

収支計算書 (平成28年4月1日~平成29年3月31日)

(単位：千円)

| 支 出 | |
|---------------------|-----------|
| 科 目 | 金 額 |
| 経 常 支 出 | 1,565,063 |
| 業 務 費 | 661,905 |
| 信 用 保 険 料 | 794,597 |
| 責 任 共 有 負 担 金 納 付 金 | 108,273 |
| 雑 支 出 | 288 |
| | |
| | |
| | |
| 経 常 収 支 差 額 | 460,002 |

| 収 入 | |
|-------------------|-----------|
| 科 目 | 金 額 |
| 経 常 収 入 | 2,025,066 |
| 保 証 料 | 1,488,112 |
| 預 け 金 利 息 | 5,950 |
| 有 価 証 券 利 息 配 当 金 | 160,800 |
| 延 滞 保 証 料 | 9,870 |
| 損 害 金 | 19,627 |
| 事 務 補 助 金 | 11,307 |
| 責 任 共 有 負 担 金 | 299,332 |
| 雑 収 入 | 30,068 |

| | |
|---------------------|-----------|
| 経 常 外 支 出 | 3,757,922 |
| 求 償 権 償 却 | 2,822,137 |
| 譲 受 債 権 償 却 | 0 |
| 有 価 証 券 償 却 | 0 |
| 退 職 金 | 0 |
| 責 任 準 備 金 繰 入 | 748,929 |
| 求 償 権 償 却 準 備 金 繰 入 | 186,837 |
| そ の 他 支 出 | 19 |
| 経 常 外 収 支 差 額 | 163,554 |

| | |
|---------------------|-----------|
| 経 常 外 収 入 | 3,921,476 |
| 償 却 求 償 権 回 収 金 | 295,740 |
| 責 任 準 備 金 戻 入 | 1,050,644 |
| 求 償 権 償 却 準 備 金 戻 入 | 251,424 |
| 求 償 権 補 て ん 金 戻 入 | 2,323,667 |
| 保 険 金 | 2,111,144 |
| 損 失 補 償 補 て ん 金 | 212,523 |
| そ の 他 収 入 | 0 |

| | |
|-------------|---------|
| 当 期 収 支 差 額 | 623,556 |
|-------------|---------|

| 経 常 外 収 支 | |
|-------------------|-------------------|
| 償 却 求 償 権 回 収 金 | 295,740 ① |
| 責 任 準 備 金 | |
| 戻 入 | 1,050,644 |
| 繰 入 | ▲748,929 |
| 当 期 純 戻 入 額 | 301,716 ② |
| 求 償 権 償 却 準 備 金 | |
| 戻 入 | 251,424 |
| 繰 入 | ▲186,837 |
| 当 期 純 戻 入 額 | 64,587 ③ |
| 求 償 権 償 却 | |
| 求 償 権 償 却 | ▲2,822,137 |
| 求 償 権 補 て ん 金 戻 入 | 2,323,667 |
| 当 期 自 己 償 却 額 | ▲498,471 ④ |
| そ の 他 | ▲19 ⑤ |
| 経 常 外 収 支 差 額 | 163,554 ①+②+③+④+⑤ |

③ 左表は上記の経常外収支について、
わかりやすくまとめたものです。

※千円単位で四捨五入しているため、合計が一致しない場合があります。

収支計算書の用語解説

経常支出

信用保険料

日本公庫へ支払う信用保険料のうち当年度にかかる金額を計上しています。（翌年度以降分の信用保険料は【未経過保険料】として貸借対照表の資産勘定に計上しています。）

経常支出

| |
|--------------|
| 業務費 |
| ● 信用保険料 |
| ● 責任共有負担金納付金 |
| その他 |

責任共有負担金納付金

責任共有負担金について、当協会と日本公庫との責任割合に応じ日本公庫に納付した額を計上しています。

経常外支出

求償権償却

年度末において、法的整理等の事由から回収不能となり償却された求償権や当年度受領した保険金・損失補償補填金相当額を計上しています。

責任準備金繰入

将来の不測の事態の備えて積み立てられる準備金です。年度末の保証債務残高に対して一定の割合を積み立てています。（貸借対照表の負債勘定に計上しています。）

求償権償却準備金繰入

協会資産の健全性を保つため積み立てられる準備金です。年度末の求償権に対して一定の割合を積み立てています。（貸借対照表の負債勘定に計上しています。）

| |
|--------------|
| ● 求償権償却 |
| ● 責任準備金繰入 |
| ● 求償権償却準備金繰入 |
| その他 |
| 当期収支差額 |

経常収入

保証料

受入保証料のうち、当年度にかかる金額を計上しています。（翌年度以降分の保証料は【未経過保証料】として、貸借対照表の負債勘定に計上しています。）

| |
|-----------|
| ● 保証料 |
| 利息・配当金 |
| ● 責任共有負担金 |
| その他 |

責任共有負担金

責任共有制度において、負担金方式を選択した金融機関より受領した負担金を計上しています。

経常外収入

| |
|--------------|
| 償却求償権回収金 |
| ● 責任準備金戻入 |
| ● 求償権償却準備金戻入 |
| ● 求償権補てん金戻入 |
| その他 |

責任準備金戻入

前年度末に積み立てた責任準備金の戻入れです。

求償権償却準備金戻入

前年度末に積み立てた求償権償却準備金の戻入れです。

求償権補てん金戻入

代位弁済により日本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補てん金です。求償権償却の財源となります。

貸借対照表 (平成29年3月31日現在)

(単位：千円)

| 借方 | | 金額 |
|---------|--------|-------------|
| 科目 | | |
| 資産 | | |
| 現金 | 金 | 250 |
| 預け | 金 | 7,455,961 |
| 金銭 | 預託 | 0 |
| 有価 | 証券 | 17,478,589 |
| その他有価 | 証券 | 0 |
| 動産・不動産 | | 60,788 |
| 損失補償金見返 | | 616,637 |
| 保証債務見返 | | 120,543,097 |
| 求償権 | | 835,258 |
| 譲受債権 | | 0 |
| 雑勘定 | | 365,259 |
| | 未経過保険料 | 318,507 |
| | その他 | 46,752 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 合計 | | 147,355,839 |

| 貸方 | | 金額 |
|----------|---------------|-------------|
| 科目 | | |
| 負債 | | |
| 責任準備金 | | 748,929 |
| 求償権償却準備金 | | 186,837 |
| 退職給与引当金 | | 538,947 |
| 損失補償金 | | 616,637 |
| 保証債務 | | 120,543,097 |
| 求償権補てん金 | | 0 |
| 借入金 | | 886,000 |
| | 長期借入金 | 0 |
| | 短期借入金 | 0 |
| | 収支差額変動準備金造成資金 | 886,000 |
| 雑勘定 | | 2,673,717 |
| | 保険納付金 | 35,690 |
| | 損失補償納付金 | 531 |
| | 未経過保証料 | 2,622,368 |
| | その他 | 15,129 |
| 負債合計 | | 126,194,164 |

| 正味財産 | | 金額 |
|------------|--|-------------|
| 基本財産 | | |
| 基金 | | 2,667,752 |
| 基金準備金 | | 14,535,640 |
| 制度改革促進基金 | | 0 |
| 収支差額変動準備金 | | 3,958,283 |
| 正味財産合計 | | 21,161,675 |
| 負債及び正味財産合計 | | 147,355,839 |

※千円単位で四捨五入しているため、合計が一致しない場合があります。

貸借対照表の用語解説

借 方

貸 方

