

平成 21 年度

【 第 5 6 期 】

自 平成 21 年 4 月 1 日

至 平成 22 年 3 月 31 日

決 算 報 告 書

貸借対照表

正味財産増減計算書

キャッシュフロー計算書

注記

財産目録

財 団 法 人 郵 政 福 祉

目 次

1. 公益事業会計	
貸借対照表 1～2
正味財産増減計算書 3～4
注 記 5～9
2. 収益事業会計	
貸借対照表 10
正味財産増減計算書 11
注 記 12～13
3. 貸借対照表総括表 14
4. 正味財産増減計算書総括表 15
5. キャッシュ・フロー計算書 16
6. 財産目録 17

公益事業会計 貸借対照表

平成22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	1,128,781,597	2,377,160,619	-1,248,379,022
未収収益	1,626,119,505	1,793,187,653	-167,068,148
未収金	11,328,514	40,100,399	-28,771,885
未収消費税等	229,959		229,959
立替金	473,197	418,137	55,060
前渡金	42,000,000	11,682,749	30,317,251
仮払金		106,132	-106,132
前払費用	15,385,658	16,068,261	-682,603
棚卸資産	1,135,150	1,728,321	-593,171
有価証券	12,296,742,345		12,296,742,345
流動資産合計	15,122,195,925	4,240,452,271	10,881,743,654
2. 固定資産			
(1) 基本財産			
投資有価証券	1,000,000,000	1,000,000,000	
長期性預金	800,000	800,000	
基本財産合計	1,000,800,000	1,000,800,000	
(2) 有形固定資産			
建物	1,294,023,620	1,472,187,897	-178,164,277
建物付属設備	48,746,324	63,471,929	-14,725,605
構築物	1,945,319	3,660,194	-1,714,875
器具備品	64,400,008	83,245,377	-18,845,369
車両及び運搬具	1,309,851	2,058,674	-748,823
土地	402,638,182	503,930,684	-101,292,502
有形固定資産合計	1,813,063,304	2,128,554,755	-315,491,451
(3) 無形固定資産			
施設利用権	345,800,000	345,800,000	
施設負担金	150,795	179,792	-28,997
商標権	425,417	534,360	-108,943
ソフトウェア	289,380,676	63,256,302	226,124,374
電話加入権	6,496,681	6,496,681	
無形固定資産合計	642,253,569	416,267,135	225,986,434
(4) 投資その他の資産			
投資有価証券	231,916,415,949	238,277,704,118	-6,361,288,169
金銭の信託	31,370,316,964	28,867,086,898	2,503,230,066
生保一般勘定運用	48,902,568,003	50,176,240,917	-1,273,672,914
互助年金信託	557,518,294	601,124,607	-43,606,313
長期性預金	500,000,000	500,000,000	
長期貸付金	25,478,182,795	25,736,869,358	-258,686,563
収益事業元入金	11,695,165,951	12,347,672,537	-652,506,586
敷金・保証金	312,234,539	353,556,839	-41,322,300
長期立替金		989,811	-989,811
投資その他の資産合計	350,732,402,495	356,861,245,085	-6,128,842,590
固定資産合計	354,188,519,368	360,406,866,975	-6,218,347,607
資産合計	369,310,715,293	364,647,319,246	4,663,396,047

公益事業会計 貸借対照表

平成22年3月31日現在

単位:円

科 目	当年度	前年度	増 減
II 負債の部			
1. 流動負債			
未払金	244,960,161	419,595,245	-174,635,084
未払法人税等		194,560	-194,560
未払消費税等		68,020	-68,020
未払費用	65,691,632	73,596,981	-7,905,349
前受金	267,750	226,800	40,950
預り金	8,496,026	16,661,951	-8,165,925
仮受金	6,050		6,050
賞与引当金	86,986,723	85,113,953	1,872,770
流動負債合計	406,408,342	595,457,510	-189,049,168
2. 固定負債			
長期分割給付金	18,013,765,000	20,459,985,000	-2,446,220,000
長期預り敷金・保証金	862,500	1,510,500	-648,000
役員退職慰労引当金	38,006,119	27,540,560	10,465,559
退職給付引当金	676,689,244	638,903,366	37,785,878
固定負債合計	18,729,322,863	21,127,939,426	-2,398,616,563
3. 支払準備金等			
支払準備金(退職給付)	293,467,825,063	289,772,104,296	3,695,720,767
責任準備金(災害見舞)	13,647,577,792	13,311,525,735	336,052,057
支払備金(災害見舞)	215,766,000	235,651,000	-19,885,000
責任準備金(援護)	37,151,565,496	35,540,713,686	1,610,851,810
支払備金(援護)	671,994,353	677,573,000	-5,578,647
責任準備金(年金)	91,199,972	125,029,426	-33,829,454
給付支払準備金(年金)	3,831,000	5,856,000	-2,025,000
支払準備金合計	345,249,759,676	339,668,453,143	5,581,306,533
負債合計	364,385,490,881	361,391,850,079	2,993,640,802
III 正味財産の部			
1. 指定正味財産			
基本金	800,000	800,000	
指定正味財産合計	800,000	800,000	
(うち基本財産への充当額)	(800,000)	(800,000)	
2. 一般正味財産	4,924,424,412	3,254,669,167	1,669,755,245
(うち基本財産への充当額)	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)	
正味財産合計	4,925,224,412	3,255,469,167	1,669,755,245
負債及び正味財産合計	369,310,715,293	364,647,319,246	4,663,396,047

公益事業会計 正味財産増減計算書

平成21年4月1日から平成22年3月31日まで

単位: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	15,000,000	15,000,000	
基本財産受取利息	15,000,000	15,000,000	
② 掛金収入	26,817,322,885	27,828,263,947	-1,010,941,062
退職給付掛金収入	19,605,597,912	19,739,292,329	-133,694,417
災害掛金収入	3,375,736,024	4,118,579,237	-742,843,213
援護掛金収入	3,835,988,949	3,970,392,381	-134,403,432
③ 事業収益	41,647,910	72,020,268	-30,372,358
年金信託収入	18,162,630	46,812,297	-28,649,667
年金受入手数料	12,000,000	14,000,000	-2,000,000
保険受入手数料	11,485,280	11,207,971	277,309
④ 資産運用収益	12,090,881,454	7,755,976,656	4,334,904,798
利息及び配当金	5,879,860,808	6,804,085,632	-924,224,824
投資有価証券売却益	841,646,653	582,259,129	259,387,524
投資有価証券評価益	5,086,377,008		5,086,377,008
為替差益		68,956,010	-68,956,010
不動産賃貸料	282,996,985	300,675,885	-17,678,900
⑤ 支払準備金等戻入額	61,318,101	103,343,283	-42,025,182
支払準備金戻入額(災害見舞)	19,885,000		19,885,000
支払準備金戻入額(援護)	5,578,647	59,212,000	-53,633,353
責任準備金戻入額(年金)	33,829,454	41,378,283	-7,548,829
給付支払準備金戻入額(年金)	2,025,000	2,753,000	-728,000
⑥ 他会計からの繰入額	634,437,857	579,149,125	55,288,732
⑦ その他収益	49,026,369	130,172,414	-81,146,045
貸倒引当金戻入額	579,720	376,083	203,637
広告収入	5,219,053		5,219,053
雑収入	43,227,596	129,796,331	-86,568,735
経常収益計	39,709,634,576	36,483,925,693	3,225,708,883

公益事業会計 正味財産増減計算書

平成21年4月1日から平成22年3月31日まで

単位:円

科 目	当年度	前年度	増 減
(2) 経常費用			
① 事業費	30,263,515,099	31,548,454,592	-1,284,939,493
公益活動費	204,918,742	213,597,064	-8,678,322
退職給付金等	25,697,347,063	25,588,099,537	109,247,526
災害見舞金等	1,040,575,700	2,193,602,992	-1,153,027,292
援護金等	2,318,307,253	2,503,005,989	-184,698,736
年金給付金等	61,822,438	90,461,313	-28,638,875
事務費	940,543,903	959,687,697	-19,143,794
② 資産運用費用	1,180,120,186	8,433,198,662	-7,253,078,476
事務費	229,405,644	477,578,385	-248,172,741
運用手数料	69,103,810	69,069,241	34,569
支払利息	256,874		256,874
減価償却費	125,666,777	77,096,344	48,570,433
投資有価証券売却損	230,347,848	202,235,275	28,112,573
投資有価証券評価損		7,408,315,350	-7,408,315,350
為替差損	525,339,233	198,904,067	326,435,166
③ 管理費	886,502,037	821,401,701	65,100,336
事務費	878,600,781	799,414,258	79,186,523
減価償却費	7,901,256	21,987,443	-14,086,187
④ 支払準備金等繰入額	5,642,624,634	3,385,592,178	2,257,032,456
支払準備金繰入額(退職給付)	3,695,720,767	1,424,014,215	2,271,706,552
責任準備金繰入額(災害見舞)	336,052,057	420,062,470	-84,010,413
支払準備金繰入額(災害見舞)		17,178,000	-17,178,000
責任準備金繰入額(援護)	1,610,851,810	1,524,337,493	86,514,317
⑤ その他費用	6,776,467	4,118,667	2,657,800
雑損失	6,776,467	4,118,667	2,657,800
経常費用計	37,979,538,423	44,192,765,800	-6,213,227,377
当期経常増減額	1,730,096,153	-7,708,840,107	9,438,936,260
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
① 投資等売却収益	19,558,706	1,398,087	18,160,619
固定資産売却益	19,558,706	1,398,087	18,160,619
② その他収益		2,775,051	-2,775,051
貸倒引当金戻入額		2,775,051	-2,775,051
経常外収益計	19,558,706	4,173,138	15,385,568
(2) 経常外費用			
① 投資等売却損	79,283,975	6,227,931,986	-6,148,648,011
投資有価証券評価損		6,222,084,406	-6,222,084,406
固定資産除却損	8,478,737	5,847,580	2,631,157
固定資産売却損	70,805,238		70,805,238
② その他費用	545,565	4,115,600	-3,570,035
貸倒引当金繰入額	545,565	4,115,600	-3,570,035
経常外費用計	79,829,540	6,232,047,586	-6,152,218,046
当期経常外増減額	-60,270,834	-6,227,874,448	6,167,603,614
法人税、住民税及び事業税	70,074	194,560	-124,486
法人税等還付金		2,380,049,650	-2,380,049,650
当期一般正味財産増減額	1,669,755,245	-11,556,859,465	13,226,614,710
一般正味財産期首残高	3,254,669,167	14,811,528,632	-11,556,859,465
一般正味財産期末残高	4,924,424,412	3,254,669,167	1,669,755,245
II 指定正味財産増減の部			
当期指定正味財産増減額			
指定正味財産期首残高	800,000	800,000	
指定正味財産期末残高	800,000	800,000	
III 正味財産期末残高	4,925,224,412	3,255,469,167	1,669,755,245

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

- (1) 公益法人会計基準（公益法人等の指導監督等に関する関係省庁連絡会議申合せ平成16年10月14日）を採用しております。
- (2) 有価証券の評価基準及び評価方法
 - ①満期保有目的債券
償却原価法（定額法）によっております。
 - ②満期保有目的の債券並びに子会社株式及び関連会社株式以外の有価証券時価のあるもの
株式等については、決算日前1ヶ月の市場価格の平均、それ以外については、決算日時の市場価格等に基づく時価（売却原価は移動平均法により算定）によっております。
- (3) 運用目的の金銭の信託の評価基準及び評価方法
時価法によっております。
- (4) 棚卸資産の評価基準及び評価方法
貯蔵品
最終仕入原価法によっております。
- (5) 固定資産の減価償却の方法
 - ①有形固定資産
定額法によっております。なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。
 - ②無形固定資産
定額法によっております。なお、当法人利用のソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づく定額法によっております。
 - ③リース資産
 - ア 所有権移転ファイナンス・リース取引に係るリース資産
自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法によっております。
 - イ 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産
リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。
なお、平成20年3月31日以前に契約を行ったリース契約につきましては、引き続き賃貸借処理に準じた会計処理を採用しております。
- (6) 引当金の計上基準
 - ①貸倒引当金
債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等については個別に回収可能額を検討し、回収不能見込額を計上し

ております。

②賞与引当金

役職員の賞与の支給に備えて、支給見込額のうち当期に帰属する額を計上しております。

③退職給付引当金

職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（簡便法による見込額）に基づいて、当期末において発生していると認められる額を計上しております。

④役員退職慰労引当金

役員に対する退職慰労金の支出に備えるため、内規に基づく期末要支給額を計上しております。

(7) 支払準備金等

①退職給付事業勘定

支払準備金

将来の退職給付債務の支払に備えて見越し計上している負債性の準備金であります。

②災害見舞事業勘定

ア 責任準備金

(7) 異常危険準備金

大地震等の異常災害に伴う災害見舞金に備えて積立てた額としております。

(4) 未経過掛金

当事業年度に収入した掛金のうち、年度末において未だ経過しない期間に相当する部分の額としております。

イ 支払備金

年度末において、すでに支払事由が発生しているが、まだ支払っていないものを計上しております。

③援護事業勘定

ア 責任準備金

(7) 死亡準備金

年度末において、職員援護を65歳満期定期保険として平準純保険料式で計算した額としております。

なお、給付水準引上げの規約改正に伴う準備金増加額については、発生した期より平均残存加入期間(12年)で每期均等額以上償却を行っております。

(4) 還付準備金

年度末において、加入時の年齢を基礎とし、加入してからの経過期間と口数により積立金方式で計算した額としております。

(7) 還暦準備金

年度末において、加入してからの経過期間と加入口数により積立金方式で

計算した額としております。

(エ) 未経過掛金

当事業年度に収入した掛金のうち、年度末において未だ経過しない期間に相当する部分の額としております。

(オ) 危険準備金

年度末において、保険業法の規定に準拠し、保険リスク及び予定利率リスクに対応する額として計算した額としております。

イ 支払備金

年度末において、すでに支払事由が発生しているが、まだ支払っていないものを計上しております。

④年金事業勘定

ア 責任準備金

郵政福祉互助年金規程に基づき、信託銀行の責任準備金報告額を計上しております。

イ 給付支払準備金

郵政福祉互助年金規程に基づき、平成9年3月31日以前の加入者に対する旧制度給付補償見込額を計上しております。

(8) 外貨建資産の本邦通貨への換算基準

外貨建資産は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(9) リース会計基準適用初年度開始前の所有権移転外ファイナンス・リース取引

引き続き通常の賃貸借処理に係る方法に準じた会計処理を適用しております。

(10) 消費税等の会計処理

税抜方式によっております。

2. 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				
投資有価証券	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000
長期性預金	800,000	0	0	800,000
合 計	1,000,800,000	0	0	1,000,800,000

3. 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				
投資有価証券	1,000,000,000		(1,000,000,000)	—
長期性預金	800,000	(800,000)		—
合 計	1,000,800,000	(800,000)	(1,000,000,000)	—

4. 担保に供している資産

投資有価証券のうち国債 13,400,000,000 円（額面金額）を収益事業会計に計上している短期借入金 13,596,421,319 円の担保に供しています。

5. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は次のとおりである。

(単位：円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
建 物	2,577,871,822	1,283,848,202	1,294,023,620
建物付属設備	86,583,528	37,837,204	48,746,324
構築物	2,989,511	1,044,192	1,945,319
器具備品	212,560,172	148,160,164	64,400,008
車両及び運搬具	6,874,515	5,564,664	1,309,851
施設負担金	197,924	47,129	150,795
商標権	878,871	453,454	425,417
ソフトウェア	325,817,347	36,436,671	289,380,676
合 計	3,213,773,690	1,513,391,680	1,700,382,010

6. 債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高

債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	債権金額	貸倒引当金の当期末残高	当期末残高
未収金	17,402,028	6,073,514	11,328,514
長期立替金	5,105,411	5,105,411	0
長期貸付金	25,482,629,067	4,446,272	25,478,182,795
合 計	25,505,136,506	15,625,197	25,489,511,309

7. 保証債務等の偶発債務

ホームローン貸付に対する保証債務は、647,016,291円である。

8. 満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益

満期保有目的の債券の内訳並びに帳簿価額、時価及び評価損益は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	帳簿価額	時 価	評価損益
国 債	37,836,083,052	39,267,994,200	1,431,911,148
地方債	51,893,421,648	53,501,549,756	1,608,128,108
政府関係機関債	9,561,765,923	9,875,423,500	313,657,577
財投機関債	14,197,254,456	14,683,473,700	486,219,244
事業債	36,060,419,177	37,045,109,020	984,689,843
円建外債	53,000,000,000	44,704,550,000	-8,295,450,000
外貨建外債	10,770,534,250	12,593,580,589	1,823,046,339
合 計	213,319,478,506	211,671,680,765	-1,647,797,741

収益事業会計 貸借対照表

平成22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	1,055,391,498	1,099,550,650	-44,159,152
売掛金	3,726,646,114	6,452,355,316	-2,725,709,202
棚卸資産	1,326,387	15,779,020	-14,452,633
未収収益	3,838,770	6,004,365	-2,165,595
未収金	21,946,943	21,282,849	664,094
未収消費税等	103,039,241		103,039,241
前払費用	2,084,190	1,690,280	393,910
仮払金		51,112	-51,112
立替金	2,627,959	15,429,959	-12,802,000
流動資産合計	4,916,901,102	7,612,143,551	-2,695,242,449
2. 固定資産			
(1)有形固定資産			
建物	6,678,749,732	5,515,592,100	1,163,157,632
建物付属設備	1,816,624,575	1,362,951,273	453,673,302
構築物	98,869,250	99,933,910	-1,064,660
機械装置	163,843,428	47,408,129	116,435,299
器具備品	24,356,858	12,402,376	11,954,482
土地	10,495,716,332	8,232,140,692	2,263,575,640
有形固定資産合計	19,278,160,175	15,270,428,480	4,007,731,695
(2)無形固定資産			
借地権	1,004,715,928	1,004,715,928	
電話加入権	710,040	710,040	
無形固定資産合計	1,005,425,968	1,005,425,968	
(3)投資その他の資産			
敷金・保証金	157,400	157,400	
出資金	246,490	286,490	-40,000
投資その他の資産合計	403,890	443,890	-40,000
固定資産合計	20,283,990,033	16,276,298,338	4,007,691,695
資産合計	25,200,891,135	23,888,441,889	1,312,449,246
II 負債の部			
1. 流動負債			
短期借入金	13,596,421,319	7,104,429,227	6,491,992,092
買掛金	219,126,814	352,708,421	-133,581,607
未払金	85,647,940	46,161,690	39,486,250
未払法人税等	956,000	1,705,440	-749,440
未払消費税等	9,320,300	18,023,680	-8,703,380
未払費用	266,593	661,668	-395,075
前受金	124,475,167	118,416,796	6,058,371
預り金	48,608,084	41,912,436	6,695,648
前受収益		9,732,231	-9,732,231
仮受金	17,931,365	16,241,099	1,690,266
割賦利益調整勘定	163,258,609	333,204,776	-169,946,167
流動負債合計	14,266,012,191	8,043,197,464	6,222,814,727
2. 固定負債			
長期借入金		4,803,600,679	-4,803,600,679
長期預り敷金・保証金	1,578,438,430	1,683,526,085	-105,087,655
固定負債合計	1,578,438,430	6,487,126,764	-4,908,688,334
負債合計	15,844,450,621	14,530,324,228	1,314,126,393
III 正味財産の部			
1. 一般正味財産	9,356,440,514	9,358,117,661	-1,677,147
(うち基本財産への充当額)			
正味財産合計	9,356,440,514	9,358,117,661	-1,677,147
負債及び正味財産合計	25,200,891,135	23,888,441,889	1,312,449,246

収益事業会計 正味財産増減計算書

平成21年4月1日から平成22年3月31日まで

単位：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 事業収入	2,501,260,121	3,343,130,764	-841,870,643
不動産賃貸料	1,860,239,528	1,954,493,534	-94,254,006
商品等売上収入	471,074,426	1,343,757,055	-872,682,629
割賦利益調整戻入額	169,946,167	44,880,175	125,065,992
② 資産運用収益	140,567	2,044,194	-1,903,627
利息及び配当金	140,567	2,044,194	-1,903,627
③ その他収益	9,757,691	8,695,530	1,062,161
雑収入	9,757,691	8,695,530	1,062,161
経常収益計	2,511,158,379	3,353,870,488	-842,712,109
(2) 経常費用			
① 事業費	1,057,853,013	1,815,828,442	-757,975,429
減価償却費	385,201,132	368,125,061	17,076,071
商品売上原価	47,356,947	653,615,943	-606,258,996
事務費	625,294,934	794,087,438	-168,792,504
② 管理費	147,618,464	326,032,756	-178,414,292
事務費	129,192,730	260,766,100	-131,573,370
支払利息	18,425,734	65,266,656	-46,840,922
③ 他会計への繰出額	634,437,857	579,149,125	55,288,732
④ その他費用	14,271,643	106,880,272	-92,608,629
寄附金支出	282	14,088	-13,806
雑損失	14,271,361	106,866,184	-92,594,823
経常費用計	1,854,180,977	2,827,890,595	-973,709,618
当期経常増減額	656,977,402	525,979,893	130,997,509
2. 経常外増減の部			
(1) 経常外収益			
① その他収益		95,758,283	-95,758,283
貸倒引当金戻入額		95,758,283	-95,758,283
経常外収益計		95,758,283	-95,758,283
(2) 経常外費用			
① 投資等売却損		284,780,300	-284,780,300
固定資産売却損		284,780,300	-284,780,300
② その他費用	5,262,037		5,262,037
貸倒引当金繰入額	5,262,037		5,262,037
経常外費用計	5,262,037	284,780,300	-279,518,263
当期経常外増減額	-5,262,037	-189,022,017	183,759,980
税引前当期一般正味財産増減額	651,715,365	336,957,876	314,757,489
法人税、住民税及び事業税	885,926	1,705,440	-819,514
当期一般正味財産増減額	650,829,439	335,252,436	315,577,003
元入金返済額	652,506,586	934,362,650	-281,856,064
一般正味財産期首残高	9,358,117,661	9,957,227,875	-599,110,214
一般正味財産期末残高	9,356,440,514	9,358,117,661	-1,677,147
II 正味財産期末残高	9,356,440,514	9,358,117,661	-1,677,147

財務諸表に対する注記

1. 重要な会計方針

(1) 公益法人会計基準（公益法人等の指導監督等に関する関係省庁連絡会議申合せ平成16年10月14日）を採用しております。

(2) 棚卸資産の評価基準及び評価方法

商品

移動平均法による原価法によっております。

貯蔵品

最終仕入原価法によっております。

(3) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産

定額法によっております。なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

②無形固定資産

定額法によっております。なお、当法人利用のソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づく定額法によっております。

③リース資産

ア 所有権移転ファイナンス・リース取引に係るリース資産

自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法によっております。

イ 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。

なお、平成20年3月31日以前に契約を行ったリース契約につきましては、引き続き賃貸借処理に準じた会計処理を採用しております。

(4) 引当金の計上基準

貸倒引当金

債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等については個別に回収可能額を検討し、回収不能見込額を計上しております。

(5) リース会計基準適用初年度開始前の所有権移転外ファイナンス・リース取引

引き続き通常の賃貸借処理に係る方法に準じた会計処理を適用しております。

(6) 割賦販売の収益計上基準

割賦販売は、回収期限到来基準（割賦基準）によっております。割賦基準とは、商品の引渡時にその金額を売掛金に計上し、回収期限到来の都度、対応する収益及び費用を計上する方法であり、期限未到来の売掛金に対応する割賦未実現利益は繰延処理しております。

(7) 消費税等の会計処理

税抜方式によっております。

2. 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高

固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は次のとおりである。

(単位：円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
建 物	10,920,025,005	4,241,275,273	6,678,749,732
建物付属設備	7,760,153,948	5,943,529,373	1,816,624,575
構築物	401,020,926	302,151,676	98,869,250
機械装置	1,072,077,416	908,233,988	163,843,428
器具備品	151,749,683	127,392,825	24,356,858
合 計	20,305,026,978	11,522,583,135	8,782,443,843

3. 債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高

債権の債権金額、貸倒引当金の当期末残高及び当該債権の当期末残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	債権金額	貸倒引当金の 当期末残高	当期末残高
売掛金	3,783,456,320	56,810,206	3,726,646,114
未収金	23,678,318	1,731,375	21,946,943
合 計	3,807,134,638	49,582,980	3,757,551,658

貸 借 対 照 表 総 括 表

平成22年3月31日現在

単位：円

科 目	公益事業会計	収益事業会計	内部取引消去	合計
I. 資産の部				
1. 流動資産	15,122,195,925	4,916,901,102		20,039,097,027
2. 固定資産	354,188,519,368	20,283,990,033	(11,695,165,951)	362,777,343,450
(1) 基本財産	1,000,800,000			1,000,800,000
(2) その他固定資産	353,187,719,368	20,283,990,033	(11,695,165,951)	361,776,543,450
有形固定資産	1,813,063,304	19,278,160,175		21,091,223,479
無形固定資産	642,253,569	1,005,425,968		1,647,679,537
投資その他の資産	350,732,402,495	403,890	(11,695,165,951)	339,037,640,434
資産合計	369,310,715,293	25,200,891,135	(11,695,165,951)	382,816,440,477
II. 負債の部				
1. 流動負債	406,408,342	14,266,012,191		14,672,420,533
2. 固定負債	18,729,322,863	1,578,438,430		20,307,761,293
3. 支払準備金等	345,249,759,676			345,249,759,676
負債合計	364,385,490,881	15,844,450,621		380,229,941,502
III. 正味財産の部				
1. 指定正味財産	800,000			800,000
(うち基本財産への充当額)	(800,000)			(800,000)
2. 一般正味財産	4,924,424,412	9,356,440,514	(11,695,165,951)	2,585,698,975
(うち基本財産への充当額)	(1,000,000,000)			(1,000,000,000)
正味財産合計	4,925,224,412	9,356,440,514	(11,695,165,951)	2,586,498,975
負債及び正味財産合計	369,310,715,293	25,200,891,135	(11,695,165,951)	382,816,440,477

(注) 支払準備金等には、契約準備金が含まれています。

(注) 合計欄の計数は、会計間の内部取引(下記の計数)を消去しています。

	公益事業会計	収益事業会計
I. 資産の部		
1. 流動資産		
2. 固定資産		
投資その他の資産	収益事業元入金 11,695,165,951	
II. 負債の部		
1. 流動負債		
III. 正味財産の部		元入金 11,695,165,951

正味財産増減計算書総括表

平成21年4月1日から平成22年3月31日まで

単位:円

科 目	公益事業会計	収益事業会計	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	15,000,000			15,000,000
② 掛金収入	26,817,322,885			26,817,322,885
③ 事業収益	41,647,910	1,860,239,528		1,901,887,438
④ 資産運用収益	12,090,881,454	140,567		12,091,022,021
⑤ 商品売上高収入		641,020,593		641,020,593
⑥ 支払準備金等戻入額	61,318,101			61,318,101
⑦ 他会計(勘定)からの繰入額	634,437,857		(634,437,857)	
⑧ その他収益	49,026,369	9,757,691		58,784,060
経常収益計	39,709,634,576	2,511,158,379	(634,437,857)	41,586,355,098
(2) 経常費用				
① 事業費	31,443,635,285	1,057,853,013		32,501,488,298
公益活動費	204,918,742			204,918,742
給付金等	25,759,169,501			25,759,169,501
見舞金等	1,040,575,700			1,040,575,700
援護金等	2,318,307,253			2,318,307,253
資産運用費用	1,180,120,186	1,010,496,066		2,190,616,252
商品売上原価		47,356,947		47,356,947
事務費	940,543,903			940,543,903
② 管理費	886,502,037	147,618,464		1,034,120,501
事業運営費	886,502,037	147,618,464		1,034,120,501
③ 支払準備金等繰入額	5,642,624,634			5,642,624,634
④ 他会計(勘定)への繰出額		634,437,857	(634,437,857)	
⑤ その他費用	6,776,467	14,271,643		21,048,110
経常費用計	37,979,538,423	1,854,180,977	(634,437,857)	39,199,281,543
当期経常増減額	1,730,096,153	656,977,402		2,387,073,555
2. 経常外増減の部				
(1) 経常外収益				
① 投資等売却収益	19,558,706			19,558,706
② その他収益				
経常外収益計	19,558,706			19,558,706
(2) 経常外費用				
① 投資等売却損	79,283,975			79,283,975
② その他費用	545,565	5,262,037		5,807,602
経常外費用計	79,829,540	5,262,037		85,091,577
当期経常外増減額	-60,270,834	-5,262,037		-65,532,871
税引前当期一般正味財産増減額	1,669,825,319	651,715,365		2,321,540,684
法人税、住民税及び事業税	70,074	885,926		956,000
当期一般正味財産増減額	1,669,755,245	650,829,439		2,320,584,684
元入金返済額		652,506,586	(652,506,586)	
一般正味財産期首残高	3,254,669,167	9,358,117,661	(12,347,672,537)	265,114,291
一般正味財産期末残高	4,924,424,412	9,356,440,514	(11,695,165,951)	2,585,698,975
II. 指定正味財産増減の部				
当期指定正味財産増減額				
指定正味財産期首残高	800,000			800,000
指定正味財産期末残高	800,000			800,000
III. 正味財産期末残高	4,925,224,412	9,356,440,514	(11,695,165,951)	2,586,498,975

(注) 合計欄の計数は、会計間の内部取引(括弧内の計数)を消去しています。

キャッシュ・フロー計算書

平成21年4月1日から平成22年3月31日まで

単位:円

科目	当年度	前年度	増減
I 事業活動によるキャッシュ・フロー			
1. 当期一般正味財産増減額	2,320,584,684	-11,221,607,029	13,542,191,713
2. キャッシュ・フローへの調整額			
1 減価償却費	518,769,165	524,596,840	-5,827,675
2 支払準備金等の増減額	5,581,306,533	3,282,248,895	2,299,057,638
3 貸倒引当金の増減額	5,227,882	-94,793,817	100,021,699
4 割賦利益調整勘定の増減額	-169,946,167	-44,880,175	-125,065,992
5 退職給付引当金の増減額	37,785,878	-327,300,851	365,086,729
6 役員退職慰労引当金の増減額	10,465,559	-4,962,941	15,428,500
7 賞与引当金の増減額	1,872,770	-26,911,695	28,784,465
8 固定資産売却損益	51,246,532	283,388,119	-232,141,587
9 固定資産除却損	8,478,737	7,507,937	970,800
10 棚卸資産の増減額	15,045,804	45,744,605	-30,698,801
11 投資有価証券売却損益	-611,298,805	-380,023,854	-231,274,951
12 投資有価証券評価損益	-5,086,377,008	13,630,399,756	-18,716,776,764
13 投資有価証券為替差損	525,339,233	129,948,057	395,391,176
14 利息および配当金の再投資	-375,661,265	-858,903,360	483,242,095
15 年金信託の増減額	43,606,313	54,619,723	-11,013,410
16 売掛金の増減額	2,720,524,306	1,045,540,995	1,674,983,311
17 育英貸付金の増減額	83,293,138	54,034,859	29,258,279
18 ナース奨学金の増減額	0	1,250,000	-1,250,000
19 買掛金の増減額	-133,581,607	-171,509,373	37,927,766
20 未払法人税等の増減額	-944,000	-600,000	-344,000
21 未払及び未収消費税等の増減額	-112,040,600	-2,580,233,300	2,468,192,700
22 長期分割給付金の増減額	-2,446,220,000	-3,524,060,000	1,077,840,000
23 長期預り敷金保証金の増減額	-105,735,655	34,986,229	-140,721,884
24 その他資産、負債の増減額	-131,845,608	85,148,472	-216,994,080
事業活動によるキャッシュ・フロー	2,749,895,819	-56,371,908	2,806,267,727
II 投資活動によるキャッシュ・フロー			
1 固定資産の取得支出	-4,660,233,549	-154,450,048	-4,505,783,501
2 固定資産の売却収入	163,512,437	69,823,419	93,689,018
3 投資有価証券等の購入支出	-60,379,277,305	-59,343,102,935	-1,036,174,370
4 投資有価証券等の売却収入	58,927,026,161	59,870,340,563	-943,314,402
5 長期貸付金の支出	-11,969,632,131	-12,138,178,930	168,546,799
6 長期貸付金の回収収入	12,146,456,681	11,248,359,550	898,097,131
7 敷金保証金差入支出	-34,000	-11,674,800	11,640,800
8 敷金保証金返還収入	41,356,300	13,590,881	27,765,419
投資活動によるキャッシュ・フロー	-5,730,825,406	-445,292,300	-5,285,533,106
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
1 短期借入金の増減額	2,031,705,064	-935,273,779	2,966,978,843
2 長期借入金の返済支出	-343,313,651	-419,212,535	75,898,884
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,688,391,413	-1,354,486,314	3,042,877,727
IV 現金及び現金同等物の増減額	-1,292,538,174	-1,856,150,522	563,612,348
V 現金及び現金同等物の期首残高	3,476,711,269	5,332,861,791	-1,856,150,522
VI 現金及び現金同等物の期末残高	2,184,173,095	3,476,711,269	-1,292,538,174

(注)資金の範囲 … 資金の範囲には、現金及び預金を含めている。

財 産 目 録

平成22年3月31日現在

単位:円

科 目	金 額	
I 資産の部		
1. 流動資産		
現金預金	2,184,173,095	
現金	現金手許高	1,966,578
普通預金	7行 50口座	1,175,706,357
通常貯金	ゆうちょ銀行 2口座	70,663,004
郵便振替	ゆうちょ銀行 87口座	935,837,156
売掛金	日本郵政グループ役員他	3,726,646,114
未収収益		1,629,958,275
未収投資有価証券配当	長期国債等の利息	1,080,388,426
未収生保一般勘定収入	生保一般勘定運用収入	524,191,310
未収局舎賃賃料	3月分賃賃料等	21,539,769
未収貸室賃賃料	//	3,775,770
未収車庫賃賃料	//	60,000
未収広告宣伝施設賃賃料	//	3,000
立替金	労働保険料等	3,101,156
未収金	未収収益に対する仮受消費税等	33,275,457
未収消費税等	過納付による還付消費税	103,269,200
前渡金	株式取得に伴う前払い分	42,000,000
前払費用	次年度分通勤手当等	17,469,848
棚卸資産	本部及び各地方本部棚卸高	2,461,537
有価証券	満期日が1年以内の国債等	12,296,742,345
流動資産合計		20,039,097,027
2. 固定資産		
(1) 基本財産		
投資有価証券	国債	1,000,000,000
長期性預金	定額貯金	800,000
基本財産合計		1,000,800,000
(2) その他固定資産		
① 有形固定資産		
建物	郵便局舎、貸ビル等	7,972,773,352
建物付属設備	//	1,865,370,899
構築物	//	100,814,569
機械装置	駐車場設備等	163,843,428
器具備品	PC、キャビネット等	88,756,866
車両及び運搬具	業務用自家用車	1,309,851
土地	1,767,415.04㎡	10,898,354,514
有形固定資産合計		21,091,223,479
② 無形固定資産		
施設利用権	会員制リゾートクラブ入会保証金3社	345,800,000
施設負担金		150,795
借地権	貸ビル2ビル	1,004,715,928
商標権	RinRinライフ、RinRinホーム 商標登録	425,417
ソフトウェア	プログラム開発費	289,380,676
電話加入権	事務所用電話	7,206,721
無形固定資産合計		1,647,679,537
③ 投資その他の資産		
投資有価証券	国債等	231,916,415,949
金銭の信託	12社	31,370,316,964
生保一般勘定運用	5社	48,902,568,003
長期性預金	1社	500,000,000
互助年金信託		557,518,294
出資金	たばこ販売協同組合ほか	246,490
長期貸付金		24,936,923,897
育英貸付金		541,258,898
敷金・保証金	郵便局舎、事務所等	312,391,939
投資その他の資産合計		339,037,640,434
その他固定資産合計		361,776,543,450
固定資産合計		362,777,343,450
資産合計		382,816,440,477
II 負債の部		
1. 流動負債		
短期借入金	2社	13,596,421,319
買掛金	各仕入先	219,126,814
未払金	株式購入、貸ビル工事代金等	330,608,101
未払法人税等		956,000
未払消費税等		9,320,300
未払費用	投資顧問料、信託報酬他	65,958,225
前受金	4月分賃賃料等	124,742,917
預り金	自動車保険料等	57,104,110
仮受金	売掛金等	17,937,415
賞与引当金		86,986,723
割賦利益調整勘定	割賦販売未実現利益調整高	163,258,609
流動負債合計		14,672,420,533
2. 固定負債		
長期分割給付金		18,013,765,000
長期預り敷金・保証金	ビル入居テナント等	1,579,300,930
役員退職慰労引当金		38,006,119
退職給付引当金		676,689,244
固定負債合計		20,307,761,293
3. 支払準備金等		
支払準備金		293,467,825,063
責任準備金		50,890,343,260
支払備金		887,760,353
給付支払準備金		3,831,000
支払準備金合計		345,249,759,676
負債合計		380,229,941,502
正味財産		2,586,498,975