

## 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 충청북도의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분		2019년	2020년	증감
통합자산		11,048,472	11,575,211	526,739
통합부채		1,089,885	1,402,705	312,820
유동부채		354,804	551,362	196,558
장기차입부채		628,735	751,271	122,536
기타비유동부채		106,346	100,073	△6,273

- ▶ '20년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 14개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 12개를 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 충청북도의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019년	2020년	증 감	비고
자산(A)	10,181,759	10,480,034	298,275	
부채(B)	854,344	977,757	123,413	
자산대비부채비율 (B/A*100)	8.39	9.33	0.94	

- ▶ 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
- ▶ 보다 자세한 내용은 【별첨 4-2】 2020회계연도 재무제표를 참조하세요

### 4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 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		2019년				2020년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		574,933	299,809	275,124	108.97	641,443	353,149	288,294	122.50
공사 공단	소 계	574,933	299,809	275,124	108.97	641,443	353,149	288,294	122.50
	충북개발공사	574,933	299,809	275,124	108.97	641,443	353,149	288,294	122.50

※ 2019년, 2020년 지방공기업 결산 참조

☞ 충북개발공사는 2020년 결산기준 자본 2,883억원, 부채 3,531억원으로 부채비율은 122.5%입니다.

충북개발공사 부채비율은 행정안전부 적정 부채관리제 300% 이내로 안정적인 수준으로 관리되고 있으며 2019년 54억원, 2020년 132억원의 당기순이익을 달성하여 공공성과 더불어 경영효율개선을 위해 역량을 집중하고 있습니다.

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 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	561,590	75,366	486,225	15.50	597,361	85,250	512,111	16.65	
출연 기관	소 계	561,590	75,366	486,225	15.50	597,361	85,250	512,111	16.65
	충북학사	5,408	951	4,457	21.34	5,994	1,059	4,934	21.47
	충북연구원	16,385	1,154	15,231	7.58	15,589	2,072	13,517	15.33
	충북문화재단	30,947	1,553	29,394	5.29	31,782	2,960	28,822	10.27
	충북여성재단	401	4	397	1.01	375	27	348	7.76
	충북테크노파크	162,657	18,287	144,370	12.67	183,676	16,538	167,138	9.89
	충북신용보증재단	175,336	20,155	155,182	12.99	189,154	25,833	163,320	15.82
	충북인재양성재단	81,246	295	80,951	0.36	81,880	103	81,776	0.13
	충북기업진흥원	21,469	6,673	14,795	45.10	21,577	7,013	14,564	48.15
	청주의료원	27,385	15,120	12,265	123.28	27,040	17,008	10,031	169.55
	충주의료원	18,971	6,645	12,326	53.91	16,863	6,709	10,153	66.08
	충북문화재단연구원	6,339	1,286	5,053	25.45	6,317	1,085	5,232	20.73
	충북지식산업진흥원	15,043	3,241	11,803	27.46	17,116	4,842	12,274	39.45

☞ 청주의료원 부채 170억원은 전 직원 퇴직급여충당부채(118억), 의약품, 진료 재료비 등(29억) 등이며, 이 중 '20년도에 의약품, 진료재료 매입 채무(29억)은 모두 상환 완료하였고, 전 직원 퇴직급여충당부채도 퇴직보험예치금을 불입하고 있는 상태로, 전년대비 총부채비율은 다소 증가하였으나, 기타 금융부채가 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

☞ 충주의료원 부채 67억원은 의약품, 진료재료 매입채무 17억, 기타미수금 10억, 미지급비용 5억, 기타유동부채 15억, 비유동부채 퇴직급여충당부채 17억, 주임 종장기차입금 2억5천, 기타비유동부채 8천만 등이며, 현재 매입채무, 미지급금은 상환 완료하였고, 퇴직급여충당금은 5억 불입 완료 및 19억 추가 불입 예정입니다. 전년대비 부채비율 증가 원인은 당기순손실로 인해 자본금 감소가 원인이며 기타 금융부채가 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

#### 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.

(단위 : 백만원)

구분		2019년	2020년	증감
계		해 당 사 항 없 음		
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

#### 4-6. 지자체 채무 현황

- 지방채무란 지방자치단체가 자치단체 권한 중의 하나인 지방세 과세권을 담보로 하여 사업 투자재원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계연도를 넘어서 이루어짐). 우리 충청북도의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	'19년도 현재액 (A)	증 감 액			'20년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	696,253	61,463	216,917	155,454	757,716
일반회계	-	-	-	-	-
특별회계	소 계	-	-	-	-
	공기업특별회계	-	-	-	-
	기타특별회계	-	-	-	-
기금회계	696,253	61,463	216,917	155,454	757,716

- 채무 7,577억원은 『지방공기업법』 및 『충청북도 지역개발기금 설치 조례』에 의하여 각종 등록, 허가, 계약 시 의무 소화하게 되는 지역개발채권 매출에 따라 발생하는 채무로서 매년 반복적으로 매입과 상환이 이루어지고 있습니다.

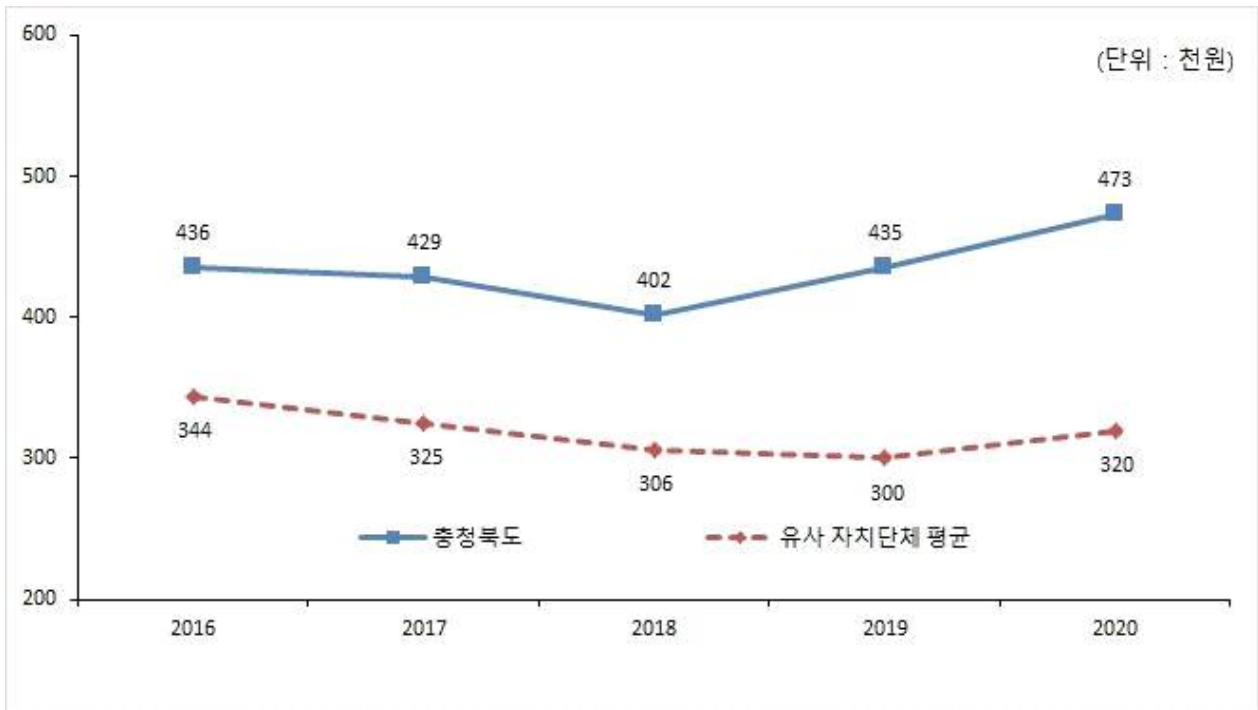
## ❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
채무현황	693,710	684,396	642,301	696,253	757,716
인구수	1,591,625	1,594,432	1,599,252	1,600,007	1,600,837
주민 1인당채무(천원)	436	429	402	435	473

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

### 유형 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교



#### 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
지방채발행한도액(A)	113,300	106,900	120,200	220,200	267,400
발행액(B)	164,377	103,302	82,945	188,518	216,917
발행비율(B/A*100)	145.08	96.63	69.01	85.61	81.12

- ▶ 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

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

우리 충청북도의 2020년도 일시적으로 차입한 자금은 없습니다.



#### 4-9. 민자사업 재정부담 현황

☐ 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 충청북도가 민자사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2019년	2020년	증 감	비고
합 계	4,624	4,624	-	
BTL 임대료 및 운영비	4,624	4,624	-	
BTO 재정지원금	-	-	-	

▶ 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				4,624	2,312	2,312		
BTL 사업	충주의료원 이전 신축	48,078	'12.4.7. ~'32.4.6	4,624	2,312	2,312		
BTO 사업	-	-	-	-	-	-	-	

☞ 1980년 신축하여 노후된 충주의료원을 BTL사업으로 추진하여 '12. 4월 지하3층, 지상4층 300병상 규모로 이전 신축하여 운영하고 있습니다. 신축이전완료 시점인 '12.4.7.부터 20년 간 매 반기마다 민간투자 지급금을 분할하여 지급하고 있으며 '20년도 임대료 재정지원액은 4,624백만원입니다.

##### ● 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.

▶ 보다 자세한 내용은 [별첨 4-10] 2021-2025 지방재정건정성관리계획을 참조하세요

#### 4-11. 보증채무 현황

▣ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2020년 한 해 동안 지급보증한 내역은 없습니다.

#### 4-12. 채권 현황

☐ 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 충청북도가 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	211,781	△23,077	96,038	119,116	188,704	
일 반 회 계	31,194	△2,038	5,380	7,418	29,157	
특별회계	소 계	40,200	△675	23,132	23,807	39,526
	소방특별회계	5	-	1	1	6
	농어촌개발기금	40,195	△675	23,131	23,806	39,520
기금회계	소 계	140,386	△20,364	67,526	87,890	120,022
	지역개발기금	63,000	△4,160	4,160	8,320	58,840
	중소기업육성기금	76,897	△16,103	63,234	79,337	60,794
	자활기금	136	△36	18	54	100
	식품진흥기금	353	△65	114	179	288

▶ '20년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

#### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2016	2017	2018	2019	2020
채권현황	693,459	695,215	281,511	211,781	188,704

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

#### 유형 지방자치단체와 채권현황 비교

