

5강 유가증권(2)

학습목표

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

[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 |

[4] 평가방법 단기매매증권 vs 매도가능증권

| 단기매매증권 (시장성 + 단기보유) | |
|---------------------|--|
| 취득 x1. 5. 1 | 단기매매증권 1,000,000 현금 1,000,000 |
| 평가 x1. 12. 31 | 시가 1,300,000원 평가하시오 |
| 처분 x2. 10. 1 | 1,200,000원에 처분하고 현금 입금되다. |

[4] 평가방법 단기매매증권 vs 매도가능증권

| 매도가능증권 (시장성 + 장기보유) | |
|---------------------|---|
| 취득 x1. 5. 1 | 매도가능증권 1,000,000 현금 1,000,000 |
| 평가 x1. 12. 31 | 시가 1,300,000원 평가하시오 |
| 처분 x2. 10. 1 | 1,200,000원에 처분하고 현금 입금되다. |

[4] 평가방법

단기매매증권 vs 매도가능증권

| 단기매매증권 (시장성 + 단기보유) | | | | |
|---------------------|------------|---------------------------|-----------|--------------------------|
| 취득 | x1. 5. 1 | 단기매매증권 | 1,000,000 | 현금 1,000,000 |
| 평가 | x1. 12. 31 | 시가 1,300,000원 평가하시오 | | |
| | | 단기매매증권 | 300,000 | 단기매매증권평가이익 (I/S) 300,000 |
| 처분 | x2. 10. 1 | 1,200,000원에 처분하고 현금 입금되다. | | |
| | | 현금 | 1,200,000 | 단기매매증권 1,300,000 |
| | | 단기매매증권처분손실 (I/S) | 100,000 | |

| 매도가능증권 (시장성 + 장기보유) | | | | |
|---------------------|------------|---------------------------|-----------|--------------------------|
| 취득 | x1. 5. 1 | 매도가능증권 | 1,000,000 | 현금 1,000,000 |
| 평가 | x1. 12. 31 | 시가 1,300,000원 평가하시오 | | |
| | | 매도가능증권 | 300,000 | 매도가능증권평가이익 (B/S) 300,000 |
| 처분 | x2. 10. 1 | 1,200,000원에 처분하고 현금 입금되다. | | |
| | | 현금 | 1,200,000 | 매도가능증권 1,300,000 |
| | | 매도가능증권평가이익 (B/S) | 300,000 | 매도가능증권처분이익 (I/S) 200,000 |

매도가능증권의 평가

| | | |
|-------|---------------------------------|--|
| 취득 | 20x1. 1. 1 | |
| 평가(1) | 20x1. 12. 31 (시가 1,300,000원) | |
| 평가(2) | 20x2. 12. 31 (시가 1,100,000원) | |
| 평가(3) | 20x3. 12. 31 (시가 1,200,000원) | |
| 처분(4) | 20x4. 3. 10 (1,300,000원 처분) | |

단기매매증권 vs 매도가능증권

| | 단기매매증권 (107) | 매도가능증권 (178) |
|-------------|--------------------------|----------------------------------|
| 취득시 수수료 | 수수료비용 (영업외비용) | 취득원가에 포함 |
| 처분시 수수료 | 단기매매증권처분손익에서 가감 | 매도가능증권처분손익에서 가감 |
| 기말 (시가법) 평가 | 단기매매증권평가손익 : 당기손익 I/S | 매도가능증권평가손익 : 자본/기타포괄손익누계액 B/S |
| 손상차손/환입 | 당기손익 | 당기손익 |

[5] 손상 및 재분류

1. 손상

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(회수가능액)이 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려하여 야 한다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수 가능액을 추정하여 손상차손을 인식하여야 한다. 손상차손금액은 당기손익(영업외비용)에 반영한다. 손상차손 인식 후 회복되면 당초 취득원가를 초과하지 않는 한도로 하여 회복된 금액을 손상차손환입(영업외수익)으로 인식한다.

[5] 손상 및 재분류

2. 재분류

- ① 단기매매증권은 다른 범주로 재분류할 수 없으며, 다른 범주의 유가증권의 경우에도 단기매매증권으로 재분류 할 수 없다. 다만, 일반적이지 않고 단기간 내에 재발할 가능성이 매우 낮은 단일한 사건에서 발생하는 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 단기매매증권은 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류할 수 있으며, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하여야 한다.
- ② 매도가능증권은 만기보유증권으로 재분류 할 수 있으며 만기보유증권은 매도가능증권으로 재분류 할 수 있다.
- ③ 유가증권과목의 분류를 변경할 때에는 재분류일 현재의 공정가치로 평가한 후 변경한다.

[6] 기출문제풀이

| | | | | | |
|------|---------------------------------|-------------|------------|---------------------|---------------------|
| 자료설명 | 회사가 보유하고 있는 단기매매증권의 내역은 다음과 같다. | | | | |
| | 회사명 | 취득일자 | 취득원가 | 2020.12.31. 공정가치 | 2021.12.31. 공정가치 |
| | 백세제약(주) 보통주 | 2019.10.31. | 5,300,000원 | 6,400,000원 | 7,900,000원 |
| | 청솔건설(주) 보통주 | 2021.11.30. | 6,800,000원 | | 6,600,000원 |
| 평가문제 | 종목별로 결산정리분개를 입력하시오. | | | | |

[일반전표입력] 12월 31일

| | | | |
|----------------|------------|-------------------|------------|
| (차) 107.단기매매증권 | 1,500,000원 | (대) 905.단기매매증권평가의 | 1,500,000원 |
|----------------|------------|-------------------|------------|

※ 7,900,000원 - 6,400,000원 = 1,500,000원 이익

| | | | |
|-------------------|----------|----------------|----------|
| (차) 937.단기매매증권평가손 | 200,000원 | (대) 107.단기매매증권 | 200,000원 |
|-------------------|----------|----------------|----------|

※ 6,600,000원 - 6,800,000원 = 200,000원 손실

■ 보통예금(국민은행) 거래내역

| | | 내용 | 찾으신금액 | 맡기신금액 | 잔액 | 거래점 |
|----|-----------|----------------------------|-------|------------|-----|-----|
| 번호 | 거래일자 | 계좌번호 100-33-246807 (주)유비테크 | | | | |
| 1 | 2021-3-15 | 주식처분 | | 20,000,000 | *** | *** |

| | | | | |
|------|---|---------------|--------------|-----|
| 자료설명 | 1. 3월 15일 당사가 보유중인 매도가능증권을 다음과 같은 조건으로 처분하였다. | | | |
| | 2 2020년 기말 평가는 기업회계기준에 따라 적절하게 처리하였다. | | | |
| | 2020년 7월 31일 | 2020년 12월 31일 | 2021년 3월 15일 | 비 고 |
| | 취득금액 | 기말공정가치 | 처분금액 | |
| | 21,000,000원 | 26,000,000원 | 20,000,000원 | |
| 평가문제 | 처분일의 거래자료를 입력하시오. | | | |

[일반전표입력] 3월 15일

| | | | |
|---------------|-------------|----------------|-------------|
| (차) 103.보통예금 | 20,000,000원 | (대) 178.매도가능증권 | 26,000,000원 |
| (98000.국민은행) | | | |
| 981.매도가능증권평가익 | 5,000,000원 | | |
| 946.매도가능증권처분손 | 1,000,000원 | | |