第 36 年 度

事業計画および収支予算書

平成24年度

〔平成24年4月1日から
平成25年3月31日まで〕

財団法人 福島県農協役員共助会

平成24年度事業計画

1. 事業方針

わが国の経済は、東日本大震災の影響により依然として厳しい状況にあり、電力供給の制約や欧州の政府債務危機、円高・株価の変動等下振れリスクが存在している。県内においては、建設・製造・小売業などが震災需要もあり一部回復の兆しが見える一方、風評被害により観光関連企業は厳しい状況が続いている。

社会保障制度においては、人口構成の大きな変化、雇用基盤の変化、家族形態・地域基盤の変化、貧困・格差問題、世代間の不公平、孤独・孤立の広がりなどの問題に直面しており、これらの問題に対応するため年金・医療・介護・子育てなどの社会保障制度の持続可能性の確保と機能強化が求められている。

県内の農業情勢は、地震、津波による農地の流出・冠水に加え、原発による水稲作付制限、家畜の処分や県外移動などにより生産基盤が大きく毀損するなど復旧には相当の期間が必要な状況になっている。我々は、「JAグループ福島復興ビジョン」に基づく取り組みを着実に実践し、JAグループ福島が「目指す姿」の実現に向けて、全力で取り組まなければならない。

このような中、平成24年度は、共助会・退職互助制度ともに財政状況が安定しており、一般法人への移行認可の関係もあることから、加入団体への健康管理活動助成の拡充を検討するとともに、平成24年10月より退職互助会員の医療費の給付率の引き上げを実施し、更なる給付の改善に努めるものとする。

公益法人制度改革については、公益法人制度改革検討委員会による検討結果を踏まえ、平成25年4月の認可を目指し、本年度中に移行認可申請を行う予定で進める。

2. 重点推進事項

- (1) 給付事業の安定的な運営
- (2) 健康管理活動助成の充実と継続実施
- (3) 資金の効率的運用と資金運用計画の策定
- (4) 退職互助制度の財政状況の検討と給付の改善
- (5) コンプライアンスと内部統制の確立
- (6) 公益法人制度改革への対応（移行認可申請）、公益事業の実施
- (7) 事務処理の効率化の検討（共助会システムの再構築）
- (8) PET検診助成給付金の利用促進（継続実施）

平成24年度収支予算書

(平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)

共助会会計

(単位：円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
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	[3,000]	[6,000]	[▲ 3,000]	定期預金1,000万
② 特定資産運用収入	[7,939,000]	[14,000,000]	[▲ 6,061,000]	定期預金732,500千円 有価証券990,000千円
③ 掛金収入	[293,200,000]	[342,450,000]	[▲ 49,250,000]	@315,500×1.2%×7,300名×5月 @316,000×1.2%×7,300名×7月
④ 雑収入	[12,000]	[23,000]	[▲ 11,000]	
受取利息収入	12,000	23,000	▲ 11,000	預金利息
事業活動収入計	301,154,000	356,479,000	▲ 55,325,000	
2. 事業活動支出				
① 事業費支出	[308,412,000]	[364,222,000]	[▲ 55,810,000]	
給付金支出	(228,500,000)	(278,500,000)	(▲ 50,000,000)	
医療給付金支出	215,000,000	265,000,000	▲ 50,000,000	本人及び家族の医療費
脱退給付金支出	6,000,000	6,000,000	0	医療給付のない脱退会員への給付
結婚給付金支出	2,200,000	2,200,000	0	@20,000×110件
出産給付金支出	4,400,000	4,400,000	0	@20,000×220件
療養給付金支出	300,000	300,000	0	@10,000×30件
弔慰金支出	600,000	600,000	0	本人 (@50,000 @30,000) 10件、 配偶者 (@20,000) 5件
保健活動費支出	(40,100,000)	(40,900,000)	(▲ 800,000)	
健康管理活動助成支出	30,100,000	30,900,000	▲ 800,000	健康診断助成@4,000×7,400名 職員連盟への助成
PET検診助成給付金支出	10,000,000	10,000,000	0	@30,000×330名
公益事業費支出	(4,400,000)	(4,400,000)	(0)	
支払助成金支出	3,600,000	3,600,000	0	看護学院教材
情報提供事業支出	800,000	800,000	0	会場代、講師料等
事業管理費支出	(35,412,000)	(40,422,000)	(▲ 5,010,000)	
事業推進手当支出	990,000	960,000	30,000	理事・監事・評議員手当
給与手当支出	18,310,000	22,034,000	▲ 3,724,000	職員給料、諸手当
福利厚生費支出	4,140,000	4,620,000	▲ 480,000	健康保険、厚生年金他
会議費支出	660,000	660,000	0	理事会・評議員会・研修会他
旅費交通費支出	1,222,000	1,222,000	0	役職員旅費
通信運搬費支出	2,095,000	1,973,000	122,000	為替手数料、給付金振込手数料他
消耗備品費支出	1,506,000	1,506,000	0	複写機利用料、請求書等印刷代他
賃借料支出	3,109,000	3,109,000	0	事務所賃借料、水道光熱費他
事業推進費支出	410,000	410,000	0	個人情報保険他
事務委託費支出	2,420,000	3,378,000	▲ 958,000	電算利用料、システム改善費他
雑支出	550,000	550,000	0	新聞、雑誌代他
事業活動支出計	308,412,000	364,222,000	▲ 55,810,000	
事業活動収支差額	▲ 7,258,000	▲ 7,743,000	485,000	

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
① 特定資産取崩・売却収入	[11,354,000]	[18,127,000]	[▲ 6,773,000]	
医療給付等準備金引当 資産取崩収入	11,354,000	18,127,000	▲ 6,773,000	
投資活動収入計	11,354,000	18,127,000	▲ 6,773,000	
2. 投資活動支出				
① 特定資産取得支出	[1,096,000]	[2,616,000]	[▲ 1,520,000]	
退職給付引当資産取得支出	1,096,000	2,616,000	▲ 1,520,000	
投資活動支出計	1,096,000	2,616,000	▲ 1,520,000	
投資活動収支差額	10,258,000	15,511,000	▲ 5,253,000	
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	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出	3,000,000	3,000,000	0	
当期収支差額	0	4,768,000	▲ 4,768,000	
前期繰越収支差額	0	0	0	
次期繰越収支差額	0	4,768,000	▲ 4,768,000	

平成24年度収支予算書

(平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)

退職互助会計

(単位：円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1. 事業活動収入				
① 特定資産運用収入	[20,200,000]	[19,000,000]	[1,200,000]	定期預金540,000千円 有価証券1,600,000千円
② 掛金収入	[192,300,000]	[200,900,000]	[▲ 8,600,000]	@353,000×1.1%×3,900名×5月 @355,000×1.1%×3,900名×7月
③ 雑収入	[59,000]	[70,000]	[▲ 11,000]	
受取利息収入	(19,000)	(25,000)	(▲ 6,000)	預金利息
雑収入	(40,000)	(45,000)	(▲ 5,000)	
事業活動収入計	212,559,000	219,970,000	▲ 7,411,000	
2. 事業活動支出				
① 事業費支出	[114,390,000]	[115,880,000]	[▲ 1,490,000]	
給付金支出	(104,800,000)	(104,800,000)	(0)	
医療給付金支出	89,200,000	89,200,000	0	退職会員本人及び配偶者の医療費
脱退給付金支出	15,000,000	15,000,000	0	任意脱退する会員への給付
香典支出	600,000	600,000	0	現職・退職会員への給付 @10,000×60名
事業管理費支出	(9,590,000)	(11,080,000)	(▲ 1,490,000)	
給与手当支出	5,340,000	6,430,000	▲ 1,090,000	職員給料、諸手当分担金
福利厚生費支出	980,000	1,080,000	▲ 100,000	福利厚生費分担金
会議費支出	340,000	340,000	0	退職会員研修会、諸会議分担金
旅費交通費支出	130,000	130,000	0	役職員旅費
通信運搬費支出	1,280,000	1,580,000	▲ 300,000	為替振込手数料、郵便料他
消耗備品費支出	700,000	700,000	0	事務用品購入代分担金他
賃借料支出	620,000	620,000	0	事務所賃借料分担金
事業推進費支出	50,000	50,000	0	加入推進
事務委託費支出	40,000	40,000	0	電算利用料等分担金
雑支出	110,000	110,000	0	新聞、雑誌代他
事業活動支出計	114,390,000	115,880,000	▲ 1,490,000	
事業活動収支差額	98,169,000	104,090,000	▲ 5,921,000	
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2. 投資活動支出				
① 特定資産取得支出	[95,169,000]	[654,000]	[94,515,000]	
退職給付引当資産取得支出	274,000	654,000	▲ 380,000	
医療給付等準備金引当 資産取得支出	94,895,000	0	94,895,000	
投資活動支出計	95,169,000	654,000	94,515,000	
投資活動収支差額	▲ 95,169,000	▲ 654,000	▲ 94,515,000	

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
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	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
Ⅳ 予備費支出	3,000,000	3,000,000	0	
当期収支差額	0	100,436,000	▲ 100,436,000	
前期繰越収支差額	0	0	0	
次期繰越収支差額	0	100,436,000	▲ 100,436,000	

平成24年度収支予算書

(平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)

法人会計

(単位：円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1. 事業活動収入				
特定資産運用収入	[4,161,000]	[0]	[4,161,000]	共助会会計特定資産運用益
事業活動収入計	4,161,000	0	4,161,000	
2. 事業活動支出				
① 管理費支出	[4,161,000]	[4,768,000]	[▲ 607,000]	
給与手当支出	3,050,000	3,662,000	▲ 612,000	
福利厚生費支出	490,000	480,000	10,000	健康診断、身元保証保険料他
会議費支出	100,000	100,000	0	諸会議
旅費交通費支出	80,000	72,000	8,000	社会保険届出他
通信運搬費支出	15,000	57,000	▲ 42,000	NHK年間受診料
消耗備品費支出	185,000	134,000	51,000	事務用品、役職員名簿他
賃借料支出	51,000	51,000	0	定期清掃代
事業推進費支出	50,000	50,000	0	医師会対策
事務委託費支出	50,000	42,000	8,000	システム保守料
雑支出	90,000	120,000	▲ 30,000	社会保険協会費他
事業活動支出計	4,161,000	4,768,000	▲ 607,000	
事業活動収支差額	0	▲ 4,768,000	4,768,000	
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2. 投資活動支出				
投資活動支出計	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	
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	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出	0	0	0	
当期収支差額	0	▲ 4,768,000	4,768,000	
前期繰越収支差額	0	0	0	
次期繰越収支差額	0	▲ 4,768,000	4,768,000	

平成24年度収支予算書総括表

(平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)

(単 位：円)

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	共助会会計	退職互助会計	法人会計
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	[3,000]	[6,000]	[▲ 3,000]	[3,000]	[0]	[0]
② 特定資産運用収入	[32,300,000]	[33,000,000]	[▲ 700,000]	[7,939,000]	[20,200,000]	[4,161,000]
③ 掛金収入	[485,500,000]	[543,350,000]	[▲ 57,850,000]	[293,200,000]	[192,300,000]	[0]
④ 雑収入	[71,000]	[93,000]	[▲ 22,000]	[12,000]	[59,000]	[0]
受取利息収入	31,000	48,000	▲ 17,000	12,000	19,000	0
雑収入	40,000	45,000	▲ 5,000	0	40,000	0
事業活動収入計	517,874,000	576,449,000	▲ 58,575,000	301,154,000	212,559,000	4,161,000
2.事業活動支出						
① 事業費支出	[422,802,000]	[480,102,000]	[▲ 57,300,000]	[308,412,000]	[114,390,000]	[0]
給付金支出	(333,300,000)	(383,300,000)	(▲ 50,000,000)	(228,500,000)	(104,800,000)	(0)
医療給付金支出	304,200,000	354,200,000	▲ 50,000,000	215,000,000	89,200,000	0
脱退給付金支出	21,000,000	21,000,000	0	6,000,000	15,000,000	0
結婚給付金支出	2,200,000	2,200,000	0	2,200,000	0	0
出産給付金支出	4,400,000	4,400,000	0	4,400,000	0	0
療養給付金支出	300,000	300,000	0	300,000	0	0
弔慰金支出	600,000	600,000	0	600,000	0	0
香典支出	600,000	600,000	0	0	600,000	0
保健活動費支出	(40,100,000)	(40,900,000)	(▲ 800,000)	(40,100,000)	(0)	(0)
健康管理活動助成支出	30,100,000	30,900,000	▲ 800,000	30,100,000	0	0
PET検診助成給付金支出	10,000,000	10,000,000	0	10,000,000	0	0
公益事業費支出	(4,400,000)	(4,400,000)	(0)	(4,400,000)	(0)	(0)
支払助成金支出	3,600,000	3,600,000	0	3,600,000	0	0
情報提供事業支出	800,000	800,000	0	800,000	0	0
事業管理費支出	(45,002,000)	(51,502,000)	(▲ 6,500,000)	(35,412,000)	(9,590,000)	(0)
事業推進手当支出	990,000	960,000	30,000	990,000	0	0
給与手当支出	23,650,000	28,464,000	▲ 4,814,000	18,310,000	5,340,000	0
福利厚生費支出	5,120,000	5,700,000	▲ 580,000	4,140,000	980,000	0
会議費支出	1,000,000	1,000,000	0	660,000	340,000	0
旅費交通費支出	1,352,000	1,352,000	0	1,222,000	130,000	0
通信運搬費支出	3,375,000	3,553,000	▲ 178,000	2,095,000	1,280,000	0
消耗備品費支出	2,206,000	2,206,000	0	1,506,000	700,000	0
賃借料支出	3,729,000	3,729,000	0	3,109,000	620,000	0
事業推進費支出	460,000	460,000	0	410,000	50,000	0
事務委託費支出	2,460,000	3,418,000	▲ 958,000	2,420,000	40,000	0
雑支出	660,000	660,000	0	550,000	110,000	0

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	共助会会計	退職互助会計	法人会計
② 管理費支出	[4,161,000]	[4,768,000]	[▲ 607,000]	[0]	[0]	[4,161,000]
給与手当支出	3,050,000	3,662,000	▲ 612,000	0	0	3,050,000
福利厚生費支出	490,000	480,000	10,000	0	0	490,000
会議費支出	100,000	100,000	0	0	0	100,000
旅費交通費支出	80,000	72,000	8,000	0	0	80,000
通信運搬費支出	15,000	57,000	▲ 42,000	0	0	15,000
消耗備品費支出	185,000	134,000	51,000	0	0	185,000
賃借料支出	51,000	51,000	0	0	0	51,000
事業推進費支出	50,000	50,000	0	0	0	50,000
事務委託費支出	50,000	42,000	8,000	0	0	50,000
雑支出	90,000	120,000	▲ 30,000	0	0	90,000
事業活動支出計	426,963,000	484,870,000	▲ 57,907,000	308,412,000	114,390,000	4,161,000
事業活動収支差額	90,911,000	91,579,000	▲ 668,000	▲ 7,258,000	98,169,000	0
II 投資活動収支の部						
1.投資活動収入						
① 特定資産取崩・売却収入	[11,354,000]	[18,127,000]	[▲ 6,773,000]	[11,354,000]	[0]	[0]
医療給付等準備金引当資産取崩収入	11,354,000	18,127,000	▲ 6,773,000	11,354,000	0	0
投資活動収入計	11,354,000	18,127,000	▲ 6,773,000	11,354,000	0	0
2.投資活動支出						
① 特定資産取得支出	[96,265,000]	[3,270,000]	[92,995,000]	[1,096,000]	[95,169,000]	[0]
退職給付引当資産取得支出	1,370,000	3,270,000	▲ 1,900,000	1,096,000	274,000	0
医療給付等準備金引当資産取得支出	94,895,000	0	94,895,000	0	94,895,000	0
投資活動支出計	96,265,000	3,270,000	92,995,000	1,096,000	95,169,000	0
投資活動収支差額	▲ 84,911,000	14,857,000	▲ 99,768,000	10,258,000	▲ 95,169,000	0
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	0	0
2.財務活動支出						
財務活動支出計	0	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0
IV 予備費支出	[6,000,000]	[6,000,000]	[0]	[3,000,000]	[3,000,000]	[0]
当期収支差額	0	100,436,000	▲ 100,436,000	0	0	0
前期繰越収支差額	0	0	0	0	0	0
次期繰越収支差額	0	100,436,000	▲ 100,436,000	0	0	0