

令和5年度

事業計画及び予算書

一般財団法人高知県教職員互助会

令和5年度 事業計画及び予算の概要

1 事業全般

当互助会の運営環境は、教職員の大量退職の時期にあるため、会員数の減少や年齢構成の変化等による掛金の減収、また資金運用環境では長期金利の低下による運用益の落ち込みが続くなど、収入面において非常に厳しい状況の下にある。

このような状況の中、今後も、健全な制度運営に努め、会員の福祉の向上と生活の安定に寄与し、会員のニーズに対応した事業の実施に取り組んでいく。

令和5年度の事業計画については、一般互助部、退職互助部ともに前年度の事業内容を踏襲した計画を策定したが、退職互助部については令和3年度からの医療費補助金及び配偶者医療費補助金支出の削減効果の検証を兼ねて本年度に行った財政診断の結果をふまえ、今後の運営のあり方を検討して行くことになる。

2 会員数

(単位：人)

区分	令和5年度見込	令和4年度見込	増減	備考
一般互助部会員	7,374	7,520	△146	
退職互助部				
現職会員	4,398	4,582	△184	35歳以上
特別会員	7,403	7,352	51	退職会員

3 財源

(単位：千円)

区分	5年度予算		4年度予算	
	掛金額	給料総額	掛金額	給料総額
一般互助部	182,971	30,501,948	187,817	31,309,736
退職互助部	167,098	20,890,824	177,790	22,226,281
一括掛金	8,000	—	9,541	—

- [掛金率] ○一般互助部掛金：給料の月額（調整額を含む）×1,000分の6
 ○退職互助部掛金：給料の月額（調整額を含む）×1,000分の8
 ○一括掛金：規定回数300回に満たない残余回数分（退職時に精算）

4 各会計事業の概要

(1) 一般互助部会計

現職会員に対し、規程に定めるところによる給付事業と、併せて年度毎に計画する厚生事業を実施する。

① 給付事業

(単位：千円)

区 分	5年度予算	4年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	70,500	70,500	0	100円～5,000円 (2,599円控除後)
家族医療費補助金	17,000	18,000	△1,000	100円～5,000円 (2,599円控除後)
傷病見舞金	6,000	6,000	0	1日@400円 または月90,000円
死亡弔慰金	5,000	5,000	0	@10,000円～ @200,000円
災害見舞金	200	200	0	@10,000円
出産祝金	6,000	6,000	0	@20,000円
結婚祝金	3,500	3,500	0	@20,000円
銀婚祝金	3,000	3,000	0	@20,000円
入学祝金	2,100	2,100	0	@10,000円
退職慰労金	6,000	6,000	0	@10,000円
合 計	119,300	120,300	△1,000	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	5年度	4年度		
人 間ドック 検 診 補 助	46,000	40,000	5,000	共済組合が実施する人間ドック検診に補助する。 1泊コース 600人 1日コース 4,400人
海外派遣教職員の活動助成	150	150	3	海外の日本人学校等に派遣する教職員を支援する。 @50,000円
広報誌等の配付	900	850	—	「福利高知」等を配付する。

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	5 年度	4 年度		
リフレッシュ 助 成 事 業	9,100	9,500	327	会員が心身共にリフレッシュすることを 支援するため旅行券を配付する。 40 歳 20,000 円×102 人 50 歳 30,000 円×225 人
合 計	56,150	50,500	—	

③ 事業活動費

一般互助部会計に要する事務費等を支弁する。

(3) 退職互助部会計

退職互助部制度は、教職員の退職後の生活の安定と生きがいのある生活に寄与することを目的として、医療費補助金等の規程給付事業と、年度毎に計画する厚生事業を実施する。

① 給付事業

(単位：千円)

区 分	5 年度予算	4 年度予算	増 減	備 考
医療費補助金	112,500	106,000	6,500	100 円～高額療養費 (1,099 円控除後)×0.75
配偶者医療費 補助金	25,950	21,500	4,450	100 円～高額療養費 (2,099 円控除後)×0.75
弔 慰 金	6,000	6,000	0	@20,000 円～ @70,000 円 (現職会員が死亡したと きは掛金総額 +30,000 円)
長 寿 祝 金	16,520	14,920	1,600	70 歳 @10,000 円 77 歳 @20,000 円 88 歳 @50,000 円 99 歳 @100,000 円
脱退一時金	100,000	120,000	△20,000	掛金総額
単身者一時金	80,000	90,500	△10,500	掛金総額の一部または 全部
合 計	340,970	358,920	△17,950	

② 厚生事業

(単位：千円)

事業名	予 算 額		対象 人数	説 明
	5 年度	4 年度		
入院見舞金	24,000	21,000	600	70 歳以上の特別会員又は身体等の障害者手帳を持つ特別会員が 5 日以上入院した場合、入院初日から 1 日につき 2,000 円を、30 日を限度として支給する。
旅行補助	4,200	4,200	420	退職後 1 年以上を経過した特別会員が 1 泊 2 日以上で自己負担額 30,000 円以上の旅行をしたとき 10,000 円を補助する。
支部活動助成	18,897	14,500	—	特別会員相互の親睦を図るための支部活動への助成。
指定宿泊施設 利用補助	1,500	1,900	1,000	特別会員または届出配偶者が高知会館を利用したとき、1 泊につき 1,500 円を補助する。
互助会館の運営 事業	2,376	2,376	—	特別会員の親睦と交歓の場として、高知会館の一室を借上げて提供する。
「友の便り」の発 行	1,800	1,331	—	会員相互の情報交換、交流を目的に支部単位で「友の便り」を編集・発行する。 (土長南国・高知)
弔 慰 事 業	2,175	2,275	—	会員または届出配偶者が死亡したとき、地区の世話人が互助会を代表して哀悼の意を表す。
サークル活動 支援事業	100	100	—	サークル活動への参加により充実した生活を送ることを支援するため、サークル活動に要する借上室料の一部を助成する。
普及啓発事業	800	660	—	パンフレット等の配付により普及啓発と新規会員の加入を促進する。
合 計	55,848	48,342	—	

③ 事業活動費

退職互助部会計に要する事務費等を支弁する。

(4) 法人会計

法人全体に係る経費、理事会等の会議費等を管理する。

正味財産増減予算書内訳表

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法 人 会 計	内部取引消去	合 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					
基本財産受取利息			1		1
②特定資産運用益					
特定資産受取利息	1	2			3
③掛金収益					
一般掛金収益	182,971				182,971
退職掛金収益		167,098			167,098
一括掛金収益		8,000			8,000
④雑収益					
受取利息					
有価証券運用益	7,015	60,988			68,003
⑤引当金取崩額					
責任準備金取崩額	11,715	240,698			252,413
価格変動準備金取崩額		2,597			2,597
経常収益計	201,702	479,383	1		681,086
(2) 経常費用					
①給付事業費					
医療費補助金	70,500	112,500			183,000
家族医療費補助金	17,000				17,000
傷病見舞金	6,000				6,000
死亡弔慰金	5,000				5,000
災害見舞金	200				200
出産祝金	6,000				6,000
結婚祝金	3,500				3,500
銀婚祝金	3,000				3,000
入学祝金	2,100				2,100
退職慰労金	6,000				6,000
配偶者医療費補助金		25,950			25,950
弔慰金		6,000			6,000
長寿祝金		16,520			16,520
脱退一時金		100,000			100,000
単身者一時金		80,000			80,000
厚生事業費					
人間ドック補助	46,000				46,000
海外派遣教職員活動助成事業	150				150
広報誌等の配付事業	900				900
リフレッシュ助成事業	9,100				9,100
入院見舞金		24,000			24,000
旅行補助		4,200			4,200
支部活動助成		18,897			18,897
指定宿泊施設利用補助		1,500			1,500
互助会館の運営事業		2,376			2,376
「友の便り」発行		1,800			1,800
弔慰事業		2,175			2,175
サークル活動支援事業		100			100
普及啓発事業		800			800
②事業活動費					
給料手当					
職員給与	5,490	10,800			16,290
非常勤職員等手当	4,400	6,200			10,600

正味財産増減予算書内訳表

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 計
退職給付費用	522	561			1,083
社会保険負担金	1,710	2,700			4,410
福利厚生費	50	60			110
旅費交通費	300	300			600
事務費					
印刷消耗品費	1,000	550			1,550
新聞図書費	80				80
送金手数料	1,205	1,850			3,055
通信運搬費	2,700	3,350			6,050
会議費		100			100
光熱水料		90			90
事務雑費	40	40			80
賃借料	1,900	2,600			4,500
委託費	2,900	2,700			5,600
公租公課	1,080	9,255			10,335
負担金	350	320			670
雑費	100				100
③管理費					
役員報酬			50		50
給料手当					
職員給与			1,900		1,900
社会保険負担金			500		500
旅費交通費			150		150
事務費					
印刷消耗品費			50		50
送金手数料			10		10
会議費			450		450
光熱水料			150		150
事務雑費			9		9
委託費			400		400
公租公課			32		32
保険料			550		550
負担金			150		150
④引当金繰入額					
支払準備金繰入額	225	889			1,114
長期積立金繰入額		38,000			38,000
経常費用計	199,502	477,183	4,401		681,086
当期経常増減額	2,200	2,200	△ 4,400		0
2 経常外増減の部					
(1) 経常外収益					
経常外収益計	0	0	0		0
(2) 経常外費用					
経常外費用計	0	0	0		0
当期経常外増減額	0	0	0		0
他会計振替額	△ 2,200	△ 2,200	4,400		0
当期一般正味財産増減額	0	0	0		0
一般正味財産期首残高	0	0	76		76
一般正味財産期末残高	0	0	76		76
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		0
指定正味財産期首残高	0	0	5,000		5,000
指定正味財産期末残高	0	0	5,000		5,000
III 正味財産期末残高	0	0	5,076		5,076

資金収支予算書内訳表

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 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					
基本財産利息収入			1		1
② 特定資産運用収入					
特定資産利息収入	1	2			3
③ 掛金収入					
一般掛金収入	182,971				182,971
退職掛金収入		167,098			167,098
一括掛金収入		8,000			8,000
④ 雑収入					
有価証券運用収入	7,015	60,988			68,003
⑤ 他会計からの繰入金収入					
一般互助部からの繰入金収入			2,200	△ 2,200	0
退職互助部からの繰入金収入			2,200	△ 2,200	0
事業活動収入計	189,987	236,088	4,401	△ 4,400	426,076
2 事業活動支出					
① 給付事業費支出					
医療費補助金支出	70,500	112,500			183,000
家族医療費補助金支出	17,000				17,000
傷病見舞金支出	6,000				6,000
死亡弔慰金支出	5,000				5,000
災害見舞金支出	200				200
出産祝金支出	6,000				6,000
結婚祝金支出	3,500				3,500
銀婚祝金支出	3,000				3,000
入学祝金支出	2,100				2,100
退職慰労金支出	6,000				6,000
配偶者医療費補助金支出		25,950			25,950
弔慰金支出		6,000			6,000
長寿祝金支出		16,520			16,520
脱退一時金支出		100,000			100,000
単身者一時金支出		80,000			80,000
厚生事業費支出					
人間ドック補助支出	46,000				46,000
海外派遣教職員活動助成事業支出	150				150
広報誌等の配付事業支出	900				900
リフレッシュ助成事業支出	9,100				9,100
入院見舞金支出		24,000			24,000
旅行補助支出		4,200			4,200
支部活動助成支出		18,897			18,897
指定宿泊施設利用補助支出		1,500			1,500
互助会館の運営事業支出		2,376			2,376
「友の便り」発行支出		1,800			1,800
弔慰事業支出		2,175			2,175
サークル活動支援事業支出		100			100
普及啓発事業支出		800			800
② 事業活動費支出					
給料手当支出					
職員給与支出	5,490	10,800			16,290
非常勤職員等手当支出	4,400	6,200			10,600
社会保険負担金支出	1,710	2,700			4,410
福利厚生費支出	50	60			110
旅費交通費支出	300	300			600

資金収支予算書内訳表

令和5年4月1日から令和6年3月31日まで

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	内部取引消去	合 計
事務費支出					
印刷消耗品費支出	1,000	550			1,550
新聞図書費支出	80				80
送金手数料支出	1,205	1,850			3,055
通信運搬費支出	2,700	3,350			6,050
会議費支出		100			100
光熱水料支出		90			90
事務雑費支出	40	40			80
賃借料支出	1,900	2,600			4,500
委託費支出	2,900	2,700			5,600
公租公課支出	1,080	9,255			10,335
負担金支出	350	320			670
雑費支出	100				100
③ 他会計への繰入金支出					
法人会計への繰入金支出	2,200	2,200		△ 4,400	0
3 管理費支出					
役員報酬支出			50		50
給料手当支出					
職員給与支出			1,900		1,900
社会保険負担金支出			500		500
旅費交通費支出			150		150
事務費支出					
印刷消耗品費支出			50		50
送金手数料支出			10		10
会議費支出			450		450
光熱水料支出			150		150
事務雑費支出			9		9
委託費支出			400		400
公租公課支出			32		32
保険料支出			550		550
負担金支出			150		150
事業活動支出計	200,955	439,933	4,401	△ 4,400	640,889
事業活動収支差額	△ 10,968	△ 203,845	0	0	△ 214,813
II 投資活動収支の部					
1 投資活動収入					
① 投資有価証券売却収入					
投資有価証券売却収入		200,000			200,000
投資有価証券償還収入		59,660			59,660
投資活動収入計	0	259,660	0		259,660
2 投資活動支出					
① 特定資産取得支出					
退職給付引当資産取得支出	522	561	0		1,083
投資活動支出計	522	561	0		1,083
投資活動収支差額	△ 522	259,099	0		258,577
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
2 財務活動支出					
財務活動支出計	0	0	0		0
財務活動収支差額	0	0	0		0
当期収支差額	△ 11,490	55,254	0		43,764
前期繰越収支差額	166,316	77,955	0		244,271
次期繰越収支差額	154,826	133,209	0		288,035

貸借対照表内訳表

令和6年3月31現在

単位：千円

科 目	一般互助部会計	退職互助部会計	法人会計	合 計
I 資産の部				
1 流動資産				
普通預金	154,182	118,029		272,211
未収収益	644	15,180		15,824
流動資産合計	154,826	133,209	0	288,035
2 固定資産				
(1) 基本財産				
定期預金			5,000	5,000
基本財産合計	0	0	5,000	5,000
(2) 特定資産				
退職給付引当資産	12,171	20,293		32,464
特定資産合計	12,171	20,293	0	32,464
(3) その他固定資産				
電話加入権			76	76
投資有価証券	513,000	5,012,040		5,525,040
その他固定資産合計	513,000	5,012,040	76	5,525,116
固定資産合計	525,171	5,032,333	5,076	5,562,580
資産合計	679,997	5,165,542	5,076	5,850,615
II 負債の部				
1 固定負債				
退職給付引当金	12,171	20,293		32,464
責任準備金	629,687	2,552,416		3,182,103
支払準備金	33,009	55,713		88,722
長期積立金		2,487,000		2,487,000
価格変動準備金	5,130	50,120		55,250
固定負債合計	679,997	5,165,542	0	5,845,539
負債合計	679,997	5,165,542	0	5,845,539
III 正味財産の部				
1 指定正味財産				
寄附金			5,000	5,000
指定正味財産合計	0	0	5,000	5,000
(うち基本財産への充当額)				
(うち基本財産への充当額)				
2 一般正味財産	0	0	76	76
(うち基本財産への充当額)				
(うち基本財産への充当額)				
正味財産合計	0	0	5,076	5,076
負債及び正味財産合計	679,997	5,165,542	5,076	5,850,615