

わかりやすい！
平成23年度
熊野市の予算



熊野市市長公室

熊野市の予算の仕組み

— 市の予算ができるまで —



熊野市の予算ってどうやって決めているの？

予算が決まるまでの基本的な流れは、このようになっているのじゃ！



平成23年度当初予算決定までの流れ

①H22.10月上旬 実施計画の策定

各課が市の現状や市民の皆さんの意見などを踏まえて、今後の事業実施計画を示し、市長・副市長が審査し計画を決定します。



②H22.10月中旬 予算編成方針の決定

市としての予算編成方針を示し、この方針に基づき、各課が新年度の予算要求をします。



③H22.11月下旬～1月上旬 予算ヒアリング

予算要求にムダや不要なものがないか、財政担当が詳細に聴き取り・調査などを行い審査します。



④H23.1月中旬 市長査定

市長・副市長が、新年度予算の最終審査をします。



⑤H23.2月上旬 予算案確定

市長・副市長の査定を終えたものを、新年度予算(案)とします。



⑥H23.2月 議会で審議・議決

市議会において、議員が新年度予算(案)の内容を審議・議決します。



⑦H23.4月 新年度予算スタート

議決された新年度予算で、実際に事業を行っていきます。

熊野市の家計簿


平成23年度一般会計予算を家計簿にすると・・・



予算書を身近な家計簿みたいに分かりやすくできないの？

複雑な予算書も分かりやすい言葉に置きかえて、家計簿のように簡単になりますぞ！



クマノさん  ちの平成23年度家計簿

平成23年度（1年間）の収入



熊野市予算書

項目		金額
自主財源	市税・使用料・財産収入など	25億3,949万円
	基金からの繰入金	3億3,783万円
依存財源	地方交付税など	55億6,250万円
	国県支出金	20億4,817万円
	市債	16億3,920万円
歳入合計		121億2,719万円



クマノさんの家計簿

項目	金額		比率 (%)
	年間	1か月	
給料	126万円	11万円	21.0
貯金の取り崩し	17万円	1万円	2.8
親からの援助	376万円	31万円	62.7
借金(ローン)	81万円	7万円	13.5
収入合計	600万円	50万円	100.0

クマノさんの家計簿 (収入)の特徴



①年間の収入について

給料など自分で稼いだお金（自主財源）は、全体の約24%程度。
親からの援助など他人に頼っているお金（依存財源）は、約76%と大きい。

②今後はどうなる？

経済不況のため、給料が少なく、増える見込みをたてにくい...。
将来を見据えて、支出を抑え、しっかり貯金をしていかないといけない。

平成23年度（1年間）の支出

熊野市の平成23年度の一般会計予算額は、歳入・歳出121億2,719万円です。

数字が大きすぎたり、聞き慣れない言葉が多いため、簡単な家計簿に置き換えて分かりやすくしました。



熊野市予算書

項目		金額
義務的経費	人件費	26億1,994万円
	扶助費	14億3,960万円
	公債費	16億7,891万円
普通建設事業		23億6,453万円
その他経費	物件費	18億4,371万円
	繰出金	7億3,295万円
	補助費など	13億2,795万円
	積立金	1億1,960万円
歳出合計		121億2,719万円



クマノさんの家計簿

項目	金額		比率 (%)
	年間	1か月	
食費	130万円	11万円	21.7
医療費	71万円	6万円	11.8
借金の返済	83万円	7万円	13.8
自宅の増改築費	117万円	10万円	19.5
光熱水費	91万円	7万円	15.2
子どもへの仕送り	36万円	3万円	6.0
町内会費・生命保険など	66万円	5万円	11.0
貯金	6万円	1万円	1.0
支出合計	600万円	50万円	100.0

クマノさんの家計簿 (支出)の特徴



①年間の支出について

どうしても支払わなければならない「食費」、「医療費」及び「ローン返済」の占める割合が、全体の約47%もあります。（義務的経費）

②今後はどうなる？

子どもへの仕送りもある中で、町内会費や生命保険料、家が古くなれば修繕・増改築も行っていかなければなりません。医療費や生命保険料は今後増えていくものと思われます。

いかに光熱水費や食費などの出費を抑えていくか、努力と検討をしていかなければなりません。ムダな出費を抑えてやりくりの仕方を工夫しないとイケない！

熊野市の税金って高いの？

— 近隣市町との比較 —



熊野市の税金は高いって本当なの？

高いかどうか、近隣の市町と比べてみよう！



熊野市と近隣市町の税率などの比較

市民税

個人市民税（均等割）	3,000円
個人市民税（所得割）	6%
法人市民税（均等割）	規模に応じて
法人市民税（法人税割）	12.3%

各市町で税率はほぼ同じです！

固定資産税

税率	1.4%
----	------

各市町で税率は同じです！

軽自動車税

税率	車種・排気量に応じて
----	------------

各市町で税率は同じです！

市たばこ税

税率	旧3級品 1000本につき2,190円
	旧3級品を除く 1000本につき4,618円

各市町で税率は同じです！

国民健康保険税（医療費分）

	熊野市	A市	B町	C町	D町
所得割	5.7%	5.9%	4.96%	4.7%	5.35%
資産割	42.0%	30.0%	57.8%	46.0%	42.0%
均等割(1人)	18,000円	21,000円	20,800円	16,800円	17,400円
平等割(1世帯)	22,800円	21,000円	16,800円	20,000円	22,400円

各市町の保険医療費などから算定されるため、それぞれ課税方法が異なります。



どうして各市町でほとんど同じなの？

地方税法という法律で標準的な税率が決まっているため、各市町ほぼ同じ税率となっています。

熊野市の貯金・借金

～ 一般会計基金残高・市債残高 ～



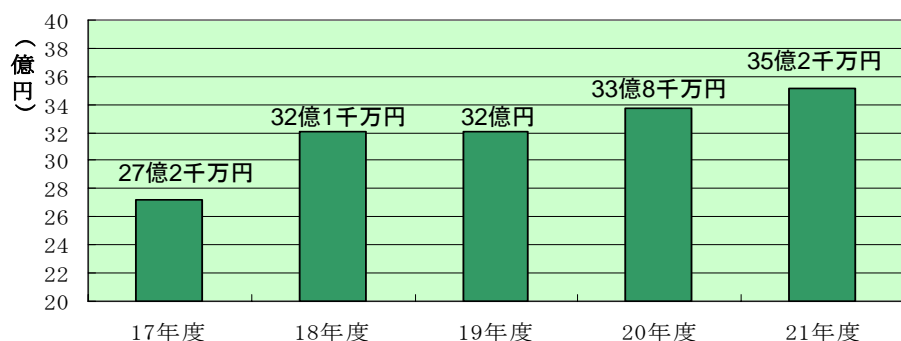
熊野市の貯金と借金ってどれくらいあるの？

熊野市の貯金は基金の残高、借金は市債の残高を見れば分かりますぞ！



一般会計における基金・市債の残高

熊野市の貯金の推移【基金残高】

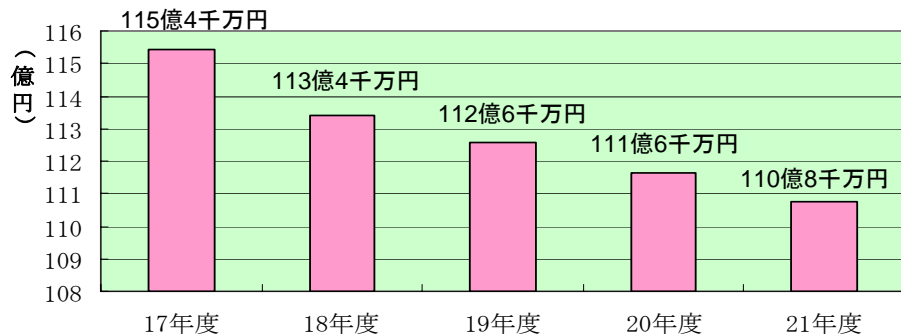


将来のために貯金をしているんだね！



熊野市の貯金は、平成21年度決算で約35億円です。
市民1人あたりの貯金は、約18万円です。

熊野市の借金の推移【市債残高】



借金は年々減っておるのお！



熊野市の借金は、平成21年度決算で約111億円です。
市民1人あたりの借金は、約55万円です。

*111億円の借金のうち、約78億円を国が返済してくれるので、
実際の借金は、約33億円となります。

このことから、実際の市民1人あたりの借金は、約16万円となります。

市民1人あたりに使われたお金はいくら？～




1年間で市民1人に使われるお金って、どれくらいなの？

熊野市の決算額を市民の人口で割ることで、1人あたりの決算額が分かりますぞ！



市民1人当たり決算額（平成21年度決算）

熊野市の税金収入 

17億1,790万円

市民1人あたりの
税金 約8万円

熊野市の歳出決算額 

128億7,978万円

市民1人あたりの
費用 約64万円

（平成22年3月31日現在人口 20,080人）

どんなことにお金を使ったの？

いろんなことに使ってるワン！

平成21年度目的別決算額内訳(1人あたり)

議会費

(議会運営事業)

7,902円

総務費

(まちづくり事業
など)

113,369円

民生費

(生活保護事業
など)

145,927円

衛生費

(ごみ処理事業
など)

57,749円

農林水産業費

(農林水産事業)

42,957円

商工費

(中小企業支援
事業など)

30,684円

土木費

(道路維持管理
事業など)

43,027円

消防費

(広域消防事業
など)

37,817円

教育費

(小中学校維持管
理事業など)

67,808円

公債費等

(地方債償還事業
など)

94,185円

熊野市のお財布事情は？

— 財政状況の比較 —



熊野市のお財布事情は、他の市町と比べてどうなんだろう？

予算額や主な財政指標から、他の市町と比べてみましょう！



主要財政指標等による他市との比較

H23当初予算額

全国の人口2万人規模の市との当初予算額の比較

熊野市	A市	B市	C市	D市	E市
121億円	89億円	108億円	88億円	105億円	89億円



同じ人口規模の市と比べて、熊野市の予算は多いね！

経常収支比率

毎年かかる費用(経常経費)が、毎年自由に使える収入(一般財源)に対し、どれくらいあるかを見る指標。数値が低いほど財政に余裕があります。

熊野市	A市	B町	C町	D町	県市町平均
85.7%	93.1%	86.2%	85.3%	89.4%	86.9%

(周辺市町H21決算数値との比較)



県市町平均より良い数値で、お財布に余裕があるんだね！

将来負担比率

分子をそのまちの借金額とし、分母をそのまちの1年間の標準的な収入額として算出される指標で、そのまちが収入何年分の借金を抱えているかがわかります。100%で収入1年分の借金となります。

熊野市	A市	B町	C町	D町	県市町平均
60.7%	131.3%	56.8%	97.6%	92.6%	89.8%

(周辺市町H21決算数値との比較)



将来の負担はそれほど多くないんだね！

財政調整基金残高

お金が足りなくなったときに使える市の貯金

	熊野市	A市	B町	C町	D町	県市町平均
基金残高	25億9千万円	7億9千万円	8億1千万円	6億4千万円	8億5千万円	27億2千万円
市民1人あたり	12万9千円	3万7千円	4万2千円	9万6千円	6万9千円	10万9千円

(周辺市町H21決算数値との比較)



将来のために、貯金をしているんだね！



熊野市の財政状況は、他市と比べても良好であると言えそうじゃのお。

良好な財政状況を保つために、市では色々な工夫をしておるのじゃ！

そのひとつが県内ではどこの市町でも実施しておらず、全国の自治体の中でも1、2団体しか実施していない「活動基準原価計算」(ABC分析)・「活動基準管理」(ABM)なのじゃ。全てのコストを「見える化」し、ムダを徹底してなくしていくための方法で、ムダ使いや少しでも削減できるものはないか毎年チェックして、コストをできる限り削減しておるのじゃ。

コストを削減することで、必要な事業にお金を使ったり、貯金することができるようになるというわけじゃ！

みんなの大切な税金や、国や県などからのお金で市民の皆様に必要な事業ができておる。

市役所では、「最小のコストで最大の効果をあげる！」を合言葉に頑張っておるのじゃ！