

## 貸借対照表

(平成31年3月31日現在)

(単位 千円)

借方		
科目		金額
現	金	63
現	金	63
小	切手	0
預	け金	6,922,047
当	座預金	0
普	通預金	868,316
通	知預金	0
定	期預金	6,037,819
郵	便貯金	15,913
金	銭信託	0
有	価証券	23,026,376
国	債	0
地	方債	15,926,686
社	債	7,096,690
株	式	3,000
受	益証券	0
そ	の他有価証券	40
新	株予約権	0
再	生ファンド出資	40
動	産・不動産	671,139
事	業用不動産	557,997
事	業用動産	113,142
所	有動産・不動産	0
損	失補償金見返	9,464,842
保	証債務見返	213,325,537
求	償権	586,178
譲	受債権	0
雑	勘定	662,954
仮	払金	9,559
保	証金	0
厚	生基金	68,901
連	合会勘定	286
未	収利息	32,758
未	経過保険料	551,450
合	計	254,659,176

貸方		
科目		金額
基	本財産	18,232,930
基	金	7,293,153
基	金準備金	10,939,777
制	度改革促進基金	0
収	支差額変動準備金	5,856,899
責	任準備金	1,304,559
求	償権償却準備金	156,082
退	職給与引当金	734,352
損	失補償金	9,464,842
保	証債務	213,325,537
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	5,583,975
仮	受金	4,564
保	険納付金	68,997
損	失補償納付金	27,539
未	経過保証料	5,473,440
未	払保険料	1,951
未	払費用	7,485
合	計	254,659,176

※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30年4月1日～平成31年3月31日)

(単位 千円)

科目	金額
<b>経常収入</b>	2,653,045
保証料	1,940,895
預け金利息	1,005
有価証券利息・配当金	224,719
調査料	0
延滞保証料	4,161
損害金	24,958
事務補助金	213,734
責任共有負担金	221,214
雑収入	22,359
<b>経常支出</b>	2,244,396
業務費	1,090,389
借入金利息	0
信用保険料	1,151,412
責任共有負担金納付金	0
雑支出	2,595
<b>経常収支差額</b>	408,649
<b>経常外収入</b>	3,228,381
償却求償権回収金	84,540
責任準備金戻入	1,353,201
求償権償却準備金戻入	229,641
求償権補填金戻入	1,560,507
(保険金)	1,320,770
(損失補償補填金)	239,737
補助金	0
その他収入	492
<b>経常外支出</b>	3,320,283
求償権償却	1,846,626
譲受債権償却	0
有価証券償却	0
雑勘定償却	8,507
退職金	0
責任準備金繰入	1,304,559
求償権償却準備金繰入	156,082
その他支出	4,510
<b>経常外収支差額</b>	-91,902
<b>制度改革促進基金取崩額</b>	61,813
<b>収支差額変動準備金取崩額</b>	0
<b>当期収支差額</b>	378,560
<b>収支差額変動準備金繰入額</b>	189,000
<b>基本財産繰入額</b>	189,560

## 財産目録

(平成31年3月31日現在)

(単位 千円)

資産		金額
科目		
現金	金	63
預け金	金	6,922,047
金銭信託		0
有価証券		23,026,376
その他有価証券		40
動産・不動産		671,139
損失補償金見返		9,464,842
保証債務見返		213,325,537
求償権		586,178
譲受債権		0
雑勘定		662,954
合計		254,659,176
負債		
責任準備金		1,304,559
求償権償却準備金		156,082
退職給与引当金		734,352
損失補償金		9,464,842
保証債務		213,325,537
求償権補填金		0
借入金		0
雑勘定		5,583,975
合計		230,569,347
正味資産		24,089,829

※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>

