

# 平成 20 年度 収支決算書

## 1. 収支計算書

〔 自 平成 20 年 4 月 1 日  
至 平成 21 年 3 月 31 日 〕

(単位：円)

科 目	予 算 額	決 算 額	差 異
<b>I 収入の部</b>			
入会金収入	200,000	200,000	0
会費収入	480,130,000	479,378,729	751,271
商品取引事故確認手数料収入	2,985,000	2,805,000	180,000
あっせん・調停手数料収入	4,340,000	4,350,000	△ 10,000
受講・受験料収入	28,448,000	29,471,600	△ 1,023,600
登録料収入	5,227,000	5,299,900	△ 72,900
上級外務員認定受験料収入	470,000	470,000	0
雑収入	2,358,000	2,189,213	168,787
退職給付引当金取崩収入	11,036,000	4,935,739	6,100,261
運営準備積立金(過剰金口)取崩収入	11,246,000	10,037,148	1,208,852
運営準備積立金(一般口)取崩収入	152,000,000	152,000,000	0
当期収入合計(A)	698,440,000	691,137,329	7,302,671
前期繰越収支差額	35,730,000	35,730,429	△ 429
収 入 合 計(B)	734,170,000	726,867,758	7,302,242
<b>II 支出の部</b>			
事 業 費	448,545,000	424,334,873	24,210,127
自主規制事業費	118,964,000	113,922,444	5,041,556
自主規制事業等業務費	8,604,000	5,998,431	2,605,569
自主規制事業運営費	110,360,000	107,924,013	2,435,987
相談・紛争処理等事業費	160,889,000	152,797,599	8,091,401
相談・紛争処理等業務費	35,536,000	30,700,596	4,835,404
相談センター事業運営費	125,353,000	122,097,003	3,255,997
商品取引事故確認等事業費	32,542,000	32,374,234	167,766
商品取引事故確認業務管理費	4,687,000	5,121,054	△ 434,054
商品取引事故確認事業運営費	27,855,000	27,253,180	601,820
外務員研修等事業費	121,062,000	112,218,067	8,843,933
外務員研修実施費	9,809,000	11,119,752	△ 1,310,752
試験・登録事業費	25,674,000	20,149,553	5,524,447
上級外務員認定事業費	3,527,000	1,523,885	2,003,115
研修登録事業運営費	82,052,000	79,424,877	2,627,123
広 報 費	3,842,000	2,985,381	856,619
広報実施費	1,569,000	1,235,128	333,872
パンフレット等作成諸費	2,273,000	1,750,253	522,747
コンプライアンス強化特別事業費	11,246,000	10,037,148	1,208,852
コンプライアンス強化特別普及費	3,591,000	3,185,237	405,763
特別広告費	1,395,000	1,046,325	348,675
特別相談窓口開設費	87,000	86,560	440
プログラム開発費	6,173,000	5,719,026	453,974
事 務 所 費	285,625,000	261,516,332	24,108,668
当期支出合計(C)	734,170,000	685,851,205	48,318,795
当期収支差額(A)-(C)	△35,730,000	5,286,124	△41,016,124
次期繰越収支差額(B)-(C)	0	41,016,553	△41,016,553

(\*)収入の部の差異の△印は収入増を示し、支出の部の差異の△印は支出増を示す。

## 2. 正味財産増減計算書

( 自 平成 20 年 4 月 1 日  
至 平成 21 年 3 月 31 日 )

(単位：円)

科 目	当年度金額	前年度金額	差 異
I 一般正味財産増減の部			
1. 経常増減の部			
(1) 経常収益			
受取入会金	200,000	300,000	△ 100,000
受取会費	479,378,729	690,833,280	△ 211,454,551
事業収益	42,396,500	24,323,350	18,073,150
雑収益	2,189,213	63,665,559	△ 61,476,346
退職給付引当金取崩額	4,935,739	8,625,559	△ 3,689,820
運営準備引当金取崩額 (一般口)	152,000,000	54,000,000	98,000,000
運営準備引当金取崩額 (過怠金口)	10,037,148	91,975,649	△ 81,938,501
経常収益計	691,137,329	933,723,397	△ 242,586,068
(2) 経常費用			
事業費	424,334,873	568,814,933	△ 144,480,060
管理費	213,251,896	245,663,250	△ 32,411,354
ソフトウェア減価償却額	3,320,100	0	3,320,100
退職給付引当金繰入額	48,264,436	45,685,830	2,578,606
運営準備金 (過怠金口) 繰入額	0	62,000,000	△ 62,000,000
経常費用計	689,171,305	922,164,013	△ 232,992,708
当期経常増減額	1,966,024	11,559,384	△ 9,593,360
2. 経常外増減の部	0	0	0
当期一般正味財産増減額	1,966,024	11,559,384	△ 9,593,360
一般正味財産期首残高	111,168,750	99,609,366	11,559,384
一般正味財産期末残高	113,134,774	111,168,750	1,966,024
II 指定正味財産増減の部	0	0	0
III 正味財産期末残高			
正味財産期末残高	113,134,774	111,168,750	1,966,024

### 3. 貸借対照表

[平成21年3月31日現在]

(単位：円)

科 目	当年度金額	前年度金額	差 異
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
現 金	128,081	58,387	69,694
預 金	82,525,114	39,549,540	42,975,574
流動資産合計	82,653,195	39,607,927	43,045,268
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
基本財産合計	0	0	0
(2) 特定資産			
退職給付引当資産	292,663,586	249,334,889	43,328,697
運営準備引当資産（一般口）	42,736,682	194,736,682	△ 152,000,000
運営準備引当資産（過怠金口）	139,950,217	149,987,365	△ 10,037,148
特定資産合計	475,350,485	594,058,936	△ 118,708,451
(3) その他固定資産			
什器備品	104,920	104,920	0
ソフトウェア	13,003,725	16,323,825	△ 3,320,100
敷金保証金	59,009,576	59,009,576	0
その他固定資産合計	72,118,221	75,438,321	△ 3,320,100
固定資産合計	547,468,706	669,497,257	△ 122,028,551
資産合計	630,121,901	709,105,184	△ 78,983,283
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
預り金（住民税他預り金）	1,636,642	3,877,498	△ 2,240,856
責任準備金預り金	40,000,000	0	40,000,000
流動負債合計	41,636,642	3,877,498	37,759,144
2. 固定負債			
退職給付引当金	292,663,586	249,334,889	43,328,697
運営準備金（一般口）	42,736,682	194,736,682	△ 152,000,000
運営準備金（過怠金口）	139,950,217	149,987,365	△ 10,037,148
固定負債合計	475,350,485	594,058,936	△ 118,708,451
負債合計	516,987,127	597,936,434	△ 80,949,307
<b>III 正味財産の部</b>			
1. 指定正味財産			
指定正味財産合計	0	0	0
2. 一般正味財産	113,134,774	111,168,750	1,966,024
正味財産合計	113,134,774	111,168,750	1,966,024
負債及び正味財産合計	630,121,901	709,105,184	△ 78,983,283

## 4. 財 産 目 録

〔平成21年3月31日現在〕

(単位：円)

科 目	金 額		
<b>I 資産の部</b>			
1. 流動資産			
現金(現金手許有高)	128,081		
普通預金(三井住友銀行他3行)	82,525,114		
流動資産計		82,653,195	
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
基本財産計	0		
(2) 特定資産			
退職給付引当資産(みずほ銀行他3行)	292,663,586		
運営準備引当資産一般口(みずほ銀行他3行)	42,736,682		
運営準備引当資産過剰金口(みずほ銀行他3行)	139,950,217		
特定資産計		475,350,485	
(3) その他固定資産			
什器備品(書棚等)	104,920		
ソフトウェア(事故確認システム)	13,003,725		
敷金保証金(本支部事務所差入分)	59,009,576		
その他固定資産計		72,118,221	
固定資産合計		547,468,706	
資産合計			630,121,901
<b>II 負債の部</b>			
1. 流動負債			
預り金(住民税他預り金)	1,636,642		
責任準備金預り金	40,000,000		
流動負債合計		41,636,642	
2. 固定負債			
退職給付引当金	292,663,586		
運営準備金(一般口)	42,736,682		
運営準備金(過剰金口)	139,950,217		
固定負債合計		475,350,485	
負債合計			516,987,127
正味財産			113,134,774

## 5. 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・・・取得原価によっている。
- (2) 固定資産の減価償却の方法  
有形固定資産  
什器備品・・・定率法による減価償却を実施している。  
無形固定資産  
重要なソフトウェア開発費については、利用可能期間（5年）に基づき定額法による減価償却を実施している。
- (3) 引当金の計上基準について  
① 退職給付引当金・・・期末退職給与の要支給額に相当する金額を計上している。  
② 運営準備金・・・市場における売買高の減少に伴い本会の会費収入が減少した場合に、本会の運営に支障が起きないために積み立てられている資金である。
- (4) 資金の範囲について  
資金の範囲には、現金・預金、未収収益、未収金・未払金及び立替金・預り金を含めることにしている。なお、前期末及び当期末残高は2に記載のとおりである。

### 2 次期繰越収支差額の内容は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	前 期 末 残 高	当 期 末 残 高
現 金 預 金	39,607,927	82,653,195
合 計	39,607,927	82,653,195
未 払 金	0	0
預 り 金	3,877,498	41,636,642
合 計	3,877,498	41,636,642
次期繰越収支差額	35,730,429	41,016,553

### 3 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	取得価格	減価償却累計額	当期末残高
什 器 備 品	2,098,400	1,993,480	104,920
事故確認システム開発	16,600,500	3,596,775	13,003,725
合 計	18,698,900	5,590,255	13,108,645

4 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高は、次のとおりである。

(単価：円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期期末残高
基本財産	0	0	0	0
特定資産				
退職給付引当資産	249,334,889	48,264,436	4,935,739	292,663,586
運営準備引当資産（一般口）	194,736,682	0	152,000,000	42,736,682
運営準備引当資産（過剰金口）	149,987,365	0	10,037,148	139,950,217
小 計	594,058,936	48,264,436	166,972,883	475,350,485
合 計	594,058,936	48,264,436	166,972,883	475,350,485

5 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価格、時価及び評価損益は次のとおりである。

(単価：円)

科 目	帳簿価額	時 価	評 価 損 益
商工債券	100,000,000	100,000,000	0
合 計	100,000,000	100,000,000	0

6 その他

リース取引関係

(1) オペレーティングリース取引

未経過リース料

1年以内	7,971,488	円
1年超	14,350,306	円
合 計	22,321,794	円

# 監 査 報 告 書

平成 21 年 5 月 12 日

監 事 中 島 義 則 印

監 事 横 山 榮 一 郎 印

平成 21 年 5 月 28 日

監 事 上 村 勤 印

平成 20 年度（平成 20 年 4 月 1 日から平成 21 年 3 月 31 日まで）における同協会の事務について業務及び会計の執行状況を関係書類及び関係帳簿等に基づき監査した結果、その業務及び会計の処理は法令及び定款並びに総会の決議及び経理処理規定等に則っており、かつ、下記の財務諸表等は、公益法人において一般に公正妥当なものとして採用されている関係諸法令及び会計慣行に準拠し、それぞれ当該年度中における事業執行の状況と、資産・負債の状態並びに収入・支出及び資金の調達源泉とその運用の状況とを正しく表示しており、同協会の事務は、適法かつ適正であると認めたのでご報告いたします。

## 記

1. 平成 20 年度 事 業 報 告

2. 平成 20 年度 決 算 諸 表

（収支計算書、正味財産増減計算書、貸借対照表、財産目録、財務諸表に対する注記）

以 上