

貸 付 経 理

予 算 総 則

| 事 項   | 平成27年度  | 平成28年度   |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
|---|---|--|---------|---------|----|---------|-------|---------|-------|-------------|-------|---|----------|---------|---------|----|---------|-------|---------|-------|-------------|-------|
| 1 有価証券取得の最高限度額<br>(施行規程第26条第2項第2号)                            | 本年度取得の最高限度額<br>2,000,000 千円   | 本年度取得の最高限度額<br>2,000,000 千円  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 2 経理単位相互間における資金の融通の<br>最高限度額及び条件<br>(施行規程第26条第2項第3号<br>及び第8号) | (1)短期経理からの借入金<br>借入限度額 10,000 千円<br>利 率 無利息<br><br>(2)長期経理からの借入金<br>借入限度額 5,200,000 千円<br>利 率 2.40 %<br><br>(3)経過の長期預託金管理経理からの借入金<br>借入限度額 2,800,000 千円<br>利 率 2.40 %   | (1)短期経理からの借入金<br>借入限度額 10,000 千円<br>利 率 無利息<br><br>(2)経過の長期預託金管理経理からの借入金<br>借入限度額 2,100,000 千円<br>利 率 2.40 %<br><br>(3)保健経理へ相互繰入<br>300,000 千円 |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 3 組合員貸付金の最高限度額及び条件<br>(施行規程第26条第2項第8号)                        | (1)最高限度額<br>高額医療貸付 高額療養費相当額の8割<br>出産貸付 出産費・家族出産費相当額<br><br>(2)貸付金利率 下表のとおり<br><br><table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 5px;"> <tr><td>財政融資資金利率</td><td>2.40%以下</td></tr> <tr><td>適用期間等区分</td><td>特例</td></tr> <tr><td>住 宅 貸 付</td><td>2.66%</td></tr> <tr><td>災 害 貸 付</td><td>2.22%</td></tr> <tr><td>介 護 住 宅 貸 付</td><td>2.40%</td></tr> </table> 激甚災害指定地域における元金返済猶予を受ける場合の利率は、本則2.33%<br>ただし、財政融資資金利率が3.20%を下回っている間は、1.72%<br><br>高額医療貸付及び出産貸付は無利息 | 財政融資資金利率   | 2.40%以下 | 適用期間等区分 | 特例 | 住 宅 貸 付 | 2.66% | 災 害 貸 付 | 2.22% | 介 護 住 宅 貸 付 | 2.40% | (1)最高限度額<br>高額医療貸付 高額療養費相当額の8割<br>出産貸付 出産費・家族出産費相当額<br><br>(2)貸付金利率 下表のとおり<br><br><table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-bottom: 5px;"> <tr><td>財政融資資金利率</td><td>2.40%以下</td></tr> <tr><td>適用期間等区分</td><td>特例</td></tr> <tr><td>住 宅 貸 付</td><td>2.66%</td></tr> <tr><td>災 害 貸 付</td><td>2.22%</td></tr> <tr><td>介 護 住 宅 貸 付</td><td>2.40%</td></tr> </table> 激甚災害指定地域における元金返済猶予を受ける場合の利率は、本則2.33%<br>ただし、財政融資資金利率が3.20%を下回っている間は、1.72%<br><br>高額医療貸付及び出産貸付は無利息 | 財政融資資金利率 | 2.40%以下 | 適用期間等区分 | 特例 | 住 宅 貸 付 | 2.66% | 災 害 貸 付 | 2.22% | 介 護 住 宅 貸 付 | 2.40% |
| 財政融資資金利率  | 2.40%以下   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 適用期間等区分   | 特例  |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 住 宅 貸 付   | 2.66%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 災 害 貸 付   | 2.22%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 介 護 住 宅 貸 付   | 2.40%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 財政融資資金利率  | 2.40%以下   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 適用期間等区分   | 特例  |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 住 宅 貸 付   | 2.66%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 災 害 貸 付   | 2.22%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 介 護 住 宅 貸 付   | 2.40%   |  |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |
| 4 人件費及び事務費の最高限度額<br>(施行規程第26条第2項第4号)                          | 職 員 給 与 1,482 千円<br>旅 費 175 千円<br>事 務 費 434 千円  | 職 員 給 与 2,634 千円<br>旅 費 117 千円<br>事 務 費 445 千円   |         |         |    |         |       |         |       |             |       |   |          |         |         |    |         |       |         |       |             |       |

## 貸 付 経 理

## 予定損益計算書

| 科 目               | 平成26年度<br>決 算 額 | 平成27年度<br>推 計 | 平成28年度<br>推 計 | 前年度対比較増 減 |         |
|-------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------|---------|
|                   |                 |               |               | 平成27年度    | 平成28年度  |
| (借 方)             | 千円              | 千円            | 千円            | 千円        | 千円      |
| 經常費用              |                 |               |               |           |         |
| 職 員 給 与           | 2,390           | 1,272         | 2,634         | 1,118     | 1,362   |
| 厚 生 費             | 8               | 3             | 9             | 5         | 6       |
| 旅 費               | 29              | 175           | 117           | 146       | 58      |
| 事 務 費             | 271             | 459           | 445           | 188       | 14      |
| 委 託 費             | 44,507          | 5,473         | 1,642         | 39,034    | 3,831   |
| 修 繕 費             | 0               | 10            | 10            | 10        | 0       |
| 賃 借 料             | 1,385           | 656           | 656           | 729       | 0       |
| 保 險 料             | 189,205         | 0             | 0             | 189,205   | 0       |
| 普 及 費             | 1,792           | 1,273         | 2,974         | 519       | 1,701   |
| 諸 謝 金             | 14              | 100           | 100           | 86        | 0       |
| 負 担 金             | 6,026           | 3,355         | 3,367         | 2,671     | 12      |
| 支 払 利 息           | 191,750         | 68,314        | 4,576         | 123,436   | 63,738  |
| 連 合 会 払 込 金       | 0               | 19,308        | 17,831        | 19,308    | 1,477   |
| 減 価 償 却 費         | 8               | 8             | 8             | 0         | 0       |
| 繰入金               |                 |               |               |           |         |
| 保 健 経 理 へ 相 互 繰 入 | 0               | 0             | 300,000       | 0         | 300,000 |
| 当期利益金             |                 |               |               |           |         |
| 当 期 利 益 金         | 0               | 146,279       | 0             | 146,279   | 146,279 |
| 合 計               | 437,385         | 246,685       | 334,369       | 190,700   | 87,684  |
| (貸 方)             |                 |               |               |           |         |
| 經常収益              |                 |               |               |           |         |
| 組 合 員 貸 付 金 利 息   | 271,596         | 220,684       | 169,524       | 50,912    | 51,160  |
| 雑 収 入             | 404             | 336           | 480           | 68        | 144     |
| 連 合 会 交 付 金       | 0               | 665           | 539           | 665       | 126     |
| 団 信 特 約 保 険 料     | 11,708          | 0             | 0             | 11,708    | 0       |
| 団 信 配 当 金         | 11,789          | 0             | 0             | 11,789    | 0       |
| 利 息 及 び 配 当 金     | 54,391          | 25,000        | 0             | 29,391    | 25,000  |
| 特別利益              |                 |               |               |           |         |
| 前 期 損 益 修 正 益     | 17              | 0             | 0             | 17        | 0       |
| 当期損失金             |                 |               |               |           |         |
| 当 期 損 失 金         | 87,480          | 0             | 163,826       | 87,480    | 163,826 |
| 合 計               | 437,385         | 246,685       | 334,369       | 190,700   | 87,684  |

## 貸付経理

## 予定損益計算書説明書

| 科目<br>(借方) | 平成27年度<br>千円 | 平成28年度<br>千円       |
|------------|--------------|--------------------|
| 経常費用       |              |                    |
| 職員給与       | 1,272        | 2,634              |
| 厚生費        | 3            | 9                  |
| 旅費         | 175          | 117                |
|            |              | 福祉部会等              |
| 事務費        | 459          | 445                |
|            |              | (1) 事務用消耗品費 352    |
|            |              | (2) 図書印刷費 20       |
|            |              | (3) 通信運搬費 13       |
|            |              | (4) 会議費 50         |
|            |              | (5) 雑費 10          |
| 委託費        | 5,473        | 1,642              |
|            |              | 外部監査委託費 216        |
|            |              | 人材派遣会社からの職員の雇用 0   |
|            |              | 貸付システム保守委託費等 1,426 |
| 修繕費        | 10           | 10                 |
|            |              | 器具及び備品修理           |
| 賃借料        | 656          | 656                |
|            |              | 基幹システム賃借料等         |
| 保険料        | 0            | 0                  |
|            |              | (1) 貸付保険料 0        |
|            |              | (2) 団信保険料 0        |
| 普及費        | 1,273        | 2,974              |
|            |              | 共済組合だより等           |
| 諸謝金        | 100          | 100                |
|            |              | 規程違反等に伴う事務処理相談費用等  |

| 科 目               | 平成27年度  | 平成28年度  |
|-------------------|---------|---------|
|                   | 千円      | 千円      |
| 負 担 金             | 3,355   | 3,367   |
| 支 払 利 息           | 68,314  | 4,576   |
| 連 合 会 払 込 金       | 19,308  | 17,831  |
| 減 価 償 却 費         | 8       | 8       |
| <u>繰入金</u>        |         |         |
| 保 健 経 理 へ 相 互 繰 入 | 0       | 300,000 |
| <u>当期利益金</u>      |         |         |
| 当 期 利 益 金         | 146,279 | 0       |
| 合 計               | 246,685 | 334,369 |
| (貸 方)             |         |         |
| <u>経常収益</u>       |         |         |
| 組 合 員 貸 付 金 利 息   | 220,684 | 169,524 |
| 雑 収 入             | 336     | 480     |
| 連 合 会 交 付 金       | 665     | 539     |
| 団 信 特 約 保 険 料     | 0       | 0       |
| 団 信 配 当 金         | 0       | 0       |
| 利 息 及 び 配 当 金     | 25,000  | 0       |
| <u>特別利益</u>       |         |         |
| 前 期 損 益 修 正 益     | 0       | 0       |
| <u>当期損失金</u>      |         |         |
| 当 期 損 失 金         | 0       | 163,826 |
| 合 計               | 246,685 | 334,369 |

## 貸 付 経 理

## 予定貸借対照表

|             | 平成26年度     | 平成27年度    |           | 平成28年度    |           |
|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             |            | 増 減       | 年度末       | 増 減       | 年度末       |
| (借 方)       | 千円         | 千円        | 千円        | 千円        | 千円        |
| <b>流動資産</b> |            |           |           |           |           |
| 別 段 預 金     | 240,849    | 26,338    | 267,187   | 412,292   | 679,479   |
| 未 収 収 益     | 5,323      | 366       | 4,957     | 2,034     | 2,923     |
| 未 収 金       | 171        | 171       | 0         | 0         | 0         |
| <b>固定資産</b> |            |           |           |           |           |
| 器 具 及 び 備 品 | 16         | 8         | 8         | 8         | 0         |
| 投 資 有 価 証 券 | 1,000,000  | 1,000,000 | 0         | 0         | 0         |
| 組 合 員 貸 付 金 | 9,493,902  | 1,985,143 | 7,508,759 | 1,670,037 | 5,838,722 |
| 合 計         | 10,740,261 | 2,959,350 | 7,780,911 | 1,259,787 | 6,521,124 |
| (貸 方)       |            |           |           |           |           |
| <b>流動負債</b> |            |           |           |           |           |
| 未 払 金       | 8,861      | 5,408     | 3,453     | 4,232     | 7,685     |
| 預 り 金       | 1,086      | 221       | 865       | 193       | 672       |
| <b>固定負債</b> |            |           |           |           |           |
| 長 期 借 入 金   | 4,200,000  | 3,100,000 | 1,100,000 | 1,100,000 | 0         |
| <b>剰余金</b>  |            |           |           |           |           |
| 利 益 剰 余 金   | 6,530,314  | 146,279   | 6,676,593 | 163,826   | 6,512,767 |
| 合 計         | 10,740,261 | 2,959,350 | 7,780,911 | 1,259,787 | 6,521,124 |

貸 付 経 理

予定貸借対照表説明書

| 科 目<br>(借 方) | 平成27年度    |           | 平成28年度    |           |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              |           | 千円        |           | 千円        |
| <b>流動資産</b>  |           |           |           |           |
| 別 段 預 金      | 年 度 末 残 高 | 267,187   | 年 度 末 残 高 | 679,479   |
| 未 収 収 益      | "         | 4,957     | "         | 2,923     |
| 未 収 金        |           | 0         |           | 0         |
| <b>固定資産</b>  |           |           |           |           |
| 器 具 及 び 備 品  | 年 度 末 残 高 | 8         | 年 度 末 残 高 | 0         |
| 投 資 有 価 証 券  | "         | 0         | "         | 0         |
| 組 合 員 貸 付 金  | "         | 7,508,759 | "         | 5,838,722 |
|              |           |           | 前年度貸付繰越分  | 7,508,759 |
|              |           |           | 当年度貸付分    | 0         |
|              |           |           | 当年度回収分    | 1,670,037 |
| 合 計          |           | 7,780,911 |           | 6,521,124 |
| <b>(貸 方)</b> |           |           |           |           |
| <b>固定負債</b>  |           |           |           |           |
| 長 期 借 入 金    | 年 度 末 残 高 | 1,100,000 | 年 度 末 残 高 | 0         |
| 預 り 金        |           | 865       |           | 672       |
| 未 払 金        |           | 3,453     |           | 7,685     |
| <b>剰余金</b>   |           |           |           |           |
| 利 益 剰 余 金    | 年 度 末 残 高 | 6,676,593 | 年 度 末 残 高 | 6,512,767 |
|              |           |           | 欠損金補てん積立金 | 6,474,199 |
|              |           |           | 団 信 積 立 金 | 38,568    |
| 合 計          |           | 7,780,911 |           | 6,521,124 |