

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 기타 순자산의 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 채무관리 보고서, 채권현재액보고서가 포함되어 있습니다.

2. 주요 제도적 변화

서울특별시 2012회계연도부터 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 작성하고 있습니다.

3. 재무제표 요약 · 분석

(1) 재무제표 요약

(단위: 백만원)

구 분	재정상태			재정운영			부채비율
	총자산	총부채	순자산	총비용	총수익	운영차액	
2020년	141,257,533	14,562,811	126,694,723	39,716,710	37,576,182	2,140,528	10.31%
2019년	138,862,902	10,455,862	128,407,040	30,022,819	30,604,021	(581,202)	7.53%
증감	2,394,631	4,106,948	(1,712,317)	9,693,891	6,972,161	2,721,730	2.78%

(2) 재무제표 분석

가. 재정상태 : 순자산(총자산-총부채)은 126,694,723백만원으로 전년 대비 1,712,317백만원(1.33%) 감소

[최근 3년간 자산 현황]

(단위: 백만원, %)

구 분	2020		2019		2018	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
계	141,257,533	100.0%	138,862,902	100%	135,484,899	100%
유동자산 ¹⁾	7,302,992	5.2%	7,214,890	5.2%	7,289,205	5.4%
투자자산 ²⁾	16,651,614	11.8%	17,506,871	12.6%	16,282,688	12.0%
일반유형자산 ³⁾	8,493,161	6.0%	8,575,727	6.2%	8,630,725	6.4%
주민편의시설 ⁴⁾	27,405,200	19.4%	25,646,961	18.5%	24,383,437	18.0%
사회기반시설 ⁵⁾	80,321,968	56.9%	79,139,635	57.0%	78,303,503	57.8%
기타비유동자산 ⁶⁾	1,082,599	0.8%	778,819	0.5%	595,340	0.4%

- 1) 현금 및 현금성자산, 단기금융상품, 미수세금, 미수세외수입금, 재고자산 등
- 2) 장기대여금, 장기투자증권(출자금, 투자주식), 콘도 회원권 등
- 3) 업무용 토지 및 건물, 입목, 구축물, 기계장치, 차량운반구(항공기, 선박 포함)
- 4) 도서관, 주차장, 공원, 박물관 및 미술관, 교육시설, 사회복지시설, 임대주택 등
- 5) 도로, 도시철도, 상수도시설, 수질정화시설, 농수산기반시설 등
- 6) 보증금, 무형자산(지적재산권, 전산소프트웨어 등), 동물 등

[최근 3년간 부채 현황]

(단위: 백만원, %)

구 분	2020		2019		2018	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
계	14,562,811	100%	10,455,862	100%	7,907,450	100%
유동부채 ¹⁾	3,241,654	22.3%	2,181,539	20.9%	1,899,768	24.0%
장기차입부채 ²⁾	7,512,154	51.6%	4,960,441	47.4%	3,194,968	40.4%
기타비유동부채 ³⁾	3,809,003	26.1%	3,313,882	31.7%	2,812,714	35.6%

- 1) 단기차입금, 유동성장기차입금, 유동성지방채증권 등
- 2) 장기차입금, 지방채증권 등
- 3) 퇴직급여충당부채, 기타비유동부채 등

나. 재정운영 : 재정운영결과(총비용-총수익)는 2,140,528백만원 적자 운영되어 전년 대비 2,721,730백만원(-468.3%) 감소

○ 총비용은 39,716,710백만원으로 전년 대비 9,693,891백만원(32.3%) 증가하였습니다.

[최근 3년간 비용 현황]

(단위: 백만원, %)

구 분	2020		2019		2018	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
계	39,716,710	100%	30,022,819	100%	26,771,856	100%
인건비 ¹⁾	2,045,645	5.2%	1,927,858	6.4%	1,851,571	6.9%
운영비 ²⁾	7,089,901	17.8%	6,423,257	21.4%	5,428,565	20.3%
정부간이전비용 ³⁾	23,121,951	58.2%	16,205,189	54.0%	14,353,084	53.6%
민간등이전비용 ⁴⁾	4,314,770	10.9%	3,514,317	11.7%	3,125,837	11.7%
기타비용 ⁵⁾	3,144,443	7.9%	1,952,198	6.5%	2,012,799	7.5%

- 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 37,576,182백만원으로 전년 대비 6,972,161백만원(22.8%) 증가하였습니다.

[최근 3년간 유형별 수익 현황]

(단위: 백만원, %)

구 분	2020		2019		2018	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
계	37,576,182	100%	30,604,021	100%	28,282,381	100%
자체조달수익 ¹⁾	26,468,125	70.4%	23,768,705	77.6%	22,446,330	79.4%
정부간이전수익 ²⁾	10,713,957	28.5%	6,443,873	21.1%	5,432,344	19.2%
기타수익 ³⁾	394,100	1.1%	391,443	1.3%	403,707	1.4%

- 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(2020.12.31현재)의 재정상태를 나타내는 재무제표로 자산, 부채, 순자산으로 구성되어 있습니다.

재정상태표에 의하면, 서울특별시의 총자산은 141,257,533백만원이고, 총부채는 14,562,811백만원으로 총자산에서 총부채를 차감한 순자산 규모는 126,694,723백만원 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. 자산

자산의 구성내역은 유동자산이 7,302,992백만원(5.2%)이고, 유동자산을 제외한 비유동자산이 133,954,541백만원(94.8%)으로 비유동자산이 상대적으로 큰 비중을 차지하고 있습니다.

유동자산은 현금및현금성자산 5,800,440백만원(4.11%), 단기금융상품 207,500백만원(0.15%) 등으로 구성되어 있으며, 지방세에 대한 미수채권인 미수세금은 661,478백만원, 세외수입에 대한 미수채권인 미수세외수입금은 271,767백만원, 재고자산 56,929백만원, 기타유동자산 234,410백만원이며 결손을 예상한 대손충당금은 197,716백만원입니다.

비유동자산은 투자자산 16,651,614백만원(11.79%), 일반유형자산 8,493,161백만원(6.01%), 주민편의시설 27,405,200백만원(19.40%), 사회기반시설 80,321,968백만원(56.86%), 기타비유동자산 1,082,599백만원(0.77%) 등으로 구성되어 있습니다.

한편, 지난해 대비 자산의 주요 증감 내역은 임대주택 등 주민편의시설 17,582억원, 도시철도건설 등 사회기반시설 11,823억원, 융자금 등 채권 1,982억원이 각각 증가하고, 반면 서울시 산하 공사공단에 대한 출자금 9,437억원과 미수지방소득세 등 미수세금은 823억원 감소하였습니다.

(1)-2. 부채

부채의 구성내역은 유동부채 3,241,654백만원(22.26%), 장기차입부채 7,512,154백만원(51.58%), 기타비유동부채 3,809,003백만원(26.16%)으로 비유동부채가 총부채의 77.74%를 차지하고 있습니다.

한편, 지난해 대비 부채의 주요 증가 내역은 장기미집행 도시공원보상 등 모집공채 21,530억원, 시내버스운송조합 재정지원금 등 미지급금 10,969억원, 서민임대주택 공급 확대에 따른 보증금 4,170억원, 도시철도공채 2,983 등이 증가하고, 반면 공유재산임대료 선수수익 162억 원등은 감소하였습니다.

(1)-3. 순자산

순자산(자산-부채)은 126,694,723백만원으로 전년대비 1,712,317백만원(1.33%) 감소하였으며, 주요 감소원인은 재정운영(수익-비용)결과 적자(2,140,528백만원) 발생에 기인합니다.

[요약 재정상태표]

서울특별시

(단위 : 백만원)

구 분	2020년		2019년	
	금액	구성비	금액	구성비
유 동 자 산	7,302,992	5.2%	7,214,890	5.2%
투 자 자 산	16,651,614	11.8%	17,506,871	12.6%
일 반 유 형 자 산	8,493,161	6.0%	8,575,727	6.2%
주 민 편 의 시 설	27,405,200	19.4%	25,646,961	18.5%
사 회 기 반 시 설	80,321,968	56.8%	79,139,635	57.0%
기 타 비 유 동 자 산	1,082,599	0.8%	778,819	0.5%
자 산 총 계	141,257,533	100%	138,862,902	100%
유 동 부 채	3,241,654	22.3%	2,181,539	20.9%
장 기 차 입 부 채	7,512,154	51.6%	4,960,441	47.4%
기 타 비 유 동 부 채	3,809,003	26.1%	3,313,882	31.7%
부 채 총 계	14,562,811	100%	10,455,862	100%
고 정 순 자 산	106,610,884	84.2%	106,612,067	83.1%
특 정 순 자 산	5,847,998	4.6%	6,354,286	4.9%
일 반 순 자 산	14,235,841	11.2%	15,440,686	12.0%
순 자 산 총 계	126,694,723	100%	128,407,040	100%
부 채 및 순 자 산 총 계	141,257,533		138,862,902	

(1)-3. 지방공사·공단 자산, 부채를 포함한 재정상태

지방자치단체가 출자한 지방공사, 공단의 자산, 부채를 포함할 경우 서울특별시의 총자산은 전년대비 4,342,584백만원이 증가한 183,007,000백만원이며, 총부채는 전년대비 6,868,639백만원 증가한 38,778,151백만원입니다.

서울특별시

(단위 : 백만원)

구 분	계	서울특별시	지방공사·공단
총 자산 (A) *	183,007,000	141,257,533	41,749,467
총 부 채 (B)	38,778,151	14,562,811	24,215,340
총 순 자산 (A - B)	144,228,849	126,694,722	17,534,127

총자산(A)* 183,007,000백만원은 지방공사·공단 출자금 15,084,535백만원을 포함하고 있으며, 지방공사·공단 출자금을 차감할 경우 총자산은 167,922,465백만원입니다.

5-2. 재정운영결과

가. 기능별 분류

기능별 재정운영표에 의하면, 2020회계연도 서울특별시의 사업순원가는 23,294,638백만원이며 관리운영비(1,750,846백만원), 비배분비용(2,661,532백만원) 및 비배분수익(897,826백만원)을 가감한 재정운영순원가는 26,809,189백만원입니다.

한편, 재정운영순원가에서 일반수익 24,668,661백만원을 차감한 2020회계연도 서울특별시의 재정운영결과는 2,140,528백만원(적자)입니다.

[요약 재정운영표(기능별)]

(단위 : 백만원)

구 분	2020년			2019년		
	총원가	사업수익	순원가	총원가	사업수익	순원가
I. 사업순원가	35,304,333	12,009,695	23,294,638	26,503,097	8,106,151	18,396,946
II. 관리운영비			1,750,846			2,014,174
III. 비배분비용			2,661,532			1,505,548
IV. 비배분수익			897,826			944,118
V. 재정운영순원가 (I + II + III - IV)			26,809,189			20,972,550
VI. 일반수익			24,668,661			21,553,752
VII. 재정운영결과(V - VI)			2,140,528			(581,202)

※ 재정운영결과(VII=V-VI)가 괄호()로 표시되면 흑자 임

나. 성질별 분류

비용을 성질별로 살펴볼 때 인건비 2,045,645백만원(5.1%), 운영비 7,089,901백만원(17.9%), 정부간이전비용 23,121,951백만원(58.2%), 민간 등 이전비용 4,314,770백만원(10.9%), 기타비용 3,144,443백만원(7.9%)등으로 구성되어 있습니다.

수익은 자체조달수익이 26,468,125백만원(70.4%)이고, 정부간이전수익 10,713,957백만원(28.5%), 기타수익 394,100백만원(1.1%)으로 자체조달수익의 비중이 상대적으로 높음을 알 수 있습니다.

비용은 39,716,710백만원으로 전년대비 9,693,891백만원(32.3%) 증가하였으며, 주요 증감 내역으로는 사회취약계층 지원을 위한 시도비보조금 5조 6,380억원 등 정부간 이전비 6조 9,168억원, 사회단체보조금 등 민간이전비 8,005억원, 지방공공기관 등 위탁대행사업비 5,514억원, 사회기반시설 수선유지비 1,803억원 등이 증가하고, 반면 코로나19로 인한 행사·축제 미 개최에 따른 행사비용 419억 원은 감소하였습니다.

수익은 37,576,182백만원으로 전년대비 6,972,161백만원(22.8%) 증가하였으며, 주요 증감 내역은 자체조달수익이 26,468,125백만원으로 2,699,420백만원(11.4%)이 증가하였는바 이는 취득세 18,947억원, 재산세 3,696억원, 지방소득세 2,608억원 등 지방세수익이 증가한 것에 기인합니다. 한편, 중앙정부 및 타지방자치단체 등 정부간 이전수익은 총 10,713,957백 만원으로 전년대비 4,270,084백만원 증가하였는바 이는 취약계층을 위한 사회복지비 등 국고보조금수익 4,167,412백만 원이 증가한 것에 기인합니다.

재정운영결과(비용-수익)은 2,140,528백만원으로 전년대비 2,721,730백만원(468.3%) 감소하였습니다. 이는 전년대비 총비용 증가액 9,693,891백만원(32.3%)이 총수익 증가액 6,972,161백만원(22.8%) 보다 상대적으로 많았기 때문입니다.

[요약 재정운영표(성질별)]

(단위 : 백만원)

구 분	2020년		2019년	
	금액	구성비	금액	구성비
인 건 비	2,045,645	5.1%	1,927,858	6.4%
운 영 비	7,089,901	17.9%	6,423,257	21.4%
정 부 간 이 전 비 용	23,121,951	58.2%	16,205,189	54.0%
민 간 등 이 전 비 용	4,314,770	10.9%	3,514,317	11.7%
기 타 비 용	3,144,443	7.9%	1,952,198	6.5%
비 용 총 계 (A)	39,716,710	100%	30,022,819	100%
자 체 조 달 수 익	26,468,125	70.4%	23,768,705	77.7%
정 부 간 이 전 수 익	10,713,957	28.5%	6,443,873	21.0%
기 타 수 익	394,100	1.1%	391,443	1.3%
수 익 총 계 (B)	37,576,182	100%	30,604,021	100%
재 정 운 영 결 과 (A - B)	2,140,528		(581,202)	

※ 재정운영결과(비용-수익)가 괄호()로 표시되면 흑자 임

4. 발생주의 · 복식부기 재정분석

분야	지 표 명	산 식	2020년	2019년
재정상태	총자산 대비 총부채 비율	총부채 / 총자산 × 100	10.31%	7.53%
	총부채 대비 차입부채 비율	차입부채 / 총부채 × 100	56.01%	53.57%
	유형고정자산 대비 부채 비율	부채 / 유형고정자산 × 100	9.25%	6.30%
	재정자금 대비 금융상품 비율	장·단기 금융상품 / 재정자금 × 100	3.45%	58.87%
	현금창출자산 대비 총부채 비율	총부채 / 현금창출자산 × 100 ※ 현금창출자산 : (유동자산-기타유동자산+일반미수금) + 장기금융상품 + (장기대여금-학자금위탁대여금) + 기타투자자산	171.82%	126.14%
	재정자금대비 차입부채 비율	차입부채 / 재정자금 × 100 ※ 재정자금 : 현금및현금성자산 + 장·단기 금융상품	135.75%	92.91%
	유동자산 대비 유동부채 비율	유동부채 / 유동자산 × 100	44.39%	30.24%
	미수세금 대비 대손충당금 비율	미수세금 대손충당금 / 미수세금(대손충당금 차감전) × 100	28.40%	26.04%
	단기민간융자금 비율	단기민간융자금 / 장·단기 민간융자금 × 100	4.14%	3.27%
재정운영	예산 대비 세출 비율	세출액(일반회계+특별회계) / 예산현액(일반회계+특별회계) × 100	95.38%	93.90%
	경상수익 대비 경상비용 비율	경상비용 / 경상수익 × 100	72.59%	72.12%
	경상비용 대비 이자비용 비율	이자비용 / 경상비용 × 100	0.82%	1.19%
	이자수익 대비 이자비용 비율	이자비용 / 이자수익 × 100	144.71%	143.35%
	총수익 대비 경상수익 비율	경상수익 / 총수익 × 100 ※ 경상수익 : 지방세수익+경상세외수익+지방교부세+재정보전금+조정교부금	68.88%	75.75%
	경상수익 대비 경상자체조달수익 비율	경상자체조달수익 / 경상수익 × 100 ※ 경상자체조달수익 : 지방세수익 + 경상세외수익	99.29%	99.13%
	자체조달수익 대비 채권 비율	미수자체조달수익(대손충당금 차감후) / 자체조달수익 × 100 ※ 미수자체조달수익 : 미수세금+미수세외수입금+일반미수금	3.18%	3.57%
	세외수익 대비 채권 비율	미수세외수익(대손충당금 차감후) / 세외수익 × 100 ※ 미수세외수익 : 미수세외수입금+일반미수금	12.77%	9.46%
	총비용 대비 경상비용 비율	경상비용 / 총비용 × 100	47.30%	55.69%
	지출액 대비 자산취득 비율	자산취득액 / 지출액 × 100	6.16%	6.63%
	회계책임	주민 1인당 총자산	총자산 / 인구수(회계연도말 인구수)	14,610천원
주민 1인당 총부채		총부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	1,506천원	1,075천원
주민 1인당 실질부채		실질부채 / 인구수(회계연도말 인구수)	1,506천원	1,075천원
주민 1인당 총수익		총수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	3,886천원	3,146천원
주민 1인당 자체조달수익		자체조달수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	2,738천원	2,443천원
주민 1인당 지방세수익		지방세수익 / 인구수(회계연도말 인구수)	2,439천원	2,119천원
주민 1인당 총비용		총비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	4,108천원	3,086천원
주민 1인당 민간등이전비용		민간등이전비용 / 인구수(회계연도말 인구수)	446천원	361천원
공무원 1인당 총수익		총수익 / 공무원(현원)	2,083,514천원	1,717,445천원
공무원 1인당 총비용		총비용 / 공무원(현원)	2,202,202천원	1,684,829천원
공무원 1인당 급여		총급여 / 공무원(현원)	77,303천원	75,636천원

