

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	2020년	2021년	증감
통합자산	11,575,211	12,342,602	767,391
통합부채	1,402,705	1,579,481	176,776
유동부채	551,362	655,467	104,105
장기차입부채	751,271	801,675	50,404
기타비유동부채	100,073	122,340	22,267

- ▶ '21년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 13개로 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
- ▶ 통합부채 수시 공시('23.2.28.)

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	2020년	2021년	증 감	비고
자산(A)	10,480,034	11,137,777	657,743	
부채(B)	977,757	1,117,348	139,591	
자산대비부채비율 (B/A*100)	9.33	10.03	0.7	

- ▶ 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】 2021회계연도 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, %)

구분		2020년				2021년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합계		641,443	353,149	288,294	122.50	703,643	403,033	300,610	134.07
공사 공단	소계	641,443	353,149	288,294	122.50	703,643	403,033	300,610	134.07
	충북개발공사	641,443	353,149	288,294	122.50	703,643	403,033	300,610	134.07

※ 2020년, 2021년 지방공기업 결산 참조

- ☞ 충북개발공사는 2009년부터 현재까지 연속 흑자경영을 이어가고 있으며, 전년 대비 다소 감소했지만(6.5%) 2021년 123억원의 당기순이익을 달성하여 공공성과 경영효율개선을 위해 역량을 집중하고 있습니다.
- ☞ 자체사업 추진에 따른 자본 증가(123억원) 대비, 부채 증가(499억원) 폭이 커 부채비율이 상승하였고, 주요 요인으로는 자체사업 추진에 따른 공사채 발행 등 금융부채 증가(1,711 → 1,953억원, 242억원 증가), 및 수탁사업 증가에 따른 예수금 증가(1,820 → 2,077억원, 257억원 증가)입니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 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	597,361	85,250	512,111	16.65	680,666	108,409	572,257	18.94	
출연 기관	소 계	597,361	85,250	512,111	16.65	680,666	108,409	572,257	18.94
	충북학사	5,994	1,059	4,934	21.47	6,621	2,147	4,474	48.00
	충북연구원	15,589	2,072	13,517	15.33	14,158	1,739	12,419	14.00
	충북문화재단	31,782	2,960	28,822	10.27	32,293	3,531	28,763	12.27
	충북여성재단	375	27	348	7.76	402	21	381	5.42
	충북테크노파크	183,676	16,538	167,138	9.89	206,960	24,149	182,811	13.21
	충북신용보증재단	189,154	25,833	163,320	15.82	201,249	25,371	175,878	14.43
	충북인재양성재단	81,880	103	81,776	0.13	81,569	46	81,523	0.06
	충북기업진흥원	21,577	7,013	14,564	48.15	21,384	7,048	14,336	49.16
	청주의료원	27,040	17,008	10,031	169.55	35,661	18,715	16,946	110.44
	충주의료원	16,863	6,709	10,153	66.08	30,556	15,898	14,658	108.46
	충북문화재단연구원	6,317	1,085	5,232	20.73	9,430	4,025	5,404	74.49
	충북지식산업진흥원	17,116	4,842	12,274	39.45	0	0	0	0.00
	오송바이오진흥재단	0	0	0	0	22,373	239	22,134	1.08
	충북과학기술혁신원	0	0	0	0	18,011	5,480	12,531	43.73

☞ 청주의료원 부채 187억원은 전 직원 퇴직급여충당부채(131억), 의약품, 진료 재료비 등(31억) 등이며, 이중 '21년도에 의약품, 진료재료 매입 채무(31억)은 모두 상환 완료하였습니다. 전체적인 부채금액은 전년대비 다소 증가하였으나, 부채비율은 감소하였고 기타 금융부채나 지역개발기금 등의 차입금이 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

☞ 충주의료원 부채 159억원은 매입채무(약품비, 진료재료) 15억원, 미지급금 13억원, 단기부채성충당금 11억원, 기타유동부채 5억원, 비유동부채 주임종장기차입금 1억3천, 기타비유동부채 1천만원, 고유목적사업준비금 113억원이며, 현재 매입 채무, 미지급금은 상환 완료하였고, 전년도 퇴직연금 불입 완료로 비유동부채는 93%감소하였습니다. 전년대비 부채비율 증가는 법인세 차감전 순이익이 158억원으로 세제혜택을 받기 위해 고유목적사업준비금으로 113억원을 설정하여 발생하였습니다. 기타 금융부채가 없으므로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

※ 고유목적사업준비금 제외시 부채 4,597,680,833원, 부채비율 31.4%

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	우발부채 현황					
	2020	2021				
	계	계	자치단체	공사 공단	출자·출연	내부거래 제거
총 계	해 당 사 항 없 음					
보증채무부담행위						
BTO사업 재정지원 협약						
예산외 의무부담	소 계					
	매입확약 (부지매입, 재매입, 책임분양 등)					
	비용부담계약 (손실부담 및 기타부담계약)					
	기타(중도해지환급, 기타약정)					

- ▶ 관계기관(지방자치단체, 지방공기업 및 출자·출자기관)간 내부거래를 제거한 순계규모
- ▶ 우발부채 수시 공시('23.2.28.)

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 충청북도의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'20년도 현재액 (A)	증 감 액			'21년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	757,716	51,632	215,757	164,125	809,348
일반회계	-	-	-	-	-
특별회계	소 계	-	-	-	-
	공기업특별회계	-	-	-	-
	기타특별회계	-	-	-	-
기금회계	757,716	51,632	215,757	164,125	809,348

- 충청북도의 채무는 전액 지역개발채권 발행금액으로, 채무 809,348백만원은 『지방공기업법』 및 『충청북도 지역개발기금 설치 조례』에 의해 차량 등록, 각종 인·허가 및 계약 시 의무 소화하게 되는 지역개발채권 매출에 따라 발생하는 채무입니다.
2021년 지역개발채권 발행(215,757백만원) 및 소멸(164,125백만원)에 따라 채무는 전년대비 51,632백만원 증가하였습니다.

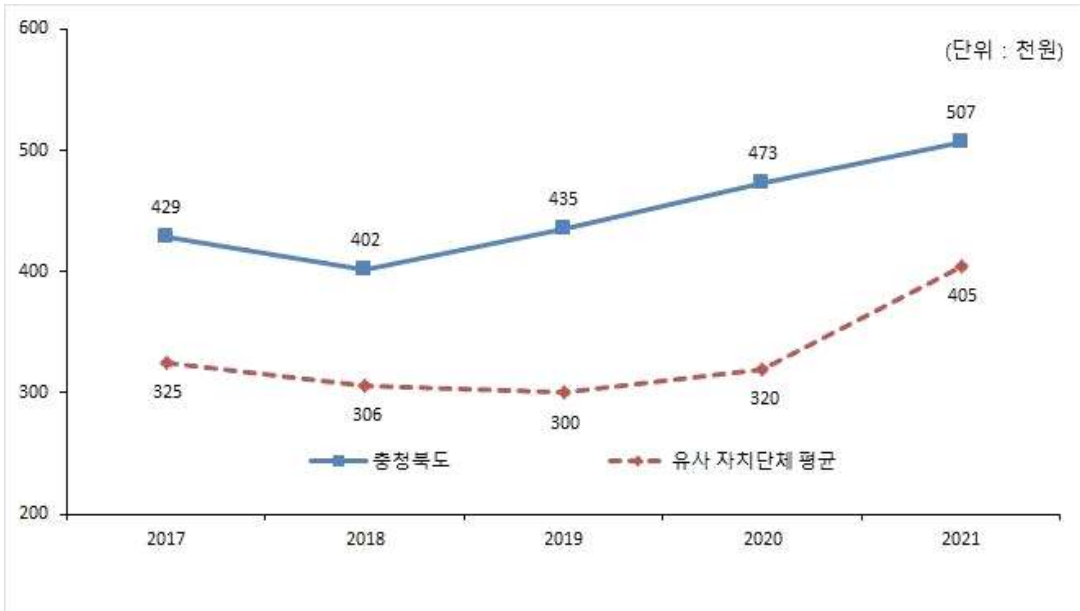
❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2017	2018	2019	2020	2021
채무현황	684,395	642,301	696,253	757,716	809,348
인구수	1,594,432	1,599,252	1,600,007	1,600,837	1,597,427
주민 1인당채무(천원)	429	402	435	473	507

※ 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				
	2017	2018	2019	2020	2021
지방채발행한도액(A)	106,900	120,200	220,200	267,400	290,600
발행액(B)	103,302	82,945	188,518	216,917	215,757
발행비율(B/A*100)	96.63	69.01	85.61	81.12	74.25

- ▶ 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

- ☐ 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 2021년도 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	2020년	2021년	증 감	비고
합 계	4,624	4,624	-	
BTL 임대료	4,624	4,624	-	

- 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				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	-	

- 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 '21년도 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 '21년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '21년도 통합부채와 우발부채 추정액, '22~'26년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 보다 자세한 내용은 [별첨 4-10] 2022-2026 지방재정건정성관리계획을 참조하세요

4-11. 보증채무 현황

▣ 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2021년 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 충청북도도 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	188,704	25,436	153,827	128,391	214,140	
일 반 회 계	29,157	△3,983	8,075	12,058	25,173	
특 별 회 계	소 계	39,526	624	18,581	17,957	40,150
	소방특별회계	6	-	-	-	6
	농어촌개발기금	39,520	624	18,581	17,957	40,144
기 금 회 계	소 계	120,022	28,795	127,171	98,376	148,816
	지역개발기금	58,840	23,340	56,660	33,320	82,180
	중소기업육성기금	60,794	5,404	70,345	64,941	66,197
	차활기금	100	-	-	-	100
	식품진흥기금	288	51	166	115	339

- '21년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2017	2018	2019	2020	2021
채권현황	695,215	281,511	211,781	188,704	214,140

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유형 지방자치단체와 채권현황 비교

