

# 見てわかる 平成 28 年度 加賀市当初予算のあらまし

## 目次

### はじめに

- |                           |      |
|---------------------------|------|
| 1. 予算ってなに？                | ……1  |
| 2. 平成 28 年度の予算額はいくら？      | ……2  |
| 3. 平成 28 年度の一般会計の予算額の内訳は？ | ……4  |
| 4. 借金残高はいくら？              | ……9  |
| 5. 貯金残高はいくら？              | ……10 |
| 6. 市民 1 人当たりではいくら？        | ……11 |
| 7. 「家計簿」に例えると？            | ……12 |



# はじめに

加賀市では、平成24年4月から施行している「市民主役条例」の中で、市民が市政の主役となり、市政を推進していくことや、市民一人ひとりに市政に関心を持っていただくとともに、その自発的な活動をサポートすることを目指しています。

このことを踏まえ、市政についてより関心を持っていただくことを目的として、平成24年度から、市の予算や借金、貯金をグラフや家計簿などで表した「見てわかる加賀市当初予算のあらまし」を作成しています。

この冊子を通して、市の予算や事業についてご理解をいただければ幸いです。

平成28年4月

# 1. 予算ってなに？

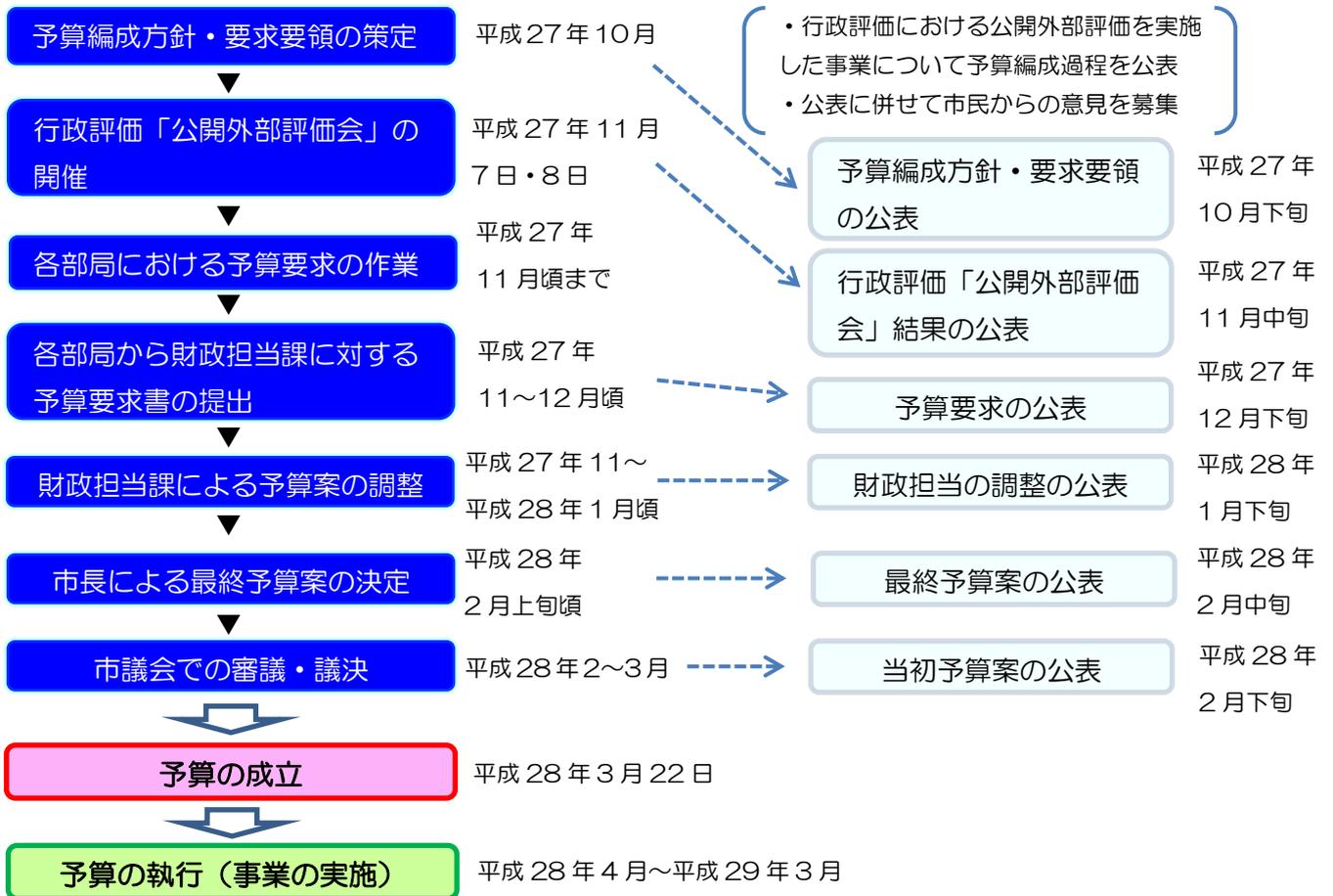
## ◇予算とは？

加賀市に1年間（4月から翌年3月まで）に入ってくる収入を見積もり、その使い道を決めるのが予算です。予算を見れば、1年間にどのような収入を見込み、何に使おうとしているかが分かります。

## ◇予算はどのように決まるの？

予算は次のように、市長が予算案を作り、市議会での審議・議決を経て決まります。  
 （加賀市の平成28年度当初予算の場合）

### 予算編成過程の透明化（見える化）



## ◇どのような予算があるの？

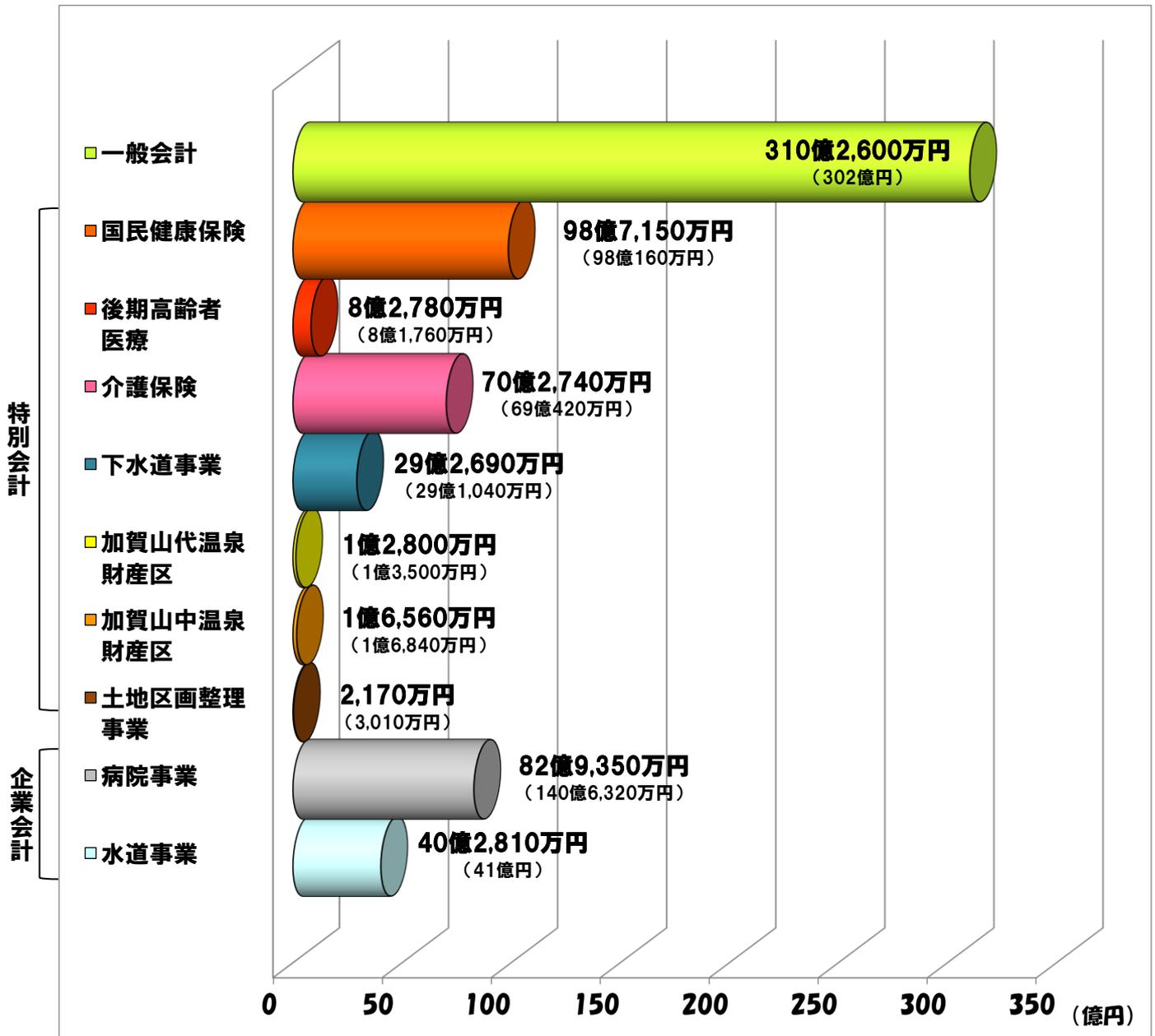
予算は、どの収入がどこに使われているのか、収入と支出の関係をはっきりさせるために3つの種類（一般会計、特別会計、企業会計）に区分しています。

- 一般会計**・・・福祉、教育、環境衛生、道路整備など基本的な行政サービスを行う会計です。
- 特別会計**・・・保険料や使用料など特定の収入によって、特定の事業を行う場合などに設ける会計です。加賀市には現在、次ページに記載した7つの特別会計があります。
- 企業会計**・・・民間企業と同じように事業収益で賄われることを基本とする会計です。加賀市には現在、病院事業と水道事業の2つの企業会計があります。

## 2. 平成28年度の予算額はいくら？

- 全会計 643億1,650万円 (平成27年度 691億3,050万円 伸率△7.0%)
- 一般会計 310億2,600万円 (平成27年度 302億円 伸率+2.7%)
- 特別会計 209億6,890万円 (平成27年度 207億6,730万円 伸率+1.0%)
- 企業会計 123億2,160万円 (平成27年度 181億6,320万円 伸率△32.2%)

※ ( ) 内数値は平成27年度当初予算額



## ◇ 平成 27 年度と比較すると予算はどう変わったの？

市の予算額は事業の開始や終了などにより、年度ごとに増減します。

平成 28 年度と平成 27 年度の予算額を比較して、大きな変化があった会計について見ていきます。

### 一般会計

加賀市医療センター建設に係る出資金が皆減するとともに、定年退職者の減少に伴い職員退職手当費が減少しましたが、ほっと石川観光プラン推進ファンドへの貸付金や山中温泉ぬくもり診療所整備事業費、市立保育園機械復旧等工事費の増額等により、8 億 2,600 万円の増加です。

### 国民健康保険特別会計

一般被保険者の疾病及び負傷に要した医療費が一定額を超過した場合に、超過分を支給する一般被保険者高額療養費の 1 人あたりの給付額の増加が見込まれること等により、6,990 万円の増加です。

### 介護保険特別会計

要介護者が指定居宅介護支援事業者から居宅介護支援サービスを利用した際に給付する居宅介護サービス計画給付費の増加が見込まれること等により、1 億 2,320 万円の増加です。

### 下水道事業特別会計

既に発行している市債（借金）を繰上償還し、同額の市債を発行する借換債は減少しましたが、打越町・高塚町管渠整備費等の増加や、下水道事業特別会計の公営企業会計への移行支援業務委託費の増加等により、1,650 万円の増加です。

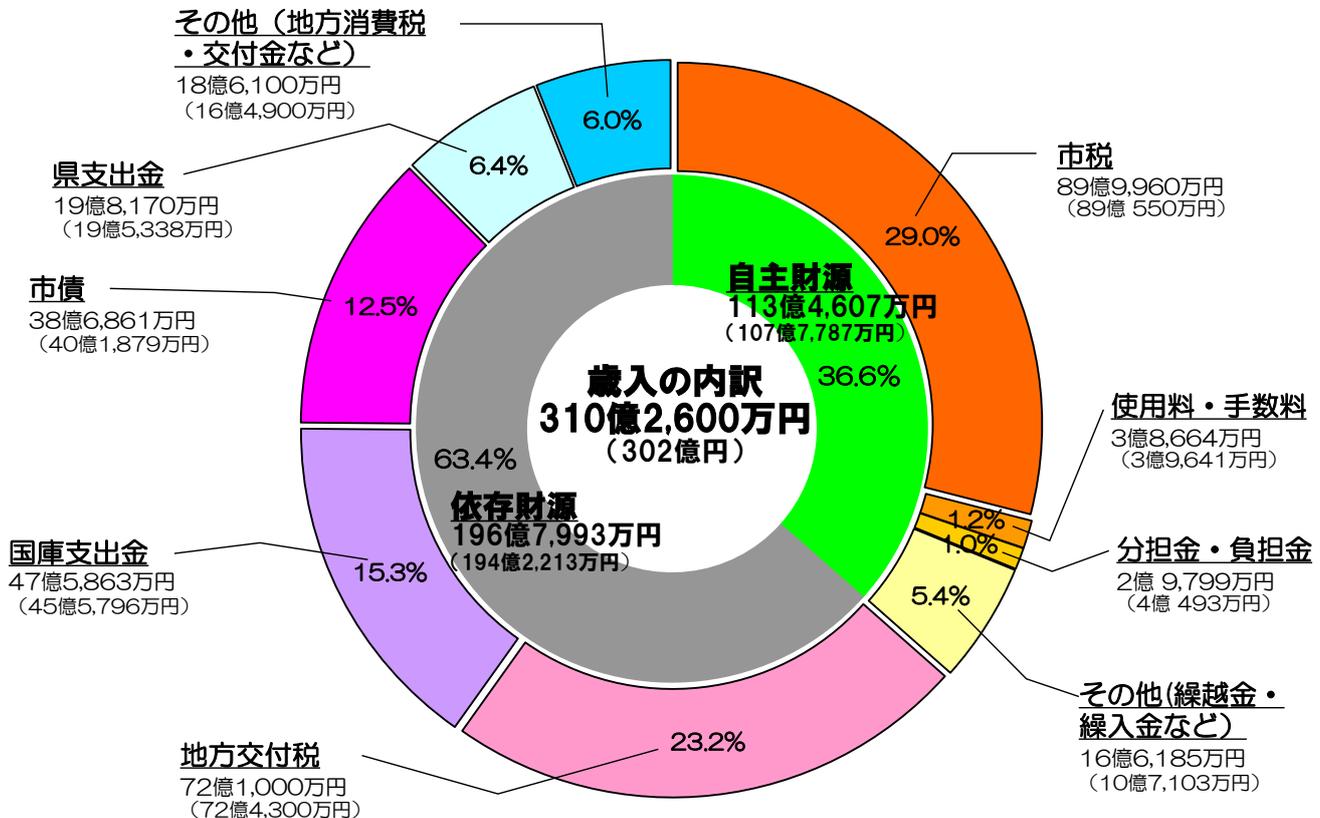
### 病院事業会計

平成 27 年 10 月に旧山中温泉医療センターの直営化に伴って採用した職員の給与費が通年分になったことにより人件費が増加しましたが、平成 28 年 4 月に開院した加賀市医療センターの建設事業費の皆減等により、57 億 6,970 万円の減少です。

### 3. 平成28年度の一般会計の予算額の内訳は？

#### (1) 歳入

◎ 歳入を種類別に区分し、更に自主財源と依存財源に分けて見ると次のようになります。



※ ( ) 内数値は平成27年度当初予算額です。

#### **自主財源 113億4,607万円 (構成比率 36.6%) (平成27年度比較伸率 +5.3%)**

市が自主的に収入できる財源のことで、市税や負担金、使用料、繰越金などです。この割合が高いほど財政が安定し、自律的な財政運営ができることとなります。

平成27年度と比較すると、「分担金・負担金」が保育料の第3子無料化などに伴う市立・私立保育園保育負担金の減少等により約1億1千万円減少しますが、「市税」が固定資産税、入湯税の増加により約9千万円増加、また、その他に含まれる「諸収入」が新幹線開業PR推進ファンド貸付金の繰上償還などにより約3億4千万円増加します。その他の増減を含めた全体では約5億7千万円の増加です。

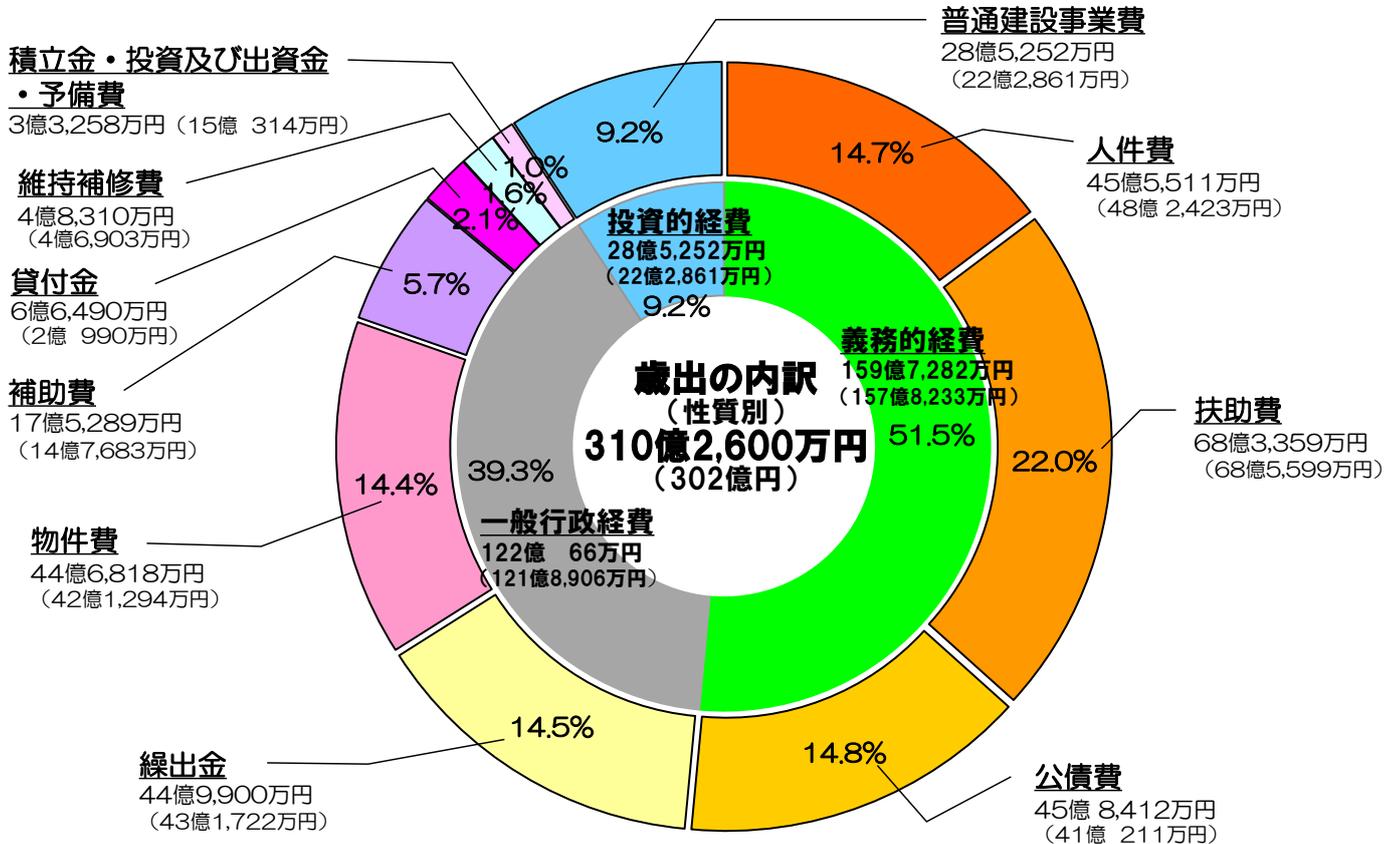
#### **依存財源 196億7,993万円 (構成比率 63.4%) (平成27年度比較伸率 +1.3%)**

国や県から交付される財源のことで、国・県支出金、地方交付税、市債などです。

平成27年度と比較すると、「市債」が病院事業会計出資債の皆減等により約1億5千万円減少しますが、「国庫支出金」が防災緊急情報伝達システム整備事業や建築物耐震改修促進事業の補助の増加等により約2億円増加、また、国の地方財政計画の伸率を考慮し、「地方消費税交付金」が約1億5千万円増加します。その他の増減を含めた全体では約2億6千万円の増加です。

## (2) 歳出 (性質別予算)

◎ 歳出を経済的な機能や性質から見た性質別経費として区分し、更に義務的経費、一般行政経費、投資的経費に分けて見ると次のようになります。



※ ( ) 内数値は平成 27 年度当初予算額です。

### **義務的経費 159 億 7,282 万円(構成比率 51.5%) (平成 27 年度比較伸率 +1.2%)**

義務的経費とは、法令の規定や経費の性質上、支出が義務づけられている経費であり、任意に削減できないものです。具体的には、児童・高齢者・生活保護者などの生活支援にかかる扶助費、市職員給与などの人件費、市の借金を返済するための公債費のことで、この割合が低いほど建設事業やほかの様々なサービスに多くお金を使えることとなります。

平成 27 年度と比較すると、定年退職者の減少に伴う職員退職手当費の減少等により「人件費」が、医療サービス費用の所要見込額の減少や、児童数の減少等に伴う児童手当給付費の減少等により「扶助費」がそれぞれ減少しますが、新幹線 PR 推進ファンド借入金の繰上償還や借換えに伴う市債償還元金の増加により「公債費」が増加することから、全体では約 1 億 9 千万円の増加です。

### **一般行政経費 122億 66万円（構成比率 39.3%）（平成 27 年度比較伸率 +0.1%）**

施設の管理費や臨時職員等への賃金などの物件費、各種団体への負担金・補助金などの補助費等、施設の維持補修費や、特別会計への繰出金等のことです。

平成 27 年度と比較すると、加賀市医療センター建設事業に係る病院事業会計への出資金の皆減により「投資及び出資金」が減少しますが、ほっと石川観光プラン推進ファンドへの貸付金の皆増により「貸付金」が、大規模な建築物等に係る耐震改修工事への助成の増額等により「補助費」がそれぞれ増加すること等から、全体では約 1 千万円の増加です。

### **投資的経費 28億 5,252万円（構成比率 9.2%）（平成 27 年度比較伸率 +28.0%）**

投資的経費とは、その支出が社会資本形成に向けられるものです。具体的には、道路や公共施設の整備等の普通建設事業のほか、災害復旧事業に充てられる費用のことを指します。

平成 27 年度と比較すると、動橋・作見保育園機械復旧等事業（工事・監理）や山中温泉ぬくもり診療所整備費の皆増などにより、約 6 億 2 千万円の増加です。

## **歳入の「自主財源」と「依存財源」の分類ってなに？**

自主財源とは市税や負担金、使用料、繰越金など、市が自前で調達することができる収入のことをいいます。一方で、依存財源とは国・県支出金や地方交付税、市債など、国や県などに依存する収入のことをいいます。

歳入のうち、自主財源の比率を高めることで、

- ・市自前の財源に余裕が生じます。
- ・市独自の政策的な経費に活かすことができます。
- ・財政指標が改善し、「自主的」「自律的」な財政運営に繋がります。

しかし、市の歳入全体に占める自主財源の比率は、当初予算ベースで、

平成 4 年度当初予算 64.0% ⇒ 平成 28 年度当初予算 36.6%

と大きく低下しています。

また、地方交付税の算定における、財政需要に占める収入の比率を示す財政力指数も

昭和 61 年度 0.9 ⇒ 直近の平成 27 年度 0.57

と財政力が弱くなっています。

これらの数値の推移は、加賀市の温泉地への入込客数（3 温泉の計）の推移と類似した動きであることから、温泉観光客の減少が市の財政構造に影響を及ぼしていると分析しています。

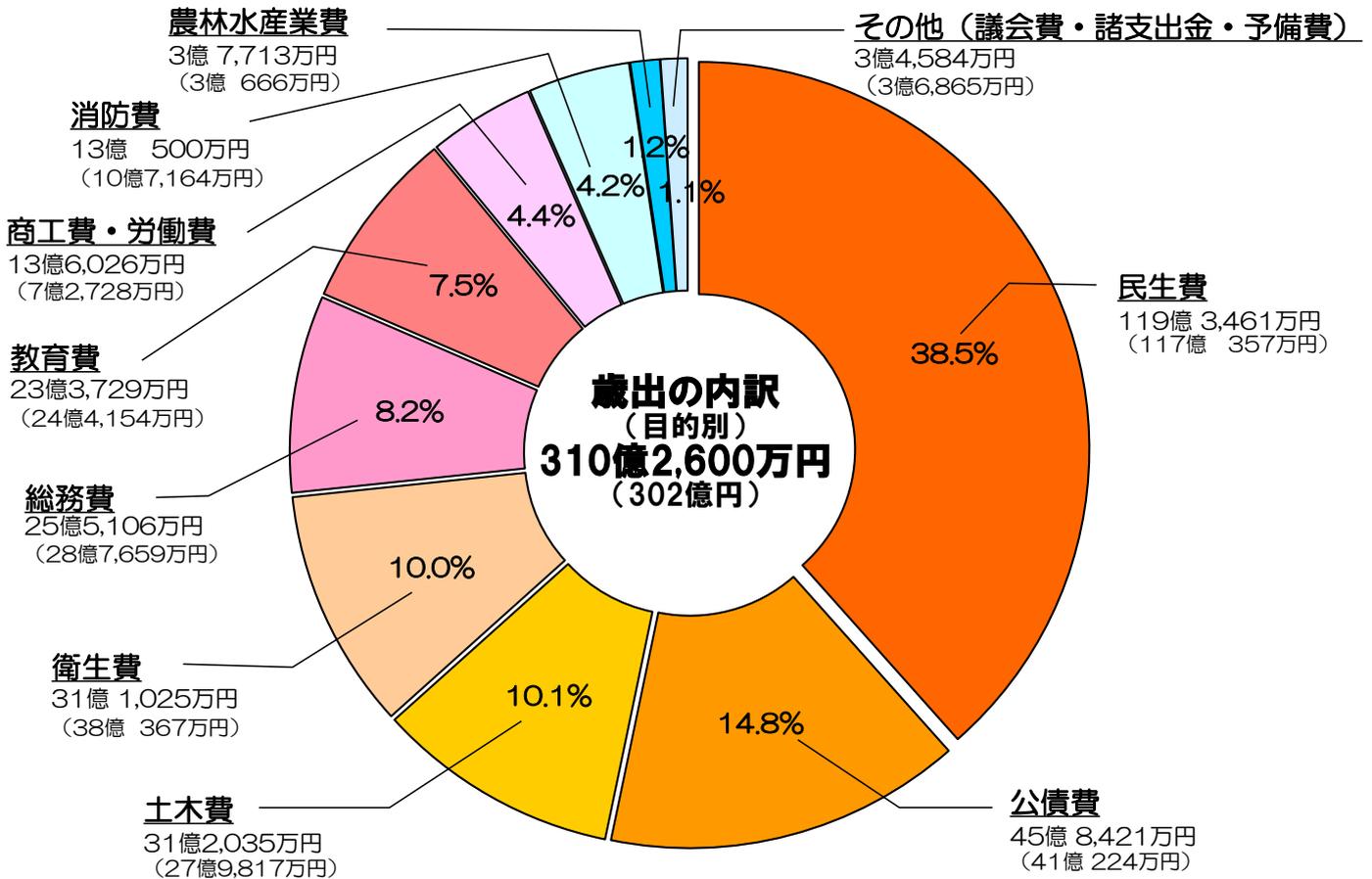
昭和 61 年 3,969,729 人 ⇒ 直近の平成 27 年 1,997,563 人（加賀市観光交流課調べ）

こうしたことから、「将来への備え」と「成長戦略」の実践により、財政、税収の好循環を生み出し、自主財源のうち約 80% を占める市税収入の増加を図ります。



### (3) 歳出(目的別予算)

◎ 歳出を行政目的別に区分すると次のようになります。



※ ( ) 内数値は平成 27 年度当初予算額です。

#### ○ 目的別予算のうち主なもの

##### **民生費 119 億 3,461 万円 (構成比率 38.5%) (平成 27 年度比較伸率 +2.0%)**

民生費とは、高齢者、障がい者、児童、生活保護などの福祉に要する経費です。

平成 27 年度と比較すると、動橋・作見保育園機械復旧等事業 (工事・監理) や平成 27 年 10 月から対象者を 18 才の年度末まで拡大し、窓口無料化を実施したことも医療費助成費が増加すること等により、全体では約 2 億 3 千万円の増加です。

##### **公債費 45 億 8,421 万円 (構成比率 14.8%) (平成 27 年度比較伸率 +11.7%)**

公債費とは、市の借入金の返済に要する経費です。

平成 27 年度と比較すると、過去の借入に対する元金及び利子償還額は減少しますが、平成 25 年度に借入を行った新幹線 PR 推進ファンド借入金の繰上償還や、既に発行している市債を繰上償還し、同額の市債を発行する借換債が増加することから、全体では約 4 億 8 千万円の増加です。

**土木費 31億2,035万円（構成比率 10.1%）（平成27年度比較伸率 +11.5%）**

土木費とは、道路、河川、公園の整備や維持管理などに要する経費です。

平成27年度と比較すると、大規模な建築物等に係る耐震改修工事の助成や瑞穂団地建替工事等により、全体では約3億2千万円の増加です。

**衛生費 31億1,025万円（構成比率 10.0%）（平成27年度比較伸率 △18.2%）**

衛生費とは、健康診断や予防接種、病院事業会計への繰出し、ごみ処理などに要する経費です。

平成27年度と比較すると、山中温泉ぬくもり診療所整備費が皆増となりますが、加賀市医療センター建設事業に係る病院事業会計への出資金が皆減となること等により、全体では約6億9千万円の減少です。

**総務費 25億5,106万円（構成比率 8.2%）（平成27年度比較伸率 △11.3%）**

総務費とは、まちづくりの推進、公共交通、税務、庁舎管理、電算システムなどに要する経費です。

平成27年度と比較すると、定年退職者の減少による職員退職手当の減少等により、約3億3千万円の減少です。

**教育費 23億3,729万円（構成比率 7.5%）（平成27年度比較伸率 △4.3%）**

教育費とは、学校教育、生涯学習、スポーツ振興、文化振興などに要する経費です。

平成27年度と比較すると、平成27年度に体育館非構造部材（屋内運動場等に設置されている照明器具）などの耐震化事業が完成したこと等により、全体では約1億円の減少です。

**商工費・労働費 13億6,026万円（構成比率 4.4%）（平成27年度比較伸率 +87.0%）**

商工費・労働費は商工業や観光振興、労働福祉に要する経費です。

平成27年度と比較すると、ほっと石川観光プラン推進ファンドへの貸付金の皆増等により、全体では約6億3千万円の増加です。

**消防費 13億500万円（構成比率 4.2%）（平成27年度比較伸率 +21.8%）**

消防費とは、消防や防災に要する経費です。

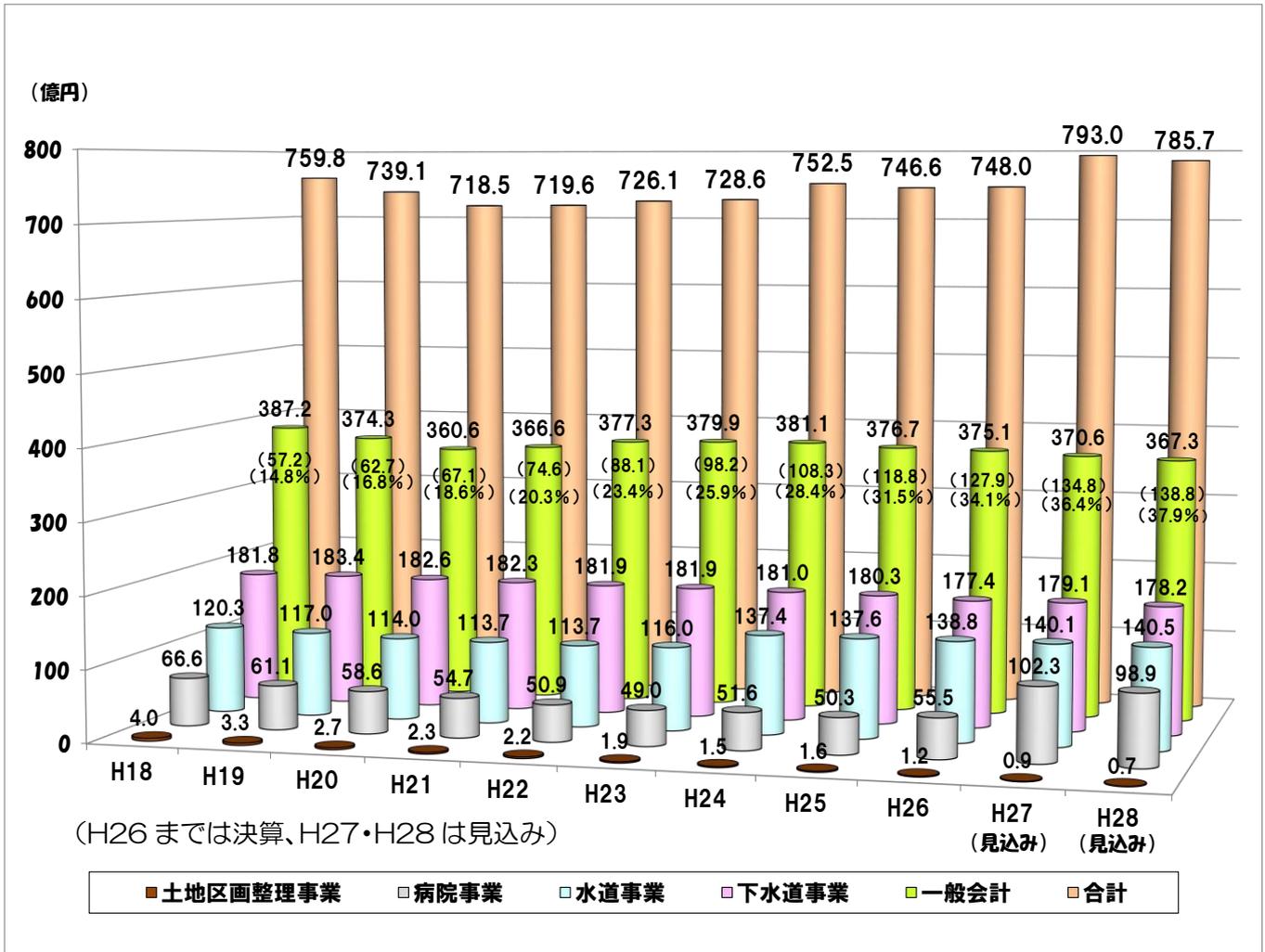
平成27年度と比較すると、防災緊急情報伝達システム（防災行政無線）整備費（センター設備工事や屋外拡声子局工事等）の増加等により、全体では約2億3千万円の増加です。

**農林水産業費 3億7,713万円（構成比率 1.2%）（平成27年度比較伸率 +23.0%）**

農林水産業費とは、農業・林業・水産業振興に要する経費です。

平成27年度と比較すると、認定農業者等に対する農業用機械等の購入助成等の増加により、全体では約7千万円の増加です。

## 4. 借金残高はいくら？



※ ( ) 内数値は臨時財政対策債の残高及び一般会計残高に占める割合です。

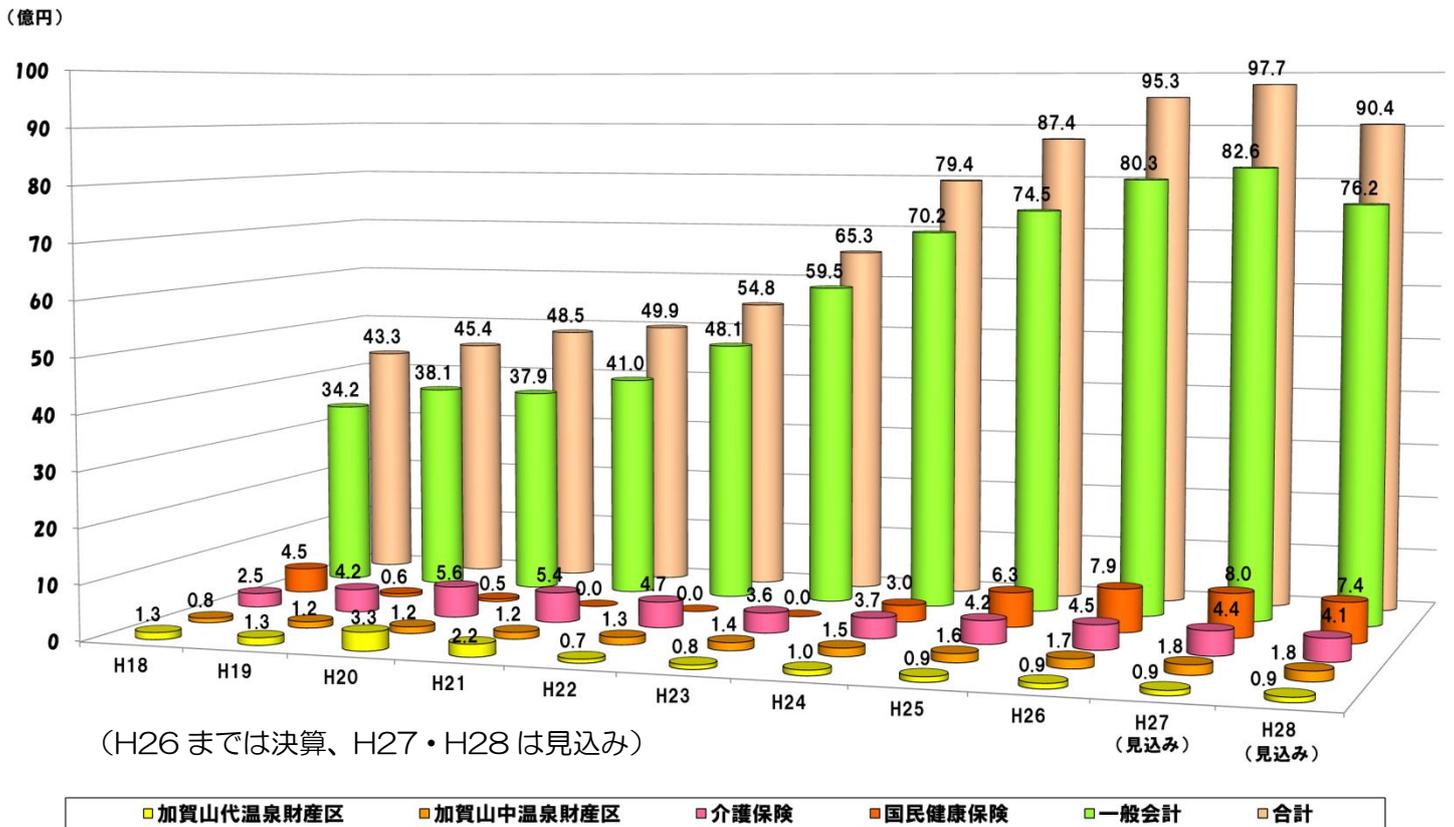
市の借金は、市債といいます。

加賀市では現在、一般会計、下水道事業特別会計、土地区画整理事業特別会計、病院事業会計、水道事業会計の計5つの会計で市債を発行しています。

全会計を合計した市債残高は、平成17年度の合併以降、平成20年度までは減少し続けましたが、平成21年度以降は増加傾向にあります。増加の主な理由としては、一般会計で、平成20年度以降の国の経済対策による補助金の活用と併せて、市民の安全・安心のために、市債を財源として小中学校や市庁舎、環境美化センターの耐震改修等の大型事業を行ったことや、国から交付される地方交付税の代替財源であって、後年度の返済額の全額が交付税措置される臨時財政対策債を借り入れていることが挙げられます。

平成27年度は病院事業会計における加賀市医療センター建設事業にかかる市債の発行により、病院事業会計の市債残高は増加する見込みですが、平成28年度は、病院事業会計では「統合新病院建設基本計画」に基づき、一般会計では「中期財政計画」に基づき、減少する見込みであり、後年度も計画的に減少することとしています。

## 5. 貯金残高はいくら？



市の貯金は、基金といいます。

加賀市では現在、一般会計、国民健康保険特別会計、介護保険特別会計、加賀山代温泉財産区特別会計、加賀山中温泉財産区特別会計の計5つの会計で基金を積立えています。

全会計を合計した基金残高は、平成17年度の合併以降、増加傾向にあります。増加の主な理由としては、一般会計での決算剰余金（黒字分の1/2を下らない金額）を財政調整基金に積立ててきたことが挙げられます。

平成24年度は中期財政計画における「長期的な財政運営上の課題への対応方針」に基づき、今後の普通交付税の減少や加賀市医療センター開院直後の財政負担への対応として、一般会計で減債基金の積増しを行ったことから、基金残高は増加しています。また、平成27年度は一般会計で決算剰余金を積立てたことにより、基金残高は増加する見込みです。

平成28年度は一般会計の予算の収支不足を補うため、5億6千万円の財政調整基金の取り崩しを見込んでおり、平成27年度比較で基金残高は減少する見込みとなっています。

## 6. 市民1人あたりではいくら？

○一般会計の予算を市民1人あたりに換算すると、約45万円になります。

予算の使いみち	平成28年度予算		市民1人あたりの予算(※1)
<b>民生費</b> <small>(高齢者、障がい者、児童、生活保護のために)</small> 	119億3,461万円	38.5%	17万2,025円 (16万6,568円)
<b>公債費</b> <small>(市の借入金の返済のために)</small> 	45億8,421万円	14.8%	6万6,077円 (5万8,384円)
<b>土木費</b> <small>(道路、河川、公園等の整備のために)</small> 	31億2,035万円	10.1%	4万4,977円 (3万9,824円)
<b>衛生費</b> <small>(健康診断や予防接種、ごみ処理等のために)</small> 	31億1,025万円	10.0%	4万4,831円 (5万4,135円)
<b>総務費</b> <small>(まちづくりの推進、公共交通、税務、庁舎管理、電算システム等のために)</small> 	25億5,106万円	8.2%	3万6,771円 (4万 940円)
<b>教育費</b> <small>(学校教育、生涯学習、スポーツ振興、文化振興のために)</small> 	23億3,729万円	7.5%	3万3,690円 (3万4,749円)
<b>商工費・労働費</b> <small>(商工業、観光振興、労働福祉のために)</small> 	13億6,026万円	4.4%	1万9,607円 (1万 351円)
<b>消防費</b> <small>(消防、防災のために)</small> 	13億 500万円	4.2%	1万8,810円 (1万5,252円)
<b>農林水産業費</b> <small>(農業、林業、水産業振興のために)</small> 	3億7,713万円	1.2%	5,436円 (4,364円)
<b>その他の行政費</b> <small>(議会運営や基金積立等のために)</small> 	3億4,584万円	1.1%	4,985円 (5,247円)
<b>合計</b>	<b>310億2,600万円</b>	<b>100.0%</b>	<b>44万7,209円</b> (42万9,814円)

○市民1人あたりの借金残高、貯金残高は次のとおりです。

区分	平成28年度末残高	
		市民1人あたりの残高(※1)
<b>全会計の借金残高</b>	785億6,852万円	113万2,487円
うち一般会計の借金残高	367億2,550万円	52万9,361円
うち臨時財政対策債(※2)の残高	138億7,945万円	20万 58円
<b>全会計の基金残高</b>	90億3,666万円	13万 254円
うち一般会計の基金残高	76億1,998万円	10万9,834円

※1 平成28年度予算、平成28年度末残高を、平成28年1月1日の住民基本台帳に基づく人口(69,377人)で割って算出しています。( )は平成27年度の数値です。

※2 臨時財政対策債は後年度の返済額の全額が、国から交付税措置されます。

## 7. 「家計簿」に例えると?

○ 一般会計の予算（310億2,600万円）を年収500万円（※）

（1月あたり41万6,667円）の家計に置き換えています。

※厚生労働省実施の「平成26年国民生活基礎調査」による全国の世帯平均所得が528万9,000円であることから端数を整理して、500万円の家計に置き換えています。



加賀家・1ヵ月の家計簿		加賀家・1ヵ月の家計簿	
《 収 入 》		《 支 出 》	
給与 (市税)	12万 861円 (12万2,868円)	食費 (人件費)	6万1,174円 (6万6,560円)
諸手当 (地方交付税、国県補助金等)	21万2,340円 (21万2,519円)	家族の医療費・教育費 (扶助費)	9万1,772円 (9万4,591円)
パート収入 (使用料・手数料等)	2万2,341円 (1万7,430円)	ローンの返済 (公債費)	6万1,563円 (5万6,597円)
銀行からの借入 (市債)	5万1,954円 (5万5,447円)	子どもへの仕送り (繰入金、投資・出資金)	6万4,230円 (7万9,596円)
貯金の取り崩し (繰入金)	9,171円 (8,403円)	光熱水費や通信費など (物件費、補助費等)	8万3,547円 (7万8,501円)
		家・車・電化製品の修理、買い換え (維持補修費、普通建設事業費)	4万4,796円 (3万7,219円)
		親戚へ貸すお金 (貸付金)	8,929円 (2,896円)
		貯金 (積立金、予備費)	656円 (707円)
計	41万6,667円	計	41万6,667円

( ) 内は平成27年度の数値です。

○ 一般会計予算を年収500万円の家計に置き換えた場合の平成28年度末の借金残高、貯金残高

全会計の借金残高	1,266万1,722円	全会計の貯金残高	145万6,304円
うち一般会計の借金残高	591万8,504円	うち一般会計の貯金残高	122万7,998円
うち臨時財政対策債(※)の残高	223万6,745円		

※ 臨時財政対策債は後年度の返済額の全額が、国から交付税措置されます。

見てわかる  
平成 28 年度  
加賀市当初予算のあらまし

作成：平成 28 年 4 月

編集：加賀市総務部財政課財政係

(〒922-8622 石川県加賀市大聖寺南町二 41 番地)

TEL：0761-72-7805

E-mail：zaiseikakari@city.kaga.lg.jp

HP：<http://www.city.kaga.ishikawa.jp/>