

令和2年度

決 算 報 告 書

公益財団法人日本クレジットカウンセリング協会

貸借対照表

令和3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 | 127,628,081 | 104,032,195 | 23,595,886 |
| 未収金 | 1,893,556 | 0 | 1,893,556 |
| 立替金 | 11,880 | 13,871 | △ 1,991 |
| 前払金 | 1,441,000 | 1,183,777 | 257,223 |
| 流動資産合計 | 130,974,517 | 105,229,843 | 25,744,674 |
| 2 固定資産 | | | |
| (1) 基本財産 | | | |
| 投資有価証券 | 199,549,500 | 199,549,500 | 0 |
| 現金預金 | 23,110,500 | 23,110,500 | 0 |
| 基本財産合計 | 222,660,000 | 222,660,000 | 0 |
| (2) 特定資産 | | | |
| 退職給付引当資産 | 19,519,000 | 16,188,000 | 3,331,000 |
| テレワーク推進積立資産 | 248,981,000 | 250,261,000 | △ 1,280,000 |
| 特定資産合計 | 268,500,000 | 266,449,000 | 2,051,000 |
| (3) その他固定資産 | | | |
| 什器備品 | 1,758,386 | 1,177,844 | 580,542 |
| 敷金 | 18,250,378 | 17,739,778 | 510,600 |
| その他固定資産合計 | 20,008,764 | 18,917,622 | 1,091,142 |
| 固定資産合計 | 511,168,764 | 508,026,622 | 3,142,142 |
| 資産合計 | 642,143,281 | 613,256,465 | 28,886,816 |
| II 負債の部 | | | |
| 1 流動負債 | | | |
| 未払金 | 12,444,361 | 12,135,571 | 308,790 |
| 預り金 | 29,922 | 33,717 | △ 3,795 |
| 流動負債合計 | 12,474,283 | 12,169,288 | 304,995 |
| 2 固定負債 | | | |
| 退職給付引当金 | 19,519,000 | 16,188,000 | 3,331,000 |
| 固定負債合計 | 19,519,000 | 16,188,000 | 3,331,000 |
| 負債合計 | 31,993,283 | 28,357,288 | 3,635,995 |
| III 正味財産の部 | | | |
| 1 指定正味財産 | | | |
| 寄附金 | 222,660,000 | 222,660,000 | 0 |
| 指定正味財産合計 | 222,660,000 | 222,660,000 | 0 |
| (うち基本財産への充当額) | (222,660,000) | (222,660,000) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (0) | (0) | 0 |
| 2 一般正味財産 | 387,489,998 | 362,239,177 | 25,250,821 |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (248,981,000) | (250,261,000) | (△ 1,280,000) |
| 正味財産合計 | 610,149,998 | 584,899,177 | 25,250,821 |
| 負債及び正味財産合計 | 642,143,281 | 613,256,465 | 28,886,816 |

貸借対照表内訳表

令和3年3月31日現在

(単位：円)

| 科 目 | 公益目的事業会計 | 法人会計 | 内部取引消去 | 合 計 |
|-------------------|---------------|------------|--------|---------------|
| I 資産の部 | | | | |
| 1 流動資産 | | | | |
| 現金預金 | 71,722,901 | 55,905,180 | | 127,628,081 |
| 未収金 | 1,893,556 | 0 | | 1,893,556 |
| 立替金 | 11,880 | 0 | | 11,880 |
| 前払金 | 1,152,703 | 288,297 | | 1,441,000 |
| 流動資産合計 | 74,781,040 | 56,193,477 | 0 | 130,974,517 |
| 2 固定資産 | | | | |
| (1) 基本財産 | | | | |
| 投資有価証券 | 199,549,500 | 0 | | 199,549,500 |
| 現金預金 | 23,110,500 | 0 | | 23,110,500 |
| 基本財産合計 | 222,660,000 | 0 | 0 | 222,660,000 |
| (2) 特定資産 | | | | |
| 退職給付引当資産 | 13,028,500 | 6,490,500 | | 19,519,000 |
| テレワーク推進積立資産 | 248,981,000 | 0 | | 248,981,000 |
| 特定資産合計 | 262,009,500 | 6,490,500 | 0 | 268,500,000 |
| (3) その他固定資産 | | | | |
| 什器備品 | 1,184,917 | 573,469 | | 1,758,386 |
| 敷金 | 13,226,982 | 5,023,396 | | 18,250,378 |
| その他固定資産合計 | 14,411,899 | 5,596,865 | 0 | 20,008,764 |
| 固定資産合計 | 499,081,399 | 12,087,365 | 0 | 511,168,764 |
| | 573,862,439 | 68,280,842 | 0 | 642,143,281 |
| II 負債の部 | | | | |
| 1 流動負債 | | | | |
| 未払金 | 11,465,512 | 978,849 | | 12,444,361 |
| 預り金 | 22,490 | 7,432 | | 29,922 |
| 流動負債合計 | 11,488,002 | 986,281 | 0 | 12,474,283 |
| 2 固定負債 | | | | |
| 退職給付引当金 | 13,028,500 | 6,490,500 | | 19,519,000 |
| 固定負債合計 | 13,028,500 | 6,490,500 | 0 | 19,519,000 |
| 負債合計 | 24,516,502 | 7,476,781 | 0 | 31,993,283 |
| III 正味財産の部 | | | | |
| 1 指定正味財産 | | | | |
| 寄附金 | 222,660,000 | 0 | | 222,660,000 |
| 指定正味財産合計 | 222,660,000 | 0 | 0 | 222,660,000 |
| (うち基本財産への充当額) | (222,660,000) | (0) | | (222,660,000) |
| (うち特定資産への充当額) | (0) | (0) | | (0) |
| 2 一般正味財産 | 326,685,937 | 60,804,061 | | 387,489,998 |
| (うち基本財産への充当額) | (0) | (0) | | (0) |
| (うち特定資産への充当額) | (248,981,000) | (0) | | (248,981,000) |
| 正味財産合計 | 549,345,937 | 60,804,061 | 0 | 610,149,998 |
| 負債及び正味財産合計 | 573,862,439 | 68,280,842 | 0 | 642,143,281 |

正味財産増減計算書

令和2年4月1日から令和3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 | | | |
| | 基本財産受取利息振替額 | 1,066,815 | 1,066,810 | 5 |
| | 特定資産運用益 | | | |
| | 特定資産受取利息 | 15,484 | 27,345 | △ 11,861 |
| | 受取会費 | | | |
| | 賛助会員受取会費振替額 | 223,000,000 | 241,000,000 | △ 18,000,000 |
| | 助成金収入 | | | |
| | テレワーク助成金 | 524,000 | 0 | 524,000 |
| | その他収益 | | | |
| | 受取利息 | 1,377 | 762 | 615 |
| | 雑収益 | 19,664 | 55,983 | △ 36,319 |
| | 経常収益合計 | 224,627,340 | 242,150,900 | △ 17,523,560 |
| | (2) 経常費用 | | | |
| | 事業費 | | | |
| | カウンセリング事業費 | | | |
| | カウンセラー謝金 | 73,843,646 | 103,657,728 | △ 29,814,082 |
| | 借上・賃借料 | 23,573,118 | 26,037,321 | △ 2,464,203 |
| | 人件費 | 36,393,273 | 41,713,739 | △ 5,320,466 |
| | 退職給付費用 | 1,612,500 | 1,710,000 | △ 97,500 |
| | 事業諸費 | 18,488,494 | 29,151,126 | △ 10,662,632 |
| | 啓発事業費 | | | |
| | 啓発広報作成費 | 2,311,550 | 2,109,380 | 202,170 |
| | 啓発諸費 | 16,477 | 28,335 | △ 11,858 |
| | 管理費 | | | |
| | 人件費 | 35,975,886 | 35,136,246 | 839,640 |
| | 退職給付費用 | 1,718,500 | 1,557,000 | 161,500 |
| | 賃借料 | 7,808,965 | 8,202,153 | △ 393,188 |
| | 管理諸費 | 4,395,982 | 5,481,830 | △ 1,085,848 |
| | 減価償却費 | | | |
| | 減価償却費 | 705,208 | 830,711 | △ 125,503 |
| | 経常費用合計 | 206,843,599 | 255,615,569 | △ 48,771,970 |
| | 評価損益等調整前当期経常増減額 | 17,783,741 | △ 13,464,669 | 31,248,410 |
| | 評価損益等計 | 0 | 0 | 0 |
| | 当期経常増減額 | 17,783,741 | △ 13,464,669 | 31,248,410 |
| | 2. 経常外増減の部 | | | |
| | (1) 経常外収益 | | | |
| | 雇用調整助成金収入 | | | |
| | 雇用調整助成金収入 | 7,467,080 | 0 | 7,467,080 |
| | 経常外収益合計 | 7,467,080 | 0 | 7,467,080 |
| | (2) 経常外費用 | | | |
| | 固定資産除却損 | | | |
| | 什器備品除却損 | | | 0 |
| | 経常外費用合計 | 0 | 0 | 0 |
| | 当期経常外増減額 | 7,467,080 | 0 | 7,467,080 |
| | 当期一般正味財産増減額 | 25,250,821 | △ 13,464,669 | 38,715,490 |
| | 一般正味財産期首残高 | 362,239,177 | 375,703,846 | △ 13,464,669 |
| | 一般正味財産期末残高 | 387,489,998 | 362,239,177 | 25,250,821 |
| II | 指定正味財産増減の部 | | | |
| | 基本財産運用益 | 1,066,815 | 1,066,810 | 5 |
| | 賛助会員受取会費 | 223,000,000 | 241,000,000 | △ 18,000,000 |
| | 一般正味財産への振替額 | △ 224,066,815 | △ 242,066,810 | 17,999,995 |
| | 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 指定正味財産期首残高 | 222,660,000 | 222,660,000 | 0 |
| | 指定正味財産期末残高 | 222,660,000 | 222,660,000 | 0 |
| III | 正味財産期末残高 | 610,149,998 | 584,899,177 | 25,250,821 |

正味財産増減計算書内訳表

令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

(単位:円)

| 科 | 目 | 公益目的事業会計 | 法人会計 | 内部取引控除 | 合計 |
|-----|-----------------|---------------|--------------|--------|---------------|
| 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 | 1,066,815 | | | 1,066,815 |
| | 2 特定資産運用益 | | | | |
| | 特定資産受取利息 | 15,484 | | | 15,484 |
| | 3 受取会費 | | | | |
| | 賛助会員受取会費振替額 | 172,879,065 | 50,120,935 | | 223,000,000 |
| | 4 助成金収入 | | | | |
| | テレワーク助成金 | 524,000 | | | 524,000 |
| | 5 その他収益 | | | | |
| | 受取利息 | 1,377 | | | 1,377 |
| | 雑収益 | 19,664 | | | 19,664 |
| | 経常収益合計 | 174,506,405 | 50,120,935 | 0 | 224,627,340 |
| | (2) 経常費用 | | | | |
| | 1 事業費 | | | | |
| | カウンセリング事業費 | | | | |
| | カウンセラー謝金 | 73,843,646 | | | 73,843,646 |
| | 借上・賃借料 | 23,573,118 | | | 23,573,118 |
| | 役員報酬 | 12,390,264 | | | 12,390,264 |
| | 給料手当 | 24,003,009 | | | 24,003,009 |
| | 退職給付費用 | 1,612,500 | | | 1,612,500 |
| | 事業諸費 | 18,488,494 | | | 18,488,494 |
| | 啓発事業費 | | | | |
| | 啓発広報作成費 | 2,311,550 | | | 2,311,550 |
| | 啓発諸費 | 16,477 | | | 16,477 |
| | 2 管理費 | | | | |
| | 役員報酬 | | 12,390,252 | | 12,390,252 |
| | 給料手当 | | 23,585,634 | | 23,585,634 |
| | 退職給付費用 | | 1,718,500 | | 1,718,500 |
| | 賃借料 | | 7,808,965 | | 7,808,965 |
| | 管理諸費 | | 4,395,982 | | 4,395,982 |
| | 3 減価償却費 | | | | |
| | 減価償却費 | 483,606 | 221,602 | | 705,208 |
| | 経常費用合計 | 156,722,664 | 50,120,935 | 0 | 206,843,599 |
| | 評価損益等調整前当期経常増減額 | 17,783,741 | 0 | 0 | 17,783,741 |
| | 評価損益等計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 当期経常増減額 | 17,783,741 | 0 | 0 | 17,783,741 |
| | 2. 経常外増減の部 | | | | |
| | (1) 経常外収益 | | | | |
| | 雇用調整助成金収入 | | | | |
| | 雇用調整助成金収入 | 7,467,080 | | | 7,467,080 |
| | 経常外収益合計 | 7,467,080 | 0 | 0 | 7,467,080 |
| | (2) 経常外費用 | | | | |
| | 経常外費用合計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 当期経常外増減額 | 7,467,080 | 0 | 0 | 7,467,080 |
| | 当期一般正味財産増減額 | 25,250,821 | 0 | 0 | 25,250,821 |
| | 一般正味財産期首残高 | 301,435,116 | 60,804,061 | | 362,239,177 |
| | 一般正味財産期末残高 | 326,685,937 | 60,804,061 | | 387,489,998 |
| II | 指定正味財産増減の部 | | | | |
| | 基本財産運用益 | 1,066,815 | 0 | | 1,066,815 |
| | 賛助会員受取会費 | 172,879,065 | 50,120,935 | | 223,000,000 |
| | 一般正味財産への振替額 | △ 173,945,880 | △ 50,120,935 | | △ 224,066,815 |
| | 当期指定正味財産増減額 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 指定正味財産期首残高 | 222,660,000 | 0 | | 222,660,000 |
| | 指定正味財産期末残高 | 222,660,000 | 0 | | 222,660,000 |
| III | 正味財産期末残高 | 549,345,937 | 60,804,061 | | 610,149,998 |

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：償却原価法によっている。
- (2) 固定資産の減価償却の方法
定額法を採用している。
- (3) 引当金の計上基準
退職給付引当金：期末要支給額を計上している。

2. 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 投資有価証券 | 199,549,500 | 0 | 0 | 199,549,500 |
| 基本財産 現金預金 | 23,110,500 | 0 | 0 | 23,110,500 |
| 小計 | 222,660,000 | 0 | 0 | 222,660,000 |
| 特定資産 退職給付引当資産 | 16,188,000 | 3,331,000 | 0 | 19,519,000 |
| 特定資産 テレワーク推進積立資産 | 250,261,000 | 0 | 1,280,000 | 248,981,000 |
| 小計 | 266,449,000 | 3,331,000 | 1,280,000 | 268,500,000 |
| 合 計 | 489,109,000 | 3,331,000 | 1,280,000 | 491,160,000 |

3. 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 投資有価証券 | 199,549,500 | (199,549,500) | (0) | (0) |
| 基本財産 現金預金 | 23,110,500 | (23,110,500) | (0) | (0) |
| 小計 | 222,660,000 | (222,660,000) | (0) | (0) |
| 特定資産 退職給付引当資産 | 16,188,000 | (0) | (0) | (16,188,000) |
| 特定資産 テレワーク推進積立資産 | 250,261,000 | (0) | (250,261,000) | (0) |
| 小計 | 266,449,000 | (0) | (250,261,000) | (16,188,000) |
| 合 計 | 489,109,000 | (222,660,000) | (250,261,000) | (16,188,000) |

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：円)

| 科 目 | 取得価額 | 減価償却累計額 | 当期末残高 |
|------|-----------|-----------|-----------|
| 什器備品 | 8,924,466 | 7,166,080 | 1,758,386 |
| 合 計 | 8,924,466 | 7,166,080 | 1,758,386 |

5. 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)

| 種 類 | 帳簿価額 | 時 価 | 評価損益 |
|----------------|-------------|-------------|-----------|
| 第333回利付国債 | 99,882,000 | 102,189,000 | 2,307,000 |
| 宮城県公募公債第30回3号 | 49,667,500 | 50,900,000 | 1,232,500 |
| 153回共同発行市場公募公債 | 50,000,000 | 51,085,000 | 1,085,000 |
| 合 計 | 199,549,500 | 204,174,000 | 4,624,500 |

6. 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 | 1,066,815 |
| 賛助会員受取会費 | 223,000,000 |
| 合 計 | 224,066,815 |

附 属 明 細 書

1 基本財産及び特定資産の明細

(単位：円)

| 区 分 | 資産の種類 | 期首帳簿価額 | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末帳簿価額 |
|------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 基本財産 | 投資有価証券 | 199,549,500 | 0 | 0 | 199,549,500 |
| | 現金預金 | 23,110,500 | 0 | 0 | 23,110,500 |
| | 基本財産計 | 222,660,000 | 0 | 0 | 222,660,000 |
| 特定資産 | 退職給付引当資産 | 16,188,000 | 3,331,000 | 0 | 19,519,000 |
| | テレワーク推進積立資産 | 250,261,000 | 0 | 1,280,000 | 248,981,000 |
| | 特定資産計 | 266,449,000 | 3,331,000 | 1,280,000 | 268,500,000 |

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 | |
| 退職給付引当金 | 16,188,000 | 3,331,000 | 0 | 0 | 19,519,000 |

財 産 目 録

令和3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 | 手元保管 | 運転資金として | 69,065 |
| | 預金 | 三菱UFJ銀行本店他 | 運転資金として | 127,559,016 |
| | 未収金 | 雇用調整助成金 | 公益目的事業に使用 | 1,893,556 |
| | 立替金 | フリーダイヤル | 公益目的事業に使用 | 11,880 |
| | 前払金 | 支部・相談室 借屋料 | 公益目的事業及び法人管理に使用 | 1,441,000 |
| 流動資産合計 | | | | 130,974,517 |
| (固定資産) | | | | |
| 基本財産 | 投資有価証券 | 第333回利付国債 | 公益目的保有財産であり、運用益を公益目的事業の財源としている | 99,882,000 |
| | 投資有価証券 | 宮城県公募公債第30回3号 | 〃 | 49,667,500 |
| | 投資有価証券 | 153回共同発行市場公募公債 | 〃 | 50,000,000 |
| | 定期預金 | 三菱UFJ銀行本店 | 〃 | 23,110,500 |
| | 基本財産合計 | | | 222,660,000 |
| 特定資産 | 退職給付引当資産 | 普通預金(三菱UFJ銀行本店) | 役員に対する退職金の支払いに備えたものであり、公益目的事業及び法人管理にまたがる共有資産 | 19,519,000 |
| | テレワーク推進積立資産 | 定期預金(三菱UFJ銀行本店) | テレワークの推進のための積立資産であり、特定費用準備資金として管理されている預金 | 248,981,000 |
| | 特定資産合計 | | | 268,500,000 |
| その他固定資産 | 什器備品 | OA機器他 | 支部の什器備品は公益目的保有財産であり、本部の什器備品は公益目的事業及び法人管理にまたがる共有財産 | 1,758,386 |
| | 敷金 | (株)さわだビル(新宿さわだビル4階) | 公益目的事業及び法人管理にまたがる共有財産であり、うち公益目的保有財産70%うち管理目的財源として使用する財産30% | 14,940,408 |
| | | イビディング(株)(大阪イビディング4階) | 公益目的事業及び法人管理にまたがる共有財産であり、うち公益目的保有財産80%うち管理目的財源として使用する財産20% | 2,706,370 |
| | | IWGジャパン(株)(仙台クラックス4階)他 | 公益目的事業として使用する財産 | 603,600 |
| | その他固定資産合計 | | | 20,008,764 |
| 固定資産合計 | | | | 511,168,764 |
| 資産合計 | | | | 642,143,281 |
| (流動負債) | | | | |
| | 未払金 | カウンセラー謝金、給与等 | カウンセラー謝金、給与等 | 12,444,361 |
| | 預り金 | 雇用保険料 | 雇用保険料 | 29,922 |
| 流動負債合計 | | | | 12,474,283 |
| (固定負債) | 退職給付引当金 | 役員 | 役員に対する退職金の支払いに備えたものであり、公益目的事業及び法人管理にまたがる共有負債 | 19,519,000 |
| 固定負債合計 | | | | 19,519,000 |
| 負債合計 | | | | 31,993,283 |
| 正味財産 | | | | 610,149,998 |