당부채를 말한다.
- ③ 「지방자치단체 회계기준에 관한 규칙」의 재정상태표상 일반순자산은 순자산에서 고정순자산과 특정순자산을 제외한 금액을 말한다.
- ④ 「국가회계기준에 관한 규칙」의 재정상태표상 순자산은 기본순자산에서 적립금 및 잉여금과 순자산조정을 뺀 금액으로 표시한다.

1. ④

「국가회계기준에 관한 규칙」의 재정상태표상 순자산은 자산에서 부채를 뺀금액이다.

2. 고객과의 계약에서 생기는 수익에서 수행의무의 이행에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 고객에게 약속한 재화나 용역, 즉 자산을 이전하여 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식한다.
- ② 고객이 자산을 통제하는지를 판단할 때, 그 자산을 재매입하는 약정을 고려하지 않는다.
- ③ 수행의무가 기간에 걸쳐 이행되지 않는다면, 그 수행의무는 한시점에 이행되는 것이다.
- ④ 수행의무의 진행률을 합리적으로 측정할 수 있는 경우에만, 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무에 대한 수익을 인식한다.

2. ②

고객이 자산을 통제하는지를 판단할 때, 그 자산을 재매입하는 약정을 고려한다.

3. 총당부채의 인식에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 과거 사건의 결과로 현재 의무가 존재하여야 하며, 현재 의무에는 법적 의무뿐만 아니라 의제의무도 포함한다.
- ② 기업의 미래행위(미래 사업행위)와 관련하여 존재하는 과거 사건에서 생긴 의무만을 총당부채로 인식한다.
- ③ 해당 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익이 있는 자원의 유출가능성이 높다.
- ④ 해당 의무를 이행하기 위하여 필요한 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다.

3. ②

기업의 미래 행위(미래 사업행위)와 관계없이 존재하는 과거사건에서 생긴 의무만을 총당부채로 인식한다.

4. 다음 중 무형자산으로 인식하는 것을 모두 고르면?

- ㄱ. 개별 취득한 특허권
- ㄴ. 내부적으로 창출한 영업권
- ㄷ. 연구단계에서 발생하는 지출
- ㄹ. 내부적으로 창출한 브랜드, 고객 목록

- ① ㄱ
- ② ㄱ, ㄹ
- ③ ㄴ, ㄹ
- ④ ㄴ, ㄷ, ㄹ

4. ①

내부적으로 창출한 영업권, 연구단계에서 발생하는 지출, 내부적으로 창출한 브랜드, 고객목록은 무형자산 인식하지 않는다.

5. 재고자산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 통상적인 영업과정에서 판매를 위하여 보유 중이거나 생산중인 자산은 재고자산에 해당한다.
- ② 생산이나 용역제공에 사용될 원재료나 소모품은 재고자산에 해당한다.
- ③ 외부에서 매입하여 재판매하기 위해 보유하는 상품은 재고자산에 해당하지 않는다.
- ④ 토지도 기업의 주된 영업활동에 따라 재고자산에 해당될 수 있다.

5. ③

외부에서 매입하여 재판매하기 위해 보유하는 상품은 재고자산에 해당한다.

6. 다음 자료를 이용한 (주)한국이 20×1년도 포괄손익계산서에 인식할 게임접근권에 대한 수익은? (단, 수익은 월할 제한한다)

- (주)한국은 게임기기를 ₩95,000에 판매하고 게임접근권(1년 접근조건)을 ₩5,000에 판매하고 있다.
- 20×1년 10월 1일에 (주)한국은 100명의 고객에게 2%할인된 가격으로 게임기기와 게임접근권을 묶음 판매하였다.
- 게임기기 판매와 게임접근권 판매는 각각 구별되는 수행의무로 식별하였으며, 게임접근권 판매의 수행의무는 기간에 걸쳐 이행된다.

- ① ₩100,000
- ② ₩122,500
- ③ ₩367,500
- ④ ₩490,000

6. ②

$100\text{명} \times ₩5,000 \times 3/12 \times 98\% = ₩122,500$

7. 다음의 거래가 20×1년도 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향을 바르게 연결된 것은?

- 20×1년 1월 1일 현금 잔액은 ₩0
 ○ 20×1년 3월 1일 사무실 일부를 임대하고 1년치 임대료 ₩360,000을 현금 수령
 ○ 20×1년 9월 1일 1년분 보험료 ₩240,000을 현금 지급

재무상태표

포괄손익계산서

- | | |
|------------------|----------------|
| ① 자산 ₩120,000 증가 | 이익 ₩220,000 증가 |
| ② 자산 ₩280,000 증가 | 이익 ₩220,000 증가 |
| ③ 부채 ₩60,000 증가 | 이익 ₩280,000 증가 |
| ④ 부채 ₩160,000 증가 | 이익 ₩280,000 증가 |

7. ②

- (1) $₩360,000 \times 10/12 = ₩300,000$ 수익 증가
 (2) $₩360,000 \times 2/12 = ₩60,000$ 부채 증가
 (3) $₩240,000 \times 4/12 = ₩80,000$ 비용 증가
 (4) $₩240,000 \times 8/12 + ₩360,000 - ₩240,000 = ₩280,000$ 자산 증가
 (5) 이익 = $₩300,000(1) - ₩80,000(3) = ₩220,000$

8. 간접법에 따라 영업활동현금흐름 계산시, 법인세비용차감전순이익에 차감하는 항목만을 모두 고르면?

- ㄱ. 감가상각비
 ㄴ. 재고자산 증가액
 ㄷ. 매출채권의 감소액
 ㄹ. 매입채무의 감소액

- ① ㄱ, ㄴ
 ② ㄱ, ㄷ
 ③ ㄴ, ㄹ
 ④ ㄷ, ㄹ

8. ③

- ㄱ. 감가상각비 : 가산
 ㄴ. 재고자산 증가액 : 차감
 ㄷ. 매출채권 감소액 : 가산
 ㄹ. 매입채무 감소액 : 차감

9. 「국가회계기준에 관한 규칙」의 내용으로 옳은 것은?

- ① 국가운영수익은 국가의 재정활동과 관련하여 발생하는 수익 중 국세수익과 이전수익을 제외한 수익이다.

- ② 재무제표는 재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표로만 구성하되, 재무제표에 대한 주석을 포함한다.
- ③ 투자증권 중 지분증권은 재정상태표일 현재 신뢰성 있게 공정가액을 측정할 수 있더라도 취득원가로 평가하여야 한다.
- ④ 현재 세대와 미래세대를 위하여 정부가 영구히 보존하여야 할 자산으로서 역사적, 자연적, 문화적, 교육적 및 예술적으로 중요한 가치를 갖는 자산은 자산으로 인식하지 아니하고 그 종류와 현황 등을 필수보충정보로 공시한다.

9. ①

- ② 재무제표는 재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표, 현금흐름표로 구성하되, 재무제표에 대한 주석을 포함한다.
- ③ 투자증권 중 지분증권은 재정상태표일 현재 신뢰성 있게 공정가액을 측정할 수 있다면 공정가액으로 평가하여야 한다.
- ④ 현재 세대와 미래세대를 위하여 정부가 영구히 보존하여야 할 자산으로서 역사적, 자연적, 문화적, 교육적 및 예술적으로 중요한 가치를 갖는 자산은 자산으로 인식하지 아니하고 그 종류와 현황 등을 주석에 공시한다.

10. (주)한국은 20×1년 초에 취득한 기계장치를 원가모형을 적용하여 연수합계법으로 감가상각하고 있다. (주)한국은 동 기계장치의 내용연수 4년, 잔존가치는 ₩50,000으로 추정하였다. (주)한국이 20×3년도에 인식한 감가상각비가 ₩10,000인 경우, 동 기계장치의 취득원가는? (단, 취득 이후 기계장치에 대한 손상은 없다)

- ① ₩100,000
- ② ₩200,000
- ③ ₩300,000
- ④ ₩400,000

10. ①

(취득원가-₩50,000)×2/10=₩10,000

11. 사채의 회계처리와 관련하여 사채할인발행차금을 유효이자율법에 따라 상각할 때 재무상태에 미치는 영향으로 옳은 것은? (단, 유효이자율은 0보다 크다)

- ① 자본의 증가, 부채의 증가
- ② 자본의 증가, 부채의 감소
- ③ 자본의 감소, 부채의 증가
- ④ 자본의 감소, 부채의 감소

11. ③

사채할인발행차금을 상각하면 이자비용이 발생하고, 부채가 증가한다.
그러므로 당기순이익이 감소하고, 자본이 감소한다.

12. 20×1년 1월 1일 (주)한국의 매출채권에 대한 손실충당금 잔액은 ₩10,000이다. (주)한국은 20×1년 중 ₩20,000의 매출채권을 회수불능으로 판단하여 장부에서 제거하였다. 20×1년 말 매출채권잔액은 ₩700,000이며, 기대신용손실은 ₩40,000으로 추정하였다. (주)한국이 20×1년도 포괄손익계산서에 인식할 손상차손은?

- ① ₩10,000
- ② ₩20,000
- ③ ₩40,000
- ④ ₩50,000

12. ④

- (1) 설정전 손실충당금 : ₩10,000-₩20,000=(-)₩10,000
- (2) 설정후 손실충당금 : ₩40,000
- (3) 설정액(손상차손) : ₩40,000(2)-(-)₩10,000=₩50,000

13. (주)한국은 활동기준원가계산제도를 채택하고 있으며, 제조 활동과 관련된 자료는 다음과 같다.

활동	원가동인	최대활동량	총원가
제품준비	제품준비 횟수	100회	₩200,000
기계이용	기계작업 시간	200시간	₩600,000
검사	검사수행 횟수	200회	₩400,000

제조제품 중 하나인 제품 A와 관련된 자료가 다음과 같을 경우, 제품 A의 총원가는?

기초원가	제품준비 횟수	기계작업 시간	검사수행 횟수
₩20,000	20회	20시간	10회

- ① ₩110,000
- ② ₩125,000
- ③ ₩140,000
- ④ ₩210,000

13. ③

- (1) 배부율
 - 1) 제품준비 : ₩200,000/100회=₩2,000
 - 2) 기계이용 : ₩600,000/200회=₩3,000
 - 3) 검사 : ₩400,000/200회=₩2,000
- (2) A의 총원가 : ₩20,000+20회×₩2,000+20시간×₩3,000+10회×₩2,000=₩140,000

14. 석유화학산업 등과 같이 표준화된 작업공정을 통해 한가지 제품만을 대량생산하는 제조 환경에 적합한 원가계산 방법은?

- ① 개별원가계산
- ② 종합원가계산

- ③ 결합원가계산
- ④ 활동기준원가계산

14. ②

대량생산하는 제조환경에는 종합원가계산방법이 적용된다.

15. 회계상 거래가 아닌 것은?

- ① 사무실을 1개월 후에 1년간 임차하기로 임대인과 계약 체결
- ② 업무에 사용하던 비품의 자연재해로 인한 파손
- ③ 제품생산을 위한 기계장치의 사용
- ④ 공장건물에 대한 수선후 청구서 수령

15. ①

계약체결은 회계상 거래가 아니다.

16. 재무보고를 위한 개념체계에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 보고기업의 경제적자원 및 청구권의 성격 및 금액에 대한 정보는 이용자들이 보고기업의 재무적 강점과 약점을 식별하는 데 도움을 줄 수 있다.
- ② 보고기업의 재무성과에 대한 정보는 그 기업의 경제적자원에서 해당 기업이 창출한 수익을 이용자들이 이해하는데 도움을 준다.
- ③ 보고기업의 경제적자원 및 청구권은 채무상품이나 지분상품의 발행과 같이 재무성과 외의 사유로는 변동되지 않는다.
- ④ 한 기간의 보고기업의 현금흐름에 대한 정보는 이용자들이 기업의 미래 순현금유입 창출능력을 평가하고 기업의 경제적자원에 대한 경영진의 수탁책임을 평가하는 데에도 도움이 된다.

16. ③

보고기업의 경제적자원 및 청구권은 채무상품이나 지분상품의 발행과 같이 재무성과 외의 사유로도 변동된다. 즉, 자본거래라도 자산, 부채, 자본의 변동을 가져온다는 것이다.

17. 다음 자료를 이용한 수정분개가 당기순이익에 미치는 영향은?

계정과목	수정전시산표 잔액	수정후시산표 잔액
선급비용	₩2,000	₩1,000
미지급비용	₩2,000	₩3,000
선수수익	₩1,500	₩2,500
미수수익	₩3,000	₩4,000

- ① ₩1,000 감소
- ② ₩2,000 감소

- ③ ₩3,000 감소
- ④ ₩4,000 감소

17. ②

$(-)₩1,000(-)₩1,000(-)₩1,000(+)₩1,000=(-)₩2,000$

- 자산증가 : 당기순이익 증가
- 자산감소 : 당기순이익 감소
- 부채증가 : 당기순이익 감소
- 부채감소 : 당기순이익 증가

18. 수익과 비용 계정을 마감 후 집합손익 계정의 잔액은 ₩100,000이다. 수익이 비용보다 큰 경우, 집합손익 계정의 마감분개로 옳은 것은?

- ① (차) 수익 ₩100,000 (대) 집합손익 ₩100,000
- ② (차) 이익잉여금 ₩100,000 (대) 집합손익 ₩100,000
- ③ (차) 집합손익 ₩100,000 (대) 비용 ₩100,000
- ④ (차) 집합손익 ₩100,000 (대) 이익잉여금 ₩100,000

18. ④

수익이 비용보다 큰 경우 이익이 발생한 것으로, 집합손익계정 대변에 잔액이 존재하므로, 집합손익을 차변으로 감소하고, 대변에 이익잉여금을 증가시킨다.

19. (주)한국은 정상개별원가계산제도를 채택하고 있으며, 제조간접원가를 직접노무시간으로 배부하고 있다. 20×1년도 제조간접원가와 관련된 자료는 다음과 같다. 20×1년도 제조간접원가 과소배부액이 ₩1,000인 경우, 제조간접원가 실제발생액은?

제조간접원가 예산	예정 직접노무시간	실제 직접노무시간
₩10,000	100시간	120시간

- ① ₩11,000
- ② ₩12,000
- ③ ₩13,000
- ④ ₩14,000

19. ③

실제	예정배부액
	$120\text{시간} \times (\text{₩}10,000 / 100\text{시간})$
<u>₩13,000</u>	=₩12,000
	과소배부 ₩1,000

20. 다음 자료를 이용한 제조간접원가는?

<input type="radio"/> 기초원가	₩350,000
<input type="radio"/> 기초재공품	₩150,000
<input type="radio"/> 기말재공품	₩300,000
<input type="radio"/> 당기제품제조원가	₩500,000

- ① ₩250,000
- ② ₩300,000
- ③ ₩350,000
- ④ ₩400,000

20. ②

(1) 당기총제조원가 : ₩500,000(당기제품제조원가)+₩300,000(기말재공품)-₩150,000(기초재공품)=₩650,000

(2) 제조간접원가 : ₩650,000(1)-₩350,000(기초원가)=₩300,000