
2019년 ~ 2023년 중장기 재무관리 계획

I

기관현황

□ 설립목적

- 지방자치단체 관련 정보화사업을 공동으로 추진하고 전자지방정부 구현을 위한 정책개발을 지원함으로써 지역간 균형발전 및 지역 정보화 촉진을 위함

※ 전자정부법 제72조(한국지역정보개발원의 설립 등)

□ 주요사업

- 전자지방정부 구현 및 지역정보화 촉진을 위한 정보화사업 지원
- 지방자치단체 정보화 관련 중앙행정기관, 지방자치단체 위탁사무
- 지역정보화 촉진을 위한 조사·연구 및 교육·훈련
- 지방자치단체가 공동으로 추진하는 정보화사업 수행
- 지역정보화 촉진을 위한 국제교류·협력 및 국외 확산·보급 등

□ 2019년도 예산

(단위 : 백만원)

구 분	금 액	구 분	금 액
수 입	200,843	지 출	200,843
- 사업수입	179,654	- 수탁사업	165,190
- 경상수입	2,920	- 자체사업	4,158
- 사업외수입	583	- 개발원 운영	26,255
- 특별회계	4,740	- 특별회계	4,740
- 이월금 등	12,946	- 예비비 등	500

※ 2019년도 제1회 추가경정예산 기준

II 경영목표 및 투자방향

1. 경영환경 분석

□ 외부환경

○ (세계경제) '19년 성장률은 3.0%, '20년 성장률은 3.4%로 전망¹⁾

- '18.2~4분기 급격한 둔화 이후 미약한 성장세 지속

· 제조업 위축, 무역갈등 및 지정학적 긴장, 금융시장 심리 악화 등에 따른 '18년 하반기~'19년 상반기 성장률 하락을 반영하여 성장률 전망 하향 조정

· '20년 성장률은 최근 경기 악화를 겪은 신흥국(브라질, 멕시코, 러시아 등)의 회복 전망에 힘입어 '19년보다 상승 예상

· 다만, 신흥국의 경기회복 불확실성, 중국·미국의 경기둔화 전망, 하방 리스크 등을 고려하여 성장세가 보다 둔화될 가능성 상존

○ (국내경제) '19년 성장률은 2.2%, '20년 성장률은 2.5%로 전망²⁾

- 금년에는 재정정책이 확장적으로 운용되겠으나 민간소비 증가세가 다소 둔화되고 투자와 수출이 부진

· 민간소비는 완만한 증가흐름을 보이겠으나 가계소득 증가세 둔화, 소비심리 개선 지연 등으로 지난해보다 증가율이 낮아질 전망

· 설비투자는 IT부문 업황 부진, 미·중 무역분쟁에 따른 불확실성 증대 등으로 지난해에 이어 감소할 전망

- 내년에는 민간부문의 부진이 완화되면서 금년에 비해 성장흐름이 나아질 것으로 예상

1) 국제통화기금(IMF) 세계경제전망 발표(기획재정부, 2019.10.)

2) 경제전망보고서(한국은행, 2019.7.)

○ (정보화정책환경) 2019년도 국가정보화에 5조 7,838억원 투입³⁾

- '19년도 국가정보화 예산(정부예산안 기준)은 '18년도 대비 4,867억 원이 증가한 5조 7,838억 원이며, 국가기관이 4조 6,784억 원, 지자체가 1조 2,065억 원으로 구성됨
- 국가기관의 정보화사업 유형별 규모는 정보시스템 구축·운영 사업(35,973억원, 76.9%)이 가장 큰 비중을 차지하였고, 이어 정보화 R&D(7,368억원, 15.7%), 정보화 지원 사업(3,443억원, 7.3%) 순이다.
- '19년도 주요 정보화사업은 신규사업으로 빅데이터 분석을 통해 사회보장 수급 대상자를 발굴·지원하는 차세대 사회보장 정보시스템 구축(복지부, 298억원)과 18개 시·도별로 개별 구축되어 운영 중인 긴급구조시스템을 통합하여 실시간 모니터링을 지원하는 119통합 정보시스템 구축(소방청, 59억원), 국가 재정활동의 효과적인 수행과 관리를 위한 디지털 예산회계시스템 전면 재구축(기재부, 215억원) 등 기존 정보시스템을 고도화하는 사업이 다수 반영됨.
- 주요 증액사업으로 중소·벤처기업의 데이터 구매·가공 비용을 지원하는 차세대 인터넷 비즈니스 경쟁력 강화(과기정통부, 716억원 증가), 공공 빅데이터 활용 활성화(행안부, 19억원 증가), 차세대 금융 정보분석원 전산망 구축 운영(금융위, 94억원 증가) 등이 대표적.
- 또한 사물인터넷, 클라우드, 빅데이터, 인공지능, 블록체인 등 지능 정보기술을 활용한 사업 투자 규모가 전년 대비 대폭 증가(4,800억, 60.7%)한 약 1조 2천억 원에 달함.

3) 2019년도 국가정보화 시행계획 종합 분석결과(과학기술정보통신부, 2018.12.)

□ 내부환경

- IoT 기반 상시안전 관리시스템, 스마트 밴드 개발 등 일반국민, 연구자 등의 아이디어를 기반으로 재난안전 불안요소를 해결하는 국민 체감형 R&D 사업 발굴 추진
- 공통업무시스템 클라우드 전환, G드라이브 확대, 표준기록관리 시스템 등 클라우드 업무환경 구축, 확산, 안정적인 관리 환경 조성
- 지방교부세 자료관리 시스템 구축과 지방 공기업 예산 신속집행 시스템을 통해 합리적 재정 배분 기반 및 효율적 예산집행 지원
- 법·제도 개정 등 환경 변화에 체계적으로 신속 대응을 위한 세외 수입정보시스템, 효율적 지방공기업 신속집행 실적 관리를 위한 지방공기업 신속집행시스템, 유연성과 확장성 있는 정보화 시스템 운영으로 업무 효율성 제고 및 합리적 재정배분 기반마련을 위한 지방교부세 자료관리 시스템 구축
- 지자체의 내부 업무망과 인터넷망 분리 구축, 현장에 알맞은 시스템 취약점 진단체계 마련 등으로 국가정보통신망의 안전성을 확보 하고 지자체 보안 수준의 상향 평준화 확립
- 사물인터넷, 빅데이터 등 4차 산업혁명시대 신기술을 적용한 맞춤형 서비스 제공하고 분산된 업무시스템, 데이터 통합관리를 통한 혁신 및 편의 제공

2. 경영목표 및 투자방향

□ (비 전) 디지털 혁신을 선도하는 지역정보화 전문기관

□ (핵심가치) 신뢰와 고객만족, 상생과 공헌, 도전과 혁신, 청렴과 소통

□ 경영목표 및 투자방향

① 지방분권 및 디지털 지역혁신 선도

- 국민 체감 스마트 공공서비스 구현
- 지역정보화 정책기획 연구 및 지원체계 강화
- 지역정보화 성과의 글로벌 확산 및 수출 지원
- 지방자치단체 지역정보화 역량 제고

② 정보서비스 및 관리체계 차세대 전환

- 차세대 정보시스템 구축 확대
- KLID 운영시스템 통합관리체계 구축
- 지방행정 데이터의 과학적 분석체계 강화
- 지방업무관리시스템 클라우드 전환

③ 클라우드 및 정보보호 운영기반 강화

- 클라우드 인프라 확충 및 운영역량 강화
- 정보보호 종합지원체계 마련 및 보안분석 강화
- 관제분석 영역별 침해대응 전문화
- 차세대 전자정부 新인증서비스 체계 구현

④ 조직역량 강화 및 선진 경영체계 구축

- 공정하고 투명한 조직문화 조성
- 과학적인 경영관리체계 확립
- 지역사회와의 상생·협력 동반성장
- 재무건전성 제고 및 청사관리 효율화

Ⅲ 재무상태 진단

□ 최근 5년간 요약 재무제표

(단위 : 백만원)

구 분	2014년	2015년	2016년	2017년	2018년
자산총계	54,708	81,907	77,782	78,149	77,301
부채총계 (금융부채)	10,583 -	35,905 (21,741)	30,946 (22,447)	29,590 (20,497)	26,685 (15,316)
부채비율 (금융부채비율)	24% (0%)	78% (47%)	66% (48%)	61% (42%)	53% (30%)
자본총계	44,125	46,002	46,836	48,559	50,616
당기순이익	2,924	1,877	834	1,722	2,058

□ 평가 및 분석

- (자산) '18년 773억원으로, '17년 대비 8억원 증가, '14년 대비 226억원 증가
 - 특별회계 수선적립금 예치 등에 따라 당좌자산 7억원 증가, 비유동자산 감가상각에 따라 15억원 감소
- (부채) '18년 267억원으로 '17년 대비 29억원 감소, '14년 대비 161억원 증가
 - 수탁사업 집행잔액 등 반환금 16억원 증가, 이월사업 선수금 7억원 증가, 금융부채 52억원 감소
- (당기순이익) '18년 21억원으로 '17년 대비 3억원 증가, '14년 대비 8억원 감소
 - 사업수익 133억원 증가, 사업비용 126억원 증가, 사업외수익 1억원 증가, 판관비 3억원 증가

IV 2019년 ~ 2023년 재무관리계획

1. 전년도 증장기 재무관리계획 평가 및 분석

□ '18년 계획 대비 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018년		차 이 (C = B - A)
	계 획 (A)	실 적 (B)	
자 산	75,545	77,301	1,756
- 유동자산	11,972	13,797	1,825
- 비유동자산	63,573	63,504	△69
부 채	24,981	26,685	1,704
- 유동부채	8,631	10,335	1,704
- 비유동부채	16,350	16,350	-
자 본	50,564	50,616	52
당기순이익	2,006	2,058	52

□ 평가 및 분석

○ (자산) '18년 자산은 계획 대비 18억원 증가

- 유동자산은 현금성자산 계획 대비 18억원 증가
- 비유동자산은 건물 세금환급 등에 따라 계획 대비 0.7억원 감소

○ (부채) '18년 부채는 계획 대비 17억원 증가

- '18년도 48개 수탁사업 집행잔액 등 반환금 계획 대비 17억원 증가

○ (당기순이익) '18년 당기순이익은 계획 대비 0.5억원 증가

- 사업수익 계획 대비 16억원 감소, 사업비용 계획 대비 14억원 감소, 판관비 계획 대비 2억원 감소
- 사업외수익 계획 대비 1억원 증가, 사업외비용 계획 대비 0.5억원 증가

2. 재무관리계획 기본방향 및 재무목표 ※ 전년도와 동일하게 추진(5개년 예정)

- ◇ (관리방향) 재무지표 분석을 통한 지속적인 재무구조 관리
- ◇ (재무목표) 재무건전성 개선, 금융비용 최소화, 안정적 현금흐름

□ 관리방향

- 부채비율 및 절대적 부채규모 감축을 통한 재무건전성 개선
- 신규수익 창출 및 적절한 부동산 임대사업 관리로 수익성 증대
- 경비 관리의 효율성 제고를 통한 재정 관리 개선
- 안정적인 현금운용과 금융비용 최소화를 위한 현금흐름 예측
- 대내외환경 분석을 통한 재무 리스크 관리

□ 재무목표

- 재무건전성 개선
 - 부채비율과 차입금의존도의 지속적인 감소를 통한 재무구조 개선
- 금융비용 최소화
 - 금융비용의 지속적인 감소를 통한 재무안정성 제고
- 안정적 현금흐름
 - 현금창출 실현 및 안정적인 현금흐름 확보

□ 재무지표

- 재무건전성 개선 : 부채비율, 차입금의존도
- 금융비용 최소화 : 연간 이자비용
- 안정적 현금흐름 : EBITDA⁴⁾, EBITDA/이자비용, 기말여유자금

4) EBITDA [Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization]

기업이 영업활동을 통해 벌어들인 현금창출 능력을 나타내는 수익성 지표로서 '법인세·이자·감가상각비 차감 전 영업이익'을 말한다. 여기서 이자는 순금융비용(이자비용-이자수익)을 말한다.

3. 2019년 ~ 2023년 재무 전망

□ 2019년 ~ 2023년 추정 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 (실적)	2019년	2020년	2021년	2022년	2023년
자산	77,301	78,729	82,357	88,745	87,128	81,609
유동자산	13,797	15,929	18,972	25,757	24,263	19,214
비유동자산	63,504	62,800	63,385	62,988	62,865	62,395
부채	26,685	26,329	27,733	30,532	27,262	21,700
유동부채	10,335	10,804	13,072	16,809	14,489	9,904
비유동부채	16,350	15,525	14,661	13,723	12,773	11,796
자본	50,616	52,400	54,624	58,213	59,866	59,909

□ 2019년 ~ 2023년 추정 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 (실적)	2019년	2020년	2021년	2022년	2023년
I. 사업수익	155,307	175,699	218,677	281,999	242,427	164,188
II. 사업비용	146,276	166,076	208,345	269,608	231,287	154,276
III. 관 관 비	8,963	9,283	10,063	10,766	11,518	11,949
IV. 사업이익	68	340	269	1,625	△ 378	△ 2,037
V. 사업외수익	2,524	2,140	2,375	2,360	2,402	2,425
VI. 사업외비용	498	667	386	361	.336	309
VII. 법인세차감전순이익	2,094	1,813	2,258	3,624	1,688	79
VIII. 법인세등	36	29	34	34	35	36
IX. 당기순이익	2,058	1,784	2,224	3,590	1,653	43

4. 재무구조 및 부채 관리방안

□ 재무구조 및 부채 관리방안

○ 부채규모, 차입금의존도, 금융비용 최소화

- 경영환경 및 과거 추세를 고려한 중장기 손익과 재무 상태를 추정하여 안정적인 기말현금 확보를 통한 금융비용 최소화 달성
- 지속적인 차입금 조기상환 노력으로 재무건전성 제고
- 임대료수입 수령 즉시 매월 원리금 상환에 사용
- 사업수입 확대, 일반운영비 절감 등을 통해 확보된 여유자금 상환

○ 리스크 관리 강화

- 대내외 환경변화에 따른 SWOT 분석 및 이해관계자 니즈 분석을 통한 재무적 변화 선제적 대응전략 수립
- 과거 경영성과 및 경영수지 트렌드 분석을 통한 미래변화 원인을 도출하여 신속한 재무적 영향 예측 및 대응
- 단위 사업별 세분화된 매출 추정을 기반으로 적절한 자금계획 수립

□ 순이익 관리방안

○ 경영효율화

- 업무효율화, 프로세스 개선, 비용 및 경비 절감 노력
- 원내 경영정보시스템 고도화를 통한 업무 및 프로세스 개선으로 행정처리 자동화 및 효율성 도모
- 중장기 인력계획을 기반으로 정원과 현원을 고려한 인건비 및 판관비 등에 대한 전사적인 수익성 분석 수행

○ 사업수입 안정적 확보

- 신규서비스 발굴 및 사업 확대로 사업수입 추가확보
 - 지방행정통합, 지방인사 등의 업무에 대한 차세대 시스템 전환을 통한 중장기적 사업수입 확보
 - 국민 수요 맞춤형 재난·안전 R&D 신규과제 발굴확대 추진
 - 첨단 정보기술을 활용한 지역밀착·시민 참여형 공공서비스 촉진
- 신기술 기반의 지역정보화 정책연구 및 지원체계 강화
 - 실효성 있는 연구과제 발굴·수행으로 국가 및 지자체와의 직접적인 정책적 협업 확대
 - 4차 산업혁명 대비 자치법규 정비·컨설팅 지원수행
- 최신 기술 트렌드에 맞는 정보화교육사업 추진 및 수입 확대도모
 - 정보화 전문기술에 대한 심화학습 수준별 과정 발굴·운영
 - 창의적 인재육성을 위한 사이버교육 과정 개설·운영

○ 수익의 다각화

- 국가 및 지자체 수탁 업무 중심에서 탈피한 신규 사업 발굴
 - 해외 자치단체, 기관 등을 대상으로 한국형 전자(지방)정부 모델 수출 및 다각적 사업모델 개발추진
 - 개발원 클라우드 센터에 지자체 및 유관 기관 유치방안 연구
- 적절한 임대료, 관리비 수입 등 기타수입의 지속적인 창출