사회복지기금 운용계획

□ 운용총칙

가. 기금설치개요

⑴ 설치근거 : 국민기초생활보장법, 장애인복지법, 경상북도 사회복지기금 설치 및 운용조례

⑵ 설치목적 : 저소득주민 등 취약계층에 대한 복지증진과 자립기반을 조성하여 인간다운 삶을 영위할 수 있도록 국민기초생활보장수급자 자녀에 대한 장학금 지급 및 자활자립 촉진을 위한 지원, 도내 장애인의 복지증진 및 참여활동 지도육성과 재가 장애인의 삶의 질 향상, 노인복지의 기반조성과 노인단체의 육성 기여

⑶ 설치년도 : 2008년(사회복지기금, 장애인복지기금, 노인복지기금을 통합)

나. 기금운용의 기본방향

⑴ 기금사업의 목표

○ 저소득 취약계층의 자활자립 기반조성을 위한 자활공동체 사업자금대여, 지역자활지원계획에 의한 자활지원사업 및 저소득 주민자녀에 대한 장학금 지급

○ 장애인들의 잠재된 능력을 개발하고 장애인 스스로 자립할 수 있도록 지원

○ 노인단체의 건전한 육성과 노인회의 자립기반 구축 등을 통한 노인 복지증진

⑵ 2010년도 기금사업 개요

○ 저소득계층의 자활의식 제고 및 자립촉진 사업

○ 학업성적이 우수한 저소득층 자녀의 장학금 지급(고등, 대학생)

○ 장애인단체 자활자립 도모 및 장애인 able아카데미 실시로 장애인 인식 개선

○ 대한노인회경상북도연합회 지원 및 노인건강기구 보급

다. 기금조성 및 운용

⑴ 기금조성 현황

(단위:백만원)

구 분	2009년도말 현재액(a)	2010년도 조성계획			2010년도말 현재액 (e)=(d)+(a)	비 고
		수 입(b)	지 출(c)	증 감 (d)=(b)-(c)		
계	11,742	404	238	166	11,908	
자 활	6,077	207	40	167	6,244	
장 학	1,043	36	38	△2	1,041	
장애인복지	2,140	74	74	0	2,140	
노 인 복 지	2,482	87	86	1	2,483	

⑵ 재원조성 : 출연금. 기금운용 수익금, 기타 수입금

⑶ 지원기준

○ 자활계정 : 자활공동체 사업자금 대여(전세점포 임대) : 공동체 당 70백만원(년 1.0%)

○ 장학계정 : 장학금 지급(고등학생 30만원, 대학생 50만원)

○ 장애인계정 : 장애인당사자단체와 지원단체를 구분하여 차등지원, 자립의욕 고취가 필요한 모든 장애인

○ 노인계정 : 대한노인회 도연합회 및 지회, 노인복지증진사업

⑷ 지원대상

○ 자활계정 : 자활공동체, 국민기초생활수급자 등 저소득층, 자활사업 참여자 등

○ 장학계정 : 국민기초생활보장수급자 등 저소득층 자녀 중 학업성적이 우수한 자

○ 장애인계정 : 도내 장애인단체 및 전체 장애인

○ 노인계정 : 경상북도 노인 및 노인단체

□ 자금운용계획

가. 자금수지총괄

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도 수입액	증 감	항 목	지출액	전년도 지출액	증 감
합 계	685,917	778,362	△92,445	합 계	685,917	778,362	△92,445
출 연 금				고유목적사업비	238,000	290,033	△52,033
보 조 금				융 자 금	140,000	140,000	0
차 입 금				인 건 비			
융자금회수	0	56,000	△56,000	물 건 비			
융자금이자	600	600	0	예 탁 금	200,000	210,000	△10,000
예탁금상환금	403,779	391,650	12,129	예 치 금	107,917	138,329	△30,412
- 원 금	541	0	541	차입원리금상환			
- 이 자	403,238	391,650	11,588	예수금원리금상환			
예치금회수	281,278	329,182	△47,904				
이자수입	260	930	△670				

〈 자활계정 〉

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도 수입액	증 감	항 목	지출액	전년도 지출액	증 감
합 계	454,208	506,740	△52,532	합 계	454,208	506,740	△52,532
출 연 금				고유목적 사 업 비	40,000	60,000	△20,000
보 조 금				융 자 금	140,000	140,000	0
차 입 금				인 건 비			
융자금회수		56,000	△56,000	물 건 비			
융자금이자	600	600	0	예 탁 금	200,000	200,000	0
예탁금상환금	206,272	194,936	11,336	예 치 금	74,208	106,740	△32,532
- 원 금	141		141	차입원리금상환			
- 이 자	206,131	194,936	11,195	예수금원리금상환			
예치금회수	247,126	254,604	△7,478				
이자수입	210	600	△390				

〈 장학계정 〉

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도 수입액	증 감	항 목	지출액	전년도 지출액	증 감
합 계	44,890	54,196	△9,306	합 계	44,890	54,196	△9,306
출 연 금				고유목적 사 업 비	38,000	36,000	2,000
보 조 금				융 자 금			
차 입 금				인 건 비			
융자금회수				물 건 비			
융자금이자				예 탁 금	0	10,000	△10,000
예탁금상환금	36,647	35,854	793	예 치 금	6,890	8,196	△1,306
- 원 금	400	0	400	차입원리금상환			
- 이 자	36,247	35,854	393	예수금원리금상환			
예치금회수	8,218	18,262	△10,044				
이자수입	25	80	△55				

〈 장애인 계정 〉

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도 수입액	증 감	항 목	지출액	전년도 지출액	증 감
합 계	97,542	94,393	3,149	합 계	97,542	94,393	3,149
출 연 금				고유목적 사 업 비	74,000	71,000	3,000
보 조 금				융 자 금			
차 입 금				인 건 비			
융자금회수				물 건 비			
융자금이자				예 탁 금			
예탁금상환금	74,095	74,095	0	예 치 금	23,542	23,393	149
- 원 금				차입원리금상환			
- 이 자	74,095	74,095	0	예수금원리금상환			
예치금회수	23,422	20,048	3,374				
이자수입	25	250	△225				

〈 노인계정 〉

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도 수입액	증 감	항 목	지출액	전년도 지출액	증 감
합 계	89,277	123,033	△33,756	합 계	89,277	123,033	△33,756
출 연 금				고유목적 사 업 비	86,000	123,033	△37,033
보 조 금				융 자 금			
차 입 금				인 건 비			
융자금회수				물 건 비			
융자금이자				예 탁 금			
예탁금상환금	86,765	86,765	0	예 치 금	3,277		3,277
- 원 금				차입원리금상환			
- 이 자	86,765	86,765	0	예수금원리금상환			
예치금회수	2,512	36,268	△33,756				
이자수입							

나. 수입계획

(단위 : 천원)

장	관	항	목	수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
200 세외수입				404,639	449,180	△44,541	
	210 경상적세외수입			860	1,530	△670	
		216 이자수입		860	1,530	△670	
			216-01 공공예금이자수입	260	930	△670	공공예금이자수입 자활계정 210 장학계정 25 장애인계정 25
			216-02 민간융자금회수이자수입	600	600	0	자활공동체 전세점포 임대자금 이자수입 60,000,000원×1.0% = 600
	220 임시적세외수입			403,779	447,650	△43,871	
		225 예탁금및예수금		403,779	391,650	12,129	
			225-02 예탁금상환금	541	0	541	예탁금 상환금 자활계정 141 장학계정 400
			225-03 예탁금이자수입	403,238	391,650	11,588	통합관리기금예탁금 이자수입 자활계정 5,770,000,000원×3.5% = 201,950 200,000,000원×3.5%×218일/365 = 4,181 장학계정 1,034,000,000원×3.5% = 36,190 10,000,000원×3.5%×60일/365일 = 57

(단위 : 천원)

장	관	항	목	수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
							장애인 계정 2,117,000,000원×3.5% = 74,095 노인계정 2,479,000,000원×3.5% = 86,765
	600 지방채 및 예치금회수			281,278	329,182	△47,904	
		630 예치금 회수		281,278	329,182	△47,904	
			631-01 예치금 회수	281,278	329,182	△47,904	예치금 회수(전년도 이월금) 자활계정 247,126 장학계정 8,218 장애인계정 23,422 노인계정 2,512
세 입 합 계				685,917	778,362	△92,445	

다. 지출계획

(단위 : 천원)

분야	부문	정책	단위	세부	편 성 목	지출액	전년도 지출액	증감	산 출 내 역
사회복지						685,917	778,362	△92,445	
	기초생활보장					218,000	236,000	△18,000	
		국민기초생활보장				218,000	236,000	△18,000	
			사회복지기금(자활계정)			180,000	200,000	△20,000	
				저소득층자활자립지원		40,000	60,000	△20,000	
					307민간이전	40,000	60,000	△20,000	
						40,000	60,000	△20,000	04 민간행사보조 저소득층 자활자립아카데미 40,000
				자활공동체사업자금대여		140,000	140,000	0	
					501융자금	140,000	140,000	0	
						140,000	140,000	0	01 민간융자금 자활공동체 점포임대자금 융자 140,000
			사회복지기금(장학계정)			38,000	36,000	2,000	
				저소득주민자녀장학금지급		38,000	36,000	2,000	
					301일반보상금	38,000	36,000	2,000	
						38,000	36,000	2,000	02 장학금및학자금 저소득주민자녀(고등,대학생)장학금 지급 38,000

(단위 : 천원)

분야	부문	정책	단위	세부	편 성 목	지출액	전년도 지출액	증감	산 출 내 역
	취약계층지원					74,000	71,000	3,000	
		장애인복지증진				74,000	71,000	3,000	
			사회복지기금(장애인계정)			74,000	71,000	3,000	
				장애인단체운영지원		34,000	31,000	3,000	
					307 민간이전	34,000	31,000	3,000	
						34,000	31,000	3,000	02 민간경상보조 장애인단체지원 5,000,000원×5개소 = 25,000 3,000,000원×3개소 = 9,000
				장애인에이블아카데미		40,000	40,000	0	
					307 민간이전	40,000	40,000	0	
						40,000	40,000	0	02 민간경상보조 장애인에이블아카데미 40,000
	노인 · 청소년					86,000	123,033	△37,033	
		노인안전및보건증진				86,000	123,033	△37,033	
			사회복지기금(노인계정)			86,000	123,033	△37,033	
				노인건강증진사업		50,000	50,000	0	

(단위 : 천원)

분야	부문	정책	단위	세부	편 성 목	지출액	전년도 지출액	증감	산 출 내 역
					307 민간이전	50,000	50,000	0	
						50,000	50,000	0	02 민간경상보조 대한노인회경상북도연합회지원 50,000
					402 민간자본이전	36,000	73,033	△37,033	
						36,000	73,033	△37,033	01 민간자본보조 노인건강기구보급 36,000
		재무활동				307,917	348,329	△40,412	
			보전지출			107,917	138,329	△30,412	
				보전지출		107,917	138,329	△30,412	
					602 예치금	107,917	138,329	△30,412	01 예치금 자활계정 74,208 장학계정 6,890 장애인계정 23,542 노인계정 3,277
			내부거래지출			200,000	210,000	△10,000	
				내부거래지출		200,000	210,000	△10,000	
					704 예탁금	200,000	210,000	△10,000	01 예탁금 통합관리기금예탁금(자활계정) 200,000
세 출 총 계						**685,917**	**778,362**	**△92,445**	

□ 연도별 기금조성 및 집행현황

〈 총 괄 〉

(단위 : 천원)

연도별	조 성 액						집 행 액					잔 액
	계(A)	출연금	국 고 보조금	융자금 회 수	이자 수입	기 타 수 입	계(B)	고 유 목 적 사업비	인건비및 물건비	융자금	기타	(A-B)
2004 까지	12,305,798	4,777,536	3,280,000		4,248,262		1,770,949	1,770,949		(70,000)		10,534,849
2005	454,828				454,828		214,610	214,610				240,218
2006	412,320				412,320		207,091	207,091				205,229
2007	657,241				657,241		316,000	316,000		(60,000)		341,241
2008	557,219			(14,000)	557,219		240,083	240,083				317,136
2009	393,180			(56,000)	393,180		290,033	290,033				103,147
2010	404,097				404,097		238,000	238,000		(140,000)		166,097
계	**15,184,683**	**4,777,536**	**3,280,000**	**(70,000)**	**7,127,147**		**3,276,766**	**3,276,766**		**(270,000)**		**11,907,917**

〈 자활계정 〉

(단위 : 천원)

연도별	조 성 액						집 행 액					잔 액
	계(A)	출연금	국 고 보조금	융자금 회 수	이자 수입	기 타 수 입	계(B)	고 유 목 적 사업비	인건비및 물건비	융자금	기타	(A-B)
2004 까지	4,983,367	277,536	3,280,000		1,425,831		20,175	20,175		(70,000)		4,963,192
2005	229,625				229,625							229,625
2006	182,941				182,941							182,941
2007	372,871				372,871		49,000	49,000		(60,000)		323,871
2008	291,503			(14,000)	291,503		50,000	50,000				241,503
2009	196,136			(56,000)	196,136		60,000	60,000				136,136
2010	206,940				206,940		40,000	40,000		(140,000)		166,940
계	**6,463,383**	**277,536**	**3,280,000**	**(70,000)**	**2,905,847**		**219,175**	**219,175**		**(270,000)**		**6,244,208**

〈 장학계정 〉

(단위 : 천원)

연도별	조 성 액						집 행 액					잔 액
	계(A)	출연금	국 고 보조금	융자금 회 수	이자 수입	기 타 수 입	계(B)	고 유 목 적 사업비	인건비및 물건비	융자금	기타	(A-B)
2004 까지	2,069,990	1,000,000			1,069,990		1,051,700	1,051,700				1,018,290
2005	41,726				41,726		45,000	45,000				△3,274
2006	41,609				41,609		38,000	38,000				3,609
2007	52,865				52,865		47,000	47,000				5,865
2008	52,994				52,994		34,800	34,800				18,194
2009	35,934				35,934		36,000	36,000				△66
2010	36,272				36,272		38,000	38,000				△1,728
계	**2,331,390**	**1,000,000**			**1,331,390**		**1,290,500**	**1,290,500**				**1,040,890**

〈 장애인계정 〉

(단위 : 천원)

연도별	조 성 액						집 행 액					잔 액
	계(A)	출연금	국 고 보조금	융자금 회 수	이자 수입	기 타 수 입	계(B)	고 유 목 적 사업비	인건비및 물건비	융자금	기타	(A-B)
2004 까지	2,176,903	1,900,000			276,903		96,220	96,220				2,080,683
2005	82,811				82,811		70,000	70,000				12,811
2006	95,739				95,739		78,975	78,975				16,764
2007	110,545				110,545		102,940	102,940				7,605
2008	90,214				90,214		71,000	71,000				19,214
2009	74,345				74,345		71,000	71,000				3,345
2010	74,120				74,120		74,000	74,000				120
계	**2,704,677**	**1,900,000**			**804,677**		**564,135**	**564,135**				**2,140,542**

〈 노인계정 〉

(단위 : 천원)

연도별	조 성 액						집 행 액					잔 액
	계(A)	출연금	국 고 보조금	융자금 회 수	이자 수입	기 타 수 입	계(B)	고 유 목 적 사업비	인건비및 물건비	융자금	기타	(A-B)
2004 까지	3,075,538	1,600,000			1,475,538		602,854	602,854				2,472,684
2005	100,666				100,666		99,610	99,610				1,056
2006	92,031				92,031		90,116	90,116				1,915
2007	120,960				120,960		117,060	117,060				3,900
2008	122,508				122,508		84,283	84,283				38,225
2009	86,765				86,765		123,033	123,033				△36,268
2010	86,765				86,765		86,000	86,000				765
계	**3,685,233**	**1,600,000**			**2,085,233**		**1,202,956**	**1,202,956**				**2,482,277**

□ 예치금 및 예탁금 명세

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	계정별	예치 및 예탁액				비 고
			2008년도말 현재액	2009년도말 현재액(A)	2010년도말 현재액(B)	증 감 (B-A)	
합 계			11,522,673	11,681,820	11,707,917	26,097	
예 치 금	농 협	소 계	273,274	255,344	81,098	△174,246	
		자 활	254,990	247,126	74,208	△172,918	
		장 학	18,284	8,218	6,890	△1,328	
	대구은행	소 계	58,857	25,934	26,819	885	
		장애인	20,077	23,422	23,542	120	
		노 인	38,780	2,512	3,277	765	
예 탁 금	통합관리기금	소 계	11,190,542	11,400,542	11,600,000	199,458	
		자 활	5,570,142	5,770,142	5,970,000	199,858	
		장 학	1,024,400	1,034,400	1,034,000	△400	
		장애인	2,117,000	2,117,000	2,117,000	0	
		노 인	2,479,000	2,479,000	2,479,000	0	