

貸借対照表

(平成30年3月31日現在)

(単位 千円)

借方		金額
科目		
現 金		70
現 金		70
小 切 手		0
預 け 金		7,657,713
当 座 預 金		0
普 通 預 金		1,195,208
通 知 預 金		0
定 期 預 金		6,454,112
郵 便 貯 金		8,393
金 銭 信 託		0
有 価 証 券		22,226,376
国 債		0
地 方 債		14,926,686
社 債		7,296,690
株 式		3,000
受 益 証 券		0
そ の 他 有 価 証 券		2,054
新 株 予 約 権		0
再 生 フ ァ ン ド 出 資		2,054
動 産 ・ 不 動 産		628,542
事 業 用 不 動 産		543,296
事 業 用 動 産		85,246
所 有 動 産 ・ 不 動 産		0
損 失 補 償 金 見 返		9,340,075
保 証 債 務 見 返		224,671,791
求 償 権		724,111
譲 受 債 権		0
雑 勘 定		694,133
仮 払 金		13,701
保 証 金		0
厚 生 基 金		85,234
連 合 会 勘 定		1,085
未 収 利 息		31,259
未 経 過 保 険 料		562,854
合 計		265,944,867

貸方		金額
科目		
基 本 財 産		18,043,370
基 金		7,293,153
基 金 準 備 金		10,750,217
制 度 改 革 促 進 基 金		61,806
収 支 差 額 変 動 準 備 金		5,667,899
責 任 準 備 金		1,353,201
求 償 権 償 却 準 備 金		229,641
退 職 給 与 引 当 金		756,983
損 失 補 償 金		9,340,075
保 証 債 務		224,671,791
求 償 権 補 填 金		0
保 険 金		0
損 失 補 償 補 填 金		0
借 入 金		0
長 期 借 入 金		0
(うち日本政策金融公庫分)		0
短 期 借 入 金		0
(うち日本政策金融公庫分)		0
収 支 差 額 変 動 準 備 金 造 成 資 金		0
雑 勘 定		5,820,100
仮 受 金		4,335
保 険 納 付 金		144,994
損 失 補 償 納 付 金		13,594
未 経 過 保 証 料		5,646,815
未 払 保 険 料		2,096
未 払 費 用		8,267
合 計		265,944,867

※個々の金額は単位未満を四捨五入しておりますので、個々の合計額が合計欄等の金額にならない場合があります。

貸借対照表の用語解説

<借方>

<貸方>

預け金
保証利用の促進及び代位弁済の支払準備資産として金融機関へ預託しています。

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。

求償権
金融機関に代位弁済し取得した債権が求償権ですが、経理上の求償権は、代位弁済した金額から、回収金並びに償却分を控除した金額です。

未経過保険料
日本政策金融公庫に支払った保険料のうち、翌事業年度に係る部分を計上しています。

現金 預け金
有価証券
不動産等
求償権
未経過保険料
その他

基本財産
制度改革促進基金
収支差額 変動準備金
責任準備金
求償権 償却準備金
退職給与 引当金
求償権補てん金
借入金
未経過保証料
未払保険料
その他

基本財産
株式会社の資本金に相当するものです。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。

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、並びに中小企業が必要とする事業資金の融資を円滑にするため協会の経営基盤を強化することを目的とした基金です。

収支差額変動準備金
収支差額に変動が生じた場合や、急激な保証の増大により基本財産の増強が必要になった場合には、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
受入保証料のうち翌事業年度以降にかかる部分を計上しています。

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)

科目	金額
経常収入	2,761,159
保証料	2,009,278
預け金利息	1,382
有価証券利息・配当金	224,818
調査料	0
延滞保証料	5,269
損害金	16,156
事務補助金	250,984
責任共有負担金	229,242
雑収入	24,030
経常支出	2,279,872
業務費	1,106,459
借入金利息	0
信用保険料	1,173,240
責任共有負担金納付金	0
雑支出	173
経常収支差額	481,287
経常外収入	4,326,284
償却求償権回収金	93,096
責任準備金戻入	1,427,501
求償権償却準備金戻入	270,247
求償権補填金戻入	2,535,441
(保険金)	2,293,072
(損失補償補填金)	242,369
補助金	0
その他収入	0
経常外支出	4,425,273
求償権償却	2,831,738
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	8,670
退職金	1,785
責任準備金繰入	1,353,201
求償権償却準備金繰入	229,641
その他支出	238
経常外収支差額	-98,988
制度改革促進基金取崩額	77,315
収支差額変動準備金取崩額	0
当期収支差額	459,614
収支差額変動準備金繰入額	229,000
基本財産繰入額	230,614

財産目録

(平成30年3月31日現在)

(単位 千円)

資産		金額
科目		
現金	金	70
預け金	金	7,657,713
金銭信託		0
有価証券		22,226,376
その他有価証券		2,054
動産・不動産		628,542
損失補償金見返		9,340,075
保証債務見返		224,671,791
求償権		724,111
譲受債権		0
雑勘定		694,133
合計		265,944,867
負債		
責任準備金		1,353,201
求償権償却準備金		229,641
退職給与引当金		756,983
損失補償金		9,340,075
保証債務		224,671,791
求償権補填金		0
借入金		0
雑勘定		5,820,100
合計		242,171,792
正味資産		23,773,075

※個々の金額は単位未満を四捨五入しておりますので、個々の合計額が合計欄等の金額にならない場合があります。

収支計算書の用語解説

<支出>

<収入>

