

4 부채 / 채무 / 채권

4-1. 통합부채 현황

- 통합부채는 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업, 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 부채를 통합하여 산정한 부채입니다. 우리 충청북도의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2017년	2018년	증감
통합자산	10,466,310	10,627,207	160,897
통합부채	1,078,875	1,033,453	△45,422
유동부채	389,716	355,363	△34,353
장기차입부채	580,913	570,882	△10,031
기타비유동부채	108,247	107,209	△1,038

- ▶ '18년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도 통합부채 작성대상 기관은 총 14개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 12개를 포함하고 있음
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상태표를 기준으로 전환·합산된 것임
- ▶ 통합자산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 통합부채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 구성
 - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
 - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
 - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등

4-2. 지방자치단체 부채 현황

- ▣ 부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지방자치단체가 지급의무(퇴직금, 미지급금, 보관금 등)가 있는 것을 복식부기 형태로 표시한 것으로, '4-6. 지자체 채무 현황'의 지방채무와 '4-3. 지방공기업 부채' 중 직영기업(공기업 특별회계)의 부채를 포함하고 있습니다. 우리 충청북도의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년	2018년	증 감	비고
자산(A)	9,709,302	9,816,263	106,961	
부채(B)	887,672	827,336	△60,336	
자산대비부채비율 (B/A*100)	9.14	8.43	△0.71	

- ▶ 발생주의 복식부기회계 기준
- ▶ 부 채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채
 - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
 - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
 - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등
- ▶ 자 산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 보다 자세한 내용은 [【별첨 4-2】 2018회계연도 재무제표](#)를 참조하세요

4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 '직영기업'의 부채는 지방자치단체의 '공기업 특별회계'의 부채로서 '4-2. 지자체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)'에 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년				2018년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		386,824	148,583	238,241	62.37	472,500	202,803	269,696	75.20
직영 기업	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-
	지역개발기금	-	-	-	-	-	-	-	-
공사	소 계	386,824	148,583	238,241	62.37	472,500	202,803	269,696	75.20
	충북개발공사	386,824	148,583	238,241	62.37	472,500	202,803	269,696	75.20

※ 2017년, 2018년 지방공기업 결산 참조

☐ 충북개발공사는 자본 2,696억원, 부채 2,028억원으로 부채비율은 75.2%입니다.

충북개발공사의 부채는 행정안전부 부채감축목표 250% 이내로 안정적으로 관리되고 있습니다. 아울러 단순 부채규모에서는 전국 도시개발공사 중 하위 수준을 유지하고 있는 등 안정적인 재무상태를 유지하고 있습니다.

충북개발공사 당기순이익은 2016년 188억원, 2017년 252억원, 2018년 314억원을 달성하고 있으며, 2009년부터 10년 연속 흑자경영을 이어가고 있습니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년				2018년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	520,539	62,434	458,105	13.63	535,162	69,855	465,306	15.01	
출자 기관	소 계	299	-	299	-	-	-	-	
	충주에코플라스개발	299	-	299	-	-	-	-	
출연 기관	소 계	520,239	62,434	457,805	13.64	535,162	69,855	465,306	15.01
	충청북도문화재단구원	5,726	1,255	4,471	28.08	6,312	1,459	4,853	30.06
	충북문화재단	30,049	1,716	28,333	6.06	31,673	2,998	28,675	10.46
	충북연구원	16,577	699	15,878	4.40	16,408	391	16,017	2.44
	충북학사	5,361	741	4,620	16.03	5,174	807	4,367	18.48
	충청북도기업진흥원	23,415	7,702	15,713	49.02	21,908	6,721	15,187	44.25
	충청북도자산업진흥원	25,310	1,522	23,788	6.40	13,793	1,085	12,708	8.54
	충북신용보증재단	162,374	16,556	145,819	11.35	171,176	16,460	154,716	10.64
	충북여성재단	292	23	269	8.38	384	7	376	1.95
	충북인재양성재단	76,669	18	76,651	0.02	79,779	476	79,303	0.60
	충북테크노파크	130,882	16,394	114,488	14.32	142,914	19,087	123,827	15.41
	청주의료원	24,156	10,311	13,845	74.47	25,860	12,959	12,901	100.45
	충주의료원	19,429	5,498	13,931	39.47	19,782	7,406	12,376	59.84

☞ 청주의료원 부채 129억원은 전직원 퇴직급여충당부채(82억), 의약품, 진료 재료비 등(35억) 등이며, 이 중 '19년도에 의약품, 진료재료 매입 채무(35억)은 모두 상환 완료하였고, 전직원 퇴직급여충당부채도 퇴직보험예치금을 불입하고 있는 상태로, 전년대비 총부채비율은 다소 증가하였으나, 기타 금융부채가 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

☞ 충주의료원 부채 74억원은 의약품, 진료재료 매입채무 21억, 기타미수금 14억, 미지급비용 7억, 퇴직급여 등 충당금 21억, 기타 매입채무 11억 등으로 매입채무, 기타미수금, 미지급비용 등 42억은 상환 완료하였고 퇴직급여충당금에 대하여 퇴직연금 불입을 분기별로 시행하고 있는 상태로, 전년대비 총부채비율은 다소 증가하였으나, 기타 금융부채가 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

4-5. 우발부채 현황

- 우발부채는 **상황의 변동에 따라 지방자치단체의 부채로 바뀔 가능성이 있는 부채**를 의미하며, 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업 및 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 전체 우발부채를 포함하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분		2017년	2018년	증감
해 당 사 항 없 음				
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계 약 상 약 정	재매입약정			
	매입확약			
	손실부담계약			
	책임분양확약 등			
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등			

- ▶ 관계기관(지방자치단체, 지방공기업 및 출자·출자기관)간 상호 보증·협약 등에 따라 발생한 내부거래를 제거한 순계규모 기준

4-6. 지자체 채무 현황

- 지방채무란 지방자치단체가 자치단체 권한 중의 하나인 지방세 과세권을 담보로 하여 사업 투자재원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계연도를 넘어서 이루어짐). 우리 충청북도의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'17년도 현재액 (A)	증 감 액			'18년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	684,396	△ 42,095	82,945	125,040	642,301
일 반 회 계	-	-	-	-	-
특 별 회 계	소 계	-	-	-	-
	공기업특별회계	-	-	-	-
	기타특별회계	-	-	-	-
기 금 회 계	684,396	△ 42,095	82,945	125,040	642,301

※ 지방채무는 2018년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ '18년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

☞ 주민 1인당 채무부담은 2014~2016년까지 지역개발채권 매출액이 증가하면서 주민 1인당 채무부담 또한 다소 증가되었습니다. 그러나 2017~2018년 지역개발채권 발행을 감면 또는 면제(자동차부문)하면서 다시 감소하고 있습니다.

☞ 채무 6,423억원은 지방공기업법 및 충청북도 지역개발기금 설치 조례에 따라 각종 등록, 허가, 계약 시 발행하는 지역개발채권으로 매년 반복적으로 매입과 상환이 이루어지고 있습니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
채무현황	613,064	648,664	693,710	684,396	642,301
인구수	1,578,933	1,583,952	1,591,625	1,594,432	1,599,252
주민 1인당채무(천원)	388	410	436	429	402

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

유사 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교



4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
지방채발행한도액(A)	180,752	199,816	220,677	160,202	140,145
발행액(B)	134,752	155,216	164,377	103,302	82,945
발행비율(B/A*100)	74.55	77.68	74.49	64.48	59.19

- ▶ 지방채발행한도액은 행정안전부에서 매년 지방자치단체에 통보하는 한도액이며, 발행액은 당해연도 실제 발행액임
- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정
 - * 별도한도액 = 지역개발채권 발행액 + 도시철도채권 발행액 + 일정요건 충족 차환액
 - ** 일정요건충족 차환액 = 당해연도 지방채 상환총액의 25% 이내이고, 이율은 한국은행이 발표하는 금융기관의 가중평균금리 중 ‘공공 및 기타대출’의 금리 이내인 경우의 차환액

4-8. 일시차입금 현황

- 일시차입금이란 지방자치단체가 예산을 지출함에 있어 일시적으로 예산상 현금의 부족이 생길 때 해당 회계연도의 수입으로 상환한다는 전제하에 금융기관 등으로부터 단기간 차입하는 자금을 의미합니다.

우리 충청북도의 2018년도 일시적으로 차입한 자금은 없습니다.

4-9. 민자사업 재정부담 현황

☐ 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 충청북도가 민자사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2017년	2018년	증 감	비고
합 계	4,797	4,624	△173	
BTL 임대료 및 운영비	4,797	4,624	△173	
BTO 재정지원금	-	-	-	

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

※ 2017, 2018 회계연도의 실제지급액을 기준으로 작성

❖ 2018회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		48,078		4,624	2,312	2,312		
BTL 사업	충주의료원 이전 신축	48,078	'12.4.7. ~'24.6.	4,624	2,312	2,312	-	
BTO 사업	-	-	-	-	-	-	-	

☞ 1980년 신축하여 노후된 충주의료원을 BTL사업으로 추진하여 '12. 4월 지하3층, 지상4층 300병상 규모로 이전 신축하여 운영하고 있습니다. 신축이전완료 시점인 '12.4.7.부터 20년 간 매 반기마다 민간투자 지급금을 분할하여 지급하고 있으며 '18년도 임대료 재정지원액은 4,624백만원입니다.

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 자치단체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자사업을 말합니다.

● BTO(수익형 민자사업)란?

- 수익성이 있는 도로, 교량, 터널, 경전철 등의 시설을 민간사업자가 건설 후 자치단체에 양도한 대가로 민간사업자에게 해당 시설을 일정기간동안 운영하여 통행료 등의 수익을 얻을 수 있는 권한을 부여하는 방식의 민간투자사업을 의미합니다.

※ BTL의 경우 민간사업자가 자치단체로부터 일정한 임대수익을 보장받을 수 있는 반면, BTO의 경우에는 시설 수요변동에 따른 수익변화위험을 민간사업자가 부담하게 됨에 따라 자치단체에서는 민간사업자와 협약으로 최소운영수입보장 또는 운영비용보전 등의 재정지원을 하고 있습니다.

4-10. 재정건전성관리 계획 · 이행현황

■ 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '18년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '19년도 통합부채와 우발부채 추정액, '19~'23년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 보다 자세한 내용은 [\[별첨 4-10\] 2019-2023 지방재정건정성관리계획](#)을 참조하세요

4-11. 보증채무 현황

■ 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2018년 한 해 동안 지급 보증한 내역은 없습니다.

4-12. 채권 현황

- 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 충청북도가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'17년도 현재액 (A)	증 감 액			'18년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	695,215	△413,705	565,829	979,534	281,511	
일 반 회 계	37,758	950	10,253	9,303	38,708	
특 별 회 계	소 계	39,476	△886	27,882	28,768	38,590
	소방특별회계	1	4	5	1	5
	농어촌개발기금	39,475	△890	27,877	28,767	38,585
기 금 회 계	소 계	617,981	△413,769	527,695	941,464	204,213
	지역개발기금	551,076	△419,524	452,024	871,547	131,552
	중소기업육성기금	66,031	6,035	75,431	69,397	72,066
	자활기금	240	△86	68	154	154
	식품진흥기금	635	△194	172	366	441

- '18년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
채권현황	806,874	811,591	693,459	695,215	281,511

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유사 지방자치단체와 채권현황 비교

