

1. 운 용 총 칙

회계연도 : 2020년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

① 기금설치 개요

- (1) 설치근거 : 중소기업진흥에 관한 법률 제62조의17, 여수시 중소기업발전기금설치 및 운용조례
(2) 설치목적 : 여수시 중소기업의 건전한 육성·발전 및 지역경제 활성화 도모
(3) 설치년도 : 1998년

② 기금운용의 기본방향

- (1) 기금사업의 목표 : 기업경영에 어려움을 겪고 있는 중소기업의 경영난 해소 및 지역경제 활성화 도모
(2) 2020년도 기금사업 개요 : ○ 지원시기 : 연중 수시 / 융자한도 : 업체당 2억원 이내
○ 대상사업 : 중소기업 구조 고도화(자동화, 정보화, 사업전환 등)사업 자금, 중소기업 경영안정 자금 및 중소기업 기술개발사업 자금
- 융자조건 : 2년거치 일시상환 / 이차보전금 비율 : 2%(일반기업), 2.5%(여성기업, 우대기업 등)

③ 기금조성 및 운용

(1) 기금조성 현황

○ 연도말 기금 조성액

(단위 : 천원)

2019년도 말 조성액 ㉑	2020년도 조성계획			2020년도 말 조성액 ㉒ = ㉑ + ㉓	비 고
	수입 ㉔	지출 ㉕	증감 ㉖ = ㉔ - ㉕		
3,965,793	57,792	300,000	△ 242,208	3,723,585	

○ 기금 총 조성규모

(단위 : 천원)

2020년도 말 조성액 ㉑	융자금 미회수채권 ㉒	지역개발채권 미상환잔액 ㉓	총 조성규모 ㉑=㉒+㉓
3,723,585	0	0	3,723,585

- (2) 재원조성 : 시출연금(당초 50억원 조성 1996년~2000년 , 추가 30억원 조성 2011년~2019년 30억원 확보)
(3) 지원기준 : 여수시중소기업발전기금운용및설치조례 제10조 제3항에 의한 금융기관의 처리용자에 대한 이차차액 보전
(4) 지원대상 : 여수시에 공장이 소재하고 가동 중인 제조업체 및 제조업 관련 서비스업체

2. 자금운용계획

회계연도 : 2020년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

① 자금수지총괄

(단위:천원)

수입 계획				지출 계획			
항 목	수입액	전년도수입액	증 감	항 목	지출액	전년도지출액	증 감
합 계	423,585	596,762	△ 173,177	합 계	423,585	596,762	△ 173,177
전 입 금	0	300,000	△ 300,000	비용자성사업비	300,000	300,000	0
보 조 금	0	0	0	융자성사업비	0	0	0
차 입 금	0	0	0	인력운영비	0	0	0
융자금회수 (이자포함)	0	0	0	기본경비	0	0	0
예탁금원금회수	0	0	0	예탁금	0	0	0
예치금회수	365,793	240,359	125,434	예치금	123,585	296,762	△ 173,177
예수금	0	0	0	차입금원리금상환	0	0	0
이자수입	57,792	56,403	1,389	예수금원리금상환	0	0	0
기타수입	0	0	0	기타지출	0	0	0

회계연도 : 2020년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

② 수입계획

(단위:천원)

장 · 관 · 항 · 목		수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
200 세외수입		3,792	2,403	1,389	
	210 경상적세외수입	3,792	2,403	1,389	
	216 이자수입	3,792	2,403	1,389	
	216-01 공공예금이자수입	3,792	2,403	1,389	
					○ 기금 예치금 이자 3,792,000원 * 1식 = 3,792
700 보전수입등및내부거래		419,793	594,359	△ 174,566	
	710 보전수입등	365,793	240,359	125,434	
	714 예치금회수	365,793	240,359	125,434	
	714-01 예치금회수	365,793	240,359	125,434	
					○ 기금 예치금 회수 365,793,000원 * 1식 = 365,793
720 내부거래		54,000	354,000	△ 300,000	
	722 예탁금및예수금	54,000	54,000	0	
	722-04 예탁금이자수입	54,000	54,000	0	
					○ 통합관리기금 예탁금 이자(1.5%) 54,000,000원 * 1식 = 54,000
수 입 합 계		423,585	596,762	△ 173,177	

회계연도 : 2020년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

③ 지출계획

(단위:천원)

조직 · 부문 · 정책 · 단위 · 세부사업 · 편성목					지출액	전년도 지출액	비교증감
지역경제과					423,585	596,762	△ 173,177
재정 · 금융					123,585	296,762	△ 173,177
재무활동(지역경제과)					123,585	296,762	△ 173,177
보전지출(중소기업발전기금)					123,585	296,762	△ 173,177
보전지출					123,585	296,762	△ 173,177
602 예치금					123,585	296,762	△ 173,177
01 예치금					123,585	296,762	△ 173,177
○ 2020년도 예치금					123,585,000원 * 1식 = 123,585		
산업 · 중소기업일반					300,000	300,000	0
지역경제 활성화					300,000	300,000	0
중소기업육성 지원(중소기업발전기금)					300,000	300,000	0
중소기업발전자금 지원					300,000	300,000	0
307 민간이전					300,000	300,000	0
08 이차보전금					300,000	300,000	0
○ 중소기업발전자금 융자 이차보전금					300,000,000원 * 1식 = 300,000		
지 출 합 계					423,585	596,762	△ 173,177

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2020년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

연 도 별	조 성 액							
	계④	전입금	보조금	차입금	융자금회수 (이자포함)	예수금	이자수입	기타수입
2014년 까지	10,902,517	6,500,000	0	0	0	0	4,402,517	0
2015년도	388,982	300,000	0	0	0	0	88,982	0
2016년도	387,882	300,000	0	0	0	0	87,882	0
2017년도	393,582	300,000	0	0	0	0	93,582	0
2018년도	352,318	300,000	0	0	0	0	52,318	0
2019년도	356,641	300,000	0	0	0	0	56,641	0
2020년도	57,792	0	0	0	0	0	57,792	0
계	12,839,714	8,000,000	0	0	0	0	4,839,714	0

회계연도 : 2020년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

연 도 별	집 행 액							잔액 ㉠-㉡
	계 ㉠	비용자성 사업비	융자성사 업비	인력운영비 및 기본경비	차입금원 리금상환	예수금원 리금상환	기타지출	
2014년 까지	7,675,031	7,675,031	0	0	0	0	0	3,227,486
2015년도	221,009	221,009	0	0	0	0	0	167,973
2016년도	204,531	204,531	0	0	0	0	0	183,351
2017년도	244,418	244,418	0	0	0	0	0	149,164
2018년도	234,109	234,109	0	0	0	0	0	118,209
2019년도	237,031	237,031	0	0	0	0	0	119,610
2020년도	300,000	300,000	0	0	0	0	0	△242,208
계	9,116,129	9,116,129	0	0	0	0	0	3,723,585

4. 예치금 및 예탁금 명세

회계연도 : 2020년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	예치 및 예탁액				비고
		2018년도말현재액	2019년도말현재액 ^㉔	2020년도말현재액 ^㉕	증감(㉕-㉔)	
합계		3,846,183	3,965,793	3,723,585	△242,208	
예치금	소계	246,183	365,793	123,585	△242,208	
	광주은행	246,183	365,793	123,585	△242,208	
예탁금	소계	3,600,000	3,600,000	3,600,000	0	
	통합관리기금	3,600,000	3,600,000	3,600,000	0	