

공 개



의안번호	제 391 호
의 결 연 월 일	2023. 12. 27. (제 23 차)

의
결
사
항

서민금융진흥원
2024회계연도 예산(안) 승인안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 12. 27.

1. 의결주문

서민금융진흥원이 승인을 요청한 「2024회계연도 예산(안)」에 대하여 별지와 같이 의결한다.

2. 제안이유

「서민의 금융생활 지원에 관한 법률」 제30조에 따라 서민금융진흥원이 제출한 「2024회계연도 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
 - 2024년 업무계획서상 정책서민금융 공급계획에 부합하도록 사업 예산 및 사업수입 편성
- ※ 2024년도 업무계획(안) 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 「2024년도 금융 공공기관 예산지침」에 따라 편성

□ 예산안

(1) 재원조성 및 사업예산

- (재원조성) 2024년도 21,712억원 계획
 - * 휴면예금 출연금 3,985억원, 금융회사 출연금 2,730억원, 복권기금 출연금 등 1,820억원, 최저신용자 특례보증 출연금 560억원, 햇살론15 출연금 900억원, 청년희망적금 출연금 1,657억원, 청년도약계좌 출연금 4,995억원, 대출금 회수 1,836억원, 구상채권 회수 2,496억원 등
- (사업예산) 2024년도 30,575억원 계획
 - * 휴면예금 원권리자 지급 3,157억원, 미소금융 등 1,535억원, 소액생계비대출 1,000억원, 대위변제금 11,159억원, 청년도약계좌 7,925억원, 청년희망적금 5,709억원 등

□ 운영비용 세부항목별 예산안 내역

- **총인건비 : 204억원** ('23년 199억원 대비 5억원(2.3%* 증가))
 - * 총인건비 대상인 직원 인건비는 총인건비 상승률 2.5% 준수
- **경상경비 : 282억원** ('23년 282억원과 동일)
- **퇴직급여충당금 : 22억원** ('23년 20억원 대비 2억원(8.0%) 증가)
- **정원외직원 인건비 : 31억원** ('23년 4억원 대비 27억원(617.3%) 증가)
 - * 소액생계비대출 상담 인력(85명) 인건비 반영
- **기타 경비예산 : 187억원** ('23년 143억원 대비 44억원(30.7%) 증가)
 - * 교육사업비, 서민금융사업비, 신용보증사업비, 맞춤형대출사업비 등 포함
- **자본예산 : 49억원** ('23년 40억원 대비 9억원(23.5%) 증가)
 - * 전산유지보수업체 사무실 구축 보증금, 정보보안강화 위한 전산비용 등 반영
- **예비비 : 88억원** ('23년 127억원 대비 △39억원(30.5%) 감소)
 - * 육아휴직대체 인건비, 경영평가 성과급, 정책서민금융 개선방안 사업예비비 등을 예비비로 편성

< 2024년 서민금융진흥원 운영비용 예산 내역(안) >

(단위 : 백만원)

구 분	2023년 예산액 (A)	2024년 예산액			2023년 예산액 대비	
		요청액 (B)	경예심 심의결과 (C)	요청액대비 증감액 (C-B)	증감액 (D=C-A)	증감률 (D/A)
총인건비	19,902	20,364	20,364	-	462	2.3%
경상경비	28,207	32,122	28,207	△3,914	-	-
사내복지기금 출연	-	2,617	-	△2,617	-	-
퇴직급여충당금	2,036	2,200	2,200	-	164	8.0%
정원외직원 인건비	437.36	3,137	3,137	-	2,700	617.3%
기타 경비예산	14,273	19,524	18,652	△872	4,379	30.7%
자본예산	3,968	4,946	4,903	△43	935	23.5%
예비비	12,707	10,310	8,836	△1,474	△3,871	△30.5%
합 계	81,531	95,220	86,299	△8,920	4,768	5.8%

* 총인건비 대상인 직원 인건비는 총인건비 상승률 2.5% 준수

< 별지 : 2024년도 서민금융진흥원 예산총칙 >

4. 참고사항

☐ 제23차 안전검토 소위원회(2023.12.19.) 심의필

☐ 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.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회
소관부서	서민금융과
연 락 처	02-2100-2614

<별지> 2024년도 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 2024년도 서금원 업무계획에 의하여 편성함을 원칙으로 한다. 다만, 2023년 금융위원회에서 배포한 「2024년 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) 2024년도 서금원의 예산 규모는 다음과 같다.

(단위 : 억원)

구분	수입예산(A)	지출예산(B)	차이 (A-B)
재원조성·사업예산	21,712	30,575	△8,863
사업수입·운영비용	2,476	863	1,613
합계	24,188	31,438	△7,250

* 현금 지출이 수반되지 않는 대위변제준비비, 구상채권상각비 등 비용은 미반영

제6조(예산명세) 2024년도 서금원의 운영비용 예산명세는 “별표 1, 2”와 같다.

제7조(예산정원) 2024년도 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) 2024년도 예산의 집행기간은 2024년 1월 1일 부터 동년 12월 31일까지로 한다.

(별표 1) 서민금융진흥원 예산명세

1. 재원조성 및 사업예산(안)

2024년 △8,863억원 편성 (전년 대비 10,593억원 감소, 612.4%↓)

□ (재원조성) 2024년 21,712억원 계획 (전년 대비 563억원, 2.7%↑)

□ (사업예산) 2024년 30,575억원 계획 (전년 대비 11,156억원, 57.4%↑)

< 2024년 재원조성 및 사업예산(안) >

(단위 : 억원)

구 분		2024년				2023년		
		휴면 예금	자활 지원	사민 금융보완	고유	계 (A)	예산액 (B)	증감액 (C=A-B)
기초 잔액 (A)		23,007	8,235	9,735	106	41,083	-	-
재 원 조 성	출연금	3,985	6,652	4,190	-	14,827	14,294	533
	복권기금 등	-	150	1,733	-	1,883	2,366	△483
	지정기부금	-	670	-	-	670	1,008	△338
	일반기부금	-	-	-	-	-	-	-
	대출금회수	-	1,836	-	-	1,836	1,492	344
	구상채권회수	-	85	2,411	-	2,496	1,989	507
소계 (B)		3,985	9,393	8,334	-	21,712	21,149	563
사 업 예 산	원권리자 지급	3,157	-	-	-	3,157	2,749	408
	지역법인 대출지원	-	902	-	-	902	902	-
	지역법인 이차보전	-	18	-	-	18	12	6
	재기자금 등 대출	-	58	-	-	58	58	-
	소액생계비대출	-	1,000	-	-	1,000	1,000	-
	민간사업수행기관 대출지원	-	100	-	-	100	100	-
	전통시장 대출지원	-	450	-	-	450	450	-
	영세자영업주 이자지원	-	6	-	-	6	4	2
	미소드림적금 이자지원	-	1	-	-	1	0.3	0.7
	소액보험	-	60	-	-	60	50	10
	청년희망적금	-	5,709	-	-	5,709	3,602	2,107
	청년도약계좌	-	7,925	-	-	7,925	3,676	4,249
	대위변제금	-	715	10,444	-	11,159	6,795	4,364
	구상채권 관리	-	-	30	-	30	21	9
소계 (C)		3,157	16,944	10,474	-	30,575	19,419	11,156
총계 (D=B-C)		828	△7,551	△2,140	-	△8,863	1,730	△10,593
기말 잔액 (A+D)		23,835	684	7,595	106	32,220	-	-

2. 사업수입 및 운영비용(안)

2024년 **+1,613억원** 편성 (전년 대비 425억원 증가, 35.8% ↑)

□ **(사업수입)** 2024년 2,476억원 계획 (전년 대비 473억원, 23.6% ↑)

□ **(운영비용)** 2024년 863억원 계획 (전년 대비 48억원, 5.8% ↑)

< 2024년 사업수입 및 운영비용(안) >

(단위 : 억원)

구 분		2024년 (A)	2023년		
			예산액 (B)	증감액 (C=A-B)	증감률 (C/B)
사업수입	이자수익	1,156 ¹⁾	974	182	18.7%
	보증료	1,276	922	354	38.2%
	알선수수료	14	46	△32	△69.4%
	기금관리비	30	61	△31	△50.5%
	소 계(A)	2,476	2,003	473	23.6%
운영비용	총인건비	204	199	5	2.3% ²⁾
	경비예산	282	282	-	-
	사복기금 출연	-	-	-	-
	퇴직급여충당금	22	20	2	8.0%
	정원외직원 인건비	31	4	27	617.3%
	기타 경비예산	186	143	43	30.7%
	자본예산	49	40	9	23.5%
	예비비	88 ³⁾	127	△39	△30.5%
	소 계(B)	863	815	48	5.8%
총 계 (A-B)		1,613	1,188	425	35.8%

1) 휴면예금등관리계정 693억원, 자활지원계정 145억원, 서민금융보완계정 316억원, 고유계정 2억원

2) 총인건비 대상 인건비는 인상률(2.5%) 준수

3) 성과급여예비비 14억원 육아휴직대체 예비비 4억원 인력증원 예비비 2억원 정책서민금융 개선방안 등 사업예비비 63억원 일반예비비 6억원

※ 현금흐름을 수반하지 않는 비용 미포함 (구상채권상각비 11,022억원, 대지급금상각비 8억원, 대위변제준비금 323억원 등)

(별표 2) 금융 공공기관 경영예산심의회 심의기준에 따른 재분류

(단위 : 백만 원)

구분	'23년 예산 (A)	'24년 예산안 (B)	증감액 (C=B-A)	증감률 (C/A)
I. 총인건비	19,902	20,364	462	2.3%
1. 인건비	19,649	20,057	408	2.1%
(임원)	829	843	14	1.7%
(직원)	18,820	19,214	394	2.1%
2. 급여성 복리후생비	253	306	53	21.3%
II. 경상경비	28,207	28,207	-	-
1. 복리후생비(비급여)	2,427	3,093	666	27.4%
2. 업무추진비	131	131	0	0.0%
3. 교육훈련비	501	578	77	15.3%
4. 국외여비	27	27	-	-
5. 기타 경상경비	25,120	24,378	△742	△3.0%
III. 사내근로복지기금출연	-	-	-	-
IV. 퇴직급여충당금	2,036	2,200	164	8.0%
V. 정원외직원 인건비	437	3,137	2,700	617%
VI. 기타 경비예산	14,273	18,652	4,379	30.7%
VII. 자본예산	3,968	4,903	935	23.5%
1. 직원사택 관련	160	320	160	100%
2. 대학생학자금 관련	-	-	-	-
3. 기타 자본예산	3,808	4,583	775	20.3%
VIII. 예비비	12,707	8,836	△3,871	△30.5%
1. 성과급 예비비	1,262	1,406	144	11.4%
2. 인력증원 예비비	-	242	242	순증
3. 육아휴직대체 예비비	244	351	107	43.6%
4. 파견직전환 예비비	-	-	-	-
5. 일반(사업) 예비비	11,201	6,837	△4,364	△39.0%
IX. 총예산	81,531	86,299	4,768	5.8%
(경상경비 및 기타 경비예산)	42,480	46,859	4,379	10.3%

(별표 3) 2024년도 직급별 예산 계획인원

☐ 임원

(단위 : 명)

구분	계	원장	감사	부원장	상임이사	비상임이사
2024년(A)	7	1	1	1	1	3
2023년(B)	7	1	1	1	1	3
증감(A-B)	-	-	-	-	-	-

☐ 별정직

(단위 : 명)

구분	계	별정직	
		본부장	상담직
2024년(A)	34	1	33
2023년(B)	34	1	33
증감(A-B)	-	-	-

☐ 일반직

(단위 : 명)

구분	계	일반직				
		1급	2급	3급	4급	5급
2024년(A)	221	8	12	32	64	105
2023년(B)	224	8	12	32	64	108
증감(A-B)	△3	-	-	-	-	△3

* 임금피크 별도정원 제외

** 「공공기관 혁신가이드라인」에 따른 정원 조정 △7명 및 '24년 정기증원 협의결과 일반직 4명 반영

☐ 계약직

(단위 : 명)

구분	계	무기계약직	단기계약직
2024년(A)	172	87	85
2023년(B)	85	85	-
증감(A-B)	87	2	85

* 육아휴직대체자 및 2개월미만 단기 아르바이트 인원은 정원에서 제외

** 임금피크 별도정원 제외

*** '24년 정기증원 협의결과 무기직 2명 반영