

1. 운 용 총 칙

회계연도 : 2015년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

① 기금설치 개요

- (1) 설치근거 : 지역균형개발 및 지방중소기업 육성에 관한 법률 제43조, 여주시 중소기업발전기금설치 및 운용조례
- (2) 설치목적 : 여주시 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) 2015년도 기금사업 개요 : ○ 지원시기 : 연중 수시
- 융자한도 : 업체당 2억원 이내
- 대상사업
- 중소기업 구조 고도화(자동화, 정보화, 사업전환 사업 등) 사업 자금
 - 중소기업 경영안정 자금
 - 중소기업 기술개발사업 자금
 - 기타 중소기업 육성발전에 필요한 사업
 - 융자조건 : 2년거치 일시상환
 - 이차보전금 비율 : 2(일반기업)-2.5%(여성기업 등 우대기업 등)

③ 기금조성 및 운용

(1) 기금조성 현황

○ 연도말 기금 조성액

(단위 : 천원)

2014년도 말 조성액 ㉑	2015년도 조성계획			2015년도 말 조성액㉒ = ㉓ + ㉑	비 고
	수입 ㉔	지출 ㉕	증감 ㉖ = ㉔ - ㉕		
3,122,646	392,573	300,000	92,573	3,215,219	

○ 기금 총 조성규모

(단위 : 천원)

2015년도 말 조성액 ㉑	융자금 미회수채권 ㉒	총 조성규모 ㉓ = ㉑ + ㉒
3,215,219	0	3,215,219

- (2) 재원조성 : 시출연금(당초 50억원 조성 1996-2000년 , 추가 30억원 조성 2011-2014년 15억원 확보, 2015-2019년 15억원 확보 예정)
- (3) 지원기준 : 여주시중소기업발전기금운용및설치조례 제10조 제3항에 의한 금융기관의 저리융자에 대한 이차차액 보전
- (4) 지원대상 : 여수시에 공장이 소재하고 가동 중인 제조업체 및 제조업 관련 서비스업체

2. 자금운용계획

회계연도 : 2015년
 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	815,219	1,047,003	△ 231,784	합 계	815,219	1,047,003	△ 231,784
전 입 금	300,000	300,000	0	비용자성사업비	300,000	327,434	△ 27,434
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	300,000	300,000	0
예치금회수	422,646	651,829	△ 229,183	예치금	215,219	419,569	△ 204,350
예수금	0	0	0	차입금원리금상환	0	0	0
이자수입	92,573	95,174	△ 2,601	예수금원리금상환	0	0	0
기타수입	0	0	0	기타지출	0	0	0

회계연도 : 2015년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

② 수입계획

(단위:천원)

장 · 관 · 항 · 목		수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
200 세외수입		17,918	19,038	△ 1,120	
210 경상적세외수입		17,918	19,038	△ 1,120	
216 이자수입		17,918	19,038	△ 1,120	
216-01 공공예금이자수입		17,918	19,038	△ 1,120	
					○ 기금 예치금 이자 17,918,040원 * 1식 = 17,918
700 보전수입등및내부거래		797,301	1,027,965	△230,664	
710 보전수입등		422,646	651,829	△229,183	
714 예치금회수		422,646	651,829	△229,183	
714-01 예치금회수		422,646	651,829	△229,183	
					○ 예치금 회수 422,646,000원 * 1식 = 422,646
720 내부거래		374,655	376,136	△ 1,481	
721 전입금		300,000	300,000	0	
721-03 기타회계전입금		300,000	300,000	0	
					○ 일반회계 전입금 300,000,000원 * 1식 = 300,000
722 예탁금및예수금		74,655	76,136	△ 1,481	
722-04 예탁금이자수입		74,655	76,136	△ 1,481	
					○ 통합관리기금 예탁금 이자 74,655,000원 * 1식 = 74,655
수 입 합 계		815,219	1,047,003	△231,784	

회계연도 : 2015년
예산차수 : 본예산
회계구분 : 중소기업발전기금

③ 지출계획

(단위:천원)

조직 · 부문 · 정책 · 단위 · 세부사업 · 편성목	지출액	전년도 지출액	비교증감
지역경제과	815,219	1,047,003	△231,784
산업 · 중소기업일반	815,219	1,047,003	△231,784
지역경제 활성화	300,000	327,434	△27,434
중소기업육성 지원(중소기업발전기금)	300,000	327,434	△27,434
중소기업발전자금 지원	300,000	327,434	△27,434
307 민간이전	300,000	327,434	△27,434
08 이차보전금 300,000	300,000	327,434	△27,434
○ 중소기업발전자금 융자 이차보전금 300,000,000원 * 1식 = 300,000			
재무활동(지역경제과)	515,219	719,569	△204,350
보전지출(중소기업발전기금)	215,219	419,569	△204,350
보전지출	215,219	419,569	△204,350
602 예치금	215,219	419,569	△204,350
01 예치금 215,219	215,219	419,569	△204,350
○ 2015년도 예치금 215,219,000원 * 1식 = 215,219			
내부거래지출(중소기업발전기금)	300,000	300,000	0
내부거래지출	300,000	300,000	0
704 예탁금	300,000	300,000	0
01 예탁금 300,000	300,000	300,000	0
○ 2015년도 통합관리기금 예탁금 300,000,000원 * 1식 = 300,000			
지출합계	815,219	1,047,003	△231,784

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2015년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

연 도 별	조 성 액							
	계④	전입금	보조금	차입금	융자금회수 (이자포함)	예수금	이자수입	기타수입
2009년 까지	8,880,496	5,000,000	0	0	0	0	3,880,496	0
2010년도	72,359	0	0	0	0	0	72,359	0
2011년도	527,085	300,000	0	0	0	0	227,085	0
2012년도	362,729	300,000	0	0	0	0	62,729	0
2013년도	664,478	600,000	0	0	0	0	64,478	0
2014년도	395,174	300,000	0	0	0	0	95,174	0
2015년도	392,573	300,000	0	0	0	0	92,573	0
계	11,294,894	6,800,000	0	0	0	0	4,494,894	0

회계연도 : 2015년
 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	
2009년 까지	5,009,604	5,009,604	0	0	0	0	0	3,870,892
2010년도	1,311,906	1,311,906	0	0	0	0	0	△ 1,239,547
2011년도	812,848	812,848	0	0	0	0	0	△ 285,763
2012년도	194,907	194,907	0	0	0	0	0	167,822
2013년도	122,976	122,976	0	0	0	0	0	541,502
2014년도	327,434	327,434	0	0	0	0	0	67,740
2015년도	300,000	300,000	0	0	0	0	0	92,573
계	8,079,675	8,079,675	0	0	0	0	0	3,215,219

4. 예치금 및 예탁금 명세

회계연도 : 2015년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	예치 및 예탁액				비고
		2013년도말현재액	2014년도말현재액 ^㉔	2015년도말현재액 ^㉕	증감(㉕-㉔)	
합계		3,054,906	3,122,646	3,215,219	92,573	
예치금	소계	654,906	422,646	215,219	△207,427	
	광주은행	654,906	422,646	215,219	△207,427	
예탁금	소계	2,400,000	2,700,000	3,000,000	300,000	
	통합관리기금	2,400,000	2,700,000	3,000,000	300,000	