

## 4 부채 / 채무 / 채권

### 4-1. 통합부채 현황 - 별도 수시 공시(19.10.예정)

- ☐ 통합부채는 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업, 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 부채를 통합하여 산정한 부채입니다. 우리 ○○시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2017년	2018년	증감
통합자산			
통합부채			
유동부채			
장기차입부채			
기타비유동부채			

- ▶ '18년 결산 순계기준
- ▶ 우리 ○○시의 통합부채 작성대상 기관은 총 ○○개로 공사·공단 ○○개, 출자·출연 기관 ○○개를 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(19.10. 예정)

## 4-2. 지방자치단체 부채 현황 - 별도 수시 공시(19.10.예정)

- ▣ 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 완도군의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2017년	2018년	증 감	비고
자산(A)	1,846,710	1,934,327	87,617	
부채(B)	31,781	37,189	5,408	
자산대비부채비율 (B/A*100)	1.72	1.92	0.2	

- ▶ 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
- ※ 2017, 2018 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

### 4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 완도군의 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		2017년				2018년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계				해	당	없	음		
직영 기업	소 계								
	상수도								
	하수도								
	공영개발사업								
	지역개발기금								
	:								
공사 공단	소 계								
	도시개발공사								
	도시철도공사								
	:								

※ 2017년, 2018년 지방공기업 결산 참조

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 완도군의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분		2017년				2018년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		31,503	2,246	29,257	7.68	31,061	3,645	27,416	13.29
출 자 기 관	소 계	10,846	2,246	8,600	26.12	9,771	3,645	6,126	59.50
	(주)화신산업개발	676	622	54	1,151.85	676	622	54	1,151.85
	완도전북주식회사	10,170	1,624	8,546	19.00	9,095	3,023	6,072	49.78
출 연 기 관	소 계	20,657	0	20,657	0.00	21,290	0	21,290	0.00
	(재)장보고장학회	14,580	0	14,580	0.00	15,080	0	15,080	0.00
	(재)완도군행복복지재단	6,077	0	6,077	0.00	6,160	0	6,160	0.00
	(재)완도해조류 박람회조직위원회	0	0	0	0.00	50	0	50	0.00

☞ (주)화신산업개발은 사실상 폐업 상태임.

#### 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		2017년	2018년	증감
계		해 당	없 음	
지급보증(보증채무부담행위)				
채무부담행위				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
계 약 상 약 정	재매입약정			
	매입확약			
	손실부담계약			
	책임분양확약 등			
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등			

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

#### ❖ 지급보증(보증채무부담행위) 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분		발생연도	행위명	제공 받은자	보증 채무액	부채 계상액	채권자	제공사유
계			해	당	없	음		
○○시(도)								
지 방 공 사· 공 단	○○공단							
	⋮							
출 자· 출연기관	○○기관							
	⋮							
(내부거래)								

※ '18회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(25. 우발부채 등) 참고

❖ 채무부담행위 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분		발생연도	행위명	내용	채무부담 행위금액	피제공자	부채 계상액
계			해	당	없	음	
○○시(도)							
지 방 공 사· 공 단	○○공단						
	⋮						
출 자· 출연기관	○○기관						
	⋮						
(내부거래)							

※ '18회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(25. 우발부채 등) 참고

❖ BTO 사업관련 재정지원 협약내역

(단위 : 백만원)

구 분		사업명	운영권자	총사업비	계약기간	재정지원 협약내역	중도해지 환급금 내역	향후 부담 추정액
계			해	당	없	음		
○○시(도)								
지 방 공 사· 공 단	○○공단							
	⋮							
출 자· 출연기관	○○기관							
	⋮							
(내부거래)								

※ '18회계연도 지방자치단체 결산작성통합기준 부록1. 결산서 서식(28. BTO 계약의 내역) 참고

❖ 계약상 약정

(단위 : 백만원)

구 분		약정유형	행위명	사업자	약정 금액 (최대손실 추정액)	부채 계상액	사업 기간	약정 내용
계			해	당	없	음		
○○시(도)								
지 방 공 사· 공 단	○○공단							
	⋮							
출 자· 출연기관	○○기관							
	⋮							
(내부거래)								

※ '18~'22 지방재정건전성관리계획 작성지침 4 우발부채 세부내역 참고

- ▶ 우발부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시('19.11. 예정)

#### 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 완도군의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'17년도 현재액 (A)	증 감 액			'18년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	해	당	없	음	(원금기준)
일 반 회 계					
기 타 특 별 회 계	소 계				
	상수도사업 특별회계				
	주택자금융자 특별회계				
	주민소득지원및 생활안정특별회계				
	의료급여기금 특별회계				
	간척지구농지기 금특별회계				
	농공지구(단지)조성 관리특별회계				
	완도군기반시설 부담금특별회계				
	기 금	생활보호대상자 자녀장학기금			
옥외광고정비기금					
식품진흥기금					
노인복지기금					
재난관리기금					
생활폐기물처리 시설기금					

※ 지방채무는 2018년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)

※ '18년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

☞ 채무 발생 및 증감 사유 등(대규모 사업추진, 채무상환 등) 대한 자세한 설명 기술



## ❖ 지방채무 연도별 현황

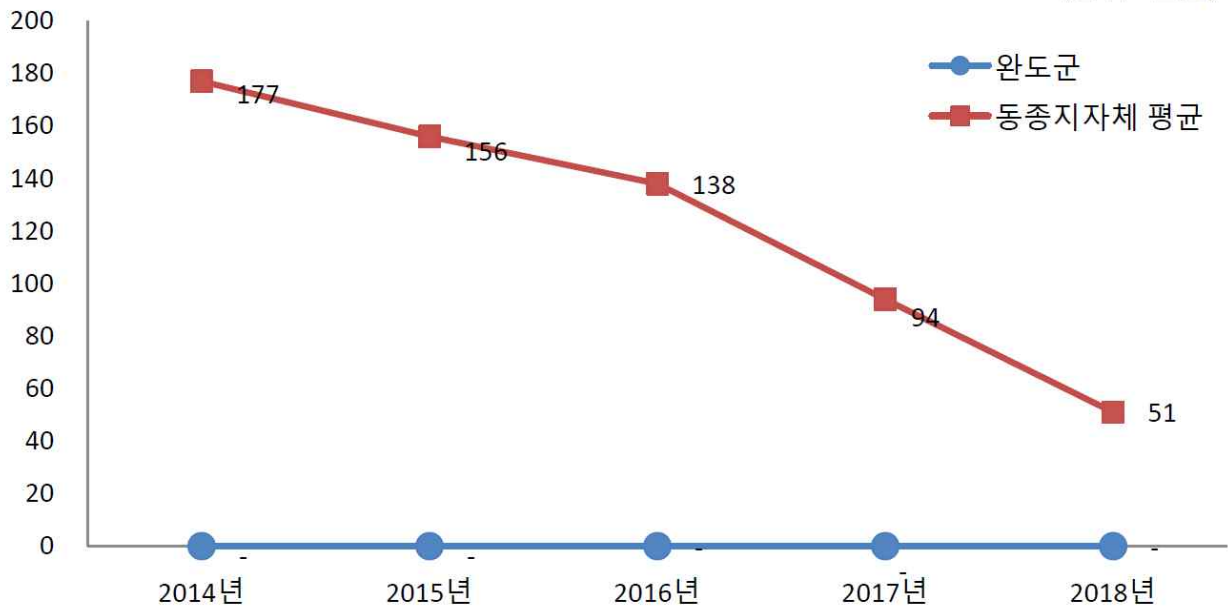
(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
채무현황	0	0	0	0	0
인구수	53,174	53,014	52,668	52,109	51,477
주민 1인당채무(천원)	0	0	0	0	0

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

### 유사 지방자치단체와 주민 1인당 채무 비교

(단위 : 천원)



## 4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
지방채발행한도액(A)	10,100	9,500	9,500	9,300	10,100
발행액(B)	0	0	0	0	0
발행비율(B/A*100)	0	0	0	0	0

- ▶ 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

※ 2013년부터는 제도 변경에 따라 지방채발행한도액(A)에는 행정안전부에서 지방자치단체에 통보하는 '기본한도액'과 승인 간주분을 별도로 설정한 '별도한도액'을 더한 금액을 기재

☞ 한도액 초과 발행 시 이유를 설명

#### 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 완도군의 2018년도 일시차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	한도액	증 감 액			이자지급액
		잔액 (A=B-C)	발생액 (B)	상환액 (C)	
합 계		해	당	없	음
일 반 회 계					
기 타 특 별 회 계	소 계				
	상 수 도 사 업 특 별 회 계				
	주 택 자 금 융 자 특 별 회 계				
	주민소득지원및생활 안 정 특 별 회 계				
	의 료 급 여 기 금 특 별 회 계				
	간척지구농지기금 특 별 회 계				
	농공지구(단지)조성 관 리 특 별 회 계				
	완도군기반시설 부담금특별회계				
기 금	생활보호대상자 자녀장학기금				
	옥외광고정비기금				
	식품진흥기금				
	노인복지기금				
	재난관리기금				
	생활폐기물처리 시 설 기 금				

☞ 일시차입금 발생 및 소멸 이유를 설명

#### 4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2017년	2018년	증 감	비고
합 계	1,611	1,654	43	
BTL 임대료 및 운영비	1,611	1,654	43	

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

※ 2017, 2018 회계연도의 실제지급액을 기준으로 작성

❖ 2018회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		37,874		1,654	456	0	1,198	
BTL 사업 (완도맞춤형 복합문화센터)	운영비	7,993	2010.07. ~	380	0	0	380	
	시설임대료	29,881	2030.06.	1,274	456	0	818	

● 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 자치 단체에 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 부담 하게 됨에 따라 자치단체에서는 민간사업자와 협약으로 최소운영수입보장 또는 운영비용보전 등의 재정지원을 하고 있습니다.

#### 4-10. 재정건전성관리 계획 · 이행현황 - 별도 수시 공시(19.11.예정)

▣ 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '18년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '19년도 통합부채와 우발부채 추정액, '19~'23년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시(19.11.예정)

#### 4-11. 보증채무 현황

☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 완도군이 2018년 한 해 동안 지급보증한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

회 계	전년도말 현재액	당해연도 증감액			조정액	당해연도말 현재액	비 고
		계 (A-B)	발생액 (A)	소멸액 (B)			
합 계		해	당	없	음		
일반회계							
특별회계	소 계						
	공기업특별회계						
	○○특별회계						
기금회계	소 계						
	△△△기금						
	○○○기금						

※ '18회계연도 결산서 첨부서류의 보증채무 현재액 참조

#### ❖ 보증채무 규모 연도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
세출결산액	366,093	394,039	412,585	424,304	448,449
보증채무현재액	0	0	0	0	0
비율	0	0	0	0	0

☐ 지난해 대비 증감 이유를 설명

❖ 보증채무 세부내역(별지 작성)

(단위 : 백만원)

구분	사업명	보증채무현황					채권자
		보증금액	보증기간	채무자	상환기간	현재액	
계		해	당	없	음		
1							
2							
·							
·							

※ 결산서 첨부서류 (제15호 서식) 참고



#### 4-12. 채권 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	'17년도 현재액 (A)	증 감 액			'18년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	3,264	0	47	47	3,264	
일 반 회 계	2,962	0	0	0	2,962	
특 별 회 계	소 계	662	0	47	47	662
	상수도사업특별회계	0	0	0	0	0
	주택자금융자 특별회계	136	0	0	0	136
	주민소득지원및 생활안정특별회계	526	0	47	47	526
	의료급여기금 특별회계	0	0	0	0	0
	간척지구농지기금 특별회계	0	0	0	0	0
	농공지구(단지)조성 관리특별회계	0	0	0	0	0
	기 금 회 계	0	0	0	0	0
기 금 회 계	소 계	0	0	0	0	0
	완도군기반시설 부담금특별회계	0	0	0	0	0
	생활보호대상자 자녀장학기금	0	0	0	0	0
	옥외광고정비기금	0	0	0	0	0
	식품진흥기금	0	0	0	0	0
	노인복지기금	0	0	0	0	0
	재난관리기금	0	0	0	0	0
	생활폐기물처리 시설기금	0	0	0	0	0

▶ '18년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2014	2015	2016	2017	2018
채권현황	4,199	4,230	3,844	3,619	3,624

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

### 유사 지방자치단체와 채권현황 비교

(단위 : 백만원)

