

③ 부채 / 채무 / 채권

③-1 통합부채현황

- 통합부채는 지방자치단체, 「지방공기업법」에 따른 지방공기업, 「지방자치단체 출자·출연 기관의 운영에 관한 법률」에 따른 출자·출연기관의 부채를 통합하여 산정한 부채입니다. 우리 목포시의 통합부채는 다음과 같습니다.

▶ 통합부채현황은 산정결과 확정 후 별도 공시('24.12. 예정)

3-2 지방자치단체 부채 현황

부채란 금융기관의 채무를 포함하여 향후 지방자치단체가 지급의무(퇴직금, 미지급금, 보관금 등)가 있는 것을 복식부기 형태로 표시한 것으로, '3-6. 지자체 채무 현황'의 지방채무와 '3-3. 지방공기업 부채' 중 직영기업(공기업 특별회계)의 부채를 포함하고 있습니다. 우리 목포시의 부채현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
자산(A)	48,480	48,882	402	
부채(B)	1,760	1,700	△60	
자산대비부채비율 (B/A*100)	3.63	3.48	△0.15	

- ▶ 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

3-3 지방공기업 부채 현황

☐ 우리 목포시의 지방공기업 부채는 다음과 같습니다. 지방공기업 부채 중 '직영 기업'의 부채는 지방자치단체의 '공기업 특별회계'의 부채로서 '3-2. 지방자치단체 부채 현황(발생주의 복식부기회계 기준)'에 포함되어 있습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	2022년				2023년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	7,197	845	6,352	13.30	7,283	752	6,531	11.51	
직영 기업	소 계	7,197	845	6,352	13.30	7,283	752	6,531	11.51
	상수도	1,530	6	1,524	0.39	1,603	6	1,597	0.38
	하수도	4,563	836	3,727	22.43	4,579	743	3,835	19.37
	공영개발사업	1,104	3	1,101	0.27	1,101	2	1,099	0.18

3-4 출자·출연기관 부채 현황

☐ 우리 목포시의 출자·출연기관 부채는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

구 분	2022년				2023년				
	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	자산 (A)	부채 (B)	자본 (C)	부채비율 (B/C)×100	
합 계	49,712	10,858	38,855	27.94	40,917	4,190	36,727	11.41	
출자 기관	소 계	1,352	1,357	△6	△24073.69	0	0	0	0
	목포대양산단(주)	1,352	1,357	△6	△24073.69	0	0	0	0
출연 기관	소 계	48,361	9,500	38,860	24.45	40,917	4,190	36,727	11.41
	목포국제축구센터	4,166	197	3,969	4.96	4,719	86	4,633	1.85
	목포수산물 유통센터	284	266	17	1,523.52	214	335	△121	△276.83
	김대중노벨평화 상기념관	1,043	6	1,037	0.56	956	11	945	1.16
	재단법인목포 수산식품수출센터	151	9	143	6.13	79	0	79	0
	목포장학재단	6,873	0	6,873	0	7,218	0	7,218	0
	목포시의료원	29,083	8,447	20,636	40.94	21,718	3,034	18,685	16.24
	목포복지재단	3,099	10	3,089	0.34	2,900	436	2,464	17.67
	목포문화재단	1,111	450	661	68.16	980	129	852	15.09
	목포수산식품 지원센터	2,551	115	2,436	4.70	2,134	160	1,973	8.13

3-5 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 공시('24.12. 예정)**

3-6 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 목포시의 채무는 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

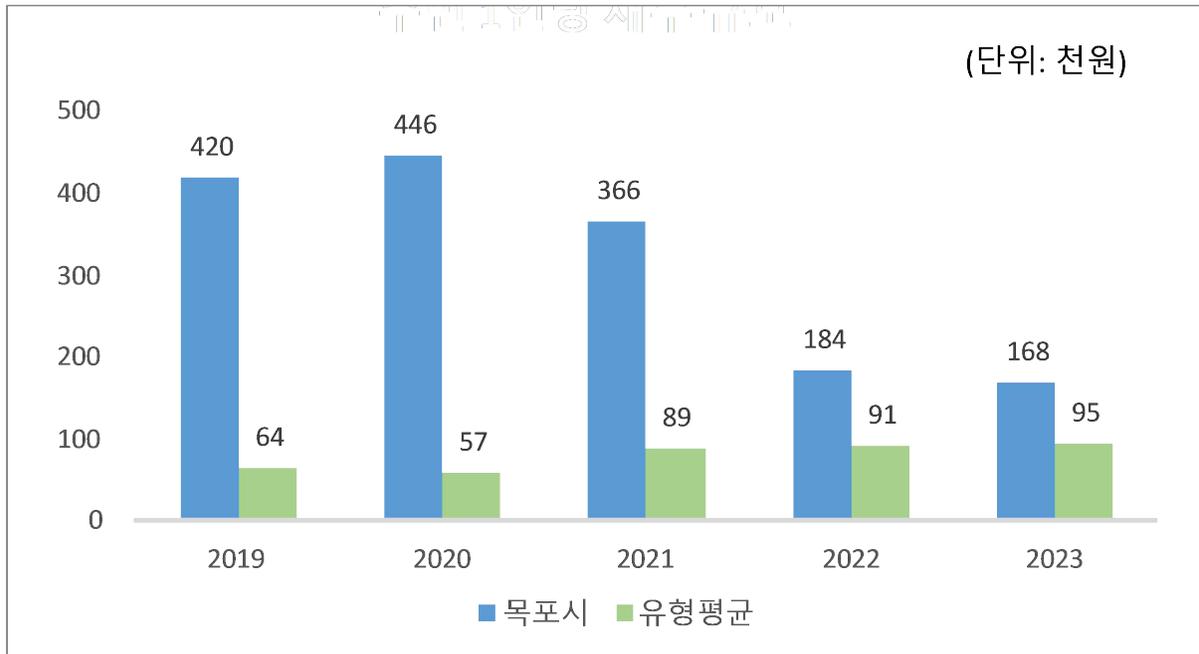
구 분	'22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 E=(A+B)	비고
		계 (B=C-D)	발생액 (C)	소멸액 (D)		
합 계	400	-40	0	40	360	원 금 기 준
일 반 회 계	400	-40	0	40	360	
특 별 회 계	-	-	-	-	-	
기 금 회 계	-	-	-	-	-	

❖ 지방채무 연도별 현황

(단위 : 억원, 명)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
채무현황	965	1,000	800	400	360
인구수	229,861	224,044	218,589	216,939	214,156
주민 1인당채무 (천원)	420	446	366	184	168

주민 1인당 채무 규모



3-7 지방채발행 한도액 및 발행액

- 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(행안부장관→지자체)에 따라 자치단체에서 자체 산정한 기본한도액(지자체→행안부장관)에 별도한도를 더한 금액이며, 발행액은 지자체가 당해연도에 실제 발행한 지방채 규모입니다. 최근 5년 한도액 및 발행액은 아래와 같습니다.

(단위 : 억원, %)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
지방채발행한도액(A)	113	247	311	304	376
발행액(B)	800	200	0	0	0
발행비율(B/A*100)	708	81	0	0	0

- ▶ 지방채발행한도액은 행정안전부의 한도 산정기준 지침(0.0, 행안부장관→자치단체)에 따라 자치단체에서 자체 산정*한 기본한도액(0.00, 자치단체→행안부장관)에 별도한도를 더한 금액이며, 발행액은 자치단체가 당해연도에 실제 발행한 지방채 발행액임

* 지방재정법 개정('20.4.) 따라 지방채 한도 산정 권한이 행안부장관에서 자치단체로 변경

- ▶ 2013년부터 지방채발행한도액은 기본한도액에 별도한도액을 더한 금액으로 산정

* 별도한도액 = 의무매출채권(지역개발, 도시철도) + 차환채 + 장기미집행 도시계획시설 등

** 차환채 = 기존 지방채를 신규 지방채로 대체 발행하는 지방채로서 23년말까지 한시적으로 인정

3-8 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.

우리 목포시의 2023년도 일시차입금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

구 분	한도액	증 감 액			이자지급액
		잔액 (A=B-C)	발생액 (B)	상환액 (C)	
해 당 없 음					

3-9 민자사업 재정부담 현황

- 민자사업 재정부담이란 민간투자사업(BTL, BTO 등)으로 인하여 자치단체가 민간 사업자에게 지급하는 임대료와 재정지원금 등을 의미합니다. 우리 목포시가 민자 사업으로 부담하고 있는 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	2022년	2023년	증 감	비고
합 계	14,912	15,018	106	
BTL 임대료 및 운영비	14,912	15,018	106	

- ▶ BTL 사업관련 시설임대료는 현재가치로 평가하여 부채로 계상하고 있음

❖ 2023회계연도 민자사업 재정부담 세부내역

(단위 : 백만원)

구 분	사업명	총사업비	계약기간	재정부담액				비고
				소계	국비	시도비	시군구비	
합계		148,530		15,018	9,340	-	5,678	
BTL 사업	'05 BTL 사업	50,294	2006. 6. ~ 2010.4.	4,781	3,006	-	1,775	
	'06 BTL 사업	65,935	2008. 8. ~ 2012. 1.	6,872	4,340	-	2,532	
	'09 BTL 사업	32,301	2011. 2. ~ 2013.10.	3,365	1,994	-	1,371	

● BTL(임대형 민자사업)이란?

- 수익성은 떨어지나 공공서비스를 제공하는 학교, 회관 등의 사회기반시설을 민간사업자가 건설하고, 지자체가 이를 임차하여 민간사업자에게 사용료를 지급하는 방식의 민간투자사업

● BTO(수익형 민자사업)란?

- 수익성이 있는 도로, 교량, 터널 등 시설을 민간사업자가 건설 후 지자체에 양도한 대가로 민간사업자에게 해당 시설에 대한 일정기간 운영 수익 권한을 부여하는 방식의 민간투자사업

3 - 10 재정건전성관리 계획·이행현황

- 지방재정건전성관리계획은 「지방재정법」 제87조의3에 근거하여 작성되며 이는 '23년도 통합부채와 우발부채의 변동 상황, '23년도 통합부채와 우발부채 추정액, '23~'27년도 기간에 대한 통합부채와 우발부채의 변동전망과 근거 및 관리계획을 포함하고 있습니다.
- ▶ 지방재정건전성관리계획 작성지침에 따라 '24~'28년도 기간에 관한 통합부채 및 재정건전성관리 계획은 별도 공시('24.12. 작성 후 공시예정)

목포시 통합부채 현황 및 재정건전성관리계획('23~'27)

2023. 12.

전라남도 목포시

부채관리관	차 명 신 (인)
담당자	조 병 호 (인)

I . 기관현황

1 지방자치단체

- (정원) 1,368명(일반직 1,347명, 연구직 17명, 지도직 1명, 정무직 1명)
- (예산) 9,496억원(일반회계 8,591억원, 특별회계 905억원)
- (재정력지수) 재정자립도 18.7%, 재정자주도 56.1%

2 지방공사.공단: 해당없음

3 출자.출연기관

- 출자기관 1개, 출연기관 9개

(단위: %, 명, 억원)

유형	기관명	설립연도	지분율	정원*	예산규모**	주요사업내용
출자기관	목포대양산단(주)	2012	20	7	5	대양산단 분양
출연기관	목포시의료원	1984	0	274	577	지역주민 의료사업 등
	목포복지재단	2008	0	4	16	복지자원일 발굴 등
	목포장학재단	2008	0	1	5	지역우수 인재 양성
	목포문화재단	2006	0	36	26	문화예술단체 지원
	김대중노벨평화상기념관	2013	0	11	9	국제학술대회 개최 등
	목포국제축구센터	2009	0	22	40	국제국내대회 유치 전지훈련 유치
	목포수산물유통센터	2012	0	7	11	서남권 수산물 유통센터 운영 관리
	목포수산식품지원센터	2013	0	23	28	수산식품 연구개발
	재단법인 목포수산식품수출센터	2021	0	28	2	고부가가치 수산식품산업 육성

* '22년말 기준 ** '23년 예산규모(당초예산기준)

○ 출자·출연기관 중 작성 간소화대상

(단위: %, 명, 억원)

유형	기관명	자산규모	부채	금융부채	예산규모	지분율
출연기관	목포복지재단	31	0	0	16	0
	목포장학재단	69	0	0	5	0
	목포문화재단	11	5	0	26	0
	김대중노벨 평화상기념관	10	0	0	9	0
	목포국채 건축구센터	42	2	0	40	0
	목포수산물 유통센터	3	3	0	11	0
	목포수산물 지원센터	26	1	0	28	0
	재단법인목포 수산물수출 센터	2	0	0	2	0

Ⅱ. 통합재무상태표 및 내·외부거래

1. 내부거래 제거 전 통합재무상태표

(단위: 억원)

구분	'21년	'22년
통합자산	49,043	48,977
통합부채	3,203	1,868
1. 유동부채	653	394
· 이자부금융부채	303	43
· 기타유동부채	350	351
2. 장기차입부채(금융)	866	372
3. 기타비유동부채	1,685	1,102
통합자본	45,840	47,108

○ 2021년 대비 이자부금융부채, 장기차입부채(금융), 기타비유동부채 감소

- 목포 대양산단(주)의 차입금 조기상환(400억원)으로 이자부금융부채, 장기차입부채 감소
- 민간공원 조성 시 사업추진에 따른 토지보상비 80% 이상을 예치하도록 하는 이행 조건*을 위해 167억원 일시보관금으로 계상한 후보상비로 반환해 기타비유동부채 감소 * 「도시공원 및 녹지 등에 관한

② 내부거래: 해당없음(기초자치단체 내 기관간 거래)

③ 내부거래 제거 후 통합재무상태표: 해당없음

④ 우발부채 세부내역

① 우발부채 총괄금액

(단위: 억원)

구분		우발부채 현황				
		계	자치단체	공사·공단	출자·출연	내부거래 제거
총 계		16	16	0	0	0
보증채무부담행위	소계	16	16	0	0	0
	자산유동화 증권	0	0	0	0	0
	금융기관 차입금	16	16	0	0	0
예산외의무부담	소계	0	0	0	0	0
	공공토지비축협약	0	0	0	0	0
	부지매입협약	0	0	0	0	0
	비용부담 협약	0	0	0	0	0
	기타 협약	0	0	0	0	0
BTO사업 재정지원 협약		0	0	0	0	0

○ 목포대양산단(주) 분양 매입대금으로 350억원 잔액 전액 상환

○ 목포시의료원 퇴직금 중간정산 부채 3억원 상환

② 보증채무부담행위(지급보증)

(단위: 억원)

기관명	발생연도	유형*	행위명	제공 받은자	보증 채무액	부채 계상액	채권자	제공사유
계								
목포시	2012	금융기관차입금	공공보건 의료사업지원	목포시 의료원	16	0	전라남도	직원퇴직금 중간 정산
지방공사								
출자출연기관								

○ 목포시의료원 퇴직금 중간정산 부채 3억원 상환(19억원→16억원)

③ 예산외 의무부담: 해당없음

④ BTO 사업관련 재정지원 협약내역: 해당없음

5 부채상세분석

① 이자부금융부채 만기구조

(단위: 억원)

계정과목	계*	만기구조				
		1년 이내 (23년 상환)	2년 (24년 상환)	3년 (25년 상환)	4년 (26년 상환)	5년 이상 (27년 이후상환)
총계	415	43	43	43	63	223
지방자치단체 (내부거래)	400	40	40	40	60	220
지방공사·공단 (내부거래)		해	당	없	음	
출자·출연기관 (내부거래)	15	3	3	3	3	3
비율						

② 이자부금융부채 발행현황(잔액기준)

(단위: 억원)

기관명	발행기관	발행일자	'22년말 잔액	발행 유형	금리	만기	발행목적	내/외부거래관련	
								여부	상대기관
총계			416						
목포시	기업은행	2019.5.31.	200	증서차입	1.896	2022.5.31.	대양산단 미분양 용지매입	V	전라남도
	전라남도		0	증서차입	2.0	2027.5.31.			
	기획재정부	2020.12.18.	100	증서차입	1.365	2035.9.9.	위생매립장 순환이용 정비사업		
	기획재정부	2020.12.18.	100	증서차입	1.365	2035.9.9.	공원 및 녹지 부지매입		
지방공사			해	당	없	음			
목포시 의료원 (출연기관)	전라남도	2012.3.30.	16	증서차입	3.0	2027.3.30.	퇴직금 중간정산	V	전라남도

⑥ 재무건전성 개선이 필요한 사항

① 지방자치단체

- 대양산단 미분양용지 매입 채무는 2021년 9월 200억원, 2022년 3월 100억원을 조기상환하였으며, 2022년 5월에 300억원을 정기상환하였음. 추가적으로 지방채상환기금을 조성하여 당초 상환 계획보다 앞당겨 상환을 완료함으로써 재정건전성을 확보할 것임.

② 지방공사·공단: 해당없음

③ 출자·출연기관

- 목포대양산단(주)의 부채 350억원은 2022년 10월 법인이 청산돼 채무 전액 상환

7] 외부거래 내역

가. 1차 외부거래 내역(동일 광역자치단체 내 기초자치단체간 거래)

※ 광역자치단체 '통합부채상태표' 작성시 외부거래 제거용

기관명	재무상태표 계정과목(COA)	재무상태표 잔액	상대거래 기 관	외부거래 내 용
목포시	장기차입금 (220101)	200	전라남도 지역개발기금	대양산단 미분양용지 매입
지방공사	해	당	없	음
목포시의료원 (출자출연기관)	유동성장기차입금 (210201)	3	전라남도 지역개발기금	직원퇴직금 중간정산
	장기차입금 (220101)	13		

나. 2차 외부거래 내역: 해당없음

② 통합부채 관리방안

가. 향후 5년간('23~'27년) 중점관리대상 부채

- ① 개별 기관별 재정관리기준 초과 부채: 해당없음
- ② 특정사업 관련 부채잔액: 해당없음
- ③ 우발부채 현실화 예상액: 해당없음

나. 지방자치단체 재무개선 목표

- 연도별 부채증감 현황

(단위: 억원)

구분	'23년	'24년	'25년	'26년	'27년
계(①-②)	△71	359	△71	△91	△91
① 증가 소계	0	430	0	0	0
목포형 대중교통 시스템 구축사업 (차입금 발행 예정)	0	300	0	0	0
장기미집행 도시계획시설 토지 보상(차입금 발행 예정)		100	0	0	0
개항거리 어울림 플랫폼(차입금 발행 예정)		30			
② 감소 소계	71	71	71	91	91
대양산단미분양용지매입(차입금)	40	40	40	40	40
광역위생매립장 순환이용 정비사업(차입금)	0	0	0	10	10
장기미집행 도시계획시설 토지보상(차입금)	0	0	0	10	10
BTL 시비 부담분	31	31	31	31	31

- 2023년 말 기준 채무액 360억원이나 2024년에 목포형 대중교통시스템 구축사업 300억원, 장기미집행 도시계획시설 토지보상 100억원, 개항거리 어울림플랫폼 30억원 등 지방채 430억원을 발행할 계

임에 따라 예산대비 채무비율은 증가 예상

- 이 외에 2023년 말 기준 BTL 관련 장기 미지급금(시비부담분) 부채는 243억원인데 매년 31억원씩 지속적으로 상환하여 2027년 119억원으로 감소 예상
- 재무건전성 개선방안(부채감축재원 마련 방안)
 - 지방채상환기금을 활용하여 조기상환 계획 수립

다. 지방공사·공단 재무개선 목표: 해당없음

라. 출자·출연기관 재무개선 목표

○ 연도별 부채증감 현황

(단위: 억원)

구분	'23년	'24년	'25년	'26년	'27년
계(①-②)*1	△3	△3	△3	△3	△3
1. 목포대양산단(주)	0	0	0	0	0
① 증가 소계	0	0	0	0	0
② 감소 소계	0	0	0	0	0
대양산단 조성 차입금	0	0	0	0	0
2. 목포시의료원	△3	△3	△3	△3	△3
① 증가 소계	0	0	0	0	0
② 감소 소계	3	3	3	3	3
퇴직금 중간정산 차입금	3	3	3	3	3

3] 우발부채('23~'27년) 변동전망 및 관리방안

가. 전체

(단위: 억원)

구분	'22년	'23년	'24년	'25년	'26년	'27년	
총 계	16	10	7	4	1	0	
보증채무부담행위	소계	16	10	7	4	1	0
	자산유동화 증권	0	0	0	0	0	0
	금융기관 차입금	16	10	7	4	1	0
예산외의무부담	소계	0	0	0	0	0	0
	공공토지비축협약	0	0	0	0	0	0
	부지매입협약	0	0	0	0	0	0
	비용부담 협약	0	0	0	0	0	0
	기타 협약	0	0	0	0	0	0
BTO사업 재정지원 협약	0	0	0	0	0	0	

○ 우발부채 발생 요인 있는 사업 계획 없음

나. 자치단체

(단위: 억원)

구분		'22년	'23년	'24년	'25년	'26년	'27년
총 계		16	10	7	4	1	0
보증채무부담행위	소계	16	10	7	4	1	0
	자산유동화 증권	0	0	0	0	0	0
	금융기관 차입금	16	10	7	4	1	0
예산외의무부담	소계	0	0	0	0	0	0
	공공토지비축협약	0	0	0	0	0	0
	부지매입협약	0	0	0	0	0	0
	비용부담 협약	0	0	0	0	0	0
	기타 협약	0	0	0	0	0	0
BTO사업 재정지원 협약		0	0	0	0	0	0

- 목포시의료원 퇴직금 중간정산 채무는 매년 3억원씩 상환함으로써 목포시 우발부채는 주채무로 전환 가능성이 없음.

다. 공사·공단 : 해당없음

라. 출자·출연기관 : 해당없음

3-11 보증채무 현황

☐ 보증채무란 지방자치단체의 장이 공익을 위해 필요한 경우 미리 지방의회 의결을 받아 지급을 보증하는 행위로서 우리 목포시가 2023년 한 해 동안 지급보증한 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 억원)

회 계	전년도말 현재액	당해연도 증감액			조정액	당해연도말 현재액	비 고
		계 (A-B)	발생액 (A)	소멸액 (B)			
합 계	16	△3	0	3	0	12	
일반회계	16	△3	0	3	0	12	

❖ 보증채무 규모 연도별 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	연 도 별				
	2019	2020	2021	2022	2023
세출결산액	9,375	10,649	11,686	13,159	11,741
보증채무현재액	28	22	22	16	12
비율	0.3	0.2	0.19	0.12	0.11

❖ 보증채무 세부내역

(단위 : 억원)

구분	사업명	보증채무현황					채권자
		보증금액	보증기간	채무자	상환기간	현재액	
계		66				12	
1	공공보건 의료 사업 지원	35	2012-03-30	목포시 의료원	'11.3.31. ~'20.3.31.	0	전라남도 지역개발기금
2	공공보건 의료 사업 지원	31	2012-03-30	목포시 의료원	'12.3.31. ~'27.3.31.	12	전라남도 지역개발기금

3 - 12 채권 현황

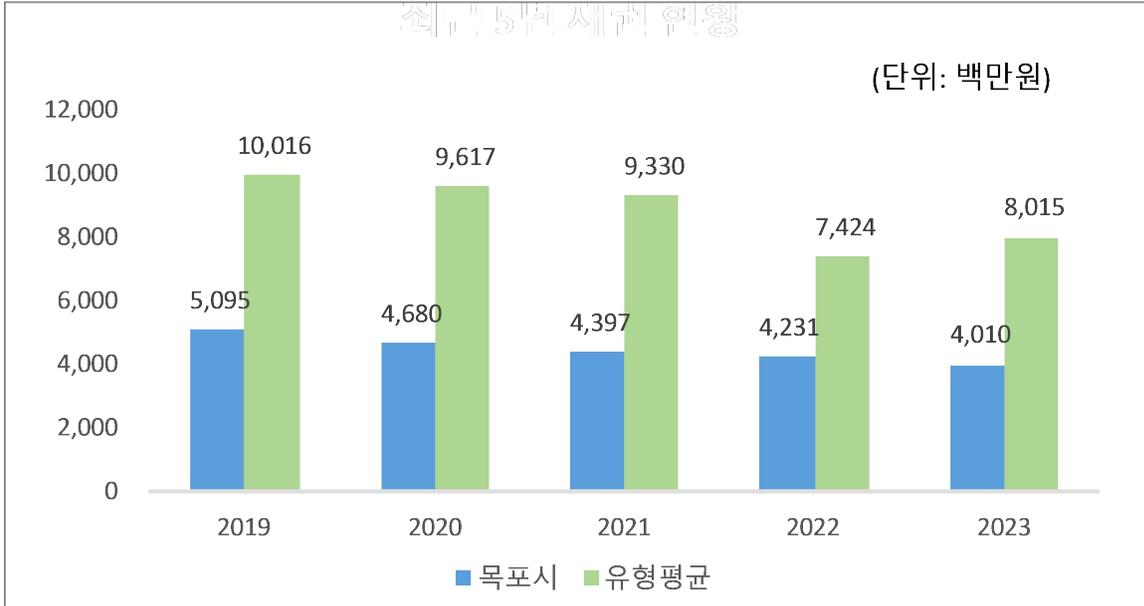
- 채권이란 지방자치단체의 사업계획에 따라 사업자 및 개인에게 지원(융자)하고 정해진 기간 안에 채무자로부터 회수되거나 사법적 계약에 의한 증권입니다. 우리 목포시가 보유하고 있는 채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	22년도 현재액 (A)	증 감 액			'23년도 현재액 (A+B)	
		계 (B=C-D)	발생액(C)	소멸액(D)		
합 계	4,231	△221	1	221	4,010	
일 반 회 계	3,964	△221	0	221	3,743	
기 타 특 별 회 계	주택사업특별회계	71	0	0	0	71
	자원순환특별회계	0	0	0	0	0
	교통사업특별회계	0	0	0	0	0
	의료급여기금특별회계	6	0	0	0	6
	기반시설특별회계	0	0	0	0	0
공 기 업 특 별 회 계	상수도사업특별회계	0	0	0	0	0
	하수도사업특별회계	0	0	0	0	0
	공영개발사업특별회계	0	0	0	0	0
기 금 회 계	통합관리기금	0	0	0	0	0
	양성평등기금	0	0	0	0	0
	폐기물처리시설 설치비용기금	0	0	0	0	0
	지방채상환기금	0	0	0	0	0
	옥외광고발전기금	0	0	0	0	0
	재정안정화기금	0	0	0	0	0
	고향사랑기금	0	0	0	0	0
	문화예술진흥기금	0	0	0	0	0
	체육진흥기금	0	0	0	0	0
	중소기업발전기금	0	0	0	0	0
	자활기금	190	0	0	0	190
	재활용품판매대금 관리기금	0	0	0	0	0
	재난관리기금	0	0	0	0	0
	식품진흥기금	0	0	0	0	0
	위생매립장주변 지역지원기금	0	0	0	0	0

▶ '23년 결산결과 채권현재액보고서의 회계별 채권관리현황

최근 5년 채권 현황



▶ 연도별 결산결과 채권현재액보고서 회계별 채권관리현황의 기준년도 현재액