

平成 27 年度

(第 3 年度)

事業計画および正味財産増減予算書

〔 平成 27 年 4 月 1 日から
平成 28 年 3 月 31 日まで 〕

一般財団法人 福島県農協役職員共助会

平成 27 年度事業計画

1. 事業方針

わが国の経済は、緩やかな回復基調にあると見られるものの、消費マインドの低下、急激な円安等景気の下押しリスクも存在する。

本県農業の復興・再生に向けては、避難指示解除準備区域における稲の作付け再開、アンポ柿の生産拡大等明るい兆しも見え始めたものの農地徐線の遅れ、米、牛肉を中心とした販売不振、価格低迷等本格的復興とは程遠い状況にある。加えて全国的な供給過剰ともあいまった 26 年産米の価格下落が追い打ちをかけ生産意欲を大きく減退させかねない状況が続いている。

平成 27 年度も引き続き農畜産物の安全・安心確保対策、消費者・流通業者とのリスクコミュニケーションの強化、地産地消の回復等を通じ福島ブランドの信頼回復に取り組むことが必須課題となっている。

社会保障制度においては、国保法等改正案が通常国会へ提出され、社会保障改革プログラム法（持続可能な社会保障制度の確立を図るための改革の推進に関する法律）に基づく措置として、持続可能な医療保険制度を構築するため、医療保険制度の財政基盤の安定化、医療保険の保険料に係る国民の負担に関する公平の確保、医療保険の保険給付の対象となる療養の範囲の適正化等の措置を講ずるとしている。

このような中、当会は昨年に引き続き保険業法に基づき各種保険給付を行うとともに、会員への更なるサービスの向上に努めるものとする。

また、共助会会員の福祉増進を図るため、PET 検診助成給付金を継続実施し、更なる利用促進を図るものとする。

2. 重点推進事項

- (1) 認可特定保険業の安定的な運営
- (2) 公益事業の継続実施
- (3) 健康管理活動助成の継続実施
- (4) 資金の効率的運用と資金運用計画の策定
- (5) コンプライアンスと内部統制の確立
- (6) 新システムの安定稼働と事務処理の効率化
- (7) PET 検診助成給付金の継続実施

平成27年度正味財産増減予算書

平成 27年4月1日から平成 28年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減	備 考
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	[1,000]	[1,000]	[0]	基本財産10,000,000円
② 特定資産運用益	[18,890,000]	[20,080,000]	[▲ 1,190,000]	定期預金1,183,609,929円 有価証券2,660,000,000円
③ 保険料収益	[436,700,000]	[416,100,000]	[20,600,000]	現職会員の保険料、預り金からの振替額
④ 雑収益	[61,000]	[83,000]	[▲ 22,000]	
受取利息	41,000	38,000	3,000	預金利息
雑収益	20,000	45,000	▲ 25,000	
⑤ 引当金戻入額	[0]	[0]	[0]	
⑥ 支払備金戻入額	[70,170,000]	[0]	[70,170,000]	(注1)
⑦ 責任準備金戻入額	[1,652,790,000]	[70,520,000]	[1,582,270,000]	(注2)
経常収益計	2,178,612,000	506,784,000	1,671,828,000	
(2) 経常費用				
① 事業費	[2,161,730,000]	[542,700,000]	[1,619,030,000]	
給付金	(346,600,000)	(358,100,000)	(▲ 11,500,000)	
医療給付金	335,000,000	345,500,000	▲ 10,500,000	共助会・退職互助契約者会員への医療費
脱退給付金	3,000,000	4,000,000	▲ 1,000,000	旧共助会制度脱退時の給付金
解約返戻金	500,000	500,000	0	退職互助医療保険解約時の解約返戻金
結婚給付金	2,500,000	2,500,000	0	@20,000×125名
出産給付金	4,200,000	4,200,000	0	@20,000×210名
療養給付金	300,000	300,000	0	@10,000×30名
死亡給付金	500,000	500,000	0	共助会契約者会員等死亡時の給付金
香典	600,000	600,000	0	退職互助契約者会員等死亡時の給付金(保険業外)
保健活動費	(46,500,000)	(47,860,000)	(▲ 1,360,000)	
健康管理活動助成	40,500,000	37,860,000	2,640,000	検診料の助成(一般検診・人間ドック) 職員連盟助成金
PET検診助成給付金	6,000,000	10,000,000	▲ 4,000,000	@30,000×200名
公益事業費	(3,600,000)	(4,100,000)	(▲ 500,000)	
支払助成金	3,600,000	4,100,000	▲ 500,000	医師・看護師養成事業への助成
事業管理費	(1,765,030,000)	(132,640,000)	(1,632,390,000)	
役員報酬	1,390,000	1,390,000	0	理事・監事・評議員報酬
給与手当	24,600,000	24,360,000	240,000	職員給料・諸手当
退職給付費用	820,000	2,190,000	▲ 1,370,000	退職給付引当金繰入額
福利厚生費	5,480,000	5,220,000	260,000	健康保険、厚生年金他
会議費	1,200,000	1,200,000	0	理事会・評議員会他
旅費交通費	1,260,000	1,290,000	▲ 30,000	役職員旅費
通信運搬費	3,230,000	3,140,000	90,000	為替手数料・給付金振込手数料他
減価償却費	2,570,000	2,570,000	0	サーバー等減価償却費
消耗什器備品費	2,650,000	2,400,000	250,000	コピー機利用料・機関誌・チラシ等印刷代他
賃借料	3,420,000	6,200,000	▲ 2,780,000	事務所賃借料他
保険料	330,000	330,000	0	個人情報保険他
委託費	5,920,000	7,550,000	▲ 1,630,000	保険計理人報酬・電算利用料他
引当金繰入額	0	0	0	
支払備金繰入額	73,020,000	72,780,000	240,000	(注1)
責任準備金繰入額	1,638,280,000	1,140,000	1,637,140,000	(注2)
雑費	860,000	880,000	▲ 20,000	新聞・雑誌等
② 管理費	[7,760,000]	[8,700,000]	[▲ 940,000]	法人運営や共通経費として総額の一定割合を計上
役員報酬	210,000	210,000	0	
給与手当	3,700,000	3,700,000	0	
退職給付費用	120,000	330,000	▲ 210,000	
福利厚生費	820,000	780,000	40,000	
会議費	160,000	160,000	0	
旅費交通費	190,000	190,000	0	
通信運搬費	340,000	460,000	▲ 120,000	
減価償却費	390,000	390,000	0	
消耗什器備品費	270,000	270,000	0	
賃借料	520,000	930,000	▲ 410,000	
保険料	40,000	40,000	0	
委託費	880,000	1,120,000	▲ 240,000	
雑費	120,000	120,000	0	
経常費用計	2,169,490,000	551,400,000	1,618,090,000	
当期経常増減額	9,122,000	▲ 44,616,000	53,738,000	
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
経常外収益計	0	0	0	
(2) 経常外費用				
経常外費用計	0	0	0	
当期経常外増減額	0	0	0	
他会計振替額	0	0	0	
当期一般正味財産増減額	9,122,000	▲ 44,616,000	53,738,000	
一般正味財産期首残高	577,681,406	4,121,286,662	▲ 3,543,605,256	
一般正味財産期末残高	586,803,406	4,076,670,662	▲ 3,489,867,256	
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	
指定正味財産期首残高	0	0	0	
指定正味財産期末残高	0	0	0	
III 正味財産期末残高	586,803,406	4,076,670,662	▲ 3,489,867,256	

(注1) 支払備金戻入・繰入：前年度末における契約者会員の既発生未報告支払保険金の額。
(注2) 責任準備金等戻入・繰入：前年度末における契約者会員の保険料積立金と異常危険準備金の額。

平成27年度正味財産増減予算書内訳表

平成 27年4月1日から平成 28年3月31日まで

(単位 : 円)

科 目	実施事業等 会 計	その他会計			法人会計	合 計
		共助会	退職互助	小計		
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					(1,000)	(1,000)
② 特定資産運用益		(90,000)	(6,800,000)	(6,890,000)	(12,000,000)	(18,890,000)
③ 保険料収益		(306,700,000)	(130,000,000)	436,700,000		436,700,000
④ 雑収益		(13,000)	(40,000)	(53,000)	(8,000)	(61,000)
受取利息		13,000	20,000	33,000	8,000	41,000
雑収益			20,000	20,000		20,000
⑤ 引当金戻入額						
⑥ 支払備金戻入額		(44,610,000)	(25,560,000)	(70,170,000)		70,170,000
⑦ 責任準備金戻入額		(75,960,000)	(1,576,830,000)	(1,652,790,000)		(1,652,790,000)
経常収益計		427,373,000	1,739,230,000	2,166,603,000	12,009,000	2,178,612,000
(2) 経常費用						
① 事業費						
給付金		(235,500,000)	(110,500,000)	(346,000,000)	(600,000)	(346,600,000)
医療給付金		225,000,000	110,000,000	335,000,000		335,000,000
脱退給付金		3,000,000		3,000,000		3,000,000
解約返戻金			500,000	500,000		500,000
結婚給付金		2,500,000		2,500,000		2,500,000
出産給付金		4,200,000		4,200,000		4,200,000
療養給付金		300,000		300,000		300,000
死亡給付金		500,000		500,000		500,000
香典					600,000	600,000
保健活動費		(46,500,000)		(46,500,000)		(46,500,000)
健康管理活動助成		40,500,000		40,500,000		40,500,000
PET検診助成給付金		6,000,000		6,000,000		6,000,000
公益事業費	(3,600,000)					3,600,000
支払助成金	3,600,000					3,600,000
事業管理費	(4,800,000)	(150,670,000)	(1,609,560,000)	(1,760,230,000)		(1,765,030,000)
役員報酬	120,000	770,000	500,000	1,270,000		1,390,000
給与手当	2,260,000	13,580,000	8,760,000	22,340,000		24,600,000
退職給付費用	80,000	450,000	290,000	740,000		820,000
福利厚生費	510,000	3,020,000	1,950,000	4,970,000		5,480,000
会議費	80,000	500,000	620,000	1,120,000		1,200,000
旅費交通費	120,000	660,000	480,000	1,140,000		1,260,000
通信運搬費	210,000	1,230,000	1,790,000	3,020,000		3,230,000
減価償却費	230,000	1,420,000	920,000	2,340,000		2,570,000
消耗什器備品費	210,000	1,050,000	1,390,000	2,440,000		2,650,000
賃借料	320,000	1,870,000	1,230,000	3,100,000		3,420,000
保険料	30,000	190,000	110,000	300,000		330,000
委託費	550,000	3,270,000	2,100,000	5,370,000		5,920,000
引当金繰入額				0		0
支払備金繰入額		45,160,000	27,860,000	73,020,000		73,020,000
責任準備金繰入額		77,070,000	1,561,210,000	1,638,280,000		1,638,280,000
雑費	80,000	430,000	350,000	780,000		860,000
② 管理費					(7,760,000)	(7,760,000)
役員報酬					210,000	210,000
給与手当					3,700,000	3,700,000
退職給付費用					120,000	120,000
福利厚生費					820,000	820,000
会議費					160,000	160,000
旅費交通費					190,000	190,000
通信運搬費					340,000	340,000
減価償却費					390,000	390,000
消耗什器備品費					270,000	270,000
賃借料					520,000	520,000
保険料					40,000	40,000
委託費					880,000	880,000
雑費					120,000	120,000
経常費用計	8,400,000	432,670,000	1,720,060,000	2,152,730,000	8,360,000	2,169,490,000
当期経常増減額	▲ 8,400,000	▲ 5,297,000	19,170,000	13,873,000	3,649,000	9,122,000
2. 経常外増減の部						
(1) 経常外収益						
経常外収益計	0	0	0	0	0	0
(2) 経常外費用						
経常外費用計	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0
他会計振替額						
当期一般正味財産増減額	▲ 8,400,000	▲ 5,297,000	19,170,000	13,873,000	3,649,000	9,122,000
一般正味財産期首残高	0	27,193,511	118,870,117	146,063,628	431,617,778	577,681,406
一般正味財産期末残高	▲ 8,400,000	21,896,511	138,040,117	159,936,628	435,266,778	586,803,406
II 指定正味財産増減の部						
指定正味財産増減額	0	0	0	0	0	0
指定正味財産期首残高	0	0	0	0	0	0
指定正味財産期末残高	0	0	0	0	0	0
III 正味財産期末残高	▲ 8,400,000	21,896,511	138,040,117	159,936,628	435,266,778	586,803,406