

## 보험계리사 시험 - 회계원리

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. 재무보고를 위한 개념체계에서 연결재무제표와 비연결 재무제표에 관한 설명으로 옳은 것은?

- ① 연결재무제표는 특정 종속기업의 자산 부채 자본 수익 및 비용에 대한 별도의 정보를 제공하도록 만들어졌다.
- ② 비연결재무제표는 지배기업에 대해서가 아닌 종속기업의 자산 부채 자본 수익 및 비용에 대한 정보를 제공 하도록 만들어졌다.
- ③ 비연결재무제표에 제공되는 정보는 일반적으로 지배기업의 현재 및 잠재적 투자자 대역자와 그 밖의 채권자의 정보수요를 충족하기에 충분하지 않다.
- ④ 연결재무제표의 정보는 지배기업과 관계기업의 현재 및 잠재적 투자자 대역자와 그 밖의 채권자가 지배기업과 관계기업에 유입될 미래현금흐름에 대한 전망을 평가하는 데 유용하다.

정답 : ③

연결재무제표는 특정 종속기업의 자산, 부채, 자본, 수익 및 비용에 대한 별도의 정보를 제공하도록 만들어지지 않았다. 종속기업 자체의 재무제표가 그러한 정보를 제공하기 위해 만들어져 있다.

비연결재무제표는 종속기업에 대해서가 아닌 지배기업의 자산, 부채, 자본, 수익 및 비용에 대한 정보를 제공하도록 만들어졌다.

비연결재무제표에 제공되는 정보는 일반적으로 지배기업의 현재 및 잠재적 투자자, 대역자와 그 밖의 채권자의 정보수요를 충족하기에 충분하지 않다. 따라서 연결재무제표가 요구되는 경우에는 비연결재무제표가 연결재무제표를 대신할 수 없다. 그럼에도 불구하고, 지배기업은 연결재무제표에 추가하여 비연결재무제표를 작성해야 하거나 작성하기로 선택할 수 있다.

2. 다음 중 기업회계기준서 제 1001호의 재무제표 표시에 관한 설명으로 옳은 것은?

- ① 기업은 발생기준 회계를 사용하여 모든 재무제표를 작성한다.
- ② 재무제표(비교정보를 포함)는 적어도 1년마다 작성하며 보고기간종료일을 변경하면서 재무제표의 보고기간이 1년을 초과할 수는 없다.
- ③ 매입채무 미지급비용과 같은 유동부채는 기업의 정상 영업주기 내에 사용되는 운전자본의 일부이나 이러한 항목이 보고기간 후 12개월 후에 결제일이 도래하는 경우에는 비유동부채로 분류해야 한다
- ④ 유사한 항목은 중요성 분류에 따라 재무제표에 구분하여 표시하며 상이한 성격이나 기능을 가진 항목은 구분하여 표시한다. 다만 중요하지 않은 항목은 성격이나 기능이 유사한 항목과 통합하여

표시할 수 있다.

<p>정답</p> <p>① 현금기준 회계를 사용한 현금흐름정보도 작성된다.</p> <p>② 보고기간종료일을 변경하여 재무제표의 보고기간이 1년을 초과하거나 미달할 수 있다.</p> <p>③ 유동부채로 분류된다.</p>
---

3. (주)한국은 20x1년 초 복구의무가 존재하는 신규 유형자산을 취득하였고, 취득과 관련된 자료는 다음과 같다. 동 자산에 대한 복구의무는 5년 후 발생될 것으로 예상되며, 5년 후 복구원가는 ₩1,000,000으로 추정된다. (주)한국이 20x1년 초 인식할 유형자산의 취득원가는 얼마인가? 단, 복구원가는 총당부채의 인식요건을 충족하며, 복구원가의 현재가치 계산시 헨가계수는 0.86261을 적용한다.

유형자산 구입가격	₩4,000,000
유형자산 설치장소 준비 원가	₩300,000
유형자산 정상작동 시험 관련 발생 원가	₩500,000
유형자산 도입 관련 광고비	₩400,000

- ① ₩5,362,610      ② ₩5,662,610      ③ ₩5,912,610      ④ ₩6,062,610

<p>정답 : ②</p> <p>1. 취득원가 = 구입가격+설치장소준비원가+시험관련 원가+복구원가</p> <p>2. 광고비는 자산으로 인식되지 않는다.</p> <p>3. 복구원가 = 1,000,000 × 0.86261 = 862,610</p> <p>따라서 취득원가 = 5,662,610</p>
--

4. (주)한국은 20x1년 초 ₩1,000,000, 잔존가치 ₩100,000, 내용연수 4년인 기계장치를 취득하였다. (주)한국은 동 기계장치를 연수합계법으로 감가상각하고 있으며, 회계연도 말 공정가치로 재평가를 실시하고 있다. 20x1년 말 동 기계장치의 공정가치가 ₩672,000인 경우 20x1년 말 재무상태표에 표시될 감가상각누계액은 얼마인가? 단, (주)한국은 재평가지 감가상각누계액을 비례수정법에 따라 수정하고 있다.

- ① ₩303,200      ② ₩328,000      ③ ₩378,000      ④ ₩403,200

<p>정답 : ③</p> <p>1. 2001년 감가상각비 = 900,000 × 4/10 = 360,000</p> <p>2. 2001년말 평가전, 후 장부가액</p>																
<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>평가전</th> <th>비율</th> <th>평가후</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>기계장치</td> <td>1,000,000</td> <td>X 1.05</td> <td>1,050,000</td> </tr> <tr> <td>감가상각누계액</td> <td>(360,000)</td> <td>X 1.05</td> <td>(378,000)</td> </tr> <tr> <td>장부가액</td> <td>640,000</td> <td>X 1.05 (먼저 구한다)</td> <td>672,000</td> </tr> </tbody> </table>	구분	평가전	비율	평가후	기계장치	1,000,000	X 1.05	1,050,000	감가상각누계액	(360,000)	X 1.05	(378,000)	장부가액	640,000	X 1.05 (먼저 구한다)	672,000
구분	평가전	비율	평가후													
기계장치	1,000,000	X 1.05	1,050,000													
감가상각누계액	(360,000)	X 1.05	(378,000)													
장부가액	640,000	X 1.05 (먼저 구한다)	672,000													

5. (주)한국은 20x1년 7월 1일 취득원가 ₩1,500,000인 기계장치를 취득하였으며, 동 기계장치의 잔존가치는 ₩300,000, 내용연수는 5년, 총 생산가능량은 100,000개로 추정된다. (주)한국은 20x1년 기계장치의 가동을 통해 25,000개를 생산하였다. (주)한국이 생산량비례법으로 감가상각할 경우와 연수합계법으로 감가상각할 경우 20x1년에 인식할 감가상각비는 각각 얼마인가? 단, 감가상각비는 월할 계산한다.

	생산량비례법	연수합계법
①	₩150,000	₩200,000
②	₩300,000	₩200,000
③	₩150,000	₩400,000
④	₩300,000	₩400,000

정답 : ②

1. 생산량비례법 =  $(1,500,000 - 300,000) \times 25,000 / 100,000 = 300,000$

2. 연수합계법 =  $(1,500,000 - 300,000) \times 5 / 15 \times 6 / 12 = 200,000$

생산량비례법은 당기 생산량만큼 상각된다. 이는 6개월 분이기 때문에 6/12가 필요하지 않다.

6. 다음은 (주)한국의 20x1년 재고자산 관련 자료이다. (주)한국의 20x1년 매출원가를 계산하면 얼마인가? 단, 재고자산과 관련된 평가손실과 감모손실은 없다.

기초 재고자산	₩450,000
재고자산 매입가격	₩2,500,000
재고자산 매입 관련 운임	₩150,000
재고자산 판매 관련 보관료	₩200,000
재고자산 보관창고 화재보험료	₩150,000
기말 재고자산	₩300,000

① ₩2,800,000

② ₩3,050,000

③ ₩3,150,000

④ ₩3,400,000

정답 : ①

1. 재고자산 매입액 =  $2,500,000 + 150,000 = 2,650,000$

2. 매출원가 =  $450,000 + 2,650,000 - 300,000 = 2,800,000$

재고자산 판매관련 보관료, 화재보험료는 비용으로 처리한다.

7. 다음은 20x1년 초에 설립되어 단일제품을 판매하는 (주)한국의 20x1년 기말 재고자산 평가와 관련된 자료이다. (주)한국은 평가손실과 정상감모는 매출원가로 기록하고 있으며, 비정상감모는 영업외비용으로 기록하고 있다. 20x1년 (주)한국의 당기매입재고자산은 ₩4,000,000이며, 매출액은 ₩8,000,000, 판매비와관리비는 ₩3,000,000인 경우 (주)한국의 20x1년 영업이익과 당기순이익을 계산하면 각각 얼마인가? 단, 재고자산 감모 중 60%는 정상적인 감모이다.

기말 장부수량	기말 실제수량	취득단가	기말 단위당 순실현가능가치
1,500개	1,450개	₩500	₩490

	영업이익	당기순이익
①	₩1,720,500	₩1,710,500
②	₩1,750,000	₩1,740,000
③	₩1,765,000	₩1,755,000
④	₩1,789,500	₩1,783,700

정답 : ①

1. 매출원가의 산정

(1) 감모 = 50개 X 500=25,000 ( 비정상감모는 40%인 10,000원이다.)

(2) 기말 재고자산 = 1,450개 X min(500,490)=710,500

(3) 매출원가 = 4,000,000-10,000-710,500=3,279,500

기초재고+당기매입-비정상감모-기말재고=매출원가

2. 영업이익 = 매출액-매출원가-판관비=8,000,000-3,279,500-3,000,000=1,720,500

3. 당기순이익 = 영업이익-영업외비용=1,720,500-10,000=1,710,500

8. 다음 중 재고자산의 인식 및 측정에 관한 설명으로 옳은 것은?

- ① 재고자산의 취득원가는 매입원가로 한정하며, 전환원가 및 재고자산을 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는 데 발생한 기타 원가는 제외한다.
- ② 통상적으로 상호 교환될 수 없는 재고자산항목의 원가와 특정 프로젝트별로 생산되고 분리되는 재화 또는 용역의 원가는 선입선출법이나 가중평균법을 사용하여 결정한다.
- ③ 재고자산은 외부에서 매입하여 재판매하기 위해 보유하는 상품 토지와 그 밖의 자산을 포함하며 생산 중인 재공품이나 생산에 투입되는 원재료와 소모품은 재고자산에서 제외한다.
- ④ 소매재고법에서 재고자산의 원가는 재고자산의 판매가격을 적절한 총이익률을 반영하여 환원하는 방법으로 결정하며, 이때 적용되는 이익률은 일반적으로 판매부문별 평균이익률을 사용한다.

정답 : ④

- ① 현재의 장소에 현재의 상태로 이르게 하는데 발생한 원가도 포함한다. 취득부대원가로 본다.
- ② 개별법적용 대상이다.
- ③ 재공품, 원재료, 소모품도 재고자산이다.

9. (주)한국은 은행계정조정표 작성을 통해 당좌예금을 통제하고 있으며, 20x1년 말 (주)한국과 대한은행의 당좌예금 장부상 조정 전 잔액은 각각 ₩2,500,000과 ₩2,550,000이다. (주)한국과 대한은행의 당좌예금 잔액에 대한 불일치 원인이 다음과 같을 때 (주)한국과 대한은행의 조정액 합계금액(순액)은 각각 얼마인가?



정답 : ①

기초가 차변에 있으며 기초+증가-감소=잔액으로 기재되어 있으므로 자산계정이다.

11. 다음은 20x1년 초에 (주)한국이 취득한 기계장치의 운영과 관련된 사항이다. 동 기계장치의 취득원가는 ₩6,000,000, 잔존가치는 ₩0, 내용연수는 5년인 경우, 20x1년 (주)한국이 인식할 감가상각비는 얼마인가? 단, (주)한국은 감가상각시 정액법을 적용하고 있으며, 월할 계산한다.

- (1) 20x1년 1월 1일 : 기계장치의 취득 및 설치
- (2) 20x1년 1월 1일 ~ 20x1년 2월 28일 : 시운전 실시
- (3) 20x1년 3월 1일 : 가동 준비는 완료되었으나, 기계장치 미가동
- (4) 20x1년 5월 1일 : 기계장치 가동 시작
- (5) 20x1년 10월 1일 : 제품 미판매에 따른 기계장치 가동 중지
- (6) 20x1년 11월 1일 : 매각예정비유동자산으로 분류

- ① ₩500,000                      ② ₩800,000                      ③ ₩1,000,000                      ④ ₩1,200,000

정답 : ②

감가상각은 사용가능한 순간부터 상각한다. 일시적 가동중지기간이라도 상각을 중단하지 않는다. 단 매각예정자산으로 분류시 분류일부서는 상각을 중단한다.

상각기간은 3월 1일부터 10월 31일까지 8개월이므로 년 상각비 1,200,000의 8/12=800,000

12. 20x1년 초 (주)한국은 보유 중인 장부금액 ₩3,000,000의 토지를 매각하면서 매각대금 4,000,000을 20x5년 말에 수취하기로 하였다. 자산 매각에 적용할 유효이자율이 5%인 경우, 동 토지의 처분에 따른 20x1년 유형자산 처분손익은? 단, 단일금액 ₩1의 현재가치는 아래 표의 값을 사용하고, 계산금액은 소수점 첫째 자리에서 반올림한다.

할인율	1기간	2기간	3기간	4기간	5기간
5%	0.95238	0.90703	0.86384	0.82270	0.78353

- ① 처분이익 ₩134,120    ② 처분이익 ₩290,800    ③ 처분손실 ₩531,900    ④ 처분손실 ₩649,410

정답 : ①

처분금액의 현재가치 = 4,000,000 × 0.78353 = 3,134,120

따라서 처분이익은 3,134,120 - 3,000,000 = 134,120

13. (주)한국은 자사가 소유한 저작권을 (주)대한이 소유한 특허권과 교환하기로 하였다. (주)한국과 (주)대한이 교환하려는 저작권과 특허권의 장부금액과 공정가치가 다음과 같을 때, (주)한국과 (주)대한이 교환에 따라 인식할 무형자산처분손익은? 단, (주)대한이 소유한 특허권의 공정가치가 (주)한국이 소유한 저작권의 공정가치보다 더 명백하며, 동 거래와 관련된 현금 수수는 없었다.

구분	(주)한국의 저작권	(주)대한의 특허권
장부금액	₩800,000	₩850,000
공정가치	?	₩750,000

- |   |               |               |
|---|---------------|---------------|
|   | (주)한국         | (주)대한         |
| ① | 처분이익 ₩50,000  | 처분손실 ₩100,000 |
| ② | 처분이익 ₩100,000 | 처분이익 ₩50,000  |
| ③ | 처분손실 ₩50,000  | 처분손실 ₩100,000 |
| ④ | 처분손실 ₩100,000 | 처분이익 ₩50,000  |

정답 : ③

보유자산의 공정가치와 장부가액의 차이가 처분손익이다.

14. 다음은 20x1년 초 설립된 (주)한국의 1월 거래내역에 관한 정보이다. (주)한국이 회계순환과정에 따라 결산을 실시한 경우, 결산결과에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- |  |
|--|
| <p>(1) 1월 1일 자본금 ₩5,000을 출자하여 (주)한국을 설립하였다.</p> <p>(2) 은행에서 ₩3,000을 차입하였다.</p> <p>(3) 사무실 보증금 ₩3,000을 현금으로 지급하였다.</p> <p>(4) 상품 ₩8,000을 매입하면서 현금 ₩4,000을 지급하고, 나머지 금액은 다음 달에 지급하기로 하였다.</p> <p>(5) 원가 ₩4,000의 상품을 ₩10,000에 판매하면서 현금 ₩5,000을 받고, 나머지 금액은 다음 달에 받기로 하였다.</p> <p>(6) 1월 급여 ₩2,000을 다음 달에 지급하기로 하였다.</p> |
|--|

- ① 1월 순이익은 ₩4,000이다.
- ② 1월 말 재무상태표상 부채총계는 ₩9,000이다.
- ③ 1월 말 재무상태표상 자본총계는 ₩9,000이다.
- ④ 1월 말 재무상태표상 재고자산은 ₩8,000이다.

정답 : ④

구분	차변	금액	대변	금액
(1)	현금	5,000	자본금	5,000
(2)	현금	3,000	차입금	3,000
(3)	보증금	3,000	현금	3,000
(4)	상품	8,000	현금	4,000
			매입채무	4,000
(5)	현금	5,000	매출	10,000
	매출채권	5,000		
	매출원가	4,000	상품	4,000
(6)	급여	2,000	미지급급여	2,000

1. 순이익 = 10,000-4,000-2,000=4,000
2. 부채 = 차입금+매입채무+미지급급여=9,000
3. 자본 = 자본금+이익잉여금=5,000+4,000(당기순이익)=9,000
4. 재고자산 = 8,000-4,000=4,000

15. 거래가격을 수행의무에 배분하는 수익인식 단계에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 할인액 전체가 계약상 하나 이상의 일부 수행의무에만 관련된다는 관측 가능한 증거가 있는 때 외에는, 할인액을 계약상 모든 수행의무에 비례하여 배분한다.
- ② 계약 개시시점에 계약상 각 수행의무의 대상인 구별되는 재화나 용역의 개별 판매가격을 산정하고 이 개별 판매가격에 비례하여 거래가격을 배분한다.
- ③ 거래가격의 후속 변동은 변동 시점 판매가격을 기준으로 계약상 수행의무에 배분하므로 계약을 개시한 후의 개별 판매가격 변동을 반영하기 위해 거래가격을 다시 배분한다.
- ④ 계약에서 약속한 변동대가는 계약 전체에 기인할 수 있고 계약의 특정 부분에 기인할 수도 있으므로 계약의 모든 수행의무에 변동대가를 배분하는 것이 적절하지 않을 수 있다.

정답 : ③

1115호 문단 88

거래가격의 후속 변동은 계약 개시시점과 같은 기준으로 계약상 수행의무에 배분한다. 따라서 계약을 개시한 후의 개별 판매가격 변동을 반영하기 위해 거래가격을 다시 배분하지는 않는다.

16. (주)한국은 상품을 판매하기로 고객과 계약을 체결하였다. 계약에 따르면 20x1년 초에 ₩20,000을 수령하고, 상품에 대한 통제는 20x4년 말에 고객에게 이전한다. 해당 거래에 적용되는 내재이자율은 10%이다. 20x4년 말에 이전하는 상품의 원가가 ₩17,000인 경우, 20x4년에 인식할 매출총이익은 얼마인가? 단, 10%, 4기간, 단일금액 ₩1의 미래가치계수는 1.4641이다. 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 단수차이로 인한 오차가 있으면 가장 근사치를 선택한다.

- ① ₩3,000                      ② ₩8,389                      ③ ₩9,620                      ④ ₩12,282

정답 : ④

- 1. 매출 =  $20,000 \times 1.4641 = 29,282$
- 2. 매출원가 = 17,000
- 3. 매출총이익 = 12,282

17. (주)한국은 20x1년 초에 1매당 액면금액 ₩100,000인 상품권 5매를 할인발행하면서 ₩450,000을 수령하였다. 상품권의 만기는 발행일로부터 5년이며, 유효기간이 경과되면 액면금액의 30%를 환급해준다. 20x1년 말까지 3매의 상품권이 회수되었으며 판매한 상품의 가격에 맞추기 위해 고객에게 ₩20,000을 환불하였다. 상품권과 관련하여 20x1년에 인식할 수익과 20x1년 말에 인식할 부채(순액)는 각각 얼마인가?

	20x1년 수익	20x1년 말 부채
①	₩250,000	₩180,000
②	₩270,000	₩200,000
③	₩290,000	₩220,000
④	₩300,000	₩250,000

정답 : ①

- 1. 2001년 수익 =  $3매 \times 90,000 - 20,000 = 250,000$
- 2. 2001년말 부채 =  $2매 \times 90,000 = 180,000$

18. (주)한국은 20x1년 초에 다른 회사가 발행한 사채를 ₩95,000에 취득하면서, 당기손익-공정가치측정(FVPL) 금융자산으로 분류하였다. 취득한 사채의 조건은 다음과 같으며, 20x1년 말 사채의 공정가치는 ₩110,000이다. (주)한국은 20x2년 1월 31일에 기간경과 표시이자를 포함하여 공정가치인 ₩118,000에 처분하였다. 금융자산의 보유와 처분이 (주)한국의 20x2년 당기손익에 미치는 영향은 얼마인가? 단, 이자 수익은 표시이자로 인식한다.

- 발행일: 20x1년 1월 1일
- 액면금액: ₩100,000
- 표시이자율: 12%
- 만기일: 20x3년 12월 31일
- 이자는 매년말 지급

- ① ₩5,000 증가      ② ₩7,000 증가      ③ ₩8,000 증가      ④ ₩10,000 증가

정답 : ③

2002년 당기손익에 미친 영향은 처분손익+이자수익이다.

결국 2002년 자산증감액과 일치할 것이다.  $118,000 - 110,000 = 8,000$  증가

기간경과표시이자(2002년 1월분이  $y$  라고 가정하면, 처분가액 =  $118,000 - y$  이고 이자수익은  $y$  이 경우 처분손익 =  $118,000 - y - 110,000$  이며 이자수익  $y$ 와 합산하면 8,000

19. (주)한국은 다른 회사가 발행한 사채를 20x1년 초에 공정가치로 취득하고 상각후원가측정(AC)금융자산으로 분류하였다. 취득한 사채와 관련된 자료는 다음과 같다. 20x1년 말 사채 이자는 정상적으로 수취하였으나, 사채 발행회사의 신용이 손상되어 20x2년 1월 1일 이후 이자를 수령하지 못하고 만기일에 액면금액만 수취할 것으로 추정된다. (주)한국이 20x2년에 이자수익으로 인식할 금액은 얼마인가? 단, 20x1년 말 현재 시장이자율은 12%이며, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하고, 단수차이로 인한 오차가 있으면 가장 근사치를 선택한다.

<ul style="list-style-type: none"> <li>- 발행일: 20x1년 1월 1일</li> <li>- 액면금액: ₩2,000,000</li> <li>- 표시이자율: 8%</li> <li>- 만기일: 20x3년 12월 31일</li> <li>- 이자는 매년말 지급</li> <li>- 발행 시 시장이자율: 10%</li> </ul>				
기간	단일금액 ₩1의 현재가치		정상연금 ₩1의 현재가치	
	10%	12%	10%	12%
1년	0.9091	0.8929	0.9091	0.8929
2년	0.8265	0.7972	1.7355	1.6901
3년	0.7513	0.7118	2.4869	2.4018

- ① ₩142,360                      ② ₩150,260                      ③ ₩159,440                      ④ ₩165,300

정답 : ④  
 2001년말 손상후 상각후원가 = 2,000,000 × 0.8265 (취득시 유효이자율적용) = 1,653,000  
 따라서 2002년 이자수익 = 1,653,000 × 10% = 165,300

20. (주)한국은 20x1년 기중에 다른 회사 주식을 공정가치로 취득하고, 기포괄손익-공정가치측정(FVOCI)금융자산으로 분류하였다. 취득한 금융자산과 관련된 자료가 다음과 같은 경우, 금융자산의 처분이 20x2년 당기손익에 미치는 영향은 얼마인가?

구분	20x1년 기중	20x1년 기말	20x2년 기중
회계처리	취득	후속평가	처분
공정가치	₩2,000	₩2,150	₩2,500
거래원가	₩100	-	₩300

- ① ₩100 감소                      ② ₩100 증가                      ③ ₩200 감소                      ④ ₩300 감소

정답 : ④  
 FVOCI 처분시 거래원가만 당기손익으로 반영된다.

21. (주)한국은 20x1년 초에 사채를 다음과 같은 조건으로 발행하였다. 사채발행 기간 동안 인식할 총이자비용은 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 단수차이로 인한 오차가 있으면 가장 근사치를 선택한다.

- 발행일: 20x1년 1월 1일
- 액면금액: ₩1,000,000
- 표시이자율: 12%
- 만기일: 20x3년 12월 31일
- 이자는 매년말 지급
- 발행 시 시장이자율: 10%

기간	단일금액 ₩1의 현재가치		정상연금 ₩1의 현재가치	
	10%	12%	10%	12%
1년	0.9091	0.8929	0.9091	0.8929
2년	0.8265	0.7972	1.7355	1.6901
3년	0.7513	0.7118	2.4869	2.4018

- ① ₩310,272                      ② ₩348,020                      ③ ₩360,000                      ④ ₩408,020

정답 : ①

2001년초 발행가액 =  $1,000,000 \times 0.7513 + 120,000 \times 2.4869 = 1,049,728$

3년간 총 이자수익 =  $1,360,000 - 1,049,728 = 310,272$

22. (주)한국은 20x1년 초에 액면금액 ₩3,000,000의 연속 상환사채를 발행하였다. 사채와 관련된 자료가 다음과 같을 경우, 20x2년에 인식할 이자비용은 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 단수 차이로 인한 오차가 있으면 가장 근사치를 선택한다.

- 표시이자율: 10%
- 만기일: 20x3년 12월 31일
- 이자는 매년말 후급
- 발행 시 유효이자율: 12%
- 매년말 액면금액 ₩1,000,000씩 상환하는 연속상환사채

기간	단일금액 ₩1의 현재가치	
	10%	12%
1년	0.9091	0.8929
2년	0.8265	0.7972
3년	0.7513	0.7118

- ① ₩223,096                      ② ₩233,812                      ③ ₩263,660                      ④ ₩347,842

정답 : ②

1. 2001년말 사채의 현재가치를 계산하여 유효이자율을 곱하면 2002년 이자비용이 도출된다.
2. 2001년말, 2002년말, 2003년말 현금흐름 : 1,300,000    1,200,000    1,100,000
3. 2001년말 사채의 현재가치 =  $1,200,000 \times 0.8929 + 1,100,000 \times 0.7972 = 1,948,400$
4. 2002년 이자비용 = 233,808 (근사값)

23. 총당부채의 회계처리에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 화폐의 시간가치 영향이 중요한 경우에 총당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가한다.

- ② 현재의무를 이행하기 위하여 필요한 지출 금액에 영향을 미치는 미래 사건이 일어날 것이라는 충분하고 객관적인 증거가 있는 경우에는 그 미래 사건을 고려하여 충당부채 금액을 추정한다.
- ③ 충당부채와 관련하여 포괄손익계산서에 인식한 비용은 제삼자의 변제와 관련하여 인식한 금액과 상계하여 표시할 수 있다.
- ④ 예상되는 자산 처분이 충당부채를 생기게 한 사건과 밀접하게 관련되었다면 예상되는 자산 처분이익은 충당부채에 반영하여 순액으로 측정한다.

정답 : ④

처분이익을 고려하지 않는다.

24. 단기종업원급여의 회계처리와 관련된 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 종업원이 회계기간에 근무용역을 제공할 때, 그 대가로 지급이 예상되는 단기종업원급여를 할인하지 않은 금액으로 인식한다.
- ② 누적 유급휴가의 예상원가는 보고기간 말 현재 미사용 유급휴가가 누적되어 기업이 지급할 것으로 예상하는 추가 금액으로 측정한다.
- ③ 종업원이 특정 기간 계속 근무하는 조건으로 이익을 분배받는 이익분배제도의 경우 관련된 원가는 당기비용이 아닌 잔여 이익배당으로 인식한다.
- ④ 기업이 별도의 상여금을 지급할 법적의무가 없음에도 관행적으로 상여금을 지급하는 경우에는 기업은 상여금을 지급하는 방법 외에 다른 현실적인 대안이 없으므로 의제의무를 부담한다.

정답 : ③

당기 비용으로 처리한다. 주주에 대한 배당이 아니다.

25. 다음은 (주)한국이 채택하고 있는 확정급여제도와 관련된 자료이다. 확정급여제도의 적용이 20x1년 총 포괄손익에 미치는 영향은 얼마인가?

- 20x1년 초 사외적립자산의 공정가치는 ₩9,200이고, 확정급여채무의 현재가치는 ₩10,000이다.
- 20x1년 말에 퇴직종업원에게 ₩800의 현금이 사외적립자산에서 지급되었으며, 사외적립자산에 ₩7,600이 현금으로 출연되었다.
- 확정급여채무 계산 시 적용한 할인율은 6%이며, 20x1년 당기근무원가는 ₩13,000이다.
- 20x1년 말 사외적립자산의 공정가치는 ₩17,000이며, 보험수리적가정의 변동을 반영한 확정급여부채는 ₩23,000이다.

- ① ₩12,600 감소      ② ₩12,800 감소      ③ ₩13,048 감소      ④ ₩13,352 감소



정답 : ②

1. 연평균지출액 :  $6,000 \times 10/12 + 15,000 \times 4/12 = 10,000$
2. 자본화이자율 :  $960/12,000 = 8\%$
3. 차입원가 =  $10,000 \times 8\% = 800$ (한도 960)

27. (주)한국은 20x1년 초에 다음과 같은 조건의 신주인수권부 사채를 액면발행하였다. 신주인수권부사채 발행 시 인식되는 신주인수권대가는 얼마인가? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 단수차이로 인한 오차가 있으면 가장 근사치를 선택한다.

- 액면금액: ₩1,000,000
- 표시이자율: 4%
- 만기일: 20x3년 12월 31일
- 이차지급일: 매년 12월 31일
- 일반사채 시장이자율: 6%
- 신주인수권 미행사 시 상환기일에 액면금액의 105% 일시상환

기간	단일금액 ₩1의 현재가치		정상연금 ₩1의 현재가치	
	4%	6%	4%	6%
1년	0.9615	0.9434	0.9615	0.9434
2년	0.9246	0.8900	1.8861	1.8334
3년	0.8890	0.8396	2.7751	2.6730

- ① ₩11,500                      ② ₩36,664                      ③ ₩41,980                      ④ ₩53,480

정답 : ①

1. 일반사채로서의 가치 :  $40,000 \times 2.6730 + 1,050,000 \times 0.8396 = 988,500$
2. 신주인수권대가 :  $1,000,000 - 988,500 = 11,500$

28. 다음은 20x1년 (주)한국의 자본과 관련된 자료이다. 20x1년 말 재무상태표에 표시될 이익잉여금 잔액은? 단, 배당금은 배당선언 직후 지급되었다.

- 이익잉여금 기초잔액	₩450,000
- 매출액	₩2,000,000
- 매출원가	₩1,400,000
- 감가상각비	₩300,000
- 신주발행금액	₩500,000
- 배당금 지급액	₩100,000

- ① 650,000                      ② 750,000                      ③ 950,000                      ④ 1,150,000

정답 : ①

1. 당기순이익 =  $2,000,000 - 1,400,000 - 300,000 = 300,000$
2. 이익잉여금 기말잔액 =  $450,000 + 300,000 - 100,000$ (배당) =  $650,000$

29. 다음은 (주)한국의 20x1년 현금흐름표와 관련된 자료의 일부이다. 재무활동으로 인한 순현금흐름을 계산하면 얼마인가? 단, 배당금 지급은 재무활동현금흐름으로 분류한다.

- 종업원에게 급여 지급	₩300,000
- 종업원에게 자금 대여	₩400,000
- 기계장치 처분	₩500,000
- 신주발행	₩700,000
- 대여금에 대한 이자 수령	₩30,000
- 배당금 지급	₩50,000
- 단기차입금 차입	₩600,000
- 사채 상환	₩800,000

- ① ₩420,000 유입      ② ₩450,000 유입      ③ ₩480,000 유입      ④ ₩500,000 유입

정답 : ②
종업원 급여 : 영업활동
종업원 대여 : 투자활동
기계장치 처분 : 투자활동
신주발행 : 재무활동 유입 700,000
이자수령 : 영업활동
배당금 지급 : 재무활동 유출 50,000
단기차입금 차입 : 재무활동 유입 600,000
사채상환 : 재무활동 유출 800,000
따라서 $700,000 - 50,000 + 600,000 - 800,000 = 450,000$ 유입

30. 영업주기는 상품의 매입시점부터 판매 후 대금의 회수시점까지의 기간으로 정의된다. 다음에 제시된 (주)한국의 20x1년 재무자료를 이용하여 계산한 영업주기는? 단, 매출액은 전액 신용매출이며, 1년은 360일로 간주한다.

- 연평균 매출채권	₩50,000
- 연평균 재고자산	₩40,000
- 매출액	₩300,000
- 매출원가	₩200,000

- ① 60일                      ② 72일                      ③ 120일                      ④ 132일

정답 : ④
1. 매출채권회전률 : $300,000 / 50,000 = 6$ 회수기간 = $360 / 6 = 60$ 일
2. 재고자산회전률 : $200,000 / 40,000 = 5$ 회전기간 = $360 / 5 = 72$ 일
3. 영업순환주기 = $60 + 72 = 132$ 일

31. 제조원가의 분류에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 제조원가를 구성하는 항목의 발생행태에 따라 직접원가와 간접원가로 분류할 수 있다.
- ② 기초원가란 원재료를 가공하는 과정에서 발생하는 직접노무원가와 제조간접원가를 합한 금액이다.
- ③ 가공원가란 제품생산에 추적이 용이한 직접재료원가와 직접노무원가를 합한 금액이다.
- ④ 제조원가를 생산요소에 따라 분류한다면 재료원가, 노무원가, 제조경비로 분류된다.

정답 : ④

① 변동원가와 고정원가로 분류할 수 있다.

32. (주)한국은 실제개별원가계산을 적용하고 있다. 다음의 20x1년 자료를 이용하여 계산한 제조간접원가는?

- 당기제품제조원가	₩2,500,000
- 기본원가(기초원가)	₩2,000,000
- 가공원가(전환원가)	₩1,800,000
- 기초 재공품	₩300,000
- 기말 재공품	₩400,000

- ① ₩400,000                      ② ₩500,000                      ③ ₩600,000                      ④ ₩800,000

정답 : ③

1. 당기총제조원가=당기제품제조원가+기말재공품-기초재공품=2,600,000
2. 당기총제조원가-기본원가=제조간접원가=2,600,000-2,000,000=600,000

33. (주)한국은 정상개별원가계산을 사용하고 있으며 직접 노무시간을 기준으로 제조간접원가를 배부하고 있다. 20x1년 실제 발생한 제조간접원가는 ₩360,000이고, 실제 직접노무시간은 500시간이다. 20x1년 중 제조간접원가 과소배부액이 ₩10,000이라면 제조간접원가 예정배부율은?

- ① ₩680                              ② ₩700                              ③ ₩720                              ④ ₩740

정답 : ②

1. 제조간접원가 배부액 = 360,000-10,000=350,000
2. 예정배부율 X 500시간=350,000    예정배부율 = 700

34. (주)한국은 종합원가계산을 사용하고 있다. 원재료는 공정이 시작되는 시점에 전량 투입되며, 가공원가는 공정 전체에 걸쳐 균등하게 발생한다. 20x1년 생산에 관련된 자료는 다음과 같다.

기초 재공품	2,000단위(완성도 ?%)
당기 착수량	8,000단위
당기 완성량	6,000단위
기말 재공품	4,000단위(완성도 80%)

가공원가의 경우 평균법에 의한 완성품환산량이 9,200단위이고, 선입선출법에 의한 완성품환산량이 8,600단위라면, 기초 재공품의 가공원가 완성도는?

- ① 20%                      ② 30%                      ③ 40%                      ④ 50%

정답 : ②  
두 방법의 환산량 차이는 600개이다. 이는 기초재공품의 완성도 차이이므로 30%(600/2,000)  
평균법은 기초재공품의 완성도를 0%로 간주하고 100% 당기 작업한 것으로 보지만, 선입선출법은 (1-기초 완성도)만큼 당기 환산량에 포함된다. 따라서 기초 완성도 차이만큼 환산량차이가 발생한다.

35. (주)한국은 결합생산공정으로부터 주산품 A, B와 부산품 C를 생산하며, 부산품 C의 회계처리는 생산시점에서 순실현가치로 인식한다. 당기의 결합원가 발생액은 ₩10,000이며, 20x1년 각 제품에 관한 자료는 다음과 같다.

제품	분리점 이후 추가가공원가	최종 판매가격	생산량	판매량
A	₩3,000	₩50	300단위	250단위
B	₩2,000	₩40	250단위	220단위
C	₩200	₩10	120단위	80단위

(주)한국이 순실현가치를 기준으로 결합원가를 배부한다면, 주산품 A의 당기 매출총이익은? 단, 기초 재고자산은 없다.

- ① ₩3,872                      ② ₩4,400                      ③ ₩5,500                      ④ ₩6,600

정답 : ③  
1. C의 순실현가치 = 120 X 10 - 200 = 1,000 (원가의 배분이므로 생산량으로 산정해야 한다.)  
2. A, B에 배분될 결합원가 = 10,000 - 1,000 = 9,000  
3. A:B의 순실현가치 차이는 12,000 : 8,000  
따라서 A에 배분될 결합원가는 9,000 X 12,000 / 20,000 = 5,400  
4. A의 단위당 제조원가 = (5,400 + 3,000) / 300단위 = 28  
5. 매출총이익 = (50 - 28) X 250개 = 5,500

36. 부문별 원가계산에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 단계배부법은 보조부문의 배부순서가 달라져도 배부금액은 차이가 나지 않는다.  
② 상호배부법은 보조부문간의 상호배부를 모든 방향으로 반영한다.

- ③ 공장 전체 제조간접원가 배부율을 사용하는 경우에는 보조부문의 원가를 제조부문에 배분할 필요가 없다.
- ④ 이중배부율법은 변동원가와 고정원가를 구분해서 변동원가는 실제사용량을 기준으로 배분하고 고정원가는 서비스의 최대사용가능량을 기준으로 배분한다.

정답 : ①

단계배부법은 배부순서가 달라지는 경우 배부금액이 당연 차이가 발생한다. 어느 한 일방의 보조부문 기여액이 달라지기 때문이다.

37. 20x1년 초에 설립된 (주)한국은 단일제품을 생산·판매하며, 20x1년 영업활동에 관한 자료는 다음과 같다.

- 생산량	4,000단위
- 판매량	3,700단위
- 고정제조간접원가	₩360,000

전부원가계산을 적용하였을 때 기말제품의 단위당 제품원가는 ₩900이다. 변동원가계산을 적용할 경우 기말제품재고액은? 단, (주)한국은 실제원가계산을 적용하며, 재공품은 없다.

- ① ₩213,000                      ② ₩220,000                      ③ ₩243,000                      ④ ₩270,000

정답 : ③

1. 기말 재고에 포함된 고정제조간접원가 =  $360,000 / 4,000 \times 300\text{단위} = 27,000$
2. 전부원가의 기말재고 =  $900 \times 300\text{단위} = 270,000$
3. 변동원가의 기말재고 =  $270,000 - 27,000 = 243,000$

38. (주)한국의 20x1년 4월과 5월의 예상 상품매출액은 다음과 같다.

월	예상 상품매출액
4월	₩700,000
5월	₩600,000

상품의 매출총이익률은 30%이며, 매월 기말재고액은 다음 달 예상 매출원가의 40%이다. (주)한국의 4월 예상 상품 매입액은?

- ① ₩388,000                      ② ₩392,000                      ③ ₩448,000                      ④ ₩462,000

정답 : ④

1. 4월 기초재고 + 4월 매입 = 4월 매출원가 + 4월 기말재고 : 매입액은 462,000

4월 기초재고 = 4월 매출원가의 40% 따라서  $700,000 \times 70\% \times 40\% = 196,000$

5월 기말재고 = 5월 매출원가의 40% 따라서  $600,000 \times 70\% \times 40\% = 168,000$

4월 매출원가 =  $700,000 \times 70\% = 490,000$

39. 다음 중 전략적 원가관리에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 적시생산시스템은 재고관리를 중요하게 생각하며, 다른 생산시스템보다 안전재고의 수준을 높게 설정한다.
- ② 카이젠원가계산은 제조단계에서의 원가절감에 초점을 맞추고 있다.
- ③ 품질원가계산은 예방원가, 평가원가, 실패원가 간의 상충관계에 주목한다.
- ④ 활동기준경영은 활동분석을 통하여 파악된 정보를 토대로 활동과 프로세스의 개선을 통한 가치창출능력 증대에 초점을 두고 있다.

정답 : ①

적시생산시스템은 재고의 최소화를 목표로 한다.

40. (주)한국은 부품 50,000단위(최대생산량)를 생산하여 외부시장에 전량 판매하고 있다. 다음은 생산 및 판매와 관련된 자료이다.

- 단위당 외부판매가격	₩150
- 단위당 변동제조원가	₩90
- 단위당 변동판매관리비	₩15
- 단위당 고정제조원가	₩20

단위당 고정제조원가는 최대생산량 50,000단위 기준의 수치이다. 부품 생산부문의 이익을 극대화시키기 위해 사내대체를 허용할 수 있는 단위당 최소사내대체가격은? 단, 사내대체에 대해서는 변동판매관리비가 발생하지 않는다.

- ① ₩90                      ② ₩105                      ③ ₩110                      ④ ₩135

정답 : ④

1. 외부판매의 공헌이익 =  $150 - 90 - 15 = 45$

2. 내부대체가격 - 변동비 = 45 이 경우 내부대체시 변동비는 90이므로 135이 최소대체가격이다.

최대생산량만큼 외부판매하고 있으므로, 내부대체시 1:1의 기회원가가 발생한다.