

자금운용 및 집행관련 운영리스크 관리 강화

(재무관리부)

□ 추진 배경

- 자금운용 및 집행 관련 운영리스크*의 효율적 관리를 통해 업무 생산성 향상, 투명성 제고 및 금융사고의 사전예방 추진

* 업무처리 절차 및 시스템 오류, 직원의 실수 또는 부정 등으로 인해 손실을 입게 될 위험

□ 운영현황 및 문제점

- 자금업무의 수기처리방식에 따른 오류발생 가능성 및 규정체계 별도 운영으로 인한 위험관리 누수 가능성 존재

구 분		운영현황	문제점
①	일일감사	일단위 수기처리방식 잔액대사 실시	증빙서류, 명세서 출력에 따른 업무효율 저하 및 오류가능성 상존
②	세금계산서 관리	전자세금계산서 출력 후 수기 입력방식 관리	중복·누락·오류입력 문제 발생
③	금전관리 관련규정	업무지도 문서 시행 후 월단위 모니터링 실시	기존 규정 외에 상품권 이용관련 업무지도 별도로 운용
④	운영위험 모니터링	체크리스트 방식 위험 관리(2월중 폐지)	감사실 체크리스트 방식 위험관리 폐지이후 관리방안 부재

□ 추진실적(제도변경 내용 등)

① 일일감사 업무의 전산화 진행중

- 전산 전문 등을 통한 자동대사 시스템 구축으로 수기 대사 방식의 업무프로세스를 전산화

구 분	현 행	개 선(안)
요구불예금	잔고현황 출력 후 수기 대사	계좌거래내역 전산전문을 통해 계좌별 잔액 전산 대사
정기예금	은행송부 잔고증명서와 수기 대사	
채권	예탁원 SAFE 잔고증명서 출력 수기 대사 (건별 대사 불가)	
수익증권	운용사 홈페이지에서 잔고현황 출력 후 수기 대사	

② 세금계산서 관리 전산화 개선완료

- 국세청 신고자료와 Hi-Net 시스템 입력자료간 대사 시스템을 구축하여 부가가치세 신고업무 효율성 제고

현 행	개 선
■ 직원이 전자세금계산서 출력하여 Hi-Net에 수기 입력 ⇒ 부가세 신고시 재무관리부에서 국세청 신고자료를 다운받아 수기대사 실시	■ 데이터 수집 프로그램으로 국세청에 전송된 세금계산서 자동조회 및 Hi-Net 전산 등록 ⇒ 지급결의시 등록된 세금계산서를 선택하도록 하여 오류입력을 사전차단

③ 금전관리 관련 규정 정비 진행중

- 업무지도 형식으로 운용중인 상품권 관련 내규를 「현금 및 유가증권 관리기준」에 통합하여 규정체계를 정비

현 행	개 정
■ 현금 및 유가증권 관리기준 ■ 상품권 구매 및 사용 관련 업무지도	■ 현금 및 유가증권 관리기준(통합) - 인터넷, 펌뱅킹 등 자금관리 환경 변화에 따른 규정 정비·체계화

④ 운영리스크 관리방식 선진화 진행중

- 「운영리스크 관리기준」 제정에 따라, 감사실에 재무관리 KRI(Key Risk Indicator : 핵심 리스크지표) 신설 요청 및 모니터링 강화

기 준	개 선
■ 체크리스트 방식 위험 모니터링 - 15.2.26 「운영리스크 관리기준」 제정으로 현재는 운용하지 않음	■ KRI(핵심리스크지표)* 신설을 통한 운영위험 주기적 관리 추진

* 운영리스크 관리를 위한 하나의 수단으로 사용되는 데이터로, 중점 관리 대상 리스크 지표를 의미(재무관리부 지표 예시 : 자금업무규정 위반, 가산세 납부, 미휴가자 수 등)

□ 기대효과

- ① 일일감사 업무 전산화를 통한 운영리스크 감소 및 금융사고 예방
- ② 부가세 신고업무의 정확성 제고, 오류발생(중복, 미지급) 가능성 차단
- ③ 규정체계 정비를 통한 업무 효율성 제고
- ④ 내부통제방식 고도화를 통한 사전적 위험 관리 가능

□ 진행중인 과제에 대한 향후 추진일정

- ① 일일감사 전산개발 완료이후 데이터 검증 中 ⇒ 9월중 시행 예정
- ② 전산개발 완료 및 본사 시범 시행중(붙임참고) ⇒ 16년 전지사 확대
- ③ 금전관리규정 개정(안) 확정 ⇒ 9월중 시행 예정
- ④ KRI(안) 확정 및 관리방안 시행 ⇒ 9월중 시행 예정

□ 추진 근거

문서명	시행일자	문서번호
1.일일감사 업무의 전산화 추진	2015.03.04	재무관리부3219-1450
2-1. 세금계산서 관리 전산화 추진	2015.06.30	재무관리부3229-2064
2-2. 하이넷 전산개발화면		
3.(개정작업중)	-	-
4.KRI 선정(안)	-	-

(추진근거 1)

"국민과 함께 성장하는 글로벌 주택금융 리더"



한국주택금융공사

수신자 내부결재
(경유)

제 목 일일감사 업무의 전산화 추진

부서 일일감사 업무를 다음과 같이 전산화하고자 합니다.

다 음

1 목적

- 자금운용 일일감사 업무 등의 전산화를 통한 업무 효율성 제고
- 신속·정확한 일일감사를 통해 운영리스크 감소 및 금융사고 예방

2 일일감사 전산화(안)

- (현행) 자금운용 명세서와 각 증빙서류를 출력하여 수기 대사
⇒ (개선) 전산 전문 등을 통해 자동 대사 시스템 구현

< 운용상품별 일일감사 전산화 방안 >

구 분	현 행	개 선(안)
요구불예금	하나은행 Bicnet 잔고현황 출력 후 수기 대사	계좌거래내역 전산전문을 통해 계좌별 잔액 전산 대사 (미발행어음 폐기) 잔고증명 파일 다운로드 후 종목별 잔액 전산 대사* 잔고현황 전산전문을 통해 잔액 전산 대사
정기예금	월말 은행송부 잔고증명서와 수기 대사(일단위 대사 불가)	
미발행어음	금고보관 실물어음 대사	
채권	예탁원 SAFE 잔고증명서 출력 수기 대사(건별 대사 불가)	
수익증권	운용사 홈페이지에서 잔고현황 출력 후 수기 대사	

* 파일 수기 업로드 방식을 보완하기 위해 예탁원 잔고증명서 합계표 원본을 출력 후 보관*
→ 한국예탁결제원에 전산전문 제공을 요청하였으나, 사례가 없어 협조가 곤란하다는 입장

③ 필요조치

- [RMS-자금운용시스템] 내 일일감사 화면개발
 - 정보전산부 자체 개발로 소요예산 없음

④ 시행일 : 전산개발 완료* 후 시행

* '15.5월 예정

< 전산개발 일정 >

일 정	개 발 내 용
~ 4. 30	화면 설계, 예치금 잔액대사 기능 구현
~ 5. 15	채권 잔액대사 기능 구현
~ 5. 31	연기금투자폴 잔액대사 기능 구현

* 세부일정은 전산개발 사정에 따라 조정가능. 끝.

팀원

이승희

팀장

이민호

부장

조현국

선임이사검토
팀장 검토
협 의 자

시행 재무관리부3219-1450 (2015.03.04.) 접수 ()
우 608-828 부산시 남구 문현금융로40(문현동) 부산국제금융센터
한국주택금융공사
전화 051-663-8984 전송 0505-036-0362 / akmar@hf.go.kr

/ <http://www.hf.go.kr>

/ 공개

(추진근거 2-1)

"국민과 함께 성장하는 글로벌 주택금융 리더"



한국주택금융공사

수신자 본사
(경유)

제 목 세금계산서 관리 전산화 시행

세금계산서 관리 효율화를 위해 다음과 같이 전산화 방안을 도입·운영하오니 업무처리에 만전을 기하여 주시기 바랍니다.

다 음

1. 추진배경

- 세금계산서 수기 입력에 따른 오류발생 가능성 차단
- 국세청 신고 자료와 HiNet회계시스템 입력자료 간 대사시스템을 구축하여 부가가치세 신고업무 효율성 제고

2. 개선사항

- 세금계산서 입력 전산화

현 행
각 직원이 e메일로 받은 전자세금계산서를 출력하여 HiNET 시스템에 수기 입력 ⇒ 중복·누락·오류입력 가능



개 선
스크래핑(데이터 수집) 프로그램으로 국세청 홈페이지에 전송된 세금계산서 자동 조회 및 HiNET 전산 등록

- 세금계산서 수신 내용과 지급결의내역 연동

현 행
수기입력 자료와 국세청 전송내역 간 수기 대사(매분기)



개 선
전자세금계산서 총괄 관리화면 신설 - 지급결의내역과 연계하여 통합 관리 - 부서별 지급결의 현황 실시간 조회 (중복지급, 미지급 등 오류 차단)

세금계산서 조회 및 대사 시스템



3. 유의사항

- 면세사업자가 발행하는 ‘(전자)계산서’도 변경된 방식으로 업무처리
- 수기 세금계산서와 계산서는 현행과 동일하게 수기 입력
 - 다만, 수기입력 업무는 재무관리부에서 처리하므로 수기 입력 소요 발생시 사전에 재무관리부로 연락 요망
- 거래처와 전자세금계산서 등 발급 협의 시, 수신자 이메일 주소를 공사 이메일(공용메일) 주소를 사용해야 함
 - 네이버 등 상용메일 주소로 수신 금지
 - 부서별 담당자 변경 시 변경된 이메일 주소를 상대처에 통보하여 세금계산서 등 발행 업무가 원활하도록 업무 인수인계 필요
- 전자세금계산서를 수신하였으나 전산화면*에서 조회 불가 시
 - ※ 조회화면 : 공사회계 - 부가세관리 - 전자세금계산서 관리(1219801SM)
- 거래처에 전자세금계산서 발급내용을 국세청에 전송 요청
(단, KT, LG U+ 등 통신사업자의 경우 익월 10일에 일괄전송하므로, 수기 세금계산서와 동일하게 재무관리부에 입력 요청)

4. 시행일 : '15. 7. 1일 (본사 우선 시행)

- 지사는 대지급금 지급 등 업무화면 수정 후 '16년부터 시행

붙임) 전자세금계산서 조회 및 지급결의 방법 1부. 끝.

재무관리부장 직인생략

팀원

이승희

팀장

이영훈

부장

조현근

선임이사검토
팀장 검토
협 의 자

시행 재무관리부3229-2064 (2015.06.30.) 접수 ()
우 608-828 부산시 남구 문현금융로40(문현동) 부산국제금융센터
한국주택금융공사
전화 051-663-8984 전송 0505-036-0362 / akmar@hf.go.kr

/ <http://www.hf.go.kr>

/ 공개

(추진근거 2-2) 하이넷 전산개발 화면

경영지원 > 예산관리 > 예산집행 > 지급결의서 관리

지급처 조회후 **세금계산서** 버튼 클릭시, 전자세금계산서 내역 조회 가능

세금계산서 조회 (1219802SP)

사업장 한국주택금융공사 구분 전체 부점 재무관리부

발행기간 2015-08-01 ~ 2015-08-27 유형 일반세금계산서 사업자등록번호 116-81-69360

조회

☒ 전자세금계산서 내역 ☐ 전체선택 (단위 : 원)

선택	사업장	거래처명	사업자번호	계산서유형	발행일자	공급가액	부가세액
----	-----	------	-------	-------	------	------	------

등록

☒ 선택된 전자세금계산서 목록

선택	사업장	거래처명	사업자번호	계산서유형	발행일자	공급가액	부가세액
----	-----	------	-------	-------	------	------	------

※ 전자세금계산서 내역 조회가 안되거나, 종이세금계산서 수신 시 재무관리부 출납담당자(내선 8986)에게 등록 요청 하시기 바랍니다.

거래처 관리 권한정보관리 삭제 종료

(추진근거 4) < KRI 선정(안) - 재무관리부 >

순 번	KRI 명	정의	관련사건	수집 주기 ^{주1)}	점검 결과 ^{주2)}
1	자금업무규정 위반	자금업무규정을 위반한 건수	자금의 조달, 운용 및 관리시에 업무소홀로 자금업무규정을 위반	수시	예시: 1건
2	가산세 납부	각종 제세 공과금 등의 납부기일을 초과함에 따른 가산세 납부	제세 공과금 등의 납부기일 관리 소홀	수시	예시: 1건
3	미휴가자 수	최근 1년간 휴가를 한 차례도 사용하지 않은 직원의 수	사고은폐 등을 위하여 고의적으로 휴가 미사용	분기	예시: 1명
4	자금관리시스템 원장 부당 수정요청	부당한 원장 수정요청 등을 통한 입금계좌번호 수정 등으로 자금 횡령 도모	청렴의식 결여 등으로 자금 횡령 시도	분기	예시: 1건

주: 1. 수시는 사유 발생 시, 분기는 분기말 현재 기준 / 단 보고는 분기말 기준

2. 점검 결과 상세 설명이 필요한 경우 세부 내용을 주석 기재