

2020 ~ 2024년
중장기 재무관리 계획

I. 기관현황

□ 설립목적

지방자치단체 관련 정보화 사업을 공동으로 추진하고 전자지방정부 구현을 위한 정책 개발을 지원함으로써 지역 간 균형발전 및 지역정보화 촉진에 이바지함(정관 제2조)

- 설립근거 : 전자정부법 제72호
- 설립주체 : 17개 광역 시·도
- 기관성격 : 비영리 특수법인

□ 주요사업

- 전자지방정부 구현 및 지역정보화 촉진을 위한 정보화사업 지원
- 지방자치단체 정보화 관련 중앙행정기관, 지방자치단체 위탁사무
- 지역정보화 촉진을 위한 조사·연구 및 교육·훈련
- 지방자치단체 공통 정보시스템의 개발, 구축, 확산, 운영, 유지관리
- 지방자치단체의 정보자원 관리 및 표준화 지원
- 지역정보화사업의 성과 분석 및 진단에 관한 지원
- 지역정보화 촉진을 위한 국제교류·협력 및 국외 확산·보급 등

□ 2020년도 예산

(단위 : 백만원)

구 분	금 액	구 분	금 액
수 입	259,981	지 출	259,981
- 사업수입	235,084	- 수탁사업	232,063
- 경상수입	2,939	- 자체사업	4,861
- 사업외수입	583	- 개발원운영	3,503
- 특별회계	4,853	- 특별회계	4,853
- 이월금 등	16,522	- 예비비 등	14,701

※ 2020년도 제1회 추가경정예산 기준

II. 경영목표 및 투자방향

1 경영환경 분석

□ 외부환경

- (세계경제) 코로나19 팬데믹과 국제 유가 전쟁, 선진국 및 신흥국 신용 스트레스 악화 등으로 '20년 경제성장률 지속하락 전망
 - 경제성장률(전년동기대비) : '20년 Δ 4.9%, '21년 5.4%
 - * 출처 : World Economic Outlook(IMF, '20.6월)
 - 하반기에는 주요국 봉쇄조치 완화와 적극적 정책대응 등에 힘입어 상반기 극심한 경기 위축으로부터 완만한 회복 예상
 - 중국의 경우 여타 국가보다 먼저 확산·소강을 경험하면서 2/4분기에 코로나19 충격에서 빠르게 반등
 - * 中 성장률(전년동기비, %) : ('19.1) 6.4 (2/4) 6.2 (3/4) 6.0 (4/4) 6.0 ('20.1/4) Δ 6.8 (2/4) 3.2
 - 다만, 신흥국 확산세 지속 및 미·유럽 등 선진국 재확산 추세 등이 글로벌 경기 회복세를 제약 우려
- (국내경제) 코로나-19 사태 및 그에 따른 글로벌 경기침체 영향 등으로 어려움이 지속
 - 경제성장률(전년동기대비) : '20년 Δ 1%, '21년 Δ 3%
 - * 출처: 한국은행 경제전망보고서 '20.11월
 - 하반기에는 주요국 경제활동 재개, 추경 등 정책 효과 등에 힘입어 수출 부진이 완화되고 내수도 완만한 회복 예상
 - 다만, 최근 국내 수도권 중심 집단감염 및 글로벌 확산세 지속, 대규모 수해 발생 등으로 불확실성 확대
 - 고용의 경우 고용유지 지원 및 일자리 확충 노력 등으로 서비스업을 중심으로 극심한 충격에서 점차 회복 예상
 - * 취업자수 증감(전년동기비, 만명) : ('20.1/4)28.8 (4) Δ 47.5 (5) Δ 39.2 (6) Δ 35.2 (7) Δ 27.5
 - * 기획재정부 2020~2024 국가재정운용계획('20.9) 참조

○ (정보화정책환경) 2020년 국가정보화에 5조 1,687억 투자¹⁾

- '20년 국가정보화 사업의 추진방향은 지능정보기술 투자 비중을 지속적으로 확대하고, 노후화된 정부의 정보시스템을 차세대 시스템으로 본격 교체
- '20년에도 국가정보화 사업의 지능화 전환을 촉진하기 위해 지능정보기술을 활용한 사업의 비중을 확대한다.
- 중앙행정기관(입·사법부 포함 55개 기관)이 수립한 '20년 국가정보화 시행계획에 따르면(정부요구안 기준), 국가정보화 총예산 규모는 5조 1,687억원으로 '19년 4조 6,340억원에 비해 11.5% (↑5,347억) 증가하였다.
- 이 중 지능정보기술을 활용한 사업의 규모는 1조 2,891억원이며, 전체 예산 대비 지능정보기술 투자 비중은 25% 수준으로 '19년 (1조 642억원, 23% 수준) 대비 약 2%p 증가하였다.
- 또한, 행정서비스 관련 정보시스템을 차세대 시스템으로 전환하기 위한 사업이 본격 추진된다.
- 시행계획에 포함된 사업의 규모는 2,659억원으로, '19년 836억원에 비해 1,823억원이 증가하였다.

< '20년 차세대 시스템 구축 사업 >

- 차세대 사회보장정보시스템 구축(복지부, 1,097억원)
- 차세대 지방세정보시스템 구축(행안부, 225억원)
- 차세대 전자소송시스템 구축비(대법원, 105억원)
- 차세대 교정정보시스템 구축(법무부, 92억원)

1) 2020년 국가정보화 추진방향 설명회(과학기술정보통신부, 2019.12.)

□ 내부환경

- **(조직환경)** 포스트 코로나 시대에 행안부의 디지털 정책 지원 및 지자체의 디지털혁신을 선도할 수 있는 효율적·체계적 지원체계 마련
 - 지방행정시스템 운영 중심에서 차세대 구축 및 클라우드 기반 마련, 사이버침해대응 전문화 등 새로운 조직체계 확립
 - 디지털 정책, 첨단 공공 서비스·R&D 기능 및 데이터기반 행정, 클라우드 지원체계 강화를 통해 기관장 경영방침의 체계적 구현 추진
- **(예산·인력환경)** 수탁사업에 종속된 예산과 인력으로 행안부·지자체의 디지털혁신 정책 지원 한계
 - 디지털정책 지원요구 및 신규사업이 지속 확대 중이나, 수탁사업에 제한된 인력으로 효율적 정책지원 및 인력 적기 투입에 제한
 - 국고보조금과 같은 인건비가 위수탁 사업에 종속되지 않는 안정적 재원 구조 확보를 통한 균형적 사업추진으로 양적·질적 성장 추구 필요
- **(사업환경)** 시스템 운영·유지관리 업무 편중으로 디지털 지역혁신을 선도할 수 있는 기관의 미래성장 동력이 필요
 - 지방행정정보시스템 운영 중심으로 최근 차세대 구축 등을 추진 중이나, 빅데이터 등 첨단기술 관련 사업역량 및 추진기반 확대필요
 - 빅데이터·클라우드 등 신기술 사업 및 디지털정책·첨단서비스·R&D 기능 확대 등 사업 다변화로 성장동력 강화 필요
- **(재무환경)** 차세대 사업 등으로 인한 한시적인 예산 증대에 따라 향후 1~2년간 당기순이익이 크게 증가할 예정
 - 코로나19에 따른 기준금리 하락으로 이자수익 감소 및 고정금리 대환대출에 따른 이자비용 부담 증가
 - 차세대 사업 종료 후 유지보수 전환에 따른 사업수익 감소 대비 필요

2

경영목표 및 투자방향

(비전) 디지털 혁신을 선도하는 지역정보화 전문기관

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

경영목표

- 국민의 편리하고 안전한 삶을 선도하는 디지털정책 및 R&D전문 기관으로 위상 확립
- 지방자치단체의 정보자원관리원으로 역할 확대
- 데이터기반행정 및 가명정보결합 전문기관으로 도약
- 위·수탁에 의존한 재원구조 개선으로 중앙·지자체 디지털 수요 선제적 대응

투자방향

- 디지털뉴딜 등 새로운 정책 발굴로 새로운 업무 영역 확대
 - 디지털 정책의 선도적·체계적 지원체계 강화
 - 국민이 체감하는 첨단기술 기반 공공서비스 구현
 - 국민의 안전한 삶을 위한 생활안전 R&D 추진기반 강화
- 데이터 기반 행정 활성화와 안전한 활용기반 마련
 - 지자체 데이터 기반 행정 활성화를 위한 빅데이터 분석·확산 적극 추진
 - 지자체 가명정보 수요에 선제적 대응을 위한 가명정보결합 지원 체계 확립

- 선제적·통합적 행정서비스 개선
 - 정부와 국민의 편의성 향상을 위한 차세대 정보시스템의 효율적·안정적 구축
 - 지방자치에 최적화된 차세대 행정정보시스템 구축 체계적 지원
- 지능형 통합 클라우드센터 구축 및 정보보호 운영 기반 강화
 - 지자체 클라우드 지원을 위한 통합클라우드센터 구축 및 운영 체계 확립
 - 차세대시스템의 안정적 운영을 위한 지능형 보안관제 체계 구축
 - 4차 산업기술 기반 지자체 정보보호 예방 및 대응체계 전문화
- 사회적 가치 및 지속 가능한 경영 실현
 - 지역사회와의 상생·협력을 통한 사회적 가치 구현
 - 기관 운영 안정성 향상을 위한 재원구조 개선

Ⅲ. 재무상태 진단

□ 최근 5년간 요약 재무제표

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2016년	2017년	2018년	2019년
자산총계	81,907	77,782	78,149	77,301	91,975
부채총계 (금융부채)	35,905 (21,741)	30,946 (22,447)	29,590 (20,497)	26,685 (15,316)	39,825 (13,732)
부채비율 (금융부채비율)	78% (47%)	66% (48%)	61% (42%)	53% (30%)	76% (26%)
자본총계	46,002	46,836	48,559	50,616	52,150
당기순이익	1,877	834	1,722	2,058	1,534

□ 평가 및 분석

- (자산) '19년 920억원으로 '18년 대비 147억원 증가, '15년 대비 101억원 증가
 - 수탁사업 집행잔액, 차년도 이월사업비 등으로 당좌자산 및 현금성 자산 151억원 증가, 비유동자산 감가상각에 따라 4억원 감소
- (부채) '19년 398억원으로 '18년 대비 131억원 증가, '15년 대비 39억원 증가
 - 반환 예정 수탁사업비 등으로 일시적인 유동부채 147억원 증가, 금융부채는 차입금 상환으로 비유동부채 16억원 감소
- (당기순이익) '19년 15억원으로 '18년 대비 5억원 감소, '15년 대비 3억원 감소
 - 사업수익 20억원 증가, 사업비용 12억원 증가, 판관비 9억원 증가에 따라 사업이익 1억원 감소
 - 임대면적 감소로 사업외수익 3억원 감소, 사업외비용 1억원 감소

IV. 2020 ~ 2024년 재무관리 계획

1 전년도 중장기 재무관리계획 평가 및 분석

□ '19년 계획 대비 실적(재무상태표)

(단위 : 백만원)

구 분	2019년		차 이 (C = B - A)
	계 획 (A)	실 적 (B)	
자 산	78,729	91,975	13,246
- 유동자산	15,929	28,883	12,954
- 비유동자산	62,800	63,092	292
부 채	26,329	39,825	13,496
- 유동부채	10,804	25,095	14,291
- 비유동부채	15,525	14,730	△795
자 본	52,400	52,150	△250

□ 평가 및 분석

- (자산) '19년 자산은 계획 대비 132억원 증가
 - 차세대 사업비 명시이월로 인한 당좌자산 127억원 증가
 - 특별회계 수선적립금 2억원 증가
 - 무형자산(소프트웨어) 3억원 증가
- (부채) '19년 부채는 계획 대비 135억원 증가
 - 명시이월 사업비 선수금 140억원 및 수탁사업 반환금 3억원 증가
 - 탄력적 차입금 추가 상환으로 8억원 감소
- (자본) '19년 자본은 계획 대비 2.5억원 감소
 - 미처분이익잉여금(당기순이익) 2.5억원 감소

□ '19년 계획 대비 실적(손익계산서)

(단위 : 백만원)

구 분	2019년		차 이 (C = B - A)
	계 획 (A)	실 적 (B)	
사 업 수 익	175,699	157,337	△18,362
사 업 비 용	166,076	147,473	△18,603
판 관 비	9,283	9,876	593
사 업 이 익	340	△12	△352
사업외수익	2,140	2,246	106
사업외비용	667	666	△1
법 인 세 등	29	34	5
당기순이익	1,784	1,534	△250

□ 평가 및 분석

- (사업수익) '19년 사업수익은 계획 대비 184억원 감소
 - 사업수익 182억(국가수탁사업 43, 국가자치단체수탁사업 102, 자치단체수탁사업 37) 감소 및 자체사업 2억원 감소
- (사업비용) '19년 사업비용은 계획 대비 186억원 감소
 - 사업수익 감소에 따른 182억원 자연 감소 및 경비절감 2억원
 - 자체사업비용 절감으로 2억원 감소
- (판관비) '19년 판매비와일반관리비는 계획 대비 6억원 증가
 - 증원에 따른 인건비 1억원 증가 및 여비교통비, 업무추진비, 연구개발비 등 일반운영비 6억원 증가
 - 재산세 국고보조금 부담에 따른 세금과공과 1억원 감소
- (당기순이익) '19년 당기순이익은 계획 대비 2.5억원 감소
 - 사업이익 3.5억 감소 및 사업외수익 1억 증가

2

재무관리계획 기본방향 및 재무목표

- ◇ (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 : EBITDA²⁾, EBITDA/이자비용, 기말여유자금

2) 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.

□ 추정 재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 (실적)	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년
자산	91,975	84,790	90,367	88,896	87,610	86,494
I.유동자산	28,883	23,023	29,941	29,973	30,330	30,909
(1) 당좌자산	28,755	22,925	29,842	29,873	30,251	30,829
(2) 재고자산	128	98	99	100	79	80
Ⅱ. 비유동자산	63,092	61,767	60,425	58,924	57,280	55,585
(1) 유형자산	61,260	60,132	58,642	57,200	55,609	53,884
(2) 무형자산	1,753	1,556	1,704	1,645	1,592	1,622
(3) 기타비유동자산	79	79	79	79	79	79
부채	39,825	30,036	33,224	30,547	28,651	27,136
I.유동부채	25,095	16,128	20,083	18,179	17,077	16,378
(1) 미지급비용	600	631	662	694	728	765
(2) 예수금	10,502	15,497	19,421	17,485	16,349	15,613
(3) 선수금	13,993	-	-	-	-	-
Ⅱ. 비유동부채	14,730	13,908	13,141	12,368	11,574	10,758
(1) 퇴직급여충당부채	5,249	5,351	6,474	7,832	9,476	11,465
(2) 퇴직연금운용자산	(5,249)	(5,351)	(6,474)	(7,832)	(9,476)	(11,465)
(3) 임대보증금	998	921	908	908	908	908
(4) 장기차입금	13,732	12,987	12,233	11,460	10,666	9,850
자본	52,150	54,754	57,143	58,349	58,959	59,358
I.출연금	38,000	38,000	38,000	38,000	38,000	38,000
Ⅱ. 이익잉여금	14,150	16,755	19,143	20,349	20,959	21,358

4

2020 ~ 2024년 손익 전망

□ 추정 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 (실적)	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년
I. 사업수익	157,337	217,682	272,265	245,391	229,645	219,482
위수탁사업수익	148,134	208,384	262,720	235,772	219,953	209,679
자체사업수익	2,259	2,653	2,693	2,734	2,774	2,852
국고보조금수익	4,023	3,706	3,881	3,881	3,881	3,881
정기분담금수익	2,921	2,939	2,971	3,004	3,037	3,070
II. 사업비용	147,473	205,267	257,492	231,936	216,967	207,278
위수탁사업비용	140,209	197,707	249,683	224,081	209,067	199,295
자체사업비용	3,242	3,854	3,928	3,974	4,019	4,102
국고보조금비용	4,022	3,706	3,881	3,881	3,881	3,881
III. 판매비와일반관리비	9,876	11,532	13,890	13,763	13,610	13,364
급여	3,021	3,638	4,887	5,422	5,628	5,842
퇴직급여	134	240	299	332	344	357
복리후생비	247	272	299	329	362	398
여비교통비	64	58	58	58	58	58
업무추진비	276	295	316	294	274	254
일반운영비	3,743	4,305	4,950	4,208	3,577	3,040
포상비	26	12	29	26	23	20
감가상각비	1,934	1,931	2,037	2,117	2,202	2,368
무형자산상각비	255	438	643	575	706	555
세금과공과	176	343	372	402	436	472
IV. 사업이익	△12	883	883	△308	△932	△1,160
V. 사업외수익	2,246	2,121	1,876	1,866	1,872	1,868
이자수익	114	58	58	59	59	59
사용료수익	39	31	35	33	34	33
임대료수익	1,159	1,107	1,090	1,090	1,090	1,090
관리비수익	893	921	671	671	671	671
잡이익 등 기타수익	41	4	22	13	18	15
VI. 사업외비용	666	366	346	326	305	284
이자비용	397	358	337	317	296	275
잡손실 등 기타비용	269	8	9	9	9	9
VII. 법인세차감전순이익	1,568	2,638	2,413	1,232	635	424
VIII. 법인세등	34	33	25	25	25	25
IX. 당기순이익	1,534	2,605	2,388	1,207	610	399

□ 재무구조 및 부채 관리방안

○ 부채규모, 차입금의존도, 금융비용 최소화

- 경영환경 및 과거 추세를 고려한 중장기 손익과 재무 상태를 추정하여 안정적인 기말현금 확보
- 지속적인 차입금 조기상환 노력으로 재무건전성 제고
 - 사업수입 확대, 일반운영비 절감 등을 통해 확보된 여유자금 상환
 - 차입금 이자비용 최소화를 위한 금리적용 다각적 분석

○ 체계적인 재무구조 마련

- 재원별 수입·지출 현황 체계적 관리를 위한 예산 편성 구조 개편
- 위수탁사업 의존 중심의 재무구조에서 탈피할 수 있도록 각 재원별 비중 확대 방안 검토
- 자체사업 발굴 및 확대를 위한 전문인력 양성과 인프라 구축

○ 경영효율화

- 경영전략 및 조직운영 재설계 컨설팅을 통한 조직개편에 따라 업무 효율 제고
- 차세대 추진 일정과 연계한 중장기 인력 수요에 따라 예산 수립 및 재정 운영
- KLID 종합 발전계획과 연계하여 재정 운영
- 새로운 정책환경에 능동적 대응을 위한 직원 역량강화 및 신기술 기반 서비스 인프라 구축

□ 재무리스크 요인 분석 및 대응 방안

○ 재무리스크 요인 분석

- 조직 확대에 의한 사무공간 증가에 따라 임대료 수익 감소로 차입금 상환 재원 부족 및 별도 재원 필요
- 차세대 정보화 사업이 완료되는 연도를 기점으로 이익의 급격한 감소에 따른 대응 방안 탐색

○ 재무리스크 대응 방안

- 반기별 결산을 통한 재무 리스크 선제적 파악 및 대응 체계 구축
- 물가상승률, 시세 등을 반영한 임대료 및 관리비 단가 산정을 위한 감정평가 실시
- 안정적인 재정 운영을 위한 기금 별도 구성 및 적립을 통해 미리 리스크 발생 대비

□ 순이익 관리방안

○ 신규사업 발굴 및 확대에 사업수입 증대

- 첨단기술 기반 지역문제 해결을 위한 공공서비스 발굴·기획
 - 국민 생애주기별로 제공되는 다부처 개별 서비스
 - 인구감소지역 활성화를 위한 스마트타운 조성
- 자치단체 공동활용 시스템 운영 및 차세대 시스템 전환 추진
 - 지방인사, 지방세, 세외수입, 지방재정 등 차세대 정보시스템 구축을 단계별로 추진하여 클라우드 기반 업무서비스 체계 마련

- 선제적 지원을 통한 지자체 업무 혁신 주도
 - 소상공인-자영업자 수수료 부담 완화를 위한 제로페이 시범적용
- 자치단체 정보보호 강화 및 사이버침해대응 지원
 - 머신러닝기반 관제시스템 구축, 정·오탐 탐지 분석 자동화로 관제 효율성 증대
 - 지자체 행정망과 인터넷망 분리를 추진하기 위해 정보화 전략계획 수립 지원
- 포스트 코로나 시대에 적합한 교육과정 개발 및 환경 구축을 통해 자체사업 수익 확대
- 자치단체분야 가명정보 결합전문기관 지정을 추진하여 새로운 사업영역 확대 추진

○ 합리적인 비용절감

- 명확한 중장기 인력 수요 예측을 기반으로 인건비 및 관관비 등에 대한 전사적인 수익성 분석을 수행하여 비용 절감
- 스마트 행정 체계 구축으로 불필요한 업무 효율화를 통한 경비 절감 노력
- 합리적인 지출 유도를 위한 상시 교육 및 점검 실시
- 개발원 사무공간에 대한 SW 진흥시설 인정 추진으로 세금 감면 노력