

第2編

財務報告

平成26年度 財務諸表及び財産目録

平成26年度決算においては、全会計（一般会計と4特別会計）合計の財務諸表（貸借対照表、正味財産増減計算書）と、各会計別にそれぞれ内訳表を作成している。また、財産目録を作成している。

なお、収支計算書についても参考として作成している。

1. 貸借対照表

(1) 資産の部

「未収会費・加入金」は、未収会費16件1,941千円、「未収金」は紛争解決負担金、行政協力事務受託費で2,692千円、「前払費用」は本部・支部の家賃等前払分で15,412千円、「前払金」は講習会場費、地区協議会会場費、切手・証紙・回数券期末残高で3,780千円、「貯蔵品」は平成27年度使用予定の講習教材で46,054千円、「棚卸商品」は業務用書式、貸金業関係法令集で4,696千円などとなっており、流動資産合計は707,996千円で、前年度に比し73,260千円増額となった。この主な要因は「普通預金」に講習受講料（平成27年度分）の前受金224,148千円が入金となったためである。

また、固定資産の「基金」は加入金当期繰入額10,800千円を含め213,110千円、「長期活動目的特定資産」は、前年度と変わらず2,684,178千円、「退職給付引当資産」は、当期取崩額58,671千円、当期資産化額10,000千円で184,783千円となっており、固定資産合計3,314,335千円で、前年度に比し31,227千円減額となった。資産合計は4,022,331千円で前年度に比し42,032千円増額となった。

(2) 負債の部

「未払金」は、委託費、未払賞与（夏期賞与分）などで一般会計分101,864千円、特別会計分11,231千円の合計113,095千円となっており、また、「前受金」は登録講習受講料27年度分で224,148千円、「未払法人税等」は法人住民税均等割で3,472千円、流動負債合計は、348,827千円で前年度に比し174,486千円増額となった。

固定負債の「退職給付引当金」は役員退職慰労引当金を含め、当期取崩58,671千円、当期引当46,071千円で261,648千円となったことから、「固定負債合計」347,581千円で前年度に比し3,325千円増額となり、負債合計は、696,408千円で前年度に比し177,812千円増額となった。

(3) 正味財産の部

基金が213,110千円、指定正味財産が2,684,178千円、一般正味財産が428,634千円で、「正味財産合計」は3,325,923千円となった。

①貸借対照表（平成27年3月31日現在）

（単位：千円）

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
I 資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	632,978	550,272	82,705
現金	1,685	1,685	-
普通預金	531,292	348,587	182,705
定期預金	100,000	200,000	△ 100,000
未収会費・加入金	1,941	1,717	223
未収金	2,692	8,545	△ 5,853
前払費用	15,412	15,706	△ 293
前払金	3,780	1,714	2,066
仮払金	440	76	363
立替金	-	305	△ 305
貯蔵品	46,054	50,589	△ 4,534
棚卸商品	4,696	5,807	△ 1,111
流動資産合計	707,996	634,736	73,260
2. 固定資産			
(1) 基金			
基金(預金)	213,110	202,310	10,800
基金合計	213,110	202,310	10,800
(2) 特定資産			
長期活動目的特定資産(預金)	2,684,178	2,684,178	-
退職給付引当資産(預金)	184,783	233,455	△ 48,671
特定資産合計	2,868,962	2,917,634	△ 48,671
(3) その他固定資産			
建物附属設備	18,762	21,214	△ 2,451
什器備品	5,875	8,289	△ 2,414
ソフトウェア	0	0	-
電話加入権	298	298	-
敷金	123,232	127,473	△ 4,241
ソフトウェア(リース資産)	27,190	56,744	△ 29,553
什器備品(リース資産)	56,903	11,598	45,305
その他固定資産合計	232,262	225,618	6,644
固定資産合計	3,314,335	3,345,562	△ 31,227
資産合計	4,022,331	3,980,299	42,032

(単位:千円)

科 目	当 年 度	前 年 度	増 減
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	113,095	149,917	△ 36,822
仮受金	195	220	△ 24
前受金	224,148	13,947	210,200
前受会費	-	60	△ 60
源泉所得税預り金	6,691	5,969	722
社会保険料等預り金	560	301	259
未払消費税等	663	452	211
未払法人税等	3,472	3,472	-
流動負債合計	348,827	174,340	174,486
2. 固定負債			
リース未払金	85,932	70,006	15,925
退職給付引当金	261,648	274,248	△ 12,599
固定負債合計	347,581	344,255	3,325
負債合計	696,408	518,596	177,812
III 正味財産の部			
1. 基金			
基金	213,110	202,310	10,800
(うち基金への充当額)	(213,110)	(202,310)	(10,800)
2. 指定正味財産			
寄付金(指定寄付)	2,684,178	2,684,178	-
(うち特定資産への充当額)	(2,684,178)	(2,684,178)	(-)
3. 一般正味財産			
一般正味財産	428,634	575,213	△ 146,579
(うち特定資産への充当額)	(184,783)	(233,455)	(△ 48,671)
正味財産合計	3,325,923	3,461,702	△ 135,779
負債及び正味財産合計	4,022,331	3,980,299	42,032

②貸借対照表内訳表（平成27年3月31日現在）

（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 資産の部							
1. 流動資産							
現金預金	381,768	4,437	82,294	2,758	161,719	-	632,978
現金	1,154	372	68	19	70	-	1,685
普通預金	280,614	4,064	82,225	2,738	161,649	-	531,292
定期預金	100,000	-	-	-	-	-	100,000
未収会費・加入金	1,941	-	-	-	-	-	1,941
未収金	2,692	-	-	-	-	-	2,692
前払費用	15,412	-	-	-	-	-	15,412
前払金	1,348	-	-	-	2,432	-	3,780
仮払金	440	-	-	-	-	-	440
貯蔵品	-	-	-	-	46,054	-	46,054
棚卸商品	-	4,696	-	-	-	-	4,696
他会計未収金	96,689	-	112,000	-	-	△ 208,689	-
流動資産合計	500,292	9,133	194,294	2,758	210,206	△ 208,689	707,996
2. 固定資産							
(1) 基金							
基金(預金)	213,110	-	-	-	-	-	213,110
基金合計	213,110	-	-	-	-	-	213,110
(2) 特定資産							
長期活動目的特定資産(預金)	2,684,178	-	-	-	-	-	2,684,178
退職給付引当資産(預金)	184,783	-	-	-	-	-	184,783
特定資産合計	2,868,962	-	-	-	-	-	2,868,962
(3) その他固定資産							
建物附属設備	17,395	-	1,366	-	-	-	18,762
什器備品	5,243	-	632	-	-	-	5,875
ソフトウェア	-	-	-	-	-	-	-
電話加入権	298	-	-	-	-	-	298
敷金	123,232	-	-	-	-	-	123,232
ソフトウェア(リース資産)	15,692	-	-	-	11,498	-	27,190
什器備品(リース資産)	29,761	-	27,142	-	-	-	56,903
その他固定資産合計	191,623	-	29,141	-	11,498	-	232,262
固定資産合計	3,273,695	-	29,141	-	11,498	-	3,314,335
資産合計	3,773,988	9,133	223,435	2,758	221,704	△ 208,689	4,022,331
II 負債の部							
1. 流動負債							
未払金	101,864	1,060	2,154	2,671	5,344	-	113,095
仮受金	-	-	69	-	126	-	195
前受金	-	-	-	-	224,148	-	224,148
源泉所得税預り金	6,666	-	-	-	25	-	6,691
社会保険料等預り金	560	-	-	-	-	-	560
未払消費税等	663	-	-	-	-	-	663
未払法人税等	3,472	-	-	-	-	-	3,472
一般会計未払金	-	60,720	9,691	12,928	13,349	△ 96,689	-
他会計未払金	-	-	-	112,000	-	△ 112,000	-
流動負債合計	113,226	61,780	11,914	127,599	242,994	△ 208,689	348,827
2. 固定負債							
リース未払金	46,983	-	27,153	-	11,795	-	85,932
退職給付引当金	261,648	-	-	-	-	-	261,648
固定負債合計	308,632	-	27,153	-	11,795	-	347,581
負債合計	421,859	61,780	39,068	127,599	254,789	△ 208,689	696,408
III 正味財産の部							
1. 基金							
基金	213,110	-	-	-	-	-	213,110
(うち基金への充当額)	(213,110)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(213,110)
2. 指定正味財産							
寄付金(指定寄付)	2,684,178	-	-	-	-	-	2,684,178
(うち特定資産への充当額)	(2,684,178)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(2,684,178)
3. 一般正味財産							
一般正味財産	454,840	△ 52,647	184,366	△ 124,841	△ 33,085	-	428,634
(うち特定資産への充当額)	(184,783)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(184,783)
正味財産合計	3,352,129	△ 52,647	184,366	△ 124,841	△ 33,085	-	3,325,923
負債及び正味財産合計	3,773,988	9,133	223,435	2,758	221,704	△ 208,689	4,022,331

2. 正味財産増減計算書

経常収益計は、1,684,410千円となっており、うち一般会計は1,534,217千円で、大半を占める「受取会費」は1,486,283千円、紛争解決手続負担金収益は40,704千円となった。

特別会計については、「物品販売収益」は5,551千円、「試験受験料収益」は98,166千円（@8,500×11,549人）、「主任者登録手数料収益」は11,191千円（@3,150×3,553人）、「主任者講習受講料収益」は35,020千円（@15,940×2,197人）となった。

経常費用は、事業費1,431,926千円、管理費395,542千円、計1,827,468千円となった。

事業費の「給料手当」は740,641千円で、期中の退職職員等により、前年度に比し、19,808千円の減額となった。

「委託費」は118,537千円で、一般会計はアンケート調査などで合計48,312千円となっており、特別会計は、業務委託費用などで合計70,224千円となっている。

「カウンセリング賛助会費」は、日本クレジットカウンセリング協会へ、前年度に比し5,000千円減額の110,000千円を拠出した。

「賃借料」は支部事務所賃借料等で105,807千円となっている。

管理費の「役員等報酬」は83,361千円、「給料手当」は、管理部門担当職員分89,983千円となっている。

「賃借料」は一般会計負担分本部事務所賃借料で88,300千円となった。

この結果、当期経常増減額はマイナスの143,058千円、うち一般会計は、マイナスの73,558千円となった。

当期経常外増減額はマイナスの49千円となった。

これにより、「当期一般正味財産増減額」は、マイナスの146,579千円、「基金」については、当期加入金繰入により10,800千円増額となり、正味財産期末残高は3,325,923千円となった。

①正味財産増減計算書（平成26年4月1日から平成27年3月31日まで）

（単位：千円）

科 目	当年度	前年度	増 減
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
① 基金運用益	50	48	1
基金受取利息	50	48	1
② 特定資産運用益	2,536	4,189	△ 1,653
特定資産受取利息	2,536	4,189	△ 1,653
③ 受取会費	1,486,283	1,539,452	△ 53,169
受取会費	1,486,283	1,539,452	△ 53,169
④ 行政事務協力収益	4,235	4,344	△ 109
行政事務受託収益	3,958	3,961	△ 2
代行政事務手数料収益	4	14	△ 9
証紙収益	273	369	△ 96
⑤ 紛争解決手続収益	40,846	44,256	△ 3,409
紛争解決手続負担金収益	40,704	44,129	△ 3,424
紛争解決手続手数料収益	142	127	15
⑥ 物品販売収益	5,551	5,962	△ 410
物品販売収益	5,551	5,962	△ 410
⑦ 試験受験料収益	98,166	93,678	4,488
試験受験料収益	98,166	93,678	4,488
⑧ 登録手数料収益	11,191	15,759	△ 4,567
主任者登録手数料収益	11,191	15,759	△ 4,567
⑨ 講習受講料収益	35,020	49,693	△ 14,672
主任者講習受講料収益	35,020	49,693	△ 14,672
⑩ 雑収益	528	998	△ 470
受取利息	235	370	△ 135
雑収益	293	628	△ 335
経常収益計	1,684,410	1,758,383	△ 73,973
(2) 経常費用			
① 事業費	1,431,926	1,520,895	△ 88,969
給料手当	740,641	760,449	△ 19,808
臨時雇賃金（人材派遣料）	20,778	27,382	△ 6,603
退職給付費用	34,036	33,721	314
福利厚生費	110,652	115,060	△ 4,407
物品仕入費用	3,928	4,111	△ 182
物品破棄費用	-	218	△ 218
委託費	118,537	126,716	△ 8,179
諸謝金	24,620	22,715	1,905
広報費	10,069	17,929	△ 7,859
カウンセリング賛助会費	110,000	115,000	△ 5,000
会場費	6,211	7,896	△ 1,684
印刷製本費	15,044	17,653	△ 2,609
会議費	3,580	5,376	△ 1,795
旅費交通費	32,810	33,988	△ 1,178
通信運搬費	28,870	30,563	△ 1,693
租税公課	117	78	39
新聞図書費	557	619	△ 61
消耗備品費	2,828	794	2,033
消耗品費	4,111	4,204	△ 93
システム開発費	189	-	189
情報収集研修費	2,842	3,801	△ 958
リース料	11,257	23,874	△ 12,616

(単位:千円)

科 目	当年度	前年度	増 減
支払手数料	660	932	△ 272
光熱水料費	6,421	6,650	△ 229
賃借料	105,807	116,270	△ 10,463
保険料	10	10	-
保守費	30,097	33,984	△ 3,887
諸団体費	333	322	11
修繕費	266	379	△ 112
事務所費	2,857	3,256	△ 398
雑費	3,784	6,932	△ 3,148
② 管理費	395,542	410,677	△ 15,135
役員等報酬	83,361	94,534	△ 11,173
給料手当	89,983	87,506	2,476
臨時雇賃金	2,393	4,232	△ 1,839
退職給付費用	12,035	12,227	△ 192
福利厚生費	23,598	20,580	3,018
諸謝金	1,692	1,484	208
顧問料	8,216	7,815	401
印刷製本費	1,091	971	120
委託費	22	-	22
会議費	4,247	4,206	40
旅費交通費	5,036	5,262	△ 225
通信運搬費	8,781	12,644	△ 3,862
租税公課	1,741	1,774	△ 33
新聞図書費	308	443	△ 135
消耗備品費	22	2	20
消耗品費	3,644	3,812	△ 167
情報収集研修費	24	21	3
リース料	47	277	△ 230
支払手数料	3,020	3,022	△ 2
光熱水料費	4,663	4,524	139
賃借料	88,300	93,749	△ 5,449
保険料	587	559	27
保守費	77	92	△ 14
修繕費	48	0	47
事務所費	2,293	2,230	63
慶弔費	7,921	267	7,654
減価償却費	41,657	47,497	△ 5,839
リース支払利息	598	844	△ 245
雑費	121	91	30
経常費用計	1,827,468	1,931,573	△ 104,105
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 143,058	△ 173,189	30,131
評価損益等計	-	-	-
当期経常増減額	△ 143,058	△ 173,189	30,131

(単位:千円)

科 目	当年度	前年度	増 減
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
① 寄付金収益	-	1,009	△ 1,009
寄付金収益	-	1,009	△ 1,009
経常外収益計	-	1,009	△ 1,009
(2) 経常外費用			
① 固定資産等除却損	49	3,447	△ 3,398
建物附属設備除却損	-	1,241	△ 1,241
什器備品除却損	49	207	△ 157
ソフトウェア除却損	-	1,999	△ 1,999
経常外費用計	49	3,447	△ 3,398
当期経常外増減額	△ 49	△ 2,438	2,388
税引前当期一般正味財産増減額	△ 143,107	△ 175,628	32,520
法人税、住民税及び事業税	3,472	3,472	-
当期一般正味財産増減額	△ 146,579	△ 179,100	32,520
一般正味財産期首残高	575,213	754,314	△ 179,100
一般正味財産期末残高	428,634	575,213	△ 146,579
II 指定正味財産増減の部			
① 受取寄付金	-	4,013	△ 4,013
受取寄付金	-	4,013	△ 4,013
当期指定正味財産増減額	-	4,013	△ 4,013
指定正味財産期首残高	2,684,178	2,680,165	4,013
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	10,800	11,600	△ 800
基金受入額	10,800	11,600	△ 800
当期基金増減額	10,800	11,600	△ 800
基金期首残高	202,310	190,710	11,600
基金期末残高	213,110	202,310	10,800
IV 正味財産期末残高	3,325,923	3,461,702	△ 135,779

②正味財産増減計算書内訳表（平成26年4月1日から平成27年3月31日まで）

(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
1 一般正味財産増減の部							
1. 経常増減の部							
(1) 経常収益							
① 基金運用益	50	-	-	-	-	-	50
基金受取利息	50	-	-	-	-	-	50
② 特定資産運用益	2,536	-	-	-	-	-	2,536
特定資産受取利息	2,536	-	-	-	-	-	2,536
③ 受取会費	1,486,283	-	-	-	-	-	1,486,283
受取会費	1,486,283	-	-	-	-	-	1,486,283
④ 行政事務協力収益	4,235	-	-	-	-	-	4,235
行政事務受託収益	3,958	-	-	-	-	-	3,958
代行政事務手数料収益	4	-	-	-	-	-	4
証紙収益	273	-	-	-	-	-	273
⑤ 紛争解決手続収益	40,846	-	-	-	-	-	40,846
紛争解決手続負担金収益	40,704	-	-	-	-	-	40,704
紛争解決手続手数料収益	142	-	-	-	-	-	142
⑥ 物品販売収益	-	5,551	-	-	-	-	5,551
物品販売収益	-	5,551	-	-	-	-	5,551
⑦ 試験受験料収益	-	-	98,166	-	-	-	98,166
試験受験料収益	-	-	98,166	-	-	-	98,166
⑧ 登録手数料収益	-	-	-	11,191	-	-	11,191
主任者登録手数料収益	-	-	-	11,191	-	-	11,191
⑨ 講習受講料収益	-	-	-	-	35,020	-	35,020
主任者講習受講料収益	-	-	-	-	35,020	-	35,020
⑩ 雑収益	265	-	133	115	12	-	528
受取利息	204	-	26	-	2	-	235
雑収益	61	-	107	115	10	-	293
経常収益計	1,534,217	5,552	98,300	11,307	35,032	-	1,684,410
(2) 経常費用							
① 事業費	1,235,054	14,976	78,674	37,759	65,461	-	1,431,926
給料手当	685,325	6,930	16,128	12,096	20,160	-	740,641
臨時雇賃金(人材派遣料)	20,778	-	-	-	-	-	20,778
退職給付費用	34,036	-	-	-	-	-	34,036
福利厚生費	102,214	1,128	2,436	1,827	3,045	-	110,652
物品仕入費用	-	3,928	-	-	-	-	3,928
委託費	48,312	193	46,411	10,153	13,466	-	118,537
諸謝金	20,360	-	432	28	3,799	-	24,620
広報費	10,069	-	-	-	-	-	10,069
カウンセリング賛助会費	110,000	-	-	-	-	-	110,000
会場費	-	-	-	-	6,211	-	6,211
印刷製本費	5,943	-	3,306	1,981	3,813	-	15,044
会議費	3,479	-	101	-	-	-	3,580
旅費交通費	30,983	-	166	72	1,587	-	32,810
通信運搬費	18,027	620	5,104	3,910	1,208	-	28,870
租税公課	68	-	38	-	10	-	117
新聞図書費	522	-	35	-	-	-	557
消耗備品費	2,828	-	-	-	-	-	2,828
消耗品費	2,665	-	173	157	1,114	-	4,111
システム開発費	189	-	-	-	-	-	189
情報収集研修費	2,842	-	-	-	-	-	2,842
リース料	7,675	-	756	2,699	126	-	11,257
支払手数料	172	-	17	261	208	-	660
光熱水料費	6,079	35	102	76	127	-	6,421
賃借料	94,769	2,128	1,983	1,512	5,413	-	105,807
保険料	-	10	-	-	-	-	10
保守費	20,506	-	1,463	2,959	5,167	-	30,097
諸団体費	333	-	-	-	-	-	333
修繕費	266	-	-	-	-	-	266
事務所費	2,857	-	-	-	-	-	2,857
雑費	3,745	-	15	22	1	-	3,784

(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
② 管理費	372,721	-	2,462	9,318	11,040	-	395,542
役員等報酬	83,361	-	-	-	-	-	83,361
給料手当	89,983	-	-	-	-	-	89,983
臨時雇賃金	2,393	-	-	-	-	-	2,393
退職給付費用	12,035	-	-	-	-	-	12,035
福利厚生費	23,598	-	-	-	-	-	23,598
諸謝金	1,692	-	-	-	-	-	1,692
顧問料	8,216	-	-	-	-	-	8,216
印刷製本費	1,091	-	-	-	-	-	1,091
委託費	22	-	-	-	-	-	22
会議費	4,247	-	-	-	-	-	4,247
旅費交通費	5,036	-	-	-	-	-	5,036
通信運搬費	8,781	-	-	-	-	-	8,781
租税公課	1,741	-	-	-	-	-	1,741
新聞図書費	308	-	-	-	-	-	308
消耗備品費	22	-	-	-	-	-	22
消耗品費	3,644	-	-	-	-	-	3,644
情報収集研修費	24	-	-	-	-	-	24
リース料	47	-	-	-	-	-	47
支払手数料	3,020	-	-	-	-	-	3,020
光熱水料費	4,663	-	-	-	-	-	4,663
賃借料	88,300	-	-	-	-	-	88,300
保険料	587	-	-	-	-	-	587
保守費	77	-	-	-	-	-	77
修繕費	48	-	-	-	-	-	48
事務所費	2,293	-	-	-	-	-	2,293
慶弔費	7,921	-	-	-	-	-	7,921
減価償却費	19,146	-	2,450	9,274	10,785	-	41,657
リース支払利息	288	-	11	43	254	-	598
雑費	121	-	-	-	-	-	121
経常費用計	1,607,775	14,976	81,136	47,078	76,501	-	1,827,468
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 73,558	△ 9,423	17,163	△ 35,770	△ 41,469	-	△ 143,058
評価損益等計	-	-	-	-	-	-	-
当期経常増減額	△ 73,558	△ 9,423	17,163	△ 35,770	△ 41,469	-	△ 143,058
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							
① 固定資産等除却損	49	-	-	-	-	-	49
什器備品除却損	49	-	-	-	-	-	49
経常外費用計	49	-	-	-	-	-	49
当期経常外増減額	△ 49	-	-	-	-	-	△ 49
税引前当期一般正味財産増減額	△ 73,607	△ 9,423	17,163	△ 35,770	△ 41,469	-	△ 143,107
法人税、住民税及び事業税	3,472	-	-	-	-	-	3,472
過年度法人税等調整額	-	-	-	-	-	-	-
当期一般正味財産増減額	△ 77,079	△ 9,423	17,163	△ 35,770	△ 41,469	-	△ 146,579
一般正味財産期首残高	531,920	△ 43,223	167,203	△ 89,070	8,384	-	575,213
一般正味財産期末残高	454,840	△ 52,647	184,366	△ 124,841	△ 33,085	-	428,634
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	10,800	-	-	-	-	-	10,800
基金受入額	10,800	-	-	-	-	-	10,800
当期基金増減額	10,800	-	-	-	-	-	10,800
基金期首残高	202,310	-	-	-	-	-	202,310
基金期末残高	213,110	-	-	-	-	-	213,110
IV 正味財産期末残高	3,352,129	△ 52,647	184,366	△ 124,841	△ 33,085	-	3,325,923

3. 財務諸表に対する注記

(1)重要な会計方針

「公益法人会計基準」(平成20年4月11日、平成21年10月16日改正内閣府公益認定等委員会)を採用している。

①棚卸資産の評価基準及び評価方法

棚卸商品については最終仕入原価法による。

②固定資産の減価償却の方法

定額法による減価償却を実施している。

なお、リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引で、平成20年3月31日以前の契約については通常の賃貸借処理とし、同4月1日以降の契約については新会計基準による。

③引当金の計上基準

退職給付引当金 …………… 職員に対する引当金のほかに、常勤役員等に対する退職慰労引当金を含み、それぞれの計上基準は、退職金規程及び常勤役員等退職慰労金規則に基づく期末要支給額に相当する金額を計上している。

④消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

(2)特定資産の増減額及びその残高

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:千円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
特定資産				
長期活動目的特定資産 (預金) (注1)	2,684,178	—	—	2,684,178
退職給付引当資産 (預金) (注2)	233,455	10,000	58,671	184,783
合 計	2,917,634	10,000	58,671	2,868,962

(注1) 長期活動目的特定資産については、旧各協会等からの寄付のうち、将来の活動のために留保しておく資産である。

(注2) 退職給付引当資産については、将来の退職給付のために留保した資産である。

(3)特定資産の財源等の内訳

特定資産の財源等の内訳は、次のとおりである。

(単位:千円)

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)
特定資産				
長期活動目的特定資産 (預金)	2,684,178	(2,684,178)	-	-
退職給付引当資産 (預金)	184,783	-	-	(184,783)
合 計	2,868,962	(2,684,178)	-	(184,783)

(4)固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりである。

(単位:千円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
建物附属設備	36,065	17,303	18,762
什器備品	25,259	19,383	5,875
什器備品(リース資産)	71,078	14,174	56,903
ソフトウェア(リース資産)	184,404	157,213	27,190
合 計	316,807	208,075	108,732

(5)未収会費・加入金の内訳

(単位:千円)

未収会費	平成26年度上期以前	372
	平成26年度下期	1,569
	合計	1,941

※退会・除名・廃業・不更新・取消業者に係る未収会費・加入金は含まない。

(6)基金の増減額及びその残高

基金の増減額及びその残高は、次のとおりである。

(単位:千円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
基金				
基金(預金)(注)	202,310	10,800	-	213,110

(注) 基金については、会員の加入金であり、定款第66条の定め及び経理規則第31条に基づき、基金として受け入れている。

4. 附属明細書

(1)基金及び特定資産の明細

財務諸表に対する注記に記載のとおりである。

(2)引当金の明細

(単位：千円)

科目	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
			目的使用	その他	
退職給付引当金	274,248	46,071	58,671	－	261,648

5. 財産目録

財産目録（平成27年3月31日現在）

(単位：千円)

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
(流動資産)	現金預金			632,978
	現金	手元保管	運転資金として	1,685
	普通預金	三菱東京UFJ銀行他	運転資金として	531,292
	定期預金	三井住友信託銀行	運転資金として	100,000
	未収会費・加入金	会費未収分	会費の未収分	1,941
	未収金	行政事務受託手数料等未収分	行政事務受託手数料等の未収分	2,692
	前払費用	本・支部家賃前払分等	事務所の平成27年4月分賃借料等	15,412
	前払金	証紙在庫分等	証紙等の在庫分	3,780
	仮払金	支部敷金仮払分	支部の敷金仮払分	440
	貯蔵品	講習用教材在庫分	講習用教材の在庫分	46,054
	棚卸商品	法令集等在庫分	法令集等の在庫分	4,696
流動資産合計				707,996
(固定資産)	基金			
	基金(預金)	加入金振替分(みずほ銀行他)	本協会の業務運営を円滑にするための資産	213,110
	特定資産			
	長期活動目的特定資産(預金)	寄付分	旧各協会等からの寄付金	2,684,178
	退職給付引当資産(預金)	三井住友銀行他	退職給付引当金見合の引当資産	184,783
	その他固定資産			
	建物附属設備	本部間仕切り工事等	本部間仕切り工事等	18,762
	什器備品	本部倉庫設備等	本部倉庫設備等	5,875
	ソフトウェア	統計分析用ソフト	統計分析用ソフト	0
	電話加入権	支部電話加入権	支部の電話加入権	298
	敷金	本・支部事務所敷金等	本・支部事務所敷金等	123,232
	ソフトウェア(リース資産)	グループウェアソフト等	グループウェアソフト等	27,190
	什器備品(リース資産)	本部サーバ等	本部サーバ等	56,903
固定資産合計				3,314,335
資産合計				4,022,331
(流動負債)	未払金	費用等未払分	法令・判例システム費用等の未払分	113,095
	仮受金	講習未受講者等の仮受分	講習未受講者等の仮受分	195
	前受金	講習受講料前受分	平成27年度講習受講料の前受分	224,148
	源泉所得税預り金	源泉所得税預り金等	職員・弁護士他の給与・報酬支給に伴う源泉所得税等	6,691
	社会保険料等預り金	社会保険料預り金等	職員の社会保険料等の預り分	560
	未払消費税等	消費税未払分	消費税の未払分	663
	未払法人税等	法人税未払分	法人住民税均等割の未払分	3,472
	流動負債合計			348,827
	(固定負債)			
	リース未払金	グループウェアソフト等未払分	グループウェアソフト等のリース債務	85,932
	退職給付引当金	役職員退職給付引当分	役職員に対する退職金の引当分	261,648
固定負債合計				347,581
負債合計				696,408
正味財産				3,325,923

6. 収支計算書（参考）

①収支計算書（平成26年4月1日から平成27年3月31日まで）

（単位：千円）

科 目	予算額	決算額	差 異	備 考
I 事業活動収支の部				
1. 事業活動収入				
① 基金運用収入	-	50	△ 50	
② 特定資産運用収入	4,100	2,536	1,563	
③ 加入金収入	10,400	10,800	△ 400	
④ 会費収入	1,506,000	1,486,283	19,716	
⑤ 行政事務受託収入	4,290	4,235	54	
⑥ 紛争解決手続収入	40,400	40,846	△ 446	
⑦ 物品販売収入	5,360	5,551	△ 191	
⑧ 試験受験料収入	89,250	98,166	△ 8,916	
⑨ 登録手数料収入	12,285	11,191	1,093	
⑩ 講習受講料収入	33,474	35,020	△ 1,546	
⑪ 雑収入	262	528	△ 266	
事業活動収入計	1,705,821	1,695,210	10,610	
2. 事業活動支出				
① 事業費支出	1,535,578	1,455,844	79,733	
② 管理費支出	377,943	379,234	△ 1,291	
③ 法人税、住民税及び事業税	-	3,472	△ 3,472	
事業活動支出計	1,913,521	1,838,550	74,970	
事業活動収支差額	△ 207,700	△ 143,339	△ 64,360	
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	32,018	58,671	△ 26,653	
② 敷金戻り収入	-	7,138	△ 7,138	
投資活動収入計	32,018	65,810	△ 33,792	
2. 投資活動支出				
① 基金取得支出	10,400	10,800	△ 400	
② 特定資産取得支出	-	10,000	△ 10,000	
③ 敷金支出	-	2,896	△ 2,896	
投資活動支出計	10,400	23,696	△ 13,296	
投資活動収支差額	21,618	42,113	△ 20,495	
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	53,800	-	53,800	
当期収支差額	△ 239,882	△ 101,226	△ 138,655	
前期繰越収支差額	460,395	460,395	-	
次期繰越収支差額	220,513	359,169	△ 138,655	

② 収支計算書内訳表（平成26年4月1日～平成27年3月31日まで）

（単位：千円）

科 目	一般会計			事業特別会計			資格試験特別会計		
	予算額	決算額	差 異	予算額	決算額	差 異	予算額	決算額	差 異
I 事業活動収支の部									
1. 事業活動収入									
① 基金運用収入	-	50	△ 50	-	-	-	-	-	-
② 特定資産運用収入	4,100	2,536	1,563	-	-	-	-	-	-
③ 加入金収入	10,400	10,800	△ 400	-	-	-	-	-	-
④ 会費収入	1,506,000	1,486,283	19,716	-	-	-	-	-	-
⑤ 行政事務受託収入	4,290	4,235	54	-	-	-	-	-	-
⑥ 紛争解決手続収入	40,400	40,846	△ 446	-	-	-	-	-	-
⑦ 物品販売収入	-	-	-	5,360	5,551	△ 191	-	-	-
⑧ 試験受験料収入	-	-	-	-	-	-	89,250	98,166	△ 8,916
⑨ 登録手数料収入	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⑩ 講習受講料収入	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⑪ 雑収入	260	265	△ 5	2	-	1	-	133	△ 133
事業活動収入計	1,565,450	1,545,017	20,432	5,362	5,552	△ 190	89,250	98,300	△ 9,050
2. 事業活動支出									
① 事業費支出	1,297,064	1,236,461	60,602	19,002	14,976	4,025	80,217	80,528	△ 311
② 管理費支出	377,943	379,234	△ 1,291	-	-	-	-	-	-
③ 法人税、住民税及び事業税	-	3,472	△ 3,472	-	-	-	-	-	-
事業活動支出計	1,675,007	1,619,167	55,839	19,002	14,976	4,025	80,217	80,528	△ 311
事業活動収支差額	△ 109,557	△ 74,149	△ 35,407	△ 13,640	△ 9,423	△ 4,216	9,033	17,771	△ 8,738
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	32,018	58,671	△ 26,653	-	-	-	-	-	-
② 敷金戻り収入	-	7,138	△ 7,138	-	-	-	-	-	-
投資活動収入計	32,018	65,810	△ 33,792	-	-	-	-	-	-
2. 投資活動支出									
① 基金取得支出	10,400	10,800	△ 400	-	-	-	-	-	-
② 特定資産取得支出	-	10,000	△ 10,000	-	-	-	-	-	-
③ 敷金支出	-	2,896	△ 2,896	-	-	-	-	-	-
投資活動支出計	10,400	23,696	△ 13,296	-	-	-	-	-	-
投資活動収支差額	21,618	42,113	△ 20,495	-	-	-	-	-	-
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	50,000	-	50,000	-	-	-	2,000	-	2,000
当期収支差額	△ 137,939	△ 32,036	△ 105,902	△ 13,640	△ 9,423	△ 4,216	7,033	17,771	△ 10,738
前期繰越収支差額	419,102	419,102	-	△ 43,223	△ 43,223	-	164,600	164,600	-
次期繰越収支差額	281,163	387,066	△ 105,902	△ 56,863	△ 52,647	△ 4,216	171,633	182,371	△ 10,738

(単位:千円)

科 目	主任者登録特別会計			登録講習特別会計			合 計		
	予算額	決算額	差 異	予算額	決算額	差 異	予算額	決算額	差 異
I 事業活動収支の部									
1. 事業活動収入									
① 基金運用収入	-	-	-	-	-	-	-	50	△ 50
② 特定資産運用収入	-	-	-	-	-	-	4,100	2,536	1,563
③ 加入金収入	-	-	-	-	-	-	10,400	10,800	△ 400
④ 会費収入	-	-	-	-	-	-	1,506,000	1,486,283	19,716
⑤ 行政事務受託収入	-	-	-	-	-	-	4,290	4,235	54
⑥ 紛争解決手続収入	-	-	-	-	-	-	40,400	40,846	△ 446
⑦ 物品販売収入	-	-	-	-	-	-	5,360	5,551	△ 191
⑧ 試験受験料収入	-	-	-	-	-	-	89,250	98,166	△ 8,916
⑨ 登録手数料収入	12,285	11,191	1,093	-	-	-	12,285	11,191	1,093
⑩ 講習受講料収入	-	-	-	33,474	35,020	△ 1,546	33,474	35,020	△ 1,546
⑪ 雑収入	-	115	△ 115	-	12	△ 12	262	528	△ 266
事業活動収入計	12,285	11,307	977	33,474	35,032	△ 1,558	1,705,821	1,695,210	10,610
2. 事業活動支出									
① 事業費支出	52,765	47,255	5,509	86,530	76,622	9,907	1,535,578	1,455,844	79,733
② 管理費支出	-	-	-	-	-	-	377,943	379,234	△ 1,291
③ 法人税、住民税及び事業税	-	-	-	-	-	-	-	3,472	△ 3,472
事業活動支出計	52,765	47,255	5,509	86,530	76,622	9,907	1,913,521	1,838,550	74,970
事業活動収支差額	△ 40,480	△ 35,948	△ 4,531	△ 53,056	△ 41,589	△ 11,466	△ 207,700	△ 143,339	△ 64,360
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	-	-	-	-	-	-	32,018	58,671	△ 26,653
② 敷金戻り収入	-	-	-	-	-	-	-	7,138	△ 7,138
投資活動収入計	-	-	-	-	-	-	32,018	65,810	△ 33,792
2. 投資活動支出									
① 基金取得支出	-	-	-	-	-	-	10,400	10,800	△ 400
② 特定資産取得支出	-	-	-	-	-	-	-	10,000	△ 10,000
③ 敷金支出	-	-	-	-	-	-	-	2,896	△ 2,896
投資活動支出計	-	-	-	-	-	-	10,400	23,696	△ 13,296
投資活動収支差額	-	-	-	-	-	-	21,618	42,113	△ 20,495
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	-	-	-	1,800	-	1,800	53,800	-	53,800
当期収支差額	△ 40,480	△ 35,948	△ 4,531	△ 54,856	△ 41,589	△ 13,266	△ 239,882	△ 101,226	△ 138,655
前期繰越収支差額	△ 88,891	△ 88,891	-	8,807	8,807	-	460,395	460,395	-
次期繰越収支差額	△ 129,371	△ 124,839	△ 4,531	△ 46,048	△ 32,782	△ 13,266	220,513	359,169	△ 138,655

7. 収支計算書に対する注記

(1)資金の範囲

資金の範囲には、現金、普通預金、定期預金、未収会費・加入金、未収金、前払費用、前払金、仮払金、貯蔵品、棚卸商品、未払金、仮受金、前受金、源泉所得税預り金、社会保険料等預り金、未払消費税等、未払法人税等を含めている。

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：千円)

科 目	前期末残高	当期末残高
現 金	1,685	1,685
普 通 預 金	348,587	531,292
定 期 預 金	200,000	100,000
未 収 会 費 ・ 加 入 金	1,717	1,941
未 収 金	8,545	2,692
前 払 費 用	15,706	15,412
前 払 金	1,714	3,780
仮 払 金	76	440
立 替 金	305	—
貯 蔵 品	50,589	46,054
棚 卸 商 品	5,807	4,696
合 計	634,736	707,996
未 払 金（注1）	149,917	113,095
仮 受 金	220	195
前 受 金	13,947	224,148
前 受 会 費	60	—
源 泉 所 得 税 預 り 金	5,969	6,691
社 会 保 険 料 等 預 り 金	301	560
未 払 消 費 税 等	452	663
未 払 法 人 税 等	3,472	3,472
合 計	174,340	348,827
次 期 繰 越 収 支 差 額	460,395	359,169

(注1) 未払金期末残高には、未払賞与相当額（前期75百万円、当期70百万円）が含まれる。