



## 경기도교육청

수신 수신자 참조

(경유)

제목 학교회계 종이통장 관리방법 개선 방안 알림

1. 관련: 재무기획관-17833(2022.6.29.), 「학교회계 행정업무 간소화방안(종이통장 관리방법 개선)」
2. 학교회계 행정업무 간소화를 위해 학교에서 관리 보관하고 있는 “**종이통장 관리방법 개선 방안**”을 알려드리니 업무에 참고하시기 바랍니다.

### 가. 현황 및 문제점

- 온라인 거래내역을 종이통장에 정리 및 갱신하며 누적 관리하고 있어 종이통장 수량 급증 및 통장정리를 위한 금융기관 방문 업무 지속

### 나. 개선 방안

- 종이통장 원본은 학교에서 보관
- 종이통장에 거래내역 정리(통장정리)는 생략 가능
  - 감사 수감자료는 금융거래확인서 또는 입출금거래내역서 비치
    - ➡ 기존 종이통장으로 거래내역 관리도 가능하므로 학교에서 자율 선택 관리

#### 【유의사항】

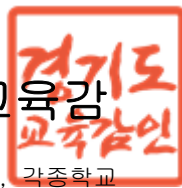
- ① 학교회계 통장 원본은 종이통장으로 보관 ☞ 출납원 직·사인 관리 철저
- ② 신규통장 및 출납원 인계인수 등 계좌 개설·변경 시 기존과 동일하게 종이통장(금융기관 방문, 출납원 직·사인으로 인감등록)으로 발행 및 보관  
☞ 출납원 인계인수로 종이통장 원본을 변경하는 경우 압축기장으로 잔액 기재 가능
- ③ 기초지자체 보조금전용계좌의 경우, 종이통장 또는 금융거래확인서 등 시·군별 보조금 운영 지침에 따라 관리

### 다. 행정사항

- (학 교) 회계사고 예방을 위해 학교 자체 금계검사 철저
- (감사관) 감사 수감 시 종이통장 비치 생략, 수감기간의 거래내역은 금융거래확인서 또는 입출금거래내역서 비치
- (교육지원청) 보조금전용계좌 관리방법 개선을 위해 시·군과 협의 추진

붙임 학교회계 종이통장 관리방법 개선 방안 1부. 끝.

## 경기도교육감



수신자 감사관, 교육지원청, 공립 단설유, 초, 중, 고, 특수, 각종학교

★주무관

학교회계담당사  
무관

재무기획관

2022.06.30.

협조자

시행 재무기획관-17932 ( 2022. 6. 30. ) 접수 ( )

우 16279 경기도 수원시 장안구 조원로 18(조원동, 경기도교육청) / <http://www.goe.go.kr>

전화 031-249-0391 / 전송 031-244-9841 / 공개

청렴은 교육의 기본가치입니다.

# 학교회계 종이통장 관리방법 개선 방안

【재무기획관 학교회계담당】

## I 추진 배경

- 디지털 업무환경으로 변화됨에 따라 학교 현장에서 회계 업무의 전산화 관리를 통한 업무 간소화 요구 지속
- 학교회계 전자금융서비스 도입으로 회계 처리의 전산화 및 금융기관 종이통장 단계적 감축에 따라 학교에서 관리·보관하는 종이통장의 관리 방법 개선을 통해 업무 간소화 방안 마련

### <참 고 자 료>

#### 1 학교회계 전자금융서비스 도입 현황

- 2007년 각급학교 회계업무 편의성 도모를 위한 인터넷뱅킹 도입
- 2013년 4월 EFT(전자자금이체) 사용 의무화
- 2017년 3월 e-교육금고 전 기관 도입

#### 2 금융감독원 종이통장 단계적 감축 방안

- (1단계) '15.9월 ~ '17.8월: 종이통장 미발행 고객 인센티브 부여
  - (2단계) '17.9월 ~ '20.8월: 수요자 요청 시에만 종이통장 발행
  - (3단계) '20.9월 ~ : 종이통장 발행 유료화(단, 만60세 이상, 특별한 경우 제외)
- ☞ 출처: 금융감독원 홈페이지(보도자료)

## II 추진 경과

- 업무협의체(T/F) 구성 및 운영
  - (목적) 학교회계 운영의 효율성 제고를 위한 제도개선 과제 발굴·추진
  - (구성) 총 12명 (사무관 1명, 주무관 11명)
    - ↳ K-에듀파인시스템 대표강사, 학교회계 관련 실무 T/F 유경험자 등
  - (기간) 2021.7월 ~ 2022.2월
  - (내용) 교육 환경 변화에 따른 학교회계 업무 간소화 과제 발굴 및 학교 현장 적용 방안 모색 ☞ **종이통장 관리방안 개선 과제 검토**

### Ⅲ 현황 및 문제점

- 학교회계 운영의 투명성 강화를 위해 온라인 거래를 이용한 회계업무 처리 반드시 준수 ☞ 「2022학년도 학교회계 예산편성 기본지침」(p74)
  - 수익자부담금 현금수납은 원칙적으로 금지
  - 수입은 스쿨뱅킹, CMS, 신용카드 자동납부시스템 이용
  - 지출은 온라인(EFT, e교육금고, 인터넷뱅킹)을 원칙으로 하고 은행창구 방문 거래 금지

#### < 온라인 거래 의무화(은행창구 방문 금지) >

- 1 「회계 사고(횡령) 예방을 위한 온라인 납부(e-교육금고 등) 사용 의무화 안내」, 【재무담당관-31599(2018.11.6.)】
  - e교육금고 우선사용 권장, 온라인 납부(e교육금고, EFT, 인터넷뱅킹 다단계결제) 사용 의무화
  - 은행창구 방문 납부 금지(부득이한 경우 사유서 및 출납원 영수 확인 결재 첨부)
- 2 「인터넷뱅킹제도 개선 세부지침 이행 철저 및 각급기관 자체점검 계획 시행 알림」, 【재무담당관-3339(2021.1.28.)】
  - e교육금고·EFT 우선 사용, 인터넷뱅킹 사용대상 제한: 자금이체 관련 학교회계 및 학교발전기금 회계 인터넷뱅킹 사용 금지 (단, 조달대금 및 공공요금 등 지로고지서(가상계좌) 납부, 비정규직 보수(일용직 등) 및 여비의 지급, e교육금고 및 EFT 이체 장애 발생 시 인터넷뱅킹 허용)

- 그러나, 온라인(e교육금고, EFT, 인터넷뱅킹)으로 발생한 거래내역을 종이통장에 정리 및 갱신을 통해 누적 관리하고 있어 학교에서 관리
  - 보관하고 있는 종이통장 수량 증가 및 금융기관 방문 업무 지속
  - ※ EFT(전자자금이체)로 대가지급 시 대가가 채주별로 건마다 이체되어 통장 계좌 및 종이통장 거래내역이 대량 발생함
- 감사 수감 시 회계 통장과 별개로 금융기관에서 발급한 서류(잔액 증명서, 거래내역확인서 등)를 수감자료로 비치 요구
- 학교회계 재정운용 점검을 위한 자체 금궤검사<sup>1)</sup>를 실시하고 있으며, K-에듀파인과 인터넷뱅킹을 통해 실시간으로 거래내역 확인이 가능하며, 금융기관으로부터 발급이 가능하므로 업무 간소화를 위한 종이 통장 관리방법 개선 필요

1) 자체 금궤검사: 회계장부(K-에듀파인 현금출납부)와 통장 잔액의 일치 여부 확인(매일)  
☞ 「2022학년도 학교회계 예산편성 기본지침」(p76)

## IV 개선 방안

- 종이통장 원본은 학교에서 보관
- 종이통장에 거래내역 정리(통장정리)는 생략 가능
  - 감사 수감자료는 금융거래확인서 또는 입출금거래내역서 비치
  - ➡ 기존 종이통장으로 거래내역 관리도 가능하므로 학교에서 자율 선택 관리

### 【유의사항】

- ① 학교회계 통장 원본은 종이통장으로 보관
  - ☞ 출납원 직·사인 관리 철저
- ② 신규통장 및 출납원 인계인수 등 계좌 개설·변경 시 기존과 동일하게 종이통장(금융기관 방문, 출납원 직·사인으로 인감등록)으로 발행 및 보관
  - ☞ 출납원 인계인수로 종이통장 원본을 변경하는 경우 압축기장으로 잔액 기재 가능
- ③ 기초지자체 보조금전용계좌의 경우, 종이통장 또는 금융거래확인서 등 시·군별 보조금 운영 지침에 따라 관리

## V 행정사항

- K-에듀파인(클린재정), e교육금고 등을 활용한 **학교회계 자체점검<sup>2)</sup> 철저를 통한 회계사고 사전 방지**
  - 학교관리자(교장, 행정실장) 및 회계담당자는 자체적으로 재정운용 현황을 주기적으로 점검 및 관리
  - 회계사고가 발생하지 않도록 자체 금제검사 철저

### < 학교회계 재정운용 모니터링 방법 >

#### 1 K-에듀파인 클린재정

- 클린재정(학교) > 업무별상시모니터링 > 학교재정총괄현황모니터링 > 학교재정총괄현황
- 클린재정(학교) > 업무별상시모니터링 > 학교계좌조회 > 학교계좌
- 클린재정(학교) > 지출모니터링 > 학교회계잔고와 은행계좌 잔고 불일치

#### 2 e교육금고

- e교육금고 > 금융정보 > 계좌거래내역조회 > 계좌거래내역

2) 학교회계 자체점검(재정분석 및 클린재정): 학교관리자(교장 및 행정실장) 및 회계담당자가 자체적으로 재정운용 현황 관리 등 내부통제 및 조기예방을 수행할 수 있는 모니터링 기능 활용 및 체크(매월 1회 이상) ☞ 「2022학년도 학교회계 예산편성 기본지침」(p76)

- **(감사관)** 감사 수감 시 종이통장 비치는 생략하고, 감사 수감기간의 거래내역은 금융거래확인서 또는 입출금거래내역서 비치
- **(교육지원청)** 교육경비보조금 전용계좌 관리방법 개선을 위해 관할 시·군과 협의 추진
  - 보조금전용계좌 통장 원본은 종이통장으로 개설 및 보관
  - 보조금 정산 시 종이통장 거래내역(통장정리) 대신 금융거래확인서 또는 입출금거래내역서로 대체 가능하도록 협의
- **(시행)** 공립 유·초·중·고·특수학교를 대상으로 우선 시행