

平成27年度事業計画及び収支予算

基 本 方 針 等	1
1 一 般 会 計	2～7
2 退職準備資金積立特別会計	8～10
3 貸付金特別会計	11～13
4 退職医療給付特別会計	14～17
5 平成27年度収支計算書総括表	18
6 平成27年度予定貸借対照表総括表	19
※ 事 業 一 覧 表	20～22

一般財団法人 広島県教育職員互助組合

平成27年度事業計画及び収支予算（案）

1 基本方針

- (1) 互助組合は、一般財団法人として、今後とも、健全な運営、事務の効率化を目指し、組合員のニーズに対応した事業を実施していくこととする。平成26年度に大きな事業見直しを行ったことから、平成27年度は、概ね前年度の事業を継続することとする。
- (2) 公立学校共済組合は、平成27年10月から掛金の算定の基準となる給料を「標準報酬月額」とするが、互助組合においては、組合員間に不公平感が生じることを考慮し、掛金の算定の基準となる給料は現行どおりとする。
- (3) 公立学校共済組合の、一部負担金払戻金（本人分）及び家族療養費附加金（家族分）の基礎控除額の引き上げに伴う、互助組合の医療給付金及び家族療養費の大幅な増加を抑制するため、互助組合の基礎控除額の引き上げを行う。
- (4) 公益事業として管理運営してきた、二川キャンプ場（北広島町）及び仙養ヶ原キャンプ場（神石高原町）については、今後の利用ニーズ、修繕費の負担、組合員アンケートの結果等を総合的に考慮し、廃止する方向で関係自治体等と調整を進めることとし、当面、平成27年度中に、仙養ヶ原キャンプ場を神石高原町に無償譲渡することとする。
- (5) 事務局体制の整備の観点から、再任用（エルダー）職員の欠員補充として、平成28年度に職員を採用することとし、採用試験を実施する。

2 基本方針に掲げた事業内容及び計上費用等について

(1) 財務計算に係る委託費用

今後も健全運営ができるよう財務計算を実施することとし、専門家への委託費用を計上する。

【事務費（委託費）380千円】

(2) 掛金収入の見込

現行どおり給料月額を基準とした掛金収入を見込む。

【事業掛金及び被扶養者掛金（一般会計）542,196千円】

【生涯福祉掛金（退職準備資金積立特別会計）168,370千円】

【退職医療掛金（退職医療給付特別会計）168,370千円】

(3) 医療給付金及び家族療養費の支出見込

昨年度までの実績に近い支出額を見込む。

【医療給付金 173,416千円】、【家族療養費 72,454千円】

(4) 固定資産除却処理費用の計上

仙養ヶ原キャンプ場廃止に伴う建物等の固定資産除却処理費用を計上する。

【固定資産寄付金 11,792千円】

(5) 新規職員採用に係る費用の計上

受験申込書、試験問題、試験会場費用等の計上

【事務費 410千円】

一般会計

1 一般的事項

(1) 組合員数

- 平成26年12月末の組合員数から推計し、平成27年度は20,230人を見込む。
- なお、平成26年12月末における県費教職員の互助組合への加入率は99.99%である。

(単位:人)

区分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増減(B)-(A)
県費組合員	19,148	19,044	19,102	△ 46
市町費等組合員	1,154	1,125	1,128	△ 26
合計	20,302	20,169	20,230	△ 72

(2) 被扶養者数

- 平成26年12月末の被扶養者数から推計し、平成27年度は15,452人を見込む。

(単位:人)

区分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増減(B)-(A)
県費組合員	15,254	15,503	14,685	△ 569
市町費等組合員	815	799	767	△ 48
合計	16,069	16,302	15,452	△ 617

(3) 平均給料月額

- 平成26年12月末の平均給料月額から推計し、県費組合員及び市町費等組合員の平均給料月額は360,871円及び355,332円を見込む。

(単位:円)

区分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増減(B)-(A)
県費組合員	375,292	368,236	360,871	△ 14,421
市町費等組合員	367,155	362,584	355,332	△ 11,823

(4) 掛金

- 事業掛金は、給料月額の6/1000とする。
- 被扶養者掛金は、被扶養者1人につき月額200円とし、組合員1人につき最高限度額を800円とする。
- 事業掛金の10%、及び被扶養者掛金は、短期経理で処理する。

2 事業の概要

(1) 給付事業

- ① 余暇活動促進助成金を廃止し、その他の事業は前年度と同様の事業を実施する。

② 年度別給付件数及び給付金額の内訳

(単位:件,千円)

区 分	平成 26年度予算(A)		平成 26年度決算見込		平成27年度予算(B)		増 減(B)-(A)		
	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額	
般 経 理	医療給付金	122,334	189,993	109,196	160,730	120,326	173,416	△ 2,008	△ 16,577
	余暇活動促進助成金	20,317	420,954	18,089	390,716	0	0	△ 20,317	△ 420,954
	遺児育英資金	9	4,801	3	1,764	7	4,101	△ 2	△ 700
	治療見舞金	16	800	20	1,000	18	900	2	100
	介護休暇手当金	373	23,067	239	14,550	331	20,364	△ 42	△ 2,703
	死亡弔慰金	16	16,000	9	9,000	14	14,000	△ 2	△ 2,000
	小 計	143,065	655,615	127,556	577,760	120,696	212,781	△ 22,369	△ 442,834
短 期 経 理	家族療養費	55,016	81,753	45,465	65,339	51,885	72,454	△ 3,131	△ 9,299
	家族死亡弔慰金	13	2,500	11	1,900	15	2,540	2	40
	災害見舞金	2	600	19	2,640	8	1,040	6	440
	出産手当金	513	5,130	551	5,510	546	5,460	33	330
	傷病手当金	27	1,350	17	850	25	1,250	△ 2	△ 100
	小 計	55,571	91,333	46,063	76,239	52,479	82,744	△ 3,092	△ 8,589
合 計	198,636	746,948	173,619	653,999	173,175	295,525	△ 25,461	△ 451,423	

(2) 福祉事業

① 前年度と同様の事業を実施する。

② 福利費の事業内容

(単位:人,千円)

事 業 名	対象人数	平成27年度予算
リフレッシュ給付金(30, 40, 50, 54, 59(歳))	3,300	165,000
福利厚生助成(へき地校勤務組合員)	502	1,004
長期療養者見舞金	76	760
義肢等製作費助成	2	200
シニア普通ドック(共済組合と共催50歳以上)	—	25,450
被扶養配偶者ドック(40, 45, 50, 55, 60(歳))	100	3,000
合 計	—	195,414

③ 普及費の事業内容

・ 広報紙「福利ひろしま」発行等(共済組合と共同発行) 2,310 千円

④ 年度別福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年度決算見込	平成27年度予算(B)	増減(B)-(A)
福 利 費	208,974	183,063	195,414	△ 13,560
普 及 費	1,410	1,310	2,310	900
合 計	210,384	184,373	197,724	△ 12,660

(3) 公益事業

広島県文化財協会との文化財臨地研究会の共催は廃止。

① 文化振興費の事業内容

(単位:千円)

事業名	事業内容	平成27年度予算
互助文庫	児童図書を購入閲覧 県立図書館委託	1,300
平和に関する事業	8月「原爆犠牲国民学校教師と子供の碑」慰霊祭	100
文化講演会	文化団体連合会と共催	400
合 計		1,800

② 施設管理費の事業内容

- ・ 二川キャンプ場, 仙養ヶ原キャンプ場運営 開設期間 5月～11月 3,383 千円

③ 施設整備費の事業内容

- ・ キャンプ場の整備 500 千円

④ 東日本大震災支援事業

3,000 千円

- ・ 東日本大震災の被災県の基金への寄附金
 - 宮城県 1,000千円
 - 福島県 1,000千円
 - 岩手県 1,000千円

⑤ 年度別公益事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成 26年度予算 (A)	平成26年度決算見込	平成27年度予算 (B)	増 減 (B)-(A)
文化振興費	1,900	1,800	1,800	△ 100
施設管理費	3,551	3,364	3,383	△ 168
施設整備費	500	0	500	0
東日本大震災支援事業	3,000	3,000	3,000	0
合 計	8,951	8,164	8,683	△ 268

(4) その他

- ・ 次の基本方針等に掲げる諸費用を計上する。

(単位:千円)

費用内訳	支出科目等	平成27年度予算
財務計算委託費用	事務費(委託費)	380
平成27年度新規職員の採用に係る費用	事務費(委託費)受験問題作成費用	100
	事務費(印刷費)受験案内・申込書費用	60
	事務費(印刷費)受験会場費用	250
	計	410
仙養ヶ原キャンプ場廃止に伴う費用	固定資産寄附金 固定資産除却処理費用	11,792
合 計		12,582

平成27年度一般会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成26年度 予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成27年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 事業収入	570,109	559,543	542,759	△ 27,350	455,111	87,648	1 掛金 542,196 ・ 県費組合員分 512,572 ・ 市町費等組合員分 29,624
掛 金	569,601	559,007	542,196	△ 27,405	454,600	87,596	2 利息及び配当金 536
利息及び配当金	481	510	536	55	484	52	3 雑収入 27
雑 収 入	27	26	27	0	27	-----	
2 繰 入 金	17,006	15,565	13,765	△ 3,241	12,064	1,701	1 退職医療給付特別会計繰入金 13,765 職員2人分の給与及び負担金
退職医療給付特別会計繰入金	17,006	15,565	13,765	△ 3,241	12,064	1,701	
3 支払準備金取崩収入	487,768	350,072	52,113	△ 435,655	42,294	9,819	1 一般給付支払準備金取崩収入 42,294
一般給付支払準備金取崩収入	472,121	350,072	42,294	△ 429,827	42,294	-----	
短期給付支払準備金取崩収入	15,647	0	9,819	△ 5,828	-----	9,819	2 短期給付支払準備金取崩収入 9,819
合 計	1,074,883	925,180	608,637	△ 466,246	509,469	99,168	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成26年度 予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成27年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 給付事業費	746,948	653,999	295,525	△ 451,423	212,781	82,744	1 医療給付金 173,416 ・ 外来、入院 120,326 件
医療給付金	189,993	160,730	173,416	△ 16,577	173,416	-----	2 家族療養費 72,454 ・ 外来、入院等 51,885 件
家族療養費	81,753	65,339	72,454	△ 9,299	-----	72,454	3 遺児育英資金 7 件 4,101
余暇活動促進助成金	420,954	390,716	0	△ 420,954	0	-----	4 治療見舞金 18 件 900
遺児育英資金	4,801	1,764	4,101	△ 700	4,101	-----	5 介護休暇手当金 331 件 20,364
治療見舞金	800	1,000	900	100	900	-----	6 死亡弔慰金 14 件 14,000
介護休暇手当金	23,067	14,550	20,364	△ 2,703	20,364	-----	7 家族死亡弔慰金 2,540 ・ 被扶養配偶者 8 件 2,400 ・ 被扶養者 7 件 140
死亡弔慰金	16,000	9,000	14,000	△ 2,000	14,000	-----	8 災害見舞金 8 件 1,040
家族死亡弔慰金	2,500	1,900	2,540	40	-----	2,540	9 出産手当金 546 件 5,460
災害見舞金	600	2,640	1,040	440	-----	1,040	10 傷病手当金 25 件 1,250
出産手当金	5,130	5,510	5,460	330	-----	5,460	
傷病手当金	1,350	850	1,250	△ 100	-----	1,250	1 福利費 195,414 ・ リフレッシュ給付金 165,000 ・ 福利厚生助成 1,004 ・ 長期療養者見舞金 760 ・ 義肢等製作費助成 200 ・ シニア普通ドック 25,450 ・ 被扶養配偶者ドック 3,000
2 福祉事業費	210,384	184,373	197,724	△ 12,660	197,724	-----	2 普及費 2,310 広報紙「福利ひろしま」等
福利費	208,974	183,063	195,414	△ 13,560	195,414	-----	
普及費	1,410	1,310	2,310	900	2,310	-----	

(支出)

区 分	平成26年度 予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成27年度予算の内訳		説 明	
					一般経理	短期経理		
一般事業	3 運営費	77,315	64,715	64,245	△ 13,070	57,821	6,424	1 職員給与 43,018 職員等10人分の基本給・諸手当等
	職員給与	52,529	42,989	43,018	△ 9,511	38,716	4,302	2 旅費 542 理事会・評議員会・全国会議等
	旅費	459	341	542	83	488	54	3 事務費 11,367 消耗品費・印刷費・通信運搬費等
	事務費	13,325	11,838	11,367	△ 1,958	10,231	1,136	4 厚生費 276 職員等8人分の厚生費
	厚生費	151	71	276	125	248	28	5 負担金 8,342 社会保険事業主分・全教互負担金等
	負担金	10,130	8,885	8,342	△ 1,788	7,508	834	6 燃料費 34 公用車燃料費
	燃料費	29	17	34	5	31	3	7 修繕費 200 公用車・パソコン修理等
	修繕費	200	96	200	0	180	20	8 保険料 245 公用車自動車保険等
	保険料	245	270	245	0	220	25	9 公租公課 221 自動車税等
	公租公課	247	208	221	△ 26	199	22	
業	4 繰出金	4,824	4,219	4,708	△ 116	4,708	-----	1 貸付金特別会計繰出金 4,708 貸付保険料相当額の繰出金
	貸付金特別 会計繰出金	4,824	4,219	4,708	△ 116	4,708	-----	
	5 寄付金	0	0	11,792	11,792	11,792	-----	1 固定資産寄付金 11,792 仙養ヶ原キャンプ場無償譲渡に 伴う資産整理分
固定資産 寄付金	0	0	11,792	11,792	11,792	-----		
小 計	6 引当費	0	7,426	0	0	0	0	
	一般給付支払 準備金引当費	0	0	0	0	0	-----	
	短期給付支払 準備金引当費	0	7,426	0	0	-----	0	
小 計	1,039,471	914,732	573,994	△ 465,477	484,826	89,168		
特別事業	1 公益事業費	8,951	8,164	8,683	△ 268	8,683	-----	1 文化振興費 1,800 ・互助文庫 1,300 ・平和に関する事業 100 ・文化講演会の共催 400
	文化振興費	1,900	1,800	1,800	△ 100	1,800	-----	
	施設管理費	3,551	3,364	3,383	△ 168	3,383	-----	2 施設管理費 3,383 キャンプ場維持管理費・管理委託費
	施設整備費	500	0	500	0	500	-----	3 施設整備費 500 キャンプ場整備費
	東日本大震災 支援事業費	3,000	3,000	3,000	0	3,000	-----	4 東日本大震災支援事業費 3,000 被災地の基金への寄附金
	2 減価償却費	706	706	205	△ 501	205	-----	減価償却費 205 固定資産にかかる減価償却費
	3 開発費償却	5,755	1,578	5,755	0	5,755	-----	開発費償却 5,755 コンピュータソフト開発償却費
小 計	15,412	10,448	14,643	△ 769	14,643			
予 備 費	20,000	0	20,000	0	10,000	10,000		
合 計	1,074,883	925,180	608,637	△ 466,246	509,469	99,168		

平成27年度一般会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成27年度末	平成26年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	95,477	110,535	△ 15,058
定期預金	500,000	600,000	△ 100,000
有価証券	0	0	0
流動資産合計	595,477	710,535	△ 115,058
2 固定資産			
(1) 基本財産			
定期預金	10,000	10,000	0
基本財産合計	10,000	10,000	0
(2) その他固定資産			
建物	16,202	37,657	△ 21,455
構築物	1,512	9,006	△ 7,494
器具及び備品	1,743	1,858	△ 115
減価償却累計額	△ 33,115	△ 32,861	△ 254
土地	68,717	68,717	0
開発費	23,946	18,287	5,659
その他固定資産合計	79,005	102,664	△ 23,659
固定資産合計	89,005	112,664	△ 23,659
資産合計	684,482	823,199	△ 138,717
II 負債の部			
1 流動負債			
長期未払金	248,330	284,330	△ 36,000
流動負債合計	248,330	284,330	△ 36,000
2 固定負債			
退職準備資金積立特別会計借入金	88,174	116,251	△ 28,077
別途積立金	0	987	△ 987
賞与引当金	1,653	1,855	△ 202
退職給付引当金	48,618	73,883	△ 25,265
遺児育英資金引当金	34,563	30,636	3,927
一般給付支払準備金	27,477	69,771	△ 42,294
短期給付支払準備金	225,667	235,486	△ 9,819
固定負債合計	426,152	528,869	△ 102,717
負債合計	674,482	813,199	△ 138,717
III 正味財産の部			
1 指定正味財産			
定期預金	10,000	10,000	0
指定正味財産合計	10,000	10,000	0
(うち基本財産への充当額)	(10,000)	(10,000)	(0)
2 一般正味財産	0	0	0
正味財産合計	10,000	10,000	0
負債及び正味財産合計	684,482	823,199	△ 138,717

2 退職準備資金積立特別会計

1 一般的事項

(1) 掛金

- ・ 生涯福祉掛金 給料月額 \times 2/1000

(2) 給付対象者数

(単位：人)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	1,169	943	1,058	△ 111
生涯福祉給付金	1,514	1,302	1,356	△ 158

(3) 特別退職給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	5,047,048	5,227,427	4,590,541	△ 456,507
特別退職給付引当金	4,364,547	4,633,311	4,043,813	△ 320,734
差額(不足額)	682,501	594,116	546,728	△ 135,773
引当率(%)	86.48	88.63	88.09	1.61

(4) 生涯福祉給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	1,618,967	1,630,565	1,670,422	51,455
引当率(%)	100	100	100	0

2 事業の概要

給付事業

- ・ 前年度と同様の事業を実施する。

(1) 特別退職給付金

(単位：上段 千円，下段 円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	719,630	567,660	636,886	△ 82,744
1件当り給付額	615,594	601,972	601,972	△ 13,622

(2) 生涯福祉給付金

(単位：上段 千円，下段 円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年12月末	平成27年度推計(B)	増 減 (B)-(A)
生涯福祉給付金	128,248	117,733	128,514	266
1件当り給付額	84,708	90,424	94,774	10,066

平成27年度退職準備資金積立特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	231,243	222,090	227,180	△ 4,063	掛金 168,370
掛 金	177,012	173,488	168,370	△ 8,642	・生涯福祉掛金 168,370
利息及び配当金	54,231	48,602	58,810	4,579	利息及び配当金 58,810
					・定期預金預金利息 6,698
					・貸付金特別会計利息 52,112
2 引当金取崩収入	675,919	519,085	589,498	△ 86,421	
特別退職給付引当 金取崩収入	675,919	519,085	589,498	△ 86,421	特別退職給付引当 金取崩収入 589,498
合 計	907,162	741,175	816,678	△ 90,484	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	847,878	685,393	765,400	△ 82,478	
特別退職給付金	719,630	567,660	636,886	△ 82,744	特別退職給付金 636,886
生涯福祉給付金	128,248	117,733	128,514	266	1,058 件 生涯福祉給付金 128,514
					1,356 件
2 運営費	519	26	1,421	902	
事務費	60	0	60	0	事務費 60
公租公課	459	26	1,361	902	公租公課 1,361
3 引当費	48,765	55,756	39,857	△ 8,908	
生涯福祉給付引当 費	48,765	55,756	39,857	△ 8,908	生涯福祉給付引当費 39,857
4 予備費	10,000	0	10,000	0	
合 計	907,162	741,175	816,678	△ 90,484	

他会計への貸付金

(単位：千円)

区 分	平成26年度末残高	平成27年度増減額	平成27年度末残高	本年度分の説明
一般会計貸付金	116,251	△ 28,077	88,174	仙養ヶ原キャンプ場無償譲渡分
貸付金特別会計貸付金	1,458,055	289,522	1,747,577	本年度の組合員貸付資金分

平成27年度退職準備資金積立特別会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成27年度末	平成26年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	126,372	141,098	△ 14, 726
定期預金	3,700,000	4,500,000	△ 800, 000
未収金	52,112	48,472	3, 640
流動資産合計	3,878,484	4,689,570	△ 811, 086
2 固定資産			
一般会計貸付金	88,174	116,251	△ 28, 077
貸付金特別会計貸付金	1,747,577	1,458,055	289, 522
固定資産合計	1,835,751	1,574,306	261, 445
資産合計	5,714,235	6,263,876	△ 549, 641
II 負債の部			
1 固定負債			
特別退職給付引当金	4,043,813	4,633,311	△ 589, 498
生涯福祉給付引当金	1,670,422	1,630,565	39, 857
固定負債合計	5,714,235	6,263,876	△ 549, 641
負債合計	5,714,235	6,263,876	△ 549, 641
III 正味財産の部			
1 指定正味財産	0	0	0
2 一般正味財産	0	0	0
正味財産合計	0	0	0
負債及び正味財産合計	5,714,235	6,263,876	△ 549, 641

3 貸付金特別会計

1 貸付計画

平成27年度は、平成26年度と同様の貸付事業を行うものとする。

(1) 貸付区分、貸付金額等は次表のとおりとする。

区 分	貸 付 金 額	償還回数	償 還 金 額	
			住宅災害・訴訟資金以外	住宅災害・訴訟資金
			年2.4%	無利息
一 般 資 金	20万円	40回	5,208円	
	30万円	50回	6,311円	
	50万円	50回	10,518円	
	100万円	72回	14,927円	
	150万円	72回	22,390円	
	200万円	72回	29,853円	
特 別 資 金	20万円	40回	5,208円	5,000円
住 宅 災 害 資 金	30万円	50回	6,311円	6,000円
	50万円	50回	10,518円	10,000円
訴 訟 資 金	100万円	100回	11,043円	10,000円

(2) 貸付件数及び貸付金額

(単位：件，千円)

区 分	平成26年度予算 (A)		平成26年度決算見込		平成27年度予算 (B)		増 減 (B) - (A)	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額
一 般 資 金	390	780,000	351	527,000	360	720,000	△ 30	△ 60,000
特 別 資 金	100	100,000	56	53,000	74	74,000	△ 26	△ 26,000
住 宅 災 害 資 金	1	1,000	0	0	1	1,000	0	0
訴 訟 資 金	1	1,000	0	0	1	1,000	0	0
合 計	492	882,000	407	580,000	436	796,000	△ 56	△ 86,000

(参考) 平成27年度収支の状況(推計)

取 入		支 出	
科 目	金額(千円)	科 目	金額(千円)
退職準備資金積立 特別会計借入金	289,522		
償 還 金	506,478	貸 付 金	796,000
利 息 及 び 配 当 金	52,112	支 払 利 息	52,112
一般会計からの繰入金	4,708	保 険 料	4,708
合 計	852,820	合 計	852,820

平成27年度貸付金特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	51,976	48,472	52,112	136	1 利息及び配当金 52,112
利息及び配当金	51,976	48,472	52,112	136	貸付利息及び預金利息
2 繰入金	4,824	4,219	4,708	△ 116	2 一般会計繰入金 4,708
一般会計繰入金	4,824	4,219	4,708	△ 116	貸付保険料相当額
合 計	56,800	52,691	56,820	20	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
貸付事業費	56,800	52,691	56,820	20	1 支払利息 52,112
支払利息	51,976	48,472	52,112	136	退職準備資金積立特別会計借入金の 支払利息（利息及び配当金相当）
保険料	4,824	4,219	4,708	△ 116	2 保険料 4,708
					貸付保険料
合 計	56,800	52,691	56,820	20	

平成27年度貸付金特別会計予定貸借対照表

(単位:千円)

科 目	平成27年度末	平成26年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	46,205	36,680	9,525
流動資産合計	46,205	36,680	9,525
2 固定資産			
貸付金	2,774,800	2,582,100	192,700
償還金引当金	125,162	120,182	4,980
固定資産合計	2,899,962	2,702,282	197,680
資産合計	2,946,167	2,738,962	207,205
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	52,504	48,823	3,681
流動負債合計	52,504	48,823	3,681
2 固定負債			
退職準備資金積立 特別会計借入金	1,747,577	1,458,055	289,522
償還金	1,146,086	1,232,084	△ 85,998
固定負債合計	2,893,663	2,690,139	203,524
負債合計	2,946,167	2,738,962	207,205
III 正味財産の部			
1 指定正味財産	0	0	0
2 一般正味財産	0	0	0
正味財産合計	0	0	0
負債及び正味財産合計	2,946,167	2,738,962	207,205

4 退職医療給付特別会計

1 一般的事項

(1) 退職医療組合員数

- ・退職医療組合員数は、平成27年度の新規加入者を170人見込む。
- ・本人……過去3か年度の定年退職者、及び定年外退職者に対する加入率実績から見込む。

(単位:人)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込	平成27年度推計 (B)	増 減 (B)-(A)	平成27年度末 総組合員数推計
本 人	239	171	170	△ 69	9,188

(2) 掛金

- ・退職医療掛金(現職組合員) 給料月額 \times 2/1000(前年度と同様)
- ・基準掛金(退職組合員) 年齢に応じた基準掛金額(前年度と同様)

【基準掛金額表】

(単位:千円)

歳	金 額	歳	金 額	歳	金 額	歳	金 額	歳	金 額
45	1,731	50	1,382	55	983	60	675	65	389
46	1,656	51	1,297	56	917	61	614	66	328
47	1,584	52	1,214	57	853	62	554	67	269
48	1,514	53	1,134	58	791	63	497	68	212
49	1,447	54	1,057	59	732	64	442	69	156

2 事業の概要

(1) 給付事業

・前年度と同様の給付事業を実施する。

給付件数と給付金額の内訳

(単位:件,千円)

区 分	平成26年度予算(A)		平成26年度決算見込		平成27年度予算(B)		増 減(B)-(A)	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額
特別返還金	1,514	281,592	1,302	249,190	1,356	265,516	△ 158	△ 16,076
療養補助金	54,527 (2,919) ←給付対象者数→	169,534	50,694 (2,738)	156,591	49,540 (2,740) ←給付対象者数→	153,031	△ 4,987	△ 16,503
死亡弔慰金	166	4,980	162	4,320	171	4,980	5	0
慶 祝 金	1,369	38,390	1,301	40,710	1,369	38,390	0	0
脱退一時金	1	200	0	0	1	200	0	0
合 計	57,577	494,696	53,459	450,811	52,437	462,117	△ 5,140	△ 32,579

(2) 福祉事業

・国内研修旅行の、東北、近畿、九州コースを廃止し、新たに富山・岐阜、北関東、京都コースを実施する。
その他は前年度と同様の事業を実施する。

① 福利費に係る事業内容

(単位:千円)

事業名	事業内容等	実施時期	予定者数	予算額
国内研修旅行	北海道コース	7月	40人	1,172
	富山・岐阜コース	9月	40人	
	北関東コース	10月	40人	
	京都コース	11月	40人	
	沖縄コース	11月	40人	
1日人間ドック	県内14医療機関で実施。定額補助17,000円	7月～3月	1,400人	23,800
健康記念	70歳まで療養補助金の無給付者に3万円	—	50人	1,500
入院助成	1日1,200円(1年度最高60日分)	—	587人	26,063
			合 計	52,535

② 普及費に係る事業内容

・広報紙「互助だより」配布 年3回発行

411 千円

③ 福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成26年度予算(A)	平成26年度決算見込	平成27年度予算(B)	増 減(B)-(A)
福 利 費	55,272	46,649	52,535	△ 2,737
普 及 費	387	373	411	24
合 計	55,659	47,022	52,946	△ 2,713

平成27年度退職医療給付特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込 (B)	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	395,326	350,079	346,859	△ 48,467	1 掛金 294,420 ・退職医療掛金 168,370 ・基準掛金 126,050
掛 金	346,960	300,503	294,420	△ 52,540	
利息及び配当金	48,366	49,576	52,439	4,073	2 利息及び配当金 52,439 (預貯金利息) ・退職医療掛金分 17,478 ・基準掛金分 34,961
2 取崩収入	203,159	183,385	214,531	11,372	
前受掛金取崩収入	86,628	107,906	117,385	30,757	1 前受掛金取崩収入 117,385
特別返還金引当金 取崩収入	116,531	75,479	97,146	△ 19,385	2 特別返還金引当金取崩収入 97,146
合 計	598,485	533,464	561,390	△ 37,095	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成26年度予算 (A)	平成26年度 決算見込 (B)	平成27年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	494,696	450,811	462,117	△ 32,579	1 特別返還金 1,356 件 265,516 2 療養補助金 49,540 件 153,031 3 死亡弔慰金 171 件 4,980 4 慶祝金 1,369 件 38,390 5 脱退一時金 1 件 200
特別返還金	281,592	249,190	265,516	△ 16,076	
療養補助金	169,534	156,591	153,031	△ 16,503	
死亡弔慰金	4,980	4,320	4,980	0	
慶祝金	38,390	40,710	38,390	0	1 福利費 52,535 ・国内研修旅行 1,172 ・1日人間ドック 23,800 ・健康記念 1,500 ・入院助成金 26,063
脱退一時金	200	0	200	0	
2 福祉事業費	55,659	47,022	52,946	△ 2,713	2 普及費 411 広報紙「互助だより」
福利費	55,272	46,649	52,535	△ 2,737	
普及費	387	373	411	24	
3 運営費	17,640	16,582	19,078	1,438	1 職員給与 0 一般会計繰出金として支出
職員給与	0	0	0	0	2 旅費 204 退職説明会、全国会議等
旅費	184	61	204	20	3 事務費 7,922 通信運搬費、印刷費、消耗品費等
事務費	7,298	6,201	7,922	624	4 厚生費 53 職員2人の健康診断等
厚生費	52	4	53	1	5 公租公課 10,654 預貯金利息にかかる税
公租公課	9,826	10,072	10,654	828	6 負担金 245 全教互負担金
負担金	280	244	245	△ 35	
4 開発費償却	3,484	3,484	3,484	0	開発費償却 ソフトウェア(退職医療新シス テム)の当期償却費 3,484
5 一般会計繰出金	17,006	15,565	13,765	△ 3,241	一般会計繰出金 13,765 職員2名分の給与及び負担金
6 予備費	10,000	0	10,000	0	
合 計	598,485	533,464	561,390	△ 37,095	

平成27年度退職医療給付特別会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成27年度末	平成26年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	130,936	141,983	△ 11,047
定期預金	1,000,000	1,200,000	△ 200,000
有価証券	3,968,640	3,968,640	0
流動資産合計	5,099,576	5,310,623	△ 211,047
2 固定資産			
開発費	6,967	10,451	△ 3,484
固定資産合計	6,967	10,451	△ 3,484
資産合計	5,106,543	5,321,074	△ 214,531
II 負債の部			
1 固定負債			
特別返還金引当金	2,779,590	2,876,736	△ 97,146
前受掛金	2,326,953	2,444,338	△ 117,385
固定負債合計	5,106,543	5,321,074	△ 214,531
負債合計	5,106,543	5,321,074	△ 214,531
III 正味財産の部			
1 指定正味財産	0	0	0
2 一般正味財産	0	0	0
正味財産合計	0	0	0
負債及び正味財産合計	5,106,543	5,321,074	△ 214,531

5 平成27年度収支計算書総括表

(単位：千円)

区 分	一般会計	退職準備資金 積立特別会計	貸付金特別会計	退職医療給付 特別会計	平成27年度 予算額合計	平成26年度見込額	対前年度比較
I 事業活動収支の部							
1 事業活動収入							
掛金	542,196	168,370		294,420	1,004,986	1,032,775	△ 27,789
利息及び配当金	536	58,810	52,112	52,439	163,897	147,160	16,737
雑収入	27				27	26	1
繰入金	13,765		4,708		18,473	19,784	△ 1,311
引当金取崩収入		589,498		117,385	706,883	594,787	112,096
前受掛金取崩収入				97,146	97,146	106,293	△ 9,147
準備金取崩収入	52,113				52,113	350,072	△ 297,959
雑益						0	0
事業活動収入計	608,637	816,678	56,820	561,390	2,043,525	2,250,897	△ 207,372
2 事業活動支出							
給付事業費	295,525	765,400		462,117	1,523,042	1,788,206	△ 265,164
公益事業費	8,683				8,683	8,164	519
福祉事業費	197,724			52,946	250,670	231,759	18,911
貸付事業費			52,112		52,112	48,472	3,640
運営費	64,245	1,421	4,708	19,078	89,452	85,562	3,890
減価償却費	205				205	706	△ 501
開発費償却費	5,755			3,484	9,239	5,062	4,177
繰出金	4,708			13,765	18,473	19,784	△ 1,311
引当費		39,857			39,857	63,182	△ 23,325
雑損						0	0
固定資産寄付金	11,792				11,792	0	11,792
事業活動支出計	588,637	806,678	56,820	551,390	2,003,525	2,250,897	△ 247,372
事業活動収支差額	20,000	10,000	0	10,000	40,000	0	40,000
II 投資活動収支の部							
1 投資活動収入計	0	0	0	0	0	0	0
2 投資活動支出計	0	0	0	0	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0
III 財務活動収支の部							
1 財務活動収入計	0	0	0	0	0	0	0
2 財務活動支出計	0	0	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0
IV 予備費支出	20,000	10,000	0	10,000	40,000	0	40,000
当期収支差額	0	0	0	0	0	0	0
前期繰越収支差額	0	0	0	0	0	0	0
次期繰越収支差額	0	0	0	0	0	0	0

6 平成27年度予定貸借対照表総括表

(単位：千円)

区 分	一般会計	退職準備資金 積立特別会計	貸付金特別会計	退職医療給付 特別会計	内部取引消去	合 計	平成26年度見込額	増減
I 資産の部								
1 流動資産								
普通預金	95,477	126,372	46,205	130,936		398,990	430,750	△ 31,760
定期預金	500,000	3,700,000		1,000,000		5,200,000	6,300,000	△ 1,100,000
金銭信託						0	0	0
有価証券				3,968,640		3,968,640	3,968,640	0
未収金		52,112			△ 52,112	0	0	0
未収収益						0	0	0
流動資産合計	595,477	3,878,484	46,205	5,099,576	△ 52,112	9,567,630	10,699,390	△ 1,131,760
2 固定資産								
(1) 基本財産								
定期預金	10,000					10,000	10,000	0
基本財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
(2) その他固定資産								
建物	16,202					16,202	37,657	△ 21,455
構築物	1,512					1,512	9,006	△ 7,494
器具及び備品	1,743					1,743	1,858	△ 115
減価償却累計額	△ 33,115					△ 33,115	△ 32,861	△ 254
土地	68,717					68,717	68,717	0
貸付金			2,774,800			2,774,800	2,582,100	192,700
償還金引当金			125,162			125,162	120,182	4,980
一般会計貸付金		88,174			△ 88,174	0	0	0
貸付金特別会計貸付金		1,747,577			△ 1,747,577	0	0	0
開発費	23,946			6,967		30,913	28,738	2,175
その他固定資産合計	79,005	1,835,751	2,899,962	6,967	△ 1,835,751	2,985,934	2,815,397	170,537
固定資産合計	89,005	1,835,751	2,899,962	6,967	△ 1,835,751	2,995,934	2,825,397	170,537
資産合計	684,482	5,714,235	2,946,167	5,106,543	△ 1,887,863	12,563,564	13,524,787	△ 961,223
II 負債の部								
1 流動負債								
長期未払金	248,330					248,330	284,330	△ 36,000
未払金			52,504		△ 52,112	392	351	41
流動負債合計	248,330	0	52,504	0	△ 52,112	248,722	284,681	△ 35,959
2 固定負債								
退職準備資金積立特別会計借入金	88,174		1,747,577		△ 1,835,751	0	0	0
別途積立金						0	987	△ 987
償還金			1,146,086			1,146,086	1,232,084	△ 85,998
退職給付引当金	48,618					48,618	73,883	△ 25,265
遺児育英資金引当金	34,563					34,563	30,636	3,927
特別退職給付引当金		4,043,813				4,043,813	4,633,311	△ 589,498
生涯福祉給付引当金		1,670,422				1,670,422	1,630,565	39,857
特別返還金引当金				2,779,590		2,779,590	2,876,736	△ 97,146
賞与引当金	1,653					1,653	2,384	△ 731
責任準備金						0	0	0
一般給付支払準備金	27,477					27,477	69,771	△ 42,294
短期給付支払準備金	225,667					225,667	235,486	△ 9,819
前受掛金				2,326,953		2,326,953	2,444,263	△ 117,310
福祉事業積立金						0	0	0
固定負債合計	426,152	5,714,235	2,893,663	5,106,543	△ 1,835,751	12,304,842	13,230,106	△ 925,264
負債合計	674,482	5,714,235	2,946,167	5,106,543	△ 1,887,863	12,553,564	13,514,787	△ 961,223
III 正味財産の部								
1 指定正味財産								
定期預金	10,000					10,000	10,000	0
指定正味財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
(うち基本財産への充当額)	(10,000)					(10,000)	(10,000)	0
2 一般正味財産	0	0	0	0	0	0	0	0
正味財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
負債及び正味財産合計	684,482	5,714,235	2,946,167	5,106,543	△ 1,887,863	12,563,564	13,524,787	△ 961,223

＜給付事業＞

事業名	事由	給付内容
医療給付金	組合員が保険医療機関にかかったとき	{(自己負担額-共済給付額)-2,500円}の5割※自動給付
遺児育英資金	組合員が死亡したときに、学校に在籍している18歳以下の遺児がある場合毎年給付	・0歳から12歳まで年額 60,000円 ・13歳から15歳まで年額 96,000円 ・16歳から18歳まで年額 168,000円
治療見舞金	組合員が人工臓器等の装着又は血友病等の治療を受けているとき	人工肛門、人工膀胱及び心臓人工弁の装着、心臓ペースメーカーの施術時、慢性腎疾患による人工透析、血友病及び原発性肺高血圧症の治療 年額 50,000円
介護休暇手当金	組合員が介護休暇を受けたとき	給付日額の60%相当額(給付日額)×給付日数-共済給付額 ※給付日額の上限額は共済組合の給付日額の上限額の60/50
死亡弔慰金	組合員が死亡したとき	1,000,000円
家族療養費	被扶養者が保険医療機関にかかったとき	{(自己負担額-共済給付額)-2,500円}の5割※自動給付
家族死亡弔慰金	被扶養配偶者及びその他の被扶養者が死亡したとき	・被扶養配偶者 300,000円 ・その他の被扶養者 20,000円
災害見舞金	水震火災その他非常災害により住居又は家財に損害を受けたとき	[共済組合からの災害見舞金が] ・3か月分のとき 300,000円 ・2.5~2か月分のとき 180,000円 ・1.5~0.5か月分のとき 60,000円
		[共済組合からの災害見舞金の給付がない場合] ・平屋建の家屋で床上浸水するとき 30,000円 ・住居又は家財の5分の1の損害を受けたとき
出産手当金	組合員又は被扶養配偶者が出産したとき	1児につき 10,000円
傷病手当金	組合員が共済組合から傷病手当金の給付を受けることとなる時	初回のみ 50,000円
生涯福祉給付金	組合員が退職・他の任命権者へ異動(組合員資格喪失)したとき	組合員期間中に納入した生涯福祉掛金の総額相当額
特別退職給付金		組合員期間中に納入した一般掛金の総額相当額から家族療養費及びリフレッシュ厚生計画事業附加金相当額を控除した額(平成16年3月31日時点で算定した額)の9割
特別返還金		組合員期間中に納入した退職医療掛金の総額相当額

＜福祉事業＞

事業名	事業内容
リフレッシュ給付金	4月1日現在、30歳、40歳、50歳、54歳、59歳の組合員 50,000円を支給 ※ただし、20年以上引き続いて組合員であった者が、51歳以上59歳未満で組合員資格を喪失した場合は50,000円を支給
福利厚生助成	へき地校勤務の組合員 2,000円相当の品
健康管理助成	原爆被爆者健康手帳の交付をうけている組合員 5,000円相当の品
長期療養者見舞金	傷病のため3か月以上病休、療養又は休職中の組合員(休職等期間中に1回) 10,000円
義肢等製作費助成	組合員が傷病等により義肢等の補装具を装着したときの購入費用又は修繕費用を助成(義手、義足、義眼、車いす、松葉杖、人工乳房) 1会計年度100,000円まで(実費の範囲内)
シニア普通ドック助成	公立学校共済組合と共催でシニア普通ドック(50歳以上)の健診費用の8割を助成
被扶養配偶者ドック助成	当該年度に40歳、45歳、50歳、55歳、60歳に達する被扶養配偶者の健診費用のうち30,000円を助成
普及事業	広報紙「福利ひろしま」を共済組合と共同で作成配布

＜公益事業＞

事業名	事業内容
文化振興事業	① 互助文庫 ②文化財臨地研究会の共催 ③平和に関する事業の助成 ④文化講演会の共催
施設管理事業	① 二川キャンプ場(山県郡北広島町) ②仙養ヶ原キャンプ場(神石郡神石高原町)
東日本大震災支援事業	東日本大震災の被災県(宮城県、福島県、岩手県)の基金へ寄付

《貸付事業》

貸付種別	貸付事由	添付書類	貸付額	利率
一般資金	組員が臨時に資金を必要とするとき (住居又は土地の資金を除く。)	不要	20・30・50・100・ 150・200万円	年利率 2.4% 〔共済組合介護 住宅貸付利率 (保険料除く) と同率。〕
特別資金	組員が次の事由により資金を必要とするとき ①組員、子、孫若しくは弟妹が学校教育法に規定する高等学校、高等専門学校、専修学校、各種学校又は大学に入学又は修学する。 ②組員、子、孫若しくは弟妹が結婚する。 ③組員、配偶者、子、孫、弟妹及び父母が医療を受ける。 ④配偶者、子、孫、弟妹及び父母の葬祭を行う。 ⑤組員が海外研修をする。 ⑥組員が海外に赴任する。	①事実が確認できる書類 ②組員との続柄が確認できる書類	20万円 30万円 50万円 100万円	
住宅災害資金	組員が水震火災その他の非常災害により住居に損害を受けて資金を必要とするとき	①罹災証明等災害の事実が確認できる書類 ②工事請負契約書又は工事見積書若しくは売買契約書の写し ③登記事項証明書 ④住宅の平面図又は写真	20万円 30万円 50万円 100万円	無利息
訴訟資金	組員が公務に関して訴訟を起こされたことにより資金を必要とするとき	訴状の写し等公務に関する訴訟である事実が確認できる書類	20万円 30万円 50万円 100万円	無利息

《退職医療事業》

互助組合員であった者が、退職時に加入できる終身組合員制度で、退職後の医療費の自己負担額を軽減する医療給付を中心とした給付事業や、福祉事業を実施し、退職後の生きがいのある豊かな生活を実現していこうとするものです。

この制度には、退職時の満年齢が 45 歳以上の方が加入できます。

	事業名	事由	内容
給付事業	療養補助金	組合員が保険医療機関に受診したとき	医療費の 20% ※月額最高限度額 63,600 円まで ※70 歳に達する会計年度末まで給付 [請求払]
	死亡弔慰金	組合員が死亡したとき	加入期間 (10 区分) に応じて 20,000 円～200,000 円
	慶祝金	組合員が 70 歳以上の長寿年齢に達したとき	・ 70 歳 (古希) ～ 10,000 円 ・ 77 歳 (喜寿) ～ 20,000 円 ・ 80 歳 (傘寿) ～ 30,000 円 ・ 88 歳 (米寿) ～ 50,000 円 ・ 90 歳 (卒寿) ～ 70,000 円 ・ 99 歳 (白寿) ～ 100,000 円
	脱退一時金	組合員がやむを得ない理由で脱退したとき	加入時の基準掛金額の 1/2 を限度として 20,000 円～200,000 円
福祉事業	研修旅行	国内旅行 5 コース	旅行費用 ・ 10 万円未満 組合員 5,000 円 家族 3,000 円 ・ 10 万円以上 20 万円未満 8,000 円 4,000 円
	1 日人間ドック	14 医療機関 1,400 人	1 人 17,000 円を定額補助
	健康記念	70 歳の年度末までに療養補助金を受給していない者	30,000 円
	入院助成	引き続き 7 日以上入院治療したとき	1 会計年度最高 60 日間まで 1 日 1,200 円
	普及事業	広報紙「互助だより」	全組合員に配布