

令和3年度

事業計画及び予算書(案)

## 令和3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3年度の事業計画については、退職互助部運営及び給付規則の一部改正が承認されたことに伴う退職互助部の医療費補助金・配偶者医療費補助金支出の減少を見込んだうえで、一般互助部、退職互助部とも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3年度見込	令和2年度見込	増減	備考
一般互助部会員	7,727	7,798	△71	
退職互助部				
現職会員	4,976	5,128	△152	35歳以上
特別会員	7,341	7,254	87	退職会員

### 3 財源

(単位：千円)

区分	3年度予算		2年度予算	
	掛金額	給料総額	掛金額	給料総額
一般互助部	196,523	32,758,357	198,885	33,153,175
退職互助部	190,494	23,814,433	199,701	24,965,718
一括掛金	7,800	—	8,000	—

- [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	3年度予算	2年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	70,500	70,000	500	100円～5,000円 (2,599円控除後)
家族医療費補助金	20,000	20,000	0	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	5,000	0	@10,000円～ @200,000円
災害見舞金	200	200	0	@10,000円
出産祝金	5,600	5,600	0	@20,000円
結婚祝金	3,700	3,700	0	@20,000円
銀婚祝金	3,000	3,000	0	@20,000円
入学祝金	2,100	2,100	0	@10,000円
退職慰労金	4,700	4,700	0	@10,000円
合 計	121,800	121,300	500	

## ② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	3年度	2年度		
人 間ドック 検 診 補 助	46,000	43,000	5,000	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 600人 1日コース 4,400人
海外派遣教職員の活動助成	150	50	3	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	800	800	—	「福利高知」等を配付する。

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	3 年 度	2 年 度		
リフレッシュ助成事業	9,600	9,654	354	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×142 人 50 歳 30,000 円×212 人
合 計	56,550	53,504	—	

### 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	3 年度予算	2 年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	112,500	144,400	△31,900	100 円～高額療養費 (1,099 円控除後)×0.75
配偶者医療費 補助金	25,950	32,600	△6,650	100 円～高額療養費 (2,099 円控除後)×0.75
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	15,870	16,690	△820	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	60,000	69,000	△9,000	掛金総額
単身者一時金	90,000	86,000	4,000	掛金総額の一部または 全部
合 計	310,320	354,690	△44,370	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	3 年度	2 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	800	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。
支部活動助成	18,649	17,709	—	特別会員相互の親睦を図るための支部活動への助成。
指定宿泊施設 利用補助	1,500	700	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。
互助会館の運営 事業	2,376	2,376	—	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。
「友の便り」の発 行	2,200	1,500	—	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。 (吾川・高岡・幡多)
弔 慰 事 業	2,175	2,175	—	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。
サークル活動 支援事業	100	84	—	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	745	671	—	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	55,945	50,015	—	

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3年4月1日から令和4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	196,523				196,523
退職掛金収益		190,494			190,494
一括掛金収益		7,800			7,800
④雑収益					
受取利息					
有価証券運用益	7,012	53,937			60,949
⑤引当金取崩額					
責任準備金取崩額		26,156			26,156
支払準備金取崩額	548	833			1,381
長期積立金取崩額		129,000			129,000
経常収益計	204,084	408,222	1		612,307
(2) 経常費用					
①給付事業費					
医療費補助金	70,500	112,500			183,000
家族医療費補助金	20,000				20,000
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	5,600				5,600
結婚祝金	3,700				3,700
銀婚祝金	3,000				3,000
入学祝金	2,100				2,100
退職慰労金	4,700				4,700
配偶者医療費補助金		25,950			25,950
弔慰金		6,000			6,000
長寿祝金		15,870			15,870
脱退一時金		60,000			60,000
単身者一時金		90,000			90,000
厚生事業費					
人間ドック補助	46,000				46,000
海外派遣教職員活動助成事業	150				150
広報誌等の配付事業	800				800
リフレッシュ助成事業	9,600				9,600
入院見舞金		24,000			24,000
旅行補助		4,200			4,200
支部活動助成		18,649			18,649
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		2,200			2,200
弔慰事業		2,175			2,175
サークル活動支援事業		100			100
普及啓発事業		745			745
②事業活動費					
給料手当					
職員給与	5,490	10,350			15,840
非常勤職員等手当	4,400	6,200			10,600

**正味財産増減予算書内訳表**  
令和3年4月1日から令和4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	518	537			1,055
社会保険負担金	1,700	2,500			4,200
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	550			1,550
新聞図書費	80				80
送金手数料	800	1,750			2,550
通信運搬費	2,700	3,350			6,050
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	2,800	2,600			5,400
公租公課	1,080	8,300			9,380
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			80		80
事務費					
印刷消耗品費			200		200
送金手数料			10		10
会議費			300		300
光熱水料			100		100
事務雑費			40		40
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	588				588
価格変動準備金繰入額		403			403
経常費用計	202,046	406,185	4,076		612,307
当期経常増減額	2,038	2,037	△ 4,075		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
他会計振替額	△ 2,038	△ 2,037	4,075		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	0	0	0		0
指定正味財産期首残高	0	0	5,000		5,000
指定正味財産期末残高	0	0	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3年4月1日から令和4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	196,523				196,523
退職掛金収入		190,494			190,494
一括掛金収入		7,800			7,800
④ 雑収入					
有価証券運用収入	7,012	53,937			60,949
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			2,038	△ 2,038	0
退職互助部からの繰入金収入			2,037	△ 2,037	0
事業活動収入計	203,536	252,233	4,076	△ 4,075	455,770
2 事業活動支出					
① 給付事業費支出					
医療費補助金支出	70,500	112,500			183,000
家族医療費補助金支出	20,000				20,000
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	5,600				5,600
結婚祝金支出	3,700				3,700
銀婚祝金支出	3,000				3,000
入学祝金支出	2,100				2,100
退職慰労金支出	4,700				4,700
配偶者医療費補助金支出		25,950			25,950
弔慰金支出		6,000			6,000
長寿祝金支出		15,870			15,870
脱退一時金支出		60,000			60,000
単身者一時金支出		90,000			90,000
厚生事業費支出					
人間ドック補助支出	46,000				46,000
海外派遣教職員活動助成事業支出	150				150
広報誌等の配付事業支出	800				800
リフレッシュ助成事業支出	9,600				9,600
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		18,649			18,649
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		2,200			2,200
弔慰事業支出		2,175			2,175
サークル活動支援事業支出		100			100
普及啓発事業支出		745			745
② 事業活動費支出					
給料手当支出					
職員給与支出	5,490	10,350			15,840
非常勤職員等手当支出	4,400	6,200			10,600
社会保険負担金支出	1,700	2,500			4,200
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3年4月1日から令和4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	550			1,550
新聞図書費支出	80				80
送金手数料支出	800	1,750			2,550
通信運搬費支出	2,700	3,350			6,050
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	2,800	2,600			5,400
公租公課支出	1,080	8,300			9,380
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	2,038	2,037		△ 4,075	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			80		80
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			300		300
光熱水料支出			100		100
事務雑費支出			40		40
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	202,978	407,282	4,076	△ 4,075	610,261
事業活動収支差額	558	△ 155,049	0	0	△ 154,491
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	518	537	0		1,055
② 投資有価証券取得支出					
投資有価証券取得支出		100,000			100,000
投資活動支出計	518	100,537	0		101,055
投資活動収支差額	△ 518	△ 40,877	0		△ 41,395
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	40	△ 195,926	0		△ 195,886
前期繰越収支差額	144,783	280,829	0		425,612
次期繰越収支差額	144,823	84,903	0		229,726

## 貸借対照表内訳表

令和4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
<b>I 資産の部</b>				
1 流動資産				
普通預金	144,182	71,722		215,904
未収収益	641	13,181		13,822
流動資産合計	144,823	84,903	0	229,726
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	11,129	19,136		30,265
特定資産合計	11,129	19,136	0	30,265
(3) その他固定資産				
電話加入権			76	76
投資有価証券	513,000	5,431,360		5,944,360
その他固定資産合計	513,000	5,431,360	76	5,944,436
固定資産合計	524,129	5,450,496	5,076	5,979,701
資産合計	668,952	5,535,399	5,076	6,209,427
<b>II 負債の部</b>				
1 固定負債				
退職給付引当金	11,129	19,136		30,265
責任準備金	624,710	2,779,799		3,404,509
支払準備金	27,983	47,151		75,134
長期積立金		2,635,000		2,635,000
価格変動準備金	5,130	54,313		59,443
固定負債合計	668,952	5,535,399	0	6,204,351
負債合計	668,952	5,535,399	0	6,204,351
<b>III 正味財産の部</b>				
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)				
(うち基本財産への充当額)				
2 一般正味財産	0	0	76	76
(うち基本財産への充当額)				
(うち基本財産への充当額)				
正味財産合計	0	0	5,076	5,076
負債及び正味財産合計	668,952	5,535,399	5,076	6,209,427