

# 事業計画及び予算

平成31年2月27日開催の第199回組合会で、平成31年度事業計画及び予算が議決されました。

今年度は、短期経理において高齢者医療制度に対する納付金等が前年度より大幅に減少するため、財源率を引き下げ一方で、今後当該納付金等が大幅に増減した場合でも財源率に大きな影響が出ないよう一定の積立金を積立てる予算となっています。

その他の経理においては、組合員の標準報酬の減少や社会情勢などの影響から、収入の増加が見込めず、業務経理ほか4経理で当期損失金を見込む厳しい予算となっています。



## ●組合員数

(単位:人)

組合員種別	平成31年度末推計
一般組合員	12,698
一般職	49
特別職	49
市町村長組合員	19
特定消防組合員	1,754
長期組合員(特別職)	1
市町村長長期組合員	1
船員一般組合員	15
継続長期組合員	2
小計	14,539
任意継続組合員	201
合計	14,740

## ●所属所数

市	町	一部事務組合等	計
11	9	21	41

## ●各経理の収支推計

(単位:千円)

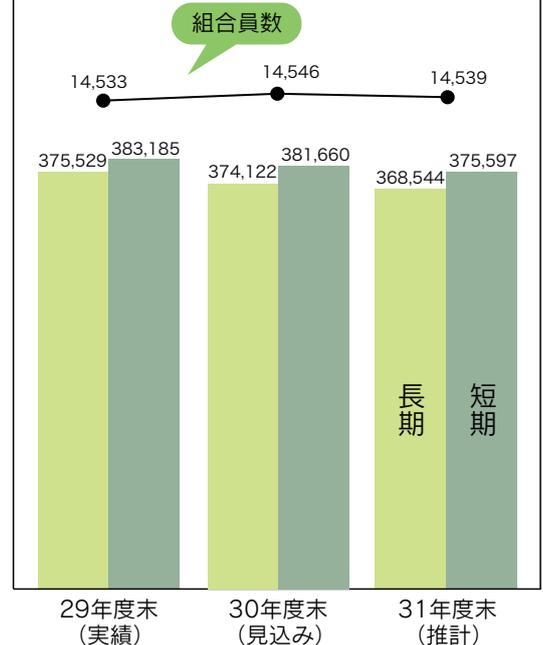
経理名	区分	収入	支出	当期利益金 (△当期損失金)
短期経理		9,246,813	8,509,698	737,115
		981,896	985,428	△ 3,532
厚生年金保険経理		19,852,960	19,852,960	0
退職等年金経理		1,267,890	1,267,890	0
経過的長期経理		98,430	98,430	0
退職等年金預託金管理経理		21,976	21,976	0
経過的長期預託金管理経理		2,777	2,777	0
業務経理		287,468	290,556	△ 3,088
保健経理		394,652	413,031	△ 18,379
		7,056	7,056	0
宿泊経理		167,390	179,890	△ 12,500
貯金経理		630,903	606,531	24,372
貸付経理		35,546	45,576	△ 10,030
物資経理		5,962	9,792	△ 3,830
合計		33,001,719	32,291,591	710,128

※短期経理の欄の上段は医療保険、下段は介護保険の収支を示す。

※保健経理の欄の上段は保健事業、下段はメンタルヘルス対策事業の収支を示す。

組合員数及び平均標準報酬月額推移  
(任意継続組合員を除く。)

単位(人、円)



●掛金率・負担金率及び公的負担金率等一覧表(平成31年度)

(単位：%)

組合員種別	掛金率					負担金率				
	短期		厚生年金	退職等年金	保健	短期		厚生年金	退職等年金	保健
	短期分	介護分				短期分	介護分			
一般組合員(一般職) 一般組合員(特別職) 市町村長組合員 特定消防組合員	47.09	7.76	91.50	7.5	2.0	47.09	7.76	91.50	7.5	2.0
船員一般組合員	44.84	7.76	91.50	7.5	2.0	49.34	7.76	91.50	7.5	2.0
長期組合員(特別職) 市町村長長期組合員	3.16	—	—	7.5	2.0	3.16	—	—	7.5	2.0
継続長期組合員	—	—	91.50	7.5	—	—	—	91.50	7.5	—

組合員種別	特別財政調整率	育児・介護 公的負担金率	基礎年金公的負担金率	経過的長期率
一般組合員(一般職) 一般組合員(特別職) 市町村長組合員 特定消防組合員 船員一般組合員	0.2	0.08	39.7	0.1098
長期組合員(特別職) 市町村長長期組合員	—	0.08	39.7	0.1098
継続長期組合員	—	—	39.7	0.1098

※ □ は4月1日から変更になった部分

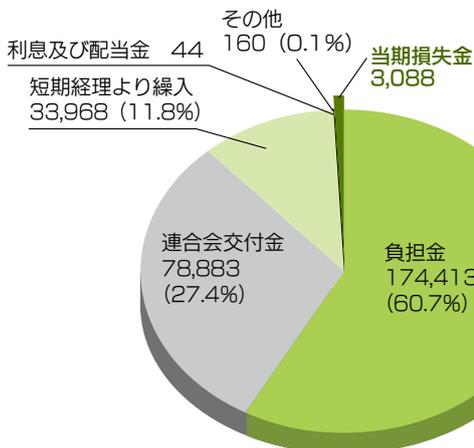
業務経理

この経理では、医療及び年金の給付を行うための事務費を賄っています。

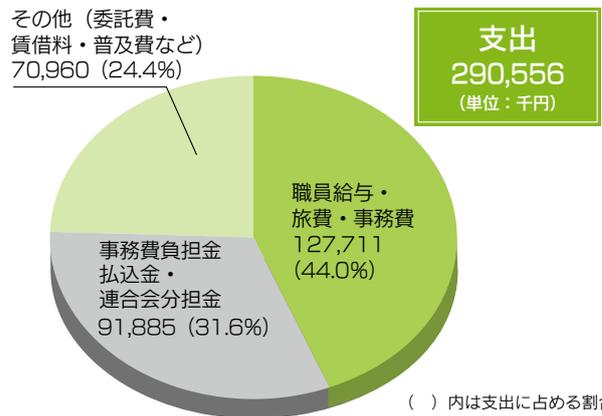
地方公共団体からの負担金(組合員1人当たり年額1万1988円)、短期経理からの繰入金(組合員1人当たり2335円)及び全国市町村職員共済組合連合会(以下「全国連合会」という。)からの交付金(組合員1人当たり4709円)により運営しています。

今年度は、これまでの医療保険分野に加え、年金保険分野においてもマイナンバーを利用したシステムによる情報連携が開始される予定となっており、これらの業務等に係るシステム関連費用は増加傾向にあります。

大変厳しい収支状況ではありますが、引き続き事務処理の効率化を図り、一層の経費節減に努めます。



( ) 内は収入に占める割合



( ) 内は支出に占める割合

# 短期経理

この経理では、組合員及び被扶養者の医療給付及び出産・休業・災害などに係る給付、また、介護保険に係る資金の収納及び納付を行っています。

## 〔医療給付関係〕

**財源率は5・52%引下げへ**

保健給付（医療費や出産費など）は、前年度より若干増加の39億1286万円、高齢者医療制度への拠出金は、前年度より16億7800万円減の26億9030万円を見込んでいます。当該拠出金の大幅な減少が影響し、財源率は、前年度より5・52%引き下げた94・18%（掛金率47・09%、負担金率47・09%）となり、3年ぶりに全国連合会の財政支援を受けない予算となりました。なお、特定保険料率は、31・08%となっています。

また、今年度は、当該拠出金が今後大きく変動した場合でも財源率に大きな影響が出ないよう、一定の積立金を積立てる予算としています。

※財源率のうち高齢者医療制度への

拠出金に係る率をいいます。財源率の詳細については、12Pをご覧ください。

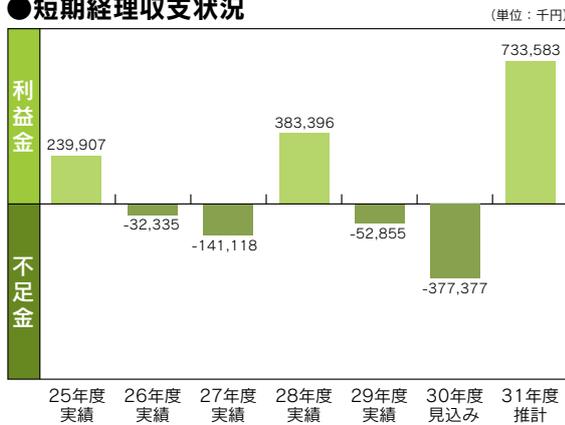
## 〔介護保険関係〕

**財源率は1・18%引上げへ**

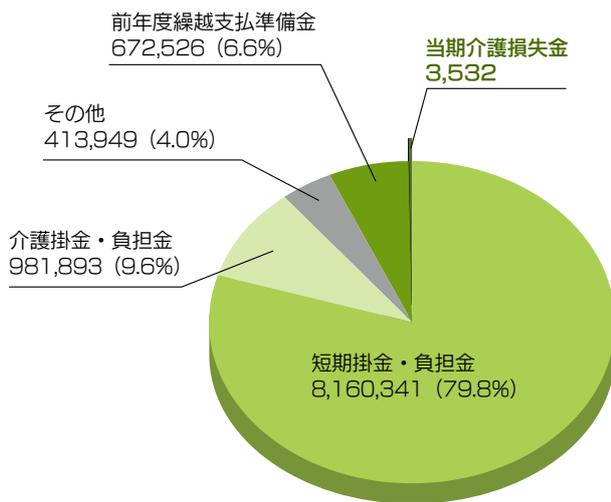
介護保険料については、40歳以上65歳未満の組合員について、共済組合が収納し、社会保険診療報酬支払基金に納付しています。

今年度は、介護納付金が前年度よりも1870万円増加する見込みのため、財源率は、前年度より1・18%引き上げて15・52%となります。

## ●短期経理収支状況

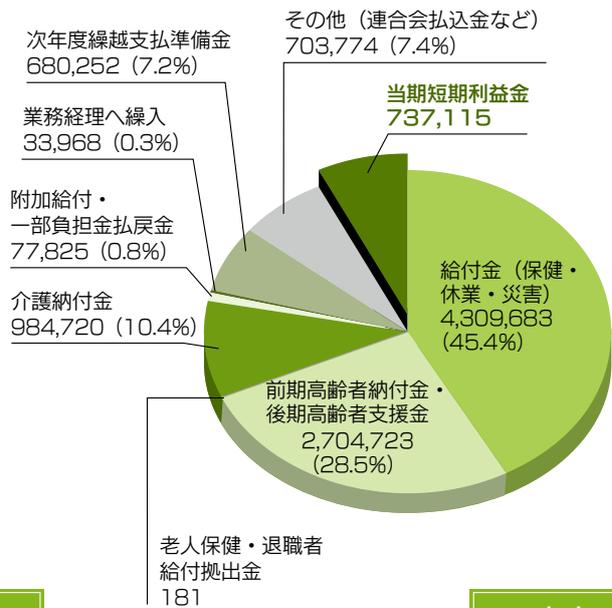


(注) 介護保険の収支を含んだ短期経理の収支状況となっています。



**収入**  
10,228,709  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合



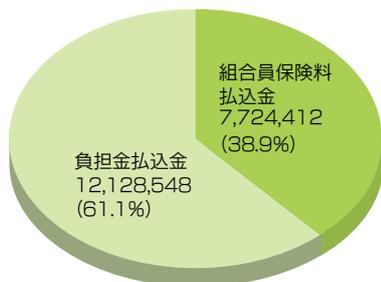
**支出**  
9,495,126  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合

### 厚生年金保険経理

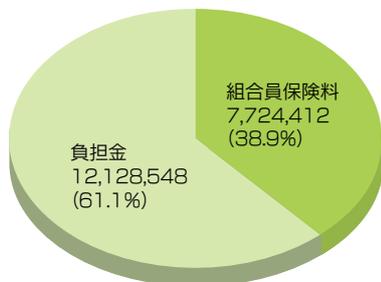
この経理では、厚生年金給付の保険料等を収納し、全額を全国連合会へ納付しています。

財源率は、平成30年9月以降固定の183・00%（組合員保険料率91・50%、所属負担率91・50%）です。



支出  
19,852,960  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合



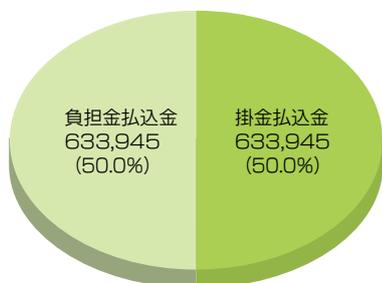
収入  
19,852,960  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合

### 退職等年金経理

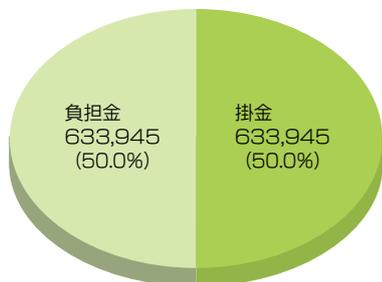
この経理では、退職等年金給付の保険料等を収納し、全額を全国連合会へ納付しています。

財源率は、前年度に引き続き15%（掛金率7・50%、負担金率7・50%）です。



支出  
1,267,890  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合



収入  
1,267,890  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合

### 経過的長期経理

この経理では、被用者年金一元化時点で既に裁定済みであった公務障害給付及び公務遺族給付の保険料等を収納し、全額を全国連合会へ納付しています。

今年度の財源率は0・1098%（負担金のみ）です。



支出  
98,430  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合



収入  
98,430  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合

# 保健経理

この経理では、組合員及び被扶養者の健康保持・増進のため、人間ドック等の利用助成事業、特定健康診査・特定保健指導及びデータヘルス事業等を行っています。

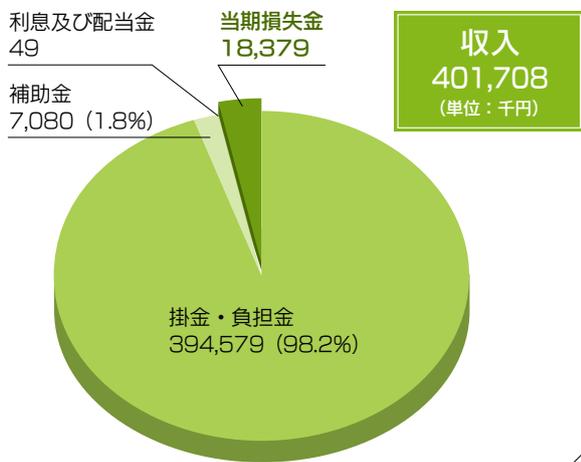
## 特定健康診査・特定保健指導の実施率向上にご協力をお願いします！

今年度の支出は、人間ドック等利用助成事業を始めとした下記事業の合計で、4億2009万円を見込んでいます。

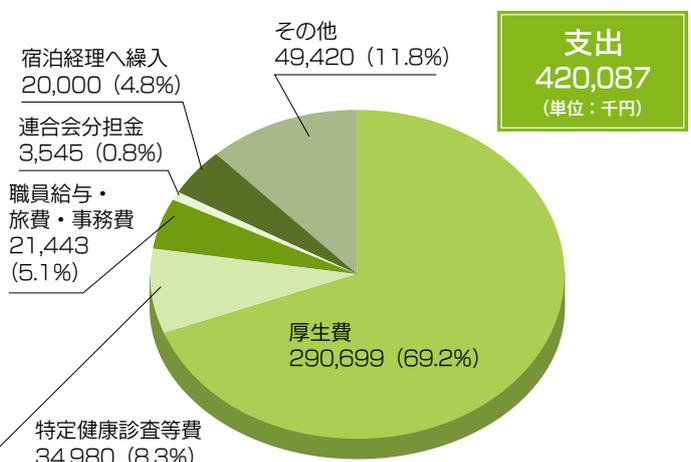
一方収入は、掛金・負担金の減収傾向が続く中、4億1711万円で、1838万円の当期損失金を見込む予算となっています。

今年度は、特定健康診査・特定保健指導について、アウトソーシングによる実施を強化するとともに、引き続き被扶養者に対するインセンティブの付与及び組合員に対する本組合保健師による事業所訪問型保健指導等を推進し、皆さまの生活習慣病予防に対する意識の向上及び健康状態の改善に努めます。

※詳細については、18Pに掲載の「忘れていませんか？」の記事をご覧ください。

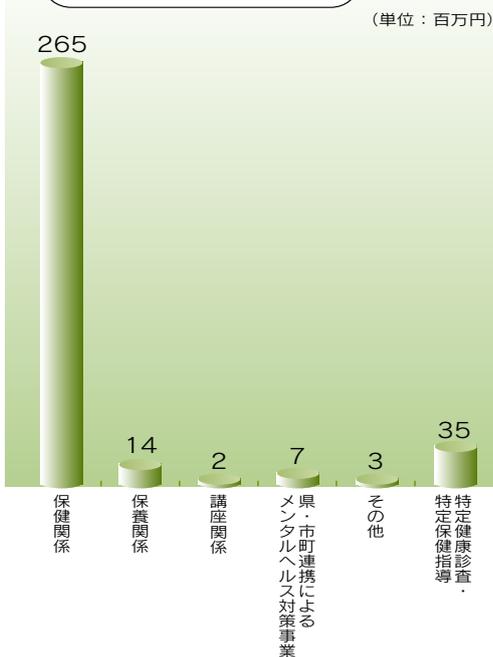


( ) 内は収入に占める割合



( ) 内は支出に占める割合

### 種類別事業計画額



### 事業の種類

保健関係	人間ドック利用助成		養係	愛媛共済会館利用助成
	脳ドック	眼底検査		新婚・銀婚等利用助成
がん検診等補助	ミニドック	大腸がん検査	講関係	福祉施設利用助成
		HbA1c検査		労働安全衛生業務担当者研修会
		血清クレアチン検査		ライフプランセミナー
		デジタルCR		健康講習会補助
その他	肺がん検診	ヘリカルCT	データヘルス事業	
	胃がん検診		電話健康・メンタルヘルス相談	
	子宮がん検診		県・市町連携によるメンタルヘルス対策事業	
特定保健指導	乳がん検診		その他	
	前立腺がん検診			
	インフルエンザ予防接種補助			

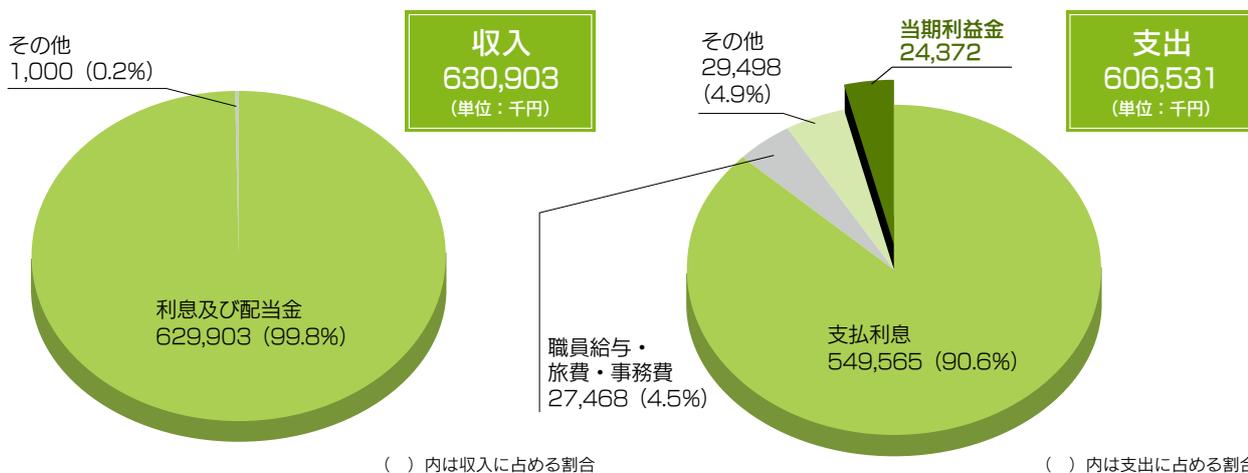
## 貯金経理

この経理では、組合員の皆さまからお預かりした資金を安全かつ効率的に運用して、皆さまの生活設計に寄与するための貯金事業を行っております。

**貯金利率は年利1・0%!**

今年度も貯金利率は1・0%とし、本組合で定める資金の管理・運用基準に基づき、安全かつ効率的な資金の運用を行います。

毎月の給与又は期末勤勉手当から控除して積み立てる定例貯金のほか、本組合所定の用紙により各金融機関の窓口からお振り込みいただく臨時増額貯金があります。未加入の方は、是非加入をご検討ください。



## 貯金事業の現況 (平成31年度末推計)

貯金者数 **8,700人**

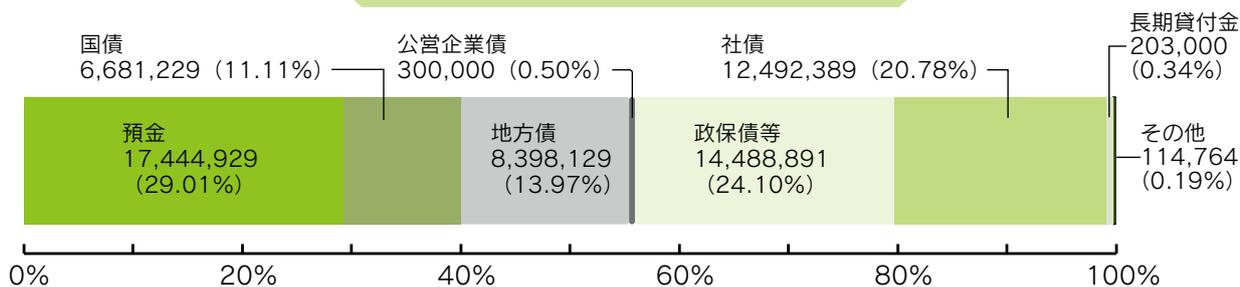
一人当たり貯金額 **634万円**

貯金額 **552億円**

加入率 **59.03%**

## 貯金経理の資産運用計画 (単位:千円)

資産総額 **601億2,333万円**



# 貸付経理

この経理では、退職等年金預託金管理経理等から資金を借り入れ、組合員の皆さまの臨時の支出に対して貸付けを行っています。貸付の種類及び今年度末の利用件数等の見込みは下表のとおりです。

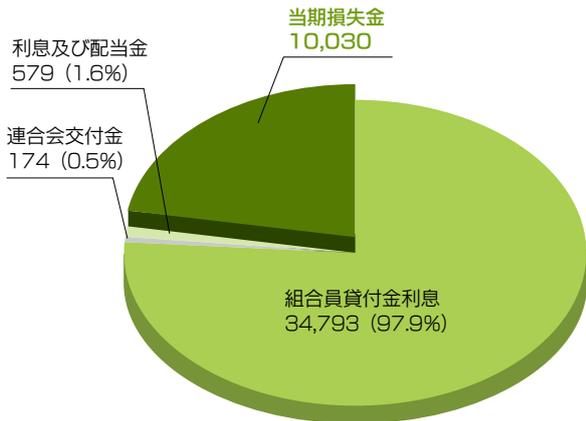
**貸付利率は年利1・26%!**

昨年1月から、貸付利率を引き下げ、1・26%としています。自動車の購入等で金融機関からの借入れをお考えの方は、本組合の貸付事業を是非ご検討ください。

なお、本組合では、貸付事故（自己破産、民事再生手続などによる貸倒れ）防止のため、償還能力などの事前審査を強化しております。皆さまのご理解・ご協力をお願いいたします。

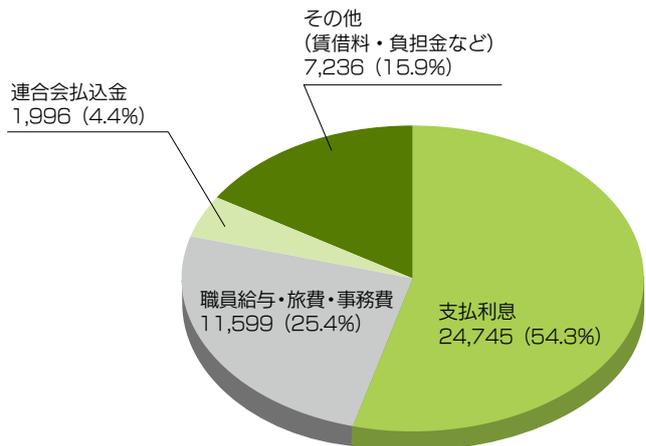
※貸付事業の詳細については、16Pをご覧ください。

**収入**  
35,546  
(単位：千円)



( ) 内は収入に占める割合

**支出**  
45,576  
(単位：千円)



( ) 内は支出に占める割合

● 償還額計算例(普通貸付・貸付利率 年1.26%の場合)

貸付金額	償還回数	償還額(月額)	償還額(ボーナス)	償還額(合計)
500,000円	60回	8,603円	-	516,145円
1,000,000円	90回	11,650円	-	1,048,467円
	72回	9,617円	28,851円	1,038,583円
1,500,000円	108回	14,699円	-	1,587,382円
	84回	12,442円	37,326円	1,567,592円
2,000,000円	120回	17,747円	-	2,129,637円
	96回	14,605円	43,815円	2,103,133円

※上段は毎月償還のみ、下段はボーナス償還を併用した場合の計算例です。  
 ※償還回数は貸付金額によって決まっています。  
 ※償還額(月額)の最終回は端数調整のため異なる場合があります。

● 平成31年度末貸付金推計

(単位：件,千円,%)

種類	件数	金額	割合
普通貸付	889	819,310	30.35
住宅貸付	602	1,397,744	51.77
在宅介護対応住宅貸付	25	29,929	1.11
災害貸付	6	28,352	1.05
特別貸付	376	423,027	15.66
高額医療貸付	1	1,000	0.04
出産貸付	1	420	0.02
合計	1,900	2,699,782	100.00

●平成31年度事業の概要

販売品目	家庭用電気製品、家具、自動車、自動二輪車、楽器、図書、洋服、時計、貴金属、眼鏡、ミニハウス、ストックハウス、住宅附帯設備、カメラ、レジャー・スポーツ用品、寝具、健康器具、石材
販売方法	店頭・巡回・通信販売
利 潤 率	平均 0.65%
購入制限額	200万円
指定店数	122店
月賦方法	2月～60月
債務保証	官公庁等共済組合一般資金貸付保険により行う
売上見込額	139,920千円

※物資供給貸付事業については、16P及び本紙別冊をご覧ください。

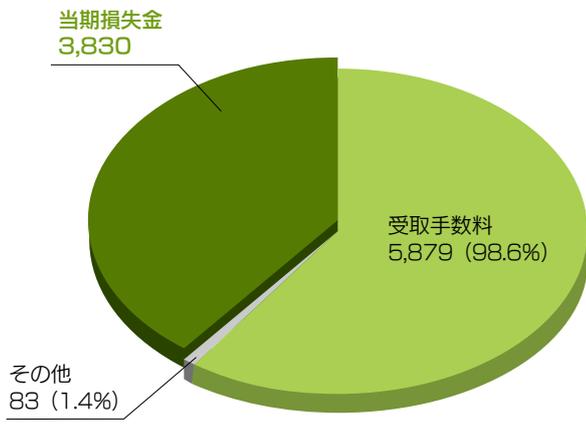
償還利率は年利1・9%！  
 貸付事業と同様、昨年1月から、償還利率を引き下げ、1・9%としております。自動車の購入等で金融機関からの借入れをお考えの方は、本組合の物資供給事業を是非ご検討ください。  
 なお、貸付事故の発生は、当該事故発生時のための保険料増加要因となりますので、無理のない返済額を設定するなど計画的なご利用をお願いします。

この経理では、貯金経理から資金を借り入れ、組合員の皆さまが、本組合の指定業者から自動車等を購入する際に、購入代金を立替払いする事業を行っています。

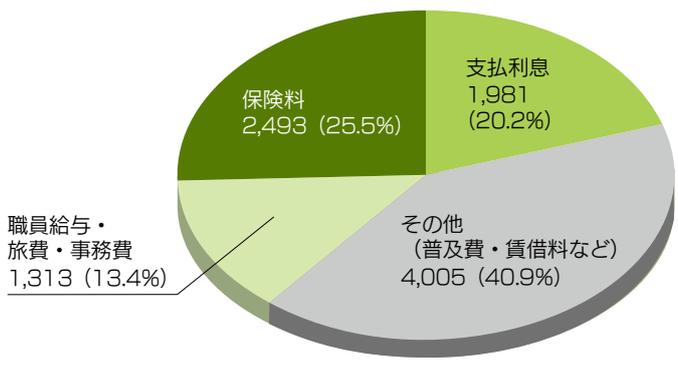


収入  
5,962  
(単位：千円)

支出  
9,792  
(単位：千円)



( ) 内は収入に占める割合



( ) 内は支出に占める割合

●償還額計算例(立替金利率 年1.9%・6月から償還開始の場合)

立替金額合計	毎月償還分	賞与償還分	償還回数	償還額(月額)	償還額(ボーナス)	償還額(合計)
1,000,000円	1,000,000円	0円	60回	17,484円	-	1,049,010円
			48回	21,651円	-	1,039,246円
	750,000円	250,000円	毎月60回・賞与10回	13,113円	26,118円	1,047,926円
			毎月48回・賞与8回	16,238円	32,344円	1,038,181円
	500,000円	500,000円	毎月60回・賞与10回	8,742円	52,236円	1,046,849円
			毎月48回・賞与8回	10,825円	64,689円	1,037,125円
2,000,000円	2,000,000円	0円	60回	34,968円	-	2,098,056円
			48回	43,302円	-	2,078,522円
	1,500,000円	500,000円	毎月60回・賞与10回	26,226円	52,236円	2,095,894円
			毎月48回・賞与8回	32,477円	64,689円	2,076,396円
	1,000,000円	1,000,000円	毎月60回・賞与10回	17,484円	104,473円	2,093,737円
			毎月48回・賞与8回	21,651円	129,379円	2,074,282円

※償還回数は60回を限度として設定できます。  
 ※賞与償還分は立替金額の2分の1以内で設定できます。  
 ※償還額の最終回は端数調整のため異なる場合があります。

### 退職等年金 預託金管理経理

この経理では、全国連合会から退職等年金給付に係る余裕金の一部の預託を受けて、主に組合員への貸付資金として管理・運用を行っています。

今年度末の貸付経理への貸付金残高は23億8700万円の見込みで、運用収入2198万円は、全額を全国連合会へ支払います。



支出  
21,976  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合



収入  
21,976  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合

### 経過的長期 預託金管理経理

この経理では、退職等年金預託金管理経理と同様、全国連合会から年金給付に係る余裕金の一部の預託を受けて、主に組合員への貸付資金として管理・運用を行っています。

貸付事業の財源は、今年度中に本経理から退職等年金預託金管理経理へ完全に移行するため、今年度末の貸付経理への貸付金残高は0円の見込みで、運用収入278万円は、全額を全国連合会へ支払います。



支出  
2,777  
(単位：千円)

( ) 内は支出に占める割合



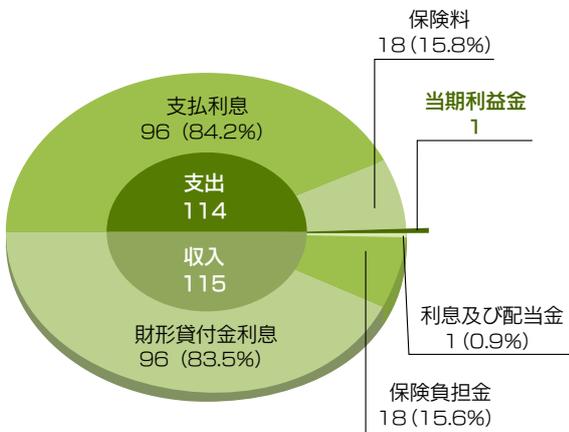
収入  
2,777  
(単位：千円)

( ) 内は収入に占める割合

### 財形経理

この経理では、全国連合会から資金を調達し、財形住宅貸付事業に係る資金の貸付を行っています。

今年度は、1800万円の借入れを見込んでいます。



(単位：千円)

( ) 内は支出又は収入に占める割合



# 宿泊経理

この経理では、「えひめ共済会館」の経営・運営を行っています。

えひめ共済会館は、改修工事のため、昨年4月1日から8月31日までの5カ月間休館し、9月1日にリニューアルオープンしました。館内空調設備や宿泊室の設備等を一新し、ご利用金額はそのまま、より快適な空間を組合員及び被扶養者の皆さまにご提供させていただいております。

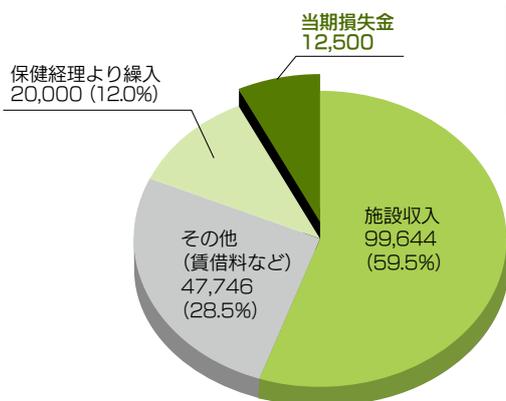
また、毎年ご好評をいただいておりますレストラン「旬彩 伍縁」との協同企画「ピアバイキング」を今年度も予定しております。その他お得なプランを各種ご用意していますので、詳しくは当会館HPにてご確認ください。

皆さまのご利用を職員一同心からお待ちしております。

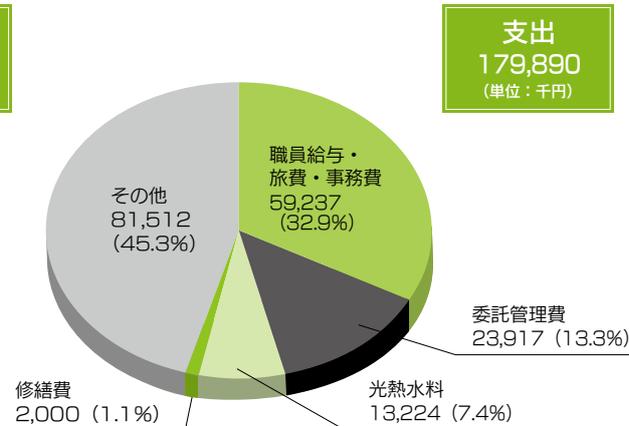
※えひめ共済会館HPアドレスは本紙裏面でご確認ください。

## ●年間利用計画

区分	部門	宿 泊	宴会会
利用人数		16,133人 (組合員5,317人/その他10,816人)	1,466件
年間収入		64,048千円	31,153千円



( ) 内は収入に占める割合



( ) 内は支出に占める割合

## ●えひめ共済会館宿泊料金表 (平成31年4月1日現在)

客室タイプ	宿泊人数	宿泊料
洋室シングル(バスなし)	1人	1,164円(3,564円)
洋室シングル	1人	2,244円(4,644円)
洋室ツイン	1人利用	3,000円(5,400円)
	2人利用	1人当たり 2,028円(4,428円)
洋室バリアフリールーム	1人利用	2,784円(5,184円)
	2人利用	1人当たり 1,488円(3,888円)
和 室(定員2人)	1人利用	3,000円(5,400円)
	2人利用	1人当たり 2,028円(4,428円)
	3人利用	1人当たり 1,704円(4,104円)

## ●お得なえひめ共済会館宿泊プラン

宿泊プラン	宿泊料(税込)	内 容
ビジネスプラン	1泊朝食付 1,614円~ (4,014円)~	宿泊と朝食(バイキング形式)をセットにしたプランです。
四季の伊予路プラン	1泊2食付 4,700円 (7,100円)	宿泊と愛媛県産の旬の食材にこだわった夕食に朝食(バイキング形式)をセットにしたプランです。
年金者連盟会員様限定 宿泊プラン	1泊2食付 6,600円	年金者連盟会員様を対象とした宿泊プランで、宿泊と愛媛県産の旬の食材にこだわった夕食に朝食(バイキング形式)をセットにしたプランです。
宿泊サポートプラン	1泊2食付 2,600円 (5,000円)	学生の皆さんの各種イベントへの参加を応援するプランで、宿泊と夕食(2種類から選択)に朝食(バイキング形式)をセットにしたプランです。 ※10名様以上でご利用の小学生から大学生までが対象で、広間での宿泊利用となります。

- 備 考
- 1 組合員、一般の料金区分はありません。
  - 2 宿泊料は、えひめ共済会館利用助成額(1人1泊2,400円)を控除した後の組合員(公務出張は除く。)及び被扶養者のお支払い料金です。
  - 3 ( )内は、助成金控除前の料金です。
  - 4 チェックインは15時から、チェックアウトは10時です。
  - 5 門限はありません。