

令和3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4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	120,407,499	127,628,081	△ 7,220,582
未収金	0	1,893,556	△ 1,893,556
立替金	11,880	11,880	0
前払金	1,443,034	1,441,000	2,034
流動資産合計	121,862,413	130,974,517	△ 9,112,104
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	23,410,000	19,519,000	3,891,000
テレワーク推進積立資産	234,801,000	248,981,000	△ 14,180,000
特定資産合計	258,211,000	268,500,000	△ 10,289,000
(3) その他固定資産			
什器備品	1,083,738	1,758,386	△ 674,648
敷金	18,434,978	18,250,378	184,600
その他固定資産合計	19,518,716	20,008,764	△ 490,048
固定資産合計	500,389,716	511,168,764	△ 10,779,048
資産合計	622,252,129	642,143,281	△ 19,891,152
II 負債の部			
1 流動負債			
未払金	11,754,077	12,444,361	△ 690,284
預り金	93,881	29,922	
拠点整理損失引当金	6,600,000	0	6,600,000
流動負債合計	18,447,958	12,474,283	5,973,675
2 固定負債			
退職給付引当金	23,410,000	19,519,000	3,891,000
固定負債合計	23,410,000	19,519,000	3,891,000
負債合計	41,857,958	31,993,283	9,864,675
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	357,734,171	387,489,998	△ 29,755,827
(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)	(234,801,000)	(248,981,000)	(△ 14,180,000)
正味財産合計	580,394,171	610,149,998	△ 29,755,827
負債及び正味財産合計	622,252,129	642,143,281	△ 19,891,152

貸借対照表内訳表

令和4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	62,225,479	58,182,020		120,407,499
立替金	11,880	0		11,880
前払金	1,250,205	192,829		1,443,034
流動資産合計	63,487,564	58,374,849	0	121,862,413
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	14,903,000	8,507,000		23,410,000
テレワーク推進積立資産	234,801,000	0		234,801,000
特定資産合計	249,704,000	8,507,000	0	258,211,000
(3) その他固定資産				
什器備品	734,150	349,588		1,083,738
敷金	13,411,582	5,023,396		18,434,978
その他固定資産合計	14,145,732	5,372,984	0	19,518,716
固定資産合計	486,509,732	13,879,984	0	500,389,716
I 資産合計	549,997,296	72,254,833	0	622,252,129
II 負債の部				
1 流動負債				
未払金	10,828,658	925,419		11,754,077
預り金	55,528	38,353		93,881
拠点整理損失引当金	4,620,000	1,980,000		6,600,000
流動負債合計	15,504,186	2,943,772	0	18,447,958
2 固定負債				
退職給付引当金	14,903,000	8,507,000		23,410,000
固定負債合計	14,903,000	8,507,000	0	23,410,000
負債合計	30,407,186	11,450,772	0	41,857,958
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	296,930,110	60,804,061		357,734,171
(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)	(234,801,000)	(0)		(234,801,000)
正味財産合計	519,590,110	60,804,061	0	580,394,171
負債及び正味財産合計	549,997,296	72,254,833	0	622,252,129

正味財産増減計算書

令和3年4月1日から令和4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	1,066,815	△ 1,854
特定資産運用益			
特定資産受取利息	5,026	15,484	△ 10,458
受取会費			
賛助会員受取会費振替額	203,000,000	223,000,000	△ 20,000,000
助成金収入			
テレワーク助成金	0	524,000	△ 524,000
その他収益			
受取利息	1,553	1,377	176
雑収益	12,191	19,664	△ 7,473
経常収益合計	204,083,731	224,627,340	△ 20,543,609
(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	85,884,973	73,843,646	12,041,327
借上・賃借料	29,016,088	23,573,118	5,442,970
人件費	37,886,178	36,393,273	1,492,905
退職給付費用	1,874,500	1,612,500	262,000
事業諸費	19,838,149	18,488,494	1,349,655
啓発事業費			
啓発広報作成費	1,891,426	2,311,550	△ 420,124
啓発諸費	36,466	16,477	19,989
管理費			
人件費	35,880,494	35,975,886	△ 95,392
退職給付費用	2,016,500	1,718,500	298,000
賃借料	8,055,307	7,808,965	246,342
管理諸費	4,184,829	4,395,982	△ 211,153
減価償却費			
減価償却費	674,648	705,208	△ 30,560
経常費用合計	227,239,558	206,843,599	20,395,959
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 23,155,827	17,783,741	△ 40,939,568
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	△ 23,155,827	17,783,741	△ 40,939,568
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	0	7,467,080	△ 7,467,080
経常外収益合計	0	7,467,080	△ 7,467,080
(2) 経常外費用			
拠点整理損失			
拠点整理損失引当金繰入	6,600,000		6,600,000
経常外費用合計	6,600,000	0	6,600,000
当期経常外増減額	△ 6,600,000	7,467,080	△ 14,067,080
当期一般正味財産増減額	△ 29,755,827	25,250,821	△ 55,006,648
一般正味財産期首残高	387,489,998	362,239,177	25,250,821
一般正味財産期末残高	357,734,171	387,489,998	△ 29,755,827
II 指定正味財産増減の部			
基本財産運用益	1,064,961	1,066,815	△ 1,854
賛助会員受取会費	203,000,000	223,000,000	△ 20,000,000
一般正味財産への振替額	△ 204,064,961	△ 224,590,815	20,525,854
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	580,394,171	610,149,998	△ 29,755,827

正味財産増減計算書内訳表

令和3年4月1日から令和4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	5,026			5,026
	3 受取会費				
	賛助会員受取会費振替額	152,638,988	50,361,012		203,000,000
	4 その他収益				
	受取利息	1,553			1,553
	雑収益	12,191			12,191
	経常収益合計	153,722,719	50,361,012	0	204,083,731
	(2) 経常費用				
	1 事業費				
	コンサルティング事業費				
	カウンセラー謝金	85,884,973			85,884,973
	借上・賃借料	29,016,088			29,016,088
	役員報酬	12,390,264			12,390,264
	給料手当	25,495,914			25,495,914
	退職給付費用	1,874,500			1,874,500
	事業諸費	19,838,149			19,838,149
	啓発事業費				
	啓発広報作成費	1,891,426			1,891,426
	啓発諸費	36,466			36,466
	2 管理費				
	役員報酬		12,390,252		12,390,252
	給料手当		23,490,242		23,490,242
	退職給付費用		2,016,500		2,016,500
	賃借料		8,055,307		8,055,307
	管理諸費		4,184,829		4,184,829
	3 減価償却費				
	減価償却費	450,766	223,882		674,648
	経常費用合計	176,878,546	50,361,012	0	227,239,558
	評価損益等調整前当期経常増減額	△ 23,155,827	0	0	△ 23,155,827
	評価損益等計	0	0	0	0
	当期経常増減額	△ 23,155,827	0	0	△ 23,155,827
	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				
	拠点整理損失				
	拠点整理損失引当金繰入	4,620,000	1,980,000		6,600,000
	経常外費用合計	4,620,000	1,980,000	0	6,600,000
	当期経常外増減額	△ 4,620,000	△ 1,980,000	0	△ 6,600,000
	当期一般正味財産増減額	△ 27,775,827	△ 1,980,000	0	△ 29,755,827
	一般正味財産期首残高	326,685,937	60,804,061		387,489,998
	一般正味財産期末残高	298,910,110	58,824,061		357,734,171
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	152,638,988	50,361,012		203,000,000
	一般正味財産への振替額	△ 153,703,949	△ 50,361,012		△ 204,064,961
	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	521,570,110	58,824,061		580,394,171

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	19,519,000	3,891,000	0	23,410,000
特定資産 テレワーク推進積立資産	248,981,000	0	14,180,000	234,801,000
小計	268,500,000	3,891,000	14,180,000	258,211,000
合 計	491,160,000	3,891,000	14,180,000	480,871,000

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	23,410,000	(0)	(0)	(23,410,000)
特定資産 テレワーク推進積立資産	234,801,000	(0)	(234,801,000)	(0)
小計	258,211,000	(0)	(234,801,000)	(23,410,000)
合 計	480,871,000	(222,660,000)	(234,801,000)	(23,410,000)

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	7,840,728	1,083,738
合 計	8,924,466	7,840,728	1,083,738

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	101,259,000	1,377,000
宮城県公債第30回3号	49,667,500	50,630,000	962,500
153回共同発行市場公募公債	50,000,000	50,815,000	815,000
合 計	199,549,500	202,704,000	3,154,500

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	203,000,000
合 計	204,064,961

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	19,519,000	3,891,000	0	23,410,000
	テレワーク推進積立資産	248,981,000	0	14,180,000	234,801,000
	特定資産計	268,500,000	3,891,000	14,180,000	258,211,000

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	19,519,000	3,891,000	0	0	23,410,000
拠点整理損失引当金	0	6,600,000	0	0	6,600,000

財 産 目 録

令和4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	61,508	
	預金	三菱UFJ銀行本店他	運転資金として	120,345,991	
	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	1,443,034	
流動資産合計				121,862,413	
(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	23,410,000	
	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	234,801,000	
特定資産合計				258,211,000	
その他固定資産	什器備品	〇A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	1,083,738	
		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
		イビビルディング(株)(大阪イビルディング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	788,200	
その他固定資産合計				19,518,716	
固定資産合計				500,389,716	
資産合計				622,252,129	
(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	11,754,077	
	預り金	社会保険料	健康保険料・厚生年金保険料・雇用保険料	93,881	
	拠点整理損失引当金	本部移転に係る原状回復費用	本部移転に係る原状回復費用	6,600,000	
流動負債合計				18,447,958	
(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	23,410,000	
固定負債合計				23,410,000	
負債合計				41,857,958	
正味財産				580,394,171	