

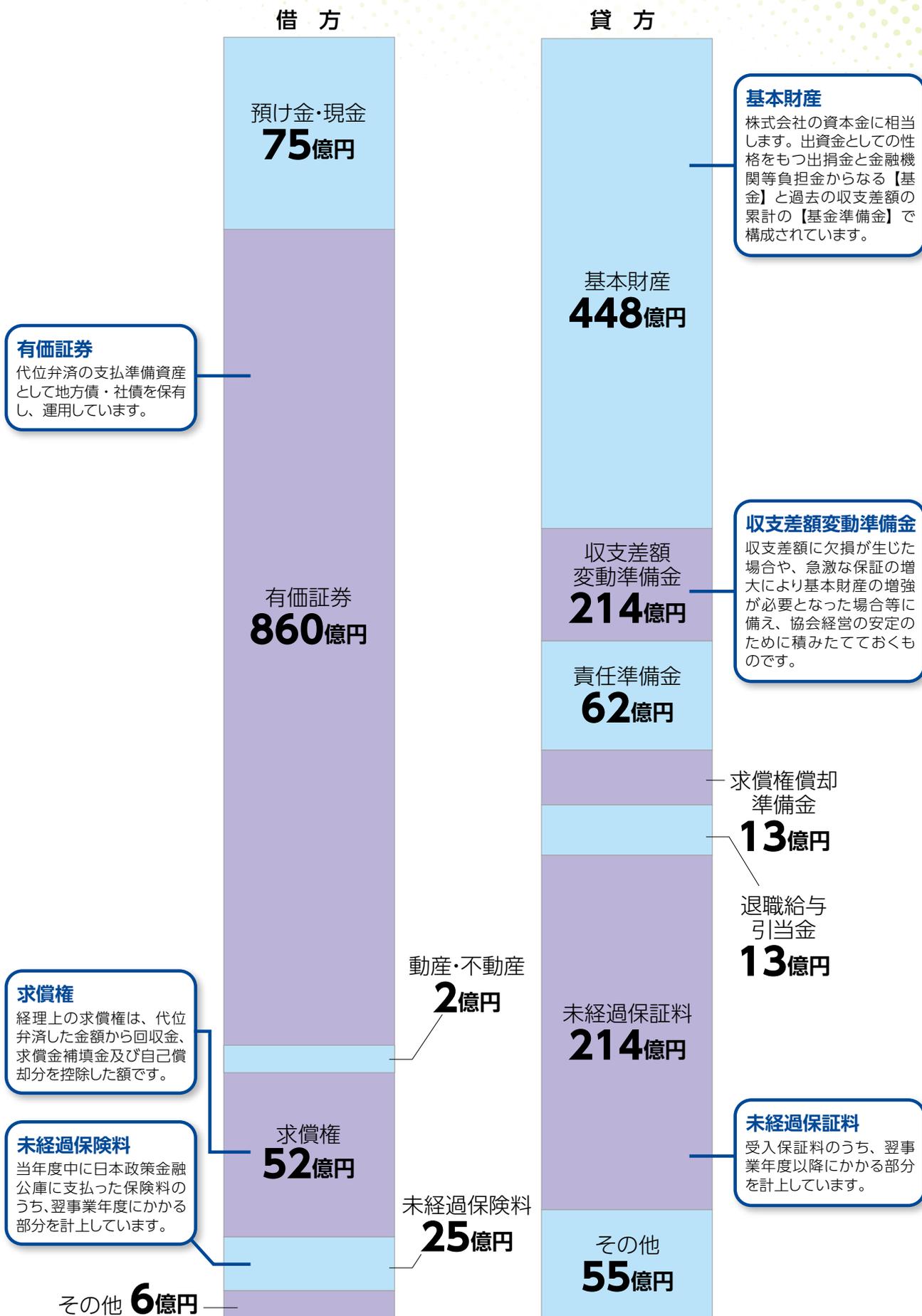
# 平成28年度決算 貸借対照表

## 貸借対照表

借方		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	1,017,760	基本財産	44,800,273,965
現金	1,017,760	基金	9,907,635,000
小切手	0	基金準備金	34,892,638,965
預け金	7,495,007,571	制度改革促進基金	0
当座預金	0	収支差額変動準備金	21,418,823,730
普通預金	1,685,152,229	責任準備金	6,202,843,325
通知預金	0	求償権償却準備金	1,338,631,782
定期預金	5,784,000,000	退職給与引当金	1,291,583,467
郵便貯金	25,855,342	損失補償金	0
金銭信託	0	保証債務	1,017,258,658,993
有価証券	86,018,650,000	求償権補てん金	0
国債	0	保険金	0
地方債	59,604,390,000	損失補償補てん金	0
社債	26,396,110,000	借入金	5,000,000,000
株式	18,150,000	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	4,597,576	短期借入金	0
新株予約権	0	(うち日本政策金融公庫分)	0
再生ファンド出資	4,597,576	収支差額変動準備金造成資金	5,000,000,000
動産・不動産	191,153,427	雑勘定	21,959,824,622
事業用不動産	65,139,422	仮受金	68,257,690
事業用動産	126,014,005	保険納付金	345,167,018
所有動産・不動産	0	損失補償納付金	40,325,277
損失補償金見返	0	未経過保証料	21,448,290,856
保証債務見返	1,017,258,658,993	未払保険料	7,395,314
求償権	5,166,502,023	未払費用	50,388,467
譲受債権	0		
雑勘定	3,135,052,534		
仮払金	35,596,489		
保証金	100		
厚生基金	434,832,500		
連合会出資金	0		
連合会勘定	74,056		
未収利息	131,610,898		
未経過保険料	2,532,938,491		
制度改革促進基金造成資金	0		
合計	1,119,270,639,884	合計	1,119,270,639,884

## 財産目録

資産		貸方	
科目	金額	科目	金額
現金	1,017,760	責任準備金	6,202,843,325
預け金	7,495,007,571	求償権償却準備金	1,338,631,782
金銭信託	0	退職給与引当金	1,291,583,467
有価証券	86,018,650,000	損失補償金	0
その他有価証券	4,597,576	保証債務	1,017,258,658,993
動産・不動産	191,153,427	求償権補てん金	0
損失補償金見返	0	借入金	5,000,000,000
保証債務見返	1,017,258,658,993	雑勘定	21,959,824,622
求償権	5,166,502,023		
譲受債権	0		
雑勘定	3,135,052,534		
合計	1,119,270,639,884	合計	1,053,051,542,189
		正味財産	66,219,097,695



**有価証券**

代位弁済の支払準備資産として地方債・社債を保有し、運用しています。

**求償権**

経理上の求償権は、代位弁済した金額から回収金、求償金補填金及び自己償却分を控除した額です。

**未経過保険料**

当年度中に日本政策金融公庫に支払った保険料のうち、翌事業年度にかかる部分を計上しています。

**基本財産**

株式会社の資本金に相当します。出資金としての性格をもつ出捐金と金融機関等負担金からなる【基金】と過去の収支差額の累計の【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、急激な保証の増大により基本財産の増強が必要となった場合等に備え、協会経営の安定のために積みたてておくものです。

**求償権償却準備金**

13億円

**退職給与引当金**

13億円

**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。

※保証債務見返(資産)と保証債務(負債)は同額のため、この表からは除いてあります。

## 平成28年度決算 収支計算書

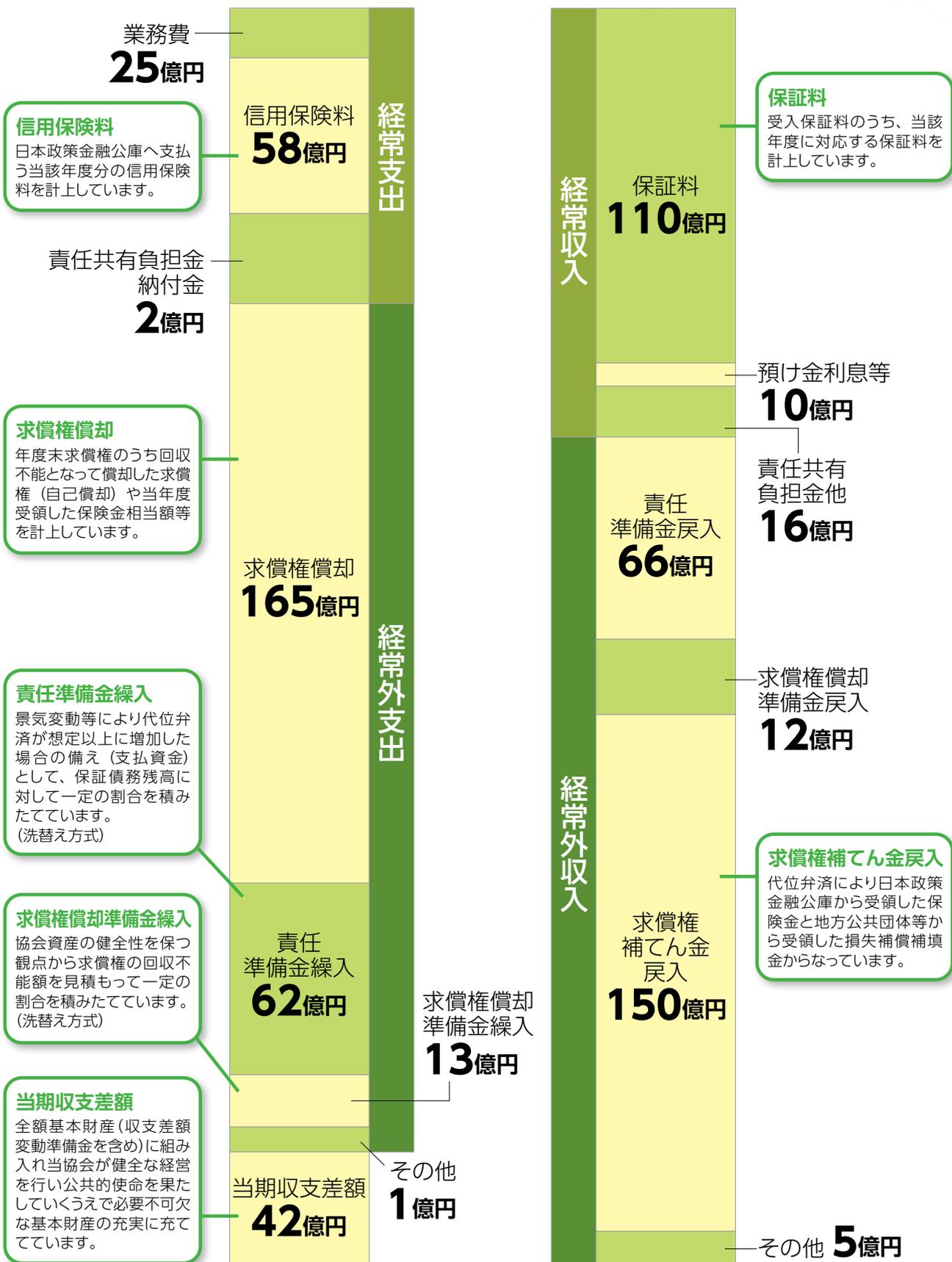
## 収支計算書

(平成28年4月1日から平成29年3月31日まで 単位：円)

支 出		貸 方	
科 目	金 額	科 目	金 額
経 常 支 出		経 常 収 入	
業 務 費	2,547,996,983	保 証 料	11,019,840,238
借 入 金 利 息	0	預 け 金 利 息	2,241,797
信 用 保 険 料	5,825,974,508	有 価 証 券 利 息 配 当 金	843,003,869
責 任 共 有 負 担 金 納 付 金	195,959,409	調 査 料	0
雑 支 出	0	延 滞 保 証 料	131,723
		損 害 金	80,932,337
		事 務 補 助 金	117,674,901
		責 任 共 有 負 担 金	1,468,362,000
		雑 収 入	82,733,492
小 計	8,569,930,900	小 計	13,614,920,357
経 常 収 支 差 額	5,044,989,457		
経 常 外 支 出		経 常 外 収 入	
求 償 権 償 却	16,535,336,323	償 却 求 償 権 回 収 金	500,705,217
讓 受 債 権 償 却	0	責 任 準 備 金 戻 入	6,586,702,388
有 価 証 券 償 却	0	求 償 権 償 却 準 備 金 戻 入	1,182,061,964
雑 勘 定 償 却	53,758,022	求 償 権 補 て ん 金 戻 入	14,980,762,354
退 職 金	4,284,912	補 助 金	0
責 任 準 備 金 繰 入	6,202,843,325	そ の 他 収 入	29,608
求 償 権 償 却 準 備 金 繰 入	1,338,631,782		
そ の 他 支 出	11,538		
小 計	24,134,865,902	小 計	23,250,261,531
経 常 外 収 支 差 額	△ 884,604,371		
制 度 改 革 促 進 基 金 取 崩 額	0		
収 支 差 額 変 動 準 備 金 取 崩 額	0		
当 期 収 支 差 額	4,160,385,086		
収 支 差 額 変 動 準 備 金 繰 入 額	2,080,000,000		
基 本 財 産 繰 入 額	2,080,385,086		

支出

収入



**信用保険料**  
日本政策金融公庫へ支払う当該年度分の信用保険料を計上しています。

**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（自己償却）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**  
景気変動等により代位弁済が想定以上に増加した場合の備え（支払資金）として、保証債務残高に対して一定の割合を積みたてています。（洗替え方式）

**求償権償却準備金繰入**  
協会資産の健全性を保つ観点から求償権の回収不能額を見積もって一定の割合を積みたてています。（洗替え方式）

**当期収支差額**  
全額基本財産（収支差額変動準備金を含め）に組み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不可欠な基本財産の充実に充てています。

**保証料**  
受入保証料のうち、当該年度に対応する保証料を計上しています。

**求償権補てん金戻入**  
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等から受領した損失補償補填金からなっています。