

제45회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2022년도 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. (주)한국은 외상매출로 어음을 수령하였고, 어음의 액면이자율은 9%이다. 어음의 발행일은 20X1년 1월 1일이며, 만기일은 20X1년 6월 30일이다. (주)한국은 20X1년 5월 1일에 액면금액 ₩100,000의 어음을 주거래은행으로부터 12%의 이자율로 할인받았다. 어음의 할인이 금융자산 제거요건을 충족하는 경우, 어음의 할인으로 인식할 처분손실을 계산하시오. (단, 어음할인액과 이자는 월할계산하며, 이자는 만기일에 지급한다.) (5점)

(뒷면 계속)

2. (주)한국은 20X1년 초 사업을 개시하였으며, 재고자산에 대해 평균법을 적용하고 있다. 다음은 (주)한국의 20X1년 재고자산과 관련된 자료이다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오.

일자	거래	수량	단가
2월 1일	매입	20개	₩10
5월 1일	매입	40개	₩13
8월 1일	매출	40개	-
11월 1일	매입	20개	₩14

- (1) 계속기록법에 의해 재고자산 수량을 파악할 경우, 20X1년의 매출원가를 계산하시오. (단, 재고자산감모손실과 평가손실은 없다.) (5점)
- (2) 실지재고조사법에 의해 재고자산 수량을 파악하며 기말재고의 단위당 순실현가능가치가 ₩12인 경우, 20X1년에 인식할 재고자산평가손실을 계산하시오. (단, 재고자산감모손실은 없다.) (5점)
3. (주)한국은 20X1년 7월 1일 사업을 개시하면서 기계장치를 ₩100,000에 취득하였다. 기계장치의 내용연수는 4년이며, 잔존가치는 없다. (주)한국이 기계장치에 원가모형을 적용할 경우, 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. (단, 감가상각비는 월할계산한다.)

- (1) 감가상각방법으로 연수합계법을 적용할 경우, 20X2년에 인식할 감가상각비를 계산하시오. (5점)
- (2) 감가상각방법으로 정액법을 적용하며, 20X2년 말에 기계장치의 순공정가치는 ₩42,500으로, 사용가치는 ₩40,000으로 하락하여 손상차손을 인식할 경우, 손상차손 금액을 계산하시오. (5점)

(뒷면 계속)

4. (주)한국은 20X1년 초 계약금액 ₩30,000인 건물건설계약을 체결하였고 20X3년 12월 31일에 완공하였다. 관련 정보는 다음과 같으며, (주)한국은 기간에 걸쳐 수익을 인식(진행기준)한다. 진행률은 누적계약발생원가를 추정총계약원가로 나눈 비율로 산정한다. 20X2년에 인식할 계약손익을 계산하시오. (5점)

구분	20X1년	20X2년	20X3년
당기발생 계약원가	₩7,200	₩10,650	₩7,950
총계약원가 추정액	₩24,000	₩25,500	₩25,800

5. (주)한국의 20X1년 말, 20X2년 말 재무상태표에 공시된 매출채권과 손실충당금(대손충당금) 잔액은 다음과 같다. (주)한국은 매출채권에 대해 기대신용손실을 추정하고, 그 금액을 손상차손(대손상각비)으로 인식한다. (주)한국이 대손처리한 매출채권은 20X1년에 ₩180, 20X2년에 ₩200이다. (주)한국이 20X2년에 인식한 손상차손(대손상각비)을 계산하시오. (5점)

구분	20X1년 말	20X2년 말
매출채권	₩880	₩1,600
손실충당금(대손충당금)	₩80	₩200

6. (주)한국은 20X1년 1월 1일 액면가액 ₩100,000의 사채를 만기 4년, 표시이자율 10%의 조건으로 발행하였다. 발행당시의 유효이자율은 8%이며 이자는 연 1회 12월 31일에 지급한다. 최종답안의 계산금액은 소수점 첫째 자리에서 반올림하며 현재가치 계산을 위한 현가계수는 다음과 같다.

할인율	기간	단일금액 ₩1 현가계수	정상연금 ₩1 현가계수
8%	2	0.8573	1.7833
	4	0.7350	3.3121
10%	2	0.8265	1.7356
	4	0.6830	3.1698

- (1) (주)한국이 상기 사채를 만기에 상환한다고 가정할 때 사채발행기간 동안 포괄손익계산서에 인식할 사채이자비용의 총액을 계산하십시오. (5점)
- (2) (주)한국이 상기 사채를 20X2년 12월 31일에 현금이자를 포함한 금액 ₩113,000을 지급하고 사채 전부를 상환하였다. 사채와 관련하여 20X2년 포괄손익계산서의 당기손익에 미치는 영향을 계산하십시오. (증감을 +)/(-)로 표시하십시오.) (5점)
7. (주)한국은 프로농구팀을 운영하고 있다. 프로농구의 시즌은 매년 12월에 시작하여 이듬해 5월에 종료한다. (주)한국은 20X1년~20X2년 시즌 동안 홈에서 열리는 모든 경기(30경기)를 관람할 수 있는 시즌권 100매를 총 ₩1,200,000을 받고 20X1년 11월에 판매한 후 선수수익으로 기록하였다. 20X1년 12월 31일까지 홈경기는 총 6회가 열렸으며 시즌권과 관련한 결산수정분개는 12월 31일에 한 번만 이루어졌다. 20X1년 12월 31일의 수정분개가 (주)한국의 20X1년 포괄손익계산서의 당기손익에 미치는 영향을 계산하십시오. (증감을 +)/(-)로 표시하십시오.) (5점)

(뒷면 계속)

8. 다음은 (주)한국의 20X1년 말 재무정보의 일부이다.

● 유동자산	₩120,000	● 유동부채	₩95,000
● 총자산	₩300,000	● 총자본	₩50,000

위의 정보는 20X1년의 장부를 마감하기 전의 정보이며 재무제표를 작성하던 중 다음과 같은 오류를 발견하였다. 오류사항은 중요하고 장부를 마감하며 모두 수정하였다.

- 20X1년 기말 재고자산을 ₩10,000 과대계상하였다.
- 20X1년 미지급급여를 ₩5,000 과소계상하였다.

- (1) 오류수정이 20X1년 포괄손익계산서의 당기손익에 미치는 영향을 계산하십시오. (증감을 (+)/(-)로 표시하십시오.) (5점)
- (2) 오류수정 후 유동비율을 계산하십시오. (최종답안은 소수점 셋째자리에서 반올림하십시오.) (5점)

(뒷면 계속)

9. (주)한국은 20X1년 중 (주)대한의 주식 10주를 주당 ₩100,000원에 취득하였다. 동 주식의 공정가치변동은 다음과 같다.

구분	(주)대한 주식의 주당 공정가치
20X1년 말	₩110,000
20X2년 말	₩95,000

(주)한국은 (주)대한의 주식을 기타포괄손익-공정가치(FVOCI) 선택 금융자산으로 분류하였다. (주)한국은 20X2년 말 회계감사 과정 중 금융자산의 분류에 오류가 있었을지도 모른다는 지적을 받았다.

(1) 만약 (주)한국이 (주)대한의 주식을 기타포괄손익-공정가치(FVOCI) 선택 금융자산으로 분류하지 않고 당기손익-공정가치(FVPL) 측정 금융자산으로 분류할 경우 20X2년의 당기손익에 미치는 영향을 계산하십시오. (2점)

(2) 위 (1)과 같은 상황에서 20X2년 말의 총포괄손익에 미치는 영향을 계산하십시오. (3점)

10. 다음은 (주)한국이 20X1년 말 현재 보유하고 있는 자산 항목이다.

● 통화	₩120,000	● 수입인지	₩100,000
● 타인발행수표	₩300,000	● 당좌예금	()
● 종업원가불금	₩30,000		

추가적으로 다음의 사항을 조정하기 전 회사측 당좌예금 잔액은 ₩50,000이며 조정사항은 (주)한국이 아직 반영하지 않았다.

- 12월에 은행수수료 ₩5,000이 발생하였다.
- 은행이 12월 30일에 추심한 받을어음 금액은 ₩10,000이다.

(주)한국이 20X1년 말 재무상태표에 보고할 현금및현금성자산의 잔액을 계산하십시오. (5점)

(뒷면 계속)

11. (주)한국의 20X1년 기초자본은 ₩1,500,000이고, 기말자본은 ₩2,000,000이다. 20X1년 중에 유상증자 ₩300,000과 무상증자 ₩200,000이 발생하였고, 현금배당 ₩100,000과 주식배당 ₩40,000을 지급하였다. 20X1년 당기순이익이 ₩60,000일 경우 기타포괄손익누계액의 순증가 금액을 계산하시오. (단, 주어진 내용 이외의 자본변동 항목은 없다고 가정한다.) (5점)

12. 다음은 (주)한국의 20X1년 재무자료의 일부이다.

- 20X1년 포괄손익계산서상의 매출액은 ₩1,000,000이고, 매출원가는 ₩500,000이다.
- 20X1년 일부 자산과 부채의 기초와 기말 잔액은 다음과 같다. (단, 손실충당금(대손충당금) 계정의 잔액은 없다.)

	20X1년 1월 1일	20X1년 12월 31일
매출채권	₩100,000	₩150,000
재고자산	₩50,000	₩100,000
매입채무	₩80,000	₩40,000

(1) 매출활동으로 인한 현금유입액을 계산하시오. (5점)

(2) 매입활동으로 인한 현금유출액을 계산하시오. (5점)

(뒷면 계속)

13. 다음은 (주)한국의 20X1년 원가 관련 자료이다. 당기 매출액을 계산하시오.
(5점)

● 매출총이익	₩700,000	● 당기총제조원가	₩2,500,000
● 기초재공품재고	₩100,000	● 기말재공품재고	₩600,000
● 기초제품재고	₩200,000	● 기말제품재고	₩400,000

14. (주)한국의 변동제조간접원가 자료는 다음과 같다.

변동제조간접원가 실제발생액	₩100,000
실제작업시간	5,000시간
변동제조간접원가 표준배부율	₩22
실제생산량에 대하여 허용된 표준작업시간	5,200시간

(1) 변동제조간접원가 소비차이의 금액을 계산하고 유리/불리를 표시하시오. (5점)

(2) 변동제조간접원가 능률차이의 금액을 계산하고 유리/불리를 표시하시오. (5점)