



# 재무회계

## 7. 비유동자산(금융자산)

---

# 금융자산의 분류

## K-IFRS 상 금융상품 분류

### ○ K-IFRS 1039-금융자산 분류

#### K-IFRS 제1039호

- 당기손익인식금융자산
  - 단기매매금융자산
  - 기타당기손익지정항목
- 매도가능금융자산
- 만기보유금융자산
- 대여금 및 수취채권

# 금융자산의 분류



## ■ 현금및현금성자산 이외의 금융자산에 대한 분류

### 1. 당기손익인식금융자산 - 단기매매금융자산

- 기타 당기손익지정항목

### 2. 만기보유금융자산 - 만기가 고정, 지급금액이 확정

### 3. 대여금 및 수취채권 - 금액이 확정된 채권

### 4. 매도가능금융자산 - 세 가지 금융자산에 속하지 않는 금융자산

# 증권형 금융자산 분류



## 지분형 금융자산:

기업의 순자산에 대한 소유지분을 나타내는 금융자산  
- 보통주 또는 우선주, 신주인수권, 주식매입선택권 등

## 채무형 금융자산:

증권의 발행자에게 금융자산을 청구할 수 있는 권리를  
표시하는 금융자산  
- 국채, 공채, 사채

**-채무형** : 단기매매금융자산  
매도가능금융자산  
만기보유금융자산

**-지분형** : 단기매매금융자산  
매도가능금융자산

# 증권형 금융자산 분류



## 1. 증권형 금융자산의 유형별 분류

- **단기매매금융자산**: 단기간의 매매차익을 얻으 목적으로 취득한 유가증권 - 매수 및 매도가 빈번하게 이루어지는 금융자산
- **만기보유금융자산**: 만기가 확정된 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도가 있고 기업이 실제 그러한 능력을 갖고 있는 금융자산
- **매도가능금융자산**: 만기보유증권이나 단기매매증권이 아닌 기타의 증권형 금융자산

# 증권형 금융자산의 취득



(1) 금융자산의 취득원가 : 공정가치로 측정

취득시 지급한 대가 + 취득시 직접 발생하는 모든 부대비용

단, 당기손익인식금융자산의 경우 부대비용은 당기비용 처리

(분개 1) 단기매매목적으로 보유하는 경우

(차변)단기매매금융자산 매입수수료	XXX XX	(대변) 현금	XXX
-----------------------	-----------	---------	-----

(분개 2) 단기매매 목적이거나 중대한 영향력 행사를 목적으로 보유하지 않는 경우

(차변)매도가능금융자산	XXX	(대변) 현금	XXX
--------------	-----	---------	-----

# 증권형 금융자산의 보유



## (2) 보유에 따른 수익

- ❖ 배당을 받았을 경우 : 배당금수익
- ❖ 이자를 받았을 경우 : 이자수익

(차변) 현금

XXX

(대변) 배당금수익\*

XXX

\*배당금수익 : 투자자는 배당을 받을 권리와 금액이 확정되는 시점에 인식. 우리나라에서는 통상적으로 주주총회에서 배당을 의결하는 시점임

# 금융자산의 후속측정(평가)



- 모든 금융자산은 취득시에 공정가치로 평가
- 취득 이후, 공정가치평가모형의 경우 공정가치, 상각후원가평가모형은 상각후원가로 측정

✓ **공정가치**란 “합리적인 판단력과 거래의사가 있는 당사자간에 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액.” **활성시장**이 형성되어 있으면 그 가격(예: 한국거래소나 코스닥시장 등), 없다면, 기타의 합리적 자산평가기법을 활용

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 금융자산의 후속 측정

금융자산의 범주	후속측정방법	후속측정손익
대여금 및 수취채권, 만기보유금융자산	상각후원가(유효이자율법)	이자수익(당기손익)
당기손익인식 금융자산	공정가치 (단, 활성시장의 시장가격 이 없고 공정자치 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분 상품은 원가측정)	공정가치변동(당기손익)
매도가능금융자산		공정가치변동(기타포괄손익) 채무상품: 이자수익(당기손익) 지분상품: 배당금(권리확정시점에 당기손익)

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 채무증권의 평가

### 상각후원가로 평가

취득원가와 액면가액의 차이 - 이자수익(유효이자율법)

(차) 현금	XXX	(대) 이자수익	XXX
만기보유금융자산	XXX		
(매도가능금융자산)			

✓ 매도가능증권평가손익은 재무상태표의 **기타포괄손익누계액**에 포함시킴

(1) 장부금액 < 공정가치평가액

(차) 매도가능금융자산

(대) 매도가능금융자산평가이익

(2) 장부금액 > 공정가치평가액

(차) 매도가능금융자산평가손실

(대) 매도가능금융자산

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 채무증권의 평가(예제 1, 202쪽)

(주)한솔은 (주)푸름이 2XX1년 1월 1일에 발행한 사채를 취득하였다. 사채의 조건은 다음과 같다.

액면금액: ₩1,000,000                      표시이자율: 연 10%

이자지급일: 매년 12월 31일      만기상환일: 2XX3년 12월 31일

사채발행일 현재 유효이자율(시장이자율)은 12%이다. 한편 동 사채의 매년말 공정가치는 다음과 같다.

2XX1년말: ₩960,000                      2XX2년말: ₩990,000

위 자료를 기포로 다음의 물음에 답하시오.

1. (주)한솔이 사채를 만기보유금융자산으로 구분하였을 경우 동 사채의 취득시점부터 만기상환시점까지 해야 할 회계처리를 하시오.
2. (물음1)과 관계없이 (주)한솔이 사채를 매도가능금융자산으로 구분하였다고 가정하고 일자별로 회계처리하시오.

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 채무증권의 평가(예제 1, 202쪽)

풀이

$$\begin{aligned} \text{채무상품의 취득원가} &= \text{액면가액의 현재가치} + \text{이자수령액의 현재가치} \\ \text{액면가액 } \text{₩}1,000,000 \times 0.91178 (\text{단일현금 1원의 현재가계수}) &= \text{₩}711,780 \\ \text{액면이자 } \text{₩}100,000 \times 2.40183 (\text{단일현금 1원의 연금현재가계수}) &= \text{₩}240,183 \\ \text{채무상품의 취득원가} &= \text{₩}951,963 \end{aligned}$$

해답 : 202~203쪽

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 지분증권의 평가

### 공정가치로 평가

공정가액과 장부가액의 차이 - 매도가능금융자산평가손익  
(기타포괄손익)

✓ 매도가능증권평가손익은 재무상태표의 **기타포괄손익누계액**에 포함시킴

(1) 장부가액 < 공정가치평가액

(차) 매도가능금융자산

(대) 매도가능금융자산평가이익

(2) 장부가액 > 공정가치평가액

(차) 매도가능금융자산평가손실

(대) 매도가능금융자산

# 금융자산의 후속측정(평가)



## ● 지분증권의 평가(예제 2, 204쪽)

(주)한솔은 다음과 같은 다른 회사 발행 주식을 2XX1년 중에 취득하였다. 2XX2년 중에 추가취득이나 처분거래는 없다.

<u>종 목</u>	<u>취득원가</u>	<u>2XX1년말 공정가치</u>	<u>2XX2년말 공정가치</u>
A사 주식	₩100,000	₩130,000	₩82,500
B사 주식	100,000	85,000	110,000

(주)한솔이 위의 주식을 매도가능금융자산으로 구분하였을 경우 취득시, 2XX1년말과 2XX2년말에 해야할 공정가치변동의 인식과 관련된 회계처리를 하시오.

해답 : 205쪽

# 금융자산의 손상차손 및 손상차손환입



## ● 손상차손과 손상차손환입의 회계처리

금융자산의 범주	손상차손의 인식금액	손상차손환입
대여금 및 수취채권, 만기보유금융자산	장부금액(상각후원가) - 추정미래현금흐름의 현재가치	당초 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 한도로 손상차손환입
원가를 장부금액으로 하는 금융자산	장부금액(취득원가) - 추정미래현금흐름의 현재가치	환입 불가
매도가능금융자산	취득원가(상각후원가) - 공정가치	지분상품: 기타포괄손익 환입 채무상품: 당기손익

● 예제 3, 206쪽

● 예제 4, 206쪽

# 금융자산의 분류 변경



## ● 재분류 원칙

재분류 금지 : 이익조작 가능

예외 규정:

- 1) 만기보유금융자산의 보유의도나 능력에 변화가 있는 경우
- 2) 원가로 측정하던 금융자산의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 된 경우
- 3) 공정가치로 측정하는 것보다 원가나 상각후원가로 측정하는 것이 더 타당한 경우

## ● 금융자산의 회계처리 요약(212쪽)

# 증권형 금융자산의 제거



## ● 단기매매금융자산의 처분

장부금액과 처분금액의 차이

= 단기매매금융자산처분이익(또는 손실)으로 당기손익에 반영

## ● 매도가능금융자산의 처분

장부금액과 처분금액의 차이 : 매도가능금융자산처분이익(손실)  
→ 당기손익에 반영

처분된 유가증권과 관련된 기타포괄손익누계액에 계상된  
매도가능금융자산의 평가이익과 손실을 제거하고  
매도가능금융자산처분손익에 가감하여 보고함

# 지분법 적용 투자주식



지분법은 피투자회사 순자산가치의 변동을 관계기업투자주식의 장부금액에 연계시켜 반영하는 방법

1. 피투자회사 : 당기순이익을 보고 - 지분율만큼 관계기업투자이익을 계상  
- 관계기업투자주식의 장부금액을 증가
2. 피투자회사: 배당금을 지급 - 투자회사는 수령한 배당금만큼 관계기업투자주식의 장부금액을 감소

(1) 피투자기업의 순이익 보고

(차) 관계기업투자주식

(대) 관계기업투자이익

(2) 피투자기업의 순손실 보고

(차) 관계기업투자손실

(대) 관계기업투자주식

(3) 배당금의 수령

(차) 현 금

(대) 관계기업투자주식

# 제7장 제1절 끝

