

## 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. 전주시의 통합부채는 다음과 같습니다.

- ▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시하겠습니다.(‘22.2. 예정)

(단위 : 백만원, %)

구분	2019년	2020년	증감
통합자산	10,786,231		
통합부채	246,018		
유동부채	57,557		
장기차입부채	75,733		
기타비유동부채	112,728		

- ▶ ‘20년 결산 순계기준
- ▶ 전주시의 통합부채 작성대상 기관은 총 8개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 7개를 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. 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 전주시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년	2020년	증 감	비고
자산(A)	10,690,311	10,833,826	143,515	
부채(B)	229,791	292,668	62,877	
자산대비부채비율 (B/A*100)	2.15	2.7	0.55	

- ▶ 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
- ※ 2019, 2020 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 복식부기회계 기준)'에 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2019년				2020년				
	자산(A)	부채(B)	자본(C)	부채비율 (B/C)×100	자산(A)	부채(B)	자본(C)	부채비율 (B/C)×100	
합계	975,665	114,695	860,970	13.32	990,683	99,858	890,824	11.21	
직영기업	소계	974,331	114,154	860,176	13.27	989,251	99,220	890,031	11.15
	상수도	342,704	22,211	320,493	6.93	356,501	14,636	341,865	4.28
	하수도	631,627	91,944	539,683	17.04	632,750	84,584	548,166	15.43
공사공단	소계	1,334	541	793	68.22	1,432	638	793	80.35
	시설관리공단	1,334	541	793	68.22	1,432	638	793	80.35

※ 2019년, 2020년 지방공기업 결산 참조

#### ☞ 상수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 통합재정안정화기금 차입금(비유동부채) 및 지방채 일부가 부채의 주요인이며, 지방채부채는 당년 조기상환을 통해 전년대비 178억정도 큰폭으로 감소하였고, 비유동부채와 지방채 잔액도 정기상환을 통해 지속적으로 감소 예정입니다.

#### ☞ 하수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 하수도 요금의 m<sup>3</sup>(톤)당 처리원가 1001.5원 대비 우리시는 700.8원으로 하수도요금현실화율은 69.9%에 달하고 있으며, 지방채 발행액 274억원 전액 조기상환으로 부채비율이 감소하고 있으나,
- ▶ BTL 하수관로사업의 경우 2030년까지 지급하여야 할 임대료를 부채금액으로 계상하여 부채가 남아 있습니다.

#### ☞ 시설관리공단 부채의 주 요인은

- ▶ 시설관리공단은 전주시장이 위탁하는 시설 및 사업만을 관리·운영하는 공기업으로 금전상의 상환의무를 지닌 부채로서의 외부 차입, 공단체 발행, 민간출자등의 부채의 발생은 일체 없으나,
- ▶ 신규사업 수탁등으로 인한 직원 수 증가로 인한 미지급비용(연차유급휴가비용) 산정인원 증가 및 사용율 증가로 인해 부채가 증가되었습니다.

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 전주시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년				2020년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	95,687	15,686	80,000	19.61	104,805	19,754	85,051	23.23	
출 연 기 관	소 계	95,687	15,686	80,000	19.61	104,805	19,754	85,051	23.23
	(재)전주문화재단	1,628	0	1,628	0	1,788	35	1,753	2.02
	(재)전주인재육성재단	7,021	1	7,020	0.02	7,332	1	7,331	0.01
	(재)한국전통문화전당	1,267	214	1,053	20.28	2,194	199	1,995	9.97
	(재)한국탄소융합기술원	74,888	11,896	62,992	18.89	82,363	15,047	67,316	22.35
	(재)전주농생명소재연구원	3,086	58	3,029	1.9	3,251	181	3,070	5.9
	(재)전주푸드통합지원센터	3,210	938	2,272	41.29	2,972	1,508	1,464	102.98
	(재)전주시복지재단전주사람	630	13	616	2.17	701	44	658	6.64
	(재)전주정보문화산업진흥원	3,956	2,566	1,390	184.6	4,204	2,740	1,464	187.12

- ☞ 전주문화재단의 경우 부채는 유동부채 35,400천원으로, 2020년 11월, 12월 근로소득, 기타소득, 사업소득 등의 인건비 원천징수분 예수금으로 익월 납부예정 금액입니다.
- ☞ 한국전통문화전당의 경우 연차사업의 사업비 이월액, 급여공제예수금 및 입주공방이행보증금, 신용카드 미지급액, 판매상품 구입비 등이 부채로 발생되었습니다.
- ☞ 한국탄소융합기술원의 경우 부채의 주 요인은 국가사업의 보조금 미집행액, 보조금반납 및 사고이월등 미지급액, 입주기업 임대보증금, 기타 급여공제예수금(익월 납부 예정), 2020년 12월 법인카드 사용액(익월 결제 예정), 입주기업 임대료와 관리비 등 입니다.
- ☞ 전주농생명소재연구원의 경우 재무제표에 나타난 부채의 95%가 연차사업의 사업비 이월액이며 나머지는 4대보험료 등 납부예정인 보관금, 퇴직급여 추계액으로 부채가 구성되어있습니다.
- ☞ 전주푸드통합지원센터의 경우 외상매입금, 미지급금, 예수금, 선구금, 선수수익 등 유동부채로 발생되었습니다.
- ☞ 전주정보문화산업진흥원의 경우 정부 보조금 미집행액 선수금(다음연도 이월액, 반납예정액), 입주기업 임대보증금, 급여 공제 예수금(익월 납부 예정) 등이 부채로 발생되었습니다.

#### 4-5. 우발부채 현황

■ 우발부채는 **상황의 변동에 따라 지방자치단체의 부채로 바뀔 가능성이 있는 부채**를 의미하며, 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업 및 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 전체 우발부채를 포함하고 있습니다.

▶ 우발부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시(‘22.2. 예정)

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2020년	증감
계				
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계약상 약정	재매입약정			
	매입확약			
	손실부담계약			
	책임분양확약 등			
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등			

▶ 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								
○○시(도)								
지방 공사· 공단	○○공단							
	⋮							
출자· 출연기관	○○기관							
	⋮							
(내부거래)								

※ ‘20회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(28. BTO 계약의 내역) 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). 전주시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'19년도 현재액 (A)	증 감 액			'20년도 현재액 E=(A+B) (원금기준)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	93,300	54,555	83,300	28,745	147,856	
일 반 회 계	69,106	72,339	83,300	10,961	141,445	
특 별 회 계	소 계	24,195	△17,784	0	17,784	6,411
	교통사업특별회계	3,000	0	0	0	3,000
	상수도특별회계	21,195	△17,784	0	17,784	3,411
	하수도특별회계	0	0	0	0	0

- ▶ 지방채무는 2020년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)
- ▶ '20년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

☞ 우리시가 갚아야할 채무는 전년도말 현재액 933억원에서 당해연도 833억원이 발생하고 287억원이 상환되어 당해연도말 현재액은 1,479억원입니다.

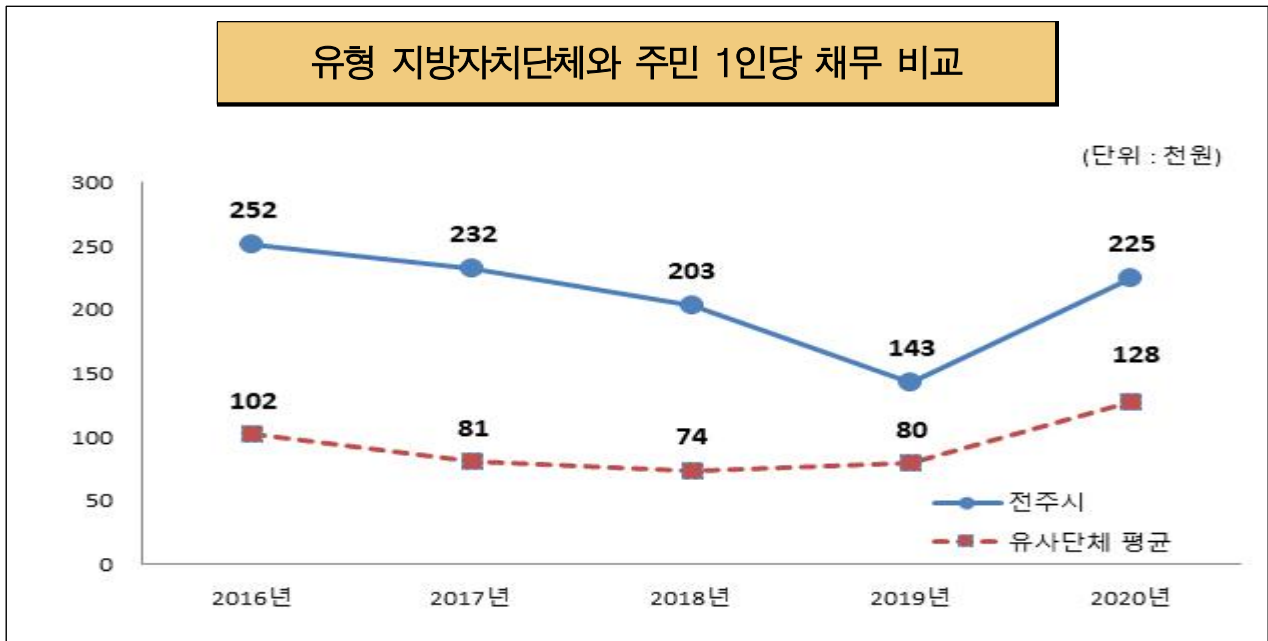
- ▶ 일반회계는 육상경기장 증축 및 야구장 건립(90억원), 마당창극 야외공연장 건립(9억원), 덕진보건소 건립(10억원)추진 등을 위해 총 833억원의 채무가 발생했으며, 110억원을 상환하여 부채규모가 감소 하였습니다.
- ▶ 상수도는 맑은물 공급사업비 중 177억원에 대한 원금상환으로 부채규모를 줄여 나가고 있습니다.

## ❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
채무현황	164,227	150,726	132,488	93,300	147,856
인구수	651,744	648,964	651,091	654,394	657,432
주민 1인당채무(천원)	252	232	203	143	225

▶ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액



☞ 1인당 채무액이 225천원으로 작년대비 82천원이 증가하였으며, 증가한 이유는 833억원의 채무가 발생하였기 때문입니다.

#### 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
지방채발행한도액(A)	25,100	25,200	32,600	36,800	83,300
발행액(B)	6,000	23,900	18,900	7,700	83,300
발행비율(B/A*100)	23.9	94.84	57.98	20.92	100

- ▶ 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

#### 4-8. 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	2019년	2020년	증 감	비고
합 계	20,259	19,134	△1,125	
BTL 임대료 및 운영비	11,140	10,854	△286	
BTO 재정지원금	9,119	8,280	△839	

- BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

### ❖ 2020회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		268,369		19,134	4,956	501	5,397	
BTL사업	하수관로 '05BTL 운영	132,428	'10.06~ '30.05	10,854	4,956	501	5,397	운영비 포함
BTO사업	전주하수 처리장 3단계 증설사업	42,200	'04.12~ '24.11	1,474			1,474	민간투자 환수비
	전주 종합리사이클링타운 조성	93,741	'16.10~ '36.10	6,806			6,806	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 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 '20년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '20년도 통합부채와 우발부채 추정액, '21~'25년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
  
- ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침(2021~2025)에 따라 별도 수시 공시 하겠습니다.  
(['22.2. 예정](#))

#### 4-11. 보증채무 현황 : 해당없음

- 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위입니다.

## 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	'19년도 현재액 (A)	증 감 액			'20년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	23,407	1,317	4,078	2,761	24,725
일 반 회 계	17,965	△110	1,676	1,787	17,854
기타 특별회계	4,017	403	1,105	706	4,419
기 금 회 계	1,425	1,027	1,297	269	2,453

- '20년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
채권현황	22,151	22,159	23,006	23,407	24,725

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

