



# 和泉市の財政状況

令和5年度決算



コダイくん

和泉市イメージキャラクター  
コダイくん・ロマンちゃん



ロマンちゃん

令和6年11月

和泉市 総務部 財政課

# 財政の基礎知識

## 「財政」「予算」「決算」とは

### 「財政」とは・・・

地方公共団体は、住民の暮らしを支えるため、子育て、福祉、教育などの公共サービスを行っています。さまざまなサービスを行うために、税金や手数料などを徴収したり、市債(借金)を発行したりしています。このような一連の「お金のやりくり」を財政といいます。

### 「予算」とは・・・

その年度(4月～3月)における歳入、歳出の見積もり(計画)のことを予算といいます。  
歳入:市に入ってくるお金(収入)のこと  
歳出:市が支払うお金(支出)のこと

### 「決算」とは・・・

その年度(4月～3月)における歳入、歳出の実績のことを決算といいます。  
実際に、どれだけ収入があり、どのような事業にいくら支出したのかが分かります。

## 市のお財布の種類について

和泉市のお財布は、「一般会計」、「特別会計」、「企業会計」に分かれています。

### <一般会計>

市の基本的な事業(福祉、教育、ごみ処理、道路など)をするためのお財布です。税金や国・府からの補助金等が主な財源になっています。

### <特別会計>

特定の事業を行うためのお財布です。国民健康保険など、保険料等の収入により、医療費等の支出をまかなっています。一般会計と分けることで経理を明確にしています。

和泉市には、次の事業を行うための特別会計があるよ。

- ①国民健康保険事業
- ②公共用地先行取得事業
- ③介護保険事業
- ④後期高齢者医療事業



コダイくん

### <企業会計>

民間企業と似た事業を行うためのお財布です。水道など料金収益により維持費用をまかなっています。一般会計と分けることで経理を明確にしています。

和泉市には、次の事業を行うための企業会計があるよ。

- ①水道事業
- ②公共下水道事業
- ③公共浄化槽事業
- ④病院事業



ロマンちゃん

# 各会計の決算概要

## 各会計ごとの決算状況

(単位:千円)

会計区分	歳入	歳出	形式収支	翌年度へ繰越	実質収支
一般会計	72,683,574	71,960,696	722,878	357,719	365,159
特別会計					
国民健康保険事業	19,256,525	19,218,726	37,799	0	37,799
公共用地先行取得事業	923,729	923,729	0	0	0
介護保険事業	15,711,040	15,627,268	83,772	0	83,772
後期高齢者医療事業	2,943,729	2,859,301	84,428	0	84,428
計	38,835,023	38,629,024	205,999	0	205,999
合計	111,518,597	110,589,720	928,877	357,719	571,158



会計区分		収益的収支	資本的収支	資金剰余額	
企業会計	水道事業	収入	3,225,713	72,066	1,177,959
		支出	3,055,302	1,824,396	
業	公共下水道事業	収入	4,006,136	1,457,321	1,165,838
		支出	3,598,412	2,782,430	
会	公共浄化槽事業	収入	40,033	5,554	6,305
		支出	40,033	5,154	
計	病院事業	収入	778,405	1,121,330	0
		支出	1,179,948	1,156,051	

全ての公営企業会計で資金不足は発生していません。  
収益的収支とは、日々の営業活動に関するもの、資本的収支とは施設の整備に関するものです。

### 企業会計の主な増減理由

#### 水道事業

収益的収入について、受託工事収益や長期前受金戻入が減少に加え、前年度に三井受水場跡地売却に伴う固定資産売却益があったため、7,937万円の減収となりました。

一方、収益的支出については、原水及び浄水費、配水及び給水費が増加したことで、前年度から2,613万円の増となったことから、単年度収支は1億7,041万円となりました。

#### 公共下水道事業

収益的収入について、雨水処理負担金や長期前受金戻入の減少等により前年度から1,945万円の減収となりました。

一方、収益的支出については、支払利息及び企業債取扱諸費が減少しているものの、流域下水道維持管理費が増加したことで、前年度から5,723万円の増となったことから、単年度収支は4億772万円となりました。

#### 公共浄化槽事業

公共浄化槽事業は、令和4年度から地方公営企業法を適用し、企業会計方式となりました。

収益的収入は一般会計補助金が大半を占めており、収益的支出は浄化槽費や減価償却費が大半を占めています。

#### 病院事業

入院患者数は前年度比2.7%増の延べ11万6,602人、外来患者数は前年度比1.5%増の延べ26万2,140人となりました。

収益的収支において、収入は指定管理者負担金の長期前受金戻入の減少により7億7,840万円、支出は11億7,995万円となりました。

企業会計の詳細は、担当部署のホームページをご覧ください。

水道事業会計 <http://www.izumi-suido.com/iyosuido/yosan-kessan/index.htm>

公共下水道事業会計、公共浄化槽事業会計 <http://www.izumi-suido.com/gesuido/izumi-g/yosan-kessan/index.html>

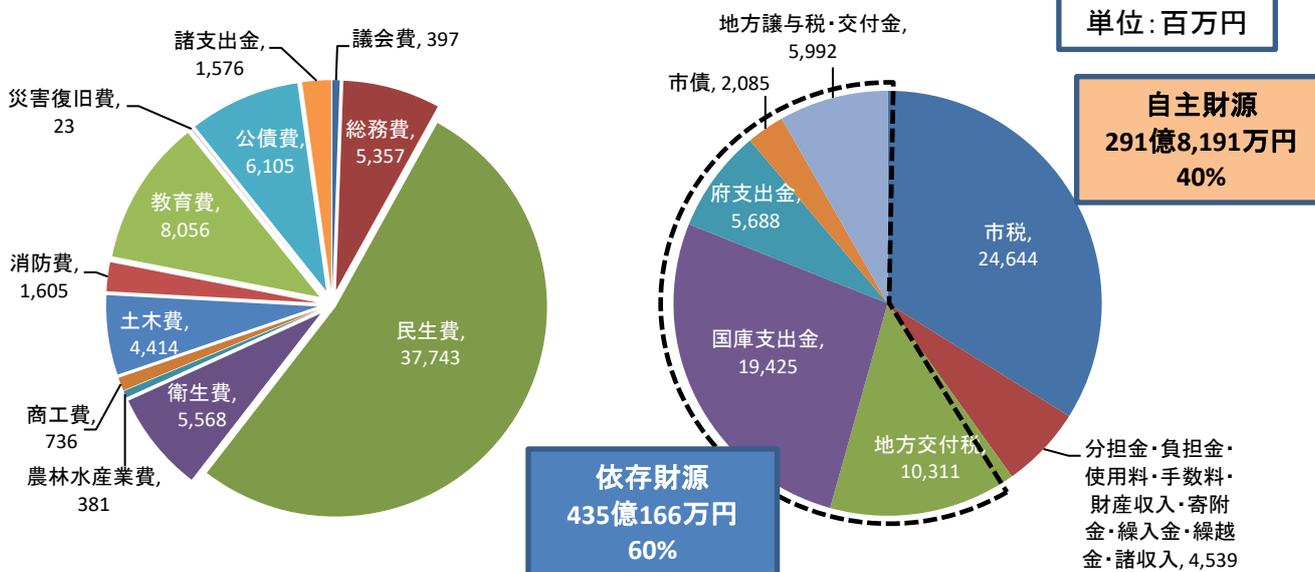
病院事業会計 <https://www.city.osaka-izumi.lg.jp/kakukano/kosodatekenkoku/byouinkeieikanri/gyoumu/yosankessan/12009.html>

## 一般会計の決算

一般会計の決算は 3億6,516万円 の黒字となりました。

歳出 719億6,070万円

歳入 726億8,357万円



令和5年度 一般会計決算は、

市に入ったお金(歳入)は、726億8,357万円

市が使ったお金(歳出)は、719億6,070万円

差し引き(形式収支)は、7億2,288万円 でした。

このうち令和5年度に事業完了しなかった 3億5,772万円 を次年度に繰り越して使います。  
形式収支から繰り越す財源を差し引いた 3億6,516万円 が実質収支となります。

### <参考>

令和4年度 一般会計決算は、

市に入ったお金(歳入)は、734億8,526万円

市が使ったお金(歳出)は、730億1,270万円

差し引き(形式収支)は、4億7,256万円 でした。

このうち令和4年度に事業完了しなかった 1億3,386万円 を次年度に繰り越して使います。  
形式収支から繰り越す財源を差し引いた 3億3,870万円 が実質収支となります。

## 一人当たりの歳出額

### 和泉市

#### 令和5年度決算における市民一人当たりの歳出額

 議会費 2,175円 議会の運営のために	 総務費 29,331円 庁舎の管理などのために	 民生費 206,664円 福祉や子育てのために
 衛生費 30,486円 環境保全などのために	 農林水産業費 2,085円 農林業などのために	 商工費 4,032円 商業振興のために
 土木費 24,171円 公共事業などのために	 消防費 8,789円 消防のために	 教育費 44,112円 教育のために
 公債費 33,425円 借入金返済のために	 <div style="border: 2px solid orange; border-radius: 15px; padding: 10px; display: inline-block;"> <p><b>福祉や子育てにかかる費用（民生費）が大きいんだな。</b></p> </div>	

### 他の市町村と比較すると・・・

#### 令和4年度決算における市民一人当たり歳出額の類似団体・大阪府内平均との比較

<b>議会費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	2,155円 2,025円 1,773円	<b>総務費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	46,897円 45,743円 48,233円	<b>民生費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	193,295円 187,259円 244,124円
<b>衛生費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	30,458円 42,941円 48,547円	<b>農林水産費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	2,938円 2,664円 858円	<b>商工費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	10,322円 7,098円 7,939円
<b>土木費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	27,581円 34,191円 55,804円	<b>消防費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	12,354円 12,824円 13,384円	<b>教育費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	34,457円 45,807円 66,514円
<b>公債費</b> 類似団体平均 大阪府内平均	37,939円 26,515円 45,431円				

### 類似団体とは

人口や産業構造で日本全国市町村を分けた「市町村類型」で同じグループに入る団体のことをいいます。



令和4年度決算における当市の類似団体は、関西では、京都府宇治市、兵庫県伊丹市、川西市だよ。



令和4年度の市民一人当たりの民生費は193,295円で類似団体平均と比較して多くなっているのは、社会保障経費が多くなっているためです。また、国の地方創生臨時交付金を活用したお買い物割引チケット事業の実施等で商工費が増額となっています。

## 令和5年度 に取り組んだ主な事業

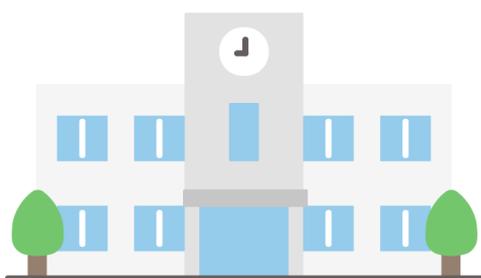
### ● 榎尾学園の新校舎建設に着手



令和5年度決算額: 10億463万円

榎尾中学校敷地を活用した施設一体型義務教育学校(小中一貫校)について、令和7年4月の開校をめざし、7月に新体育館建設工事が完了した後、新校舎建設工事に着手しました。

### ● (仮称) 富秋学園の整備に着手



令和5年度決算額: 1億2,991万円

池上小学校、幸小学校及び富秋中学校を統合し、富秋中学校敷地を活用した施設一体型義務教育学校(小中一貫校)について、令和9年4月の開校をめざし、特別教室棟移転改修工事が完了したほか、整備事業者を選定のうえ、実施設計に着手しました。

### ● 物価高騰対策の実施

物価高騰の影響を受ける生活者及び事業者の支援として、国の臨時交付金を活用し、市独自支援策を実施しました。

#### 支援事業

- ・お買い物割引チケットの配布: 4億8,716万円
- ・物価高騰重点支援給付金事業: 21億5,217万円
- ・民間保育所等物価高騰対策支援事業: 1,170万円
- ・介護等福祉施設物価高騰対策支援事業: 6,030万円

### ● いずみ希望塾事業

令和5年度決算額: 4,846万円

学校外での学習支援事業として、小学校4年生から中学校3年生までを対象とするいずみ希望塾の受講生の定員を850名程度に拡充し、民間事業者を活用した少人数指導による学習の場を市内6か所で実施することで、児童生徒の学習習慣の定着や基礎学力の向上に取り組めました。

### ● JR阪和線北信太駅前整備事業

令和5年度決算額: 1億6,854万円

北信太駅周辺地区の整備を推進するため、駅前整備基本計画に基づき、事業用地の取得や自由通路のバリアフリー化工事を継続実施しました。

### ● 泉北高速鉄道と泉中央駅ホームドア設置補助事業

令和5年度決算額: 1億2,640万円

和泉中央駅利用者の安全性の向上を図るため、鉄道事業者がバリアフリー化を実施する落下防止用ホームドアの設置に対し、補助を行いました。

### ● 地域避難計画作成事業

令和5年度決算額: 673万円

地域の特性や災害リスクを踏まえ、大規模な地震や風水害に備える「地域避難計画」を地域住民との協働により作成しました。

R5年度: 和泉中学校区及び富秋中学校区で作成。

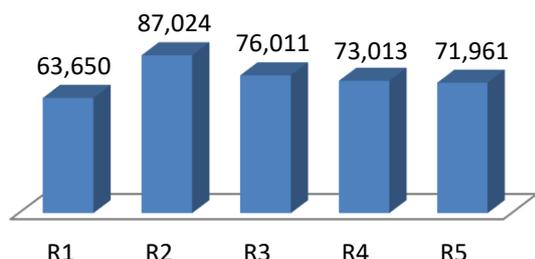
### ● 出産・子育て応援事業

令和5年度決算額: 2億5,894万円

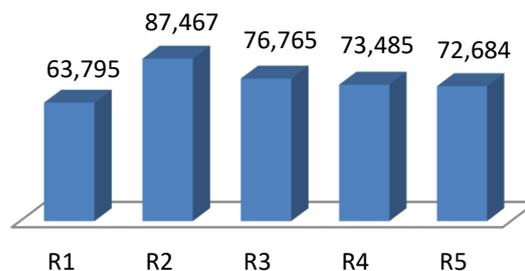
妊娠・子育て世帯が安心して出産・子育てができるよう、必要な支援につなぐ伴走型相談支援の充実及び、出産・子育て応援ギフトの給付を開始しました。

## 一般会計における5年間の決算状況の推移

### 歳出決算額の推移 (単位:百万円)

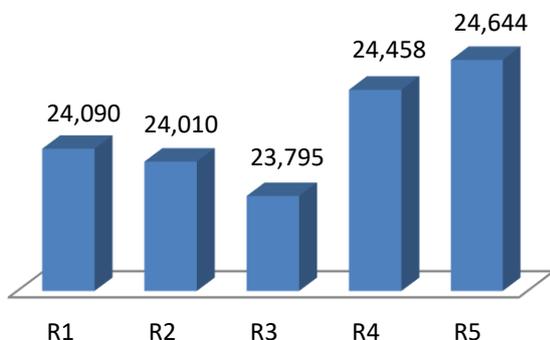


### 歳入決算額の推移 (単位:百万円)



令和5年度の歳出	719億6,070万円	令和5年度の歳入	726億8,357万円
前年度比較	10億5,200万円(1.4%)減少	前年度比較	8億169万円(1.1%)減少
主な増減要因	物価高騰対策として実施した給付金事業等による増加があったものの、新庁舎整備事業の終了により差引で減少しました。	主な増減要因	新庁舎整備事業や新消防本部整備事業に伴う市債等が減少しました。

### 市税の推移 (単位:百万円)



### 地方交付税の推移 (単位:百万円)

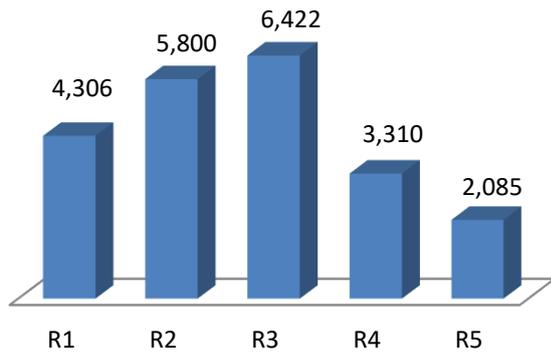


令和5年度の税収	244億6,444万円	令和5年度の地方交付税	103億1,104万円
前年度比較	1億8,624万円(0.8%)増加	前年度比較	8億8,927万円(9.4%)増加
主な増減要因	法人市民税が5,626万円減少したが、個人市民税が7,731万円、固定資産税が1億1,377万円増加しました。	主な増減要因	普通交付税が7億5,905万円、特別交付税が1億3,022万円増加しました。

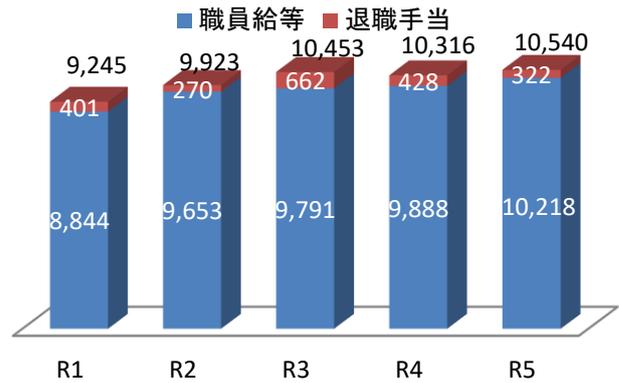
### 💡 用語の説明

地方交付税	住民サービスに必要な費用が、市税などの収入を上回ったときに国から交付されるお金であり、普通交付税と特別交付税の合計
	普通交付税 = 基準財政需要額(費用) - 基準財政収入額(収入)
人件費	職員の給与などの費用
扶助費	保育や高齢者、障がい者などの支援のための費用
建設事業費	道路や学校、庁舎などの整備・改修費用

市債発行額の推移（単位：百万円）

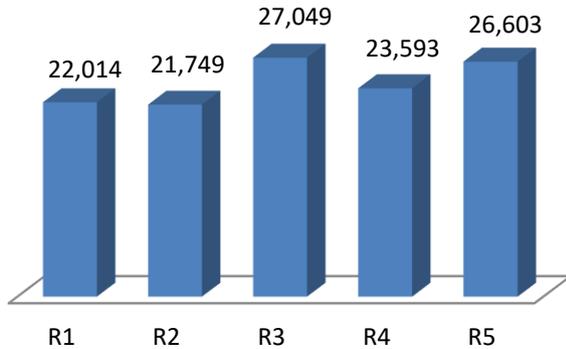


人件費の推移（単位：百万円）

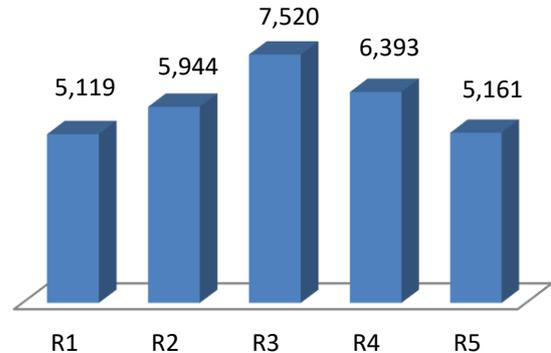


令和5年度の市債発行額	20億8,500万円	令和5年度の人件費	105億4,003万円
前年度比較	12億2,510万円(37.0%)減少	前年度比較	2億2,355万円(2.2%)増加
主な増減要因	庁舎整備費において16億7,770万円、臨時財政対策債において2億7,000万円減少しました。	主な増減要因	退職手当は1億627万円減少しましたが、会計年度事業報酬等が増加しました。

扶助費の推移（単位：百万円）



建設事業費の推移（単位：百万円）

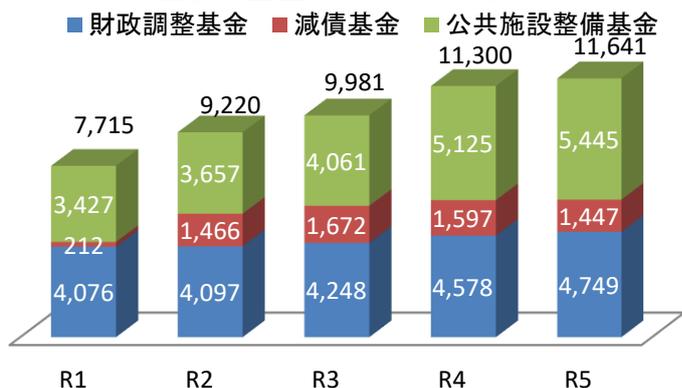


令和5年度の扶助費	266億251万円	令和5年度の普通建設事業費	51億6,090万円
前年度比較	30億997万円(12.8%)増加	前年度比較	12億3,246万円(19.3%)減少
主な増減要因	物価高騰対策として実施した給付金事業等において20億8,210万円、障がい者介護等給付費において5億5,728万円増加しました。	主な増減要因	榎尾学園の整備費で6億7,442万円増加しましたが、庁舎整備費で24億5,807万円減少しました。



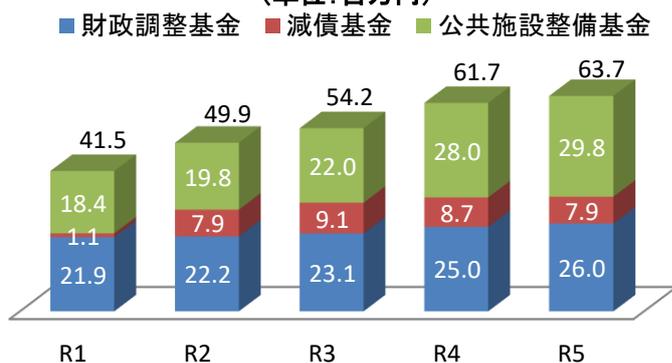
建設事業では今後、榎尾学園整備や消防本部の移転建替、(仮称)富秋学園整備事業を進めていくよ。

### 主要3基金残高 (単位:百万円)

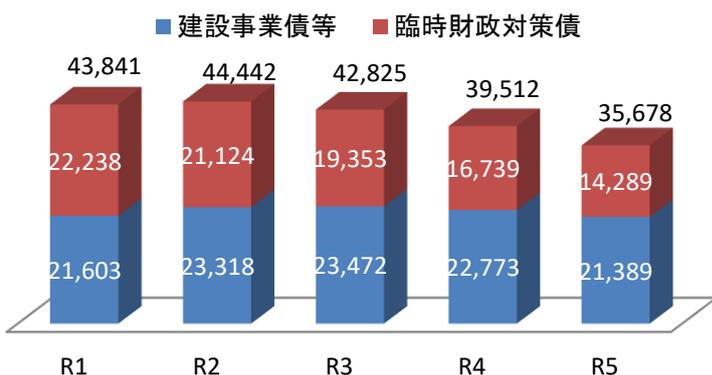


### 市民一人当たり主要3基金残高

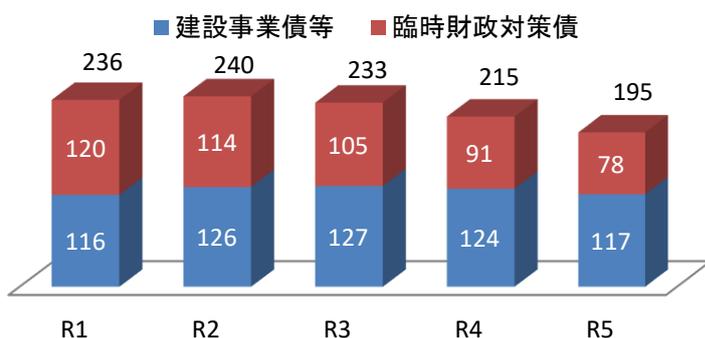
(単位:百万円)



### 市債残高 (単位:百万円)



### 市民一人当たり市債残高 (単位:千円)



令和5年度末の一般会計の貯金(3基金残高)は約116億円だよ。

これから人口減少による税収の減少、社会保障費の増加、施設の老朽化対策も必要なので貯金が減っていく見込だよ。

常に、10年後にも貯金が30億円をキープできるように、将来を見据えて運営しているんだ。



### 用語の説明

建設事業債等	臨時財政対策債
道路や公園、学校などの公共施設の整備のために発行した市債です。	国が交付すべき地方交付税の財源が不足した場合に、穴埋めとして市が発行する市債です。返済時に地方交付税で補填されます。

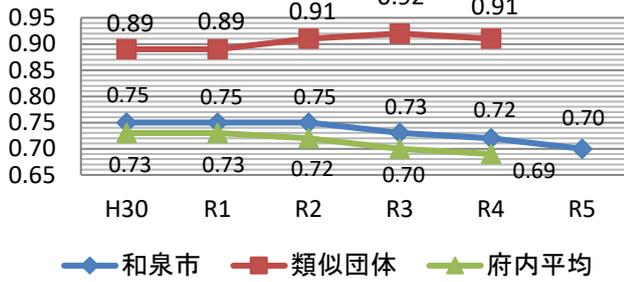
令和5年度末の一般会計の借金は、約357億円だよ。

借金をするのは…  
建物や道路は作った年度だけでなく将来にわたって使われるよ。  
作った年度の住民だけに負担してもらおうのではなく、将来の住民にも負担してもらおうため、借金の返済という形で世代間の公平を保っているんだね。



## 指標による他市との比較

### 財政力指数



### 令和5年度の財政力指数

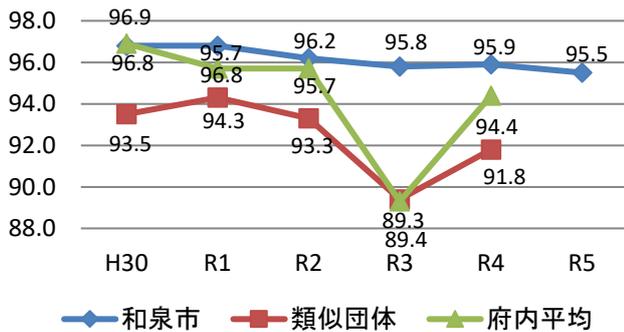
0.70

費用に対する収入の割合です。基準財政収入額を基準財政需要額で除した数値の過去3年平均値で、数値が大きい方ほど財源に余裕があることとなります。

令和4年度の指数を類似団体と比較すると0.19ポイント悪くなっています。

和泉創発プランによる財政健全化に引き続き取り組むとともに、市税の徴収強化等により歳入確保を行う必要があります。

### 経常収支比率（単位：%）



### 令和5年度の経常収支比率

95.5

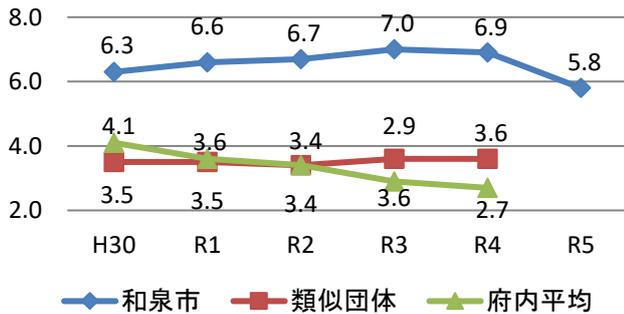
市税や交付税などの使途が決められていない収入が、人件費、扶助費、公債費など経常的な費用に充当される割合です。

数値が小さいほど、財政に自由度があるといえます。

公債費が多いことから、令和4年度の比率を類似団体と比較すると4.1ポイント悪くなっています。

昨年度と比べ類似団体との差が広がっているため、和泉創発プランによる経常経費の見直しや市税収入の確保を引き続き行う必要があります。

### 実質公債費比率（単位：%）



### 令和5年度の実質公債費比率

5.8

借入金(市債)等の標準財政規模に対する比率の過去3年平均値です。数値が小さいほど、借入金返済にかかる経費が少ないといえます。

市域が南北に広いことで多くの公共施設や道路が整備されたため、令和4年度の比率を類似団体と比較すると3.3ポイント悪くなっています。

今後も公共施設の維持、更新が発生するため市債の発行・償還が想定されますが、事業費削減に努めることで公債費の抑制を図ります。



### 早期健全化基準、財政再生基準

(単位：%)

指標名称	令和5年度	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	-	11.59	20.00
連結実質赤字比率	-	16.59	30.00
実質公債費比率	5.8	25.0	35.0
将来負担比率	-	350.0	-

※赤字額がない、数値が負数となるなど、比率が算定されないものは「-」と表示しています。

早期健全化基準は全てクリアしているんだ。



コダイくん

# 和泉市の現状と課題

## (1) 人口減少による市税の減少、社会保障費の増加

「トリヴェール和泉」を中心とした開発により、平成27年3月末の住民基本台帳人口は、18万7,166人でしたが、令和6年3月末の人口は18万2,630人となりました。

今後も生産年齢人口の減少による市税収入の減少、高齢化による社会保障経費の増加が見込まれます。

このことから、人口減少の影響を最小限にするため、定住促進施策など様々な課題に対処するまちづくりの取組を行うとともに、経常経費の見直し等による歳出削減、使用料や手数料の受益者負担の適正化や新たな歳入の確保に取り組めます。

## (2) 公共施設の老朽化

令和4年3月末において本市が所有する公共施設の延床面積は572,818㎡であり、内訳をみると、学校教育系施設が全体の37.8%、次いで市営住宅が27.8%となっており、合わせて全体の65.6%を占めています。

和泉市公共施設等総合管理計画では、本市が所有する普通会計対象の公共施設などを現在と同規模で維持し続けると仮定した場合、今後25年間で総額約1,416億円(1年当たり約57億円)の改修・更新費用が見込まれています。特に令和10年代中頃から令和20年代後半にかけ、多くの施設が更新時期を迎えることが予測されています。

これらを踏まえ、公共施設等総合管理計画においては、本市が所有する普通会計の公共施設を30年間で、延床面積を70%まで縮減することを目標としています。

行財政改革に取り組んでいるよ。



ロマンちゃん

## 創発プラン(改訂版)における健全化項目(一部)

令和5年度決算見込ベース

### (1) 歳入の確保

効果額(単位:百万円)

		R2	R3	R4	R5	R6	R2-R6計	R2-R13計
活用が見込めない 財産の売却	創発プラン見込額	32		268	101		401	1,041
	R5決算見込額ベース	32		309	250	369	960	1,641
市営住宅の駐車場使用 料の見直し	創発プラン見込額	5	20	30	30	30	115	325
	R5決算見込額ベース	5	20	26	23	23	97	307
歳入における取組 合計	創発プラン見込額	70	54	327	159	56	666	1,669
	R5決算見込額ベース	70	54	371	300	410	1,205	2,203

### (2) 歳出における取組み

効果額(単位:百万円)

		R2	R3	R4	R5	R6	R2-R6計	R2-R13計
経常経費の見直し (マイナスシーリング)	創発プラン見込額	72	72	72	92	92	400	1,044
	R5決算見込額ベース	72	72	72	92	92	400	1,044
敬老祝金・祝品を見直し、 他の高齢者施策に活用	創発プラン見込額	38	42	42	42	42	206	500
	R5決算見込額ベース	38	42	37	36	39	192	469
歳出における取組 合計	創発プラン見込額	226	300	337	353	387	1,603	4,038
	R5決算見込額ベース	226	300	390	401	410	1,727	4,361



コタイくん

みなさまの身近な取組が歳出削減につながります。

## 収支・基金残高見通し

令和5年度決算見込みベースにおける収支見通し

(単位:百万円)

	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	R14	R15
実質収支	284	646	339	365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
基金残高	8,309	9,070	10,539	11,030	11,320	10,615	8,730	8,317	7,849	7,140	6,395	5,280	4,226	2,957

令和4年度決算見込みベースにおける収支見通し

(単位:百万円)

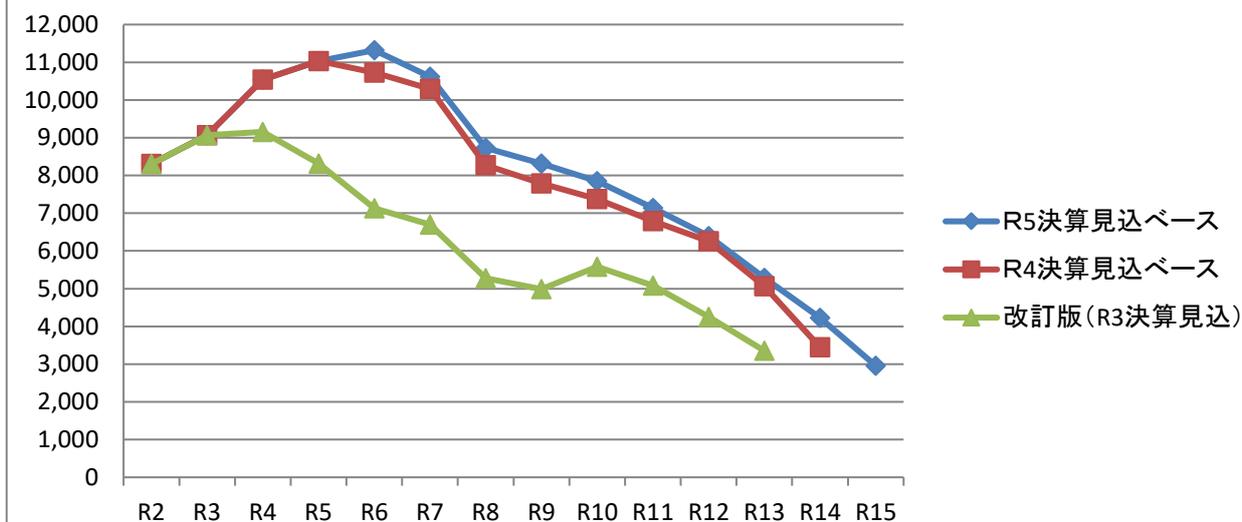
	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	R14
実質収支	284	646	339	385	0	0	0	0	0	0	0	0	0
基金残高	8,309	9,070	10,539	11,035	10,728	10,299	8,274	7,791	7,373	6,794	6,260	5,066	3,447

創発プラン改訂版(令和4年12月)における収支見通し(令和3年度決算見込みベース)

(単位:百万円)

	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13
実質収支	284	646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
基金残高	8,309	9,070	9,156	8,318	7,132	6,695	5,276	4,985	5,576	5,080	4,250	3,353

基金残高見通し(単位:百万円)



決算時点から10年後までの各年度末基金残高として約30億円を確保することを目標としているよ。

基金(貯金)がなくなってしまうと、その年の収入の範囲内でしか行政サービスを提供できなくなるよ。そうなれば、今よりも行政サービスは低下するし、公共施設が廃止されたりすることがあるよ。



今後の主な施策、行財政改革の詳細については、「和泉創発プランを改訂しました」をご覧ください。

[https://www.city.osaka-izumi.lg.jp/kakukano/kousitu/kikaku/izumi\\_souhatsu\\_plan/koukei\\_keikaku.html](https://www.city.osaka-izumi.lg.jp/kakukano/kousitu/kikaku/izumi_souhatsu_plan/koukei_keikaku.html)

その進行管理については、「和泉創発プランの進行管理について」をご覧ください。

[https://www.city.osaka-izumi.lg.jp/kakukano/kousitu/kikaku/izumi\\_souhatsu\\_plan/14848.html](https://www.city.osaka-izumi.lg.jp/kakukano/kousitu/kikaku/izumi_souhatsu_plan/14848.html)



和泉市イメージキャラクター  
コダイくん・ロマンちゃん

