# (資料編) 恵那市長期財政計画(案)

平成 22 年 6 月 恵那市総合計画審議会 長期財政計画プロジェクト検討部会

# 長期財政計画

#### ●長期財政計画の策定にあたって

持続可能な財政基盤を確立し、恵那市総合計画後期基本計画に基づく計画的なまちづくりを実現していくために、平成22年度から向こう5年間(平成27年度まで)の財政計画を策定するとともに、普通交付税の合併支援措置がなくなる平成32年度までの計画を策定します。

財政計画における各種数値は、平成 21 年度の地方財政制度を基本に推計しています。今後も、国の制度改正や経済情勢の変化等による数値の変動を踏まえ、毎年決算後に推計値の 見直しを行い、公表していきます。

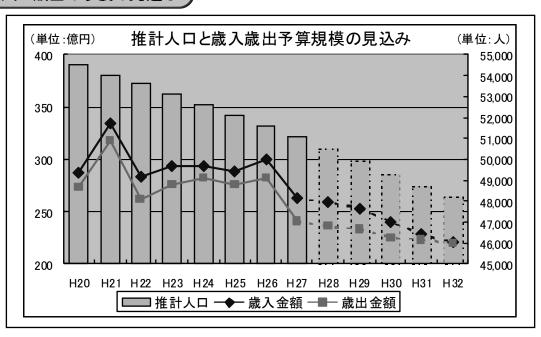
- ※人口減少の影響については、平成20年度に実施した人口推計を反映しています。
- ※H21 決算、H22 普通交付税の算定などにより数値を見直します。

### 主な前提条件

#### ■歳入

その他	過去5年の実績に基づき、推計しています。
地方債	有利な地方債を活用し、総合計画事業の着実な実施を図ります。合併特例債が使用できなくなる平成27年度以降は、過去の実績に基づき、投資的経費の一定割合で推計しています。なお、地域振興基金への積立金に充当する合併特例事業債の借り入れは、平成25年度に限度額に達するまで計上しています。
繰入金	平成 27 年度までは、財源調整を基金に依存することなく、繰入は地域 づくり基金など過去の実績に基づき推計しています。
国県支出金	経常的なものは、平成22年度予算と同額を見込んでいます。 普通建設事業に充当するものは、投資的経費の一定割合を見込み、推計 しています。
地方交付税 臨時財政対策債等	平成 21 年度算定額に基づき、公債費・事業費補止の推計とどもに、人口減少の影響を加味しています。平成 27 年度以降は合併に伴う算定の特例(合併算定替)が段階的に減少し、平成 32 年度には完全になくなります。
地方譲与税	平成 22 年度地方財政計画に基づき推計しています。
市税	過去5年の実績に基づき、今後の見込みを推計しています。市民税は今後予想される人口減少を考慮し、固定資産税は3年ごとの評価替えの変動を見込んでいます。

# 歳入・歳出の今後の見通し



## ■歳出

	定員適正化計画に基づき、推計しています。
人件費	※現在は、平成 27 年度の職員数を仮に500人と仮定して推計してい
	ます。新しい定員適正化計画策定後、数値に反映します。
	現状の制度が続くことを前提に、14歳以下人口、65歳以上人口の推計
++ n+ <del>++</del>	の伸び率をもとに推計しています。なお、平成 23 年度以降は、こども
扶助費	手当の見込み(O 歳から 15 歳までの人口推計で積算)を加算して推計
	しています。
	<ul><li>発行済の元利償還金の推移に加え、今後の借入見込額の元利償還金を見</li></ul>
	込んで推計しています。公債費は、平成 29 年度の約 47 億円をピーク
公債費	に徐々に減少していき、平成32年度には43臆円程度になる見込みで
	す。なお、公債費の約 70%については、実際の返済の年に普通交付税
	の算定で国から交付されるものになります。
	- 東次東光の日本1
物件費	事務事業の見直し、行財政改革の推進などにより、毎年2.5%減を見込
P311 X	んで推計しています。
維持補修費	施設の統合による削減分と施設維持経費の増加分を見込んで推計してい
کے جیاتیاں و 1 عیاب	ます。
補助費等その他	過去の実績、補助金適正化の反映とともに、企業会計への負担分を見込
	んで推計しています。
繰出金	特別会計の経費推移を反映しています。
	歳人と消費的経費を見込みなから <b>、総合計画実施計画に基づく</b> 必要な金
投資的経費	額を計上しています。平成 27 年度以降は一般財源の大幅な減少が見込
	まれ、投資的経費を確保することが段々難しくなってきます。

## ●長期財政計画・総括表

		●長期別以計画・総括衣					
	H20	H21	H22	H23	H24		
推計人口(国勢調査)	54,500	54,000	53,600	53,100	52,600		
	·	·	<u> </u>	·			
(+E 7 )	1	I	1	II			
(歳入)	実績←	→予算		→推計			
	H20	H21	H22	H23	H24		
市税	7,424	7.011	6,790	6,841	6,667		
地方譲与税等	1,339	1,226	1,178	1,178	1,178		
地方交付税	9,082	9,559	9,196	8,418	8,504		
地方特例交付金	9,002						
臨時財政対策債等	811	1,224	1,584	1,541	1,541		
分担金・負担金	320	313	314	313	313		
使用料・手数料	467	434	437	437	437		
国支出金	1,383	4,160	2,320	3,094	3,395		
県支出金	2,136	2,095	2,004	1,901	1,894		
財産収入・寄付金	286	124	107	107	107		
<u>粉件收入                                    </u>	737	236	146	74	71		
	1,382	1,402	1,542	2,118	1,690		
				1			
諸収入	688	796	638	638	638		
地方債(臨財債等除く)	2,622	4,812	2,092	2,603	2,932		
合 計	28,677	33,392	28,348	29,263	29,367		
市民一人当たり	52.6万円	61.8 万円	52.9 万円	55.1万円	55.8 万円		
(歳出)							
	H20	H21	H22	H23	H24		
÷ 30 450 ₹							
義務的経費	11,364	10,965	11,596	12,176	12,392		
人件費 「扶助費	5,123 2,073 4,168	4,934	4,849	4,491 3,556	4,392 3,756 4,244		
	2,073	1,917	<u> </u>	3,556	3,756		
公負貸	4,168	4,114	4,146	4,129	4,244		
その他経費	10,758	12,773	10,604	10,597	10,554		
┃ ┃ 物件費等	000						
	3,905	4,638	4,538	4,424	4,314		
維持補修費	3,905 535	4,638 428	4,538 255	4,424 259	4,314 262		
維持補修費 補助費等	3,905 535 2,104	4,638 428 3,950	4,538 255 2,191	4,424 259 2,147	4,314 262 2,134		
維持補修費 補助費等 製出金	3,905 535 2,104 3,170	4,638 428 3,950 2,694	255 2,191 2,899	4,424 259 2,147 2,788	4,314 262 2,134 2,784		
物件費等 維持補修費 補助費等 場出金	3,905 535 2,104 3,170 499	4,638 428 3,950 2,694 765	255 2,191 2,899	4,424 259 2,147 2,788 743	4,314 262 2,134 2,784 744		
- <u>快立並</u> 投資及び出資・貸付金	545	298	255 2,191 2,899 394 327	2,147 2,147 2,188 7,43 2,36	316		
投資及び出資・貸付金 消費的経費	545 22,122	298 23,738	255 2,191 2,899 394 327 22,200	236 22,773	316 22,946		
投資及び出資・貸付金 消費的経費 投資的経費	545 22,122 5,153	298 23,738 8,113	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030	236 22,773 4,800	316 22,946 5,300		
投資及び出資・貸付金   消費的経費	545 22,122	298 23,738	255 2,191 2,899 394 327 22,200	236 22,773	316 22,946		
投資及び出資・貸付金 消費的経費 投資的経費	545 22,122 5,153	298 23,738 8,113	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030	236 22,773 4,800	316 22,946 5,300		
「投資及び出資・貸付金」   消費的経費   投資的経費   合計   市民一人当たり	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0万円</b>	298 23,738 8,113 31,851 59.0万円	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> <b>48.9万円</b>	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円		
"投資及び出資・貸付金"   消費的経費   投資的経費   合計   市民一人当たり	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0万円</b>	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9万円	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円		
「投資及び出資・貨付金」   消費的経費   投資的経費   合計   市民一人当たり   歳入歳出差引   歳計剰余金積立額	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0 万円</b>	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> <b>48.9万円</b>	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円	316 22,946 5,300 <b>28,246</b> <b>53.7万円</b>		
"投資及び出資・貸付金"   消費的経費   投資的経費   合計   市民一人当たり	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0万円</b>	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9万円	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円		
#提賞及び出資・貸付金 消費的経費 投資的経費 合計 市民一人当たり 歳入歳出差引 歳計剰余金積立額 次年度繰越額	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0 万円</b>	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> 48.9万円 2,118 0 2,118	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690	316 22,946 5,300 <b>28,246</b> 53.7万円 1,121 0 1,121		
"投資及び出資・貸付金"   消費的経費   投資的経費   合計   市民一人当たり   歳入歳出差引   歳計剰余金積立額   次年度繰越額	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> 50.0 万円 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度	298 23,738 8,113 31,851 59.0万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> <b>48.9 万円</b> 2,118 0 2,118	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121		
"投資及び出資・貸付金"   消費的経費   投資的経費   <b>市民一人当たり</b>   歳入歳出差引   歳計剰余金積立額   次年度繰越額   (めざそう値) ※当初予	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0 万円</b> 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 tk決算額、21 年 H21	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9万円 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初日	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 予算額です H24		
"投資及び出資・貨付金"   消費的経費   投資的経費   全面 計   市民一人当たり   歳入歳出差引   歳計剰余金積立額   次年度繰越額   (めざそう値) ※当初予算財政規模	545 22,122 5,153 <b>27,275</b> <b>50.0 万円</b> 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20 27,275 <sub>※</sub>	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年 H21 31,851 <sub>※</sub>	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9万円 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22 26,230 <sub>※</sub>	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初日 H23 27,573	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 予算額です H24 28,246		
#提賞及び出資・貨付金 消費的経費 投資的経費 合計 市民一人当たり 歳入歳出差引 歳計剰余金積立額 次年度繰越額 (めざそう値)※当初予 当初予算財政規模 普通会計借入金残高	545 22,122 5,153 27,275 50.0 万円 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20 27,275 <sub>※</sub> 37,718	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年 H21 31,851 <sub>※</sub> 39,082	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> <b>48.9万円</b> 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22 26,230 <sub>※</sub> 39,099	236 22,773 4,800 27,573 51.9 万円 1,690 0 1,690 22 年度は当初 H23 27,573 39,620	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 予算額です H24 28,246 40,420		
では、	545 22,122 5,153 27,275 50.0 万円 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20 27,275 <sub>※</sub> 37,718 26,298 11,420	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年 H21 31,851 <sub>*</sub> 39,082 26,967 12,115	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9 万円 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22 26,230 <sub>*</sub> 39,099 26,978 12,121	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初 H23 27,573 39,620 27,338 12,282	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 3 算額です H24 28,246 40,420 27,890 12,530		
##提賞及び出資・貸付金 消費的経費 投資的経費 合計 市民一人当たり 歳入歳出差引 歳計剰余金積立額 次年度繰越額 (めざそう値)※当初予 当初予算財政規模 普通会計借入金残高	545 22,122 5,153 27,275 50.0 万円 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20 27,275 <sub>3</sub> 37,718 26,298	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年 H21 31,851 <sub>※</sub> 39,082 26,967	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 <b>26,230</b> <b>48.9 万円</b> 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22 26,230 <sub>※</sub> 39,099 26,978	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初 H23 27,573 39,620 27,338	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 予算額です H24 28,246 40,420 27,890 12,530 15,2		
では、	545 22,122 5,153 27,275 50.0 万円 1,402 0 1,402 算規模 H20 年度 H20 27,275 <sub>※</sub> 37,718 26,298 11,420	298 23,738 8,113 31,851 59.0 万円 1,542 0 1,542 は決算額、21年 H21 31,851 <sub>*</sub> 39,082 26,967 12,115	255 2,191 2,899 394 327 22,200 4,030 26,230 48.9 万円 2,118 0 2,118 度は最終予算額、 H22 26,230 <sub>*</sub> 39,099 26,978 12,121	236 22,773 4,800 27,573 51.9万円 1,690 0 1,690 22年度は当初 H23 27,573 39,620 27,338 12,282	316 22,946 5,300 28,246 53.7万円 1,121 0 1,121 3 算額です H24 28,246 40,420 27,890 12,530		

(単位:人)

H25	H26	H27	H32	H32-H20	
52,100	51,600	51,100	48,200	△6,300	

(単位:百万円)

H25	H26	H27	H32	H32-H20	
6,716	6,767	6,591	6,598	∆826	市税
1,178	1,178	1,178	1,178	∆161	地方譲与税等
8,705	8,700	8,547	6,512	△2,570	地方交付税
1,538	1,535	1,478	916	105	地方特例交付金 臨時財政対策債等
313	313	313	314	∆6	分担金・負担金
437	437	437	437	∆30	使用料・手数料
3,143	3,086	2,729	2,230	847	国支出金
1,822	1,835	1,671	1,578	△558	県支出金
107	107	107	107	△179	財産収入・寄付金
50	1,103	23	623	△114	繰入金
1,121	1,192	1,811	539	△843	繰越金
638	638	638	638	△50	諸収入
3,003	3,107	805	490	△2,132	地方債(臨財債等除く)
28,771	29,998	26,328	22,160	△6,517	合 計
EE 0 TM	E0 1 TEM	61.6 Tm	45 A TO	A C 7 TI	<b>+</b> 0 1 1 1 1

## 55.2万円 58.1万円 51.5万円 45.9万円 △6.7万円 市民一人当たり

H25	H26	H27	H32	H32-H20	
12,521	12,372	12,274	11,651	287	義務的経費
4,301	4,211	4,120	4,120	△1,003	人件費 "扶助費 "公債費
3,696	3,630	3,5701	3,211	1,138	扶助費
4,524	4,531	4,584	4,320	152	公債費
10,957	11,614	9,486	8,988	△1,770	その他経費
4,206	4,101	3,999	3,523	∆382	物件費等 "維持補修費 "補助費等
267	270	275	296	△239	維持補修費
2,139	2,115	2.100 l	2,010	△94	補助費等
2,810	2,753	2,766	2,744	∆426	"烧山 <u>本"</u> 精立金
696	37	37	$\sim$	∆462	積立金
840	2,338	3 <i>1</i> 310	378	∆167	投資及び出資・貸付金
23,479	23,986	21,761	20,639	△1,483	消費的経費
4,100	4,200	2,300	1,400	∆3,753	投資的経費
27,579	28,186	24,061	22,039	△5,236	合 計

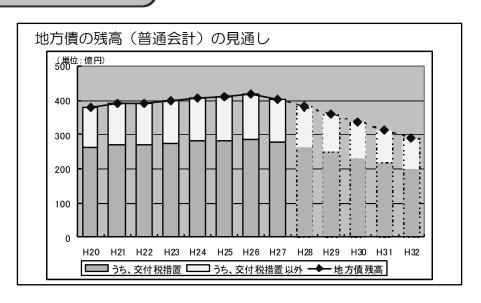
## 52.9万円 54.6万円 47.1万円 45.7万円 △4.3万円 市民一人当たり

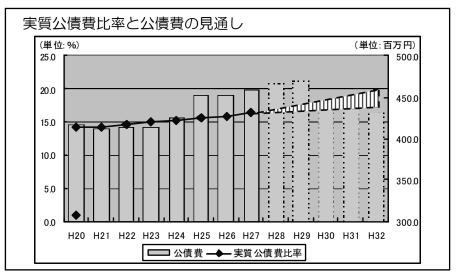
1,192	1,812	2,267	121	_	歳入歳出差引
0	0	0	0	_	歳計剰余金積立額
1.192	1.812	2.267	121	_	次年度繰越額

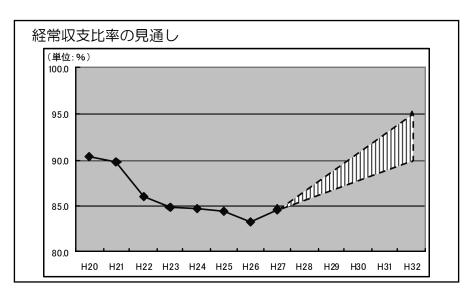
(単位:百万円・%)

H25	H26	H27	H32	H32-H20	
27,579	28,186	24,061	22,039	△5,236	当初予算財政規模
41,033	41,762	40,125	29,020	∆8,698	借入金残高
28,312	28,816	27,686	20,024	∆6,274	うち、交付税措置
12,721	12,946	12,439	8,996	∆2,424	うち、交付税措置外
15.6	15.9	16.3	18%以内	_	実質公債費比率(3年平均)
84.4	83,2	84.6	90%台前半	_	経常収支比率

## 財務指標等の今後の見通し







# ・・・恵那市の財政状況の見通しを家計に例えると・・・

恵那市の平成 20 年度一般会計の歳入決算額は、287 億円です。1万分の1にすると28万7千円。これを毎月の家計に例えると、平成20年度から32年度にかけてどのように変わってくるのでしょうか。

## 平成 20 年度の家計費 28 万 7 千円

毎月の給料とパート収入の合計は23万円 ですが、毎月の支出が28万7千円必要です。 不足額の5万7千円は、借り入れや貯金の 取り崩しなどで、賄ったことになります。

### 『毎月の収入は23万円』

毎月の収入	金額
給料(市税・地方交付	18万7千円
税・譲与税等)	
パート収入(負担金・使	4万3千円
用料・国県支出金等)	

## 平成 32 年度の家計費 22 万 8 千円

#### ※5万9千円節約しても不足

毎月の給料とパート収入の合計は、平成 20年度と比べて3万4千円減って、19万 6千円に落ち込むことが見込まれます。毎月 の支出を切り詰めますが、それでも3万2 千円不足し、借り入れや貯金の取り崩しなど で、賄う必要があります。

#### 『毎月の収入は19万6千円』

	金額
給料(市税・地方交付	15万0千円
税・譲与税等)	
パート収入(負担金・使	4万6千円
用料・国県支出金等)	
승 計	19万6千円

# グラフで見てみると・・・

## ■給料・パート収入■不足額

