

제48회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2025년도 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 재고자산에 대한 자료이다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. 단, 재고자산 평가손실과 감모손실은 없다. (10점)

일자	적요	수량	매입단가
1월 1일	기초재고	100개	₩100
3월 2일	매입	400개	₩120
6월 6일	매출	350개	
10월 3일	매입	100개	₩130

- (1) (주)한국은 실지재고조사법을 적용하며 기말재고의 수량은 250개이다. 선입선출법을 적용할 경우 매출원가는 얼마인가? (5점)
- (2) (주)한국은 계속기록법을 적용한다. 가중평균법을 적용할 경우 매출원가는 얼마인가? (5점)

2. 다음은 20×1년 초에 설립된 (주)한국의 20×1년 12월 31일 현재 수정전 시산표이다. 기말수정사항을 반영할 경우 (주)한국의 포괄손익계산서에 보고될 당기순이익은 얼마인가? (5점)

수정전시산표		(단위:₩)
차변	계정과목	대변
20,000	현금	
30,000	매출채권	
35,000	소모품	
12,000	선급보험료	
	자본금	70,000
	매출	87,000
5,000	광고비	
35,000	급여	
20,000	임차료	
157,000	합계	157,000

[기말수정사항]

- 매출채권에 대해 기대신용손실 모형을 적용하며 당기의 손상차손으로 ₩5,000을 예상한다.
- 소모품의 기말잔액은 ₩20,000이다.
- 선급보험료는 20×1년 7월 1일에 1년치 보험료를 미리 지급한 것이다.

3. (주)한국은 육상경기장을 운영한다. 마라톤훈련을 위한 동호회에 1년간 운동장사용권, 달리기레슨, 에너지음료를 모두 제공하는 패키지를 ₩3,000,000에 할인판매하였다. (주)한국은 운동장사용권, 달리기레슨, 에너지음료를 개별적으로도 판매하고 있으며, 개별 판매가격은 각각 ₩2,000,000, ₩1,000,000, ₩300,000이다. 여기서 에너지음료는 할인이 적용되지 않으며 패키지 할인은 운동장사용권과 달리기레슨에만 적용된다. (주)한국의 패키지 판매가격 중 달리기레슨에 배분될 금액은 얼마인가? (5점)

4. (주)한국은 20×1년 1월 1일에 다음 조건의 사채를 ₩94,751에 취득하였다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. 단, 최종답안의 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다. (10점)

- 발행일: 20×1년 1월 1일
- 액면금액: ₩100,000
- 액면이자: 매년말 액면금액의 5% 지급
- 상환: 20×3년 12월 31일에 일시상환
- 취득시 유효이자율: 7%

- (1) 동 사채를 만기까지 보유할 경우 20×3년의 이자수익은 얼마인가? (5점)
- (2) 동 사채를 20×2년 12월 31일 ₩97,000(경과이자 미포함)에 모두 처분하였다. 사채의 보유와 처분이 20×2년 당기순이익에 미치는 영향은 얼마인가? 증가 또는 감소 여부를 표기하고 금액을 제시하시오. (5점)

5. (주)한국은 20×1년 말 현재 수정전시산표에 매출채권 ₩1,500,000과 손실충당금 ₩5,000을 계상하고 있다. (주)한국은 매출채권의 기대신용손실을 추정하기 위한 간편법으로 다음과 같은 충당금 설정률을 사용한다. (주)한국이 20×1년 말 손상차손으로 인식할 금액은 얼마인가? (5점)

구분	매출채권	채무불이행률
정상금액	₩1,200,000	0.2%
연체 30일 이내	₩150,000	1.5%
연체 30일 초과 120일 이내	₩100,000	3%
연체 120일 초과	₩50,000	10%
합계	₩1,500,000	

6. (주)한국은 20×1년 4월 1일에 액면금액 ₩1,000,000의 사채를 발행하였다. 사채의 만기는 20×4년 3월 31일이며, 이자기산일은 20×1년 4월 1일이고, 이자는 매년 3월 31일에 지급한다. 사채의 액면이자율은 연 12%이며, 발행당시 유효이자율은 연 10%이다. 단, 최종답안의 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 현재가치 계산을 위한 현재계수는 다음과 같다. (10점)

- 3기간, 10% 단일금액 ₩1의 현재계수: 0.75131
- 3기간, 10% 정상연금 ₩1의 현재계수: 2.48685
- 3기간, 12% 단일금액 ₩1의 현재계수: 0.71178
- 3기간, 12% 정상연금 ₩1의 현재계수: 2.40183

- (1) (주)한국이 20×1년에 인식할 사채이자비용은 얼마인가? (5점)
- (2) (주)한국은 사채를 20×3년 4월 1일에 ₩1,000,000을 지급하고 모두 상환하였다. 사채와 관련하여 20×3년에 인식할 상환손익은 얼마인가? 상환이익 또는 상환손실 여부를 표기하고 금액을 제시하시오. (5점)

7. (주)한국은 20×1년 초에 기계장치를 ₩100,000에 취득하고 원가모형을 적용하였다. 기계장치의 내용연수는 4년이며, 잔존가치는 없다. 상호독립적인 다음의 물음에 답하시오. (10점)

(1) (주)한국은 기계장치를 연수합계법으로 감가상각하고 있다. 20×2년 초에 성능향상을 위해 ₩20,000을 지출하였고 내용연수가 1년 연장되었으며, 이는 자산의 인식요건을 충족한다. 또한 20×2년 초에 기계장치의 일상적인 수선을 위해 ₩30,000을 지출하였고, 이는 자산의 인식요건을 충족하지 않는다. 20×2년에 인식할 감가상각비는 얼마인가? (5점)

(2) (주)한국은 기계장치를 정액법으로 감가상각하고 있다. 20×1년 말에 기계장치의 진부화에 따른 손상차손을 인식하기로 했다. 20×1년 말 기계장치의 순공정가치는 ₩20,000이며, 사용가치는 ₩35,000이다. (주)한국이 인식할 손상차손은 얼마인가? (5점)

8. (주)한국은 20×1년 초에 건물을 취득하면서 ₩100,000을 지불하고 나머지 대금은 20×1년 말부터 20×3년 말까지 매년 말에 ₩200,000씩 지불하기로 하였다. 이 거래에 적용될 적정한 할인율은 10%이다. 건물의 내용연수는 10년, 잔존가치는 없다. 정액법으로 감가상각하는 경우 (주)한국이 20×1년에 인식할 감가상각비는 얼마인가? 단, 3기간, 10% 정상연금 ₩1의 현재계수는 2.48685이며, 최종답안의 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다. (5점)

9. (주)한국은 20×1년 초 특허권을 ₩150,000에, 주파수이용권을 ₩400,000에, 저작권을 ₩500,000에 취득하였다. 무형자산 상각과 관련된 정보는 다음과 같다. 모든 무형자산의 잔존가치는 없는 것으로 가정할 경우, 20×1년에 인식할 무형자산상각비는 모두 얼마인가? (5점)

구분	내용연수	상각방법
특허권	법적 권리기간은 20년이고, 예상 사용기간은 15년	정액법
주파수이용권	순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대해 예측가능한 제한이 없음	정액법
저작권	10년	경제적 효익이 소비되는 형태를 신뢰성있게 결정할 수 없음

10. 20×1년 초 설립된 (주)한국은 20×1년 말 다음 사항에 대해 회계처리하고자 한다. 20×1년 말 재무상태표에 계상할 총당부채는 모두 얼마인가? 단, 제시된 금액은 모두 신뢰성있게 측정되었다. (5점)

- 2년간 무상보증하는 제품을 ₩100,000에 판매하였다. 업계 경험을 통해 무상수리비로 매출액의 15%를 예상하고 있으며, 무상수리는 아직 발생하지 않았다.
- 사용중인 구축물의 내용연수가 종료되면 철거하고 원상복구해야 한다. 복구비용은 ₩150,000으로 추정되고 현재가치 금액은 ₩120,000이다.
- 제소된 소송에서 패소할 경우 손해배상금액은 ₩200,000으로 추정된다. 자문변호사는 이러한 손해배상이 발생할 가능성이 높지 않다고 한다.

11. (주)한국의 20×2년 말 유동자산은 ₩24,000,000, 유동부채는 ₩16,000,000이며, 당좌비율은 37.5%이다. (주)한국의 기초재고자산은 ₩8,000,000이며, 당기매입 재고자산이 ₩13,000,000인 경우 20×2년 매출원가는 얼마인가? (5점)

12. 다음은 (주)한국의 20×1년 현금흐름표상 영업활동으로 인한 현금흐름과 재무상태표의 일부이다. 주어진 자료를 이용하여 다음의 물음에 답하시오. (10점)

영업활동으로 인한 현금흐름	
매출로 인한 현금유입액	₩1,200,000
매입으로 인한 현금유출액	₩(300,000)
급여지급으로 인한 현금유출액	₩(200,000)

부분 재무상태표		
구분	20×1년 초	20×1년 말
매출채권	₩100,000	₩80,000
재고자산	₩150,000	₩200,000
매입채무	₩150,000	₩100,000
미지급급여	₩170,000	₩170,000

(1) 20×1년 (주)한국의 매출총이익을 계산하면 얼마인가? (5점)

(2) 20×1년 (주)한국의 당기순이익을 계산하면 얼마인가? (5점)

13. (주)한국은 20×1년 사용 중인 건물에 대한 감가상각비로 ₩6,000,000이 발생하였으며, 동 건물의 사용공간별 사용률 및 부서별 사용면적은 다음과 같다. 사무실은 실제 사용면적 기준으로, 회의실은 예산 사용면적 기준으로 감가상각비를 배부하며, 복지시설은 각 부서에 배부하지 않고 전체 비용으로 인식하고 있다. 손해사정사업부에 배부될 감가상각비 배부액은 얼마인가? (5점)

사용공간	사용률
사무실	50%
회의실	40%
복지시설	10%
합 계	100%

부서	실제 사용면적	예산 사용면적
경영지원부	30,000m ²	28,000m ²
보험계리사업부	36,000m ²	42,000m ²
손해사정사업부	30,000m ²	49,000m ²
관리부	24,000m ²	21,000m ²
합 계	120,000m ²	140,000m ²

14. 다음은 표준원가계산을 통해 제품원가를 계산하고 있는 (주)한국의 원가 관련 자료이다. 다음 자료를 이용할 경우 예산차이(총차이)는 얼마인가? 유리 또는 불리 여부를 표기하고 금액을 제시하시오. (5점)

- 실제수량 : 10,000개	- 표준수량 : 12,000개
- 실제가격 : ₩200/단위	- 표준가격 : ₩300/단위

15. (주)한국의 20×1년 매출액 예산은 ₩10,000,000이며, 공헌이익은 매출액의 80%로 추정하였다. 20×1년 영업이익 예산액이 ₩2,000,000인 경우 안전한계율(%)을 계산하시오. (5점)