

平成25年度 事業報告書
収支計算書 (平成25年4月1日～平成26年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
経常収入	4,375,843,864
保証料	3,071,299,206
預け金利息	1,076,111
有価証券利息・配当金	281,709,701
調査料	0
延滞保証料	4,203,206
損害金	16,008,123
事務補助金	489,089,000
責任共有負担金	502,345,000
雑収入	10,113,517
経常支出	2,741,763,058
業務費	884,905,109
借入金利息	0
信用保険料	1,620,414,094
責任共有負担金納付金	229,161,055
雑支出	7,282,800
経常収支差額	1,634,080,806
経常外収入	10,305,845,909
償却求償権回収金	320,865,591
責任準備金戻入	2,463,903,798
求償権償却準備金戻入	574,597,650
求償権補てん金戻入	6,946,478,870
補助金	0
その他収入	0
経常外支出	10,688,468,186
求償権償却	7,935,026,289
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	14,355,086
退職金	330,600
責任準備金繰入	2,281,698,170
求償権償却準備金繰入	456,861,894
その他支出	196,147
経常外収支差額	382,622,277
制度改革促進基金取崩額	75,412,000
収支差額変動準備金取崩額	0
当期収支差額	1,326,870,529
収支差額変動準備金繰入額	146,870,529
基本財産繰入額	1,180,000,000

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補償金からなっています。

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っ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26年3月31日現在)

(単位:円)

借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	288,985	基本財産	18,519,117,967
現金	288,985	基金	5,891,415,000
小切手	0	基金準備金	12,627,702,967
預け金	5,784,685,887	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	4,136,414,163
普通預金	1,171,409,100	責任準備金	2,281,698,170
通知預金	0	求償権償却準備金	456,861,894
定期預金	4,600,431,900	退職給与引当金	657,749,317
郵便貯金	12,844,887	損失補償金	3,509,321,843
金銭信託	0	保証債務	359,964,919,827
有価証券	25,808,430,379	求償権補てん金	0
国債	0	保険金	0
地方債	14,903,698,100	損失補償補てん金	0
社債	10,704,345,000	借入金	1,519,000,000
株式	200,387,279	長期借入金	0
受益証券	0	(うち日本政策金融公庫分)	(0)
その他有価証券	961,569	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	961,569	収支差額変動準備金造成資金	1,519,000,000
不動産・不動産	369,343,000	雑勘定	7,235,246,151
事業用不動産	342,240,503	仮受金	230,751,379
事業用動産	27,102,497	保険納付金	254,712,486
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	8,926,661
損失補償金見返	3,509,321,843	未経過保証料	6,734,562,864
保証債務見返	359,964,919,827	未払保険料	1,558,115
求償権	1,750,709,726	未払費用	4,734,646
譲受債権	0		
雑勘定	1,091,668,116		
仮払金	37,443,743		
保証金	41,966,360		
厚生基金	229,537,000		
連合会出資金	0		
連合会勘定	19,941		
未収利息	31,726,423		
未経過保険料	750,974,649		
制度改革促進基金造成資金	0		
合計	398,280,329,332	合計	398,280,329,332

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26年3月31日現在)

(単位:円)

資産		負債	
科目	金額	科目	金額
現金	288,985	責任準備金	2,281,698,170
預け金	5,784,685,887	求償権償却準備金	456,861,894
金銭信託	0	退職給与引当金	657,749,317
有価証券	25,808,430,379	損失補償金	3,509,321,843
その他有価証券	961,569	保証債務	359,964,919,827
不動産・不動産	369,343,000	求償権補てん金	0
損失補償金見返	3,509,321,843	借入金	1,519,000,000
保証債務見返	359,964,919,827	雑勘定	7,235,246,151
求償権	1,750,709,726		
譲受債権	0		
雑勘定	1,091,668,116		
合計	398,280,329,332	合計	375,624,797,202
		正味財産	22,655,532,130