

# 平成 30 年度 決算報告書

# 貸借対照表

平成31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	345,731,365	325,317,491	20,413,874
未払金	0	22,741	△ 22,741
前払費用	1,710,534	2,426,061	△ 715,527
仮払金	1,081,673	1,081,673	0
流動資産合計	348,523,572	328,847,966	19,675,606
2. 固定資産			
(1) 特定資産			
退職給付引当資産	20,335,907	19,214,200	1,121,707
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	52,181,692	51,914,144	267,548
ハートフルファンデーション積立資産	60,349,540	45,267,731	15,081,809
特定資産合計	133,867,139	117,396,075	16,471,064
(2) その他固定資産			
ソフトウェア	4,455,000	0	4,455,000
敷金	6,004,600	6,004,600	0
その他固定資産合計	10,459,600	6,004,600	4,455,000
固定資産合計	144,326,739	123,400,675	20,926,064
資産合計	492,894,311	452,253,641	40,640,670
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	238,474	3,526,977	△ 3,288,503
前受金	6,899,000	5,919,100	979,900
前受り金	208,188,108	196,797,000	11,391,108
賞与引当金	5,729,120	5,810,656	△ 81,536
賞与引当金	5,236,617	5,009,492	227,125
流動負債合計	226,291,319	217,063,225	9,228,094
2. 固定負債			
退職給付引当金	20,524,500	19,214,200	1,310,300
固定負債合計	20,524,500	19,214,200	1,310,300
負債合計	246,815,819	236,277,425	10,538,394
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
愛のドリーム募金	52,181,692	51,914,144	267,548
ハートフルファンデーション	60,349,540	45,267,731	15,081,809
指定正味財産合計	112,531,232	97,181,875	15,349,357
(うち特定資産への充当額)	112,531,232	97,181,875	15,349,357
2. 一般正味財産			
(うち特定資産への充当額)	133,547,260	118,794,341	14,752,919
(うち特定資産への充当額)	1,000,000	1,000,000	0
正味財産合計	246,078,492	215,976,216	30,102,276
負債及び正味財産合計	492,894,311	452,253,641	40,640,670

# 正味財産増減計算書

平成30年 4月 1日から平成31年 3月31日まで

(単位:円)

科 目	当年度	前年度	増 減
<b>I 一般正味財産増減の部</b>			
<b>1. 経常増減の部</b>			
(1) 経常収益			
特 定 資 産 運 用 益 息	104	104	0
受 取 利 費	104	104	0
受 取 会 費	323,818,750	317,737,000	6,081,750
受 取 正 費	323,808,750	317,737,000	6,071,750
受 取 事 業 費	10,000	0	10,000
受 取 報 告 費	9,815,898	7,269,736	2,546,162
受 取 報 告 費	1,348,390	2,110,656	△ 762,266
受 取 報 告 費	8,467,508	5,159,080	3,308,428
受 取 報 告 費	42,656,110	43,464,890	△ 808,780
受 取 報 告 費	19,282,110	17,772,890	1,509,220
受 取 報 告 費	23,374,000	25,692,000	△ 2,318,000
受 取 報 告 費	36,482,921	34,881,251	1,601,670
受 取 報 告 費	3,535,270	3,633,298	△ 98,028
受 取 報 告 費	24,517,206	22,766,121	1,751,085
受 取 報 告 費	8,430,445	8,481,832	△ 51,387
受 取 報 告 費	5,618,063	5,389,058	229,005
受 取 報 告 費	1,122	1,123	△ 1
受 取 報 告 費	150,646	483,496	△ 332,850
受 取 報 告 費	4,378,573	3,693,609	684,964
受 取 報 告 費	1,087,722	1,210,830	△ 123,108
経常収益計	418,391,846	408,742,039	9,649,807
(2) 経常費用			
セ ン ン ナ 帖 一 事 業 費 費	359,621,938	342,612,081	17,009,857
ミ 習 ン ナ 帖 一 事 業 費 費	64,182,542	67,804,826	△ 3,622,284
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	8,567,721	0	8,567,721
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	6,585,840	0	6,585,840
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	324,000	0	324,000
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	648,000	0	648,000
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	64,800	0	64,800
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	405,000	0	405,000
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	540,081	0	540,081
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	39,959,951	36,864,602	3,095,349
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	24,517,206	22,766,121	1,751,085
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	8,430,445	8,481,832	△ 51,387
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	7,012,300	5,616,649	1,395,651
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	51,041,538	45,870,634	5,170,904
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	29,265,984	35,175,760	△ 5,909,776
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	28,849,633	29,055,557	△ 205,924
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	24,049,327	23,252,473	796,854
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	535,062	775,068	△ 240,006
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	267,389	1,061,946	△ 794,557
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	333,160	373,670	△ 40,510
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	278,800	239,337	39,463
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	10,098	10,098	0
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	3,375,797	3,342,965	32,832
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,307,837	2,423,326	△ 1,115,489
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,295,309	1,525,902	△ 230,593
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	2,585,984	2,186,250	399,734
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	19,312,755	9,794,815	9,517,940
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	4,274,300	6,978,749	△ 2,704,449
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	57,678,377	54,527,432	3,150,945
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	18,728,135	15,389,991	3,338,144
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	20,327,243	19,301,970	1,025,273
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	18,622,999	19,835,471	△ 1,212,472
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,916,345	2,085,814	△ 169,469
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	49,383,662	48,318,414	1,065,248
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	44,016,989	42,350,231	1,666,758
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,496,850	1,480,602	16,248
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	18,553,002	18,025,105	527,897
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,855,264	2,003,797	△ 148,533
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	29,030	350,000	△ 320,970
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	388,680	441,400	△ 52,720
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	103,362	107,920	△ 4,558
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	9,535,327	7,892,831	1,642,496
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	88,920	88,920	0
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	2,390,805	3,067,680	△ 676,875
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	127,686	22,940	104,746
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	886,847	863,546	23,301
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	490,735	418,830	71,905
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	0	141,696	△ 141,696
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	37,104	37,380	△ 276
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	178,390	164,988	13,402
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	3,842,794	4,093,932	△ 251,138
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	55,440	42,000	13,440
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,559,665	1,354,517	205,148
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	604,140	102,738	501,402
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	435,248	467,504	△ 32,256
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	1,191,150	1,038,132	153,018
コ プ レ ン ナ 帖 一 事 業 費 費	166,550	143,773	22,777
経常費用計	403,638,927	384,982,312	18,676,615
評価損益等調整前当期経常増減額	14,752,919	23,779,727	△ 9,026,808
評価損益等計	0	0	0
当期経常増減額	14,752,919	23,779,727	△ 9,026,808
<b>2. 経常外増減の部</b>			
(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	14,752,919	23,779,727	△ 9,026,808
一般正味財産期首残高	118,794,341	95,014,614	23,779,727
一般正味財産期末残高	133,547,260	118,794,341	14,752,919
<b>II 指定正味財産増減の部</b>			
指 定 受 取 寄 付 金	48,297,008	48,053,766	243,242
受 取 受 取 の ド リ ア ム 募 金	24,784,754	24,548,877	235,877
受 取 ハ ー ト フ ル フ ァ ン シ ョ ン (一 般 支 援)	4,042,754	4,208,889	△ 166,135
受 取 ハ ー ト フ ル フ ァ ン シ ョ ン (会 員 会 費)	19,469,500	19,296,000	173,500
一 般 正 味 財 産 へ の 振 替 額	△ 32,947,651	△ 31,247,953	△ 1,699,698
一 般 正 味 財 産 へ の 振 替 額	△ 32,947,651	△ 31,247,953	△ 1,699,698
当期指定正味財産増減額	15,349,357	16,805,813	△ 1,456,456
指定正味財産期首残高	97,181,875	80,376,062	16,805,813
指定正味財産期末残高	112,531,232	97,181,875	15,349,357
<b>III 正味財産期末残高</b>	246,078,492	215,976,216	30,102,276



## 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	19,214,200	1,121,707	0	20,335,907
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	51,914,144	24,784,754	24,517,206	52,181,692
ハートフルファンデーション積立資産	45,267,731	23,512,254	8,430,445	60,349,540
小計	117,396,075	49,418,715	32,947,651	133,867,139
合計	117,396,075	49,418,715	32,947,651	133,867,139

### 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	20,335,907	(0)	(0)	(20,335,907)
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	52,181,692	(52,181,692)	(0)	(0)
ハートフルファンデーション積立資産	60,349,540	(60,349,540)	(0)	(0)
小計	133,867,139	(112,531,232)	(1,000,000)	(20,335,907)
合計	133,867,139	(112,531,232)	(1,000,000)	(20,335,907)

### 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	24,517,206
受取ハートフルファンデーション	8,430,445
合計	32,947,651

- 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	△ 20,524,500
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)	△ 20,524,500

(3)退職給付費用に関する事項

① 勤務費用	1,310,300
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)	1,310,300

(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	5,009,452	5,236,617	5,009,452	5,236,617
退職給付引当金	19,214,200	1,310,300	0	20,524,500
合 計	24,223,652	6,546,917	5,009,452	25,761,117

# 財産目録

平成31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 預金	手元保管	運転資金として (以下同じ)	968,056	
		普通預金 みずほ銀行 日本橋支店		248,512,273	
		普通預金 みずほ銀行 東京協会 4口座		1,474,784	
		普通預金 みずほ銀行 大阪協会		523,708	
		普通預金 三菱UFJ銀行 日本橋支店		230,198	
		通常貯金ゆうちょ銀行 (本部)		17,808,560	
		通常貯金ゆうちょ銀行 (54地方協会、9ブロック)		14,673,390	
		郵便振替 (本部1)		72,325,554	
		郵便振替 (本部3)		12,404,570	
		定期預金 中央三井信託銀行 本店		10,207,517	
	内、特定資産対応現預金		△ 33,397,245		
	前払金		1,710,534		
	前払費用	年次大会経費他	1,081,673		
	仮払金	現金仮払い他	44,000		
流動資産合計				348,567,572	
(固定資産)	特定資産	退職給付引当資産	普通預金 みずほ銀行 日本橋支店他	退職給付引当金見合い	20,335,907
		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	52,181,692
		ハートフルファンデーション積立資産		社会貢献事業用	60,349,540
		その他固定資産	ソフトウェア	J A I F A 学習帖	4,455,000
	敷金	当社団事務所敷金	6,004,600		
固定資産合計				144,326,739	
資産合計				492,894,311	
(流動負債)	未払金 前受金 前受会費 預り金 第一生命分会費 源泉税 住民税 社会保険料等 その他 賞与引当金	次年度会費他	新聞広告代他	238,474	
			年次大会チケット代	6,899,000	
			当団会費前受分	208,188,108	
				4,856,000	
			源泉所得税	193,822	
			預り住民税	123,500	
			預り社会保険等	478,404	
			その他の預り金	77,394	
			職員の賞与引当金	5,236,617	
			流動負債合計		
(固定負債)	退職給付引当金		職員の退職給付金引当金	20,524,500	
		固定負債合計			20,524,500
負債合計				246,815,819	
正味財産				246,078,492	



# 監査報告書

私たち監事は、平成30年4月1日から平成31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31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 31 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 30 年 4 月 1 日から平成 31 年 3 月 31 日までの平成 30 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31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