

서울특별시 서울신용보증재단 출연 동의안 심사보고서

의안번호	2688
------	------

2021. 9. 8.
기획경제위원회

I. 심사경과

가. 제출일자 및 제출자 : 2021년 8월 11일, 서울특별시장

나. 회부일자 : 2021년 8월 18일

다. 상정결과 : 【서울특별시의회 제302회 임시회】

- 제4차 기획경제위원회(2021.9.8) 상정, 제안설명, 검토보고, 질의 및 답변, 의결(원안 가결)

II. 제안설명의 요지 (서울특별시장)

1. 제안이유

가. 서울시에서는 담보력이 부족한 서울 소재 소기업·소상공인들의 채무를 보증함으로써 자금유통을 원활히 하고, 교육 및 컨설팅 등 경영 지원을 통한 소상공인 경쟁력 강화를 도모하기 위하여 시 산하에 서울신용보증재단을 두고 있음

나. 이에 서울시 출연기관인 서울신용보증재단의 원활한 운영을 위하여 2022년 서울특별시 세출예산에 반영하고자 서울신용보증재단으로의 출연 여부에 대하여 「지방재정법」 제18조 제3항에 따라 미리 그 동의를 얻으려는 것임

2. 주요내용

가. 대상기관 : 서울신용보증재단

나. 주요사무 : 중소기업·소상공인의 신용보증, 중소기업육성자금 지원 및 소상공인 창업과 경영안정을 위한 지원사업

다. 추진근거

- 지역신용보증재단법
- 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례

라. 출연의 필요성

- 신용보증재단 출연을 통해 담보력이 부족한 소기업·소상공인들의 채무를 보증하여 자금유통을 원활히 함으로써, 안정적 경영환경 조성 및 서울경제 활성화에 기여

3. 참고사항

가. 관계법령

- 지방재정법, 지역신용보증재단법
- 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례

나. 예산조치 : 2022년 예산편성

다. 합 의 : 해당사항 없음

Ⅲ. 검토보고 요지 (수석전문위원 강상원)

가. 동의안의 개요

- 동의안은 「지방재정법」 제18조제3항¹⁾에 따라 2022년도 세출예산 편성 전에 서울신용보증재단 출연에 대해 서울시의회의 동의를 받고자 제출되었음.

나. 서울신용보증재단 현황

- 서울신용보증재단(이하 “재단”)은 「지역신용보증재단법」, 「서울특별시 신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례」를 근거로 설립되어 담보력이 부족한 서울 소재 소기업·소상공인(이하 “소상공인 등”)의 채무 보증으로 지역경제 활성화에 기여해 왔음.
 - 현재 본부(2부문 2실 5부 2센터)와 지점(4지역본부 25지점 8센터)에 임원 2명, 정규직 470명, 기간제 296명을 포함해 766명의 인력을 갖추고 있음.

< 서울신용보증재단 인력 현황 >

(2021.8.31 기준)

구 분	정 원 內			정 원 外		합 계
	소 계	임 원	정규직	소 계	기간제 근로자	
현 원(명)	472	2	470	296	296	766

1) 「지방재정법」 제18조(출자 또는 출연의 제한) ③ 지방자치단체가 출자 또는 출연을 하려면 미리 해당 지방의회의 의결을 얻어야 한다.

- 재단은 ▶ 고유사업으로 소상공인 등에 대한 신용보증 지원, 구상권 관리, 창업·경영 컨설팅, 기본재산 관리를, ▶ 대행사업으로 중소기업 육성자금 지원, 서울형 마이크로크레딧 지원, 소상공인 고용보험 가입 지원사업 등을 ▶ 수탁사업으로 소상공인 종합지원사업, 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드 관리 등을 수행하고 있음.

다. 출연의 적정성 검토

- 최근 5년간 출연금 추이를 살펴보면, 출연금 규모는 꾸준히 증가하고 있으며, 특히 지난해는 코로나19 사태 대응을 위해 신용보증 공급을 확대하면서 출연금이 2,302억원 규모로 대폭 증가하였음.

< 최근 5년간 서울신용보증재단 출연금 내역 >

(단위 : 억원)

구분	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년(추정)	2022년(안)
보증공급액	12,368	13,372	18,780	51,249	50,000	35,000
보증잔액 (A)	37,030	37,971	42,377	79,313	99,313	96,313
연간 출연금 조성액	381	397	633	2,302	1,550	1,230
서울시	65	48	66	810	주(2)569	630
정 부	-	-	-	102	41	0
자치구	6	4	3	146	300	50
금융회사법정출연	55	43	41	49	80	80
금융회사 등 협약출연	255	302	523	1,195	560	470
당기순손실	346	228	397	926	1,338	1,497
기타포괄손익누계액	△4	8	2	-	-	-
기본재산(B) 주(1)	5,973	6,150	6,388	7,764	7,976	7,709
운용배수=(A/B)	6.20	6.17	6.63	10.22	12.45	12.49

주(1) 기본재산 = 전년도 기본재산+당해연도 출연금-당해연도 당기순손실+기타포괄손익누계액(차액분)

(2) 2021년 서울시 출연금은 국비와 개인보증, 4無안심금융 보증료 지원을 제외한 수치임.

- 2021년 본예산에서는 법적 보증한도(15배)²⁾ 이내의 운용배수 유지를 위해 118억 6천만원³⁾을 출연했으나, 코로나19 대응을 위해 추가 경정예산을 통해 1,125억 3천만원⁴⁾을 증액하였음.

< 2021년 서울신용보증재단 출연금 편성 현황 >

(단위 : 백만원)

구분	본예산(A)	1회 추경예산(B)	증감(B-A)
총 계	(x-) 11,860	(x9,330) 124,390	(x9,330) 112,530
재단출연금	(x-) 11,860	(x1,330) 92,390	(x1,330) 80,530
재단출연금 (브리지보증)	(x-) -	(x8,000) 32,000	(x8,000) 32,000

- 2022년 출연금은 안정적 보증공급을 위한 적정 운용배수(12.5배)⁵⁾ 유지를 위해 신용보증재원 630억원을 편성할 계획임.
- 현재 코로나19 백신접종률이 전체인구 대비 35%⁶⁾를 넘어서면서 경제 활성화에 대한 기대심리가 높아졌지만, 사회적 거리두기 강화로 사적모임 금지, 집합금지 및 영업시간 제한 등이 이어지면서 민간소비는 상당히 위축되어 있는 상황임.

2) 「지역신용보증재단법」 제19조(보증의 한도) ① 재단의 신용보증 총액의 한도는 재단의 기본재산과 이월이익금(移越利益金)의 합계액의 15배를 초과하지 아니하는 범위에서 대통령령으로 정한다.

3) ▶ 신용보증재원 70억원 ▶ 소상공인정책연구센터 22억 6천만원 ▶ 비대면 신용보증 구현 26억원

4) ▶ 신용보증재원 463.3억원(국비13.3억원 포함) ▶ 브릿지보증 320억원(국비80억원 포함) ▶ 4無안심금융 보증료 지원 342억원

5) BIS(국제결제은행)가 정한 은행의 위험자산 대비 자기자본비율로 건전성과 안정성 확보를 위해 최소 8% 이상의 자기자본을 유지하도록 하였으며, 이를 역산하면 운용배수는 최대 12.5배로 산출됨.

6) 전체 인구대비 백신 접종률 - 접종완료 35.8%, 1차접종 59.9% (2021.09.07. 기준)

- 또한, 한국은행의 기준금리 추가 인상 가능성이 높아, 대출감소와 자금조달 등으로 어려움을 겪고 있는 소상공인 등 취약 경제주체들에게 더 큰 충격을 줄 것으로 예상됨.
 - 2022년 우리나라의 경제는 다소 회복될 것이나, 소비·고용 등 실물 경제의 위축으로 코로나19 이전으로의 실질적인 회복은 더딘 채 산업간·계층간·자산간 격차는 더 벌어질 것으로 전망됨.
 - 따라서 공적 정책금융기관으로서의 재단 역할 강화와 제도권 금융 소외계층을 위한 시책 수행을 위해서는 법적 보증한도(15배)를 초과하지 않는 범위에서 적극적인 출연의 필요성이 인정됨.
 - 내년에는 코로나19 변이 바이러스의 유행과, 세계경제의 불확실성 지속 등으로 인해 보증수요가 예상치를 상회할 가능성이 크다는 점에서 추가적인 출연금 편성이 요구될 수 있음.
 - 다만, 출연 동의안의 내용과 실제 예산편성 간에 큰 차이를 보이는 것은 의회동의권을 무력화 시킬 수 있으므로 주의가 요구되며, 예측 가능한 사업을 누락하지 않고 동의안에 계상해야 할 것임.
- 2020년 출연 동의안에서는 763억원으로 제출했으나 예산편성은 118억 6천만원에 그쳤고, 추가경정예산을 통해 대폭 증액(1,125억 2천만원) 하였음.

- 소상공인 정책연구센터는 2019년 신설된 후 매년 출연금 중 일정 금액을 운영비로 편성⁷⁾하고 있으나 동의안에는 이를 누락하고 있음.

IV. 질의 및 답변요지 : 「생략」

V. 토론요지 : 「없음」

VI. 심사결과 : 원안가결

(재적위원 13명, 참석위원 7명, 전원찬성)

VII. 소수의견 요지 : 「없음」

VIII. 기타 필요한 사항 : 「없음」

7) 2019년 - 8억 2천만원, 2020년 - 20억 8천만원, 2021년 22억 6천만원

서울특별시 서울신용보증재단 출연 동의안

의안 번호	2688
----------	------

제출년월일 : 2021년 8월 11일

제출자 : 서울특별시

1. 제안이유

- 가. 서울시에서는 담보력이 부족한 서울 소재 소기업·소상공인들의 채무를 보증함으로써 자금유통을 원활히 하고, 교육 및 컨설팅 등 경영지원을 통한 소상공인 경쟁력 강화를 도모하기 위하여 시 산하에 서울신용보증재단을 두고 있음
- 나. 이에 서울시 출연기관인 서울신용보증재단의 원활한 운영을 위하여 2022년 서울특별시 세출예산에 반영하고자 서울신용보증재단으로의 출연 여부에 대하여 「지방재정법」 제18조 제3항에 따라 미리 그 동의를 얻으려는 것임

2. 주요내용

- 가. 대상기관 : 서울신용보증재단
- 나. 주요사무 : 중소기업·소상공인의 신용보증, 중소기업육성자금 지원 및 소상공인 창업과 경영안정을 위한 지원사업
- 다. 추진근거
- 지역신용보증재단법
 - 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례
- 라. 출연의 필요성
- 신용보증재단 출연을 통해 담보력이 부족한 소기업·소상공인들의 채무를 보증하여 자금유통을 원활히 함으로써, 안정적 경영환경 조성 및 서울경제 활성화에 기여

3. 참고사항

가. 관계법령

- 지방재정법, 지역신용보증재단법
- 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례

나. 예산조치 : 2022년 예산편성

다. 합 의 : 해당사항 없음

※ 작성자 : 소상공인정책담당관 소상공인정책팀 전민재 (☎2133-5533)

- 붙임 1. 서울신용보증재단 기관 현황
2. 소요예산 및 산출근거
3. 결산보고서 및 이사회 회의록

붙임 1 서울신용보증재단 기관 현황

□ 기관개요

- 설립근거 : 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례
- 기관설립 : 1999. 6월
- 조직현황 : 2부문 2실 5부 2센터 / 4지역본부 25지점 8센터
- 인력현황 : 정원 478명 / 현원 461명 ('21.6.30 기준)

구 분	정 원 內					정 원 外			합 계
	소 계	임 원	일반직	전문직	지원직	소 계	무 기	기간제	
현 원(명)	461	3	391	29	38	294	-	294	755

○ 주요기능

- 신용보증 : 서울 소재 소기업·소상공인의 신용을 평가하여 자금을 대출 받을 수 있도록 채무에 대해 보증 (신용보증 지원한도 : 기본재산의 15배)
- 구상권 관리 : 신용보증기업이 부실화된 경우 재단이 채무자를 대신하여 금융회사 등에 보증채무를 이행함으로써 발생한 구상권의 관리 및 회수
- 경영지도 : 서울 소재 소기업·소상공인에게 경영에 필요한 창업 및 경영 개선 컨설팅, 현장지도, 다양한 정보제공 등으로 안정적인 경영활동 지원
- 서울특별시 중소기업육성자금 지원 : 서울시 중소기업육성자금(경영안전, 시설) 지원대상에 대한 융자심사를 통한 장기저리의 서울시 자금 지원

□ '21년 예산 : 404,155백만원

- 사업예산(인건비, 재보증료, 예비비 등) : 120,285백만원
- 자본예산(대위변제금, 투자자산 등) : 216,055백만원
- 기타예산(예치금 전입, 기본재산 적립 등) : 56,783백만원
- 수탁·대행사업예산(종합지원사업 등) : 11,032백만원

□ 주요사업

○ 신용보증(채무보증) 지원

- 이용대상 : 서울시 소재 중소기업·소상공인(개인 및 법인사업자)
- 보증종류
 - (채무종류) 대출보증, 이행보증, 전자상거래보증 등
 - (지원성격) 일반보증, 정책보증(사회적 취약계층, 일자리창출, 창업 등)
- 보증비율 : 대출금액의 80% ~ 100%
- 보증료율 : 보증금액의 연 0.5~2.0%(기준보증료율 : 연 1.0%)
 - ※ ① 신용도, 보증금액, 보증기간 및 보증상품에 따라 차등 적용
 - ② '21년 서울시 4無 안심금융 지원 정책에 따라 한시적 무보증료 상품 공급 中
- 지원한도 : 같은 기업당 최대 8억원 이내
- 지원실적 : '99년 설립이후 '21. 6월까지 총 1,113,680건, 27조 271억원

○ 구상권 관리

- 신용보증 지원업체가 부실 발생한 경우 재단이 채무자를 대신해 금융회사에 보증채무를 이행하여 발생한 구상채권 회수 추진
- 추진절차 : 차기년도 구상권 관리계획 수립(서울시, 중기부 사전협의)
⇒ 이사회 의결 ⇒ 서울시 및 정부 사업계획 제출 ⇒ 연중 구상권 관리 지속

○ 기본재산 관리

- 매년 출연금 조성계획을 수립, 이에 따라 각 기관으로부터 출연금을 조성하고 이를 효율적으로 관리하여 안정적인 보증지원기반 마련
- 출연금 조성방법

서울시	서울시 예산 편성 및 집행 (연도별)
금융회사 등	법정출연 : 중소기업대출금잔액의 0.4/1,000 출연
	특별협약출연 : 특정금융회사와 특별보증협약 체결을 통한 출연 등
정부	정부차원 특례보증 공급 시 출연 (햇살론 등)
자치구	자치구와 특별보증지원 협약 체결을 통한 출연

2022년도 출연금 예산(안) : 630억원

- 서울시 정책에 부합하는 재단 역할 강화와 신용보증 등 운영손실 보전을 위한 출연금 편성

최근 5개년 서울시 출연금 조성 현황

(단위: 억원)

구 분	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년	5개년 평균
출 연 금	65	48	66	810	924*	383
기본재산	5,973	6,150	6,388	7,764	7,976(추정)	6,850(추정)

* 2021년 924억원(사업자 보증재원 569억원, 보증료 보전 재원 342억원, 국비 13억원), 2021년 브릿지(개인)보증 재원 320억원 제외(市 240억원, 국비 80억원)

'22년 출연금 산출 근거

◆ 신용보증재원 : 630억원

- 안정적 보증공급을 위한 최소 운용배수(12.5배) 유지 필요
 - 지역신용보증재단법상 보증한도는 기본재산의 최대 15배이나, 운용배수가 12.5배를 넘어갈 경우 대위변제 등을 감안할 때 지속적 보증공급 어려움

[참 고] 국제결제은행의 BIS비율 (위험자산 대비 자기자본 비율)

- 금융회사(은행 등)의 자본건전성 지표로, 위험자산 규모 대비 최소 8%의 자기자본이 있어야 건전성 유지가 가능하다는 의미
- <은행업 감독규정>에 따르면 BIS비율이
 - ① 10.5%(보증기관 운용배수 9.5배) 이하로 떨어진 은행은 배당을 제한받고,
 - ② 8%(보증기관 운용배수 12.5배)를 밑돌면 금융위원회가 은행에 경영개선 경고조치를 해야 함

- '22년 12월말 기준 예상 운용배수를 한계치인 12.5배 수준으로 유지하기 위해 630억원의 출연금이 필요

<서울시 출연에 따른 운용배수 전망>

(단위: 억원)

구 분	2019년	2020년	2021년(예상)	2022년(예상)
보증공급액	18,780	51,249	50,000	35,000
(A) 보증잔액	42,377	79,313	99,313	96,313
연간 출연금 조성액	633	2,302	1,550	② 1,230
서울시	66	810	569	630
정 부	-	102	41	0
자치구	3	146	300	50
금융회사 법정출연	41	49	80	80
금융회사 등 협약출연	523	1,195	560	470
당기순손실	397	926	1,338	③ 1,497
기타포괄손익누계액	2	-	-	④ -
(B) 기본재산	6,388	7,764	① 7,976	⑤ 7,709
운용배수=(A/B)	6.63	10.22	12.45	12.49

※ ⑤ 기본재산 = ① 전년도 기본재산 + ② 당해연도 출연금 - ③ 당해연도 당기순손실
+ ④ 기타포괄손익누계액(차액분)

- ▶ 보증공급액 : 최근 보증공급 규모 감안 (정부의 보증확대 기조 감안)
- ▶ 출연금 채널별 예상금액 : 자치구(25개 자치구×2억원 가정), 법정출연(출연요율 0.04% 상승 반영),
협약출연(최근 3개년 평균 / 2020년 초저금리 특별보증(한시적 출연금) 제외)
- ▶ 당기순손실 : 추정 손익계산서 및 향후 부실상승률 반영

서울신용보증재단

예산 및 결산에 대한
합의된 절차 수행결과 보고서

2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

대주회계법인

합의된 절차 수행결과 보고서

서울신용보증재단 귀중

2021년 2월 5일

우리는 별도로 첨부한 서울신용보증재단의 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 기간에 대한 재단 예산 및 결산과 관련하여 아래와 같이 귀 재단과 합의한 절차를 수행하였습니다. 본 업무는 한국공인회계사회가 제정한 『합의된 절차 수행업무 기준』에 따라 수행되었습니다. 우리가 수행한 절차는 지역신용보증재단법과 서울신용보증재단의 회계규정 등 관계법령에 따라 수행된 것이며, 본 보고서는 귀 재단의 정보목적으로만 이용되어야 합니다. 귀 재단과의 합의에 따라 우리가 수행한 절차를 요약하면 다음과 같습니다.

우리는 귀 재단이 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 재단 수입·지출예산 결산서에 대하여 관련 회계기록과 대사를 수행하였습니다.

상기의 절차를 수행한 결과 우리의 발견사항은 다음과 같습니다.

우리는 귀 재단이 제시한 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 재단 수입·지출예산 결산서를 관련 회계기록과 대사한 결과 차이가 발견되지 않았습니다.

상기 절차는 회계감사기준에 따른 감사나 재무제표 등에 대한 검토업무기준을 적용한 검토업무가 아니므로 우리는 별첨 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 수입지출예산 결산서 및 과목별 지출예산 결산서에 대하여 어떠한 확신도 표명하지 않습니다.

따라서, 우리가 귀 재단과 합의한 절차 외에 추가적인 절차를 수행하거나 회계감사기준에 따른 감사나 검토업무기준에 따른 검토업무를 수행하였다면 귀 재단에 보고할 다른 문제가 발견될 수도 있습니다.

본 보고서는 첫 번째 문단에서 언급한 목적 및 귀 재단의 내부목적으로만 이용되어야 되는 것이며 기타 제 3자에게 배포되거나 다른 목적으로는 사용될 수 없습니다. 또한 본 보고서는 상기에서 언급한 특정계정과 항목에만 관련된 것이며 귀 재단의 전체 재무제표로 확대될 수 없습니다.

서울시 강남구 남부순환로 2913

대 주 회 계 법 인

대표이사 권 장 시

2021년 2월 5일

이 결과보고서는 결과보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 결과보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 예산 및 결산에 대한 결과 보고서에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 결과보고서가 수정될 수도 있습니다. 당 법인은 결과보고서 제출일 후 알게 된 정보에 대하여 본 검증보고서를 갱신할 의무가 없습니다.

1. 예산 및 결산에 대한 결과보고서

(서울신용보증재단)

(1) - 결 산 총 괄

(2) - 수 입 예 산 결 산 보 고 서

(3) - 지 출 예 산 결 산 보 고 서

(1) 결산 총괄

가. 수입예산 결산

- 수익적수입 : 79,852,132,673원 (수익적 수입 결산액 합계)
- 자본·기타수입 : 274,045,848,306원 (자본적 수입 결산액 합계)
- 이 월 재 원 : 2,932,313,318원 (이월재원 세입결산 결산액 합계)
- 합 계 : 356,830,294,297원

나. 지출예산 결산

- 수익적지출 : 103,858,296,141원 (수익적 지출 결산액 합계)
- 자본·기타지출 : 191,885,458,786원 (자본적 지출 결산액 합계)
- 이월예산지출 : 2,856,272,346원 (이월예산 세출결산 결산액 합계)
- 합 계 : 298,600,027,273원

다. 자금결산

- 전기이월액 : 15,740,770,318원 (순세계잉여금, 이월재원충당액, 미지급이월금 합계)
- 수 입 : 341,089,523,979원 (마수금 수익적수입 및 자본적수입순세계잉여금제외 수납액 합계)
- 지 출 : 298,600,027,273원 (수익적지출 및 자본적지출, 이월예산지출 지출액 합계)
- 차기이월액 : 58,230,267,024원

라. 총괄표

(단위 : 원)

구분	사업예산결산					자본·기타예산결산							
	계정과목 및 수탁사업	예산액 (A)	결산액 (B)	다음연도 사고이월 (C)	증 감 (D=A-B-C)	계정과목	예산액 (A)	결산액 (B)	다음연도 사고이월 (C)	증 감 (D=A-B-C)			
수입	계	71,964,972,190	79,852,132,673	-	(7,887,160,483)	계	263,628,457,000	274,045,848,306	-	(10,417,391,306)			
	고유사업	계	61,608,235,000	71,846,393,533	-	(10,238,158,533)	자본예산	계	250,820,000,000	261,237,391,306	-	(10,417,391,306)	
		보 증 료	45,185,250,000	56,628,235,437	-	(11,442,985,437)		재보증보전금	38,650,000,000	29,635,683,948	-	9,014,316,052	
		예 치 금 이 자	11,010,534,000	10,400,230,711	-	610,303,289		출 연 금	210,900,000,000	230,231,707,358	-	(19,331,707,358)	
		대 여 금 이 자	55,024,500	34,866,550	-	20,158,450		임 차 보 증 금	1,270,000,000	1,370,000,000	-	(100,000,000)	
		수 입 수 수 료	1,346,572,500	1,437,686,702	-	(91,114,702)		기 타 예 산	계	12,808,457,000	12,808,457,000	-	-
		임 대 료 등	4,010,854,000	3,345,374,133	-	665,479,867		예 치 금 사 용	-	-	-	-	
								순세계입여금	12,808,457,000	12,808,457,000	-	-	
	수탁사업	계	10,356,737,190	8,005,739,140	-	2,350,998,050							
		소상공인종합지원사업	7,384,047,000	6,548,245,872	-	835,801,128							
		서울 글로벌 바이오 메 디 칼 투자펀드관리사업	83,002,000	70,460,822	-	12,541,178							
		서울특별시 중소기업 육성자금지원사업	99,485,190	99,485,190	-	-							
		서울형 마이크로크레딧 사 업	728,644,000	641,925,657	-	86,718,343							
고용보험기입지원사업		539,559,000	391,456,100	-	148,102,900								
관악구 상권리빙사업		1,522,000,000	254,165,499	-	1,267,834,501								
지출	계	116,869,237,190	103,858,296,141	1,357,745,790	11,653,195,259	계	218,724,192,000	191,885,458,786	89,239,400	26,749,493,814			
	고유사업	계	106,512,500,000	95,852,557,001	1,357,745,790	9,302,197,209	자본예산	계	84,618,226,000	57,779,492,786	89,239,400	26,749,493,814	
		인 건 비	41,154,172,000	38,957,847,152	176,095,382	2,020,229,466		대위변제금	77,300,000,000	51,531,440,509	-	25,768,559,491	
		경 비	28,518,011,000	23,749,601,459	1,181,650,408	3,586,759,133		투 자 자 산	3,109,600,000	2,811,107,000	-	298,493,000	
		성 과 급	5,738,434,000	5,232,327,832	-	506,106,168		유 형 자 산	4,208,626,000	3,436,945,277	89,239,400	682,441,323	
		재 보 증 료	26,730,000,000	27,912,780,558	-	(1,182,780,558)		기 타 예 산	계	134,105,966,000	134,105,966,000	-	-
		예 비 비	4,371,883,000	-	-	4,371,883,000		예 치 금 전 입	121,297,509,000	121,297,509,000	-	-	
								기 본 재 산 적 립	12,808,457,000	12,808,457,000	-	-	
	수탁사업	계	10,356,737,190	8,005,739,140	-	2,350,998,050							
		소상공인종합지원사업	7,384,047,000	6,548,245,872	-	835,801,128							
		서울 글로벌 바이오 메 디 칼 투자펀드관리사업	83,002,000	70,460,822	-	12,541,178							
		서울특별시 중소기업 육성자금지원사업	99,485,190	99,485,190	-	-							
		서울형 마이크로크레딧 사 업	728,644,000	641,925,657	-	86,718,343							
고용보험기입지원사업		539,559,000	391,456,100	-	148,102,900								
관악구 상권리빙사업		1,522,000,000	254,165,499	-	1,267,834,501								

(단위 : 원)

		자 금 결 산			
계정과목및수탁사업		예 산 액	결산액 (징수결정액·채무확정액)	수납액·지출액	
합 계		338,525,742,508	356,830,294,297	356,830,294,297	
2019년 이월예산 계		2,932,313,318	2,932,313,318	2,932,313,318	
2020년 당기예산 계		335,593,429,190	353,897,980,979	353,897,980,979	
고 유 사업	사업 예산	보 증 료	45,185,250,000	56,628,235,437	56,628,235,437
		예 치 금 이 자	11,010,534,000	10,400,230,711	10,400,230,711
		대 여 금 이 자	55,025,000	34,866,550	34,866,550
		수 입 수 수 료	1,346,572,000	1,437,686,702	1,437,686,702
		임 대 료 등	4,010,854,000	3,345,374,133	3,345,374,133
	자본 예산	재 보 증 보 전 금	38,650,000,000	29,635,683,948	29,635,683,948
		출 연 금	210,900,000,000	230,231,707,358	230,231,707,358
		임 차 보 증 금	1,270,000,000	1,370,000,000	1,370,000,000
	기타 예산	예 치 금 사 용	-	-	-
		순 세 계 잉 여 금	12,808,457,000	12,808,457,000	12,808,457,000
수 탁 사업	소상공인종합지원사업	7,384,047,000	6,548,245,872	6,548,245,872	
	서울글로벌바이오메디칼 투자 펀 드 관 리 사 업	83,002,000	70,460,822	70,460,822	
	서울특별시 중소기업 육 성 자 금 지 원 사 업	99,485,190	99,485,190	99,485,190	
	서울형 마이크로크레딧 사업	728,644,000	641,925,657	641,925,657	
	고용보험 가입 지원사업	539,559,000	391,456,100	391,456,100	
	관악구 상권르네상스사업	1,522,000,000	254,165,499	254,165,499	
합 계		338,525,742,508	298,600,027,273	298,600,027,273	
2019년 이월예산 계		2,932,313,318	2,856,272,346	2,856,272,346	
2020년 당기예산 계		335,593,429,190	295,743,754,927	295,743,754,927	
고 유 사업	사업 예산	인 건 비	41,154,172,000	38,957,847,152	38,957,847,152
		경 비	28,518,011,000	23,749,601,459	23,749,601,459
		성 과 금	5,738,434,000	5,232,327,832	5,232,327,832
		재 보 증 료	26,730,000,000	27,912,780,558	27,912,780,558
		예 비 비	4,371,883,000	-	-
	자본 예산	대 위 변 제 금	77,300,000,000	51,531,440,509	51,531,440,509
		투 자 자 산	3,109,600,000	2,811,107,000	2,811,107,000
		유 형 자 산	4,208,626,000	3,436,945,277	3,436,945,277
	기타 예산	예 치 금 전 입	121,297,509,000	121,297,509,000	121,297,509,000
		기 본 재 산 적 립	12,808,457,000	12,808,457,000	12,808,457,000
	이 월 예 산 지 출		2,932,313,318	2,856,272,346	2,856,272,346
	수 익 적 지 출		2,846,369,318	2,770,328,346	2,770,328,346
	자 본 적 지 출		85,944,000	85,944,000	85,944,000
	미 지 급 비 용 · 금		-	-	-

		자 금 결 산		
계정과목및수탁사업		예 산 액	결 산액 (징수결정액·채무확정액)	수납액·지출액
수 탁 사 업	소상공인종합지원사업	7,384,047,000	6,548,245,872	6,548,245,872
	서울글로벌바이오메디컬투자 펀 드 관 리 사 업	83,002,000	70,460,822	70,460,822
	서울특별시 중소기업 육 성 자 금 지 원 사 업	99,485,190	99,485,190	99,485,190
	서울형 마이크로크레딧 사업	728,644,000	641,925,657	641,925,657
	고용보험 가입 지원사업	539,559,000	391,456,100	391,456,100
	관악구 상권르네상스사업	1,522,000,000	254,165,499	254,165,499
차기 이월금	계	58,230,267,024	-	-
	순 세 계 잉 여 금	56,783,281,834	-	-
	사 고 이 월 금	1,446,985,190	-	-

(2) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

과 목		예 산 액				결 산 액 (징수결정액, 조시결정액) (A)	수납액 (B)	미수금 (A-B)
구분	항	당초	추경	이월액 이월재원	계			
합 계 (1+2+3)		173,605,305,190	161,988,124,000	2,932,313,318	338,525,742,508	356,830,294,297	356,830,294,297	-
수익적수입 계 (1)		61,071,138,190	10,893,834,000	-	71,964,972,190	79,852,132,673	79,852,132,673	-
고유사업	보 증 료	37,014,000,000	8,171,250,000	-	45,185,250,000	56,628,235,437	56,628,235,437	-
	예 처 금 이 자	10,252,193,000	758,341,000	-	11,010,534,000	10,400,230,711	10,400,230,711	-
	대 여 금 이 자	53,778,500	1,246,000	-	55,024,500	34,866,550	34,866,550	-
	수 입 수 수 료	1,072,156,500	274,416,000	-	1,346,572,500	1,437,686,702	1,437,686,702	-
	임 대 료 등	4,010,854,000	-	-	4,010,854,000	3,345,374,133	3,345,374,133	-
수탁사업	소상공인종합지원사업	7,217,466,000	166,581,000	-	7,384,047,000	6,548,245,872	6,548,245,872	-
	서울글로벌 바이오메디컬 투자펀드관리사업	83,002,000	-	-	83,002,000	70,460,822	70,460,822	-
	서울특별시 중소기업육성 자금 지원 사업	99,485,190	-	-	99,485,190	99,485,190	99,485,190	-
	서울형 마이크로크레딧 사업	728,644,000	-	-	728,644,000	641,925,657	641,925,657	-
	고용보험가입지원사업	539,559,000	-	-	539,559,000	391,456,100	391,456,100	-
	관악구 상권르네상스사업	-	1,522,000,000	-	1,522,000,000	254,165,499	254,165,499	-
자본·기타수입 계 (2)		112,534,167,000	151,094,290,000	-	263,628,457,000	274,045,848,306	274,045,848,306	-
고유사업	재 보 증 보 전 금	31,750,000,000	6,900,000,000	-	38,650,000,000	29,635,683,948	29,635,683,948	-
	출 연 금	50,000,000,000	160,900,000,000	-	210,900,000,000	230,231,707,358	230,231,707,358	-
	임 차 보 증 금	1,270,000,000	-	-	1,270,000,000	1,370,000,000	1,370,000,000	-
기타사업	예 처 금 사 용	29,514,167,000	(29,514,167,000)	-	-	-	-	-
	순 세 계 잉 여 금	-	12,808,457,000	-	12,808,457,000	12,808,457,000	12,808,457,000	-
이월재원 수입 계 (3)		-	-	2,932,313,318	2,932,313,318	2,932,313,318	2,932,313,318	-
2019년 이월예산 계		-	-	2,932,313,318	2,932,313,318	2,932,313,318	2,932,313,318	-

(3) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

과 목		예 산 액					결산액 (B)	지출액	다음연도 이월액	불용액 A-B-C
구분	항	당초	추경	예산 전용 액 (이용, 전용, 조정, 이체)	예 비 비 지 출 액	계 (A)			사고이월 (C)	
합 계 (1+2+3)		176,537,617,508	161,988,125,000	-	-	338,525,742,508	298,600,027,273	298,600,027,273	1,446,985,190	38,554,771,017
수익자지출 계 (1)		103,420,404,190	13,448,833,000	-	-	116,869,237,190	103,858,296,141	103,858,296,141	1,357,745,790	11,653,195,259
고유사업	관리업 무비	64,932,927,000	4,739,256,000	-	-	69,672,183,000	62,707,448,611	62,707,448,611	1,357,745,790	5,606,988,599
	(인건비)	38,908,552,000	2,245,620,000	-	-	41,154,172,000	38,957,847,152	38,957,847,152	176,035,332	2,020,229,466
	(경비)	26,024,375,000	2,493,636,000	-	-	28,518,011,000	23,749,601,459	23,749,601,459	1,181,650,408	3,586,759,133
	성과급	5,738,434,000	-	-	-	5,738,434,000	5,232,327,832	5,232,327,832	-	506,106,168
	재보증료	19,800,000,000	6,930,000,000	-	-	26,730,000,000	27,912,780,558	27,912,780,558	-	(1,182,780,558)
	예비비	4,280,887,000	90,996,000	-	-	4,371,883,000	-	-	-	4,371,883,000
수탁사업	소상공인종합 지원사업	7,217,466,000	166,581,000	-	-	7,384,047,000	6,548,245,872	6,548,245,872	-	835,801,128
	서울글로벌비 오메디컬 투자 펀드관리사업	83,002,000	-	-	-	83,002,000	70,460,822	70,460,822	-	12,541,178
	서울특별시 중소 기업육성자금 지원사업	99,485,190	-	-	-	99,485,190	99,485,190	99,485,190	-	-
	서울형 마이크로 크레딧 사업	728,644,000	-	-	-	728,644,000	641,925,657	641,925,657	-	86,718,343
	고용보험가입 지원사업	539,559,000	-	-	-	539,559,000	391,456,100	391,456,100	-	148,102,900
	관악구 상권 르네상스사업	-	1,522,000,000	-	-	1,522,000,000	254,165,499	254,165,499	-	1,267,834,501
	지분기대지출계(2)	70,184,900,000	148,539,292,000	-	-	218,724,192,000	191,885,458,786	191,885,458,786	89,239,400	26,749,493,814
고유사업	대위변제금	63,500,000,000	13,800,000,000	-	-	77,300,000,000	51,531,440,509	51,531,440,509	-	25,768,559,491
	투자자산	2,829,600,000	280,000,000	-	-	3,109,600,000	2,811,107,000	2,811,107,000	-	298,493,000
	유형자산	3,855,300,000	353,326,000	-	-	4,208,626,000	3,436,945,277	3,436,945,277	89,239,400	682,441,323
기타사업	예치금 전입	-	121,297,509,000	-	-	121,297,509,000	121,297,509,000	121,297,509,000	-	-
	기본재산 적립	-	12,808,457,000	-	-	12,808,457,000	12,808,457,000	12,808,457,000	-	-
이월예산지출계(3)		2,932,313,318	-	-	-	2,932,313,318	2,856,272,346	2,856,272,346	-	76,040,972
2019년 이월예산 계		2,932,313,318	-	-	-	2,932,313,318	2,856,272,346	2,856,272,346	-	76,040,972

II. [수탁/대행사업] 예산 및 결산에 대한 합의된 절차

1. - 서울특별시 소상공인 종합지원사업
2. - 서울특별시 소상공인 고용보험 가입지원 사업
3. - 서울 글로벌 바이오 메디컬 신성장동력 투자퍼드 관리사업
4. - 서울특별시 중소기업육성기금 통합관리시스템 (서울드림머니) 고도화사업
5. - 서울형 마이크로크레딧 지원사업

1. 2020년 서울특별시 소상공인 종합지원사업

(1) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			수 납 액
	당초	추경	계	
합 계	7,361,262,737	166,581,000	7,527,843,737	7,527,843,737
서울특별시 교부금	7,359,234,000	166,581,000	7,525,815,000	7,525,815,000
이 자 수 입 등 ^{주1)}	2,028,737	-	2,028,737	2,028,737

주1) 이자수입은 소상공인 종합지원사업비 관리 통장의 이자수입 2,028,737원임

(2) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			지출액	집행잔액
	당초	추경	계		
합 계	7,359,234,000	166,581,000	7,525,815,000	6,679,210,789	846,604,211
사업비 집행액	7,217,466,000	166,581,000	7,384,047,000	6,548,245,872	835,801,128
위탁관리수수료 ^{주2)}	141,768,000	-	141,768,000	130,964,917	10,803,083

주2) 사업비집행액의 2%

(3) 사업비 집행현황

(단위 : 원)

사업별 세부 집행내역	교부금	집행액	증 감	
			집행잔액	집행률(%)
합 계	7,525,815,000	6,679,210,789	846,604,211	88.75
자영업지원센터 운영	166,000,000	165,680,000	320,000	99.81
광고선전비	146,000,000	145,860,000	140,000	99.9
조사연구비	20,000,000	19,820,000	140,000	99.1
업종닥터Pool구성운영	29,968,000	17,477,460	12,490,540	58.32
운영비	5,932,000	5,814,760	117,240	98.02
교육비	14,536,000	2,282,700	12,253,300	15.7
포상비	9,500,000	9,380,000	120,000	98.74
종합지원 포털 운영	544,533,000	495,865,522	48,667,478	91.06
유지관리비	158,967,000	117,265,522	41,701,478	73.77
컨설팅 시스템 고도화	385,566,000	378,600,000	6,966,000	98.19
우리마을가게 상권분석서비스 운영 고도화	1,199,877,000	1,169,467,729	30,409,271	97.47
우리마을가게 상권분석 서비스 고도화	883,062,000	865,277,400	17,784,600	97.99
우리마을가게 상권분석 서비스 유지관리	316,815,000	304,190,329	12,624,671	96.02
소상공인 역량강화	691,882,000	338,368,510	353,513,490	48.91
상권혁신아카데미	164,000,000	126,683,000	37,317,000	77.25
온라인 교육시스템 운영	29,520,000	20,508,400	9,011,600	69.47
강사 선정 및 교육	2,962,000	-	2,962,000	-
소상공인 교육	50,400,000	49,580,000	820,000	98.37
이론 실습 종합교육 프로그램	250,000,000	-	250,000,000	-
현장체험	195,000,000	141,597,110	53,402,890	72.61
성장지원사업	1,612,448,000	1,446,473,511	165,974,489	89.7
지역경제(골목상권)-컨설팅비용	237,500,000	210,000,000	27,500,000	88.42

사업별 세부 집행내역	교부금	집행액	증 감	
			집행잔액	집행률(%)
지역경제(골목상권)-시설개선비용	700,000,000	653,482,961	46,517,039	93.35
지역경제(골목상권)-교육비	48,200,000	3,434,160	44,765,840	7.12
지역경제(골목상권)-운영비	45,000,000	17,206,020	27,793,980	38.23
자영업클리닉-컨설팅비용	244,500,000	228,750,000	15,750,000	93.56
자영업클리닉-시설개선비용	333,000,000	332,408,870	591,130	99.82
자영업클리닉-운영비	4,248,000	1,191,500	3,056,500	28.05
사업정리 및 재기지원	1,899,406,000	1,750,696,200	148,709,800	92.17
컨설팅 비용	296,000,000	295,900,000	100,000	99.97
원상복구 양도지원	1,598,000,000	1,454,517,000	143,483,000	91.02
운영비	5,406,000	279,200	5,126,800	5.16
자영업 협업화 지원	932,188,000	875,096,170	57,091,830	93.88
협업지원자금	850,000,000	843,875,000	6,125,000	99.28
협업활성화	25,390,000	3,608,000	21,782,000	14.21
협업 역량강화	40,625,000	24,000,000	16,625,000	59.08
운영비	16,173,000	3,613,170	12,559,830	22.34
소상공인 동행 프로젝트	294,470,000	279,153,770	15,316,230	94.8
컨설팅 비용	163,750,000	155,100,000	8,650,000	94.72
시설개선 및 마케팅	120,000,000	115,098,150	4,901,850	95.92
운영비	10,720,000	8,955,620	1,764,380	83.54
찾아가는 우리동네 자영업반장	13,275,000	9,967,000	3,308,000	75.08
교통비	9,375,000	6,915,000	2,460,000	73.76
운영비	3,495,000	2,647,000	848,000	75.74
포상비	405,000	405,000	-	100
위탁관리수수료	141,768,000	130,964,917	10,803,083	92.38
위탁관리수수료	141,768,000	130,964,917	10,803,083	92.38

(4) 사업비 미집행 현황

(단위 : 원)

사업명	교부금	집행액	집행잔액	미집행 사유
합계	7,525,815,000	6,679,210,789	846,604,211	[예산 집행률 :88.75%]
자영업지원센터 운영	166,000,000	165,680,000	320,000	
업종닥터 Pool 구성 운영	29,968,000	17,477,460	12,490,540	· 교육비 : 12,253,300원 ⇒ 코로나19 감염 방지를 위한 대면교육 축소
종합지원 포털 운영	544,533,000	495,865,522	48,667,478	· 유지관리비 : 41,701,478원 ⇒ 용역계약 시 협상을 통해 당초 예산보다 절감된 비용으로 계약
우리마을가게 상권분석서비스 운영 고도화	1,199,877,000	1,169,467,729	30,409,271	· 우리마을가게상권분석서비스 고도화 : 17,784,600원 ⇒ SW구매 및 용역계약 시 협상을 통해 당초 예산보다 절감된 비용으로 계약 · 우리마을가게 상권분석 서비스 유지관리 : 12,624,671원 ⇒ 용역계약 시 협상을 통해 당초 예산보다 절감된 비용으로 계약
소상공인 역량강화	691,882,000	338,368,510	353,513,490	· 상권혁신아카데미 : 37,317,000원 ⇒ 추경 당시 예상한 임대차기간 대비 실제 임대차기간 두 달 축소 · 이론실습중합교육프로그램 : 250,000,000원 ⇒ 코로나19 감염 예방을 위해 단체 집합교육(소상공인명품대학) 미실시 · 현장체험 : 53,402,890원 ⇒ 체험 현장인 멘토 사업장 내 코로나19 감염자 발생 우려로 멘토링 교육 활동 축소
성장지원사업	1,612,448,000	1,446,473,511	165,974,489	· 지역경제(골목상권)-컨설팅 비용 : 27,500,000원 ⇒ 코로나19로 인한 대면컨설팅 수요 소폭 감소 · 지역경제(골목상권)-교육비 : 44,765,840원 ⇒ 코로나19 감염 예방을 위해 집합 교육 미실시 및 코로나19 단계

사업명	교부금	집행액	집행잔액	미집행 사유
				격상에 따른 교육지양 • 지역경제(골목상권)-운영비 : 27,793,980원 ⇨ 코로나19에 따라 상인회와 단체모임 지양 • 자영업클리닉-운영비 : 3,056,500원 ⇨ 코로나19에 따른 시설개선 지원사업 상반기 조기집행으로 하반기 운영비 절감
사업정리 및 재기 지원	1,899,406,000	1,739,646,200	159,759,800	• 원상복구 양도지원 : 143,483,000원 ⇨ 단순 임대료지원 오인신청업체 증가 등의 이유로 반려, 포기업체 발생으로 인한 미지원 업체 발생
자영업 협업화 지원	932,188,000	875,096,170	57,091,830	• 협업지원자금 : 6,125,000 ⇨ 승인 후 지원품목 견적가격 감소로 지원금 잔액 발생 • 협업활성화 : 21,782,000원 ⇨ 코로나 19로 판매행사 및 홍보 미지원 • 협업역량강화 : 16,625,000원 ⇨ 코로나19로 멘토링 및 현장교육 미실시 • 운영비 : 12,559,830원 ⇨ 코로나19로 현장 설명회, 컨설턴트 간담회 미실시
소상공인 동행 프로젝트	294,470,000	279,153,770	15,316,230	• 운영비 : 1,764,380원 ⇨ 코로나19 감염 예방을 위해 대면 간담회 및 회의 미실시
찾아가는 우리동네 자영업반장	13,275,000	9,967,000	3,308,000	• 교통비 : 2,460,000원 ⇨ 코로나19 2/3단계 격상 시기 한시적 현장 방문조사 제한
위탁관리수수료	141,768,000	130,964,917	10,803,083	• 위탁관리수수료 : 10,803,083원 ⇨ 사업비 집행액의 2% 정산

2. 2020년 소상공인 고용보험 가입지원 사업

(1) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			수 납 액
	당초	추경	계	
합 계	550,508,340	-	550,508,340	550,508,340
서울특별시 교부금	550,350,000	-	550,350,000	550,350,000
이 자 수 입 등 ^{주1)}	158,340	-	158,340	158,340

주1) 이자수입은 소상공인 고용보험 관리 통장의 이자수입 158,340원임

(2) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			지출액	집행잔액
	당초	추경	계		
합 계	550,350,000	-	550,350,000	399,285,222	151,064,778
사업비 집행액	539,559,000	-	539,559,000	391,456,100	148,102,900
업무대행수수료 ^{주2)}	10,791,000	-	10,791,000	7,829,122	2,961,878

주2) 사업비집행액의 2%

(3) 사업비 집행현황

(단위 : 원)

사업별 세부 집행내역	교부금	집행액	증 감	
			집행잔액	집행률(%)
합 계	550,350,000	399,285,222	151,064,778	72.55
사업비	500,000,000	353,299,800	146,700,200	70.66
사업비	500,000,000	353,299,800	146,700,200	70.66
운영비	39,559,000	38,156,300	1,402,700	96.45
운영비	39,559,000	38,156,300	1,402,700	96.45
업무대행수수료	10,791,000	7,829,122	2,961,878	72.55
업무대행수수료	10,791,000	7,829,122	2,961,878	72.55

(4) 사업비 미집행 현황

(단위 : 원)

사업명	교부금	집행액	집행잔액	미집행 사유
합 계	550,350,000	399,285,222	151,064,778	[예산 집행률 : 72.55%]
사업비	500,000,000	353,299,800	146,700,200	· 사업비 : 146,700,200원 ⇨ 코로나19로 인한 자영업자 경제적 어려움 증가로 인한 자영업자 고용보험 가입 및 납부 실적 저조 폐업 및 고용보험료 장기미납에 따른 자영업자 고용보험 실효인원 증가 (자영업자 고용보험 소멸인원 : 386명)
운영비	39,559,000	38,156,300	1,402,700	
업무대행수수료	10,791,000	7,829,122	2,961,878	· 업무대행수수료 : 2,961,878원 ⇨ 사업비 집행액의 2% 정산

(3) 사업비 집행현황

□ 비목별 집행현황

(단위 : 원)

비 목	구 분	협약예산			변경예산			집행금액			잔 액			집행율	증감사유
		현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계		
합	계							70,460,822		70,460,822					
인건비								70,380,822		70,380,822					
-	내부인건비							70,380,822		70,380,822					
-	외부인건비														
직접비															
-	연구시설·장비 및 재료비														
-	연구활동비														
-	연구수당														
간접비								80,000		80,000					
펀드출자금															

○ (차년도) 이월내역 및 집행현황 - (해당사항없음)

(단위 : 원)

비목(세목)	이월내역			집행현황		
	집행잔액	이월금액	잔액	이월예산	집행금액	잔액
합	계					

(4) 비목별 사용명세서

① 인건비

(단위 : 원)

구분 (사용용도)	집행일	성명	지급액	참여율	금 액			집행방법 (사업비카드, 계좌이체 등)
					현금	현물	계	
내부 인건비	2020.01.10	윤수일	24,390		24,390		24,390	지방소득세
	2020.01.21	윤수일	4,756,077		4,756,077		4,756,077	계좌이체
	2020.02.10	윤수일	23,280		23,280		23,280	지방소득세
	2020.02.11	윤수일	491,190		491,190		491,190	4대 보험료
	2020.02.21	윤수일	4,980,677		4,980,677		4,980,677	계좌이체
	2020.03.10	윤수일	24,400		24,400		24,400	지방소득세
	2020.03.11	윤수일	285,450		285,450		285,450	4대 보험료
	2020.03.20	윤수일	5,046,297		5,046,297		5,046,297	계좌이체
	2020.04.10	윤수일	24,730		24,730		24,730	지방소득세
	2020.04.14	윤수일	289,250		289,250		289,250	4대 보험료
	2020.04.16	윤수일	401,960		401,960		401,960	단체상해보험
	2020.04.21	윤수일	5,188,206		5,188,206		5,188,206	계좌이체
	2020.05.11	윤수일	25,440		25,440		25,440	지방소득세
	2020.05.12	윤수일	324,530		324,530		324,530	4대 보험료
	2020.05.21	윤수일	5,155,663		5,155,663		5,155,663	계좌이체
	2020.06.10	윤수일	25,270		25,270		25,270	지방소득세
	2020.06.11	윤수일	341,890		341,890		341,890	4대 보험료
	2020.06.19	윤수일	5,076,172		5,076,172		5,076,172	계좌이체
	2020.07.07	윤수일	1,621,814		1,621,814		1,621,814	계좌이체
	2020.07.07	윤수일	4,561,054		4,561,054		4,561,054	계좌이체
	2020.07.10	윤수일	32,980		32,980		32,980	지방소득세
	2020.07.13	윤수일	290,970		290,970		290,970	4대 보험료
	2020.08.07	윤수일	0		0		0	계좌이체
	2020.08.21	김태성	4,413,136		4,413,136		4,413,136	계좌이체
	2020.09.09	김태성	21,560		21,560		21,560	지방소득세
	2020.09.11	김태성	252,700		252,700		252,700	4대 보험료
	2020.09.21	김태성	3,800,200		3,800,200		3,800,200	계좌이체
	2020.10.12	김태성	18,500		18,500		18,500	지방소득세
	2020.10.13	김태성	217,300		217,300		217,300	4대 보험료
	2020.10.21	김태성	3,867,587		3,867,587		3,867,587	계좌이체
	2020.11.10	김태성	18,830		18,830		18,830	지방소득세
	2020.11.11	김태성	221,190		221,190		221,190	4대 보험료
	2020.11.20	김태성	4,218,000		4,218,000		4,218,000	계좌이체
	2020.12.10	김태성	20,590		20,590		20,590	지방소득세
	2020.12.11	김태성	241,430		241,430		241,430	4대 보험료
	2020.12.21	김태성	4,218,000		4,218,000		4,218,000	계좌이체
	2020.12.28	윤수일	7,711,584		7,711,584		7,711,584	계좌이체
	2020.12.28	김태성	799,615		799,615		799,615	계좌이체
	2020.12.29	김태성	29,980		29,980		29,980	신원보증보험
	2020.12.30	김태성	241,430		241,430		241,430	4대 보험료
2020.12.30	김태성	1,077,500		1,077,500		1,077,500	복지포인트	
외부인건비	해당없음							
		소계			70,380,822		70,380,822	

② 직접비

[연구시설·장비 및 재료비] - (해당사항없음)

[연구활동비] - (해당사항없음)

[연구수당] - (해당사항없음)

③ 간접비

(단위 : 원)

구분	집행일	용도	금액	집행방법 (사업비카드, 계좌이체 등)	비고 (평가등급 등)
국내여비	2020.04.08	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
국내여비	2020.08.11	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
국내여비	2020.09.11	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
국내여비	2020.11.13	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
소계		80,000원(현금: 80,000원)			

④ 펀드출자금 - (해당사항없음)

⑤ (지급)이자 - (해당사항없음)

사업비 사용 총괄 현황표

□ 과제현황

(단위 : 원)

사업명	서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드		
관리기관	서울신용보증재단	총괄책임자	자영업지원센터장
사업기간	2010.5.20 ~ 사업완료일	당해 협약기간	2010.5.20 ~ 사업완료일
총 사업비		당해 사업비	

□ 이자 및 수익금 집행 총괄표

(단위 : 원)

구분	발생액	집행금액	잔액	사용예정금액	반납금액
합계	1,035,449,010	729,508,135	305,940,875	305,940,875	0
발생이자	1,035,449,010	729,508,135	305,940,875	305,940,875	0
수익금					

□ 사업비 집행 총괄표

(단위 : 원)

구분 비목	협약예산			변경예산			집행금액			잔액			집행율 (%)	증감 사유
	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계		
합계							729,508,135		729,508,135					
1. 인건비							650,820,945		650,820,945					
2. 직접비														
- 연구시설·장비 및 재료비														
- 연구활동비														
- 연구수당														
3. 간접비							78,687,190		78,687,190					
4. 펀드출자금														

서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드 사업관리지침 및 협약에 따라 집행된 사업비 사용 총괄현황을 제출합니다.

2021. 1 . .

서울특별시시장 귀하

수행기관 현물출자 확인서(총괄표)

(해당사항없음)

과제현황

(단위 : 원)

사업명			
관리기관		총괄책임자	
사업기간		당해 협약기간	
총 사업비		당해 사업비	

현물 부담금 총괄표

(단위 : 원)

구 분		1차년도		2차년도		3차년도		계	
		계획	집행	계획	집행	계획	집행	계획	집행
인건비	출자금액								
	주요출자내용								
연구기자재 및 시설비	출자금액								
	주요출자내용								
재료비 및 전산처리 관리비	출자금액								
	주요출자내용								
시작품 제작비	출자금액								
	주요출자내용								
토지건물 건축 조성비	출자금액								
	주요출자내용								
합 계									

서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드 사업 수행을 위하여 수행기관 민간 부담금 현물을 성실히 납부하였음을 확인합니다.

2021 . 1 . .

서울특별시장 귀하

4. 서울특별시 중소기업육성기금 통합관리시스템(서울드림머니) 고도화사업

(1) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			수 납 액
	당초(이월예산)	추경	계	
합 계	195,915,087		195,915,087	195,915,087
서울특별시 교부금	195,868,734		195,868,734	195,868,734
이 자 수 입 등 ^{주1)}	46,353	-	46,353	46,353

주1) 중소기업육성기금 통합관리시스템 고도화 사업비 관리 통장의 2020년 결산 이자수입임

(2) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			지출액
	당초(이월예산)	추경	계	
합 계	195,868,734	-	195,868,734	190,610,340
사업비 집행액	195,868,734	-	195,868,734	190,610,340

(3) 사업비 집행현황

(단위 : 원)

사업별 세부 집행내역	교부금 (사고이월)	집행액	증 감	
			집행잔액	집행률(%)
합 계	195,868,734	190,610,340	5,258,394	97.32
용역비	195,868,734	190,610,340	5,258,394	97.32
용역비	195,868,734	190,610,340	5,258,394	97.32

(4) 사업비 사용 현황 총괄표

□ 사업비 정산내역(2019.7.25 ~ 2020.1.21)

(단위 : 원)

구분		금액	비고
수입	서울특별시 교부금	964,341,000	
	이자수입 ^{주1)}	159,977	
	합 계	964,500,977	
지출	사업비 집행	959,196,230	세부 집행내역 참고
정 산 차 액		5,304,747	

주1) 중소기업육성기금 통합관리시스템 고도화 사업비 관리 통장의 이자수입임.

□ 사업비 세부 집행내역(2019.7.25 ~ 2020.1.21)

(단위 : 원)

구분		금액
합 계		959,196,230
고도화 사업 용역(통합발주)		761,236,080
	개발비	398,000,000
	장비 및 소프트웨어 구입비	355,000,000
	조달청 수수료	8,236,080
고도화 사업 감리 용역		62,812,080
	용역비	60,500,000
	조달청 수수료	2,312,080
물품 구매(분리발주)		135,143,670
	AnySign	41,800,000
	XecureDB	19,107,000
	CLIP report	16,390,000
	Jennifer	11,022,000
	TouchEn nxWeb	21,950,000
	TouchEn nxKey	24,250,000
	조달청 수수료	624,670
공인인증서 발급 수수료		4,400

5. 서울형 마이크로크레딧 지원사업

(1) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			수 납 액
	당초	추경	계	
합 계	728,651,714	-	728,651,714	641,933,371
서울특별시 교부금	728,644,000	-	728,644,000	641,925,657
이 자 수 입 등 ^{주1)}	7,714	-	7,714	7,714

주1) 서울형 마이크로크레딧 지원 사업비 관리 통장의 2020년 결산 이자수입임

(2) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

구 분	예 산 액			결 산 액	지 출 액	이 월 액 (3차용역비)
	당초	추경	계			
합 계	728,644,000	-	728,644,000	641,925,657	546,483,000	95,442,657
사업비 집행액	728,644,000	-	728,644,000	641,925,657	546,483,000	95,442,657

(3) 사업비 집행현황

(단위 : 원)

사업별 세부 집행내역	교부금	집행액	증 감	
			집행잔액	집행률(%)
합 계	641,925,657	641,925,657	-	100
용역비	641,925,657	641,925,657	-	100
용역비	641,925,657	641,925,657	-	100

의결안건 제1호 : 2020년 결산재무제표(안) 승인의 건

의결안건 제2호 : 2020년 수입·지출 결산(안) 승인의 건

의장은 의결안건 제1호, 제2호를 일괄 상정함.

의장의 요구에 따라 제안 담당인 경영전략부문 이사가 의결안건 제1호, 제2호의 내용을 이어서 설명함.

의 장 : 제1호 및 제2호 안건인 결산과 관련하여 감사의견 표명할 것을 요청함.

김의열 감사 : 2020년 재단 결산에 대한 감사의견을 서면으로 첨부하였음. 2020년 회계처리 및 예산집행은 2019년도와 계속성을 유지하여 관련 법규와 기업회계기준, 서울시 관련기준 및 재단의 내부규정에 따라 적정하게 표시하고 있고, 특별한 의견 없음.

의 장 : 2020년 당기순손실 926억원이며, 보증잔액 증가에 따른 준비금과 충당금 전입 영향이 있음. 2020년 서울시출연금 810억, 금융기관 특별출연금 1,195억 등을 조성하였으며, 앞으로도 안전한 기관운영을 위하여 출연금 확대에 노력 하겠음.

의장은 의결안건 제1호, 제2호에 대해 다른 의견이 없음을 확인한 후 원안대로 의결함.

의결안건 제3호 : 2021년 제1차 추가경정예산(안) 승인의 건

의장은 의결안건 제3호를 상정함.

의장의 요구에 따라 제안 담당인 경영전략부문 이사가 의결안건 제3호의 내용을 설명함.

의 장 : 추가경정예산 편성은 코로나19 지속으로 보증수요 급증에 따른 자금 지원 확대 및 인력 증원에 따른 예산을 편성 하였음. 또한 소상공인 종합지원 사업계획 변경내용과 순세계잉여금을 반영하였음.

의장은 의결안건 제3호에 대해 다른 의견이 없음을 확인한 후 원안대로 의결함.