

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 영덕군의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년	2015년	증감
통합자산	1,899,477	2,015,889	116,412
통합부채	63,274	95,892	32,618
유동부채	12,451	44,604	32,153
장기차입부채	14,633	13,600	-1,033
기타비유동부채	36,190	37,688	1,498

- ▶ '15년 결산 순계기준
- ▶ 우리 영덕군의 통합부채 작성대상은 지방공기업 1개를 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. 지자체 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 영덕군의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년	2015년	증 감	비고
자산(A)	1,899,477	2,015,977	116,500	
부채(B)	63,274	69,892	6,618	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.33	3.47	0.14	

- ▶ 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 영덕군의 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	2014년			2015년		
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)
영덕군상수도	51,961	902	1.77	55,615	718	1.31

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 영덕군의 출자·출연기관 부채는 없습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년			2015년		
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A)×100	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A)×100
합계		해	당	없	음	

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	2014년	2015년	증감
계	3,113	1,298	-1,815
지급보증(보증채무부담행위)			
채무부담행위			
BTO사업관련 재정지원 협약내역			
계약상약정	재매입약정		
	매입확약		
	손실부담계약		
	책임분양확약 등		
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등		
소송관련	3,113	1,298	-1,815

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

❖ 지급보증(보증채무부담행위) 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	발생연도	행위명	제공 받은자	보증 채무액	부채 계상액	채권자	제공사유
계		해	당	없	음		
영덕군							

❖ 채무부담행위 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	발생연도	행위명	내용	채무부담 행위금액	피제공자	부채 계상액
계		해	당	없	음	
영덕군						

❖ BTO 사업관련 재정지원 협약내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	운영권자	총사업비	계약기간	재정지원 협약내역	중도해지 환급금 내역	향후 부담 추정액
계		해	당	없	음		
영덕군							

❖ 계약상 약정

(단위 : 백만원)

구 분	약정유형	행위명	사업자	약정 금액 (최대손실 추정액)	부채 계상액	사업 기간	약정 내용
계		해	당	없	음		
영덕군							

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 영덕군의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	15,666	△1,033		1,033	14,633
일 반 회 계	15,400	△900		900	14,500
공기업특별회계	266	△133		133	133
기 금 회 계					

- ☞ 전년도 우리군 채무액은 15,666백만원이며 일반회계 및 특별회계에서 1,033백만원을 상환하여 2015년말 현재액은 14,633백만원입니다.

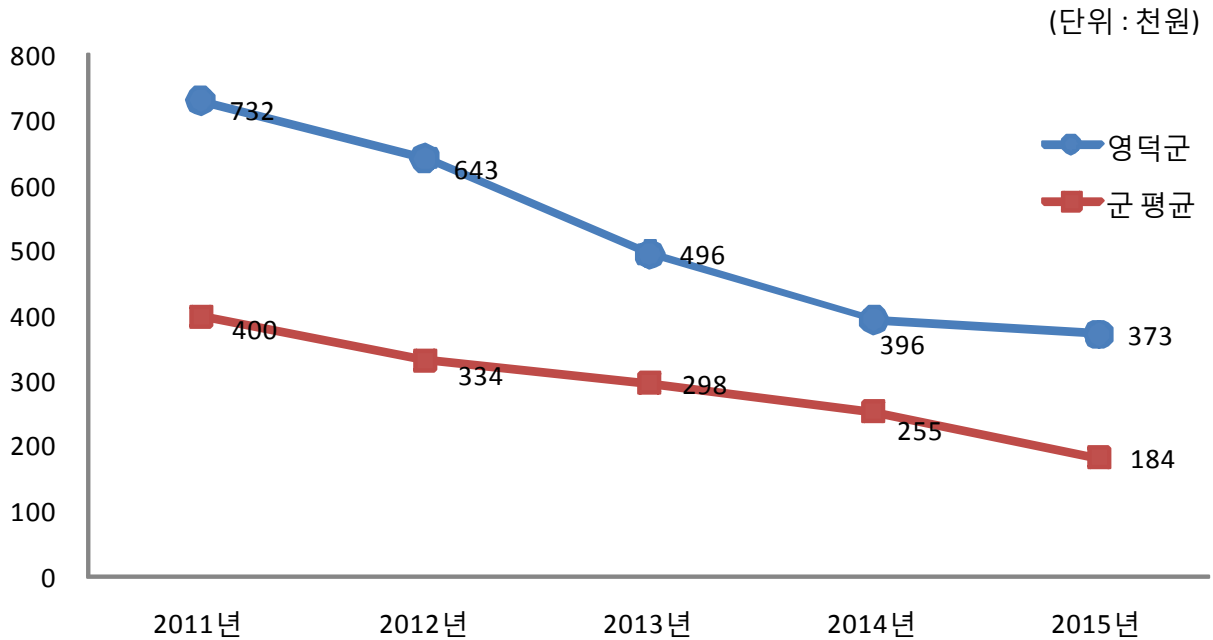
❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채무현황	29,866	25,883	19,900	15,666	14,633
인구수	40,794	40,257	40,142	39,586	39,191
주민 1인당채무(천원)	732	643	496	396	373

- ▶ '10년부터 채무부담행위와 지역개발공채 발행액 및 기금 조성을 위한 채무 발행액이 신규로 지방채무에 포함되었기 때문에 연도별 증감액의 단순비교는 부적절

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- ☞ 2010년도 강구축구장조성사업을 위한 지방채 추가발행으로 채무액이 증가하였으나, 2011년부터 조기상환을 하는 등 채무감축을 위해 노력함으로 다시 감소추세에 있습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
지방채발행한도액(A)	0	0	5,200	6,500	7,100
발행액(B)	0	3,000	12,600	0	0
발행비율(B/A*100)	0	0	242.31	0	0

- ▶ 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

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

우리 영덕군의 2015년도 일시차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	증 감 액		
	계 (A=B-C)	발생액 (B)	소멸액 (C)
합 계	해	당	없
일 반 회 계			음
특 별 회 계	소 계		
	공기업특별회계		
	기타 특별회계		
기 금 회 계			

4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2014년	2015년	증 감	비고
합 계	4,301	3,796	-538	
BTL 임대료 및 운영비	4,301	3,796	-538	

- BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2015회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
BTL 사업	영덕군 하수관거정비 BTL 민간투자사업	34,247	2009.11.10 ~ 2029.11.09	3,763	2,310		1,453	

- 우리군 BTL사업으로 하수관거정비 민간투자사업을 총사업비 34,247백만원으로 우·오수 완전 분리를 하여 수질보전 및 생활환경 조성을 위하여 2009년부터 20년간 계약기간을 두어 사업을 운영하고 있습니다. 이 사업의 2015년도 운영비는 3,763백만원으로 국비 2,310백만원, 군비 1,453백만원의 재정이 부담되어 사용되었습니다.

● 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 '15년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '16년도 통합부채와 우발부채 추정액, '16~'20년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시('16.11.예정)

4-11. 보증채무 현황

- ☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 영덕군이 2015년 한 해 동안 지급보증한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회 계	전년도말 현재액	당해연도 증감액			조정액	당해연도말 현재액	비 고
		계 (A-B)	발생액 (A)	소멸액 (B)			
합 계		해	당	없	음		
일반회계							
특별회계							
기금회계							

❖ 보증채무 규모 연도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2010	2011	2012	2013	2014
세출결산액	해	당	없	음	
보증채무현재액					
비율 (%)					

❖ 보증채무 세부내역(별지 작성)

(단위 : 백만원)

구분	사업명	보증채무현황					채권자
		보증금액	보증기간	채무자	상환기간	현재액	
		해	당	없	음		

4-12. 채권 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	4,584	-57	83	140	4,527	
일 반 회 계	3,188	9	15	6	3,197	
특별회계	소 계	1,397	-64	68	134	1,330
	공기업특별회계	1	1	0	1	0
	저소득주민생활 안정자금 특별회계	291	1	46	45	292
	주민소득지원 기금 특별회계	551	-7	0	7	543
	주택사업 특별회계	554	-59	22	81	495

- ▶ '15년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채권현황	5,094	4,763	4,637	4,584	4,527

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교

(단위 : 백만원)

