

보험계리사 시험 - 회계원리(제48회, 2025년)

안녕하세요. 유지원회계사입니다. 보험계리사 최근 기출문제에 대해 지면으로 풀이과정을 제시합니다. 학습과정에 도움이 되기를 바랍니다.

※ 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. 자본시장과 회계정보에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 자본시장에서 기업의 주가는 회계정보와 유의한 관련이 없다.
- ② 기업에 대한 어떠한 정보도 외부에 제공되지 않는다면 자본시장은 존립할 수 없다.
- ③ 재무제표 공시 규정 등 자본시장 관련 법률 등의 규제가 없더라도 기업은 자발적으로 회계정보를 외부에 공시할 유인이 있다.
- ④ 외부감사인의 재무제표에 대한 감사의견 중 적정의견은 자본시장에서 투자자들에게 해당 기업에 대한 투자가 적정하다는 것을 의미하는 것이 아니다.

정답 : ①

- ① 기업의 주가는 기업의 손익, 재무구조, 현금흐름에 대한 정보를 반영한다.
- ④ 외부감사인의 재무제표에 대한 적정의견은 회사의 재무제표가 일반적으로 인정된 회계원칙에 따라 작성되었다는 의견일 뿐, 투자에 대한 견해를 밝히는 것이 아니다.

2. 회계정보의 생산체계에 있어서 단식부기체계와 비교할 때, 복식부기체계에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 수시로 분개와 전기 등의 다양한 단계를 수행하기 때문에 각 단계에서 오류 발생 가능성이 높다.
- ② 분개장과 원장의 분리 등 업무분장으로 인해 상호 통제되어 장부 조작이 어렵다.
- ③ 재화의 발생과 원천을 동시에 기록함으로 인해 회계정보 생산자의 장부 유지관리 노력이 증가한다.
- ④ 시점별 재무상태 파악이 가능하고 기간별 성과 검증이 가능하여 경영의사결정에 유용하다.

정답 : ①

- ① 복식부기의 경우 대차평균의 원리로 자산,부채,자본,손익의 변동을 기록하므로 단식부기(입출금의 기록방식)에 비해 오류발생의 가능성이 적다.

3. 자본 및 자본유지개념과 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 재무자본유지 개념 하에서 이익은 해당 기간 동안 소유주에게 배분하거나 소유주가 출연한 부분을 제외하고 기말 순자산의 재무적 측정금액(화폐금액)이 기초 순자산의 재무적 측정금액(화폐금액)을 초과하는 경우에만 발생한다.
- ② 재무제표 이용자의 주된 관심이 기업의 조업능력 유지에 있다 하더라도 실무적으로 적용하는 데는 측정의 어려움이 있기 때문에 재무적 개념의 자본을 사용하여야 한다.
- ③ 자본을 조업능력으로 보는 자본의 실물적 개념 하에서는 자본은 예를 들어, 1일 생산수량과 같은 기업의 생산능력으로 간주된다.
- ④ 재무자본유지는 명목화폐단위 또는 불변구매력단위를 이용하여 측정할 수 있다.

정답 : ②

재무회계개념체계 8장 8.2

기업은 재무제표이용자들의 정보요구에 기초하여 적절한 자본개념을 선택하여야 한다. 따라서 재무제표이용자들이 주로 명목상의 투자자본이나 투자자본의 구매력 유지에 관심이 있다면 재무적 개념의 자본을 채택하여야 한다. 그러나 이용자들의 주된 관심이 기업의 조업능력 유지에 있다면 실물적 개념의 자본을 사용하여야 한다. 비록 자본개념을 실무적으로 적용하는 데는 측정의 어려움이 있을 수 있지만 선택된 자본개념에 따라 이익의 결정 목표가 무엇인지 알 수 있게 된다.

(저자 주) 2025년 계리사 시험은 과거와 달리 회계이론, 개념체계의 출제 비중이 높아졌습니다. 또한 보험계약기준서도 출제되어, 이로 인해 수험생들의 향후 수험범위에 대한 혼란이 가중되었을 것이라 생각되나, 특정 파트의 지엽적 부분이 특정연도에 출제되었다고 해도 밤을 세워 회계학만 할 수는 없지 않습니까?

4. 일반목적재무보고서가 제공하는 정보에 관한 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 경제적자원 및 청구권의 변동은 그 기업의 재무성과, 그리고 채무상품이나 지분상품의 발행과 같은 그 밖의 사건이나 거래에서 발생한다.
- ③ 한 기간의 보고기업의 현금흐름에 대한 정보는 이용자들이 기업의 미래 순현금유입 창출 능력을 평가하고 기업의 경제적자원에 대한 경영진의 수탁책임을 평가하는 데에도 도움이 된다.
- ④ 현금기준 회계는 거래와 그 밖의 사건 및 상황이 보고기업의 경제적자원 및 청구권에 미치는 영향을, 비록 그 결과로 발생하는 현금의 수취와 지급이 다른 기간에 이루어지더라도, 그 영향이 발생한 기간에 보여준다.

정답 : ④

발생기준 회계는 거래와 그 밖의 사건 및 상황이 보고기업의 경제적자원 및 청구권에 미치는 영향을, 비록 그 결과로 발생하는 현금의 수취와 지급이 다른 기간에 이루어지더라도, 그 영향이 발생한 기간에 보여준다.

5. 재무정보의 질적특성 중 이해가능성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 정보를 명확하고 간결하게 분류하고, 특징지으며, 표시하는 것은 정보를 이해가능하게 한다.
- ② 재무보고서는 사업활동과 경제활동에 대해 합리적인 지식이 있고, 부지런히 정보를 검토하고 분석하는 이용자들을 위해 작성된다.
- ③ 때로는 박식하고 부지런한 이용자들도 복잡한 경제적 현상에 대한 정보를 이해하기 위해 전문가의 도움을 받는 것이 필요할 수 있다.
- ④ 일부 현상은 본질적으로 복잡하여 이해하기 쉽지 않기 때문에 해당 정보를 재무보고서에서 제외하는 것이 재무보고서의 정보를 더 이해하기 쉽게 할 수 있다. 따라서 이해하기 어려운 복잡한 현상을 제외하는 것이 정보이용자에게 도움이 될 수 있다.

정답 : ④

일부 현상은 본질적으로 복잡하여 이해하기 쉽지 않다. 그 현상에 대한 정보를 재무보고서에서 제외하면 그 재무보고서의 정보를 더 이해하기 쉽게 할 수 있다. 그러나 그 보고서는 불완전하여 잠재적으로 오도할 수 있다.

이해가능성은 보강적 질적특성입니다. 질적특성 중 표현충실성은 완전한 서술을 요구하고 있고, 완전하다는 것은 누락하지 않는다는 의미입니다. 따라서 이해가능성이 떨어진다는 이유로 특정 정보를 누락할 수 없습니다.

6. 다음에 해당하는 금액의 항목이 존재한다면, 재무상태표에 필수적으로 구분 표시해야 하는 항목만을 옳게 고른 것은?

- ㄱ. 수취채권
- ㄴ. 유가증권
- ㄷ. 무형자산
- ㄹ. 지분법 회계처리 투자자산
- ㅁ. 재고자산
- ㅂ. 가상자산
- ㅅ. 수권주식
- ㅇ. 자본에 표시된 비지배지분

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ ② ㄴ, ㄷ, ㅁ, ㅂ ③ ㄷ, ㄹ, ㅁ, ㅇ ④ ㄹ, ㅁ, ㅂ, ㅅ, ㅇ

정답 : ㉓

재무상태표에 표시되는 항목

재무상태표에는 다음에 해당하는 금액을 나타내는 항목을 표시한다.

(1)유형자산

(2)투자부동산

(3)무형자산

(4)금융자산(단, (5), (8) 및 (9)는 제외)

(4-1)기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 자산인 계약 포트폴리오. 이를 기업회계기준서 제1117호 문단 78에 따라 세분하여 표시한다.

(5)지분법에 따라 회계처리하는 투자자산

(6)기업회계기준서 제1041호 '농림어업'의 적용범위에 포함되는 생물자산

(7)재고자산

(8)매출채권 및 기타 채권

(9)현금및현금성자산

(10)기업회계기준서 제 1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정으로 분류된 자산과 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 자산의 총계

(11)매입채무 및 기타 채무

(12)충당부채

(13)금융부채(단, (11)과 (12)는 제외)

(13-1)기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 부채인 계약 포트폴리오. 이를 기업회계기준서 제1117호 문단 78에 따라 세분하여 표시한다.

(14)기업회계기준서 제1012호 '법인세'에서 정의된 당기 법인세와 관련한 부채와 자산

(15)기업회계기준서 제1012호에서 정의된 이연법인세부채 및 이연법인세자산

(16)

업회계기준서 제1105호에 따라 매각예정으로 분류된 처분자산집단에 포함된 부채

(17)자본에 표시된 비지배지분

(18)지배기업의 소유주에게 귀속되는 납입자본과 적립금

-> K-IFRS 주재무제표는 별도의 아닌 연결입님. 따라서 지배주주 외 비지배지분이 표시됩니다.

이 항목을 외울 수 있을까요? 명심합시다. 100점을 맞기 위한 시험이 아니라는 것을!

7. 포괄손익계산서에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기타포괄손익의 구성요소와 관련된 재분류조정을 공시한다.
- ② 재평가잉여금의 변동은 자산이 사용되는 후속 기간 또는 자산이 제거될 때 재분류조정될 수 있다.
- ③ 한 기간에 인식되는 모든 수익과 비용 항목은 한국채택국제회계기준이 달리 정하지 않는 한 당기손익으로 인식한다.
- ④ 기업의 재무성과를 이해하는 데 목적적합한 경우에는 당기손익과 기타포괄손익을 표시하는 보고서에 항목, 제목 및 중간합계를 추가하여 표시한다.

정답 : ②

- ① 포괄손익계산서 당기손익 다음으로 표시되는 기타포괄손익은 재분류조정과 재분류조정이 아닌 항목으로 구분하여 표시하게 되어 있습니다.
- ② 재평가잉여금은 제거될 때 이익잉여금으로 직접 대체되므로 재분류조정이 아닙니다.

8. 자본변동표에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분의 변동을 나타내는 재무제표이다.
- ② 지배기업의 소유주와 비지배지분에게 각각 귀속되는 금액으로 구분하여 해당 기간의 총포괄손익을 표시한다.
- ③ 자본의 각 구성요소별로, 회계변경이나 오류수정에 따라 인식된 소급적용이나 소급제작성의 영향을 표시한다.
- ④ 자본의 각 구성요소별로 기초시점과 기말시점의 장부 금액 조정내역을 표시할 때, 소유주와의 거래를 제외하고, 당기순손익과 기타포괄손익 각 항목에 따른 변동액을 구분하여 표시한다.

정답 : ④

자본변동표는 연결재무제표상 자본 항목의 당기 변동액을 표시합니다. 따라서 소유주와의 거래, 당기손익과 기타포괄손익의 거래내역이 표시됩니다.

9. ㈜한국은 20x1년 1월 1일 현금 ₩1,000으로 설립되었으며, 계속기록법을 사용하여 재고자산을 평가하며, 당기 중 아래와 같은 거래나 사건이 발생하였다. ㈜한국은 명목화폐 단위로 측정된 재무자본유지개념으로 자본을 정의하고, 자산을 현행(대체)원가로 평가한다고 할 때, 당기순이익은?

- (1) 1월 1일 상품매입(현금매입) : 50개 @₩20
- (2) 7월 1일 상품판매(현금판매) : 40개 @₩30
- (3) 기말재고 : 10개

상품의 시기별 시장가격		
일자	매입가격	판매가격
1월 1일	₩20	₩25
7월 1일	₩25	₩30
12월 31일	₩30	₩40

- ① ₩300 ② ₩400 ③ ₩500 ④ ₩600

정답 : ③

(1) 기초자본 : ₩1,000

(2) 기말자본(명목화폐) : ₩1,200(화폐)+10개의 상품 X ₩30(현행대체원가)=₩1,500

(3) 이익 = ₩1,500-₩1,000=₩500

순자산의 증가를 이익으로 측정할 때, 기말 자산금액은 현금(판매분)+기말재고자산(현행대체원가)이다.

10. 수행의무의 이행에 있어서, 기간에 걸쳐 수행의무를 이행하는 것으로 간주되는 조건으로 옳지 않은 것은?

- ① 기업은 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
- ② 고객은 기업이 수행하는 대로 기업의 수행에서 제공하는 효익을 동시에 얻고 소비한다.
- ③ 기업이 수행하여 만들어지거나 가치가 높아지는 대로 고객이 통제하는 자산을 기업이 만들거나 그 자산 가치를 높인다.
- ④ 기업이 수행하여 만든 자산이 기업 자체에는 대체 용도가 없고, 지금까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행 가능한 지급청구권이 기업에 있다.

정답 : ①

한시점에 이행하는 수행의무(판매기준을 말한다, 인도시 매출을 인식하는 재화를 생각하자!)

- 기업은 자산에 대해 현재 지급청구권이 있다.
- 고객에게 자산의 법적 소유권이 있다.
- 기업이 자산의 물리적 점우를 이전하였다.
- 자산의 소유에 따른 유의적인 위험과 보상이 고객에게 있다.
- 고객이 자산을 인수하였다.

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무

- 고객은 기업이 수행하는 대로 기업의 수행에서 제공하는 효익을 동시에 얻고 소비한다.
- 기업이 수행하여 만들어지거나 가치가 높아지는 대로 고객이 통제하는 자산(예: 재공품)을 기업이 만들거나 그 자산 가치를 높인다.
- 기업이 수행하여 만든 자산이 기업 자체에는 대체 용도가 없고(문단 36 참조), 지금까지 수행을 완료한 부분에 대해 집행 가능한 지급청구권이 기업에 있다.

수익인식기준의 두 경우에 대해 위 사항은 반드시 암기하여야 한다.

11. (주)한국의 20x1년 비교재무상태표 일부내용과 보충자료가 다음과 같을 때, (주)한국의 20x1년도 영업 순환기간(= 재고자산보유기간 + 매출채권회수기간)은? 단, 1년은 360일로 가정한다.

	20x1년	20x0년
...
매출채권	?	₩100
재고자산	₩200	?
...

- 20x1년 당기 매출원가 ₩1,500, 재고자산 매입액 ₩1,400
- 매출은 재고자산의 원가에 20%를 가산한 금액으로 인식
- 당기 중 매출 및 매출채권 관련 현금회수액 ₩1,600

- ① 98일 ② 100일 ③ 120일 ④ 132일

정답 : ②

- (1) 재고자산보유기간=360일/6=60일
 재고자산 회전률 = 매출원가/평균재고자산=1,500/250=6
 기초재고+매입=매출원가+기말재고 - > 기초재고+1,400=1,500+200 따라서 기초재고=300
 평균재고자산 = (300+200)/2=250
- (2) 매출채권회수기간=360일/9=40일
 매출채권 회전률 = 매출/평균매출채권=1,800/200=9
 매출 = 매출원가X1.2=1,500X1.2=1,800
 기초매출채권+매출=회수+기말매출채권=100+1,800=1,600+기말매출채권 따라서 기말채권은 300
 평균매출채권=(100+300)/2=200
- (3) 영업순환주기=60일+40일=100일

12. 20x1년 초에 설립된 (주)한국은 20x1년도 배당은 없었으며, 20x3년 초에 주주총회의 결의로 ₩10,000의 배당금을 최초로 지급한 경우, 아래 자료를 이용한 우선주 1주당 배당금액은?

- 20x2년 말 현재 발행주식 관련 자료(최초 설립 이후 자본변동 없음)
 - 보통주: 1주당 액면가액 ₩500, 발행주식수 40주
 - 우선주: 1주당 액면가액 ₩200, 발행주식수 50주
- 우선주는 누적적·완전참가적 권리를 가진 배당우선주
- 우선주의 배당우선권 내용 : 보통주식의 배당보다 액면금액을 기준으로 하여 연 5%에 해당하는 금액을 더 배당받을 권리

- ① ₩60 ② ₩73 ③ ₩80 ④ ₩150

정답 : ③

- (1) 보통주 자본금 : 우선주 자본금 = 20,000 : 10,000
- (2) 보통주 배당률 : 우선주 배당률 = X : X+5%
- (3) 연체배당금 (우선주) : 이 경우 전기 미배당으로 인해 보통주 배당률은 0%이므로 우선주 5% 따라서 $10,000 \times 5\% = 500$
- (4) 당기 배당계산 $9,500 = 20,000 \times X\% + 10,000 \times (X\% + 5\%)$
 $X = 30\%$
- (5) 우선주배당금 = $500 + 10,000 \times 35\% = 4,000$
- (6) 주당 우선주배당금 = $4,000 / 50\text{주} = 80\text{원}$

13. 회계기준 제1117호 보험계약의 내용에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 보험계약이란 계약당사자 일방이 특정한 미래의 불확실한 사건으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약이다.
- ② 보장기간이란 보험계약서비스가 제공되는 기간으로서 보험계약의 경계 내에 있는 모든 보험료와 관련된 보험계약서비스를 포함한다.
- ③ 보험계약마진이란 보험계약집합에 대한 자산 또는 부채 장부금액의 구성요소로서, 집합 내 보험계약에 따라 보험 계약서비스를 제공하면서 인식한 실현이익을 나타낸다.
- ④ 이행현금흐름이란 보험계약을 이행함에 따라 발생할 미래 현금유출액의 현재가치에서 미래현금유입액의 현재가치를 차감한 것에 대한 명시적이고 중립적인 확률가중추정치로서 비금융위험에 대한 위험조정을 포함한다.

정답 : ③

설명하고 싶지 않다. 어처구니!

14. (주)한국의 20x1년 말 재무상태표에 표시될 재고자산 금액은? 단, 재고자산감모손실 및 재고자산평가손실은 없다고 가정한다.

- (1) (주)한국이 20x1년 말 창고에 보관 중인 재고자산은 ₩150,000이다.
- (2) (주)한국이 20x1년 12월 21일 A회사에 FOB 선적지 조건으로 판매한 제품(원가 ₩25,000)은 20x1년 말 현재 운송 중이다.
- (3) (주)한국은 20x1년 12월 1일 수탁자인 B회사에 상품(원가 ₩40,000)을 적송하였으며, B회사는 20x1년 말까지 이 중 70%를 판매하였다.
- (4) (주)한국이 20x1년 12월 29일 C회사로부터 FOB 선적지 조건으로 구입한 원재료 ₩17,000은 20x1년 말 현재 운송 중이다.

① ₩179,000

② ₩187,000

③ ₩195,000

④ ₩204,000

정답 : ①

(2) 판매자 포지션, 선적 완료이므로 판매된 것이며, 회사의 재고자산이 아니다.

(3) 12,000 미판매재고

(4) 매입자 포지션. 선적 완료이므로 구매된 것이며, 회사의 재고자산이다.

(5) $150,000+12,000+17,000=179,000$

15. 다음은 20x1년 초에 설립된 (주)한국이 20x1년 말 보유한 원재료 내역이다. 철근을 이용하여 생산하는 제품K는 원가 이상으로 판매가 예상되지만, 알루미늄을 이용하여 생산하는 제품T는 원가가 순실현가능 가치를 ₩10,000 초과할 것으로 예상된다. (주)한국이 20x1년 말에 인식할 원재료 평가손실은?

원재료	취득원가	현행(대체)원가
철근	₩80,000	₩78,000
알루미늄	₩47,000	₩40,000

① ₩0

② ₩2,000

③ ₩7,000

④ ₩9,000

정답 : ③

판매되어 완성될 제품이 원가 이상으로 판매되는 경우 해당 원재료는 감액대상이어도 감액하지 않는다. 원재료가 출제되면 반드시 이 규정이 출제됩니다.

철근의 경우 평가 제외, 알루미늄은 7,000원 평가손실

16. (주)한국은 선입선출 소매재고법을 적용하고 있다. 재고자산 관련 자료가 다음과 같을 때, 기말재고(원가)는? 단, 원가율은 소수점 이하 셋째 자리에서 반올림한다.

구분	원가기준	매출가격기준
기초재고	₩120,000	₩240,000
당기매입	₩138,000	₩230,000
매출액		₩192,000

① ₩142,800

② ₩152,604

③ ₩162,000

④ ₩166,800

정답 : ③

1. 기말재고 매출가격 기준 $240,000+230,000-192,000=278,000$

2. 일반적인 오답

$$278,000 \times (258,000 - 120,000) / (470,000 - 240,000) = 166,800$$

-> 원가율을 위와 같이 사용하는 전제조건은 기말재고가 당기 매입액으로만 구성되어야 한다.
그러나 이 문제는 기말재고 매가가 278,000으로 기초재고분+당기매입분 으로 구성되어 있다.

3. 올바른 풀이

기말재고 278,000 = 당기매입분 230,000+기초재고분 48,000 (선입선출법, 기초부터 판매)

따라서 원가율은 당기 매입분의 경우 $138,000/230,000=60\%$

기초 재고분의 경우 $120,000/240,000=50\%$

$$\text{기말재고원가 } 230,000 \times 60\% + 48,000 \times 50\% = 162,000$$

17. 개발활동에서 발생한 비용에 해당하는 것은?

- ① 새로운 지식을 얻고자 하는 활동 관련 비용
- ② 제품이나 공정에 대한 대체안을 탐색하는 비용
- ③ 연구 결과를 최종 선택하는 과정에서 지출된 비용
- ④ 새로운 기술과 관련된 금형을 설계하는 비용

정답 : ④

나머지는 모두 연구활동에서 발생한 금액이다.

18. (주)한국의 20x3년 말 재무제표 일부는 아래와 같고, 기계장치는 정률법(상각률 45%), 차량운반구는 정액법으로 감가상각한다. 기계장치와 차량운반구 모두 내용연수는 4년이며, 잔존가치는 취득원가의 10%일 때, 옳지 않은 것은? 단, 계산금액은 소수점 첫째 자리에서 반올림한다.

구 분	기계장치	차량운반구
취득일	20x2. 1. 1.	20x2. 9. 1.
취득원가	₩100,000	₩50,000
감가상각누계액	₩69,750	₩15,000

- ① 기계장치의 20x4년 감가상각비는 ₩13,613이다.
- ② 기계장치의 20x5년 말 감가상각누계액은 ₩90,850이다.
- ③ 차량운반구의 20x4년 감가상각비는 ₩11,250이다.
- ④ 차량운반구의 20x5년 말 감가상각누계액은 ₩37,500이다.

정답 : ②

1. 기계장치

$$2004\text{년 상각비}=(100,000-69,750)\times 0.45=13,613$$

$$2005\text{년 상각비} = (100,000-69,750-13,613)\times 0.45=7,487$$

2005년 상각누계액 = 69,750+13,613+7,487=90,850 (상각 마지막 년도이므로 잔존가치 10,000)
따라서 2005년 상각누계액은 90,000 이다.(100,000-10,000)

19. 금융자산으로 분류될 금액은?

구분	금액	구분	금액
선급금	₩10,000	대여금	₩16,300
미수금	₩13,000	당기법인세자산	₩6,800

① ₩29,300

② ₩36,100

③ ₩39,300

④ ₩46,100

정답 : ①

미수금 및 대여금이 금융자산이다. 선급금의 경우 미래 결제는 금융자산이 아닌 재고자산과 같은 실물자산으로 결제되므로 금융자산이 아니며, 법인세관련자산 및 부채는 금융상품이 아니다.

20. (주)한국은 20x1년 초 A회사 지분 20%를 ₩10,000에 취득한 후 지분법을 적용하여 회계처리한다. A회사는 20x1년 8월 중간배당금 ₩5,000을 현금으로 지급하였으며, 20x1년 당기순이익은 ₩4,000이다. (주)한국이 20x1년 말 재무상태표에 표시할 A회사 지분법주식의 장부금액은?

① ₩9,800

② ₩10,000

③ ₩10,800

④ ₩14,000

정답 : ①

분개

8월 : 현금 1,000 / 관계기업투자 1,000 (지분률 20%를 기억하자!)

12월 관계기업투자 800/지분법이익 800 (지분률 20%를 기억하자!)

따라서 장부가액은 10,000-1,000+800=9,800

21. (주)한국의 20x1년 말 재무상태표에 표시된 전환사채 내역은 다음과 같다. 전환 조건은 전환사채 액면 ₩10,000당 보통주 1주(주당 액면 ₩5,000)이며, 20x2년 초 전환사채의 60%가 전환되었다. 20x2년 초 전환사채 전환으로 증가하는 주식발행초과금의 최대 금액은?

구분	20x1년 말
전환사채(액면)	₩1,000,000
전환권조정	₩(80,000)
전환권대가	₩120,000
상환할증급	₩60,000

① ₩252,000

② ₩288,000

③ ₩324,000

④ ₩360,000

정답 : ④

1. 2002년초 전환사채 장부가 = 전환사채+상환할증금-전환권조정=980,000

2. 전환사채의 전환 100% 전환가정(약식 회계처리)

전환사채 980,000 / 자본금 100주 X 5,000

전환권대가 120,00 / 주식발행초과금 600,000

따라서 60% 전환시 600,000 X 60%=360,000

22. (주)한국은 20x1년 1월 1일 액면금액 ₩1,000,000(액면이자율 연 4%, 만기일 20x3년 12월 31일, 액면 이자 매년 말 후급)의 사채를 발행하려고 하였으나, 20x1년 4월 1일에서야 동 사채를 A사에 판매(발행)하였다. 유효이자율이 연 5%일 때, (주)한국이 20x1년 4월 1일 인식할 사채의 발행금액은?

할인율	단일금액 ₩1의 현재가치			정상연금 ₩1의 현재가치		
	1기간	2기간	3기간	1기간	2기간	3기간
4%	0.9615	0.9246	0.8890	0.9615	1.8861	2.7751
5%	0.9524	0.9070	0.8638	0.9524	1.8594	2.7232

① ₩972,728

② ₩974,887

③ ₩982,728

④ ₩984,887

정답 : ②

1. 2001년 초 사채 발행가 = 1,000,000 X 0.8638 + 40,000 X 2.7232 = 972,728

2. 2001년 4월초 부채(미지급이자포함) = 972,728 + 972,728 X 5% X 3/12 = 984,887

3. 사채 발행가 = 984,887 - 기간경과표시이자(40,000 X 3/12) = 974,887

사채의 발행가를 물어본 문제이니 당연히 순수한 사채 발행가를 계산해야 한다. 만약 현금수취액 혹은 부채총액으로 문제가 출제되었다면 984,887이다.

23. (주)한국은 20x0년 초 설립되었으며, 판매 상품에 대하여 2년 동안 무상 보증을 시행하고 있다. (주)한국은 제품보증활동에 관한 수익을 별도로 인식하지 않고 제품보증비용을 인식한다. 보증비용은 매출액의 3%로 추정되며, (주)국국의 최근 2년 동안 매출액과 실제 지출한 보증비용은 다음과 같다. (주)국국이 20x1년 말에 인식할 제품보증충당부채는?

구분	매출액	보증비 지출
20x0년	₩300,000	₩6,000
20x1년	₩350,000	₩5,500
합계	₩650,000	₩11,500

① ₩5,000

② ₩8,000

③ ₩10,500

④ ₩19,500

정답 : ②

2000년, 2001년 총 매출액은 650,000이며 보증비 및 보증충당부채는 3%로 19,500이다.
2년간 11,500이 지출되었으므로 2001년 8,000이 잔액이다.

이 문제의 경우 2년동안 무상보증기간이 부여되므로, 만약 2000년 초에 매출이 발생하였다면 2000년분 보증충당부채는 2001년말 모두 소멸되어야 하며, 수익비용접근법에 따라 보증비를 인식한다고 해도 보증비용의 %도 재추정되어야 한다는 문제점이 있다. 다통이 충분이 존재할 수 있는 소지가 있다. 차라리 보증기간을 3년으로 출제하던지, 아니면 매출이 각 년도말에 발생한 것이라고 전제를 하면 될 것을 찢찢찢.....

24. 퇴직급여에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 확정기여제도(DC형)에서 기업의 의무는 기금에 출연하기로 약정한 금액으로 한정된다.
- ② 확정기여제도(DC형)에서 종업원이 받을 퇴직급여액은 기여금의 투자수익에 따라 달라진다.
- ③ 확정급여제도(DB형)에서 기업의 의무는 약정한 급여를 종업원에게 지급하는 것이다.
- ④ 확정급여제도(DB형)에서 보험수리적 가정의 변동에 따른 위험은 실질적으로 종업원이 부담한다.

정답 : ④

DB형의 리스크는 회사가 부담한다.

25. (주)한국의 20x0년과 20x1년 말 이연법인세 내역은 다음과 같다. (주)한국의 20x1년 당기법인세부담액이 ₩31,600일 때, (주)한국의 20x1년도 포괄손익계산서에 인식될 법인세 비용은?

구분	20x0년 말	20x1년 말
이연법인세자산	₩12,000	₩0
이연법인세부채	₩0	₩7,800

- ① ₩11,800
- ② ₩27,400
- ③ ₩35,800
- ④ ₩51,400

정답 : ④

현금흐름=관련 손익-관련 자산의 증가+관련부채의 증가
(31,600)=법인세비용+12,000+7,800 따라서 법인세비용은 51,400

출제자는 당기법인세부담액을 당기 법인세지출액으로 표현하여 출제한 듯 하다. 그러나 당기 법인세 부담액은 2001년 발생한 미지급법인세를 의미할 수 있으므로 기초 미지급법인세와 당기 법인세 지출액 등이 더 명확하게 표현되었어야 하겠다.

28. (주)한국은 20x1년 기말재고자산을 ₩60,000만큼 과소 계상하였고, 20x2년 기말재고자산을 ₩40,000만큼 과대 계상하였음을 20x2년 말 장부마감 전에 발견하였다. 20x2년 오류수정 전 당기순이익이 ₩300,000이라면, 오류 수정 후 당기순이익은?

- ① ₩200,000 ② 240,000 ③ 260,000 ④ 280,000

정답 : ①

구분	2001	2002
수정전 이익		300,000
2001년말 재고 과소	60,000	(60,000)
2002년말 재고과대		(40,000)
수정후 이익		200,000

29. 재무활동으로 인한 현금흐름으로 볼 수 없는 것은?

- ① 장기차입금의 차입 및 상환
 ② 주식의 발행 및 자기주식의 취득
 ③ 전환사채의 발행
 ④ 장기대여금의 대여 및 회수

정답 : ④

장기대여금의 대여 및 회수는 투자활동에 해당한다.

30. (주)한국의 현금흐름표 작성을 위한 20x1년 자료가 다음과 같을 때, 20x1년도 투자활동 순현금흐름과 재무활동 순현금흐름은? 단, (주)한국은 이자의 지급, 이자 및 배당금의 수입은 영업활동으로, 배당금의 지급은 재무활동으로 분류하고 있다.

- 유상증자로 ₩350,000, 단기차입금으로 ₩400,000을 조달하였다.
- 20x0년 경영성과에 대해 20x1년 3월 주주총회 결의를 통해 주주들에게 배당금으로 ₩300,000을 지급하였다.
- 당기에 유형자산을 총 원가 ₩2,500,000에 취득하였으며, 이 중에서 ₩1,800,000은 할부로 취득하였고 나머지 ₩700,000은 현금으로 지급하였다. 할부금 상환은 20x2년 초부터 이루어진다.
- 취득원가가 ₩900,000이고 감가상각누계액이 ₩600,000인 기계장치를 현금매각하고, 유형자산처분이익 ₩100,000을 인식하였다.

	투자활동 순현금흐름	재무활동 순현금흐름
①	₩300,000 유출	₩450,000 유출
②	₩300,000 유출	₩450,000 유입
③	₩400,000 유입	₩450,000 유출
④	₩400,000 유입	₩450,000 유입

정답 : ②

1. 투자활동 300,000 유출
유형자산 취득 700,000 유출
유형자산 처분 400,000 유입
2. 재무활동 450,000 유입
유상증자 유입 350,000
단기차입금 유입 400,000
배당지급 유출 300,000

31. 다음은 (주)한국의 20x1년 원가자료이다. 주어진 자료를 이용할 때 (주)한국의 당기제품제조원가는?

- 직접재료원가는 ₩60,000이며 당기총제조원가의 20%이다.
- 제조간접원가는 당기에 투입된 가공원가의 40%를 차지한다.
- 기초재공품은 당기총제조원가의 15%이고 기말재공품은 기초재공품의 1.5배이다.

- ① ₩240,500 ② ₩277,500 ③ ₩300,500 ④ ₩322,500

정답 : ②

- 기초재공품+당기총제조원가-기말재공품=당기제품제조원가
- (1) 당기총제조원가 \times 20%=60,000 따라서 당기총제조원가 = 300,000
 - (2) 기초재공품 = 300,000 \times 15%=45,000
 - (3) 기말재공품=45,000 \times 1.5=67,500
- 따라서 45,000+300,000-67,500=277,500

32. (주)한국은 직접노무시간을 기준으로 제조간접원가를 예정배부하는 정상원가계산을 적용한다. 20x1년 제조간접원가 예정배부율은 직접노무시간당 ₩50이고, 예정배부한 결과 ₩200,000만큼 과대배부 되었다. 20x1년 실제 발생한 제조간접원가는 ₩2,000,000이었고, 20x1년 실제 조업도는 예정(예산)조업도의 80%였다. 20x1년 제조간접원가 예산액은?

- ① ₩2,000,000 ② ₩2,250,000 ③ ₩2,500,000 ④ ₩2,750,000

정답 : ④

1. 제조간접원가 배부액 = 2,000,000+200,000=2,200,000
2. 실제시간×50=2,200,000 따라서 실제 노무시간은 44,000시간
3. 예정조업도×80%=44,000시간 예정조업도 = 55,000
4. 제조간접원가예산/예정조업도=50 따라서 예산은 2750,000

33. 활동기준원가계산 시스템에 대한 설명으로 옳은 것을 모두 고른 것은?

- ㄱ. 활동기준원가계산은 발생한 원가를 활동중심점별로 집계하여 발생한 활동원가동인수로 배부하는 일종의 사후원가계산제도이다.
- ㄴ. 생산과정에서 거액의 간접원가가 발생하는 경우 활동기준원가계산이 전통적 원가계산보다 원가관리에 효과적이다.
- ㄷ. 활동기준원가계산에서는 제품의 생산수량과 직접 관련이 없는 비단위기준 원가동인을 사용하지 않는다.
- ㄹ. 활동기준원가계산은 전통적인 간접원가 배부방법에 비해 인과관계를 반영하는 배부기준을 찾아내는데 많은 노력이 투입되지 않는다.

① ㄱ, ㄴ

② ㄱ, ㄷ

③ ㄱ, ㄷ, ㄹ

④ ㄴ, ㄷ, ㄹ

정답 : ①

- ㄴ : 효과적이다. 노력이 많이 소요되어 효율적이지는 않을 수 있으나, 원가계산을 적절히 하기 때문에 제품원가계산에 효과적이다.
- ㄷ : 제품수준, 배취수준등은 비단위기준 원가동인이다(한단위당 증가하는 원가가 단위수준)
- ㄹ : 노력이 많이 들어간다는 것이 이 계산법의 문제점이다.

34. (주)한국은 선입선출법에 의한 종합원가계산을 적용하고 있으며, 당기원가계산에 대한 자료는 다음과 같다.

- 기초 재공품	500단위(완성도 20%)
- 당기 착수량	4,300단위
- 당기 완성품	2,500단위
- 기말 재공품	1,500단위(완성도 70%)
- 공손품	800단위

공손품은 모두 정상공손으로 간주하며, 공손품의 처분 가치는 없다. 기초재공품과 기말재공품 모두 당기에 품질검사를 받은 것으로 판명되었고, 직접재료원가와 가공원가는 모두 공정 전반에 걸쳐 균등하게 발생한다. 당기의 완성품환산량 단위당 원가(=직접재료원가 + 가공원가)는 ₩150이고, 기말재공품에 배부된 정상공손원가는 ₩22,500이었다. 품질검사는 완성도 몇 % 시점에 받았는가?

① 30%

② 40%

③ 50%

④ 60%

정답 : ③

1. 공손품의 원가 = 800단위 X 완성도(품질검사시점) X 150
2. 기말재공품, 당기완성품 모두 당기 품질검사를 받았기 때문에 공손품원가는 당기 품질검사를 받은 완성품과 기말재공품에 배부된다.
3. 기초재공품도 당기에 검사를 받았기 때문에 완성품과 기말재공품 2,500 : 1,500 으로 배부
총공손원가 X 1,500 / 4,000 = 22,500 따라서 공손원가는 60,000
4. 60,000 = 800단위 X 품질검사시점 X 150 따라서 검사시점은 50%

35. (주)한국은 표준원가계산제도를 채택하고 있다. 제품 1단위를 생산하기 위한 표준직접재료원가는 ₩1,200(6kg X @₩200)이다. 당월 초에 원재료 5,800kg을 매입하였고, 당월에 생산한 제품은 1,000단위이며, 직접재료원가 능률(수량)차이는 ₩60,000(유리)이다. 직접재료원가 가격 차이는 구입시점에서 파악한다. 직접재료 월초 재고가 600kg일 때 직접재료 월말 재고는 몇 kg인가?

- ① 100kg ② 300kg ③ 500kg ④ 700kg

정답 : ④

1. 능률차이 = AQ X SP - SQ X SP = (60,000)
AQ X 200 - 1,000단위 X 6 X 200 = (60,000) 따라서 AQ = 5,700 당월 구입이 5,800K이므로 100K의 재고가 증가함
2. 기말 원재료 = 600K + 100K = 700K

36. (주)한국은 최근에 신제품 A의 개발을 완료하고 시험적으로 1단위를 생산하였다. 회사가 처음 1단위의 신제품 A를 생산하는데 50시간의 직접노무시간이 소요되었고, 추가로 3단위를 생산하는데 78시간이 소요되었다. 직접노무시간이 누적평균시간학습모형을 따를 경우의 학습률은?

- ① 60% ② 70% ③ 80% ④ 90%

정답 : ③

누적생산량	단위당 시간	총시간
1	50	50
2		
4	32	128

50시간 X 학습률 X 학습률 = 32 따라서 학습률은 80%

37. 단일제품을 생산하는 (주)한국은 4월 중 제품 12,000단위를 판매하여 ₩8,000,000의 영업이익을 보고하였는데 이 때의 손익분기점 판매량은 10,000단위이다. 다른 조건은 모두 동일하고 5월 중 판매가격을 단위당 ₩1,000 인상하려 한다면, 5월 중 손익분기점 판매량은?

- ① 7,500단위 ② 8,000단위 ③ 8,500단위 ④ 9,000단위

정답 : ②

1. $10,000 \times \text{단위당공헌이익} = \text{고정비}$
2. $12,000 \times \text{단위당공헌이익} = \text{고정비} + 8,000,000$ 따라서 단위당공헌이익 = 4,000 이며, 고정비는 40,000,000이다.
3. 판매가격 1,000이상되므로 단위당 공헌이익은 5,000
이 경우 손익분기점판매량 = $40,000,000 / 5,000 = 8,000$ 개

38. (주)한국의 5월 예상매출액은 ₩800,000이다. 과거 경험에 의하면 매출액 중 당월에 60%, 다음 월에 30%, 그 다음 월에 7%가 회수되며, 나머지 3%는 회수불능이다. 5월 초의 매출채권은 ₩240,000이고, 이 가운데 ₩40,000은 3월 매출에 대한 미회수분이며, 나머지 ₩200,000은 4월 매출에 대한 미회수분이다. 5월에 매출채권 회수로 인한 현금유입액은?

- ① ₩658,000 ② ₩665,000 ③ ₩670,000 ④ ₩708,000

정답 : ①

구분	3월	4월	5월
3월 매출 400,000			28,000
4월 매출 500,000			150,000
5월 매출 800,000			480,000
회수액			658,000

3월 매출 추정액 = $40,000 / 10\% = 400,000$ 5월초 채권 40,000은 3월 매출의 10%
4월 매출 추정액 = $200,000 / 40\% = 500,000$ 5월초 채권 200,000은 4월 매출의 40%

39. (주)한국은 A제품을 생산하여 단위당 ₩500에 판매하고 있다. A제품과 관련된 단위당 변동원가는 ₩300이고, 총 고정원가는 매월 ₩70,000이 발생한다. (주)한국은 A제품을 매월 평균 800단위를 생산·판매하고 있다. (주)한국의 판매담당 관리자는 매월 광고비를 ₩20,000 증가시키면 매출액이 매월 ₩60,000 증가할 것으로 기대하고 있다. 매월 광고비를 ₩20,000 증가시킬 경우 영업이익이 매월 얼마 증가(혹은 감소)하는가?

- ① ₩2,000 증가 ② ₩2,000 감소 ③ ₩4,000 증가 ④ ₩4,000 감소

정답 : ③

1. 광고전 월 이익 : $(500-300) \times 800 - 70,000 = 90,000$
2. 광고비 지출시 매출액 60,000 증가하므로 판매량은 120단위 증가 ($60,000/500$)
3. 광고비 60,000 증가시 : $(500-300) \times 920 - 70,000 - 20,000 = 94,000$
따라서 4,000 증가함

단위당 공헌이익이 200이므로 120단위 증가시 24,000 이익 증가함. 여기서 광고비 20,000 차감하면 4,000증가함

40. (주)한국은 두 개의 사업부 A와 B로 구성되어 있다. A사업부의 부품을 생산하여 B사업부와 기업외부에 판매할 수 있다. 다음은 A사업부의 생산 및 판매에 관한 자료이다.

- 단위당 시장판매가격	₩6,000
- 단위당 변동제조원가	₩4,000
- 총 고정제조원가	₩3,000,000
- 최대생산량	연 20,000 단위

A사업부가 기업외부에 연 16,000단위를 판매할 수 있는 상황에서 B사업부가 연 8,000단위의 부품을 내부 대체해줄 것을 요청하였다. 이 상황에서 A사업부가 요구해야할 최소한의 단위당 대체가격은? 단, B사업부가 이를 기업외부에서 구입하는 경우에는 단위당 ₩6,000을 지급하고 전량을 구입해야 한다.

- ① ₩4,000 ② ₩5,000 ③ ₩5,500 ④ ₩6,000

정답 : ②

1. 수요사업부의 대체가격 $6,000 \geq TP$
2. 공급사업부의 대체가격
 $(TP-4,000) \times 8,000 \text{단위} \geq (6,000-4,000) \times 4,000 \text{단위}$ 따라서 $TP \geq 5,000$
3. 대체가격 최소한의 가격은 5,000이다.

