examundo

미국 CPA 연습 문제

정답 포함 40문제. 가이드와 번역은 소프트웨어가 만들고 검토했어요. 아직 사람이 확인하지는 않았어요.

2026년 11월 25일 업데이트 · examundo.tech/ko/miguk-cpa/

AUD: 감사

1. 감사인이 선적 서류 표본을 골라 회계 기록까지 따라가며 각 선적이 매출로 기록되었는지 확인합니다. 이 절차는 경영진 주장(assertion) 중 주로 무엇을 뒷받침합니까?

An auditor selects a sample of shipping documents and traces them forward to determine whether each shipment was recorded as a sale. Which management assertion does this procedure PRIMARILY support?

A. 권리와 의무
B. 실재성 또는 발생사실
C. 평가와 배분
D. 완전성

---

2. Solstice Manufacturing을 감사하는 중에 경영진이 재무제표의 공정한 표시에 대한 책임을 인정하는 서면진술서 제공을 거부합니다. 감사인이 취할 가능성이 가장 높은 조치는 무엇입니까?

During the audit of Solstice Manufacturing, management refuses to provide a written representation letter acknowledging its responsibility for the fair presentation of the financial statements. What is the auditor's MOST likely course of action?

A. 영향을 받는 경영진 주장에 한정한 한정의견을 표명한다
B. 대신 CFO의 구두 진술을 받는다
C. 의견을 거절하거나 감사 계약을 해지한다
D. 강조사항 문단을 포함한 적정의견을 표명한다

---

3. SQMS No. 1(회계법인의 품질관리 시스템)에서 회계법인의 품질 목표 달성을 위협할 수 있는 위험을 식별하고 평가하는 절차를 갖추도록 요구하는 구성요소는 무엇입니까?

Under SQMS No. 1, Firms' Systems of Quality Management, which component requires the firm to establish a process for identifying and assessing risks that could threaten the achievement of the firm's quality objectives?

A. 고객 관계 및 개별 업무의 수임과 유지
B. 모니터링 및 개선 절차
C. 지배구조와 리더십
D. 회계법인의 위험 평가 절차

---

4. 일반적으로 인정된 감사기준(GAAS)에 따라 감사인은 감사의 어느 단계에서 분석적 절차를 수행해야 합니까?

Under generally accepted auditing standards, at which stages of the audit is the auditor required to perform analytical procedures?

A. 감사 완료 무렵의 전반적 검토 단계에서만
B. 위험 평가, 실증절차, 전반적 검토 단계에서
C. 위험 평가(계획)와 감사 마지막의 전반적 검토에서
D. 현장 감사 중 실증절차로서만

---

5. 감사증거는 일반적으로 어떤 경우에 더 신뢰할 수 있다고 봅니까?

Audit evidence is generally considered more reliable when it is:

A. 서면이 아니라 회사 경영진이 구두로 제공한 경우

B. 외부 확인 없이 전적으로 회사 자체 회계 시스템에서 생성된 경우

C. 간접적이거나 추론한 것이 아니라 감사인이 직접 입수한 경우

D. 감사 결과에 재정적 이해관계가 있는 출처에서 입수한 경우

---

6. 실증절차에서 표본 결과는 계정 잔액에 중요한 왜곡표시가 없다고 나타내는데 실제로는 중요한 왜곡표시가 있는 위험을 무엇이라고 합니까?

In substantive testing, the risk that sample results indicate an account balance is not materially misstated when it is, in fact, materially misstated is known as the risk of:

A. 통제 과대신뢰위험

B. 부당기각위험

C. 부당수용위험

D. 통제 과소신뢰위험

---

7. 재무제표 감사에서 고객사의 경영진 서면진술서(management representation letter)는 일반적으로 어느 날짜로 작성해야 합니까?

As of what date should the client's management representation letter generally be dated in a financial statement audit?

A. 감사보고서 날짜

B. 재무상태표일

C. 현장 감사 시작일

D. 감사보고서 발행 30일 후

---

8. 계획 단계에서 감사인은 CFO의 연간 상여금이 특정 EPS 목표 달성에 연동되어 있고, 회사에 최소 유동비율을 요구하는 차입약정이 있음을 알게 됩니다. 이 사실이 부정 삼각형(fraud triangle)의 어느 요소를 가장 직접적으로 나타냅니까?

During planning, an auditor learns that the CFO's annual bonus is tied to achieving a specific EPS target and that the company is subject to a debt covenant requiring a minimum current ratio. Which element of the fraud triangle is MOST directly indicated by these facts?

A. 기회

B. 동기/압박

C. 역량

D. 합리화

---

9. 비상장회사(nonissuer)의 감사인이 재고자산 원가 산정 방법을 선입선출법에서 가중평균법으로 바꾼 중요하고 정당한 변경에 대해 이용자의 주의를 환기하는 문단을 감사보고서에 넣습니다. 이 변경은 재무제표에 적절히 회계처리되고 공시되었습니다. 이 문단은 무엇으로 표시해야 합니까?

An auditor of a nonissuer includes a paragraph in the audit report to draw users' attention to a material, justified change in inventory costing from FIFO to weighted-average cost, a change appropriately accounted for and disclosed in the financial statements. This paragraph should be labeled a(n):

A. 한정의견 근거 문단

B. 강조사항 문단

C. 핵심감사사항(CAM) 문단

D. 기타사항 문단

---

10. 재고자산 평가에 대해 실증적 세부테스트를 수행할 때, 감사의 효과성과 직접 관련되어 감사인이 가장 우려해야 하는 표본위험은 무엇입니까?

In performing substantive tests of details over inventory valuation, which sampling risk is of greatest concern to the auditor because it relates directly to audit effectiveness?

A. 통제 위험을 너무 낮게 평가할 위험

B. 내부통제 과대신뢰위험

C. 부당수용위험

D. 부당기각위험

FAR: 재무회계

11. 사업결합에서 Vasquez사는 피취득회사의 매출이 인수 후 2년 안에 1,000만 달러를 넘으면 피취득회사의 전 소유자에게 추가로 현금을 지급하기로 합니다. Vasquez사는 이 조건부 대가를 어떻게 분류하고 이후 어떻게 회계처리해야 합니까?

In a business combination, Vasquez Inc. agrees to pay the former owners of the acquiree additional cash if the acquiree's revenue exceeds $10 million within two years post-acquisition. How should Vasquez classify and subsequently account for this contingent consideration arrangement?

A. 취득일 공정가치로 측정한 부채로 분류하고, 이후 변동은 기타포괄손익으로 인식한다

B. 우발자산으로 보고, 매출 목표가 실제로 달성될 때만 인식한다

C. 자본으로 분류하고, 이후 재측정하지 않는다

D. 취득일 공정가치로 측정한 부채로 분류하고, 결제될 때까지 매 기간 재측정하여 변동을 당기손익에 반영한다

---

12. ASC 842에서 리스이용자(lessee)가 이자비용과 상각비를 따로 인식하지 않고 리스기간 동안 단일 정액법 리스비용을 인식하도록 요구하는 리스 분류는 무엇입니까?

Under ASC 842, which lease classification requires the lessee to recognize a single, straight-line lease expense over the lease term rather than separate interest and amortization expense?

A. 직접금융리스

B. 운용리스

C. 금융리스

D. 판매형리스

---

13. 어떤 회사가 순영업손실 이월액에서 생긴 2,400,000달러의 이연법인세자산을 가지고 있고, 평가충당금이 필요한지 검토하고 있습니다. ASC 740에서 전액 평가충당금 인식을 뒷받침하는 가장 강력한 부정적 증거는 다음 중 무엇입니까?

A company has a $2,400,000 deferred tax asset related to net operating loss carryforwards and is evaluating whether a valuation allowance is required. Which of the following represents the STRONGEST source of negative evidence supporting recognition of a full valuation allowance under ASC 740?

A. 기존의 수익성 있는 계약이 충분한 미래 과세소득을 만들어 낸다

B. 과세소득을 앞당길 수 있는 세무 계획 전략을 쓸 수 있다

C. 현재의 침체 이전에는 이익 실적이 좋았다

D. 회사가 최근 몇 년 동안 누적 손실을 보고했다

---

14. 한 시가 일반기금(General Fund) 재무제표에서 재산세 수익을 당기 또는 연도 말 후 60일 이내에 징수된 범위에서만 인식합니다. 이 방침은 어떤 회계 기준을 반영합니까?

A city recognizes property tax revenue in its General Fund financial statements only to the extent the taxes are collected during the current period or within 60 days after year-end. Which basis of accounting does this policy reflect?

A. 수정현금주의

B. 현금주의

C. 완전 발생주의

D. 수정발생주의

---

15. 선입선출법(FIFO)을 쓰는 미국 GAAP 보고 회사의 재고자산이 원가 50,000달러, 대체원가 42,000달러, 순실현가능가치 48,000달러, 순실현가능가치에서 정상이윤을 뺀 금액 44,000달러입니다. 이 재고자산은 재무상태표에 얼마로 보고해야 합니까?

A US GAAP reporting company using the FIFO cost flow method has inventory with a cost of $50,000, a replacement cost of $42,000, net realizable value of $48,000, and net realizable value less a normal profit margin of $44,000. At what amount should this inventory be reported on the balance sheet?

A. 44,000달러

B. 42,000달러

C. 48,000달러

D. 50,000달러

---

16. 사채가 액면가보다 높은 가격에 발행되는 것은 표시(쿠폰)이자율이 발행일의 시장(유효)이자율과 비교해 _____ 경우입니다.

A bond is issued at a price above its face value when the stated (coupon) interest rate is _____ the market (effective) interest rate at the date of issuance.

A. 더 낮은
B. 같은
C. 관련이 없는
D. 더 높은

---

17. 비영리 병원이 새 심장 병동 건설에만 쓰도록 기부자가 명시적으로 제한한 500,000달러를 기부받습니다. 건설은 아직 시작되지 않았습니다. ASC 958에 따라 이 기부금은 재무상태표에서 어떻게 분류해야 합니까?

A not-for-profit hospital receives a $500,000 gift explicitly restricted by the donor for construction of a new cardiac wing. Construction has not yet begun. Under ASC 958, how should this gift be classified in the statement of financial position?

A. 기부자 제한이 있는 순자산
B. 건설 프로젝트가 끝날 때까지의 부채
C. 기부자 제한이 없는 순자산
D. 이사회 지정 순자산(기부자 제한 없음)

---

18. 시 의회가 지방채를 발행해 조달한 자금으로 새 소방서를 짓는 데 쓰는 자원을 회계처리하려고 자본프로젝트 기금(capital projects fund)을 설정합니다. GASB 기준에서 이 기금에는 어떤 측정 초점과 회계 기준이 적용됩니까?

A city council establishes a capital projects fund to account for resources used to construct a new fire station financed by a bond issue. Under GASB standards, which measurement focus and basis of accounting applies to this fund?

A. 당기 재무자원 측정 초점과 수정발생주의
B. 경제적 자원 측정 초점과 수정발생주의
C. 경제적 자원 측정 초점과 발생주의
D. 당기 재무자원 측정 초점과 현금주의

---

19. 미국 GAAP에서 경영진은 재무제표 발행일(또는 발행 가능일)부터 얼마 동안 기업의 계속기업(going concern) 능력을 평가해야 합니까?

Under US GAAP, management is required to evaluate an entity's ability to continue as a going concern for a period of how long from the date the financial statements are issued (or available to be issued)?

A. 24개월
B. 12개월
C. 18개월
D. 6개월

---

20. 리스이용자가 잔존 경제적 내용연수가 6년인 장비를 5년 동안 리스합니다. 이 리스는 소유권을 이전하지 않고 매수선택권도 없으며, 리스료의 현재가치는 장비 공정가치의 85%입니다. ASC 842에서 리스이용자는 이 리스를 어떻게 분류해야 합니까?

A lessee enters a 5-year lease for equipment with a remaining economic life of 6 years. The lease does not transfer ownership and contains no purchase option, and the present value of lease payments is 85% of the equipment's fair value. How should the lessee classify this lease under ASC 842?

A. 금융리스 기준을 하나도 충족하지 않으므로 운용리스
B. 리스이용자가 소유에 따른 위험과 보상을 대부분 보유하므로 판매형리스
C. 리스기간이 자산의 잔존 경제적 내용연수의 상당 부분이므로 금융리스
D. 리스기간이 자산의 전체 내용연수보다 짧으므로 단기리스

REG: 세법과 윤리

21. AICPA 직업윤리강령에서 CPA가 수행하는 어떤 유형의 업무에 독립성이 요구됩니까?

Under the AICPA Code of Professional Conduct, independence is required of a CPA performing which type of engagement?

A. 재무제표 편제(compilation) 업무
B. 고객의 개인 소득세 신고서 작성
C. 역사적 재무제표(historical financial statements)에 대한 감사
D. 경영 컨설팅 업무

---

22. 다음 중 IRC §61에 따라 납세자의 총소득(gross income)에 포함되는 항목은 무엇입니까?

Which of the following items is included in a taxpayer's gross income under IRC §61?

A. 개인 저축 계좌에서 받은 이자
B. 피보험자 사망으로 받은 생명보험금
C. 지방채에서 받은 이자
D. 가족에게서 증여받은 재산

---

23. 역년(calendar year)을 과세연도로 쓰는 C 법인이 올해 순영업손실(NOL)을 냈습니다. 2017년 이후 발생한 손실에 적용되는 현행 연방 소득세법에서 이 법인은 이 NOL을 어떻게 사용할 수 있습니까?

A calendar-year C corporation generated a net operating loss in the current year. Under current federal income tax law applicable to post-2017 losses, how may the corporation utilize this net operating loss?

A. 무기한 이월할 수 있고, 이후 어느 해든 과세소득의 80%까지만 상계할 수 있다.
B. 2년 소급하고 20년 이월할 수 있으며, 이월 연도의 과세소득을 전부 상계할 수 있다.
C. 다음 과세연도에 사용하지 않으면 소멸한다.
D. 5년 소급만 가능하고 이월은 허용되지 않는다.

---

24. 한 개인이 친척에게서 주식을 증여받았습니다. 증여자의 수정 취득가액(adjusted basis)은 40,000달러였고, 증여일의 공정시장가치는 28,000달러였습니다. 수증자는 2년 뒤 이 주식을 32,000달러에 팔았습니다. 수증자가 이 매각에서 인식하는 손익은 얼마입니까?

An individual received a gift of stock from a relative. The donor's adjusted basis in the stock was $40,000, and the fair market value at the date of the gift was $28,000. The donee sold the stock two years later for $32,000. What is the donee's recognized gain or loss on the sale?

A. 12,000달러 손실
B. 8,000달러 손실
C. 4,000달러 이익
D. 손익 없음

---

25. X 법인이 Y 법인 주식의 25%를 보유하고(Y 법인은 계열 그룹(affiliated group)에 속하지 않음) 올해 Y 법인에서 200,000달러의 배당을 받았습니다. 수입배당금 공제(DRD)를 적용하기 전에 계산한 X 법인의 과세소득은 120,000달러입니다. X 법인의 수입배당금 공제액은 얼마입니까?

Corp X owns 25% of the stock of Corp Y (not part of an affiliated group) and received a $200,000 dividend from Corp Y during the year. Corp X's taxable income, computed without regard to the dividends-received deduction, is $120,000. What is Corp X's dividends-received deduction?

A. 200,000달러
B. 130,000달러
C. 78,000달러
D. 120,000달러

---

26. 한 납세자는 연말에 미혼이고, 적격 자녀인 10세 딸이 1년 내내 주된 거주지로 산 집의 유지비 절반 넘게를 부담했습니다. 이 납세자에게 가장 적절한 신고 지위(filing status)는 무엇입니까?

A taxpayer is unmarried at the end of the year and paid more than half the cost of keeping up her home, which was the principal residence for her 10-year-old daughter, a qualifying child, for the entire year. Which filing status is MOST appropriate for the taxpayer?

A. 독신(Single)
B. 세대주(Head of Household)
C. 적격 생존 배우자(Qualifying Surviving Spouse)
D. 부부 공동 신고(Married Filing Jointly)

---

27. C 법인이 관련 없는 국내 법인의 주식 15%를 보유하고 올해 40,000달러의 배당을 받습니다. 과세소득 한도는 적용되지 않는다고 가정할 때, 현행법에서 이 배당에 적용되는 수입배당금 공제(DRD) 비율은 얼마입니까?

A C corporation owns 15% of the stock of an unrelated domestic corporation and receives a $40,000 dividend during the year. Assuming no taxable income limitation applies, what dividends-received deduction (DRD) percentage applies to this dividend under current law?

A. 50%
B. 0%, DRD는 TCJA로 폐지되었다
C. 65%
D. 100%

---

28. 한 개인이 2025년 3월 15일에 사망한 부모에게서 상장 주식을 상속받습니다. 부모는 이 주식을 10,000달러에 샀고, 사망일의 공정시장가치는 45,000달러였습니다. 상속인의 이 주식 취득가액(basis)은 얼마입니까?

An individual inherits publicly traded stock from a parent who died on March 15, 2025. The parent had purchased the stock for $10,000; the stock's fair market value on the date of death was $45,000. What is the heir's basis in the inherited stock?

A. 45,000달러, 사망일의 공정시장가치
B. 27,500달러, 원가와 공정시장가치의 평균
C. 10,000달러, 피상속인의 원래 취득가액을 승계한 금액
D. 0달러, 상속 재산의 취득가액은 0이기 때문

---

29. 개인사업자(sole proprietor)는 법인이 아닌 사업의 순이익이나 순손실을 어떤 세금 서식이나 부속 명세서(schedule)에 보고합니까?

A sole proprietor reports the net profit or loss from her unincorporated business on which tax form or schedule?

A. Schedule C
B. Schedule E
C. Form 1120
D. Schedule D

---

30. 현금 출자만으로 취득한 파트너십 지분에 대한 파트너의 최초 취득가액(basis)은 무엇과 같습니까?

A partner's initial basis in a partnership interest acquired solely in exchange for a cash contribution equals:

A. 분배를 받을 때까지 0
B. 출자한 현금의 금액
C. 받은 파트너십 지분의 공정시장가치
D. 파트너십 부채에 대한 파트너의 몫만

선택 과목: BAR, ISC, TCP

31. 감사인이 고객사 급여 시스템의 통제를 테스트하고 있습니다. 다음 중 응용통제(application control)가 아니라 IT 일반통제(general IT control)의 예는 무엇입니까?

An auditor is testing controls over a client's payroll system. Which of the following is an example of a general IT control rather than an application control?

A. 구매주문서, 입고 보고서, 송장 사이의 자동화된 3자 대사

B. 급여 데이터베이스에 대한 논리적 접근을 권한 있는 인원으로 제한하는 것

C. 음수 근무시간을 거부하는 입력값 검사(edit check)

D. 정해진 한도를 넘는 급여 단가를 표시하는 시스템 생성 예외 보고서

---

32. 이용자기업(user entity)의 감사인이 급여 처리 서비스조직(service organization)의 재무보고 내부통제를 평가하면서, 12개월 동안 관련 통제의 설계와 운영 효과성 모두에 대한 확신이 필요합니다. 이용자감사인은 어떤 유형의 보고서를 요청해야 합니까?

A user entity's auditor is evaluating internal controls over financial reporting at a payroll processing service organization and needs assurance about the design AND operating effectiveness of relevant controls throughout a 12-month period. Which type of report should the user auditor request?

A. SOC 1 Type I 보고서

B. SOC 1 Type II 보고서

C. SOC 2 Type II 보고서

D. SOC 3 보고서

---

33. 제조회사의 직접재료 실제 원가가 해당 기간에 생산한 수량에 허용된 표준 원가를 넘습니다. 이 차이는 무엇이라고 설명하는 것이 가장 적절합니까?

A manufacturing company's actual direct materials cost exceeds the standard cost allowed for units produced during the period. This variance is BEST described as:

A. 불리한 재료 차이

B. 유리한 재료 가격 차이

C. 정상원가계산의 기말 조정

D. 유리한 재료 수량(사용) 차이

---

34. 한 회사의 재해 복구 계획에서 거래 처리 데이터베이스의 복구 시점 목표(RPO)를 4시간으로 정했습니다. 다음 중 이 요구를 가장 잘 충족하는 백업 전략은 무엇입니까?

A company's disaster recovery plan specifies a recovery point objective (RPO) of 4 hours for its transaction processing database. Which backup strategy BEST satisfies this requirement?

A. 매일 자정에 한 번 전체 백업

B. 각 근무조 마지막에 DBA가 핵심 테이블을 수동으로 내보내기

C. 주 1회 차등 백업

D. 원격지 서버로 데이터를 계속 복제하고 15분마다 트랜잭션 로그를 전송

---

35. 한 납세자가 2023년 3월 1일에 주식 100주를 사서 2024년 3월 15일에 전부 팔았습니다. 연방 소득세에서 이 매각 이익은 어떻게 분류해야 합니까?

A taxpayer purchased 100 shares of stock on March 1, 2023, and sold all shares on March 15, 2024. How should the gain on this sale be classified for federal income tax purposes?

A. 단기 자본이득

B. 장기 자본이득

C. 일반소득

D. §1231 이익

---

36. 한 회사의 재해 복구 계획에서 시스템 장애 후 거래 데이터를 장애 발생 전 15분 이내의 시점으로 복원할 수 있어야 한다고 정했습니다. 이 요건은 어떤 업무 연속성 지표를 나타냅니까?

A company's disaster recovery plan specifies that, following a system outage, transaction data must be restorable to a point no more than 15 minutes before the failure occurred. Which business continuity metric does this specification represent?

A. 서비스 수준 계약(SLA) 기준치, 고객에 대한 계약상 가동 시간 약속을 정하기 때문

B. 최대 허용 중단 시간(MTD), 조직이 회복 불가능한 피해를 입기 전의 한계를 정하기 때문

C. 복구 시간 목표(RTO), 시스템을 복구해야 하기 전까지의 최대 허용 중단 시간을 정하기 때문

D. 복구 시점 목표(RPO), 허용 가능한 최대 데이터 손실을 시간으로 나타내기 때문

---

37. 경영진이 기업 IT의 거버넌스와 관리에 특화되고 IT 관련 목표를 전사 사업 목표와 일치시키는 프레임워크를 고르려 합니다. 가장 적절한 프레임워크는 무엇입니까?

Management wants to select a framework specifically focused on the governance and management of enterprise IT, aligning IT-related goals with overall business objectives. Which framework is MOST appropriate?

A. COBIT

B. COSO 내부통제 통합 프레임워크

C. ISO 9001

D. COSO 전사적 위험관리(ERM) 프레임워크

---

38. 한 조직이 재무보고 응용 프로그램 코드의 무단 수정에 대한 통제를 강화하려고 합니다. 무단 변경이 운영 환경(production)에 반영되는 것을 막는 데 가장 효과적인 통제는 무엇입니까?

An organization wants to strengthen its controls over unauthorized modifications to financial reporting application code. Which control would be MOST effective at preventing an unauthorized change from reaching the production environment?

A. 코드를 운영 환경에 배포하기 전에 독립적인 코드 검토와 승인을 의무화하는 형상 관리 도구

B. 운영 환경에서 변경이 감지될 때마다 보안팀에 알리는 자동 경보

C. 과도한 시스템 권한을 가진 직원을 찾기 위해 내부 감사가 분기마다 하는 접근 권한 검토

D. 모든 개발자가 안전한 코딩 관행을 다루는 연간 보안 인식 교육을 이수하도록 하는 요건

---

39. XYZ 사의 단기 유동성을 평가하는 재무 분석가가 이 회사의 유동비율은 2.5인데 당좌비율(quick ratio, acid-test ratio)은 0.8에 그친다는 점을 발견합니다. 이 차이를 설명하는 가장 가능성 높은 이유는 무엇입니까?

A financial analyst evaluating XYZ Corp's short-term liquidity notes that the company's current ratio is 2.5 but its quick (acid-test) ratio is only 0.8. Which of the following is the MOST likely explanation for this disparity?

A. 회사가 매출채권 잔액을 중요하게 과소계상했다

B. 다른 유동자산에 비해 재고자산 잔액이 크다

C. 회사의 유동부채가 주로 유동으로 재분류된 장기 차입금으로 이루어져 있다

D. 회사의 후입선출법 재고 원가 계산이 유동비율을 인위적으로 부풀렸다

---

40. COSO 내부통제 통합 프레임워크에서 조직의 분위기(tone at the top)를 정하고 내부통제의 다른 모든 구성요소의 기반이 되는 구성요소는 무엇입니까?

Under the COSO Internal Control–Integrated Framework, which component sets the tone at the top and establishes the foundation for all other components of internal control?

A. 통제환경

B. 정보와 의사소통

C. 위험 평가

D. 통제활동

정답

1. D 선적 서류 같은 원천 문서에서 회계 기록으로 따라가는 전진법(tracing)은 완전성(completeness)을 검증합니다. 실제로 발생한 거래가 빠짐없이 기록되었는지 확인하는 것입니다. 반대로 기록된 매출에서 선적 서류로 거슬러 가는 역진법(vouching)은 실재성/발생사실을 검증합니다. 평가는 금액이 맞게 측정되었는지의 문제이고, 권리와 의무는 자산의 소유권 문제이므로 방향을 보는 이 절차와 맞지 않습니다.

2. C AU-C 580은 필수 서면진술서의 제공 거부를 범위 제한(scope limitation)으로 보고, 다른 진술의 신뢰성도 의심할 이유로 봅니다. 그래서 보통 의견거절(disclaimer of opinion)을 하거나, 법적으로 가능하면 감사 계약을 해지합니다. 강조사항 문단은 적절히 표시된 사항에 쓰는 것이지 범위 제한에는 쓰지 않습니다. 이 거부는 감사 전체에 의문을 낳으므로 한정의견으로는 부족합니다. 구두 진술은 GAAS가 요구하는 서면 형식을 충족하지 못합니다.

3. D SQMS No. 1은 예전 QC Section 10을 대체하며 선제적이고 위험 기반의 접근을 취합니다. '회계법인의 위험 평가 절차(risk assessment process)' 구성요소가 품질 목표 설정, 품질 위험의 식별과 평가, 대응 설계를 요구합니다. 지배구조와 리더십은 분위기와 책임 체계를 정하지만 위험 식별을 직접 하지는 않습니다. 모니터링은 사후에 시스템이 잘 작동하는지 평가합니다. 수임과 유지는 위험 평가 안에서 다루는 한 영역입니다.

4. C GAAS는 위험 평가(계획) 단계와 감사 마지막의 전반적 검토(overall review) 단계에서 분석적 절차를 요구합니다. 위험 평가 때는 이례적이거나 예상 밖의 관계를 찾고, 마지막에는 재무제표가 감사인의 이해와 일관되는지 전반적으로 결론을 냅니다. 현장 감사 중의 실증적 분석 절차는 감사인이 효과와 효율을 따져 고르는 선택 사항이며, 세부테스트(tests of details)와는 다릅니다.

5. C GAAS의 신뢰성 서열에 따르면 관찰, 검사, 재계산처럼 감사인이 직접 얻은 증거가 질문만으로 얻는 것 같은 간접 증거나 추론한 증거보다 신뢰할 수 있습니다. 구두 진술은 서면 문서보다 신뢰도가 낮습니다. 결과에 이해관계가 있는 출처의 증거는 객관성이 떨어집니다. 외부 확인 없이 회사 시스템에서만 나온 증거는 경영진의 편향이나 조작 위험이 더 큽니다.

6. C AU-C 530에서 설명하는 부당수용위험(risk of incorrect acceptance)은 실증절차에서 표본은 잔액에 문제가 없다고 나타내지만 실제로는 중요한 왜곡표시가 있을 때 생깁니다. 부적절한 적정의견으로 이어질 수 있어 더 심각한 표본위험입니다. 부당기각위험(risk of incorrect rejection)은 반대로 왜곡이 없는데 있다고 결론 내리는 오류로, 비효율을 낳지만 감사 실패는 아닙니다. 통제 과대신뢰위험과 과소신뢰위험은 통제 테스트에 관한 개념입니다.

7. A 경영진 서면진술서는 감사보고서 날짜로 작성해야 합니다. 관련 후속 사건을 포함해 그 날짜까지 일어난 사항에 대한 진술을 담아야 하기 때문입니다(AU-C 580.14). 재무상태표일이나 현장 감사 시작일로 작성하면 보고서 날짜까지의 전체 기간을 다루지 못합니다. 보고서 발행 후 날짜로 쓰는 것도 안 됩니다. 서면진술은 의견을 뒷받침하는 필수 감사증거이므로 보고서 날짜 기준이어야 합니다.

8. B 숫자로 된 이익 목표에 연동된 보상과 차입 약정은 보고 결과를 관리하거나 조작하려는 강한 동기/압박(incentive/pressure)이 됩니다. 기회는 내부통제의 약점이나 통제 무력화로 부정이 발각되지 않고 가능한 상황을 뜻하는데, 여기에는 나오지 않습니다. 합리화는 부정행위를 스스로 정당화하는 생각이고, 역량(부정 다이아몬드의 확장 요소)은 실행할 능력이나 특성입니다. 둘 다 이 사실과 관련이 없습니다. 압박 징후를 파악하는 것은 AU-C 240의 부정 위험 평가의 바탕이 됩니다.

9. B 강조사항 문단(Emphasis-of-Matter)은 재무제표에 적절히 표시되거나 공시되었고 이용자의 이해에 근본적인 사항, 예를 들어 제대로 공시된 회계원칙 변경에 주의를 환기할 때 씁니다. 기타사항 문단은 재무제표에 표시되거나 공시되지 않은 사항을 다룹니다. 한정의견 근거 문단은 의견이 변형될 때만 붙는데, 여기서는 변경이 적절히 처리되어 해당하지 않습니다. 핵심감사사항(critical audit matter)은 PCAOB 상장회사 감사에만 적용됩니다.

10. C 부당수용위험(risk of incorrect acceptance)은 표본이 기록된 잔액에 중요한 왜곡표시가 없다고 뒷받침하지만 실제로는 있는 경우의 위험입니다. 부적절한 적정의견으로 이어질 수 있어 감사의 효과성을 직접 위협합니다. 부당기각위험은 불필요한 추가 작업을 하게 만들 뿐이라 효율성의 문제입니다. 통제 위험을 너무 낮게 평가할 위험과 통제 과대신뢰위험은 통제 테스트의 표본위험이어서 재고자산 평가의 세부테스트에는 해당하지 않습니다.

11. D ASC 805-30-25-5와 25-6에 따라 현금으로 지급하는 조건부 대가(contingent consideration)는 부채로 분류하고, 처음에는 취득일 공정가치로 측정합니다. 이후 결제될 때까지 매 보고기간 재측정하고 공정가치 변동은 기타포괄손익이 아니라 당기손익으로 인식합니다. ASC 815-40의 자본 정의를 충족하지 않기 때문입니다. 자본 분류는 취득자 자신의 주식을 정해진 수량만큼 주어 결제하는 경우에만 해당합니다. 목표 달성 때까지 인식을 미루면 ASC 805의 취득일 인식 및 측정 요구에 어긋납니다.

12. B ASC 842에서 운용리스(operating lease)의 리스이용자는 사용권자산과 리스부채를 재무상태표에 모두 기록하더라도, 리스기간에 걸쳐 정액법으로 하나의 리스비용을 인식합니다. 금융리스(finance lease)는 리스부채의 이자비용과 사용권자산의 상각비를 따로 인식하며, 보통 초기에 비용이 더 큰 형태가 됩니다. 판매형리스와 직접금융리스는 리스이용자가 아니라 리스제공자의 분류이므로 이 질문과 관계가 없습니다.

13. D ASC 740-10-30-21은 최근 몇 년의 누적 손실(cumulative loss)을 가장 객관적으로 확인할 수 있고 비중이 큰 부정적 증거로 봅니다. 주관적인 미래 소득 추정으로는 이를 뒤집기 어렵기 때문입니다. 사용 가능한 세무 계획 전략과 기존의 수익성 있는 계약은 실현 가능성을 뒷받침하는 긍정적 증거입니다. 침체 전의 좋은 이익 실적도 긍정적 증거지만, 손실이 이미 생긴 뒤에는 과거의 수익성이 미래 실현을 보장하지 않으므로 현재의 객관적 손실 자료보다 비중이 낮습니다.

14. D 정부기금(governmental fund) 재무제표는 수정발생주의(modified accrual basis)를 씁니다. 수익은 측정 가능하고 사용 가능할 때, 즉 당기 안에 또는 당기 부채를 갚을 만큼 가까운 시기(보통 60일 이내)에 징수할 수 있을 때 인식합니다(GASB Codification Sec. 1600.106). 완전 발생주의는 정부 전체 재무제표와 사업형 기금과 수탁기금에 쓰며, 정부기금에는 쓰지 않습니다. 현금주의는 발생을 전혀 반영하지 않으므로 60일 기준이 나오지 않습니다. '수정현금주의'는 GASB 기준에서 인정하는 회계 기준이 아닙니다.

15. C ASU 2015-11에 따라 후입선출법이나 소매재고법이 아닌 방법(선입선출법, 평균원가법 등)으로 측정하는 재고자산은 원가와 순실현가능가치(NRV) 중 낮은 금액으로 보고합니다. 대체원가와 NRV에서 정상이윤을 뺀 금액을 비교하는 예전의 상한/하한 방식은 없어졌습니다. 원가 50,000달러가 NRV 48,000달러보다 크므로 48,000달러로 감액합니다. 대체원가 42,000달러와 44,000달러는 예전 저가법을 떠올리게 하는 오답이며, 그 방식은 후입선출법과 소매재고법에만 남아 있습니다.

16. D 표시이자율(coupon rate)이 시장이자율보다 높으면 사채는 할증(premium)으로 팔립니다. 시장 수준보다 높은 현금 이자를 받기 때문에 투자자가 액면가보다 더 내려고 합니다. 두 이자율이 같으면 액면가(par)로 발행됩니다. 표시이자율이 시장이자율보다 낮으면 시장보다 낮은 이자를 보상받으려고 투자자가 낮은 가격을 요구하여 할인(discount)으로 발행됩니다. 이자율과 가격은 서로 관련이 있으므로 '관련이 없는'은 사채 가격 결정의 원리에 어긋납니다.

17. A ASC 958은 이 기부금을 '기부자 제한이 있는 순자산(net assets with donor restrictions)'으로 보고하도록 요구합니다. 장기 자산 건설에 제한된 기부금은 기부자의 추가 조건이 없으면 자산을 사용하기 시작할 때 제한이 풀립니다. 이를 제한 없는 순자산이나 이사회 지정으로 보면 틀립니다. 이사회 지정은 조직이 제한 없는 자원에 스스로 정한 용도일 뿐이고, 기부자가 부과한 제한과는 다릅니다. 부채로 보는 것은 기부자 제한을 조건부 기부(충족해야 할 조건(barrier)과 반환권 또는 의무 면제권이 모두 있어야 함)와 혼동한 것입니다.

18. A 자본프로젝트 기금을 포함한 정부기금은 GASB 기준에 따라 당기재무자원(current financial resources) 측정 초점과 수정발생주의를 씁니다. 장기 경제적 자원보다 가까운 시일의 지출 가능한 자원의 유입과 유출에 초점을 둡니다. 사업형 기금과 수탁 기금은 이와 달리 경제적 자원 측정 초점과 완전 발생주의를 씁니다. 경제적 자원 초점과 수정발생주의를 섞거나, 당기 재무자원 초점과 순수 현금주의를 짝짓는 것은 GASB 기금 회계 모형에 맞지 않습니다.

19. B ASU 2014-15는 경영진이 재무제표 발행일 후 1년(12개월) 안에 계속기업으로서의 능력에 대해 중대한 의문을 낳는 상황이나 사건이 있는지 평가하고, 중대한 의문이 있으면 공시하도록 요구합니다. 6개월은 이 기준의 전망 기간보다 짧습니다. 18개월과 24개월은 규정된 기간을 넘어서므로 기간을 늘려 놓은 오답입니다.

20. C ASC 842-10-25-2에 따라 다섯 가지 기준 중 하나라도 충족하면 금융리스입니다. 그중 하나가 리스기간이 자산의 잔존 경제적 내용연수의 상당 부분(major part, 보통 약 75%를 기준으로 봄)이라는 기준입니다. 여기서는 5/6년으로 약 83%이므로 현재가치 비율과 관계없이 이 기준을 충족합니다. 따라서 금융리스입니다. 운용리스라는 선택지는 기준 하나가 충족되므로 틀립니다. 판매형리스는 리스제공자의 분류이고, 단기리스는 리스기간이 12개월 이하여야 하는데 여기서는 그렇지 않습니다.

21. C 독립성 규칙에 따라 실질적 독립성과 외관상 독립성은 감사처럼 확신을 제공하는 인증업무(attest engagement)에 요구됩니다. 세무 신고서 작성과 경영 컨설팅은 인증업무가 아니어서 독립성이 요구되지 않습니다. 편제는 인증업무지만 SSARS에서는 회계사가 독립적이지 않아도 되고, 독립적이지 않으면 그 사실을 밝히면 됩니다. 감사와 같은 수준의 독립성 요건은 없습니다.

22. A IRC §61은 총소득을 출처가 어디든 모든 소득을 포함하도록 넓게 정의하며, 특정 조항이 제외하지 않는 한 은행 계좌 이자도 포함됩니다. 따라서 개인 저축 계좌 이자는 총소득에 포함됩니다. 사망으로 지급되는 생명보험금은 §101에서 제외되고, 지방채 이자는 §103에서 제외됩니다. 증여(gift)는 받을 때 §102에 따라 제외되지만, 증여받은 재산에서 나중에 생기는 소득과 매각 차익은 과세될 수 있습니다. 법에서 제외하지 않는 것은 은행 이자뿐이어서 과세됩니다.

23. A 일반 C 법인의 당기 NOL은 IRC §172에 따라 원칙적으로 소급이 없고, 80% 과세소득 한도 안에서 무기한 이월할 수 있습니다. 무기한 이월과 80% 한도를 함께 말한 선택지가 맞습니다. 일부 농업 손실과 손해보험사에는 특례가 있고, CARES Act는 2018~2020년 손실에 대해 한시적 소급을 허용했습니다. '2년 소급, 20년 이월'은 TCJA 이전의 일반 제도입니다. 소멸한다거나 5년 소급만 된다는 선택지는 현행 이월 규정과 맞지 않습니다.

24. D 증여일의 공정시장가치가 증여자의 취득가액보다 낮으면 이중 취득가액 규칙(dual-basis rule)이 적용됩니다. 이익은 증여자의 취득가액으로, 손실은 증여일 공정시장가치로 계산합니다. 매각가 32,000달러는 손실 기준(28,000달러)과 이익 기준(40,000달러) 사이에 있으므로 손익을 인식하지 않습니다. 8,000달러 손실은 손실 계산에 이익 기준을 잘못 쓴 것이고, 4,000달러 이익은 이익 계산에 손실 기준을 잘못 쓴 것입니다. 12,000달러는 증여 전에 생긴 가치 하락일 뿐 매각에서 인식하는 손실이 아닙니다.

25. B 25% 지분은 §243에 따라 65% DRD 비율이 적용됩니다. 잠정 DRD는 65% × 200,000달러 = 130,000달러입니다. 보통은 과세소득 한도가 DRD를 65% × 120,000달러 = 78,000달러로 제한하지만, 전액 공제가 순영업손실(NOL)을 만들거나 키우면(120,000 − 130,000 = 10,000달러 손실) 이 한도가 적용되지 않아 130,000달러 전액을 공제합니다. 78,000달러는 NOL 예외를 무시한 것이고, 120,000달러는 65% 비율 없이 과세소득으로 한정한 것이며, 200,000달러는 비율을 전혀 적용하지 않은 것입니다.

26. B 세대주(Head of Household)는 납세자가 미혼이고 집 유지비의 절반 넘게를 부담하며, 요건을 갖춘 부양가족(qualifying person, 여기서는 적격 자녀인 딸)이 1년의 절반 넘게 함께 살 때 적용됩니다. 독신은 이 납세자가 받을 수 있는 더 유리한 신고 지위를 무시하므로 틀립니다. 부부 공동 신고는 배우자가 있어야 하는데 없습니다. 적격 생존 배우자는 부양 자녀가 있고 배우자가 직전 2년 안에 사망했어야 하는데, 여기서는 해당하지 않습니다.

27. A IRC §243에 따라 지급 법인 주식의 20% 미만을 보유한 법인 주주는 50% 수입배당금 공제를 받습니다. 65%는 지분이 20% 이상 80% 미만일 때만 적용되고, 100% DRD는 같은 계열 그룹 구성원(대체로 80% 이상 지분)의 배당에 적용됩니다. DRD는 TCJA로 폐지되지 않았고, 2018년 이전의 70%/80%/100%에서 비율만 낮아졌습니다.

28. A IRC §1014에 따라 상속 재산의 취득가액은 사망일의 공정시장가치로 완전히 올라가거나(step-up) 내려갑니다. 유언집행자가 대체 평가일을 선택하면 예외입니다. 10,000달러의 승계 취득가액(carryover basis)은 생전 증여에 적용되는 IRC §1015의 방식이며 상속에는 해당하지 않습니다. 원가와 공정시장가치의 평균은 세법상 근거가 없고, 상속 재산의 취득가액이 0이 되는 일은 일반 규정에서 없습니다.

29. A 개인사업자는 사업 소득과 비용을 Schedule C(사업 손익)에 보고하고, 그 결과가 Form 1040으로 넘어갑니다. Schedule E는 임대 부동산, 로열티, 파트너십, S 법인, 유산과 신탁에 쓰며 개인사업자에게는 쓰지 않습니다. Schedule D는 투자 자산 매각의 자본손익을 보고합니다. Form 1120은 C 법인의 법인세 신고서이므로 법인이 아닌 개인사업자에게는 해당하지 않습니다.

30. B IRC §722에 따라 현금을 출자해 취득한 파트너십 지분의 최초 외부 취득가액(outside basis)은 출자한 현금의 금액과 같습니다. 파트너십 규정에서는 받은 지분의 공정시장가치는 취득가액과 관계가 없습니다. 취득가액은 출자 시점에 바로 정해지며 0이 아니고, 이후 소득, 손실, 분배에 따라 조정됩니다. 부채의 몫은 §752에 따라 취득가액에 더해지지만 별도의 구성 요소이며, 현금 출자의 취득가액을 정하는 유일한 기준은 아닙니다.

31. B IT 일반통제(GITC)는 접근 보안, 변경 관리, 컴퓨터 운영처럼 전체 IT 환경에 걸쳐 작동하며, 데이터베이스에 대한 논리적 접근 제한이 대표적입니다. 3자 대사(three-way match), 예외 보고서, 입력값 검사는 모두 특정 거래 사이클(구매나 급여 처리)에 내장되어 그 응용 프로그램의 데이터 처리 논리에 고유한 위험을 다루므로 응용통제입니다. 여러 응용 프로그램을 지원하는 IT 기반 전체를 다루는 통제가 아닙니다.

32. B SOC 1 보고서는 이용자기업의 재무보고 내부통제(ICFR)와 관련된 통제를 다루므로 급여 처리에 맞습니다. Type II 보고서는 특정 시점의 설계만이 아니라 일정 기간(여기서는 12개월) 동안의 운영 효과성을 테스트합니다. SOC 1 Type I은 특정 날짜의 설계 적정성만 다루므로 운영 효과성에 의존하기에는 부족합니다. SOC 2는 보안, 가용성 같은 신뢰 서비스 기준을 다루며 ICFR을 다루지 않습니다. SOC 3은 일반 공개용 요약 보고서여서 감사인이 의존하는 데 필요한 상세 테스트 결과가 없습니다.

33. A 실제 원가가 표준(허용) 원가를 넘으면 계획보다 더 많은 자원을 쓰거나 더 비싸게 샀다는 뜻이므로 불리한 차이입니다. 계획 대비 영업이익이 줄어듭니다. 따라서 답은 '불리한 재료 차이'입니다. 유리한 가격 차이나 유리한 수량 차이는 더 큰 불리한 구성 요소가 상쇄하면 총 재료 차이가 불리한 상태에서도 있을 수 있지만, 주어진 총 초과 원가를 설명하지는 않습니다. 정상원가계산의 조정은 미리 정한 배부율에 따른 제조간접비 배부와 관련되어 재료 차이 분석과 맞지 않습니다.

34. D RPO(recovery point objective)는 허용할 수 있는 최대 데이터 손실을 시간으로 나타낸 것입니다. RPO 4시간은 재해 후 최대 4시간 분량의 데이터까지만 잃을 수 있다는 뜻입니다. 지속적인 복제와 15분마다의 로그 전송은 손실을 몇 시간이 아니라 몇 분으로 줄여 이 요구를 충분히 만족합니다. 매일 전체 백업은 최대 24시간 분량을 잃을 수 있어 RPO를 충족하지 못합니다. 주 1회 차등 백업은 간격이 너무 깁니다. 근무조 끝의 수동 내보내기는 근무 시간과 사람의 실행에 달려 있어 목표를 안정적으로 충족하기 어렵습니다.

35. B 장기로 인정받으려면 자본자산을 1년 넘게 보유해야 하고, 보유 기간은 취득일의 다음 날부터 시작합니다. 이 주식은 2023년 3월 2일부터 2024년 3월 15일까지 12개월을 넘게 보유했으므로 장기 이익입니다. 단기는 보유 기간이 1년 이하일 때만 해당합니다. 상장 주식 같은 자본자산 매각은 일반소득으로 처리하지 않습니다. §1231 이익은 감가상각 대상 사업용 자산이나 사업에 쓰는 부동산에 적용되며, 개인 투자 증권에는 적용되지 않습니다.

36. D 복구 시점 목표(RPO)는 허용 가능한 최대 데이터 손실을 시간으로 나타내며, 백업이나 복제 데이터가 얼마나 최근까지 있어야 하는지를 뜻합니다. 여기서는 거래 데이터 15분 이내입니다. 반면 복구 시간 목표(RTO)는 복구 전까지 시스템이 얼마나 멈춰 있어도 되는지를 나타내므로 전혀 다른 차원입니다. 최대 허용 중단 시간(MTD)은 RTO를 포함하는 더 넓은 상한입니다. 서비스 수준 계약 기준치는 계약상 가동 시간 약속이며 재해 복구에서의 데이터 손실 허용과는 관계가 없습니다.

37. A ISACA가 개발한 COBIT은 기업 IT의 거버넌스와 관리를 위해 만들어졌고, 목표 연쇄(goal cascade)로 기업 목표를 IT 관련 목표와 프로세스에 연결합니다. COSO 내부통제 통합 프레임워크는 IT 거버넌스가 아니라 운영, 보고, 준수 목표 전반의 내부통제를 다룹니다. COSO ERM은 IT 프로세스 거버넌스가 아니라 전사적 전략 위험관리를 다룹니다. ISO 9001은 품질경영시스템 표준이며 IT 거버넌스와 관계가 없어 가장 부적절합니다.

38. A 배포 전에 독립적인 검토와 승인을 요구하는 형상 관리(configuration management) 절차는 무단 코드가 운영 환경에 닿는 것을 구조적으로 막는 예방통제(preventive control)입니다. 분기별 접근 권한 검토는 주기적인 적발통제로, 과도한 권한이 이미 존재한 뒤에야 문제를 찾아냅니다. 운영 환경 변경 경보도 변경이 이미 일어난 뒤에 울리므로 적발통제입니다. 연간 보안 인식 교육은 의도하지 않은 실수의 가능성을 줄일 뿐 무단 변경의 배포를 구조적으로 막지 못하므로, 이 목표에는 네 선택지 중 가장 약합니다.

39. B 당좌비율은 유동자산에서 재고자산과 선급비용을 제외하므로, 유동비율(2.5)과 당좌비율(0.8)의 큰 차이는 그 차이의 대부분을 재고자산(그리고 아마도 선급비용)이 차지한다는 신호입니다. 매출채권을 과소계상하면 두 비율이 함께 낮아지므로 차이가 벌어지지 않습니다. 장기 차입금을 유동으로 재분류해도 두 비율이 같이 내려갑니다. 후입선출법은 물가 상승기에 재고 가치를 낮게 잡는 경향이 있어, 이 차이를 벌리는 것이 아니라 줄입니다.

40. A 통제환경(control environment)은 COSO의 기반이 되는 구성요소로, 경영진의 성실성과 윤리적 가치, 이사회의 감독, 조직 구조를 포함하며 다른 모든 구성요소에 영향을 주는 분위기를 정합니다. 위험 평가는 목표에 대한 위험을 식별하고 분석하지만 문화적 기반을 만들지는 않습니다. 통제활동은 파악된 위험을 줄이는 정책과 절차입니다. 정보와 의사소통은 통제 책임을 수행하는 데 필요한 정보의 흐름을 뒷받침합니다. 강한 통제환경이 없으면 나머지 네 구성요소(모니터링 포함)가 작동할 믿을 만한 토대가 없습니다.

핵심 영어 단어

Assertion	경영진 주장	경영진이 재무제표에서 명시적 또는 암묵적으로 주장하는 내용

Completeness	완전성	기록해야 할 것이 빠짐없이 모두 기록됨
Existence or occurrence	실재성 또는 발생사실	자산이 실제로 있거나 거래가 실제로 일어남
Tracing	전진법(추적)	원시 증빙에서 장부로 따라가는 절차
Vouching	역진법(증빙 대조)	장부에서 뒷받침하는 증빙으로 거슬러 가는 절차
Audit evidence	감사증거	감사의견을 뒷받침하려고 감사인이 모은 정보
Analytical procedures	분석적 절차	자료 사이의 관계를 비교해 이상한 점을 찾는 절차
Substantive procedures	실증절차	금액의 중요한 왜곡표시를 찾으려고 직접 확인하는 절차
Material misstatement	중요한 왜곡표시	이용자의 판단을 바꿀 만큼 중요한 오류나 누락
Risk of incorrect acceptance	부당수용위험	왜곡된 잔액을 표본 때문에 괜찮다고 결론 내릴 위험
Management representation letter	경영진 서면진술서	경영진이 자신의 책임 등을 감사인에게 확인해 주는 서면
Scope limitation	감사범위 제한	감사인이 필요한 증거를 얻지 못하게 된 상황
Unmodified opinion	적정의견	재무제표가 공정하게 표시되었다는 변형되지 않은 의견
Qualified opinion	한정의견	문제가 중요하지만 전반적이지 않을 때의 의견
Adverse opinion	부적정의견	왜곡표시가 중요하고 전반적일 때의 의견
Disclaimer of opinion	의견거절	감사인이 의견을 내지 않는 것
Pervasive	전반적인	재무제표의 여러 부분에 널리 영향을 주는
Emphasis-of-matter paragraph	강조사항 문단	이미 적절히 표시되거나 공시된 중요한 사항에 주의를 끄는 문단
Independence	독립성	감사인의 객관성을 해치는 이해관계가 없는 상태
Going concern	계속기업	기업이 앞으로도 영업을 계속할 수 있는 상태
Net realizable value (NRV)	순실현가능가치	예상 판매가격에서 완성과 판매에 드는 비용을 뺀 금액
Replacement cost	대체원가	같은 자산을 지금 다시 사는 데 드는 금액
Lessee / Lessor	리스이용자 / 리스제공자	자산을 빌려 쓰는 쪽과 빌려주는 쪽
Right-of-use asset	사용권자산	빌린 자산을 사용할 권리를 기록한 자산
Deferred tax asset	이연법인세자산	앞으로 세금을 줄여 줄 것으로 기대되는 자산
Valuation allowance	평가충당금	쓰지 못할 것 같은 이연법인세자산을 줄이는 금액
Bond premium	사채 할증	사채 발행 가격이 액면가보다 높은 금액
Contingent consideration	조건부 대가	기업 인수 후 조건이 맞으면 추가로 주는 대가
Modified accrual basis	수정발생주의	측정할 수 있고 사용 가능할 때 수익을 인식하는 기준
Donor restriction	기부자 제한	기부자가 기부금의 사용 목적이나 시기를 제한한 조건
Gross income	총소득	세법이 제외하지 않은 모든 소득

Adjusted gross income (AGI)	조정총소득	총소득에서 정해진 공제를 뺀, 항목별 공제 전 금액
Basis	취득가액(세무상 기준금액)	세금 계산에서 이익과 손실을 정하는 기준 금액
Net operating loss (NOL)	순영업손실	공제가 소득보다 많아 생기고 다른 해로 이월할 수 있는 손실
Dividends-received deduction (DRD)	수입배당금 공제	법인이 다른 법인에서 받은 배당금의 일정 비율 공제
Head of Household	세대주(신고 지위)	요건을 갖춘 부양가족과 함께 사는 미혼 납세자의 신고 지위
Sole proprietor	개인사업자	법인을 세우지 않고 혼자 사업을 소유한 사람
Control environment	통제환경	내부통제의 토대가 되는 윤리, 감독, 조직 구조
Operating effectiveness	운영 효과성	통제가 기간 중 의도한 대로 작동한 정도
Unfavorable variance	불리한 차이	실제원가가 표준원가보다 커서 이익을 줄이는 차이

Examundo는 독립 사이트입니다. 시험을 만드는 기관과 제휴 관계가 없으며 승인을 받지도 않았습니다. 문제는 자체 제작한 것이며 실제 시험 문제가 아닙니다.
examundo.tech/ko/miguk-cpa/