

令和4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5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	95,730,215	120,407,499	△ 24,677,284
立替金	12,562	11,880	682
前払金	2,545,819	1,443,034	1,102,785
流動資産合計	98,288,596	121,862,413	△ 23,573,817
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	22,883,000	23,410,000	△ 527,000
テレワーク推進積立資産	208,971,000	234,801,000	△ 25,830,000
特定資産合計	231,854,000	258,211,000	△ 26,357,000
(3) その他固定資産			
什器備品	2,368,242	1,083,738	1,284,504
敷金	14,989,770	18,434,978	△ 3,445,208
その他固定資産合計	17,358,012	19,518,716	△ 2,160,704
固定資産合計	471,872,012	500,389,716	△ 28,517,704
資産合計	570,160,608	622,252,129	△ 52,091,521
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	11,929,064	11,754,077	174,987
預り金	36,550	93,881	△ 57,331
拠点整理損失引当金	0	6,600,000	△ 6,600,000
流動負債合計	11,965,614	18,447,958	△ 6,482,344
2 固定負債			
退職給付引当金	22,883,000	23,410,000	△ 527,000
固定負債合計	22,883,000	23,410,000	△ 527,000
負債合計	34,848,614	41,857,958	△ 7,009,344
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	312,651,994	357,734,171	△ 45,082,177
(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)	(208,971,000)	(234,801,000)	(△ 25,830,000)
正味財産合計	535,311,994	580,394,171	△ 45,082,177
負債及び正味財産合計	570,160,608	622,252,129	△ 52,091,521

貸借対照表内訳表

令和5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	39,653,321	56,076,894		95,730,215
	立替金	12,562	0		12,562
	前払金	2,032,594	513,225		2,545,819
	流動資産合計	41,698,477	56,590,119	0	98,288,596
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	14,375,500	8,507,500		22,883,000
	テレワーク推進積立資産	208,971,000	0		208,971,000
	特定資産合計	223,346,500	8,507,500	0	231,854,000
(3)	その他固定資産				
	什器備品	1,037,856	1,330,386		2,368,242
	敷金	11,013,736	3,976,034		14,989,770
	その他固定資産合計	12,051,592	5,306,420	0	17,358,012
	固定資産合計	458,058,092	13,813,920	0	471,872,012
	資産合計	499,756,569	70,404,039	0	570,160,608
II	負債の部				
1	流動負債				
	未払金	10,849,008	1,080,056		11,929,064
	預り金	24,128	12,422		36,550
	流動負債合計	10,873,136	1,092,478	0	11,965,614
2	固定負債				
	退職給付引当金	14,375,500	8,507,500		22,883,000
	固定負債合計	14,375,500	8,507,500	0	22,883,000
	負債合計	25,248,636	9,599,978	0	34,848,614
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)	(0)	(222,660,000)
	(うち特定資産への充当額)	(0)	(0)	(0)	(0)
2	一般正味財産	251,847,933	60,804,061	0	312,651,994
	(うち基本財産への充当額)	(0)	(0)	(0)	(0)
	(うち特定資産への充当額)	(208,971,000)	(0)	(0)	(208,971,000)
	正味財産合計	474,507,933	60,804,061	0	535,311,994
	負債及び正味財産合計	499,756,569	70,404,039	0	570,160,608

# 正味財産増減計算書

令和4年4月1日から令和5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	1,064,961	1,064,961	0
特定資産運用益			
特定資産受取利息	4,522	5,026	△ 504
受取会費			
賛助会員受取会費振替額	173,000,000	203,000,000	△ 30,000,000
助成金収入			
芳心会助成金	1,000,000	0	1,000,000
その他収益			
受取利息	1,165	1,553	△ 388
雑収益	30,000	12,191	17,809
経常収益合計	175,100,648	204,083,731	△ 28,983,083
(2) 経常費用			
事業費			
コンサルティング事業費			
カウンセラー謝金	79,015,340	85,884,973	△ 6,869,633
借上・賃借料	29,553,730	29,016,088	537,642
人件費	32,601,635	37,886,178	△ 5,284,543
退職給付費用	1,767,500	1,874,500	△ 107,000
事業諸費	21,072,462	19,838,149	1,234,313
啓発事業費			
啓発広報作成費	3,814,937	1,891,426	1,923,511
啓発諸費	75,189	36,466	38,723
管理費			
人件費	35,906,952	35,880,494	26,458
退職給付費用	2,295,500	2,016,500	279,000
賃借料	6,388,138	8,055,307	△ 1,667,169
管理諸費	7,118,871	4,184,829	2,934,042
減価償却費			
減価償却費	572,567	674,648	△ 102,081
経常費用合計	220,182,821	227,239,558	△ 7,056,737
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 45,082,173	△ 23,155,827	△ 21,926,346
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 45,082,173	△ 23,155,827	△ 21,926,346
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
経常外収益合計	0	0	0
(2) 経常外費用			
固定資産除却損			
什器備品除却損	4	0	4
拠点整理損失			
拠点整理損失引当金繰入	0	6,600,000	△ 6,600,000
経常外費用合計	4	6,600,000	△ 6,599,996
当期経常外増減額	△ 4	△ 6,600,000	6,599,996
当期一般正味財産増減額	△ 45,082,177	△ 29,755,827	△ 15,326,350
一般正味財産期首残高	357,734,171	387,489,998	△ 29,755,827
一般正味財産期末残高	312,651,994	357,734,171	△ 45,082,177
II 指定正味財産増減の部			
基本財産運用益	1,064,961	1,064,961	0
賛助会員受取会費	173,000,000	203,000,000	△ 30,000,000
一般正味財産への振替額	△ 174,064,961	△ 204,064,961	30,000,000
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	535,311,994	580,394,171	△ 45,082,177

正味財産増減計算書内訳表

令和4年4月1日から令和5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	1,064,961			1,064,961
	2 特定資産運用益				
	特定資産受取利息	4,522			4,522
	3 受取会費				
	賛助会員受取会費振替額	121,083,339	51,916,661		173,000,000
	4 受取補助金等				
	受取芳心会助成金	1,000,000			1,000,000
	5 その他収益				
	受取利息	1,165			1,165
	雑収益	30,000			30,000
	経常収益合計	123,183,987	51,916,661	0	175,100,648
	(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	79,015,340			79,015,340
	借上・賃借料	29,553,730			29,553,730
	役員報酬	12,390,757			12,390,757
	給料手当	20,210,878			20,210,878
	退職給付費用	1,767,500			1,767,500
	事業諸費	21,072,462			21,072,462
	啓発事業費				
	啓発広報作成費	3,814,937			3,814,937
	啓発諸費	75,189			75,189
	2 管理費				
	役員報酬		12,390,746		12,390,746
	給料手当		23,516,206		23,516,206
	退職給付費用		2,295,500		2,295,500
	賃借料		6,388,138		6,388,138
	管理諸費		7,118,871		7,118,871
	3 減価償却費				
	減価償却費	365,367	207,200		572,567
	経常費用合計	168,266,160	51,916,661	0	220,182,821
	評価損益等調整前当期経常増減額	△ 45,082,173	0	0	△ 45,082,173
	評価損益等計	0	0	0	0
	当期経常増減額	△ 45,082,173	0	0	△ 45,082,173
	2. 経常外増減の部				
	(1) 経常外収益				
	経常外収益合計	0	0	0	0
	(2) 経常外費用				
	固定資産除却損				
	什器備品除却損	4	0		4
	経常外費用合計	4	0	0	4
	当期経常外増減額	△ 4	0	0	△ 4
	当期一般正味財産増減額	△ 45,082,177	0	0	△ 45,082,177
	一般正味財産期首残高	296,930,110	60,804,061		357,734,171
	一般正味財産期末残高	251,847,933	60,804,061		312,651,994
II	指定正味財産増減の部				
	基本財産運用益	1,064,961	0		1,064,961
	賛助会員受取会費	121,083,339	51,916,661		173,000,000
	一般正味財産への振替額	△ 122,148,300	△ 51,916,661		△ 174,064,961
	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	474,507,933	60,804,061		535,311,994

## 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。

拠点整理損失引当金：拠点整理に必要と認められる額を計上している。

### 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	23,410,000	4,063,000	4,590,000	22,883,000
特定資産 テレワーク推進積立資産	234,801,000	0	25,830,000	208,971,000
小計	258,211,000	4,063,000	30,420,000	231,854,000
合 計	480,871,000	4,063,000	30,420,000	454,514,000

### 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	22,883,000	(0)	(0)	(22,883,000)
特定資産 テレワーク推進積立資産	208,971,000	(0)	(208,971,000)	(0)
小計	231,854,000	(0)	(208,971,000)	(22,883,000)
合 計	454,514,000	(222,660,000)	(208,971,000)	(22,883,000)

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	8,349,005	5,980,763	2,368,242
合 計	8,349,005	5,980,763	2,368,242

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	100,695,000	813,000
宮城県公募公債第30回3号	49,667,500	50,435,000	767,500
153回共同発行市場公募公債	50,000,000	50,455,000	455,000
合 計	199,549,500	201,585,000	2,035,500

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	1,064,961
賛助会員受取会費	173,000,000
合 計	174,064,961

## 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	23,410,000	4,063,000	4,590,000	22,883,000
	テレワーク推進積立資産	234,801,000	0	25,830,000	208,971,000
	特定資産計	258,211,000	4,063,000	30,420,000	231,854,000

### 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	23,410,000	4,063,000	4,590,000	0	22,883,000
拠点整理損失引当金	6,600,000	0	6,600,000	0	0



# 財 産 目 録

令和5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	110,005
	預金	三菱UFJ銀行本店他	運転資金として	95,620,210
	立替金	フリーダイヤル	公益目的事業に使用	12,562
	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	2,545,819
流動資産合計				98,288,596
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	22,883,000
	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	208,971,000
特定資産合計				231,854,000
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	2,368,242
	敷金	(株)平和不動産プロパティマネジメント (水天宮平和ビル6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%	11,449,200
		イヨビルディング(株) (大阪イヨビルディング6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) (クラックス仙台4階)他	公益目的事業として使用する財産	834,200
その他固定資産合計				17,358,012
固定資産合計				471,872,012
資産合計				570,160,608
(流動負債)	未払金	カウンセラー謝金、給与、啓発広報作成費等	カウンセラー謝金、給与、啓発広報作成費等	11,929,064
	預り金	社会保険料	雇用保険料	36,550
流動負債合計				11,965,614
(固定負債)	退職給付引当金	役員員	役員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	22,883,000
固定負債合計				22,883,000
負債合計				34,848,614
正味財産				535,311,994