

### 3 부채 / 채무 / 채권

#### 3-1 통합부채현황

■ 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 : 억원, %)

구분	2022년	2023년	증감
통합자산			
통합부채			
유동부채			
장기차입부채			
기타비유동부채			

- ▶ '23년 결산 순계기준
- ▶ 우리 충청북도의 통합부채 작성대상 기관은 총 00개로 공사·공단 00개, 출자·출연기관 00개를 포함합니다.
- ▶ 지방자치단체 통합부채 현황은 「지방자치단체 재무회계운영규정」의 지방자치단체 재무상태표를 기준으로 전환·합산된 것입니다.
- ▶ 통합자산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산
- ▶ 통합부채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채로 구성됩니다.
  - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
  - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
  - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기에수보증금 및 미지급금 등
- ▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 공시('24.12. 이후)

▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 공시('24.12. 이후)

### ③-2 지방자치단체 부채 현황

■ 부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지방자치단체가 지급의무 (퇴직금, 미지급금, 보관금 등)가 있는 것을 복식부기 형태로 표시한 것으로, '3-6. 지자체 채무 현황'의 지방채무와 '3-3. 지방공기업 부채' 중 직영기업(공기업 특별회계)의 부채를 포함하고 있습니다. 우리 충청북도의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
자산(A)	116,403	113,370	△3,033	
부채(B)	10,815	12,072	1,257	
자산대비부채비율 (B/A*100)	9.29	10.65	1.36	

- ▶ 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

※ 2022, 2023 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

우리도의 결산기준 자산대비 부채비율은 약 10.65%로 전년대비 소폭 상승하였으며, 부채 규모는 전년대비 약 1,257억 증가하였습니다.

### ③ - 3 지방공기업 부채 현황

- 우리 충청북도의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 ‘직영기업’의 부채는 지방자치단체의 ‘공기업 특별회계’의 부채로서 ‘3-2. 지방자치단체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)’에 포함되어 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분		2022년				2023년			
		자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100
합 계		8,023	4,877	3,146	155	9,694	6,117	3,577	171
공사 공단	소 계	8,023	4,877	3,146	155	9,694	6,117	3,577	171
	충북개발공사	8,023	4,877	3,146	155	9,694	6,117	3,577	171

충북개발공사는 2009년부터 현재까지 연속 흑자경영을 이어가고 있으며, 2023년 131억원의 당기순이익을 달성하여 공공성과 경영효율개선을 위해 역량을 집중하고 있습니다. 부채비율의 경우 자체 사업 추진에 따른 자본 증가(431억원) 대비, 부채 증가(1,240억원) 폭이 커 부채비율이 상승하였습니다.

### ③-4 출자·출연기관 부채 현황

■ 우리 충청북도의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구분	2022년				2023년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합계	7,326	1,210	6,116	19.78%	8,026	1,739	6,287	27.67%	
출연 기관	소계	7,326	1,210	6,116	19.78%	8,026	1,739	6,287	27.67%
	충북여성재단	4	-	4	4.63%	3	-	3	13.37%
	충북테크노파크	2,259	270	1,989	13.56%	2,603	314	2,289	13.71%
	충북신용보증재단	2,223	266	1,957	13.57%	2,383	324	2,059	15.74%
	충북인재양성재단	786	1	785	0.18%	-	-	-	-%
	충청북도기업진흥원	205	63	142	44.80%	212	72	139	51.77%
	충청북도청주의료원	331	189	141	133.84%	325	338	△13	△2545%
	충청북도충주의료원	300	47	253	18.40%	320	179	140	128.00%
	충청북도문화재연구원	117	58	59	99.13%	84	18	66	27.16%
	오송바이오진흥재단	197	2	195	1.02%	189	2	187	0.94%
	충북과학기술혁신원	350	203	147	138.26%	553	397	156	254.43%
	충북인재평생교육진흥원	-	-	-	0.00%	831	2	829	0.25%
	충북문화재단	364	77	288	26.67%	356	64	292	22.06%
	충북학사	64	19	45	42.15%	59	20	39	50.64%

(청주의료원) 부채 338억원은 전 직원 퇴직급여충당부채(158억), 장기차입금(120억), 미사용 연차에 대한 수당추정액인 단기부채성충당금(15억), 의약품, 진료 재료비 등(26억) 등이고, 이 중 '24년도 의약품, 진료재료 매입 채무(26억)과 미지급금(7억)은 상환 완료하였습니다. 부채의 급격한 증가는 코로나19 이후 경영 악화에 따른 장기차입금(120억, 지역개발기금)이 주요 요인입니다.

(충주의료원) 부채 179억 5천만원은 유동부채(67억 3천만원-매입채무·미지급금·예수금 등), 비유동부채(112억 2천만원-주임종장기차입금·지역개발기금)이며, 현재 매입채무·미지급금 등은 모두 상환하였습니다. '22년 대비 '23년 유동부채가 증가된 사유는 감염병전담외래 증축공사 및 응급실 병상확충 및 환경개선 공사 용역과 관련되어 대금지급이 '24년 01월 잔금 지급분으로 금액은 23억입니다. 전체적인 부채금액은 코로나 전담병원 해제 이후 환자수 회복이 예상보다 지연되고 코로나19 손실보상금 지급 중단에 따른 운영자금 부족이 예상됨에 따라 비유동 부채 지역개발기금 100억을 융자하였습니다.

(충북과학기술혁신원) 충북과기원 부채는 398억원으로 지난해 대비 1.9배 증가하였으나,이중 명시이월 사업비 372억원, 미지급금 및 예수금 26억원(다음연도 집행예정인 카드 대금, 부가세 등), 기타 금융부채는 전혀 없습니다. 명시이월 372억원의 대부분은 사업주관기관(중앙정부, 도, 시군)의 사업비 교부가 하반기에 집중됨에 따라 부득이 다음연도로 이월하게 되었으며, 전반적으로 부채 관리는 안정적으로 운영되고 있습니다.

### 3-5 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 : 억원)

구분		2022년	2023년	증감
계		해 당 사 항 없 음		
보증채무 부담행위	소계			
	자산유동화 증권 <sup>①</sup>			
	금융기관 차입금 <sup>②</sup>			
예산외 의무부담	소계			
	공공토지비축협약 <sup>③</sup>			
	부지매입협약 <sup>④</sup>			
	비용부담 협약 <sup>⑤</sup>			
	기타 협약 <sup>⑥</sup>			
BTO사업 관련 재정지원 협약내역				
채무부담행위(미발생액)				

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

### ③-6 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 : 억원)

구 분	'22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 E=(A+B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	9,030	1,178	1,899	721	10,208
기 금 회 계	9,030	1,178	1,899	721	10,208

- ※ 지방채무는 2023년도 기준으로 작성(BTL 지급액 제외)
- ※ '23년 채무결산보고서의 회계별 현황 참조(원금 기준)

충청북도의 채무는 전액 지역개발채권 발행금액으로, 채무 10,208억원은 『지방공기업법』 및 『충청북도 지역개발기금 설치 조례』에 의해 차량 등록, 각종 인허가 및 계약 시 의무 소화하게 되는 지역개발채권 매출에 따라 발생하는 채무입니다.

2023년 지역개발채권 발행(1,178억원) 및 소멸(721억원)에 따라 채무는 전년대비 1,178억원 증가하였습니다.

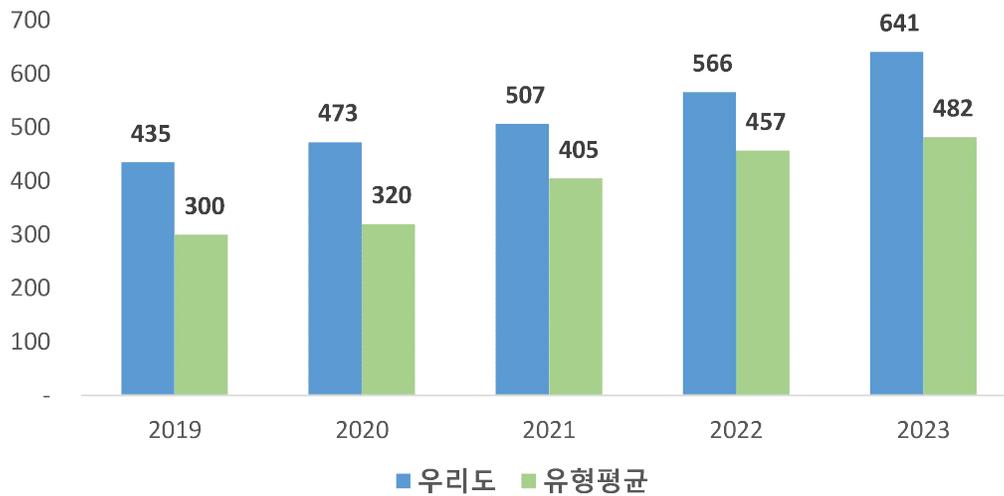
2023년 지역개발채권 발행(1,178억원) 및 소멸(721억원)에 따라 채무는 전년대비 1,178억원 증가하였습니다.

❁ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 억원, 명)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
채무현황	696,253	757,716	809,348	903,007	10,208
인구수	1,599,252	1,600,007	1,597,427	1,595,058	1,593,469
주민 1인당채무 (천원)	435	473	507	566	641

주민 1인당 채무 규모



### ③-7 지방채발행 한도액 및 발행액

■ 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(행안부장관→지자체)에 따라 자치단체에서 자체 산정한 기본한도액(지자체→행안부장관)에 별도한도를 더한 금액이며, 발행액은 지자체가 당해연도에 실제 발행한 지방채 규모입니다. 최근 5년 한도액 및 발행액은 아래와 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
지방채발행한도액(A)	3,059	3,343	2,906	3,681	3,834
발행액(B)	1,885	2,169	2,158	1,974	1,899
발행비율(B/A*100)	61.62	64.88	74.25	53.63	49.53

▶ 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(7.1, 행안부장관→자치단체)에 따라 자치단체에서 자체 산정한 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 지방채로서 23년말까지 한시적으로 인정

우리도의 지방채 발행 한도액은 3,834억원(별도한도액 포함)이며, 발행액은 1,899원입니다. 발행액 및 발행비율은 '22년 대비 75억원 감소, 4.1% 감소하였습니다.

### 3-8 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 충청북도의 2023년도 일시적으로 차입한 자금은 없습니다.

(단위 : 억원)

구분	한도액	증감액			이자지급액
		잔액 (A=B-C)	발생액 (B)	상환액 (C)	
합계		해당 없음			
일반회계					
특별회계	소계				
	공기업특별회계				
	○○특별회계				
	△△특별회계				
기금회계					

### ③-9 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 : 억원)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
합 계	48	49	1	
BTL 임대료 및 운영비	48	49	1	
BTO 재정지원금	-	-	-	

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

#### ❖ 2023회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 억원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계								
BTL 사업	충주의료원 이전신축	60,733	'2012.4.7.~ '2032.4.6.	49	24.5	24.5		
BTO사업								

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 '23년도 임대료 재정지원액은 49억원입니다.

#### ● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 지자체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자사업

#### ● BTO(수익형 민자사업)란?

- 수익성이 있는 도로, 교량, 터널 등 시설을 민간사업자가 건설 후 지자체에 양도한 대가로 민간사업자에게 해당 시설에 대한 일정기간 운영 수익 권한을 부여하는 방식의 민간투자사업

### 3-10 재정건전성관리 계획·이행현황

■ 지방재정건전성관리계획은「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '23년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '23년도 통합부채와 우발부채 추정액, '23~'27년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.

- ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 공시('24.12. 작성 후 공시예정)

### 3-11 보증채무 현황

■ 보증채무란 지방자치단체의 장기 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 충청북도가 2023년 한 해 동안 지급보증한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

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						

### 3 - 12 채권 현황

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

(단위 : 억원)

구 분	'22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	3,293	1,198	2,407	1,209	4,491	
일 반 회 계	236	△13	31	44	223	
특별회계	소 계	403	-	232	232	403
	농어촌개발기금 특별회계	403	-	232	232	403
기금회계	소 계	2,654	1,210	2,142	932	3,864
	지역개발기금	1,727	1,210	1,231	21	2,937
	중소기업육성기금	923	-	910	910	923
	자활기금	1		1	1	1
	식품진흥기금	4	-	1	1	4

▶ '23년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

### 최근 5년 채권 현황

