

## 山形県生活困窮者家計改善支援業務仕様書

### 1 業務の名称

令和8年度山形県生活困窮者家計改善支援業務

### 2 業務の目的

本業務は、家計収支の均衡がとれていないなど、家計に課題を抱える生活困窮者からの相談に応じ、相談者ととともに家計の状況を明らかにして家計の改善の意欲を引き出した上で、家計の視点から必要な情報提供や専門的な助言・指導等を行うことにより、相談者自身の家計を管理する力を高め、早期に生活が再生されることを目的とする。

### 3 委託期間

契約締結日から令和9年3月31日まで

### 4 対象者

本事業を利用する旨の支援決定を受けた本県内の各町村に居住する生活困窮者（生活保護受給者を含む。以下同じ。）を原則とするが、本県内の各市に居住する生活困窮者を対象者としてことがある。ただし、生活困窮者自立支援法に基づく同趣旨の事業が実施される市町村に居住する生活困窮者を除く。

### 5 従事職員

次のいずれかに該当する者など、生活困窮者への家計に関する相談支援を適切に行うことができる職員を家計改善支援員として従事させること。

- ① 消費生活専門相談員、消費生活アドバイザー又は消費生活コンサルタントの資格を有する者
- ② 社会福祉士の資格を有する者
- ③ 社会保険労務士の資格を有する者
- ④ ファイナンシャルプランナーの資格を有する者
- ⑤ その他①から④に掲げる者と同等の能力または実務経験を有する者

### 6 業務の内容

本業務に当たっては、家計表やキャッシュフロー表等を活用して相談者ととともに生活困窮者の抱える家計に関する課題を「見える化」し、家計に関する問題の背景にある根源的な課題を整理して家計管理の力を高め、家計に関するプラン（家計再生プラン）を作成し、早期の生活再生を目指していくため、以下の取組を実施することとする。

#### （1）支援内容

- ① 家計管理に関する支援  
相談者ととともに、家計表やキャッシュフロー表を活用して、家計の見える化を図るとともに、家計収支の均衡を図るなどの出納管理の支援を行い、家計を相談者自らが管理できるよう支援を行う。
- ② 滞納（家賃、税金、公共料金など）の解消や各種給付制度等の利用に向けた支援  
アセスメント段階で聞き取った相談者の状況や家計の状況、滞納状況などを勘案して徴収免除や徴収猶予、分割納付等の可能性を検討し、自治体の担当部署や事業所などとの調整や申請等の支援を行う。
- ③ 債務整理に関する支援（多重債務者相談窓口との連携等）  
多重・過剰債務等により債務整理が必要な者などに対しては、多重債務者相談窓口等と連携し、必要に応じて法律専門家へ同行して債務整理に向けた支援を行う。
- ④ 貸付のあっせん  
相談者の家計の状況を把握し、一時的な資金貸付が必要な場合、貸付金の額や使途、家計再生の見通しなどを記載した「貸付あっせん書」を作成し、本人の家計の状況や家計再

生プランなどを貸付機関と共有し、貸付の円滑・迅速な審査につなげる。

## (2) 支援の流れ

家計改善支援事業と自立相談支援事業は、アセスメントの結果や相談者の状況変化等の必要な情報を常に共有し、適切に連携を図りながら支援を行う。また、事業を実施する中で把握した生活困窮者を自立相談支援事業につなぐ体制を確保するものとする。

### ① 生活困窮者の把握、アウトリーチ

自立相談支援機関との連携体制を構築するとともに、多重・過剰債務の相談窓口や貸付機関、自治体の関係部署等との連携を図り、早期発見のためのネットワークを構築する。

また、必要に応じ積極的に家計管理に関する講習会や出張相談等を実施するなど、対象者の早期把握に向けた取組を行う。

### ② アセスメント

相談者の生活の状況と家計を見える形で示すため、家計改善支援員は、家計表の作成を通じて家計収支の状況を具体的に把握した上で、支援の方向性を検討する。あわせて、就労状況、家族の課題等の必要な情報を把握する。

### ③ 家計再生プラン策定

アセスメントの結果を踏まえて、相談者の意向と真に解決すべき課題を整理し、生活を早期に再生させるための家計再生プランを作成する。この際には、生活再生の目標を具体的に捉えるため、家計表やキャッシュフロー表を活用する。

なお、家計再生プランによる支援期間は原則1年とするが、相談者の状況により柔軟に対応するものとする。

### ④ 支援調整会議への参加

家計改善支援事業の実施にあたっては、自立相談支援機関がプランを作成することとされており、その際には、家計改善支援員も原則として自立相談支援機関が開催する支援調整会議に参加し、家計の視点から協議することが望ましい。

### ⑤ 支援サービスの提供

相談者の状況に応じて、6（1）による支援サービスを提供する。

### ⑥ モニタリング

定期的な面談により家計の改善状況や家計管理に対する認識や意欲の向上などを確認し、自立相談支援機関との情報共有を図る。

### ⑦ 家計再生プランの評価

家計再生プラン策定時に定めた期間が終了した場合、もしくはそれ以前に本人の状況に大きな変化があった場合に、設定した目標の達成度や、支援の実施状況、支援の成果、新たな生活課題はないかなどの確認を行う。これにより、支援を終結させるか、または新たに家計再生プランを作成して支援を継続するかを判断する。

## (3) 貸付機関との連携

貸付機関については、生活福祉資金貸付事業を行う都道府県社会福祉協議会のほか、母子父子寡婦福祉資金等の公的貸付制度と連携することが考えられる。なお、これらの公的貸付制度は市町村民税非課税世帯を対象とするなど対象者が限定されていることから、本事業の利用者にはこれらの対象にはならない者も含まれることが考えられる。その場合、これらの公的貸付制度のほか、消費生活協同組合等の貸付事業を行う機関との連携も図りながら、利用者の一時的な資金ニーズを充足できるように支援を進めていくことも重要である。

## (4) その他

支援対象者等に対する相談支援等への従事は、1回2時間を標準とする。

## 7 業務報告

(1) 受託者は、月毎に、委託事業の実績を以下の①及び②については、翌月10日までに、③から⑤までについては随時、報告すること。

### ① 相談支援等の実績

### ② 利用者毎の家計支援計画作成状況及び支援状況

### ③ 支援の成果

### ④ 利用者からの意見・苦情

- ⑤ その他必要と認める報告
- (2) 業務完了後は、すみやかに業務完了報告書を提出すること。

## 8 関係書類の整備

委託業務に係る会計は、他の業務に係る会計と区別して経理するとともに、会計関係帳簿等の本業務に係る書類を5年間保存すること。

## 9 業務実施上の留意事項

- (1) 業務の再委託  
委託者は、受託した業務を第三者に委託し、又は請け負わせることはできない。ただし、業務を効率的に行ううえで必要と思われる業務については、県と協議の上、業務の一部を委託することができる。
- (2) 営業行為の禁止  
受託者は、業務の実施に当たり、営業行為を行ってはならない。
- (3) 個人情報の取扱い  
個人情報の取扱いについては、個人情報の保護に関する法律（平成15年法律第57号）、その他関係法令に基づき、その取扱いに十分留意し、漏えい、滅失及び毀損の防止その他個人情報の保護に努めること。  
また、支援対象者については、支援内容の必要性から国や自治体等の関係機関へ個人情報を提供する場合があることを十分説明し、書面により同意を得ること。
- (4) 守秘義務  
受託者は本委託業務を行うに当たり、業務上知り得た秘密を他に漏らし、又は自己の利益のため利用することができない。また、業務委託終了後も同様とする。
- (5) 業務従事者の適正な労働条件の確保  
受託者は、従事者の雇用にあたっては、労働基準法、最低賃金法及び労働安全衛生法等の労働関係法令を遵守すること。
- (6) 業務遂行上の義務  
受託者は、従事者に委託業務の遂行に必要な技術を習得させるため、必要な研修を受講させること。従事者は、家計改善支援事業養成研修を修了した者又は委託期間中に修了する者であることが望ましい。

## 10 その他

受託者は本仕様に疑義が生じたとき、又は本仕様書により難い事由及び記載されていない事項が生じたときは、県と速やかに協議を行い、その指示に従うこととする。