

平成 29 年度 決算報告書

貸借対照表

平成30年 3月31日現在

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増 減
I 資産の部			
1. 流動資産			
現金預金	325,317,491	297,808,083	27,509,408
未収金	22,741	0	22,741
前払金	2,426,061	2,098,712	327,349
前払費用	1,081,673	1,081,673	0
仮払金	5,000	0	5,000
流動資産合計	328,852,966	300,988,468	27,864,498
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	19,214,200	17,210,700	2,003,500
社会貢献事業積立資産	1,000,000	1,000,000	0
愛のドリーム募金積立資産	51,914,144	50,131,388	1,782,756
ハートフルファンデーション積立資産	45,267,731	30,244,674	15,023,057
特定資産合計	117,396,075	98,586,762	18,809,313
(2) その他固定資産			
敷金	6,004,600	6,004,600	0
その他固定資産合計	6,004,600	6,004,600	0
固定資産合計	123,400,675	104,591,362	18,809,313
資産合計	452,253,641	405,579,830	46,673,811
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	3,526,977	80,028	3,446,949
前受金	5,919,100	414,000	5,505,100
前受会費	196,797,000	201,304,000	△ 4,507,000
預り金	5,810,656	6,815,178	△ 1,004,522
賞与引当金	5,009,492	4,365,248	644,244
流動負債合計	217,063,225	212,978,454	4,084,771
2. 固定負債			
退職給付引当金	19,214,200	17,210,700	2,003,500
固定負債合計	19,214,200	17,210,700	2,003,500
負債合計	236,277,425	230,189,154	6,088,271
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
愛のドリーム募金	51,914,144	50,131,388	1,782,756
ハートフルファンデーション	45,267,731	30,244,674	15,023,057
指定正味財産合計	97,181,875	80,376,062	16,805,813
(うち特定資産への充当額)	97,181,875	80,376,062	16,805,813
2. 一般正味財産	118,794,341	95,014,614	23,779,727
(うち特定資産への充当額)	1,000,000	1,000,000	0
正味財産合計	215,976,216	175,390,676	40,585,540
負債及び正味財産合計	452,253,641	405,579,830	46,673,811

正味財産増減計算書

平成29年 4月 1日から平成30年 3月31日まで

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			
特 定 資 産 運 用 益	104	104	0
特 定 資 産 受 取 利 息	104	104	0
受 取 会 費	317,737,000	303,378,975	14,358,025
正 会 員 受 取 会 費	317,737,000	303,378,975	14,358,025
事 業 収 益	7,269,736	11,733,462	△ 4,463,726
広 報 誌 購 読 料 収 益	2,110,656	1,568,590	542,066
広 告 料 収 益	5,159,080	10,164,872	△ 5,005,792
受 取 負 担 金	43,464,890	45,734,173	△ 2,269,283
受 取 研 修 会 等 負 担 金	17,772,890	20,499,973	△ 2,727,083
受 取 年 次 大 会 負 担 金	25,692,000	25,234,200	457,800
一 般 受 取 寄 付 金	34,881,251	30,072,650	4,808,601
受 取 寄 付 金	3,633,298	3,656,879	△ 23,581
受 取 愛 の ド リ ー ム 募 金	22,766,121	16,292,083	6,474,038
受取ハートフルファンデーション	8,481,832	10,123,688	△ 1,641,856
雑 収 入	5,389,058	5,986,037	△ 596,979
受 取 利 息	1,123	2,175	△ 1,052
雑 収 入	483,496	845,360	△ 361,864
物 品 販 売	3,693,609	3,455,662	237,947
祝 金	1,210,830	1,682,840	△ 472,010
経常収益計	408,742,039	396,905,401	11,836,638
(2) 経常費用			
事 業 費	342,612,081	331,211,781	11,400,300
セ ミ ナ ー 事 業 費	67,804,826	64,265,952	3,538,874
社 会 貢 献 事 業 費	36,864,602	33,760,491	3,104,111
愛 の ド リ ー ム 募 金 事 業 費	22,766,121	16,292,083	6,474,038
ハートフルファンデーション事業費	8,481,832	10,123,688	△ 1,641,856
そ の 他 の 社 会 貢 献 事 業 費	5,616,649	7,344,720	△ 1,728,071
広 報 誌 費	45,870,634	50,805,392	△ 4,934,758
コ ン ベ ン シ ョ ン 費	35,175,760	27,517,598	7,658,162
食 料 費	29,055,557	23,629,400	5,426,157
幹 事 会 費	23,252,473	19,039,712	4,212,761
教 育 委 員 会 費	775,068	364,680	410,388
企 画 広 報 委 員 会 費	1,061,946	772,368	289,578
社 会 奉 仕 委 員 会 費	373,670	232,319	141,351
組 織 強 化 委 員 会 費	239,337	376,050	△ 136,713
プ ロ ッ ク 長 会 議 費	10,098	0	10,098
地 方 協 会 長 会 議 費	3,342,965	2,844,271	498,694
公 益 広 報 費 及 費	2,423,326	1,465,318	958,008
国 際 協 力 事 業 費	1,525,902	1,294,245	231,657
地 方 協 会 支 援 費	2,186,250	1,661,891	524,359
プ ロ ッ ク 活 動 費	9,794,815	11,487,655	△ 1,692,840
分 会 補 助 費	6,978,749	10,501,456	△ 3,522,707
地 方 協 会 運 営 費	54,527,432	51,951,155	2,576,277
報 告 会 費	15,389,991	12,208,572	3,181,419
人 件 費	19,301,970	19,274,936	27,034
そ の 他 諸 経 費	19,835,471	20,467,647	△ 632,176
そ の 他 事 業 費	2,085,814	1,849,739	236,075
配 賦 事 業 費	48,318,414	51,021,489	△ 2,703,075
管 理 費	42,350,231	44,609,922	△ 2,259,691
役 員 報 酬	1,480,602	1,474,414	6,188
給 料 手 当	18,025,105	17,382,421	642,684
賞 与 引 当 金 繰 入 額	2,003,797	1,746,099	257,698
臨 時 雇 賃 金	350,000	1,887,602	△ 1,537,602
退 職 給 付 費 用	441,400	563,160	△ 121,760
福 利 厚 生 費	107,920	81,160	26,760
総 会 費	7,892,831	8,724,636	△ 831,805
諸 会 費	88,920	84,600	4,320
会 費 交 通 費	3,067,680	2,690,074	377,606
旅 費	22,940	114,556	△ 91,616
通 信 運 搬 費	863,546	766,195	97,351
消 耗 品 費	418,830	717,524	△ 298,694
修 繕 費	0	3,888	△ 3,888
印 刷 製 本 費	141,696	0	141,696
新 聞 図 書 費	37,380	42,515	△ 5,135
光 熱 水 料 費	164,988	163,676	1,312
賃 借 料	4,093,932	3,956,842	137,090
保 険 料	42,000	42,000	0
諸 謝 金	1,354,517	1,683,096	△ 328,579
支 払 手 数 料	102,738	91,126	11,612
研 修 費	0	4,320	△ 4,320
リ ー ス 料	467,504	689,531	△ 222,027
保 守 料	1,038,132	1,022,504	15,628
雑 費	143,773	677,983	△ 534,210
経常費用計	384,962,312	375,821,703	9,140,609
評価損益等調整前当期経常増減額	23,779,727	21,083,698	2,696,029
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	23,779,727	21,083,698	2,696,029
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
経常外収益計	0	0	0
(2) 経常外費用			
経常外費用計	0	0	0
当期経常外増減額	0	0	0
当期一般正味財産増減額	23,779,727	21,083,698	2,696,029
一般正味財産期首残高	95,014,614	73,930,916	21,083,698
一般正味財産期末残高	118,794,341	95,014,614	23,779,727
II 指定正味財産増減の部			
指 定 受 取 寄 付 金	48,053,766	45,485,077	2,568,689
受 取 愛 の ド リ ー ム 募 金	24,548,877	22,455,725	2,093,152
受取ハートフルファンデーション（一般支援）	4,208,889	4,752,352	△ 543,463
受取ハートフルファンデーション（会員会費）	19,296,000	18,277,000	1,019,000
一 般 正 味 財 産 へ の			

正味財産増減計算書内訳表

平成29年 4月 1日から平成30年 3月31日まで

科 目	公益事業会計				収益事業等会計	法人会計	合 計
	公 1	公 2	共 通	小 計	他 1		
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	0	0	104	104	0	0	104
特 定 資 産 受 取 利 息	0	0	104	104	0	0	104
受 取 寄 附 金	0	0	158,868,500	158,868,500	109,181,926	49,686,574	317,737,000
正 会 員 受 取 会 費	0	0	158,868,500	158,868,500	109,181,926	49,686,574	317,737,000
事 業 収 益	0	0	0	0	7,269,736	0	7,269,736
広 報 誌 購 読 料 収 益	0	0	0	0	2,110,656	0	2,110,656
広 告 料 収 益	0	0	0	0	5,159,080	0	5,159,080
受 取 負 担 金	25,850,557	203,000	0	26,053,557	17,411,333	0	43,464,890
受 取 研 修 会 等 負 担 金	10,049,977	203,000	0	10,252,977	7,519,913	0	17,772,890
受 取 年 次 大 会 負 担 金	15,800,580	0	0	15,800,580	9,891,420	0	25,692,000
一 般 受 取 寄 付 金	110,000	34,771,251	0	34,881,251	0	0	34,881,251
受 取 寄 附 金	110,000	3,523,298	0	3,633,298	0	0	3,633,298
受 取 愛 の ド リ ー ム 募 金	0	22,766,121	0	22,766,121	0	0	22,766,121
受取ハートフルファンデーション	0	8,481,832	0	8,481,832	0	0	8,481,832
雑 収 入 益	585,000	107,860	4,169,216	4,862,076	526,982	0	5,389,058
受 取 利 息	0	0	1,123	1,123	0	0	1,123
雑 収 入 益	0	0	0	0	483,496	0	483,496
物 品 販 売 益	0	107,860	3,542,263	3,650,123	43,486	0	3,693,609
祝 金	585,000	0	625,830	1,210,830	0	0	1,210,830
経常収益計	26,545,557	35,082,111	163,037,820	224,665,488	134,389,977	49,686,574	408,742,039
(2) 経常費用							
事 業 費	129,414,767	78,807,337	0	208,222,104	134,389,977	0	342,612,081
セ ミ ナ ー 事 業 費	38,784,360	0	0	38,784,360	29,020,466	0	67,804,826
社 会 貢 献 事 業 費	0	36,864,602	0	36,864,602	0	0	36,864,602
愛 の ド リ ー ム 募 金 事 業 費	0	22,766,121	0	22,766,121	0	0	22,766,121
ハートフルファンデーション事業費	0	8,481,832	0	8,481,832	0	0	8,481,832
そ の 他 の 社 会 貢 献 事 業 費	0	5,616,649	0	5,616,649	0	0	5,616,649
広 報 誌 費	0	0	0	0	45,870,634	0	45,870,634
コ ン ペ ン シ ョ ン 費	21,633,092	0	0	21,633,092	13,542,668	0	35,175,760
会 議 費	14,223,577	8,588,178	△ 36,000	22,775,755	6,279,802	0	29,055,557
幹 事 会 費	11,622,875	7,077,769	△ 36,000	18,664,644	4,587,829	0	23,252,473
教 育 委 員 会 費	0	0	0	0	775,068	0	775,068
企 画 広 報 委 員 会 費	807,797	44,946	0	852,743	209,203	0	1,061,946
社 会 奉 仕 委 員 会 費	0	373,670	0	373,670	0	0	373,670
組 織 強 化 委 員 会 費	119,449	72,739	0	192,188	47,149	0	239,337
プ ロ ッ ク 長 会 議 費	5,040	3,069	0	8,109	1,989	0	10,098
地 方 協 会 長 会 議 費	1,668,416	1,015,985	0	2,684,401	658,564	0	3,342,965
公 益 広 報 普 及 費	1,506,152	917,174	0	2,423,326	0	0	2,423,326
国 際 協 力 事 業 費	0	0	0	0	1,525,902	0	1,525,902
地 方 協 会 支 援 費	1,091,120	664,439	0	1,755,559	430,691	0	2,186,250
プ ロ ッ ク 活 動 費	4,888,423	2,976,813	0	7,865,236	1,929,579	0	9,794,815
分 配 補 助 費	3,465,006	2,110,021	36,000	5,611,027	1,367,722	0	6,978,749
地 方 協 会 運 営 費	25,013,770	15,232,177	0	40,245,947	14,281,485	0	54,527,432
報 告 件 会 費	5,471,311	3,331,764	0	8,803,075	6,596,916	0	15,399,991
人 事 費	9,630,280	5,866,202	0	15,496,482	3,802,488	0	19,301,970
そ の 他 諸 経 費	9,909,179	6,034,211	0	15,943,390	3,892,081	0	19,835,471
配 賦 費	557,965	339,772	0	897,738	1,188,076	0	2,085,814
そ の 他 事 業 費	18,251,302	11,114,160	0	29,365,462	18,952,952	0	48,318,414
管 理 費	0	0	0	0	0	42,350,231	42,350,231
役 員 報 酬	0	0	0	0	0	1,480,602	1,480,602
給 料 手 当	0	0	0	0	0	18,025,105	18,025,105
賞 与 引 当 金 繰 入 額	0	0	0	0	0	2,003,797	2,003,797
臨 時 雇 賃 金	0	0	0	0	0	350,000	350,000
退 職 給 付 金	0	0	0	0	0	441,400	441,400
福 利 厚 生 費	0	0	0	0			

財務諸表に対する注記

1 継続事業の前提に関する注記

貸借対照表日において、継続事業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象または状況は存在しない。

2 重要な会計方針

(1) 新公益法人会計基準の適用

「公益法人会計基準」（平成20年4月11日 平成21年10月16日改正 内閣府公益認定等委員会）を採用している。

(2) 引当金の計上基準

退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務に基づき、自己都合退職による期末要支給額の全額を計上している。

賞与引当金

役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。

(3) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース料総額300万円を超える取引は、売買処理を行い固定資産計上し、300万円以下の取引については、賃貸借取引の処理を行っている。なお300万円を超えるファイナンス・リース取引はない。

(4) 消費税の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

3 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高

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。

(単位：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	-	-	-	-
小計	-	-	-	-
特定資産				
退職給付引当資産	17,210,700	2,003,500	0	19,214,200
社会貢献事業積立資産	1,000,000	0	0	1,000,000
愛のドリーム募金積立資産	50,131,388	24,548,877	22,766,121	51,914,144
ハートフルファンデーション積立資産	30,244,674	23,504,889	8,481,832	45,267,731
小計	98,586,762	50,057,266	31,247,953	117,396,075
合計	98,586,762	50,057,266	31,247,953	117,396,075

4 基本財産及び特定資産の財源等の内訳

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。

(単位：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	-	-	-	-
小計	-	-	-	-
特定資産				
退職給付引当資産	19,214,200	(0)	(0)	(19,214,200)
社会貢献事業積立資産	1,000,000	(0)	(1,000,000)	(0)
愛のドリーム募金積立資産	51,914,144	(51,914,144)	(0)	(0)
ハートフルファンデーション積立資産	45,267,731	(45,267,731)	(0)	(0)
小計	117,396,075	(97,181,875)	(1,000,000)	(19,214,200)
合計	117,396,075	(97,181,875)	(1,000,000)	(19,214,200)

5 担保に供している資産

該当なし

6 保証債務等の偶発債務

該当なし

- 7 指定正味財産から一般正味財産への振替額の内訳
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。

内容	金額
経常収益への振替額	
受取愛のドリーム募金	22,766,121
受取ハートフルファンデーション	8,481,832
合計	31,247,953

- 8 関連当事者との取引の内容
該当なし

- 9 重要な後発事象
該当なし

10 退職給付関係

(1)採用している退職給付の概要

確定給付型の制度として退職一時金制度を設けている。

(2)退職給付債務及びその内訳

① 退職給付債務	△ 19,214,200
② 会計基準変更時差異の未処理額	0
③ 退職給付引当金 (①+②)	△ 19,214,200

(3)退職給付費用に関する事項

① 勤務費用	2,003,500
② 会計基準変更時差異の費用処理額	0
③ 退職給付費用 (①+②)	2,003,500

(4)退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

退職給付債務の計算に当たっては、退職一時金制度に基づく期末自己都合要支給額を基礎として計算している。

附属明細書

1、基本財産及び特定資産の明細

財務諸表の注記3. 基本財産及び特定資産の増減額及びその残高に記載している。

2、引当金の明細

(単位：円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
賞与引当金	4,365,248	5,009,452	4,365,248	5,009,452
退職給付引当金	17,210,700	2,003,500	0	19,214,200
合 計	21,575,948	7,012,952	4,365,248	24,223,652

財産目録

平成30年 3月31日現在

(単位：円)

貸借対照表科目		場所・物量等	使用目的等	金 額
(流動資産)	現金	手元保管	運転資金として（以下同じ）	2,765,455
	預金	普通預金 みずほ銀行 日本橋支店		177,293,912
		普通預金 みずほ銀行 東京協会4口座		250,865
		普通預金 みずほ銀行 大阪協会		1,086,606
		普通預金 三菱東京ＵＦＪ銀行 日本橋支店		230,196
		通常貯金ゆうちょ銀行（本部）		4,385,111
		通常貯金ゆうちょ銀行（54地方協会、9ブロック）		17,932,040
		通常貯金（支部） 愛知県		1,438,432
		郵便振替（本部１）		100,507,740
		郵便振替（本部３）		44,229,097
		定期預金 中央三井信託銀行 本店		10,206,497
		内、特定資産対応現預金		△ 35,008,460
	未収金		現金未回収	22,741
	前払金		年次大会経費他	2,426,061
	前払費用		4月分家賃他	1,081,673
	仮払金		現金仮払い	5,000
流動資産合計				328,852,966
(固定資産)	特定資産	退職給付引当資産	退職給付引当金見合い	19,214,200
		社会貢献事業積立資産	社会貢献事業用	1,000,000
		愛のドリーム募金積立資産	社会貢献事業用	51,914,144
		ハートフルファンデーション積立資産	社会貢献事業用	45,267,731
	その他固定資産	敷金	当社団事務所敷金	6,004,600
固定資産合計				123,400,675
資産合計				452,253,641
(流動負債)	未払金	次年度会費他	セミナー講師代他	3,526,977
	前受金		年次大会チケット代	5,919,100
	前受会費		当社団会費前受分	196,797,000
	預り金			
	第一生命分会費			4,872,000
	源泉税		源泉所得税	184,665
	住民税		預り住民税	133,100
	社会保険料等		預り社会保険等	508,091
	その他		その他の預り金	112,800
	賞与引当金		職員の賞与の引当金	5,009,492
流動負債合計				217,063,225
(固定負債)	退職給付引当金		職員退職給付金の引当金	19,214,200
固定負債合計				19,214,200
負債合計				236,277,425
正味財産				215,976,216

監 査 報 告 書

私たち監事は、平成29年4月1日から平成30年3月31日までの会計年度における会計及び業務の監査を行い、次の通り報告します。

1. 監査方法の概要

私たちは、理事会その他重要な会議に出席するほか、理事から事業報告を聴取し重要な決済書類等を閲覧し、業務及び財産の状況を調査し、また会計については、監査人である渡辺公認会計士事務所から報告ならびに説明を受け、計算書類につき検討を加えました。

2. 監査の結果

- (1) 業務または財産に関して法令及び定款に違反する重大な事実は認められません。
- (2) 計算書類即ち貸借対照表、正味財産増減計算書並びに財産目録は会計帳簿の記載と合致し、法令及び定款に従い損益（正味財産増減）及び財産の状況を正しく示しているものと認めます。

以 上

平成30年 4月16日

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会

監 事 堤 みや子



監 事 星 野 宗 一



監 事 田 原 健一郎



独立監査人の監査報告書

平成 30 年 4 月 16 日

公益社団法人 生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会
理事長 石井 清司 殿

渡辺公認会計士事務所

公認会計士

渡辺 俊之

<財務諸表監査>

私は、公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会の平成 29 年 4 月 1 日から平成 30 年 3 月 31 日までの平成 29 事業年度の貸借対照表、損益計算書（公益認定等ガイドライン I・5(1)の定めによる「正味財産増減計算書」をいう。）並びにその附属明細書並びに財務諸表に対する注記について監査し、併せて、正味財産増減計算書内訳表（以下、これらの監査対象書類を「財務諸表等」という。）について監査を行った。

財務諸表等に対する理事者の責任

理事者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠して財務諸表等を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表等を作成し適正に表示するために理事者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

私の責任は、私が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表等に対する意見を表明することにある。私は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、私に財務諸表等に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表等の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、私の判断により、不正又は誤謬による財務諸表等の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、私は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表等の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、理事者が採用した会計方針及びその適用方法並びに理事者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表等の表示を検討することが含まれる。

私は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

私は、上記の財務諸表等が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠して、当該財務諸表等に係る期間の財産、損益（正味財産増減）の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

＜財産目録に対する意見＞

私は、公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会の平成 30 年 3 月 31 日現在の事業年度の財産目録（「貸借対照表科目」、「金額」及び「使用目的等」の欄に限る。以下同じ。）について監査を行った。

財産目録に対する理事者の責任

理事者の責任は、財産目録を、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠するとともに、公益認定関係書類と整合して作成することにある。

監査人の責任

私の責任は、財産目録が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠しており、公益認定関係書類と整合して作成されているかについて意見を表明することにある。

財産目録に対する監査意見

私は、上記の財産目録が、我が国において一般に公正妥当と認められる公益法人会計の基準に準拠しており、公益認定関係書類と整合して作成されているものと認める。

利害関係

公益社団法人生命保険ファイナンシャルアドバイザー協会と私との間には、公益会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上