

4 채무 및 부채

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	2013년	2014년	증감
통합자산	9,143,211	9,691,477	6.0%
통합부채	362,756	369,179	1.7%
유동부채	46,595	61,188	
장기차입부채	178,862	167,490	
기타비유동부채	137,299	140,501	

- ▶ '14년 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
- ▶ 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, 우리 전주시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2013년	2014년	증 감	비고
자산(A)	9,053,558	9,595,188	535,326	
부채(B)	342,283	340,910	-1,706	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.78	3.55	-0.23	

- ▶ 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

※ 2013, 2014 회계연도 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, %)

구분	2013년			2014년			
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	
합계	804,157	198,717	32.82%	869,598	214,081	32.66%	
직영기업	소계	802,725	198,071	32.76%	868,344	213,619	32.63%
	상수도	272,685	55,800	25.73%	301,408	60,441	25.08%
	하수도	530,040	142,271	36.69%	566,936	153,178	37.02%
공사공단	소계	1,432	646	82.19%	1,254	463	58.33%
	시설관리공단	1,432	646	82.19%	1,254	463	58.33%

※ 2013년, 2014년 지방공기업 결산 참조

☞ 상수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 맑은물 공급사업으로 2016년에 사업이 완공됨에 따라 부채요인은 감소될 것으로 보이며, 지방채 상환계획에 따라 부채비율을 연차적으로 줄여갈 계획임.

☞ 하수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ m³(톤)당 원가 842원의 하수도요금을 395원(요금현실화율 47%)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 집행 잔액을 결산회계 재무재표상 부채로 계상. (시설공단은 실질적 부채는 없으나, 재무재표 상의 부채를 줄이기 위한 노력으로 2014 회계연도 기말 대행사업비 집행잔액을 전액 반납하였음)

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 전주시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2013년			2014년			
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100	
합계	88,221	19,827		95,017	27,806		
출연 기관	한국탄소융합기술원	76,841	18,236	31%	81,526	25,781	46%
	전주생물소재연구소	3,896	1,203	44.67	4,197	1,535	57.66
	전주정보문화산업진흥원	1,710	233	15.7%	1,631	239	17.1%
	전주인재육성재단	4,779	0	0	5,242	0	0
	전주문화재단	888	153	20.8	1,110	106	10.6
	한국전통문화대전	107	2	1.8	1,311	145	10.9

※ 2013년, 2014년 출자·출연기관 결산 참조

- ☞ 한국탄소융합기술원의 경우 연구개발지원자금(RCMS)제도를 적용하는 정부 보조금 회계처리와 세무조정 제도를 적용 사업비(국비 및 지방비) 전액을 부채로 계상하고 사업비 사용하는 시점에 부채를 차감함.
 - 기술원 입주기업 임대보증금 및 사업비 미집행액(외자도입장비등 의한 채무)
- ☞ 전주정보문화산업진흥원의 경우 입주기업 임대보증금, 급여 공제 예수금(익월 납부 예정금), 신용카드 미지급액(익월 자동이체 처리금), 사업비 원인이월액(출납폐쇄기간 내 지출 완료함)등이 부채로 발생됨
- ☞ 전주생물소재연구소는 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	2013년	2014년	증감
소송관련	654	174	△480

- 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	재정지원협약내역	중도해지환급금내역	향후부담추정액
계			135,941				59,845
전주시	전주 하수종말처리사업 3단계증설사업	전주개발(주)	42,200	2004.12 ~ 2024.11. (20년)	110% ~90%	-	59,845
	전주시 종합리싸이클링타운 조성사업	전주리싸이클링에너지(주)	93,741	2016. 6 ~ 2036. 6. (20년)	-	-	-

※ '14 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	'13년도 현재액 (A)	증 감 액			'14년도 현재액 E=(A+B) (원금기준)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	191,744	-8,572	11,400	19,972	183,172	
일 반 회 계	112,117	-14,494	0	14,494	97,623	
특 별 회 계	소 계	79,627	5,922	11,400	5,478	85,549
	주택사업특별회계	1,830	-1,830	0	1,830	0
	상수도특별회계	54,897	3,252	6,900	3,648	58,149
	하수도특별회계	22,900	4,500	4,500	0	27,400

※ 지방채무는 2014년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

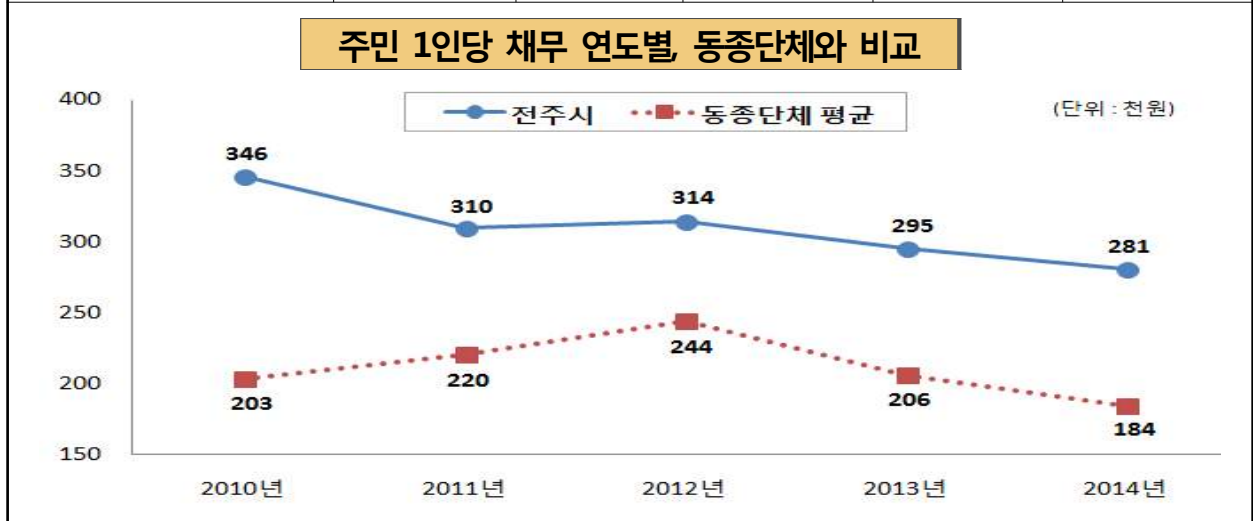
※ '14년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

- ☞ 우리시가 갚아야할 채무는 전년도말 현재액 191,744백만원에서 당해연도 11,400백만원이 발생하고 19,972백만원이 상환되어 당해연도 말 현재액은 183,172백만원임.
- ☞ 2013년도는 지방채를 맑은물 공급사업 10억, 하수처리장 총인처리시설 등 3개 사업에 99억으로 총 109억원을 발행하였으나, 109억원을 조기상환하여 지방채 규모가 2,000억원 미만으로 감소하였음.
- ☞ 2014년도는 맑은물 공급사업에 69억, 합류시하수도 및 초기우수처리설치에 45억으로 총 114억원 발행하고 순세계잉여금 중 45억을 조기상환 하는 등 총 199억을 상환하여 부채 규모를 줄여나가고 있음.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년
채무현황	221,978	199,969	203,887	191,744	183,172
인구수	641,525	645,894	648,863	650,082	652,877
주민 1인당채무(천원)	346	310	314	295	281



▶ '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 281천원으로 동종단체 대비 184천원보다 97천원이 많습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2010	2011	2012	2013	2014
지방채발행한도액(A)	63,400	37,200	32,900	17,700	22,400
발행액(B)	20,900	28,100	29,000	10,900	11,400
발행비율(B/A*100)	32.97%	75.54%	88.15%	61.58%	50.89%

▶ 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 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 전주시가 민자 사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2013년	2014년	증 감	비고
합 계	22,753	23,130	377	
BTL 임대료 및 운영비	12,803	12,748	-55	
BTO 재정지원금	9,950	10,382	432	

- BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2014회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		282,638		23,130	5,952	595	16,583	
BTL사업	하수관로 05BTL 사업	132,428	2010.06~ 2030.05	12,748	5,952	595	6,201	운영비 포함
BTO사업	전주하수처리장 3단계증설사업	42,200	'04.12 ~ '24.11	10,382			10,382	

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 자치단체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자 사업을 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.

4-10. 재정건전성관리 계획·이행현황

- 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '14년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '15년도 통합부채와 우발부채 추정액, '15~'19년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
 - ▶ 올해 시행되는 제도로 행정자치부에서 작성지침 수립중이며, 향후 수시공시 예정('15. 12월 예정)

4-11. 보증채무 현황(해당없음)