

## 貸借対照表

(令和3年3月31日現在)

(単位 千円)

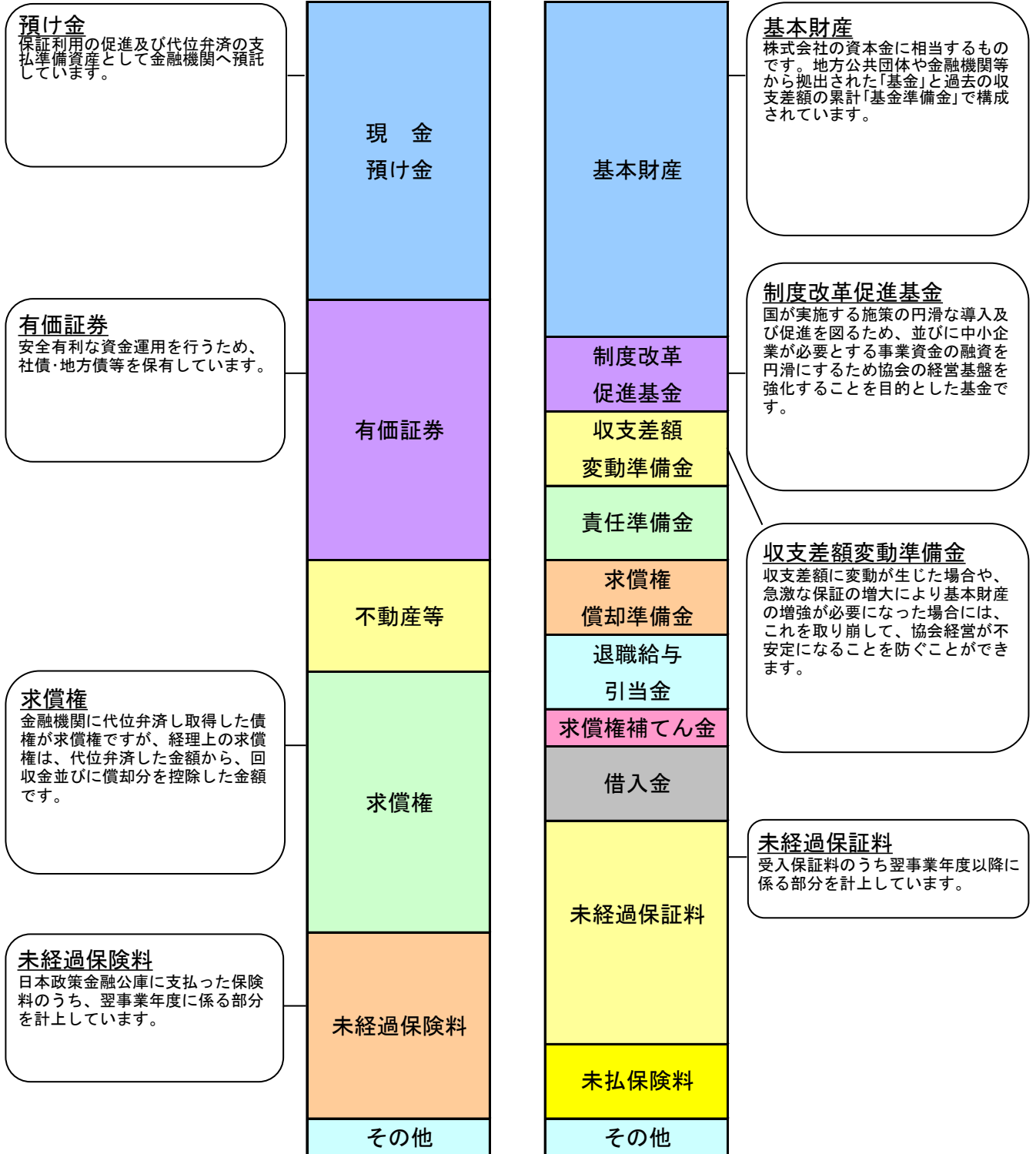
借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	87	基本財産	18,419,627
現金	87	基金	7,293,153
小切手	0	基金準備金	11,126,474
預け金	11,414,358	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	5,984,493
普通預金	2,101,188	責任準備金	2,024,984
通知預金	0	求償権償却準備金	51,316
定期預金	9,279,013	退職給与引当金	654,313
郵便貯金	34,157	損失補償金	9,874,407
金銭信託	0	保証債務	337,497,406
有価証券	24,726,651	求償権補填金	0
国債	0	保険金	0
地方債	17,226,911	損失補償補填金	0
社債	7,496,740	借入金	0
株式	3,000	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	0	短期借入金	0
新株予約権	0	(うち日本政策金融公庫分)	0
ファンド出資	0	収支差額変動準備金造成資金	0
動産・不動産	605,478	雑勘定	10,580,418
事業用不動産	533,734	仮受金	2,867
事業用動産	71,744	保険納付金	45,033
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	19,219
損失補償金見返	9,874,407	未経過保証料	10,506,420
保証債務見返	337,497,406	未払保険料	2,786
求償権	227,690	未払費用	4,094
譲受債権	0		
雑勘定	740,889		
仮払金	6,900		
保証金	0		
厚生基金	56,687		
連合会勘定	765		
未収利息	30,890		
未経過保険料	645,647		
合計	385,086,965	合計	385,086,965

※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>



## 収支計算書

(令和2年4月1日～令和3年3月31日)

(単位 千円)

科目	金額
<b>経常収入</b>	3,166,168
保証料	2,533,195
預け金利息	577
有価証券利息・配当金	219,842
調査料	0
延滞保証料	2,785
損害金	14,866
事務補助金	172,818
責任共有負担金	202,927
雑収入	19,159
<b>経常支出</b>	2,356,312
業務費	993,085
借入金利息	0
信用保険料	1,362,387
責任共有負担金納付金	0
雑支出	840
<b>経常収支差額</b>	809,856
<b>経常外収入</b>	2,723,710
償却求償権回収金	83,375
責任準備金戻入	1,243,673
求償権償却準備金戻入	112,308
求償権補填金戻入	1,284,220
(保険金)	1,153,038
(損失補償補填金)	131,182
補助金	0
その他収入	135
<b>経常外支出</b>	3,591,971
求償権償却	1,504,983
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	9,484
退職金	1,082
責任準備金繰入	2,024,984
求償権償却準備金繰入	51,316
その他支出	122
<b>経常外収支差額</b>	-868,261
制度改革促進基金取崩額	0
収支差額変動準備金取崩額	58,406
<b>当期収支差額</b>	0
収支差額変動準備金繰入額	0
<b>基本財産繰入額</b>	0

## 財産目録

(令和3年3月31日現在)

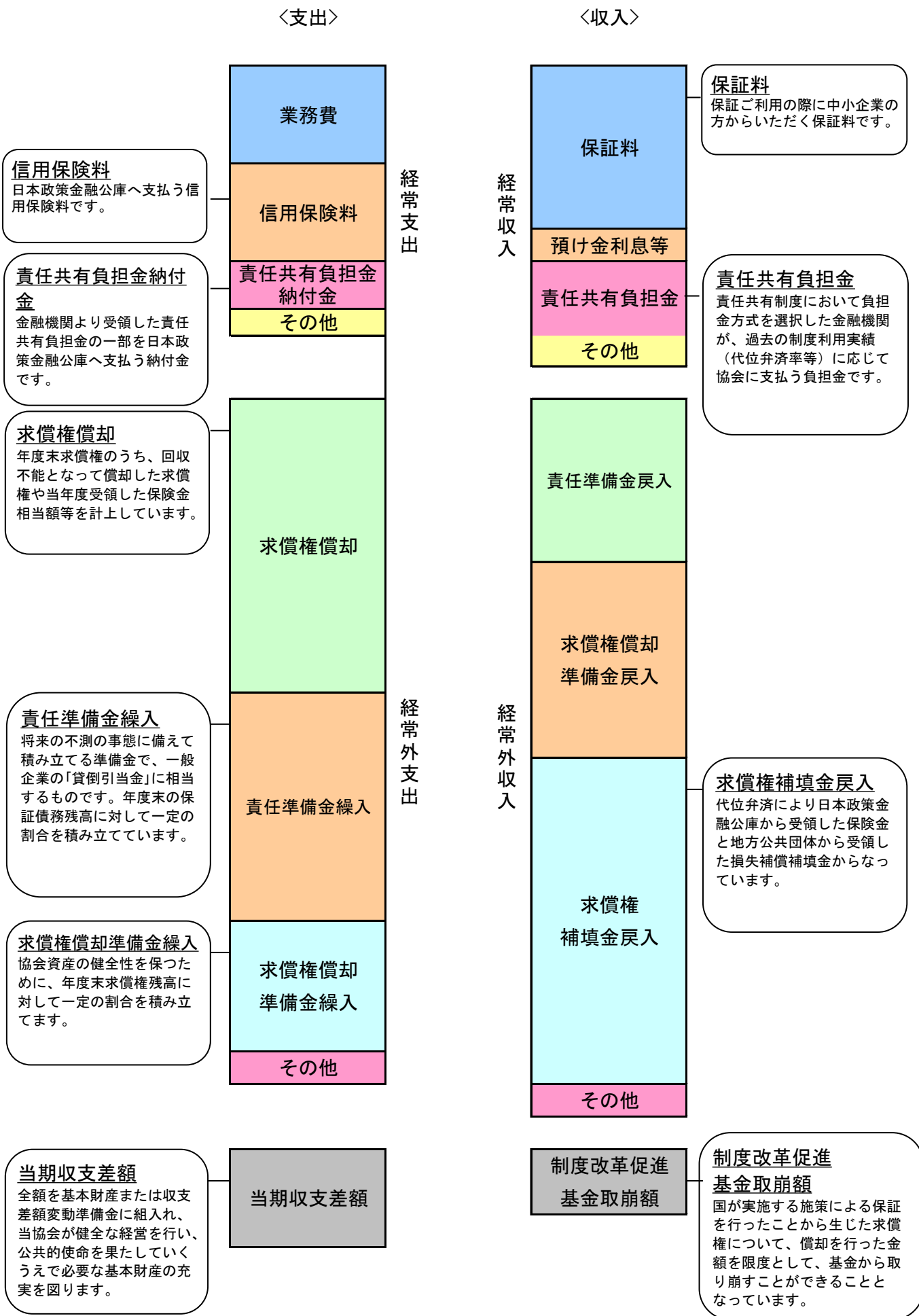
(単位 千円)

資産		金額
科目		
現金		87
預け金		11,414,358
金銭信託		0
有価証券		24,726,651
その他有価証券		0
動産・不動産		605,478
損失補償金見返		9,874,407
保証債務見返		337,497,406
求償権		227,690
譲受債権		0
雑勘定		740,889
合計		385,086,965

負債		金額
科目		
責任準備金		2,024,984
求償権償却準備金		51,316
退職給与引当金		654,313
損失補償金		9,874,407
保証債務		337,497,406
求償権補填金		0
借入金		0
雑勘定		10,580,418
合計		360,682,845
正味財産		24,404,120

※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



**信用保険料**  
日本政策金融公庫へ支払う信用保険料です。

**責任共有負担金納付金**  
金融機関より受領した責任共有負担金の一部を日本政策金融公庫へ支払う納付金です。

**求償権償却**  
年度末求償権のうち、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相当額等を計上しています。

**責任準備金繰入**  
将来の不測の事態に備えて積み立てる準備金で、一般企業の「貸倒引当金」に相当するものです。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。

**求償権償却準備金繰入**  
協会資産の健全性を保つために、年度末求償権残高に対して一定の割合を積み立てます。

**当期収支差額**  
全額を基本財産または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うえで必要な基本財産の充実に図ります。

**保証料**  
保証ご利用の際に中小企業の方からいただく保証料です。

**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が、過去の制度利用実績（代位弁済率等）に応じて協会に支払う負担金です。

**求償権補填金戻入**  
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から受領した損失補償補填金からなっています。

**制度改革促進基金取崩額**  
国が実施する施策による保証を行ったことから生じた求償権について、償却を行った金額を限度として、基金から取り崩すことができます。