

## 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. 재무회계와 경영자의 수탁책임과 관련한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 소유경영기업은 대리인비용이 발생하지 않아 외부에 회계정보를 제공할 필요가 없다.
- ② 기업목적 달성을 위해 노력한 기업의 성과를 보고할 책임은 경영자에게 있다.
- ③ 경영자의 책임은 소극적 책임에서 적극적 책임으로 확대되는 추세이다.
- ④ 경영자의 수탁책임의 범위와 기업이 외부에 제공하는 회계정보량은 비례 관계이다.

정답 : ①

대리인비용이란 주주(소유자)와 경영진 간의 이해충돌로 인해 발생하는 비용을 말한다. 소유경영기업은 주주=경영자인 기업을 말하며, 일반적으로 대리인비용이 적을 수 있으나, 기업은 정부, 시민단체, 채권자 등 수많은 이해관계가 존재할 수 있는 제3자가 존재하기 때문에, 관련 규제에 따라 회계정보의 외부제공이 필요합니다.

2. 기업의 자본조달과 관련된 설명으로 옳은 것은?

- ① 기업의 위험에 변화가 없고, 투자수익률이 차입이자율 보다 높은 경우, 차입을 통해서 투자규모를 확대하는 것은 기업가치 증대 측면에서 불리하다.
- ② 시장이자율이 차입금의 만기 시까지 지속적인 상승이 예상될 때, 차입시점에 동일한 이자율이라면, 고정금리 보다는 변동금리로 차입하는 것이 유리하다.
- ③ 시장이자율보다 회사채의 액면이자율이 낮을 때 회사채는 할증발행되고, 할증발행차금이 인식된다.
- ④ 환율이 차입금의 만기 시까지 지속적인 하락이 예상될 때, 차입시점에 동일한 이자율이라면, 자국환 보다는 외화로 차입하는 것이 유리하다.

정답 : ④

- ① 투자수익률이 차입이자율 보다 높다면, 당연히 차입을 통해 규모확대를 할수록 그 수익률과 이자율 차이만큼 이익이 늘어나겠지요
- ② 이자율이 계속 상승한다면, 차입시 고정이자율로 차입해야 유리합니다. 내 돈이라 생각해봅시다.
- ③ 할인발행입니다.

3. 다음의 20x1년도 (주)한국의 재무제표와 거래 자료 중 일부를 이용할 때, 20x1년도 손익계산서 상 당 기 매출원가는? 단, 모든 거래는 외상거래이다.

기초상품재고	₩300	기말상품재고	₩350
기초매입채무	₩500	기말매입채무	₩600
매출충이익	₩200	매입채무 상환액	₩800

- ① ₩800                      ② ₩850                      ③ ₩900                      ④ ₩950

정답 : ②  
 1. 매입액 = 매입채무상환액+기말매입채무-기초매입채무=900  
 2. 매출원가=기초재고자산+매입액-기말매입채무=850

4. '개념체계'에서 제시한 '일반목적재무보고'에 관한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 일반목적재무보고의 목적은 정보이용자가 기업에 자원을 제공하는 것과 관련된 의사결정을 할 때 유용한 보고기업 재무정보를 제공하는 것이다.
- ② 일반목적재무보고 이용자의 의사결정은 지분상품 및 채무상품을 매수, 매도 또는 보유하는 것과 대여 및 기타 형태의 신용을 제공 또는 결제하는 것을 포함한다.
- ③ 일반목적재무보고서는 보고기업의 가치를 보여주기 위해 고안된 것이 아니기 때문에, 정보이용자가 보고기업의 가치를 추정하는 데 도움이 되는 정보를 제공하지는 않는다.
- ④ 일반목적재무보고서는 이용자들이 필요로 하는 모든 정보를 제공할 수 없기 때문에, 그 이용자들은 정치적 사건과 정치 풍토 등과 같은 다른 원천에서 입수한 관련 정보를 고려할 필요가 있다.

정답 : ③  
 일반목적재무보고서는 보고기업의 가치를 보여주는 것은 아니나, 이를 통해 정보이용자가 가치를 추정하는 데 도움을 준다.

5. '개념체계'에서 제시한 유용한 재무정보의 질적 특성에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 보강적 질적특성은 만일 어떤 두 가지 방법이 모두 현상에 대하여 동일하게 목적적합한 정보이고 동일하게 충실한 표현을 제공하는 것이라면 이 두 가지 방법 가운데 어느 방법을 그 현상의 서술에 사용해야 할지를 결정하는 데에도 도움을 줄 수 있다.
- ② 재무정보의 비교가능성은 비슷한 것을 달리 보이게 하여 보강되지 않는 것처럼, 비슷하지 않은 것을 비슷하게 보이게 한다고 해서 보강되지 않는다.
- ③ 비교가능성은 한 보고기업 내에서 기간 간 또는 같은 기간 동안에 기업 간, 동일한 항목에 대해 동일한 방법을 적용하는 것을 말한다. 일관성은 목표이고 비교 가능성은 그 목표를 달성하는 데 도움을 준다.
- ④ 목적적합한 경제적 현상에 대한 표현충실성은 다른 보고기업의 유사한 목적적합한 경제적 현상에 대한 표현 충실성과 어느 정도의 비교가능성을 자연히 가져야 한다.

정답 : ③

일관성은 비교가능성과 관련은 되어 있지만 동일하지는 않다. 일관성은 한 보고기업 내에서 기간 간 또는 같은 기간 동안에 기업 간, 동일한 항목에 대해 동일한 방법을 적용하는 것을 말한다. 비교가능성은 목표이고 일관성은 그 목표를 달성하는 데 도움을 준다.

6. '재무제표의 표시'에서 제시한 '일반사항'에 대한 설명으로 옳은 것은?

- ① 회계기준의 요구에 따라 공시되는 정보가 중요하지 않다면 그 공시를 제공할 필요는 없다.
- ② 경영활동을 중단할 의도를 가진 경우에도 재무제표는 계속기업을 전제로 작성된다.
- ③ 일반적으로 인정된 회계관습에 따라 작성된 재무제표는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.
- ④ 기업은 현금흐름 정보를 포함하여 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.

정답 : ①

- ② 경영활동을 중단할 의도를 가진 경우라면 재무제표는 계속기업을 전제로 작성될 수 없다.
- ③ 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 재무제표는 공정하게 표시된 재무제표로 본다.
- ④ 기업은 현금흐름 정보를 제외하고 발생기준 회계를 사용하여 재무제표를 작성한다.

7. 재무상태표의 기타포괄손익누계액 항목 중 후속적으로 당기손익으로 재분류조정 될 수 있는 항목은?

- ① 기타포괄손익공정가치측정(FVOCI)으로 선택한 지분상품 평가손익
- ② 기타포괄손익공정가치측정(FVOCI) 채무상품 평가손익
- ③ 확정급여제도의 재측정요소
- ④ 자산재평가손익

정답 : ②

8. 포괄손익계산서에 대한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 당기손익과 기타포괄손익은 단일의 포괄손익계산서에 두 부분으로 나누어 표시할 수 있다.
- ② 수익과 비용의 어느 항목도 당기손익과 기타포괄손익을 표시하는 보고서 또는 주석에 특별손익 항목으로 표시할 수 없다.
- ③ 기타포괄손익의 항목(재분류조정 포함)과 관련한 법인세비용 금액은 포괄손익계산서나 주석에 공시한다.
- ④ 비용의 기능에 대한 정보가 미래현금흐름을 예측하는데 유용하기 때문에, 비용을 성격별로 분류하는 경우에는 추가 공시가 필요하다.

정답 : ④

기능형 손익계산서를 공시하는 경우 성격별 비용 내용을 주석에 공시해야 한다.

9. 다음 자료를 이용할 때, 실물자본유지개념 관점에서 (주) 한국의 당기손익은?

- (주)한국은 기초 설립자산인 현금 ₩500으로 영업을 시작하였다.
- 기초에 상품A를 단위당 ₩100에 5개를 매입하고, 기중에 4개를 단위당 ₩125에 판매하였다.
- 당기 말 자산은 현금 ₩500과 상품A 1개이다.
- 당기 말 상품A의 현행원가는 ₩150이다.

- ① 손실 ₩50                      ② 손실 ₩100                      ③ 이익 ₩150                      ④ 이익 ₩200

- 정답 : ②
1. 기초 자본 500원(상품 5개)
  2. 기말 자본(명목화폐) = 500원(화폐로서 상품 4개 판매액)+1개의 상품 X 150원=650원
  3. 유지해야할 자본 150 X 5개의 상품=750원
  4. 실물자본유지개념하의 이익(기말 자본-유지해야할 자본) = 650원-750원=(100원) 손실

10. 자산과 부채의 평가와 관련한 설명으로 옳지 않은 것은?

- ① 역사적원가와 현행원가는 유입가치이고, 공정가치와 사용가치는 유출가치이다.
- ② 역사적원가는 검증가능성이 높다는 장점이 있지만, 현재시점의 가치를 반영하지 못한다는 단점이 있다.
- ③ 모든 자산을 현행원가로 평가한다면, 미실현보유손익을 인식하지 않기 때문에 영업이익과 보유손익을 구분할 수 없다.
- ④ 모든 자산을 공정가치로 평가한다면, 현재시점의 가치를 반영하여 재무상태 정보는 유용할 수 있지만, 미실현보유손익의 반영으로 경영성과 정보는 왜곡될 수 있다.

- 정답 : ③  
역사적원가로 평가하는 경우 미실현보유손익을 인식하지 아니한다.

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

- ① 고객과의 계약에서 약속한 대가는 고정금액, 변동금액 또는 둘 다를 포함할 수 있다.
- ② 거래가격은 고객에게 약속한 재화나 용역을 이전하고 그 대가로 기업이 받을 권리를 갖게 될 것으로 예상하는 금액이며, 제삼자를 대신해서 회수한 금액은 제외한다.
- ③ 고객이 약속한 대가의 특성, 시기, 금액은 거래가격의 추정치에 영향을 미친다.
- ④ 계약에서 가능한 결과치가 두 가지뿐일 경우 '기댓값'은 변동대가(금액)의 적절한 추정치일 수 있다.

- 정답 : ④  
계약에서 가능한 결과치가 두 가지뿐일 경우(예: 기업이 성과보너스를 획득하거나 획득하지 못하는 경우)에는 가능성이 가장 높은 금액이 변동대가의 적절한 추정치가 될 수 있다.

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

- ① 기업이 자산을 다시 사야 하는 의무나 다시 살 수 있는 권리(선도나 콜옵션)가 있다면, 기업은 자산을 통제하지 못한다.
- ② 재매입약정은 자산을 판매하고, 그 자산을 다시 사기로 약속하거나 다시 살 수 있는 선택권을 갖는 계약이다.
- ③ 선도나 콜옵션의 재매입약정의 경우, 기업은 리스계약이나 금융약정으로 회계처리한다.
- ④ 기업이 자산을 원래 판매가격 이상의 금액으로 다시 살 수 있거나 다시 사야 하는 경우, 금융약정으로 회계처리한다.

정답 : ①

기업이 자산을 다시 사야 하는 의무나 다시 살 수 있는 권리(선도나 콜옵션)가 있다면, 고객은 자산을 통제하지 못한다.

13. (주)한국은 20x1년 초 제품을 판매하고 고객으로부터 아래와 같은 받을어음을 수령하였다.

- 액면금액 ₩ 1,000, 무이자부 어음
- 발행일 20x1년 1월 1일, 6개월 만기

(주)한국이 만기를 2개월 앞둔 4월말 운영자금 조달을 위해 상기 어음을 할인율 12%에 할인하여 금융기관에 처분할 경우 현금수령액은? 단, 이자율계산은 월할 계산한다.

- ① ₩960                      ② ₩970                      ③ ₩980                      ④ ₩990

정답 : ③

$$\begin{aligned} \text{현금수취액} &= \text{어음 만기가} - \text{어음만기가} \times \text{할인률} \times \text{신용제공기간} \\ &= 1,000 - 1,000 \times 12\% \times 2/12 = 980\text{원} \end{aligned}$$

14. (주)한국은 20x1년 초 영업을 개시하였으며, 저가법에 의해 기말재고를 평가한다. 다음 자료를 이용할 때, (주)한국이 20x1년 인식할 재고자산 평가손실은?

- (주)국국의 장부상 기말상품의 수량은 10개이고, 단위당 취득원가는 ₩100이다.
- 기말실사결과 도난으로 인하여 기말상품은 7개만 남아있다.
- 시장가격의 변동으로 인하여 상품의 기말 시장가격은 ₩80이고 매출을 위해 단위당 ₩10의 판매비용이 발생한다.

- ① ₩140                      ② ₩200                      ③ ₩210                      ④ ₩300

정답 : ③

- 1. 기말 보유 재고의 원가 = 7개 × 100 = 700원
- 2. 기말 보유 재고의 순실현재가치 = 7개 × (80 - 10) = 490원
- 3. 평가손실 = 700원 - 490원 = 210원

15. 다음은 (주)한국의 기계장치 취득과 관련된 자료이다. 취득원가로 계상될 금액은?

- 기계장치 구입가격: ₩1,000
- 매입과 직접 관련되어 발생한 종업원 급여: ₩1,000
- 기계장치의 설치장소 준비원가: ₩1,000
- 정상 작동 여부를 시험하는 과정에서 발생한 원가: ₩1,000
- 관련된 산출물에 대한 수요가 형성되는 과정에서 발생하는 초기 가동손실: ₩1,000
- 새로운 고객층을 대상으로 영업하는 데 소요되는 원가: ₩1,000

- ① ₩3,000                      ② ₩4,000                      ③ ₩5,000                      ④ ₩6,000

정답 : ②  
 관련된 산출물에 대한 수요가 형성되는 과정에서 발생하는 초기 가동손실과 새로운 고객층을 대상으로 영업하는 데 소요되는 원가는 유형자산 원가에 해당하지 않는다. 비용으로 처리한다.

16. (주)한국은 20x1년 초에 사무용 건물을 ₩1,300,000에 취득하였다. 또한 취득을 위해 3년 만기 국채를 역면가액인 ₩400,000으로 의무매입하였다. 취득한 국채와 관련된 정보가 다음과 같을 때, 건물의 취득원가는? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- 액면이자율: 6%, 액면이자는 매년말 후급
- 취득 시 국채에 적용된 시장이자율: 12%
- 취득한 국채는 상각후원가측정(AC)금융자산으로 분류
- 12%, 3기간의 일시금현재가계수와 연금현재가계수는 각각 0.71178과 2.40183

- ① ₩1,057,644                      ② ₩1,342,356                      ③ ₩1,357,644                      ④ ₩1,642,356

정답 : ③  
 1. 채권의 공정가치 =  $400,000 \times 0.71178 + 24,000 \times 2.40183 = 342,536$   
 2. 건물 취득원가 =  $1,300,000 + (400,000 - 342,536) = 1,357,644$

17. (주)한국은 20x1년 초에 기계장치를 ₩800,000에 취득하고 원가모형을 적용하고 있다. 기계장치와 관련된 자료가 다음과 같을 때, 기계장치 관련 회계처리가 20x1년도 포괄손익계산서의 당기손익에 미치는 영향은?

- 기계장치의 내용연수는 5년이며, 잔존가치는 없고, 감가상각방법은 정액법이다.
- 20x1년 말에 보유중인 기계장치에 대해 손상징후가 존재하여 이를 회수가능액으로 감액하고 손상차손을 인식하였다.
- 20x1년 말 기계장치의 순공정가치는 ₩240,000이며, 사용가치는 ₩231,847으로 추정된다.

- ① ₩400,000 감소      ② ₩408,153 감소      ③ ₩560,000 감소      ④ ₩568,153 감소

정답 : ③

- (1) 2001년 감가상각비 =  $800,000/5년=160,000$
- (2) 2001년말 손상인식전 장부가 =  $800,000-160,000=640,000$
- (3) 회수가능액 = 240,000(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)
- (4) 손상차손 =  $240,000-640,000=400,000$
- (5) 당기 비용 =  $160,000+400,000=560,000$

별해 : 기초 자산 800,000 기말 자산 240,000(회수가능액으로 감액되었을 테니)  
 자산 감소액 =  $800,000-240,000=560,000$

18. 다음 중 유형자산의 재평가모형에 대한 회계처리 내용 으로 옳지 않은 것은?

- ① 최초 인식 후에 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 유형자산은 재평가일의 공정가치에서 이후의 감가 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 재평가금액을 장부금액으로 한다.
- ② 자산의 장부금액이 재평가로 인하여 감소된 경우에 그 감소액은 당기손익으로 인식한다. 그러나 그 자산에 대한 재평가잉여금의 잔액이 있다면 그 금액을 한도로 재평가감소액을 기타포괄손익으로 인식한다.
- ③ 재평가는 보고기간말에 자산의 장부금액이 공정가치와 중요하게 차이가 나지 않도록 주기적으로 수행하며, 특정 유형자산을 재평가할 때, 해당 자산이 포함되는 유형자산의 유형 전체를 재평가한다.
- ④ 어떤 유형자산 항목과 관련하여 자본에 계상된 재평가 잉여금은 그 자산이 제거될 때 이익잉여금으로 직접 대체하거나 기업이 그 자산을 사용함에 따라 재평가잉여금의 일부를 당기손익으로 재분류할 수도 있다.

정답 : ④

재분류할 수 없다. (당기손익으로 대체하는 것을 재분류조정이라 함)

19. (주)한국은 20x1년 4월 1일부터 건물 신축을 시작하여 20x2년 10월 31일에 공사를 완료하였다. 동 건물은 차입원가를 자본화하는 적격자산이다. 신축공사와 관련된 정보는 다음과 같으며, 특정차입금은 신축공사를 위해 차입하였다. (주)한국이 20x2년에 자본화할 차입원가는? 단, 전기 이전에 자본화한 차입원가는 연평균 지출액 계산 시 포함하지 아니하며, 연평균 지출액, 이자비용은 월할 계산한다.

구분	20x1.4.1	20x2.1.1	20x2.10.31
공사대금 지출액	₩12,000	₩6,000	₩2,400

차입금	특정차입금	일반차입금
차입액	₩4,800	₩3,600
차입일	20x1.4.1	20x1.4.1
상환일	20x2.10.31	20x2.12.31
연 이자율	4%	6%

- ① ₩340                      ② ₩376                      ③ ₩400                      ④ ₩416

정답 : ②  
 1. 2002년 평균지출액 :  $12,000 \times 10/12 + 6,000 \times 10/12 = 18,000$   
 2. 특정차입금 차입원가 :  $4,800 \times 10/12 \times 4\% = 160$   
 3. 일반차입금 차입원가 :  $(18,000 - 4,800 \times 10/12) \times 6\% = 840$  (한도  $3,600 \times 6\% = 216$  실제 발생이자)  
 4. 차입원가 :  $160 + 216 = 376$

20. 다음 중 무형자산에 대한 회계처리 내용으로 옳지 않은 것은?

- ① 컴퓨터로 제어되는 기계장치가 특정 컴퓨터소프트웨어가 없으면 가동이 불가능한 경우에는 그 장치를 관련된 소프트웨어의 일부로 보아 무형자산으로 회계처리한다.
- ② 연구와 개발활동으로 인하여 물리적 형체(예: 시제품)가 있는 자산이 만들어지더라도, 그 자산의 물리적 요소는 무형자산 요소 즉, 그 자산이 갖는 지식에 부수적인 것으로 본다.
- ③ 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하며, 매년 혹은 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하여야 한다.
- ④ 사업결합 전에 그 자산을 피취득자가 인식하였는지 여부에 관계없이, 취득자는 취득일에 피취득자의 무형 자산을 영업권과 분리하여 인식한다.

정답 : ①  
 해당 소프트웨어도 유형자산으로 처리한다.

21. (주)한국은 20x1년 1월 1일에 액면금액 ₩1,000,000의 사채를 발행하였다. 사채의 만기일은 20x3년 12월 31일이며, 이자지급일은 매년 12월 31일이다. 사채의 표시이자율은 10%이며, 유효이자율은 5%이다. 20x1년 포괄손익 계산서에 계상될 사채의 이자비용은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

할인율	단일금액 ₩1의 현재가치			정상연금 ₩1의 현재가치		
	1기간	2기간	3기간	1기간	2기간	3기간
5%	0.9524	0.9070	0.8638	0.9524	1.8594	2.7232
10%	0.9091	0.8265	0.7513	0.9091	1.7356	2.4869

- ① ₩43,194                      ② ₩50,000                      ③ ₩56,806                      ④ ₩113,612

정답 : ③  
 1. 사채 발행가 :  $1,000,000 \times 0.8638 + 100,000 \times 2.7232 = 1,136,120$   
 2. 이자비용 :  $1,136,120 \times 5\% = 56,806$

22. (주)한국은 20x1년 1월 1일 액면금액 ₩1,000,000의 사채를 발행하였다. 사채의 표시이자율은 10%, 이자는 매년말 후 급조건이며, 사채발행일의 시장이자율은 12%이다. (주)한국은 20x3년 1월 1일 ₩1,000,000을 지급하고 사채를 전액 상환하였다. (주)한국이 20x3년 1월 1일에 인식할 사채상환손익은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

할인율	단일금액 ₩1의 현재가치			정상연금 ₩1의 현재가치		
	1기간	2기간	3기간	1기간	2기간	3기간
10%	0.90909	0.82645	0.75131	0.90909	1.73554	2.48685
12%	0.89286	0.79719	0.71178	0.89286	1.69005	2.40183

- ① ₩90,718 상환이익    ② ₩71,432 상환이익    ③ ₩43,372 상환손실    ④ ₩17,857 상환손실

정답 : ④  
 1. 2002년말 사채 장부값(근사치) =  $1,100,000 / 1.12 = 982,143$   
 2. 사채상환손실 =  $1,000,000 - 982,143 = 17,857$

23. 다음은 20x1년에 발생한 사건으로 금액은 모두 신뢰성 있게 측정되었다. (주)한국이 20x1년 말 재무상태표에 계상할 총당부채 금액은?

1. 판매 제품의 문제로 기업에 손해배상을 청구하는 절차가 시작되었으며, 법률전문가는 기업에 책임이 있다고 밝혀질 가능성이 높다고 조언하였다. 배상 비용으로 ₩200,000이 예상된다.
2. 신축한 폐기물 처리장의 내용연수가 종료되면 이를 철거하고 구축물이 있던 토지를 원상 복구해야 한다. 복구비용은 ₩300,000으로 추정되며 현재가치 금액은 ₩250,000이다.
3. 해외사업부를 폐쇄하는 구조조정 계획이 이사회에서 수립되었으며 이를 수행하는데 ₩150,000의 비용이 발생할 것으로 추정하였다. 이러한 의사결정의 영향을 받는 대상자들에게 그 결정을 알리지 않았고 실행을 위한 절차도 착수하지 않았다.

- ① ₩350,000                      ② ₩450,000                      ③ ₩500,000                      ④ ₩650,000

정답 : ②

1. 유출가능성이 높으므로 200,000 총당부채로 인식한다.
2. 복구총당부채 250,000
3. 제3자의 기대가 없으므로 의제의무에 해당하지 않는다. 따라서 부채로 인식하지 않는다.

24. (주)한국의 확정급여제도와 관련된 자료는 다음과 같다. 확정급여채무를 계산할 때 적용되는 할인율은 연 10%이며, 퇴직금의 지급과 사외적립자산의 기여는 모두 연말에 이루어진다. (주)한국의 확정급여제도 적용이 20x1년 포괄손익계산서의 기타포괄손익에 미치는 영향은?

- 기초 사외적립자산 공정가치: ₩36,000
- 기초 확정급여채무 현재가치: ₩45,000
- 사외적립자산 기여액: ₩15,000
- 퇴직급여지급액: ₩9,000
- 당기근무원가: ₩12,000
- 기말 순확정급여부채: ₩12,600

- ① ₩5,700 감소                      ② ₩6,900 감소                      ③ ₩12,900 감소                      ④ ₩18,600 감소

정답 : ①

(1) 사외적립자산

사외적립자산 기말 장부가

$$= \text{기초} + \text{납입} + \text{이자수익} - \text{지급} = ₩36,000 + ₩15,000 + ₩3,600 - ₩9,000 = ₩45,600$$

(2) 확정급여채무

확정급여채무 기말 장부가

$$= \text{기초} + \text{당기근무원가} + \text{이자비용} - \text{지급} = ₩45,000 + ₩12,000 + ₩4,500 - ₩9,000 = ₩52,500$$

(3) 순확정급여부채(공정가치평가전) = ₩52,500 - ₩45,600 = ₩6,900

(4) 순확정급여부채의 공정가치 = ₩12,600 이므로 장부가 ₩6,900의 차이인 ₩5,700 기타포괄손실이 발생한다.

25. (주)한국은 A회사 주식을 취득하고, 이를 당기손익-공정 가치측정(FVPL)금융자산으로 분류하였다. A회사 주식 거래와 관련된 정보가 다음과 같을 때, 옳은 설명은?

구분	20x1년 기중	20x1년 기말	20x2년 기말	20x3년 기말
회계처리	취득	후속평가	후속평가	처분
공정가치	₩100,000	₩120,000	₩95,000	₩97,000
거래원가	₩5,000	-	-	₩2,000

- ① 20x1년 기중 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득원가는 ₩105,000이다.
- ② 20x1년 기말 당기손익-공정가치측정금융자산의 평가이익은 ₩20,000이다.
- ③ 20x2년 기말 당기손익-공정가치측정금융자산의 평가손실은 ₩10,000이다.
- ④ 20x3년 처분시 당기손실은 ₩2,000이다.

정답 : ②

1. 취득시 수수료는 비용으로 처리, 취득원가는 100,000
2. 2001년말 평가이익 = 120,000-100,000=20,000
3. 2003년 평가손실 = 95,000-120,000=25,000
4. 처분손익 = 처분가 - 장부가 = 95,000-95,000=0 처분가에서 처분수수료를 차감한 순액으로

26. (주)한국은 20x1년 1월 1일에 발행된 다른 회사 사채를 동 일자에 공정가치로 취득하고 기타포괄손익-공정가치 측정(FVOCI)금융자산으로 분류하였다. 취득시에 신용이 손상되어 있지 않았으며, 취득 사채와 관련된 정보는 다음과 같다. (주)한국의 동 금융자산이 20x1년 포괄손익 계산서의 기타포괄손익에 미치는 영향은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- 사채의 액면금액은 ₩1,000,000이며, 매년 12월 31일에 이자를 지급한다.
- 사채 만기일은 20x3년 12월 31일이며, 만기일에 액면 금액을 일시 상환한다.
- 사채 표시이자율은 8%이며, 사채 발행시점의 유효이자율은 12%이다.
- 20x1년 말 현재 사채의 공정가치는 ₩850,000이다.

구분	8%		12%	
	일시금현가	연금현가	일시금현가	연금현가
1기간	0.9259	0.9259	0.8929	0.8929
2기간	0.8574	1.7833	0.7972	1.6901
3기간	0.7938	2.5771	0.7118	2.4018

- ① ₩26,156 증가
- ② ₩28,461 증가
- ③ ₩82,417 감소
- ④ ₩133,844 감소

정답 : ③

1. 사채 취득가 :  $1,000,000 \times 0.7118 + 80,000 \times 2.4018 = 903,944$
2. 2001년말 평가전 장부가 :  $903,944 + 903,944 \times 12\% - 80,000 = 932,417$
3. 평가손실 =  $850,000 - 932,417 = 82,417$

27. (주)한국은 20x1년 1월 1일 전환사채를 액면금액으로 발행하였다. 전환사채와 관련된 정보가 다음과 같을 때, 전환사채 발행 시 계상되는 상환할증금은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- 전환사채의 액면금액은 ₩1,000,000이며, 만기는 20x3년 12월 31일이다.
- 액면이자율은 연 6%이며, 이자지급일은 매년 12월 31일이다.
- 전환권이 행사되지 않으면 만기에 일정금액의 상환 할증금이 추가로 지급된다.
- 만기보장수익률은 연 8%이다.

- ① ₩64,928                      ② ₩66,200                      ③ ₩129,856                      ④ ₩132,400

정답 : ①  
 상환할증금 =  $20,000 \times 1.08^2 + 20,000 \times 1.08 + 20,000 \times 1 = 64,928$   
 \* 보장수익률과 표시이자율의 차이 이자율만큼의 표시이자를 보장수익률로 만기에 일시지급함

28. (주)한국의 20x1년 재무자료 일부인 다음 자료를 이용할 때, 재고자산회전기간은? 단, 매출총이익률은 매출액 대비 60%이며, 1년은 360일로 간주한다.

- 기 초 재 고 자 산        : ₩300,000
- 당기매입재고자산        : ₩800,000
- 매 출 액                 : ₩1,750,000

- ① 90일                              ② 135일                              ③ 180일                              ④ 215일

정답 : ③  
 1. 매출원가 =  $1,750,000 \times 40\% = 700,000$   
 2. 기말재고자산 =  $기초재고 + 매입 - 매출원가 = 400,000$   
 3. 평균재고자산 =  $(기초재고 + 기말재고) / 2 = 350,000$   
 4. 재고자산회전률 =  $매출원가 / 평균재고자산 = 2$  따라서 회전율 =  $360 / 2 = 180$

29. 다음 중 영업활동 현금흐름으로 볼 수 없는 것은?

- ① 주식 발행에 따른 현금유입
- ② 재화의 판매와 용역 제공에 따른 현금유입
- ③ 로열티, 수수료, 중개료 및 기타수익에 따른 현금유입
- ④ 단기매매목적으로 보유하는 계약에서 발생하는 현금유출

정답 : ①  
 재무활동에 해당한다.

30. 회계기준에서는 지수나 요율의 변동에 따른 변동리스로는 리스부채의 측정에 포함하도록 규정하고 있으며, 변동리스로는 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정하도록 하고 있다. 회계기준에서 제시하는 변동리스로에 해당하지 않는 것은?

- ① 벤치마크 이자율에 연동되는 지급액
- ② 지급액이 변동리스로의 구조를 가지고 있으나, 실제 변동성이 없는 지급액
- ③ 소비자물가지수에 연동되는 지급액
- ④ 시장 대여요율의 변동을 반영하기 위하여 변동되는 지급액

정답 : ②  
2번은 실제 변동성이 없으므로 고정리스로이다.

31. 다음은 (주)한국의 20x1년 원가자료의 일부이다. 주어진 자료를 이용할 때, (주)한국의 당기제품제조원가는?

구분	1월 1일	12월 31일
직접원재료	₩700,000	?
재공품	₩1,000,000	₩1,500,000

- 당기 직접원재료 매입액은 ₩1,200,000이며, 당기 직접노무원가는 ₩1,500,000이다.  
- (주)한국의 20x1년 기본원가는 ₩2,800,000, 제조간접 원가는 가공원가의 50%이다.

- ① ₩2,700,000
- ② ₩3,300,000
- ③ ₩3,800,000
- ④ ₩4,300,000

정답 : ③

1. 기초재공품+당기총제조원가-기말재공품=당기제품제조원가=3,800,000
2. 당기총제조원가 = 직접재료원가(사용액)+직접노무원가+제조간접원가
3. 기본원가=직접재료원가+직접노무원가=2,800,000 따라서 직접재료원가 = 1,300,000
4. 가공원가 X 50%=제조간접원가 : (1,500,000+제조간접원가) X 50%=제조간접원가  
따라서 제조간접원가 = 1,500,000
5. 당기총제조원가 = 1,300,000+1,500,000+1,500,000=4,300,000

32. 20x1년 설립된 (주)한국은 #101, #102 두 개의 작업을 수행하고 있으며, 정상원가계산을 통해 제조간접원가를 배부하고 있다. (주)한국의 원가담당자는 제조간접원가 예정배부율을 직접노동시간당 ₩200으로 추정하였으며, 20x1년 실제 발생한 제조간접원가는 ₩270,000이었다. (주)한국의 원가자료가 다음과 같을 때, 제조간접원가 배부차이는?

구 분	#101	#102
직접재료원가	₩160,000	₩340,000
직접노무원가	₩300,000	₩400,000
직접노동시간	400시간	800시간

- ① ₩30,000 과소      ② ₩30,000 과대      ③ ₩40,000 과소      ④ ₩40,000 과대

정답 : ①

1. 배부액 = 1,200시간 × 200원 = 240,000  
 2. 배부차이 = 270,000 - 240,000 = 30,000 과소배부

33. (주)한국은 제조간접원가 배부시 활동기준원가계산을 사용하고 있으며, 고객별 수익성을 정확하게 판단하기 위해 고객유형에 따른 판매관리비용의 활동별 원가동인 분석을 다음과 같이 실시하였다.

□ 고객유형별 1인당 평균자료			
구분	고객유형1	고객유형2	고객유형3
총매출액	₩600,000	₩800,000	₩1,000,000
매출원가	₩450,000	₩600,000	₩750,000
연간 주문수	9회	16회	10회

  

□ 활동별 원가동인 내역	
활 동	원가동인당 배부율
주문	주문횟수당 ₩200
배송	배송횟수당 ₩2,500

주문에 대한 배송은 모두 완료되었으며, 반품은 없었다. 아래 설명 중 옳지 않은 것은? 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.

- ① 고객유형1의 활동기준원가계산에 따른 판매관리비용 배부액은 ₩24,300이다.  
 ② 고객유형2의 활동기준원가계산에 따른 원가동인 중 주문활동 배부액은 ₩3,200이다.  
 ③ 고객유형3의 활동기준원가계산에 따른 고객유형별 이익은 ₩223,000이다.  
 ④ 활동기준원가계산에 따른 매출액순이익률이 가장 높은 고객유형은 고객유형2이다.

정답 : ④

	유형1	유형2	유형3
주문	9회 × 200=1,800	16회 × 200=3,200	10회 × 200=2,000
배송	9회 × 2,500=22,500	16회 × 2,500=40,000	10회 × 2,500=25,000
계	24,300	43,200	27,000
매출총이익	150,000	200,000	250,000
판매비와관리비	24,300	43,200	27,000
이익	125,700	156,800	223,000

34. 다음 공손유형에 따른 회계처리 방법으로 옳지 않은 것은?

- ① 정상공손수량은 '당기검사합격물량 × 정상공손비율'로 계산한다.
- ② 정상공손은 발생시점 매출원가에 포함하여 비용화한다.
- ③ 비정상공손은 공손수량에서 정상공손수량을 차감하여 계산한다.
- ④ 비정상공손은 발생시점 영업외비용처리한다.

정답 : ②

재고자산으로 처리한뒤 판매시 매출원가로 처리한다.

35. (주)한국은 A원재료를 투입하여 제품B와 제품C를 각각 3:1의 비율로 생산하고 있다. 20x1년 (주)한국의 원재료 투입량은 8,000kg이었으며, 분리점 이전에 발생한 제조원가는 다음과 같다.

- 직접재료원가	: ₩100,000
- 기본원가	: ₩400,000
- 가공원가	: ₩800,000

제품B와 제품C의 단위(kg)당 판매가격은 각각 ₩100과 ₩200이다. 상대적 판매가치법에 따른 제품B와 제품C의 결합원가배부액은? 단, 공손은 없다.

	제품 B	제품 C
①	₩675,000	₩225,000
②	₩650,000	₩250,000
③	₩630,000	₩270,000
④	₩540,000	₩360,000

정답 : ④

1. 결합원가 : 900,000
2. B:C의 생산량은 6,000K : 2,000K 따라서 판매가격은 각각 600,000 : 400,000
3. 결합원가는 각각 6:4의 비율로 배부되므로 540,000 : 360,000

36. (주)한국은 20x1년 3월 기계시간은 4,000시간이었으며, 제조간접원가의 계정과목별 세부내역은 다음과 같다.

- 전력비 : ₩200,000  
(기계시간에 비례하여 발생하는 변동원가)
- 인건비 : ₩300,000 (고정원가)
- 수선유지비 : ₩100,000  
(준변동원가로 고정원가는 50%이며, 나머지 50%는 기계시간에 비례하여 발생하는 변동원가)

4월 예상기계시간이 6,000시간인 경우, 계정분석법에 의한 4월 예상제조간접원가는? 단, 계산금액은 소수점 둘째자리에서 반올림한다.

- ① ₩725,000                      ② ₩750,000                      ③ ₩800,000                      ④ ₩900,000

- 정답 : ①
1. 전력비 :  $200,000 / 4,000\text{시간} = 50(\text{시간당})$
  2. 수선유지비 :  $50,000(\text{변동원가}) + 50,000(\text{고정원가})$     변동원가  $50,000 / 4,000\text{시간} = 12,5(\text{시간당})$
  3. 4월 : 전력비  $50 \times 6,000\text{시간} + \text{인건비 } 300,000 + \text{수선유지비 } 12,5 \times 6,000\text{시간} + 50,000$   
 $= 300,000 + 300,000 + 75,000 + 50,000 = 725,000$

37. 다음은 원가함수의 추정방법에 대한 장점과 단점을 제시한 것이다. 제시된 지문에서 의미하는 원가함수 추정 방법은?

- 장점
  - 객관적이며, 고저점법 보다 원가추정의 정확성이 높다.
  - 정상적인 원가자료를 모두 이용하기 때문에 추정된 원가함수가 모든 원가자료를 대표한다.
  - 다른 원가함수의 추정방법에 의해서는 얻을 수 없는 다양한 통계자료를 제공해준다.
- 단점
  - 적용이 복잡하고 이해하기 어렵다.
  - 통계적 가정이 충족되지 않을 경우 결과에 대해 의미를 부여하기 어렵다.

- ① 공학적 방법  
 ② 계정분석법  
 ③ 산포도법  
 ④ 회귀분석법

정답 : ④  
 계리사 공부하시니....더 잘아시죠?

38. 다음은 (주)한국의 90%의 학습곡선에 대한 학습지수를 나타낸 것이다. (주)한국이 마지막 5번째 제품을 생산하는데 소요되는 직접노무시간은? 단, (주)한국의 첫 단위 생산에 소요된 직접노무시간은 1,000시간이었으며, 90%의 증분단위시간 학습곡선이 적용되고 있다.

<학습률 90%일 경우 학습지수>

누적생산량	누적생산량 <sup>-0.1520</sup> (학습지수)
1	1.000
2	0.900
3	0.846
4	0.810
5	0.783

- ① 27시간                      ② 424시간                      ③ 675시간                      ④ 783시간

정답 : ④  
계리사 공부하시니....더 잘아시죠?

39. 20x1년 초 설립된 (주)한국은 단위당 판매가격 ₩1,000, 단위당 변동원가 ₩700, 연간 고정원가 ₩100,000인 제품을 생산하고 있다. (주)한국이 이익 ₩50,000을 달성하기 위한 목표 판매량은?

- ① ₩400개                      ② ₩450개                      ③ ₩500개                      ④ ₩550개

정답 : ③  
 $Q \times (1,000 - 700) - 100,000 = 50,000$

40. 다음은 (주)한국의 표준원가계산에 대한 내용 중 일부이며, 실제 4,000단위를 생산하였다. 아래 설명 중 옳지 않은 것은?

표준원가

- 단위당 직접재료원가 :  $9\text{kg} \times \text{₩}15 = \text{₩}135$
- 단위당 직접노무원가 :  $6\text{시간} \times \text{₩}20 = \text{₩}120$

실제발생원가

- 직접재료원가 :  $35,000\text{kg} \times \text{₩}14 = \text{₩}490,000$
- 직접노무원가 :  $25,000\text{시간} \times \text{₩}25 = \text{₩}625,000$

- ① 직접재료원가 가격차이는 ₩35,000(유리)이다.
- ② 직접재료원가 능률차이는 ₩15,000(불리)이다.
- ③ 직접노무원가 가격차이는 ₩125,000(불리)이다.
- ④ 직접노무원가 능률차이는 ₩20,000(불리)이다.

정답 : ②

1.직접재료원가

$$AQ \times AP = 490,000$$

$$AQ \times SP = 35,000 \times 15 = 52,500$$

$$SQ \times SP = 4,000 \times 9 \times 15 = 540,000$$

2.직접노무원가

$$AQ \times AP = 625,000$$

$$AQ \times SP = 25,000 \times 20 = 500,000$$

$$SQ \times SP = 4,000 \times 6 \times 20 = 480,000$$

