

平成 28 年度

(第 4 年度)

事業計画および正味財産増減予算書

〔平成 28 年 4 月 1 日から
平成 29 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 28 年度事業計画

1. 事業方針

わが国の経済は、雇用環境や企業収益の改善等により、先行き緩やかな回復に向かうことが期待されている。しかし、設備投資や個人消費の伸び悩み等の内需の弱さに加え、アメリカの金融政策の正常化が進むなかで、中国経済の減速や原油相場の急落など、海外発の下振れリスクが拡大している。さらに景気の一段の刺激策として導入された日銀のマイナス金利政策が、今後の金融資本市場の変動や景気の動向に及ぼす影響について注視していく必要がある。

本県の農業は、東日本大震災・原発事故から 5 年が経過し、水稻の作付け再開の拡大や平成 27 年産米の全量全袋検査による基準値超過件数がゼロになるなど、復興に向けて着実に前進している。しかしながら、依然として米・牛肉を中心に風評が沈静化しない中で、農家経営は厳しい状況が続いており、食の安全安心確保対策や本県農畜産物のブランド回復対策は引き続き重要課題である。

社会保障制度においては、第三次安倍改造内閣によるアベノミクス・新三本の矢と称する新たな方針（希望を生み出す強い経済・夢をつむぐ子育て支援・安心につながる社会保障）が示され、「一億総活躍社会」の実現を目指す観点から、主に介護、子育て等の分野において施策の充実を図るとしており、少子高齢化に歯止めをかけ、50 年後も人口一億人を維持するとともに、誰もが生きがいをもって充実した生活を送ることができる社会を目指すとしている。

このような中、当会は昨年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28年度正味財産増減予算書

平成 28年4月1日から平成 29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	[19,090,000]	[18,890,000]	[200,000]	定期預金1,175,700,000円 有価証券2,710,000,000円
③ 保険料収益	[445,600,000]	[436,700,000]	[8,900,000]	現職会員の保険料、預り金からの振替額
④ 雑収益	[61,000]	[61,000]	[0]	
受取利息	41,000	41,000	0	預金利息
雑収益	20,000	20,000	0	
⑤ 引当金戻入額	[0]	[0]	[0]	
⑥ 支払備金戻入額	[73,000,000]	[70,170,000]	[2,830,000]	(注1)
⑦ 責任準備金戻入額	[1,618,500,000]	[1,652,790,000]	[▲ 34,290,000]	(注2)
経常収益計	2,156,252,000	2,178,612,000	▲ 22,360,000	
(2) 経常費用				
① 事業費	[2,147,800,000]	[2,161,730,000]	[▲ 13,930,000]	
給付金	(353,500,000)	(346,600,000)	(6,900,000)	
医療給付金	341,900,000	335,000,000	6,900,000	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	3,000,000	0	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)	(46,500,000)	(0)	
健康管理活動助成	40,500,000	40,500,000	0	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	6,000,000	0	@30,000×200名
公益事業費	(3,600,000)	(3,600,000)	(0)	
支払助成金	3,600,000	3,600,000	0	医師・看護師養成事業への助成
事業管理費	(1,744,200,000)	(1,765,030,000)	(▲ 20,830,000)	
役員報酬	1,170,000	1,390,000	▲ 220,000	理事・監事・評議員報酬
給与手当	23,150,000	24,600,000	▲ 1,450,000	職員給料・諸手当
退職給付費用	1,970,000	820,000	1,150,000	退職給付引当金繰入額
福利厚生費	5,350,000	5,480,000	▲ 130,000	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	1,060,000	1,260,000	▲ 200,000	役職員旅費
通信運搬費	3,320,000	3,230,000	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	2,730,000	2,650,000	80,000	コピー機利用料・機関誌・チラシ等印刷代他
賃借料	3,420,000	3,420,000	0	事務所賃借料他
保険料	310,000	330,000	▲ 20,000	個人情報保険他
委託費	5,590,000	5,920,000	▲ 330,000	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	73,000,000	73,020,000	▲ 20,000	(注1)
責任準備金繰入額	1,618,500,000	1,638,280,000	▲ 19,780,000	(注2)
雑費	860,000	860,000	0	新聞・雑誌等
② 管理費	[7,650,000]	[7,760,000]	[▲ 110,000]	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	180,000	210,000	▲ 30,000	
給与手当	3,500,000	3,700,000	▲ 200,000	
退職給付費用	290,000	120,000	170,000	
福利厚生費	820,000	820,000	0	
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	340,000	0	
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	520,000	0	
保険料	40,000	40,000	0	
委託費	830,000	880,000	▲ 50,000	
雑費	120,000	120,000	0	
経常費用計	2,155,450,000	2,169,490,000	▲ 14,040,000	
当期経常増減額	802,000	9,122,000	▲ 8,320,000	
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	802,000	9,122,000	▲ 8,320,000	
一般正味財産期首残高	591,605,244	577,681,406	13,923,838	
一般正味財産期末残高	592,407,244	586,803,406	5,603,838	
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	592,407,244	586,803,406	5,603,838	

(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28年度正味財産増減予算書内訳表

平成 28年4月1日から平成 29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)	(7,000,000)	(7,090,000)	(12,000,000)	(19,090,000)
③ 保険料収益		(298,300,000)	(147,300,000)	445,600,000		445,600,000
④ 雑収益		(10,000)	(36,000)	(46,000)	(15,000)	(61,000)
受取利息		10,000	16,000	26,000	15,000	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		(46,800,000)	(26,200,000)	(73,000,000)		73,000,000
⑦ 責任準備金戻入額		(75,700,000)	(1,542,800,000)	(1,618,500,000)		(1,618,500,000)
経常収益計		420,900,000	1,723,336,000	2,144,236,000	12,016,000	2,156,252,000
(2) 経常費用						
① 事業費						
給付金		(237,400,000)	(115,500,000)	(352,900,000)	(600,000)	(353,500,000)
医療給付金		226,900,000	115,000,000	341,900,000		341,900,000
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	(4,740,000)	(140,000,000)	(1,599,460,000)	(1,739,460,000)		(1,744,200,000)
役員報酬	110,000	400,000	660,000	1,060,000		1,170,000
給与手当	2,150,000	8,000,000	13,000,000	21,000,000		23,150,000
退職給付費用	190,000	680,000	1,100,000	1,780,000		1,970,000
福利厚生費	490,000	1,860,000	3,000,000	4,860,000		5,350,000
会議費	140,000	400,000	660,000	1,060,000		1,200,000
旅費交通費	80,000	370,000	610,000	980,000		1,060,000
通信運搬費	210,000	800,000	2,310,000	3,110,000		3,320,000
減価償却費	230,000	880,000	1,460,000	2,340,000		2,570,000
消耗什器備品費	190,000	690,000	1,850,000	2,540,000		2,730,000
賃借料	320,000	1,100,000	2,000,000	3,100,000		3,420,000
保険料	30,000	100,000	180,000	280,000		310,000
委託費	520,000	1,920,000	3,150,000	5,070,000		5,590,000
引当金繰入額				0		0
支払備金繰入額		46,800,000	26,200,000	73,000,000		73,000,000
責任準備金繰入額		75,700,000	1,542,800,000	1,618,500,000		1,618,500,000
雑費	80,000	300,000	480,000	780,000		860,000
② 管理費					(7,650,000)	(7,650,000)
役員報酬					180,000	180,000
給与手当					3,500,000	3,500,000
退職給付費用					290,000	290,000
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					830,000	830,000
雑費					120,000	120,000
経常費用計	8,340,000	423,900,000	1,714,960,000	2,138,860,000	8,250,000	2,155,450,000
当期経常増減額	▲ 8,340,000	▲ 3,000,000	8,376,000	5,376,000	3,766,000	802,000
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	▲ 8,340,000	▲ 3,000,000	8,376,000	5,376,000	3,766,000	802,000
一般正味財産期首残高	0	29,830,137	130,438,250	160,268,387	431,336,857	591,605,244
一般正味財産期末残高	▲ 8,340,000	26,830,137	138,814,250	165,644,387	435,102,857	592,407,244
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	▲ 8,340,000	26,830,137	138,814,250	165,644,387	435,102,857	592,407,244