

平成 30 年度事業計画及び収支予算

1	基本方針	1
2	事業計画	2～7
3	収支予算（全体表）	8～9
4	予定貸借対照表（全体表）	10
5	事業一覧表	11～12

一般財団法人 広島県教育職員互助組合

平成 30 年度事業計画及び収支予算基本方針

1 現職者事業

平成 29 年度は、広島市への権限移譲に伴い組合員数が 2,200 人程度減少したことにより、掛金収入は 9 千万円程度減少する見込である。

支出は、広島市費となった 5 千人程度に退会給付金（特別退職給付金、生涯福祉給付金、特別返還金）を 18 億円余支払ったため、一時的に大きく増加した。これらは退会時に支払う給付金を先払いしたもので、その他の給付事業等の支出は組合員数の減少に伴い減少する見込であり、財政状況は概ね平成 28 年度までと同様に安定したものとなる見込みである。

平成 29 年度の状況を受けて、平成 30 年度は前年度の事業を継続することとするが、平成 30 年 1 月から公立学校共済組合が貸付利率を引き下げ、互助組合の貸付利率を下回ることとなり、互助組合の貸付申込が減少する恐れがあるため、平成 30 年 6 月から貸付利率を引き下げる。

今後も、適切な収入及び支出を見込んだ健全な運営を行うこととする。

2 退職者事業

加入者の減少に伴う掛金収入の減少のため、退職医療制度の事業の原資としている前受掛金について、平成 27 年度及び平成 28 年度には取崩し額が 1 億円を超える状況であったため、加入申出期間を延長し、PR に努めた結果、平成 29 年度は加入者が 30 名余り増加した。

今後も加入促進に努め、支出の削減を図りながら、財政を確保し安定的な運営を行うこととする。

事業計画(全体表)

【現職者事業等】

1 組合員数等

(1) 組合員数

平成29年11月末の組合員数から推計し次表のとおり。

(単位:人)

区 分	平成29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	13,882	13,997	13,879	△ 3
市町費等組合員	3,904	3,909	3,665	△ 239
合 計	17,786	17,906	17,544	△ 242

(2) 被扶養者数

平成29年11月末の被扶養者数から推計し次表のとおり。

(単位:人)

区 分	平成29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	10,641	10,548	10,076	△ 565
市町費等組合員	2,780	2,296	2,149	△ 631
合 計	13,421	12,844	12,225	△ 1,196

(3) 平均給料月額

平成29年11月末の平均給料月額から推計し、次表のとおり。

(単位:円)

区 分	平成29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	376,247	356,332	356,332	△ 19,915
市町費等組合員	354,868	369,166	369,166	14,298

(4) 掛金

事業掛金	給料月額の6/1000
生涯福祉掛金	給料月額の2/1000
退職医療掛金	給料月額の2/1000
被扶養者掛金	被扶養者1人につき月額200円 ※最高限度額800円

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 29年度予算(A)		平成 29年度決算見込		平成30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
医療給付金	82,659	126,949	78,106	121,359	74,963	117,348	△ 7,696	△ 9,601
遺児育英資金	4	1,091	11	7,824	6	1,320	2	229
治療見舞金	11	550	11	550	12	600	1	50
介護休暇手当金	120	15,840	55	7,442	70	9,200	△ 50	△ 6,640
死亡弔慰金	9	9,000	13	13,000	10	10,000	1	1,000
家族療養費	32,212	52,736	28,466	44,169	27,680	43,019	△ 4,532	△ 9,717
家族死亡弔慰金	18	2,880	6	960	15	2,540	△ 3	△ 340
災害見舞金	13	1,820	1	240	5	940	△ 8	△ 880
出産手当金	524	5,240	552	5,520	558	5,580	34	340
傷病手当金	18	900	21	1,050	23	1,150	5	250
特別退職給付金	4,440	1,878,854	3,402	1,442,795	787	438,345	△ 3,653	△ 1,440,509
生涯福祉給付金	6,447	648,205	6,345	540,713	1,376	121,478	△ 5,071	△ 526,727
特別返還金	6,447	1,086,631	6,345	873,931	1,376	277,799	△ 5,071	△ 808,832
合 計	132,922	3,830,696	123,334	3,059,553	106,881	1,029,319	△ 26,041	△ 2,801,377

(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	平成29年度見込		平成30年度予算	
	人数	金額	人数	金額
リフレッシュ給付金(30, 40, 50, 54, 59(歳))	3,150	157,500	3,300	165,000
福利厚生助成(へき地校等勤務組合員)	345	664	385	770
長期療養者見舞金	57	570	78	780
義肢等製作費助成	2	90	2	200
生活習慣病予防健診(人間ドック)※共済組合と共催	9,622	19,244	10,050	20,100
被扶養配偶者ドック(40, 45, 50, 55, 60(歳))	36	1,080	50	1,500
育児サポート事業	361	686	512	972
合 計	13,573	179,834	14,377	189,322

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)

1,173 千円

④ 年度別福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30年度予算(B)	増 減(B)-(A)
福 利 費	198,454	179,834	189,322	△ 9,132
普 及 費	1,152	837	1,173	21
合 計	199,606	180,671	190,495	△ 9,111

(3) 貸付事業

① 貸付計画

平成30年6月から、一般資金及び特別資金の利率を年利1.7%から1.26%に引き下げる。

② 貸付区分、貸付金額は次表のとおりとする。

区 分	貸 付 金 額	償 還 回 数	貸 付 利 率
一 般 資 金	20万円	40回	年1.7%(～H30.5)
	30万円	50回	
	50万円	50回	
	100万円	72回	年1.26%(H30.6～)
	150万円	72回	
	200万円	72回	
特 別 資 金	20万円	40回	年1.7%(～H30.5)
	30万円	50回	年1.26%(H30.6～)
住宅災害資金	50万円	50回	無利息
訴 訟 資 金	100万円	100回	

③ 貸付件数及び貸付金額

(単位:件,千円)

区 分	平成29年度予算(A)		平成29年度決算見込		平成30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	254	394,100	239	432,900	246	389,610	△ 8	△ 4,490
特別資金	40	32,900	24	23,800	22	21,420	△ 18	△ 11,480
住宅災害資金	1	1,000	1	1000	1	1,000	0	0
訴訟資金	1	1,000	0	0	1	1,000	0	0
合 計	296	429,000	264	457,700	270	413,030	△ 26	△ 15,970

(4) 公益事業

前年度と同様の事業を実施する。

① 文化振興費の事業内容

(単位:千円)

事 業 名	事 業 内 容	平成30 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 1,577 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 29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30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	1,590	1,532	1,577	△ 13
施設整備費	300	50	300	0
合 計	3,690	3,382	3,677	△ 13

【退職者事業等】

1 一般的事項

(1) 退職医療組合員数

平成30年度の新規加入者は、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178人を見込む。

(単位:人)

区 分	平成29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度推計 (B)	増 減 (B)-(A)	平成30年度末 総組合員数推計
加入者数	175	201	178	3	9,054

(2) 掛金

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29年度予算(A)		平成29年度決算見込		平成30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
療養補助金	49,467 (2,650)	155,168 ←給付対象者数→	48,838 (2,482)	145,766	49,200 (2,660)	156,245 ←給付対象者数→	△ 267	1,077
死亡弔慰金	178	4,340	246	5,100	227	5,140	49	800
慶 祝 金	1,537	55,550	1,427	49,070	1,407	52,990	△ 130	△ 2,560
脱退一時金	1	200	0	0	1	200	0	0
合 計	51,183	215,258	50,511	199,936	50,835	214,575	△ 348	△ 683

(2) 福祉事業

国内研修旅行のコースを変更して実施する。
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	平成29年度見込		平成30年度予算	
		人数等	金額	人数等	金額
国内研修旅行	29年度 北海道 : 30年度 富士・伊豆	22	148	40	280
	29年度 北陸・信州 : 30年度 石川・富山	26	114	40	280
	29年度 九州(30年度継続)	38	98	40	180
	29年度 周防大島 : 30年度 岡山	22	284	20	90
	※日帰りバスコース	保険料	1	保険料	2
1日人間ドック	県内18医療機関で実施。定額補助17,000円	1,303	22,151	1,400	23,800
健康記念	70歳まで療養補助金の無給付者に3万円	32	960	26	1260
入院助成	1日1,200円(1年度最高60日分)	696	33,614	660	34,200
	合 計	2,139	57,370	2,226	60,092

② 普及費に係る事業内容

広報紙「互助だより」配布 年2回発行

535 千円

③ 福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成29年度予算(A)	平成29年度決算見込	平成30年度予算(B)	増 減(B)-(A)
福 利 費	57,132	57,370	60,092	2,960
普 及 費	485	409	535	50
合 計	57,617	57,779	60,627	3,010

平成30年度収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	1,005,773	1,016,373	961,959	△ 43,814	
掛金（現職者）	785,570	784,639	759,700	△ 25,870	事業掛金，被扶養者掛金，生涯福祉掛金 退職医療掛金
掛金（退職者）	126,106	141,350	125,175	△ 931	基準掛金（退職医療制度加入者分）
利息及び配当金（預金等）	56,911	56,162	52,331	△ 4,580	定期預金，有価証券，普通預金収益
利息及び配当金（貸付）	23,421	21,769	15,810	△ 7,611	貸付事業分利息
雑収入	13,765	12,453	8,943	△ 4,822	旅行券未使用失効分等
2 取崩収入	3,432,633	2,621,423	700,570	△ 2,732,063	
引当金，準備金取崩収入 （現職者事業分）	3,299,371	2,529,828	562,965	△ 2,736,406	特別退職給付金引当金取崩収入，特別 返還金取崩収入
引当金，準備金取崩収入 （退職者事業分）	133,262	91,595	137,605	4,343	前受掛金取崩収入
合 計	4,438,406	3,637,796	1,662,529	△ 2,775,877	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	4,045,970	3,259,489	1,243,894	△ 2,802,076	
現職者諸給付	217,022	202,114	191,697	△ 25,325	医療給付金，介護休暇手当金，家族療養費 死亡弔慰金，出産手当金等
退会給付金	3,613,690	2,857,439	837,622	△ 2,776,068	特別退職給付金，生涯福祉給付金，特別 返還金
退職者諸給付	215,258	199,936	214,575	△ 683	療養補助金，慶祝金，死亡弔慰金
2 福祉事業費	257,223	238,430	251,122	△ 6,101	
現職者事業分	199,606	180,651	190,495	△ 9,111	リフレッシュ給付金，長期療養者見舞金， 被扶養配偶者ドック，育児サポート等
退職者事業分	57,617	57,779	60,627	3,010	国内研修旅行，1日人間ドック，入院 助成等
3 貸付事業費	2,975	2,871	2,387	△ 588	
貸付保険料	2,975	2,871	2,387	△ 588	全教互貸付保険料
4 公益事業費	3,690	3,382	3,677	△ 13	
文化振興費，施設管理費等	3,690	3,382	3,677	△ 13	互助文庫，キャンプ場運営費用等
5 運営費	80,756	75,119	76,974	△ 3,782	
職員給与	42,395	41,986	41,934	△ 461	職員9名分の給料，諸手当
事務費	19,876	15,675	17,181	△ 2,695	消耗品費，通信運搬費，印刷費等
負担金	8,357	7,958	8,283	△ 74	社会保険料事業主負担分，全教互負担金
その他の事務費	10,128	9,500	9,576	△ 552	旅費，厚生費，燃料費，修繕費 保険料，公租公課

(単位：千円)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
6 引当費	0	52,646	38,804	38,804	
現職者事業分	0	52,646	38,804	38,804	一般給付支払準備金引当費，短期給付支払準備金引当費
退職者事業分	0	0	0	0	
7 償却費	7,792	5,859	5,671	△ 2,121	
減価償却費	181	181	181	0	固定資産にかかる減価償却費
開発償却費	7,611	5,678	5,490	△ 2,121	コンピュータソフト開発等償却費
8 予備費	40,000	0	40,000	0	
合 計	4,438,406	3,637,796	1,662,529	△ 2,775,877	

平成30年度予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成30年度末	平成29年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	450,771	359,790	90,981
定期預金	1,940,000	2,370,000	△ 430,000
有価証券	3,867,380	4,136,640	△ 269,260
未収金	15,600	22,554	△ 6,954
流動資産合計	6,273,751	6,888,984	△ 615,233
2 固定資産			
(1) 基本財産	10,000	10,000	0
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	△ 15,805	△ 15,582	△ 223
土地	68,717	68,717	0
開発費	23,888	18,399	5,489
貸付金	1,961,730	2,126,800	△ 165,070
償還金引当金	91,843	100,175	△ 8,332
その他固定資産合計	2,149,830	2,317,966	△ 168,136
固定資産合計	2,159,830	2,327,966	△ 168,136
資産合計	8,433,581	9,216,950	△ 783,369
II 負債の部			
1 流動負債			
長期未払金	104,760	144,760	△ 40,000
未払金	45,972	51,896	△ 5,924
流動負債合計	150,732	196,656	△ 45,924
2 固定負債			
賞与引当金	1,752	1,669	83
退職給付引当金	35,488	34,171	1,317
遺児育英資金引当金	16,896	15,256	1,640
特別退職給付引当金	1,586,413	2,017,651	△ 431,238
生涯福祉給付引当金	1,359,091	1,334,497	24,594
特別返還金引当金	1,859,710	1,991,437	△ 131,727
一般給付支払準備金	227,407	218,318	9,089
短期給付支払準備金	299,936	294,815	5,121
償還金	867,734	946,453	△ 78,719
前受掛金	2,018,422	2,156,027	△ 137,605
固定負債合計	8,272,849	9,010,294	△ 737,445
負債合計	8,423,581	9,206,950	△ 783,369
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	8,433,581	9,216,950	△ 783,369

《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	45歳未満は日額 5,000円、45歳以上は日額 7,000円を通算120日まで(共済組合からの給付終了後)
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] ・標準報酬月額3月分が給付されたとき 300,000円 ・標準報酬月額の2.5~2月分が給付されたとき 180,000円 ・標準報酬月額の1.5~0.5月分が給付されたとき 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のとき 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)
生活習慣病予防健診(人間ドック)助成	指定年齢健診及びシニア普通ドックの健診費用の自己負担のうち2,000円を助成
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 1.26% (H30.6.1から)
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

平成 30 年度 **退職組合員事業一覧表** 一般財団法人広島県教育職員互助組合

〈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を受診したとき 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 4 コース 旅行費用 ・ 10 万円未満 ・ 10 万円以上 20 万円未満	組合員 5,000 円 8,000 円 家族 3,000 円 4,000 円
	1 日人間ドック	18 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	

平成 30 年度事業計画及び収支予算 附属資料

(会計別収支予算及び貸借対照表)

- 1 一般会計…………… 1 ～ 3
- 2 退職準備資金積立特別会計…… 4 ～ 5
- 3 貸付金特別会計…………… 6 ～ 7
- 4 退職医療給付特別会計…………… 8 ～ 9

一般財団法人 広島県教育職員互助組合

平成30年度一般会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成30年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 事業収入	501,028	495,807	476,916	△ 24,112	403,713	73,203	1 掛金 467,556 ・ 県費組合員分 368,253 ・ 市町費等組合員分 99,303
掛 金	487,050	483,275	467,556	△ 19,494	394,395	73,161	2 利息及び配当金 417 定期預金利息等
利息及び配当金	213	79	417	204	375	42	3 雑収入 8,943 旅行券使用期限終了分償却等
雑 収 入	13,765	12,453	8,943	△ 4,822	8,943	-----	
2 繰入金	11,596	11,000	10,857	△ 739	9,747	1,110	1 退職医療給付特別会計繰入金 10,857 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	11,596	11,000	10,857	△ 739	9,747	1,110	
3 支払準備金取崩収入	2,080	0	0	△ 2,080	0	0	1 一般給付支払準備金取崩収入 0
一般給付支払準備金取崩収入	1,516	0	0	△ 1,516	0	-----	
短期給付支払準備金取崩収入	564	0	0	△ 564	-----	0	2 短期給付支払準備金取崩収入 0
合 計	514,704	506,807	487,773	△ 26,931	413,460	74,313	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成30年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 給付事業費	217,022	202,114	191,697	△ 25,325	138,468	53,229	1 医療給付金 117,348 ・ 外来, 入院 74,963 件
医療給付金	126,949	121,359	117,348	△ 9,601	117,348	-----	2 家族療養費 43,019 ・ 外来, 入院等 27,680 件
家族療養費	52,736	44,169	43,019	△ 9,717	-----	43,019	3 遺児育英資金 6 件 1,320
遺児育英資金	1,091	7,824	1,320	229	1,320	-----	4 治療見舞金 12 件 600
治療見舞金	550	550	600	50	600	-----	5 介護休暇手当金 70 件 9,200
介護休暇手当金	15,840	7,442	9,200	△ 6,640	9,200	-----	6 死亡弔慰金 10 件 10,000
死亡弔慰金	9,000	13,000	10,000	1,000	10,000	-----	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	2,880	960	2,540	△ 340	-----	2,540	8 災害見舞金 5 件 940
災害見舞金	1,820	240	940	△ 880	-----	940	9 出産手当金 558 件 5,580
出産手当金	5,256	5,520	5,580	324	-----	5,580	10 傷病手当金 23 件 1,150
傷病手当金	900	1,050	1,150	250	-----	1,150	1 福利費 189,322 ・ リフレッシュ給付金 165,000 ・ 福利厚生助成 770 ・ 長期療養者見舞金 780 ・ 義肢等製作費助成 200 ・ シニア普通ドック 20,100 ・ 被扶養配偶者ドック 1,500 ・ 育児サポート事業 600
2 福祉事業費	199,606	180,651	190,495	△ 9,111	190,495	-----	2 普及費 1,173 広報紙「福利ひろしま」等
福祉事業費	198,454	179,814	189,322	△ 9,132	189,322	-----	
普及費	1,152	837	1,173	21	1,173	-----	

(支出)

区 分	平成29年度 予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成30年度予算の内訳		説 明	
					一般経理	短期経理		
般 事 業	3 運営費	63,711	59,376	59,636	△ 4,075	53,673	5,963	1 職員給与 41,934 職員等9人分の基本給・諸手当等
	職員給与	42,395	41,986	41,934	△ 461	37,741	4,193	2 旅費 441 理事会・評議員会・全国会議等
	旅費	499	300	441	△ 58	397	44	3 事務費 8,416 消耗品費・印刷費・通信運搬費等
	事務費	11,976	8,884	8,416	△ 3,560	7,575	841	4 厚生費 111 職員等7人分の厚生費
	厚生費	118	83	111	△ 7	100	11	5 負担金 8,040 社会保険事業主分・全教互負担金等
	負担金	8,115	7,716	8,040	△ 75	7,236	804	6 燃料費 20 公用車燃料費
	燃料費	24	14	20	△ 4	18	2	7 修繕費 200 公用車・パソコン修理等
	修繕費	200	42	200	0	180	20	8 保険料 266 公用車自動車保険等
	保険料	240	238	266	26	239	27	9 公租公課 208 自動車税等
	公租公課	144	113	208	64	187	21	
業	4 繰出金	2,975	2,871	2,387	△ 588	2,387	-----	1 貸付金特別会計繰出金 2,387 貸付保険料相当額の繰出金
	貸付金特別 会計繰出金	2,975	2,871	2,387	△ 588	2,387	-----	
	5 引当費	0	52,646	14,210	14,210	9,089	5,121	
一般給付支払 準備金引当費	0	33,396	9,089	9,089	9,089	-----		
短期給付支払 準備金引当費	0	19,250	5,121	5,121	-----	5,121		
小 計	483,314	497,658	458,425	△ 24,889	394,112	64,313		
特 別 事 業	1 公益事業費	3,690	3,382	3,677	△ 13	3,677	-----	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	-----	
	施設管理費	1,590	1,532	1,577	△ 13	1,577	-----	2 施設管理費 1,577 キャンプ場維持管理費・管理委託費
	施設整備費	300	50	300	0	300	-----	3 施設整備費 300 キャンプ場整備費
	2 減価償却費	181	181	181	0	181	-----	減価償却費 181 固定資産にかかる減価償却費
	3 開発費償却	7,519	5,586	5,490	△ 2,029	5,490	-----	開発費償却 5,490 コンピュータソフト開発償却費
小 計	11,390	9,149	9,348	△ 2,042	9,348			
予 備 費	20,000	0	20,000	0	10,000	10,000		
合 計	514,704	506,807	487,773	△ 26,931	413,460	74,313		

平成30年度一般会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成30年度末	平成29年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	135,155	131,657	3,498
定期預金	570,000	600,000	△ 30,000
有価証券	0	0	0
未収金	658	785	△ 127
流動資産合計	705,813	732,442	△ 26,629
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	△ 15,805	△ 15,582	△ 223
土地	68,717	68,717	0
開発費	23,888	18,399	5,489
その他固定資産合計	96,257	90,991	5,266
固定資産合計	106,257	100,991	5,266
資産合計	812,070	833,433	△ 21,363
II 負債の部			
1 流動負債			
長期未払金等	104,760	144,760	△ 40,000
未払金	28,643	27,256	1,387
流動負債合計	133,403	172,016	△ 38,613
2 固定負債			
退職準備資金積立特別会計借入金	87,188	87,188	0
賞与引当金	1,752	1,669	83
退職給付引当金	35,488	34,171	1,317
遺児育英資金引当金	16,896	15,256	1,640
一般給付支払準備金	227,407	218,318	9,089
短期給付支払準備金	299,936	294,815	5,121
固定負債合計	668,667	651,417	17,250
負債合計	802,070	823,433	△ 21,363
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	812,070	833,433	△ 21,363

平成30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29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	178,015	177,738	163,484	△ 14,531	掛金 146,072
掛 金	149,260	150,682	146,072	△ 3,188	・生涯福祉掛金 146,072
利息及び配当金	28,755	27,056	17,412	△ 11,343	利息及び配当金 17,412
					・定期預金等預金利息 1,602
					・貸付金特別会計利息 15,810
2 引当金取崩収入	2,359,920	1,806,579	431,238	△ 1,928,682	特別退職給付引当金 431,238
特別退職給付引当 金取崩収入	1,860,975	1,416,548	431,238	△ 1,429,737	取崩収入
生涯福祉給付引当 金取崩収入	498,945	390,031	0	△ 498,945	生涯福祉給付引当金 0
					取崩収入
合 計	2,537,935	1,984,317	594,722	△ 1,943,213	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	2,527,059	1,983,508	559,823	△ 1,967,236	特別退職給付金 438,345
特別退職給付金	1,878,854	1,442,795	438,345	△ 1,440,509	787 件
生涯福祉給付金	648,205	540,713	121,478	△ 526,727	生涯福祉給付金 121,478
					1,376 件
2 運営費	876	809	305	△ 571	事務費 60
事務費	60	0	60	0	公租公課 245
公租公課	816	809	245	△ 571	
3 引当費	0	0	24,594	24,594	生涯福祉給付引当費 24,594
生涯福祉給付引当 費	0	0	24,594	24,594	
4 予備費	10,000	0	10,000	0	
合 計	2,537,935	1,984,317	594,722	△ 1,943,213	

他会計への貸付金

(単位：千円)

区 分	平成29年度末残高	平成30年度増減額	平成30年度末残高	説 明
一般会計貸付金	87,188	0	87,188	二川キャンプ場の土地、建物等
貸付金特別会計貸付金	1,458,056	0	1,458,056	組合員貸付資金分

平成30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30年度末	平成29年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	14,450	15,135	△ 685
定期預金	1,370,000	1,770,000	△ 400,000
未収金	15,810	21,769	△ 5,959
流動資産合計	1,400,260	1,806,904	△ 406,644
2 固定資産			
一般会計貸付金	87,188	87,188	0
貸付金特別会計貸付金	1,458,056	1,458,056	0
固定資産合計	1,545,244	1,545,244	0
資産合計	2,945,504	3,352,148	△ 406,644
II 負債の部			
1 固定負債			
特別退職給付引当金	1,586,413	2,017,651	△ 431,238
生涯福祉給付引当金	1,359,091	1,334,497	24,594
固定負債合計	2,945,504	3,352,148	△ 406,644
負債合計	2,945,504	3,352,148	△ 406,644
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	2,945,504	3,352,148	△ 406,644

平成30年度貸付金特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	23,441	21,769	15,810	△ 7,631	1 利息及び配当金 15,810
利息及び配当金	23,441	21,769	15,810	△ 7,631	貸付利息及び預金利息
2 繰入金	2,975	2,871	2,387	△ 588	2 一般会計繰入金 2,387
一般会計繰入金	2,975	2,871	2,387	△ 588	貸付保険料相当額
合 計	26,416	24,640	18,197	△ 8,219	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
貸付事業費	26,416	24,640	18,197	△ 8,219	1 支払利息 15,810
支払利息	23,441	21,769	15,810	△ 7,631	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	2,975	2,871	2,387	△ 588	2 保険料 2,387
					貸付保険料
合 計	26,416	24,640	18,197	△ 8,219	

平成30年度「貸付金特別会計」予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成30年度末	平成29年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	290,414	202,174	88,240
流動資産合計	290,414	202,174	88,240
2 固定資産			
貸付金	1,961,730	2,126,800	△ 165,070
償還金引当金	91,843	100,175	△ 8,332
固定資産合計	2,053,573	2,226,975	△ 173,402
資産合計	2,343,987	2,429,149	△ 85,162
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	18,197	24,640	△ 6,443
流動負債合計	18,197	24,640	△ 6,443
2 固定負債			
退職準備資金積立 特別会計借入金	1,458,056	1,458,056	0
償還金	867,734	946,453	△ 78,719
固定負債合計	2,325,790	2,404,509	△ 78,719
負債合計	2,343,987	2,429,149	△ 85,162
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	2,343,987	2,429,149	△ 85,162

平成30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29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込 (B)	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	326,730	342,828	321,559	△ 5,171	1 掛金 271,247 ・退職医療掛金 146,072 ・基準掛金 125,175
掛 金	275,366	292,032	271,247	△ 4,119	
利息及び配当金	51,364	50,796	50,312	△ 1,052	2 利息及び配当金 50,312 (預貯金利息) ・退職医療掛金分 15,351 ・基準掛金分 34,961
2 取崩収入	1,070,633	814,844	269,332	△ 801,301	
前受掛金取崩収入	133,262	91,595	137,605	4,343	1 前受掛金取崩収入 137,605
特別返還金引当金 取崩収入	937,371	723,249	131,727	△ 805,644	2 特別返還金引当金取崩収入 131,727
合 計	1,397,363	1,157,672	590,891	△ 806,472	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成29年度予算 (A)	平成29年度 決算見込 (B)	平成30年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	1,301,889	1,073,867	492,374	△ 809,515	1 特別返還金 1,376 件 277,799 2 療養補助金 49,200 件 156,245 3 死亡弔慰金 227 件 5,140 4 慶祝金 1,407 件 52,990 5 脱退一時金 1 件 200
特別返還金	1,086,631	873,931	277,799	△ 808,832	
療養補助金	155,168	145,766	156,245	1,077	
死亡弔慰金	4,340	5,100	5,140	800	
慶祝金	55,550	49,070	52,990	△ 2,560	1 福利費 60,092 ・国内研修旅行 832 ・1日人間ドック 23,800 ・健康記念 1,260 ・入院助成金 34,200
脱退一時金	200	0	200	0	
2 福祉事業費	57,617	57,779	60,627	3,010	2 普及費 535 広報紙「互助だより」
福利費	57,132	57,370	60,092	2,960	
普及費	485	409	535	50	
3 運営費	16,169	14,934	17,033	864	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 203 退職説明会, 全国会議等
旅費	204	150	203	△ 1	3 事務費 8,705 通信運搬費, 印刷費, 消耗品費等
事務費	7,840	6,791	8,705	865	4 厚生費 15 職員2人の健康診断等
厚生費	16	11	15	△ 1	5 公租公課 7,867 預貯金利息にかかる税
公租公課	7,867	7,740	7,867	0	6 負担金 243 全教互負担金
負担金	242	242	243	1	
4 開発費償却	92	92	0	△ 92	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 0
5 一般会計繰出金	11,596	11,000	10,857	△ 739	一般会計繰出金 10,857 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	1,397,363	1,157,672	590,891	△ 806,472	

平成30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30年度末	平成29年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	10,752	10,824	△ 72
定期預金	0	0	0
有価証券	3,867,380	4,136,640	△ 269,260
流動資産合計	3,878,132	4,147,464	△ 269,332
2 固定資産			
開発費	0	0	0
固定資産合計	0	0	0
資産合計	3,878,132	4,147,464	△ 269,332
II 負債の部			
1 固定負債			
特別返還金引当金	1,859,710	1,991,437	△ 131,727
前受掛金	2,018,422	2,156,027	△ 137,605
固定負債合計	3,878,132	4,147,464	△ 269,332
負債合計	3,878,132	4,147,464	△ 269,332
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	3,878,132	4,147,464	△ 269,332