

令和6年度
事業計画並びに収支予算

(一財) 栃木県民間社会福祉施設職員退職手当共済財団

令和6年度事業計画

民間社会福祉施設等に勤務する職員の処遇向上を図るため、退職手当共済事業の一層の充実推進に努めます。

1. 退職一時金の給付及び資産運用について

民間社会福祉施設等を取りまく環境は、加速度的な少子高齢化の進行や働き方改革の進展に伴う法制度の改訂、加えて令和2年から世界的に拡大した新型コロナウイルスの感染対策等もあって、激しい変化にさらされており、改めて安定した事業運営の体制整備が求められています。

2016年(平成28年)に施行された社会福祉法の一部改正以降、社会福祉法人等においては、ガバナンスの強化や事業運営の透明性向上および地域貢献活動等、制度改訂への対応が浸透してきていますが、「人材確保の問題」が引き続き最大の経営課題になっています。従来の子節性インフルエンザに加え度重なる新型感染症への対応、および物価高騰や人手不足等による人件費の引上げは、施設経営に更なる負荷を強いるものと思われます。

しかしながら、民間社会福祉施設の更なる充実社会的にも依然として最重要課題になっており、社会福祉法人等の果たす役割への期待は益々高まっております。

こうした情勢の中、当退職共済財団は、一般財団法人への移行を経て、2021年(令和3年)4月には創立50周年という大きな節目を経ることとなりました。今後とも共済契約施設並びに職員にとりまして退職手当共済制度が長期的に安定した制度として維持・継続できますよう調査・研究や創意工夫を行い、円滑な事業推進を図って参ります。

令和6年度におきましても、評議員会や理事会等の定期開催はもとより、小委員会(資産運用等検討委員会)を通じた諸課題の検討により共済制度の更なる充実、退職手当積立金の適正な水準維持の確保に努めて参ります。

令和2年当初から拡大した新型コロナウイルス感染は、変異種の出現等により3年を経て漸く落ち着きを見せる状態に至っていますが、新たな“変異株”の出現が報告されるなど、未だ社会・経済活動に大きな爪痕を残しています。

経済的には株式市場において日米とも史上最高値を更新し勢いづく動きも見られるところですが、「コロナ禍」への対応や3年目に入って未だ収束のめどが立たないウクライナ情勢、不穏な中東情勢、物価高騰、環境問題等、複雑に入り組んだ社会経済状況の中においては、財団の資産運用にあたり、引続き予断を許さない状態が継続するものと思われます。

当財団では、委託先銀行等専門家との情報交換や小委員会での議論を通して、引き続き現在の基本ポートフォリオ(長期資産構成割合)の検証を進めながら、今後

ともリスクを抑えた資産運用を最優先として安全かつ確実に収益を確保し、さらなる財政の健全化に努めて参ります。

2. 事務の適正かつ円滑な実施と利便性の向上について

一万三千名を超える共済加入者に対し、迅速且つ正確な事務処理を徹底することを基本姿勢に、退職共済制度の的確な運営のためシステムの改修及び機能の充実、財団ホームページの積極的な活用、法人担当者向け事務研修等の実施などにより、引き続き共済契約者の利便性の向上に努めます。

3. 業務の広報について

機関紙「私達の財団」の発行並びにホームページ『私達の財団へようこそ』の活用により事業の広報・情報提供に努め、共済契約者（法人・施設）をはじめ、職員・一般県民に向けて、財団の事業と退職共済制度の一層の理解促進を図ります。

4. 個人情報の適正な取扱いの確保について

個人情報保護に関する法令及び行政手続きにおける特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律（マイナンバー法）等を遵守するとともに、共済財団が実施する退職手当共済事業並びに独立行政法人福祉医療機構の退職手当共済事務を通じ、特定個人情報と個人番号の適正な取扱いを図ります。

主な事業

1. 役員会等の開催

- | | |
|------------|------------------------------|
| (1) 定例理事会 | 年3回（2024年6月、11月及び2025年3月を予定） |
| (2) 定時評議員会 | 年1回 |
| (3) 定例監事会 | 年1回（2024年6月を予定） |
| (4) 臨時役員会 | 必要に応じ理事長が招集します。 |
| (5) 小委員会 | 年4回（必要に応じ追加開催を検討します） |

2. 共済掛金の収入事務

- | | |
|---------------------|------------------------------------|
| (1) 共済契約施設数 | 685施設（令和6年度中新規契約見込8施設を含む。） |
| (2) 被共済職員数 | 13,850名（掛金納入対象職員数、高齢者440名、休職者260名） |
| (3) 掛金納入対象職員数 | 13,150名（除く最高年齢者440名、休職者260名）・・・A |
| (4) 1人平均給料月額 | 217,000円・・・B |
| (5) 共済掛金1月分 | (A×B×55/1,000) 156,945千円・・・C |
| (6) 共済掛金1年分（C×12か月） | 1,883,343千円 |

3. 資産運用による収入計画

単位：千円

| 資産区分 | 平均残高 | 利子等 | 利回り(%) | 備考 |
|--------|------------|---------|--------|----|
| 1 年金信託 | 23,559,000 | 471,180 | 2.0 | |
| 2 金銭信託 | 350 | 0 | | |
| 3 普通預金 | 200,000 | 3 | | |
| 計 | | 471,183 | | |

4. 退職手当支払資金給付事業

- (1) 退職者見込数 1,800名・・・A
 (2) 1人平均給付見込額 750,000円・・・B
 (3) 退職手当給付金総額 (A×B) 1,350,000千円

5. 基金の積立計画（簿価ベース）

単位：千円

| 令和5年度末積立総額 | 令和6年度取崩し額 | 令和6年度積立額 | 令和6年度末積立総額 |
|------------|-----------|-----------|------------|
| 18,726,709 | 1,350,000 | 1,883,343 | 19,260,052 |

6. 受託事業の円滑な事務処理

独立行政法人福祉医療機構の業務手続全面オンライン化により、今年度（令和6年度）12月をもって同機構からの受託事業が終了となる予定です。当財団としては、同機構との連携を密にし、移行手続きに万全を期すとともに、今年度の受託分について、従来通り審査、受理、発送事務を迅速に行い、円滑な事務処理を徹底します。

7. 退職手当共済制度の事務指導

令和7年度（令和7年4月1日）から、共済制度の一部改訂を予定しております。改訂の趣旨を徹底し制度の安定した定着を図るため、規程集・手引き・しおり・ホームページ等を整備・活用し、退職手当共済制度に対する理解を深めるように努めるとともに、説明会や電話での対面での説明を徹底し、共済契約施設における退職金に関する事務の円滑な推進を図るため、引き続き事務指導を行います。

8. 会議・研修会等への事務局職員の参加

- (1) 関東ブロック民間社会福祉従事者共済制度連絡協議会（新潟県）
 (2) 資産運用委託金融機関等主催の研修会等への参加（東京都ほか）

令和6(2024)年度 収支予算書内訳表(損益ベース)

(単位:円)

| 科目 | 退職共済事業 | 福祉医療機構受託事業 | 法人会計 | 予算額合計 | 前年度予算額 | 摘要 |
|--------------|------------|------------|-----------|------------|------------|--------------------------|
| I 一般正味財産増減の部 | | | | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | | | | |
| (1) 経常収益 | | | | | | |
| 基本財産運用益 | 1,000 | | | 1,000 | 1,000 | |
| 基本財産受取利息 | 1,000 | | | 1,000 | 1,000 | |
| 特定資産運用益 | 2,000 | | | 2,000 | 2,000 | |
| 特定資産受取利息 | 2,000 | | | 2,000 | 2,000 | |
| 事業収益 | 18,643,000 | 1,058,000 | 9,847,000 | 29,548,000 | 26,610,000 | |
| 受取共済掛金 | 18,643,000 | 578,000 | 9,847,000 | 29,068,000 | 26,130,000 | |
| 福祉医療機構受託事業収益 | | 480,000 | | 480,000 | 480,000 | |
| 経常収益計 | 18,646,000 | 1,058,000 | 9,847,000 | 29,551,000 | 26,613,000 | |
| (2) 経常費用 | | | | | | |
| 事業費 | 18,646,000 | 1,058,000 | | 19,704,000 | 16,817,000 | |
| 役員報酬 | 106,000 | | | 106,000 | 153,000 | |
| 給与手当 | 6,215,000 | 780,000 | | 6,995,000 | 6,360,000 | 制度改訂作業に係る事務作業増を考慮 |
| 賞与引当金繰入額 | 455,000 | 58,000 | | 513,000 | 471,000 | |
| 臨時雇賃金 | 416,000 | | | 416,000 | 399,000 | |
| 退職給付費用 | 175,000 | 23,000 | | 198,000 | 219,000 | |
| 福利厚生費 | 1,098,000 | 138,000 | | 1,236,000 | 1,202,000 | |
| 会議費 | 160,000 | | | 160,000 | 103,000 | 制度改訂に係る説明会費用等を考慮 |
| 旅費交通費 | 136,000 | | | 136,000 | 148,000 | |
| 通信運搬費 | 1,310,000 | 30,000 | | 1,340,000 | 1,267,000 | 郵便料金値上げ、機関紙送費等の増 |
| 減価償却費 | 760,000 | | | 760,000 | 2,440,000 | 共済システム電子化の開発延期による減 |
| 長期前払費用償却 | 80,000 | | | 80,000 | 60,000 | |
| 消耗什器備品費 | 50,000 | | | 50,000 | 50,000 | |
| 消耗品費 | 280,000 | 10,000 | | 290,000 | 300,000 | |
| 印刷製本費 | 937,000 | | | 937,000 | 465,000 | 制度改訂に伴う規程集等印刷費の増 |
| 光熱水料費 | 214,000 | 13,000 | | 227,000 | 227,000 | |
| 賃借料 | 284,000 | 6,000 | | 290,000 | 277,000 | |
| 委託費 | 3,910,000 | | | 3,910,000 | 730,000 | 制度改訂に伴うコンサル料・システム開発支援業務費 |
| 支払手数料 | 2,060,000 | | | 2,060,000 | 1,946,000 | 振込手数料の増加 |
| 管理費 | | | 9,747,000 | 9,747,000 | 9,696,000 | |
| 役員報酬 | | | 144,000 | 144,000 | 132,000 | |
| 給与手当 | | | 4,210,000 | 4,210,000 | 4,140,000 | |
| 賞与引当金繰入額 | | | 239,000 | 239,000 | 234,000 | |
| 退職給付費用 | | | 22,000 | 22,000 | 25,000 | |
| 福利厚生費 | | | 754,000 | 754,000 | 753,000 | |
| 会議費 | | | 100,000 | 100,000 | 120,000 | |
| 旅費交通費 | | | 142,000 | 142,000 | 130,000 | |
| 通信運搬費 | | | 30,000 | 30,000 | 35,000 | |
| 減価償却費 | | | 250,000 | 250,000 | 260,000 | |
| 長期前払費用償却 | | | 70,000 | 70,000 | 70,000 | |
| 消耗什器備品費 | | | 50,000 | 50,000 | 50,000 | |
| 消耗品費 | | | 90,000 | 90,000 | 80,000 | |
| 印刷製本費 | | | 13,000 | 13,000 | 10,000 | |
| 光熱水料費 | | | 123,000 | 123,000 | 123,000 | |
| 賃借料 | | | 50,000 | 50,000 | 50,000 | |
| 保険料 | | | 660,000 | 660,000 | 660,000 | |

| | | | | | |
|----------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 租税公課 | | | 50,000 | 50,000 | 50,000 |
| 支払負担金 | | | 150,000 | 150,000 | 150,000 |
| 委託費 | | | 2,360,000 | 2,360,000 | 2,360,000 |
| 支払手数料 | | | 40,000 | 40,000 | 64,000 |
| 雑費 | | | 200,000 | 200,000 | 200,000 |
| 経常費用計 | 18,646,000 | 1,058,000 | 9,747,000 | 29,451,000 | 26,513,000 |
| 評価損益等調整前当期経常増減 | 0 | 0 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| 評価損益等計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常増減額 | 0 | 0 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| 2.経常外増減の部 | | | | | |
| (1)経常外収益 | | | | | |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (2)経常外費用 | | | | | |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 税引前当期一般正味財産増減 | 0 | 0 | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | | 100,000 | 100,000 | 100,000 |
| 当期一般正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 一般正味財産期首残高 | 2,029,000 | 9,000 | 674,000 | 2,712,000 | 2,712,000 |
| 一般正味財産期末残高 | 2,029,000 | 9,000 | 674,000 | 2,712,000 | 2,712,000 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | | | |
| 基本財産運用益 | 1,000 | | | 1,000 | 1,000 |
| 基本財産受取利息 | 1,000 | | | 1,000 | 1,000 |
| 特定資産運用益 | 2,000 | | | 2,000 | 2,000 |
| 特定資産受取利息 | 2,000 | | | 2,000 | 2,000 |
| 一般正味財産への振替額 | 3,000 | | | 3,000 | 3,000 |
| 一般正味財産への振替額 | 3,000 | | | 3,000 | 3,000 |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | | | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | 3,399,000 | | | 3,399,000 | 3,399,000 |
| 指定正味財産期末残高 | 3,399,000 | | | 3,399,000 | 3,399,000 |
| III 正味財産期末残高 | 5,428,000 | 9,000 | 674,000 | 6,111,000 | 6,111,000 |