

## 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.

▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시하겠습니다.(’23.2. 예정)

(단위 : 백만원, %)

구분		2020년	2021년	증감
통합자산		10,938,963		
통합부채		313,061		
	유동부채	65,448		
	장기차입부채	135,084		
	기타비유동부채	112,529		

- ▶ '21년 결산 순계기준
- ▶ 우리 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	2020년	2021년	증 감	비고
자산(A)	10,833,826	11,066,195	232,369	
부채(B)	292,668	338,398	45,730	
자산대비부채비율 (B/A*100)	2.7	3.06	0.36	

- ▶ 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
- ※ 2020, 2021 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, %)

구 분		2020년				2021년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		990,683	99,858	890,824	11.21	1,006,656	92,885	913,772	10.17
직영 기업	소 계	989,251	99,220	890,031	11.15	1,004,995	92,017	912,979	10.08
	상수도	356,501	14,636	341,865	4.28	374,022	15,900	358,122	4.44
	하수도	632,750	84,584	548,166	15.43	630,973	76,117	554,856	13.72
공사	소 계	1,432	638	793	80.35	1,661	868	793	109.46
공단	시설관리공단	1,432	638	793	80.35	1,661	868	793	109.46

※ 2020년, 2021년 지방공기업 결산 참조

#### ☞ 상수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 통합재정안정화기금 차입금(비유동부채) 및 맑은물공급사업2단계를 목적으로 2021년 발행한 지방채가 부채의 주요인이며, 정기상환을 통해 부채를 지속적으로 감소시켜 나갈 예정입니다.

#### ☞ 하수도특별회계 부채의 주 요인은

- ▶ 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, 민간 출자등의 부채의 발생은 일체 없으나,
- ▶ 신규사업 수탁등으로 인한 직원 수 증가로 인한 미지급비용(연차유급휴가 비용) 산정인원 증가 및 사용을 증가로 인해 부채가 증가되었습니다.

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 전주시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년				2021년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	104,805	19,754	85,051	23.23	23,875	5,830	18,045	32.31	
출 연 기 관	소 계	104,805	19,754	85,051	23.23	23,875	5,830	18,045	32.31
	(재)전주문화재단	1,788	35	1,753	2.02	1,973	18	1,955	0.92
	(재)전주인재육성재단	7,332	1	7,331	0.01	7,675	3	7,672	0.04
	(재)한국전통문화전당	2,194	199	1,995	9.97	2,556	264	2,292	11.53
	(재)한국탄소융합기술원	82,363	15,047	67,316	22.35	0	0	0	0
	(재)전주농생명소재연구원	3,251	181	3,070	5.9	4,219	1,098	3,121	35.19
	(재)전주푸드통합지원센터	2,972	1,508	1,464	102.98	2,821	1,925	896	214.93
	(재)전주시복지재단전주사람	701	44	658	6.64	789	53	736	7.22
	(재)전주정보문화산업진흥원	4,204	2,740	1,464	187.12	3,841	2,468	1,373	179.8

- ☞ 전주문화재단의 경우 부채는 유동부채 18,082천원으로, 2021년 11월, 12월 근로소득, 기타소득, 사업소득 등의 인건비 원천징수분 예수금으로 익월 납부예정 금액입니다.
- ☞ 한국전통문화전당의 경우 연차사업의 사업비 이월액, 급여공제예수금 및 입주공방 이행보증금, 신용카드 미지급액, 판매상품 구입비 등이 부채로 발생되었습니다.
- ☞ 전주농생명소재연구원의 경우 재무제표에 나타난 부채의 95%가 연차사업의 사업비 이월액이며 나머지는 4대보험료 등 납부예정인 보관금, 퇴직급여 추계액으로 부채가 구성되어 있습니다.
- ☞ 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(‘23.2. 예정)

(단위 : 백만원)

구분		2020년	2021년	증감
계				
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계 약 상 약 정	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)							
지 방 공 사· 공 단	○○공단						
	⋮						
출 자· 출연기관	○○기관						
	⋮						
(내부거래)							

※ '21회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(28. BTO 계약의 내역) 참고

#### 4-6. 지자체 채무 현황

☐ 지방(자치단체)채무란 지방자치단체가 자치단체 권한 중의 하나인 지방세 과세권을 담보로 하여 사업 투자재원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계 연도를 넘어서 이루어짐). 우리 전주시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	'20년도 현재액 (A)	증감액			'21년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합계	147,856	35,128	52,900	17,772	182,984	
일반회계	141,445	34,184	50,400	16,216	175,629	
특별회계	소계	6,411	944	2,500	1,556	7,356
	교통사업특별회계	3,000	0	0	0	3,000
	상수도특별회계	3,411	944	2,500	1,556	4,356
	하수도특별회계	0	0	0	0	0

※ 지방(자치단체)채무는 2021년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ '21년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

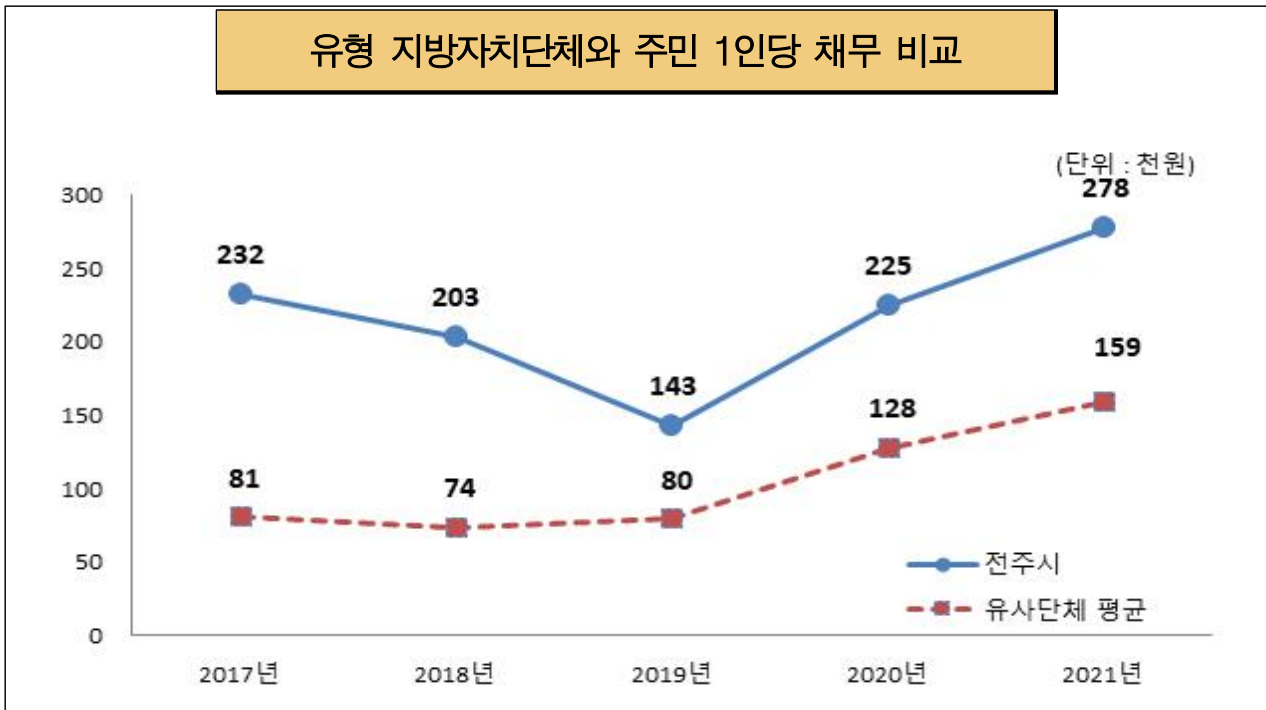
- ☞ 우리시가 갚아야할 채무는 전년도말 현재액 1,479억원에서 당해연도 529억원이 발생하고 178억원이 상환되어 당해연도말 현재액은 1,830억원입니다.
- ▶ 일반회계는 장기미집행 도시공원 사유지 매입(100억원), 전주 실내체육관 건립(50억원), 전주 육상경기장 증축 및 야구장 건립(55억원)추진 등을 위해 총 504억원의 채무가 발생했으며, 78억원을 상환하여 부채규모가 증가 하였습니다.
- ▶ 상수도는 맑은물공급사업 2단계 정비공사(25억원)의 채무가 발생하였으며, 16억원을 상환하여 부채규모가 다소 증가 하였습니다.

## ❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2017	2018	2019	2020	2021
채무현황	150,726	132,488	93,300	147,856	182,984
인구수	648,964	651,091	654,394	657,432	657,269
주민 1인당채무(천원)	232	203	143	225	278

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액



☞ 1인당 채무액이 278천원으로 작년대비 53천원이 증가하였으며, 증가한 이유는 504억원의 채무가 발생하였기 때문입니다.

#### 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2017	2018	2019	2020	2021
지방채발행한도액(A)	25,200	32,600	36,800	83,300	94,500
발행액(B)	23,900	18,900	7,700	83,300	52,900
발행비율(B/A*100)	94.84	57.98	20.92	100	55.98

- ▶ 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(7.1, 행안부장관→자치단체)에 따라 자치단체에서 자체 산정\*한 기본한도액(7.15, 자치단체→행안부장관)에 별도한도를 더한 금액이며, 발행액은 자치단체가 당해연도에 실제 발행한 지방채 발행액임

\* 지방재정법 개정('20.4.) 따라 지방채 한도 산정 권한이 행안부장관에서 자치단체로 변경

- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정

\* 별도한도액 = 의무매출채권(지역개발, 도시철도) + 차환채 + 장기미집행 부지매입 등

\*\* 차환채 = 기존 지방채를 신규 지방채로 대체 발행하는 지방채로써 22년말까지 한시적으로 인정

#### 4-8. 일시차입금 현황 : 해당없음

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



#### 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	2020년	2021년	증 감	비고
합 계	19,134	18,930	△204	
BTL 임대료 및 운영비	10,854	9,818	△1,036	
BTO 재정지원금	8,280	9,112	832	

- ▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

#### ❖ 2021회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계								
BTL사업	하수관로 '05BTL 운영	214,650	'05 ~ '30	9,818	5,101	520	3,620	577(기금)
BTO사업	전주하수 처리장 3단계 증설사업	42,200	'04 ~ '24	1,550			1,550	민간투자 환수비
	전주 종합리사이클링타운 조성	93,741	'16 ~ '36	7,562			7,562	민자투자 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 '21년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '21년도 통합부채와 우발부채 추정액, '22~'26년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시(23.2. 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	'20년도 현재액 (A)	증 감 액			'21년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	24,725	△1,331	2,375	3,706	23,394
일 반 회 계	17,854	△686	1,398	2,085	17,168
기타 특별회계	4,419	△564	531	1,095	3,854
기 금 회 계	2,453	△81	445	526	2,372

- '21년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2017	2018	2019	2020	2021
채권현황	22,159	23,006	23,407	24,725	23,394

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

