平成18年度（第35事業年度）決算書
（旧財団法人公庫住宅融資保証協会分）

自 平成18年4月 1日

至 平成19年3月31日

独立行政法人住宅金融支援機構

収支計算書

平成18年4月1日から平成19年3月31日まで

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異	備 考
I 収入の部				
1 基本財産運用収入	168,000,000	167,505,948	494,052	
基本財産利息収入	168,000,000	167,505,948	494,052	
2 事業収入	250,398,200,000	242,380,060,330	8,018,139,670	
保証料	1,400,000,000	1,078,789,600	321,210,400	
求償権損害金等	1,662,400,000	2,294,522,600	△ 632,122,600	
団信特約料	111,229,100,000	109,808,726,580	1,420,373,420	
団信受取保険金	133,247,100,000	116,505,337,858	16,741,762,142	
団信配当金	2,859,600,000	12,692,683,692	△ 9,833,083,692	
3 運用収入	55,156,000,000	67,611,674,983	△ 12,455,674,983	
受取利息・配当金	4,986,000,000	4,002,680,391	983,319,609	
投資有価証券売却・償還収入	50,170,000,000	63,608,994,592	△ 13,438,994,592	
4 雑収入	144,100,000	424,711,438	△ 280,611,438	
雑収入	144,100,000	424,711,438	△ 280,611,438	
5 固定資産売却収入	112,900,000,000	128,108,319,520	△ 15,208,319,520	
求償権回収収入	112,900,000,000	128,108,319,520	△ 15,208,319,520	
6 敷金・保証金戻り収入	118,300,000	92,851,526	25,448,474	
敷金・保証金戻り収入	118,300,000	92,851,526	25,448,474	
7 借入金収入	35,500,000,000	0	35,500,000,000	
短期借入金収入	35,500,000,000	0	35,500,000,000	
8 基本財産取崩収入	8,855,000	8,855,000	0	
基本財産取崩収入	8,855,000	8,855,000	0	
当期収入合計(A)	454,393,455,000	438,793,978,745	15,599,476,255	
前期繰越収支差額	41,028,800,000	40,975,399,302	53,400,698	
収入合計(B)	495,422,255,000	479,769,378,047	15,652,876,953	

(単位：円)

科 目	予算額	決算額	差 異	備 考
II 支出の部				
1 事業費	300,258,100,000	274,848,870,050	25,409,229,950	
人件費	1,306,700,000	1,198,853,139	107,846,861	
法定福利費	122,400,000	98,742,768	23,657,232	
福利厚生費	3,600,000	2,952,938	647,062	
旅費	15,200,000	5,086,157	10,113,843	
会議費	8,000,000	3,570,867	4,429,133	
振込手数料等	73,700,000	45,521,074	28,178,926	
事業推進費	729,600,000	566,332,893	163,267,107	
啓蒙啓発費	6,900,000	5,188,991	1,711,009	
事務機械処理費	5,842,000,000	5,113,995,669	728,004,331	
業務委託手数料	1,020,700,000	862,441,272	158,258,728	
支払保険料	138,396,000,000	132,585,299,632	5,810,700,368	
団信弁済金	135,878,500,000	119,259,281,981	16,619,218,019	
債権管理費	3,910,100,000	3,753,866,369	156,233,631	
損害賠償金	3,000,000	0	3,000,000	
返還保証料	12,931,200,000	11,347,736,300	1,583,463,700	
支払利息	10,500,000	0	10,500,000	
2 管理費	1,953,100,000	1,449,027,766	504,072,234	
人件費	553,400,000	480,559,666	72,840,334	
法定福利費	51,800,000	40,861,645	10,938,355	
福利厚生費	5,000,000	4,630,138	369,862	
旅費	25,700,000	13,188,118	12,511,882	
業務諸費	1,209,100,000	832,731,276	376,368,724	
会議費	2,400,000	1,254,752	1,145,248	
振込手数料	2,000,000	883,603	1,116,397	
事務機械処理費	103,700,000	74,918,568	28,781,432	
3 運用支出	44,000,000	43,846,442	153,558	
口座管理料等	44,000,000	43,846,442	153,558	
4 有形固定資産取得支出	165,000,000	10,925,608	154,074,392	
有形固定資産取得支出	165,000,000	10,925,608	154,074,392	
5 その他の固定資産取得支出	95,446,000,000	95,410,816,393	35,183,607	
求償権取得支出	95,446,000,000	95,410,816,393	35,183,607	
6 敷金・保証金支出	10,900,000	7,212,000	3,688,000	
敷金・保証金支出	10,900,000	7,212,000	3,688,000	
7 借入金返済支出	35,500,000,000	0	35,500,000,000	
短期借入金返済支出	35,500,000,000	0	35,500,000,000	
8 基本財産繰入支出	8,855,000	8,855,000	0	
基本財産繰入支出	8,855,000	8,855,000	0	
9 団信特約料長期安定化積立基金支出	53,800,000,000	53,800,000,000	0	
積立預金支出	99,671,250	99,671,250	0	
投資有価証券等支出	53,700,328,750	53,700,328,750	0	
10 雑損	160,000,000	153,587,943	6,412,057	
雑損	160,000,000	153,587,943	6,412,057	
11 予備費	760,500,000	—	760,500,000	
予備費	760,500,000	—	760,500,000	
当期支出合計(C)	488,106,455,000	425,733,141,202	62,373,313,798	
当期収支差額(A)-(C)	△ 33,713,000,000	13,060,837,543	△ 46,773,837,543	
次期繰越収支差額(B)-(C)	7,315,800,000	54,036,236,845	△ 46,720,436,845	

正味財産増減計算書

平成18年4月1日から平成19年3月31日まで

(単位：円)

(単位：円)

科 目	金 額	
I 増加原因の部		
1 基本財産運用収入		
基本財産利息収入	167,505,948	167,505,948
2 事業収入		
保証料	46,660,343,174	
求償権損害金等	2,294,522,600	
団信特約料	115,190,589,082	
団信受取保険金	116,505,337,858	
団信配当金	12,692,683,692	293,343,476,406
3 運用収入		
受取利息・配当金	4,002,680,391	
投資有価証券売却・償還差益	6,920,067,792	10,922,748,183
4 雑収入		
雑収入	424,711,438	424,711,438
5 引当金等取崩額		
求償権償却引当金取崩額	96,244,892,295	
債務保証損失引当金取崩額	102,356,663,601	198,601,555,896
合 計		503,459,997,871

科 目	金 額	
II 減少原因の部		
1 事業費		
人件費	979,646,152	
法定福利費	98,742,768	
福利厚生費	2,952,938	
旅費	5,086,157	
会議費	3,570,867	
振込手数料等	45,521,074	
事業推進費	566,332,893	
啓蒙啓発費	5,188,991	
事務機械処理費	5,113,995,669	
業務委託手数料	862,441,272	
支払保険料	132,585,299,632	
団信弁済金	119,259,281,981	
債権管理費	3,753,866,369	
返還保証料	11,347,736,300	274,629,663,063
2 管理費		
人件費	329,848,898	
法定福利費	40,861,645	
福利厚生費	4,630,138	
旅費	13,188,118	
業務諸費	832,731,276	
会議費	1,254,752	
振込手数料	883,603	
事務機械処理費	74,918,568	1,298,316,998
3 運用支出		
口座管理料等	43,846,442	43,846,442
4 有形固定資産売却・除却損		
有形固定資産売却・除却損	32,266,350	32,266,350
5 償却額		
求償権償却額	127,520,646,825	
減価償却額	181,564,332	127,702,211,157
6 引当金等繰入額		
賞与引当金繰入額	85,224,594	
退職給与引当金繰入額	79,834,400	165,058,994
7 雑損		
雑損	153,685,943	153,685,943
合 計		404,025,048,947
当期正味財産増加額		99,434,948,924
前期繰越正味財産額		132,948,947,536
期末正味財産合計額		232,383,896,460

貸 借 対 照 表

平成19年3月 31日現在

(単位：円)

(単位：円)

科 目	金 額		科 目	金 額	
I 資産の部			II 負債の部		
1 流動資産			1 流動負債		
現金預金	52,236,124,859		未払金	21,064,025,662	
未収金	18,844,230,392		賞与引当金	85,224,594	
未収収益	496,750,000		前受特約料	55,624,375,100	
立替金	3,542,967,545		預り金	6,601,254	
流動資産合計		75,120,072,796	仮受金	13,209,035	
2 固定資産 基本財産			流動負債合計		76,793,435,645
投資有価証券	4,491,145,000		2 固定負債		
定期預金	8,855,000		退職給与引当金	342,800,900	
基本財産合計		4,500,000,000	前受保証料	198,205,166,227	
3 団信特約料長期安定化積立基金			債務保証損失引当金	8,768,605,092	
積立預金	269,461,110		固定負債合計		207,316,572,219
投資有価証券等	364,030,538,890		3 債務		
団信特約料長期安定化積立基金合計		364,300,000,000	保証債務	38,830,024,805,005	
4 その他の固定資産			債務合計	38,830,024,805,005	
有形固定資産	3,180,201,777		負債合計		39,114,134,812,869
借地権	14,131,276,505		III 正味財産の部		
電話加入権	7,328,636		正味財産		232,383,896,460
敷金・保証金	39,369,250		(うち基本金)		(4,500,000,000)
求償権	310,060,980,296		(うち当期正味財産増加額)		(99,434,948,924)
求償権償却引当金	△ 254,845,324,936				
その他の固定資産合計		72,573,831,528			
5 債務見返					
保証債務見返	38,830,024,805,005				
債務見返合計		38,830,024,805,005			
資産合計		39,346,518,709,329	負債及び正味財産合計		39,346,518,709,329

財 産 目 録
平成19年3月 31日現在

(単位：円)

科 目	摘 要	金 額
I 資産の部		
1 流動資産		
現金預金		52,236,124,859
現金	手持ち現金	197,810
普通預金	三菱東京UFJ銀行飯田橋支店 他7店	27,219,250,425
郵便貯金	東京貯金事務センター	236,257,108
定期預金	みずほ銀行 他2行	24,500,000,000
代理店預金		280,419,516
未収金		18,844,230,392
未収保証料		37,511,600
未収団信特約料		13,370,600
未収団信配当金		12,360,797,098
未収団信割戻金		331,886,594
未収団信受取保険金		5,931,252,542
未収団信受取共済金		169,411,958
未収収益		496,750,000
未収預金利息	定期預金	914,924
未収投資有価証券利息	国債等	495,835,076
立替金	訴訟費用等	3,542,967,545
流動資産合計		75,120,072,796
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	みずほ銀行	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		269,461,110
普通預金		269,461,110
投資有価証券等		364,030,538,890
国債	10年利付国債等	227,443,290,690
地方債	東京都公募公債等	22,353,304,100
特殊債	政府保証公営企業債券等	66,294,363,100
金融債	しんきん中金債券等	5,999,755,000
社債	東京電力等	41,939,826,000
団信特約料長期安定化積立基金合計		364,300,000,000
4 その他の固定資産		
有形固定資産		3,180,201,777
建物	本部事務所	2,807,952,265
建物附属設備	支部の簡易間仕切り等	313,090,790
構築物	塀・柵・樹木・コンクリート敷	29,570,805
什器備品	移動式書架等	29,587,917
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		39,369,250
敷金	事務所・宿舍借上分	38,379,250
保証金	弁済業務保証金分担金等	990,000
求償権	35,830件	310,060,980,296
求償権償却引当金		△ 254,845,324,936
その他の固定資産合計		72,573,831,528
5 債務見返		
保証債務見返		38,830,024,805,005
債務見返合計		38,830,024,805,005
資産合計		39,346,518,709,329
II 負債の部		
1 流動負債		
未払金		21,064,025,662
未払保証業務委託手数料		4,742,595
未払団信業務委託手数料		51,762,738
未払保険料		10,244,186,796
未払共済掛金		352,725,644
未払振込手数料		3,023,916
未払団信弁済金		10,173,017,163
その他の未払金		234,566,810
賞与引当金		85,224,594
前受特約料		55,624,375,100
預り金		6,601,254
社会保険料		895,242
厚生年金保険料		5,706,012
仮受金	内入金等	13,209,035
流動負債合計		76,793,435,645
2 固定負債		
退職給与引当金		342,800,900
前受保証料		198,205,166,227
債務保証損失引当金		8,768,605,092
固定負債合計		207,316,572,219
3 債務		
保証債務		38,830,024,805,005
債務合計		38,830,024,805,005
負債合計		39,114,134,812,869
正味財産		232,383,896,460

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。
(追加情報) 期末保証債務残高のうち、住宅金融公庫分については、下記7「重要な後発事象」の理由により、損失見込額を計上していない。
- (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	8,855,000	8,855,000
合計(基本金)	4,500,000,000	8,855,000	8,855,000	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	27,111,039,522	52,236,124,859
貯蔵品	51,200	0
未収金	7,425,776,192	18,844,230,392
未収収益	955,414,452	496,750,000
立替金	7,496,549,568	3,542,967,545
仮払金	3,888	0
有価証券	19,744,158,831	0
合計	62,732,993,653	75,120,072,796
未払金	21,720,593,671	21,064,025,662
預り金	15,855,808	6,601,254
仮受金	21,144,872	13,209,035
合計	21,757,594,351	21,083,835,951
次期繰越収支差額	40,975,399,302	54,036,236,845

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	4,853,112,248	2,045,159,983	2,807,952,265
建 物 附 属 設 備	2,380,090,234	2,066,999,444	313,090,790
構 築 物	71,098,731	41,527,926	29,570,805
什 器 備 品	74,709,938	45,122,021	29,587,917
合 計	7,379,011,151	4,198,809,374	3,180,201,777

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		
資産増加額		
団信特約料長期安定化積立基金	53,800,000,000	
負債減少額		
賞与引当金	20,183,861	
前受特約料	5,381,862,502	
退職給与引当金	184,674,900	
前受保証料	45,581,553,574	
債務保証損失引当金	102,356,663,601	
当期収支差額	13,060,837,543	
増加額合計		220,385,775,981
II 減少の部		
資産減少額		
有形固定資産	202,905,074	
敷金・保証金	85,737,526	
投資有価証券等	56,688,926,800	
求償権	160,218,149,952	
求償権償却引当金	△ 96,244,892,295	
減少額合計		120,950,827,057
当期正味財産増加額		99,434,948,924

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、団信特約料長期安定化積立基金を積み立てている。
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	65,604,800	291,397,191,690	291,193,335,380	269,461,110
投資有価証券等	310,434,395,200	371,970,920,190	318,374,776,500	364,030,538,890
合計	310,500,000,000	663,368,111,880	609,568,111,880	364,300,000,000

7 重要な後発事象

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、財団法人公庫住宅融資保証協会は、平成19年4月1日に解散し、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た。