

平成27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28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	40,507,512	39,223,495	1,284,017
流動資産合計	40,507,512	39,223,495	1,284,017
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	1,766,431	1,425,100	341,331
投資有価証券	99,975,000	99,971,000	4,000
什器備品	394,572	789,143	-394,571
特定資産合計	102,136,003	102,185,243	-49,240
(3) その他の固定資産			
奨学貸付金	17,447,594,593	17,435,734,294	11,860,299
什器備品	166,308	199,686	-33,378
電話加入権	180,900	180,900	0
その他の固定資産合計	17,447,941,801	17,436,114,880	11,826,921
固定資産合計	17,552,177,804	17,540,400,123	11,777,681
資産合計	17,592,685,316	17,579,623,618	13,061,698
II 負債の部			
1 流動負債			
短期借入金	17,484,620,000	17,470,790,000	13,830,000
未払金	5,430	5,953	-523
未払費用	60,588	99,455	-38,867
賞与引当金	2,172,999	1,848,340	324,659
預り金	356,572	477,984	-121,412
流動負債合計	17,487,215,589	17,473,221,732	13,993,857
2 固定負債			
固定負債合計	0	0	0
負債合計	17,487,215,589	17,473,221,732	13,993,857
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	394,572	789,143	-394,571
指定正味財産合計	2,494,572	2,889,143	-394,571
(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)	(394,572)	(789,143)	(-394,571)
2 一般正味財産	102,975,155	103,512,743	-537,588
(うち特定資産への充当額)	(101,741,431)	(101,396,100)	(345,331)
正味財産合計	105,469,727	106,401,886	-932,159
負債及び正味財産合計	17,592,685,316	17,579,623,618	13,061,698

# 正味財産増減計算書

平成27年4月1日から平成28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	459	801	-342
② 特定資産運用益			
特定資産受取利息	874,332	874,246	86
③ 受取補助金等			
受取道費補助金			
事務局費	93,367,000	94,904,000	-1,537,000
返還免除額	17,570,080	17,172,728	397,352
受取補助金振替額	394,571	789,140	-394,569
経常収益計	112,206,442	113,740,915	-1,534,473
(2) 経常費用			
① 事業費			
奨学貸付金			
奨学返還免除額	18,420,080	17,393,728	1,026,352
給与手当	42,761,703	43,977,857	-1,216,154
賞与引当繰入額	2,172,999	1,848,340	324,659
旅費	455,350	444,740	10,610
消耗品費	2,200,459	2,225,111	-24,652
備品購入費	73,440	0	73,440
印刷製本費	5,118,637	6,125,457	-1,006,820
光熱水料費	209,248	177,382	31,866
通信運搬費	8,152,071	7,424,571	727,500
手教料	4,229,216	4,106,149	123,067
使用料及賃借料	4,169,645	4,458,484	-288,839
福利厚生費	8,077,916	7,798,668	279,248
負担金	2,500	2,500	0
支払報酬	378,000	1,036,800	-658,800
支払利息	1,890,674	1,862,816	27,858
電算経費	13,469,712	13,409,172	60,540
減価償却費	427,561	827,750	-400,189
道費補助金返納額	5,430	5,953	-523
② 管理費			
給与手当	96,295	98,962	-2,667
旅費	138,520	136,880	1,640
消耗品費	36,879	0	36,879
食料費	51,520	57,470	-5,950
光熱水料費	420	356	64
使用料及賃借料	83,726	117,726	-34,000
福利厚生費	16,189	15,629	560
公課	41,000	20,000	21,000
交際費	64,452	41,738	22,714
経常費用計	112,743,642	113,614,239	-870,597
評価損益調整前当期増減額	-537,200	126,676	-663,876
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	-537,200	126,676	-663,876
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
雑収益	8,765	0	8,765
経常外収益計	8,765	0	8,765
(2) 経常外費用			
什器備品除却損	388	3,482	-3,094
過年度補助金返納額	8,765	0	8,765
経常外費用計	9,153	3,482	5,671
当期経常外増減額	-388	-3,482	3,094
当期一般正味財産増減額	-537,588	123,194	-660,782
一般正味財産期首残高	103,512,743	103,389,549	123,194
一般正味財産期末残高	102,975,155	103,512,743	-537,588
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	-394,571	-789,140	394,569
当期指定正味財産増減額	-394,571	-789,140	394,569
指定正味財産期首残高	2,889,143	3,678,283	-789,140
指定正味財産期末残高	2,494,572	2,889,143	-394,571
III 正味財産期末残高	105,469,727	106,401,886	-932,159

# 正味財産増減計算書内訳表

平成27年4月1日から平成28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	459			459
② 特定資産運用益				
特定資産受取利息		874,332		874,332
③ 受取補助金等				
受取道費補助金				
事務局費	93,367,000			93,367,000
返還免除額	17,570,080			17,570,080
受取補助金振替額	394,571			394,571
経常収益計	111,332,110	874,332		112,206,442
(2) 経常費用				
① 事業費				
奨学貸付金				
奨学返還免除額	18,420,080			18,420,080
給与手当	42,761,703			42,761,703
賞与引当繰入額	2,172,999			2,172,999
旅費	455,350			455,350
消耗品費	2,200,459			2,200,459
備品購入費	73,440			73,440
印刷製本費	5,118,637			5,118,637
光熱水料費	209,248			209,248
通信運搬費	8,152,071			8,152,071
手数料	4,229,216			4,229,216
使用料及賃借料	4,169,645			4,169,645
福利厚生費	8,077,916			8,077,916
負担金	2,500			2,500
支払報酬	378,000			378,000
支払利息	1,890,674			1,890,674
電算経費	13,469,712			13,469,712
減価償却費	427,561			427,561
道費補助金返納額	5,430			5,430
② 管理費				
給与手当		96,295		96,295
旅費		138,520		138,520
消耗品費		36,879		36,879
食料費		51,520		51,520
光熱水料費		420		420
使用料及賃借料		83,726		83,726
福利厚生費		16,189		16,189
公課		41,000		41,000
交際費		64,452		64,452
経常費用計	112,214,641	529,001		112,743,642
評価損益調整前当期増減額	-882,531	345,331		-537,200
評価損益等計	0	0		0
当期経常増減額	-882,531	345,331		-537,200
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
雑収益	8,765			8,765
経常外収益計	8,765	0		8,765
(2) 経常外費用				
什器備品除却損	388			388
過年度補助金返納額	8,765			8,765
経常外費用計	9,153	0		9,153
当期経常外増減額	-388	0		-388
当期一般正味財産増減額	-882,919	345,331		-537,588
一般正味財産期首残高				103,512,743
一般正味財産期末残高				102,975,155
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	-394,571			-394,571
当期指定正味財産増減額	-394,571	0		-394,571
指定正味財産期首残高				2,889,143
指定正味財産期末残高				2,494,572
III 正味財産期末残高				105,469,727

# キャッシュ・フロー計算書

平成27年4月1日から平成28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	459	801	-342
②特定資産運用収入			
特定資産利息収入	870,332	870,246	86
③事業収入			
奨学返還金収入	1,453,096,721	1,373,036,705	80,060,016
奨学過送金収入	0	420,000	-420,000
④補助金収入			
道費補助金収入	110,937,080	112,076,728	-1,139,648
⑤その他の事業活動収入			
その他の事業活動収入	-121,412	119,023	-240,435
事業活動収入計	1,564,783,180	1,486,523,503	78,259,677
2. 事業活動支出			
①事業費支出			
奨学貸付金支出	1,457,575,000	1,612,680,000	-155,105,000
入学資金貸付金支出	25,782,500	30,806,500	-5,024,000
奨学過誤納還付金支出	19,600	11,800	7,800
事務費	92,976,323	94,937,199	-1,960,876
②管理費支出			
事務費	529,001	492,743	36,258
③その他の事業活動支出			
その他の事業活動支出	105,408	213,086	-107,678
事業活動支出計	1,576,987,832	1,739,141,328	-162,153,496
事業活動によるキャッシュ・フロー	-12,204,652	-252,617,825	240,413,173
<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	8,765	0	8,765
投資活動収入計	8,765	0	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	341,331	381,485	-40,154
過年度補助金返納支出	8,765	0	8,765
投資活動支出計	350,096	381,485	-31,389
投資活動によるキャッシュ・フロー	-341,331	-381,485	40,154
<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	17,987,010,000	17,863,070,000	123,940,000
銀行借入金収入	17,484,620,000	17,470,790,000	13,830,000
財務活動収入計	35,471,630,000	35,333,860,000	137,770,000
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	17,987,010,000	17,863,070,000	123,940,000
銀行返済支出	17,470,790,000	17,213,370,000	257,420,000
財務活動支出計	35,457,800,000	35,076,440,000	381,360,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	13,830,000	257,420,000	-243,590,000
<b>IV 現金及び現金同等物の増減額</b>	1,284,017	4,420,690	-3,136,673
<b>V 現金及び現金同等物の期首残高</b>	39,223,495	34,802,805	4,420,690
<b>VI 現金及び現金同等物の期末残高</b>	40,507,512	39,223,495	1,284,017

(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	1,425,100	341,331	0	1,766,431
投 資 有 価 証 券	99,971,000	4,000	0	99,975,000
什 器 備 品	789,143	0	394,571	394,572
合 計	104,285,243	345,331	394,571	104,236,003

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	1,766,431		(1,766,431)	
投資有価証券	99,975,000		(99,975,000)	
什 器 備 品	394,572	(394,572)		
小 計	102,136,003	(394,572)	(101,741,431)	
合 計	104,236,003	(2,494,572)	(101,741,431)	

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	1,277,395	394,572
(その他の固定資産)			
什 器 備 品	2,062,528	1,896,220	166,308

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	49,975,000	52,545,000	2,570,000
北海道平成24年度 第6回公募公債	50,000,000	52,410,000	2,410,000
合 計	99,975,000	104,955,000	4,980,000



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	789,143	110,937,080	111,331,651	394,572	指定正味財産
合 計		789,143	110,937,080	111,331,651	394,572	

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	394,571
合 計	394,571

#### 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	1,848,340	2,172,999	1,848,340	0	2,172,999

# 財 産 目 録

平成28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	22,869,700
	北海道銀行道庁支店	同 上	3,247,709
	郵便振替口座	同 上	11,273,001
	同 上	同 上	521,513
普通預金（事務費口座）	北洋銀行道庁支店	同 上	5,430
	同 上	同 上	2,233,587
	北海道銀行道庁支店	預り金管理	356,572
<b>流動資産合計</b>			<b>40,507,512</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。	1,766,431
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	99,975,000
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。	394,572
<b>特定資産合計</b>			<b>102,136,003</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	5,760,438,721
私立高校奨学貸付金		私立高校生等への奨学貸付金残高	11,486,178,217
私立高校入学貸付金		私立高校生への入学貸付金残高	200,977,655
什器備品	机、棚等64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。	166,308
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>17,447,941,801</b>
<b>固定資産合計</b>			<b>17,552,177,804</b>
<b>資産合計</b>			<b>17,592,685,316</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	17,484,620,000
未払金		平成27年度事務費執行残として道へ返納する額	5,430
未払費用		平成27年度対応分電算使用賃借料未払い経常費用	60,588
賞与引当金		職員への賞与給付に係る平成27年度対応分	2,172,999
預り金		職員に係る源泉徴収税額等	356,572
<b>流動負債合計</b>			<b>17,487,215,589</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>17,487,215,589</b>
<b>正味財産</b>			<b>105,469,727</b>