

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	2016년	2017년	증감
통합자산			
통합부채			
유동부채			
장기차입부채			
기타비유동부채			

- ▶ '17년 결산 순계기준
- ▶ 우리 00시의 통합부채 작성대상 기관은 총 00개로 공사·공단 00개, 출자·출연 기관 00개를 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
- ▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시('18.10. 예정)

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 영덕군의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2016년	2017년	증 감	비고
자산 ¹⁾ (A)	2,096,969	2,201,264	104,295	
부채 ²⁾ (B)	78,567	78,000	△567	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.75	3.54	△0.21	

- ▶ 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

1) 2017년 결산서 재무제표 중 부채와 순자산총계

2) 2017년 결산서 재무제표 중 부채총계

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		2016년				2017년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		167,239	35,635	131,604	27.08	175,145	33,436	141,709	23.59
직영 기업	소 계	167,239	35,635	131,604	27.08	175,145	33,436	141,709	23.59
	상수도	56,066	916	55,150	1.66	59,120	916	58,204	1.57
	하수도	111,173	34,719	76,454	45.41	116,025	32,520	83,505	38.94

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 영덕군의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2016년				2017년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		-	-	-	-	11,515	-	11,515	-
출연 기관	소 계	-	-	-	-	11,515	-	11,515	-
	영덕군 교육발전위원회	-	-	-	-	11,515	-	11,515	-

☞ 행정안전부는 2017년 1월에 영덕군 교육발전위원회를 출연기관으로 지정하였기 때문에 2016년에는 자산 및 부채·자본 등이 나타나지 않습니다.

❖ 채무부담행위 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	발생연도	행위명	내용	채무부담 행위금액	피제공자	부채 계상액
하수도	2017	하수도정비 기본계획 변경	가용재원부족에 따른 연차사업 추진	550	(주)동명기술 공단	550

4-5. 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)

구분	'16년도 현재액 (A)	증 감 액			'17년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합계	20,100	50	19,450	19,400	20,150	
일반회계	15,100	△500	18,900	19,400	14,600	
특별회계	소계	5,000	550	550	-	5,550
	공기업특별회계	-	550	550	-	550
	기타특별회계	5,000	-	-	-	5,000

- ☞ 영덕군은 2009년 지방교부세 감액분으로 126억 원을 지방채로 발행받은 적이 있습니다. 이율이 4%이어서, 2%인 경상북도 지역개발기금으로 낮추기 위해
- ① 농협에서 126억 원 대출하여, 4%대인 126억 원 지방채를 조기상환
 - ② 2% 도 지역개발기금을 발행하여, 농협에 63억 원을 1차로 상환하였음.
 - ③ 2018년 1월에 다시 63억 원의 지방채를 발행하여, 농협에 전액 상환하였음.
 - ④ 현재는 2%의 이율로 126억 원을 상환계획에 따라 상환 중임.

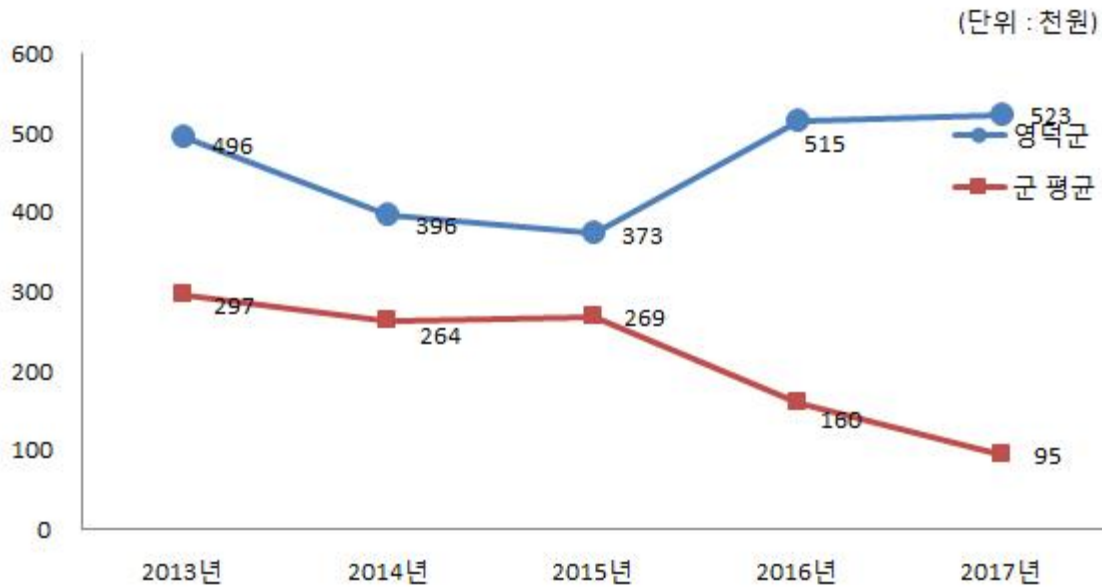
❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2013	2014	2015	2016	2017
채무현황	19,900	15,666	14,633	20,100	20,150
인구수	40,142	39,586	39,191	39,052	38,529
주민 1인당채무(천원)	496	396	373	515	523

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

유사 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교



- ☞ 2016년에 1인당 채무액이 증가한 이유는 제2농공단지 조성에 50억 원, 국민체육 센터 건립에 15억 원을 발행하였기 때문입니다. 그리고 해마다 인구가 줄고 있어 1인당 채무액이 증가하였습니다. 그러나 지방채 발행에 대한 거치기간을 없애고 익년도부터 바로 상환하고 있어 2018년부터는 1인당 채무액이 감소할 것입니다.

4-6. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2013	2014	2015	2016	2017
지방채발행한도액(A)	5,200	6,500	7,100	7,500	7,600
발행액(B)	12,600	-	-	6,500	6,300
발행비율(B/A*100)	242.31	-	-	86.67	82.89

- ▶ 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

4-7. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2016년	2017년	증 감	비고
합 계	3,767	3,775	8	
BTL 임대료 및 운영비	3,767	3,775	8	

- ▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2017회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		80,268		3,775	2,617	-	1,158	
BTL 사업	하수관거정비 민간투자사업	80,268	2009.11.10 ~ 2029.11.09	3,775	2,617	-	1,158	

- ☞ 우리군 BTL사업으로 하수관거정비 민간투자사업은 총 사업비 80,268백만원으로 우·오수를 완전히 분리하여 수질보전 및 쾌적한 생활환경 조성을 위하여 2009년부터 20년 간 계약을 두고 사업을 운영하고 있습니다. 2017년도 운영비는 3,775백만원으로 국비 2,617백만원, 군비 1,158백만원의 재정이 사용 되었습니다.

● 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.

4-8. 재정건전성관리 계획 · 이행현황

▣ 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '17년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '18년도 통합부채와 우발부채 추정액, '18~'22년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시('18.11.예정)

4-9. 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	'16년도 현재액 (A)	증 감 액			'17년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	4,644	△28	31	59	4,616
일 반 회 계	3,181	-	-	-	3,181
기타특별회계	1,463	△28	31	59	1,435

- '17년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2013	2014	2015	2016	2017
채권현황	4,637	4,584	4,527	4,644	4,616

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유사 지방자치단체와 채권현황 비교

