

令和2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

令和3年3月31日現在

(円)

科 目	当年度(A)	前年度(B)	増減(A-B)
I 資産の部			
1 流動資産			
現金預金	43,235,008	35,364,067	7,870,941
未収金	0	670	-670
流動資産合計	43,235,008	35,364,737	7,870,271
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	4,279,905	3,669,845	610,060
投資有価証券	99,995,000	99,991,000	4,000
什器備品	374,567	749,133	-374,566
特定資産合計	104,649,472	104,409,978	239,494
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	13,999,413,958	15,101,300,693	-1,101,886,735
什器備品	60,756	80,960	-20,204
電話加入権	180,900	180,900	0
貸倒引当金	-1,275,060	0	-1,275,060
その他の固定資産合計	13,998,380,554	15,101,562,553	-1,103,181,999
固定資産合計	14,105,130,026	15,208,072,531	-1,102,942,505
資産合計	14,148,365,034	15,243,437,268	-1,095,072,234
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	14,042,113,000	15,135,547,000	-1,093,434,000
未払金	19,187	18,535	652
未払費用	69,190	69,190	0
預り金	250,132	258,438	-8,306
賞与引当金	2,452,221	2,437,298	14,923
流動負債合計	14,044,903,730	15,138,330,461	-1,093,426,731
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	14,044,903,730	15,138,330,461	-1,093,426,731
III 正味財産の部			
1 指定正味財産			
寄付金	2,100,000	2,100,000	0
道費補助金	374,567	749,133	-374,566
指定正味財産合計	2,474,567	2,849,133	-374,566
(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)	(374,567)	(749,133)	(-374,566)
2 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	100,986,737	102,257,674	-1,270,937
(うち特定資産への充当額)	(100,986,737)	(103,660,845)	(-2,674,108)
正味財産合計	103,461,304	105,106,807	-1,645,503
負債及び正味財産合計	14,148,365,034	15,243,437,268	-1,095,072,234

正味財産増減計算書

令和2年4月1日から令和3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	267	153	114
②特定資産運用益			
特定資産受取利息	874,026	874,259	-233
③受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	162,249,813	163,476,000	-1,226,187
返還免除額	22,042,203	19,603,866	2,438,337
受取補助金振替額	374,566	749,133	-374,567
④雑収益	4,000	0	4,000
経常収益計	185,544,875	184,703,411	841,464
(2) 経常費用			
①事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	22,636,203	20,478,000	2,158,203
給与手当	42,131,186	40,867,284	1,263,902
賞与引当繰入額	2,452,221	2,437,298	14,923
旅費	43,570	549,220	-505,650
消耗品費	1,602,570	1,230,810	371,760
印刷製本費	4,918,925	5,505,414	-586,489
光熱水料費	194,875	208,994	-14,119
通信運搬費	9,095,227	9,262,512	-167,285
手数料	4,603,192	4,910,077	-306,885
使用料及賃借料	4,423,762	4,412,493	11,269
福利厚生費	8,717,794	8,520,110	197,684
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	566,500	394,500	172,000
銀行借入金利息	67,824,113	70,773,616	-2,949,503
電算経費	15,673,378	14,382,637	1,290,741
減価償却費	390,702	762,520	-371,818
貸倒引当金繰入	1,275,060	0	1,275,060
道費補助金返納額	0	18,535	-18,535
②管理費			
給与手当	94,692	93,548	1,144
旅費	32,990	70,200	-37,210
消耗品費	0	5,720	-5,720
食料費	28,380	36,220	-7,840
光熱水料費	391	419	-28
使用料及賃借料	66,042	55,169	10,873
福利厚生費	17,471	17,075	396
公課	20,000	20,000	0
交際費	0	15,584	-15,584
経常費用計	186,811,744	185,030,455	1,781,289
評価損益等調整前当期経常増減額	-1,266,869	-327,044	-939,825
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-1,266,869	-327,044	-939,825
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
受取補助金振替額	0	11	-11
経常外収益計	0	11	-11
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	4,068	14	4,054
経常外費用計	4,068	14	4,054
当期経常外増減額	-4,068	-3	-4,065
当期一般正味財産増減額	-1,270,937	-327,047	-943,890
一般正味財産期首残高	102,257,674	102,584,721	-327,047
一般正味財産期末残高	100,986,737	102,257,674	-1,270,937
II 指定正味財産増減の部			
受取補助金等			
受取道費補助金	0	0	0
一般正味財産への振替額			
道費補助金	-374,566	-749,144	374,578
当期指定正味財産増減額	-374,566	-749,144	374,578
指定正味財産期首残高	2,849,133	3,598,277	-749,144
指定正味財産期末残高	2,474,567	2,849,133	-374,566
III 正味財産期末残高	103,461,304	105,106,807	-1,645,503

正味財産増減計算書内訳表

令和2年4月1日から令和3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	267			267
基本財産受取利息				
②特定資産運用益		874,026		874,026
特定資産受取利息				
③受取補助金等				
受取道費補助金	162,249,813			162,249,813
事務局費	22,042,203			22,042,203
返還免除額	374,566			374,566
受取補助金振替額	4,000			4,000
④雑収益				
経常収益計	184,670,849	874,026		185,544,875
(2) 経常費用				
①事業費				
奨学貸付金				
奨学返還免除額	22,636,203			22,636,203
給与手当	42,131,186			42,131,186
賞与引当繰入額	2,452,221			2,452,221
旅費	43,570			43,570
消耗品費	1,602,570			1,602,570
印刷製本費	4,918,925			4,918,925
光熱水料費	194,875			194,875
通信運搬費	9,095,227			9,095,227
手数料	4,603,192			4,603,192
使用料及賃借料	4,423,762			4,423,762
福利厚生費	8,717,794			8,717,794
負担金	2,500			2,500
支払報酬	566,500			566,500
銀行借入金利息	67,824,113			67,824,113
電算経費	15,673,378			15,673,378
減価償却費	390,702			390,702
貸倒引当金繰入	1,275,060			1,275,060
道費補助金返納額	0			0
②管理費				
給与手当		94,692		94,692
旅費		32,990		32,990
消耗品費		0		0
食料費		28,380		28,380
光熱水料費		391		391
使用料及賃借料		66,042		66,042
福利厚生費		17,471		17,471
公課費		20,000		20,000
交際費		0		0
経常費用計	186,551,778	259,966		186,811,744
評価損益等調整前当期経常増減額	-1,880,929	614,060		-1,266,869
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-1,880,929	614,060		-1,266,869
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
受取補助金振替額	0			0
経常外収益計	0	0		0
(2) 経常外費用				
什器備品除却損	4,068			4,068
経常外費用計	4,068	0		4,068
当期経常外増減額	-4,068	0		-4,068
当期一般正味財産増減額	-1,884,997	614,060		-1,270,937
一般正味財産期首残高				102,257,674
一般正味財産期末残高				100,986,737
II 指定正味財産増減の部				
受取補助金等				
受取道費補助金				
一般正味財産への振替額				
道費補助金	-374,566			-374,566
当期指定正味財産増減額	-374,566	0		-374,566
指定正味財産期首残高				2,849,133
指定正味財産期末残高				2,474,567
III 正味財産期末残高				
				103,461,304

キャッシュ・フロー計算書

令和2年4月1日から令和3年3月31日まで

(円)

科 目	当年度	前年度	増減
I 事業活動によるキャッシュ・フロー			
1. 事業活動収入			
①基本財産運用収入			
基本財産利息収入	267	153	114
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	870,026	870,259	-233
③事業収入			
奨学返還金収入	1,745,496,532	1,667,055,606	78,440,926
④補助金収入			
道費補助金収入	184,311,203	183,079,866	1,231,337
⑤雑収入			
雑収入	4,000	0	4,000
⑥その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	-8,306	60,374	-68,680
事業活動収入計	1,930,673,722	1,851,066,258	79,607,464
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	652,820,000	784,075,000	-131,255,000
入学資金貸付金支出	13,421,000	12,485,000	936,000
奨学過誤納還付金支出	5,000	0	5,000
事務費	162,165,700	163,229,470	-1,063,770
②管理費支出			
事務費	259,966	313,935	-53,969
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	87,055	928,159,043	-928,071,988
事業活動支出計	828,758,721	1,888,262,448	-1,059,503,727
事業活動によるキャッシュ・フロー	1,101,915,001	-37,196,190	1,139,111,191
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1. 投資活動収入			
投資活動収入計	0	0	0
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	610,060	556,324	53,736
投資活動支出計	610,060	556,324	53,736
投資活動によるキャッシュ・フロー	-610,060	-556,324	-53,736
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
1. 財務活動収入			
借入金収入			
短期借入金収入			
銀行借入金収入	84,640,000	90,400,000	-5,760,000
財務活動収入計	84,640,000	90,400,000	-5,760,000
2. 財務活動支出			
借入金返済支出			
短期借入金返済支出	1,178,074,000	988,687,000	189,387,000
財務活動支出計	1,178,074,000	988,687,000	189,387,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	-1,093,434,000	-898,287,000	-195,147,000
IV 現金及び現金同等物の増減額	7,870,941	-936,039,514	943,910,455
V 現金及び現金同等物の期首残高	35,364,067	971,403,581	-936,039,514
VI 現金及び現金同等物の期末残高	43,235,008	35,364,067	7,870,941

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。

(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の道による補助金による補填がない昭和59年度以前の貸付金について、返還免除による貸倒損失に備えるため、貸倒実績率により回収不能見込額を計上している。

(4) キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金（現金及び現金同等物）は、手許現金、随時引き出し可能な預金からなっている。

(5) 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。

(6) 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	3,669,845	610,060	0	4,279,905
投 資 有 価 証 券	99,991,000	4,000	0	99,995,000
什 器 備 品	749,133	0	374,566	374,567
合 計	106,509,978	614,060	374,566	106,749,472

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	4,279,905		(991,737)	(3,288,168)
投資有価証券	99,995,000		(99,995,000)	
什器備品	374,567	(374,567)		
小 計	104,649,472	(374,567)	(100,986,737)	(3,288,168)
合 計	106,749,472	(2,474,567)	(100,986,737)	(3,288,168)

4. 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。

(円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
(特定資産)			
什器備品	1,563,408	1,188,841	374,567
(その他の固定資産)			
什器備品	1,672,555	1,611,799	60,756

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

(円)

種類及び銘柄	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	49,995,000	50,560,000	565,000
北海道平成24年度 第6回公募公債	50,000,000	50,595,000	595,000
合 計	99,995,000	101,155,000	1,160,000

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	749,133	184,292,016	184,666,582	374,567	指定正味財産
合計		749,133	184,292,016	184,666,582	374,567	

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	374,566
	374,566

8. 関連当事者との取引の内容は、次のとおりである。

(円)

種類	法人等の名称	住所	資産総額	事業の内容又は職業	決議権の所有割合	関係内容		取引の内容	取引金額	科目	期末残高
						役員 の兼務等	事実上 の関係				
支配法人	北海道	札幌市中央区北3条西6丁目	-	地方公共団体	-	-	補助金等の交付及び被損失補償	高等学校等生徒奨学事業を行う事務局費補助金	162,249,813	未払金 (注1)	19,187
								高等学校等生徒奨学事業の返還免除費補助金	22,042,203		
								当会銀行借入に対する債務被損失補償	14,042,113,000	- (注2)	-

注1) 期末残高19,187円は不用額であり、返還のため未払金で計上している。

注2) 当会は、銀行借入に対して北海道より損失補償を受けている。なお、補償料の支払は行っていない。

9. キャッシュ・フロー計算書の資金の範囲及び重要な非資金取引

(1) 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている金額との関係は以下のとおりである。

前期末		当期末	
現金預金勘定	35,364,067円	現金預金勘定	43,235,008円
預入期間が3ヶ月を超える定期預金	0円	預入期間が3ヶ月を超える定期預金	0円
現金及び現金同等物	35,364,067円	現金及び現金同等物	43,235,008円

(2) 重要な非資金取引は、以下のとおりである。

前期末	当期末
該当なし	該当なし

10. 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財政支援を受けながら実施してきている。

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	
貸倒引当金	0	1,275,060	0	0	1,275,060
賞与引当金	2,437,298	2,452,221	2,437,298	0	2,452,221

財 産 目 録

令和3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
(流動資産)			
普通預金（事業費口座）	北洋銀行道庁支店	運転資金として	19,836,114
	北海道銀行道庁支店	同上	5,820,128
	郵便振替口座	同上	14,743,409
	同上	同上	44,627
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店	同上	19,187
	同上	同上	2,521,411
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	250,132
流動資産合計			43,235,008
(固定資産)			
基本財産			
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
基本財産合計			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 （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。	4,279,905
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	99,995,000
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。	374,567
特定資産合計			104,649,472
その他の固定資産			
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	4,109,771,180
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	9,713,206,748
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	176,436,030
什器備品	机、棚等47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。	60,756
電話加入権	権利3口分	同上	180,900
貸倒引当金		奨学貸付金の貸倒損失に備える引当金	-1,275,060
その他の固定資産合計			13,998,380,554
固定資産合計			14,105,130,026
資産合計			14,148,365,034
(流動負債)			
短期借入金		奨学金等貸付資金として	14,042,113,000
未払金		令和2年度事務費執行残として道へ返納する額	19,187
未払費用		令和2年度対応分未払い経常費用	69,190
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	250,132
賞与引当金		職員への賞与給付に係る令和2年度対応分	2,452,221
流動負債合計			14,044,903,730
(固定負債)			
固定負債合計			0
負債合計			14,044,903,730
正味財産			103,461,304