

平成23年度 事業報告書  
 収支計算書 (平成23年4月1日～平成24年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
<b>經常収入</b>	<b>5,280,910,618</b>
保証料	3,581,850,424
預け金利息	1,417,263
有価証券利息・配当金	304,744,778
調査料	0
延滞保証料	5,447,922
損害金	25,554,752
事務補助金	582,167,000
責任共有負担金	771,034,000
雑収入	8,694,479
<b>經常支出</b>	<b>2,602,562,853</b>
業務費	909,829,948
借入金利息	0
信用保険料	1,691,713,155
雑支出	1,019,750
<b>經常収支差額</b>	<b>2,678,347,765</b>
<b>經常外収入</b>	<b>15,599,466,402</b>
償却求償権回収金	366,227,035
責任準備金戻入	2,785,327,441
求償権償却準備金戻入	1,001,369,484
求償権補てん金戻入	11,441,556,639
補助金	0
その他収入	4,985,803
<b>經常外支出</b>	<b>16,589,186,522</b>
求償権償却	13,145,356,548
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	1,092,337
退職金	5,458,210
責任準備金繰入	2,664,245,656
求償権償却準備金繰入	768,750,674
その他支出	4,283,097
<b>經常外収支差額</b>	<b>989,720,120</b>
<b>制度改革促進基金取崩額</b>	<b>279,214,368</b>
<b>収支差額変動準備金取崩額</b>	<b>0</b>
<b>当期収支差額</b>	<b>1,967,842,013</b>
<b>収支差額変動準備金繰入額</b>	<b>983,921,006</b>
<b>基本財産繰入額</b>	<b>983,921,007</b>

保証料

決算書上の保証料は、受入保証料のうち当該決算期間に対応する額、つまり(前期末未経過保証料+当期受入保証料-当期末未経過保証料)が計上され

預け金利息等

金融機関等への預け金の受取利息と、国債・社債・地方債等の利息配当金です。

求償権補てん金戻入

代位弁済により日本政策金融公庫から受領した保険金と地方公共団体等から受領した損失

当期収支差額

基本財産及び収支差額変動準備金に組入れ、当協会が健全な経営を行い、公共的使命を果たしていく上で必要不可欠な基本財産の増強に当たっています。

信用保険料

日本政策金融公庫へ支払う信用保険料です。(当期支払保険料-当期返還保険料+前期末未経過保険料+当期末未払保険料-前期末未払保険料-当期末未経過保険料)を計上しています。

求償権償却

年度末求償権のうち法的整理等の結果回収不能となつて償却した求償権や当年度受領した保険金相当額等を計上しています。

責任準備金

景気変動等により代位弁済が想定以上に増加した場合の備え(支払い資金)として、保証債務残高に対して一定の割合を積み立てています(洗替え方式)。

求償権償却準備金繰入

協会資産の健全性を保つ観点から求償権の回収不能額を見積もって一定の割合を積み立てています(洗替え方式)。

## 貸借対照表

(平成24年3月31日現在)

(単位:円)

借 方		貸 方	
科 目	金 額	科 目	金 額
<b>現金</b>	<b>290,882</b>	<b>基本財産</b>	<b>16,089,117,967</b>
現金	290,882	基金	5,891,415,000
小切手	0	基金準備金	10,197,702,967
<b>預け金</b>	<b>6,026,276,590</b>	<b>制度改革促進基金</b>	<b>63,691,581</b>
当座預金	0	収支差額変動準備金	3,833,418,937
普通預金	1,055,665,834	責任準備金	2,664,245,656
通知預金	0	求償権償却準備金	768,750,674
定期預金	4,962,501,900	退職給与引当金	670,319,740
郵便貯金	8,108,856	損失補償金	3,460,236,816
<b>金銭信託</b>	<b>0</b>	<b>保証債務</b>	<b>423,437,337,681</b>
<b>有価証券</b>	<b>23,956,784,453</b>	<b>求償権補てん金</b>	<b>0</b>
国債	0	保険金	0
地方債	14,290,563,100	損失補償補てん金	0
社債	9,443,795,000	<b>借入金</b>	<b>1,519,000,000</b>
株式	222,426,353	長期借入金	0
受益証券	0	(うち日本政策金融公庫分)	(0)
<b>その他有価証券</b>	<b>1,295,034</b>	短期借入金	0
新株予約権	0	(うち日本政策金融公庫分)	(0)
再生ファンド出資	1,295,034	収支差額変動準備金造成資金	1,519,000,000
<b>不動産・不動産</b>	<b>407,468,452</b>	<b>雑勘定</b>	<b>8,939,795,913</b>
事業用不動産	326,381,672	仮受金	338,559,267
事業用動産	81,086,780	保険納付金	109,884,393
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	2,784,556
<b>損失補償金見返</b>	<b>3,460,236,816</b>	未経過保証料	8,483,203,595
<b>保証債務見返</b>	<b>423,437,337,681</b>	未払保険料	2,408,464
<b>求償権</b>	<b>3,021,336,381</b>	未払費用	2,955,638
譲受債権	0		
<b>雑勘定</b>	<b>1,134,888,676</b>		
仮払金	20,390,210		
保証金	30,700		
厚生基金	251,600,000		
連合会出資金	13,710,000		
連合会勘定	7,069		
未収利息	42,387,736		
未経過保険料	806,762,961		
制度改革促進基金造成資金	0		
<b>合 計</b>	<b>461,445,914,965</b>	<b>合 計</b>	<b>461,445,914,965</b>

**基本財産**  
株式会社の資本金に相当します。出資金としての性格をもつ出資金と金融機関等負担額からなる「基金」と、過去の収支差額の累計の「基金準備金」の残高を計上しています。

**制度改革促進基金**  
国が実施する施策の円滑な導入及び促進を図るため、協会の経営基盤を強化することを目的とするものです。

**収支差額変動準備金**  
収支差額に欠損が生じた場合や、急激な保証の増大等により基本財産の増強が必要となった場合には、これを取り崩して、協会経営が不安定になることを防ぐことができます。

**未経過保証料**  
受入保証料のうち当該決算期間の未経過分(次年度以降に係わる保証料)を計上しています。

**求償権**  
経理上の求償権は、代位弁済した金額から回収金並びに日本政策金融公庫からの保険金受領分等を控除した額です。

**未経過保険料**  
当年度中に日本政策金融公庫に支払った保険料のうち、翌事業年度にかかる部分を計上しています。

## 財産目録

(平成24年3月31日現在)

(単位:円)

資 産		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
現金	290,882	責任準備金	2,664,245,656
預け金	6,026,276,590	求償権償却準備金	768,750,674
金銭信託	0	退職給与引当金	670,319,740
その他有価証券	1,295,034	損失補償金	3,460,236,816
有価証券	23,956,784,453	保証債務	423,437,337,681
不動産・不動産	407,468,452	求償権補てん金	0
損失補償金見返	3,460,236,816	借入金	1,519,000,000
保証債務見返	423,437,337,681	雑勘定	8,939,795,913
求償権	3,021,336,381		
譲受債権	0		
雑勘定	1,134,888,676		
<b>合 計</b>	<b>461,445,914,965</b>	<b>合 計</b>	<b>441,459,686,480</b>
		<b>正味財産</b>	<b>19,986,228,485</b>