

平成29年度事業計画及び収支予算書

基 本 方 針 等	1 ~ 2
1 一 般 会 計	3 ~ 8
2 退職準備資金積立特別会計	9 ~ 11
3 貸付金特別会計	12 ~ 14
4 退職医療給付特別会計	15 ~ 18
5 平成29年度収支計算書総括表	19
6 平成29年度予定貸借対照表総括表	20
※ 事 業 一 覧 表	21 ~ 23

一般財団法人 広島県教育職員互助組合

【基本方針等】

1 平成29年度事業計画及び収支予算基本方針

当互助組合の業務・財政運営については、平成25年10月の一般財団法人への移行以来、適時適切に見直しを行いながら、概ね順調に推移してきたが、平成29年度には、広島市立学校等県費負担教職員の広島市への移管に伴い、組合員数が大幅に減少することから、業務・財政運営に大きな影響を受けることとなる。また、近年、働き方改革などの社会的な要請を踏まえた国、県、共済組合の福利厚生に関わる諸制度の見直しが行われてきており、互助組合としても、これらの事業環境の変化への的確な対応が求められている。

このため、平成29年度事業計画及び収支予算においては、組合員数の減少の影響を踏えた適切な収入及び支出を見込むとともに、次の諸課題に適切に対応することとし、そのための所要予算を確保する。

2 課題への対応等について

項目	対応内容
組合員数の減少等に伴う財政的な影響	<p>広島市移管対象者 5,034 人のうち、2,200 人が退会することから、例年の異動分も含め平成 29 年度の組合員数は 17,786 人で約 12% の減少が見込まれる。 (附属資料 1 参照)</p> <p>●一般会計 移管により掛金収入が 54,000 千円程度減少するが、支出の減少もあるため、全体としては 2,000 千円程度のマイナスに止まり、予備費の範囲内であることから、当分は黒字を維持できる状況であり、今後の運営に大きな支障はない。</p> <p>●退職準備資金積立特別会計 広島市移管者全員 (5,034 人) に特別退職給付金及び生涯福祉給付金を支払うこととなるため、合わせて約 23 億円を各引当金から取り崩すこととなる。これにより特別退職給付引当金の引当率が 10% 程度下がることとなる。(86.82%⇒76.84%)</p> <p>●貸付金特別会計 新規貸付の件数が減少し、利息収入の減少が見込まれる。</p> <p>●退職医療給付特別会計 広島市移管者全員 (5,034 人) に特別返還金を支払うこととなるため、全体として特別返還金引当金を約 9 億円取り崩すこととなる。近年資産の取崩しが増加しており、広島市移管者分の支払は、定期預金の中途解約資金を充てる見込みである。</p>
シニア普通ドック助成事業（共済組合との共催）	<p>平成 26 年度から共済組合のシニア普通ドックの助成費用として年額 25,000 千円を支出し、共済組合と併せて受診費用を助成してきたが、広島市移管に伴い、5,034 人の移管者のうち 2,200 人が互助組合を退会することとなったため、互助組合員のみを助成対象とした制度に見直す。 ※附属資料 2 参照</p>

介護休暇手当金の制度改正	広島市移管に伴う組合員数の減少，県の介護休暇と公立学校共済組合の介護休業手当金の制度改正に伴い，互助組合の介護休暇手当金の給付額及び給付期間の見直す。 ※附属資料3参照
貸付金利率の引き下げについて	平成28年度以降の貸付利率は特例基準割合を基準に決定することとしているが，平成29年1月1日から適用される特例基準割合が1.8%から1.7%に引き下げられたため，平成29年度からの貸付利率を特例基準割合に合わせて引き下げる。

3 基本方針等に係る計上費用等について

項目	内容	費用等
広島市移管者に対する給付金	広島市移管者全員（5,034人）の退会給付金の支払額の計上。	退職準備資金積立特別会計 ・特別退職給付金 1,225,270千円 ・生涯福祉給付金 484,251千円 退職医療給付特別会計 ・特別返還金 774,933千円
シニア普通ドック事業	生活習慣病予防健診（人間ドック）助成事業として，互助組合員のみを対象とした，指定年齢ドック，シニア普通ドックの受診費用（個人の自己負担額の一部）の助成金の計上。	一般会計 福利費 19,494千円
介護休暇手当金の制度改正に伴う費用	介護休暇手当金を定額制にし，給付日数を120日とする改正内容を反映した所要額の計上。	一般会計 介護休暇手当金 15,840千円

1 一般会計

1 一般的事項

(1) 組合員数

- ・ 広島市への権限移譲に伴う退会者等により, 平成29年度は17,786人を見込む。
- ・ なお, 平成29年1月末における県費教職員の互助組合への加入率は99.99%である。

(単位:人)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	19,064	19,031	13,882	△ 5,182
市町費等組合員	1,132	1,085	3,904	2,772
合 計	20,196	20,116	17,786	△ 2,410

(2) 被扶養者数

- ・ 広島市への権限移譲に伴う退会者等による減少を見込み, 平成29年度は13,421人を見込む。

(単位:人)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	14,166	14,292	10,641	△ 3,525
市町費等組合員	725	692	2,780	2,055
合 計	14,891	14,984	13,421	△ 1,470

(3) 平均給料月額

- ・ 平成29年1月末の平均給料月額から推計し, 県費組合員及び市町費等組合員の平均給料月額は376,247円及び354,868円を見込む。

(単位:円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度推計(B)	増 減(B)-(A)
県費組合員	365,734	376,247	376,247	10,513
市町費等組合員	357,332	354,868	354,868	△ 2,464

(4) 掛金

- ・ 事業掛金は, 給料月額の6/1000とする。
- ・ 被扶養者掛金は, 被扶養者1人につき月額200円とし, 組合員1人につき最高限度額を800円とする。
- ・ 事業掛金の10%, 及び被扶養者掛金は, 短期経理で処理する。

2 事業の概要

(1) 給付事業

- ① 介護休暇手当金の制度改正を行い, その他は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 28年度予算(A)		平成 28年度決算見込		平成29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 経理	医療給付金	96,291	159,409	84,433	129,674	82,659	126,949	△ 13,632	△ 32,460
	遺児育英資金	7	3,189	2	936	4	1,091	△ 3	△ 2,098
	治療見舞金	17	850	11	550	11	550	△ 6	△ 300
	介護休暇手当金	261	16,817	164	9,672	120	15,840	△ 141	△ 977
	死亡弔慰金	11	11,000	3	3,000	9	9,000	△ 2	△ 2,000
小 計	96,587	191,265	84,613	143,832	82,803	153,430	△ 13,784	△ 37,835	
短期 経理	家族療養費	36,016	59,308	32,904	53,868	32,212	52,736	△ 3,804	△ 6,572
	家族死亡弔慰金	15	2,540	20	2,640	18	2,880	3	340
	災害見舞金	14	1,820	3	720	13	1,820	△ 1	0
	出産手当金	558	5,580	537	5,370	524	5,256	△ 34	△ 324
	傷病手当金	25	1,250	18	900	18	900	△ 7	△ 350
小 計	36,628	70,498	33,482	63,498	32,785	63,592	△ 3,843	△ 6,906	
合 計	133,215	261,763	118,095	207,330	115,588	217,022	△ 17,627	△ 44,741	

(2) 福祉事業

① シニア普通ドックを生活習慣病予防健診に変更し,その他は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28年度見込		平成29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))	3,283	164,150	3,500	175,000
福利厚生助成(へき地校勤務組合員)	358	689	425	850
長期療養者見舞金	56	560	84	840
義肢等製作費助成	2	70	2	200
シニア普通ドック(共済組合と共催)	-	25,120	-	19,794
被扶養配偶者ドック(40, 45, 50, 55, 60(歳))	35	1,050	50	1,500
育児サポート事業	565	248	600	270
合 計	4,299	191,887	4,661	198,454

※シニア普通ドックは,平成29年度は生活習慣病予防健診(人間ドック)と名称変更。

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)

1,152 千円

④ 年度別福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増減(B)-(A)
福 利 費	196,599	191,887	198,454	1,855
普 及 費	1,310	1,233	1,152	△ 158
合 計	197,909	193,120	199,606	1,697

(3) 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29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 1,590 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 28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29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	1,582	1,539	1,590	8
施設整備費	300	130	300	0
合 計	3,682	3,469	3,690	8

平成29年度一般会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成28年度 予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成29年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 事業収入	558,438	551,596	501,028	△ 57,410	423,331	77,697	1 掛金 487,050 ・ 県費組合員分 385,101 ・ 市町費等組合員分 101,949
掛 金	544,171	541,266	487,050	△ 57,121	409,356	77,694	2 利息及び配当金 213 定期預金利息等
利息及び配当金	422	406	213	△ 209	210	3	3 雑収入 13,765 旅行券使用期限終了分償却等
雑 収 入	13,845	9,924	13,765	△ 80	13,765	-----	
2 繰 入 金	10,234	10,977	11,596	1,362	9,895	1,701	1 退職医療給付特別会計繰入金 11,596 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	10,234	10,977	11,596	1,362	9,895	1,701	
3 支払準備金取崩収入	292	0	2,080	1,788	1,516	564	1 一般給付支払準備金取崩収入 1,516
一般給付支払準備金取崩収入	292	0	1,516	1,224	1,516	-----	
短期給付支払準備金取崩収入	0	0	564	564	-----	564	2 短期給付支払準備金取崩収入 564
合 計	568,964	562,573	514,704	△ 54,260	434,742	79,962	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成28年度 予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成29年度予算の内訳		説 明
					一般経理	短期経理	
1 給付事業費	261,763	207,330	217,022	△ 44,741	153,430	63,592	1 医療給付金 126,949 ・ 外来, 入院 82,659 件
医療給付金	159,409	129,674	126,949	△ 32,460	126,949	-----	2 家族療養費 52,736 ・ 外来, 入院等 32,212 件
家族療養費	59,308	53,868	52,736	△ 6,572	-----	52,736	3 遺児育英資金 4 件 1,091
遺児育英資金	3,189	936	1,091	△ 2,098	1,091	-----	4 治療見舞金 11 件 550
治療見舞金	850	550	550	△ 300	550	-----	5 介護休暇手当金 120 件 15,840
介護休暇手当金	16,817	9,672	15,840	△ 977	15,840	-----	6 死亡弔慰金 9 件 9,000
死亡弔慰金	11,000	3,000	9,000	△ 2,000	9,000	-----	7 家族死亡弔慰金 2,880 ・ 被扶養配偶者 9 件 2,400 ・ 被扶養者 9 件 140
家族死亡弔慰金	2,540	2,640	2,880	340	-----	2,880	8 災害見舞金 13 件 1,820
災害見舞金	1,820	720	1,820	0	-----	1,820	9 出産手当金 524 件 5,256
出産手当金	5,580	5,370	5,256	△ 324	-----	5,256	10 傷病手当金 18 件 900
傷病手当金	1,250	900	900	△ 350	-----	900	
2 福祉事業費	197,909	193,120	199,606	1,697	199,606	-----	1 福利費 198,454 ・ リフレッシュ給付金 175,000 ・ 福利厚生助成 850 ・ 長期療養者見舞金 840 ・ 義肢等製作費助成 200 ・ シニア普通ドック 19,794 ・ 被扶養配偶者ドック 1,500 ・ 育児サポート事業 600
福利費	196,599	191,887	198,454	1,855	198,454	-----	2 普及費 1,152 広報紙「福利ひろしま」等
普及費	1,310	1,233	1,152	△ 158	1,152	-----	

(支出)

区 分	平成28年度 予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度 予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	平成29年度予算の内訳		説 明	
					一般経理	短期経理		
一般 事業	3 運営費	76,272	68,443	63,711	△ 12,561	57,341	6,370	1 職員給与 42,395 職員等10人分の基本給・諸手当等
	職員給与	47,734	43,069	42,395	△ 5,339	38,156	4,239	2 旅費 499 理事会・評議員会・全国会議等
	旅費	530	414	499	△ 31	448	51	3 事務費 11,976 消耗品費・印刷費・通信運搬費等
	事務費	19,127	16,386	11,976	△ 7,151	10,779	1,197	4 厚生費 118 職員等8人分の厚生費
	厚生費	189	97	118	△ 71	106	12	5 負担金 8,115 社会保険事業主分・全教互負担金等
	負担金	7,956	7,952	8,115	159	7,304	811	6 燃料費 24 公用車燃料費
	燃料費	24	5	24	0	22	2	7 修繕費 200 公用車・パソコン修理等
	修繕費	200	80	200	0	180	20	8 保険料 240 公用車自動車保険等
	保険料	268	266	240	△ 28	216	24	9 公租公課 144 自動車税等
	公租公課	244	174	144	△ 100	130	14	
	業	4 繰出金	2,427	2,838	2,975	548	2,975	-----
貸付金特別 会計繰出金		2,427	2,838	2,975	548	2,975	-----	
5 引当費		200	81,284	0	△ 200	0	0	
一般給付支払 準備金引当費	0	65,817	0	0	0	-----		
短期給付支払 準備金引当費	200	15,467	0	△ 200	-----	0		
小 計	538,571	553,015	483,314	△ 55,257	413,352	69,962		
特 別 事 業	1 公益事業費	3,682	3,469	3,690	8	3,690	-----	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	1,582	1,539	1,590	8	1,590	-----	2 施設管理費 1,590 キャンプ場維持管理費・管理委託費
	施設整備費	300	130	300	0	300	-----	3 施設整備費 300 キャンプ場整備費
	2 減価償却費	205	181	181	△ 24	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	6,506	5,908	7,519	1,013	7,519	-----	開発費償却 7,519 コンピュータソフト開発償却費
小 計	10,393	9,558	11,390	997	11,390			
予 備 費	20,000	0	20,000	0	10,000	10,000		
合 計	568,964	562,573	514,704	△ 54,260	434,742	79,962		

平成29年度一般会計予定貸借対照表

(単位：千円)

科 目	平成29年度末	平成28年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	92,229	105,180	△ 12,951
定期預金	650,000	700,000	△ 50,000
有価証券	0	0	0
未収金	4,325	1,278	3,047
流動資産合計	746,554	806,458	△ 59,904
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	△ 15,581	△ 15,401	△ 180
土地	68,717	68,717	0
開発費	28,173	19,043	9,130
その他固定資産合計	100,766	91,816	8,950
固定資産合計	110,766	101,816	8,950
資産合計	857,320	908,274	△ 50,954
II 負債の部			
1 流動負債			
長期未払金等	174,520	204,520	△ 30,000
未払金等	58,242	59,141	△ 899
流動負債合計	232,762	263,661	△ 30,899
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	1,583	1,659	△ 76
退職給付引当金	35,213	53,105	△ 17,892
遺児育英資金引当金	19,085	19,092	△ 7
一般給付支払準備金	197,377	198,893	△ 1,516
短期給付支払準備金	274,112	274,676	△ 564
固定負債合計	614,558	634,613	△ 20,055
負債合計	847,320	898,274	△ 50,954
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	857,320	908,274	△ 50,954

2 退職準備資金積立特別会計

1 一般的事項

(1) 掛金

- 生涯福祉掛金 給料月額 \times 2/1000

(2) 給付対象者数

(単位：人)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	1,088	961	4,440	3,352
生涯福祉給付金	1,429	1,427	6,447	5,018

(3) 特別退職給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	4,056,854	4,180,639	2,301,785	△ 1,755,069
特別退職給付引当金	3,506,635	3,629,703	1,768,728	△ 1,737,907
差額(不足額)	550,219	550,936	533,057	△ 17,162
引当率(%)	86.44	86.82	76.84	△ 9.60

(4) 生涯福祉給付引当金及び引当率

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
解散時必要額	1,664,298	1,716,308	1,217,363	△ 446,935
生涯福祉給付引当金	1,664,298	1,716,308	1,217,363	△ 446,935
引当率(%)	100	100	100	0

2 事業の概要

給付事業

- 前年度と同様の事業を実施する。

(1) 特別退職給付金

(単位：上段 千円，下段 円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
特別退職給付金	645,831	549,989	1,878,854	1,233,023
1件当り給付額	593,595	572,309	423,165	△ 170,430

(2) 生涯福祉給付金

(単位：上段 千円，下段 円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減 (B)-(A)
生涯福祉給付金	134,851	139,876	648,205	513,354
1件当り給付額	94,368	98,021	100,543	6,175

平成29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28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	200,831	198,220	178,015	△ 22,816	掛金 149,260
掛 金	169,477	168,500	149,260	△ 20,217	・生涯福祉掛金 149,260
利息及び配当金	31,354	29,720	28,755	△ 2,599	利息及び配当金 28,755
					・定期預金等預金利息 5,334
					・貸付金特別会計利息 23,421
2 引当金取崩収入	625,865	521,005	2,359,920	1,734,055	特別退職給付引当金 1,860,975
特別退職給付引当 金取崩収入	625,865	521,005	1,860,975	1,235,110	取崩収入
生涯福祉給付引当 金取崩収入	0	0	498,945	498,945	生涯福祉給付引当金 498,945
取崩収入					
合 計	826,696	719,225	2,537,935	1,711,239	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	780,682	689,865	2,527,059	1,746,377	特別退職給付金 1,878,854
特別退職給付金	645,831	549,989	1,878,854	1,233,023	4,440 件
生涯福祉給付金	134,851	139,876	648,205	513,354	生涯福祉給付金 648,205
					6,447 件
2 運営費	1,388	736	876	△ 512	事務費 60
事務費	60	0	60	0	公租公課 816
公租公課	1,328	736	816	△ 512	
3 引当費	34,626	28,624	0	△ 34,626	生涯福祉給付引当費 0
生涯福祉給付引当 費	34,626	28,624	0	△ 34,626	
4 予備費	10,000	0	10,000	0	
合 計	826,696	719,225	2,537,935	1,711,239	

他会計への貸付金

(単位：千円)

区 分	平成28年度末残高	平成29年度増減額	平成29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29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29年度末	平成28年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	97,426	95,855	1,571
定期預金	1,320,000	3,680,000	△ 2,360,000
未収金	23,421	24,912	△ 1,491
流動資産合計	1,440,847	3,800,767	△ 2,359,920
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	2,986,091	5,346,011	△ 2,359,920
II 負債の部			
1 固定負債			
特別退職給付引当金	1,768,728	3,629,703	△ 1,860,975
生涯福祉給付引当金	1,217,363	1,716,308	△ 498,945
固定負債合計	2,986,091	5,346,011	△ 2,359,920
負債合計	2,986,091	5,346,011	△ 2,359,920
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	2,986,091	5,346,011	△ 2,359,920

3 貸付金特別会計

1 貸付計画

平成29年度は貸付利率を年利1.7%に引き下げる。新規貸付件数は、広島市への権限移譲に伴う退会により減少を見込んだ。

(1) 貸付区分、貸付金額等は次表のとおりとする。

区 分	貸 付 金 額	償還回数	貸 付 金 利	
			住宅災害・訴訟資金以外	住宅災害・訴訟資金
一 般 資 金	20万円	40回	年1.7%	
	30万円	50回		
	50万円	50回		
	100万円	72回		
	150万円	72回		
	200万円	72回		
特 別 資 金	20万円	40回	年1.7%	無利息
住 宅 災 害 資 金	30万円	50回		
	50万円	50回		
訴 訟 資 金	100万円	100回		

(2) 貸付件数及び貸付金額

(単位：件、千円)

区 分	平成28年度予算 (A)		平成28年度決算見込		平成29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	343	516,700	312	493,900	254	394,100	△ 89	△ 122,600
特 別 資 金	62	56,600	39	27,200	40	32,900	△ 22	△ 23,700
住 宅 災 害 資 金	1	1,000	0	0	1	1,000	0	0
訴 訟 資 金	1	1,000	0	0	1	1,000	0	0
合 計	407	575,300	351	521,100	296	429,000	△ 111	△ 146,300

(参考)平成29年度収支の状況(推計)

収 入		支 出	
科 目	金額(千円)	科 目	金額(千円)
退職準備資金積立 特別会計借入金	0		
償 還 金	489,077	貸 付 金	429,000
利 息 及 び 配 当 金	23,421	支 払 利 息	23,421
一般会計からの繰入金	2,975	保 険 料	2,975
合 計	515,473	合 計	455,396
平成29年度の収支差額		60,077	

平成29年度貸付金特別会計収支予算

(収入)

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	24,813	24,912	23,421	△ 1,392	1 利息及び配当金 23,421 貸付利息及び預金利息
利息及び配当金	24,813	24,912	23,421	△ 1,392	2 一般会計繰入金 2,975 貸付保険料相当額
2 繰入金	2,427	2,838	2,975	548	
一般会計繰入金	2,427	2,838	2,975	548	
合 計	27,240	27,750	26,396	△ 844	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
貸付事業費	27,240	27,750	26,396	△ 844	1 支払利息 23,421 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）
支払利息	24,813	24,912	23,421	△ 1,392	2 保険料 2,975 貸付保険料
保険料	2,427	2,838	2,975	548	
合 計	27,240	27,750	26,396	△ 844	

平成29年度「貸付金特別会計」予定貸借対照表

(単位:千円)

科 目	平成29年度末	平成28年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	183,265	101,788	81,477
流動資産合計	183,265	101,788	81,477
2 固定資産			
貸付金	2,126,100	2,270,700	△ 144,600
償還金引当金	104,700	112,540	△ 7,840
固定資産合計	2,230,800	2,383,240	△ 152,440
資産合計	2,414,065	2,485,028	△ 70,963
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	26,396	27,750	△ 1,354
流動負債合計	26,396	27,750	△ 1,354
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	929,613	999,222	△ 69,609
固定負債合計	2,387,669	2,457,278	△ 69,609
負債合計	2,414,065	2,485,028	△ 70,963
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	2,414,065	2,485,028	△ 70,963

4 退職医療給付特別会計

1 一般的事項

(1) 退職医療組合員数

- ・ 退職医療組合員数は、平成29年度の新規加入者を175人見込む。
- ・ 本人……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見込む。

(単位:人)

区 分	平成28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込	平成29年度推計 (B)	増 減 (B)-(A)	平成29年度末 総組合員数推計
本 人	174	169	175	1	9,190

(2) 掛金

- ・ 退職医療掛金(現職組合員) 給料月額 \times 2/1000(前年度と同様)
- ・ 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28年度予算(A)		平成28年度決算見込		平成29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
特別返還金	1,429	272,164	1,427	271,659	6,447	1,086,631	5,018	814,467
療養補助金	49,298	149,123	49,111	146,148	49,467	155,168	169	6,045
	-2,487	←給付対象者数→	-2,475		-2,650	←給付対象者数		
死亡弔慰金	173	3,940	200	4,900	178	4,340	5	400
慶 祝 金	1,428	53,670	1,348	48,390	1,537	55,550	109	1,880
脱退一時金	1	200	0	0	1	200	0	0
合 計	52,329	479,097	52,086	471,097	57,630	1,301,889	5,301	822,792

(2) 福祉事業

- ・国内研修旅行の、京都コースを廃止し、新たに日帰りバスコースを実施する。
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28年度見込		平成29年度予算	
		人数等	金額	人数等	金額
国内研修旅行	北海道コース(7月)	32	224	40	300
	北陸コース(9月)	36	162	40	190
	九州コース(11月)	28	86	40	190
	京都コース(12月)	18	192	40	190
	※29年度は日帰りバスコース(10~11月)	保険料	2	保険料	2
1日人間ドック	県内14医療機関で実施。定額補助17,000円	1,264	21,488	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	22	660	26	780
入院助成	1日1,200円(1年度最高60日分)	768	38,316	660	31,680
	合 計	2,168	61,130	2,246	57,132

② 普及費に係る事業内容

- ・広報紙「互助だより」配布 年3回発行

485 千円

③ 福祉事業費の内訳

(単位:千円)

区 分	平成28年度予算(A)	平成28年度決算見込	平成29年度予算(B)	増 減(B)-(A)
福 利 費	50,000	61,130	57,132	7,132
普 及 費	409	390	485	76
合 計	50,409	61,520	57,617	7,208

平成29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28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込 (B)	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 事業収入	349,933	342,862	326,730	△ 23,203	1 掛金 275,366 ・退職医療掛金 149,260 ・基準掛金 126,106
掛 金	297,444	290,283	275,366	△ 22,078	
利息及び配当金	52,489	52,579	51,364	△ 1,125	2 利息及び配当金 51,364 (預貯金利息) ・退職医療掛金分 16,403 ・基準掛金分 34,961
2 取崩収入	219,215	219,471	1,070,633	851,418	
前受掛金取崩収入	116,528	116,312	133,262	16,734	1 前受掛金取崩収入 133,262
特別返還金引当金 取崩収入	102,687	103,159	937,371	834,684	2 特別返還金引当金取崩収入 937,371
合 計	569,148	562,333	1,397,363	828,215	

(支出)

(単位：千円)

区 分	平成28年度予算 (A)	平成28年度 決算見込 (B)	平成29年度予算 (B)	対前年度 予算比較 (B)-(A)	説 明
1 給付事業費	479,097	471,097	1,301,889	822,792	1 特別返還金 6,447 件 1,086,631 2 療養補助金 49,467 件 155,168 3 死亡弔慰金 178 件 4,340 4 慶祝金 1,537 件 55,550 5 脱退一時金 1 件 200
特別返還金	272,164	271,659	1,086,631	814,467	
療養補助金	149,123	146,148	155,168	6,045	
死亡弔慰金	3,940	4,900	4,340	400	
慶祝金	53,670	48,390	55,550	1,880	
脱退一時金	200	0	200	0	
2 福祉事業費	50,409	61,520	57,617	7,208	1 福利費 57,132 ・国内研修旅行 872 ・1日人間ドック 23,800 ・健康記念 780 ・入院助成金 31,680
福利費	50,000	61,130	57,132	7,132	
普及費	409	390	485	76	2 普及費 485 広報紙「互助だより」
3 運営費	19,250	18,581	16,169	△ 3,081	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	
旅費	204	123	204	0	2 旅費 204 退職説明会、全国会議等
事務費	8,126	10,464	7,840	△ 286	3 事務費 7,840 通信運搬費、印刷費、消耗品費等
厚生費	11	9	16	5	4 厚生費 16 職員2人の健康診断等
公租公課	10,664	7,740	7,867	△ 2,797	5 公租公課 7,867 預貯金利息にかかる税
負担金	245	245	242	△ 3	6 負担金 242 全教互負担金
4 開発費償却	158	158	92	△ 66	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 92
5 一般会計繰出金	10,234	10,977	11,596	1,362	一般会計繰出金 11,596 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	569,148	562,333	1,397,363	828,215	

平成29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29年度末	平成28年度末	増 減
I 資産の部			
1 流動資産			
普通預金	54,193	74,734	△ 20,541
定期預金	0	900,000	△ 900,000
有価証券	3,818,640	3,968,640	△ 150,000
流動資産合計	3,872,833	4,943,374	△ 1,070,541
2 固定資産			
開発費	0	92	△ 92
固定資産合計	0	92	△ 92
資産合計	3,872,833	4,943,466	△ 1,070,633
II 負債の部			
1 固定負債			
特別返還金引当金	1,771,886	2,709,257	△ 937,371
前受掛金	2,100,947	2,234,209	△ 133,262
固定負債合計	3,872,833	4,943,466	△ 1,070,633
負債合計	3,872,833	4,943,466	△ 1,070,633
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	3,872,833	4,943,466	△ 1,070,633

5 平成29年度収支計算書総括表

(単位：千円)

区 分	一般会計	退職準備資金 積立特別会計	貸付金特別会計	退職医療給付 特別会計	平成29年度 予算額合計	平成28年度見込額	対前年度比較
I 事業活動収支の部							
1 事業活動収入							
掛金	487,050	149,260		275,366	911,676	1,000,049	△ 88,373
利息及び配当金	213	28,755	23,421	51,364	103,753	107,617	△ 3,864
雑収入	13,765				13,765	9,924	3,841
繰入金	11,596		2,975		14,571	13,815	756
引当金取崩収入		2,359,920		937,371	3,297,291	624,164	2,673,127
前受掛金取崩収入				133,262	133,262	116,312	16,950
準備金取崩収入	2,080				2,080	0	2,080
雑益						0	0
事業活動収入計	514,704	2,537,935	26,396	1,397,363	4,476,398	1,871,881	2,604,517
2 事業活動支出							
給付事業費	217,022	2,527,059		1,301,889	4,045,970	1,368,292	2,677,678
公益事業費	3,690				3,690	3,469	221
福祉事業費	199,606			57,617	257,223	254,640	2,583
貸付事業費			23,421		23,421	24,912	△ 1,491
運営費	63,711	876	2,975	16,169	83,731	90,598	△ 6,867
減価償却費	181				181	181	0
開発費償却費	7,519			92	7,611	6,066	1,545
繰出金	2,975			11,596	14,571	13,815	756
引当費						109,908	△ 109,908
雑損						0	0
固定資産寄付金						0	0
事業活動支出計	494,704	2,527,935	26,396	1,387,363	4,436,398	1,871,881	2,564,517
事業活動収支差額	20,000	10,000	0	10,000	40,000	0	40,000
II 投資活動収支の部							
1 投資活動収入計	0	0	0	0	0	0	0
2 投資活動支出計	0	0	0	0	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0
III 財務活動収支の部							
1 財務活動収入計	0	0	0	0	0	0	0
2 財務活動支出計	0	0	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0
IV 予備費支出	20,000	10,000	0	10,000	40,000	0	40,000
当期収支差額	0	0	0	0	0	0	0
前期繰越収支差額	0	0	0	0	0	0	0
次期繰越収支差額	0	0	0	0	0	0	0

6 平成29年度予定貸借対照表総括表

(単位：千円)

区 分	一般会計	退職準備資金 積立特別会計	貸付金特別会計	退職医療給付 特別会計	内部取引消去	合 計	平成28年度見込額	増減
I 資産の部								
1 流動資産								
普通預金	92,229	97,426	183,265	54,193		427,113	377,557	49,556
定期預金	650,000	1,320,000				1,970,000	5,280,000	△ 3,310,000
金銭信託						0	0	0
有価証券				3,818,640		3,818,640	3,968,640	△ 150,000
未収金	4,325	23,421			△ 26,396	1,350	0	1,350
未収収益						0	0	0
流動資産合計	746,554	1,440,847	183,265	3,872,833	△ 26,396	6,217,103	9,626,197	△ 3,409,094
2 固定資産								
(1) 基本財産								
定期預金	10,000					10,000	10,000	0
基本財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
(2) その他固定資産								
建物	16,202					16,202	16,202	0
構築物	1,512					1,512	1,512	0
器具及び備品	1,743					1,743	1,743	0
減価償却累計額	△ 15,581					△ 15,581	△ 15,401	△ 180
土地	68,717					68,717	68,717	0
貸付金			2,126,100			2,126,100	2,270,700	△ 144,600
償還金引当金			104,700			104,700	112,540	△ 7,840
一般会計貸付金		87,188			△ 87,188	0	0	0
貸付金特別会計貸付金		1,458,056			△ 1,458,056	0	0	0
開発費	28,173					28,173	19,135	9,038
その他固定資産合計	100,766	1,545,244	2,230,800	0	△ 1,545,244	2,331,566	2,475,148	△ 143,582
固定資産合計	110,766	1,545,244	2,230,800	0	△ 1,545,244	2,341,566	2,485,148	△ 143,582
資産合計	857,320	2,986,091	2,414,065	3,872,833	△ 1,571,640	8,558,669	12,111,345	△ 3,552,676
II 負債の部							0	0
1 流動負債							0	0
長期未払金	174,520					174,520	204,520	△ 30,000
未払金	58,242		26,396		△ 26,396	58,242	60,701	△ 2,459
流動負債合計	232,762	0	26,396	0	△ 26,396	232,762	265,221	△ 32,459
2 固定負債								
退職準備資金積立特別会計借入金	87,188		1,458,056		△ 1,545,244	0	0	0
別途積立金						0	0	0
償還金			929,613			929,613	999,222	△ 69,609
退職給付引当金	35,213					35,213	53,105	△ 17,892
遺児育英資金引当金	19,085					19,085	19,092	△ 7
特別退職給付引当金		1,768,728				1,768,728	3,629,703	△ 1,860,975
生涯福祉給付引当金		1,217,363				1,217,363	1,716,308	△ 498,945
特別返還金引当金				1,771,886		1,771,886	2,709,257	△ 937,371
賞与引当金	1,583					1,583	1,659	△ 76
責任準備金						0	0	0
一般給付支払準備金	197,377					197,377	198,893	△ 1,516
短期給付支払準備金	274,112					274,112	274,676	△ 564
前受掛金				2,100,947		2,100,947	2,234,209	△ 133,262
福祉事業積立金						0	0	0
固定負債合計	614,558	2,986,091	2,387,669	3,872,833	△ 1,545,244	8,315,907	11,836,124	△ 3,520,217
負債合計	847,320	2,986,091	2,414,065	3,872,833	△ 1,571,640	8,548,669	12,101,345	△ 3,552,676
III 正味財産の部								
1 指定正味財産								
定期預金	10,000					10,000	10,000	0
指定正味財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
(うち基本財産への充当額)	(10,000)					(10,000)	(10,000)	0
2 一般正味財産								
正味財産合計	10,000	0	0	0	0	10,000	10,000	0
負債及び正味財産合計	857,320	2,986,091	2,414,065	3,872,833	△ 1,571,640	8,558,669	12,111,345	△ 3,552,676

《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	{(自己負担額ー共済給付額)ー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	{(自己負担額ー共済給付額)ー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が] ・3か月分のとき 300,000円 ・2.5～2か月分のとき 180,000円 ・1.5～0.5か月分のとき 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とき	初回のみ 50,000円
生涯福祉給付金		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 1.8%
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

《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に受診したとき 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 ・80 歳 (傘寿) ～ 30,000 円 ・90 歳 (卒寿) ～ 70,000 円 ・77 歳 (喜寿) ～ 20,000 円 ・88 歳 (米寿) ～ 50,000 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	14 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