

## 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 충청북도의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년	2022년	증감
통합자산	12,342,602	12,924,463	581,861
통합부채	1,579,481	1,569,629	△ 9,852
유동부채	655,466	455,601	△ 199,865
장기차입부채	801,675	998,484	196,809
기타비유동부채	122,340	115,544	△ 6,796

- ▶ '22년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 14개로 공사·공단 1개, 출자·출연기관 13개를 포함하고 있음
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상대표를 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 충청북도의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
자산(A)	11,137,777	11,640,332	502,555	
부채(B)	1,117,348	1,081,530	△35,818	
자산대비부채비율 (B/A*100)	10.03	9.29	△0.74	

- ▶ 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
- ▶ 보다 자세한 내용은 【별첨 4-2】2022회계연도 재무제표 참조  
(링크 주소: <https://www.chungbuk.go.kr/finance/contents.do?key=4799>)

### 4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 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		703,643	403,033	300,610	134.07	802,300	487,721	314,579	155.04
공사 공단	소 계	703,643	403,033	300,610	134.07	802,300	487,721	314,579	155.04
	충북개발공사	703,643	403,033	300,610	134.07	802,300	487,721	314,579	155.04

☞ 충북개발공사는 2009년부터 현재까지 연속 흑자경영을 이어가고 있으며, 전년 대비 다소 증가(14%) 2022년 140억원의 당기순이익을 달성하여 공공성과 경영효율개선을 위해 역량을 집중하고 있습니다. 부채비율의 경우 자체사업 추진에 따른 자본 증가(140억원) 대비, 부채 증가(847억원) 폭이 커 부채비율이 상승하였습니다.

#### 4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 충청북도의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2020년				2021년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	680,666	108,409	572,257	18.94	732,596	120,968	611,628	19.78	
출연 기관	소 계	680,666	108,409	572,257	18.94	732,596	120,968	611,628	19.78
	충북학사	6,621	2,147	4,474	48	6,400	1,898	4,502	42.15
	충북연구원	14,158	1,739	12,419	14	12,588	1,415	11,172	12.67
	충북문화재단	32,293	3,531	28,763	12.27	36,441	7,672	28,769	26.67
	충북여성재단	402	21	381	5.42	383	17	366	4.63
	충북테크노파크	206,960	24,149	182,811	13.21	225,878	26,969	198,908	13.56
	충북신용보증재단	201,249	25,371	175,878	14.43	222,297	26,567	195,729	13.57
	충북인재양성재단	81,569	46	81,523	0.06	78,641	142	78,499	0.18
	충청북도기업진흥원	21,384	7,048	14,336	49.16	20,499	6,342	14,157	44.8
	충청북도청주의료원	35,661	18,715	16,946	110.44	33,077	18,931	14,145	133.84
	충청북도충주의료원	30,556	15,898	14,658	108.46	29,950	4,655	25,296	18.4
	충청북도문화재단연구원	9,430	4,025	5,404	74.49	11,698	5,824	5,874	99.13
	오송바이오진흥재단	22,373	239	22,134	1.08	19,703	200	19,503	1.02
	충북과학기술혁신원	18,011	5,480	12,531	43.73	35,041	20,334	14,707	138.26

☞ (청주의료원) 청주의료원 부채 189억원은 전 직원 퇴직급여충당부채(130억), 미사용 연차에 대한 수당추정액인 단기부채성충당금(15억), 의약품, 진료 재료비 등(23억) 등이며, 이중 '22년도에 의약품, 진료재료 매입 채무(23억)과 미지급금(10억)은 모두 상환 완료하였습니다. 전체적인 부채금액 및 부채비율이 전년대비 다소 증가하였으나, 기타 금융부채나 지역개발기금 등의 차입금이 없으므로 부채관리는 안정적으로 운영되고 있다고 볼 수 있습니다.

☞ (충주의료원) 충주의료원 부채 46억 5천만원은 유동부채(43억8천만원-매입채무·미지급금·예수금 등), 비유동부채(2억7천만원-주임종장기차입금)이며 현재 매입채무·미지급금 등은 모두 상환하였습니다. 전체적인 부채금액은 2021년도에 부채로 설정한 고유목적사업준비금 113억원이 2022년도에 환입되어 대폭 감소하였습니다. 기타 금융부채가 없으므로 부채관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

☞ (충북과학기술혁신원) 충북과기원 부채는 203억원으로 지난해 대비 3.7배 증가하였으나, 이중 명시이월 사업비 197억원, 미지급금 및 예수금 6억원(다음연도 집행예정인 카드대금, 부가세 등), 기타 금융부채는 전혀 없습니다. 명시이월 197억원의 대부분은 사업주관기관(중앙정부, 도, 시군)의 사업비 교부가 하반기에 집중됨에 따라 부득이 다음연도로 이월하게 되었으며, 전반적으로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

#### 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		2021년	2022년	증감
계		해당사항없음		
지급보증(보증채무부담행위)				
BTO사업관련 재정지원 협약내역				
예산외의무부담	소계			
	매입확약 (부지매입, 재매입, 책임분양 등)			
	비용부담계약 (손실부담 및 기타부담계약)			
	기타비용부담 (중도해지환급, 기타약정)			

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

## 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 충청북도의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'20년도 현재액 (A)	증 감 액			'21년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	809,348	93,659	197,403	103,744	903,007
일 반 회 계	-	-	-	-	-
특 별 회 계	소 계	-	-	-	-
	공기업특별회계	-	-	-	-
	기타특별회계	-	-	-	-
기 금 회 계	809,348	93,659	197,403	103,744	903,007

- ☞ 충청북도의 채무는 전액 지역개발채권 발행금액으로, 채무 903,007백만원은 『지방공기업법』 및 『충청북도 지역개발기금 설치 조례』에 의해 차량 등록, 각종 인·허가 및 계약 시 의무 소화하게 되는 지역개발채권 매출에 따라 발생하는 채무입니다. 2022년 지역개발채권 발행(197,403백만원) 및 소멸(103,744백만원)에 따라 채무는 전년 대비 93,659백만원 증가하였습니다.

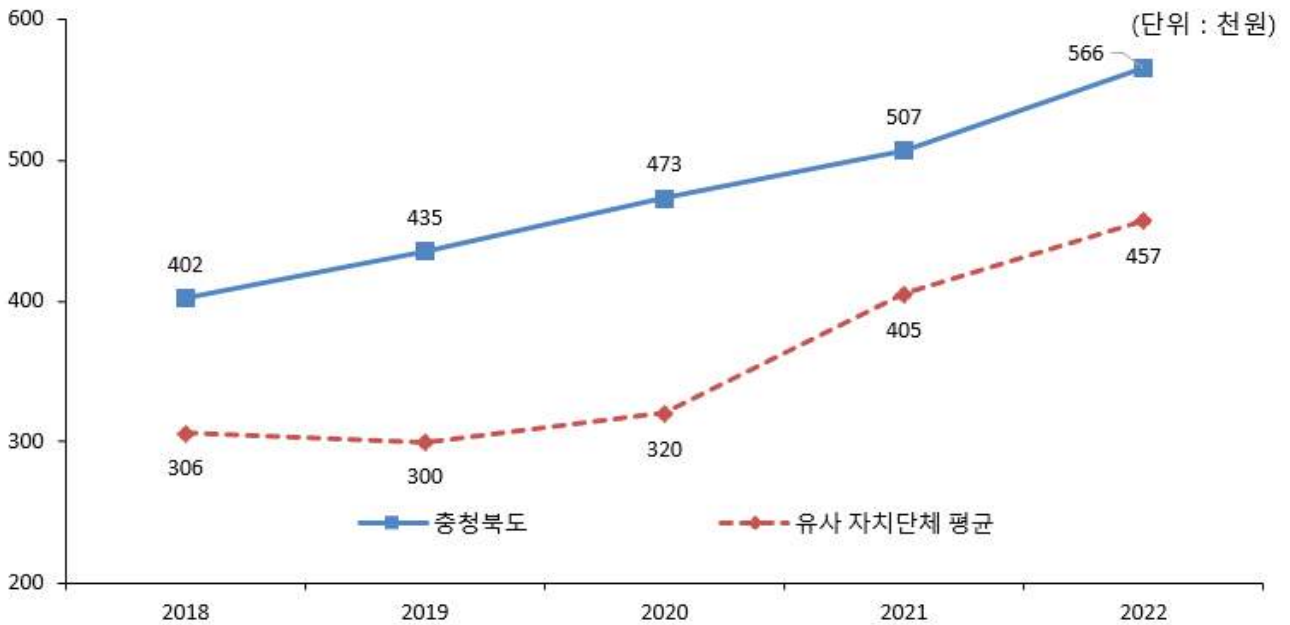
## ❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채무현황	642,301	696,253	757,716	809,348	903,007
인구수	1,599,252	1,600,007	1,600,837	1,597,427	1,595,058
주민 1인당채무(천원)	402	435	473	507	566

※ 연도별 결산결과 채무결산보고서 채무현황 총괄의 기준연도별 현재액

### 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)	120,200	220,200	267,400	290,600	368,100
발행액(B)	82,945	188,518	216,917	215,757	197,403
발행비율(B/A*100)	69.01	85.61	81.12	74.25	53.63

- ▶ 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 충청북도의 2022년도 일시적으로 차입한 자금은 없습니다.



#### 4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
합 계	4,624	4,817	193	
BTL 임대료 및 운영비	4,624	4,817	193	
BTO 재정지원금	-	-	-	

▶ 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		60,733		4,817	2,408.5	2,408.5		
BTL 사업	충주의료원이전신축	60,733	'2012.4.7.~2032.4.6	4,817	2,408.5	2,408.5	-	
BTO 사업	-	-	-	-	-	-	-	

☞ 1980년 신축하여 노후된 충주의료원을 BTL사업으로 추진하여 '12. 4월 지하3층, 지상4층 300병상 규모로 이전 신축하여 운영하고 있습니다. 신축이전완료 시점인 '12.4.7.부터 20년 간 매 반기마다 민간투자 지급금을 분할하여 지급하고 있으며 '22년도 임대료 재정지원액은 4,817백만원입니다.

##### ● 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

☐ 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.

▶ 보다 자세한 내용은 [별첨 4-10] 2022-2026 지방재정건전성관리계획을 참조하세요

#### 4-11. 보증채무 현황

☐ 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2022년 한 해 동안 지급보증한 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 충청북도가 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	214,140	115,203	271,571	156,368	329,343	
일 반 회 계	25,173	-1,571	2,912	4,483	23,602	
특 별 회 계	소 계	40,150	115	21,184	21,069	40,266
	소방특별회계	6	-	-	-	6
	농어촌개발기금 특별회계	40,144	115	21,184	21,069	40,260
기 금 회 계	소 계	148,716	116,659	247,476	130,816	265,375
	지역개발기금	82,180	90,540	163,360	72,820	172,720
	중소기업육성기 금	66,197	26,082	83,970	57,888	92,279
	식품진흥기금	339	37	146	108	376

- '22년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### ❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채권현황	281,511	211,781	188,704	214,140	329,343

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

### 유형 지방자치단체와 채권현황 비교

