

わかりやすい 牧之原市の予算・決算



意次くん



もくじ

意次くん

- ◆予算 令和4年度の予算を見てみよう・・・ 1
収入・支出の内訳、市民1人あたり換算、
1か月の家計簿、主要事業、市の貯金・
借金、目標額

- ◆決算 令和2年度の決算を見てみよう・・・ 13
収入・支出の内訳、収入・支出の推移、
財政指標の状況

- ◆財務書類 財務書類から見た市の財政状況・・・ 19
一般会計等財務書類、行政目的別の状況、
分析表



意次くん

予算は

目的などに応じて3種類あるよ



企業会計

民間企業と同じように、利用した人から料金をもらって事業を行う会計です。

●水道事業会計

特別会計

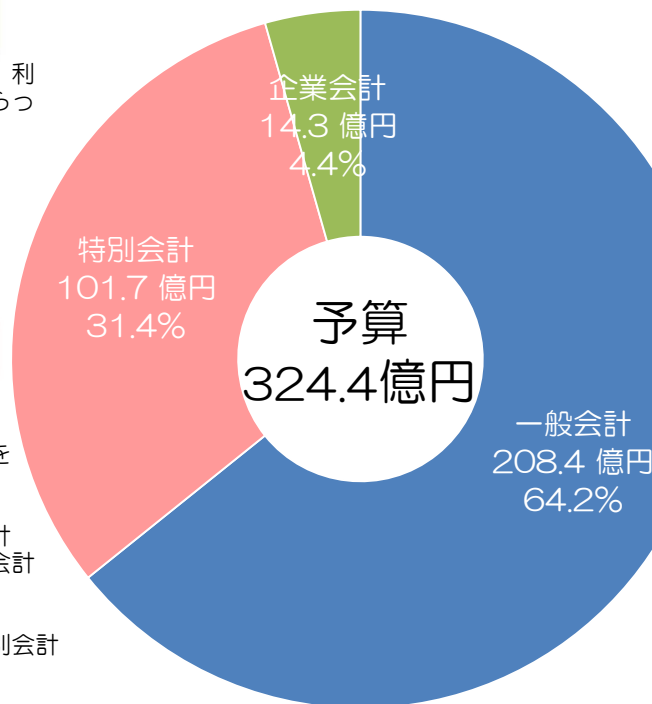
特定の収入があるため、独立した予算で収支を明確にし、特定の事業を行う会計です。

- 国民健康保険特別会計
- 後期高齢者医療特別会計
- 介護保険特別会計
- 土地取得特別会計
- 農業集落排水事業特別会計

一般会計

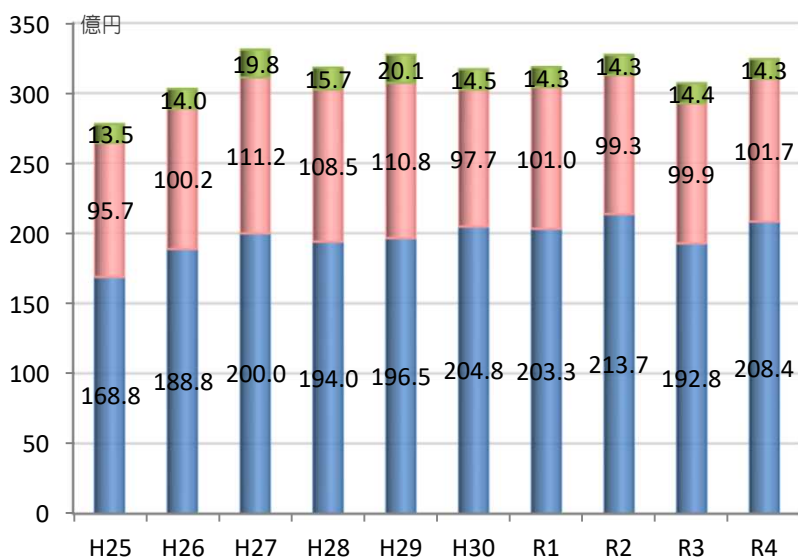
福祉、教育、道路の整備・補修など、市の基本的な事業を行う会計です。
主に、市税や地方交付税などで賄われています。

●一般会計



意次くん

予算の推移



予算規模が増加傾向になっています。

一般会計は、東日本大震災以降、津波避難タワーや防災公園などを整備してきたことが要因となります。

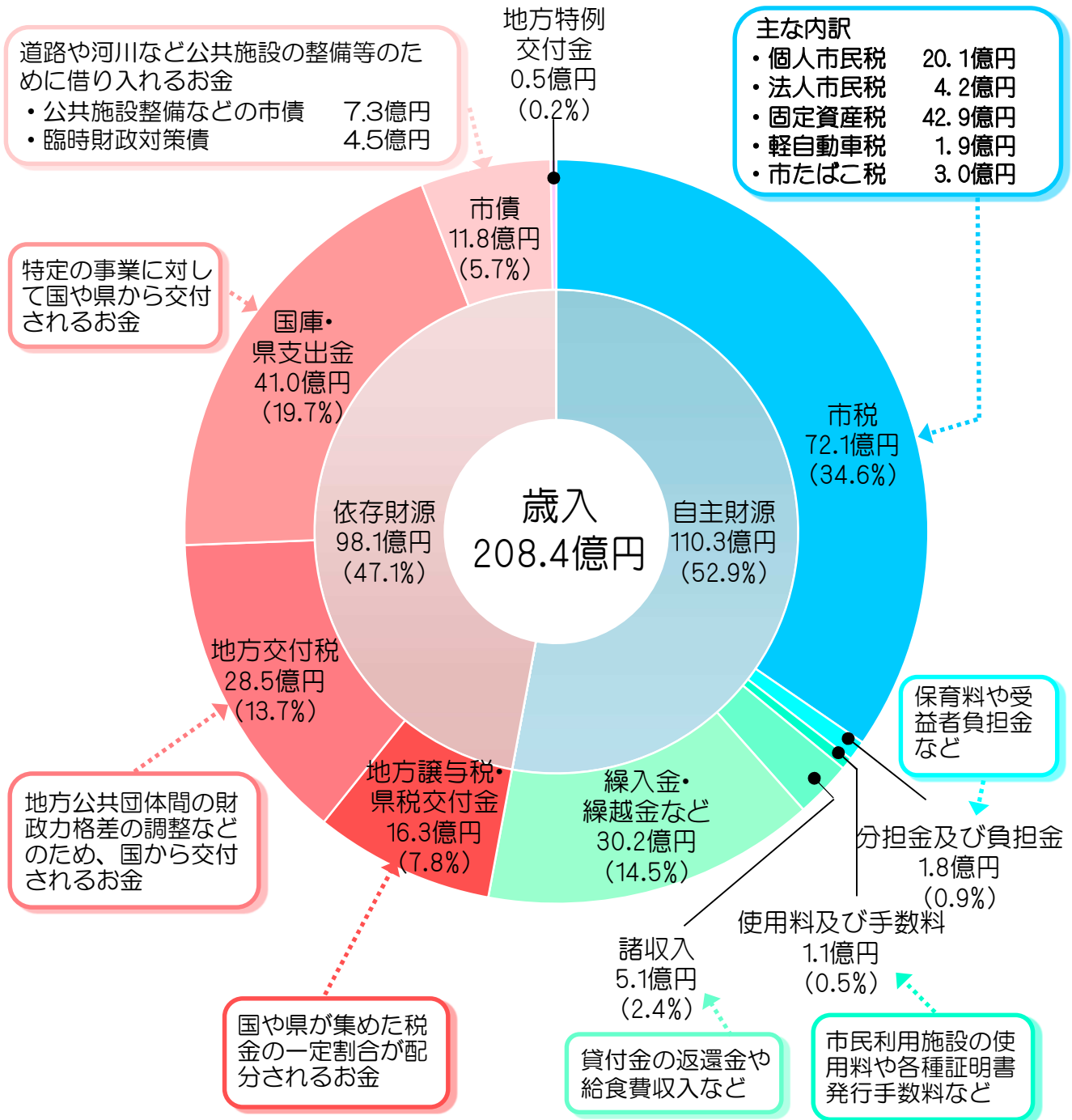
特別会計は、保険事業の制度改正などにより増減しています。

企業会計の水道事業は、配水池整備などの大規模事業の実施時に大幅な伸びとなっています。

令和4年度 予算を見てみよう

一般会計

歳入（収入）



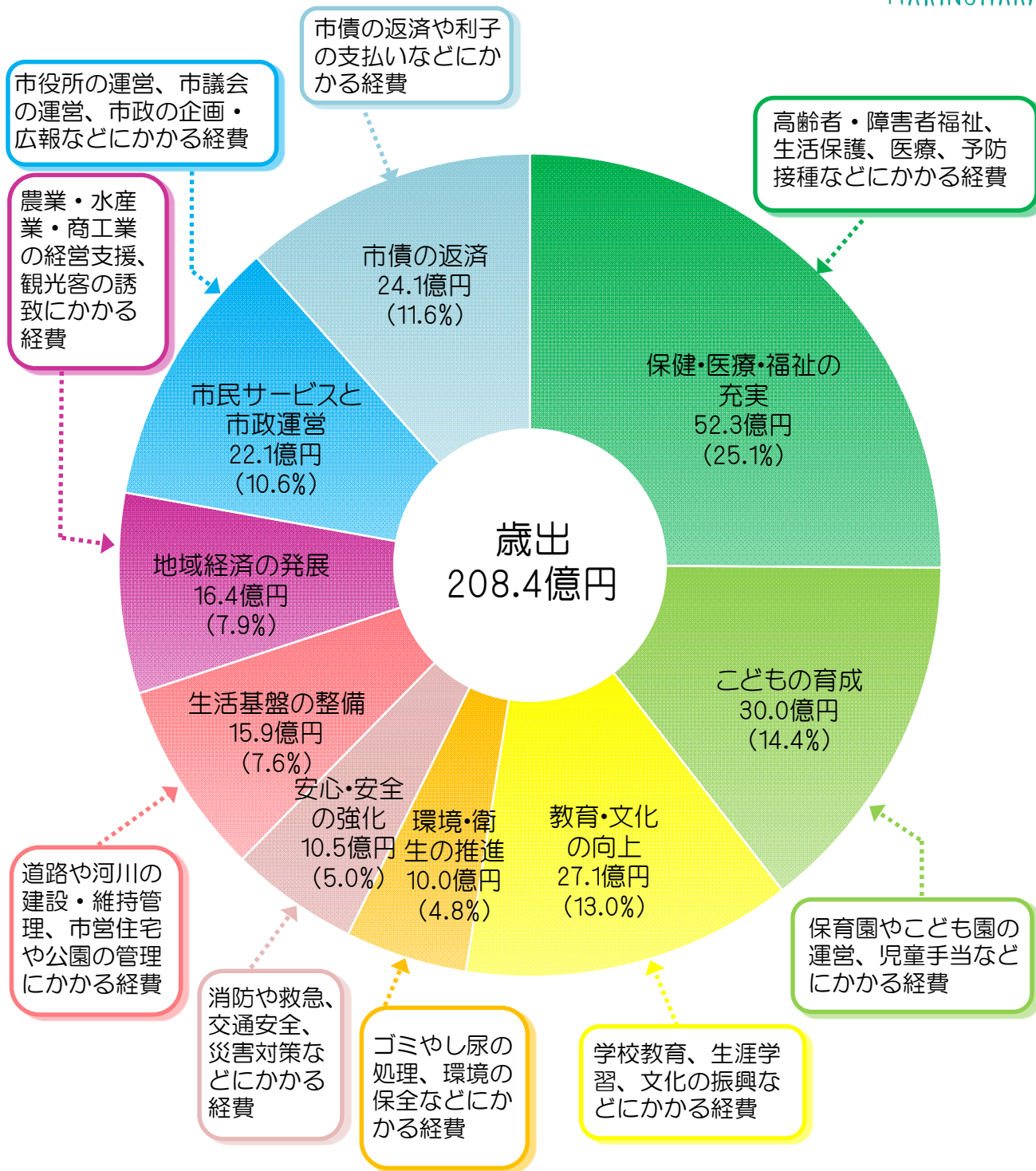
市債

市の施設は将来にわたって長期間使われるため、その整備費については今の市民だけでなく、将来の市民にも公平に負担してもらうという考えで市債を活用しています。しかし、借り入れに際しては、実質公債費比率の増加を抑えるため、交付税算入がある有利な起債を選択して借り入れを行っています。

また、このほか標準的な行政サービスを維持するため、国が交付税として交付できない分を地方公共団体が肩代わりする臨時財政対策債も借り入れしています。

※ 端数処理のため合計値が一致しない場合があります。(以下同様)

歳出（支出）



予算の3分の1以上が、高齢者や障害者、生活困窮者などへの支援、医療や介護の保険事業、予防接種、保育園やこども園、放課後児童クラブの運営、子ども医療費助成、児童手当などの社会保障経費に使われています。

また、過去に整備した道路や学校をはじめとした公共施設などは借金をして事業を行っています。毎年、予算の約1割を返済に充てています。

市民1人あたりに換算すると

一般会計

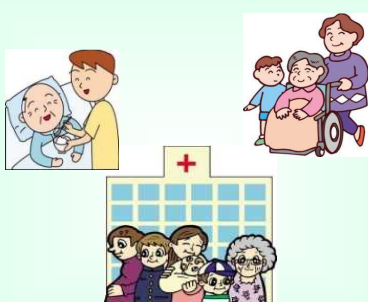
※ 令和4年1月1日現在人口 43,936 人(外国人含む)

予算を市民1人あたりに換算すると、47万4,300円になります。
医療や福祉、教育、道路の整備・補修など、様々な市民サービスに使われています。



意次くん

保健・医療・福祉の充実



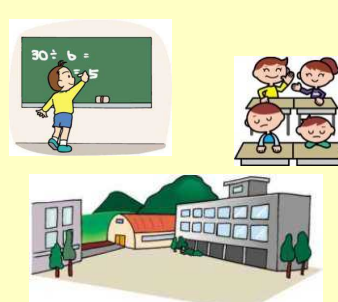
119,000円

こどもの育成



68,400円

教育・文化の向上



61,600円

環境・衛生の推進



22,800円

安心・安全の強化



23,800円

生活基盤の整備



36,200円

地域経済の発展



37,300円

市民サービスと市政運営



50,400円

市債の返済



54,800円

予算を家計に例えると

一般会計

RIDEON
MAKINOHARA

牧之原市の1年間の収入と支出を家計簿にあてはめて説明します。

令和4年度の予算を年収500万円（月収41万6,700円）の家計に置き換えてみました。



1 か月の家計簿

< 収入 >

給与	41万6,700円
（基本給（市税）	23万1,700円）
（諸手当（譲与税・交付金など）	18万5,000円）
家賃収入（使用料・手数料など）	9,300円
親からの支援（国・県支出金）	13万1,700円
貯金の取り崩し（繰入金）	7万4,100円
銀行からの借入（市債）	3万7,900円
計	66万9,700円

< 支出 >

食費（人件費）	10万2,800円
医療費（扶助費）	11万4,200円
ローンの返済（公債費）	7万7,400円
車の購入、家の増改築費 （投資的経費・維持補修費）	10万9,300円
友人への支援金 （補助費等・投資・出資金）	8万1,300円
子どもへの仕送り （一部事務組合負担金・繰出金）	9万9,400円
光熱費など（物件費など）	8万5,300円
計	66万9,700円

支出は、車の購入や家の増改築を行うため、大幅に増加しています。節約が難しい医療費も増えていますが、食費や光熱費などを切り詰めて、子どもへの仕送りも極力抑えて生活しています。

収入は、景気回復が見込まれることから基本給が増額となっています。家の増改築に係る費用が増加したため、貯金を取り崩し、銀行からの借入は抑制しています。

今後、維持修繕費の伸びが予想されているため、必要最低限の支出にするなど、抜本的な生活習慣の見直しが必要になってきています。

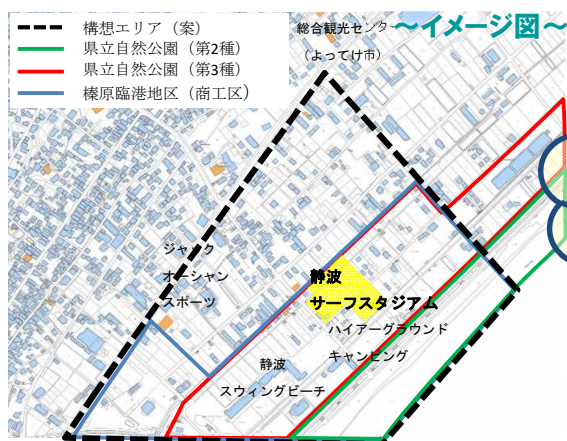
牧之原市の主要な事業は？

人口や経済の縮退時代においても持続が可能なまちづくりを進めるため、様々な事業を行っていますが、戦略的な観点から3つのプロジェクト事業を重点施策に位置付け取り組んでいます。

未来若者プロジェクト

◎ウェーブプールやサーフィン競技を核とした沿岸部活性化事業

サーフィン競技を核とした交流事業を推進することにより、地域の人的・経済的・文化交流を図ることで、オリンピックをきっかけとした沿岸部の賑わいを創出します。



R4予算
0.1億円
(一部、R3繰越含む)

- ◆2020東京五輪「金メダリスト」カリッサムーア選手等の招聘
- ◆国際ジュニアサーフィン大会開催の支援
- ◆キッズサーフィンスクールの開催
- ◆高校生サーフィン活動の支援 など



公共施設最適化プロジェクト

◎道路ストック補修支援・道路メンテナンス事業

交通の安全性を確保するとともに、道路施設の長寿命化を推進するため、事後保全から予防保全に転換し、道路ストック総点検結果に基づき、市道の舗装や法面などの傷みの程度が高い施設の補修を計画的に実施します。また、道路の点検結果を踏まえ策定した長寿命化計画に基づき、劣化、損傷が著しく進行している橋梁、トンネルの構造物を計画的かつ予防的に補修を実施します。



R4予算
2.2億円

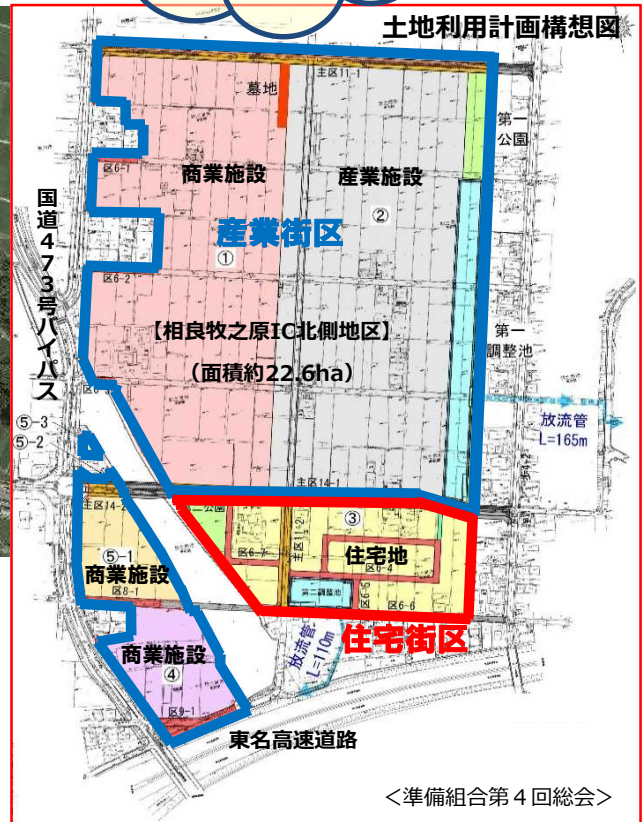
高台開発プロジェクト



◎新拠点開発推進事業

東名高速道路相良牧之原インターチェンジ北側地区の複合的な用途による開発を推進し、市内全体に効果を及ぼす、個性あふれ、成長の基盤と魅力的な住環境を備えた新たな拠点を整備します。

R4予算
4.5億円



区 分	面積 (ha)	割合 (%)
商業施設	9.3	41.2
産業施設	7.9	35.0
住宅地	2.0	8.8
公園・調整池等	3.4	15.0
合 計	22.6	100.0

◎萩間地区工業用地造成事業

県、市、企業の3者により、事業の実現に必要な基本協定を締結し、早期の工事着手を目指します。また、開発区域外で予め整備が必要な公共施設について改修等を実施します。

R4予算
0.2億円



スズキ(株)相良工場の拡張支援

ゼロカーボンシティへの取組

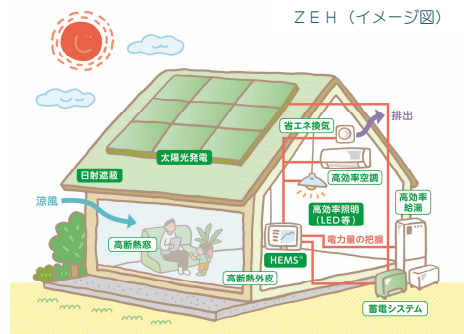
そのほかの重点施策として取り組んでいる事業を紹介します。

令和3年1月に「ゼロカーボンシティ」宣言をし、脱炭素のまちづくりを推進しています。各家庭の創エネ・省エネ・蓄エネ設備導入支援をはじめ、荒廃農地対策も兼ねた早生樹導入や脱炭素化に向けた実証実験、公共施設のZEB化などに取り組んでいます。

◆環境基本計画の見直し

◆家庭用創エネ・省エネ・蓄エネ設備設置の支援

- ☞ ZEH（ネット・ゼロ・エネルギー・ハウス）の建築
- ☞ 蓄電システムの設置
- ☞ 太陽光発電システムの設置（蓄電システムと同時導入の場合）



出所：農林水産省HP

- ◆ 荒廃農地対策も兼ねた早生樹導入の支援
- ◆ 荒廃農地対策も兼ねた脱炭素化に向けた実証実験
- ◆ ハイブリッド車等の低公害車の導入
- ◆ 照明のLED化や高効率設備等の導入による公共施設の省エネ化 など

R4予算
3.7 億円
(ゼロカーボン関連全体)

◎多目的体育館整備事業

牧之原市スポーツ推進計画に基づき、スポーツに限らず多目的に利用できる機能とともに、原子力災害時には放射線防護機能を有する施設としての体育館を整備します。また、エネルギー消費量75%以上を削減するNearly ZEBの認証取得に取り組みます。



R4予算
11.7 億円
(Nearly ZEBを含む)

ZEB（ネット・ゼロ・エネルギー・ビル）

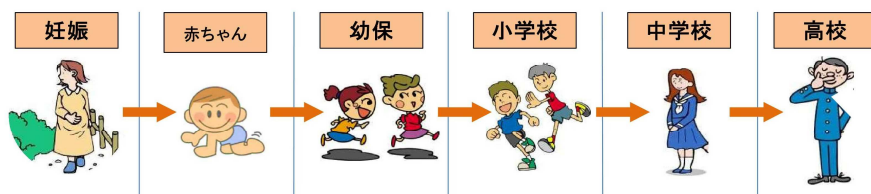


令和5年度完成予定

日本一女性にやさしいまち



子育て世代が住み働き、子どもを産み、子育てしやすい環境を整えることで「日本一女性にやさしいまち」を目指しています。



- ◆ 保育園民営化による教育・保育の質の向上
- ◆ 待機児童を出さない保育園・幼稚園・認定こども園、放課後児童クラブの運営
- ◆ こども医療費の助成
- ◆ 子育て応援特別給付金の支給（新生児一人につき10万円）
- ◆ 妊産婦通院費の助成
- ◆ 妊娠期疾患治療費の助成
- ◆ 親子で遊べる施設や公園の整備 など

R4予算

14.5 億円

（一部、R3繰越含む）

◎学校再編（小中一貫校）事業

子どもたちが楽しい学校生活を送り、「次代を切り拓く力」を育てていくため、みんなで子どもを育てる「共育」を実現する「みんなの学校」を目指し、小学校と中学校が一緒になった「小中一貫校」を整備します。

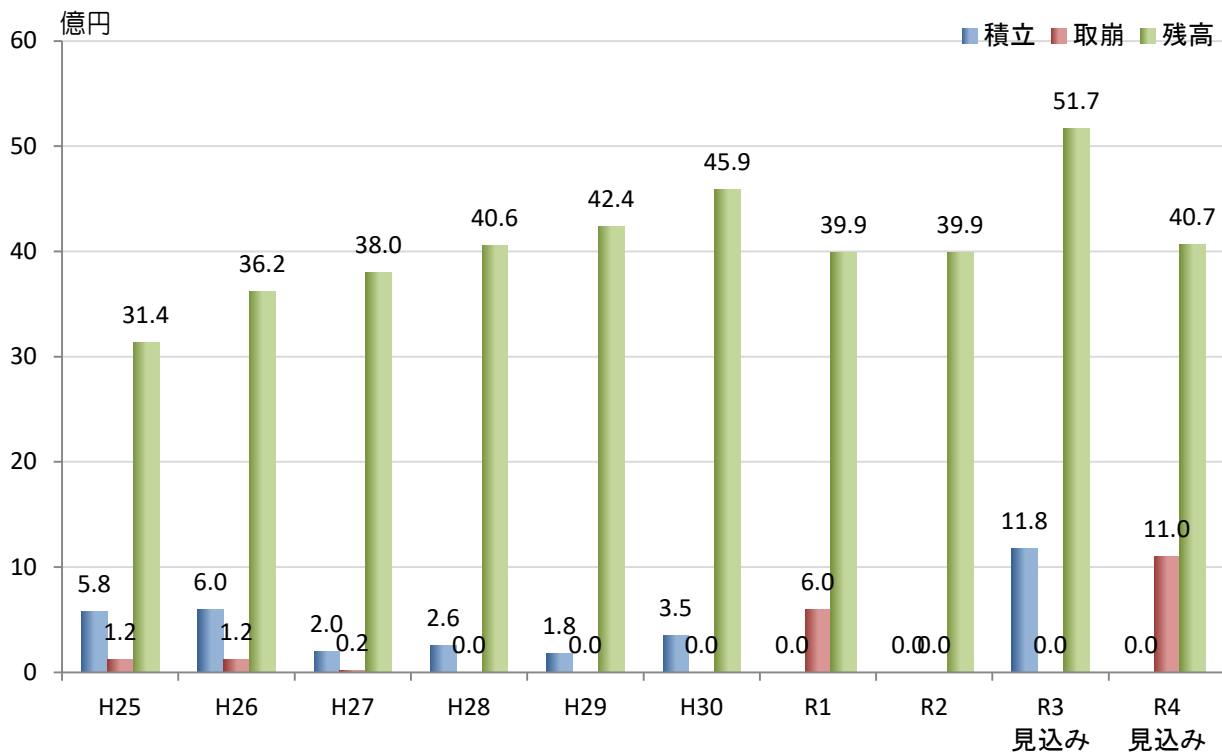
令和12年度(2030年度) 開校 予定



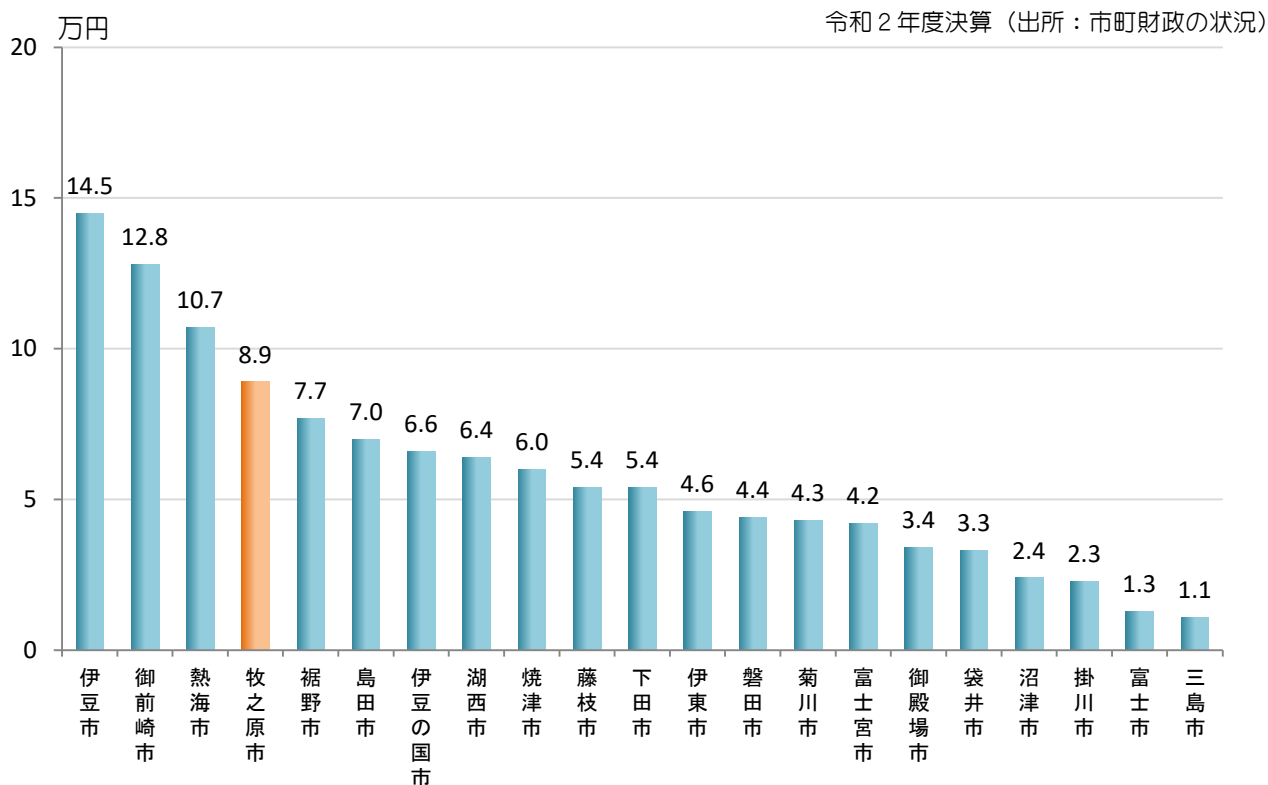
牧之原市の貯金は？

財政調整基金と
減債基金の合計額

基金残高などの推移



市民 1 人あたりの基金残高 (県内21市の比較) 政令市を除く

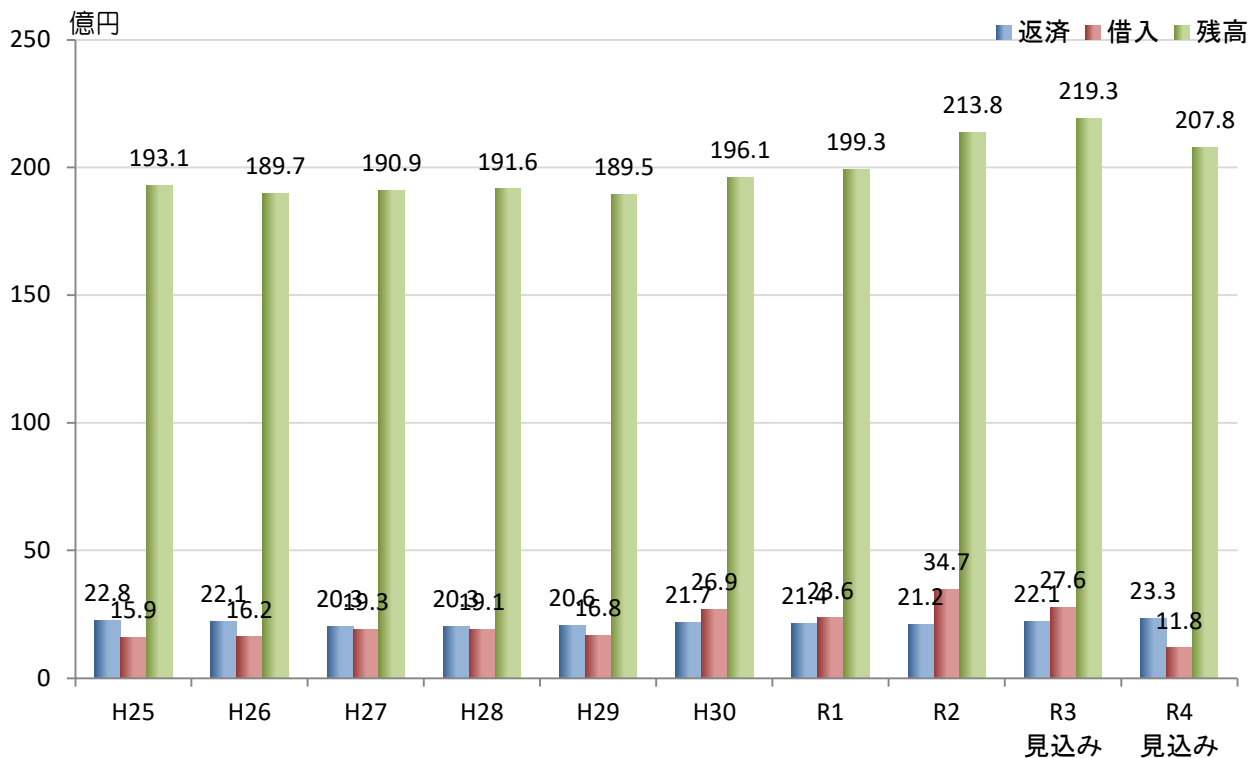


牧之原市の借金はいくら？

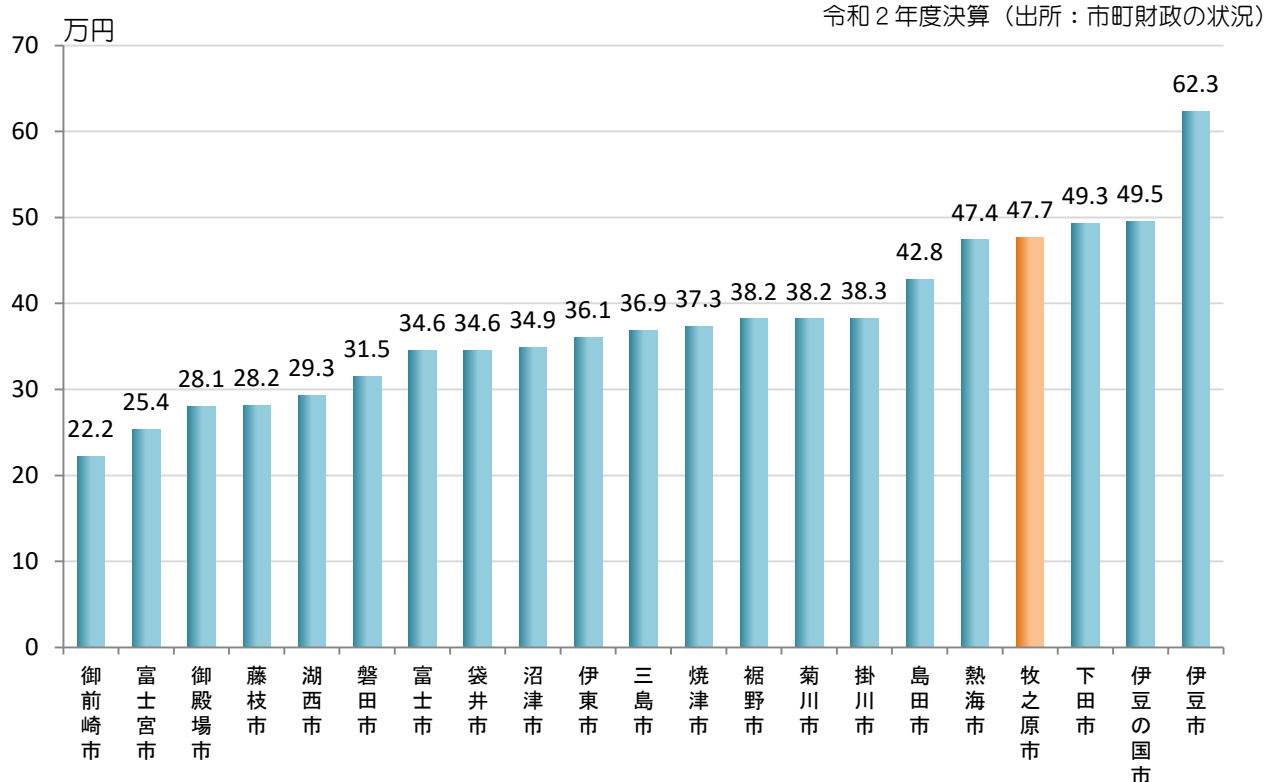
普通会計



市債残高などの推移

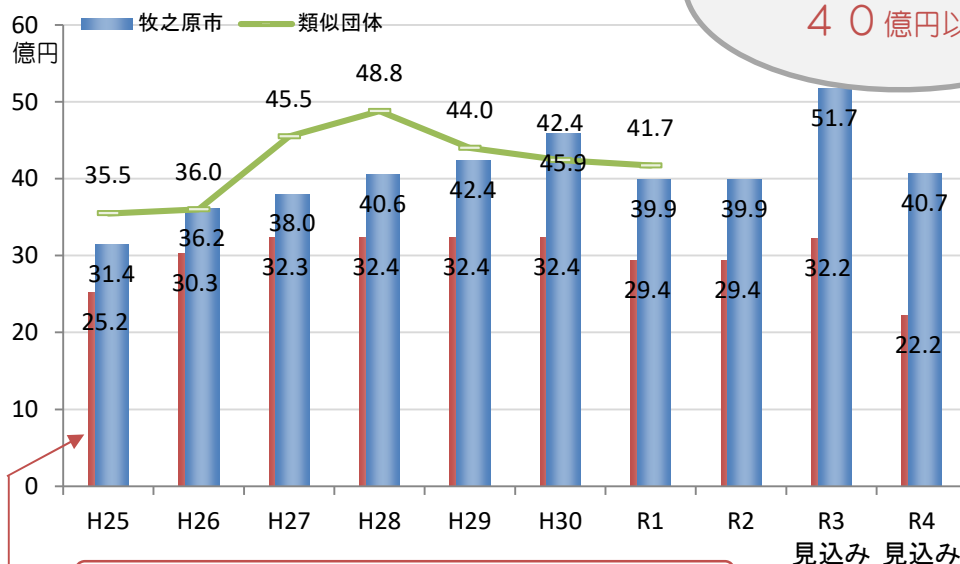


市民 1 人あたりの市債残高 (県内21市の比較) 政令市を除く



貯金と借金の目標額は？

基金残高の類似団体比較

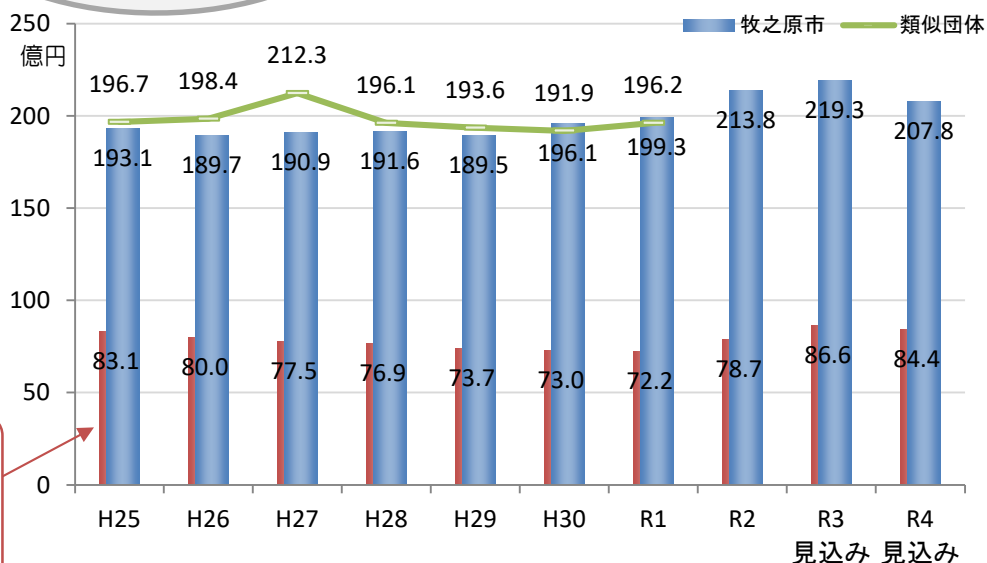


基金残高のうち7割程（直近は6割）は、財政調整基金という貯金で、年度間の不均衡を調整するために使われます。



市債残高の類似団体比較

類似団体の平均値を
目指します。
200億円以下



市債残高のうち4割程は、臨時財政対策債という借金で、その国の収入が不足しているため、地方が借り入れています。

類似団体は、全国の市町村を「人口」と「産業構造」の割合で類型化したものです。

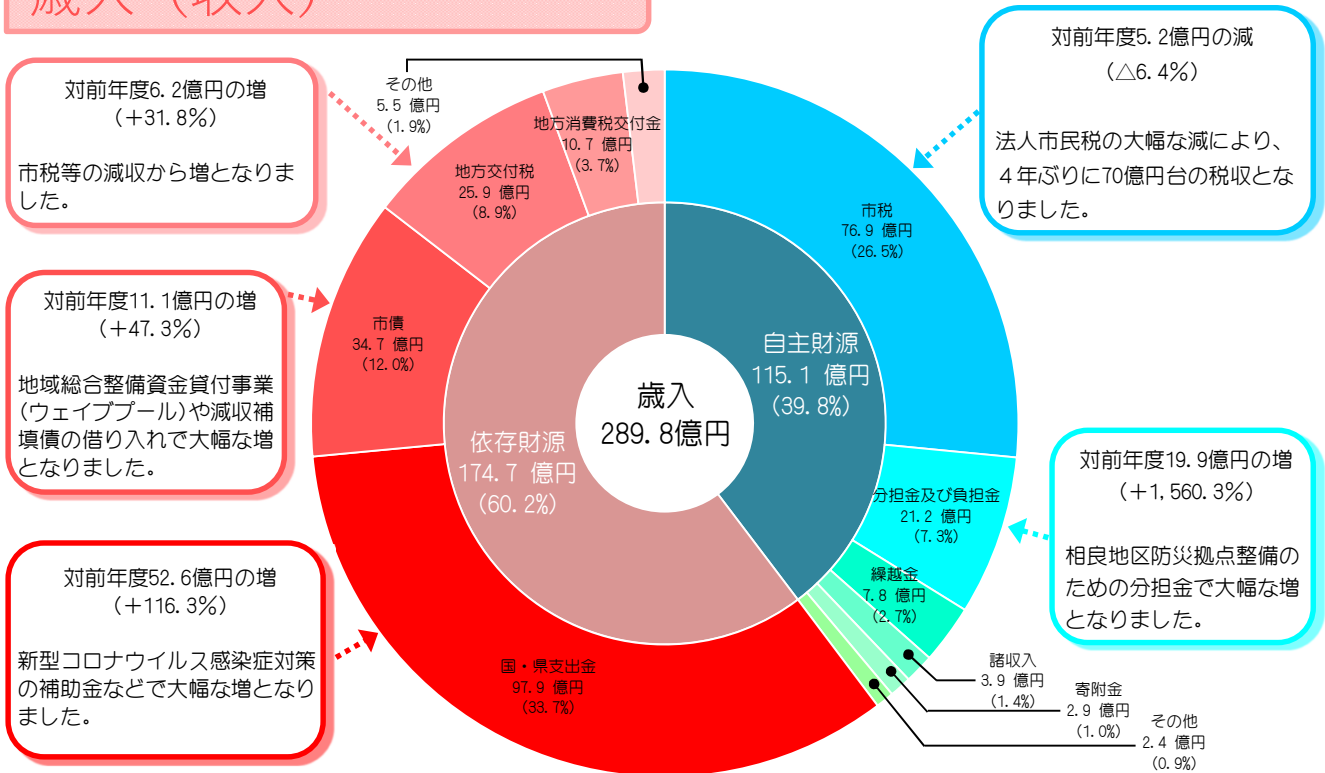
牧之原市は、人口5万人未満の都市のうち、第2次産業及び第3次産業を合わせた就業人口比率が90%未満で、かつ第3次産業就業人口比率が55%未満に区分され、全国で35団体あります。

令和2年度 決算を見てみよう

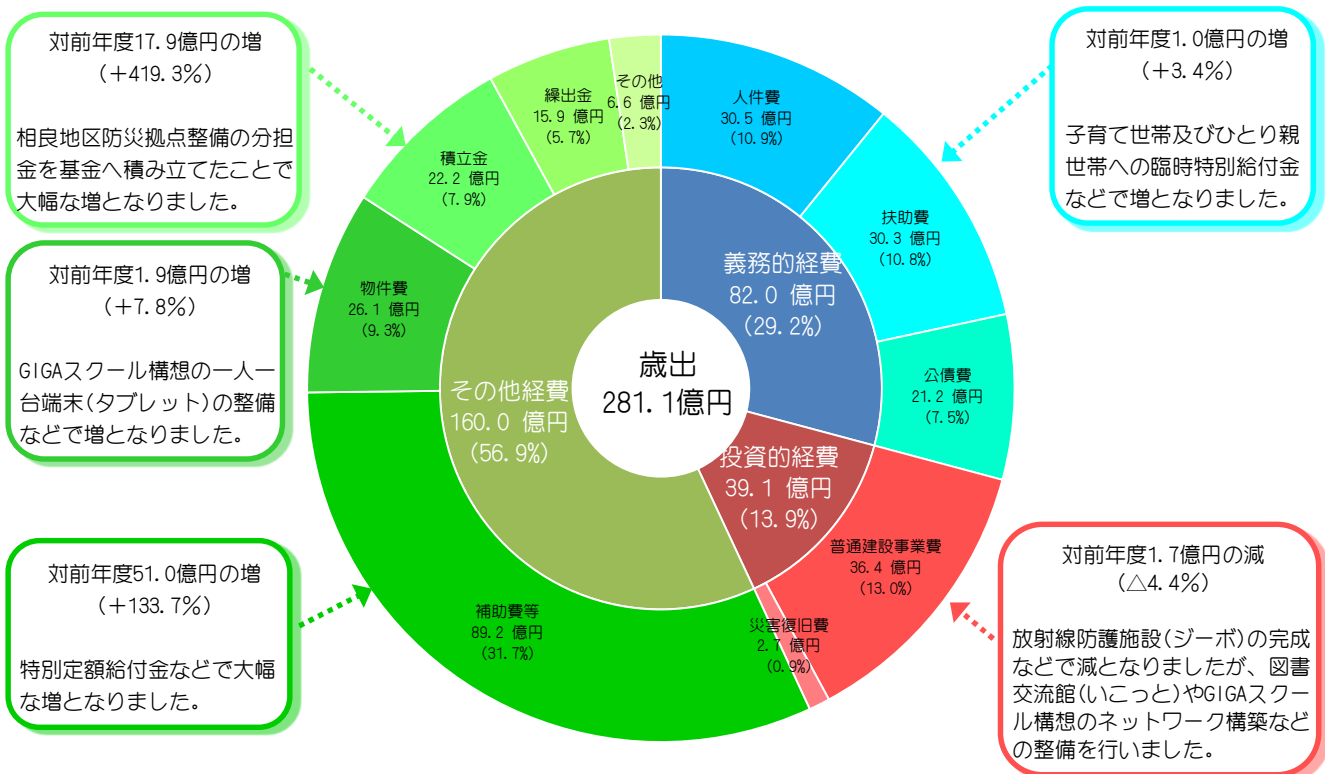
普通会計



歳入（収入）

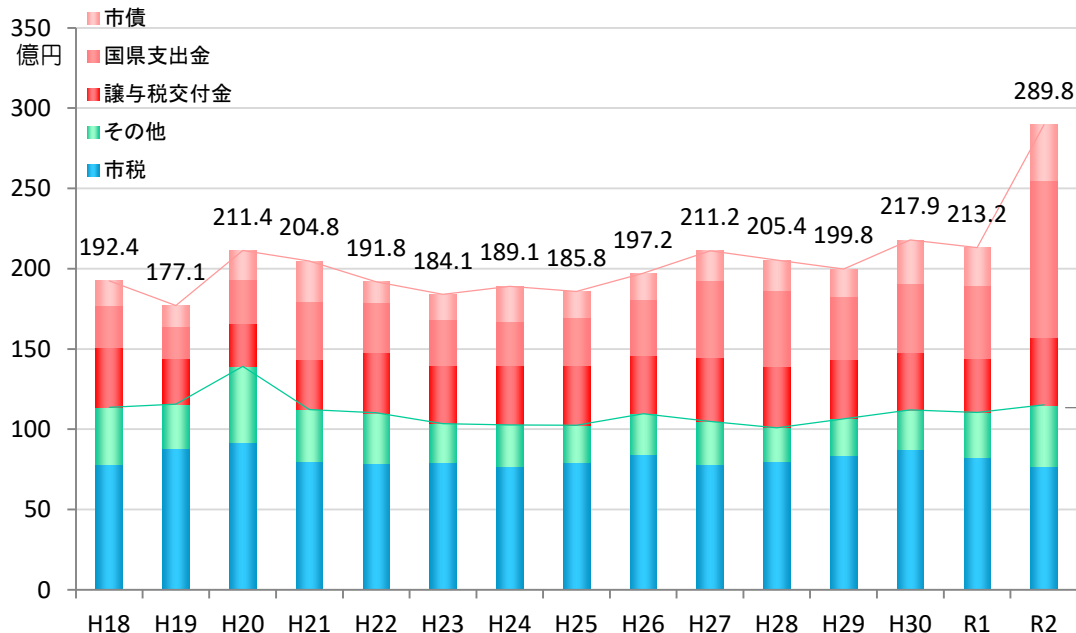


歳出（支出）



歳入決算額（収入）の推移

収入には、みなさんに納めていただいた市税や保育料のほか、国や県から使い道が指定され交付されるお金、道路や施設を整備するときに借り入れる市債などがあります。



依存財源

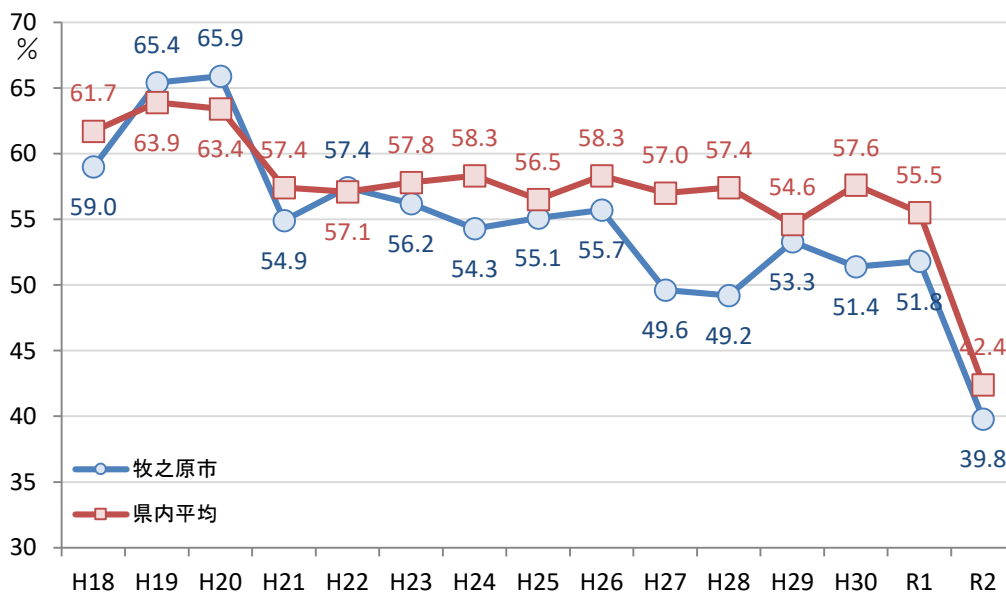
国や県が定めた額を交付されたり、割り当てられたりする収入です。

自主財源

市税や保育料など、市が自主的に確保できる収入です。

自主財源比率の推移

歳入総額に占める自主財源の割合（自主財源比率）が高いほど、自主的かつ安定的な行政活動を行うことができます。



市税・使用料など
（自主財源）

歳入総額

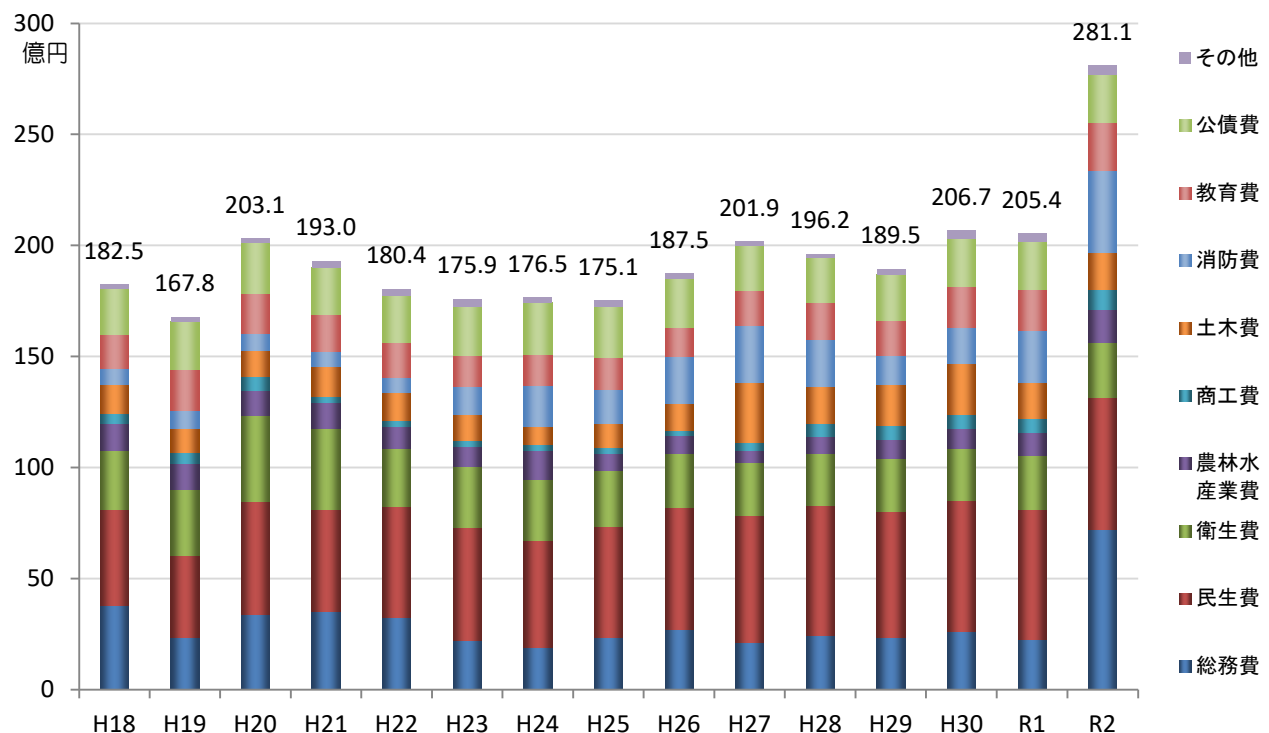
県内の直近10年間の平均は、平成29年度と令和2年度を除けば55%から60%の間を推移しています。牧之原市の比率は、県内の平均より低い状態が続いていますので、国や県の補助金を上手に活用するとともに、自主財源の確保に努めていきます。

歳出決算額（目的別）の推移



入ってきたお金が、どのような目的で使われたのかを見ることができます。

福祉や子育てのほか、道路や学校などをつくったり、火災や救急に備えたり、様々な事業にお金を使っています。



総務費

市役所の運営、情報発信、税金の徴収、住民票の発行など

民生費

保育園やこども園の運営、児童手当、生活保護、高齢者や障害者などの福祉

衛生費

医療、予防接種、ゴミやし尿の処理、火葬場の運営など

農林水産業費

農業や水産業の経営の支援など

商工費

商店街や中小企業の支援、観光施設の管理、観光客の誘致など

土木費

道路や河川、橋の整備、市営住宅や公園の管理など

消防費

消防や救急、災害の対策など

教育費

小・中学校や公民館、スポーツ施設の管理・運営、生涯学習、文化の振興など

公債費

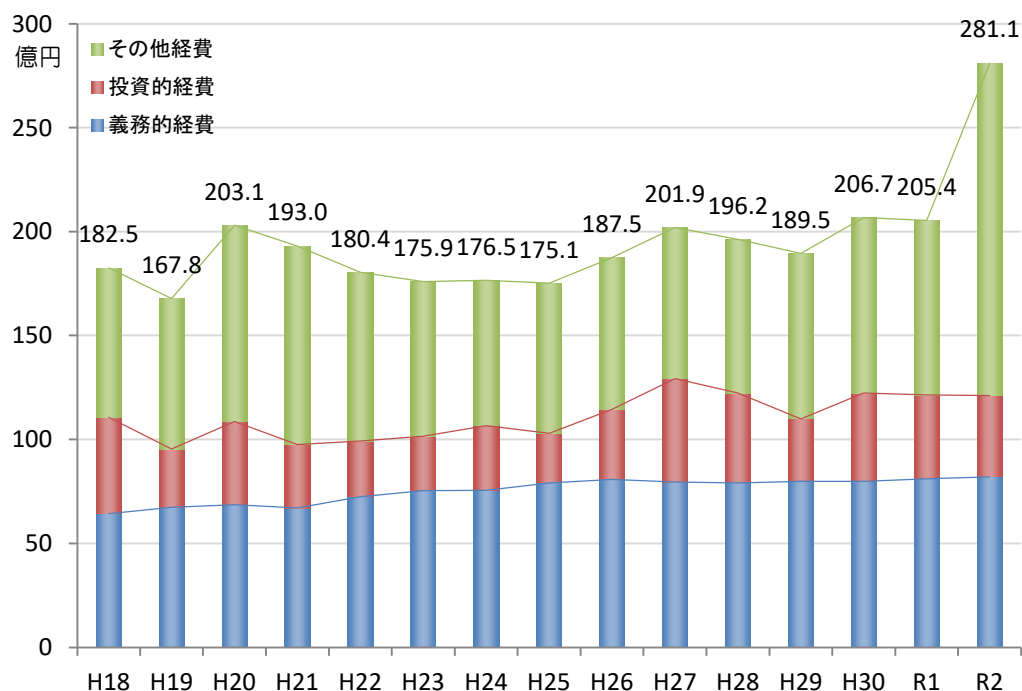
道路や学校を作る時に国や銀行などから借り入れたお金の返済

その他

議会の運営、働いている人や仕事を探している人の支援、災害の復旧など

歳出決算額（性質別）の推移

入ってきたお金が、どのような性質で使われたのかを見ることができます。
義務的経費、投資的経費及びその他経費に大別しています。



その他経費

施設の管理費、各事業の民間企業への委託、事業や団体への補助金、特別会計への繰出金などの経費です。

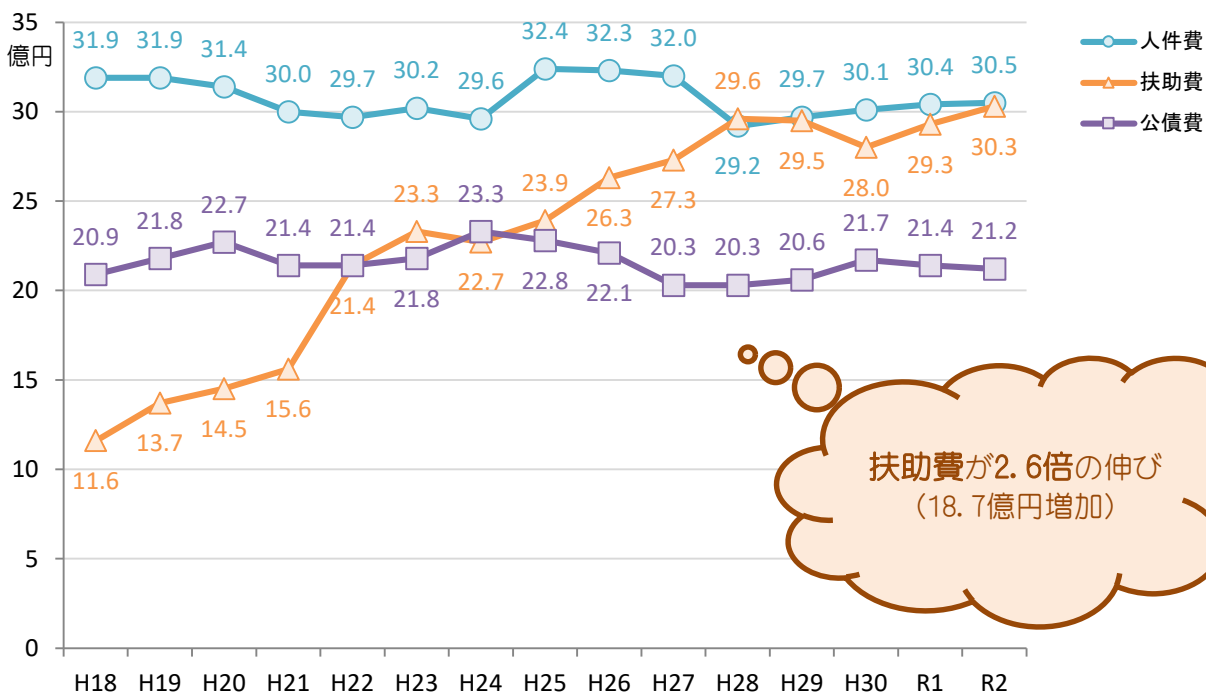
投資的経費

道路、橋りょう、公園、小・中学校、市営住宅の建設など社会資本の整備に要する経費です。

義務的経費

毎年の支出が義務付けられ、節減することが難しい経費です。

義務的経費の推移



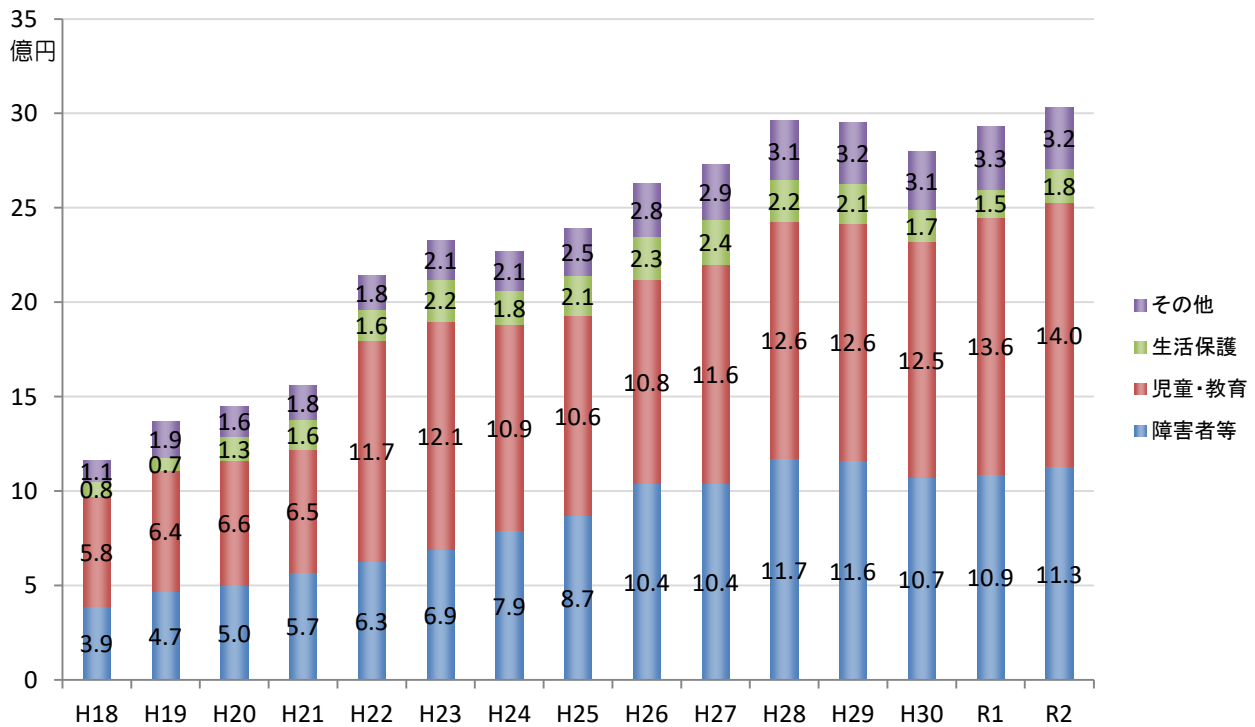
扶助費が2.6倍の伸び
(18.7億円増加)

平成17年10月の合併時から人件費と公債費は、増減はありますがほぼ横ばいで推移しています。
扶助費は、18.7億円増加しました。障害者自立支援や生活保護、児童手当などが大きく伸びています。

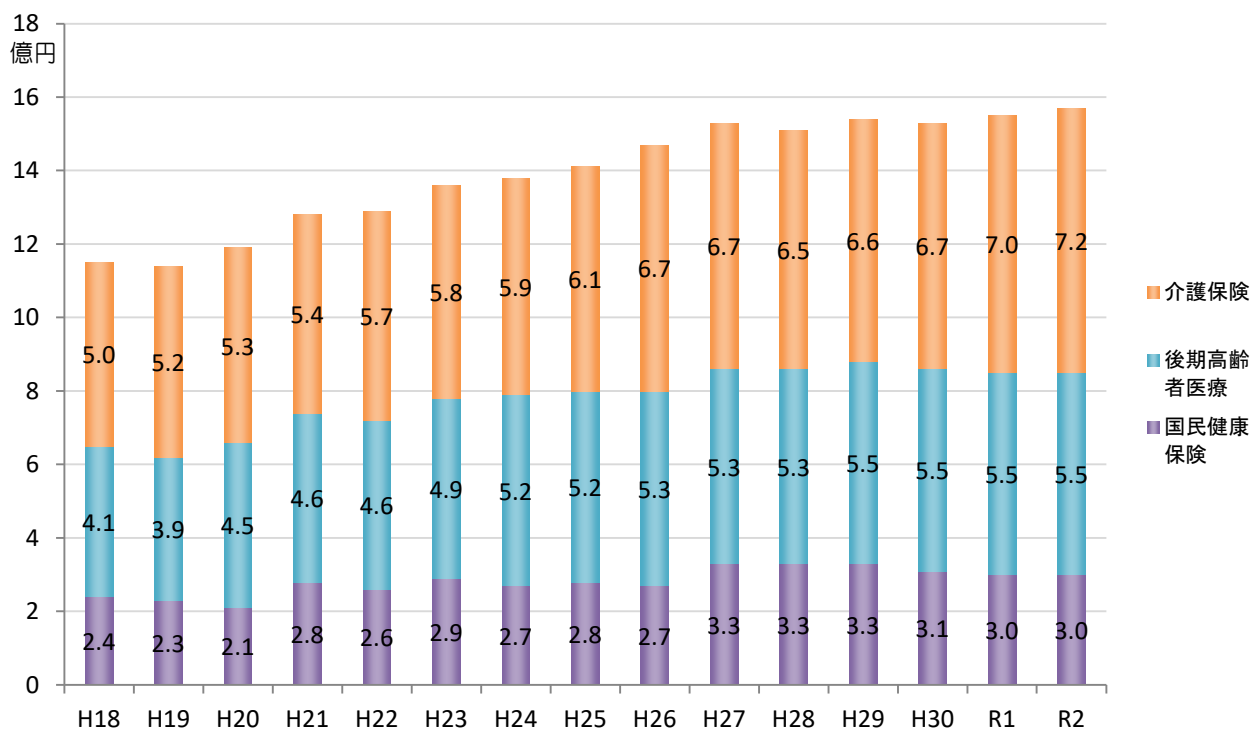
社会保障経費の推移

少子高齢社会の進行などにより、社会保障経費（扶助費や医療保険・介護保険）が年々増加しています。

<扶助費の推移>



<医療保険・介護保険の推移>



主な財政指標の状況

財政指標はいろいろありますが、ここでは以下の指標を取り上げました。

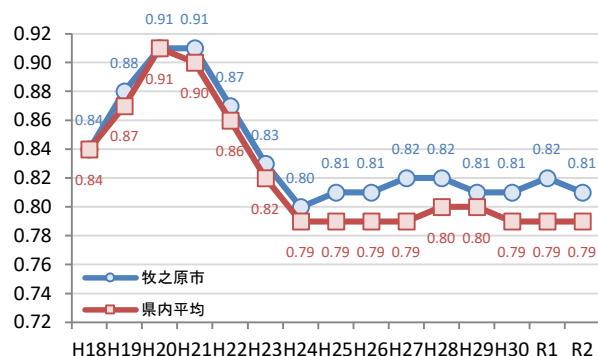
財政力指数



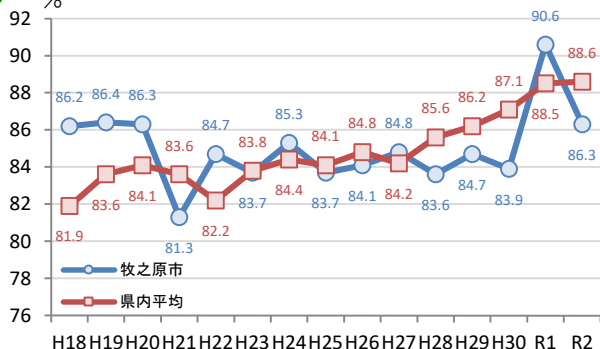
意次くん

0.81は県内で
22 位 /35市町
(大きい方がいい)

標準的な行政活動を行うために必要な財源をどの程度自力で調達できるかを見る指数です。



%



経常収支比率

86.3は県内で
9 位 /35市町
(低い方がいい)

経常的に入ってくる市税等に対して、経常にかかる経費の占める割合を表す指標です。



意次くん

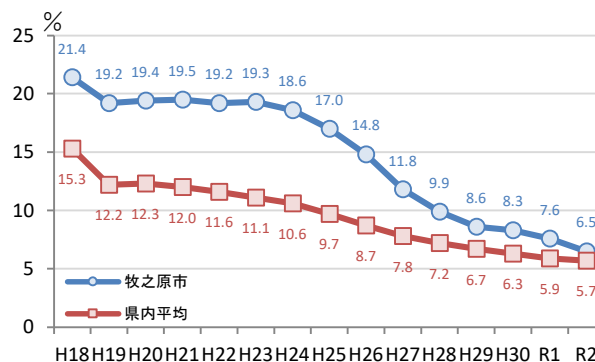
実質公債費比率



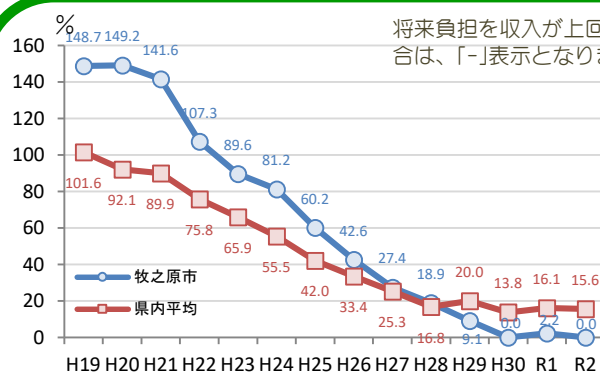
意次くん

6.5は県内で
20 位 /35市町
(低い方がいい)

収入に対して返済額がどの程度の割合になるのかを示す指標です。



%



将来負担を収入が上回った場合は、「-」表示となります。

- は県内で
1 位 /35市町
(低い方がいい)

将来支払わなければならない負債が、収入に対してどの程度なのかを示す指標です。

将来負担比率



意次くん

令和2年度 財務書類を見よう



財務書類は、民間企業で作成している「財務諸表」の考え方を取り入れた決算書類です。

財務書類 4 表

貸借対照表

市が持っている資産や負債などのストックの状況を示したものです。

行政コスト計算書

1 年間の経常的な行政サービスに要した費用等を示したものです。

純資産変動計算書

純資産が1 年間でどのように変動（増減）したかを示したものです。

資金収支計算書

1 年間の現金の流れを示したものです。

財務書類の会計の範囲

牧之原市では以下の3種類の範囲で財務書類を作成しています。

- 一般会計等 … 一般会計及び地方公営事業会計以外の特別会計
- 全 体 … 一般会計等に地方公営事業会計を加えたもの
- 連 結 … 全体財務書類に関連団体を加えたもの



チャーフィン & チャーミイ

連結財務書類

（一部事務組合・広域連合、第三セクター等を加えた会計）

全体財務書類

（牧之原市のすべての会計）

一般会計等財務書類

（普通会計と同じ会計）

- ・一般会計
- ・土地取得特別会計
- ・国民健康保険特別会計
- ・後期高齢者医療特別会計
- ・介護保険特別会計
- ・農業集落排水事業特別会計
- ・水道事業会計

- ・牧之原市菊川市学校組合
- ・大井上水道企業団
- ・相寿園管理組合
- ・東遠広域施設組合
- ・静岡県市町総合事務組合
- ・牧之原市御前崎市広域施設組合
- ・駿遠学園管理組合
- ・御前崎市牧之原市学校組合
- ・大井川広域水道企業団
- ・榛原総合病院組合
- ・吉田町牧之原市広域施設組合
- ・東遠工業用水道企業団
- ・静岡県後期高齢者医療広域連合
- ・静岡地方税滞納整理機構
- ・（公財）山崎こども教育振興財団
- ・（一財）まきのほら活性化センター
- ・（福）牧之原市社会福祉事業団

一般会計等財務書類

財務書類は4つの表が密接に関係し、整合性が図られています。

貸借対照表		(単位：億円)	
借方		貸方	
固定資産	844.7	固定負債	224.5
有形固定資産	760.8	地方債	191.7
無形固定資産	0.2	退職手当引当金	32.8
投資その他の資産	83.7	その他	-
流動資産	52.7	流動負債	27.6
現金預金	11.9	1年内償還予定地方債	22.1
未収金	0.7	その他	5.5
基金	39.9	負債合計	252.1
その他	0.2	純資産合計	645.3
資産合計	897.4	負債及び純資産合計	897.4

市債の償還金などで、将来世代が負担する金額です。

道路や学校、基金などの資産の現在の価値です。

市税や国・県からの補助金などで、現世代が負担してきた金額です。

資金収支計算書		(単位：億円)	
自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日		自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日	
業務活動収支	7.6	前年度末純資産残高	640.8
投資活動収支	△21.1	純行政コスト(△)	△234.2
財務活動収支	14.4	財源	241.6
本年度資金収支	0.9	本年度差額	7.4
前年度末資金残高	7.8	資産評価差額	0.0
本年度末資金残高	8.7	無償所管換等	0.4
本年度末歳計外現金残高	3.2	その他	△3.3
本年度末現金預金残高	11.9	本年度純資産変動額	4.5
		本年度末純資産残高	645.3

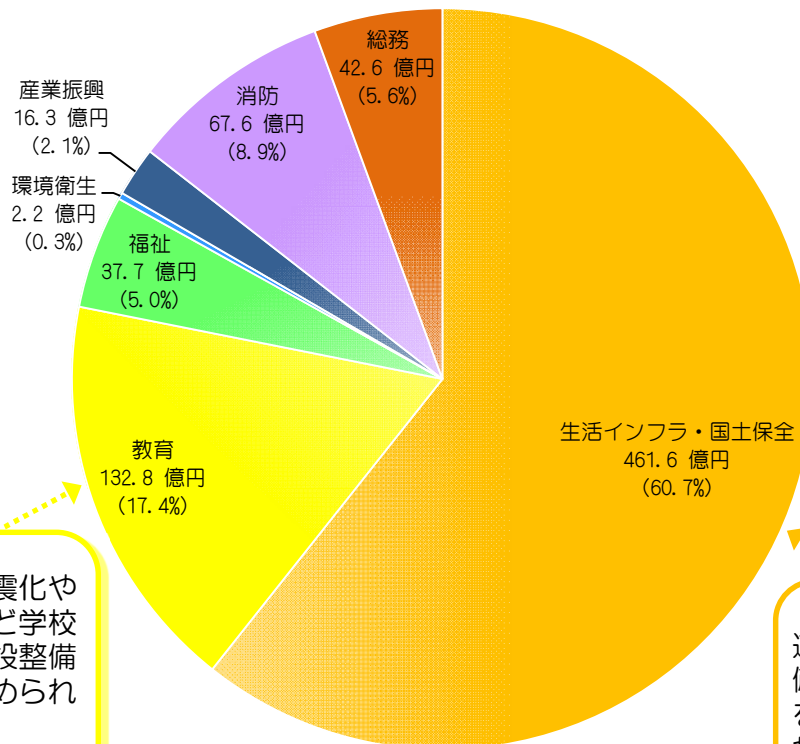
行政コスト計算書		(単位：億円)	
自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日		自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日	
経常費用	237.5		
業務費用	104.4		
移転費用	133.1		
経常収益	6.1		
純経常行政コスト	231.4		
臨時損失	2.8		
臨時利益	0.0		
純行政コスト	234.2		

牧之原市は897.4億円の資産があります。そのうち、645.3億円は現世代で支払が完了しています。負債の252.1億円は将来世代が負担していくことになります。

資金収支は0.9億円の黒字になりました。純資産は1年間で4.5億円増加しました。

経常費用の中で大きな割合を占めるものは、一部事務組合負担金（ごみ・し尿処理、病院）や団体等補助金などの補助金等で、次いで委託料や施設等の維持補修費、減価償却費などの物件費等となっています。

行政目的別有形固定資産

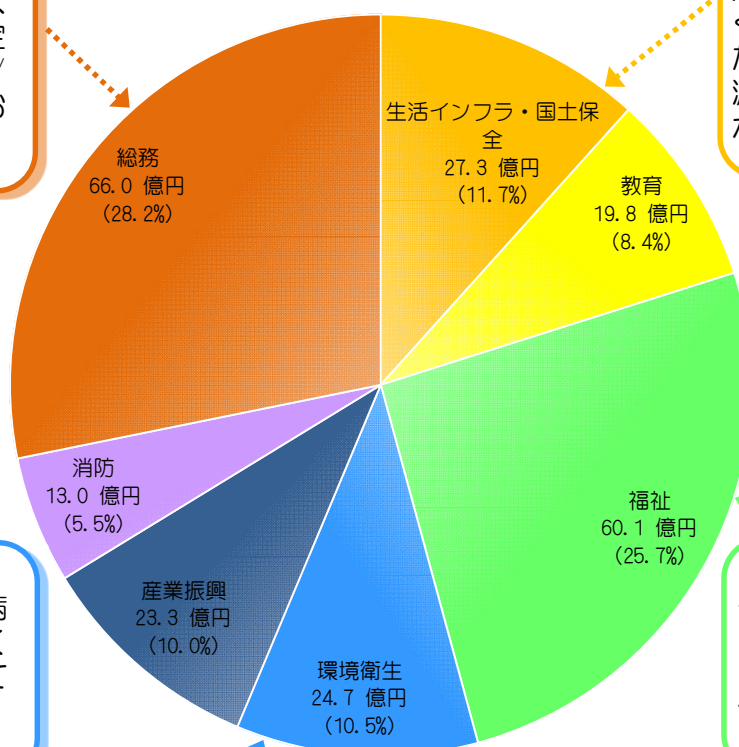


学校施設の耐震化や校舎の改修など学校や幼稚園の施設整備もたくさん進められてきました。

道路や橋梁などの整備にたくさんのお金を使ってきたことがわかります。

行政目的別行政コスト

新型コロナウイルス感染症対策の特別定額給付金（10万円/人）にたくさんのお金を使いました。



道路や橋梁などをたくさん整備してきたため、維持補修費や減価償却費にお金がかかっています。

ゴミやし尿処理、病院の運営管理にたくさんのお金を使っています。

少子高齢化の進行などから社会保障給付にたくさんのお金を使っています。

財務書類からの分析

貸借対照表から得られるストック情報だけでなく、世代間の公平性や持続可能性、効率性、自律性に係る指標を設定することで、より多角的な視点からの分析を行うことができます。



チャーフィン & チャーミィ

資産の状況		将来世代に残る資産はどのくらいあるの？
< 住民一人当たり資産額 > 資産合計 ÷ 住民基本台帳人口	市民一人当たりの資産額とすることにより、わかりやすい情報となるとともに、他団体との比較が容易になります。	R 2 200.4万円 R 1 192.7万円 [類似団体平均値] R 1 309.6万円
< 有形固定資産減価償却率 > 減価償却累計額 ÷ 有形固定資産の取得価額等 × 100	耐用年数に対して資産の取得からどの程度経過しているのかを把握することができます。比率が高いほど、施設の老朽化が進んでいると言えます。	R 2 56.2% R 1 55.0% [類似団体平均値] R 1 58.3%
資産と負債の比率		将来世代と現世代との負担の分担は適切なの？
< 純資産比率 > 純資産合計 ÷ 資産合計 × 100	これまで蓄積してきた資産に係る負担の割合を見ることができます。比率が高いほど、これまでの世代の負担によって資産を取得してきたことになります。	R 2 71.9% R 1 72.9% [類似団体平均値] R 1 77.6%
< 将来世代負担比率 > 地方債残高 ÷ 有形・無形固定資産合計 × 100	これまでに整備してきた公共資産のうち、将来世代が負担する負債がどれだけ残っているのかを把握することができます。比率が高いほど、将来世代の負担が大きいことになります。	R 2 17.8% R 1 16.6% [類似団体平均値] R 1 14.9%
負債の状況		持続可能性はあるの？（どのくらい借金があるの？）
< 住民一人当たり負債額 > 負債合計 ÷ 住民基本台帳人口	市民一人当たりの負債額とすることにより、わかりやすい情報となるとともに、他団体との比較が容易になります。	R 2 56.3万円 R 1 52.3万円 [類似団体平均値] R 1 69.4万円
< 基礎的財政収支（プライマリーバランス） > 業務活動収支（支払利息除く）＋投資活動収支（基金除く）	行政サービスに係る費用が借金や基金等の取崩しに頼らず、税収等で賄われているのかを把握することができます。指標がプラスであれば、税収等でまかなわれていることになります。	R 2 9.1億円 R 1 △7.4億円 [類似団体平均値] R 1 △4.1億円
行政コストの状況		行政サービスは効率的に提供されているの？
< 住民一人当たり行政コスト > 純行政コスト ÷ 住民基本台帳人口	市民一人当たりの行政コスト額とすることにより、わかりやすい情報となるとともに、他団体との比較が容易になります。	R 2 52.3万円 R 1 37.6万円 [類似団体平均値] R 1 51.6万円
受益者負担の状況		受益者負担の水準は適切なの？
< 受益者負担比率 > 経常収益 ÷ 経常費用 × 100	行政サービスの提供に対する受益者負担の割合を把握することができます。受益者負担水準の適正さの判断に活用することができます。	R 2 2.6% R 1 3.4% [類似団体平均値] R 1 4.9%

わかりやすい牧之原市の予算・決算



令和4年2月

静岡県牧之原市