

## 第1 基本方針

- 1 平成 26 年 4 月 1 日の一般財団法人移行後も、収支バランスの取れた事業の実施に努めてきたところであり、引き続き会員の相互共済及び福利増進のために事業を実施していく。
- 2 アトリウム長岡と高陽荘については、新型コロナウイルス感染症の収束時期や収束後の売上回復の予測できない状況にあり、現在検討中の新潟県教職員互助会館運営検討会の結果も踏まえ、持続可能な経営を目指し、一層の営業対策と経費削減対策等の実施により、経営改善を推し進める。

## 第2 事業計画の方針

### 1 収入額

#### (1) 会員の掛金

会員数	18,861人
掛金率	4.5/1,000
掛金収入見込	368,092千円

#### (2) 資金運用に係る利息収入

定期預金 1 か月物の運用利息を年 0.01%として積算する。

#### (3) 貸付返済金及び償還利息

個々の償還計画に基づき積算する。

## 2 事業別の実施方針

### (1) 公益目的事業

公益文化事業（講演会・コンサートの開催）、パソコンソフト等贈呈事業を実施する。

公益文化事業については、「互助会創立 70 周年事業」として実施する。

### (2) 給付事業

慶弔時や災害時等における弔慰金、見舞金、祝金などの給付を行う。

### (3) 貸付事業

引き続き低利で貸付を行い、会員の利便を図る。

### (4) その他事業

共済組合と連携を図りながら、会員の健康管理の充実に努める。

カフェテリアプランや直営施設の利用助成等を行う。

### (5) 団体取扱保険事業

生命保険会社と団体取扱契約を結び、会員の利便を図る。

### (6) 退職者医療互助事業

会員の退職後の医療費負担を軽減するため、退職時に入会金を納入した会員に対し、満 70 歳まで医療見舞金を給付する。なお、平成 31 年 3 月にて新規募集は終了している。

### (7) 会館事業

新型コロナウイルス感染症拡大の影響により売上げが減少していることから、事務局の会館支援を継続するとともに、新潟県教職員互助会館運営検討会の検討結果も踏まえ、営業対策や経費削減対策に努める。

#### ア アトリウム長岡

- ・ 新型コロナウイルス感染症拡大による会議、宴会の自粛が進む中、お客様から安心してご利用いただくため、感染防止策の徹底に努める。
- ・ 地域で開催される行事等に関する情報収集に努め、会館の優位性や利便性を P R し、提案型の営業活動を進める。

#### イ 高陽荘

- ・ 新型コロナウイルス感染拡大予防の取組み強化を図ることで、利用者及び職員の安全・安心を確保する。
- ・ 利用客が減少している中、会員からの紹介により P T A や部活動保護者会に働きかけ、一般客への利用拡大を図ることで、確実な利用と売上確保に努める。

## 令和3年度 事業実施計画

### 1 公益目的事業

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
1	1	公益文化 【継続】	著名人を招き、会員及び県民が参加できる無料の講演会、コンサート等を実施する。 <b>【令和3年度特記事項】</b> 互助会が創立70周年を迎えることから、公益文化事業を通じ、会員への感謝や互助会の社会貢献の認知向上のため、特別感のある出演者を招聘し、周年記念事業とする。	32,180	47,890 (15,710)
	2	パソコンソフト等贈呈 【継続】	県内の県立及び市町村立学校に対し、パソコンソフト等を贈呈する。(年60校程度)		

### 2 福利厚生事業

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
給付	1	会員弔慰金 【継続】	会員が死亡したときに弔慰金を支給する。 弔慰金 500,000円	8,500	8,500 (0)
	2	家族弔慰金 【継続】	会員の家族が死亡したときに家族弔慰金を支給する。 配偶者、子 100,000円 実父母、養父母 20,000円	11,600	11,700 (100)
	3	傷病見舞金 【継続】	会員が傷病により休職発令されたときは、月「9,000円」を支給する。	7,047	6,948 (△99)
	4	障害見舞金 【拡充】	会員が負傷又は疾病治療の結果、身体に障害を残し身体障害者手帳の交付を受けたとき、その障害の程度に応じて見舞金を支給する。 1級 130,000円    2級 110,000円 3級 90,000円    4級 70,000円 5級 50,000円    6級 30,000円	1,000	3,290 (2,290)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
給付	5	災害見舞金 【継続】	会員が災害によって住居又は家財に損害を受けたときに、その程度に応じて次の区分により見舞金を支給する。 区分Ⅰ 350,000円 区分Ⅱ 240,000円 区分Ⅲ 120,000円 区分Ⅳ 100,000円 区分Ⅴ 70,000円 区分Ⅵ 30,000円	740	600 (△140)
	6	出産見舞金 【継続】	会員及び会員の配偶者が出産したときに、1子につき「20,000円」の見舞金を支給する。	12,340	12,640 (300)
	7	結婚祝金 【継続】	会員が結婚したときに、「30,000円」の祝金を支給する。	9,210	9,720 (510)
	8	入学祝金 【継続】	会員の子どもが小学校へ入学したときに、「10,000円」の祝金を支給する。	6,500	6,680 (180)
	9	会員退会給付金 【継続】	会員資格を喪失したときに、会員期間に応じて給付金を支給する。給付額は平成21年3月までに徴収した額。	—	—
	10	療養給付金 【継続】	会員及び被扶養者が、保険医療機関等で療養を受けたときに、自己負担額から一定額を控除した額を支給する。 ＜支給額＞実自己負担額から 9,300円を控除した額。ただし、15,700円を限度とする。 (上位所得者は 40,700円)	90,000	89,828 (△172)
	11	介護休暇給付金 【継続】	会員が介護休暇を取得したときに、次の額を支給する。 ＜支給額＞共済組合、互助会の掛金相当額×1/22×給付日数	3,218	3,230 (12)
貸付	12	貸付け 【継続】	生活資金、災害資金、育児休業資金、自動車資金、教育資金、住宅資金及び住宅災害資金の貸付けを行い、会員の利便性を図る。	—	—
その他	13	人間ドック等助成 【継続】	共済組合との共催で、人間ドック等受診者に助成する。	18,664	19,312 (648)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
その他	14	リフレッシュ助成 【継続】	勤続 20 年及び 30 年の会員に対し、カフェテリアプランの制度によって助成する。 ＜助成額＞ 勤続 20 年 30,000 円分 勤続 30 年 40,000 円分	43,465	46,184 (2,719)
	15	カフェテリアプラン 【継続】	豊富なメニューの中から自由に選択して、要した費用を助成額の範囲内で助成する。 ＜助成額＞ 年 5,000 円	87,422	81,103 (△6,319)
	16	供花【継続】	会員が死亡したときに供花等を供える。 供花等金額 22,000 円以内	308	374 (66)
	17	協賛金 【継続】	「いじめ見逃しゼロ県民運動」協賛金を支出する。 ＜協賛額＞ 500,000 円	500	500
	18	直営施設利用助成	直営施設を会員及びその家族が利用したとき、費用の一部を助成する。		
		○宿泊利用助成【継続】	○宿泊利用助成 ＜対象＞会員及びその家族(配偶者、会員の被扶養者配偶者の被扶養者となっている子) ＜助成額＞ 1 人 1 泊 2,500 円 ＜助成回数＞ 1 会員(家族利用含む) 年 24 回(泊)まで	4,628	2,790 (△1,838)
		○会食利用助成【継続】	○会食利用助成 ＜対象＞会員が参加者の過半数を占める場合は参加者全員(但し、過半数を占めない場合は会員のみ) ＜助成額＞ 3,000 円以上利用で 1 人 1,000 円	15,990	2,982 (△13,008)
		○法事等利用助成 【継続】	○法事等利用助成 ＜対象＞会員又は会員の三親等内の親族が主宰し、会員が参加する場合は参加者全員 ＜助成額＞ 5,000 円以上利用で 1 人 1,000 円		
	○弁当利用助成【継続】	○弁当利用助成 ＜対象＞会員 ＜助成額＞ 2,000 円以上利用で 1 人 1,000 円	0	4,000 (4,000)	

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
その他	19	指定宿泊施設利用助成 【継続】	会員及びその家族が、指定宿泊施設に宿泊したとき、宿泊料の一部を助成する。 ＜対象施設＞アートホテル上越、タカダステーションホテル、高田ターミナルホテル (計3) ＜助成額＞1人1泊2,000円 ＜助成回数＞1会員(家族利用含む)年24回(泊)まで(対象施設の利用回数は合計する。)	884	316 (△568)
	20	会員証割引事業【継続】	全国の互助団体が契約している各種施設割引を共通の会員証を用いて相互利用する。	—	—

### 3 団体取扱保険事業

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
		団体取扱保険【継続】	生命保険会社と団体取扱契約を結び、会員の利便を図る。	—	—

### 4 退職者医療互助事業

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R2 予算	R3 予算 (増減)
		退職者医療互助【継続】	退職時に入会金を納入した会員に対し、満70歳になる月まで医療見舞金を給付する。 入会条件：会員であった満60歳以上の者 ※平成31年4月1日加入を最後に新規募集停止。ただし、現加入者が退会するまで事業は継続する。	59,539	53,571 (△5,968)

## 5 会館事業

会館別の施設利用者見込みは次の表のとおり。

# 施設利用者見込み

施設名 アトリウム長岡

区 分		令和元年度決算	令和2年度当初	令和2年度補正	令和3年度予算	
					対前年	
利 用 人 員	宿 泊	5,420 人	5,700 人	3,080 人	3,600 人	( 520 人)
	宿 泊 利 用 率	62.9 %	66.2 %	35.7 %	41.8 %	( 6.0 %)
	会 議	26,135 人	27,000 人	13,800 人	16,000 人	( 2,200 人)
	宴 会	11,026 人	12,500 人	480 人	2,000 人	( 1,520 人)
	法 事	269 人	300 人	4 人	0 人	( △ 4 人)
	弁 当	0 人	0 人	720 人	2,000 人	( 1,280 人)
	グ リ ル	11,176 人	11,000 人	9,500 人	9,500 人	( 0 人)
	計	54,026 人	56,500 人	27,584 人	33,100 人	( 5,516 人)
事 業 収 益 等 の 内 訳	利 用 料 収 益	43,826 千円	46,246 千円	31,951 千円	37,218 千円	( 5,267 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 1	49,870 千円	55,872 千円	14,722 千円	21,651 千円	( 6,929 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 2	19,163 千円	21,752 千円	1,310 千円	3,291 千円	( 1,981 千円)
	収 奉 仕 料 収 益	10,290 千円	11,427 千円	3,613 千円	4,811 千円	( 1,198 千円)
	益 商 品 売 上 収 益	1,390 千円	1,642 千円	240 千円	254 千円	( 14 千円)
	雑 収 益	3,127 千円	3,303 千円	1,890 千円	1,397 千円	( △ 493 千円)
	事 業 収 益 計 ①	127,666 千円	140,242 千円	53,726 千円	68,622 千円	( 14,896 千円)
	雑 収 益 ②	503 千円	489 千円	8,512 千円	5,991 千円	( △ 2,521 千円)
	繰 入 金 ③	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	補 助 金 ④	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
事 業 費 用 等 の 内 訳	取 崩 益 ⑤	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	経 常 取 崩 益 ⑥ (①+②+③+④+⑤)	128,169 千円	140,731 千円	62,238 千円	74,613 千円	( 12,375 千円)
	職 員 給 料 ・ 手 当	6,128 千円	5,632 千円	5,517 千円	5,574 千円	( 57 千円)
	賃 金	51,695 千円	54,626 千円	43,312 千円	40,972 千円	( △ 2,340 千円)
	退 職 給 付 費 用	359 千円	372 千円	361 千円	360 千円	( △ 1 千円)
	福 利 厚 生 費	6,458 千円	6,947 千円	5,960 千円	5,852 千円	( △ 108 千円)
	( 人 件 費 ) 計 ⑦	64,640 千円	67,577 千円	55,150 千円	52,758 千円	( △ 2,392 千円)
	飲 食 材 料 費	17,134 千円	19,002 千円	7,267 千円	8,661 千円	( 1,394 千円)
	飲 料 材 料 費	6,613 千円	7,182 千円	763 千円	1,648 千円	( 885 千円)
	商 品 仕 入	1,024 千円	1,204 千円	157 千円	180 千円	( 23 千円)
( 材 料 費 ) 計 ⑧	24,771 千円	27,388 千円	8,187 千円	10,489 千円	( 2,302 千円)	
事 業 費 用 等 の 内 訳	旅 費	71 千円	74 千円	74 千円	74 千円	( 0 千円)
	通 信 運 搬 ・ 印 刷 製 本	932 千円	952 千円	614 千円	844 千円	( 230 千円)
	消 耗 品 費	3,861 千円	3,967 千円	3,129 千円	3,280 千円	( 151 千円)
	光 熱 水 料	14,696 千円	14,180 千円	12,293 千円	12,630 千円	( 337 千円)
	公 租 公 課 等	11,604 千円	12,510 千円	11,904 千円	4,006 千円	( △ 7,898 千円)
	そ の 他	13,704 千円	13,961 千円	10,724 千円	11,941 千円	( 1,217 千円)
	( 営 業 費 ) 計 ⑨	44,868 千円	45,644 千円	38,738 千円	32,775 千円	( △ 5,963 千円)
	事 業 費 小 計 (⑦+⑧+⑨) ⑩	134,279 千円	140,609 千円	102,075 千円	96,022 千円	( △ 6,053 千円)
	繰 出 金 ⑪	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	償 却 費 ⑫	32,926 千円	32,351 千円	32,737 千円	32,526 千円	( △ 211 千円)
経 常 費 用 (⑩+⑪+⑫) ⑬	167,205 千円	172,960 千円	134,812 千円	128,548 千円	( △ 6,264 千円)	
営 業 損 益 (① - ⑩) ⑭	△ 6,613 千円	△ 367 千円	△ 48,349 千円	△ 27,400 千円	( 20,949 千円)	
減 価 償 却 前 損 益 (① + ② + ④ + ⑤ - ⑩) ⑮	△ 6,110 千円	122 千円	△ 39,837 千円	△ 21,409 千円	( 18,428 千円)	
経 常 損 益 (⑥ - ③) - (⑬ - ⑪) ⑯	△ 39,036 千円	△ 32,229 千円	△ 72,574 千円	△ 53,935 千円	( 18,639 千円)	
人 件 費 売 上 対 比 率 ⑦ ÷ ①	50.6%	48.2%	102.7%	76.9%		
材 料 費 売 上 対 比 率 ⑧ ÷ ①	19.4%	19.5%	15.2%	15.3%		
営 業 費 売 上 対 比 率 ⑨ ÷ ①	35.1%	32.5%	72.1%	47.8%		
営 業 損 益 売 上 対 比 率 ⑭ ÷ ①	-5.2%	-0.3%	-90.0%	-39.9%		
経 常 損 益 比 率 (⑥ - ③) ÷ (⑬ - ⑪)	76.7%	81.4%	46.2%	58.0%		
備 考 欄						



# 施設利用者見込み

施設名 高陽荘

区 分		令和元年度決算	令和2年度当初	令和2年度補正	令和3年度予算	
					対前年	
利 用 人 員	宿 泊 利 用 率	人 %	人 %	人 %	人 %	( 0 人) ( 0 %)
	会 議 室	20,635 人	22,500 人	6,600 人	11,500 人	( 4,900 人)
	宴 会 事 当	11,940 人	13,000 人	565 人	3,000 人	( 2,435 人)
	法 事 当	13 人	0 人	0 人	0 人	( 0 人)
	弁 当	人	人	1,685 人	2,000 人	( 315 人)
	グ リ ル	人	人	人	人	( 0 人)
計		32,588 人	35,500 人	8,850 人	16,500 人	( 7,650 人)
事 業 収 益 の 内 訳	利 用 料 収 益	12,058 千円	13,623 千円	4,264 千円	5,428 千円	( 1,164 千円)
	事 業 収 益 1	34,722 千円	38,375 千円	5,386 千円	13,035 千円	( 7,649 千円)
	事 業 収 益 2	17,010 千円	18,958 千円	1,129 千円	4,307 千円	( 3,178 千円)
	収 奉 仕 料 収 益	6,374 千円	7,096 千円	1,066 千円	2,270 千円	( 1,204 千円)
	益 商 品 売 上 収 益	1,311 千円	1,420 千円	308 千円	620 千円	( 312 千円)
	雑 収 益	759 千円	910 千円	255 千円	303 千円	( 48 千円)
	事 業 収 益 計 ①	72,234 千円	80,382 千円	12,408 千円	25,963 千円	( 13,555 千円)
	雑 収 益 ②	414 千円	396 千円	7,996 千円	5,304 千円	( △ 2,692 千円)
	繰 入 金 ③	6,802 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	補 助 金 ④	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
事 業 費 の 内 訳	取 崩 益 ⑤	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	経 常 収 益 (①+②+③+④+⑤) ⑥	79,450 千円	80,778 千円	20,404 千円	31,267 千円	( 10,863 千円)
	職 員 給 料 ・ 手 当	6,096 千円	3,811 千円	3,689 千円	3,811 千円	( 122 千円)
	賃 金	14,783 千円	15,773 千円	11,827 千円	11,964 千円	( 137 千円)
	退 職 給 付 費 用	2,623 千円	0 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)
	福 利 厚 生 費	2,421 千円	2,077 千円	1,671 千円	1,636 千円	( △ 35 千円)
	( 人 件 費 ) 計 ⑦	25,923 千円	21,661 千円	17,187 千円	17,411 千円	( 224 千円)
	飲 食 材 料 費	25,733 千円	28,781 千円	4,316 千円	9,907 千円	( 5,591 千円)
	飲 料 材 料 費	6,024 千円	6,446 千円	482 千円	1,507 千円	( 1,025 千円)
	商 品 仕 入	984 千円	1,207 千円	192 千円	403 千円	( 211 千円)
( 材 料 費 ) 計 ⑧	32,741 千円	36,434 千円	4,990 千円	11,817 千円	( 6,827 千円)	
旅 費	13 千円	23 千円	13 千円	13 千円	( 0 千円)	
通 信 運 搬 ・ 印 刷 製 本	690 千円	684 千円	552 千円	472 千円	( △ 80 千円)	
消 耗 品 費	864 千円	1,400 千円	832 千円	640 千円	( △ 192 千円)	
光 熱 水 料	3,226 千円	3,418 千円	2,385 千円	3,170 千円	( 785 千円)	
公 租 公 課 等	3,813 千円	4,100 千円	3,559 千円	2,467 千円	( △ 1,092 千円)	
そ の 他	8,411 千円	10,729 千円	7,770 千円	7,726 千円	( △ 44 千円)	
( 営 業 費 ) 計 ⑨	17,017 千円	20,354 千円	15,111 千円	14,488 千円	( △ 623 千円)	
事 業 費 小 計 (⑦+⑧+⑨) ⑩	75,681 千円	78,449 千円	37,288 千円	43,716 千円	( 6,428 千円)	
繰 出 金 ⑪	0 千円	600 千円	0 千円	0 千円	( 0 千円)	
償 却 費 ⑫	11,148 千円	11,049 千円	11,065 千円	10,959 千円	( △ 106 千円)	
経 常 費 用 (⑩+⑪+⑫) ⑬	86,829 千円	90,098 千円	48,353 千円	54,675 千円	( 6,322 千円)	
営 業 損 益 (① - ⑩) ⑭	△ 3,447 千円	1,933 千円	△ 24,880 千円	△ 17,753 千円	( 7,127 千円)	
減 価 償 却 前 損 益 (① + ② + ④ + ⑤ - ⑩) ⑮	△ 3,033 千円	2,329 千円	△ 16,884 千円	△ 12,449 千円	( 4,435 千円)	
経 常 損 益 (⑥ - ③) - (⑬ - ⑪) ⑯	△ 14,181 千円	△ 8,720 千円	△ 27,949 千円	△ 23,408 千円	( 4,541 千円)	
人 件 費 売 上 対 比 率 ⑦ ÷ ①	35.9%	26.9%	138.5%	67.1%		
材 料 費 売 上 対 比 率 ⑧ ÷ ①	45.3%	45.3%	40.2%	45.5%		
営 業 費 売 上 対 比 率 ⑨ ÷ ①	23.6%	25.3%	121.8%	55.8%		
営 業 損 益 売 上 対 比 率 ⑭ ÷ ①	-4.8%	2.4%	-200.5%	-68.4%		
経 常 損 益 比 率 (⑥ - ③) ÷ (⑬ - ⑪)	83.7%	90.3%	42.2%	57.2%		
備 考 欄						