

제49회 보험계리사 및 손해사정사 제2차 시험문제
(2026년도 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 기초 설립자산 현금 ₩1,000으로 영업을 시작하였다. 기초에 상품 A를 단위당 ₩100에 10개를 매입하고, 기중에 6개를 단위당 ₩150에 판매하였다. 당기 말 자산은 현금 ₩900과 상품 A 4개이다. 당기 말 상품 A의 현행원가는 ₩200, 판매가는 ₩250이고, 당기 일반물가인상률은 10%일때, 실물자본유지개념 관점에서 (주)한국의 당기손익은? (5점)

2. 다음은 20×1년도 (주)한국의 재무제표와 거래 자료 중 일부이다.

- | | |
|----------------------------|-----------------|
| - 기초상품재고 ₩6,000 | - 기말상품재고 ₩5,500 |
| - 기초매입채무 ₩4,000 | - 기말매입채무 ₩6,000 |
| - 당기매입 중 현금지급액 ₩17,500 | |
| - 당기매입 중 현금할인 ₩2,000 | |
| - 재고자산 평가손실 ₩500(매출원가로 처리) | |
| - 매출총이익 ₩5,000 | |

(주)한국의 20×1년도 손익계산서 상 매출액은? (5점)

3. (주)한국의 20×1년 말 자산 항목이 다음과 같을 때, 재무상태표상의 투자부동산으로 분류되는 항목들의 합계는? (5점)

- 직접 소유하고 운용리스로 제공하고 있는 건물 ₩100
- 금융리스로 제공한 토지 ₩130
- 운용리스 제공목적으로 보유 중인 미사용 건물 ₩150
- 처분예정인 자가 사용 건물 ₩170
- 단기 매매차익을 위해 보유 중인 토지 ₩200
- 장래 용도 미결정인 보유중 토지 ₩220

4. (주)한국은 영업활동에 사용할 목적으로 20×1년 1월 1일 건물(취득원가 600억 원, 내용연수 6년, 추정잔존가치 0원)을 취득했으며, 감가상각방법으로 정액법을 사용한다. (주)한국은 원가모형을 적용하던 유형자산의 후속측정방법을 20×3년부터 재평가모형으로 변경하였다. 아래의 시점별 건물가치 측정 자료를 보고 다음 물음에 답하시오.

〈각 연도말 건물가치 측정 관련 자료〉

시점	공정가치	처분부대원가	사용가치
20×1년 말	₩450	₩100	₩400
20×2년 말	₩550	₩100	₩350
20×3년 말	₩500	₩50	₩400
20×4년 말	₩600	₩50	₩450

(1) (주)한국이 20×2년 말 인식할 손상차손 또는 손상차손환입은? (5점)

(2) (주)한국은 해당 건물을 20×4년 말 현금 600억 원을 받고 처분하였다. 해당 건물의 재평가 여부를 제외하고 다른 상황이 모두 동일하다면, 원가모형을 선택했을 때와 재평가모형을 선택했을 때 각각의 20×4년 말 재무상태표 자본총액 차이는? (5점)

5. (주)한국은 20×1년 7월 1일 고객과 다음의 계약을 체결하였으며, 계약 체결 즉시 전액 현금으로 수취하였다.

- | |
|--|
| - 제품 A 1대 인도, 제품 B 1대 인도, 유지보수서비스(2년) 제공 |
| - 총 계약금액 ₩14,400 |

각 수행의무의 개별판매가격은 다음과 같다.

수행의무	개별판매가격
제품 A	₩8,000
제품 B	₩3,000
유지보수서비스(2년)	₩4,000

제품 A와 제품 B는 계약일에 고객에게 인도되었으며, 유지보수서비스는 2년 동안 균등하게 제공된다고 할 때, (주)한국이 인식할 20×1년도 유지보수 서비스 수익은? (5점)

6. 다음은 (주)한국의 20×1년과 20×2년 재무상태표의 일부이다.

구분	20×1년 말	20×2년 말
현금및현금성자산	₩70,000	₩30,000
매출채권	₩30,000	₩70,000
재고자산	₩100,000	₩200,000
비유동자산	₩200,000	₩100,000
유동부채	₩50,000	₩200,000
비유동부채	₩200,000	₩50,000
자본금	₩100,000	₩100,000
. . .	. . .	. . .

(주)한국의 20×2년도의 총자산회전율과 재고자산회전율은 각각 2회와 4회일 경우 당기순이익은? (5점)

7. (주)한국은 20×1년 초에 총 액면금액 ₩100,000의 사채를 발행하였다. 사채의 만기일은 20×4년 말이며 표시이자율은 8%이다. 발행 시점의 유효이자율은 10%이며 이자는 매년말 지급한다. (주)한국이 동 사채의 액면금액의 50%를 20×2년 말에 현금이자를 포함한 ₩52,000을 지급하고 조기상환 하였을 경우 다음의 물음에 답하시오. 단, 계산금액은 소수점 첫째자리에서 반올림하며, 현재가치 계산을 위한 현가계수는 다음과 같다.

할인율	기간	₩1의 현가계수	할인율	기간	₩1의 현가계수
8%	1	0.9259	10%	1	0.9091
	2	0.8573		2	0.8265
	3	0.7938		3	0.7513
	4	0.7350		4	0.6830
합계		3.3121	합계		3.1699

- (1) (주)한국의 20×2년 말 사채의 순장부금액은? (5점)
- (2) (주)한국의 사채와 관련하여 20×2년도 포괄손익계산서에 당기손익으로 인식될 금액은? (이익 또는 손실 여부를 표기하고 금액을 제시하시오.) (5점)
8. (주)한국은 20×1년 1월 1일에 주당 액면금액 ₩500인 주식 10,000주를 주당 ₩5,000에 발행하여 설립되었다. 20×1년도 중에 다음과 같은 거래가 있었다.

- 2월 14일에 주식발행초과금 ₩1,000,000을 자본금으로 전입하였다.
- 4월 14일에 자기주식 100주를 주당 ₩4,000에 취득하였다.
- 5월 8일에 자기주식 50주를 주당 ₩5,500에 처분하였다.
- 10월 31일에 자기주식 25주를 소각하였다.
- 12월 31일에 재평가를 통하여 부동산의 장부금액이 ₩100,000 증가하였다.
- 20×1년의 당기순이익은 ₩300,000이다.

위의 거래로 인해 발생하는 (주)한국의 20×1년 기초대비 기말의 자본 증감액은? (증감을 +)/(-)로 표시하시오.) (5점)

9. (주)한국은 20×1년 초에 (주)대한이 발행한 아래와 같은 조건의 사채를 공정가치인 ₩95,196에 취득하였다. (주)한국은 동 사채를 원리금의 수취와 매도할 목적으로 취득하여 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하였다.

- | | |
|------------------|----------------------------|
| - 액면금액: ₩100,000 | - 표시이자율 및 지급일: 10% 매년 말 후급 |
| - 만기: 3년 | - 시장이자율: 12% |

동 사채의 20×1년 말과 20×2년 말의 공정가치는 각각 ₩94,000과 ₩101,000이며, 20×2년 말에 해당 사채를 공정가치로 전부 매각하였다.

- (1) 위 거래로 인해 (주)한국의 20×1년 포괄손익계산서에 당기손익으로 인식될 금액은? (이익 또는 손실 여부를 표기하고 금액을 제시하시오.) (5점)

- (2) 위 거래로 인해 (주)한국의 20×2년 포괄손익계산서에 당기손익으로 인식될 금액은? 단, (주)한국은 금융자산의 제거시점에 기인식한 기타포괄손익누계액을 당기손익으로 재분류조정한다. (이익 또는 손실 여부를 표기하고 금액을 제시하시오.) (5점)

10. 다음은 (주)한국의 영업활동과 부분 재무상태표의 일부이다. 주어진 자료를 이용하여 다음의 물음에 답하시오.

부분 재무상태표		
구분	20×1년 초	20×1년 말
매출채권	₩10,000	₩20,000
손실충당금	₩(2,000)	₩(3,000)
재고자산	₩60,000	₩50,000
매입채무	₩10,000	₩5,000
미지급비용	₩14,000	₩12,000

- (주)한국이 20×1년도에 ₩70,000의 당기순이익과 ₩10,000의 감가상각비를 보고했을 경우 (주)한국의 영업활동으로 인한 현금흐름은? (증감을 (+)/(-)로 표시하시오.) (5점)

11. (주)한국은 실제원가계산을 적용하고 있으며, 20×1년 기초 및 기말의 재고 자산금액은 다음과 같다. 20×1년의 기초(기본)원가는 ₩420,000이고, 가공(전환)원가의 50%가 제조간접원가이며, 직접재료매입액은 ₩66,000이다. (주)한국의 20×1년 매출원가는? (5점)

구분	기초	기말
직접재료	₩44,000	₩20,000
재 공 품	₩47,000	₩30,000
제 품	₩20,000	₩58,000

12. (주)한국은 종합원가계산을 사용하며 평균법을 적용한다. 제품은 제1공정을 거쳐 제2공정에서 최종 완성되며, 제2공정의 20×1년 7월의 완성품 환산량 단위당 원가는 다음과 같다. 제2공정에서 직접재료는 가공(전환)원가 완성도 60% 시점에서 투입되며, 가공(전환)원가는 제2공정 전체를 통해 균등하게 발생한다. 7월 말 제2공정의 재공품은 2,000개이며, 가공(전환)원가의 완성도는 50%이다. 제2공정의 기말재공품원가는? (5점)

구분	완성품환산량 단위당 원가
직접재료원가	₩200
전공정(제1공정)원가	₩600
가공(전환)원가	₩250

13. (주)한국은 20×1년 1월 1일에 설립되었고, 20×1년과 20×2년의 제품 생산량 및 판매량은 다음과 같으며, 원가흐름은 선입선출법을 적용한다. 20×1년 전부원가계산에 의한 영업이익은 ₩34,000이며, 20×2년에 발생한 고정제조 간접원가는 ₩133,000일 경우 다음의 물음에 답하시오. 단, 두 기간의 단위당 판매가격, 단위당 변동제조원가 및 단위당 변동판매관리비는 동일하며, 재공품 재고는 없다.

구분	20×1년	20×2년
생산량	3,000단위	3,800단위
판매량	2,600단위	4,000단위
변동원가계산 영업이익	₩26,000	₩50,000

- (1) 20×2년 기말제품에 포함된 고정제조간접원가는? (5점)

- (2) 20×2년 전부원가계산에 의한 영업이익은? (5점)

14. 범용기계장치를 이용하여 제품 A를 생산·판매하는 (주)한국의 당기 예산자료는 다음과 같다. (주)한국은 신규 거래처로부터 제품 A 3,000단위를 판매할 수 있는 특별주문을 받았으며, 단위당 변동제조원가와 단위당 변동판매관리비는 변화가 없다. 특별주문 수락 시 기존제품의 정규시장 판매를 일부 포기해야 한다. 다음의 물음에 답하시오. 단, 특별주문은 전량 수락하든지 기각해야 한다.

구분	제품 A
단위당 판매가격	₩2,500
단위당 변동제조원가	₩1,200
단위당 변동판매관리비	₩400
연간 정규시장 판매수량	8,000단위
연간 최대생산량	10,000단위

- (1) (주)한국이 특별주문을 수락할 경우 기회비용은? (5점)

- (2) (주)한국이 특별주문을 수락할 경우 제시할 수 있는 단위당 최소판매 가격은? (5점)

15. (주)한국은 A사업부와 B사업부가 있다. B사업부는 제품 Y(단위당 판매 가격: ₩200, 단위당 변동원가: ₩120, 단위당 고정원가: ₩30)와 부품 M을 생산·판매한다. A사업부는 제품 X를 생산하는데 필요한 부품 M을 외부업체로부터 단위당 ₩95에 구입할 수 있다. A사업부는 부품 M 600단위를 B사업부로부터 대체받는 것을 고려하고 있다. B사업부가 부품 M 600단위를 생산 및 대체하기 위해서는 단위당 변동제조원가 ₩40과 단위당 운송비 ₩10이 발생하며, 기존시장에서 제품 Y의 판매량을 300단위만큼 감소시켜야 한다. B사업부가 대체거래를 수락할 수 있는 부품 M의 단위당 최소사내대체가격은? (5점)