

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 아산시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분		2021년	2022년	증감
통합자산		6,122,082	6,617,174	495,092
통합부채		231,899	251,153	19,254
	유동부채	46,068	89,707	43,639
	장기차입부채	96,519	80,150	△16,369
	기타비유동부채	89,311	81,296	△8,015

- ▶ '22년 결산 순계기준
- ▶ 우리 아산시의 통합부채 작성대상 기관은 총 7개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 6개를 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 아산시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
자산(A)	6,078,554	6,527,281	448,727	
부채(B)	206,803	251,154	44,351	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.4	3.85	0.45	

- ▶ 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
- ※ 2021, 2022 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

4-3. 지방공기업 부채 현황

- 우리 아산시의 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		2021년				2022년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		876,786	54,271	822,515	6.6	930,723	48,623	882,101	5.51
직영 기업	소 계	875,321	53,607	821,715	6.52	929,024	47,723	881,301	5.42
	아 산 시 상 수 도	291,763	426	291,337	0.15	318,238	379	317,859	0.12
	아 산 시 하 수 도	579,209	53,180	526,029	10.11	606,193	47,344	558,849	8.47
	아 산 시 공 영 개 발	4,350	0	4,350	0	4,593	0	4,593	0
공사	소 계	1,464	664	800	83	1,699	899	800	112.38
공단	아산시시설관리공단	1,464	664	800	83	1,699	899	800	112.38

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 아산시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2021년				2022년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		42,063	24,431	17,632	138.56	88,194	72,161	16,033	450.07
출자 기관	소 계	26,519	21,540	4,978	432.71	74,358	70,012	4,346	1,610.87
	주식회사 아산하이테크밸리	26,519	21,540	4,978	432.71	74,358	70,012	4,346	1,610.87
출연 기관	소 계	15,545	2,891	12,654	22.84	13,836	2,149	11,687	18.39
	아 산 문 화 재 단	3,469	2,378	1,091	217.95	2,876	2,121	755	281.02
	아 미 래 산 장 학 회	7,724	0	7,724	0	8,376	0	8,376	0
	아 청 소 년 재 단	1,042	506	537	94.23	884	19	866	2.17
	재 단 법 인 아 산 인 시	0	0	0	0	177	0	177	0
	재 단 법 인 아 먹 거 리 재 단	0	0	0	0	0	0	0	0
	재 단 법 인 헬스케어스파산업원	3,310	7	3,303	0.22	1,523	9	1,513	0.61

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.

☞ 우리 시는 해당사항 없습니다.

4-6. 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 아산시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

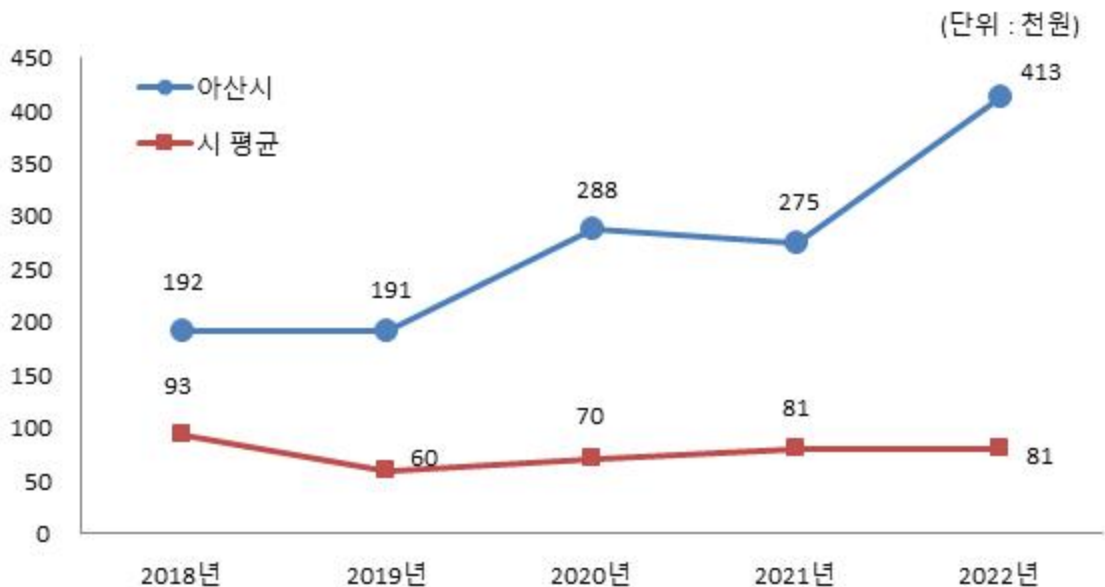
구 분	'21년도 현재액 (A)	증 감 액			'22년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	89,350	48,850	49,700	850	138,200
일 반 회 계	85,450	48,850	49,700	850	134,300
특 별 회 계					
아산온천지구 도시개발사업 특별회계	3,900	0	0	0	3,900

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채무현황	60,120	59,900	90,930	89,350	138,200
인구수	312,822	314,395	316,129	324,580	334,539
주민 1인당채무(천원)	192	191	288	275	413

유형 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교



4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
지방채발행한도액(A)	19,800	26,100	59,200	64,100	53,600
발행액(B)	3,900	24,800	55,800	0	49,700
발행비율(B/A*100)	19.7	95.02	94.26	0	92.72

- ▶ 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 도시계획시설 등

** 차환채 = 기존 지방채를 신규 지방채로 대체 발행하는 지방채로써 23년말까지 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 시는 해당사항 없습니다.

4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
합 계	17,009	22,299	5,290	
BTL 임대료 및 운영비	12,508	13,228	720	
BTO 재정지원금	4,501	9,071	4,570	

- ▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2022회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		301,110		21,701	14,358	582	6,761	
BTL 사업	실내생활체육관	81,541	2012. 1.~ 2031. 12.	3,998		582	3,416	
	장영실과학관 임대형 민자사업	43,537	2011. 3.~ 2031. 2.	1,756	526		1,230	
	하수관거 정비사업	146,570	2010. 6.~ 2030. 6.	6,876	4,761		2,115	
BTO 사업	인주 하수관로 정비 및 공공 폐수처리시설 개량 민간투자 사업(BTO-a)	75,381	2020. 3.~ 2043. 3.	9,071	9,071			

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

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 공시('23.12. 작성 후 공시예정)

4-11. 보증채무 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	'21년도 현재액 (A)	증 감 액			'22년도 현재액 (A+B)
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계	7,895	19	147	128	7,914
일 반 회 계	7,660	20	83	63	7,680
기금회계 자활기금	234	-1	64	65	233

- ▶ '22년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채권현황	7,836	7,863	7,913	7,895	7,914

- ▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유형 지방자치단체와 채권현황 비교

