

平成28年度  
決 算 書

貸借対照表  
正味財産増減計算書  
正味財産増減計算書内訳表  
キャッシュ・フロー計算書  
財務諸表に対する注記  
貸借対照表及び正味財産増減計算書の附属明細書  
財産目録

# 貸借対照表

平成29年3月31日現在

(円)

科 目	当年度(A)	前年度(B)	増減(A-B)
<b>I 資産の部</b>			
1 流動資産			
現金預金	34,628,792	40,507,512	-5,878,720
流動資産合計	34,628,792	40,507,512	-5,878,720
2 固定資産			
(1) 基本財産			
定期預金	2,100,000	2,100,000	0
基本財産合計	2,100,000	2,100,000	0
(2) 特定資産			
奨学事業運営積立資産			
奨学事業運営積立預金	2,181,444	1,766,431	415,013
投資有価証券	99,979,000	99,975,000	4,000
什器備品	11	394,572	-394,561
特定資産合計	102,160,455	102,136,003	24,452
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	17,184,605,607	17,447,594,593	-262,988,986
什器備品	137,143	166,308	-29,165
電話加入権	180,900	180,900	0
その他の固定資産合計	17,184,923,650	17,447,941,801	-263,018,151
固定資産合計	17,289,184,105	17,552,177,804	-262,993,699
資産合計	17,323,812,897	17,592,685,316	-268,872,419
<b>II 負債の部</b>			
1 流動負債			
短期借入金	17,216,500,000	17,484,620,000	-268,120,000
未払金	1,651	5,430	-3,779
未払費用	257,052	60,588	196,464
賞与引当金	1,977,174	2,172,999	-195,825
預り金	399,165	356,572	42,593
流動負債合計	17,219,135,042	17,487,215,589	-268,080,547
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	17,219,135,042	17,487,215,589	-268,080,547
<b>III 正味財産の部</b>			
1 指定正味財産			
寄付金	2,100,000	2,100,000	0
道費補助金	11	394,572	-394,561
指定正味財産合計	2,100,011	2,494,572	-394,561
(うち基本財産への充当額)	(2,100,000)	(2,100,000)	(0)
(うち特定資産への充当額)	(11)	(394,572)	(-394,561)
2 一般正味財産	102,577,844	102,975,155	-397,311
(うち特定資産への充当額)	(102,160,444)	(101,741,431)	(419,013)
正味財産合計	104,677,855	105,469,727	-791,872
負債及び正味財産合計	17,323,812,897	17,592,685,316	-268,872,419

# 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

(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			
① 基本財産運用益			
基本財産受取利息	787	459	328
② 特定資産運用益			
特定資産受取利息	874,149	874,332	-183
③ 受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	92,915,000	93,367,000	-452,000
返還免除額	24,389,696	17,570,080	6,819,616
受取補助金振替額	394,561	394,571	-10
④ 雑収益			
雑収益	22,054	0	22,054
経常収益計	118,596,247	112,206,442	6,389,805
(2) 経常費用			
① 事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	25,199,696	18,420,080	6,779,616
給与手当	42,670,615	42,761,703	-91,088
賞与引当繰入額	1,977,174	2,172,999	-195,825
旅費	418,940	455,350	-36,410
消耗品費	1,975,855	2,200,459	-224,604
備品購入費	74,520	73,440	1,080
印刷製本費	3,998,808	5,118,637	-1,119,829
光熱水料費	229,552	209,248	20,304
通信運搬費	8,309,501	8,152,071	157,430
手数料	4,590,242	4,229,216	361,026
使用料及賃借料	4,324,694	4,169,645	155,049
福利厚生費	8,639,466	8,077,916	561,550
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	378,000	378,000	0
支払利息	1,892,170	1,890,674	1,496
電算経費	13,431,312	13,469,712	-38,400
減価償却費	423,725	427,561	-3,836
道費補助金返納額	1,651	5,430	-3,779
② 管理費			
給与手当	86,474	96,295	-9,821
旅費	136,920	138,520	-1,600
消耗品費	7,538	36,879	-29,341
食料費	54,060	51,520	2,540
光熱水料費	461	420	41
使用料及賃借料	83,726	83,726	0
福利厚生費	17,314	16,189	1,125
公課費	20,000	41,000	-21,000
交際費	48,643	64,452	-15,809
経常費用計	118,993,557	112,743,642	6,249,915
評価損益調整前当期増減額	-397,310	-537,200	139,890
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-397,310	-537,200	139,890
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
雑収益	0	8,765	-8,765
経常外収益計	0	8,765	-8,765
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	1	388	-387
過年度補助金返納額	0	8,765	-8,765
経常外費用計	1	9,153	-9,152
当期経常外増減額	-1	-388	387
当期一般正味財産増減額	-397,311	-537,588	140,277
一般正味財産期首残高	102,975,155	103,512,743	-537,588
一般正味財産期末残高	102,577,844	102,975,155	-397,311
II 指定正味財産増減の部			
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-394,561	-394,571	10
当期指定正味財産増減額	-394,561	-394,571	10
指定正味財産期首残高	2,494,572	2,889,143	-394,571
指定正味財産期末残高	2,100,011	2,494,572	-394,561
III 正味財産期末残高	104,677,855	105,469,727	-791,872

# 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

(円)

科 目	公益目的事業会計 奨学金貸付事業	法人会計	内部取引 消 去	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	787			787
② 特定資産運用益				
特定資産受取利息		874,149		874,149
③ 受取補助金等				
受取道費補助金				
事務局費	92,915,000			92,915,000
返還免除額	24,389,696			24,389,696
受取補助金振替額	394,561			394,561
④ 雑収益				
雑収益	22,054			22,054
経常収益計	117,722,098	874,149		118,596,247
(2) 経常費用				
① 事業費				
奨学金貸付金				
奨学返還免除額	25,199,696			25,199,696
給与手当	42,670,615			42,670,615
賞与引当繰入額	1,977,174			1,977,174
旅費	418,940			418,940
消耗品費	1,975,855			1,975,855
備品購入費	74,520			74,520
印刷製本費	3,998,808			3,998,808
光熱水料費	229,552			229,552
通信運搬費	8,309,501			8,309,501
手数料	4,590,242			4,590,242
使用料及賃借料	4,324,694			4,324,694
福利厚生費	8,639,466			8,639,466
負担金	2,500			2,500
支払報酬	378,000			378,000
支払利息	1,892,170			1,892,170
電算経費	13,431,312			13,431,312
減価償却費	423,725			423,725
道費補助金返納額	1,651			1,651
② 管理費				
給与手当		86,474		86,474
旅費		136,920		136,920
消耗品費		7,538		7,538
食料費		54,060		54,060
光熱水料費		461		461
使用料及賃借料		83,726		83,726
福利厚生費		17,314		17,314
公課費		20,000		20,000
交際費		48,643		48,643
経常費用計	118,538,421	455,136		118,993,557
評価損益調整前当期増減額	-816,323	419,013		-397,310
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-816,323	419,013		-397,310
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
雑収益	0			0
経常外収益計	0	0		0
(2) 経常外費用				
什器備品除却損	1			1
過年度補助金返納額	0			0
経常外費用計	1	0		1
当期経常外増減額	-1	0		-1
当期一般正味財産増減額	-816,324	419,013		-397,311
一般正味財産期首残高				102,975,155
一般正味財産期末残高				102,577,844
II 指定正味財産増減の部				
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-394,561			-394,561
当期指定正味財産増減額	-394,561	0		-394,561
指定正味財産期首残高				2,494,572
指定正味財産期末残高				2,100,011
III 正味財産期末残高				104,677,855

# キャッシュ・フロー計算書

平成28年4月1日から平成29年3月31日まで

(円)

科 目	当年度	前年度	増減
<b>I 事業活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 事業活動収入			
①基本財産運用収入			
基本財産利息収入	787	459	328
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	870,149	870,332	-183
③事業収入			
奨学返還金収入	1,525,299,090	1,453,096,721	72,202,369
④補助金収入			
道費補助金収入	117,304,696	110,937,080	6,367,616
⑤雑収入			
雑収入	22,054	0	22,054
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	42,593	-121,412	164,005
事業活動収入計	1,643,539,369	1,564,783,180	78,756,189
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	1,260,355,000	1,457,575,000	-197,220,000
入学資金貸付金支出	27,090,000	25,782,500	1,307,500
奨学過誤納還付金支出	64,800	19,600	45,200
事務費	92,852,122	92,976,323	-124,201
②管理費支出			
事務費	455,136	529,001	-73,865
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	66,018	105,408	-39,390
事業活動支出計	1,380,883,076	1,576,987,832	-196,104,756
事業活動によるキャッシュ・フロー	262,656,293	-12,204,652	274,860,945
<b>II 投資活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 投資活動収入			
雑収入	0	8,765	-8,765
投資活動収入計	0	8,765	-8,765
2. 投資活動支出			
特定資産取得支出			
奨学事業運営積立資産取得支出	415,013	341,331	73,682
過年度補助金返納支出	0	8,765	-8,765
投資活動支出計	415,013	350,096	64,917
投資活動によるキャッシュ・フロー	-415,013	-341,331	-73,682
<b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>			
1. 財務活動収入			
借入金収入			
短期借入金収入			
道費借入金収入	17,822,730,000	17,987,010,000	-164,280,000
銀行借入金収入	17,216,500,000	17,484,620,000	-268,120,000
財務活動収入計	35,039,230,000	35,471,630,000	-432,400,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出			
道費返済支出	17,822,730,000	17,987,010,000	-164,280,000
銀行返済支出	17,484,620,000	17,470,790,000	13,830,000
財務活動支出計	35,307,350,000	35,457,800,000	-150,450,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-268,120,000	13,830,000	-281,950,000
<b>IV 現金及び現金同等物の増減額</b>	-5,878,720	1,284,017	-7,162,737
<b>V 現金及び現金同等物の期首残高</b>	40,507,512	39,223,495	1,284,017
<b>VI 現金及び現金同等物の期末残高</b>	34,628,792	40,507,512	-5,878,720

(注) 1 資金の範囲 資金の範囲には現金及び現金同等物を含めている。

## 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について

満期保有目的の債券については、償却原価法（定額法）によっている。

(2) 固定資産の減価償却の方法

什器備品・・・・・・・・定率法によっている。

なお、既存償却済み資産については、備忘価格1円になるまで5年間均等償却している。

(3) 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。

貸倒引当金・・・・・・・・奨学貸付金等が回収不能となった場合には道による補助金での補填があり、また、奨学会が負担すべき回収不能となったものについては軽微につき、貸倒引当金の計上はしていない。

(4) ファイナンス・リース取引の会計処理

リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっている。

(5) 消費税等の会計処理

消費税の会計処理は、税込み方式によっている。

### 2. 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。

(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				
定期預金	2,100,000	0	0	2,100,000
特 定 資 産				
奨学事業運営積立資産				
奨学事業運営積立預金	1,766,431	415,013	0	2,181,444
投資有価証券	99,975,000	4,000	0	99,979,000
什器備品	394,572	0	394,561	11
合 計	104,236,003	419,013	394,561	104,260,455

3. 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。

(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				
定 期 預 金	2,100,000	(2,100,000)		
小 計	2,100,000	(2,100,000)		
特 定 資 産				
奨学事業運営積立資産				
奨学事業運営積立預金	2,181,444		(2,181,444)	
投資有価証券	99,979,000		(99,979,000)	
什 器 備 品	11	(11)		
小 計	102,160,455	(11)	(102,160,444)	
合 計	104,260,455	(2,100,011)	(102,160,444)	

4. 固定資産の取得価格、減価償却累計額及び当期末残高は次のとおりである。

(円)

科 目	取得価格	減価償却累計額	当期末残高
(特定資産)			
什 器 備 品	1,671,967	1,671,956	11
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	1,948,610	1,811,467	137,143

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。

(円)

科 目	帳簿価額	時価	評価損益
北海道平成24年度 第4回公募公債	49,979,000	52,220,000	2,241,000
北海道平成24年度 第6回公募公債	50,000,000	52,120,000	2,120,000
合 計	99,979,000	104,340,000	4,361,000



6. 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。

(円)

補助金の名称	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
補助金						
道費補助金	北海道	394,572	117,304,696	117,699,257	11	指定正味財産
合 計		394,572	117,304,696	117,699,257	11	

7. 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。

(円)

内 容	金 額
経常収益への振替額	
減価償却費計上による振替額	394,561
合 計	394,561

#### 8. 奨学金事業について

当会が実施する奨学金事業は、北海道における重要な修学支援施策の一つとして、経済的理由により修学が困難な者の修学機会の確保のため、昭和47年の設立以来、毎年度北海道から、事業の継続的かつ安定的な実施に必要な貸付原資や運営費などの財政支援を受けながら実施している。

## 貸借対照表及び正味財産増減計算書の附属明細書

### 1. 基本財産及び特定資産の明細

基本財産及び特定資産の明細は、財務諸表の注記に記載している。

### 2. 引当金の明細

(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	2,172,999	1,977,174	2,172,999	0	1,977,174

# 財 産 目 録

平成29年3月31日現在

(円)

貸借対照表科目	場所・物量等	使用目的	金額
<b>(流動資産)</b>			
普通預金（事業費口座）	北洋銀行道庁支店	運転資金として	23,627,842
	北海道銀行道庁支店	同上	1,353,783
	郵便振替口座	同上	7,003,958
	同上	同上	8,167
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店	同上	1,651
	同上	同上	2,234,226
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	399,165
<b>流動資産合計</b>			<b>34,628,792</b>
<b>(固定資産)</b>			
<b>基本財産</b>			
定期預金	北洋銀行道庁支店	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。	1,100,000
	北海道銀行道庁支店	同上	1,000,000
<b>基本財産合計</b>			<b>2,100,000</b>
<b>特定資産</b>			
奨学事業運営積立資産			
奨学事業運営積立預金（定期預金）	北洋銀行道庁支店	公益目的事業に必要な財産として、運用益を管理業務の用に供している。	2,181,444
投資有価証券	北洋銀行北海道平成24年度第4回公募公債・北洋銀行北海道平成24年度第6回公募公債	同上	99,979,000
什器備品	パソコン11台	公益目的保有財産であり、公益目的事業の用に供している。	11
<b>特定資産合計</b>			<b>102,160,455</b>
<b>その他の固定資産</b>			
奨学貸付金			
公立高校奨学貸付金		公立高校生への奨学貸付金残高	5,587,122,851
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	11,390,173,765
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	207,308,991
什器備品	机、棚等63点	公益目的保有財産であり、公益目的事業の用に供している。	137,143
電話加入権	権利3口分	同上	180,900
<b>その他の固定資産合計</b>			<b>17,184,923,650</b>
<b>固定資産合計</b>			<b>17,289,184,105</b>
<b>資産合計</b>			<b>17,323,812,897</b>
<b>(流動負債)</b>			
短期借入金	北洋銀行道庁支店	年度末北海道への借入金返済資金	17,216,500,000
未払金		平成28年度事務費執行残として道へ返納する額	1,651
未払費用		平成28年度対応分未払い経常費用	257,052
賞与引当金		職員への賞与給付に係る平成28年度対応分	1,977,174
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	399,165
<b>流動負債合計</b>			<b>17,219,135,042</b>
<b>(固定負債)</b>			
<b>固定負債合計</b>			<b>0</b>
<b>負債合計</b>			<b>17,219,135,042</b>
<b>正味財産</b>			<b>104,677,855</b>