



수 신 조합원 제위
참 조
제 목 2024년도 신용평가 안내

1. 귀사의 무궁한 발전을 기원합니다.

2. 우리 조합의 2024년도 정기 신용평가가 4월 1일부터 개시합니다. 붙임 문서를 참고하시어 신용평가를 신청하여 주시기 바랍니다.

3. 신용평가 신청기간(12월 결산법인 기준)은 2024년 4월 1일부터 5월 31일 까지로 우리 조합 홈페이지(www.cgbest.co.kr) 인터넷창구를 통해 신용평가를 신청하실 수 있으며, 온라인 신청이 어려운 경우 신용평가신청서에 의한 서면신청도 가능합니다.

4. 신용평가가 접수 순서에 따라 진행되고 평가에 일정기간이 불가피하게 소요되는 점 등을 감안할 경우, 정해진 기한 내에 신청하여야만 기존 등급의 유효기한 경과 전에 평가가 이루어져서 조합 업무거래에 불편이 발생되지 않을 것으로 사료되오니 조기 신청에 적극 협조 부탁드립니다.

5. 기타 신용평가와 관련한 궁금하신 사항은 관할 영업점으로 문의하여 주시기 바랍니다.

붙 임 : 1. 『2024년도 신용평가 안내』 1부
2. 『신용평가 F&Q』 1부
3. 『재무제표 전송방법 안내문』 1부. 끝.

건 설 공 제 조 합 이 사 장

직 인
생 략

순 서

제1절 신용평가 개요	1
제2절 신용평가 절차	2
□ 신청절차 요약 및 신용평가 대상	2
□ 신용평가 신청기간 및 신용등급 유효기간	3
□ 신용평가 신청방법	3
□ 필요서류	4
□ 재무제표 전송방법	5
제3절 신용평가시스템	6
제4절 신용평가 사후관리	8



제1절

신용평가 개요



조합업무거래의 출발점, 신용평가

조합은 1995년 건설전문보증기관 최초로 신용평가제도를 도입하였습니다. 지난 28년간 쌓아온 건설업 관련 데이터와 평가경험을 보유하고 있으며, 나아가 전문신용평가기관과 공동으로 건설업 특화 신용평가시스템을 개발하여 운영 중입니다.

■ 신용평가 목적

- 신용평가제도는 조합원의 재무상태 및 경영상황 등을 종합적으로 평가하여 신용등급을 결정하고, 이에 따라 조합과 업무거래토록 하는 제도로 건설산업기본법 및 건설공제조합 정관 등에 근거하고 있습니다.
- 신용등급에 따라 업무거래를 차등화하는 것은 신용위험관리를 통해 조합 재무건전성을 높이는 데 목적이 있습니다.

■ 신용평가의 주요관점

- 보증 및 융자 등 조합 업무거래로 발생하는 부실채권 최소화 등을 위해 조합원의 채무상환능력 평가에 주안점을 두고 있습니다.

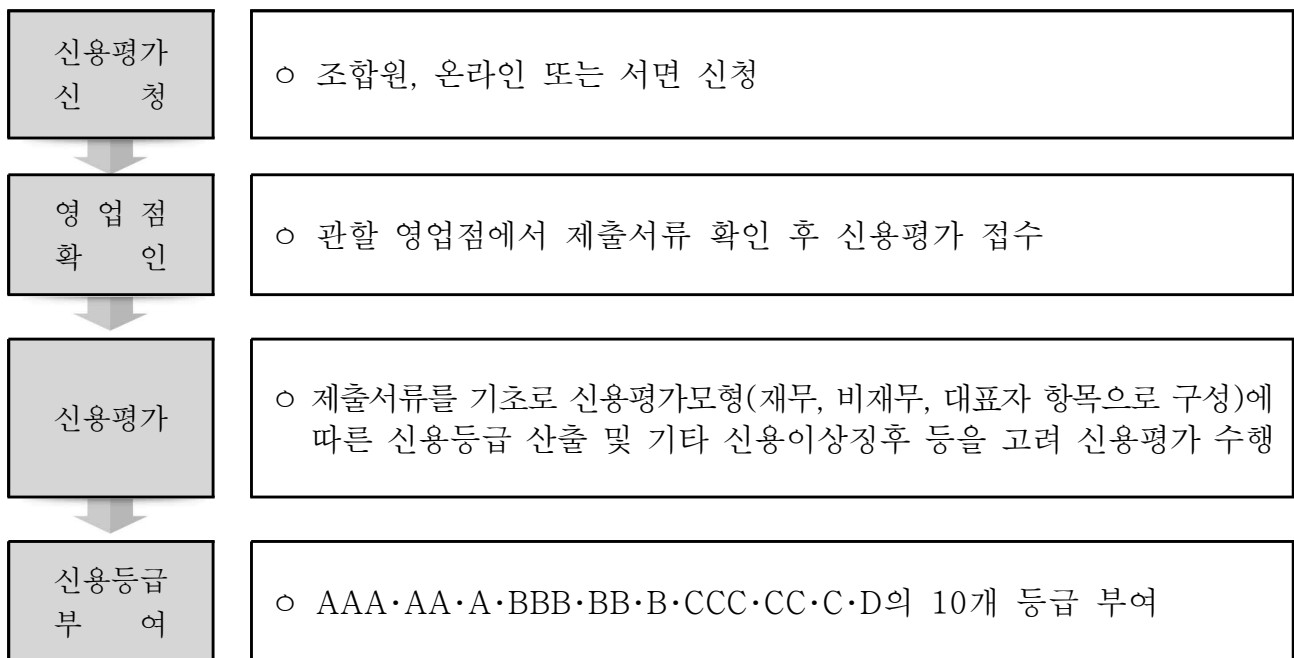
■ 신용등급의 용도

- 건설업 등록기준 보증가능금액 확인서 발급에 필요한 출자좌수 기준
- 보증한도 및 보증수수료 할인·할증률 적용 기준
- 융자금 이자율 적용기준
- 기타 보증심사 등에 활용



제2절 신용평가 절차

■ 신청절차 요약



■ 신용평가 대상

□ ‘평가 제외대상’ 외 조합과 보증 또는 융자거래를 하고자 하는 모든 조합원을 대상으로 합니다.

※ 평가 제외대상

- 최근 사업연도 결산일 기준 2개 사업연도의 결산 재무제표가 없는 경우
- 외부감사보고서의 감사의견이 ‘의견거절’인 경우
- 채무불이행 상태(신용불량정보 발생, 당좌거래정지, 회생신청 등)인 경우

■ 신용평가 신청기간 및 신용등급 유효기간

□ (신청기간) 신용평가 신청기간(12월 결산법인 기준)은 2024년 4월 1일부터 5월 31일까지이며, 그 외 결산일의 조합원은 각 기간에 맞춰 신청하여 주시기 바랍니다.

□ (유효기간) 신용등급의 유효기간은 결산일로부터 1년 6개월까지입니다.

※ 결산일자별 신청기간 및 유효기간

결 산 일	'23.12.31.	'24.3.31.	'24.6.30.	'24.9.30.
신용평가 신청기간	<u>'24.4.1. ~ '24.5.31.</u>	'24.7.1. ~ '24.8.31.	'24.10.1. ~ '24.11.30.	'25.1.1. ~ '25.2.28.
신용등급 유효기간	<u>~ '25.6.30</u>	~ '25.9.30	~ '25.12.31	~ '26.3.31

※ 신용등급 유효기간 이내에도 신용상태에 부정적인 영향을 미치는 사항이 발생하는 경우 기존 신용등급의 효력이 상실될 수 있고, 재평가 후 새로운 신용등급이 부여되는 경우 기존 신용등급의 효력은 즉시 상실됩니다.

■ 신청방법

□ 우리 조합의 인터넷창구를 통해 간편하게 온라인 신청하실 수 있으며, 신용평가신청 서식을 활용한 서면 신청도 가능합니다.

구 분	신 청 방 법
온라인 신 청	① 인터넷창구(cyberbiz.cgbest.co.kr) 접속 ② 화면 상단 ‘신청’ 메뉴 ⇒ ‘신용평가신청’ 선택 후, 온라인 신청서 작성 ※ 재무제표 전송 관련 안내(p.5 ‘재무제표 전송방법’ 참고) • 온라인 신청서 작성시, ‘재무자료 제출’ 단계에서 조합원이 재무제표 온라인 전송 가능 • 조합원 신용평가 신청 전에도 세무대리인 등을 통해 재무제표 전송 가능 ③ 온라인 ‘신청완료’ 후, 제출대상 서류(p4 ‘필요서류’ 참고)를 관할 영업점에 제출
서 면 신 청	① 서면 신청서(양식) 다운받은 후 작성 • 양식위치 : 조합 홈페이지(cgbest.co.kr)→고객센터→서식→신용평가→‘[서식]신용평가신청서(일괄)’ 선택 ② 작성 후, 제출 대상 서류(p4 ‘필요서류’ 참고)와 함께 관할 영업점에 제출

필요서류

제 출 서 류	대상 조합원		비 고
	외감	비외감	
① 신용평가신청서	○	○	• 온라인 신청시 <u>서면 제출 생략</u>
② 조합원실태현황	○	○	
③ 재무제표 및 (외부)감사보고서	○	○	- 재 무 제 표 : 온라인 전송시 <u>서면 제출 생략</u> - 감사보고서 : 원가명세서와 함께 관할 영업점에 <u>서면 제출</u> ※ 최초 평가시 2개년도 이상 재무제표 제출
④ (임의)감사보고서	-	○	• <u>서면 제출</u> (임의 감사를 받은 비외감 조합원 중 자본 총계 25억원 이상)
⑤ 재무제표 부속명세서	○	△	- 온라인 신청(파일첨부)시 <u>서면 제출 생략</u> - 결산보고서 및 세무조정계산서 대체 가능 - 비외감 조합원의 경우 제출 대상이 아니나, 평가 진행과정에서 필요시 별도 요청 가능
⑥ 개인(신용)정보수집·이용·제공 (조회)동의서(신용도판단용)	-	○	• 온라인 동의서 제출 또는 직전연도에 기재출시 <u>서면 제출 생략</u>
⑦ 신기술, 특허, 실용실안권 (전용실시권)	○	-	• <u>서면 제출</u> (신용평가 시점 유효한 것만 가능)

재무제표 전송방법

□ 원클릭시스템 등을 통해 재무제표를 전송하여 주시기 바랍니다.

□ 재무제표 전송과 관련하여 수수료는 발생하지 않습니다.

※ 회계 프로그램 재무제표 전송과정에서 수수료 금액을 입력하는 부분이 있으면, 임의로 기재하시고, 문자가 추후 수신되어도 결제하실 필요는 없습니다.

프로그램	전송자	안 내 사 항	전 송 방 법
원클릭시스템	세 무 대리인	○ 경 로 ① 조합 홈페이지(cgbest.co.kr) 접속 ② 상단 '가입/신용평가' 아래 '신용평가신청' 선택 ③ '재무제표 전송방법안내문 보기' 선택 ④ '재무제표 직접제출서비스(원클릭시스템) 바로가기' 클릭 ○ 유의사항 - 세무대리인은 원클릭시스템 또는 자체 회계 프로그램을 통해 4월 1일부터 전송 가능 - 조합원 신용평가 신청 전 재무제표 전송 가능	① 원클릭시스템 실행 후 로그인 ↓ ② '제출기관 선택'에서 '건설공제조합' 선택 ↓ ③ '제출서류 선택'에서 '표준재무제표증명' 선택 ↓ ④ '서류발급 및 제출 클릭' 버튼 클릭
	조합원	○ 경 로 ① 조합 인터넷창구(cyberbiz.co.kr) 접속 및 로그인 ② 상단 '신청' 아래 '신용평가신청' 클릭 후 신용평가 신청 진행 ③ '신용평가신청' 및 '조합원실태현황' 입력 ④ '재무자료 제출' 화면 내 '제출방법'에서 '온라인' 클릭 후 '조합원 온라인 직접제출' 선택 ⑤ '원클릭시스템 바로가기' 클릭 ○ 유의사항 조합원은 국세청 표준재무제표증명원에 한해 원클릭시스템을 이용하여 4월 8일 이후부터 직접전송 가능 ※ 국세청 표준재무제표는 법인세 신고 마감일 기준 익월 8일 이후부터 제공	
더존 SmartA	세 무 대리인	○ 유의사항 전송기관 건설공제조합(기관코드 : 403)으로 입력 후, 전송업체 담당자 정보는 임의 입력	① [자동전표] ↓ ② [금융자료전송/일일관리] ↓ ③ [재무제표부가세전송]

제3절

신용평가시스템

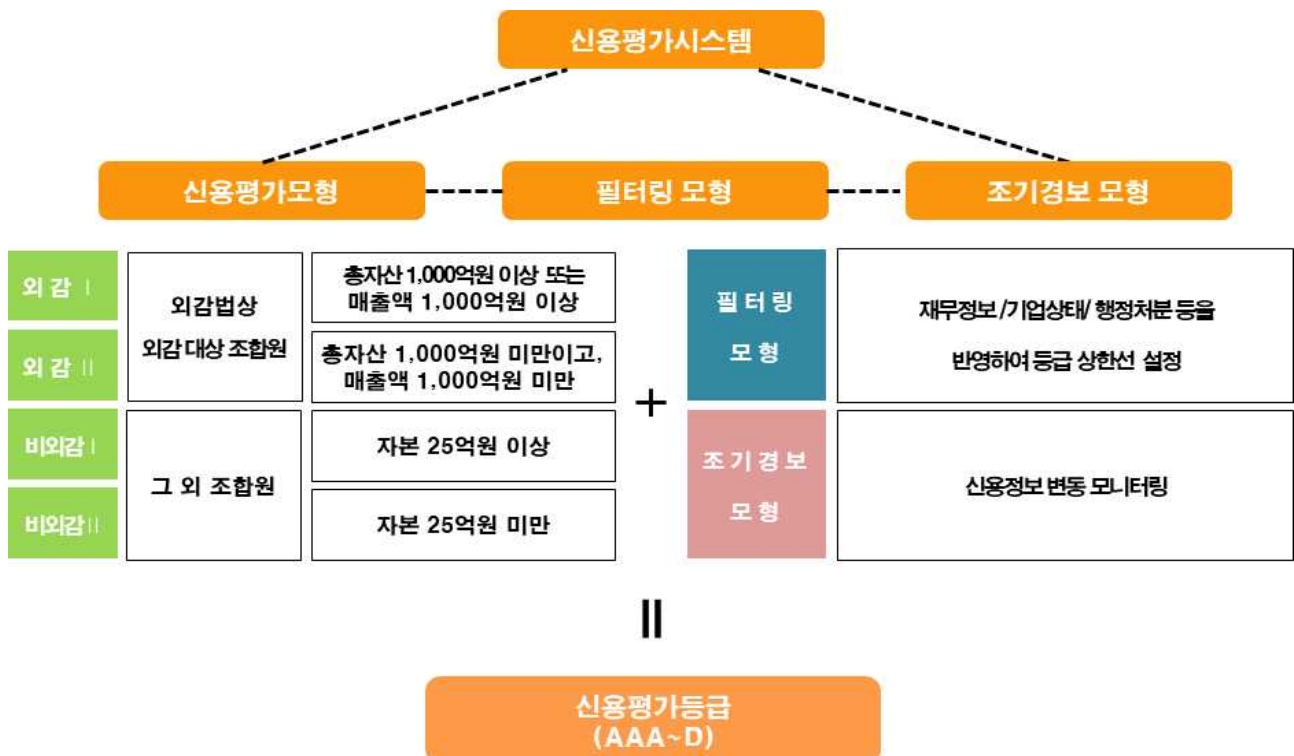
■ 신용평가 시스템

□ 조합의 신용평가시스템은 국내외 금융기관에서 구축·활용하여 신뢰성이 검증된 통계모델링기법을 기반으로, 신용평가 전문기관과의 공동연구를 통해 구축되었습니다.

□ 신용등급은 최근 결산 재무제표를 토대로 한 재무정보와 사전에 수집된 비재무정보*를 시스템에 적용하여 조합원의 채무상환능력을 종합적으로 평가합니다.

* 비재무정보 : 신용불량정보, 대표자신용도, 금융기관여신정보, 행정처분, 수주실적 등

□ 신용평가시스템은 신용평가모형 및 신용조기경보모형 등으로 구성되며, 신용평가시점 뿐만 아니라 신용평가 이후에도 조합원의 신용도를 수시로 평가합니다.



신용평가 주요항목

□ 신용평가시 재무 및 비재무 항목별 중점을 두고 평가하는 항목은 아래와 같습니다.

○ (재무항목) 외부 신용평가기관과 우리 조합이 신용평가시 중요하게 체크하는 항목은 다음과 같으며, 자산 규모 등에 따라 차등 적용합니다.

분 류	평가 내용	주요 지표(예시)
금 융 부 채 상 환 능 력	• 재무·수익 구조 분석을 토대로 원리금 상환 능력을 평가	• EBITDA/차입금, 영업이익/부채, 이자보상배수 등
현 금 흐 름 적 정 성	• 정상적인 영업활동을 통한 부채상환 가능 여부	• OCF/유동부채, EBIT/유동부채 등
재 무 구 조 안 정 성	• 타인자본의존도 및 보유자산 구성현황 분석을 토대로 재무안정성 평가	• 자본규모, 차입의존도, 부채비율, 금융자산/총자산 등
유 동 성	• 유동 자산 및 부채 분석을 토대로 단기 유동성을 종합적으로 평가	• 유동비율, 당좌비율, 운전자본비율 등
활 동 성	• 운영 효율성 등의 경영성과 분석을 토대로 향후 수익 창출 지속가능 여부	• 매출채권회전기간, 운전자산/매출, EBITDA/자산 등

○ (비재무항목) 우리 조합은 크게 4가지 비재무항목을 평가하고 있으며, 비외감 업체는 대표자신용도가 추가로 반영됩니다.

평가 요소		평가 내용
사 경 경 쟁 력	시장지배력 및 사업구조	• 시공능력 및 보유업종
	영업안정성	• 매출변동성 및 수주실적 등
	기술경쟁력	• 특허 등의 신기술 보유현황
경 영 관 리 능 력	재무건전성 유지	• 금융비용 상환 및 대여금의 변동성 등
	노사관리 등의 경영상황	• 퇴직률 및 대외신인도 등의 경영 현황
재 무 관 리 능 력	우발채무 및 여신의존도	• 채무보증 및 지급보증 변동성 • 여신규모 및 외부조달능력
신 인 도	조합거래 성실도	• 조합거래 관련 채무이행도 등
	재무신뢰도 및 감사의견 등	• 행정처분 이력 등 • 차입금 누락 및 비용 과소계상 여부 등



제4절

신용평가 사후관리

■ 사후관리

- 우리 조합은 신용조기정보를 통해 신용이상징후를 실시간으로 모니터링하고, 위험도에 따라 정상, 관찰, 경보(Ⅰ,Ⅱ)의 4가지 경보단계로 구분하여 경보단계에 따라 신용등급 재평가를 수행하고 있습니다.
- 부실징후 발생시 “정상 또는 관찰에서 경보단계로 변동” 또는 “경보단계 내에서 하향변동”시 기존 신용등급 효력이 상실될 수 있고, 재평가시 신용등급이 하향조정될 수 있습니다.

□ 주요 신용조기정보 항목

구 분	신 용 이 상 징 후	
금융정보	• 여신금액(대출건수) 증가 • 어음할인금액(금액) 증가	• 채무보증(인수) 증가 • 지급보증 증가
연체정보	• 채무불이행 또는 연체이력(금융권·공공기관·조합)	
조합정보	• 보증사고 발생(보증금 청구) • 출자증권 (가)압류	• 업무거래정지 • 하자발생 접수
기 타	• 행정처분(영업정지, 부정당업자 제재 등) • 과도한 회수불능 채권 발생	





※ 신용등급 효력상실 신용이상징후 (예시)

금융정보, 조합정보의 경우 아래 예시 비율(일수) 미만일지라도 중첩적으로 발생시 등급 효력이 상실될 수 있습니다.

구 분	신 용 이 상 징 후
금융정보	• 타법인 채무보증금액이 자본총계 대비 300% 이상인 경우
	• 최근 어음할인금액이 매출액의 3% 이상인 경우
연체정보	• 융자금 및 보증대급금 등의 채무 누적 연체일수가 3일 이상인 경우
	• 조합융자금 이자 연체가 2~3회 연속 발생된 경우
	• 상거래 연체가 1회 이상 발생
조합정보	• 조세채권 또는 조세외채권에 의한 (가)압류 발생한 경우
	• 조합 업무거래 정지기간이 20일 이상 발생
	• 보증금 청구로 20일 이상 업무거래 정지를 받은 경우
기 타	• 진행 중인 공사현장의 대형사고 발생 등으로 경영위험이 발생
	• 분식회계 발생 등의 사유로 재무제표 신뢰성이 손상된 경우
	• 분·반기 재무제표 공시 결과 재무안정성이 급격히 저하

주) 자산, 자본, 매출액 규모에 따라 차등 적용





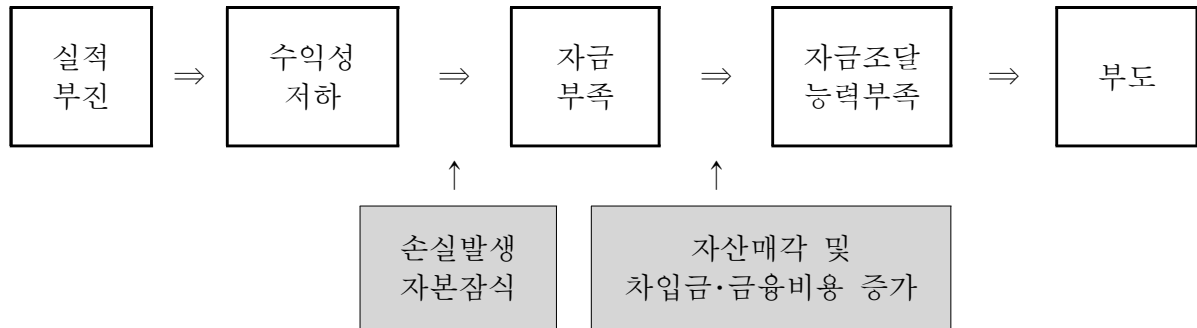
■ 사후관리 유의사항

□ 조합원께서는 다음과 같이 신용등급에 영향을 미칠 수 있는 유의사항을 참고하시기 바랍니다.

구 분	내 용
금 융 거 래	• 매출 및 영업이익(현금흐름)수준을 고려한 적정한 차입금 규모 유지 • 일시적인 차입금의 급격한 증가는 신용이상 징후로서 작용 • 자본안정성을 위협하는 채무보증(지급보증)은 신중히 고려 • 금융비용 부담 수준 고려 • 금융권 미사용여신 한도 관리
경 영 관 리	• 각종 비용(수수료 등)에 대한 철저한 기일관리로 연체 등 사전 방지 • 행정처분(영업정지, 부정당업자 제재, 하도급대금채불관련 처분)에 대한 주의
조 합 거 래	• 공사와 관련한 분쟁·이견 등을 사전에 방지 • 공사 완공 후 하자보수의 적극적인 이행(하자발생 분쟁 등 대비) • 조합 업무와 관련한 협조 사항 이행 (서류 미제출, 변경처리 지연)
영 업 활 동	• 수주실적(매출) 및 수익성의 안정적인 유지가 필요 • 분양사업, 해외사업, 민간개발 사업 등 진행시 사업(재무)위험 고려 • 경쟁력 확보 (영업경쟁력, 기술경쟁력 등) • 미회수채권, 매입채무 및 미지급금 관리

■ 주요 부실화 사례

□ 기업의 부실화 과정



□ 부실화 사례 (예시)

구 분	주 요 사 례
실적부진	• 적정 수주물량이 확보되고 있지 않거나, 대부분 장기계속공사로서 단기간 내 수익으로 인식할 공사물량이 부족한 경우
수익성저하	• 공사수익으로 차입금(부채)상환을 계획하나, 예상과 달리 원가상승 등 채산성 악화로 자금부담 가중
자금부족	• 유동자산 중 장기간 회수 지연된 공사미수금 또는 대여금으로 운전자금 부족 등 자금회전 곤란
	• 사업목적과 관련 없는 관계사 등에 채무보증 및 자금대여로 실질적인 자금유출 위험 증가
	• PF사업 또는 분양(개발)사업 추진과정에서 관련 사업성과의 부진으로 인하여 미착공(미분양) 재고자산, 시행사 자금대여 등으로 자금유출(채무부담) 증가
자금조달 능력부족	• 금융기관 등의 여신한도가 소진되거나, 신인도가 미흡하여 추가적인 여신이 이루어지지 않는 등 외부 자금조달능력 저하
	• 자산 및 매출규모 대비 차입금(부채)규모가 과도한 수준인 상태에서 대내외 환경악화로 인한 자금유입 제한으로 인해 채무상환부담 가중