

平成26年度 事業報告書
 収支計算書 (平成26年4月1日～平成27年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
經常収入	3,814,635,239
保証料	2,716,827,374
預け金利息	1,411,241
有価証券利息・配当金	238,514,901
調査料	0
延滞保証料	5,890,283
損害金	20,000,279
事務補助金	383,556,000
責任共有負担金	439,246,000
雑収入	9,189,161
經常支出	2,602,844,428
業務費	955,584,069
借入金利息	0
信用保険料	1,472,424,404
責任共有負担金納付金	172,683,650
雑支出	2,152,305
經常収支差額	1,211,790,811
經常外収入	8,875,072,987
償却求償権回収金	393,842,693
責任準備金戻入	2,281,698,170
求償権償却準備金戻入	456,861,894
求償権補てん金戻入	5,742,669,944
補助金	0
その他収入	286
經常外支出	8,724,086,067
求償権償却	6,477,425,451
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	1,542,930
退職金	4,234,418
責任準備金繰入	1,916,979,494
求償権償却準備金繰入	316,029,539
その他支出	7,874,235
經常外収支差額	150,986,920
制度改革促進基金取崩額	72,917,000
収支差額変動準備金取崩額	0
当期収支差額	1,435,694,731
収支差額変動準備金繰入額	717,847,365
基本財産繰入額	717,847,366

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)が計上されます。

預け金利息等

金融機関等への預け金の利息と、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充てています。

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-当期未払保険料)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残高等を計上しています。

責任準備金繰入

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27年3月31日現在)

(単位:円)

借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	132,627	基本財産	19,237,465,333
現金	132,627	基金	5,891,915,000
小切手	0	基金準備金	13,345,550,333
預け金	6,847,208,045	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	4,854,261,528
普通預金	944,090,212	責任準備金	1,916,979,494
通知預金	0	求償権償却準備金	316,029,539
定期預金	5,900,141,900	退職給与引当金	620,191,250
郵便貯金	2,975,933	損失補償金	3,580,794,018
金銭信託	0	保証債務	297,159,889,192
有価証券	24,810,910,379	求償権補てん金	0
国債	0	保険金	0
地方債	14,406,138,100	損失補償補てん金	0
社債	10,204,385,000	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	1,816,674	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	1,816,674	収支差額変動準備金造成資金	1,519,000,000
動産・不動産	345,198,538	雑勘定	5,951,751,778
事業用不動産	331,048,969	仮受金	268,804,475
事業用動産	14,149,569	保険納付金	122,373,741
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	8,252,901
損失補償金見返	3,580,794,018	未経過保証料	5,543,861,201
保証債務見返	297,159,889,192	未払保険料	2,940,020
求償権	1,189,392,639	未払費用	5,519,440
譲受債権	0		
雑勘定	1,221,020,020		
仮払金	283,810,511		
保証金	41,966,360		
厚生基金	208,223,000		
連合会出資金	0		
連合会勘定	68,630		
未収利息	30,066,727		
未経過保険料	656,884,792		
制度改革促進基金造成資金	0		
合計	335,156,362,132	合計	335,156,362,132

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)を計上していません。

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せん。

財産目録

(平成27年3月31日現在)

(単位:円)

資産		負債	
科目	金額	科目	金額
現金	132,627	責任準備金	1,916,979,494
預け金	6,847,208,045	求償権償却準備金	316,029,539
金銭信託	0	退職給与引当金	620,191,250
有価証券	24,810,910,379	損失補償金	3,580,794,018
その他有価証券	1,816,674	保証債務	297,159,889,192
動産・不動産	345,198,538	求償権補てん金	0
損失補償金見返	3,580,794,018	借入金	1,519,000,000
保証債務見返	297,159,889,192	雑勘定	5,951,751,778
求償権	1,189,392,639		
譲受債権	0		
雑勘定	1,221,020,020		
合計	335,156,362,132	合計	311,064,635,271
		正味財産	24,091,726,861