

第3号議案説明資料

令和5年度（第46事業年度）事業計画

事業別重点取り組み計画

I. 夢のある地域農業づくり 【営農経済事業・農産販売事業】

1. 選択制のある米づくりによる近江米の生産振興

- (1) マーケット（販売）を起点とした契約栽培米の拡大に取り組みます。
- (2) 特別栽培米や環境こだわり米など環境に配慮した付加価値のある米づくりを進めます。あわせて有機・減農薬栽培米の試験に取り組みます。
- (3) 高温耐性品種への転換等により品質向上に向けた取り組みを進めます。



2. 新たなこうか型園芸産地づくりによる甲賀の野菜・果樹・花卉の生産振興

- (1) 重点品目野菜（白葱・玉葱・キャベツ）・果樹・花卉の生産拡大に取り組みます。
- (2) 伝統野菜の継承とブランドブックの作成等による販売促進に取り組みます。
- (3) 直売所を核とした地産地消と食農教育を促進します。

3. 需要の変化に対応した近江の茶の振興

- (1) 茶園改植支援を継続し良質な近江の茶の生産を促進します。
- (2) 需要の変化に対応した有機栽培茶やほうじ茶等の生産・販売や加工品等の普及に取り組みます。

4. 畜産クラスター事業の活用による畜産経営の支援

- (1) 畜産クラスター事業の活用支援を継続します。

5. 担い手づくりに向けた取り組みの強化

- (1) 持続可能な地域農業の実現に向けた農業サービス事業者等の検討を進めます。
- (2) 地域営農組織次世代部会の組織活動を充実します。
- (3) スマート農業の普及に取り組みます。
- (4) 環境こだわり農業や業務用の栽培など農業の多様化に対応した資材供給に取り組みます。

6. 営農関連施設の運用改善

- (1) 老朽化が進む育苗施設や配送センター等の計画的な運用改善に取り組みます。

Ⅱ. 心豊かで安心して暮らせる地域づくり 【金融事業・生活関連事業】

1. ライフステージに合わせた金融サービスの提供

- (1) 若年世代から年金受給世代まで組合員のライフステージに合わせた金融サービスを充実します。

2. 利便性の向上に向けた窓口のDX化と相続等相談機能の強化

- (1) 利便性の向上と窓口処理の迅速化に向けた「営業店システム」の導入準備を進めます。
- (2) 相続セミナーや資産形成セミナーの開催や予約窓口の整備など相続等の相談機能を強化します。

3. 金融仲介機能の発揮に向けた専門性の強化

- (1) 農業関連の資金需要への対応を強化します。
- (2) 専門性の高い相談機能の発揮に向けた研修等を強化します。
- (3) 組合員の賠償事故や傷害事故等への備えとして農業者賠償責任共済や傷害共済を普及します。

4. 組合員メリットの拡充と利用者組織の魅力向上

- (1) 金融優遇等の特典を設定し組合員の利用メリットを拡大します。
- (2) JAこうか元気倶楽部活動の魅力を向上します。

5. 環境変化に対応した生活関連サービスの提供

- (1) 小規模葬や寺院葬、自宅葬など葬儀形態の変化に対応した葬祭サービスを提供します。
- (2) 空き家・空き地管理とリフォームサービスに取り組みます。



JA共済アンパンマン交通安全キャラバン風景

Ⅲ. 元気なJAづくり 【教育文化活動・管理部門】

1. 接点活動の充実による組合員のメンバーシップ強化

- (1) 専任部署（教育文化事業部）を設置し、JAくらしの活動（本所活動・地区ふれあい委員会活動）を充実します。
- (2) 情報提供カードや地区だより等を活用した組合員との接点活動を促進します。



地区ふれあい委員会活動の風景

2. J Aファンの拡大

- (1) L I N Eやメディアを活用したJ Aの情報発信を強化します。
- (2) 甲賀のゆめ丸ポイント制度の魅力向上に取り組みます。

3. 環境に配慮した取り組みの推進

- (1) タブレット端末の導入等によるペーパーレス化を促進します。
- (2) 施設や公用車のCO₂削減対応としてL E Dや電気車輛等への計画的更新を進めます。

4. 健全で強固な経営基盤の確立

- (1) 滋賀県農協電算センターとの連携によるデジタル技術等を活用した事業改革に取り組みます。
- (2) 子会社・関連会社との事業連携を強化します。
- (3) 階層別職員研修や部署別人権研修により人材育成と人権意識の高揚に取り組みます。
- (4) コンプライアンス意識の向上に向けた職場内研修を継続します。
- (5) 収支シミュレーションに基づく改善計画の策定と計画経営の徹底により健全な経営を継続します。

事業取り扱い高計画

受託販売品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
米以外の農産物	麦	44,665	37,000	82.8	
	雑穀・豆類	91,435	54,000	59.1	
	野菜類	464,528	478,800	103.1	
	茶	230,503	228,000	98.9	
	その他農産物	789	500	63.4	
	花卉類	6,412	5,000	78.0	
	米以外農産物計	838,331	803,300	95.8	
畜産物	牛乳	425,633	452,000	106.2	
	肉用牛	181,664	200,000	110.1	
	その他畜産物	35,785	30,000	83.8	
	畜産物計	643,081	682,000	106.1	
合 計		1,481,413	1,485,300	100.3	

買取販売品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
米		1,303,659	1,349,000	103.5	
雑穀		3,927	35,000	891.3	
野菜類		216,442	232,100	107.2	
その他農畜産物		40,890	38,100	93.2	
花卉類		3,625	—	—	
合 計		1,568,545	1,654,200	105.5	

購買品取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
生産資材	肥料	433,204	445,100	102.7	
	農薬	215,819	221,300	102.5	
	飼料	21,078	21,000	99.6	
	その他生産資材	155,427	156,200	100.5	
	計	825,528	843,600	102.2	
生活物資	米	190,246	209,200	110.0	
	一般食品	203,141	202,100	99.5	
	日用保健雑貨	143,961	145,700	101.2	
	計	537,348	557,000	103.7	
合 計		1,362,876	1,400,600	102.8	

信用取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
貯金	当座性貯金	77,627,830	82,790,000	106.6	
	定期性貯金	102,972,909	100,710,000	97.8	
	計	180,600,739	183,500,000	101.6	
貸出金	手形貸出金	63,530	42,000	66.1	
	証書貸出金	23,243,669	24,802,000	106.7	
	当座貸越	155,210	156,000	100.5	
	計	23,462,409	25,000,000	106.6	
預 金		136,718,131	137,000,000	100.2	
有 価 証 券		19,787,875	21,500,000	108.7	

共済取り扱い高計画

(単位：千円、%)

種 類		令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
新契約	長期共済計	18,738,729	20,300,000	108.3	
	年金共済	171,264	218,000	127.3	
保有高	長期共済計	427,585,326	397,000,000	92.8	
	年金共済	5,676,061	5,680,000	100.1	
短期共済受入掛金		958,625	964,200	100.6	

(注)保障金額(年金共済は年金年額)を表示しています。

(注)短期共済受入掛金は交通傷害共済掛金、自賠責共済掛金を除いて表示しています。

生活関連取り扱い高計画

(単位：千円、%)

項 目	令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考
葬祭利用高	280,979	265,200	94.4	
宅地等供給事業収益	96,612	99,560	103.1	
合 計	377,591	364,760	96.6	

指導事業収支計画

(単位：千円、%)

項 目	令和4年度実績	令和5年度計画	前年比	備 考	
収入	指導事業補助金	5,485	770	14.0	
	実費収入	28,523	31,970	112.1	
	指導雑収入	3,400	6,660	195.9	
	計	37,408	39,400	105.3	
支出	改善指導費	31,161	32,300	103.7	
	広報活動費	12,703	17,120	134.8	
	組織指導費	4,881	5,180	106.1	
	農政活動費	2,132	2,160	101.3	
	指導雑費	664	600	90.4	
計	51,540	57,360	111.3		
指導事業収支差額		△14,132	△17,960	72.9	

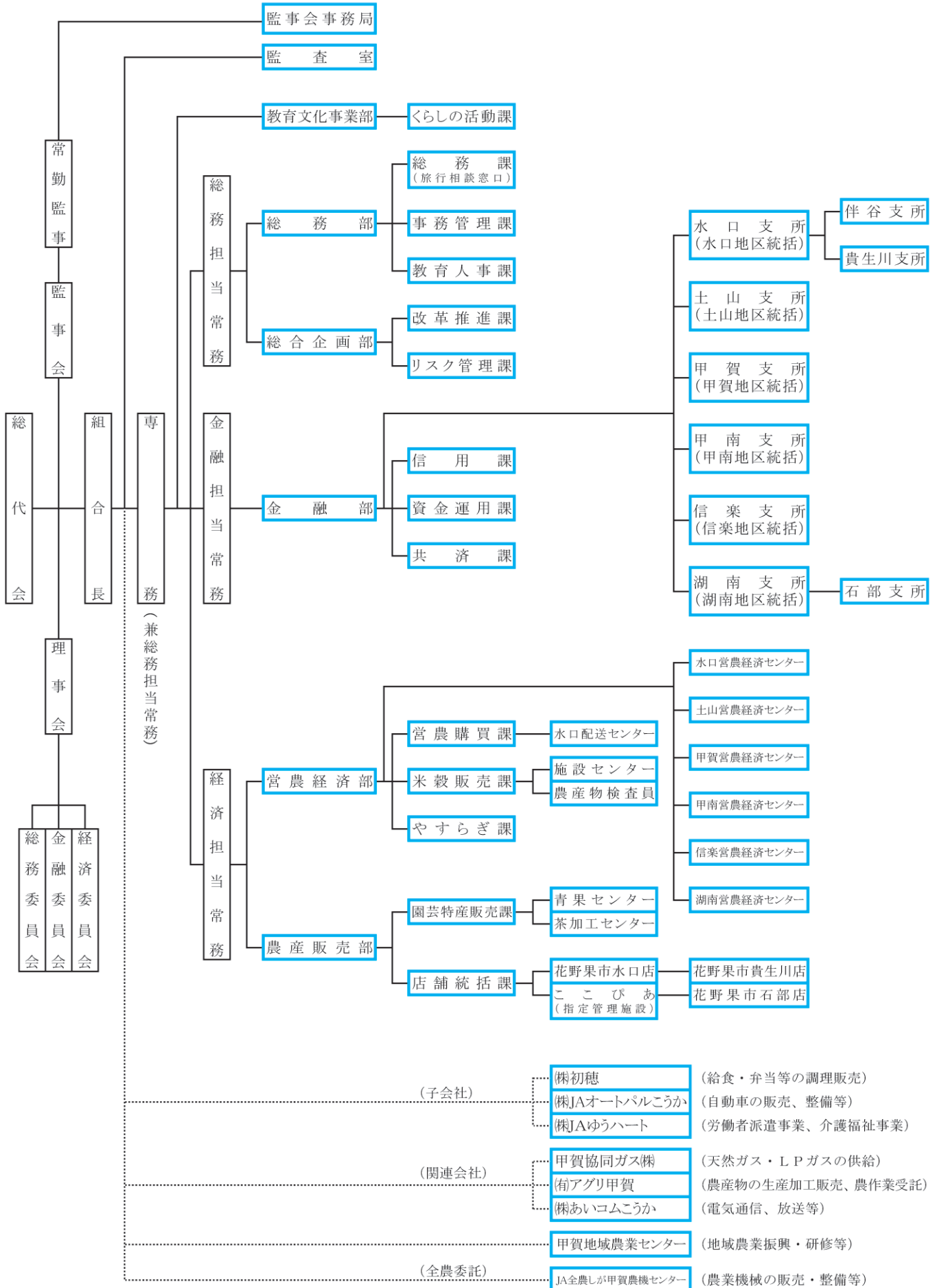
令和5年度 固定資産等取得計画

(単位：千円)

部門	資産名	取得計画額		
固定資産	営農経済 農産販売	水口CE 1号基大型循環乾燥機補修工事一式	9,900	
		水口CE 1号基キュービクル改修工事一式	2,500	
		水口CE 1号基湿式集塵装置補修講工事一式	1,000	
		水口CE 3号基昇降機バケットベルト交換	4,500	
		水口CE 3号基送風機用電磁接触器2系統交換	1,000	
		水口CE 倉庫化工事他	1,100	
		水口低温倉庫 アスファルト修理	1,300	
		土山CE 米フレコン用計量機2台他	1,500	
		土山CE 茶冷蔵庫改修工事	1,500	
		甲賀CE もち施設ビン排出バケットベルト交換	1,200	
		甲南広域育苗施設 緑化室加温機他	1,400	
		育苗緑化台車 20台	3,000	
		朝宮農業技術拠点施設 フォークリフト1台	2,500	
		朝宮農業技術拠点施設 パッケージエアコン更新	700	
		水口配送センター 修繕工事	3,600	
		花野果市水口店 縦型精米機	1,600	
		花野果市水口店 監視カメラ、看板更新	1,000	
		花野果市・ここびあ レジシステム (インボイス対応)	600	
		青果センター 軽保冷車1台	2,500	
		みそ加工施設 蒸し器	700	
		玉葱茎葉処理機	2,300	
		玉葱収穫機 2台	2,100	
		玉葱予措施設 除湿乾燥機修繕	700	
		営農指導用公用車1台	1,400	
		その他	2,500	
			計	52,100
		金融	オンラインキャッシュ改造 (新紙幣対応)	2,900
			オープン出納機改造 (新紙幣対応)	2,400
			ATM改造 (新紙幣対応) 19台	9,500
			その他	1,200
			計	16,000
		管理	本所 非常放送設備更新 (JA会館)	4,100
本所 防犯カメラ	3,500			
本所 高圧受電設備改修工事	900			
甲賀支所 改装工事	3,400			
甲南支所 防犯カメラ	3,500			
共用公用車 (電気車両) 1台	3,000			
その他	1,100			
	計	19,500		
	合計	87,600		

組織の構成

令和5年度 組織図 (令和5年4月1日現在)



総合財務計画

第46事業年度 [令和6年3月31日現在]

(単位：千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
1. 信用事業資産	184,395,000	1. 信用事業負債	183,801,650
(1) 現金	700,000	(1) 貯金	183,500,000
(2) 預金	137,000,000	(2) 借入金	1,650
(3) 有価証券	21,500,000	(3) その他の信用事業負債	300,000
(4) 貸出金	25,000,000	2. 共済事業負債	730,000
(5) その他の信用事業資産	200,000	(1) 共済資金	360,000
(6) 貸倒引当金	△ 5,000	(2) その他の共済事業負債	370,000
2. 共済事業資産	10,000	3. 経済事業負債	430,000
3. 経済事業資産	1,810,000	(1) 経済事業未払金	200,000
(1) 経済事業未収金	700,000	(2) 経済受託債務	30,000
(2) 経済受託債権	50,000	(3) その他の経済事業負債	200,000
(3) 棚卸資産	910,000	4. 雑負債	670,570
(4) その他の経済事業資産	150,000	5. 諸引当金	1,200,000
4. 雑資産	400,000	負債の部合計	186,832,220
5. 固定資産	2,800,000	1. 組合員資本	9,738,280
6. 外部出資	6,855,500	(1) 出資金	2,630,000
7. 繰延税金資産	300,000	(2) 資本準備金	112,280
		(3) 利益剰余金	7,001,000
		(4) 処分未済持分	△ 5,000
		純資産の部合計	9,738,280
資産の部合計	196,570,500	負債及び純資産の部合計	196,570,500

総合損益計画

第46事業年度〔 令和5年4月1日から
令和6年3月31日まで 〕

(単位：千円)

科 目	金 額		科 目	金 額	
事業総利益		2,894,300	その他事業収益	5,230	
事業収益	6,067,530		その他事業費用	3,320	
事業費用	3,173,230		その他事業総利益		1,910
信用事業収益	1,263,500		指導事業収入	39,400	
信用事業費用	106,100		指導事業支出	57,360	
信用事業総利益		1,157,400	指導事業収支差額		△ 17,960
共済事業収益	839,040		事業管理費		2,852,800
共済事業費用	52,000		人件費	1,822,960	
共済事業総利益		787,040	業務費	483,990	
購買事業収益	1,275,030		諸税負担金	97,280	
購買事業費用	1,028,580		施設費	429,180	
購買事業総利益		246,450	その他事業管理費	19,390	
販売事業収益	1,776,160		事業利益		41,500
販売事業費用	1,491,600		事業外収益		140,500
販売事業総利益		284,560	事業外費用		35,100
保管事業収益	4,000		経常利益		146,900
保管事業費用	3,760		特別損失		50,800
保管事業総利益		240	税引前当期利益		96,100
加工事業収益	146,310		法人税等		27,000
加工事業費用	123,480		当期剰余金		69,100
加工事業総利益		22,830	前期繰越剰余金		167,515
利用事業収益	619,300		当期未処分剰余金		236,615
利用事業費用	244,850				
利用事業総利益		374,450			
宅地等供給事業収益	99,560				
宅地等供給事業費用	62,180				
宅地等供給事業総利益		37,380			

事業管理費計画の明細

(単位：千円)

項 目	金 額
役 員 報 酬	59,220
給 料 手 当	1,422,100
(うち賞与引当金繰入額)	(64,500)
福 利 厚 生 費	268,830
退 職 給 付 費 用	61,470
役 員 退 職 慰 労 引 当 金 繰 入 額	11,340
人 件 費 計	1,822,960
旅 費	2,380
会 議 費	3,190
接 待 交 際 費	820
宣 伝 広 告 費	6,880
通 信 費	20,210
印 刷 ・ 消 耗 品 費	28,140
函 書 ・ 研 修 費	14,650
事 務 委 託 費	187,850
業 務 委 託 費	206,770
監 査 報 酬	13,100
業 務 費 計	483,990
租 税 公 課	69,280
支 払 賦 課 金	18,030
分 担 金	9,970
諸 税 負 担 金 計	97,280
保 守 修 繕 費	44,130
保 険 料	18,480
水 道 光 熱 費	51,250
賃 借 料	60,820
消 耗 備 品 費	23,800
車 輜 費	18,350
施 設 管 理 費	43,500
減 価 償 却 費	168,850
施 設 費 計	429,180
そ の 他 事 業 管 理 費	19,390
事 業 管 理 費 合 計	2,852,800

部門別損益計画

第46事業年度 (令和5年4月1日から
令和6年3月31日まで) 部門別損益計画

(単位：千円)

区 分	合 計	信用事業	共済事業	農業関連 事業	生活その他 事業	営農指導 事業	共通管理費等
事業収益	6,067,530	1,263,500	839,040	3,398,900	538,600	27,490	
事業費用	3,173,230	106,100	52,000	2,617,460	365,630	32,040	
事業総利益	2,894,300	1,157,400	787,040	781,440	172,970	△ 4,550	
事業管理費	2,852,800	950,177	568,055	988,626	199,363	146,579	
(うち減価償却費)	(168,850)	(41,387)	(16,894)	(96,490)	(10,690)	(3,389)	
(うち人件費)	(1,822,960)	(639,270)	(440,554)	(475,747)	(138,771)	(128,618)	
うち共通管理費		180,296	106,135	179,986	33,573	15,729	△ 515,720
(うち減価償却費)		(4,457)	(2,624)	(4,450)	(830)	(389)	(△ 12,750)
(うち人件費)		(71,269)	(41,954)	(71,147)	(13,271)	(6,218)	(△ 203,860)
事業利益	41,500	207,223	218,985	△ 207,186	△ 26,393	△ 151,129	
事業外収益	140,500	49,858	27,583	50,026	8,945	4,088	
うち共通分		46,857	27,583	46,776	8,725	4,088	△ 134,030
事業外費用	35,100	11,304	6,125	11,676	1,937	4,058	
うち共通分		10,404	6,125	10,386	1,937	908	△ 29,760
経常利益	146,900	245,777	240,443	△ 168,836	△ 19,385	△ 151,099	
特別損失	50,800	17,760	10,455	17,729	3,307	1,549	
うち共通分		17,760	10,455	17,729	3,307	1,549	△ 50,800
税引前当期利益	96,100	228,017	229,988	△ 186,565	△ 22,692	△ 152,648	
営農指導事業分配賦額		49,534	39,811	39,658	23,645	△ 152,648	
営農指導事業分配賦後 税引前当期利益	96,100	178,483	190,177	△ 226,223	△ 46,337		

(注1) 千円未満を四捨五入して表示しているため、合計の計算結果に差額が生じている場合があります。

(注2) 1. 共通管理費等及び営農指導事業の他部門への配賦基準等

- (1) 共通管理費等：事業管理費（人件費除く）割＋人員割＋事業総利益割の平均値
- (2) 営農指導事業：均等割＋事業総利益割の平均値

2. 配賦割合（1の配賦基準で算出した割合％）

区 分	信用事業	共済事業	農業関連 事業	生活その他 事業	営農指導 事業	計
共通管理費等	34.96	20.58	34.90	6.51	3.05	100.00
営農指導事業	32.45	26.08	25.98	15.49		100.00