

감사모범사례

보유자금 운용 투자 활성화

1. 추진배경 및 목적(현행 문제점)

- 보유 자금 투자 활성화 이전은 보유 자금을 보통예금 계좌에 예치
- 보통예금의 금리는 연 0.1% 수준으로 이자 수익을 기대하기 어려운 상황
- 자금 흐름 예측 및 투자방안 고도화를 통한 자금운용 수익 극대화가 목적

2. 주요내용 및 실적(개선사항)

- 매월 현금흐름 분석 등 자금흐름 예측 및 투자가능 자금 분석 활성화 (‘첨부1’참조)
- 운용 제안기관 확대 및 금융 레포트 분석 등을 통한 최적의 투자여건 검토 방안 고도화

3. 성과 및 기대효과

- 금융상품 항목별 운용 성과
 - 투자상품 선정 방식의 다각화

구 분	2019년	2020년	2021년	전년대비 실적	비고
운용횟수	1회	4회	11회	7회 증가	
금리제안기관	2개소	4개소	6개소	2개소 증가	

- 타 투자상품 대비 고금리 상품 선정 및 운용

구 분	당사운용상품 평균금리	보통예금 금리	투자상품별 평균 금리 ¹⁾		실 적
			저축성상품	금융채	
2019년	1.67%	0.1%	1.58%	1.59%	다양한 투자상품 모색과 분석을 통하여 당사 보통예금 및 기타 투자상품의 평균금리보다 높은 상품 선정·운용 ⇒ 이자수익 극대화
2020년	1.43%	0.1%	1.05%	1.08%	
2021년	2.00%	0.1%	0.94%	1.08%	

1) 자료 출처 : 한국은행 경제통계시스템

- 당월 수입금의 대부분이 당월 지출이 되어 보유자금이 미미한 재무적 여건에서 적극적인 투자활동을 통해 이자 수익을 극대화함으로써 재무건전성 확보 등의 기대효과 실현

* 금융상품 투자 세부현황은 ‘첨부2’ 참조

4. 관 련 자

소 속	직 급	성 명	근 무 기 간	공 적 내 용 (추진 사 항)
재무회계과	행정3급	전봉상	2019.01.01. ~ 현재	투자 업무 총괄
"	행정4급	조범래	2021.04.14. ~ 현재	투자 실무(현금 흐름 및 재무여건 분석)
"	행정5급	원민희	2019.01.01. ~ 현재	투자 실무(투자운용사 및 금융상품 분석)

첨부 1 투자 가능자금 분석 현황

① 연간 현금흐름 분석 및 계획 수립

- 기간별 용역 수입 예측
- 사업계획 등을 통한 기간별 경비 지출 예측
- 기간별 세무 일정 및 납세금액 사전 예측
- 기간별 급여 등 주요 지출항목 집행 예측 등

② 연간분석 대비 집행현황 모니터링 및 현행화

- 용역 수입 회수 목표일정 준수를 위한 모니터링 강화 (청구일정 용역담당자 사전 공유 등)
- 경비 지출 실시간 모니터링
- 추가 발생한 경비 내역 실시간 업데이트

③ 투자 가능자금 도출 및 운용

- 중장기 계획 수립 및 모니터링을 통해 투자로 인한 자금경색 상황 발생 원천차단
- 여유자금 미투자기간 최소화 노력을 통한 수익 극대화

< 자금흐름 분석 절차(요약) >

