

4 부채 / 채무 / 채권

4-1. 통합부채 현황 *산정결과 확정 후 별도 수시 공시(2020.10. 예정)*

■ 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		2018년	2019년	증감
통합자산				
통합부채				
	유동부채			
	장기차입부채			
	기타비유동부채			

- ▶ ‘19년 결산 순계기준
- ▶ 우리 아산시의 통합부채 작성대상 기관은 총 00개로 공사·공단 00개, 출자·출연 기관 00개를 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
- ▶ *통합부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시(‘20.10. 예정)*

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	2018년	2019년	증 감	비고
자산(A)	5,497,670	5,760,366	262,696	
부채(B)	173,530	196,522	22,992	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.16	3.41	0.25	

▶ 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

※ 2018, 2019 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

4-3. 지방공기업 부채 현황

■ 우리 아산시의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 ‘직영 기업’의 부채는 지방자치단체의 ‘공기업 특별회계’의 부채로서 ‘4-2. 지자체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)’에 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년				2019년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		769,809	63,440	706,368	8.98	795,967	58,482	737,984	7.92%
직영 기업	소 계	768,423	62,854	705,568	8.91	794,680	57,995	737,184	7.87%
	상수도	237,758	1,383	236,375	0.59	245,777	223	245,553	0.09%
	하수도	525,882	61,200	464,682	13.17	544,375	57,272	487,103	11.76%
	공영개발사업	4,782	271	4,511	6.01	4,528	500	4,528	11.04%
공사 공단	소 계	1,386	586	800	73.25	1,287	487	800	60.88%
	시설관리공단	1,386	586	800	73.25	1,287	487	800	60.88%

※ 2018년, 2019년 지방공기업 결산 참조

☞ 아산시시설관리공단의 부채는 퇴직급여를 지급해야할 금액이 부채로 산정된 내용이며, 금융채는 없으므로 건전성이 나쁜상황은 아닙니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

■ 우리 아산시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2018년				2019년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		7,732	450	7,281	6.19	8,387	253	8,133	3.11
출연 기관	소 계	7,732	450	7,281	6.19	8,387	253	8,133	3.11
	아산문화재단	1,416	450	966	46.63	1,289	248	1,041	23.87
	아산시미래장학회	6,316	0	6,316	0	6,905	0	6,905	0
	아산시청소년재단	0	0	0	0	193	5	188	2.53

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. (우리시는 해당사항 없습니다.)

❖ 지급보증(보증채무부담행위) 세부내역 (우리시는 해당사항 없습니다.)

❖ 채무부담행위 세부내역 (우리시는 해당사항 없습니다.)

❖ BTO 사업관련 재정지원 협약내역 (우리시는 해당사항 없습니다.)

❖ 계약상 약정 (우리시는 해당사항 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 아산시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분		'18년도 현재액 (A)	증 감 액			'19년도 현재액 E=(A+B)
			계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계		60,120	△220	24,800	25,020	59,900
일 반 회 계		34,220	280	24,800	24,520	34,500
특 별 회 계	소 계	25,900	△500	0	500	25,400
	배방월천지구 도시개발사업 특별회계	20,500	0	0	0	20,500
	아산신정호지 구도시개발사 업특별회계	1,500	△500	0	500	1,000
	아산온천지구 도시개발사업 특별회계	3,900	0	0	0	3,900

※ 지방채무는 2019년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ '19년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

☞ 특별회계 채무가 5억원 감소하여 2018년 대비 2억원이 감소하였습니다.

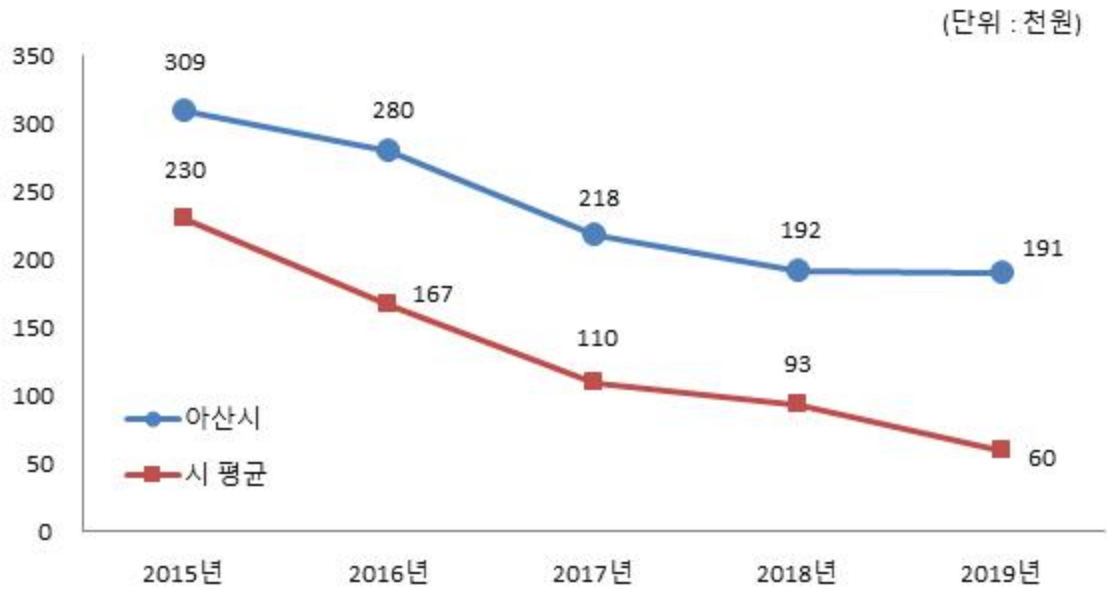
❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2015	2016	2017	2018	2019
채무현황	91,890	84,900	67,810	60,120	59,900
인구수	297,737	302,929	311,453	312,822	314,395
주민 1인당채무(천원)	309	280	218	192	191

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

유사 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교



4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2015	2016	2017	2018	2019
지방채발행한도액(A)	15,300	18,600	20,500	19,800	26,100
발행액(B)	15,300	6,000	20,500	3,900	24,800
발행비율(B/A*100)	100	32.26	100	19.7	95.02

- ▶ 지방채발행한도액은 행정안전부에서 매년 지방자치단체에 통보하는 한도액이며, 발행액은 당해연도 실제 발행액임
- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정
 - * 별도한도액 = 지역개발채권 발행액 + 도시철도채권 발행액 + 일정요건 충족 차환액
 - ** 일정요건충족 차환액 = 당해연도 지방채 상환총액의 25% 이내이고, 비율은 한국은행이 발표하는 금융기관의 가중평균금리 중 ‘공공 및 기타대출’의 금리 이내인 경우의 차환액

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. (우리시는 해당사항 없습니다.)

4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2018년	2019년	증 감	비고
합 계	13,555	12,972	△583	
BTL 임대료 및 운영비	13,555	12,972	△583	
BTO 재정지원금	0	0	0	

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

※ 2018, 2019 회계연도의 실제지급액을 기준으로 작성

❖ 2019회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		218,853		12,972	6,092		6,880	
BTL 사업	실내생활체육관	81,541	2012.1.~2031.12.	3,503	577		2,926	
	장영실과학관	43,537	2011.3.~2031.2.	1,711	528		1,182	
	하수관거정비사업	93,775	2010.6.~2030.6.	7,759	4,987		2,772	

● 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 '19년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '20년도 통합부채와 우발부채 추정액, '20~'24년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

- ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시('20.11.예정)

4-11. 보증채무 현황

- ☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위입니다. (우리시는 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		'18년도 현재액 (A)	증 감 액			'19년도 현재액 (A+B)
			계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)	
합 계		7,836	27	179	152	7,863
일 반 회 계		7,660	0	86	86	7,660
기금 회계	소 계	175	27	93	66	202
	자활기금	175	27	93	66	202

- ▶ '19년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2015	2016	2017	2018	2019
채권현황	7,829	7,839	7,847	7,836	7,863

- ▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유사 지방자치단체와 채권현황 비교

