



# 貸借対照表の用語解説

## 借方

## 貸方

### 有価証券

安全有利な資金運用を行うため、社債・地方債等を保有しています。

### 損失補償金見返

貸方の損失補償金と同額を計上しています。

### 求償権

代位弁済した金額から回収金並びに償却分（回収困難なもの、日本公庫からの保険金、地方公共団体等からの損失補償補填金によるもの）を控除した額です。

### 未経過保証料

当年度中に日本公庫に支払った信用保険料のうち、翌事業年度にかかる部分を計上しています。

現金・預け金
● 有価証券
● 動産・不動産
● 損失補償金見返
● 保証債務見返
● 求償権
● 未経過保険料
● その他

● 責任準備金
● 求償権償却準備金
● 退職給与引当金
● 損失補償金
● 保証債務
● 借入金
● 保険納付金
● 損失補償納付金
● 未経過保証料
● その他
● 基本財産
● 収支差額変動準備金

### 責任準備金

将来の不測の事態に備えて積み立てられる準備金です。

### 求償権償却準備金

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。

### 損失補償金

地方公共団体等が、保証協会の保証債務履行に基づく損失について補償を行う場合の限度額を計上しています。

### 保険納付金

- 損失補償納付金

回収金のうち保険金・損失補償補てん金の未納額を計上しています。

### 未経過保証料

受入保証料のうち、当年度の未経過分（翌事業年度以降にかかる保証料）を計上しています。

### 基本財産

株式会社の資本金に相当します。地方公共団体や金融機関等から拠出された「基金」と過去の収支差額の累計「基金準備金」で構成されています。

### 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ぎます。

収 支 計 算 書 (平成29年4月1日～平成30年3月31日)

(単位：千円)

支 出	
科 目	金 額
経 常 支 出	1,373,351
業 務 費	677,096
信 用 保 険 料	625,953
責 任 共 有 負 担 金 納 付 金	70,013
雑 支 出	288
経 常 収 支 差 額	207,450

収 入	
科 目	金 額
経 常 収 入	1,580,801
保 証 料	1,149,382
預 け 金 利 息	1,705
有 価 証 券 利 息 配 当 金	160,510
延 滞 保 証 料	2,682
損 害 金	13,987
事 務 補 助 金	3,310
責 任 共 有 負 担 金	224,234
雑 収 入	24,992

経 常 外 支 出	2,354,772
求 償 権 償 却	1,665,768
譲 受 債 権 償 却	0
有 価 証 券 償 却	0
退 職 金	2,023
責 任 準 備 金 繰 入	605,863
求 償 権 償 却 準 備 金 繰 入	81,101
そ の 他 支 出	17
経 常 外 収 支 差 額	213,899

経 常 外 収 入	2,568,671
償 却 求 償 権 回 収 金	239,867
責 任 準 備 金 戻 入	748,929
求 償 権 償 却 準 備 金 戻 入	186,837
求 償 権 補 て ん 金 戻 入	1,393,037
保 険 金	1,226,554
損 失 補 償 補 て ん 金	166,483
そ の 他 収 入	1

当 期 収 支 差 額	421,349
-------------	---------

経 常 外 収 支	
償 却 求 償 権 回 収 金	239,867 ①
責 任 準 備 金	
戻 入	748,929
繰 入	▲605,863
当 期 純 戻 入 額	143,066 ②
求 償 権 償 却 準 備 金	
戻 入	186,837
繰 入	▲81,101
当 期 純 戻 入 額	105,735 ③
求 償 権 償 却	
求 償 権 償 却	▲1,665,768
求 償 権 補 て ん 金 戻 入	1,393,037
当 期 自 己 償 却 額	▲272,730 ④
そ の 他	▲2,040 ⑤
経 常 外 収 支 差 額	213,899 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。)

### 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。

### 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。)

## 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

## 経常外支出

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
利息・配当金
責任共有負担金
その他

## 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

### 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。)

### 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。

### 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。