

## 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	2015년	2016년	증감
통합자산	10,167,640	10,203,009	35,369
통합부채	1,320,619	1,187,425	△133,194
유동부채	549,001	450,363	△98,638
장기차입부채	643,908	629,125	△14,783
기타비유동부채	127,710	107,937	△19,773

- ▶ '16년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 13개로 공사·공단 2개, 출자·출연기관 11개를 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	2015년	2016년	증 감	비고
자산(A)	9,306,376	9,509,939	203,563	
부채(B)	910,464	920,738	10,274	
자산대비부채비율 (B/A*100)	9.78	9.68	△0.1	

- ▶ 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

### 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		2015년			2016년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)
합 계		1,359,799	1,033,452	316.67	1,210,926	954,693	372.59
직영 기업	소 계	819,125	686,939	519.68	777,342	734,104	1,697.82
	지역개발기금	819,125	686,939	519.68	777,342	734,104	1,697.82
공사	소계	540,674	346,513	178.47	433,584	220,589	103.57
공단	충북개발공사	540,674	346,513	178.47	433,584	220,589	103.57

- ◆ 지역개발기금은 자산 7,773억원, 부채 7,341억원으로 부채비율이 1,697.8%로 이는 일반회계로의 이익 잉여금 1,000억 전출로 인한 일시적 자본금 감소에 따른 것입니다.
- ◆ 그렇지만 예금운용자금 증가로 이자수입이 증대되어 연도별 당기 순이익은 2014년 83억원, 2015년 104억원, 2016년 111억원으로 매년 증가하고 있습니다.
- ◆ 충북개발공사는 자기자본 4,336억원, 부채 2,206억원으로 부채비율은 103.6%입니다. 충북개발공사의 부채는 행정안전부 부채감축목표 260% 이내로 안정적으로 관리되고 있으며, 전국 도시개발공사 평균 부채비율 190%에 비해 양호한 수준입니다. 아울러 단순 부채규모에서는 전국 도시개발공사중 하위 수준을 유지하고 있는 등 안정적인 재무상태를 유지하고 있습니다.
- ◆ 충북개발공사 당기순이익은 2014년 79억원, 2015년 109억원, 2016년 188억원을 달성하고 있으며, 2009년부터 8년 연속 흑자경영을 이어가고 있습니다.

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015년			2016년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A-B)×100	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A-B)×100
합 계		453,963	66,613	17.2	392,115	48,661	14.17
출자 기관	소 계	677	3	0.43	346	3	0.93
	충주에코폴리스개발	677	3	0.43	346	3	0.93
출연 기관	소 계	453,286	66,611	17.23	391,769	48,658	14.18
	충북신용보증재단	173,140	33,707	24.17	165,177	15,491	10.35
	충북인재양성재단	76,864	12	0.02	77,057	18	0.02
	충 북 학 사	5,675	766	15.61	5,527	704	14.6
	청 주 의 료 원	76,178	12,456	19.55	25,607	11,630	83.21
	충 주 의 료 원	24,782	5,106	25.95	18,506	4,563	32.73
	충 북 문 화 재 단	28,961	2,194	8.2	30,909	2,826	10.06
	충 북 연 구 원	12,423	1,886	17.91	13,136	2,366	21.97
	충청북도문화재연구원	5,405	472	9.56	5,684	508	9.8
	충청북도기업진흥원	23,951	7,669	47.1	24,511	8,588	53.93
	충청북도지식산업진흥원	25,906	2,343	9.94	25,654	1,963	8.29

- ◆ 충북신용보증재단 부채 155억은 보증료 선수수익(116억원), 대위변제준비금(23억원) 등이며, 이 중 이자부금융부채는 없어 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.
- ◆ 청주의료원 부채 116억원은 전직원 퇴직급여충당부채(43억), 지역개발기금 차입금(22억원), 의약품, 진료 재료 매입 채무(38억) 등이며, 이 중 '17년도에 지역개발기금차입금(22억원), 의약품, 진료재료 매입 채무(38억)은 모두 상환 완료하였고, 전직원 퇴직급여충당부채도 퇴직보험예치금을 불입하고 있는 상태이며, 기타 금융부채는 없어 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.
- ◆ 지방기업진흥원 부채 85억은 입주기관 임대보증금(63억), 국가보조사업 집행 잔액 반환예정액 및 명시이월액(11억), 퇴직급여충당부채(7억) 등이며, 이 중 이자부금융부채는 없어 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

#### 4-5. 우발부채 현황

- 우발부채는 상황의 변동에 따라 지방자치단체의 부채로 바뀔 가능성이 있는 부채를 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		2015년	2016년	증감
계		33,510	33,510	-
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계약상 약정	재매입약정			
	매입확약	33,510	33,510	-
	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

#### ❖ 계약상 약정

(단위 : 백만원)

구분		약정유형	행위명	사업자	약정 금액 (최대손실 추정액)	부채 계상액	사업 기간	약정 내용
계					33,510			
출자· 출연기관	충주에코 폴리스(주)	매입확약	에코폴리스 지구 미분양용지 매입확약	충주 에코폴리스 개발(주)	33,510	-	2013 ~2020	충주에 코폴리 스개발 사업

#### 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)

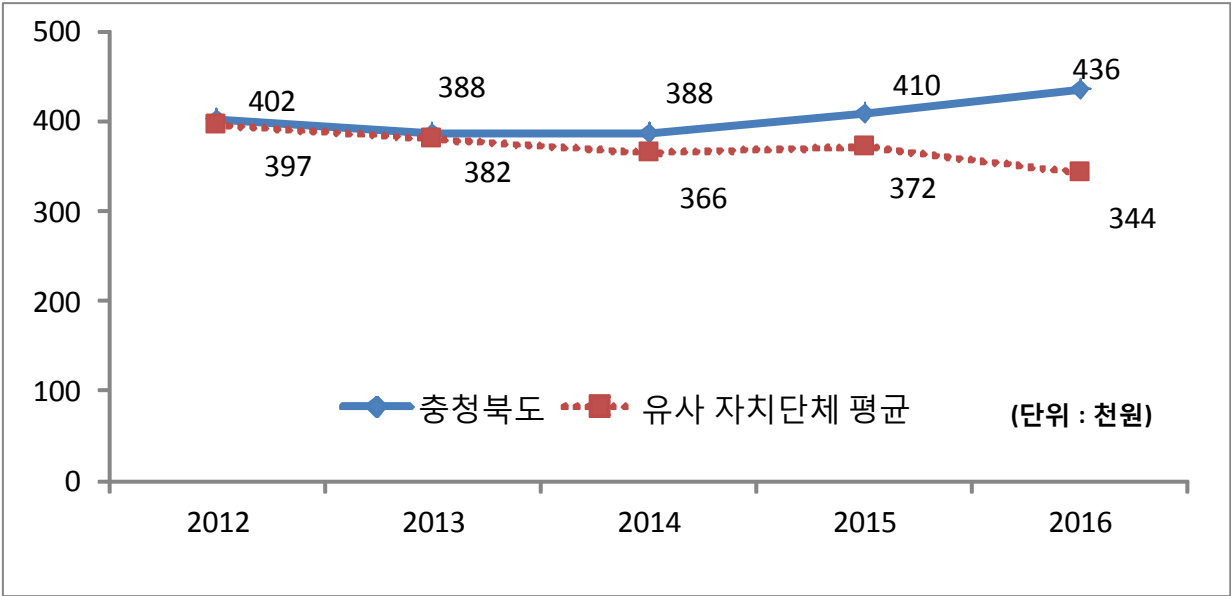
구 분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	648,664	45,046	164,377	119,331	693,710	
일 반 회 계	3,260	△3,260	-	3,260	-	
특 별 회 계	소 계	645,404	48,306	164,377	116,071	693,710
	공기업특별회계	645,404	48,306	164,377	116,071	693,710
	기타특별회계	-	-	-	-	-
기 금 회 계	-	-	-	-	-	

#### ❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채 무 현 황	629,805	610,502	615,695	648,664	693,710
인 구 수	1,565,628	1,572,732	1,578,933	1,583,952	1,591,625
주민 1인당채무(천원)	402	388	388	410	436

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- ◆ 주민1인당 채무부담은 2011년부터 감소 추세였으나, 지역경기 활성화 등에 힘입어 2016년도 지역개발공채 매출액이 전년대비 450억 이상 증가함에 따라 주민1인당 채무부담이 다소 증가되었습니다.
- ◆ 채무 6,937억원은 각종 등록, 허가, 계약 시 발행하는 공채인 지역개발채권으로 지자체 채무로 계상되나 지속적인 매출에 따라 채권이 확보되므로 안정적으로 관리되고 있습니다.

#### 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
지방채발행한도액(A)	86,000	606,072	180,752	199,816	220,677
발행액(B)	1,800	569,172	134,752	155,216	164,377
발행비율(B/A*100)	2.09	93.9	74.6	77.7	74.5

- ▶ 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 등으로 부터 단기간 차입하는 자금을 의미합니다.  
우리 충청북도에서 2016년도에 일시적으로 자금이 부족하여 은행으로부터 단기로 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	2015년	2016년	증 감	비고
합 계	5,252	5,252	-	
BTL 임대료 및 운영비	5,252	5,252	-	
BTO 재정지원금	-	-	-	해당없음

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

#### ❖ 2016회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계	1	48,078		5,252	2,626	2,626	-	
BTL 사업	충주의료원 이전 신축	48,078	'12.4.7. ~'32.4.6.	5,252	2,626	2,626	-	
BTO 사업	-	-	-	-	-	-	-	해당없음

◆ 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 반(년)기마다 민간투자 지급금을 분할하여 지급하고 있으며 '16년도 임대료 재정지원액은 5,252백만원입니다.

#### ● 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.

#### 4-10. 재정건전성관리 계획 · 이행현황

- 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '16년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '17년도 통합부채와 우발부채 추정액, '17~'21년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

◆ 보다 자세한 내용은 [\[별첨 4-10\] 2017~2021 지방재정건전성관리계획](#)를 참조하세요

#### 4-11. 보증채무 현황

- 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2016년 한 해 동안 지급보증한 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	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	811,591	△118,132	302,561	420,692	693,459	
일 반 회 계	46,183	△4,303	4,459	8,762	41,880	
특별 회계	소 계	720,422	△121,086	237,542	358,628	599,336
	충북도립대학운영	729	△360	-	360	369
	농어촌개발기금	41,449	△2,183	25,828	28,011	39,266
	공기업특별회계	678,244	△118,543	211,714	330,257	559,701
기금	소 계	44,986	7,258	60,559	53,302	52,243
	중소기업육성기금	42,939	7,802	59,771	51,969	50,741
	자활기금	480	△70	74	144	410
	식품진흥기금	1,567	△474	714	1,189	1,092

- '16년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채권현황	765,193	782,504	806,874	811,591	693,459

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

### 채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교

