

第 86 期

決 算 報 告 書

平成29年（2017年）4月 1日から
平成30年（2018年）3月31日まで

公益財団法人 損害保険事業総合研究所

貸借対照表

平成30年(2018年)3月31日現在

(単位: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 | 162,444,874 | 168,207,032 | △ 5,762,158 |
| 未収金 | 5,371,295 | 3,839,115 | 1,532,180 |
| 前払金 | 1,215,579 | 1,351,927 | △ 136,348 |
| 仮払金 | 1,485,183 | 2,122,148 | △ 636,965 |
| 出版物 | 8,154,206 | 6,501,117 | 1,653,089 |
| 流動資産合計 | 178,671,137 | 182,021,339 | △ 3,350,202 |
| 2. 固定資産 | | | |
| (1) 基本財産 | | | |
| 定期預金 | 148,909,000 | 398,909,000 | △ 250,000,000 |
| 投資有価証券 | 868,790,899 | 622,129,811 | 246,661,088 |
| 基本財産合計 | 1,017,699,899 | 1,021,038,811 | △ 3,338,912 |
| (2) 特定資産 | | | |
| 退職給付引当資産 | 71,901,800 | 65,992,740 | 5,909,060 |
| 保険学会事務局運営費用積立資産 | 45,794,877 | 45,794,877 | 0 |
| 国内教育研修事業運営費用積立資産 | 34,154,808 | 0 | 34,154,808 |
| 特定資産合計 | 151,851,485 | 111,787,617 | 40,063,868 |
| (3) その他固定資産 | | | |
| 建物付属設備 | 165,797 | 248,694 | △ 82,897 |
| 什器備品 | 8,078,834 | 3,654,818 | 4,424,016 |
| ソフトウェア | 211,724 | 333,851 | △ 122,127 |
| 敷金・保証金 | 0 | 35,390,090 | △ 35,390,090 |
| 長期性預金 | 35,390,090 | 0 | 35,390,090 |
| 投資有価証券 | 226,359,085 | 225,980,220 | 378,865 |
| その他固定資産合計 | 270,205,530 | 265,607,673 | 4,597,857 |
| 固定資産合計 | 1,439,756,914 | 1,398,434,101 | 41,322,813 |
| 資産合計 | 1,618,428,051 | 1,580,455,440 | 37,972,611 |
| II 負債の部 | | | |
| 1. 流動負債 | | | |
| 未払金 | 9,989,707 | 6,206,702 | 3,783,005 |
| 未払消費税等 | 4,273,400 | 4,473,300 | △ 199,900 |
| 前受金 | 23,998,446 | 17,902,906 | 6,095,540 |
| 預り金 | 2,686,245 | 2,380,091 | 306,154 |
| 賞与引当金 | 14,436,032 | 13,791,744 | 644,288 |
| 流動負債合計 | 55,383,830 | 44,754,743 | 10,629,087 |
| 2. 固定負債 | | | |
| 退職給付引当金 | 72,636,000 | 66,692,800 | 5,943,200 |
| 固定負債合計 | 72,636,000 | 66,692,800 | 5,943,200 |
| 負債合計 | 128,019,830 | 111,447,543 | 16,572,287 |
| III 正味財産の部 | | | |
| 1. 指定正味財産 | | | |
| 寄付金 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 指定正味財産合計 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| (うち基本財産への充当額) | (1,000,000) | (1,000,000) | (0) |
| 2. 一般正味財産 | 1,489,408,221 | 1,468,007,897 | 21,400,324 |
| (うち基本財産への充当額) | (1,016,699,899) | (1,020,038,811) | (△ 3,338,912) |
| (うち特定資産への充当額) | (79,949,685) | (45,794,877) | (34,154,808) |
| 正味財産合計 | 1,490,408,221 | 1,469,007,897 | 21,400,324 |
| 負債及び正味財産合計 | 1,618,428,051 | 1,580,455,440 | 37,972,611 |

正味財産増減計算書

平成29年(2017年) 4月 1日から

平成30年(2018年) 3月31日まで

(単位: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 基本財産運用益 | | | |
| 基本財産受取利息 | 5,046,533 | 8,544,845 | △ 3,498,312 |
| 基本財産受取利息振替額 | 1,200 | 1,200 | 0 |
| ② 特定資産運用益 | | | |
| 特定資産受取利息 | 310,753 | 680,440 | △ 369,687 |
| ③ 事業収益 | | | |
| 講座事業収益 | 200,250,903 | 181,117,126 | 19,133,777 |
| 刊行物事業収益 | 41,564,988 | 40,892,724 | 672,264 |
| 受託事業収益 | 81,100,000 | 81,100,000 | 0 |
| その他事業収益 | 97,256 | 141,940 | △ 44,684 |
| 事業収益計 | 323,013,147 | 303,251,790 | 19,761,357 |
| ④ 受取寄付金 | | | |
| 受取寄付金 | 45,250,000 | 45,250,000 | 0 |
| ⑤ 雑収益 | | | |
| 受取利息 | 1,498,737 | 1,331,986 | 166,751 |
| 受取配当金 | 2,742,713 | 2,248,126 | 494,587 |
| その他雑収益 | 506,975 | 143,180 | 363,795 |
| 雑収益計 | 4,748,425 | 3,723,292 | 1,025,133 |
| 経常収益計 | 378,370,058 | 361,451,567 | 16,918,491 |
| (2) 経常費用 | | | |
| ① 事業費 | | | |
| 役員報酬 | 13,728,979 | 13,728,979 | 0 |
| 給料手当 | 104,558,678 | 102,192,528 | 2,366,150 |
| 賞与引当金繰入額 | 13,045,423 | 12,629,801 | 415,622 |
| 役員退職慰労引当金繰入額 | 799,000 | 795,002 | 3,998 |
| 退職給付費用 | 7,898,807 | 7,309,343 | 589,464 |
| 福利厚生費 | 20,295,286 | 19,284,477 | 1,010,809 |
| 賃借料 | 42,420,612 | 42,967,732 | △ 547,120 |
| 光熱水料費 | 2,804,596 | 2,586,004 | 218,592 |
| 諸謝金 | 19,087,680 | 19,266,921 | △ 179,241 |
| 委託費 | 982,734 | 783,033 | 199,701 |
| 買入テキスト費 | 9,300,212 | 9,446,266 | △ 146,054 |
| 教材費 | 3,405,046 | 2,936,550 | 468,496 |
| コンテンツ制作費 | 51,840 | 52,056 | △ 216 |
| 会場費 | 7,089,212 | 6,581,328 | 507,884 |
| 印刷製本費 | 20,925,864 | 23,626,208 | △ 2,700,344 |
| 通信運搬費 | 4,798,733 | 8,220,480 | △ 3,421,747 |
| 旅費交通費 | 2,739,295 | 2,667,093 | 72,202 |
| 会議費 | 1,596,469 | 1,734,985 | △ 138,516 |
| スクーリング諸費 | 4,333,294 | 0 | 4,333,294 |
| 図書費・情報収集費 | 4,801,836 | 4,571,954 | 229,882 |
| 消耗品費 | 2,124,142 | 2,961,087 | △ 836,945 |
| 保管料 | 1,132,634 | 899,205 | 233,429 |

| 科 目 | 当年度 | 前年度 | 増減 |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|
| 研 修 費 | 300,495 | 222,645 | 77,850 |
| 助 成 金 | 4,000,000 | 4,000,000 | 0 |
| 海 外 出 張 費 | 10,847,729 | 8,249,902 | 2,597,827 |
| シ ス テ ム 管 理 費 | 9,164,139 | 8,480,770 | 683,369 |
| 減 価 償 却 費 | 1,798,727 | 1,361,943 | 436,784 |
| 租 税 公 課 | 13,728,361 | 12,534,400 | 1,193,961 |
| 雑 費 | 3,375,939 | 7,270,710 | △ 3,894,771 |
| 事 業 費 計 | 331,135,762 | 327,361,402 | 3,774,360 |
| ② 管理費 | | | |
| 役 員 報 酬 | 3,922,761 | 3,922,761 | 0 |
| 給 料 手 当 | 9,460,614 | 7,554,760 | 1,905,854 |
| 賞 与 引 当 金 繰 入 額 | 1,390,609 | 1,161,943 | 228,666 |
| 役 員 退 職 慰 勞 引 当 金 繰 入 額 | 141,000 | 140,294 | 706 |
| 退 職 給 付 費 用 | 935,815 | 752,047 | 183,768 |
| 福 利 厚 生 費 | 2,191,199 | 1,820,629 | 370,570 |
| 賃 借 料 | 2,045,394 | 1,498,504 | 546,890 |
| 光 熱 水 料 費 | 130,596 | 87,135 | 43,461 |
| 諸 謝 金 | 1,833,013 | 1,855,812 | △ 22,799 |
| 会 場 費 | 22,950 | 25,100 | △ 2,150 |
| 印 刷 製 本 費 | 118,266 | 132,426 | △ 14,160 |
| 通 信 運 搬 費 | 199,280 | 360,195 | △ 160,915 |
| 旅 費 交 通 費 | 49,724 | 31,420 | 18,304 |
| 会 議 費 | 627,060 | 386,195 | 240,865 |
| 函 書 費 ・ 情 報 収 集 費 | 96,256 | 80,743 | 15,513 |
| 消 耗 品 費 | 111,250 | 104,057 | 7,193 |
| 保 管 料 | 139,079 | 126,443 | 12,636 |
| 研 修 費 | 34,560 | 0 | 34,560 |
| 海 外 出 張 費 | 61,019 | 22,023 | 38,996 |
| シ ス テ ム 管 理 費 | 517,234 | 281,711 | 235,523 |
| 減 価 償 却 費 | 104,044 | 57,676 | 46,368 |
| 租 税 公 課 | 9,899 | 11,000 | △ 1,101 |
| 雑 費 | 213,784 | 143,062 | 70,722 |
| 管 理 費 計 | 24,355,406 | 20,555,936 | 3,799,470 |
| 経 常 費 用 計 | 355,491,168 | 347,917,338 | 7,573,830 |
| 評価損益等調整前当期経常増減額 | 22,878,890 | 13,534,229 | 9,344,661 |
| 基本財産評価損益等 | △ 1,751,956 | 7,629,244 | △ 9,381,200 |
| 特定資産評価損益等 | △ 85,850 | △ 689,916 | 604,066 |
| 投資有価証券評価損益等 | 515,125 | 15,243,836 | △ 14,728,711 |
| 評価損益等計 | △ 1,322,681 | 22,183,164 | △ 23,505,845 |
| 当期経常増減額 | 21,556,209 | 35,717,393 | △ 14,161,184 |
| 2. 経常外増減の部 | | | |
| (1) 経常外収益 | | | |
| 経 常 外 収 益 計 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | |
| 固 定 資 産 除 却 損 | 155,885 | 0 | 155,885 |
| 経 常 外 費 用 計 | 155,885 | 0 | 155,885 |
| 当期経常外増減額 | △ 155,885 | 0 | △ 155,885 |
| 当期一般正味財産増減額 | 21,400,324 | 35,717,393 | △ 14,317,069 |
| 一般正味財産期首残高 | 1,468,007,897 | 1,432,290,504 | 35,717,393 |
| 一般正味財産期末残高 | 1,489,408,221 | 1,468,007,897 | 21,400,324 |

| 科 目 | 当年度 | 前年度 | 増減 |
|---------------|---------------|---------------|------------|
| Ⅱ 指定正味財産増減の部 | | | |
| ① 基本財産運用益 | | | |
| 基本財産受取利息 | 1,200 | 1,200 | 0 |
| ② 一般正味財産への振替額 | | | |
| 一般正味財産への振替額 | △ 1,200 | △ 1,200 | 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 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| 指定正味財産期末残高 | 1,000,000 | 1,000,000 | 0 |
| Ⅲ 正味財産期末残高 | 1,490,408,221 | 1,469,007,897 | 21,400,324 |

正味財産増減計算書内訳表

平成29年(2017年) 4月1日から
平成30年(2018年) 3月31日まで

(単位:円)

| 科 目 | 公益目的事業会計 | | | | 小計 | 収益事業等会計 その他の事業(公益事業) | 法人会計 | 合計 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------------|------------|---------------|
| | 教育研修事業 | 調査研究事業 | 学術振興事業 | 共通 | | | | |
| I 一般正味財産増減の部 | | | | | | | | |
| 1. 経常増減の部 | | | | | | | | |
| (1) 経常収益 | | | | | | | | |
| 基本財産運用益 | | | | | | | | |
| 基本財産受取利息 | 0 | 0 | 0 | 2,523,267 | 2,523,267 | 0 | 2,523,266 | 5,046,533 |
| 基本財産受取利息振替額 | 0 | 0 | 0 | 600 | 600 | 0 | 600 | 1,200 |
| 特定資産運用益 | | | | | | | | |
| 特定資産受取利息 | 0 | 0 | 3,385 | 0 | 3,385 | 178 | 307,190 | 310,753 |
| 事業収益 | | | | | | | | |
| 講座事業収益 | 190,238,358 | 0 | 0 | 0 | 190,238,358 | 10,012,545 | 0 | 200,250,903 |
| 刊行物事業収益 | 0 | 0 | 41,564,988 | 0 | 41,564,988 | 0 | 0 | 41,564,988 |
| 受託事業収益 | 34,100,000 | 47,000,000 | 0 | 0 | 81,100,000 | 0 | 0 | 81,100,000 |
| その他事業収益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97,256 | 97,256 |
| 事業収益計 | 224,338,358 | 47,000,000 | 41,564,988 | 0 | 312,903,346 | 10,012,545 | 97,256 | 323,013,147 |
| 受取寄付金 | | | | | | | | |
| 受取寄付金 | 250,000 | 0 | 0 | 22,500,000 | 22,750,000 | 0 | 22,500,000 | 45,250,000 |
| 雑収益 | | | | | | | | |
| 受取利息 | 0 | 0 | 0 | 351,296 | 351,296 | 0 | 1,147,441 | 1,498,737 |
| 受取配当金 | 0 | 0 | 0 | 1,371,357 | 1,371,357 | 0 | 1,371,356 | 2,742,713 |
| その他雑収益 | 0 | 770 | 506,205 | 0 | 506,975 | 0 | 0 | 506,975 |
| 雑収益計 | 0 | 770 | 506,205 | 1,722,653 | 2,229,628 | 0 | 2,518,797 | 4,748,425 |
| 経常収益計 | 224,588,358 | 47,000,770 | 42,074,578 | 26,746,520 | 340,410,226 | 10,012,723 | 27,947,109 | 378,370,058 |
| (2) 経常費用 | | | | | | | | |
| 事業費 | | | | | | | | |
| 役員報酬 | 6,993,704 | 2,099,726 | 4,207,527 | | 13,300,957 | 428,022 | | 13,728,979 |
| 給料手当 | 72,701,250 | 12,456,948 | 16,116,230 | | 101,274,428 | 3,284,250 | | 104,558,678 |
| 賞与引当金繰入額 | 9,363,337 | 1,182,160 | 2,071,205 | | 12,616,702 | 428,721 | | 13,045,423 |
| 役員退職慰労引当金繰入額 | 407,020 | 122,200 | 244,870 | | 774,090 | 24,910 | | 799,000 |
| 退職給付費用 | 5,681,859 | 591,287 | 1,336,777 | | 7,609,923 | 288,884 | | 7,898,807 |
| 福利厚生費 | 13,287,285 | 2,662,290 | 3,696,211 | | 19,645,786 | 649,500 | | 20,295,286 |
| 賃借料 | 16,303,537 | 22,404,193 | 2,969,650 | | 41,677,380 | 743,232 | | 42,420,612 |
| 光熱水料費 | 1,040,959 | 1,526,573 | 189,609 | | 2,757,141 | 47,455 | | 2,804,596 |
| 諸謝金 | 15,194,165 | 111,370 | 2,975,452 | | 18,280,987 | 806,693 | | 19,087,680 |
| 委託費 | 791,447 | 149,632 | 0 | | 941,079 | 41,655 | | 982,734 |
| 買入テキスト費 | 8,835,201 | 0 | 0 | | 8,835,201 | 465,011 | | 9,300,212 |
| 教材費 | 3,234,794 | 0 | 0 | | 3,234,794 | 170,252 | | 3,405,046 |
| コンテンツ制作費 | 49,248 | 0 | 0 | | 49,248 | 2,592 | | 51,840 |
| 会場費 | 6,572,168 | 0 | 171,140 | | 6,743,308 | 345,904 | | 7,089,212 |
| 印刷製本費 | 7,723,214 | 1,994,555 | 10,810,618 | | 20,528,387 | 397,477 | | 20,925,864 |
| 通信運搬費 | 3,147,369 | 774,297 | 718,859 | | 4,640,525 | 158,208 | | 4,798,733 |
| 旅費交通費 | 856,387 | 36,984 | 1,750,578 | | 2,643,949 | 95,346 | | 2,739,295 |
| 会議費 | 867,327 | 123,688 | 553,848 | | 1,544,863 | 51,606 | | 1,596,469 |
| スクーリング諸費 | 4,116,629 | 0 | 0 | | 4,116,629 | 216,665 | | 4,333,294 |
| 図書費・情報収集費 | 229,090 | 4,534,231 | 33,714 | | 4,797,035 | 4,801 | | 4,801,836 |
| 消耗品費 | 1,046,422 | 807,803 | 220,289 | | 2,074,514 | 49,628 | | 2,124,142 |
| 保管料 | 1,287 | 0 | 1,131,279 | | 1,132,566 | 68 | | 1,132,634 |
| 研修費 | 105,570 | 193,575 | 0 | | 299,145 | 1,350 | | 300,495 |
| 助成金 | 0 | 0 | 3,800,000 | | 3,800,000 | 200,000 | | 4,000,000 |
| 海外出張費 | 3,597,054 | 7,003,286 | 119,740 | | 10,720,080 | 127,649 | | 10,847,729 |
| システム管理費 | 7,961,531 | 723,785 | 61,290 | | 8,746,606 | 417,533 | | 9,164,139 |
| 減価償却費 | 1,006,330 | 540,248 | 204,164 | | 1,750,742 | 47,985 | | 1,798,727 |
| 租税公課 | 9,520,395 | 2,022,200 | 1,761,697 | | 13,304,292 | 424,069 | | 13,728,361 |
| 雑費 | 2,038,197 | 573,465 | 655,905 | | 3,267,567 | 108,372 | | 3,375,939 |
| 事業費計 | 202,672,776 | 62,634,496 | 55,800,652 | 0 | 321,107,924 | 10,027,838 | | 331,135,762 |
| 管理費 | | | | | | | | |
| 役員報酬 | | | | | | | 3,922,761 | 3,922,761 |
| 給料手当 | | | | | | | 9,460,614 | 9,460,614 |
| 賞与引当金繰入額 | | | | | | | 1,390,609 | 1,390,609 |
| 役員退職慰労引当金繰入額 | | | | | | | 141,000 | 141,000 |
| 退職給付費用 | | | | | | | 935,815 | 935,815 |
| 福利厚生費 | | | | | | | 2,191,199 | 2,191,199 |
| 賃借料 | | | | | | | 2,045,394 | 2,045,394 |
| 光熱水料費 | | | | | | | 130,596 | 130,596 |
| 諸謝金 | | | | | | | 1,833,013 | 1,833,013 |
| 会場費 | | | | | | | 22,950 | 22,950 |
| 印刷製本費 | | | | | | | 118,266 | 118,266 |
| 通信運搬費 | | | | | | | 199,280 | 199,280 |
| 旅費交通費 | | | | | | | 49,724 | 49,724 |
| 会議費 | | | | | | | 627,060 | 627,060 |
| 図書費・情報収集費 | | | | | | | 96,256 | 96,256 |
| 消耗品費 | | | | | | | 111,250 | 111,250 |
| 保管料 | | | | | | | 139,079 | 139,079 |
| 研修費 | | | | | | | 34,560 | 34,560 |
| 海外出張費 | | | | | | | 61,019 | 61,019 |
| システム管理費 | | | | | | | 517,234 | 517,234 |
| 減価償却費 | | | | | | | 104,044 | 104,044 |
| 租税公課 | | | | | | | 9,899 | 9,899 |
| 雑費 | | | | | | | 213,784 | 213,784 |
| 管理費計 | | | | | | | 24,355,406 | 24,355,406 |
| 経常費用計 | 202,672,776 | 62,634,496 | 55,800,652 | 0 | 321,107,924 | 10,027,838 | 24,355,406 | 355,491,168 |
| 評価損益等調整前当期経常増減額 | 21,915,582 | △15,633,726 | △13,726,074 | 26,746,520 | 19,302,302 | △15,115 | 3,591,703 | 22,878,890 |
| 基本財産評価損益等 | | | | △875,978 | △875,978 | 0 | △875,978 | △1,751,956 |
| 特定資産評価損益等 | | | | 0 | 0 | 0 | △85,850 | △85,850 |
| 投資有価証券評価損益等 | | | | 186,887 | 186,887 | 0 | 328,238 | 515,125 |
| 評価損益等計 | 0 | 0 | 0 | △689,091 | △689,091 | 0 | △633,590 | △1,322,681 |
| 当期経常増減額 | 21,915,582 | △15,633,726 | △13,726,074 | 26,057,429 | 18,613,211 | △15,115 | 2,958,113 | 21,556,209 |
| 2. 経常外増減の部 | | | | | | | | |
| (1) 経常外収益 | | | | | | | | |
| 経常外収益計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (2) 経常外費用 | | | | | | | | |
| 固定資産除却損 | 0 | 0 | 0 | 143,414 | 143,414 | 3,897 | 8,574 | 155,885 |
| 経常外費用計 | 0 | 0 | 0 | 143,414 | 143,414 | 3,897 | 8,574 | 155,885 |
| 当期経常外増減額 | 0 | 0 | 0 | △143,414 | △143,414 | △3,897 | △8,574 | △155,885 |
| 当期一般正味財産増減額 | 21,915,582 | △15,633,726 | △13,726,074 | 25,914,015 | 18,469,797 | △19,012 | 2,949,539 | 21,400,324 |
| 一般正味財産期首残高 | | | | | | | | 1,468,007,897 |
| 一般正味財産期末残高 | | | | | | | | 1,489,408,221 |
| II 指定正味財産増減の部 | | | | | | | | |
| 基本財産運用益 | | | | | | | | |
| 基本財産受取利息 | 0 | 0 | 0 | 600 | 600 | 0 | 600 | 1,200 |
| 一般正味財産への振替額 | 0 | 0 | 0 | △600 | △600 | 0 | △600 | △1,200 |
| 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 指定正味財産期首残高 | | | | | | | | 1,000,000 |
| 指定正味財産期末残高 | | | | | | | | 1,000,000 |
| III 正味財産期末残高 | | | | | | | | 1,490,408,221 |

(注) 貸借対照表を会計区分していないため、一般正味財産期首残高、一般正味財産期末残高及び指定正味財産期首残高、指定正味財産期末残高並びに正味財産期末残高は合計欄に記載している。

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

- 満期保有目的の債券は、償却原価法(定額法)によっている。
- 満期保有目的の債券以外の有価証券は、期末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)によっている。

(2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

個別法による原価法(貸借対照表価額は、収益性の低下に基づく簿価切下げの方法により算定)によっている。

(3) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産は、定額法によっている。
無形固定資産(ソフトウェア)は、定額法によっている。

(4) 引当金の計上基準

○ 賞与引当金

職員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上している。

○ 退職給付引当金

職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上している。なお、退職給付債務は期末自己都合要支給額に基づいて計算している。

また、役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支出に備えるため、内規に基づく期末要支給額を計上し、「退職給付引当金」に含めている。

(5) 消費税等の会計処理

税込方式によっている。

2. 表示方法の変更

(正味財産増減計算書)

前年度まで、事業費の雑費に計上していた「スクーリング諸費」について、科目の見直しにより当年度から、区分掲記することにした。

なお、前年度における「スクーリング諸費」は、3,742,233円である。

3. 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 | | | | |
| 普通預金 | 0 | 650,000,000 | 650,000,000 | 0 |
| 定期預金 | 398,909,000 | 400,000,000 | 650,000,000 | 148,909,000 |
| 投資有価証券 | 622,129,811 | 258,787,640 | 12,126,552 | 868,790,899 |
| 小 計 | 1,021,038,811 | 1,308,787,640 | 1,312,126,552 | 1,017,699,899 |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 65,992,740 | 86,778,650 | 80,869,590 | 71,901,800 |
| 保険学会事務局運営費用積立資産 | 45,794,877 | 91,589,754 | 91,589,754 | 45,794,877 |
| 国内教育研修事業運営費用積立資産 | 0 | 34,154,808 | 0 | 34,154,808 |
| 小 計 | 111,787,617 | 212,523,212 | 172,459,344 | 151,851,485 |
| 合 計 | 1,132,826,428 | 1,521,310,852 | 1,484,585,896 | 1,169,551,384 |

4. 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 | | | | |
| 定期預金 | 148,909,000 | — | (148,909,000) | — |
| 投資有価証券 | 868,790,899 | (1,000,000) | (867,790,899) | — |
| 小 計 | 1,017,699,899 | (1,000,000) | (1,016,699,899) | — |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 71,901,800 | — | — | (71,901,800) |
| 保険学会事務局運営費用積立資産 | 45,794,877 | — | (45,794,877) | — |
| 国内教育研修事業運営費用積立資産 | 34,154,808 | — | (34,154,808) | — |
| 小 計 | 151,851,485 | — | (79,949,685) | (71,901,800) |
| 合 計 | 1,169,551,384 | (1,000,000) | (1,096,649,584) | (71,901,800) |

5. 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:円)

| 科 目 | 取得価額 | 減価償却累計額 | 当期末残高 |
|--------|------------|------------|-----------|
| 建物付属設備 | 9,077,145 | 8,911,348 | 165,797 |
| 什器備品 | 33,442,986 | 25,364,152 | 8,078,834 |
| ソフトウェア | 610,635 | 398,911 | 211,724 |
| 合 計 | 43,130,766 | 34,674,411 | 8,456,355 |

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

満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益は、次のとおりである。

(単位:円)

| 科 目 | 帳簿価額 | 時 価 | 評価損益 |
|---------------------------|-------------|-------------|-----------|
| 第2回東京都公募公債 | 1,000,000 | 999,530 | △ 470 |
| 第11回三菱UFJ信託銀行社債 | 103,074,499 | 105,174,000 | 2,099,501 |
| 第45回ソフトバンク(株)無担保社債 | 100,000,000 | 100,985,000 | 985,000 |
| 第5回富士フィルムホールディングス(株)無担保社債 | 100,000,000 | 99,785,900 | △ 214,100 |
| 第62回(株)クレディセゾン無担保社債 | 50,000,000 | 49,578,000 | △ 422,000 |
| 第1回明治安田生命2017基金特定会社特定社債 | 100,000,000 | 100,287,000 | 287,000 |
| 合 計 | 454,074,499 | 456,809,430 | 2,734,931 |

7. 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳

指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳は、次のとおりである。

(単位:円)

| 内 容 | 金 額 |
|------------------|-------|
| 経常収益への振替額 | |
| 基本財産受取利息計上による振替額 | 1,200 |
| 合 計 | 1,200 |

8. 関連当事者との取引の内容

該当なし。

9. 重要な後発事象

該当なし。

10. 金融商品の状況に関する注記

○金融商品に対する取組方針

当法人は、公益目的事業の財源を運用益によって賄うため債券、株式等により資産運用する。なお、デリバティブ取引は行わない方針である。

○金融商品の内容及びそのリスク

投資有価証券は、債券、株式等であり、発行体の信用リスク、市場価格の変動リスクにさらされている。

○金融商品のリスクに係る管理体制

①財産管理運用規程に基づく取引

金融商品の取引は、当法人の財産管理運用規程に基づき行う。

②信用リスクの管理

すべての債券、株式等の個別有価証券の信用格付けについて定期的に把握し、理事会に報告する。

③市場リスクの管理

すべての債券、株式等の個別有価証券の時価について定期的に把握し、理事会に報告する。

11. 資産除去債務関係

事務所の不動産賃貸契約に基づき、退去時における原状回復に係る債務を有しているが、当該債務に関連する賃貸資産の使用期間が明確でなく、現在のところ移転等を予定していないことから、資産除去債務を合理的に見積ることができないため、当該債務に見合う資産除去債務を計上していない。

附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細

基本財産及び特定資産の明細は、財務諸表に対する注記 3. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高に記載している。

2. 引当金の明細

(単位: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 | |
| 賞与引当金 | 13,791,744 | 14,436,032 | 13,791,744 | 0 | 14,436,032 |
| 退職給付引当金 | 66,692,800 | 6,543,200 | 600,000 | 0 | 72,636,000 |

財 産 目 録

平成30年(2018年) 3月31日現在

(単位: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 | 手元保管 | 運転資金として | 27,000 | |
| | 普通預金 | | | |
| | 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 運転資金として | 55,550,703 | |
| | 定期預金 | | | |
| | 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 運転資金として | 100,009,911 | |
| | 郵便振替 | | | |
| | 東京貯金事務センター | 運転資金として | 6,857,260 | |
| | <現金預金計> | | | 162,444,874 |
| | 未収金 | 講座受講料(63件) | 教育研修事業の受講料請求分である。 | 2,566,262 |
| | | 書籍販売 | 学術振興事業の出版書籍の一般顧客注文分である。 | 285,410 |
| 債券経過未収利息他 | | 保有債券の経過未収利息他である。 | 2,519,623 | |
| <未収金計> | | | 5,371,295 | |
| 前払金 | 年間購読料前払他 | 公益目的事業に係る経費の前払分 | 1,215,579 | |
| <前払金計> | | | 1,215,579 | |
| 仮払金 | 労働保険料仮払他 | 公益目的事業及び管理業務に係る経費の仮払分 | 1,485,183 | |
| <仮払金計> | | | 1,485,183 | |
| 出版物 | 講座テキスト、学術書等 | 学術振興事業の書籍在庫である。 | 8,154,206 | |
| <出版物計> | | | 8,154,206 | |
| 流動資産合計 | | | 178,671,137 | |
| (固定資産) | | | | |
| 基本財産 | | | | |
| 定期預金 | 定期預金 | | | |
| | 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 公益目的保有財産及び管理目的の共用財産であり、運用益を公益目的事業及び管理運営共用の財源として使用している。 | 48,909,000 | |
| 投資有価証券 | 大和初ス銀行 行イ支店 | 同 上 | 100,000,000 | |
| | 第2回東京都公募公債 | 同 上 | 1,000,000 | |
| | 第33回三菱東京UFJ銀行社債 | 同 上 | 115,176,000 | |
| | 第11回三菱UFJ信託銀行社債 | 同 上 | 103,074,499 | |
| | 第45回ソフトバンク株無担保社債 | 同 上 | 100,000,000 | |
| | 第81回東京急行電鉄株社債 | 同 上 | 102,041,800 | |
| | 第62回株神戸製鋼所社債 | 同 上 | 97,558,600 | |
| | 第5回富士フイルムホールディングス株無担保社債 | 同 上 | 100,000,000 | |
| | 第62回クレディセゾン無担保社債 | 同 上 | 50,000,000 | |
| | 第1回明治安田生命2017基金特定会社特定社債 | 同 上 | 100,000,000 | |
| 第8回三井トラスホールディングス株無担保社債 | 同 上 | 99,940,000 | | |
| <基本財産計> | | | 1,017,699,899 | |
| 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 定期預金 | | | |
| | 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 退職給付引当金見合の引当資産として管理している。 | 11,000,000 | |
| 投資有価証券 | 第15回北海道平成25年度公募公債 | 同 上 | 20,711,660 | |
| | 第185回オリックス株無担保社債 | 同 上 | 20,135,600 | |
| | 第13回株みずほフィナンシャルグループ 無担保社債 | 同 上 | 20,054,540 | |
| | 定期預金 | | | |
| 保険学会事務局 運営費用積立 資産 | 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 日本保険学会に対する経費財源として積み立てている。 | 45,794,877 | |

| | | | | |
|-------------------------|------------------|--|---|--|
| その他固定資産 | 国内教育研修事業運営費用積立資産 | 普通預金 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 国内教育研修事業に対する経費財源として積み立てている。 | 34,154,808 |
| | 建物付属設備 | 図書館内装他 | 公益目的保有財産及び管理目的 共用財産である。 | 165,797 |
| | 什器備品 | 電動式移動書架他 | 同上 | 8,078,834 |
| | ソフトウェア | ウイルスバスターバージョンアップ作業他 | 同上 | 211,724 |
| | 長期性預金 | 定期預金 三菱東京UFJ銀行神保町支店 三菱東京UFJ銀行神保町支店 | 公益目的事業の用に供している。 公益目的事業及び管理運営の用に 供している。 | 10,076,070 25,314,020 |
| | 投資有価証券 | ワールドマンサックスグループ債券 | 公益目的保有財産及び管理目的 共用財産であり、運用益を公益 目的事業及び管理運営共用の財源 として使用している。 | 21,786,000 |
| | | 第17回国際協力機構債券 | 同上 | 51,556,050 |
| | | 東京海上ホールディングス株 17,985株 | 同上 | 85,158,975 |
| | | 第57回地方公共団体金融機構債券 | 運転資金として | 20,768,900 |
| | | 第138回利付国債 | 同上 | 23,544,580 |
| | | 第138回利付国債 | 同上 | 23,544,580 |
| <その他固定資産計> | | | | 270,205,530 |
| 固定資産合計 | | | | 1,439,756,914 |
| 資産合計 | | | | 1,618,428,051 |
| (流動負債) | 未払金 | 賞与引当金に対する社会 保険料負担額他 | 公益目的事業及び管理目的の業務に 従事する職員の賞与引当金に対する 社会保険料未払額他 | 9,989,707 |
| | 未払消費税等 | | 2017年度確定消費税納付額 | 4,273,400 |
| | 前受金 | 次年度講座受講料前受額他 | 次年度年間購読料、講座受講料 | 23,998,446 |
| | 預り金 | 役職員他 職員 役職員 職員 | 源泉所得税 社会保険料 住民税 雇用保険料 | 810,854 909,483 638,900 327,008 |
| | 賞与引当金 | 職員 | 公益目的事業及び管理目的の業務に 従事する職員の賞与引当金である。 | 14,436,032 |
| <未払金計> | | | | 9,989,707 |
| <未払消費税等計> | | | | 4,273,400 |
| <前受金計> | | | | 23,998,446 |
| <預り金計> | | | | 2,686,245 |
| <賞与引当金計> | | | | 14,436,032 |
| 流動負債合計 | | | | 55,383,830 |
| (固定負債) | 退職給付引当金 | 役職員 | 公益目的事業及び管理目的の業務に 従事する役職員の退職給付金の引当 である。 | 72,636,000 |
| <退職給付引当金計> | | | | 72,636,000 |
| 固定負債合計 | | | | 72,636,000 |
| 負債合計 | | | | 128,019,830 |
| 正味財産 | | | | 1,490,408,221 |