

# 平成28年度 予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

## 目 次

1 予算書（正味財産増減計算書ベース）

2 予算書内訳表

（参考）

1 収支予算書

2 一般会計 収支予算書

3 事業特別会計 収支予算書

4 資格試験特別会計 収支予算書

5 主任者登録特別会計 収支予算書

6 登録講習特別会計 収支予算書

注) 平成28年度予算書においては、一般正味財産、指定正味財産及び基金の期首残高並びに前期繰越収支差額（千円未満切り捨て）を含め千円単位で表示している。

# 平成28年度 予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(正味財産増減計算書ベース)

(単位：千円)

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				
① 特定資産運用益	1,500	2,600	△ 1,100	
特定資産受取利息	1,500	2,600	△ 1,100	銀行預金利息
② 受取会費	1,400,822	1,466,000	△ 65,178	
受取会費	1,400,822	1,466,000	△ 65,178	会員業者からの会費
③ 行政事務受託収益	4,000	4,000	-	
行政事務受託収益	4,000	4,000	-	行政協力事務受託費
④ 証紙収益	270	300	△ 30	
証紙収益	270	300	△ 30	証紙売上手数料
⑤ 紛争解決手続収益	36,380	39,870	△ 3,490	
紛争解決手続負担金収益	36,160	39,650	△ 3,490	非協会員からの金融ADR負担金
紛争解決手続手数料収益	220	220	-	金融ADR手数料
⑥ 物品販売収益	9,770	11,300	△ 1,530	
物品販売収益	9,770	11,300	△ 1,530	業務用書式、貸金業関係法令集売上
⑦ 特定情報利用料収益	10,172	-	10,172	
特定情報利用料収益	10,172	-	10,172	特定情報照会サービス利用料収入
⑧ 試験受験料収益	90,950	93,500	△ 2,550	
試験受験料収益	90,950	93,500	△ 2,550	貸金業務取扱主任者資格試験受験料
⑨ 登録手数料収益	25,200	59,850	△ 34,650	
主任者登録手数料収益	25,200	59,850	△ 34,650	貸金業務取扱主任者登録手数料
⑩ 講習受講料収益	68,542	310,830	△ 242,288	
主任者講習受講料収益	68,542	310,830	△ 242,288	貸金業務取扱主任者講習受講料
⑪ 雑収益	170	190	△ 20	
受取利息	170	190	△ 20	銀行預金利息
経常収益計	1,647,776	1,988,440	△ 340,664	
(2) 経常費用				
① 事業費	1,454,989	1,584,623	△ 129,634	
給料手当	738,406	742,220	△ 3,814	事業部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金	11,520	14,400	△ 2,880	事業部門派遣職員に係る給与等
退職給付費用	34,755	26,782	7,973	事業部門職員に係る退職給付引当額
福利厚生費	121,080	121,924	△ 844	事業部門職員に係る法定福利費
物品仕入費用	8,240	9,440	△ 1,200	業務用書式等仕入費用
物品破棄費用	1,836	4,050	△ 2,214	旧業務用書式等破棄費用
委託費	144,617	154,706	△ 10,089	特定情報照会サービスに係る業務委託、貸金業界の現状と動向・資金需要者の借入行動等に関する調査研究、資格試験・主任者登録・登録講習関係等業務委託費等
諸謝金	33,198	42,345	△ 9,147	紛争解決委員報酬、弁護士聴聞報酬、顧問弁護士相談料等
広報費	14,514	11,087	3,427	季刊誌・ポスター制作費、多重債務者発生防止Q&A増刷費用等
カウンセリング賛助会費	69,000	100,000	△ 31,000	(公益財団法人)日本クレジットカウンセリング協会賛助会費
会場費	17,727	51,300	△ 33,573	貸金業務取扱主任者講習会場費
印刷製本費	17,507	40,428	△ 22,921	eラーニングテキスト、紛争解決センターだより、貸付自粛リーフレット、登録講習実施要領等印刷費
会議費	5,163	6,783	△ 1,620	業務研修会、協議会、記者会見、消費者団体向け活動報告会等会議費
旅費交通費	39,166	42,077	△ 2,911	実地監査、多重債務者発生防止に関する出前講座、研修・説明会、行政庁への出張費、委員等旅費交通費等
通信運搬費	32,102	40,350	△ 8,248	相談・苦情・紛争受付業務関連電話料、季刊誌・資格試験・主任者登録・登録講習関係送料等
租税公課	141	141	-	印紙代

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
新聞図書費	558	861	△ 303	関係図書購入費、専門誌・新聞、雑誌等の定期購読料等
消耗備品費	916	516	400	監査用携帯機器、システム関係備品購入費等
消耗品費	3,384	4,109	△ 725	支部コピーカウンター料、事務用品等各種消耗品費
システム開発費	-	390	△ 390	
情報収集研修費	1,139	1,359	△ 220	テレコン、TVデータベースサービス利用料、外部セミナー参加費等
リース料	8,403	11,095	△ 2,692	ソフトウェア、システム機器、通話録音装置等リース料
支払手数料	1,595	1,210	385	支部振込手数料等
光熱水料費	6,636	6,343	293	支部電気・ガス・水道料等
賃借料	89,955	95,944	△ 5,989	支部事務所家賃、関係書類等の外部保管費等
保険料	-	10	△ 10	
保守費	34,360	40,696	△ 6,336	ホームページ維持更新、会員サービス管理システム保守、クライアントPC保守、JFSAニュースweb版運用、業務用ソフトウェア運用等費用
諸団体費	332	325	7	関係団体賛助会費
修繕費	1,570	640	930	バックアップ用HDD増設費用、支部修繕費
事務所費	2,693	2,832	△ 139	支部事務所清掃料、警備料等
雑費	14,476	10,260	4,216	支部移転費用、その他諸雑費等
② 管理費	393,753	427,174	△ 33,421	
役員等報酬	79,162	79,162	-	役員、常務執行役報酬
給料手当	102,295	110,858	△ 8,563	管理部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金	3,840	3,840	-	管理部門派遣職員に係る給与等
退職給付費用	11,739	22,286	△ 10,547	管理部門職員等に係る退職給付引当額
福利厚生費	27,457	28,135	△ 678	管理部門職員等に係る法定福利費、職員厚生費、健康診断費等
諸謝金	2,572	1,764	808	弁護士・税理士等謝金
顧問料	6,415	8,359	△ 1,944	顧問弁護士・公認会計士・税理士・社会保険労務士顧問料
印刷製本費	633	975	△ 342	協会案内改訂・増刷、封筒、名刺、総会議案書等印刷製本費等
委託費	1,500	-	1,500	人事考課策定・実施関連費、マイナンバー収集保管サービス費用等
会議費	3,689	3,895	△ 206	総会等開催経費
旅費交通費	6,264	6,981	△ 717	総会、理事会、監事会に係る代議員・役員等旅費交通費、役員出張旅費等
通信運搬費	7,979	8,607	△ 628	ネットワーク利用料、メールサーバー利用料、電話・FAX・郵送料等
租税公課	1,722	10,050	△ 8,328	消費税、償却資産税、印紙代等
新聞図書費	319	351	△ 32	新聞購読料(一般紙・業界紙)等
消耗品費	4,407	3,757	650	コピーカウンター料、防災用備蓄費用、事務用品等購入費、マットレンタル料等
情報収集研修費	1,420	931	489	法令集配布、職員研修関連費
リース料	557	198	359	電話システム、機械警備システム、シュレッダー、郵便計器、プロジェクターリース料
支払手数料	3,036	3,029	7	振込手数料等
光熱水料費	4,500	4,944	△ 444	本部電気・水道料
賃借料	83,192	88,300	△ 5,108	本部事務所賃借料
保険料	588	562	26	火災保険料等
保守費	52	304	△ 252	電話、郵便計器等
修繕費	5,500	100	5,400	本部レイアウト変更費用
事務所費	2,128	2,296	△ 168	定期清掃料
慶弔費	300	300	-	職員等に係る慶弔見舞金
減価償却費	31,485	36,077	△ 4,592	
リース支払利息	900	827	73	
雑費	102	286	△ 184	その他諸雑費
予備費支出	23,800	55,600	△ 31,800	
経常費用計	1,872,542	2,067,397	△ 194,855	
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 224,766	△ 78,957	△ 145,809	
評価損益等計	-	-	-	
当期経常増減額	△ 224,766	△ 78,957	△ 145,809	
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
経常外収益計	-	-	-	
(2) 経常外費用				
経常外費用計	-	-	-	
当期経常外増減額	-	-	-	
税引前当期一般正味財産増減額	△ 224,766	△ 78,957	△ 145,809	
法人税、住民税及び事業税	3,480	3,480	-	
当期一般正味財産増減額	△ 228,246	△ 82,437	△ 145,809	
一般正味財産期首残高	438,148	428,634	9,514	
一般正味財産期末残高	209,902	346,197	△ 136,295	
II 指定正味財産増減の部				
当期指定正味財産増減額	-	-	-	
指定正味財産期首残高	2,684,178	2,684,178	-	
指定正味財産期末残高	2,684,178	2,684,178	-	
III 基金増減の部				
① 基金受入額	11,200	11,200	-	
基金受入額	11,200	11,200	-	
当期基金増減額	11,200	11,200	-	
基金期首残高	223,510	213,110	10,400	
基金期末残高	234,710	224,310	10,400	
IV 正味財産期末残高	3,128,790	3,254,685	△ 125,895	

平成28年度予算書内訳表

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(正味財産増減計算書ベース)

(単位:千円)

科目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	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							
(1) 経常収益							
① 特定資産運用益	1,500	-	-	-	-	-	1,500
特定資産受取利息	(1,500)	-	-	-	-	-	(1,500)
② 受取会費	1,400,822	-	-	-	-	-	1,400,822
受取会費	(1,400,822)	-	-	-	-	-	(1,400,822)
③ 行政事務受託収益	4,000	-	-	-	-	-	4,000
行政事務受託収益	(4,000)	-	-	-	-	-	(4,000)
④ 証紙収益	270	-	-	-	-	-	270
証紙収益	(270)	-	-	-	-	-	(270)
⑤ 紛争解決手続収益	36,380	-	-	-	-	-	36,380
紛争解決手続負担金収益	(36,160)	-	-	-	-	-	(36,160)
紛争解決手続手数料収益	(220)	-	-	-	-	-	(220)
⑥ 物品販売収益	-	9,770	-	-	-	-	9,770
物品販売収益	(-)	9,770	-	-	-	-	9,770
⑦ 特定情報利用料収益	-	10,172	-	-	-	-	10,172
特定情報利用料収益	(-)	10,172	-	-	-	-	10,172
⑧ 試験受験料収益	-	-	90,950	-	-	-	90,950
試験受験料収益	(-)	-	90,950	-	-	-	90,950
⑨ 登録手数料収益	-	-	-	25,200	-	-	25,200
主任者登録手数料収益	(-)	-	-	25,200	-	-	25,200
⑩ 講習受講料収益	-	-	-	-	68,542	-	68,542
主任者講習受講料収益	(-)	-	-	-	68,542	-	68,542
⑪ 雑収益	170	-	-	-	-	-	170
受取利息	(170)	-	-	-	-	-	(170)
経常収益計	1,443,142	19,942	90,950	25,200	68,542	-	1,647,776
(2) 経常費用							
① 事業費							
給料手当	674,351	14,115	16,647	4,162	29,131	-	738,406
臨時雇賃金	11,520	-	-	-	-	-	11,520
退職給付費用	34,755	-	-	-	-	-	34,755
福利厚生費	110,352	2,309	2,806	702	4,911	-	121,080
物品仕入費用	-	8,240	-	-	-	-	8,240
物品破棄費用	-	1,836	-	-	-	-	1,836
委託費	50,050	13,407	46,465	10,655	24,040	-	144,617
諸謝金	24,824	-	1,064	-	7,310	-	33,198
広報費	14,514	-	-	-	-	-	14,514
カウンセリング賛助会費	69,000	-	-	-	-	-	69,000
会場費	-	-	-	-	17,727	-	17,727
印刷製本費	3,743	-	3,187	1,770	8,807	-	17,507
会議費	5,044	-	119	-	-	-	5,163
旅費交通費	35,416	120	100	100	3,430	-	39,166
通信運搬費	18,033	520	5,783	5,652	2,114	-	32,102
租税公課	61	-	60	-	20	-	141
新聞図書費	468	-	60	-	30	-	558
消耗備品費	916	-	-	-	-	-	916
消耗品費	2,524	-	200	220	440	-	3,384
情報収集研修費	1,139	-	-	-	-	-	1,139
リース料	5,147	-	525	1,734	997	-	8,403
支払手数料	1,181	-	79	130	205	-	1,595
光熱水料費	6,306	34	99	25	172	-	6,636
賃借料	82,722	671	2,014	635	3,913	-	89,955
保守費	24,002	-	2,314	1,932	6,112	-	34,360
諸団体費	332	-	-	-	-	-	332
修繕費	1,570	-	-	-	-	-	1,570
事務所費	2,693	-	-	-	-	-	2,693
雑費	14,186	50	100	100	40	-	14,476
事業費計	1,194,849	41,302	81,622	27,817	109,399	-	1,454,989
② 管理費							
役員等報酬	79,162	-	-	-	-	-	79,162
給料手当	102,295	-	-	-	-	-	102,295
臨時雇賃金	3,840	-	-	-	-	-	3,840
退職給付費用	11,739	-	-	-	-	-	11,739

科目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	内部取引消去	合計
福利厚生費	27,457	-	-	-	-	-	27,457
諸謝金	2,572	-	-	-	-	-	2,572
顧問料	6,415	-	-	-	-	-	6,415
印刷製本費	633	-	-	-	-	-	633
委託費	1,500	-	-	-	-	-	1,500
会議費	3,689	-	-	-	-	-	3,689
旅費交通費	6,264	-	-	-	-	-	6,264
通信運搬費	7,979	-	-	-	-	-	7,979
租税公課	1,722	-	-	-	-	-	1,722
新聞図書費	319	-	-	-	-	-	319
消耗品費	4,407	-	-	-	-	-	4,407
情報収集研修費	1,420	-	-	-	-	-	1,420
リース料	557	-	-	-	-	-	557
支払手数料	3,036	-	-	-	-	-	3,036
光熱水料費	4,500	-	-	-	-	-	4,500
賃借料	83,192	-	-	-	-	-	83,192
保険料	588	-	-	-	-	-	588
保守費	52	-	-	-	-	-	52
修繕費	5,500	-	-	-	-	-	5,500
事務所費	2,128	-	-	-	-	-	2,128
慶弔費	300	-	-	-	-	-	300
減価償却費	19,162	-	4,188	1,199	6,936	-	31,485
リース支払利息	452	-	152	65	231	-	900
雑費	102	-	-	-	-	-	102
管理費計	380,982	-	4,340	1,264	7,167	-	393,753
予備費支出	20,000	-	2,000	-	1,800	-	23,800
経常費用計	1,595,831	41,302	87,962	29,081	118,366	-	1,872,542
評価損益等調整前当期計上増減額	△ 152,689	△ 21,360	2,988	△ 3,881	△ 49,824	-	△ 224,766
評価損益等計	-	-	-	-	-	-	-
当期経常増減額	△ 152,689	△ 21,360	2,988	△ 3,881	△ 49,824	-	△ 224,766
2. 経常外増減の部							
(1) 経常外収益							
経常外収益計	-	-	-	-	-	-	-
(2) 経常外費用							
経常外費用計	-	-	-	-	-	-	-
当期経常外増減額	-	-	-	-	-	-	-
税引前当期一般正味財産増減額	△ 152,689	△ 21,360	2,988	△ 3,881	△ 49,824	-	△ 224,766
法人税、住民税及び事業税	3,480	-	-	-	-	-	3,480
当期一般正味財産増減額	△ 156,169	△ 21,360	2,988	△ 3,881	△ 49,824	-	△ 228,246
一般正味財産期首残高	339,435	△ 62,403	194,004	△ 102,849	69,960	-	438,148
一般正味財産期末残高	183,266	△ 83,763	196,992	△ 106,730	20,136	-	209,902
II 指定正味財産増減の部							
当期指定正味財産増減額	-	-	-	-	-	-	-
指定正味財産期首残高	2,684,178	-	-	-	-	-	2,684,178
指定正味財産期末残高	2,684,178	-	-	-	-	-	2,684,178
III 基金増減の部							
① 基金受入額	11,200	-	-	-	-	-	11,200
基金受入額	( 11,200 )	-	-	-	-	-	( 11,200 )
当期基金増減額	11,200	-	-	-	-	-	11,200
基金期首残高	223,510	-	-	-	-	-	223,510
基金期末残高	234,710	-	-	-	-	-	234,710
IV 正味財産期末残高	3,102,154	△ 83,763	196,992	△ 106,730	20,136	-	3,128,790

# 平成28年度 収支予算書

(参考)

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
<b>I 事業活動収支の部</b>				
<b>1. 事業活動収入</b>				
①特定資産運用収入	1,500	2,600	△ 1,100	
特定資産受取利息	1,500	2,600	△ 1,100	銀行預金利息
②加入金及び会費収入	1,412,022	1,477,200	△ 65,178	
加入金収入	11,200	11,200	-	
会費収入	1,400,822	1,466,000	△ 65,178	会員業者からの会費
③行政事務受託収入	4,000	4,000	-	
行政事務受託収入	4,000	4,000	-	行政協力事務受託費
④証紙収入	270	300	△ 30	
証紙収入	270	300	△ 30	証紙売上手数料
⑤紛争解決手続収入	36,380	39,870	△ 3,490	
紛争解決手続負担金収入	36,160	39,650	△ 3,490	非協会員からの金融ADR負担金
紛争解決手続手数料収入	220	220	-	金融ADR手数料
⑥物品販売収入	9,770	11,300	△ 1,530	
物品販売事業収入	9,770	11,300	△ 1,530	業務用書式、貸金業関係法令集売上
⑦特定情報利用料収入	10,172	-	10,172	
特定情報利用料収入	10,172	-	10,172	特定情報照会サービス利用料収入
⑧試験受験料収入	90,950	93,500	△ 2,550	
試験受験料収入	90,950	93,500	△ 2,550	貸金業務取扱主任者資格試験受験料
⑨登録手数料収入	25,200	59,850	△ 34,650	
主任者登録手数料収入	25,200	59,850	△ 34,650	貸金業務取扱主任者登録手数料
⑩講習受講料収入	68,542	310,830	△ 242,288	
主任者講習受講料収入	68,542	310,830	△ 242,288	貸金業務取扱主任者講習受講料
⑪雑収入	170	190	△ 20	
受取利息収入	170	190	△ 20	銀行預金利息
事業活動収入計	1,658,976	1,999,640	△ 340,664	
<b>2. 事業活動支出</b>				
①事業費支出	1,467,903	1,600,576	△ 132,673	
給料手当支出	738,406	742,220	△ 3,814	事業部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金支出	11,520	14,400	△ 2,880	事業部門派遣職員に係る給与等
退職給付支出	20,643	10,918	9,725	事業部門職員に係る退職(予定)者の退職金
福利厚生費支出	121,080	121,924	△ 844	事業部門職員に係る法定福利費
物品仕入支出	8,240	9,440	△ 1,200	業務用書式等仕入費用
物品破棄支出	1,836	4,050	△ 2,214	旧業務用書式等破棄費用
委託費支出	144,617	154,706	△ 10,089	特定情報照会サービスに係る業務委託、貸金業界の現状と動向・資金需要者の借入行動等に関する調査研究、資格試験・主任者登録・登録講習関係等業務委託費等
諸謝金支出	33,198	42,345	△ 9,147	紛争解決委員報酬、弁護士顧問報酬、顧問弁護士相談料等
広報費支出	14,514	11,087	3,427	季刊誌・ポスター制作費、多重債務者発生防止Q&A増刷費用等
カウンセリング賛助会費支出	69,000	100,000	△ 31,000	(公益財団法人)日本クレジットカウンセリング協会賛助会費
会場費支出	17,727	51,300	△ 33,573	貸金業務取扱主任者講習会場費
印刷製本費支出	17,507	40,428	△ 22,921	eラーニングテキスト、紛争解決センターだより、貸付自粛リーフレット、登録講習実施要領等印刷費
会議費支出	5,163	6,783	△ 1,620	業務研修会、協議会、記者会見、消費者団体向け活動報告会等会議費
旅費交通費支出	39,166	42,077	△ 2,911	実地監査、多重債務者発生防止に関する出前講座、研修・説明会、行政庁への出張費、委員等旅費交通費等
通信運搬費支出	32,102	40,350	△ 8,248	相談・苦情・紛争受付業務関連電話料、季刊誌・資格試験・主任者登録・登録講習関係送料等
租税公課	141	141	-	印紙代
新聞図書費支出	558	861	△ 303	関係図書購入費、専門誌・新聞、雑誌等の定期購読料等
消耗備品費支出	916	516	400	監査用携帯機器、システム関係備品購入費等
消耗品費支出	3,384	4,109	△ 725	支部コピーカウンター料、事務用品等各種消耗品費

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
システム開発費支出	-	390	△ 390	
情報収集研修費支出	1,139	1,359	△ 220	テレコン、TVデータベースサービス利用料、外部セミナー参加費等
リース料支出	35,429	42,912	△ 7,483	ソフトウェア、システム機器、通話録音装置等リース料
支払手数料支出	1,595	1,210	385	支部振込手数料等
光熱水料費支出	6,636	6,343	293	支部電気・ガス・水道料等
賃借料支出	89,955	95,944	△ 5,989	支部事務所家賃、関係書類等の外部保管費等
保険料支出	-	10	△ 10	
保守費支出	34,360	40,696	△ 6,336	ホームページ維持更新、会員サービス管理システム保守、クライアントPC保守、JFSAニュースweb版運用、業務用ソフトウェア運用等費用
諸団体費支出	332	325	7	関係団体賛助会費
修繕費支出	1,570	640	930	バックアップ用HDD増設費用、支部修繕費
事務所費支出	2,693	2,832	△ 139	支部事務所清掃料、警備料等
雑費支出	14,476	10,260	4,216	支部移転費用、その他諸雑費等
②管理費支出	352,395	387,827	△ 35,432	
役員等報酬支出	79,162	79,162	-	役員、常務執行役報酬
給料手当支出	102,295	110,858	△ 8,563	管理部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金支出	3,840	3,840	-	管理部門派遣職員に係る給与等
退職給付支出	1,754	18,975	△ 17,221	管理部門職員等に係る退職(予定)者の退職金
福利厚生費支出	27,457	28,135	△ 678	管理部門職員等に係る法定福利費、職員厚生費、健康診断費等
諸謝金支出	2,572	1,764	808	弁護士・税理士等謝金
顧問料支出	6,415	8,359	△ 1,944	顧問弁護士・公認会計士・税理士・社会保険労務士顧問料
印刷製本費支出	633	975	△ 342	協会案内改訂・増刷、封筒、名刺、総会議案書等印刷製本費等
委託費支出	1,500	-	1,500	人事考課策定・実施関連費、マイナンバー収集保管サービス費用等
会議費支出	3,689	3,895	△ 206	総会等開催経費
旅費交通費支出	6,264	6,981	△ 717	総会、理事会、監事会に係る代議員・役員等旅費交通費、役員出張旅費等
通信運搬費支出	7,979	8,607	△ 628	ネットワーク利用料、メールサーバー利用料、電話・FAX・郵送料等
租税公課支出	1,722	10,050	△ 8,328	消費税、償却資産税、印紙代等
新聞図書費支出	319	351	△ 32	新聞購読料(一般紙・業界紙)等
消耗品費支出	4,407	3,757	650	コピーカウンター料、防災用備蓄費用、事務用品等購入費、マットレンタル料等
情報収集研修費支出	1,420	931	489	法令集配布、職員研修関連費
リース料支出	1,569	1,066	503	電話システム、機械警備システム、シュレッダー、郵便計器、プロジェクターリース料
支払手数料支出	3,036	3,029	7	振込手数料等
光熱水料費支出	4,500	4,944	△ 444	本部電気・水道料
賃借料支出	83,192	88,300	△ 5,108	本部事務所賃借料
保険料支出	588	562	26	火災保険料等
保守費支出	52	304	△ 252	電話、郵便計器等
修繕費支出	5,500	100	5,400	本部レイアウト変更費用
事務所費支出	2,128	2,296	△ 168	定期清掃料
慶弔費支出	300	300	-	職員等に係る慶弔見舞金
雑費支出	102	286	△ 184	その他諸雑費
事業活動支出計	1,820,298	1,988,403	△ 168,105	
事業活動収支差額	△ 161,322	11,237	△ 172,559	
Ⅱ 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
①特定資産取崩収入	22,396	29,882	△ 7,486	
退職給付引当資産取崩収入	22,396	29,882	△ 7,486	
②敷金戻り収入	24,094	-	24,094	
敷金戻り収入	24,094	-	24,094	
投資活動収入計	46,490	29,882	16,608	



(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
2. 投資活動支出				
①基金取得支出	11,200	11,200	-	
基金取得支出	11,200	11,200	-	
②特定資産取得支出	15,000	-	15,000	
退職給付引当資産取得支出	15,000	-	15,000	
③敷金支出	11,425	-	11,425	
敷金支出	11,425	-	11,425	
投資活動支出計	37,625	11,200	26,425	
投資活動収支差額	8,865	18,682	△ 9,817	
Ⅲ 財務活動収支の部				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	-	-	-	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	-	-	-	
財務活動収支差額	-	-	-	
Ⅳ 予備費支出	23,800	55,600	△ 31,800	
当期収支差額	△ 176,257	△ 25,681	△ 150,576	
前期繰越収支差額	415,489	359,169	56,320	
次期繰越収支差額	239,232	333,488	△ 94,256	

# 平成28年度 一般会計 収支予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
<b>I 事業活動収支の部</b>				
<b>1. 事業活動収入</b>				
①特定資産運用収入	1,500	2,600	△ 1,100	
特定資産受取利息	1,500	2,600	△ 1,100	銀行預金利息
②加入金及び会費収入	1,412,022	1,477,200	△ 65,178	
加入金収入	11,200	11,200	-	
会費収入	1,400,822	1,466,000	△ 65,178	会員業者からの会費
③行政事務受託収入	4,000	4,000	-	
行政事務受託収入	4,000	4,000	-	行政協力事務受託費
④証紙収入	270	300	△ 30	
証紙収入	270	300	△ 30	証紙売上手数料
⑤紛争解決手続収入	36,380	39,870	△ 3,490	
紛争解決手続負担金収入	36,160	39,650	△ 3,490	非協会員からの金融ADR負担金
紛争解決手続手数料収入	220	220	-	金融ADR手数料
⑥雑収入	170	190	△ 20	
受取利息収入	170	190	△ 20	銀行預金利息
雑収入	-	-	-	
<b>事業活動収入計</b>	<b>1,454,342</b>	<b>1,524,160</b>	<b>△ 69,818</b>	
<b>2. 事業活動支出</b>				
①事業費支出	1,196,463	1,243,369	△ 46,906	
給料手当支出	674,351	686,207	△ 11,856	事業部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金支出	11,520	14,400	△ 2,880	事業部門派遣職員に係る給与等
退職給付支出	20,643	10,918	9,725	事業部門職員に係る退職(予定)者の退職金
福利厚生費支出	110,352	112,667	△ 2,315	事業部門職員に係る法定福利費
委託費支出	50,050	43,649	6,401	貸金業界の現状と動向・資金需要者の借入行動・協会員へのサービス拡充等に資する調査研究費、法令・判例等検索システム管理費、年次報告書制作費等
諸謝金支出	24,824	27,171	△ 2,347	紛争解決委員報酬、弁護士聴聞報酬、顧問弁護士相談料等
広報費支出	14,514	11,087	3,427	季刊誌・ポスター制作費、多重債務者発生防止Q&A増刷費用等
カウンセリング賛助会費支出	69,000	100,000	△ 31,000	(公益財団法人)日本クレジットカウンセリング協会賛助会費
印刷製本費支出	3,743	8,490	△ 4,747	eラーニングテキスト、紛争解決センターだより、貸付自粛リーフレット等印刷費
会議費支出	5,044	6,664	△ 1,620	業務研修会、協議会、記者会見、消費者団体向け活動報告会等会議費
旅費交通費支出	35,416	36,400	△ 984	実地監査、多重債務者発生防止に関する出前講座、研修・説明会、行政庁への出張費、委員等旅費交通費等
通信運搬費支出	18,033	19,378	△ 1,345	相談・苦情・紛争受付業務関連電話料、季刊誌・書類監査関連通知書・Q&A・紛争解決センターだより・会費請求書等送料、Wi-Fi使用料等
租税公課	61	61	-	印紙代
新聞図書費支出	468	770	△ 302	関係図書購入費、専門誌・新聞・雑誌等の定期購読料等
消耗備品費支出	916	516	400	監査用携帯機器、システム関係備品購入費等
消耗品費支出	2,524	2,589	△ 65	支部コピーカウンター料、事務用品等各種消耗品費
情報収集研修費支出	1,139	1,359	△ 220	テレコン、TVデータベースサービス利用料、外部セミナー参加費等
リース料支出	20,873	22,752	△ 1,879	ソフトウェア、システム機器、通話録音装置等リース料
支払手数料支出	1,181	800	381	支部振込手数料等
光熱水料費支出	6,306	6,013	293	支部電気・ガス・水道料等
賃借料支出	82,722	86,281	△ 3,559	支部事務所家賃、関係書類等の外部保管費
保守費支出	24,002	31,106	△ 7,104	ホームページ維持更新、会員サービス管理システム保守、クライアントPC保守、JFSAニュースweb版運用、業務用ソフトウェア運用等費用
諸団体費支出	332	325	7	関係団体賛助会費
修繕費支出	1,570	640	930	バックアップ用HDD増設費用、支部修繕費
事務所費支出	2,693	2,832	△ 139	支部事務所清掃料、警備料等
雑支出	14,186	9,904	4,282	支部移転費用、その他諸雑費等
②管理費支出	352,395	387,827	△ 35,432	
役員等報酬支出	79,162	79,162	-	役員、常務執行役報酬
給料手当支出	102,295	110,858	△ 8,563	管理部門職員に係る給与、賞与等
臨時雇賃金支出	3,840	3,840	-	管理部門派遣職員に係る給与等
退職給付支出	1,754	18,975	△ 17,221	管理部門職員等に係る退職(予定)者の退職金

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
福利厚生費支出	27,457	28,135	△ 678	管理部門職員等に係る法定福利費、職員厚生費、健康診断費等
諸謝金支出	2,572	1,764	808	弁護士・税理士等謝金
顧問料支出	6,415	8,359	△ 1,944	顧問弁護士・公認会計士・税理士・社会保険労務士顧問料
印刷製本費支出	633	975	△ 342	協会案内改訂・増刷、封筒、名刺、総会議案書等印刷製本費等
委託費支出	1,500	-	1,500	人事考課策定・実施関連費、マイナンバー収集保管サービス費用等
会議費支出	3,689	3,895	△ 206	総会等開催経費
旅費交通費支出	6,264	6,981	△ 717	総会、理事会、監事会に係る代議員・役員等旅費交通費、役員出張旅費等
通信運搬費支出	7,979	8,607	△ 628	ネットワーク利用料、メールサーバー利用料、電話・FAX・郵送料等
租税公課支出	1,722	10,050	△ 8,328	消費税、償却資産税、印紙代等
新聞図書費支出	319	351	△ 32	新聞購読料(一般紙・業界紙)等
消耗品費支出	4,407	3,757	650	コピーカウンター料、防災用備蓄費用、事務用品等購入費、マツレンタル料等
情報収集研修費支出	1,420	931	489	法令集配布、職員研修関連費
リース料支出	1,569	1,066	503	電話システム、機械警備システム、シュレッダー、郵便計器、プロジェクターリース料
支払手数料支出	3,036	3,029	7	振込手数料等
光熱水料費支出	4,500	4,944	△ 444	本部電気・水道料
賃借料支出	83,192	88,300	△ 5,108	本部事務所賃借料
保険料支出	588	562	26	火災保険料等
保守費支出	52	304	△ 252	電話、郵便計器等
修繕費支出	5,500	100	5,400	本部レイアウト変更費用
事務所費支出	2,128	2,296	△ 168	定期清掃料
慶弔費支出	300	300	-	職員等に係る慶弔見舞金
雑支出	102	286	△ 184	その他諸雑費
事業活動支出計	1,548,858	1,631,196	△ 82,338	
事業活動収支差額	△ 94,516	△ 107,036	12,520	
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
① 特定資産取崩収入	22,396	29,882	△ 7,486	
退職給付引当資産取崩収入	22,396	29,882	△ 7,486	
② 敷金戻り収入	24,094	-	24,094	
敷金戻り収入	24,094	-	24,094	
投資活動収入計	46,490	29,882	16,608	
2. 投資活動支出				
① 基金取得支出	11,200	11,200	-	
基金取得支出	11,200	11,200	-	
② 特定資産取得支出	15,000	-	15,000	
退職給付引当資産取得支出	15,000	-	15,000	
③ 敷金支出	11,425	-	11,425	
敷金支出	11,425	-	11,425	
投資活動支出計	37,625	11,200	26,425	
投資活動収支差額	8,865	18,682	△ 9,817	
III 財務活動収支の部				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	-	-	-	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	-	-	-	
財務活動収支差額	-	-	-	
IV 予備費支出	20,000	50,000	△ 30,000	
当期収支差額	△ 105,651	△ 138,354	32,703	
前期繰越収支差額	318,193	387,066	△ 68,873	
次期繰越収支差額	212,542	248,712	△ 36,170	

# 平成28年度 事業特別会計 収支予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
<b>I 事業活動収支の部</b>				
<b>1. 事業活動収入</b>				
①物品販売収入	9,770	11,300	△ 1,530	
物品販売事業収入	9,770	11,300	△ 1,530	業務用書式、貸金業関係法令集売上
②特定情報利用料収入	10,172	-	10,172	
特定情報利用料収入	10,172	-	10,172	特定情報照会サービス利用料収入
<b>事業活動収入計</b>	19,942	11,300	8,642	
<b>2. 事業活動支出</b>				
①事業費支出	41,302	24,642	16,660	
給料手当支出	14,115	7,389	6,726	事業特別会計部門職員に係る給与、賞与等
福利厚生費支出	2,309	1,220	1,089	事業特別会計部門職員に係る法定福利費
物品仕入支出	8,240	9,440	△ 1,200	業務用書式等仕入費用
物品破棄支出	1,836	4,050	△ 2,214	旧業務用書式等破棄費用
委託費支出	13,407	110	13,297	特定情報照会サービスに係る業務委託費等
旅費交通費支出	120	-	120	職員交通費等
通信運搬費支出	520	643	△ 123	商品発送費用、支部間移動等運搬費
光熱水料費支出	34	34	-	電気・水道料(事業会計負担分)
賃借料支出	671	1,646	△ 975	事務所賃借料(事業会計負担分)
保険料支出	-	10	△ 10	
雑支出	50	100	△ 50	その他諸雑費
<b>事業活動支出計</b>	41,302	24,642	16,660	
<b>事業活動収支差額</b>	△ 21,360	△ 13,342	△ 8,018	
<b>II 投資活動収支の部</b>				
<b>1. 投資活動収入</b>				
投資活動収入計	-	-	-	
<b>2. 投資活動支出</b>				
投資活動支出計	-	-	-	
<b>投資活動収支差額</b>	-	-	-	
<b>III 財務活動収支の部</b>				
<b>1. 財務活動収入</b>				
財務活動収入計	-	-	-	
<b>2. 財務活動支出</b>				
財務活動支出計	-	-	-	
<b>財務活動収支差額</b>	-	-	-	
<b>IV 予備費支出</b>				
当期収支差額	△ 21,360	△ 13,342	△ 8,018	
前期繰越収支差額	△ 62,403	△ 52,647	△ 9,756	
次期繰越収支差額	△ 83,763	△ 65,989	△ 17,774	

# 平成28年度 資格試験特別会計 収支予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
<b>I 事業活動収支の部</b>				
1. 事業活動収入				
①試験受験料収入	90,950	93,500	△ 2,550	
試験受験料収入	90,950	93,500	△ 2,550	貸金業務取扱主任者資格試験受験料
事業活動収入計	90,950	93,500	△ 2,550	
2. 事業活動支出				
①事業費支出	84,511	82,891	1,620	
給料手当支出	16,647	16,208	439	資格試験職員に係る給与、賞与等
福利厚生費支出	2,806	2,679	127	資格試験職員に係る法定福利費
委託費支出	46,465	45,020	1,445	試験問題作成費、試験実施事務委託(試験当日運営、受験申込受付～合格発表)費、webアプリケーション診断費等
諸謝金支出	1,064	864	200	試験委員報酬、顧問弁護士相談料
印刷製本費支出	3,187	3,455	△ 268	試験問題、試験実施要領・帳票(受験票、合格証書、不合格通知等)印刷費等
会議費支出	119	119	-	試験問題作成に係る会場費
旅費交通費支出	100	177	△ 77	職員出張旅費等
通信運搬費支出	5,783	5,932	△ 149	受験票・合格証書・不合格通知郵送費、試験問題等搬送費等
租税公課	60	60	-	
新聞図書費支出	60	59	1	書籍購入費
消耗品費支出	200	300	△ 100	事務用品購入費
リース料支出	3,414	3,634	△ 220	システムリース料、サーバーリース料
支払手数料支出	79	79	-	決済代行費(カード・コンビニ)等
光熱水料費支出	99	99	-	電気・水道料(資格試験会計負担分)
賃借料支出	2,014	2,053	△ 39	事務所賃借料(資格試験会計負担分)、関係書類等の外部保管費
保守費支出	2,314	2,045	269	システム保守費、ハウジング費用
雑支出	100	108	△ 8	その他諸雑費
事業活動支出計	84,511	82,891	1,620	
事業活動収支差額	6,439	10,609	△ 4,170	
<b>II 投資活動収支の部</b>				
1. 投資活動収入				
投資活動収入計	-	-	-	
2. 投資活動支出				
投資活動支出計	-	-	-	
投資活動収支差額	-	-	-	
<b>III 財務活動収支の部</b>				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	-	-	-	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	-	-	-	
財務活動収支差額	-	-	-	
<b>IV 予備費支出</b>	2,000	2,000	-	
当期収支差額	4,439	8,609	△ 4,170	
前期繰越収支差額	192,454	182,371	10,083	
次期繰越収支差額	196,893	190,980	5,913	

# 平成28年度 主任者登録特別会計 収支予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

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				
①登録手数料収入	25,200	59,850	△ 34,650	
主任者登録手数料収入	25,200	59,850	△ 34,650	貸金業務取扱主任者登録手数料
事業活動収入計	25,200	59,850	△ 34,650	
2. 事業活動支出				
①事業費支出	29,055	42,292	△ 13,237	
給料手当支出	4,162	4,052	110	主任者登録職員に係る給与、賞与等
福利厚生費支出	702	669	33	主任者登録職員に係る法定福利費
委託費支出	10,655	20,698	△ 10,043	登録申請の受付～登録結果通知発送等登録事務委託費、webアプリケーション診断費
印刷製本費支出	1,770	2,614	△ 844	主任者登録の手引き等作成費
旅費交通費支出	100	108	△ 8	職員旅費交通費
通信運搬費支出	5,652	8,065	△ 2,413	登録完了通知等郵送費
消耗品費支出	220	356	△ 136	複写機利用関係費
リース料支出	2,972	3,015	△ 43	システムリース料、サーバーリース料
支払手数料支出	130	130	-	指定口座利用費用
光熱水料費支出	25	25	-	電気・水道料(主任者登録会計負担分)
賃借料支出	635	635	-	事務所賃借料(主任者登録会計負担分)、登録事務関係帳票の外部保管費
保守費支出	1,932	1,817	115	システム保守費、ハウジング費用
雑支出	100	108	△ 8	その他諸雑費
事業活動支出計	29,055	42,292	△ 13,237	
事業活動収支差額	△ 3,855	17,558	△ 21,413	
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入			-	
投資活動収入計	-	-	-	
2. 投資活動支出				
投資活動支出計	-	-	-	
投資活動収支差額	-	-	-	
III 財務活動収支の部				
1. 財務活動収入			-	
財務活動収入計	-	-	-	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	-	-	-	
財務活動収支差額	-	-	-	
IV 予備費支出				
当期収支差額	△ 3,855	17,558	△ 21,413	
前期繰越収支差額	△ 102,839	△ 124,839	22,000	
次期繰越収支差額	△ 106,694	△ 107,281	587	

# 平成28年度 登録講習特別会計 収支予算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：千円)

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
<b>I 事業活動収支の部</b>				
1. 事業活動収入				
①講習受講料収入	68,542	310,830	△ 242,288	
主任者講習受講料収入	68,542	310,830	△ 242,288	貸金業務取扱主任者登録講習受講料
事業活動収入計	68,542	310,830	△ 242,288	
2. 事業活動支出				
①事業費支出	116,572	207,382	△ 90,810	
給料手当支出	29,131	28,364	767	登録講習職員に係る給与、賞与等
福利厚生費支出	4,911	4,689	222	登録講習職員に係る法定福利費
委託費支出	24,040	45,229	△ 21,189	受講申込受付～受講修了管理業務、登録講習実施事務等委託費、講習用教材作成費、webアプリケーション診断費等
諸謝金支出	7,310	14,310	△ 7,000	登録講習講師謝金、顧問弁護士相談費等
会場費支出	17,727	51,300	△ 33,573	登録講習会場費
印刷製本費支出	8,807	25,869	△ 17,062	登録講習実施要領、講習用教材等
旅費交通費支出	3,430	5,392	△ 1,962	登録講習講師旅費交通費、職員交通費等
通信運搬費支出	2,114	6,332	△ 4,218	登録講習教材・帳票搬送費、電話料等
租税公課	20	20	-	
新聞図書費支出	30	32	△ 2	書籍購入費
消耗品費支出	440	864	△ 424	事務用品購入費
リース料支出	8,170	13,511	△ 5,341	システムリース料、サーバーリース料
支払手数料支出	205	201	4	指定口座利用費用
光熱水料費支出	172	172	-	電気・水道料(登録講習会計負担分)
賃借料支出	3,913	5,329	△ 1,416	事務所賃借料(登録講習会計負担分)、講習教材等の外部保管費
保守費支出	6,112	5,728	384	システム保守、ハウジング費用
雑支出	40	40	-	その他諸雑費
事業活動支出計	116,572	207,382	△ 90,810	
事業活動収支差額	△ 48,030	103,448	△ 151,478	
<b>II 投資活動収支の部</b>				
1. 投資活動収入				
投資活動収入計	-	-	-	
2. 投資活動支出				
投資活動支出計	-	-	-	
投資活動収支差額	-	-	-	
<b>III 財務活動収支の部</b>				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	-	-	-	
2. 財務活動支出				
財務活動支出計	-	-	-	
財務活動収支差額	-	-	-	
<b>IV 予備費支出</b>	1,800	3,600	△ 1,800	
当期収支差額	△ 49,830	99,848	△ 149,678	
前期繰越収支差額	70,084	△ 32,782	102,866	
次期繰越収支差額	20,254	67,066	△ 46,812	