

서울특별시 서울신용보증재단 출연 동의안

의안
번호 1373

제출년월일 : 2020년 3월 19일
제출자 : 서울특별시

1. 제안이유

- 가. 서울시에서는 코로나19로 인한 중소기업·소상공인들의 피해를 최소화하기 위하여 시 산하 서울신용보증재단을 통해 긴급자금 5,000억원을 편성·지원하고 있으며, 고금리 채무자의 금융비용 절감을 위한 600억원 규모의 대환대출을 시행코자 합니다.
- 나. 이에 따라 원활한 보증업무 처리를 위한 기간제근로자 50명 채용 관련 비용, 대환대출에 필요한 보증재원 등을 2020년 서울특별시 추가경정예산에 반영하여 출연코자 하며
- 다. 서울신용보증재단으로의 출연 여부에 대하여 「지방재정법」 제18조 제3항에 따라 미리 그 동의를 얻으려는 것임

2. 주요내용

- 가. 대상기관 : 서울신용보증재단
- 나. 주요사무 : 중소기업·소상공인의 신용보증, 중소기업육성자금 융자 지원 및 소상공인 창업과 경영안정을 위한 지원사업
- 다. 추진근거
- 지역신용보증재단법
 - 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례

라. 출연의 필요성

- 코로나19 피해 극복을 위한 긴급자금 지원중으로, 신속한 자금지원을 위한 기간제근로자 50명 추가 채용(3월말 배치 예정)과 관련된 인건비 등 출연
- 코로나19로 직·간접적 피해를 입은 소기업·소상공인의 고금리 채무를 저금리로 대환하는데 필요한 보증재원 출연

3. 참고사항

가. 관계법령

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

나. 예산조치 : 2020년 추가경정예산 편성

다. 합 의 : 해당사항 없음

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

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

붙임 1

서울신용보증재단 기관현황

□ 기관개요

- 설립근거 : 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례
- 기관설립 : 1999. 6월
- 조직현황 : 2부문 2실 5부 2센터 / 4지역본부 23지점 4센터
- 인력현황 : 정원 436명 / 현원 378명 ('20.2.28 기준)

구 분	합계	임원	정규직 [375명]								
			일 반 직						전문직	지원직	별도정원 (일반직)
			소계	1급	2급	3급	4급이하	별도직군			
정 원(명)	436	3	359	9	27	60	263	-	32	42	-
현 원(명)	378	3	310	9	27	60	203	11	27	38	-
과부족(명)	△58	-	△49	-	-	-	△60	11	△5	△4	-

○ 주요기능

- 신용보증 : 서울 소재 소기업·소상공인의 신용을 평가하여 자금을 대출받을 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 통해 장기저리의 서울시 자금 지원

□ '20년 예산 : 164,937백만원

- 사업예산(관리업무비, 재보증료, 예비비 등) : 94,752백만원
- 자본예산(대위변제금, 투자자산 등) : 70,185백만원

□ 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%)
 - ※ 신용도, 보증금액, 보증기간 및 보증상품에 따라 차등 적용
- 지원한도 : 같은 기업당 최대 8억원 이내
- 지원실적 : '99년 설립이후 '20. 2.까지 총 827,043건, 18조 8,018억원

○ 구상권 관리

- 신용보증 지원업체가 부실 발생한 경우 재단이 채무자를 대신하여 은행에 보증채무 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 각 기관으로부터 출연금을 조성하고 이를 효율적으로 관리하여 안정적인 보증지원기반 마련
- 출연금 조성방법

서울시	서울시 예산 편성 및 집행 (연도별)
금융회사 등	법정출연 : 중소기업대출금잔액의 0.2/1,000 출연
	임의출연 : 특정금융회사와 특별보증협약 체결을 통한 출연 등
정부	정부차원 특례보증 공급시 출연 (햇살론 등)
자치구	자치구와 특별보증지원 협약 체결을 통한 출연

2020년 추경 소요예산 및 산출근거

□ '20년도 출연금 추경(안) : 12,665백만원(↑ 3,665백만원)

- 코로나19 긴급자금 신속 지원을 위한 기간제근로자 인건비 등 : 665백만원
- 고금리 대출의 저금리 대환(전환)을 위한 특별보증 재원 : 3,000백만원

□ 산출내역

○ 추가 신용보증 지원인력 (50명, 3개월) : 665백만원

- 인건비 463,672천원(기본연봉* + 제수당**)

* 기본연봉(기본급 + 직무급) : 328,372천원

** 제수당(시간외근무수당+연차휴가보상금+가족수당) : 135,300천원

- 경비 201,222천원(복리비+출장여비+사무집기 렌탈료+소모품비 등)

○ 대환대출 관련 특별보증 재원 : 3,000백만원

- '20년 대환대출 보증지원 목표 600억원 시행 관련, 사고발생 시 재단의 대위변제 및 보증업무 수행에 필요한 재원 일부 출연

- 50억원(시 출연 30억 + 재단 자체재원 20억)의 12배에 해당하는 600억원 규모 대환대출 시행

※ 법상 최대 보증한도는 출연금의 15배(지역신용보증재단법)로, 신용도 등을 감안 12배로 운영

〈 대환대출 개요(안) 〉

- 지원대상 : 15%이상 고금리 대출중인 대출일로부터 3개월 이상 경과한 업체
- 지원규모 : 600억원(기존 서울시 중소기업육성자금의 '시중은행협력자금' 활용)
- 지원한도 : 업체당 30백만원 이내
- 지원조건 : 금리 2.3% 내외(15%이상→2.3%수준), 1년거치 4년 균분상환, 보증비율 100%, 보증료 0.5%

의결안건 제1호 : 2019년 결산재무제표(안) 승인의 건

의결안건 제2호 : 2019년 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 안건과 관련하여 감사의견 표명할 것을 요청함.

고희관 감사 : 2019년 재단 결산에 대한 감사의견을 서면으로 첨부하였음. 첨부한 내용과 같이 내부감사 의견을 보고받아 결산자료를 검토하는 방법으로 감사를 시행하였음. 2019년 회계처리 및 예산집행은 기업회계기준과 재단회계 규정에 따라 적정하게 표시하고 있고, 특별한 의견 없음.

의 장 : 2019년 결산서 상으로 397억 순손실이지만, 금융회사에서 수령한 출연금을 부담금수익으로 계상하는 국가회계기준을 적용할 때 167억원의 역대 최대 흑자를 달성하였음. 지난해 직원들의 적극적인 노력을 통해 총 523억원의 특별출연금을 금융회사 등을 통해 조성하였고, 정부와 시의 재정부담을 낮추는 데에 큰 역할을 했음. 올해는 특별출연을 보다 확대하여 기본재산이 튼튼하게 유지될 수 있도록 노력하겠음.

천기문 이사 : 2019년의 경우 10회 정도의 내부감사를 시행하였는데, 현재 코로나19 사태를 감안할 때 감사기간을 짧게 하거나 횟수를 줄일 필요가 있음.

영업점의 경우 감사를 받을 수 있는 상황이 아님.

의 장 : 최근 급증하는 보증수요로 인해 직원들의 업무실수가 발생할 수 있으므로 적극행정 면책 등을 통해 직원들을 보호하는데 최선을 다하겠음.

이와 별개로 내부감사 최소화에 대해 검토하겠음. 감사실장은 해당내용에 대해 보고하기 바람.

감사실장 : 내부감사 시 영업점 직원에 대해 서류요청을 최대한 하지 않고, 감사실 직원들이 직접 수행하여 직원들의 업무에 방해되지 않도록 노력하고 있음.

올해 계획한 감사횟수, 기간 등은 제반여건을 감안하여 전체적으로 검토하겠음.

의 장 : 외부의 평가나 상위지침으로 인해 감사업무를 수행하지 않을 수는 없지만, 코로나19 피해기업 지원을 위해 내부 감사를 최소화하고, 효율적으로 운영하도록 하겠음.

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

서울신용보증재단

예산 및 결산에 대한
합의된 절차 수행결과 보고서

2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

대주회계법인

합의된 절차 수행결과 보고서

서울신용보증재단 귀중

2020년 2월 6일

우리는 별도로 첨부한 서울신용보증재단의 2019년 1월 1일부터 2019년 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 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지의 재단 수입·지출예산 결산서에 대하여 관련 회계기록과 대사를 수행하였습니다.

상기의 절차를 수행한 결과 우리의 발견사항은 다음과 같습니다.

우리는 귀 재단이 제시한 2019년 1월 1일부터 2019년 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 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지의 수입지출 예산 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 수행하였다던 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.

대 주 회 계 법 인

대표이사 권 장 시



2020년 2월 6일

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.

<별첨> 예산 및 결산에 대한 결과 보고서

I. (고유사업) 예산 및 결산에 대한 합의된 절차

II. (수탁/대행사업) 예산 및 결산에 대한 합의된 절차

1. 서울특별시 소상공인 종합지원사업
2. 서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드 관리사업
3. 서울특별시 중소기업육성자금 지원사업
4. 서울형 마이크로크레딧 사업

I. (고유사업) 예산 및 결산에 대한 합의된 절차

1. 수입·지출예산 결산서

1-1. 수입·지출예산 결산서

1-2. 과목별 지출예산 결산서

1-3. 세부 잉여금 발생 명세서

1-4. 예산회계와 재무회계의 차이명세서

2. 수입·지출예산 변경내역서

2-1. 수입·지출예산(추경) 총괄표

2-2. 수입예산(추경)서

2-3. 지출예산(추경)서

<1-1> 수입·지출예산 결산서

서울신용보증재단

(단위 : 백만원)

구 분	수 입				지 출			
	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)
총 계		137,310	139,290	1,980	총 계	137,310	126,481	△10,829
사 업 예 산 (A)	소 계	50,433	46,584	△3,849	소 계	73,951	66,102	△7,849
	보 증 료	33,326	29,693	△3,633	인 건 비	28,194	27,251	△943
	예치금이자	11,791	12,177	386	경 비	22,500	20,843	△1,657
	대여금이자	61	53	△8	성 과 급	3,884	3,879	△5
	수입수수료	1,088	907	△181	채보증료	17,200	13,609	△3,591
	임대료 등	4,167	3,754	△413	예 비 비	2,173	520	△1,653
자 본 예 산 (B)	소 계	86,627	92,706	6,079	소 계	63,359	60,379	△2,980
	재 보 증 전 금	27,050	29,351	2,301	대위변제금	54,100	55,984	1,884
	출 연 금	59,480	63,272	3,792	투자자산	6,246	1,608	△4,638
	임차보증금	97	83	△14	유형자산	3,013	2,787	△226
기 타 예 산 (C)	소 계	250	-	△250	소 계	-	-	-
	예치금사용	250	-	△250	-	-	-	-

<1-2> 과목별 지출예산 결산서

가. 사업예산

서울신용보증재단

(단위 : 천원)

항 목	계정과목	예산액 (A)	결산액(B)		예산잔액 (C)=(A-B)	집행율 (B/A)	
			집행금액	이월액			
인 건 비		28,193,870	27,251,087	27,159,245	91,842	942,783	96.66
경 비	소 계	22,500,371	20,842,555	18,088,028	2,754,527	1,657,816	92.63
	보건의료비	2,580	2,580	2,580	-	-	100.00
	운영비	142,595	142,024	142,024	-	571	99.60
	광고선전비	774,700	766,783	700,883	65,900	7,917	98.98
	소모품비	355,150	350,727	314,927	35,800	4,423	98.75
	포상비	93,000	91,472	91,472	-	1,528	98.36
	등기소송비	165,004	161,407	149,730	11,677	3,597	97.82
	업무추진비	115,440	112,807	112,807	-	2,633	97.72
	체육교양비	80,000	76,973	76,973	-	3,027	96.22
	피복비	97,300	93,141	93,141	-	4,160	95.73
	복리비	3,041,497	2,902,202	2,900,602	1,600	139,295	95.42
	용역비	6,995,081	6,600,123	4,185,381	2,414,742	394,958	94.35
	수수료	88,437	82,908	82,908	-	5,529	93.75
	세금과공과	630,419	588,607	588,607	-	41,812	93.37
	수도광열비	904,524	840,062	840,062	-	64,462	92.87
	연수비	668,313	618,169	586,336	31,834	50,144	92.50
	도서인쇄비	173,245	159,945	159,945	-	13,300	92.32
	수선유지비	532,004	489,989	487,667	2,322	42,015	92.10
	급식비	137,584	124,725	124,725	-	12,859	90.65
	임차료	2,135,815	1,930,220	1,930,220	-	205,595	90.37
	통신비	1,647,800	1,484,860	1,476,148	8,712	162,940	90.11
	전산업무비	2,702,069	2,400,411	2,241,621	158,790	301,658	88.84
	국외여비	105,584	90,570	67,419	23,150	15,014	85.78
회의비	225,852	188,513	188,513	-	37,339	83.47	
국내여비	499,840	404,558	404,558	-	95,282	80.94	
보험료	164,838	132,592	132,592	-	32,246	80.44	
차량비	21,700	6,187	6,187	-	15,513	28.51	

서울신용보증재단

(단위 : 천원)

항 목	계정과목	예산액 (A)	결산액(B)		예산잔액 (C)=A-B	집행율 (B/A)
			집행금액	이월액		
성 과 급		3,883,552	3,879,030	3,879,030	-	99.88
재보증료		17,200,000	13,608,834	13,608,834	-	79.12
예비비	소 계	2,173,793	-	-	-	-
	일반예비비	940,267	520,286	520,286	-	55.33
	증원등 예비비	1,233,526	-	-	-	-

나. 자본예산

서울신용보증재단

(단위 : 천원,%)

항 목	계정과목	예산액 (A)	결산액(B)		예산잔액 (C)=(A-B)	집행율 (B/A)
			집행금액	이월액		
대위변제금		54,100,000	55,984,469	55,984,469	-	103.48
투 자 자 산	소 계	6,245,600	1,607,937	1,607,937	-	25.75
	임차보증금	5,200,000	1,539,172	1,539,172	-	29.60
	주택자금 대여금	750,000	59,811	59,811	-	7.97
	학자금대여금	112,000	8,954	8,954	-	7.99
	회원권	183,600	-	-	-	-
유 형 자 산	소 계	3,012,652	2,787,296	2,777,802	9,494	92.52
	업무용기계	1,027,801	830,399	830,399	-	80.79
	업무용비품	1,984,851	1,956,897	1,947,403	9,494	98.59
무 형 자 산	소 계	-	-	-	-	-
	개발비	-	-	-	-	-

<1-3> 세부 잉여금 발생 명세서

- 2019년 순세계잉여금 발생: 12,809백만원

※ 전년도 이월예산 결산내역(2018년 예산 이월분)

서울신용보증재단

(단위 : 천원,%)

항 목	계정과목	이월예산 (A)	집행금액 (B)	예산잔액 (C)=A-B	집행율 (B/A)
합 계		826,111	738,282	87,829	89.37
인 건 비		179,266	139,628	39,638	77.89
경 비	소 계	617,622	596,421	21,201	96.57
	광 고 선 전 비	154,071	141,391	12,680	91.77
	수 선 유 지 비	26,939	26,939	-	100
	연 수 비	1,224	834	390	68.14
	용 역 비	213,178	209,357	3,821	98.21
	전 산 업 무 비	207,810	203,500	4,310	97.93
	포 상 비	14,000	14,000	-	100
	회 의 비	400	400	-	100
성 과 급		29,223	2,233	26,990	7.64

<1-4> 예산회계와 재무회계의 차이명세서

서울신용보증재단

(단위 : 백만원)

구분		금액	비고
I. 2019회계연도 세출액		139,219	
II. 세출 조정사항		△52,151	
1.	자금유출이 없는 비용	22,423	
	감가상각비	2,716	
	대손상각비	19,623	
	기타 발생주의 기간비용 조정사항	84	
2.	자산취득으로 인한 자금 유출액	△60,379	
	대위변제금	△55,984	
	투자자산	△1,608	
	유형자산	△2,787	
3.	이월예산 관련 비용	△2,108	
	차기이월예산	△2,846	
	전기이월예산(집행금액)	738	
4.	기타	△12,087	
	영업외비용	574	
	예치금전입	△12,661	
III. 손익계산서의 비용 (I + II)		87,068	
IV. 2018회계연도 세입액		139,219	
V. 세입 조정사항		△91,830	
1.	출연금관련 자금 유입액	△63,272	
	출연금	△63,272	
2.	자산 처분으로 인한 현금 유입액	△83	
	임차보증금	△83	
3.	부채 증가로 인한 자금 유입액	△29,351	
	재보전보전금	△29,351	
4.	기타	876	
	기타영업외수익, 손해금	876	
VI. 손익계산서의 수익(IV+V)		47,389	
VII. 손익계산서의 당기순손실(VI-III)		39,679	

<2-1> 수입·지출예산(추경) 총괄표

서울신용보증재단

(단위 : 백만원)

구분	수 입				지 출			
	계정과목	기 정 예산액	추 경 예산액	증 감	계정과목	기 정 예산액	추 경 예산액	증 감
사업 예산	보 증 료	33,126	33,326	200	관리업무비	47,013	50,694	3,681
	예치금이자	11,508	11,791	283	인건비	28,025	28,194	
					경 비	18,988	22,500	
	대여금이자	61	61	-	성과급	3,884	3,884	-
	수입수수료	975	1,088	113	재보증료	17,100	17,200	100
	임대료 등	4,167	4,167	-	예 비 비	1,211	2,173	962
					일반	940	940	
	보 조 금	-	-	-	증원 등	271	1,233	962
소 계	49,837	50,433	596	소 계	69,208	73,951	4,743	
자 본 예산	재 보 전 증 금	24,400	27,050	2,650	대위변제금	48,800	54,100	5,300
					투자자산	3,246	6,246	3,000
	출 연 금	32,680	59,480	26,800	유형자산	1,415	3,013	1,598
	임차보증금	97	97	-	무형자산	-	-	-
	소 계	57,177	86,627	29,450	소 계	53,461	63,359	9,898
기 타 예산	예치금사용	15,655	250	△15,405	예치금전입	-	-	
	소 계	15,655	250	△15,405	소 계	-	-	
총 계	122,669	137,310	14,641	총 계	122,669	137,310	14,641	

<2-2> 수입예산(추경)서

서울신용보증재단

(단위 : 천원)

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용
합 계		122,669,283	14,640,556	137,309,839	○보증공급, 출연금, 대위변제금 등 증가에 따른 수입예산 경정
사 업 예 산	소 계	49,836,935	595,335	50,432,270	○보증료, 예치금이자, 수입수수료 증가 반영
	보증료	33,125,500	200,000	33,325,500	○보증공급 확대에 따른 보증료 수입 증가 반영
	예치금 이 자	11,508,370	282,835	11,791,205	○출연금 확대에 따른 출연금 이자 수입 증가 반영
	대여금 이 자	60,770	-	60,770	
	수 입 수 수 료	975,147	112,500	1,087,647	○중소기업육성자금 확대에 따른 융자평가수수료 수입 증가 반영
	임대료 등	4,167,147	-	4,167,147	
	보조금	-	-	-	
자 본 예 산	소 계	57,177,140	29,450,000	86,627,140	○재보증보전금, 출연금 증가 반영
	재보증 보전금	24,400,000	2,650,000	27,050,000	○순대위변제금 증가에 따른 재보증보전금 증가 반영
	출연금	32,680,000	26,800,000	59,480,000	○금융회사 임의출연금 조성실적 확대 반영
	임 차 보 증 금	97,140	-	97,140	
예치금사용		15,655,208	15,404,779	250,429	○수입예산 증가에 따른 예치금 사용금액 감소 반영

<2-3> 지출예산(추경)서

가. 사업예산

서울신용보증재단

(단위 : 천원)

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용	
합 계		28,025,277	168,593	28,193,870	○직급별 정원조정에 따른 평균임금 상승분 및 기간제 채용 관련 인건비 추가 편성 반영	
인 건 비	소 계	25,616,458	30,765	25,647,223	○직급별 정원조정에 따른 평균임금 상승분 반영	
	임원 연봉	이사장	145,270	-	145,270	
		이사	255,338	-	255,338	
	직원 기본 연봉	기본급	15,384,733	-	15,384,733	
		직무급	3,851,705	-	3,851,705	
		생활임금 보전수당	66,764	-	66,764	
	직원 제 수당	자격수당	115,115	-	115,115	
		시간외 근무수당	2,386,501	-	2,386,501	
		연차휴가 보상금	556,098	-	556,098	
		시설관리 수당	88,800	-	88,800	
		장기근속 수당	4,950	-	4,950	
		가족수당	180,630	-	180,630	
		호봉승급분	313,591	-	313,591	
	퇴직급여 총당금	2,266,963	30,765	2,297,728	○직급별 정원조정에 따른 평균임금 상승분 반영	

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용	
인 건 비	소 계	2,408,819	137,828	2,546,647	○기간제 근로자 채용 관련 인건비 추가 편성	
	계약 직	기본 보수	1,972,811	127,260	2,100,071	○기간제 근로자 채용 관련 인건비 추가 편성
		제수당	301,244	10,568	311,812	○기간제 근로자 채용 관련 인건비 추가 편성
	퇴직급여 총당금	134,764	-	134,764		

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용
성과급		3,883,552	-	3,883,552	
재보증료		17,100,000	100,000	17,200,000	○보증공급 확대에 따른 재보증료 지출 증가 반영
예비비	소 계	1,211,388	962,405	2,173,793	○직급별 정원조정 소요 인건비 예비비 편성
	일반예비비	940,267	-	940,267	
	증원 등 예비비	271,121	962,405	1,233,526	○직급별 정원조정 소요 인건비 예비비 편성

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용
경 비	소 계	18,988,097	3,512,274	22,500,371	○신용보증 지원규모 확대, 신규직원 채용 및 지정 신설 관련 예산 편성 반영 등
	급 식 비	107,136	30,448	137,584	○신용보증 지원규모 확대 및 직원 채용 관련 경비 추가 편성 반영 등
	보건의료비	840	1740	2,580	○직원 신규 채용에 따른 건강검진비 반영 등
	복 리 비	3,015,648	25,849	3,041,497	○직원 신규 채용에 따른 복리비 반영 등
	체육교양비	80,000	-	80,000	
	포 상 비	93,000	-	93,000	
	국내여비	455,040	44,800	499,840	○직원 신규채용에 따른 직원 보증업무 현장실사 당일귀임출장비 반영 등
	국외여비	105,584	-	105,584	
	연 수 비	583,526	84,787	668,313	○직원 신규채용에 따른 신규직원 연수 및 멘토링 제도 운영 비용 반영 등
	소모품비	341,560	13,590	355,150	○신용보증 지원규모 확대에 따른 관련 경비 반영 등
	도서인쇄비	107,733	65,512	173,245	○신용보증 지원규모 확대에 따른 관련 경비 반영 등
	수도광열비	904,524	-	904,524	
	차 량 비	21,700	-	21,700	
	통 신 비	1,584,951	62,849	1,647,800	○지정 신설에 따른 통신회선 증가 및 직원 신규채용에 따른 직원 통신비 지급 예산 편성 반영 등

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용
경 비	세금공과	628,407	2,012	630,419	○지점 신설에 따른 법인균등할주민세, 직원 지방소득세 추가 분담금 반영
	등기소송비	165,004	-	165,004	
	수선유지비	492,004	40,000	532,004	○본점 건물 노후화에 따른 관리 비용 편성 반영 등
	임 차 료	1,735,078	400,737	2,135,815	○지점 신설 임차료 및 사무기기 임차비용 편성 등
	보 험 료	162,798	2,040	164,838	○직원 신규채용에 따른 신원보증보험료 증가분 반영 등
	광고선전비	674,300	100,400	774,700	○지점 신설에 따른 간판 제작 및 지점 방문고객 응대용품 비용 반영 등
	전산업무비	2,438,883	263,186	2,702,069	○지점 신설에 따른 네트워크 공사비용 등 추가 편성 반영 등
	용 역 비	4,714,321	2,280,760	6,995,081	○경영지원 업무 위탁을 위한 용역비 편성 반영 등
	회 의 비	139,488	86,364	225,852	○지역협의체 구성 및 운영을 위한 회의비 편성 반영 등
	업무추진비	115,440	-	115,440	
	운 영 비	142,595	-	142,595	
	수 수 료	88,437	-	88,437	
	피 복 비	90,100	7,200	97,300	○직원 신규채용에 따른 신규 채용 직원 피복비 추가 편성 반영 등

나. 자본예산

서울신용보증재단

(단위 : 천원)

과 목		기정예산액	경정금액	추경예산액	경 정 내 용
합 계		53,460,968	9,897,284	63,358,252	○신규지점 신설 및 대위변제금 증가 반영
대위변제금		48,800,000	5,300,000	54,100,000	○대위변제발생액 증가에 따른 순대위변제금 증가 반영
투 자 자 산	소 계	3,245,600	3,000,000	6,245,600	○신규지점 신설 관련 예산 편성 반영 등
	임 차 보증금	2,200,000	3,000,000	5,200,000	○신규지점 신설 관련 예산 편성 반영 등
	주택자금 대여금	750,000	-	750,000	
	학자금 대여금	112,000	-	112,000	
	유가증권	183,600	-	183,600	
유 형 자 산	소 계	1,415,368	1,597,284	3,012,652	○신규지점 신설 관련 예산 편성 반영 등
	업무용 기 계	721,285	306,516	1,027,801	○신규지점 신설 관련 예산 편성 반영 등
	업무용 비 품	694,083	1,290,768	1,984,851	○신규지점 신설 관련 예산 편성 반영 등
무 형 자 산	소 계	-	-	-	
	개발비	-	-	-	

Ⅱ. (수탁/대행사업) 예산 및 결산에 대한 합의된 절차

1. 서울특별시 소상공인 종합지원사업

(1) 사업비정산 요약표

(2) 세입·세출결산서

<1> 사업비정산 요약표

2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

서울특별시 소상공인 종합지원사업

(단위 : 원)

	구 분	금 액	비 고
수 입	서울특별시 교부금	7,424,634,860	
	사업비 집행액	7,279,053,790	
	위탁관리 수수료	145,581,070	
	이 자 수 입 등 ^{주1)}	1,547,992	
	합 계(가)	7,426,182,852	
지 출	집 행 액(나)	6,907,329,087	
	사업비 집행액	6,771,891,262	
	위탁관리 수수료	135,437,825	사업비집행액의 2%
	정산차액 ((가)-(나)) ^{주2)}	518,853,765	
	합 계(가)	7,426,182,852	

주1) 이자수입은 소상공인 종합지원사업비 관리 통장의 이자수입 1,547,992원임.

주2) 정산차액은 교부금 집행잔액 517,305,773원 및 이자수입 1,547,992원임.

<2> 세입 · 세출결산서

2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

서울특별시 소상공인 종합지원사업

(단위 : 원)

예산과목		예산현액	집행액	차이잔액
소상공인 종합지원사업		7,424,634,860	6,907,329,087	517,305,773
자영업지원센터 운영	소 계	2,528,812,790	2,345,108,923	183,703,867
	인건비	1,991,083,790	1,851,750,823	139,332,967
	국내여비	102,720,000	95,019,600	7,700,400
	복리비	235,004,000	210,474,570	24,529,430
	피복비	6,200,000	5,940,000	260,000
	체육교양비	3,100,000	-	3,100,000
	연수비	9,076,000	3,710,200	5,365,800
	조사연구비	32,000,000	32,000,000	-
	광고선전비	123,074,000	122,055,060	1,018,940
	운영비	26,555,000	24,158,670	2,396,330
	업종닥터 Pool 구성 운영	소 계	26,438,000	21,095,440
운영비		5,516,000	5,515,930	70
교육비		11,164,000	9,665,550	1,498,450
평가 및 포상		9,758,000	5,913,960	3,844,040
종합지원 포털 운영	소 계	133,020,000	122,859,700	10,160,300
	유지관리비	54,136,000	49,184,009	4,951,991
	인력운영비	77,960,000	73,277,723	4,682,277
	직접경비 등	924,000	397,968	526,032
상권분석서비스 운영.고도화	소 계	836,731,000	778,797,769	57,933,231
	상권분석 서비스 고도화	626,459,000	620,090,300	6,368,700
	상권분석 서비스 유지관리	210,272,000	158,707,469	51,564,531

예산과목		예산현액	집행액	차이잔액
소상공인 역량 강화	소 계	590,352,000	569,726,560	20,625,440
	온라인 교육시스템 운영	19,607,850	19,607,850	-
	강사 선정 및 교육	3,314,150	1,080,000	2,234,150
	소상공인 교육	273,430,000	255,288,710	18,141,290
	현장체험	294,000,000	293,750,000	250,000
자영업 클리닉 지원	소 계	1,494,250,000	1,437,006,720	57,243,280
	컨설팅 비용	1,000,500,000	1,000,500,000	-
	시설개선 비용	489,500,000	435,312,760	54,187,240
	운영비	4,250,000	1,193,960	3,056,040
사업정리 및 재기 지원	소 계	606,000,000	553,248,000	52,752,000
	컨설팅 비용	240,150,000	240,150,000	-
	원상복구 양도지원	365,850,000	313,098,000	52,752,000
자영업 협업화 지원	소 계	815,840,000	718,068,120	97,771,880
	협업지원자금	720,000,000	637,010,000	82,990,000
	협업 활성화	33,400,000	29,757,500	3,642,500
	협업 역량강화	48,200,000	37,254,230	10,945,770
	운영비	14,240,000	14,046,390	193,610
소상공인 동행 프로젝트	소 계	247,610,000	225,980,030	21,629,970
	컨설팅 비용	129,500,000	126,800,000	2,700,000
	시설개선 및 마케팅	105,000,000	94,266,210	10,733,790
	운영비	13,110,000	4,913,820	8,196,180
위탁관리수수료	소 계	145,581,070	135,437,825	10,143,245
	위탁관리수수료	145,581,070	135,437,825	10,143,245

2. 서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드 관리사업

(1) 사업비 사용명세서

(2) 사업비 사용 총괄 현황표

(3) 수행기관 현물출자 확인서

<1> 사업비 사용명세서

1. 총괄

가. 사업비 집행현황 총괄(2019년)

(단위 : 천원)

구분 비목	협약예산			변경예산			집행금액			잔액			집행율	증감 사유
	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계		
1. 인건비							75,027		75,027					
- 내부인건비							75,027		75,027					
- 외부인건비														
2. 직 접 비														
- 연구시설·장비 및 재료비														
- 연구활동비														
- 연구수당														
3. 간 접 비							1,833		1,833					
4. 펀드출자금														
합 계							76,860		76,860					

나. 이자 및 수익금 집행 총괄(2019.1.1. ~ 2019.12.31.)

(단위 : 천원)

구분 비목	발생액	집행금액	잔액	사용예정	
				금액	용도
발생이자	256,765	76,860	179,905	179,905	2020년도 사업비 이월사용
수익금					
합 계	256,765	76,860	179,905	179,905	2020년도 사업비 이월사용

다. 사용 내역

o 비목별 집행현황

(단위 : 천원)

구분 비목	협약예산			변경예산			집행금액			잔액			집행율	증감 사유
	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계		
1. 인건비							75,027		75,027					
- 내부인건비							75,027		75,027					
- 외부인건비														
2. 직 접 비														
- 연구시설·장비 및 재료비														
- 연구활동비														
- 연구수당														
3. 간 접 비							1,833		1,833					
4. 펀드출자금														
합 계							76,860		76,860					

o (차년도) 이월내역 및 집행현황 - (해당사항없음)

(단위 : 천원)

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

o 이자 및 수익금 집행현황

(단위 : 천원)

구분	발생액	집행금액	잔액	사용예정금액
발생이자	256,765	76,860	179,905	179,905
수익금				
합 계	256,765	76,860	179,905	179,905

라. 비목별 사용명세서

① 인건비

(단위 : 원)

구분 (사용용도)	집행일	성명	지급액	참여율	금 액			집행방법 (사업비카드, 계좌이체 등)	
					현금	현물	계		
내부 인건비	2019.01.10	윤수일	24,220		24,220		24,220	지방소득세	
	2019.01.21	윤수일	4,828,792		4,828,792		4,828,792	계좌이체	
	2019.02.11	윤수일	23,640		23,640		23,640	지방소득세	
	2019.02.13	윤수일	456,710		456,710		456,710	4대 보험료	
	2019.02.21	윤수일	4,880,754		4,880,754		4,880,754	계좌이체	
	2019.03.11	윤수일	23,900		23,900		23,900	지방소득세	
	2019.03.12	윤수일	473,900		473,900		473,900	4대 보험료	
	2019.03.21	윤수일	4,804,890		4,804,890		4,804,890	계좌이체	
	2019.04.10	윤수일	23,520		23,520		23,520	지방소득세	
	2019.04.11	윤수일	469,790		469,790		469,790	4대 보험료	
	2019.04.16	윤수일	289,275		289,275		289,275	단체상해보험	
	2019.04.19	윤수일	4,876,597		4,876,597		4,876,597	계좌이체	
	2019.04.24	윤수일	50,000		50,000		50,000	상품권 지급	
	2019.05.10	윤수일	23,880		23,880		23,880	지방소득세	
	2019.05.13	윤수일	560,220		560,220		560,220	4대 보험료	
	2019.05.21	윤수일	4,984,187		4,984,187		4,984,187	계좌이체	
	2019.06.10	윤수일	24,420		24,420		24,420	지방소득세	
	2019.06.11	윤수일	479,530		479,530		479,530	4대 보험료	
	2019.06.21	윤수일	4,989,225		4,989,225		4,989,225	계좌이체	
	2019.07.08	윤수일	24,440		24,440		24,440	지방소득세	
	2019.07.11	윤수일	479,810		479,810		479,810	4대 보험료	
	2019.07.19	윤수일	4,976,118		4,976,118		4,976,118	계좌이체	
	2019.08.09	윤수일	24,380		24,380		24,380	지방소득세	
	2019.08.13	윤수일	487,180		487,180		487,180	4대 보험료	
	2019.08.21	윤수일	4,989,225		4,989,225		4,989,225	계좌이체	
	2019.09.10	윤수일	24,440		24,440		24,440	지방소득세	
	2019.09.11	윤수일	487,910		487,910		487,910	4대 보험료	
	2019.09.20	윤수일	4,979,788		4,979,788		4,979,788	계좌이체	
	2019.10.10	윤수일	24,390		24,390		24,390	지방소득세	
	2019.10.11	윤수일	487,390		487,390		487,390	4대 보험료	
	2019.10.21	윤수일	4,871,786		4,871,786		4,871,786	계좌이체	
	2019.11.08	윤수일	23,850		23,850		23,850	지방소득세	
	2019.11.12	윤수일	488,690		488,690		488,690	4대 보험료	
	2019.11.21	윤수일	5,928,392		5,928,392		5,928,392	계좌이체	
	2019.11.22	윤수일	113,000		113,000		113,000	동계단체복	
	2019.12.10	윤수일	29,140		29,140		29,140	지방소득세	
	2019.12.11	윤수일	547,690		547,690		547,690	4대 보험료	
	2019.12.20	윤수일	4,979,077		4,979,077		4,979,077	계좌이체	
	2019.12.26	윤수일	32,190		32,190		32,190	신원보증보험	
	2019.12.26	윤수일	1,184,000		1,184,000		1,184,000	복지포인트	
2019.12.27	윤수일	5,654,347		5,654,347		5,654,347	퇴직급여충당		
2019.12.30	윤수일	494,670		494,670		494,670	4대 보험료		
2019.12.30	윤수일	1,323,056		1,323,056		1,323,056	계좌이체		
2019.12.31	윤수일	85,000		85,000		85,000	하계단체복		
외부인건비	해당없음								
소계							75,027,409	75,027,409	

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)
회 의 비	2019.07.12	제1차운용위원회 회의수당	300,000	계좌이체	
회 의 비	2019.07.24	제1차운용위원회 식사비 등	224,100	법인카드	
회 의 비	2019.12.24	제2차운용위원회 회의수당	600,000	계좌이체	
회 의 비	2019.12.31	제2차운용위원회 식사비 등	258,850	법인카드	
교 육 비	2019.11.11	담당직원 교육비	110,000	계좌이체	
국내여비	2019.02.11	담당직원 시내출장여비	40,000	계좌이체	
국내여비	2019.04.04	담당직원 시내출장여비	60,000	계좌이체	
국내여비	2019.05.08	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
국내여비	2019.06.05	담당직원 시내출장여비	60,000	계좌이체	
국내여비	2019.09.05	담당직원 시내출장여비	60,000	계좌이체	
국내여비	2019.10.07	담당직원 시내출장여비	20,000	계좌이체	
국내여비	2019.11.06	담당직원 시내출장여비	40,000	계좌이체	
국내여비	2019.12.05	담당직원 시내출장여비	40,000	계좌이체	
소계		1,832,950원(현금: 1,832,950원)			

④ 펀드출자금 - (해당사항없음)

⑤ (지급)이자 - (해당사항없음)

<2> 사업비 사용 총괄 현황표

과제현황

(단위 : 천원)

사 업 명	서울 글로벌 바이오메디컬 신성장동력 투자펀드		
관리기관	서울신용보증재단	총괄책임자	자영업지원센터장
사업기간	2010.5.20 ~ 사업완료일	당해 협약기간	2010.5.20 ~ 사업완료일
총 사업비		당해 사 업 비	

사업비 집행 총괄표

(단위 : 천원)

구 분 비 목	협약예산			변경예산			집행금액			잔 액			집행율 (%)	증감 사유
	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계	현금	현물	계		
1. 인건비							580,440		580,440					
2. 직 접 비														
- 연구시설·장비 및 재료비														
- 연구활동비														
- 연구수당														
3. 간 접 비							78,607		78,607					
4. 펀드출자금														
합 계							659,047		659,047					

이자 및 수익금 집행 총괄표

(단위 : 천원)

구 분	발생액	집행금액	잔 액	사용예정금액	반납금액
발생이자	901,758	659,047	242,711	179,905	62,806
수 익 금					
합 계	901,758	659,047	242,711	179,905	62,806

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

2020 . 1 . .

서울특별시장 귀하

<3> 수행기관 현물출자 확인서 [총괄표] [해당사항없음]

과제현황

(단위 : 천원)

사 업 명			
관리기관		총괄책임자	
사업기간		당해 협약기간	
총 사업비		당해 사 업 비	

현물 부담금 총괄표

(단위 : 천원)

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 건축조성비	출자금액								
	주요출자내용								
합 계									

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

2020 . 1 . .

서울특별시장 귀하

3. 서울특별시 중소기업육성자금 지원사업

수입·지출예산 결산서

<수입 · 지출예산 결산서>

(단위 : 백만원)

구 분	수 입				지 출			
	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)
사업 예산	합 계	1,160	1,084	△76	합 계	1,160	1,084	△76
	용역비	1,026	964	△62	용역비	1,026	769	△257
	유지관리비	134	120	△14	유지관리비	134	120	△14
기 타	-	-	-	이월액 (용역비)	-	195	195	

4. 서울형 마이크로크레딧 지원사업

수입·지출예산 결산서

<수입 · 지출예산 결산서>

(단위 : 백만원)

구 분	수 입				지 출			
	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)	계정과목	예산액 (a)	결산액 (b)	차 액 (c=b-a)
사업 예산	합 계	728	657	△71	합 계	728	657	△71
	용역비	728	657	△71	용역비	728	546	△182
기타	-	-	-	이월액 (3차용역비)	-	111	111	