



# 令和2年度 事業計画及び予算

令和2年2月25日開催の第201回組合会で、令和2年度事業計画及び予算が議決されました。

今年度は、会計年度任用職員制度の施行に伴い、組合員数及び被扶養者数の増加を見込んだ予算となっております。

短期経理においては、高齢者医療制度への拠出金等が前年度より大幅に増加するため、財源率を若干引き上げる予算となりました。

その他業務経理を含む6経理で当期損失金を見込む厳しい予算となっております。大変厳しい収支状況ではありますが、引き続き事務の効率化を図り、一層の経費節減に努めます。



## ●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		9,910,667	10,089,820	△179,153
		1,125,064	1,110,633	14,431
厚生年金保険経理		20,905,994	20,905,994	0
退職等年金経理		1,334,710	1,334,710	0
経過的長期経理		93,960	93,960	0
退職等年金預託金管理経理		22,367	22,367	0
業務経理		284,272	297,855	△13,583
		410,092	440,072	△29,980
保健経理		7,014	7,014	0
		160,925	176,887	△15,962
宿泊経理		638,147	627,310	10,837
貯金経理		32,672	40,801	△8,129
貸付経理		6,040	9,576	△3,536
物資経理				
合計		34,931,924	35,156,999	△225,075

※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しています。  
※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しています。

## ●所属所数

市	町	一部事務組合等	計
11	9	22	42

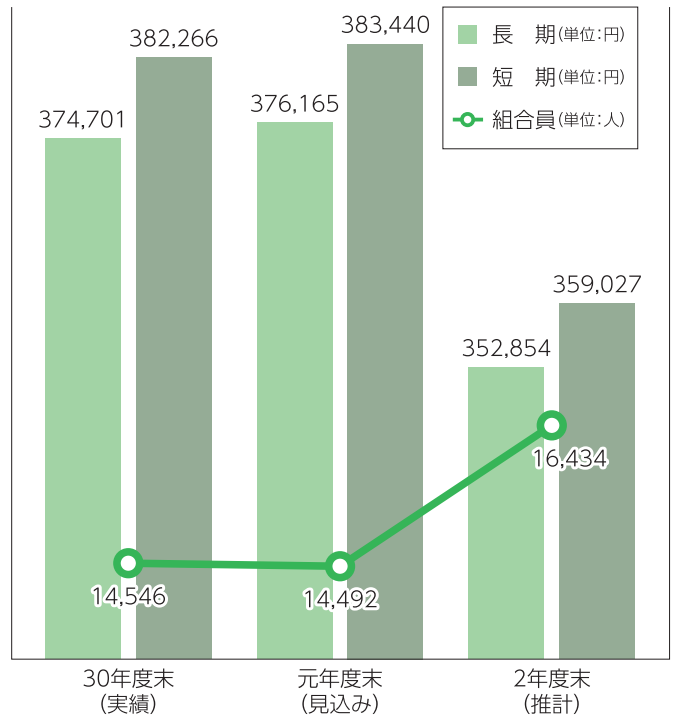
※令和2年度から愛媛県後期高齢者医療広域連合が新たに所属所に加わりました。

## ●組合員数

(単位:人)

組合員種別		令和2年度末推計
一般組合員	一般職	14,607
	特別職	47
市町村長組合員		19
特定消防組合員		1,739
長期組合員(特別職)		3
市町村長長期組合員		1
船員一般組合員		16
継続長期組合員		2
小計		16,434
任意継続組合員		220
合計		16,654

## ●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)



※会計年度任用職員制度の施行により前年度比で13%増加しています。





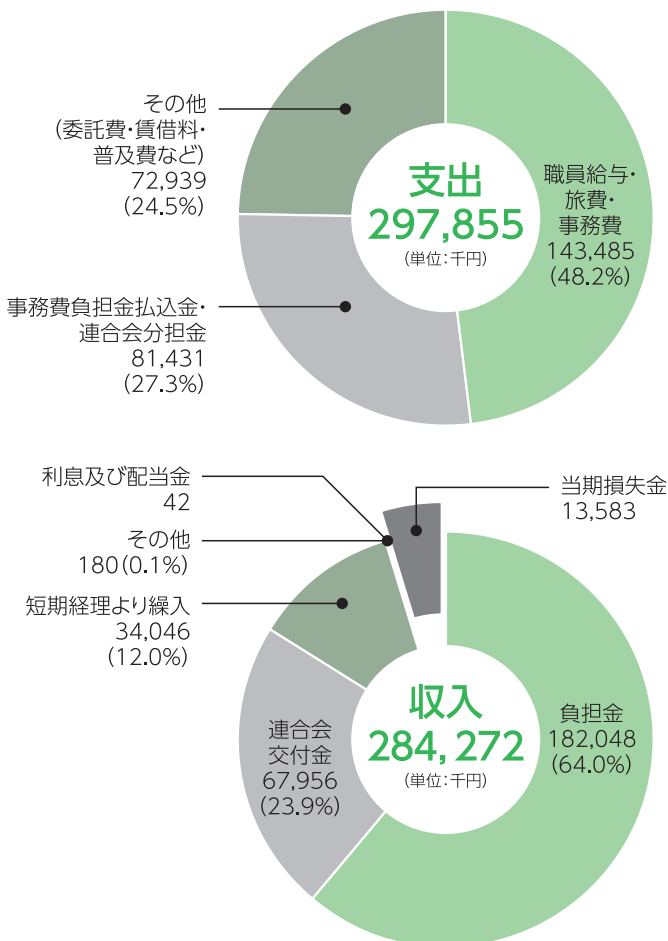
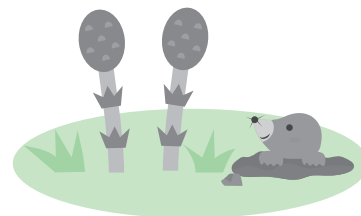
●掛金・負担金率及び公的負担金率等一覧表(令和2年度)

(単位:%)

区分 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	48.35	8.57	91.50	7.5	2.0	48.35	8.57	91.50	7.5	2.0
船員一般組合員	46.04	8.57	91.50	7.5	2.0	50.66	8.57	91.50	7.5	2.0
長期組合員(特別職) 市町村長長期組合員	2.35	—	—	7.5	2.0	2.35	—	—	7.5	2.0
継続長期組合員	—	—	91.50	7.5	—	—	—	91.50	7.5	—

区分 組合員種別	特別財政調整 負担金率	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 負担金率
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	0.10	0.06	40.0	0.1033
長期組合員(特別職) 市町村長長期組合員	—	0.06	40.0	0.1033
継続長期組合員	—	—	40.0	0.1033

※網掛けは4月1日から変更になった率です。



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。

主な収入は、下表のとおり地方公共団体からの負担金、短期経理からの繰入金及び全国市町村職員共済組合連合会(以下「連合会」といふ)からの交付金です。

支出の面では、マイナンバーを活用した情報連携に係るシステム費用や各事業を行うための基幹システム費用などのシステム関連費用が年々増加しています。



●収入内訳(組合員1人当たり)

(単位:円)

区分	金額
地方公共団体負担金	11,388
短期経理繰入金	2,130
連合会交付金	3,732
計	17,250

# 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25.2%の引上げ

今年度は、会計年度任用職員制度の施行に伴い、組合員及び被扶養者の大幅な増加が見込まれるため、保健給付(医療費や出産費など)は、前年度より5億2,420万円の増加を見込んでいます。また、高齢者医療制度への拠出金等は、前年度より10億5,000万円増の37億5,680万円を見込んでいます。

当該拠出金等は大幅に増加しましたが、前年から繰り越した積立金を取り崩し、財源率は、前年度より若干引上げの97.0%(掛金率48.35%負担金率48.35%)となりました。なお、連合会が実施する財政調整事業の基準掛金率未満であるため、財政支援は受けない予算となり、特定保険料率は、41.17%となりました。

今年度も拠出金等の大幅な増加により財源率が著しく引き上がることがないよう、前年度と同様に一定の積立金を積み立てる予算としています。

## 介護保険関係

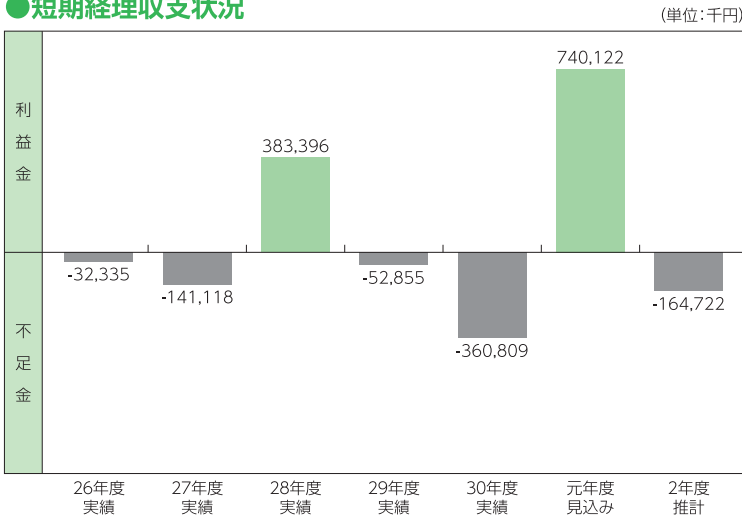
### 財源率は16.2%引上げ

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。

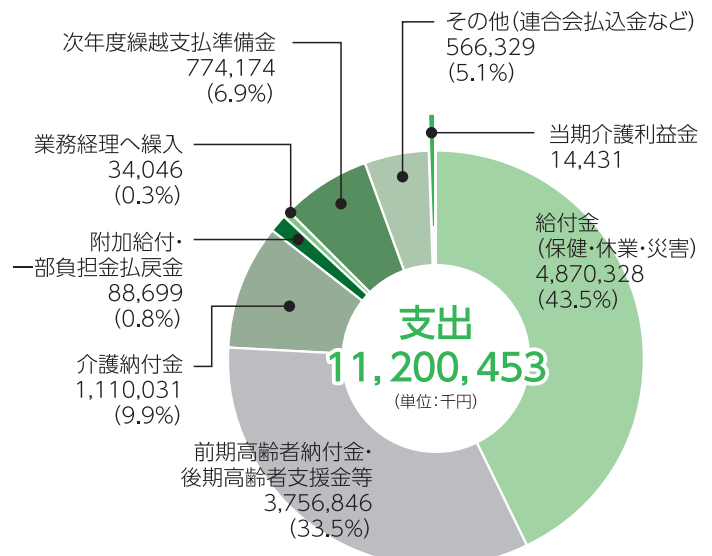
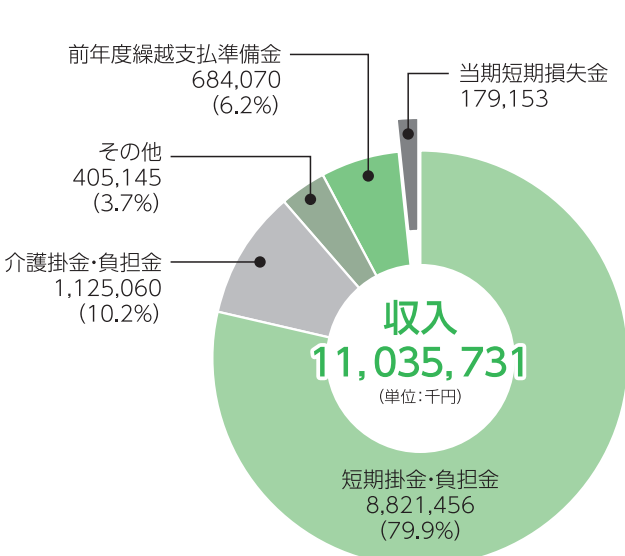
今年度から、介護納付金が全面総報酬割となり、前年度よりも9,540万円増加する見込みのため、財源率は、前年度より16.2%引き上げた17.14%(掛金率8.57%負担金率8.57%)となりました。

※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。

## ●短期経理収支状況



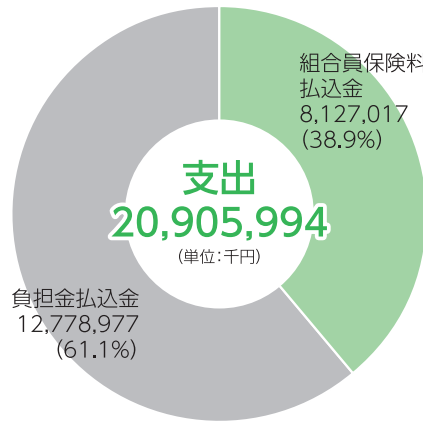
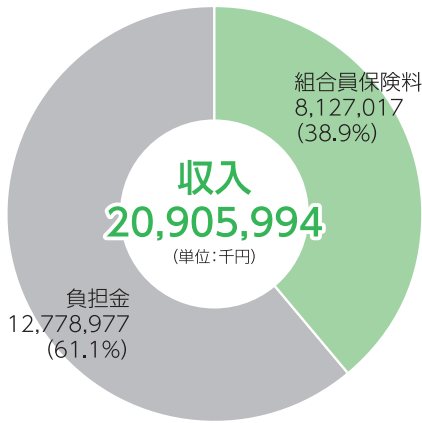
(注)介護保険の収支を含んだ短期経理の収支状況となっています。



## 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、全額を連合会へ納付しています。

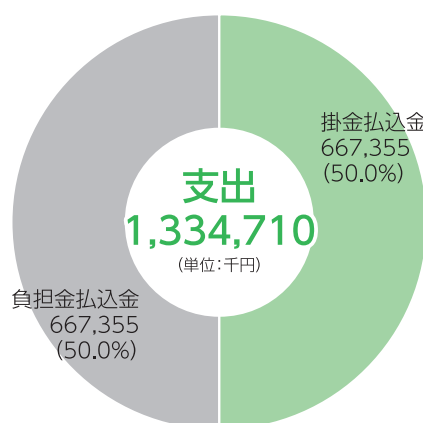
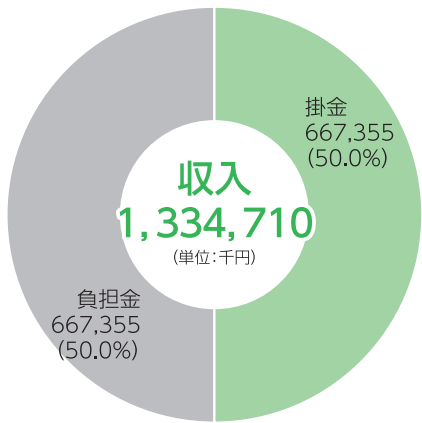
保険料率は、平成30年9月以降上限の183.00%（組合員保険料率91.50%、所属所負担金率91.50%）となります。



## 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、全額を連合会へ納付しています。

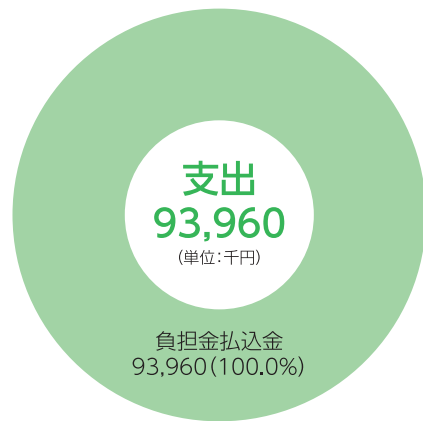
財源率は、前年度に引き続き15.00%（掛金率7.50%、負担金率7.50%）です。



## 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年金給付及び公務遺族年金給付の保険料等を収納し、全額を連合会へ納付しています。

今年度の財源率は0.1033%（負担金のみ）です。



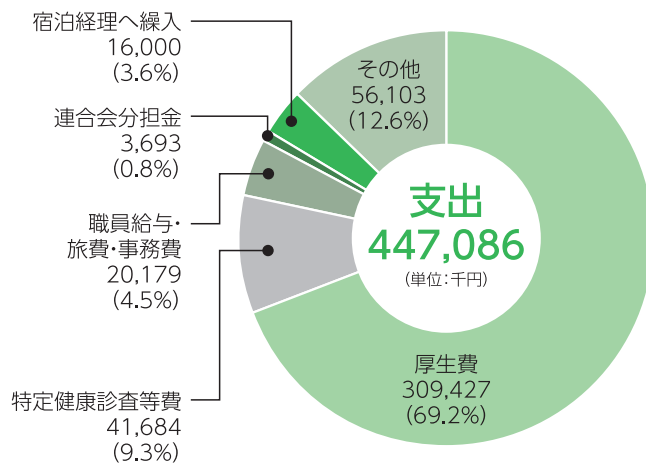
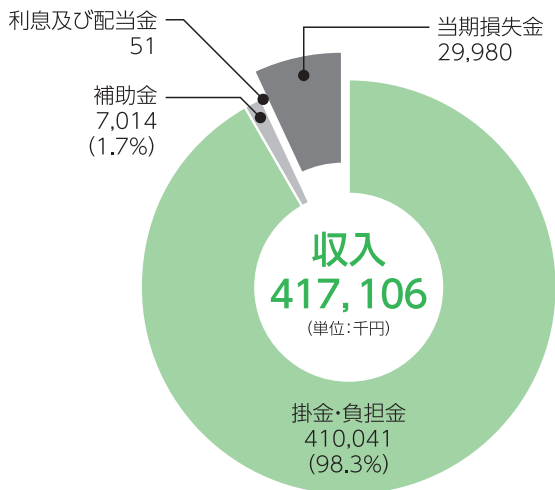
# 保健経理

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。

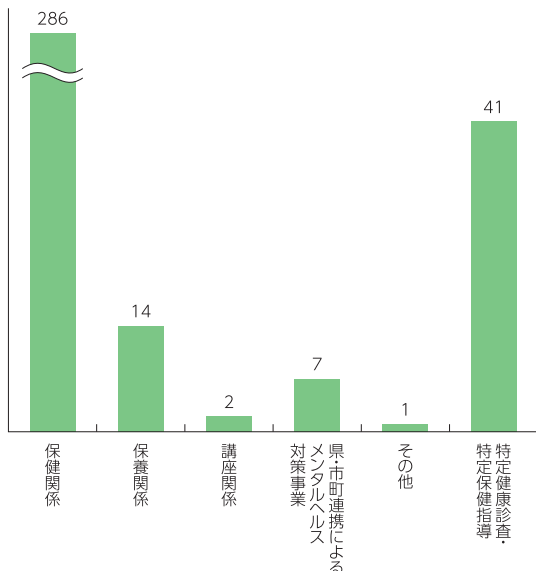
**目標実施率は  
特定健康診査90%  
特定保健指導45%  
です！**

今年度は組合員及び被扶養者の増加が見込まれるため、人間ドック利用助成事業を始めとした下記事業は、3億5,110万円(前年度比4,470万円増)を見込んでおり、3,000万円の当期損失金を見込む予算となっています。

今後も本組合保健師による訪問型保健指導に加え、アウトソーシングによる指導を強化し保健指導実施率の向上に努めます。また、インセンティブ付与による被扶養者の健康診査・保健指導実施率の向上を図り、組合員及び被扶養者の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。



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



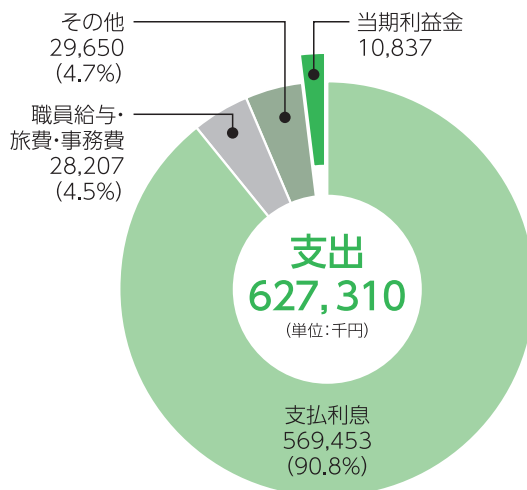
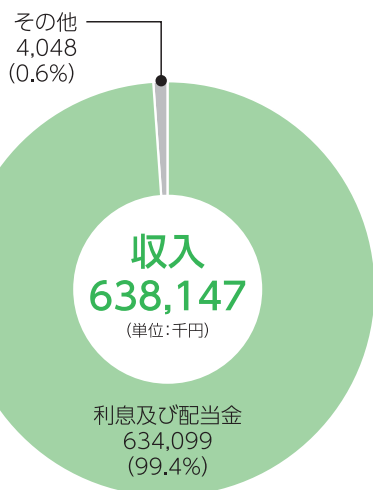
# 貯金経理

この経理では、組合員の皆さまから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います。

**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。

毎月の給与又は賞与から控除して積み立てる定例貯金のほか、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 (令和2年度末推計)

貯金者数 **9,834人**

1人当たり貯金額 **582万円**

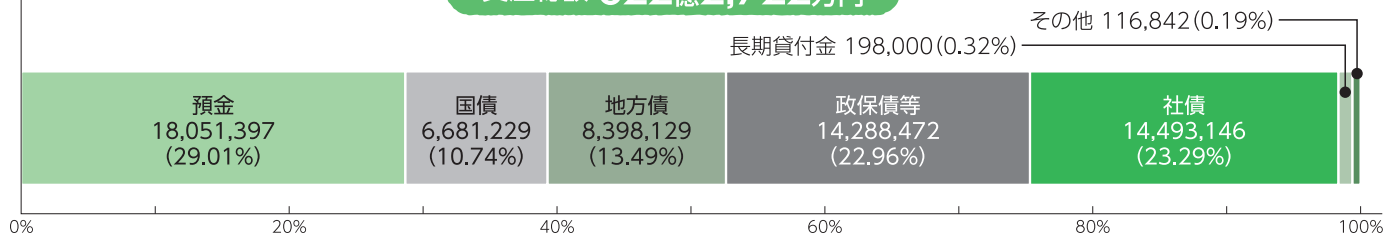
貯金額 **573億円**

加入率 **59.07%**

## ●貯金経理の資産運用計画

(単位:千円)

資産総額 **622億2,722万円**



# 貸付経理

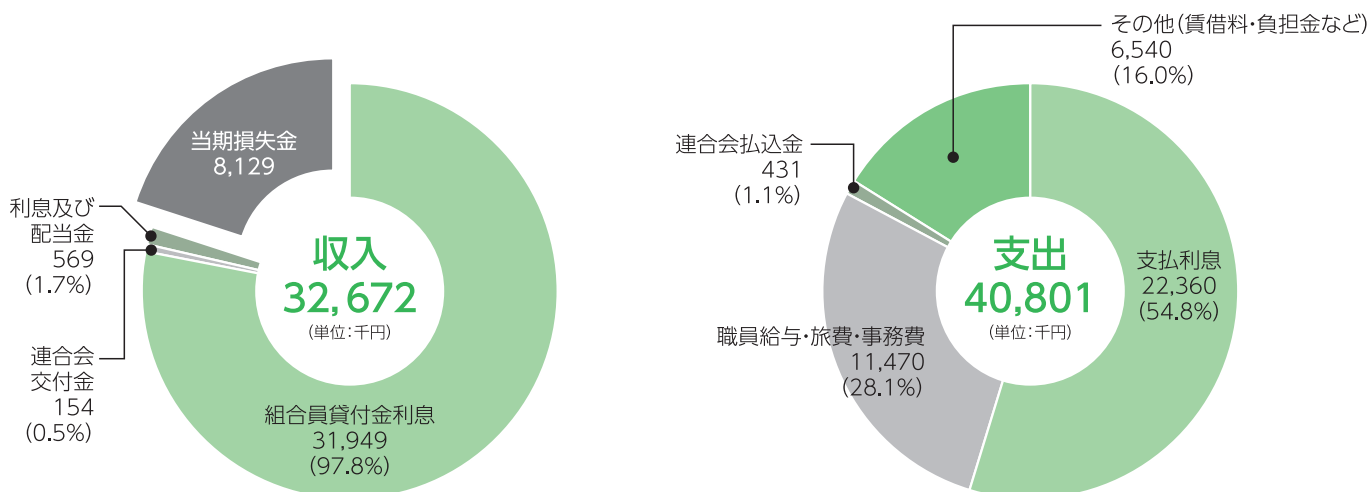
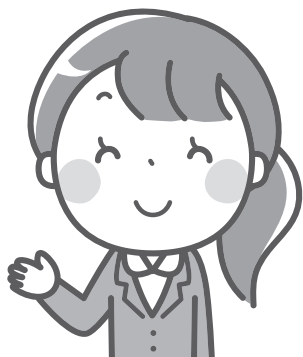
この経理では、退職等年金預託金管理経理等から資金を借入れ、組合員の皆さまの臨時の支出に対して貸付けを行っています。貸付けの種類及び今年度末の利用件数等の見込みは下表のとおりです。

**貸付利率は年利1.26%!**

平成30年1月から、貸付利率を引き下げ、1.26%としています。住居の新築・購入や入学・修学等の資金を必要とする場合は、本組合の貸付事業を是非ご検討ください。

なお、貸付事故防止のため、無理のない返済計画に基づいてご利用にご理解・ご協力をお願いします。

※貸付事業の詳細については、17Pをご覧ください。



## ●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。

## ●令和2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	843	828,006	33.68
住宅貸付	417	1,074,437	43.71
在宅介護対応住宅貸付	24	26,316	1.07
災害貸付	6	27,047	1.10
特別貸付	421	501,049	20.38
高額医療貸付	1	1,000	0.04
出産貸付	1	420	0.02
合計	1,713	2,458,275	100.00



# 物資経理

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。

## 償還利率は年利1.9%!

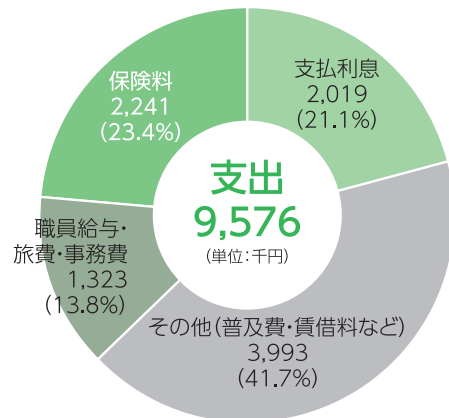
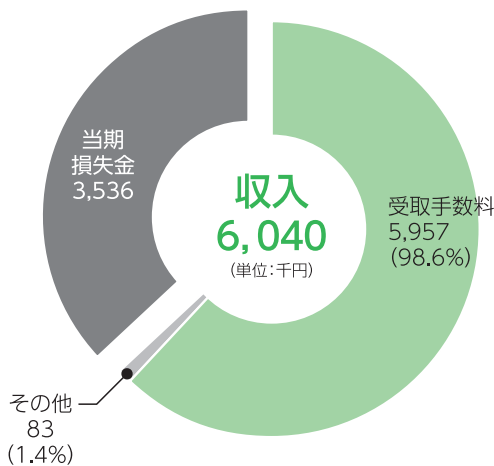
貸付事業と同様、平成30年1月から、償還利率を引き下げ、1.9%としております。自動車の購入等の際は、本組合の物資供給事業を是非ご検討ください。

なお、貸付事故防止のため、無理のない返済計画に基づくご利用にご理解・ご協力をお願いします。

※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。

## 令和2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
利润率	平均 0.71%
購入制限額	200万円
指定店数	115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	134,400千円



## 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。



# 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。

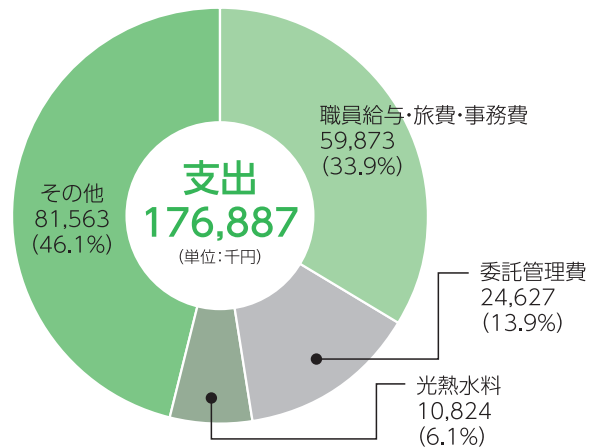
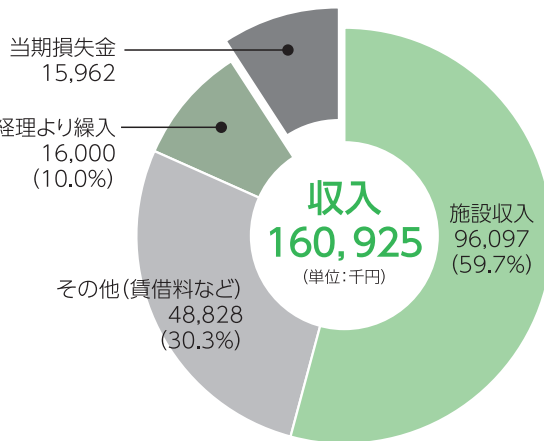
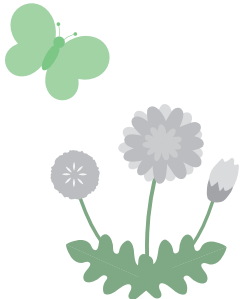
## 平成30年9月リニューアルオープン！

えひめ共済会館は、一昨年にリニューアルオープンし、空調設備や宿泊室の設備等を一新しました。ご利用金額はそのまま、より快適な空間をご提供しております。

毎年ご好評をいただいております1階レストラン「伍縁」との共同企画「ビアバイキング」を今年度も予定しております。また、その他お得なプランも各種ご用意しておりますので、詳しくは当会館ホームページにてご確認ください。

なお、健康増進法の一部改正に伴い、令和2年4月1日から1階喫煙室及び喫煙タイプの宿泊室を除き、館内全面禁煙とさせていただきます。皆さまのご理解・ご協力のほどよろしくお願い申し上げます。

※えひめ共済会館ホームページアドレスは本紙裏表紙でご確認ください。



### ●年間利用計画

部門	宿泊	宴会会
区分		
利用人数	16,090人 (組合員5,397人/ その他10,693人)	1,462件
年間収入	64,513千円	31,584千円

### ●えひめ共済会館宿泊料金表(令和2年4月1日現在)

客室タイプ	宿泊人数	宿泊料(税込)
洋室シングル(バスなし)	1人	1,230円(3,630円)
洋室シングル	1人	2,330円(4,730円)
洋室ツイン和室 (定員2名)	1人利用	3,100円(5,500円)
	2人利用 : 1人当たり	2,110円(4,510円)
	3人利用 : 1人当たり	1,780円(4,180円)
洋室バリアフリールーム	1人利用	2,880円(5,280円)
	2人利用 : 1人当たり	1,560円(3,960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 1,680円~(4,080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~)	学生の皆さま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。

### 宿泊料金表・宿泊プランに関する備考

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。



# 退職等年金 預託金管理経理

この経理では、連合会から退職等年金給付に係る余剰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21億2,400万円の見込みで、運用収入2,240万円は、全額を連合会へ支払います。

