

제8장 금융자산

제1절 회계상의 금융자산

제2절 당기손익인식금융자산

제3절 만기보유금융자산

제4절 매도가능금융자산

제5절 관계기업투자인식

제6절 기타비유동자산

제1절 회계상의 금융자산

1) 금융자산의 정의

- 기업은 기업의 여유자금으로 주식, 공채, 사채 등의 유가증권(marketable securities)에 투자하여 시세차익이나 배당금수익, 이자수익을 얻기 위함이나 타기업을 지배·통제할 목적으로 투자하는 자산
- 기업회계기준서에서 취급하는 금융자산(financial assets)은 유가증권뿐만 아니라, 현금 및 현금성자산과 대여금, 수취채권, 기타 금융자산 등을 모두 포함함

■ 금융자산의 회계적 분류

- (1) 현금 및 현금성자산
- (2) 대여금 및 수취채권(외상매출금, 받을어음)
- (3) 당기손익인식금융자산
 - ① 단기매매금융자산
 - ② 당기손익인식지정금융자산(공정가치선택권)
- (4) 만기보유금융자산
- (5) 매도가능금융자산

*이 단원에서는 당기손익금융자산의 회계처리를 학습함

제2절 당기손익인식금융자산

1) 의의

- 기업의 여유자금으로 시장성 있는 금융자산을 단기간 내에 판매를 목적으로 주식이나 채권에 투자할 경우 당기손익인식금융자산으로 처리. 충족조건은 다음과 같음

(1) 시장성(marketability) : 금융자산을 즉시 언제든지 매매할 수 있는 시장이 존재하여야 함

(2) 단기적 시세차익을 목적으로 투자 : 1년 이내에 언제든지 금융자산을 처분할 의도가 있음을 의미함

2) 취득시 회계처리

금융자산의 취득금액은 공정가치로 한다. 공정가치는 취득시점의 거래가격을 의미하지만, 거래가격과 공정가치가 다른 경우에는 공정가치로 인식한다.

① 취득원가 : 실제로 취득한 시장가격을 의미함

② 취득원가 산정

ⓐ 주식의 경우 = 매입주식수 × 1주당 매입단가

ⓑ 국채·사채의 경우 = 액면총액 × $\frac{1\text{구좌당 매입단가}}{1\text{구좌당 액면금액}}$

(3) 매입부대비용

취득과 관련하여 지출된 경비 즉, 중개수수료, 증권거래세 등은 수수료비용으로 처리함

(4) 회계처리 방법

(차변) 당기손익인식금융자산 ×××

(대변) 현 금 ×××

수수료비용 ×××

[예제 1] 다음을 분개하시오.

- 1) (주)전남은 단기투자의 목적으로 2012년 5월 1일에 시장성 있는 (주)강원의 주식 200주를 주당 @₩20,000에 매입하고 매입수수료 ₩30,000을 포함한 금액을 수표를 발행하여 지급하다.
- 2) (주)평화는 단기투자의 목적으로 2012년 1월 1일에 시장성 있는 (주)대동이 발행한 사채(액면가액 ₩10,000,000, 연이자율 12%)를 ₩9,700,000에 매입하고 수수료 ₩50,000을 포함하여 수표를 발행하여 지급하다.

[풀이]

1) (차변) 당기손익인식금융자산 4,000,000

(대변) 당좌예금 4,030,000

수수료비용 30,000

2) (차변) 당기손익인식금융자산 9,700,000

(대변) 당좌예금 9,750,000

수수료비용 50,000

* 매입시 부대비용 ⇨ 당기 비용(수수료비용)으로 인식

3) 매각시 회계처리

- 당기손익인식금융자산의 처분시 취득원가와 처분가격의 차액은 이익 또는 손실로 표시

(1) 처분가격 > 취득원가 : 당기손익인식금융자산처분이익

(2) 처분가격 < 취득원가 : 당기손익인식금융자산처분손실

* 당기손익인식금융자산의 처분이익(손실)은 포괄손익계산서의 영업외수익 또는 영업외비용으로 분류함

[예제 2] 다음의 거래를 분개하라

1) 단기투자 목적으로 증권거래소에 상장된 (주)대전의 주식 1,000주를 1주당 @₩6,000에 매입하고, 대금은 증권거래세 ₩50,000과 함께 수표를 발행하여 지급하다.

(차변) 당기손익인식금융자산 6,000,000 (대변) 당좌예금 6,050,000

수수료비용 50,000

2) 상기 주식 500주를 @₩7,000에 처분하고, 대금은 현금으로 받았다.

(차변) 현 금 3,500,000 (대변) 당기손익인식금융자산 3,000,000

금융자산처분이익 500,000

① 처분금액 = 500주 × @7,000 = 3,500,000

② 취득가액 = 500주 × @6,000 = 3,000,000

3) 기업의 여유자금을 단기간 투자목적으로 (주)대구의 사채 1,000구좌를 @₩9,500에 매입하고, 대금은 수표를 발행하여 지급하다.

(차변) 당기손익인식금융자산 9,500,000 (대변) 당좌예금 9,500,000

$$1,000\text{구좌} \times @9,500 = 9,500,000$$

4) 상기 사채 중 500구좌를 @₩9,000에 처분하고 대금은 현금으로 받았다

(차변) 현금 4,500,000 (대변) 당기손익인식금융자산 4,750,000

금융자산처분손실 250,000

(1) 처분금액 = 500구좌 × @9,000 = 4,500,000

(2) 취득금액 = 500구좌 × @9,500 = 4,750,000

(3) 처분손실 = 500구좌 × (@9,000 - @9,500) = 250,000

4) 결산시 회계처리

- 결산일에 보유하고 있는 당기손익인식금융자산은 결산일 현재의 공정가액으로 평가하고 공정가액과 장부가액과의 차액은 당기손익인식금융자산평가손익으로 계상
- 당기손익인식금융자산평가손익은 포괄손익계산서상 영업외수익과 영업외비용으로 분류
- 공정가액은 결산일 현재의 총가로 하며, 현재의 총가가 없는 경우에는 직전 거래일의 총가로 함

(1) 공정가치가 장부가액보다 많은 경우

(차변) 당기손익인식금융자산 ××× (대변) 당기손익인식금융자산평가이익 ×××
(영업외수익)

(2) 공정가치가 장부가액보다 적은 경우

(차변) 당기손익인식금융자산평가손실 ××× (대변) 당기손익인식금융자산 ×××
(영업외비용)

[예제3]

- (1) (주) 총남은 2012년 6월 1일에 단기간 투자할 목적으로 시장성 있는 A사 주식을 ₩42,500, B사 주식을 ₩75,000, C사 주식을 ₩95,000, D사 주식을 ₩67,500에 각각 현금 매입하였다.
- (2) 2012년 12월 31일 현재 상기 주식의 공정가액은 다음과 같다.

유가증권	취득원가	공정가액	평가차액
A사 주식	42,500	31,000	(11,500)
B사 주식	75,000	51,000	(24,000)
C사 주식	95,000	58,000	(37,000)
D사 주식	67,500	160,000	92,500
계	280,000	300,000	20,000

상기의 자료를 이용하여 1) 취득시, 2) 결산일의 회계처리를 하여라.

[풀이]

1) 2012년 6월 1일(취득시)

(차변) 당기손익인식금융자산 280,000

(대변) 현금 280,000

2) 2012년 12월 31일(평가시)

(차변) 당기손익인식금융자산 20,000

(대변) 금융자산평가이익 20,000

5) 배당금(이자)을 수령하는 경우

주식형 금융상품을 취득하고 일정기간이 경과되면 투자한 기업의 경영성과에 따라 주식에 대한 배당을 받을 수 있고, 채무형 금융상품은 보유기간에 대한 이자를 받게 됨. 이를 각각 배당금수익계정과 이자수익계정으로 처리하고 포괄손익계산서에는 영업외수익으로 분류하여 보고함

(1) 주식을 보유하므로 배당금 수령하는 경우

(차변) 현금 $\times\times\times$ (대변) 배당금수익 $\times\times\times$

(2) 국채 등을 보유하므로 이자를 수령하는 경우

(차변) 현금 $\times\times\times$ (대변) 이자수익 $\times\times\times$

[예제 4]

단기간 보유할 목적으로 홍길동은 1월 1일에 (주)유성이 발행한 사채액면 ₩1,000,000, 사채상환기한 3년, 사채액면 이자율은 연 12%, 이자지급일 연 1회(12/31)의 사채를 1,000,000에 현금으로 구입하였다. 홍길동은 동 사채를 보유하고 있다가 7월 1일에 김갑돌에게 ₩1,060,000에 현금으로 처분하였다. 또한, 김갑돌은 12월 31일 사채를 발행한 회사로부터 1년분의 이자를 현금으로 수령하였다. 이를 이용하여 홍길동과 김갑돌에 대한 분개를 각각 하시오.

1) 매도자 입장(홍길동)

(매입시의 회계처리)

1월 1일 (차변) 당기손익인식금융자산 1,000,000 (대변) 현금 1,000,000

(매도시의 회계처리)

7월 1일 (차변) 현금 1,060,000 (대변) 당기손익인식금융자산 1,000,000
이자수익 60,000*

매도자 이자 계산 = 액면가액 × 기간 × 이율 = 1,000,000 × 6/12 × 12% = 60,000

2) 매입자 입장(김갑돌)

1월 1일 (차변) 당기손익인식금융자산 1,000,000 (대변) 현금 1,060,000
미수이자 60,000

12월 31일 발행회사로부터 이자를 수취할 경우

(차변) 현금 120,000 (대변) 미수이자 60,000
이자수익 60,000

제3절 만기보유금융자산

제4절 매도가능금융자산

제5절 관계기업투자주식

제6절 기타비유동자산

상기의 단원은 제 15장을 학습한 후에 다루기로 한다.

감사합니다

