



금산군의회  
GEUMSAN COUNTY COUNCIL

제333회 금산군의회 2차 정례회  
제3차 기획행정위원회  
2025. 12. 10.(수)

2026년도 예산안 및 2026년도 기금운용계획안

---

# 검 토 보 고 서

---

기획행정위원회  
전문위원 이금성

# 목 차

1. 예산안 총 규모 .....	1
2. 세입예산 현황 .....	2
3. 세출예산 현황 .....	3
가. 기능별 분류 .....	3
나. 성질별 분류 .....	4
4. 계속비 사업현황 .....	5
5. 기획행정위원회 소관 예산현황 .....	6
가. 일반회계 세출예산 .....	6
나. 특별회계 예산현황 .....	7
다. 주요사업 현황 .....	8
6. 기금운용계획 .....	13
가. 기금운용계획 내역(총괄) .....	13
나. 기금 조성 규모 .....	14
다. 기획행정위원회 소관 기금운용계획 .....	14
7. 검토의견 .....	17

# 2026년도 예산안 및 2026년도 기금운용계획안 검토보고서

본 예산안과 기금운용계획안은 2025년 11월 21일 금산군수로부터 제출되어 2025년 11월 21일 우리 위원회에 회부되었음.

## 【제안이유】

지방자치법 제142조에 따라 2026년도 예산안과 기금운용계획안에 대한 지방의회의 의결을 얻고자 함.

## 1. 예산안 총 규모

(단위: 천원)

구	분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)
총 예산 규모	합 계	666,248,000	100.00	757,388,000	△91,140,000	△12.03
	일반회계	592,443,000	88.92	676,263,000	△83,820,000	△12.39
	특별회계	73,805,000	11.08	81,125,000	△7,320,000	△9.02
	- 공기업특별회계	58,024,561	8.71	62,181,475	△4,156,914	△6.69
	- 기타특별회계	15,780,439	2.37	18,943,525	△3,163,086	△16.70
기획행정 위원회 (세출기준)	합 계	332,797,163	100.00	351,257,598	△18,460,435	△5.26
	일반회계	330,941,256	99.44	349,502,156	△18,560,900	△5.31
	특별회계	1,855,907	0.56	1,755,442	100,465	5.72
	- 공기업특별회계	0	0	0	0	0
	- 기타특별회계	1,855,907	0.56	1,755,442	100,465	5.72

○ 2026년도 일반 및 특별회계 세입·세출 예산안의 총규모는 6,662억 4,800만원으로 전년도 예산 7,573억 8,800만원보다 12.03%인 911억 4,000만원이 감소한 규모이며,

기획행정위원회 소관부서의 예산은 세출예산 기준으로 총예산액의 49.95%를 차지하는 3,327억 9,716만원으로 전년도 예산 대비 5.26%인 184억 6,043만원이 감액 편성되었음.

## 2. 세입예산 현황

### 가. 세입예산

(단위 : 천원)

구 분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)	비고
합 계	666,248,000	100.00	757,388,000	△91,140,000	△12.03	
지 방 세 수 입	49,428,300	7.42	48,018,300	1,410,000	2.94	자주 재원
세 외 수 입	22,188,904	3.33	20,574,276	1,614,628	7.85	
지 방 교 부 세	249,200,000	37.40	261,500,000	△12,300,000	△4.70	의존 재원
조 정 교 부 금	19,000,000	2.85	19,000,000	0	0	
보 조 금	246,901,826	37.06	339,199,867	△92,298,041	△27.21	
보전수입등및내부거래	79,528,970	11.94	69,095,557	10,433,413	15.10	

- 세입예산은 총 6,662억 4,800만원으로 전년도 예산대비 -12.03%인 911억 4,000만원이 감액 편성되었음.
- 자주재원은 전체 재원의 10.75%이며, 전년도 예산대비 4.41%인 30억 2,462만원이 증가하였고, 의존재원은 전체 재원의 77.31%로, 전년도 예산대비 -17.36%인 1,045억 9,804만원이 감소하였음.
- 가장 큰 폭의 증가는 보전수입등및내부거래로, 전년도 예산대비 15.1% 증가한 104억 3,341만원이 증가하였으며, 가장 큰 폭의 감소는 보조금으로 전년도 예산 대비 27.21% 감소한 922억 9,804만원이 감소하였음.

### 3. 세출예산 현황

#### 가. 기능별 분류

(단위 : 천원)

구 분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)
총 계	666,248,000	100.00	757,388,000	△91,140,000	△12.03
일 반 공 공 행 정	42,111,208	6.32	29,167,792	12,943,416	44.38
공 공 질 서 및 안 전	21,197,417	3.18	18,148,095	3,049,322	16.80
교 육	4,817,000	0.72	5,343,437	△526,437	△9.85
문 화 및 관 광	31,150,232	4.68	47,918,583	△16,768,351	△34.99
환 경	113,241,752	17.00	117,957,543	△4,715,791	△4.00
사 회 복 지	164,700,252	24.72	189,136,824	△24,436,572	△12.92
보 건	11,194,051	1.68	18,311,124	△7,117,073	△38.87
농 립 해 양 수 산	97,512,805	14.64	109,140,325	△11,627,520	△10.65
산 업 · 중 소 기 업 및 에 너 지	12,617,235	1.89	10,116,078	2,501,157	24.72
교 통 및 물 류	21,060,820	3.16	25,707,681	△4,646,861	△18.08
국 토 및 지 역 개 발	63,161,102	9.48	106,625,182	△43,464,080	△40.76
예 비 비	5,000,000	0.75	7,790,000	△2,790,000	△35.82
기 타	78,484,126	11.78	72,025,336	6,458,790	8.97

○ 세출예산도 총 6,662억 4,800만원으로 전년도예산대비 -12.03%인 911억 4,000만원이 감액 편성되었음.

○ 기능별 증감내역을 살펴보면

- 증액된 부분은 일반공공행정 분야가 44.38%, 129억 4,341만원이 증가하여 비율 및 금액 모두 가장 크게 증가하였음.
- 감액된 부분은 대부분의 분야에서 감액이 되었으며, 국토및지역개발이 -40.76%, 434억 6,408만원이 감액되어 비율 및 금액 모두 가장 크게 감소하였음.

## 나. 성질별 분류

(단위 : 천원)

구 분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)
총 계	666,248,000	100.00	757,388,000	△91,140,000	△12.03
100.인 건 비	84,383,078	12.67	76,406,125	7,976,953	10.44
200.물 건 비	53,685,580	8.06	42,698,959	10,986,621	25.73
300.경 상 이 전	278,265,943	41.77	272,497,636	5,768,307	2.12
400.자 본 지 출	201,868,857	30.30	328,383,335	△126,514,478	△38.53
500.용자및출자	350,000	0.05	867,480	△517,480	△59.65
600.보 전 재 원	3,000,000	0.45	0	3,000,000	순증
700.내 부 거 래	39,693,542	5.96	28,742,415	10,951,127	38.10
800.예비비 및 기타	5,001,000	0.75	7,792,050	△2,791,050	△35.82

○ 세출예산의 성질별 증감내역을 살펴보면,

- 인건비, 물건비, 경상이전이 증액되었고, 내부거래가 가장 큰 폭으로 증가하였으며, 보전재원은 순증함.
- 자본지출, 용자및출자, 예비비 및 기타는 감액되었음.

#### 4. 계속비 사업 현황

(단위 : 천원)

구 분	총사업비	2024까지			2025			2026	2027	2028이후	비고
		예산액	집행액	잔액	예산액	집행액	잔액	예산액	예산액	예산액	
총계 (50건)	당초	830,214,802	278,335,111	229,930,036	48,405,075	174,796,840	0	165,996,840	134,235,037	242,847,814	0
	변경	831,420,884	278,335,111	234,630,164	43,704,947	174,796,840	59,262,076	115,534,764	71,038,269	204,355,924	102,894,740
	증감	1,206,082	0	4,700,128	▲4,700,128	0	59,262,076	▲50,462,076	▲63,196,768	▲38,491,890	102,894,740
	신규	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일반회계 (40건)	당초	686,730,184	240,093,091	197,688,194	42,404,897	159,928,560	0	151,128,560	113,482,719	173,225,814	0
	변경	687,230,184	240,093,091	201,849,448	38,243,643	159,928,560	52,121,276	107,807,284	54,201,669	157,292,124	75,714,740
	증감	500,000	0	4,161,254	▲4,161,254	0	52,121,276	▲43,321,276	▲59,281,050	▲15,933,690	75,714,740
	신규	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
특별회계 (10건)	당초	143,484,618	38,242,020	32,241,842	6,000,178	14,868,280	0	14,868,280	20,752,318	69,622,000	0
	변경	144,190,700	38,242,020	32,780,716	5,461,304	14,868,280	7,140,800	7,727,480	16,836,600	47,063,800	27,180,000
	증감	706,082	0	538,874	▲538,874	0	7,140,800	▲7,140,800	▲3,915,718	▲22,558,200	27,180,000
	신규	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

○ 계속비 사업은 총 50개 사업, 총사업비는 8,314억 2,088만원이며, 당해연도 예산액은 710억 3,826만원, 이전년도 이월액은 1,155억 3,476만원임.

- 이 중 일반회계는 금산통합돌봄복지마을조성 등 40개 사업 총사업비 6,872억 3,018만원이며, 당해연도 예산액은 542억 166만원, 이전년도 이월액은 1,078억 728만원임.
- 특별회계는 인삼약초특화농공단지 복합문화센터 건립 사업 등 10개 사업, 총사업비 1,441억 9,070만원이며, 당해연도 예산액은 168억 3,660만 원, 이전년도 이월액은 77억 2,748만원임.

## 5. 기획행정위원회 소관 예산현황

### 가. 일반회계 세출예산

#### 【조직별 분류】

(단위 : 천원)

구 분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)
합 계	330,941,256	100.00	349,502,156	△18,560,900	△5.31
기 획 예 산 과	20,717,913	6.26	13,096,370	7,621,543	58.20
미 래 전 략 과	5,310,328	1.60	6,168,392	△858,064	△13.91
관 광 문 화 체 육 과	28,134,836	8.50	44,970,691	△16,835,855	△37.44
인 삼 약 초 정 책 과	12,675,273	3.83	12,676,362	△1,089	△0.01
자 치 행 정 과	71,583,855	21.63	64,163,692	7,420,163	11.56
주 민 복 지 지 원 과	106,222,891	32.10	116,953,061	△10,730,170	△9.17
가 족 정 책 과	44,177,271	13.35	46,258,307	△2,081,036	△4.50
재 무 과	7,734,411	2.34	5,046,325	2,688,086	53.27
민 원 지 적 과	3,634,946	1.09	2,396,164	1,238,782	51.70
보 건 소	16,997,168	5.14	23,549,136	△6,551,968	△27.82
금 산 다 락 원	6,340,574	1.92	6,731,891	△391,317	△5.81
읍 · 면	7,411,790	2.24	7,491,765	△79,975	△1.07

○ 기획행정위원회 소관 일반회계 세출예산은 총 3,309억 4,125만원으로 전년도 예산대비 -5.31%인 185억 6,090만원이 감액 편성되었음.

- 기획예산과 등 4개 부서는 증액 편성되었으며, 이중 기획예산과의 예산이 58.20%인 76억 2,154만원 증액되어 비율과 금액 모두 가장 높게 증액되었음.
- 미래전략과 등 8개 부서는 감액 편성되었으며, 이중 관광문화체육과의 예산이 -37.44%인 168억 3,585만원 감액되어 비율과 금액 모두 가장 높게 감액되었음.

○ 부서별 주요 증가요인을 살펴보면

- 기획예산과는 충남연구원 출연금 지원 등에서
- 자치행정과는 제9회 전국동시지방선거 실시 경비 등에서
- 재무과는 (구)한국전력공사 부지 매입 등에서
- 민원지적과는 도로와 지하시설물 전산화 등에서 증액되었음.

나. 특별회계 예산현황

(단위 : 천원)

구 분	예산액	구성비(%)	전년도예산액	증 감	증감률(%)	관리부서
합 계	1,855,907	100.00	1,755,442	100,465	5.72	
공기업특별회계	0	0	0	0	0	
기타특별회계	1,855,907	100.00	1,755,442	100,465	5.72	
새마을주민소득지원사업특별회계	903,385	48.68	881,480	21,905	2.49	자치행정과
의료급여기금특별회계	952,522	51.32	873,962	78,560	8.99	주민복지지원과

○ 기획행정위원회 소관 2개의 특별회계를 살펴보면,

- 새마을주민소득지원사업 특별회계는 총 9억 338만원으로 전년도 예산대비 2.49%인 2,190만원이 증액되었으며,
- 의료급여기금 특별회계는 총 9억 5,252만원으로 전년도예산대비 8.99%인 7,856만원이 증액되었음.

## 다. 주요사업현황

### 1) 일반회계

#### ① 기획예산과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	충남연구원 출연금 지원	230,000	110,000	P.140
2	군정홍보 언론매체 광고료	450,000	0	P.144
3	홍보영상 콘텐츠 제작 및 송출	400,000	0	P.145
4	정보시스템 클라우드 전환(2차) 사업	123,000	△77,000	P.147
5	군정업무용 행정전산장비 구입	244,000	71,000	P.147
6	인공지능 전환(AI) 전략수립 컨설팅	100,000	100,000	P.149

#### ② 미래전략과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	인구감소지역대응 기본계획 수립	100,000	100,000	P.140
2	마을만들기 프로젝트 기본계획 및 타당성 용역	100,000	100,000	P.140
3	「금산살이ON」 구축 및 운영	161,000	161,000	P.157
4	유럽권·아시아권 국제교류업무 추진	120,000	0	P.158
5	초중고 우수인재육성 특성화 사업	2,212,540	2,100	P.159
6	고교 무상교육 지원	279,088	△1,044	P.161
7	스마트팜 기반 지역사회 농산업 디지털 전환 지원 사업	190,000	190,000	P.162
8	금산교육사랑장학재단 출연금	600,000	0	P.162
9	금산자연치유정원 공용주차장 조성사업	645,320	645,320	P.163

#### ③ 관광문화체육과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	축제·관광 홍보	340,000	0	P.167
2	드론라이팅쇼 사업(금산세계인삼축제)	170,000	170,000	P.171
3	금산세계인삼축제장 확장을 위한 부지 매입	1,500,000	1,400,000	P.171

4	개삼터 포레스트 테마공원(전통인삼포 조성)	250,000	250,000	P.175
5	금강여울목길 생태 탐방로 조성 사업	600,000	600,000	P.175
6	통합문화이용권 카드사업지원	568,500	41,400	P.175
7	도지정문화유산 보수정비	1,059,000	750,000	P.181
8	역사문화권 중요사업 발굴조사	340,000	340,000	P.183
9	금산역사문화박물관 상설전시실 리뉴얼	500,000	0	P.187
10	금산군 반다비 체육센터 운영	450,000	450,000	P.196
11	봉황천 마라톤코스 조성사업	460,000	460,000	P.197
12	금산군 풋살장 조성	1,100,000	1,100,000	P.197

#### ④ 인삼약초정책과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	금산인삼 대형유통사 판촉 지원	400,000	0	P.202
2	(재)금산인삼약초산업진흥원 운영	3,160,000	270,502	P.202
3	금산인삼 소비촉진 사업	500,000	△2,500	P.204
4	안전인삼 유통체계구축 지원사업	250,000	0	P.205
5	인삼생산 지원사업	1,000,000	△75,000	P.207
6	우량농지 조성 객토지원사업	880,000	130,000	P.208
7	인삼 채굴전 안전성 검사비 지원	150,000	0	P.208
8	GAP인증인삼 공동선별장 운영	190,000	0	P.209
9	친환경 약초 생산단지 조성사업	350,000	0	P.211
10	웰니스 허브치유단지 조성사업	841,500	841,500	P.212

#### ⑤ 자치행정과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	비전자기록물 정리 및 전수조사	150,000	150,000	P.220
2	맞춤형 복지제도 운영	1,498,629	36,039	P.222
3	금산군청 직장어린이집 운영	338,980	13,980	P.223
4	금산군 전입 지원금 지급(전입자, 대학생)	757,500	312,500	P.226

5	바르게살기운동 사랑의집 고쳐주기 지원	100,000	0	P.231
6	새마을회 회의 수당 지원	176,040	△8,640	P.231
7	제9회 전국동시지방선거 실시 경비	1,237,369	1,112,294	P.232
8	자원봉사센터 운영 지원	100,397	6,693	P.234

## ⑥ 주민복지지원과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	읍면 맞춤형 통합서비스 지원	136,400	6,524	P.249
2	자활근로사업	1,254,790	0	P.247
3	푸드뱅크 사업 지원	43,000	43,000	P.260
4	기초연금 지원	58,502,698	1,502,858	P.263
5	노인일자리 지원으로 경제적 자립 지원	10,047,602	1,543,942	P.264
6	금산시니어클럽 운영 지원	400,000	80,000	P.266
7	노인맞춤돌봄서비스사업 지원	2,142,000	0	P.272
8	화장장려금 지원	210,000	0	P.276
9	금산형 지역 통합돌봄 제도·체계 구축	759,000	759,000	P.277
10	의료급여 진료비 부담금	733,837	103,673	P.581

## ⑦ 가족정책과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	한부모가족자녀 양육비 등 지원	918,560	111,600	P.288
2	다문화가족 특성화사업	170,830	△17,675	P.294
3	장애인 활동지원	6,233,824	62,300	P.305
4	발달재활서비스 바우처 지원	312,403	14,286	P.305
5	발달장애인 주간활동서비스지원	693,000	0	P.306
6	장애인 거주시설 운영	1,626,867	104,615	P.310
7	장애인 직업재활시설 운영	780,042	△2,933	P.311
8	청소년상담복지센터 운영 지원	105,000	0	P.316

9	결식아동 급식비 지원	1,754,182	154,393	P.330
10	충남보육특수시책사업 지원	1,825,655	31,711	P.334
11	부모급여 지원	1,526,652	14,216	P.340
12	아동발달지원계좌	295,595	△156,494	P.345

### ⑧ 재무과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	개별주택가격조사사업	220,000	0	P.363
2	군청사 부설주차장 임차부지 매입	630,000	630,000	P.365
3	(구)한국전력공사 부지 매입	1,000,000	1,000,000	P.365
4	금산취수장 철거공사	100,000	100,000	P.366
5	청사 사무환경 개선사업	695,590	△304,410	P.368

### ⑨ 민원지적과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	개별공시지가 조사·선정	200,120	△759	P.375
2	금산군 상·하수도 지하정보 정확도 개선사업	105,000	△190,000	P.378
3	시계열 항공사진 제작 사업	33,640	33,640	P.378
4	도로와 지하시설물 전산화	752,000	752,000	P.378
5	지적재조사 면적증감 조정금 지급	1,600,000	900,000	P.379
6	2026년 지적재조사 사업 시행	162,849	69,862	P.379

### ⑩ 보건소

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	군민 진료서비스 제공	1,522,345	△268,610	P.383
2	보호자 없는 병원 사업	99,960	0	P.387
3	아토피 자연치유마을 운영 및 관리	114,333	7	P.390
4	임산부·영유아 영양플러스사업	127,000	4,000	P.397
5	지역사회 금연지원서비스 사업	204,560	4,756	P.402
6	금산 건강생활지원센터 운영	134,230	△12,348	P.405

7	결혼축하금 지원	190,000	0	P.407
8	출생지원금 지원	750,000	0	P.407
9	첫만남 이용권	270,800	43,800	P.407
10	암 조기검진 사업	212,438	152,438	P.421
11	치매안심센터 운영	705,545	△60,055	P.442

## ⑪ 금산다락원

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	스포츠센터 프로그램 운영 활성화	506,285	26,419	P.454
2	금산시네마 직영 운영	342,430	609	P.457
3	우수공연 기획	450,000	40,000	P.458
4	평생학습 프로그램 운영	334,300	△8,840	P.459
5	금산자치종합대학 운영	244,961	△19,960	P.460
6	인삼고을도서관 개관시간연장 지원사업	115,776	29,376	P.464
7	작은도서관 지원사업	100,000	100,000	P.467
8	금산스포츠센터 기계실 노후설비 정비사업	150,000	150,000	P.468

## 2) 특별회계

### ① 새마을주민소득지원사업 특별회계 / 자치행정과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	새마을주민소득지원기금사업	370,000	△511,480	P.571

### ② 의료급여기금 특별회계 / 주민복지지원과

NO	사 업 명	예산액(천원)	증감액(천원)	비고
1	의료급여 진료비 부담금	733,837	103,673	P.581
2	의료급여사업	189,586	△7,822	P.581
3	재가 의료급여	22,849	△13,730	P.581

## 6. 기금운용계획

### 가. 기금운용계획 내역(총괄)

(단위 : 천원)

구 분	당해연도 계획금액	전 년 도 운용금액	증 감	비고
총 계 (10개 기금)	138,752,000	107,212,000	31,540,000	
기획행정위원회 소계 (6개 기금)	127,421,823	95,666,454	31,755,369	
통합재정안정화기금	98,543,419	72,305,638	26,237,781	
- 통합계정	64,869,801	54,941,089	9,928,712	
- 재정안정화계정	33,673,618	17,364,549	16,309,069	
금산군고향사랑기금	1,111,933	626,097	485,836	
체육진흥기금	1,294,405	1,282,573	11,832	
인삼산업진흥기금	1,754,677	1,777,792	△23,115	
자활기금	1,926,821	1,838,094	88,727	
청사건립기금	22,790,568	17,836,260	4,954,308	
산업건설위원회 소계 (4개 기금)	11,330,177	11,545,546	△215,369	
식품진흥기금	354,067	345,960	8,107	
농촌진흥기금	9,333,259	9,553,132	△219,873	
재난관리기금	1,558,656	1,564,038	△5,382	
옥외광고발전기금	84,195	82,416	1,779	

- 2026년 기금운용계획안은 10개 기금 1,387억 5,200만원으로 전년도 대비 29.42%인 315억 4,000만원이 증액되었으며,
- 이 중 기획행정위원회 소관은 6개 기금 1,274억 2,182만원으로 전년도 대비 33.20%인 317억 5,536만원이 증액 편성되었음.

## 나. 기금 조성 규모

(단위 : 천원)

구 분	2025년도말 조성액(A)	2026년도 기금운용		2026년도말 조성액 (D=A+B-C)	증 감 (E=D-A)
		수 입(B)	지 출(C)		
합 계 ( 10 개 기 금 )	91,942,744	46,854,433	56,716,404	82,080,773	△9,861,971
통합재정안정화기금	56,657,900	41,885,519	54,979,015	43,564,404	△13,093,496
- 통합계정	30,433,549	34,436,252	30,979,015	33,890,786	3,457,237
- 재정안정화계정	26,224,351	7,449,267	24,000,000	9,673,618	△16,550,733
금산군고향사랑기금	603,933	508,000	183,749	928,184	324,251
체육진흥기금	1,261,816	32,589	15,840	1,278,565	16,749
인삼산업진흥기금	1,725,271	29,406	50,000	1,704,677	△20,594
자활기금	1,857,621	69,200	23,640	1,903,181	45,560
청사건립기금	19,411,287	3,379,281	0	22,790,568	3,379,281
식품진흥기금	336,796	17,271	0	354,067	17,271
농촌진흥기금	8,941,657	391,602	1,050,000	8,283,259	△658,398
재난관리기금	1,090,574	513,259	355,000	1,248,833	158,259
육외광고발전기금	55,889	28,306	59,160	25,035	△30,854

## 다. 기획행정위원회 소관 기금운용계획

### 1) 통합재정안정화기금(기획예산과)

○ 설치목적 : 각종 회계·기금의 여유자금을 예수 및 용자하고, 회계연도 간 재정수입 불균형 조정 및 재정운영의 효율성 도모

○ 기금운용계획

#### - 통합계정

▶ 수입계획은 예치금회수 304억 3,354만원, 예수금 수입 338억 7,725만원, 이자수입 5억 5,899만원으로 전년도 수입액 대비 99억 2,871만원이 증액됨.

▶ 지출계획은 예치금에 338억 9,078만원, 예수금 원리금 상환에 309억 7,901만원을 지출할 계획임.

### - 재정안정화계정

- ▶ 수입계획은 예치금회수 262억 2,435만원, 이자수입 6억 6,026만원, 일반회계 전입금 67억 8,900만원으로 전년도 수입액 대비 163억 906만원이 증액됨.
- ▶ 지출계획은 기금 재적립 96억 7,361만원, 일반회계 전출금 240억원을 지출할 계획임.

## 2) 금산군고향사랑기금(미래전략과)

- 설치목적 : 열악한 지방재정 확보와 모금된 기금을 활용한 사업을 통해 주민복지증진 등을 실현하기 위함
- 기금운용계획
  - ▶ 수입계획은 이자수입 800만원, 기부금 수입 5억원, 예치금회수 6억 393만원으로 전년도대비 4억 8,583만원 증액됨.
  - ▶ 지출계획은 고향사랑 기부제 운영에 1억 8,374만원을 지출하고 9억 2,818만원을 기금에 재적립할 계획임.

## 3) 체육진흥기금(관광문화체육과)

- 설치목적 : 우수선수 육성 및 체육시설 확충을 통한 체육진흥 도모
- 기금운용계획
  - ▶ 수입계획은 이자수입 3,258만원, 예치금회수 12억 6,181만원으로 전년도 수입액 대비 1,183만원 증액됨.
  - ▶ 지출계획은 우수선수육성에 1,584만원을 지출하고 12억 7,856만원을 기금에 재적립할 계획임.

#### 4) 인삼산업진흥기금(인삼약초정책과)

- 설치목적 : 인삼산업 지원으로 주민의 소득증대
- 기금운용계획
  - ▶ 수입계획은 이자수입 1천원, 예치금회수 1천원, 예탁금 및 예수금 17억 5,467만원으로 전년도 수입액 대비 2,311만원 감액됨.
  - ▶ 지출계획은 토양환경개선 및 훈증처리사업 5천만원, 기금재적립 1천원, 통합재정안정화기금에 17억 467만원 지출할 예정임.

#### 5) 자활기금(주민복지지원과)

- 설치목적 : 자활지원 사업의 원활한 추진
- 기금운용계획
  - ▶ 수입계획은 이자수입 4,520만원, 보조금반환수입 300만원, 기타수입 1,700만원, 융자금원금수입 400만원, 예치금회수 18억 5,762만원으로 전년도 대비 8,872만원 증액됨.
  - ▶ 지출계획은 자활사업 활성화 지원에 789만원, 저소득층 자립 지원에 1,090만원, 국민기초생활보장수급자 생활안정기금에 485만원을 지출하고 19억 318만원을 기금에 재적립할 계획임.

#### 6) 청사건립기금(재무과)

- 설치목적 : 신청사 건립기금의 효율적 운용 관리
- 기금운용계획
  - ▶ 수입계획은 이자수입 1천원, 예치금 회수 1천원, 기타회계 전입금 30억원, 예탁금 및 예수금 197억 9,056만원으로 전년도 수입액 대비 49억 5,430만원 증액됨.
  - ▶ 지출계획은 기금재적립에 1천원, 통합재정안정화기금에 227억 9,056만원을 예탁할 계획임.

## 7. 검토의견

- 2026년도 금산군 예산의 총규모는 일반회계 -12.39%, 911억 4,000만원, 특별회계 -9.02%, 73억 2,000만원이 감액 편성되었으며, 기획행정위원회 소관 총규모도 -5.26%, 184억 6,043억원이 감액되어, 단순한 세입·세출 조정 수준을 넘어 재정 운용 전반의 수축 기조가 뚜렷하게 나타난다고 판단됨.
- 먼저, 세입부분은 자주재원 비중이 10.75%로 전년대비 4.4% 증가하였고, 의존재원 비중은 77.31%로 전년대비 17.36% 대폭 감소하였으며, 보전수입 및 내부거래는 전년 대비 15.1% 대폭 증가하였음. 이는,
  - 의존재원 급감에 따른 재정 불안정성이 확대되고 있으며,
  - 자주재원이 늘었다고 하나, 전체 세입의 10%에 불과하여 실질적 효과는 미미하고,
  - 보전수입 및 내부거래의 큰 폭의 증가는 회계 간 재원 이동과 잔액정리 재원에 의존하는 구조가 강화되고 있음을 알 수 있음.
  - 의존재원의 축소로 인해 세입 변동성이 커진 상황에서도 신규 세원 발굴, 수익사업 발굴, 민간투자 등의 세입 구조 전환에 대한 전략적 방향성이 예산안에 뚜렷이 드러나지 않아 보여 다소 아쉬움이 있음.
- 두 번째로, 세출 부분은 전체 세출은 12.03% 감액되었고, 일반 공공 행정 세출은 큰 폭으로 증가한 반면, 문화·관광, 사회복지, 지역개발은 큰 폭으로 감소하여 이는,
  - 행정운영 및 내부 기능 유지에 상대적으로 중점을 둔 것으로

해석될 여지가 있고, 특히 금산의 핵심 전략산업이 인삼·관광 산업임을 고려할 때, 중장기 지역 경쟁력 측면에서 위협 요인으로 작용할 수 있다고 판단됨.

- 또한 자본지출이 -38.53%인데 반하여 인건비, 물건비, 경상이전, 내부거래, 보전재원 등이 모두 증가한 것은, 시설 및 SOC 사업을 줄이고 회계 간 정산 및 재분배에 집중한 것으로, 이는 기존 구조 유지 및 내부 안정화에 치중한 세출 편성이라 판단됨.

#### ○ 세 번째로, 계속비 부분은

- 계속비 총사업비 및 이월액이 여전히 큰 규모를 유지하고 있어, 중기재정의 경직성은 높은 편이며,
- 2026년도 이후 예산이 일부 감액·조정되고 있으나, 이미 누적된 계속비 규모를 감안할 때 새로운 전략 사업을 담을 재정 여력은 여전히 제한적이라고 판단됨.

#### ○ 네 번째로 기금운용계획 부분은

- 기금운용계획 상 수입·지출 흐름은 확대되나 연말 잔액은 감소하는 기금이 다수 발생하여, 기금 규모는 증가하지만, 실제 적립액은 감소하는 구조를 보이고 있음.
- 특히, 재정안정화계정은 일반회계 전입·전출이 큰 폭으로 이루어져 기금을 통한 단기 유동성 관리 및 재정 조정 기능은 커졌으나, 재원 축적 기능은 약화 되었다고 판단됨.
- 또한, 통합재정안정화기금, 청사건립기금, 자활기금 등 주요 기금이 일반회계와 빈번하고 복잡한 형태로 전출·전입·예탁·회수되는 구조가 지속되면서, 기금 본래의 목적인 비상시 재원 확보,

장기투자 재원 조성, 정책 목적사업 지원 등의 기능을 수행할 수 없게 하고, 단기적 재정조정 및 회계 운영의 보완 수단으로 활용이 심화되는 것은 부적절하며, 금산군의 중장기 재정운영을 위협하게 하는 것이라고 판단되어,

- 앞으로는, 기금운용과 본예산의 연계성과 투명성을 강화할 수 있도록 체계적인 개선이 필요하다고 사료됨.

#### ○ 다섯 번째로, 예산 편성시

- 투자심사, 공유재산관리계획 승인, 근거 조례 개정 등 사전 행정 절차가 이행되어야 함에도 그렇지 않은 사례가 발견되었고,
- 「지방보조금 관리기준」에 의해 지방보조사업 성과평가 결과, 매우 미흡 등급으로 나온 “새마을 글로벌코리아 국제협력 사업”을 자체 보조사업에서는 사업 폐지 하였으나, 똑같은 사업을 도비 보조사업으로 오히려 증액하여 편법으로 편성한 사례는 매우 바람직하지 않다고 판단됨.

#### ○ 마지막으로,

- 금산군 군민의 생활 안정과 지역경제 활성화를 위해 사업의 적정성, 적기 시행 및 예산의 효율적 편성 등 낭비성 요인은 없는지 심도 있는 심사가 필요할 것으로 사료됨.