

平成28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28年度収支計算書総括表	18
6 平成28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

【基本方針等】

1 平成28年度事業計画及び収支予算基本方針

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28年度は概ね前年度と同様の事業を実施するが、平成29年度の県費負担教職員の広島市移管に係る準備や組合員世代間の負担と給付のバランスを考慮した新たな事業の展開、介護休暇制度の改正等に伴う対応など新たな課題等に適切に対応していく。

2 課題への対応について

項目	対応内容
介護休暇期間の延長について	平成28年度から県職員の介護休暇取得期間が2年6か月延長されることから、当互助組合の介護休暇手当金の拡充に組合員の期待がある。一応の試算は行ったものの、介護休暇の取得者数や平成29年度からの県費負担教職員の移管に伴い広島市費となる職員の当互助組合への加入者数など、掛金収入等不確定要素が多く現時点での判断は困難なため、平成28年度は現行制度を継続することとする。
若者支援事業について	平成26年度決算に係る監査において、監事から、当互助組合の事業内容が年齢の高い組合員が該当する事業に偏っているため、若い組合員を対象とした事業の創設について要望があった。このため、福祉事業として、組合員又は配偶者が出産したときに、月刊の育児誌「赤ちゃん和妈妈」を配布する「育児サポート事業」を創設することとする。
貸付利息に対する課税について	当互助組合の一般資金及び特別資金は年利2.4%で貸付しているが、貸付金利が、国税庁が定める特例基準割合（平成28年は1.8%）を超える利率の場合は、利息に対して課税されることとされたため、平成28年4月から貸付利率を年利1.8%に引き下げる。
東日本大震災支援事業について	平成23年度から被災3県（岩手県、宮城県、福島県）の教育基金への寄附を行ってきたが、当初予定の5年間の実施期間が満了すること、この間、被災地の復興支援に十分貢献してきたものと判断し、事業を終了する。

3 基本方針等に係る計上費用等について

項目	内容	費用等
広島市への権限移譲等に伴う費用	現職者給付のための県福利厚生システムの改修及び市町費等職員貸付金管理システムの開発	一般会計 事務費（委託費） 9,130千円
若者支援事業に伴う費用	「育児サポート事業」として、出産した組合員及び配偶者に冊子「赤ちゃん和妈妈」の配布	一般会計 福利費 2,677千円
退職医療システム改善費用	退職医療給付等システム設計費用 （開発入札用仕様書作成）	退職医療給付特別会計 事務費（委託費）1,000千円

1 一般会計

1 一般的事項

(1) 組合員数

- ・平成28年1月末の組合員数から推計し、平成28年度は20,196人を見込む。
- ・なお、平成28年1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27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	19,102	19,023	19,064	△ 38
市町費等組合員	1,128	1,130	1,132	4
合 計	20,230	20,153	20,196	△ 34

(2) 被扶養者数

- ・平成28年1月末の被扶養者数から推計し、平成28年度は14,891人を見込む。

(単位:人)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	14,685	14,831	14,166	△ 519
市町費等組合員	767	759	725	△ 42
合 計	15,452	15,590	14,891	△ 561

(3) 平均給料月額

- ・平成28年1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365,734円及び357,332円を見込む。

(単位:円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	360,781	365,734	365,734	4,953
市町費等組合員	355,332	357,332	357,332	2,000

(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 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 27年度予算(A)		平成 27年度決算見込		平成28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 経理	医療給付金	120,326	173,416	97,095	151,331	96,291	159,409	△ 24,035	△ 14,007
	遺児育英資金	7	4,101	5	1,404	7	3,189	0	△ 912
	治療見舞金	18	900	20	1,000	17	850	△ 1	△ 50
	介護休暇手当金	331	20,364	207	13,467	261	16,817	△ 70	△ 3,547
	死亡弔慰金	14	14,000	8	8,000	11	11,000	△ 3	△ 3,000
小 計	120,696	212,781	97,335	175,202	96,587	191,265	△ 24,109	△ 21,516	
短期 経理	家族療養費	51,885	72,454	37,965	57,446	36,016	59,308	△ 15,869	△ 13,146
	家族死亡弔慰金	15	2,540	13	3,060	15	2,540	0	0
	災害見舞金	8	1,040	10	1,710	14	1,820	6	780
	出産手当金	546	5,460	564	5,640	558	5,580	12	120
	傷病手当金	25	1,250	20	1,000	25	1,250	0	0
小 計	52,479	82,744	38,572	68,856	36,628	70,498	△ 15,851	△ 12,246	
合 計	173,175	295,525	135,907	244,058	133,215	261,763	△ 39,960	△ 33,762	

(2) 福祉事業

① 健康管理助成事業を廃止し、育児サポート事業を新設。その他は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28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	952
長期療養者見舞金	76	870
義肢等製作費助成	2	300
シニア普通ドック(共済組合と共催50歳以上)	—	25,300
被扶養配偶者ドック(40, 45, 50, 55, 60(歳))	100	1,500
育児サポート事業	700	2,677
合 計	—	196,599

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)

1,310 千円

④ 年度別福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増減(B)-(A)
福 利 費	195,414	194,240	196,599	1,185
普 及 費	2,310	2,010	1,310	△ 1,000
合 計	197,724	196,250	197,909	185

(3) 公益事業

仙養ヶ原キャンプ場を廃止し、東日本大震災支援事業は実施期間の5年を終了した。

① 文化振興費の事業内容

(単位:千円)

事業名	事業内容	平成28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 開設期間 5月～11月

1,582 千円

③ 施設整備費の事業内容

・ 二川キャンプ場の整備

300 千円

④ 年度別公益事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成 27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算 (B)	増 減 (B)-(A)
文化振興費	1,800	1,800	1,800	0
施設管理費	3,383	2,965	1,582	△ 1,801
施設整備費	500	78	300	△ 200
東日本大震災支援事業	3,000	3,000	0	△ 3,000
合 計	8,683	7,843	3,682	△ 5,001

平成28年度一般会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成27年度 予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成28年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 事業収入	542,759	559,181	558,438	15,679	471,815	86,623	1 掛金 544,171 ・ 県費組合員分 514,388 ・ 市町費等組合員分 29,783
掛 金	542,196	548,504	544,171	1,975	457,590	86,581	2 利息及び配当金 422 定期預金利息等
利息及び配当金	536	753	422	△ 114	380	42	3 雑収入 13,845 旅行券使用期限終了分償却等
雑 収 入	27	9,924	13,845	13,818	13,845	-----	
2 繰入金	13,765	10,340	10,234	△ 3,531	8,533	1,701	1 退職医療給付特別会計繰入金 10,234 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	13,765	10,340	10,234	△ 3,531	8,533	1,701	
3 支払準備金取崩収入	52,113	0	292	△ 51,821	292	0	1 一般給付支払準備金取崩収入 292
一般給付支払準備金取崩収入	42,294	0	292	△ 42,002	292	-----	
短期給付支払準備金取崩収入	9,819	0	0	△ 9,819	-----	0	2 短期給付支払準備金取崩収入 0
合 計	608,637	569,521	568,964	△ 39,673	480,640	88,324	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成27年度 予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成28年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 給付事業費	295,525	244,058	261,763	△ 33,762	191,265	70,498	1 医療給付金 159,409 ・ 外来, 入院 96,291 件
医療給付金	173,416	151,331	159,409	△ 14,007	159,409	-----	2 家族療養費 59,308 ・ 外来, 入院等 36,016 件
家族療養費	72,454	57,446	59,308	△ 13,146	-----	59,308	3 遺児育英資金 7 件 3,189
遺児育英資金	4,101	1,404	3,189	△ 912	3,189	-----	4 治療見舞金 17 件 850
治療見舞金	900	1,000	850	△ 50	850	-----	5 介護休暇手当金 261 件 16,817
介護休暇手当金	20,364	13,467	16,817	△ 3,547	16,817	-----	6 死亡弔慰金 11 件 11,000
死亡弔慰金	14,000	8,000	11,000	△ 3,000	11,000	-----	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
家族死亡弔慰金	2,540	3,060	2,540	0	-----	2,540	8 災害見舞金 14 件 1,820
災害見舞金	1,040	1,710	1,820	780	-----	1,820	9 出産手当金 558 件 5,580
出産手当金	5,460	5,640	5,580	120	-----	5,580	10 傷病手当金 25 件 1,250
傷病手当金	1,250	1,000	1,250	0	-----	1,250	1 福利費 196,599 ・ リフレッシュ給付金 165,000 ・ 福利厚生助成 952 ・ 長期療養者見舞金 870 ・ 義肢等製作費助成 300 ・ シニア普通ドック 25,300 ・ 被扶養配偶者ドック 1,500 ・ 育児サポート事業 2,677
2 福祉事業費	197,724	196,250	197,909	185	197,909	-----	2 普及費 1,310 広報紙「福利ひろしま」等
福祉事業費	195,414	194,240	196,599	1,185	196,599	-----	
普及費	2,310	2,010	1,310	△ 1,000	1,310	-----	

(支出)

区 分	平成27年度 予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成28年度予算の内訳		説 明	
					一般経理	短期経理		
般 事 業	3 運営費	64,245	57,483	76,272	12,027	68,646	7,626	1 職員給与 47,734 職員等10人分の基本給・諸手当等
	職員給与	43,018	40,968	47,734	4,716	42,961	4,773	2 旅費 530 理事会・評議員会・全国会議等
	旅費	542	353	530	△ 12	477	53	3 事務費 19,127 消耗品費・印刷費・通信運搬費等
	事務費	11,367	7,849	19,127	7,760	17,215	1,912	4 厚生費 189 職員等8人分の厚生費
	厚生費	276	198	189	△ 87	170	19	5 負担金 7,956 社会保険事業主分・全教互負担金等
	負担金	8,342	7,581	7,956	△ 386	7,160	796	6 燃料費 24 公用車燃料費
	燃料費	34	18	24	△ 10	22	2	7 修繕費 200 公用車・パソコン修理等
	修繕費	200	63	200	0	180	20	8 保険料 268 公用車自動車保険等
	保険料	245	239	268	23	241	27	9 公租公課 244 自動車税等
	公租公課	221	214	244	23	220	24	
業	4 繰出金	4,708	3,529	2,427	△ 2,281	2,427	-----	1 貸付金特別会計繰出金 2,427 貸付保険料相当額の繰出金
	貸付金特別 会計繰出金	4,708	3,529	2,427	△ 2,281	2,427	-----	
	5 寄付金	11,792	10,304	0	△ 11,792	0	-----	1 固定資産寄付金 0 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	11,792	10,304	0	△ 11,792	0	-----	
	6 引当費	0	44,264	200	200	0	200	
一般給付支払 準備金引当費	0	31,308	0	0	0	-----		
短期給付支払 準備金引当費	0	12,956	200	200	-----	200		
小 計	573,994	555,888	538,571	△ 35,423	460,247	78,324		
特 別 事 業	1 公益事業費	8,683	7,843	3,682	△ 5,001	3,682	-----	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	1,800	1,800	1,800	0	1,800	-----	2 施設管理費 1,582 キャンプ場維持管理費・管理委託費
	施設管理費	3,383	2,965	1,582	△ 1,801	1,582	-----	3 施設整備費 300 キャンプ場整備費
	施設整備費	500	78	300	△ 200	300	-----	4 東日本大震災 支援事業費 0 被災県の基金への寄附金
	東日本大震災 支援事業費	3,000	3,000	0	△ 3,000	0	-----	減価償却費 205 固定資産にかかる減価償却費
	2 減価償却費	205	205	205	0	205	-----	開発費償却 6,506 コンピュータソフト開発償却費
	3 開発費償却	5,755	5,585	6,506	751	6,506	-----	
小 計	14,643	13,633	10,393	△ 4,250	10,393			
予 備 費	20,000	0	20,000	0	10,000	10,000		
合 計	608,637	569,521	568,964	△ 39,673	480,640	88,324		

平成28年度一般会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成28年度末	平成27年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	63,783	98,622	△ 34,839
定期預金	550,000	550,000	0
有価証券	0	0	0
未収金	2,427	3,259	△ 832
流動資産合計	616,210	651,881	△ 35,671
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	16,202	0
構築物	1,512	1,512	0
器具及び備品	1,743	1,743	0
減価償却累計額	△ 15,244	△ 15,040	△ 204
土地	68,717	68,717	0
開発費	21,733	20,698	1,035
その他固定資産合計	94,663	93,832	831
固定資産合計	104,663	103,832	831
資産合計	720,873	755,713	△ 34,840
II 負債の部			
1 流動負債			
長期未払金	213,430	251,230	△ 37,800
流動負債合計	213,430	251,230	△ 37,800
2 固定負債			
退職準備資金積立特別会計借入金	88,174	88,174	0
別途積立金	0	0	0
賞与引当金	1,583	1,452	131
退職給付引当金	54,176	49,912	4,264
遺児育英資金引当金	19,085	20,428	△ 1,343
一般給付支払準備金	77,510	77,802	△ 292
短期給付支払準備金	256,915	256,715	200
固定負債合計	497,443	494,483	2,960
負債合計	710,873	745,713	△ 34,840
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	720,873	755,713	△ 34,840

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27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	1,058	887	1,088	30
生涯福祉給付金	1,356	1,287	1,429	73

(3) 特別退職給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	4,590,541	4,702,685	4,056,854	Δ 533,687
特別退職給付引当金	4,043,813	4,132,500	3,506,635	Δ 537,178
差額(不足額)	546,728	570,185	550,219	3,491
引当率(%)	88.09	87.88	86.44	Δ 1.65

(4) 生涯福祉給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	1,670,422	1,629,672	1,664,298	Δ 6,124
生涯福祉給付引当金	1,670,422	1,629,672	1,664,298	Δ 6,124
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27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	636,886	526,520	645,831	8,945
1件当り給付額	601,972	593,595	593,595	Δ 8,377

(2) 生涯福祉給付金

(単位：上段 千円，下段 円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
生涯福祉給付金	128,514	115,805	134,851	6,337
1件当り給付額	94,774	89,980	94,368	Δ 406

平成28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27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	227,180	208,688	200,831	△ 26,349	掛金 169,477
掛 金	168,370	170,667	169,477	1,107	・生涯福祉掛金 169,477
利息及び配当金	58,810	38,021	31,354	△ 27,456	利息及び配当金 31,354
					・定期預金等預金利息 6,541
					・貸付金特別会計利息 24,813
2 引当金取崩収入	589,498	489,847	625,865	36,367	特別退職給付引当金 625,865
特別退職給付引当 金取崩収入	589,498	489,847	625,865	36,367	取崩収入
合 計	816,678	698,535	826,696	10,018	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	765,400	642,325	780,682	15,282	特別退職給付金 645,831
特別退職給付金	636,886	526,520	645,831	8,945	1,088 件
生涯福祉給付金	128,514	115,805	134,851	6,337	生涯福祉給付金 134,851
					1,429 件
2 運営費	1,421	1,348	1,388	△ 33	事務費 60
事務費	60	0	60	0	公租公課 1,328
公租公課	1,361	1,348	1,328	△ 33	
3 引当費	39,857	54,862	34,626	△ 5,231	生涯福祉給付引当費 34,626
生涯福祉給付引当 費	39,857	54,862	34,626	△ 5,231	
4 予備費	10,000	0	10,000	0	
合 計	816,678	698,535	826,696	10,018	

他会計への貸付金

(単位：千円)

区 分	平成27年度末残高	平成28年度増減額	平成28年度末残高	本年度分の説明
一般会計貸付金	88,174	0	88,174	
貸付金特別会計貸付金	1,458,056	111,992	1,570,048	本年度の組合員貸付資金分

平成28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28年度末	平成27年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	87,898	84,574	3,324
定期預金	3,400,000	4,100,000	△ 700,000
未収金	24,813	31,368	△ 6,555
流動資産合計	3,512,711	4,215,942	△ 703,231
2 固定資産			
一般会計貸付金	88,174	88,174	0
貸付金特別会計貸付金	1,570,048	1,458,056	111,992
固定資産合計	1,658,222	1,546,230	111,992
資産合計	5,170,933	5,762,172	△ 591,239
II 負債の部			
1 固定負債			
特別退職給付引当金	3,506,635	4,132,500	△ 625,865
生涯福祉給付引当金	1,664,298	1,629,672	34,626
固定負債合計	5,170,933	5,762,172	△ 591,239
負債合計	5,170,933	5,762,172	△ 591,239
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	5,170,933	5,762,172	△ 591,239

3 貸付金特別会計

1 貸付計画

平成28年度は、一般資金と特別資金の貸付金利を、年利2.4%から1.8%に引き下げる。

(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	貸 付 金 利	
			住宅災害・訴訟資金以外	住宅災害・訴訟資金
一 般 資 金	20万円	40回	年1.8%	/
	30万円	50回		
	50万円	50回		
	100万円	72回		
	150万円	72回		
	200万円	72回		
特 別 資 金	20万円	40回	年1.8%	無利息
住 宅 災 害 資 金	30万円	50回		
	50万円	50回		
訴 訟 資 金	100万円	100回		

(2) 貸付件数及び貸付金額

(単位：件、千円)

区 分	平成27年度予算 (A)		平成27年度決算見込		平成28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	360	720,000	276	416,700	343	516,700	△ 17	△ 203,300
特 別 資 金	74	74,000	60	53,500	62	56,600	△ 12	△ 17,400
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	436	796,000	336	470,200	407	575,300	△ 29	△ 220,700

(参考)平成28年度収支の状況(推計)

収 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	111,992		
償 還 金	463,308	貸 付 金	575,300
利息及び配当金	24,793	支 払 利 息	24,793
一般会計からの繰入金	2,427	保 険 料	2,427
合 計	602,520	合 計	602,520

平成28年度貸付金特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	52,112	31,368	24,813	△ 27,299	1 利息及び配当金 24,813 貸付利息及び預金利息
利息及び配当金	52,112	31,368	24,813	△ 27,299	2 一般会計繰入金 2,427 貸付保険料相当額
2 繰入金	4,708	3,259	2,427	△ 2,281	
一般会計繰入金	4,708	3,259	2,427	△ 2,281	
合 計	56,820	34,627	27,240	△ 29,580	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
貸付事業費	56,820	34,627	27,240	△ 29,580	1 支払利息 24,813 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)
支払利息	52,112	31,368	24,813	△ 27,299	2 保険料 2,427 貸付保険料
保険料	4,708	3,259	2,427	△ 2,281	
合 計	56,820	34,627	27,240	△ 29,580	

平成28年度貸付金特別会計予定貸借対照表

(単位:千円)

科 目	平成28年度末	平成27年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	239,906	196,473	43,433
流動資産合計	239,906	196,473	43,433
2 固定資産			
貸付金	2,193,900	2,206,300	△ 12,400
償還金引当金	105,249	114,504	△ 9,255
固定資産合計	2,299,149	2,320,804	△ 21,655
資産合計	2,539,055	2,517,277	21,778
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	27,240	34,647	△ 7,407
流動負債合計	27,240	34,647	△ 7,407
2 固定負債			
退職準備資金積立 特別会計借入金	1,570,048	1,458,056	111,992
償還金	941,767	1,024,574	△ 82,807
固定負債合計	2,511,815	2,482,630	29,185
負債合計	2,539,055	2,517,277	21,778
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	2,539,055	2,517,277	21,778

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28年度の新規加入者を174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27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込	平成28年度推計 (B)	増 減 (B)-(A)	平成28年度末 総組合員数推計
本 人	170	150	174	4	9,112

(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27年度予算(A)		平成27年度決算見込		平成28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	1,356	265,516	1,280	238,168	1,429	272,164	73	6,648
療養補助金	49,540	153,031	49,704	150,322	49,298	149,123	△ 242	△ 3,908
	-2,740	←給付対象者数→	-2,506		-2,487	←給付対象者数→		
死亡弔慰金	171	4,980	175	3,860	173	3,940	2	△ 1,040
慶 祝 金	1,369	38,390	1,162	38,190	1,428	53,670	59	15,280
脱退一時金	1	200	0	0	1	200	0	0
合 計	52,437	462,117	52,321	430,540	52,329	479,097	△ 108	16,980

(2) 福祉事業

・国内研修旅行の、富山・岐阜、北関東、沖縄コースを廃止し、新たに北陸・信州、九州コースを実施する。
 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	872
	北陸・信州コース	9月	40人	
	京都コース	12月	40人	
	九州コース	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	660
入院助成	1日1,200円(1年度最高60日分)	—	587人	24,668
			合 計	50,000

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

409 千円

③ 福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成27年度予算(A)	平成27年度決算見込	平成28年度予算(B)	増 減(B)-(A)
福 利 費	52,535	46,995	50,000	△ 2,535
普 及 費	411	368	409	△ 2
合 計	52,946	47,363	50,409	△ 2,537

平成28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27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込 (B)	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	346,859	332,188	349,933	3,074	1 掛金 297,444 ・退職医療掛金 169,477 ・基準掛金 127,967
掛 金	294,420	281,117	297,444	3,024	
利息及び配当金	52,439	51,071	52,489	50	2 利息及び配当金 52,489 (預貯金利息) ・退職医療掛金分 17,528 ・基準掛金分 34,961
2 取崩収入	214,531	174,915	219,215	4,684	
前受掛金取崩収入	117,385	107,547	116,528	△ 857	1 前受掛金取崩収入 116,528
特別返還金引当金 取崩収入	97,146	67,368	102,687	5,541	2 特別返還金引当金取崩収入 102,687
合 計	561,390	507,103	569,148	7,758	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成27年度予算 (A)	平成27年度 決算見込 (B)	平成28年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	462,117	430,540	479,097	16,980	1 特別返還金 1,429 件 272,164 2 療養補助金 49,298 件 149,123 3 死亡弔慰金 173 件 3,940 4 慶祝金 1,428 件 53,670 5 脱退一時金 1 件 200
特別返還金	265,516	238,168	272,164	6,648	
療養補助金	153,031	150,322	149,123	△ 3,908	
死亡弔慰金	4,980	3,860	3,940	△ 1,040	
慶祝金	38,390	38,190	53,670	15,280	
脱退一時金	200	0	200	0	
2 福祉事業費	52,946	47,363	50,409	△ 2,537	1 福利費 50,000 ・国内研修旅行 872 ・1日人間ドック 23,800 ・健康記念 660 ・入院助成金 24,668
福利費	52,535	46,995	50,000	△ 2,535	
普及費	411	368	409	△ 2	2 普及費 409 広報紙「互助だより」
3 運営費	19,078	17,597	19,250	172	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	
旅費	204	106	204	0	2 旅費 204 退職説明会, 全国会議等
事務費	7,922	6,866	8,126	204	3 事務費 8,126 通信運搬費, 印刷費, 消耗品費等
厚生費	53	4	11	△ 42	4 厚生費 11 職員2人の健康診断等
公租公課	10,654	10,376	10,664	10	5 公租公課 10,664 預貯金利息にかかる税
負担金	245	245	245	0	6 負担金 245 全教互負担金
4 開発費償却	3,484	1,263	158	△ 3,326	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 158
5 一般会計繰出金	13,765	10,340	10,234	△ 3,531	一般会計繰出金 10,234 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	561,390	507,103	569,148	7,758	

平成28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28年度末	平成27年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	59,152	78,209	△ 19,057
定期預金	900,000	1,100,000	△ 200,000
有価証券	3,968,640	3,968,640	0
流動資産合計	4,927,792	5,146,849	△ 219,057
2 固定資産			
開発費	92	250	△ 158
固定資産合計	92	250	△ 158
資産合計	4,927,884	5,147,099	△ 219,215
II 負債の部			
1 固定負債			
特別返還金引当金	2,698,230	2,800,917	△ 102,687
前受掛金	2,229,654	2,346,182	△ 116,528
固定負債合計	4,927,884	5,147,099	△ 219,215
負債合計	4,927,884	5,147,099	△ 219,215
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	4,927,884	5,147,099	△ 219,215

5 平成28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28年度 予算額合計	平成27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	544,171	169,477		297,444	1,011,092	1,000,288	10,804
利息及び配当金	422	31,354	24,813	52,489	109,078	121,213	△ 12,135
雑収入	13,845				13,845	9,924	3,921
繰入金	10,234		2,427		12,661	13,599	△ 938
引当金取崩収入		625,865		102,687	728,552	557,215	171,337
前受掛金取崩収入				116,528	116,528	107,547	8,981
準備金取崩収入	292				292	0	292
雑益						0	0
事業活動収入計	568,964	826,696	27,240	569,148	1,992,048	1,809,786	182,262
2 事業活動支出							
給付事業費	261,763	780,682		479,097	1,521,542	1,316,923	204,619
公益事業費	3,682				3,682	7,843	△ 4,161
福祉事業費	197,909			50,409	248,318	243,613	4,705
貸付事業費			24,813		24,813	31,368	△ 6,555
運営費	76,272	1,388	2,427	19,250	99,337	79,687	19,650
減価償却費	205				205	205	0
開発費償却費	6,506			158	6,664	6,848	△ 184
繰出金	2,427			10,234	12,661	13,869	△ 1,208
引当費	200	34,626			34,826	99,126	△ 64,300
雑損					0	0	0
固定資産寄付金					0	10,304	△ 10,304
事業活動支出計	548,964	816,696	27,240	559,148	1,952,048	1,809,786	142,262
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28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27年度見込額	増減
I 資産の部								
1 流動資産								
普通預金	63,783	87,898	239,906	59,152		450,739	457,878	△ 7,139
定期預金	550,000	3,400,000		900,000		4,850,000	5,750,000	△ 900,000
金銭信託						0	0	0
有価証券				3,968,640		3,968,640	3,968,640	0
未収金	2,427	24,813			△ 27,240	0	0	0
未収収益						0	0	0
流動資産合計	616,210	3,512,711	239,906	4,927,792	△ 27,240	9,269,379	10,176,518	△ 907,139
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	16,202	0
構築物	1,512					1,512	1,512	0
器具及び備品	1,743					1,743	1,743	0
減価償却累計額	△ 15,244					△ 15,244	△ 15,040	△ 204
土地	68,717					68,717	68,717	0
貸付金			2,193,900			2,193,900	2,206,300	△ 12,400
償還金引当金			105,249			105,249	114,504	△ 9,255
一般会計貸付金		88,174			△ 88,174	0	0	0
貸付金特別会計貸付金		1,570,048			△ 1,570,048	0	0	0
開発費	21,733			92		21,825	20,948	877
その他固定資産合計	94,663	1,658,222	2,299,149	92	△ 1,658,222	2,393,904	2,414,886	△ 20,982
固定資産合計	104,663	1,658,222	2,299,149	92	△ 1,658,222	2,403,904	2,424,886	△ 20,982
資産合計	720,873	5,170,933	2,539,055	4,927,884	△ 1,685,462	11,673,283	12,601,404	△ 928,121
II 負債の部								
1 流動負債								
長期未払金	213,430					213,430	251,230	△ 37,800
未払金			27,240		△ 27,240	0	20	△ 20
流動負債合計	213,430	0	27,240	0	△ 27,240	213,430	251,250	△ 37,820
2 固定負債								
退職準備資金積立特 別会計借入金	88,174		1,570,048		△ 1,658,222	0	0	0
別途積立金						0	0	0
償還金			941,767			941,767	1,024,574	△ 82,807
退職給付引当金	54,176					54,176	49,912	4,264
遺児育英資金引当金	19,085					19,085	20,428	△ 1,343
特別退職給付引当金		3,506,635				3,506,635	4,132,500	△ 625,865
生涯福祉給付引当金		1,664,298				1,664,298	1,629,672	34,626
特別返還金引当金				2,698,230		2,698,230	2,800,917	△ 102,687
賞与引当金	1,583					1,583	1,452	131
責任準備金						0	0	0
一般給付支払準備金	77,510					77,510	77,802	△ 292
短期給付支払準備金	256,915					256,915	256,715	200
前受掛金				2,229,654		2,229,654	2,346,182	△ 116,528
福祉事業積立金						0	0	0
固定負債合計	497,443	5,170,933	2,511,815	4,927,884	△ 1,658,222	11,449,853	12,340,154	△ 890,301
負債合計	710,873	5,170,933	2,539,055	4,927,884	△ 1,685,462	11,663,283	12,591,404	△ 928,121
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	720,873	5,170,933	2,539,055	4,927,884	△ 1,685,462	11,673,283	12,601,404	△ 928,121

〈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	標準報酬日額の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か月分るとき 300,000円 ・2.5~2か月分るとき 180,000円 ・1.5~0.5か月分るとき 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とき	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60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
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
育児サポート事業	組合員及び配偶者の出産に伴い「赤ちゃん和妈妈」を配布
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 平和に関する事業の助成 ③ 文化講演会の共催
施設管理事業	二川キャンプ場(山県郡北広島町)

《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	組合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	
特別資金	組合員が次の事由により資金を必要とするとき ①組合員、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組合員、子、孫若しくは弟妹が結婚する。 ③組合員、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組合員が海外研修をする。 ⑥組合員が海外に赴任する。	①事実が確認できる書類 ②組合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	年利率1.8%
住宅災害資金	組合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	組合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

