

[붙임1]

회계업무처리기준 개정 내용

개정 사유

- 「구상권관리규정」 개정(회생지원부-241)으로 상각채권매각이익 계정과목 추가
- 퇴직연금제도 도입으로 인한 퇴직연금운용자산 계정과목 추가
- 타지역신용보증재단과의 재무제표 비교가능성 제고 및 일반기업회계 기준에 의거 재무상태표, 손익계산서 표시방법 변경

개정 내용

- 퇴직연금운용자산 계정과목 추가
 - 재무상태표상 퇴직급여충당부채 차감계정으로 퇴직연금운용자산 계정과목 추가
- 상각채권매각이익 계정과목 추가
 - 손익계산서상 영업외수익 항목에 상각채권매각이익 계정과목 추가
- 재무상태표 표시방법 변경
 - 유동부채 항목으로 표시하고 있던 대위변제준비금을 비유동부채 항목으로 표시
- 손익계산서 표시방법 변경
 - 영업외수익 항목으로 표시하고 있던 구상채권상각충당금 환입, 대위변제준비금 환입, 대지급금상각충당금 환입 계정과목을 영업비용의 차감항목으로 표시

신.구 조문대비 : (별표) 참조

시행일 : 2018년 12월 31일

新·舊 條 文 對 比 表

현 행			개 정 (안)		
[별표] 계정과목 일람표 1. 자 산 --(기재생략)-- 2. 부 채			[별표] 계정과목 일람표 1. 자 산 --(현행과 같음)-- 2. 부 채		
일반기업회계기준	계 정 과 목 설 명	국가회계기준	일반기업회계기준	계 정 과 목 설 명	국가회계기준
I. 유동부채		I. 유동부채	I. 유동부채		I. 유동부채
1. 미지급금	채무가 확정된 미지급금 (신용카드 집행 후 결제기일 미도래분 등)	1. 기타유동부채 (1-1) 미지급금	1. 미지급금	채무가 확정된 미지급금 (신용카드 집행 후 결제기일 미도래분 등)	1. 기타유동부채 (1-1) 미지급금
2. 미지급비용	미지급이자 등의 기말보정액	(1-2) 미지급비용	2. 미지급비용	미지급이자 등의 기말보정액	(1-2) 미지급비용
3. 선수수익	기간 미경과 보증료, 충당예정 보증료 등 기말 보정액	(1-3) 선수수익	3. 선수수익	기간 미경과 보증료, 충당예정 보증료 등 기말 보정액	(1-3) 선수수익
4. 미환급보증료	피보증기업에게 미반환한 보증료환급 확정액	(1-4) 미환급보증료	4. 미환급보증료	피보증기업에게 미반환한 보증료환급 확정액	(1-4) 미환급보증료
5. 예수금	소득세, 주민세, 고용보험료, 건강보험료 등 일시적 제 예수금	(1-5) 예수금	5. 예수금	소득세, 주민세, 고용보험료, 건강보험료 등 일시적 제 예수금	(1-5) 예수금
6. 선수금	현금의 수입은 있으나 거래가 완전히 종결되지 않은 일시적 계정	(1-6) 선수금	6. 선수금	현금의 수입은 있으나 거래가 완전히 종결되지 않은 일시적 계정	(1-6) 선수금
7. 대위변제준비금	기말 보증 및 사고잔액에 대한 추정 예상 손실액	II. 장기충당부채 2. 기타장기충당부채 (2-1) 보증충당부채	7. 개인정보배상준비금	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 의한 준비금	II. 장기충당부채 2. 기타장기충당부채 (2-2) 기타충당부채
8. 개인정보배상준비금	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 의한 준비금	II. 장기충당부채 2. 기타장기충당부채 (2-2) 기타충당부채	II. 비유동부채		II. 장기충당부채
II. 비유동부채		II. 장기충당부채	1. 퇴직급여충당부채	향후 퇴직할 근로자의 퇴직급여 충당액	1. 퇴직급여충당부채
1. 퇴직급여충당부채	향후 퇴직할 근로자의 퇴직급여 충당액	1. 퇴직급여충당부채	(퇴직연금운용자산)	퇴직연금 사외 예치금액	(퇴직연금운용자산)
(퇴직보험예치금)	퇴직보험 사외 예치금액	(퇴직보험예치금)	(퇴직보험예치금)	퇴직보험 사외 예치금액	(퇴직보험예치금)
2. 임대보증금	임대건물 보증금	III. 기타의비유동부채	2. 임대보증금	임대건물 보증금	III. 기타의비유동부채
3. 장기예수금	서울글로벌바이오메디컬 신성장동력투자펀드, 서울시 소상공인 종합지원사업	1. 기타의기타비유동부채 (1-1) 장기예수금	3. 장기예수금	서울글로벌바이오메디컬 신성장동력투자펀드, 서울시 소상공인 종합지원사업	1. 기타의기타비유동부채 (1-1) 장기예수금
			4. 대위변제준비금	기말 보증 및 사고잔액에 대한 추정 예상 손실액	II. 장기충당부채 2. 기타장기충당부채 (2-1) 보증충당부채

현 행			개 정 (안)		
3. 자본 --(기재생략)--			3. 자본 --(기재생략)--		
4. 손익			4. 손익		
일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준	일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준
I. 영업수익		I. 프로그램순원가	I. 영업수익		I. 프로그램순원가
1 수입보증료		(I-1) 수익 (1) 보증수익	1 수입보증료		(I-1) 수익 (1) 보증수익
(1) 기중수입액	신용보증에 따른 수입보증료	(I-1) 수익 (1) 보증수익	(1) 기중수입액	신용보증에 따른 수입보증료	(I-1) 수익 (1) 보증수익
(2) 기중환급액	기수입한 보증료의 환급액	(I-1) 수익 (1) 보증수익	(2) 기중환급액	기수입한 보증료의 환급액	(I-1) 수익 (1) 보증수익
(3) 전기미경과보증료환입	전기말 결산시 손실금으로 보정한 보증료 보정액의 기초환입액	(I-1) 수익 (1) 보증수익	(3) 전기미경과보증료환입	전기말 결산시 손실금으로 보정한 보증료 보정액의 기초환입액	(I-1) 수익 (1) 보증수익
(4) 당기미경과보증료보정	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 보증료 손실금	(I-1) 수익 (1) 보증수익	(4) 당기미경과보증료보정	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 보증료 손실금	(I-1) 수익 (1) 보증수익
2. 추가보증료	피보증채무불이행액에 대한 추가보증료	(I-1) 수익 (1) 보증수익	2. 추가보증료	피보증채무불이행액에 대한 추가보증료	(I-1) 수익 (1) 보증수익
3. 연체보증료	미납보증료에 대한 지연배상금	(I-1) 수익 (1) 보증수익	3. 연체보증료	미납보증료에 대한 지연배상금	(I-1) 수익 (1) 보증수익
4. 예치금 등 이자		(I-1) 수익 (2) 이자수익	4. 예치금 등 이자		(I-1) 수익 (2) 이자수익
(1) 기중수입액	요구불예금, 정기예금 등 예치금에 대한 이자	(I-1) 수익 (2) 이자수익	(1) 기중수입액	요구불예금, 정기예금 등 예치금에 대한 이자	(I-1) 수익 (2) 이자수익
(2) 당기미수이자보정액	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 예치금 등 이자 수익금	(I-1) 수익 (2) 이자수익	(2) 당기미수이자보정액	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 예치금 등 이자 수익금	(I-1) 수익 (2) 이자수익
(3) 전기미수이자보정액	전기말 결산시 손실금으로 보정한 이자수익 보정액의 기초환입액	(I-1) 수익 (2) 이자수익	(3) 전기미수이자보정액	전기말 결산시 손실금으로 보정한 이자수익 보정액의 기초환입액	(I-1) 수익 (2) 이자수익
(4) 투자유가증권이자	매도가능증권, 만기보유증권 이자수익	(I-1) 수익 (2) 이자수익	(4) 투자유가증권이자	매도가능증권, 만기보유증권 이자수익	(I-1) 수익 (2) 이자수익
5. 기타수입수수료	융자평가 수수료, 사후관리 수수료, 위탁관리 수수료	(I-1) 수익 (3) 수수료수익	5. 기타수입수수료	융자평가 수수료, 사후관리 수수료, 위탁관리 수수료	(I-1) 수익 (3) 수수료수익
6. 임대료 등	부동산 임대사업으로 인한 임대료 등 수익	(I-1) 수익 (4) 기타수익	6. 임대료 등	부동산 임대사업으로 인한 임대료 등 수익	(I-1) 수익 (4) 기타수익
7. 손해금	보증채무 이행액에 대한 손해금	(I-1) 수익 (5) 손해금수익	7. 손해금	보증채무 이행액에 대한 손해금	(I-1) 수익 (5) 손해금수익

현행			개정(안)		
일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준	일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준
II. 영업비용		I. 프로그램순원가	II. 영업비용		I. 프로그램순원가
1. 재보증료		(I-1) 총원가(1) 재보증비용	1. 재보증료		(I-1) 총원가(1) 재보증비용
(1) 기증지급액	재보증에 따른 중앙회 납부 비용	(I-1) 총원가(1) 재보증비용	(1) 기증지급액	재보증에 따른 중앙회 납부 비용	(I-1) 총원가(1) 재보증비용
(2) 기증환급액	기지출한 재보증료의 환급액	(I-1) 총원가(1) 재보증비용	(2) 기증환급액	기지출한 재보증료의 환급액	(I-1) 총원가(1) 재보증비용
(3) 전기미경과재보증료환급	전기말 결산시 이익금으로 보정한 재보증료보정액의 기초환출액	(I-1) 총원가(1) 재보증비용	(3) 전기미경과재보증료환급	전기말 결산시 이익금으로 보정한 재보증료보정액의 기초환출액	(I-1) 총원가(1) 재보증비용
(4) 당기미경과재보증료보정	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 재보증료	(I-1) 총원가(1) 재보증비용	(4) 당기미경과재보증료보정	기간손익 계산방법에 의해 결산보정한 재보증료	(I-1) 총원가(1) 재보증비용
2. 관리업무비		I. 프로그램순원가 II. 관리운영비	2. 관리업무비		I. 프로그램순원가 II. 관리운영비
(1) 인건비	임직원 급여, 퇴직급여충당금전입액	(I-1) 총원가, (II-1) 인건비	(1) 인건비	임직원 급여, 퇴직급여충당금전입액	(I-1) 총원가, (II-1) 인건비
(2) 경비	기관운영 또는 영업유지를 위해 정상적으로 지출되는 경비	(I-1) 총원가, (II-2) 경비	(2) 경비	기관운영 또는 영업유지를 위해 정상적으로 지출되는 경비	(I-1) 총원가, (II-2) 경비
(3) 감가상각비	건물, 업무용기계 및 비품 감가상각비	(I-1) 총원가, (II-2) 감가상각비	(3) 감가상각비	건물, 업무용기계 및 비품 감가상각비	(I-1) 총원가, (II-2) 감가상각비
(4) 무형자산상각비	무형자산 감가상각비	(I-1) 총원가, (II-2) 무형자산상각비	(4) 무형자산상각비	무형자산 감가상각비	(I-1) 총원가, (II-2) 무형자산상각비
3. 지급수수료	보증료 등 신용카드거래에 따른 지급수수료, 기타 각종수수료	(I-1) 총원가, (II-2-2) 수수료	3. 지급수수료	보증료 등 신용카드거래에 따른 지급수수료, 기타 각종수수료	(I-1) 총원가, (II-2-2) 수수료
4. 구상채권상각충당금전입	당기에 추가로 계상해야 할 구상채권상각충당금	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입	4. 구상채권상각충당금전입(환입)	당기에 추가로 전입 또는 환입해야 할 구상채권상각충당금	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입 (I-1) 수익 (6) 충당부채환입
5. 대위변제준비금전입	당기에 추가로 계상해야 할 대위변제준비금	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입	5. 대위변제준비금전입(환입)	당기에 추가로 전입 또는 환입해야 할 대위변제준비금	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입 (I-1) 수익 (6) 충당부채환입
6. 대지급금상각충당금전입	회수할 수 없다고 인정되는 경우의 대지급금 상각액 등	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입	6. 대지급금상각충당금전입(환입)	당기에 추가로 전입 또는 환입해야 할 대지급금상각충당금	(I-1) 총원가(2) 충당부채전입 (I-1) 수익 (6) 충당부채환입

현행			개정(안)		
일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준	일반기업회계기준	계정과목 설명	국가회계기준
III. 영업손실			III. 영업손실		
IV. 영업외수익		VI. 비배분수익	IV. 영업외수익		VI. 비배분수익
1. 대여금이자수입	직원주택대여금에 대한 수입이자	(IV-1) 수익 (1) 이자수익	1. 대여금이자수입	직원주택대여금에 대한 수입이자	(IV-1) 수익 (1) 이자수익
2. 구상채권상각충당금환입	기말 구상채권상각충당금 잔액이 계상액을 초과할 경우 환입액	(I-1) 수익 (6) 충당부채환입	2. 상각채권매각이익	상각채권매각에 따른 매각대금 등의 회수액	(IV-1) 수익 (2) 기타수익
3. 대위변제준비금환입	기말 대위변제준비금 잔액이 계상액을 초과할 경우 환입액	(I-1) 수익 (6) 충당부채환입	3. 특수채권기타회수금	특수채권에 대한 미수보증료·손해금 및 대지급성비용 등의 회수액	(IV-1) 수익 (2) 기타수익
4. 대지급금상각충당금환입	기말 대지급금상각충당금 잔액이 계상액을 초과할 경우 환입액	(I-1) 수익 (6) 충당부채환입	4. 잡이익	가지급금, 공탁금 및 기타 해당 항목이 없는 수입이자	(IV-1) 수익 (2) 기타수익
5. 특수채권기타회수금	특수채권에 대한 미수보증료·손해금 및 대지급성비용 등의 회수액	(IV-1) 수익 (2) 기타수익	5. 전기오류수정이익	전기이전에 발생한 손실금에 대하여 오류의 정정사항에 속하는 이익금	(IV-1) 수익 (2) 기타수익
6. 잡이익	가지급금, 공탁금 및 기타 해당 항목이 없는 수입이자	(IV-1) 수익 (2) 기타수익	V. 영업외비용		III. 비배분비용
7. 전기오류수정이익	전기이전에 발생한 손실금에 대하여 오류의 정정사항에 속하는 이익금	(IV-1) 수익 (2) 기타수익	1. 특수채권관리비	특수채권관리에 소요되는 대지급금, 재산조사비용 등 제비용	(III-1) 기타비용
V. 영업외비용		III. 비배분비용	2. 잡손실	기타항목으로 처리하기 곤란한 손실금	(III-1) 기타비용
1. 특수채권관리비	특수채권관리에 소요되는 대지급금, 재산조사비용 등 제비용	(III-1) 기타비용	3. 전기오류수정손실	전기 이전에 과오수납한 금액	(III-1) 기타비용
2. 잡손실	기타항목으로 처리하기 곤란한 손실금	(III-1) 기타비용	VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		
3. 전기오류수정손실	전기 이전에 과오수납한 금액	(III-1) 기타비용	VII. 법인세비용	당기분 법인세, 지방소득세 계상액	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)			-		VI. 비교환수익
VII. 법인세비용	당기분 법인세, 지방소득세 계상액		-		(VI -1) 부담금수익
-		VI. 비교환수익	VIII. 당기순이익(손실)		VII. 재정운영결과
-		(VI -1) 부담금수익			
VIII. 당기순이익(손실)		VII. 재정운영결과			