



# 충청북도 통합부채 현황 및 재무건전성관리계획('17~'21)

2017. 11.



# I. 기관현황

## □ 지방자치단체

- (조직 및 정원) 본청(1), 직속기관(15), 사업소(8), 출장소(3) / 3,304명  
\* '16년말 기준
- (예산) 38,685억원 \* '17년 예산규모(당초예산기준/일반+특별회계)
- (재정력지수) 재정자립도 25.8%, 재정자주도 40.7%

## □ 지방공사.공단

- 지방공사 1개

(단위: %, 명, 억원)

유형	기관명	설립연도	지분율	조직	정원*	예산규모**	주요사업내용
지방공사	충북개발공사	2006	100	2실7부1단	70	3,879	산업단지 조성, 도시개발사업

\* '16년말 기준 \*\* '17년 예산규모(당초예산기준)

## □ 출자.출연기관

- 출자기관 1개, 출연기관 10개

(단위: %, 명, 억원)

유형	기관명	설립연도	지분율	조직	정원	예산규모	주요사업내용
출자기관	충주에코폴리스개발(주)	2015	25	-	1	3	충주에코폴리스개발
출연기관	충북발전연구원	1990	100	2실4부, 2분원, 9센터	39	148	도정발전 중장기 계획 등 조사, 연구
	충북인재양성재단	2008	56.2	1사무국 2팀	5	129	장학금 지원, 미래지도자 양성 등
	충북학사	1991	100	1사무국 2학사	38	44.6	충북학사 및 청람재 운영관리
	충북신용보증재단	1999	23.6	1사무국 3부 3지점	32	291	신용보증지원 구상권 관리
	충북지방기업진흥원	1997	70	1사무국 4부 1센터	25	125	중소기업지원
	충북지식산업진흥원	2003	100	2본부1실	32	87	ICT 산업 육성 지원
	충북문화재연구원	2005	100	2실 1부 8팀	30	59	문화재 조사, 연구, 자료 발간

유형	기관명	설립연도	지분율	조직	정원	예산규모	주요사업내용
출연기관	충북문화재단	2011	100	1처 3팀	12	147	문화예술사업지원
	청주의료원	1983	100	3실 5부 23과 13팀	567	751	종합병원, 장외사업 등
	충주의료원	1983	100	4부 1센터 10팀	356	519	도민건강증진 지역보건의료발전

\* '16년말 기준      \*\* '17년 예산규모(당초예산기준)

○ 출자·출연기관 중 작성 간소화대상

(단위: %, 명, 억원)

유형	기관명	자산규모	부채	이자부 금융부채	예산규모	지분율
출자기관	충주에코폴리스 개발(주)	3	0	0	3	25
출연기관	충청북도문화재 연구원	57	5	0	59	100
	충북학사	85.9	3.8	0	44.6	100

## II. 통합부채 현황 분석

### □ 내부거래 제거 전 통합재무상태표

(단위: 억원)

구분	'15년	'16년
통합자산	103,010	103,356
통합부채	13,236	11,897
1. 유동부채	5,497	4,511
· 이자부금융부채	2,365	1,818
· 기타유동부채	3,132	2,694
2. 장기차입부채 (이자부금융)	6,461	6,306
3. 기타비유동부채	1,277	1,079
통합자본	89,774	91,460

## □ 증감분석

### ○ 충북도 본청

- 자산 : 95,099억원으로 '15년(93,064억원)에 비해 사회기반시설 등의 증가에 의해 2,035억원의 자산이 증가하였음.
- 부채 : 9,207억원으로 '15년(9,105억원)에 비해 102억원의 부채가 증가했으며, 주요 원인은 '16년 지역개발채권 발행액으로 인한 장기차입부채 증가로 인한 것임.

### ○ 충북개발공사

- 자산 : 4,336억원으로 '15년(5,407억원)에 비해 1,071억원의 자산이 감소하였음. 이는 당기순이익 발생에 따라 자본이 증가되었으나 부채 감소폭 증대로 자산이 감소하였음(자본 '15년 대비 188억원 증가, 부채 '15년 대비 1,259억원 감소)
- 부채 : 2,206억원으로 '15년(3,465억원)에 비해 1,259억원의 부채가 감소하였음. 주요 원인은 오송 바이오폴리스 공사채 상환 및 용지 보상채권 상환에 따른 금융 부채 감소에 따른 것임.

### ○ 출자출연 : 출자 1, 출연 10개 기관

- 자산 : 3,921억원으로 '15년(4,540억원)에 비해 619억원의 자산이 감소하였음. 주요 원인은 청주의료원과 충주의료원이 자본적 국고 보조금 회계처리 방식 변경으로 자산이 525억원이 감소하였고, 충주의료원에서 유형자산(건물) 중 기숙사를 충청북도 자산으로 보아 37억을 자체 자산에서 제외하였음.
- 부채 : 483억원으로 '15년(666억원)에 비해 183억원의 부채가 감소하였음. 주요원인은 충북신용보증재단에서 기존 부채 계정과목을 자산의 차감 계정과목으로 변경하여 182억원이 감소하였음.

## □ 내부거래(광역자치단체 내 기관간 거래)

(단위: 억원)

기관명	재무상태표 계정과목(COA)	재무상태상 금액	상대거래 기관	내부거래 내용
충청북도 일반회계	장기지방공공기관 융자금	22	청 주 의료원	지역개발기금 융자
	장기투자증권	1,302	충북개발 공사	충북개발공사 자본금 출자
	장기투자증권	2	충주에코 폴리스(주)	충주에코폴리스 출자금
충북개발 공사	자본금	1,302	충청북도 일반회계	충청북도가 출자한 자본금
충주에코 폴리스(주)	자본금	2	충청북도 일반회계	충청북도가 출자한 자본금
청 주 의료원	유동성장기 부채	7	충청북도 지방공기업 특별회계	충북지역개발기금에서 차입한 융자금
	장기차입금	15	충청북도 지방공기업 특별회계	충북지역개발기금에서 차입한 융자금

- 충청북도는 충북개발공사 자본금 1,302억원, 충주에코폴리스(주) 자본금 2억원을 각각 출자하여 이를 내부거래로 구분함.
- 청주의료원의 유동성장기부채 7억원, 장기차입금 15억원은 충청북도 지역개발기금에서 융자한 부채(퇴직금 중간정산, 장례식장신축사업) 이므로 내부거래로 구분함.

## □ 내부거래 제거 후 통합재무상태표

(단위: 억원)

구분	'15년	'16년
통합자산	101,676	102,030
통합부채	13,206	11,874
1. 유동부채	5,490	4,504
· 이자부금융부채	2,357	1,810
· 기타유동부채	3,133	2,694
2. 장기차입부채(이자부금융)	6,439	6,291
3. 기타비유동부채	1,277	1,079
통합자본	88,470	90,156

## □ 우발부채세부내역

### ① 우발부채 총괄금액

(단위: 억원)

구분	우발부채 현황				
	계	지방자치 단체	지방공사 · 공단	출자· 출연기관	내부거래 제거
계	558	0	0	558	0
지급보증(보증채무부담행위)	0	0	0	0	0
채무부담행위	0	0	0	0	0
BTO사업관련 재정지원 협약내역	0	0	0	0	0
계약상 약정	재매입약정	0	0	0	0
	매입확약	558	0	0	558
	손실부담계약	0	0	0	0
	책임분양확약 등	0	0	0	0
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등	0	0	0	0

② 지급보증(보증채무부담행위) : 해당없음

③ 채무부담행위 : 해당없음

④ BTO 사업관련 재정지원 협약내역 : 해당없음

⑤ 계약상 약정내용(예산외 의무부담행위 등)

(단위: 억원)

기관명	약정유형*	행위명	사업자	약정금액 (최대손실 추정액,우발부채)	총사업비	사업 기간	약정내용
충주에코 폴리스(주)	매입확약	에코폴리스 지구 미분양용지 매입확약	충주에코 폴리스 개발(주)	558	2,234	2013~ 2020	충주에코 폴리스지구 개발사업

□ 부채상세분석

① 이자부금융부채 만기구조

(단위: 억원)

계정과목	계*	만기구조				
		1년 이내 (‘17년 상환)	2년 (‘18년 상환)	3년 (‘19년 상환)	4년 (‘20년 상환)	5년 이상 (‘21년 이후 상환)
<b>총계</b>	<b>8,123</b>	<b>1,822</b>	<b>1,755</b>	<b>1,356</b>	<b>1,552</b>	<b>1,638</b>
지방자치단체	6,937	1,151	1,248	1,348	1,552	1,638
(내부거래)	0	0	0	0	0	0
지방공사·공단	1,164	664	500	0	0	0
(내부거래)	0	0	0	0	0	0
출자·출연기관	22	7.4	7.4	7.4	0	0
(내부거래)	22	7.4	7.4	7.4	0	0
<b>비율</b>	<b>100 %</b>	<b>22.4 %</b>	<b>21.6 %</b>	<b>16.7 %</b>	<b>19.1 %</b>	<b>20.2 %</b>

\* ① 내부거래 제거 전 통합재무상태표의 이자부금융부채와 일치하도록 작성

② 이자부금융부채 발행현황(잔액기준)

(단위: 억원)

기관명	발행기관	발행일자	'16년말잔액*	발행유형	금리	만기	발행목적	내/외부거래관련	
								여부	상대기관
총계			8,123						
충청북도	자체	'02~'16	6,937	매출공채	4~1.25	'16~'21	지역개발채권발행	-	-
충북개발공사	자체	2013	164	보상채권	2.54~3.09	2017	오송용지보상	-	-
	교보증권	2013.1.31	500	공사채	3.12	2017.1.31	오송사업비	-	-
	교보증권	2013.2.14.	500	공사채	3.13	2018.2.14	오송사업비	-	-
청주의료원	충청북도	2004.9.15.	13	지역개발기금	3.5	2019.9.15	퇴직금중간정산	V	충청북도
청주의료원	충청북도	2004.10.20.	9	지역개발기금	3.5	2019.10.20.	장례식장신축	V	충청북도

□ 재무건전성 개선이 필요한 사항

① 충북도 본청

외부차입금 33억을 '16년 1월에 전액 상환하여 현재 이자부 금융부채는 외부차입금 없이 지역개발채권 매출만 있어 재정이 건전한 편이며, '17년도부터 지역개발채권 한시적 매입 면제를 시행하고 있어 발행액 감소로 향후 부채가 줄어들 것임.



② 충북개발공사

- 분양활성화를 통한 자금의 조기회수로 부채 상환계획에 따른 차질없는 상환을 할 것이며, 자금의 조기상환으로 부채규모 축소 및 금융비용을 절감할 것임.
- 부채규모에 맞는 적정 신규사업의 발굴을 하고 철저한 투자타당성을 통하여 사업성이 담보된 사업을 추진하겠음.

③ 출자·출연기관(11개)

청주의료원은 '17년 지역개발기금 용자금 22억을 조기상환하여 이자부 금융부채를 전액 상환하였고, 모든 출자 출연기관이 이자부 금융부채 없이 건전한 재정상태를 유지하고 있음.

## □ 외부거래 내역

### 가. 1차 외부거래 내역(동일 광역자치단체내 기초자치단체간거래)

(단위 : 원)

기관명	재무상태표 계정과목(COA)	재무상태표상 금액	상대거래 기관	외부거래 내용
충청북도	미수정부간이전수익	1,492,100	음성군	2015 새마을지도자 자녀 장학금 도비 집행잔액 반납 미수금
	미수정부간이전수익	4,316,310	옥천군	2015 축산물안전사업 집행잔액 도비 반납 미수금
	미수정부간이전수익	67,823,360	단양군	2014 중방 재해위험지구 정비사업 집행잔액(도비) 반납 미수금
	미수정부간이전수익	143,970	제천시	2015 지체장애인 편의시설 기초지원 센터 운영 집행잔액 미수금
	미수정부간이전수익	24,000	제천시	2015 지역특성화 문화예술교육 지원 사업 도비보조금 집행잔액 반납
	미수정부간이전수익	1,704,000	청주시	2016 전통사찰 보수정비사업 도비 집행잔액(청주 백족사)
	미수정부간이전수익	17,703,160	음성군	2015 장애인시설 지도점검에 따른 인건비 과오 지급액 반납
	기타유동부채	55,359,000	증평군	징수교부금 미전출금(세정과)
	기타유동부채	1,192,815,000	증평군	조정교부금 미전출금
	기타유동부채	324,581,000	음성군	징수교부금 미전출금
	기타유동부채	2,581,729,000	음성군	조정교부금 미전출금
	기타유동부채	284,028,000	진천군	징수교부금 미전출금
	기타유동부채	2,240,207,000	진천군	조정교부금 미전출금
	기타유동부채	62,440,000	보은군	징수교부금 미전출금
	기타유동부채	1,311,970,000	보은군	조정교부금 미전출금
	기타유동부채	1,433,121,000	옥천군	조정교부금 미전출금
	기타유동부채	62,654,000	옥천군	징수교부금 미전출금
	장기자치단체간 융자금	22,280,000,000	청주시	지역개발기금 융자금-청주시(상허수도)
	장기자치단체간 융자금	5,000,000,000	청주시	지역개발기금 융자금-청주시(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	1,050,000,000	증평군	지역개발기금 융자금-증평군(상허수도)
장기자치단체간 융자금	27,000,000,000	청주시	지역개발기금 융자금-청주시(도로)	

기관명	재무상태표 계정과목(COA)	재무상태표상 금액	상대거래 기관	외부거래 내용
충청북도	장기자치단체간 융자금	19,700,000,000	충주시	지역개발기금 융자금-충주시(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	16,000,000,000	보은군	지역개발기금 융자금-보은군(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	1,200,000,000	영동군	지역개발기금 융자금-영동군(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	3,600,000,000	진천군	지역개발기금 융자금-진천군(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	3,150,000,000	음성군	지역개발기금 융자금-음성군(공영개발)
	장기자치단체간 융자금	1,260,000,000	충주시	지역개발기금 융자금-충주시(도로)
	장기자치단체간 융자금	5,600,000,000	진천군	지역개발기금 융자금-진천군(도로)
	장기자치단체간 융자금	45,000,000,000	청주시	지역개발기금 융자금-청주시(기타)
	장기자치단체간 융자금	5,100,000,000	충주시	지역개발기금 융자금-충주시(기타)
	장기자치단체간 융자금	10,000,000,000	제천시	지역개발기금 융자금-제천시(기타)
	장기자치단체간 융자금	4,800,000,000	증평군	지역개발기금 융자금-증평군(기타)
	장기자치단체간 융자금	5,200,000,000	진천군	지역개발기금 융자금-진천군(기타)
	장기자치단체간 융자금	2,000,000,000	청주시	지역개발기금 융자금-청주시(상하수도)
충주에코 폴리스(주)	자본금	150,000,000	충주시	충주시가 출자한 자본금

## 나. 2차 외부거래 내역(광역자치단체간 거래)

※ 전체 지방정부 부문 '통합부채상태표' 작성시 외부거래 제거용

기관명	재무상태표 계정과목(COA)	재무상태표 상 금액	상대거래 기관	외부거래 내용
-	해	당	없	음

### III. '17~'21 재정건전성 관리계획

#### □ '17 회계연도 통합부채와 우발부채 추정액

##### 가. '17년 통합부채 추정

###### ○ 내부거래 제거 전 통합부채

(단위: 억원)

구분	16년				17년(추정)			
	계	충청 북도	공사 공단	출자· 출연	계	충청 북도	공사 공단	출자· 출연
통합부채 계	11,897	9,207	2,206	483	11,595	9,080	2,058	461
1. 유동부채	4,511	2,538	1,693	279	4,505	2,663	1,574	272
· 이자부금융부채	1,818	1,146	664	7	1,766	1,270	500	0
· 기타유동부채	2,694	1,393	1,029	272	2,739	1,393	1,074	272
2. 장기차입부채 (이자부금융)	6,306	5,791	500	15	5,993	5,539	454	0
3. 기타비유동부채	1,079	878	12	189	1,097	878	30*	189

\* 충북개발공사 기타비유동부채는 완료된 사업지구의 하자보수충당부채로, '17년 보은산업단지조성사업 사업완료에 따라 하자보수충당금 18억원 추가 계상

- '16년도 내부거래 : 22억원(유동부채 : 7억원, 장기차입부채 : 15억원)  
- 충청북도 ↔ 청주의료원(22억)

###### ○ 내부거래 제거 후 통합부채

(단위: 억원)

구분	16년				17년(추정)			
	계	충청 북도	공사 공단	출자· 출연	계	충청 북도	공사 공단	출자· 출연
통합부채 계	11,874	9,207	2,206	461	11,595	9,080	2,058	461
1. 유동부채	4,504	2,538	1,694	272	4,505	2,663	1,574	272
· 이자부금융부채	1,810	1,146	664	0	1,766	1,270	500	0
· 기타유동부채	2,694	1,393	1,029	272	2,739	1,393	1,074	272
2. 장기차입부채 (이자부금융)	6,291	5,791	500	0	5,993	5,539	454	0
3. 기타비유동부채	1,079	878	12	189	1,097	878	30	189

## 나. 우발부채

(단위: 억원)

구분	'16년 현황					'17년(추정)				
	계	충청북도	공사·공단	출자·출연	(내부거래)	계	충청북도	공사·공단	출자·출연	(내부거래)
계	558	0	0	558	0	0	0	0	0	0
계약상 약정	재매입약정	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	매입확약	558	0	0	558	0	0	0	0	0
	손실부담계약	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	책임분양확약 등	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- 충주에코폴리스개발(주)의 매입확약이 있었으나, 우발부채에 대한 시행은 이루어지지 않았음. 2017년 11월 17일 충북경제자유구역 충주에코폴리스지구는 해제되었으며, 충주에코폴리스개발(주) 청산에 대하여 출자사 간 협의중임.

## □ 통합부채 관리방안

### 가. 향후 5년간('17~'21년) 중점관리대상 부채

#### ① 개별 기관별 재정관리기준 초과 부채

(단위: 억원)

기관명	'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
총계(①+②+③)	8,123	7,759	7,647	8,755	8,775	8,397
① 충청북도 본청	6,937	6,805	6,383	5,861	5,135	4,317
② 충북개발공사	1,164	954	1,264	2,894	3,640	4,080
③ 출연기관(청주의료원)	22	-	-	-	-	-

- 시기별 산출이유

(단위 : 억원)

년도	부채 금액	사업명	산출내역		
			발행	상환	잔액
2016년	1,164	오송 바이오폴리스 공사채	-		1,000
		오송 바이오폴리스 용지보상채권	-		164
2017년	954	오송 바이오폴리스 공사채	-	500	500
		밀레니엄타운 공사채	200	-	200
		제천 제3산단 공사채	200	-	200
		밀레니엄 및 제천 제3산단 등 용지보상채권	54	164	54
2018년	1,264	오송 바이오폴리스 공사채		500	-
		밀레니엄타운 공사채	250	-	450
		제천 제3산단 공사채	100	-	300
		충주 북부산업단지 공사채	400	-	400
		충주 북부산단 등 용지보상채권	60	-	114
2019년	2,894	밀레니엄타운 공사채	-	-	450
		제천 제3산단 공사채	-	-	300
		충주 북부산업단지 공사채	500	-	900
		음성 인곡산업단지 공사채	500	-	500
		청주 OO산단 공사채	500	-	500
		음성 인곡산단 등 용지보상채권	130	-	244
2020년	3,640	밀레니엄타운 공사채	-	200	250
		제천 제3산단 공사채	-	200	100
		충주 북부산업단지 공사채	-	-	900
		음성 인곡산업단지 공사채	800	-	1,300
		청주 OO산단 공사채	400	-	900
		밀레니엄 및 제천 제3산단 등 용지보상채권	-	54	190
2021년	4,080	밀레니엄타운 공사채	-	-	250
		제천 제3산단 공사채	-	-	100
		충주 북부산업단지 공사채	-	-	900
		음성 인곡산업단지 공사채	500	-	1,800
		청주 OO산단 공사채	-	-	900
		밀레니엄 및 제천 제3산단 등 용지보상채권	-	60	130

② 특정사업 관련 부채잔액 : 해당없음

③ 우발부채 현실화 예상액 : 해당없음

## 나. 지방자치단체 재무개선목표

### ○ 연도별 부채증감 현황

(단위: 억원)

구분	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
계(①-②)*	△132	△422	△522	△726	△818
① 증가 소계	995	826	826	826	826
지역개발채권 발행	995	826	826	826	826
② 감소 소계	1,127	1,248	1,348	1,552	1,644
지역개발채권 상환	1,127	1,248	1,348	1,552	1,644

- 자동차 신규등록 지역개발채권 매입 한시적 면제를 시행하여 2017년도부터 채권발행규모 축소, 2018년도부터는 자동차 이전등록 까지 한시적 면제 시행하여 지역개발기금 부채 감축 추진

## 다. 충북개발공사 재무개선목표

### ○ 연도별 부채증감 현황

(단위: 억원)

구분	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
계(①-②)* <sup>1</sup>	△210	310	1,630	746	440
① 증가 소계	454	810	1,630	1,200	500
밀레니엄타운 도시개발 차입금	200	250			
제천 제3산단 차입금	200	100			
충주 북부산단 차입금		400	500		
음성 인곡산업단지 차입금			500	800	500
밀레니엄타운 도시개발 용지채권	30				
제천 제3산단 용지채권	24				
충주 북부산단 용지채권		60			
음성 인곡산업단지 용지채권			90		
청주 OO산단 차입금			500	400	
청주 OO산단 용지채권			40		
② 감소 소계	500	500	-	454	60
오송 바이오폴리스 차입금	500	500			
오송 바이오폴리스 용지보상채권					
밀레니엄타운 도시개발 차입금				200	
밀레니엄타운 도시개발 용지채권				30	
제천 제3산단 차입금				200	
제천 제3산단 용지채권				24	
충주 북부산단 용지채권					60

○ 재무건전성 개선방안

1) 조기분양을 통한 신속한 자금 회수 노력 구조 확립

- 사업별 분양원가 인하방안 강구, 가격경쟁력 확보로 조기분양 실시
- 혁신적이고 공격적인 마케팅을 통한 분양활성화 노력

2) 자본금 증자를 통한 자금여력 확보

- 지속적인 당기순이익 발생으로 꾸준한 자본여입 실시
- 자본금 추가 출자 등 자본금 증대를 위한 지자체 및 도의회 공조 체제 마련

**라. 출연기관(청주의료원)**

○ 연도별 부채증감 현황

(단위: 억원)

구분	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
계(①-②)*1	△22	-	-	-	-
1. 청주의료원	△22	-	-	-	-
② 감소 소계	△22	-	-	-	-
지역개발기금 차입금	△22	-	-	-	-

○ 재무건전성 개선방안

- (청주의료원) 지역개발기금 융자금 잔액 22억을 2017년 조기상환 하여 이자부 금융부채 전액 해소



## □ 우발부채('17~'21년) 변동전망 및 관리방안

### 가. 출자·출연기관

(단위: 억원)

구분		'16년	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
계		558	-	-	-	-	-
지급보증(보증채무부담행위)		-	-	-	-	-	-
채무부담행위		-	-	-	-	-	-
BTO 사업관련 재정지원 협약내역		-	-	-	-	-	-
계 약 상 약 정	재매입약정	-	-	-	-	-	-
	매입확약	558	-	-	-	-	-
	손실부담계약	-	-	-	-	-	-
	책임분양확약 등	-	-	-	-	-	-
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등	-	-	-	-	-	-

- 충주에코폴리스개발(주)의 매입확약이 있었으나, 우발부채에 대한 시행은 이루어지지 않았음. 2017년 11월 17일 충북경제자유구역 충주에코폴리스지구는 해제되었으며, 충주에코폴리스개발(주) 청산에 대하여 출자사 간 협의중임.