

平成29年度 事業報告書
 収支計算書 (平成29年4月1日～平成30年3月31日)

(単位:円)

科 目	金 額
経常収入	1,910,836,156
保証料	1,346,160,964
預け金利息	1,318,484
有価証券利息・配当金	169,415,085
調査料	0
延滞保証料	0
損害金	26,338,881
事務補助金	110,916,800
責任共有負担金	240,170,000
雑収入	16,515,942
経常支出	1,731,547,933
業務費	889,923,170
借入金利息	0
信用保険料	754,550,215
責任共有負担金納付金	74,221,468
雑支出	12,853,080
経常収支差額	179,288,223
経常外収入	4,751,333,735
償却求償権回収金	316,630,753
責任準備金戻入	1,025,437,852
求償権償却準備金戻入	202,601,661
求償権補てん金戻入	3,206,663,469
補助金	0
その他収入	0
経常外支出	4,611,451,276
求償権償却	3,637,645,954
譲受債権償却	0
有価証券償却	15,983,264
雑勘定償却	10,231,885
退職金	162,400
責任準備金繰入	796,999,864
求償権償却準備金繰入	150,367,946
その他支出	59,963
経常外収支差額	139,882,459
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	319,170,682
収支差額変動準備金繰入額	159,585,341
基本財産繰入額	159,585,341

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30年3月31日現在)

(単位:円)

借 方		貸 方	
科 目	金 額	科 目	金 額
現金	251,327	基本財産	19,973,352,858
現金	251,327	基金	5,891,915,000
小切手	0	基金準備金	14,081,437,858
預け金	5,264,954,821	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	5,590,149,052
普通預金	811,600,270	責任準備金	796,999,864
通知預金	0	求償権償却準備金	150,367,946
定期預金	4,419,000,000	退職給与引当金	655,551,930
郵便貯金	34,354,551	損失補償金	2,184,470,293
金銭信託	0	保証債務	124,582,793,367
有価証券	24,100,714,709	求償権補てん金	0
国債	0	保険金	0
地方債	12,817,700,000	損失補償補てん金	0
社債	11,104,785,000	借入金	1,519,000,000
株式	178,229,709	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	1,599,706	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	1,599,706	収支差額変動準備金造成資金	1,519,000,000
動産・不動産	935,306,188	雑勘定	2,887,192,350
事業用不動産	882,890,000	仮受金	2,869,090
事業用動産	52,416,188	保険納付金	103,626,794
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	4,729,732
損失補償金見返	2,184,470,293	未経過保証料	2,770,689,344
保証債務見返	124,582,793,367	未払保険料	454,551
求償権	704,067,039	未払費用	4,822,839
譲受債権	0		
雑勘定	565,720,210		
仮払金	71,412,976		
保証金	50,000		
厚生基金	163,145,600		
連合会勘定	102,988		
未収利息	19,672,293		
未経過保険料	311,336,353		
制度改革促進基金造成資金	0		
合 計	158,339,877,660	合 計	158,339,877,660

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
受人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30年3月31日現在)

(単位:円)

資 産		負 債	
科 目	金 額	科 目	金 額
現金	251,327	責任準備金	796,999,864
預け金	5,264,954,821	求償権償却準備金	150,367,946
金銭信託	0	退職給与引当金	655,551,930
有価証券	24,100,714,709	損失補償金	2,184,470,293
その他有価証券	1,599,706	保証債務	124,582,793,367
動産・不動産	935,306,188	求償権補てん金	0
損失補償金見返	2,184,470,293	借入金	1,519,000,000
保証債務見返	124,582,793,367	雑勘定	2,887,192,350
求償権	704,067,039		
譲受債権	0		
雑勘定	565,720,210		
合 計	158,339,877,660	合 計	132,776,375,750
		正味財産	25,563,501,910