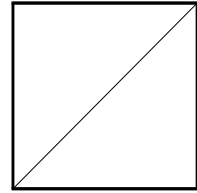


공 개



의안번호	제 398 호
의 결 연 월 일	2022. 12. 27. (임시 제 4 차)

의
결
사
항

서민금융진흥원
2023회계연도 예산(안) 승인안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2022. 12. 27.

1. 의결주문

서민금융진흥원이 승인을 요청한 「2023회계연도 예산(안)」에 대하여 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제30조에 따라 서민금융진흥원이 제출한 「2023회계연도 예산(안)」을 승인하기 위한 것임

3. 주요 내용

□ 예산 편성 · 심의 기본방향

- 서민금융진흥원의 예산은 보증·대출사업 등에 수반되는 재원조성(수입)·사업예산(지출)과, 사업수입(수입)·운영비용(지출)으로 구분하여 편성

- 2023년 업무계획서상 서민금융공급계획에 부합하도록 사업예산 및 사업수입 편성

※ 2023년도 업무계획 및 예산(안) 정책서민금융 공급목표는 추후 환경변화에 따라 탄력적으로 운영(복권기금운용계획 변경, 경제정책방향 등에 따라 조정)

- 그 중, 운영비용예산(인건비, 경상경비, 사업지원비 등)은 금융위원회의 「2023년도 금융 공공기관 예산지침」에 따라 편성

□ 예산안

(1) 재원조성 및 사업예산

- (재원조성) 2023년도 19,849억원 계획

* 휴면예금 출연금 4,306억원, 금융회사 출연금 2,431억원, 복권기금 출연금 등 2,066억원, 최저신용자 특례보증 출연금 280억원, 청년희망적금 출연금 3,602억원, 청년도약계좌 출연금 3,676억원, 대출금 회수 1,492억원, 구상채권 회수 1,989억원 등

- (사업예산) 2023년도 18,279억원 계획

* 원권리자 지급 2,749억원, 미소금융 대출지원금 1,510억원, 대위변제금 6,654억원, 청년희망적금 3,602억원, 청년도약계좌 3,676억원 등

(2) 사업수입 및 운영비용

○ (사업수입) 2023년도 1,877억원 계획

* 이자수익 973억원, 보증료수입 798억원, 맞춤대출 알선수수료 46억원 등

○ (운영비용) 금융공공기관 경영예산심의회 심의 결과, 2023년도 예산은 815억원 계획

- ※ 운영비용의 경우, 서민금융진흥원은 당초 '22년 예산 722억원보다 209억원 (28.9%) 증가한 931억원의 예산을 신청하였으나,
- 소관과 검토 및 경영예산심의회 심의 등을 거쳐, 116억원을 삭감(증가한 요청금액 209억원 대비 △55.5%)하여 815억원의 예산을 상정하고자 함
 - 동 예산은 '22년 대비 12.9% 증액(93억원)된 금액으로 인력증가(317→351명(+34명), 10.7%↑), 긴급생계비 대출사업, 전산 통합유지보수 등에 따른 불가피한 증액 소요를 고려하고, 불요불급한 예산 요구는 삭감하여 합리적으로 예산 편성

< 2023년 서민금융진흥원 수입예산 및 지출예산 내역(안) >

(단위 : 억원)

수입 예산			지출 예산		
재원 조성	휴면예금 출연	4,306	사업 예산	휴면예금 원권리자 지급	2,749
	복권기금·금융회사 출연	4,497		미소금융 등 대출지원금	1,510
	서금원 출연 (청년희망적금, 청년도약계좌, 최저신용자 특례보증)	7,558		청년희망적금	3,602
	지정기부금	8		청년도약계좌	3,676
	대출금, 구상채권 회수 등	3,481		소액보험, 구상채권관리 등	88
	소계	19,849		소계	18,279
사업 수입	이자수익	973	운영 비용	총인건비	199
	보증료	798		경상경비	282
	알선수수료	46		퇴직급여충당금 등	25
	기금관리비	61		기타경비예산	143
				자본예산	40
				예비비	127
소계		1,877	소계		815
합계		21,726	합계		19,094

□ 운영비용 세부항목별 예산안 내역

- **총인건비 : 199억원** ('22년 195억원 대비 4억원(2.0%* 증가))
 - * 금융형 준정부기관 지정에 따른 임원기본급 상승분 10%반영으로 2.0% 인상이나, 총인건비 대상인 직원 인건비는 총인건비 상승률 1.7% 준수
- **경상경비 : 282억원** ('22년 291억원 대비 9억원(△3.1%) 감소)
- **퇴직급여충당금 : 20억원** ('22년 16억원 대비 4억원(27.8%) 증가)
- **정원외직원 인건비 : 4.4억원** ('22년 3.8억원 대비 0.6억원(14.8%) 증가)
 - * 청년인턴 채용(30명) 관련 인건비 반영
- **기타 경비예산 : 143억원** ('22년 97억원 대비 45억원(△46.6%) 감소)
 - * 교육사업비, 서민금융사업비, 신용보증사업비, 맞춤대출사업비 등 포함
- **자본예산 : 40억원** ('22년 83억원 대비 43억원(△52.5%) 감소)
 - * 센터 이전 관련 보증금, 정보보안강화 위한 전산비용 등 반영
- **예비비 : 127억원** ('22년 48억원 대비 79억원(166.1%) 증가)
 - * 육아휴직대체 인건비, 경영평가 성과급, 긴급생계비대출 사업예비비 등을 예비비로 편성

< 2023년 서민금융진흥원 운영비용 예산 내역(안) >

(단위 : 백만원)

구 분	2022년 예산액 (A)	2023년 예산액			2022년 예산액 대비	
		요청액 (B)	경예심 심의결과 (C)	요청액대비 증감액 (C-B)	증감액 (D=C-A)	증감률 (D/A)
총인건비	19,504*	20,040	19,902	△138	398	2.0%
경상경비	29,120	29,911	28,207	△1,703	△913	△3.1%
사내복지기금 출연	-	7,509	-	△7,509	-	-
퇴직급여충당금	1,593	2,036	2,036	-	443	27.8%
정원외직원 인건비	381	437	437	-	56	14.8%
기타 경비예산	9,738	16,101	14,273	△1,828	4,535	46.6%
자본예산	8,294	4,294	3,968	△325	△4,326	△52.2%
예비비	4,775	12,741	12,707	△34	7,932	166.1%
합 계	72,227	93,069	81,531	△11,538	9,304	12.9%

* '22년 인원 증가분(인건비 +1,167백만원, 급여성복리후생비 +12백만원) 반영하여 총인건비인상률 (1.7%)을 준수하고, 총예산액에서는 제외

< 별지 : 2023년도 서민금융진흥원 예산총칙 >

4. 참고사항

□ 서민의 금융생활 지원에 관한 법률

제8조(운영위원회의 설치) ① 서금원에 운영위원회를 둔다.

② 운영위원회는 다음 각 호의 사항을 심의·의결한다.

1. 서금원의 업무운영에 관한 기본방침과 업무계획의 수립 및 변경
2. 정관의 변경
3. 제24조제4항에 따른 업무방법서의 작성 및 변경
4. 예산의 편성·변경 및 결산
5. 그 밖에 서금원의 운영에 관한 사항으로서 정관으로 정하는 사항

제30조(사업연도 및 예산·결산) ① 서금원의 사업연도는 정부의 회계연도에 따른다.

② 서금원은 매 사업연도 개시일 전까지 수입과 지출 예산을 편성하여 운영위원회의 의결을 거쳐 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 이를 변경하는 경우에도 또한 같다.

③ 서금원은 제2항에 따른 승인을 받으려면 그 예산서를 해당 회계연도가 개시되기 1개월 전까지 금융위원회에 제출하여야 한다.

④ 서금원은 매 사업연도가 끝난 후 3개월 이내에 결산서를 작성하여 운영위원회의 의결을 거쳐 금융위원회에 제출하여야 한다.

<별지> 2023년도 서민금융진흥원 예산총칙

제1조(목적) 이 총칙은 서민금융진흥원(이하 “서금원”이라 한다)의 예산과 관련되는 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(원칙) 서금원의 모든 수입과 지출, 수익과 비용은 예산에 편입해 계리하여야 한다.

제3조(근거) 예산은 2023년도 서금원 업무계획에 의하여 편성함을 원칙으로 한다. 다만, 2022년 금융위원회에서 배포한 「2023년 금융 공공기관 예산편성지침」을 준수하여 편성한다.

제4조(구분처리) ① 예산은 서금원 고유계정과 휴면예금등관리계정, 자활지원계정, 서민금융보완계정으로 구분하여 편성한다.

② 예산은 제1항에 따른 각 계정별로 “재원조성·사업수입” 및 “사업예산·운영비용”의 수입예산과 지출예산으로 다시 구분하여 편성한다.

③ 사업예산과 운영비용 예산은 각 계정별로 직접 대응하되, 운영비용 중 공통비 예산은 다음 각 호의 안분기준을 통해 각 계정에 구분하여 계상한다.

1. 각 계정별 전년도 결산 안분비율
2. 각 계정별 전년도 기본재산 규모비율

④ 자산운영 예산은 각 계정별로 직접 대응하되, 공통 자산운영 예산은 제3항의 안분기준을 통해 각 계정에 구분하여 계상한다.

제5조(예산내역) 2023년도 서금원의 예산 규모는 다음과 같다.

(단위 : 억원)

구분	수입예산(A)	지출예산(B)	차이 (A-B)
재원조성·사업예산	19,849	18,279	1,570
사업수입·운영비용	1,877	815	1,062
합계	21,726	19,094	2,632

* 현금 지출이 수반되지 않는 대위변제준비비, 구상채권상각비 등 비용은 미반영

제6조(예산명세) 2023년도 서금원의 운영비용 예산명세는 “별표 1, 2”와 같다.

제7조(예산정원) 2023년도 직급별 예산 계획인원은 “별표 3”과 같다.

제8조(예산변경) ① 예산이 성립된 후에는 변경할 수 없다. 다만, 업무계획의 변경, 경제여건의 변동, 천재지변, 자금사정 그 밖의 불가피한 사유가 발생하였을 경우에는 그러하지 아니하다.

② 제1항에서 성립된 예산을 변경할 필요가 있는 경우에는 추가경정예산을 편성할 수 있다. 추가경정예산 편성은 본예산에 준하여 처리한다.

③ 서금원의 원장은(이하 “원장”이라 한다) 항간 예산금액을 이용하기 위해서는 사전에 이사회의 의결을 받아야 한다.

④ 원장은 각 계정 예산의 총규모 범위에서 목간 예산금액을 전용할 수 있다.

제9조(예비비) ① 예측할 수 없는 예산외의 지출 또는 예산 초과지출에 충당하기 위하여 예비비를 계상할 수 있다.

② 예비비는 인사관련 예비비(정현원차, 성과, 증원 예비비), 일반예비비와 목적예비비로 구분하여 편성한다. 단, 일반예비비는 일반관리비의 2% 이내로 계상하며, 인건비 또는 보수 보전적 경비로 사용할 수 없다.

③ 제1항의 예비비는 이사회의 의결을 거쳐 사용한다. 다만, 「국가재정법」에서 따로 정한 경우에는 그에 따른다.

제10조(예산이월) ① 예산은 다음 연도에 이월하여 사용할 수 없다.

② 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경비의 금액은 다음 회계연도에 이월하여 사용할 수 있다.

1. 경비의 성질상 연도 내에 그 지출을 끝내지 못할 것이 예측되어 그 취지를 예산에 명시하여 미리 운영위원회의 의결을 거쳐 금융위원회의 승인을 얻은 경우
2. 연도 내에 지출원인행위를 하고 불가피한 사유로 인하여 연도 내에 지출하지 못한 경비와 지출원인행위를 하지 아니한 그 부대경비

3. 지출원인행위를 위하여 입찰공고를 한 경비 중 입찰공고 후 지출 원인행위까지 장기간이 소요되는 경우로서 대통령령으로 정하는 경비
 4. 공익사업의 시행에 필요한 손실보상비로서 대통령령으로 정하는 경비
 5. 정상적 성격의 경비로서 대통령령으로 정하는 경비
- ③ 제2항에 따라 예산을 이월한 경우 이월하는 과목별 금액은 다음 연도의 이월예산으로 배정된 것으로 본다.
- ④ 계속비의 연도별 소요 금액 중 당해연도에 지출하지 못한 금액은 당해 계속비사업의 완성연도까지 차례차례로 이월하여 사용할 수 있다.

제11조(예외) ① 수입 또는 수익은 예산에 계상된 금액에도 불구하고 초과하여 발생시킬 수 있다.

② 다음 각 호의 항목이 예산을 초과해 지출 또는 비용 처리될 경우 별도의 추가경정예산을 편성하지 않는다. 다만, 원장은 처리결과를 해당연도 결산 운영위원회에 보고하여야 한다.

1. 보증금, 공탁금 등 일정기간 경과 후 반환이 예상되는 지출액
2. 퇴직급여(퇴직연금)
3. 세금과공과, 법인세비용, 등기소송비용, 보험료, 위탁수수료
4. 감가상각비, 무형자산상각비, 구상채권상각비, 대위변제준비비, 대손상각비
5. 대위변제금, 대지급금, 공탁금 및 제충당금전입액
6. 영업외비용 및 특별손실
7. 기타 현금지출을 수반하지 않는 비용

제12조(예산 불성립 시의 예산집행) ① 서금원은 회계연도 개시 후에 예산이 확정되기 전까지 전년도 동기간 예산에 준하여 경상비를 지출할 수 있다. 다만, 회계연도 개시 후 2개월을 넘을 수 없다.

② 제1항에 의해 집행된 예산은 당해연도의 확정예산에 의하여 집행된 것으로 간주된다.

제13조(집행기간) 2023년도 예산의 집행기간은 2023년 1월 1일 부터 동년 12월 31일까지로 한다.

(별표 1) 서민금융진흥원 예산명세

1. 재원조성 및 사업예산(안)

2023년 +1,570억원 편성 (전년 대비 1,522억원 감소, 49.2% ↓)

□ (재원조성) 2023년 19,849억원 계획 (전년 대비 6,645억원, 50.3% ↑)

□ (사업예산) 2023년 18,279억원 계획 (전년 대비 8,167억원, 80.8% ↑)

< 2023년 재원조성 및 사업예산(안) >

(단위 : 억원)

구 분		2023년					2022년		
		휴면 예금	자활 지원	사민 금융보완	고유	계 (A)	예산액 (B)	증감액 (C=A-B)	증감률 (C/B)
기초 잔액 (A)		19,073	1,844	12,823	151	33,892	-	-	-
재 원 조 성	출연금	4,306	7,278	2,711	-	14,294	7,320	6,974	95.3%
	복권기금 등	-	150	1,916	-	2,066	2,771	△705	△25.4%
	지정기부금	-	-	8	1	8	1	7	700%
	일반기부금	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출금회수	-	1,492	-	-	1,492	1,494	△2	△0.1%
	구상채권회수	-	27	1,963	-	1,989	1,618	371	22.9%
소계 (B)		4,306	8,946	6,597	1	19,849	13,204	6,645	50.3%
사 업 예 산	원권리자 지급	2,749	-	-	-	2,749	2,169	580	26.7%
	지역법인 대출지원	-	902	-	-	902	902	-	-
	지역법인 운영비 지원	-	-	-	-	-	10	△10	△100%
	지역법인 이차보전	-	12	-	-	12	12	-	-
	재기자금 대출	-	50	-	-	50	50	-	-
	교육비 등 대출	-	8	-	-	8	8	-	-
	민간사업수행기관 대출지원	-	100	-	-	100	100	-	-
	전통시장 대출지원	-	450	-	-	450	450	-	-
	전통시장 이차보전	-	-	-	-	-	1	△1	△100%
	영세자영업주 이자지원	-	4	-	-	4	9	△5	△55.6%
	미소드림적금 이자지원	-	0.3	-	-	0.3	0.2	0	50.0%
	소액보험	-	50	-	-	50	65	△15	△23.1%
	청년희망적금	-	3,602	-	-	3,602	476	3,126	657%
	청년도약계좌	-	3,676	-	-	3,676	-	3,676	순증
	대위변제금	-	324	6,330	-	6,654	5,840	814	13.9%
	구상채권 관리	-	0.1	21	-	21	20	1	5.0%
소계 (C)		2,749	9,179	6,351	-	18,279	10,112	8,167	80.8%
총계 (D=B-C)		1,557	△232	246	1	1,570	3,092	△1,522	△49.2%
기말 잔액 (A+D)		20,630	1,612	13,069	151	35,462	-	-	-

2. 사업수입 및 운영비용(안)

2023년 +1,062억원 편성 (전년 대비 668억원 증가, 169.5% ↑)

□ **(사업수입)** 2023년 1,877억원 계획 (전년 대비 761억원, 68.2% ↑)

□ **(운영비용)** 2023년 815억원 계획 (전년 대비 93억원, 12.9% ↑)

< 2023년 사업수입 및 운영비용(안) >

(단위 : 억원)

구 분		2023년 (A)	2022년		
			예산액 (B)	증감액 (C=A-B)	증감률 (C/B)
사업수입	이자수익	973 ¹⁾	522	451	86.4%
	보증료	798	478	320	66.9%
	알선수수료	46	56	△10	△17.9%
	기금관리비	61	60	1	1.7%
	소 계(A)	1,877	1,116	761	68.2%
운영비용	총인건비	199	195 ²⁾	4	2.0%
	경비예산	282	291	△9	△3.1%
	사복기금 출연	-	-	-	-
	퇴직급여충당금	20	16	4	27.8%
	정원외직원 인건비	4	4	1	14.8%
	기타 경비예산	143	97	45	46.6%
	자본예산	40	83	△43	△52.2%
	예비비	127 ³⁾	48	79	166%
	소 계(B)	815	722	93	12.9%
총 계 (A-B)		1,062	394	668	169.5%

1) 휴면예금등관리계정 715억원, 자활지원계정 36억원, 서민금융보완계정 220억원, 고유계정 1억원

2) '22년 인원 증가분(인건비 +1,167백만원, 급여성복리후생비 +12백만원) 반영 후 '23년 인건비 산정, 총인건비 대상 인건비는 인상률(1.7%) 준수 (단, '22년 예산액 총계에서는 제외)

3) 성과급예비비 13억원, 육아휴직대체 예비비 2억원, 긴급생계비 사업예비비 106억원, 일반예비비 6억원

※ 현금흐름을 수반하지 않는 비용 미포함 (구상채권상각비 4,386억원, 대지급금상각비 4억원, 대위변제준비금 195억원 등)

(별표 2) 금융 공공기관 경영예산심의회 심의기준에 따른 재분류

(단위 : 백만 원)

구분	'22년 예산 (A)	'23년 예산안 (B)	증감액 (C=B-A)	증감률 (C/A)
I. 총인건비	19,504	19,902	398	2.0%
1. 인건비	19,271	19,649	378	2.0%
(임원)	804	829	25	3.1%
(직원)	18,467 ¹⁾	18,820	353	1.9%
2. 급여성 복리후생비	234 ¹⁾	253	19	7.9%
II. 경상경비	29,120	28,207	△913	△3.1%
1. 복리후생비(비급여)	2,184	2,427	243	11.1%
2. 업무추진비	146	131	△15	△10.0%
3. 교육훈련비	413	501	88	21.4%
4. 국외여비	27	27	-	-
5. 기타 경상경비	26,350	25,120	△1,230	△4.7%
III. 사내근로복지기금출연	-	-	-	-
IV. 퇴직급여충당금	1,593	2,036	443	27.8%
V. 정원외직원 인건비	381	437	56	14.8%
VI. 기타 경비예산	9,738	14,273	4,535	46.6%
VII. 자본예산	8,294	3,968	△4,326	△52.2%
1. 직원사택 관련	320	160	△160	△50.0%
2. 대학생학자금 관련	-	-	-	-
3. 기타 자본예산	7,974	3,808	△4,166	△52.2%
VIII. 예비비	4,775	12,707	7,932	166%
1. 성과급 예비비	998	1,262	264	26.4%
2. 인력증원 예비비	817	-	△817	△100%
3. 육아휴직대체 예비비	151	244	93	61.9%
4. 파견직전환 예비비	-	-	-	-
5. 일반(사업) 예비비	2,809	11,201	8,392	299%
IX. 총예산	72,227	81,531	9,304	12.9%
(경상경비 및 기타 경비예산)	38,858	42,480	3,622	9.3%

1) '22년 인원 증가분 (인건비 +1,167백만 원, 급여성복리후생비 +12백만 원) 반영하여 총인건비인상률을 준수하고, 총예산액에서는 제외

(별표 3) 2023년도 직급별 예산 계획인원

☐ 임원

(단위 : 명)

구분	계	원장	감사	부원장	상임이사	비상임이사
2023년	7	1	1	1	1	3
2022년	7	1	1	1	1	3
증감	-	-	-	-	-	-

☐ 별정직

(단위 : 명)

구분	계	별정직	
		본부장	상담직
2023년	35	2	33
2022년	35	2	33
증감	-	-	-

☐ 일반직

(단위 : 명)

구분	계	일반직					
		1급	2급	3급	4급	5급	6급
2023년	224	8	12	32	64	108	-
2022년	206	8	12	31	59	96	-
증감	18	-	-	1	5	12	-

* 임금피크 별도정원 제외

☐ 계약직

(단위 : 명)

구분	계	무기계약직	단기계약직
2023년	85	85	-
2022년	85	85	-
증감	-	-	-

* 육아휴직대체자 및 2개월미만 단기 아르바이트 인원은 정원에서 제외

** 임금피크 별도정원 제외

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	서민금융과
연 락 처	02-2100-2614