

令和2年度

事業計画及び予算書

令和2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。

令和2年度の事業計画については、事業見直し検討委員会において、見直しの実施時期を令和3年度からとする方針が示されたことから、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。

2 会員数

(単位：人)

区分	令和2年度見込	令和元年度見込	増減	備考
一般互助部会員	7,833	7,296	537	
退職互助部				
現職会員	5,199	5,232	△ 33	35歳以上
特別会員	7,286	7,150	136	退職会員

3 財源

(単位：千円)

区分	2年度予算		元年度予算	
	掛金額	給料総額	掛金額	給料総額
一般互助部	201,010	33,502,229	192,444	32,074,581
退職互助部	201,401	25,178,732	205,686	25,917,241
一括掛金	8,000	—	7,650	—

- [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) 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	2年度予算	元年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	72,500	70,000	2,500	100円～5,000円 (2,599円控除後)
家族医療費補助金	21,500	20,500	1,000	100円～5,000円 (2,599円控除後)
傷病見舞金	7,000	7,000	0	1日@400円 または月90,000円
死亡弔慰金	5,000	4,500	500	@10,000円～ @200,000円
災害見舞金	200	200	0	@10,000円
出産祝金	5,200	5,200	0	@20,000円
結婚祝金	3,500	3,000	500	@20,000円
銀婚祝金	3,000	3,000	0	@20,000円
入学祝金	2,000	1,700	300	@10,000円
退職慰労金	5,000	4,500	500	@10,000円
合 計	124,900	119,600	5,300	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	2年度	元年度		
人 間ドック 検 診 補 助	46,500	45,000	5,044	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 621人 1日コース 4,423人
海外派遣教職員の活動助成	50	50	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	1,000	800	—	「福利高知」等を配付する。

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	2 年 度	元 年 度		
リフレッシュ助成事業	9,220	9,270	333	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×107 人 50 歳 30,000 円×226 人
合 計	56,770	55,120	—	

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	2 年度予算	元年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	150,000	142,000	8,000	100 円～高額療養費 (1,099 円控除後)
配偶者医療費 補助金	34,600	31,500	3,100	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	17,460	14,800	2,660	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	54,000	54,000	0	掛金総額
単身者一時金	105,000	105,000	0	掛金総額の一部または 全部
合 計	367,060	353,300	13,760	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	2 年 度	元 年 度		
入院見舞金	24,000	24,000	600	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	4,200	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	1,500	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	19,448	17,600	—	特別会員相互の親睦を図るための支部活動への助成および県外会員事業の実施。
「友の便り」の発行	1,900	1,210	—	会員相互の情報交換、交流を目的に支部単位で「友の便り」を編集・発行する。 (土長南国・高知)
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	2,376	2,354	—	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	198	209	—	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	840	650	—	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	56,637	53,898	—	

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
令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

単位:千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 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 掛金収益					
一般掛金収益	201,010				201,010
退職掛金収益		201,401			201,401
一括掛金収益		8,000			8,000
④ 雑収益					
受取利息					
有価証券運用益	7,008	54,459			61,467
⑤ 引当金取崩額					
責任準備金取崩額		99,273			99,273
支払準備金取崩額	540				540
長期積立金取崩額		111,000			111,000
経常収益計	208,559	474,135	1		682,695
(2) 経常費用					
① 給付事業費					
医療費補助金	72,500	150,000			222,500
家族医療費補助金	21,500				21,500
傷病見舞金	7,000				7,000
死亡弔慰金	5,000				5,000
災害見舞金	200				200
出産祝金	5,200				5,200
結婚祝金	3,500				3,500
銀婚祝金	3,000				3,000
入学祝金	2,000				2,000
退職慰労金	5,000				5,000
配偶者医療費補助金		34,600			34,600
弔慰金		6,000			6,000
長寿祝金		17,460			17,460
脱退一時金		54,000			54,000
単身者一時金		105,000			105,000
厚生事業費					
人間ドック補助	46,500				46,500
海外派遣教職員活動助成事業	50				50
広報誌等の配付事業	1,000				1,000
リフレッシュ助成事業	9,220				9,220
入院見舞金		24,000			24,000
旅行補助		4,200			4,200
支部活動助成		19,448			19,448
指定宿泊施設利用補助		1,500			1,500
互助会館の運営事業		2,376			2,376
「友の便り」発行		1,900			1,900
弔慰事業		2,175			2,175
サークル活動支援事業		198			198
普及啓発事業		840			840
② 事業活動費					
給料手当					
職員給与	5,550	10,300			15,850
非常勤職員等手当	4,400	6,000			10,400

正味財産増減予算書内訳表
令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

単位:千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 計
退職給付費用	1,128	531			1,659
社会保険負担金	1,705	2,600			4,305
福利厚生費	50	60			110
旅費交通費	300	300			600
事務費					
印刷消耗品費	1,000	1,250			2,250
新聞図書費	80				80
送金手数料	650	1,750			2,400
通信運搬費	2,700	4,650			7,350
会議費		100			100
光熱水料		60			60
事務雑費	40	40			80
賃借料	1,700	2,500			4,200
委託費	3,000	3,600			6,600
公租公課	1,080	8,400			9,480
負担金	350	320			670
雑費	100				100
③管理費					
役員報酬			50		50
給料手当					
職員給与			1,900		1,900
社会保険負担金			500		500
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			100		100
事務雑費			30		30
委託費			400		400
公租公課			1		1
保険料			350		350
負担金			145		145
④引当金繰入額					
責任準備金繰入額	1,073				1,073
支払準備金繰入額		2,591			2,591
価格変動準備金繰入額		3,404			3,404
経常費用計	206,576	472,153	3,966		682,695
当期経常増減額	1,983	1,982	△ 3,965		0
2 経常外増減の部					
(1)経常外収益					
経常外収益計	0	0			0
(2)経常外費用					
経常外費用計	0	0			0
当期経常外増減額	0	0	0		0
他会計振替額	△ 1,983	△ 1,982	3,965		0
当期一般正味財産増減額	0	0	0		0
一般正味財産期首残高	0	0	76		76
一般正味財産期末残高	0	0	76		76
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	5,076		5,076

資金収支予算書内訳表

令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

単位:千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 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 掛金収入					
一般掛金収入	201,010				201,010
退職掛金収入		201,401			201,401
一括掛金収入		8,000			8,000
④ 雑収入					
有価証券運用収入	7,008	54,459			61,467
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			1,983	△ 1,983	0
退職互助部からの繰入金収入			1,982	△ 1,982	0
事業活動収入計	208,019	263,862	3,966	△ 3,965	471,882
2 事業活動支出					
① 給付事業費支出					
医療費補助金支出	72,500	150,000			222,500
家族医療費補助金支出	21,500				21,500
傷病見舞金支出	7,000				7,000
死亡弔慰金支出	5,000				5,000
災害見舞金支出	200				200
出産祝金支出	5,200				5,200
結婚祝金支出	3,500				3,500
銀婚祝金支出	3,000				3,000
入学祝金支出	2,000				2,000
退職慰労金支出	5,000				5,000
配偶者医療費補助金支出		34,600			34,600
弔慰金支出		6,000			6,000
長寿祝金支出		17,460			17,460
脱退一時金支出		54,000			54,000
単身者一時金支出		105,000			105,000
厚生事業費支出					
人間ドック補助支出	46,500				46,500
海外派遣教職員活動助成事業支出	50				50
広報誌等の配付事業支出	1,000				1,000
リフレッシュ助成事業支出	9,220				9,220
入院見舞金支出		24,000			24,000
旅行補助支出		4,200			4,200
支部活動助成支出		19,448			19,448
指定宿泊施設利用補助支出		1,500			1,500
互助会館の運営事業支出		2,376			2,376
「友の便り」発行支出		1,900			1,900
弔慰事業支出		2,175			2,175
サークル活動支援事業支出		198			198
普及啓発事業支出		840			840
② 事業活動費支出					
給料手当支出					
職員給与支出	5,550	10,300			15,850
非常勤職員等手当支出	4,400	6,000			10,400
社会保険負担金支出	1,705	2,600			4,305
福利厚生費支出	50	60			110
旅費交通費支出	300	300			600

資金収支予算書内訳表

令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

単位:千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 計
事務費支出					
印刷消耗品費支出	1,000	1,250			2,250
新聞図書費支出	80				80
送金手数料支出	650	1,750			2,400
通信運搬費支出	2,700	4,650			7,350
会議費支出		100			100
光熱水料支出		60			60
事務雑費支出	40	40			80
賃借料支出	1,700	2,500			4,200
委託費支出	3,000	3,600			6,600
公租公課支出	1,080	8,400			9,480
負担金支出	350	320			670
雑費支出	100				100
③ 他会計への繰入金支出					
法人会計への繰入金支出	1,983	1,982		△ 3,965	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			1,900		1,900
社会保険負担金支出			500		500
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			100		100
事務雑費支出			30		30
委託費支出			400		400
公租公課支出			1		1
保険料支出			350		350
負担金支出			145		145
事業活動支出計	206,358	467,609	3,966	△ 7,831	673,968
事業活動収支差額	1,661	△ 203,747	0	3,866	△ 202,086
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					
投資有価証券償還収入		59,660			59,660
投資活動収入計	0	59,660	0		59,660
2 投資活動支出					
① 特定資産取得支出					
退職給付引当資産取得支出	1,128	531	0		1,659
② 投資有価証券取得支出					
投資有価証券取得支出		400,000			400,000
投資活動支出計	1,128	400,531	0		401,659
投資活動収支差額	△ 1,128	△ 340,871	0		△ 341,999
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
2 財務活動支出					
財務活動支出計	0	0	0		0
財務活動収支差額	0	0	0		0
当期収支差額	533	△ 544,618	0		△ 544,085
前期繰越収支差額	128,415	592,250	0		720,665
次期繰越収支差額	128,948	47,632	0		176,580

貸借対照表内訳表

令和3年3月31現在

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	合 計
I 資産の部				
1 流動資産				
普通預金	128,307	34,302		162,609
未収収益	641	13,330		13,971
流動資産合計	128,948	47,632	0	176,580
2 固定資産				
(1)基本財産				
定期預金			5,000	5,000
基本財産合計	0	0	5,000	5,000
(2)特定資産				
退職給付引当資産	10,611	18,599		29,210
特定資産合計	10,611	18,599	0	29,210
(3)その他固定資産				
電話加入権			76	76
投資有価証券	513,000	5,591,020		6,104,020
その他固定資産合計	513,000	5,591,020	76	6,104,096
固定資産合計	523,611	5,609,619	5,076	6,138,306
資産合計	652,559	5,657,251	5,076	6,314,886
II 負債の部				
1 固定負債				
退職給付引当金	10,611	18,599		29,210
責任準備金	602,157	2,673,456		3,275,613
支払準備金	34,661	59,286		93,947
長期積立金		2,850,000		2,850,000
価格変動準備金	5,130	55,910		61,040
固定負債合計	652,559	5,657,251	0	6,309,810
負債合計	652,559	5,657,251	0	6,309,810
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	0	0	5,000	5,000
(うち基本財産への充当額)				
(うち特定資産への充当額)				
2 一般正味財産	0	0	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	0	0	5,076	5,076
負債及び正味財産合計	652,559	5,657,251	5,076	6,314,886