

令和5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6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	98,893,794	95,730,215	3,163,579
立替金	7,920	12,562	△ 4,642
前払金	2,733,334	2,545,819	187,515
流動資産合計	101,635,048	98,288,596	3,346,452
2 固定資産			
(1) 基本財産			
投資有価証券	99,667,500	199,549,500	△ 99,882,000
現金預金	122,992,500	23,110,500	99,882,000
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	8,918,000	22,883,000	△ 13,965,000
テレワーク推進積立資産	181,701,000	208,971,000	△ 27,270,000
特定資産合計	190,619,000	231,854,000	△ 41,235,000
(3) その他固定資産			
什器備品	1,690,418	2,368,242	△ 677,824
敷金	15,000,986	14,989,770	11,216
その他固定資産合計	16,691,404	17,358,012	△ 666,608
固定資産合計	429,970,404	471,872,012	△ 41,901,608
資産合計	531,605,452	570,160,608	△ 38,555,156
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	23,200,053	11,929,064	11,270,989
預り金	799,127	36,550	762,577
流動負債合計	23,999,180	11,965,614	12,033,566
2 固定負債			
退職給付引当金	8,918,000	22,883,000	△ 13,965,000
固定負債合計	8,918,000	22,883,000	△ 13,965,000
負債合計	32,917,180	34,848,614	△ 1,931,434
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	276,028,272	312,651,994	△ 36,623,722
(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)	(181,701,000)	(208,971,000)	(△ 27,270,000)
正味財産合計	498,688,272	535,311,994	△ 36,623,722
負債及び正味財産合計	531,605,452	570,160,608	△ 38,555,156

貸借対照表内訳表

令和6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	41,129,998	57,763,796		98,893,794
	立替金	7,920	0		7,920
	前払金	2,006,251	727,083		2,733,334
	流動資産合計	43,144,169	58,490,879	0	101,635,048
2	固定資産				
(1)	基本財産				
	投資有価証券	99,667,500	0		99,667,500
	現金預金	122,992,500	0		122,992,500
	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	1,532,500	7,385,500		8,918,000
	テレワーク推進積立資産	181,701,000	0		181,701,000
	特定資産合計	183,233,500	7,385,500	0	190,619,000
(3)	その他固定資産				
	什器備品	1,517,632	172,786		1,690,418
	敷金	11,024,952	3,976,034		15,000,986
	その他固定資産合計	12,542,584	4,148,820	0	16,691,404
	固定資産合計	418,436,084	11,534,320	0	429,970,404
	資産合計	461,580,253	70,025,199	0	531,605,452
II	負債の部				
1	流動負債				
	未払金	21,697,910	1,502,143		23,200,053
	預り金	465,632	333,495		799,127
	流動負債合計	22,163,542	1,835,638	0	23,999,180
2	固定負債				
	退職給付引当金	1,532,500	7,385,500		8,918,000
	固定負債合計	1,532,500	7,385,500	0	8,918,000
	負債合計	23,696,042	9,221,138	0	32,917,180
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	215,224,211	60,804,061	0	276,028,272
	(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)	(181,701,000)	(0)	(0)	(181,701,000)
	正味財産合計	437,884,211	60,804,061	0	498,688,272
	負債及び正味財産合計	461,580,253	70,025,199	0	531,605,452

正 味 財 産 増 減 計 算 書

令和5年4月1日から令和6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	4,224	4,522	△ 298
受取会費			
賛助会員受取会費振替額	177,000,000	173,000,000	4,000,000
助成金収入			
芳心会助成金	0	1,000,000	△ 1,000,000
その他収益			
受取利息	1,066	1,165	△ 99
雑収益	122,000	30,000	92,000
経常収益合計	178,192,251	175,100,648	3,091,603
(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	83,183,528	79,015,340	4,168,188
借上・賃借料	28,304,633	29,553,730	△ 1,249,097
人件費	34,149,899	32,601,635	1,548,264
退職給付費用	1,817,000	1,767,500	49,500
事業諸費	14,474,127	21,072,462	△ 6,598,335
啓発事業費			
啓発広報作成費	3,638,994	3,814,937	△ 175,943
啓発諸費	45,230	75,189	△ 29,959
管理費			
人件費	36,830,500	35,906,952	923,548
退職給付費用	2,400,000	2,295,500	104,500
賃借料	5,386,339	6,388,138	△ 1,001,799
管理諸費	4,025,899	7,118,871	△ 3,092,972
減価償却費			
減価償却費	677,824	572,567	105,257
経常費用合計	214,933,973	220,182,821	△ 5,248,848
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 36,741,722	△ 45,082,173	8,340,451
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 36,741,722	△ 45,082,173	8,340,451
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
投資有価証券償還益			
投資有価証券償還益	118,000	0	118,000
経常外収益合計	118,000	0	118,000
(2) 経常外費用			
固定資産除却損			
什器備品除却損	0	4	△ 4
経常外費用合計	0	4	△ 4
当期経常外増減額	118,000	△ 4	118,004
当期一般正味財産増減額	△ 36,623,722	△ 45,082,177	8,458,455
一般正味財産期首残高	312,651,994	357,734,171	△ 45,082,177
一般正味財産期末残高	276,028,272	312,651,994	△ 36,623,722
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	177,000,000	173,000,000	4,000,000
一般正味財産への振替額	△ 178,064,961	△ 175,064,961	△ 3,000,000
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	498,688,272	535,311,994	△ 36,623,722

正味財産増減計算書内訳表

令和5年4月1日から令和6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	4,224			4,224
3	受取会費				
	賛助会員受取会費振替額	128,268,862	48,731,138		177,000,000
4	受取補助金等				
	受取芳心会助成金				0
5	その他収益				
	受取利息	1,066			1,066
	雑収益	122,000			122,000
	経常収益合計	129,461,113	48,731,138	0	178,192,251
(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	83,183,528			83,183,528
	借上・賃借料	28,304,633			28,304,633
	役員報酬	12,415,338			12,415,338
	給料手当	21,734,561			21,734,561
	退職給付費用	1,817,000			1,817,000
	事業諸費	14,474,127			14,474,127
	啓発事業費				
	啓発広報作成費	3,638,994			3,638,994
	啓発諸費	45,230			45,230
2	管理費				
	役員報酬		12,415,338		12,415,338
	給料手当		24,415,162		24,415,162
	退職給付費用		2,400,000		2,400,000
	賃借料		5,386,339		5,386,339
	管理諸費		4,025,899		4,025,899
3	減価償却費				
	減価償却費	589,424	88,400		677,824
	経常費用合計	166,202,835	48,731,138	0	214,933,973
	評価損益等調整前当期経常増減額	△ 36,741,722	0	0	△ 36,741,722
	評価損益等計	0	0	0	0
	当期経常増減額	△ 36,741,722	0	0	△ 36,741,722
2.	経常外増減の部				
(1)	経常外収益				
	投資有価証券償還益				
	投資有価証券償還益	118,000			118,000
	経常外収益合計	118,000	0	0	118,000
(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	118,000	0	0	118,000
	当期一般正味財産増減額	△ 36,623,722	0	0	△ 36,623,722
	一般正味財産期首残高	251,847,933	60,804,061		312,651,994
	一般正味財産期末残高	215,224,211	60,804,061		276,028,272
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	128,268,862	48,731,138		177,000,000
	一般正味財産への振替額	△ 129,333,823	△ 48,731,138		△ 178,064,961
	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	437,884,211	60,804,061		498,688,272

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	99,882,000	99,667,500
基本財産 現金預金	23,110,500	99,882,000	0	122,992,500
小計	222,660,000	99,882,000	99,882,000	222,660,000
特定資産 退職給付引当資産	22,883,000	4,217,000	18,182,000	8,918,000
特定資産 テレワーク推進積立資産	208,971,000	0	27,270,000	181,701,000
小計	231,854,000	4,217,000	45,452,000	190,619,000
合 計	454,514,000	104,099,000	145,334,000	413,279,000

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	99,667,500	(99,667,500)	(0)	(0)
基本財産 現金預金	122,992,500	(122,992,500)	(0)	(0)
小計	222,660,000	(222,660,000)	(0)	(0)
特定資産 退職給付引当資産	8,918,000	(0)	(0)	(8,918,000)
特定資産 テレワーク推進積立資産	181,701,000	(0)	(181,701,000)	(0)
小計	190,619,000	(0)	(181,701,000)	(8,918,000)
合 計	413,279,000	(222,660,000)	(181,701,000)	(8,918,000)

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	6,658,587	1,690,418
合 計	8,349,005	6,658,587	1,690,418

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
宮城県公募公債第30回3号	49,667,500	50,165,000	497,500
153回共同発行市場公募公債	50,000,000	50,250,000	250,000
合 計	99,667,500	100,415,000	747,500

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	177,000,000
合 計	178,064,961

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	99,882,000	99,667,500
	現金預金	23,110,500	99,882,000	0	122,992,500
	基本財産計	222,660,000	99,882,000	99,882,000	222,660,000
特定資産	退職給付引当資産	22,883,000	4,217,000	18,182,000	8,918,000
	テレワーク推進積立資産	208,971,000	0	27,270,000	181,701,000
	特定資産計	231,854,000	4,217,000	45,452,000	190,619,000

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	22,883,000	4,217,000	18,182,000	0	8,918,000

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	使用目的等	金額
(流動資産)	現金	手元保管	運転資金として	33,735
	預金	三菱UFJ銀行本店他	運転資金として	98,860,059
	立替金	フリーダイヤル	公益目的事業に使用	7,920
	前払金	本部・支部・サテライト・相談室 借屋料	公益目的事業及び法人管理に使用	2,733,334
流動資産合計				101,635,048
(固定資産)	基本財産	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	122,992,500
	基本財産合計			
特定資産	退職給付引当資産	普通預金（三菱UFJ銀行本店）	役職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	8,918,000
	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	181,701,000
特定資産合計				190,619,000
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	1,690,418
	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	845,416
その他固定資産合計				16,691,404
固定資産合計				429,970,404
資産合計				531,605,452
(流動負債)	未払金	退職金、カウンセラー謝金、給与人件費等	退職金、カウンセラー謝金、給与人件費等	23,200,053
	預り金	社会保険料	社会保険料、雇用保険料	799,127
流動負債合計				23,999,180
(固定負債)	退職給付引当金	役職員	役職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	8,918,000
固定負債合計				8,918,000
負債合計				32,917,180
正味財産				498,688,272