

4강 유가증권(1)

학습목표

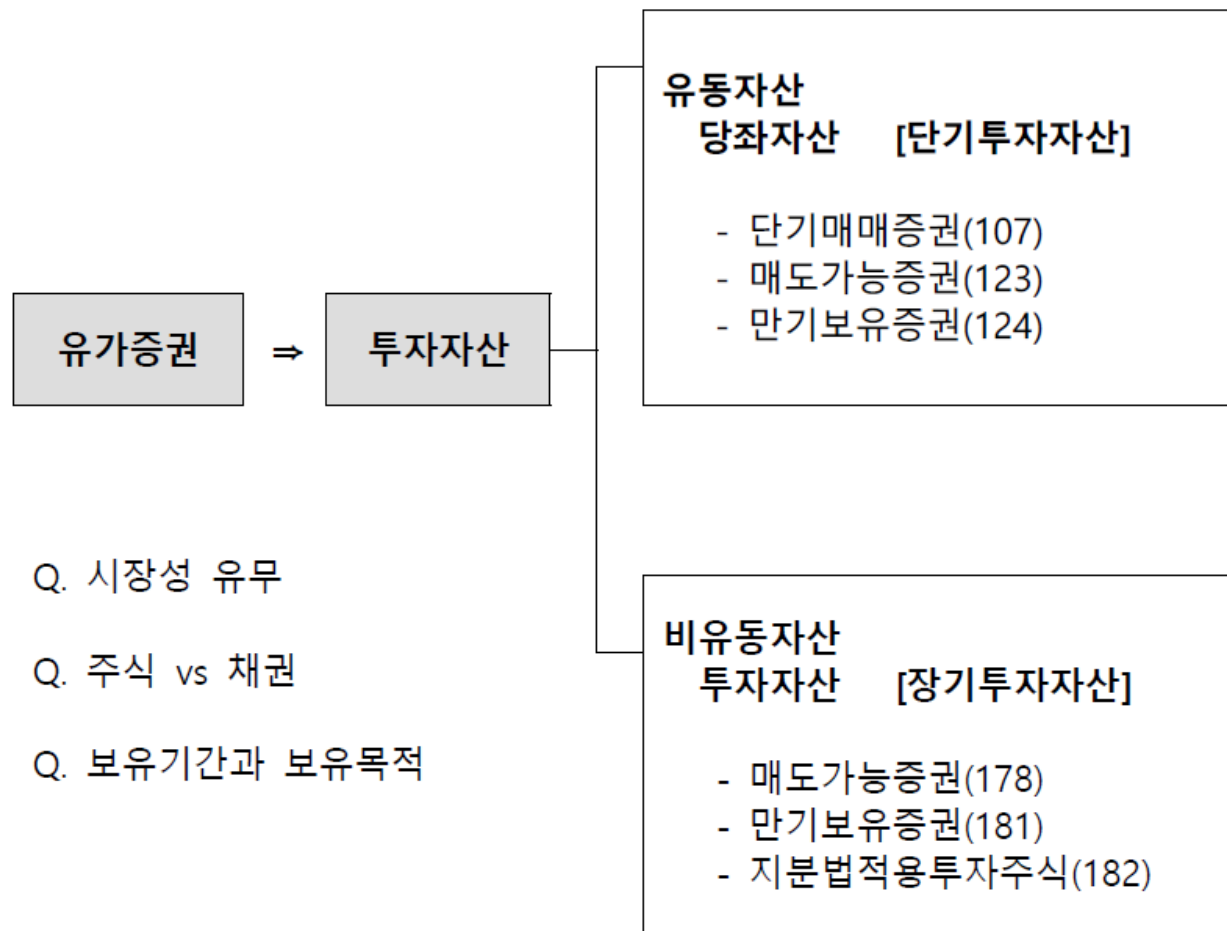
- [1] 유가증권 분류
- [2] 취득시 수수료
- [3] 처분시 수수료
- [4] 유가증권 평가방법
- [5] 손상 및 재분류
- [6] 기출문제풀이

[1] 유가증권 분류

유가증권은 재산권을 나타내는 증권을 말한다. 유가증권은 적절한 액면금액단위로 분할되고 시장에서 거래되거나 투자의 대상이 된다. 유가증권에는 '지분증권'과 '채무증권'이 포함된다.

분류	계정과목	보유목적	종류	회계처리
유동자산 [당좌자산]	단기매매증권	시장성 있으며, 단기시세차익 목적	주식 채권	시장성O : 시가법 (평가손익 : I/S)
비유동자산 [투자자산]	매도가능증권 (투자/당좌)	이외	주식 채권	시장성O : 시가법 (평가손익 : B/S) 시장성X : 원가법
	만기보유증권 (투자/당좌)	만기까지 보유할 목적	채권	상각후 원가법
	지분법적용투자주식	피투자회사에 중대한 영향력 (20%이상 지분보유) 행사할 주식	주식	지분법

* 보유목적에 따라 매도가능증권과 만기보유증권은 [당좌자산]으로 분류될 수도 있음.
프로그램에서는 계정과목의 코드로 구분하여 입력하도록 한다.



Q. 시장성 유무

Q. 주식 vs 채권

Q. 보유기간과 보유목적

• 유동자산

- 당 좌 자 산(10100~14599)

코드	계정과목	구분	사용
107	단 기 매 매 증 권	유가증권	○
123	매 도 가 능 증 권	유가증권	○
124	만 기 보 유 증 권	유가증권	○

• 비유동자산

- 투 자 자 산(17600~20099)

코드	계정과목	구분	사용
178	매 도 가 능 증 권	유가증권	○
179	장 기 대 여 금	일 반	○
180	대 손 충 당 금	차 감	○
181	만 기 보 유 증 권	유가증권	○
182	지분법적용투자주식	일 반	○

단기투자자산	정기예금 : 일정한 기간을 정하여 일정금액을 예치하고 만기(3개월 초과 1년 이내)가 도래하기 전에는 원칙적으로 환급을 요구할 수 없는 예금
	정기적금 : 일정기간(3개월 초과 1년 이내)을 정하여 일정금액씩 계속 납부할 것을 약정하고 매월 일정일에 일정금액을 예입하는 예금
	단기매매증권 : 시장성이 있는 유가증권으로서 단기간(1년 이내)내의 매매차익을 얻은 목적으로 취득하고, 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 주식, 국·공채·사채
	단기대여금 : 1년 이내에 상환 받는 조건으로 금전을 빌려준 경우
투자부동산	영업활동에 사용하지 않고 시세차익을 목적으로 보유하는 부동산
만기보유증권	만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 국채·공채·사채
매도가능증권	만기보유증권이나 단기매매증권으로 분류되지 않는 주식, 국·공채 (단기매매증권으로 분류하였으나 시장성이 없는 경우)
지분법적 용투자주식	투자회사가 직접 또는 간접적으로 피투자회사의 의결권 있는 주식의 20% 이상을 보유하고 있는 경우
장기금융상품	결산일로부터 만기일이 1년 이후에 도래하는 금융상품
장기대여금	대여기간이 결산일로부터 1년 이상인 대여금

[2] 취득시 수수료

원칙 : 모든 자산은 매입시 부대비용을 자산의 취득원가에 포함한다.

예외 : 단기매매증권의 취득시에만 → 수수료비용 (영업외비용 900번대 코드) 처리한다.

(예1) 시장성 있는 주식 1,000,000원을 단기시세차익 목적으로 취득하였고,
취득시 수수료 10,000원을 포함하여 현금으로 지급하다.

단기매매증권	1,000,000	현금	1,010,000
수수료비용	10,000		
(영업외비용)			

(예2) 시장성 있는 주식 1,000,000원을 장기간 보유할 목적으로 취득하였고,
취득시 수수료 10,000원을 포함하여 현금으로 지급하다.

매도가능증권	1,010,000	현금	1,010,000
--------	-----------	----	-----------

[3] 처분시 수수료

처분시 수수료 → 처분손익에서 가감 (처분이익에서 차감, 처분손실에 가산)

보유중인 단기세차익 목적의 시장성 있는 주식 1,000,000원을 1,500,000원에 처분하고, 처분시 수수료 50,000원을 차감한 잔액을 현금으로 받다.

(차) 현금 1,450,000

(대) 단기매매증권 1,000,000

단기매매증권처분이익 450,000

→ 단기매매증권, 매도가능증권, 만기보유증권 : 회계처리 동일

[4] 평가방법

단기매매증권 vs 매도가능증권

단기매매증권	시장성 있으며, 단기시세차익 목적	주식 채권	시장성O : 시가법 (평가손익 : I/S) 당기손익
매도가능증권	이외	주식 채권	시장성O : 시가법 (평가손익 : B/S) 자본 : 기타포괄손익누계액 시장성X : 원가법