

平成28年度 事業報告書

収支計算書 (平成28年4月1日～平成29年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
經常収入	2,220,192,780
保証料	1,596,922,260
預け金利息	1,988,069
有価証券利息・配当金	204,645,195
調査料	0
延滞保証料	4,152,447
損害金	22,106,478
事務補助金	169,384,200
責任共有負担金	211,016,000
雑収入	9,978,131
經常支出	2,039,372,353
業務費	972,604,374
借入金利息	0
信用保険料	931,552,700
責任共有負担金納付金	29,993,587
雑支出	105,221,692
經常収支差額	180,820,427
經常外収入	5,579,020,373
償却求償権回収金	289,730,600
責任準備金戻入	1,334,424,547
求償権償却準備金戻入	346,282,645
求償権補てん金戻入	3,608,520,051
補助金	0
その他収入	62,530
經常外支出	5,467,506,185
求償権償却	4,209,403,352
譲受債権償却	0
有価証券償却	7,174,306
雑勘定償却	11,304,948
退職金	3,160,352
責任準備金繰入	1,025,437,852
求償権償却準備金繰入	202,601,661
その他支出	8,423,714
經常外収支差額	111,514,188
制度改革促進基金取崩額	0
収支差額変動準備金取崩額	0
当期収支差額	292,334,615
収支差額変動準備金繰入額	146,167,307
基本財産繰入額	146,167,308

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

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29年3月31日現在)

(単位:円)

借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	297,495	基本財産	19,813,767,517
現金	297,495	基金	5,891,915,000
小切手	0	基金準備金	13,921,852,517
預け金	5,356,536,127	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	5,430,563,711
普通預金	532,167,659	責任準備金	1,025,437,852
通知預金	0	求償権償却準備金	202,601,661
定期預金	4,819,000,000	退職給与引当金	621,309,910
郵便貯金	5,368,468	損失補償金	2,579,551,082
金銭信託	0	保証債務	160,358,682,155
有価証券	24,115,617,973	求償権補てん金	0
国債	0	保険金	0
地方債	13,617,620,000	損失補償補てん金	0
社債	10,304,785,000	借入金	1,519,000,000
株式	193,212,973	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	1,889,618	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	1,889,618	収支差額変動準備金造成資金	1,519,000,000
動産・不動産	986,021,141	雑勘定	3,462,003,377
事業用不動産	919,640,904	仮受金	5,236,226
事業用動産	66,380,237	保険納付金	118,008,281
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	11,132,803
損失補償金見返	2,579,551,082	未経過保証料	3,322,617,888
保証債務見返	160,358,682,155	未払保険料	677,562
求償権	1,037,655,660	未払費用	4,330,617
譲受債権	0		
雑勘定	576,666,014		
仮払金	936,066		
保証金	50,000		
厚生基金	175,249,300		
連合会出資金	0		
連合会勘定	3,537		
未収利息	19,242,018		
未経過保険料	381,185,093		
制度改革促進基金造成資金	0		
合計	195,012,917,265	合計	195,012,917,265

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29年3月31日現在)

(単位:円)

資産		負債	
科目	金額	科目	金額
現金	297,495	責任準備金	1,025,437,852
預け金	5,356,536,127	求償権償却準備金	202,601,661
金銭信託	0	退職給与引当金	621,309,910
有価証券	24,115,617,973	損失補償金	2,579,551,082
その他有価証券	1,889,618	保証債務	160,358,682,155
動産・不動産	986,021,141	求償権補てん金	0
損失補償金見返	2,579,551,082	借入金	1,519,000,000
保証債務見返	160,358,682,155	雑勘定	3,462,003,377
求償権	1,037,655,660		
譲受債権	0		
雑勘定	576,666,014		
合計	195,012,917,265	合計	169,768,586,037
		正味財産	25,244,331,228