

第1 基本方針

健全な財政運営を基本に、共済組合制度との調整を図り、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。

第2 事業計画の方針

1 収入額

(1) 会員の掛金

会員数	17,923人
掛金率	4.5/1,000
掛金収入見込	346,459千円

(2) 資金運用に係る利息収入

現在保有する有価証券等の運用利息を元に積算する。

短期運用の定期預金については、1か月物の運用利息を年0.005%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。

(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

アトリウム長岡について、独立採算による運営体制を維持しつつ、できるだけ長く存続できるよう、引き続き、営業対策及び経費削減対策に努める。

高陽荘について、令和6年3月をもって宴会事業を終了、4月以降、会議及び弁当事業のみの営業とし、9月末に営業を停止、令和6年12月末に廃止する。

ア アトリウム長岡

- ・ 新型コロナウイルス感染症が一定の落ち着きを見せ、規制や制限が緩和され、会館の需要が回復傾向にある中、必要な人員の確保に務め、調理部門の一部を委託する等の工夫を図りながら増収、増益を図る。
- ・ 長岡市及び市の近郊で開催される行事等に関する情報をいち早く収集し、会館の優位性や利便性をPRし、提案型の営業活動を進める。

イ 高陽荘

- ・ 会議プランの充実と弁当種類の豊富さをPRし、利用しやすい会場を提供することにより収益の確保を図る。
- ・ 閉館までの間、会員の皆様が「学びの場」や「共感の場」として、有意義な時間を過ごしていただけるよう、職員一同、精一杯のサービスに努める。

令和6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	R5 予算	R6 予算 (増減)
/	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。	16,517	16,474 (△43)
	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、図書やDVD、パソコンソフト等を贈呈する。(年60校程度)	15,663	15,706 (43)

2 福利厚生事業

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R5 予算	R6 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	6,500 (△2,000)
	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	11,360	10,760 (△600)
	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。	6,417	6,255 (△162)
	4	障害見舞金 【継続】	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	900	660 (△240)
	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	600	3,700 (3,100)

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R5 予算	R6 予算 (増減)	
給付	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。	12,920	12,940 (20)	
	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。	10,890	10,200 (△690)	
	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。	6,650	6,470 (△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)	82,917	81,502 (△1,415)	
貸付	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	3,584	3,902 (318)	
	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。	18,175	17,772 (△403)
		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	42,650	32,130 (△10,520)
		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	76,900	74,400 (△2,500)
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	374	286 (△88)	
	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 (0)	

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R5 予算	R6 予算 (増減)
その他	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】	<p><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)</p> <p><助成額>1人1泊2,500円</p> <p><助成回数> 1会員(家族利用含む)年24回(泊)まで</p>	3,223	3,297 (74)
		○会食利用助成【継続】	<p><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)</p> <p><助成額> 3,000円以上利用で1人1,000円</p>	1,686	3,021 (1,335)
		○法事等利用助成【継続】	<p><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</p> <p><助成額> 5,000円以上利用で1人1,000円</p>		
		○弁当利用助成【変更】	<p><対象>会員が注文者の過半数を占める場合は注文者全員(但し、過半数を占めない場合は会員のみ)</p> <p><助成額> 2,000円以上利用で1人1,000円</p> <p><助成期間> 令和6年4月1日～令和6年9月30日まで ※高陽荘で宴会事業を終了し、宴会利用助成を使用できない状況となることから、代替措置として、高陽荘の営業停止まで助成を延長することとする。なお、アトリウム長岡についても、直営施設に係る助成として同様の取り扱いとする。</p>	9,400	3,500 (△5,900)
19	指定宿泊施設利用助成【継続】	<p>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。</p> <p><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)</p> <p><助成額>1人1泊2,000円</p> <p><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。)</p>	132	350 (218)	

(単位：千円)

区分	No	事業名	事業内容等	R5 予算	R6 予算 (増減)
	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	R5 予算	R6 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	R5 予算	R6 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。	43,449	34,207 (△9,242)

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4年度決算	令和5年度当初	令和5年度補正	令和6年度予算	
					対前年	
利 用 人 員	宿 泊	4,364 人	4,900 人	4,500 人	5,000 人	(500 人)
	宿 泊 利 用 率	50.6 %	56.9 %	52.7 %	58.0 %	(5.4 %)
	会 議	20,928 人	23,000 人	19,300 人	23,000 人	(3,700 人)
	宴 会	1,657 人	2,200 人	5,600 人	7,000 人	(1,400 人)
	法 事	77 人	130 人	113 人	150 人	(37 人)
	弁 当	2,903 人	2,900 人	1,800 人	1,000 人	(△ 800 人)
グ リ ル	10,426 人	10,300 人	3,269 人	0 人	(△ 3,269 人)	
計		40,355 人	43,430 人	34,582 人	36,150 人	(1,568 人)
事 業 収 益 等 の 内 訳	利 用 料 収 益	43,287 千円	48,818 千円	42,250 千円	54,599 千円	(12,349 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 1	27,747 千円	30,758 千円	21,389 千円	28,302 千円	(6,913 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 2	3,534 千円	4,521 千円	9,934 千円	12,269 千円	(2,335 千円)
	収 奉 仕 料 収 益	5,653 千円	6,562 千円	7,116 千円	9,495 千円	(2,379 千円)
	益 商 品 売 上 収 益	660 千円	749 千円	13,078 千円	7,213 千円	(△ 5,865 千円)
	雑 収 益	2,933 千円	3,548 千円	3,330 千円	3,954 千円	(624 千円)
	事 業 収 益 計 ①	83,814 千円	94,956 千円	97,097 千円	115,832 千円	(18,735 千円)
	雑 収 益 ②	7,296 千円	469 千円	533 千円	525 千円	(△ 8 千円)
	繰 入 金 ③	1,578 千円	3,531 千円	98,650 千円	0 千円	(△ 98,650 千円)
	補 助 金 ④	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	(0 千円)
	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	92,688 千円	98,956 千円	196,280 千円	116,357 千円	(△ 79,923 千円)
	事 業 費 用 等 の 内 訳	職 員 給 料 ・ 手 当 ・ 賃 金	48,396 千円	50,812 千円	38,577 千円	46,282 千円
退 職 給 付 費 用		345 千円	307 千円	344 千円	936 千円	(592 千円)
福 利 厚 生 費		5,470 千円	5,275 千円	4,742 千円	5,410 千円	(668 千円)
(人 件 費) 計 ⑦		54,211 千円	56,394 千円	43,663 千円	52,628 千円	(8,965 千円)
飲 食 材 料 費		11,414 千円	11,380 千円	7,534 千円	9,970 千円	(2,436 千円)
飲 料 材 料 費		1,526 千円	1,809 千円	3,490 千円	4,312 千円	(822 千円)
商 品 仕 入		498 千円	562 千円	10,358 千円	5,718 千円	(△ 4,640 千円)
(材 料 費) 計 ⑧		13,438 千円	13,751 千円	21,382 千円	20,000 千円	(△ 1,382 千円)
旅 費		154 千円	120 千円	120 千円	120 千円	(0 千円)
通 信 運 搬 ・ 印 刷 製 本		796 千円	806 千円	758 千円	854 千円	(96 千円)
消 耗 品 費		3,933 千円	4,293 千円	2,596 千円	3,118 千円	(522 千円)
光 熱 水 料		18,466 千円	20,562 千円	16,838 千円	17,178 千円	(340 千円)
公 租 公 課 等		9,460 千円	8,420 千円	9,169 千円	10,388 千円	(1,219 千円)
そ の 他	12,369 千円	16,423 千円	16,651 千円	16,500 千円	(△ 151 千円)	
(営 業 費) 計 ⑨	45,178 千円	50,624 千円	46,132 千円	48,158 千円	(2,026 千円)	
事 業 費 小 計 (⑦+⑧+⑨) ⑩	112,827 千円	120,769 千円	111,177 千円	120,786 千円	(9,609 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	33,028 千円	32,578 千円	32,881 千円	32,612 千円	(△ 269 千円)	
経 常 費 用 (⑩+⑪+⑫) ⑬	145,855 千円	153,347 千円	144,058 千円	153,398 千円	(9,340 千円)	
営 業 損 益 (① - ⑩) ⑭	△ 29,013 千円	△ 25,813 千円	△ 14,080 千円	△ 4,954 千円	(9,126 千円)	
減 価 償 却 前 損 益 (① + ② + ④ + ⑤ - ⑩) ⑮	△ 21,717 千円	△ 25,344 千円	△ 13,547 千円	△ 4,429 千円	(9,118 千円)	
経 常 損 益 (⑥ - ⑬) - (⑮ - ⑪) ⑯	△ 54,745 千円	△ 57,922 千円	△ 46,428 千円	△ 37,041 千円	(9,387 千円)	
人 件 費 売 上 対 比 率 ⑦ ÷ ①	64.7%	59.4%	45.0%	45.4%		
材 料 費 売 上 対 比 率 ⑧ ÷ ①	16.0%	14.5%	22.0%	17.3%		
営 業 費 売 上 対 比 率 ⑨ ÷ ①	53.9%	53.3%	47.5%	41.6%		
営 業 損 益 売 上 対 比 率 ⑭ ÷ ①	-34.6%	-27.2%	-14.5%	-4.3%		
経 常 損 益 比 率 (⑥ - ⑬) ÷ (⑮ - ⑪)	62.5%	62.2%	67.8%	75.9%		
備 考 欄			(法人会計からの貸付金) 3,000千円			

施設利用者見込み

施設名 高陽荘

区 分		令和4年度決算	令和5年度当初	令和5年度補正	令和6年度予算	
					対前年	
利 用 人 員	宿 泊 人	人	人	人	人	(人)
	宿 泊 利 用 率	#DIV/0! %	#DIV/0! %	#DIV/0! %	#DIV/0! %	(#DIV/0! %)
	会 議	10,747 人	12,500 人	10,500 人	5,000 人	(△ 5,500 人)
	宴 会	1,240 人	1,500 人	5,000 人	0 人	(△ 5,000 人)
	法 事	人	人	人	人	(人)
	弁 当	8,583 人	6,500 人	5,200 人	2,500 人	(△ 2,700 人)
	グ リ ル	人	人	人	人	(人)
	計	20,570 人	20,500 人	20,700 人	7,500 人	(△ 13,200 人)
事 業 収 益 等 の 内 訳	利 用 料 収 益	7,263 千円	7,431 千円	7,407 千円	2,785 千円	(△ 4,622 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 1	20,423 千円	16,074 千円	24,622 千円	4,476 千円	(△ 20,146 千円)
	事 業 飲 食 料 収 益 2	2,625 千円	2,905 千円	8,449 千円	333 千円	(△ 8,116 千円)
	収 奉 仕 料 収 益	3,025 千円	2,642 千円	3,103 千円	759 千円	(△ 2,344 千円)
	益 商 品 売 上 収 益	540 千円	344 千円	469 千円	129 千円	(△ 340 千円)
	雑 収 益	477 千円	623 千円	555 千円	219 千円	(△ 336 千円)
	事 業 収 益 計 ①	34,353 千円	30,019 千円	44,605 千円	8,701 千円	(△ 35,904 千円)
	雑 収 益 ②	5,634 千円	690 千円	940 千円	0 千円	(△ 940 千円)
	繰 入 金 ③	0 千円	0 千円	43,000 千円	0 千円	(△ 43,000 千円)
	補 助 金 ④	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	(0 千円)
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	39,987 千円	30,709 千円	88,545 千円	8,701 千円	(△ 79,844 千円)	
事 業 費 用 等 の 内 訳	職 員 給 料 ・ 手 当 ・ 賃 金	15,773 千円	16,232 千円	17,006 千円	11,082 千円	(△ 5,924 千円)
	退 職 給 付 費 用	0 千円	0 千円	0 千円	0 千円	(0 千円)
	福 利 厚 生 費	1,562 千円	1,617 千円	1,752 千円	1,349 千円	(△ 403 千円)
	(人 件 費) 計 ⑦	17,335 千円	17,849 千円	18,758 千円	12,431 千円	(△ 6,327 千円)
	飲 食 材 料 費	17,063 千円	13,183 千円	18,619 千円	3,805 千円	(△ 14,814 千円)
	飲 料 材 料 費	1,091 千円	1,191 千円	2,910 千円	149 千円	(△ 2,761 千円)
	商 品 仕 入	399 千円	241 千円	369 千円	102 千円	(△ 267 千円)
	(材 料 費) 計 ⑧	18,553 千円	14,615 千円	21,898 千円	4,056 千円	(△ 17,842 千円)
	旅 費	23 千円	36 千円	19 千円	36 千円	(17 千円)
	通 信 運 搬 ・ 印 刷 製 本	579 千円	540 千円	566 千円	462 千円	(△ 104 千円)
	消 耗 品 費	683 千円	650 千円	588 千円	390 千円	(△ 198 千円)
	光 熱 水 料	3,563 千円	4,000 千円	3,487 千円	2,620 千円	(△ 867 千円)
	公 租 公 課 等	1,856 千円	1,968 千円	1,901 千円	1,845 千円	(△ 56 千円)
そ の 他	7,480 千円	7,711 千円	7,978 千円	4,849 千円	(△ 3,129 千円)	
(営 業 費) 計 ⑨	14,184 千円	14,905 千円	14,539 千円	10,202 千円	(△ 4,337 千円)	
事 業 費 小 計 (⑦+⑧+⑨) ⑩	50,072 千円	47,369 千円	55,195 千円	26,689 千円	(△ 28,506 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	10,112 千円	9,538 千円	9,844 千円	9,828 千円	(△ 16 千円)	
経 常 費 用 (⑩+⑪+⑫) ⑬	60,184 千円	56,907 千円	65,039 千円	36,517 千円	(△ 28,522 千円)	
営 業 損 益 (① - ⑩) ⑭	△ 15,719 千円	△ 17,350 千円	△ 10,590 千円	△ 17,988 千円	(△ 7,398 千円)	
減 価 償 却 前 損 益 (① + ② + ④ + ⑤ - ⑩) ⑮	△ 10,085 千円	△ 16,660 千円	△ 9,650 千円	△ 17,988 千円	(△ 8,338 千円)	
経 常 損 益 (⑥ - ⑬) - (⑮ - ⑪) ⑯	△ 20,197 千円	△ 26,198 千円	△ 19,494 千円	△ 27,816 千円	(△ 8,322 千円)	
人 件 費 売 上 対 比 率 ⑦ ÷ ①	50.5%	59.5%	42.1%	142.9%		
材 料 費 売 上 対 比 率 ⑧ ÷ ①	54.0%	48.7%	49.1%	46.6%		
営 業 費 売 上 対 比 率 ⑨ ÷ ①	41.3%	49.7%	32.6%	117.3%		
営 業 損 益 売 上 対 比 率 ⑭ ÷ ①	-45.8%	-57.8%	-23.7%	-206.7%		
経 常 損 益 比 率 (⑥ - ⑬) ÷ (⑮ - ⑪)	66.4%	54.0%	70.0%	23.8%		
備 考 欄						