

보험계리사 시험 - 회계원리(제49회, 2026년)

※ 아래 문제들에서 특별한 언급이 없는 한, 보고주체는 계속해서 한국채택국제회계기준(K-IFRS)을 적용해오고 있고, 보고기간은 매년 1월 1일부터 12월 31일까지이며, 법인세 효과는 고려하지 않는다. 또한, 자료에서 제시한 모든 항목과 금액은 중요하며, 자료에서 제시한 것 외의 사항은 고려하지 않고 답한다. 정답선택에 있어서 문항 중 질문에 가장 합당한 것을 선택하고, 주어진 문항 중 최 근사치를 선택한다.

1. 재무보고를 위한 개념체계에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 특정 거래나 다른 사건에 적용할 회계기준이 없거나 회계기준에서 회계정책 선택이 허용되는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 준다.
- ② 기업이 개념체계에 기반한 신뢰성 있는 단일의 회계언어를 사용하면 자본비용이 낮아지고 국제보고 비용이 절감된다.
- ③ 개념체계는 회계기준위원회가 관련 업무를 통해 축적한 경험을 토대로 수시로 개정될 수 있으므로 개념체계가 개정된다면 자동으로 회계기준이 개정된다.
- ④ 개념체계는 회계기준이 아니므로 개념체계의 어떠한 내용도 회계기준이나 회계기준의 요구사항에 우선하지 아니한다.

정답 : ③

개념체계를 통해 구체적 회계기준을 연역적으로 도출하는 역할이 개념체계 목적이다. 그러나 개념체계가 개정된다고 해도 자동으로 회계기준이 개정되는 것은 아니다.

2. 재무정보의 질적특성 중 표현충실성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 중립성은 신중을 기함으로써 뒷받침되며, 자산이나 수익을 인식하기 위해서는 부채나 비용을 인식할 때보다 더욱 설득력 있는 증거가 뒷받침되어야 한다는 보수주의를 의미한다.
- ② 오류가 없다는 것은 현상의 기술에 오류나 누락이 없고, 보고 정보를 생산하는 데 사용되는 절차의 선택과 적용 시 절차 상 오류가 없음을 의미한다.
- ③ 일부 항목의 경우 완전한 서술은 항목의 질과 성격, 그 항목의 질과 성격에 영향을 줄 수 있는 요인과 상황, 그리고 수량적 서술을 결정하는 데 사용된 절차에 대한 유의적인 사실에 대한 설명을 수반할 수도 있다.
- ④ 중립적 서술은 재무정보의 선택이나 표시에 편의가 없는 것이지만, 중립적 정보가 목적이 없거나 행동에 대한 영향력이 없는 정보를 의미하지는 않는다.

정답 : ①

신중을 기한다는 것은 자산과 수익이 과대평가(overstated)되지 않고 부채와 비용이 과소평가(understated)되지 않는 것을 의미한다. 신중을 기하는 것이 비대칭의 필요성(예: 자산이나 수익을 인식하기 위해서는 부채나 비용을 인식할 때보다 더욱 설득력 있는 증거가 뒷받침되어야 한다는 구조적인 필요성)을 내포하는 것은 아니다. 즉 보수주의의 개념이 아니다.

3. 괄호 안의 ㉠과 ㉡에 들어갈 측정기준은 각각 무엇인가?

- 부채의 (㉠)는 측정일 현재 동등한 부채에 대해 수취할 수 있는 대가에서 그 날에 발생할 거래원가를 차감한다.
- (㉡)는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격이다.

	㉠	㉡
①	현행원가	공정가치
②	이행가치	현행원가
③	사용가치	현재가치
④	공정가치	이행가치

정답 : ①
현행원가 및 공정가치의 정의이다.

4. 재무상태표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업이 보고기간말 현재 기존의 대출계약조건에 따라 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채를 연장할 권리가 있다면, 보고기간 후 12개월 이내에 만기가 도래한다 하더라도 비유동부채로 분류한다.
- ② 신뢰성 있고 더욱 목적적합한 정보를 제공한다면 자산과 부채의 일부는 유동/비유동 구분법으로, 나머지는 유동성 순서에 따른 표시방법으로 표시하는 것이 허용된다.
- ③ 금융회사와 같은 일부 기업의 경우에는 오름차순이나 내림차순의 유동성 순서에 따른 표시방법으로 자산과 부채를 표시하는 것이 유동/비유동 구분법보다 신뢰성있고 더욱 목적적합한 정보를 제공한다.
- ④ 기업이 재무상태표에 유동자산과 비유동자산, 그리고 유동부채와 비유동부채로 구분하여 표시하는 경우, 이연법인세자산(부채)은 유동자산(부채)으로 분류한다.

정답 : ④
이연법인세자산과 부채는 유동으로 분류할 수 없다.

5. 다음은 20x1년 재무상태의 변동내역이다. 기초 자본은 자본금과 이익잉여금으로만 구성되어 있으며, 주당 액면 금액은 ₩100이다. 20x1년에 인식할 포괄손익과 당기손익은?

- 자산: ₩300,000 증가
- 부채: ₩200,000 증가
- 20x1년 중 주식 500주를 액면 발행(유상증자)
- 20x1년 중 10% 주식배당
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가이익 ₩30,000 발생

	포괄손익	당기손익
①	₩30,000	₩0
②	₩50,000	₩20,000
③	₩70,000	₩30,000
④	₩100,000	₩70,000

정답 : ②

- 순자산증가 = 당기순이익 + 기타포괄이익 + 유상증자
- $300,000 - 200,000 = \text{당기순이익} + 30,000(\text{기타포괄이익}) + 500\text{주} \times 100(\text{유상증자})$
- 당기순이익 = 20,000, 포괄이익 = 당기순이익 + 기타포괄이익 = 50,000

6. 기말 자료가 다음과 같은 경우, 재무상태표에 보고될 현금및현금성자산은?

당좌예금	₩8,000	차용증서	₩2,000
타인발행수표	₩6,000	당좌개설보통예금	₩1,000
환매채	₩3,000	정기적금	₩5,000
배당금지급통지서	₩7,000	우편환증서	₩4,000

- 타인발행수표는 선일자수표에 해당되며, 환매채는 90일환매조건이다.
- 정기적금은 3년 전에 가입하였고 보고기간 말 기준으로 만기가 3개월 남았다.

- ① ₩20,000 ② ₩22,000 ③ ₩27,000 ④ ₩33,000

정답 : ②

- 당좌예금++환매채+배당금지급통지서+우편환증서 = 22,000
- 선일자수표는 채권에 해당하며, 차용증서는 대여금이다. 또한 당좌개설보통예금은 현금에서 제외되며, 정기적금의 경우 취득일부터 만기 3개월이내인 금융상품에 해당하지 않는다. 이와 관련해서 기억할 것은 보고기간말부터 만기가 3개월이내가 아니라, 취득일부터 기산한다는 것이다.

7. 20x1년 말 현재 매출채권은 ₩20,000이며, 손실충당금은 ₩800이다. 매출채권과 관련된 20x2년 거래가 다음과 같은 경우 20x2년에 인식할 손상차손은?

- 20x2년 외상매출액은 ₩34,000이며, 20x2년 8월 손상액은 ₩1,000이다. 20x2년 9월에 20x1년 손상되었던 매출채권 ₩800이 회수되었다.
- 20x2년 10월 매출채권 ₩14,000(20x1년 발생분) 중 매출환입 ₩5,000을 제외하고 나머지는 현금으로 회수되었고 20x2년 11월 ₩400이 손상되었다.
- 기대신용손실 모형을 적용하여 20x2년 말 매출채권 잔액의 5%가 손상될 것으로 추정하였다.

- ① ₩1,380 ② ₩1,730 ③ ₩1,980 ④ ₩2,530

정답 : ②

- (1) 2002년말 매출채권잔액 = 20,000(기초)+34,000(발생)-1,000(손상)-14,000(회수 및 환입)-400(손상) = 38,600
- (2) 2002년말 손실충당금 설정전 손실충당금 잔액 = 800(기초)-1,000(손상)+800(재회수)-400(손상)=200
- (3) 2002년말 손실충당금 = 38,600 X 5%=1,930
- (4) 손상차손 = 1,930-200=1,730

8. 재무상태표에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 통상적으로 상호교환 가능한 대량의 재고자산 항목에 개별법을 적용한다.
- ② 지역별 위치나 과세방식이 다르다면 동일한 재고자산에 다른 단위원가 결정방법을 적용한다
- ③ 매출총이익률법으로 평가한 결과가 실제 원가와 유사하면 편의상 매출총이익률법을 사용할 수 있다.
- ④ 특정한 고객을 위한 비제조 간접원가 또는 제품 디자인 원가를 재고자산 원가에 포함할 수 있다.

정답 : ④

- ① 통상적으로 상호교환할 수 없는 재고자산 항목에 개별법을 적용한다.
- ② 지역별 위치나 과세방식이 다르다고 해도 동일한 재고자산에 다른 단위원가 결정방법을 적용하는 것은 부적절하다.
- ③ 매출총이익률법은 사용할 수 없다. 소매재고법에 대한 문구이다.

9. 단일상품을 판매하는 (주)한국은 재고자산에 대해 실지재고조사법과 가중평균법을 적용하며, 기말에 장부상재고와 실제재고를 함께 확인한다. 20x1년 말 재고자산의 단위당 순실현가능가치는 ₩100이며, 20x1년 재고자산평가손실은 ₩7,770이다. 20x1년 재고자산과 관련된 정보가 다음과 같은 경우. 20x1년 포괄손익계산서에 보고할 매출원가는? 단, 감모의 80%는 정상감모이며, 정상감모손실과 재고자산평가손실은 매출원가에 반영하고 비정상감모손실은 기타비용으로 처리한다.

일자	적요	수량	단위당 원가
1월 1일	기초재고	300개	₩100
3월 1일	매출	200개	-
5월 1일	매입	700개	₩130
9월 1일	매출	400개	-

① ₩80,370

② ₩81,096

③ ₩83,274

④ ₩84,000

정답 : ③

(1) 실지재고조사법의 평균법은 총평균법을 의미한다.

당기 단위당 평균원가는 = $(300\text{개} \times 100\text{원} + 700\text{개} \times 130\text{원}) / 1,000\text{개} = 121\text{원}$

(2) 2001년말 재고자산 장부상 수량 = $300\text{개} - 200\text{개} + 700\text{개} - 400\text{개} = 400\text{개}$

(3) 2001년 인식한 재고자산평가손실은 7770원이며, 재고자산 단위당 평가손실은 $(121 - 100) = 21\text{원}$ 이다. 따라서 기말 실제 재고수량은 $7770\text{원} / 21\text{원} = 370\text{개}$ 이고 감모수량은 30개이다.

(4) 매출원가 = 기초재고 + 당기매입 - 기타비용 - 기말재고의 순실현가능가치와 원가 중 작은 금액

매출원가 = $30,000 + 91,000 - 726 - 37,000 = 83,274$

- 기타비용 : 감모수량 30개 $\times$ 121원 $\times$ 20% = 726

- 기말 재고 : $\min(370\text{개} \times 100, 370\text{개} \times 100) = 37,000$

10. (주)한국은 저가기준으로 가중평균 소매재고법을 적용하고 있으며, 정상파손은 매출원가에 반영하고 비
정상파손은 기타비용으로 처리한다. 재고자산 관련 정보가 다음과 같은 경우, 포괄손익계산서에 보고
할 매출총이익은? 단, 원가율은 소수점 셋째자리에서 반올림한다.

구분	원가	판매가
기초재고	₩2,400	₩3,000
총매입액	₩24,180	₩30,000
매입할인	1,500	-
총매출액	-	₩30,780
순인상액	-	₩2,850
순인하액	-	₩1,500
정상파손	-	₩1,000
비정상파손	₩300	₩450
종업원할인	-	₩500

- ① ₩7,118 ② ₩7,134 ③ ₩7,183 ④ ₩7,620

정답 : ②

과 목	원 가	매 가	과 목	원 가	매 가
기초재고	₩2,400	₩3,000	매 출 액		₩30,780
당기매입	24,180	30,000	정상파손		1,000
매입할인	(1,500)	-	종업원할인		500
순인상액		2,850			
순인하액		(1,500)			
비정상파손	(300)	(450)	기말재고액		1,620
계	<u>₩24,780</u>	<u>₩33,900</u>			<u>₩33,900</u>

- (1) 저가법 원가율 = $24,780 / (33,900 + 1,500) = 70\%$
(2) 기말재고액 = $1,620 \times 70\% = 1,134$
(3) 매출원가 = $24,780 - 1,134 = 23,646$
(4) 매출총이익 = $30,780 - 23,646 = 7,134$

여기서 주의할 점은 매출액+정상파손+종업원할인 금액에 원가율을 곱해서 매출원가를 산정하면 안된
다는 점이다. 만약 평균법이라면 이렇게 접근해도 되나, 저가주의 평균법은 기말재고에만 순인하를
반영한 원가율이 적용되기 때문이다.

11. 수익인식단계 중 거래가격 산정에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 고객에게 지급할 대가가 고객에게서 받은 구별되는 재화에 대한 지급이라면 다른 공급자에게서 구
매한 경우와 같은 방법으로 회계처리하며, 고객에게 지급할 대가가 받은 재화의 공정가치를 초과한
다면 초과액을 별도 비용으로 회계처리한다.
② 계약 당사자들 간에 합의한 지급시기 때문에 고객에게 재화나 용역을 이전하면서 유의적인 금융 효익
이 고객이나 기업에 제공되는 경우에는 화폐의 시간가치가 미치는 영향을 반영하여 약속된 대가를 조

정한다.

- ③ 고객이 현금 외의 형태로 대가를 약속한 계약의 경우에 거래가격을 산정하기 위하여 비현금 대가를 공정가치로 측정한다.
- ④ 고객에게서 받은 대가의 일부나 전부를 고객에게 환불할 것으로 예상하는 경우에는 환불부채를 인식하며, 환불부채는 기업이 받았거나 받을 대가 중에서 권리를 갖게 될 것으로 예상하지 않는 금액 (거래가격에 포함되지 않는 금액)으로 측정한다.

정답 : ①

- ① 고객에게 지급할 대가(금액)가 고객에게서 받은 구별되는 재화나 용역의 공정가치를 초과한다면, 그 초과액을 거래가격에서 차감하여 회계처리한다.

12. '고객과의 계약에서 생기는 수익' 중 보증의 제공에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 고객이 보증을 별도로 구매할 수 있는 선택권이 있다면 그 보증은 구별되는 용역이다.
- ② 제품이 손해나 피해를 끼치는 경우에 기업이 보상하도록 요구하는 법률 때문에 수행의무가 생기지는 않는다.
- ③ 보증이 제품이 합의된 규격에 부합한다는 확신에 더하여 고객에게 용역을 제공한다면 이 약속한 용역은 수행의무이다.
- ④ 기업이 확신 유형과 용역 유형의 보증을 모두 약속하였으나 이를 합리적으로 구별할 수 없다면, 두 가지 보증의 예상원가를 각각 충당부채로 인식한다.

정답 : ④

- ④ 기업이 확신 유형의 보증과 용역 유형의 보증을 모두 약속하였으나 이를 합리적으로 구별하여 회계처리할 수 없다면, 두 가지 보증을 함께 단일 수행의무로 회계처리한다.

보증과 관련된 기준서의 내용은 매우 지엽적 파트이다. 명심하자 ! 모든 파트를 공부할 수는 없다는 것을..

13. (주)한국은 20x1년 초 계약금액 ₩10,000의 건설계약을 체결하였으며, 20x3년 말에 완공하였다. (주)한국은 건설기간에 걸쳐 수익을 인식(진행기준)하며, 진행률은 누적 발생원가를 추정총계약원가로 나눈 비율로 측정한다. 건설계약과 관련된 정보가 다음과 같은 경우, 20x2년 포괄손익계산서에 보고할 계약손익은?

구분	20x1년	20x2년	20x3년
추정총계약원가	₩9,000	₩10,200	₩10,400
당기발생원가	₩1,800	₩6,360	₩2,240
계약대금청구	₩1,600	₩5,000	₩3,400

- ① 손실 ₩120 ② 손실 ₩320 ③ 손실 ₩360 ④ 손실 ₩400

정답 : ④

(1) 2001년

- 진행률 : $1,800/9,000=20\%$, 계약수익 $10,000 \times 20\% = 2,000$ 따라서 계약이익 = 200

(2) 2002년

총계약손실이 발생될 것으로 예상됨($10,000-10,200=200$ 손실) 따라서 총손실을 누적적으로 인식
2001년 이익 200 인식하였으므로 누적적으로 총손실을 인식하기 위해 당기 계약손실 400인식

14. (주)한국은 20x1년 말 상품을 ₩700에 판매하기로 계약하였다. 이 계약의 일부로 판매 다음 날부터 100일 이내의 ₩700 한도 구매에 대해 67.5%의 할인권을 고객에게 제공하였다. (주)한국은 계약일에 상품을 고객에게 인도하고 상품에 대한 통제권을 이전하였다. (주)한국은 할인권 사용기간과 동일한 기간에 계절 판촉활동으로 모든 판매에 5% 할인을 제공한다. 5% 할인은 67.5% 할인권에 추가하여 사용할 수 없다. 고객이 추가 상품을 평균 ₩350에 구매하며 고객의 80%가 할인권을 사용할 것으로 추정된다. 20x1년 포괄손익계산서에 보고할 수익은? 단, 계산된 금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 할인권은 고객에게 중요한 권리를 제공한다.

- ① ₩175 ② ₩467 ③ ₩560 ④ ₩700

정답 : ③

(1) 기업은 고객에게 상품과 할인권을 공급한 것으로 본다. 따라서 별도의 의무이다.

(2) 할인권의 가치 : $350 \times 62.5\%$ (5% 할인은 모든 고객에게 제공되므로 이를 차감) $\times 80\% = 175$

(3) 수행의무 배분 :

상품 : $700/(700+175) = 560 = 80\%$

할인권 : $175/(700+175) = 20\%$

(4) 상품의 통제권이 이전되었으므로 2001년 인식할 수익 = $700 \times 80\% = 560$ 원

기준서 1115호에는 실무적용사례 63건이 기술되어 있고, 이 중 하나의 문제이다. 해당 사례를 모두 공부하기 어렵다는 현실을 직시하자!

15. (주)한국은 20x1년 초에 사채(액면 ₩1,000,000, 액면이자율 5%, 유효이자율 8%, 액면이자는 매년 말 후급)와 주식을 각각 ₩850,000과 ₩800,000에 취득하고 모두 기타포괄손익-공정가치측정(FVOCI)금융자산으로 분류하였다. 주식 취득에는 취득부대비용이 ₩3,000 발생하였으며, (주)한국은 20x2년 초에 동 사채와 주식을 각각 ₩870,000과 ₩810,000에 처분하였다. 금융자산 처분으로 증가하는 20x2년 당기순이익은?

- ① ₩2,000 ② ₩7,000 ③ ₩9,000 ④ ₩12,000

정답 : ①

(1) 회사채의 경우(fvoci) 처분시 처분손익(당기손익)이 인식되며 이는 ac로 분류할 때의 금액과 동일하다.

(2) 지분증권의 경우 처분시 처분손익(당기손익)은 인식되지 않는다.

(3) 회사채의 2001년말 평가전 장부가(ac인 경우) = $850,000 + 850,000 \times 8\% - 50,000 = 868,000$
 처분손익 = $870,000 - 868,000 = 2,000$

16. (주)한국은 20x1년 10월 1일 공장건물과 기계장치를 일괄 취득하고 취득대가로 (주)한국의 주식 100주를 교부하였으며 부동산 중개수수료로 ₩30,000을 지출하였다. 취득 당시 공장건물과 기계장치의 감정평가금액은 각각 ₩500,000과 ₩300,000이며, 주식의 1주당 공정가치는 ₩6,000(액면 ₩5,000)이다. (주)한국이 인식할 기계장치의 취득원가는? 단, 취득한 공장건물과 기계장치의 공정가치는 명확하지 않다.

- ① ₩187,500 ② ₩225,000 ③ ₩236,250 ④ ₩300,000

정답 : ②,③

(1) 일괄 취득원가 = $6,000 \times 100\text{주} + 30,000 = 630,000$

(2) 기계장치의 취득원가 = $630,000 \times 300,000 / 800,000 = 236,250$

한편, 중개수수료를 부동산인 공장건물만의 취득원가로 판단할 수 있다. 이런 경우 일괄 취득원가는 600,000원이며, 기계에 배분될 원가는 $600,000 \times 300,000 / 800,000 = 225,000$

17. (주)한국은 보유하던 토지(장부금액 ₩100,000)를 (주)민국이 보유하던 건물(장부금액 ₩120,000, 공정가치 ₩140,000)과 교환하면서 (주)민국으로부터 현금 ₩10,000을 수령하였다. 동 교환거래의 상업적 실질이 인정되는 경우, (주)한국이 인식할 건물의 취득원가와 유형자산처분이익은?

	건물 취득원가	유형자산처분이익
①	₩140,000	₩40,000
②	₩140,000	₩50,000
③	₩150,000	₩40,000
④	₩150,000	₩50,000

- ① ₩20,000 ② ₩22,000 ③ ₩23,000 ④ ₩24,000

정답 : ②

(1) 토지의 공정가치 = 건물의 공정가치+현금 10,000

따라서 토지의 공정가치 = 150,000

(2) 토지의 처분이익 = 150,000 - 100,000(장부가)=50,000

(3) 건물의 취득원가

건물 140,000 / 토지 100,000

현금 10,000 처분이익 50,000

18. (주)한국은 20x1년 중 토지를 ₩800,000에 처분하였는데, 동 토지의 최초 취득금액은 ₩500,000이고, 보유기간 중 재평가잉여금 ₩150,000이 발생하였다. 토지의 처분 과정에서 처분비용 ₩10,000이 발생하였다면, (주)한국이 20x1년에 인식할 토지처분이익은?

- ① ₩140,000 ② ₩150,000 ③ ₩290,000 ④ ₩300,000

정답 : ①

(1) 토지의 처분이익 = 순매각가액 - 토지의 장부가액 = 790,000 - 650,000=140,000

19. (주)한국은 20x1.3.1~20x2.9.30 동안 적격자산인 건물을 신축하였으며 일자별 지출금액과 차입금 현황은 다음과 같다. 차입금은 모두 적격자산 지출에 사용되었으며, (주)한국은 특정차입금 중 ₩300,000을 20x1.3.1~20x1.5.31 동안 연 4%의 투자수익률로 일시 투자하여 투자수익을 획득하였다. (주)한국이 20x1년에 인식할 자본화차입원가는? 단, 연평균 지출액과 이자비용은 월할계산하고, 자본화 이자율은 소수점 다섯째 자리에서 반올림하며, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- 일자별 지출금액

일자	금액	일자	금액
20x1.3.1	₩1,200,000	20x1.10.1	₩4,200,000

- 차입금 현황

구분	금액	차입일	상환일	연 이자율
특정차입금	₩1,500,000	20x1.3.1	20x2.9.30	3%
일반차입금	₩3,000,000	20x1.7.1	20x2.11.30	6%
일반차입금	₩2,700,000	20x1.10.1	20x3.7.31	5%

① ₩84,288

② ₩83,020

③ ₩81,753

④ ₩80,020

정답 : ①

(1) 연평균지출액 = $1,200,000 \times 10/12 + 4,200,000 \times 3/12 = 2,050,000$

(2) 연평균특정차입금차입액 = $1,500,000 \times 10/12 - 300,000 \times 3/12 = 1,175,000$

(3) 특정차입금 차입원가 = $1,500,000 \times 3\% \times 10/12 - 300,000 \times 4\% \times 3/12 = 34,500$

(4) 일반차입금 자본화이자율

$(3,000,000 \times 6\% \times 6/12 + 2,700,000 \times 5\% \times 3/12) / (3,000,000 \times 6/12 + 2,700,000 \times 3/12)$
 $= 123,750 / 2,175,000 = 0.0569$

(5) 일반차입금 차입원가 = $(2,050,000 - 1,175,000) \times 5.69\% = 49,788$ (한도 123,750)

(6) 차입원가 = $34,500 + 49,788 = 84,288$

20. (주)한국은 20x1년 초 기계장치를 ₩500,000에 취득하였으며, 20x2년 말과 20x3년 말 동 기계장치의 순공정가치와 사용가치는 다음과 같다. (주)한국이 기계장치를 정액법(내용연수 5년, 잔존가치 ₩0)으로 감가상각할 때, 20x3년에 인식할 감가상각비와 손상차손환입액은?

구분	순공정가치	사용가치
20x2년 말	₩200,000	₩240,000
20x3년 말	₩150,000	₩220,000

	감가상각비	손상차손환입
①	₩80,000	₩40,000
②	₩80,000	₩60,000
③	₩100,000	₩40,000
④	₩100,000	₩60,000

정답 : ①

- (1) 손상을 인식하지 않은 경우 장부가 : 2002년말 300,000 , 2003년말 200,000
 (2) 2002년말 손상후 장부가 = 240,000
 (3) 2003년 감가상각비 = $240,000 / 3 = 80,000$
 (4) 2003년 상각후 장부가(환입전) = 160,000 환입한도 : 200,000
 따라서 환입액 = 40,000

21. (주)한국이 수행한 다음 거래와 관련하여 부채로 기록할 금액은? 단, 화폐의 시간가치는 고려하지 않는다.

- (가) 원재료를 ₩1,000에 매입하고 대가는 1개월 후에 (주)한국의 주식 100주를 발행해 주기로 함
 (나) 상품을 ₩1,500에 매입하고 대가는 1개월 후에 ₩1,500 상당의 (주)한국 주식을 발행해 주기로 함
 (다) 보유자((주)민국)가 상환 권리를 갖는 상환우선주 ₩4,000을 발행함

- ① ₩1,500 ② ₩4,000 ③ ₩5,000 ④ ₩5,500

정답 : ④

- (1) 자본으로 분류되기 위해서는 지급하는 자기자본수량이 현재 확정되어야 한다. 따라서 (나)의 경우 지급될 자기자본수량이 확정되지 않았기 때문에 부채로 분류된다. 또한 보유자가 상환권을 보유하는 상환우선주는 발행회사 입장에서 부채이다.

22. (주)한국은 20x1년 초에 액면금액 ₩800,000의 사채를 발행하였다. 사채의 만기일은 20x2년 말이며, 이자지급일은 매년 6월 말과 12월 말이다. 사채의 표시이자율은 연 4%, 유효이자율은 연 8%일 때, (주)한국이 20x1년에 인식할 이자비용은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

할인율	단일금액 1원의 현재가치				합계
	1기간	2기간	3기간	4기간	
4%	0.9615	0.9246	0.8890	0.8548	3.6299
8%	0.9259	0.8573	0.7938	0.7350	3.3120

- ① ₩59,353 ② ₩59,432 ③ ₩59,901 ④ ₩61,169

정답 : ③

(1) 발행가액 = $16,000 \times 3.6299 + 800,000 \times 0.8548 = 741,918$

(2) 유효이자율법에 의한 상각표

일자	장부가	유효이자(4%)	액면이자(2%)	상각액
2001초	741,918			
2001년 6월말	755,595	29,677	16,000	13,677
2001년말	769,819	30,224	16,000	14,224

(3) 년 이자계산이 2회이므로 유효이자율과 표시이자율을 2로 나눈값을 사용한다.

23. (주)한국은 20x1년 초에 액면금액 ₩1,000,000의 신주인수권부사채를 액면발행하였다. 동 사채의 만기일은 20x3년 말이며 액면이자는 매년 말 지급한다. 동 사채의 표시이자율은 연 4%, 일반사채 시장수익률은 연 8%이며, 상환기일에 액면금액으로 일시상환된다. 20x2년 초에 동 사채의 액면금액 60%에 해당하는 신주인수권이 행사되었으며, 신주인수권 보유자는 사채 액면금액 ₩10,000당 보통주 1주(액면금액 ₩5,000)를 ₩10,000에 인수할 수 있다. (주)한국의 20x2년 초 신주인수권 행사로 증가하는 자본잉여금은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

할인율	단일금액 1원의 현재가치			합계
	1기간	2기간	3기간	
4%	0.9615	0.9246	0.8890	2.7751
8%	0.9259	0.8573	0.7938	2.5770

- ① ₩300,000 ② ₩342,822 ③ ₩361,872 ④ ₩404,694

정답 : ① ,③

(1) 신주인수권대가 = $1,000,000 - (40,000 \times 2.5770 + 1,000,000 \times 0.7938) = 103,120$

(2) 권리행사일 유상증자 납입액 = $10,000 \times 60\text{주} = 600,000$ (자본금이 5,000이므로 주발초 5,000)

(3) 증가하는 자본잉여금 = 주식발행초과금 + 신주인수권대가 = $300,000 + 103,120 \times 60\% = 361,872$

한편, 신주인수권대가(자본잉여금 또는 기타자본요소)를 주식발행시 주식발행초과금에 대체하는지 여부는 기준서에 명확히 기술되어 있지 않다. 실제 실무에서는 신주인수권대가를 회사의 선택에 의해 대체하던가, 기타자본요소(자본조정)에 남기던지 선택한다. 따라서 이 문제의 경우 최초 계정분류 또는 대체에 대한 언급이 없으므로 확정답안에 두 가지 경우가 모두 반영되었다.

24. 다음은 (주)한국의 20x1년도 확정급여제도 관련 자료이다. 퇴직금 지급과 사외적립자산 기여는 모두 연말에 이루어지며, 확정급여채무 계산시 적용한 할인율은 10%이다. (주)한국의 20x1년 말 재무상태표에 표시될 확정급여채무는?

- 기초 순확정급여부채: ₩3,000
- 당기 중 사외적립자산 기여액: ₩15,000
- 당기 중 퇴직금지급액: ₩8,500
- 당기근무원가: ₩16,800
- 기말 사외적립자산: ₩7,500(재무상태표 금액)
- 당기 기타포괄이익: ₩1,100(포괄손익계산서 금액)

① ₩11,200

② ₩11,500

③ ₩13,300

④ ₩13,600

정답 : ②

구분	기초	이자	당기근무원가	지급	적립	재측정요소	기말
확정급여채무	3,000	300	16,800	(8,500)		100	11,500
사외적립자산	0			(8,500)	15,000	1,000	7,500
순확정부채	3,000					1,100	

기초 사외적립자산을 “0”으로 가정하면 기초 확정급여채무는 3,000이다.

사외적립자산의 장부상 기말 잔액은 6,500이므로 실제수익은 1,000, 기초 금액이 0 으로 가정하였으므로 실제수익 1,000이 모두 재측정이익이므로 확정급여채무의 재측정이익은 100이다.

25. (주)한국은 20x2년 3월 정기주주총회에서 설립 이후 최초로 배당(1주당 현금배당 ₩300과 0.2주의 주식배당)을 결의하였다. (주)한국은 20x1년과 20x2년에 각각 ₩45,000과 ₩62,000의 당기순이익을 기록하였으며, 20x1년 말과 20x2년 말의 자본내역은 다음과 같다. (주)한국의 20x2년 말 미처분이익잉여금은? 단, 단주는 발생하지 않으며 이익준비금은 법에서 정한 최소금액을 적립하는 것으로 가정한다.

구분	20x1년 말	20x2년 말
보통주자본금(주당 액면 ₩5,000)	₩100,000	₩120,000
미처분이익잉여금	₩87,000	?

- ① ₩60,400 ② ₩122,400 ③ ₩123,000 ④ ₩142,400

정답 : ②

(1) 2002년 3월 차기이월미처분이익잉여금

$$87,000 - 20\text{주} \times 300(\text{현금배당}) - 20\text{주} \times 0.2\text{주} \times 5,000(\text{주식배당}) - 20\text{주} \times 300 \times 10\%(\text{이익준비금}) = 60,400$$

(2) 2002년말 미처분이익잉여금 = 60,400+62,000(2002년 당기순이익)=122,400

26. (주)한국의 20x1년 초 유통보통주식수는 9,000주이며, 20x1년 4월 1일에는 유상증자(1,000주)를, 10월 1일에는 무상증자(1,000주)를 실시하였다. 20x1년 당기순이익은 ₩2,000,000, 우선주배당금이 ₩500,000일 때, (주)한국의 20x1년 보통주 주당이익은? 단, 주당이익은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- ① ₩126 ② ₩136 ③ ₩138 ④ ₩140

정답 : ④

(1) 보통주귀속이익 = 2,000,000-500,000=1,500,000

(2) 가중평균유통보통주식수 = 9,000주 × 1.1+1,000 × 1.1 × 9/12=10,725

(3) 주당순이익 = 1,500,000/10,725=140

27. (주)한국은 20x1년 초에 리스기간 5년, 연간 고정리스료 ₩100,000(매년 말 지급)의 리스계약을 체결하고 기계장치(내용연수 10년)를 리스하였다. 리스기간 종료 시 (주)한국은 ₩300,000에 기계장치를 매수할 수 있는 선택권이 있으며 선택권 행사는 거의 확실하다. 리스제공자의 내재이자율은 알 수 없으나 (주)한국의 증분차입이자율은 10%이며, 5기간 10% 단일금액의 현재계수는 0.621, 연금의 현재계수는 3.791이다. (주)한국이 사용권자산(기계장치)을 정액법(잔존가치는 없음)으로 감가상각할 때, (주)한국이 20x1년에 인식할 사용권자산의 감가상각비는?

- ① ₩37,910 ② ₩56,540 ③ ₩75,820 ④ ₩113,080

정답 : ②

(1) 사용권자산 = $100,000 \times 3.791 + 300,000 \times 0.621 = 565,400$

(2) 감가상각비 = $565,400 / 10\text{년} = 56,540$

28. (주)한국은 20x1년 초에 트럭(내용연수 4년, 잔존가치 ₩8,000,000)을 ₩88,000,000에 구입하였다. 2년간 연수합계법으로 상각해오다가 20x3년 초에 트럭의 내용연수를 4년에서 5년으로 변경하고, 잔존가치도 변경하였다. (주)한국이 20x3년에 트럭에 대한 감가상각비로 인식한 금액이 ₩14,000,000일 경우 트럭의 변경된 잔존가치는 얼마인가?

① ₩4,000,000

② ₩8,000,000

③ ₩10,000,000

④ ₩18,000,000

정답 : ①

(1) 2003년초 장부가액 = $88,000,000 - (88,000,000 - 8,000,000) \times 7/10 = 32,000,000$

(2) $(32,000,000 - \text{잔존가치}) \times 3/6 = 14,000,000$ 따라서 잔존가치는 4,000,000이다.

회계추정의 변경은 전진법으로 처리한다. 2003년초 기존 상각법으로 계산된 장부가로 2003년부터 새로 적용한다. 이 경우 잔여내용연수는 3년으로 변경되었으므로, 3년으로 새로 연수합계법을 적용한다.

29. 현금흐름표의 내용에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

① 단기매매목적으로 보유하는 유가증권의 취득과 판매에 따른 현금흐름은 영업활동으로 분류한다.

② 현금흐름정보는 동일한 거래와 사건에 대하여 서로 다른 회계처리를 적용함에 따라 발생하는 영향을 제거하기 때문에 영업성과에 대한 기업 간의 비교가능성을 제고한다.

③ 지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동으로 발생한 현금흐름은 투자활동 현금흐름으로 분류한다.

④ 회계기간 동안 지급한 이자금액은 당기손익의 비용항목으로 인식하는지 또는 자본화하는지에 관계없이 현금흐름표에는 총지급액을 공시한다.

정답 : ③

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동으로 발생한 현금흐름은 재무활동 현금흐름으로 분류한다. 그러나 종속기업과 기타 사업에 대한 지배력의 획득 또는 상실에 따른 총현금흐름은 별도로 표시하고 투자활동으로 분류한다.

30. (주)한국의 20x1년 재무자료가 다음과 같은 경우, 20x1년도 재고자산회전율은? 단, (주)한국의 유동자산은 당좌자산과 재고자산만으로 구성되어 있다.

- 20x1년 말 유동비율	250%
- 20x1년 말 당좌비율	160%
- 20x1년 말 유동부채	₩3,400,000
- 20x1년 초 재고자산	₩2,140,000
- 20x1년 매출원가	₩18,200,000

- ① 6회 ② 7회 ③ 7.5회 ④ 8회

정답 : ②

(1) 재고자산회전율 = 매출원가/평균재고자산

(2) 유동자산/3,400,000=2.5 따라서 유동자산 = 8,500,000

(3) 당좌자산/3,400,000=1.6 따라서 당좌자산 = 5,440,000

(4) 2001년말 재고자산 = 8,500,000-5,440,000=3,060,000 평균재고자산=(2,140,000+3,060,000)/2=2,600,000

(5) 재고자산회전율 = 18,200,000/2,600,000=7

31. 다음은 (주)한국의 20x1년 원가자료이다. 기초와 기말에 재공품이 없을 경우 20x1년도 매출원가를 계산하면 얼마인가?

- 직접재료재고의 증가	₩35,000
- 제품재고의 감소	₩55,000
- 직접재료 매입액	₩620,000
- 매입 운임	₩25,000
- 직접노무원가	₩500,000
- 제조간접원가	₩300,000

- ① ₩1,355,000 ② ₩1,405,000 ③ ₩1,425,000 ④ ₩1,465,000

정답 : ④

(1) 직접재료사용액 = 620,000+25,000-35,000=610,000

(2) 당기제품제조원가 = 기초재공품+당기총제조원가-기말재공품 = 0+610,000+500,000+300,000-0=1,410,000

(3) 매출원가 = 1,410,000+55,000=1,465,000

32. (주)한국은 정상개별원가계산을 사용하고, 직접노무원가를 기준으로 제조간접원가를 예정배부하고 있다. 예정배부율은 직접노무원가의 50%이며, 제조간접원가 배부차이는 매출원가에서 전액 조정한다. 당기에 실제 발생한 직접재료원가는 ₩35,000이며, 직접노무원가는 ₩24,000이다. 기초재공품은 ₩6,800이며, 기말재공품에는 직접재료원가 ₩2,200과 제조간접원가 예정배부액 ₩2,400이 포함되어 있다. 또한 기초제품과 기말제품은 각각 ₩6,000, ₩9,000이다. 제조간접원가 배부차이를 조정한 매출원가가 ₩62,000일 경우 당기에 제조간접원가 과소(과대)배부액은 얼마인가?

- ① ₩3,400 과소배부 ② ₩3,400 과대배부 ③ ₩9,400 과소배부 ④ ₩9,400 과대배부

정답 : ②

(1) 제조간접원가 배부액 = $24,000 \times 50\% = 12,000$

(2) 차이조정전 매출원가

- 당기제품제조원가 = $6,800 + 35,000 + 24,000 + 12,000 - (2,200 + 4,800 + 2,400) = 68,400$

-> 기말재공품의 노무원가는 배부된 제조간접원가의 2배이다.

- 매출원가 = $6,000 + 68,400 - 9,000 = 65,400$

(3) 배부후 매출원가는 62,000이므로 배부전 매출원가 65,400과 3,400 차이발생(과대배부)

33. (주)한국은 종합원가계산을 사용하고 있다. 원재료는 공정의 초기에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전체에 걸쳐 균등하게 발생한다. 평균법과 선입선출법에 의한 가공원가의 완성품환산량은 각각 95,000단위와 80,000단위이다. 기초재공품의 가공원가 완성도가 40%일 때, 기초재공품 수량은 몇 단위인가?

- ① 30,000 단위 ② 35,000 단위 ③ 37,500 단위 ④ 40,000 단위

정답 : ③

(1) 평균법은 기초재공품의 완성도가 0%로 가정하며, 선입선출법은 40%이다.

(2) 환산량차이는 15,000개이므로 기초재공품수량 $\times 40\% = 15,000$ 따라서 37,500개이다.

34. (주)한국은 결합생산공정으로부터 주산품 A, B와 부산물 C를 생산하며, 결합원가는 순실현가치를 기준으로 연산품에 배부한다. 당기에 발생한 결합원가는 ₩200,000이며, 주산품 A, B 및 부산물 C의 분리점에서 순실현가치의 상대적 비율은 6:4:2이었다. 주산품 B에 배부된 결합원가가 ₩60,000일 경우 부산물 C의 순실현가치는 얼마인가? 단, 부산물의 회계처리는 생산시점에 순실현가치로 인식한다.

- ① ₩20,000 ② ₩30,000 ③ ₩40,000 ④ ₩50,000

정답 : ④

- (1) 결합원가-부산물 순실현가치 = 주산품에 배부될 결합원가
(200,000-부산물 순실현가치)×4/10(주산품의 순실현가치 비율)=60,000
(2) 따라서 부산물의 순실현가치는 50,000 이다.

35. 전부원가계산과 변동원가계산 및 초변동원가계산에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 변동원가계산은 전부원가계산보다 손익분기점분석에 더 적합하다.
② 전부원가계산에 의해 매출원가가 표시되는 손익계산서는 성격별 포괄손익계산서라고 한다.
③ 원가계산과 관련된 표준은 변동원가계산에는 사용될 수 없고 전부원가계산에서만 사용된다.
④ 초변동원가계산은 직접재료원가와 직접노무원가만 재고가능원가로 처리한다.

정답 : ①

- ② 성격별 손익계산서는 매출원가의 성격을 표시하는 손익계산서를 말한다.
③ 표준원가는 두 방법 모두 적용될 수 있다.
④ 초변동원가계산은 직접재료원가만 재고가능원가로 처리한다.

36. (주)한국은 표준원가계산을 채택하고 있다. 제품의 실제생산량은 2,000단위이고, 고정제조간접원가 발생액은 ₩32,800,000이다. 회사의 고정제조간접원가는 노무시간을 기준으로 배부되고, 표준노무시간은 제품 한 단위당 6시간이며, 기준조업도는 10,000노무시간이다. 고정제조간접원가 예산차이가 ₩2,800,000 불리하다면 조업도차이는 얼마인가?

- ① ₩3,200,000 유리 ② ₩3,200,000 불리 ③ ₩6,000,000 유리 ④ ₩6,000,000 불리

정답 : ③

- (1) 예산차이 = 32,800,000 - 예산액 = 2,800,000 따라서 예산은 30,000,000 이다.
(2) 고정제조간접원가 시간당 배부율 = 30,000,000/10,000시간=3,000
(3) 배부액 = 2,000단위×6시간×3,000=36,000,000
(4) 조업도차이 = 30,000,000-36,000,000 = 6,000,000 유리

37. (주)한국은 상품 A, B를 판매하고 있는데 매출수량비율은 A:B=3:1이다. A상품의 단위당 공헌이익은 ₩15이고, B상품의 단위당 공헌이익은 ₩20이며, B상품의 손익분기점 판매량은 2,000개이었다. 현재 단위당 공헌이익 ₩10인 C상품을 추가로 취급하려고 한다. C상품을 추가로 취급하더라도 상품 A, B의 단위당 공헌이익은 변하지 않으며, 매출수량비율은 A:B:C=3:6:3이 될 것으로 예상된다. C상품을 추가로 취급했을 때 A 상품의 손익분기점 판매량은?

- ① 2,000개 ② 4000개 ③ 5000개 ④ 6000개

정답 : ①

- (1) A,B 만 판매하는 경우 3개:1개가 포함된 1PAC의 공헌이익 = 65 이다.
 B가 2,000개 판매되었으므로 2,000PAC 판매시 고정비 = 2,000개 X 65=130,000
 (2) A,B,C 판매시 1PAC 공헌이익은 $3 \times 15 + 6 \times 20 + 3 \times 10 = 195$ (각각 3:6:3 판매시)
 손익분기점 PAC 수량 = $130,000 / 195 = 666.6666$ 개가 판매된다.
 따라서 A의 판매량은 PAC 당 3개가 포함되어 있으므로 2,000개

38. (주)한국은 상품의 구입가격에 30%의 이익을 가산하여 판매하고 있다. 회사의 정책에 따르면 다음 달 예상 매출원가의 40%를 월말 재고로 보유한다. 또한 매월 구입액의 60%는 그 달에 지급하고, 나머지는 그 다음 달 초에 지급한다. 3월 상품 구입액이 ₩2,300,000이고, 3월, 4월, 5월의 매출액이 각각 ₩3,250,000, ₩2,600,000, ₩3,250,000일 경우 4월의 대금 지급예상액은 얼마인가?

- ① ₩2,200,000 ② ₩2,240,000 ③ ₩2,300,000 ④ ₩2,340,000

정답 : ②

구분	3	4	5
매출액	3,250,000	2,600,000	3,250,000
매출원가(매출/1.3)	2,500,000	2,000,000	2,500,000
월말재고(익월 매출원가의 40%)	800,000	1,000,000	

- (1) 4월 구매액 = 4월 매출원가 + 4월말 재고 - 3월말 재고 = 2,200,000
 (2) 4월 지급액 = 3월 구매액의 40% + 4월 구매액의 60% = 2,240,000

39. 제품 A, B의 생산과 관련된 자료는 다음과 같다. 연간 사용가능한 최대기계시간이 6,000시간일 때, 달성할 수 있는 최대공헌이익은?

	제품 A	제품 B
단위당 공헌이익	₩15	₩20
단위당 기계소요시간	0.5시간	1시간
연간 최대 판매가능수량	5,000단위	6,000단위

- ① ₩75,000
- ② ₩100,000
- ③ ₩120,000
- ④ ₩145,000

정답 : ④

구분	A	B
단위당공헌이익	15	20
단위당 기계시간	0.5	1
기계시간당 공헌이익	30	20
생산순서	1	2
최대생산 및 판매	5,000	3,500
필요 기계시간	2,500	3,500
공헌이익	75,000	70,000

40. 균형성과표(BSC)에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 균형성과표는 전략의 구체화와 의사소통보다 성과보상에 초점이 맞추어진 제도이다.
- ② 균형성과표는 조직의 수익성을 최종적인 목표로 설정하기 때문에 4가지 관점의 성과지표 중에서 학습과 성장 관점의 성과지표를 가장 중시한다.
- ③ 비영리단체에서도 재무적관점, 고객관점, 내부프로세스관점, 학습과 성장관점을 사용할 수 있다.
- ④ 균형성과표에서 전략에 근거하여 도출한 재무적 성과 측정치는 비재무적 성과측정치의 선행지표가 된다.

정답 : ③

- ① 균형성과표는 전략의 구체화와 의사소통에 맞추어진 제도이다.
- ② 균형성과표는 조직의 수익성을 최종적인 목표로 설정하기 때문에 4가지 관점의 성과지표 중에서 재무적 관점의 성과지표를 가장 중시한다.
- ④ 균형성과표에서 전략에 근거하여 도출한 재무적 성과 측정치는 비재무적 성과측정치의 후행지표가 된다.