

平成24年度 予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

目 次

1 予算書（正味財産増減計算書ベース）

2 予算書内訳表

（参考）

1 収支予算書総括表

2 一般会計 収支予算書

3 事業特別会計 収支予算書

4 資格試験特別会計 収支予算書

5 主任者登録特別会計 収支予算書

6 登録講習特別会計 収支予算書

注) 平成24年度予算書においては、一般正味財産、指定正味財産及び基金の期首残高並びに前期繰越収支差額（千円未満切り捨て）を含め千円単位で表示している。

平成24年度 予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

(正味財産増減計算書ベース)

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
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	6,500	0	6,500	
特定資産受取利息	6,500	0	6,500	銀行預金利息
受取会費	1,750,000	1,860,000	△ 110,000	
受取会費	1,750,000	1,860,000	△ 110,000	会員業者からの会費
行政事務受託収益	4,000	5,800	△ 1,800	
行政事務受託収益	4,000	5,800	△ 1,800	行政協力事務受託費
紛争解決手続収益	45,000	45,000	0	
紛争解決手続負担金収益	45,000	45,000	0	非協会員金融ADR負担金
物品販売収益	12,000	7,072	4,928	
物品販売収益	12,000	7,072	4,928	業務用書式、貸金業関係法令集売上
試験受験料収益	110,500	110,500	0	
試験受験料収益	110,500	110,500	0	貸金業務取扱主任者資格試験受験料
登録手数料収益	70,859	10,080	60,779	
主任者登録手数料収益	70,859	10,080	60,779	貸金業務取扱主任者登録手数料
講習受講料収益	372,000	6,200	365,800	
主任者講習受講料収益	372,000	6,200	365,800	貸金業務取扱主任者講習受講料
その他収益	1,210	4,530	△ 3,320	
経常収益計	2,372,069	2,049,182	322,887	銀行預金利息、行政協力事務業務手数料、証紙売上、業務研修会受講料、金融ADR手数料等
(2) 経常費用				
事業費	2,040,925	2,208,082	△ 167,157	
給料手当	844,278	1,151,951	△ 307,673	事業部門に係る職員給与、賞与等
臨時雇賃金	30,240	32,955	△ 2,715	事業部門に係る派遣職員
退職給付費用	55,146	14,272	40,874	定年退職(予定)者の退職金等
福利厚生費	120,962	166,691	△ 45,729	事業部門職員に係る法定福利費
物品仕入費用	7,908	7,514	394	業務用書式、貸金業関係法令集
物品破棄費用	1,650	1,289	361	旧業務用書式及び貸金業関係法令集等破棄費
委託費	237,934	223,036	14,898	月次動態調査、DVD教材制作、社内規則等PDF化、e-ラーニング機能構築・維持管理、資格試験・主任者登録・登録講習関係委託費等
諸謝金	56,849	44,241	12,608	講習講師謝金、紛争解決委員報酬、顧問弁護士個別相談料等
広報費	46,362	34,762	11,600	新聞広告、季刊誌等の制作、多重債務者発生防止Q&A増刷配布、リーフレット作成、ホームページ更新、タウンページ等への広告掲載費等
カウンセリング賛助会費	120,000	120,000	0	(財)日本クレジットカウンセリング協会賛助会費
会場費	64,000	0	64,000	講習会場費等
印刷製本費	84,569	21,699	62,870	加入促進資料、協議会関係資料、e-ラーニングテキスト、書類監査報告書、試験問題、試験・登録講習実施要領、講習用教材等印刷代
会議費	11,754	9,946	1,808	協議会、自主規制会議、貸金戦略会議、自主ルール・規律・広告審査小委員会、登録講習に係る団体説明会・講師ミーティング等開催経費
旅費交通費	46,606	52,027	△ 5,421	協議会、自主規制会議、貸金戦略会議、その他委員会委員等旅費交通費、実地監査、特別監査等職員出張旅費等
通信運搬費	49,494	44,285	5,209	書類監査関連通知、会費請求、加入退会更新通知、苦情相談受付業務、登録完了通知、講習教材・帳票、会議・協議会開催通知送料等
新聞図書費	1,733	3,263	△ 1,530	専門誌・新聞、雑誌等の定期購読料、参考図書購入費等
消耗備品費	955	1,609	△ 654	ヘッドホン、シフトキーボード、USBメモリ、UPS、パソコン等機、データバックアップ用媒体、ADR電話会議システム予備機器購入費等
消耗品費	5,715	9,464	△ 3,749	事務用品等各種消耗品費
システム開発費	0	5,200	△ 5,200	

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
情報収集研修費	7,110	5,956	1,154	クリッピングサービス、法令集開発、テレコン利用、消費者金融研究会 会費、TVデータベースサービス、外部セミナー参加費等
リース料	53,086	74,249	△ 21,163	JRCAシステム、ワーナー機器ソフトウェア、システム機器、新システム サーバー機器、新システムソフト開発料、通話録音装置、貸付自費登録 等
光熱水料費	8,329	10,358	△ 2,029	支部電気・ガス・水道料等
賃借料	127,188	127,486	△ 298	支部事務所家賃、関係書類等の外部保管費
保守費	48,206	31,355	16,851	新システム、インフラ運用支援サービス、フルタイム、ソフトウェア PC、ホームページ維持更新、法令・判例等検索システム維持管理費等 等
事務所費	3,610	3,445	165	支部事務所清掃料等
その他費用	7,241	11,029	△ 3,788	印紙代、支部火災保険料、関係団体会費、事業部門に係る職員慶弔 見舞金、ホームページ作成・改定・更新費用、その他諸雑費
管理費	440,598	455,040	△ 14,442	
役員等報酬	95,201	95,224	△ 23	役員、常務執行役報酬
給料手当	99,290	108,519	△ 9,229	管理部門に係る職員給与、賞与
臨時雇賃金	4,800	8,104	△ 3,304	管理部門に係る派遣職員
福利厚生費	24,894	24,177	717	管理部門職員に係る法定福利費、職員厚生費、健康診断費等
諸謝金	2,486	768	1,718	弁護士・公認会計士・税理士等謝金
顧問料	8,490	9,016	△ 526	顧問弁護士・公認会計士・税理士・社会保険労務士顧問料
印刷製本費	6,468	1,124	5,344	協会案内訂正・増刷、コンプライアンスマニュアル、封筒、名刺、総会議 案書
委託費	1,522	3,000	△ 1,478	人事評価制度の策定
会議費	5,274	6,500	△ 1,226	総会等開催経費
旅費交通費	11,612	12,640	△ 1,028	総会、理事会、監事会に係る代議員・役員等旅費交通費、職員出張旅 費等
通信運搬費	13,168	13,804	△ 636	ネットワーク利用料、電話・FAX・郵送料等
租税公課	1,234	1,750	△ 516	消費税、償却資産税、印紙代等
新聞図書費	877	1,637	△ 760	日刊紙、業界紙、定期刊行物購読費等
消耗品費	6,482	8,914	△ 2,432	パフォーマンスチャージ料、マットレンタル料、空気清浄機、事務用品等 購入費
支払手数料	3,283	2,638	645	振込手数料等
光熱水料費	3,810	4,300	△ 490	電気・水道料
賃借料	99,396	107,293	△ 7,897	本部事務所賃借料
事務所費	3,388	2,168	1,220	定期清掃料
減価償却費	45,849	36,040	9,809	固定資産(リース資産含む)減価償却費
リース支払利息	986	1,014	△ 28	
その他費用	2,088	6,410	△ 4,322	パフォーム初購入費、ノロシエクター等リース料、役員火災保険料、マイ ムレコーダ等保守料、電話回線工事費、管理部門に係る役員慶弔見 舞金等
予備費支出	93,600	111,800	△ 18,200	
経常費用計	2,575,123	2,774,922	△ 199,799	
評価損益等調整前当期経常増減額	△ 203,054	△ 725,740	522,686	
評価損益等計	0	0	0	
当期経常増減額	△ 203,054	△ 725,740	522,686	
2 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
特定資産取崩収益	3,000	20,000	△ 17,000	
消費者活動目的特定資産取崩収益	3,000	20,000	△ 17,000	消費者活動目的特定資産からの取崩
経常外収益計	3,000	20,000	△ 17,000	
(2) 経常外費用				
経常外費用計	0	0	0	
当期経常外増減額	3,000	20,000	△ 17,000	
税引前当期一般正味財産増減額	△ 200,054	△ 705,740	505,686	
法人税、住民税及び事業税	3,480	3,480	0	
当期一般正味財産増減額	△ 203,534	△ 709,220	505,686	

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
一般正味財産期首残高	799,969	1,187,389	△ 387,420	
一般正味財産期末残高	596,435	478,169	118,266	
Ⅱ 指定正味財産増減の部				
当期指定正味財産増減額	△ 3,000	0	△ 3,000	
指定正味財産期首残高	2,683,165	2,703,165	△ 20,000	
指定正味財産期末残高	2,680,165	2,683,165	△ 3,000	
Ⅲ 基金の部				
基金受入額	16,000	14,400	1,600	
基金受入額	16,000	14,400	1,600	一般基金(加入金)受入額
当期基金増減額	16,000	14,400	1,600	
基金期首残高	181,910	172,110	9,800	
基金期末残高	197,910	186,510	11,400	
Ⅳ 正味財産期末残高	3,474,510	3,347,844	126,666	

平成24年度予算書内訳表

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

(正味財産増減計算書ベース)

(単位:千円)

科 目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	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 特定資産運用益	6,500	0	0	0	0	0	6,500
特定資産受取利息	(6,500)	0	0	0	0	0	(6,500)
② 受取会費	1,750,000	0	0	0	0	0	1,750,000
受取会費	(1,750,000)	0	0	0	0	0	(1,750,000)
③ 行政事務受託収益	4,000	0	0	0	0	0	4,000
行政事務受託収益	(4,000)	0	0	0	0	0	(4,000)
④ 紛争解決手続収益	45,000	0	0	0	0	0	45,000
紛争解決手続負担金収益	(45,000)	0	0	0	0	0	(45,000)
⑤ 物品販売収益	0	12,000	0	0	0	0	12,000
物品販売収益	(0)	12,000	0	0	0	0	(12,000)
⑥ 試験受験料収益	0	0	110,500	0	0	0	110,500
試験受験料収益	(0)	0	110,500	0	0	0	(110,500)
⑦ 登録手数料収益	0	0	0	70,859	0	0	70,859
主任者登録手数料収益	(0)	0	0	70,859	0	0	(70,859)
⑧ 講習受講料収益	0	0	0	0	372,000	0	372,000
主任者講習受講料収益	(0)	0	0	0	372,000	0	(372,000)
⑨ その他収益	1,210	0	0	0	0	0	1,210
経常収益計	1,806,710	12,000	110,500	70,859	372,000	0	2,372,069
(2) 経常費用							
① 事業費							
給料手当	776,662	9,713	28,951	12,408	16,544	0	844,278
臨時雇賃金	30,240	0	0	0	0	0	30,240
退職給付費用	55,146	0	0	0	0	0	55,146
福利厚生費	110,000	1,638	4,662	1,998	2,664	0	120,962
物品仕入費用	0	7,908	0	0	0	0	7,908
物品破棄費用	0	1,650	0	0	0	0	1,650
委託費	74,351	5,700	57,525	29,999	70,359	0	237,934
諸謝金	36,011	0	6,010	0	14,828	0	56,849
広報費	46,362	0	0	0	0	0	46,362
カウンセリング賛助会費	120,000	0	0	0	0	0	120,000
会場費	0	0	0	0	64,000	0	64,000
印刷製本費	11,901	0	4,470	4,095	64,103	0	84,569
会議費	8,604	0	0	0	3,150	0	11,754
旅費交通費	41,170	0	0	0	5,436	0	46,606
通信運搬費	24,328	1,300	6,889	12,517	4,460	0	49,494
新聞図書費	1,733	0	0	0	0	0	1,733
消耗備品費	955	0	0	0	0	0	955
消耗品費	5,715	0	0	0	0	0	5,715
情報収集研修費	7,110	0	0	0	0	0	7,110
リース料	43,727	0	3,080	4,390	1,889	0	53,086
光熱水料費	8,329	0	0	0	0	0	8,329
賃借料	116,586	3,118	3,487	1,800	2,197	0	127,188
保守費	41,944	0	1,591	3,363	1,308	0	48,206
事務所費	3,610	0	0	0	0	0	3,610
その他費用	1,274	131	1,839	1,883	2,114	0	7,241
事業費計	1,565,758	31,158	118,504	72,453	253,052	0	2,040,925
② 管理費							
役員等報酬	95,201	0	0	0	0	0	95,201
給料手当	99,290	0	0	0	0	0	99,290
臨時雇賃金	4,800	0	0	0	0	0	4,800
福利厚生費	24,894	0	0	0	0	0	24,894
諸謝金	2,486	0	0	0	0	0	2,486
顧問料	8,490	0	0	0	0	0	8,490
印刷製本費	6,468	0	0	0	0	0	6,468
委託費	1,522	0	0	0	0	0	1,522
会議費	5,274	0	0	0	0	0	5,274
旅費交通費	11,612	0	0	0	0	0	11,612
通信運搬費	13,168	0	0	0	0	0	13,168
租税公課	1,234	0	0	0	0	0	1,234
新聞図書費	877	0	0	0	0	0	877

科 目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	内部取引消去	合 計
消耗品費	6,482	0	0	0	0	0	6,482
支払手数料	3,283	0	0	0	0	0	3,283
光熱水料費	3,810	0	0	0	0	0	3,810
賃借料	99,396	0	0	0	0	0	99,396
事務所費	3,388	0	0	0	0	0	3,388
減価償却費	17,135	0	6,836	11,370	10,508	0	45,849
リース支払利息	0	0	130	253	603	0	986
その他費用	2,088	0	0	0	0	0	2,088
管理費計	410,898	0	6,966	11,623	11,111	0	440,598
予備費支出	80,000	0	10,000	0	3,600	0	93,600
経常費用計	2,056,656	31,158	135,470	84,076	267,763	0	2,575,123
評価損益等調整前当期計上増減額	△ 249,946	△ 19,158	△ 24,970	△ 13,217	104,237	0	△ 203,054
評価損益等計	0	0	0	0	0	0	0
当期経常増減額	△ 249,946	△ 19,158	△ 24,970	△ 13,217	104,237	0	△ 203,054
2. 経常外増減の部							
(1) 経常外収益							
① 特定資産取崩収益	3,000	0	0	0	0	0	3,000
消費者活動目的特定資産取崩収益	(3,000	0	0	0	0	0	3,000)
経常外収益計	3,000	0	0	0	0	0	3,000
(2) 経常外費用							
経常外費用計	0	0	0	0	0	0	0
当期経常外増減額	3,000	0	0	0	0	0	3,000
税引前当期一般正味財産増減額	△ 246,946	△ 19,158	△ 24,970	△ 13,217	104,237	0	△ 200,054
法人税、住民税及び事業税	3,480	0	0	0	0	0	3,480
当期一般正味財産増減額	△ 250,426	△ 19,158	△ 24,970	△ 13,217	104,237	0	△ 203,534
一般正味財産期首残高	811,567	△ 18,577	166,859	△ 50,644	△ 109,235	0	799,970
一般正味財産期末残高	561,141	△ 37,735	141,889	△ 63,861	△ 4,998	0	596,436
II 指定正味財産増減の部							
当期指定正味財産増減額	△ 3,000	0	0	0	0	0	△ 3,000
指定正味財産期首残高	2,683,165	0	0	0	0	0	2,683,165
指定正味財産期末残高	2,680,165	0	0	0	0	0	2,680,165
III 基金の部							
① 基金受入額	16,000	0	0	0	0	0	16,000
基金受入額	(16,000	0	0	0	0	0	16,000)
当期基金増減額	16,000	0	0	0	0	0	16,000
基金期首残高	181,910	0	0	0	0	0	181,910
基金期末残高	197,910	0	0	0	0	0	197,910
IV 正味財産期末残高	3,439,216	△ 37,735	141,889	△ 63,861	△ 4,998	0	3,474,511

平成24年度収支予算書総括表

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

(単位:千円)

科 目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	内部取引消去	合 計
I 事業活動収支の部							
1. 事業活動収入							
① 加入金及び会費収入	1,766,000	0	0	0	0	0	1,766,000
加入金収入	(16,000	0	0	0	0	0	16,000)
会費収入	(1,750,000	0	0	0	0	0	1,750,000)
② 行政事務受託収入	4,000	0	0	0	0	0	4,000
行政事務受託収入	(4,000	0	0	0	0	0	4,000)
③ 物品販売収入	0	12,000	0	0	0	0	12,000
物品販売事業収入	(0	12,000	0	0	0	0	12,000)
④ 試験受験料収入	0	0	110,500	0	0	0	110,500
試験受験料収入	(0	0	110,500	0	0	0	110,500)
⑤ 登録手数料収入	0	0	0	70,859	0	0	70,859
主任者登録手数料収入	(0	0	0	70,859	0	0	70,859)
⑥ 講習受講料収入	0	0	0	0	372,000	0	372,000
主任者講習受講料収入	(0	0	0	0	372,000	0	372,000)
⑦ 紛争解決手続収入	45,000	0	0	0	0	0	45,000
紛争解決手続負担金収入	(45,000	0	0	0	0	0	45,000)
⑧ その他収入	7,710	0	0	0	0	0	7,710
事業活動収入計	1,822,710	12,000	110,500	70,859	372,000	0	2,388,069
2. 事業活動支出							
① 事業費支出							
給料手当支出	776,662	9,713	28,951	12,408	16,544	0	844,278
臨時雇賃金支出	30,240	0	0	0	0	0	30,240
退職給付支出	55,146	0	0	0	0	0	55,146
福利厚生費支出	110,000	1,638	4,662	1,998	2,664	0	120,962
委託費支出	74,351	5,700	57,525	29,999	70,359	0	237,934
会議費支出	8,604	0	0	0	3,150	0	11,754
旅費交通費支出	41,170	0	0	0	5,436	0	46,606
広報費支出	46,362	0	0	0	0	0	46,362
カウンセリング賛助会費支出	120,000	0	0	0	0	0	120,000
物品仕入支出	0	7,908	0	0	0	0	7,908
物品破棄支出	0	1,650	0	0	0	0	1,650
会場費支出	0	0	0	0	64,000	0	64,000
印刷製本費支出	11,901	0	4,470	4,095	64,103	0	84,569
諸謝金支出	36,011	0	6,010	0	14,828	0	56,849
通信運搬費支出	24,328	1,300	6,889	12,517	4,460	0	49,494
新聞図書費支出	1,733	0	0	0	0	0	1,733
消耗什器備品費支出	955	0	0	0	0	0	955
消耗品費支出	5,715	0	0	0	0	0	5,715
情報収集研修費支出	7,110	0	0	0	0	0	7,110
リース料支出	55,896	0	9,168	16,032	12,576	0	93,672
光熱水料費支出	8,329	0	0	0	0	0	8,329
賃借料支出	116,586	3,118	3,487	1,800	2,197	0	127,188
保守費支出	41,944	0	1,591	3,363	1,308	0	48,206
事務所費支出	3,610	0	0	0	0	0	3,610
その他支出	1,274	131	1,839	1,883	2,114	0	7,241
事業費支出計	1,577,927	31,158	124,592	84,095	263,739	0	2,081,511
② 管理費支出							
役員等報酬支出	95,201	0	0	0	0	0	95,201
給料手当支出	99,290	0	0	0	0	0	99,290
臨時雇賃金支出	4,800	0	0	0	0	0	4,800
福利厚生費支出	24,894	0	0	0	0	0	24,894

(単位:千円)

科 目	一般会計	事業 特別会計	資格試験 特別会計	主任者登録 特別会計	登録講習 特別会計	内部取引消去	合 計
委託費支出	1,522	0	0	0	0	0	1,522
会議費支出	5,274	0	0	0	0	0	5,274
旅費交通費支出	11,612	0	0	0	0	0	11,612
通信運搬費支出	13,168	0	0	0	0	0	13,168
新聞図書費支出	877	0	0	0	0	0	877
消耗品費支出	6,482	0	0	0	0	0	6,482
印刷製本費支出	6,468	0	0	0	0	0	6,468
光熱水料費支出	3,810	0	0	0	0	0	3,810
賃借料支出	99,396	0	0	0	0	0	99,396
諸謝金支出	2,486	0	0	0	0	0	2,486
顧問料支出	8,490	0	0	0	0	0	8,490
租税公課支出	1,234	0	0	0	0	0	1,234
支払手数料支出	3,283	0	0	0	0	0	3,283
事務所費支出	3,388	0	0	0	0	0	3,388
その他支出	1,877	0	0	0	0	0	1,877
管理費支出計	393,552	0	0	0	0	0	393,552
事業活動支出計	1,971,479	31,158	124,592	84,095	263,739	0	2,475,063
事業活動収支差額	△ 148,769	△ 19,158	△ 14,092	△ 13,236	108,261	0	△ 86,994
II 投資活動収支の部							
1. 投資活動収入							
①消費者活動目的特定資産取崩収入	3,000	0	0	0	0	0	3,000
投資活動収入計	3,000	0	0	0	0	0	3,000
2. 投資活動支出							
① 基金取得支出	16,000	0	0	0	0	0	16,000
基金取得支出	(16,000	0	0	0	0	0	16,000)
② 特定資産取得支出	101,000	0	0	0	0	0	101,000
減価償却引当資産取得支出	(1,000	0	0	0	0	0	1,000)
退職給付引当資産取得支出	(100,000	0	0	0	0	0	100,000)
投資活動支出計	117,000	0	0	0	0	0	117,000
投資活動収支差額	△ 114,000	0	0	0	0	0	△ 114,000
III 財務活動収支の部							
1. 財務活動収入							
財務活動収入計	0	0	0	0	0	0	0
2. 財務活動支出							
財務活動支出計	0	0	0	0	0	0	0
財務活動収支差額	0	0	0	0	0	0	0
IV 予備費支出	80,000	0	10,000	0	3,600	0	93,600
当期収支差額	△ 342,769	△ 19,158	△ 24,092	△ 13,236	104,661	0	△ 294,594
前期繰越収支差額	646,230	△ 18,577	162,668	△ 50,318	△ 108,737	0	631,266
次期繰越収支差額	303,461	△ 37,735	138,576	△ 63,554	△ 4,076	0	336,672

平成24年度 一般会計 収支予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
加入金及び会費収入	1,766,000	1,874,400	△ 108,400	
加入金収入	16,000	14,400	1,600	新規会員80業者×200千円
会費収入	1,750,000	1,860,000	△ 110,000	会員業者からの会費
行政事務受託収入	4,000	5,800	△ 1,800	
行政事務受託収入	4,000	5,800	△ 1,800	行政協力事務受託費
紛争解決手続収入	45,000	45,000	0	
紛争解決手続負担金収入	45,000	45,000	0	非協会員金融ADR負担金
その他収入	7,710	4,530	3,180	行政協力事務業務手数料、証紙売上、業務研修会受講料、金融ADR手数料、銀行預金利息等
事業活動収入計	1,822,710	1,929,730	△ 107,020	
2 事業活動支出				
事業費支出	1,577,927	1,957,255	△ 379,328	
給料手当支出	776,662	1,076,852	△ 300,190	事業部門に係る職員給与、賞与等
臨時雇賃金支出	30,240	32,955	△ 2,715	事業部門に係る派遣職員
退職給付支出	55,146	14,272	40,874	定年退職(予定)者の退職金等
福利厚生費支出	110,000	154,526	△ 44,526	事業部門職員に係る法定福利費
委託費支出	74,351	124,680	△ 50,329	月次動態調査、DVD教材制作、社内規則等PDF化、eラーニング機能構築・維持管理、監査報告書入力・分析・集計委託費等
会議費支出	8,604	9,466	△ 862	協議会、自主規制会議、貸金戦略会議、自主ルール・規律・広告審査小委員会等開催経費
旅費交通費支出	41,170	51,523	△ 10,353	協議会、自主規制会議、貸金戦略会議、その他委員会委員等旅費交通費、実地監査、特別監査等職員出張旅費等
広報費支出	46,362	34,762	11,600	新聞広告、季刊誌等の制作、多重債務者発生防止Q&A増刷配布、リーフレット作成、ホームページ更新、タウンページ等への広告掲載費等
カウンセリング賛助会費支出	120,000	120,000	0	(財)日本クレジットカウンセリング協会賛助会費
印刷製本費支出	11,901	12,777	△ 876	加入促進資料、JFSAニュース、協議会関係資料、eラーニングテキスト、監査報告書、紛争解決センターだより(仮称)等印刷代
諸謝金支出	36,011	37,605	△ 1,594	業務研修講師謝金、紛争解決委員報酬、顧問弁護士個別相談料等
通信運搬費支出	24,328	27,726	△ 3,398	書類監査関連通知、会費請求、加入退会更新通知、苦情相談受付業務、会議・協議会開催通知送料等
新聞図書費支出	1,733	3,263	△ 1,530	専門誌・新聞、雑誌等の定期購読料、関係図書購入費
消耗什器備品費支出	955	1,609	△ 654	ハイヤー、フレイノットPLSセンター、OA系ソフト、UPS/バッテリー交換機、データバックアップ用媒体、ADR電話会議システム予備機器購入費等
消耗品費支出	5,715	9,464	△ 3,749	事務用品等各種消耗品費
システム開発費支出	0	5,200	△ 5,200	JFSAシステム修正、書類監査のweb画面からの回答方式検討費
情報収集研修費支出	7,110	5,956	1,154	クリッピングサービス、法令集開発、テレコン利用、消費者金融研究会会費、TVデータベースサービス、外部セミナー参加費等
リース料支出	55,896	70,807	△ 14,911	JFSAシステム、ソフトウェア開発料、通話録音装置、貸付自庫登録料等
光熱水料費支出	8,329	10,358	△ 2,029	支部電気・ガス・水道料
賃借料支出	116,586	116,673	△ 87	支部事務所家賃、関係書類等の外部保管費
保守費支出	41,944	27,431	14,513	新システム、パソコン運用支援ツール、プリンター、ソフトウェア、PC、ホームページ維持更新、法令・判例等検索システム維持管理費等
事務所費支出	3,610	3,445	165	支部事務所清掃料等
その他支出	1,274	5,905	△ 4,631	印刷代、振込手数料等、支部火災保険料、関係団体年会費、支部事務所修繕費、事業部門に係る職員慶弔見舞金等、その他諸雑費
管理費支出	393,552	417,742	△ 24,190	
役員等報酬支出	95,201	95,224	△ 23	役員、常務執行役報酬
給料手当支出	99,290	108,519	△ 9,229	管理部門に係る職員給与、賞与
臨時雇賃金支出	4,800	8,104	△ 3,304	管理部門に係る派遣職員
福利厚生費支出	24,894	24,177	717	管理部門職員に係る法定福利費、職員厚生費、健康診断費等
委託費支出	1,522	3,000	△ 1,478	人事評価制度の策定
会議費支出	5,274	6,500	△ 1,226	総会等開催経費

〔単位：千円〕

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
旅費交通費支出	11,612	12,640	△ 1,028	総会、理事会、監事会に係る代議員・役員等旅費交通費、職員出張旅費等
通信運搬費支出	13,168	13,804	△ 636	ネットワーク利用料、電話・FAX・郵送料等
新聞図書費支出	877	1,637	△ 760	日刊紙、業界紙、定期刊行物購読費等
消耗品費支出	6,482	8,914	△ 2,432	パフォーマンスチャージ料、マットレンタル料、空気清浄機、事務用品等購入費
印刷製本費支出	6,468	1,124	5,344	協会案内訂正・増刷、コンプライアンスマニュアル、封筒、名刺、総会議案書等印刷製本費等
光熱水料費支出	3,810	4,300	△ 490	電気・水道料
賃借料支出	99,396	107,293	△ 7,897	本部事務所賃借料
諸謝金支出	2,486	768	1,718	弁護士・公認会計士・税理士等謝金
顧問料支出	8,490	9,016	△ 526	顧問弁護士・公認会計士・税理士・社会保険労務士顧問料
租税公課支出	1,234	1,750	△ 516	消費税、償却資産税、印紙代等
支払手数料支出	3,283	2,638	645	振込手数料等
事務所費支出	3,388	2,168	1,220	定期清掃料
その他支出	1,877	6,166	△ 4,289	各種講演会・研修会参加費、スチール棚購入費、役員保険、火災保険料、管理部門に係る役員見舞金等、その他諸雑費
事業活動支出計	1,971,479	2,374,997	△ 403,518	
事業活動収支差額	△ 148,769	△ 445,267	296,498	
Ⅱ 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
消費者活動目的特定資産取崩収入	3,000	20,000	△ 17,000	消費者活動目的特定資産からの取崩
投資活動収入計	3,000	20,000	△ 17,000	
2 投資活動支出				
基金取得支出	16,000	14,400	1,600	
基金取得支出	16,000	14,400	1,600	一般基金へ支出
特定資産取得支出	101,000	129,538	△ 28,538	
長期活動目的特定資産取得支出	0	0	0	
減価償却引当資産取得支出	1,000	1,000	0	減価償却引当金繰入見込額
退職給付引当資産取得支出	100,000	128,538	△ 28,538	役員退職給付引当金繰入見込額
固定資産取得支出	0	2,000	△ 2,000	
固定資産取得支出	0	2,000	△ 2,000	
投資活動支出計	117,000	145,938	△ 28,938	
投資活動収支差額	△ 114,000	△ 125,938	11,938	
Ⅲ 財務活動収支の部				
1 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
Ⅳ 予備費支出	80,000	100,000	△ 20,000	
当期収支差額	△ 342,769	△ 671,205	328,436	
前期繰越収支差額	646,230	927,461	△ 281,231	
次期繰越収支差額	303,461	256,256	47,205	

平成24年度 事業特別会計 収支予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増 減	備 考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
物品販売収入	12,000	7,072	4,928	
物品販売事業収入	12,000	7,072	4,928	貸金業関係法令集、業務用書式売上金
雑収入	0	0	0	
受取利息収入	0	0	0	
雑収入	0	0	0	
事業活動収入計	12,000	7,072	4,928	
2 事業活動支出				
事業費支出	31,158	38,150	△ 6,992	
給料手当支出	9,713	15,386	△ 5,673	販売部門に関する職員に係る給与、賞与
福利厚生費支出	1,638	2,355	△ 717	販売部門に関する職員に係る法定福利費
委託費支出	5,700	6,470	△ 770	法令集開発費、入庫棚卸費用
物品仕入支出	7,908	7,514	394	業務用書式、貸金業関係法令集等
物品破棄支出	1,650	1,289	361	改定に伴う旧書式等破棄費用
通信運搬費支出	1,300	1,788	△ 488	商品発送費用、支部間移動等運搬費
賃借料支出	3,118	3,220	△ 102	事務所賃借料(事業会計負担分)、倉庫使用料
その他支出	131	128	3	振込手数料、電気・水道料(事業会計負担分)、火災保険料、その他諸雑費
事業活動支出計	31,158	38,150	△ 6,992	
事業活動収支差額	△ 19,158	△ 31,078	11,920	
II 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2 投資活動支出				
投資活動支出計	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	
III 財務活動収支の部				
1 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出	0	0	0	
当期収支差額	△ 19,158	△ 31,078	11,920	
前期繰越収支差額	△ 18,577	0	△ 18,577	
次期繰越収支差額	△ 37,735	△ 31,078	△ 6,657	

平成24年度 資格試験特別会計 収支予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
試験受験料収入	110,500	110,500	0	
試験受験料収入	110,500	110,500	0	貸金業務取扱主任者資格試験受験料
雑収入	0	0	0	
受取利息収入	0	0	0	
雑収入	0	0	0	
事業活動収入計	110,500	110,500	0	
2 事業活動支出				
事業費支出	124,592	129,724	△ 5,132	
給料手当支出	28,951	29,856	△ 905	資格試験に関わる職員に係る給与・賞与
福利厚生費支出	4,662	4,905	△ 243	資格試験に関わる職員に係る法定福利費
委託費支出	57,525	59,250	△ 1,725	試験問題作成費、試験実施事務委託(試験当日運営、受験申込受付～合格発表)等
印刷製本費支出	4,470	6,000	△ 1,530	試験問題、試験実施要領・帳票(受験票、合格証書、不合格通知等)印刷費等
諸謝金支出	6,010	6,010	0	試験委員謝金、顧問弁護士相談料
通信運搬費支出	6,889	8,300	△ 1,411	受験票・合格証書・不合格通知郵送費、試験問題等搬送費等
リース料支出	9,168	8,688	480	システムリース料
賃借料支出	3,487	3,746	△ 259	事務所賃借料(主任者登録会計及び登録講習会計と案分)、関係書類等の外部保管費
保守費支出	1,591	972	619	システム保守費、ハウジング費用
その他支出	1,839	1,997	△ 158	試験運営出張旅費、試験委員交通費、試験委員会会場費、関係書籍購入費、コピー費用、その他諸雑費
事業活動支出計	124,592	129,724	△ 5,132	
事業活動収支差額	△ 14,092	△ 19,224	5,132	
II 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2 投資活動支出				
投資活動支出計	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	
III 財務活動収支の部				
1 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出	10,000	10,000	0	
当期収支差額	△ 24,092	△ 29,224	5,132	
前期繰越収支差額	162,668	167,896	△ 5,228	
次期繰越収支差額	138,576	138,672	△ 96	

平成24年度 主任者登録特別会計 収支予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
登録手数料収入	70,859	10,080	60,779	
主任者登録手数料収入	70,859	10,080	60,779	貸金業務取扱主任者登録手数料
雑収入	0	0	0	
受取利息収入	0	0	0	
雑収入	0	0	0	
事業活動収入計	70,859	10,080	60,779	
2 事業活動支出				
事業費支出	84,095	53,353	30,742	
給料手当支出	12,408	12,796	△ 388	主任者登録に関わる職員に係る給与・賞与
福利厚生費支出	1,998	2,102	△ 104	主任者登録に関わる職員に係る法定福利費
委託費支出	29,999	9,943	20,056	登録申請の受付～登録結果通知発送等登録事務委託費
印刷製本費支出	4,095	1,600	2,495	主任者登録手引き、封筒(窓空送付用・返信用)等
通信運搬費支出	12,517	6,163	6,354	登録完了、変更等完了通知、市町村役場への照会状送付・返送費
リース料支出	16,032	15,606	426	システムリース料
賃借料支出	1,800	1,712	88	事務所賃借料(資格試験会計及び登録講習会計と案分)、帳票類の外部保管費
保守費支出	3,363	1,836	1,527	システム保守費、ハウジング費用
その他支出	1,883	1,595	288	職員旅費交通費等、複写機設置利用関係費等、ホームページ改定・更新費用、指定口座利用費用、その他諸雑費
事業活動支出計	84,095	53,353	30,742	
事業活動収支差額	△ 13,236	△ 43,273	30,037	
II 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2 投資活動支出				
投資活動支出計	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	
III 財務活動収支の部				
1 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出				
当期収支差額	△ 13,236	△ 43,273	30,037	
前期繰越収支差額	△ 50,318	△ 8,483	△ 41,835	
次期繰越収支差額	△ 63,554	△ 51,756	△ 11,798	

平成24年度 登録講習特別会計 収支予算書

平成24年4月1日から平成25年3月31日まで

[単位：千円]

科目	予算額	前年度予算額	増減	備考
I 事業活動収支の部				
1 事業活動収入				
講習受講料収入	372,000	6,200	365,800	
主任者講習受講料収入	372,000	6,200	365,800	貸金業務取扱主任者登録講習受講料
雑収入	0	0	0	
受取利息収入	0	0	0	
雑収入	0	0	0	
事業活動収入計	372,000	6,200	365,800	
2 事業活動支出				
事業費支出	263,739	59,542	204,197	
給料手当支出	16,544	17,061	△ 517	登録講習に関わる職員に係る給与・賞与
福利厚生費支出	2,664	2,803	△ 139	登録講習に関わる職員に係る法定福利費
委託費支出	70,359	22,693	47,666	受講申込受付～受講修了管理業務、登録講習実施事務等
会場費支出	64,000	0	64,000	講習会場費
会議費支出	3,150	480	2,670	団体説明会、講師ミーティング等
旅費交通費支出	5,436	504	4,932	講習講師旅費交通費、職員交通費等
印刷製本費支出	64,103	1,322	62,781	登録講習実施要領、講習用教材等
諸謝金支出	14,828	626	14,202	講習講師謝金、顧問弁護士相談料
通信運搬費支出	4,460	308	4,152	講習教材・帳票搬送費、電話料等
リース料支出	12,576	9,090	3,486	システム(維持改善)リース料
賃借料支出	2,197	2,135	62	事務所賃借料(資格試験会計及び主任者登録会計と案分)、帳票類の外部保管費
保守費支出	1,308	1,116	192	ハウジング費用
その他支出	2,114	1,404	710	関係書籍購入費、事務用品購入費等、ホームページ改定・更新費、決済代行費(カード・コンビニ決済)、その他諸雑費
事業活動支出計	263,739	59,542	204,197	
事業活動収支差額	108,261	△ 53,342	161,603	
II 投資活動収支の部				
1 投資活動収入				
投資活動収入計	0	0	0	
2 投資活動支出				
投資活動支出計	0	0	0	
投資活動収支差額	0	0	0	
III 財務活動収支の部				
1 財務活動収入				
財務活動収入計	0	0	0	
2 財務活動支出				
財務活動支出計	0	0	0	
財務活動収支差額	0	0	0	
IV 予備費支出	3,600	1,800	1,800	
当期収支差額	104,661	△ 55,142	159,803	
前期繰越収支差額	△ 108,737	△ 59,774	△ 48,963	
次期繰越収支差額	△ 4,076	△ 114,916	110,840	