

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙1 経理事務における事故防止」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
1 組合の事業運営	(2) 役職員の職務執行状況	<ul style="list-style-type: none"> ・ 常務理事の職務について理事長の事務委任が行われているか。 ・ 出向の場合、出向協定書又は覚書等が交わされているか。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 理事長から常務理事への事務委任事項が文書で作成されていない。 ● 組合職員が母体企業からの出向の場合、出向に係る覚書等が作成されていない。
2 組合会及び理事会に関する事項	(1) 組合会の状況	<ul style="list-style-type: none"> ・ 互選・選定議員の選挙は行っているか。 ・ 議員の欠員がある場合は速やかに補欠選挙等を実施しているか。 ・ 選挙執行規程を確認し、規程に基づいた選挙を実施しているか。 ・ 代理出席の場合、代理権を証する書面が提出されているか。(令第12条第4項) ・ 代理出席の場合、選定議員は組合会に出席する他の選定議員、互選議員は組合会に出席する他の互選議員に代理を行っているか。(規約例第19条第2項) ・ 理事長専決事項は組合会が成立しないためのものか、又は緊急を要するもののいずれかに該当しているか。(令第7条第4項) ・ 理事長専決処置した場合、次回の組合会において報告、承認されているか。(令第7条第5項、基準第3-2) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 組合会議員の選挙を法令、規約及び規程に基づき実施していない。 ● 補欠選挙等を実施していない。 ● 代理出席について、規約に基づき行われていない。 ● 理事長専決にて行う場合、理事長の決裁を受けていない。 ● 理事長専決にて行う場合、組合会への報告、承認を受けていない。
	(2) 理事会の状況	<ul style="list-style-type: none"> ・ 理事の選出は、半数は互選から、他の半数は選定から選出されているか。また、選出にあたって互選は互選議員によって、選定は選定議員によって選出しているか。(法第21条) ・ 理事会において準備金、任意積立金の保有方法、管理方法について議決しているか。(基準第4-4-(3)) 	<ul style="list-style-type: none"> ● 理事及び理事長の選挙を法令、規約及び規程に基づき実施していない。 ● 理事会において、財産管理の具体的方法の議決がされていない。

令和 2 年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙 1 経理事務における事故防止」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
	(3) 監事監査の状況	・ 監事選挙は組合会で行っているか。(法第 21 条第 4 項)	● 監事選挙を法令、規約及び規程に基づき実施していない。
3 予算執行状況	(1) 収入関係	④前年度収支残金一時充当 ・ 一時借入金及び準備金繰替使用簿は歳出簿の末尾に綴られているか。(平成 14 年 9 月 26 日保保発第 0926002 号)	● 一時借入金及び準備金繰替使用簿を歳出簿の末尾に綴っていない。
		⑤積立金の繰替使用 ・ 一時借入金及び準備金繰替使用簿、現金出納簿、準備金台帳及び別途積立金台帳に記帳されているか。(昭和 9 年 5 月 3 日保保発第 226 号、平成 14 年 9 月 26 日保保発第 0926002 号)	● 準備金等の繰替使用を行う場合、準備金等各種積立金台帳の内訳簿に「繰替使用中」を設けて管理していない。
		⑥一般・介護勘定間の一時借入 ・ 勘定間の一時借入を行った場合は、「一時借入金及び準備金繰替使用簿」及び「現金出納簿」に記帳されているか。(平成 14 年 9 月 26 日保保発第 0926002 号) ・ 年度末までに返還されているか。(令第 21 条)	● 勘定間の借入処理を行った場合に、「一時借入金及び準備金繰替使用簿」及び「現金出納簿」に記載がない。 ● 勘定間の借入を行っていたが、当該会計年度末までに返還されていない。
	(2) 支出関係	②科目流用 ・ 款を超えて流用していないか。(令第 16 条第 2 項、第 3 項)	● 款を超えて流用が行われている。
	(3) 予算の変更	・ 理事長専決処分を行った場合、直近の組合会に報告し承認を得ているか(令第 7 条第 4 項、第 5 項) ・ 予算変更の執行前に厚生局へ届出しているか。(令第 16 条)	● 理事長専決にて行う場合、組合会への報告、承認を受けていない。 ● 予算変更の執行前に厚生局へ予算変更届を届出していない。

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙1 経理事務における事故防止」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
4 現金出納事務の状況	(1) 現金保有 ・ 保管状況	・ 現金保有額は財産管理規程に定めている額の範囲以内か。 ・ 現金出納簿と現金残高とを確認しているか。(基準第9)	● 保有現金額が財産管理規程に定められている範囲を超えている。 ● 切手等金券類の管理において、定期的に現物と受払簿の残枚数とを突合していない。また、保管場所の鍵の管理を財産管理規程に基づき財産管理責任者又は財産管理者が行っていない。
	(3) 現金出納簿と預貯金との定期的な確認	・ 最低月1回程度は確認しているか。(基準第9)	● 現金出納簿と預貯金との確認を、毎月行っていない。
5 会計帳簿の整理状況等	(3) その他の経理関係帳簿	・ 歳入歳出外現金（職員の社会保険料等預かり金等）の受入・払出について、歳入歳出外現金出納整理簿に記載しているか。	● 歳入歳出外現金（預かり金等）を、歳入歳出外現金出納整理簿により管理していない。
	(4) 現金出納簿と収支差引残帳簿との突合	・ 現金出納簿の差引残額と収支差引残帳簿の差引残額、一時借入金及び準備金繰替使用簿の未済額及び歳入歳出外現金出納整理簿の残額の合計が一致していることを確認しているか。(基準第9)	● 現金出納簿の差引残額と収支差引残帳簿の差引残額との突合を行っていない。
6 決算の状況	(1) 決算の状況	・ 決算残金処分は組合会の承認を得た後、速やかに処分しているか。(概ね10日以内)	● 決算組合会で承認を得た後、相当期間経過後に処分をしている。
7 準備金及びその他の積立金の管理状況	(1) 保管替の取扱い	・ 普通預金を定期預金に預ける等（定期預金満期継続含む）保有方法を変更する場合、保管替決議書を作成し、決裁しているか。(基準第9)	● 準備金等財産の保管替を行った際に、決議書を作成していない。

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙1 経理事務における事故防止」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
	(3) 準備金	<ul style="list-style-type: none"> ・ 準備金台帳は総括簿、内訳簿、明細簿と編成し管理しているか。 ・ 準備金（積立金）台帳の現在額と残高証明書等の額との確認を定期的に行っているか。（基準第9） ・ 財産管理責任者等（理事長、常務理事）による確認を実施しているか。（基準第9） 	<ul style="list-style-type: none"> ● 内訳簿、明細簿が作成されていない。（別途積立金も同様） ● 準備金台帳の現在額と残高証明書等の額との確認を毎年度1回以上行っていない。 ● 準備金台帳の現在額と残高証明書等の額との確認を財産管理責任者等が行っていない。
	(5) 退職積立金	<ul style="list-style-type: none"> ・ 準備金台帳に準じ退職金積立金台帳を作成、管理しているか。（昭和9年5月3日保発第226号） 	<ul style="list-style-type: none"> ● 退職金積立金台帳を作成、管理していない。
	(6) 有価証券（社債等含む）	<ul style="list-style-type: none"> ・ 有価証券（社債等含む）は額面額で記載しているか。（昭和9年5月3日保発第226号） 	<ul style="list-style-type: none"> ● 額面額でなく、購入額で台帳に記載、管理されている。
8 固定資産 備品等の 管理状況	(1) 台帳の整備状況	<ul style="list-style-type: none"> ・ 固定資産台帳及び備品台帳を整備しているか。（財産管理規程） 	<ul style="list-style-type: none"> ● 固定資産台帳の確認を毎年度1回以上行っていない。 ● 備品台帳が作成されていない。
9 収支証拠書類の整理保管状況	(1) 収支証拠書類の整理保管状況	<ul style="list-style-type: none"> ・ 領収書、請求書、請書、見積書等の必要書類を添付しているか。 ・ 証拠書への支払済表示を押印しているか。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 収支証拠書に必要な書類を添付していない。 ● 支払を完了した決議書の付属証拠書に、支払済であることを表示していない。
12 規約・諸規定の整備状況	(1) 規約・諸規定の整備状況		<ul style="list-style-type: none"> ● 法改正に伴う規約の改正を行っていない。 ● 規程・要領等が備え付けられていない。 ● 規程が現制度に対応していない。

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙 組合の事務処理（適用、給付、保健事業等）」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
1 適用に関する こと	(2)届出状況	・ 事実発生前の届書の受付をしていないか。(則第 24 条)	● 事実発生前の資格取得届、資格喪失届の受付を行っている。
	(4)被保険者 証の保管・ 交付・回収	・ 被保険者証の保管・交付・回収については、交付簿等を整備し、適正に管理しているか。	● 被保険者証の受払を管理していない。
	(11)教示事 項の取扱い 状況	・ 適用関係全般の決定通知書に、健康保険法第 189 条に基づいた審査請求できる旨の表示をしているか。 ・ 決定通知書及び納入告知書の教示文言を、行政不服審査法及び行政不服審査法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律の施行に対応した教示文に変更しているか。(平成 28 年 3 月 28 日事務連絡)	● 資格取得、資格喪失に係る決定通知書に審査請求できる旨の表示をしていない。 ● 資格、標準報酬に対する処分通知の教示文が、行政不服審査法及び行政不服審査法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律の施行に対応した教示文となっていない。
2 保険給付 に関する こと	(3)第三者行 為の給付に 関する求償 状況	・ 外傷レセプト等に係る負傷原因の照会を行い、負傷原因届を被保険者から提出させているか。 ・ 第三者行為による場合は、被保険者から第三者行為届を提出させ、加害者・保険会社等に求償しているか。(法第 57 条)	● 負傷原因の照会を行っていない。求償していない。
3 保健事業 に関する こと	(1)健康管理 事業推進委 員会の状況	・ 健康保険組合事業運営指針に基づき、健康管理事業推進委員会又はこれに準ずるものを設置、開催するなど、適用事業所と情報共有・意見交換する機会が定期化されているか。(指針第 3-1-(1))	● 健康管理事業推進委員会を設置していない。

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙 組合の事務処理（適用、給付、保健事業等）」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
		・保健事業の企画立案、実施計画の策定及び実施結果の分析、評価を行い、上記委員会等における意見を取りまとめたうえで理事会に報告、提出しているか。	●健康管理事業推進委員会は設置しているが、機能していない。
	(4) 特定健康診査・特定保健指導の状況	・高齢者の医療の確保に関する法律第19条に基づき、特定健康診査等実施計画を策定しているか。	●特定健康診査等実施計画を策定していない。
	(7) 健診後の指導状況	・要再検者・要観察者に対する改善状況の把握及び受診勧奨を実施しているか。（平成16年7月30日厚生労働省告示第308号、平成16年8月4日保保発第0804001号）	●要再検者・要観察者に対する改善状況の把握及び受診勧奨を実施していない。
4 医療費適正化対策の状況	(2) レセプト点検等の実施状況	・内容点検を実施しているか。 ・縦覧点検を実施しているか。	●レセプトの内容点検、縦覧点検が実施されていない。
5 公告の取扱い	(1) 公告の取扱い	・規約変更した場合、公告しているか。（令第3条） ・公告は規約に基づいた方法でしているか。（規約例第52条）	●規約変更した場合、公告していない。 ●公告の方法が規約に基づいて行われていない。
6 個人情報に関すること	(4) 安全管理措置等	③個人データが漏洩等した場合の報告連絡体制の整備 ・個人データ漏えい等問題が発生した場合の報告連絡体制の整備はしているか。（Ⅲ4(2)③）	●個人情報の取扱いに関する安全管理措置のうち、個人データ漏えい等問題が発生した場合の報告連絡体制を整備していない。
		④雇用契約時における個人情報保護に関する規程の整備 ・服務規程等において、組合役職員について守秘義務を課しているか。（Ⅲ4(2)④）	●組合役職員から守秘義務に関する誓約書を受けていない。

令和2年度健康保険組合実地指導監査における具体的指摘事項について

健康保険組合 自己点検シート「別紙 組合の事務処理（適用、給付、保健事業等）」			主な指摘事項
大区分	中区分	小区分	
		<p>⑤従業者に対する研修教育の実施</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 役職員及び組合会議員に対する教育研修の実施をしているか。 (Ⅲ 4 (2) ⑤) 	<p>●組合役職員及び組合会議員に対して、個人情報保護に関して必要な研修を行っていない。</p>
		<p>⑥物理的安全管理措置</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 盗難等に対する予防対策の実施。(Ⅲ 4 (2) ⑥) ・ 機器、装置等の固定など物理的な保護。(Ⅲ 4 (2) ⑥) 	<p>●パソコン等の管理において、盗難等防止のための物理的安全管理措置を行っていない。</p>
		<p>⑩業務を委託する場合の取扱い</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 外部委託先に対する必要な指導監督を行っているか。 (Ⅲ 4 (3) ①) ・ 外部委託先との委託契約に以下の内容が盛り込まれ契約内容が公表されているか。(Ⅲ 4 (3) ②) (委託している業務の内容、委託先事業者、対象となる個人情報、個人情報保護に関する管理体制、個人情報の処理に関する外部委託に関する措置、個人情報の管理に関する監督、守秘義務、目的外使用の禁止、再委託の原則禁止、契約解除事項の設定、損害賠償) 	<p>●個人情報の管理状況等について委託業者への検査が実施されていない。</p> <p>●個人情報に関する外部委託契約について、委託契約書に個人情報の管理に関する監督、守秘義務・目的外使用の禁止、再委託の原則禁止、契約解除事項の設定、損害賠償が盛り込まれていない。</p>