

平成30年度

事業計画及び予算書(案)

平成30年度 事業計画及び予算の概要

1 事業全般

当互助会の運営環境は、教職員の大量退職の時期にあるため、会員数の減少や年齢構成の変化等による掛金の減収、また資金運用環境では長期金利の低下による運用益の落ち込みが続くなど、収入面において非常に厳しい状況の下にある。

このような状況の中、今後も、健全な制度運営に努め、会員の福祉の向上と生活の安定に寄与し、会員のニーズに対応した事業の実施に取り組んでいく。

平成30年度の事業計画については、一般互助部、退職互助部ともに前年度の事業内容を踏襲した計画を策定したが、収支のバランスが悪化する傾向にあるため、平成30年度に予定されている財政診断の結果をふまえ、事業等を見直す必要がある。

2 会員数

(単位：人)

区分	30年度見込	29年度見込	増減	備考
一般互助部会員	7,340	7,443	△ 103	
退職互助部				
現職会員	5,588	5,775	△ 187	35歳以上
特別会員	7,130	6,949	181	退職会員

3 財源

(単位：千円)

区分	30年度予算		29年度予算	
	掛金額	給料総額	掛金額	給料総額
一般互助部	198,180	33,615,550	200,331	33,955,101
退職互助部	200,547	25,508,389	225,917	28,539,294
一括掛金	11,835	—	10,751	—

[掛金率] ○一般互助部掛金：給料の月額（調整額を含む）×1,000分の6

○退職互助部掛金：給料の月額（調整額を含む）×1,000分の8

○一括掛金：規定回数300回に満たない残余回数分（退職時に精算）

4 各会計事業の概要

(1) 公益事業会計

- ① 公益法人寄附事業…………… 2,000千円

教職員や児童生徒のほか広く県民に対して、芸術、文化に触れる事業に助成を行い、教育・文化の振興や福祉の向上、発展に寄与する。

- ② 教育研究団体助成事業…………… 3,000千円

学校教育の充実のために、教育研究団体が行う教育活動に対して支援する。

(土佐教育研究会・高知県高等学校教育研究会・高知県産業教育研究会
高知県放送教育研究会 他10団体)

③ 図書等寄贈事業…………… 15,000 千円

公立学校に図書や、視聴覚教材を寄贈し、高知県の教育振興、児童生徒の健全な育成に寄与する。

(2) 一般互助部会計

現職会員に対し、規程に定めるところによる給付事業と、併せて年度毎に計画する厚生事業を実施する。

① 給付事業

(単位：千円)

区 分	30 年度予算	29 年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	76,800	76,800	0	100 円～5,000 円 (2,599 円控除後)
家族医療費補助金	27,800	28,800	△1,000	100 円～5,000 円 (2,599 円控除後)
傷病見舞金	6,500	6,500	0	1 日@400 円 または月 90,000 円
死亡弔慰金	5,100	5,100	0	@10,000 円～ @200,000 円
災害見舞金	200	200	0	@10,000 円
出産祝金	5,100	5,100	0	@20,000 円
結婚祝金	3,500	3,500	0	@20,000 円
銀婚祝金	4,200	4,200	0	@20,000 円
入学祝金	2,300	2,300	0	@10,000 円
退職慰労金	5,100	5,100	0	@10,000 円
合 計	136,600	137,600	△1,000	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	30 年度	29 年度		
人 間ドック 検 診 補 助	44,596	44,596	4,850	共済組合が実施する人間ドック検診に補助する。 1 泊コース 640 人 1 日コース 4,210 人

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	30 年度	29 年度		
海外派遣教職員の活動助成	50	150	1	海外の日本人学校等に派遣する教職員を支援する。 @50,000 円
広報誌等の配付	1,200	1,200	—	「福利高知」「事務の手引」等を配付する。
リフレッシュ助成事業	10,550	12,330	398	会員が心身共にリフレッシュすることを支援するため旅行券を配付する。 40 歳 20,000 円×169 人 50 歳 30,000 円×229 人
合 計	58,396	58,276	—	

③ 事業活動費

一般互助部会計に要する事務費等を支弁する。

(3) 退職互助部会計

退職互助部制度は、教職員の退職後の生活の安定と生きがいのある生活に寄与することを目的として、医療費補助金等の規程給付事業と、年度毎に計画する厚生事業を実施する。

① 給付事業

(単位：千円)

区 分	30 年度予算	29 年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	150,000	140,000	10,000	100 円～高額療養費 (1,099 円控除後)
配偶者医療費補助金	34,600	33,600	1,000	100 円～高額療養費 (2,099 円控除後)
弔 慰 金	6,000	6,000	0	@20,000 円～ @70,000 円 (現職会員が死亡したときは掛金総額 +30,000 円)
長 寿 祝 金	16,190	16,190	0	70 歳 @10,000 円 77 歳 @20,000 円 88 歳 @50,000 円 99 歳 @100,000 円
脱退一時金	21,500	32,500	△11,000	掛金総額
単身者一時金	110,000	103,600	6,400	掛金総額の一部または全部

合 計	338,290	331,890	6,400	
-----	---------	---------	-------	--

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	30 年度	29 年度		
入院見舞金	24,000	20,000	400	70 歳以上の特別会員又は身体等の障害者手帳を持つ特別会員が5日以上入院した場合、入院初日から1日につき2,000円を、30日を限度として支給する。
旅行補助	4,200	4,000	420	退職後1年以上を経過した特別会員が1泊2日以上で自己負担額30,000円以上の旅行をしたとき10,000円を補助する。
指定宿泊施設 利用補助	1,500	1,200	1,000	特別会員または届出配偶者が高知会館を利用したとき、1泊につき1,500円を補助する。
支部活動助成	19,088	17,757	7,202	特別会員相互の親睦を図るための支部活動に助成する。
「友のたより」の 発行	2,298	1,835	—	会員相互の情報交換、交流を目的に支部単位で「友のたより」を編集・発行する。 (吾川・高岡・幡多)
弔 慰 事 業	2,175	2,175	255	会員または届出配偶者が死亡したとき、地区の世話人が互助会を代表して哀悼の意を表す。
互助会館の運営 事業	2,333	2,333	—	特別会員の親睦と交歓の場として、高知会館の一室を借上げて提供する。
サークル活動 支援事業	208	208	—	サークル活動への参加により充実した生活を送ることを支援するため、サークル活動に要する借上室料の一部を助成する。
普及啓発事業	518	562	—	パンフレット等の配付により普及啓発と新規会員の加入を促進する。
合 計	56,320	50,070	—	

③ 事業活動費

退職互助部会計に要する事務費等を支弁する。

(4) 法人会計

法人全体に係る経費、理事会等の会議費等を管理する。

正味財産増減予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
I 一般正味財産増減の部										
1 経常増減の部										
(1) 経常収益										
① 基本財産運用益										
基本財産受取利息								1		1
② 特定資産運用益										
特定資産受取利息					1	2	3			3
③ 掛金収益										
一般掛金収益					198,180		198,180			198,180
退職掛金収益						220,547	220,547			220,547
一括掛金収益						11,835	11,835			11,835
④ 雑収益										
受取利息										
有価証券運用益					7,012	78,000	85,012			85,012
⑤ 引当金取崩額										
責任準備金取崩額					13,514	52,536	66,050			66,050
支払準備金取崩額					1,168		1,168			1,168
長期積立金取崩額						94,000	94,000			94,000
価格変動準備金取崩額						1,097	1,097			1,097
経常収益計	0	0	0	0	219,875	458,017	677,892	1		677,893
(2) 経常費用										
① 給付事業費										
医療費補助金					76,800	150,000	226,800			226,800
家族医療費補助金					27,800		27,800			27,800
傷病見舞金					6,500		6,500			6,500
死亡弔慰金					5,100		5,100			5,100
災害見舞金					200		200			200
出産祝金					5,100		5,100			5,100
結婚祝金					3,500		3,500			3,500
銀婚祝金					4,200		4,200			4,200
入学祝金					2,300		2,300			2,300
退職慰労金					5,100		5,100			5,100
配偶者医療費補助金						34,600	34,600			34,600
弔慰金						6,000	6,000			6,000

正味財産増減予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位：千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
長寿祝金						16,190	16,190			16,190
脱退一時金						21,500	21,500			21,500
単身者一時金						110,000	110,000			110,000
厚生事業費										
人間ドック補助					44,596		44,596			44,596
海外派遣教職員活動助成事業					50		50			50
広報誌等の配付事業					1,200		1,200			1,200
リフレッシュ助成事業					10,550		10,550			10,550
入院見舞金						24,000	24,000			24,000
旅行補助						4,200	4,200			4,200
支部活動助成						19,088	19,088			19,088
指定宿泊施設利用補助						1,500	1,500			1,500
互助会館の運営事業						2,333	2,333			2,333
「友のたより」発行						2,298	2,298			2,298
弔慰事業						2,175	2,175			2,175
サークル活動支援事業						208	208			208
普及啓発事業						518	518			518
②公益事業費										
公益法人寄附事業	2,000			2,000						2,000
教育研究団体助成事業		3,000		3,000						3,000
図書等寄贈事業			15,000	15,000						15,000
③事業活動費										
給料手当										
職員給与	661	779	779	2,219	4,623	8,235	12,858			15,077
非常勤職員等手当					4,199	5,867	10,066			10,066
退職給付費用					651	530	1,181			1,181
社会保険負担金	199	200	200	599	1,392	2,105	3,497			4,096
福利厚生費					50	60	110			110
旅費交通費					500	300	800			800
事務費										
印刷消耗品費		40	42	82	700	550	1,250			1,332
新聞図書費					80	0	80			80
送金手数料		3	1	4	535	1,650	2,185			2,189
通信運搬費					2,500	2,500	5,000			5,000

正味財産増減予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位：千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
会議費					30	100	130			130
光熱水料					0	60	60			60
事務雑費					40	30	70			70
賃借料					1,200	2,450	3,650			3,650
委託費					2,700	2,700	5,400			5,400
公租公課					1,100	11,946	13,046			13,046
負担金					370	380	750			750
雑費					140	0	140			140
⑤管理費										
役員報酬								50		50
給料手当										
職員給与								2,057		2,057
社会保険負担金								559		559
旅費交通費								130		130
事務費										
印刷消耗品費								200		200
送金手数料								10		10
会議費								150		150
光熱水料								85		85
事務雑費								30		30
委託費								2,656		2,656
公租公課								1		1
保険料								350		350
負担金								140		140
⑥引当金繰入額										
支払準備金繰入額					0	692	692			692
経常費用計	2,860	4,022	16,022	22,904	213,806	434,765	648,571	6,418		677,893
当期経常増減額	△ 2,860	△ 4,022	△ 16,022	△ 22,904	6,069	23,252	29,321	△ 6,417		0
2 経常外増減の部										
(1) 経常外収益										
経常外収益計					0	0	0			0
(2) 経常外費用										
経常外費用計					0	0	0			0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0	0	0		0

正味財産増減予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位：千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
他会計振替額	2,860	4,022	16,022	22,904	△ 6,069	△ 23,252	△ 29,321	6,417		0
当期一般正味財産増減額	0	0	0	0	0	0	0	0		0
一般正味財産期首残高					0	0	0	0		0
一般正味財産期末残高	0	0	0	0	0	0	0	0		0
II 指定正味財産増減の部										
当期指定正味財産増減額										
指定正味財産期首残高								5,000		5,000
指定正味財産期末残高								5,000		5,000
III 正味財産期末残高	0	0	0	0	0	0	0	5,000		5,000

資金収支予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
I 事業活動収支の部										
1 事業活動収入										
① 基本財産運用収入										
基本財産利息収入								1		1
② 特定資産運用収入										
特定資産利息収入					1	2	3			3
③ 掛金収入										
一般掛金収入					198,180		198,180			198,180
退職掛金収入						220,547	220,547			220,547
一括掛金収入						11,835	11,835			11,835
④ 雑収入										
利息収入										
有価証券運用収入					7,012	78,000	85,012			85,012
⑤ 他会計からの繰入金収入										
一般互助部からの繰入金収入	2,860			2,860				3,209	△ 6,069	0
退職互助部からの繰入金収入		4,022	16,022	20,044				3,208	△ 23,252	0
事業活動収入計	2,860	4,022	16,022	22,904	205,193	310,384	515,577	6,418	△ 29,321	515,578
2 事業活動支出										
① 給付事業費支出										
医療費補助金支出					76,800	150,000	226,800			226,800
家族医療費補助金支出					27,800		27,800			27,800
傷病見舞金支出					6,500		6,500			6,500
死亡弔慰金支出					5,100		5,100			5,100
災害見舞金支出					200		200			200
出産祝金支出					5,100		5,100			5,100
結婚祝金支出					3,500		3,500			3,500
銀婚祝金支出					4,200		4,200			4,200
入学祝金支出					2,300		2,300			2,300
退職慰労金支出					5,100		5,100			5,100
配偶者医療費補助金支出						34,600	34,600			34,600
弔慰金支出						6,000	6,000			6,000
長寿祝金支出						16,190	16,190			16,190
脱退一時金支出						21,500	21,500			21,500
単身者一時金支出						110,000	110,000			110,000

資金収支予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
厚生事業費支出										
人間ドック補助支出					44,596		44,596			44,596
海外派遣教職員活動助成事業支出					50		50			50
広報誌等の配付事業支出					1,200		1,200			1,200
リフレッシュ助成事業支出					10,550		10,550			10,550
入院見舞金支出						24,000	24,000			24,000
旅行補助支出						4,200	4,200			4,200
支部活動助成支出						19,088	19,088			19,088
指定宿泊施設利用補助支出						1,500	1,500			1,500
互助会館の運営事業支出						2,333	2,333			2,333
「友のたより」発行支出						2,298	2,298			2,298
弔慰事業支出						2,175	2,175			2,175
サークル活動支援事業支出						208	208			208
普及啓発事業支出						518	518			518
② 公益事業費支出										
公益法人寄附事業支出	2,000			2,000						2,000
教育研究団体助成事業支出		3,000		3,000						3,000
図書等寄贈事業支出			15,000	15,000						15,000
③ 事業活動費支出										
給料手当支出										
職員給与支出	661	779	779	2,219	4,623	8,235	12,858			15,077
非常勤職員等手当支出					4,199	5,867	10,066			10,066
社会保険負担金支出	199	200	200	599	1,392	2,105	3,497			4,096
福利厚生費支出					50	60	110			110
旅費交通費支出					500	300	800			800
事務費支出										
印刷消耗品費支出		40	42	82	700	550	1,250			1,332
新聞図書費支出					80	0	80			80
送金手数料支出		3	1	4	535	1,650	2,185			2,189
通信運搬費支出					2,500	2,500	5,000			5,000
会議費支出					30	100	130			130
光熱水料支出					0	60	60			60
事務雑費支出					40	30	70			70
賃借料支出					1,200	2,450	3,650			3,650

資金収支予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位：千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
委託費支出					2,700	2,700	5,400			5,400
公租公課支出					1,100	11,946	13,046			13,046
負担金支出					370	380	750			750
雑費支出					140	0	140			140
④ 他会計への繰入金支出										
公益法人寄附事業会計への繰入金支出					2,860	0	2,860		△ 2,860	0
教育研究団体助成事業会計への繰入金支出					0	4,022	4,022		△ 4,022	0
図書等寄贈事業会計への繰入金支出					0	16,022	16,022		△ 16,022	0
法人会計への繰入金支出					3,209	3,208	6,417		△ 6,417	0
3 管理費支出										
役員報酬支出								50		50
給料手当支出										
職員給与支出								2,057		2,057
社会保険負担金支出								559		559
旅費交通費支出								130		130
事務費支出										
印刷消耗品費支出								200		200
送金手数料支出								10		10
会議費支出								150		150
光熱水料支出								85		85
事務雑費支出								30		30
委託費支出								2,656		2,656
公租公課支出								1		1
保険料支出								350		350
負担金支出								140		140
事業活動支出計	2,860	4,022	16,022	22,904	219,224	456,795	676,019	6,418	△ 29,321	676,020
事業活動収支差額	0	0	0	0	△ 14,031	△ 146,411	△ 160,442	0		△ 160,442
II 投資活動収支の部										
1 投資活動収入										
① 投資有価証券売却収入										
投資有価証券売却収入						50,000	50,000			50,000
投資有価証券償還収入					0	59,660	59,660	0		59,660
投資活動収入計	0	0	0	0	0	109,660	109,660	0		109,660
2 投資活動支出										

資金収支予算書内訳表
平成30年4月1日から平成31年3月31日まで

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	内部取引消去	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計			
① 特定資産取得支出										
退職給付引当資産取得支出					651	530	1,181	0		1,181
投資活動支出計	0	0	0	0	651	530	1,181	0		1,181
投資活動収支差額	0	0	0	0	△ 651	109,130	108,479	0		108,479
Ⅲ 財務活動収支の部										
1 財務活動収入										
財務活動収入計	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2 財務活動支出										
財務活動支出計	0	0	0	0	0	0	0	0		0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0	0		0
当期収支差額	0	0	0	0	△ 14,682	△ 37,281	△ 51,963	0		△ 51,963
前期繰越収支差額				0	90,999	66,100	157,099	0		157,099
次期繰越収支差額	0	0	0	0	76,317	28,819	105,136	0		105,136

貸借対照表内訳表

平成31年3月31現在

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成事業	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計		
I 資産の部									
1 流動資産									
普通預金					75,590	10,845	86,435		86,435
未収収益					727	17,974	18,701		18,701
流動資産合計					76,317	28,819	105,136	0	105,136
2 固定資産									
(1)基本財産									
定期預金								5,000	5,000
基本財産合計								5,000	5,000
(2)特定資産									
退職給付引当資産					9,684	18,155	27,839		27,839
特定資産合計					9,684	18,155	27,839		27,839
(3)その他固定資産									
電話加入権								76	76
投資有価証券					513,000	5,810,340	6,323,340		6,323,340
その他固定資産合計					513,000	5,810,340	6,323,340	76	6,323,416
固定資産合計					522,684	5,828,495	6,351,179	5,076	6,356,255
資産合計					599,001	5,857,314	6,456,315	5,076	6,461,391
II 負債の部									
1 固定負債									
退職給付引当金					9,684	18,155	27,839		27,839
責任準備金					557,906	2,620,533	3,178,439		3,178,439
支払準備金					26,281	52,523	78,804		78,804
長期積立金					0	3,108,000	3,108,000		3,108,000
価格変動準備金					5,130	58,103	63,233		63,233
固定負債合計					599,001	5,857,314	6,456,315		6,456,315
負債合計					599,001	5,857,314	6,456,315		6,456,315
III 正味財産の部									
1 指定正味財産									
寄附金								5,000	5,000
指定正味財産合計								5,000	5,000
(うち基本財産への充当額)									

貸借対照表内訳表

平成31年3月31現在

単位:千円

科 目	公益事業会計				その他会計			法人会計	合 計
	公益法人寄附事業	教育研究団体助成事業	図書等寄贈事業	小 計	一般互助部会計	退職互助部会計	小 計		
(うち特定資産への充当額)									
2 一般正味財産								76	76
(うち基本財産への充当額)									
(うち特定資産への充当額)									
正味財産合計								5,076	5,076
負債及び正味財産合計					599,001	5,857,314	6,456,315	5,076	6,461,391