

(平30の1)

平成30年2月8日

理事会議定

報 告 書

一般財団法人 新潟県教職員厚生財団

新潟市中央区東中通一番町86番地73

目 次

- 報告1 平成30年度事業計画について・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 1～3
- 報告2 平成30年度収支予算について・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 4～5
- 報告3 平成30年度「教育・文化活動」団体助成及び特別事業助成について・・・・・・ 5

報告1 平成30年度事業計画について

1. 平成29年度の成果と課題

以下の4点に重点をおいて事業運営に取り組んできました。各重点の成果と課題の概略は、次のとおりです。

(1) 未入団教職員の加入促進に向けた取組

新採用教職員入団率を年度末に90%以上にするために、4月末40%以上、5月末50%以上を目標に、早期入団への取組をスタートしました。そのために、各学校での着任前書類準備に間に合うように、28年度は3月末に送付した入団案内等を、今年度は2月末までに県内全小中学校に送付し、特別支援学校、高等学校には、28年度同様3月末に該当校に送付しました。さらには、4月～5月の入団促進強調月間に関するお願い文書も送付しました。

また、7月と1月にも、未入団新採用教職員に対して入団案内を送付し、入団のメリットを広報することに努めるとともに、各校長会等への訪問時にも、新採用教職員を含めた未入団教職員の入団促進をお願いしてきました。

その結果、4月末、5月末の入団率は目標に届きませんでした。年度末には目標の90%以上になる見込みです。

財団の安定的な運営をするためには、今後も新採用教職員及び未入団教職員の加入促進が大きな課題と考えています。

(2) 安定した資産運用益の確保

専門家を講師に資産運用研修を実施したり、各機関主催の研修会に参加したりして、国内外の経済情勢や債券運用の基礎知識等の見識を深めるとともに、情報の共通理解に取り組みました。こうした取組の結果、安定した収益を確保できています。

超低金利政策下で運用益を確保するため、今後も資産運用について検討し、償還された債券額と同程度の新規債券を「資産運用の取扱要綱」に則り、購入対象や格付を遵守して購入していくことが課題です。

(3) 収支の均衡を図る事業見直し

生活資金、自動車資金、結婚資金、住宅・宅地資金の貸付利率を1.80%から1.50%に引き下げるとともに、収支バランスの安定を図るために、普通厚生費贈与率を0.12%から0.09%に引き下げました。

そして、利用しやすい貸付事業の実施、並びに周知を図るための広報活動に取り組んだ結果、12月末段階で28年度よりも、貸付件数は47件、貸付金額は約6,500万円増加しました。今後も利用増への取組が欠かせません。

(4) 団員の要望に応える取組

「新潟県民のための教育・文化活動」の助成について、要望の多かった申請用紙等をホームページにも掲載して、利用できるようにしました。その結果、ホームページからの利用が増えました。

また、広報紙については理事会で各校の声を聞かせていただいたり、校長会訪問や継続団員連絡会等でも感想や意見をいただいたり、編集内容に生かしてきました。

会議室の利用では、「会議室利用規程」を広報紙で紹介するとともに、ホームページにも掲載して周知を図り、電話での申込で利用できるようにしました。

2. 平成30年度の課題

29年度の成果と課題を踏まえ、以下の3点を課題として事業を推進し、「さらなる安定した財団運営」と同時に「財団のよさの周知」に努めます。

- ① 新採用教職員の入団促進に向けた取組の一層の充実
- ② 安定した資産運用
- ③ 貸付事業の利用増

3. 具体的な施策

今年度の課題達成に向けて、次の点に重点をおいて取り組みます。

(1) 新採用教職員の入団促進に向けた取組の一層の充実

年度末入団率を90%以上にするために、29年度に引き続き4月～5月の2か月を入団促進強調月間とし、入団率「4月末40%以上」「5月末50%以上」を目標に取り組みます。

そのために、貸付事業や特別厚生費贈与事業、教育文化活動助成事業、総合健診事業など、当財団のよさやメリットを掲載した入団案内や各種リーフレット等を送付して、新採用を含めた未入団教職員に厚生財団の魅力をアピールします。

さらに、7月と1月にも入団案内を送付して、各校長会等へ訪問する機会にも、入団に向けた支援についてお願いしていきます。

(2) 安定した資産運用

安定した運用益を確保するために、保有している有価証券の時価情報等について、定期的に検証を行うとともに、新規購入に際しては、収益目標を明確にして、償還年限や商品特性を考慮した運用の工夫に努めます。

(3) 貸付事業の利用増

団員にとって利用しやすい貸付事業を目指して、広報紙や各校回覧文書等で、当財団の利点である「手続きが簡単」「入金が早い」「利率が低い」を、さらにアピールしていき、利用増に努めます。

なお、貸付利率は据え置きます。

- ・生活資金、自動車資金、結婚資金、住宅・宅地資金・・・1.50%
- ・入学資金、学資金、災害資金・・・・・・・・・・・・・・1.20%

4. 中・長期的な展望

世界経済は欧米では堅調とはいえ、安全保障面などの懸念を含めて、依然として明るい展望を持ちにくい状況が続いています。このような当財団を取り巻く状況に対応するためには、将来を見据えた組織の強化が欠かせません。

具体的には次の点を主眼とした経営努力が求められます。

- ① 現職団員の減少に伴う事業内容の見直し
- ② 財団の中心的事業である貸付事業の利用増への工夫
- ③ 債券運用益を安定的に確保するために、償還年限のバランスを考慮した債券購入
- ④ 自然災害等、非常時の団員支援に必要な財源の確保

5. 主な事業内容

(1) 貸付金

- ① 各種貸付資金の年間の予定額を 1,660,000,000 円見込みます。
内訳は次のとおりです。

ア 一般貸付

| | | |
|-------------|-------|---------------|
| 生活資金貸付 | 575 件 | 500,000,000 円 |
| 自動車資金貸付 | 325 件 | 490,000,000 円 |
| 学資資金貸付 | 150 件 | 240,000,000 円 |
| 入学資金貸付 | 100 件 | 180,000,000 円 |
| 災害資金貸付 | 3 件 | 5,000,000 円 |
| 結婚資金貸付 | 25 件 | 45,000,000 円 |
| イ 住宅・宅地資金貸付 | 30 件 | 200,000,000 円 |

(2) 厚生費贈与事業

- ① 厚生資金積立金残高に対する普通厚生費の贈与率を 0.09%に据え置き、贈与額を 31,600,000 円見込みます。
- ② 特別厚生費の贈与額を 121,200,000 円見込みます。内訳は次のとおりです。

| | | |
|--------|---------|--------------|
| 弔慰金 | 70 件 | 8,000,000 円 |
| 災害見舞金 | 40 件 | 4,000,000 円 |
| 病氣見舞金 | 600 件 | 12,000,000 円 |
| 香げ料 | 1,235 件 | 21,000,000 円 |
| 結婚祝金 | 320 件 | 16,000,000 円 |
| 就学祝金 | 650 件 | 13,000,000 円 |
| 出生祝金 | 625 件 | 12,500,000 円 |
| 永年団員祝金 | 1,250 件 | 34,500,000 円 |
| 養育費 | 2 件 | 200,000 円 |

③ その他の事業

| | |
|--------------|--------------|
| 教育文化振興費 | 20,000,000 円 |
| 教職員手帳等 | 6,800,000 円 |
| 支部運営費 | 320,000 円 |
| 退職を祝う会 | 1,800,000 円 |
| 継続団員連絡会 | 7,000,000 円 |
| 総合健診(人間ドック)等 | 21,000,000 円 |
| 貸付保険料 | 15,000,000 円 |
| 退団慰労金 | 3,000,000 円 |

報告2 平成30年度収支予算について

平成30年度 収支予算書

(単位：円)

| 科 目 | 予 算 額 | 前年度予算額 | 増 減 | 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 | 400,000 | 400,000 | 0 | |
| 債券利子収入 | 400,000 | 400,000 | 0 | |
| ② 特定資産運用収入 | 10,000 | 10,000 | 0 | |
| 特定資産利息収入 | 10,000 | 10,000 | 0 | |
| ③ 資金運用収入 | 400,050,000 | 380,100,000 | 19,950,000 | |
| 預金利子収入 | 50,000 | 100,000 | △ 50,000 | |
| 債券利子収入 | 400,000,000 | 380,000,000 | 20,000,000 | |
| ④ 事業収入 | 103,020,000 | 113,450,000 | △ 10,430,000 | |
| 貸付金利子収入 | 70,020,000 | 79,450,000 | △ 9,430,000 | |
| 保険料取扱手数料収入 | 33,000,000 | 34,000,000 | △ 1,000,000 | |
| ⑤ 貸付金返済収入 | 1,775,450,000 | 1,937,500,000 | △ 162,050,000 | |
| 生活資金返済収入 | 500,000,000 | 550,000,000 | △ 50,000,000 | |
| 住宅・宅地資金返済収入 | 400,000,000 | 450,000,000 | △ 50,000,000 | |
| 学資資金返済収入 | 210,000,000 | 220,000,000 | △ 10,000,000 | |
| 入学資金返済収入 | 160,000,000 | 165,000,000 | △ 5,000,000 | |
| 災害資金返済収入 | 450,000 | 2,500,000 | △ 2,050,000 | |
| 自動車資金返済収入 | 470,000,000 | 510,000,000 | △ 40,000,000 | |
| 結婚資金返済収入 | 35,000,000 | 40,000,000 | △ 5,000,000 | |
| ⑥ 厚生資金積立金収入 | 2,590,000,000 | 2,530,000,000 | 60,000,000 | |
| 現職団員積立金収入 | 1,750,000,000 | 1,800,000,000 | △ 50,000,000 | |
| 継続団員積立金収入 | 840,000,000 | 730,000,000 | 110,000,000 | |
| ⑦ 雑収入 | 50,000 | 200,000 | △ 150,000 | |
| 雑収入 | 50,000 | 200,000 | △ 150,000 | |
| ⑧ 分担金等収入 | 0 | 50,000 | △ 50,000 | |
| 事務連絡会費収入 | 0 | 50,000 | △ 50,000 | |
| 事業活動収入計 | 4,868,980,000 | 4,961,710,000 | △ 92,730,000 | |
| 2. 事業活動支出 | | | | |
| ① 事業費支出 | 229,670,000 | 236,020,000 | △ 6,350,000 | |
| 普通厚生費支出 | 31,600,000 | 31,600,000 | 0 | |
| 特別厚生費支出 | 121,200,000 | 125,200,000 | △ 4,000,000 | |
| 教育文化振興費支出 | 20,000,000 | 20,000,000 | 0 | |
| 事業振興費支出 | 6,800,000 | 6,800,000 | 0 | |
| 支部運営費支出 | 320,000 | 320,000 | 0 | |
| 諸費支出 | 46,750,000 | 49,100,000 | △ 2,350,000 | |
| 退団慰労金支出 | 3,000,000 | 3,000,000 | 0 | |
| ② 管理費支出 | 187,760,000 | 206,010,000 | △ 18,250,000 | |
| 会議費支出 | 1,800,000 | 2,800,000 | △ 1,000,000 | |
| 人件費支出 | 73,650,000 | 79,600,000 | △ 5,950,000 | |
| 出張旅費支出 | 1,500,000 | 1,800,000 | △ 300,000 | |
| 需要費支出 | 21,900,000 | 23,200,000 | △ 1,300,000 | |
| 電算委託費支出 | 5,000,000 | 5,000,000 | 0 | |
| 調査研究費支出 | 1,300,000 | 1,300,000 | 0 | |
| 租税公課支出 | 75,000,000 | 80,000,000 | △ 5,000,000 | |
| 営繕管理費支出 | 800,000 | 1,000,000 | △ 200,000 | |
| 火災保険料支出 | 210,000 | 210,000 | 0 | |
| 警備保障費支出 | 800,000 | 800,000 | 0 | |
| 光熱水費支出 | 1,300,000 | 1,500,000 | △ 200,000 | |
| リース料支出 | 1,500,000 | 5,800,000 | △ 4,300,000 | |
| 雑支出 | 3,000,000 | 3,000,000 | 0 | |

| 科 目 | 予 算 額 | 前年度予算額 | 増 減 | 備 考 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-----|
| ③ 貸付金支出 | 1,660,000,000 | 1,725,000,000 | △ 65,000,000 | |
| 生活資金支出 | 500,000,000 | 540,000,000 | △ 40,000,000 | |
| 住宅・宅地資金支出 | 200,000,000 | 220,000,000 | △ 20,000,000 | |
| 学資資金支出 | 240,000,000 | 240,000,000 | 0 | |
| 入学資金支出 | 180,000,000 | 185,000,000 | △ 5,000,000 | |
| 災害資金支出 | 5,000,000 | 5,000,000 | 0 | |
| 自動車資金支出 | 490,000,000 | 490,000,000 | 0 | |
| 結婚資金支出 | 45,000,000 | 45,000,000 | 0 | |
| ④ 厚生資金積立金取崩 | 2,600,000,000 | 2,650,000,000 | △ 50,000,000 | |
| 現職団員支出 | 2,200,000,000 | 2,200,000,000 | 0 | |
| 継続団員支出 | 400,000,000 | 450,000,000 | △ 50,000,000 | |
| 事業活動支出計 | 4,677,430,000 | 4,817,030,000 | △ 139,600,000 | |
| 小 計 | 191,550,000 | 144,680,000 | 46,870,000 | |
| 法人税、住民税及び事業税支出 | 70,000 | 70,000 | 0 | |
| 事業活動収支差額 | 191,480,000 | 144,610,000 | 46,870,000 | |
| II 投資活動収支の部 | | | | |
| 1. 投資活動収入 | | | | |
| ① 証券預金取崩収入 | 850,000,000 | 840,000,000 | 10,000,000 | |
| 有価証券（3）取崩収入 | 850,000,000 | 840,000,000 | 10,000,000 | |
| 投資活動収入計 | 850,000,000 | 840,000,000 | 10,000,000 | |
| 2. 投資活動支出 | | | | |
| ① 特定資産取得支出 | 3,250,000 | 2,000,000 | 1,250,000 | |
| 退職給付引当資産取得支出 | 3,250,000 | 2,000,000 | 1,250,000 | |
| ② 固定資産取得支出 | 1,500,000 | 10,500,000 | △ 9,000,000 | |
| 什器備品購入支出 | 1,000,000 | 10,000,000 | △ 9,000,000 | |
| ソフトウェア購入支出 | 500,000 | 500,000 | 0 | |
| ③ 証券預金支出 | 980,000,000 | 920,000,000 | 60,000,000 | |
| 有価証券（3）取得支出 | 980,000,000 | 920,000,000 | 60,000,000 | |
| 投資活動支出計 | 984,750,000 | 932,500,000 | 52,250,000 | |
| 投資活動収支差額 | △ 134,750,000 | △ 92,500,000 | △ 42,250,000 | |
| 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 | 50,000,000 | 50,000,000 | 0 | |
| 当期収支差額 | 6,730,000 | 2,110,000 | 4,620,000 | |
| 前期繰越収支差額 | 2,898,962,408 | 2,525,855,740 | 373,106,668 | |
| 次期繰越収支差額 | 2,905,692,408 | 2,527,965,740 | 377,726,668 | |

(注) 1. 借入金限度額 0円
2. 債務負担金 0円

平成30年2月8日理事会議定

報告3 平成30年度「教育・文化活動」団体助成及び特別事業助成について

定款第4条の(5)に規定する「教育・文化活動への助成」の実施について、「新潟県民のための教育・文化活動実施に関する規程」(第5条(1)・(4)及び第6条1項・3項・4項)に基づき、助成を決定した団体は次のとおりです。

- 団体助成 35団体
- 特別事業助成 12団体