

1. 운 용 총 칙

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

① 기금설치 개요

- (1) 설치근거 : 인천광역시 서구 지역화폐 발행 및 기금 설치 조례 제3조
- (2) 설치목적 : 소상공인 경쟁력 강화 및 지역경제 활성화
- (3) 설치년도 : 2018년

② 기금운용의 기본방향

- (1) 기금사업의 목표 : 서구사랑상품권 판매 촉진을 위한 발행 및 운영 자금 확보
- (2) 2025년도 기금사업 개요 : 서구사랑상품권 발행 및 운영에 필요한 비용 , 서구사랑상품권 활성화를 위한 인센티브 지원 , 서구사랑상품권 가맹점 지원 및 활성화에 필요한 비용 , 서구사랑상품권 안내·홍보 등에 필요한 인건비 , 서구사랑상품권 활성화 시책 추진 및 판매촉진에 필요한 비용 등

③ 기금조성 및 운용

(1) 기금조성 현황

○ 연도말 기금 조성액

(단위 : 천원)

2024년도 말 조성액 ㉑	2025년도 조성계획			2025년도 말 조성액㉒ = ㉓ + ㉑	비 고
	수입 ㉓	지출 ㉔	증감 ㉕ = ㉓ - ㉔		
1,826,249	40,000	1,630,000	△1,590,000	236,249	

○ 기금 총 조성규모

(단위 : 천원)

2025년도 말 조성액 ㉑	융자금 미회수채권 ㉒	지역개발채권 미상환잔액 ㉓	총 조성규모 ㉔=㉑+㉒-㉓
236,249	0	0	236,249

(2) 자원조성 : 운용수입(2025년도 이자발생수입) : 40,000천원, 예치금회수(2024년도 원금 및 이자발생분) : 1,826,249천원

(3) 지원기준 : 인천광역시 서구사랑상품권 발행 및 운영 조례 (기금운용심의위원회를 통한 비용 및 지원)

(4) 지원대상 : 비용 : 서구사랑상품권 발행기관, 운영대행사 등 , 지원 : 서구사랑상품권 가맹점, 사용자(구민)

2. 자금운용계획

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

① 자금수지총괄

(단위:천원)

수 입 계 획				지 출 계 획			
항 목	수입액	전년도수입액	증 감	항 목	지출액	전년도지출액	증 감
합 계	1,866,249	2,393,234	△526,985	합 계	1,866,249	2,393,234	△526,985
전 입 금	0	800,000	△800,000	비 용 자 성 사 업 비	1,540,000	2,161,000	△621,000
보 조 금	0	0	0	응 자 성 사 업 비	0	0	0
차 입 금	0	0	0	인 력 운 영 비	90,000	100,000	△10,000
용 자 자 금 회 수 (이 자 포 함)	0	0	0	기 본 경 비	0	0	0
예 탁 금 원 금 회 수	0	0	0	예 탁 금	0	0	0
예 치 금 회 수	1,826,249	1,543,234	283,015	예 치 금	236,249	132,234	104,015
예 수 금	0	0	0	차 입 금 원 리 금 상 환	0	0	0
이 자 수 입	40,000	50,000	△10,000	예 수 금 원 리 금 상 환	0	0	0
기 타 수 입	0	0	0	기 타 지 출	0	0	0

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

② 수입계획

(단위:천원)

장·관·항·목	수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
200 세외수입	40,000	50,000	△10,000	
210 경상적세외수입	40,000	50,000	△10,000	
216 이자수입	40,000	50,000	△10,000	
216-01 공공예금이자수입	40,000	50,000	△10,000	
				○공공예금 이자 40,000,000원 = 40,000
700 보전수입등및내부거래	1,826,249	2,343,234	△516,985	
710 보전수입등	1,826,249	1,543,234	283,015	
714 예치금회수	1,826,249	1,543,234	283,015	
714-01 예치금회수	1,826,249	1,543,234	283,015	
				○예치금 회수 1,826,249,000원 = 1,826,249
수 입 합 계	1,866,249	2,393,234	△526,985	

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

③ 지출계획

(단위:천원)

조직·부문·정책·단위·세부사업·편성목	지출액	전년도지출액	비교증감
경제정책과	1,866,249	2,393,234	△526,985
재정·금융	236,249	132,234	104,015
재무활동(서구사랑상품권활성화기금)	236,249	132,234	104,015
보전지출(서구사랑상품권활성화기금)(서구사랑상품권활성화기금)	236,249	132,234	104,015
기금적립·운용(서구사랑상품권활성화기금)	236,249	132,234	104,015
602 예치금	236,249	132,234	104,015
01 일반예치금	236,249	132,234	104,015
○금고 예치금	236,249,000원 = 236,249		
산업진흥·고도화	1,630,000	2,261,000	△631,000
서구사랑상품권 활성화	1,630,000	2,261,000	△631,000
서구사랑상품권 활성화 기금(서구사랑상품권활성화기금)	1,630,000	2,261,000	△631,000
서구사랑상품권 발행 및 운영	1,630,000	2,261,000	△631,000
101 인건비	90,000	100,000	△10,000
04 기간제근로자등보수	90,000	100,000	△10,000
○기간제근로자 보수	90,000,000원 = 90,000		
201 일반운영비	26,000	31,000	△5,000
01 사무관리비	26,000	31,000	△5,000
○부가서비스 운영비	15,000,000원 = 15,000		

(단위:천원)

조직 · 부문 · 정책 · 단위 · 세부사업 · 편성목				지출액	전년도지출액	비교증감
		○서구사랑상품권 홍보	10,000,000원 = 10,000			
		○위원회 수당	1,000,000원 = 1,000			
		301 일반보전금		1,514,000	2,130,000	△616,000
		14 기타보상금	1,514,000	1,514,000	2,130,000	△616,000
		○사용자 추가캐시백	1,000,000,000원 = 1,000,000			
		○사용자 경품 및 쿠폰	200,000,000원 = 200,000			
		○가맹점 카드결제수수료	300,000,000원 = 300,000			
		○학생증 제작	14,000,000원 = 14,000			
지 출 합 계				1,866,249	2,393,234	△526,985

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

(단위:천원)

연도별	조성액								집행액						잔액 (㉠-㉡)	
	계 ㉠	전입금	보조금	차입금	융자금회수 (이자포함)	예수금	이자 수입	기타 수입	계 ㉡	비용자성 사업비	융자성 사업비	인력운영비 및 기본경 비	차입금원 리금상환	예수금원 리금상환		기타 지출
2019년 까 지	14,757,255	12,750,000	2,000,000	0	0	0	7,255	0	12,367,137	12,165,298	0	201,839	0	0	0	2,390,118
2020년도	6,055,821	6,000,000	0	0	0	0	55,821	0	4,157,814	3,996,346	0	161,468	0	0	0	1,898,007
2021년도	3,064,385	3,000,000	0	0	0	0	64,385	0	4,368,563	4,220,939	0	147,624	0	0	0	△1,304,178
2022년도	3,455,248	3,400,000	0	0	0	0	55,248	0	2,501,040	2,409,582	0	91,458	0	0	0	954,208
2023년도	62,068	0	0	0	0	0	62,068	0	1,631,057	1,490,119	0	140,938	0	0	0	△1,568,989
2024년도	877,603	800,000	0	0	0	0	56,000	21,603	1,420,520	1,350,520	0	70,000	0	0	0	△542,917
2025년도	40,000	0	0	0	0	0	40,000	0	1,630,000	1,540,000	0	90,000	0	0	0	△1,590,000
계	28,312,380	25,950,000	2,000,000	0	0	0	340,777	21,603	28,076,131	27,172,804	0	903,327	0	0	0	236,249

4. 예치금 및 예탁금 명세

회계연도 : 2025년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 서구사랑상품권활성화기금

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	예치 및 예탁액				비고
		2023년도말현재액	2024년도말현재액 [㉠]	2025년도말현재액 [㉡]	증감(㉡-㉠)	
합계		2,369,166	1,826,249	236,249	△1,590,000	
예치금	소계	2,369,166	1,826,249	236,249	△1,590,000	
	하나은행	2,369,166	1,826,249	236,249	△1,590,000	