

제46회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2023년도 시행)

【 회 계 원 리 】

※ 아래 문제들에서 특별한 언급이 없는 한 기업의 보고기간(회계기간)은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지이고, 세금은 없다고 가정한다. 또한 기업은 주권상장법인으로서 계속해서 한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용해오고 있다고 가정하고, 주어진 내용 이외의 상황은 고려하지 말고 답하시오.

1. 다음은 단일 상품을 판매하고 있는 (주)한국의 20×1년 1월 재고자산과 관련된 자료이다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오.

거래일자	거래내역	수량	단가
1월 01일	기초재고	100개	₩20
1월 02일	매입	200개	₩25
1월 05일	매출	250개	-
1월 10일	매입	400개	₩25
1월 11일	매출	400개	-
1월 15일	매입	200개	₩30
1월 20일	매출	200개	-
1월 28일	매입	400개	₩40
1월 31일	기말재고	450개	-

- (1) (주)한국이 계속기록법과 선입선출법을 통해 재고자산의 단가와 수량을 파악하는 경우, 20×1년 1월 매출총이익은 얼마인가? 단, 해당 상품의 단위당 판매가격은 ₩100이며, 재고자산감모손실과 평가손실은 없다. (5점)

(뒷면 계속)

- (2) (주)한국이 실지재고조사법과 평균법을 통해 재고자산의 단가와 수량을 파악하고, 기말재고자산의 단위당 순실현가능가치가 ₩28인 경우 20×1년 1월에 인식할 재고자산평가손실은 얼마인가? 단, 재고자산감모손실은 없다. (5점)

2. 다음은 (주)한국의 재고자산 취득과 관련된 자료이다. (주)한국의 기초재고자산과 기말재고자산이 각각 ₩500,000과 ₩300,000인 경우 매출원가는 얼마인가? (5점)

- 상품 구입가격 : ₩1,000,000
- 상품 매입과정에서 발생한 환급불가능한 관세 : ₩20,000
- 상품 매입과정에서 발생한 하역료 : ₩50,000
- 상품 판매시설에 대한 화재보험료 : ₩50,000
- 상품에 대한 매입할인 : ₩20,000

3. (주)한국은 20×1년 1월 1일에 액면금액 ₩2,000,000(발행일 20×1년 1월 1일, 표시이자율 5%, 매년 12월 31일 이자지급, 만기일 20×5년 12월 31일)인 채무상품을 취득하였으며, 이를 상각후원가측정금융자산으로 분류하였다. 취득시점 유효이자율이 8%인 경우 다음의 물음에 답하십시오. 단, 동 채무상품의 취득과 관련된 거래원가는 없다고 가정하며, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- 5기간, 8% 정상연금 ₩1의 현재가계수 : 3.9927
- 5기간, 8% 단일금액 ₩1의 현재가계수 : 0.6806

- (1) (주)한국이 20×1년 1월 1일 동 채무상품의 취득시 인식할 장부금액은 얼마인가? (5점)
- (2) (주)한국이 20×3년 1월 1일 동 채무상품을 ₩1,850,000에 처분하는 경우 처분손익은 얼마인가? (처분이익 또는 처분손실 여부를 표기하고 금액을 제시하십시오) (5점)

4. 20×1년 초 설립된 (주)한국의 당기 거래내역은 다음과 같다. 20×1년 말 결산 후 재무상태표 상 자본총계는 얼마인가? (5점)

- (주)한국은 주식을 발행하여 현금 ₩500의 자본금을 마련하였다.
- 현금 ₩300을 은행으로부터 차입하였다.
- 사무실 임차보증금 ₩400을 현금으로 지급하였다.
- 상품 ₩600을 구입하면서 현금 ₩300을 지급하고 나머지는 나중에 지급하기로 하였다.
- 거래처에 원가 ₩500인 상품을 ₩1,000에 판매하면서 현금 ₩500을 받고 나머지는 나중에 받기로 하였다.
- 직원 급여 ₩100이 발생하여 현금으로 지급하였다.
- 공과금 ₩50이 발생하였으나, 아직 지급하지 않았다.

5. (주)한국은 제품A와 제품B를 각각 ₩200,000과 ₩300,000에 판매하고 있다. (주)한국은 제품A와 제품B를 패키지로 ₩400,000에 판매하는 계약을 체결하였으며, 제품A와 제품B는 별개의 수행의무로 식별되었다. (주)한국은 전체 할인액 ₩100,000이 특정 수행의무와 관련이 없다고 판단하고, 수행의무의 상대적 개별 판매가격을 기준으로 거래가격을 배분한다. 제품A에 배분될 거래가격은 얼마인가? (5점)

(뒷면 계속)

6. (주)한국은 20×1년 4월 1일에 기계장치를 ₩200,000에 취득하였다. 해당 기계장치의 내용연수는 5년, 잔존가치는 ₩20,000으로 추정하였다. 감가상각비를 월할계산하는 (주)한국은 감가상각방법으로 연수합계법을 적용하였다. 20×3년 초 (주)한국은 감가상각방법을 정액법으로 변경하면서 내용연수는 20×6년 12월 31일까지로, 잔존가치는 없는 것으로 추정하였다. 이러한 회계변경은 정당하다.

(1) 20×2년 12월 31일 재무상태표에 표시될 기계장치의 장부금액은 얼마인가? (5점)

(2) 20×3년에 인식할 감가상각비는 얼마인가? (5점)

7. (주)한국은 20×1년 기계장치를 ₩90,000에 취득하였다. 설치장소 준비원가로 ₩2,000을 지출하였고, 설치원가 및 조립원가로 ₩700을 지출하였다. 동 기계장치 설치와 관련하여 전문가에게 지급한 수수료는 ₩300이며, 기계장치를 사용할 직원의 교육훈련비로 ₩500을 지출하였다. 또한 기계장치가 정상적으로 작동되는지 여부를 시험하는 과정에서 원가 ₩1,000이 발생하였다. 기계장치의 취득원가는 얼마인가? (5점)

(뒷면 계속)

8. 20×1년 초 설립된 (주)한국은 3년간 무상보증해주는 제품을 판매하였다. 동 업계의 과거 경험을 통하여 무상수리비로 매출액의 10%를 예상하고 있다. 설립 후 처음 2년 동안의 매출액과 실제 발생한 무상보증비 지출액은 다음과 같다. (주)한국의 20×2년 말 재무상태표에 표시되는 제품보증충당부채 잔액은 얼마인가? (5점)

구 분	20×1년	20×2년
매출액	₩400	₩500
무상보증비 지출액	₩0	₩34

9. (주)한국은 20×1년 1월 1일에 액면금액 ₩1,000,000의 사채를 만기 3년, 표시이자율 연 8%의 조건으로 발행하였다. 발행당시의 유효이자율은 연 10%이며 이자는 매년 2회(6월 30일과 12월 31일) 지급한다. 20×1년 7월 1일 현재 사채의 장부금액은 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째 자리에서 반올림하며 현재가치 계산을 위한 현재가계수는 다음과 같다. (5점)

구분	3기간		6기간	
	단일금액 ₩1의 현재가계수	정상연금 ₩1의 현재가계수	단일금액 ₩1의 현재가계수	정상연금 ₩1의 현재가계수
4%	0.8890	2.7751	0.7903	5.2421
5%	0.8638	2.7233	0.7462	5.0757
8%	0.7938	2.5771	0.6302	4.6229
10%	0.7513	2.4869	0.5645	4.3553

(뒷면 계속)

10. (주)한국은 20×2년 말 재고자산을 ₩1,000 과소계상하였으며, 20×3년 말 재고자산을 ₩3,000 과대계상하였다. 오류는 20×3년 장부가 마감되기 전에 발견되었다.

(1) 오류수정 전 20×3년의 당기순이익이 ₩30,000이었다면, 오류수정 후 20×3년의 당기순이익은 얼마인가? (5점)

(2) 오류수정 전 20×3년의 기말이익잉여금이 ₩50,000이었다면, 오류수정 후 20×3년의 기말이익잉여금은 얼마인가? (5점)

11. 다음은 (주)한국의 유형자산과 관련된 재무상태표의 자료이다. 20×1년 손익계산서에 인식한 감가상각비는 ₩42,000이며, 유형자산처분이익은 ₩12,000이다. 한편, 20×1년 3월 1일 취득원가 ₩55,000인 유형자산을 현금을 받고 처분하였으며, 20×1년 8월 1일 새로운 유형자산을 취득하면서 구입대금 중 현금지급하지 못한 ₩20,000은 미지급금으로 계상하였다. 이러한 거래와 관련하여 현금흐름표에 보고될 투자활동 순현금흐름은 얼마인가? (현금유입 또는 현금유출 여부를 표기하고 금액을 제시하시오) (5점)

	20×1. 1. 1	20×1. 12. 31
유형자산	₩255,000	₩270,000
감가상각누계액	(167,000)	(178,000)
미지급금	44,000	64,000

(뒷면 계속)

12. 다음은 (주)한국의 20×1년 재무비율분석 자료이다. (주)한국의 유동자산은 당좌자산과 재고자산으로만 구성되어 있다. 다음의 물음에 답하십시오.

20×1년 말 유동비율	200%
20×1년 말 당좌비율	150%
20×1년 재고자산회전율(평균기준)	6회
20×1년 말 유동부채	₩2,500,000
20×1년 초 재고자산	₩2,000,000

(1) 20×1년 기말재고자산은 얼마인가? (5점)

(2) 20×1년 매출원가는 얼마인가? (5점)

13. (주)한국은 직접노무시간 기준으로 제조간접원가를 예정배부하는 정상개별 원가계산을 적용하고 있다. 20×1년에 실제 제조간접원가는 ₩942,500이며, 직접노무시간당 ₩30(예정배부율)으로 제조간접원가를 예정배부한 결과 ₩47,500만큼 과대배부되었다. 20×1년 실제조업도가 예정조업도의 120%인 경우, (주)한국의 제조간접원가 예산액은 얼마인가? (5점)

(뒷면 계속)

14. (주)한국은 두 종류의 제품(컴퓨터, 프린터)을 생산하고 있다. 회사의 제조활동은 다음 4가지로 구분되며, 활동별 제조간접원가와 관련된 자료는 다음과 같다.

활 동	원가동인	연간 원가동인 수	연간 활동별 제조간접원가
생산준비	생산준비시간	500시간	₩800,000
재료이동	재료이동횟수	1,500회	₩900,000
기계사용	기계작업시간	300시간	₩1,500,000
수선유지	수선작업시간	300시간	₩600,000

컴퓨터에 대한 연간 생산량 및 원가자료가 다음과 같을 때, 활동기준원가 계산에 의한 컴퓨터의 총제조간접원가는 얼마인가? (5점)

생산량	2,000대
생산준비시간	300시간
재료이동횟수	1,000회
기계작업시간	200시간
수선작업시간	200시간

15. (주)한국은 동일 공정에서 3가지 제품(제품A, 제품B, 제품C)를 생산하고 있다. 결합원가는 분리점에서의 상대적 판매가치를 기준으로 배분하고 있다. 이와 관련된 자료는 다음과 같다.

구 분	제 품A	제 품B	제 품C	합계
생산량	?	?	200개	1,000개
결합원가	₩90,000	?	?	₩180,000
분리점의 판매가치	?	₩140,000	?	₩400,000

분리점 이후에 제품C 200개에 대하여 ₩13,000을 추가로 투입하여 최종 제품을 완성한 다음, 단위당 ₩1,000에 모두 판매하였다. 제품C의 매출 총이익은 얼마인가? (5점)