プレスタディミーティング資料１

第19次いわき市水道事業経営審議会プレスタディミーティング資料
令和6年5月23日

水道財政の仕組み

いわき市水道局

1．基礎概念

1-1. 水道事業経営の原則（ポイント）

◎ 地方公営企業法に基づく経営

・水道事業は、地方公営企業法が適用⇒**地方公共団体が運営**
・常に**企業としての経済性を発揮**するとともに、その本来の目的である**公共の福祉を増進**するように運営する必要

◎ 経費負担（独立採算制）

・地方公営企業の経費は、当該企業の経営に伴う収入をもって充てる必要
⇒基本的に**水道料金で全ての経費を賄う必要**
・経営が悪化しても、安易に市税等で穴埋めすることは困難

◎ 企業会計方式（経理方式）

・**発生主義**・**複式簿記**による会計処理（経理）を行う必要
・**資本取引**と**損益取引**を明確に区分する必要

◎ 予算・決算中心主義

・予算のみならず、**決算にも重点**
・企業会計方式による**財務書類を作成**する必要

1-2. 現金主義・発生主義

◎ 現金主義・・・官公庁会計（一般会計・特別会計）

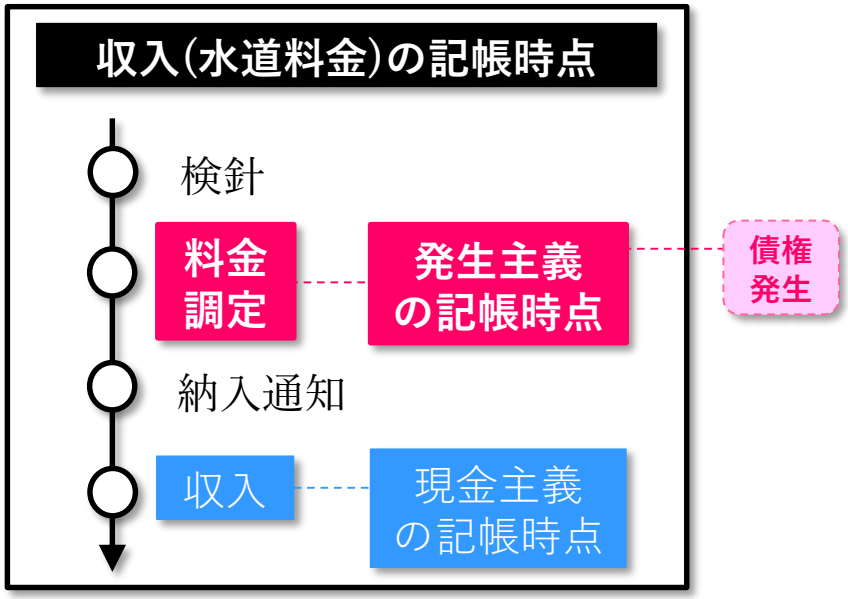
・**<u>現金の収入・支出という事実</u>**に基づいて、それを記録する考え方

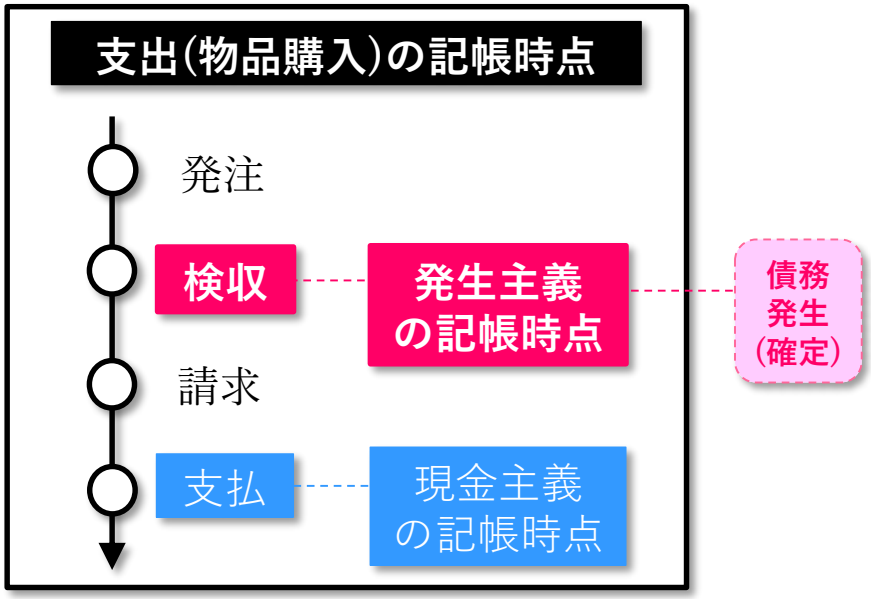
・**<u>現金のみが記録</u>**の対象

◎ 発生主義・・・地方公営企業会計

・現金の収入・支出に関わらず、**<u>取引の発生時点で収入・費用を記録</u>**する考え方

・**<u>現金以外も認識</u>**の対象





1-3. 単式簿記・複式簿記

◎ 単式簿記・・・官公庁会計（一般会計・特別会計）

・一つの取引について、**<u>現金の収支のみを捉えて記録</u>**する帳簿記入の方法

◎ 複式簿記・・・地方公営企業会計

・一つの取引について、**<u>原因と結果の両方から二面的に捉えて記録</u>**する帳簿記入の方法

土地を1,000万円で購入した

単式簿記

土地購入で1,000万円を支出

現金支出のみを把握
（歳出：1,000万円）

複式簿記

1,000万円の
土地を取得

1,000万円の
現金を支出

資産（土地）の増加
（1,000万円）

資産（現金）の減少
（△1,000万円）

1-4. 資本取引と損益取引

◎ 官公庁会計

・全ての収入を「歳入」、全ての支出を「歳出」として区分

◎ 地方公営企業会計

・収入・支出について、**「収益的収支(損益取引によるもの)」**と**「資本的収支(資本取引によるもの)」**に明確に区分

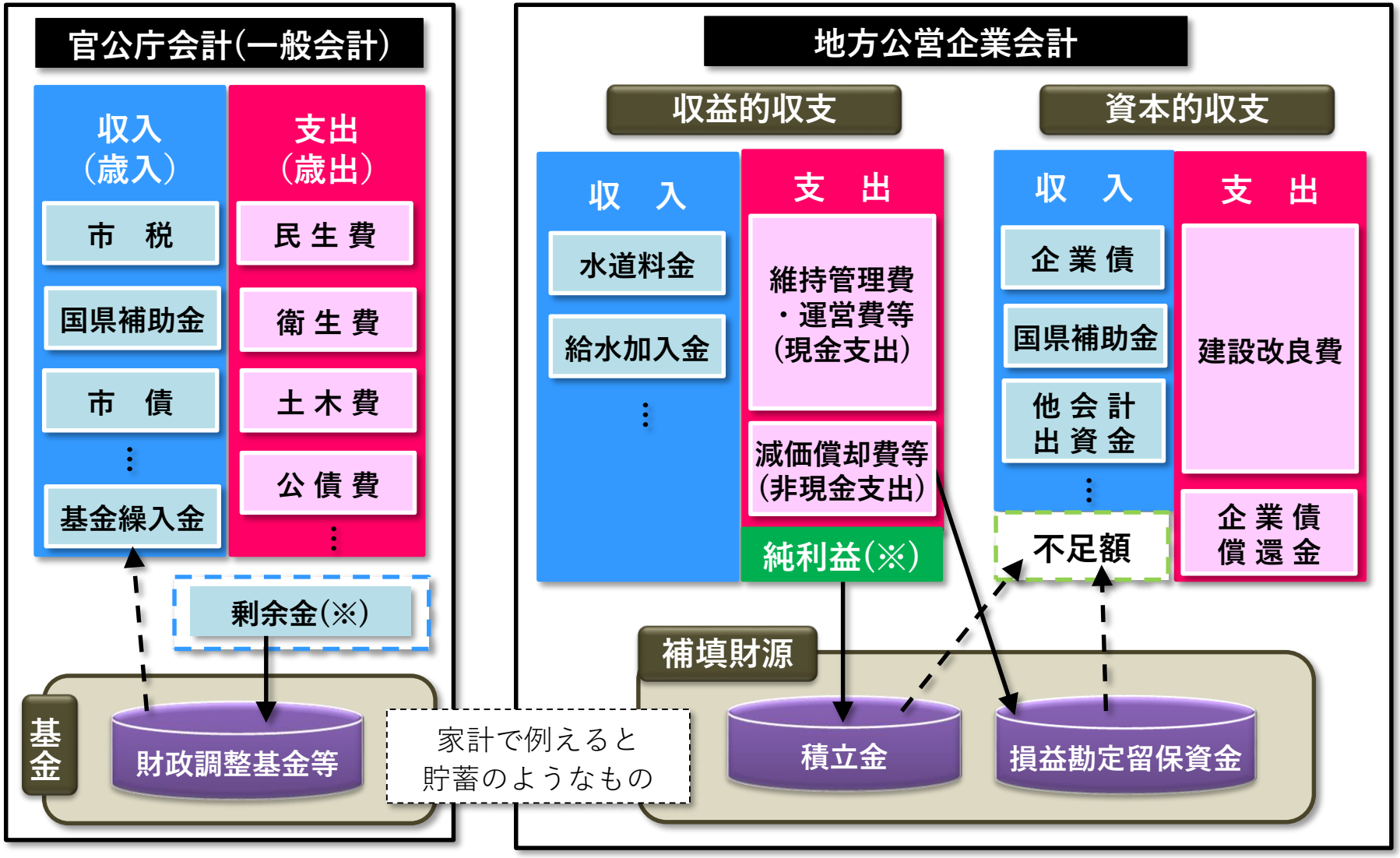
① 収益的収支

○1年間の**営業活動によって生じる収入と支出**
（収入）水道料金や給水加入金など
（支出）水道施設の維持管理費や動力費、減価償却費など
：収支差は損益
・黒字の場合「**純利益**」
・赤字の場合「純損失」
⇒期間損益計算で、企業としての**経営成績を明らかに！**

② 資本的収支

○営業活動を維持していくための**施設整備等の支出**と、**これらを賄うための収入**
（収入）企業債（借入金）など
（支出）水道施設の建設改良費や企業債の償還金など
：**収支は基本的にマイナス**
（収支不足額が発生）
⇒**補填財源**と呼ばれる**内部留保資金等でカバー！**

1-5. 収益的収支・資本的収支



(※)決算で生じた剰余金の1/2以上は、
基金積立等が必要(地方財政法7条)

(※)本市の場合、純利益は、企業債元金償還の財源とする「減債積立金」に優先的に
使用し、残額が生じた場合は、建設改良費の財源とする「建設改良積立金」に使用

1-6. 減価償却費

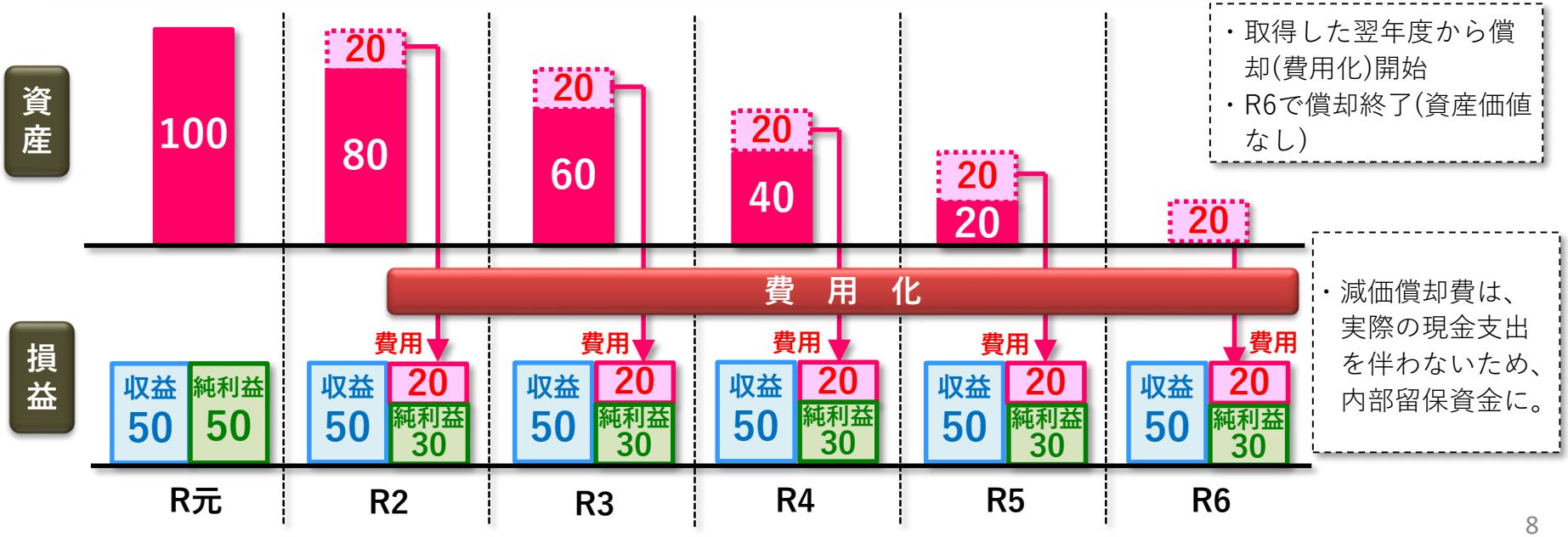
◎ 減価償却費とは・・・

・建物等の固定資産は、その取得後、長期にわたり使用していく中で、徐々にその経済的価値が減少

⇒このような経済実態を表すため、**取得時に全額を費用とするのではなく、その使用期間にわたって経済的価値を減少させる会計処理**

（５年にわたって使用されるものであれば、その間の各年における収益獲得に貢献していると考え、５年間にわたって徐々に費用化）

R元に100万円(耐用年数5年）の固定資産を取得(購入)



1-7. 予算・決算中心主義

◎ 株式会社会計（企業会計）

○ 決算中心主義

・製造や販売等の予算を設ける例はあるが、これは経営管理や努力目標、予算統制等の観点から設けられるもの
・決算結果による配当の程度により、経営者の手腕・能力等が評価される仕組み

◎ 官公庁会計

○ 予算中心主義

・収入の大宗が税等であることから、予算は歳出抑制に重点
・決算は、予算執行の計算表として、予算額との比較に重点

◎ 地方公営企業会計

○ 予算・決算中心主義

・主として、企業経営における最大の経済性を発揮するための予算を作成
・決算書類として、損益計算書や貸借対照表等の財務諸表を作成するなど、決算にも重点

1-8. 財務諸表

損益計算書（PL）

収益		費用	
営業収益	**6,500**	**営業費用**	**4,500**
給水収益	5,000	維持管理費等	3,500
給水加入金	1,000	減価償却費等	1,000
その他	500	**営業外費用**	**400**
営業外収益	**800**	支払利息	300
他会計補助金	500	その他	100
その他	300	**特別損失**	**100**
特別利益	**200**	**合計**	**5,000**
合計	**7,500**	**純利益**	**2,500**

○損益計算書は、一会計年度(4/1～3/31)における収益と費用の取引高を表すもの
⇒**一年間の経営成績を示す**
：税抜きの収益的収支

(※)このほかに、一会計年度における資金収支(現金の出入り)を表すキャッシュ・フロー計算書（CS）がある

貸借対照表（BS）

資産の部		負債の部	
固定資産	**20,000**	**固定負債**	**15,500**
有形固定資産	19,900	企業債	15,000
土地	2,000	その他	500
建物	4,000	**流動負債**	**1,300**
構築物	13,500	企業債	1,000
その他	400	その他	300
無形固定資産	100	**繰延収益**	**2,000**
ダム使用権	90	**負債合計**	**18,800**
その他	10	**資本の部**	
流動資産	**5,000**	**資本金**	**2,200**
現金預金	4,500	**剰余金**	**4,000**
その他	500	**資本合計**	**6,200**
資産合計	**25,000**	**負債・資本合計**	**25,000**

集めてきたお金を何に投資してきたか（**調達した資金の使い道**）

これまでどうやってお金を集めてきたか（**資金の調達方法**）

○貸借対照表は、会計年度末(3/31)時点における資産・負債・資本の残高を表すもの
⇒**年度末の財政状態を示す**

２．決算状況

2-1. 令和３・４年度決算（損益計算書）

令和３年度

（単位:百万円）

収益		費用	
営業収益	**8,382.9**	**営業費用**	**7,545.0**
給水収益	8,045.4	維持管理費等	3,727.9
給水加入金	156.2	減価償却費等	3,817.1
その他	181.3	**営業外費用**	**411.6**
営業外収益	**808.2**	支払利息	406.8
他会計補助金	125.0	その他	4.8
その他	683.2	**特別損失**	**31.4**
特別利益	**14.2**	**合計**	**7,988.0**
合計	**9,205.3**	**純利益**	**1,217.3**

令和４年度

（単位:百万円）

収益		費用	
営業収益	**8,223.2**	**営業費用**	**7,824.4**
給水収益	7,904.1	維持管理費等	4,004.4
給水加入金	143.0	減価償却費等	3,820.0
その他	176.1	**営業外費用**	**385.2**
営業外収益	**777.6**	支払利息	370.5
他会計補助金	123.3	その他	14.7
その他	654.3	**特別損失**	**9.7**
特別利益	**39.4**	**合計**	**8,219.3**
合計	**9,040.2**	**純利益**	**820.9**

前年度比(R４-R３)

（単位:百万円）

収益		費用	
営業収益	**△159.7**	**営業費用**	**279.4**
給水収益	△141.3	維持管理費等	276.5
給水加入金	△13.2	減価償却費等	2.9
その他	△5.2	**営業外費用**	**△26.4**
営業外収益	**△30.6**	支払利息	△36.3
他会計補助金	△1.7	その他	9.9
その他	△28.9	**特別損失**	**△21.7**
特別利益	**25.2**	**合計**	**231.3**
合計	**△165.1**	**純利益**	**△396.4**

(※)減価償却費等は、減価償却費＋資産減耗費（非現金支出）

収益

・人口減少等に伴う給水収益の減(△1.4億円)
・東京電力からの原発事故に係る賠償金による特別利益の増（＋0.3億円）
⇒**合計90.4億円（△1.7億円）**

費用

・電力単価上昇による維持管理費等の増　（＋2.8億円）
・企業債の償還進行等に伴う支払利息の減（△0.4億円）
⇒**合計82.2億円（＋2.3億円）**

純利益　**8.2億円(△4.0億円)**

代表的な指標

○経常収支比率

（計算式）$\frac{\text{経常収益（営業収益＋営業外収益）}}{\text{経常費用（営業費用＋営業外費用）}}$

：給水収益等の収益で、維持管理費や支払利息等の費用をどの程度賄えているか

⇒**100%以上が必要**

・R３：115.5%(全国平均113.9%)
・R４：109.6%(全国平均109.9%)

⇒**100%を大きく上回る水準**

2-2. 令和３・４年度決算（貸借対照表）

令和３年度

（単位:百万円）

資産の部		負債の部	
固定資産	**91,947.6**	**固定負債**	**23,782.8**
有形固定資産	90,941.0	企業債	22,422.7
土地	1,980.2	その他	1,360.1
建物	1,870.7	**流動負債**	**5,098.8**
構築物	77,557.8	企業債	2,246.1
その他	9,532.3	その他	2,852.7
無形固定資産	1,006.6	**繰延収益**	**12,364.4**
ダム使用権	970.0	**負債合計**	**41,246.0**
その他	36.6	**資本の部**	
流動資産	**11,824.7**	**資本金**	**58,808.3**
現金預金	9,341.9	**剰余金**	**3,718.0**
その他	2,482.8	**資本合計**	**62,526.3**
資産合計	**103,772.3**	**負債・資本合計**	**103,772.3**

令和４年度

（単位:百万円）

資産の部		負債の部	
固定資産	**93,535.8**	**固定負債**	**23,422.9**
有形固定資産	92,569.0	企業債	22,031.4
土地	2,001.7	その他	1,391.5
建物	1,793.0	**流動負債**	**5,099.9**
構築物	78,639.9	企業債	2,275.7
その他	10,134.4	その他	2,824.2
無形固定資産	966.8	**繰延収益**	**11,931.8**
ダム使用権	930.6	**負債合計**	**40,454.6**
その他	36.2	**資本の部**	
流動資産	**10,971.4**	**資本金**	**61,377.2**
現金預金	8,896.0	**剰余金**	**2,675.4**
その他	2,075.4	**資本合計**	**64,052.6**
資産合計	**104,507.2**	**負債・資本合計**	**104,507.2**

前年度比(R４-R３)

（単位:百万円）

資産の部		負債の部	
固定資産	**1,588.2**	**固定負債**	**△359.9**
有形固定資産	1,628.0	企業債	△391.3
土地	21.5	その他	31.4
建物	△77.7	**流動負債**	**1.1**
構築物	1,082.1	企業債	29.6
その他	602.1	その他	△28.5
無形固定資産	△39.8	**繰延収益**	**△432.6**
ダム使用権	△39.4	**負債合計**	**△791.4**
その他	△0.4	**資本の部**	
流動資産	**△853.3**	**資本金**	**2,568.9**
現金預金	△445.9	**剰余金**	**△1,042.6**
その他	△407.4	**資本合計**	**1,526.3**
資産合計	**734.9**	**負債・資本合計**	**734.9**

資産

・工事竣工等による有形固定資産の増（＋16.3億円）
・現金預金の減（△4.5億円）
⇒**合計1,045.1億円（＋7.3億円）**

負債

・企業債の償還進行等による企業債(固定)の減（△3.9億円）
⇒**合計404.5億円（△7.9億円）**

代表的な指標

〇有形固定資産減価償却率

（計算式）$\frac{\text{減価償却累計額}}{\text{帳簿原価}}$

：償却対象の有形固定資産における減価償却がどの程度進んでいるか
⇒**資産の老朽化の度合い**を示す
・R３：47.5%(全国平均52.2%)
・R４：48.0%(全国平均52.6%)

３．財政計画

3-1. 財政収支計画（収益的収支）

○　いわき水みらいビジョン2031の計画期間（令和４～令和13年度）における収支計画
○　人口減少に伴う収益の減や、いわき水みらいビジョン2031に掲げた各種取組みによる支出を見込み算出

・　**収益的収支（税抜）**

（単位：億円）

区分	科　目	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	合　計
収入	1　営業収益	83.9	83.5	82.8	82.3	81.7	81.3	80.6	80.0	79.5	79.1	814.7
	2　営業外収益	7.6	7.5	7.4	7.3	7.2	7.0	6.9	6.8	6.7	6.5	70.9
	計（A）	**91.5**	**91.0**	**90.2**	**89.6**	**88.9**	**88.3**	**87.5**	**86.8**	**86.2**	**85.6**	**885.6**
支出	1　営業費用	79.0	81.1	79.4	83.8	84.6	81.7	84.2	84.0	84.2	83.8	825.8
	2　営業外費用	4.2	3.9	3.7	3.4	3.3	3.2	3.2	3.1	3.1	3.1	34.2
	計（B）	**83.2**	**85.0**	**83.1**	**87.2**	**87.9**	**84.9**	**87.4**	**87.1**	**87.3**	**86.9**	**860.0**
当年度純利益（A-B）		**8.3**	**6.0**	**7.1**	**2.4**	**1.0**	**3.4**	**0.1**	**△ 0.3**	**△ 1.1**	**△ 1.3**	**25.6**

収益的収支のポイント

・人口減少による有収水量の減に伴い、**給水収益（営業収益）は、年々減少**
・老朽管更新事業など、建設改良費の増に伴い、**減価償却費（営業費用）は、年々増加**
・収入が減となる一方、支出は増となるため、**純利益は年々減少**

3-2. 財政収支計画（資本的収支）

・ 資本的収支（税込）・企業債残高

（単位：億円）

区分	科目	R4	R5	R6	R7	R8	R9	R10	R11	R12	R13	合計
収入	1 企業債	19.3	22.9	22.7	23.2	22.3	22.5	20.6	21.6	21.4	22.9	219.4
	2 他会計繰入金等	8.9	11.1	6.1	8.5	5.9	8.3	4.8	1.8	2.7	3.1	61.2
	計（A）	**28.2**	**34.0**	**28.8**	**31.7**	**28.2**	**30.8**	**25.4**	**23.4**	**24.1**	**26.0**	**280.6**
支出	1 建設改良費	54.5	64.4	63.9	65.6	62.7	61.6	55.4	59.2	58.7	63.1	609.1
	2 企業債償還金	23.2	23.4	22.4	21.1	19.7	17.7	17.0	16.0	15.0	13.8	189.3
	計（B）	**77.7**	**87.8**	**86.3**	**86.7**	**82.4**	**79.3**	**72.4**	**75.2**	**73.7**	**76.9**	**798.4**
収支不足額（C=B-A）		**49.5**	**53.8**	**57.5**	**55.0**	**54.2**	**48.5**	**47.0**	**51.8**	**49.6**	**50.9**	**517.8**
補填財源（D）		**95.3**	**90.2**	**83.1**	**68.0**	**54.8**	**45.1**	**38.1**	**33.2**	**23.4**	**16.4**	－
資金残高（D-C）		**45.8**	**36.4**	**25.6**	**13.0**	**0.6**	**△3.4**	**△8.9**	**△18.6**	**△26.2**	**△34.5**	－
企業債残高		**254.4**	**253.9**	**254.2**	**256.3**	**258.9**	**263.7**	**267.3**	**272.9**	**279.3**	**288.4**	－

資本的収支のポイント

・いわき水みらいビジョン2031で主要事業と位置付けた「老朽管更新事業」や「基幹浄水場連絡管整備事業」などの着実な実施に伴い、**建設改良費は、約60億円規模で推移**

・建設改良費の増に連動し、主要財源となる**企業債は、約20億円規模で推移**

・その結果、**収支不足額は毎年50億円程度の額が発生**し、令和９年度から資金不足（収支ギャップ）が生じ、計画期間最終年度の令和13年度末においては、**資金不足は34.5億円程度**となる見込み

・料金水準や企業債充当率の見直しなどにより、収支ギャップを解消し、令和９年度以降の収支均衡を図る取組の実施