

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 전주시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2016년	증감
통합자산	9,832,591	10,008,353	175,762
통합부채	353,326	326,977	△26,349
유동부채	61,788	62,941	1,153
장기차입부채	163,127	140,726	△22,401
기타비유동부채	128,411	123,311	△5,100

- ▶ '16년 결산 순계기준
- ▶ 우리 전주시의 통합부채 작성대상 기관은 총 8개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 7개를 포함하고 있습니다.
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상태표를 기준으로 전환·합산된 것입니다.
- ▶ 통합 자산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 통합 부 채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 구성
 - 유 동 부 채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
 - 장 기 차 입 부 채 : 장기차입금, 지방채증권
 - 기 타 비 유 동 부 채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등

4-2. 지방자치단체 부채 현황

- 부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지자체가 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 전주시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년	2016년	증 감	비고
자산(A)	9,733,282	9,917,121	183,839	
부채(B)	332,365	314,361	-18,004	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.41	3.17	-0.24	

- ▶ 발생주의 복식부기회계 기준
- ▶ 부 채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채
 - 유 동 부 채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
 - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
 - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등
- ▶ 자 산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산

※ 2015, 2016 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

4-3. 지방공기업 부채 현황

- 우리 전주시의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 '직영기업'의 부채는 지방자치단체의 '공기업 특별회계'의 부채로서 '4-2. 지방자치단체 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		901,515	205,478	29.52	909,106	185,826	25.69
직영 기업	소 계	900,379	205,135	29.51	908,046	185,559	25.68
	상수도	316,916	55,767	21.35	325,077	49,478	17.95
	하수도	583,463	149,368	34.41	582,969	136,081	30.45
공사 공단	소 계	1,136	343	43.25	1,060	267	33.67
	전주시시설 관리공단	1,136	343	43.25	1,060	267	33.67

※ 2015년, 2016년 지방공기업 결산 참조

☞ 상수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 맑은물 공급사업으로 2016년에 사업이 완공됨에 따라 부채요인은 감소되고 있으며, 지방채 상환계획에 따라 부채비율을 연차적으로 줄여갈 계획입니다.

☞ 하수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ m³(톤)당 원가 907원의 하수도요금을 642원(요금현실화율 70.7%)에 공급하고 있으며,
- ▶ 중앙처리구역 하수관로정비사업 외 5개사업에 대한 지방채 발행액 274억원 (2016년 30억 상환하여 244억원으로 감소)과
- ▶ BTL 하수관로사업의 경우 2030년까지 지급하여야 할 임대료를 부채금액으로 계상하여 부채비율이 높습니다.

☞ 시설관리공단 부채 주 요인은

- ▶ 시설관리공단은 전주시장이 위탁하는 시설 및 사업만을 관리·운영하는 공기업으로 금전상의 상환의무를 지닌 부채로서의 외부 차입, 공단체 발행, 민간 출자등의 부채의 발생은 일체 없습니다.
- ▶ 「재무제표」상의 부채는 연차유급휴가 미지급비용(지방공기업 결산지침에 의거 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하여 재무제표에 계상), 예수금(4대보험 보관금 보증금, 12월말일 카드결제분 등), 정기예금에 따른 이자수익(미지급정산반환금)등 일시적인 보관금을 결산회계 재무제표상 부채로 계상함. 미지급비용 감소를 위해 연차사용을 독려하고 있습니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 전주시의 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		98,988	20,647		91,271	12,349	
출 연 기 관	(재)전주문화재단	1,055	44	4.35	920	40	4.55
	(재)전주정보문화산업진흥원	2,134	183	9.38	1,866	198	11.87
	(재)전주인재육성재단	5,242	0	0	5,969	0	0
	(재)한국전통문화전당	3,128	1,945	164.41	2,897	2,222	329.19
	(재)한국탄소융합기술원	83,455	17,493	26.52	75,152	8,768	13.21
	(재)전주농생명소재연구원	3,756	922	32.53	3,598	604	20.17
	(재)전주푸드통합지원센터	218	60	37.97	869	517	146.88

- ☞ 전주정보문화산업진흥원의 경우 입주기업 임대보증금, 급여 공제 예수금(익월 납부 예정금), 신용카드 미지급액(익월 자동이체 처리금) 등이 부채로 발생됨
- ☞ 한국탄소융합기술원의 경우 정부 보조금 미집행액(보조금 반납예정액 포함), 입주기업 임대보증금, 급여 공제 예수금(익월 납부 예정), 신용카드 미지급액(익월 납부액 및 미도래액), 퇴직급여 추계액(퇴직연금 불입액 차감) 등을 부채로 계상함
- ☞ 한국전통문화전당의 경우 연차사업의 사업비 이월액, 급여 공제 예수금 및 익월 납부하는 세금, 입주공방 이행보증금, 신용카드 미지급액 등이 부채로 발생됨
- ☞ 전주농생명소재연구원은 실제 부채는 발생되지 않으나 연구과제 수행을 위한 사업비의 경우 연구결과를 도출해야 하는 것으로 차년도 연구수행을 위하여 부채로 처리함

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		52,876	7,627	△45,249
지급보증(보증채무부담행위)		0	0	0
채무부담행위		0	0	0
BTO사업관련 재정지원 협약내역		52,876	7,627	△45,249
계약상 약정	재매입약정	0	0	0
	매입확약	0	0	0
	손실부담계약	0	0	0
	책임분양확약 등	0	0	0
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비 용부담약정 등	0	0	0

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

❖ BTO 사업관련 재정지원 협약내역

(단위 : 백만원)

구분	사업명	운영권자	총사업비	계약기간	재정지원 협약내역	중도해지 환급금 내역	향후 부담 추정액
계			135,941				7,627
전주시	전주하수처리장 3단계증설사업	전주개발 (주)	42,200	2004.12 ~ 2024.11	110~90 %	-	7,627
	전주시 종합 리싸이클링타운 조성사업	전주리싸이클 링에너지(주)	93,741	2016.10 ~ 2036. 10 (20년)	-	-	

- ▶ 최소운영수입보장, 손실부담계약(비용보전방식 등), 금융비용지원 등

※ '16 회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(26. 우발채무 등) 참고

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 전주시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 E=(A+B) (원금기준)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	178,675	-14,448	6,000	20,448	164,227	
일 반 회 계	96,603	-5,234	6,000	11,234	91,369	
특 별 회 계	소 계	82,072	-9,214	0	9,214	72,858
	상수도특별회계	54,672	-6,214	0	6,214	48,458
	하수도특별회계	27,400	-3,000	0	3,000	24,400

※ 지방채무는 2016년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ 2016년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

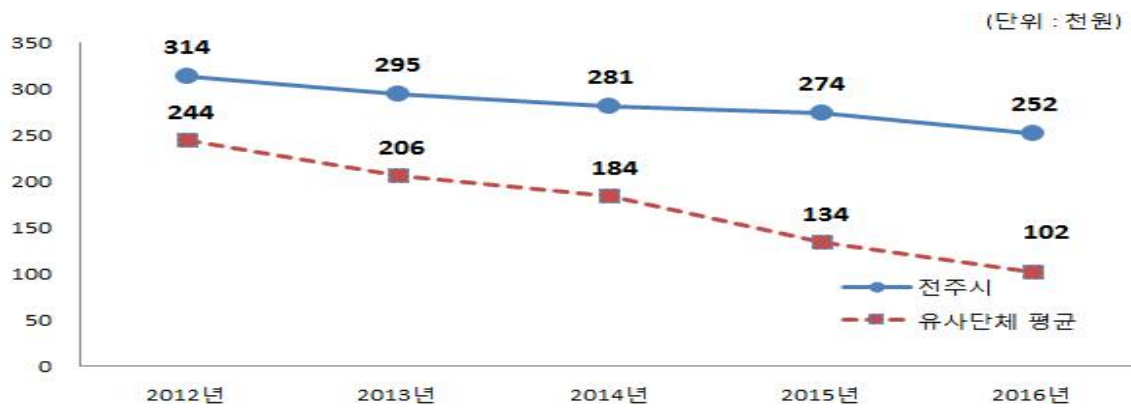
- ☞ 우리시가 갚아야할 채무는 전년도말 현재액 1,787억원에서 당해연도 60억원이 발생하고 205억원이 상환되어 당해연도 말 현재액은 1,642억원입니다.
- ☞ 일반회계는 동부대로 보행환경조성 20억, 혁신로(호남제일문~동산고가교) 확장 40억원의 지방채를 발행했으나, 112억을 상환하여 부채규모를 줄이고 있습니다.
- ☞ 상수도는 맑은물 공급사업 62억원 원금 상환, 하수도는 중앙처리구역 정비사업 30억원 원금 상환으로 부채규모를 줄여나가고 있습니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채무현황	203,887	191,744	183,172	178,675	164,227
인구수	648,863	650,082	652,877	652,282	651,744
주민 1인당채무(천원)	314	295	281	274	252

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

☞ 1인당 채무액이 252천원으로 유사단체 채무액 102천원보다 150천원이 많습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
지방채발행한도액(A)	32,900	17,700	22,400	22,700	25,100
발행액(B)	29,000	10,900	11,400	14,400	6,000
발행비율(B/A*100)	88.15	61.58	50.89	63.44	23.90

- ▶ 지방채발행한도액은 행정자치부에서 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 50% 이내이고, 이율은 한국은행이 발표하는 금융기관의 가중평균금리 중 '공공 및 기타대출'의 금리 이내인 경우의 차환액

4-8. 일시차입금 현황(해당없음)

4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2016년	증 감	비고
합 계	13,306	12,786	-520	
BTL 임대료 및 운영비	11,785	11,213	-572	
BTO 재정지원금	1,521	1,573	52	

- 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		174,628		12,786	5,100	510	7,176	
BTL사업	하수관로 '05BTL 운영	132,428	'10.06~ '30.05	11,213	5,100	510	5,603	운영비 포함
BTO사업	전주하수 처리장 3단계 증설사업	42,200	'04.12~ '24.11	1,573			1,573	민간투자 환수비

● 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 민간투자 사업을 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 2016년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '17년도 통합부채와 우발부채 추정액, 2017~2021년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
 - ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침('17~'21년도)에 따라 별도 수시 공시('17.11.예정)

◆ 통합부채 현황 및 재정건전성관리계획(2016~2020) : 별지 1

4-11. 보증채무 현황(해당없음)

- 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위임

4-12. 채권 현황

- 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 전주시가 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	21,857	294	2,297	2,003	22,151
일 반 회 계	19,199	421	1,248	827	19,619
기타 특별회계	1,549	0	711	963	1,297
기 금 회 계	1,110	126	339	213	1,235

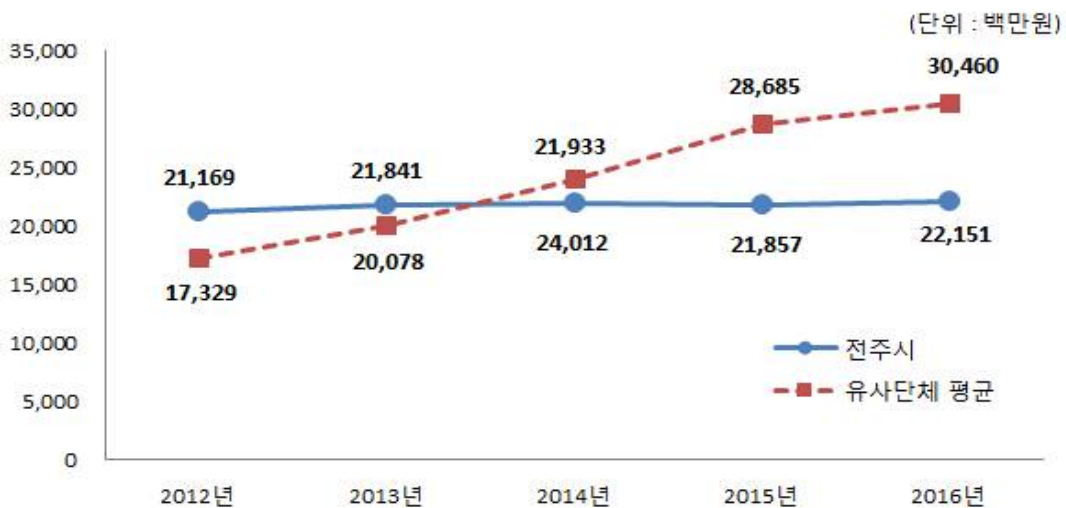
- 2016년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채권현황	21,169	21,841	21,933	21,857	22,151

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액