

재 무 기 획 규 정

재 무 기 획 규 정

2010. 5. 31 제정
 2013. 10. 4 개정
 2015. 5. 21 개정
 2016. 12. 29 개정
 2018. 8. 10 개정
 2021. 11. 30 개정(정관)

제 1 장 총 칙

제 1 조(목적) 이 규정은 본회의 재무기획에 관한 전반적인 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제 2 조(범위) 본회의 업무 중 재무기획, 일반금융, 자금관리에 관한 업무는 법 및 정관으로 정한 것을 제외하고는 이 규정이 정하는 바에 의한다.

제 3 조(용어의 정의)

1. “포트폴리오”라 함은 본회의 기대수익률을 달성하면서 위험을 최소화하기 위하여 다양한 투자대상에 분산하여 투자한 자산의 조합을 말한다.(개정 2013. 10. 4)
2. “유동성”이라 함은 본회의 각종 투자자산을 손실 없이 현금화 할 수 있는 정도를 말한다.
3. 삭제(2018. 8. 10)
4. “기대수익률”이라 함은 자산배분의 결과로 기대되는 투자자산의 예상수익률을 말한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)
5. 삭제(2015. 5. 21)
6. “전략적 자산배분”이라 함은 객관적 시장분석을 근거로 자산배분 목표를 설정하는 과정으로 목표수익률과 허용위험한도를 반영하여 자산군의 상대적 비중을 결정하는 것을 말한다.(신설 2018. 8. 10)
7. ”전술적 자산배분”이라 함은 시장상황의 변화에 대응하기 위하여 전략적 자산배분으로부터 주어진 허용범위 내에서 자산을 조정하여 배분하는 것을 말한다.(신설 2013. 10. 4, 개정 2018. 8. 10)

8. “단기자금”이라 함은 투자자금, 회원자금, 운영자금 등 본회의 안정적인 경영활동을 위한 자금집행에 대비하여 일시적으로 보유하고 있는 자금을 말한다.(신설 2013. 10. 4)
9. “차입금”이라 함은 일정한 기한 내에 원금의 상환과 일정한 이자를 지급한다는 채권·채무 계약에 따라 조달한 자금을 말한다.(개정 2013. 10. 4)
10. “기업어음”이라 함은 본회가 자금조달을 목적으로 발행하는 단기의 무담보 어음을 말한다.(개정 2013. 10. 4)
11. “자산담보부대출”이라 함은 본회가 보유하고 있는 자산을 담보로 대출을 일으키는 것을 말한다.
12. “본지점 회계”라 함은 본점과 지점간의 거래 및 지점 상호간의 거래를 처리하는 회계로 본부와 직영사업소 및 직영사업소간 거래를 말한다.

제 2 장 재 무 기 획

제 1 절 자산운용계획

제 4 조(수립 목적) 자산운용계획의 수립 목적은 자산포트폴리오의 안정성, 수익성, 유동성 및 재무구조의 건전성 확보를 통한 장기 안정적 자산운용기조를 유지함에 있다.(개정 2013. 10. 4)

제4조의2(자산운용정책서) ①본회의 자산운용계획 수립에 있어서 준수하여야 할 정책서(이하 “자산운용정책서”라 한다)를 자산운용심의위원회 심의 후 이사장 결재를 거쳐 정하여야 한다.

②자산운용정책서에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 자산운용 정책에 관한 사항
2. 리스크 관리 및 성과평가에 관한 사항
3. 선관주의 원칙에 관한 사항
4. 기타 자산운용과 관련하여 필요한 사항

[본조 신설 2018. 8. 10]

제 5 조(자산운용계획의 수립) ①담당 부서의 장은 매 회계 연도마다 자산운용계획을

수립하여 자산운용심의위원회 심의 후 이사회에 부의하여야 한다.(개정 2018. 8. 10)

②제4조의2 자산운용정책서를 기준으로 하여 자산운용 계획을 수립하여야 한다.(개정 2018. 8. 10)

③제1항의 자산운용계획은 회계연도별 차입금 운용 및 자산배분의 기준이 된다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

제 6 조(자산운용계획의 수립절차) 자산운용계획은 다음 각 호의 사항에 따라 순차적으로 진행하여야 한다.

1. 국내외 경제환경 분석
2. 자산운용기준 설정
3. 자산별 투자전략 수립
4. 기대수익률 설정기준 수립
5. 기대수익률 산정
6. 가용자금 판단 및 차입금 운용 계획 수립
7. 자산 포트폴리오 배분 계획 수립
8. 자금배분

제 7 조(국내외 경제환경 분석) ①국의 경제환경은 미국, 유럽연합(EU), 일본 등 선진국 및 중국, 인도 등 신흥시장국의 경제성장 전망 등을 종합하여 분석한다.(개정 2013. 10. 4)

②국내 경제환경은 민간소비, 설비 및 건설투자, 소비자 물가, 환율, 국제유가, 금리 등을 종합하여 분석한다.

제 8 조(자산운용기준 설정) 담당부서의 장은 자산운용의 방향 및 전략을 설정한다.(개정 2018. 8. 10)

제 9 조(자산별 투자비중의 수립) ①자산별 투자비중은 자산 분류별, 투자사업 부서별로 수립한다. 자산 분류의 세부 내용은 별도로 정한다.(개정 2013. 10. 4, 2015. 5. 21)

②투자사업 부서별 투자비중은 제1항에서 정한 범위 내에서 해당 투자사업 본부에서 수립하여 운용한다.(개정 2013. 10. 4)

③자산별 투자비중 및 자산 배분방식에 관한 세부사항은 따로 정한다.(신설 2013. 10. 4, 개정 2018. 8. 10)

제 10 조(기대수익률 설정기준 수립) ①포트폴리오 기대수익률은 각 자산군별 기대수익률에 전략적 자산배분에 따른 자산군별 비중을 곱하여 산출한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

②자산군별 기대수익률은 국내외 경제환경 분석을 통해 각 자산군에 영향을 미치는 경제요인을 파악하고 이들에 대한 전망을 반영하여 산정한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

제 11 조 삭제(2013. 10. 4)

제 12 조(투자 가용 자금 판단 및 차입금 운용계획 수립) ①투자 가용 자금은 회원기금의 예상 수입 및 지출과 사업부서의 투자 및 회수계획, 경상비 및 기타 이자비용 등을 종합적으로 고려하여 판단한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

②차입금 한도는 장기 안정적 자산운용기조의 유지를 위해 안정성 및 유동성 등을 고려하여 판단한다.

제 13 조(자산배분 계획 수립) ①자산의 배분은 수익성, 안정성 및 유동성의 원칙하에 최대의 수익이 보장되도록 한다.(개정 2018. 8. 10)

②담당 부서의 장은 달성 가능한 최적의 포트폴리오를 구축하여야 한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

③담당 부서의 장은 적정 포트폴리오 운용을 위해 매년 단기(1년) 및 중기(5년) 전략적 자산 배분안을 설정 운영하여야 한다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

④연간 전술적 자산배분은 제3항의 전략적 자산배분을 충족하도록 배분함을 원칙으로 하되, 자금상황 및 시장상황을 고려하여 전략적 자산배분안의 $\pm 5\%P$ 범위 내에서 탄력적으로 배분할 수 있다.(신설 2013. 10. 4, 개정 2018. 8. 10)

제 14 조(심의사항) 이사회는 자산운용에 관한 다음 각 호의 사항을 심의·의결한다.

1. 자산배분안의 적정성
2. 자산배분안에 대한 비율 조정
3. 기타 자산배분에 관한 사항(개정 2018. 8. 10)

제 15 조(전략적 자산배분 재조정) ①급격한 대내외 경제환경의 변화 및 조기수익 실현 등으로 인하여 전략적 자산 배분의 변경이 필요한 경우 담당 부서의 장은 이사회 의결을 통해 이를 변경할 수 있다.(개정 2018. 8. 10)

②자산운용계획상의 전략적 자산배분을 변경하여 투자하고자 할 때에는 이사회의 의결을 거쳐야 한다. 다만, 이사장은 현저하게 유리한 투자방안으로서 이사회의 의결을 거칠 시간적 여유가 없다고 인정할 때에는 우선 투자하고 사후에 이사회의 의결을 거칠 수 있다.(개정 2013. 10. 4, 2018. 8. 10)

제 16 조(자산운용 심의위원회) ①이사장은 자산운용의 전문성 및 투명성을 제고하기 위하여 자산운용심의위원회를 설치 및 운영할 수 있다.

②자산운용 심의위원회의 설치 및 운영에 관한 사항은 별도로 정한다.

제 2 절 회원 퇴직급여 및 목돈수탁저축 금리 판단(개정 2013. 10. 4)

제 17 조(퇴직급여지급률 판단) 정관 제38조의2 제2항의 기준금리가 최종 지급률 조정 당시 기준금리의 10%이상 변동될 때에는 경제환경 및 금리동향을 고려하여 퇴직급여지급률의 조정 필요성을 판단한다.(개정 2021. 11. 30)

제 18 조(목돈수탁저축금리 판단) 재무기획 부서의 장은 경제환경 및 기준금리의 변동에 따른 목돈수탁저축금리 조정 필요성을 판단한다. 조정이 필요할 경우, 회원목돈수탁관리규정 제12조에 따라 이사회에서 시중실세금리를 감안하여 목돈수탁저축금리를 조정할 수 있도록 한다.(개정 2013. 10. 4)

제 3 장 일 반 금 용

제 1 절 차입금운용

제 19 조(차입금의 기능) 차입금의 기능은 다음 각 호와 같다.

1. 차입금 조달의 레버리지 효과로 회원 이익의 극대화(개정 2013. 10. 4)
2. 자금 유입과 유출의 시간적 차이 조정을 통한 자금 효율성을 제고

제 20 조(차입금의 구분) 차입금은 다음 각 호와 같이 구분한다.

1. 차입기간에 따라 1년을 기준으로 단기 또는 장기로 구분한다.
2. 조달처의 소재에 따라 국내외로 구분한다.
3. 조달형태에 따라 은행대출, 기업어음발행, 자산담보부대출, 외화차입 등으로 구

분한다.

제 21 조(차입금의 범위) 차입금은 본회 및 직영 사업소에서 조달한 금액으로 그 범위를 한정한다.

제 22 조(차입금의 용도) 차입금의 용도는 사업투자 또는 일시적으로 부족한 운영자금 충당으로 한다.

제 23 조(차입금의 한도) 차입금은 군인공제회법 제10조 제2항 제4호 및 정관 제14조 제1항 제4호에 따라 운영위원회에서 기채 승인된 금액을 한도로 한다. 다만, 다음 각 호의 하나에 해당하는 긴급한 사유로 일시적으로 승인된 한도를 초과하여야 할 경우 이사장은 우선 조치 후 운영위원회의 사후 승인을 받을 수 있다.

1. 회원들의 대량 탈퇴로 인한 대규모 자금유출로 유동성이 부족하여 긴급차입이 필요한 경우
2. 투자자금의 회수계획 차질로 유동성이 부족할 경우
3. 차입 금융기관의 상환요구로 추가 차입이 필요할 경우
4. 기타 예상치 못한 사건으로 유동성이 부족하여 긴급차입이 필요한 경우

제 24 조(차입기관의 선정) ①재무기획 부서의 장은 차입기관 선정시 공개경쟁을 통해 선정함을 원칙으로 하며, 최저 이자율 제시 금융기관 순으로 차입한다. 다만, 본회와의 소송, 금융기관 부실 등의 사유로 본회와의 원만한 협력관계 유지가 어렵다고 판단될 경우 해당 금융기관을 차입기관 선정시 배제할 수 있다.(개정 2013. 10. 4)

②제1항에도 불구하고 재무기획 부서의 장은 차입기관 선정시 신규차입 추진 및 기존 차입금 약정개선 등 본회의 이익창출에 특별히 기여한 경우에는 특별선정을 할 수 있다.(신설 2013. 10. 4)

③차입기관의 선정 등 차입금 운용에 관한 세부사항은 따로 정한다.(신설 2013. 10. 4)

제 2 절 단기자금운용

제 25 조(단기자금의 운용) ①단기자금은 자금수지계획에 따라 1년 이내로 운용한다.

②삭제(2013. 10. 4)

제 25 조의2(단기자금 운용기관의 선정) ①재무기획 부서의 장은 단기자금 운용기관

선정시 공개경쟁을 통해 선정함을 원칙으로 하며 최고 수익률 제시 금융기관 순으로 선정하다. 다만, 본회와의 소송, 금융기관 부실, 단기자금 운용대상 자산의 위험성 등을 고려하여 해당 금융기관을 단기자금 운용기관 선정시 배제할 수 있다.

②제1항에도 불구하고 재무기획 부서의 장은 단기자금 운용기관 선정시 해당 금융기관과의 차입약정 개선, 차입금 중도상환, 신규차입 추진 등을 통해 본회의 이익창출에 특별한 기여가 있는 경우에는 특별선정을 할 수 있다.

③단기자금 운용기관의 선정 및 단기자금 운용에 관한 세부사항은 따로 정한다.

[본조 신설 2013. 10. 4]

제 26 조(단기자금 해약) 단기 운용중인 자금은 소요 발생 시에는 해약할 수 있다.

제 3 절 직영사업소 자금 지원

제 27 조(직영사업소 자금 지원) 삭제(2016. 12. 29)

제 4 절 신용평가

제 28 조(신용평가) ①재무기획 부서의 장은 기업어음 발행 등을 위해 1년 단위 또는 필요시 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등에서 규정한 외부 신용평가를 받는다.

②신용평가업체는 국내 신용평가 회사 중 2개사 이상을 선정한다.(개정 2013. 10. 4)

제 4 장 자 금 관 리

제 1 절 자금수지계획

제 29 조(자금수지계획의 기능) 자금수지계획은 본회의 자금수지 실태를 종합 분석 후 조정을 통해 안정적 현금흐름을 유지함에 있다.

제 30 조(자금수지계획의 수립) ①자금수지계획의 작성 및 보고는 일일, 주간, 월간, 분기, 연간 단위로 구분한다.

②일일단위 자금수지계획은 관계부서로부터 수시로 자금수지계획 변동사항을 확인

하여 향후 3개월 자금수지계획을 작성한다.(개정 2018. 8. 10)

③일일·주간단위 자금수지계획은 사업부서에서 자금수지계획을 접수하여 3개월 자금수지계획을 작성한다.(개정 2018. 8. 10)

④월간단위 자금수지계획은 사업부서에서 매월 10일까지 3개년 자금수지 계획을 접수하여 연간 자금수지계획을 작성한다.

제 30 조의2(자금수지계획의 실행) 자금수지계획은 다음의 각 호에 의거 실행한다.

1. 사업부서는 주간단위로 현실성 있고 세밀한 3개월 자금수지를 수립하고 본부별 종합된 주간자금 수지계획을 팀장 결재 후 재무기획 부서의 장에게 제출한다.
2. 사업부서는 3개년의 중·장기 자금수지를 월말 기준으로 매월 10일까지 재무기획 부서의 장에게 제출한다.
3. 사업부서는 투자자금 집행을 위한 지불승인서 결재 시 재무기획부서 자금 수지 계획 담당자의 통제(협조순차 결재)를 받는다.(개정 2015. 5. 21, 2018. 8. 10)
4. 기 통보된 자금수지계획 변경 시 재무기획 부서로 즉시 통보되어야 한다. 50억 원 이상의 투자사업 자금의 변경 통보는 차입절차소요 등을 고려하여 최소 7-10일 전에 통보한다.
5. 자금수지계획에 미 반영된 자금의 요청은 자금수지 상황에 따라 집행에 제한 또는 조정이 있을 수 있다. 이의 우선순위는 회원급여 등 회원관련 제반지출, 경상비, 사업자금 순으로 이루어진다.

[본조 신설 2013. 10. 4]

제 2 절 가용자금판단

제 31 조(가용자금판단) 가용자금 판단은 회원기금 및 사업투자자금 유출입을 고려하여 본회 유동성 관리에 기초 자료를 제공함에 있다.

제 32 조(가용자금 과부족시 조치사항) 가용자금 판단을 통해 자금부족 및 잉여자금 발생시 다음의 각호의 절차에 따라 조치한다.

1. 가용자금 부족 예상 시 소요자금 규모 및 시기를 판단하여 일반금융 담당에게 전달하여 외부 자금 조달을 실행한다.
2. 잉여자금 발생 예상 시 잉여자금 규모 및 시기를 판단하여 일반금융 담당에게

전달하여 차입금 상환 및 단기자금 운용을 실행한다.

제 3 절 자 금 집 행

제 33 조 삭제(2013. 10. 4)

부 칙 <2010. 5. 31>

이 규정은 의결한 날로부터 시행한다.

부 칙 <2013. 10. 4>

이 규정은 의결한 날로부터 시행한다.

부 칙 <2015. 5. 21>

이 규정은 의결한 날로부터 시행한다.

부 칙 <2016. 12. 29>

이 규정은 2017년 1월 1일부터 시행한다.

부 칙 <2018. 8. 10>

이 규정은 의결한 날로부터 시행한다.

부 칙 <2021. 11. 30 정관>

이 규정은 2021년 1월 1일부터 시행한다.