

資金収支計算書

(自) 令和 5年 4月 1日 (至) 令和 6年 3月31日

(単位：円)

勘定科目		予算(A)	決算(B)	差異(A)-(B)	備考
事業活動による収入	貸付事業収入	783,997,000	656,921,508	127,075,492	
	償還金収入	766,411,000	640,875,532	125,535,468	
	福祉資金償還金収入(通常貸付分)	36,287,000	21,056,630	15,230,370	
	福祉資金償還金収入(特例貸付分)	592,660,000	516,814,834	75,845,166	
	総合支援資金償還金収入(通常貸付分)	5,205,000	936,784	4,268,216	
	総合支援資金償還金収入(特例貸付分)	117,061,000	91,003,714	26,057,286	
	教育支援資金償還金収入	12,642,000	10,720,050	1,921,950	
	不動産担保型生活資金償還金収入	2,000,000	0	2,000,000	
	離職者支援資金償還金収入	468,000	304,700	163,300	
	福祉資金(住宅)償還金収入	88,000	38,820	49,180	
	長期滞留債権償還金収入	13,000,000	11,803,937	1,196,063	
	総合支援資金長期滞留債権償還金収入	3,231,000	2,083,633	1,147,367	
	福祉資金長期滞留債権償還金収入	5,004,000	4,492,420	511,580	
	教育支援資金長期滞留債権償還金収入	2,955,000	3,750,575	△795,575	
	離職者支援資金長期滞留債権償還金収入	1,380,000	1,235,819	144,181	
	障害者更生資金長期滞留債権償還金収入	105,000	99,380	5,620	
	生活資金長期滞留債権償還金収入	25,000	24,370	630	
	福祉資金(住宅)長期滞留債権償還金収入	300,000	117,740	182,260	
	貸付金利息収入	4,586,000	4,242,039	343,961	
	貸付金利息収入	1,089,000	522,224	566,776	
	延滞利息収入	3,497,000	3,719,815	△222,815	
	受取利息配当金収入	2,198,000	1,674,175	523,825	
	受取利息配当金収入	2,098,000	1,673,911	424,089	
	欠損補てん積立特定資産受取利息収入	100,000	264	99,736	
	事業活動収入計(1)	786,195,000	658,595,683	127,599,317	
	事業活動による支出	貸付事業支出	89,890,000	24,626,780	65,263,220
貸付金支出		89,890,000	24,626,780	65,263,220	
総合支援資金貸付金支出		7,100,000	239,000	6,861,000	2件(回数)
福祉資金貸付金支出		57,460,000	15,382,100	42,077,900	129件(回数)
教育支援資金貸付金支出		21,000,000	8,765,680	12,234,320	21件(回数)
不動産担保型生活資金貸付金支出		4,330,000	240,000	4,090,000	4件(回数)
流動資産評価損等による資金減少額		6,910,000	5,857,060	1,052,940	
有価証券売却損		500,000	450,000	50,000	
資産評価損		5,410,000	5,407,060	2,940	
有価証券評価損		5,410,000	5,407,060	2,940	有価証券評価替え
徴収不能額		1,000,000	0	1,000,000	
事業活動支出計(2)		96,800,000	30,483,840	66,316,160	
事業活動資金収支差額(3)=(1)-(2)		689,395,000	628,111,843	61,283,157	
施設整備等による収入					
施設整備等収入計(4)	0	0	0		
施設整備等による支出					
施設整備等支出計(5)	0	0	0		
施設整備等資金収支差額(6)=(4)-(5)	0	0	0		
その他の活動による収入	積立資産取崩収入	20,000,000	0	20,000,000	
	欠損補てん積立特定資産取崩収入	20,000,000	0	20,000,000	
	旧 生福会計欠損積立特定資産取崩収入	5,000,000	0	5,000,000	
	新 欠損補てん積立特定資産取崩収入	15,000,000	0	15,000,000	
	要保不担資金会計長期貸付金回収収入	14,900,000	14,431,601	468,399	
	要保不担資金会計長期貸付金回収収入	14,900,000	14,431,601	468,399	
	その他の活動収入計(7)	34,900,000	14,431,601	20,468,399	
	積立資産支出	632,000	631,264	736	
	欠損補てん積立特定資産支出	632,000	631,264	736	
	要保不担会計長期貸付金支出	7,840,000	1,834,043	6,005,957	
要保不担会計長期貸付金支出	7,840,000	1,834,043	6,005,957		
生福貸付事務費会計繰入金支出	34,005,000	33,328,955	676,045		
生福貸付事務費会計繰入金支出	34,005,000	33,328,955	676,045		
その他の活動による支出	60,269,000	60,268,246	754		
国庫補助金等返還金支出	60,269,000	60,268,246	754		
その他の活動支出計(8)	102,746,000	96,062,508	6,683,492		
その他の活動資金収支差額(9)=(7)-(8)	△67,846,000	△81,630,907	13,784,907		
予備費支出(10)	0	—	0		

資金収支計算書

(自) 令和 5年 4月 1日 (至) 令和 6年 3月31日

(単位:円)

勘定科目	予算(A)	決算(B)	差異(A)-(B)	備考
	0			
当期資金収支差額合計(11)=(3)+(6)+(9)-(10)	621,549,000	546,480,936	75,068,064	
前期末支払資金残高(12)	2,646,618,000	2,646,617,158	842	
当期末支払資金残高(11)+(12)	3,268,167,000	3,193,098,094	75,068,906	

注記1) 貸付金利息収入として計上した金額のうち、未収貸付金利息の額198,350。

事業活動計算書
 (自) 令和 5年 4月 1日 (至) 令和 6年 3月31日

(単位: 円)

勘定科目		当年度決算(A)	前年度決算(B)	増減(A)-(B)	
サービス活動増減の部	収益	貸付事業収益	4,239,939	4,726,117	△486,178
		貸付利子収益	4,239,939	4,726,117	△486,178
		貸付金利子収益	520,124	1,469,793	△949,669
		延滞利子収益	3,719,815	3,256,324	463,491
		サービス活動収益計(1)	4,239,939	4,726,117	△486,178
	費用	特例貸付償還支援事業助成金費用	0	69,146,358	△69,146,358
		徴収不能額	625,170,374	2,211,388,022	△1,586,217,648
		徴収不能額	625,170,374	2,211,388,022	△1,586,217,648
		徴収不能引当金繰入	251,487,682	220,283,507	31,204,175
		徴収不能引当金繰入	251,487,682	220,283,507	31,204,175
サービス活動費用計(2)	876,658,056	2,500,817,887	△1,624,159,831		
サービス活動増減差額(3)=(1)-(2)	△872,418,117	△2,496,091,770	1,623,673,653		
サービス活動外増減の部	収益	受取利息配当金収益	1,674,175	3,502,688	△1,828,513
		受取利息配当金収益	1,673,911	3,489,878	△1,815,967
		欠損補てん積立特定資産受取利息収益	264	12,810	△12,546
		その他のサービス活動外収益	0	50	△50
		雑収益	0	50	△50
		雑収益	0	50	△50
		サービス活動外収益計(4)	1,674,175	3,502,738	△1,828,563
	費用	有価証券評価損	5,407,060	2,039,200	3,367,860
		有価証券評価損	5,407,060	2,039,200	3,367,860
		有価証券売却損	450,000	1,056,000	△606,000
		有価証券売却損	450,000	1,056,000	△606,000
		サービス活動外費用計(5)	5,857,060	3,095,200	2,761,860
		サービス活動外増減差額(6)=(4)-(5)	△4,182,885	407,538	△4,590,423
経常増減差額(7)=(3)+(6)	△876,601,002	△2,495,684,232	1,619,083,230		
特別増減の部	収益	貸付資金補助金収益	0	373,138,567	△373,138,567
		都道府県補助金収益	0	373,138,567	△373,138,567
		交付金収益	0	373,138,567	△373,138,567
		国庫補助金等特別積立金取崩額(事務費)	27,856,000	3,665,538,289	△3,637,682,289
		国庫補助金等特別積立金取崩額(事務費)	27,856,000	3,665,538,289	△3,637,682,289
		国庫補助金等特別積立金取崩額(返還金)	59,192,746	0	59,192,746
		国庫補助金等特別積立金取崩額(返還金)	59,192,746	0	59,192,746
		その他の特別収益	220,283,507	215,792,530	4,490,977
		徴収不能引当金戻入益	220,283,507	215,792,530	4,490,977
		特別収益計(8)	307,332,253	4,254,469,386	△3,947,137,133
	費用	国庫補助金等特別積立金取崩額(除)	0	△8,068,320	8,068,320
		国庫補助金等当特別積立金取崩額(除)	0	△8,068,320	8,068,320
		国庫補助金等特別積立金積立額	0	270,894,000	△270,894,000
		国庫補助金等特別積立積立額	0	270,894,000	△270,894,000
		生活福祉資金会計繰入金費用	33,328,955	3,707,942,146	△3,674,613,191
		生福貸付事務費会計繰入金費用	33,328,955	3,707,942,146	△3,674,613,191
		国庫補助金等返還金費用	59,192,746	0	59,192,746
		国庫補助金等返還金費用	59,192,746	0	59,192,746
		特別費用計(9)	92,521,701	3,970,767,826	△3,878,246,125
		特別増減差額(10)=(8)-(9)	214,810,552	283,701,560	△68,891,008
当期活動増減差額(11)=(7)+(10)	△661,790,450	△2,211,982,672	1,550,192,222		
繰越活動増減差額の部	前期繰越活動増減差額(12)	△237,026,198	△237,183,272	157,074	
	当期末繰越活動増減差額(13)=(11)+(12)	△898,816,648	△2,449,165,944	1,550,349,296	
	基本金取崩額(14)	0	0	0	
	国庫補助金等特別積立金取崩額(15)	625,170,374	2,211,388,022	△1,586,217,648	
	国庫補助金等特別積立金取崩額	625,170,374	2,211,388,022	△1,586,217,648	
	その他の積立金取崩額(16)	0	8,839,842	△8,839,842	
	欠損補てん積立金取崩額	0	8,839,842	△8,839,842	
	旧 生福会計欠損補てん積立金取崩額	0	8,068,320	△8,068,320	
	新 欠損補てん積立金取崩額	0	771,522	△771,522	
	その他の積立金積立額(17)	631,264	8,088,118	△7,456,854	
欠損補てん積立金積立額	631,264	8,088,118	△7,456,854		
次期繰越活動増減差額(18)=(13)+(14)+(15)+(16)-(17)	△274,277,538	△237,026,198	△37,251,340		

社会福祉法人名 社会福祉法人岐阜県社会福祉協議会
 事業所名 生活福祉資金会計
 事業・拠点 [0501:生活福祉資金会計]

貸借対照表
 令和6年3月31日現在

	資産の部		負債の部		増減	前年度末	増減	前年度末	増減
	当年度末	前年度末	当年度末	前年度末					
流動資産	3,193,338,033	2,740,934,791	452,603,242	1,942,208	△94,909,055	96,841,263	△94,909,055	96,841,263	△94,909,055
現金預金	2,444,184,140	2,429,186,084	14,998,056	0	△95,755,433	95,755,433	△95,755,433	95,755,433	△95,755,433
十六普通	1,543,280,802	2,177,961,511	△634,680,709	0	△1,075,500	1,075,500	△1,075,500	1,075,500	△1,075,500
仮払普通	668,291,870	187,333,753	480,958,117	62,060	8,330	8,330	8,330	8,330	8,330
ゆうちょ	232,428,215	63,721,069	168,707,146	1,868,148	0	0	0	0	0
大信普通	183,253	169,751	13,502	2,000	0	2,000	0	2,000	0
有価証券	736,536,340	302,901,000	433,635,340	0	△433,635,340	0	△433,635,340	0	△433,635,340
未収金	9,954,472	5,931,420	4,023,052	0	4,023,052	0	4,023,052	0	4,023,052
未収収益	3,773,554	3,965,939	△192,385	0	△192,385	0	△192,385	0	△192,385
未収貸付金	3,773,554	3,965,939	△192,385	0	△192,385	0	△192,385	0	△192,385
生活福祉資金貸付事務費会計貸付金	581,796	398,478	183,318	0	183,318	0	183,318	0	183,318
徴収不能引当金	△1,492,269	△1,448,130	△44,139	0	△44,139	0	△44,139	0	△44,139
固定資産	6,832,946,804	8,129,298,297	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493
その他の固定資産	6,832,946,804	8,129,298,297	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493	0	△1,296,351,493
貸付金	6,178,573,368	7,429,373,809	△1,250,800,441	0	△1,250,800,441	0	△1,250,800,441	0	△1,250,800,441
合	7,333,158	9,422,907	△2,089,749	0	△2,089,749	0	△2,089,749	0	△2,089,749
支援資金貸付金(通常貸付分)	65,350,131	77,267,861	△11,917,730	0	△11,917,730	0	△11,917,730	0	△11,917,730
福祉資金貸付金(通常貸付分)	83,241,834	86,776,224	△3,534,390	0	△3,534,390	0	△3,534,390	0	△3,534,390
教育支援資金貸付金	18,603,475	18,363,475	240,000	0	240,000	0	240,000	0	240,000
不動産担保型生活資金貸付金	1,546,220	2,017,050	△470,830	0	△470,830	0	△470,830	0	△470,830
離職者支援(住宅)貸付金	581,010	619,830	△38,820	0	△38,820	0	△38,820	0	△38,820
福祉資金貸付金(特例貸付分)	4,499,234,244	5,110,068,764	△610,834,520	0	△610,834,520	0	△610,834,520	0	△610,834,520
合	1,502,683,296	2,124,837,698	△622,154,402	0	△622,154,402	0	△622,154,402	0	△622,154,402
福祉資金貸付金(特例貸付分)	468,831,102	471,255,824	△2,424,722	0	△2,424,722	0	△2,424,722	0	△2,424,722
長期滞り債権	223,776,623	224,468,291	△691,668	0	△691,668	0	△691,668	0	△691,668
合	122,386,728	120,638,048	1,748,680	0	1,748,680	0	1,748,680	0	1,748,680
福祉資金貸付金	53,884,004	56,054,559	△2,170,555	0	△2,170,555	0	△2,170,555	0	△2,170,555
教育支援資金貸付金	44,740,379	45,810,068	△1,069,689	0	△1,069,689	0	△1,069,689	0	△1,069,689
離職者支援資金貸付金	15,867,730	15,967,110	△99,380	0	△99,380	0	△99,380	0	△99,380
障害者支援資金貸付金	2,490,240	2,514,610	△24,370	0	△24,370	0	△24,370	0	△24,370
生活資金貸付金	5,685,398	5,803,138	△117,740	0	△117,740	0	△117,740	0	△117,740
福祉資金(住宅)貸付金	58,365,217	70,962,775	△12,597,558	0	△12,597,558	0	△12,597,558	0	△12,597,558
要保護世帯向け不担資金会計長期貸付金	377,172,530	376,541,266	631,264	0	631,264	0	631,264	0	631,264
火損補てん積立特定資産	377,172,530	376,541,266	631,264	0	631,264	0	631,264	0	631,264
新次損補てん積立特定資産	△249,995,413	△218,935,377	△31,060,036	0	△31,060,036	0	△31,060,036	0	△31,060,036
徴収不能引当金	△249,995,413	△218,935,377	△31,060,036	0	△31,060,036	0	△31,060,036	0	△31,060,036
純資産の部	10,076,484,837	10,870,283,088	△843,748,251	0	△843,748,251	0	△843,748,251	0	△843,748,251
流動負債	372,000円	372,000円	0	0	0	0	0	0	0
支払引当金	960,000円	960,000円	0	0	0	0	0	0	0
未交付貸付金	3,382,975円	3,382,975円	0	0	0	0	0	0	0
福祉資金未交付金									
教育支援資金未交付金									
不動産担保型生活資金貸付金未交付金									
不動産担保型生活資金貸付金未交付金									

脚注
 注記) 未交付貸付金年度末残高
 福祉資金未交付金 372,000円
 教育支援資金未交付金 960,000円
 不動産担保型生活資金貸付金未交付金 3,382,975円

(単位:円)

計算書類に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

①満期保有目的債権 償却原価法（定額法）

②満期保有目的の債権以外の有価証券のうち時価のあるもの・決算日の市場価格に基づく時価法による。

(2) 固定資産の減価償却の方法

・器具及び備品一定額法

・リース資産

所有権移転ファイナンス・リース取引に係るリース資産

自己所有の固定資産に適用する減価償却法と同一の方法によっている。

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を0とする定額法によっている。

(3) 引当金の計上基準

・賞与引当金

職員の賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当年度に負担すべき額を計上している。

2. 重要な会計方針の変更

該当なし

3. 採用する退職給付制度

該当なし

4. 拠点が作成する計算書類とサービス区分

当生活福祉資金会計において作成する計算書類は以下のとおりになっている。

(1)生活福祉資金会計計算書類

5. 基本財産の増減の内容及び金額

基本財産の増減の内容及び金額は以下のとおりである。

該当なし

6. 基本金又は固定資産の売却若しくは処分に係る国庫補助金等特別積立金の取崩し

該当なし

7. 担保に供している資産

該当なし

8. 有形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、以下のとおりである。

該当なし

9. 債権額、徴収不能引当金の当期末残高、債権の当期末残高

債権額、徴収不能引当金の当期末残高、債権の当期末残高は以下のとおりである。

(単位：円)

	債権額	徴収不能引当金の当期末残高	債権の当期末残高
通常貸付分：貸付金（長期滞留債権含む）	703,852,147	249,995,413	453,856,734
特例貸付分：貸付金	6,001,917,540	0	6,001,917,540
合 計	6,705,769,687	249,995,413	6,455,774,274

10. 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、以下のとおりである。

該当なし

11. 重要な後発事象

該当なし

12. その他社会福祉法人の資金収支及び純資産増減の状況並びに資産、負債及び純資産の状態を明らかにするために必要な事項

該当なし

財 産 目 録

令和 6年 3月31日 現在

(単位：円)

貸借対照表科目	場所・物量等	取得年度	使用目的等	取得価額	減価償却累計額	貸借対照表価額
I 資産の部						
1 流動資産						
現金預金						
十六普通	十六銀行 県庁支店他	—	運転資金として	—	—	1,543,280,802
岐阜普通	岐阜信用金庫 六条支店	—	運転資金として	—	—	668,291,870
ゆうちょ	名古屋貯金事務センター	—	運転資金として	—	—	232,428,215
大信普通	大垣西濃信用金庫 本店営業部	—	運転資金として	—	—	183,253
			小計			2,444,184,140
有価証券						
未収金	野村證券㈱ 岐阜支店	—	運転資金として	—	—	736,536,340
未収収益		—		—	—	9,954,472
未収貸付金利息	借受人	—	未収貸付金利息として	—	—	3,773,554
			小計			3,773,554
生活福祉資金貸付事務費会計貸付金	生活福祉資金貸付事務費会計	—	預金利息・貸付利息・延滞利息等	—	—	581,796
徴収不能引当金		—	徴収不能引当金	—	—	△1,492,269
	流動資産合計					3,193,538,033
2 固定資産						
(1) その他の固定資産						
貸付金						
総合支援資金貸付金(通常貸付分)	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	7,333,158
福祉資金貸付金(通常貸付分)	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	65,350,131
教育支援資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	83,241,834
不動産担保型生活資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	18,603,475
離職者支援資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	1,546,220
福祉資金(住宅)貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	581,010
総合支援資金貸付金(特例貸付分)	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	4,499,234,244
福祉資金貸付金(特例貸付分)	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	1,502,683,296
			小計			6,178,573,368
長期滞留債権						
総合支援資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	223,776,623
福祉資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	122,386,728
教育支援資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	53,884,004
離職者支援資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	44,740,379
障害者更生資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	15,867,730
生活資金貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	2,490,240
福祉資金(住宅)貸付金	生活福祉資金貸付対象者	—	生活福祉資金貸付事業に使用している	—	—	5,685,398
			小計			468,831,102
要保護世帯向け不担資金会計長期貸付金	要保護世帯向け不担資金会計	—	要保護世帯向け不動産担保型生活資金貸付金の貸付金	—	—	58,365,217
欠損補てん積立特定資産		—		—	—	377,172,530
新欠損補てん積立特定資産	十六銀行 ふれあい宝徳出張所	—	償還金の欠損を補填するために積み立てている資産	—	—	377,172,530
			小計			754,337,767
徴収不能引当金		—		—	—	△249,995,413
	その他の固定資産合計					6,832,946,804
	固定資産合計					6,832,946,804
	資産合計					10,026,484,837
II 負債の部						
1 流動負債						
預り金	償還金過納金	—		—	—	62,060
生活福祉資金貸付事務費会計借入金	生活福祉資金事務費会計	—		—	—	1,868,148
仮受金	仮受金	—		—	—	2,000
	流動負債合計					1,932,208
2 固定負債						
	固定負債合計					—
	負債合計					1,932,208
	差引純資産					10,024,552,629