

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 거제시의 통합부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2016년	증감
통합자산	3,501,953	3,748,634	246,681
통합부채	183,934	275,922	91,988
유동부채	27,006	30,113	3,107
장기차입부채	135,799	224,503	88,704
기타비유동부채	21,129	21,306	177

- ▶ '16년 결산 순계기준
- ▶ 우리 거제시의 통합부채 작성대상 기관은 총 6개로 공사·공단 1개, 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
- ▶ 통합부채 현황은 내부거래 제거 후 통합재무상태표 기준임

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 거제시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2016년	증감	비고
자산(A)	3,366,730	3,513,061	146,331	
부채(B)	77,758	69,275	-8,483	
자산대비부채비율 (B/A*100)	2.31	1.97	-0.34	

- ▶ 발생주의 복식부기회계 기준
- ▶ 부채 : 유동부채, 장기차입부채, 기타비유동부채
 - 유동부채 : 단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채 등
 - 장기차입부채 : 장기차입금, 지방채증권
 - 기타비유동부채 : 퇴직급여충당부채, 장기예수보증금 및 미지급금 등
- ▶ 자산 : 유동자산, 투자자산, 일반유형자산, 주민편의시설, 사회기반시설, 기타비유동자산

4-3. 지방공기업 부채 현황

■ 우리 거제시의 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	2015년			2016년			
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	
합 계	470,027	22,100	4.93	488,156	20,906	4.47	
직영기업	소 계	407,396	21,833	5.66	424,945	20,632	5.10
	거제시상수도	140,133	21,452	18.08	151,866	20,164	15.31
	거제시하수도	267,263	381	0.14	273,079	468	0.17
공사공단	소 계	62,631	267	0.43	63,211	274	0.44
	거제해양관광개발공사	62,631	267	0.43	63,211	274	0.44

☞ 우리 시 지방공기업의 자본대비 부채비율이 평균 10%미만으로 비교적 안정적인 재무상태를 유지하고 있습니다. 거제시상수도의 경우 중소도시 지방상수도 개발사업에 따른 신규 지방채 발행에 의해 부채비율이 높게 나타나고 있습니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

■ 우리 거제시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2015년			2016년			
	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	자산(A)	부채(B)	자본대비 부채비율 (B/(A-B)×100)	
합 계	138,843	105,950	322.11%	240,585	206,387	603.50%	
출자기관	소 계	128,226	105,685	468.86%	228,540	206,054	916.35%
	거제빅아일랜드피에프브이주식회사	124,346	104,805	536.33%	221,960	202,474	1039.05%
	거제해양플랜트국가산업단지주식회사	3,880	880	29.33%	6,580	3,580	119.33%
출연기관	소 계	10,617	265	2.56%	12,045	333	2.84%
	재단법인거제시문화예술재단	1,597	261	19.50%	2,425	325	15.48%
	재단법인거제시희망복지재단	9,019	5	0.05%	9,620	8	0.08%

☞ 거제빅아일랜드피에프브이주식회사는 사업추진을 위해 공동주택용지와 상업용지를 매각하는 사업약정등을 담보로 차입약정을 체결하여 부채가 증가하였습니다. 회사의 차입금 한도를 적정수준으로 유지하고 영업자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링하여 차입금 한도나 약정을 위반하는 일이 없도록 관리할 필요가 있을 것으로 보입니다.

4-5. 우발부채 현황

- 우발부채는 상황의 변동에 따라 지방자치단체의 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	2015년	2016년	증감
계	3,500	0	△2,270
지급보증(보증채무부담행위)	0	0	0
채무부담행위	3,500	1,230	△2,270
BTO사업관련 재정지원 협약내역	0	0	0
계약상 약정	재매입약정	0	0
	매입확약	0	0
	손실부담계약	0	0
	책임분양확약 등	0	0
	산하기관 차입금상환, 출자 및 비용부담약정 등	0	0

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

❖ 지급보증(보증채무부담행위) 세부내역

우리 시, 공사, 출자·출연기관의 2016회계연도 지급보증(보증채무부담행위) 내역은 없습니다.

❖ 채무부담행위 세부내역

(단위 : 백만원)

구분	발생연도	행위명	내용	채무부담 행위금액	피제공자	부채 계상액
계				1,230		0
거제시	2016	채무부담행위	하청면청사 신축	1,230	(주)**건설 등	0

❖ BTO 사업관련 재정지원 협약내역

우리 시, 공사, 출자출연기관의 2016회계연도 BTO 사업관련 재정지원 협약내역은 없습니다.

❖ 계약상 약정

우리 시, 공사, 출자출연기관의 2016회계연도 계약상 약정내역은 없습니다.

4-6. 지자체 채무 현황

- 지방채무란 지방자치단체가 자치단체 권한 중의 하나인 지방세 과세권을 담보로 하여 사업 투자자원을 조달하는 채무를 의미합니다(상환기간은 1회계연도를 넘어서 이루어짐). 우리 거제시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 E=(A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	55,138	-10,042	13,988	24,030	45,095	
일 반 회 계	47,936	-15,000	9,030	24,030	32,935	
특 별 회 계	소 계	7,202	4,958	4,958	0	12,160
	공기업특별회계	7,202	2,958	2,958	0	10,160
	기타특별회계	0	2,000	2,000	0	2,000
기 금 회 계	0	0	0	0	0	

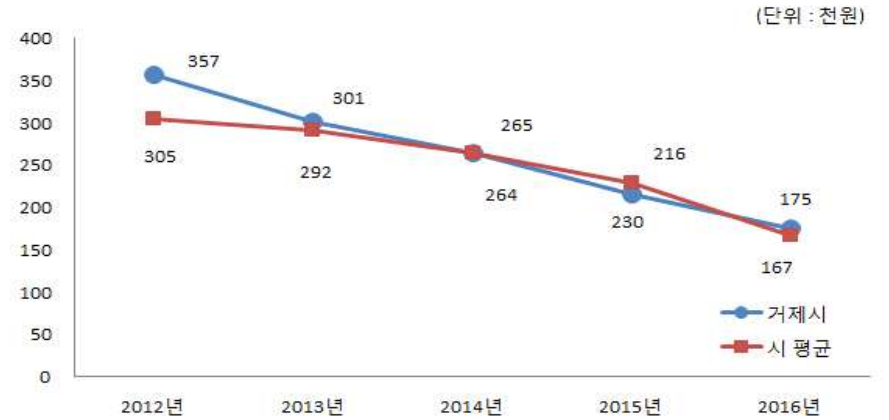
- 공기업특별회계 및 기타특별회계의 채무는 50억원 증가하였으나 일반회계 채무가 150억원 감소하여 총 채무는 작년 대비 100억원 감소한 450억원입니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채무현황	84,547	72,912	65,730	55,138	45,095
인구수	236,944	242,077	248,287	255,828	257,183
주민 1인당채무(천원)	357	301	265	216	175

주민 1인당 채무 연도별, 유사 지방자치단체와 비교



- 지방채 원리금 상환액을 예산에 우선 편성하여 매년 일정금액을 상환하고 있으므로 우리 시의 채무는 꾸준히 감소하여 2016년 동종자치단체 평균수준을 유지하고 있습니다.

4-7. 지방채발행 한도액 및 발행액

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
지방채발행한도액(A)	18,500	11,200	12,100	11,700	14,800
발행액(B)	0	974	3,114	8,114	12,758
발행비율(B/A*100)	0	8.7	25.74	69.35	86.20

- ▶ 지방채발행한도액은 행정자치부에서 매년 지방자치단체에 통보하는 한도액이며, 발행액은 당해연도 실제 발행액임
- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정
 - * 별도한도액 = 지역개발채권 발행액 + 도시철도채권 발행액 + 일정요건 총족 차환액
 - ** 일정요건총족 차환액 = 당해연도 지방채 상환총액의 25% 이내이고, 이율은 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 등으로부터 단기간 차입하는 자금을 의미합니다.

우리 거제시의 2016회계연도 일시차입금 내역은 없습니다.

4-9. 민자사업 재정부담 현황

- 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다.

우리 거제시가 민자사업으로 부담하고 있는 내역은 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 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 '16년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '17년도 통합부채와 우발부채 추정액, '17~'21년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획 을 포함하고 있습니다.

⇒ <별첨8>을 참조하시기 바랍니다.

4-11. 보증채무 현황

- 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 거제시가 2016년회계연도에 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 거제시가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'15년도 현재액 (A)	증 감 액			'16년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	4,609	0	0	0	4,609	
일 반 회 계	4,308	0	0	0	4,308	
특별회계	소 계	301	0	0	0	301
	공기업특별회계	0	0	0	0	0
	기타특별회계	301	0	0	0	301
기금회계	0	0	0	0	0	

▶ '16년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2012	2013	2014	2015	2016
채권현황	4,476	4,616	4,609	4,609	4,609

▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

채권현황 연도별, 유사 지방자치단체와 비교

