

資金調達に係る取り組み

平成28年9月28日

広島県竹原市企画振興部
産業振興課 道面 篤信

内容

資金調達に係る取り組み

- 1 竹原市の概要
- 2 短期資金調達の取り組み
- 3 長期資金調達の取り組み
- 4 振り返りと今後の課題

竹原市ってどんなところ？

1 | 竹原市の概要

1 | 竹原市の概要

(1) 主な財政指標

人口	26,440 人
標準財政規模	7,182,847千円
財政力指数	0.615
地方債残高	11,733,018千円
基金残高	4,313,425千円

1 | 竹原市の概要

(2) 市債の状況

(単位：百万円)

	H26残高	借入	償還	H27残高
財融郵政	6,780	718	554	6,944
金融機構	3,684	411	214	3,881
銀行等	317	256	47	526
共済等	404	14	36	382
合計	11,185	1,399	851	11,733

1 | 竹原市の概要

(3) 基金の状況

(単位：百万円)

	H26残高	積立	取崩	H27残高
財政調整	1,895	66	50	1,911
減債	58	0	15	43
特定目的	1,663	38	136	1,565
その他	797	0	3	794
合計	4,413	104	204	4,313

1 | 竹原市の概要

(4) 資金管理体制

財政課 財政係 (4人)

- 市債・一時借入金・積立金

会計課 出納係 (3人)

- 公金の出納・保管

1 | 竹原市の概要

(5) 予算・決算規模

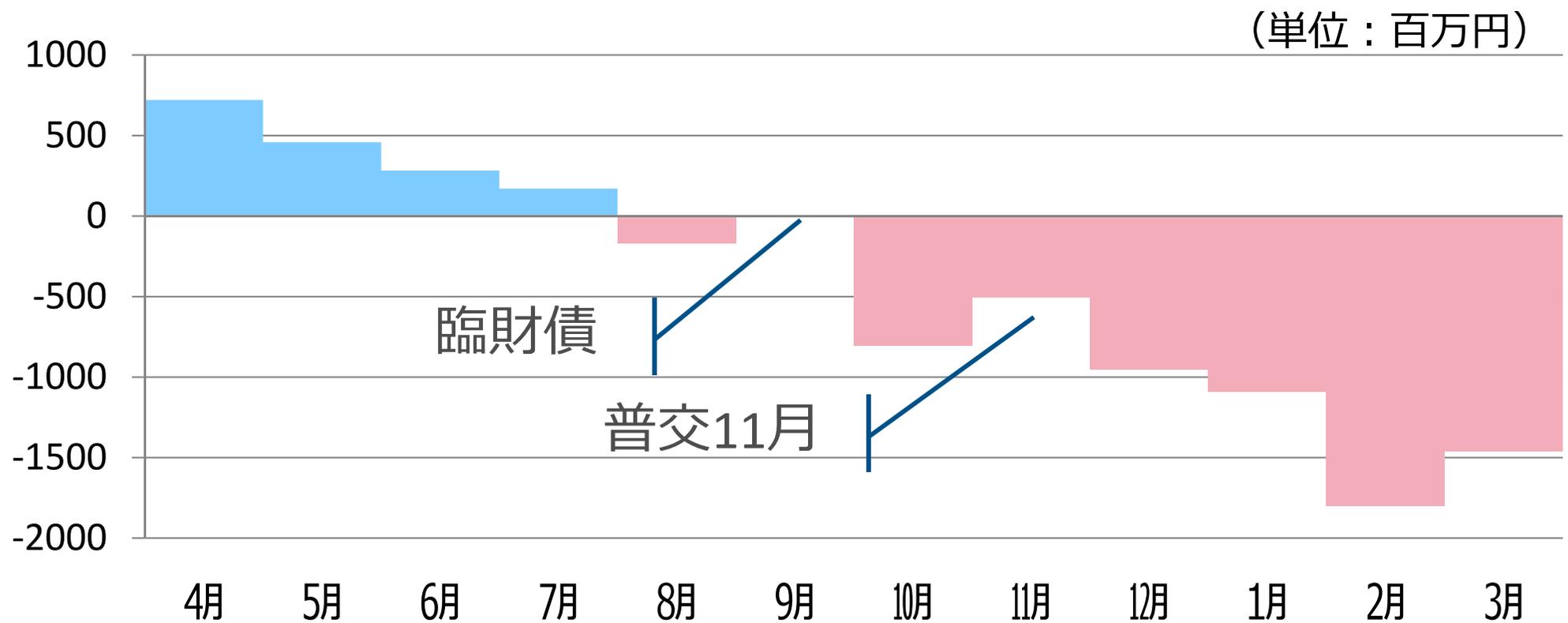
(単位：百万円)

	H 2 7 決算	H 2 8 予算
一般会計	12,575	13,266
特別会計	8,605	8,701
合 計	21,180	21,967

予算には、平成27年度からの繰越明許費を含む。

1 | 竹原市の概要

(6) 歳計現金残高の推移



あれ？来月の給料払えない・・・。

2 | 短期資金調達の取り組み

2 | 短期資金調達の手組み

(1) 手組の概要

1. TIBOR + スプレッドで入札
2. 年間資金収支計画の作成
3. 特定当座貸越契約の締結
4. 会計課と情報共有

2 | 短期資金調達の手組み

(2) 従前の資金管理方法

- 2カ月前の収支予定を集計
- 資金不足には基金の繰替運用で対応
- 経験と勘で定期預金の満期日を設定



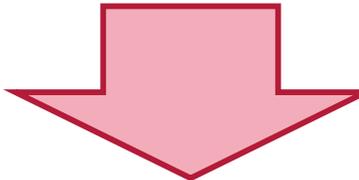
予定入力の漏れ, 勘違い

あれ? 来月の給料が払えない・・・。

2 | 短期資金調達の手組み

(3) 調達方法の検討

- 定期預金を解約？
- 短期プライムレートで随契？

 短期借入 入札 で 

POINT 1

TIBOR + スプレッドで入札

2 | 短期資金調達の手配

(4) 入札結果 (8億円・1か月)

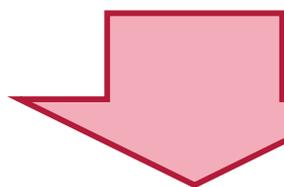
0.14818% - 0.040% = 0.108%

	利率	利息・利子
定期解約	0.550	4,400,000
短プラ	1.475	937,534
TIBOR+sp	0.108	68,646

2 | 短期資金調達の手組み

(5) 資金繰りの予測

- 収支予定と実績の乖離
- 定期預金の満期日がバラバラ



資金不足の時期と規模の把握

POINT 2

年間資金収支計画の作成

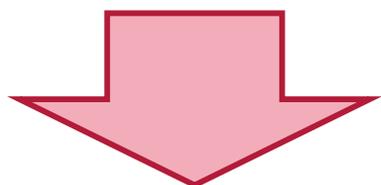
2 | 短期資金調達の手組み

	4月	5月	..	9月	..	4月	5月	決算額
歳入	905	1,541		2,657		1,859	2,208	21,180
起債			臨財債	621			696	1,616
その他	905	1,541		2,036		1,859	1,512	19,564
歳出	1,014	1,139		2,488		1,382	1,021	20,979
公債費				638				1,312
その他	1,014	1,139		1,850		1,382	1,021	19,667
差引残高	▲109	293		▲2		▲986	201	
前年度分	830	166						
残高合計	721	459		▲2		▲986	201	
要調達額				100		1,100		

2 | 短期資金調達の手組み

(6) 調達規模・期間の最適化

- 入札の準備に時間がかかる。
- 多め、長めに借りてしまう。



指定金融機関からの提案

POINT 3

特定当座貸越契約の締結

2 | 短期資金調達の手組み

(7) 週間収支予定の共有

- 一借限度額と同額の極度額を設定
- 実行日 2 営業日前までに申込み
- 1 週・1 月単位での借入

POINT 4

会計課と情報共有

2 | 短期資金調達を取り組み

(8) 取組の成果

	延べ金額	平均利率	利子・利息
一時借入	13,000百万円	0.158%	1,096千円
基金運用	4,548百万円	0.518%	22,857千円

一借回数 20回 平均借入期間 16日
預金本数 18本 平均預入期間 351日

2 | 短期資金調達の手組み

(9) まとめ

1. TIBOR + スプレッドで入札
2. 年間資金収支計画の作成
3. 特定当座貸越契約の締結
4. 会計課と情報共有

1 0年後もバズーカ砲があればいいなあ

3 | 長期資金調達を取り組み

3 | 長期資金調達の手組み

(1) 手組の概要 (銀行引受)

1. 原則入札

2. 据置無し・10年以内償還

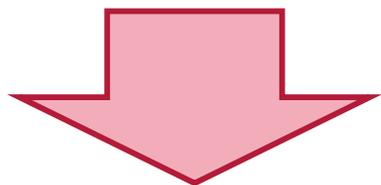
3. 指定金融機関枠の導入

4. 超長期・利率見直しの導入

3 | 長期資金調達の手組み

(2) 超長期・利率見直しの導入

学校耐震に係る起債 2億5千万円
公的資金の配分が無かった・・・。



10年償還は負担が大きい

20年固定で借りられるか？

3 | 長期資金調達の手組み

(3) 金融機関の感触

	固定	借換	見直し	基準金利
銀行	×	○	△	TSR,国債
信金・農協	○	○	△	長プラ

**借換の手間を省きたい
市内6金融機関の参加**

3 | 長期資金調達の手組み

(4) 基準金利とスプレッドで入札

基準金利	±	スプレッド	表面金利
.		.	.

提示条件

基準金利として参照する指標

利率決定日の設定方法

借入日, 見直し日の_営業日前

特約事項 (抄)

平成38年3月25日に利率を見直します。

基準金利の変動幅をもって, 借入利率を変更します。

3 | 長期資金調達の手組み

(5) 問い合わせが殺到

黒田バズーカ炸裂（爆）。

基準金利が0以下となった場合は？
表面金利が0以下となった場合は？

最低利率の設定が必要

3 | 長期資金調達の手組み

(6) 入札結果

$$0.950\% - 0.681\% = 0.269\%$$

長期プライムレート基準

T S R 基準だと $0.139\% + 0.130\%$

POINT

疑問点は、地方支援課に聞く。

やってみて、初めてわかることばかり

4 | 振り返りと今後の課題

4 | 振り返りと今後の課題

- 多様な資金調達方法を検討
- 指定金融機関との対話
- 安定・確実な資金調達
- 効率的な資金運用
- 地方支援業務の活用

4 | 振り返りと今後の課題

- ノウハウの継承
- 資金管理方針の策定
- 丁寧な説明・迅速な意思決定
- 基金の債券運用
- 金融情勢の変化への対応

お問い合わせは,

a-doumen0106@city.takehara.lg.jp または,

竹原市企画振興部産業振興課

(0846) 22-7745

sangyo@city.takehara.lg.jp

竹原市総務部財政課

(0846) 22-7731

zaisei@city.takehara.lg.jp