

# 第2編 財務報告

## 平成27年度 財務諸表及び財産目録

平成27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、2,828千円、「未収金」は紛争解決負担金、行政協力事務受託費、特定情報利用料等で13,128千円、「前払費用」は本部・支部の家賃等前払分で15,502千円、「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、大阪府支部事務所敷金で5,770千円、「貯蔵品」は平成28年度使用予定の講習教材で12,293千円、「棚卸商品」は業務用書式、貸金業関係法令集で3,946千円となっており、流動資産合計は594,254千円で、前年度に比し113,742千円減額となった。この主な要因は例年前受金として入金する講習受講料の減少による「現金預金」の減少のためである。

また、固定資産の「基金」は加入金当期繰入額10,400千円を含め223,510千円、「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31,901千円、当期資産化額10,000千円で162,881千円となっており、固定資産合計3,266,821千円で、前年度に比し47,514千円減額となった。資産合計は3,861,075千円で前年度に比し161,256千円減額となった。

#### (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90,311千円、特別会計分27,266千円の合計117,580千円となっており、また、「前受金」は登録講習受講料平成28年度分で36,837千円、「未払法人税等」は法人住民税均等割で3,476千円、流動負債合計は、178,765千円で前年度に比し170,062千円減額となった。

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31,901千円、当期引当51,447千円で281,194千円となったことから、「固定負債合計」336,473千円で前年度に比し11,108千円減額となり、負債合計は、515,238千円で前年度に比し181,170千円減額となった。

#### (3) 正味財産の部

基金が223,510千円、指定正味財産が2,684,178千円、一般正味財産が438,148千円で、「正味財産合計」は3,345,837千円となった。

## ①貸借対照表（平成28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	540,777	632,978	△ 92,201
現金	2,091	1,685	405
普通預金	508,791	531,292	△ 22,500
定期預金	29,893	100,000	△ 70,106
未収会費・加入金	2,828	1,941	886
未収金	13,128	2,692	10,435
前払費用	15,502	15,412	89
前払金	5,770	3,780	1,989
仮払金	9	440	△ 430
貯蔵品	12,293	46,054	△ 33,761
棚卸商品	3,946	4,696	△ 749
流動資産合計	594,254	707,996	△ 113,742
2. 固定資産			
(1) 基金			
基金(預金)	223,510	213,110	10,400
基金合計	223,510	213,110	10,400
(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)	162,881	184,783	△ 21,901
特定資産合計	2,847,060	2,868,962	△ 21,901
(3) その他固定資産			
建物附属設備	15,736	18,762	△ 3,025
什器備品	4,048	5,875	△ 1,827
ソフトウェア	0	0	-
電話加入権	298	298	-
敷金	122,631	123,232	△ 600
ソフトウェア(リース資産)	10,139	27,190	△ 17,051
什器備品(リース資産)	43,396	56,903	△ 13,507
その他固定資産合計	196,250	232,262	△ 36,012
固定資産合計	3,266,821	3,314,335	△ 47,514
資産合計	3,861,075	4,022,331	△ 161,256

(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	117,580	113,095	4,484
仮受金	415	195	219
前受金	36,837	224,148	△ 187,310
前受会費	6	-	6
源泉所得税預り金	6,086	6,691	△ 604
社会保険料等預り金	391	560	△ 168
未払消費税等	13,970	663	13,306
未払法人税等	3,476	3,472	4
流動負債合計	178,765	348,827	△ 170,062
2. 固定負債			
リース未払金	55,278	85,932	△ 30,653
退職給付引当金	281,194	261,648	19,545
固定負債合計	336,473	347,581	△ 11,108
負債合計	515,238	696,408	△ 181,170
III 正味財産の部			
1. 基金			
基金	223,510	213,110	10,400
(うち基金への充当額)	( 223,510 )	( 213,110 )	( 10,400 )
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	438,148	428,634	9,514
(うち特定資産への充当額)	( 162,881 )	( 184,783 )	( △ 21,901 )
正味財産合計	3,345,837	3,325,923	19,914
負債及び正味財産合計	3,861,075	4,022,331	△ 161,256

②貸借対照表内訳表 (平成28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
<b>I 資産の部</b>							
1. 流動資産							
現金預金	306,119	3,973	97,038	15,002	118,643	-	540,777
現金	1,568	298	44	80	100	-	2,091
普通預金	274,657	3,674	96,994	14,921	118,543	-	508,791
定期預金	29,893	-	-	-	-	-	29,893
未収会費・加入金	2,828	-	-	-	-	-	2,828
未収金	2,896	10,231	-	-	-	-	13,128
前払費用	15,502	-	-	-	-	-	15,502
前払金	4,566	-	-	-	1,204	-	5,770
仮払金	9	-	-	-	-	-	9
貯蔵品	-	-	-	-	12,293	-	12,293
棚卸商品	-	3,946	-	-	-	-	3,946
他会計未収金	100,464	-	112,000	-	-	△ 212,464	-
流動資産合計	432,386	18,151	209,038	15,002	132,140	△ 212,464	594,254
2. 固定資産							
(1) 基金							
基金(預金)	223,510	-	-	-	-	-	223,510
基金合計	223,510	-	-	-	-	-	223,510
(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)	162,881	-	-	-	-	-	162,881
特定資産合計	2,847,060	-	-	-	-	-	2,847,060
(3) その他固定資産							
建物附属設備	14,574	-	1,162	-	-	-	15,736
什器備品	3,637	-	410	-	-	-	4,048
ソフトウェア	-	-	-	-	-	-	-
電話加入権	298	-	-	-	-	-	298
敷金	122,631	-	-	-	-	-	122,631
ソフトウェア(リース資産)	7,199	-	-	-	2,940	-	10,139
什器備品(リース資産)	21,869	-	21,526	-	-	-	43,396
その他固定資産合計	170,210	-	23,099	-	2,940	-	196,250
固定資産合計	3,240,781	-	23,099	-	2,940	-	3,266,821
資産合計	3,673,167	18,151	232,138	15,002	135,080	△ 212,464	3,861,075
<b>II 負債の部</b>							
1. 流動負債							
未払金	90,311	10,798	8,169	2,841	5,458	-	117,580
仮受金	-	-	-	2	413	-	415
前受金	-	-	-	-	36,837	-	36,837
前受会費	6	-	-	6	-	-	6
源泉所得税預り金	6,035	-	-	-	51	-	6,086
社会保険料等預り金	391	-	-	-	-	-	391
未払消費税等	13,970	-	-	-	-	-	13,970
未払法人税等	3,476	-	-	-	-	-	3,476
一般会計未払金	-	69,756	8,372	3,007	19,328	△ 100,464	-
他会計未払金	-	-	-	112,000	-	△ 112,000	-
流動負債合計	114,192	80,555	16,541	117,851	62,089	△ 212,464	178,765
2. 固定負債							
リース未払金	30,655	-	21,592	-	3,030	-	55,278
退職給付引当金	281,194	-	-	-	-	-	281,194
固定負債合計	311,850	-	21,592	-	3,030	-	336,473
負債合計	426,042	80,555	38,133	117,851	65,119	△ 212,464	515,238
<b>III 正味財産の部</b>							
1. 基金							
基金	223,510	-	-	-	-	-	223,510
(うち基金への充当額)	( 223,510 )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( 223,510 )
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	339,435	△ 62,403	194,004	△ 102,849	69,960	-	438,148
(うち特定資産への充当額)	( 162,881 )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( 162,881 )
正味財産合計	3,247,124	△ 62,403	194,004	△ 102,849	69,960	-	3,345,837
負債及び正味財産合計	3,673,167	18,151	232,138	15,002	135,080	△ 212,464	3,861,075

## 2. 正味財産増減計算書

経常収益計は、1,949,041千円となっており、うち一般会計は1,485,156千円で、大半を占める「受取会費」は1,440,062千円、紛争解決手続負担金収益は38,049千円となった。

特別会計については、「物品販売収益」は4,654千円、「特定情報利用料収益」は10,231千円、「試験受験料収益」は98,472千円（@8,500×11,585人）、「主任者登録手数料収益」は57,827千円（@3,150×18,358人）、「主任者講習受講料収益」は292,307千円（@15,940×18,338人）となった。

経常費用は、事業費1,528,092千円、管理費407,271千円、計1,935,364千円となった。

事業費の「委託費」は171,589千円で、一般会計はアンケート調査などで合計50,310千円となっており、特別会計は、業務委託費用などで合計121,276千円となった。

「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10,000千円減額の100,000千円を拠出した。

「賃借料」は支部事務所賃借料等で103,132千円となった。

管理費の「役員等報酬」は79,162千円、「給料手当」は、管理部門担当職員分97,988千円となった。

「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13,677千円増額、うち一般会計は、111,242千円減額となった。

当期経常外増減額は686千円減額となった。

これにより、「当期一般正味財産増減額」は、9,514千円増額、「基金」については、当期加入金繰入により10,400千円増額となり、正味財産期末残高は3,345,837千円となった。

## ①正味財産増減計算書（平成27年4月1日から平成28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	54	50	3
基金受取利息	54	50	3
② 特定資産運用益	2,591	2,536	55
特定資産受取利息	2,591	2,536	55
③ 受取加入金	200	-	200
受取加入金	200	-	200
④ 受取会費	1,440,062	1,486,283	△ 46,220
受取会費	1,440,062	1,486,283	△ 46,220
⑤ 行政事務協力収益	3,814	4,235	△ 421
行政事務受託収益	3,559	3,958	△ 399
代行政事務手数料収益	-	4	△ 4
証紙収益	254	273	△ 18
⑥ 紛争解決手続収益	38,189	40,846	△ 2,656
紛争解決手続負担金収益	38,049	40,704	△ 2,654
紛争解決手続手数料収益	140	142	△ 2
⑦ 物品販売収益	4,654	5,551	△ 896
物品販売収益	4,654	5,551	△ 896
⑧ 特定情報利用料収益	10,231	-	10,231
特定情報利用料収益	10,231	-	10,231
⑨ 試験受験料収益	98,472	98,166	306
試験受験料収益	98,472	98,166	306
⑩ 登録手数料収益	57,827	11,191	46,635
主任者登録手数料収益	57,827	11,191	46,635
⑪ 講習受講料収益	292,307	35,020	257,287
主任者講習受講料収益	292,307	35,020	257,287
⑫ 雑収益	634	528	106
受取利息	211	235	△ 23
雑収益	422	293	129
経常収益計	1,949,041	1,684,410	264,631
(2) 経常費用			
① 事業費	1,528,092	1,431,926	96,166
給料手当	741,235	740,641	594
臨時雇賃金(人材派遣料)	10,127	20,778	△ 10,650
退職給付費用	33,938	34,036	△ 97
福利厚生費	111,255	110,652	602
物品仕入費用	3,568	3,928	△ 360
委託費	171,589	118,537	53,051
諸謝金	30,798	24,620	6,178
広報費	11,603	10,069	1,534
カウンセリング賛助会費	100,000	110,000	△ 10,000
会場費	43,019	6,211	36,807
印刷製本費	36,406	15,044	21,361
会議費	3,977	3,580	396
旅費交通費	34,237	32,810	1,427
通信運搬費	36,311	28,870	7,441
租税公課	51	117	△ 65
新聞図書費	440	557	△ 117
消耗備品費	217	2,828	△ 2,611
消耗品費	3,315	4,111	△ 795

(単位:千円)

科 目	当年度	前年度	増 減
システム開発費	-	189	△ 189
情報収集研修費	560	2,842	△ 2,282
リース料	9,402	11,257	△ 1,855
支払手数料	816	660	155
光熱水料費	6,314	6,421	△ 106
賃借料	103,132	105,807	△ 2,674
保険料	2	10	△ 8
保守費	31,485	30,097	1,388
諸団体費	331	333	△ 2
修繕費	48	266	△ 218
事務所費	2,646	2,857	△ 210
雑費	1,255	3,784	△ 2,528
② 管理費	407,271	395,542	11,729
役員等報酬	79,162	83,361	△ 4,199
給料手当	97,988	89,983	8,004
臨時雇賃金	3,874	2,393	1,480
退職給付費用	17,508	12,035	5,473
福利厚生費	25,750	23,598	2,151
諸謝金	1,915	1,692	222
顧問料	7,387	8,216	△ 829
印刷製本費	515	1,091	△ 576
委託費	1,701	22	1,678
会議費	3,719	4,247	△ 527
旅費交通費	4,312	5,036	△ 724
通信運搬費	8,212	8,781	△ 569
租税公課	16,031	1,741	14,290
新聞図書費	321	308	12
消耗備品費	18	22	△ 3
消耗品費	4,046	3,644	401
情報収集研修費	7	24	△ 17
リース料	278	47	230
支払手数料	3,117	3,020	97
光熱水料費	4,267	4,663	△ 395
賃借料	88,300	88,300	-
保険料	587	587	0
保守費	77	77	-
修繕費	336	48	287
事務所費	2,293	2,293	-
慶弔費	210	7,921	△ 7,711
減価償却費	34,725	41,657	△ 6,932
リース支払利息	512	598	△ 85
雑費	93	121	△ 27
経常費用計	1,935,364	1,827,468	107,895
評価損益等調整前当期経常増減額	13,677	△ 143,058	156,735
評価損益等計	-	-	-
当期経常増減額	13,677	△ 143,058	156,735

(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			
経常外収益計	-	-	-
(2) 経常外費用			
① 固定資産等除却損	686	49	636
建物附属設備除却損	686	-	686
什器備品除却損	-	49	△ 49
経常外費用計	686	49	636
当期経常外増減額	△ 686	△ 49	△ 636
税引前当期一般正味財産増減額	12,990	△ 143,107	156,098
法人税、住民税及び事業税	3,476	3,472	4
過年度法人税等調整額	-	-	-
当期一般正味財産増減額	9,514	△ 146,579	156,094
一般正味財産期首残高	428,634	575,213	△ 146,579
一般正味財産期末残高	438,148	428,634	9,514
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	10,400	10,800	△ 400
基金受入額	10,400	10,800	△ 400
当期基金増減額	10,400	10,800	△ 400
基金期首残高	213,110	202,310	10,800
基金期末残高	223,510	213,110	10,400
IV 正味財産期末残高	3,345,837	3,325,923	19,914

②正味財産増減計算書内訳表（平成27年4月1日から平成28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	54	-	-	-	-	-	54
基金受取利息	54	-	-	-	-	-	54
② 特定資産運用益	2,591	-	-	-	-	-	2,591
特定資産受取利息	2,591	-	-	-	-	-	2,591
③ 受取加入金	200	-	-	-	-	-	200
受取加入金	200	-	-	-	-	-	200
④ 受取会費	1,440,062	-	-	-	-	-	1,440,062
受取会費	1,440,062	-	-	-	-	-	1,440,062
⑤ 行政事務協力収益	3,814	-	-	-	-	-	3,814
行政事務受託収益	3,559	-	-	-	-	-	3,559
証紙収益	254	-	-	-	-	-	254
⑥ 紛争解決手続収益	38,189	-	-	-	-	-	38,189
紛争解決手続負担金収益	38,049	-	-	-	-	-	38,049
紛争解決手続手数料収益	140	-	-	-	-	-	140
⑦ 物品販売収益	-	4,654	-	-	-	-	4,654
物品販売収益	-	4,654	-	-	-	-	4,654
⑧ 特定情報利用料収益	-	10,231	-	-	-	-	10,231
特定情報利用料収益	-	10,231	-	-	-	-	10,231
⑨ 試験受験料収益	-	-	98,472	-	-	-	98,472
試験受験料収益	-	-	98,472	-	-	-	98,472
⑩ 登録手数料収益	-	-	-	57,827	-	-	57,827
主任者登録手数料収益	-	-	-	57,827	-	-	57,827
⑪ 講習受講料収益	-	-	-	-	292,307	-	292,307
主任者講習受講料収益	-	-	-	-	292,307	-	292,307
⑫ 雑収益	243	1	181	116	91	-	634
受取利息	157	-	22	2	28	-	211
雑収益	86	-	159	114	63	-	422
経常収益計	1,485,156	14,887	98,654	57,944	292,399	-	1,949,041
(2) 経常費用							
① 事業費	1,203,954	24,644	86,579	35,090	177,823	-	1,528,092
給料手当	686,158	7,071	16,001	3,255	28,748	-	741,235
臨時雇賃金(人材派遣料)	10,127	-	-	-	-	-	10,127
退職給付費用	33,938	-	-	-	-	-	33,938
福利厚生費	102,658	1,197	2,466	616	4,316	-	111,255
物品仕入費用	-	3,568	-	-	-	-	3,568
委託費	50,310	10,378	53,731	15,873	41,294	-	171,589
諸謝金	17,148	-	432	221	12,997	-	30,798
広報費	11,603	-	-	-	-	-	11,603
カウンセリング賛助会費	100,000	-	-	-	-	-	100,000
会場費	-	-	-	-	43,019	-	43,019
印刷製本費	5,404	-	3,185	3,002	24,813	-	36,406
会議費	3,850	-	126	-	-	-	3,977
旅費交通費	29,954	-	110	68	4,104	-	34,237
通信運搬費	17,146	587	5,450	7,333	5,792	-	36,311
租税公課	27	-	24	-	-	-	51
新聞図書費	415	-	24	-	-	-	440
消耗備品費	217	-	-	-	-	-	217
消耗品費	2,405	-	128	311	470	-	3,315
情報収集研修費	560	-	-	-	-	-	560
リース料	6,097	-	521	2,010	772	-	9,402
支払手数料	429	-	21	145	219	-	816
光熱水料費	6,001	32	93	23	163	-	6,314
貸借料	93,757	1,804	1,980	547	5,043	-	103,132
保険料	-	2	-	-	-	-	2
保守費	21,480	-	2,271	1,680	6,052	-	31,485
諸団体費	331	-	-	-	-	-	331
修繕費	48	-	-	-	-	-	48
事務所費	2,646	-	-	-	-	-	2,646
雑費	1,232	-	7	-	15	-	1,255

(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	392,443	-	2,436	861	11,530	-	407,271
役員等報酬	79,162	-	-	-	-	-	79,162
給料手当	97,988	-	-	-	-	-	97,988
臨時雇賃金	3,874	-	-	-	-	-	3,874
退職給付費用	17,508	-	-	-	-	-	17,508
福利厚生費	25,750	-	-	-	-	-	25,750
諸謝金	1,915	-	-	-	-	-	1,915
顧問料	7,387	-	-	-	-	-	7,387
印刷製本費	515	-	-	-	-	-	515
委託費	1,701	-	-	-	-	-	1,701
会議費	3,719	-	-	-	-	-	3,719
旅費交通費	4,312	-	-	-	-	-	4,312
通信運搬費	8,212	-	-	-	-	-	8,212
租税公課	16,031	-	-	-	-	-	16,031
新聞図書費	321	-	-	-	-	-	321
消耗備品費	18	-	-	-	-	-	18
消耗品費	4,046	-	-	-	-	-	4,046
情報収集研修費	7	-	-	-	-	-	7
リース料	278	-	-	-	-	-	278
支払手数料	3,117	-	-	-	-	-	3,117
光熱水料費	4,267	-	-	-	-	-	4,267
賃借料	88,300	-	-	-	-	-	88,300
保険料	587	-	-	-	-	-	587
保守費	77	-	-	-	-	-	77
修繕費	336	-	-	-	-	-	336
事務所費	2,293	-	-	-	-	-	2,293
慶弔費	210	-	-	-	-	-	210
減価償却費	20,125	-	2,391	842	11,365	-	34,725
リース支払利息	284	-	45	19	164	-	512
雑費	93	-	-	-	-	-	93
経常費用計	1,596,398	24,644	89,016	35,952	189,353	-	1,935,364
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 111,242	△ 9,756	9,637	21,991	103,046	-	13,677
評価損益等計	-	-	-	-	-	-	-
当期経常増減額	△ 111,242	△ 9,756	9,637	21,991	103,046	-	13,677
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	686	-	-	-	-	-	686
建物附属設備除却損	686	-	-	-	-	-	686
什器備品除却損	-	-	-	-	-	-	-
経常外費用計	686	-	-	-	-	-	686
当期経常外増減額	△ 686	-	-	-	-	-	△ 686
税引前当期一般正味財産増減額	△ 111,928	△ 9,756	9,637	21,991	103,046	-	12,990
法人税、住民税及び事業税	3,476	-	-	-	-	-	3,476
過年度法人税等調整額	-	-	-	-	-	-	-
当期一般正味財産増減額	△ 115,404	△ 9,756	9,637	21,991	103,046	-	9,514
一般正味財産期首残高	454,840	△ 52,647	184,366	△ 124,841	△ 33,085	-	428,634
一般正味財産期末残高	339,435	△ 62,403	194,004	△ 102,849	69,960	-	438,148
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	10,400	-	-	-	-	-	10,400
基金受入額	10,400	-	-	-	-	-	10,400
当期基金増減額	10,400	-	-	-	-	-	10,400
基金期首残高	213,110	-	-	-	-	-	213,110
基金期末残高	223,510	-	-	-	-	-	223,510
IV 正味財産期末残高	3,247,124	△ 62,403	194,004	△ 102,849	69,960	-	3,345,837

### 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

棚卸資産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。

##### 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リース取引の処理方法

所有権移転外ファイナンスリースについては、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理による。

##### ⑤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)	184,783	10,000	31,901	162,881
合 計	2,868,962	10,000	31,901	2,847,060

(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)	162,881	-	-	( 162,881 )
合 計	2,847,060	( 2,684,178 )	-	( 162,881 )

**(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	20,329	15,736
什器備品	24,240	20,192	4,048
什器備品(リース資産)	67,537	24,141	43,396
ソフトウェア(リース資産)	94,050	83,910	10,139
合 計	221,894	148,573	73,321

**(5)未収会費・加入金の内訳**

(単位:千円)

未収会費	平成27年度上期以前	752	未収加入金	平成27年度下期	200
	平成27年度下期	1,876		合計	200
	合計	2,628	未収会費・加入金合計	2,828	

※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)	213,110	10,400	-	223,510

(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	261,648	51,447	31,901	-	281,194

## 5. 財産目録

### 財産目録（平成28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
<b>(流動資産)</b>				
現金預金				540,777
現金		手元保管	運転資金として	2,091
普通預金		三菱東京UFJ銀行他	運転資金として	508,791
定期預金		三井住友信託銀行	運転資金として	29,893
未収会費・加入金		会費等未収分	会費及び加入金の未収分	2,828
未収金		特定情報利用料等未収分	特定情報利用料等の未収分	13,128
前払費用		本・支部家賃前払分等	本・支部事務所の平成28年4月分賃借料等	15,502
前払金		証紙在庫分等	証紙等の在庫分	5,770
仮払金		本部事務所電気料金誤請求	本部事務所電気料金誤請求分	9
貯蔵品		講習用教材在庫分	講習用教材の在庫分	12,293
棚卸商品		法令集等在庫分	法令集等の在庫分	3,946
流動資産合計				594,254
<b>(固定資産)</b>				
<b>基金</b>				
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	223,510
<b>特定資産</b>				
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)		三井住友信託銀行	退職給付引当金見合の引当資産	162,881
<b>その他固定資産</b>				
建物附属設備		本部間仕切工事等	本部間仕切工事等	15,736
什器備品		本部倉庫設備等	本部倉庫設備等	4,048
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	122,631
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	10,139
什器備品(リース資産)		本部サーバ等	本部サーバ等	43,396
固定資産合計				3,266,821
資産合計				3,861,075
<b>(流動負債)</b>				
未払金		費用等未払分	未払賞与・委託費用等の未払分	117,580
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	415
前受金		講習受講料前受分	平成28年度講習受講料の前受分	36,837
前受会費		会費前受分	平成28年度会費の前受分	6
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	6,086
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	391
未払消費税等		消費税未払分	消費税の未払分	13,970
未払法人税等		法人税未払分	法人住民税均等割の未払分	3,476
流動負債合計				178,765
<b>(固定負債)</b>				
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	55,278
退職給付引当金		役員退職給付引当分	役員に対する退職金の引当分	281,194
固定負債合計				336,473
負債合計				515,238
正味財産				3,345,837

## 6. 収支計算書(参考)

①収支計算書(平成27年4月1日から平成28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	-	54	△ 54	
② 特定資産運用収入	2,600	2,591	8	
③ 加入金収入	11,200	10,600	600	
④ 会費収入	1,466,000	1,440,062	25,937	
⑤ 行政事務受託収入	4,300	3,814	485	
⑥ 紛争解決手続収入	39,870	38,189	1,680	
⑦ 物品販売収入	11,300	4,654	6,645	
⑧ 特定情報利用料収入	-	10,231	△ 10,231	
⑨ 試験受験料収入	93,500	98,472	△ 4,972	
⑩ 登録手数料収入	59,850	57,827	2,022	
⑪ 講習受講料収入	310,830	292,307	18,522	
⑫ 雑収入	190	634	△ 444	
事業活動収入計	1,999,640	1,959,441	40,198	
2. 事業活動支出				
① 事業費支出	1,600,576	1,538,247	62,328	
② 管理費支出	387,827	373,499	14,327	
③ 法人税、住民税及び事業税	-	3,476	△ 3,476	
事業活動支出計	1,988,403	1,915,223	73,179	
事業活動収支差額	11,237	44,217	△ 32,980	
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	29,882	31,901	△ 2,019	
② 敷金戻り収入	-	1,310	△ 1,310	
投資活動収入計	29,882	33,212	△ 3,330	
2. 投資活動支出				
① 基金取得支出	11,200	10,400	800	
② 特定資産取得支出	-	10,000	△ 10,000	
③ 敷金支出	-	710	△ 710	
投資活動支出計	11,200	21,110	△ 9,910	
投資活動収支差額	18,682	12,102	6,579	
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	55,600	-	55,600	
当期収支差額	△ 25,681	56,320	△ 82,001	
前期繰越収支差額	359,169	359,169	-	
次期繰越収支差額	333,488	415,489	△ 82,001	

② 収支計算書内訳表 (平成27年4月1日～平成28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	-	54	△ 54	-	-	-	-	-	-
② 特定資産運用収入	2,600	2,591	8	-	-	-	-	-	-
③ 加入金収入	11,200	10,600	600	-	-	-	-	-	-
④ 会費収入	1,466,000	1,440,062	25,937	-	-	-	-	-	-
⑤ 行政事務受託収入	4,300	3,814	485	-	-	-	-	-	-
⑥ 紛争解決手続収入	39,870	38,189	1,680	-	-	-	-	-	-
⑦ 物品販売収入	-	-	-	11,300	4,654	6,645	-	-	-
⑧ 特定情報利用料収入	-	-	-	-	10,231	△ 10,231	-	-	-
⑨ 試験受験料収入	-	-	-	-	-	-	93,500	98,472	△ 4,972
⑩ 登録手数料収入	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⑪ 講習受講料収入	-	-	-	-	-	-	-	-	-
⑫ 雑収入	190	243	△ 53	-	1	△ 1	-	181	△ 181
事業活動収入計	1,524,160	1,495,556	28,603	11,300	14,887	△ 3,587	93,500	98,654	△ 5,154
2. 事業活動支出									
① 事業費支出	1,243,369	1,199,554	43,814	24,642	24,644	△ 2	82,891	88,571	△ 5,680
② 管理費支出	387,827	373,499	14,327	-	-	-	-	-	-
③ 法人税、住民税及び事業税	-	3,476	△ 3,476	-	-	-	-	-	-
事業活動支出計	1,631,196	1,576,531	54,664	24,642	24,644	△ 2	82,891	88,571	△ 5,680
事業活動収支差額	△ 107,036	△ 80,974	△ 26,061	△ 13,342	△ 9,756	△ 3,585	10,609	10,082	526
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	29,882	31,901	△ 2,019	-	-	-	-	-	-
② 敷金戻り収入	-	1,310	△ 1,310	-	-	-	-	-	-
投資活動収入計	29,882	33,212	△ 3,330	-	-	-	-	-	-
2. 投資活動支出									
① 基金取得支出	11,200	10,400	800	-	-	-	-	-	-
② 特定資産取得支出	-	10,000	△ 10,000	-	-	-	-	-	-
③ 敷金支出	-	710	△ 710	-	-	-	-	-	-
投資活動支出計	11,200	21,110	△ 9,910	-	-	-	-	-	-
投資活動収支差額	18,682	12,102	6,579	-	-	-	-	-	-
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	△ 138,354	△ 68,872	△ 69,481	△ 13,342	△ 9,756	△ 3,585	8,609	10,082	△ 1,473
前期繰越収支差額	387,066	387,066	-	△ 52,647	△ 52,647	-	182,371	182,371	-
次期繰越収支差額	248,712	318,193	△ 69,481	△ 65,989	△ 62,403	△ 3,585	190,980	192,454	△ 1,473

(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	-	-	-	-	-	-	-	54	△ 54
② 特定資産運用収入	-	-	-	-	-	-	2,600	2,591	8
③ 加入金収入	-	-	-	-	-	-	11,200	10,600	600
④ 会費収入	-	-	-	-	-	-	1,466,000	1,440,062	25,937
⑤ 行政事務受託収入	-	-	-	-	-	-	4,300	3,814	485
⑥ 紛争解決手続収入	-	-	-	-	-	-	39,870	38,189	1,680
⑦ 物品販売収入	-	-	-	-	-	-	11,300	4,654	6,645
⑧ 特定情報利用料収入	-	-	-	-	-	-	-	10,231	△ 10,231
⑨ 試験受験料収入	-	-	-	-	-	-	93,500	98,472	△ 4,972
⑩ 登録手数料収入	59,850	57,827	2,022	-	-	-	59,850	57,827	2,022
⑪ 講習受講料収入	-	-	-	310,830	292,307	18,522	310,830	292,307	18,522
⑫ 雑収入	-	116	△ 116	-	91	△ 91	190	634	△ 444
事業活動収入計	59,850	57,944	1,905	310,830	292,399	18,430	1,999,640	1,959,441	40,198
2. 事業活動支出									
① 事業費支出	42,292	35,944	6,347	207,382	189,532	17,849	1,600,576	1,538,247	62,328
② 管理費支出	-	-	-	-	-	-	387,827	373,499	14,327
③ 法人税、住民税及び事業税	-	-	-	-	-	-	-	3,476	△ 3,476
事業活動支出計	42,292	35,944	6,347	207,382	189,532	17,849	1,988,403	1,915,223	73,179
事業活動収支差額	17,558	21,999	△ 4,441	103,448	102,866	581	11,237	44,217	△ 32,980
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	-	-	-	-	-	-	29,882	31,901	△ 2,019
② 敷金戻り収入	-	-	-	-	-	-	-	1,310	△ 1,310
投資活動収入計	-	-	-	-	-	-	29,882	33,212	△ 3,330
2. 投資活動支出									
① 基金取得支出	-	-	-	-	-	-	11,200	10,400	800
② 特定資産取得支出	-	-	-	-	-	-	-	10,000	△ 10,000
③ 敷金支出	-	-	-	-	-	-	-	710	△ 710
投資活動支出計	-	-	-	-	-	-	11,200	21,110	△ 9,910
投資活動収支差額	-	-	-	-	-	-	18,682	12,102	6,579
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	17,558	21,999	△ 4,441	99,848	102,866	△ 3,018	△ 25,681	56,320	△ 82,001
前期繰越収支差額	△ 124,839	△ 124,839	-	△ 32,782	△ 32,782	-	359,169	359,169	-
次期繰越収支差額	△ 107,281	△ 102,839	△ 4,441	67,065	70,084	△ 3,018	333,488	415,489	△ 82,001

## 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、前受会費、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	2,091
普 通 預 金	531,292	508,791
定 期 預 金	100,000	29,893
未 収 会 費 ・ 加 入 金	1,941	2,828
未 収 金	2,692	13,128
前 払 費 用	15,412	15,502
前 払 金	3,780	5,770
仮 払 金	440	9
貯 蔵 品	46,054	12,293
棚 卸 商 品	4,696	3,946
合 計	707,996	594,254
未 払 金 (注1)	113,095	117,580
仮 受 金	195	415
前 受 金	224,148	36,837
前 受 会 費	-	6
源 泉 所 得 税 預 り 金	6,691	6,086
社 会 保 険 料 等 預 り 金	560	392
未 払 消 費 税 等	663	13,970
未 払 法 人 税 等	3,472	3,476
合 計	348,827	178,765
次 期 繰 越 収 支 差 額	359,169	415,489

(注1) 未払金期末残高には、未払賞与相当額(前期70百万円、当期64百万円)が含まれる。