

令和6年度事業計画書

公益社団法人山形県社会福祉振興会

令和6年度 公益社団法人山形県社会福祉振興会 事業計画書

I. 事業方針

本会は、県内における社会福祉の向上と民間公益活動の発展に寄与するため、各種公益目的事業として、退職金給付事業や生活資金貸付事業、また研修事業のほか福利厚生センター（ソウェルクラブ）を活用した福利厚生事業等を展開しています。

本会の会員及び被共済職員は、令和6年2月末現在で会員数202、被共済職員数約1万人余りとなっており、会員数、被共済職員数とも近年は横ばいの状況で推移しています。

本会事業の中核をなす退職共済事業における資産運用は、信託銀行に対する評価の実施とその反映を行いながら、これまでの伝統四資産（国内外の債券・株式）に加え、安定的運用に資するため近年は国内不動産投資を組み入れるなど資産構成割合を見直しており、これらの取り組みにより、退職年金資産額は、コロナ発生時に一時的に減少しましたが、その後概ね順調に増加し、令和4年度末で将来の退職金給付に必要な責任準備金の水準に達しました。

令和5年度は、国内経済全般において物価上昇局面となり、賃金所得の向上が求められている一方、金融経済市場では、内外株式ともに大幅な上昇基調となるなど、資産運用環境としては好調な局面が続いており、退職年金資産の一層の増加が見込まれています。

このため、現段階で退職共済事業を継続する資産額は責任準備金の水準を当面維持できるものと判断し、財政状況の推移を見守りながら、令和6年5月から掛金率（共済掛金）の引下げを行うこととしました。

令和6年度もこれまで同様、国際金融市場の動向を注視し、退職年金資産の安定的運用の基本姿勢は変えずに、委託先のみずほ信託銀行及び三菱UFJ信託銀行との連絡調整を密にして、コンサルティング契約している監査法人トーマツからの助言等を得ながら、退職共済制度運営委員会の開催を通じて、退職共済事業の長期的安定運営に努めていきます。

次に、安心・安定した生活確保のための生活資金貸付事業については、職員の様々なニーズに対応するとともに、職員の資質向上のための研修やセミナーについても、会員からの要望を踏まえながら実施することとしています。

また、福利厚生事業については、会員の福利厚生センター（ソウェルクラブ）への更なる加入促進に努めつつ、会員交流事業について、コロナ発生前に近い形態で実施できるよう事業内容の検討を進めていきます。

これら本会事業の展開に当たっては、ホームページ上の会員ページの活用や、令和5年度に開始した掛金の口座振替による事務合理化等により、一層の事務手続きの効率化を図るとともに、四半期毎に発行している振興会ニュースの中で、運営状況や資産運用状況等の情報提供を適時・適切に行い、より信頼性の高い事業運営を心掛けてまいります。また、各種法令等に則り、理事会や総会を開催しながら、今後とも退職共済制度をはじめとする本会公益目的事業を長期間にわたって安定的に運営できるよう努めてまいります。

Ⅱ. 実施事業

1. 公益目的事業1 社会福祉法人等の福祉事業の促進と充実を図る事業

(退職金給付事業)

介護・福祉人材の確保と定着化、処遇改善の措置を講ずるための退職金等給付事業を実施する。

(1) 退職一時金の支給

(2) 退職年金の支給

2. 公益目的事業2 社会福祉法人等の福祉事業の促進と福祉人材の確保・支援事業

(資金貸付事業)

社会福祉法人等の事業運営に必要な費用の貸付と福祉従事者の安心・安定した生活環境の支援のために貸付事業を実施する。

(1) 運営資金貸付

民間社会福祉事業経営法人に対する運営資金の貸付け実施

(2) 生活資金貸付

被共済職員に対し生活資金の貸付け実施

3. 公益目的事業3 社会福祉法人等の福祉事業の促進と福祉人材の確保・育成事業

(研修・福利厚生事業)

[研修事業]

専門性を持った質の高い介護・福祉従事者の育成のため、多様な魅力ある研修事業を実施する。

(1) 研修・セミナーの開催

福祉人材確保・人材育成等に視点をおいた研修・セミナーの実施

(2) 事務担当者研修会の開催

退職共済事業等の事務処理の円滑化のため実施

〔福利厚生事業〕

会員のニーズに応じた多種多様なサービスを提供することにより、福祉職場の環境改善、介護・福祉従事者の確保と定着のため福利厚生事業を実施する。

特に、社会福祉法人福利厚生センター（ソウェルクラブ）の受託事業である会員交流事業について、介護・福祉従事者のリフレッシュや余暇活動の一層の充実を図ることとする。

（１）弔慰金支給事業

被共済職員の死亡に対する弔慰金の支給

（２）社会福祉法人福利厚生センター事務等受託

福利厚生センター事業の事務および会員交流事業の受託

（３）独立行政法人福祉医療機構事務受託

社会福祉施設職員等退職手当共済制度の事務受託

４．その他必要な運営活動等

（１）広報活動

会員の意見、意向を反映した的確で健全な事業運営を展開するため、振興会ニュースの発行やホームページの活用、会員訪問指導等による広報活動を積極的に実施する。

（２）加入促進

本会公益目的事業である長期的福利厚生（退職金制度による退職後の生活安定）、短期的福祉厚生（自己啓発・余暇活動）の活用によって介護・福祉人材の確保と定着化、福祉職場の処遇改善を図るため、未加入の社会福祉法人等・福祉施設の加入を促進する。

Ⅲ．会の運営

- １．総会 １回
- ２．理事会 ３回
- ３．監事会 １回
- ４．退職共済制度運営委員会 ４回

令和6年度収支予算書

自 令和6年4月1日
至 令和7年3月31日

公益社団法人山形県社会福祉振興会

収支予算書

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

公益社団法人山形県社会福祉振興会

(単位：円)

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
I 一般正味財産増減の部				
1. 経常増減の部				
(1) 経常収益				
特定資産運用益	[462,000,000]	[402,000,000]	[60,000,000]	
退職年金事業引当資産運用益	460,000,000	400,000,000	60,000,000	
貸付金受取利息	2,000,000	2,000,000	0	
受取会費	[38,520,000]	[39,600,000]	[△ 1,080,000]	
会員受取会費	38,520,000	39,600,000	△ 1,080,000	
受取掛金	[1,776,000,000]	[1,926,000,000]	[△ 150,000,000]	
第1種掛金	208,000,000	210,000,000	△ 2,000,000	
第2種掛金	1,568,000,000	1,716,000,000	△ 148,000,000	
受取補助金等	[10,300,000]	[10,300,000]	[0]	
受取民間助成金	10,300,000	10,300,000	0	
受託収益	[4,050,000]	[4,050,000]	[0]	
福利厚生事業受託収益	4,050,000	4,050,000	0	
受取負担金	[500,000]	[500,000]	[0]	
受取負担金	500,000	500,000	0	
雑収益	[80,000]	[80,000]	[0]	
受取利息	10,000	10,000	0	
雑収益	70,000	70,000	0	
経常収益計	2,291,450,000	2,382,530,000	△ 91,080,000	
(2) 経常費用				
事業費	[2,383,165,000]	[2,376,645,000]	[6,520,000]	
給料手当	19,200,000	17,840,000	1,360,000	
臨時雇賃金	80,000	80,000	0	
退職給付費用	740,000	740,000	0	
福利厚生費	3,680,000	3,520,000	160,000	
会議費	1,030,000	1,030,000	0	
旅費交通費	1,960,000	1,960,000	0	
通信運搬費	1,392,000	1,392,000	0	
減価償却費	368,000	368,000	0	
消耗什器備品費	256,000	256,000	0	
消耗品費	704,000	704,000	0	
修繕費	48,000	48,000	0	
印刷製本費	1,872,000	1,872,000	0	
賃借料	2,400,000	2,400,000	0	
租税公課	700,000	700,000	0	
支払負担金	2,930,000	2,930,000	0	
支払手数料	607,000	607,000	0	
弔慰金	500,000	500,000	0	
委託費	114,292,000	109,292,000	5,000,000	
退職年金事業引当金繰入額	2,230,000,000	2,230,000,000	0	
雑費	406,000	406,000	0	
管理費	[10,525,000]	[10,145,000]	[380,000]	
給料手当	4,800,000	4,460,000	340,000	
臨時雇賃金	20,000	20,000	0	
退職給付費用	260,000	260,000	0	
福利厚生費	920,000	880,000	40,000	
会議費	1,020,000	1,020,000	0	
旅費交通費	390,000	390,000	0	
通信運搬費	348,000	348,000	0	
減価償却費	92,000	92,000	0	
消耗什器備品費	64,000	64,000	0	
消耗品費	176,000	176,000	0	
修繕費	12,000	12,000	0	
印刷製本費	448,000	448,000	0	
賃借料	600,000	600,000	0	
租税公課	10,000	10,000	0	
支払負担金	330,000	330,000	0	
支払手数料	153,000	153,000	0	
委託費	648,000	648,000	0	
雑費	234,000	234,000	0	
経常費用計	2,393,690,000	2,386,790,000	6,900,000	
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 102,240,000	△ 4,260,000	△ 97,980,000	

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
評価損益等計	0	0	0	
当期経常増減額	△ 102,240,000	△ 4,260,000	△ 97,980,000	
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
経常外収益計	0	0	0	
(2) 経常外費用				
経常外費用計	0	0	0	
当期経常外増減額	0	0	0	
当期一般正味財産増減額	△ 102,240,000	△ 4,260,000	△ 97,980,000	
一般正味財産期首残高	1,366,043,000	1,370,303,000	△ 4,260,000	
一般正味財産期末残高	1,263,803,000	1,366,043,000	△ 102,240,000	
II 指定正味財産増減の部				
当期指定正味財産増減額	0	0	0	
指定正味財産期首残高	0	0	0	
指定正味財産期末残高	0	0	0	
III 正味財産期末残高	1,263,803,000	1,366,043,000	△ 102,240,000	

収支予算書内訳表

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

公益社団法人山形県社会福祉振興会

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計					法人会計	内部取引等消去	合計
	退職金給付事業	資金貸付事業	研修・福利厚生事業	共通	小計			
I 一般正味財産増減の部								
1. 経常増減の部								
(1) 経常収益								
特定資産運用益	[460,000,000]	[2,000,000]	[0]	[0]	[462,000,000]	[0]	[0]	[462,000,000]
退職年金事業引当資産運用益	460,000,000	0	0	0	460,000,000	0	0	460,000,000
貸付金受取利息	0	2,000,000	0	0	2,000,000	0	0	2,000,000
受取会費	[0]	[0]	[0]	[19,260,000]	[19,260,000]	[19,260,000]	[0]	[38,520,000]
会員受取会費	0	0	0	19,260,000	19,260,000	19,260,000	0	38,520,000
受取掛金	[1,776,000,000]	[0]	[0]	[0]	[1,776,000,000]	[0]	[0]	[1,776,000,000]
第1種掛金	208,000,000	0	0	0	208,000,000	0	0	208,000,000
第2種掛金	1,568,000,000	0	0	0	1,568,000,000	0	0	1,568,000,000
受取補助金等	[0]	[0]	[10,300,000]	[0]	[10,300,000]	[0]	[0]	[10,300,000]
受取民間助成金	0	0	10,300,000	0	10,300,000	0	0	10,300,000
受託収益	[0]	[0]	[4,050,000]	[0]	[4,050,000]	[0]	[0]	[4,050,000]
福利厚生事業受託収益	0	0	4,050,000	0	4,050,000	0	0	4,050,000
受取負担金	[0]	[0]	[500,000]	[0]	[500,000]	[0]	[0]	[500,000]
受取負担金	0	0	500,000	0	500,000	0	0	500,000
雑収益	[0]	[0]	[50,000]	[10,000]	[60,000]	[20,000]	[0]	[80,000]
受取利息	0	0	0	10,000	10,000	0	0	10,000
雑収益	0	0	50,000	0	50,000	20,000	0	70,000
経常収益計	2,236,000,000	2,000,000	14,900,000	19,270,000	2,272,170,000	19,280,000	0	2,291,450,000
(2) 経常費用								
事業費	[2,358,805,000]	[4,120,000]	[20,240,000]	[0]	[2,383,165,000]	[0]	[0]	[2,383,165,000]
給料手当	14,400,000	2,400,000	2,400,000	0	19,200,000	0	0	19,200,000
臨時雇賃金	60,000	10,000	10,000	0	80,000	0	0	80,000
退職給付費用	540,000	100,000	100,000	0	740,000	0	0	740,000
福利厚生費	2,760,000	460,000	460,000	0	3,680,000	0	0	3,680,000
会議費	510,000	0	520,000	0	1,030,000	0	0	1,030,000
旅費交通費	860,000	40,000	1,060,000	0	1,960,000	0	0	1,960,000
通信運搬費	1,044,000	174,000	174,000	0	1,392,000	0	0	1,392,000
減価償却費	276,000	46,000	46,000	0	368,000	0	0	368,000
消耗什器備品費	192,000	32,000	32,000	0	256,000	0	0	256,000
消耗品費	528,000	88,000	88,000	0	704,000	0	0	704,000
修繕費	36,000	6,000	6,000	0	48,000	0	0	48,000
印刷製本費	864,000	144,000	864,000	0	1,872,000	0	0	1,872,000
賃借料	1,800,000	300,000	300,000	0	2,400,000	0	0	2,400,000
租税公課	0	0	700,000	0	700,000	0	0	700,000
支払負担金	60,000	10,000	2,860,000	0	2,930,000	0	0	2,930,000
支払手数料	459,000	74,000	74,000	0	607,000	0	0	607,000
弔慰金	0	0	500,000	0	500,000	0	0	500,000
委託費	104,344,000	224,000	9,724,000	0	114,292,000	0	0	114,292,000
退職年金事業引当金繰入額	2,230,000,000	0	0	0	2,230,000,000	0	0	2,230,000,000
雑費	72,000	12,000	322,000	0	406,000	0	0	406,000
管理費	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[10,525,000]	[0]	[10,525,000]
給料手当	0	0	0	0	0	4,800,000	0	4,800,000
臨時雇賃金	0	0	0	0	0	20,000	0	20,000
退職給付費用	0	0	0	0	0	260,000	0	260,000
福利厚生費	0	0	0	0	0	920,000	0	920,000
会議費	0	0	0	0	0	1,020,000	0	1,020,000
旅費交通費	0	0	0	0	0	390,000	0	390,000
通信運搬費	0	0	0	0	0	348,000	0	348,000
減価償却費	0	0	0	0	0	92,000	0	92,000
消耗什器備品費	0	0	0	0	0	64,000	0	64,000
消耗品費	0	0	0	0	0	176,000	0	176,000
修繕費	0	0	0	0	0	12,000	0	12,000
印刷製本費	0	0	0	0	0	448,000	0	448,000
賃借料	0	0	0	0	0	600,000	0	600,000
租税公課	0	0	0	0	0	10,000	0	10,000
支払負担金	0	0	0	0	0	330,000	0	330,000
支払手数料	0	0	0	0	0	153,000	0	153,000
委託費	0	0	0	0	0	648,000	0	648,000
雑費	0	0	0	0	0	234,000	0	234,000
経常費用計	2,358,805,000	4,120,000	20,240,000	0	2,383,165,000	10,525,000	0	2,393,690,000
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 122,805,000	△ 2,120,000	△ 5,340,000	19,270,000	△ 110,995,000	8,755,000	0	△ 102,240,000
評価損益等計	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常増減額	△ 122,805,000	△ 2,120,000	△ 5,340,000	19,270,000	△ 110,995,000	8,755,000	0	△ 102,240,000
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	0	0	0
(2) 経常外費用								
経常外費用計	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0	0	0
他会計振替前当期一般正味財産増減額	△ 122,805,000	△ 2,120,000	△ 5,340,000	19,270,000	△ 110,995,000	8,755,000	0	△ 102,240,000
当期一般正味財産増減額	△ 122,805,000	△ 2,120,000	△ 5,340,000	19,270,000	△ 110,995,000	8,755,000	0	△ 102,240,000
一般正味財産期首残高	827,544,000	182,976,000	△ 46,832,000	215,662,000	1,179,350,000	186,693,000	0	1,366,043,000
一般正味財産期末残高	704,739,000	180,856,000	△ 52,172,000	234,932,000	1,068,355,000	195,448,000	0	1,263,803,000
II 指定正味財産増減の部								
当期指定正味財産増減額	0	0	0	0	0	0	0	0
指定正味財産期首残高	0	0	0	0	0	0	0	0
指定正味財産期末残高	0	0	0	0	0	0	0	0
III 正味財産期末残高	704,739,000	180,856,000	△ 52,172,000	234,932,000	1,068,355,000	195,448,000	0	1,263,803,000

収支予算書(収支)

[参 考]

令和 6年 4月 1日から令和 7年 3月31日まで

公益社団法人山形県社会福祉振興会

(単位:円)

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
I 事業活動収支の部				
1. 事業活動収入				
特定資産運用収入	[462,000,000]	[402,000,000]	[60,000,000]	
退職年金事業引当資産運用収入	460,000,000	400,000,000	60,000,000	
貸付金利息収入	2,000,000	2,000,000	0	
会費収入	[38,520,000]	[39,600,000]	[△ 1,080,000]	
会員会費収入	38,520,000	39,600,000	△ 1,080,000	
掛金収入	[1,776,000,000]	[1,926,000,000]	[△ 150,000,000]	
第1種掛金収入	208,000,000	210,000,000	△ 2,000,000	
第2種掛金収入	1,568,000,000	1,716,000,000	△ 148,000,000	
補助金等収入	[10,300,000]	[10,300,000]	[0]	
民間助成金収入	10,300,000	10,300,000	0	
受託収入	[4,050,000]	[4,050,000]	[0]	
福利厚生事業受託収益	4,050,000	4,050,000	0	
負担金収入	[500,000]	[500,000]	[0]	
負担金収入	500,000	500,000	0	
償還金収入	[36,200,000]	[36,200,000]	[0]	
運営資金償還金収入	5,000,000	5,000,000	0	
生活資金償還金収入	31,200,000	31,200,000	0	
雑収入	[80,000]	[80,000]	[0]	
受取利息収入	10,000	10,000	0	
雑収入	70,000	70,000	0	
事業活動収入計	2,327,650,000	2,418,730,000	△ 91,080,000	
2. 事業活動支出				
事業費支出	[2,030,797,000]	[2,024,277,000]	[6,520,000]	
給料手当支出	19,200,000	17,840,000	1,360,000	
臨時雇賃金支出	80,000	80,000	0	
退職給付支出	740,000	740,000	0	
福利厚生費支出	3,680,000	3,520,000	160,000	
会議費支出	1,030,000	1,030,000	0	
旅費交通費支出	1,960,000	1,960,000	0	
通信運搬費支出	1,392,000	1,392,000	0	
消耗什器備品費支出	256,000	256,000	0	
消耗品費支出	704,000	704,000	0	
修繕費支出	48,000	48,000	0	
印刷製本費支出	1,872,000	1,872,000	0	
賃借料支出	2,400,000	2,400,000	0	
租税公課支出	700,000	700,000	0	
退職年金事業費支出	1,823,000,000	1,823,000,000	0	
負担金支出	2,930,000	2,930,000	0	
手数料支出	607,000	607,000	0	
弔慰金支出	500,000	500,000	0	
委託費支出	114,292,000	109,292,000	5,000,000	
運営資金貸付金支出	5,000,000	5,000,000	0	
生活資金貸付金支出	50,000,000	50,000,000	0	
雑支出	406,000	406,000	0	
管理費支出	[10,433,000]	[10,053,000]	[380,000]	
給料手当支出	4,800,000	4,460,000	340,000	
臨時雇賃金支出	20,000	20,000	0	
退職給付支出	260,000	260,000	0	
福利厚生費支出	920,000	880,000	40,000	
会議費支出	1,020,000	1,020,000	0	
旅費交通費支出	390,000	390,000	0	
通信運搬費支出	348,000	348,000	0	
消耗什器備品費支出	64,000	64,000	0	
消耗品費支出	176,000	176,000	0	
修繕費支出	12,000	12,000	0	
印刷製本費支出	448,000	448,000	0	
賃借料支出	600,000	600,000	0	
租税公課支出	10,000	10,000	0	
負担金支出	330,000	330,000	0	
手数料支出	153,000	153,000	0	
委託費支出	648,000	648,000	0	
雑支出	234,000	234,000	0	

科 目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
事業活動支出計	2,041,230,000	2,034,330,000	6,900,000	
事業活動収支差額	286,420,000	384,400,000	△ 97,980,000	
Ⅱ 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
特定資産取崩収入	[2,126,000,000]	[2,121,000,000]	[5,000,000]	
退職年金事業引当資産取崩収入	2,126,000,000	2,121,000,000	5,000,000	
投資活動収入計	2,126,000,000	2,121,000,000	5,000,000	
2. 投資活動支出				
特定資産取得支出	[2,437,000,000]	[2,527,000,000]	[△ 90,000,000]	
退職年金事業引当資産取得支出	2,236,000,000	2,326,000,000	△ 90,000,000	
退職年金事業引当準備資産取得支出	200,000,000	200,000,000	0	
振興会退職手当預け金支出	1,000,000	1,000,000	0	
投資活動支出計	2,437,000,000	2,527,000,000	△ 90,000,000	
投資活動収支差額	△ 311,000,000	△ 406,000,000	95,000,000	
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				
当期収支差額	△ 24,580,000	△ 21,600,000	△ 2,980,000	
前期繰越収支差額	474,398,000	495,998,000	△ 21,600,000	
次期繰越収支差額	449,818,000	474,398,000	△ 24,580,000	

科 目	公益目的事業会計					法人会計	内部取引等消去	合計
	退職金給付事業	資金貸付事業	研修・福利厚生事業	共通	小計			
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0	0
IV 予備費支出	0	0	0	0	0	0	0	0
当期収支差額	△ 26,069,000	△ 20,974,000	△ 5,394,000	19,270,000	△ 33,167,000	8,587,000	0	△ 24,580,000
前期繰越収支差額	1,575,000	118,314,000	△ 47,157,000	215,662,000	288,394,000	186,004,000	0	474,398,000
次期繰越収支差額	△ 24,494,000	97,340,000	△ 52,551,000	234,932,000	255,227,000	194,591,000	0	449,818,000