2025회계연도 결산 승인의 건 심사보고서

1. 세입·세출 결산 개요

■ 세입결산액 : 3,791,616,231,840원

- 일반회계 : 3,321,360,211,666원
- 특별회계 : 470,256,020,174원

■ 세출결산액 : 3,191,486,723,194원

- 일반회계 : 2,799,023,457,526원
- 특별회계 : 392,463,265,668원

(단위 : 백만원)

구 분		세입㉮	세출㉯	결산상 잉여금 ㉰=(㉮-㉯)	다음연도 이월액				보조금 실제 반납금 ㉱	순세계 잉여금 (㉰-㉲-㉱-㉳)
					계 ㉲=(①+②+③)	명시이월 ①	사고이월 ②	계속비 이월 ③		
합 계		3,791,616	3,191,487	600,130	437,959	222,755	91,305	123,900	31,551	130,620
일반회계		3,321,360	2,799,023	522,337	383,803	187,284	72,620	123,900	31,061	107,472
특별회계	소 계	470,256	392,463	77,793	54,156	35,471	18,685	0	490	23,147
	공기업	327,288	282,059	45,229	27,118	16,725	10,393	0	191	17,920
	기 타	142,968	110,405	32,564	27,038	18,746	8,292	0	298	5,227

※다음연도 이월액(명시이월, 사고이월 및 계속비이월)에는 자금없는 이월액을 포함하지 않음

2. 심사경과

○ 제출일자 : 2026년 9월 18일 포항시장 제출

○ 회부일자 : 2026년 10월 16일

○ 상정일자 : 제334회 포항시의회(제1차 정례회)

제1차 예산결산특별위원회(2026.10.19.) 상정·심사·의결

3. 전문위원 심사보고 요지 (전문위원 : 양기성)

1) 세입부문

2025회계연도 결산의 총 규모를 보면 예산현액은 3조 7,569억 8,217만 4,770원, 징수결정액은 3조 8,741억 6,181만 4,609원, 실제 수납액은 3조 7,916억 1,623만 1,840원으로, 예산현액 대비 실제 수납율은 100.9%이며 징수결정액 대비 실제 수납율은 97.9%로 나타남.

❍ 일반회계

- 일반회계 세입예산현액은 3조 2,919억 8,254만 7,840원으로 3조 3,913억 8,786만 6,681원을 징수 결정하여, 실제수납액은 3조 3,213억 6,021만 1,666원으로, 예산현액 대비 100.89% 수준이며, 293억 7,766만 3,826원 더 수납되었음.

< 최근 3년간 일반회계 세입결산 현황 >

(단위 : 백만원)

구 분	2025년도	2024년도	2023년도
예 산 현 액 (A)	3,291,982	3,025,882	2,952,763
징 수 결 정 액 (B)	3,391,388	3,101,269	3,042,410
실 제 수 납 액 (C)	3,321,360	3,035,523	2,980,496
정 리 보 류 액 (D)	7,701	5,921	5,667
미수납액 (E=B-C-D)	62,327	59,825	56,246
징수결정액 대비 수납률(C/B)	97.93%	97.88%	97.96%
예산현액 대비 수납률(C/A)	100.89%	100.31%	100.94%
정리보류율 (D/B)	0.22%	0.19%	0.18%

- 수납액(3조 3,213억 6,021만 1,666원)은 징수결정액(3조 3,913억 8,786만 6,681원) 대비 97.93%로 양호하며, 전년 대비 소폭 상승하였음.
- 미수납액(623억 2,657만 6,445원)은 전년 대비 25억 140만 7,502원 증가한 바 납세태만으로 인한 지방세 및 세외수입의 미수납 비중을 낮출 수 있도록 지속적인 관리가 요구됨.

<전년도 대비 재원별 증감률>

(단위 : 백만원)

구 분	2025년도				2024년도			
	예산현액 (A)	장수결정액 (B)	실제수납액 (C)	징 수 율 (C/B)	예산현액 (A)	장수결정액 (B)	실제수납액 (C)	징 수 율 (C/B)
계	3,291,982	3,391,388	3,321,360	97.93%	3,025,882	3,101,269	3,035,523	97.88%
지방세수입	430,159	484,858	451,356	93.09%	425,268	473,632	440,369	92.97%
세 외 수 입	124,651	172,992	136,516	78.91%	133,351	172,715	140,251	81.20%
지방교부세	729,561	730,007	730,007	100%	714,038	718,684	718,684	100%
조정교부금등	94,823	98,330	98,330	100%	90,422	90,533	90,533	100%
보 조 금	1,320,279	1,310,330	1,310,330	100%	1,044,471	1,025,451	1,025,451	100%
지 방 채	40,000	40,000	40,000	100%	60,000	60,000	60,000	100%
보전수입 및 내부거래	552,509	554,871	554,821	99.99%	558,332	560,254	560,235	99.99%

- 전년 대비 실제수납액은 2,858억 3,708만 4,099원 증가하였음. 예산현액 대비 실제수납액의 차이는 293억 7,766만 3,826원으로, 전년도 차액인 96억 4,097만 8,066원보다 두 배 이상인 197억 3,668만 5,760원이 증가하였음. 특히 지방세 211억 9,700만원, 세외수입 118억 6,500만원의 초과수납이 발생하는 등 자체수입 예산현액과 실제 수납액 간 차이가 크게 나타났으므로 과거 징수실적과 세입 여건 등을 면밀히 분석하여 세입 추계의 정확성을 높이고, 이를 예산에 적절히 반영할 필요가 있음.
- 지방세수입의 징수율은 93.09%로 전년 대비 0.12%p 상승하였으나 세외수입 징수율은 78.91%로 전년 대비 2.29%p 하락하여, 상대적으로 징수율이 저조한 편임. 따라서 미수납 사유를 유형별로 분석하고 납기 내 징수 독려와 체납액에 대한 지속적인 징수 활동을 강화하는 등 징수율 제고를 위한 노력이 필요함.
- 보조금 실제수납액은 예산현액보다 99억 4,900만원 적은 것으로 나타났음. 이는 보조금 교부 시기, 사업 변경·축소 등 다양한 요인에 기인할 수 있으므로 예산현액과 실제수납액 간 차이가 발생한 구체적인 사유를 확인하고, 향후 보조금 교부 일정과 사업 추진 여건을 고려하여 세입예산 편성 및 보조사업 집행의 적정성을 높일 필요가 있음.

- 또한, 세입결산 총액에서 지방세·세외수입 등 자체수입이 차지하는 비중에 비해 지방교부세, 보조금 등 이전수입의 비중이 높게 나타났음. 보조금은 재정사업 추진에 중요한 재원이지만, 외부 재원에 대한 의존도가 높아질 경우 향후 국·도비 지원 규모의 변동에 따라 시비 부담과 재정 운용의 불확실성이 커질 수 있으므로 따라서 자체수입 확충을 위한 노력을 지속하는 한편, 국·도비 지원 전망과 이에 따른 시비 부담을 면밀히 분석하고, 중장기 세입·세출 전망 및 재원배분계획에 적절히 반영하는 등 재정 운용의 안정성을 확보하기 위한 노력이 필요함.

<최근 3년간 사유별 정리보류액>

(단위 : 백만원)

구 분	무재산	행방불명	시효완성	배분금액 부족	평가액 부족	기 타	합 계
2025년도	**2,378**	**2,778**	**929**	**113**	**895**	**608**	**7,701**
2024년도	3,020	399	741	23	1,569	169	5,921
2023년도	2,989	584	910	391	637	118	5,667

- 정리보류액은 77억 107만 8,570원으로, 전년도 59억 2,125만 350원 대비 17억 7,982만 8,220원(30.1%) 증가하였음. 주요사유는 행방불명, 무재산, 소멸시효 완성, 평가액 부족 등이며, 특히 행방불명, 소멸시효 완성으로 인한 정리보류액이 대폭 증가하였음. 정리보류액의 증가는 체납액 징수 관리 측면에서 면밀한 점검이 필요한 사항인 만큼, 정리보류 사유별 발생 원인과 증가 추이를 분석하고, 체납자에 대한 지속적인 사후관리와 소멸시효 완성 전 정기적인 재산조사 및 적기 체납처분을 통해 징수 가능한 체납액이 정리보류되는 사례를 최소화하는 등 체납액 징수 관리에 철저를 기할 필요가 있음.

❍ 특별회계

- 특별회계 세입예산현액은 4,649억 9,962만 6,930원으로 4,827억 7,394만 7,928원을 징수 결정하여, 이 중 4,702억 5,602만 174원을 수납하였음. 실제수납액은 예산현액 대비 101.1%로, 52억 5,639만 3,244원 수납된 것으로 나타났음.

< 최근 3년간 특별회계 세입결산 현황 >

(단위 : 백만원)

구 분	2025년도	2024년도	2023년도
예 산 현 액 (A)	464,999	485,755	464,086
징수결정액 (B)	482,774	507,474	465,695
실제수납액 (C)	470,256	499,459	459,435
정리보류액 (D)	4,987	501	445
미수납액 (E=B-C-D)	7,531	7,514	5,815
징수결정액 대비 수납률(C/B)	97.4%	98.4%	98.7%
예산현액 대비 수납률(C/A)	101.1%	102.8%	99.0%
정리보류율 (D/B)	1.03%	0.10%	0.10%

< 최근 3년간 공기업특별회계 세입결산 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	예산현액	징수결정액㉮	실제수납액㉯	정리보류액㉰	미수납액 (㉱=㉮-㉯-㉰)
2025년도	323,128	334,497	327,288	4,427	2,782
2024년도	338,657	349,689	347,093	236	2,360
2023년도	304,408	303,782	301,185	265	2,332

- 징수결정액 대비 수납률은 공기업특별회계 97.84%, 기타특별회계 96.42%이며, 특별회계 전체 수납률은 97.4%로 전년도 98.4% 대비 1.0%p 하락하였음.
  특히, 공기업특별회계의 정리보류액은 44억 2,700만원으로 전년 2억 3,600만원 대비 약 18.8배 증가하였으며, 미수납액도 27억 8,200만원으로 전년 대비 4억 2천만원(17.9%) 증가하였는 바, 정리보류액의 주요 발생 원인을 구체적으로 확인하고, 미수납액 증가 원인을 분석하여 체납액 징수 및 사후관리 강화 등 재발 방지 대책을 마련할 필요가 있음.

<상수도공기업특별회계 요약손익계산서>

(단위 : 백만원)

계정과목	2025년	2024년	2023년	차이(당기-전기)	증감률
매 출 액	56,685	53,151	53,134	3,534	6.65%
매출원가	60,470	57,964	57,555	2,506	4.32%
매출총이익	-3,784	-4,813	-4,420	1,026	21.32%
판매비와 관리비	10,237	10,079	10,121	158	1.56%
영업이익	-14,022	-14,892	-14,542	870	5.84%
영업외수익	16,586	15,151	18,273	1,435	9.47%
영업외비용			11		100.00%
당기순이익	2,564	259	3,719	2,305	889.96%

<상수도사업 재정지원 현황>

(단위 : 백만원)

지방재정지원			국비지원			당기 경영 손익 (C)	손실보전 지원금 제외시 경영손익		누적 손실금
소계	손실보전 (A)	설비 투자	소계	손실보전 (B)	설비 투자		지방재정 D=C-A	국비재정 E=C-B	
7,125		7,125	18,116		18,116	2,564	2,564	2,564	47,153

- 상수도공기업특별회계는 매출액이 전년 대비 35억원(6.65%) 증가하였고, 영업이익도 9억원 증가하였으나 매출액이 매출원가에 미치지 못해 약 140억원의 영업손실이 지속되고 있음. 매출원가 상승은 배수·급수비, 원수·취수비, 정수비 등의 증가에 기인한 것으로, 물가 상승과 신규 투자 확대에 따른 비용 증가 요인을 면밀히 분석하고 원가 절감 및 운영 효율화 방안을 마련할 필요가 있음.
- 영업외수익은 타회계전입금 등으로 전년 대비 14억 3,500만원 증가하였으며 당기순이익은 전년대비 23억 500만원 증가한 26억원으로 나타났음. 당기순이익 26억원은 영업외수익 166억원이 영업손실을 보전한 결과인 만큼, 영업수지 개선을 위한 자체적인 수익 기반 강화와 비용 절감 노력을 지속할 필요가 있음.

- 포항시의 상수도 보급률은 97.8%, 유수율은 70.85%로 나타났음. 유수율 저하는 상수도관 노후에 따른 누수 등이 주요 원인으로 작용할 수 있으므로, 지속적인 누수 탐사와 노후관 교체를 통해 유수율을 제고하고 수돗물 생산·공급 과정의 손실을 줄일 필요가 있음. 아울러 원가와 요금 수준 간 격차, 시민 부담 등을 종합적으로 고려한 요금 현실화 방안을 검토하고, 경영 효율화 및 경영수지 개선을 위한 노력을 지속해야 할 것임.

<하수도공기업특별회계 요약손익계산서>

(단위 : 백만원)

계정과목	2025년	2024년	2023년	차이(당기-전기)	증감률
매 출 액	33,149	26,281	22,363	6,867	26.13%
매출원가	99,330	92,034	82,192	7,296	7.93%
매출총이익	-66,181	-65,753	-59,829	-428	-0.65%
판매비와 관리비	9,975	5,488	5,334	4,487	81.76%
영업이익	-76,155	-71,241	-65,164	-4,914	-6.90%
영업외수익	29,939	67,800	59,572	-37,861	-55.84%
영업외비용	10,231	8,687	18,227	1,544	17.77%
당기순이익	-56,447	-12,128	-23,819	-44,319	365.43%

<하수도사업 재정지원 현황>

(단위 : 백만원)

지방재정지원			국비지원			당기 경영 손익 (C)	손실보전 지원금 제외시 경영손익		누적 손실금
소계	손실보전 (A)	설비 투자	소계	손실보전 (B)	설비 투자		지방재정 D=C-A	국비재정 E=C-B	
29,999	29,315	685	49,763	10	49,753	-56,447	-85,762	-56,457	528,542

- 하수도사업은 매출액이 전년 대비 68억원(26.13%) 증가하였으나 매출원가가 72억원(7.93%) 증가하고, 판매비와 관리비가 44억원(81.76%) 급증하면서 영업손실이 761억원으로 전년 대비 49억원 확대되었음.
- 특히 영업외수익은 일반회계로부터의 타회계지원금수익 등을 포함하고 있으며, 전년 대비 378억원(55.84%) 감소하여 당기순손실이 121억원에서 564억원으로 443억원 확대되었고 누적손실금도 5,285억원에 이르고 있음. 영업외수익 감소가 당기순손실 확대에 미친 영향을 면밀히 분석하고, 일반회계 지원 규모와 방식에 대한 중장기적인 검토가 필요함.

- 매출액이 매출원가의 33.4% 수준에 그치는 등 자체 수익만으로는 사업 운영에 필요한 비용을 충당하기 어려운 구조임. 따라서 판매비와 관리비 등 비용 증가 요인을 개선하는 한편, 시민 부담과 원가 수준을 종합적으로 고려한 요금 현실화 방안을 검토하고, 하수도사업의 재정 안정성을 확보할 수 있도록 중장기 계획을 마련할 필요가 있음.

< 최근 3년간 기타특별회계 세입결산 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	예산현액	징수결정액㉮	실제수납액㉯	정리보류액㉰	미수납액 (㉱=㉮-㉯-㉰)
2025년도	**141,871**	**148,276**	**142,968**	**560**	**4,748**
2024년도	147,097	157,784	152,365	264	5,155
2023년도	159,678	161,912	158,249	180	3,483

<기타특별회계 사유별 정리보류액>

(단위 : 백만원)

구 분	정리보류액	배분금액 부족	체납처분 중지	소멸시효 완성	행방불명	무재산	평가액 부족	기타
도시교통사업	**431**	19		18	106	24	1	263
의료급여기금	**65**			37		2		26
치수사업	**5**							
청소사업	**59**				59			

- 기타특별회계는 전년 대비 예산현액, 징수결정액, 실제수납액 및 미수납액이 모두 감소한 반면, 정리보류액은 크게 증가하였음. 징수결정액 대비 정리보류액 비율은 0.37%로, 2024년 0.16%, 2023년 0.11%에 비해 지속적으로 상승한 것으로 나타났음. 정리보류액 증가 원인과 주요 발생 사유를 면밀히 분석하고, 재산 조회 및 사후관리 등 징수 가능성을 높이기 위한 노력을 강화하여 체납액의 정리보류를 최소화할 필요가 있음.

2) 세출부문

2025회계연도 세출결산 총규모를 보면, 예산현액 3조 7,569억 8,217만 4,770원 중 3조 1,914억 8,672만 3,194원을 지출하여 집행률은 84.95%로 나타났음. 예산현액 대비 이월액은 11.74%인 4,410억 3,243만 4,747원이며, 집행잔액(불용액)은 929억 3,184만 5,370원임.

❍ 일반회계

<최근 3년간 일반회계 세출결산 총괄 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	예산현액 (A)	지출액 (B)	B/A	다음연도 이월액 (C)	C/A	불용액 (D=A-B-C)	D/A
2025년도	**3,291,982**	**2,799,023**	**85.03%**	**386,877**	**11.75%**	**106,082**	**3.22%**
2024년도	3,025,882	2,532,152	83.68%	379,582	12.54%	114,148	3.77%
2023년도	2,952,763	2,428,831	82.26%	394,682	13.37%	129,250	4.38%

*불용액=보조금잔액+집행잔액

- 일반회계 세출예산현액은 3조 2,919억 8,254만 7,840원으로 전년 대비 2,661억 원(8.79%) 증가하였으며, 지출액은 2조 7,990억 2,345만 7,526원으로 전년 대비 2,669억 원(10.54%) 증가하였음. 이에 따라 지출률은 전년 83.68%에서 85.03%로 1.35%p 상승하였음. 불용액(보조금 잔액 및 집행잔액)은 1,061억 원으로 예산현액의 3.22%를 차지하며, 전년 1,141억 원보다 81억 원 감소하였음. 불용액 비율도 2023년 4.38%, 2024년 3.77%, 2025년 3.22%로 3년 연속 하락하여, 예산 규모가 확대되는 가운데 지출률이 상승하고 불용액 비율이 감소한 점은 긍정적으로 평가됨.

< 최근 3년간 일반회계 기능별 세출결산 현황 >

(단위 : 백만원)

구 분	2025년도	전년대비 증감률	2024년도	전년대비 증감률	2023년도
일반공공행정	**118,455**	14.76%	103,217	-6.9%	110,876
공공질서 및 안전	**63,385**	8.14%	58,616	-35.4%	90,698
교 육	**16,748**	96.97%	8,503	3.2%	8,239
문화 및 관광	**117,094**	-4.08%	122,072	-0.58%	122,788

환 경 보 호	202,730	-8.52%	221,602	4.07%	212,922
사 회 복 지	987,997	7.31%	920,655	8.18%	851,017
보 건	68,120	42.98%	47,643	5.89%	44,993
농 림 해 양 수 산	262,400	7.31%	244,519	6.18%	230,283
산업 및 중소기업	332,439	121.04%	150,395	10.76%	135,783
교 통 및 물 류	186,061	-7.75%	201,686	20.23%	167,751
국토 및 지역개발	184,174	-6.31%	196,578	-11.85%	222,999
과 학 기 술	29,423	-26.26%	39,899	42.45%	28,008
기 타	229,997	6.10%	216,767	7.06%	202,467
계	2,799,023	10.54%	2,532,152	4.76%	2,428,824

<최근 3년간 일반회계 집행잔액 사유별 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	계 (보조금 반납액제외)	계획변경 등 집행사유 미발생	예산절감	낙찰차액	보 조 금 정산잔액	예 비 비	지출잔액
2025년	**75,039**	**690**		**65**	**18,563**	**2,040**	**53,681**
2024년	75,286	759	3	286	22,309	8,482	43,447
2023년	93,063	2,015	322	1,040	28,470	10,253	50,960

- 일반회계 집행잔액은 750억 3,900만 원으로 전년 대비 2억 4,700만 원 감소하였음. 특히 계획변경 등 집행사유 미발생에 따른 집행잔액은 6억 9,000만 원으로 매년 감소하는 추세를 보이고 있어, 예산의 과다 편성을 지양하고 재정 운용의 효율성을 높이기 위한 노력이 반영된 것으로 평가됨.
- 다만, 사업 수행 후 남는 지출잔액이 증가한 것은 사업비 산정이 과다하였거나 사업 추진 과정에서 집행이 이뤄지지 못한 결과일 수 있으므로 지출잔액이 큰 사업을 중심으로 발생 원인을 면밀히 분석하고, 사업비 산정의 적정성과 집행 가능성을 검토하여 향후 예산 편성 및 사업계획 수립에 반영할 필요가 있음.
- 집행잔액에 포함되지 않는 보조금 반납액은 310억 4,300만 원으로, 전년 388억 6,200만 원보다 감소하였음. 보조금 반납액은 국·도비가 교부되었음에도 사업이 집행되지 않았거나 정산 결과 불용된 금액으로, 국·도비 교부 시기와 사업 추진 일정을 맞추고 정산 과정에서 반납액이 최소화되도록 관리해야 함.

<전년도 대비 일반회계 이월액 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	2025년도	2024년도	증감액	증감률
예 산 현 액 (A)	3,291,982	3,025,882	266,100	8.79%
명 시 이 월	188,711	197,319	-8,608	-4.36%
사 고 이 월	72,620	109,289	-36,669	-33.55%
계 속 비 이 월	125,546	72,975	52,571	72.04%
이 월 액 합 계 (B)	386,877	379,583	7,294	1.92%
예산현액대비 이월액 (B/A)	11.75	12.54		

- 일반회계의 경우 명시이월과 사고이월은 전년 대비 감소하였으나, 계속비 이월이 증가하면서 이월액 총액은 전년보다 73억 원(1.92%) 증가하였음. 예산의 이월은 회계연도 독립의 원칙에 예외를 둔 제도로 불가피한 외부 요인이나 법적 제약으로 이월이 발생하는 경우가 많으나, 과도한 이월액 발생은 재정 운영의 효율성을 떨어뜨리는 요인으로 작용되므로, 예산 편성 단계부터 세부 사항을 면밀히 검토하여 집행가능성과 예산규모의 정확성을 제고해야 하여 이월액 규모를 최소화해야 할 것임.

<일반회계 명시이월 및 사고이월 현황>

(단위 : 백만원)

이월 구분	예산현액	지출원인행위액	지출액	이월액
명시이월	537,276	333,599	293,329	188,711
사고이월	328,155	207,995	182,201	72,620

- 일반회계 세출예산의 명시이월은 총 509건, 1,887억 1,054만 7,740원으로 나타났음. 이월 사유 중 사전 행정절차 이행 및 보상협의 지연이 상당 부분을 차지하고 있는 만큼, 사업계획 수립 단계부터 인허가 등 사전 행정절차와 토지 보상 가능성을 면밀히 검토하고, 사업 착수 전에 해소할 수 있는 지연 요인은 사전에 조치하여 사업 추진의 지연과 불필요한 이월을 최소화할 필요가 있음.

- 계속비 이월액은 여러 회계연도에 걸쳐 시행하는 사업의 경비를 사업 완료 시까지 연차적으로 이월하여 사용하는 것으로, 2025회계연도 계속비 이월액은 1,255억 4,600만 원으로 전년 대비 525억 7,100만 원 증가하였음. 계속비 이월액의 증가는 사업 추진 일정과 재정 운용에 영향을 미칠 수 있는 만큼, 사업별 공정률과 집행 실적을 주기적으로 점검하고 지연 원인을 신속히 해소하여야 함. 아울러 공정 지연이 사업기간 연장이나 추가 비용 발생으로 이어지지 않도록 총사업비와 연차별 투자계획을 면밀히 관리할 필요가 있음.

❍ 특별회계

<최근 3년간 특별회계 세출결산 총괄 현황>

(단위 : 백만원)

구 분	예산현액 (A)	지 출 액 (B)	다음연도 이월액	보조금 반납금	집행잔액 (C)	예산현액대비 지출률 (B/A)	예산현액대비 집행잔액률 (C/A)
2025년도	**464,999**	**392,463**	**54,156**	**488**	**17,892**	**84.4**	**3.8**
2024년도	485,755	362,365	93,399	511	29,480	74.6	6.1
2023년도	464,086	334,075	102,654	6,105	21,252	72.0	4.6

- 특별회계는 세출예산현액 4,649억 9,962만 6,930원의 84.4%인 3,924억 6,326만 5,668원을 지출하였음. 이월액은 전년 대비 392억 4,385만 9,700원 감소하였으며, 집행잔액(불용액)도 116억 985만 8,678원 감소하였음.

< 최근 3년간 공기업특별회계 세출결산 현황 >

(단위 : 백만원)

해당연도	예산현액	지출액	이월액	집행잔액
2025년(A)	**323,128**	**282,059**	**27,118**	**13,951**
2024년(B)	338,657	236,051	79,428	23,178
2023년(C)	304,408	206,405	81,258	16,745
증감(D=A-B)	-15,529	46,008	-52,310	-9,227
증감률(E=D/B)	-4.59%	19.49%	-65.86%	-39.81%

- 공기업특별회계 지출률은 2023년 67.8%, 2024년 69.7%에서 2025년 87.3%로 크게 상승하였고, 이월액은 813억원, 794억원에서 271억원으로 523억원(65.86%) 감소하였음. 집행잔액비율 또한 상수도사업은 5.17%에서 4.64%로, 하수도사업은 7.69%에서 4.03%로 각각 하락하는 등 전반적인 예산 집행 관리가 개선된 것으로 나타났음. 다만, 하수도사업의 명시이월액이 116억 원, 사고이월액이 74억 원으로 여전히 상당한 규모인 만큼, 이월 사유와 사업별 추진 공정을 면밀히 점검하고 준공기한 준수 및 적기 집행을 위한 관리·감독을 강화할 필요가 있음.

<공기업특별회계 집행잔액 내역(보조금 반납금 포함)>

(단위 : 백만원)

해당연도	상수도사업	하수도사업	집행잔액
2025년(A)	**5,584**	**8,367**	**13,951**
2024년(B)	5,988	17,190	23,178
2023년(C)	5,855	10,890	16,745
증감(D=A-B)	-404	-8,823	-9,227
증감률(E=D/B)	-6.75%	-51.33%	-39.81%

- 상수도사업특별회계의 집행잔액은 전년 대비 4억 400만원 감소하였고 하수도사업특별회계의 집행잔액은 88억 2,300만원 감소하였음.
  집행잔액의 원인별 현황을 살펴보면,

<상수도사업특별회계 집행잔액 원인별 현황>

(단위 : 백만원)

해당연도	예산현액	보조금 반납금	집행잔액 원인별 현황				집행잔액 비율
			보조금 정산잔액	예산집행 잔 액	예비비 잔 액	합계	
2025년(A)	**120,204**	**4**	**4**	**5,449**	**127**	**5,580**	**4.64%**
2024년(B)	115,380	15	94	5,764	115	5,973	5.17%
2023년(C)	97,352	2	207	5,628	218	5,853	6.01%
증 감(D=A-B)	4,824	-10	-90	-315	12	-393	

- 상수도사업특별회계의 예산현액 대비 집행잔액 비율은 전년 5.17%에서 2025년 4.64%로 소폭 하락하였음.

<하수도사업특별회계 집행잔액 원인별 현황>

(단위 : 백만원)

해당연도	예산현액	보조금 반납금	집행잔액 원인별 현황				집행잔액 비율
			보조금 정산잔액	예산집행 잔 액	예비비 잔 액	합계	
2025년(A)	**202,923**	**187**	**254**	**7,856**	**70**	**8,180**	**4.03%**
2024년(B)	223,278	-	207	16,623	361	17,191	7.69%
2023년(C)	207,056	4	1,409	9,269	208	10,886	5.25%
증 감(D=A-B)	-20,355	187	47	-8,767	-291	-9,011	

- 하수도사업특별회계의 예산현액 대비 집행잔액률은 전년 7.69%에서 2025년 4.03%로 하락하였으며, 예산집행 잔액과 예비비 잔액도 감소한 것으로 나타났음

< 공기업특별회계 세출결산 이월액 현황 >

(단위 : 백만원)

회계구분	예산현액	지출원인행위액	지출액	명시이월액	사고이월액
상수도사업	43,336	34,171	34,171	5,099	2,975
하수도사업	75,256	51,403	51,403	11,626	7,418

- 공기업특별회계는 예산현액 3,231억 2,809만 원 중 2,820억 5,864만 1,443원을 지출하여 약 87%의 집행률을 보였으며, 이월액은 271억 1,759만 1,010원임. 이월명세서를 검토한 결과, 일부 사업은 이월 사유가 '준공기한 미도래' 등 형식적인 문구로만 기재되어 있거나 아예 누락되어 있어 사업별 이월의 불가피성과 적정성을 판단하기 어려운 것으로 나타났음.
- 예산 이월은 사업 추진 과정에서 불가피하게 발생할 수 있으나, 이월 사유를 구체적으로 밝히지 않을 경우 예산 집행의 적정성을 확인하고 사업 지연 원인을 파악하는 데 한계가 있음. 따라서 이월이 불가피한 사업에 대해서는 공정 지연 원인과 향후 추진 일정 등 구체적이고 명확한 사유를 이월명세서에 기재하도록 하고, 이를 통해 지방재정 운용의 투명성과 책임성을 높여야 할 것임.

< 최근 3년간 기타특별회계 세출결산 현황 >

(단위 : 백만원)

해당연도	예산현액	지출액	이월액	집행잔액
2025년(A)	**141,871**	**110,404**	**27,038**	**4,428**
2024년(B)	147,097	126,313	13,972	6,811
2023년(C)	159,677	127,670	21,397	10,610
증감(D=A-B)	-5,226	-15,909	13,066	-2,383
증감률(E=D/B)	-3.55%	-12.59%	93.51%	-34.98%

- 기타특별회계 지출액은 1,104억 400만 원으로 전년 대비 159억 원(12.59%) 감소하였으며, 이월액은 270억 3,800만 원으로 전년 대비 130억 원(93.51%) 증가하였음. 반면, 집행잔액은 44억 2,800만 원으로 전년 대비 23억 원(34.98%) 감소하였음.
- 지출액과 집행잔액은 감소한 반면 이월액은 큰 폭으로 증가한 만큼, 이월액이 증가한 주요 원인을 회계별·사업별로 면밀히 분석하고, 사업 추진 일정과 예산 집행 가능성을 고려한 예산 편성 및 체계적인 사업 관리가 이루어지도록 할 필요가 있음.

3) 순세계잉여금

< 순세계잉여금 현황 >

(단위 : 원)

구 분	결산상 잉여금	이월액	보조금 실제반납금	순세계잉여금	구성비
합 계	**600,129,508,646**	**437,959,029,747**	**31,550,923,527**	**130,619,555,372**	**100.0%**
일반회계	522,336,754,140	383,803,262,517	31,061,306,716	107,472,184,907	82.3%
특별회계	77,792,754,506	54,155,767,230	489,616,811	23,147,370,465	17.7%

< 최근 3년간 순세계잉여금 현황 >

(단위 : 원)

구 분	2025년도	증감률	2024년도	증감률	2023년도
합 계	**130,619,555,372**	-0.5%	131,330,001,281	-4.6%	137,680,631,404
일반회계	**107,472,184,907**	22.7%	87,596,691,148	-27.7%	121,080,641,776
특별회계	**23,147,370,465**	-47.1%	43,733,310,133	163.5%	16,599,989,628

- 순세계잉여금은 세입결산액에서 세출결산액을 차감한 세계잉여금 중 다음 연도 이월액과 보조금 반납금 등을 제외한 재원으로, 지방자치단체가 실질적으로 활용할 수 있는 재원임. 2025회계연도 결산상 세계잉여금은 6,001억 원이며, 여기에서 다음연도 이월액 4,379억 원과 보조금 반납금 315억 원을 제외한 순세계잉여금은 1,306억 원임.
- 일반회계 순세계잉여금은 세입결산액의 3.24%으로, 세입 초과수납액 294억원과 집행잔액 750억원 등으로 생기는바 효율적이지 못한 재정운영의 결과로 볼 수 있음.
- 순세계잉여금은 세입 추계의 정확성과 예산 집행의 효율성에 영향을 받는 만큼, 세입 추계의 정교화와 집행잔액 감축을 위한 노력을 지속해야 함. 순세계잉여금은 매년 발생할 수 있으나 그 규모가 유동적이고 지속적인 확보가 보장되지 않는 재원인 만큼, 이를 활용하여 경상적 경비 등 지속적인 재정 부담을 수반하는 사업을 확대하는 것은 신중해야 함. 따라서 지방채 상환, 재난·재해 대응, 시급한 지역 현안 등 재정 여건과 사업의 우선순위를 고려하여 활용할 필요가 있음.

4) 재무제표

❍ 재정상태 및 증감 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2025	2024	전년대비 증감	
	금액	금액	금액	비율(%)
유동자산	676,190	778,015	-101,825	-13.08%
투자자산	52,695	22,392	30,303	135.33%
일반유형자산	1,021,239	957,170	64,069	6.69%
주민편의시설	1,290,291	1,215,903	74,388	6.12%
사회기반시설	7,337,896	7,165,857	172,039	2.40%
기타비유동자산	15,044	15,210	-166	-1.09%
자산총계	**10,393,355**	**10,154,548**	**238,807**	**2.35%**
유동부채	82,119	79,524	2,595	3.26%
장기차입부채	267,000	249,750	17,250	6.91%
기타비유동부채	269,008	288,833	-19,825	-6.86%
부채총계	**618,127**	**618,107**	**20**	**0.00%**
고정순자산	9,124,638	8,822,543	302,095	3.42%
특정순자산	60,927	54,084	6,843	12.65%
일반순자산	589,663	659,814	-70,151	-10.63%
순자산총계	**9,775,228**	**9,536,441**	**238,787**	**2.50%**
부채및순자산총계	**10,393,355**	**10,154,548**	**238,807**	**2.35%**

- 2025회계연도 포항시의 자산총계는 10조 3,933억 5,500만 원으로 전년 대비 2,388억 700만 원 증가하였으며, 부채총계는 6,181억 2,700만 원, 순자산은 9조 7,752억 2,800만 원으로 전년 대비 2,388억 700만 원 증가하였음. 자산 증가는 일반유형자산, 주민편의시설 및 사회기반시설 등에 대한 투자 확대에 따른 것으로 보임.
- 부채총계는 6,181억 2,700만 원으로 전년 대비 2,000만 원 증가하였음. 하수관거 BTL 관련 미지급금과 만기도래 차입금을 상환하였으나, 일반산업단지 조성을 위한 신규 차입이 발생하면서 전체 부채 규모는 전년과 비슷한 수준을 유지하였음.
- 총자산 대비 총부채 비율은 5.95%로 전년(6.09%)보다 0.14%p 낮아져 자산 대비 부채 비중은 소폭 개선되었음. 다만, 해당 비율만으로 재정건전성을 판단하기보다는 자체수입 규모와 장기차입부채의 변동, 향후 원리금 상환 부담 등을 종합적으로 살펴볼 필요가 있음. 특히 대규모 사업 추진 과정

에서 차입이 증가할 수 있는 만큼, 중장기 재정 여건과 상환 능력을 고려하여 추가 차입 계획을 면밀히 검토하고, 채무가 과도하게 증가하지 않도록 체계적으로 관리해야 할 것임.

❍ 재정운영 및 증감 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2025	2024	전년대비 증감	
	금액	금액	금액	비율(%)
인건비	318,747	308,444	10,303	3.34%
운영비	709,111	687,820	21,291	3.10%
정부간이전비용	16,859	17,784	-925	-5.20%
민간등이전비용	1,493,156	1,251,503	241,653	19.31%
기타비용	166,528	182,976	-16,448	-8.99%
비용총계	**2,704,401**	**2,448,527**	**255,874**	**10.45%**
자체조달수익	632,160	639,274	-7,114	-1.11%
정부간이전수익	2,182,400	1,849,096	333,304	18.03%
기타수익	9,880	8,479	1,401	16.52%
수익총계	**2,824,440**	**2,496,848**	**327,592**	**13.12%**
재정운영결과(비용-수익)	**-120,039**	**-48,321**	**-71,718**	**148.42%**

- 2025회계연도 총비용은 2조 7,044억 100만 원으로 전년 대비 2,558억 7,400만 원 증가하였음. 인건비는 3,187억 원으로 3.34%, 운영비는 7,091억 원으로 3.10% 증가하는 등 비교적 완만한 증가세를 보인 반면, 민간등이전비용은 1조 4,932억 원으로 전년 대비 2,417억 원(19.31%) 증가하여 총비용 증가의 주요 요인으로 나타났음. 이에 따라 민간등이전비용의 증가 원인과 세부 항목별 집행 내역을 면밀히 분석하고, 지원사업의 필요성과 효과성을 지속적으로 점검할 필요가 있음.
- 총수익은 2조 8,244억 4,000만 원으로 전년 대비 3,275억 9,200만 원 증가하였음. 이는 정부간이전수익이 3,333억 원(18.03%) 증가한 데 주로 기인하며, 국고보조금과 시·도비 보조금 수익의 증가가 영향을 미친 것으로 나타났음. 이전수익 증가는 재정 운용에 기여하는 측면이 있으나, 보조금 등 이전재원에 대한 의존도가 높아질 경우 자체재원 확보와 중장기적인 재정 운용에 영향을 미칠 수 있으므로, 자체수입 확충을 위한 노력과 함께 이전재원의 안정적인 확보 및 효율적인 활용 방안을 마련할 필요가 있음.

5) 성과보고서

(단위 : 개)

구분	전략 목표수	정책사업목표		성과지표 목표달성 여부		
		개수	지표수(A)	초과달성, 달성 수(B)	미달성 수	달성률(B/A)
계	19	137	262	207	55	79.01%
정책기획관	1	1	4	4	0	100%
대변인	1	1	4	3	1	75%
감사담당관	1	1	1	0	1	0%
자치행정국	1	17	32	24	8	75%
일자리경제국	1	22	30	23	7	76.66%
복지국	1	15	19	14	5	73.68%
환경국	1	8	14	10	4	71.42%
도시안전주택국	1	17	34	27	7	79.41%
해양수산국	1	8	17	12	5	70.58%
관광컨벤션추진본부	1	4	10	10	0	100%
남구보건소	1	4	9	9	0	100%
북구보건소	1	3	9	8	1	88.88%
농업기술센터	1	6	19	17	2	89.47%
건설교통사업본부	1	7	18	14	4	77.77%
맑은물사업본부	1	2	3	3	0	100%
푸른도시사업단	1	13	22	15	7	68.18%
평생학습원	1	5	9	7	2	77.77%
사업소	1	2	5	5	0	100%
의회사무국	1	1	3	2	1	66.66%

- 재정성과관리제도는 부서별 성과목표와 지표를 사전에 설정하고, 목표 달성 여부 등 성과정보를 재정운용에 활용하는 제도임. 포항시는 2025회계연도에 19개 전략목표, 137개 정책사업목표, 262개 성과지표로 구성된 성과관리체계를 운영하였음.
- 전체 성과지표 262개 중 207개(79.01%)는 목표를 달성하거나 초과 달성하였으나, 55개(20.99%)는 목표에 미달한 것으로 나타났음. 성과지표는 사업목적과 명확히 연계된 결과 중심으로 설정하고, 목표 미달성 지표에 대해서는 원인과 개선방안을 면밀히 분석할 필요가 있음. 아울러 성과분석 결과를 향후 예산 편성 및 사업계획 수립에 적극 반영하여 성과관리와 재정운용 간 연계성을 강화하고, 예산이 실질적인 정책성과로 이어질 수 있도록 노력해야 할 것임.

6) 종합의견

❍ **세입결산 검토 결과,** 일반회계 수납액은 3조 3,213억 원으로 예산현액 대비 100.89%를 기록하였으며, 예산현액을 293억 원 초과하여 수납하였음. 다만, 초과수납액이 전년 대비 197억 원 증가한 만큼, 세입 여건을 면밀히 분석하여 보다 정확한 세입 추계가 이루어지도록 노력해야 할 것임.

❍ 아울러 세입결산액에서 보조금이 차지하는 비중이 상승한 만큼, 국·도비 보조사업 확대에 따른 시비 부담과 향후 재정 부담 가능성을 면밀히 검토하고, 자체재원 확충에도 지속적으로 노력해야 할 것임.

❍ 특별회계 수납액은 4,702억 원으로 예산현액 대비 101.1%를 기록하였으나, 징수결정액 대비 수납률은 97.4%로 전년보다 1.0%p 하락하였음. 특히 공기업특별회계의 정리보류액이 크게 증가한 만큼 징수 가능성을 면밀히 분석하고, 상·하수도사업의 지속적인 영업손실에 대해서도 요금 현실화와 운영 효율화 등 재무구조 개선 방안을 마련해야 할 것임.

❍ **세출결산 검토 결과,** 일반회계 지출액은 2조 7,990억 원으로 전년 대비 10.54% 증가하였으며, 지출률도 전년 83.68%에서 85.03%로 상승하였음. 특별회계 역시 지출률이 84.4%로 상승하고 이월액이 전년 대비 약 42% 감소하는 등 전반적인 집행 여건이 개선된 것으로 보임.

❍ 다만, 일반회계 이월액은 3,868억 원으로, 이월사업의 예산현액 8,694억 원 중 지출액은 4,550억 원에 그쳐 집행률이 52.3%에 불과함. 지출 실적이 없거나 집행률이 낮은 사업도 다수 확인되는 만큼, 예산 편성 단계부터 사전 행정절차와 보상 협의, 설계 진행 상황 등을 면밀히 검토하고, 반복적으로 이월되는 사업은 추진 일정과 사업 규모를 재검토하여 예산이 적기에 집행될 수 있도록 관리해야 할 것임.

❍ **재무제표와 관련하여,** 2025회계연도 포항시의 자산총계는 10조 3,933억 원으로 전년 대비 2,388억 원 증가하였으며, 부채총계는 6,181억 원으로 전년과 비슷한 수준을 유지하였음. 총자산 대비 총부채 비율은 5.95%로 전년보다 0.14%p 낮아졌으나, 대규모 사업 추진에 따른 추가 차입 가능성을 고려하여 중장기

재정 여건과 원리금 상환 능력을 면밀히 검토하고 채무를 체계적으로 관리할 필요가 있음.

❍ 또한 총비용은 전년 대비 2,559억 원 증가하였으며, 특히 민간등이전비용이 1조 4,932억 원으로 전년 대비 2,417억 원 증가하여 총비용 증가의 주요 요인으로 나타남. 아울러 총수익은 전년 대비 3,276억 원 증가하였으며, 정부간이전수익 증가가 주요 요인으로 나타남. 이전재원의 증가는 재정운용에 기여하지만, 이에 대한 의존도가 높아지지 않도록 자체수입 확충과 이전재원의 효율적인 활용 방안을 함께 마련해야 할 것임.

❍ **성과보고서와 관련하여,** 포항시는 2025회계연도에 19개 전략목표, 137개 정책사업목표, 262개 성과지표로 구성된 성과관리체계를 운영하였음. 전체 성과지표 262개 중 207개는 목표를 달성하거나 초과 달성하였으나, 55개는 목표에 미달하여 전체 달성률은 79.01%로 나타남.

❍ 성과지표는 사업목적과 명확히 연계된 결과 중심으로 설정해야 하며, 목표 미달성 지표에 대해서는 구체적인 원인 분석과 개선방안 마련이 필요함. 아울러 성과분석 결과를 향후 예산편성과 사업계획 수립에 적극 반영하여 성과관리와 재정운용 간 연계성을 강화하고, 예산이 실질적인 정책성과로 이어질 수 있도록 노력해야 할 것임.

❍ 이상과 같이 세입 추계의 정확성을 높이고 체납액 관리를 강화하는 한편, 보조금 운용과 사업별 집행 실적을 지속적으로 점검하여 이월 및 집행잔액을 최소화하고, 결산심사에서 확인된 문제점이 향후 예산 편성과 집행에 반영될 수 있도록 노력해야 할 것으로 판단됨.

4. 질의 및 답변의 요지 : 생 략

5. 토론의 요지 : 없 음

6. 심사결과 : 원안가결