제1장 재무제표 총괄설명

1. 재무제표의 구성

지방자치단체의 재정상황을 표시하는 가장 중요한 요소로서 재정상태표, 재정운영표, 순자산변동표, 현금흐름표, 주석, 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 행정자치부장관이 정하는 바에 따라 추가적인 정보를 제공하는 것으로 일반유형자산명세서, 주민편의시설명세서, 사회기반시설명세서, 감가상각명세서, 회계별재무제표 총괄요약 명세서가 포함되어 있습니다.

(7) 재무제표의 첨부서류

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

2. 주요 제도적 변화

논산시는 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 높이는데 목적이 있기 때문에 기존의 수익과 비용으로 표시된 재정운영표가 아닌, 사업성과와 사업원가를 나타내는 재정운영표를 작성하게 되었습니다.

3. 재무제표에 대한 요약 설명

(1) 재정상태

재정상태표는 특정시점(2017.12.31 현재)의 재정상태를 나타내는 재무제표로 자산, 부채, 순자산으로 구성되어 있습니다.

재정상태표에 의하면, 논산시의 총자산은 3,144,791,671,211이고, 총부채는 59,362,966,937으로 총자산에서 총부채를 차감한 순자산 규모는 3,085,428,704,274입니다.

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 계정별 구체적으로 살펴보면 다음과 같습니다.

(1)-1. 자 산

자산의 구성내역은 유동자산이 273,389백만원(8.69%)이고, 유동자산을 제외한 비유동자산이 2,871,403백만원(91.31%)으로 비유동자산이 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있습니다.

유동자산은 현금및현금성자산 42,460백만원(1.35%), 단기금융상품 188,423백만원(5.99%) 등으로 구성되어 있으며, 지방세에 대한 미수채권인 미수세금은 5,423백만원, 세외수입에

대한 미수채권인 미수세외수입금은 12,788백만원, 재고자산 23,581백만원, 기타유동자산 1,960백만원이며 결손을 예상한 대손충당금이 1,282백만원입니다.

비유동자산은 투자자산 7,771백만원(0.25%), 일반유형자산 137,895백만원(4.38%), 주민편의시설 261,963백만원(8.33%), 사회기반시설 2,461,004백만원(78.26%), 기타비유동자산 2,770백만원(0.09%) 등으로 구성되어 있습니다.

지난해에 비해 129,950백만원의 자산이 증가하였고 유동자산의 총액은 273,389백만원으로 작년에 비해 45,046백만원이 증가하였습니다. 비유동성 자산의 총액은 2,871,403백만원으로 작년에 비해 84,904백만원이 증가하였습니다.

(1)-2. 부 채

부채의 구성내역은 유동부채가 19,560백만원(32.95%)이고, 장기차입부채가 0백만원(0.00%), 기타비유동부채가 39,803백만원(67.05%)으로 비유동부채가 총부채의 67.05%를 차지하고 있습니다.

지난해에 비해 44,816백만원의 부채가 감소하였습니다. 유동부채의 총액은 19,560백만원으로 작년에 비해 13,542백만원이 감소하였으며 비유동성 부채의 총액은 39,803백만원으로 작년에 비해 31,274백만원이 감소하였습니다.

[요약재정상태표]

(단위 : 백만원)

구분	2017		2016	
	금액	구성비	금액	구성비
유동자산	273,389	8.69	228,343	7.57
투자자산	7,771	0.25	8,289	0.27
일반유형자산	137,895	4.38	136,336	4.52
주민편의시설	261,963	8.33	249,180	8.27
사회기반시설	2,461,004	78.26	2,390,376	79.29
기타비유동자산	2,770	0.09	2,317	0.08
자산총계	3,144,792	100.00	3,014,842	100.00
유동부채	19,560	32.95	33,102	31.77
장기차입부채	-	-	27,981	26.86
기타비유동부채	39,803	67.05	43,095	41.37
부채총계	59,363	100.00	104,179	100.00
고정순자산	2,861,525	92.74	2,693,951	92.55
특정순자산	10,802	0.35	8,447	0.29
일반순자산	213,102	6.91	208,265	7.16
순자산총계	3,085,429	100.00	2,910,663	100.00
부채및순자산총계	3,144,792	-	3,014,842	-

(2) 재정운영결과

(2)-1. 기능별 분류

기능별 재정운영표에 의하면, 2017회계연도 논산시의 사업순원가는 184,246백만원이고 관리운영비(88,601백만원), 비배분비용(17,811백만원) 및 비배분수익(19,705백만원)을 가감한 재정운영순원가는 270,952백만원입니다.

한편, 재정운영순원가에서 일반수익 397,582백만원을 차감한 2017회계연도 논산시의 재정운영결과는 (-)126,631백만원입니다.

[요약재정운영표(기능별)]

(단위 : 백만원)

구분	2017					2016				
	총원가	사업수익	순원가	내부거래	계	총원가	사업수익	순원가	내부거래	계
Ⅰ. 사업순원가	429,306	245,060	184,246	-	184,246	398,975	246,165	152,810	-	152,810
Ⅱ. 관리운영비	-	-	117,708	(29,107)	88,601	-	-	90,703	(10,335)	80,367
Ⅲ. 비배분비용	-	-	17,811	-	17,811	-	-	16,898	-	16,898
Ⅳ. 비배분수익	-	-	19,705	-	19,705	-	-	19,046	(3,073)	15,973
Ⅴ. 재정운영순원가 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ-Ⅳ)	-	-	300,059	(29,107)	270,952	-	-	241,365	(7,262)	234,103
Ⅵ. 일반수익	-	-	426,690	(29,107)	397,582	-	-	335,448	(7,262)	328,186
Ⅶ. 재정운영결과 (Ⅴ-Ⅵ)	-	-	(126,631)	-	(126,631)	-	-	(94,083)	-	(94,083)

(2)-2. 성질별 분류

비용을 성질별로 살펴볼 때 인건비 95,556백만원(17.84%), 운영비 163,281백만원(30.48%), 정부간이전비용 10,677백만원(1.99%), 민간 등 이전비용 226,598백만원(42.30%), 기타비용 39,606백만원(7.39%)등으로 구성되어 있습니다.

수익은 자체조달수익이 100,072백만원(15.11%)이고, 정부간이전수익 553,160백만원(83.52%), 기타수익 9,116백만원(1.38%)으로 정부간이전수익의 비중이 상대적으로 높음을 알 수 있습니다.

비용은 535,717백만원으로 전년에 비해 39,477백만원 증가하였습니다.

수익은 662,348백만원이며 이 중 자체조달수익이 100,072백만원으로 전년에 비해 2,031백만원 증가하였으며 중앙정부 및 도로부터 이전받은 수익은 553,160백만원으로 전년에 비해 70,227백만원 증가하였습니다.

재정운영결과(비용-수익)은 -126,631백만원으로 전년에 비해 -32,548백만원 증가하였습니다.

[요약재정운영표(성질별)]

(단위 : 백만원)

구분	2017		2016	
	금액	구성비	금액	구성비
인건비	95,556	17.84	87,403	17.61
운영비	163,281	30.48	148,025	29.83
정부간이전비용	10,677	1.99	10,966	2.21
민간등이전비용	226,598	42.30	210,874	42.49
기타비용	39,606	7.39	38,971	7.85
비용총계	535,717	100.00	496,240	100.00
자체조달수익	100,072	15.11	98,041	16.61
정부간이전수익	553,160	83.52	482,933	81.81
기타수익	9,116	1.38	9,348	1.58
수익총계	662,348	100.00	590,323	100.00
재정운영결과 (비용-수익)	(126,631)	-	(94,083)	-

4. 발생주의 복식부기 재무분석

분야	지표명	산식	2017	2016
재정상태	① 총자산 대비 총부채 비율	▪ 총부채 / 총자산 × 100	1.89%	3.46%
	② 총부채 대비 차입부채 비율	▪ 차입부채 / 총부채 × 100	60.47%	80.26%
	③ 유형고정자산 대비 부채 비율	▪ 부채 / 유형고정자산 × 100 ※ 부채 : 유동부채+장기차입부채 ※ 유형고정자산 : 일반유형자산+주민편의시설+사회기반시설	0.68%	2.20%
	④ 재정자금 대비 금융상품 비율	▪ 장·단기 금융상품 / 재정자금 × 100	81.61%	69.94%
	⑤ 현금창출자산 대비 총부채 비율	▪ 총부채 / 현금창출자산 ※ 현금창출자산 : (유동자산-기타유동자산+일반미수금) +장기금융상품+ (장기대여금-학자금위탁대여금) + 기타투자자산	21.56%	45.05%
	⑥ 재정자금 대비 차입부채 비율	▪ 차입부채 / 재정자금 × 100 ※ 재정자금 : 현금 및 현금성자산 + 장·단기 금융상품	15.55%	44.80%
	⑦ 유동자산 대비 유동부채 비율	▪ 유동부채 / 유동자산 × 100	7.15%	14.50%
	⑧ 미수세금 대비 대손충당금 비율	▪ 미수세금 대손충당금 / 미수세금(대손충당금 차감전) × 100	10.68%	11.59%
	⑨ 단기민간융자금 비율	▪ 단기민간융자금 / 장·단기 민간융자금 × 100	1.38%	1.37%
재정운영	① 예산 대비 세출 비율	▪ 세출액(일반회계+특별회계) / 예산현액(일반회계+특별회계) × 100	78.84%	81.17%
	② 경상수익 대비 경상비용 비율	▪ 경상비용 / 경상수익 × 100 ※ 경상비용:인건비+운영비+재정보전금+조정교부금+교육비특별회계전출금 ※ 경상수익 :지방세수익+경상세외수익+지방교부세+재정보전금+조정교부금	60.68%	67.35%
	③ 경상비용 대비 이자비용 비율	▪ 이자비용 / 경상비용 × 100 ※ 이자비용 : 차입부채 이자비용	0.79%	0.95%
	④ 이자수익 대비 이자비용 비율	▪ 이자비용 / 이자수익 × 100	68.30%	87.65%
	⑤ 총수익 대비 경상수익 비율	▪ 경상수익 / 총수익 × 100	64.40%	59.21%
	⑥ 경상수익 대비 경상자체조달수익 비율	▪ 경상자체조달수익 / 경상수익 ※ 경상자체조달수익 : 지방세수익 + 경상세외수익	20.59%	24.52%
	⑦ 자체조달수익 대비 채권 비율	▪ 미수자체조달수익(대손충당금 차감후) / 자체조달수익 × 100 ※ 미수자체조달수익 : 미수세금+미수세외수입금+일반미수금	17.43%	18.46%
	⑧ 세외수익 대비 채권 비율	▪ 미수세외수익(대손충당금 차감후) / 세외수익 × 100 ※ 미수세외수익 : 미수세외수입금+일반미수금	30.20%	32.44%
	⑨ 총비용 대비 경상비용 비율	▪ 경상비용 / 총비용 × 100	48.32%	47.44%
	⑩ 지출액 대비 자산취득 비율	▪ 자산 취득액 / 지출액 × 100	11.56%	11.82%
회계책임	① 주민 1인당 총자산	▪ 총자산 / 인구수(회계연도말 인구수)	25,726,371.66	23,734,801.02
	② 주민 1인당 총부채	▪ 총부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	485,626.37	820,163.96
	③ 주민 1인당 실질부채	▪ 실질부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	485,626.37	820,163.96
	④ 주민 1인당 총수익	▪ 총수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	5,418,420.79	4,647,408.51
	⑤ 주민 1인당 자체조달수익	▪ 자체조달수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	818,650.15	771,846.52
	⑥ 주민 1인당 지방세수익	▪ 지방세수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	477,511.02	455,993.48
	⑦ 주민 1인당 총비용	▪ 총비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	4,382,502.60	3,906,724.53
	⑧ 주민 1인당 민간등이전비용	▪ 민간등이전비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	1,853,717.35	1,660,141.51
	⑨ 공무원 1인당 총수익	▪ 총수익 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	713,736,807.92	637,842,380.75
	⑩ 공무원 1인당 총비용	▪ 총비용 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	577,281,377.01	536,185,805.68
	⑪ 공무원 1인당 급여	▪ 총급여 / 공무원(현원=(기초+기말)/2)	64,534,492.00	60,778,339.05