

平成24年度

(平成24年 4 月 1 日から)
(平成25年 3 月 31 日まで)

第2期決算報告書

目 次

貸借対照表	1
正味財産増減計算書	2
正味財産増減計算書内訳表	4
財務諸表に対する注記	8
附属明細書	1 1
財産目録	1 4
収支計算書	1 6
収支計算書に対する注記	1 8

貸借対照表

平成25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	38,864,256	49,991,525	△ 11,127,269
貯蔵品	37,791,013	29,556,300	8,234,713
未収金	1,870,540	3,068,478	△ 1,197,938
前払金	133,093	0	133,093
立替金	22,815	0	22,815
郵便切手等	36,470	41,070	△ 4,600
流動資産合計	78,718,187	82,657,373	△ 3,939,186
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
基金普通預金	89,937	349,258	△ 259,321
投資有価証券	504,721,473	504,462,152	259,321
基本財産合計	504,811,410	504,811,410	0
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	253,648,519	244,244,650	9,403,869
役員退任慰労引当資産	17,010,000	14,175,000	2,835,000
退職一時金引当資産	109,184,933	113,430,753	△ 4,245,820
退職年金引当資産	127,453,586	116,638,897	10,814,689
特定出版物引当資産	29,797,919	35,549,266	△ 5,751,347
特定資産合計	283,446,438	279,793,916	3,652,522
(3) その他固定資産			
建物附属設備	27,003,635	27,978,332	△ 974,697
什器備品	2,122,537	3,472,052	△ 1,349,515
リース資産	3,069,360	3,946,320	△ 876,960
ソフトウェア	8,078,522	5,622,996	2,455,526
電話加入権	897,500	897,500	0
その他固定資産合計	41,171,554	41,917,200	△ 745,646
固定資産合計	829,429,402	826,522,526	2,906,876
資産合計	908,147,589	909,179,899	△ 1,032,310
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	10,510,336	11,308,934	△ 798,598
預り金	2,875,479	2,284,743	590,736
リース未払金	876,960	876,960	0
賞与引当金	3,746,000	3,178,733	567,267
流動負債合計	18,008,775	17,649,370	359,405
2. 固定負債			
退職給付引当金	306,640,020	316,137,778	△ 9,497,758
役員退任慰労引当金	17,010,000	14,175,000	2,835,000
退職一時金引当金	138,760,300	148,934,600	△ 10,174,300
退職年金引当金	150,869,720	153,028,178	△ 2,158,458
リース未払金	2,192,400	3,069,360	△ 876,960
固定負債合計	308,832,420	319,207,138	△ 10,374,718
負債合計	326,841,195	336,856,508	△ 10,015,313
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
会員各社寄付金	172,008,491	172,008,491	0
生命保険文化研究所寄付金	332,802,919	332,802,919	0
指定正味財産合計	504,811,410	504,811,410	0
(うち基本財産への充当額)	(504,811,410)	(504,811,410)	(0)
2. 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	76,494,984	67,511,981	8,983,003
(うち特定資産への充当額)	(29,797,919)	(35,549,266)	(△5,751,347)
正味財産合計	581,306,394	572,323,391	8,983,003
負債及び正味財産合計	908,147,589	909,179,899	△ 1,032,310

正味財産増減計算書

平成24年 4月 1日から
平成25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			
基本財産運用益	5,565,473	6,636,620	△ 1,071,147
基本財産受取利息	5,565,473	6,636,620	△ 1,071,147
特定資産運用益	1,183,925	954,093	229,832
特定資産受取利息	1,158,881	923,958	234,923
職員共済金貸付利息	25,044	30,135	△ 5,091
受取会費	441,447,000	431,760,000	9,687,000
通常会費	441,447,000	431,760,000	9,687,000
事業収益	51,502,554	48,713,618	2,788,936
出版物販売収益	45,745,454	43,021,618	2,723,836
学術事業諸会費収益	5,757,100	5,692,000	65,100
受取補助金等	12,500,000	12,500,000	0
受取民間助成金	12,500,000	12,500,000	0
特定出版物販売収益	2,045,700	2,883,700	△ 838,000
特定出版物販売収益	2,045,700	2,883,700	△ 838,000
雑収益	179,164	214,704	△ 35,540
雑収益	179,164	214,704	△ 35,540
経常収益計	514,423,816	503,662,735	10,761,081
(2) 経常費用			
事業費	428,372,645	400,129,078	28,243,567
役員報酬	29,525,053	29,728,261	△ 203,208
給与手当	106,192,452	85,166,750	21,025,702
賞与引当金繰入額	2,874,000	2,370,433	503,567
社会保険料	14,473,146	13,269,870	1,203,276
通勤交通費	4,091,030	3,667,610	423,420
旅費交通費	23,120,433	21,418,029	1,702,404
通信発送費	10,711,805	11,719,337	△ 1,007,532
減価償却費	727,878	370,584	357,294
消耗什器備品費	35,248	39,794	△ 4,546
事務機器費	11,549,987	15,596,981	△ 4,046,994
賃借料	36,750,824	37,032,619	△ 281,795
修繕費	712,841	762,099	△ 49,258
印刷製本費	80,827,632	83,278,050	△ 2,450,418
会議費	6,379,190	6,392,626	△ 13,436
ホームページ費	6,661,319	9,996,173	△ 3,334,854
広告宣伝費	8,959,370	9,089,513	△ 130,143
助成・報奨金	19,095,254	15,095,529	3,999,725
諸謝金	15,604,650	19,278,007	△ 3,673,357
委託費	46,032,961	29,396,283	16,636,678
租税公課	34,000	26,400	7,600
諸会費	1,267,230	1,280,940	△ 13,710
新聞図書費	1,082,094	1,109,621	△ 27,527
渉外費	8,085	3,517	4,568
手数料	1,290,405	1,498,830	△ 208,425
雑費	365,758	2,541,222	△ 2,175,464

(単位：円)

科 目	当年度	前年度	増 減
管理費	81,911,762	110,626,845	△ 28,715,083
役員報酬	8,819,162	8,491,635	327,527
給与手当	30,014,303	39,841,747	△ 9,827,444
役員退任慰勞金給付費用	2,835,000	2,835,000	0
職員退職給付費用	9,570,282	23,745,289	△ 14,175,007
賞与引当金繰入	872,000	808,300	63,700
社会保険料	3,966,069	4,272,752	△ 306,683
通勤交通費	1,025,250	1,085,210	△ 59,960
福利厚生費	2,419,967	2,405,972	13,995
旅費交通費	65,090	19,860	45,230
通信送達費	739,608	777,002	△ 37,394
減価償却費	5,778,971	4,719,157	1,059,814
消耗什器備品費	569,327	530,932	38,395
事務機器費	2,365,652	2,287,919	77,733
賃借料	7,464,110	6,929,721	534,389
修繕費	146,001	139,623	6,378
会議費	503,525	483,755	19,770
委託費	412,638	5,825,738	△ 5,413,100
租税公課	1,574,700	1,772,800	△ 198,100
諸会費	1,008,632	1,007,267	1,365
新聞図書費	743,408	734,258	9,150
渉外費	230,374	230,525	△ 151
雑費	787,693	1,682,383	△ 894,690
經常費用計	510,284,407	510,755,923	△ 471,516
当期經常増減額	4,139,409	△ 7,093,188	11,232,597
2. 經常外増減の部			
(1) 經常外収益			
年金保険解約収益	4,843,594	0	4,843,594
經常外収益計	4,843,594	0	4,843,594
(2) 經常外費用			
固定資産除去損	0	65,455	△ 65,455
經常外費用計	0	65,455	△ 65,455
当期經常外増減額	4,843,594	△ 65,455	4,909,049
当期一般正味財産増減額	8,983,003	△ 7,158,643	16,141,646
一般正味財産期首残高	67,511,981	74,670,624	△ 7,158,643
一般正味財産期末残高	76,494,984	67,511,981	8,983,003
II 指定正味財産増減の部			
当期指定正味財産増減額	0	0	0
指定正味財産期首残高	504,811,410	504,811,410	0
指定正味財産期末残高	504,811,410	504,811,410	0
III 正味財産期末残高	581,306,394	572,323,391	8,983,003

正味財産増減計算書内訳表

平成24年4月 1日から
平成25年3月31日まで

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計				収益事業等会計 (共益事業)	法人会計	合 計
	公益1 消費者啓発・情報提供	公益2 学術振興事業	公益3 調査活動	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	0	0	0	5,565,473	0	0	5,565,473
基本財産受取利息	0	0	0	5,565,473	0	0	5,565,473
特定資産運用益	0	19,161	0	0	0	1,164,764	1,183,925
特定資産受取利息	0	19,161	0	0	0	1,139,720	1,158,881
職員共済金貸付利息	0	0	0	0	0	25,044	25,044
受取会費	0	0	0	341,793,000	14,671,000	84,983,000	441,447,000
通常会費	0	0	0	341,793,000	14,671,000	84,983,000	441,447,000
事業収益	43,427,754	5,757,100	517,500	0	1,800,200	0	51,502,554
出版物販売収益	43,427,754	0	517,500	0	1,800,200	0	45,745,454
消費者向け小冊子	43,427,754	0	0	0	0	0	43,427,754
研究会報告書	0	0	0	0	12,200	0	12,200
調査報告書	0	0	517,500	0	0	0	517,500
個人保険商品一覧	0	0	0	0	1,788,000	0	1,788,000
学術事業諸会費収益	0	5,757,100	0	0	0	0	5,757,100
受取補助金等	11,500,000	1,000,000	0	0	0	0	12,500,000
受取民間助成金	11,500,000	1,000,000	0	0	0	0	12,500,000
特定出版物販売収益	0	2,045,700	0	0	0	0	2,045,700
特定出版物販売収益	0	2,045,700	0	0	0	0	2,045,700
雑収益	5,000	0	0	62,677	0	111,487	179,164
雑収益	5,000	0	0	62,677	0	111,487	179,164
経常収益計	54,932,754	8,821,961	517,500	347,421,150	16,471,200	86,259,251	514,423,816

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計					合 計
	公益目的事業会計				計	
	公益1 消費者啓蒙・情報提供	公益2 学術振興事業	公益3 調査活動	共通		
(2) 経常費用						
事業費	265,786,297	101,712,188	47,127,848	0	414,626,333	428,372,645
役員報酬	9,586,059	13,420,482	4,601,301	0	27,607,842	29,525,053
給与手当	61,350,238	36,551,061	4,737,801	0	102,639,100	106,192,452
賞与引当金繰入額	2,174,400	561,300	138,300	0	2,874,000	2,874,000
社会保険料	8,294,376	4,924,253	719,454	0	13,938,083	14,473,146
通勤交通費	2,728,870	1,030,420	331,740	0	4,091,030	4,091,030
旅費交通費	16,721,611	6,132,581	0	0	22,854,192	23,120,433
通信送達費	9,334,155	1,078,668	216,561	0	10,629,384	10,711,805
減価償却費	473,562	210,470	26,308	0	710,340	727,878
消耗什器備品費	35,248	0	0	0	35,248	35,248
事務機器費	7,514,469	3,339,747	417,463	0	11,271,679	11,549,987
貸借料	24,017,932	10,537,569	1,317,194	0	35,872,695	36,750,824
修繕費	463,782	206,121	25,764	0	695,667	712,841
印刷製本費	68,066,173	2,854,566	5,504,885	0	76,425,624	80,827,632
会議費	2,803,252	3,279,616	0	0	6,082,868	6,379,190
ホームページ費	6,661,319	0	0	0	6,661,319	6,661,319
広告宣伝費	8,895,845	63,525	0	0	8,959,370	8,959,370
助成・報奨金	14,324,331	4,770,923	0	0	19,095,254	19,095,254
諸謝金	3,855,281	10,347,294	0	0	14,202,575	15,604,650
委託費	14,888,547	1,986,867	29,061,077	0	45,936,491	46,032,961
租税公課	0	0	30,000	0	30,000	34,000
諸会費	1,120,105	147,125	0	0	1,267,230	1,267,230
新聞図書費	813,114	268,980	0	0	1,082,094	1,082,094
渉外費	8,085	0	0	0	8,085	8,085
手数料	1,290,405	0	0	0	1,290,405	1,290,405
雑費	365,138	620	0	0	365,758	365,758

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計				収益事業等会計 (共益事業)	法人会計	合 計
	公益1 消費者啓蒙・情報提供	公益2 学術振興事業	公益3 調査活動	共通			
管理費						81,911,762	81,911,762
役員報酬						8,819,162	8,819,162
給与手当						30,014,303	30,014,303
役員退任慰労金給付費用						2,835,000	2,835,000
職員退職給付費用						9,570,282	9,570,282
賞与引当金繰入						872,000	872,000
社会保険料						3,966,069	3,966,069
通勤交通費						1,025,250	1,025,250
福利厚生費						2,419,967	2,419,967
旅費交通費						65,090	65,090
通信送達費						739,608	739,608
減価償却費						5,778,971	5,778,971
消耗什器備品費						569,327	569,327
事務機器費						2,365,652	2,365,652
貸借料						7,464,110	7,464,110
修繕費						146,001	146,001
会議費						503,525	503,525
委託費						412,638	412,638
租税公課						1,574,700	1,574,700
諸会費						1,008,632	1,008,632
新聞図書費						743,408	743,408
渉外費						230,374	230,374
雑費						787,693	787,693
経常費用計	265,786,297	101,712,188	47,127,848	0	13,746,312	81,911,762	510,284,407
当期経常増減額	△ 210,853,543	△ 92,890,227	△ 46,610,348	347,421,150	2,724,888	4,347,489	4,139,409

(単位:円)

科 目	公益目的事業会計					収益事業等会計 (共益事業)	法人会計	合 計
	公益1 消費者啓蒙・情報提供	公益2 学術振興事業	公益3 調査活動	共通	計			
2. 経常外増減の部								
(1) 経常外収益								
年金保険解約収益							4,843,594	4,843,594
経常外収益計	0	0	0	0	0	0	4,843,594	4,843,594
(2) 経常外費用								
経常外費用計	0	0	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0	0	0	0	4,843,594	4,843,594
他会計振替額	0	0	0	48,186	48,186	△ 48,186	0	0
当期一般正味財産増減額	△ 210,853,543	△ 92,890,227	△ 46,610,348	347,469,336	△ 2,884,782	2,676,702	9,191,083	8,983,003
一般正味財産期首残高								67,511,981
一般正味財産期末残高								76,494,984
II 指定正味財産増減の部								
当期指定正味財産増減額								0
指定正味財産期首残高								504,811,410
指定正味財産期末残高								504,811,410
III 正味財産期末残高								581,306,394

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および評価方法
満期保有目的の債券については、償却原価法を採用しております。
- (2) 棚卸資産の評価基準および評価方法
貯蔵品については、最終仕入原価法を採用しております。ただし、貯蔵品（販売を目的として作成した出版物）の販売定価が原価を下回る場合の評価方法は、販売定価としております。
- (3) 固定資産の減価償却の方法
有形固定資産……………定率法を採用しております。
無形固定資産……………定額法を採用しております。
リース資産……………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格を零とする定額法を採用
しております。
- (4) 引当金の計上基準
役員退任慰労引当金…常勤理事の退任慰労金の支給に備えるため、役員及び評議員
の報酬等並びに費用に関する規程に基づく期末要支給額を計
上しております。
退職一時金・年金引当金…職員の退職給付の支給に備えるため、自己都合退職による期
末要支給額の 100%を計上するとともに、職員の退職年金の
支給に備えるため、予定死亡率等に基づいて算定された将来
支給予想額の現価相当額（割引率 1.9%）を計上してしま
す。
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該事業
年度負担額を計上しております。
- (5) 消費税等の会計処理
消費税および地方消費税の会計処理については、税込方式によっております。

2. 基本財産および特定資産の増減額ならびにその残高

基本財産および特定資産の増減額ならびにその残高は、次のとおりです。

(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				
投資有価証券	504,462,152	35,454,123	35,194,802	504,721,473
普通預金	349,258	0	259,321	89,937
小 計	504,811,410	35,454,123	35,454,123	504,811,410
特定資産				
役員退任慰労引当資産	14,175,000	2,835,000	0	17,010,000
退職一時金引当資産	113,430,753	30,974,892	35,220,712	109,184,933
退職年金引当資産	116,638,897	127,356,976	116,542,287	127,453,586
特定出版物引当資産	35,549,266	24,246,401	29,997,748	29,797,919
小 計	279,793,916	185,413,269	181,760,747	283,446,438
合 計	784,605,326	220,867,392	217,214,870	788,257,848

3. 基本財産および特定資産の財源等の内訳

基本財産および特定資産の財源等の内訳は、次のとおりです。

(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 する金額)
基本財産				
投資有価証券	504,721,473	(504,721,473)	—	—
普通預金	89,937	(89,937)	—	—
小 計	504,811,410	(504,811,410)	—	—
特定資産				
役員退任慰労引当資産	17,010,000	—	—	(17,010,000)
退職一時金引当資産	109,184,933	—	—	(109,184,933)
退職年金引当資産	127,453,586	—	—	(127,453,586)
特定出版物引当資産	29,797,919	—	(29,797,919)	—
小 計	283,446,438	—	(29,797,919)	(253,648,519)
合 計	788,257,848	(504,811,410)	(29,797,919)	(253,648,519)

4. 担保に供している資産

担保に供している資産はありません。

5. 固定資産の取得金額、減価償却累計額および当期末残高

固定資産の取得金額、減価償却累計額および当期末残高は、次のとおりです。

(単位: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	43,126,860	16,123,225	27,003,635
什器備品	9,349,073	7,226,536	2,122,537
リース資産	4,384,800	1,315,440	3,069,360
ソフトウェア	18,173,253	10,094,731	8,078,522
合 計	75,033,986	34,759,932	40,274,054

6. 満期保有目的の債券の内訳ならびに帳簿価額、時価および評価損益

満期保有目的の債券の内訳ならびに帳簿価額、時価および評価損益は、次のとおりです。

(1) 基本財産

(単位:円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
国 債	463,592,796	484,138,613	20,545,817
地方債	41,128,677	41,658,843	530,166
合 計	504,721,473	525,797,456	21,075,983

(2) 特定資産

退職一時金引当資産

(単位:円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
国 債	105,126,344	108,871,230	3,744,886

退職年金引当資産

(単位:円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
国 債	127,092,886	131,518,627	4,425,741

特定出版物引当資産

(単位:円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
国 債	19,994,199	19,999,380	5,181

7. 補助金等の内訳ならびに交付者、当期の増減額および残高

補助金等の内訳ならびに交付者、当期の増減額および残高は、次のとおりです。

補助金等の名称	交付者	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	貸借対照表上の記載区分
受取民間助成金	日本共同証券財団	0	12,500,000	12,500,000	0	一般正味財産

8. 関連当事者との取引の内容

関連当事者との取引はありません。

附属明細書

1. 基本財産及び特定資産の明細

基本財産

(単位:円)

資産の種類	期首帳簿価格	増加額	減少額	期末帳簿価格
投資有価証券	504,462,152	35,454,123	35,194,802	504,721,473
東京都公募公債第595回	4,799,420	0	4,799,420	0
第302回利付国債(2年)	30,321,753	0	30,321,753	0
第88回利付国債(5年)	49,989,328	0	7,471	49,981,857
第96回利付国債(5年)	50,144,550	0	27,464	50,117,086
第251回利付国債(10年)	4,989,101	1,673	0	4,990,774
神奈川県第124回公募公債	29,942,878	8,052	0	29,950,930
第272回利付国債(10年)	5,241,908	932	0	5,242,840
第12回共同発行市場公募地方債	11,174,193	3,554	0	11,177,747
第273回利付国債(10年)	2,494,685	612	0	2,495,297
第280回利付国債(10年)	29,971,711	3,001	0	29,974,712
第282回利付国債(10年)	9,289,388	1,096	0	9,290,484
第285回利付国債(10年)	17,015,825	0	1,554	17,014,271
第290回利付国債(10年)	14,571,570	2,938	0	14,574,508
第293回利付国債(10年)	36,697,545	238	0	36,697,783
第301回利付国債(10年)	4,393,178	665	0	4,393,843
第305回利付国債(10年)	39,998,077	187	0	39,998,264
第314回利付国債(10年)	63,845,365	15,076	0	63,860,441
第316回利付国債(10年)	50,374,746	0	37,140	50,337,606
第61回利付国債(20年)	49,206,931	66,988	0	49,273,919
第9回利付国債(30年)	—	35,349,111	0	35,349,111
普通預金				
三井住友銀行本店営業部	349,258	0	259,321	89,937
計	504,811,410	35,454,123	35,454,123	504,811,410

特定資産

(単位:円)

資産の種類	期首帳簿価格	増加額	減少額	期末帳簿価格
役員退任慰労引当資産	14,175,000	2,835,000	0	17,010,000
普通預金				
三井住友銀行本店営業部	14,175,000	2,835,000	0	17,010,000
退職一時金引当資産	113,430,753	30,974,892	35,220,712	109,184,933
有価証券	110,135,252	29,995,342	35,004,250	105,126,344
第244回利付国債(10年)	19,991,817	0	19,991,817	0
東京都公募公債595回	14,997,917	0	14,997,917	0
第305回利付国債(10年)	19,996,619	367	0	19,996,986
第321回利付国債(10年)	55,148,899	0	14,516	55,134,383
第349回国庫短期証券	—	29,994,975	0	29,994,975
前払金				
国債経過利子	1,506	0	1,506	0
普通預金				
三井住友銀行本店営業部	2,152,186	979,550	0	3,131,736
職員共済貸付金				
1名	1,141,809	0	214,956	926,853
退職年金引当資産	116,638,897	127,356,976	116,542,287	127,453,586
普通預金				
三井住友銀行本店営業部	10,634,341	0	10,537,731	96,610
有価証券	0	127,356,976	0	127,356,976
第326回利付国債(10年)	—	63,092,886	0	63,092,886
第141回利付国債(20年)	—	64,000,000	0	64,000,000
利付国債経過利子	—	264,090	0	264,090
企業年金保険				
ジブラルタ生命	106,004,556	0	106,004,556	0
特定出版物引当資産	35,549,266	24,246,401	29,997,748	29,797,919
有価証券	29,997,748	19,994,199	29,997,748	19,994,199
第187回国庫短期証券	29,997,748	0	29,997,748	0
第274回国庫短期証券	—	19,994,199	0	19,994,199
普通預金				
三井住友銀行本店営業部	5,551,518	4,252,202	0	9,803,720
計	279,793,916	185,413,269	181,760,747	283,446,438

2. 引当金の明細

(単位:円)

科目	期首残高	増加額	減少額		期末残高
			目的使用	その他	
賞与引当金	3,178,733	3,746,000	3,178,733	0	3,746,000

(単位:円)

科目	期首残高	増加額	減少額		期末残高
			目的使用	その他	
役員退任慰労引当金	14,175,000	2,835,000	0	0	17,010,000

(単位:円)

科目	期首残高	増加額	減少額		期末残高
			目的使用	その他	
退職一時金引当金	148,934,600	8,235,300	18,409,600	0	138,760,300

(単位:円)

科目	期首残高	増加額	減少額		期末残高
			目的使用	その他	
退職年金引当金	153,028,178	1,334,982	3,493,440	0	150,869,720

財 産 目 録

平成25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			38,864,256
	当座預金	三井住友銀行丸の内支店	運転資金として	3,089,270
	普通預金	三井住友銀行本店営業部 4口	運転資金として	31,224,625
	振替口座	ゆうちょ銀行 2口	運転資金として	4,550,361
	貯蔵品	消費者向け小冊子・生命保険判例集他	有償頒布	37,791,013
	未収金	出版物代金		1,870,540
	前払金	投資有価証券国債経過利子		133,093
	立替金	雇用保険料概算額本人負担分他		22,815
	郵便切手等	手許保管	郵便用	36,470
流動資産合計				78,718,187
(固定資産)				
基本財産*				
	預金			89,937
	普通預金	三井住友銀行本店営業部	有価証券運用端数	
	投資有価証券			504,721,473
		国債 16銘柄	公益目的保有財産であり、運用益は公益事業の財源としている。	463,592,796
		地方債 2銘柄		41,128,677
特定資産*				
	役員退任慰労引当資産			283,446,438
	預金	普通預金 三井住友銀行本店営業部	役員退任慰労金の財源としている。運用益は財源に繰り入れている。	17,010,000
	退職一時金引当資産			109,184,933
	預金	普通預金 三井住友銀行本店営業部	職員の退職一時金の財源としている。運用益・貸付利息は財源に繰り入れている。	3,131,736
	有価証券	国債 3銘柄		105,126,344
	職員共済金貸付	1名		926,853
	退職年金引当資産			127,453,586
	預金	普通預金 三井住友銀行本店営業部	職員の退職年金の財源としている。運用益は財源に繰り入れている。	96,610
	有価証券	国債 2銘柄 経過利子		127,092,886 264,090
	特定出版物引当資産			29,797,919
	預金	普通預金 三井住友銀行本店営業部	公益目的保有財産であり、生命保険判例集出版のための財源としている。運用益・販売収益は財源に繰り入れている。	9,803,720
	有価証券	国債 1銘柄		19,994,199
その他固定資産				
	建物附属設備	千代田区丸の内	事務所の造作等 5件	27,003,635
	什器備品	千代田区丸の内	事務所の什器等 16件	2,122,537
	リース資産	港区虎ノ門：第一リース㈱	パソコン37式	3,069,360
	ソフトウェア		業務支援ソフト 16件	8,078,522
	電話加入権	5220-8510他 14件	N T T加入権	897,500
固定資産合計				829,429,402
資産合計				908,147,589

(単位：円)

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金額
(流動負債)	未払金	2・3月分社会保険料等 17件		10,510,336
	預り金	納税関係他	源泉所得税(平成25年3月分)他	2,875,479
	リース債務	期間1年未満のもの	パソコン37式	876,960
	賞与引当金	平成24年12月～25年3月分	職員賞与	3,746,000
流動負債合計				18,008,775
(固定負債)	役員退任慰労引当金	役員に対するもの	役員の退任に備えたもの	17,010,000
	退職一時金引当金	職員に対するもの	職員の退職に備えたもの	138,760,300
	退職年金引当金	職員に対するもの	職員の退職に備えたもの	150,869,720
	リース長期債務	期間1年超のもの	パソコン37式	2,192,400
固定負債合計				308,832,420
負債合計				326,841,195
正味財産				581,306,394

*基本財産、特定資産の詳細は、附属明細書のとおり。

収支計算書

平成24年 4月 1日から
平成25年 3月31日まで

(単位：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				
基本財産運用収入	5,517,000	5,565,473	△ 48,473	
特定資産運用収入	935,000	6,025,516	△ 5,090,516	非適格退職年金保険解約による返戻金収益等
会費収入	441,447,000	441,447,000	0	
事業収入	50,750,000	51,502,554	△ 752,554	
助成金収入	12,500,000	12,500,000	0	
特定出版物販売収入	2,810,000	2,045,700	764,300	
雑収入	0	179,164	△ 179,164	
事業活動収入計	513,959,000	519,265,407	△ 5,306,407	
2. 事業活動支出				
事業費支出	368,742,000	348,059,232	20,682,768	
消費者啓発・情報提供活動費支出	154,512,000	153,918,094	593,906	
学術振興事業費支出	39,804,000	32,829,506	6,974,494	研究会運営経費・研究助成者数の減
調査費支出	34,750,000	34,739,706	10,294	
システム関係費支出	21,264,000	12,135,906	9,128,094	サーバー入替の見送り、業務支援ソフト経費の投資活動支出計上等
事業人件費支出	118,412,000	114,436,020	3,975,980	職員採用7月による差異、時間外手当の減等
管理費支出	167,538,000	165,067,322	2,470,678	
人件費支出	86,458,000	86,020,110	437,890	
退職給付支出	21,903,000	21,903,040	△ 40	
会議費支出	3,455,000	2,905,142	549,858	
事務費支出	6,210,000	5,452,431	757,569	
家屋費支出	45,079,000	44,765,382	313,618	
租税公課支出	1,630,000	1,574,700	55,300	
諸費支出	2,803,000	2,446,517	356,483	
特定出版物作成費支出	8,658,000	7,816,208	841,792	
事業活動支出計	544,938,000	520,942,762	23,995,238	
事業活動収支差額	△ 30,979,000	△ 1,677,355	△ 29,301,645	

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異	備 考
II 投資活動収支の部				
1. 投資活動収入				
特定資産取崩収入	30,561,000	135,737,253	△ 105,176,253	非適格退職年金保険解約による 保険料積立金の受け入れ
投資活動収入計	30,561,000	135,737,253	△ 105,176,253	
2. 投資活動支出				
特定資産取得支出	29,042,000	139,387,772	△ 110,345,772	退職年金資産の運用
その他固定資産取得支出	0	5,761,203	△ 5,761,203	業務支援ソフト等
投資活動支出計	29,042,000	145,148,975	△ 116,106,975	
投資活動収支差額	1,519,000	△ 9,411,722	10,930,722	
III 財務活動収支の部				
1. 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2. 財務活動支出				
リース債務返済支出	0	876,960	△ 876,960	パソコンリース関係
財務活動支出計	0	876,960	△ 876,960	
財務活動収支差額	0	△ 876,960	876,960	
IV 予備費支出	10,000,000	0	10,000,000	
収入計	544,520,000	655,002,660	△ 110,482,660	
支出計	583,980,000	666,968,697	△ 82,988,697	
当期収支差額	△ 39,460,000	△ 11,966,037	△ 27,493,963	
前期繰越収支差額	39,460,000	39,507,396	△ 47,396	
次期繰越収支差額	0	27,541,359	△ 27,541,359	

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・預貯金、有価証券、未収金、前払金、立替金、郵便切手等、未払金および預り金を含めております。

なお、前年度期末および当年度期末残高は、下記2. に記載のとおりです。

2. 次期繰越収支差額に含まれる資産および負債の内訳

(単位:円)

科 目	前年度末残高	当年度末残高
現金・預貯金	49,991,525	38,864,256
有価証券	0	0
未収金	3,068,478	1,870,540
前払金	0	133,093
立替金	0	22,815
郵便切手等	41,070	36,470
合 計	53,101,073	40,927,174
未払金	11,308,934	10,510,336
預り金	2,284,743	2,875,479
合 計	13,593,677	13,385,815
次期繰越収支差額	39,507,396	27,541,359

監査報告書

公益財団法人 生命保険文化センター
代表理事 村井博美殿

平成25年5月28日

公益財団法人 生命保険文化センター
監事 居原三太郎

公益財団法人 生命保険文化センター
監事 小口淳史

公益財団法人 生命保険文化センター
監事 古屋勝正

私たち監事は、平成24年4月1日から平成25年3月31日までの事業年度の理事の職務の執行を監査いたしました。その方法及び結果について、次のとおり報告いたします。

1 監査の方法及びその内容

各監事は、法人が定める監事監査規程に従い、理事及び職員等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、理事会その他重要な会議に出席し、理事及び職員等からその職務の執行について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、業務及び財産の状況を調査いたしました。以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告について検討いたしました。

さらに、会計帳簿又はこれに関する資料の調査を行い、当該事業年度に係る計算書類（貸借対照表及び正味財産増減計算書）及びその附属明細書、財産目録並びに収支計算書について検討いたしました。

2 監査意見

(1) 事業報告等の監査結果

- 事業報告は、法令及び定款に従い、法人の状況を正しく示しているものと認めます。
- 理事の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実は認められません。

(2) 計算書類及び附属明細書、財産目録並びに収支計算書の監査結果

計算書類及び附属明細書、財産目録並びに収支計算書は、法人の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に示しているものと認めます。

