**資料２**

社会福祉法人の経営状況

(令和４年度決算分)

令和６年４月

柏　市

福祉部指導監査課

**《柏市が所轄する社会福祉法人の経営状況》**

　福祉部指導監査課では，平成２６年度から毎年度社会福祉法人から提出された決算書等を個々に分析して指導監査を実施しています。さらに，個々の社会福祉法人の決算書等と同種の事業を行う法人の「経営状況」を比較・分析して，社会福祉法人の「経営の実態を明らかにする」「問題点とその原因を明らかにする」「改善・改革の方向と今後の対策・戦略を明らかにする」ことで，社会福祉法人の安定した事業運営とともに，利用者にとって質の高いサービスの提供ができると考えています。

　そこで，柏市が所轄の社会福祉法人のうち，社会福祉協議会を除く２３法人から提出された令和４年度の決算書を分析し，社会福祉法人の「短期安定性」「長期安定性」「収益性」「コストの合理性」「借入割合」の５つの項目の指標を算出しました。

**事業区分ごとの指標の平均値**「（　）は令和３年度の数値」

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **全体** |  |  | **介護** |  |  | **障害** |  |  | **保育** |  |  | **複数** |  |
| **＜短期安定性＞** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・流動比率(％) | ( | 637.1 | ) | ( | 865.9 | ) | ( | 771.7 | ) | ( | 290.1 | ) | ( | 451.7 | ) |
|  |  | 598.5 |  |  | 836.0 |  |  | 733.9 |  |  | 270.6 |  |  | 350.3 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **＜長期安定性＞** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・純資産比率(％) | ( | 72.4 | ) | ( | 66.9 | ) | ( | 77.3 | ) | ( | 72.7 | ) | ( | 76.6 | ) |
|  |  | 72.1 |  |  | 68.6 |  |  | 75.0 |  |  | 77.8 |  |  | 64.3 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・固定長期適合率(％) | ( | 83.7 | ) | ( | 89.9 | ) | ( | 70.7 | ) | ( | 86.7 | ) | ( | 87.1 | ) |
|  |  | 83.0 |  |  | 89.8 |  |  | 68.2 |  |  | 86.7 |  |  | 87.4 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **＜収益性＞** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・経常増減差額率(％) | ( | 0.5 | ) | ( | △3.1 | ) | ( | 2.8 | ) | ( | 2.4 | ) | ( | 2.0 | ) |
|  |  | 3.3 |  |  | △1.1 |  |  | 4.4 |  |  | 8.9 |  |  | 2.0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **＜コストの合理性＞** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・人件費･委託費比率(％) | ( | 75.8 | ) | ( | 75.9 | ) | ( | 75.4 | ) | ( | 77.6 | ) | ( | 72.6 | ) |
|  |  | 73.0 |  |  | 73.2 |  |  | 73.4 |  |  | 72.6 |  |  | 72.6 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・労働分配率(％) | ( | 99.9 | ) | ( | 105.1 | ) | ( | 96.8 | ) | ( | 97.6 | ) | ( | 97.0 | ) |
|  |  | 96.7 |  |  | 102.7 |  |  | 94.6 |  |  | 90.5 |  |  | 96.9 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **＜借入割合＞** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ・サービス活動収益対 | ( | 6.7 | ) | ( | 13.9 | ) | ( | 1.0 | ) | ( | 4.9 | ) | ( | 2.7 | ) |
| 借入金比率(％) |  | 6.5 |  |  | 14.0 |  |  | 0.6 |  |  | 4.4 |  |  | 2.6 |  |

※「全体」は社会福祉法人２３法人の指標。「介護」は，介護保険事業のみ経営する８法人の指標「障害」は，障害者事業のみ経営する６法人の指標「保育」は，保育所事業のみ経営する６法人の指標「複数」は，複数事業を経営する３法人の指標です。

**各指標の説明**

|  |  |
| --- | --- |
| **＜短期安定性＞** |  |

**○流動比率**

　【流動資産　÷　流動負債　×　100（%）】

　短期返済が必要な流動負債（短期運営資金借入金，未払金，預り金等）に対し，支払財源である流動資産（現金預金，未収金，前払金等）がどの程度あるかを示す指標で，法人の支払い能力が分かります。

　この比率が，100%を下回るような場合は，流動負債が流動資産を上回っていることになり，資金繰りが悪化している状態が想定されます。このような場合，理事会において，資金収支計算書による月次実績を把握の上，資金調達を検討する必要も出てきます。

|  |  |
| --- | --- |
| **＜長期安定性＞** |  |

**○純資産比率**

　【純資産の部合計　÷　資産の部合計　×　100（%）】

　資産総額に占める「純資産（自己資本）」の割合であり，長期安定性を見る指標です。「純資産」は，基本金，国庫補助金等特別積立金，その他の積立金，次期繰越活動増減差額等です。

　この比率が50%を下回ると，自己資本よりも負債（他人資本）が上回っている状態となるので，決算書を分析し，原因を調査するとともに，理事会等で中長期事業計画の策定・進行管理を行い，対応策の検討が必要と考えられます。

**○固定長期適合率**

　【固定資産　÷　（純資産の部合計＋固定負債）　×　100（%）】

　長期安全性を測るための指標です。固定資産が長期資本（純資産＋固定負債）によってどれだけ賄われているかを表します。この指標は流動比率と表裏の関係にあります。流動比率が上がれば固定長期適合率は下がり，流動比率が下がれば固定長期適合率は上がります。

　固定資産は，純資産や固定負債で調達し，100%未満であることが大切です。100%以上になると固定資産への過大な投資の可能性があるため，決算書を分析し原因を把握するとともに，問題がある場合には，理事会で，固定資産取得状況や設備整備計画の妥当性等を審議することも必要です。

|  |  |
| --- | --- |
| **＜収益性＞** |  |

**○経常増減差額率**

　【経常増減差額　÷　サービス活動収益計　×　100（%）】

　経常増減差額率により，サービスの提供により得られた収益に対する利益の割合を測定し，経営改善の必要性を検討します。

　マイナスの場合は，収支計算内訳の分析等が必要になります。

|  |
| --- |
| **＜コストの合理性＞** |

**○人件費・委託費比率**

　【（人件費＋業務委託費）　÷　サービス活動収益計　×　100（%）】

　人件費にかけるコストを把握するための指標です。

　人件費には，職員給与・賞与とともに法定福利費を含みます。委託料には，派遣職員委託費，給食調理委託等の人件費分を算定します。

　職員の離職率が高い場合には，この比率が低くなっている場合もあります。

**○労働分配率**

　【人件費　÷　（サービス活動増減差額＋人件費）　×　100（%）】

　コスト合理性を判断するための指標の一つで，事業活動によって得られた付加価値（サービス活動増減差額と人件費の和）に対して人件費がどれだけ支払われたかを示す指標です。

　労働分配率が100%を超えると，付加価値以上の人件費が支出されていることになり，固定費の増大による恒常的な赤字を生じる可能性が高くなるため，決算書の分析を行い，原因を把握する必要があります。

|  |
| --- |
| **＜借入割合＞** |

**○サービス活動収益対借入金比率**

　【（短期運営資金借入金＋役員等短期借入金＋1年以内返済予定長期運営資金借入金＋1年以内返済予定役員等借入金＋長期運営資金借入金＋役員等長期借入金）　÷　サービス活動収益計　×　100（％）】

　サービス活動収益に対する，運営資金借入金の比率を測る指標です。

　この比率が大きいほど，サービス活動収益に対する返済割合が増大し，それに伴い資金繰りが悪化する恐れがあります。この場合，中長期の収支を予測し，運営資金の借入額と返済計画を精査し，返済の実現可能性を再チェックすること等の検討が必要と考えられます。

**指標から読み取れる事業区分別の経営状況**

**介護保険事業のみを経営する法人**

　他の事業と比べて，短期安定性と借入割合が高く，長期安定性と収益性が低い結果となりました。〔前年度との比較では，長期安定性，収益性，借入割合が高く，短期安定性と人件費コストの割合が低い結果となりました。〕

**障害福祉事業のみを経営する法人**

　借入割合が他の事業と比べて低い結果となりました。〔前年度との比較では，収益性が高く，短期安定性，人件費コストの割合，借入割合が低い結果となりました。〕

**保育事業のみを経営する法人**

　他の事業と比べて，収益性が高く，短期安定性と人件費コストの割合が低い結果となりました。〔前年度との比較では，長期安定性と収益性が高く，短期安定性，人件費コストの割合，借入割合が低い結果となりました。〕

**複数事業を経営する法人**

　短期安定性，長期安定性，借入割合が柏市所轄の社会福祉法人全体の平均値と比べ低い結果となりました。〔前年度との比較では，短期安定性，長期安定性，件費コストの割合，借入割合が低い結果となりました。〕

**柏市所轄の法人全体**

　柏市所轄の社会福祉法人全体の平均値において，前年度と比較したところ，収益性が高く，短期安定性，人件費コストの割合，借入割合が低い結果となりました。