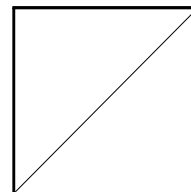


공 개



의안번호	제 36 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2021. 6. 30. (제 13 차)	

펀드 회계처리 관련
한국회계기준원 질의회신 결과 보고

증권선물위원회회의 안전

제 출 자	위원장 도 규 상
제출 연월일	2021. 6. 30.

1. 보고 주문

□ 부동산·특별자산펀드 자문수수료 지급 등과 관련한 회계처리 쟁점에 대해 한국회계기준원의 공식회신을 별지와 같이 보고함

* 「부동산·특별자산펀드 자문수수료 지급관련 회계처리 이슈」

- 대주와의 대출계약으로 인해 발생한 대출취급수수료 등은 실질적으로 이자비용의 성격이므로 대출기간 동안 안분하여 비용처리 또는 즉시 비용처리
- 펀드투자자 모집·주선 등 판매행위와 연관된 자문수수료는 부동산등 구입에 직접 관련이 있는 지출로 볼 수 없으므로 발생 즉시 비용처리 또는 안분하여 비용처리

2. 보고 이유

□ 부동산·특별자산펀드 자문수수료 지급 등과 관련하여 회계처리 쟁점이 있는 만큼 동 사안에 대해 한국회계기준원의 공식회신을 받아 보고하려는 것임

* 「부동산·특별자산펀드 자문수수료 지급관련 회계처리 이슈」

- 대주와의 대출계약으로 인해 발생한 대출취급수수료 등은 실질적으로 이자비용의 성격이므로 대출기간 동안 안분하여 비용처리 또는 즉시 비용처리
- 펀드투자자 모집·주선 등 판매행위와 연관된 자문수수료는 부동산등 구입에 직접 관련이 있는 지출로 볼 수 없으므로 발생 즉시 비용처리 또는 안분하여 비용처리

○ '21.6.2. 제11차 증선위에서 접수한 「펀드·신탁 등 자산운용 감독 과정 등에서 회계처리 이슈 발생 시 처리방안*」에 따라 회계처리 검토내용을 증선위에 보고하고자 함

* 금감원은 금융위 자산운용과에 관련 내용 송부 → 자산운용과는 동 내용을 기업회계팀에 전달 → 기업회계팀은 적절한 회계처리 및 처리방안에 대해 회계기준원에 검토 요청 → 회계기준원은 회계전문가 및 업계의 의견을 청취하고 적절한 회계기준 해석안 및 처리방향 마련 → 금융위 기업회계팀과 회계기준원은 해석 사항을 증선위에 보고 → 증선위 접수 후 확정 → 금감원은 증선위 보고 내용을 시장에 전파 → 공식의견이 전파된 시점 이후(기준개정 시 개정 이후) 발생한 위반에 대해서는 자본시장법 위반으로 제재 업무 수행

3. 한국회계기준원의 회신내용 및 처리방안

가. 한국회계기준원의 회신내용

- 집합투자기구가 부담하는 대출취급수수료(차입관련수수료)의 회계 처리는 특수분야회계기준 제5003호에서 구체적으로 정하고 있지 않으므로, 같은 기준 문단3과 문단 53에 따라 한국채택국제회계 기준을 적용하며,
 - 대출취급수수료(차입관련수수료)는 상각후원가로 측정하는 금융부채의 발행과 직접 관련된 거래원가이므로 한국채택국제회계 기준 제1109호 문단 5.1.1에 따라 최초 인식시점의 금융부채 공정가치에 가감하여 인식하며, 후속적으로 유효이자율법을 적용하여 관련 기간의 이자비용으로 배분해야함
- 펀드투자자 모집주선 등 판매행위와 연관된 자문수수료는 특수분야회계기준 제5003호 문단 32에 따라 운용비용으로 발생한 시점에 즉시 비용으로 인식해야함

나. 처리방안

- 한국회계기준원의 공식답변을 증선위에 보고하여 심의한 후 회계기준 해석안을 최종 확정
- 증선위 접수 후 금융감독원은 한국회계기준원의 공식해석을 공유하고 회계처리에 대한 주의를 촉구하기 위해 자산운용업계에 전파할 예정*

* 펀드·신탁 등 자산운용 감독과정 등에서 회계처리 이슈 발생시 한국회계기준원의 공식해석을 받아 시장에 전파한 이후 발생한 위반에 대해서만 자본시장법 위반으로 제재 가능(21.6.2. 증선위 보고, 「펀드·신탁 등 자산운용 회계처리 해석 및 운영방안 보고」)

4. 참고사항

가. 관련규정

- 특수분야회계기준 제5003호 '집합투자기구' 문단 3, 25, 32, 33, 53
- 한국채택국제회계기준 제1109호 '금융상품' 문단 4.2.1, 5.1.1,
용어의 정의 B5.4.2, B5.4.8

나. 회계기준원 질의회신 내용 : 별지

<별지>

한국회계기준원 질의회신 내용

1. 집합투자기구의 대출취급수수료 및 자문수수료의 회계처리 방식

- ① 대출취급수수료(차입관련 수수료)의 회계처리는 특수분야회계기준 제5003호에서 구체적으로 정하고 있지 않으므로, 같은 기준 문단 3과 문단 53에 따라 한국채택국제회계기준을 적용
 - 차입관련 수수료는 상각후원가로 측정하는 금융부채의 발행과 직접 관련된 거래원가이므로 한국채택국제회계기준 제1109호 문단 5.1.1에 따라 최초 인식시점의 금융부채 공정가치에 가감하여 인식하며, 후속적으로 유효이자율법을 적용하여 관련 기간의 이자비용으로 배분함
- ② 펀드투자자 모집 주선 등 판매행위와 연관된 자문수수료는 특수분야회계기준 제5003호 문단 32에 따라 운용비용으로 발생한 시점에 즉시 비용으로 인식해야 함

2. 회계처리방식의 근거

- 관련규정
 - 특수분야회계기준 제5003호 '집합투자기구' 문단 3, 25, 32, 33, 53
 - 한국채택국제회계기준 제1109호 '금융상품' 문단 4.2.1, 5.1.1, 용어의 정의 B5.4.2, B5.4.8
- 특수분야회계기준 제5003호 '집합투자기구'에서는 집합투자기구의 회계처리와 공시에 필요한 사항을 정하고 있으나, 부채의 최초측정에 대한 회계처리를 명시하고 있지 않음

- 특수분야회계기준 제5003호 문단 3 및 문단 53에 따르면, 이 기준에서 구체적으로 정하지 않은 사항은 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리
- 한국채택국제회계기준 제1109호 '금융상품' 용어의 정의에 따르면 금융부채의 거래원가는 그 부채의 취득, 발행, 처분과 직접 관련된 증분원가로서 그 취득, 발행, 처분이 없었으면 생기지 않았을 원가임. 차입관련 수수료는 상각후원가로 측정되는 금융부채의 발행과 직접 관련된 거래원가이므로 한국채택국제회계기준제1109호 문단 5.1.1에 따라 최초 인식시점의 금융부채 공정가치에 가감하여 인식하며, 후속적으로 유효이자율법을 적용하여 관련 기간의 이자비용으로 배분
- 한국채택국제회계기준 제1109호 용어의 정의에 따르면, 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 이자수익이나 이자비용을 당기손익으로 인식하고 배분하는 방법을 의미함. 또한 같은 기준서 문단 B.5.4.2에서는 상각후원가로 측정하는 금융부채를 발행할 때 지급한 발행수수료는 유효이자율의 주요 구성요소에 해당한다고 설명함
- 특수분야회계기준 제5003호 문단32에 따르면, 운용비용은 신탁재산의 운용, 모집 또는 관리 등과 관련하여 발생한 비용으로 운용보수, 판매보수, 수탁보수, 투자자문보수, 임대자산관련 비용 등을 포함

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	기업회계팀 자산운용과	자산운용검사국
연 락 처	02-2100-2695 02-2100-2663	02-3145-7690