

I - 3. 부채/ 채무/ 채권

③ 부채 / 채무 / 채권

③-1 통합부채현황

- 통합부채는 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업, 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 부채를 통합하여 산정한 부채입니다. 우리 보령시의 통합부채는 산정결과 확정 후 2025년 2월 중 수시공시 예정입니다.

③-2 지방자치단체 부채 현황

- 부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지방자치단체가 지급의무(퇴직금, 미지급금, 보관금 등)가 있는 것을 복식부기 형태로 표시한 것으로, '3-6. 지자체 채무 현황'의 지방채무와 '3-3. 지방공기업 부채' 중 직영기업(공기업 특별회계)의 부채를 포함하고 있습니다. 우리 보령시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
자산(A)	43,804	46,360	2,556	
부채(B)	602	900	298	
자산대비부채비율 (B/A*100)	1.37%	1.94%	0.57%	

- ▶ 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

우리시의 결산기준 자산대비 부채비율은 약 1.94%로 전년대비 소폭 상승하였으며, 부채 규모는 전년대비 약 298억 증가하였습니다.

③-3 지방공기업 부채 현황

- 우리 보령시의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 '직영기업'의 부채는 지방자치단체의 '공기업 특별회계'의 부채로서 '3-2. 지방자치단체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)'에 포함되어 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2022년				2023년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합계	4,356	266	4,090	6.50%	4,916	249	4,667	5.34%	
직영기업	소계	4,343	256	4,087	6.26%	4,898	234	4,664	5.02%
	보령시상수도	2,197	10	2,188	0.46%	2,565	3	2,562	0.12%
	보령시하수도	2,146	247	1,899	13.01%	2,333	231	2,102	10.99%
공사공단	소계	13	10	3	333.3%	18	15	3	500%
	보령시 시설관리공단	13	10	3	333.3%	18	15	3	500%

우리시의 직영기업 중 부채비율이 가장 높은 기업은 보령시하수도로 부채의 대부분은 BTL 장기 미지급금으로 구성되어 있습니다. 보령시 시설관리공단은 스카이바이크 신규 구매 등 사고이월건으로 인해 부채가 증가하였습니다.

③-4 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 보령시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2022년				2023년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합계	168	18	150	12.09%	154	35	119	29.09%	
출연기관	소계	168	18	150	12.09%	154	35	119	29.09%
	만세보령 장학회	110	2	109	1.71%	116	5	111	4.55%
	보령축제 관광재단	58	16	41	39.27%	38	30	8	349.76%

우리시의 출자출연기관 중 부채비율이 가장 높은 기관은 보령축제관광재단으로 회계연도 이월사업으로 인해 부채가 발생하였습니다.

③-5 우발부채 현황

☐ 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 있습니다. 우리 보령시의 우발부채는 산정결과 확정 후 2025년 2월 중 수시공시 예정입니다.

③-6 지자체 채무 현황

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

(단위 : 억원)

구 분	'22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	10	300	300	0	310	
일 반 회 계	10	193	193	0	203	
특 별 회 계	소 계	0	107	107	0	107
	기타특별회계	0	0	0	0	0
	상수도사업 (공기업특별회계)	0	89	89	0	89
	하수도사업 (공기업특별회계)	0	18	18	0	18
기 금 회 계	0	0	0	0	0	

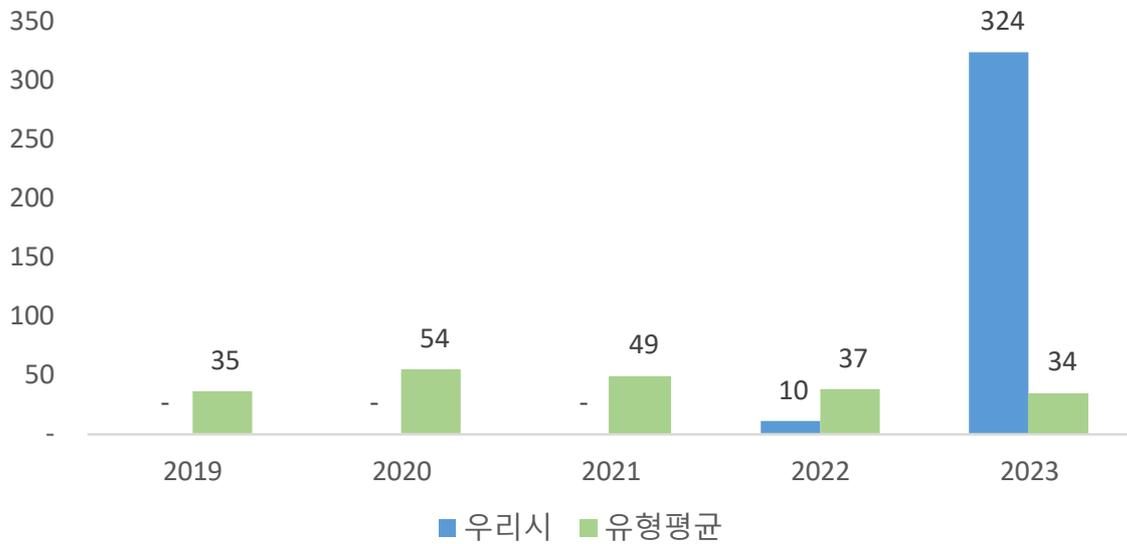
우리는 대규모 사업 추진에 따라 2023년 300억의 지방채를 발행하였으며, 결산상 채무 잔액은 310억원입니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 억원, 명)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
채무현황	0	0	0	10	310
인구수	101,114	100,229	98,408	97,157	95,772
주민 1인당채무 (천원)	0	0	0	10	324

주민 1인당채무 규모



③-7 지방채발행 한도액 및 발행액

지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(행안부장관→지자체)에 따라 자치단체에서 자체 산정한 기본한도액(지자체→행안부장관)에 별도한도를 더한 금액이며, 발행액은 지자체가 당해연도에 실제 발행한 지방채 규모입니다. 최근 5년 한도액 및 발행액은 아래와 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
지방채발행한도액(A)	188	436	436	408	499
발행액(B)	0	0	0	0	300
발행비율(B/A*100)	0	0	0	0	60.12

▶ 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(6.30, 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 도시계획시설 등

** 차환채 = 기존 지방채를 신규 지방채로 대체 발행하는 지방채로서 23년말까지 한시적으로 인정

우리시의 지방채 발행 한도액은 499억원(별도한도액 포함)이며, 발행액은 300억원입니다. 발행액 및 발행비율은 '23년 대비 300억원, 60.12% 증가하였으며, 발행한도를 준수하였습니다.

③-8 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 보령시의 2023년도 일시차입금 내역은 없습니다.

3-9 민자사업 재정부담 현황

- 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 보령시가 민자 사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
합 계	5,872	5,996	124	
BTL 임대료 및 운영비	3,921	3,952	31	
BTO 재정지원금	1,951	2,044	93	

- BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2023회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계				5,996	2,141	111	3,744	
BTL	보령시 하수관거 임대형 민자사업	87,633	2011. 12. ~ 2031. 12.	3,952	2,141	-	1,811	
BTO	대천해수욕장 하수도민간 투자사업	32,409	2005. 1. ~ 2025. 1.	2,044	-	111	1,933	

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 지자체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자사업

● BTO(수익형 민자사업)란?

- 수익성이 있는 도로, 교량, 터널 등 시설을 민간사업자가 건설 후 지자체에 양도한 대가로 민간사업자에게 해당 시설에 대한 일정기간 운영 수익 권한을 부여하는 방식의 민간투자사업

③-10 재정건전성관리 계획·이행현황

- 지방재정건전성관리계획은「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '23년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '23년도 통합부채와 우발부채 추정액, '23~'27년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다. 우리 보령시의 2023년도 재정건전성관리 계획·이행현황은 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 2025년 2월 중 수시공시 예정입니다.

③-11 보증채무 현황

- 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위입니다.
 - ▶ 우리 보령시의 2023년도 보증채무 현황은 없습니다.

❖ 보증채무 규모 연도별 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
세출결산액	8,489	10,486	10,306	11,471	11,271
보증채무현재액	50	-	-	-	-
비율	0.59	-	-	-	-

3-12 채권 현황

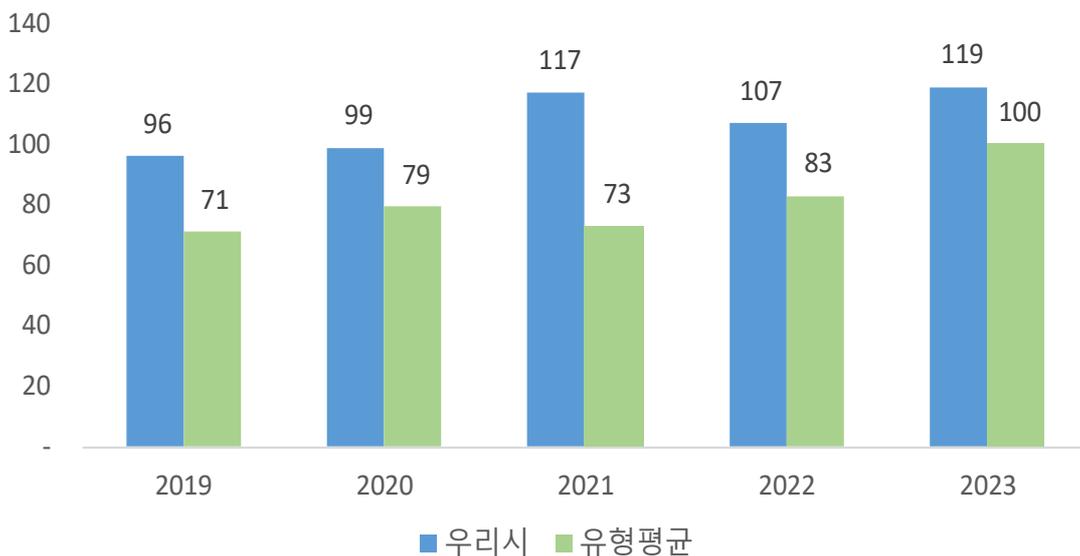
채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 보령시가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구 분	'22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	110	9	27	18	119
일 반 회 계	72	-7	7	14	65
기 타 특 별 회 계					
발전소 주변지역 지원사업 융자기금	28	9	13	4	37
기 금 회 계					
소 계	10	6	6	-	16
자활기금	1	-	-	-	1
농어촌진흥기금	9	6	6	-	15

▶ '23년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

최근 5년 채권 현황



▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액