

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.

▶ 통합부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시 ('24. 2. 예정)

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 천안시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
자산(A)	11,074,711	11,596,182	521,471	
부채(B)	447,000	408,589	-38,411	
자산대비부채비율 (B/A*100)	4.04	3.52	-0.52	

▶ 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

※ 2021, 2022 회계연도 재무보고서(재무제표) 참조

4-3. 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 천안시의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 ‘직영기업’의 부채는 지방자치단체의 ‘공기업특별회계’의 부채로서 ‘4-2. 지자체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)’에 포함되어 있습니다.

(단위 : 백만원, %)

구분	2021년				2022년				
	자산(A)	부채(B)	자본(C)	부채비율(B/C)×100	자산(A)	부채(B)	자본(C)	부채비율(B/C)×100	
합계	1,361,895	123,830	1,238,065	10	1,380,426	112,369	1,268,057	8.86	
직영기업	소계	1,359,246	122,181	1,237,065	9.88	1,378,166	111,109	1,267,057	8.77
	천안시상수도	466,333	3,207	463,125	0.69	479,097	2,375	476,722	0.5
	천안시하수도	761,728	118,945	642,783	18.5	765,376	108,734	656,643	16.56
	천안시공영개발	131,186	29	131,157	0.02	133,692	0	133,692	0
공사공단	소계	2,649	1,649	1,000	164.9	2,260	1,260	1,000	126
	천안시시설관리공단	2,649	1,649	1,000	164.9	2,260	1,260	1,000	126

※ 2021년, 2022년 지방공기업 결산 참조

☞ 천안시 시설관리공단의 부채내역은 예수금(세외수입 등 일시보관금), 미지급비용(연차유급휴가수당), 선수금, 정산반환미지급금 등 1,260백만원이 부채로 계상되었으며, 이 중 선수금(사고이월) 감소로 전년대비 부채비율은 감소하였습니다.

4-4. 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 천안시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(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	281,598	251,970	29,628	850.43	344,350	314,699	29,651	1,061.33	
출자 기관	소 계	248,370	248,782	-412	-60,340.14	309,822	312,803	-2,982	-10,489.92
	천안제6산단 주식회사	0	0	0	0	5,255	4,828	428	1,128.66
	천안북부일반 산업단지주식회사	248,370	248,782	-412	-60,340.14	304,566	307,976	-3,410	-9,032.43
출연 기관	소 계	33,228	3,188	30,041	10.61	34,529	1,895	32,633	5.81
	천안문화재단	12,219	842	11,378	7.4	13,255	731	12,524	5.84
	천안복지재단	9,338	0	9,338	0	9,634	0	9,634	0
	천안사랑장학재단	8,185	1	8,183	0.02	8,352	70	8,282	0.85
	재단법인천안 과학산업진흥원	2,751	2,345	406	577.73	2,071	1,090	981	111.07
	재단법인천안 시민프로축구단	736	0	736	0	1,217	4	1,213	0.34

☞ 유동부채 중 분양선수금과 미지급비용의 증가로 인해 천안북부일반산업단지주식회사의 부채가 전년대비 592억원(23.8%) 증가하였습니다.

(재)천안과학산업진흥원의 경우, 미지급금과 유동부채 중 선수금(출연금 및 공공위탁금 이월액)의 감소로 인해 부채비율이 전년대비 감소하였습니다.

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.

▶ 우발부채는 산정결과 확정 후 별도 수시 공시 ('24. 2. 예정)

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 천안시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	'21년도 현재액 (A)	증 감 액			'22년도 현재액 E=(A+ B)
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)	
합 계	157,740	-12,420	34,500	46,920	145,320
일반회계	153,940	-12,420	34,500	46,920	141,520
특별회계	3,800	0	0	0	3,800
도시재생 특별회계					

☞ 천안시 부채내역 주요내용은 (일반회계) 천안아산KTX역세권 R&D 집적지구 토지 매입(115억원), 공원녹지조성(70억원) 등 공공개발을 위해 공채를 발행하였습니다.

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 백만원, 명)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채무현황	0	0	87,740	157,740	145,320
인구수	646,075	652,258	658,808	658,486	657,559
주민 1인당채무(천원)	0	0	133	240	221

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)	38,000	0	90,400	94,600	83,200
발행액(B)	0	0	87,740	70,000	34,500
발행비율(B/A*100)	0	0	97.06	74	41.47

- ▶ 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
- ▶ 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.

천안시의 2022년도 일시차입금은 없습니다.

4-9. 민자사업 재정부담 현황

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

(단위 : 백만원)

구 분	2021년	2022년	증 감	비고
합 계	28,390	28,317	-73	
BTL 임대료 및 운영비	28,390	28,317	-73	
BTO 재정지원금	0	0	0	

▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

※ 2021, 2022 회계연도의 실제지급액을 기준으로 작성

❖ 2022회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		331,353		28,317	10,216	1,375	16,726	
BTL 사업	천안예술의전당	61,993	2012.05.30	7,638		641	6,997	
			2032.05.29					
	천안생활체육공원	13,961	2011.01.26	2,077		521	1,556	
			2031.01.25					
	하수관거1단계	143,320	2011.05.28	10,380	6,606	0	3,774	
			2031.05.27					
	하수관거2단계	56,634	2013.11.26	4,323	2,805	0	1,518	
			2033.11.25					
	두 정 도 서 관	34,515	2009.11.27	1,064		213	851	
			2029.11.26					
	천안홍대용과학관	20,930	2014.05.15	2,835	805		2,030	
			2034.05.14					

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 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

- ▣ 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.

▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 별도 수시 공시('24. 2. 예정)

4-11. 보증채무 현황

- ☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 천안시가 2022년 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		110,500	0	0	0	0	110,500	
특별 회계	산업단지조성 사업특별회계	110,500	0	0	0	0	110,500	

❖ 보증채무 규모 연도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
세출결산액	1,648,481	1,980,920	2,381,963	2,498,477	2,914,329
보증채무현재액	0	0	110,500	110,500	110,500
비율	0	0	4.64	4.42	3.79

- ☞ 북부BIT일반산업단지 사업계획에 따라 토지 및 지장물 등의 보상을 위해 2020년 1,105억을 보증 채무

❖ 보증채무 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	보증채무현황					채권자
		보증금액	보증기간	채무자	상환기간	현재액	
합계		110,500				110,500	
1	북부BIT산업 단지 조성	56,500	2029-04-13	천안북부 일반산업 단지(주)	2029.04.13.	56,500	비아이티리치 제일차
2	북부BIT산업 단지 조성	54,000	2029-04-13	천안북부 일반산업 단지(주)	2029.04.13.	54,000	비아이티리치 제이차

4-12. 채권 현황

- 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 천안시가 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	12,242	-98	2,030	2,128	12,144	
일 반 회 계	8,103	-450	154	604	7,653	
기 금 회 계	소 계	4,139	352	1,876	1,524	4,490
	자활기금	39	0	0	0	39
	농업진흥기금	3,463	379	1,876	1,497	3,841
	재난관리기금	637	-27		27	610

- '22년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

❖ 채권 연도별 현황

(단위 : 백만원)

구 분	연 도 별				
	2018	2019	2020	2021	2022
채권현황	13,523	6,285	12,143	12,242	12,144

- 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액

유형 지방자치단체와 채권현황 비교

(단위:백만원)

