

令和5年度福島県会津美里町
財務書類（統一的な基準）について

1. 統一的な基準による財務書類とは

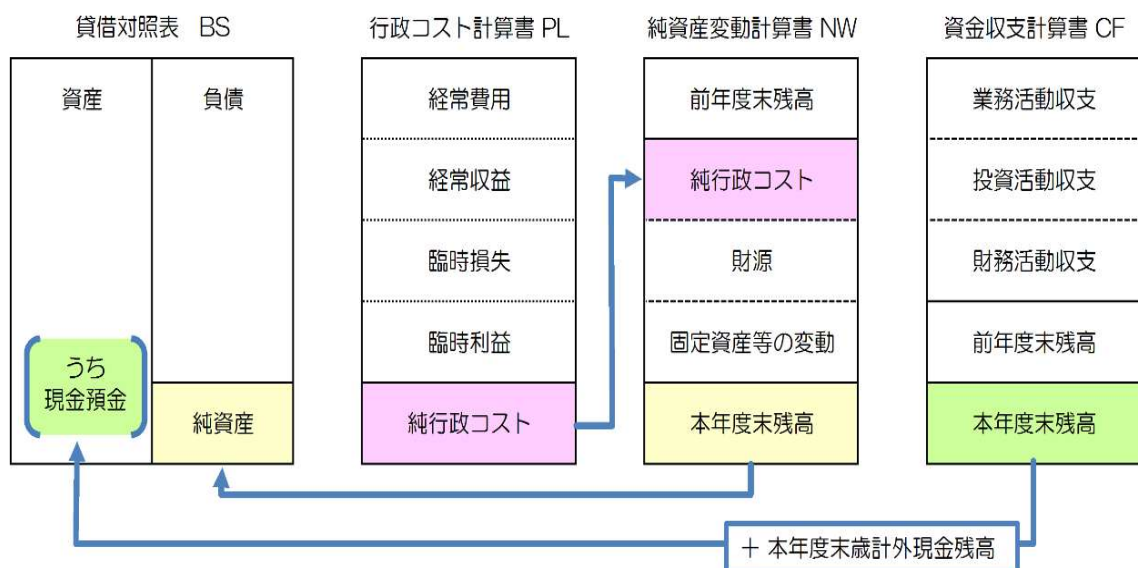
地方公共団体における予算・決算に係る会計制度（官庁会計）は、現金収支を議会の民主的統制下に置くことで、予算の適正・確実な執行を図るという観点から、確定性、客観性、透明性に優れた単式簿記による現金主義会計を採用しています。

しかし、官庁会計ではストック情報（資産・負債）の一覧的把握や、減価償却費といった歳出を伴わないコストも含む正確なコストの把握ができないという欠点もあります。

統一的な基準による財務書類とは、官庁会計において不足している部分を補完するために、民間企業における会計の考え方（発生主義・複式簿記）に基づいて作成される次の4表のことをいいます。

(BS) 貸借対照表	年度末時点における財政状態（資産・負債・純資産の残高及び内訳）を表示したもの
(PL) 行政コスト計算書	1年間の費用・収益の取引高を表示したもの
(NW) 純資産変動計算書	1年間の純資産（及びその内部構成）の変動を表示したもの
(CF) 資金収支計算書	1年間の現金預金の受払いを3つの区分で表示したもの

【財務書類4表の相互関係】



① 貸借対照表 (BS)

貸借対照表
(令和 年 3月 31日現在)

科目		金額	科目		金額
【資産の部】			【負債の部】		
固定資産			固定負債		
有形固定資産			地方債		
事業用資産			長期未払金		
土地			退職手当引当金		
立木竹			損失補償等引当金		
建物			その他		
建物減価償却累計額			流動負債		
工作物			1年内償還予定地方債		
工作物減価償却累計額			未払金		
船舶			未払費用		
船舶減価償却累計額			前受金		
浮橋等			前受収益		
浮橋等減価償却累計額			賞与等引当金		
航空機			預り金		
航空機減価償却累計額			その他		
その他			負債合計		
その他減価償却累計額					
建設仮勘定					
インフラ資産					
土地					
建物					
建物減価償却累計額					
工作物					
工作物減価償却累計額					
その他					
その他減価償却累計額					
建設仮勘定					
物品					
物品減価償却累計額					
無形固定資産					
ソフトウェア					
その他					
投資その他の資産					
投資及び出資金					
有価証券					
出資金					
その他					
投資損失引当金					
長期延滞債権					
長期貸付金					
基金					
減価基金					
その他					
徴収不能引当金					
流動資産					
現金預金					
未収金					
短期貸付金					
基金					
財政調整基金					
減価基金					
棚卸資産					
その他					
徴収不能引当金					
資産合計			純資産の部		
			固定資産等形成分		
			剰余分(不足分)		
			純資産合計		
			負債及び純資産合計		

【資産】
行政サービスを提供するための公共施設等の固定資産や、将来行政サービスに使用する現金、債権等の資産

【負債】
地方債など、これから支払っていかねばならないもの
＝将来世代の負担となるもの

【純資産】
資産と負債の差額であり、これから支払う必要のないもの
＝過去又は現世代の負担によるもの

左半分は「自治体の持ちもの」
資産がどのような状態で、いくら保有されているか

右半分は「資産の源泉」
資産がどのような財源でつくられたか

② 行政コスト計算書 (PL)

行政コスト計算書
自 令和 年 4月 1日
至 令和 年 3月 31日
(単位:)

科目	金額
経常費用	
業務費用	
人件費	
職員給与費	
賞与等引当金繰入額	
退職手当引当金繰入額	
その他	
物件費等	
物件費	
維持補修費	
減価償却費	
その他	
その他の業務費用	
支払利息	
徴収不能引当金繰入額	
その他	
移転費用	
補助金等	
社会保障給付	
他会計への繰出金	
その他	
経常収益	
使用料及び手数料	
その他	
純経常行政コスト	
臨時損失	
災害復旧事業費	
資産売却損	
投資損失引当金繰入額	
損失補償等引当金繰入額	
その他	
臨時利益	
資産売却益	
その他	
純行政コスト	

人件費、物件費、移転費用(補助金)などを発生額で計上

▶減価償却費
固定資産の使用により価値の減少を認識する”支出の伴わない”コスト
取得価額と耐用年数から算出

経常的に発生する費用から、使用料および手数料といった受益者負担収益を差引くことで純経常行政コストを算出

臨時に発生する損失、利益を加味して純行政コスト(税を主とする一般財源等で賄うべきコスト)を算出

③ 純資産変動計算書（NW）

純資産変動計算書

自 令和 年 4 月 1 日
至 令和 年 3 月 31 日

(単位:)

【本年度差額】
発生主義ベースでの収
支均衡が図られている
かを示す

プラス
現世代の負担によって
将来世代も利用可能な
資源を貯蓄している

マイナス
将来世代が利用可能な
資源を現世代が消費し
て便益を享受している

科目	合計	固定資産 等形成分	余剰分 (不足分)
前年度末純資産残高			
純行政コスト(△)			
財源			
税金等			
国県等補助金			
本年度差額			
固定資産等の変動(内部変動)			
有形固定資産等の増加			
有形固定資産等の減少			
貸付金・基金等の増加			
貸付金・基金等の減少			
資産評価差額			
無償所管換等			
その他			
本年度純資産変動額			
本年度末純資産残高			

純行政コストに対して、
税金等および補助金等受
入など、受益者負担以外
の財源によりどの程度賄
われているかを把握

④ 資金収支計算書（CF）

資金収支計算書

自 令和 年 4 月 1 日
至 令和 年 3 月 31 日

(単位:)

【業務活動収支】
経常的な活動に関する収
支を集計

通常プラスになることが
望ましく、マイナスの場合
は財政的に良好ではない状
態

【財務活動収支】
財務的な活動に関する収
支を集計

地方債の新たな発行が償
還よりも多ければプラス、
新たな発行が償還よりも少
なればマイナス

科目	金額
【業務活動収支】	
業務支出	
業務費用支出	
人件費支出	
物件費等支出	
支払利息支出	
その他の支出	
移転費用支出	
補助金等支出	
社会保障給付支出	
他会計への繰出支出	
その他の支出	
業務収入	
税金等収入	
国県等補助金収入	
使用料及び手数料収入	
その他の収入	
臨時支出	
災害復旧事業費支出	
その他の支出	
臨時収入	
業務活動収支	
【投資活動収支】	
投資活動支出	
公共施設等整備費支出	
基金積立金支出	
投資及び出資金支出	
貸付金支出	
その他の支出	
投資活動収入	
国県等補助金収入	
基金取崩収入	
貸付金元金回収収入	
資産売却収入	
その他の収入	
投資活動収支	
【財務活動収支】	
財務活動支出	
地方債償還支出	
その他の支出	
財務活動収入	
地方債発行収入	
その他の収入	
財務活動収支	
本年度資金収支額	
前年度末資金残高	
本年度末資金残高	
前年度末歳計外現金残高	
本年度歳計外現金増減額	
本年度末歳計外現金残高	
本年度末現金預金残高	

一般的に、業務活動収支がプ
ラスの範囲内で投資活動収支を賄
い、さらには財務活動収支も賄
うのが理想とされています

【投資活動収支】
投資的な活動に関する収支を
集計

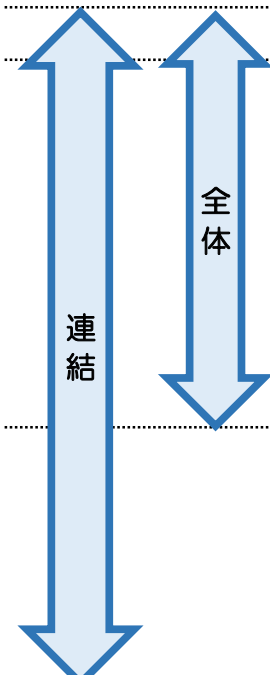
資産形成等が行われれば、マ
イナスになることが多く、プ
ラスの場合は基金の取り崩し
が行われ、資産形成等がほと
んどなかったことを示す場合
が多い

2. 対象とする会計の範囲と連結の方法

① 対象とする会計の範囲

総務省の財務書類作成要領により、一般会計及び地方公営事業会計以外の特別会計からなる一般会計等財務書類を作成します。さらに、一般会計等に地方公営事業会計を加えた全体財務書類、全体財務書類に地方公共団体の関連団体を加えた連結財務書類をあわせて作成します。

対象となっている会計の範囲は次の通りです。



区分	会計・団体名称
一般会計等	一般会計
特別会計	国民健康保険特別会計
	介護保険特別会計
	後期高齢者医療特別会計
	住宅用地造成事業特別会計
	工業団地造成事業特別会計
公営企業会計	水道事業会計
	下水道事業会計
一部事務組合、 広域連合、 第三セクター等	会津若松地方広域市町村圏整備組合
	福島県市町村総合事務組合
	福島県後期高齢者医療広域連合
	株式会社会津美里振興公社
	株式会社米夢の郷

② 連結の方法

連結の方法として「全部連結」「比例連結」の2種類があります。

全部連結：連結対象団体（会計）の財務書類の全てを合算する方法。

公営企業法適用済の公営企業や第三セクター等が該当し、会津美里町では水道事業会計、下水道事業会計、株式会社会津美里振興公社が該当します。

比例連結：連結対象団体（会計）の財務書類を出資割合等に応じた金額を合算する方法。

一部事務組合、広域連合が該当します。

3. 令和5年度 財務書類の概要

次のページからは、財務書類の概要版を掲載しています。
前提としまして、以下の注意点があります。

- ① 令和6年4月1日 から 5月31日までの出納整理期間の収支については、年度内に行われたものとして作成しています。
- ② 表示単位未満を四捨五入していますので、合計額が一致しない場合があります。
- ③ 財務書類を基にした分析は、あくまで金額で計測可能な数値による分析であるため、金額で計測不可能な給付や事業用資産、インフラ資産の活用状況及び満足度等は反映されておりません。
- ④ 地方公会計においては、企業会計にはない資産科目としてインフラ資産があり、資産総額に対して大きな割合を占め、かつ、住民の利便性に欠かすことの出来ない資産として継続的な整備保全が必要である反面、資産としての財産価値及び売却可能性が0に近いという特性があります。
- ⑤ 住民1人当たりの数値を算出する際は、次の人数を基に算出しています。

(単位：人)

令和3年度	令和4年度	令和5年度
19,329	18,944	18,526

※各年度の12月31日時点の住民基本台帳を基にしています。

(1) 一般会計等財務書類

(単位：百万円)

貸借対照表 BS			
資産		負債	
1 固定資産	50,785	1 固定負債	11,172
①有形固定資産	43,824	①地方債	9,617
i 事業用資産	19,630	②その他	1,556
ii インフラ資産	23,566	2 流動負債	1,284
iii 物品	627	①1年内償還予定地方債	1,042
②無形固定資産	74	②その他	242
③投資その他資産	6,888	負債合計	12,456
2 流動資産	5,650	純資産	
①現金預金	998	純資産合計	
②未収金	9		
③基金	4,642		
④その他	1		
資産合計	56,434	負債・純資産合計	56,434

+ 歳計外現金 115

資金収支計算書 CF	
1 業務活動収支	1,600
①業務支出	8,557
②業務収入	10,157
③臨時支出	0
④臨時収入	0
2 投資活動収支	△ 1,085
①投資活動支出	2,034
i 公共施設等整備費支出	1,352
ii 基金積立金支出	575
iii その他の支出	106
②投資活動収入	949
i 国県等補助金収入	91
ii 基金取崩収入	843
iii その他の収入	15
3 財務活動収支	△ 232
①財務活動支出	1,455
②財務活動収入	1,223
4 本年度資金収支額	283
5 前年度末資金残高	600
6 本年度末資金残高	883

行政コスト計算書 PL	
1 経常費用	10,214
①業務費用	6,002
i 人件費	1,700
ii 物件費等	4,181
(うち減価償却費)	1,636
iii その他の業務費用	121
②移転費用	4,212
i 補助金等	2,326
ii 社会保障給付	1,095
iii その他	790
2 経常収益	356
①使用料及び手数料	101
②その他	255
3 純経常行政コスト	9,859
4 臨時損失	153
5 臨時利益	2
6 純行政コスト	10,009

純資産変動計算書 NW	
1 純行政コスト	△ 10,009
2 財源	9,937
①税金等	7,878
②国県等補助金	2,059
3 本年度差額	△ 72
4 その他増減	0
5 本年度純資産変動額	△ 72
6 前年度末純資産残高	44,050
7 本年度末純資産残高	43,978

一般会計等の貸借対照表BSから、年度末時点において564億円の資産を所有し、125億円の負債があることが分かります。資産のうち、多くの割合を占めるのが固定資産であり、特に事業用資産（学校、庁舎等）およびインフラ資産（道路、橋梁等）だけで、資産合計の77%にのびります。一般的に現金化しやすいと言われる流動資産は57億円であり、資産合計のうち10%となっています。負債については、大部分を占めるのが地方債であり、一年内償還分も合わせると107億円と負債合計のうち86%を占めています。

行政コスト計算書PLから、減価償却費を含む純行政コストは100億円となっており、住民一人当たり54万円となっています。

純資産変動計算書NWから、純行政コストが財源を7,200万円上回っており、純資産残高の減少に繋がっています。

(单位:百万円)

全体純資産変動計算書NWから、財源が純行政コストを7,500万円上回っており、財源でコストを賄うことが出来たということがわかります。

(3) 連結財務書類

(単位：百万円)

貸借対照表 BS				行政コスト計算書 PL	
資産		負債			
1 固定資産	65,915	1 固定負債	22,281	1 経常費用	18,570
①有形固定資産	60,870	①地方債等	14,049	①業務費用	8,214
i 事業用資産	21,992	②その他	8,233	i 人件費	2,386
ii インフラ資産	37,472	2 流動負債	1,890	ii 物件費等	5,494
iii 物品	1,406	①1年内償還予定地方債等	1,413	(うち減価償却費)	2,332
②無形固定資産	175	②その他	477	iii その他の業務費用	334
③投資その他資産	4,870	負債合計	24,171	②移転費用	10,357
2 流動資産	7,645	純資産		i 補助金等	9,252
①現金預金	2,680	純資産合計		ii 社会保障給付	1,095
②未収金	241			iii その他	10
③基金	4,704			2 経常収益	1,184
④その他	21			①使用料及び手数料	764
3 繰延資産	0			②その他	420
資産合計	73,560	負債・純資産合計	73,560	3 純経常行政コスト	17,387
				4 臨時損失	154
				5 臨時利益	47
				6 純行政コスト	17,494
				純資産変動計算書 NW	
				1 純行政コスト	△ 17,494
				2 財源	17,458
				①税収等	9,759
				②国県等補助金	7,699
				3 本年度差額	△ 36
				4 その他増減	△ 221
				5 本年度純資産変動額	△ 257
				6 前年度末純資産残高	49,646
				7 本年度末純資産残高	49,390

資金収支計算書 CF	
1 業務活動収支	2,154
①業務支出	16,063
②業務収入	18,217
③臨時支出	0
④臨時収入	0
2 投資活動収支	△ 1,652
①投資活動支出	2,777
i 公共施設等整備費支出	1,836
ii 基金積立金支出	940
iii その他の支出	1
②投資活動収入	1,126
i 国県等補助金収入	163
ii 基金取崩収入	884
iii その他の収入	78
3 財務活動収支	△ 296
①財務活動支出	1,780
②財務活動収入	1,483
4 本年度資金収支額	206
5 前年度末資金残高	2,358
6 比例連結割合変更に伴う差額	1
7 本年度末資金残高	2,564

+ 歳計外現金 116	
-------------	--

連結貸借対照表BSでは、資産合計736億円、負債合計242億円、純資産合計494億円となっています。資産合計のうち有形固定資産（事業用資産、インフラ資産、物品の合計）が609億円と資産合計の83%を占めています。

連結行政コスト計算書PLでは、減価償却費を含めた純行政コストが175億円となっており、住民一人当たり94万円となっています。

連結純資産変動計算書NWから、純行政コストが財源を3,600万円上回り、純資産残高の減少に繋がっています。

4. 指標による分析

統一的な基準による地方公会計の整備により、従来の決算統計や地方公共団体の財政の健全化に関する法律（平成19年法律第94号）における健全化指標等、既存の指標に加え、地方公共団体が保有する資産・負債に関する新たな指標を算出することができ、財政状況を多角的に分析することが可能となります。ここでは様々な視点からの分析指標を算出していますが、当該年度の類似団体比較（数値分析・指標分析）や経年比較（数値・指標の増減分析）により分析することが重要となります。（各指標の計算方法は、平成30年3月地方公会計の活用促進に関する研究会報告書（総務省自治財政局財務調査課）に基づいています。）

ただし、指標による分析は、全体の大まかな傾向を把握するためには有用ですが、指標の種類によっては単年度に発生した取引の影響で大きく数値が変動するものがあること、データの内容について加除すべきものが、必ずしも加味されていない部分がある可能性があること等から、分析結果を読み解く際には複数年の傾向を踏まえるなどの留意が必要となります。

※一般会計等 同規模団体平均値：総務省公表の市区町村指標一覧において「町村Ⅳ-1」に区分されている団体の平均値

指標	単位	会計	令和3年度	令和4年度	令和5年度
（１）資産形成度					
①住民一人当たり資産額	千円／人	一般会計等	2,997	2,993	3,046
		全体	3,730	3,726	3,778
		※一般会計等 同規模団体平均値	2,382	2,387	
資産合計÷人口		資産総額を住民一人当たりとすることにより、理解しやすくなるとともに、他団体との比較が行いやすくなります。地理的な要件の違いなどに留意する必要がありますが、行政サービスに対して資産が適切な量であるのか評価できます。一般会計等、全体ともに前年度より増加しており、また、一般会計等は同規模団体平均値よりも、高い数値となっています。			
②歳入額対資産比率	年分	一般会計等	4.05	4.08	4.36
		全体	3.46	3.44	3.58
		※一般会計等 同規模団体平均値	3.59	3.61	
資産合計÷歳入総額 ※歳入総額＝資金収支計算書の総収入額＋前年度末資金残高		当該年度の歳入総額に対する資産の比率を算出することにより、これまでに形成されたストックとしての資産が、歳入の何年分に相当するかを表し、資産形成度の度合いを把握することができます。一般会計等、全体ともに前年度より比率が上昇しています。一般会計等では同規模団体平均値よりも高い数値となっています。			
③有形固定資産減価償却率	％	一般会計等	51.7	52.8	54.0
		全体	46.8	47.9	49.2
		※一般会計等 同規模団体平均値	64.5	65.6	
減価償却累計額÷ （有形固定資産合計－土地等の非償却資産＋減価償却累計額） ※物品を除く		有形固定資産のうち、物品を除いた償却資産の取得価額等に対する減価償却累計額の割合を算出することにより、耐用年数に対して資産の取得からどの程度経過しているのかを全体として把握することができます。同規模団体平均値と比較すると数値が低くなっていますが、比較的大規模の施設更新がなかったため、毎年少しずつ老朽化が進んでいる状況です。			

指標	単位	会計	令和3年度	令和4年度	令和5年度
(2) 世代間公平性					
①純資産比率	%	一般会計等	76.1	77.7	77.9
		全体	65.9	67.5	67.8
		※一般会計等 同規模団体平均値	72.9	73.5	
純資産÷資産合計	純資産の増加は、過去および現世代の負担により将来世代が利用可能な資源を蓄積したことを表す一方、純資産の減少は、将来世代が利用可能な資源を過去および現世代が消費していると捉えられます。このため、純資産に対する資産の比率を算出することにより、保有している有形固定資産等がどの世代の負担により形成されたのかを把握し、世代間負担の公平性を測ることが可能となります。同規模団体平均値と比較すると、一般会計等はやや高い数値となっています。全体会計は公営企業の繰延収益（長期前受金）等の影響により負債の割合が高くなるため、純資産比率は一般会計等に比べ低い数値となっています。				
②社会資本等形成の世代間負担比率	%	一般会計等	20.0	18.3	19.4
		※一般会計等 同規模団体平均値	16.5	16.8	
地方債残高÷ （有形・無形固定資産合計）	有形・無形固定資産の残高のうち、財源として地方債残高の占める割合を示しています。社会資本等に対して、将来の償還等が必要な負債による調達割合を算定することにより、社会資本等形成に係る将来世代の負担の程度を把握することができます。				
(3) 持続可能性（健全性）					
①住民一人当たり負債額	千円／人	一般会計等	717	668	672
		全体	1,273	1,213	1,216
		※一般会計等 同規模団体平均値	601	588	
負債合計÷人口	住民一人当たり負債額とすることで、理解しやすくなるとともに、他団体との比較が行いやすくなります。一般会計等、全体ともに前年度より増加しており、一般会計等では同規模団体と比較すると高めの数値となっています。				
②基礎的財政収支	千円	一般会計等	237,172	486,139	283,693
		全体	637,158	795,909	693,189
		※一般会計等 同規模団体平均値	621,172	480,000	
業務活動収支(支払利息支出を除く)＋ 投資活動収支(基金積立支出、基金取 崩収入を除く)	地方債等の元利償還額、基金積立支出を除いた歳出と、地方債等発行収入、基金取崩収入を除いた歳入のバランスを示す指標です。 基金取崩や地方債発行により公共施設を整備した年度と、そうでない年度に多額の差が発生する傾向にあります。				

指標	単位	会計	令和3年度	令和4年度	令和5年度
(4) 効率性					
①住民一人当たり行政コスト	千円/人	一般会計等	524	553	540
		全体	773	807	802
		※一般会計等 同規模団体平均値	533	535	
②住民一人当たり減価償却費	千円/人	一般会計等	78	84	88
		全体	106	113	117
①純行政コスト÷人口 ②減価償却費÷人口	効率性を測るためには行政コストに着目することが有効ですが、人口規模や面積等により必要となるコストは異なるため、類似団体をそのまま比較することはできません。住民一人当たり行政コストを算出することで、分かりやすい情報になるとともに、類似団体とも比較が可能となります。 住民一人当たり行政コストは、一般会計等、全体ともに前年度より減少していますが、一般会計等では同規模団体平均値と比較するとやや高めの数値になっています。また、住民一人当たり減価償却費は、例年大きな変化は見られません。				
(5) 弾力性					
①行政コスト対税収等比率	%	一般会計等	95.4	100.1	100.7
		全体	96.0	99.5	99.5
純行政コスト÷財源等 ※財源等＝税収等＋国県等補助金	税収などの財源等を100%とした場合、どの程度が行政コストに費消されたのかを表しています。100%に近づくほど資産形成の余裕度が低く、100%を上回ると過去から蓄積された資産が取り崩されている状況といえます。一般会計等では100%を上回り、全体では100%を下回る結果となっています。				
(6) 自律性					
①受益者負担の割合 (受益者負担比率)	%	一般会計等	3.8	3.0	3.5
		全体	5.7	5.1	5.8
		※一般会計等 同規模団体平均値	4.6	4.0	
経常収益÷経常費用	経常収益を経常費用と比較することにより、行政サービス提供に対する負担(経常費用)について、どの程度使用料・手数料等の受益者負担(経常収益)で賄えているのかを表しています。これを経年比較及び類似団体比較することにより、受益者負担の特徴を把握することが可能となります。一般会計等、全体ともに前年度より比率が高くなっていますが、一般会計等では同規模団体平均値と比較すると低い数値となっています。				

5. 財務書類・指標等から読み取れる内容についての留意点

① 純資産比率について

純資産比率は民間企業会計の分析では自己資本比率といい、一般的に40%を超えると優良企業とされています。令和5年度は一般会計等77.9%、全体67.8%となっており、一見するとかかなり健全に見えますが、市町村の貸借対照表では総資産に対し固定資産（特にインフラ資産）が大部分を占めるということがあり、民間企業と同様に比較することができない点があります。

② 住民一人当たり負債額について

指標では、一般会計等672千円/人、全体1,216千円/人となっていますが、貸借対照表の地方債には臨時財政対策債のように、将来的に地方交付税で賄われるものも含まれています。令和6年3月末時点で臨時財政対策債が14億円あり、この分を除外すると住民一人当たり負債額は一般会計等500千円/人、全体701千円/人となります。地方交付税も国民として負担しているという面もありますが、実質的に住民一人当たり負債額という自治体財政の分析という視点からは、踏まえておくべき留意点です。

③ 指標全般について

貸借対照表を基に算出される指標については、年度により大きな変化はしにくく、徐々に変化していくものとなります。そのため、急激に悪化しにくいという反面、改善するにも長期的なものとなってしまいます。

将来、人口構造の変化による公共施設等の利用需要の変化、人口減少による安定的な税収確保が困難となる可能性等から、公共施設等総合管理計画・個別施設計画に基づく公共施設等の最適な配置の実現、施設更新時期の把握、財政負担の平準化などが、安定的な行政経営に不可欠であると考えられます。より健全で安定した財政であるために、将来を見据えた計画的な行財政運営が重要となります。