

平成28年度（2016年度）決算

1. 貸借対照表

貸借対照表

平成29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	2,597,725,969	2,334,183,348	263,542,621
未収金	121,984,172	102,500,907	19,483,265
前払費用	28,080,493	25,774,883	2,305,610
仮払金	22,455,917	59,948,259	△ 37,492,342
貯蔵品	105,280	150,232	△ 44,952
繰延税金資産	250,209	283,648	△ 33,439
流動資産合計	2,770,602,040	2,522,841,277	247,760,763
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	1,324,395,869	1,324,896,398	△ 500,529
特定資産合計	1,324,395,869	1,324,896,398	△ 500,529
(2) その他固定資産			
建物	357,973,949	359,734,372	△ 1,760,423
構築物	7,382,197	6,128,815	1,253,382
什器備品	187,920,910	235,597,188	△ 47,676,278
土地	2,546,400	2,546,400	0
ソフトウェア	122,521,975	138,791,831	△ 16,269,856
敷金保証金	138,601,006	140,277,006	△ 1,676,000
長期性預金	350,000,000	350,000,000	0
繰延税金資産	379,623	359,919	19,704
その他固定資産合計	1,167,326,060	1,233,435,531	△ 66,109,471
固定資産合計	2,491,721,929	2,558,331,929	△ 66,610,000
資産合計	5,262,323,969	5,081,173,206	181,150,763
II 負債の部			
1. 流動負債			
リース債務	23,478,012	44,356,824	△ 20,878,812
未払金	592,512,566	418,328,426	174,184,140
未払法人税等	1,613,000	2,430,500	△ 817,500
未払費用	45,357,713	46,618,091	△ 1,260,378
預り金	23,486,694	19,977,186	3,509,508
仮受金	14,090	10,364	3,726
賞与引当金	172,587,543	183,435,271	△ 10,847,728
流動負債合計	859,049,618	715,156,662	143,892,956
2. 固定負債			
リース債務	7,830,108	11,674,224	△ 3,844,116
長期預り金	134,215,766	135,415,766	△ 1,200,000
預り保証金	15,533,358	15,533,358	0
退職給付引当金	1,351,445,116	1,488,550,863	△ 137,105,747
役員退職慰労引当金	42,475,417	41,149,167	1,326,250
固定負債合計	1,551,499,765	1,692,323,378	△ 140,823,613
負債合計	2,410,549,383	2,407,480,040	3,069,343
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産	0	0	0
2. 一般正味財産	2,851,774,586	2,673,693,166	178,081,420
正味財産合計	2,851,774,586	2,673,693,166	178,081,420
負債及び正味財産合計	5,262,323,969	5,081,173,206	181,150,763

2. 正味財産増減計算書

正味財産増減計算書

平成28年4月1日から平成29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			
特定資産運用益			
特定資産受取利息	985,981	973,717	12,264
受取会費			
会費	4,450,648,329	4,347,156,531	103,491,798
事業収益			
代理店試験運営費収入	2,724,422,862	2,469,403,298	255,019,564
アジャスター試験運営費収入	8,075,686	8,414,998	△ 339,312
鑑定人制度運営費収入	21,219,840	19,417,320	1,802,520
受講者割負担金	124,154,100	137,958,120	△ 13,804,020
地代	51,319,200	51,319,200	0
貸室料	26,962,240	24,915,900	2,046,340
受取補助金等			
日本共同証券財団助成金	7,100,000	7,600,000	△ 500,000
雑収益			
受取利息	195,241	332,129	△ 136,888
雑収益	3,783,182	9,437,150	△ 5,653,968
経常収益計	7,418,866,661	7,076,928,363	341,938,298
(2) 経常費用			
事業費			
役員報酬	2,163,600	6,519,200	△ 4,355,600
給料手当	544,268,265	592,262,088	△ 47,993,823
臨時雇賃金	90,216,960	84,828,495	5,388,465
賞与引当金繰入額	36,589,766	40,097,260	△ 3,507,494
退職給付費用	39,698,470	40,980,229	△ 1,281,759
役員退職慰労引当金繰入額	59,000	500,000	△ 441,000
福利厚生費	100,565,916	106,447,322	△ 5,881,406
支払家賃	225,298,924	233,531,840	△ 8,232,916
賃借料	97,984,425	99,718,927	△ 1,734,502
旅費交通費	83,227,444	77,449,895	5,777,549
通信運搬費	73,400,758	74,454,653	△ 1,053,895
印刷製本費	468,754,111	217,446,520	251,307,591
図書費	23,263,378	18,585,417	4,677,961
消耗品費	8,156,702	11,394,463	△ 3,237,761
光熱水道費	21,243,848	21,120,152	123,696
消耗什器備品費	8,418,180	4,896,606	3,521,574
修繕費	69,194,114	44,506,436	24,687,678
諸会費	16,769,759	16,435,467	334,292
会議費	9,537,705	9,133,742	403,963
交際費	21,737,182	22,819,968	△ 1,082,786
諸謝金	155,796,169	147,916,972	7,879,197
委託費	2,401,705,271	2,256,831,489	144,873,782
研修費	2,057,676	4,205,529	△ 2,147,853

租 税 公 課	108,856,916	51,930,778	56,926,138
保 險 傳 料	2,198,448	1,555,882	642,566
広 告 宣 伝 費	66,215,518	67,264,320	△ 1,048,802
支 払 寄 付 金	6,000,000	6,000,000	0
減 価 償 却 費	128,634,165	134,264,465	△ 5,630,300
雑 費	16,454,971	17,295,789	△ 840,818
管理費			
役 員 報 酬	106,824,400	104,196,800	2,627,600
給 料 手 当	1,220,815,066	1,216,652,823	4,162,243
臨 時 雇 賃 金	56,810,584	54,449,633	2,360,951
賞 与 引 当 金 繰 入 額	135,997,777	143,338,011	△ 7,340,234
退 職 給 付 費 用	156,364,362	145,278,368	11,085,994
役 員 退 職 慰 労 金	691,250	1,170,000	△ 478,750
役 員 退 職 慰 労 引 当 金 繰 入 額	10,886,000	14,161,250	△ 3,275,250
福 利 厚 生 費	247,383,251	249,107,872	△ 1,724,621
支 払 家 賃	239,292,608	229,846,000	9,446,608
賃 借 料	26,991,376	28,044,735	△ 1,053,359
旅 費 交 通 費	4,151,336	7,580,203	△ 3,428,867
通 信 運 搬 費	18,601,065	16,360,934	2,240,131
印 刷 製 本 費	2,725,616	2,477,339	248,277
図 書 費	4,280,122	4,502,164	△ 222,042
消 耗 品 費	2,429,367	1,702,600	726,767
光 熱 水 道 費	10,778,613	13,871,527	△ 3,092,914
消 耗 什 器 備 品 費	10,965,082	4,659,421	6,305,661
修 繕 費	37,020,172	28,978,789	8,041,383
諸 会 費	2,928,354	3,258,444	△ 330,090
会 議 費	1,110,605	1,374,340	△ 263,735
交 際 費	5,594,949	5,157,299	437,650
諸 謝 金	11,164,729	10,276,050	888,679
委 託 修 費	10,522,400	15,166,524	△ 4,644,124
研 修 費	11,766,779	10,400,074	1,366,705
租 税 公 課	8,861,770	4,513,162	4,348,608
保 險 傳 料	574,640	1,307,497	△ 732,857
広 告 宣 伝 費	453,600	1,792,800	△ 1,339,200
減 価 償 却 費	37,826,063	45,768,735	△ 7,942,672
雑 費	25,984,476	17,246,019	8,738,457
經常費用計	7,238,264,053	6,793,033,317	445,230,736
当期經常増減額	180,602,608	283,895,046	△ 103,292,438
2. 經常外増減の部			
(1) 經常外収益			
經常外収益計	0	0	0
(2) 經常外費用			
固定資産除却損			
建 物 除 却 損	0	77,992	△ 77,992
什 器 備 品 除 却 損	894,453	2,306	892,147
敷金返還予定額			
敷金返還予定額	0	16,683,947	△ 16,683,947
經常外費用計	894,453	16,764,245	△ 15,869,792
当期經常外増減額	△ 894,453	△ 16,764,245	15,869,792
税引前当期一般正味財産増減額	179,708,155	267,130,801	△ 87,422,646
法人税、住民税及び事業税	1,613,000	2,430,500	△ 817,500

法人税等調整額	13,735	3,250,771	△ 3,237,036
当期一般正味財産増減額	178,081,420	261,449,530	△ 83,368,110
一般正味財産期首残高	2,673,693,166	2,412,243,636	261,449,530
一般正味財産期末残高	2,851,774,586	2,673,693,166	178,081,420
Ⅱ 指定正味財産増減の部	0	0	0
Ⅲ 正味財産期末残高	2,851,774,586	2,673,693,166	178,081,420

3. 正味財産増減計算書内訳表

正味財産増減計算書内訳表

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(単位：円)

科目	実施事業等会計			法人会計	内部取引消去	合計
	損害保険の発展等に資する事業	収益事業(大阪損保会館)	小計			
I 一般正味財産増減の部						
1. 経常増減の部						
(1) 経常収益						
特定資産運用益						
特定資産受取利息	0	0	0	985,981		985,981
受取会費						
会費	0	0	0	4,450,648,329		4,450,648,329
事業収益						
代理店試験運営費収入	2,724,422,862	0	2,724,422,862	0		2,724,422,862
アジャスター試験運営費収入	8,075,686	0	8,075,686	0		8,075,686
鑑定人制度運営費収入	21,219,840	0	21,219,840	0		21,219,840
受講者割負担金	124,154,100	0	124,154,100	0		124,154,100
地貸室代料	0	51,319,200	51,319,200	0		51,319,200
受取補助金等						
日本共同証券財団助成金	7,100,000	0	7,100,000	0		7,100,000
雑収益						
受取利息	10,602	100,414	111,016	84,225		195,241
雑収益	316,080	67,012	383,092	3,400,090		3,783,182
経常収益計	2,885,299,170	78,448,866	2,963,748,036	4,455,118,625	0	7,418,866,661
(2) 経常費用						
事業費						
役員報酬	1,161,600	1,002,000	2,163,600	0		2,163,600
給料	536,259,616	8,008,649	544,268,265	0		544,268,265
臨時雇賃	90,216,960	0	90,216,960	0		90,216,960
賞与引当金繰入	35,843,688	746,078	36,589,766	0		36,589,766
退職給付費用	39,000,485	697,985	39,698,470	0		39,698,470
役員退職慰労引当金繰入	0	59,000	59,000	0		59,000
福利厚生費	99,129,525	1,436,391	100,565,916	0		100,565,916
支払家賃	225,298,924	0	225,298,924	0		225,298,924
借入料	97,984,425	0	97,984,425	0		97,984,425
旅費	83,130,824	96,620	83,227,444	0		83,227,444
通信運搬費	73,400,758	0	73,400,758	0		73,400,758
印刷製本費	468,754,111	0	468,754,111	0		468,754,111
図書費	23,263,378	0	23,263,378	0		23,263,378
消耗品費	8,156,702	0	8,156,702	0		8,156,702
光熱水道費	13,206,834	8,037,014	21,243,848	0		21,243,848
消耗什器備品費	8,134,140	284,040	8,418,180	0		8,418,180
修繕費	63,198,748	5,995,366	69,194,114	0		69,194,114
諸会議費	16,769,759	0	16,769,759	0		16,769,759
会費	9,537,705	0	9,537,705	0		9,537,705
交際費	21,718,818	18,364	21,737,182	0		21,737,182
諸謝金	155,320,969	475,200	155,796,169	0		155,796,169
委託修費	2,390,880,994	10,824,277	2,401,705,271	0		2,401,705,271
租税公課	2,057,676	0	2,057,676	0		2,057,676
保険料	90,332,912	18,524,004	108,856,916	0		108,856,916
広告宣伝費	1,991,301	207,147	2,198,448	0		2,198,448
支払寄附金	66,215,518	0	66,215,518	0		66,215,518
減価償却費	6,000,000	0	6,000,000	0		6,000,000
雑費	108,192,274	20,441,891	128,634,165	0		128,634,165
管理費	16,399,987	54,984	16,454,971	0		16,454,971
役員報酬	0	0	0	106,824,400		106,824,400
給料	0	0	0	1,220,815,066		1,220,815,066
臨時雇賃	0	0	0	56,810,584		56,810,584
賞与引当金繰入	0	0	0	135,997,777		135,997,777
退職給付費用	0	0	0	156,364,362		156,364,362
役員退職慰労引当金繰入	0	0	0	691,250		691,250
福利厚生費	0	0	0	10,886,000		10,886,000
支払家賃	0	0	0	247,383,251		247,383,251
借入料	0	0	0	239,292,608		239,292,608
旅費	0	0	0	26,991,376		26,991,376
通信運搬費	0	0	0	4,151,336		4,151,336
印刷製本費	0	0	0	18,601,065		18,601,065
図書費	0	0	0	2,725,616		2,725,616
消耗品費	0	0	0	4,280,122		4,280,122
光熱水道費	0	0	0	2,429,367		2,429,367
消耗什器備品費	0	0	0	10,778,613		10,778,613
修繕費	0	0	0	10,965,082		10,965,082
諸会議費	0	0	0	37,020,172		37,020,172
会費	0	0	0	2,928,354		2,928,354
交際費	0	0	0	1,110,605		1,110,605
諸謝金	0	0	0	5,594,949		5,594,949
委託修費	0	0	0	11,164,729		11,164,729
租税公課	0	0	0	10,522,400		10,522,400
保険料	0	0	0	11,766,779		11,766,779
広告宣伝費	0	0	0	8,861,770		8,861,770
減価償却費	0	0	0	574,640		574,640
雑費	0	0	0	453,600		453,600
経常費用計	4,751,558,631	76,909,010	4,828,467,641	2,409,796,412	0	7,238,264,053
当期経常増減額	△ 1,866,259,461	1,539,856	△ 1,864,719,605	2,045,322,213	0	180,602,608
2. 経常外増減の部						
(1) 経常外収益						
経常外収益計	0	0	0	0	0	0
(2) 経常外費用						
固定資産除却損						
什器備品除却損	894,453	0	894,453	0		894,453
経常外費用計	894,453	0	894,453	0	0	894,453
当期経常外増減額	△ 894,453	0	△ 894,453	0	0	△ 894,453
税引前当期一般正味財産増減額	△ 1,867,153,914	1,539,856	△ 1,865,614,058	2,045,322,213	0	179,708,155
法人税、住民税及び事業税	0	1,613,000	1,613,000	0	0	1,613,000
法人税等調整額	0	13,735	13,735	0	0	13,735
当期一般正味財産増減額	△ 1,867,153,914	△ 86,879	△ 1,867,240,793	2,045,322,213	0	178,081,420
一般正味財産期首残高						2,673,693,166
一般正味財産期末残高						2,851,774,586
II 指定正味財産増減の部						0
III 正味財産期末残高						2,851,774,586

(注)貸借対照表を会計区分していないため、一般正味財産期首残高、一般正味財産期末残高及び正味財産期末残高は合計欄に記載している。

4. 財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産（リース資産を除く）

定額法によっている。

また、平成19年3月31日以前に取得したものについては、償却可能限度額まで償却が終了した翌年から5年間で均等償却する方法によっている。

②無形固定資産（リース資産を除く）

定額法によっている。

なお、ソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づき定額法によっている。

③リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっている。

(2) 引当金の計上基準

・賞与引当金

職員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上している。

・退職給付引当金

職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上している。

・役員退職慰労引当金

役員退職慰労金の支給に備えるため、内規に基づく期末要支給額を計上している。

(3) 消費税等の会計処理

税込方式を採用している。

(4) 税効果会計の適用について

税引前の当期一般正味財産増減額と法人税等の金額を合理的に期間対応させ、より適正な当期正味財産増減額を計上することを目的として税効果会計を適用している。

2. 会計方針の変更

当会計年度より、「資産除去債務に関する会計基準」（企業会計基準第18号 平成20年3月31日）及び「資産除去債務に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第21号 平成20年3月31日）を適用している。なお、この変更による財務諸表に与える影響はない。

3. 特定資産の増減額及びその残高

特定資産の増減額及びその残高は、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
特定資産				
退職給付引当資産	1,324,896,398	207,578,250	208,078,779	1,324,395,869
合 計	1,324,896,398	207,578,250	208,078,779	1,324,395,869

4. 特定資産の財源等の内訳

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)
特定資産				
退職給付引当資産	1,324,395,869	—	—	(1,324,395,869)
合 計	1,324,395,869	—	—	(1,324,395,869)

5. 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
建 物	902,105,626	544,131,677	357,973,949
構 築 物	75,054,002	67,671,805	7,382,197
什 器 備 品	663,910,045	475,989,135	187,920,910
計	1,641,069,673	1,087,792,617	553,277,056

6. 補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高

補助金等の内訳並びに交付者、当期の増減額及び残高は、次のとおりである。

(単位：円)

補助金等の名称	交付者	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	貸借対照表上の記載 区分
助成金						
日本共同証券財団 助成金	日本共同証 券財団	—	7,100,000	7,100,000	—	—
合 計		—	7,100,000	7,100,000	—	

7. リースにより使用する固定資産

ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

その他固定資産

本部・支部におけるパソコン、プリンター、サーバー、電話等(いずれも什器備品)及び本部に
おける諸システム(ソフトウェア)である。

8. 資産除去債務関係

賃貸借契約に基づき使用する事務所等については、退去時における原状回復に係る債務を有している
が、当該債務に関連する賃借資産の使用期間が明確でないことから、資産除去債務を合理的に見積も
ることができないため、当該債務に見合う資産除去債務を計上していない。

9. 損保各社が拠出する自賠責運用益の事務処理は損保協会で行っており、1,755,935,696円を各社から受け入れ、その全額を寄付金として支出している。
また、損保各社が支出する火災予防寄付、交通事故予防寄付の事務処理も損保協会が行っており、各々49,680,000円、2,400,000円を各社から受け入れ、その全額を寄付金として支出している。
このほか、損保協会を経由して各団体等に寄付している寄付金があり、その金額は374,830,000円である。
10. 損保各社が支出する次の事業の事務処理も損保協会が行っており、各社から受け入れ、各々の事業の費用として支出している。
自賠責保険広報経費152,932,245円、地震保険広報経費496,304,309円、自動車物損斡旋経費102,126,803円、自動車情報交換等関係経費43,213,066円、臨時経費5,509,887円

5. 附属明細書

1. 特定資産の明細

特定資産の明細は、「4. 財務諸表に対する注記」の3. 特定資産の増減額及びその残高に記載している。

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	
賞与引当金	183,435,271	172,587,543	183,435,271	0	172,587,543
退職給付引当金	1,488,550,863	138,987,592	276,093,339	0	1,351,445,116
役員退職慰労引当金	41,149,167	10,945,000	9,618,750	0	42,475,417