

제47회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제  
(2024년도 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 (주)한국이 20×1년 말 보유하고 있는 자산 항목들이다. 20×1년 말 현금및현금성자산의 잔액은 얼마인가? 단, 양도성예금증서의 취득일은 20×1년 7월 28일이며, 만기는 20×2년 1월 9일이다. (5점)

통 화	₩1,500,000	수입인지	₩100,000
보통예금	₩500,000	우 표	₩50,000
당좌예금	₩1,000,000	우편환증서	₩600,000
타인발행수표	₩2,000,000	양도성예금증서	₩400,000

2. (주)한국의 20×1년 말 재고자산의 실사 후 잔액은 ₩1,000,000이다. 재고자산 실사시 다음의 사항이 반영되지 않은 경우 기말재고자산의 수정후 잔액은 얼마인가? (5점)

- 20×1년 12월 22일 (주)대한에 원가 ₩300,000의 상품을 판매하였으며, 20×1년 말 현재 운송 중에 있다. (주)대한과의 계약조건은 FOB 도착지 조건이다.
- (주)한국이 수탁자인 (주)민국에게 적송한 원가 ₩150,000의 상품이 20×1년 말 현재 전액 판매되지 않았다.
- (주)한국이 고객에게 인도한 원가 ₩100,000의 시송품이 있으며, 20×1년 말 현재 시송품 중 40%에 대하여 매입의사를 통보받았다.
- (주)한국이 거래처로부터 자금을 차입하면서 원가 ₩50,000의 상품을 담보로 제공하였으며, 동 담보물은 거래처 창고에 보관 중이다. 단, 20×1년 말까지 담보권은 아직 실행되지 않았다.

3. 다음은 단일상품을 판매하고 있는 (주)한국의 20×1년 재고자산과 관련된 자료이다. (주)한국이 선입선출법을 가정한 소매재고법을 적용하고 있는 경우 기말재고자산의 원가는 얼마인가? (5점)

구 분	원가	매가
기초재고자산	₩1,120	₩1,600
당기매입액	₩1,600	₩2,000
매출액	-	₩1,200

4. 단일상품을 판매하고 있는 (주)한국의 20×1년 기초재고자산은 ₩950,000이고, 당기 매입 재고자산 및 기말재고자산 관련 자료는 다음과 같다. (주)한국의 재고감모 중 40%는 정상적인 감모이며, 나머지는 비정상적인 감모인 경우 다음의 물음에 답하시오. 단, (주)한국은 재고자산 평가손실과 정상감모손실은 매출원가로 구분하고 비정상감모 손실은 기타비용으로 회계처리한다. (10점)

당기매입 재고자산 관련 자료

재고자산 구입가격	제세금 <sup>주1)</sup>	매입운임 <sup>주2)</sup>	화재보험료 <sup>주3)</sup>
2,000,000	200,000	₩300,000	₩100,000

주1) 제세금은 과세당국으로부터 추후 환급받을 수 없음.

주2) 매입운임은 전액 취득과정에서 발생된 것임.

주3) 화재보험료는 재고자산의 판매시설에 대한 보험료임.

기말재고자산 관련 자료

장부수량	실제수량	단위당 취득원가	단위당 순실현가능가치
2,000개	1,950개	₩500	₩490

- (1) (주)한국의 20×1년 재고자산 평가손실은 얼마인가? (5점)
- (2) (주)한국의 20×1년 매출액이 ₩3,000,000인 경우 매출총이익은 얼마인가? (5점)
5. (주)한국은 20×1년 초에 총수취액 ₩10,000,000의 할부매출을 수행하면서 ₩5,000,000은 즉시 수령하고, 나머지 잔금은 5년 간 ₩1,000,000씩 매년 말 수령하기로 하였다. 이 거래에는 유의적인 금융요소가 포함되어 있으며, 계약 할인율은 연 10%로 계약 개시시점에 (주)한국과 고객이 별도 금융거래를 한다면 반영하게 될 할인율로 판단된다. (주)한국의 20×1년 말 동 매출채권 장부금액은 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 계산을 위한 현가계수는 다음과 같다. (5점)

- |  |
|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5기간, 10% 정상연금 ₩1의 현가계수 : 3.79079</li> <li>- 5기간, 10% 단일금액 ₩1의 현가계수 : 0.62092</li> </ul> |
|--|

6. (주)한국은 총액 ₩2,000에 제품 A, B, C를 모두 판매하기로 고객과 계약을 체결하고, 서로 다른 시점에 각 제품에 대한 수행의무를 이행하기로 하였다. (주)한국은 제품 A의 경우, 별도로 판매하는 과정에서 개별 판매가격을 직접 관측할 수 있다. 제품 B와 C의 경우, 개별 판매가격을 직접 관측할 수 없기 때문에 판매가격을 추정하기로 하였다. 제품 A, B, C의 개별 판매가격 및 관측방법(추정방법)이 다음과 같을 때, 제품 A에 배부되는 거래가격은 얼마인가? (5점)

구 분	개별 판매가격	관측방법(추정방법)
제품 A	₩1,000	직접 관측
제품 B	₩700	시장평가 조정 접근법
제품 C	₩800	예상원가 이윤 가산 접근법

7. (주)한국은 공장을 신축할 목적으로 20×1년 초에 건물과 토지를 일괄 구입하였다. 구입대가로 현금 ₩70,000을 지급하였고, 건물 및 토지와 관련된 차입금 ₩30,000을 (주)한국이 대신 상환하기로 하였다. 취득 당시 건물의 공정가치는 ₩30,000이며 토지의 공정가치는 ₩90,000이다. (주)한국은 토지만 사용할 목적이므로 건물을 즉시 철거하였다. 건물을 철거하기 위해 ₩20,000을 지출하였고 철거 과정에 발생한 폐자재를 ₩5,000에 처분하였다. 토지의 취득원가는 얼마인가? (5점)

8. (주)한국은 20×1년 초에 기계장치를 ₩500,000에 취득하고 원가모형을 적용하였다. 기계장치의 내용연수는 4년이며 잔존가치는 없다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. 단, 감가상각비는 월할 계산한다. (10점)

(1) (주)한국은 기계장치의 감가상각방법으로 연수합계법을 적용하였고, 20×2년 6월 30일에 ₩300,000을 받고 처분하였다. 20×2년에 인식할 처분손익은 얼마인가? 처분이익 또는 처분손실 여부를 표기하고 금액을 제시하시오. (5점)

(2) (주)한국은 기계장치의 감가상각방법으로 정액법을 적용하였고, 20×1년 말에 (주)대한의 토지와 교환하였다. 교환 당시 토지의 공정가치는 명확하지 않고 기계장치의 공정가치는 ₩400,000이다. (주)한국은 교환하면서 현금 ₩20,000을 지급하였다. 교환거래가 상업적 실질이 존재하는 경우 토지의 취득원가는 얼마인가? (5점)

9. (주)한국은 20×1년 초에 액면금액 ₩200,000의 사채를 발행하였다. 사채 만기일은 20×3년 말이며 표시이자율은 10%이다. 발행 시점의 유효이자율은 7%이며 이자는 매년말 지급한다. (주)한국이 만기에 사채를 상환할 경우 사채 발행기간 동안 인식할 사채이자비용의 총액은 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 현재가치 계산을 위한 현가계수는 다음과 같다. (5점)

할인율	기간	단일금액 ₩1의 현가계수	정상연금 ₩1의 현가계수
7%	1	0.9346	0.9346
	2	0.8734	1.8080
	3	0.8163	2.6243
10%	1	0.9091	0.9091
	2	0.8265	1.7356
	3	0.7513	2.4869

10. (주)한국은 20×1년 연구개발 활동과 관련하여 다음과 같은 지출을 하였다. 20×1년 말 재무상태표에 표시되는 개발비는 얼마인가? 단, 개발단계에서 발생한 지출은 개발비 인식요건을 충족한다. (5점)

지출 내역	금액
새로운 지식을 얻고자 하는 활동	₩30,000
재료에 대한 여러 가지 대체안을 탐색하는 활동	₩20,000
새로운 기술과 관련된 금형을 설계하는 활동	₩40,000
생산 전의 시제품을 제작하는 활동	₩60,000
연구결과나 기타 지식을 평가하는 활동	₩15,000

11. (주)한국은 20×0년 12월 31일 (주)대한이 발행한 주식을 ₩300,000에 취득하고, 수수료 ₩50,000을 별도로 지급하였다. 취득 이후 주식의 공정가치 변동 내역은 다음과 같다. (주)한국은 20×3년 12월 31일까지 주식을 계속 보유하였다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. (10점)

구분	20×1년 12월 31일	20×2년 12월 31일	20×3년 12월 31일
(주)대한 주식	₩400,000	₩450,000	₩500,000

- (1) (주)한국이 취득시부터 (주)대한의 주식을 당기손익-공정가치(FVPL) 측정 금융자산으로 인식할 경우, 주식의 보유가 20×1년 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가? 증가 또는 감소 여부를 표기하고 금액을 제시하시오. (5점)
- (2) (주)한국이 취득시부터 (주)대한의 주식을 기타포괄손익-공정가치(FVOCI) 측정 금융자산으로 인식할 경우, 주식과 관련하여 20×3년 말 재무상태표에 기타포괄손익누계액으로 계상될 금액(순액)은 얼마인가? 단, (주)한국은 금융자산(지분상품) 제거 시점에 기인식한 기타포괄손익누계액을 이익잉여금으로 대체하고 있다. (5점)

12. 다음은 (주)한국의 20×1년 재무자료이다. 다음 자료를 이용하여 20×1년 말 재무상태표에 표시될 이익잉여금을 계산하시오. (5점)

구 분	금 액
기초 자본금	₩500,000
기초 이익잉여금	₩380,000
매출액	₩2,000,000
매출원가	₩1,500,000
광고선전비	₩160,000
종업원 급여	₩240,000
배당금 지급액	₩70,000
신주 발행금액	₩150,000

13. 다음은 (주)한국의 재무자료이다. 20×2년 당기순이익은 ₩80,000이며, 20×2년에 배당금 지급과 유상증자가 있었을 경우 다음의 물음에 답하시오. 단, (주)한국은 배당금 지급을 재무활동으로 분류한다. (10점)

구 분	20×1년 말	20×2년 말
단기차입금	₩200,000	₩230,000
장기차입금	₩300,000	₩250,000
자본금	₩500,000	₩600,000
주식발행초과금	₩220,000	₩260,000
이익잉여금	₩130,000	₩170,000

- (1) 20×2년 재무활동으로 인한 현금유입액을 계산하시오. (5점)
- (2) 20×2년 재무활동으로 인한 현금유출액을 계산하시오. (5점)

14. (주)한국은 종합원가계산제도를 채택하고 있으며, 모든 원가는 전체 공정에 걸쳐 균등하게 발생한다. (주)한국의 당기 제조활동 관련 자료는 다음과 같다. 평균법에 의한 당기 완성품의 원가를 계산하시오 단, 공손 및 감손은 없다. (5점)

- 기초재공품 원가	₩30,000
- 기초재공품 수량	250단위(완성도 30%)
- 당기 투입원가	₩510,000
- 당기 완성품 수량	1,600단위
- 기말재공품 수량	400단위(완성도 50%)

15. (주)한국은 표준원가계산제도를 채택하고 있으며, 고정제조간접원가는 기계시간을 기준으로 배부하고 있다. 기준조업도로 연 50,000시간의 기계시간을 적용하고 있으며, 고정제조간접원가 연간 예산은 ₩200,000이다. 제품단위당 표준기계시간은 2시간이고, 고정제조간접원가 예산차이는 ₩4,000(유리)이며, 고정제조간접원가 조업도차이는 ₩6,000(불리)이다. 당기의 실제 제품생산량을 계산하시오 단, 재공품은 없다. (5점)

16. (주)한국은 모자를 단위당 ₩1,000에 판매하고 있는데, (주)대한으로부터 모자 10,000단위를 단위당 ₩800에 구입하겠다는 특별주문을 받았다. 모자의 단위당 제조원가는 다음과 같다.

구 분	금 액
직접재료원가	₩300
직접노무원가	₩250
변동제조간접원가	₩100
고정제조간접원가	₩50

판매비와관리비는 모두 변동비이며 매출액의 10%이다. (주)한국은 특별주문을 수락할 수 있는 충분한 유희생산능력을 보유하고 있다. 특별주문을 수락할 경우, (주)한국의 증분이익(=증분수익-증분비용)을 계산하시오 (5점)