

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	2014년	2015년	증감
통합자산	9,690,360	9,832,591	142,231
통합부채	369,179	353,326	-15,853
유동부채	61,188	61,788	600
장기차입부채	167,490	163,127	-4,363
기타비유동부채	140,501	128,411	-12,090

- ▶ '15년 결산 순계기준
- ▶ 우리 전주시의 통합부채 작성대상 기관은 총 7개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 6개를 포함하고 있음
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상태표를 기준으로 전환·합산된 것임
- ▶ 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. 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 전주시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년	2015년	증 감	비고
자산(A)	9,595,188	9,733,282	138,094	
부채(B)	340,910	332,365	-8,545	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.55	3.41	-0.14	

- ▶ 발생주의 복식부기회계 기준
 - ▶ 부 채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채
 - 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
 - ▶ 자 산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ※ 2014, 2015 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. 지자체 부채 현황(발생주의 복식부회계 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)
합 계		869,598	214,082	32.66	901,515	205,478	29.52
직영 기업	소 계	868,344	213,619	32.63	900,379	205,135	29.51
	상수도	301,408	60,441	25.08	316,916	55,767	21.35
	하수도	566,936	153,178	37.02	583,463	149,368	34.41
공사 공단	소 계	1,254	463	58.53	1,136	343	43.25
	전주시시설 관리공단	1,254	463	58.53	1,136	343	43.25

※ 2014년, 2015년 지방공기업 결산 참조

☞ 상수도특별회계 부채의 주 요인은

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

☞ 하수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ m³(톤)당 원가 942원의 하수도요금을 482원(요금현실화율 51.2%)에 공급하고 있으며,
- ▶ 중앙처리구역 하수관로정비사업 외 5개사업에 대한 지방채 발행액 274억원.
- ▶ BTL 하수관로사업의 경우 2030년까지 지급하여야 할 임대료를 부채금액으로 계상하여 부채비율이 높음

☞ 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 없음
- ▶ 「재무재표」 상의 부채는 다음연도로 이월되는 대행사업비 반납금(예산 집행잔액) 및 신용카드 미결제액, 수입금 미납부액 등 일시적인 보관금을 결산회계 재무재표상 부채로 계상. (시설공단은 실질적 부채는 없으나, 재무재표 상의 부채를 줄이기 위한 노력으로 2015 회계연도 기말 대행사업비 집행 잔액을 전액 반납하였음)

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 전주시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(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)
합 계		95,017	27,806		98,770	20,587	
출 연 기 관	(재)전주문화재단	1,110	106	10.56	1,055	44	4.35
	(재)전주정보문화산업진흥원	1,631	239	17.17	2,134	183	9.38
	(재)전주인재육성재단	5,242	0	0	5,242	0	0
	(재)한국전통문화전당	1,311	145	12.44	3,128	1,945	164.41
	(재)한국탄소융합기술원	81,526	25,781	46.25	83,455	17,493	26.52
	(재)전주농생명소재연구원	4,197	1,535	57.66	3,756	922	32.53

- ☞ 전주정보문화산업진흥원의 경우 입주기업 임대보증금, 급여 공제 예수금(익월 납부 예정금), 신용카드 미지급액(익월 자동이체 처리금), 사업비 원인이월액(출납폐쇄기간 내 지출 완료함)등이 부채로 발생됨.
- ☞ 한국탄소융합기술원의 경우 연구개발지원자금(RCMS)제도를 적용하는 정부보조금 회계처리와 세무조정 제도를 적용 사업비(국비 및 지방비) 전액을 부채로 계상하고 사업비 사용하는 시점에 부채를 차감함.
 - 기술원 입주기업 임대보증금 및 사업비 미집행액(외자 도입장비등 의한 채무)

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		59,845	52,876	-6,969
지급보증(보증채무부담행위)		0	0	0
채무부담행위		0	0	0
BTO사업관련 재정지원 협약내역		59,845	52,876	-6,969
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				52,876
전주시	전주하수처리장 3단계증설사업	전주개발 (주)	42,200	2004.12 ~ 2024.11	110~90 %	-	52,876
	전주시 종합 리싸이클링타운 조성사업	전주리싸이클 링에너지(주)	93,741	2016. 10 ~2216. 10. (20년)		-	

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

※ '15 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 투자자원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계연도를 넘어서 이루어짐). 우리 전주시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 E=(A+B) (원금기준)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	183,172	-4,497	73,035	77,532	178,675	
일 반 회 계	97,623	-1,020	73,035	74,055	96,603	
특 별 회 계	소 계	85,550	-3,477	0	3,477	82,072
	상수도특별회계	58,150	-3,477	0	3,477	54,672
	하수도특별회계	27,400	0	0	0	27,400

※ 지방채무는 2015년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ 2015년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

☞ 우리시가 갚아야할 채무는 전년도말 현재액 1,832억원에서 당해연도 730억원이 발생하고 775억원이 상환되어 당해연도 말 현재액은 1,787억원임.

☞ 일반회계 발생액 및 소멸액 중 586억원 예산은 고이율 차환채, 노후산업단지 및 주변공업지역재생사업 100억원, 서곡광장~추천대교 도로개설 15억원, 효자도서관 건립 15억원, 소각자원센터~광역매립장간 도로개설 14억원 증가하여 총 144억원의 지방채를 발행

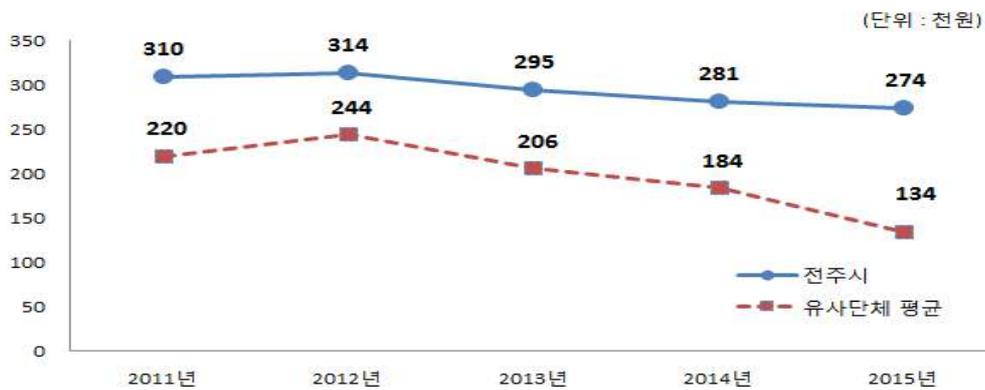
☞ 2015년도는 맑은물 공급사업 35억원 원금 상환으로 부채규모를 줄여나가고 있음.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채무현황	199,969	203,887	191,744	183,172	178,675
인구수	645,894	648,863	650,082	652,877	652,282
주민 1인당채무(천원)	310	314	295	281	274

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



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

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

☞ 1인당 채무액이 274천원으로 유사단체 대비 134천원보다 140천원이 많습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
지방채발행한도액(A)	37,200	32,900	17,700	22,400	22,700
발행액(B)	28,100	29,000	10,900	11,400	14,400
발행비율(B/A*100)	75.54	88.15	61.58	50.89	63.44

- ▶ 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	2014년	2015년	증 감	비고
합 계	14,487	13,306	-1,181	
BTL 임대료 및 운영비	12,820	11,785	-1,035	
BTO 재정지원금	1,667	1,521	-146	

- ▶ 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	
합계		169,290		13,306	5,440	544	7,322	
BTL사업	하수관로 '05BTL 운영	127,090	'10.06~ '30.05	11,785	5,440	544	5,801	운영비 포함
BTO사업	전주하수 3단계 증설사업	42,200	'04.12 ~ '24.11	1,521			1,521	민자투자환수비

● 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 2015년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '16년도 통합부채와 우발부채 추정액, 2016~2020년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
 - ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침('16~'20년도)에 따라 별도 수시 공시('16.11.예정)

◆ 통합부채 현황 및 재무건전성관리계획(2015~2019) : 별지 1

4-11. 보증채무 현황(해당없음)

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	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	21,933	-76	1,932	2,008	21,857
일 반 회 계	18,923	276	689	413	19,199
기타 특별회계	1,979	-430	921	1,351	1,549
기 금 회 계	1,031	78	322	244	1,110

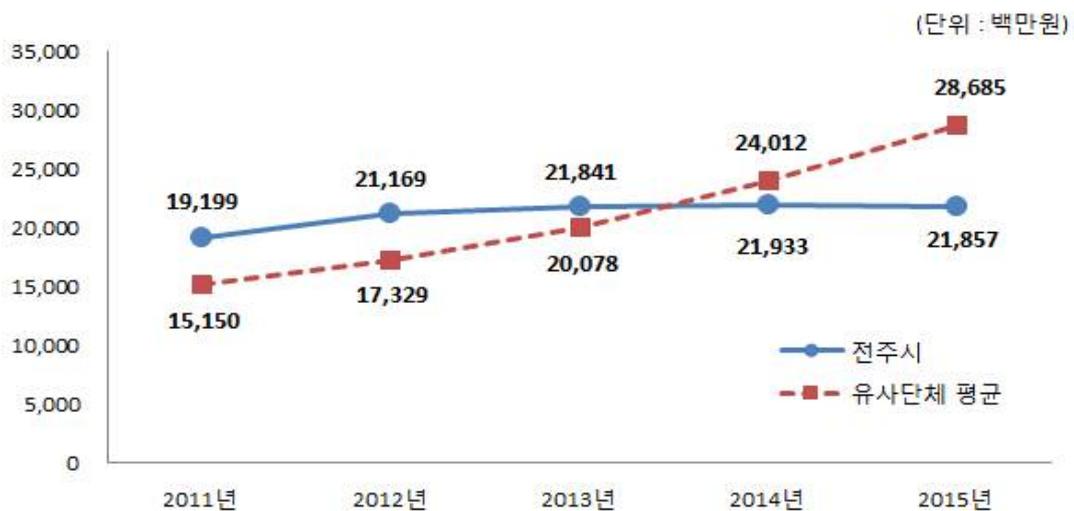
- ▶ 2015년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채권현황	19,199	21,169	21,841	21,933	21,857

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- ▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액