

가. 대 차 대 조 표

제47(당)기 2008년12월31일 현재
제46(전)기 2007년12월31일 현재

<산림조합중앙회>

(단위: 원)

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전)기		제47(당)기	제46(전)기
(자 산)			(부 채)		
신 용 사 업 자 산	457,912,219,812	496,291,478,583	신 용 사 업 부 채	451,527,246,576	497,315,939,747
1. 예 치 금	21,424,360,912	15,478,282,849	1. 예 수 금	1,180,600,000	634,720,000
예 치 금	21,424,360,912	15,478,282,849	예 수 금	0	113,000,000
2. 대 출 채 권	432,728,082,006	476,403,332,246	일 시 자 금	1,180,600,000	521,720,000
농어촌구조개선자금대출금 (대손충당금)	95,393,919,908 △2,032,983,248	112,437,719,908 △1,514,974,658	2. 차 입 금	448,675,724,260	494,926,870,130
산림종합자금대출금 (대손충당금)	6,056,000,000 △30,280,000	3,056,000,000 △15,280,000	농어촌구조개선자금차입금	413,476,986,770	456,786,671,880
농안기금대출금 (대손충당금)	566,000,000 △2,830,000	200,000,000 △1,000,000	재정자금차입금	1,411,570,000	1,509,570,000
농어촌구조개선자금대여금 (대손충당금)	297,039,087,395 △1,668,528,403	325,186,600,344 △1,730,831,503	농안기금차입금	33,787,167,490	36,630,628,250
재정자금대여금 (대손충당금)	117,678,070 △8,386,197	316,497,670 △40,539,199	3. 기 타 부 채	1,670,922,316	1,754,349,617
농안기금대여금 (대손충당금)	33,293,777,493 △166,468,887	36,488,638,250 △182,443,191	미 지 금 금	6,380,379	7,174,310
중장기대여금 (대손충당금)	942,052,000 △1,365,450	1,548,160,000 △10,784,355	미 지 금 비 용	1,664,541,937	1,747,175,307
산림종합자금대여금 (대손충당금)	3,244,276,000 △13,866,675	668,447,000 △2,878,020			
3. 고 정 자 산	726,856,024	727,156,674			
1) 유 형 자 산	7,148,490	7,696,644			
공 구 와 비 품 (감가상각누계액)	25,691,089 △18,542,599	23,283,925 △15,587,281			
2) 무 형 자 산	247,504	0			
기 타 무 형 자 산	247,504	0			
3) 비 업 무 용 자 산	719,460,030	719,460,030			
비 업 무 용 자 산	719,460,030	719,460,030			
4. 기 타 자 산	3,032,920,870	3,682,706,814			
미 수 금	13,819,080	0			
미 수 수 익	2,647,715,684	2,945,788,089			
이 연 법 인 세 자 산	371,386,106	736,918,725			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
일 반 사 업 자 산	109,014,702,260	107,431,130,780	일 반 사 업 부 채	30,799,230,360	30,955,041,456
1. 유 동 자 산	57,349,635,631	62,145,984,325	1. 유 동 부 채	9,563,778,079	10,980,426,082
1) 당 좌 자 산	53,934,483,147	59,032,913,012	사 업 채 무	480,193,501	513,192,173
현 금 및 예 치 금	45,975,923,652	50,401,014,005	미 지 급 금	787,094,224	5,165,670,328
만 기 보 유 증 권	274,797,000	280,822,000	선 수 금	2,739,964,269	1,094,727,240
사 업 채 권	6,192,857,623	6,710,981,108	부 가 가 치 세 선 수 금	266,360,586	217,446,239
(대 손 총 당 금)	△14,771,685	△14,657,283	수 탁 가 수 금	977,676,311	2,383,798,646
단 기 대 여 금	0	550,000,000	선 수 수 익	9,215,605	27,387,565
미 수 금	646,182,834	357,681,187	수 입 보 증 금	1,294,339,620	508,674,060
(대 손 총 당 금)	0	△55,000	미 지 급 법 인 세	1,394,188,844	221,819,824
미 수 수 익	746,845,230	622,883,823	수 입 제 세	268,017,273	283,089,843
선 급 금	188,250	8,837,700	예 수 금	1,333,093,072	534,480,098
선 급 비 용	112,460,243	115,405,472	이 연 법 인 세 부 채	13,634,774	30,140,066
2) 재 고 자 산	3,415,152,484	3,113,071,313	2. 비 유 동 부 채	21,235,452,281	19,974,615,374
생 장 물	735,582,113	712,169,949	하 자 보 수 총 당 금	5,111,028,733	5,941,534,402
(보 조 금)	△8,200,000	△10,000,000	퇴 직 급 여 총 당 금	34,967,486,837	30,660,093,701
제 품	155,190,158	42,725,597	(퇴 직 보 형 예 치 금)	△18,608,675,379	△16,385,677,419
구 판 품	2,428,186,909	2,280,840,853	(국 민 연 금 전 환 금)	△234,387,910	△241,335,310
저 장 품	105,717,304	88,658,914			
(보 조 금)	△1,324,000	△1,324,000			
2. 비 유 동 자 산	51,665,066,629	45,285,146,455			
1) 투 자 자 산	2,914,150,195	2,015,320,000			
매 도 가 능 증 권	30,000,000	30,000,000			
만 기 보 유 증 권	1,704,730,000	1,471,680,000			
지분법적용투자주식	922,600,195	0			
장 기 대 여 금	256,820,000	513,640,000			
2) 유 형 자 산	40,789,258,169	34,466,016,084			
토 지	22,750,939,708	22,260,315,324			
(보 조 금)	△4,134,618,995	△4,132,827,845			
건 물	22,049,864,691	19,148,160,348			
(감 가 상 각 누 계 액)	△5,111,347,595	△4,553,061,377			
(보 조 금)	△1,977,275,642	△2,054,064,083			
구 축 물	563,759,268	306,212,690			
(감 가 상 각 누 계 액)	△146,880,794	△137,482,893			
(보 조 금)	△229,772,236	△36,275,676			
기 계 장 치	7,348,749,108	6,754,915,658			
(감 가 상 각 누 계 액)	△4,853,505,935	△5,408,591,644			
(보 조 금)	△1,459,172,911	△389,068,036			
차 량 운 반 구	2,799,380,612	2,635,693,436			
(감 가 상 각 누 계 액)	△2,066,576,040	△2,073,425,991			
(보 조 금)	△47,207,889	△42,470,896			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금) 건 설 중 인 자 산 (보 조 금)	4,309,051,019 △3,234,264,812 △124,087,368 5,313,129,800 △960,905,820	4,006,531,994 △2,947,943,470 △118,029,955 1,247,428,500 0			
3) 무 형 자 산	204,758,429	145,828,417			
사 용 수 익 기 부 자 산 산 업 재 산 권 기 타 무 형 자 산 (보 조 금)	41,922,278 6,929,918 166,913,733 △11,007,500	49,620,250 3,742,933 107,042,734 △14,577,500			
4) 기 타 비 유 동 자 산	7,756,899,836	8,657,981,954			
지 급 보 증 금 이 연 법 인 세 자 산 조 합 상 호 지 원 자 금	859,656,000 3,099,513,391 3,797,730,445	586,924,000 4,519,720,237 3,551,337,717			
지 도 사 업 자 산	84,492,608,910	72,735,552,260	지 도 사 업 부 채	81,734,342,463	69,960,752,863
1. 유 동 자 산	82,891,045,455	70,992,913,781	1. 유 동 부 채	2,021,240,920	1,092,115,382
1) 당 좌 자 산	82,891,045,455	70,992,913,781	미 지 급 금 선 수 수 금 선 수 수 익 수 입 제 세 예 수 금	1,507,163,500 49,261,365 10,097,900 14,424,900 440,293,255	543,889,871 54,531,441 10,629,000 22,896,860 460,168,210
현 금 및 예 치 금 조 합 상 호 지 원 자 금 운 용 미 수 수 금 미 수 수 익	79,351,578,205 2,810,000,000 22,306,280 707,160,970	67,062,712,434 3,210,000,000 110,013,438 610,187,909			
2. 비 유 동 자 산	1,601,563,455	1,742,638,479	2. 비 유 동 부 채	79,713,101,543	68,868,637,481
1) 투 자 자 산	82,244,617	396,568,617	관 리 기 금	79,713,101,543	68,868,637,481
만 기 보 유 증 권 장 기 성 생 장 물 (보 조 금)	6,300,000 3,927,771,078 △3,851,826,461	3,560,000 4,965,482,078 △4,572,473,461			
2) 유 형 자 산	1,104,383,313	947,331,726			
토 지 (보 조 금) 건 물 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금) 구 축 물 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금) 기 계 장 치 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금)	141,813,290 △12,716,300 3,530,431,655 △591,472,173 △2,526,758,986 578,107,760 △215,966,135 △237,906,955 3,893,425,236 △3,543,161,638 △314,458,890	143,604,440 △14,507,450 3,413,755,655 △478,619,170 △2,627,883,102 542,995,060 △152,885,847 △269,109,162 3,704,288,736 △3,424,607,217 △275,434,819			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
차 량 운 반 구 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금) 공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액) (보 조 금)	1,694,996,454 △1,363,922,648 △161,317,077 3,185,341,993 △2,158,509,915 △793,542,358	1,598,631,554 △1,194,284,883 △219,714,119 2,894,113,032 △1,829,487,119 △863,523,863			
3) 무 형 자 산	83,053,525	66,856,136			
사 용 수 익 기 부 자 산 (보 조 금) 기 타 무 형 자 산 (보 조 금)	2,728,960,946 △2,661,698,385 101,118,314 △85,327,350	2,447,519,825 △2,393,211,054 106,040,466 △93,493,101			
4) 기 타 비 유 동 자 산	331,882,000	331,882,000			
지 급 보 증 금	331,882,000	331,882,000			
특 별 회 계 자 산	794,630,512,375	796,832,324,341	특 별 회 계 부 채	834,705,955,728	777,200,090,120
가. 상 호 금 융 자 산	781,794,521,819	783,938,269,737	가. 상 호 금 융 부 채	833,784,581,576	774,439,235,192
1. 예 치 금	99,669,864,636	42,346,742,727	1. 예 수 금	785,329,503,745	724,156,609,735
단 기 금 융 상 품	99,669,864,636	42,346,742,727	상 환 준 비 예 수 금	221,072,004,525	213,379,822,310
2. 유 가 증 권	573,322,041,502	692,591,298,928	정 기 예 수 금	474,392,000,000	447,302,000,000
1) 단 기 성 유 가 증 권	386,557,199,606	344,306,815,523	일 시 자 금	65,487,790,220	63,474,787,425
단 기 매 매 증 권	0	5,212,350,000	경 영 개 선 자 금 예 수 금	24,377,709,000	0
매 도 가 능 증 권	376,557,199,606	238,292,765,597	2. 기 타 부 채	48,455,077,831	50,282,625,457
만 기 보 유 증 권	10,000,000,000	100,801,699,926	미 지 급 금	17,442,930	19,274,590
2) 장 기 성 유 가 증 권	186,764,841,896	348,284,483,405	미 지 급 비 용	20,668,649,085	23,495,374,122
매 도 가 능 증 권	186,764,841,896	338,284,483,405	미 지 급 법 인 세	5,568,985,816	16,799,389
만 기 보 유 증 권	0	10,000,000,000	손 실 보 전 총 당 금	22,200,000,000	20,700,000,000
3. 대 출 채 권	88,904,310,718	43,518,382,041	이 연 법 인 세 부 채	0	6,051,177,356
범 위 내 대 출 금	64,796,000,000	43,478,000,000			
(대 손 총 당 금)	△323,980,000	△217,390,000			
일 시 자 금 대 출 금	54,855,997	259,329,752			
(대 손 총 당 금)	△274,279	△1,557,711			
경 영 개 선 자 금 대 출 금	24,377,709,000	0			
4. 비 유 동 자 산	1,348,894,137	1,737,673,398			
1) 유 형 자 산	51,432,462	16,906,731			
차 량 운 반 구 (감 가 상 각 누 계 액) 공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	34,744,810 △2,316,321 34,883,209 △15,879,236	0 0 29,627,318 △12,720,587			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
2) 무형자산	1,297,461,675	1,720,766,667			
기타무형자산	1,297,461,675	1,720,766,667			
5. 기타자산	18,549,410,826	3,744,172,643			
미수금	1,657,305	484,257			
미수수익	3,777,459,209	2,988,251,323			
선급비용	12,841,095	10,549,151			
선급법인세	0	331,557,098			
이연법인세자산	14,757,453,217	413,330,814			
나. 목재유통구조자산	11,902,280,589	11,698,837,647	나. 목재유통구조부채	678,813,958	1,094,155,620
1. 유동자산	9,865,117,986	10,426,193,711	1. 유동부채	485,162,698	769,763,774
1) 당좌자산	4,701,895,532	5,656,129,577	사업채무	44,108,390	111,054,820
현금및예치금	3,967,047,339	4,355,728,566	미지급금	311,081,373	549,376,349
(보조금)	0	△471,217,810	선수수금	46,328,601	44,848,732
만기보유증권	1,910,000	0	부가가치세선수금	14,804,710	0
사업채권	682,057,103	1,608,412,727	수입보증금	35,831,000	35,831,000
(대손충당금)	△42,749,420	△30,197,329	미지급법인세	22,306,984	17,226,585
미수금	22,155,248	0	수입제세	9,719,110	10,889,930
미수수익	310,677	244,214	예수금	982,530	536,358
선급금	0	98,971,300			
선급비용	18,606,548	21,435,635	2. 비유동부채	193,651,260	324,391,846
부가가치세선급금	0	37,439,110	하자보수충당금	193,651,260	324,391,846
이연법인세자산	52,558,037	35,313,164			
2) 재고자산	5,163,222,454	4,770,064,134			
제품	2,809,085,228	2,408,614,370			
(평가손실충당금)	△217,181,971	△128,411,507			
구판품	59,882,457	83,653,782			
재공품	1,413,266,115	1,051,998,175			
원재료	658,589,060	907,255,938			
저장품	439,581,565	446,953,376			
2. 비유동자산	2,037,162,603	1,272,643,936			
1) 투자자산	4,805,000	2,120,000			
만기보유증권	4,805,000	2,120,000			
2) 유형자산	1,903,852,276	1,129,558,970			
건물	12,586,516,445	12,119,475,985			
(감가상각누계액)	△2,473,778,819	△2,157,094,922			
(보조금)	△9,395,995,766	△9,343,283,831			
건축물	2,483,900,601	1,925,403,491			
(감가상각누계액)	△638,554,093	△528,486,258			
(보조금)	△1,602,806,507	△1,228,970,073			

과 목	자 산		과 목	부 채 및 자 본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
기 계 장 치 (감 가 상 각 누 계 액)	14,393,035,829 △9,932,941,239	14,067,209,039 △9,427,484,343			
(보 조 금)	△4,230,260,554	△4,453,447,815			
차 량 운 반 구 (감 가 상 각 누 계 액)	705,595,440 △654,820,608	789,296,210 △645,892,190			
(보 조 금)	△31,858,522	△117,411,098			
공 구 와 비 품 (감 가 상 각 누 계 액)	1,493,308,525 △1,421,651,359	1,582,595,895 △1,476,512,915			
(보 조 금)	△2,768,167	△9,317,563			
건 설 중 인 자 산 (보 조 금)	2,851,771,070 △2,224,840,000	426,261,548 △392,782,190			
3) 기 타 비 유 동 자 산	128,505,327	140,964,966			
지 급 보 증 금	23,364,000	24,364,000			
조 합 상 호 지 원 자 금	30,804,429	27,393,210			
이 연 법 인 세 자 산	74,336,898	89,207,756			
다 . 종 균 사 업 특 별 자 산	933,709,967	1,195,216,957	다 . 종 균 사 업 특 별 부 채	242,560,194	1,666,699,308
1. 유 동 자 산	829,351,384	757,422,665	1. 유 동 부 채	242,560,194	112,226,505
1) 당 좌 자 산	657,914,301	620,755,501	사 업 채 무	63,642,844	87,781,930
현 금 및 예 치 금	570,680,072	550,272,092	미 지 급 금	175,428,580	19,458,899
사 업 채 권 (대 손 총 당 금)	52,272,990 △11,179,676	84,345,220 △18,929,749	선 수 금	251,000	463,596
미 수 수 금	38,810	1,368,670	수 입 보 증 금	925,600	333,600
미 수 수 익	6,769,920	132,500	수 입 제 세	1,306,170	1,980
선 급 비 용	2,760,080	3,566,768	예 수 금	1,006,000	4,186,500
이 연 법 인 세 자 산	36,572,105	-	2. 비 유 동 부 채	0	1,554,472,803
2) 재 고 자 산	171,437,083	136,667,164	총 당 부 채	0	1,554,472,803
생 장 물	171,437,083	136,667,164			
2. 비 유 동 자 산	104,358,583	437,794,292			
1) 투 자 자 산	4,240,000	4,240,000			
만 기 보 유 증 권	4,240,000	4,240,000			
2) 유 형 자 산	38,908,678	175,034,512			
건 물	4,249,740,064	4,249,740,064			
(감 가 상 각 누 계 액)	△1,078,797,380	△972,554,000			
(보 조 금)	△3,139,240,839	△3,244,362,919			
기 계 장 치	102,060,000	102,060,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	△94,857,167	△93,817,167			
차 량 운 반 구	101,892,180	101,892,180			
(감 가 상 각 누 계 액)	△101,887,180	△101,887,180			
(보 조 금)	△3,000	△3,000			
공 구 와 비 품	26,258,000	26,258,000			
(감 가 상 각 누 계 액)	△26,256,000	△26,256,000			
건 설 중 인 자 산	0	133,964,534	부 채 총 계	1,398,766,775,127	1,375,431,824,186

과목	자산		과목	부채 및 자본	
	제47(당)기	제46(전기)		제47(당)기	제46(전기)
3) 기타 비유동 자산	61,209,905	258,519,780	(자본)		
지급보증금	45,648,000	245,648,000	1. 창립기금	48,795,164	48,795,164
조합상호지원자금	15,561,905	12,871,780	창립기금	48,795,164	48,795,164
			2. 출자금	7,288,354,640	6,346,956,050
			회원출자금	3,983,830,000	3,650,060,000
			회전출자금	3,304,524,640	2,696,896,050
			3. 기조성잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
			기조성잉여금	7,958,000,000	7,958,000,000
			4. 기타포괄손익누계액	△36,584,711,001	15,953,103,939
			매도가능증권평가이익	1,800,022,825	20,013,951,691
			매도가능증권평가손실	38,384,733,826	4,060,847,752
			5. 이익잉여금	68,572,829,427	67,551,806,625
			법정적립금	12,585,030,000	11,471,210,000
			임의적립금	52,070,050,000	44,942,410,000
			처분전이익잉여금	3,917,749,427	11,138,186,625
			(당기순이익)	(1,628,651,392)	(6,623,174,650)
			자본총계	47,283,268,230	97,858,661,778
자산총계	1,446,050,043,357	1,473,290,485,964	부채와자본총계	1,446,050,043,357	1,473,290,485,964