

館山市の

家計簿

～ 平成30年度 当初予算版 ～

市民の皆さまへ

この『館山市の家計簿』は、市民の皆さまに「館山市の財政状況」や「税金の使い方」について、もっと身近に感じてほしい、理解を深めてもらいたい、という思いから平成22年度より作成しております。

国全体が本格的な人口減少社会に突入し、少子高齢化が加速する中、地方自治体には今まで以上に知恵を絞った行政運営が求められています。現在、市の財政運営は厳しい状況にはありますが、この事態を打開するため、本年4月に『第3次館山市行財政改革方針』を定め、これを実行することで、“将来世代”のため健全で安定した行政運営を目指してまいります。

また、今後様々な取り組みを検討し実行していくためには、市民の皆さまと対話を重ね、市政の情報を共有することが何よりも大切なことであると思っております。

皆さまと共に、館山の現在、未来を考えるために、この『館山市の家計簿』が一助となれば幸いです。

平成30年5月

館山市長 金丸 謙一



予算の仕組み、種類や金額	3 P ~
予算を家計に例えると	14 P
市の借金・貯金、各種財政指標	15 P ~
行財政改革の取組み	21 P ~

1 予算とは？ どうやって決めるの？

？ 予算とは何ですか？

- A. 館山市に1年間（4月～3月）に入ってくる収入の見積りと、その使い道を表すものです。



？ 予算は、どうやって決めていくの？

- A. 市長は、予算案をつくり市議会へ提出し、市議会の審議と議決により予算が成立します。

[予算作成スケジュール]

【9月】 市長は、市役所の各部署へ「予算編成方針」

（来年度の行政サービスの方向性）を指示

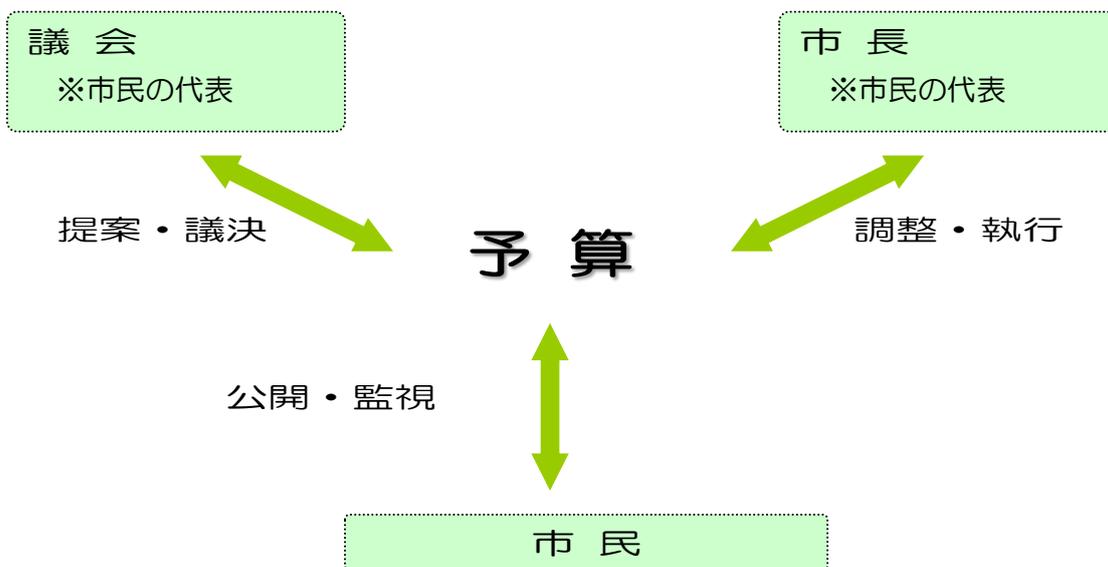
【9～11月】各部署は、市民の皆さまからの意見・要望等

を踏まえ1年間の行政サービスを検討

【11～1月】市長は、各部署からの予算要望を「予算案」としてまとめる

【2月】 市議会へ「予算案」を提出

【2～3月】 市議会による審議 → 議決により決定



2 予算の種類や規模について

？ 予算の種類と規模は？

A. どの収入がどんなことに使われるか、収入と支出の関係をはっきりさせるため、「一般会計」と「特別会計」に区分しています。

一般会計

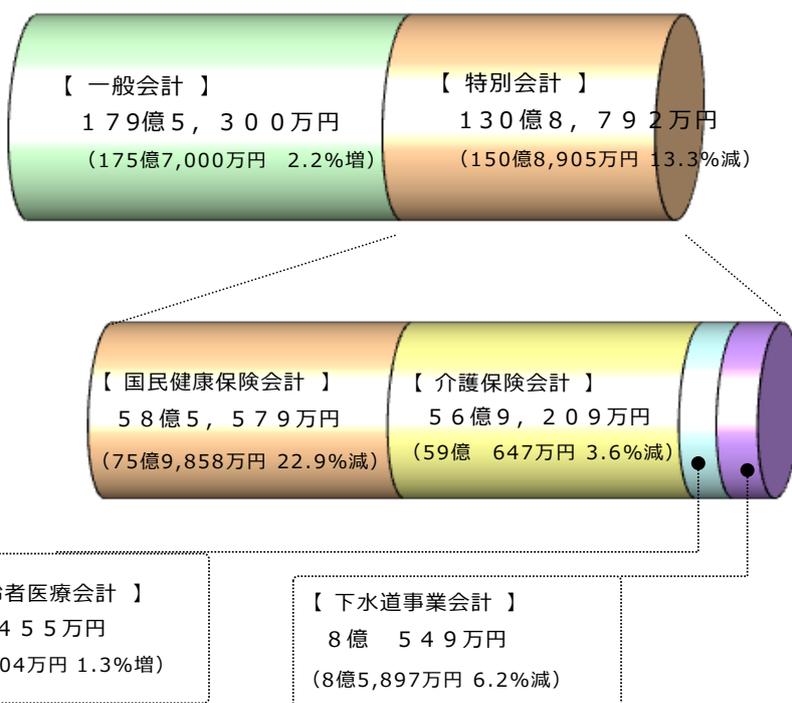
教育、福祉、道路整備
など市の基本的な行政
サービスを行う会計

特別会計

国民健康保険税や下水道
使用料など、特定の収入
で、特定の事業を行う場合
に設ける会計

平成 30 年度当初予算額

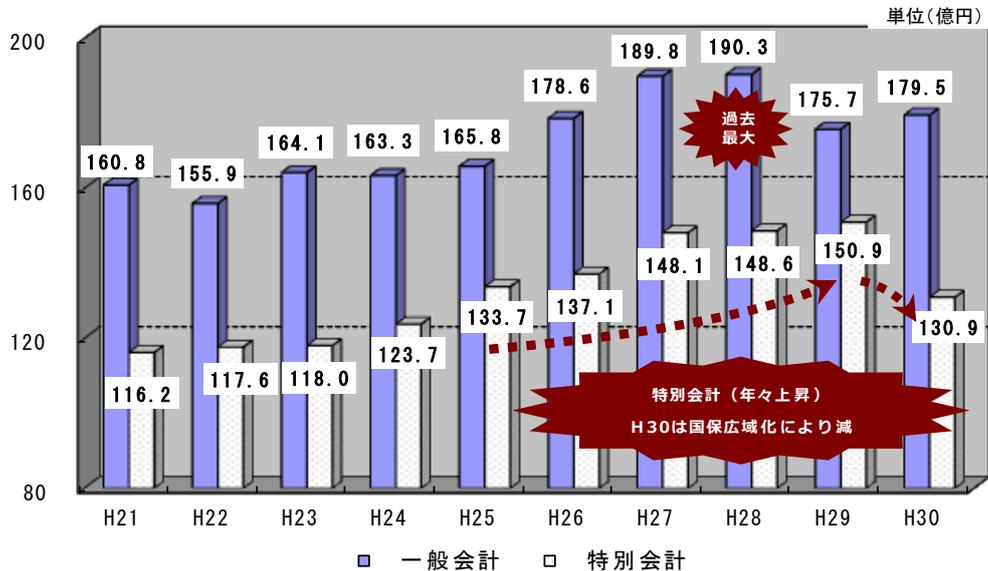
() 内は前年度当
初予算額及び増減比
率です。





ここ数年の予算額の推移は！？

当初予算規模の推移（過去10年間）



特徴と傾向を
解説します。



▼ 一般会計予算について

高齢化に伴う医療・介護費用など社会保障関連経費の増加に対応するため、予算規模は年々増加してきました。平成30年度予算は、過去最大となった平成28年度に比べ減少していますが、大規模事業が完了したにも関わらず高止まりの傾向にあります。

▼ 特別会計予算について

高齢化の進行などによる医療費や介護サービス費の増額により、平成29年度まで年々増加していました。

平成30年度は、国民健康保険制度の変更（広域化）により大幅に減少しています。



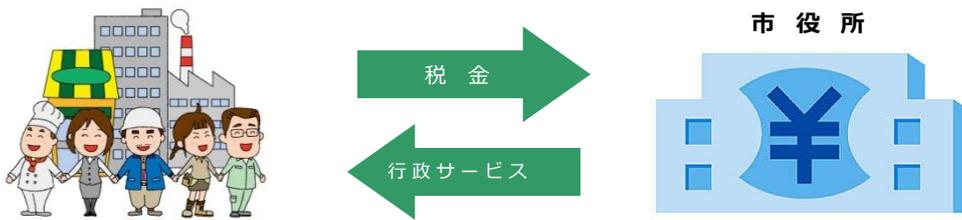


他の市と予算を比べると、

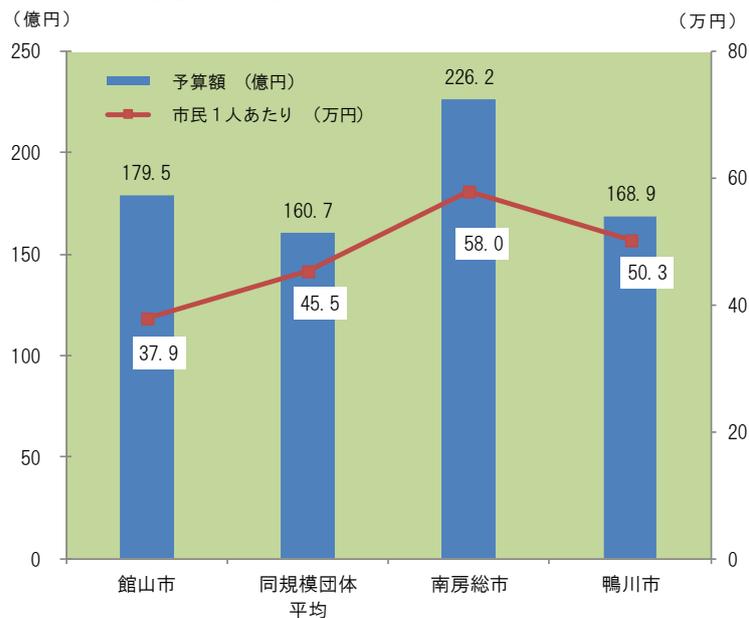
多いの？ 少ないの？

A. 市民1人あたりの予算額は、同規模団体に比べ、館山市が一番少ない状況です。

予算の規模は、おおよそ人口に比例します。人口により、税収の増減がある一方、行政サービス費用（ごみ処理・子育て関連経費など）も増減します。そのため、他市の状況と比較をする場合には、人口規模が同程度の団体と比較する必要があります。



一般会計予算額と市民1人あたり予算額の比較



南房総市や鴨川市の市民1人あたりの予算額が多いのは、市町村合併により地方交付税※や特例債※などの収入が手厚く配分され、館山市より多くの予算を使うことができるからです。

▼ 県内の同規模団体（市）

この冊子では、人口規模が同じ、勝浦・鴨川・富津・南房総・いすみ・匝瑳の6団体を指します。

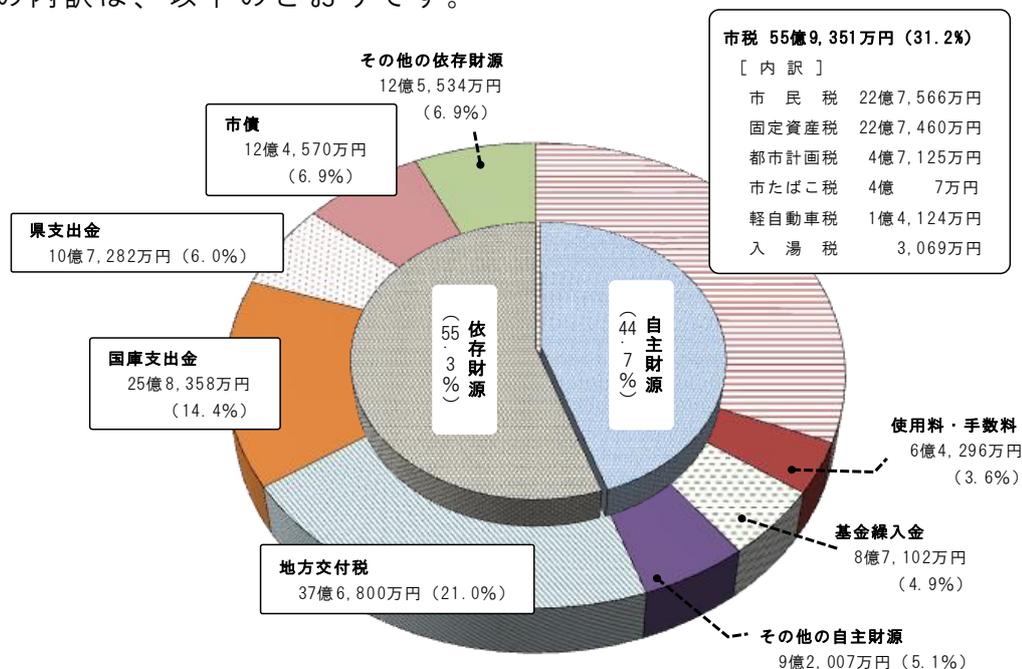
※地方交付税：7頁参照

※特例債：合併した市町村が使える条件の有利な地方債（借金）。

3 収入（歳入予算）の種類と金額について

❓ 収入の種類と金額を教えてください！

A. 一般会計の歳入予算額（179億5,300万円）の内訳は、以下のとおりです。



項目	説明	具体例
市税	皆さまから市に納めていただいた税金です。	9頁参照
使用料 手数料	市の施設利用や証明書類の発行時にいただいているお金です。	公民館使用料 公立保育園の保育料 住民票発行手数料など
基金繰入金	基金（市の貯金）を取り崩すお金です。	財政調整基金繰入金など
その他の 自主財源	特定事業に必要な経費の一部を負担金として納めていただくお金などです。	私立保育園の保育料 がん検診徴収金など
地方交付税	全国の地方公共団体が、一定レベルの行政サービスができるよう国から交付されるお金です。	
国庫支出金 県支出金	特定事業の経費の一部として、国や千葉県から交付されるお金です。	児童手当負担金 選挙費用委託金など
市債	公共施設（道路や学校など）の建設や改修をする際に、国や銀行などから借りるお金です。	
その他の 依存財源	皆さまが国や県に納めた税金の一部が、地方に譲与されるお金などです。	地方消費税交付金 地方譲与税など

❓ 自主財源・依存財源とは？

自主財源

市が自主的に調達できる収入
(市税、使用料、基金取崩し等)

依存財源

外的要因に頼る収入
(国・県支出金、市債等)

自主財源は、「自治体の財政運営の体力」と言われています。その割合が大きいほど、自立した財政運営が可能となります。依存財源は、国・県から交付、割り当てられる収入です。

館山市の歳入をみると、自主財源は歳入全体の44.7%、依存財源が55.3%となっており、依存財源の比率の方が高いことが判ります。



❓ どうして借金（市債）をするの？

理由① 単年度の財源確保

学校改修や公園整備など一度に多額の経費が必要となる時、借金することで財源（収入）が確保でき、他の必要な事業にも取り組むことができます。

理由② 世代間負担の公平性

将来にわたり利用する公共施設の建設・改修にかかる費用は、現在市内に住んでいる現役世代だけで負担するのではなく、将来世代にも負担してもらいます。

現役世代



負担は公平に



将来世代



❓ 市税収入について、詳しく教えてください。

㊤ 市民の皆さまが、直接館山市に納めていただく税金は、合計7種類あります。詳しい説明は以下のとおりです。

項目	説明	種類
個人市民税	市民の皆さまから、給与などの所得を基準に納めていただく税金です。	普通税
法人市民税	市内に事業所などを有する会社が、収益などを基準に納める税金です。	普通税
固定資産税	市内に土地・家屋及び償却資産を所有している人が、その固定資産の価格をもとに算定される税額を納めていただく税金です。	普通税
市たばこ税	たばこの製造業者や卸売販売業者などが、市内の小売販売業者に売り渡した「たばこ」に対して課されるものです。皆さまが購入するたばこの代金の中に税金が含まれています。	普通税
軽自動車税	軽自動車や原動機付自転車などを所有している人に、納めていただく税金です。	普通税
都市計画税	都市計画区域内（館山市は市内全域が指定）にある土地・家屋に対してかかる税金です。	目的税
入湯税	鉱泉浴場における入浴に対し課税されます。	目的税

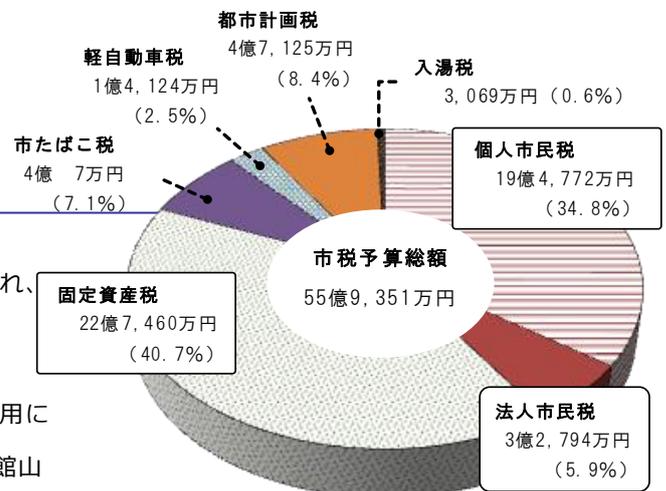


目的税の
使いみち

都市計画税と入湯税は「目的税」といわれ、使いみちが定められている税金です。

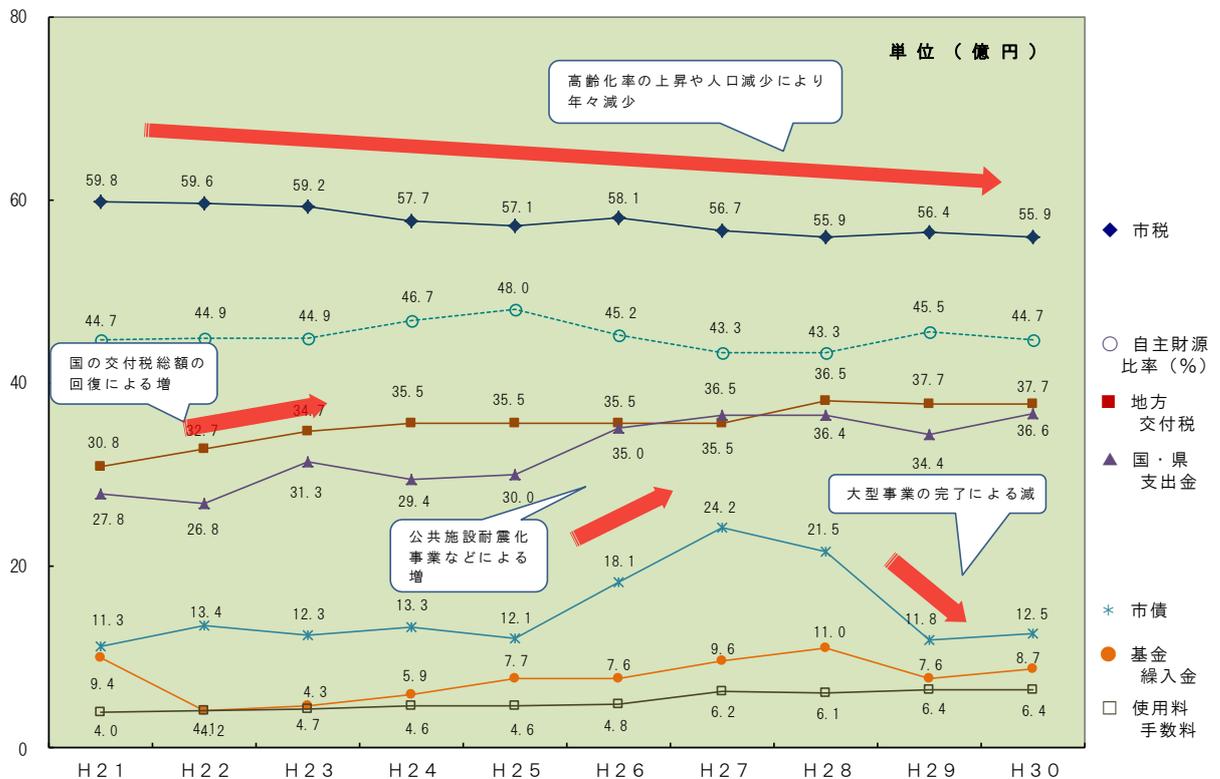
都市計画税は、都市計画事業に要する費用に使うこととされ、平成30年度では、船形館山線道路整備事業（船形バイパス）や公共下水道整備事業、過去に実施した都市計画事業（青柳大賀線などの都市計画道路整備事業）の市債返済などに充てられます。

入湯税は、観光振興事業や消防施設整備などに要する費用に使うこととされ、観光イベントや消防車両の購入費用などに充てられます。



❓ 歳入予算の推移はどうなっているの？

▼ 歳入予算額の推移（過去10年間）



3つのポイント

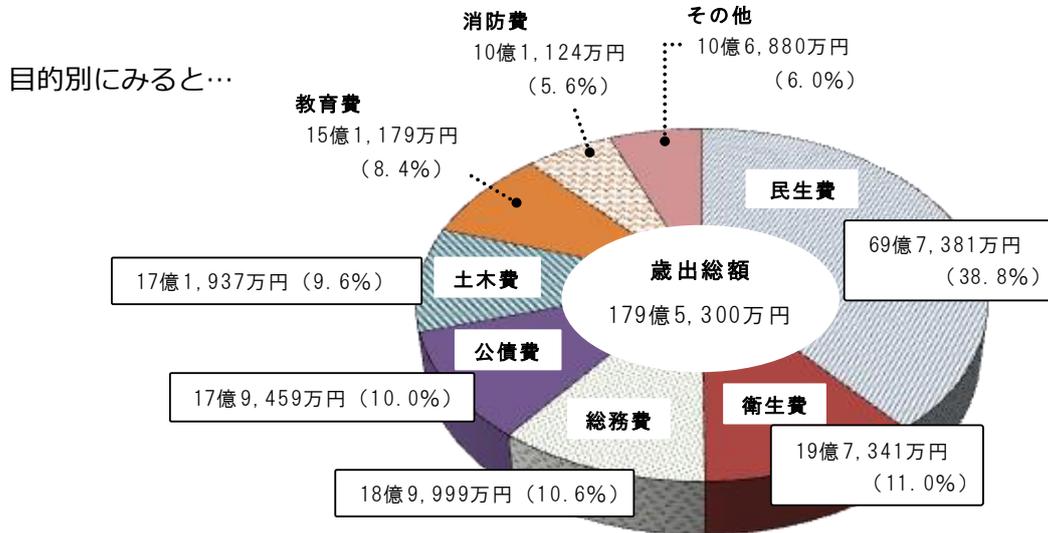
- ① 市税収入の伸び悩み・・・
全国の地方都市と同じように、高齢化に伴う生産人口の減により減少傾向となっています。
- ② 地方交付税・国県支出金は、年度間で大きく変動
地方交付税は近年横ばいですが、国の政策により変動することがあります。また、国県支出金も、国の政策や国・県補助事業の実施の有無により年度間で変動します。
- ③ 市債（借金）は以前の水準に
公共施設の耐震化の影響で、平成26年度から平成28年度は借入額が増加していましたが、平成29年度から以前の水準に戻っています。今後も借金の返済額、残高を考慮し、適切な規模での活用を図ります。



4 支出（歳出予算）の種類と金額について



予算はどんなことに使われるの？

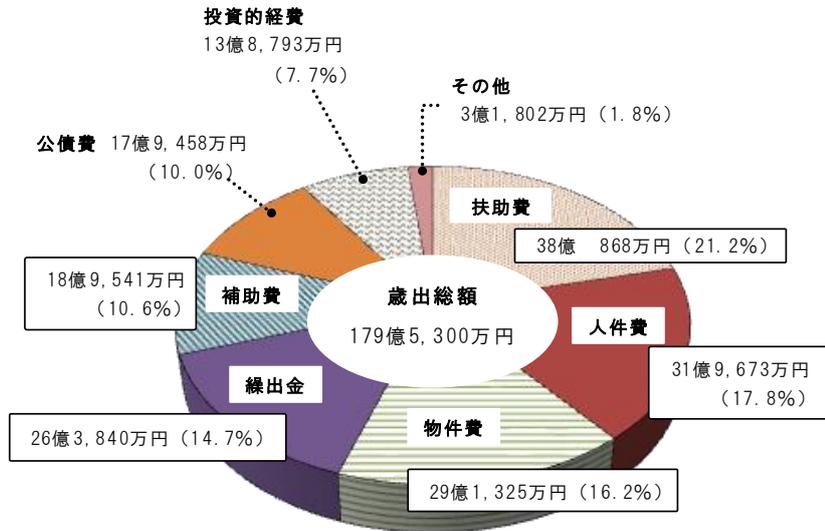


目的名称	具体例
民生費	福祉の推進のため (生活保護、障害・介護、子育て関連経費など)
教育費	教育(学校整備や給食事業など)、文化振興(博物館運営など)、スポーツ振興など
衛生費	清掃関連(ごみ処理経費)、医療関連(予防接種など)、上水道整備費用など
総務費	防災関連(防災行政無線整備など)、地区コミュニティ費用・その他一般的な事務費用
公債費	市債借入金の返済費用(元金・利息)
土木費	道路・橋梁・河川整備や下水道整備費用など
消防費	救急救命や消防活動事業など
その他	農水産業・観光業・商工業の振興や災害関連経費、議会経費など



予算はどんなことに使われるの？

性質別にみると…



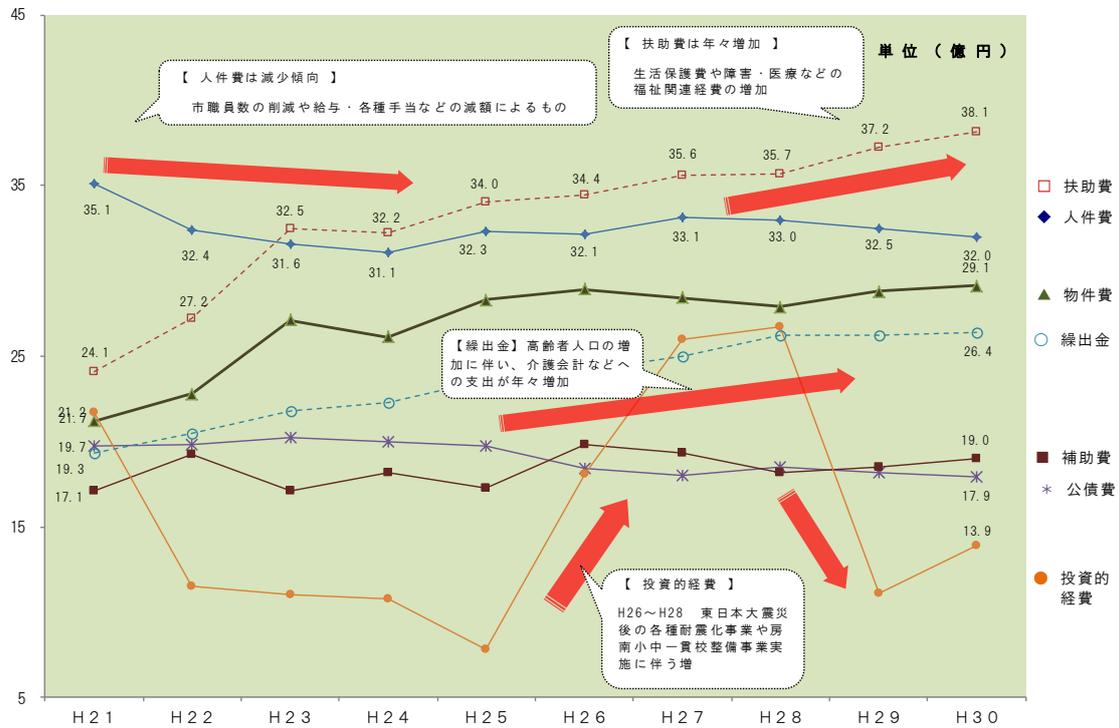
支出は、前頁で説明した「目的別」のほか、使い方で分類する「性質別」で表すこともできます。

性質名称	説明・具体例
扶助費	生活困窮者や障害者、子育てなどの生活をサポートするための費用 (生活保護費、障害者・子ども医療費、児童手当など)
人件費	市長や市議会議員、市職員の給料・手当、各種委員や消防団員への報酬などの費用
物件費	光熱水費、事務用機器のリース代、消耗品購入費、業務委託費用など消費的な性質をもつ経費や非常勤職員の賃金など
繰出金	特別会計(国保・介護など)の運営を補うため、一般会計から支出する経費
補助費	各種団体活動への補助金(老人クラブ・地区コミュニティ・産業団体など)や、各種 連合組織への負担金(安房郡市広域市町村圏事務組合負担金)などの費用
公債費	借金(市債)の返済費用(元金・利息)
投資的経費	道路・学校などの公共施設の改修費用や施設の災害復旧費用など、 将来も資産となって残るものに対する支出
その他	施設の維持補修費や他団体への貸付金・出資金など



歳出予算の推移は怎么样了の？

▼ 歳出予算額の推移（過去10年間）



3つのポイント！！

- ① 社会保障関連経費の増加
 高齢化の進行に伴い、扶助費は年々増加しています。後期高齢者医療特別会計や介護保険特別会計への繰出金についても年々増加している状況です。
- ② 人件費、公債費は抑制傾向
 人件費、公債費は抑制傾向にあり、年々減少しています。一方で委託費など物件費は増加傾向にあります。
- ③ 投資的経費は年度間で変動
 投資的経費は実施した建設事業などの規模により変動します。今後は、平成29年度に策定した「公共施設等総合管理計画」に基づき、計画的に施設やインフラの更新をすすめることにより、経費の抑制と平準化を図ります。



5 予算を家計に例えてみました

たてやま家 1ヶ月の家計簿

一般会計決算を家庭の総収入
300万円（※1ヶ月25万円）の
家計に例えて説明します。

《 収 入 》

給与	10.0万円
世帯主 給与 （市税収入）	7.8万円
パート 収入 （使用料など）	2.2万円
貯金の取崩し （基金繰入金）	1.2万円
親からの援助 （地方交付税・国県支出金など）	12.1万円
銀行からの借入	1.7万円
（ 合 計 ）	25.0万円

《 支 出 》

食費（人件費）	4.5万円
医療・介護費（扶助費）	5.3万円
ローンの返済（公債費）	2.5万円
光熱水費・消耗品購入 （物件費）	4.1万円
地区会費やサークル活動費 （補助費）	2.6万円
家のリフォーム費用 （投資的経費）	1.9万円
子どもへの仕送り（繰出金）	3.7万円
貯蓄や知人への貸付など	0.4万円
（ 合 計 ）	25.0万円

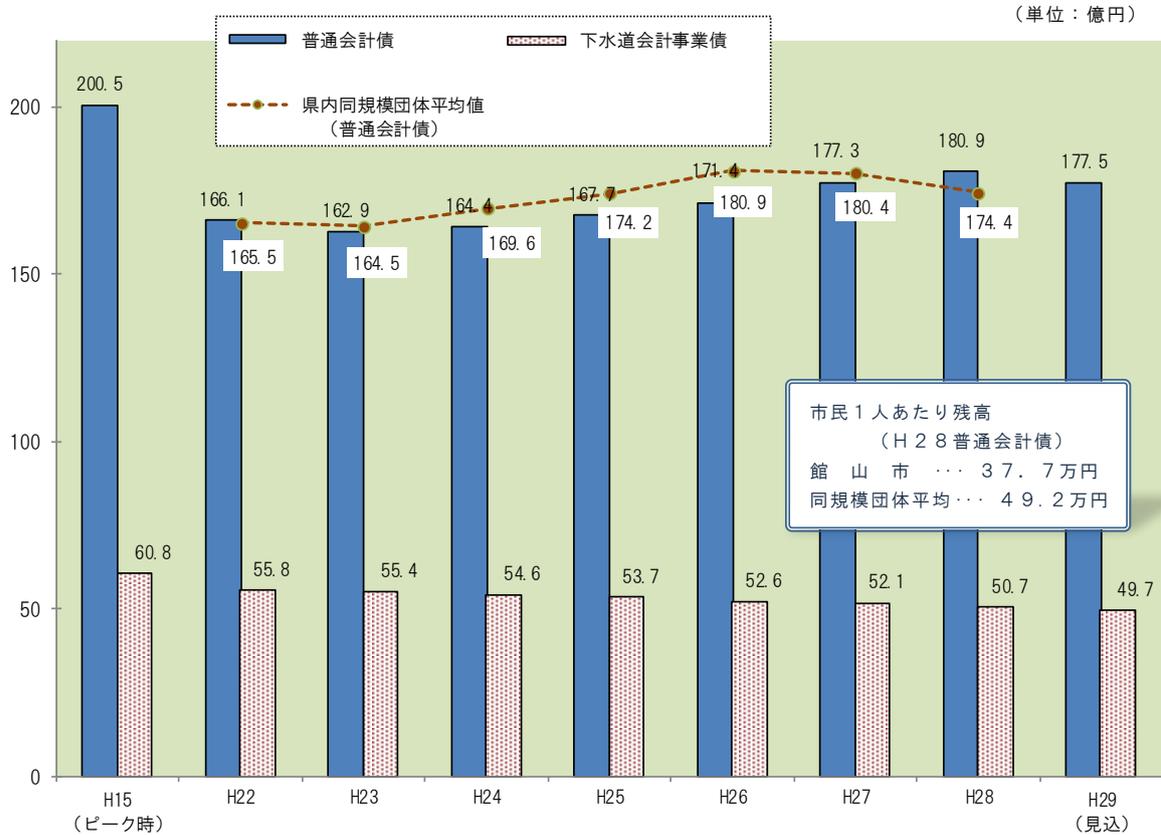
収入の半分は親からの援助に頼っている状況です。
支出も固定的に支払わなければならない費用が大半を占めており、自分の裁量で使用できるお金はそれほど多くない状況です。
家計として楽ではありませんが、「毎日の節約」を基本に、「良く考えて賢く使う」ことで、上手にやりくりしていく必要があります。



6 市の借金（市債残高）と貯金（基金残高）

？ 市の借金は、どのくらいあるの？

▼ 市債残高の推移及び県内同規模団体との比較

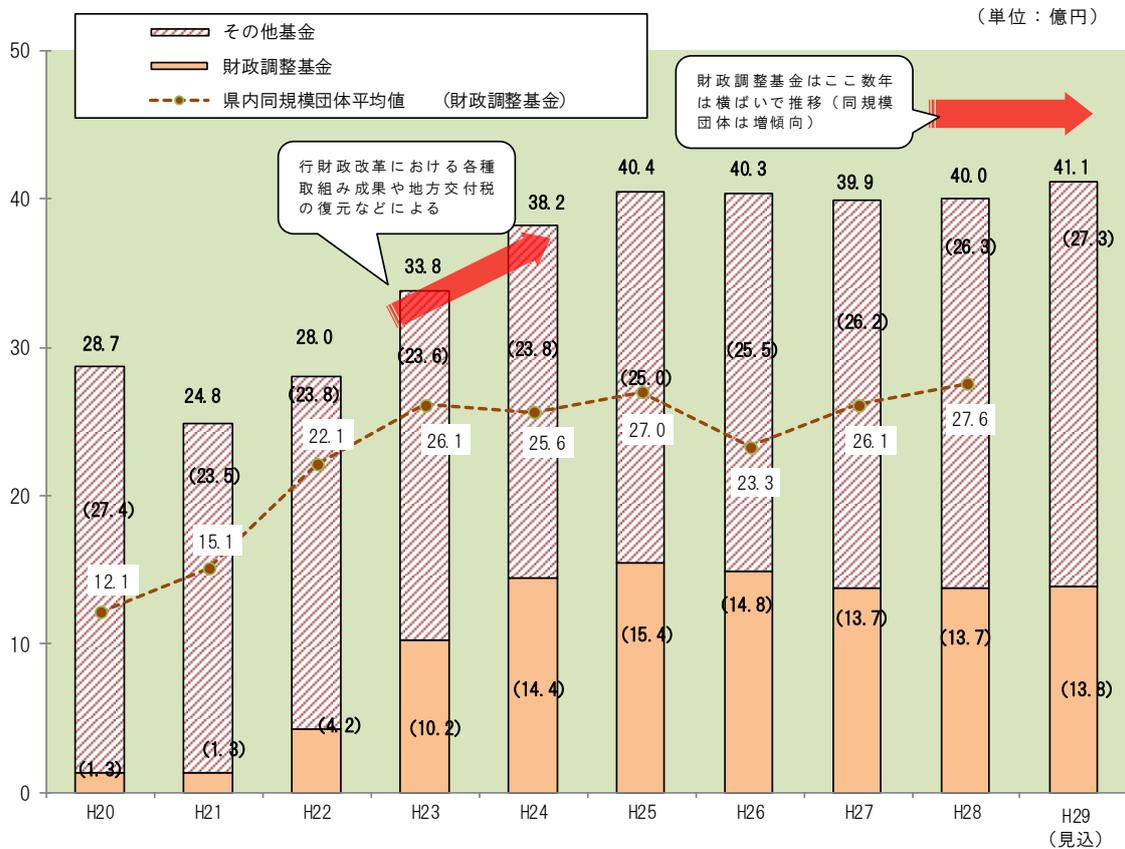


3つのポイント！！

- ① 借金残高はピーク時（H15）から、約23億円減少しています。
- ② 借金残高や返済額が急激に増加することがないように財政運営を行っていますが、今後は『給食センター整備事業』『第三中学校整備事業』『清掃センター改修事業』など、市民生活に必要なとされる大規模事業が控えており、市債残高の増加が予測されています。
- ③ 市民1人あたりの借金残高は、県内同規模団体平均よりも少ない状況となっています。

？ 市の貯金は、どのくらいあるの？

▼ 基金残高の推移及び県内類似団体との比較 ※決算数値



3つのポイント！！

① 基金（貯金）の種類

▼ 特定目的基金

⇒ 特定の目的のため積立を行うもの
(例：庁舎等建設基金、スポーツ振興基金など)

▼ 財政調整基金

⇒ 急激な税収減少や災害時などの不測の事態に備えるもので、
「自治体財政運営のかなめ」と言えます。

② 平成25年以降、歳出予算の拡大に対応するため、財政調整基金を取崩しながら財政運営を行ってきました。大規模事業がひと段落したこともあり、平成28～29年度決算では財政調整基金の取崩しを行いませんでした。

③ 市民1人あたりの貯金残高は、県内同規模団体平均よりも少ない状況です。

市民1人あたり残高見込
(H28 財政調整基金)
館山市 …… 2.9万円
同規模団体平均 …… 7.4万円



7 各種財政指標について



市の財政状況を表す指標には、
どんなものがあるの？

- A. 各種財政指標は、自治体の財政状況を判断する目安となります。
多くの指標は、その年の決算とともに作成されますので、直近の平成28年度決算時点における、主なものを紹介します。

財政力指数

自治体の財政力を示す数値です。数値の高い方が財政力の強い自治体であり、1.0を超える自治体は、市税など標準的な収入で標準的な行政サービス経費を全て賄える（＝地方交付税が交付されない）団体です。

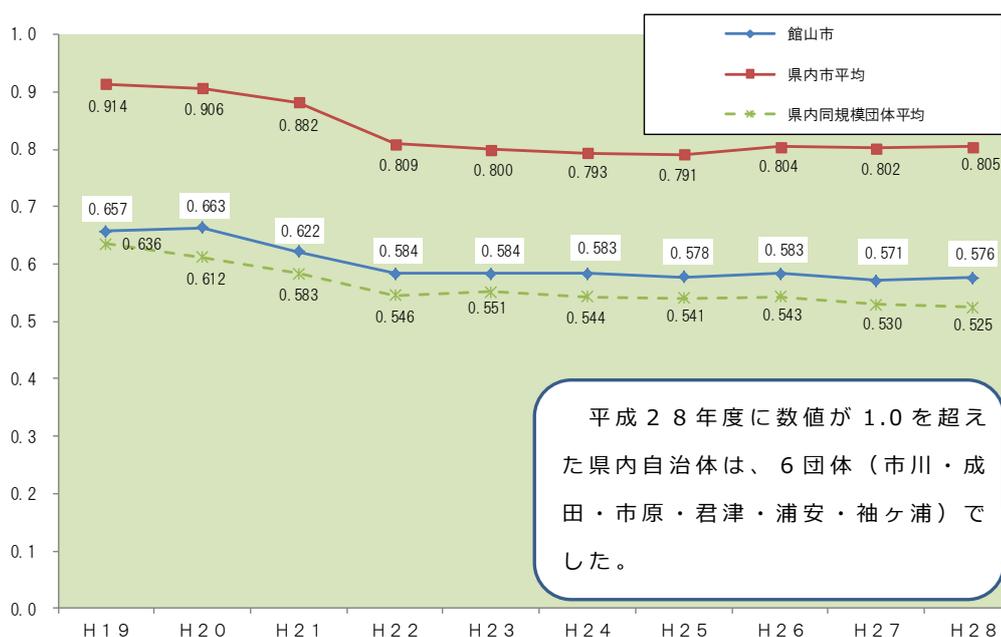
（算定式＝基準財政収入額 ÷ 基準財政需要額）

（館山市H28数値：0.58＝50億7,401万円 ÷ 88億564万円）

※ 基準財政収入額 … 自治体が自由に使うことのできる収入（一般財源）のことです。市税収入や地方交付税譲与税などの合算額です。

※ 基準財政需要額 … 標準的な行政活動を行うために必要な経費の金額です。人口や面積、道路や公園、公共施設数などにより、「国の基準で算定した館山市の最低限必要な経費」と言えます。

▼ 財政力指数（単年度）の推移



平成28年度に数値が1.0を超えた県内自治体は、6団体（市川・成田・市原・君津・浦安・袖ヶ浦）でした。



経常収支比率

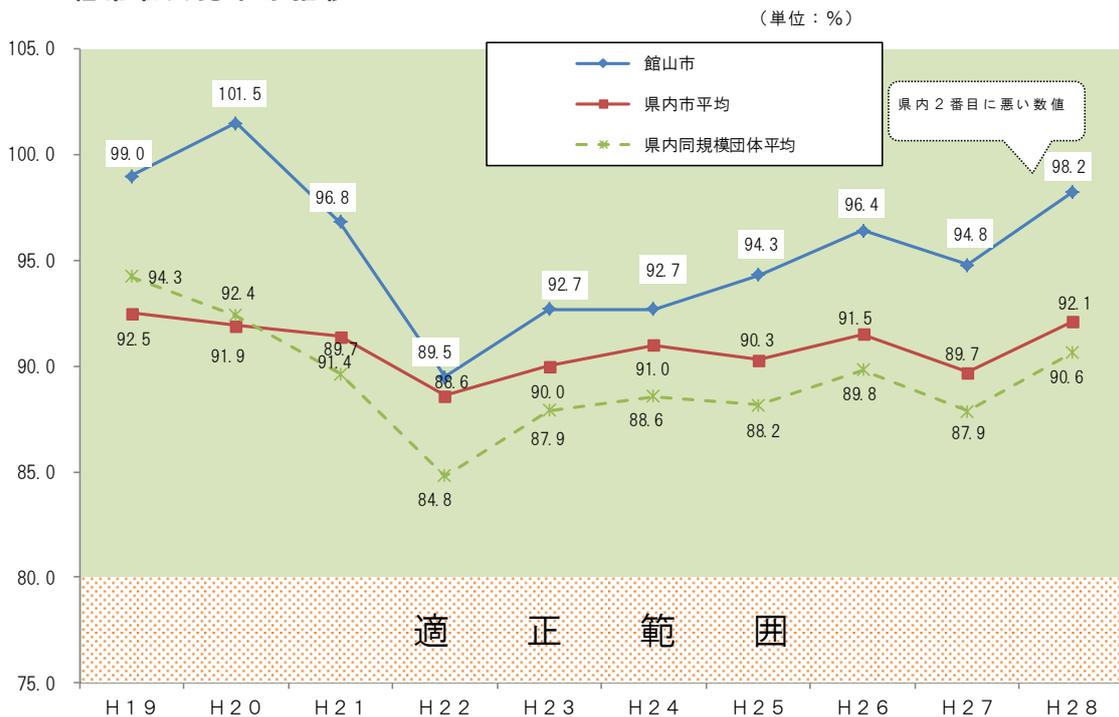
自治体の財政構造の弾力性（＝自治体が自由に使えるお金が多くあること）を示す指標で、自由に使える経常的な財源（市税などの一般財源）が、経常的に支出される経費（人件費・扶助費・公債費など）にどれだけ充てられているかを表します。

家計に例えると、食費・医療費・ローン返済など固定経費の支払が、毎月の給料のどの程度の割合になるかを示した指標であり、数値が高いほど、家計に柔軟性がなく、自由に使えるお金が少ないことになります。

（算定式 ＝ 経常経費一般財源 ÷ 経常一般財源）

（館山市 H28 数値：98.2% ＝ 107億9,454万円 ÷ 109億9,163万円）

▼ 経常収支比率の推移



経常収支比率は、扶助費などの経常的な支出増加により、平成20年度には100%を超えました。

その後、行財政改革による取組みや地方交付税の増加などにより、比率は下がりましたが、近年、扶助費や繰出金の増加などにより、再び上昇傾向となり、平成28年度決算では県内で2番目に高い数値となっています。

※鴨川市は93.7%、南房総市は87.8%



財政健全化判断比率

平成19年に自治体の財政破綻を未然に防ぐことを目的に、「自治体財政健全化法」が成立し、財政の健全化を判断する4つの指標の公表が義務付けられました。

各指標には、国の定める基準があり、基準値を超える団体は財政健全化計画などを作成し、その計画に沿った運営を行うことになります。

(単位：%)

4つの指標	市数値 (H28)	県内市 平均	国の定める基準		説明
			早期健全化基準 (黄信号)	財政再生基準 (赤信号)	
実質赤字比率	—	—	13.20	20.0	普通会計の赤字の程度を表す指標
連結実質赤字比率	—	—	18.20	30.0	すべての会計を合算した市全体の赤字の程度を表す指標 (市全体の財政運営の深刻度を示す)
実質公債費比率	5.4	5.8	25.0	35.0	借入金の返済額などが財政に及ぼす負担を表す指標 (資金繰りの危険度を示す)
将来負担比率	65.7	43.8	350.0	—	借入金残高や将来支払いの可能性のある負担などを、現時点で表す指標 (将来の財政運営の危険度を示す)

※ 実質赤字比率・連結実質赤字比率は、赤字額がない(黒字)ため「—」で表示しています。

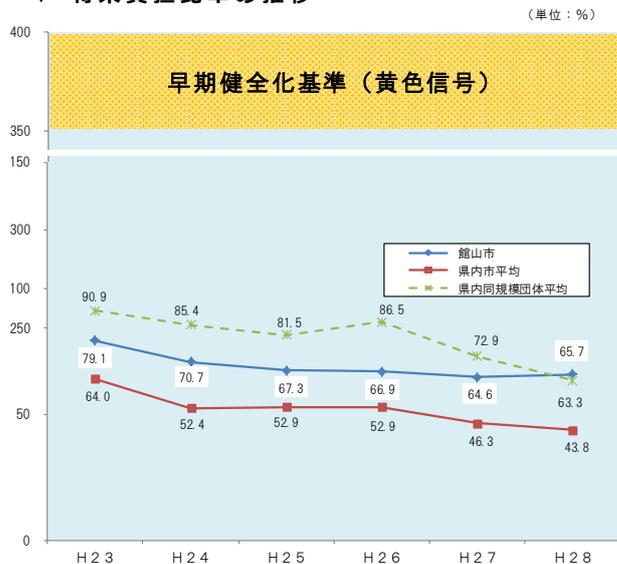
▼ 実質公債費比率の推移



いずれの指標も、国の定めた基準を大幅に下回っている状況で問題ありません。将来負担比率については県内市の平均値より悪い数値となっています。



▼ 将来負担比率の推移



8 財政状況のまとめ

ここまでの内容を3つのポイントにまとめました。

歳入と歳出

人口減少、高齢化の進行などの影響により、歳入では市税など自主財源が減少しています。一方で、歳出では社会保障関連経費など、支出しなければならない経費が増加しています。限られた収入で必要な支出が確保できるよう、下記に留意して財政運営を行います。

- ・市の裁量で行う事業は、重要度・緊急度・費用対効果などを比較し、選択して実施します。
- ・事業を実施する際は、国・県補助金などを積極的に活用します。
- ・建設事業や大規模事業は、将来を見据え計画的に実施します。また、建設にかかる費用や借金を平準化することで、安定した財政運営を行っていきます。

貯金と借金

貯金（財政調整基金）は、県内類似団体と比較すると少ない状況です。

借金は県内類似団体と比べ、比較的少ない状況ですが、『給食センター整備事業』『第三中学校整備事業』『清掃センター改修事業』など市民生活に必要な大規模事業が控えており、残高の増加が予測されています。

財務指標

国の財政判断の基準である『財政健全化判断比率』では問題がありません。

一方、財政の柔軟性を表す指標である、『経常収支比率』の数値は悪い状況です。

これは、人口減少、高齢化など社会情勢の変化による影響が大きいと考えられます。

改善のためには、市民の皆さまにご意見、ご協力を仰ぎながら、『第三次行財政改革方針』に基づく行財政改革を推進していく必要があります。

9 行財政改革の取組みについて

行財政
改革

❓ 行財政改革とは？なぜ取組みが必要なの？

将来の心配事・・・

公共施設の老朽化



更なる少子高齢化による
福祉・医療費の増加

税収の
伸び悩み
人口の減少



「ゆとり」のない財政運営
※経常収支比率の高止まり
(18頁参照)

これから増加する費用や、
新たな市民サービスの向上を図るためには・・・



市民協働（行政が実施すること、
市民・NPO団体などに実施し
てもらうことの明確化）



生活習慣病の予防、病気の
早期発見・治療など健康
寿命を延ばす施策により、
医療・介護費を削減
します



行政サービスを受
ける人に応分の負
担を求めます

行政サービスの
見直しが必要！



公共施設の統廃合・
民間委託の推進

今後の行財政改革の取組みについて

市では今後の中長期的な財政予測や、現状の課題点などを踏まえ、平成30年4月に新たな『第三次館山市行財政改革方針』を策定し、行財政改革に資する具体的施策を定めました。

実施計画 第三次館山市行財政改革方針（平成30年度～34年度）

数値目標 単年度4億円の財政効果額（歳入増加・歳出削減）

1 歳入（収入）確保

- ◇ 市税収入等の確保
- ◇ 新たな財源の確保
- ◇ 受益者負担の徹底
- ◇ ふるさと納税制度の推進

2 歳出（支出）削減

- ◇ 事務事業の見直し
- ◇ 組織体制の見直し
- ◇ 社会保障関連経費の抑制対策
- ◇ 補助金の見直し
- ◇ 一部事務組合負担金の見直し

3 公共施設の見直し

- ◇ 館山市公共施設等総合管理計画の推進（延床面積20%削減）

4 アウトソーシングの徹底

- ◇ 様々な事務事業の民間委託化
- ◇ 指定管理者、PPP/PFI制度の推進

本計画を着実に実行するため、公募市民などからなる外部組織（館山市行財政改革委員会）での検証作業を行います。

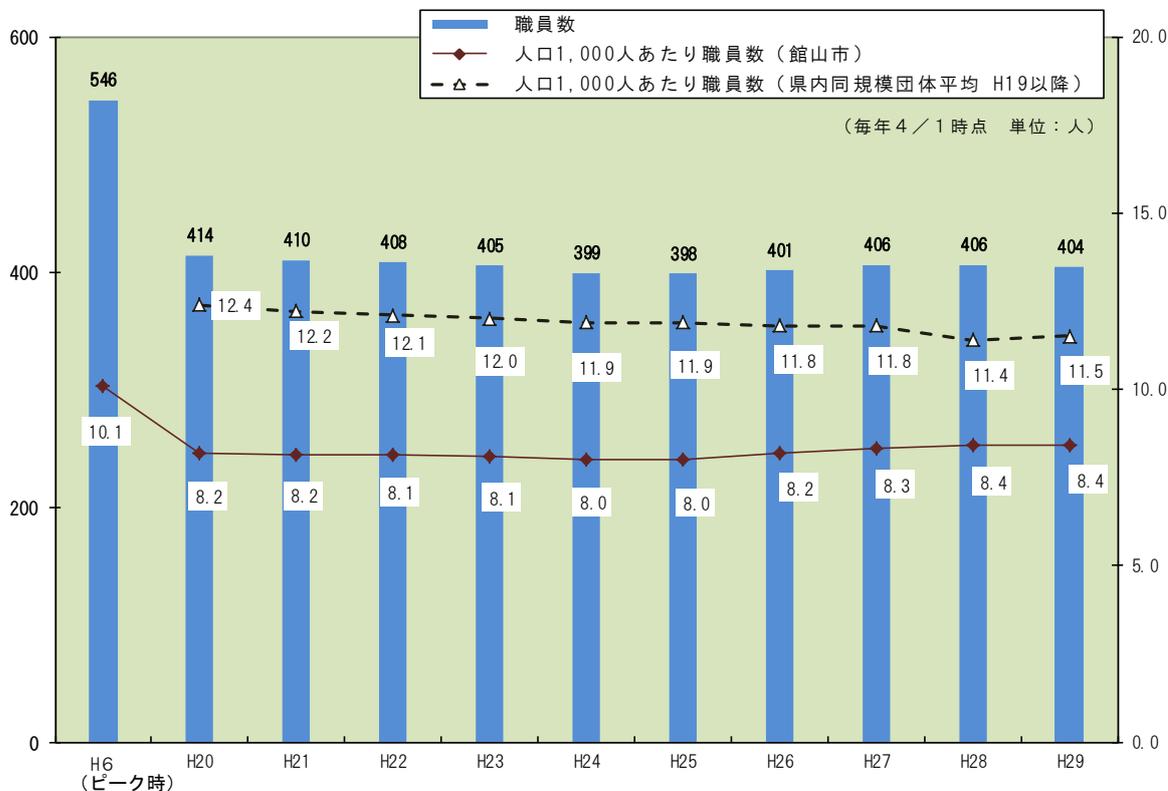




人件費の削減が大きいけれど、

市職員数はどのくらい減らしてきたの？

▼ 市職員数の推移



少ない職員で行政運営するために、どのような取り組みをしているのでしょうか？

3つのポイント！！

- ① 民間企業で実施可能な業務は、業務委託をしています。
現在、市直営で実施している業務も、委託の可能性を再検討し、民間との連携による更なる住民サービスの向上と、行政の効率化を目指します。
- ② 限られた人的資源を有効に活用するため、効率的な人員体制の構築に努め、組織としての生産性の向上を図ります。
- ③ 『最少の経費で最大の効果』をあげるため、コスト意識を持ち、効率的な働き方に努めます。



最後までお読みくださいますと
ありがとうございます。

今年度市が取り組む事業内容や現在の財政状況などについて、
ご理解を深めていただく機会となりましたでしょうか。

「ここが分かりにくかった」「〇〇について取り上げてほしい」
などのご意見がございましたらお気軽にお寄せください。
より分かりやすい「館山市の家計簿」を皆さまにお届けできるよう、
改善してまいります。

皆さまからのご意見をお待ちしております。



※平成30年度に実施する重点施策の概要や主要事業については、別添資料をご覧ください。

館山市の家計簿

(平成30年度当初予算版)

平成30年5月作成

館山市総務部行革財政課

T E L 0470-22-3291

F A X 0470-23-3115

E-Mail gyouzai@city.tateyama.chiba.jp