

## 2025 年度収入支出予算および事業計画の概要

### 1. 2024 年度決算経常収支見込み

#### (1) 一般勘定（健康保険）

①**経常収入**は、被保険者数が予算比 16 人減少するものの、年間総報酬額が大幅に増加することから、健康保険収入が**予算比 4 百万円・全体で 4 百万円増加**する見込みです。

②**経常支出**は、保険給付費が前年度比 79 百万円減少する見込みなどから、保険給付費が**予算比 54 百万円・全体で 55 百万円減少**する見込みです。

③この結果、**経常収支差引額は予算比 59 百万円好転し 66 百万円の黒字**となる見込みです。

#### <2024 年度一般勘定（健康保険）収支見込み>（単位：千円）

	(A)2024 年度予算	(B)2024 年度見込	(B)-(A)差異
被保険者数	607 人	591 人	▲16 人
保険料率	93.00/1000	93.00/1000	—
平均標準報酬月額	467	489	+22
総標準賞与額	1,082,941	1,121,623	+38,682
<b>年間総報酬額</b>	<b>4,482,078</b>	<b>4,592,157</b>	<b>+110,079</b>
<b>①a. 経常収入</b>	<b>414,993</b>	<b>418,728</b>	<b>+3,735</b>
健康保険収入	411,006	415,152	+4,146
その他	3,987	3,576	▲411
<b>①b. その他収入</b>	<b>48,180</b>	<b>46,475</b>	<b>▲1,705</b>
調整保険料	5,877	5,969	+92
繰入金	40,000	40,000	—
助成金・その他	2,303	506	▲1,797
<b>①c. 収入合計</b>	<b>463,173</b>	<b>465,203</b>	<b>+2,030</b>
<b>②a. 経常支出</b>	<b>408,406</b>	<b>353,002</b>	<b>▲55,404</b>
保険給付費	197,079	142,866	▲54,213
納付金	142,003	140,878	▲1,125
保健事業費	32,955	28,157	▲4,798
事務費・その他	36,369	41,101	+4,732
<b>②b. その他支出</b>	<b>54,767</b>	<b>6,019</b>	<b>▲48,748</b>
財政調整事業拠出金	5,877	5,971	+94
予備費	48,847	0	▲48,847
その他	43	48	+5
<b>②c. 支出合計</b>	<b>463,173</b>	<b>359,021</b>	<b>▲104,152</b>
<b>③a. 経常収支差引額</b>	<b>6,587</b>	<b>65,726</b>	<b>59,139</b>
<b>③c. 総合収支差引額</b>	<b>0</b>	<b>106,182</b>	<b>+106,182</b>

#### (2) 介護勘定（介護保険）

①収入は、被保険者数が予算比 12 人減少したことなどから、年間総報酬額が 55 百万円減少し、これに伴い介護保険収入が**予算比 1 百万円減少**する見込みです。

②支出は、介護納付金が**予算比 1 百万円減少**するため、**積立金繰入前の収支差引額はほぼ予算通り**となる見込みです。

<2024 年度介護勘定（介護保険）収支見込み>（単位：千円）

	(A)2024 年度予算	(B) 2024 年度見込	(B)-(A)差異
被保険者数	261 人	249 人	▲12 人
保険料率	18.00/1000	18.00/1000	-
平均標準報酬月額	571	585	+14
総標準賞与額	624,711	607,755	▲16,956
<b>年間総報酬額</b>	<b>2,412,516</b>	<b>2,357,101</b>	<b>▲55,415</b>
<b>①収入</b>	<b>47,427</b>	<b>46,443</b>	<b>▲984</b>
介護保険収入	43,425	42,443	▲982
繰入金他	4,000	4,000	-
雑収入	2	0	▲2
<b>②支出</b>	<b>40,000</b>	<b>38,802</b>	<b>▲1,198</b>
介護納付金	40,000	38,802	▲1,198
積立金繰入他	0	0	-
雑支出	0	0	-
<b>③収支差引額</b>	<b>7,427</b>	<b>7,641</b>	<b>+214</b>

## 2. 2025 年度の保険料率および収支見込

### (1) 一般勘定（健康保険）

(1) 健康保険料率は据え置き

現行保険料率 **93.00/1000** のままとします。

(2) 別途積立金の繰り入れ（40 百万円）

①支出は年間を通じて毎月概ね同規模で発生するのに対し、収入は 7 月・1 月の賞与月に例月の 3 倍弱入金することから、賞与月以外の収支が赤字となる。

②月内では、納付金（5 日）、保険給付費（20 日）等の支出が、月末の健康保険料入金前に発生することから、一時的に資金不足になることが想定される。

#### ①経常収入

前年度見込比で平均標準報酬月額・総標準賞与額が微減となるものの、被保険者数増（9 名）により、年間総報酬額は前年度見込比で微増となり、**健康保険収入は前年度見込比 6 百万円増加**する見込みです。

なお、2024 年度より特定健康診査に係る各事業所からの入金方法を変更したことにより、雑収入が 3 百万円減少（同額を経常支出額から控除するので経常収支には影響なし）することから、**経常収入は差し引き 3 百万円の増加**となります。

#### ②経常支出

**納付金が前年度比 34 百万円増加（前期高齢者納付金：25 百万円、後期高齢者支援金：9**

百万円) する見込みであり、保険給付費も前年度見込比 36 百万円増加、これ以外の支出増 7 百万円を合算し、前年度見込比 77 百万円増加する見込みです。

③ 経常収支差引額

この結果、経常収支差引額は前年度見込比 74 百万円減少し 8 百万円の赤字に転じる見込みです。

<2025 年度一般勘定（健康保険）収支見込み>（単位：千円）

	(A)2025 年度予算	(B)2024 年度見込	(A)-(B)差異
被保険者数	600 人	591 人	+9 人
保険料率	93.00/1000	93.00/1000	-
一般保険料率	91.59/1000	91.70/1000	▲0.11/1000
調整保険料率	1.41/1000	1.30/1000	+0.11/1000
平均標準報酬月額	486	489	▲3
総標準賞与額	1,096,824	1,121,623	▲24,799
<b>年間総報酬額</b>	<b>4,596,218</b>	<b>4,592,157</b>	<b>+4,061</b>
<b>①a. 経常収入</b>	<b>421,644</b>	<b>418,728</b>	<b>+2,916</b>
健康保険収入	420,967	415,152	+5,815
その他	677	3,576	▲2,899
<b>①b. その他収入</b>	<b>49,173</b>	<b>46,475</b>	<b>+2,698</b>
調整保険料	6,571	5,969	+602
繰入金	40,000	40,000	-
負担助成金	1	0	+1
その他	2,601	506	+2,095
<b>①c. 収入合計</b>	<b>470,817</b>	<b>465,203</b>	<b>+5,614</b>
<b>②a. 経常支出</b>	<b>429,678</b>	<b>353,002</b>	<b>+76,676</b>
事務費	46,184	40,396	+5,788
保険給付費	178,605	142,866	+35,739
納付金	175,002	140,878	+34,124
(うち、前期高齢者納付金)	(70,000)	(44,530)	+25,470
(うち、後期高齢者支援金)	(105,000)	(96,346)	(+8,654)
保健事業費	29,229	28,157	+1,072
その他	658	705	▲47
<b>②b. その他支出</b>	<b>41,139</b>	<b>6,019</b>	<b>+35,120</b>
財政調整事業拠出金	6,571	5,971	+600
予備費	34,522	0	+34,522
その他	46	48	▲2
<b>②c. 支出合計</b>	<b>470,817</b>	<b>359,021</b>	<b>+111,796</b>
<b>③a. 経常収支差引額</b>	<b>▲8,034</b>	<b>65,726</b>	<b>▲73,760</b>
<b>③c. 総合収支差引額</b>	<b>0</b>	<b>106,182</b>	<b>▲106,182</b>

(2) 介護勘定（介護保険）

2025年度の介護保険料率は、現行の18.00/1000を据え置きとします。

介護勘定は、保険料率を2021年度に従前の14.50/1000から現行料率に上方改定した結果、ここ数年黒字基調ですが、介護納付金増加に備えて、保険料率を据え置きとします。

なお、7月末の賞与保険料の入金までの間、毎月の支出が収入を上回るため、資金繰り対策として、準備金から4百万円を支払余裕金に繰り入れます。

#### <2025年度介護勘定（介護保険）収支見込み>（単位：千円）

	(A)2025年度予算	(B)2024年度見込	(A)-(B)差異
被保険者数	250人	249人	+1人
保険料率	18.00/1000	18.00/1000	-
平均標準報酬月額	593	585	+8千円
総標準賞与額	635,024	607,755	+27,269
<b>年間総報酬額</b>	<b>2,414,813</b>	<b>2,357,100</b>	<b>+57,713</b>
<b>①収入</b>	<b>47,476</b>	<b>46,443</b>	<b>+1,033</b>
介護保険収入	43,466	42,443	+1,023
繰入金他	4,000	4,000	-
雑収入	10	0	+10
<b>②支出</b>	<b>35,000</b>	<b>38,802</b>	<b>▲3,802</b>
介護納付金	35,000	38,802	▲3,802
積立金繰入他	0	0	-
雑支出	0	0	-
<b>③収支差引額</b>	<b>12,476</b>	<b>7,641</b>	<b>+4,835</b>

### 3. 保有金融資産推移（単位：千円）

	2023年度末実績	2024年度末見込	2025年度末見込
一般勘定			
法定準備金	70,000	70,000	70,000
別途積立金	233,927	193,927	260,133
決算残金処分予定額	-	106,206	31,966
計	303,927	370,133	362,099
前年度比増減		+66,206	▲8,034
介護勘定			
準備金	12,920	8,920	12,561
決算残金処分予定額	-	7,641	12,475
計	12,920	16,561	25,036
合計	316,847	386,694	387,135

## 4. 保健事業の実施計画

前年度（2024 年度）同様、医療費抑制対策として、重症化予防事業の推進、健康相談の実施、生活習慣病の重篤化を防ぐ早期予防対策等、次の通り実施します。

### （1）特定健康診査

40 歳以上の全被保険者・被扶養者を対象に、人間ドック、生活習慣病健診、事業所の定期健康診断により実施します。

### （2）特定保健指導

特定健康診査の結果を基に対象者を選定し、メタボリックシンドロームの進展度に応じて「積極的支援対象者」、「動機付け支援対象者」および「情報提供対象者」に階層化し、支援対象者を対象に実施します。

### （3）保健指導宣伝

医療費通知	加入者および健保組合が支払った医療費をお知らせします。 発行時期および対象期間は以下のとおりです。 2 月：1 月～11 月分（確定申告・医療費控除用） 3 月：12 月受診分（健康管理用）
ジェネリック医薬品差額通知	ジェネリック医薬品へ切り替えることにより半年で3 千円以上薬剤費が節減できる方を対象に、年 2 回（9 月および3 月）、ジェネリック医薬品差額通知を配布します。
生活習慣病発症リスク予測	健診結果を基に、将来 3 年間の生活習慣病（糖尿病、虚血性心疾患、脳卒中）発症リスクを予測するレポートを配布します。 （バリューHR 健診結果システムに掲載）
健康情報提供（KenCoM）	年 2 回実施するウォーキング行事への参加の他、過去の健診結果の確認等、健康維持・増進に活用できます。
健康情報誌	月刊誌ヘルスアップ 21 を各職場に配布し健康意識向上を図ります。

### （4）疾病予防

人間ドック	35 歳以上の被保険者、45 歳以上の被扶養者を対象に実施します。
生活習慣病健診	30 歳以上被保険者および被扶養者を対象に実施します。 また、被扶養者の受診率向上に向けて、千葉県内巡回健診も実施します。
事業所歯科健診	被保険者を対象に実施します（9 月～12 月頃）。
歯科健診補助	加入者が自費診療の歯科検診を受診した場合に、1 人 4 千円を上限とする実費を年 1 回補助します。
家庭用常備薬購入補助	常備薬を斡旋販売し、被保険者一人当たり 3 千円（送料 5 百円込）を上限に補助を行います（10 月申込 12 月配布）。

インフルエンザ 予防接種補助	加入者一人あたり 3 千円を上限とする補助（13 歳未満は 2 回まで補助）を実施します（10 月～1 月接種が対象）。
糖尿病等慢性疾患の重症化予防	委託先の専門指導員が、面接、電話等により期間 6 ヶ月の重症化の予防指導を行います。
訪問健康相談	前期高齢者を含む 60 歳以上の被扶養者・任意継続被保険者を対象に、面接・電話による健康相談を実施します。
健康セミナー	健康・運動等に関するオンラインセミナーを実施します。
禁煙指導	3 ヶ月間のオンライン禁煙指導を実施します。

#### （５） 体育奨励

KenCoM の共同事業に参加して、春と秋にウォーキングイベント「みんなで歩活」を実施します。

#### （６） 宿泊費補助

国内の旅館・ホテル等に宿泊した被保険者・被扶養者を対象に年度内 1 回、大人（12 歳以上）8 千円、子供（3 歳以上 12 歳未満）4 千円を限度に償還払方式にて補助します。

#### （７） 借上保養所

セラヴィリゾート泉郷が保有する関東・中部地区を中心とした全国約 40 の保養所施設を通年利用できます。

## 6. 2026 年度の収支予想

2026 年度は、前期高齢者納付金が 10 百万円減少し、後期高齢者支援金を併せた納付金が 2025 年度予算比 8 百万円減少する見通しです。

健康保険料率を、2025 年度予算と同率の 93/1000 とし、納付金以外の収入・支出を 2025 年度予算比 2%増で算定すると、経常収支はほぼトントンの 3 百万円の黒字となる見込みです。

以 上