

사경인 회계학

프레임으로 정리하는

핵심 기출 특강

기본 프레임

취득(인식)		기말(평가)		처분(제거)	
XXX (인식)	OOO (측정)	재무상태표	손익계 산서	처분손익 = 처분대가 - 장부금액	
				장부금액 재산정	손익계산서
HC(원칙) 예외(FV) 금융자산, 무상취득, 합병, 생물자산(순FV)		① HC (재고자산, 토지-원가, 비한정무형자산)	X	X	PL
		② AC (상각자산(유·무형자산) 원가모형)	PL	O(재산정)	PL
		③ FV (금융자산, 투자부동산, 생물자산, 재평가모형)	PL	X 예외(금융자산)	PL
			OCI		AOCI → PL 재분류 (재택급여 X)
		& 저가법 - 회수가능액	PL		

1. 상각회계(AC)

AC로 인식하는 자산, 부채에 적용

사전에 정해진 스케줄(상각표)대로 자산이나 부채의 금액이 변동함

감가상각, 유효이자율 상각

2. 평가회계(PL)

FV로 인식하는 자산, 부채에 적용

공정가치의 변동을 당기손익으로 인식

FVPL 금융자산, 투자부동산, 생물자산, 유형자산 재평가모형 중 수평선 아래의 변동

3. 평가회계(OCI)

FV로 인식하는 자산, 부채에 적용

공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 인식

FVOCI 금융자산, 유형자산 재평가모형 중 수평선 위의 변동

4. 저가법

장부금액(HC, AC, FV)과 회수가능액을 비교하여 더 낮은 금액으로 평가

5. 평가계정이 있는 경우

FV평가나 저가법 적용결과 평가계정이 보고되는 경우에는 결-잔-보 보충법으로 접근(결과가 재무상태표의 평가계정이 되고, 보충이 손익계산서의 손익이 됨)

평가계정: 대손충당금, 재고자산평가손실, 금융자산평가손익(기타포괄손익누계액), 재평가잉여금, 충당부채, 이연법인세 자산, 이연법인세부채

투자부동산

투자부동산

구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	HC	범위	FV(공정가치모형)	PL	FV(전기말)	PL
			AC(원가모형)	PL(감가상각비)	AC(재측정)	PL
			&			
			저가법	PL(손상차손)		

01. ㈜한국은 2013년 1월 1일에 투자 목적으로 건물을 ₩10,000(내용연수 10년, 잔존가치 ₩0, 정액법 상각)에 취득하였다. 회사는 투자부동산을 공정가치모형으로 평가하고 있으며, 2013년 결산일과 2014년 결산일의 동 건물의 공정가치는 각각 ₩8,000과 ₩9,500이다. 이 경우 2013년과 2014년의 포괄손익계산서에 미치는 영향은? (2015 국가직 관세직 9급)

	2013년		2014년	
①	감가상각비	₩1,000	감가상각비	₩1,000
②	투자부동산평가손실	₩2,000	투자부동산평가이익	₩1,500
③	투자부동산평가손실	₩2,000	투자부동산평가손실	₩500
④	투자부동산평가손실	₩1,000	투자부동산평가이익	₩500

정답 ②

2013년 투자부동산평가손익 = 공정가치 ₩8,000 - 장부금액 ₩10,000 = (-)₩2,000

2014년 투자부동산평가손익 = 공정가치 ₩9,500 - 장부금액 ₩8,000 = ₩1,500

03. ㈜서울은 2016년 초에 ₩100,000에 3층 건물을 취득하여 임대목적으로 사용하기 시작하였다. 건물의 내용연수는 10년이며, ㈜서울은 보유하는 모든 건물에 대해서 잔존가치 없이 정액법으로 감가상각한다. ㈜서울이 2016년 초에 취득한 임대목적 건물에 대해 공정가치모형을 적용할 경우 2016년에 건물에 대해서 인식할 총비용은 얼마인가? (단, 2016년 말 현재 건물의 공정가치는 ₩94,000이다.) (2016 서울시 7급)

- ① ₩0
- ② ₩4,000
- ③ ₩6,000
- ④ ₩10,000

정답 ③

투자부동산평가손익 = 공정가치 ₩94,000 - 장부금액 ₩100,000 = (-)₩6,000

06. ㈜서울은 <보기>의 3 가지 자산을 소유하고 있으며 투자부동산으로 분류하고 있다. ㈜서울은 투자부동산에 대하여 공정가치모형을 사용하고 있다. 20X2 년 ㈜서울의 포괄손익계산서에 포함되어야 할 손익은? (2018 서울시 7 급)

<보기>

구분	취득원가	20X1년 말 공정가치	20X2년 말 공정가치
자산1	₩300	₩390	₩370
자산2	₩350	₩290	₩275
자산3	₩310	₩385	₩390

- ① ₩105 이익
- ② ₩80 이익
- ③ ₩35 손실
- ④ ₩30 손실

정답 ④

투자부동산평가손익 = 자산1(₩370 - ₩390) + 자산2(₩275 - ₩290) + 자산3(₩390 - ₩385) = (-)₩20 + (-)₩15 + ₩5 = (-)₩30

10. ㈜한국은 20×1 년 1 월 1 일 임대수익과 시세차익을 목적으로 건물을 ₩100,000,000(내용연수 10 년, 잔존가치 ₩0, 정액법)에 구입하고, 해당 건물에 대해서 공정가치모형을 적용하기로 하였다. 20×1 년 말 해당 건물의 공정가치가 ₩80,000,000 일 경우 ㈜한국이 인식해야 할 평가손실은? (2020 국가직 관세직 9 급)

- ① 기타포괄손실 ₩10,000,000
- ② 당기손실 ₩10,000,000
- ③ 기타포괄손실 ₩20,000,000
- ④ 당기손실 ₩20,000,000

정답 ④

투자부동산평가손실은 당기손익으로 보고한다.

투자부동산평가손익 = 공정가치 ₩80,000,000 - 장부금액 ₩100,000,000 = (-)₩20,000,000

19. 자동차부품 제조업을 영위하고 하고 있는 ㈜감평은 20x1 년 초 임대수익 목적으로 건물(취득원가 ₩1,000,000, 잔여 내용연수 5 년, 잔존가치 ₩0, 정액법 감가상각)을 취득하였다. 한편, 20x1 년 말 중 건물의 공정가치는 ₩1,200,000 이다. 다음 설명 중 옳지 않은 것은? (단, 해당 건물은 매각예정으로 분류되어 있지 않다.) (2017 감정평가사)

- ① 원가모형을 적용할 경우, 20x1 년 감가상각비는 ₩200,000이다.
- ② 공정가치모형을 적용할 경우, 20x1 년 감가상각비는 ₩200,000이다.
- ③ 공정가치모형을 적용할 경우, 20x1 년 평가이익은 ₩200,000이다.
- ④ 공정가치모형을 적용할 경우, 20x1 년 당기순이익은 ₩200,000만큼 증가한다.
- ⑤ 공정가치모형을 적용할 경우, 20x1 년 기타포괄손익에 미치는 영향은 ₩0이다.

정답 ②

공정가치모형을 적용할 경우 감가상각을 수행하지 않는다.

- ① 감가상각비 = $(₩1,000,000 - ₩0) \div 5년 = ₩200,000$
- ③, ④, ⑤ 공정가치 ₩1,200,000과 취득원가 ₩1,000,000의 차이를 평가이익으로 하여 당기손익으로 보고한다.

생물자산

구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	순FV	범위	순FV	PL	순FV(전기말)	PL
			&			
			저가법	PL(손상차손)		

24. ㈜한국은 2016년 1월 1일에 1년 된 돼지 5마리를 보유하고 있다. ㈜한국은 2016년 7월 1일에 1년 6개월 된 돼지 2마리와 새로 태어난 돼지 3마리를 매입하였다. 돼지의 일자별 마리당 순공정가치가 다음과 같을 때, ㈜한국이 동 생물자산과 관련하여 2016년도 기말 재무상태표 상에 표시할 생물자산은? (단, 2016년 중 매각 등 감소된 돼지는 없다) (2016 관세직 9급)

일자	내용	마리당 순공정가치
2016년 1월 1일	1년 된 돼지	₩8,000
2016년 7월 1일	1년 6개월 된 돼지	₩12,000
2016년 7월 1일	새로 태어난 돼지	₩3,000
2016년 12월 31일	6개월 된 돼지	₩5,000
2016년 12월 31일	2년 된 돼지	₩15,000

- ① ₩120,000
- ② ₩141,000
- ③ ₩150,000
- ④ ₩156,000

정답 ①

2년 된 돼지 7마리(기초 5 + 매입 2) × ₩15,000 + 6개월 된 돼지 3마리 × ₩5,000 = ₩120,000

재고자산

구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	HC	Cut-off	HC (원가흐름 가정)	-	HC	PL(매출원가)
			&			
			저가법	PL(평가손실, 감 모손실)		

24. 다음은 ㈜대한의 2010년 3월의 재고자산 입고 및 출고에 관한 자료이다. 선입선출법을 적용하는 경우와 총평균법을 적용하는 경우, ㈜대한의 2010년 3월 31일 현재 재고자산금액은? (2011 지방직 9급)

		수량(개)	단가 (₩)
3월 1일	월초재고	20	100
7일	매입	20	100
11일	매출	20	150
14일	매입	20	130
27일	매출	20	200
31일	월말재고	20	

	선입선출법	총평균법
①	₩2,200	₩2,200
②	₩2,200	₩2,600
③	₩2,600	₩2,200
④	₩2,600	₩2,600

정답 ③

선입선출법의 경우 마지막에 매입한 20개의 원가가 기말재고로 기록된다. 20개 × ₩130(14일 매입) = ₩2,600

총평균법에 의한 재고단가 = (20개 × ₩100 + 20개 × ₩100 + 20개 × ₩130) ÷ 60개 = ₩110

기말재고금액 = ₩110 × 20개 = ₩2,200

40. ㈜한국의 2016년 기초상품재고는 ₩50,000이고 당기매입원가는 ₩80,000이다. 2016년 말 기말상품재고는 ₩30,000이며, 순실현가능가치는 ₩23,000이다. 재고자산평가손실을 인식하기 전 재고자산평가충당금 잔액으로 ₩2,000이 있는 경우, 2016년 말에 인식할 재고자산평가손실은? (2016 국가직 7급)

- ① ₩3,000
- ② ₩5,000
- ③ ₩7,000
- ④ ₩9,000

정답 ②

보충법에 의하여 다음과 같이 풀이한다.

- ① 결과: ₩30,000 - ₩23,000 = ₩7,000
- ② 잔액: ₩2,000
- ③ 보충 = ₩7,000 - ₩2,000 = ₩5,000

42. (주)한국의 20×1 년 기말재고자산에 대한 자료가 다음과 같을 때, 20×1 년 말에 인식할 재고자산평가손실은? (단, 기초재고는 없으며, 원재료 b를 이용하여 생산되는 제품 B는 향후에 원가 이상으로 판매될 것으로 예상된다) (2017 지방직 9급 추가채용)

품목(수량)	단위당 취득원가	단위당 판매가격	단위당 추정판매비
제품 A(10개)	₩10,000	₩9,500	₩500
원재료 b(100kg)	₩2,000	₩1,500	₩0

- ① ₩10,000
- ② ₩50,000
- ③ ₩55,000
- ④ ₩60,000

정답 ①

제품 A의 순실현가능가치 = (단위당 판매가격 ₩9,500 - 단위당 추정판매비 ₩500) × 10개 = ₩90,000

제품 A의 재고자산평가손실 = 취득원가 ₩100,000 - 순실현가능가치 ₩90,000 = ₩10,000

원재료 b의 경우 완성된 제품 B가 원가 이상으로 판매될 것으로 예상되기 때문에 감액하지 않는다.

44. <보기>는 유통업을 하는 (주)서울의 20×9 년 결산일의 재고자산 자료이다. (주)서울은 재고자산을 저가법으로 평가하고 있다. 20×9 년 결산일에 (주)서울이 인식해야 하는 것은? (2019 서울시 9 급)

<보기>

상품	재고수량	단위당 취득원가	단위당 추정판매가	단위당 추정판매비
가	40개	₩200	₩250	₩100
나	20개	₩400	₩500	₩100
다	10개	₩100	₩200	₩50

- ① 재고자산평가손실 ₩2,000
- ② 재고자산평가손실 ₩1,500
- ③ 회계처리 없음
- ④ 재고자산평가이익 ₩500

정답 ①

상품	재고수량	단위당 취득원가	단위당 순실현가능가치	재고자산 평가손실
가	40개	₩200	₩250 - ₩100 = ₩150	40개 × ₩50 = ₩2,000
나	20개	₩400	₩500 - ₩100 = ₩400	-
다	10개	₩100	₩200 - ₩50 = ₩150	-

30. ㈜서울의 2017 년 중 상품매매 내역은 다음과 같고, 상품의 회계처리는 실지재고조사법에 따르고 있다. ㈜서울의 2017 년 상품매출원가는 선입선출법과 평균법의 경우 각각 얼마인가? (2017 서울시 7 급)

일자	거래	수량	1개당 매입단가	금액
2017년 초	-	50개	₩100	₩5,000
3월 1일	매입	100개	₩110	₩11,000
5월 1일	매출	60개	-	-
9월 1일	매입	50개	₩120	₩6,000
10월 1일	매출	90개	-	-

	선입선출법	평균법
①	₩15,000	₩15,500
②	₩15,500	₩15,000
③	₩16,000	₩16,500
④	₩16,500	₩16,000

정답 ③

선입선출법 매출원가 = ₩5,000(기초 50개) + ₩11,000(3월 1일 100개) = ₩16,000

평균법 매출원가 = (₩5,000 + ₩11,000 + ₩6,000) × 150개/200개 = ₩16,500

29. ㈜한국은 재고자산에 대해 가중평균법을 적용하고 있으며, 2016 년 상품거래 내역은 다음과 같다. 상품거래와 관련하여 실지재고조사법과 계속기록법을 각각 적용할 경우, 2016 년도 매출원가는? (단, 상품과 관련된 감모손실과 평가손실은 발생하지 않았다) (2016 국가직 7 급)

일자	적요	수량	단가	금액
1/1	기초재고	100개	₩8	₩800
3/4	매입	300개	₩9	₩2,700
6/20	매출	(200개)		
9/25	매입	100개	₩10	₩1,000
12/31	기말재고	300개		

	<u>실지재고조사법</u>	<u>계속기록법</u>
①	₩1,800	₩1,700
②	₩1,750	₩1,700
③	₩1,700	₩1,750
④	₩1,800	₩1,750

정답 ④

실지재고조사법 평균단가 = $(₩800 + ₩2,700 + ₩1,000) \div 500\text{개} = ₩9$

매출원가 = $₩9 \times 200\text{개} = ₩1,800$

계속기록법하의 매출원가 = $(₩800 + ₩2,700) \times 200\text{개}/400\text{개} = ₩1,750$

34. 다음은 ㈜한국의 20×1 년 상품 매입 및 매출 관련 자료이다. 선입선출법을 적용할 경우, 20×1 년도 기말재고자산과 매출총이익을 바르게 연결한 것은? (단, 재고자산 감모 및 평가손실은 발생하지 않았으며, 재고자산 수량결정은 계속기록법에 의한다) (2022 국가직 관세직 9 급)

일자	구분	수량	단가
1월 1일	기초재고	20개	₩150
5월 1일	매입	30개	₩200
7월 1일	매출	25개	₩300
9월 1일	매입	20개	₩180
11월 1일	매출	25개	₩320

	<u>기말재고자산</u>	<u>매출총이익</u>
①	₩3,000	₩5,900
②	₩3,000	₩6,500
③	₩3,600	₩5,900
④	₩3,600	₩6,500

정답 ④

기말재고 수량 = $20\text{개} + 30\text{개} - 25\text{개} + 20\text{개} - 25\text{개} = 20\text{개}$

기말재고자산 = $20\text{개} \times ₩180(9월 1일 매입단가) = ₩3,600$

매출원가 = 기초재고 $(20\text{개} \times ₩150)$ + 당기매입 $(30\text{개} \times ₩200 + 20\text{개} \times ₩180)$ - 기말재고 $₩3,600 = ₩3,000 + ₩9,600 - ₩3,600 = ₩9,000$

매출총이익 = 매출액 $(25\text{개} \times ₩300 + 25\text{개} \times ₩320)$ - 매출원가 $₩9,000 = ₩6,500$

유형자산

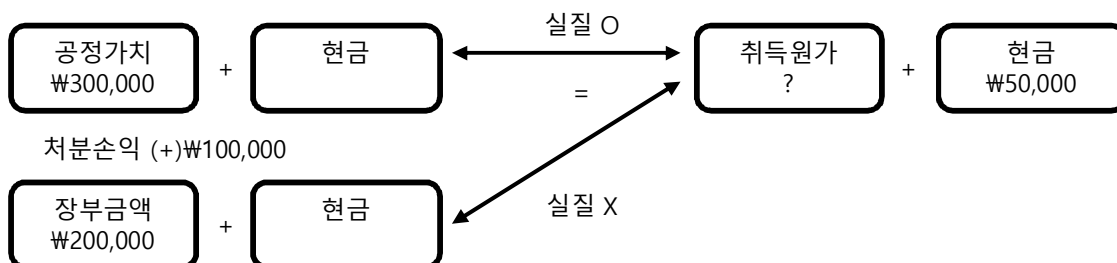
구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	HC (유형별)	범위	HC(토지)	-	HC	PL
			AC(원가모형)	PL(감가상각비)	AC(재측정)	PL
			FV(재평가모형)	PL(감가상각비) PL(재평가손익) OCI(재평가잉여금)	상각자산 (AC재측정) 비상각자산 (FV전기말)	OCI → PL 재분류X
			&			
			저가법	PL(손상차손)		

25. ㈜민국은 취득원가 ₩500,000, 감가상각누계액 ₩300,000 인 기계장치를 보유하고 있다. ㈜민국은 해당 기계장치를 제공함과 동시에 현금 ₩50,000 을 수취하고 새로운 기계장치와 교환하였다. ㈜민국이 보유하고 있던 기계장치의 공정가치가 ₩300,000 으로 추정될 때, 교환에 의한 회계처리로 옳지 않은 것은? (2014 지방직 9 급)

- ① 상업적 실질이 있는 경우 새로운 기계장치의 취득원가는 ₩250,000으로 인식한다.
- ② 상업적 실질이 있는 경우 제공한 기계장치의 처분이익은 ₩50,000으로 인식한다.
- ③ 상업적 실질이 결여된 경우 새로운 기계장치의 취득원가는 ₩150,000으로 인식한다.
- ④ 상업적 실질이 결여된 경우 제공한 기계장치의 처분손익은 인식하지 않는다.

정답 ②

처분손익은 '처분대가 - 장부금액'으로 계산하는데, 상업적 실질이 있는 교환의 경우 제공하는 자산의 공정가치를 처분대가로 본다. 유형자산 처분손익 = 처분대가(공정가치) - 장부금액 = ₩300,000 - (₩500,000 - ₩300,000) = ₩100,000 이 된다.



08. 다음 자료의 토지 취득원가는? (2017 관세직 9급 추가채용)

- 토지구입비 ₩500,000, 취득세 ₩20,000을 지급하였다.
- 토지구입을 위한 조사비용 ₩15,000, 감정평가 비용 ₩20,000을 지급하였다.
- 토지 정지작업 중에 발견된 폐기물을 몰래 투기하여 범칙금 ₩5,000을 지급하였다.

- ① ₩500,000
- ② ₩530,000
- ③ ₩555,000
- ④ ₩560,000

정답 ③

토지 취득원가 = 토지구입비 ₩500,000 + 취득세 ₩20,000 + 조사비용 ₩15,000 + 감정평가 비용 ₩20,000 = ₩555,000
범칙금 ₩5,000은 '경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련 되는 원가'에 해당하지 않는다.

11. ㈜한국은 공장 건물을 신축하기 위해 ㈜대한으로부터 장부가액이 각각 ₩50,000 과 ₩100,000 인 건물과 토지를 ₩300,000 에 일괄 취득하였다. 취득 즉시 ㈜한국은 기존 건물을 철거하면서 철거비 ₩20,000 을 지출하였고 공장 건물 신축공사를 시작하였다. ㈜한국이 인식할 토지의 취득원가는? (2019 관세직 9급)

- ① ₩200,000
- ② ₩220,000
- ③ ₩300,000
- ④ ₩320,000

정답 ④

토지의 취득원가 = 일괄취득원가 ₩300,000 + 철거비용 ₩20,000 = ₩320,000

[AC_원가모형]

61. ㈜대한은 2010 년 7 월 1 일에 취득원가 ₩650,000, 잔존가치 ₩50,000 의 기계장치를 취득한 후 사용해오고 있다. 이 기계장치의 내용연수가 3 년이고, 기계장치에 대한 감가상각방법으로 정액법을 사용한다고 할 때, 2011 년 말 재무상태표에 보고되어야 할 이 기계장치의 장부금액은? (2011 지방직 9급)

- ① ₩300,000
- ② ₩350,000
- ③ ₩400,000
- ④ ₩450,000

정답 ②

1년 분 감가상각비 = (취득원가 ₩650,000 - 잔존가치 ₩50,000) ÷ 3년 = ₩200,000

2011년 말 감가상각누계액 = ₩200,000 × 1.5년 = ₩300,000

2011년 말 기계장치 장부금액 = ₩650,000 - ₩300,000 = ₩350,000

58. ㈜한국은 2015년 7월 1일 토지와 건물을 ₩2,000,000에 일괄취득하였으며, 취득 당시 토지의 공정가치는 ₩1,000,000, 건물의 공정가치는 ₩1,500,000이었다. 건물의 경우 원가모형을 적용하며, 연수합계법(내용연수 3년, 잔존가치 ₩0)으로 상각한다. 건물에 대해 2016년에 인식할 감가상각비는? (단, 감가상각비는 월할상각한다) (2017 국가직 관세직 9급)

- ① ₩750,000 ② ₩625,000
③ ₩600,000 ④ ₩500,000

정답 ④

$$\text{건물의 취득원가} = \text{일괄취득비용 } \text{₩}2,000,000 \times \frac{\text{건물의 공정가치 } \text{₩}1,500,000}{\text{전체 공정가치 } \text{₩}2,500,000} = \text{₩}1,200,000$$

2016년 초의 잔존내용연수는 2.5년이다.

$$2016 \text{ 년 감가상각비} = \text{₩}1,200,000 \times 2.5 \text{ 년} / (1+2+3) = \text{₩}500,000$$

72. (㉸)한국은 20×1년 7월 1일 생산에 필요한 기계장치를 ₩1,200,000에 취득(내용연수 4년, 잔존가치 ₩200,000)하였다. 동 기계장치를 연수합계법을 적용하여 감가상각할 때, 20×4년 손익계산서에 보고할 감가상각비는? (단, 원가모형을 적용하고 손상차손은 없으며, 감가상각은 월할 계산한다) (2021 국가직 관세직 9급)

- ① ₩50,000 ② ₩150,000
③ ₩180,000 ④ ₩250,000

정답 ②

20X4년 초의 잔존내용연수는 1.5년이다.

$$20X4\text{년 감가상각비} = (\text{₩}1,200,000 - \text{₩}200,000) \times 1.5\text{년} / (1+2+3+4) = \text{₩}150,000$$

122. 12 월 결산법인인 서울(주)는 20×1 년 5 월 1 일 건물을 ₩250,000 에 구입하면서 중개수수료 ₩50,000, 취득세 ₩50,000 을 지출하였다. 건물의 내용연수는 5 년, 잔존가치는 ₩50,000 이다. 서울(주)는 건물을 정액법으로 감가상각 하고 있다. 20×3 년 11 월 1 일 건물을 ₩100,000 에 처분할 경우 유형자산처분손익은 얼마인가? (2014 서울시 9 급)

- ① 유형자산처분이익 ₩50,000
- ② 유형자산처분이익 ₩100,000
- ③ 유형자산처분손실 ₩20,000
- ④ 유형자산처분손실 ₩50,000
- ⑤ 유형자산처분손실 ₩100,000

정답 ⑤

20X3년 11월 1일까지 감가상각누계액 = $(₩350,000 - ₩50,000) \times 2.5\text{년}/5\text{년} = ₩150,000$

유형자산처분손익 = 처분금액 ₩100,000 - 장부금액 $(₩350,000 - ₩150,000) = (-)₩100,000$

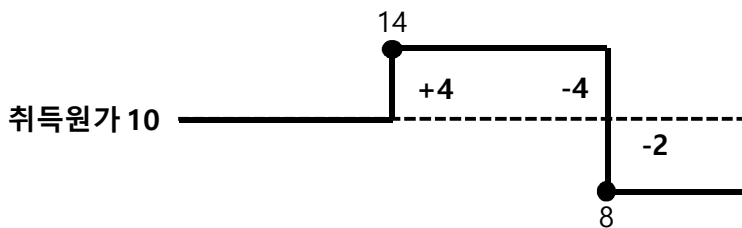
[FV_재평가모형]

84. ㈜대한은 2011 년 초에 토지를 ₩ 10,000 에 구입하였다. ㈜대한은 이 토지에 대해 재평가모형을 적용하고 있으며, 2011 년 말에 ₩14,000, 2012 년 말에 ₩8,000 으로 각각 재평가되었다. 2012 년 말에 시행한 토지의 재평가가 2012 년 도 당기순이익에 미치는 영향은? (2013 국가직 7 급)

- ① 영향 없음
- ② ₩2,000 감소
- ③ ₩4,000 감소
- ④ ₩6,000 감소

정답 ②

공정가치 변동 ₩6,000 중 취득원가까지의 변화 ₩4,000은 기타포괄손익으로 처리하고, 취득원가 이하의 변화 ₩2,000 은 당기손익으로 반영한다.



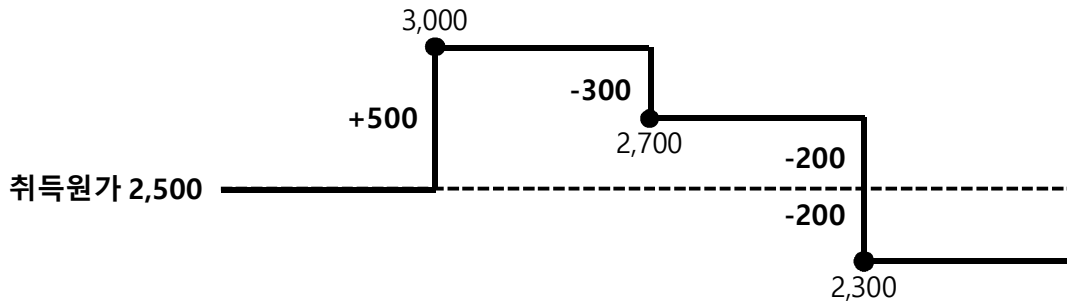
87. ㈜서울은 토지를 취득한 후 재평가모형에 의하여 토지에 대한 회계처리를 한다. 토지의 취득원가와 각 회기 말 토지의 공정가치는 <보기>와 같다. 토지의 재평가와 관련하여 ㈜서울이 20X3 년에 인식할 당기손실과 총포괄손실은? (단, 법인세효과는 고려하지 않는다.) (2018 서울시 7 급)

<보기>

구분	취득원가	각 회계기간 말 공정가치		
	20X1년 초	20X1년 말	20X2년 말	20X3년 말
토지	₩2,500	₩3,000	₩2,700	₩2,300

- ① 당기손실 ₩400 총포괄손실 ₩0
- ② 당기손실 ₩300 총포괄손실 ₩100
- ③ 당기손실 ₩300 총포괄손실 ₩400
- ④ 당기손실 ₩200 총포괄손실 ₩400

정답 ④



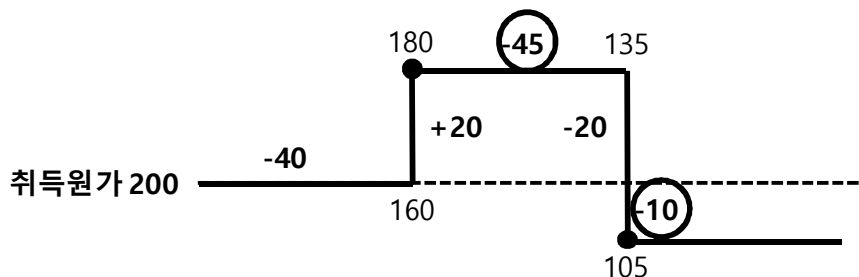
취득원가(₩2,500) 위에서의 변화 ₩200(= ₩2,700 - ₩2,500)은 기타포괄손실로 보고하고, 취득원가 아래에서의 변화 ₩200(= ₩2,500 - ₩2,300)은 당기손실로 보고한다.

총포괄손실 = 기타포괄손실 ₩200 + 당기손실 ₩200 = ₩400

88. (주)서울은 20×1 년 1 월 1 일에 건물을 ₩2,000,000 에 취득하였다(내용연수 5 년, 잔존가치 0, 정액법에 의한 감가상각). (주)서울은 이 건물에 대하여 매년 말 공정가치로 재평가한다. 한편, 건물의 공정가치는 20×1 년 12 월 31 일과 20×2 년 12 월 31 일에 각각 ₩1,800,000 과 ₩1,050,000 이다. 동 건물에 대한 회계처리가 (주)서울의 20×2 년 당기순손익에 미치는 영향은? (결산일은 매년 12 월 31 일이며, 재평가잉여금은 후속기간에 이익잉여금으로 대체하지 않는다.) (2019 서울시 9 급)

- ① 순손실 ₩100,000 ② 순손실 ₩300,000
- ③ 순손실 ₩450,000 ④ 순손실 ₩550,000

정답 ④



20X2년 감가상각비 = ₩1,800,000 ÷ 4년 = ₩450,000

20X2년 재평가손실 = (상각후원가 ₩1,350,000 - 공정가치 ₩1,050,000) - 재평가잉여금 잔액 ₩200,000 = ₩100,000

당기순손익에 미치는 영향 = 감가상각비 (-)₩450,000 + 재평가손실 (-)₩100,000 = (-)₩550,000

[저가법_손상차손]

99. ㈜한국은 2012 년 초 기계장치를 ₩30,000 에 취득하였다. 동 기계장치의 내용연수는 3 년이고, 잔존가치는 ₩0 이며, 정액법으로 감가상각한다. 2012 년 말 순공정가치가 ₩15,000(사용가치 ₩14,000)으로 급격히 하락하여, ㈜한국은 동 기계장치를 손상처리하였다. ㈜한국이 원가모형을 채택할 때, 2012 년에 인식할 유형자산 손상차손은? (2012 국가직 관세직 9 급)

- ① ₩5,000
- ② ₩6,000
- ③ ₩7,000
- ④ ₩8,000

정답 ①

손상차손 계산시 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액이다.

회수가능액 = Max[순공정가치 ₩15,000, 사용가치 ₩14,000] = ₩15,000

2012년 말 상각후원가(장부금액) = ₩30,000 - ₩30,000 ÷ 3년 = ₩20,000

손상차손 = 장부금액 ₩20,000 - 회수가능액 ₩15,000 = ₩5,000

101. ㈜한국은 2015 년 초에 취득원가 ₩850,000 의 기계장치를 구입하고, 원가모형을 적용하였다. 내용연수는 4 년(잔존가액 ₩50,000)이며, 감가상각은 정액법에 의한다. 2016 년 말에 처음으로 손상징후가 있었으며, 기계장치의 순공정가치와 사용가치는 각각 ₩300,000 과 ₩350,000 이었다. 2016 년 말에 인식해야 할 손상차손은? (2016 지방직 9 급)

- ① ₩0
- ② ₩50,000
- ③ ₩100,000
- ④ ₩150,000

정답 ③

2016년 말 장부금액 = ₩850,000 - (₩850,000 - ₩50,000) ÷ 4년 × 2년 = ₩450,000

회수가능액 = Max[순공정가치 ₩300,000, 사용가치 ₩350,000] = ₩350,000

손상차손 = ₩450,000 - ₩350,000 = ₩100,000

무형자산

구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	HC	자산성 (개발비, 영업권)	HC (비한정내용연수)	-	HC	PL
			AC	PL(상각비)	AC(재측정)	PL
			FV	PL(상각비) PL(재평가손익) OCI(재평가잉여금)	상각자산 (AC재측정) 비상각자산 (재측정X)	OCI 재분류X
			&			
			저가법	PL(손상차손)		

[AC]

30. 12 월 결산법인인 서울(주)는 20×1 년 중 개발 중인 애플리케이션 S 를 위해 ₩600,000 을 지출하였다. 애플리케이션 S 는 20×2 년 5 월 1 일 까지 ₩100,000 을 추가지출하고 개발을 완료하였다. 서울(주)는 애플리케이션 S 와 관련하여 20×1 년 9 월 1 일 특허권을 취득하였으며, 특허권 취득과 관련하여 법적 비용 ₩100,000 과 특허권의 성공적 방어를 위한 법적 비용 ₩200,000 을 지출하였다. 취득한 특허권은 관련 법률에 따라 10 년간 배타적인 권리가 보장되지만 경제적 효익이 발생하는 기간은 5 년으로 추정된다. 무형자산을 정액법으로 감가상각할 경우 20×1 년 특허권의 상각비는 얼마인가? (2014 서울시 9 급)

- ① ₩10,000 ② ₩20,000 ③ ₩30,000
④ ₩50,000 ⑤ ₩60,000

정답 ②

애플리케이션을 개발하는데 발생한 지출 ₩700,000은 개발비로 자산화하고, 특허권은 특허를 취득하기 위해 발생한 직접비용으로 구성된다.

특허권 취득원가: 취득과 관련한 법적 비용 ₩100,000 + 방어를 위한 법적 비용 ₩200,000 = ₩300,000

20X1년 상각비 = (₩300,000 ÷ 5년) × 4/12 = ₩20,000

[FV]

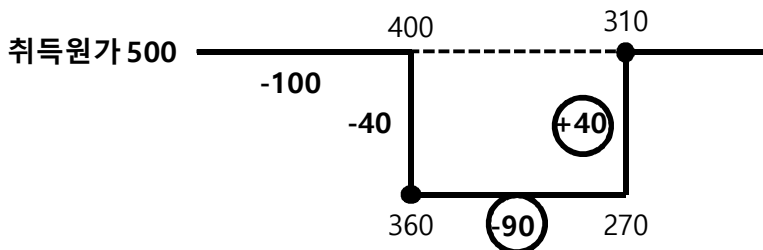
36. ㈜서울은 2017년 1월 1일에 무형자산인 특허권을 ₩5,000,000에 취득하여 사용하기 시작하였다. 특허권의 잔존가치는 없으며, 내용연수는 5년, 정액법을 사용하여 상각하기로 하였다. 또한 특허권에 대한 활성시장이 존재하여 ㈜서울은 매 회계연도 말에 공정가치로 재평가하기로 하였다. 단, 재평가잉여금의 일부를 이익잉여금으로 대체하는 회계처리는 하지 않기로 하였다. 각 연도별 공정가치는 <보기>와 같을 때, 이 특허권과 관련하여 ㈜서울의 2018년 포괄손익계산서에 보고될 당기손익과 재무상태표에 보고될 재평가잉여금은? (2018 서울시 9급)

<보기>

2017. 12. 31.	2018. 12. 31.
₩3,600,000	₩3,100,000

- ① 손실: ₩600,000 재평가잉여금: ₩0
- ② 손실: ₩500,000 재평가잉여금: ₩0
- ③ 손실: ₩900,000 재평가잉여금: ₩400,000
- ④ 이익: ₩300,000 재평가잉여금: ₩300,000

정답 ②



2018년 감가상각비 = ₩3,600,000 ÷ 4년 = ₩900,000

2018년 재평가이익 = Min{₩3,100,000 - ₩2,700,000, ₩400,000} = ₩400,000

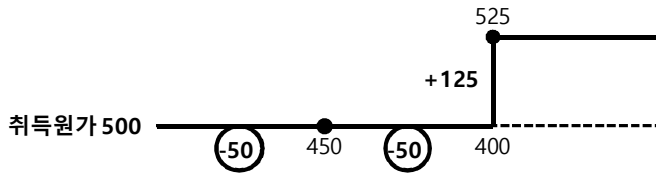
2018년 당기손익 = 감가상각비 (-)₩900,000 + 재평가이익 ₩400,000 = (-)₩500,000

재평가잉여금은 없음.

40. ㈜한국은 20×1년 초에 무형자산인 라이선스를 ₩500,000(정액법 상각, 내용연수 10년, 잔존가치 ₩0, 재평가모형 적용)에 취득하였다. 20×1년 말 라이선스의 공정가치가 ₩450,000, 20×2년 말 라이선스의 공정가치가 ₩525,000이라면, 20×2년 말 인식할 재평가이익은? (2021 국가직 7급)

- ① ₩25,000
- ② ₩50,000
- ③ ₩75,000
- ④ ₩125,000

정답 ④



20X2년 말 상각후원가 = 20X1년 말 공정가치 ₩450,000 - 20X2년 상각비 (₩450,000 ÷ 9년) = ₩400,000

20X2년 말 재평가이익 = 20X2년 말 공정가치 ₩525,000 - 상각후원가 ₩400,000 = ₩125,000

[저가법]

34. ㈜한국은 차세대 통신기술 연구개발을 위해 다음과 같이 지출하였다.

구분	2016년	2017년
연구단계	₩100,000	₩100,000
개발단계	-	₩600,000

2017년 개발단계 지출액 ₩600,000은 무형자산 인식기준을 충족하였으며, 동년 7월 1일에 개발이 완료되어 사용하기 시작하였다. 동 무형자산은 원가모형을 적용하며, 정액법(내용연수 10년, 잔존가치 ₩0)으로 상각한다. 회수가능액이 2017년 말 ₩500,000이라고 할 때, 결산 시 인식할 손상차손은? (단, 상각비는 월할계산한다) (2018 관세직 9급)

- ① ₩40,000
- ② ₩70,000
- ③ ₩100,000
- ④ ₩260,000

정답 ②

개발비 상각액 = (₩600,000 ÷ 10년) × 6개월/12개월 = ₩30,000

손상차손 = 장부금액(₩600,000 - ₩30,000) - 회수가능액 ₩500,000 = ₩70,000

금융자산

구분	최초인식(취득)		기말(평가)		제거(처분)	
	측정 (HC/FV)	분류	측정 (HC/AC/FV)	분류 (평가손익)	측정 (장부금액)	분류 (처분손익)
기본프레임	FV	AC	AC	PL	AC(재측정)	PL
		FVPL	FV	PL	FV(재측정)	PL
		FVOCI	FV	OCI	FV(재측정)	AOCI → PL 재분류O
		FVOCI 선택	FV	OCI	FV(재측정)	AOCI → PL 재분류X
			&			
			저가법	PL(손상차손)		

[AC]

21. (주)관세는 20×1 년 초 사채(액면금액 ₩100,000, 4 년 만기, 표시이자율 연 7%, 이자는 매년 말 지급)를 ₩90,490 에 취득하고 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하였다. 취득 당시 사채의 유효이자율은 연 10%이다. 20×1 년 말 동 사채의 공정가치가 ₩92,000 일 때, 20×1 년 말 상각후원가 측정 금융자산의 장부금액은? (단, 금융자산 손상은 없다.) (2022 관세사)

- ① ₩89,951 ② ₩92,000 ③ ₩92,539 ④ ₩94,049 ⑤ ₩97,490

정답 ③

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
20X1년 초				90,490
20X1년 말	9,049	7,000	2,049	92,539

상각후원가 측정 금융자산이므로 공정가치와 관계없이 상각후원가로 보고한다.

07. (주)한국은 2016 년 1 월 1 일 액면금액 ₩1,000,000, 만기 3 년의 사채를 유효이자율 연 10%를 적용하여 ₩925,390 에 발행하였다. 2016 년 12 월 31 일 장부금액이 ₩947,929 이라면 이 사채의 표시이자율은? (2017 국가직 관세직 9 급)

- ① 7%
② 8%
③ 9%
④ 10%

정답 ①

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
2016. 1. 1				925,390
2016. 12. 31	92,539	?	?	947,929

사채할인발행차금상각액은 2016년 말 장부금액(₩947,929)과 취득금액(₩925,390)의 차액인 ₩22,539이다. 유효이자 ₩92,539과 표시이자의 차이가 상각액 ₩22,539이므로 표시이자 = ₩70,000이 된다. 따라서 표시이자율은 ₩70,000 ÷ ₩1,000,000 = 7%이다.

08. ㈜한국은 사채할인발행차금을 액면이자를 지급하는 매년 말 유효이자율법에 의하여 상각한다. 2012년 말 ㈜한국의 분개가 다음과 같고, 분개 후 사채의 장부가액은 ₩167,000 일 때, 사채의 유효이자율은? (2012 관세직 9급)

(차변)	이자비용	₩40,000	(대변)	사채할인발행차금	₩7,000
				현금	₩33,000

- ① 10% ② 15% ③ 20% ④ 25%

정답 ④

분개 전 사채의 장부금액 = 분개 후 사채의 장부금액 ₩167,000 - 사채할인발행차금 ₩7,000 = ₩160,000
유효이자율 = 이자비용 ₩40,000 ÷ 전년도 말 사채 장부금액 ₩160,000 = 25%

30. ㈜한국은 20×1년 1월 1일에 사채(표시이자율 10%, 만기 3년, 액면금액 ₩100,000, 이자 후급)를 ₩95,200에 발행하였다. 20×1년 이자비용이 ₩11,400 발생하였을 경우, 20×1년 말 사채의 장부금액은? (2021 지방직 9급)

- ① ₩95,200
② ₩96,600
③ ₩98,600
④ ₩101,400

정답 ②

이자비용 ₩11,400이 유효이자에 해당하므로, 이를 바탕으로 상각표를 그리면 다음과 같다.

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
20X1. 1. 1.				95,200
20X1. 12. 31.	11,400	10,000	1,400	96,600

38. ㈜한국은 2012년 12월 31일 장부금액 ₩91,322(액면금액 ₩100,000, 액면이자율 5%, 이자지급일 매년 12월 31일 후급, 만기 2014년 12월 31일)인 사채를 2013년 12월 31일 현금이자를 포함하여 총 ₩101,000에 상환하였다. ㈜한국이 사채상환과 관련하여 인식할 손익은? (단, 발행 당시 사채의 유효이자율은 10%이고, 금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다) (2014 관세직 9급)

- ① 사채상환손실 ₩546
- ② 사채상환손실 ₩684
- ③ 사채상환손실 ₩726
- ④ 사채상환이익 ₩684

정답 ①

일자	유효이자	표시이자	상각액	장부금액
2012. 12. 31				₩91,322
2013. 12. 31	₩9,132	₩5,000	₩4,132	₩95,454

사채상환손익 = 장부금액 ₩95,454 - 상환금액(이자제외) ₩96,000 = (-)₩546

46. ㈜한국은 2016년 1월 1일에 액면가액 ₩1,000, 액면이자율 연 8%, 유효이자율 연 10%, 만기 3년, 이자지급일 매년 12월 31일인 사채를 발행하였다. ㈜한국은 유효이자율법을 적용하여 사채할인발행차금을 상각하고 있으며, 2017년 12월 31일 사채의 장부금액은 ₩982이다. ㈜한국이 2018년 6월 30일 동 사채를 ₩1,020에 조기상환하였다면, 이때의 사채상환손실은? (단, 계산은 월할 계산하며, 소수점 발생 시 소수점 아래 첫째 자리에서 반올림한다) (2019 관세직 9급)

- ① ₩11
- ② ₩20
- ③ ₩29
- ④ ₩31

정답 ③

일자	유효이자	액면이자	상각액	상각후원가
2017. 12. 31.				982
2018. 6. 30.	49	40	9	991

유효이자 = ₩982 × 10% × 6/12 = ₩49

액면이자 = ₩1,000 × 8% × 6/12 = ₩40

사채상환손익 = 장부금액 ₩991 - 상환금액 ₩1,020 = (-)₩29

21. (주)관세는 20×1 년 초 사채(액면금액 ₩100,000, 4 년 만기, 표시이자율 연 7%, 이자는 매년 말 지급)를 ₩90,490 에 취득하고 상각후원가 측정 금융자산으로 분류하였다. 취득 당시 사채의 유효이자율은 연 10%이다. 20×1 년 말 동 사채의 공정가치가 ₩92,000 일 때, 20×1 년 말 상각후원가 측정 금융자산의 장부금액은? (단, 금융자산 손상은 없다.) (2022 관세사)

- ① ₩89,951 ② ₩92,000 ③ ₩92,539 ④ ₩94,049 ⑤ ₩97,490

정답 ③

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
20X1년 초				90,490
20X1년 말	9,049	7,000	2,049	92,539

상각후원가 측정 금융자산이므로 공정가치와 관계없이 상각후원가로 보고한다.

[FVPL]

11. (주)대한은 2016 년 초에 (주)민국의 주식 10 주를 ₩300,000(@₩30,000)에 취득하고 수수료 ₩20,000 을 별도로 지급 하였으며, 동 주식을 당기손익-공정가치 측정(FVPL) 금융자산으로 분류하였다. 2016 년 말 동 주식의 공정가치가 주당 ₩ 34,000 일 때, (주)대한이 동주식에 대하여 인식해야 할 평가이익은? (2016 지방직 9 급 수정)

- ① ₩10,000 ② ₩20,000 ③ ₩30,000 ④ ₩40,000

정답 ④

평가이익 = (공정가치 ₩34,000 - 취득원가 ₩30,000) × 10주 = ₩40,000

FVPL 금융자산 취득시 발생하는 거래원가는 취득원가에 가산하지 않고 당기비용으로 인식한다.

40. (주)서울은 20X1 년 초에 (주)한국의 주식을 거래원가 ₩10,000 을 포함하여 ₩510,000 에 취득하고, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하였다. 20X1 년 말과 20X2 년 말 공정가치는 각각 ₩530,000 과 ₩480,000 이고, 20X3 년 에 ₩490,000 에 처분하였을 때, 주식 처분으로 당기손익에 미치는 영향은? (2019 서울시 7 급)

- ① 손익 영향 없음 ② ₩8,000 이익
③ ₩10,000 이익 ④ ₩12,000 이익

정답 ③

처분주식에 대한 평가이익 = ₩490,000 - ₩480,000 = ₩10,000

55. ㈜한국은 20x1년 10월 1일 A회사 주식을 ₩1,050,000에 취득하였다. 동 주식의 공정가치는 각 회계기간별로 다음과 같이 변동하였으며, ㈜한국은 20x3년 2월 1일 A회사 주식을 모두 처분하였다. ㈜한국이 동 주식을 당기손익-공정가치측정(FVPL)금융자산으로 분류한 경우, 20x3년 포괄손익계산서의 당기손익에 미치는 영향은 얼마인가? (2021 보험계리사)

구분	20x1년 말 공정가치	20x2년 말 공정가치	20x3년 2월 1일 처분가액(공정가치)
A회사 주식	₩1,100,000	₩1,200,000	₩1,100,000

- ① ₩50,000 이익 ② ₩100,000 이익
③ ₩50,000 손실 ④ ₩100,000 손실

정답 ④

처분시점의 재측정손익 = 공정가치 ₩1,100,000 - 장부금액 ₩1,200,000 = (-)₩100,000

[FVOCI선택]

07. ㈜한국은 2011년 9월 5일에 취득한 ㈜서울의 주식을 기타포괄손익-공정가치 측정(FVOCI) 금융자산으로 선택한 후 2012년 12월 31일 현재에도 그대로 보유하고 있다. 동 주식의 공정가치가 다음과 같이 변화하였다면, 2012년 ㈜한국의 재무상태표에 보고될 금융자산평가손익과 포괄손익계산서에 보고될 금융자산평가손익은? (2012 국가직 관 세직 9급 수정)

취득시 공정가치	공정가치(시가)	
2011년	2011년 말	2012년 말
₩500,000	₩480,000	₩510,000

- | | <u>재무상태표</u> | <u>포괄손익계산서</u> |
|---|--------------|----------------|
| ① | 평가이익 ₩10,000 | 평가이익 ₩30,000 |
| ② | 평가이익 ₩30,000 | 평가이익 ₩10,000 |
| ③ | 평가이익 ₩10,000 | 평가이익 ₩10,000 |
| ④ | 평가이익 ₩30,000 | 평가이익 ₩30,000 |

정답 ①

당기 공정가치의 변동액 ₩30,000(= 당기말 공정가치 ₩510,000 - 전기말 공정가치 ₩480,000)은 포괄손익계산서에 기타포괄손익으로 보고된다. 그리고 취득원가와 공정가치의 차이 ₩10,000(= 당기말 공정가치 ₩510,000 - 취득원가 ₩500,000)은 재무상태표에 기타포괄손익누계액으로 보고된다.

10. (주)대한은 2011년 7월 20일에 액면금액 ₩5,000인 (주)한국의 주식을 주당 ₩5,000에 10주 매입하였으며, 이는 기타포괄손익-공정가치 측정(FVOCI) 선택 금융자산으로 분류되었다. 취득 시 직접 거래비용은 추가로 총 ₩1,000이 발생하였다. 동 주식과 관련한 2011년의 추가적인 거래는 없다. 2011년 말 동 주식의 공정가치는 주당 ₩5,500이었다. (주)대한의 2011년 말 재무상태표에 금융자산으로 인식될 금액과 포괄손익계산서에 인식될 손익은? (2012 지방직 9급 수정)

<u>재무상태표(금융자산)</u>		<u>포괄손익계산서(평가이익)</u>
①	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 ₩51,000	당기손익 ₩4,000
②	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 ₩51,000	기타포괄손익 ₩5,000
③	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 ₩55,000	기타포괄손익 ₩4,000
④	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 ₩55,000	당기손익 ₩5,000

정답 ③

재무상태표에 금융자산은 공정가치(FV)인 ₩55,000으로 보고된다.

공정가치(₩55,000)와 취득원가(₩5,000 × 10주 + ₩1,000 = ₩51,000)와의 차이 ₩4,000은 기타포괄손익(OCI)으로 보고된다.

41. (주)한국은 20×1년 중에 지분증권을 ₩6,000에 현금으로 취득하였으며, 이 가격은 취득시점의 공정가치와 동일하다. 지분증권 취득 시 매매수수료 ₩100을 추가로 지급하였다. 동 지분증권의 20×1년 말 공정가치는 ₩7,000이며, (주)한국은 20×2년 초에 지분증권 전부를 ₩7,200에 처분하였다. (주)한국이 지분증권을 취득 시 기타포괄손익 - 공정가치 측정 금융자산으로 분류한 경우 20×1년과 20×2년 당기순이익에 미치는 영향은? (2020 지방직 9급)

	<u>20×1년 당기순이익에 미치는 영향</u>	<u>20×2년 당기순이익에 미치는 영향</u>
①	₩900 증가	₩1,100 증가
②	₩1,000 증가	₩1,100 증가
③	영향 없음	₩900 증가
④	영향 없음	영향 없음

정답 ④

FVOCI 선택 금융자산의 경우 처분시점에 수수료가 발생하지 않는다면 평가나 처분으로 인해 당기순이익에 미치는 영향은 없다.

44. ㈜한국은 20×1 년 중에 ㈜민국의 지분상품을 ₩80,000 에 취득하고, 이를 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산으로 선택분류하였다. 이 지분상품의 20×1 년 말, 20×2 년 말 공정가치는 각각 ₩70,000, ₩110,000 이다. ㈜한국이 20×3 년에 이 지분상품을 ₩90,000 에 모두 처분하였을 경우 처분손익은? (단, 거래원가는 없다) (2021 지방직 9 급)

- | | |
|----------------|----------------|
| ① ₩0 | ② 처분손실 ₩10,000 |
| ③ 처분이익 ₩10,000 | ④ 처분손실 ₩20,000 |

정답 ①

FVOCI 선택 금융자산의 경우 처분시점에 수수료가 발생하지 않는다면 처분손익이 발생하지 않는다.

[FVOCI]

19. (주)관세는 20×1년 1월 1일 (주)한국이 발행한 사채(액면금액 ₩50,000, 만기 5년, 표시이자율 연 5% 매년 말 지급)를 ₩45,900에 취득하고, 이를 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하였다. 사채의 20×1년 말 공정가치는 ₩47,000이고, 20×2년 말 공정가치는 ₩48,000이다. (주)관세가 동 금융자산과 관련하여 20×2년도에 인식할 이자수익은? (단, 취득 당시 유효이자율은 연 7%이며, 계산시 화폐금액은 소수점 첫째자리에서 반올림한다.) (2020 관세사)

- ① ₩3,263 ② ₩3,290 ③ ₩3,360 ④ ₩3,649 ⑤ ₩3,886

정답 ①

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
20X1. 1. 1.				45,900
20X1. 12. 31.	3,213	2,500	713	46,613
20X2. 12. 31.	3,263			

47. ㈜서울은 20×1 년 초에 액면금액 ₩100,000(액면이자율 8%, 만기 3 년, 매년 말 이자지급 조건)의 회사채를 ₩95,000 에 취득하여 기타포괄손익-공정가치 측정(FVOCI) 금융자산으로 분류하였다. 20×1 년 말에 동 회사채에 대해서 현금으로 이자를 수취하였으며 이자수익으로는 ₩9,500 을 인식하였다. 동 회사채의 20×1 년 말 공정가치는 ₩97,000 이었으며, ㈜서울은 이 회사채를 20×2 년 초에 ₩97,500 에 매각하였다. 이 회사채의 20×1 년 기말 평가손익과 20×2 년 초 처분손익이 두 회계기간의 당기순이익에 미치는 영향으로 옳은 것은? (2017 서울시 7 급 수정)

- | | 20X1년 | 20X2년 |
|---|---------|-----------|
| ① | 영향 없음 | ₩500 증가 |
| ② | 영향 없음 | ₩1,000 증가 |
| ③ | ₩500 증가 | ₩500 증가 |
| ④ | ₩500 증가 | ₩1,000 증가 |

정답 ②

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가	공정가치
20X1. 1. 1				₩95,000	
20X1. 12. 31	₩9,500	₩8,000	₩1,500	₩96,500	₩97,000

20X1년 기말 평가손익 = 공정가치 ₩97,000 - 상각후원가 ₩96,500 = ₩500

평가손익은 기타포괄손익으로 보고되기 때문에 당기손익에 미치는 영향은 없다.

20X2년 처분손익 = 처분금액 ₩97,500 - 상각후원가 ₩96,500 = ₩1,000

처분시점의 분개는 다음과 같다.

(차) FVOCI 금융자산	500	(대) 금융자산평가이익(OCI)	500
현금	97,500	FVOCI 금융자산	97,500
금융자산평가이익(AOCI)	1,000	금융자산처분이익	1,000

48. (주)한국은 20×1 년 초 타사발행 사채 A(액면금액 ₩500,000, 액면이자율 연 8%, 유효이자율 연 10%, 이자 매년 말 후급)를 ₩460,000 에 취득하고, 이를 '기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산'으로 분류하였다. 사채 A 의 20×1 년 기말 공정가치는 ₩520,000 이며, 20×2 년 초 사채 A 의 50%를 ₩290,000 에 처분하였다. 사채 A 와 관련하여 (주)한국이 인식할 20×1 년 평가이익과, 20×2 년 처분이익은? (2018 국가직 7 급)

- ① 평가이익 ₩54,000, 처분이익 ₩30,000
- ② 평가이익 ₩54,000, 처분이익 ₩57,000
- ③ 평가이익 ₩60,000, 처분이익 ₩30,000
- ④ 평가이익 ₩60,000, 처분이익 ₩57,000

정답 ②

일자	유효이자	표시이자	상각액	상각후원가
20X1. 1. 1.				460,000
20X1. 12. 31.	46,000	40,000	6,000	466,000

평가이익 = 공정가치 ₩520,000 - 상각후원가 ₩466,000 = ₩54,000

처분이익 = 처분대가 ₩290,000 - 상각후원가 ₩466,000 × 50% = ₩57,000

[저가법_매출채권 손상차손]

07. (주)한국은 고객에게 60 일을 신용기간으로 외상매출을 하고 있으며, 연령분석법을 사용하여 기대신용손실을 산정하고 있다. 2017 년 말 현재 (주)한국은 매출채권의 기대신용손실을 산정하기 위해 다음과 같은 충당금설정률표를 작성하였다. 2017 년 말 매출채권에 대한 손실충당금(대손충당금) 대변잔액 ₩20,000 이 있을 때, 결산시 인식할 손상차손(대손상각비)은? (2018 관세직 9 급)

구분	매출채권금액	기대신용손실률
신용기간 이내	₩1,000,000	1.0%
1 ~ 30일 연체	₩400,000	4.0%
31 ~ 60일 연체	₩200,000	20.0%
60일 초과 연체	₩100,000	30.0%

- ① ₩66,000
- ② ₩76,000
- ③ ₩86,000
- ④ ₩96,000

정답 ②

ㄱ. 결과: ₩1,000,000 × 1% + ₩400,000 × 4% + ₩200,000 × 20% + ₩100,000 × 30% = ₩10,000 + ₩16,000 + ₩40,000 + ₩30,000 = ₩96,000
 ㄴ. 잔액: ₩20,000
 ㄷ. 보충: ₩96,000 - ₩20,000 = ₩76,000

09. (주)한국은 회수불능채권에 대하여 대손충당금을 설정하고 있으며 기말 매출채권 잔액의 1%가 회수 불가능할 것으로 추정하고 있다. 다음 자료를 이용하여 (주)한국이 20×2 년 포괄손익계산서에 인식할 대손상각비는? (2021 지방직 9 급)

○ 매출채권, 대손충당금 장부상 자료		
구분	20×1년 말	20×2년 말
매출채권	₩900,000	₩1,000,000
대손충당금	₩9,000	?

○ 20×2년 중 매출채권 대손 및 회수 거래

- 1월 10일: (주)대한의 매출채권 ₩5,000이 회수불가능한 것으로 판명
- 3월 10일: (주)민국의 매출채권 ₩2,000이 회수불가능한 것으로 판명
- 6월 10일: 1월 10일에 대손처리되었던 (주)대한의 매출채권 ₩1,500 회수

- ① ₩1,000 ② ₩6,500
- ③ ₩8,000 ④ ₩10,000

정답 ②

ㄱ. 결과: 기말 매출채권 잔액 $\text{₩}1,000,000 \times 1\% = \text{₩}10,000$

ㄴ. 잔액: 기초(전기말) $\text{₩}9,000 - \text{₩}5,000(1/10) - \text{₩}2,000(3/10) + \text{₩}1,500(6/10) = \text{₩}3,500$

ㄷ. 보충: $\text{₩}10,000 - \text{₩}3,500 = \text{₩}6,500$