

## 가. 대 차 대 조 표

제45기(당)기 2006년 12월 31일 현재  
제44기(전)기 2005년 12월 31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위:원)

| 과 목               | 자 산             |                 | 과 목           | 부 채 및 자 본       |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
|                   | 제45(당)기         | 제44(전)기         |               | 제45(당)기         | 제44(전)기         |
| (자 산)             |                 |                 | (부 채)         |                 |                 |
| 신 용 사 업 자 산       | 541,718,510,066 | 593,996,755,672 | 신 용 사 업 부 채   | 534,268,069,352 | 587,311,374,965 |
| 1. 예 치 금          | 14,091,394,007  | 19,276,491,227  | 1. 예 수 금      | 492,070         | 0               |
| 예 치 금             | 14,091,394,007  | 19,276,491,227  | 기 타 예 수 금     | 492,070         | 0               |
| 2. 대 출 채 권        | 504,142,133,817 | 549,966,126,055 | 2. 차 입 금      | 532,388,735,430 | 584,346,532,440 |
| 농 어촌구조개선자금대출금     | 473,015,896,259 | 520,078,607,590 |               |                 |                 |
| ( 대 손 총 당 금 )     | △5,402,132,863  | △5,417,801,953  | 농 어촌구조개선자금차입금 | 496,211,245,990 | 549,290,558,900 |
| 재 정 자 금 대 출 금     | 479,929,467     | 983,741,202     | 재 정 자 금 차 입 금 | 1,607,570,000   | 2,605,570,000   |
| ( 대 손 총 당 금 )     | △79,018,829     | △80,895,437     | 농 안 기 금 차 입 금 | 34,569,919,440  | 32,450,403,540  |
| 농 안 기 금 대 출 금     | 34,599,422,920  | 32,706,773,250  |               |                 |                 |
| ( 대 손 총 당 금 )     | △177,826,672    | △273,835,777    | 3. 기 타 부 채    | 1,878,841,852   | 2,964,842,525   |
| 중 장 기 대 출 금       | 1,709,086,000   | 1,972,820,000   |               |                 |                 |
| ( 대 손 총 당 금 )     | △3,222,465      | △3,282,820      | 미 지 급 금       | 5,287,240       | 237,560         |
| 3. 고 정 자 산        | 774,957,550     | 776,971,104     | 미 지 급 비 용     | 1,873,554,612   | 2,964,604,965   |
| 1) 유 형 자 산        | 9,537,630       | 11,551,184      |               |                 |                 |
| 공 구 와 비 품         | 37,554,260      | 39,247,720      |               |                 |                 |
| ( 감 가 상 각 누 계 액 ) | △28,016,630     | △27,696,536     |               |                 |                 |
| 2) 비 업 무 용 자 산    | 765,419,920     | 765,419,920     |               |                 |                 |
| 비 업 무 용 자 산       | 765,419,920     | 765,419,920     |               |                 |                 |
| 4. 기 타 자 산        | 4,817,452,483   | 6,022,369,506   |               |                 |                 |
| 미 수 금             | 710,298         | 0               |               |                 |                 |
| 미 수 수 익           | 3,133,766,273   | 4,045,234,626   |               |                 |                 |
| 이 연 법 인 세 자 산     | 1,682,975,912   | 1,977,134,880   |               |                 |                 |
| 5. 자 금 수 수        | 17,892,572,209  | 17,954,797,780  |               |                 |                 |

| 과목                | 자 산            |                | 과목                | 부 채 및 자 본       |                |
|-------------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|
|                   | 제45(당)기        | 제44(전)기        |                   | 제45(당)기         | 제44(전)기        |
| 일 반 사 업 자 산       | 94,790,878,390 | 90,930,693,291 | 일 반 사 업 부 채       | 31,107,307,006  | 35,782,493,786 |
| 1. 유 동 자 산        | 52,661,560,837 | 48,886,913,556 | 1. 유 동 부 채        | 6,574,960,501   | 9,910,694,723  |
| 1) 당 좌 자 산        | 49,220,363,804 | 45,250,087,590 | 사 업 채 무           | 1,728,162,610   | 760,771,338    |
| 현 금 및 예 치 금       | 36,317,792,536 | 39,431,461,449 | 미 지 급 금           | 714,636,921     | 3,579,843,455  |
| ( 보 조 금 )         | 0              | △10,164,000    | 선 수 금             | 332,400,648     | 1,151,714,558  |
| 만 기 보 유 증 권       | 216,797,000    | 188,782,000    | 부 가 가 치 세 선 수 금   | 314,552,222     | 9,271,318      |
| 사 업 채 권           | 10,754,935,877 | 3,736,053,053  | 수 탁 가 수 금         | 1,539,400,142   | 600,826,366    |
| ( 대 손 충 당 금 )     | △9,045,646     | △25,150,392    | 수 입 보 증 금         | 1,142,259,280   | 1,779,664,460  |
| 수 탁 채 권           | 230,000,000    | 230,000,000    | 미 지 급 법 인 세       | 0               | 1,353,789,971  |
| 미 수 금             | 1,044,430,056  | 1,223,457,625  | 수 입 제 세           | 167,914,447     | 135,643,020    |
| ( 대 손 충 당 금 )     | △63,000        | 0              | 예 수 금             | 635,634,231     | 539,170,237    |
| 미 수 수 익           | 522,614,468    | 369,700,480    |                   |                 |                |
| 선 급 금             | 37,181,760     | 13,696,760     | 2. 고 정 부 채        | 18,172,731,718  | 18,716,402,447 |
| 선 급 비 용           | 96,636,813     | 92,065,931     | 하 자 보 수 충 당 금     | 4,851,307,985   | 4,957,064,405  |
| 부 가 가 치 세 선 금     | 0              | 184,684        | 퇴 직 급 여 충 당 금     | 25,120,803,790  | 21,972,558,090 |
| 선 급 법 인 세         | 9,083,940      | 0              | ( 퇴 직 보 험 예 치 금 ) | △11,548,449,747 | △8,691,392,938 |
| 2) 재 고 자 산        | 3,441,197,033  | 3,636,825,966  | ( 국 민 연 금 전 환 금 ) | △250,930,310    | △256,300,910   |
| 생 장 물             | 764,131,993    | 748,342,519    | 퇴 직 기 금 예 수 금     | 0               | 713,073,800    |
| 구 판 품             | 2,583,824,739  | 2,752,374,108  | 장 기 차 입 금         | 0               | 21,400,000     |
| 저 장 품             | 93,240,301     | 136,109,339    |                   |                 |                |
| 2. 고 정 자 산        | 42,129,317,553 | 42,043,779,735 | 3. 자 금 수 수        | 6,359,614,787   | 7,155,396,616  |
| 1) 투 자 자 산        | 9,007,574,343  | 8,781,521,122  |                   |                 |                |
| 만 기 보 유 증 권       | 1,183,270,000  | 1,120,710,000  |                   |                 |                |
| 매 도 가 능 증 권       | 30,000,000     | 30,000,000     |                   |                 |                |
| 지 급 보 증 금         | 862,646,000    | 856,446,000    |                   |                 |                |
| 장 기 대 여 금         | 528,050,000    | 537,400,000    |                   |                 |                |
| 조 합 상 호 지 원 자 금   | 3,347,590,847  | 3,218,327,204  |                   |                 |                |
| 이 연 법 인 세 자 산     | 3,056,017,496  | 3,018,637,918  |                   |                 |                |
| 2) 유 형 자 산        | 32,976,640,863 | 33,134,433,059 |                   |                 |                |
| 토 지               | 22,138,055,614 | 22,242,972,944 |                   |                 |                |
| ( 보 조 금 )         | △4,132,827,845 | △4,132,827,845 |                   |                 |                |
| 건 물               | 22,508,910,235 | 22,508,910,235 |                   |                 |                |
| ( 감 가 상 각 누 계 액 ) | △4,937,719,612 | △4,370,345,699 |                   |                 |                |

| 과목                  | 자 산            |                | 과목          | 부 채 및 자 본      |                |
|---------------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|
|                     | 제45(당)기        | 제44(전)기        |             | 제45(당)기        | 제44(전)기        |
| (보조금)               | △4,992,982,099 | △5,162,530,329 |             |                |                |
| 구 축 물               | 297,212,690    | 271,414,625    |             |                |                |
| (감가상각누계액)           | △122,883,315   | △110,493,635   |             |                |                |
| (보조금)               | △39,177,716    | △42,079,756    |             |                |                |
| 기 계 장 치             | 6,036,832,986  | 7,189,056,552  |             |                |                |
| (감가상각누계액)           | △5,496,638,592 | △6,614,619,413 |             |                |                |
| (보조금)               | △1,000         | △6,000         |             |                |                |
| 차 량 운 반 구           | 2,864,382,403  | 3,259,153,581  |             |                |                |
| (감가상각누계액)           | △2,201,362,609 | △2,442,793,988 |             |                |                |
| (보조금)               | △37,458,016    | △74,087,016    |             |                |                |
| 공 구 와 비 품           | 3,665,548,900  | 3,479,242,443  |             |                |                |
| (감가상각누계액)           | △2,858,080,739 | △2,860,833,297 |             |                |                |
| (보조금)               | △6,796,343     | △5,700,343     |             |                |                |
| 건 설 중 인 자 산         | 1,228,525,921  | 26,900,000     |             |                |                |
| (보조금)               | △936,900,000   | △26,900,000    |             |                |                |
| 3)무형자산              | 145,102,347    | 127,825,554    |             |                |                |
| 사 용 수 익 기 부 자 산     | 57,318,222     | 65,016,194     |             |                |                |
| 기 타 무 형 자 산         | 87,784,125     | 62,809,360     |             |                |                |
| 지 도 사 업 자 산         | 60,786,911,817 | 52,224,968,245 | 지 도 사 업 부 채 | 58,932,074,225 | 50,650,444,586 |
| 1. 유 동 자 산          | 59,205,885,582 | 50,881,496,743 | 1. 유 동 부 채  | 990,966,422    | 361,242,775    |
| 1)당좌자산              | 59,205,885,582 | 50,881,496,743 | 미 지 급 금     | 242,916,306    | 34,053,100     |
| 현 금 및 예 치 금         | 52,382,761,404 | 41,701,506,873 | 선 수 금       | 52,216,126     | 22,425,100     |
| (보조금)               | 0              | △480,609,590   | 수 입 제 세     | 11,268,430     | 13,058,210     |
| 조 합 상 호 지 원 자 금 운 용 | 6,610,000,000  | 9,550,000,000  | 예 수 금       | 684,565,560    | 291,706,365    |
| 미 수 금               | 213,124,178    | 110,599,460    | 2. 고 정 부 채  | 57,889,447,058 | 49,851,821,907 |
| 2. 고 정 자 산          | 1,581,026,235  | 1,343,471,502  | 관 리 기 금     | 57,889,447,058 | 49,851,821,907 |
| 1)투하자산              | 753,485,617    | 487,555,617    | 3. 자 금 수 수  | 51,660,745     | 437,379,904    |
| 지 급 보 증 금           | 331,356,000    | 1,356,000      |             |                |                |
| 장 기 성 생 장 물         | 4,994,603,078  | 3,034,258,078  |             |                |                |
| (보조금)               | △4,572,473,461 | △2,548,058,461 |             |                |                |
| 2)유형자산              | 826,444,118    | 855,915,885    |             |                |                |

| 과목                     | 자 산                             |                                 | 과목              | 부 채 및 자 본       |                 |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                        | 제45(당)기                         | 제44(전)기                         |                 | 제45(당)기         | 제44(전)기         |
| 토 지<br>(보조금)           | 141,813,290<br>△12,716,300      | 140,902,990<br>△12,716,300      |                 |                 |                 |
| 건 물<br>(감가상각누계액)       | 5,340,284,275<br>△925,399,463   | 4,238,687,785<br>△815,028,157   |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △4,063,123,748                  | △3,062,125,293                  |                 |                 |                 |
| 구 축 물<br>(감가상각누계액)     | 626,654,870<br>△153,448,060     | 475,966,910<br>△126,211,688     |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △403,858,359                    | △276,461,699                    |                 |                 |                 |
| 기 계 장 치<br>(감가상각누계액)   | 2,191,630,976<br>△1,934,442,165 | 2,103,862,576<br>△1,925,233,084 |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △257,185,811                    | △178,627,492                    |                 |                 |                 |
| 차 량 운 반 구<br>(감가상각누계액) | 2,996,022,290<br>△2,506,933,003 | 2,957,861,730<br>△2,151,456,094 |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △410,878,700                    | △733,241,263                    |                 |                 |                 |
| 공 구 와 비 품<br>(감가상각누계액) | 2,600,271,163<br>△1,601,308,018 | 2,186,216,163<br>△1,292,066,454 |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △800,939,119                    | △674,414,745                    |                 |                 |                 |
| 3)무 형 자 산              | 1,096,500                       | 0                               |                 |                 |                 |
| 사 용 수 익 기 부 자 산        | 802,241,520                     | 825,961,440                     |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △802,241,520                    | △825,961,440                    |                 |                 |                 |
| 기 타 무 형 자 산            | 37,810,433                      | 0                               |                 |                 |                 |
| (보조금)                  | △36,713,933                     | 0                               |                 |                 |                 |
| 특 별 회 계 자 산            | 913,878,161,560                 | 940,573,150,455                 | 특 별 회 계 부 채     | 895,462,632,014 | 917,514,910,934 |
| 가 . 상 호 금 융 자 산        | 903,504,325,458                 | 931,406,360,195                 | 가 . 상 호 금 융 부 채 | 883,557,601,484 | 906,209,169,940 |
| 1. 예 치 금               | 88,358,464,629                  | 96,044,540,457                  | 1. 예 수 금        | 833,849,986,684 | 862,472,096,296 |
| 예 치 금                  | 0                               | 96,044,540,457                  | 상 환 준 비 예 수 금   | 196,168,482,093 | 182,293,298,159 |
| 단 기 금 융 상 품            | 88,358,464,629                  | 0                               | 경 기 예 수 금       | 559,285,000,000 | 609,257,000,000 |
| 2. 유 가 증 권             | 796,625,512,588                 | 819,082,224,444                 | 일 시 자 금         | 78,396,504,591  | 70,921,798,137  |
| 1) 단 기 성 유 가 증 권       | 290,960,420,250                 | 653,961,228,764                 | 2. 기 타 부 채      | 49,052,239,101  | 43,677,073,644  |
| 단 기 매 매 증 권            | 60,118,850,000                  | 125,349,600,000                 | 미 지 급 금         | 257,555,021     | 246,315,660     |
| 매 도 가 능 증 권            | 182,652,776,535                 | 354,198,036,941                 | 미 지 급 비 용       | 26,530,245,061  | 27,935,790,006  |
| 만 기 보 유 증 권            | 48,188,793,715                  | 174,413,591,823                 | 미 지 급 법 인 세     | 4,264,439,019   | 2,165,135,429   |
|                        |                                 |                                 | 손 실 보 전 총 당 금   | 18,000,000,000  | 7,500,000,000   |

| 과목          | 자산              |                 | 과목          | 부채 및 자본        |                |
|-------------|-----------------|-----------------|-------------|----------------|----------------|
|             | 제45(당)기         | 제44(전)기         |             | 제45(당)기        | 제44(전)기        |
| 2) 장기성유가증권  | 505,665,092,338 | 165,120,995,680 | 이연법인세부채     | 0              | 5,829,832,549  |
| 매도가능증권      | 392,833,569,848 | 40,390,966,632  |             |                |                |
| 만기보유증권      | 112,831,522,490 | 124,730,029,048 | 3. 자금수수     | 655,375,699    | 60,000,000     |
| 3. 대출채권     | 14,044,267,923  | 15,972,334,130  |             |                |                |
| 범위내대출금      | 14,090,000,000  | 14,148,000,000  |             |                |                |
| (대손충당금)     | △70,450,000     | △70,740,000     |             |                |                |
| 일시자금대출금     | 30,897,404      | 1,909,497,319   |             |                |                |
| (대손충당금)     | △6,179,481      | △14,423,189     |             |                |                |
| 4. 고정자산     | 1,425,961,642   | 7,423,578       |             |                |                |
| 1) 유형자산     | 1,425,961,642   | 7,423,578       |             |                |                |
| 기계장치        | 1,349,000,000   | 0               |             |                |                |
| (감가상각누계액)   | △89,933,333     | 0               |             |                |                |
| 공구와비품       | 27,068,758      | 10,330,450      |             |                |                |
| (감가상각누계액)   | △7,388,433      | △2,906,872      |             |                |                |
| 건설중인자산      | 147,214,650     | 0               |             |                |                |
| 5. 기타자산     | 3,050,118,676   | 299,837,586     |             |                |                |
| 미수수익        | 2,247,533,385   | 295,433,130     |             |                |                |
| 선급비용        | 8,535,699       | 4,404,456       |             |                |                |
| 이연법인세자산     | 794,049,592     | 0               |             |                |                |
| 나. 목재유통구조자산 | 10,373,836,102  | 9,166,790,260   | 나. 목재유통구조부채 | 11,905,030,530 | 11,305,740,994 |
| 1. 유동자산     | 9,013,275,881   | 8,001,112,967   | 1. 유동부채     | 742,314,053    | 677,832,968    |
| 1) 당좌자산     | 5,293,839,617   | 3,985,302,476   | 사업채무        | 201,845,180    | 387,836,923    |
| 현금및예치금      | 3,649,167,171   | 3,421,839,352   | 미지급금        | 344,003,968    | 105,600,285    |
| (보조금)       | 0               | △1,290,187,670  | 선수금         | 32,362,962     | 36,210,247     |
| 만기보유증권      | 50,000,000      | 1,915,000       | 부가가치세선수금    | 43,016,553     | 119,240        |
| 사업채권        | 1,469,004,345   | 1,716,012,308   | 수입보증금       | 44,411,000     | 34,482,000     |
| (대손충당금)     | △28,882,250     | △22,193,018     | 미지급법인세      | 63,298,089     | 108,328,640    |
| 미수금         | 33,362,727      | 0               | 수입제세        | 12,079,770     | 3,787,020      |
| 미수수익        | 46,269,333      | 32,096,501      | 예수금         | 1,296,531      | 1,468,613      |

| 과목        | 자 산            |                | 과목          | 부 채 및 자 본         |                   |
|-----------|----------------|----------------|-------------|-------------------|-------------------|
|           | 제45(당)기        | 제44(전)기        |             | 제45(당)기           | 제44(전)기           |
| 선금금       | 12,375,000     | 66,994,901     |             |                   |                   |
| 선금비용      | 16,648,171     | 16,458,652     | 2. 고정부채     | 336,795,499       | 325,886,766       |
| 부가가치세선금   | 0              | 1,951,220      |             |                   |                   |
| 이연법인세자산   | 45,895,120     | 40,415,230     | 하자보수충당금     | 336,795,499       | 325,886,766       |
| 2)재고자산    | 3,719,436,264  | 4,015,810,491  | 3.자금수수      | 10,825,920,978    | 10,302,021,260    |
| 제품        | 2,018,064,930  | 1,974,480,213  |             |                   |                   |
| (평가손실충당금) | △166,891,349   | △146,964,465   |             |                   |                   |
| 구판품       | 90,859,928     | 48,880,652     |             |                   |                   |
| 재공품       | 814,963,691    | 997,749,026    |             |                   |                   |
| 원재료       | 540,668,054    | 819,952,176    | 부채총계        | 1,519,770,082,597 | 1,591,259,224,271 |
| 저장품       | 421,771,010    | 321,712,889    |             |                   |                   |
| 2. 고정자산   | 1,360,560,221  | 1,165,677,293  | (자본)        |                   |                   |
| 1)투자자산    | 147,597,828    | 191,394,008    | 1. 창립기금     | 48,795,164        | 48,795,164        |
|           |                |                | 창립기금        | 48,795,164        | 48,795,164        |
| 만기보유증권    | 2,120,000      | 52,120,000     |             |                   |                   |
| 지급보증금     | 28,524,000     | 27,704,000     | 2. 출자금      | 5,454,656,220     | 4,669,501,840     |
| 조합 상호지원자금 | 24,335,067     | 21,951,148     | 회원출자금       | 3,278,790,000     | 2,933,760,000     |
| 이연법인세자산   | 92,618,761     | 89,618,860     | 회전출자금       | 2,175,866,220     | 1,735,741,840     |
| 2)유형자산    | 1,212,962,393  | 974,283,285    | 3. 기 조성 잉여금 | 7,958,000,000     | 7,958,000,000     |
|           |                |                | 기 조성 잉여금    | 7,958,000,000     | 7,958,000,000     |
| 건물        | 12,086,108,545 | 12,056,308,545 |             |                   |                   |
| (감가상각누계액) | △1,842,998,006 | △1,530,418,206 | 4. 이익 잉여금   | 61,449,661,805    | 51,727,484,209    |
| (보조금)     | △9,635,029,651 | △9,896,292,541 | 법정적립금       | 9,323,200,000     | 6,816,530,000     |
| 구축물       | 1,907,772,526  | 1,737,267,526  | 임의적립금       | 30,646,390,000    | 13,633,060,000    |
| (감가상각누계액) | △439,876,300   | △355,299,737   | 처분전이익잉여금    | 21,480,071,805    | 31,277,894,209    |
| (보조금)     | △1,309,071,739 | △1,240,417,572 | (당기순이익)     | (10,162,301,976)  | (9,050,518,682)   |
| 기계장치      | 13,930,615,039 | 12,504,920,759 |             |                   |                   |
| (감가상각누계액) | △8,494,404,245 | △7,573,310,923 | 5. 자본조정     | 16,493,266,047    | 22,062,562,179    |
| (보조금)     | △5,230,323,524 | △4,800,879,187 | 매도가능증권평가이익  | 17,171,837,862    | 22,062,562,179    |
| 차량운반구     | 764,927,980    | 764,927,980    | 매도가능증권평가손실  | 678,571,815       | 0                 |
| (감가상각누계액) | △538,718,279   | △421,658,527   |             |                   |                   |
| (보조금)     | △211,508,610   | △309,806,046   |             |                   |                   |
| 공구와비품     | 1,581,897,895  | 1,475,023,530  |             |                   |                   |
| (감가상각누계액) | △1,441,620,079 | △1,413,694,961 |             |                   |                   |
| (보조금)     | △15,852,959    | △22,387,355    |             |                   |                   |
| 건설중인자산    | 101,043,800    | 565,350,930    | 자본총계        | 91,404,379,236    | 86,466,343,392    |
| (보조금)     | 0              | △565,350,930   |             |                   |                   |

| 과<br>목           | 자<br>산            |                   | 과<br>목                          | 부<br>채<br>및<br>자<br>본 |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------|
|                  | 제45(당)기           | 제44(전)기           |                                 | 제45(당)기               | 제44(전)기           |
| 자<br>산<br>총<br>계 |                   |                   | 부<br>채<br>와<br>자<br>본<br>총<br>계 |                       |                   |
|                  | 1,611,174,461,833 | 1,677,725,567,663 |                                 | 1,611,174,461,833     | 1,677,725,567,663 |
|                  |                   |                   |                                 |                       |                   |