

令和7年度

# 決算書

一般財団法人 新潟県職員互助会

# 目 次

決 算 概 要 .....	1
1 収支予算書 .....	3
2 収支計算書、事業の実績 .....	8
3 収支計算書に対する注記 .....	23
財 務 諸 表 .....	25
1 総 括 表 .....	27
2 医 療 経 理 .....	30
3 一 般 経 理 .....	33
4 貸 付 ・ 退 会 経 理 .....	37
5 公 益 事 業 経 理 .....	40
6 財務諸表に対する注記 .....	43

# 決算概要

## 1 収支予算書

- (1) 収支予算書総括表
- (2) 医療経理
- (3) 一般経理
- (4) 貸付・退会経理
- (5) 公益事業経理

## 2 収支計算書、事業の実績

- (1) 収支計算書総括表
- (2) 医療経理
  - ① 収支計算書
  - ② 事業の実績
- (3) 一般経理
  - ① 収支計算書
  - ② 事業の実績
- (4) 貸付・退会経理
  - ① 収支計算書
  - ② 事業の実績
- (5) 公益事業経理
  - ① 収支計算書
  - ② 事業の実績

## 3 収支計算書に対する注記



# 1 収支予算書

## (1) 収支予算書総括表

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科目	医療経理	一般経理	貸付・退会 経 理	公益事業経理	計
I 事業活動収支の部					
1 事業活動収入	52,506,000	82,595,000	25,000	25,000	135,151,000
会費収入	52,506,000	78,778,000	0	0	131,284,000
負担金収入	0	2,222,000	0	0	2,222,000
雑収入	0	371,000	0	0	371,000
貸付金返済収入	0	0	25,000	0	25,000
他経理からの繰入金収入	0	1,224,000	0	25,000	1,249,000
2 事業活動支出	55,900,000	68,994,000	1,249,000	3,349,000	129,492,000
事業費支出	53,000,000	64,277,000	0	3,349,000	120,626,000
施設経営推進事業費支出	0	0	0	0	0
管理費支出	2,900,000	4,717,000	0	0	7,617,000
他経理への繰入金支出	0	0	1,249,000	0	1,249,000
事業活動収支差額	△ 3,394,000	13,601,000	△ 1,224,000	△ 3,324,000	5,659,000
II 投資活動収支の部					
1 投資活動収入	0	0	0	0	0
2 投資活動支出	0	0	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0	0	0
III 財務活動収支の部					
1 財務活動収入	0	0	0	0	0
2 財務活動支出	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0
当期収支差額	△ 3,394,000	13,601,000	△ 1,224,000	△ 3,324,000	5,659,000
前期繰越収支差額	42,331,959	160,693,899	1,224,434	325,288,710	529,539,002
次期繰越収支差額	38,937,959	174,294,899	434	321,964,710	535,198,002

## (2) 医療経理

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科 目	令和6年度 予 算 額 (A)	令和7年度 予 算 額 (B)	対 前 年 増 減 (B-A)
I 事業活動収支の部			
1 事業活動収入			
会費収入	52,658,000	52,506,000	△ 152,000
会員掛金収入	52,658,000	52,506,000	△ 152,000
雑収入	60,000	0	△ 60,000
雑入	60,000	0	△ 60,000
事業活動収入計	52,718,000	52,506,000	△ 212,000
2 事業活動支出			
事業費支出	53,000,000	53,000,000	0
医療給付金支出	53,000,000	53,000,000	0
会員療養費支出	37,000,000	39,500,000	2,500,000
家族療養費支出	16,000,000	13,500,000	△ 2,500,000
管理費支出	2,210,000	2,900,000	690,000
役務費支出	10,000	800,000	790,000
委託料支出	2,200,000	2,100,000	△ 100,000
事業活動支出計	55,210,000	55,900,000	690,000
事業活動収支差額	△ 2,492,000	△ 3,394,000	△ 902,000
II 投資活動収支の部			
1 投資活動収入			
投資活動収入計	0	0	0
2 投資活動支出			
投資活動支出計	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0
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
当期収支差額	△ 2,492,000	△ 3,394,000	△ 902,000
前期繰越収支差額	42,481,307	42,331,959	△ 149,348
次期繰越収支差額	39,989,307	38,937,959	△ 1,051,348

## (3) 一般経理

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科 目	令 和 6 年 度 予 算 額 (A)	令 和 7 年 度 予 算 額 (B)	対 前 年 増 減 (B-A)
I 事業活動収支の部			
1 事業活動収入			
会費収入	79,009,000	78,778,000	△ 231,000
会員掛金収入	79,009,000	78,778,000	△ 231,000
負担金収入	2,694,000	2,222,000	△ 472,000
負担金収入	2,694,000	2,222,000	△ 472,000
雑収入	238,000	371,000	133,000
預金利息収入	0	52,000	52,000
雑入	238,000	319,000	81,000
他経理からの繰入金収入	0	1,224,000	1,224,000
事業活動収入計	81,941,000	82,595,000	654,000
2 事業活動支出			
事業費支出	75,280,000	64,277,000	△ 11,003,000
福祉給付金支出	43,209,000	35,708,000	△ 7,501,000
出産祝金支出	10,000,000	7,140,000	△ 2,860,000
傷病見舞金支出	4,200,000	4,740,000	540,000
会員死亡弔慰金支出	900,000	720,000	△ 180,000
家族死亡弔慰金支出	3,750,000	2,502,000	△ 1,248,000
災害見舞金支出	1,700,000	200,000	△ 1,500,000
障害見舞金支出	550,000	450,000	△ 100,000
入学・卒業祝金支出	8,000,000	6,370,000	△ 1,630,000
結婚祝金支出	6,000,000	5,520,000	△ 480,000
慶弔共済掛金支出	8,109,000	8,066,000	△ 43,000
派遣職員給付金支出	0	0	0
文化体育費支出	32,071,000	28,569,000	△ 3,502,000
供花事業費支出	5,400,000	4,200,000	△ 1,200,000
单身生活用具賃借料助成費支出	4,000,000	3,681,000	△ 319,000
リフレッシュ助成事業費支出	21,200,000	19,270,000	△ 1,930,000
派遣職員福利厚生事業費支出	666,000	586,000	△ 80,000
長期療養職員福利厚生事業費支出	733,000	760,000	27,000
婚活サポート事業費支出	72,000	72,000	0
施設経営推進事業費支出	664,000	0	△ 664,000
職員食堂等経営推進事業費支出	664,000	0	△ 664,000
経営推進事業費支出	664,000	0	△ 664,000
管理費支出	4,547,000	4,717,000	170,000
諸手当支出	1,230,000	1,230,000	0
旅費支出	124,000	150,000	26,000
需用費支出	250,000	152,000	△ 98,000
役務費支出	190,000	547,000	357,000
委託料支出	490,000	1,379,000	889,000
使用料・賃借料支出	86,000	86,000	0
負担金支出	2,127,000	1,143,000	△ 984,000
公課費支出	50,000	30,000	△ 20,000
事業活動支出計	80,491,000	68,994,000	△ 11,497,000
事業活動収支差額	1,450,000	13,601,000	12,151,000
II 投資活動収支の部			
1 投資活動収入			
投資活動収入計	0	0	0
2 投資活動支出			
投資活動支出計	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0
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
当期収支差額	1,450,000	13,601,000	12,151,000
前期繰越収支差額	143,493,266	160,693,899	17,200,633
次期繰越収支差額	144,943,266	174,294,899	29,351,633

## (4) 貸付・退会経理

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科 目	令 和 6 年 度 予 算 額 (A)	令 和 7 年 度 予 算 額 (B)	対 前 年 増 減 (B-A)
I 事業活動収支の部			
1 事業活動収入			
雑収入	0	0	0
貸付金利息収入	0	0	0
貸付金返済収入	60,000	25,000	△ 35,000
災害復旧資金返済収入	60,000	25,000	△ 35,000
住宅資金返済収入	0	0	0
事業活動収入計	60,000	25,000	△ 35,000
2 事業活動支出			
管理費支出	0	0	0
役務費支出	0	0	0
他経理への繰入金支出	60,000	1,249,000	1,189,000
他経理への繰入金支出	60,000	1,249,000	1,189,000
事業活動支出計	60,000	1,249,000	1,189,000
事業活動収支差額	0	△ 1,224,000	△ 1,224,000
II 投資活動収支の部			
1 投資活動収入			
投資活動収入計	0	0	0
2 投資活動支出			
投資活動支出計	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0
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
当期収支差額	0	△ 1,224,000	△ 1,224,000
前期繰越収支差額	1,224,434	1,224,434	0
次期繰越収支差額	1,224,434	434	△ 1,224,000

## (5) 公益事業経理

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科 目	令 和 6 年 度 予 算 額 (A)	令 和 7 年 度 予 算 額 (B)	対 前 年 増 減 (B-A)
I 事業活動収支の部			
1 事業活動収入			
他経理からの繰入金収入	60,000	25,000	△ 35,000
事業活動収入計	60,000	25,000	△ 35,000
2 事業活動支出			
事業費支出	6,903,000	3,349,000	△ 3,554,000
公益事業費支出	6,903,000	3,349,000	△ 3,554,000
ボランティア助成費支出	400,000	100,000	△ 300,000
地域振興助成費支出	6,500,000	3,246,000	△ 3,254,000
手数料支出	3,000	3,000	0
事業活動支出計	6,903,000	3,349,000	△ 3,554,000
事業活動収支差額	△ 6,843,000	△ 3,324,000	3,519,000
II 投資活動収支の部			
1 投資活動収入	0	0	0
投資有価証券償還収入	0	0	0
投資活動収入計	0	0	0
2 投資活動支出			
投資活動支出計	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0
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
当期収支差額	△ 6,843,000	△ 3,324,000	3,519,000
前期繰越収支差額	331,906,429	325,288,710	△ 6,617,719
次期繰越収支差額	325,063,429	321,964,710	△ 3,098,719

## 2 収支計算書、事業の実績

### (1) 収支計算書総括表

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科目	医療経理	一般経理	貸付・退会 経理	公益事業経理	計
I 事業活動収支の部					
1 事業活動収入	52,662,295	83,721,781	24,726	24,726	136,433,528
会費収入	52,662,295	79,013,684	0	0	131,675,979
負担金収入	0	3,108,670	0	0	3,108,670
雑収入	0	374,993	0	0	374,993
貸付金返済収入	0	0	24,726	0	24,726
他経理からの繰入金収入	0	1,224,434	0	24,726	1,249,160
2 事業活動支出	54,601,590	66,537,819	1,249,160	2,663,842	125,052,411
事業費支出	51,804,400	62,914,353	0	2,663,842	117,382,595
施設経営推進事業費支出	0	0	0	0	0
管理費支出	2,797,190	3,623,466	0	0	6,420,656
他経理への繰入金支出	0	0	1,249,160	0	1,249,160
事業活動収支差額	△ 1,939,295	17,183,962	△ 1,224,434	△ 2,639,116	11,381,117
II 投資活動収支の部					
1 投資活動収入	0	0	0	0	0
2 投資活動支出	0	0	0	0	0
投資活動収支差額	0	0	0	0	0
III 財務活動収支の部					
1 財務活動収入	0	0	0	0	0
2 財務活動支出	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0
当期収支差額	△ 1,939,295	17,183,962	△ 1,224,434	△ 2,639,116	11,381,117
前期繰越収支差額	42,331,959	160,693,899	1,224,434	325,288,710	529,539,002
次期繰越収支差額	40,392,664	177,877,861	0	322,649,594	540,920,119

(2) 医療経理  
① 収支計算書

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位:円)

科目	予算額 (A)	決算額 (B)	差異 (A-B)	前年度 決算額 (C)	差異 (B-C)	備考
I 事業活動収支の部						
1 事業活動収入						
会費収入	52,506,000	52,662,295	△ 156,295	52,617,530	44,765	掛金率:1.4/1,000
会員掛金収入	52,506,000	52,662,295	△ 156,295	52,617,530	44,765	
雑収入	0	0	0	60,400	△ 60,400	
雑入	0	0	0	60,400	△ 60,400	
事業活動収入計	52,506,000	52,662,295	△ 156,295	52,677,930	△ 15,635	
2 事業活動支出						
事業費支出	53,000,000	51,804,400	1,195,600	50,718,600	1,085,800	
医療給付金支出	53,000,000	51,804,400	1,195,600	50,718,600	1,085,800	
会員療養費支出	39,500,000	38,887,500	612,500	36,875,000	2,012,500	基礎控除額8,500円
家族療養費支出	13,500,000	12,916,900	583,100	13,843,600	△ 926,700	"
管理費支出	2,900,000	2,797,190	102,810	2,108,678	688,512	
役務費支出	800,000	740,630	59,370	5,258	735,372	振込手数料
委託料支出	2,100,000	2,056,560	43,440	2,103,420	△ 46,860	給付金等支払事務委託
事業活動支出計	55,900,000	54,601,590	1,298,410	52,827,278	1,774,312	
事業活動収支差額	△ 3,394,000	△ 1,939,295	△ 1,454,705	△ 149,348	△ 1,789,947	
II 投資活動収支の部						
1 投資活動収入						
投資活動収入計	0	0	0	0	0	
2 投資活動支出						
投資活動支出計	0	0	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	
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	0	0	
2 財務活動支出						
財務活動支出計	0	0	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	
当期収支差額	△ 3,394,000	△ 1,939,295	△ 1,454,705	△ 149,348	△ 1,789,947	
前期繰越収支差額	42,331,959	42,331,959	0	42,481,307	△ 149,348	
次期繰越収支差額	38,937,959	40,392,664	△ 1,454,705	42,331,959	△ 1,939,295	

## ② 事業の実績

### ア. 医療給付金支出事業の概要

事業名	実施日	事業内容
会員療養費	通年	≪医療費≫ 会員が医療機関で治療を受け、負担した医療費があるときに自己負担額の一部を支給する。 [給付額] 8,500円控除後 100円単位で給付
家族療養費	通年	≪医療費≫ 会員の被扶養者（2親等以内に限る。）が医療機関で治療を受け、負担した医療費があるときに自己負担額の一部を支給する。 [給付額] 8,500円控除後 100円単位で給付

### イ. 医療給付金支出事業の実績

(金額単位：千円)

科目	令和5年度		令和6年度		令和7年度		前年度比較	
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額
会員療養費	4,503	34,854	4,553	36,875	4,706	38,887	153	2,012
家族療養費	1,457	14,855	1,306	13,844	1,220	12,917	△ 86	△ 927
合計	5,960	49,709	5,859	50,719	5,926	51,804	67	1,085

(3) 一般経理  
① 収支計算書

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科目	予算額(A)	決算額(B)	差異(A-B)	前年度 決算額(C)	差異(B-C)	備考
I 事業活動収支の部						
1 事業活動収入						
会費収入	78,778,000	79,013,684	△ 235,684	78,947,632	66,052	掛金率:2.1/1,000
会員掛金収入	78,778,000	79,013,684	△ 235,684	78,947,632	66,052	
負担金収入	2,222,000	3,108,670	△ 886,670	2,729,280	379,390	
負担金収入	2,222,000	3,108,670	△ 886,670	2,729,280	379,390	労災補填保険585,670 慶弔共済金2,523,000
雑収入	371,000	374,993	△ 3,993	238,560	136,433	
預金利息収入	52,000	55,683	△ 3,683	0	55,683	
雑入	319,000	319,310	△ 310	238,560	80,750	長期療養職員福利厚生事業費の返納319,200 定期預金手数料金融機関負担分110
他経理からの繰入金収入	1,224,000	1,224,434	△ 434	0	1,224,434	貸付・返金経理から繰入
事業活動収入計	82,595,000	83,721,781	△ 1,126,781	81,915,472	1,806,309	
2 事業活動支出						
事業費支出	64,277,000	62,914,353	1,362,647	60,480,022	2,434,331	
福祉給付金支出	35,708,000	34,636,500	1,071,500	32,341,425	2,295,075	
出産祝金支出	7,140,000	7,140,000	0	7,080,000	60,000	
傷病見舞金支出	4,740,000	4,590,000	150,000	3,040,000	1,550,000	
会員死亡弔慰金支出	720,000	630,000	90,000	360,000	270,000	
家族死亡弔慰金支出	2,502,000	2,154,000	348,000	1,794,000	360,000	
災害見舞金支出	200,000	180,000	20,000	1,190,000	△ 1,010,000	
障害見舞金支出	450,000	320,000	130,000	160,000	160,000	
入学・卒業祝金支出	6,370,000	6,280,000	90,000	6,800,000	△ 520,000	
結婚祝金支出	5,520,000	5,340,000	180,000	3,810,000	1,530,000	
慶弔共済掛金支出	8,066,000	8,002,500	63,500	8,107,425	△ 104,925	
文化体育費支出	28,569,000	28,277,853	291,147	28,138,597	139,256	
供花事業費支出	4,200,000	4,006,500	193,500	4,784,050	△ 777,550	
単身生活用具賃借料助成費支出	3,681,000	3,653,323	27,677	3,833,787	△ 180,464	
リフレッシュ助成事業費支出	19,270,000	19,270,000	0	18,120,000	1,150,000	
派遣職員福利厚生事業費支出	586,000	585,670	330	665,280	△ 79,610	労災補填保険
長期療養職員福利厚生事業費支出	760,000	759,360	640	732,480	26,880	
婚活・子育てサポート事業費支出	72,000	3,000	69,000	3,000	0	
施設経営推進事業費支出	0	0	0	198,000	△ 198,000	
職員食堂等経営推進事業費支出	0	0	0	198,000	△ 198,000	
経営推進事業費支出	0	0	0	198,000	△ 198,000	
管理費支出	4,717,000	3,623,466	1,093,534	4,036,817	△ 413,351	
諸手当支出	1,230,000	1,090,621	139,379	1,047,291	43,330	時間外勤務手当
旅費支出	150,000	40,666	109,334	58,696	△ 18,030	
需用費支出	152,000	122,357	29,643	198,453	△ 76,096	
役務費支出	547,000	482,880	64,120	102,409	380,471	振込手数料等
委託料支出	1,379,000	715,000	664,000	440,000	275,000	会計指導業務委託等
使用料・賃借料支出	86,000	60,410	25,590	60,410	0	
負担金支出	1,143,000	1,087,932	55,068	2,107,958	△ 1,020,026	県庁舎福利厚生事業負担金1,068,000 リースパソコン19,932
公課費支出	30,000	23,600	6,400	21,600	2,000	収入印紙
他経理への繰入金支出	0	0	0	0	0	
他経理への繰入金支出	0	0	0	0	0	
事業活動支出計	68,994,000	66,537,819	2,456,181	64,714,839	1,822,980	
事業活動収支差額	13,601,000	17,183,962	△ 3,582,962	17,200,633	△ 16,671	
II 投資活動収支の部						
1 投資活動収入						
投資活動収入計	0	0	0	0	0	
2 投資活動支出						
投資活動支出計	0	0	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	
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	0	0	
2 財務活動支出						
財務活動支出計	0	0	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	
当期収支差額	13,601,000	17,183,962	△ 3,582,962	17,200,633	△ 16,671	
前期繰越収支差額	160,693,899	160,693,899	0	143,493,266	17,200,633	
次期繰越収支差額	174,294,899	177,877,861	△ 3,582,962	160,693,899	17,183,962	

② 事業の実績

ア. 福祉給付金支出事業の概要

事業名	実施日	事業内容																												
出産祝金	通年	会員又は配偶者が出産したときに祝金を支給する。 〔給付額〕 1児につき30,000円																												
傷病見舞金	通年	会員が病気又は負傷のため長期欠勤したときに見舞金を支給する。 ① 病気休暇（1ヵ月以上） 1回限り 10,000円 ② 私傷病休職 休職期間中 年額50,000円																												
会員死亡弔慰金	通年	総合生協の慶弔共済に加入し、会員が死亡したときに次の弔慰金を支給する。 〔弔慰金〕 90,000円 〔不慮の事故による加算〕 30,000円																												
家族死亡弔慰金	通年	総合生協の慶弔共済に加入し、会員の親族が死亡したときに次の弔慰金を支給する。 ① 配偶者 60,000円 ② 子（妊娠7か月以上の死産を含む） 30,000円 ③ 実父母、養父母、同居の義父母 9,000円																												
災害見舞金	通年	<p>会員が災害により住居又は家財に損害を受けたときに次の区分により見舞金を支給する。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>号別</th> <th>区分</th> <th>自家</th> <th>借家</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1号</td> <td>住居及び家財：全焼・全壊・流出</td> <td>100,000</td> <td>50,000</td> </tr> <tr> <td>2号</td> <td>住居及び家財：半焼・半壊 住居又は家財：全焼・滅失</td> <td>70,000</td> <td>35,000</td> </tr> <tr> <td>3号</td> <td>住居及び家財：1/3以上焼失・滅失 住居又は家財：1/2以上焼失・滅失 床上浸水：120cm以上</td> <td>40,000</td> <td>20,000</td> </tr> <tr> <td>4号</td> <td>住居又は家財：1/3以上焼失・滅失 床上浸水：30cm以上</td> <td>30,000</td> <td>15,000</td> </tr> <tr> <td>5号</td> <td>住居又は家財：1/5以上焼失・滅失 床上浸水で30cm未満</td> <td>20,000</td> <td>10,000</td> </tr> <tr> <td>6号</td> <td>いずれにも該当しない場合</td> <td>10,000</td> <td>5,000</td> </tr> </tbody> </table>	号別	区分	自家	借家	1号	住居及び家財：全焼・全壊・流出	100,000	50,000	2号	住居及び家財：半焼・半壊 住居又は家財：全焼・滅失	70,000	35,000	3号	住居及び家財：1/3以上焼失・滅失 住居又は家財：1/2以上焼失・滅失 床上浸水：120cm以上	40,000	20,000	4号	住居又は家財：1/3以上焼失・滅失 床上浸水：30cm以上	30,000	15,000	5号	住居又は家財：1/5以上焼失・滅失 床上浸水で30cm未満	20,000	10,000	6号	いずれにも該当しない場合	10,000	5,000
号別	区分	自家	借家																											
1号	住居及び家財：全焼・全壊・流出	100,000	50,000																											
2号	住居及び家財：半焼・半壊 住居又は家財：全焼・滅失	70,000	35,000																											
3号	住居及び家財：1/3以上焼失・滅失 住居又は家財：1/2以上焼失・滅失 床上浸水：120cm以上	40,000	20,000																											
4号	住居又は家財：1/3以上焼失・滅失 床上浸水：30cm以上	30,000	15,000																											
5号	住居又は家財：1/5以上焼失・滅失 床上浸水で30cm未満	20,000	10,000																											
6号	いずれにも該当しない場合	10,000	5,000																											

事業名	実施日	事業内容
障害見舞金	通年	<p>会員が傷病・療養の結果、身体に障害を受け障害者手帳の交付を受けたときに障害の程度に応じて10,000円から90,000円の見舞金を支給する。</p> <p>なお、障害1級から3級(90,000円)の事業実施については、総合生協の慶弔共済に加入する。</p>
入学・卒業祝金	通年	<p>会員の被扶養者又は会員と生計を共にしている子が、学校教育法に定める義務教育に就学したとき及び終了したときに、1人につき10,000円を支給する。</p>
結婚祝金	通年	<p>会員が結婚したときに、30,000円を支給する。 (再婚及び事実婚を含む。)</p>
慶弔共済掛金	通年	<p>総合生協の慶弔共済に加入することにより、会員死亡弔慰金、家族死亡弔慰金及び障害見舞金の一部の給付実績に応じて、慶弔共済金が互助会へ支払われるもの。 掛金は、会員1人あたり75円。</p>
派遣職員給付金	通年	<p>共済組合の短期給付が適用されない営利法人への退職派遣職員に対して、健康保険と共済組合の短期給付の給付差額を支給する。</p>

イ. 文化体育費支出事業の概要

区分	事業名	実施日	内容
記念品等贈呈	リフレッシュ助成	通年	勤続21年又は31年を迎えた会員に対して、リフレッシュ休暇を活用して心身のリフレッシュを図ってもらうため、次の金額を支給する。 勤続21年：30,000円 勤続31年：50,000円
	供花事業	通年	会員及びその家族が死亡したときに、ご霊前に供花を供える。 (20,000円(税抜)相当の生花) 《対象範囲》 会員、配偶者、子、実父母、養父母、同居の義父母
その他	単身生活用具賃借料助成	通年	単身赴任者及び独身者に対して生活用具の賃借料の一部助成を行う。 [対象品目] テレビ、冷蔵庫、洗濯機、電子レンジ
	派遣職員福利厚生事業	通年	公益的法人等への職員の派遣等に関する条例により派遣される会員に対して、公務災害と労災の格差補填を実施する。 また、共済組合の福祉事業が適用されない営利法人への派遣職員及びその家族に対して福祉事業を行う。
	長期療養職員福利厚生事業	通年	地方公務員災害補償法による補償が適用されない「試し出勤」中の災害を補償するため、長期療養中における試し出勤者を対象に傷害保険へ加入する。
	婚活・子育てサポート事業	通年	「ハートマッチにいがた」の会員登録料を助成することで、会員の婚活支援を行う。 また、職員等が子育てに関する情報交換等を行う機会を提供する。

ウ. 福祉給付金支出事業の実績

(金額単位:千円)

科 目	令和5年度		令和6年度		令和7年度		前年度比較	
	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額
出 産 祝 金	250	7,500	236	7,080	238	7,140	2	60
傷 病 見 舞 金	156	3,670	111	3,040	171	4,590	60	1,550
会 員 死 亡 弔 慰 金	2	180	4	360	7	630	3	270
家 族 死 亡 弔 慰 金	228	2,349	180	1,794	203	2,154	23	360
災 害 見 舞 金	52	1,055	52	1,190	9	180	△ 43	△ 1,010
障 害 見 舞 金	3	250	2	160	4	320	2	160
入 学 ・ 卒 業 祝 金	752	7,520	680	6,800	628	6,280	△ 52	△ 520
結 婚 祝 金	147	4,410	127	3,810	178	5,340	51	1,530
合 計	1,590	26,934	1,392	24,234	1,438	26,634	46	2,400

慶 弔 共 済 掛 金	109,780	8,234	108,109	8,108	106,700	8,003	△ 1,409	△ 105
-------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	---------	-------

※慶弔共済掛金の件数は、会員の年間延べ人数。

エ. 文化体育費支出事業の実績

(金額単位:千円)

科 目	令和5年度		令和6年度		令和7年度		備 考	
	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額		
① 記 念 品 等 贈 呈	リフレッシュ助成	526 人	21,647	466 人	18,120	479 人	19,270	
	供花事業	245 人	5,278	223 人	4,784	185 人	4,007	
	小 計		26,925		22,904		23,277	
② そ の 他	单身生活用具賃借料助成	延 6,415 件 実 234 人	3,650	延 5,549 件 実 207 人	3,834	延 5,329 件 実 201 人	3,653	
	派遣職員福利厚生事業	222 人	462	365 人	665	321 人	586	
	長期療養職員福利厚生事業	延 141 件 実 69 人	712	延 123 件 実 72 人	733	延 118 件 実 69 人	759	平成30年度から実施
	婚活・子育てサポート事業 婚活サポート事業	会員登録料助成 1人	3	会員登録料助成 1人	3	会員登録料助成 1人	3	令和4年度から県の婚活マッチングシステムの会員登録料助成へ変更
	子育てサポート事業	子育てパパの交流会 1回 (参加会員 8人) 子育てママの交流会 3回 (参加会員 5人)	128	事業再検討のため休止	0	事業再検討のため休止	0	令和3年度から実施
小 計		4,955		5,235		5,001		
合 計		31,880		28,139		28,278		

## (4) 貸付・退会経理

## ① 収支計算書

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位：円)

科 目	予 算 額 (A)	決 算 額 (B)	差異(A-B)	前 年 度 決 算 額 (C)	差異(B-C)	備考
I 事業活動収支の部						
1 事業活動収入						
雑収入	0	0	0	0	0	
貸付金利息収入	0	0	0	0	0	
貸付金返済収入	25,000	24,726	274	59,760	△ 35,034	
災害復旧資金返済収入	25,000	24,726	274	59,760	△ 35,034	
住宅資金返済収入	0	0	0	0	0	
事業活動収入計	25,000	24,726	274	59,760	△ 35,034	
2 事業活動支出						
管理費支出	0	0	0	0	0	
他経理への繰入金支出	1,249,000	1,249,160	△ 160	59,760	1,189,400	
他経理への繰入金支出	1,249,000	1,249,160	△ 160	59,760	1,189,400	一般経理・公益事業経 理へ繰出
事業活動支出計	1,249,000	1,249,160	△ 160	59,760	1,189,400	
事業活動収支差額	△ 1,224,000	△ 1,224,434	434	0	△ 1,224,434	
II 投資活動収支の部						
1 投資活動収入						
投資活動収入計	0	0	0	0	0	
2 投資活動支出						
投資活動支出計	0	0	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	
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	0	0	
2 財務活動支出						
財務活動支出計	0	0	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	
当期収支差額	△ 1,224,000	△ 1,224,434	434	0	△ 1,224,434	
前期繰越収支差額	1,224,434	1,224,434	0	1,224,434	0	
次期繰越収支差額	434	0	434	1,224,434	△ 1,224,434	

## ② 事業の実績

### 貸付事業の推移（残高）

（単位：円）

科 目	令和5年度		令和6年度		令和7年度		前年度比較	
	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額	件 数	金 額
災 害 復 旧 資 金	1	84,486	1	24,726	0	0	△ 1	△ 24,726
住 宅 資 金	0	0	0	0	0	0	0	0
合 計	1	84,486	1	24,726	0	0	△ 1	△ 24,726

新規貸付は平成23年度で終了した

## (5) 公益事業経理

## ① 収支計算書

(令和7年4月1日から令和8年3月31日まで)

(単位:円)

科目	予算額 (A)	決算額 (B)	差異(A-B)	前年度 決算額 (C)	差異(B-C)	備考
I 事業活動収支の部						
1 事業活動収入						
他経理からの繰入金収入	25,000	24,726	274	59,760	△ 35,034	貸付・退会経理から繰入
事業活動収入計	25,000	24,726	274	59,760	△ 35,034	
2 事業活動支出						
事業費支出	3,349,000	2,663,842	685,158	6,677,479	△ 4,013,637	
公益事業費支出	3,349,000	2,663,842	685,158	6,677,479	△ 4,013,637	
ボランティア助成費支出	100,000	10,742	89,258	175,059	△ 164,317	
地域振興助成費支出	3,246,000	2,652,000	594,000	6,500,000	△ 3,848,000	
手数料支出	3,000	1,100	1,900	2,420	△ 1,320	振込手数料
事業活動支出計	3,349,000	2,663,842	685,158	6,677,479	△ 4,013,637	
事業活動収支差額	△ 3,324,000	△ 2,639,116	△ 684,884	△ 6,617,719	3,978,603	
II 投資活動収支の部						
1 投資活動収入	0	0	0	0	0	
投資有価証券償還収入	0	0	0	0	0	
投資活動収入計	0	0	0	0	0	
2 投資活動支出						
投資活動支出計	0	0	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	0	0	
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	0	0	
2 財務活動支出						
財務活動支出計	0	0	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	
当期収支差額	△ 3,324,000	△ 2,639,116	△ 684,884	△ 6,617,719	3,978,603	
前期繰越収支差額	325,288,710	325,288,710	0	331,906,429	△ 6,617,719	
次期繰越収支差額	321,964,710	322,649,594	△ 684,884	325,288,710	△ 2,639,116	

② 事業の実績

ア. 公益事業費支出の概要

事業名	実施日	内 容
<p>公益事業 (ボランティア助成)</p>	<p>通 年</p>	<p>会員が、社会貢献活動として実施するボランティア事業の経費を助成する。</p> <p>《 対象事業 》</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・会員が企画し参加するボランティア活動であること</li> <li>・新潟県内を活動範囲とする事業であること</li> <li>・単年度で完了する事業であること</li> <li>・事業の成果が住民に広く還元されること</li> </ul> <p>《 対象経費 》</p> <p>ボランティア活動に直接必要な共用物品にかかる経費から他団体等からの補助金等を除いた経費（飲食代、景品代等は原則対象外）</p> <p>《 助成経費 》</p> <p>予算の範囲内で2万円以上、10万円を限度として助成</p>
<p>公益事業 (地域振興助成)</p>	<p>通 年</p>	<p>新潟県地域振興局、構成員に地域振興局を含む実行委員会並びに地域振興局が後援又は共催を行う、市町村又は社会福祉関係団体等が県民福祉の増進や地域振興を目的に実施する文化講演会等の経費を助成する。</p> <p>《 対象事業 》</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・芸術、文化及び学術等に関する講演会、音楽会又は地域芸能発表会等、不特定多数の者を対象とする事業</li> <li>・環境保護活動、青少年活動、スポーツ大会等、広く一般県民の参加を募って実施する事業</li> <li>・その他、県民福祉の増進に資すると認められる事業</li> </ul> <p>《 対象経費 》</p> <p>事業実施に直接必要な経費から他団体等からの補助金等を除いた経費（飲食代、景品代等は対象外）</p> <p>《 助成経費 》</p> <p>予算の範囲内で、1事業につき、助成対象事業費の1/2（上限100万円）を助成</p>

イ. 公益事業費支出の実績

事業名	助成事業	事業内容	事業費	助成額
ボランティア助成	目指せ！美しい竹林	<p>【実施日】 令和7年11月23日、12月6日</p> <p>【事業内容】 佐渡市では放置竹林が景観悪化や停電リスクを招く深刻な問題となっており、令和4年12月の大雪では約5千戸が停電した要因の一つとみられている。本事業により、竹林を整備し、美しい景観を取り戻すことを目的に再生を進めたもの。</p>	10,742 円	10,742 円
地域振興助成	日本各地の食と世界を“共創おにぎり”で結ぶ in 村上  【村上地域】	<p>【実施団体】 2025年日本国際博覧会 Resolution of LOCAL JAPAN 展「日本各地の食と世界を“共創おにぎり”で結ぶ」実行委員会 (村上地域振興局後援)</p> <p>【実施日】 令和7年10月12日</p> <p>【事業内容】 村上商工会議所青年部が実施した「いいねっか村上2025」で、共創おにぎりブースを出展し、万博会場で提供された実際のおにぎりを来場者に提供。また、共創自治体との連携による自治体PRもあわせて行う取り組みを行ったもの。</p>	492,945 円	246,000 円
	「八十里越観光圏」の創造と県央の地域振興に向けたフォーラムの実施  【三条地域】	<p>【実施団体】 特定非営利活動法人西潟為蔵会 (三条地域振興局後援)</p> <p>【実施日】 令和7年11月30日</p> <p>【事業内容】 八十里越(国道289号)の令和7年秋～8年夏頃の開通を見据え、この機会を新潟県央地域の振興につなげるため、福島県会津地域の自治体と共同で「八十里越観光圏」創設の可能性と課題を議論するフォーラムを開催。パネリストには、三条市長・加茂市長・燕市副市長・只見町長・南会津町長が参加。</p>	812,830 円	406,000 円
	第38回雪原カーニバルなかさと  【十日町地域】	<p>【実施団体】 雪原カーニバルなかさと実行委員会 (十日町地域振興局後援)</p> <p>【実施日】 令和8年3月7日</p> <p>【事業内容】 市制施行20周年を記念し、豪雪地の暮らしに根づく「遊び」と「創る」を融合した参加型イベントを開催。地域コミュニティの活性化と郷土愛の醸成を目的に、保育園児から中学生までがキャンドル制作やデザインに参加。昼はワークショップやステージ企画、夜は約1万本のキャンドル点灯と雪上花火により幻想的な空間を創出し、雪国文化と地域の魅力を発信したもの。</p>	4,316,840 円	1,000,000 円

事業名	助成事業	事業内容	事業費	助成額
地域振興助成	上越地域3市連携佐渡観光キャンペーン 【上越地域】	<p>【実施団体】 上越地域3市連携佐渡観光キャンペーン実行委員会 (上越地域振興局含む)</p> <p>【実施日】 令和7年8月4日～11月24日</p> <p>【事業内容】 小木直江津航路の利用者に、上越地域での周遊を促すためのキャンペーンを実施。 佐渡金銀山が世界文化遺産登録されたことを踏まえ、小木直江津航路利用者の上越地域(糸魚川市、上越市、妙高市。)内の周遊を促す取組を実施することにより、地域経済の活性化を図るとともに、アクティビティや食等の魅力発信を通じたリピーター獲得により、当地域での交流人口を増加することを目的とする。</p>	5,270,352 円	1,000,000 円

### 3 収支計算書に対する注記

(1) 資金の範囲

資金の範囲には、普通預金、定期預金、未収金、立替金、未払金及び預り金を含めている。  
なお、前期末及び当期末残高は、下記(2)に記載するとおりである。

(2) 次期繰越収支差額に含まれる資産及び負債の内訳

(単位：円)

科目	医療経理		一般経理	
	前期末残高	当期末残高	前期末残高	当期末残高
普通預金	51,427,453	49,022,389	161,130,413	77,420,324
定期預金	0	0	0	100,000,000
未収金	334	3,956	259,898	461,712
立替金	0	0	0	472,345
合計	51,427,787	49,026,345	161,390,311	178,354,381
未払金	9,095,828	8,633,681	696,412	476,520
預り金	0	0	0	0
合計	9,095,828	8,633,681	696,412	476,520
次期繰越収支差額	42,331,959	40,392,664	160,693,899	177,877,861

科目	貸付・退会経理		公益事業経理	
	前期末残高	当期末残高	前期末残高	当期末残高
普通預金	1,224,434	0	325,289,150	322,457,814
定期預金	0	0	0	0
未収金	0	0	0	192,000
立替金	0	0	0	0
合計	1,224,434	0	325,289,150	322,649,814
未払金	0	0	440	220
預り金	0	0	0	0
合計	0	0	440	220
次期繰越収支差額	1,224,434	0	325,288,710	322,649,594

科目	経理合計	
	前期末残高	当期末残高
普通預金	539,071,450	448,900,527
定期預金	0	100,000,000
未収金	260,232	657,668
合計	539,331,682	550,030,540
未払金	9,792,680	9,110,421
預り金	0	0
合計	9,792,680	9,110,421
次期繰越収支差額	529,539,002	540,920,119

(3) 予算流用

該当なし。



# 財 務 諸 表

## 1 総 括 表

- (1) 正味財産増減計算書
- (2) 貸借対照表
- (3) 財産目録

## 2 医 療 経 理

- (1) 正味財産増減計算書
- (2) 貸借対照表
- (3) 財産目録

## 3 一 般 経 理

- (1) 正味財産増減計算書
- (2) 貸借対照表
- (3) 財産目録

## 4 貸付・退会経理

- (1) 正味財産増減計算書
- (2) 貸借対照表
- (3) 財産目録

## 5 公益事業経理

- (1) 正味財産増減計算書
- (2) 貸借対照表
- (3) 財産目録

## 6 財務諸表に対する注記

- (1) 重要な会計方針
- (2) 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高
- (3) 基本財産及び特定資産の財源等の内訳
- (4) 担保に供している資産
- (5) 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高
- (6) 満期保有目的の債権の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益
- (7) 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高



# 1 総括表

(1) 正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8年3月31日まで

(単位：円)

科 目	医 療 経 理	一 般 経 理	貸 付 ・ 退 会 経 理	公 益 事 業 経 理	内 部 取 引 消 去	合 計
I 一般正味財産増減の部						
1. 経常増減の部						
経常収益						
受取掛金	52,662,295	79,013,684	0	0		131,675,979
受取負担金	0	3,108,670	0	0		3,108,670
雑収益	0	374,993	0	0		374,993
繰入額	0	0	0	0	0	0
経常収益計	52,662,295	82,497,347	0	0	0	135,159,642
経常費用						
事業費	54,601,590	62,914,353	0	2,663,842		120,179,785
施設経営推進事業費	0	0	0	0		0
管理費	0	3,623,466	0	0		3,623,466
雑支出	0	0	0	0		0
繰出額	0	0	0	0	0	0
経常費用計	54,601,590	66,537,819	0	2,663,842	0	123,803,251
当期経常増減額	△ 1,939,295	15,959,528	0	△ 2,663,842	0	11,356,391
2. 経常外増減の部						
(1) 経常外収益	0	0	0	0	0	0
固定資産売却損	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0
他会計振替額	0	1,224,434	△ 1,249,160	24,726	0	0
当期一般正味財産増減額	△ 1,939,295	17,183,962	△ 1,249,160	△ 2,639,116	0	11,356,391
一般正味財産期首残高	42,331,959	160,693,899	1,249,160	325,288,710	0	529,563,728
一般正味財産期末残高	40,392,664	177,877,861	0	322,649,594	0	540,920,119
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
指定正味財産期首残高	0	0	0	0	0	0
指定正味財産期末残高	0	0	0	0	0	0
III 正味財産期末残高	40,392,664	177,877,861	0	322,649,594	0	540,920,119

(2) 貸借対照表 令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 資産の部			
1. 流動資産			
預金	548,900,527	539,071,450	9,829,077
未収金	657,668	260,232	397,436
立替金	472,345	0	472,345
流動資産合計	550,030,540	539,331,682	10,698,858
2. 固定資産			
特定資産	0	0	0
貸付金	0	24,726	△ 24,726
その他固定資産	0	0	0
固定資産合計	0	24,726	△ 24,726
資産合計	550,030,540	539,356,408	10,674,132
II 負債の部			
1. 流動負債			
預り金	0	0	0
未払金	9,110,421	9,792,680	△ 682,259
流動負債合計	9,110,421	9,792,680	△ 682,259
2. 固定負債			
引当金	0	0	0
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
2. 一般正味財産	540,920,119	529,563,728	11,356,391
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	540,920,119	529,563,728	11,356,391
負債及び正味財産合計	550,030,540	539,356,408	10,674,132

(3) 財産目録 令和8年3月31日現在

単位：円

科 目		金 額	
I 資産の部			
1. 流動資産			
預金			
普通預金			
第四北越銀行	3 件	448,900,527	
定期預金			
大和ネクスト銀行	1 件	100,000,000	
預金合計			548,900,527
未収金			
受取掛金	7 件	3,956	
負担金	30 件	461,712	
未収金	1 件	192,000	
未収金合計			657,668
立替金			
立替金	1 件	472,345	
立替金合計			472,345
流動資産合計			550,030,540
2. 固定資産			
特定資産			
長期預り資産			
普通預金			
第四北越銀行	0 件	0	
特定資産合計			0
貸付金			
災害復旧資金	0 件	0	
住宅資金	0 件	0	
貸付金合計			0
その他固定資産			
電話加入権		0	
その他固定資産合計			0
固定資産合計			0
資産合計			550,030,540
II 負債の部			
1. 流動負債			
預り金			
所得税	0 件	0	
預り金合計			0
未払金			
旅費	1 件	6,182	
消耗品	0 件	0	
手数料	694 件	103,708	
委託料	2 件	611,380	
会員療養費	758 件	6,405,800	
家族療養費	186 件	1,866,600	
経営推進事業費	0 件	0	
仮受金	1 件	116,751	
未払金合計			9,110,421
流動負債合計			9,110,421
2. 固定負債			
長期預り金			
長期預り金		0	
長期預り金合計			0
固定負債合計			0
負債合計			9,110,421
正味財産			540,920,119

## 2 医療経理

(1) 正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
① 受取掛金			
受取掛金	52,662,295	52,617,530	44,765
② 雑収益			
受取預金利息	0	0	0
雑収益	0	60,400	△ 60,400
前期損益修正益	0	0	0
経常収益計	52,662,295	52,677,930	△ 15,635
(2) 経常費用			
① 事業費			
医療給付金			
会員療養費	38,887,500	36,875,000	2,012,500
家族療養費	12,916,900	13,843,600	△ 926,700
手数料	740,630	5,258	735,372
委託料	2,056,560	2,103,420	△ 46,860
事業費計	54,601,590	52,827,278	1,774,312
経常費用計	54,601,590	52,827,278	1,774,312
当期経常増減額	△ 1,939,295	△ 149,348	△ 1,789,947
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益	0	0	0
(2) 経常外費用	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	△ 1,939,295	△ 149,348	△ 1,789,947
一般正味財産期首残高	42,331,959	42,481,307	△ 149,348
一般正味財産期末残高	40,392,664	42,331,959	△ 1,939,295
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	40,392,664	42,331,959	△ 1,939,295

(2) 貸借対照表 令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 資産の部			
1. 流動資産			
(1) 預金			
普通預金	49,022,389	51,427,453	△ 2,405,064
預金合計	49,022,389	51,427,453	△ 2,405,064
(2) 未収金			
未収金	3,956	334	3,622
未収金合計	3,956	334	3,622
流動資産合計	49,026,345	51,427,787	△ 2,401,442
資産合計	49,026,345	51,427,787	△ 2,401,442
II 負債の部			
1. 流動負債			
預り金合計	0	0	0
(1) 未払金			
未払金	8,633,681	9,095,828	△ 462,147
未払金合計	8,633,681	9,095,828	△ 462,147
流動負債合計	8,633,681	9,095,828	△ 462,147
負債合計	8,633,681	9,095,828	△ 462,147
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
2. 一般正味財産	40,392,664	42,331,959	△ 1,939,295
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	40,392,664	42,331,959	△ 1,939,295
負債及び正味財産合計	49,026,345	51,427,787	△ 2,401,442

(3) 財産目録 令和8年3月31日現在

単位：円

科 目		金 額	
I 資産の部			
1. 流動資産			
預金			
普通預金			
第四北越銀行	1 件	49,022,389	
預金合計		49,022,389	
未収金			
受取掛金	7 件	3,956	
未収金合計		3,956	
流動資産合計			49,026,345
資産合計			49,026,345
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金			
手数料	570 件	73,150	
委託料	1 件	171,380	
会員療養費	758 件	6,405,800	
家族療養費	186 件	1,866,600	
仮受金	1 件	116,751	
未払金合計		8,633,681	
流動負債合計			8,633,681
負債合計			8,633,681
正味財産			40,392,664

### 3 一般経理

(1) 正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
① 受取掛金			
受取掛金	79,013,684	78,947,632	66,052
② 受取負担金			
受取負担金	3,108,670	2,729,280	379,390
③ 雑収益			
受取預金利息	55,683	0	55,683
有価証券運用益	0	0	0
雑収益	319,310	238,560	80,750
前期損益修正益			0
経常収益計	82,497,347	81,915,472	581,875
(2) 経常費用			
① 事業費			
福祉給付金			
出産祝金	7,140,000	7,080,000	60,000
傷病見舞金	4,590,000	3,040,000	1,550,000
会員死亡弔慰金	630,000	360,000	270,000
家族死亡弔慰金	2,154,000	1,794,000	360,000
災害見舞金	180,000	1,190,000	△ 1,010,000
障害見舞金	320,000	160,000	160,000
入学・卒業祝金	6,280,000	6,800,000	△ 520,000
結婚祝金	5,340,000	3,810,000	1,530,000
慶弔共済掛金	8,002,500	8,107,425	△ 104,925
文化体育費			
供花事業費	4,006,500	4,784,050	△ 777,550
单身生活用具賃借料助成費	3,653,323	3,833,787	△ 180,464
リフレッシュ助成事業費	19,270,000	18,120,000	1,150,000
派遣職員福利厚生事業費	585,670	665,280	△ 79,610
長期療養職員福利厚生事業費	3,000	3,000	0
婚活・子育てサポート事業費	759,360	732,480	26,880
事業費計	62,914,353	60,480,022	2,434,331
② 施設経営推進事業費			
職員食堂等経営推進事業費			
経営推進事業費	0	198,000	△ 198,000
施設経営推進事業費計	0	198,000	△ 198,000

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
③ 管理費			
管理費			
諸手当	1,090,621	1,047,291	43,330
旅費	40,666	58,696	△ 18,030
消耗品費	122,357	198,453	△ 76,096
食糧費	0	0	0
印刷製本費	0	0	0
通信運搬費	20,200	1,880	18,320
手数料	460,680	100,529	360,151
委託料	715,000	440,000	275,000
賃借料	45,210	45,210	0
会議費	15,200	15,200	0
負担金	1,087,932	2,107,958	△ 1,020,026
公課費	25,600	21,600	4,000
減価償却費			
減価償却費	0	0	0
管理費計	3,623,466	4,036,817	△ 413,351
④ 雑支出			
雑支出			
雑支出	0	0	0
雑支出計	0	0	0
⑤ 繰出額			
繰出額			
繰出額計	0	0	0
経常費用計	66,537,819	64,714,839	1,822,980
当期経常増減額	15,959,528	17,200,633	△ 1,241,105
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益	0	0	0
(2) 経常外費用	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
他経理間繰入	1,224,434	0	1,224,434
当期一般正味財産増減額	17,183,962	17,200,633	△ 16,671
一般正味財産期首残高	160,693,899	143,493,266	17,200,633
一般正味財産期末残高	177,877,861	160,693,899	17,183,962
II 指定正味財産増減の部			
一般正味財産への振替額	0	0	0
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	177,877,861	160,693,899	17,183,962

(2) 貸借対照表

令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 資産の部			
1. 流動資産			
(1) 預金			
普通預金	77,420,324	161,130,413	△ 83,710,089
定期預金	100,000,000	0	100,000,000
預金合計	177,420,324	161,130,413	16,289,911
(2) 未収金			
未収金	461,712	259,898	201,814
未収金合計	461,712	259,898	201,814
(3) 立替金			
立替金	472,345	0	472,345
立替金合計	472,345	0	472,345
流動資産合計	178,354,381	161,390,311	16,964,070
2. 固定資産			
投資有価証券	0	0	0
基本財産合計	0	0	0
公益事業引当資産	0	0	0
その他固定資産			
什器備品	0	0	0
電話加入権	0	0	0
その他固定資産合計	0	0	0
固定資産合計	0	0	0
資産合計	178,354,381	161,390,311	16,964,070
II 負債の部			
1. 流動負債			
(1) 預り金			
預り金	0	0	0
預り金合計	0	0	0
(2) 未払金			
未払金	476,520	696,412	△ 219,892
未払金合計	476,520	696,412	△ 219,892
流動負債合計	476,520	696,412	△ 219,892
負債合計	476,520	696,412	△ 219,892
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
2. 一般正味財産	177,877,861	160,693,899	17,183,962
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	177,877,861	160,693,899	17,183,962
負債及び正味財産合計	178,354,381	161,390,311	16,964,070

(3) 財産目録 令和8年3月31日現在

単位：円

科 目		金 額	
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
預金			
普通預金			
第四北越銀行	1 件	77,420,324	
三井住友銀行	件	0	
定期預金			
大和ネクスト銀行	1 件	100,000,000	
預金合計			177,420,324
有価証券			
貸付信託			
中央三井信託銀行	件	0	
有価証券合計			0
未収金			
負担金	30 件	461,712	
未収金合計			461,712
立替金			
立替金	1 件	472,345	
立替金合計			472,345
流動資産合計			178,354,381
2. 固定資産			
その他固定資産			
電話加入権		0	
その他固定資産合計			0
固定資産合計			0
資産合計			178,354,381
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
預り金			
所得税	件		
預り金合計			0
未払金			
旅費	1 件	6,182	
手数料	123 件	30,338	
委託料	1 件	440,000	
未払金合計			476,520
流動負債合計			476,520
負債合計			476,520
正味財産			177,877,861

## 4 貸付・退会経理

(1) 正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
① 雑収益			
受取貸付金利息	0	0	0
雑収益	0	0	0
経常収益計	0	0	0
(2) 経常費用			
① 管理費			
報償費	0	0	0
役務費	0		0
使用料及び賃借料			0
貸倒損失	0	0	0
管理費計	0	0	0
② 繰出額			
一般経理等への繰出額	0	0	0
繰出額計	0	0	0
経常費用計	0	0	0
当期経常増減額	0	0	0
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益	0	0	0
(2) 経常外費用	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
他経理間繰入	△ 1,249,160	△ 59,760	△ 1,189,400
当期一般正味財産増減額	△ 1,249,160	△ 59,760	△ 1,189,400
一般正味財産期首残高	1,249,160	1,308,920	△ 59,760
一般正味財産期末残高	0	1,249,160	△ 1,249,160
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	0	1,249,160	△ 1,249,160

(2) 貸借対照表 令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 資産の部			
1. 流動資産			
預金			
普通預金	0	1,224,434	△ 1,224,434
預金合計	0	1,224,434	△ 1,224,434
流動資産合計	0	1,224,434	△ 1,224,434
2. 固定資産			
特定資産			
長期預り資産	0	0	0
特定資産合計	0	0	0
貸付金			
災害復旧資金	0	24,726	△ 24,726
就学準備金			0
奨学資金	0	0	0
貸付金合計	0	24,726	△ 24,726
固定資産合計	0	24,726	△ 24,726
資産合計	0	1,249,160	△ 1,249,160
II 負債の部			
1. 流動負債			
(1) 預り金			
預り金	0	0	0
預り金合計	0	0	0
(2) 未払金			
未払金	0	0	0
未払金合計	0	0	0
流動負債合計	0	0	0
2. 固定負債			
長期預り金			
長期預り金	0	0	0
長期預り金合計	0	0	0
固定負債合計	0	0	0
負債合計	0	0	0
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
2. 一般正味財産	0	1,249,160	△ 1,249,160
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	0	1,249,160	△ 1,249,160
負債及び正味財産合計	0	1,249,160	△ 1,249,160

(3) 財産目録 令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目		金 額	
I	資産の部		
1.	流動資産		
	預金		
	普通預金		
	第四北越銀行	0	
	預金合計	0	
	未収金		
	未収金	0	
	未収金合計	0	
	立替金		
	立替金		
	立替金合計		
	流動資産合計		0
2.	固定資産		
	特定資産		
	長期預り資産		
	普通預金		
	第四北越銀行	0	
	特定資産合計	0	
	貸付金		
	災害復旧資金	0	
	貸付金合計	0	
	固定資産合計		0
	資産合計		0
II	負債の部		
1.	流動負債		
	預り金		
	預り金	0	
	預り金合計	0	
	未払金		
	未払金	0	
	未払金合計	0	
	流動負債合計		0
2.	固定負債		
	長期預り金		
	長期預り金	0	
	長期預り金合計	0	
	固定負債合計		0
	負債合計		0
	正味財産		0

## 5 公益事業経理

(1) 正味財産増減計算書

令和7年4月1日から令和8年3月31日まで

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
経常収益計	0	0	0
(2) 経常費用			
事業費			
公益事業費			
ボランティア助成費	10,742	175,059	△ 164,317
地域振興助成費	2,652,000	6,500,000	△ 3,848,000
手数料	1,100	2,420	△ 1,320
事業費計	2,663,842	6,677,479	△ 4,013,637
管理費計	0	0	0
経常費用計	2,663,842	6,677,479	△ 4,013,637
一般経理からの繰入額	0	0	0
(2) 経常外費用	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
他会計振替額	24,726	59,760	△ 35,034
当期一般正味財産増減額	△ 2,639,116	△ 6,617,719	3,978,603
一般正味財産期首残高	325,288,710	331,906,429	△ 6,617,719
一般正味財産期末残高	322,649,594	325,288,710	△ 2,639,116
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	322,649,594	325,288,710	△ 2,639,116

(2) 貸借対照表 令和8年3月31日現在

(単位：円)

科 目	当 年 度 (A)	前 年 度 (B)	増 減 (A-B)
I 資産の部			
1. 流動資産			
(1) 預金			
普通預金	322,457,814	325,289,150	△ 2,831,336
定期預金	0	0	0
預金合計	322,457,814	325,289,150	△ 2,831,336
(2) 未収金			
未収金	192,000	0	192,000
未収金合計	192,000	0	192,000
流動資産合計	322,649,814	325,289,150	△ 2,639,336
2. 固定資産			
その他固定資産			
投資有価証券	0	0	0
その他固定資産合計	0	0	0
固定資産合計	0	0	0
資産合計	322,649,814	325,289,150	△ 2,639,336
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金			
未払金	220	440	△ 220
未払金合計	220	440	△ 220
流動負債合計	220	440	△ 220
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
2. 一般正味財産	322,649,594	325,288,710	△ 2,639,116
(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)
正味財産合計	322,649,594	325,288,710	△ 2,639,116
負債及び正味財産合計	322,649,814	325,289,150	△ 2,639,336

(3) 財産目録 令和8年3月31日現在

単位：円

科 目		金 額	
I 資産の部			
1. 流動資産			
預金			
普通預金			
第四北越銀行	1 件	322, 457, 814	
預金合計		322, 457, 814	
未収金			
未収金	1 件	192, 000	
未収金合計		192, 000	
流動資産合計		0	322, 649, 814
2. 固定資産			
その他固定資産			
投資有価証券		0	
その他固定資産合計		0	
固定資産合計			0
資産合計			322, 649, 814
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金			
手数料	1 件	220	
未払金合計		220	
流動負債合計			220
負債合計			220
正味財産			322, 649, 594

## 6 財務諸表に対する注記

### (1) 重要な会計方針

- ① 固定資産の減価償却の方法  
 什器・備品 …… 定額法によっている。
- ② 消費税等の会計処理は税込方式によっている。

### (2) 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりである。

(単位:円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
基本財産				
預金	0	0	0	0
小計	0	0	0	0
特定資産				
長期預り資産	0	0	0	0
小計	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

### (3) 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

基本財産及び特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。

(単位:円)

科 目	当期末残高	(うち指定正味 財産からの充当 額)	(うち一般正味 財産からの充当 額)	(うち負債に対 応する額)
基本財産				
預金	0	0	0	0
小計	0	0	0	0
特定資産				
長期預り資産	0	0	0	0
小計	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

### (4) 担保に供している資産

該当なし。

### (5) 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

該当なし。

### (6) 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益

該当なし。

### (7) 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

該当なし。

# 令和7年度監査報告

令和8年5月20日

一般財団法人新潟県職員互助会  
理事長 越中 隆広 様

監事 遠藤 健一

監事 諸橋 裕平

監事 吉田 智契

監事 平野 信宏

私たち監事は、令和7年4月1日から令和8年3月31日までの事業年度の理事の職務の執行に関して、本監査報告を作成し、以下のとおり報告いたします。

## 1 監査の方法及びその内容

各監事は、理事及び使用人等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、理事会その他重要な会議に出席し、理事及び使用人等からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、法人事業所において業務及び財産の状況並びに公益目的支出計画の実施の状況を調査いたしました。さらに、会計帳簿又はこれに関する資料の調査を行いました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算関係書類（貸借対照表、正味財産増減計算書及びこれらの附属明細書）並びに公益目的支出計画実施報告書について検討いたしました。

## 2 監査の結果

### (1) 事業報告等の監査結果

- ① 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い法人の状況を正しく示しているものと認めます。
- ② 理事の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実はありません。

### (2) 計算関係書類の監査結果

計算関係書類は、法人の財産及び損益（正味財産増減）の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認めます。

- (3) 公益目的支出計画実施報告書は、法令及び定款に従い法人の公益目的支出計画の実施の状況を正しく示しているものと認めます。

以上