

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 시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2016년	증감
통합자산	3,592,814	4,352,490	759,676
통합부채	173,311	106,145	△67,166
유동부채	77,425	14,494	△62,931
장기차입부채	85,700	70,289	△15,411
기타비유동부채	10,186	21,362	11,176

- ▶ '16년 결산 순계기준
- ▶ 우리 시의 통합부채 작성대상 기관은 총 4개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 3개를 포함하고 있습니다.
 - * 공단 : 세종특별자치시 시설관리공단
 - ** 출자기관 : 농업회사법인 세종로컬푸드(주), 출연기관 : (재)인재육성재단, (재)세종시문화재단
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상대표를 기준으로 전환·합산된 것입니다.
- ▶ 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 시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년	2016년	증 감	비고
자산(A)	3,582,220	4,340,618	758,398	
부채(B)	173,236	105,687	△67,549	
자산대비부채비율 (B/A*100)	4.84	2.43	△2.41	

※ 지방산업단지 분양완료로 인한 분양대금 수입 등의 유동부채 감소로 전년대비 부채율 감소

- ▶ 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

4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 시의 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		2015년			2016년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)
합 계		554,384	209,099	60.56	486,798	95,735	24.48
직영 기업	소 계	554,384	209,099	60.56	485,568	95,505	24.48
	상수도	121,558	277	0.23	140,798	279	0.2
	하수도	148,668	113	0.08	191,845	92	0.05
	공영개발사업	234,514	159,463	212	75,946	18,487	32
	지역개발기금	49,644	49,246	12,373	76,979	76,647	23,086
공사 공단	소 계	-	-	-	1,230	230	23
	시설관리공단	-	-	-	1,230	230	23

☞ 공영개발사업은 산업단지 조성 목적으로 차입한 차입금 등이 부채로 계상되어 있으며, 차입금은 분양대금 회수수입으로 전액 상환할 예정입니다.

지역개발기금은 자동차등록, 인·허가, 계약 시 발행하는 채권으로 조성되며, 발행 후 5년 뒤 정상 상환할 예정입니다.

⇒ 우리 시 지방공기업 부채는 공기업 자체 수입에서 정상 상환 중에 있으며, 지역개발기금 역시 지역개발채권발행 후 5년 뒤 상환하므로 시 재정에 부담을 주지 않는 부채입니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2015년			2016년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A-B)×100	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/A-B)×100
합 계		9,541	-	-	22,373	238	1.08
출자 기관	소 계	-	-	-	1,412	226	19.02
	농업회사법인 세종로컬푸드(주)	-	-	-	1,412	226	19.02
출연 기관	소 계	9,541	-	-	20,961	12	0.11
	(재)세종시문화 재단	-	-	-	10,251	10	0.09
	(재)세종특별자 치시 인재육성재단	9,541	-	-	10,710	2	0.02

☞ 농업회사법인 세종로컬푸드(주)의 부채는 운영상 일시적으로 발생하는 부채(농가에 지급할 미지급금, 4대보험, 법인카드 미지급금)이고 인재육성재단은 기부금으로 운영되고 있어, 부채비율이 매우 낮습니다. 문화재단 또한 16년 10월 출범한 시 출연기관으로, 출연금으로 운영되고 있어 부채비율이 낮습니다.

4-5. 우발부채 현황 : 해당 없음

☐ 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 있으며, 우리 시는 해당사항이 없습니다.

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 시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	89,325	△15,235	26,308	41,543	74,090	
일 반 회 계	-	-	-	-	-	
특 별 회 계	소 계	89,325	15,235	26,308	41,543	74,090
	공영개발사업	41,500	△41,500	-	41,500	-
	지역개발기금	47,825	26,265	26,308	43	74,090

☞ 인구증가 및 예산규모 확대 등으로 인한 지역개발채권 발행액이 263억원 증가 하였으며, 산업단지 분양대금 회수수입 및 지역개발기금 차환 등으로 공영개발사업 채무 415억원을 모두 조기상환하였습니다.

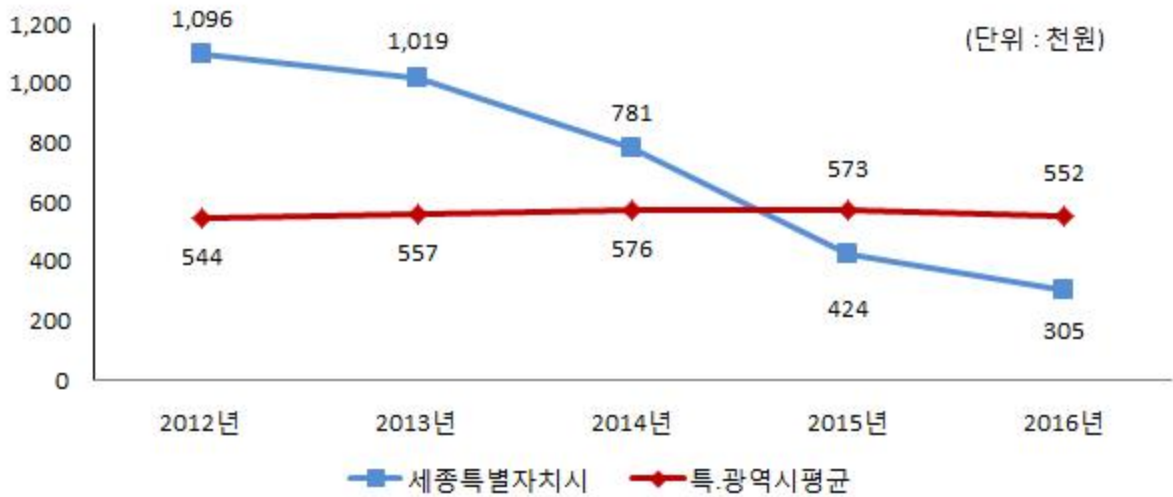
참고로 '16년까지 공기업특별회계로 분류되던 지역개발기금은 「지방자치단체 기금관리 기본법」 개정에 따라 '17년부터 기금으로 관리되고 있습니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채무현황	123,926	124,484	122,010	89,325	74,090
인구수	113,117	122,153	156,125	210,884	243,048
주민 1인당채무(천원)	1,096	1,019	781	424	305

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



☞ 우리 시는 유사단체 대비 인구 수가 적어 주민 1인당 채무가 많은 것으로 나타나고 있으나, 인구가 지속 증가하고 채무는 조기상환함에 따라 주민 1인당 채무가 하락하고 있습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
지방채발행한도액(A)	14,800	26,600	40,089	50,708	66,500
발행액(B)	3,800	10,100	13,089	20,908	26,308
발행비율(B/A*100)	25.68	37.97	32.65	41.23	39.56

- ☞ 지방채발행한도액은 행정자치부에서 매년 지방자치단체에 통보하는 기본한도액이며, 우리 시는 지방채 발행이 없고, 위의 발행액은 지역개발채권 발행액을 표시한 것입니다.
- ※ 지역개발채권은 발행 후 5년 뒤 상환하므로 시 재정에 부담을 주지 않는 채무임

4-8. 일시차입금 현황 : 해당 없음

- ☐ 일시차입금이란 지방자치단체가 예산을 지출함에 있어 일시적으로 예산상 현금의 부족이 생길 때 해당 회계연도의 수입으로 상환한다는 전제하에 금융기관 등으로 부터 단기간 차입하는 자금이며, 우리 시는 해당사항이 없습니다.

4-9. 민자사업 재정부담 현황 : 해당없음

- ☐ 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등으로, 우리 시는 해당사항이 없습니다.

4-10. 재정건전성관리 계획 · 이행현황 : 수시공시

- ☐ 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '16년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '17년도 통합부채와 우발부채 추정액, '17~'21년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
- 지방재정건전성관리계획은 작성일정에 따라 별도 수시 공시할 예정입니다.(17.11.예정)

4-11. 보증채무 현황 : 해당없음

- ☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 시는 해당사항이 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 시가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	63,081	△31,018	9,477	40,495	32,062	
일 반 회 계	5,638	△821	780	1,601	4,817	
특별회계	소 계	1,680	△1	-	1	1,535
	의료급여기금	1	△1	-	1	-
	주택사업	1,679	△144	144	288	1,535
공기 특별회계	소계	46,500	△30,500	5,000	35,500	16,000
	지역개발기금	46,500	△30,500	5,000	35,500	16,000
기금회계	소 계	9,263	447	3,553	3,106	9,710
	자활기금	285	△29	60	89	256
	농업발전기금	7,298	1,183	3,189	2,006	8,481
	행정도시예정지역 이주민생활안정기금	1,680	△707	304	1,011	973

- '16년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

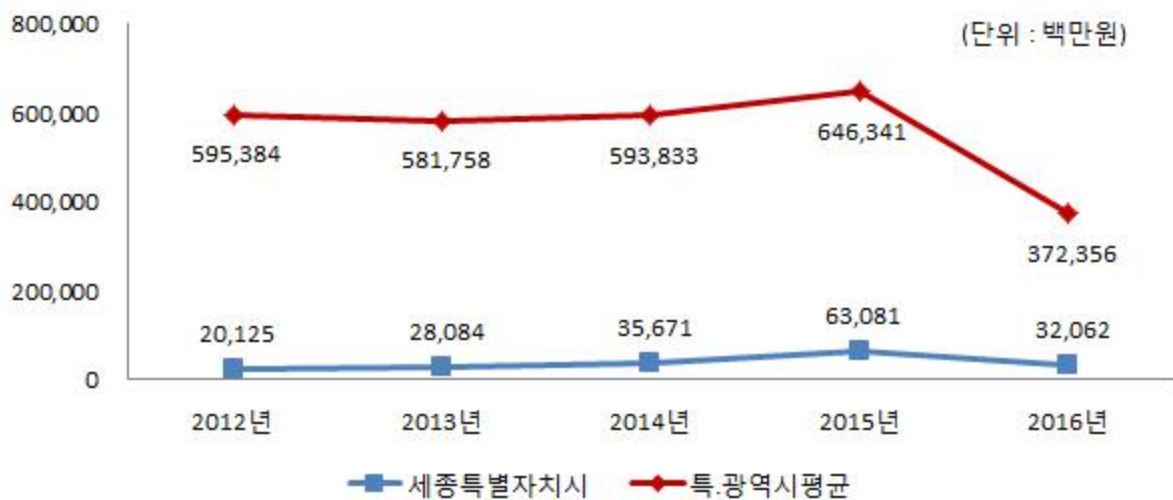
❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채권현황	20,125	28,084	35,671	63,081	32,062

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



☞ 우리 시는 타 자치단체에 비해 1/10규모로 채권이 적은 편이며, 지역개발사업을위해 공기업 등에 융자한 지역개발기금 융자금 및 농업경쟁력 강화를 위해 농업인에 융자한 농업발전기금 융자금이 가장 많은 비중을 차지하고 있습니다.