

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 삼척시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년	2015년	증감
통합자산	2,789,521	2,898,172	108,651
통합부채	23,667	27,416	3,749
유동부채	14,762	11,200	-3,562
장기차입부채	-	7,400	7,400
기타비유동부채	8,905	8,816	-89

- ▶ '15년 결산 순계기준
- ▶ 우리 삼척시의 통합부채 작성대상 기관은 총 5개로 출자·출연기관 4개를 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. 지자체 부채 현황

- ▣ 부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지자체가 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 삼척시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2014년	2015년	증 감	비고
자산(A)	2,756,544	2,861,038	104,494	
부채(B)	22,934	26,592	3,658	
자산대비부채비율 (B/A*100)	0.83	0.93	0.1	

- ▶ 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
- ※ 2014, 2015 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

4-3. 지방공기업 부채 현황

- ▣ 우리 삼척시의 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	2014년			2015년		
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)
합 계	83,023	13	0.02	94,350	8	0.01
직영 기업	소 계	83,023	13	94,350	8	0.01
	삼척시상수도	83,023	13	94,350	8	0.01

◆ 2015년 상수도사업 공기업특별회계 결산 재무제표상 자산은 전년대비 113억원이 증가한 944억원이며, 부채는 8백만원으로 전년대비 5백만원이 감소하였습니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 삼척시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2014년			2015년		
		자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)
합 계		100,552	708	0.71	100,548	733	0.73
출자 기관	소 계	90,005	708	0.79	90,030	733	0.82
	블랙밸리 컨트리클럽(주)	90,005	708	0.79	90,030	733	0.82
출연 기관	소 계	10,547	0	0.00	10,518	0	0.00
	삼척 향토장학재단	6,747	0	0.00	6,747	0	0.00
	원덕읍 향토장학회	1,954	0	0.00	1,920	0	0.00
	삼척시 도계장학재단	1,846	0	0.00	1,851	0	0.00

◆ 출자기관인 「블랙밸리컨트리클럽」의 부채액은 7억 8백만원이며, 출연기관은 총 3개이며 부채는 없습니다.

4-5. 우발부채 현황

☐ 우발부채는 상황의 변동에 따라 삼척시의 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.

(단위 : 백만원)

구분		2014년	2015년	증감
계		81,264	83,674	2,410
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계 약 상 약 정	재매입약정			
	매입확약	80,600	80,600	-
	손실부담계약			
	책임분양확약 등			
산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등				
소송관련		664	3,074	2,410

▶ 관계기관(지방자치단체, 지방공기업 및 출자·출자기관)간 상호 보증·협약 등에 따라 발생한 내부거래를 제거한 순계규모 기준

❖ 계약상 약정

(단위 : 백만원)

구 분	약정유형	행위명	사업자	약정금액 (최대손실 추정액)	부채 계상액	사업 기간	약정 내용
계				80,600			
삼척시	부지매입 확약	삼척 소방방재 산업단지 조성공사	강원도 개발공사	80,600	-	2009. 12.07	삼척 소방방재 산업단지 조성 사업에 따른 부지 매입 확약 (2011.8.16 원전 예정 구역지정에 따른 공사 중지 상태)

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 삼척시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	0	7,400	7,400	0	7,400
일 반 회 계	0	7,400	7,400	0	7,400
특 별 회 계	소 계	0	0	0	0
	공기업특별회계	0	0	0	0
	기타특별회계	0	0	0	0
기 금 회 계	0	0	0	0	0

※ 지방채무는 2015년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

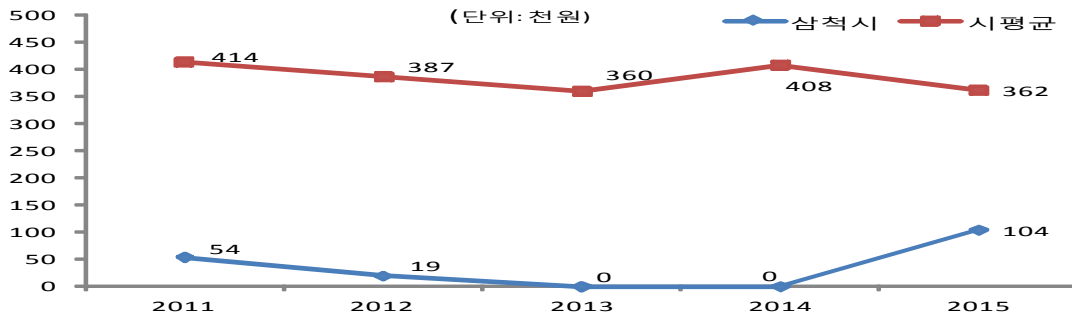
❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채무현황	3,917	1,400	0	0	7,400
인구수	72,312	72,463	73,023	72,314	70,839
주민 1인당채무(천원)	54	19	0	0	104

- ▶ '10년부터 채무부담행위와 지역개발공채 발행액 및 기금 조성을 위한 채무 발행액이 신규로 지방채무에 포함되었기 때문에 연도별 증감액의 단순비교는 부적절
- ※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- ◆ 2012년 중앙정부 차입금 14억원을 상환완료 함으로써, 2013년 이후 삼척시의 채무액은 없었으나, 2015년에 채무액 74억원이 발생하여 주민 1인당 104천원의 채무액이 발생하였습니다.
- ◆ 우리시는 유사지방자치단체 평균 채무액 362천원보다 258천원이 더 적습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
지방채발행한도액(A)	18,300	16,500	12,100	13,100	11,600
발행액(B)	0	0	0	0	7,400
발행비율(B/A*100)	0	0	0	0	63.79

- ▶ 지방채발행한도액은 행정자치부에서 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 50% 이내이고, 이율은 한국은행이 발표하는 금융기관의 가중평균금리 중 '공공 및 기타대출'의 금리 이내인 경우의 차환액
- ※ 2013년부터는 제도 변경에 따라 지방채발행한도액(A)에는 행정자치부에서 지방자치단체에 통보하는 '기본한도액'과 승인 간주분을 별도로 설정한 '별도한도액'을 더한 금액을 기재

4-8. 일시차입금 현황

☐ 일시차입금이란 지방자치단체가 예산을 지출함에 있어 일시적으로 예산상 현금의 부족이 생길 때 해당 회계연도의 수입으로 상환한다는 전제하에 금융기관 등으로부터 단기간 차입하는 자금을 의미합니다.

우리 **삼척시**의 2015년도 일시차입금은 **없습니다**.

4-9. 민자사업 재정부담 현황

☐ 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 **삼척시**는 민자 사업으로 부담하고 있는 내역이 **없습니다**.

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간 사업자가 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 : 해당없음

4-11. 보증채무 현황

☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 **삼척시**가 2015년 한 해 동안 지급 보증한 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 **삼척시**가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'14년도 현재액 (A)	증 감 액			'15년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	5,416	-53	191	244	5,363	
일 반 회 계	4,705	-10	31	40	4,696	
특 별 회 계	소 계	404	-39	32	71	365
	공기업특별회계	2	0	0	0	2
	주택사업특별회계	37	-1	0	1	36
	의료보호기금운영특별회계	60	-8	14	22	52
	국민기초생활보장특별회계	305	-30	18	48	275
기금 회계	소 계	307	-4	129	133	303
	농어업소득기금	307	-4	129	133	303

- ▶ '15년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2011	2012	2013	2014	2015
채권현황	6,104	6,181	6,395	5,416	5,363

- ▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교

