

## 令和 7 年度 資金管理・運用計画

草加市資金管理及び運用基準に基づき、令和 7 年度の資金管理・運用計画を、次のとおり定めます。

### 1 これまでの経過と現状

本市では、令和 4 年度まで、当該年度の償還額を上限とした定期預金のみで資金運用を行っており、かつ長引く超低金利の影響もあり、利子収入が年々減少していました。

また、債券運用につきましては、平成 25 年度までは国債購入により運用していましたが、利子収入が見込めなくなり、平成 26 年度以降はその運用も取りやめておりました。

県内自治体の状況を見ますと、より金利の高い定期預金を活用したり、債券の運用に積極的に取り組み、利子収入を得ているケースもあることから、本市においても、厳しい財政状況を鑑み、可能な限り利子収入を得ようと、令和 4 年度末に「草加市資金管理及び運用方針」「草加市資金管理及び運用基準」「草加市債券運用指針」を定めました。

令和 5 年度には、新たに設置した「草加市公金管理運用委員会」において、安全性や流動性を優先しつつも、最大の運用益が図れるよう具体的な対策について協議し、令和 6 年度から、基金を活用した定期預金額の拡充や、債券の購入を開始しました。

### 2 国内の経済・金融動向

わが国の経済は、緩やかに持ち直しています。

国全体の企業収益は過去最高を更新し、企業部門においては、緩やかな回復が続き、春季労使交渉では、33 年ぶりの賃上げ水準が実現するなど、物価と賃金の好循環が進みつつあります。

しかしながら賃金の伸びが物価高騰に追いついていないため、景気の回復力は依然、十分な状態ではありません。

このような状況下において、国は、持続的な賃上げと活発な投資がけん引する成長型経済に向けて官と民による連携等を強化し、成長と分配が好循環となる持続可能な社会経済の実現を目指しています。

### 3 本市の資金管理及び資金運用

#### 【歳計現金】

支払準備金である歳計現金については、各所管課から提出される収支予定をもと

に資金の需給を把握し、また、想定外の資金需要に備え、流動性の確保に配慮しながら、管理及び運用に努めます。

年度の下半期は、償還金や事業終了に伴う支出などにより、資金不足となる傾向がありますので、6月から9月までの、比較的資金に余裕がみられる時期に、定期預金による運用を行います。

なお、その残高の推移等を勘案し、債券による運用はしないものとします。

#### 【歳計外現金】

入札保証金、職員等の給与所得などから徴収した所得税や住民税など、歳計現金には属さない「預り金」として、適正に管理保管します。

歳計現金と同様に定期預金による運用を行います。

#### 【基金】

各基金の所管課と運用可能額及び運用期間を十分に調整したうえで、定期預金及び債券購入による運用を行います。

債券は、一般的には、満期まで安定的な利回りが確保できるメリットがある一方、予定している収益を確保できないデメリットもあるとされていますが、「草加市資金管理及び運用方針」に基づき、資金の安全性（元本保証）を最優先したうえで、利回り等を追求します。具体的には、「草加市債券運用指針」に基づき、運用できる債券を、国債、地方債のほか、信用力が高く債務履行の確実性が高いとされる一般担保付社債などとし、さらに、発行体や償還年限を分散して購入し、満期償還期限までの保管を原則とし、元本を守ります。

なお、令和7年度においては、新たに債券を購入しません。

＜令和 7 年度基金運用計画＞（R7年4月1日現在）

| 区分 | 金額       | 内訳                               |
|----|----------|----------------------------------|
| 預金 | 8 9 億円   | 普通預金 4 9 億円                      |
|    |          | 定期預金（R7. 3. 14～R8. 3. 16） 4 0 億円 |
| 債券 | 1 2 億円   | 3 年債（R6. 4～R9. 4） 8 億円           |
|    |          | 5 年債（R6. 4～R11. 4） 4 億円          |
| 合計 | 1 0 1 億円 | 1 0 1 億円                         |

令和 7 年度利子合計（見込み） 約 3, 8 0 0 万円

＜基金＞

- ①財政調整基金
- ②公共施設整備基金
- ③ふるさとまちづくり応援基金
- ④高速鉄道整備基金
- ⑤被災者支援基金
- ⑥国際交流基金
- ⑦ふるさと産業創造基金
- ⑧新栄団地にかかる都市計画街路の設置等に関する基金
- ⑨みどりのまちづくり基金
- ⑩暴力団排除支援基金
- ⑪ふるさと納税基金
- ⑫介護給付費準備基金
- ⑬国民健康保険財政調整基金
- ⑭児童等災害対策基金
- ⑮高額療養費つなぎ資金貸付基金
- ⑯出産費資金貸付金
- ⑰シティパーキングアコス整備基金
- ⑱森林環境譲与税基金
- ⑲新型コロナウイルス感染症緊急対策基金
- ⑳こども基金