

중급회계 연습문제 : 금융상품

자료제공 : 유지원 CPA

중급회계 수업에서 설명하는 문제풀이 이외에 별도로 답안을 제공하지 않습니다. 또한 해당 문제는 수업용으로만 활용해주시고 이외 목적으로 배포를 금지해 주시기 바랍니다.

1. (주)수민이 2001년말 보유하고 있는 타회사 지분상품은 다음과 같다. 모두 시세차익을 목적으로 취득하였으며, 유의한 영향력을 행사할 수 없다.

종목	취득단가	기말 주당 공정가	보유주식수
갑사 우선주	₩1,000	₩900	1,000주
을사 보통주	500	300	800주

(주)수민은 갑사우선주의 경우 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였으며, 을사 보통주는 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였다. 한편, 지분상품의 취득은 모두 증권사의 중개사이트를 통했으며, 취득시 수수료는 취득금액의 2%이다.

(주)수민의 2001 포괄손익계산서상 당기손익에 미친 영향은 모두 얼마인가?

- ① ₩(20,000) ② ₩(28,000) ③ ₩(120,000)
 ④ ₩(137,000) ⑤ ₩(140,000)

정답 : ③

(1) 갑사우선주의 취득시 수수료비용 : $₩1,000 \times ₩1,000 \text{주} \times 2\% = ₩20,000$

(2) 갑사우선주 평가손실 = $1,000 \text{주} (₩900 - ₩1,000) = ₩100,000$

2. 위 문제에서 2001년말 재무상태표의 기타포괄(손)익누계액은 얼마인가?

- ① ₩(160,000) ② ₩(168,000) ③ ₩(172,000)
 ④ ₩(200,000) ⑤ ₩(240,000)

정답 : ②

(1) 을사 보통주 기말 공정가치 = $800 \text{주} \times ₩300 = ₩240,000$

(2) 을사 보통주 취득가액 = $800 \text{주} \times ₩500 \times 1.02 = ₩408,000$

(3) 기타포괄손익누계액 = $₩240,000 - ₩408,000 = ₩168,000$: 손실

3. (주)수민은 2001년 4월 1일(사채권면상 발행일) 회사채를 발행하였다. 회사채의 액면금액은 ₩100,000이며, 표시이자율 8%(매년 3월 31일 후급조건)이다. 만기는 3년이며, 회사는 2002년 4월 1일 해당 회사채를 ₩90,000에 상환하였다. 상환시 인식할 사채상환(손)익은 얼마인가? 단, 사채의 발행시 시장이자율은 12%이다. 단, 해당 사채는 상각후원가측정금융부채로 분류한다.

할인율 기간	기간말 단일금액 ₩1의 현재가치		정상연금 ₩1의 현재가치	
	8%	12%	8%	12%
1	0.9259	0.8929	0.9259	0.8929
2	0.8573	0.7972	1.7833	1.6901
3	0.7938	0.7118	2.5771	2.4018

- ① ₩337 ② ₩(6,039) ③ ₩3,242
 ④ ₩(4,337) ⑤ ₩8,039

정답 : ③

- (1) 2001년 4월 1일 사채의 현재가치 = ₩90,395
 (2) 2002년 4월 1일 사채의 장부가액 = ₩90,395 + <₩90,395×12% - ₩8,000>
 = ₩93,242
 (3) 사채상환이익 = ₩90,000 - ₩93,242 = ₩3,242

4. (주)수민의 2001년말 보유하고 있는 지분상품에 대한 종류 및 가액은 다음과 같다. 한편, 주식의 단가는 이동평균법을 적용한다.

종류	수량	취득단가	주당 공정가치
A사 우선주	1,000	₩10,000	₩12,000

한편, 2002년말 주당 공정가치는 ₩3,000으로 주당 공정가치가 급격히 하락하였으나 2003년말 주당 공정가치는 일시 회복하여 ₩8,000이며, 회사는 2004년 중 주당 ₩7,000에 보유주식의 40%를 처분하였다.

(주)수민이 2002년 중 인식할 당기손익과 2004년에 인식할 당기손익은 얼마인지 계산하라. 단, 해당 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 분류하였다

- | | 손상차손 | 처분(손)익 | | 손상차손 | 처분(손)익 |
|---|------------|--------------|---|------------|------------|
| ① | ₩7,000,000 | ₩1,600,000 | ② | ₩9,000,000 | ₩1,000,000 |
| ③ | ₩7,000,000 | ₩(1,000,000) | ④ | ₩9,000,000 | ₩1,600,000 |
| ⑤ | ₩0 | ₩0 | | | |

(2) 2001년말 회수가능액(발행시 유효이자율로 할인) = ₩826,400

(3) 손상차손 = ₩138,868

7. 위 문제에서 2002년 (주)수민이 인식할 이자수익은 얼마인가?

① ₩95,664 ② ₩90,000 ③ ₩82,640

④ ₩80,000 ⑤ ₩0

정답 : ③

(1) 2001년말 회수가능액(발행시 유효이자율로 할인) = ₩826,400

(2) ₩826,400×10%=₩82,640

8. (주)수민은 2001년 4월 1일(사채권면상 발행일은 2001년 1월 1일) 회사채를 발행하였다. 회사채의 액면금액은 ₩100,000이며, 표시이자율 8%(매년 12월 31일 후급조건)이다. 만기는 3년이며, 사채의 발행시 시장이자율은 12%이다. 사채는 상각후원가측정금융부채로 분류한다고 할 때, 회사가 사채발행을 통해 수취하는 현금액은 얼마인가?

	기간말 단일금액 ₩1의 현재가치		정상연금 ₩1의 현재가치	
할인율 기간	8%	12%	8%	12%
1	0.9259	0.8929	0.9259	0.8929
2	0.8573	0.7972	1.7833	1.6901
3	0.7938	0.7118	2.5771	2.4018

① ₩93,337 ② ₩93,107 ③ ₩91,107

④ ₩94,337 ⑤ ₩98,039

정답 : ②

(1) 2001년 1월 1일 사채의 현재가치 = ₩90,395

(2) 2001년 4월 1일 현금수수액 = ₩90,395 + ₩90,395×12%×3/12=
= ₩93,107