

1. 운 용 총 칙

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

① 기금설치 개요

- (1) 설치근거 : 인천광역시 서구 사회복지기금 설치 및 운용 조례
- (2) 설치목적 : 자활사업 및 노인복지사업의 효율적 추진
- (3) 설치년도 : 1999년

② 기금운용의 기본방향

- (1) 기금사업의 목표 : 자활사업 및 노인복지사업 2개 계정의 각 기금별 목적사업을 운영하여 사회복지 증진에 기여
- (2) 2026년도 기금사업 개요 : 자활사업, 노인복지사업

③ 기금조성 및 운용

(1) 기금조성 현황

○ 연도말 기금 조성액

(단위 : 천원)

2025년도 말 조성액 ㉑	2026년도 조성계획			2026년도 말 조성액㉒ = ㉓ + ㉑	비 고
	수입 ㉓	지출 ㉔	증감 ㉕ = ㉓ - ㉔		
4,502,869	212,943	124,600	88,343	4,591,212	

○ 기금 총 조성규모

(단위 : 천원)

2026년도 말 조성액 ㉠	융자금 미회수채권 ㉡	지역개발채권 미상환잔액 ㉢	총 조성규모 ㉣=㉠+㉡-㉢
4,591,212	0	0	4,591,212

- (2) 자원조성 : 예치금 회수 : 802,869천원, 예치금 이자 수입 : 119,203천원, 예탁금원금회수:3,700,000천원, 예탁금이자수입:51,150천원, 기타수입(자활사업분야) : 42,590천원
- (3) 지원기준 : 인천광역시 서구 사회복지기금 설치 및 운용 조례 제14조내지 제17조 : 자활사업, 노인복지사업
- (4) 지원대상 : 자활기업, 자활사업단 및 자활근로사업 참여자 등, 노인복지증진에 기여하는 단체 등

2. 자금운용계획

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

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	4,715,812	5,226,614	△510,802	합 계	4,715,812	5,226,614	△510,802
전 입 금	0	0	0	비 용 자 성 사 업 비	74,600	619,670	△545,070
보 조 금	0	0	0	응 자 성 사 업 비	50,000	100,000	△50,000
차 입 금	0	0	0	인 력 운 영 비	0	0	0
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	3,700,000	0	3,700,000	예 탁 금	0	0	0
예 치 금 회 수	802,869	4,903,108	△4,100,239	예 치 금	4,591,212	4,506,944	84,268
예 수 금	0	0	0	차 입 금 원 리 금 상 환	0	0	0
이 자 수 입	170,353	282,766	△112,413	예 수 금 원 리 금 상 환	0	0	0
기 타 수 입	42,590	40,740	1,850	전 출 금	0	0	0
				기 타 지 출	0	0	0

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

② 수입계획

(단위:천원)

장·관·항·목	수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
200 세외수입	161,793	323,506	△ 161,713	
210 경상적세외수입	119,203	282,766	△ 163,563	
216 이자수입	119,203	282,766	△ 163,563	
216-01 공공예금이자수입	119,203	282,766	△ 163,563	
				○금고 예치금 이자(자활사업분야) 69,547,000원 = 69,547
				○금고 예치금 이자 49,656
				- 노인복지분야 49,656,000원 = 49,656
220 임시적세외수입	42,590	40,740	1,850	
224 기타수입	42,590	40,740	1,850	
224-07 그외수입	42,590	40,740	1,850	
				○지역자활센터 내일키움환수금 정산 금 등 42,590,000원 = 42,590
700 보전수입등및내부거래	4,554,019	4,903,108	△ 349,089	
710 보전수입등	802,869	4,903,108	△ 4,100,239	
714 예치금회수	802,869	4,903,108	△ 4,100,239	
714-01 예치금회수	802,869	4,903,108	△ 4,100,239	
				○금고 예치금 회수(자활사업분야) 700,556,000원 = 700,556

(단위:천원)

장 · 관 · 항 · 목				수입액	전년도 수입액	증 감	산 출 내 역
							○금고 예치금 회수 102,313 -노인복지분야 102,313,000원 = 102,313
		720	내부거래	3,751,150	0	3,751,150	
		722	예탁금및예수금	3,751,150	0	3,751,150	
		722-03	예탁금원금회수수입	3,700,000	0	3,700,000	
							○통합재정안정화기금 예탁금 원금(자 활사업분야) 2,000,000,000원 = 2,000,000 ○예탁금 원금 회수 1,700,000 -노인복지분야 1,700,000,000원 = 1,700,000
		722-04	예탁금이자수입	51,150	0	51,150	
							○통합재정안정화기금 예탁금 이자(자 활사업분야) 28,011,000원 = 28,011 ○예탁금 이자 수입 23,139 -노인복지분야 23,139,000원 = 23,139
			수 입 합 계	4,715,812	5,226,614	△510,802	

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

③ 지출계획

(단위:천원)

조직·부문·정책·단위·세부사업·편성목	지출액	전년도지출액	비교증감
생활보장과	2,840,704	3,411,606	△570,902
재정·금융	2,730,704	2,706,536	24,168
재무활동(사회복지기금)	2,730,704	2,706,536	24,168
보전지출(사회복지기금)(사회복지기금)	2,730,704	2,706,536	24,168
기금 적립·운용(기초생활보장계정)	2,730,704	2,706,536	24,168
602 예치금	2,730,704	2,706,536	24,168
01 일반예치금	2,730,704	2,706,536	24,168
○자활사업분야 금고예치금	2,730,703,627원 =	2,730,704	
기초생활보장	110,000	705,070	△595,070
국민기초생활보장	110,000	705,070	△595,070
저소득가구자활지원(사회복지기금)	110,000	705,070	△595,070
자활(복지)사업 지원	110,000	100,000	10,000
307 민간이전	60,000	0	60,000
11 사회복지사업보조	60,000	0	60,000
○지역자활센터 자활(복지)사업 지원	60,000,000원 =	60,000	
501 융자금	50,000	100,000	△50,000
01 민간융자금	50,000	100,000	△50,000
○자활근로사업장 임대 지원 사업	50,000,000원 =	50,000	

(단위:천원)

조직·부문·정책·단위·세부사업·편성목	지출액	전년도지출액	비교증감
노인장애인과	1,875,108	1,815,008	60,100
재정·금융	1,860,508	1,800,408	60,100
재무활동(사회복지기금)	1,860,508	1,800,408	60,100
보전지출(사회복지기금)(사회복지기금)	1,860,508	1,800,408	60,100
기금 적립·운용(노인복지계정)	1,860,508	1,800,408	60,100
602 예치금	1,860,508	1,800,408	60,100
01 일반예치금	1,860,508	1,800,408	60,100
○노인복지분야 예치금	1,860,508,000원 = 1,860,508		
노인	14,600	14,600	0
노인 복지 증진	14,600	14,600	0
노인복지사업(사회복지기금)	14,600	14,600	0
(서구공통)노인복지증진 단체지원	14,600	14,600	0
307 민간이전	14,600	14,600	0
04 민간행사사업보조	14,600	14,600	0
○지회장기 노인게이트볼경기대회	3,300,000원 = 3,300		
○지회장기 노인척사대회	3,300,000원 = 3,300		
○경로당 회장단 고적지 탐방	8,000,000원 = 8,000		
지출합계	4,715,812	5,226,614	△510,802

3. 연도별 기금조성 및 집행현황

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

(단위:천원)

연도별	조성액								집행액								잔액 (a-b)
	계 a	전입금	보조금	차입금	융자금회수 (이자포함)	예수금	이자 수입	기타 수입	계 b	비용자성 사업비	융자성 사업비	인력운영 비 및 기 본경비	차입금원 리금상환	예수금원 리금상환	전출금	기타 지출	
2020년 까 지	11,522,174	5,420,000	0	0	35,590	0	2,846,275	3,220,309	4,532,334	3,463,587	0	0	0	0	0	1,068,747	6,989,840
2021년도	162,285	0	0	0	0	0	148,930	13,355	152,601	52,601	100,000	0	0	0	0	0	9,684
2022년도	147,874	0	0	0	0	0	109,522	38,352	98,810	98,810	0	0	0	0	0	0	49,064
2023년도	159,433	0	0	0	0	0	145,806	13,627	55,824	31,824	24,000	0	0	0	0	0	103,609
2024년도	429,632	0	0	0	0	0	398,808	30,824	2,678,056	72,924	50,000	0	0	0	0	2,555,132	△2,248,424
2025년도	303,766	0	0	0	0	0	287,104	16,662	704,670	619,670	85,000	0	0	0	0	0	△400,904
2026년도	212,943	0	0	0	0	0	170,353	42,590	124,600	74,600	50,000	0	0	0	0	0	88,343
계	12,938,107	5,420,000	0	0	35,590	0	4,106,798	3,375,719	8,346,895	4,414,016	309,000	0	0	0	0	3,623,879	4,591,212

4. 예치금 및 예탁금 명세

회계연도 : 2026년
 예산차수 : 본예산
 회계구분 : 사회복지기금

(단위:천원)

구분	예치(탁)처	예치 및 예탁액				비고
		2024년도말현재액	2025년도말현재액 [㉠]	2026년도말현재액 [㉡]	증감(㉡-㉠)	
합계		4,903,773	4,502,869	4,591,212	88,343	
예치금	소계	4,903,773	802,869	4,591,212	3,788,343	
	하나은행	3,185,861	700,556	2,730,704	2,030,148	자활사업 분야
	하나은행	1,717,912	102,313	1,860,508	1,758,195	노인사업 분야
예탁금	소계	0	3,700,000	0	△3,700,000	
	통합재정안정화기금	0	2,000,000	0	△2,000,000	자활사업 분야
	통합재정안정화기금	0	1,700,000	0	△1,700,000	노인사업 분야