

# 平成23年度 事業計画・予算が 議決される

去る3月2日、奈良県社会福祉総合センターにて「第142回 組合会」が開催され、平成23年度事業計画及び予算が議決されました。

本事業計画及び予算は下表の数値をもとに計上しています。また、各経理の概要についてお知らせいたします。

## 平成23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	計
12	15	12	32	71

### ○組合員・被扶養者数(平成23年度末推計)

(単位:人)

種別	組合員数	被扶養者数	
		組合員1人当たり	
一般組合員 (うち特別職)	12,117 (83)	13,409 (79)	1.11 (0.93)
長期組合員 (うち特別職)	2 (2)	—	—
市町村長組合員	37	42	1.08
市町村長長期組合員	2	—	—
特定消防組合員	1,741	2,971	1.71
小計	13,899	16,422	1.18
継続長期組合員	0	—	—
任意継続組合員	372	299	0.80
小計	372	299	0.80
合計	14,271	16,721	1.17

### ○給料総額・期末手当等の総額(平成23年度末推計)

種別	給料総額(円)		期末手当等の総額(千円)	
	長期	短期	長期	短期
一般組合員 (うち特別職)	3,928,490 (46,152)	3,935,018 (49,382)	17,657,265	17,678,289
長期組合員 (うち特別職)	938 (938)	938 (938)	4,169	4,169
市町村長組合員	22,940	27,646	91,244	104,221
市町村長長期組合員	1,240	1,320	4,574	4,574
特定消防組合員	530,989	530,989	2,433,319	2,433,319
継続長期組合員	0	—	0	—
任意継続組合員	—	108,161	—	—
合計	4,484,597	4,604,072	20,190,571	20,224,572

### ○給料と掛金・負担金との割合

(単位:%)

組合員種別	財源率	短期		介護		調整負担金	公的負担金	長期				基礎年金 拠出金に係る 公的負担金率	保健	
		掛金	負担金	掛金	負担金			4月~8月		9月~3月			掛金	負担金
								掛金	負担金	掛金	負担金			
一般組合員	一般職	57.65	63.90	6.50	6.50	0.25	0.3375	96.925	97.30	99.1375	99.5125	48.125	2.375	2.375
		特別職	46.12	51.12	5.20	5.20	0.20	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90
市町村長組合員		46.12	51.12	5.20	5.20	0.20	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
特定消防組合員		57.65	63.90	6.50	6.50	0.25	0.3375	96.925	97.30	99.1375	99.5125	48.125	2.375	2.375
長期組合員		1.76	1.76	—	—	—	0.27	—	—	—	—	—	1.90	1.90
市町村長長期組合員		1.76	1.76	—	—	—	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
継続長期組合員		—	—	—	—	—	—	96.925	97.30	99.1375	99.5125	48.125	—	—
任意継続組合員		121.55	—	13.0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

### ○期末手当等と掛金・負担金との割合

(単位:%)

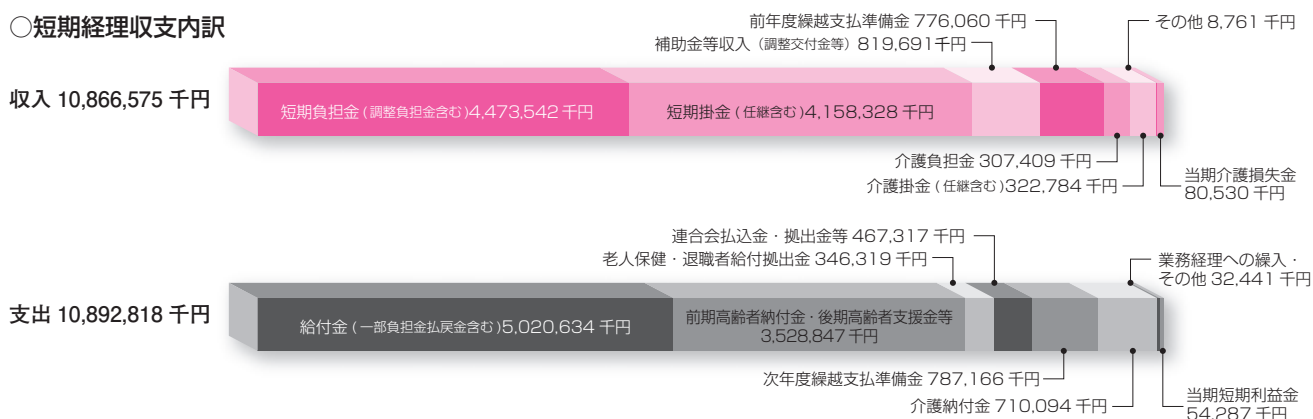
組合員種別	財源率	短期		介護		調整負担金	公的負担金	長期				基礎年金 拠出金に係る 公的負担金率	保健	
		掛金	負担金	掛金	負担金			4月~8月		9月~3月			掛金	負担金
								掛金	負担金	掛金	負担金			
一般組合員	一般職	46.12	51.12	5.2	5.2	0.2	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
		特別職	46.12	51.12	5.2	5.2	0.2	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90
市町村長組合員		46.12	51.12	5.2	5.2	0.2	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
特定消防組合員		46.12	51.12	5.2	5.2	0.2	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
長期組合員		1.76	1.76	—	—	—	0.27	—	—	—	—	—	1.90	1.90
市町村長長期組合員		1.76	1.76	—	—	—	0.27	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	1.90	1.90
継続長期組合員		—	—	—	—	—	—	77.54	77.84	79.31	79.61	38.5	—	—

## 短期経理

この経理は、短期給付事業（医療給付や各種給付金などの医療保険制度）と介護保険料徴収に係る経理です。平成23年度は、収入において掛金・負担金率の引き上げ等により338,928千円<sup>(注)</sup>の増、支出において主に医療費の増加及び他制度への拠出金の大幅増により437,733千円<sup>(注)</sup>の増を見込み、26,243千円の当期損失金を生ずる見込みです。その内訳としては、短期部分で当期利益金54,287千円、介護部分で当期損失金80,530千円が生ずる見込みで、短期部分では前年度より繰り越す欠損金の解消に、また介護部分では前年度より繰り越す介護積立金をそれぞれ充当します。

なお、本年度の掛金・負担金率については、組合員数の減少等により収益が減少傾向にある一方で、費用では医療費の増加や高齢者医療制度、更には財政調整事業の調整基準率引き上げ（6頁参照）などによる負担増に伴い、余儀なく引上げることとしています。

### ○短期経理収支内訳



## 長期経理

この経理は、平成19年4月からの全国市町村職員共済組合連合会（以下「全国連合会」という。）への長期給付事業の一元的処理の実施に伴い、各共済組合が所属所からの負担金・掛金の徴収を行い、全国連合会へ払い込みを行う経理です。

平成23年度は、収入において掛金・負担金率の段階的引き上げにより200,895千円<sup>(注)</sup>の増を見込みましたが、支出においては収入の全額を全国連合会へ払い込むこととなり、損益は生じないこととなります。

なお、基礎年金拠出金に係る公的負担金率は本年4月から、掛金・負担金率については本年9月より引き上げ（7頁参照）ることとしています。

### ○長期経理収支内訳



## 預託金管理経理

この経理は、長期経理同様、平成19年4月からの長期給付事業の一元的処理の実施に伴い、主に全国連合会からの預託金（貸付経理への貸付金や縁故地方債など）の管理・運用を行う経理です。

平成23年度は、収入において貸付経理への貸付金の減少などにより34,531千円<sup>(注)</sup>の減を見込みましたが、支出においては収入の全額を全国連合会へ払い込むこととなるため、損益は生じないこととなります。

### ○預託金管理経理収支内訳



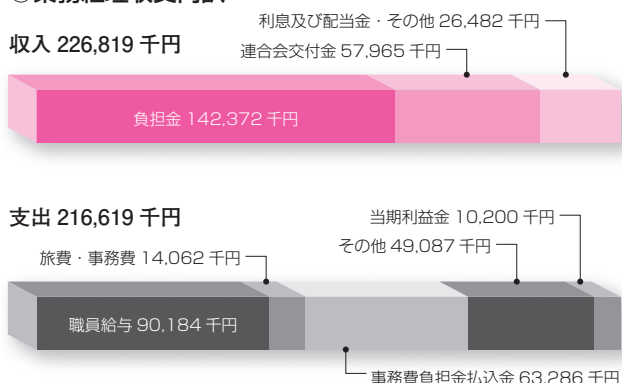
## 業務経理

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

平成23年度は、収入において事務費負担金が若干増額された一方で組合員数の減少により595千円<sup>(注)</sup>の減、支出においては他経理との経費負担の見直し等により19,132千円<sup>(注)</sup>の増を見込みましたが、10,200千円の当期利益金を生ずる見込みです。

なお、今後も組合員数の減少が見込まれることから、単年度ごとの節約ではなく、財政健全化計画（平成20年度策定）に基づく計画的な毎年度の経費抑制に取り組むこととしています。

### ○業務経理収支内訳



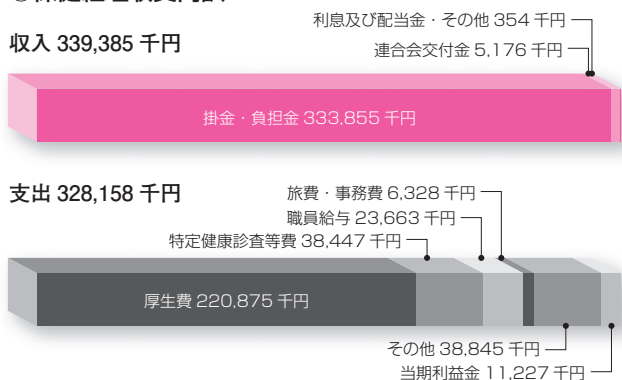
## 保健経理

この経理は、組合員やその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23年度は、収入において組合員数の減少と給料等の減少（掛金・負担金率は前年度と同率）により3,604千円<sup>(注)</sup>の減、支出においては特定健診の受診率の向上を見込みつつ、既存事業の見直し等を進めることにより14,793千円<sup>(注)</sup>の増を見込みましたが、11,227千円の当期利益金を生ずる見込みです。

なお、新年度においては、県下構成市町村と連携を図りながら医療費増嵩対策に取り組むことを目的に「医療費増嵩対策協議会（仮称）」の立ち上げや歯周病健診の実施など、新たな事業への取り組みを予定しています。（16～17頁参照）

### ○保健経理収支内訳



### ○保健事業計画の費用内訳

	項 目	平成23年度
保健関係	成人病健診	30,252
	大腸検査	2,144
	精密検査	4,855
	婦人科健診	17,432
	人間ドック	146,663
	歯周病健診	3,036
	電話健康相談	1,397
	メンタルヘルス相談	100
	健康情報コンテンツ使用料	1,482
	小計	207,361
保養関係	代替宿泊施設利用助成	4,325
	その他施設利用助成	1,850
	小計	6,175

	項 目	平成23年度
図書関係	保健用パンフレット配布	160
	育児指導書配布	360
	健康管理誌配布	1,202
	小計	1,722
講座関係	食生活健康講座	150
	健康づくり教室	315
	衛生管理者研修会	140
	ライフプランセミナー	800
	小計	1,405
保健指導	特定健康診査	17,008
	特定保健指導	21,439
	小計	38,447

	項 目	平成23年度
ジェネリック医薬品システム導入関連費用	差額通知書の配布	854
	小計	854
	その他	
その他	災害見舞品	300
	厚生費 / 旅費	326
	諸謝金	140
	事務費・電算処理費用	3,156
	(仮称)医療費増嵩対策協議会	50
	その他	271
	小計	4,243
合計	260,207	

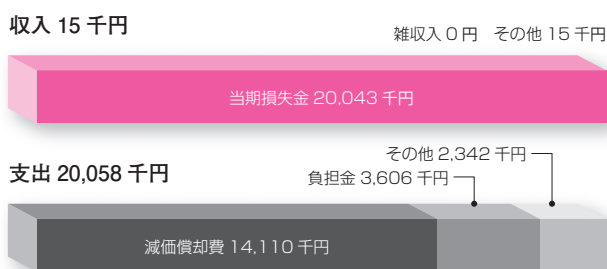
## 宿泊経理

この経理は、平成20年度末をもって宿泊事業を廃止（宿泊施設を閉館）したことに伴い、建物及び土地の処分が完了するまでの間の維持管理費用等を処理する経理です。

平成23年度は、収入において僅かな利息収入を見込み、支出においては建物の維持管理費用や減価償却費等を見込んでおり、20,043千円の当期損失金を生ずる見込みです。

現在、その建物及び土地について、早期の売却に向け取り組んでおります。

### ○宿泊経理収支内訳



## 貯金経理

この経理は、貯金加入者の皆さんからお預かりしたお金を、安全かつ効率的に運用することで収益を得て、利息として還元することを目的とした経理です。

平成23年度は、収入において資産に対して約1.37%の運用利回りを見込むことにより45,569千円<sup>(注)</sup>の減、支出においては主に年利1.2%の支払利息を維持することにより6,975千円<sup>(注)</sup>の増を見込みましたが、65,669千円の当期利益金を生ずる見込みです。

なお、厳しい金融情勢が続く中、資産運用にあたっては、投資銘柄を十分精査し、安定的な収入の確保に努めてまいりますが、期中においても運用益の状況を勘案して、支払利率の変更を適宜行うことといたします。

### ○貯金の加入状況見込み

平成23年度末推計	
貯金額	66,807,560千円
貯金者数	9,863人
貯金者1人 当たりの貯金額	6,773千円
組合員加入率	69.36%
支払利率	年利 1.2%

### ○貯金経理収支内訳



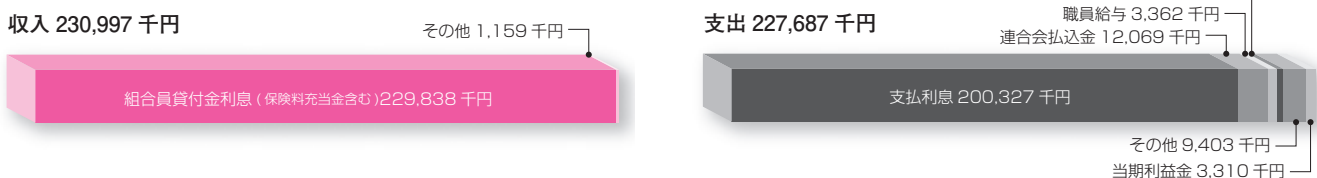
## 貸付経理

この経理は、住宅建築等に係る資金が必要なときやご家族の入学・修学にかかる費用が必要なときなどに、共済組合がその資金を融資することにより、組合員の皆さんの生活の安定を図ることを目的とした経理です。

平成23年度は、収入において貸付残高の減少により貸付利息が大幅に減少することなどにより51,683千円<sup>(注)</sup>の減、支出においては人件費を含む事務経費を大幅に削減することにより52,949千円<sup>(注)</sup>の減を見込むことなどで、3,310千円の当期利益金を生ずる見込みです。

なお、不良債権額の割合が高く、それらに対する保険金（債権保全事業）のための保険料となる「連合会払込金」が経費の多くを占めていることから、貸付事故の防止のための周知活動を一層強化することとしています。

### ○貸付経理収支内訳



### ○貸付条件・貸付状況（平成23年度末推計）

種類	貸付条件				貸付状況（平成23年度末推計）			
	利率（年）	最高限度額	償還期間	措置期間	件数	貸付金額	割合	
普通貸付	2.66%	2,000千円	120月	-月	1,260件	756,000千円	9.22%	
住宅貸付	2.66	18,000	360	-	1,715	6,689,000	81.58	
災害貸付	新規 （阪神・淡路）	2.22 (1.72)	18,000	360	-	29 (0)	119,714 (0)	1.46
	再貸付 （阪神・淡路）	2.22 (1.72)	19,000	360	-	1 (0)	1,286 (0)	0.01
	激甚災害による 猶予利息	1.72	-	-	24	-	-	-
在宅介護対応住宅貸付	2.4	3,000	330	-	70	124,000	1.51	
特別貸付	医療	2.66	1,000	120	-	1	500	0.01
	入学	2.66	2,000	120	-	126	57,820	0.70
	修学	2.66	7,200	150	72	387	390,150	4.76
	結婚	2.66	2,000	120	-	64	55,530	0.68
	埋葬	2.66	2,000	120	-	10	5,000	0.06
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		0	0	0	
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		1	420	0.01	
合計					3,664	8,199,420	100.00	

\* 文中の<sup>(注)</sup>の数値は前年度予算額との対比額（増減額）を表す。