

2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서

2022년 김해시
살림살이의 모든 것!

한 해 동안 김해시 살림살이를 이해하기 쉽고
보기 편하게 알려드립니다.



2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서

2022년 김해시 살림살이의 모든 것!

한 해 동안 김해시 살림살이를 이해하기 쉽고
보기 편하게 알려드립니다.



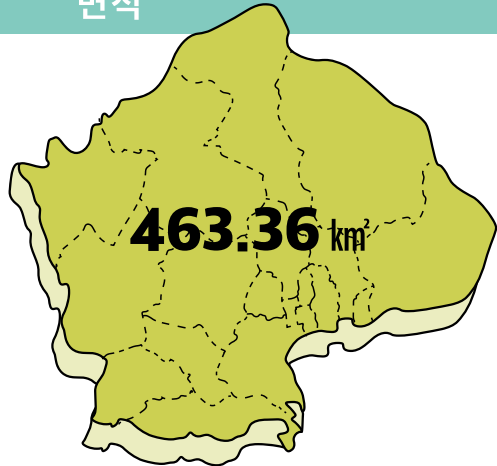
CONTENTS

I	2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서 — 4
우리 시 일반 현황	면적 / 공무원 수 / 인구수 / 행정조직 / 행정구역 / 살림살이 과정
II	2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서 — 5
우리 시 예산결산	2022 김해시 재정 / 우리 시 세입·세출 현황 / 최근 5년간 세입·세출 결산 현황 / 우리 시 세입 현황: 어디에서 얼마나 들어왔을까요? / 우리 시 세출 현황: 어디에 얼마를 썼을까요? / 우리 시에서 가장 많은 돈을 지출한 분야
III	2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서 — 10
우리 시 재무결산	살림지표 요약 / 살림 요약 / 우리 시 자산 / 우리 시 부채 / 우리 시 비용 / 우리 시 수익
IV	2022 주민이 알기 쉬운 결산보고서 — 16
우리 시 재무제표 분석	자산과 부채의 관계 / 수익과 비용의 관계 / 시민 1인당 자산액과 부채액 / 시민 1인당 수익과 비용

1

우리 시 일반 현황

면적



공무원 수



2,053 명 / 2,015 명(정원/현원)

인구수



228,540 세대 552,213 명

(내국인 535,129명 / 외국인 17,084명)

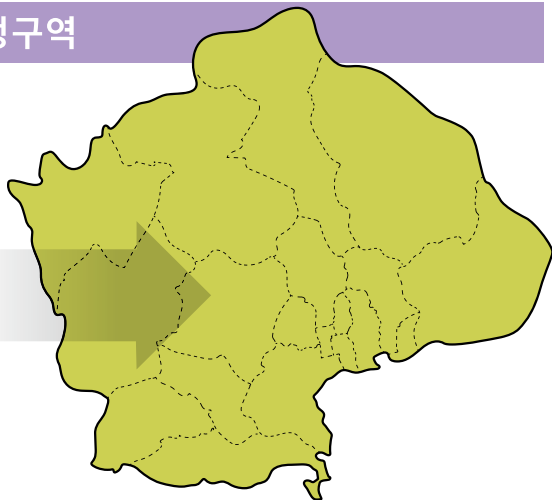
행정조직



1실 14국·소
67과
19읍면동

행정구역

읍	면	동
1	6	12



살림살이 과정



예산편성
2021년 8월~12월



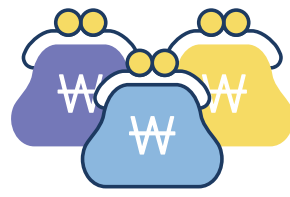
집행
2022년 1월~12월



결산
2023년 1월~6월



성과평가
예산결산/재무결산



예산편성

'2022 주민이 알기 쉬운 결산보고'는 2022년 한 해 동안 김해시가 얼마의 수입으로 얼마를 지출하였는지 시민께 알려주는 결과보고서입니다. 정확한 수치와 쉬운 용어, 표, 그래프를 활용해서 2022년 김해 살림살이를 한눈에 알 수 있습니다.

2022년 김해시 재정

2조 2,482억 원
84%

일반회계(1개)

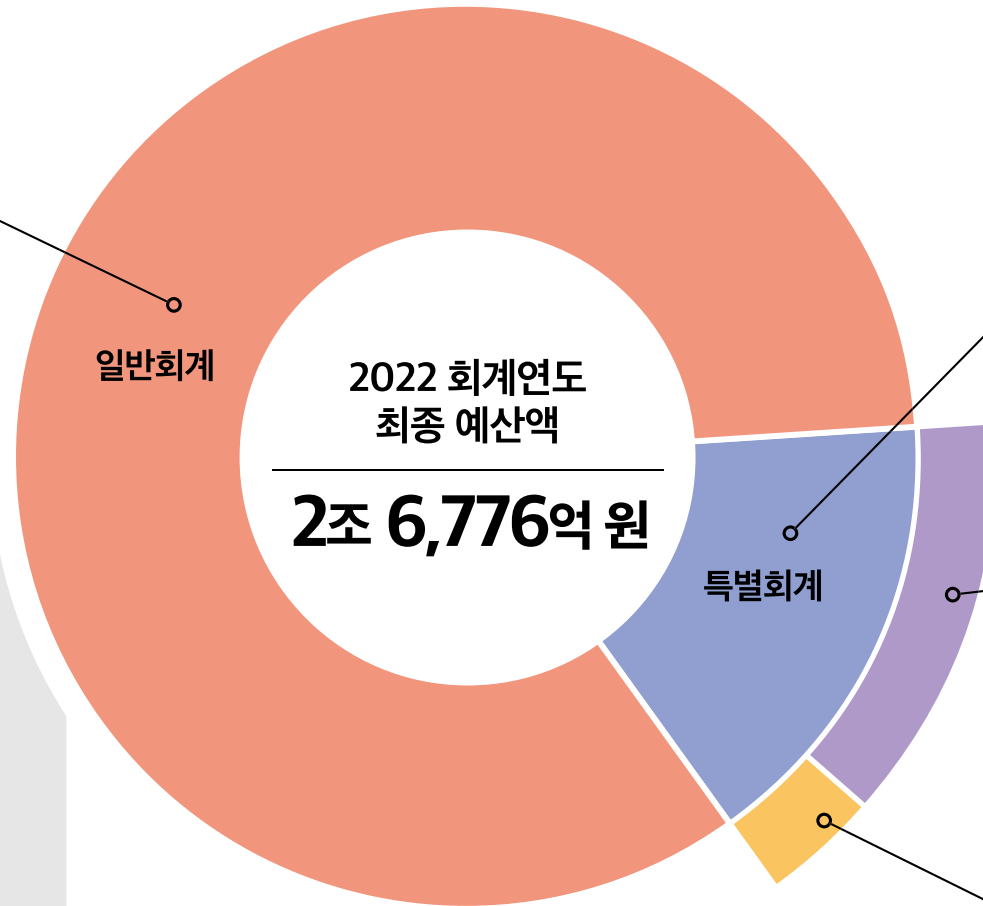
지방세 수입을
주요 세입으로 하여
일반적 세출에 총당

329억 원

기금(10개)

특정한 목적을 위해 특정한
자금을 신축적으로 사용

- 사회복지기금
- 양성평등기금
- 중소기업육성기금
- 폐기물처리시설 주변지역 주민지원기금
- 식품진흥기금
- 옥외광고물발전기금
- 재난관리기금
- 농어촌발전기금
- 남북교류협력기금
- 통합재정안정화기금



4,294억 원
16%

특별회계

특정한 사업 및 자금의
보유·운영, 특정 세입
등으로 특정 세출 시 총당

3,342억 원
12.5%

공기업 특별회계(2개)

- 상수도사업특별회계
- 하수도사업특별회계

952억 원
3.5%

기타 특별회계(11개)

- 의료급여기금조성특별회계
- 기반시설부담구역특별회계
- 도시철도사업특별회계
- 수질개선특별회계
- 농공지구조성사업특별회계
- 지하수특별회계
- 폐기물처리시설사업특별회계
- 공영개발사업특별회계
- 농공산업단지공공폐수처리시설 특별회계
- 기반시설특별회계
- 주택사업특별회계

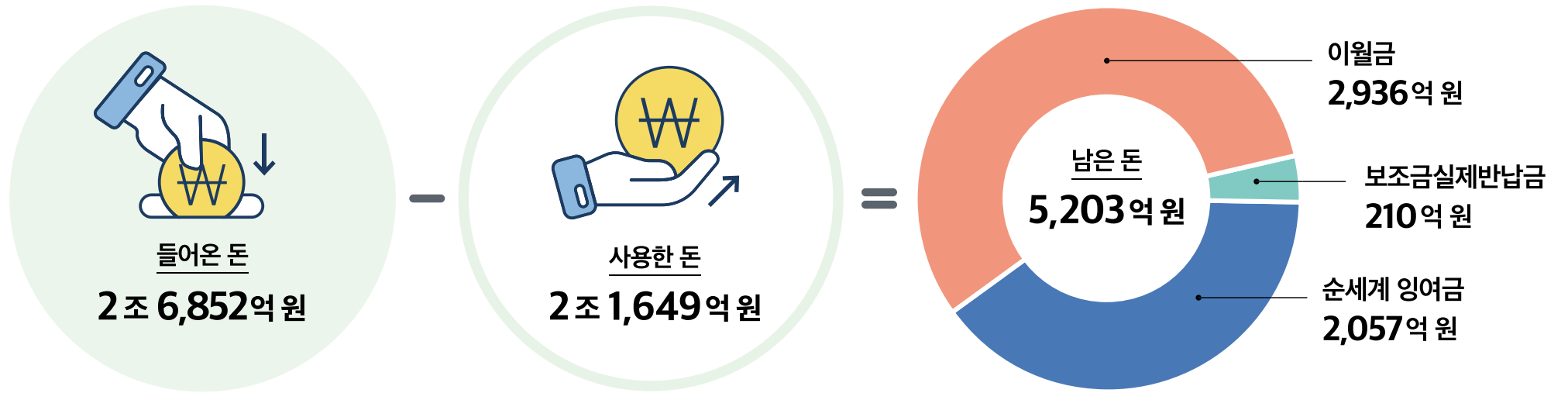
“예산회계 결산 (세입·세출결산)”은
이렇습니다!

한 해 동안 거둔 돈(세입)과
사용한 돈(세출)을
어디에, 어떻게, 얼마나 사용하였는지를
수치로 보여줍니다.

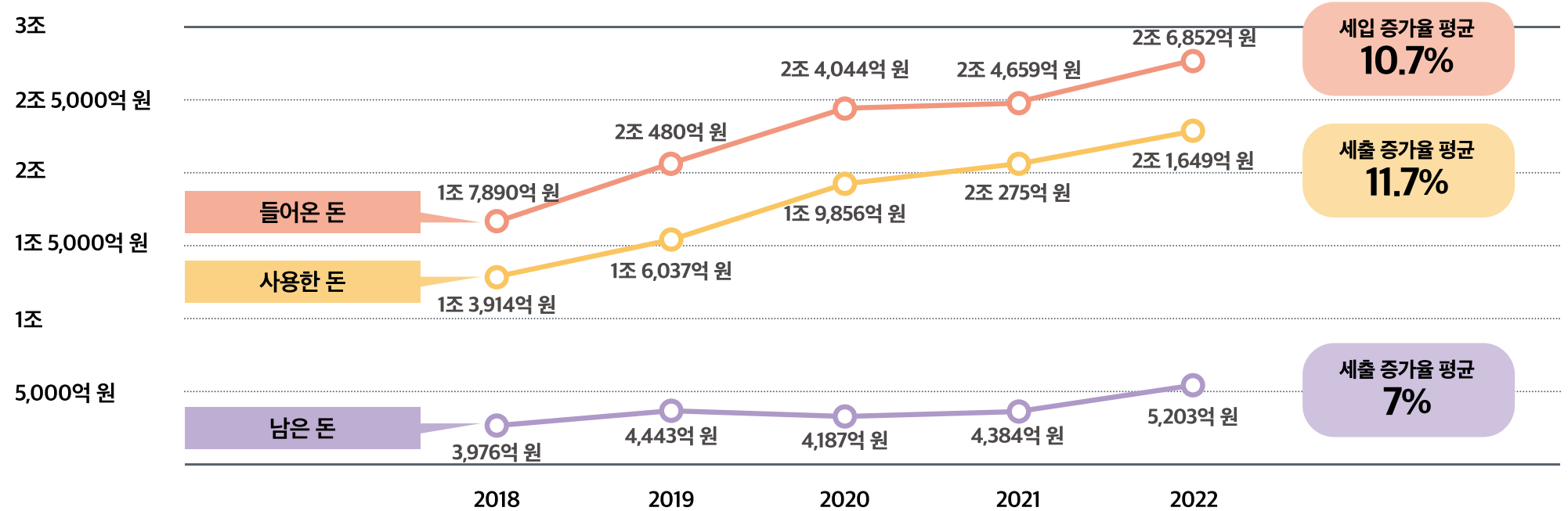
II

우리 시 예산결산

우리 시 세입·세출 현황



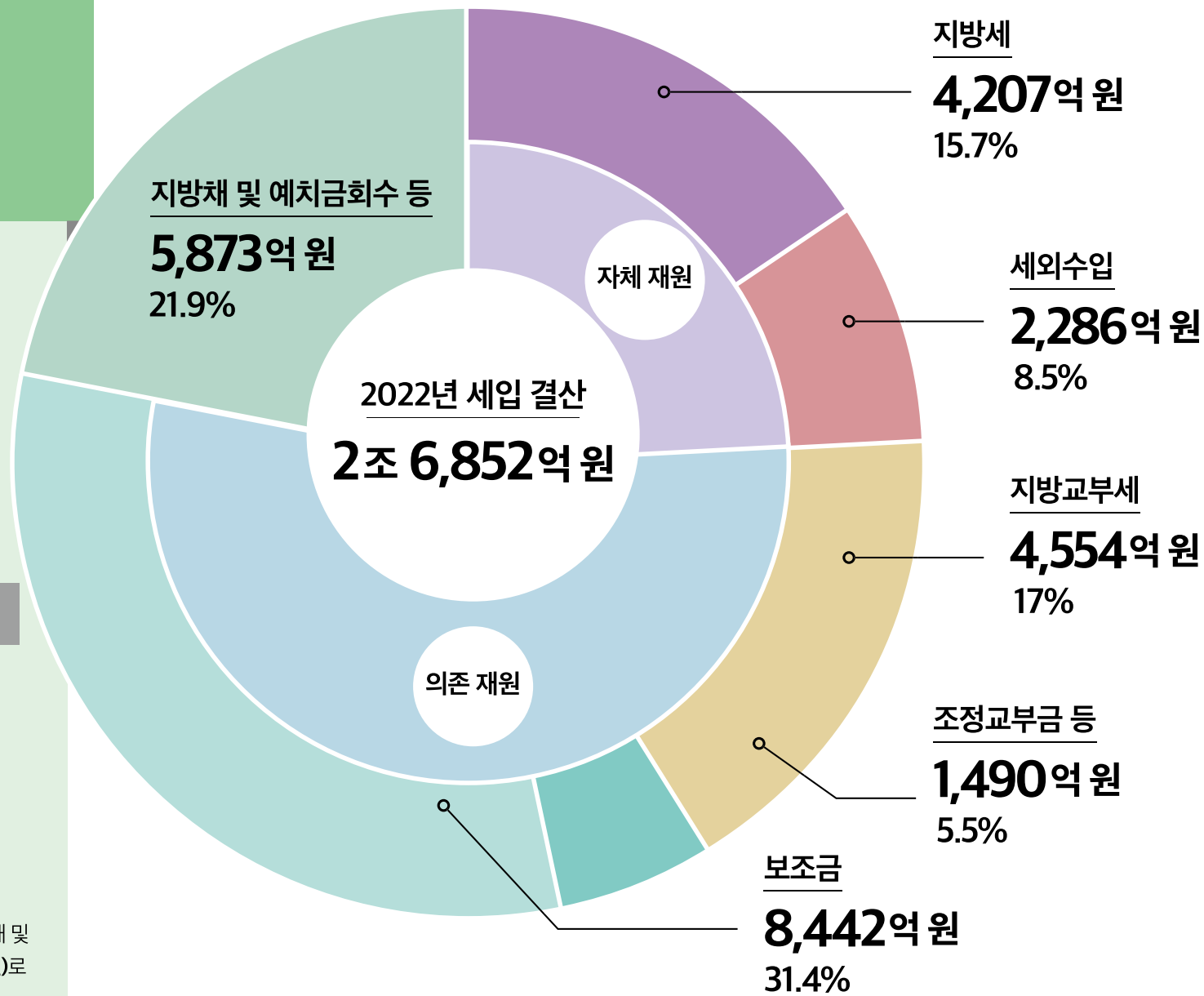
최근 5년간 세입·세출 결산 현황



II

우리 시 예산결산

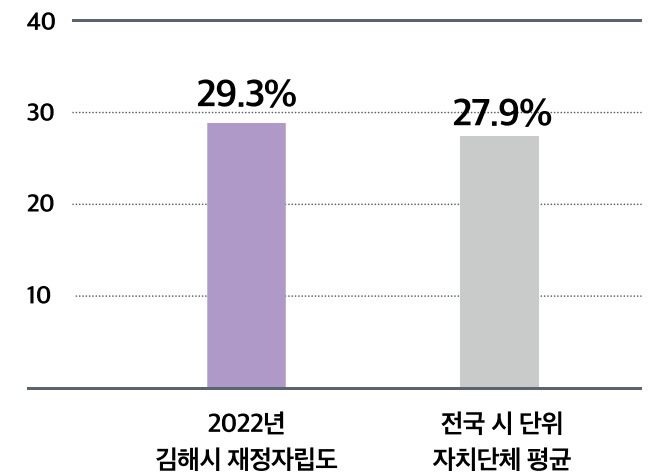
우리 시 세입 현황 : 어디에서 얼마나 들어왔을까요?



2022년 김해시 세입은

- ▶ 세입은 2조 6,852억 원으로 작년에 비해 2,193억 원(8.9%)이 증가하였으며 자원확충 노력으로 지방교부세(22.3%) 및 지방세 수입(5.0%) 부문의 증가 폭이 컸습니다.
- ▶ 보조금이 31.4%(8,442억 원)로 가장 높은 비율을 차지했고 지방채 및 예치금회수 등 21.9%(5,873억 원)로 뒤를 이었습니다.

우리 시의 재정자립도 수준은?



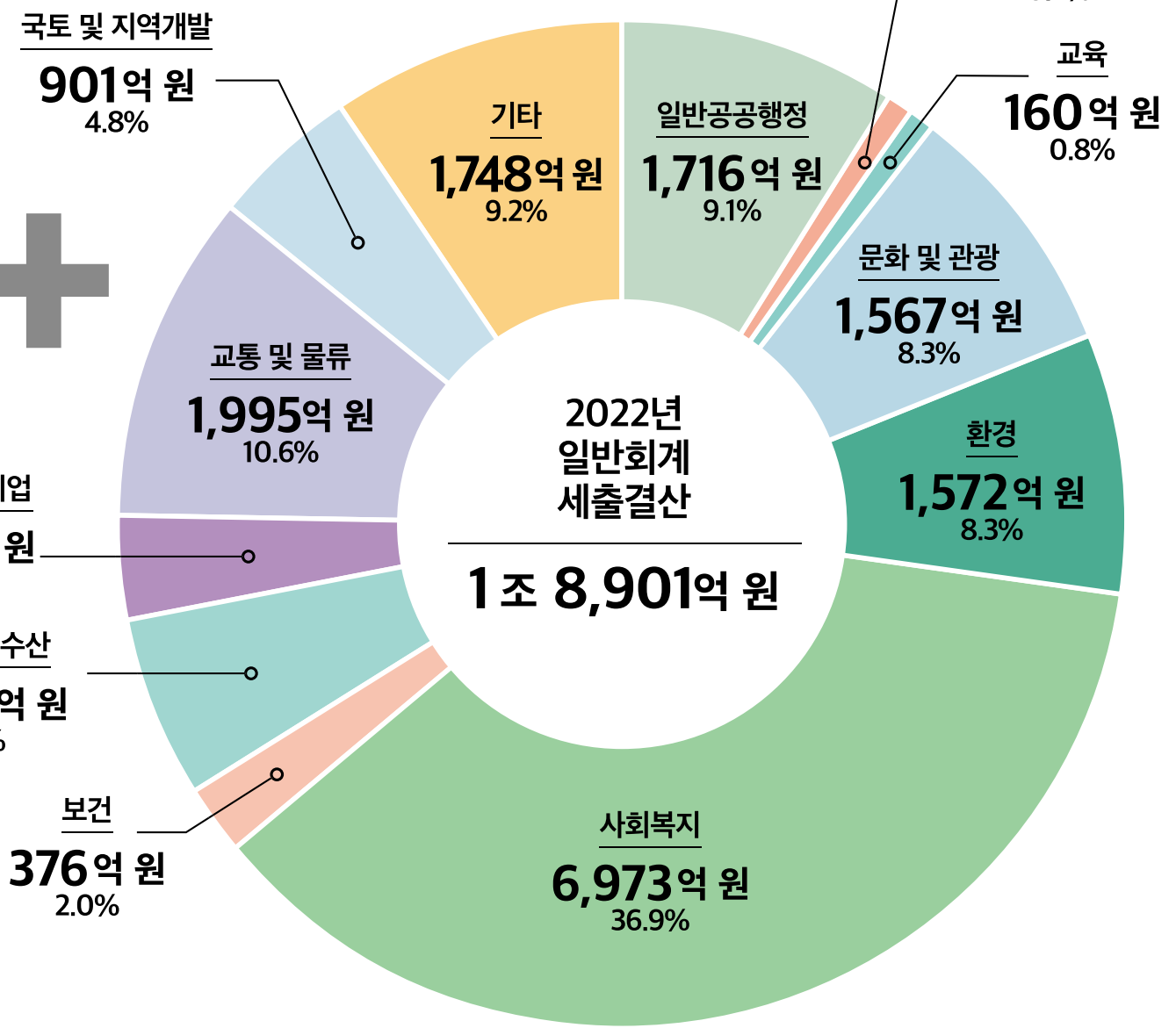
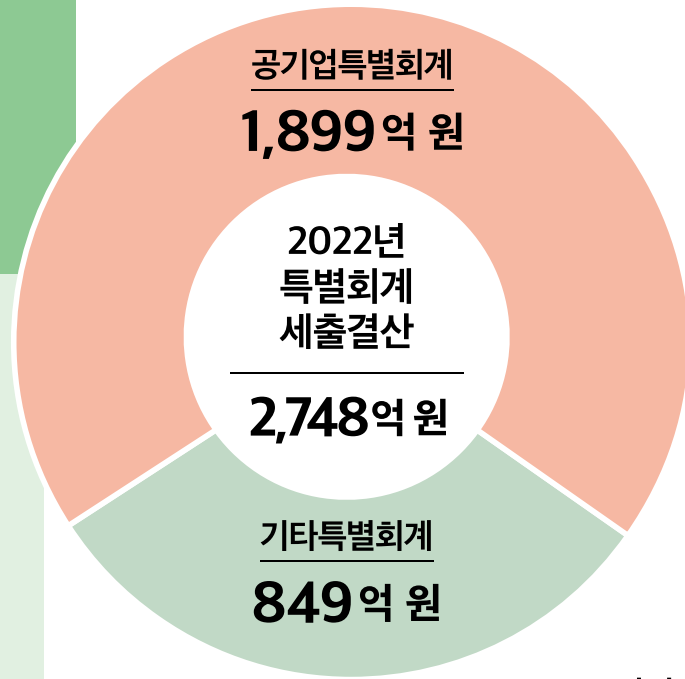
일반회계세입 중에서 자체 자원(자주수입)이 차지하는 비율(당초예산 기준)을 말합니다. 자체 자원이란 지방세와 세외수입을 포함한 값입니다. 즉, 재정자립도란 지방정부가 재정활동에 필요한 자금을 자체적으로 어느 정도 조달하고 있는가를 나타내는 지표입니다. 김해시는 전국 시 단위 자치단체 평균보다 높은 수준으로, 비교적 안정적인 재정자립도를 유지하고 있습니다.

*자립도가 높을수록 재정운영의 자립능력이 우수하다는 의미이다.

우리 시 세출 현황 : 어디에 얼마를 썼을까요?

II

우리 시 예산결산



= 2조 1,649억 원

2022년 김해시 세출은?

- ▶ 2조 1,649억 원으로 작년에 비해 1,374억 원(6.8%) 증가하였습니다. 2조 6,852억 원의 세입예산액 대비 집행률은 약 80.6%(총계기준)입니다.
- ▶ 지출 분야별로는 사회복지 분야가 가장 많고, 일반공공행정, 수송 및 교통, 기타 순으로 지출되었습니다.

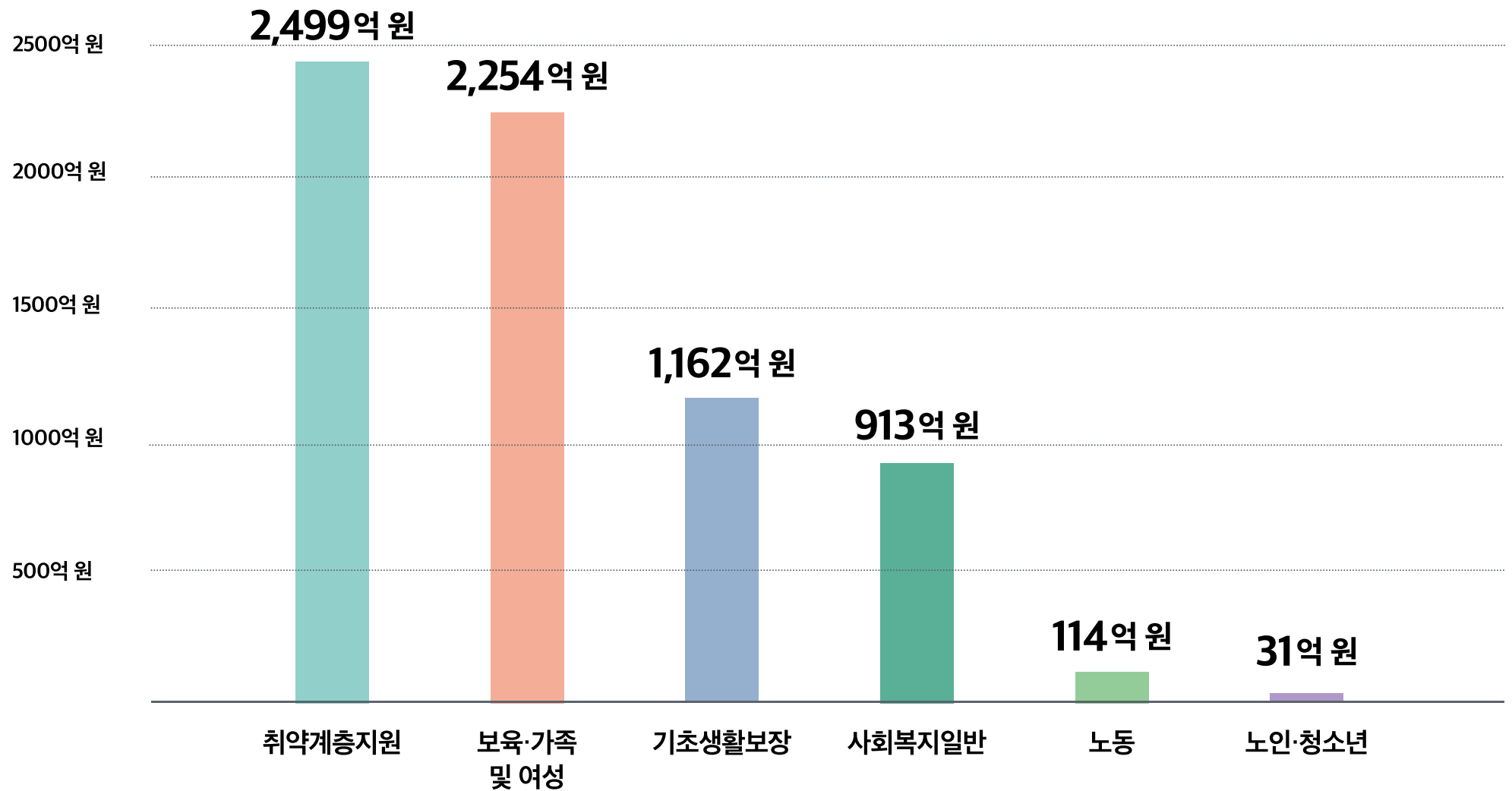
II

우리 시 예산결산

우리 시는 2022년 한 해 가장 많은 비용을 시민들을 위한 사회복지비용으로 사용했습니다. 전체 세출(일반회계 기준)의 36.9%에 해당하는 6,973억 원으로, 세부 사용 내역은 다음과 같습니다. 취약계층지원 부문에 가장 많은 돈을 썼고, 보육·가족 및 여성, 기초생활보장, 사회복지일반, 노동, 노인·청소년 순으로 지출하였습니다.

우리 시에서 가장 많은 돈을 지출한 분야를 살펴볼까요?

시민들을 위한 사회복지비용 ▶ 6,973억 원





우리 시 재무결산

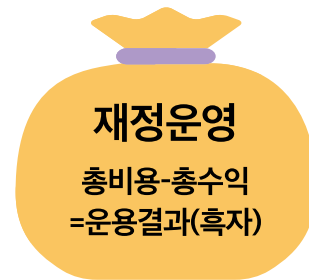
“재무결산(재무제표)”은 이렇게합니다!

- ▶ 재무회계의 과정을 통해 수집·처리된 정보를 자세히 알 수 있습니다.
- ▶ 이때는 현재의 금액 기록이나 관리를 위해서 작성하는 표인 ‘재무제표(財務諸表)’를 이용하죠. **자산·부채, 수익·비용** 등으로 살펴볼 수 있습니다.
- ▶ 좀 더 자세히 말하자면, 김해시의 **살림결과**를 알 수 있습니다. 세금을 어떤 목적으로 사용했는지, **분야별 시설 조성 규모**는 어떤지, 어떤 자산을 사용 가능하고, 또 **부채는 어느 정도인지**를 알 수 있습니다.

살림지표 요약



}	2022년	총자산 8조 3,781억 원	-	총부채 3,813억 원	=	순자산 7조 9,968억 원	↷ 4.79% 증가
	2021년	총자산 8조 269억 원	-	총부채 3,956억 원	=	순자산 7조 6,313억 원	



}	2022년	총비용 1조 7,720억 원	-	총수익 2조 403억 원	=	운영결과(흑자) 2,683억 원	↷ 112.47% 개선
	2021년	총비용 1조 6,951억 원	-	총수익 1조 8,214억 원	=	운영결과(흑자) 1,263억 원	



2022년 순자산이 전년대비 3,655억 원 증가하여 **재정상태는 4.79% 개선**되었으며, **재정운영결과(총비용-총수익)**는 전년대비 1,420억 원(112.47%) 개선되었습니다.

- 전년 대비 재정운영결과가 개선된 것은 민간보조금 등 민간등이전비용 및 정부간이전비용이 모두 전년보다 증가하였으나, 지방교부세수익 등 정부간이전수익과 기타수익이 더 큰 폭으로 증가하여 **비용 증가율(4.54%)보다 수익 증가율(12.02%)이 더 크게 증가**하였기 때문입니다.
- 재정운영결과가 음수(-)인 경우는 원가보다 수익이 더 많다는 의미입니다.
- 이윤창출이 목적인 기업과 달리 **정부는 공공서비스 제공이 목적**이므로, 정부의 재정운영결과(비용-수익)는 ‘공공서비스 제공을 위해 얼마나 투자하였나’ 하는 비용의 개념과 투자비용을 위한 ‘가용자원을 얼마나 확보하였는가’ 하는 수익의 개념을 단지 대비시켜놓은 것이에요. 기업의 손익계산서(수익-비용)인 흑·적자와는 의미가 다릅니다.



우리 시 재무결산

재정상태표

- 우리 시의 총자산과 총부채, 순자산 등 살림 상태를 한눈에 볼 수 있는 자료입니다(2022. 12. 31. 기준).

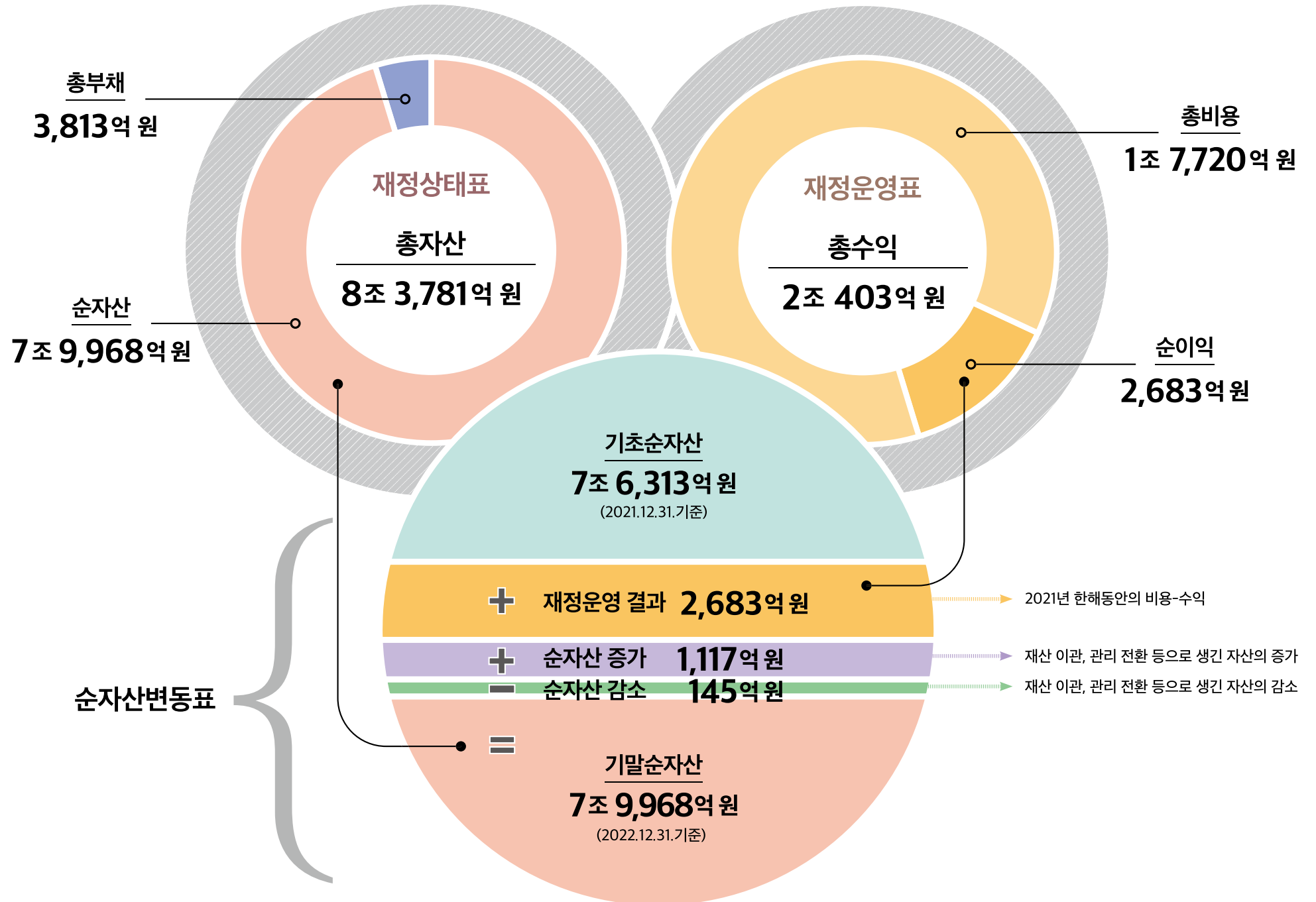
재정운영표

- 회계연도(2022년) 동안 우리 시의 살림 운영 결과를 살펴 볼 수 있는 자료입니다.

순자산변동표

- 회계연도(2022년) 동안 우리 시의 순자산 증감 내역을 나타내며, 재정운영 결과와 기타순자산의 증감 내역을 알 수 있습니다.

살림 요약

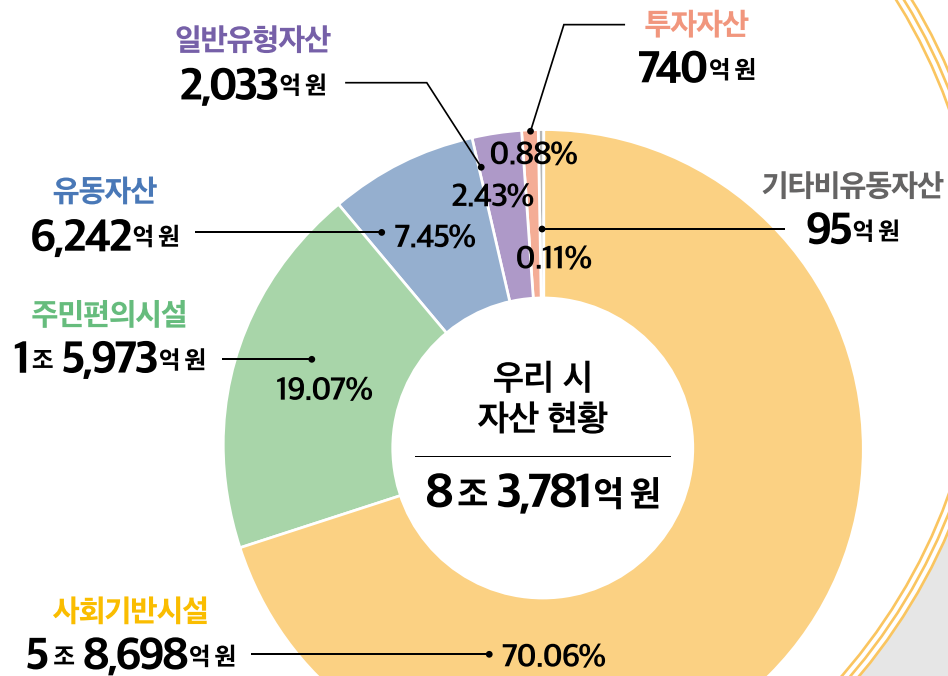




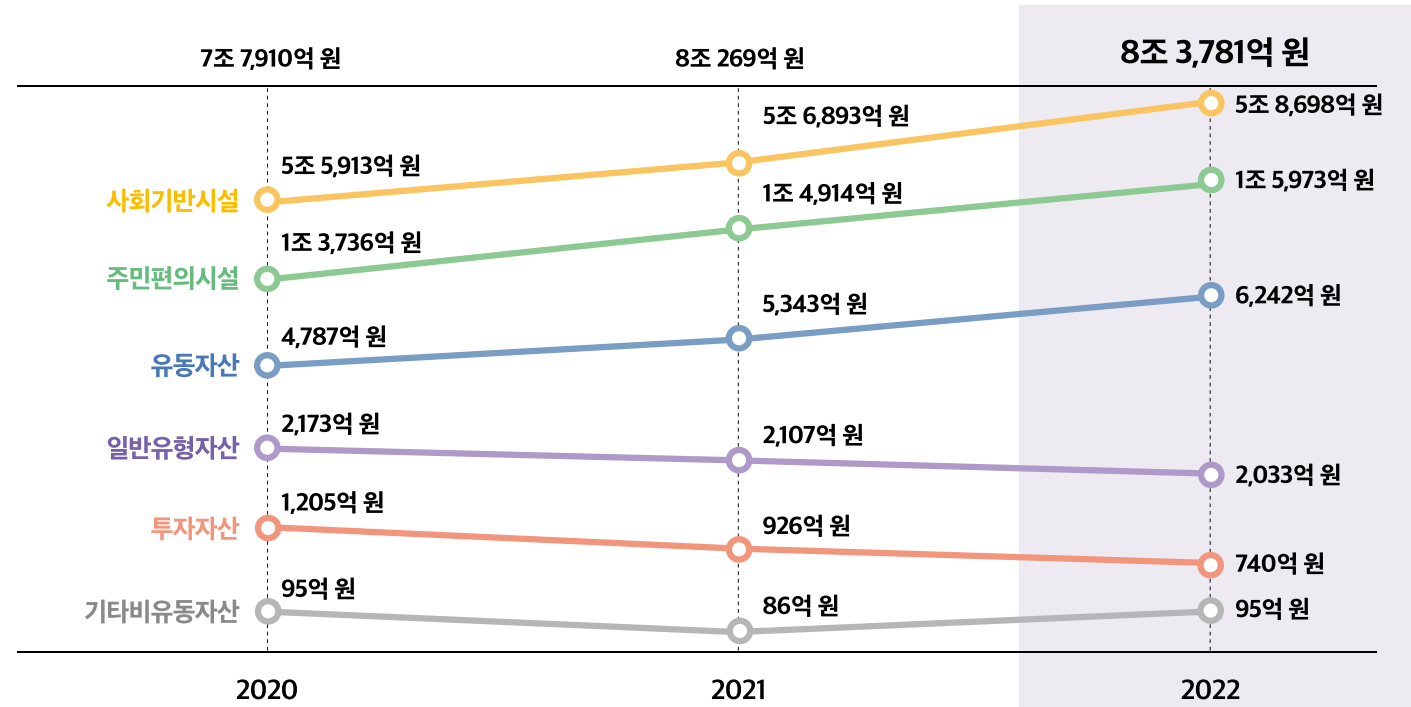
우리 시 재무결산

최근 3년간
현황

우리 시 자산 현황



우리 시 자산



유동자산

1년 이내에 현금으로 바꿔 쓸 수 있는 자산 (현금, 저축한 돈, 받지 못한 돈, 쓰고 남은 자산, 빌려준 돈 등)
※ 시 재정건전성 판단 기준이 됩니다.

투자자산

시(市)가 여유 있는 돈을 1년 이상 계약기간으로 은행에 저축하거나 개인에게 빌려준 자산 (만기가 1년 이상 되는 저축 또는 빌려준 돈)

일반유형자산

시 공무원이 행정서비스를 제공하기 위해 사용하는 시설(시청, 의회별관, 읍·면·동사무소 등 건물, 책상 등 비품, 차량 등)

주민편의시설

주민 편의를 위해 설치하는 시설 (도서관, 주차장, 공원, 복지시설 등)
※ 시에서 시민을 위해 편의시설을 얼마나 설치하는지 알 수 있는 지표

사회기반시설

생활하는 데 없어서는 안 될 시설 (도로, 철도, 상하수도, 폐기물·재활용시설 등) 시민이 편리하게 살 수 있도록 시에서 얼마나 노력하는지 알 수 있는 지표

기타비유동자산

위 자산에 포함되지 않은 자산 (전세보증금, 특허권, 상표권, 전용소프트웨어 등)

2022년 한 해 동안 어떤 자산이 가장 많이 늘어났을까요?

- 우리 시 자산규모는 8조 3,781억 원입니다. 재정자금 및 주민편의시설 등 유형자산에 대한 투자증가로 전년 대비 3,512억 원(4.37%)증가하였습니다.
- 전년 대비 노인복지시설, 문화시설, 공원 등 주민편의시설 관련 자산이 많이 증가(7.10%)하였으며, 현금성 자산인 유동자산이 전년 대비 899억 원(16.83%) 증가하였습니다.
- 전체 자산 규모로 볼 때는 도로를 비롯한 도로, 폐기물처리시설, 상하수도시설 등 사회기반시설이 70.87%로 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다.

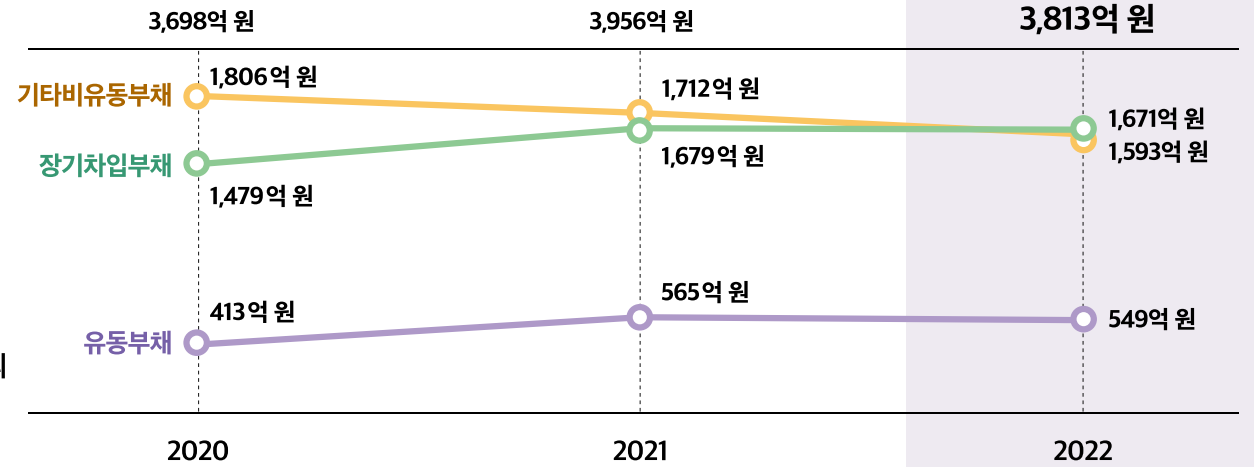


우리 시 재무결산

최근 3년간 현황

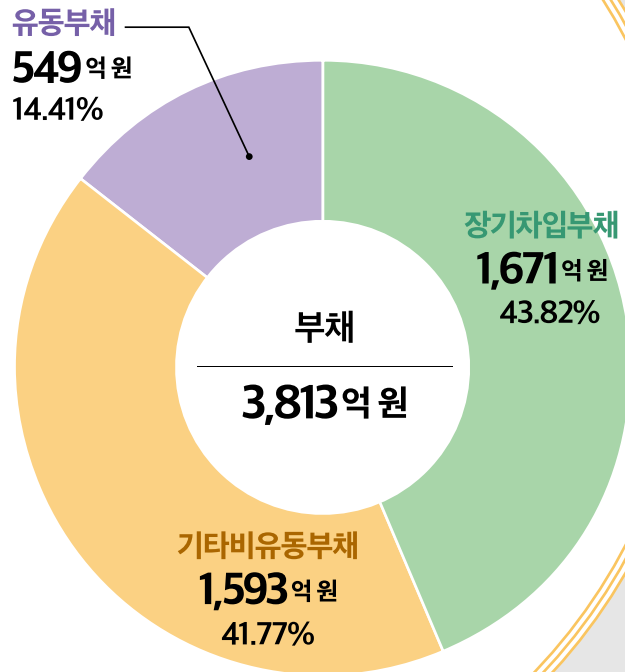
- 최근 3년간 부채 비율을 살펴보면 장기차입부채는 증가했으며, 기타비유동부채는 감소세를 보이고 있습니다.
- 우리 시 총부채는 전년 대비 143억 원(3.63%) 감소하였는데, 주요 감소사유는 일반미지급금 등 기타유동부채의 감소에 따른 것입니다.

우리 시 부채



우리 시 부채 현황

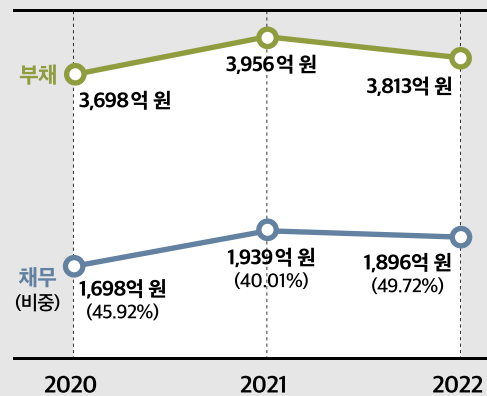
- 유동부채**
빌린 돈 중 1년 이내 갚아야 할 빚(단기차입금, 유동성장기차입부채, 기타유동부채-선수금, 국공유재산 매각수입금 등)
- 장기차입부채**
빌린 돈 중 1년 후 갚아야 할 빚(장기차입금과 지방채증권 등)
- 기타비유동부채**
유동부채, 장기차입부채 외 빚[퇴직급여충당부채(종업원이 퇴직할 때 지급해야 할 돈), 장기예수보증금(1년 이상 보관했다가 개인 또는 회사에게 지급하는 돈) 등]



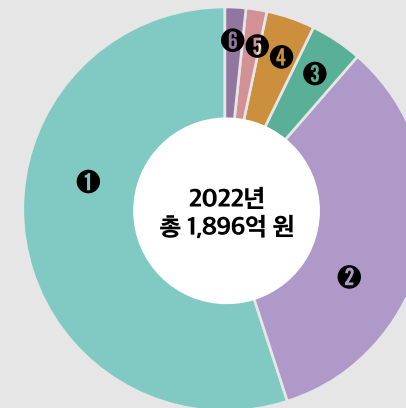
채무와 부채

- 채무는 쉽게 말해서 김해시가 금융기관에서 빌린 돈입니다. 갚아야 할 날짜와 금액이 확정된 것으로서, 지급의무가 결정된 확정채무를 말합니다.
- 부채는 채무보다 넓은 개념으로 채무와 그 외의 다른 빚(퇴직금 충당부채 등)을 모두 포함한 것입니다. 당장은 아니지만 향후에 갚아야 하는 변제대상이며, 갚아야 할 날짜와 금액이 확정되지 않은 의무입니다.

▶ 우리 시는 3년간 채무가 감소했어요.



▶ 왜 돈을 빌렸을까요?



- 기업과 달리 운영부채가 아니라 주로 지역주민의 사회 인프라를 위한 투자부채입니다.

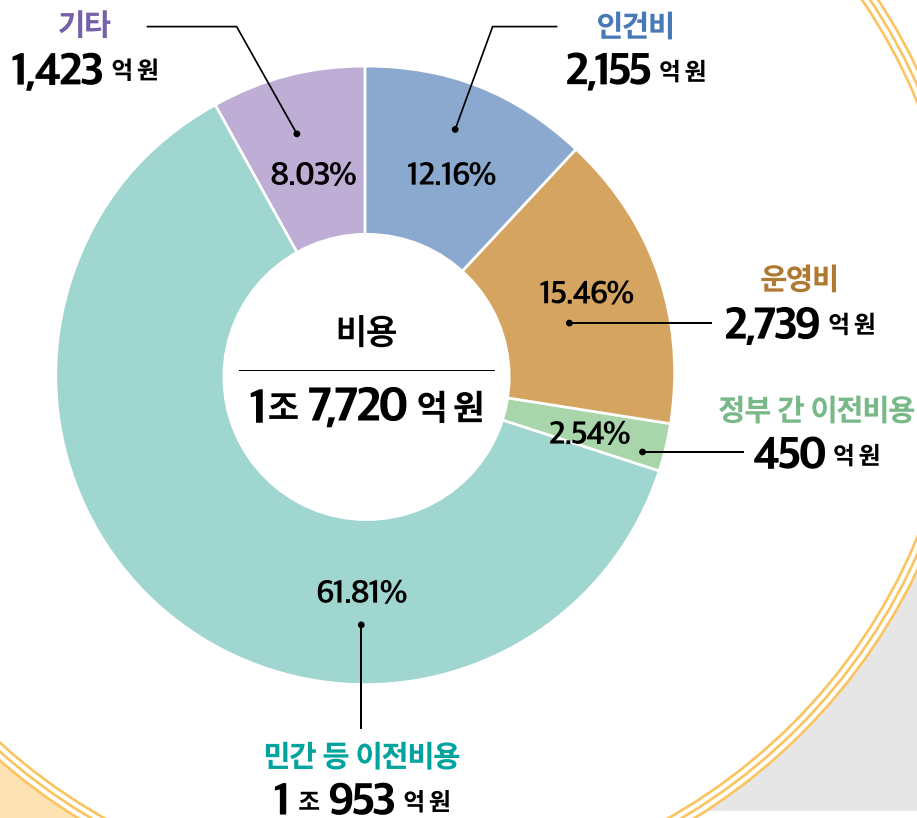
- 1 주민편의시설 건립 ▶ 1,038억 원 (54.75%)
- 2 사회기반시설 건립 ▶ 637억 원 (33.60%)
- 3 신산업기반조성 ▶ 80억 원 (4.22%)
- 4 공공청사 건립 ▶ 76억 원 (4.01%)
- 5 재정 보전 ▶ 33억 원 (1.74%)
- 6 수해피해 복구공사 ▶ 32억 원 (1.69%)

III

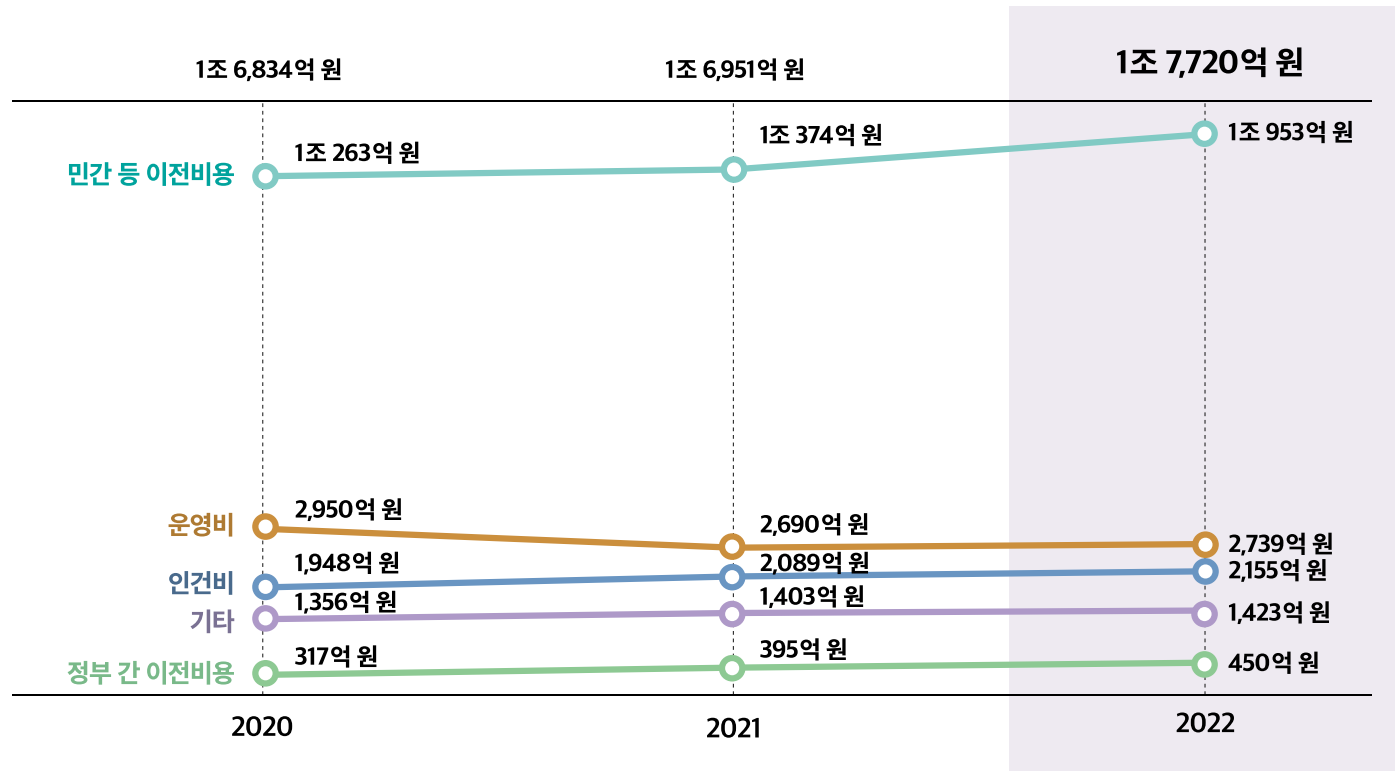
우리 시
재무결산

최근 3년간
현황

우리 시 비용 현황



우리 시 비용



인건비 급여, 복리후생비, 기타인건비, 퇴직급여 등

운영비 제세공과금, 보험료, 임차료, 연구개발비, 행사비 등

정부 간 이전비용 각종 보조금, 교부금, 부담금, 전출금 등

민간 등 이전비용 각종 지원금, 장학금, 보전금, 부담금 등

기타비용 자산처분손실, 감가상각비, 대손상각비 등

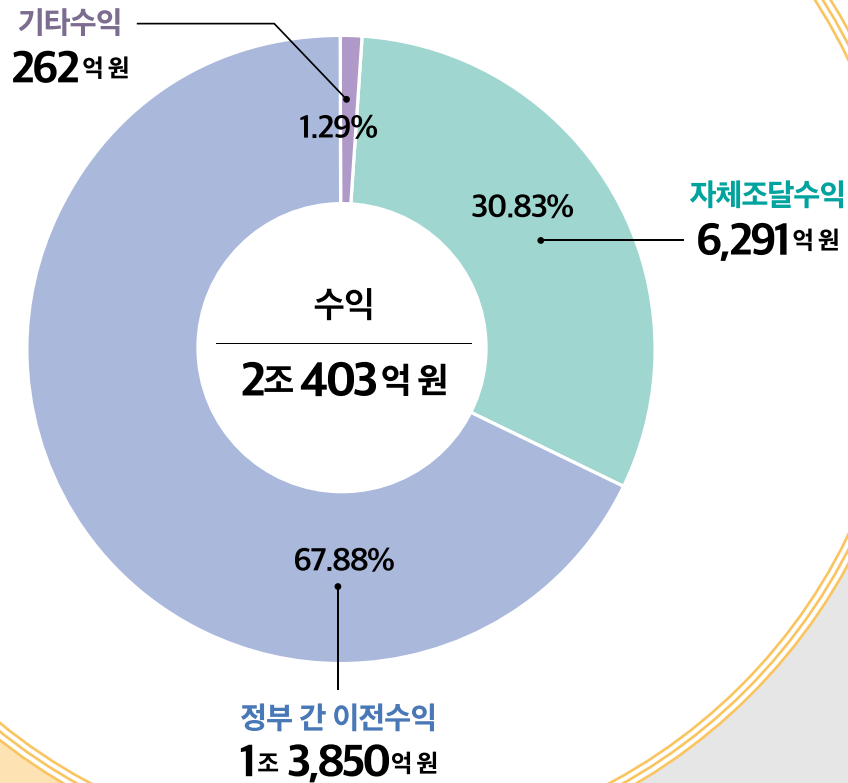
- 3년간 비용은 각 부문별 꾸준히 증가하고 있으며, 특히 '민간 등 이전비용'이 가장 큰 비중을 차지하고 있습니다.
- 총비용은 전년 대비 769억 원(4.54%) 증가하였으며, 주로 사회복지비 및 기타공공기관출연금 증가로 인한 민간 등 이전비용이 증가하였고, 지방선거관련국가부담금으로 인한 정부간이전비용 증가에 따른 결과입니다.



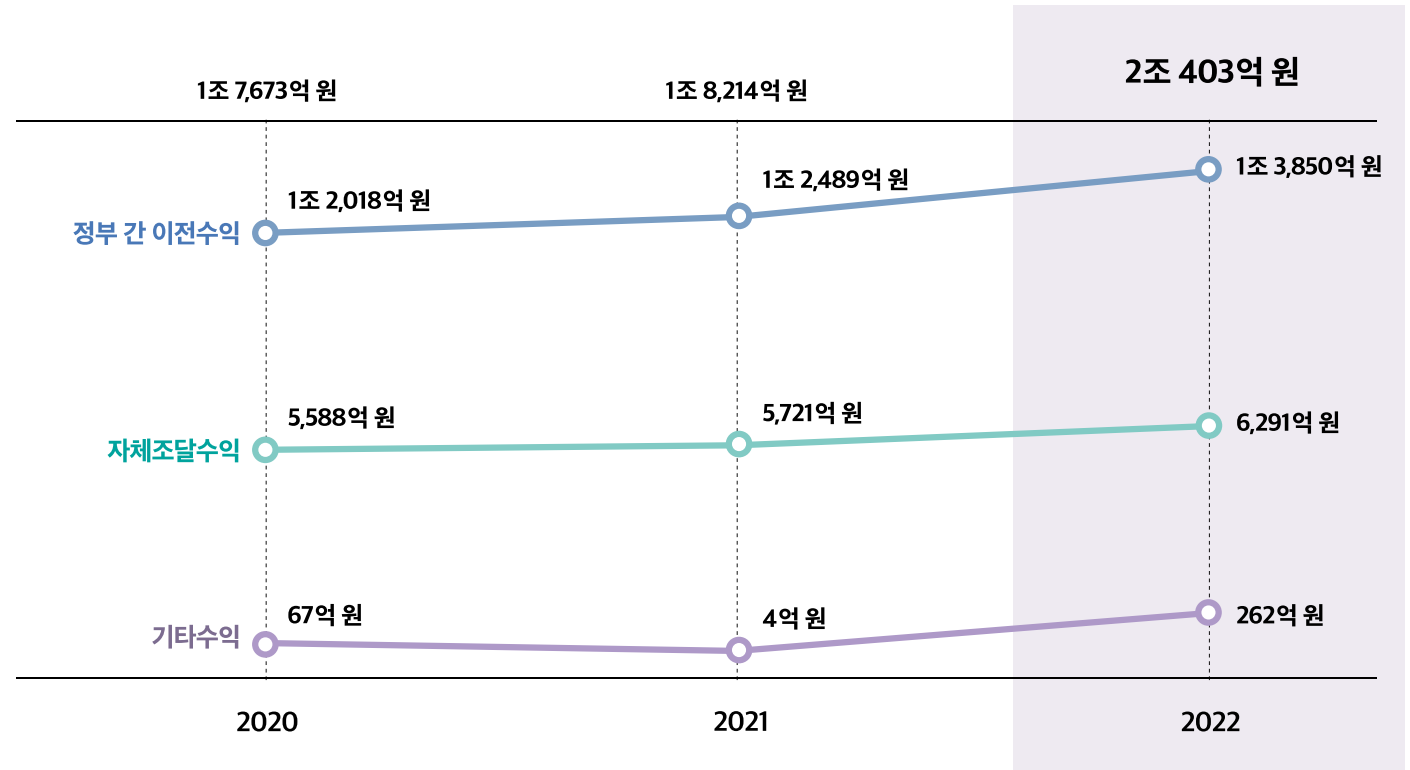
우리 시 재무결산

최근 3년간
현황

우리 시 수익 현황



우리 시 수익



자체조달수익 지방세수익, 경상세외수익(재산임대료, 사용료, 주차요금 등), 임시세외수익 등
정부 간 이전수익 지방교부세수익, 시군조정교부금수익, 국고보조금수익, 시도비보조금수익 등
기타수익 전입금수익, 대손충당금환입, 기타수익 등

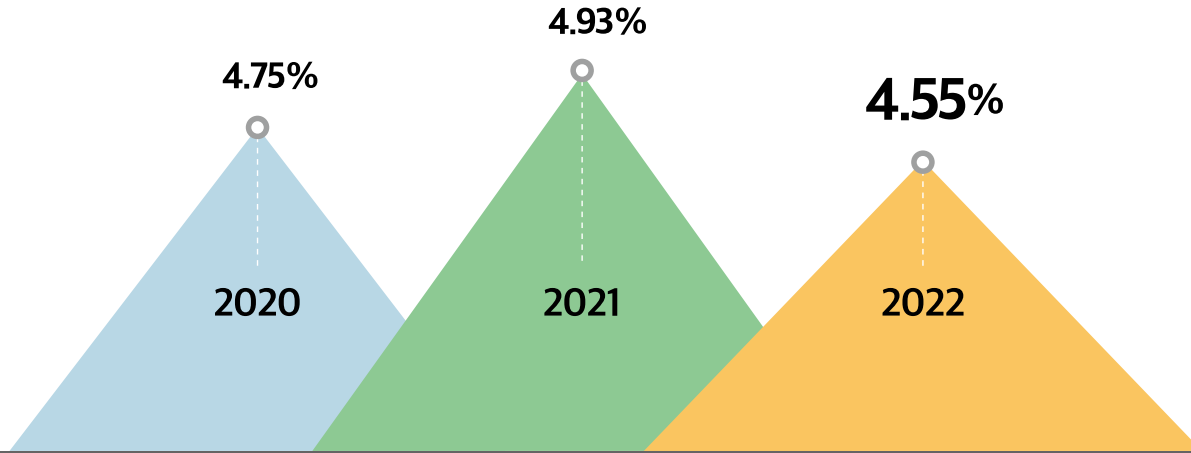
- 3년간 수익 현황 분석 결과 **정부 간 이전수익이 가장 큰 비중을 차지**하고 있으며, 증가폭도 컸습니다.
- 총수익은 전년 대비 2,189억 원(12.01%) 증가하였으며, 국도비보조금 및 조정교부금 등 정부 간 이전수익뿐만 아니라 전입금수익 등 기타수익이 크게 증가함에 따른 것입니다.

IV

우리 시 재무제표 분석

자산과 부채의 관계

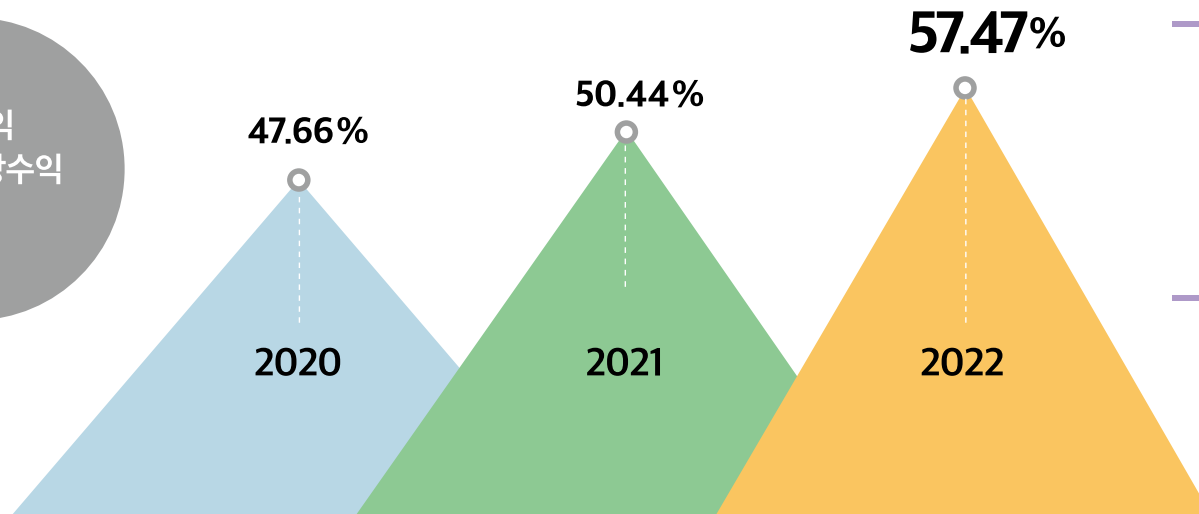
자산대비 부채 비율



→ 자산 대비 부채 비율은 재정 상태의 건전성을 보여주는 지표입니다. 우리 시의 경우 부채의 비율이 꾸준히 감소하다가 2021년에 약간 증가 후 다시 감소세를 보이고 있습니다. 이는 사회기반시설 및 주민편의시설 건립 등의 차입금 상환에 따른 것입니다.

수익과 비용의 관계

총수익 대비 경상수익 비율



→ 경상수익이란 예측 가능한 고정적 수입을 말합니다. 총수익과 경상수익의 관계를 살펴보면, 경상수익의 비율이 높을수록 수입자원 확보 여건이 양호하여 안정적인 재정활동이 가능한 건전재정으로 볼 수 있습니다. 재정자립도가 높은 지자체일수록 높게 나타납니다.

→ 우리 시는 전년대비 자체조달수익 및 지방교부세 등 정부간이전수익 확보율이 증가하여 총수익 대비 경상수익의 비율이 증가하였고, 전국 시 단위 자치단체의 평균보다는 높은 수준으로 비교적 안정적인 재정자립도를 유지하고 있습니다.

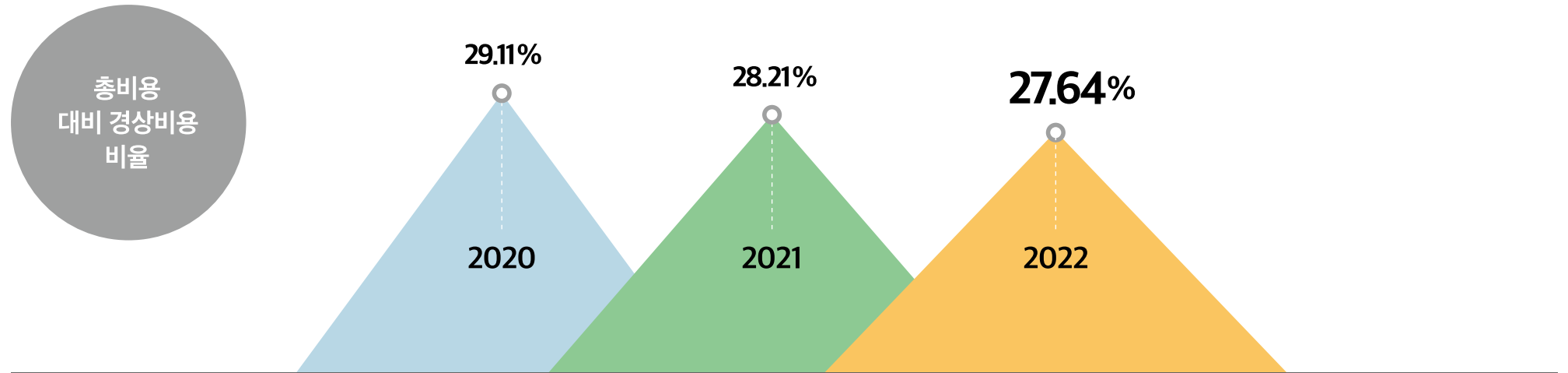
* 경상수익 : 지방세수익+경상세외수익+지방교부세+재정보전금+조정교부금



IV

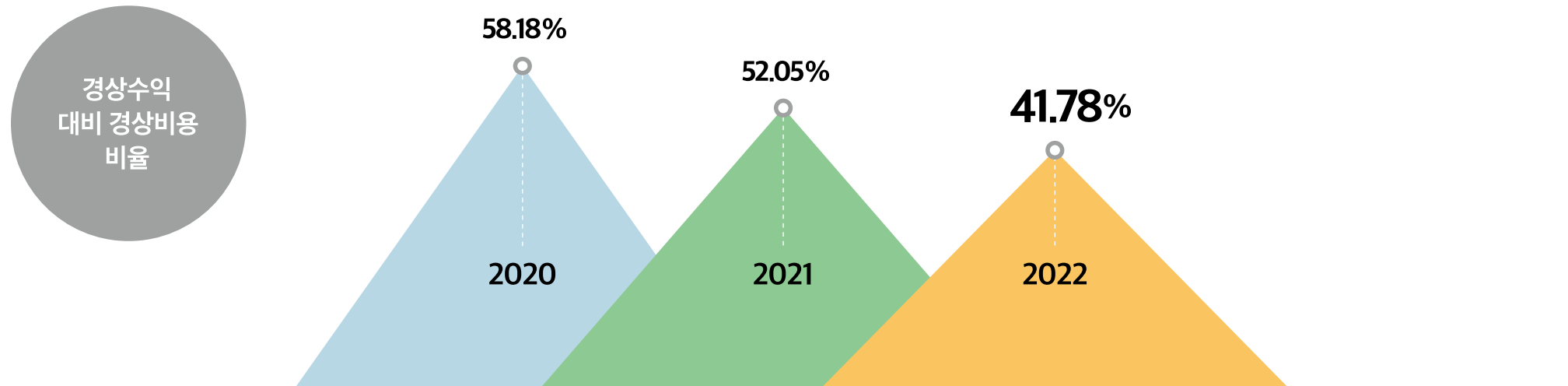
우리 시 재무제표 분석

수익과 비용의 관계



→ 경상비용이란 예측 가능한 고정적 지출인 의무적 비용을 말합니다. 총비용과 경상비용의 관계를 살펴보면, 경상비용의 비율이 낮을수록 고정비용의 절감 등의 노력으로 볼 수 있습니다. 우리 시는 꾸준히 비율이 낮아지고 있으며, 경상경비 절감에 노력하고 있습니다.

* 경상비용 : 인건비+운영비+재정보전금+조정교부금+교육비특별회계전출금



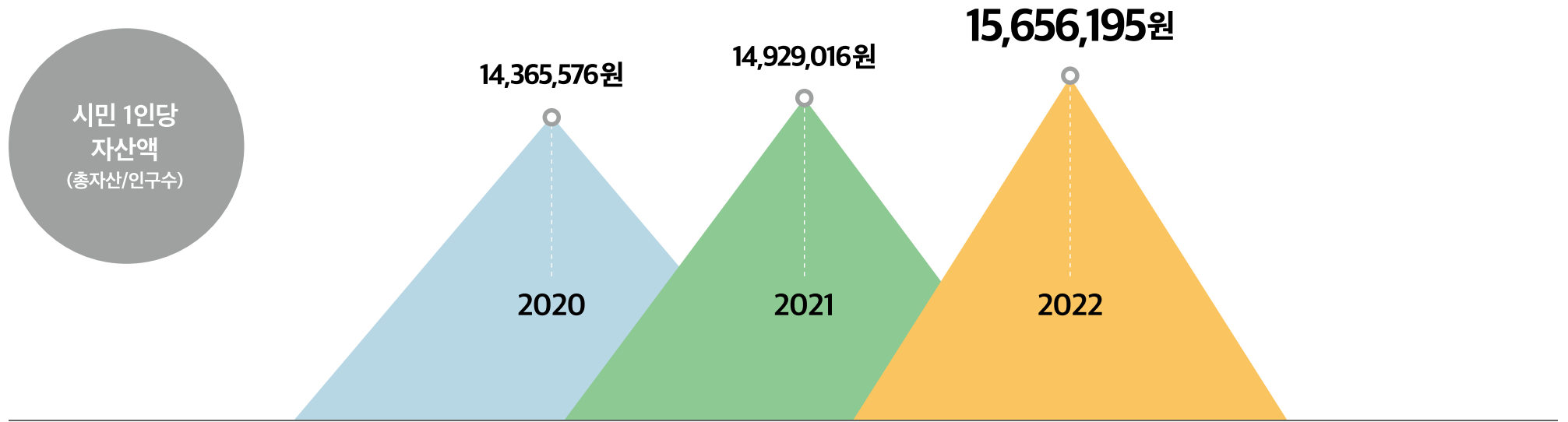
→ 경상수익 대비 경상비용 비율이 전년대비 다소 감소하였습니다. 이는 경상비용 증가율(2.38%) 비해 경상수익 증가율(21.64%)이 훨씬 더 증가하였기 때문입니다. 우리 시는 인건비 및 운영비 등 경상비용 증가를 적정범위 내에서 억제하여 경상비용은 절감하고, 자체조달수익 및 정부이전수익 확보하여 건전한 재정운동을 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.



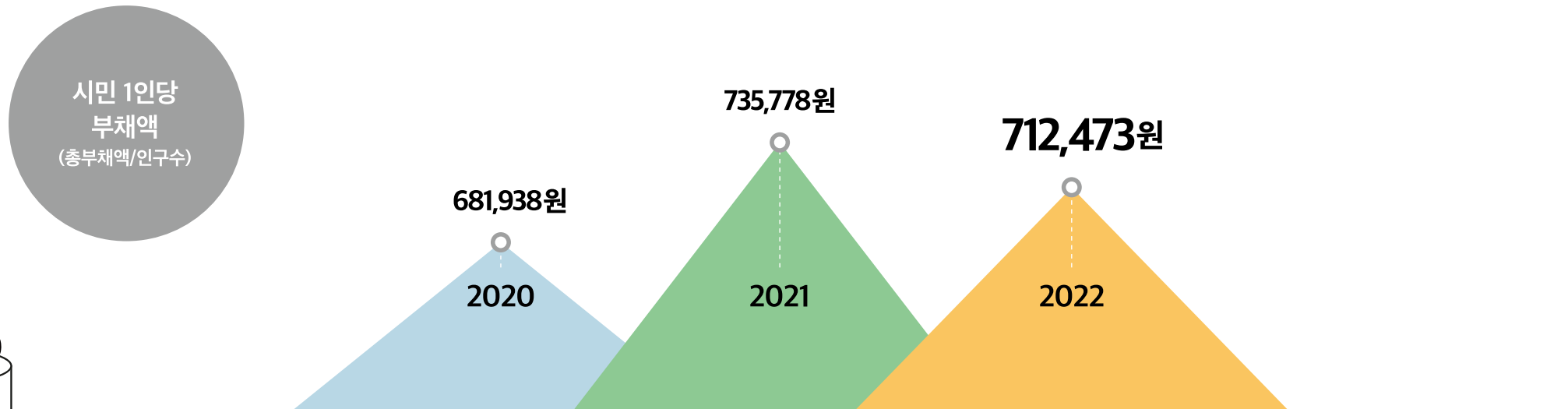
IV

우리 시 재무제표 분석

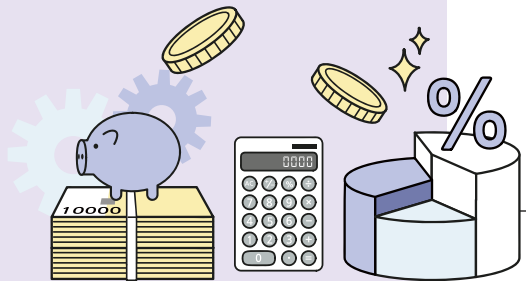
시민 1인당 자산액과 부채액



→ 시민 1인당 총 자산액은 시민 1인당 경제적 가치가 있는 유·무형 자산 정도를 나타냅니다. 이는 공공서비스의 제공 척도가 됩니다. 최근 3년간 김해시민들의 1인당 자산액은 지속적으로 늘어나고 있습니다.

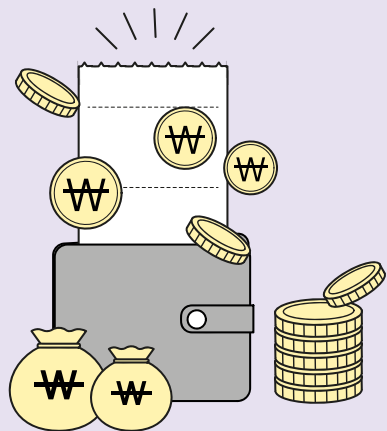


→ 시민 1인당 부채액이 적을수록 재정 건전성이 양호한 것으로 봅니다. 2021년에는 지역주민을 위한 인프라 확충을 위한 투자 지출과 코로나19 등의 영향으로 불가피하게 증가하였으나 2022년 기반시설 등에 대한 차입금 상환 등으로 시민 1인당 부채액이 감소하였습니다.



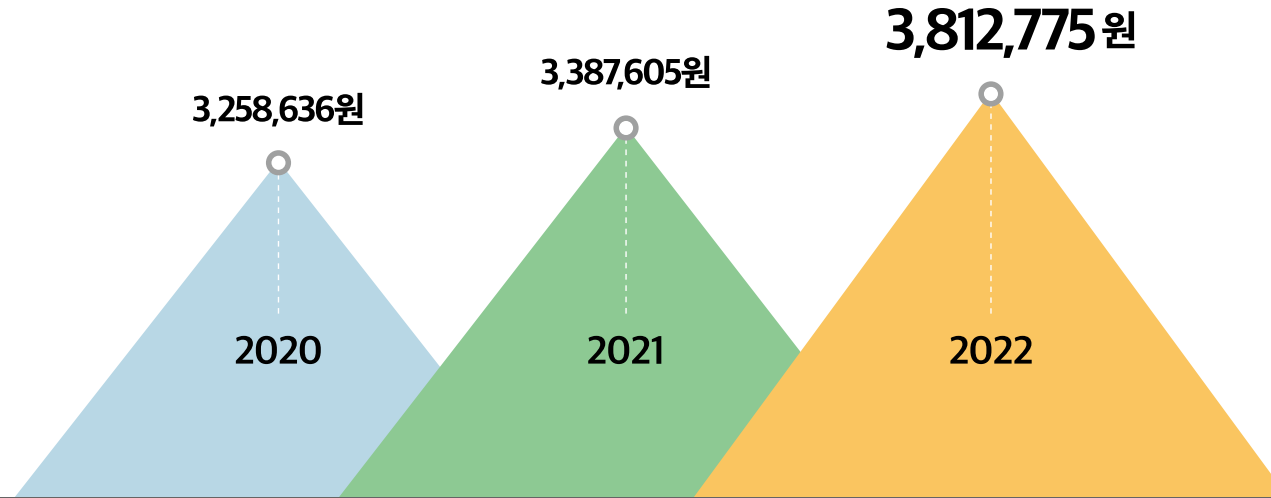
IV

우리 시 재무제표 분석



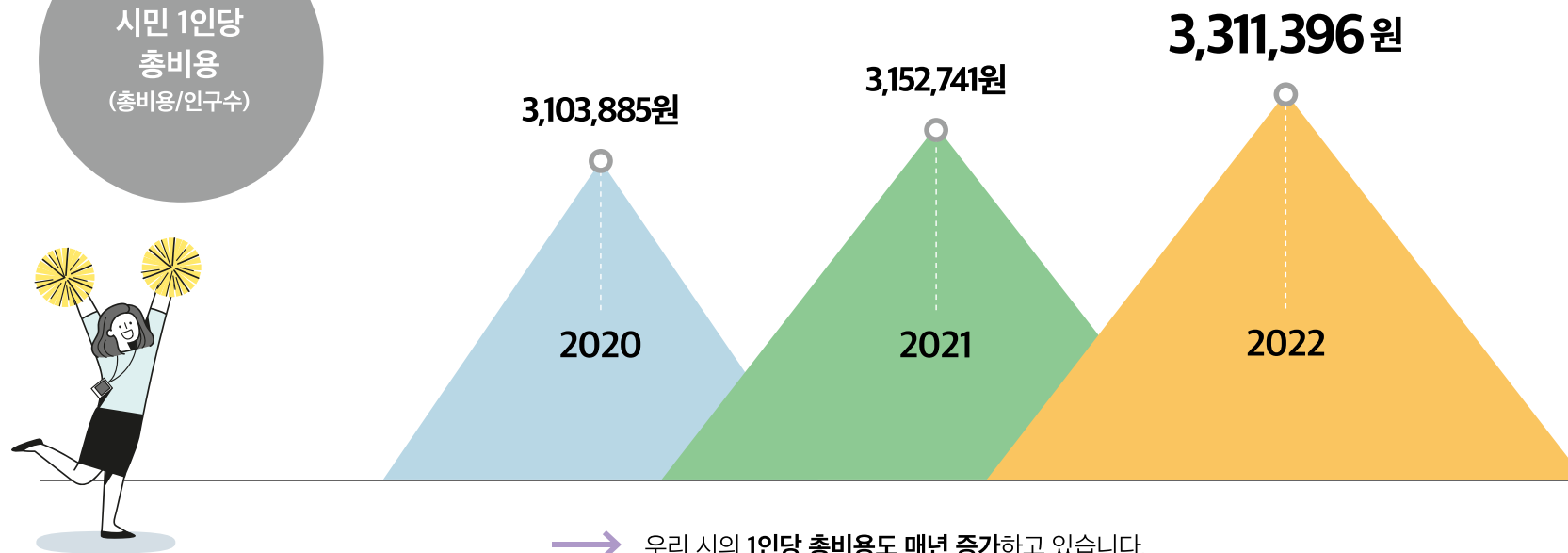
시민 1인당 수익과 비용

시민 1인당
총수익
(총 수익/인구수)



→ 우리 시의 1인당 총수익은 매년 증가하고 있습니다.
수익이 증가할수록 보다 질 높은 행정서비스를 받을 수 있으며, 자체조달수익을 높일수록 재정자립도가 높아집니다.

시민 1인당
총비용
(총비용/인구수)



→ 우리 시의 1인당 총비용도 매년 증가하고 있습니다.
비용이 증가할수록 시민들에게 보다 많은 공공행정서비스를 제공한 것으로 보입니다.