

제1장 재무제표 총괄설명



1. 재무제표의 구성

지방자치단체의 재정상황을 표시하는 가장 중요한 요소로서 재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표, 현금흐름표, 주식, 필수보충정보 및 부속명세서로 구성되며, 뒤에 설명되는 재무제표에 대한 주석을 포함하는 것입니다. 다만, 현금흐름표는 ‘지방자치단체 회계기준에 관한 규칙(이하 “지방회계기준”)’ 부칙에 따라 작성이 유예되어 포함되지 않았습니다.

한편, 재정운영표는 비용항목을 기능별로 분류하여 나타내는 기능별재정운영표와 비용항목을 성질별로 분류하여 나타내는 성질별재정운영표 두 가지를 작성하고 있는데, 재무제표에는 기능별재정운영표가 포함되며, 성질별재정운영표는 필수보충정보에 포함되어 있습니다.

(1) 재정상태표

특정 시점의 지방자치단체의 자산과 부채의 내역 및 상호관계 등 재정상태를 나타내는 재무제표로서 자산, 부채 및 순자산으로 구성됩니다.

(2) 재정운영표

회계연도 동안의 재정운영 결과인 총수익(사업수익, 비배분수익, 일반수익)과 비용(총원가, 관리운영비, 비배분비용)의 내역을 일정기준에 따라 체계적으로 표시하는 재무제표로서 수익, 비용 및 재정운영결과로 구성됩니다. 기업회계와는 달리 재정운영표는 회계연도 동안의 이익 또는 손실의 산정을 목적으로 하지 않습니다.

(3) 순자산변동표

회계연도 동안의 순자산의 증감 내역을 표시하는 재무제표로서 재정운영에 따른 재정운영결과와 기타순자산의 변동을 기재합니다.

(4) 재무제표에 대한 주석

정보이용자에게 충분한 회계정보를 제공하기 위하여 지방자치단체가 채택한 주요한 회계정책과 재무제표에 표시된 회계과목의 세부내역 및 기타 재무제표에 중대한 영향을 미치는 사항을 설명하는 것입니다.

(5) 필수보충정보

재무제표의 내용을 보완하고 정보이용의 이해를 돕기 위해 필수적으로 제공되어야 하는 정보를 말하며, 예산결산요약표, 성질별재정운영표, 관리책임자산명세서, 예산회계와 재무회계의 차이에 대한 명세서, 개별 회계실체의 재정운영표(기능별)가 포함되어 있습니다.

(6) 부속명세서

회계과목에 대한 세부내역을 명시할 필요가 있을 때 행정안전부장관이 정하는 바에 따라 추가적인 정보를 제공하는 것으로 일반유형자산명세서, 주민편의시설명세서, 사회기반시설명세서, 감가상각명세서, 회계별 재무제표 총괄요약 명세서가 포함되어 있습니다.

(7) 재무제표의 첨부서류

「지방회계법」 제17조, 「지방회계법 시행령」 제14조에 따라 재무제표에 첨부하는 서류로서 채무관리보고서, 채권현재액보고서가 포함되어 있습니다.

2. 주요 제도적 변화

경기도는 2012회계연도부터 적용되는 지방자치단체 원가계산준칙(훈령 제1호)에 따라 원가 개념을 반영한 재정운영표를 작성 및 공시하였습니다.

지방자치단체의 경우, 기업과 달리 수익 창출이 아닌 공공서비스나 재화를 생산, 제공하여 주민들의 복지를 높이는 데 목적이 있기 때문에 기존의 수익과 비용으로 표시된 재정운영표가 아닌, 사업성과와 사업원가를 나타내는 재정운영표를 작성하게 되었습니다.

2014회계연도부터 적용되는 지방자치단체 재무회계운영규정에 따라 기부채납 또는 민간투자사업(BTO)으로 취득한 자산에 대하여 무상사용허가권 또는 관리운영권을 수증자(민간사업자 포함)에게 부여한 경우, 자산의 소유권이 지방자치단체에게 귀속되었더라도 일정기간 동안 실질적 사용수익을 할 수 없는 자산이므로 사용수익권을 자산의 차감항목으로 인식하여 해당 자산에 대한 경제적 실질과 정보를 충실하게 반영하였습니다.

민간투자사업의 관리운영권에 기인한 추가지급금은 금액 규모의 추정이 곤란한 우발부채의 일종으로서 재무제표의 주석으로 공시하였으며, 사용수익권의 가치는 민간사업자(수증자)가 평가한 무형자산(사용수익권)과 동일한 금액으로 회계처리 하였습니다.

3. 재무제표에 대한 요약 설명

(1) 재정상태

재정상태표는 특정시점(2018.12.31.현재)의 재정상태를 나타내는 재무제표로 자산, 부채, 순자산으로 구성되어 있습니다.

재정상태표에 의하면, 경기도의 총자산은 37,935,695백만원이고, 총부채는 3,576,602백만원으로 총자산에서 총부채를 차감한 순자산 규모는 34,359,093백만원입니다.

순자산은 지방자치단체가 장래에 공공서비스 제공을 위해 보유하고 있는 자원을 의미하며, 순자산 규모가 부채에 비해 상대적으로 큰 것은 민간기업과 다른 지방자치단체의 고유특성에 기인하는 것으로 이해됩니다.

이와 같은 재정상태를 각 계정별로 구체적으로 살펴보면 다음과 같습니다.

(1)-1. 자 산

자산의 구성내역은 유동자산이 7,649,819백만원(20.2%)이고, 유동자산을 제외한 비유동자산이 30,285,876백만원(79.8%)으로 비유동자산이 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있습니다.

유동자산은 현금및현금성자산 3,165,964백만원(8.4%), 단기금융상품 3,528,479백만원(9.3%) 등으로 구성되어 있으며, 지방세에 대한 미수채권인 미수세금은 193,605백만원, 세외수입에 대한 미수채권인 미수세외수입금은 340,939백만원, 미수징수교부금 109백만원, 미수정부간이전수익 2,294백만원, 단기대여금 223,516백만원, 재고자산은 103,426백만원, 기타유동자산은 123,748백만원이며, 결손을 예상한 대손충당금이 32,261백만원입니다.

비유동자산은 투자자산 2,998,852백만원(7.9%), 일반유형자산 3,515,930백만원(9.3%), 주민편의시설 1,277,101백만원(3.4%), 사회기반시설 22,364,258백만원(58.9%), 기타비유동자산 129,735백만원(0.3%) 등으로 구성되어 있습니다.

지난해에 비해 1,365,581백만원(3.7%)의 자산이 증가하였으며, 이것은 유동자산, 일반유형자산, 사회기반시설 등의 증가에 의한 것입니다. 유동자산의 총액은 7,649,819백만원으로 작년에 비해 191,169백만원(2.6%)이 증가하였으며, 이것은 현금및현금성자산의 증가에 의한 것입니다.

비유동성 자산의 총액은 30,285,876백만원으로 작년에 비해 1,174,412백만원(4.0%)이 증가하였으며, 주민편의시설 및 사회기반시설 등의 증가에 의한 것입니다.

(1)-2. 부 채

부채의 구성내역은 유동부채가 1,331,707백만원(37.2%)이고, 장기차입부채가 1,820,850백만원(50.9%), 기타비유동부채가 424,045백만원(11.9%)으로 비유동부채가 총부채의 62.8%를 차지하고 있습니다.

지난해에 비해 219,915백만원(5.8%)의 부채가 감소하였으며, 이것은 지방채증권의 감소에 의한 것입니다. 유동부채의 총액은 1,331,707백만원으로 작년에 비해 169,450백만원(4.7%)이 증가하였으며, 이것은 유동성지방채증권, 유동성기타장기미지급금, 유동성BTL미지급금 등의 증가에 의한 것입니다. 비유동성 부채의 총액은 2,244,895백만원으로 작년에 비해 389,365백만원(29.3%)이 감소하였으며, 이것은 지방채증권의 감소에 의한 것입니다.

[요약재정상태표]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년		2017년	
	금 액	구성비	금 액	구성비
유 동 자 산	7,649,819	20.2	7,458,650	20.4
투 자 자 산	2,998,852	7.9	2,902,625	7.9
일 반 유 형 자 산	3,515,930	9.3	3,292,872	9.0
주 민 편 의 시 설	1,277,101	3.4	1,166,711	3.2
사 회 기 반 시 설	22,364,258	58.9	21,629,182	59.2
기 타 비 유 동 자 산	129,735	0.3	120,074	0.3
자 산 총 계	37,935,695	100.0	36,570,114	100.0
유 동 부 채	1,331,707	37.2	1,162,257	30.6
장 기 차 입 부 채	1,820,850	50.9	2,271,912	59.8
기 타 비 유 동 부 채	424,045	11.9	362,348	9.6
부 채 총 계	3,576,602	100.0	3,796,517	100.0
고 정 순 자 산	26,666,481	77.6	25,561,612	78.0
특 정 순 자 산	3,077,370	9.0	2,809,762	8.6
일 반 순 자 산	4,615,242	13.4	4,402,223	13.4
순 자 산 총 계	34,359,093	100.0	32,773,597	100.0
부 채 및 순 자 산 총 계	37,935,695		36,570,114	

(1)-3. 지방공사의 자산·부채를 포함한 재정상태

경기도가 출자한 지방공사의 자산·부채를 포함할 경우 경기도의 총자산은 47,266,966백만원이고, 총부채는 8,948,376백만원입니다.

[경기도의 지방공사의 자산·부채를 포함한 재정상태]

(단위 : 백만원)

구 분	계	경기도	지방공사
총 자 산 *	47,266,966	37,935,695	9,331,271
총 부 채	8,948,376	3,576,602	5,371,774

* 총자산 47,266,966백만원은 지방공사의 출자금 1,855,921백만원을 포함하고 있으며, 지방공사의 출자금을 차감할 경우 총자산은 45,411,045백만원입니다.

(2) 재정운영결과

(2)-1. 기능별 분류

기능별 재정운영표에 의하면, 2018회계연도 경기도의 사업순원가는 11,074,512백만원이고, 관리운영비 1,117,382백만원, 비배분비용 196,330백만원 및 비배분수익 976,740백만원을 가감한 재정운영순원가는 11,411,484백만원입니다.

한편, 재정운영순원가에서 수익 12,778,613백만원을 차감한 2018회계연도 경기도의 재정운영결과는 (-)1,367,129백만원입니다.

[요약재정운영표(기능별)]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년					2017년				
	총 원 가	사업수익	순 원 가	내부거래	계	총 원 가	사업수익	순 원 가	내부거래	계
I. 사업순원가	19,438,775	8,364,263	11,074,512	-	11,074,512	17,767,344	8,102,562	9,664,782	-	9,664,782
II. 관리운영비			2,844,822	(1,727,440)	1,117,382	-	-	3,425,940	(2,399,963)	1,025,977
III. 비배분비용	-	-	216,962	(20,632)	196,330	-	-	223,418	(32,247)	191,171
IV. 비배분수익	-	-	997,372	(20,632)	976,740	-	-	841,920	(32,247)	809,673
V. 재정운영순원가 (I + II + III - IV)	-	-	13,138,924	(1,727,440)	11,411,484	-	-	12,472,220	(2,399,963)	10,072,257
VI. 수익	-	-	14,506,053	(1,727,440)	12,778,613	-	-	14,016,871	(2,399,963)	11,616,908
VII. 재정운영결과 (V - VI)	-	-	(1,367,129)	-	(1,367,129)	-	-	(1,544,651)	-	(1,544,651)

(2)-2. 성질별 분류

비용을 성질별로 살펴볼 때 인건비 1,069,035백만원(5.1%), 운영비 2,655,124백만원(12.8%), 정부간이전비용 15,705,410백만원(75.7%), 민간등이전비용 1,143,827백만원(5.5%), 기타비용 179,091백만원(0.9%) 등으로 구성되어 있습니다.

수익은 자체조달수익이 12,900,490백만원(58.3%)이고, 정부간이전수익이 8,662,619백만원(39.2%), 기타수익이 556,507백만원(2.5%)으로 자체조달수익의 비중이 상대적으로 높음을 알 수 있습니다.

비용은 20,752,487백만원으로 전년에 비해 1,767,994백만원(9.3%)증가하였으며, 이것은 이전비용 및 사업추진 운영비 등에 의한 것입니다.

수익은 22,119,616백만원이며, 이 중 자체조달수익이 12,900,490백만원으로 전년에 비해 1,239,071백만원(10.6%) 증가하였으며, 이것은 전년도에 이어 유동자금의 토지시장 유입과 아파트입주물량 증가에 따라 취득세 등의 세수 증가에 의한 것입니다. 중앙정부로부터 이전받은 수익은 8,662,619백만원으로 전년에 비해 386,875백만원(4.7%) 증가하였으며, 이것은 정부 및 도정정책에 따라 투입된 사회복지분야 보조금수익 등에 기인한 것입니다. 재정운영결과(비용-수익)는 (-)1,367,129백만원으로 전년에 비해 177,522백만원(11.5%) 증가하였습니다.

[요약재정운영표(성질별)]

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018년		2017년	
	금 액	구성비	금 액	구성비
인 건 비	1,069,035	5.1	963,273	5.1
운 영 비	2,655,124	12.8	2,295,089	12.1
정 부 간 이 전 비 용	15,705,410	75.7	14,593,571	76.8
민 간 등 이 전 비 용	1,143,827	5.5	984,215	5.2
기 타 비 용	179,091	0.9	148,345	0.8
비 용 총 계	20,752,487	100.0	18,984,493	100.0
자 체 조 달 수 익	12,900,490	58.3	11,661,419	56.8
정 부 간 이 전 수 익	8,662,619	39.2	8,275,744	40.3
기 타 수 익	556,507	2.5	591,981	2.9
수 익 총 계	22,119,616	100.0	20,529,144	100.0
재정운영결과(비용-수익)	(1,367,129)		(1,544,651)	

4. 발생주의 복식부기 재무 분석

(단위 : %, 원)

분야	지 표 명	산 식	2018년	2017년
재정 상태	① 총자산 대비 총부채 비율	▶ 총부채 / 총자산 × 100	9.43	10.38
	② 총부채 대비 차입부채 비율	▶ 차입부채 / 총부채 × 100	90.38	89.64
	③ 유형고정자산 대비 부채 비율	▶ 부채 / 유형고정자산 × 100 ※ 부채 : 유동부채 + 장기차입부채 ※ 유형고정자산 : 일반유형자산 + 주민편의시설 + 사회기반시설	11.61	13.16
	④ 재정자금 대비 금융상품 비율	▶ 장·단기 금융상품 / 재정자금 × 100	52.71	54.81
	⑤ 현금창출자산 대비 총부채 비율	▶ 총부채 / 현금창출자산 × 100 ※ 현금창출자산 : (유동자산-기타유동자산+일반미수금) + 장기금융상품 + (장기대여금-학자금위탁대여금) + 기타투자자산	42.65	46.25
	⑥ 재정자금 대비 차입부채 비율	▶ 차입부채 / 재정자금 × 100 ※ 재정자금 : 현금 및 현금성자산 + 장·단기 금융상품	48.29	53.52
	⑦ 유동자산 대비 유동부채 비율	▶ 유동부채 / 유동자산 × 100	17.41	15.58
	⑧ 미수세금 대비 대손충당금 비율	▶ 미수세금 대손충당금 / 미수세금(대손충당금 차감전) × 100	13.44	14.11
	⑨ 단기민간융자금 비율	▶ 단기민간융자금 / 장·단기 민간융자금 × 100	24.95	26.83
재정 운영	① 예산 대비 세출 비율	▶ 세출액(일반회계+특별회계)/예산현액(일반회계+특별회계)×100	92.03	93.49
	② 경상수익 대비 경상비용 비율	▶ 경상비용 / 경상수익 × 100 ※ 경상비용인건비+운영비+재정보전금+조정교부금+교육비특별회계전출금 ※ 경상수익지방세수익+경상세외수익+지방교부세+재정보전금+조정교부금	79.87	80.18
	③ 경상비용 대비 이자비용 비율	▶ 이자비용 / 경상비용 × 100 ※ 이자비용 : 차입부채 이자비용	0.53	0.71
	④ 이자수익 대비 이자비용 비율	▶ 이자비용 / 이자수익 × 100	45.69	56.09
	⑤ 총수익 대비 경상수익 비율	▶ 경상수익 / 총수익 × 100	57.63	56.1
	⑥ 경상수익 대비 경상자체조달수익 비율	▶ 경상자체조달수익 / 경상수익 × 100 ※ 경상자체조달수익 : 지방세수익 + 경상세외수익	98.26	98.14
	⑦ 자체조달수익 대비 채권 비율	▶ 미수자체조달수익(대손충당금 차감후) / 자체조달수익 × 100 ※ 미수자체조달수익 : 미수세금+미수세외수입금+일반미수금	3.92	4.98
	⑧ 세외수익 대비 채권 비율	▶ 미수세외수익(대손충당금 차감후) / 세외수익 × 100 ※ 미수세외수익 : 미수세외수입금+일반미수금	44.82	69.52
	⑨ 총비용 대비 경상비용 비율	▶ 경상비용 / 총비용 × 100	49.06	48.63
	⑩ 지출액 대비 자산취득 비율	▶ 자산 취득액 / 지출액 × 100	4.26	3.97
회계 책임	① 주민 1인당 총자산	▶ 총자산 / 인구수(회계연도말 인구수)	2,900,914	2,840,641
	② 주민 1인당 총부채	▶ 총부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	273,500	294,900
	③ 주민 1인당 실질부채	▶ 실질부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	252,835	275,346
	④ 주민 1인당 총수익	▶ 총수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	1,691,470	1,594,633
	⑤ 주민 1인당 자체조달수익	▶ 자체조달수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	986,491	905,819
	⑥ 주민 1인당 지방세수익	▶ 지방세수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	928,867	859,287
	⑦ 주민 1인당 총비용	▶ 총비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	1,586,927	1,474,650
	⑧ 주민 1인당 민간등이전비용	▶ 민간등이전비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	87,468	76,450
	⑨ 공무원 1인당 총수익	▶ 총수익 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	1,889,757,882	1,827,655,821
	⑩ 공무원 1인당 총비용	▶ 총비용 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	1,772,959,173	1,690,139,592
	⑪ 공무원 1인당 총급여	▶ 총급여 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	69,196,004	67,104,012