

財政状況をよりわかりやすく！

# くまとりの財政

～令和6年度決算～



総合政策部 企画財政経営課

# もくじ

①「財政」ってなに？	1
②決算の概要	2
③歳入（収入）は？	3
④歳出（支出）は？【目的別】	4
⑤歳出（支出）は？【性質別①】	5
歳出（支出）は？【性質別②】	6
⑥令和6年度に実施した事業	7
⑦借金（町債）は？	8
借金（町債）って必要な？	9
⑧貯金（基金）は？	10
⑨他団体との比較【歳入】	11
他団体との比較【歳出】	12
他団体との比較【地方債・基金】	13
⑩財政状況は大丈夫？	14
⑪第4次行財政構造改革プラン【目標・実績】	15
⑫公共施設等の老朽化対策	17
⑬課題と取り組み（まとめ）	18



# ①「財政」ってなに？

「財政」とは、わかりやすく言うと「お金のやりくり（収支）」のことです。

各家庭では、お給料をどのようにやりくりするかを考えていると思いますが、町でも皆さんに納めていただく税金などをどう使っていくか、必要性や優先順位を考えながらやりくりをしています。

行政では、この「お金のやりくり（収支）」を、原則、年度ごとにおこなっています。

## ①予算

1年間の収入と支出を見積もる「お金のやりくり（収支）」の計画です。



## ②執行

予算を執行する。（行政サービスの提供）



## ③決算

お金がどのくらい集まり、どのように使われたかの結果です。

この流れを「財政」っていうんだね。



## ②決算の概要

令和6年度の決算は、

歳入（収入）は、167億3,099万6千円（対前年比 △11億8,791万6千円）

歳出（支出）は、165億9,565万円（対前年比 △10億2,159万9千円）です。

形式収支（歳入－歳出）は1億3,534万6千円となり、翌年度に繰り越す事業（令和6年度中に完了しなかった事業）に使うための財源8,516万5千円を差し引いた「実質収支」が5,018万1千円となっています。

※ただし、財政調整基金から5,400万円、公共施設整備基金から1億円、くまどりふるさと応援基金から3億6,000万円を繰り入れたもので、非常に厳しい決算となりました。

### 「実質収支」ってなに？

その年度の決算で、収支が赤字か黒字かを示す指標です。

実質収支の黒字額は翌年度の歳入として繰り越され、事業の実施や財政調整基金の積立などにあてられます。

※基金（貯金）については10ページで説明します。



●実質収支のイメージ（収支が黒字の場合）



### 歳入面

#### 【増加要因】

- 地方交付税が増加
- 地方譲与税、各種交付金が増加

#### 【減少要因】

- くまどりふるさと応援寄附金が減少
- 臨時財政対策債が減少

### 歳出面

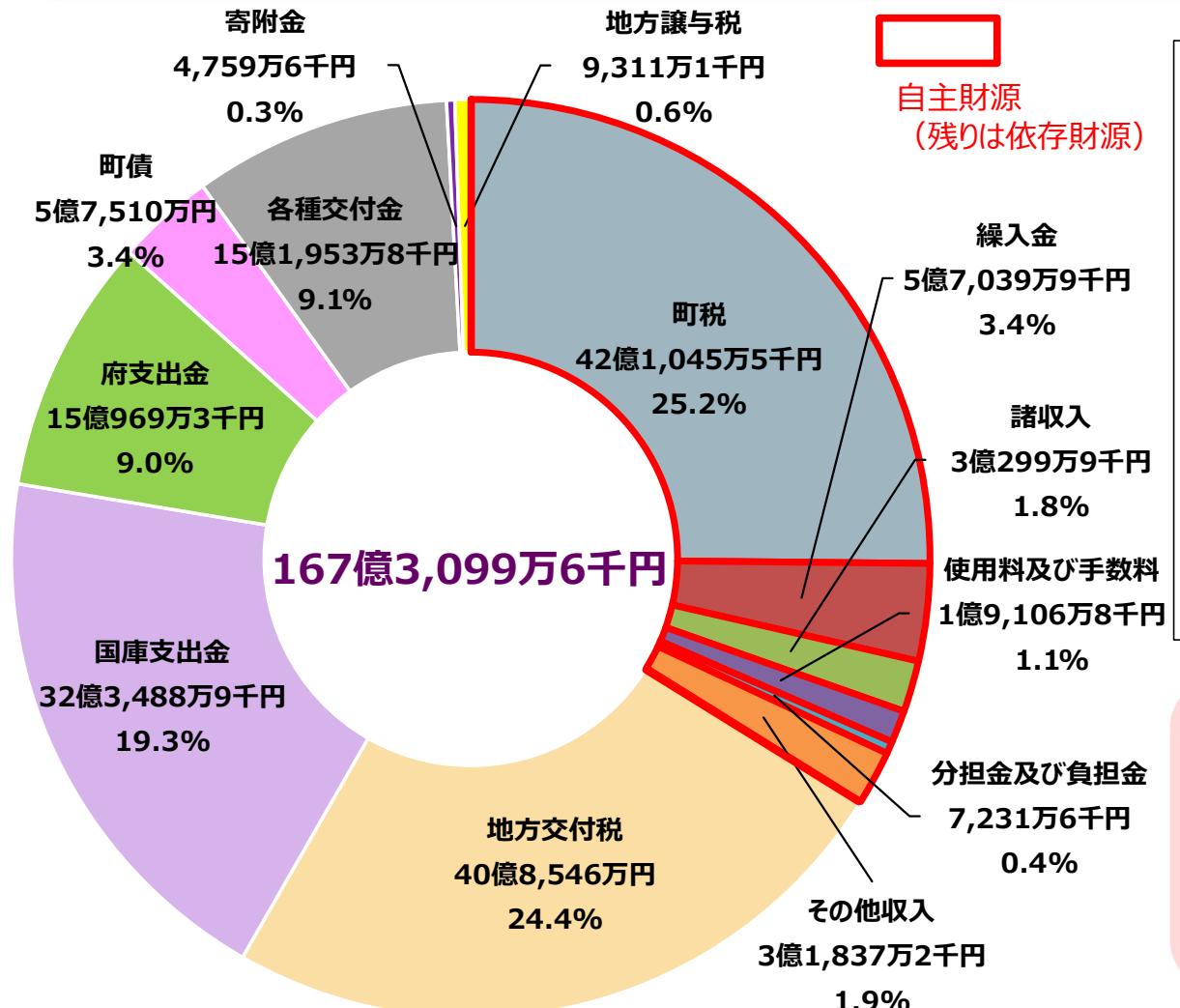
#### 【増加要因】

- 物価高騰対応重点支援給付金や、介護訓練等給付費など民生費が増加

#### 【減少要因】

- 文化ホール・公民館整備工事など教育費が減少
- 総合保健福祉センター空調機器更新工事など衛生費が減少

### ③歳入（収入）は？



令和6年度の歳入総額は167億3,099万6千円となり、前年度（179億1,891万2千円）と比べて11億8,791万6千円減少しました。  
⇒普通建設事業に係る国庫支出金や地方債が減少したことが主な要因です。

歳入には、町税をはじめ、国や大阪府からの補助金、地方交付税、ふるさと納税による寄附金などがあります。

町に入るお金は大きく分けて「**自主財源**」と「**依存財源**」があり、「自主財源」が多いほど、自主的で安定性のある行政活動が可能になります。

町の自主財源は全体の約3割程度となっており、自主財源のさらなる確保に向けた取り組みをすすめる必要があります。⚠ **課題**

#### 【自主財源・依存財源】

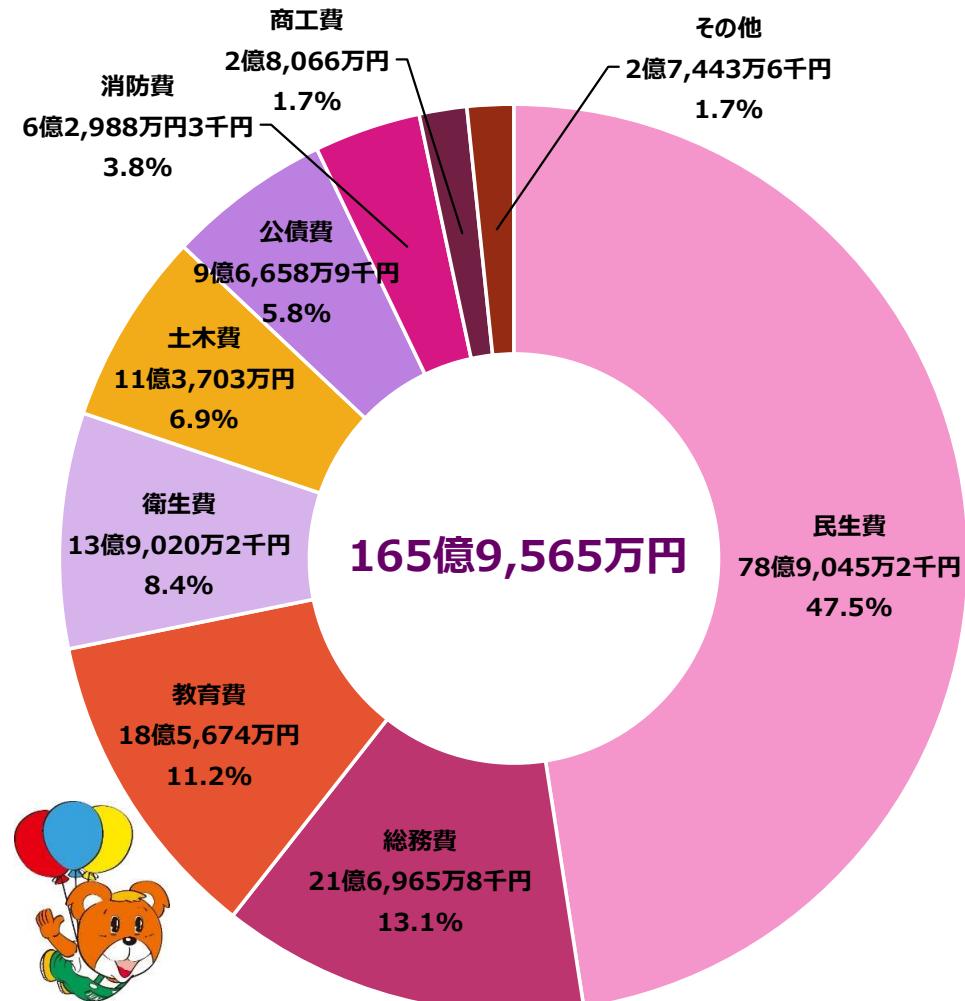
- **自主財源**：町が自主的に集めることができるお金
- **依存財源**：国や大阪府からの補助金など、町が自主的に集めることができないお金

#### 【地方交付税】

- 地方自治体間の税収格差を調整するために、国から配分されるお金



## ④歳出（支出）は？【目的別】



◎歳出「目的別」とは予算をどんな目的で使ったかということだよ

令和6年度の歳出総額は165億9,565万円となり、前年度（176億1,724万9千円）と比べて10億2,159万9千円減少しました。

### ●「民生費」：高齢者や障がいを持つ方、保育などのために

児童や高齢者や障がい者などの福祉サービスが全体の約5割を占めています。高齢化による社会保障関連経費の伸びなどにより今後も増えていくことが想定されます。（物価高騰対応重点支援給付金などにより、前年度と比べて約7億8,000万円増加）

### ●「総務費」：戸籍関係業務、税務関係、自治振興などのために

退職手当や標準凍結システム移行にかかる関連経費の増などにより、約2,300万円増加しました。

### ●「教育費」：学校教育や文化、スポーツ振興などのために

文化ホール・公民館整備工事費の皆減などにより、約15億9,000万円減少しました。

### ●「衛生費」：町民の健康を守ること、ごみの処理などのために

ふれあいセンター空調機器更新経費の皆減などにより、約4億4,400万円減少しました。

### ●「土木費」：道路や公園などの建設・管理などのために

### ●「公債費」：各施設建設時などに借入れた町債の返済のために

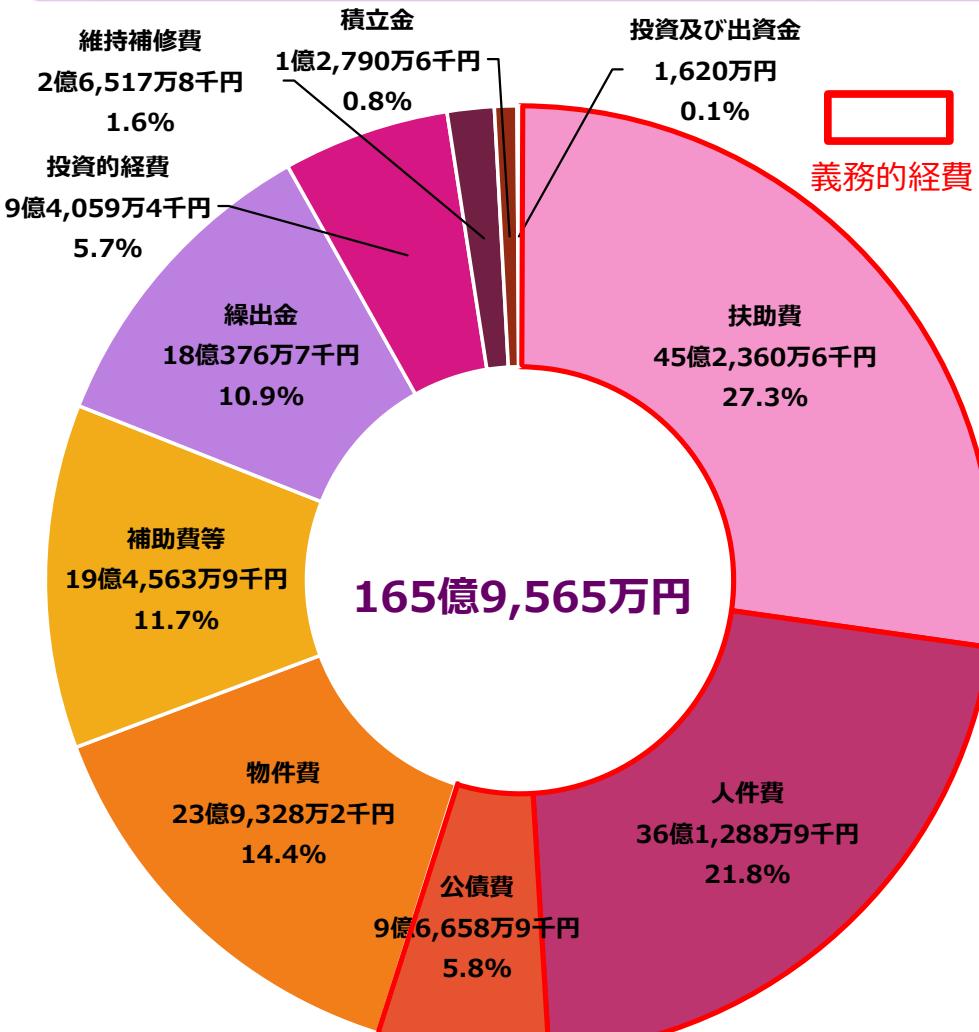
### ●「消防費」：消防や防災などの災害対策のために

### ●「商工費」：農商工業振興などのために

### ●「その他」：議会運営や、災害復旧にかかる工事などのために



## ⑤歳出（支出）は？【性質別①】



歳出「性質別」とはどんな性質の予算をどれくらい使ったかということだよ



### 用語の解説

扶助費	児童・高齢者・障がい者などに対しておこなう支援に要する経費
人件費	職員の給与など
公債費	資金調達のために借り入れた町債を返済する経費

⇒これらの経費は**義務的経費**といって、支出が義務付けられている経費になります。

物件費	人件費、維持補修費、扶助費、補助費等以外の、地方公共団体が支出する消費的性質をもつ経費の総称
投資的経費	道路、学校、庁舎など施設の整備、建設など施設等が資産として将来に残るものに支出される経費
補助費等	各種団体等に対する助成金や負担金など
繰出金	一般会計と特別会計などの会計間で支出される経費
積立金	財政運営を計画的におこなうため、備えとして積立てる経費
維持補修費	公共用施設等を補修するなどし、その効用を維持するための経費
投資及び出資金	(熊取町では) 水道事業への出資にかかる経費

※構成比は単純四捨五入であるため、合計が100%になっていません。

# 歳出（支出）は？【性質別②】

令和6年度の歳出総額は、昨年と比べて**約10億2千万円減少**したんだよね！？なんでなんだろう？詳しくみてみよう！



## 主な増減要因

### 【扶助費】

- 物価高騰対応重点支援給付金事業の実施などにより4億3,200万円増加

### 【人件費】

- 人事院勧告や会計年度任用職員の勤勉手当支給開始の影響などにより約5億400万円増加

### 【公債費】

- 過去に発行した地方債の償還の増により約7,700万円増加

### 【投資的経費】

- 文化ホール・公民館整備工事などの普通建設事業費の減により約16億1,600万円減少

### 【物件費】

- ふるさと応援寄附金にかかる関連経費や新型コロナウイルスワクチン関連経費などの減により約2億8,400万円減少

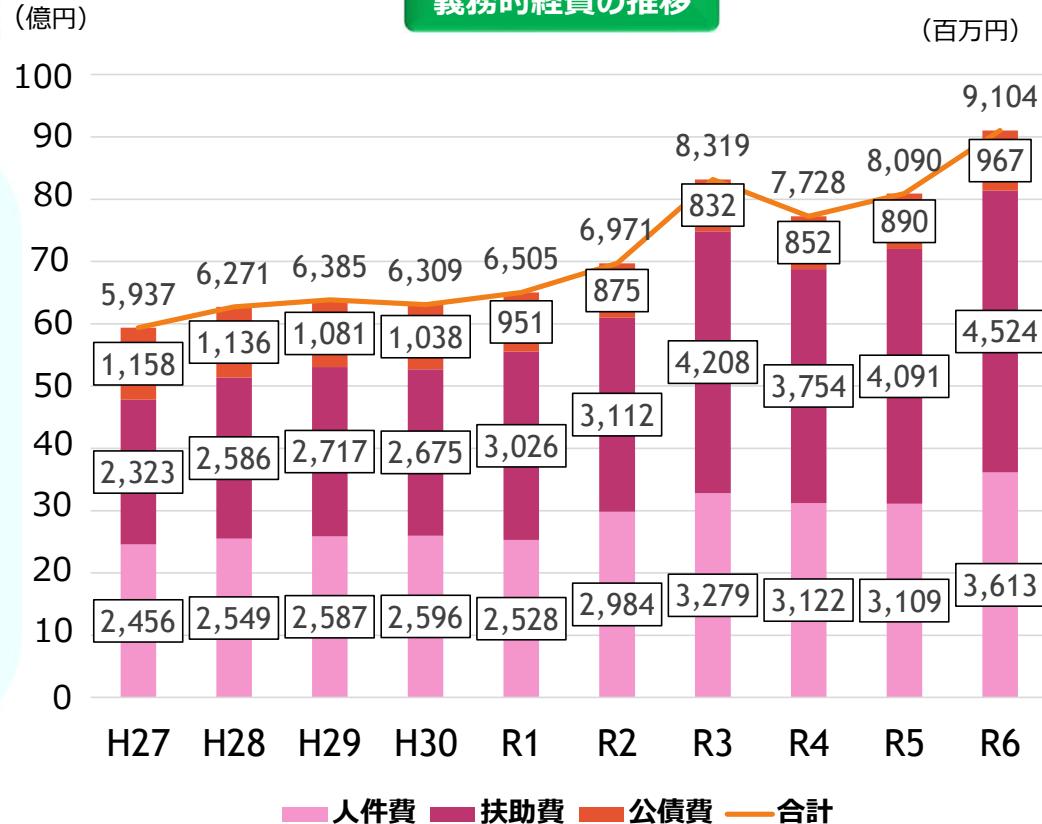
### 【積立金】

- ふるさと応援寄附金の減などにより約1億7,800千円減

## POINT

少子高齢化に伴い高齢者、障がい者に対する扶助費が増加していることに加え、子育て支援に係る経費（保育や子ども医療費助成など）も増加しています。さらに、公共施設の老朽化や耐震化の対策が必要になってきますが、これらの経費は今後さらに増加していくことも想定され、厳しい財政運営が続く見込みです。

## 義務的経費の推移



10年前と比べ、扶助費が大きく増加していることがわかります。  
義務的経費が増えてくると自由に使えるお金が少なくなってしまいます。

## ⑥令和6年度に実施した事業

令和6年度に整備した施設などの写真だよ！このほかにも、たくさんの投資的事業（建設事業）を実施したよ！

（金額は、令和6年度決算額であるため総事業費と異なる場合があります。）



小学校体育館空調設備整備工事 1億8,800万円

町立中央小学校、南小学校、東小学校の体育館に空調設備を整備しました。

老人福祉センター改修工事 9,900万円

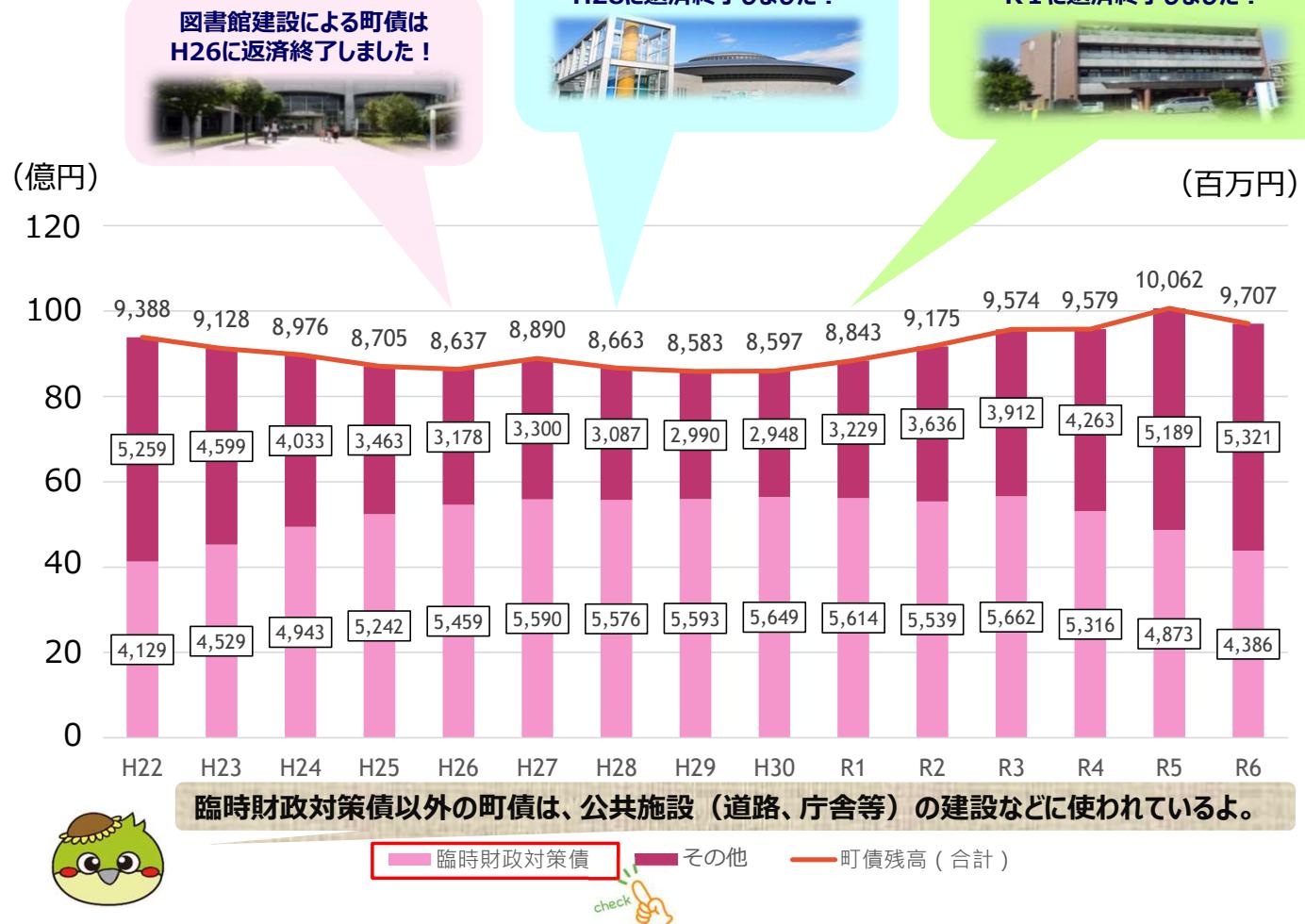
老人福祉センターの改修工事を実施しました。  
現在の愛称は「熊取いきいきセンター」です。

### 【その他令和6年度に実施した事業】

- 見出川等河川改修工事 【9,000万円】
- 役場本館受変電設備改修工事 【5,700万円】
- 町立西小学校外壁改修工事 【5,000万円】
- 奥山雨山自然公園施設更新工事 【3,000万円】
- 朝代新池耐震工事 【2,900万円】
- 総合体育館整備工事設計 【2,500万円】
- 馬谷池耐震工事 【1,900万円】
- 町立西小学校校門改修工事 【600万円】
- など

## ⑦借金（町債）は？

### 町債残高【一般会計】



### POINT

一般会計における熊取町の町債残高（借金）は、令和6年度末時点で約97億円あります。

近年、臨時財政対策債（臨財債）の発行額が減少傾向であるため、臨財債残高も減少しております。一方で臨財債以外の町債は、主に公共施設の建設のために発行したもので、近年の投資的事業の増加に伴い、残高も増加しております。

全体の町債残高は、昨年度から約3.5億円減少しました。

また、臨時財政対策債の残高は、全体の約5割を占めています。

### 用語の解説



#### 臨時財政対策債（臨財債）

国が地方交付税を交付するにあたり、財源が不足した場合に、その代わりとして地方自治体に地方債を発行（借入）させる制度です。

臨時財政対策債の返済に必要なお金は、後年度に国から全額地方交付税で措置されますので、地方交付税の代わりとなるお金といえます。



# 借金（町債）って必要なの？

- ☑ 施設の多くは長期間にわたって何世代の人が利用します。例えば、図書館を建設すると少なくともこの先20年は利用されます。このことは、図書館を建設した効果が20年間持続しているとも言えます。
- ☑ もし、地方債（町債）を活用しなかったら、建設した年度の住民が納めた税金だけで建設費用をまかなうこととなり、その年度の住民の負担が大きくなります。また、10年後や20年後の住民は、図書館を利用するだけで全く負担しないことになるので、世代間で不公平が生じます。
- ☑ さらに、図書館の建設には多額の費用がかかります。しかし、税金など地方債以外の収入は、その年度に建設があるからといって増えるわけではないので、収入と支出のバランスがとれなくなってしまいますし、限られた収入の中では、他の事業を圧迫する恐れがあります。
- ☑ そこで、地方債（町債）を活用すると、借り入れた資金を長期間にわたって返済することができるため、結果的に建設費用を各世代で分担することになります。建設した年度の住民だけでなく、この先、図書館を利用する住民も、返済する=建設費用を負担することになり、利用と負担のバランスをとることができます。

負担が大きい



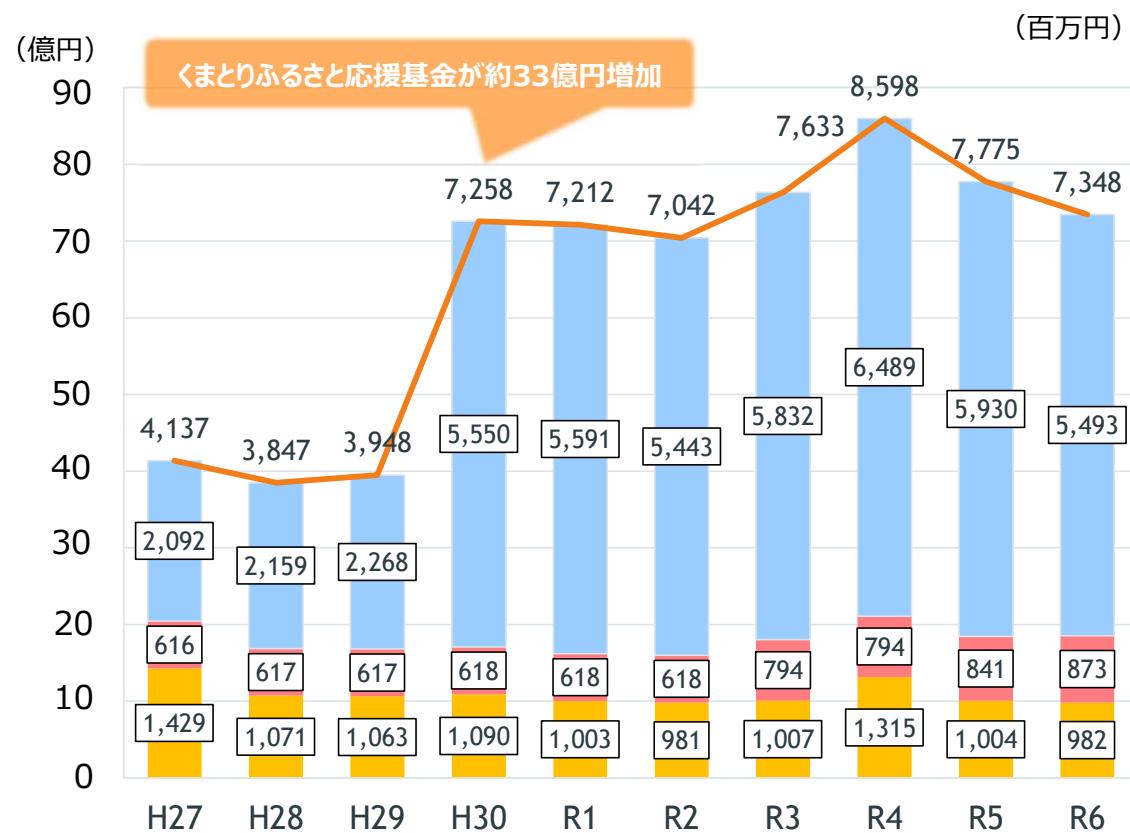
地方債  
の活用

長期間にわたって返済=各世代で分担



## ⑧貯金（基金）は？

### 基金残高



### 財政調整基金

※令和6年度末時点の残高

**財政調整基金（S48.2.22設置）** 9億8,222万1千円  
年度間の財源の不均衡を調整し、計画的な財政運営を行うための基金

### 減債基金

**減債基金（H元.9.29設置）** 8億7,310万1千円  
町債の償還に備えて積立てる基金

### その他特定目的基金

**公共施設整備基金（S48.2.22設置）** 12億6,513万8千円  
公共施設整備事業を円滑かつ効率的におこなうための基金

**くまどりふるさと応援基金（H22.10.14設置）** 31億2,322万8千円  
定住魅力のあるまちづくりを推進するための基金

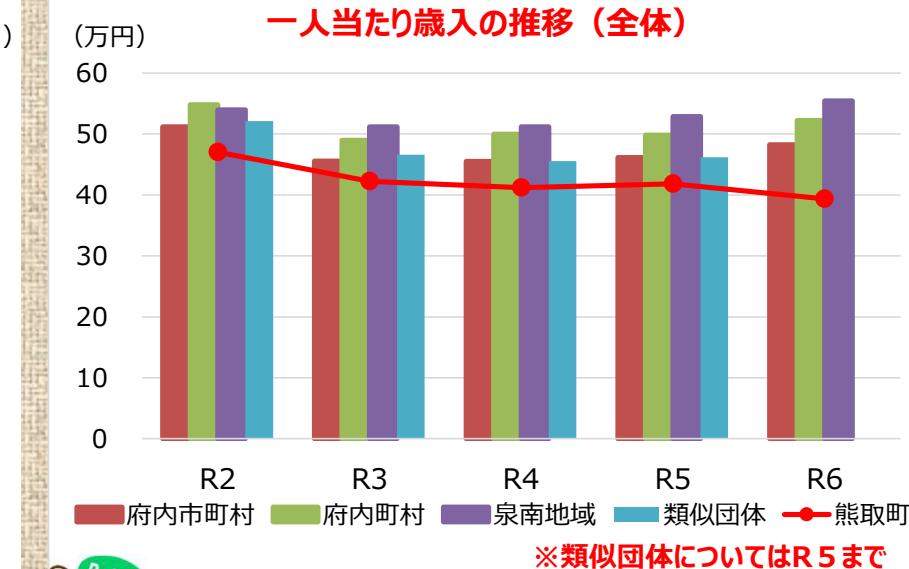
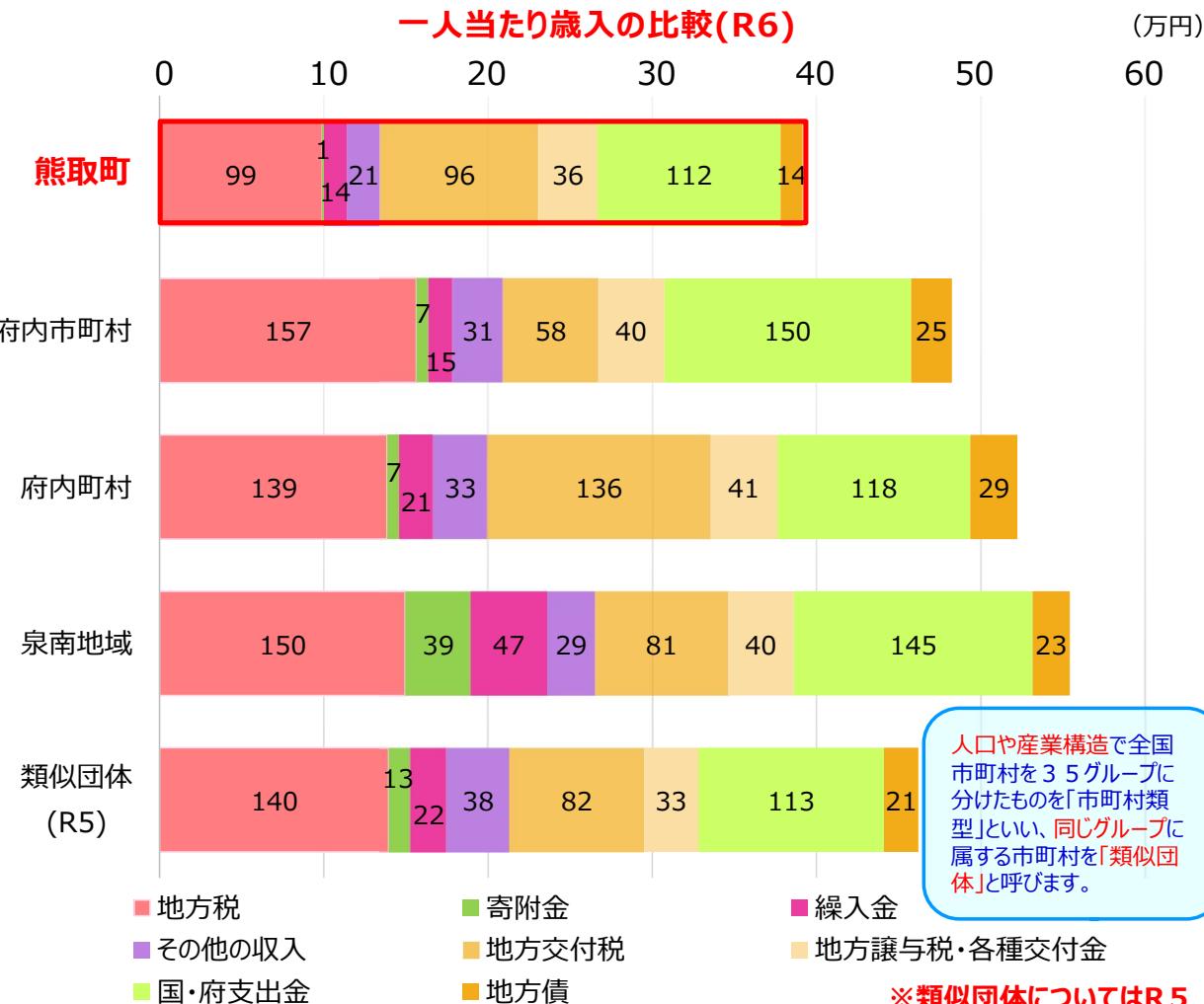
**産業活性化基金（H26.4.1設置）** 9,028万7千円  
地域産業の活性化をはかるための基金

**くまどり防災基金（H31.3.29設置）** 10億296万5千円  
災害発生時に応急対策及び復旧をはかるための基金

**森林環境譲与税基金（R3.3.31設置）** 1,103万9千円  
森林の整備やその促進に関する施策をおこなうための基金

■ 財政調整基金 ■ 減債基金 ■ その他特定目的基金 ■ 基金残高（合計）

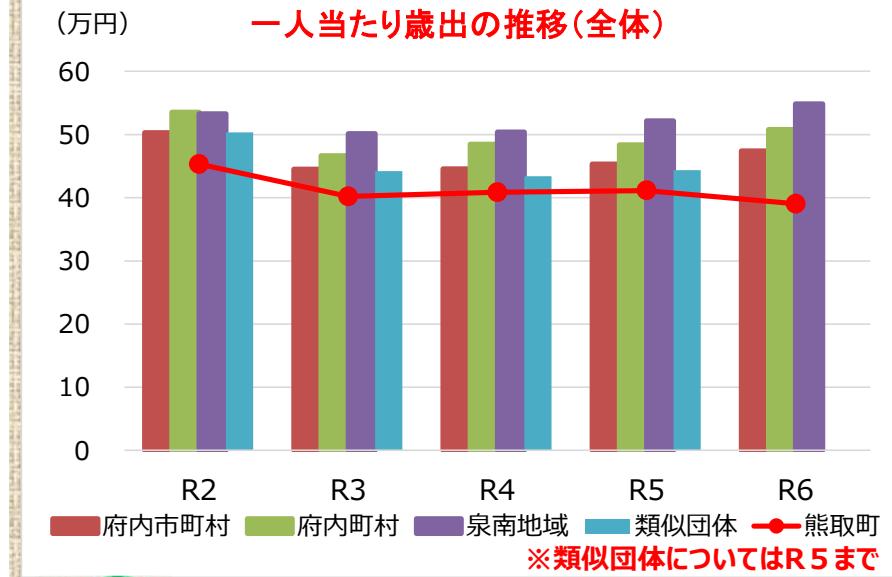
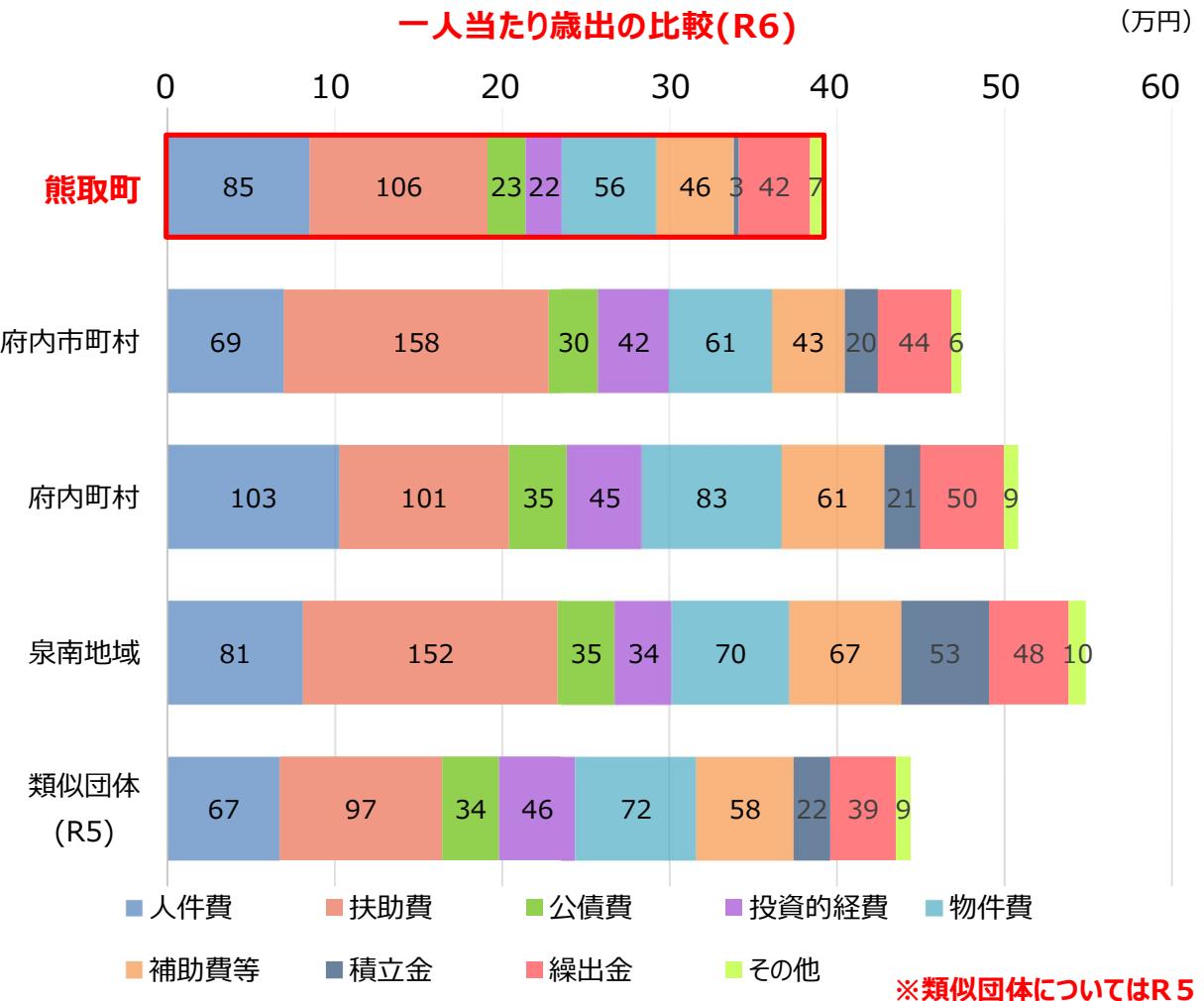
## ⑨他団体との比較【歳入】



町税について、個人住民税は府内でも中ほどに位置していますが、固定資産税および法人住民税は下位に位置し、全体として税基盤が弱いため、他団体を下回っています。また今後、生産年齢人口の更なる減少により、町税の大幅な増加は見込めない状況です。

令和6年度については、町税や臨時財政対策債が減少したことなどにより、一般財源に不足が生じたため、基金から繰入れを行うことで黒字決算を維持しました。その結果、住民一人当たりの歳入はやや減少となりました。基金からの繰入れに依存することなく、町税などの自主財源の確保に努めていくことが大切です。

## 他団体との比較【歳出】

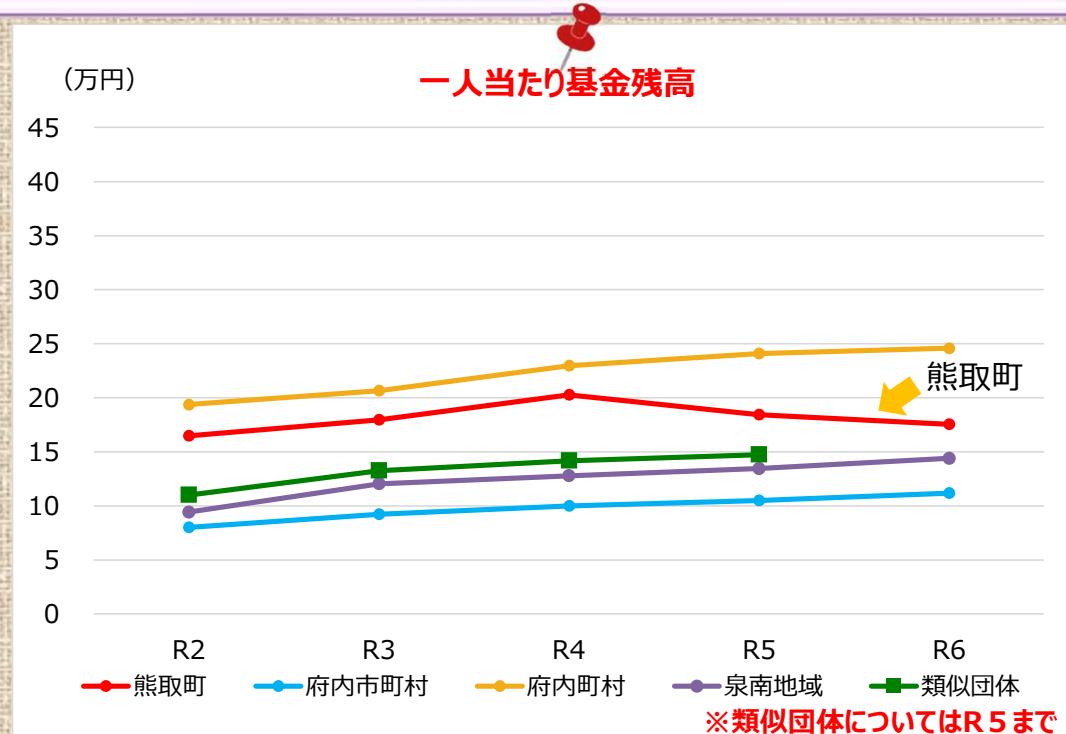
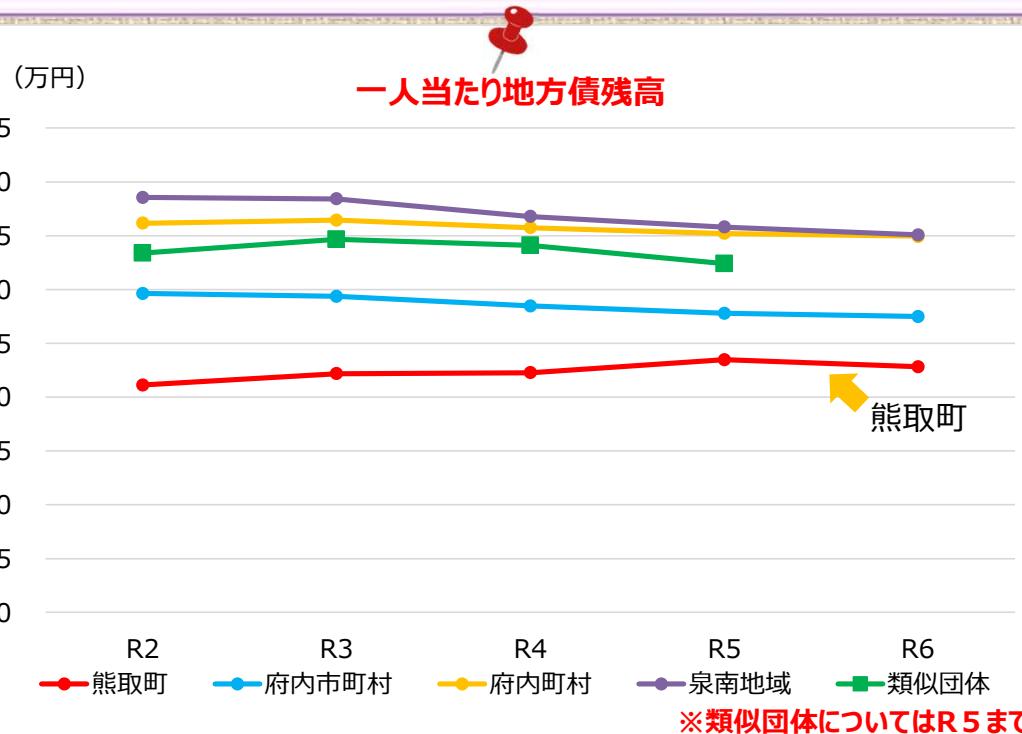


**Point**

一人当たり歳出の比較では、人件費、扶助費、公債費の義務的経費が増加した一方で、投資的事業をはじめとする臨時の経費や新規事業を抑制したこともあり、住民一人当たりの歳出は、やや減少となりました。

また、熊取町では、ごみ処理などの事業を直営で行っており、その人件費及び施設の運営経費や維持補修費が類似団体と比較して高くなる傾向にありますが、令和3年度からし尿処理事務の広域化を実施しており、ごみ処理事務についても広域化に向けて協議をしています。

## 他団体との比較【地方債・基金】



地方債残高については、財政措置のあるものに限って借り入れをおこなうなど借り入れを抑制してきたことで、他団体と比較して下回っている状況が続いています。今後は公共施設の老朽化対策などにより、借り入れ額の増加が見込まれますが、実施事業の規模などを十分に確認し、借り入れの抑制に努め、将来世代に過度な負担を残さない財政運営をおこなっていきます。

Check!!

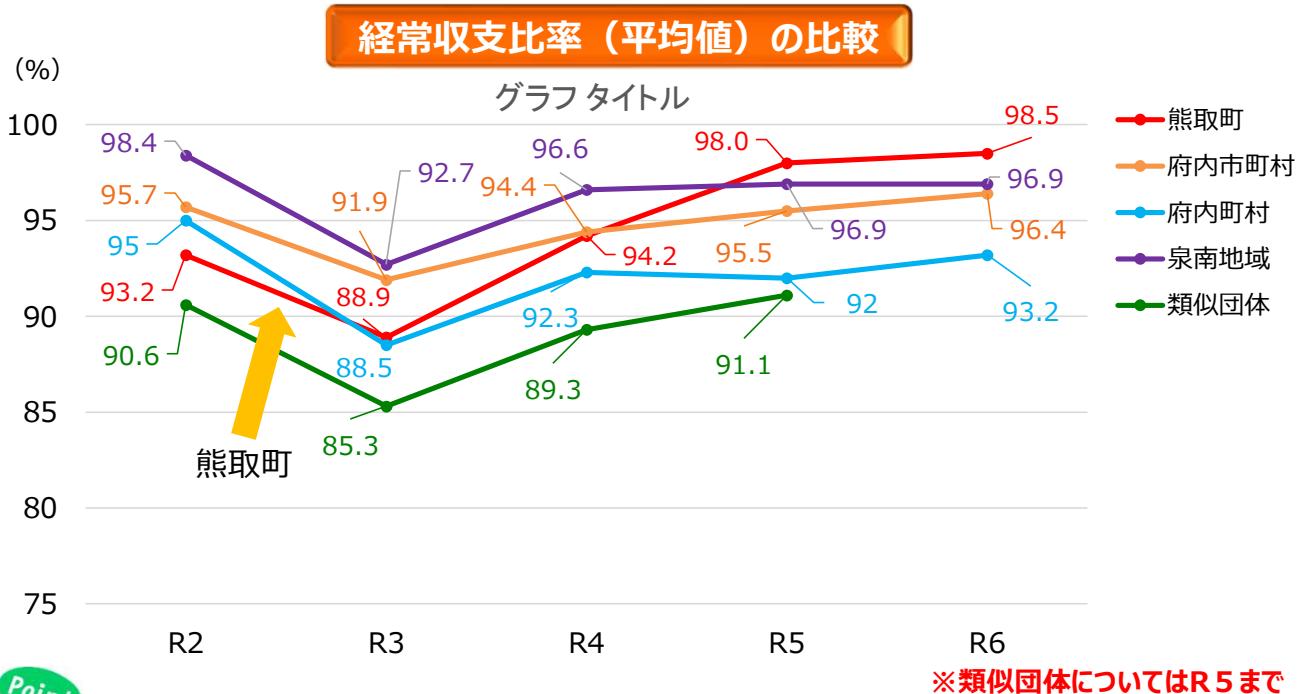


基金残高については、平成30年度におけるくまどりふるさと応援寄附金の積立てにより、府内市町村と比較して上回っています。しかしながら、施設の老朽化による更新経費や少子高齢化に伴う扶助費などが今後も増加していくことが予測されるため、基金繰入れに頼ることなく、基金を減少させないように努めていくことが重要です。

Check!!



## ⑩財政状況は大丈夫？



### 経常収支比率ってなに？

地方公共団体の財政の弾力性を判断するための指標です。地方税、普通交付税などを中心とする経常的に収入される一般財源（経常一般財源）が人件費、扶助費、公債費等の毎年経常的に支出される経費（経常経費）にどのくらい充てられているか示しています。

この比率が高いほど、道路整備などの投資的事業や新しい施策を実施する余力がなくなることを意味します。

### 令和6年度は前年度に比べて0.5ポイント悪化（98.5%）

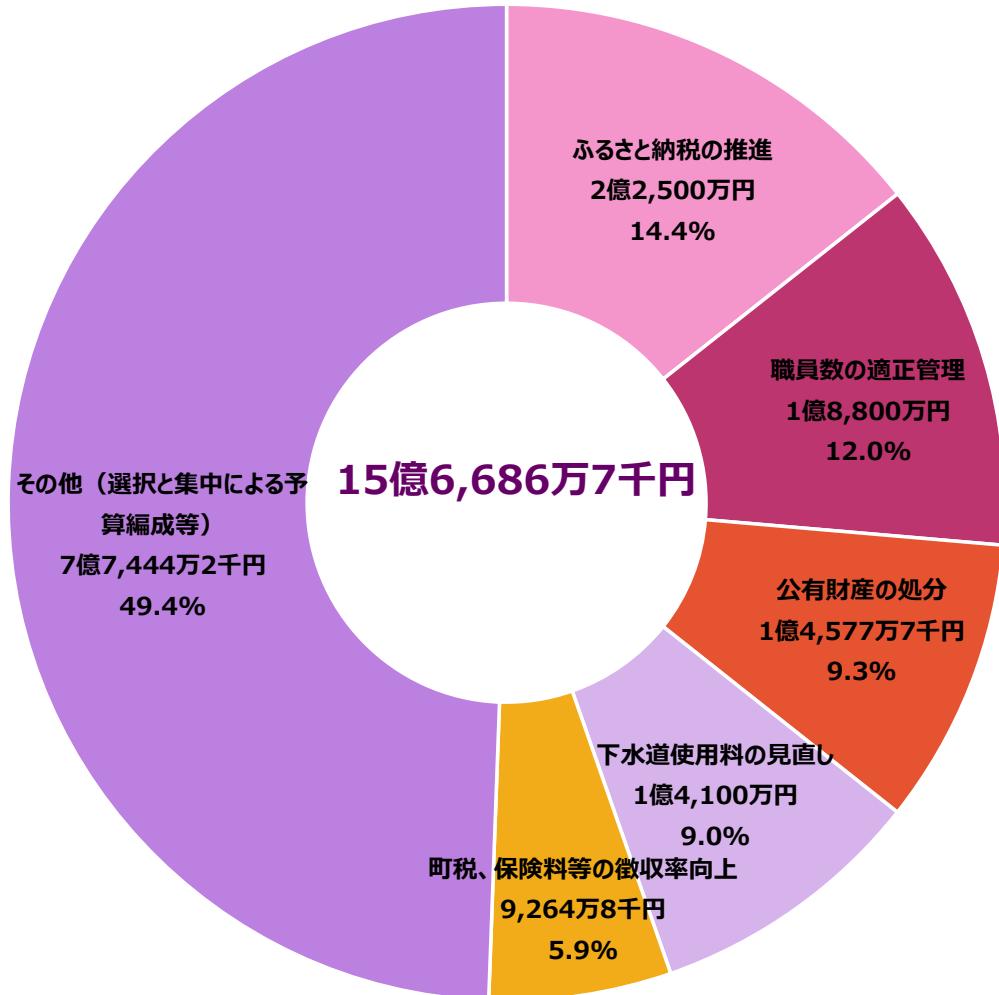
これは、分母となる普通交付税や地方消費税交付金などが増加した一方で、分子となる扶助費や繰出金などの経常経費が大幅に増加したためです。今後も引き続き経費削減に努めていかなければなりません。



- 令和6年度においては、人件費や扶助費など義務的経費の増加により、財政調整基金から5,400万円、公共施設整備基金から1億円、くまどりふるさと応援基金から3億6,000万円を繰り入れることで収支バランスを確保する非常に厳しい決算となりました。
- 基金の繰入により実質収支の黒字を維持している状況であり、今後は少子高齢化や公共施設の老朽化の進行に伴い、歳入・歳出の両面で厳しい環境になっていくことが想定されることから、本町では「強力な行財政改革」の推進をするため、第4次行財政構造改革プラン「アクションプログラム」の見直しを行い、今後、各改革項目を着実に取り組むことで、持続可能な行財政運営を目指していきます。

## ⑪第4次行財政構造改革プラン【目標】

総目標効果額（令和7年度～令和9年度）



### 第4次行財政構造改革プランとは

町では、変化が激しく先行きを見通していく社会情勢の中で、質の高い、きめ細かな住民サービスを今後も安定的に提供していくためには、不測の事態をカバーし、行政の持続性を確保できる健全で持続可能な行財政運営が不可欠であるため、令和4年12月に「第4次行財政構造改革プラン」を、令和5年3月に「アクションプログラム」を策定しました。

令和5年度決算は、経常収支比率が98.0%となり、多額の基金繰入を行うことで黒字決算を維持した非常に厳しい決算となりました。さらに、「アクションプログラム」の取組内容にも変化が生じています。これらを受け、現在の行政サービスを維持することが困難となることが想定される状況です。これを回避するために、令和7年3月に第4次行財政構造改革プラン「アクションプログラム」改革項目の見直しを行いました。

見直しにより、「歳入確保の強化」「徹底した事務事業の見直し」を中心に、「15億円（さらに9億円）」の行革効果額を目標とし、行財政改革に着実に取り組んでまいります。

⇒「第4次行財政構造改革プラン」及び「アクションプログラム」HPはこちら

## 第4次行財政構造改革プラン【実績】

### ■ 各改革項目の取り組みによる効果額 ※特定財源を除いた一般財源ベース

(単位：千円)

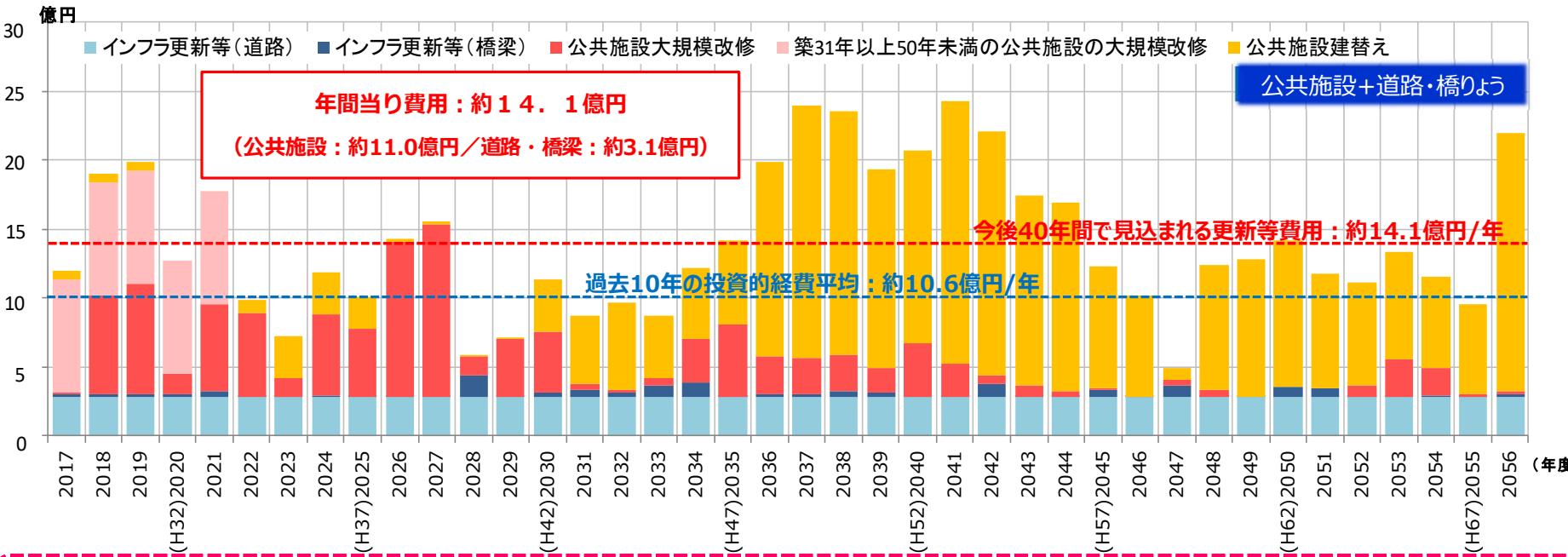
年 度	目標効果額 (A)	実績効果額 (B)	目標額と実績額との差額 (B)-(A)
令和6年度	220,086	301,323	81,237

### ■ 主な取り組みとその効果額

(単位：千円)

改革項目	【目標効果額】	実績効果額
夏期小学校プール一般開放事業の見直し	【2,187】	5,685
選択と集中による予算編成	【100,000】	250,444
町税、保険料等の徴収率向上	【31,457】	26,424
ふるさと納税の推進	【50,000】	△26,605
下水道使用料の見直し	【47,000】	47,000

## ⑫公共施設等の老朽化対策



普通会計の対象となる公共施設と道路・橋梁について、今後も同規模に維持し続けるものとして、中長期的に必要な更新等の概算費用を算出すると、今後40年間の費用総額として最低でも約562億円、年間あたりの費用で見ると、約14.1億円の費用が見込まれます。これに対して、過去10年間の投資的経費の平均を見ると年間約10.6億円であり、投資的経費を全て更新等の費用に充当すると仮定した場合、公共施設等の更新等に必要な費用については、約3.5億円超過することとなります。

これまでの投資的経費の水準を上回る規模の財政支出が見込まれる中、人口動向や財政状況等を踏まえつつ、更新や改修等の対象とすべき施設の取捨選択の検討を進めるなど、「量」と「質」の両面から公共施設等の最適化を進めていく必要があります。

持続可能な財政運営に向けた対応

「熊取町公共施設等総合管理計画」を策定し、公共施設等の老朽化対策に取組んでいるよ！



⇒「熊取町公共施設等総合管理計画」HPはこちら

## ⑬課題と取り組み（まとめ）

### ■課題

- 今後、歳入面では、少子高齢化、人口減少社会の到来などにより、町税の増加が見込めない状況です。
- 歳出面では、扶助費をはじめとする社会保障関連経費が、今後も高水準で推移することが予測されます。
- 公共施設の老朽化が進んでおり、南海トラフ地震など災害への備えも必要なことから、大規模改修や建替えなどの課題を抱えています。

### ■取り組み

- 現在、恒常的な基金繰入に依存しない持続可能な行財政運営を実現するため、令和5年度から令和9年度を計画期間とし、「①業務改革」「②財政改革」「③組織改革」の3つの柱からなる第4次行財政構造改革プラン「アクションプログラム」に取り組んでいます。
- 令和6年度一般会計決算においても、5.4億円もの基金繰入が必要となるなど、財源不足状態が続いており、経常収支比率は98.5%（前年度98.0%）となり、令和5年度に引き続き、非常に厳しい決算となりました。
- これらを受け、現在の行政サービスの維持が困難となることが想定され、これを回避するために、令和7年3月に第4次行財政構造改革プラン「アクションプログラム」改革項目の見直しを行いました。今後も「アクションプログラム」を中心として、行財政改革に着実に取り組んでまいります。



ご理解よろしくお願いします！

