

# 서울특별시 서울신용보증재단 출연 동의안

|          |      |
|----------|------|
| 의안<br>번호 | 3059 |
|----------|------|

제출년월일 : 2025년 8월 11일  
제출자 : 서울특별시장

## 1. 제안이유

- 가. 장기화된 경기침체 및 악화된 대외여건으로 인한 중소기업 및 소상공인의 경영위기 극복을 위해 자금 신규편성 등 소상공인 금융비용 부담 경감을 위한 정책금융 지원을 확대 시행하고자 함
- 나. 이에 서울시 출연기관인 서울신용보증재단의 원활한 운영을 위하여 2026년 서울특별시 세출예산에 반영하고자 서울신용보증재단으로의 출연 여부에 대하여 「지방재정법」 제18조 제3항에 따라 사전에 동의를 얻고자 함

## 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. 2026년 출연금액(안) : 155,500백만원
- 편성내용: ①보증료재원 105억원 + ②신용보증재원 1,450억원
  - 산출근거 : (붙임2) 참조

### 3. 참고사항

#### 가. 관계법령

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

#### 나. 예산조치 : 2026년 예산편성

#### 다. 합 의 : 해당사항 없음

※ 작성자 : 민생노동국 소상공인정책과 송휘영 (☎2133-9541)

- 붙임 1. 서울신용보증재단 기관 현황
2. 소요예산 및 산출근거
3. 2024년 결산 관련 이사회 회의록(별도첨부)
4. 2024년 결산 보고서(별도첨부)

# 1. 서울신용보증재단 기관현황

## □ 기관개요

- 설립근거 : 서울특별시 서울신용보증재단 설립 및 운영에 관한 조례
- 기관설립 : 1999. 6월
- 조직현황 : 2부문 4실 7부 1센터 / 영업점 : 2지역본부 2부 30센터
- 인력현황 : 정원 503명 / 현원 653명 ('25.7월 기준)

| 구 분     | 임 원 (a) | 정규직 (b)   | 정원외 기간제 (c) |
|---------|---------|-----------|-------------|
| 정원 / 현원 | 3 / 3   | 500 / 475 | - / 175     |

## ○ 주요기능

- 신용보증 : 서울 소재 중소기업·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 통한 장기저리의 서울시 자금 지원

## □ '25년 예산 : 545,139백만원

- 사업예산(인건비, 재보충료, 예비비 등) : 126,920백만원
- 자본예산(대위변제금, 투자자산 등) : 374,794백만원
- 기타예산(예치금 전입, 기본재산 적립 등) : 3,162백만원
- 수탁·대행사업예산(종합지원사업 등) : 40,263백만원

## □ 주요사업

### ○ 신용보증(채무보증) 지원

- 이용대상 : 서울시 소재 중소기업·소상공인(개인 및 법인사업자)
- 보증종류 : 일반보증, 정책보증(사회적 취약계층, 일자리창출, 창업 등)
- 지원한도 : 기업당 최대 8억원 이내
- 보증비율 : 대출금액의 80% ~ 100%
- 보증료율 : 보증금액의 연 0.5~2.0%(기준보증료율 : 연 1.0%)  
※ 신용도, 보증금액, 보증기간 및 보증상품에 따라 차등 적용
- 지원실적 : '99년 설립이래 '25.7.31. 기준 총 42조 1,802억원 지원

### ○ 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 보증지원 기반 마련

### ○ 출연금 종류

- 신용보증 공급 재원이 되는 출연금 : 순자산(기본재산) 확충 성격
- 고객의 보증료 보전 목적의 출연금 : 소모성 사업비 성격

### ○ 출연금 조성방법

| 서울시    | 서울시 예산 편성 및 집행 (연도별)                |
|--------|-------------------------------------|
| 금융회사 등 | 법정출연 : 중소기업대출금잔액의 0.7/1,000 출연      |
|        | 특별협약출연 : 특정금융회사와 특별보증협약 체결을 통한 출연 등 |
| 정부     | 정부차원 특례보증 공급 시 출연 (햇살론 등)           |
| 자치구    | 자치구와 특별보증지원 협약 체결을 통한 출연            |

## 2. 2026년 소요예산 및 산출근거

### □ 2026년도 출연금 예산(안) : 1,555억원

- 서울시 정책(소상공인의 위기 극복 및 경영환경 개선)에 부합하는 재단 역할 강화와 신용보증 등 운영손실 보전을 위한 출연금 편성
- ① 보증료재원 105억원 + ② 신용보증재원 1,450억원

### □ 최근 5개년 서울시 출연금 조성 현황

(단위: 억원)

| 구 분    | 2021년 | 2022년 | 2023년 | 2024년 | 2025년     | 5개년 평균 |
|--------|-------|-------|-------|-------|-----------|--------|
| 출 연 금  | 1,202 | 759   | 168   | 342   | 426       | 579    |
| 신용보증재원 | 809   | 534   | 100   | 189   | 286       | 383    |
| 보증료재원  | 393   | 225   | 68    | 153   | 140       | 196    |
| 기본재산   | 8,876 | 9,785 | 9,477 | 8,547 | 7,798(추정) | 8,897  |

### □ 2026년 출연금 산출 근거

- ① '26년 대환대출자금 등에 대한 보증료재원 : 105억원
  - 희망동행자금 90억원 + 신속드림자금 9억원 + 다시서기프로젝트 6억원
- ② '26년 4.3조원 보증공급에 따른 신용보증재원 : 1,450억원
  - '26년 보증공급 규모 : 신규보증 3조 1,000억원 + 기한연장 1조 2,000억원
  - '26년 보증잔액 규모 : 8조 670억원

(단위 : 억원)

| 구분       |      | 2025년(A) | 2026년(B) | 증감(B-A) |
|----------|------|----------|----------|---------|
| 보증<br>공급 | 신규보증 | 25,600   | 31,000   | 5,400   |
|          | 기한연장 | 9,000    | 12,000   | 3,000   |
|          | 합계   | 34,600   | 43,000   | 8,400   |
| 보증잔액     |      | 77,600   | 80,670   | 3,070   |

○ (추진배경) '26년 경기 회복세 예상되나 자영업자 매출 하락·수익 부진 지속

- 경영 비용 부담 심화, 내수 회복 체감 지연 등 자영업자 경기 악화 지속 전망

※ 소상공인 72.6%가 매출감소 경험, 65%가 경기회복 시기 불투명 응답 (소상공인시장진흥공단 실태조사, '25.6월)

○ (추진방향) 소상공인 위기극복 및 민생경제 활성화 위한 보증공급 확대

- (보증규모) '25년(3조4,600억원) 대비 8,400억원 확대한 4조 3,000억원 지원

- (운용배수) 안정적인 신용보증 지원을 위해 운용배수 10배 이내 운영 필요

▶ 열악한 소상공인의 경영환경을 개선하기 위해 10배수 이내에서 적극 지원

| 구 분           | 운용배수            | 최소자본 비율          |
|---------------|-----------------|------------------|
| 적정운용배수        | 8.0배수 이내        | 12.5% 이상         |
| 완충운용배수        | 8.7배수 이내        | 11.5% 이상         |
| <b>적극운용배수</b> | <b>9.5배수 이내</b> | <b>10.5% 이상</b>  |
| 한계운용배수        | 12.5배수 이내       | 8.0% 이상          |
| 법정 최대 운용배수    | 15.0배수 이내       | (근거 : 지역신용보증재단법) |

○ (필요 신용보증재원) 운용배수 10배 운영시 : 1,450억원

※ ('23년) 10.3배 → ('24년) 9.5배 → ('25년) 10.0배(예상) → ('26년) 10.0배(예상)

(단위: 억원)

| 구 분         | 2023년  | 2024년  | 2025년(예상) | 2026년(예상)    |
|-------------|--------|--------|-----------|--------------|
| 보증공급액       | 31,349 | 31,366 | 34,600    | 43,000       |
| (A) 보증잔액    | 97,313 | 80,859 | 77,600    | 80,670       |
| 연간 출연금 조성액* | 1,191  | 1,120  | 1,243     | ②2,104       |
| 서울시         | 100    | 189    | 286       | <b>1,450</b> |
| 정 부         | 129    | 3      | 13        | -            |
| 자치구         | 113    | 44     | 80        | 25           |
| 금융회사 법정출연   | 120    | 138    | 143       | 129          |
| 금융회사 등 협약출연 | 729    | 746    | 721       | 500          |
| 당기순손실       | 1,512  | 2,052  | 1,990     | ③1,805       |
| 기타포괄손익누계액   | 13     | -2     | 2         | ④-10         |
| (B) 기본재산    | 9,477  | 8,547  | ①7,798    | ⑤8,107       |
| 운용배수=(A/B)  | 10.3   | 9.5    | 10.0      | <b>10.0</b>  |

※ 연간 출연금 조성액은 서울시 출연금 중 “보증료 보전재원”은 제외한 신용보증재원임

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

※ 상기 내용은 업무계획 등에 기반한 예상 수치이며, 보증공급 및 부실 발생 추이 등에 따라 변동 가능함

# 2025년 제2차 정기이사회 의사록

## 1 회의개요

1. 일 시 : 2025. 2. 27. (목) 10:00

2. 장 소 : 재단 본점 18층 중회의실

3. 참석임원 : 이사 7명 중 7명 참석

- 이사장 최 항 도
- 이 사 장 영 임
- 이 사 송 호 재 (代 윤선희)
- 이 사 이 병 권
- 이 사 주 재 모
- 이 사 홍 수 완
- 이 사 박 상 백

## 4. 배석자

- 기획조정실장 이 재 상
- 인 사 부 장 강 정 근
- 경영지원부장 박 인 구
- 재 기 지원 부 장 이 좌 영
- 경영기획팀장 방 준 호
- 재 무 팀 장 김 정 훈
- 공기업정책팀장 김 형 희
- 공기업담당사무관 김 혜 령

## 5. 상정안건 및 심의결과

- 이사 7명 중 7명 참석으로 의결 정족수 충족되어 안건에 대하여 심의하였으며, 상정안건에 대해 아래와 같이 의결함

| 의안번호 | 안 건 명                         | 심 의 결 과 |
|------|-------------------------------|---------|
| 제3호  | 제27기(2024년) 결산재무제표(안) 승인의 건   | 원안대로 의결 |
| 제4호  | 제27기(2024년) 수입·지출 결산(안) 승인의 건 | 원안대로 의결 |
| 제5호  | 인사규정 개정의 건                    | 원안대로 의결 |

## 2 상정 안건별 주요 논의 결과

1. 의안번호 제3호 : 제27기(2024년) 결산재무제표(안) 승인의 건
2. 의안번호 제4호 : 제27기(2024년) 수입·지출 결산(안) 승인의 건

### ☐ 제안이유

- 제27기(2024년) 결산재무제표(안) 및 수입·지출 결산(안)에 대해 심의·확정하고자 함

### ☐ 심의결과

- 제3호 제27기(2024년) 결산재무제표(안) 승인의 건 : 원안대로 의결  
제4호 제27기(2024년) 수입·지출 결산(안) 승인의 건 : 원안대로 의결



### 3. 의안번호 제5호 : 인사규정 개정의 건

#### □ 제안이유

- 육아제도, 공가 등에 대해 「남녀고용평등법」, 「근로기준법」 등 법령 개정 내용을 반영하고자 함
- 인병휴직 사용 시 연차유급휴가 산정방법 행정해석 반영하고자 함
- 인병휴가 사용 범위 조정으로 인병휴가 미사용 특별휴가 사각지대를 해소하고자 함

#### □ 주요내용

- 육아기 근로시간 단축 신청대상 확대 및 최소 사용기간 축소 (제21조)
- 공직선거 수행 직원 공가 부여 대상 확대 (제37조)
- 미숙아 출산 시 출산전후휴가 기간 확대 (제38조제1항제2호)
- 인병휴가 미사용 범위 조정으로 특별휴가 부여조건 합리화 (제38조 제2항제4호)
- 청원휴직(육아) 분할사용 횟수 확대 (제84조)
- 인병휴직 사용직원 연차휴가 산정 시 소정근로일수 제외 (별표1)
- 배우자 다태아 출산 시 경조휴가 확대 (별표2)

#### □ 심의결과

- 제5호 인사규정 개정의 건 : 원안대로 의결

## 5. 예산결산보고서

(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 |

## 5. 예산결산보고서(수입·지출결산서)

### (1) 결산총괄

#### 가. 수입예산 결산

|                   |                        |                            |
|-------------------|------------------------|----------------------------|
| ○ 수 익 적 수 입 :     | 122,234,424,131        | (수익적 수입 결산액 합계)            |
| ○ 자 본 · 기 타 수 입 : | 437,550,783,097        | (자본적 수입 결산액 합계)            |
| ○ 이 월 재 원 :       | 8,150,424,300          | (이월재원 세입결산 결산액 합계)         |
| <b>합 계 :</b>      | <b>567,935,631,528</b> | (예산결산총괄표 중 자금결산의 징수결정액 합계) |

#### 나. 지출예산 결산

|                 |                        |                            |
|-----------------|------------------------|----------------------------|
| ○ 수 익 적 지 출 :   | 129,376,772,023        | (수익적 지출 결산액 합계)            |
| ○ 자 본 적 지 출 :   | 423,105,586,612        | (자본적 지출 결산액 합계)            |
| ○ 이 월 예 산 지 출 : | 7,894,222,880          | (이월예산 세출결산 결산액 합계)         |
| <b>합 계 :</b>    | <b>560,376,581,515</b> | (예산결산총괄표 중 자금결산의 채무확정액 합계) |

#### 다. 자금결산

|               |                      |                              |
|---------------|----------------------|------------------------------|
| ○ 전 기 이 월 액 : | 12,846,944,171       | (순세계잉여금, 이월재원충당액, 미지급이월금 합계) |
| ○ 수 입 :       | 555,088,687,357      | (미수금, 수익적수입 및 자본적수입 수납액 합계)  |
| ○ 지 출 :       | 560,376,581,515      | (수익적지출 및 자본적지출, 이월예산지출 합계)   |
| ○ 차 기 이 월 액 : | <b>7,559,050,013</b> | (전기이월액 + 수납액 - 지출액)          |

## 라. 총괄표

(단위: 원)

| 구분                      | 사업예산결산                  |                 |                 |                | 자본·기타 예산결산    |                 |                 |                 | 자금결산            |                 |                          |                 |
|-------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
|                         | 계정과목                    | 예산액<br>(A)      | 결산액<br>(B)      | 증감<br>(A-B)    | 계정과목          | 예산액<br>(A)      | 결산액<br>(B)      | 증감<br>(A-B)     | 계정과목            | 예산액             | 결산액<br>(정수결정액·<br>채무환정액) | 수납액·<br>지출액     |
| 수<br>입<br>(I)           | 총계                      | 134,964,663,413 | 122,234,424,131 | 12,730,239,282 | 총계            | 432,382,333,871 | 437,550,783,097 | △5,168,449,226  | 총계              | 575,497,421,584 | 567,935,631,528          | 567,935,631,528 |
|                         | 고유사업 계                  | 105,833,896,000 | 93,280,649,525  | 12,553,246,475 | 자본예산 계        | 374,190,496,000 | 379,358,945,226 | △5,168,449,226  | 계               | 575,497,421,584 | 567,935,631,528          | 567,935,631,528 |
|                         | 보충료                     | 55,829,310,000  | 42,599,409,123  | 13,229,900,877 | 재보충보전금        | 210,143,400,000 | 221,710,385,648 | △11,566,985,648 | 보충료             | 55,829,310,000  | 42,599,409,123           | 42,599,409,123  |
|                         | 예치금이자                   | 28,568,136,000  | 29,435,460,439  | △867,324,439   | 출연금           | 111,667,000,000 | 112,000,691,331 | △333,691,331    | 예치금이자           | 28,568,136,000  | 29,435,460,439           | 29,435,460,439  |
|                         | 대여금이자                   | 121,861,000     | 87,558,580      | 34,302,420     | 임차보증금         | 1,938,512,000   | 600,000,000     | 1,338,512,000   | 대여금이자           | 121,861,000     | 87,558,580               | 87,558,580      |
|                         | 수입수수료                   | 1,523,562,000   | 1,566,668,195   | △43,106,195    | 채권매각수입        | 50,441,584,000  | 45,047,868,247  | 5,393,715,753   | 수입수수료           | 1,523,562,000   | 1,566,668,195            | 1,566,668,195   |
|                         | 임대료 등                   | 4,407,101,000   | 4,207,626,748   | 199,474,252    |               |                 |                 |                 | 임대료 등           | 4,407,101,000   | 4,207,626,748            | 4,207,626,748   |
|                         | 보조금                     | -               | -               | -              |               |                 |                 |                 | 보조금             | -               | -                        | -               |
|                         | 기부금                     | 100,000,000     | 100,000,000     | -              |               |                 |                 |                 | 기부금             | 100,000,000     | 100,000,000              | 100,000,000     |
|                         | 출연금수익                   | 15,283,926,000  | 15,283,926,440  | △440           |               |                 |                 |                 | 출연금수익           | 15,283,926,000  | 15,283,926,440           | 15,283,926,440  |
|                         | 수탁사업 계                  | 29,130,767,413  | 28,953,774,606  | 176,992,807    | 기타예산 계        | 58,191,837,871  | 58,191,837,871  | -               | 수탁사업총계          | 29,130,767,413  | 28,953,774,606           | 28,953,774,606  |
|                         | 소상공인종합지원사업              | 21,693,198,560  | 21,696,119,739  | △2,921,179     | 예치금 사용        | 53,495,318,000  | 53,495,318,000  | -               | 재보충보전금          | 210,143,400,000 | 221,710,385,648          | 221,710,385,648 |
|                         | 청년골목창업 지원사업             | 693,200,000     | 693,568,640     | △368,640       | 순세계잉여금        | 4,696,519,871   | 4,696,519,871   | -               | 출연금             | 111,667,000,000 | 112,000,691,331          | 112,000,691,331 |
|                         | 로컬브랜드 촉진상권 육성사업         | 1,344,400,000   | 1,344,892,200   | △492,200       |               |                 |                 |                 | 임차보증금           | 1,938,512,000   | 600,000,000              | 600,000,000     |
|                         | 골목상권 활성화 지원사업           | 700,000,000     | 700,415,974     | △415,974       |               |                 |                 |                 | 채권매각수입          | 50,441,584,000  | 45,047,868,247           | 45,047,868,247  |
|                         | 서울 글로벌 바이오메디컬 투자펀드 관리사업 | 52,791,000      | 34,826,806      | 17,964,194     |               |                 |                 |                 | 예치금 사용          | 53,495,318,000  | 53,495,318,000           | 53,495,318,000  |
|                         | 서울특별시 중소기업육성자금 지원 사업    | 240,064,000     | 236,045,400     | 4,018,600      |               |                 |                 |                 | 순세계잉여금          | 4,696,519,871   | 4,696,519,871            | 4,696,519,871   |
|                         | 고용보험 가입지원 사업            | 780,692,000     | 650,215,168     | 130,476,832    |               |                 |                 |                 | 이월금             | 8,150,424,300   | 8,150,424,300            | 8,150,424,300   |
|                         | 관악구 상권르네상스 사업           | 1,465,261,853   | 1,461,624,440   | 3,637,413      |               |                 |                 |                 | - 이월재원충당액       | 8,150,424,300   | 8,150,424,300            | 8,150,424,300   |
|                         | 지점-차차구 수탁사업             | 2,139,600,000   | 2,115,666,239   | 23,933,761     |               |                 |                 |                 | - 미지급이월액        | -               | -                        | -               |
|                         | 전통시장 육외전광판 광고 사업        | -               | -               | -              |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
|                         | 대중소유통 상생협력을 위한 컨설팅      | 21,560,000      | 20,400,000      | 1,160,000      |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
|                         | 총계                      | 138,366,812,413 | 129,376,772,023 | 8,990,040,390  | 총계            | 428,980,184,871 | 423,105,586,612 | 5,874,598,259   | 총계              | 575,497,421,584 | 560,376,581,515          | 560,376,581,515 |
|                         | 고유사업 계                  | 109,236,045,000 | 103,150,502,335 | 6,085,542,665  | 자본예산 계        | 424,283,665,000 | 418,409,066,741 | 5,874,598,259   | 계               | 575,497,421,584 | 560,376,581,515          | 560,376,581,515 |
|                         | 인건비                     | 44,133,863,000  | 41,665,864,882  | 2,467,998,118  | 대위변제금         | 420,032,000,000 | 415,529,434,221 | 4,502,565,779   | 인건비             | 44,133,863,000  | 41,665,864,882           | 41,665,864,882  |
|                         | 경비                      | 27,412,521,000  | 25,128,099,296  | 2,284,421,704  | 투자자산          | 2,098,295,000   | 1,392,697,840   | 705,597,160     | 경비              | 27,412,521,000  | 25,128,099,296           | 25,128,099,296  |
|                         | 성과급                     | 6,489,661,000   | 6,352,322,062   | 137,338,938    | 유형자산          | 1,504,827,000   | 1,161,064,680   | 343,762,320     | 성과급             | 6,489,661,000   | 6,352,322,062            | 6,352,322,062   |
| 재보충료                    | 31,200,000,000          | 30,004,216,095  | 1,195,783,905   | 무형자산           | 648,543,000   | 325,870,000     | 322,673,000     | 재보충료            | 31,200,000,000  | 30,004,216,095  | 30,004,216,095           |                 |
| 예비비                     | -                       | -               | -               |                |               |                 |                 | 예비비             | -               | -               | -                        |                 |
| 수탁사업 계                  | 29,130,767,413          | 26,226,269,688  | 2,904,497,725   | 기타예산 계         | 4,696,519,871 | 4,696,519,871   | -               | 수탁사업총계          | 29,130,767,413  | 26,226,269,688  | 26,226,269,688           |                 |
| 소상공인종합지원사업              | 21,693,198,560          | 19,587,027,041  | 2,106,171,519   | 예치금 전입         | -             | -               | -               | 대위변제금           | 420,032,000,000 | 415,529,434,221 | 415,529,434,221          |                 |
| 청년골목창업 지원사업             | 693,200,000             | 596,393,612     | 96,806,388      | 기부재산 적립        | 4,696,519,871 | 4,696,519,871   | -               | 투자자산            | 2,098,295,000   | 1,392,697,840   | 1,392,697,840            |                 |
| 로컬브랜드 촉진상권 육성사업         | 1,344,400,000           | 1,318,331,228   | 26,068,772      |                |               |                 |                 | 유형자산            | 1,504,827,000   | 1,161,064,680   | 1,161,064,680            |                 |
| 골목상권 활성화 지원사업           | 700,000,000             | 658,384,482     | 41,615,518      |                |               |                 |                 | 무형자산            | 648,543,000     | 325,870,000     | 325,870,000              |                 |
| 서울 글로벌 바이오메디컬 투자펀드 관리사업 | 52,791,000              | 34,826,806      | 17,964,194      |                |               |                 |                 | 예치금 전입          | -               | -               | -                        |                 |
| 서울특별시 중소기업육성자금 지원 사업    | 240,064,000             | 236,045,400     | 4,018,600       |                |               |                 |                 | 기부재산 적립         | 4,696,519,871   | 4,696,519,871   | 4,696,519,871            |                 |
| 고용보험 가입지원 사업            | 780,692,000             | 597,843,602     | 182,848,398     |                |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
| 관악구 상권르네상스 사업           | 1,465,261,853           | 1,100,802,278   | 364,459,575     |                |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
| 지점-차차구 수탁사업             | 2,139,600,000           | 2,076,215,239   | 63,384,761      |                |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
| 전통시장 육외전광판 광고 사업        | -                       | -               | -               |                |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
| 대중소유통 상생협력을 위한 컨설팅      | 21,560,000              | 20,400,000      | 1,160,000       |                |               |                 |                 |                 |                 |                 |                          |                 |
| 이월예산지출                  |                         |                 |                 |                |               |                 |                 | 이월예산지출          | 8,150,424,300   | 7,894,222,880   | 7,894,222,880            |                 |
| - 수익적지출                 |                         |                 |                 |                |               |                 |                 | - 수익적지출         | 3,498,864,300   | 3,392,090,712   | 3,392,090,712            |                 |
| - 자본적지출                 |                         |                 |                 |                |               |                 |                 | - 자본적지출         | 4,651,560,000   | 4,502,132,168   | 4,502,132,168            |                 |
| - 미지급비용·금               |                         |                 |                 |                |               |                 |                 | - 미지급비용·금       | -               | -               | -                        |                 |
| 자<br>액<br>(I-II)        | 당기손익<br>(자본형성)          | △3,402,149,000  | △7,142,347,892  | 3,740,198,892  | 과부족<br>자본형성   | 3,402,149,000   | 14,445,196,485  | △11,043,047,485 | 계               | -               | 7,559,050,013            | 7,559,050,013   |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 순세계잉여금          | -               | 3,162,016,640            | 3,162,016,640   |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 사고이월            | -               | 79,719,683               | 79,719,683      |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 명시이월            | -               | 2,030,350,617            | 2,030,350,617   |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 계속비이월           | -               | -                        | -               |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 보조금사용잔액         | -               | -                        | -               |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 |                 | 수탁사업비사용잔액       | -               | 2,286,963,073            | 2,286,963,073   |
|                         |                         |                 |                 |                |               |                 |                 | 미지급비용·금         | -               | -               | -                        |                 |

(2) 수입예산결산보고서

(단위 : 원)

| 과 목                  |                         |            |                | 예산액             |                 |                |            | 결산액(A)         |                 | 수납액(B)          |                    |                | 불납결손액           |                | 미수금 |     |
|----------------------|-------------------------|------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|----------------|-----|-----|
| 관                    | 항                       | 목          | 세목             | 당초              | 추경              | 이월자금 예산액       |            | 계              | (정수결정액, 조사결정액)  | 수입액 (C)         | 과오납입불액 (정산반환금) (D) | 수납액 (B=C-D)    | (E)             | (A-B-E)        | 미수금 |     |
|                      |                         |            |                |                 |                 | 이월재원<br>충당금    | 미지급<br>이월액 |                |                 |                 |                    |                |                 |                | 미수금 | 미수금 |
| 합 계 (1+2+3)          |                         |            |                | 506,399,832,925 | 60,947,164,359  | 8,150,424,300  | -          | -              | 575,497,421,584 | 567,935,631,528 | 567,962,741,253    | 27,109,725     | 567,935,631,528 | -              | -   | -   |
| 수익적수입 계 (1)          |                         |            |                | 129,686,557,560 | 5,278,105,853   | -              | -          | -              | 134,964,663,413 | 122,234,424,131 | 122,261,533,856    | 27,109,725     | 122,234,424,131 | -              | -   | -   |
| 사업예산                 |                         |            |                | 129,686,557,560 | 5,278,105,853   | -              | -          | -              | 134,964,663,413 | 122,234,424,131 | 122,261,533,856    | 27,109,725     | 122,234,424,131 | -              | -   | -   |
| 자본예산                 | 고유사업                    |            |                | 102,428,012,000 | 3,405,884,000   | -              | -          | -              | 105,833,896,000 | 93,280,649,525  | 93,280,649,525     | -              | 93,280,649,525  | -              | -   | -   |
|                      | 보충료                     |            |                | 57,954,310,000  | △2,125,000,000  | -              | -          | -              | 55,829,310,000  | 42,599,409,123  | 42,599,409,123     | -              | 42,599,409,123  | -              | -   | -   |
|                      |                         | 보충료        |                |                 | 57,954,310,000  | △2,125,000,000 | -          | -              | -               | 55,829,310,000  | 42,599,409,123     | 42,599,409,123 | -               | 42,599,409,123 | -   | -   |
|                      | 예치금이자                   |            |                | 27,807,512,000  | 760,624,000     | -              | -          | -              | 28,568,136,000  | 29,435,460,439  | 29,435,460,439     | -              | 29,435,460,439  | -              | -   | -   |
|                      | 예치금이자                   |            |                | 27,807,512,000  | 760,624,000     | -              | -          | -              | 28,568,136,000  | 29,435,460,439  | 29,435,460,439     | -              | 29,435,460,439  | -              | -   | -   |
|                      | 대여금이자                   |            |                | 121,861,000     | -               | -              | -          | -              | 121,861,000     | 87,558,580      | 87,558,580         | -              | 87,558,580      | -              | -   | -   |
|                      | 대여금이자                   |            |                | 121,861,000     | -               | -              | -          | -              | 121,861,000     | 87,558,580      | 87,558,580         | -              | 87,558,580      | -              | -   | -   |
|                      | 수입수료                    |            |                | 1,437,228,000   | 86,334,000      | -              | -          | -              | 1,523,562,000   | 1,566,668,195   | 1,566,668,195      | -              | 1,566,668,195   | -              | -   | -   |
|                      | 수입수수료                   |            |                | 1,437,228,000   | 86,334,000      | -              | -          | -              | 1,523,562,000   | 1,566,668,195   | 1,566,668,195      | -              | 1,566,668,195   | -              | -   | -   |
|                      | 임대료 등                   |            |                | 4,407,101,000   | -               | -              | -          | -              | 4,407,101,000   | 4,207,626,748   | 4,207,626,748      | -              | 4,207,626,748   | -              | -   | -   |
|                      | 임대료 등                   |            |                | 4,407,101,000   | -               | -              | -          | -              | 4,407,101,000   | 4,207,626,748   | 4,207,626,748      | -              | 4,207,626,748   | -              | -   | -   |
|                      | 보조금                     |            |                | -               | -               | -              | -          | -              | -               | -               | -                  | -              | -               | -              | -   | -   |
|                      | 보조금                     |            |                | -               | -               | -              | -          | -              | -               | -               | -                  | -              | -               | -              | -   | -   |
|                      | 기부금                     |            |                | 100,000,000     | -               | -              | -          | -              | 100,000,000     | 100,000,000     | 100,000,000        | -              | 100,000,000     | -              | -   | -   |
|                      | 기부금                     |            |                | 100,000,000     | -               | -              | -          | -              | 100,000,000     | 100,000,000     | 100,000,000        | -              | 100,000,000     | -              | -   | -   |
|                      | 출연금 수익                  |            |                | 10,600,000,000  | 4,683,926,000   | -              | -          | -              | 15,283,926,000  | 15,283,926,440  | 15,283,926,440     | -              | 15,283,926,440  | -              | -   | -   |
|                      | 출연금 수익                  |            |                | 10,600,000,000  | 4,683,926,000   | -              | -          | -              | 15,283,926,000  | 15,283,926,440  | 15,283,926,440     | -              | 15,283,926,440  | -              | -   | -   |
|                      | 수익사업                    |            |                | 27,258,545,560  | 1,872,221,853   | -              | -          | -              | 29,130,767,413  | 28,953,774,606  | 28,980,884,331     | 27,109,725     | 28,953,774,606  | -              | -   | -   |
|                      | 소상공인종합지원사업              |            |                | 20,893,198,560  | 800,000,000     | -              | -          | -              | 21,693,198,560  | 21,696,119,739  | 21,696,119,739     | -              | 21,696,119,739  | -              | -   | -   |
|                      |                         | 소상공인종합지원사업 |                |                 | 20,893,198,560  | 800,000,000    | -          | -              | 21,693,198,560  | 21,696,119,739  | 21,696,119,739     | -              | 21,696,119,739  | -              | -   | -   |
|                      | 청년골목창업 지원사업             |            |                | 648,000,000     | 45,200,000      | -              | -          | -              | 693,200,000     | 693,568,640     | 693,568,640        | -              | 693,568,640     | -              | -   | -   |
|                      | 청년골목창업 지원사업             |            |                | 648,000,000     | 45,200,000      | -              | -          | -              | 693,200,000     | 693,568,640     | 693,568,640        | -              | 693,568,640     | -              | -   | -   |
|                      | 로컬브랜드 확산성권 육성사업         |            |                | 1,344,400,000   | -               | -              | -          | -              | 1,344,400,000   | 1,344,892,200   | 1,344,892,200      | -              | 1,344,892,200   | -              | -   | -   |
|                      | 로컬브랜드 확산성권 육성사업         |            |                | 1,344,400,000   | -               | -              | -          | -              | 1,344,400,000   | 1,344,892,200   | 1,344,892,200      | -              | 1,344,892,200   | -              | -   | -   |
|                      | 골목상권 활성화 지원사업           |            |                | 700,000,000     | -               | -              | -          | -              | 700,000,000     | 700,415,974     | 700,415,974        | -              | 700,415,974     | -              | -   | -   |
|                      | 골목상권 활성화 지원사업           |            |                | 700,000,000     | -               | -              | -          | -              | 700,000,000     | 700,415,974     | 700,415,974        | -              | 700,415,974     | -              | -   | -   |
|                      | 서울 글로벌 바이오메디컬 투자펀드 관리사업 |            |                | 52,791,000      | -               | -              | -          | -              | 52,791,000      | 34,826,806      | 34,826,806         | -              | 34,826,806      | -              | -   | -   |
|                      | 서울 글로벌 바이오메디컬 투자펀드 관리사업 |            |                | 52,791,000      | -               | -              | -          | -              | 52,791,000      | 34,826,806      | 34,826,806         | -              | 34,826,806      | -              | -   | -   |
|                      | 서울특별시 중소기업육성자금 지원 사업    |            |                | 240,064,000     | -               | -              | -          | -              | 240,064,000     | 236,045,400     | 236,045,400        | -              | 236,045,400     | -              | -   | -   |
|                      | 서울특별시 중소기업육성자금 지원 사업    |            |                | 240,064,000     | -               | -              | -          | -              | 240,064,000     | 236,045,400     | 236,045,400        | -              | 236,045,400     | -              | -   | -   |
|                      | 고용보험 가입지원 사업            |            |                | 780,692,000     | -               | -              | -          | -              | 780,692,000     | 650,215,168     | 650,215,168        | -              | 650,215,168     | -              | -   | -   |
|                      | 고용보험 가입지원 사업            |            |                | 780,692,000     | -               | -              | -          | -              | 780,692,000     | 650,215,168     | 650,215,168        | -              | 650,215,168     | -              | -   | -   |
|                      | 관악구 상권리네상스 사업           |            |                | 1,430,000,000   | 35,261,853      | -              | -          | -              | 1,465,261,853   | 1,461,624,440   | 1,461,624,440      | -              | 1,461,624,440   | -              | -   | -   |
|                      | 관악구 상권리네상스 사업           |            |                | 1,430,000,000   | 35,261,853      | -              | -          | -              | 1,465,261,853   | 1,461,624,440   | 1,461,624,440      | -              | 1,461,624,440   | -              | -   | -   |
|                      | 지점-자지구 수익사업             |            |                | 969,400,000     | 1,170,200,000   | -              | -          | -              | 2,139,600,000   | 2,115,666,239   | 2,141,610,118      | 25,943,879     | 2,115,666,239   | -              | -   | -   |
|                      | 지점-자지구 수익사업             |            |                | 969,400,000     | 1,170,200,000   | -              | -          | -              | 2,139,600,000   | 2,115,666,239   | 2,141,610,118      | 25,943,879     | 2,115,666,239   | -              | -   | -   |
| 전통시장 옥외전광판 광고 사업     |                         |            | 200,000,000    | △200,000,000    | -               | -              | -          | -              | -               | -               | -                  | -              | -               | -              | -   |     |
| 전통시장 옥외전광판 광고 사업     |                         |            | 200,000,000    | △200,000,000    | -               | -              | -          | -              | -               | -               | -                  | -              | -               | -              | -   |     |
| 유통업 상생환경 조성을 위한 조사분석 |                         |            | -              | 21,560,000      | -               | -              | -          | 21,560,000     | 20,400,000      | 21,565,846      | 1,165,846          | 20,400,000     | -               | -              | -   |     |
| 유통업 상생환경 조성을 위한 조사분석 |                         |            | -              | 21,560,000      | -               | -              | -          | 21,560,000     | 20,400,000      | 21,565,846      | 1,165,846          | 20,400,000     | -               | -              | -   |     |
| 자본·기타수입 계 (2)        |                         |            |                | 376,713,275,365 | 55,669,058,506  | -              | -          | -              | 432,382,333,871 | 437,550,783,097 | 437,550,783,097    | -              | 437,550,783,097 | -              | -   | -   |
| 고유사업                 |                         |            |                | 376,713,275,365 | 55,669,058,506  | -              | -          | -              | 432,382,333,871 | 437,550,783,097 | 437,550,783,097    | -              | 437,550,783,097 | -              | -   | -   |
| 자본예산                 | 재보충보전금                  |            |                | 173,210,000,000 | 36,933,400,000  | -              | -          | -              | 210,143,400,000 | 221,710,385,648 | 221,710,385,648    | -              | 221,710,385,648 | -              | -   | -   |
|                      | 재보충보전금                  |            |                | 173,210,000,000 | 36,933,400,000  | -              | -          | -              | 210,143,400,000 | 221,710,385,648 | 221,710,385,648    | -              | 221,710,385,648 | -              | -   | -   |
|                      | 출연금                     |            |                | 82,200,000,000  | 29,467,000,000  | -              | -          | -              | 111,667,000,000 | 112,000,691,331 | 112,000,691,331    | -              | 112,000,691,331 | -              | -   | -   |
|                      | 출연금                     |            |                | 82,200,000,000  | 29,467,000,000  | -              | -          | -              | 111,667,000,000 | 112,000,691,331 | 112,000,691,331    | -              | 112,000,691,331 | -              | -   | -   |
|                      | 임차보조금                   |            |                | 1,938,512,000   | -               | -              | -          | -              | 1,938,512,000   | 600,000,000     | 600,000,000        | -              | 600,000,000     | -              | -   | -   |
|                      | 임차보조금                   |            |                | 1,938,512,000   | -               | -              | -          | -              | 1,938,512,000   | 600,000,000     | 600,000,000        | -              | 600,000,000     | -              | -   | -   |
|                      | 채권매각수입                  |            |                | 21,303,700,000  | 29,137,884,000  | -              | -          | -              | 50,441,584,000  | 45,047,868,247  | 45,047,868,247     | -              | 45,047,868,247  | -              | -   | -   |
|                      | 채권매각수입                  |            |                | 21,303,700,000  | 29,137,884,000  | -              | -          | -              | 50,441,584,000  | 45,047,868,247  | 45,047,868,247     | -              | 45,047,868,247  | -              | -   | -   |
| 기타예산                 |                         |            |                | 98,061,063,365  | △39,869,225,494 | -              | -          | -              | 58,191,837,871  | 58,191,837,871  | 58,191,837,871     | -              | 58,191,837,871  | -              | -   | -   |
| 예치금 사용               |                         |            | 98,061,063,365 | △44,565,745,365 | -               | -              | -          | 53,495,318,000 | 53,495,318,000  | 53,495,318,000  | -                  | 53,495,318,000 | -               | -              | -   |     |
| 예치금 사용               |                         |            | 98,061,063,365 | △44,565,745,365 | -               | -              | -          | 53,495,318,000 | 53,495,318,000  | 53,495,318,000  | -                  | 53,495,318,000 | -               | -              | -   |     |
| 순세계잉여금               |                         |            | -              | 4,696,519,871   | -               | -              | -          | 4,696,519,871  | 4,696,519,871   | 4,696,519,871   | -                  | 4,696,519,871  | -               | -              | -   |     |
| 순세계잉여금               |                         |            | -              | 4,696,519,871   | -               | -              | -          | 4,696,519,871  | 4,696,519,871   | 4,696,519,871   | -                  | 4,696,519,871  | -               | -              | -   |     |
| 이월재원 수입 계 (3)        |                         |            |                | -               | -               | 8,150,424,300  | -          | -              | 8,150,424,300   | 8,150,424,300   | -                  | 8,150,424,300  | -               | -              | -   |     |
| 이월재원충당액              |                         |            |                | -               | -               | 8,150,424,300  | -          | -              | 8,150,424,300   | 8,150,424,300   | -                  | 8,150,424,300  | -               | -              | -   |     |
| 미지급이월액               |                         |            |                | -               | -               | -              | -          | -              | -               | -               | -                  | -              | -               | -              | -   |     |

### (3) 지출예산결산보고서

(단위 : 원)

| 과 목            |   |   |    | 예산 액            |                 |                            |            |                    |            | 당기지출            |                 | 결산액             |              | 지출액             |                 | 미지급           |            | 다음연도 이월액      |           |           |                | 불용액 |
|----------------|---|---|----|-----------------|-----------------|----------------------------|------------|--------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|---------------|-----------|-----------|----------------|-----|
| 관              | 세 | 목 | 세목 | 당초              | 추경              | 예산전용액<br>(이용,전용,<br>조정,이월) | 예비비<br>지출액 | 이월자금<br>미지급<br>충당금 | 미지급<br>이월액 | 계<br>(A)        | 원인행위액<br>(B)    | 재무확정액<br>(C)    | 지급결정액<br>(D) | (E)             | 비용,금<br>(C+D+E) | (F)           | 사고<br>이월   | 명시<br>이월      | 계속비<br>이월 | A-(C-D-F) |                |     |
| 합 계 (1+2+3)    |   |   |    | 506,399,832,560 | 60,947,164,724  | -                          | -          | 8,150,424,300      | -          | 575,497,421,584 | 562,486,651,815 | 560,376,581,515 | -            | 560,376,581,515 | -               | 2,110,070,300 | 79,719,683 | 2,030,350,617 | -         | -         | 13,010,769,769 |     |
| 수익적지출 계 (1)    |   |   |    | 156,248,167,560 | △17,881,355,147 | -                          | -          | -                  | -          | 138,366,812,413 | 131,466,932,323 | 129,376,772,023 | -            | 129,376,772,023 | -               | 2,090,160,300 | 79,719,683 | 2,010,440,617 | -         | -         | 6,899,880,090  |     |
| 사업예산           |   |   |    | 156,248,167,560 | △17,881,355,147 | -                          | -          | -                  | -          | 138,366,812,413 | 131,466,932,323 | 129,376,772,023 | -            | 129,376,772,023 | -               | 2,090,160,300 | 79,719,683 | 2,010,440,617 | -         | -         | 6,899,880,090  |     |
| 고유사업           |   |   |    | 128,989,622,000 | △19,753,577,000 | -                          | -          | -                  | -          | 109,236,045,000 | 104,800,120,790 | 103,150,502,335 | -            | 103,150,502,335 | -               | 1,649,618,455 | -          | 1,649,618,455 | -         | -         | 4,435,924,210  |     |
| 연비             |   |   |    | 44,943,940,000  | △8,100,077,000  | -                          | -          | -                  | -          | 44,133,863,000  | 41,665,864,882  | 41,665,864,882  | -            | 41,665,864,882  | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 2,467,998,118  |     |
| 가분금            |   |   |    | 24,539,072,000  | -               | -                          | -          | -                  | -          | 24,539,072,000  | 23,760,468,618  | 23,760,468,618  | -            | 23,760,468,618  | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 778,603,382    |     |
| 직무금            |   |   |    | 6,471,594,000   | -               | -                          | -          | -                  | -          | 6,471,594,000   | 6,289,111,666   | 6,289,111,666   | -            | 6,289,111,666   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 182,482,334    |     |
| 이사장 연봉         |   |   |    | 144,338,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 144,338,000     | 128,529,500     | 128,529,500     | -            | 128,529,500     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 15,808,500     |     |
| 이사연봉           |   |   |    | 253,635,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 253,635,000     | 253,634,000     | 253,634,000     | -            | 253,634,000     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,000          |     |
| 기보 연봉, 기간제 근로자 |   |   |    | 4,457,868,000   | △161,104,000    | -                          | -          | -                  | -          | 4,296,764,000   | 4,201,380,478   | 4,201,380,478   | -            | 4,201,380,478   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 95,383,522     |     |
| 임원직책수령비        |   |   |    | 44,000,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 44,000,000      | 43,000,000      | 43,000,000      | -            | 43,000,000      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,000,000      |     |
| 가족수당           |   |   |    | 306,867,000     | △15,000,000     | -                          | -          | -                  | -          | 291,867,000     | 258,806,986     | 258,806,986     | -            | 258,806,986     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 33,060,014     |     |
| 시간외근무수당        |   |   |    | 1,966,724,000   | △270,000,000    | -                          | -          | -                  | -          | 1,696,724,000   | 1,345,497,260   | 1,345,497,260   | -            | 1,345,497,260   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 351,226,740    |     |
| 차적수당           |   |   |    | 226,942,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 226,942,000     | 213,354,150     | 213,354,150     | -            | 213,354,150     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 13,587,850     |     |
| 사살관리수당         |   |   |    | 93,600,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 93,600,000      | 84,152,684      | 84,152,684      | -            | 84,152,684      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 9,447,316      |     |
| 장기근속수당         |   |   |    | 15,300,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 15,300,000      | 15,265,483      | 15,265,483      | -            | 15,265,483      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 34,517         |     |
| 정액급식비          |   |   |    | -               | 1,004,500,000   | -                          | -          | -                  | -          | 1,004,500,000   | 954,393,745     | 954,393,745     | -            | 954,393,745     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 50,106,255     |     |
| 다행일무수입         |   |   |    | 38,400,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 38,400,000      | 1,407,718       | 1,407,718       | -            | 1,407,718       | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 36,992,282     |     |
| 연작류가보상금        |   |   |    | 1,127,899,000   | △860,146,000    | -                          | -          | -                  | -          | 267,753,000     | 248,115,952     | 248,115,952     | -            | 248,115,952     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 19,637,048     |     |
| 퇴직급여           |   |   |    | 5,257,701,000   | △508,327,000    | -                          | -          | -                  | -          | 4,749,374,000   | 3,868,746,642   | 3,868,746,642   | -            | 3,868,746,642   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 880,627,356    |     |
| 경비             |   |   |    | 30,844,367,000  | △3,441,846,000  | -                          | -          | -                  | -          | 27,412,521,000  | 26,777,717,751  | 25,128,099,296  | -            | 25,128,099,296  | -               | 1,649,618,455 | -          | 1,649,618,455 | -         | -         | 634,803,249    |     |
| 공공요금 및 제세      |   |   |    | 2,497,542,000   | △2,730,377,000  | -                          | -          | -                  | -          | 2,227,165,000   | 2,130,545,243   | 2,130,395,243   | -            | 2,130,395,243   | -               | 150,000       | -          | 150,000       | -         | -         | 6,619,757      |     |
| 교육훈련비          |   |   |    | 947,650,000     | △271,757,000    | -                          | -          | -                  | -          | 675,893,000     | 631,178,163     | 631,178,163     | -            | 631,178,163     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 44,714,837     |     |
| 도서관예비          |   |   |    | 448,534,000     | △11,000,000     | -                          | -          | -                  | -          | 437,534,000     | 377,433,144     | 377,433,144     | -            | 377,433,144     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 60,100,856     |     |
| 연간사업지원         |   |   |    | 500,000,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 500,000,000     | 500,000,000     | 352,077,100     | -            | 352,077,100     | -               | 147,922,900   | -          | 147,922,900   | -         | -         | -              |     |
| 보상금            |   |   |    | 97,600,000      | △77,018,000     | -                          | -          | -                  | -          | 20,582,000      | 10,651,250      | 10,651,250      | -            | 10,651,250      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 9,930,750      |     |
| 보합료            |   |   |    | 377,615,000     | △331,397,000    | -                          | -          | -                  | -          | 46,218,000      | 39,999,704      | 39,999,704      | -            | 39,999,704      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 6,218,296      |     |
| 북리후생비          |   |   |    | 5,388,368,000   | △85,186,210     | -                          | -          | -                  | -          | 5,303,181,790   | 5,302,006,334   | 5,249,402,063   | -            | 5,249,402,063   | -               | 52,604,271    | -          | 52,604,271    | -         | -         | 1,175,546      |     |
| 소모품비           |   |   |    | 1,220,356,000   | △202,372,910    | -                          | -          | -                  | -          | 1,017,983,090   | 1,013,341,936   | 972,091,938     | -            | 972,091,938     | -               | 41,250,000    | -          | 41,250,000    | -         | -         | 4,641,152      |     |
| 수도광열비          |   |   |    | 1,221,500,000   | △144,177,000    | -                          | -          | -                  | -          | 1,077,323,000   | 1,077,180,731   | 1,077,180,731   | -            | 1,077,180,731   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 142,269        |     |
| 수선유지비          |   |   |    | 4,488,219,000   | △218,976,000    | -                          | -          | -                  | -          | 4,269,243,000   | 4,229,201,430   | 3,906,935,007   | -            | 3,906,935,007   | -               | 322,266,423   | -          | 322,266,423   | -         | -         | 40,041,570     |     |
| 시설비            |   |   |    | 432,000,000     | △294,444,000    | -                          | -          | -                  | -          | 241,556,000     | 241,495,810     | 241,495,810     | -            | 241,495,810     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 60,190         |     |
| 여비             |   |   |    | 838,100,000     | △14,000,000     | -                          | -          | -                  | -          | 824,100,000     | 821,655,064     | 796,116,245     | -            | 796,116,245     | -               | 25,538,819    | -          | 25,538,819    | -         | -         | 2,444,936      |     |
| 연구개발비          |   |   |    | 1,639,222,000   | △102,825,000    | -                          | -          | -                  | -          | 1,536,397,000   | 1,494,882,063   | 695,056,195     | -            | 695,056,195     | -               | 799,825,868   | -          | 799,825,868   | -         | -         | 41,514,937     |     |
| 연반비            |   |   |    | 106,356,000     | △23,284,880     | -                          | -          | -                  | -          | 83,071,120      | 82,471,120      | 82,471,120      | -            | 82,471,120      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 600,000        |     |
| 지급수수료          |   |   |    | 4,033,482,000   | △1,044,684,000  | △9,979,200                 | -          | -                  | -          | 2,978,818,800   | 2,884,530,665   | 2,628,070,491   | -            | 2,628,070,491   | -               | 256,460,174   | -          | 256,460,174   | -         | -         | 94,288,135     |     |
| 지급임차료          |   |   |    | 4,932,608,000   | △139,589,000    | 9,979,200                  | -          | -                  | -          | 4,802,998,200   | 4,689,469,798   | 4,685,869,798   | -            | 4,685,869,798   | -               | 3,600,000     | -          | 3,600,000     | -         | -         | 113,528,402    |     |
| 차량유지비          |   |   |    | 20,140,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 20,140,000      | 9,382,185       | 9,382,185       | -            | 9,382,185       | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 10,757,815     |     |
| 포상금            |   |   |    | 200,000,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 200,000,000     | 199,930,000     | 199,930,000     | -            | 199,930,000     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 70,000         |     |
| 피복비            |   |   |    | 10,230,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 10,230,000      | 8,401,800       | 8,401,800       | -            | 8,401,800       | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,828,200      |     |
| 행사홍보비          |   |   |    | 889,847,000     | △301,758,000    | -                          | -          | -                  | -          | 588,089,000     | 522,829,466     | 522,829,466     | -            | 522,829,466     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 65,259,534     |     |
| 학리운영비          |   |   |    | 176,908,000     | △3,000,000      | -                          | -          | -                  | -          | 173,908,000     | 140,792,689     | 140,792,689     | -            | 140,792,689     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 33,115,311     |     |
| 업무추진비          |   |   |    | 160,000,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 160,000,000     | 153,838,694     | 153,838,694     | -            | 153,838,694     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 6,161,306      |     |
| 관서업무비          |   |   |    | 218,090,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 218,090,000     | 216,500,460     | 216,500,460     | -            | 216,500,460     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,589,540      |     |
| 성과급            |   |   |    | 8,005,034,000   | △1,515,373,000  | -                          | -          | -                  | -          | 6,489,661,000   | 6,352,322,062   | 6,352,322,062   | -            | 6,352,322,062   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 137,338,938    |     |
| 경영평가성과급        |   |   |    | 8,005,034,000   | △1,515,373,000  | -                          | -          | -                  | -          | 6,489,661,000   | 6,352,322,062   | 6,352,322,062   | -            | 6,352,322,062   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 137,338,938    |     |
| 재보충료           |   |   |    | 42,231,750,000  | △11,031,750,000 | -                          | -          | -                  | -          | 31,200,000,000  | 30,004,216,095  | 30,004,216,095  | -            | 30,004,216,095  | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,195,783,905  |     |
| 재보충료           |   |   |    | 42,231,750,000  | △11,031,750,000 | -                          | -          | -                  | -          | 31,200,000,000  | 30,004,216,095  | 30,004,216,095  | -            | 30,004,216,095  | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 1,195,783,905  |     |
| 예비비            |   |   |    | 2,964,531,000   | △2,964,531,000  | -                          | -          | -                  | -          | -               | -               | -               | -            | -               | -               | -             | -          | -             | -         | -         | -              |     |
| 예비비            |   |   |    | 2,964,531,000   | △2,964,531,000  | -                          | -          | -                  | -          | -               | -               | -               | -            | -               | -               | -             | -          | -             | -         | -         | -              |     |
| 수탁사업           |   |   |    | 27,258,545,560  | 1,872,221,853   | -                          | -          | -                  | -          | 29,130,767,413  | 26,666,811,533  | 26,226,269,688  | -            | 26,226,269,688  | -               | 440,541,845   | 79,719,683 | 360,822,162   | -         | -         | 2,463,955,880  |     |
| 소상공인종합지원사업     |   |   |    | 20,893,198,560  | 800,000,000     | -                          | -          | -                  | -          | 21,693,198,560  | 19,666,746,724  | 19,587,027,041  | -            | 19,587,027,041  | -               | 79,719,683    | 79,719,683 | -             | -         | -         | 2,028,451,836  |     |
| 소상공인종합지원사업     |   |   |    | 20,893,198,560  | 800,000,000     | -                          | -          | -                  | -          | 21,693,198,560  | 19,666,746,724  | 19,587,027,041  | -            | 19,587,027,041  | -               | 79,719,683    | 79,719,683 | -             | -         | -         | 2,028,451,836  |     |
| 청년골목창업 지원사업    |   |   |    | 648,000,000     | 45,200,000      | -                          | -          | -                  | -          | 693,200,000     | 596,393,612     | 596,393,612     | -            | 596,393,612     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 96,806,388     |     |
| 청년골목창업 지원사업    |   |   |    | 648,000,000     | 45,200,000      | -                          | -          | -                  | -          | 693,200,000     | 596,393,612     | 596,393,612     | -            | 596,393,612     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 96,806,388     |     |
| 로컬푸드 직판시장 육성사업 |   |   |    | 1,344,400,000   | -               | -                          | -          | -                  | -          | 1,344,400,000   | 1,318,331,228   | 1,318,331,228   | -            | 1,318,331,228   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 26,068,772     |     |
| 로컬푸드 직판시장 육성사업 |   |   |    | 1,344,400,000   | -               | -                          | -          | -                  | -          | 1,344,400,000   | 1,318,331,228   | 1,318,331,228   | -            | 1,318,331,228   | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 26,068,772     |     |
| 골목상권 활성화 지원사업  |   |   |    | 700,000,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 700,000,000     | 658,384,482     | 658,384,482     | -            | 658,384,482     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 41,615,518     |     |
| 골목상권 활성화 지원사업  |   |   |    | 700,000,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 700,000,000     | 658,384,482     | 658,384,482     | -            | 658,384,482     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 41,615,518     |     |
| 지역발전사업         |   |   |    | 52,791,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 52,791,000      | 34,826,806      | 34,826,806      | -            | 34,826,806      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 17,964,194     |     |
| 지역발전사업         |   |   |    | 52,791,000      | -               | -                          | -          | -                  | -          | 52,791,000      | 34,826,806      | 34,826,806      | -            | 34,826,806      | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 17,964,194     |     |
| 지역발전사업         |   |   |    | 240,064,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 240,064,000     | 236,045,400     | 236,045,400     | -            | 236,045,400     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 4,018,600      |     |
| 지역발전사업         |   |   |    | 240,064,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 240,064,000     | 236,045,400     | 236,045,400     | -            | 236,045,400     | -               | -             | -          | -             | -         | -         | 4,018,600      |     |
| 교통보험 가입지원 사업   |   |   |    | 780,692,000     | -               | -                          | -          | -                  | -          | 780,692,000     | 597,843,602     | 597,843,602     | -            | 597,843,602     | -               | -             | -          |               |           |           |                |     |

| 과 목         |                |    |      | 예 산 액       |               |               |                              |             |                        |               | 당기지출          |               | 결산액           |               | 지출액              | 미지급           | 다음연도 이월액      |               |               |               | 불용액         |               |               |             |             |   |             |
|-------------|----------------|----|------|-------------|---------------|---------------|------------------------------|-------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---|-------------|
| 관           | 항              | 세  | 목    | 세목          | 당초            | 추경            | 예산전용액<br>(이용, 전용,<br>조정, 이체) | 예비비<br>지출액  | 이월자금 예산액<br>미지급<br>이월액 | 계<br>(A)      | 원인행위액<br>(B)  | 재무확정액<br>(C)  | 자금결정액<br>(D)  | (E)           | 비용: 급<br>(C+D-E) | 계<br>(F)      | 사고<br>이월      | 영시<br>이월      | 계속비<br>이월     | (A-C-D-F)     |             |               |               |             |             |   |             |
| 국           | 일반회계           | 예산 | 일반회계 | 일반보충금       | 600,000,000   | -             | -                            | -           | -                      | 600,000,000   | 504,565,840   | 504,565,840   | -             | 504,565,840   | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 95,434,160  |               |               |             |             |   |             |
|             |                |    |      | 투자유가증권(회팔권) | 157,603,000   | -             | -                            | -           | -                      | 157,603,000   | 95,800,000    | 95,800,000    | -             | 95,800,000    | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -           | 61,803,000    |               |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 유형자산          | 1,504,827,000 | -                            | -           | -                      | -             | -             | 1,504,827,000 | 1,161,064,680 | 1,161,064,680 | -                | 1,161,064,680 | -             | -             | -             | -             | -           | -             | 343,762,320   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 자산취득비(업무용기)   | 559,727,000   | -                            | -           | -                      | -             | -             | 559,727,000   | 435,667,600   | 435,667,600   | -                | 435,667,600   | -             | -             | -             | -             | -           | -             | 124,059,400   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 자산취득비(업무용비품)  | 945,100,000   | -                            | -           | -                      | -             | -             | 945,100,000   | 725,397,080   | 725,397,080   | -                | 725,397,080   | -             | -             | -             | -             | -           | -             | 219,702,920   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 무형자산          | 648,543,000   | -                            | -           | -                      | -             | -             | 648,543,000   | 345,780,000   | 325,870,000   | -                | 325,870,000   | -             | 19,910,000    | -             | 19,910,000    | -           | -             | 302,763,000   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 정보화시스템취득비     | 648,543,000   | -                            | -           | -                      | -             | -             | 648,543,000   | 345,780,000   | 325,870,000   | -                | 325,870,000   | -             | 19,910,000    | -             | 19,910,000    | -           | -             | 302,763,000   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 기타 지출         | -             | 4,696,519,871                | -           | -                      | -             | -             | 4,696,519,871 | 4,696,519,871 | 4,696,519,871 | -                | 4,696,519,871 | -             | 4,696,519,871 | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 예치금 전입        | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | -             | -             | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 예치금 전입        | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | -             | -             | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 기본재산 적립       | -             | 4,696,519,871                | -           | -                      | -             | -             | -             | 4,696,519,871 | 4,696,519,871 | 4,696,519,871    | -             | 4,696,519,871 | -             | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 기본재산 적립       | -             | 4,696,519,871                | -           | -                      | -             | -             | -             | 4,696,519,871 | 4,696,519,871 | 4,696,519,871    | -             | 4,696,519,871 | -             | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 이월예산 지출 계 (3) | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 8,150,424,300 | -             | 8,150,424,300 | 7,894,222,880    | 7,894,222,880 | -             | 7,894,222,880 | -             | -             | -           | -             | -             | 256,201,420 |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 수익적지출 계 (3)   | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 3,498,864,300 | -             | 3,498,864,300 | 3,392,090,712    | 3,392,090,712 | -             | 3,392,090,712 | -             | -             | -           | -             | -             | 106,773,588 |             |   |             |
|             |                |    |      | 국           | 일반회계          | 예산            | 일반회계                         | 사업예산        | -                      | -             | -             | -             | -             | 3,498,864,300 | 3,392,090,712    | 3,392,090,712 | -             | 3,392,090,712 | -             | -             | -           | -             | -             | -           | 106,773,588 |   |             |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 교유사업                   | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 2,292,154,202 | -             | 2,292,154,202 | 2,198,327,426 | 2,198,327,426 | -           | 2,198,327,426 | -             | -           | -           | - | 93,826,776  |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 연건비                    | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 135,851,055   | -             | 135,851,055   | 90,568,718    | 90,568,718    | -           | 90,568,718    | -             | -           | -           | - | 45,282,337  |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 시간외근무수당                | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 110,107,596   | -             | 110,107,596   | 64,881,044    | 64,881,044    | -           | 64,881,044    | -             | -           | -           | - | 45,226,552  |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 연차휴가보상금                | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 25,743,459    | -             | 25,743,459    | 25,687,674    | 25,687,674    | -           | 25,687,674    | -             | -           | -           | - | 55,785,674  |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 경비                     | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 2,156,303,147 | -             | 2,156,303,147 | 2,107,758,708 | 2,107,758,708 | -           | 2,107,758,708 | -             | -           | -           | - | 48,544,439  |
|             |                |    |      |             |               |               |                              |             | 공공요금 및 체제              | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 816,310       | -             | 816,310       | 282,420       | 282,420       | -           | 282,420       | -             | -           | -           | - | 533,890,000 |
|             | 교육훈련비          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 171,693,810   | -             | 171,693,810   | 170,179,740      | 170,179,740   | -             | 170,179,740   | -             | -             | -           | -             | 1,514,070     |             |             |   |             |
|             | 도서인쇄비          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 9,229,000     | -             | 9,229,000     | 9,229,000        | 9,229,000     | -             | 9,229,000     | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 분임료            | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 14,483,336    | -             | 14,483,336    | 379,127          | 379,127       | -             | 379,127       | -             | -             | -           | -             | 14,104,209    |             |             |   |             |
|             | 복리후생비          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 34,758,700    | -             | 34,758,700    | 34,466,700       | 34,466,700    | -             | 34,466,700    | -             | -             | -           | -             | 292,000,000   |             |             |   |             |
|             | 수선유지비          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 312,248,076   | -             | 312,248,076   | 310,099,076      | 310,099,076   | -             | 310,099,076   | -             | -             | -           | -             | 2,149,000,000 |             |             |   |             |
|             | 시설비            | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 19,700,000    | -             | 19,700,000    | 19,700,000       | 19,700,000    | -             | 19,700,000    | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 연구개발비          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 1,134,290,765 | -             | 1,134,290,765 | 1,104,811,167    | 1,104,811,167 | -             | 1,104,811,167 | -             | -             | -           | -             | 29,479,598    |             |             |   |             |
|             | 지급수수료          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 279,495,650   | -             | 279,495,650   | 279,037,500      | 279,037,500   | -             | 279,037,500   | -             | -             | -           | -             | 458,150       |             |             |   |             |
|             | 지급임차료          | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 9,856,000     | -             | 9,856,000     | 9,856,000        | 9,856,000     | -             | 9,856,000     | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 행사장보조비         | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 169,731,500   | -             | 169,731,500   | 169,717,978      | 169,717,978   | -             | 169,717,978   | -             | -             | -           | -             | 13,522,522    |             |             |   |             |
|             | 수탁 대행사업        | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 1,206,710,098 | -             | 1,206,710,098 | 1,193,763,286    | 1,193,763,286 | -             | 1,193,763,286 | -             | -             | -           | -             | 12,946,812    |             |             |   |             |
|             | 소상공인종합지원사업     | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 329,174,808   | -             | 329,174,808   | 329,174,808      | 329,174,808   | -             | 329,174,808   | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 소상공인종합지원사업     | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 329,174,808   | -             | 329,174,808   | 329,174,808      | 329,174,808   | -             | 329,174,808   | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 로컬푸드 직진상권 육성사업 | -  | -    |             |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | 72,981,000    | -             | 72,981,000    | 72,981,000       | 72,981,000    | -             | 72,981,000    | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             | 로컬푸드 직진상권 육성사업 | -  | -    | -           | -             | -             | -                            | 72,981,000  | -                      | 72,981,000    | 72,981,000    | 72,981,000    | -             | 72,981,000    | -                | -             | -             | -             | -             |               |             |               |               |             |             |   |             |
|             | 관악구 상권르네상스 사업  | -  | -    | -           | -             | -             | -                            | 734,907,036 | -                      | 734,907,036   | 729,048,426   | 729,048,426   | -             | 729,048,426   | -                | -             | -             | -             | 5,858,610     |               |             |               |               |             |             |   |             |
|             | 관악구 상권르네상스 사업  | -  | -    | -           | -             | -             | -                            | 734,907,036 | -                      | 734,907,036   | 729,048,426   | 729,048,426   | -             | 729,048,426   | -                | -             | -             | -             | 5,858,610     |               |             |               |               |             |             |   |             |
|             | 지정-자치구 수탁사업    | -  | -    | -           | -             | -             | -                            | 69,647,254  | -                      | 69,647,254    | 62,559,052    | 62,559,052    | -             | 62,559,052    | -                | -             | -             | -             | 7,088,202     |               |             |               |               |             |             |   |             |
|             | 지정-자치구 수탁사업    | -  | -    | -           | -             | -             | -                            | 69,647,254  | -                      | 69,647,254    | 62,559,052    | 62,559,052    | -             | 62,559,052    | -                | -             | -             | -             | 7,088,202     |               |             |               |               |             |             |   |             |
| 자본적지출 계 (2) |                |    |      | -           | -             | -             | -                            | -           | 4,651,560,000          | -             | 4,651,560,000 | 4,502,132,168 | 4,502,132,168 | -             | 4,502,132,168    | -             | -             | -             | -             | 149,427,832   |             |               |               |             |             |   |             |
| 국           | 일반회계           | 예산 | 일반회계 | 자본-기타예산     | -             | -             | -                            | -           | -                      | 4,651,560,000 | 4,502,132,168 | 4,502,132,168 | -             | 4,502,132,168 | -                | -             | -             | -             | -             | -             | 149,427,832 |               |               |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 자본예산          | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 4,651,560,000 | 4,502,132,168 | 4,502,132,168 | -                | 4,502,132,168 | -             | -             | -             | -             | -           | 149,427,832   |               |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 유형자산          | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 1,929,791,835 | -             | 1,929,791,835 | 1,896,492,592    | 1,896,492,592 | -             | 1,896,492,592 | -             | -             | -           | -             | 33,299,243    |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 자산취득비(업무용기)   | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 1,845,396,835 | -             | 1,845,396,835 | 1,812,097,592    | 1,812,097,592 | -             | 1,812,097,592 | -             | -             | -           | -             | 33,299,243    |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 자산취득비(업무용비품)  | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 84,395,000    | -             | 84,395,000    | 84,395,000       | 84,395,000    | -             | 84,395,000    | -             | -             | -           | -             | -             |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 무형자산          | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 2,721,768,165 | -             | 2,721,768,165 | 2,605,639,576    | 2,605,639,576 | -             | 2,605,639,576 | -             | -             | -           | -             | 116,128,589   |             |             |   |             |
|             |                |    |      |             | 정보화시스템취득비     | -             | -                            | -           | -                      | -             | -             | 2,721,768,165 | -             | 2,721,768,165 | 2,605,639,576    | 2,605,639,576 | -             | 2,605,639,576 | -             | -             | -           | -             | 116,128,589   |             |             |   |             |
|             |                |    |      | 미지급금·비용(3)  |               |               |                              | -           | -                      | -             | -             | -             | -             | -             | -                | -             | -             | -             | -             | -             | -           | -             | -             | -           |             |   |             |

## 6. 예산결산 부속명세서

(서울신용보증재단)

- (1) - 예비비사용조서
- (2) - 예산이월액조서
- (3) - 전년도이월액조서
- (4) - 예산전용액조서
- (5) - 계속비결산조서
- (6) - 미수액조서, 미지급액조서
- (7) - 불납결손액조서
- (8) - 수입·지출외현금 현재액조서
- (9) - 지출예산 성질별 결산
- (10) - 보조금 명세서
- (11) - 기부금 명세서



(1) 예비비 사용조서

2024년도 예비비 예산액은 0원이고, 결산액은 0원으로 지출내역은 없다.

(단위:원)

| 구분          |   |     | 지출<br>결정액<br>(A) | 지출원인<br>행위액<br>(B) | 지출액<br>(C) | 이월액<br>(B-C) | 불용액<br>(A-B) | 처리일자       |      |      | 예비비<br>지출사유 |
|-------------|---|-----|------------------|--------------------|------------|--------------|--------------|------------|------|------|-------------|
| 세항          | 목 | 사업명 |                  |                    |            |              |              | 지출<br>결정일자 | 지출일자 | 승인일자 |             |
| 해 당 사 항 없 음 |   |     |                  |                    |            |              |              |            |      |      |             |

(2) 예산이월액조서

2024년도에 집행을 완료하지 못하고 차년도에 이월하는 사업비는

- 사고이월 (2건) 79,719,683원
- 명시이월 (29건) 2,030,350,617원이다.

그 내역은 다음과 같다.

가. 사고이월비 내역

(단위: 원)

| 예 산 과 목 |        |              | 사 업 명           | 예산현액<br>(A)      | 지출원인<br>행 위 액<br>(B) | 재 무<br>확정액<br>(지출액)<br>(C) | 원인행위<br>미 필 액<br>(불용액)<br>(D=A-C-E) | 차기사고이월액(E) |              |            | 이월사유 |                                    |
|---------|--------|--------------|-----------------|------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------------|------------|--------------|------------|------|------------------------------------|
| 관       | 세<br>항 | 목            |                 |                  |                      |                            |                                     | 계          | 원인필<br>(B-C) | 원인미필       |      |                                    |
| 합 계     |        |              |                 | 733,920,560      | 689,267,945          | 609,548,262                | 44,652,615                          | 79,719,683 | 79,719,683   | -          |      |                                    |
| 사업예산    |        |              |                 | 733,920,560      | 689,267,945          | 609,548,262                | 44,652,615                          | 79,719,683 | 79,719,683   | -          |      |                                    |
|         | 수탁사업   |              |                 | 733,920,560      | 689,267,945          | 609,548,262                | 44,652,615                          | 79,719,683 | 79,719,683   | -          |      |                                    |
|         |        | 소상공인종합지원사업   |                 | 733,920,560      | 689,267,945          | 609,548,262                | 44,652,615                          | 79,719,683 | 79,719,683   | -          |      |                                    |
|         |        | 종합지원 포털 운영   | 종합지원 포털 서비스 고도화 | 소상공인 종합지원 포털 고도화 | 420,920,560          | 385,622,485                | 384,059,354                         | 35,298,075 | 1,563,131    | 1,563,131  | -    | 소상공인 종합지원 포털 고도화 일정 지연, 과잉 종료시점 조정 |
|         |        | 위탁관리수수료(서울시) | 위탁관리수수료         | 업무대행 수수료         | 313,000,000          | 303,645,460                | 225,488,908                         | 9,354,540  | 78,156,552   | 78,156,552 |      | 사고이월 대상 사업비의 2%                    |

(2) 예산이월액조사

2024년도에 집행을 완료하지 못하고 차년도에 이월하는 사업비는

- 사고이월 (2건) 79,719,683원
- 명시이월 (29건) 2,030,350,617원이다.

그 내역은 다음과 같다.

나. 명시이월비 내역

| 예산과목           |   |    |   | 사업명 | 예산현액<br>(A)                 | 지출원인<br>행위액<br>(B)                   | 재무<br>확정액<br>(지출액)<br>(C) | 원안행위<br>미결제액<br>(불용액)<br>(D=A-C-E) | 자기사고이월액(E)    |            |               | 이월사유                                                                                            |  |
|----------------|---|----|---|-----|-----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------|------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 관              | 항 | 세목 | 계 |     |                             |                                      |                           |                                    | 원안필<br>(B-C)  | 원안미필       |               |                                                                                                 |  |
| 합계             |   |    |   |     | 10,152,395,761              | 10,089,822,066                       | 8,059,471,449             | 62,573,695                         | 2,030,350,617 | -          | 2,030,350,617 |                                                                                                 |  |
| 사업예산           |   |    |   |     | 10,130,285,761              | 10,069,912,066                       | 8,059,471,449             | 60,373,695                         | 2,010,440,617 | -          | 2,010,440,617 |                                                                                                 |  |
| 고유사업           |   |    |   |     | 8,665,023,908               | 8,608,287,626                        | 6,958,669,171             | 56,736,282                         | 1,649,618,455 | -          | 1,649,618,455 |                                                                                                 |  |
| 경비             |   |    |   |     | 8,665,023,908               | 8,608,287,626                        | 6,958,669,171             | 56,736,282                         | 1,649,618,455 | -          | 1,649,618,455 |                                                                                                 |  |
| 공공요금 및 제세      |   |    |   |     | 보이는 ARS LMS 발송요금(*)         | 메시지 서비스 이용                           | 8,568,000                 | 4,780,590                          | 4,630,590     | 3,787,410  | 150,000       | 메시지 12월 발송분액에 대한 요금 1월 청구 및 집행 예정으로 12월 사용요금 이월                                                 |  |
| 민간사업자지원        |   |    |   |     | 보통료 지원(다시서기 프로젝트 4.0)       | 보통료 지원(다시서기 프로젝트 4.0)                | 400,000,000               | 400,000,000                        | 252,077,100   | -          | 147,922,900   | 서울형 다시서기 4.0 프로젝트 보통료 지원 계획대비 과소 집행되어, 잔액 차년도로 이월                                               |  |
| 복리후생비          |   |    |   |     | 휴양소 운영(*)                   | 휴양소 운영                               | 188,788,000               | 188,784,000                        | 152,600,900   | 4,000      | 36,183,100    | 운영 기성금 31백만, 11월 이용대금 115만 지급후 12월-이용 지급 이월                                                     |  |
| 복리후생비          |   |    |   |     | 선택적 근로자 복지제도(*)             | 선택적 근로자 복지제도                         | 775,652,341               | 775,632,341                        | 774,552,341   | 20,000     | 1,080,000     | *복지규정운영요령, 제7조 제2항에 따라 정규직임용일이 복지포인트 마감기한 이후이므로, 해당 잔액에 대한 복지포인트 이월                             |  |
| 복리후생비          |   |    |   |     | 선택적 근로자 복지제도(임직원 상해보험료)2024 | 임직원 단체 상해보험 가입                       | 313,831,567               | 313,830,738                        | 298,489,567   | 829        | 15,341,171    | 계약기간(~24.4.17)과 재단 회계 연도간 불일치로 연중 입회사자 정산을 위한 이월                                                |  |
| 소모품비           |   |    |   |     | 데이터 소산 백업 클라우드 서비스          | 데이터 소산 백업체계 클라우드 전환 사업               | 107,300,000               | 107,250,000                        | 66,000,000    | 50,000     | 41,250,000    | 24년 4월에 체결, 사업기간 1년으로 예산 이월(5개월분, '24년 12월 ~ '25년 4월)에어 집행                                      |  |
| 수선유지비          |   |    |   |     | 외부서고 공사 및 소독 등 환경정비(*)      | (성남)기록관 서고 환경정비                      | 1,826,000                 | 1,800,000                          | -             | 26,000     | 1,800,000     | 기록을 위한 계약 종료(12/30) 후 서고 환경정비 후속조치 진행예정으로 이월                                                    |  |
| 수선유지비          |   |    |   |     | (중앙회 공중) 통합정보시스템 운영 유지보수(*) | 정보시스템 통합유지보수사업                       | 774,807,250               | 774,807,250                        | 707,510,510   | -          | 67,296,740    | 중앙회 정보시스템 통합유지보수사업(계약종료일 '25년 7월 31일), 12월 유지보수로 집행 전으로 1개월분 분담금 예산 이월                          |  |
| 수선유지비          |   |    |   |     | 재단정보시스템 통합유지보수(*)           | 2024년 재단 정보시스템 유지관리사업                | 1,164,004,000             | 1,164,003,999                      | 1,067,220,090 | 1          | 96,783,909    | 재단 정보시스템 통합유지보수사업(1차 계약종료일 '24년 12월 31일), 12월 유지보수로(상보차원) 집행 전으로 1개월분 예산 이월                     |  |
| 수선유지비          |   |    |   |     | 재단정보시스템 운영 아웃소싱(*)          | 2024년 재단 정보시스템 유지관리사업                | 1,601,102,750             | 1,600,947,967                      | 1,455,941,967 | 154,783    | 145,006,000   | 재단 정보시스템 통합유지보수사업(1차 계약종료일 '24년 12월 31일), 12월 유지보수로(인건비) 집행 전으로 1개월분 예산 이월                      |  |
| 수선유지비          |   |    |   |     | 소상공인 비대면 전자상/유지관리           |                                      | 97,610,000                | 62,018,228                         | 50,638,454    | 35,591,772 | 11,379,774    | 12월 기성금 '24.12.31 계약 종료 후 '25년 1월 결산 및 대금지급                                                     |  |
| 여비             |   |    |   |     | 국내여비                        | 국내여비                                 | 669,800,000               | 669,482,896                        | 643,944,077   | 317,104    | 25,538,819    | 11월 종장비 50백만 지급후, 12월 종장비 지급 이월                                                                 |  |
| 연구개발비          |   |    |   |     | 중앙회 정보화전략 계획 ISP            | 2024년 중앙회 정보화전략계획(ISP) 사업            | 446,398,000               | 446,398,000                        | -             | -          | 446,398,000   | 12월 중론 계약 예정 사업(초발) 발발의의 완료하여 본청고 집행중이며 기일 평가 실시 전(24년 12월 2일 집행 예정)으로 실제 계약금액 추정불가하여 예산 전액 이월  |  |
| 연구개발비          |   |    |   |     | 경영관리시스템구축 ISP/BPR           | 경영관리시스템 구축 ISP/BPR 수립 사업             | 307,410,000               | 307,410,000                        | -             | -          | 307,410,000   | 12월 중론 계약 예정 사업(초발) 발발의의 완료하여 본공고 집행중이며 기일 평가 실시 전(24년 12월 13일 집행 예정)으로 실제 계약금액 추정불가하여 예산 전액 이월 |  |
| 연구개발비          |   |    |   |     | (중앙회공중) 모바일 전자고지 시스템 구축     | 모바일전자고지 시스템 구축 사업                    | 21,264,000                | 21,263,320                         | 10,638,460    | 680        | 10,624,860    | 중앙회 주관 시스템 구축사업으로 계약종료일 '25년 1월 20일의 전, 차년도 대금 집행을 위해 분담금 이월 요청하여 해당 금액 이월                      |  |
| 연구개발비          |   |    |   |     | (중앙회공중) KCB 신용정보서비스 시스템 구축  | 지역신보 신용정보서비스 시스템개발 용역사업              | 35,002,000                | 35,001,183                         | 17,428,175    | 817        | 17,573,008    | 중앙회 주관 개발용역사업으로 계약종료일 '25년 5월 10일의 전, 차년도 대금 집행을 위해 분담금 이월 요청하여 해당 금액 이월                        |  |
| 연구개발비          |   |    |   |     | 모형개발 관련 데이터 구매              |                                      | 35,640,000                | 35,640,000                         | 17,820,000    | -          | 17,820,000    | 계약종료일이 '25.3월까지이므로 '24년 내 예산 지출 불가                                                              |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 안전 관리지 위탁(*)                | 2024년 안전관리업무 위탁 용역                   | 14,637,000                | 12,624,000                         | -             | 2,013,000  | 12,624,000    | 안전관리업무 위탁 용역 계약기간이 2024년 12월 31일까지로 기성분 당해 연도내 지출 불가                                            |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 회계결산감사용역(*)                 | 2024 회계연도 서울신용보증재단 회계감사 용역(장기3차)     | 37,710,000                | 37,702,564                         | 17,066,564    | 7,436      | 20,636,000    | 2024 회계연도 결산 감사잔금(잠산보수) 및 재무조정보수                                                                |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 고객센터 운영 외부용역비(*)            | 서울신용보증재단 고객센터 업무 용역                  | 1,161,982,000             | 1,156,467,560                      | 1,070,761,190 | 5,514,440  | 85,706,370    | 고객센터 12월 용역수행에 대한 용역비 1월 청구 및 집행 예정으로 12월 용역비 이월                                                |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 원격관제, 정보보호 취약점 진단(*)        | 2024년 원격보안관제 위탁운영 및 취약점 진단           | 79,200,000                | 78,561,120                         | 74,271,120    | 638,880    | 4,290,000     | 원격보안관제 위탁운영 및 취약점 진단 사업(계약종료일 '24년 12월 31일), 12월 관계 대금 집행 전으로 1개월분 예산 이월                        |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 휴양소관리 대행용역(*)               | 휴양소관리 대행용역                           | 19,600,000                | 19,600,000                         | -             | -          | 19,600,000    | 휴양소 위탁운영 종료후 지급 이월                                                                              |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 보건 관리 대행용역(*)               | 보건관리 업무 위탁운영                         | 31,094,000                | 29,520,230                         | 14,760,116    | 1,573,770  | 14,760,114    | 계약기간(~24.6.18)과 재단 회계 연도간 불일치로 잔여기간 기성금 이월                                                      |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 노무법인, 세무사 지원료(*)            | 불복청구 및 부가가치세 신고대리 용역                 | 65,926,000                | 65,834,200                         | 63,634,200    | 91,800     | 2,200,000     | 2024년 2기 확정 부가가치세 신고대리                                                                          |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 신규채용 용역비 등                  | 신규채용 용역비 등                           | 251,688,000               | 251,628,000                        | 159,692,000   | 60,000     | 91,936,000    | 통합 채용대행 용역 사업 원수 기간에 따른 이월                                                                      |  |
| 지급수수료          |   |    |   |     | 근로자 파견 용역(*)                | 근로자 파견 용역(*)                         | 34,183,000                | 32,689,540                         | 27,981,850    | 1,493,460  | 4,707,690     | 미서 파견 용역 진행                                                                                     |  |
| 지급임차료          |   |    |   |     | 사무 가구 렌탈(*)                 | 본청사옥 2층 디지털전략부 사무공간 조성용 위한 업무용 비용 일차 | 20,000,000                | 14,609,900                         | 11,009,900    | 5,390,100  | 3,600,000     | 디지털전략부 보좌관 및 보조원 및 총무과/지침/총무관리시스템 재무부 사업 및 업무가상용 VDI 시스템 사업 유지보수 인력 잔존하여 업무공간 유지 필요             |  |
| 수탁사업           |   |    |   |     |                             |                                      | 1,465,261,853             | 1,461,624,440                      | 1,100,802,278 | 3,637,413  | 360,822,162   |                                                                                                 |  |
| 관악구 상권 트네상스 사업 |   |    |   |     |                             |                                      | 1,465,261,853             | 1,461,624,440                      | 1,100,802,278 | 3,637,413  | 360,822,162   |                                                                                                 |  |
| 관악구 상권 트네상스 사업 |   |    |   |     | 관악구 상권 트네상스 사업              | 관악구 상권 트네상스 사업                       | 1,465,261,853             | 1,461,624,440                      | 1,100,802,278 | 3,637,413  | 360,822,162   | 관악구 상권트네상스 사업기간('25.3.31)과 재단 회계 연도 간 불일치로 차년도 집행금액 이월                                          |  |
| 지분예산           |   |    |   |     |                             |                                      | 22,110,000                | 19,910,000                         | -             | 2,200,000  | 19,910,000    |                                                                                                 |  |
| 고유사업           |   |    |   |     |                             |                                      | 22,110,000                | 19,910,000                         | -             | 2,200,000  | 19,910,000    |                                                                                                 |  |
| 무형자산           |   |    |   |     |                             |                                      | 22,110,000                | 19,910,000                         | -             | 2,200,000  | 19,910,000    |                                                                                                 |  |
| 정보화시스템유허비      |   |    |   |     | B메이타통계 SW                   | 재단 통계시스템(통) 고도화 사업                   | 22,110,000                | 19,910,000                         | -             | 2,200,000  | 19,910,000    | 25년 12월 수의계약 체결 예정으로 납품 후 대금 지급                                                                 |  |

(3) 전년도 이월액조사(이월비결산조사)

(단위 : 원)

| 관      | 영            | 세                            | 목                        | 과목 | 전년도<br>이월액    | 집행액           | 미집행액          | 사업내용 및 미집행사유                 |      |                                                  |
|--------|--------------|------------------------------|--------------------------|----|---------------|---------------|---------------|------------------------------|------|--------------------------------------------------|
|        |              |                              |                          | 세목 |               |               |               | 사업명                          | 이월구분 | 미집행사유                                            |
| 합계     |              |                              |                          |    | 8,150,424,300 | 7,894,222,880 | 256,201,420   |                              |      |                                                  |
| 수익적지출계 |              |                              |                          |    | 3,498,864,300 | 3,392,090,712 | 106,773,588   |                              |      |                                                  |
| 고유사업   | 고유사업         |                              |                          |    | 2,292,154,202 | 2,198,327,426 | 93,826,776    |                              |      |                                                  |
|        | 인건비          | 인건비                          |                          |    | 135,851,055   | 90,568,718    | 45,282,337    |                              |      |                                                  |
|        |              | 시간외근무수당                      | 시간외근무수당                  |    | 110,107,596   | 64,881,044    | 45,226,552    |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | 시간외근무수당                  |    | 101,704,016   | 58,936,984    | 42,767,032    | 시간외근무수당                      | 사고이월 | 실비 정산에 따른 미집행                                    |
|        |              |                              | 기간제근로자-시간외근무수당           |    | 8,403,580     | 5,944,060     | 2,459,520     | 기간제근로자-시간외근무수당               | 사고이월 | 실비 정산에 따른 미집행                                    |
|        |              |                              | 연차휴가보상금                  |    | 25,743,459    | 25,687,674    | 55,785        |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | 연차휴가보상금                  |    | 8,802,690     | 8,802,690     | -             | 연차휴가보상금                      | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 기간제근로자-연차휴가보상금           |    | 16,940,769    | 16,884,984    | 55,785        | 기간제근로자-연차휴가보상금               | 사고이월 | 실비 정산에 따른 미집행                                    |
|        |              | 경비                           |                          |    |               | 2,156,303,147 | 2,107,758,708 | 48,544,439                   |      |                                                  |
|        |              | 복리후생비                        | 복리후생비                    |    | 34,758,700    | 34,466,700    | 292,000       |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | 휴양소 운영(*)                |    | 33,858,700    | 33,566,700    | 292,000       | 휴양소 운영(*)                    | 사고이월 | 법인년도 취소객실 발생으로 인한 미집행금액 발생                       |
|        |              |                              | 선택적 근로자 복지제도(*)          |    | 900,000       | 900,000       | -             | 선택적 근로자 복지제도(*)              | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 교육훈련비                        | 교육훈련비                    |    | 171,693,810   | 170,179,740   | 1,514,070     |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | DX 전문 인재양성 교육(*)         |    | 120,201,310   | 120,201,310   | -             | DX 전문 인재양성 교육(*)             | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 가치공유 프로그램(*)             |    | 32,480,000    | 30,965,930    | 1,514,070     | 가치공유 프로그램(*)                 | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              |                              | CS, 민원 교육(*)             |    | 19,012,500    | 19,012,500    | -             | CS, 민원 교육(*)                 | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 도서인쇄비                        | 도서인쇄비                    |    | 9,229,000     | 9,229,000     | -             |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | 연구과제 및 통계보고서 제작(*)       |    | 9,229,000     | 9,229,000     | -             | 연구과제 및 통계보고서 제작(*)           | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 공공요금 및 제세                    | 공공요금 및 제세                |    | 816,310       | 282,420       | 533,890       |                              |      |                                                  |
|        |              |                              | 보이는 ARS LMS 발송요금(*)      |    | 816,310       | 282,420       | 533,890       | 보이는 ARS LMS 발송요금(*)          | 사고이월 | 청구 요금액 감소 (대표번호 인입량 감소에 따른 보이는 ARS LMS 발송 건수 감소) |
|        | 수선유지비        | 수선유지비                        |                          |    | 312,248,076   | 310,099,076   | 2,149,000     |                              |      |                                                  |
|        |              | 본점 건물관리(*)                   | 본점 건물관리(*)               |    | 119,694,800   | 117,545,800   | 2,149,000     | 본점 건물관리(*)                   | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              |                              | [중앙회 공통] 통합정보시스템 운영 유지보수 |    | 62,001,850    | 62,001,850    | -             | [중앙회 공통] 통합정보시스템 운영 유지보수(*)  | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 재단정보시스템 통합유지보수(*)        |    | 47,743,000    | 47,743,000    | -             | 재단정보시스템 통합유지보수(*)            | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 재단정보시스템 운영 아웃소싱(*)       |    | 59,131,000    | 59,131,000    | -             | 재단정보시스템 운영 아웃소싱(*)           | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 소상공인 마이데이터 인프라 유지보수(*)   |    | 4,645,000     | 4,645,000     | -             | 소상공인 마이데이터 인프라 유지보수(*)       | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 외부서고 공사 및 소독 등 환경정비(*)   |    | 1,826,000     | 1,826,000     | -             | 외부서고 공사 및 소독 등 환경정비(*)       | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 소상공인 마이데이터 운영 및 유지관리(*)  |    | 17,206,426    | 17,206,426    | -             | 소상공인 마이데이터 운영 및 유지관리(*)      | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 지급임차료                        |                          |    | 9,856,000     | 9,856,000     | -             |                              |      |                                                  |
|        |              | 사무 가구 렌탈(*)                  |                          |    | 9,856,000     | 9,856,000     | -             | 사무 가구 렌탈(*)                  | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 보험료                          |                          |    | 14,483,336    | 379,127       | 14,104,209    |                              |      |                                                  |
|        |              | 임직원 상해보험료(*)                 |                          |    | 14,483,336    | 379,127       | 14,104,209    | 임직원 상해보험료(*)                 | 사고이월 | 최종정산 전으로 정산결과에 따라 미집행 가능                         |
|        | 행사홍보비        | 행사홍보비                        |                          |    | 169,731,500   | 169,717,978   | 13,522        |                              |      |                                                  |
|        |              | 매체광고(*)                      | 매체광고(*)                  |    | 21,862,500    | 21,848,978    | 13,522        | 매체광고(*)                      | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              |                              | 영상 및 이미지 콘텐츠 제작(*)       |    | 45,485,000    | 45,485,000    | -             | 영상 및 이미지 콘텐츠 제작(*)           | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 뉴스 라이선스 구매 및 스크랩(*)      |    | 21,384,000    | 21,384,000    | -             | 뉴스 라이선스 구매 및 스크랩(*)          | 사고이월 |                                                  |
|        |              |                              | 사내소식지 제작(*)              |    | 81,000,000    | 81,000,000    | -             | 사내소식지 제작(*)                  | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 지급수수료                        |                          |    | 279,495,650   | 279,037,500   | 458,150       |                              |      |                                                  |
|        | 근로자 파견 용역(*) | 근로자 파견 용역(*)                 |                          |    | 3,953,400     | 3,534,300     | 419,100       | 근로자 파견 용역(*)                 | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              | 휴양소관리 대행용역(*)                |                          |    | 14,920,000    | 14,920,000    | -             | 휴양소관리 대행용역(*)                | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 보건 관리 대행용역(*)                |                          |    | 18,087,300    | 18,087,300    | -             | 보건 관리 대행용역(*)                | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 노무법인, 세무사 자문료(*)             |                          |    | 660,000       | 660,000       | -             | 노무법인, 세무사 자문료(*)             | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 회계결산감사용역(*)                  |                          |    | 20,636,000    | 20,636,000    | -             | 회계결산감사용역(*)                  | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 영업점 이전에 따른 원상복구공사(*)         |                          |    | 71,166,760    | 71,166,760    | -             | 영업점 이전에 따른 원상복구공사(*)         | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 안전 관리자 위탁(*)                 |                          |    | 11,826,000    | 11,826,000    | -             | 안전 관리자 위탁(*)                 | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 안전보건경영 시스템 인증 및 인증 컨설팅(*)    |                          |    | 4,200,000     | 4,200,000     | -             | 안전보건경영 시스템 인증 및 인증 컨설팅(*)    | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 원격관제, 정보보호 취약점 진단(*)         |                          |    | 4,015,000     | 4,015,000     | -             | 원격관제, 정보보호 취약점 진단(*)         | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 모바일앱 간편인증 연계용역(*)            |                          |    | 3,520,000     | 3,520,000     | -             | 모바일앱 간편인증 연계용역(*)            | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 기록물 이관(*)                    |                          |    | 23,486,000    | 23,486,000    | -             | 기록물 이관(*)                    | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 고객센터 운영 외부용역비(*)             |                          |    | 98,391,810    | 98,352,760    | 39,050        | 고객센터 운영 외부용역비(*)             | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              | IVR 시스템 고도화(*)               |                          |    | 4,400,000     | 4,400,000     | -             | IVR 시스템 고도화(*)               | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 소상공인 마이데이터 조달소평률 수수료(*)      |                          |    | 233,380       | 233,380       | -             | 소상공인 마이데이터 조달소평률 수수료(*)      | 사고이월 |                                                  |
|        | 시설비          | 시설비                          |                          |    | 19,700,000    | 19,700,000    | -             |                              |      |                                                  |
|        |              | 사무실 설계 용역(*)                 |                          |    | 9,900,000     | 9,900,000     | -             | 사무실 설계 용역(*)                 | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 전산 관련 공사(*)                  |                          |    | 9,800,000     | 9,800,000     | -             | 전산 관련 공사(*)                  | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 연구개발비                        |                          |    | 1,134,290,765 | 1,104,811,167 | 29,479,598    |                              |      |                                                  |
|        | 디지털 창구 구축(*) | 디지털 창구 구축(*)                 |                          |    | 658,434,000   | 633,757,292   | 24,676,708    | 디지털 창구 구축(*)                 | 명시이월 | 사업계획 변경                                          |
|        |              | 홈페이지 재개발 및 모바일앱 통합관리기능 구축(*) |                          |    | 262,705,005   | 257,902,115   | 4,802,890     | 홈페이지 재개발 및 모바일앱 통합관리기능 구축(*) | 사고이월 | 실비 정산으로 미집행                                      |
|        |              | FINSET 고도화(*)                |                          |    | 48,515,600    | 48,515,600    | -             | FINSET 고도화(*)                | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 소상공인 정책연구 관련 용역(*)           |                          |    | 15,840,000    | 15,840,000    | -             | 소상공인 정책연구 관련 용역(*)           | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 소상공인 마이데이터 고도화(*)            |                          |    | 148,796,160   | 148,796,160   | -             | 소상공인 마이데이터 고도화(*)            | 사고이월 |                                                  |
|        |              | 수탁사업                         |                          |    | 1,206,710,098 | 1,193,763,286 | 12,946,812    |                              |      |                                                  |
|        | 소상공인 종합지원사업  | 소상공인 종합지원사업                  |                          |    | 329,174,808   | 329,174,808   | -             |                              |      |                                                  |
|        |              | 종합지원 포털 운영                   |                          |    | 249,220,400   | 249,220,400   | -             |                              |      |                                                  |
|        |              | 종합지원 포털 서비스 고도화              |                          |    | 249,220,400   | 249,220,400   | -             | 종합지원 포털 서비스 고도화              | 사고이월 |                                                  |

|                            |            |                             |               |                  |               |                             |             |                  |           |             |
|----------------------------|------------|-----------------------------|---------------|------------------|---------------|-----------------------------|-------------|------------------|-----------|-------------|
|                            |            | 우리마을가게 상권분석서비스 운영 고도화       | 73,500,000    | 73,500,000       | -             |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 우리마을가게 고도화(*)               | 73,500,000    | 73,500,000       | -             | 우리마을가게 고도화(*)               | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 위탁관리수수료(서울시)                | 6,454,408     | 6,454,408        | -             |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 위탁관리수수료                     | 6,454,408     | 6,454,408        | -             | 위탁관리수수료                     | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악구 상권르네상스 사업               | 734,907,036   | 729,048,426      | 5,858,610     |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 관악구 상권르네상스 사업               | 734,907,036   | 729,048,426      | 5,858,610     |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 콘텐츠 개발(온라인) 및 디지털 사이니지 설치   | 24,409,660    | 24,375,940       | 33,720        | 콘텐츠 개발(온라인) 및 디지털 사이니지 설치   | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 마케팅 지원단 운영                  | 12,137,000    | 12,137,000       | -             | 마케팅 지원단 운영                  | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 상권활성화 아이디어 및 상권 홍보 UCC 경진대회 | 7,577,000     | 7,241,000        | 336,000       | 상권활성화 아이디어 및 상권 홍보 UCC 경진대회 | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 테마가 있는 도립천 별빛 다리 및 수변무대 조성  | 16,041,870    | 15,980,830       | 61,040        | 테마가 있는 도립천 별빛 다리 및 수변무대 조성  | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 고객 편의시설 개선                  | 19,657,945    | 18,692,200       | 965,745       | 고객 편의시설 개선                  | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 신사리 주차 할인 쿠폰                | 15,000,000    | 15,000,000       | -             | 신사리 주차 할인 쿠폰                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 특화상품 레시피 개발 및 시식 행사         | 71,116,000    | 70,951,000       | 165,000       | 특화상품 레시피 개발 및 시식 행사         | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 순대 만들기 체험 및 레시피 경연대회        | 12,000,000    | 12,000,000       | -             | 순대 만들기 체험 및 레시피 경연대회        | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 도립천 별빛 축제                   | 66,000,000    | 66,000,000       | -             | 도립천 별빛 축제                   | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 상인 경쟁력 향상 프로그램 운영 및 지원      | 36,800,000    | 36,800,000       | -             | 상인 경쟁력 향상 프로그램 운영 및 지원      | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 우수상권 벤치마킹 및 노하우 공유 워크숍      | 20,000,000    | 20,000,000       | -             | 우수상권 벤치마킹 및 노하우 공유 워크숍      | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_국내여비               | 1,900,000     | 1,664,900        | 235,100       | 관악상권르네상스_국내여비               | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 별빛 월드 스페이스 조성(상품개발실&배출센터 등) | 96,210,000    | 94,896,000       | 1,314,000     | 별빛 월드 스페이스 조성(상품개발실&배출센터 등) | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 찾기 쉽고 안전한 골목길 조성            | 620,000       | 606,270          | 13,730        | 찾기 쉽고 안전한 골목길 조성            | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 2050점포육성                    | 31,750,000    | 31,750,000       | -             | 2050점포육성                    | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 배달음식 개발 및 마케팅 지원            | 90,000,000    | 89,100,000       | 900,000       | 배달음식 개발 및 마케팅 지원            | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_연건비                | 38,930,525    | 38,930,525       | -             | 관악상권르네상스_연건비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_연건비                | 16,983,900    | 16,983,900       | -             | 관악상권르네상스_연건비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_연건비                | 3,281,910     | 3,281,910        | -             | 관악상권르네상스_연건비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_연건비                | 11,438,452    | 11,438,452       | -             | 관악상권르네상스_연건비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_연건비                | 39,449,376    | 39,449,376       | -             | 관악상권르네상스_연건비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_운영비                | 8,688,900     | 8,688,900        | -             | 관악상권르네상스_운영비                | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_운영비                | 15,179,398    | 14,956,500       | 222,898       | 관악상권르네상스_운영비                | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_운영비                | 1,400,000     | 943,023          | 456,977       | 관악상권르네상스_운영비                | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 관악상권르네상스_업무추진비              | 1,325,100     | 270,700          | 1,054,400     | 관악상권르네상스_업무추진비              | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            | 신사리 상권 릴레이 이벤트              | 51,660,000    | 51,660,000       | -             | 신사리 상권 릴레이 이벤트              | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 별류 체인 사업 구축 및 운영            | 15,350,000    | 15,350,000       | -             | 별류 체인 사업 구축 및 운영            | 명시이월        |                  |           |             |
|                            |            | 상권활성화 모니터링단 운영 및 포럼 개최      | 10,000,000    | 9,900,000        | 100,000       | 상권활성화 모니터링단 운영 및 포럼 개최      | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
|                            |            |                             |               | 로컬브랜드 촉진성권 육성사업  | 72,981,000    | 72,981,000                  | -           |                  |           |             |
|                            |            |                             |               | 로컬브랜드 대행수수료      | 1,431,000     | 1,431,000                   | -           |                  |           |             |
|                            |            |                             |               | 2기상권 사업대행 수수료(*) | 1,431,000     | 1,431,000                   | -           | 2기상권 사업대행 수수료(*) | 사고이월      |             |
|                            |            |                             |               | 상권사업비            | 71,550,000    | 71,550,000                  | -           |                  |           |             |
|                            |            |                             |               | 창조적 소상공인 양성(*)   | 71,550,000    | 71,550,000                  | -           | 창조적 소상공인 양성(*)   | 사고이월      |             |
|                            |            |                             |               | 지정-자치구 위탁사업      |               |                             | 69,647,254  | 62,559,052       | 7,088,202 |             |
|                            |            |                             |               | 서초구_자치구 위탁사업     | 26,204,430    | 19,609,590                  | 6,594,840   |                  |           |             |
|                            |            |                             |               | 직접사업비_서초(*)      | 21,797,000    | 17,467,000                  | 4,330,000   | 직접사업비_서초(*)      | 명시이월      | 실비 정산으로 미집행 |
|                            |            |                             |               | 간접사업비_서초(*)      | 3,257,430     | 1,117,000                   | 2,140,430   | 간접사업비_서초(*)      | 명시이월      | 실비 정산으로 미집행 |
|                            |            |                             |               | 위탁수수료_서초(*)      | 1,150,000     | 1,025,590                   | 124,410     | 위탁수수료_서초(*)      | 명시이월      | 실비 정산으로 미집행 |
| 구로구_로컬브랜드                  | 43,442,824 |                             |               | 42,949,462       | 493,362       |                             |             |                  |           |             |
| 온오프라인 O2O 마케팅 및 홍보채널 운영(*) | 26,684,000 |                             |               | 26,610,967       | 73,033        | 온오프라인 O2O 마케팅 및 홍보채널 운영(*)  | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
| 사업대행 수수료_구로(*)             | 16,758,824 |                             |               | 16,338,495       | 420,329       | 사업대행 수수료_구로(*)              | 명시이월        | 실비 정산으로 미집행      |           |             |
| 자본적지출계                     |            |                             |               | 4,651,560,000    | 4,502,132,168 | 149,427,832                 |             |                  |           |             |
| 자본예산                       |            |                             |               | 4,651,560,000    | 4,502,132,168 | 149,427,832                 |             |                  |           |             |
|                            |            |                             |               | 유형자산             | 1,929,791,835 | 1,896,492,592               | 33,299,243  |                  |           |             |
|                            |            | 자산취득비(업무용기계)                | 1,845,396,835 | 1,812,097,592    | 33,299,243    |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 인터넷망 HCI구축(서버)(*)           | 137,589,455   | 137,589,455      | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 업무가상화 VDI시스템 구축(HW)(*)      | 1,239,417,380 | 1,239,417,380    | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 영상관계 디스플레이장치(*)             | 82,510,000    | 82,510,000       | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 디지털 창구 시스템 구축(HW)(*)        | 385,880,000   | 352,580,757      | 33,299,243    |                             | 명시이월        | 사업계획 변경          |           |             |
|                            |            | 자산취득비(업무용비품)                | 84,395,000    | 84,395,000       | -             |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | 엔테리어(*)                     | 17,364,000    | 17,364,000       | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 책상(*)                       | 9,925,000     | 9,925,000        | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 의자(*)                       | 54,417,000    | 54,417,000       | -             |                             | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 기타비품 구입비(*)                 | 2,689,000     | 2,689,000        | -             | 기타비품 구입비(*)                 | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 무형자산                        |               |                  | 2,721,768,165 | 2,605,639,576               | 116,128,589 |                  |           |             |
|                            |            | 정보화시스템취득비                   | 2,721,768,165 | 2,605,639,576    | 116,128,589   |                             |             |                  |           |             |
|                            |            | EMS(Zenius)(*)              | 65,809,920    | 65,809,920       | -             | EMS(Zenius)(*)              | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 계정관리솔루션(*)                  | 62,500,000    | 62,500,000       | -             | 계정관리솔루션(*)                  | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 형상관리 SW(*)                  | 30,250,000    | 30,250,000       | -             | 형상관리 SW(*)                  | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 메신저-IP전화 연동 SW(*)           | 34,773,750    | 34,773,750       | -             | 메신저-IP전화 연동 SW(*)           | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 인터넷망 HCI 구축(SW)(*)          | 15,967,545    | 15,967,545       | -             | 인터넷망 HCI 구축(SW)(*)          | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 업무가상화 VDI시스템 구축(SW)(*)      | 1,430,240,950 | 1,430,240,950    | -             | 업무가상화 VDI시스템 구축(SW)(*)      | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | FMS(*)                      | 70,400,000    | 70,400,000       | -             | FMS(*)                      | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 홈페이지 문서류어(*)                | 22,880,000    | 22,880,000       | -             | 홈페이지 문서류어(*)                | 사고이월        |                  |           |             |
|                            |            | 접근제어 및 로그감사 SW(*)           | 68,992,000    | 68,992,000       | -             | 접근제어 및 로그감사 SW(*)           | 사고이월        |                  |           |             |

|  |  |  |                       |             |             |             |                       |      |         |
|--|--|--|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|------|---------|
|  |  |  | 소상공인 마이데이터 고도화(SW)(*) | 43,220,000  | 43,220,000  | -           | 소상공인 마이데이터 고도화(SW)(*) | 삼고이월 |         |
|  |  |  | 디지털 창구 구축(SW)(*)      | 876,734,000 | 760,605,411 | 116,128,589 | 디지털 창구 구축(SW)(*)      | 명사이월 | 사업계획 변경 |

#### (4) 예산전용액조서

(단위 : 원)

| 전용해 주는 과목<br>(전용시점 예산액으로 작성) |    |       |                          |               |               |               | 전용 받는 과목 |    |       |                                        |             | 전용사유                                   |
|------------------------------|----|-------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|----------|----|-------|----------------------------------------|-------------|----------------------------------------|
| 관                            | 항  | 세항    | 목                        | 예산액<br>(A)    | 기지출액<br>(B)   | 예산잔액<br>(A-B) | 관        | 항  | 세항    | 목                                      | 전용액         |                                        |
| 사업예산                         | 경비 | 보험료   | 임직원 상해보<br>험료            | -             | -             | -             | 사업예산     | 경비 | 복리후생비 | 단체인원<br>로자 복지<br>제도(임직<br>원 상해보<br>험료) | 331,397,000 | 단체보험 지원 시 복지포인트에서<br>자동 차감토록 복리후생제도 개선 |
| 사업예산                         | 경비 | 운반비   | 행낭 서비스<br>이용료            | 72,441,600    | 72,441,600    | -             | 사업예산     | 경비 | 복리후생비 | 법정보험료<br>사용자 부<br>담분                   | 81,777,790  | 법정보험료의 원활한 집행을 위한<br>예산 목간 전용          |
|                              |    |       | 서류탁송 등                   | 10,029,520    | 10,029,520    | -             |          |    |       |                                        |             |                                        |
|                              |    | 소모품비  | 사무용소모품,<br>문방구류 등        | 262,468,100   | 262,468,100   | -             |          |    |       |                                        |             |                                        |
|                              |    |       | 지점 방문고객<br>응대용품 구입       | 24,619,990    | 24,619,990    | -             |          |    |       |                                        |             |                                        |
|                              |    |       | 내pc지킴이 개<br>인pc용         | 11,300,000    | 11,300,000    | -             |          |    |       |                                        |             |                                        |
| 사업예산                         | 경비 | 수도광열비 | 수도전기비용                   | 1,077,323,000 | 1,077,180,731 | 142,269       | 사업예산     | 경비 | 여비    | 국내여비                                   | 23,000,000  | 여비 및 수선유지비의 원활한 집행                     |
|                              |    | 지급수수료 | 원격관제, 정보<br>보호 취약점<br>진단 | 79,200,000    | 74,271,120    | 4,928,880     |          |    |       |                                        |             |                                        |
|                              |    |       | 모바일앱 전자<br>서명 서비스이<br>용  | 6,681,000     | 6,417,047     | 263,953       |          |    |       |                                        |             |                                        |
|                              |    |       | 고객센터 운영<br>외부용역비         | 1,161,982,000 | 1,070,761,190 | 91,220,810    |          |    | 수선유지비 | 재단정보시<br>스템 운영<br>아웃소싱                 | 83,000,000  |                                        |
|                              |    |       |                          |               |               |               |          |    |       |                                        |             |                                        |

### (5) 계속비결산조서

## 가. 총괄

(단위 : 원)

| 사업명         | 계속비연할예산액 |      |      |                 |      | 예산성립 후 증감 |                   |                     | 예산현액<br>(A+B+C+D) | 채무<br>확정액 | 다음<br>연도<br>이월액 | 불용액 | 비고 |
|-------------|----------|------|------|-----------------|------|-----------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------|-----------------|-----|----|
|             | 계        | 2022 | 2023 | 2024<br>(당년도 A) | 2025 | 2026      | 전년도<br>이월액<br>(B) | 예비비<br>지출결정액<br>(C) |                   |           |                 |     |    |
| 해 당 사 항 없 음 |          |      |      |                 |      |           |                   |                     |                   |           |                 |     |    |



### (5) 계속비결산조서

나. 계속사업비명세 당기 (2024연도)

(단위 : 원)

| 과목          |   |    |   | 사업명 | 예산액<br>(A) | 예산성립 후 증감(B) |               |           | 예산현액<br>(C=A+B) | 채무<br>확정액<br>(D) | 집행<br>잔액<br>(E=C-D) | 다음<br>연도<br>이월액<br>(F) | 불용액<br>(E-F) | 비고 |
|-------------|---|----|---|-----|------------|--------------|---------------|-----------|-----------------|------------------|---------------------|------------------------|--------------|----|
| 관           | 항 | 세항 | 목 |     |            | 전년도<br>이월액   | 예비비<br>지출 결정액 | 전용<br>증감액 |                 |                  |                     |                        |              |    |
| 해 당 사 항 없 음 |   |    |   |     |            |              |               |           |                 |                  |                     |                        |              |    |

(6) 미수액조서, 미지급액조서

가. 미수액조서

(단위 : 원)

| 구 분<br>(목 별) | 전기이월액<br>(1) | 당기조정액<br>(2) | 당기수입액<br>(3) | 기말잔액<br>(1+2-3) | 비 고<br>(적요·사유) |
|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|----------------|
| 해 당 사 항 없 음  |              |              |              |                 |                |

(6) 미수액조서, 미지급액조서

나. 미지급액조서

(단위 : 원)

| 구 분<br>(목 별) | 전기이월액<br>(1) | 당기채무확정액<br>(2) | 당기지급액<br>(3) | 기말잔액<br>(1+2-3) | 채 주 및<br>적 요 등 |
|--------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| 해 당 사 항 없 음  |              |                |              |                 |                |

(7) 불납결손액조서

(단위 : 원)

| 과 목         |   |    |   | 정 수<br>결정액 | 정수액 | 미수액 | 불 납<br>결손액 | 사 유 |
|-------------|---|----|---|------------|-----|-----|------------|-----|
| 관           | 항 | 세항 | 목 |            |     |     |            |     |
| 해 당 사 항 없 음 |   |    |   |            |     |     |            |     |

(8) 수입·지출외현금 현재액조서

(단위 : 원)

| 구 분<br>(내 역) | 전기이월액<br>(1) | 당기수입액<br>(2) | 당기지출액<br>(3) | 기말잔액<br>(1+2-3) | 비 고<br>(적요·사유) |
|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|----------------|
| 해 당 사 항 없 음  |              |              |              |                 |                |

(9) 지출예산 성질별 결산

| (단위 : )                 |                          |                      |                      |                        |                 |                      |                      |                        |                 |                 |              |
|-------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 성<br>질<br>별             | 목<br>별                   | 2024년도 (당기)          |                      |                        |                 | 2023년도 (전기)          |                      |                        |                 | 증<br>감          |              |
|                         |                          | (1)<br>최<br>종<br>예산액 | (2)<br>채<br>무<br>확정액 | (3)<br>차<br>이<br>(1-2) | (4)<br>지출액      | (5)<br>최<br>종<br>예산액 | (6)<br>채<br>무<br>확정액 | (7)<br>차<br>이<br>(5-6) | (8)<br>지출액      | (1)/(5)<br>%    | (2)/(6)<br>% |
| 총 계                     |                          | 567,346,997,284      | 552,482,358,635      | 14,864,638,649         | 552,482,358,635 | 597,739,749,193      | 577,208,521,934      | 20,531,227,259         | 577,208,521,934 | 94.9            | 95.7         |
| 사업예산합계                  |                          | 138,366,812,413      | 129,376,772,023      | 8,990,040,390          | 129,376,772,023 | 159,482,352,824      | 134,490,527,675      | 24,991,825,149         | 134,490,527,675 | 86.8            | 96.2         |
| 인<br>건<br>비             | 소계                       | 44,133,863,000       | 41,665,864,882       | 2,467,998,118          | 41,665,864,882  | 46,344,132,000       | 43,741,424,827       | 2,602,707,173          | 43,741,424,827  | 95.2            | 95.3         |
|                         | 기준봉급                     | 35,749,403,000       | 34,676,124,262       | 1,073,278,738          | 34,676,124,262  | 35,493,893,000       | 34,726,534,272       | 767,358,728            | 34,726,534,272  | 100.7           | 99.9         |
|                         | 자각수당                     | 226,942,000          | 213,354,150          | 13,587,850             | 213,354,150     | 209,739,000          | 205,382,717          | 4,356,283              | 205,382,717     | 108.2           | 103.9        |
|                         | 제수당                      | 3,408,144,000        | 2,907,639,828        | 500,504,172            | 2,907,639,828   | 4,023,970,000        | 2,673,571,054        | 1,350,398,946          | 2,673,571,054   | 84.7            | 108.8        |
|                         | 퇴직급여                     | 4,749,374,000        | 3,868,746,642        | 880,627,358            | 3,868,746,642   | 6,616,530,000        | 6,135,936,784        | 480,593,216            | 6,135,936,784   | 71.8            | 63.1         |
| 소계                      |                          | 27,412,521,000       | 25,128,099,296       | 2,284,421,704          | 25,128,099,296  | 31,054,232,000       | 24,432,678,249       | 6,621,553,751          | 24,432,678,249  | 88.3            | 102.8        |
| 경<br>비                  | 복리후생비                    | 5,303,181,790        | 5,249,402,063        | 53,779,727             | 5,249,402,063   | 5,416,474,000        | 4,757,579,394        | 658,894,606            | 4,757,579,394   | 97.9            | 110.3        |
|                         | 운반비                      | 83,071,120           | 82,471,120           | 600,000                | 82,471,120      | 107,298,000          | 81,932,400           | 25,365,600             | 81,932,400      | 77.4            | 100.7        |
|                         | 여비                       | 824,100,000          | 796,116,245          | 27,983,755             | 796,116,245     | 790,352,000          | 678,363,311          | 111,988,689            | 678,363,311     | 104.3           | 117.4        |
|                         | 교육훈련비                    | 675,893,000          | 631,178,163          | 44,714,837             | 631,178,163     | 1,063,619,000        | 705,362,764          | 358,256,236            | 705,362,764     | 63.5            | 89.5         |
|                         | 소모품비                     | 1,017,983,090        | 972,091,938          | 45,891,152             | 972,091,938     | 1,757,661,000        | 894,035,759          | 863,625,241            | 894,035,759     | 57.9            | 108.7        |
|                         | 피복비                      | 10,230,000           | 8,401,800            | 1,828,200              | 8,401,800       | 8,970,000            | 8,964,600            | 5,400                  | 8,964,600       | 114.0           | 93.7         |
|                         | 도서인쇄비                    | 437,534,000          | 377,433,144          | 60,100,856             | 377,433,144     | 313,075,000          | 255,944,945          | 57,130,055             | 255,944,945     | 139.8           | 147.5        |
|                         | 차량유지비                    | 20,140,000           | 9,382,185            | 10,757,815             | 9,382,185       | 20,304,000           | 14,145,671           | 6,158,329              | 14,145,671      | 99.2            | 66.3         |
|                         | 수도광열비                    | 1,077,323,000        | 1,077,180,731        | 142,269                | 1,077,180,731   | 1,237,418,000        | 1,065,713,242        | 171,704,758            | 1,065,713,242   | 87.1            | 101.1        |
|                         | 공공요금 및 제세                | 2,227,165,000        | 2,130,395,243        | 96,769,757             | 2,130,395,243   | 2,606,479,000        | 2,094,822,629        | 511,656,371            | 2,094,822,629   | 85.4            | 101.7        |
|                         | 수선유지비                    | 4,269,243,000        | 3,906,935,007        | 362,307,993            | 3,906,935,007   | 4,252,670,000        | 3,462,176,831        | 790,493,169            | 3,462,176,831   | 100.4           | 112.8        |
|                         | 지급임차료                    | 4,793,019,000        | 4,685,869,798        | 107,149,202            | 4,685,869,798   | 4,672,335,200        | 4,357,461,425        | 314,873,775            | 4,357,461,425   | 102.6           | 107.5        |
|                         | 보험료                      | 46,218,000           | 39,999,704           | 6,218,296              | 39,999,704      | 390,460,000          | 309,861,233          | 80,598,767             | 309,861,233     | 11.8            | 12.9         |
|                         | 행사홍보비                    | 588,089,000          | 522,829,466          | 65,259,534             | 522,829,466     | 891,240,000          | 672,299,214          | 218,940,786            | 672,299,214     | 66.0            | 77.8         |
|                         | 지급수수료                    | 2,988,798,000        | 2,628,070,491        | 360,727,509            | 2,628,070,491   | 4,041,742,800        | 2,973,868,324        | 1,067,874,476          | 2,973,868,324   | 73.9            | 88.4         |
|                         | 회의운영비                    | 173,908,000          | 140,792,689          | 33,115,311             | 140,792,689     | 196,720,000          | 138,102,093          | 58,617,907             | 138,102,093     | 88.4            | 101.9        |
|                         | 업무추진비                    | 160,000,000          | 153,838,694          | 6,161,306              | 153,838,694     | 160,000,000          | 141,517,579          | 18,482,421             | 141,517,579     | 100.0           | 108.7        |
|                         | 관서업무비                    | 218,090,000          | 216,500,460          | 1,589,540              | 216,500,460     | 210,530,000          | 194,664,670          | 15,865,330             | 194,664,670     | 103.6           | 111.2        |
|                         | 보상금                      | 20,582,000           | 10,651,250           | 9,930,750              | 10,651,250      | 17,700,000           | 5,250,900            | 12,449,100             | 5,250,900       | 116.3           | 202.8        |
|                         | 시설비                      | 241,556,000          | 241,495,810          | 60,190                 | 241,495,810     | 435,713,000          | 359,406,790          | 76,306,210             | 359,406,790     | 55.4            | 67.2         |
|                         | 포상금                      | 200,000,000          | 199,930,000          | 70,000                 | 199,930,000     | 200,000,000          | 199,000,000          | 1,000,000              | 199,000,000     | 100.0           | 100.5        |
|                         | 연구개발비                    | 1,536,397,000        | 695,056,195          | 841,340,805            | 695,056,195     | 2,263,471,000        | 1,062,204,475        | 1,201,266,525          | 1,062,204,475   | 67.9            | 65.4         |
|                         | 민간사업지원                   | 500,000,000          | 352,077,100          | 147,922,900            | 352,077,100     | -                    | -                    | -                      | -               | -               | -            |
|                         | 성과급                      | 소계                   | 6,489,661,000        | 6,352,322,062          | 137,338,938     | 6,352,322,062        | 8,198,735,000        | 8,103,878,824          | 94,856,176      | 8,103,878,824   | 79.2         |
| 경영평가성과급                 |                          | 6,489,661,000        | 6,352,322,062        | 137,338,938            | 6,352,322,062   | 8,198,735,000        | 8,103,878,824        | 94,856,176             | 8,103,878,824   | 79.2            | 78.4         |
| 재보충료                    | 소계                       | 31,200,000,000       | 30,004,216,095       | 1,195,783,905          | 30,004,216,095  | 47,031,150,000       | 37,330,476,166       | 9,700,673,834          | 37,330,476,166  | 66.3            | 80.4         |
|                         | 재보충료                     | 31,200,000,000       | 30,004,216,095       | 1,195,783,905          | 30,004,216,095  | 47,031,150,000       | 37,330,476,166       | 9,700,673,834          | 37,330,476,166  | 66.3            | 80.4         |
| 예비비                     | 소계                       | -                    | -                    | -                      | -               | 1,920,924,000        | -                    | 1,920,924,000          | -               | -               | -            |
|                         | 일반예비비                    | -                    | -                    | -                      | -               | 1,532,334,000        | -                    | 1,532,334,000          | -               | -               | -            |
| 증원 등 예비비                | -                        | -                    | -                    | -                      | 388,590,000     | -                    | 388,590,000          | -                      | -               | -               |              |
| 수<br>탁/대<br>행<br>사<br>업 | 소계                       | 29,130,767,413       | 26,226,269,688       | 2,904,497,725          | 26,226,269,688  | 24,933,179,824       | 20,882,069,609       | 4,051,110,215          | 20,882,069,609  | 116.8           | 125.6        |
|                         | 소상공인종합지원사업               | 21,693,198,560       | 19,587,027,041       | 2,106,171,519          | 19,587,027,041  | 16,159,175,580       | 13,487,807,066       | 2,671,368,514          | 13,487,807,066  | 134.2           | 145.2        |
|                         | 청년골목창업 지원사업              | 693,200,000          | 596,393,612          | 96,806,388             | 596,393,612     | 720,000,000          | 650,014,466          | 69,985,534             | 650,014,466     | 96.3            | 91.8         |
|                         | 로컬브랜드 촉진상권 육성사업          | 1,344,400,000        | 1,318,331,228        | 26,068,772             | 1,318,331,228   | 1,220,000,000        | 1,080,343,828        | 139,656,172            | 1,080,343,828   | 110.2           | 122.0        |
|                         | 골목상권 활성화 지원사업            | 700,000,000          | 658,384,482          | 41,615,518             | 658,384,482     | 2,500,000,000        | 2,292,573,327        | 207,426,673            | 2,292,573,327   | 28.0            | 28.7         |
|                         | 서울 글로벌 바이오메디컬 투자 펀드 관리사업 | 52,791,000           | 34,826,806           | 17,964,194             | 34,826,806      | 82,293,000           | 66,953,431           | 15,339,569             | 66,953,431      | 64.2            | 52.0         |
|                         | 서울특별시 중소기업육성자금 지원 사업     | 240,064,000          | 236,045,400          | 4,018,600              | 236,045,400     | 278,904,000          | 262,069,830          | 16,834,170             | 262,069,830     | 86.1            | 90.1         |
|                         | 고용보험 가입지원 사업             | 780,692,000          | 597,843,602          | 182,848,398            | 597,843,602     | 840,521,000          | 728,046,052          | 112,474,948            | 728,046,052     | 92.9            | 82.1         |
|                         | 관악구 상권르네상스 사업            | 1,465,261,853        | 1,100,802,278        | 364,459,575            | 1,100,802,278   | 1,575,000,000        | 840,027,514          | 734,972,486            | 840,027,514     | 93.0            | 131.0        |
|                         | 지점·자치구 수탁사업              | 2,139,600,000        | 2,076,215,239        | 63,384,761             | 2,076,215,239   | 1,370,946,244        | 1,290,074,475        | 80,871,769             | 1,290,074,475   | 156.1           | 160.9        |
|                         | 전통시장 옥외전광판 광고 사업         | -                    | -                    | -                      | -               | -                    | -                    | -                      | -               | -               | -            |
|                         | 유통업 상생환경 조성을 위한 조사분석     | 21,560,000           | 20,400,000           | 1,160,000              | 20,400,000      | -                    | -                    | -                      | -               | -               | -            |
|                         | 전통시장 옥외전광판 광고 사업         | -                    | -                    | -                      | -               | 100,000,000          | 99,990,000           | 10,000                 | 99,990,000      | -               | -            |
|                         | 대·중소유통 상생협력을 위한 컨설팅      | -                    | -                    | -                      | -               | 21,340,000           | 19,169,620           | 2,170,380              | 19,169,620      | -               | -            |
|                         | 2023 전통시장 이벤트 지원사업       | -                    | -                    | -                      | -               | 65,000,000           | 65,000,000           | -                      | 65,000,000      | -               | -            |
|                         | 자본 및 기타예산 합계             |                      | 428,980,184,871      | 423,105,586,612        | 5,874,598,259   | 423,105,586,612      | 438,257,396,369      | 442,717,994,259        | - 4,460,597,890 | 442,717,994,259 | 97.9         |
| 대위<br>변제금               | 소계                       | 420,032,000,000      | 415,529,434,221      | 4,502,565,779          | 415,529,434,221 | 375,950,000,000      | 387,729,439,054      | - 11,779,439,054       | 387,729,439,054 | 111.7           | 107.2        |
|                         | 대위변제금                    | 420,032,000,000      | 415,529,434,221      | 4,502,565,779          | 415,529,434,221 | 375,950,000,000      | 387,729,439,054      | - 11,779,439,054       | 387,729,439,054 | 111.7           | 107.2        |
| 투자<br>자산                | 소계                       | 2,098,295,000        | 1,392,697,840        | 705,597,160            | 1,392,697,840   | 2,294,680,000        | 656,658,000          | 1,638,022,000          | 656,658,000     | 91.4            | 212.1        |
|                         | 대여금                      | 1,340,692,000        | 792,332,000          | 548,360,000            | 792,332,000     | 1,554,080,000        | 383,518,000          | 1,170,562,000          | 383,518,000     | 86.3            | 206.6        |
|                         | 임차보증금                    | 600,000,000          | 504,565,840          | 95,434,160             | 504,565,840     | 600,000,000          | 132,540,000          | 467,460,000            | 132,540,000     | 100.0           | 380.7        |
| 유형<br>자산                | 투자유가증권(회원권)              | 157,603,000          | 95,800,000           | 61,803,000             | 95,800,000      | 140,600,000          | 140,600,000          | -                      | 140,600,000     | 112.1           | 68.1         |
|                         | 소계                       | 1,504,827,000        | 1,161,064,680        | 343,762,320            | 1,161,064,680   | 3,701,090,000        | 1,292,717,236        | 2,408,372,764          | 1,292,717,236   | 40.7            | 89.8         |
|                         | 자산취득비(업무용기계)             | 559,727,000          | 435,667,600          | 124,059,400            | 435,667,600     | 2,759,915,000        | 667,501,410          | 2,092,413,590          | 667,501,410     | 20.3            | 65.3         |
| 무형<br>자산                | 자산취득비(업무용비품)             | 945,100,000          | 725,397,080          | 219,702,920            | 725,397,080     | 941,175,000          | 625,215,826          | 315,959,174            | 625,215,826     | 100.4           | 116.0        |
|                         | 소계                       | 648,543,000          | 325,870,000          | 322,673,000            | 325,870,000     | 3,464,610,000        | 192,163,600          | 3,272,446,400          | 192,163,600     | 18.7            | 169.6        |
|                         | 정보화시스템취득비                | 648,543,000          | 325,870,000          | 322,673,000            | 325,870,000     | 3,464,610,000        | 192,163,600          | 3,272,446,400          | 192,163,600     | 18.7            | 169.6        |
| 기타<br>예산                | 소계                       | 4,696,519,871        | 4,696,519,871        | -                      | 4,696,519,871   | 52,847,016,369       | 52,847,016,369       | -                      | 52,847,01       |                 |              |

## (10) 보조금명세서

(단위 : 원)

| 구 분   | 수입구분  | 출연기관       | 금 액             | 보 조 목 적 | 회계처리방법   |
|-------|-------|------------|-----------------|---------|----------|
| 총 계   |       |            | 127,284,617,771 |         |          |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 대한민국정부     | 267,408,000     | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 서울특별시      | 18,900,000,000  | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 자치구        | 4,400,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 금융회사 법정출연금 | 13,793,449,640  | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 우리은행       | 18,300,000,000  | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 신한은행       | 15,872,000,000  | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 하나은행       | 14,500,000,000  | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 국민은행       | 8,088,493,287   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 농협은행       | 7,701,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 기업은행       | 5,075,398,804   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 카카오뱅크      | 2,000,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | SC제일은행     | 1,100,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 케이뱅크       | 1,000,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 토스뱅크       | 1,000,000,000   | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 새마을금고      | 2,891,620       | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 신협         | 36,794          | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출 연 금 | 자본적수입 | 지역농축협      | 13,186          | 자본적 보조금 | 기본순자산 처리 |
| 출연금수익 | 수익적수입 | 정부         | 8,926,440       | 사업운영재원  | 영업수익 처리  |
| 출연금수익 | 수익적수입 | 서울특별시      | 15,275,000,000  | 사업운영재원  | 영업수익 처리  |

(11) 기부금명세서

(단위 : 원)

| 구 분         | 수입구분 | 출연기관 | 금 액 | 기부목적 | 회계처리방법 |
|-------------|------|------|-----|------|--------|
| 해 당 사 항 없 음 |      |      |     |      |        |



## 7. 경영분석지표

(서울신용보증재단)

## 경영분석지표

(단위 : %, %p)

| 구 분       |                 | 산 식                                                                                                                                           | 당 기     | 전 기     | 증(감)     | 비고                            |
|-----------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|-------------------------------|
| 안정성지표     | 유동비율            | $\frac{\text{유동자산}}{\text{유동부채}} \times 100$                                                                                                  | 713.4   | 649.8   | 63.5     | *새출발기금 시행으로 구상채권 증가 및 유동성확보   |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 순자산비율           | $\frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$                                                                                                   | 80.1    | 82.2    | △2.1     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 부채비율            | $\frac{\text{부채총계}}{\text{자기자본}} \times 100$                                                                                                  | 24.8    | 21.7    | 3.1      |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
| 수익성지표     | 영업이익률           | $\frac{\text{영업이익}}{\text{매출액(영업수익)}} \times 100$                                                                                             | △156.4  | △117.4  | △39.0    | *충당금 및 준비금 적립액 증가에 따른 영업이익 감소 |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 순이익률            | $\frac{\text{당기순이익}}{\text{매출액(영업수익)}} \times 100$                                                                                            | △155.7  | △116.5  | △39.2    | *충당금 및 준비금 적립액 증가에 따른 영업이익 감소 |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 자기자본순이익률        | $\frac{\text{당기순이익}}{(\text{기초자기자본} + \text{기말자기자본})/2} \times 100$                                                                           | △21.9   | △15.1   | △6.8     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 총자산순이익률         | $\frac{\text{당기순이익}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2} \times 100$                                                                             | △17.8   | △12.3   | △5.5     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
| 활동성지표(회)  | 자기자본회전율         | $\frac{\text{매출액(영업수익)}}{(\text{기초자기자본} + \text{기말자기자본})/2} \times 100$                                                                       | 14.1    | 13.0    | 1.1      |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 총자산회전율          | $\frac{\text{매출액(영업수익)}}{(\text{기초총자산} + \text{기말총자산})/2} \times 100$                                                                         | 11.4    | 10.6    | 0.8      |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
| 수지비율      | 총수지비율           | $\frac{\text{총수익}(\text{영업수익} + \text{영업외수익} + \text{특별이익})}{\text{총비용}(\text{영업비용} + \text{영업외비용} + \text{특별손실} + \text{법인세비용})} \times 100$ | 39.5    | 46.5    | △7.0     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 경상수지비율          | $\frac{\text{경상수익}(\text{영업수익} + \text{영업외수익})}{\text{경상비용}(\text{영업비용} + \text{영업외비용})} \times 100$                                          | 39.5    | 46.5    | △7.0     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 영업수지비율          | $\frac{\text{영업수익}}{\text{영업비용}} \times 100$                                                                                                  | 39.0    | 46.0    | △7.0     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
| 업무처리효율성지표 | 인건비비율           | $\frac{\text{인건비}}{\text{총비용}(\text{영업비용} + \text{영업외비용} + \text{특별손실} + \text{법인세비용})} \times 100$                                           | 14.2    | 18.5    | △4.2     |                               |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 직원 1인당 인건비(천원)  | $\frac{\text{인건비}}{(\text{기초총직원수} + \text{기말총직원수})/2}$                                                                                        | 73,169  | 79,150  | △5,981.0 | * 성과급 감소 및 연차수당 폐지 등 인건비 감소   |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |
|           | 직원 1인당 영업수익(천원) | $\frac{\text{매출액(영업수익)}}{(\text{기초총직원수} + \text{기말총직원수})/2}$                                                                                  | 199,929 | 196,664 | 3,265.0  | * 업무효율화 의한 1인당 영업수익 증가        |
|           |                 |                                                                                                                                               |         |         |          |                               |