

# 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 ‘지방자치단체의 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 수익(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 명세서가 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 원가개념을 반영한 재정운영표를 작성 및 공시하였습니다.

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

# 3. 재무제표 요약·분석

## 1. 재무제표 요약

(단위 : 백만원, %)

| 구 분      |    | 재 정 상 태    |           |            | 재 정 운 영    |            |         | 비고 |
|----------|----|------------|-----------|------------|------------|------------|---------|----|
|          |    | 총자산        | 총부채       | 순자산        | 총비용        | 총수익        | 운영차액    |    |
| 2025년    |    | 43,875,154 | 7,346,918 | 36,528,236 | 39,319,700 | 38,741,778 | 577,922 |    |
| 2024년    |    | 43,255,201 | 6,608,606 | 36,646,595 | 33,774,699 | 33,297,358 | 477,341 |    |
| 전년 대비 증감 | 금액 | 619,953    | 738,312   | (118,359)  | 5,545,001  | 5,444,420  | 100,581 |    |
|          | 비율 | 1.4        | 11.2      | (0.3)      | 16.4       | 16.4       | 21.1    |    |

## 2. 재무제표 분석

### 가. 재정상태

순자산(총자산-총부채)은 36,528,236백만원, 전년대비 118,359백만원(0.3%) 감소

○ 총자산은 43,875,154백만원으로 전년대비 619,953백만원(1.4%) 증가하였습니다.

- 전년대비 투자자산 400,509백만원(7.3%), 사회기반시설 771,454백만원(2.9%), 기타비유동자산 11,382백만원(6.6%) 증가하였고, 유동자산 306,181백만원(6.4%), 일반유형자산 78,282백만원(1.7%), 주민편의시설 178,929백만원(10.5%)은 감소하였습니다.

### [ 최근 3년간 자산 현황 ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                       | 2023년      |       | 2024년      |       | 2025년      |       |
|---------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
|                           | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    |
| 계                         | 42,477,915 | 100.0 | 43,255,201 | 100.0 | 43,875,154 | 100.0 |
| 유 동 자 산 <sup>1)</sup>     | 4,678,730  | 11.0  | 4,777,867  | 11.1  | 4,471,686  | 10.2  |
| 투 자 자 산 <sup>2)</sup>     | 5,930,714  | 14.0  | 5,459,652  | 12.6  | 5,860,161  | 13.3  |
| 일 반 유 형 자 산 <sup>3)</sup> | 4,518,874  | 10.6  | 4,590,988  | 10.6  | 4,512,706  | 10.3  |
| 주 민 편 의 시 설 <sup>4)</sup> | 1,470,278  | 3.5   | 1,700,974  | 3.9   | 1,522,045  | 3.5   |
| 사 회 기 반 시 설 <sup>5)</sup> | 25,705,019 | 60.5  | 26,553,080 | 61.4  | 27,324,534 | 62.3  |
| 기타비유동자산 <sup>6)</sup>     | 174,300    | 0.4   | 172,640    | 0.4   | 184,022    | 0.4   |

- 1) 현금 및 현금성자산, 단기금융상품, 미수세금, 미수세외수입금 등
- 2) 장기금융상품, 장기대여금, 장기투자증권 등
- 3) 토지, 입목, 건물, 구축물, 기계장치 등
- 4) 도서관, 주차장, 공원, 박물관 및 미술관, 사회복지시설 등
- 5) 도로, 도시철도, 상수도시설, 수질정화시설 등
- 6) 보증금, 무형자산(지적재산권, 전산소프트웨어 등) 등

○ 총부채는 7,346,918백만원으로 전년대비 738,312백만원(11.2%) 증가하였습니다.

- 전년대비 유동부채 503,130백만원(30.8%), 장기차입부채 333,752백만원(7.5%) 증가하였으며, 기타비유동부채는 98,570백만원(19.0%) 감소하였습니다.

## [ 최근 3년간 부채 현황 ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                       | 2023년     |       | 2024년     |       | 2025년     |       |
|---------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                           | 금 액       | 비율    | 금 액       | 비율    | 금 액       | 비율    |
| 계                         | 5,358,003 | 100.0 | 6,608,606 | 100.0 | 7,346,918 | 100.0 |
| 유 동 부 채 <sup>1)</sup>     | 852,804   | 15.9  | 1,634,219 | 24.7  | 2,137,349 | 29.1  |
| 장 기 차 입 부 채 <sup>2)</sup> | 4,155,289 | 77.6  | 4,455,355 | 67.4  | 4,789,107 | 65.2  |
| 기타비유동부채 <sup>3)</sup>     | 349,910   | 6.5   | 519,032   | 7.9   | 420,462   | 5.7   |

1) 단기차입금, 유동성장기차입금, 유동성지방채증권 등

2) 장기차입금, 지방채증권 등

3) 퇴직급여충당부채, 기타비유동부채 등

## 나. 재정운영

재정운영결과(총비용-총수익)는 577,922백만원, 전년대비 100,581백만원(21.1%) 증가

○ 총비용은 39,319,700백만원으로 전년대비 5,545,001백만원(16.4%) 증가하였습니다.

- 전년대비 인건비 83,845백만원(4.9%), 운영비 868,231백만원(22.0%), 정부간이전비용 1,128,742백만원(4.6%), 민간등이전비용 3,474,568백만원(99.0%) 증가하였으며, 기타비용은 10,385백만원(4.4%) 감소하였습니다.

## [ 최근 3년간 비용 현황 ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                   | 2023년      |       | 2024년      |       | 2025년      |       |
|-----------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
|                       | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    |
| 계                     | 31,626,437 | 100.0 | 33,774,699 | 100.0 | 39,319,700 | 100.0 |
| 인 건 비 <sup>1)</sup>   | 1,569,655  | 5.0   | 1,707,509  | 5.0   | 1,791,354  | 4.5   |
| 운 영 비 <sup>2)</sup>   | 3,864,252  | 12.2  | 3,940,841  | 11.7  | 4,809,072  | 12.2  |
| 정부간이전비용 <sup>3)</sup> | 24,174,115 | 76.4  | 24,382,400 | 72.2  | 25,511,142 | 64.9  |
| 민간등이전비용 <sup>4)</sup> | 1,791,606  | 5.7   | 3,508,924  | 10.4  | 6,983,492  | 17.8  |
| 기 타 비 용 <sup>5)</sup> | 226,809    | 0.7   | 235,025    | 0.7   | 224,640    | 0.6   |

1) 급여, 복리후생비, 퇴직급여, 기타인건비 등

2) 업무추진비, 교육훈련비, 제세공과금, 소모품비, 행사비 등

3) 시도비보조금, 조정교부금, 재정보전금, 교육비특별회계 전출금 등

4) 민간보조금, 민간장학금, 출연금, 전출금 등

5) 자산처분손실, 감가상각비, 대손상각비 등

- 총수익은 38,741,778백만원으로 전년대비 5,444,420백만원(16.4%) 증가하였습니다.  
 - 전년대비 자체조달수익 744,439백만원(4.7%), 정부간이전수익 4,660,451백만원  
 (27.8%), 기타수익 39,530백만원(6.7%) 증가하였습니다.

[ 최근 3년간 유형별 수익 현황 ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                         | 2023년      |       | 2024년      |       | 2025년      |       |
|-----------------------------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
|                             | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    | 금 액        | 비율    |
| 계                           | 31,929,101 | 100.0 | 33,297,358 | 100.0 | 38,741,778 | 100.0 |
| 자 체 조 달 수 익 <sup>1)</sup>   | 15,414,412 | 48.3  | 15,950,553 | 47.9  | 16,694,992 | 43.1  |
| 정 부 간 이 전 수 익 <sup>2)</sup> | 15,921,508 | 49.9  | 16,759,642 | 50.3  | 21,420,093 | 55.3  |
| 기 타 수 익 <sup>3)</sup>       | 593,181    | 1.8   | 587,163    | 1.8   | 626,693    | 1.6   |

1) 지방세수익, 경상세외수익, 임시세외수익 등

2) 지방교부세수익, 조정교부금·재정보전금수익, 보조금수익 등

3) 전입금수익, 기부금수익, 외화환산이익 등

## 4. 재무제표에 대한 요약 설명

### (1) 재정상태

재정상태표는 특정시점(2025.12.31.현재)의 재정상태를 나타내는 재무제표로 자산, 부채, 순자산으로 구성되어 있습니다.

재정상태표에 의하면, 경기도의 총자산은 43,875,154백만원이고, 총부채는 7,346,918백만원으로 총자산에서 총부채를 차감한 순자산 규모는 36,528,236백만원 입니다.

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 4,471,686백만원(10.2%)이고, 유동자산을 제외한 비유동자산이 39,403,468백만원(89.8%)으로 비유동자산이 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있습니다

유동자산은 현금및현금성자산 1,642,534백만원, 단기금융상품 375,033백만원, 미수세금 320,059백만원, 미수세외수입금은 784,232백만원, 미수정부간이전수익 132,470백만원, 단기대여금 883,834백만원, 재고자산 159,937백만원, 기타유동자산 208,347백만원, 결손을 예상한 대손충당금이 34,760백만원입니다.

비유동자산은 투자자산 5,860,161백만원(13.3%), 일반유형자산 4,512,706백만원(10.3%), 주민편의시설 1,522,045백만원(3.5%), 사회기반시설 27,324,534백만원(62.3%), 기타비유동자산 184,022백만원(0.4%) 으로 구성되어 있습니다.

지난해 보다 자산총액은 619,953백만원(1.4%) 증가하였으며, 유동자산의 주요 증감은 결산상 잉여금 감소로 인해 현금및현금성자산 563,842백만원, 단기금융상품 762,753백만원이 감소하였으며, 미수세외수입금 360,921백만원, 단기대여금 622,029백만원 증가하였습니다. 비유동자산인 사회기반시설, 투자자산은 증가한 반면, 일반유형자산 및 주민편의시설은 토지 등 393,452백만원 경기주택도시공사 현물출자로 감소하였습니다.

## (1)-2. 부 채

부채의 구성 내역은 유동부채가 2,137,349백만원(29.1%)이고, 장기차입부채가 4,789,107백만원(65.2%), 기타비유동부채가 420,462백만원(5.7%)으로 비유동부채가 총부채의 70.9%를 차지하고 있습니다.

지난해에 보다 부채총액은 738,312백만원(11.2%) 증가하였으며, 유동부채의 주요 증감내역은 유동성지방채증권 817,164백만원 증가, 일반미지급금이 365,287백만원 감소하였습니다.

비유동성 부채의 총액은 5,209,569백만원으로 전년대비 235,182백만원(4.7%)이 증가하였으며, 주요 증감 내역은 금융기관 신규차입으로 장기차입금 460,000백만원 증가, 지방채증권 126,248백만원, 기타비유동부채 98,570백만원 감소하였습니다.

## [ 요약재정상태표 ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                    | 2025년             |              | 2024년             |              |
|------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                        | 금 액               | 구성비          | 금 액               | 구성비          |
| 유 동 자 산                | 4,471,686         | 10.2         | 4,777,867         | 11.1         |
| 투 자 자 산                | 5,860,161         | 13.3         | 5,459,652         | 12.6         |
| 일 반 유 형 자 산            | 4,512,706         | 10.3         | 4,590,988         | 10.6         |
| 주 민 편 의 시 설            | 1,522,045         | 3.5          | 1,700,974         | 3.9          |
| 사 회 기 반 시 설            | 27,324,534        | 62.3         | 26,553,080        | 61.4         |
| 기 타 비 유 동 자 산          | 184,022           | 0.4          | 172,640           | 0.4          |
| <b>자 산 총 계</b>         | <b>43,875,154</b> | <b>100.0</b> | <b>43,255,201</b> | <b>100.0</b> |
| 유 동 부 채                | 2,137,349         | 29.1         | 1,634,219         | 24.7         |
| 장 기 차 입 부 채            | 4,789,107         | 65.2         | 4,455,355         | 67.4         |
| 기 타 비 유 동 부 채          | 420,462           | 5.7          | 519,032           | 7.9          |
| <b>부 채 총 계</b>         | <b>7,346,918</b>  | <b>100.0</b> | <b>6,608,606</b>  | <b>100.0</b> |
| 고 정 순 자 산              | 31,196,995        | 85.4         | 32,076,317        | 87.5         |
| 특 정 순 자 산              | 3,118,510         | 8.5          | 3,070,706         | 8.4          |
| 일 반 순 자 산              | 2,212,731         | 6.1          | 1,499,572         | 4.1          |
| <b>순 자 산 총 계</b>       | <b>36,528,236</b> | <b>100.0</b> | <b>36,646,595</b> | <b>100.0</b> |
| <b>부 채 및 순 자 산 총 계</b> | <b>43,875,154</b> |              | <b>43,255,201</b> |              |

## (1)-3. 지방공사의 자산·부채를 포함한 재정상태

경기도가 출자한 지방공사의 자산·부채를 포함할 경우 경기도의 총자산은 67,089,881백만원 이고, 총부채는 23,929,647백만원 입니다.

## [ 경기도의 지방공사의 자산·부채를 포함한 재정상태 ]

(단위 : 백만원)

| 구 분     | 계          | 경기도        | 지방공사       |
|---------|------------|------------|------------|
| 총 자 산 * | 67,089,881 | 43,875,154 | 23,214,727 |
| 총 부 채   | 23,929,647 | 7,346,918  | 16,582,729 |

\* 총자산 67,089,881백만원은 지방공사의 출자금 2,886,248백만원을 포함하고 있으며, 지방공사의 출자금을 차감할 경우 총자산은 64,203,633백만원 입니다.

## (2) 재정운영결과

### (2)-1. 기능별 분류

기능별 재정운영표에 의하면, 2025회계연도 경기도의 사업순원가는 16,182,924백만원이고, 관리운영비 1,864,450백만원, 비배분비용 274,190백만원 및 비배분수익 1,315,135백만원을 가감한 재정운영순원가는 17,006,429백만원 입니다.

한편, 재정운영순원가에서 수익 16,428,507백만원을 차감한 2025회계연도 경기도의 재정운영 결과는 577,922백만원 입니다.

### [ 요약재정운영표(기능별) ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                               | 2025년      |            |            |             |            | 2024년      |            |            |             |            |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
|                                   | 총 원 가      | 사업수익       | 순 원 가      | 내부거래        | 계          | 총 원 가      | 사업수익       | 순 원 가      | 내부거래        | 계          |
| I. 사업순원가                          | 37,181,060 | 20,998,136 | 16,182,924 | -           | 16,182,924 | 31,758,214 | 16,022,325 | 15,735,889 | -           | 15,735,889 |
| II. 관리운영비                         | -          | -          | 4,069,003  | (2,204,553) | 1,864,450  | -          | -          | 4,007,506  | (2,239,189) | 1,768,317  |
| III. 비배분비용                        | -          | -          | 375,648    | (101,458)   | 274,190    | -          | -          | 303,066    | (54,898)    | 248,168    |
| IV. 비배분수익                         | -          | -          | 1,416,593  | (101,458)   | 1,315,135  | -          | -          | 1,104,866  | (54,859)    | 1,050,007  |
| V. 재정운영순원가<br>(I + II + III - IV) | -          | -          | 19,210,982 | (2,204,553) | 17,006,429 | -          | -          | 18,941,595 | (2,239,228) | 16,702,367 |
| VI. 수익                            | -          | -          | 18,633,060 | (2,204,553) | 16,428,507 | -          | -          | 18,464,254 | (2,239,228) | 16,225,026 |
| VII. 재정운영결과<br>(V - VI)           | -          | -          | 577,922    | -           | 577,922    | -          | -          | 477,341    | -           | 477,341    |

### (2)-2. 성질별 분류

비용을 성질별로 살펴볼때 인건비 1,791,354백만원(4.5%), 운영비 4,809,072백만원(12.2%), 정부간이전비용 25,511,142백만원(64.9%), 민간등이전비용 6,983,492백만원(17.8%), 기타비용 224,640백만원(0.6%)으로 구성되어 있습니다.

수익은 자체조달수익 16,694,992백만원(43.1%), 정부간이전수익 21,420,093(55.3%), 기타수익 626,693백만원(1.6%)으로 구성되어 있습니다.

비용은 39,319,700백만원으로 인건비는 전년에 비해 83,845백만원(4.9%) 증가하였고, 주요 증감은 급여 77,980백만원 증가, 기타인건비는 5,717백만원 감소하였습니다.

운영비는 4,809,072백만원으로 전년에 비해 868,231백만원 증가하였고, 주요 증감은 위탁 대행사업비 772,033백만원 증가, 임차료는 1,739백만원 감소하였습니다.

정부간이전비용은 25,511,142백만원으로 전년에 비해 1,128,742백만원 증가하였고, 이는 중앙정부사업 확대 등으로 시도비보조금이 1,177,274백만원 증가, 교육비특별회계전출금은 43,865백만원 감소하였습니다.

민간등이전비용은 6,983,492백만원으로 전년에 비해 3,474,568백만원 증가하였으며, 이는 민생회복소비쿠폰 등 민간보조금이 3,433,784백만원 증가에 기인합니다.

수익은 38,741,778백만원으로, 자체조달수익이 16,694,992백만원으로 전년에 비해 744,439백만원 (4.7%) 증가하였으며, 지방세수익이 233,248백만원, 경상적세외수익이 34,837백만원 증가하였습니다.

정부간이전수익은 21,420,093백만원으로 전년에 비해 4,660,451백만원 증가하였으며, 주요 증감은 국고보조금 수익이 4,649,617백만원 증가한 반면, 지방교부세수익은 35,468백만원 감소하였습니다.

재정운영결과(비용-수익)는 577,922백만원으로 전년대비 100,581백만원 증가하였습니다. 이는 민생경제 안정화 사업 확대 등에 기인합니다.

### [ 요약재정운영표(성질별) ]

(단위 : 백만원, %)

| 구 분                  | 2025년             |              | 2024년             |              |
|----------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                      | 금 액               | 구성비          | 금 액               | 구성비          |
| 인 건 비                | 1,791,354         | 4.5          | 1,707,509         | 5.0          |
| 운 영 비                | 4,809,072         | 12.2         | 3,940,841         | 11.7         |
| 정 부 간 이 전 비 용        | 25,511,142        | 64.9         | 24,382,400        | 72.2         |
| 민 간 등 이 전 비 용        | 6,983,492         | 17.8         | 3,508,924         | 10.4         |
| 기 타 비 용              | 224,640           | 0.6          | 235,025           | 0.7          |
| <b>비 용 총 계</b>       | <b>39,319,700</b> | <b>100.0</b> | <b>33,774,699</b> | <b>100.0</b> |
| 자 체 조 달 수 익          | 16,694,992        | 43.1         | 15,950,553        | 47.9         |
| 정 부 간 이 전 수 익        | 21,420,093        | 55.3         | 16,759,642        | 50.3         |
| 기 타 수 익              | 626,693           | 1.6          | 587,163           | 1.8          |
| <b>수 익 총 계</b>       | <b>38,741,778</b> | <b>100.0</b> | <b>33,297,358</b> | <b>100.0</b> |
| <b>재정운영결과(비용-수익)</b> | <b>577,922</b>    |              | <b>477,341</b>    |              |

## 5. 발생주의 복식부기 핵심 재무 분석

(단위 : %, 원)

| 분야               | 지 표 명                    | 산 식                         | 2025년           | 2024년           |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 유<br>동<br>성      | ① 재정자금 대비 차입부채 비율        | ▶ 차입부채 / 재정자금 × 100         | 277.95          | 162.59          |
|                  | ② 유동자산 대비 유동부채 비율        | ▶ 유동부채 / 유동자산 × 100         | 47.80           | 34.20           |
| 안<br>전<br>성      | ③ 총자산 대비 총부채 비율          | ▶ 총부채 / 총자산 × 100           | 16.75           | 15.28           |
|                  | ③ - 1 총자산 증감률            | ▶ 당기 총자산 / 전기 총자산 × 100 - 1 | 1.43            | 1.83            |
|                  | ③ - 2 총부채 증감률            | ▶ 당기 총부채 / 전기 총부채 × 100 - 1 | 11.17           | 23.34           |
|                  | ④ 총부채 대비 차입부채 비율         | ▶ 차입부채 / 총부채 × 100          | 89.70           | 82.28           |
|                  | ⑤ 미수금 대비 대손충당금 비율        | ▶ 총 미수금 대손충당금 / 총 미수금 × 100 | 0.92            | 1.01            |
| 재<br>정<br>관<br>리 | ⑥ 경상수익 대비 경상비용 비율        | ▶ 경상비용 / 경상수익 × 100         | 90.36           | 85.98           |
|                  | ⑦ 경상수익 대비<br>경상자체조달수익 비율 | ▶ 경상자체조달수익 / 경상수익 × 100     | 98.67           | 98.43           |
|                  | ⑧ 재정운영순원가 보상률            | ▶ 일반수익 / 재정운영순원가 × 100      | 96.60           | 97.14           |
|                  | ⑧ - 1 재정운영결과             | ▶ 재정운영순원가 - 일반수익            | 577,921,822,531 | 477,340,919,103 |

## ■ 핵심 재무분석 지표별 의미 ■

### ① (유동성) 재정자금 대비 차입부채 비율

- ▶ 의미 : 재정자금으로 상환할 수 있는 차입부채의 비율을 측정하는 지표로서, 지표값이 클수록 단기 현금 지급능력 대비 지방채 등 차입부채 부담이 크다고 판단
- ▶ 산식 :  $(\text{차입부채} / \text{재정자금}) \times 100$ 
  - \* 차입부채 : 단기차입금 + 유동성장기차입부채 + 장기차입부채 + 기타장기미지급금 + BTL미지급금 등
  - \* 재정자금 : 현금 및 현금성자산 + 장·단기 금융상품

### ② (유동성) 유동자산 대비 유동부채 비율

- ▶ 의미 : 1년 이내 현금화 가능한 자산(판매용 부동산 포함)에 대해 1년 이내 상환이 예상되는 부채를 비교하여 단기적 자산·부채 관리능력 측정하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{유동부채} / \text{유동자산}) \times 100$ 
  - \* 유동부채 : 단기차입금 + 유동성장기차입부채 + 기타 유동부채 등
  - \* 유동자산 : 현금·현금성자산 + 단기금융상품 + 미수세금·세외수입금 + 재고자산 등

### ③ (안정성) 총자산 대비 총부채 비율

- ▶ 의미 : 총자산은 '총순자산 + 총부채'로 구성되므로 총자산에서 총부채가 차지하는 비중을 계상하여 지자체의 총체적인 부채 운용 역량을 측정하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{총부채} / \text{총자산}) \times 100$ 
  - \* 총부채 : 유동부채 + 장기차입부채 + 기타비유동부채
  - \* 총자산 : 유동자산 + 투자자산 + 일반유형자산 + 주민편의·사회기반시설 + 기타비유동자산

### ③-1 총자산 증감률 / ③-2 총부채 증감률

- ▶ 의미 : 전기 대비 총자산 및 총부채의 증감률을 측정하는 지표로, 자산·부채 규모의 추이 및 자산·부채 관리노력을 파악
- ▶ 산식 :  $(\text{당기 총자산} / \text{전기 총자산}) \times 100 - 1$  /  $(\text{당기 총부채} / \text{전기 총부채}) \times 100 - 1$

### ④ (안정성) 총부채 대비 차입부채 비율

- ▶ 의미 : 지자체 총부채 중에서 외부에서 차입한 부채 정도를 파악하여 차입부채의 안정적 운영관리 능력을 모니터링하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{차입부채} / \text{총부채}) \times 100$ 
  - \* 총부채 : 유동부채 + 장기차입부채 + 기타비유동부채
  - \* 차입부채 : 단기차입금 + 유동성장기차입부채 + 장기차입부채 + 기타장기미지급금 등

#### ⑤ (안정성) 미수금 대비 대손충당금 비율

- ▶ 의미 : 미수금 중 회수 불가능할 것으로 예상되는 대손충당금의 비율로, 지자체의 미수세금·미수세외수익 등 전체 미수금에 대한 관리노력을 측정하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{미수금 대손충당금} / \text{미수금}) \times 100$ 
  - \* 미수금 : 미수세금 + 미수세외수익 + 장·단기대여금 + 일반미수금 + 장기일반미수금
  - \* 대손충당금 : 결손추정율(=(과거 3년간 체납채권 결손처분액/과거 3년 체납채권액)×100) × 미수금

#### ⑥ (재정관리) 경상수익 대비 경상비용 비율

- ▶ 의미 : 지자체가 경상적으로 창출하는 수익과 경상적으로 지출하는 비용을 비교, 효율적 재정운영 능력을 측정하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{경상비용} / \text{경상수익}) \times 100$ 
  - \* 경상비용 : 인건비 + 운영비 + 조정교부금 + 교육비특별회계전출금 등
  - \* 경상수익 : 지방세수익 + 경상세외수익 + 지방교부세 + 조정교부금 등

#### ⑦ (재정관리) 경상수익 대비 경상자체조달수익 비율

- ▶ 의미 : 경상수익 대비 지방세·세외수익 등의 자체조달수익 비교하여 지자체의 수익 창출역량을 측정하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{경상자체조달수익} / \text{경상수익}) \times 100$ 
  - \* 경상자체조달수익 : 지방세수익 + 경상세외수익 등
  - \* 경상수익 : 지방세수익 + 경상세외수익 + 지방교부세 + 조정교부금 등

#### ⑧ (재정관리) 재정운영순원가보상률

- ▶ 의미 : 지자체가 수행한 정책·사업의 순원가를 지방세수입 등의 일반수익과 비교하여 지방재정의 자체 조달 역량을 모니터링하는 지표
- ▶ 산식 :  $(\text{일반수익} / \text{재정운영순원가}) \times 100$ 
  - \* 재정운영순원가 : 프로그램순원가 + 관리운영비 + 비배분비용 - 비배분수익
  - \* 일반수익 : 지방세수익 + 과태료 + 부담금 + 지방교부세 + 조정교부금 등

#### ⑧-1 재정운영결과

- ▶ 의미 : 재정활동으로 발생한 총비용에서 총수익을 차감한 순비용으로 지자체의 효율적 재정운영 역량을 측정하는 지표
- ▶ 산식 : 재정운영순원가 - 일반수익 등
  - \* (-) : 흑자, (+) : 적자
  - \* 재정운영순원가 : 프로그램순원가 + 관리운영비 + 비배분비용 - 비배분수익
  - \* 일반수익 등 : 지방세수익 + 과태료 + 부담금 + 지방교부세 + 조정교부금 등