

事業計画・予算が可決される

去る2月23日、「四季の宿やまと」にて第137回組合会が開催され、平成21年度事業計画および予算が可決されました。  
 本事業計画および予算は下表の数値をもとに計上しています。各経理の概要は次のとおりです。

平成21年度事業計画・予算の基礎数値

❖ 地方公共団体の数

市	町	村	一部事務組合等	計
12	15	12	32	71

❖ 組合員・被扶養者数(平成21年度末推計)

(単位:人)

種別	組合員数	扶養者数	
		組合員1人当たり	
一般組合員(うち特別職)	12,552(70)	14,534(75)	1.16(1.07)
長期組合員(うち特別職)	28(4)	—	—
市町村長組合員	34	38	0.97
市町村長長期組合員	5	—	—
特定消防組合員	1,658	3,140	1.89
小計	14,277	17,712	1.24
継続長期組合員	0	—	—
任意継続組合員	442	314	0.71
小計	442	314	0.71
合計	14,719	18,026	1.22

❖ 平均給料月額・期末手当等総額(平成21年度末推計)

種別	平均給料月額(円)		期末手当等総額(千円)	
	長期	短期	長期	短期
一般組合員(うち特別職)	330,950(578,842)	331,466(620,071)	21,057,825(171,500)	21,139,399(185,321)
長期組合員(うち特別職)	433,821(497,750)	433,821(497,750)	55,295(9,592)	55,403(9,700)
市町村長組合員	610,588	772,176	88,555	110,106
市町村長長期組合員	606,000	653,800	12,219	12,827
特定消防組合員	314,705	314,705	2,717,441	2,717,484
継続長期組合員	—	—	—	—
任意継続組合員	—	298,723	—	—
合計	330,027	329,917	23,931,335	24,035,219



掛金・負担金率

❖ 毎月の給料にかかる率

(単位:千分率)

種別	掛金	負担金	調整負担金	公的負担金
市町村長組合員	短期 39.66	44.83	0.70	0.21
一般組合員(特別職)	介護 4.4	4.4	—	—
一般組合員(一般職)	短期 49.575	56.0375	0.875	0.2625
特定消防組合員	介護 5.5	5.5	—	—
長期組合員	短期 1.355	1.355	—	0.21
市町村長長期組合員	介護 —	—	—	—
任意継続組合員	短期 105.6125	—	—	—
	介護 11.0	—	—	—

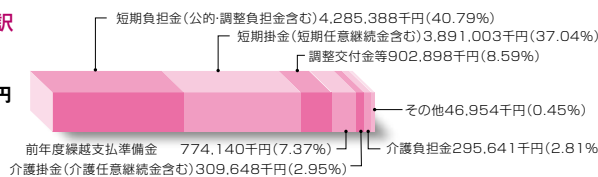
❖ 期末手当等にかかる率

(単位:千分率)

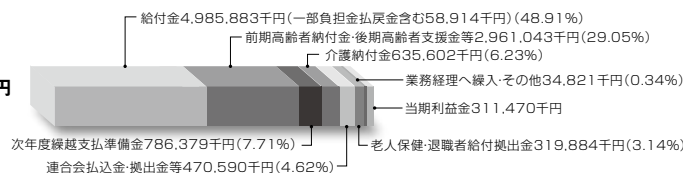
種別	掛金	負担金	調整負担金	公的負担金
市町村長組合員	短期 39.66	44.83	0.70	0.21
一般組合員(特別職)	介護 4.4	4.4	—	—
一般組合員(一般職)	短期 39.66	44.83	0.70	0.21
特定消防組合員	介護 4.4	4.4	—	—
長期組合員	短期 1.355	1.355	—	0.21
市町村長長期組合員	介護 —	—	—	—

❖ 短期経理収支内訳

収入10,505,672千円



支出10,194,202千円



この経理は、医療給付や各種給付金などにかかわる経理です。  
 主に組合員の皆さまから納めていただく掛金や所属所からの負担金、財政調整事業による調整交付金(約1億4千万円)、特別調整交付金(約3億5千万円)などの収入総額は10億567万2千円、一方、医療費などの各種給付や拠出金などによる支出総額は10億9420万2千円となり、その結果、平成21年度は短期で3億4258万円の当期利益金、介護で3111万円の当期損失金が生じる見込みです。  
 なお、短期の当期利益金については、前年度より

短期経理

り繰越した欠損金3億4209万6千円を解消するため充当し、介護の当期損失金については、前年度の積立金を取り崩すこととなります。  
 本年度の掛金・負担金の引き上げについては、組合員数の減少等により収益の増加が見込まれないこと、費用では前年度の医療費の増加により繰越欠損金が生じる見込みとなったこと、また本年度の医療費の増加や高齢者医療制度に係る前期高齢者納付金(約14億7千万円)、後期高齢者支援金(約14億9千万円)などの増加の見込み、更には財政調整事業の調整基準率の改正(6頁参照)などの負担に伴い、余儀なく引き上げることとなりました。

## 掛金・負担金率

### ※ 毎月の給料にかかる率

(単位:千分率)

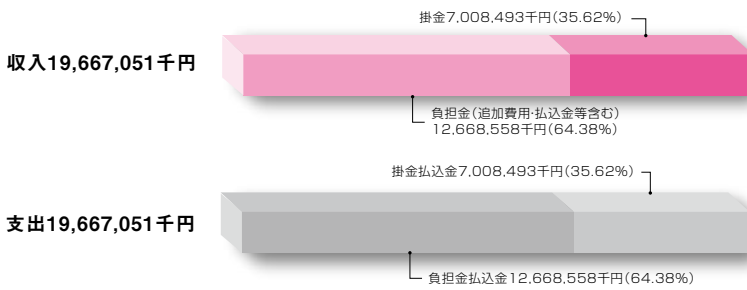
種別	4月～8月			9月～3月		
	掛金	負担金	公的負担金	掛金	負担金	公的負担金
市町村長組合員 市町村長長期組合員 一般組合員(特別職)	74.0	74.30	32.1	75.77	76.07	32.1
一般組合員(一般職) 特定消防組合員	92.5000	92.8750	40.125	94.7125	95.0875	40.125
継続長期組合員	92.5000	92.8750	40.125	94.7125	95.0875	40.125

### ※ 期末手当等にかかる率

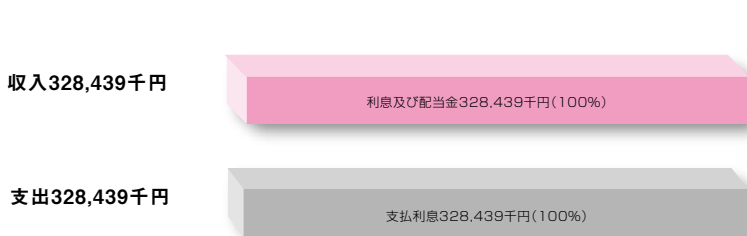
(単位:千分率)

種別	4月～8月			9月～3月		
	掛金	負担金	公的負担金	掛金	負担金	公的負担金
市町村長組合員 市町村長長期組合員 一般組合員(特別職)	74.00	74.30	32.1	75.77	76.07	32.1
一般組合員(一般職) 特定消防組合員	74.00	74.30	32.1	75.77	76.07	32.1
継続長期組合員	74.00	74.30	32.1	75.77	76.07	32.1

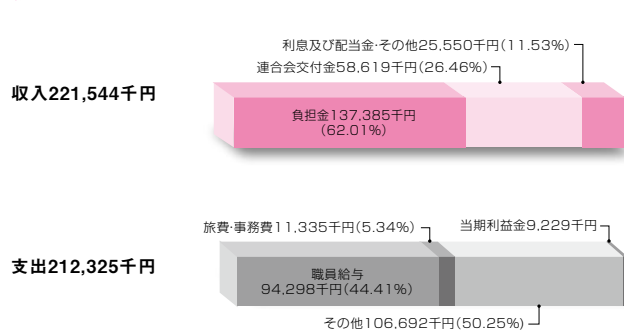
### ※ 長期経理収支内訳



### ※ 預託金管理経理収支内訳



### ※ 業務経理収支内訳



## 長期経理

長期経理は、各共済組合が行うこととなる業務としての、所属所からの負担金掛金の徴収および全国市町村職員共済連合会への払い込みを行う経理です。

長期給付(年金給付)にかかる保険料率は、平成21年度が財政再建の年となるため、長期掛金負担金率は、地方公務員共済組合連合会にお

て9月ごろ定められる予定です。左表のとおり平成21年9月分から引き上げとなります。収入においては、所属所から納付されます掛金と負担金の額となっています。なお、本年9月分より引き上げとなる掛金負担金率と基礎年金拠出金にかかる公的負担率の4月からの引き上げ率を見込んだ額としています。

支出においては、年金給付額等は全国連合会の長期経理での予算措置となったことにより、同連合会へ払い込みとなる掛金負担金額のみの計上となります。

## 預託金管理経理

預託金管理経理は、平成19年4月からの長期給付事業の三元的処理の実施にともない、主に全国市町村職員共済組合連合会からの預託金の管理・運用を目的に行う経理です。平成21年度の資金計画は左図のとおりです。

収入においては、全国連合会からの預託金および組合員への貸付資金にかかる利息等を見込みました。また支出においては、全国連合会へ払い込むこととなる運用利息等の収益分全額を計上しています。このため、この経理では、損益金は生じないこととなります。

## 業務経理

この経理は、短期給付、長期給付に要する事務費、人件費等また共済組合の全体的な経費を賄う経理です。

平成21年度における収入については、組合員1人当たりの事務費負担金は増額されたものの組合員数の減少見込みから総額では前年度に比べ103.8万円余りとなる見込みとなりました。

組合員数減少を見込んでいることから、次年度以降も収入においては厳しい状況が予測されるため、単年度ごとの節減対策ではなく、根本的な業務体制等の確立が必要となります。昨年度より共済組合内に財政健全化プロジェクトを立ち上げ、業務体制の再構築を主として計画し、経費および人件費の抑制などを行うことで約922万円の当期利益金を見込みました。

## 保健経理

この経理は、組合員やそのご家族の福利厚生や健康保持・増進などを目的とした各種事業を行う経理です。平成21年度の掛金負担金率は前年度と同率とします。

各種事業として、特定健診・特定保健指導の実施、成人病健診、人間ドック助成、電話健康相談、各種講座の開催など、皆さんの健康づくりをバックアップするため、より効果的な事業を実施し、また、広報誌やホームページなどをおし、お役に立てていただけるようなさまざまな情報を積極的に発信しています。詳しい保健事業の内容は10～11頁をご覧ください。

### 厚生費の内訳

(単位:千円)

項目	平成21年度
成人病健診	36,887
大腸検査	2,465
精密検査	3,035
歯科検査	9,075
婦人科健診	11,716
人間ドック	145,940
電話健康相談	1,461
メンタルヘルス相談	100
医薬品費	770
小計	211,449
保養関係	
保養施設利用助成(代替施設)	10,000
保養施設利用助成(その他)	5,800
小計	15,800
表彰関係	
健康家庭表彰	2,685
小計	2,685
図書関係	
保健関係図書	3,437
小計	3,437
講座関係	
食生活健康講座	150
健康づくり教室	245
衛生管理者研修会	140
ライフプランセミナー	800
小計	1,335
その他	
災害見舞金	300
旅費	326
諸謝金	116
事務費・電算処理費用等	2,760
小計	3,502
合計	238,208

### 掛金・負担金率

#### 毎月の給料にかかる率

(単位:千分率)

種別	掛金	負担金
市町村長組合員 一般組合員(特別職) 長期組合員 市町村長長期組合員	1.9	1.9
一般組合員(一般職) 特定消防組合員	2.375	2.375

#### 期末手当等にかかる率

(単位:千分率)

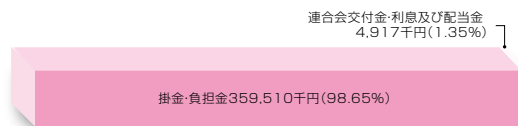
種別	掛金	負担金
市町村長組合員 一般組合員(特別職) 長期組合員 市町村長長期組合員	1.9	1.9
一般組合員(一般職) 特定消防組合員	1.9	1.9

#### 特定健康診査等費の内訳

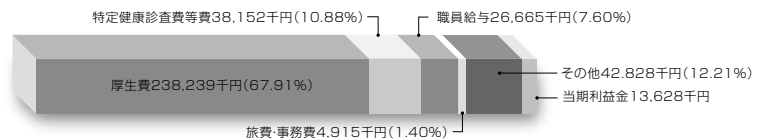
特定健診・保健指導	特定健康診査	特定保健指導	小計
	12,574	25,578	38,152

#### 保健経理収支内訳

収入 364,427千円

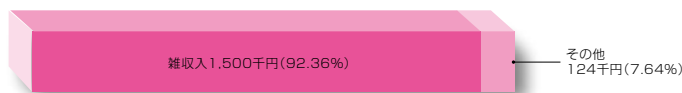


支出 350,799千円

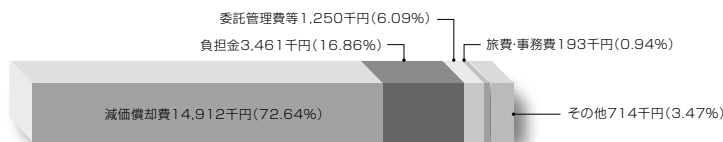


#### 宿泊経理収支内訳

収入 1,624千円



支出 20,530千円



平成21年4月1日より、経営委託契約の中途解約に伴い、宿泊施設を閉館することとなりましたが、雑収入として経営委託契約中途解約に伴う違約金、また費用として閉館に伴う施設管理費等、施設にかかる固定資産や減価償却費を計上しています。

## 宿泊経理

# 貯金経理

この経理は、皆さまからお預かりしたお金を、共済組合が安全かつ効率的に運用することによって収益を得て、貯金加入者の皆さまに利息として還元し、生活の安全、福祉の増進を目的とした経理です。

厳しい金利情勢のため本年4月1日より年1.2%と引き下げましたが、本年度以降においても、高利回りの債券の償還が行われ新規に購入する国内債券等のクーポンが低位であることから同利率を維持することが難しい状況です。このことから、期中において市場金利の変動に伴う運用益と費用の状況を勘案して、同利率の設定変更を適宜行うことといたします。平成21年度末の貯金総額は68億6,475万3千円で、貯金者数は1万0,428人、加入率は69.09%を見込んでいます。

なお、収支差引によって生じる当期利益金については欠損金補てん積立金に積み立て、その結果、次年度に繰り越す積立金は24億4,675万円になる見込みです。

## 貯金の加入状況見込み

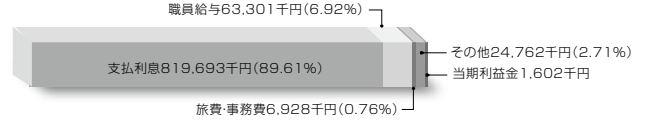
平成21年度末推計	
貯金金額	68,694,753千円
貯金者数	10,428人
貯金者1人当たり貯金額	6,587千円
組合員加入率貯金者	69.09%

## 貯金経理収支内訳

収入916,286千円



支出914,684千円



# 貸付経理

この経理は、皆さまが住宅建設等にかかる資金が必要なおとき、あるいはご家族の入学・修学にかかる費用が必要なおとき、当組合が低金利でその資金を融資し、組合員の生活の安定を図ることを目的とした経理です。

なお、平成21年度末の貸付金の状況は、貸付件数が47,744件、貸付金残高が116億1,420万7千円になる見込みです。

## 貸付条件・状況

種類	貸付条件				貸付状況(平成21年度末推計)			
	利率(年)	最高限度額	償還期間	据置期間	件数	貸付金額	割合	
普通貸付	2.66%*	2,000千円	120月	-	1,473件	972,000千円	8.37%	
住宅貸付	2.66	18,000	360	-	2,524	9,666,000	83.23	
災害貸付	新(阪神・淡路)規	2.22	18,000	360	-	15	51,000	0.43
	(阪神・淡路)	(1.72)				(0)	(0)	
	再(阪神・淡路)付	2.22	19,000	360	-	8	99,000	0.85
	(阪神・淡路)	(1.72)				(0)	(0)	
激甚災害による猶予利息	1.72	-	-	24	-	-	-	
在宅介護対応住宅貸付	2.40	3,000	330	-	83	172,000	1.48	
特別貸付	医療	2.66	1,000	120	-	7	9,000	0.08
	入学	2.66	2,000	120	-	129	62,000	0.54
	修学	2.66	7,200	150	-	438	416,000	3.58
	結婚	2.66	2,000	120	-	76	130,907	1.12
	葬祭	2.66	2,000	120	-	16	34,100	0.30
高額医療貸付	無利息	高額療養費相当額	高額療養費が支給されるとき、支給される額より償還する		3	1,500	0.01	
出産貸付	無利息	出産費等相当額	出産費等が支給されるとき、支給される額より償還する		2	700	0.01	
合計					4,774	11,614,207	100.00	

\*平成21年4月現在

## 貸付経理収支内訳

