

(令和2の1)

令和2年2月12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 | 令和 2 年度事業計画について . . . . .                            | 1 ~ 3 |
| 報告 2 | 令和 2 年度収支予算について . . . . .                            | 4 ~ 5 |
| 報告 3 | 令和 2 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 4 | 総合健診（人間ドック）等の受診並びに受診料補助に関する規程の<br>一部改正について . . . . . | 6     |

## 報告1 令和2年度事業計画について

### 1. 平成31年度・令和元年度の成果と課題

今年度は下記の3点を重点事項として取り組み、その成果と課題は次のとおりです。

#### (1) 新採用教職員の早期入団促進

5年前から実施している「4・5月の入団促進強調月間」で初めて目標の入団率50%（53.9%）を超えることができました。この要因は3年前から、2月中の小中全ての学校への入団案内の送付、4月中の新採用者への入団案内の送付に対して、所属長や事務担当者等多くの方から協力を得ることができたことにあります。また、定期的に支部長に入団状況を送付し、各校から未入団新採用者に働きかけてもらい、3月末見込で90%近い入団率を達成できたことは成果です。

次年度以降暫く続く数多い新採用者に、財団のよさが伝わるイラスト入りの分かりやすい入団案内の配布や、各校長会訪問等で入団促進に向けた説得力のある説明を行い、入団率90%を目標に団員確保を図ることが課題です。

#### (2) 安定した資産運用

今年度は、満期償還8件・期限前償還8件あり、新規債券購入15件に当たっては、厳しい市場の状況の中で、各証券会社から財団の要望に応える債券を提案してもらい、運用会議で適切な選択をすることができました。その結果、超低金利政策や不透明な経済状況の中で、債券収入はおおよそ前年度並みの運用益を得ることができたことは成果です。

次年度以降、財団が保有する利率の良い国債や地方債が数多く満期償還を迎えます。

今後の債券購入では、財団の「資産運用取扱要綱」を遵守しながら、専門家からの資産運用研修会や証券会社主催の研修会に積極的に参加し、経済市場の把握に努めるとともに、収益が期待できる少しでも有利な条件の新規債券購入に当たることが課題です。

#### (3) 貸付事業の利用増

校長会の福利厚生要望書によれば、財団の貸付事業は「早くて、低利で利用しやすい」との記述が多く、財団のよさが周知されてきていると理解できます。加えて、消費税増税や景気低迷の中で、新規貸付件数が前年度並（94.5%）だったことは一定の成果と評価することができます。

しかし、生活・結婚資金貸付件数は増えているものの、大口の自動車資金・入学資金・学資金、住宅・宅地資金は減少し、貸付金額は前年度（84.9%）を下回りました。

今後も団員にとって財団の貸付事業が低利率であること、申請が容易で送金が早いなど借りやすい貸付事業であることを広報紙、ホームページ、事業案内等で紹介し、貸付事業の利用増につなげていくことが課題です。（※ 数値は4～12月期実績）

## 2. 令和2年度の重点

前年度の成果と課題を踏まえ、以下の4点を重点として事業を推進し、「安定した財団運営」と「財団の事業利用のよさの周知」に務めます。

- (1) 新採用教職員の早期入団促進
- (2) 貸付事業の利用増
- (3) 安定した資産運用
- (4) 関係機関との一層の連携

## 3. 具体的な施策

### (1) 新採用教職員の早期入団促進

新採用教職員入団率90%を目標として取り組みます。そのために2月中の入団申込書、4月当初の入団案内送付を継続し、4・5月(入団促進強調月間)中の早期入団を働きかけます。その際、新採用者には「将来のための資産形成」に財団利用の優位性をアピールする案内や各校の皆さんには、財団のよさを紹介できるパンフレットを作成します。

### (2) 貸付事業の利用増

貸付利用件数前年度並みを目指します。そのために「手続きが簡単」「随時受付・翌日送金」の財団のよさを強調する手段をさらに工夫・改善します。特にホームページの活用を促し、貸付申請が容易なこと、団員マイページで積立・貸付金額を確認できることを周知し、一層の利用増を図ります。

### (3) 安定した資産運用

次年度は12件(16億円)の満期償還が予定されています。市場では同等の利率の債券を購入することは難しい状況です。また、国債・地方債より事業債が多くなる可能性があります。今後の債券購入では財団の「資産運用の取扱要綱」を遵守し、発行体格付けや償還年限、利率等を総合的に勘案して、運用の工夫に努め、運用益確保につなげます。

### (4) 関係機関との一層の連携

財団の事業を円滑に進めるには、関係機関(福利6団体、校長会福利部、学校事務連絡協議会等)と情報交換を密にして、団員の要望把握に努めることが不可欠です。その要望を財団の事業に活かし、財団の魅力を高め、貸付増や新規入団者増につなげていきます。

## 4. 中・長期的な展望

国内では、超低金利政策の継続、国外では米中貿易摩擦等、不透明な経済状況が続き、先行きに不安定感があります。さらに県内教職員を取り巻く状況でも、少子化・統廃合等の課題もあります。そうした中、財団は会員相互の生活安定と福祉増進を図り、教育の振興に寄与することを目的とする法人です。極力団員のニーズに応える事業を展開し、団員にとって魅力ある運営に努めていくことが求められます。

- (1) 財団の中心的事業である貸付事業の利用増へ向けた取組
- (2) 運用益の安定確保をめざし、償還年限のバランスを考慮した債券購入
- (3) 時代に即応した事業見直し
- (4) 自然災害等、非常時の団員支援の必要な財源確保

## 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 1,521,000,000 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  | 515 件 | 450,000,000 円 |
| 自動車資金貸付 | 325 件 | 490,000,000 円 |
| 学資資金貸付  | 135 件 | 200,000,000 円 |
| 入学資金貸付  | 100 件 | 180,000,000 円 |
| 災害資金貸付  | 4 件   | 6,000,000 円   |
| 結婚資金貸付  | 25 件  | 45,000,000 円  |

イ 住宅・宅地資金貸付 25 件 150,000,000 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 31,500,000 円見込みます。

② 特別厚生費の贈与額を 131,700,000 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  | 30 件    | 3,000,000 円  |
| 病気見舞金  | 650 件   | 12,000,000 円 |
| 香げ料    | 1,295 件 | 22,000,000 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   | 600 件   | 12,000,000 円 |
| 永年団員祝金 | 1,700 件 | 45,500,000 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       | 7,000,000 円  |
| 支部運営費        | 320,000 円    |
| 退職を祝う会       | 2,000,000 円  |
| 継続団員連絡会      | 7,500,000 円  |
| 総合健診(人間ドック)等 | 23,500,000 円 |
| 貸付保険料        | 16,000,000 円 |
| 退団慰労金        | 3,000,000 円  |

報告2 令和2年度収支予算について

令和2年度 収支予算書

(単位:円)

| 科 目         | 予 算 額         | 前年度予算         | 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  | 405,000       | 405,000       | 0            |     |
| 債券利子収入      | 405,000       | 405,000       | 0            |     |
| ② 特定資産運用収入  | 1,000         | 5,000         | △ 4,000      |     |
| 特定資産利息収入    | 1,000         | 5,000         | △ 4,000      |     |
| ③ 資金運用収入    | 402,050,000   | 400,060,000   | 1,990,000    |     |
| 預金利子収入      | 50,000        | 60,000        | △ 10,000     |     |
| 債券利子収入      | 402,000,000   | 400,000,000   | 2,000,000    |     |
| ④ 事業収入      | 94,470,000    | 99,520,000    | △ 5,050,000  |     |
| 貸付金利子収入     | 64,470,000    | 68,520,000    | △ 4,050,000  |     |
| 保険料取扱手数料収入  | 30,000,000    | 31,000,000    | △ 1,000,000  |     |
| ⑤ 貸付金返済収入   | 1,610,600,000 | 1,680,450,000 | △ 69,850,000 |     |
| 生活資金返済収入    | 450,000,000   | 450,000,000   | 0            |     |
| 住宅・宅地資金返済収入 | 300,000,000   | 340,000,000   | △ 40,000,000 |     |
| 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    | 150,000,000   | 170,000,000   | △ 20,000,000 |     |
| 災害資金返済収入    | 600,000       | 450,000       | 150,000      |     |
| 自動車資金返済収入   | 460,000,000   | 460,000,000   | 0            |     |
| 結婚資金返済収入    | 40,000,000    | 40,000,000    | 0            |     |
| ⑥ 厚生資金積立金収入 | 2,610,000,000 | 2,540,000,000 | 70,000,000   |     |
| 現職団員積立金収入   | 1,660,000,000 | 1,700,000,000 | △ 40,000,000 |     |
| 継続団員積立金収入   | 950,000,000   | 840,000,000   | 110,000,000  |     |
| ⑦ 雑収入       | 10,000        | 10,000        | 0            |     |
| 雑収入         | 10,000        | 10,000        | 0            |     |
| 事業活動収入計     | 4,717,536,000 | 4,720,450,000 | △ 2,914,000  |     |
| 2. 事業活動支出   |               |               |              |     |
| ① 事業費支出     | 244,520,000   | 238,920,000   | 5,600,000    |     |
| 普通厚生費支出     | 31,500,000    | 31,600,000    | △ 100,000    |     |
| 特別厚生費支出     | 131,700,000   | 128,200,000   | 3,500,000    |     |
| 教育文化振興費支出   | 20,000,000    | 20,000,000    | 0            |     |
| 事業振興費支出     | 7,000,000     | 6,800,000     | 200,000      |     |
| 支部運営費支出     | 320,000       | 320,000       | 0            |     |
| 諸費支出        | 51,000,000    | 48,500,000    | 2,500,000    |     |
| 退団慰労金支出     | 3,000,000     | 3,500,000     | △ 500,000    |     |
| ② 管理費支出     | 180,550,000   | 199,610,000   | △ 19,060,000 |     |
| 会議費支出       | 1,800,000     | 1,800,000     | 0            |     |
| 人件費支出       | 70,500,000    | 81,300,000    | △ 10,800,000 |     |
| 出張旅費支出      | 1,500,000     | 1,500,000     | 0            |     |
| 需要費支出       | 24,300,000    | 24,700,000    | △ 400,000    |     |
| 電算委託費支出     | 5,000,000     | 6,000,000     | △ 1,000,000  |     |
| 調査研究費支出     | 1,400,000     | 1,400,000     | 0            |     |
| 租税公課支出      | 70,000,000    | 75,000,000    | △ 5,000,000  |     |
| 営繕管理費支出     | 1,000,000     | 1,000,000     | 0            |     |
| 火災保険料支出     | 250,000       | 210,000       | 40,000       |     |
| 警備保障費支出     | 900,000       | 800,000       | 100,000      |     |
| 光熱水費支出      | 1,400,000     | 1,400,000     | 0            |     |
| リース料支出      | 1,500,000     | 1,500,000     | 0            |     |
| 雑支出         | 1,000,000     | 3,000,000     | △ 2,000,000  |     |

| 科 目            | 予 算 額         | 前年度予算         | 増 減           | 備 考 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|-----|
| ③ 貸付金支出        | 1,521,000,000 | 1,650,000,000 | △ 129,000,000 |     |
| 生活資金支出         | 450,000,000   | 500,000,000   | △ 50,000,000  |     |
| 住宅・宅地資金支出      | 150,000,000   | 200,000,000   | △ 50,000,000  |     |
| 学資資金支出         | 200,000,000   | 230,000,000   | △ 30,000,000  |     |
| 入学資金支出         | 180,000,000   | 180,000,000   | 0             |     |
| 災害資金支出         | 6,000,000     | 5,000,000     | 1,000,000     |     |
| 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    | 2,880,000,000 | 2,600,000,000 | 280,000,000   |     |
| 現職団員支出         | 2,500,000,000 | 2,200,000,000 | 300,000,000   |     |
| 継続団員支出         | 380,000,000   | 400,000,000   | △ 20,000,000  |     |
| 事業活動支出計        | 4,826,070,000 | 4,688,530,000 | 137,540,000   |     |
| 小 計            | △ 108,534,000 | 31,920,000    | △ 140,454,000 |     |
| 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       | △ 108,604,000 | 31,850,000    | △ 140,454,000 |     |
| 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     | 1,600,000,000 | 730,000,000   | 870,000,000   |     |
| 有価証券(3)取崩収入    | 1,600,000,000 | 730,000,000   | 870,000,000   |     |
| 投資活動収入計        | 1,600,000,000 | 730,000,000   | 870,000,000   |     |
| 2. 投資活動支出      |               |               |               |     |
| ① 特定資産取得支出     | 7,180,000     | 4,500,000     | 2,680,000     |     |
| 退職給付引当資産取得支出   | 7,180,000     | 4,500,000     | 2,680,000     |     |
| ② 固定資産取得支出     | 1,500,000     | 1,500,000     | 0             |     |
| 什器備品購入支出       | 1,000,000     | 1,000,000     | 0             |     |
| ソフトウェア購入支出     | 500,000       | 500,000       | 0             |     |
| ③ 証券預金支出       | 1,430,000,000 | 700,000,000   | 730,000,000   |     |
| 有価証券(3)取得支出    | 1,430,000,000 | 700,000,000   | 730,000,000   |     |
| 投資活動支出計        | 1,438,680,000 | 706,000,000   | 732,680,000   |     |
| 投資活動収支差額       | 161,320,000   | 24,000,000    | 137,320,000   |     |
| 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         | 2,716,000     | 5,850,000     | △ 3,134,000   |     |
| 前期繰越収支差額       | 2,932,280,171 | 3,298,559,243 | △ 366,279,072 |     |
| 次期繰越収支差額       | 2,934,996,171 | 3,304,409,243 | △ 369,413,072 |     |

(注) 1. 借入金限度額 0円  
2. 債務負担金 0円

### 報告3 令和2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」の実施について、「新潟県民のための教育・文化活動の実施に関する規程」第5条及び第6条に基づき、助成を決定した団体は次のとおりです。

- 団体助成           37団体
- 特別事業助成       7団体

報告4 総合健診（人間ドック）等の受診並びに受診料補助に関する規程の一部改正について

乳がん検診で超音波（エコー）検査の導入、便潜血法で大腸がん検診の廃止に伴い、総合健診（人間ドック）等の受診並びに受診料の補助に関する規程の一部改正を行う。

※諸規程 P10

【改正の理由】

1. 乳がん検診超音波（エコー）検査の導入
  - ・エコー検査の導入について、福利6団体懇談会で校長会福利部から平成30年度・令和元年度の2年間継続要望があった。病気見舞金申請数（平成30年度実績）でも「乳がん」が最も多く、マンモグラフィとエコーを重複して受診する団員が増えている。
2. 便潜血法で大腸がん検診の廃止
  - ・平成30年度4名、令和元年度0名と減少傾向にある。この検査は人間ドックの項目に含まれているため、単独で受診する必要がなくなっている。

【規程の変更】

|   |   |
|---|---|
| 旧 | <p><b>（受診料補助金と制限）</b></p> <p><b>第4条</b> この規程に定める受診内容及び補助金は次のとおりとする。</p> <p>(1) 総合健診（人間ドック）を受診したとき</p> <p>① 1泊2日ドックの場合 25,000円</p> <p>② 日帰りドックの場合 15,000円</p> <p>(2) 補助金の対象となるオプション検査（単独受診を含む）</p> <p>① 肺がん検診ヘリカルCTの場合 4,000円</p> <p>② 喀痰細胞診で肺がん検診の場合 1,500円</p> <p>③ 便潜血法で大腸がん検診の場合 1,200円 <b>（廃止）</b></p> <p>④ C型肝炎検査の場合 1,000円</p> <p>⑤ 前立腺検査の場合 1,000円</p> <p>⑥ マンモグラフィ検査の場合 1,500円</p> <p>⑦ 子宮頸がん検査の場合 1,500円</p>     |
| 新 | <p><b>（受診料補助金と制限）</b></p> <p><b>第4条</b> この規程に定める受診内容及び補助金は次のとおりとする。</p> <p>(1) 総合健診（人間ドック）を受診したとき</p> <p>① 1泊2日ドックの場合 25,000円</p> <p>② 日帰りドックの場合 15,000円</p> <p>(2) 補助金の対象となるオプション検査（単独受診を含む）</p> <p>① 肺がん検診ヘリカルCTの場合 4,000円</p> <p>② 喀痰細胞診で肺がん検診の場合 1,500円</p> <p>③ C型肝炎検査の場合 1,000円</p> <p>④ 前立腺検査の場合 1,000円</p> <p>⑤ マンモグラフィ検査の場合 1,500円</p> <p>⑥ 子宮頸がん検査の場合 1,500円</p> <p>⑦ 乳がん検診超音波（エコー）検査の場合 1,500円 <b>（導入）</b></p> |