

1. 운 용 총 칙

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

① 기금설치 개요

- (1) 설치근거 : 「중소기업진흥에 관한 법률」, 「여수시 중소기업발전기금 설치 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) 2026년도 기금사업 개요 : - 융자조건 : 2년거치 일시상환 / 이차보전금 이율 : 3%(일반기업), 3.5%(여성기업, 우대기업 등)

③ 기금조성 및 운용

- (1) 기금조성 현황

○ 연도말 기금 조성액

(단위 : 천원)

2025년도 말 조성액 ㉑	2026년도 조성계획			2026년도 말 조성액㉒ = ㉑ + ㉓	비 고
	수입 ㉔	지출 ㉕	증감 ㉖ = ㉔ - ㉕		
2,376,290	30,607	350,000	△319,393	2,056,897	

○ 기금 총 조성규모

(단위 : 천원)

2026년도 말 조성액 ㉑	융자금 미회수채권 ㉒	지역개발채권 미상환잔액 ㉓	총 조성규모 ㉔=㉑+㉒-㉓
2,056,897	0	0	2,056,897

- (2) 재원조성 : 시 출연금, 기금운용 수익금, 융자 상환금
(3) 지원기준 : 여수시 중소기업발전기금 설치 및 운용 조례 시행규칙
(4) 지원대상 : 관내 중소기업

2. 자금운용계획

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 추경 1 회
 회계구분 : 중소기업발전기금

① 자금수지총괄

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	기정액	증 감	항 목	지출액	기정액	증 감
합 계	806,897	777,141	29,756	합 계	806,897	777,141	29,756
전 입 금	0	0	0	비용자성사업비	350,000	350,000	0
보 조 금	0	0	0	융자성사업비	0	0	0
차 입 금	0	0	0	인 력 운 영 비	0	0	0
융 자 금 회 수 (이 자 포 함)	0	0	0	기 본 경 비	0	0	0
예탁금원금회수	600,000	600,000	0	예 탁 금	0	0	0
예 치 금 회 수	176,290	146,534	29,756	예 치 금	456,897	427,141	29,756
예 수 금	0	0	0	차입금원리금상환	0	0	0
이 자 수 입	30,607	30,607	0	예수금원리금상환	0	0	0
기 타 수 입	0	0	0	전 출 금	0	0	0
				기 타 지 출	0	0	0

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

② 수입계획

(단위:천원)

장 · 관 · 항 · 목		수입액	기정액	증 감	산 출 내 역
700 보전수입등및내부거래		803,631	773,875	29,756	
	710 보전수입등	176,290	146,534	29,756	
	714 예치금회수	176,290	146,534	29,756	
	714-01 예치금회수	176,290	146,534	29,756	
					○기금 예치금 회수 경정 176,290,000원 - 기정 146,534,000원 = 29,756
수 입 합 계		806,897	777,141	29,756	

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

③ 지출계획

(단위:천원)

조직·부문·정책·단위·세부사업·편성목		지출액	기정 지출액	비교증감
경제일자리과		806,897	777,141	29,756
재정·금융		456,897	427,141	29,756
재무활동(경제일자리과)		456,897	427,141	29,756
보전지출(중소기업발전기금)		456,897	427,141	29,756
보전지출		456,897	427,141	29,756
602 예치금		456,897	427,141	29,756
01 일반예치금 29,756		456,897	427,141	29,756
○2026년도 예치금 경정 456,897,000원 - 기정 427,141,000원 = 29,756				
지 출 합 계		806,897	777,141	29,756

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

연 도 별	조 성 액							
	계②	전입금	보조금	차입금	융자금회수 (이자포함)	예수금	이자수입	기타수입
2020년 까지	12,840,647	8,000,000	0	0	0	0	4,840,647	0
2021년도	58,223	0	0	0	0	0	58,223	0
2022년도	54,144	0	0	0	0	0	54,144	0
2023년도	48,666	0	0	0	0	0	48,666	0
2024년도	48,852	0	0	0	0	0	48,852	0
2025년도	36,266	0	0	0	0	0	36,266	0
2026년도	30,607	0	0	0	0	0	30,607	0
계	13,117,405	8,000,000	0	0	0	0	5,117,405	0

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

연 도 별	집 행 액								잔액 ㉠-㉡
	계㉠	비용자성 사업비	융자성사 업비	인력운영비 및 기본경비	차입금원 리금상환	예수금원 리금상환	전출금	기타지출	
2020년 까지	9,082,895	9,082,895	0	0	0	0	0	0	3,757,752
2021년도	280,494	280,494	0	0	0	0	0	0	△222,271
2022년도	194,104	194,104	0	0	0	0	0	0	△139,960
2023년도	152,749	152,749	0	0	0	0	0	0	△104,083
2024년도	680,731	680,731	0	0	0	0	0	0	△631,879
2025년도	319,535	319,535	0	0	0	0	0	0	△283,269
2026년도	350,000	350,000	0	0	0	0	0	0	△319,393
계	11,060,508	11,060,508	0	0	0	0	0	0	2,056,897

4. 예치금 및 예탁금 명세

회계연도 : 2026년
예산차수 : 추경 1 회
회계구분 : 중소기업발전기금

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	예치 및 예탁액				비고
		2024년도말현재액	2025년도말현재액㉓	2026년도말현재액㉔	증감(㉔-㉓)	
합계		2,659,559	2,376,290	2,056,897	△319,393	
예치금	소계	459,559	176,290	456,897	280,607	
	광주은행	459,559	176,290	456,897	280,607	
예탁금	소계	2,200,000	2,200,000	1,600,000	△600,000	
	통합재정안 정화기금(통합계정)	2,200,000	2,200,000	1,600,000	△600,000	