

기금운용 지침

1. 개 요

1.1 기금운용 지침 개요

- ▶ 본 기금운용 지침(이하 "지침"이라 한다)은 현행법 및 관련 규정을 준수하면서 적립기금의 합목적적 및 효율적 운용에 필요한 기본 원칙과 주요 내용을 정함을 목적으로 한다.
- ▶ 본 지침은 기금운용심의회의 승인을 통해 효력이 발생한다.
- ▶ 본 지침은 기금의 자산운용과정 전반에 대한 지침으로서, 사립학교법 및 동 법 시행령과 사학기관 재무·회계 규칙 및 동 규칙에 대한 특례규칙 등 관련법규의 적용을 받는다.
- ▶ 본 지침은 총장, 기금운용심의회, 교직원을 포함하여 기금자산과 관련된 모든 조직 및 인력에 대해 적용한다.
- ▶ 본 지침은 기금자산과 관련된 모든 의사결정에 적용한다.

1.2 기금의 개요

- ▶ 전주대학교 기금은 대학교육의 질 향상을 위한 각종 수요(교육용 시설 확충, 교육 및 연구 활동, 장학사업, 후생복지시설 확충, 도서 및 연구기자재의 확충 등)의 충당에 필요한 대학재정 재원확보에 도움을 주고자 설치한다.
- ▶ 위 목적을 위해 건축기금적립금, 연구기금적립금, 장학기금적립금, 퇴직기금적립금, 특정목적적립금으로 기금자산을 배분·운용할 수 있다.

1.3 기금의 특성

- ▶ 설치된 각 기금자산들의 목적 외 사용은 원칙적으로 금지되며, 설치목적에 준하여 사용한다.
- ▶ 기금은 등록금수입 의존도 완화라는 측면(수익성)과 기금의 장기 안정적 유지라는 측면(안정성)이 동시에 추구되어야 하며, 이를 위해 기금의 실질가치는 항상 유지·보전되어야 한다.

2. 관련 법령 및 규정

- ▶ 기금은 사립학교법 및 동 법 시행령, 사학기관 재무·회계 규칙 및 동 규칙에 대한 특례규칙 등의 적용을 받는다.
- ▶ 또한 자산운용과 관련하여서는 위 법령이 허용하는 범위 내에서 재무 및 회계규정 적용을 받는다.

3. 기금운용의 목적

3.1 기금운용의 목적

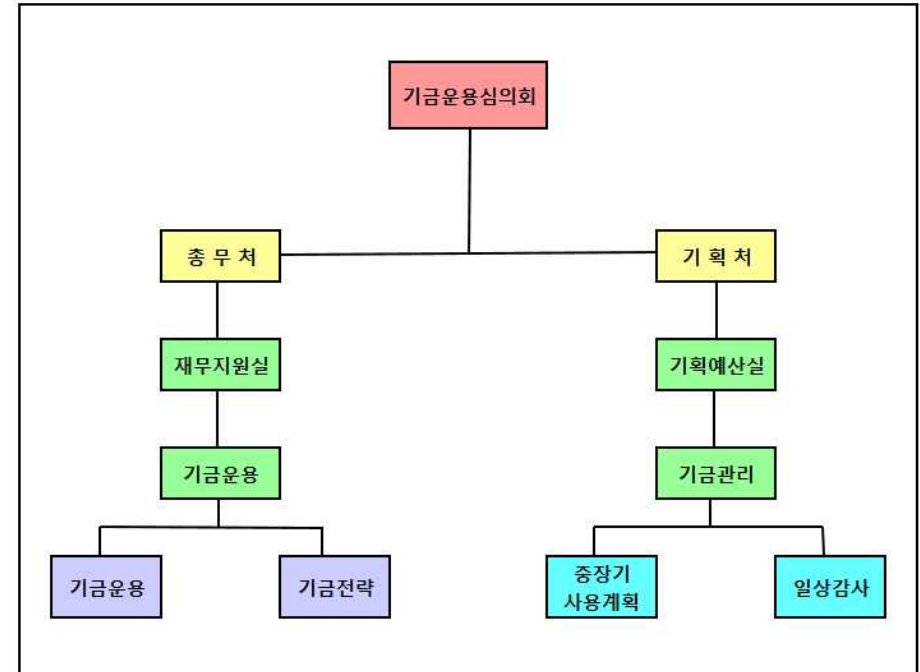
- ▶ 기금의 중장기 운용은 대학 교육 및 연구의 질을 향상시키기 위해, "기금의 실질가치 유지를 통한 장기적이고 안정적인 대학재정 지원"을 목적으로 한다.
- ▶ 이를 위해 기금관리 주체는 자금의 수급조건과 시장상황 등을 분석하여 수익률이 극대화 되도록 운용하되, 안정성 및 공공성을 함께 고려한다.

3.2 기금운용의 기준

- ▶ 기금의 운용은 안정성을 가장 우선으로 한다.
- ▶ 안정성을 훼손하지 않는 범위 내에서 수익성을 도모하여 기금의 확대 조성에도 기여한다.
- ▶ 기금의 안정성 확보를 위해 분산투자의 원칙을 준수한다.
- ▶ 기금의 안정적 운용을 위해, 기금 수입 및 지출 등 자금유출입 분석을 토대로 적정수준의 유동성 자금을 유지한다.

4. 기금운용 체계

4.1 기금운용 의사결정 체계



4.2 기금운용 조직과 역할

가. 기금운용심의회

- 1) 기금운용에 관한 최고 심의·의결기구로서, 자금운용계획 수립 등 다음 각 사항을 심의·의결한다.
 - 기금운용계획의 수립에 관한 사항
 - 기금운용계획 중 주요 항목 지출금액의 변경에 관한 사항
 - 기금운용전략에 관한 사항

- 본 지침의 제·개정에 관한 사항
- 기타 기금운용심의회 위원장이 필요하다고 인정하여 부의하는 사항

나. 기금 운용 및 관리 부서

- 1) 기금운용팀의 권한 및 의무
 - 기금운용 계획 수립 및 실행, 기금운용 성과보고
 - 투자에 대한 전략 수립 및 실행
- 2) 기금관리팀의 권한 및 의무
 - 중장기 사용계획, 감시의 역할

5. 목표수익률

5.1 목표수익률

- ▶ 기금의 목표수익률이란, "전략적 자산배분을 위한 제약조건이며, 전략적으로 배분된 각 자산들이 충족시켜야 할 최소 필수수익률"을 말한다.
- ▶ 기금의 운용은 "기금의 실질가치 유지를 통한 장기적이고 안정적인 대학 재정지원 유지"를 목표로 하며, 이를 위해 시중의 정기예금이자율을 적절한 목표수익률로 삼는다.

6. 자산배분

6.1 투자대상 자산군 및 상품

- ▶ 투자가능 자산
 - 기금은 안정성 및 수익성을 동시에 고려하여 주식과 같은 위험자산은

투자대상에서 제외한다.

- 기금은 금융을 업으로 하는 은행 등 또는 한국교직원공제회법에 따른 한국교직원공제회(이하 “금융회사”)에 다음과 같은 금융상품들을 그 투자가능 자산으로 한다.
- 정기예금, CD(양도성예금증서), MMT(단기특정금전신탁), 기업자유예금(단기입출금), 방카슈랑스(은행에서 판매하는 보험) 등

6.2 자산배분 원칙

- ▶ 기금의 자산배분은 중장기(연간) 전망에 근거한 전략적 자산배분을 원칙으로 하며, 단기적(분기, 월) 유동성 전망치에 의하여 배분한다.

6.3 투자대상별 투자비율 및 한도

- ▶ 현재 보유 포트폴리오의 자산배분 비중은 다음과 같다.

구 분		자산배분 비중	목표수익률
단기자금 (1년미만)	기업자유, MMT, 정기예금 등	10%	정기예금 이자율
장기자금 (1년이상)	정기예금, 저축보험 등	90%	정기예금 이자율
합 계		100%	

- ▶ 투자 포트폴리오의 구성 내용과 비중을 위와 달리 변경하고자 할 경우는 기금운용심의회의 심의를 거친다.

7. 기금운용 담당자의 행위준칙

- ▶ 기금운용 담당자(이하 "직원"이라 한다)는 기금자산의 선량한 관리자로서 주의의무를 다하기 위하여 다음 사항을 성실히 준수하여야 한다.
- 직원은 기금운용관련 관계법령, 제반규정 및 기금운용지침을 숙지하고 이를 준수하여야 한다.
- 직원은 기금운용심의회의 심의 및 의결사항들을 준수하여야 한다.
- 직원은 기금을 운용함에 있어 합리적이고 타당한 근거에 의해야 하며, 그 합리성과 타당성을 증명할 수 있는 적절한 기록들을 보관·유지하여야 한다.
- 직원은 기금의 운용과 관련하여 자신에게 보상 또는 이익이 돌아오는 행위를 하여서는 아니 된다.
- 직원은 정기적으로 운용현황을 기금운용심의회에 보고하여야 한다.
- 직원이 개인적인 이해관계로 인해 직무규범에 반하거나 객관적인 업무수행을 저해할 우려가 있다고 판단되는 경우, 기금운용심의회는 해당 직원을 기금자산의 운용에서 배제되도록 조치한다.