

회 계 규 정

전문개정 2007. 11. 16
개정 2007. 12. 21(별표)
개정 2008. 6. 25(별표)
개정 2009. 2. 25(개폐정리)
개정 2009. 10. 28(별표)
개정 2010. 2. 10(별표)
개정 2010. 6. 29(별표)
개정 2010. 9. 9(별표)
개정 2011. 6. 9(개폐정리)
개정 2011. 6. 28
개정 2013. 3. 26
개정 2013. 4. 30(개폐정리)
개정 2015. 6. 30(개폐정리)
개정 2015. 12. 24(개폐정리)
개정 2016. 12. 27
개정 2018. 1.26(개폐정리)
개정 2018. 5.15
개정 2018.12.20

제1장 총칙

제1조(목적) 이 규정은 주택도시보증공사가(이하 “공사”라 한다) 공정·타당하고 일관성 있는 회계업무를 수행하기 위하여 이에 관한 주요 기준과 절차를 규정함을 목적으로 한다.<개정 2016.12.27.>

제2조(적용범위) ① 회계에 관한 업무는 「주택도시기금법」(이하 “기금법”이라 한다), 내부회계관리규정, 한국채택국제회계기준 및 관계법령 등에서 특별히 정한 경우를 제외하고는 이 규정이 정하는 바에 따른다. <개정 2011.6.28., 2016.12.27>
② 이 규정에서 정하지 아니한 사항은 일반적으로 인정되는 회계원칙과 공정·타당하다고 인정되는 회계관습에 따른다.<개정 2016.12.27.>

제3조(회계연도) 공사의 회계연도는 정부의 회계연도에 따른다.<개정 2016.12.27.>

제4조(회계단위) ①공사의 회계단위는 총계정원장의 설치부서로 한다.

②각 회계단위의 회계는 본사 회계업무 소관부서에서 총괄한다.<개폐정리 2015.12.24., 2018. 1.26>

제5조(회계구분) 공사의 회계는 일반회계와 특별회계로 구분하며, 특별회계는 필요한 경우에 설정할 수 있다.

제6조(회계담당) ①직제규정이 정하는 바에 따라 회계업무의 원활한 수행을 위하여 다음 각호의 관리자를 둔다.

1. 수입관리자는 수입에 관한 업무를 주관하는 부서장으로 한다.<신설 2016.12.27.>
2. 지출관리자는 지출에 관한 업무를 주관하는 부서장으로 한다.<개정 2016.12.27.>
3. 지출원인행위관리자는 지출원인행위를 주관하는 부서장으로 한다.
4. 유가증권관리자는 유가증권관리에 관한 업무를 주관하는 부서장으로 한다.<신설 2016.12.27.>
5. 자산관리자는 물품, 재고자산·고정자산 및 기타자산 관리에 관한 업무를 주관하는 각 부서장으로 한다.<개정 2016.12.27.>

6. 회계단위관리자는 회계단위의 계산사무를 주관하는 부서장으로 한다.

②회계단위별로 독립된 업무를 담당하게 하기 위하여 다음 각 호의 업무를 수행하는 담당자를 둔다. 다만, 담당자의 결원, 부재 시 등 필요한 경우에는 다른 직원으로 대리 취급하게 할 수 있다.<개정 2016.12.27.>

1. 자금의 수입 및 지출에 관한 출납업무를 담당하는 출납담당자<개정 2016.12.27.>
2. 소송·구매·용역계약 및 기타의 지출원인행위에 관한 업무를 담당하는 지출원인행위담당자<개정 2016.12.27.>
3. 상품권 및 주식 등 유가증권 관리업무를 담당하는 유가증권관리담당자<신설 2016.12.27.>
4. 물품, 전산장비, 사옥 등 유·무형자산 및 재고자산 등 기타자산 관리업무를 담당하는 자산관리담당자<개정 2016.12.27.>
5. 회계단위의 계산업무를 담당하는 계산담당자<개정 2016.12.27.>
6. 자금 지출내용, 회계처리 적정성 확인 등의 업무를 담당하는 회계전담자<개정 2016.12.27.>

③제2항 제1호와 제2호의 업무를 담당하는 자는 겸직할 수 없다. 다만, 정원이 과소한 경우등 겸직이 불가피한 경우는 그러하지 아니하다.

④각 영업부서장은 출납담당자, 회계전담자, 회계담당 팀장의 선정 및 변경사항을 소관부서장에게 통보하여야 한다.<개폐정리 2015.12.24., 2018. 1.26><개정 2016.12.27.>

제7조(채권·채무의 소멸시기) 채권·채무의 회계상 소멸시기는 관계법령이 정하는 소멸시효로 한다. 다만, 관계법령이 정하는 소멸시효 완성전이라도 다른 규정에서 정하는 바에 따라 소멸한 것으로 처리할 수 있다.

제8조(세부사항) 이 규정의 시행에 필요한 세부사항은 시행세칙으로 따로 정할수 있다.

제2장 회계처리와 회계장부

제1절 통칙

제9조(회계원칙) ①회계는 경영성과와 재산의 증감 및 변동상태를 명백히 표시하여야 하며 경영활동에서 발생하는 경제적 거래등은 발생한 시점을 기준으로 복식부기 방식으로 회계처리한다.

②회계처리에 적용되는 기준은 매 회계연도에 계속하여 적용하여야 하며 정당한 사유없이 이를 변경하여서는 안된다.

③회계처리는 신뢰할 수 있도록 객관적인 자료와 증거에 의하여 공정하게 처리하여야 한다.

④중요한 회계방침과 회계처리기준, 계정과목 및 금액에 관하여는 그 내용을 재무제표상에 충분히 표시하여야 한다.

⑤회계처리는 거래의 실질과 경제적 사실을 반영할 수 있어야 한다.

제10조(회계처리) ①모든 회계처리는 각 업무단위별 전산시스템에 거래 내용을 등록하여 처리함을 원칙으로 한다. 다만 업무단위별 전산시스템이 구축되지 않은 경우는 회계업무시스템에 거래 내용을 등록하여 처리할 수 있다.

②각부서장은 새로운 업무나 제도를 개발하여 시행하거나 전산시스템을 개발·변

정하는 경우 회계처리등에 대하여 소관부서장과 사전협의를 하여야 한다.<개폐정리 2015.12.24., 2018. 1.26>

제11조(계정과목) ①계정과목은 재무상태표 계정과목과 포괄손익계산서 계정과목으로 구분하며, 별표에서 정하는 바에 의한다. <개정 2011.6.28>

②계정과목은 중요성의 원칙에 따라 설정하고 명료성·계속성·비교성이 유지되어야 한다.

③제1항의 규정에 의한 별표 계정과목의 개정은 사장이 정하는 바에 의한다.

제2절 재무제표의 작성과 표시

제12조(재무제표의 종류) 재무제표는 재무상태표, 포괄손익계산서, 현금흐름표, 자본변동표 및 주식(이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서를 포함한다)과 구분회계 재무상태표 및 구분회계 손익계산서(이하 “구분회계 재무제표”라 한다)로 한다. <개정 2011.6.28., 2016.12.27>

제13조(재무제표의 작성) ①인식은 거래나 사건의 경제적 효과를 자산, 부채, 수익, 비용등으로 재무제표에 표시하는 것이고, 측정은 재무제표의 기본요소에 대해 그 화폐금액을 결정하는 것으로 측정 속성은 목적적합성과 신뢰성의 관점에서 판단하여 선택하여야 한다.

② 재무제표 요소에 대한 인식은 다음 기준에 의한다.

1. 자산은 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 해당 항목의 원가 또는 가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재무상태표에 인식한다.
2. 부채는 현재 의무의 이행에 따라 경제적효익을 갖는 자원의 유출 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 재무상태표에 인식한다.
3. 수익은 자산의 증가나 부채의 감소와 관련하여 미래경제적효익이 증가하고 이를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 포괄손익계산서에 인식한다.
4. 비용은 자산의 감소나 부채의 증가와 관련하여 미래경제적효익이 감소하고 이를 신뢰성 있게 측정할 수 있을 때 포괄손익계산서에 인식한다.

③재무제표 요소에 대한 측정은 역사적 원가, 현행원가, 실현가능가치, 현재가치 등의 방법에 의한다. <신설 2011.6.28>

제14조(비용과 수익의 대응) 비용과 수익은 그 발생원천에 따라 명확히 분류하고 발생한 기간에 정당하게 배분되도록 수익과 이에 대응하는 모든 비용을 정확히 계상하여야 한다.

제15조(구분과 통합표시) 재무제표 항목은 중요한 항목의 경우는 구분표시하나 중요하지 않은 항목은 통합하여 표시할 수 있다.

제16조(총액계상) ①비용과 수익은 총액에 의하여 계상하여야 하며, 비용항목과 수익항목을 직접 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 손익계상에서 제외하여서는 아니된다.

②자산·부채 및 자본은 총액에 의하여 계상함을 원칙으로 하고, 자산의 항목과 부채 또는 자본의 항목과를 상계함으로써 그 전부 또는 일부를 재무상태표에서 제외하여서는 아니된다. <개정 2011.6.28>

제3절 회계기록 및 회계장부

제17조(거래의 종류) 회계거래는 입금·지급·대체거래로 한다.

제18조(거래의 정정) 거래일자, 거래금액과 계정과목은 이를 정정하지 못한다.

제19조(장부의 양식) 회계장부의 양식과 규격은 사장이 정하는 바에 의한다.

제20조(장부의 종류) ①회계장부는 주요부와 보조부로 구분한다.

②주요부는 분개장과 총계정원장으로하고 보조부는 각 계정원장 및 명세장으로 한다.

제21조(장부의 작성) ①회계거래 입력 내용과 장부 작성 내용은 일치하여야 한다.

②모든 장부작성은 전산화함을 원칙으로 한다.

제22조(장부의 정정) 장부의 정정은 회계처리의 정정에 의한다.

제23조(장부의 마감) 장부의 마감은 다음과 같이 한다.

1. <삭제 2016.12.27.>

1. 총계정원장, 각계정원장 및 기타 명세장은 매월말에 마감한다.

2. 융자금원장 및 보증원장은 거래 종결시에 마감한다.

제24조(장부의 이월) 회계연도말의 재무상태표 계정 잔액은 다음연도 1월 1일로 신장부에 이월하되 미결산계정에 관하여는 그 명세를 이기하여야 한다. <개정 2011.6.28>

제25조(장부의 확인) ①각 회계단위관리자는 마감결재시 장부잔액을 확인하여야 한다.

②지출관리자는 매월말 거래은행으로부터 잔액증명서를 발급받아 장부상 예금잔액과 확인하여야 한다.

③지출관리자는 수시로 보관금액 및 유가증권에 대하여 장부잔액과 대사하여야 한다.

제26조(장부의 보관) ①모든 장부는 전자보관함을 원칙으로 한다.

②이해관계자와 기타 감사기관의 회계자료 요청시 전산시스템 출력물과 지출원인행위 결재문서등을 출력하여 자료 제공할 수 있다.

제27조(증빙서류) ①모든 거래는 거래사실을 입증하는 증빙서류를 갖추어야 한다.

②오류 입력, 계정과목간 대체등의 단순한 사항인 경우에는 내부결재 승인과 회계처리 입력으로 증빙서류에 갈음할 수 있다.

제28조(본지사계정) 본사와 영업부서, 영업부서 상호간의 거래는 본지사계정으로 정리한다.

제3장 현금회계

제29조(금전의 범위) ①금전의 범위는 현금, 예금, 수표 및 우편환증서로 한다.<개정 2016.12.27.>

② 당일로 현금화 할 수 있는 어음과 기타 유가증권 등 제 증서도 금전에 준하여 처리한다.<신설 2016.12.27.>

③ 금전의 출납은 사장이 정하는 바에 따른다.<개정 2016.12.27.>

제30조(출납의 마감) 마감 후 출납 취급은 하지 아니한다. 다만, 전자금융거래로 인한 경우 등 부득이한 경우에는 그 다음 영업일자 거래로 보아 처리한다.

제31조(현금 시재의 처리) 직접 수납한 현금은 당일자로 금융기관에 예치함을 원칙으로 한다.

제32조(금전의 과부족) ①금전의 부족을 발견하였을 때에는 지체없이 해당금액을 가지급금으로 처리하고 그 경위를 조사하여 사장과 상근감사위원에게 보고하여야 한다. 다만, 일정금액 이하인 경우에는 보고를 생략할 수 있다.<개정 2016.12.27.>

②제1항의 규정에 의하여 가지급금 처리 후 1월이 경과하여도 그 원인을 발견하지 못한 때에는 취급자가 이를 변상하여야 한다.

③금전의 과잉을 발견하였을 때에는 가수금으로 처리하고 그 원인을 규명하여 정리하여야 한다.<개정 2016.12.27.>

④제3항의 규정에 의하여 가수금 처리 후 3월이 경과하여도 그 내용이 판명되지 아니한 때에는 잡수익으로 처리한다.

제33조(수납의 원칙) 수납은 다음 각 호의 1에 의한다.

1. 현금
2. 체신관서 또는 은행법의 적용을 받는 금융기관이 발행한 자기앞수표
3. 국고수표
4. 사장의 사전승인 있는 당좌수표
5. 신용카드
6. 계좌입금
7. 지로수납
8. 기타 사장의 승인을 얻은 경우

제34조(지출의 원칙) 지출은 소관부서에서 정당한 영수인이 지정하는 금융기관의 예금계좌에 입금함을 원칙으로 한다.<개폐정리 2015.12.24., 2018. 1.26>

제35조(전도금의 교부) ①업무의 성질상 현금으로 지급하지 아니하면 업무수행에

지장을 초래할 우려가 있는 경우에 한하여 자금을 전도할 수 있다.

②지출관리자는 전도금을 교부한 때에는 가지급금으로 처리하고 전도금 취급담당자의 정산보고에 따라 가지급금을 정리하여야 한다.

③전도금 취급담당자는 지급받은 전도금과 관련한 업무가 완료된 때에 전도금정산보고를 관계증빙서와 같이 지출관리자에게 제출하여야 한다.

제36조(전도금의 지급범위) 전도금의 지급범위는 공기업·준정부기관 회계사무규칙 제7조를 준용한다.<개정 2016.12.27.>

제37조(선급금과 개산금의 지급) ①지출관리자는 업무의 성질상 필요하다고 인정되는 경우에 한하여 선급금 또는 개산금을 지급할 수 있다.

②지출관리자는 선급금 또는 개산금의 지급에 따른 업무가 완료되면 지체없이 정산하고 선급금 또는 개산금을 정리하여야 한다.

제38조(선급금의 지급범위) 선급금의 지급범위는 공기업·준정부기관 회계사무규칙 제8조를 준용한다.<개정 2016.12.27.>

제39조(개산금의 지급범위) 개산금의 지급범위는 공기업·준정부기관 회계사무규칙 제9조를 준용한다.<개정 2016.12..27>

제4장 결산

제1절 통칙

제40조(결산) ①결산은 각 회계연도의 경영성과와 재무상태를 명확하게 표시할 수 있도록 하여야 한다.

②결산은 회계연도말을 기준으로 실시하고 반기 및 필요시에는 제계정정리등의 절차를 생략한 가결산을 실시한다.

③결산은 회계단위별로 행하고 본점 회계단위관리자는 종합결산보고서를 작성한다.

제41조(결산지침) ①사장은 결산일 20일전에 결산에 관한 기준과 절차를 정한 결산

지침을 수립하여 각 회계단위에 시달한다.

②제1항의 규정에 의한 결산지침에는 다음 각호의 사항을 포함하여야 한다.

1. 회계단위별 결산일정
2. 결산에 관한 기준과 원칙
3. 결산정리에 관련되는 사항
4. 결산에 관한 제규정의 준수사항
5. 기타 결산에 필요한 사항

제42조(결산보고서) ①사장은 회계연도가 종료된 때에는 지체없이 그 회계연도의 결산서를 작성하고 공공기관의운영에관한법률에 따라 외부감사를 받아야 한다.

<개정 2011.6.28>

②사장은 결산보고서를 작성하여 이사회 의결을 거쳐 주주총회의 승인을 받아야 한다.<개정 2013.3.26>

③사장은 주주총회의 결산 의결·확정후 10일 이내 기획재정부장관에게 재무제표 및 그 부속서류를 제출하여야 한다. <개폐정리 2009.2.25>

④매 회계연도 종료후 1개월 이내에 다음 각호의 서류를 기획재정부장관과 국토교통부장관에게 제출하여야 한다. <개폐정리 2009.2.25>

1. 이익잉여금의 사내유보 및 배당에 관한 계획
2. 회계감사이전에 작성한 재무상태표 및 포괄손익계산서 <개정 2011.6.28>
3. 납입자본금 현황

제43조(연결재무제표의 작성) ①사장은 공사가 지배하고 있는 종속회사와의 연결재무제표를 작성하여 주주총회에 보고하여야 한다.

②연결재무제표의 작성대상 및 작성방법은 사장이 정하는 바에 의한다.

제43조의2(구분회계 재무제표의 작성) ① 제12조의 구분회계 재무제표는 공기업·준정부기관의 경영에 관한 지침에 따른 구분회계 단위별로 작성하여야 한다.<개정 2018.5.15>

② 구분회계 재무제표 작성 등에 관하여 필요한 사항은 사장이 정하는 바에 따른다.

[본조신설 2016.12.27.]

제2절 결산정리

제44조(미결산계정의 정리) 결산시에는 모든 미결산계정을 정리하여야 한다. 다만, 연도이월이 불가피한 사항은 그러하지 아니하다.

제45조(손익계산기록의 조정) 미수수익·선급비용·미지급비용·선수수익등 손익에 관련된 사항은 결산전에 정리하여 수정한다.

제46조(자산계산기록의 조정) 공사가 소유하고 있는 자산의 현재가치를 명료하게 표시하기 위하여 자산계산에 필요한 수정을 하여야 한다.

제47조(부채계산기록의 조정) 공사가 변제하여야 할 부채의 총가액을 명료하게 표시하기 위하여 채무의 확정, 부채성충당금의 정리, 기타 부채계산에 필요한 수정을 하여 부채가 과소 또는 과대계상되지 않도록 하여야 한다.

제48조(감가상각) ①유형자산, 무형자산 및 투자부동산은 감가상각을 하여야 한다. 다만, 토지, 건설중인 자산 및 비한정내용연수 무형자산은 그러하지 아니한다. <개정 2011.6.28>

②감가상각의 실시시기는 회계연도말을 기준으로 한다.

③감가상각의 방법은 정액법을 원칙으로 하되, 자산의 감가상각형태를 잘 반영하는 상각방법이 있는 경우 그에 따를 수 있다. <개정 2011.6.28>

④감가상각의 내용연수는 다음 각 호에 의하되, 각 호 이외의 자산에 대해서는 사장이 따로 정한다. <개정 2011.6.28>

1. 기타유형자산, 소프트웨어 : 4년

2. 건물(유형자산) : 30년

3. 건물(투자부동산) : 40년

⑤임차사무실의 시설물은 기타유형자산의 내용연수에 따라 균등상각하되 임차기간의 만료등으로 사무실을 이전할 때에는 미상각액 전액을 상각처리한다.

⑥감가상각에 대한 기타 필요한 사항은 물품관리규정에 의하고 물품관리규정에 정함이 없는 경우에는 법인세법이 정하는 바에 의한다. 다만, 법인세법에 정하는 바가 없거나 적용이 곤란한 경우에는 사장이 정하는 바에 따른다.

제49조(대손충당금의 설정) ①회수가 불확실한 채권등에 대하여는 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산정한 금액을 대손충당금으로 설정하여야 한다. 이 경우 대손

추산액을 산정할 때에 채무자가 국가·지방자치단체인 채권액은 제외한다.<단서신설 2016.12.27.>

②대손충당금 설정대상, 대손설정을 및 설정금액등 세부설정 기준은 사장이 정하는 바에 의한다.

제50조(확정급여부채의 설정) ①확정급여부채는 보험수리적가정을 통하여 신뢰성있게 추정된 퇴직금 예상 지급액의 현재가치로 한다. <개정 2011.6.28>

②보험수리적가정의 변경에 의하여 발생한 확정급여부채 변동액은 기타포괄손익으로 인식한다. <신설 2011.6.28>

제50조2(충당부채의 설정) ①공사를 피고로 하는 소송사건 등에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산정한 금액을 소송충당부채로 설정하여야 한다.

② 지급의무가 확정된 임직원의 상여금에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산정한 금액을 종업원급여충당부채로 설정하여야 한다.

③ 충당부채 설정대상, 설정률, 설정금액 등 세부설정기준은 사장이 정하는 바에 따른다.

[본조신설 2016.12.27.]

제51조(책임준비금의 설정) ①공사는 보증의 종류별로 「보험업법」 제120조에 준하는 책임준비금을 합리적이고 객관적인 기준에 따라 적립하여야 한다. <개정 2011.6.28., 2016.12.27.>

②책임준비금 설정대상, 설정율, 설정금액 등 세부설정기준은 사장이 정하는 바에 의한다. <개정 2011.6.28>

제51조의2(구상채권의 계상) ①구상가능채권에 대하여는 합리적이고 객관적인 기준에 따라 회수예상가액을 산정하여 구상채권으로 계상한다.

②회수예상가액 산정 등을 위한 세부기준은 사장이 정하는 바에 의한다.

[본조신설 2011.6.28]

제52조(미수수익의 계상) ①장단기금융상품, 융자금등과 관련한 이자수익은 기간의 경과에 따라 인식함을 원칙으로 한다.

②융자금등에 대한 이자수익중 회수가 확실한 융자금등에 대한 이자수익은 기간경과에 따라 인식하고, 회수가 불확실한 융자금등의 기간경과분에 대한 이자수익은

현금을 수취하는 시점에서 인식한다.

③보증사고 등의 손상 사건이 발생하지 않은 융자금 등은 회수가 확실한 것으로 본다. <개정 2011.6.28>

④회수가 확실하다고 예상되어 기간경과에 따라 이자수익을 인식한 경우에는 추후 회수가 불확실해지는 때에도 이를 조정하지 아니한다. <신설 2011.6.28>

제53조(금융상품의 평가) ① 금융상품이란 거래 당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고 동시에 다른 거래상대방에게 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 계약을 말하며, 금융자산과 금융부채를 포함하는 개념이다.

② 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산(대여금 및 수취채권 포함)으로 구분하고, 금융부채는 상각후원가측정 금융부채, 당기손익-공정가치측정 금융부채로 구분한다.

③ <개정 2011.6.28., 삭제 2018.12.20>

④공사가 중대한 영향력을 행사할 수 있는 피투자회사의 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 재무상태표가액으로 한다. <개정 2011.6.28.>

⑤ 금융상품의 회계처리를 위한 세부기준은 사장이 정한다.

[본조개정 2018.12.20]

제54조(채권의 조정) ①회생절차 등에 의한 채권·채무 조정은 손상사건으로 보아 합리적이고 객관적인 기준에 따라 회계처리한다. <개정 2011.6.28>

②채권·채무 조정을 위한 세부기준은 사장이 정하는 바에 의한다. <개정 2011.6.28>

제55조(결손처리) 결산정리에 따라 결손처리하여야 할 사항이 발생하는 경우에는 사장의 승인을 얻어 기타비용으로 계상한다. <개정 2011.6.28>

제3절 결산실시

제56조(장부의 마감 및 이월) ①결산정리후 총계정원장에 의하여 시산표를 작성하고 제장부를 마감한다.

②결산정리후 총계정원장의 각 잔액은 신장부에 이월한다.

제57조(결산서류제출) 각 영업부서장은 다음 각호의 결산서류를 결산일로부터 15일 이내에 소관부서장에게 제출하여야 한다. <개정 2011.6.28.><개폐정리 2015.12.24., 2018. 1.26>

1. 총계정원장차감잔액장
2. 재무상태표
3. 포괄손익계산서
4. 각계정명세표 및 부속서류
5. <삭제 2018. 5.15>
6. 기타 필요한 부속서류

부 칙<전문개정 2007.11.16>

제1조(시행일) 이 규정은 2007년 11월 19일부터 시행하되, 2007년 9월 27일부터 적용한다.

제2조(경과조치) 제30조 단서의 개정규정은 요구불예금자금집중관리와 각 업무단위 별 전산시스템상 마감후거래가 그 익일거래분에 포함하여 계산되는 경우에는 종전 회계규정을 적용한다.

제3조(다른 사규의 개정) ①위임전결규정을 다음과 같이 개정한다.

별표1 위임전결기준표 <21. 자금·계리> 8. 계산업무 중 “가. 전표의 작성 및 관리”를 “가. 회계거래의 작성 및 관리”로 한다.

②내부회계관리규정을 다음과 같이 개정한다. 제3조 제5호의 “전표”를 “분개장”으로 하고, 제5조 제3항의 “전표의”를 “회계 거래”로, “계산세척”을 “회계규정시행세척”으로 한다.

③사규관리규정을 다음과 같이 개정한다.

별표 사규분류표 제12편 재무를 다음과 같이 개정한다.

“계산세척”을 “회계규정시행세척”으로 한다.

부 칙<2007. 12. 21>

이 규정은 2007년 12월 21일부터 시행한다.

부 칙<2008. 6. 25>

이 규정은 2008년 6월 26일부터 시행한다.

부 칙<2009. 2. 25>

이 규정은 2009년 2월 26일부터 시행한다.

부 칙<2009. 10. 28>

이 규정은 2009년 10월 29일부터 시행한다.

부 칙<2010. 2. 10>

이 규정은 2010년 2월 11일부터 시행한다.

부 칙<2010. 6. 29>

이 규정은 2010년 6월 30일부터 시행한다.

부 칙<2010. 9. 9>

이 규정은 2010년 9월 10일부터 시행한다.

부 칙<2011. 6. 9>

이 규정은 2011년 6월 9일부터 시행한다.

부 칙<2011. 6. 28>

이 규정은 2011년 6월 29일부터 시행하되, 2011년 1월 1일부터 적용한다.

부 칙<2013. 3. 26>

이 규정은 2013년 3월 27일부터 시행한다.

부 칙<2013. 4. 30>

이 규정은 2013년 5월 1일부터 시행한다.

부 칙<2015. 6. 30>

이 규정은 2015년 7월 1일부터 시행한다.

부 칙<2015.12.24>

이 규정은 2015년 12월 25일부터 시행한다.

부 칙<2016.12.27>

이 규정은 2016년 12월 30일부터 시행한다.

부 칙<2018. 1.26>

이 규정은 2018년 1월 27일부터 시행한다.

부 칙<2018. 5.15>

이 규정은 2018년 5월 18일부터 시행한다.

부 칙<2018.12.20>

이 규정은 2018년 12월 21일부터 시행한다.

[별표] <개정 2011.6.28., 2018. 5.15, 2018.12.20><개폐정리 2015. 6.30>

계 정 과 목

1. 재무상태표 계정과목

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
현금및 현금성자산	현금	현금	11010101	통화 및 통화대용증권
	요구불예금	요구불예금	11010105	입출금이 자유로운 예금
	현금등가물	현금등가물	11010110	거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 중요하지 않으며 만기일 또는 상환일이 단기(3개월 이내)인 금융상품
당기손익-공정가치측정금융자산	단기성신탁예금	단기성신탁예금	11010515	만기가 1년 이내인 신탁예금
	장기성신탁예금	장기성신탁예금	12010105	만기가 1년을 초과하는 신탁예금
	위탁운용자산	위탁운용자산(현금성자산)	11011020	외부 전문운용기관을 통하여 예금 등 현금성자산에 투자된 자금
	위탁운용자산	위탁운용자산(정기예금)	11011021	외부 전문운용기관을 통하여 정기예금에 투자된 자금
	위탁운용자산	위탁운용자산(주식)	11011022	외부 전문운용기관을 통하여 주식(자금운용기준서 분류에 따름)에 투자된 자금
	위탁운용자산	위탁운용자산(채권)	11011023	외부 전문운용기관을 통하여 채권(자금운용기준서 분류에 따름)에 투자된 자금
	당기손익-공정가치측정채무증권	채무증권(당기손익)	11011030	결산일에 공정가치로 평가하고 해당 평가손익을 당기손익으로 인식하는 채무증권
	당기손익-공정가치측정수익증권	수익증권(당기손익)	11011031	결산일에 공정가치로 평가하고 해당 평가손익을 당기손익으로 인식하는 수익증권
	당기손익-공정가치측정지분증권	지분증권(당기손익)	11011032	결산일에 공정가치로 평가하고 해당 평가손익을 당기손익으로 인식하는 지분증권
	당기손익-공정가치측정수취채권	수취채권(당기손익)	11011033	결산일에 공정가치로 평가하고 해당 평가손익을 당기손익으로 인식하는 수취채권

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정지분증권	지분증권(기타포괄손익)	12010201	결산일에 공정가치로 평가하고 해당 평가손익을 기타포괄손익으로 인식하는 지분증권
상각후원가측정금융자산	상각후원가측정채무증권	채무증권(상각후원가)	12010301	결산일에 상각후원가로 측정하는 금융자산
상각후원가측정금융자산(대출금)	융자금	융자금	12012001	조합 당시 주택사업자에 대한 대출금
		융자금대손충당금	23010101	융자금에 대한 대손충당금 설정액
		융자금현재가치할인차금	23070105	융자금에 대한 현재가치 평가계정
	기금대출금	기금대출금	12012005	주택도시기금을 재원으로 하는 대출금
		기금대출금대손충당금	23010501	기금대출금에 대한 대손충당금 설정액
	정비사업융자금	정비사업융자금	12012010	도시정비사업에 필요한 운영자금 용자를 위해 지방자치단체에서 자금을 지원받아 조합추진위원회 등에 실행하는 대출금
		정비사업융자금대손충당금	23010601	정비사업융자금에 대한 대손충당금 설정액
		정비사업융자금현재가치할인차금	23070106	정비사업융자금에 대한 현재가치 평가계정
	리모델링융자금	리모델링융자금	12012015	리모델링에 필요한 운영자금 용자를 위해 지방자치단체에서 자금을 지원받아 조합추진위원회 등에 실행하는 대출금
		리모델링융자금대손충당금	23017001	리모델링융자금에 대한 대손충당금 설정액
		리모델링융자금현재가치할인차금	23070114	리모델링융자금에 대한 현재가치 평가계정
	분양이행지원금	분양이행지원금	11014001	피보중인 계속사업장에 대한 자금 지원액
		분양이행지원금대손충당금	23010701	분양이행지원금에 대한 대손충당금 설정액
		분양이행지원금현재가치할인차금	23070107	분양이행지원금에 대한 현재가치 평가계정
	매입사업지원금	매입사업지원금	11018802	미분양주택일시매입사업규정 제18조에 따라 투입되는 공사자금
		매입사업지원금대손충당금	23010801	매입사업지원금에 대한 대손충당금 설정액
		매입사업지원금현재가치할인	23070108	매입사업지원금에 대한 현재가치 평가계정

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		차금		
	편입사업지원금	편입사업지원금	11014101	분양보증사업장의 미분양주택에 민간자금이 투자될 경우 이에 대한 자금 지원액
		편입사업지원금대손충당금	23010901	편입사업지원금에 대한 대손충당금 설정액
		편입사업지원금현재가치할인차금	23070109	편입사업지원금에 대한 현재가치 평가계정
	PF보증지원금	PF보증지원금	11014201	PF보증사업장에 대해 지급하는 지원금
		PF보증지원금대손충당금	23010201	PF보증지원금에 대한 대손충당금 설정액
		PF보증지원금현재가치할인차금	23070110	PF보증지원금에 대한 현재가치 평가계정
미분양매입채권	미분양매입채권	미분양매입채권	11018801	미분양주택 매입에 따라 지급한 정상사업장의 계약금, 중도금, 잔금, 취득세, 등록세로 환매예정일이 경과하지 않은 지급액
		미분양매입채권대손충당금	23010301	미분양매입채권에 대한 대손충당금 설정액
		미분양매입채권현재가치할인차금	23070111	미분양매입채권에 대한 현재가치 평가계정
상각후원가측정금융자산(수취채권)	장기예금	단기성정기예금	11010510	만기가 1년 이내인 정기예금
		장기성정기예금	12010101	만기가 1년을 초과하는 정기예금
		단기성기타예금	11010520	만기가 1년 이내인 CD, RP 등의 기타예금
		장기성기타예금	12010110	만기가 1년을 초과하는 CD, RP 등의 기타예금
	공탁금	공탁금	11014501	가압류 등 채권보전조치에 따른 공탁금
		공탁금대손충당금	23010401	공탁금에 대한 대손충당금 설정액
	미수금	미수금	11015501	일반적 상거래이외의 거래에 의하여 발생하는 제미수금
		환급세액미수금	11015510	조세당국으로부터 환급받을 세액
		신용카드미수금	11015515	보증료 신용카드 결제로 신용카드사로부터 미수납한 금액
		부가세미수금	11016001	분양이행사업장의 분양대금 납부약정일 또는 분양대금납부기일 기준 분양대금 미납액 중 부가가치세 해당금액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		미수분납보증료(분양)	11016501	분납약정에 따른 미수보증료
		미수분납보증료(임대)	11016510	
		미수분납보증료(주상복합)	11016515	
		미수분납보증료(임대보증금)	11016520	
		미수분납보증료(모기지)	11016535	
		미수분납보증료(주택사업금융)	11016540	
		미수분납보증료(국민주택기금 준주택)	11016543	
		미수분납관리수수료	11016525	분납약정에 따른 미수사업관리수수료
		분양미수보증료	11015001	보증해지로 인한 보증료 정산 시 미수납한 보증료
		임대미수보증료	11015005	
		감리미수보증료	11015015	
		인허가미수보증료	11015020	
		주상복합주택분양미수보증료	11015030	
		조합주택시공미수보증료	11015035	
		주택분양미수담보대용료	11015040	
		주택임대미수담보대용료	11015045	
		주상복합미수담보대용료	11015055	
		미수금대손충당금	23013001	미수금에 대한 대손충당금 설정액
		임대주택리츠미수수탁수수료	11015060	미수납한 임대주택리츠수탁수수료
		기금총괄미수수탁수수료	11015061	미수납한 기금총괄수탁수수료
		도시계정미수수탁수수료	11015065	미수납한 도시계정수탁수수료
	미수수익	융자금미수이자	11017001	융자금에 대한 미수이자
		융자금미수이자대손충당금	23012001	융자금미수이자에 대한 대손충당금 설정액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		기금대출금미수이자	11017005	기금대출금에 대한 미수이자
		기금대출금미수이자대손충당금	23012501	기금대출금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		정비사업융자금미수이자	11017040	정비사업융자금에 대한 미수이자
		정비사업융자금미수이자대손충당금	23012601	정비사업융자금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		리모델링융자금미수이자	11017075	리모델링융자금관련 미수이자
		리모델링융자금미수이자대손충당금	23018001	리모델링융자금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		분양이행지원금미수이자	11017045	분양이행지원금에 대한 미수이자
		분양이행지원금미수이자대손충당금	23012701	분양이행지원금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		매입사업지원금미수이자	11017050	매입사업지원금에 대한 미수이자
		매입사업지원금미수이자대손충당금	23012801	매입사업지원금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		편입사업지원금미수이자	11017055	편입사업지원금에 대한 미수이자
		편입사업지원금미수이자대손충당금	23012901	편입사업지원금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		PF보증지원금미수이자	11017060	PF보증지원금에 대한 미수이자
		PF보증지원금미수이자대손충당금	23014001	PF보증지원금미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		미분양매입채권미수이자	11017065	미분양매입채권에 대한 미수이자
		미분양매입채권미수이자대손충당금	23014101	미분양매입채권미수이자에 대한 대손충당금 설정액
		예금미수이자	11017010	예금에 대한 미수이자
		유가증권미수이자	11017015	보유 유가증권에 대한 미수이자
		유가증권미수이자대손충당금	23015501	유가증권미수이자에 대한 대손충당금 설정액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		미수임대사업수익	11017025	임대사업수익 미수분
		미수임대사업수익대손충당금	23013501	미수임대사업수익에 대한 대손충당금 설정액
		미수임대주택임대수익	11017030	임대주택에 대한 임대수익 미수분
		미수임대주택수익대손충당금	23013601	미수임대주택임대수익에 대한 대손충당금 설정액
		미수임대연체료수익	11017035	임대연체료수익 미수분
		미수임대연체료수익대손충당금	23013701	미수임대연체료수익에 대한 대손충당금 설정액
		기타수취채권미수이자	11017070	기타수취채권에 대한 미수이자
		수취채권미수이자대손충당금	23014401	기타수취채권미수이자에 대한 대손충당금 설정액
	장기대여금	장기대여금	12012501	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		장기대여금대손충당금	23014201	장기대여금에 대한 대손충당금 설정액
		장기대여금현재가치할인차금	23070112	장기대여금에 대한 현재가치 평가계정
	보증금	전신전화가입권	12030101	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		임차보증금	12030110	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		임차보증금현재가치할인차금	23070113	임차보증금에 대한 현재가치 평가계정
		영업보증금	12030115	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		보증금대손충당금	23014301	보증금에 대한 대손충당금 설정액
	기타수취채권	출자전환채권	12011001	출자전환을 합의하였으나 출자전환이 즉시 이행되지 않고 출자 전환 시까지 이자가 면제되는 방식으로 조정된 경우의 채권
		기타수취채권	12010515	기타 수취채권의 정의를 충족하는 자산
		기타수취채권대손충당금	23016001	기타수취채권에 대한 대손충당금 설정액
파생상품자산	파생상품자산	파생상품자산	12040101	이자율 등 기초변수의 변동에 따라 가치가 변동하고, 최초 계약 시 다른 유형의 계약보다 적은 순투자금액이 필요하며, 미래에 결제되는 특성을 모두 가진 금융상품이나 계약
투자부동산	임대주택토지	임대주택토지	13010501	예산관리규정 임대예산 자본예산과목표에 의함

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		임대주택토지손상차손누계액	23090105	임대주택토지의 손상차손 인식 누계액
	매입주택토지	매입주택토지	12013010	정상사업장에 지급된 금액(미분양매입채권)이 미환매되어 취득하는 미분양주택의 주택 부분
		매입주택토지손상차손누계액	23090110	매입주택토지의 손상차손 인식 누계액
	임대주택	임대주택	13012001	예산관리규정 임대예산 자본예산과목표에 의함
		임대주택감가상각누계액	23053001	임대주택의 감가상각누계액
		임대주택손상차손누계액	23090115	임대주택의 손상차손 인식 누계액
	완성임대주택	완성임대주택	13012501	예산관리규정 임대예산 자본예산과목표에 의함
		완성임대주택감가상각누계액	23053501	완성임대주택의 감가상각누계액
		완성임대주택손상차손누계액	23090120	완성임대주택의 손상차손 인식 누계액
	매입주택	매입주택	12013005	정상사업장에 지급된 금액(미분양매입채권)이 미환매되어 취득하는 미분양주택의 건물 부분
		매입주택손상차손누계액	23090125	매입주택의 손상차손 인식 누계액
		매입주택감가상각누계액	23054001	매입주택의 감가상각누계액
	투자-건설중인자산	투자-건설중인자산	12015001	미분양주택매입 사고 사업장의 후속이행방안을 분양이행으로 결정한 경우의 미분양주택매입액 및 사고발생시까지의 미수수익금액
		투자-건설중인자산손상차손누계액	23090130	투자-건설중인자산의 손상차손 인식 누계액
유형자산	토지	토지	13010101	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		토지손상차손누계액	23090501	토지의 손상차손 인식 누계액
	건물	건물	13011001	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		건물감가상각누계액	23050101	건물의 감가상각누계액
		건물손상차손누계액	23090505	건물의 손상차손 인식 누계액
	기타유형자산	기타유형자산	13015001	예산관리규정 자본예산과목표에 의함

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		(임대)기타유형자산	13016001	임대사업장의 기타유형자산
		기타유형자산감가상각누계액	23052501	기타유형자산의 감가상각누계액
		기타유형자산손상차손누계액	23090510	기타유형자산의 손상차손 인식 누계액
	유형-건설중인자산	유형-건설중인자산	13015501	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		유형-건설중인자산손상차손누계액	23090515	유형-건설중인자산 손상차손 인식 누계액
	구축물	구축물	13013001	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		구축물상각누계액	23050501	구축물의 감가상각누계액
	기계장치	기계장치	13013501	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		기계장치상각누계액	23051001	기계장치의 감가상각누계액
	차량운반구	차량운반구	13014001	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		차량운반구상각누계액	23051501	차량운반구의 감가상각누계액
무형자산	소프트웨어	소프트웨어	15010101	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		소프트웨어상각누계액	23060101	소프트웨어의 상각누계액
		소프트웨어손상차손누계액	23091001	소프트웨어의 손상차손 인식 누계액
	기금 소프트웨어	(기) 소프트웨어	15010201	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		(기) 소프트웨어상각누계액	23060501	기금 소프트웨어의 상각누계액
		(기) 소프트웨어손상차손누계액	23091010	기금 소프트웨어의 손상차손 인식 누계액
	시설이용권	시설이용권	15010501	예산관리규정 자본예산과목표에 의함
		시설이용권손상차손누계액	23091005	시설이용권의 손상차손 인식 누계액
매각예정 비유동자산	매각예정 임대주택토지	매각예정임대주택토지	18010101	매각이 결정된 임대주택토지
		매각예정임대토지손상누계액	23091501	매각예정임대주택토지에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 매입주택토지	매각예정매입주택토지	18010102	매각이 결정된 매입주택토지
		매각예정매입토지손상누계액	23091502	매각예정매입주택토지에 대한 손상차손 인식 누계액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	매각예정 임대주택	매각예정임대주택	18010103	매각이 결정된 임대주택
		매각예정임대주택손상누계액	23091503	매각예정임대주택에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 완성임대주택	매각예정완성임대주택	18010104	매각이 결정된 완성임대주택
		매각예정완성임대손상누계액	23091504	매각예정완성임대주택에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 매입주택	매각예정매입주택	18010105	매각이 결정된 매입주택
		매각예정매입주택손상누계액	23091505	매각예정매입주택에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 투자건설중자산	매각예정투자건설중자산	18010106	투자부동산 중 매각이 결정된 건설중인 자산
		매각예정투자건설손상누계액	23091506	매각예정투자건설중인자산에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정토지	매각예정토지	18010107	매각이 결정된 토지
		매각예정토지손상누계액	23091507	매각예정토지에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정건물	매각예정건물	18010108	매각이 결정된 건물
		매각예정건물손상누계액	23091508	매각예정건물에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 기타유형자산	매각예정기타유형자산	18010109	매각이 결정된 기타유형자산
		매각예정기타유형손상누계액	23091509	매각예정기타유형자산에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 유형건설중자산	매각예정유형건설중자산	18010110	유형자산 중 매각이 결정된 건설중인 자산
		매각예정유형건설손상누계액	23091510	매각예정유형건설중인자산에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 소프트웨어	매각예정소프트웨어	18010120	매각이 결정된 소프트웨어
		매각예정소프트손상누계액	23091520	매각예정소프트웨어에 대한 손상차손 인식 누계액
	매각예정 시설이용권	매각예정시설이용권	18010121	매각이 결정된 시설이용권
		매각예정시설이용손상누계액	23091521	매각예정시설이용권에 대한 손상차손 인식 누계액
기타자산	구상채권	구상채권	12032001	대위변제금액 중 담보자산의 매각 또는 구상권 등 기타권리 행사로 인한 회수가능액
	선급금	선급금	11017301	판매 및 소비목적의 자산의 매입을 위하여 선급한 금액
	선급비용	선급비용-임차보증금	11017610	임차보증금 현재가치할인차금 계상시 상대계정(상각시 비용(지급

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
				임차료)으로 인식)
		선급비용-장기대여금	11017620	종업원장기대여금 현재가치할인차금 계상시 상대계정(상각시 비용(급여)으로 인식)
		선급이자	11017605	지출이 완료된 이자비용 중 기간손익의 계산상 당기 이후로 이월시켜야 하는 비용
		기타선급비용	11017601	이자비용을 제외한 지출이 완료된 비용 중 기간손익의 계산상 당기 이후로 이월시켜야 하는 비용
		상품권	11017625	온누리상품권 등 상품권 계정
	분양이행대지급금	분양이행대지급금	11013501	분양이행하는 사업장의 관련 지출금으로 정산까지의 경과계정
		PF분양이행대지급금	11013510	PF사업장의 분양이행비용등의 지출금으로 정산전까지의 경과계정
		공사후매각대지급금	11013515	환급이행 공사후매각 사업장의 관련 지출금으로 정산까지의 경과계정
	기타의 기타자산	부가세대급금	11018201	재화의 매입이나 용역의 구입시에 거래징수당한 부가가치세매입세액
		(임대)부가세대급금	11018205	임대사업장의 부가세대급금
		간주취득세대급금	11019101	신탁부지 지목변경시 간주취득세 납세의무자가 위탁자에서 수탁자로 변경됨에 따라 부담하는 간주취득세 추가 납부액
		재산세대지급금	11013601	신탁부동산 재산세(위탁자 대납분)의 기표계정
		일반가지급금	11012510	계정과목이나 금액의 미확정 또는 절차 미필 등으로 정당과목처리를 보류하는 일시지급금
		체크카드가지급금	11012515	체크카드사용분 중 계정과목이나 금액의 미확정 또는 절차 미필 등으로 정당과목처리를 보류하는 일시지급금
당기법인세자산	미수법인세환급액	선납법인세	11017901	중간예납세액과 원천징수세액 등 선납한 법인세
		선납지방세	11018001	중간예납세액과 원천징수세액 등 선납한 지방세
		(임대)선납법인세	11017905	임대사업장의 선납법인세
이연법인세자산	이연법인세자산	이연법인세차(단기)	11018501	차감할 일시적차이 등으로 인하여 1년 이내 경감될 법인세부담

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
산				액
		이연법인세차(장기)	12014501	차감할 일시적차이 등으로 인하여 1년 초과 기간 내에 경감될 법인세 부담액
책임준비금	지급준비금	주택분양보증지급준비금	27010101	보증사고로 보증금의 지급사유가 발생한 계약에 대해서 회수예상액을 초과하는 대위변제 예상금액
		주상복합주택분양보증지급준비금	27010105	
		주택임대보증지급준비금	27010110	
		하자보수보증지급준비금	27010115	
		인허가보증지급준비금	27010120	
		조합주택시공보증지급준비금	27010125	
		감리비에치보증지급준비금	27010130	
		임대보증금보증지급준비금	27010140	
		전세보증금반환보증지급준비금	27010141	
		주택사업금융보증지급준비금	27010145	
		하도급대금지급보증지급준비금	27010150	
		정비사업이주비지급준비금	27010175	
		정비사업부담금지급준비금	27010180	
		전세자금대출특약보증지급준비금	27010188	
		주택구입자금보증지급준비금	27010192	
		보증사고처리원가지급준비금	27010155	기발생한 보증사고의 대위변제 및 구상권 행사등에 필요한 제비용 중 회수예상 초과금액
		기사고발생미보고보증지급준비금	27010160	보증사고가 발생하였으나 사고사실이 접수되지 않은 보증계약에 대한 보증손실 예상금액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	미경과보증료적립금	주택분양보증미경과보증료적립금	27010501	결산월이전에 수입한 보증료 중 사고가 발생하지 않은 건에 대한 차기이후의 기간에 해당하는 보증료
		주상복합주택분양보증미경과보증료적립금	27010505	
		주택임대보증미경과보증료적립금	27010510	
		오피스텔분양보증미경과보증료적립금	27010507	
		하자보수보증미경과보증료적립금	27010515	
		인허가보증미경과보증료적립금	27010520	
		도시재생사업금융보증미경과보증료적립금	27010561	
		조합주택시공보증미경과보증료적립금	27010525	
		임대관리임대료미경과보증료적립금	27010597	
		감리비에치보증미경과보증료적립금	27010530	
		모기지보증미경과보증료적립금	27010542	
		후분양대출보증미경과보증료적립금	27010543	
		임대보증금보증미경과보증료적립금	27010540	
		전세보증금반환보증미경과보증료적립금	27010541	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		주택사업금융보증미경과보증 료적립금	27010545	
		주택도시기금(준주택)미경과보 증료적립금	27010565	
		하도급대금지급보증미경과보 증료적립금	27010550	
		전세자금대출특약보증미경과 보증료적립금	27010588	
		정비사업이주비대출미경과보 증료적립금	27010570	
		정비사업부담금대출미경과보 증료적립금	27010575	
		정비사업사업비대출미경과보 증료적립금	27010580	
		매입임대자금미경과보증료적 립금	27010587	
		국민주택기금전세자금대출보 증(오피스텔)미경과보증료적립 금	27010590	
		리츠회사채보증미경과보증료 적립금	27010591	
		주택구입자금보증미경과보증 료적립금	27010592	
		주택임차자금보증미경과보증 료적립금	27010595	
		임차료지급보증미경과보증료 적립금	27010585	
		전세임대주택전세보증금반환 보증적립금	27010598	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		임차료지급보증 (주택도시기금) 미경과보증료적립금	27010586	
		부채적정성평가추가적립금	27010555	미경과보증료가 장래의 보증사고에 따른 손실예상금액보다 적을 경우 추가적으로 적립하는 부채
차입금	단기차입금	단기차입금	21010101	1년 이내에 상환될 금융기관차입금 등
		기금차입금(단기)	21010105	만기가 1년 이내인 주택도시기금차입금
		인수차입금(단기)	21010110	만기가 1년 이내인 주택도시기금 인수차입금
		(임대)인수차입금(단기)	21010115	임대아파트의 대물변제로 발생한 주택도시기금차입금(단기)
	장기차입금	장기차입금	22010501	만기가 1년을 초과하는 금융기관차입금
		장기차입금현재가치할인차금	12031505	장기차입금에 대한 현재가치 평가계정
		기금차입금(장기)	22010505	만기가 1년을 초과하는 주택도시기금차입금
		기금차입금현재가치할인차금	12031510	기금차입금에 대한 현재가치 평가계정
		인수차입금(장기)	22010510	만기가 1년을 초과하는 주택도시기금 인수차입금
		인수차입금현재가치할인차금	12031515	인수차입금에 대한 현재가치 평가계정
		(임대)인수차입금(장기)	22010515	임대아파트의 대물변제로 발생한 주택도시기금차입금(장기)
		임대인수차입금현재가치할인차금	12031520	임대인수차입금에 대한 현재가치 평가계정
		정비사업대하금	22010520	조합추진위원회 등에 융자하기 위해 지방자치단체로부터 차입하는 자금
		정비사업대하금현재가치할인차금	12031525	정비사업대하금에 대한 현재가치 평가계정
		리모델링대하금	22010525	조합추진위원회 등에 융자하기 위해 지방자치단체로부터 차입하는 자금
		리모델링대하금현재가치할인차금	12031535	리모델링대하금에 대한 현재가치 평가계정
사채	보통사채	사채	22010101	만기가 1년을 초과하는 사채가액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	전환사채	전환사채	22010105	만기가 1년을 초과하는 주식으로 전환할 수 있는 권리가 부여된 사채
	신주인수권부사채	신주인수권부사채	22010110	만기가 1년을 초과하는 신주인수권이 부여된 사채
미지급금 및 기타부채	미지급금	미지급금	21013001	일반적 상거래 이외에서 발생한 채무
		신용카드미지급금	21013005	신용카드로 결제한 보증료의 취소 등에 따라 신용카드사에 지급할 금액
	미지급비용	미지급이자	21016001	미지급된 이자비용
		기타미지급비용	21016005	기타 미지급된 제비용
		미지급누적유급휴가	21016010	미지급연차휴가수당의 지급예상액
	미지급배당금	미지급배당금	21018501	미지급상태인 현금배당액
	임대보증금	임대보증금	21017601	임대주택 이외의 임차인으로부터 수령하는 임대보증금
	임대주택보증금	(임대)임대보증금	21017605	임대주택 임차인으로부터 수령하는 임대보증금
	보증담보금	주택분양보증담보금	21017301	보증 취급 시 현금으로 수납한 담보금
		주상복합분양보증담보금	21017305	
		주택임대보증담보금	21017310	
		임대보증금보증담보금	21017320	
		조합주택시공보증담보금	21017325	
		하자보증담보금	21017330	
		감리비에치보증담보금	21017335	
		인허가보증담보금	21017340	
		주택구입자금보증담보금	21017345	
		PF보증담보금	21017350	
		전세보증금반환보증담보금	21017365	
		보증담보금현재가치할인차금	12031530	보증담보금에 대한 현재가치 평가계정

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
충당부채	소송충당부채	소송충당부채	23015001	소송과 관련하여 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채
	종업원급여충당부채	종업원급여충당부채	23019001	직원 성과급의 합리적 추정액을 충당부채로 기표하기 위한 계정
	기타충당부채	기타충당부채	23015101	소송충당부채이외에 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채
확정급여부채	확정급여채무	확정급여채무	22011001	보험수리적 가정에 의한 퇴직급여채무
	사외적립자산	사외적립자산	12030701	퇴직급여와 관련하여 사외에 적립된 기금의 보유 자산
	국민연금전환금	국민연금전환금	12030501	과거 기업회계기준의 국민연금전환금 규정에 따라 발생한 공사부담금
기타부채	선수금	선수금	21014001	계약 등에 따라 대금청산 이전에 수령한 계약금 및 중도금 등
		매각대금선수금	21014005	매입주택 등에 대한 매각시 수령한 계약금 및 중도금
	분양이행선수금	분양이행선수금	21011501	공사가 승계시공하는 분양보증이행사업장과 관련하여 입주예정자로부터 수납하는 분양금(연체료 포함)
		PF분양이행선수금	21011505	사업장의 분양이행으로 수납되는 분양대금 등의 수입금으로 정산 전까지의 경과 계정
		공사후매각선수금	21011515	환금이행 공사후매각 사업장과 관련하여 입주예정자로부터 수납하는 분양금 등 수입금
	분양전환수입금	분양전환수입금	21019201	임대아파트 처분 시 발생하는 수입금
	선수수익	선수담보대용료	21017005	담보대용료 중 결산기준일 익일 이후에 속하는 담보대용료
		융자금선수이자	21017010	융금이자수익 선수분
		정비사업융자금선수이자	21017020	정비사업융자금이자 선수분
		리모델링융자금선수이자	21017055	리모델링융자금이자 선수분
		분양이행지원금선수이자	21017025	분양이행지원금이자 선수분
		매입사업지원금선수이자	21017030	매입사업지원금이자 선수분
		편입사업지원금선수이자	21017035	편입사업지원금이자 선수분
		PF보증지원금선수이자	21017040	PF보증지원금이자 선수분

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		미분양매입채권선수이자	21017045	미분양매입채권이자 선수분
		기타선수수익	21017015	기타수입의 선수분
		보증담보금선수수익	21017050	보증담보금 현재가치할인차금 계상시 상대계정(상각시 수익(보증료수익)으로 인식)
	예수금	원천제세소득세	21014505	소득세 등의 예수금
		원천제세지방세	21014507	지방소득세 특별징수분 등의 예수금
		관리채권예수금	21014510	공사의 채권에 충당하기 전 일시적으로 보유하는 제예수금
		기타예수금	21014525	입찰보증금 등 기타의 예수금
		사회봉사단기금예수금	21014530	사회봉사단 기금 적립을 위한 매칭그랜트 모금액
	기타의 기타부채	부가세예수금	21015001	재화판매나 용역제공 시에 징수한 부가가치세 매출세액
		(임대)부가세예수금	21015010	임대사업장의 부가세예수금
		가수금	21011001	계정과목이나 금액의 미확정 또는 절차 미필 등으로 정당과목 처리를 보류하는 일시수령금
		미환불보증료	21011201	보증기간 종료일 전에 보증을 해지하거나 보증을 취소하는 경우 발생하는 미환불보증료
		재산세가수금	21019801	재산세 납부를 위해 위탁자로부터 수취한 가수금
		종합부동산세가수금	21011005	환매조건부 매입주택의 종합부동산세 납부를 위해 위탁자로부터 수취한 가수금
당기법인세부채	미지급법인세	미지급법인세	21013501	당기 법인세부담액 중 미지급액
이연법인세부채	이연법인세부채	이연법인세부채(단기)	21018801	가산할 일시적 차이로 인하여 1년 이내 부담하게 될 법인세부담액
		이연법인세부채(장기)	22012001	가산할 일시적 차이로 인하여 1년 초과 기간 내에 부담하게 될 법인세부담액
자본금	자본금	자본금	31010101	보통주와 우선주 발행 액면금액
자본잉여금	감자차익	감자차익	33040101	자본감소 시 감소자본금액이 주식의 환급 또는 결손의 보전을 한 금액을 초과하는 금액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	자기주식처분이익	자기주식처분이익	33050101	자기주식처분시 자기주식의 처분가액이 취득가액을 초과하는 부분
	기타자본잉여금	기타자본잉여금	33060101	그밖의 기타자본잉여금
	주식발행초과금	주식발행초과금	33020101	주식발행가액이 액면가액을 초과하는 경우 그 초과하는 금액
자본조정	자기주식	자기주식	38013001	이미 발행한 주식을 주주로부터 취득한 경우 그 취득가액
	자기주식처분손실	자기주식처분손실	38011501	자기주식처분시 자기주식의 취득가액이 처분가액을 초과하는 부분
	감자차손	감자차손	38011001	주식소각시 주식의 액면가액보다 상환가액이 초과하는 부분
	출자전환채무	출자전환채무	38050501	출자전환을 합의하였으나 출자전환이 즉시 이행되지 않고 출자전환 시까지 이자가 면제되는 방식으로 재조정된 경우 당해 채무
	신주청약증거금	신주청약증거금	32050101	신주청약시 증거금
	주식할인발행차금	주식할인발행차금	38010101	주식발행가액이 액면가액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액
이익잉여금	확정급여채무보험수리적손익	확정급여채무보험수리적손익	37250101	보험수리적 가정의 변경에 의한 확정급여채무 증감액
	사외적립자산보험수리적손익	사외적립자산보험수리적손익	37250201	보험수리적 가정의 변경에 의한 사외적립자산의 증감액
	이익준비금	이익준비금	34010101	주택도시기금법에 의하여 적립된 금액
	이익준비금	보증이행준비금	34010105	주택도시기금법에 의하여 적립된 금액
	임의적립금	구상채권상각충당금적립금	34010501	법인세법에 의하여 적립된 금액
	기타이익잉여금	기타이익잉여금	34070101	정관 또는 총회의 결의로 적립된 이익잉여금으로서 위 과목에 해당되지 않는 이익잉여금
	전기이월미처분이익잉여금	전기이월미처분이익잉여금	37010101	전기의 이익잉여금처분계산서의 당기이월이익잉여금
	차기이월미처분이익잉여금	차기이월미처분이익잉여금	37050101	당기의 이익잉여금처분계산서의 차기이월이익잉여금

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	금			
결손금	전기이월 미처리결손금	전기이월미처리결손금	35010101	전기의 결손금처리계산서상의 당기이월결손금
	차기이월 미처리결손금	차기이월미처리결손금	35050101	당기의 결손금처리계산서상의 차기이월결손금
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공 정가치측정 지분증권 평가이익	지분증권평가이익(기타포괄손 익)	38051501	기타포괄손익-공정가치 지분증권에 대한 미실현보유이익
	기타포괄손익-공 정가치측정 지분증권 평가손실	지분증권평가손실(기타포괄손 익)	38012501	기타포괄손익-공정가치 지분증권에 대한 미실현보유손실
	지분증권평가이 익 법인세효과(기타 포괄손익)	지분증권평가이익 법인세효과 (기타포괄손익)	38012701	지분증권평가이익(기타포괄손익)에 대한 이연법인세 효과
	지분증권평가손 실 법인세효과(기타 포괄손익)	지분증권평가손실 법인세효과 (기타포괄손익)	38051701	지분증권평가손실(기타포괄손익)에 대한 이연법인세 효과
(주석공시)	특정현금과예금	특정현금과예금	11010525	계속사업과 관련하여 공사 단독명의 또는 피보증인등과의 공동 명의로 관리하고 있는 분양금관리계좌에 입금되는 분양금(연체료 포함) 및 피보증인 등의 자체자금
		PF특정현금과예금	11010530	PF보증사업장 관리계좌에 입금되는 분양대금 등의 수입금
		정상특정현금과예금	11010535	정상업체의 사업장 관리계좌에 입금되는 분양대금 등의 수입금
	분양관리에수금	분양관리에수금	21012001	계속사업과 관련하여 공사 단독명의 또는 피보증인등과의 공동 명의로 관리하고 있는 분양금관리계좌에 입금되는 분양금(연체료 포함) 및 피보증인 등의 자체자금
		PF분양관리에수금	21012005	PF사업장의 관리계좌에 입금되는 분양대금 등의 수입금

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		정상분양관리에수금	21012010	정상업체의 사업장 관리계좌에 입금되는 분양대금 등의 수입금
	보증채무잔액	주택분양보증승낙	25010101	미해지보증의 보증잔액
		주택임대보증승낙	25011001	
		주상복합주택분양보증승낙	25012001	
		오피스텔분양보증승낙	25012201	
		하자보수보증승낙	25012501	
		인허가보증승낙	25015501	
		도시재생사업금융보증승낙	25016101	
		조합주택시공보증승낙	25016501	
		임대관리임대료보증승낙	25017201	
		감리비에치보증승낙	25017501	
		모기지보증승낙	25018101	
		후분양대출보증승낙	25018201	
		임대보증금보증승낙	25018510	
		전세보증금반환보증승낙	25018601	
		주택사업금융보증승낙	25018701	
		주택도시기금(준주택)보증승낙	25018710	
		하도급대금지급보증승낙	25018901	
		전세자금대출특약보증승낙	25019001	
		정비사업이주비대출보증승낙	25019101	
		정비사업부담금대출보증승낙	25019105	
		정비사업사업비대출보증승낙	25019110	
		매입임대자금보증승낙	25019201	
		주택도시기금전세자금대출보	25019301	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		증(오피스텔)승낙		
		리츠회사채보증승낙	25019401	
		주택구입자금보증승낙	25019501	
		주택임차자금보증승낙	25019601	
		전세임대주택전세보증금반환 보증승낙	25019701	
		임차료지급보증승낙	25019801	
		전세임대임차료지급보증승낙	25019901	
(공시외계정)	본지점	본지점	91010101	본점 및 영업점 간 또는 영업점 간 거래처리계정
	시효완성채권	시효완성채권	11013301	시효완성채권의 통계관리를 위한 임시대체계정

2. 포괄손익계산서 계정과목

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
보증영업수익	보증료수익	주택분양보증료	41010101	보증업무에 의하여 수입하는 보증료수익
		주택임대보증료	41010301	
		주상복합주택분양보증료	41010901	
		오피스텔보증료	41011001	
		하자보수보증료	41011201	
		인허가보증료	41013001	
		도시재생사업금융보증료	41016101	
		조합주택시공보증료	41013601	
		임대관리임대료보증료	41019901	
		감리비에치보증료	41014201	
		모기지보증료	41017601	
		후분양대출보증료	41017701	
		리츠회사채보증료	41018901	
		임대보증금보증료	41014802	
		전세보증금반환보증료	41018201	
		주택사업금융보증료	41018401	
		주택도시기금(준주택)보증료	41018410	
		하도급대금지급보증료	41018601	
		전세자금대출특약보증료	41018701	
		정비사업이주비대출보증료	41019001	
		정비사업부담금대출보증료	41019005	
		정비사업사업비대출보증료	41019010	
		매입임대자금보증료	41019601	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		주택도시기금전세자금대출보증료(오피스텔)	41018001	
		주택구입자금보증료	41019201	
		주택임차자금보증료	41019301	
		전세임대주택전세보증금반환보증료	41019401	
		전세임대임차료지급보증료	41019101	
		보증료분납이자(분양)	41040101	보증료 분납에 따른 수입이자
		보증료분납이자(임대)	41040501	
		보증료분납이자(임대보증금)	41041501	
		보증료분납이자(주상복합)	41042001	
		보증료분납이자(모기지)	41043001	
		주택분양담보대용료	41140101	보증 발급 관련 담보물 징구에 갈음하여 징구하는 수수료
		주택임대담보대용료	41140201	
		주상복합담보대용료	41140301	
		보증담보금선수상각수익	41018801	보증담보금의 현재가치할인차금 상각으로 인한 보증료수익
	수수료수익	분양보증편입수수료	41030201	미분양투자상품분양보증편입규정 제15조에 따라 수취하는 사업경비
		주택성능등급인정수수료	41130101	주택성능등급인정업무에서 수취하는 수수료
		공유형모기지위탁수수료	41030301	공유형모기지 위탁업무 관련 수수료(수익)
		임대주택리츠수탁수수료	41030501	임대주택리츠 위탁수수료의 기표계정
		기금총괄수탁수수료	41030601	기금총괄수탁수수료의 기표계정
		도시계정수탁수수료	41030701	도시계정수탁수수료의 기표계정
	과태료수익	구상채권과태료	41050101	보증납입금의 배상지연에 따른 수입배상금
		보증료분납과태료(분양)	41050501	연체한 분납 보증료 수입이자
		보증료분납과태료(임대)	41051001	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		관리수수료분납과태료	41051501	
		보증료분납과태료(임대보증금)	41052001	
		보증료분납과태료(주상복합)	41052501	
		분양미수과태료	41053001	
		주상복합미수과태료	41053005	
		오피스텔분양미수과태료	41053007	
		임대미수과태료	41053010	
		조합미수과태료	41053015	
		국민주택기금준주택보증미수과태료	41053027	
		정비사업이주비대출보증보증료지연과태료	41053030	
		주택도시기금전세자금대출보증(오피스텔)미수과태료	41053035	보증해지로 인한 보증료 정산 시 미수납한 보증료에 대한 지연배상금
		주택구입자금보증미수과태료	41053040	
		부담금대출보증료지연과태료	41053045	
		사업비대출보증료지연과태료	41053050	
		임차자금보증료지연과태료	41053601	
		전세보증금반환보증미수과태료	41054001	
		모기지보증미수과태료	41054101	
		전세자금대출특약보증지연과태료	41054601	
		임대관리임대료보증미수과태료	41054801	

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
투자영업수익	이자수익	도시재생사업금융보증미수과 태료	41056101	
		정비사업융자금과태료	41053020	정비사업융자금의 상환지연에 대한 연체이자
		신탁계정대여금이자	41050102	신탁계정대여금에 대하여 수취하는 이자
		융자금이자	41020101	융자금 수입이자
		기금대출금이자	41020501	주택도시기금 대출업무에 의하여 수입하는 이자
		정비사업융자금이자	41021001	정비사업융자금에 대한 수입이자 중 대하이자 해당액
		정비사업융자수수료	41021005	정비사업융자금에 대한 수입이자 중 대하이자 차액
		분양이행지원금이자	41021501	분양이행지원금에 대한 수입이자
		매입사업수입이자	41150102	미분양주택일시매입사업규정 제18조에 따라 투입되는 공사자금에 대하여 수취하는 대가
		편입사업지원금이자	41022001	편입사업지원금에 대한 수입이자
		PF보증지원금이자	41022501	PF보증지원금에 대한 수입이자
		미분양매입채권이자	41150101	미분양주택 환매에 따라 환매자로부터 수취하는 가산금액
		예금이자	51010101	각종 예금의 수입이자
		유가증권이자	51010501	유가증권의 수입이자
		분양이행수입이자	51011501	승계시공사 선정 또는 공사 직영을 통해 분양이행하는 사업장의 수입금과 지출금에 대해 발생하는 금융비용과 피보증인 계속사업장에 대한 자금 지원에 따라 수취하는 대가
		공사후매각수입이자	51011515	환급이행 공사후매각 사업장의 수입금과 지출금에 대해 발생하는 금융비용
		수입잡이자	51012001	공탁금등에 대한 수입이자
		전환사채이자	55011501	전환사채의 수입이자
		(임대)예금이자	51012501	임대사업장에서 발생한 예금이자
		위탁운용수입이자	51020201	위탁운용을 통해 발생한 수입이자
		임차보증금현재가치할인차금	41160101	임차보증금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		상각이자		
		융자금현재가치할인차금상각이자	41160106	융자금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		분양이행지원금현재가치할인차금상각이자	41160107	분양이행지원금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		매입사업지원금현재가치할인차금상각이자	41160108	매입사업지원금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		편입사업지원금현재가치할인차금상각이자	41160109	편입사업지원금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		PF보증지원금현재가치할인차금상각이자	41160111	PF보증지원금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		미분양매입채권현재가치할인차금상각이자	41160112	미분양매입채권 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
		장기대여금현재가치할인차금상각이자	41160110	장기대여금 현재가치할인차금 상각에 따라 인식하는 이자수익
	임대사업수익	임대사업수익	41090101	임대주택 이외 부동산임대에 따라 수입하는 임대료 및 제관리비
		임대주택임대수익	41090501	임대주택의 임차인으로부터 임대계약에 따라 수입하는 임대료 수입
		임대연체료수입	51060101	임대료의 연체로 인하여 임차인으로부터 임대계약서에서 정하는 소정의 이율을 적용하여 징수하는 연체료등
		임대계약해지이익	51070101	임대기간만료전 임대차계약의 해지 또는 해제로 인하여 임차인으로부터 징수하는 위약금등
	배당금수익	수입배당금	51020101	지분증권에 대한 현금 배당수입금
		위탁운용수입배당금	51020105	위탁운용을 통해 발생한 수입배당금
	금융자산평가이익 (당기손익)	수취채권평가이익(당기손익)	41250105	당기손익-공정가치측정 수취채권에 대한 미실현보유이익
		유가증권평가이익(당기손익)	41250110	당기손익-공정가치측정 유가증권(채무증권,수익증권,지분증권)에 대한 미실현보유이익
	금융자산처분이익	금융자산처분이익(당기손익)	41260105	장부가액 이상으로 당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분 시 장부가액과

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
				처분가액의 차이
		금융자산처분이익(기타포괄손익)	41260205	장부가액 이상으로 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
		금융자산처분이익(상각후원가)	41260305	장부가액 이상으로 상각후원가측정 금융자산의 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	대출채권평가 및 처분이익	융자금대손충당금환입액	41080135	융자금대손충당금 기말환입액
		기금대출금대손충당금환입액	41080137	기금대출금대손충당금 기말환입액
		정비사업융자금대손충당금환입액	41080103	정비사업융자금대손충당금 기말환입액
		분양이행지원금대손충당금환입액	41080105	분양이행지원금대손충당금 기말환입액
		매입사업지원금대손충당금환입액	41080107	매입사업지원금대손충당금 기말환입액
		편입사업지원금대손충당금환입액	41080109	편입사업지원금대손충당금 기말환입액
		PF보증지원금대손충당금환입액	41080111	PF보증지원금대손충당금 기말환입액
		미분양매입채권대손충당금환입액	41080113	미분양매입채권대손충당금 기말환입액
		공탁금대손충당금환입액	41080115	공탁금대손충당금 기말환입액
		장기대여금대손충당금환입액	41080117	장기대여금대손충당금 기말환입액
		미수금대손충당금환입액	41080149	미수금대손충당금 기말환입액
		보증금대손충당금환입액	41080139	보증금대손충당금 기말환입액
		기타수취채권대손충당금환입액	41080157	기타수취채권대손충당금 기말환입액
		융자금미수이자대손충당금환입액	41080141	융자금미수이자대손충당금 기말환입액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		기금대출금미수이자대손충당금환입액	41080153	기금대출금미수이자대손충당금 기말환입액
		정비사업융자금미수이자대손충당금환입액	41080143	정비사업융자금미수이자대손충당금 기말환입액
		분양이행지원금미수이자대손충당금환입액	41080123	분양이행지원금미수이자대손충당금 기말환입액
		매입사업지원금미수이자대손충당금환입액	41080125	매입사업지원금미수이자대손충당금 기말환입액
		편입사업지원금미수이자대손충당금환입액	41080145	편입사업지원금미수이자대손충당금 기말환입액
		PF보증지원금미수이자대손충당금환입액	41080127	PF보증지원금미수이자대손충당금 기말환입액
		유가증권미수이자대손충당금환입액	41080147	유가증권미수이자대손충당금 기말환입액
		미분양매입채권미수이자대손충당금환입액	41080129	미분양매입채권미수이자대손충당금 기말환입액
		미수임대사업수익대손충당금환입액	41080151	미수임대사업수익대손충당금 기말환입액
		미수임대주택수익대손충당금환입액	41080131	미수임대주택수익대손충당금 기말환입액
		미수임대연체료수익대손충당금환입액	41080133	미수임대연체료수익대손충당금 기말환입액
		수취채권미수이자대손충당금환입액	41080155	수취채권미수이자대손충당금 기말환입액
		채권매각이익	51180101	장부가액 이상으로 채권 매각 시 장부가액과 처분가액의 차이 및 장부가액 이상으로 미분양매입채권을 투자부동산으로 전환 시 장부가액과 전환가액의 차이
	파생상품평가	파생상품평가이익	51200101	파생상품에 대한 미실현보유이익

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	및 거래이익	파생상품거래이익	51200501	장부가액 이상으로 보유 파생상품 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	투자부동산 처분이익	임대자산처분이익	41100101	장부가액 이상으로 임대자산 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
		투자자산처분이익	51041501	장부가액 이상으로 기타투자자산 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
		매입주택처분이익	51190101	장부가액 이상으로 매입주택 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	투자부동산 손상차손환입	투자자산손상차손환입	51050101	투자자산손상차손을 인식한 투자자산의 회수가능가액 회복 시 손상전 장부가액을 한도로 회복된 금액
	금융자산 손상차손환입	금융자산감액손실환입(기타포괄손익)	41270105	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 손상차손환입액
		금융자산감액손실환입(상각후원가)	41270205	상각후원가측정 금융자산의 손상차손환입액
	투자영업잡이익	투자영업잡이익	51210101	투자영업에서 발생한 기타의 제수입금과 이익금
기타금융수익	기타금융수익	기타금융수익	41170101	영업수익의 타과목에 속하지 않는 제수입금과 이익금
		공유형모기지위탁이익	41170201	공유형모기지수탁업무 관련 초과이익
보증영업비용	책임준비금전입액	지급준비금전입액	45200101	지급준비금 증가 시 인식하는 비용
		지급준비금환입액	41200101	지급준비금 감소 시 인식하는 수익
		미경과보증료적립금전입액	45200201	미경과보증료적립금 증가 시 인식하는 비용
		미경과보증료적립금환입액	41200501	미경과보증료적립금 감소 시 인식하는 수익
	보증금비용	구상채권보증금비용	45300101	보증사고 발생시 보증채무의 이행을 위하여 지급한 보증금 및 제반비용
		구상채권보증금비용환입	41190101	지급한 구상채권보증금비용에 대한 채권의 회수로 발생한 수익
		소송대지급금보증금비용	45300105	보증사고 발생시 소송 수행 등을 위하여 지급한 보증금 및 제반비용
		소송대지급금보증금비용환입	41190105	지급한 소송대지급금보증금비용에 대한 채권의 회수로 발생한 수익
		가지급금보증금비용	45300110	보증사고 발생 시 유입물건의 관리 등을 위하여 지급한 보증금 및 제반비용
		가지급금보증금비용환입	41190110	지급한 가지급금보증금비용에 대한 채권의 회수로 발생한 수익
		신탁계정대여금보증금비용	45300103	임대보증금보증의 사고 발생 시 보증금액을 초과하는 보증채무의 이행을

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
투자영업비용	구상손실			위하여 지급한 보증금 및 제반비용
		신탁계정대여금보증금비용환입	41190103	지급한 신탁계정대여금보증금비용에 대한 채권의 회수로 발생한 수익
		구상손실	45400101	회수가능가액으로 평가한 구상채권의 전기말 대비 감소 금액
		구상이익	41180101	회수가능가액으로 평가한 구상채권의 전기말 대비 증가 금액
	이자비용	차입금이자	55010101	차입금에서 발생하는 이자비용
		인수차입이자	47025901	인수차입금에서 발생하는 이자비용
		기금차입이자	45070101	기금차입금에서 발생하는 이자비용
		정비사업대하금이자	55012001	정비사업대하금에서 발생하는 이자비용
		보증담보금현재가치할인차금상각이자	55012501	보증담보금의 현재가치할인차금 상각시 인식하는 이자비용
	금융자산평가손실	수취채권평가손실(당기손익)	45700105	당기손익-공정가치측정 수취채권에 대한 미실현보유손실
		유가증권평가손실(당기손익)	45700110	당기손익-공정가치측정 유가증권(채무증권, 수익증권, 지분증권)에 대한 미실현보유손실
	금융자산처분손실	금융자산처분손실(당기손익)	45710105	장부가액 이하로 당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
		금융자산처분손실(기타포괄손익)	45710205	장부가액 이하로 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
		금융자산처분손실(상각후원가)	45710305	장부가액 이하로 상각후원가측정 금융자산의 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	대출채권평가 및 처분손실	채권매각손실	55140101	장부가액이하로 채권 매각 시 장부가액과 처분가액의 차이 및 장부가액 이하로 미분양매입채권을 투자부동산으로 전환 시 장부가액과 전환가액의 차이
		융자금대손상각비	45030101	융자금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		기금대출금대손상각비	45030501	기금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		정비사업융자금대손상각비	45030601	정비사업융자금에 대한 대손추산액의 추가발생액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		분양이행지원금대손상각비	45034001	분양이행지원금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		매입사업지원금대손상각비	45034101	매입사업지원금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		편입사업지원금대손상각비	45034201	편입사업지원금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		PF보증지원금대손상각비	45034301	PF보증지원금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		미분양매입채권대손상각비	45035001	미분양매입채권에 대한 대손추산액의 추가발생액
		공탁금대손상각비	45035501	공탁금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		장기대여금대손상각비	45035601	장기대여금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		미수금대손상각비	45032001	미수금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		보증금대손상각비	45035701	보증금에 대한 대손추산액의 추가발생액
		기타수취채권대손상각비	45038001	기타수취채권에 대한 대손추산액의 추가발생액
		융자금미수이자대손상각비	45032501	융자금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		기금대출금미수이자대손상각비	45033001	기금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		정비사업융자금미수이자대손상각비	45036001	정비사업융자금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		분양이행지원금미수이자대손상각비	45036101	분양이행지원금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		매입사업지원금미수이자대손상각비	45036201	매입사업지원금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		편입사업지원금미수이자대손상각비	45036301	편입사업지원금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		PF보증지원금대미수이자대손상각비	45036401	PF보증지원금미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		유가증권미수이자대손상각비	45037601	유가증권미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
		미분양매입채권미수이자대손상각비	45036501	미분양매입채권미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		미수임대사업수익대손상각비	45037001	미수임대사업수익에 대한 대손추산액의 추가발생액
		미수임대주택수익대손상각비	45037201	미수임대주택수익에 대한 대손추산액의 추가발생액
		미수임대연체료수익대손상각비	45037401	미수임대연체료수익에 대한 대손추산액의 추가발생액
		수취채권미수이자대손상각비	45037801	수취채권미수이자에 대한 대손추산액의 추가발생액
	파생상품평가 및 거래손실	파생상품평가손실	55160101	파생상품에 대한 미실현보유손실
		파생상품거래손실	55160501	장부가액 이하로 보유 파생상품 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	투자부동산감가상각비	투자부동산감가상각비	45140101	투자부동산에 대한 감가상각비
	투자부동산손상차손	투자자산손상차손	55070101	투자자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
	투자부동산처분손실	임대자산처분손실	47050101	부가액이하로 임대자산 처분시 장부가액과 처분가액의 차이
		투자자산처분손	55051001	장부가액이하로 투자자산 처분시 장부가액과 처분가액의 차이
		매입주택처분손실	55150101	장부가액이하로 매입주택 처분시 장부가액과 처분가액의 차이
	금융자산손상차손	금융자산감액손실(기타포괄손익)	45720105	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
		금융자산감액손실(상각후원가)	45720115	상각후원가측정 금융자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
	투자영업잡손실	투자영업잡손실	55170101	투자영업에서 발생한 기타의 제비용
기타금융비용	기타금융비용	기타금융비용	45450101	영업비용의 타 과목에 속하지 아니하는 제비용
		공유형모기지위탁손실	45450201	공유형모기지수탁업무 관련 초과손실
		위탁운용관리비용	45450401	사무수탁수수료 등 위탁운용에 소요되는 제반 비용
사업비	인건비	인건비	-	예산관리규정 비용예산과목표에 의함
		종업원급여충당부채전입액	45600101	종업원급여충당부채 증가 시 인식하는 비용
		종업원급여충당부채환입액	41230101	종업원급여충당부채 감소 시 인식하는 수익

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
	경비	경비	-	예산관리규정 비용예산과목표에 의함
		감가상각비	-	유형 및 무형 자산에 대한 감가상각비
	퇴직급여	확정급여채무당기근무원가	45060101	당기근무에 따른 확정급여채무 증가액
		사외적립기대수익	41210101	확정급여채무당기근무원가의 차감 계정
		확정급여채무이자원가	45060501	기간경과에 따른 확정급여채무 현재가치 증가액
기타수익	유형자산처분이익	유형자산처분이익	51030101	장부가액이상으로 유형자산 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	무형자산처분이익	무형자산처분이익	51030201	장부가액이상으로 무형자산 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	매각예정비유동자산 처분이익	매각예정비유동자산처분이익	51230101	장부가액이상으로 매각예정비유동자산 처분 시 장부가액과 처분가액의 차이
	유형자산손상차손 환입	유형자산손상차손환입	51220101	투자자산손상차손을 인식한 유형자산의 회수가능가액 회복 시 손상전 장부가액을 한도로 회복된 금액
	무형자산손상차손 환입	무형자산손상차손환입	51220201	투자자산손상차손을 인식한 무형자산의 회수가능가액 회복 시 손상전 장부가액을 한도로 회복된 금액
	매각예정비유동자산 손상차손환입	매각예정비유동자산손상차손 환입	51240101	투자자산손상차손을 인식한 매각예정비유동자산의 회수가능가액 회복 시 손상전 장부가액을 한도로 회복된 금액
	전기오류수정이익	전기오류수정이익	51090101	전기 또는 그 이전의 재무제표에 포함된 회계적 오류에 대한 당기수정이익
	사채상환이익	사채상환이익	51130101	사채 장부가액이 재취득가액을 초과하는 금액
	자산수증이익	자산수증이익	61010101	공사가 취득한 자산수증이익
	채무면제이익	채무면제이익	61020101	공사가 취득한 채무면제이익
	보험차익	보험차익	61030101	수령한보험금과관련자산장부가액의 차액
	기타특별이익	기타특별이익	61040101	위 과목에 해당하지 않는 기타특별이익
	잡이익	잡수익	51080101	타과목에속하지아니하는제수입금과 기타 영업외 이익금
		(임대)잡수익	51080501	임대사업장에서 발생한 잡수익

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		임차주택사용료	51081001	임차주택및주택자금대여세칙 제7조의2에 의하여 수취하는 사용료
		인건비정부지원금	51080105	정부로부터 수령하는 인건비 관련 지원금
		기타정부지원금	51080110	정부로부터 수령하는 기타 지원금
		소송충당부채환입액	41220101	소송충당부채 감소 시 인식하는 수익
	장기대여금이자	장기대여금이자	51011001	직원에 대한 주택구입자금,주택임차자금 등 장기대여금의 수입이자
기타비용	유형자산처분손실	유형자산처분손실	55030101	유형자산처분에 따른 장부가액과 처분가액의 차액
	무형자산처분손실	무형자산처분손실	55030501	무형자산처분에 따른 장부가액과 처분가액의 차액
	매각예정비유동자산 처분손실	매각예정비유동자산처분손실	55031001	매각예정비유동자산처분에 따른 장부가액과 처분가액의 차액
	유형자산손상차손	유형자산손상차손	55060101	유형자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
	무형자산손상차손	무형자산손상차손	55060301	무형자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
	매각예정비유동자산 손상차손	매각예정비유동자산손상차손	55062501	매각예정비유동자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하는 경우 그 차액
	기부금	기부금	55020101	예산관리규정 비용예산과목표에 의함
	사채상환손실	사채상환손실	55120101	사채를 장부가액보다 높은 가액으로 매입상환하는 경우의 차액
	재해손실	재해손실	65030101	천재지변 등의 재해로 인한 손실금
	임시손실	임시손실	65040101	도난, 지급배상 등 임시적인 손실금
	기타특별손실	기타특별손실	65050101	기타 당기 기간손실개념에 속하지 않는 손실금
	전기오류수정손실	전기오류수정손실	55090101	전기 또는 그 이전의 재무제표에 포함된 회계적 오류에 대한 당기 수정손실
	잡손실	잡손	55080501	타 과목에 속하지 아니하는 제손실금
		소송충당부채전입액	45500101	소송충당부채 증가 시 인식하는 비용
법인세비용	법인세비용	법인세	71010101	법인세법등의 법령에 의하여 부담할 법인세 및 법인세부가세의 합계액에

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
				이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액
당기순이익	당기순이익	당기순이익	85010101	당기총수익이 당기총비용보다 많을 때 당기총수익과 당기총비용의 차이
	당기순손실	당기순손실	85050101	당기총수익이 당기총비용보다 적을 때 당기총수익과 당기총비용의 차이
(공시외계정)	보정액	선수보증료보정액	41060101	결산시 보정한 선수보증료의 기초환입액
		선수이자보정액	41060501	결산시 보정한 선수이자의 기초환입액
		기타선수수익보정액	41061001	결산시 보정한 기타선수수익의 기초환입액
		선수담보대용료보정액	41060301	결산시 보정한 담보대용료의 기초환입액
		미지급이자보정액	41070101	결산시 보정한 미지급이자의 기초환입액
		기타미지급비용보정액	41070501	결산시 보정한 기타미지급비용의 기초환입액
		정비사업융자금미수이자보정액	45082001	결산시 보정한 정비사업융자금미수이자의 기초 환출액
		예금이자보정액	45080101	결산시 보정한 예금미수이자의 기초 환출액
		융자금이자보정액	45080501	결산시 보정한 융자금미수이자의 기초 환출액
		기금대출금이자보정액	45081001	결산시 보정한 기금대출금미수이자의 기초환출액
		유가증권이자보정액	45081501	결산시 보정한 유가증권미수이자의 기초 환출액
		임대사업수익보정액	47040100	결산시 보정한 미수임대사업수익의 기초 환출액
		임대주택임대수익보정액	47040101	결산시 보정한 미수임대주택임대수익의 기초 환출액
		임대연체료수익보정액	47040105	결산시 보정한 미수임대연체료수입의 기초 환출액
		선급이자보정액	45090501	결산시 보정한 선급이자의 기초 환출액
		선급비용보정액	45090101	결산시 보정한 기타선급비용의 기초 환출액
		정비사업융자금선수이자보정액	41060701	결산시 보정한 정비사업융자금선수이자의 기초 환출액
		분양이행지원금선수이자보정액	41060901	결산시 보정한 분양이행지원금선수이자의 기초 환출액
		매입사업지원금선수이자보정	41061101	결산시 보정한 매입사업지원금선수이자의 기초 환출액

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		액		
		편입사업지원금선수이자보정액	41061301	결산시 보정한 편입사업지원금선수이자의 기초 환출액
		PF보증지원금선수이자보정액	41061501	결산시 보정한 PF보증지원금선수이자의 기초 환출액
		미분양매입채권선수이자보정액	41061701	결산시 보정한 미분양매입채권선수이자의 기초 환출액
		보증담보금선수수익보정액	41061901	결산시 보정한 보증담보금선수수익의 기초 환출액
		분양이행지원금미수이자보정액	45082501	결산시 보정한 분양이행지원금미수이자의 기초 환출액
		매입사업지원금미수이자보정액	45083001	결산시 보정한 매입사업지원금미수이자의 기초 환출액
		편입사업지원금미수이자보정액	45083501	결산시 미수이자의 기초 환출액
		PF보증지원금미수이자보정액	45084001	결산시 보정한 PF보증지원금미수이자의 기초 환출액
		미분양매입채권미수이자보정액	45084501	결산시 보정한 미분양매입채권미수이자의 기초 환출액
		선급비용임차보증금보정액	45091001	결산시 보정한 선급비용임차보증금의 기초 환출액
		선급비용장기대여금보정액	45091501	결산시 보정한 선급비용장기대여금의 기초 환출액
		수취채권미수이자보정액	45085001	결산시 보정한 수취채권미수이자의 기초 환출액
	이익금	이익금	81010101	당기수익의 총괄계정
	손실금	손실금	81050101	당기비용의 총괄계정
	구상채권 보증금비용 조정	구상채권보증금비용차감	68050101	현금의 유출이 없는 구상채권보증금비용에 대한 채권의 증가를 표시하는 가계정
		구상채권보증금비용조정	68010101	구상채권보증금비용차감에 대한 상대 가계정
		구상채권보증금비용환입차감	68010505	현금의 유출이 없는 구상채권보증금비용에 대한 채권의 감소를 표시하는 가계정

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		구상채권보증금비용환입조정	68050501	구상채권보증금비용환입차감에 대한 상대 가계정
	소송대지급금 보증금비용 조정	소송대지급금보증금비용차감	68050105	현금의 유출이 없는 소송대지급금보증금비용에 대한 채권의 증가를 표시하는 가계정
		소송대지급금보증금비용조정	68010105	소송대지급금보증금비용차감에 대한 상대 가계정
		소송대지급금보증금비용환입차감	68010510	현금의 유출이 없는 소송대지급금보증금비용에 대한 채권의 감소를 표시하는 가계정
		소송대지급금보증금비용환입조정	68050505	소송대지급금보증금비용환입차감에 대한 상대 가계정
	가지급금 보증금비용 조정	가지급금보증금비용차감	68050110	현금의 유출이 없는 가지급금보증금비용에 대한 채권의 증가를 표시하는 가계정
		가지급금보증금비용조정	68010110	가지급금보증금비용차감에 대한 상대 가계정
		가지급금보증금비용환입차감	68010515	현금의 유출이 없는 가지급금보증금비용에 대한 채권의 감소를 표시하는 가계정
		가지급금보증금비용환입조정	68050510	가지급금보증금비용환입차감에 대한 상대 가계정
	신탁계정대여금 보증금비용 조정	신탁계정대여금보증금비용차감	68050103	현금의 유출이 없는 신탁계정대여금보증금비용에 대한 채권의 증가를 표시하는 가계정
		신탁계정대여금보증금비용조정	68010103	신탁계정대여금보증금비용차감에 대한 상대 가계정
		신탁계정대여금보증금비용환입차감	68010507	현금의 유출이 없는 신탁계정대여금보증금비용에 대한 채권의 감소를 표시하는 가계정
		신탁계정대여금보증금비용환입조정	68050503	신탁계정대여금보증금비용환입차감에 대한 상대 가계정
	보증사고처리원가 보증금비용 조정	보증사고처리원가보증금비용차감	68050115	인건비, 경비 중 보증사고처리원가에 해당하는 비용인식을 위한 가계정
		보증사고처리원가보증금비용조정	68010115	보증사고처리원가보증금비용차감에 대한 상대 가계정
	일반관리비 조정	일반관리비차감	68050520	인건비, 경비 중 일반관리비에 해당하는 비용인식을 위한 가계정

대분류	중분류	소분류 (기표용계정과목)	계정과목코드	해설
		일반관리비조정	68010120	일반관리비차감에 대한 상대 가계정