

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

제출연월일 : 2024년 4월 3일

제 출 자 : 서울특별시교육감

1. 보고이유

「서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례」 제17조에 따라 금고 은행에서 보고받은 교육비특별회계, 기금별 자금운용 상황, 전산시스템 보안관리 상황, 금고의 재무건전성 평가 등을 보고

2. 주요내용

가. 서울특별시교육비특별회계-기금별 자금운용 상황

- 서울특별시교육비특별회계 자금 운용 현황(수익률 및 이자수입 등)
- 서울특별시교육청 각종 기금의 운용 현황(이자수입 및 보유잔액 등)

나. 금고의 전산시스템 보안관리 상황

나. 금고의 재무건전성 평가보고

3. 참고사항

가. 관계법규

- 서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례 제17조(금고운용 보고)

붙임 보고서 1부.

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고



2024. 4.

서울특별시교육청
[교육재정과]

2023년도 하반기 서울특별시교육청 금고운용 보고

I

운용보고 개요

① 근거: 「서울특별시교육청 금고의 지정 및 운영에 관한 조례」 제17조

② 금고운용 보고 기간: 2023년 7월~12월(2023. 12. 31. 기준 작성)

※ NH농협은행이 교육청에 제출한 자료를 바탕으로 하반기 금고운용 보고

- 서울특별시교육비특별회계.기금별 자금운용 상황: 반기 말일로부터 15일 이내 교육청 보고
- 금고의 전산시스템 보안관리 상황: 반기 말일로부터 45일 이내 교육청 보고
- 금고의 재무건전성 평가보고: 금융감독원에 익년 3월말까지 제출 후 4월 15일 이내 교육청 보고

③ 금고운용 주요 보고내용

- 서울특별시교육비특별회계.기금별 자금운용 상황
 - 금고의 서울특별시교육비특별회계 및 서울특별시교육청 기금 자금예치 현황
 - 예금과목별 금액, 예치기간, 금융상품별 수익률, 이자수입 총액 등
- 금고의 전산시스템 보안관리 상황
- 금고의 재무건전성 평가보고

④ 교육비특별회계 및 각종 기금 현황

구분	내역	설치년도	소관(운용)부서	비고
교육비특별회계	서울특별시교육청교육비특별회계	-	교육재정과	
기금	신청사 및 연수원 건립기금	2016	교육재정과→ 청사이전추진단	2023. 10. 5. 기금 운용부서 변경
	남북교육교류협력기금	2020	민주시민생활교육과	2023. 4. 3. 기금 폐지
	통합교육재정안정화기금	2020	예산담당관	
	교육시설환경개선기금	2021	교육시설안전과	
	생태전환교육기금	2021	교육혁신과	

II

자금운용 상황

1 2023년 교육비특별회계 수익률 현황

(단위: 천원, 2023.12.31.기준)

구분	평잔	이자수입	수익률	적용금리 이율
본청	공급예금	23,182,995	146,307	0.63%
	MMDA 등	126,870,299	3,555,074	2.80%
	정기예금	1,100,972,603	40,984,851	3.72%
	소계	1,251,025,897	44,686,232	3.57%
교육지원청, 직속기관	공급예금	-	179,947	-
계	1,251,025,897	44,866,179		

- ① 교육비특별회계 이자수입액은 본청, 교육지원청, 직속기관 이자를 포함한 결산기준 자료임
- ② 교육비특별회계 수익률은 본청 운용자금에 대한 자료임
- ③ 정기예금 만기 후 미회수 이자 포함 총 수익률 3.68%

2 2023년 이자수입 현황

(단위: 천원)

구분	2023. 7. 1 ~ 12. 31.(하반기) 이자수입 (징수부 기준)					2023. 1. 1 ~ 12. 31.(1년) 이자수입 (징수부 기준)				
	금고 운용			그 외 (지원청 등)	합계	금고 운용			그 외 (지원청 등)	합계
	공급예금	자금운용	소계			공급예금	자금운용	소계		
교육비특별회계(A)	11,788	24,903,347	24,915,135	100,168	25,015,303	146,307	44,539,925	44,686,232	179,947	44,866,179
신청사 및 연수원 건립기금	2	226,506	226,508	0	226,508	21,070	669,715	690,785	0	690,785
남북교육교류협력기금	0	0	0	0	0	67	31,482	31,549	0	31,549
통합재정안정화기금	9,863	553,316	563,179	0	563,179	9,864	553,315	563,179	0	563,179
교육시설환경개선기금	0	38,007,277	38,007,277	0	38,007,277	0	39,741,608	39,741,608	23,717	39,765,325
생태전환교육기금	0	0	0	0	0	1	1,985	1,986	0	1,986
기금소계(B)	9,865	38,787,099	38,796,964	0	38,796,964	31,002	40,998,105	41,029,107	23,717	41,052,824
계(C=A+B)	21,653	63,690,446	63,712,099	100,168	63,812,267	177,309	85,538,030	85,715,339	203,664	85,919,003

- ※ 수신금리 내역은 [붙임 1] 참조, 예금과목별 이율 및 예치 상세내역은 [붙임 2] 참조
- ※ 통합재정안정화기금은 정기예금 예치로 하반기 이자 미발생, 남북교육교류협력기금은 2023.4.3.폐지
- ※ 2023년 운용자금 증가, 운용비율 확대, 수신금리 상승 등으로 전년 대비 이자수입 증가

3 금고 보유잔액 현황

(단위: 천원)

구분	내역	2023. 12. 31. 기준		2024. 3. 31. 기준	
		보유잔액	잔액대비 운용비율	보유잔액	잔액대비 운용비율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	1,548,196,694	98.26%	251,799,407	100.00%
기금	신청사 및 연수원 건립기금	140,160,984	97.65%	138,307,130	100.00%
	통합재정안정화기금	665,663,025	99.80%	357,439,982	100.00%
	교육시설환경개선기 금	1,016,104,566	100.00%	990,872,515	99.997%
	생태전환교육기금	419,670	99.97%	419,670	100.00%
	기금 소계(B)	1,822,348,245	99.75%	1,487,039,297	99.998%
계(C=A+B)		3,370,544,939	99.00%	1,738,838,704	99.998%

※ 교육비특별회계 공금예금 보유잔액 최소화, 98% 이상 정기예금, MMDA 등 자금 운용

※ 남북교육교류협력기금 2023. 4. 3. 기금 폐지

4 2024. 3. 31. 현재 자금운용 현황

(단위: 천원)

구분	내역	보유잔액	자금운용 현황			
			공금예금		정기예금 등 자금운용	
			금액	이율	금액	이율
교육비 특별회계	교육비특별회계(A)	251,799,407	117	0.9 %	251,799,290	정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40% MMT: 3.00%~3.25%
기금	신청사 및 연수원 건립기금	138,307,130	0	0.9 %	138,307,130	정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40%
	통합재정안정화기금	357,439,982	0	0.9 %	357,439,982	정기예금: 3.29~3.49%
	교육시설환경개선기금	990,872,515	29,607 (0.003%)	0.9 %	990,842,908 (99.997%)	정기예금: 3.29~3.49% MMDA: 2.40%
	생태전환교육기금	419,670	0	0.9 %	419,670	정기예금: 3.29~3.49%
	기금 소계(B)	1,487,039,297	29,607 (0.002%)	0.9 %	1,487,009,690 (99.998%)	
계(C=A+B)		1,738,838,704	29,724 (0.002%)		1,738,808,980 (99.998%)	

※ 2024. 3. 31. 기준 교육비특별회계 이자수입 금15,721백만원

Ⅲ

금고 전산시스템 보안관리 상황

※ NH농협은행이 교육청에 보고한 자체 '금고 전산시스템 보안관리 상황' 자료

① 2023년 하반기 보안강화를 위한 주요 추진 사항

구분	주요 추진 사항
단말 사용자 인증체계 확대 추진	<ul style="list-style-type: none"> 안면인증 솔루션 기능 개선 <ul style="list-style-type: none"> 사용자 편의성 향상 및 인증처리 속도 개선 타 시스템과의 유연한 연동을 위한 표준 API 개발 등록된 생체정보 변경, 삭제 등 처리 절차 마련 안면인증 솔루션 확대 구축 <ul style="list-style-type: none"> 금융감독원 내부통제 혁신 방안에 대비하여 사용자 라이선스 확대 모바일 안면인증 체계 구축(태블릿브랜치, 모바일오피스 등)
전자문서암호화 및 개인정보모니터링 시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 전자문서암호화 및 개인정보 검출 기능 강화 보안 강화 및 가시성 확보를 통한 문서보안체계 확립
통합로그인 및 메뉴권한관리 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 농협 표준 웹 브라우저 Edge 전환 및 대응 개발 <ul style="list-style-type: none"> Edge 브라우저 기반 통합로그인 및 메뉴권한관리 개발 메뉴권한관리시스템 통제절차 수립 및 모니터링 체계 강화 생체인증 연동으로 통합로그인 본인인증 강화
인공지능 및 자동화 기반 보안관제시스템 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 제로트러스트 기반 빅데이터, AI, 자동화 차세대 보안전략 수립 인공지능(AI) 위협탐지시스템 개선 제로트러스트 구현을 위한 단말보안관제 시나리오 고도화 추진

② 2024년 상반기 보안강화를 위한 주요 추진 계획

구분	주요 추진 계획
금융소비자 보호를 위한 보안체계 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 디지털금융고객 사후 추적성을 위한 통합관리시스템 구축 디지털금융 플랫폼 전환 구축을 위한 보안 S/W 도입
인텔리전스 보안위협 탐지체계 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 웹로그 심화분석을 위한 딥러닝(Deep Learning) 분석시스템 구축 외부 위협에 신속한 선제대응을 위한 외부 위협정보 고도화
클라우드 등 디지털 신기술 보안강화	<ul style="list-style-type: none"> 컨테이너 기반의 클라우드 플랫폼에 대한 보안대책 마련 외부 보안위협 차단을 위한 신기술 보안 솔루션 구축 클라우드 환경의 개인정보 보호체계 고도화
정보보호 페인포인트 해소를 통한 업무효율화	<ul style="list-style-type: none"> 인터넷PC 망분리 솔루션 도입 정보보안 업무효율화를 위한 정보보호포털 신규 개발

IV 금고 재무건전성 현황

※ NH농협은행이 3월말까지 금융감독원에 보고 후 자체 홈페이지에 공시한 자료

1) 신용평가

국제신용평가기관 평가						비고
MOODY'S		S&P		FITCH		
장기	단기	장기	단기	장기	단기	
Aa3	P-1	A+	A-1	A	F1+	신용상태 양호

※ 국외기관 평가: 장기(신용상태 양호), 단기(최상의 신용등급)

2) 경영평가¹⁾

항목	2023년 12월	2022년 12월	전년대비	등급 ²⁾
총자본 비율	18.30	18.77	△0.47	16.5% 이상 - 1등급(우수)
고정이하 여신비율	0.37	0.26	0.11	1.5% 이하 - 1등급(우수)

※ 시도교육청 금고지정 평가 등급 기준: 1등급(우수) ~ 5등급(위험) 구분

※ 총자본 비율: 위험가중자산 중 총자본이 차지하는 비중. 비율이 높을수록 재무구조 건실

3) 금고 주요 지표 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구분	2023년 12월	2022년 12월	전년대비
자본총계	230,359	215,530	14,829
대손충당금적립률	282.27	271.74	10.53
자기자본 순이익률(ROE)	7.94	8.77	△0.83
유동성커버리지비율	118.06	117.46	0.6
무수익여신비율	0.26	0.18	0.08
총수신액	3,527,360	3,470,958	56,402
총여신액	3,012,102	2,931,219	80,883

※ 자기자본 순이익률 전년 대비 감소(수익성 지표, 높을수록 수익실현)

※ 무수익여신비율 전년대비 소폭 증가(건전성 지표, 낮을수록 건전)

※ 유동성커버리지비율 은행업감독규정 제26조 제1항 제2호에 따라 100% 이상 유지해야함

1) 농협 공시자료 「2023년 하반기 농협은행 현황」에 의함

「은행업감독규정」제41조에 의해 은행은 분기별 가결산 결과에 대한 공시자료는 가결산일로부터 2개월 이내에 공시

2) 등급: 교육부 공문에 의함(지방교육재정교-2911.2023.5.16., “시도교육청 금고지정 평가기준 안내”)

붙임 1

금고 수신금리 현황

월별	공급예금	MMDA	정기예금			
		7일이상(10억↑)	1개월	3개월	6개월	1년
2022. 1.	0.60	0.66	1.16	1.21	1.26	1.36
2022. 2.	0.60	0.75	1.32	1.37	1.42	1.52
2022. 3.	0.60	0.80	1.32	1.37	1.42	1.52
2022. 4.	0.60	0.89	1.32	1.37	1.42	1.52
2022. 5.	0.60	0.89	1.32	1.37	1.42	1.52
2022. 6.	0.60	0.97	1.46	1.51	1.56	1.66
2022. 7.	0.60	1.05	1.60	1.65	1.70	1.80
2022. 8.	0.60	1.16	1.97	2.02	2.07	2.17
2022. 9.	0.60	1.28	2.48	2.53	2.58	2.68
2022. 10.	0.60	1.45	2.48	2.53	2.58	2.68
2022. 11.	0.60	1.57	3.00	3.05	3.10	3.20
2022. 12.	0.60	1.76	3.62	3.67	3.72	3.82
2022 평균	0.60	1.10	1.92	1.97	2.02	2.12
2023. 1.	0.60	1.99	3.95	4.00	4.05	4.15
2023. 2.	0.60	2.15	3.95	4.00	4.05	4.15
2023. 3.	0.60	2.15	3.52	3.57	3.62	3.72
2023. 4.	0.60	2.30	3.18	3.23	3.28	3.38
2023. 5.	0.90	2.30	3.18	3.23	3.28	3.38
2023. 6.	0.90	2.30	3.06	3.11	3.16	3.26
2023. 7.	0.90	2.30	3.06	3.11	3.16	3.26
2023. 8.	0.90	2.30	3.30	3.35	3.40	3.50
2023. 9.	0.90	2.30	3.30	3.35	3.40	3.50
2023. 10.	0.90	2.30	3.30	3.35	3.40	3.50
2023. 11.	0.90	2.39	3.30	3.35	3.40	3.50
2023. 12.	0.90	2.48	3.57	3.62	3.67	3.77
2023 평균	0.79	2.25	3.37	3.42	3.47	3.57
2022년 평균 대비 증감	0.19	1.15	1.45	1.45	1.45	1.45

붙임 2

자금운용 이자수입 내역

1 교육비특별회계 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.10.26	2023.01.20	1개월	303-7925-6708-51	50,000,000,000	292,164,370	2.48
2022.11.22	2023.01.27	1개월	303-8052-6301-11	150,000,000,000	813,698,620	3.00
2022.11.22	2023.01.27	1개월	303-8052-6163-41	150,000,000,000	813,698,620	3.00
2022.12.05	2023.01.27	1개월	303-8138-6784-61	50,000,000,000	217,808,210	3.00
2022.12.05	2023.01.27	1개월	303-8138-6863-91	50,000,000,000	217,808,210	3.00
2022.11.22	2023.01.30	1개월	303-8052-6514-71	150,000,000,000	850,684,920	3.00
2022.11.22	2023.01.31	1개월	303-8053-0997-51	150,000,000,000	863,013,690	3.00
2022.11.22	2023.01.31	1개월	303-8052-9279-51	150,000,000,000	863,013,690	3.00
2022.12.12	2023.01.31	1개월	303-8163-0119-41	100,000,000,000	495,890,400	3.62
2022.12.19	2023.02.20	2개월	303-8201-9378-91	100,000,000,000	624,821,900	3.62
2022.12.19	2023.02.28	2개월	303-8201-9394-31	100,000,000,000	704,164,370	3.62
2022.12.19	2023.02.28	1개월	303-8201-9309-11	180,000,000,000	1,267,495,880	3.62
2022.12.19	2023.03.06	2개월	303-8201-9408-21	100,000,000,000	763,671,220	3.62
2023.01.30	2023.03.06	1개월	303-8399-6491-01	100,000,000,000	378,767,110	3.95
2022.12.12	2023.03.13	3개월	303-8163-0165-21	100,000,000,000	914,986,290	3.67
2022.12.12	2023.03.17	3개월	303-8163-0209-51	100,000,000,000	955,205,470	3.67
2022.12.12	2023.03.17	3개월	303-8163-0184-81	100,000,000,000	955,205,470	3.67
2023.02.14	2023.03.20	1개월	303-8455-9910-71	50,000,000,000	183,972,590	3.95
2023.02.14	2023.03.23	1개월	303-8455-9920-11	50,000,000,000	200,205,470	3.95
2023.02.14	2023.03.23	1개월	303-8455-9914-11	50,000,000,000	200,205,470	3.95
2023.02.20	2023.03.28	1개월	303-8480-7071-91	30,000,000,000	116,876,700	3.95
2023.02.14	2023.03.30	1개월	303-8455-9932-31	50,000,000,000	238,082,180	3.95
2023.02.14	2023.03.30	1개월	303-8455-9927-71	50,000,000,000	238,082,180	3.95
2023.02.28	2023.03.31	1개월	303-8523-0102-11	40,000,000,000	134,191,770	3.95
2023.02.28	2023.03.31	1개월	303-8523-0130-71	40,000,000,000	134,191,770	3.95
2023.02.28	2023.03.31	1개월	303-8523-0118-71	40,000,000,000	134,191,770	3.95
2023.02.28	2023.03.31	1개월	303-8523-0124-71	40,000,000,000	134,191,770	3.95
2023.02.28	2023.03.31	1개월	303-8523-0109-61	40,000,000,000	134,191,770	3.95
2023.03.14	2023.03.31	1개월	303-8595-0350-61	25,000,000,000	1,164,380	3.52
2023.03.14	2023.04.10	1개월	303-8595-0355-41	25,000,000,000	1,849,310	3.52
2023.03.14	2023.04.18	1개월	303-8595-0360-11	25,000,000,000	84,383,550	3.52
2023.02.14	2023.04.24	2개월	303-8455-9935-41	50,000,000,000	373,356,150	3.95
2023.03.14	2023.04.24	1개월	303-8595-0369-31	25,000,000,000	98,849,300	3.52

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023.03.14	2023.04.24	1개월	303-8595-0364-51	25,000,000,000	98,849,300	3.52
2023.02.14	2023.05.09	2개월	303-8455-9951-91	30,000,000,000	272,712,320	3.95
2023.01.31	2023.05.17	3개월	303-8401-9052-21	50,000,000,000	580,821,910	4.00
2023.02.14	2023.05.17	2개월	303-8455-9937-11	50,000,000,000	497,808,210	3.95
2023.02.14	2023.05.17	2개월	303-8455-9946-21	50,000,000,000	497,808,210	3.95
2023.02.14	2023.05.17	2개월	303-8455-9942-81	50,000,000,000	497,808,210	3.95
2023.01.31	2023.05.24	3개월	303-8401-9003-31	50,000,000,000	619,178,070	4.00
2023.01.31	2023.05.31	3개월	303-8401-9026-31	50,000,000,000	657,534,240	4.00
2023.02.28	2023.06.09	3개월	303-8523-0106-51	26,000,000,000	287,780,820	4.00
2023.02.28	2023.06.12	3개월	303-8523-0112-51	26,000,000,000	296,328,760	4.00
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)			2,917,000,000,000	18,706,714,620	
	공금예금, 세외(B)		085-74-000613 085-74-000642	공금예금 세입세출외현금	134,518,450	0.6 0.9
	기업예금(MMDA) 등(C)		317-0317-0317-71 032-0099-2227-01	(MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생	929,864,020	2.30
	그외(자원청, 작곡가관)(D)		-		79,778,647	0.1 0.9
	교육비 특별회계(E=A+B+C+D)				19,850,875,737	
2023.02.28	2023.07.24	3개월	303-8523-0120-21	26,000,000,000	415,999,990	4.00
2023.02.28	2023.07.28	3개월	303-8523-0131-11	26,000,000,000	427,397,250	4.00
2023.01.31	2023.08.09	3개월	303-8401-9033-71	50,000,000,000	1,041,095,880	4.00
2023.01.31	2023.09.22	3개월	303-8401-9040-11	50,000,000,000	1,282,191,770	4.00
2023.01.31	2023.09.22	3개월	303-8401-9048-01	50,000,000,000	1,282,191,770	4.00
2023.02.28	2023.09.25	3개월	303-8523-0139-01	26,000,000,000	595,506,840	4.00
2023.03.06	2023.09.26	6개월	303-8558-5764-51	40,000,000,000	905,424,650	4.05
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7046-31	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7054-11	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7060-11	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7064-51	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7069-31	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7071-91	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7079-81	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7086-11	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7089-21	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.10.31	2023.12.11	1개월	303-9366-7094-91	18,000,000,000	66,723,270	3.30
2023.11.07	2023.12.11	1개월	303-9379-8637-01	10,000,000,000	30,739,710	3.30

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023.11.07	2023.12.11	1개월	303-9379-8644-31	10,000,000,000	30,739,710	3.30
2023.11.07	2023.12.11	1개월	303-9379-8649-11	10,000,000,000	30,739,710	3.30
2023.11.14	2023.12.14	1개월	303-9392-4134-81	21,000,000,000	56,958,900	3.30
2023.11.14	2023.12.14	1개월	303-9392-4150-21	21,000,000,000	56,958,900	3.30
2023.11.14	2023.12.14	1개월	303-9392-4162-41	21,000,000,000	56,958,900	3.30
2023.11.14	2023.12.14	1개월	303-9392-4172-91	21,000,000,000	56,958,900	3.30
2023.11.14	2023.12.14	1개월	303-9392-4181-01	21,000,000,000	56,958,900	3.30
2023.01.27	2023.12.15	3개월	303-8390-9284-91	400,000,000,000	14,115,068,480	4.00
2023.11.21	2023.12.22	1개월	303-9404-8288-91	10,000,000,000	28,027,380	3.30
2023.11.21	2023.12.22	1개월	303-9404-8297-01	10,000,000,000	28,027,380	3.30
2023.11.21	2023.12.22	1개월	303-9404-8309-11	10,000,000,000	28,027,380	3.30
2023.11.29	2023.12.29	1개월	303-9423-8163-11	100,000,000,000	271,232,870	3.30
2023.11.29	2023.12.29	1개월	303-9423-8174-01	100,000,000,000	271,232,870	3.30
2023.11.29	2023.12.29	1개월	303-9423-8182-71	100,000,000,000	271,232,870	3.30
2023.11.29	2023.12.29	1개월	303-9423-8190-41	100,000,000,000	271,232,870	3.30
2023년 하반기 이자수입	정기예금(A)			1,413,000,000,000	22,278,136,580	
	공금예금, 세외(B)		085-74-000613 085-74-000642	공금예금 세입세출외현금	11,788,510	0.6 0.9
	기업예금(MMDA) 등(C)		317-0317-0317-71 032-0099-2227-01	(MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생	2,625,209,820	2.48
	그 외(자원청, 작속기관)(D)		-		100,168,572	0.1 0.9
	교육비 특별회계 (E=A+B+C+D)				25,015,303,482	
2023년 이자수입 총계	정기예금(A)			4,330,000,000,000	40,984,851,200	
	공금예금, 세외(B)		085-74-000613 085-74-000642	공금예금 세입세출외현금	146,306,960	0.6 0.9
	기업예금(MMDA) 등(C)		317-0317-0317-71 032-0099-2227-01	(MMDA)10억이상, 7일이상 (MMT) 1일단위 이자발생	3,555,073,840	2.48
	그 외(자원청, 작속기관)(D)		-		179,947,219	0.1 0.9
	교육비 특별회계 (E=A+B+C+D)				44,866,179,219	

2 신청사 및 연수원 건립기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.10.12	2023.01.12	3개월	303-7856-8000-11	11,200,000,000	71,422,240	2.53
2022.10.12	2023.01.12	3개월	303-7856-7958-61	20,912,700,000	133,360,000	2.53
2022.10.12	2023.01.12	3개월	303-7856-7796-61	4,700,000,000	29,971,830	2.53
2022.10.12	2023.01.12	3개월	303-7856-7914-31	10,108,882,180	64,464,200	2.53
2022.11.10	2023.02.10	3개월	303-7996-2128-81	4,500,000,000	34,594,520	3.05
2022.11.10	2023.02.10	3개월	303-7996-2956-81	5,300,000,000	40,744,650	3.05
2022.11.10	2023.02.10	3개월	303-7996-2042-01	1,700,000,000	13,069,040	3.05
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)			58,421,582,180	387,626,480	
	보통예금(B)		301-0199-7986-21	-	21,067,770	0.6 0.9
	기업예금(MMDA)(C)		317-0026-8030-81	(MMDA)10억이상, 7일이상	55,582,980	2.30
	신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C)				464,277,230	
2023.04.17	2023.08.10	3개월	303-8756-5663-21	15,700,000,000	159,774,370	3.23
2023년 하반기 이자수입	정기예금(A)			15,700,000,000	159,774,370	
	보통예금(B)		301-0199-7986-21	-	2,070	0.9
	기업예금(MMDA)(C)		317-0026-8030-81	(MMDA)10억이상, 7일이상	66,731,350	2.48
	신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C)				226,507,790	
2023년 이자수입 총계	정기예금(A)			74,121,582,180	547,400,850	
	보통예금(B)		301-0199-7986-21	-	21,069,840	0.9
	기업예금(MMDA)(C)		317-0026-8030-81	(MMDA)10억이상, 7일이상	122,314,330	2.48
	신청사 및 연수원 건립기금(D=A+B+C)				690,785,020	

3 남북교육교류협력기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.11.10	2023.04.03	1개월	303-7996-1544-81	1,082,601,850	12,813,250	3.00
2022.11.10	2023.04.03	1개월	303-7996-1836-71	559,307,040	6,619,740	3.00
2022.11.10	2023.04.03	1개월	303-7996-1361-51	375,544,240	4,444,780	3.00
2022.12.30	2023.04.03	1개월	303-8271-3257-71	815,639,350	7,603,980	3.62
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)			2,833,092,480	31,481,750	
	보통예금(B)		301-0281-5507-61	-	67,200	0.6
	남북교육교류협력기금(C=A+B)				31,548,950	

※ 남북교육교류협력기금은 2023. 4. 3. 폐지로 2023년 상반기 이자수입만 발생

4 통합교육재정안정화기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)				0	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	190	0.6 ~ 0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)				190	
2023.07.14	2023.08.16	1개월	303-9189-7407-41	200,000,000,000	553,315,060	3.06
2023년 하반기 이자수입	정기예금(A)			200,000,000,000	553,315,060	
	보통예금(B)		301-0317-0927-01	-	9,863,010	0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)				563,178,070	
2023년 이자수입 총계	정기예금(A)			200,000,000,000	553,315,060	
	보통예금(B)		301-0199-7986-21	-	9,863,200	0.9
	통합교육재정안정화기금(C=A+B)				563,178,260	

5 교육시설환경개선기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.12.12	2023.01.12	1개월	303-8162-8767-61	50,000,000,000	153,726,020	3.67
2022.12.12	2023.01.12	1개월	303-8162-8840-71	30,000,000,000	92,235,610	3.62
2023.01.12	2023.02.14	1개월	303-8337-7011-51	50,000,000,000	178,561,630	3.95
2023.01.12	2023.02.14	1개월	303-8337-7053-11	30,000,000,000	107,136,980	3.95
2023.02.14	2023.03.15	1개월	303-8455-9145-51	30,000,000,000	94,150,670	3.95
2022.12.12	2023.03.30	3개월	303-8162-9170-91	27,000,000,000	293,197,800	3.72
2023.03.15	2023.04.17	1개월	303-8599-3305-01	10,000,000,000	31,824,650	3.52
2022.12.12	2023.06.29	6개월	303-8162-9210-71	27,000,000,000	547,604,370	3.72
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)			254,000,000,000	1,498,437,730	
	기업예금(MMDA)(B)		317-0025-1792-91	10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생	235,893,280	2.30
	지원청, 직속기관(C)		-	-	23,717,000	
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)				1,758,048,010	
2022.08.31	2023.08.31	12개월	303-7668-6742-21	38,695,241,400	839,686,730	2.17
2022.12.12	2023.09.26	9개월	303-8162-9254-01	27,000,000,000	792,512,870	3.72
2022.11.10	2023.11.13	12개월	303-7997-0301-91	50,503,082,190	1,629,381,63	3.20

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
					0	
2022.12.12	2023.12.12	12개월	303-8162-9081-11	221,000,000,000	8,442,200,000	3.82
2022.12.12	2023.12.22	12개월	303-8162-9297-91	665,841,767,000	26,132,009,060	3.82
2023.03.15	2023.12.22	3개월	303-8599-3367-41	5,000,000,000	137,909,580	3.57
2023년 하반기 이자수입	정기예금(A)			1,008,040,090,590	37,973,699,870	
	기업예금(MMDA)(B)	317-0025-1792-91	10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생		33,577,210	2.48
	지원청, 직속기관(C)	-	-	-	-	
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)				38,007,277,080	
2023년 이자수입 총계	정기예금(A)			1,262,040,090,590	39,472,137,600	
	기업예금(MMDA)(B)	317-0025-1792-91	10억이상, 7일이상 예치 시 이자 발생		269,470,480	2.48
	지원청, 직속기관(C)	-	-	-	23,717,000	
	교육시설환경개선기금(D=A+B+C)				39,765,325,090	

6 생태전환교육기금 자금운용 이자수입 내역

예치일	지급일	당초 가입월	계좌번호	원금	이자	이율
2022.12.30	2023.02.16	1개월	303-8271-4550-41	416,820,650	1,984,290	3.62
2023년 상반기 이자수입	정기예금(A)			416,820,650	1,984,290	
	보통예금(B)	301-0309-2319-11		-	750	0.6
	생태전환교육기금(C=A+B)				1,985,040	

※ 생태전환교육기금은 2023년 상반기 이자수입만 발생(정기예금 미해지로 하반기 이자수입 미발생)

참고 1 국내외 신용평가기관 신용등급

○ 국외 평가기관 장기등급

신용등급 정의		Moody's	등급	S&P	등급	Fitch	등급
투자 적격 등급	최상의 신용상태	Aaa	1	AAA	1	AAA	1
	신용상태 우수	Aa1	2	AA+	2	AA+	2
		Aa2	3	AA	3	AA	3
		Aa3	4	AA-	4	AA-	4
	신용상태 양호	A1	5	A+	5	A+	5
		A2	6	A	6	A	6
		A3	7	A-	7	A-	7
	신용상태 적절	Baa1	8	BBB+	8	BBB+	8
		Baa2	9	BBB	9	BBB	9
		Baa3	10	BBB-	10	BBB-	10
요 주 의 등 급	투자시 요주의	Ba1	11	BB+	11	BB+	11
		Ba2	12	BB	12	BB	12
		Ba3	13	BB-	13	BB-	13
	투자시 요주의	B1	14	B+	14	B+	14
		B2	15	B	15	B	15
		B3	16	B-	16	B-	16
	투자시 요주의	Caa1	17	CCC+	17	CCC+	17
		Caa2	18	CCC	18	CCC	18
		Caa3	19	CCC-	19	CCC-	19
부 적 격 등 급	최악의 신용상태	Ca	20	CC	20	CC	20
	최저 등급	C		C		C	
	부도등급 OR 부도가능성	-		D 및 SD		DDD/DD/D	

○ 국외 평가기관 단기등급

신용등급 정의		Moody's	등급	S&P	등급	Fitch	등급
투자 적격	최상의 신용등급	P-1	1	A-1	1	F1+, F1	1
	신용등급 양호	P-2	2	A-2	2	F2	2
	신용등급 적절	P-3	3	A-3	3	F3	3
부 적 격	투자시 요주의 및 상환불능 상태	NP (not Prime)	4	B	4	B	4
				C, D		C	

○ 공금예금

- 금고 약정에 의해 자금을 처리하는 예금계정으로 약정금리가 적용되며, 인터넷뱅킹 사용이 불가능하고 회계코드로 관리함
- 금고 약정서 제1조에 의해 다음의 자금을 관리하며, 「서울특별시 교육비 특별회계 재무회계 규칙」에 규정된 사항 따라 관리함
 - ▷ 세입·세출금의 출납 및 보관
 - ▷ 세입세출외현금의 출납 및 보관
 - ▷ 특정기금의 출납 및 보관

○ MMDA(Money Market Deposit Account)

- MMDA는 미국의 은행이 투자신탁회사의 단기금융상품인 MMF(Money Market funds)에 대응하기 위해 도입한 상품으로 은행이나 농협, 수협이 취급하는 저축성 예금을 의미함
- 수시입출금이 가능하며 통상 일반 저축예금보다 금리가 높음
- 단기 자금운용 시 많이 이용하고 있으며, 10억원 이상, 예치기간 7일 이상인 경우에만 이자가 발생함

○ 총자본 비율(總資本比率)

- 위험가중 자산 중 총자본이 차지하는 비중으로, 기업 재무구조의 건전성을 나타내는 가장 대표적 지표이며, **비율이 높을수록 재무구조는 건실함**
- ‘위험가중자산(危險加重資産)’이란 빌려준 돈을 위험 정도에 따라 가중치를 주어 평가한 자산임
- BIS(Bank for International Settlements, 국제결제은행) 기준 자기자본비율 규제 방식에서는 은행의 자산을 신용도에 따라 분류하고 위험이 높을수록 높은 위험 가중치를 적용하여 산출하고 있음

○ 고정이하 여신(固定以下與信)

- 고정이하(sub-standard) 여신이란 금융기관의 대출금 중 연체기간이 3개월 이상인 부실채권을 의미함. **비율이 낮을수록 건전성이 좋다고 평가됨**
- ‘부실채권’ 은 금융기관의 대출금 중 채무자의 사정으로 회수가 어려운 돈을 의미하며, ‘여신’ 은 금융 업무를 하는 회사에서 고객에게 돈을 빌려 주는 일을 의미함
- 고정이하 여신비율은 은행의 자산건전성을 평가하는 대표적인 지표 중 하나임

○ 무수익 여신(無收益與信)

- 금융기관이 3개월 이상 이자를 받을 수 없어 수익을 내지 못하는 대출금으로 금융기관의 여신 건전성을 평가하는 중요한 기준

○ 자기자본 이익률(自己資本 利益率, ROE, 당기순이익/자기자본)

- 주주의 돈인 자기자본을 사용해 연간 벌어들이는 세금공제 후 이익이 어느 정도인가를 나타내며 경영효율을 측정하는 지표

○ 대손충당금(貸損充當金)

- 외상매출금·받을어음 등의 매출채권 중 회수 불가능할 것으로 추정되는 금액을 비용처리하기 위해 설정한 계정으로 장래 발생할 것으로 예상되는 대손에 대비하여 기업재정의 안정 유지 목적.