



IFRS Issue Paper1500

[IFRS Issue Paper 1516]KIFRS1115,수취채권과 계약자산의 구분 — KASB 신속질의 해설(kgaap vs. IFRS)

2026.04.14. 오후 3:42



엘곰

■ 수취채권과 계약자산의 구분 — KASB 신속질의 해설 및 일반기업회계기준 비교

1. 질의의 핵심 구조 파악

이 질의의 사실관계는 단순해 보이지만, **IFRS 15의 핵심 개념인 "무조건적인 권리(unconditional right)" 판단**을 직접적으로 다루고 있어 실무적으로 매우 중요하다.

항목	내용
계약 기간	20X1.7.1 ~ 20X2.6.30 (12개월)
수행의무	웹사이트 이용 서비스 제공 (기간에 걸쳐 이행)
대가	총 1,000만원, 20X2.6.30에 후불 일시 수령
중도 해지 조항	회사 또는 고객 모두 해지 가능 , 이용기간 비례 금액은 지급 의무
질의 시점	20X1.12.31 (결산일)
핵심 쟁점	20X1말 인식할 권리 → ● 수취채권인가? 계약자산인가?

2. 수취채권과 계약자산의 개념적 구분

20년차 회계사가 남긴 모든 것



다.

구분	수취채권(Receivable)	계약자산(Contract Asset)
권리의 성격	대가를 받을 무조건적 권리	대가를 받을 조건부 권리
조건 내용	시간의 경과만으로 지급기일 도래	추가 수행의무 이행 등 다른 조건 필요
적용 기준서	K-IFRS 제1109호 (금융상품)	K-IFRS 제1115호 (수익) + 손상은 1109호 준용
노출 위험	신용위험만 존재	신용위험 + ● 수행위험(performance risk) 함께 존재
표시	재무상태표에 별도 표시	재무상태표에 별도 표시
청구서 발행	미청구 상태에서도 수취채권 가능	—

3. 본 질의에 대한 K-IFRS 답변의 논리 구조 상세 해설

❶ 수행의무의 이행 방식 확인

웹사이트 이용 서비스는 K-IFRS 제1115호 문단 35에 따라 기간에 걸쳐 이행되는 수행의무(satisfied over time)에 해당한다. 고객은 서비스가 제공되는 동시에 효익을 소비하기 때문이다. 따라서 20X1.7.1~12.31(6개월)에 대한 수익 500만원(= 1,000만원 × 6/12)은 20X1년 말 시점에 이미 인식되었다는 전제가 성립한다.

❷ "무조건적인 권리" 해당 여부 판단

여기서 핵심 쟁점이 발생한다. 대가 수령 시점이 20X2.6.30이므로, 20X1.12.31 기준으로 아직 지급기일이 도래하지 않았다. 그렇다면 이 권리는 "조건부"인가?

KASB의 답변은 이를 ● "수취채권"으로 결론내린다. 그 논리는 다음과 같다.

20년차 회계사가 남긴 모든 것



20X2.6.30까지 시간만 경과하면 대가를 지급받기도 안 때가 된다.

즉, 기업이 추가로 해야 할 일이 없고, 오직 시간의 흐름만이 지급기일을 결정한다.

이는 K-IFRS 제1115호 문단 108의 "시간만 지나면 대가를 지급받기로 한 때가 되는 경우"에 정확히 부합한다.

③ 중도 해지 조항의 영향 — 이 부분이 실무상 혼란의 원인

"회사나 고객이 중도 해지할 수 있다"는 조항이 있음에도 불구하고, 이것이 권리의 "조건부" 성격을 만들지 않는다. 이유는 다음과 같다.

중도 해지 시에도 이용기간에 해당하는 금액은 반드시 지급하도록 계약이 설계되어 있다. 즉, 이미 제공된 서비스에 대한 대가는 어떤 상황에서도 보호된다. K-IFRS 제1115호 문단 108은 "기업에 현재 지급청구권이 있다면 그 금액이 미래에 환불될 수 있더라도 수취채권을 인식한다"고 명시하고 있다. 해지 가능성은 미래 서비스에 영향을 줄 뿐, 이미 이행 완료된 부분에 대한 권리를 소멸시키지 않는다.

④ 미청구 수취채권(Unbilled Receivable) 개념의 적용

BC325는 중요한 통찰을 제공한다. 청구서를 발행하지 않았더라도 수취채권이 될 수 있다는 것이다. 이를 미청구 수취채권(unbilled receivable)이라고 한다. 본 사례에서 회사는 20X2.6.30에야 청구서를 발행하지만, 20X1.12.31 기준 이미 이행한 6개월분에 대해서는 청구 전이라도 무조건적인 권리가 존재한다.

⑤ 20X1년 말 회계처리 정리

[20X1.12.31 — 결산 회계처리]

(차) 수취채권 5,000,000 (대) 수익(용역수익) 5,000,000 (미청구 수취채권으로 별도 표시)



4. 만약 계약자산이 되는 경우 — 비교를 위한 반례

본 사례와 달리, 다음과 같은 구조라면 계약자산이 된다.

- 예시: 소프트웨어 개발 계약에서 "1단계 설계 완료 후 + 2단계 구현 완료 시"에만 대가를 청구할 수 있는 경우, 1단계를 완료한 시점에서 기업은 수익은 인식하지만, 아직 2단계라는 추가 수행의 무가 남아 있으므로 대가를 받을 무조건적인 권리가 없다. 이 경우 계약자산으로 인식한다.

핵심 차이는 다음과 같다.

구분	본 질의 사례	계약자산 해당 사례
잔여 조건	시간의 경과만 필요	추가 수행의무 이행 필요
권리 성격	무조건적	조건부
분류	수취채권	계약자산

5. 일반기업회계기준(K-GAAP)과의 비교 분석

이 부분이 실무상 중요한 차이를 낳는다. 일반기업회계기준은 수익 인식에 대해 K-IFRS 15와 근본적으로 다른 체계를 갖고 있다.

① 수익 인식 체계의 근본적 차이

항목	K-IFRS 제1115호	일반기업회계기준
적용 근거	5단계 수익인식 모형	기준서 제16장(수익), 재화판매·용역제공 구분

20년차 회계사가 남긴 모든 것



계약자산 개념	명시적으로 정의·표시	● 별도 개념 없음
수취채권 개념	무조건적 권리로 명확히 정의	일반적 매출채권 개념으로만 처리
미청구수취채권	명시적 허용	관행상 미청구채권 처리하나 기준서 비명문화

② 본 사례에 일반기업회계기준 적용 시

일반기업회계기준 제16장 문단 16.11에 따르면, 용역 제공 수익은 용역 제공의 완료 정도(진행률)를 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우 진행기준으로 인식한다. 따라서 웹사이트 이용 서비스의 경우 기간 진행률(6/12)에 따라 500만원 수익 인식까지는 동일하다. 그러나 자산 표시에서 결정적 차이가 발생한다. **일반기업회계기준에는 "계약자산"과 "수취채권"을 구분하는 명시적 기준이 없다.** 실무에서는 다음 두 가지 방식이 혼재한다.

실무 처리 방식	내용	문제점
미청구채권(매출채권) 처리	대가 수령 전이지만 매출채권 계상	무조건성 판단 기준 불명확
미성공사(자산) 처리	건설공사 방식 준용하여 자산 계상	용역계약에 건설업 회계 준용의 적절성 문제

결론적으로 일반기업회계기준 하에서는 본 사례를 수취채권과 계약자산 중 어느 것으로 표시할지에 대한 명시적 지침이 존재하지 않는다. 기업이 채택한 회계정책과 감사인의 판단에 따라 처리 방식이 달라질 수 있다.

③ 손상 처리의 차이

항목	K-IFRS	일반기업회계기준
수취채권 손상	K-IFRS 제1109호 → 기대신용손실(ECL) 모형	발생손실모형(대손충당금 설정)
계약자산 손상	K-IFRS 제1109호 준용 (문단 107)	해당 개념 자체 없음



6. 비교 요약표

비교 항목	K-IFRS 제1115호	일반기업회계기준
수익 인식 모형	5단계 모형	진행기준/완성기준
계약자산 개념	명시적 정의·별도 표시	없음
수취채권 개념	무조건적 권리로 엄밀 정의	매출채권의 일반 개념
미청구 수취채권	명시적 허용 (BC325)	명시적 규정 없음
본 사례 처리 결론	● 수취채권 (미청구 수취채권)	매출채권 또는 미성공사 등 — 기준 불명확
손상 평가	ECL 모형 (1109호)	발생손실모형
재무정보 유용성	수행위험·신용위험 구분 정보 제공	상대적으로 정보 세분화 미흡

7. 실무적 시사점

이 질의가 중요한 이유는 단순히 계정과목의 이름 문제가 아니기 때문이다. 수취채권과 계약자산의 구분은 다음에 직접 영향을 미친다.

- 재무제표 표시: 수취채권은 금융자산으로, 계약자산은 비금융자산으로 분류, 재무상태표의 구성이 달라진다.
- 손상 평가 방법: 수취채권은 반드시 ECL 모형을 적용해야 하지만, 계약자산은 동일한 기준을 "준용"한다.
- 공시 내용: IFRS 15는 계약자산과 수취채권 변동내역, 수익 인식된 금액을 별도로 공시하도록 요구한다.
- 중도 해지 조항의 해석: 본 질의는 중도 해지가 가능한 계약에서도 이미 이행된 부분에 대한 권리는 수취채권으로 분류됨을 명확히 하여, 실무상 불필요한 계약자산 계상 오류를 방지하는 중요한 선례가 된다.

20년차 회계사가 남긴 모든 것



그런 20년차 회계사가 남긴 모든 것 소개합니다. 회계 전문가의 경험과 노하우를 담은 다양한 콘텐츠를 만나보세요.

해당 콘텐츠는 프리미엄 구독자 공개(유료) 콘텐츠로 무단 캡처 및 불법 공유시 법적 제재를 받을 수 있습니다.

프리미엄 구독자 전용 콘텐츠입니다.

20년차 회계사가 남긴 모든 것 구독으로 더 많은 콘텐츠를 만나보세요!

프리미엄 구독

10,000 원/월



엘곰

국내최고의 회계전문 Site를 구축하고 있는 엘곰입니다.

댓글 0

해당 채널은 구매자에게만 댓글쓰기를 허용하고 있습니다.

클린봇이 악성댓글을 감지합니다.

설정

등록된 댓글이 없습니다.

무료 콘텐츠 모아보기

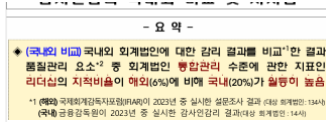


20년차 회계사가 남긴 모든 것



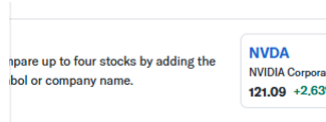
염소탕과 어머니

2025.10.02.



금융감독원 ;
감사인감리 국내...

2024.07.22.



NVIDA(엔비디아),
삼성전자...

2024.07.19.

종목명	종가	시가총액	시가총액/시가	시가총액/시가	시가총액/시가	시가총액/시가	시가총액/시가
삼성전자	19,540	1,536	5,369	4,243	2.7	15.5	15.5
SK하이닉스	9,870	7,080	3,102	5,970	15.4	14.4	14.4
삼성바이오	12,790	1,160	1,180	924	7.0	14.4	14.4
삼성증권	39,150	3,539	1,247	1,364	32.0	13.0	13.0
삼성생명	9,440	928	878	865	10.2	13.0	13.0
삼성물산	360,000	247,552	227,083	340,389	13.8	11.5	11.5
이마트	16,420	1,801	349	609	34.4	11.3	11.3
이마트24	2,685	1,057	396	1,137	17.1	9.8	9.8
이마트홈	5,540	564	406	715	14.3	9.7	9.7
이마트스마트	22,500	976	300	608	44.8	9.7	9.7

2차전지 관련 업종 ;
ROE가 높으나...

2024.07.16.

다른 채널의 무료 콘텐츠 더보기

많이 본 콘텐츠

일간

주간

1 2026 이란 전쟁은 투자자산 배분전략의 수정을 요구하는가?

2026.04.12.



2 환율은 왜 상승하나?

2026.04.13.



3 호르무즈 해협의 봉쇄 선언 — 협상 결렬이 열어젖힌 에너지 지정학의 새 국면 2026년 4월 13일

2026.04.13.



4 이스라엘은 왜 레바논, 이란을 공격하는가?

2026.04.09.



5 자본시장과 회계기준의 충돌 ; 스마일게이트 1,000억원 배상 판결이 쏘아 올린 공

2026.04.11.



IFRS Issue Paper1500 카테고리

[IFRS Issue Paper 1516]KIFRS1115,수취채권과 계약자산의 구분 — KASB 신속질의 해설(kgaap vs. IFRS)

2026.04.14.

20년차 회계사가 남긴 모든 것



2026.04.14.



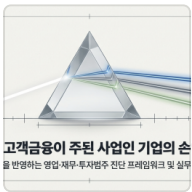
[IFRS Issue Paper 1513]KASB 신속질의회신 ; 전환사채 예상 결제방법이 변경된 경우의 이연법인세 회계처리(kgaap vs. IFRS)

2026.04.14.



[IFRS Issue Paper 1512]KIFRS1113, 거래량, 거래빈도가 축소된 경우 공정가치 측정시 고려할 사항은 무엇인가?

2026.04.13. 1



[IFRS Issue Paper 1511] 고객에게 금융을 제공하는 업종의 손익 분류

2026.04.11.

함께 볼만한 프리미엄

서울 8억대 첫번째 추천 단지
 흥경제신문사의 1순...

ISSUE 10 - 2026.04.09.
 ISSUE 10 시사브리핑

자본시장과 회계기준의 충돌 ;...
 20년차 회계사가 남...

분기			
2025/03 (IFRS연결)	2025/06 (IFRS연결)	2025/09 (IFRS연결)	2025/12 (IFRS연결)
3,304	3,349	3,296	3,296
174	163	198	198
174	163	198	198

[HL홀딩스]
 HL홀딩스는 왜...
 큐리어스IR

이 채널 구독자가 함께 구독하는 채널

회계요정

판매자 상호명 제이에스랩(JS Lab) 대표자 문진수

상세 정보 확인 특특상담

프리미엄 언더스탠딩 텍스트

사실과 정보 확인 개인 정보 처리 방침 네이버 이용약관

유튜브로 손쉽게 언더스탠딩 기자들이 만든 콘텐츠를 텍스트로 만들었습니다.

네이버 운영정책 프리미엄콘텐츠 판매회원 이용약관

20년차 회계사가 남긴 모든 것



네이버(주) 사업자 정보



대표이사	최수연
주소	경기도 성남시 분당구 정자일로 95, NAVER 1784, 13561
전화번호	1588-3820
이메일	ccnaver@naver.com
사업자등록번호	220-81-62517
통신판매업신고번호	제2006-경기성남-0692호
호스팅 서비스 제공	NAVER Cloud

네이버(주)는 통신판매중개시스템의 제공자로서 통신판매의 당사자가 아닙니다. 콘텐츠판매, 환불 등과 관련한 의무와 책임은 판매자에게 있습니다.