

収支予算書(案)総括表
(平成21年4月1日～平成22年3月31日)

(単位:千円)

科 目	一般会計	育英特別会計	預金特別会計	医療互助会計	内部取引消去	合計
I 事業活動収支の部						
1. 事業活動収入						
基本財産利息収入	275					275
特定資産利息収入	21,500	20	16,200	5,700		43,420
長期掛金収入	278,000					278,000
短期掛金収入	149,600					149,600
拠出金収入				125,400		125,400
掛金収入				22		22
石川県補助金収入	0					0
市等補助金収入	0					0
生涯生活設計推進費補助金収入	320					320
受取手数料収入	150	4,600				4,750
保険配当金収入		72,000				72,000
積立金収入			1,400,000			1,400,000
貸付金利息収入	24,000					24,000
貸付金返済収入	250,000					250,000
公衆電話管理料収入	50					50
利息配当金収入	14,800	10	300	700		15,810
有価証券運用収入	1,800			0		1,800
雑収入	150					150
会員預り金収入		144,400				144,400
育英年金経理からの繰入金収入	50				200	△ 150
預金経理からの繰入金収入	5,000				5,000	0
事業活動収入計	745,695	221,030	1,416,500	131,822	5,200	2,509,847
2. 事業活動支出						
教育文化事業支出	3,700					3,700
厚生事業支出	12,980					12,980
福祉給付事業支出	32,040					32,040
短期給付事業Ⅰ支出	20,150					20,150
短期給付事業Ⅱ支出	51,990					51,990
長期給付事業支出	411,650					411,650
一般貸付金	207,000					207,000
特別住宅貸付金	3,000					3,000
保険還元配当金支出		72,000				72,000
解約金支出			450,000			450,000
払戻金支出			1,150,000			1,150,000
支払利息支出			3,200			3,200
福祉給付事業支出				127,200		127,200
福祉事業支出				3,600		3,600
公衆電話通話料支出	50					50
職員給与支出	23,100	3,750				26,850
役員報酬支出	60	60				120
旅費支出	700			120		820
負担金支出	900	400		10		1,310
会議費支出	100			50		150
消耗品費支出	900	40		50		990
備品購入費支出	200					200
通信運搬費支出	2,100	180		400		2,680
印刷製本費支出	1,500			200		1,700
手数料支出	1,500					1,500
賃借料支出	750					750
委託料支出	300					300
業務災害保険料支出	150					150
公租公課支出	20					20
支払利息支出	250					250
保険料支出	3,000					3,000
雑支出	10					10
業務経理への繰入金支出		50	5,000		5,050	0
会員預り金支出		144,400				144,400
未払法人税等支出		150				150
事業活動支出計	778,100	221,030	1,608,200	131,630	5,050	2,733,910
事業活動収支差額	△ 32,405	0	△ 191,700	192	150	△ 224,063

収支予算書(案)総括表
(平成21年4月1日～平成22年3月31日)

(単位:千円)

科 目	一般会計	育英特別会計	預金特別会計	医療互助会計	内部取引消去	合計
II 投資活動収支の部						
1.投資活動収入						
積立引当資産取崩収入			200,000			200,000
投資活動収入計	0	0	200,000	0	0	200,000
2.投資活動支出						
退職給付引当資産取得支出	700					700
投資活動支出計	700	0	0	0	0	700
投資活動収支差額	△ 700	0	200,000	0	0	199,300
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	500	0	0	0		500
当期収支差額	△ 33,605	0	8,300	192	150	△ 25,263
前期繰越収支差額	1,516,087	7,939	19,852	283,507	0	1,827,385
次期繰越収支差額	1,482,482	7,939	28,152	283,699	150	1,802,122

(注) 収支予算書総括表は、当該事業年度の予算額のみ表示している。

第2 収 支 予 算(案)(平成21年4月1日～平成22年3月31日)

一 般 会 計

(単位:千円)

科 目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	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				
基本財産利息収入	275	275	0	
②特定資産運用収入				
特定資産利息収入	21,500	23,000	△ 1,500	
③掛金収入				
(改) 長期掛金収入	278,000	308,200	△ 30,200	給与月額× 7/1000→6.5/1000
(改) 短期掛金収入	149,600	132,100	17,500	3/1000→3.5/1000 無給与退職者:免除
④補助金収入				
(廃) 石川県補助金収入	0	59,600	△ 59,600	運営費
(廃) 市等補助金収入	0	1,550	△ 1,550	金沢市等
生涯生活設計推進費補助金収入	320	320	0	生涯生活設計セミナー
⑤手数料収入				
受取手数料収入	150	115	35	石川県(管財課)等
⑥貸付金利息収入				
貸付金利息収入	24,000	24,000	0	会員貸付
⑦貸付金返済収入				
貸付金返済収入	250,000	230,000	20,000	
⑧事業収入				
公衆電話管理料収入	50	70	△ 20	図書館等5ヶ所
⑨雑収入				
利息配当金収入	14,800	17,000	△ 2,200	
有価証券運用収入	1,800	15	1,785	
雑収入	150	200	△ 50	
⑩他会計からの繰入金収入				
育英年金経理からの繰入金収入	50	200	△ 150	
預金経理からの繰入金収入	5,000	5,000	0	
事業活動収入計	745,695	801,645	△ 55,950	
2 事業活動支出				
①文化・厚生事業支出				
教育文化事業支出				
移動美術展支出	1,500	1,500	0	
(改) 音楽鑑賞支出	400	500	△ 100	弘済会共催事業:事業費縮減
生涯生活設計支出	800	800	0	
厚生事業支出				
施設利用支出	10,020	14,000	△ 3,980	
(新) テーマパーク利用幹旋	60	0	60	
(新) 観劇等補助	1,000	0	1,000	
研修旅行支出	2,900	3,200	△ 300	
主催事業支出	0	0	0	
(廃) 永年勤続職員表彰式懇談会	0	2,000	△ 2,000	
②給付事業支出				
福祉給付事業支出				
結婚祝品支出	4,550	4,200	350	
銀婚祝品支出	60	500	△ 440	廃止に係る経過措置分
入学卒業祝品支出	15,000	16,200	△ 1,200	
永年勤続慰労品支出	11,400	12,000	△ 600	
単身者給付品支出	250	100	150	
宿泊補助支出	700	700	0	
特別給付金支出	80	80	0	

(単位:千円)

科 目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	備考
短期給付事業Ⅰ支出				
⑤ 医療補助金支出	9,600	13,640	△ 4,040	基礎控除8→10千円
出産補助金支出	5,250	5,050	200	
特別出産補助金支出	250	200	50	
⑤ 死亡弔慰金支出	3,850	3,880	△ 30	対象範囲縮小
無給与休職者見舞金支出	1,000	1,000	0	
⑤ 災害見舞金支出	100	1,000	△ 900	
特別給付金支出	100	100	0	
短期給付事業Ⅱ支出				基礎控除8→10千円
⑤ 医療補助金支出	40,150	58,000	△ 17,850	入院千円→700円
出産補助金支出	1,500	1,400	100	
特別出産補助金支出	100	100	0	
傷病見舞金支出	100	100	0	
⑤ 死亡弔慰金支出	8,740	11,390	△ 2,650	対象範囲縮小
⑤ 無給与休職者見舞金支出	0	500	△ 500	掛金免除
介護休暇給付金支出	1,000	1,200	△ 200	
特別給付金支出	400	400	0	
⑤ 人間ドック補助支出	0	23,000	△ 23,000	
長期給付事業支出				
退職給付金支出	411,650	398,400	13,250	
③ 貸付事業				
一般貸付金				
生活資金貸付支出	67,000	60,000	7,000	
自動車購入資金貸付支出	50,000	50,000	0	
教育資金貸付支出	30,000	20,000	10,000	
結婚資金貸付支出	7,900	17,300	△ 9,400	
子育て支援資金貸付支出	2,000	2,500	△ 500	
住宅資金貸付支出	50,000	46,000	4,000	
通勤手当貸付支出	100	200	△ 100	
特別住宅貸付金				
特別住宅資金貸付支出	3,000	4,000	△ 1,000	
④ 事業費支出				
公衆電話通話料支出	50	70	△ 20	
⑤ 管理費支出				
役員報酬支出(監事1名[税理士])	60	60	0	
職員給与支出	23,100	22,700	400	
会議費支出	100	200	△ 100	
旅費支出	700	750	△ 50	
通信運搬費支出	2,100	2,000	100	
備品購入費支出	200	300	△ 100	
消耗品費支出	900	850	50	
印刷製本費支出	1,500	1,650	△ 150	
賃借料支出	750	800	△ 50	
保険料支出	3,000	3,150	△ 150	
支払利息支出	250	300	△ 50	
公租公課支出	20	20	0	
負担金支出	900	900	0	
委託料支出	300	300	0	
手数料支出	1,500	1,600	△ 100	
業務災害保険料支出	150	200	△ 50	
雑支出	10	10	0	
事業活動支出計	778,100	811,000	△ 32,900	
事業活動収支差額	△ 32,405	△ 9,355	△ 23,050	

(単位:千円)

科 目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	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				
退職給付引当資産取得支出	700	0	700	
投資活動支出計	700	0	700	職員3名分引当し、特定資産へ
投資活動収支差額	△ 700	0	△ 700	
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	500	500	0	
当期収支差額	△ 33,605	△ 9,855	△ 23,750	
前期繰越収支差額	1,516,087	1,525,942	△ 9,855	
次期繰越収支差額	1,482,482	1,516,087	△ 33,605	

(注) 「前年度予算額②」は、当初予算額を表示している。

貸付金差額・退職給付引当金等の調整後の収支見込について

(単位:千円)

区 分	予算額	前年度予算額	備 考	
活動収支	事業活動収入 (A)	745,695	801,645	
	事業活動支出 (B)	778,100	811,000	
	投資活動収入 (C)	0	0	
	投資活動支出 (D)	700	0	
	財務活動収入 (E)	0	0	
	財務活動支出 (F)	0	0	
	予備費支出 (D)	500	500	
	(A)-(B)+(C)-(D)+(E)-(F)-(G)=(H)	△ 33,605	△ 9,855	
貸付金差額	貸付付金返済収入 (I)	250,000	230,000	
	貸付事業費 (J)	210,000	200,000	
	(J) - (I) = (K)	△ 40,000	△ 30,000	
引当金	退職給付金引当金取崩額 (L)	411,650	398,400	退職給付金支出額と同額
	退職給付引当金繰入額 (M)	324,782	356,417	長期掛金収入+運用収益×75%
	退職給付金引当金繰入額 (N)	0	700	職員3名分:H21投資活動支出に計上
	(L) - (M) - (N) = (O)	86,868	41,283	
引当金等調整後の収支 (H)+(K)+(O)	※ 13,263	※ 1,428		

※決算時に、短期給付引当金及び退職給付引当金の引当処理を行う。

- (参考) 1 短期給付金引当金残高(平成20年3月末) 37,984千円
2 退職給付金引当金残高(平成20年3月末) 6,035,003千円
(引当金の必要額6,411,163千円、不足額376,160千円)

特別会計（育英年金経理）

（単位：千円）

科目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
①手数料収入				
受取手数料収入	4,600	4,700	△ 100	保険料の3%
②特定資産運用収入				
特定資産利息収入	20	20	0	
③保険配当金収入				
保険配当金収入	72,000	90,000	△ 18,000	
④雑収入				
利息配当金収入	10	20	△ 10	
⑤その他収入				
会員預り金収入	144,400	145,060	△ 660	保険料-①
事業活動収入計	221,030	239,800	△ 18,770	
2 事業活動支出				
①保険還元配当金支出				
保険還元配当金支出	72,000	90,000	△ 18,000	
②管理費支出				
役員報酬支出(監事1名[税理士])	60	60	0	
職員給与支出	3,750	3,660	90	
通信運搬費支出	180	180	0	
消耗品費支出	40	40	0	
印刷製本費支出			0	
負担金支出	400	400	0	
手数料支出			0	
公租公課支出			0	
③他会計への繰入金支出				
業務経理への繰入金支出	50	200	△ 150	
④その他支出				
会員預り金支出	144,400	145,060	△ 660	保険料-①
⑤未払法人税等支出				
未払法人税等繰入支出	150	200	△ 50	
事業活動支出計	221,030	239,800	△ 18,770	
事業活動収支差額	0	0	0	
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				
当期収支差額	0	0	0	
前期繰越収支差額	7,939	7,939	0	
次期繰越収支差額	7,939	7,939	0	

（注） 一般会計の注記に同じ。

特別会計(預金経理)

(単位:千円)

科 目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
①積立金収入				
積立金収入	1,400,000	1,550,000	△ 150,000	預金積立額
②特定資産運用収入				
特定資産利息収入	16,200	22,800	△ 6,600	
③雑収入				
利息配当金収入	300	200	100	
事業活動収入計	1,416,500	1,573,000	△ 156,500	
2 事業活動支出				
①解約金支出				
解約金支出	450,000	480,000	△ 30,000	
②払戻金支出				
払戻金支出	1,150,000	1,200,000	△ 50,000	
③支払利息支出				
支払利息支出	3,200	4,600	△ 1,400	0.2%
④他会計への繰入金支出				
業務経理への繰入金支出	5,000	5,000	0	
事業活動支出計	1,608,200	1,689,600	△ 81,400	
事業活動収支差額	△ 191,700	△ 116,600	△ 75,100	
II 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
①特定資産取崩収入				
積立引当資産取崩収入	200,000	100,000	100,000	
投資活動収入計	200,000	100,000	100,000	
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	200,000	100,000	100,000	
III 財務活動収支の部				
1 財務活動収入		0	0	
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	8,300	△ 16,600	24,900	
前期繰越収支差額	19,852	36,452	△ 16,600	
次期繰越収支差額	28,152	19,852	8,300	

(注) 一般会計の注記に同じ。

- 1 預金残高(平成20年12月末) 7,958,747,949円
 2 加入者数(平成20年12月末) 2,611名
 3 利 率(平成21年1月末) 0.27%

第2 収 支 予 算(案)(平成21年4月1日～平成22年3月31日)

医 療 互 助 経 理

(単位:千円)

科 目	予算額①	前年度予算額②	増減(①-②)	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
①掛金収入				
拋出金収入	125,400	125,400	0	165名加入見込
掛金収入	22	24	△ 2	
②特定資産運用収入				
特定資産利息収入	5,700	6,000	△ 300	
③雑収入				
利息配当金収入	700	670	30	
有価証券運用収入	0	0	0	
事業活動収入計	131,822	132,094	△ 272	
2 事業活動支出				
①事業費支出				
福祉給付事業支出				
医療給付金支出	105,000	115,000	△ 10,000	
入院見舞金支出	8,000	7,700	300	
介護補助金支出			0	
人間ドック補助金支出	2,500	2,000	500	
健康祝金支出	1,200	1,700	△ 500	
死亡弔慰金支出	500	500	0	
退会給付金支出	10,000	20,000	△ 10,000	
福祉事業支出	3,600	3,600	0	
②管理費支出				
会議費支出	50	50	0	
旅費支出	120	120	0	
通信運搬費支出	400	400	0	
消耗品費支出	50	50	0	
印刷製本費支出	200	200	0	
負担金支出	10	10	0	
事業活動支出計	131,630	151,330	△ 19,700	
事業活動収支差額	192	△ 19,236	19,428	
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	192	△ 19,236	19,428	
前期繰越収支差額	283,507	302,743	△ 19,236	
次期繰越収支差額	283,699	283,507	192	

(注) 一般会計の注記に同じ。

当期収支に係る引当処理

区 分	予算額	前年度予算額	備 考
事業活動			
事業活動収入 (A)	131,822	132,094	
事業活動支出 (B)	131,630	151,330	
(A) - (B) (C)	192	△ 19,236	
引当金			
医療給付給付引当金取崩額(D)	0	17,436	
医療給付給付引当金繰入額(E)	1,992	0	
福祉事業支払準備金取崩額(F)	1,800	1,800	福祉事業費の2分の1
引当金取崩繰入差額 (G)	△ 192	19,236	
(C) + (G)	0	0	