

## 제42회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제

(2019년도 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)한국의 매출채권과 관련된 자료이다. 20x2년 인식할 손상차손(대손상각비)은 얼마인가? (5점)

- 20x1년 말 매출채권(총액)은 ₩1,000,000이며, 이에 대한 손실충당금(대손충당금)은 ₩200,000이다.
- 20x1년 대손 확정되었던 매출채권 ₩150,000이 20x2년 6월 현금으로 회수되었다.
- 20x2년 10월 대손 확정된 매출채권은 ₩400,000이었다.
- 20x2년 말 개별 채권의 미래예상현금흐름을 분석한 결과 ₩250,000이 회수 불확실한 것으로 추정되었다.

2. (주)한국은 20x1년 초 사업을 개시하였으며, 재고자산에 대해 선입선출법을 적용하고 있다. 20x1년 상품재고자산과 관련된 자료는 다음과 같다. 상호 독립적인 다음의 물음에 답하시오.

(뒷면 계속)

일자	거래	수량	단가
1월 1일	매입	30개	₩10
3월 1일	매입	20개	11
6월 1일	매출	40개	-
9월 1일	매입	10개	13
12월 1일	매출	5개	-

(1) 실지재고조사법에 의해 재고자산의 수량을 파악하며, 재고자산감모손실과 평가손실이 없을 경우, 기말재고자산 금액은 얼마인가? (5점)

(2) 계속기록법에 의해 재고자산의 수량을 파악하며, 기말재고의 단위당 순실현가능가치가 ₩10인 경우, 20x1년에 인식할 재고자산평가손실은 얼마인가? 단, 재고자산감모손실은 존재하지 않는다. (5점)

3. (주)한국은 유형자산에 대해 원가모형을 적용하고 있으며, 다음은 보유하고 있는 건물과 기계장치에 대한 자료이다. 아래의 물음에 답하시오.

항목	취득일	취득원가	잔존가치	내용연수	감가상각방법
건물	20x1년 1월 1일	₩1,000	₩0	10년	정액법
기계장치	20x1년 1월 1일	300	0	5년	정액법

(1) 20x2년 말 건물의 순공정가치는 ₩400으로, 사용가치는 ₩350으로 하락하여 건물에 대한 손상차손을 인식하였다. 건물과 관련하여 20x2년 인식할 손상차손은 얼마인가? (5점)

(2) 20x2년 초 기계장치의 성능향상을 위해 ₩150을 지출하였고, 이로 인하여 내용연수가 2년 연장되었다. 동 지출은 자산의 인식요건을 만족한다. 기계장치와 관련하여 20x2년 인식할 감가상각비는 얼마인가? (5점)

(뒷면 계속)

4. (주)한국은 다음과 같은 어음을 20x1년 8월 1일 A은행에서 연 15%의 이자율로 할인받았다. 동 거래가 금융자산의 제거요건을 충족할 경우, 20x1년에 인식할 금융자산처분손실은 얼마인가? 단, 어음할인액은 월할 계산한다. (5점)

- 액면금액 : ₩1,200	- 액면이자율 : 10%
- 발행일 : 20x1년 4월 1일	- 만기일 : 20x1년 11월 30일

5. (주)한국은 20x1년 중 (주)대한이 발행한 주식을 취득하였다. 다음은 해당 금융자산과 관련된 자료이다.

- 20x1년 7월 1일 (주)대한이 발행한 주식을 ₩100,000에 취득하고, 기타 포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류하였다. 취득시 수수료 ₩3,000을 별도로 지급하였다. 20x1년 말 해당 주식의 공정가치는 ₩97,000이었으며, 20x2년 3월 1일 ₩102,000에 처분하였다. 처분 당시 별도의 매매수수료는 없었다.

- (1) 위 금융자산 거래로 인하여 20x1년 포괄손익계산서 ① 당기손익과 ② 기타포괄손익에 미치는 영향을 각각 계산하시오. (순액으로 표시하고 증감을 +, - 로 표시하시오) (5점)
- (2) 위 금융자산 거래로 인하여 20x2년 포괄손익계산서 ① 당기손익과 ② 기타포괄손익에 미치는 영향을 각각 계산하시오. (순액으로 표시하고 증감을 +, - 로 표시하시오) (5점)

6. (주)한국은 20x1년 1월 1일 액면가액 ₩4,000,000의 채권을 ₩3,782,140에 발행하였다. 만기는 3년이고, 이자는 매년 말 지급한다. 다음은 동 채권에 대한 20x1년 12월 31일의 회계처리이다.

(차변) 이자비용	₩189,107	(대변) 현금	₩120,000
		사채할인발행차금	69,107

- (1) 해당 채권의 발행당시 유효이자율을 계산하시오. (5점)
- (2) 해당 채권을 만기상환할 경우, 발행 이후 만기까지 부담할 총 이자비용을 계산하시오. (5점)

7. 다음은 (주)한국의 20x1년 말과 20x2년 말 자산과 부채에 대한 자료이다.

구분	20x1년 말	20x2년 말
현금	₩110,000	₩50,000
매입채무	150,000	170,000
차입금	1,250,000	1,300,000
재고자산	250,000	550,000
건물	1,050,000	1,200,000
매출채권	400,000	450,000
비품	220,000	200,000
미지급금	320,000	370,000

- 20x2년 중 ₩100,000을 현금배당하였다. 이외에 어떤 자본거래도 없을 경우, 20x2년 포괄손익계산서에 보고되는 당기순이익은 얼마인가? (5점)

(뒷면 계속)

8. 다음은 (주)한국의 20x1년 재무상태표와 포괄손익계산서이다.

재무상태표

(주)한국	20x1년 12월 31일 현재		(단위 : ₩)
자 산		부 채	
토지	2,300,000	장기차입금	2,500,000
건물	1,500,000	사채	900,000
기계장치	800,000	매입채무	800,000
재고자산	200,000		
매출채권	580,000	자 본	
현금및현금성자산	420,000	：	：
자산 총계	5,800,000	부채와 자본 총계	5,800,000

포괄손익계산서

(주)한국	20x1년 1월 1일 부터 20x1년 12월 31일 까지	(단위 : ₩)
매출	2,000,000	
매출원가	(1,300,000)	
매출총이익	700,000	
판매비와관리비	(300,000)	
이자비용	(100,000)	
법인세비용차감전순이익	300,000	
법인세비용	(50,000)	
당기순이익	250,000	
기타포괄손익	30,000	
총포괄이익	280,000	

(1) 20x1년 당좌비율을 계산하시오. (5점)

(2) 20x1년 이자보상비율을 계산하시오. (5점)

(뒷면 계속)

9. 다음은 20x1년 말 (주)한국이 보유한 자산 항목이다. 재무상태표에 현금및 현금성자산으로 보고될 금액은 얼마인가? (5점)

• 지폐와 동전	₩625,400	• 우표	₩8,200
• 타인발행 당좌수표	1,320,000	• 타인발행 약속어음	1,270,000
• 우편환증서	325,000	• 만기 도래 국채이자표	350,000
• 직원가불증	100,000	• 보통예금	270,000

10. (주)한국의 20x1년 초 자본은 보통주자본금(액면금액 ₩500) ₩5,000,000, 주식발행초과금 ₩2,000,000, 이익잉여금 ₩1,000,000으로 구성되어 있다. 20x1년 자기주식 거래는 다음과 같다.

• 3월 1일 : 주당 ₩800에 자기주식 500주 취득
• 6월 1일 : 주당 ₩620에 자기주식 100주 처분
• 9월 1일 : 주당 ₩850에 자기주식 200주 처분
• 12월 1일 : 주당 ₩750에 자기주식 100주 처분

원가법으로 자기주식을 회계처리하며, 20x1년에 ₩400,000의 당기순이익을 보고하였다. 20x1년 12월 31일 재무상태표에 표시될 ① 자기주식과 ② 자본총계는 각각 얼마인가? (5점)

11. 다음은 20x1년 중에 일어난 (주)한국의 재무활동에 관한 자료이다. 당기 현금흐름표에 표시될 재무활동 현금흐름(순액)은 얼마인가? (5점)

• 유상증자에 의한 현금 수령	₩6,000,000
• 유상증자 신주의 액면금액	4,000,000
• 자기주식의 현금 취득	900,000
• 사채의 현금 상환	4,900,000
• 상환 당시 사채의 장부금액(액면금액)	5,000,000

(뒷면 계속)

12. (주)한국은 20x1년 1월 1일에 ₩45,000의 교량건설계약을 체결하고 공사를 시작하였다. 계약기간은 4년이며 교량공사와 관련된 정보는 다음과 같다.

구분	20x1년	20x2년	20x3년	20x4년
당기발생 계약원가	₩9,000	₩9,000	₩13,500	₩18,900
총계약원가 추정액	36,000	36,000	50,400	50,400

건설계약과 관련하여 누적원가에 의한 진행기준을 적용할 때, 20x3년의 계약손익은 얼마인가? (5점)

13. (주)한국은 제품A를 생산하고 있으며, 제품A의 원가 자료는 다음과 같다.

• 단위당 판매가격	₩1,000
• 목표이익	100,000
• 월간 생산량이 1,000개 미만일 경우 고정비	200,000
• 월간 생산량이 1,000개 이상일 경우 고정비	240,000
• 변동비율	80%

목표이익을 달성하기 위한 월간 판매량은 얼마인가? (5점)

14. 다음은 (주)한국의 20x1년 원가 자료이다. 아래의 물음에 답하시오.

• 기초원재료	₩20,000	• 기말재공품	₩30,000
• 당기원재료매입액	125,000	• 기초제품	100,000
• 기말원재료	25,000	• 기말제품	110,000
• 기초재공품	35,000	• 매출원가	340,000
• 제조간접원가는 직접노무원가의 80%임			

- (1) 20x1년 당기총제조원가는 얼마인가? (5점)

- (2) 20x1년 기본(기초)원가는 얼마인가? (5점)