

平成 1 7 年度（第 3 4 事業年度）決算書

自 平成 1 7 年 4 月 1 日

至 平成 1 8 年 3 月 3 1 日

財団法人 公庫住宅融資保証協会

収 支 計 算 書

平成１７年４月１日から平成１８年３月３１日まで

(単位：円)

科 目	予 算 額	決 算 額	差 異	備 考
収入の部				
1 基本財産運用収入	168,000,000	167,502,678	497,322	
基本財産利息収入	168,000,000	167,502,678	497,322	
2 事業収入	273,998,500,000	262,159,130,756	11,839,369,244	
保証料	14,400,000,000	9,530,315,600	4,869,684,400	
求償権損害金等	1,388,200,000	1,374,737,183	13,462,817	
団信特約料	126,318,400,000	122,810,340,970	3,508,059,030	
団信受取保険金	131,891,900,000	127,796,074,706	4,095,825,294	
団信配当金	0	647,662,297	647,662,297	
3 運用収入	81,339,000,000	150,281,869,947	68,942,869,947	
受取利息・配当金	6,666,000,000	8,960,218,157	2,294,218,157	
投資有価証券売却・償還収入	74,673,000,000	141,321,651,790	66,648,651,790	
4 雑収入	221,000,000	284,855,387	63,855,387	
雑収入	221,000,000	284,855,387	63,855,387	
5 固定資産売却収入	106,500,000,000	96,022,754,062	10,477,245,938	
所有不動産売却収入	0	8,685,000	8,685,000	
求償権回収収入	106,500,000,000	96,014,069,062	10,485,930,938	
6 敷金・保証金戻り収入	5,400,000	27,463,382	22,063,382	
敷金・保証金戻り収入	5,400,000	27,463,382	22,063,382	
7 借入金収入	65,000,000,000	0	65,000,000,000	
短期借入金収入	65,000,000,000	0	65,000,000,000	
当期収入合計(A)	527,231,900,000	508,943,576,212	18,288,323,788	
前期繰越収支差額	57,744,730,000	62,188,947,372	4,444,217,372	
収入合計(B)	584,976,630,000	571,132,523,584	13,844,106,416	

(単位：円)

科 目	予 算 額	決 算 額	差 異	備 考
支出の部				
1 事業費	297,531,700,000	290,672,085,097	6,859,614,903	
人件費	1,599,200,000	1,528,619,195	70,580,805	
法定福利費	194,800,000	158,651,146	36,148,854	
福利厚生費	5,700,000	3,431,281	2,268,719	
旅費	25,000,000	7,282,680	17,717,320	
会議費	10,800,000	4,825,840	5,974,160	
振込手数料等	78,200,000	61,805,009	16,394,991	
事業推進費	183,000,000	65,651,833	117,348,167	
調査研究費	10,000,000	0	10,000,000	
啓蒙啓発費	7,200,000	6,789,592	410,408	
事務機械処理費	4,898,700,000	4,811,444,718	87,255,282	
業務委託手数料	1,414,200,000	1,264,042,905	150,157,095	
支払保険料	135,053,200,000	131,731,660,456	3,321,539,544	
団信弁済金	135,023,900,000	130,834,682,641	4,189,217,359	
債権管理費	3,000,300,000	2,999,571,601	728,399	
損害賠償金	3,000,000	0	3,000,000	
返還保証料	16,000,000,000	17,193,626,200	1,193,626,200	
支払利息	24,500,000	0	24,500,000	
2 管理費	1,999,100,000	1,507,034,927	492,065,073	
人件費	501,800,000	408,871,840	92,928,160	
法定福利費	56,400,000	48,491,826	7,908,174	
福利厚生費	5,800,000	4,785,089	1,014,911	
旅費	38,400,000	19,091,230	19,308,770	
業務諸費	1,269,200,000	943,474,730	325,725,270	
会議費	2,600,000	1,853,431	746,569	
振込手数料	2,200,000	1,434,202	765,798	
事務機械処理費	122,700,000	79,032,579	43,667,421	
3 運用支出	200,000,000	32,692,576,399	32,492,576,399	(注)
口座管理料等	200,000,000	199,741,999	258,001	
投資有価証券購入支出	0	32,492,834,400	32,492,834,400	
4 有形固定資産取得支出	59,100,000	10,193,600	48,906,400	
有形固定資産取得支出	59,100,000	10,193,600	48,906,400	
5 その他の固定資産取得支出	206,300,000,000	205,119,802,107	1,180,197,893	
求償権取得支出	206,300,000,000	205,119,802,107	1,180,197,893	
6 敷金・保証金支出	8,500,000	4,160,000	4,340,000	
敷金・保証金支出	8,500,000	4,160,000	4,340,000	
7 借入金返済支出	65,000,000,000	0	65,000,000,000	
短期借入金返済支出	65,000,000,000	0	65,000,000,000	
8 雑損	151,300,000	151,272,152	27,848	
雑損	151,300,000	151,272,152	27,848	
9 予備費	1,297,500,000	-	1,297,500,000	
予備費	1,297,500,000	-	1,297,500,000	
当期支出合計(C)	572,547,200,000	530,157,124,282	42,390,075,718	
当期収支差額(A) - (C)	45,315,300,000	21,213,548,070	24,101,751,930	
次期繰越収支差額(B) - (C)	12,429,430,000	40,975,399,302	28,545,969,302	

(注) 運用支出については、運用収入が予算額を超過した範囲内で支出した。

正味財産増減計算書

平成17年4月1日から平成18年3月31日まで

(単位:円)

(単位:円)

科 目	金 額		
増加原因の部			
1 基本財産運用収入			
基本財産利息収入	167,502,678	167,502,678	
2 事業収入			
保証料	62,696,078,454		
求償権損害金等	1,374,737,183		
団信特約料	129,992,765,896		
団信受取保険金	127,796,074,706		
団信配当金	647,662,297	322,507,318,536	
3 運用収入			
受取利息・配当金	8,960,218,157		
投資有価証券売却・償還差益	6,436,198,050	15,396,416,207	
4 雑収入			
雑収入	284,855,387	284,855,387	
5 引当金等取崩額			
求償権償却引当金取崩額	136,624,633,140	136,624,633,140	
合 計			474,980,725,948

科 目	金 額		
減少原因の部			
1 事業費			
人件費	1,370,202,066		
法定福利費	158,651,146		
福利厚生費	3,431,281		
旅費	7,282,680		
会議費	4,825,840		
振込手数料等	61,805,009		
事業推進費	65,651,833		
啓蒙啓発費	6,789,592		
事務機械処理費	4,811,444,718		
業務委託手数料	1,264,042,905		
支払保険料	131,731,660,456		
団信弁済金	130,834,682,641		
債権管理費	2,999,571,601		
返還保証料	17,193,626,200	290,513,667,968	
2 管理費			
人件費	379,320,400		
法定福利費	48,491,826		
福利厚生費	4,785,089		
旅費	19,091,230		
業務諸費	943,474,730		
会議費	1,853,431		
振込手数料	1,434,202		
事務機械処理費	79,032,579	1,477,483,487	
3 運用支出			
口座管理料等	199,741,999	199,741,999	
4 有形固定資産売却・除却損			
有形固定資産売却・除却損	2,653,438	2,653,438	
5 償却額			
求償権償却額	246,753,856,015		
減価償却額	198,341,204	246,952,197,219	
6 引当金等繰入額			
賞与引当金繰入額	105,408,455		
退職給与引当金繰入額	71,122,000		
債務保証損失引当金繰入額	2,192,929,908	2,369,460,363	
7 雑損			
雑損	151,272,152	151,272,152	
合 計			541,666,476,626
当期正味財産減少額			66,685,750,678
前期繰越正味財産額			199,634,698,214
期末正味財産合計額			132,948,947,536

貸 借 対 照 表

平成18年3月31日現在

(単位：円)

科 目	金 額		
資産の部			
1 流動資産			
現金預金	27,111,039,522		
貯蔵品	51,200		
未収金	7,425,776,192		
未収収益	955,414,452		
立替金	7,496,549,568		
仮払金	3,888		
有価証券	19,744,158,831		
流動資産合計		62,732,993,653	
2 固定資産 基本財産			
投資有価証券	4,491,145,000		
定期預金	8,855,000		
基本財産合計		4,500,000,000	
3 団信特約料長期安定化積立基金			
積立預金	65,604,800		
投資有価証券等	310,434,395,200		
団信特約料長期安定化積立基金合計		310,500,000,000	
4 その他の固定資産			
有形固定資産	3,383,106,851		
借地権	14,131,276,505		
電話加入権	7,328,636		
敷金・保証金	125,106,776		
投資有価証券等	56,688,926,800		
求償権	470,279,130,248		
求償権償却引当金	351,090,217,231		
その他の固定資産合計		193,524,658,585	
5 債務見返			
保証債務見返	43,618,546,333,127		
債務見返合計		43,618,546,333,127	
資産合計			44,189,803,985,365

(単位：円)

科 目	金 額		
負債の部			
1 流動負債			
未払金	21,720,593,671		
賞与引当金	105,408,455		
前受特約料	61,006,237,602		
預り金	15,855,808		
仮受金	21,144,872		
流動負債合計		82,869,240,408	
2 固定負債			
退職給与引当金	527,475,800		
前受保証料	243,786,719,801		
債務保証損失引当金	111,125,268,693		
固定負債合計		355,439,464,294	
3 債務			
保証債務	43,618,546,333,127		
債務合計		43,618,546,333,127	
負債合計			44,056,855,037,829
正味財産の部			
正味財産			132,948,947,536
(うち基本金)			(4,500,000,000)
(うち当期正味財産減少額)			(66,685,750,678)
負債及び正味財産合計			44,189,803,985,365

財 産 目 録

平成18年3月31日現在

(単位：円)

科 目	摘 要	金 額
資産の部		
1 流動資産		
現金預金		27,111,039,522
現金	手持ち現金	2,056,253
普通預金	三菱東京ＵＦＪ銀行飯田橋支店 他17店	5,465,495,946
郵便貯金	東京貯金事務センター	197,740,607
定期預金	みずほ銀行 他3行	20,950,000,000
代理店預金		495,746,716
貯蔵品		51,200
未収金		7,425,776,192
未収保証料		84,458,000
未収団信特約料		20,930,900
未収団信配当金		642,595,108
未収団信受取保険金		6,605,058,763
未収団信受取共済金		72,733,421
未収収益		955,414,452
未収預金利息	定期預金	614,617
未収金銭信託等配当金	金銭信託	33,150
未収投資有価証券利息	国債等	954,766,685
立替金	訴訟費用等	7,496,549,568
仮払金		3,888
支払経過利息	債券購入時における経過利息	3,888
有価証券		19,744,158,831
現先	日興シエグループ証券 他1証券会社	18,744,158,831
金銭信託	みずほ信託銀行	1,000,000,000
流動資産合計		62,732,993,653
2 固定資産 基本財産		
投資有価証券		4,491,145,000
国債	20年利付国債	4,491,145,000
定期預金	三菱東京ＵＦＪ銀行	8,855,000
基本財産合計		4,500,000,000
3 団信特約料長期安定化積立基金		
積立預金		65,604,800
普通預金		65,604,800
投資有価証券等		310,434,395,200
国債	10年利付国債等	87,294,681,000
地方債	東京都公募公債等	18,760,890,000
特殊債	政府保証公営企業債券等	62,482,780,000
金融債	興業債券等	24,999,755,000
社債	東京電力等	114,397,539,200
外国債	中部電力ユーロ円債等	2,498,750,000
団信特約料長期安定化積立基金合計		310,500,000,000
4 その他の固定資産		
有形固定資産		3,383,106,851
建物	本部事務所	2,958,410,001
建物附属設備	支部の簡易間仕切り等	363,528,345
構築物	塀・柵・樹木・コンクリート敷	31,637,138
什器備品	移動式書架等	29,531,367
借地権	本部事務所分	14,131,276,505
電話加入権		7,328,636

(単位：円)

科 目	摘 要	金 額
敷金・保証金		125,106,776
敷金	事務所・宿舍借上分	123,316,776
保証金	弁済業務保証金分担金等	1,790,000
投資有価証券等		56,688,926,800
社債	サントリー等	16,791,726,800
外国債	三井物産アジア・インベストメントユーロ円債等	4,497,200,000
運用信託	住友信託銀行 他1行	35,400,000,000
求償権	46,408件	470,279,130,248
求償権償却引当金		351,090,217,231
その他の固定資産合計		193,524,658,585
5 債務見返		
保証債務見返		43,618,546,333,127
債務見返合計		43,618,546,333,127
資産合計		44,189,803,985,365
負債の部		
1 流動負債		
未払金		21,720,593,671
未払保証業務委託手数料		50,923,515
未払団信業務委託手数料		54,870,729
未払保険料		10,065,160,517
未払共済掛金		356,448,210
未払振込手数料		4,385,342
未払団信弁済金		10,987,496,381
その他の未払金		201,308,977
賞与引当金		105,408,455
前受特約料		61,006,237,602
預り金		15,855,808
源泉所得税		9,848,690
住民税		5,450,400
社会保険料		162,375
厚生年金保険料		394,343
仮受金	内入金等	21,144,872
流動負債合計		82,869,240,408
2 固定負債		
退職給与引当金		527,475,800
前受保証料		243,786,719,801
債務保証損失引当金		111,125,268,693
固定負債合計		355,439,464,294
3 債務		
保証債務		43,618,546,333,127
債務合計		43,618,546,333,127
負債合計		44,056,855,037,829
正味財産		132,948,947,536

計算書類に対する注記

1 重要な会計方針

- (1) 有価証券等の評価基準及び評価方法について
移動平均法による原価基準を採用している。
- (2) 固定資産の減価償却について
法人税法の規定による定率法により減価償却を実施している。ただし、平成10年4月1日以降取得した建物については、法人税法の規定による定額法により減価償却を実施している。
- (3) 引当金の計上基準について
賞与引当金…………… 職員の賞与支給に充てるため、支給見込額に基づき、当期に相当する金額を計上している。
退職給与引当金…………… 退職給与の期末要支給額に相当する金額を計上している。
求償権償却引当金…… 求償権の貸倒損失に備えるため、期末求償権残高から担保の処分可能見込額を控除し、その残額のうち、必要と認める額を計上している。
債務保証損失引当金… 債務保証履行の損失に備えるため、期末保証債務残高について、過去の保証履行率及び貸倒実績率により、損失負担見込額を計上している。
- (4) 資金の範囲について
資金の範囲には、現金預金、貯蔵品、未収金、未収収益、立替金、仮払金、有価証券、未払金、預り金及び仮受金を含めることとしている。
なお、前期末及び当期末残高は、3に記載のとおりである。
- (5) 消費税等について
消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

2 基本財産の増減及びその残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
投資有価証券	4,491,145,000			4,491,145,000
定期預金	8,855,000			8,855,000
合 計 (基本金)	4,500,000,000	0	0	4,500,000,000

3 次期繰越収支差額の内容は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	金 額	
	前期末残高	当期末残高
現金預金	34,907,243,688	27,111,039,522
貯蔵品	417,300	51,200
未収金	11,972,400,047	7,425,776,192
未収収益	1,468,340,168	955,414,452
立替金	5,370,468,731	7,496,549,568
仮払金	0	3,888
有価証券	32,008,997,699	19,744,158,831
合 計	85,727,867,633	62,732,993,653
未払金	23,489,272,613	21,720,593,671
預り金	17,140,168	15,855,808
仮受金	32,507,480	21,144,872
合 計	23,538,920,261	21,757,594,351
次期繰越収支差額	62,188,947,372	40,975,399,302

4 固定資産の取得価額、減価償却累計額及び当期末残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	取得価額	減価償却累計額	当期末残高
建物	4,876,749,248	1,918,339,247	2,958,410,001
建物附属設備	2,413,775,086	2,050,246,741	363,528,345
構築物	71,098,731	39,461,593	31,637,138
什器備品	99,986,330	70,454,963	29,531,367
合 計	7,461,609,395	4,078,502,544	3,383,106,851

5 資産及び負債の重要な科目別増加額及び減少額は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	金 額
I 増加の部	
負債減少額	
賞与引当金	41,862,614
前受特約料	7,182,424,926
前受保証料	53,165,762,854
増加額合計	60,390,050,394
II 減少の部	
資産減少額	
当期収支差額	21,213,548,070
有形固定資産	190,801,042
敷金・保証金	23,303,382
所有動産不動産	8,685,000
投資有価証券等	102,392,619,340
求償権	137,648,122,970
求償権償却引当金	△ 136,624,633,140
負債増加額	
退職給与引当金	30,424,500
債務保証損失引当金	2,192,929,908
減少額合計	127,075,801,072
当期正味財産減少額	△ 66,685,750,678

6 団信特約料長期安定化積立基金

特約料水準を長期にわたり安定的に設定しつつ、支払保険料の増加等による支出増に対処するため、所要の額を団信特約料長期安定化積立基金に積み立てている。
団信特約料長期安定化積立基金の増減及び残高は、次のとおりである。

(単位：円)

科 目	前期末残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高
積立預金	95,152,000	67,440,636,000	67,470,183,200	65,604,800
投資有価証券等	310,404,848,000	73,967,347,600	73,937,800,400	310,434,395,200
合 計	310,500,000,000	141,407,983,600	141,407,983,600	310,500,000,000

7 当協会の権利及び義務の承継

平成17年7月6日に公布された独立行政法人住宅金融支援機構法に基づき、当協会は、平成19年4月1日に設立される独立行政法人住宅金融支援機構へ権利及び義務を承継し解散する予定である。