

令和3年度 事業計画及び予算

令和3年3月4日開催の第204回組合会で、令和3年度事業計画及び予算が議決されました。今年度は、前年度に引き続き、会計年度任用職員制度による組合員数及び被扶養者数の増加を見込み、また、原則、新型コロナウイルス感染症の影響は考慮しない前提での予算としています。

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5億9000万円程度増加しますが、積立金の一部を取り崩し、財源率を変更しない予算としました。

その他短期経理を含む6経理で当期損失金を見込む予算となっています。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		10,196,394	10,689,397	△493,003
		1,215,713	1,214,942	771
厚生年金保険経理		21,594,052	21,594,052	0
退職等年金経理		1,383,076	1,383,076	0
経過的長期経理		97,577	97,577	0
退職等年金預託金管理経理		19,172	19,172	0
業務経理		326,990	324,018	2,972
		426,026	444,285	△18,259
保健経理		5,514	5,514	0
		154,873	181,148	△26,275
宿泊経理		644,685	687,813	△43,128
貯金経理		28,747	35,126	△6,379
貸付経理		5,204	7,825	△2,621
物資経理				
合計		36,098,023	36,683,945	△585,922

※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	23	43

※令和3年度から八幡浜・大洲地区広域市町村圏組合が新たに所属所に加わりました。

組合員数

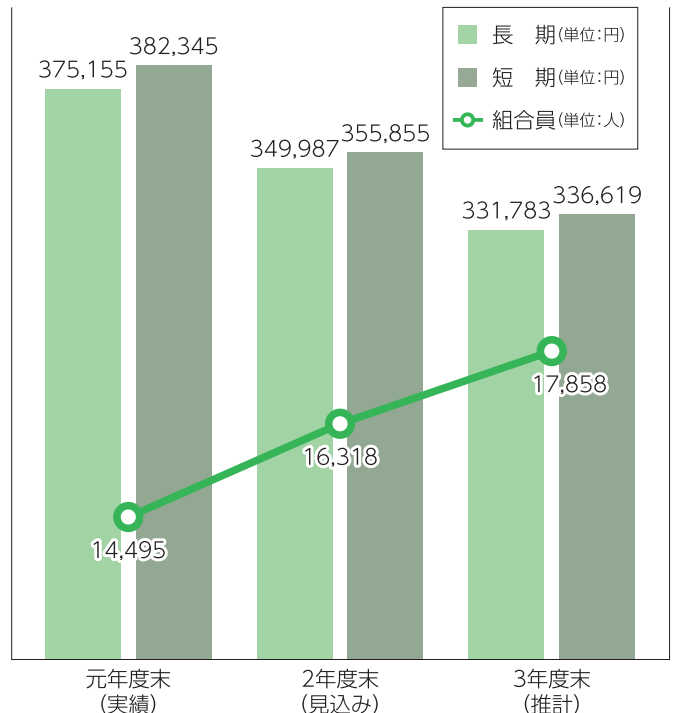
(単位:人)

組合員種別		令和3年度末推計
一般組合員	一般職	16,016
	特別職	44
市町村長組合員		19
特定消防組合員		1,756
長期組合員(特別職)		4
市町村長長期組合員		1
船員一般組合員		18
継続長期組合員		0
小計		17,858
任意継続組合員		127
合計		17,985

※会計年度任用職員制度の施行により前年度比で9%増加しています。



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)





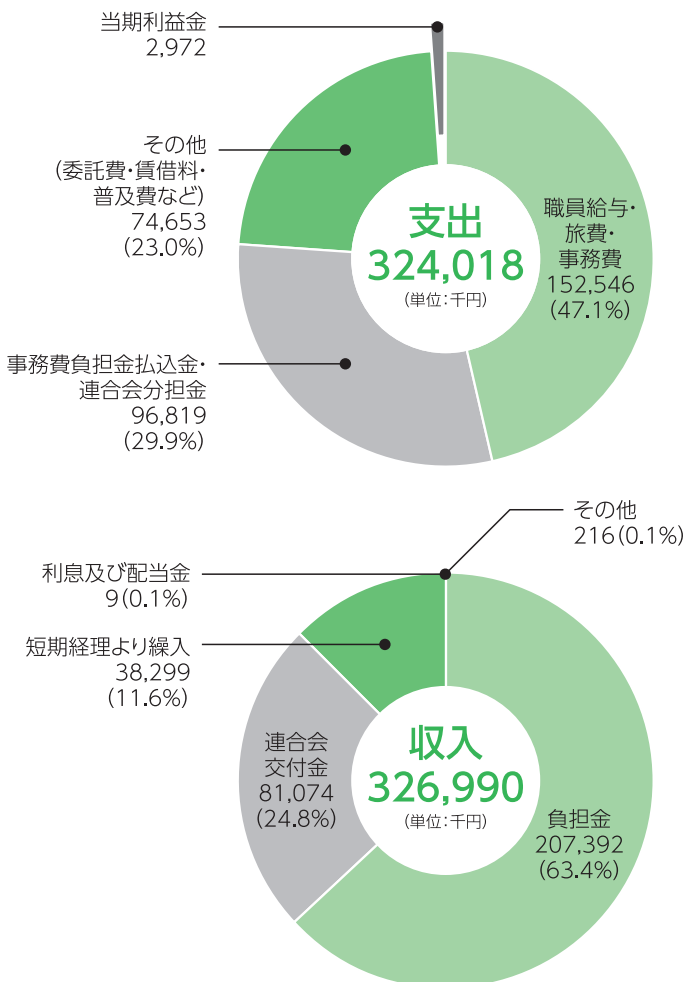
●掛金・負担金率及び公的負担金率等一覧表(令和3年度)

(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	8.88	91.50	7.5	2.0	48.35	8.88	91.50	7.5	2.0
船員一般組合員	46.01	8.88	91.50	7.5	2.0	50.69	8.88	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	0.1001
長期組合員(特別職) 市町村長長期組合員	—	0.06	40.0	0.1001
継続長期組合員	—	—	40.0	0.1001

※網掛けは4月1日から変更になった率です。



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。

主な収入は、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」という。)からの交付金です。支出の面では、組合数及び年金受給者数の増加に伴い、事務費が年々増加しています。

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、高齢者医療制度及び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96.70%に据置き

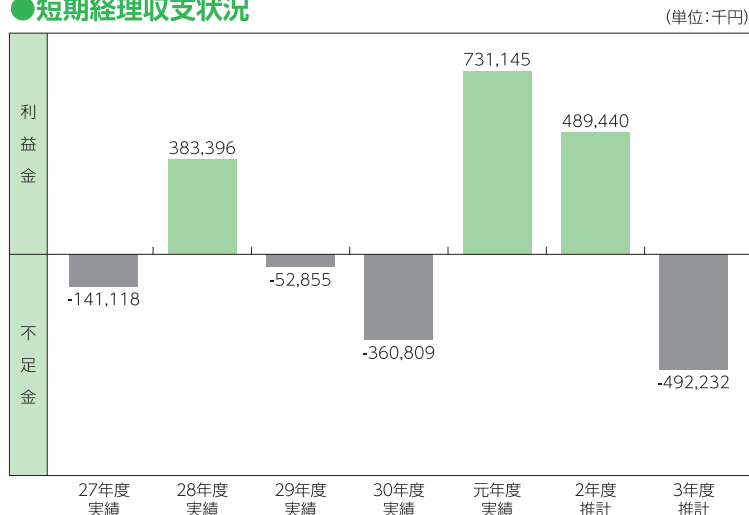
今年度も、昨年度に引き続き会計年度任用職員制度の施行に伴う、組合員及び被扶養者の大幅な増加が見込まれるため、保健給付(医療費や出産費など)は、前年度より4億4,640万円の増加を見込んでいます。また、高齢者医療制度等への拠出金は、前年度より5億9,050万円増の43億7,450万円を見込んでいます。

医療費や拠出金が大幅に増加しましたが、財源率に大きな影響が出ないよう、前年度から繰り越した積立金を取り崩し、財源率は、前年度と同じ96.70%(掛金率48.35%負担金率48.35%)に据え置くこととしました。

なお、高齢者医療制度等への拠出金に充てるための保険料率である、特定保険料率は、46.62%となりました。

今後、短期給付の財政安定化に向けて、各所属所と連携をとりながら、これまで以上に医療費増高対策に努めてまいりますので、組合員の皆さまのご理解及び協力をお願い申し上げます。

短期経理収支状況



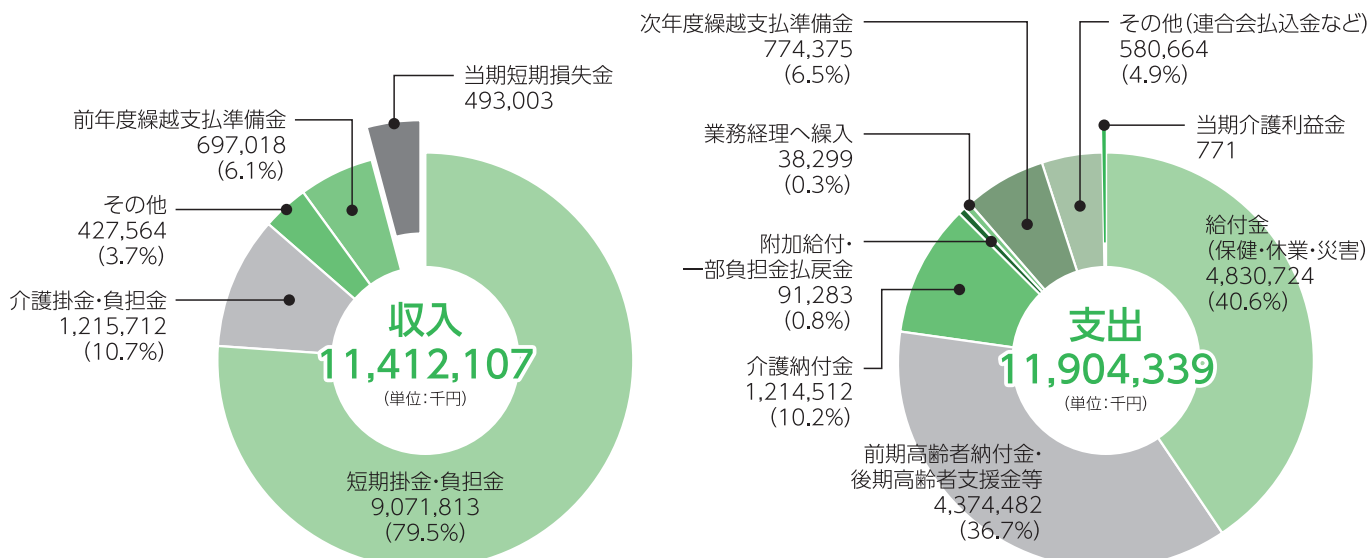
(注)介護保険の収支を含んだ短期経理の収支状況となっています。

介護保険関係

財源率は0.62%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。

前年度の介護納付金の全面総報酬割導入の影響等により、介護納付金が前年度よりも1億450万円増加する見込みのため、財源率は、前年度より0.62%引き上げた17.76%(掛金率8.88%負担金率8.88%)となりました。

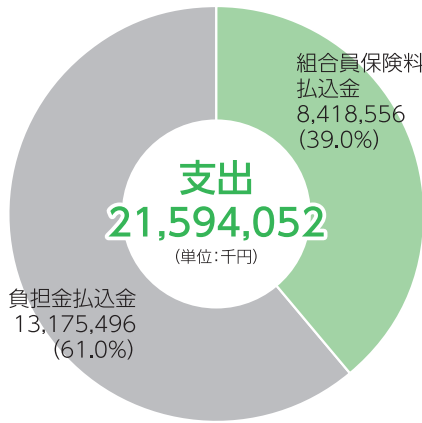
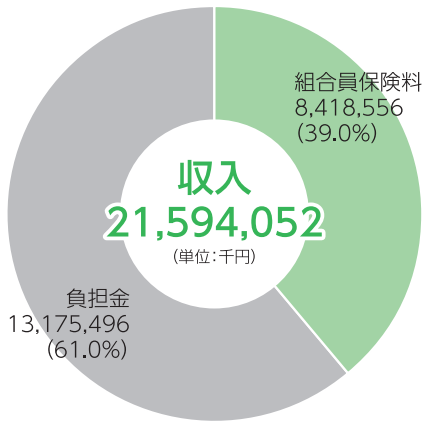




厚生年金保険経理

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。

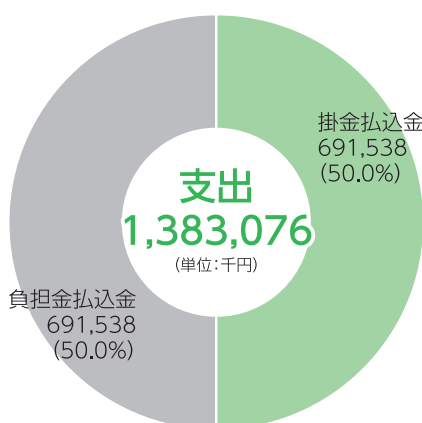
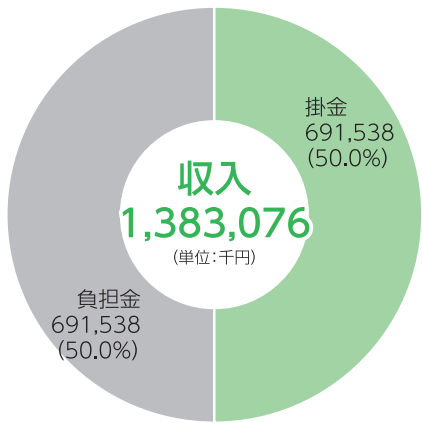
保険料率は、平成30年9月以降上限の18.300%（組合員保険料率91.50%、所属所負担金率91.50%）となります。



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。

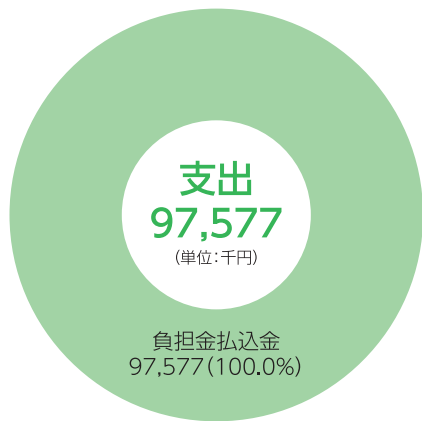
財源率は、前年度に引き続き15.00%（掛金率7.50%、負担金率7.50%）です。



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0.1001%（負担金のみ）です。



保健経理

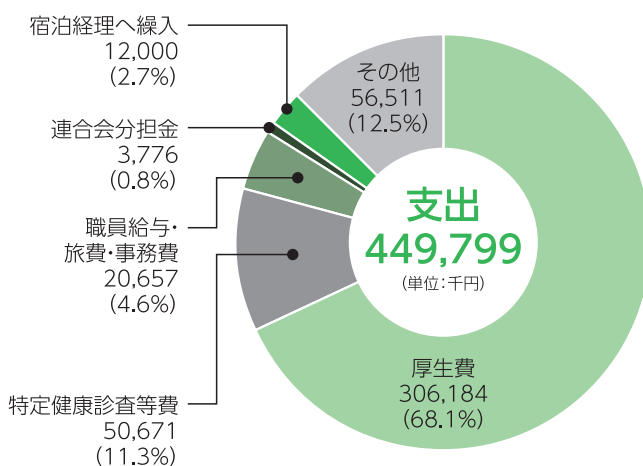
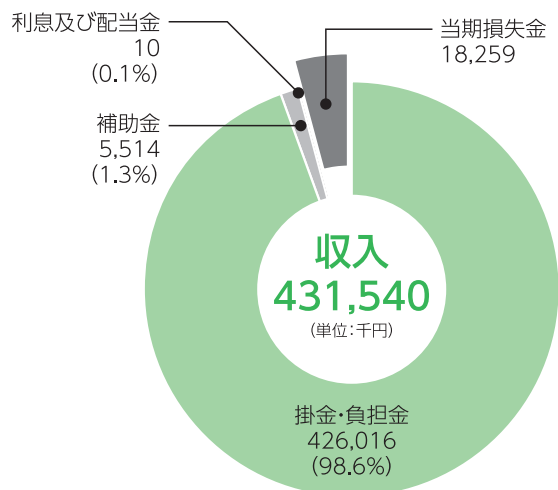
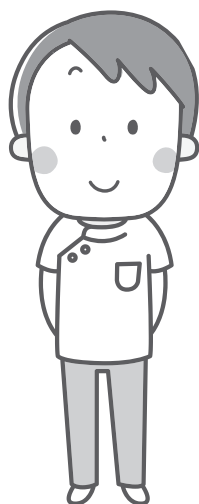
この経理では、組合員及び被扶養者の健康保持・増進のため、人間ドックの利用助成事業、特定健康診査・特定保健指導及びデータヘルス事業等を行っています。

国が示す目標実施率は
特定健康診査 90%
特定保健指導 45%

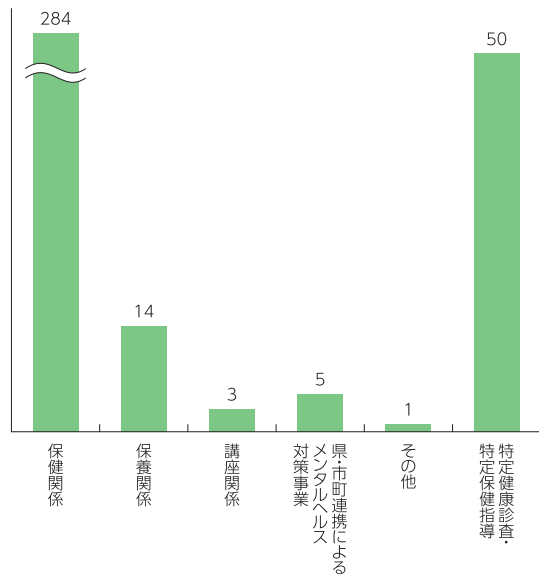
今年度の人間ドック・脳ドック利用助成事業は、1万1,558人の利用を見込み、推計2億5,220万円で、保健事業の82%を占めています。

アウトソーシングによる保健指導を強化し、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
			その他	その他
	がん検診等補助	特定健康診査・特定保健指導	肺がん検診	特定健康診査・特定保健指導
			ヘリカルCT	
			胃がん検診	
			子宮頸がん検診	
			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			
	データヘルス事業			
電話健康・メンタルヘルス相談				



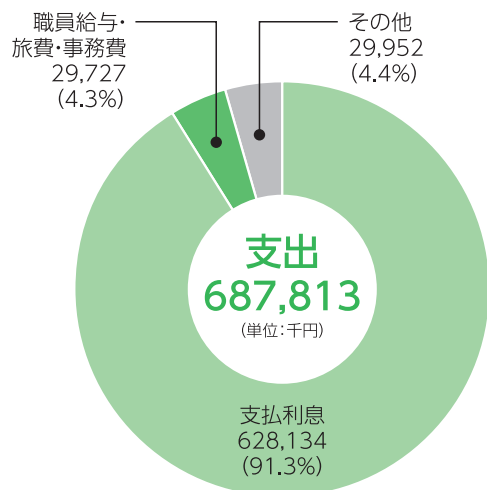
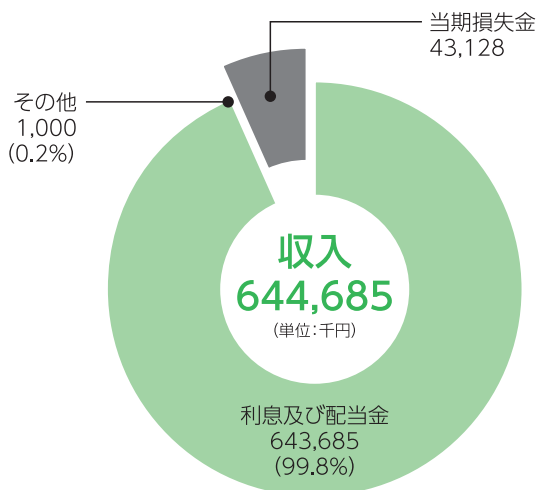
貯金経理

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%

近年、共済貯金の預け入れ額は増加傾向にあり、このことに伴い支払利息は大幅に増加しています。

超低金利が続く現在の金融情勢において、資金運用は厳しくなっておりますが、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に努めます。



●貯金事業の令和3年度末推計

貯金者数 **9,015人**

一人当たり貯金額 **697万円**

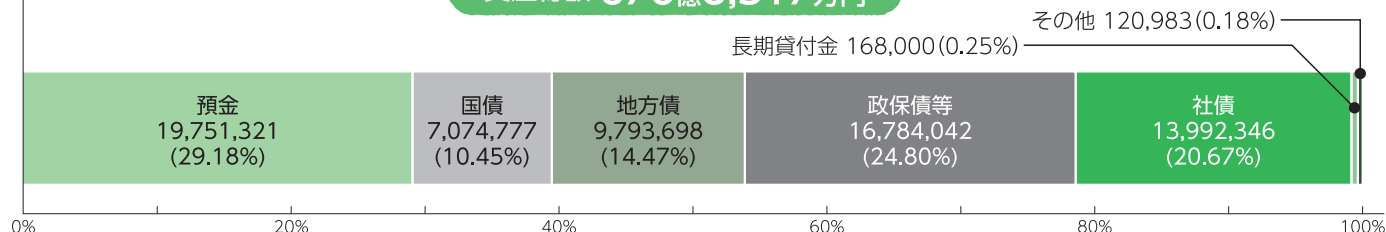
貯金額 **629億円**

加入率 **49.35%**

●貯金経理の資産運用計画 (令和3年度末推計)

(単位: 千円)

資産総額 **676億8,517万円**



貸付経理

この経理では、退職等年金預託金管理経理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。

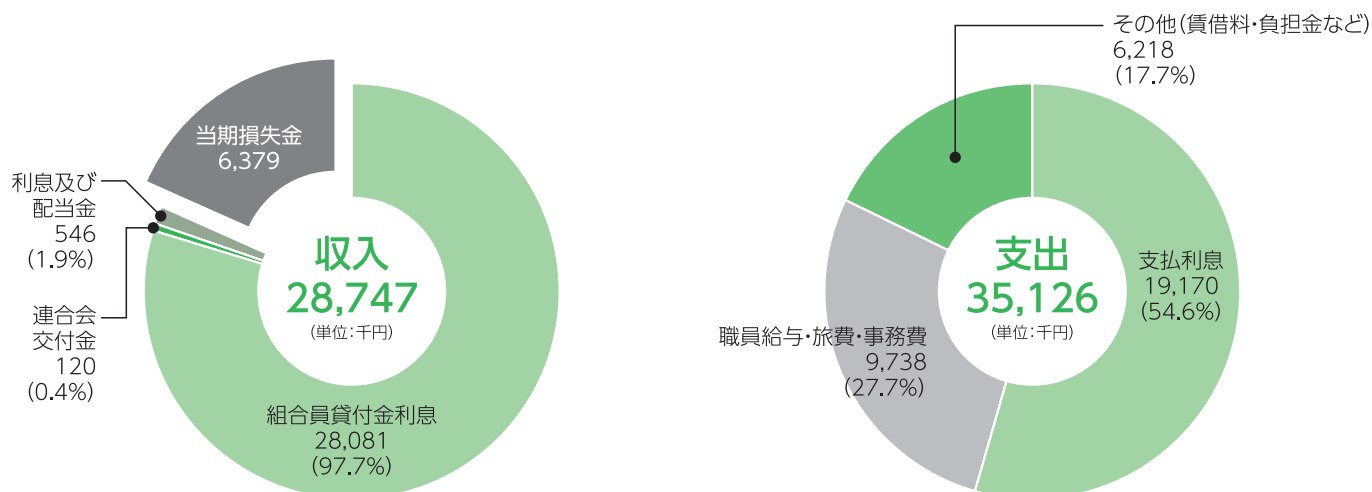
貸付利率は年利1.26%

平成30年1月から、貸付利率を年利1.26%に引き下げていますが、貸付残高は減少傾向にあります。

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くご利用にご理解・ご協力をお願いします。

※貸付事業の詳細については、ホームページをご覧ください。



●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3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	781	691,809	32.82
住宅貸付	393	869,154	41.23
在宅介護対応住宅貸付	24	23,139	1.10
災害貸付	7	34,025	1.61
特別貸付	369	488,476	23.17
高額医療貸付	1	1,000	0.05
出産貸付	1	420	0.02
合計	1,576	2,108,023	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1.9%に引き上げていますが、立替金残高は減少傾向にあります。

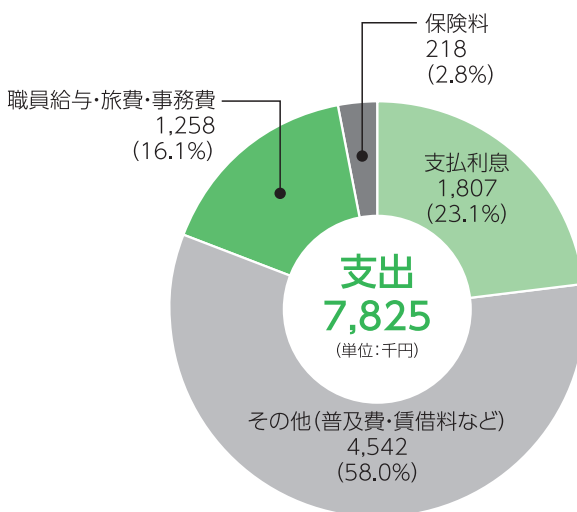
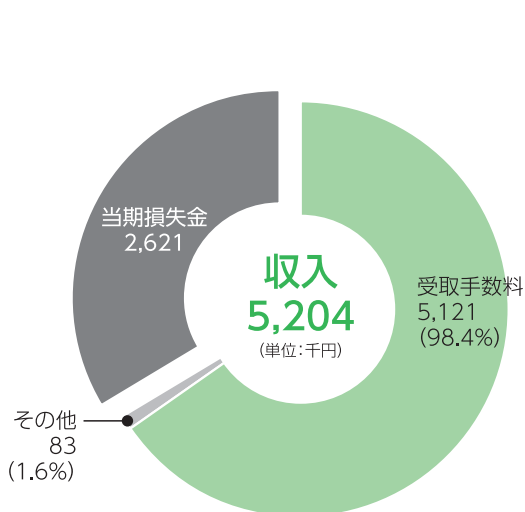
自動車の購入等の際は、本組合の物資供給事業を是非ご検討ください。

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、ホームページ及び本紙別冊をご覧ください。

令和3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、住宅付帯設備、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 0.74%
購入制限額	200万円
指定店数	109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	87,600千円



●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。

コロナ対策を徹底しています

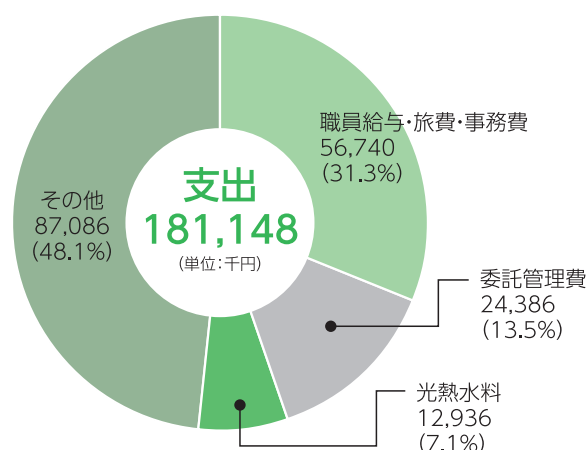
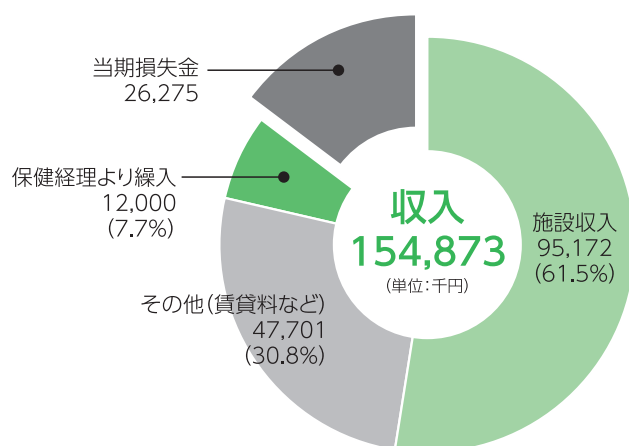
新型コロナウイルス感染症の影響により、えひめ共済会館は、大変厳しい営業環境にございますが、コロナ対策を徹底し、安全・安心な施設として運営してまいります。

宿泊につきましては、定番の伊予路プランに加え、GOTOトラベルの対象となる、ネット予約限定の1泊2食付きおすすめプランもご用意しておりますので、松山でお泊りの際は、当会館を是非ご利用ください。

今年度は、複数の会議室を所有している当会館のメリットを活かし、少人数での宴会も、広い会場で十分なコロナ対策を実施してご提供いたしますので、お気軽にお問い合わせください。

なお、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」が前年度は中止となりましたが、今年度は、状況を見ながら、開催を検討しております。

おつて、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。ご理解・ご協力のほどよろしくお願い申し上げます。



●年間利用計画

部門 区分	宿泊	宴会会
利用人数	15,800人 (組合員5,541人/ その他10,259人)	1,462件
年間収入	65,706千円	29,466千円

●えひめ共済会館宿泊料金表(令和3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	3,630円
洋室シングル	1人	4,730円
洋室ツイン (定員2名) 和室	1人利用	5,500円
	2人利用 : 1人当たり	4,510円
	3人利用 : 1人当たり	4,180円
洋室バリアフリールーム	1人利用	5,280円
	2人利用 : 1人当たり	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7,100円	愛媛県産の旬の食材にこだわった夕食と、朝食バイキング、ご宿泊をセットにしたプランです。
料理長おすすめプラン	1泊2食付7,900円	愛媛県産の旬の食材を中心に手をかけ仕上げた料理長自慢の料理(夕食)と朝食バイキング、ご宿泊をセットにした楽天トラベル限定のプランです。
料理長おすすめSPプラン	1泊2食付10,000円	愛媛県産の旬の食材をふんだんに使った料理長自慢の料理(夕食)と朝食バイキング、ご宿泊をセットにした楽天トラベル限定のプランです。
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、愛媛県産の旬の食材にこだわった夕食と、朝食バイキング、ご宿泊をセットにしたプランです。

備考

1 組合員、一般の料金区分はありません。 2 宿泊料は、助成金控除前の料金です。 3 チェックインは15時から、チェックアウトは10時です。 4 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17億7,800万円の見込みで、運用収入1,920万円は、全額を連合会へ支払います。

支出
19,172
(単位:千円)

支払利息
19,172(100.0%)

収入
19,172
(単位:千円)

利息及び配当金
19,172(100.0%)