

문서번호	총무처-13378
보존기간	10년
결재일자	2017.04.07.
공개여부	공개

★차장	팀장	총무처장	경영전략본부장	
전희명	김동수	안찬	04/07 박관선	
협 조				

2017년도 공단 자금 운용계획

2017. 4.

2017년도 공단 자금 운용계획

목적사업 수행에 필요한 자금수급 균형을 유지하고, 안정성과 수익성을 고려한 자금운용을 통해 목표수익 관리에 만전을 기하고자 함.

I 2016년도 자금운용 실적

□ 수입 대 지출

○ 수입총괄

(단위 : 백만원)

구분	소계	대행사업 (계)	영업외수입								자본예산
			소계	주차료	임대료	임대 관리비	수입 이자	사용료	유형자산 처분이익	잡수입	
금액	291,533	284,342	2,094	27	339	536	849	15	2	326	5,097

○ 지출총괄

(단위 : 백만원)

구분	계	인건비	경비	영업외비용	유형자산	무형자산
금액	274,604	122,183	135,139	1,078	15,800	404

○ 대행사업비 정산

(단위 : 백만원)

수령액 (㉠)				집행액 (㉡)			
계 (a)+(b)+(c)	대행사업 (a)	간접관리비 (b)	영업외수입 (c)	계 (d)-(e)+(f)	당기 (d)	자본예산 (e)	간접관리비 (f)
320,196	284,342	33,760	2,094	304,943	274,604	3,421	33,760

정산내역

반납액 (g)+(h)-(i)+(j)-(k)	집행잔액 (g)-(l)	이월집행잔액 (h)	차기이월액 (i)	당기미수금 (j)	전기미수금 (k)
9,473	15,252	95	5,721	55	208

* 지하도상가 외 27개 사업 자금반납 완료(9,244백만원, '17.3.31 기준), 본부잔액(229백만원)은 시의회 의결 후 7월중 반납예정

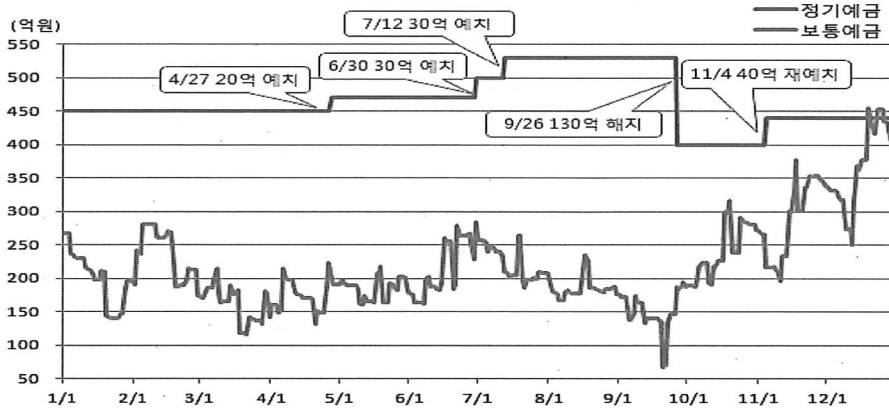
□ 자금 보유수준 및 정기에금 예치 현황

○ 자체 유보자금 : 400억원 (2016년 기말기준)

- 350억원(2015년 기말 기준), 80억원 예치(4/6/7월 20/30/30억원), 공탁금 등 20억 재예치(11.4)
- 통상임금 판결(2013가합 65166임금)에 따라 50억 해지(9.26)

○ 운영자금 : 40억원 (2016년 기말기준)

- 100억원 (2015년 기말 기준), 통상임금에 따른 80억 해지(9.26), 20억 재예치(11.4)



□ 자금 운용 수익률

○ 2016년 목표액 대비 95% 달성 : 목표 898백만원, 실적 849백만원 (단위 : 백만원)

구 분	원천별 이자수익					경평 대상 이자수익 (a~d)	공단수입 이자수익 (a' 제외)	현금성자산 이자수익 (c 제외)
	사업자금(MMDA) (a)		정기예금 (b)	퇴직보험 (c)	기타 (d)			
	대행사업관리수입 (a')	운영자금 (a'')						
금 액	101	13	685	151	0.16	950	849	799

○ 한국은행 기준금리의 초저수준 장기화로 수신금리 하락 및 퇴직보험 예치금 규모가 매년 감소함에 따라 이자수입 규모 감소

- 수신금리 : Δ0.25% ('15:1.5% → '16:1.25%)

- 퇴직보험 예치금 : Δ8.56% ('15:12,094백만원 → '16:11,058백만원)

○ 전년대비 자금 평잔은 증가 하였으나 금리 하락으로 수익률은 감소 (단위 : 백만원)

구 분	평 잔 (a)	이자수익 (b)	수익률 (b)÷(a)	비 고 (한국은행 고시 가중평균 수신금리)
2016년	69,631	799	1.15%	1.21%
*2015년	56,348	798	1.42%	1.32%

* 자금구성(2016년) : MMDA + 정기예금 = 33.94% : 66.06%

이자 : 이자수입에서 퇴직보험 원천 이자수입 제외, 대행사업관리수입으로 계상되는 이자수입 포함

* 2016년도 가중평균 수신금리 = 수신입출금식 수신금리(기업자유예금, 0.58%) × 33.94% + 순수저축성예금 수신금리(정기예금, 1.54%) × 66.06%

※ 현금성자산 평잔 대비 수익률 (단위 : 백만원, %)

구 분	현금성자산 평잔			경영평가 대상 이자		현금성자산 이자	
	계	MMDA	정기예금	금액	수익률	금액	수익률
2016년	69,631	23,631	46,000	950	1.36	799	1.15
*2015년	56,348	23,963	32,285	1,038	1.84	798	1.42

II 2017년도 자금운용 계획

□ 금리전망

- 기준금리가 장기간('16.6월~'17.3월 현재) 1.25%의 초저금리 상태 지속으로 수시 입출식예금 및 저축성예금의 수신금리도 낮은 수준 유지
 - ※ 가중평균 수신금리('17.2월 현재) : 수시입출식예금(0.56%), 저축성예금(1.44%)
- 2017년도 기준금리 현 수준으로 지속될 전망으로 금리상승 기대 어려움.

□ 자금 수급 계획 (2017년 예산운용계획 기준)

(단위 : 억원)

구분	계	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
수 입	3,272	244	293	322	271	247	254	222	213	240	219	215	532
지 출	3,272	280	341	309	256	238	241	201	208	239	214	217	528
수지차	-	△36	△48	13	15	9	13	21	5	1	5	△2	4
월말잔액	-	△36	△84	△71	△56	△47	△34	△13	△8	△7	△2	△4	0

□ 자금 운용 계획 : 130억원 + α

○ 2016년 퇴직급여충당금 증가분

(단위 : 백만원)

퇴직급여충당금 ①	퇴직보험 및 국민연금전환금 ②	새내유보 ③=①-②	운용 현황		
			정기예금 ④	장기대여금 ⑤	현금유보 ⑥=③-④-⑤
64,491	11,061	53,430	35,296	4,733	13,401

* 결산기준, 정기예금(④) = 예금합계(40,000백만원) - 임대보증금(4,704백만원)

- 예산자금(대행사업자금) 여유자금 : 자금수급 관리를 통해 유동자금 예측
- 정기예금 30억원 기여치('17.1.4)로 추후 100억원 추가예치

□ 자금 운용 방법

- 자금수지 실적 모니터링을 통해 지출 대기자금 최소화로 여유자금 운용 노력
- 여유자금은 수익률, 업무효율성 등을 고려하여 회전식 정기예금으로 운용

* 여유자금 여건에 따른 회전식 정기예금의 회전을 조정 : 1개월(1.19%) → 3개월(1.4%)

○ 자체 유보자금은 안정성을 기조로 금리입찰을 통한 최고금리 제시 은행에 예치

구 분	자금성격	운용기간	내 용	비 고
단기운용	대행사업자금	1~3개월	월 수지분석을 통한 초과자금 추가 운용	
	자체 유보자금	1~3개월	사업자금 유동성 부족 대비, 30억 추가예치	'16년 20억
중기운용	대행사업자금	3개월~6개월 미만	연말 자금 집중교부~반납까지 여유자금	'16년 100억(1개월 단기)
장기운용	자체 유보자금	1년만기 확정금리형	퇴직급여 현금유보액 100억 추가 예치	'16년 380억

III 향 후 계 획

- 자금유출입 모니터링으로 단기 및 중기운용 가능 여유자금 규모 수시 확인
- 정기에금은 만기 도래 시 재예치, 퇴직급여충당금 현금보유분 추가 예치(100억원)
- 공단명의 계좌 정기점검(분기별)으로 자금관리계좌의 투명성 제고
- 이자수익(900백만원) 목표 달성 노력

※ 법인 신용카드 통합한도 조정

✓ 조정내용 : (현행) 5억원 → (개선) 10억원

✓ 조정사유 : 신규사업 인수에 따른 법인카드 발급 증가('15:116개 → '17:131개)

카드별 한도(1천만원) × 131개 = 13억원 * 한도기간 : 53일간

첨부 : 정기에금 예치현황 1부.