

(5) 中小企業倒産防止 共済勘定

貸借対照表

(平成27年3月31日)

資産の部

I 流動資産

現金及び預金	238,115,916,329	
代理店勘定	20,152,428,850	
有価証券	198,845,275,759	
事業貸付金	78,795,251,074	
貯蔵品	1,652,000	
前払費用	82,382	
未収収益	710,155,575	
未収入金	334,324,078	
未収財源措置予定額	237,986,420	
前払金	8,455,558	
その他の流動資産	26,570,000	
貸倒引当金(△)	<u>△ 10,135,005,213</u>	
流動資産合計		527,093,092,812

II 固定資産

1 有形固定資産

建物	156,345,275	
減価償却累計額	<u>△ 73,935,557</u>	82,409,718
構築物	3,404,732	
減価償却累計額	<u>△ 3,063,889</u>	340,843
工具器具備品	195,905,889	
減価償却累計額	<u>△ 116,231,506</u>	79,674,383
有形固定資産合計		162,424,944

2 無形固定資産

ソフトウェア	827,016,985	
その他	108,595	
無形固定資産合計		827,125,580

3 投資その他の資産

投資有価証券	621,334,447,440	
破産更生債権等	17,291,576,223	
敷金保証金	160,812,885	
長期前払費用	37	
貸倒引当金(△)	<u>△ 17,291,576,223</u>	
投資その他の資産合計		621,495,260,362

固定資産合計

622,484,810,886

資産合計

1,149,577,903,698

負債の部

I 流動負債

未払金	4,938,003,912	
未払法人税等	901,371	
前受金	61,000,964,700	
預り金	388,493,326	
前受収益	144,826,796	
仮受金	336,171,694	
短期リース債務	41,135,602	
引当金		
賞与引当金	<u>5,495,481</u>	5,495,481
流動負債合計		66,855,992,882

II 固定負債

資産見返負債		
資産見返運営費交付金	3,248,360	
資産見返補助金等	<u>167,184</u>	3,415,544
長期リース債務		37,424,443
倒産防止共済基金		954,213,325,790
引当金		
退職給付引当金	<u>235,822,631</u>	235,822,631
固定負債合計		954,489,988,408

貸借対照表
(平成27年3月31日)

Ⅲ 法令に基づく引当金等			
完済手当金準備基金	59,300,675,640		
異常危険準備基金	20,758,481,699		
法令に基づく引当金等合計		<u>80,059,157,339</u>	
負債合計			1,101,405,138,629
純資産の部			
Ⅰ 資本金			
政府出資金	47,421,855,035		
資本金合計		47,421,855,035	
Ⅱ 資本剰余金			
資本剰余金	△ 4,960,282		
損益外減価償却累計額(△)	△ 76,184,894		
資本剰余金合計		△ 81,145,176	
Ⅲ 利益剰余金			
前中期目標期間繰越積立金	551,954,886		
当期未処分利益	280,100,324		
(うち当期総利益)	280,100,324)		
利益剰余金合計		<u>832,055,210</u>	
純資産合計			<u>48,172,765,069</u>
負債純資産合計			<u>1,149,577,903,698</u>

損益計算書

(平成26年4月1日～平成27年3月31日)

経常費用			
経営環境対応業務費			
解約手当金	46,117,056,339		
倒産防止共済基金繰入	166,578,825,860		
役員給	6,617,370		
給与賞与諸手当	372,651,820		
法定福利費	47,571,426		
賞与引当金繰入額	4,382,338		
減価償却費	207,935,602		
その他経営環境対応業務費	6,132,615,179	219,467,655,934	
一般管理費			
役員給	7,469,551		
給与賞与諸手当	74,690,837		
法定福利費	15,745,749		
賞与引当金繰入額	1,113,143		
退職給付費用	27,729,794		
業務委託費・報酬費	49,440,123		
賃借料	53,151,961		
雑費	21,215,987		
その他一般管理費	41,912,502	292,469,647	
財務費用			
支払利息	1,305,208	1,305,208	
雑損			
		152,445	
経常費用合計			219,761,583,234
経常収益			
運営費交付金収益		1,240,457,618	
資産見返運営費交付金戻入		599,290	
資産見返補助金等戻入		21,882	
貸付金利息収入		259,899,027	
共済事業掛金等収入		214,261,635,600	
資産運用収入		2,241,708,237	
雑収入		123,115,839	
財源措置予定額収益		237,986,420	
財務収益			
受取利息	244,064		
有価証券利息	1,151,511,835	1,151,755,899	
雑益		6,788,081	
経常収益合計			219,523,967,893
経常損失			237,615,341
臨時損失			
完済手当金準備基金繰入		1,284,344,366	
臨時損失合計			1,284,344,366
臨時利益			
貸倒引当金戻入益		651,869,548	
退職給付引当金戻入益		1,585,147	
異常危険準備基金戻入益		962,670,360	
償却債権取立益		5,802,334	
臨時利益合計			1,621,927,389
税引前当期純利益			99,967,682
法人税、住民税及び事業税			901,371
当期純利益			99,066,311
前中期目標期間繰越積立金取崩額			181,034,013
当期総利益			280,100,324

キャッシュ・フロー計算書

(平成26年4月1日～平成27年3月31日)

I 業務活動によるキャッシュ・フロー	
商品又はサービスの購入による支出	△ 2,717,217,528
人件費支出	△ 540,960,351
事業貸付金等による支出	△ 39,603,600,000
共済事業支出	△ 48,877,504,738
その他の業務支出	△ 31,590,000
運営費交付金収入	1,535,516,000
事業貸付金等の回収による収入	43,400,950,300
共済事業収入	222,093,855,927
消費税等還付額	5,444,819
その他の業務収入	50,677,209
小計	175,315,571,638
利息及び配当金の受取額	3,698,694,534
利息の支払額	△ 1,305,208
国庫納付金の支払額	△ 11,681,242
法人税等の支払額	△ 872,081
業務活動によるキャッシュ・フロー	179,000,407,641
II 投資活動によるキャッシュ・フロー	
有価証券の取得による支出	△ 333,691,250,000
有価証券の償還による収入	105,750,000,000
有形固定資産の取得による支出	△ 930,960
無形固定資産の取得による支出	△ 261,414,537
定期預金の預入による支出	△ 264,600,000,000
定期預金の払戻による収入	313,580,000,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 179,223,595,497
III 財務活動によるキャッシュ・フロー	
リース債務の返済による支出	△ 37,654,662
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 37,654,662
IV 資金減少額	△ 260,842,518
V 資金期首残高	1,376,758,847
VI 資金期末残高	1,115,916,329

利益の処分に関する書類

(平成27年7月3日)

I 当期未処分利益		280,100,324
当期総利益	280,100,324	
II 利益処分額		
積立金	<u>280,100,324</u>	<u>280,100,324</u>

行政サービス実施コスト計算書
(平成26年4月1日～平成27年3月31日)

I 業務費用			
(1) 損益計算書上の費用			
経営環境対応業務費	219,467,655,934		
一般管理費	292,469,647		
財務費用	1,305,208		
雑損	152,445		
法人税、住民税及び事業税	901,371	219,762,484,605	
<hr/>			
(2) (控除) 自己収入等			
貸付金利息収入	△ 259,899,027		
共済事業掛金等収入	△ 214,261,635,600		
資産運用収入	△ 2,241,708,237		
雑収入	△ 123,115,839		
財務収益	△ 1,151,755,899		
雑益	△ 6,788,081		
臨時利益	△ 659,257,029	△ 218,704,159,712	
業務費用合計			1,058,324,893
<hr/>			
II 損益外減価償却相当額			2,887,246
III 引当外賞与見積額			619,725
IV 引当外退職給付増加見積額			△ 119,339,251
V 機会費用			
政府出資又は地方公共団体出資等の機会費用		189,368,614	189,368,614
<hr/>			
VI (控除) 法人税等及び国庫納付額			△ 901,371
VII 行政サービス実施コスト			<u>1,130,959,856</u>

I 重要な会計方針

1. 運営費交付金収益の計上基準

費用進行基準（業務のための支出額を上限として収益化する方法）を採用しております。

これは業務達成基準及び期間進行基準を採用することが、業務の性質上すべての経費について、支出に対応する業務と運営費交付金との対応関係を示すことができないこと、また、業務の実施と運営費交付金財源との期間的な対応が明確でないこと等の理由により困難であること、及び、その対応を明確にした基準を現状では有していないことから、中小企業倒産防止共済勘定の業務については費用進行基準を採用しております。

2. 減価償却の会計処理方法

(1) 有形固定資産

定額法を採用しております。

なお、主な資産の耐用年数は以下のとおりであります。

建物	2年～42年
構築物	2年～12年
工具器具備品	2年～20年

(2) 無形固定資産

定額法を採用しております。

なお、主な資産の耐用年数は以下のとおりであります。

商標権	10年
-----	-----

法人内利用のソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づいております。

(3) 特定の償却資産

有形固定資産及び無形固定資産のうち、特定の償却資産（独立行政法人会計基準（以下「会計基準」という。）第87）の減価償却相当額については、損益外減価償却累計額として資本剰余金から控除して表示しております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

債権の貸倒に係る損失に備えるため、一般債権及び貸倒懸念債権については貸倒実績率に基づき、破産更生債権等については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

役員及び職員等に対する賞与の支払にあてるため、将来の支払見込額のうち当事業年度に発生した額を計上しております。

ただし、当該支払見込額のうち、運営費交付金で財源措置される額については、引当金を計上しておりません。

4. 退職給付に係る引当金及び見積額の計上基準

役員及び職員等への退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づいて計上しております。

ただし、退職一時金及び厚生年金基金から支給される年金給付に係る引当金のうち、運営費交付金により財源措置される額については、引当金を計上しておりません。

数理計算上の差異及び過去勤務債務は、発生事業年度に全額費用処理しております。

なお、行政サービス実施コスト計算書における引当外退職給付増加見積額は、会計基準第38に基づき計算された退職給付引当金の当期増加額を計上しております。

5. 法令に基づく引当金等の計上根拠及び計上基準

(1) 完済手当金準備基金

将来の完済手当金の支払に備えるため、独立行政法人中小企業基盤整備機構の業務（産業基盤整備業務を除く。）に係る業務運営、財務及び会計に関する省令（平成16年6月30日経済産業省令第74号。以下「業務省令」という。）第20条第1項の規定により、経済産業大臣の定めるところ（独立行政法人中小企業基盤整備機構の倒産防止共済基金、完済手当金準備基金及び異常危険準備基金の積立てについて、平成16・12・21中第3号、改正平成24・03・29中第12号）による金額を計上しております。

(2) 異常危険準備基金

将来の共済貸付けの急増その他異常な事態に備えるため、業務省令第20条第2項の規定により、経済産業大臣の定めるところ（独立行政法人中小企業基盤整備機構の倒産防止共済基金、完済手当金準備基金及び異常危険準備基金の積立てについて、平成16・12・21中第3号、改正平成24・03・29中第12号）による金額を計上しております。

6. 有価証券の評価基準及び評価方法

満期保有目的債券

償却原価法（定額法）によっております。

7. たな卸資産の評価基準及び評価方法

貯蔵品

先入先出法による低価法によっております。

8. 未収財源措置予定額の計上根拠及び計上基準

当事業年度に発生した事業費のうち、翌事業年度の運営費交付金で財源措置されるものを計上しております。

9. 行政サービス実施コスト計算書における機会費用の計上方法

政府出資又は地方公共団体出資等の機会費用の計算に使用した利率

10年利付国債の平成27年3月末利回りを参考に、0.400%で計算しております。

10. リース取引の処理方法

リース料総額が300万円以上のファイナンス・リース取引については、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

リース料総額が300万円未満のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

11. 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税込方式によっております。

12. その他の重要な事項

倒産防止共済基金の計上根拠及び計上基準

平成26事業年度末日現在在籍の共済契約者に対する将来の解約手当金の支払に備えるため、業務省令第19条の規定により、経済産業大臣の定めるところ（独立行政法人中小企業基盤整備機構の倒産防止共済基金、完済手当金準備基金及び異常危険準備基金の積立てについて、平成16・12・21中第3号、改正平成24・03・29中第12号）による金額を計上しております。

II 注記事項

[貸借対照表関係]

1. 当期の運営費交付金による財源措置が手当てされていない賞与引当金の見積額

33,570,497円

2. 運営費交付金から充当されるべき退職給付引当金の見積額

888,282,467円

[損益計算書関係]

1. その他経営環境対応業務費の内訳は、次のとおりであります。

前納減額金	3,049,477,155 円
早期償還手当金	4,498,855 円
雑費用	338,221,010 円
事務代行手数料	1,317,895,177 円
代理店事務手数料	2,517,590 円
口座振替手数料	48,101,060 円
嘱託・臨時職員給与	238,324,300 円
旅費交通費	29,137,360 円
業務委託費・報酬費	544,020,992 円
通信運搬費	132,685,602 円
賃借料	177,658,462 円
保険料	36,603 円
水道光熱費	11,878,190 円
保守修繕費	112,380,577 円
租税公課	9,995,852 円
消耗品・備品費	12,607,682 円
雑費	58,623,004 円
諸謝金	8,298,004 円
印刷製本費	36,257,704 円
合計	6,132,615,179 円

2. その他一般管理費の内訳は、次のとおりであります。

嘱託・臨時職員給与	11,315,537 円
福利厚生費	600,851 円
旅費交通費	6,902,375 円
通信運搬費	4,085,774 円
保険料	48,469 円
水道光熱費	1,862,986 円
保守修繕費	8,410,686 円
租税公課	1,057,927 円
消耗品・備品費	5,065,785 円
研修活動費	1,022,539 円
諸謝金	930,517 円
印刷製本費	609,056 円
合計	41,912,502 円

3. ファイナンス・リース取引が損益に与える影響額

ファイナンス・リース取引（運営費交付金対応分）が損益に与える影響額は、294,764 円であり、当該影響額を除いた当期総利益は 279,805,560 円であります。

[キャッシュ・フロー計算書関係]

1. 資金の期末残高の貸借対照表科目別の内訳

現金及び預金	238,115,916,329 円
定期預金	△237,000,000,000 円
資金期末残高	1,115,916,329 円

2. 重要な非資金取引

当該事業年度に新たに計上したファイナンス・リース取引に係る資産及び債務の額は、それぞれ 59,897,657 円であります。

[行政サービス実施コスト計算書関係]

引当外退職給付増加見積額△119,339,251 円の内訳

国からの出向職員に係るもの	1,504,747 円
運営費交付金から充当されるべき	△120,843,998 円
退職給付引当金の増加見積額	
引当外退職給付増加見積額	△119,339,251 円

[退職給付関係]

1. 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として、厚生年金基金制度及び退職一時金制度を採用しております。

当機構が加入している通産関係独立行政法人厚生年金基金は、厚生年金基金の代行部分について、平成 26 年 3 月 1 日に厚生労働大臣から将来分支給義務免除の認可を受け、平成 27 年 4 月 1 日に過去分支給義務免除の認可を受けております。

また、平成 27 年 4 月 1 日に厚生年金基金から企業年金基金に移行しております。

2. 退職給付債務に関する事項

① 退職給付債務	△358,073,114 円
② 年金資産	122,250,483 円
③ 未積立退職給付債務	△235,822,631 円
(①+②)	
④ 未認識数理計算上の差異	0 円
⑤ 未認識過去勤務債務	0 円

⑥ 退職給付引当金	△235,822,631 円
(③+④+⑤)	

(注) 厚生年金基金の代行返上に関し、当事業年度末日において測定された返還相当額（最低責任準備金）は 278,466,263 円であり、当該返還相当額（最低責任準備金）の支払が当事業年度末日に行われたと仮定して「退職給付会計に関する実務指針（中間報告）」（会計制度委員会報告第 13 号）第 44-2 項を適用した場合に生じる利益の見込額は 109,659,619 円であります。

3. 退職給付費用に関する事項

① 勤務費用 (注 1)	10,515,138 円
② 利息費用	4,253,376 円
③ 期待運用収益	△8,474,607 円
④ 数理計算上の差異の費用処理額	12,608,661 円
(注 2)	
⑤ 過去勤務債務の費用処理額	△33,505,063 円
⑥ 退職手当 (注 3)	40,747,142 円
⑦ 退職給付費用	26,144,647 円
(①+②+③+④+⑤+⑥)	

(注 1) 勤務費用から、厚生年金基金に対する役職員等拠出額を控除しております。

(注 2) 数理計算上の差異の費用処理額には、勘定間の人員異動に伴う増減も含まれております。

(注 3) 退職手当は、引当外退職給付に係る当事業年度の支給額であります。

4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

① 退職給付見込額の期間按分方法	期間定額基準
② 割引率	1.10%
③ 期待運用収益率	7.14%
④ 数理計算上の差異の処理年数	発生事業年度に全額費用処理
⑤ 過去勤務債務の処理年数	発生事業年度に全額費用処理

[金融商品関係]

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当機構は、資金運用については「独立行政法人通則法」等に基づき運用の安全性・確実性を確保し、また決済資金等の資金需要に備えられるよう流動性を確保するとともに、収益稼得のための効率性・収益性を確保することとしております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク並びにリスク管理体制

保有する金融資産は、主として満期保有目的で所有している債券及び譲渡性預金であり、発行体の信用リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。これらについては「独立行政法人中小企業基盤整備機構余裕金運用要領」に基づき、国債、地方債及び政府保証債並びにそれ以外で信用ある格付機関として指定する5機関のいずれかによりA格以上の格付を得ている銘柄の債券の取得をしており、取得後に、付与されている格付のうちA格未満が2分の1以上となった債券等については、発行体の信用（債務不履行）リスクに十分留意したうえで、必要に応じて適切な手段（売却を含む。）を講ずることとしております。なお、付与されている格付がいずれもBBB格未満若しくはBaa格未満となった債券又は取得原価と時価を比べて時価が著しく下落した債券については、原則として売却することとしております。

また、契約者に対する貸付金は、貸付先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。当該リスクに関しては、「中小企業倒産防止共済制度共済金貸付規程」等に従い、個別案件毎に債務者区分、必要に応じ保証・担保の設定及び定期的に経営状況や保証・担保状況を把握する体制を整備、運用してリスク低減を図っております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

期末日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含めておりません（(注2)参照）。

(単位：円)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 現金及び預金	238,115,916,329	238,115,916,329	—
(2) 有価証券及び投資有価証券			
満期保有目的の債券	820,179,723,199	823,793,970,000	3,614,246,801
(3) 事業貸付金	78,795,251,074		
貸倒引当金	△10,135,005,213		
	68,660,245,861	68,623,665,696	△36,580,165

(注1) 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券等に関する事項

(1) 現金及び預金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

(2) 有価証券及び投資有価証券

満期保有目的の債券

満期保有目的の債券の時価については、日本証券業協会が公表している売買参考統計値又は取引金融機関から提示された価格によっております。

満期保有目的の債券のうち譲渡性預金は短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

(3) 事業貸付金

(倒産防止共済貸付金)

倒産防止共済貸付金の時価については、元金の額をリスクフリーレートで割り引いて算定する方法によっております。

(倒産防止共済一時貸付金)

倒産防止共済一時貸付金の時価については、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

(注2) 倒産防止共済基金(954,213,325,790円)は、市場価格がなく、かつ将来キャッシュ・フローを見積ることができず、時価を把握することが極めて困難と認められるため、時価表示の対象としておりません。

III 重要な債務負担行為

小規模企業共済及び中小企業倒産防止共済システムに係る資産の棚卸、マスタファイル整備等請負業務契約について、翌事業年度以降に支払いを予定している債務負担行為額は266,761,156円であります。

IV 重要な後発事象

該当ありません。

V 固有の表示科目の内容

代理店勘定

当該事業年度に属する収納金で代理店において収納済みであるが、当機構において収納未済となっているものを整理しております。

附属明細書

1. 固定資産の取得、処分、減価償却費(「第87 特定の償却資産の減価に係る会計処理」及び「第91 資産除去債務に係る特定の除去費用等の会計処理」による損益外減価償却相当額も含む。)及び減損損失累計額の明細

(単位:円)

資産の種類	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	減価償却累計額		減損損失累計額		差引当期末残高	摘要	
					当期償却額	当期償却額	当期損益内	当期損益外			
有形固定資産 (償却費損益内)	建物	2,246,654	-	-	2,246,654	2,183,657	15,834	-	-	62,997	
	工具器具備品	150,725,302	60,828,617	17,017,140	194,536,779	114,862,401	37,291,947	-	-	79,674,378	
	計	152,971,956	60,828,617	17,017,140	196,783,433	117,046,058	37,307,781	-	-	79,737,375	
有形固定資産 (償却費損益外)	建物	154,098,621	-	-	154,098,621	71,751,900	2,753,894	-	-	82,346,721	
	構築物	3,404,732	-	-	3,404,732	3,063,889	133,352	-	-	340,843	
	工具器具備品	1,369,110	-	-	1,369,110	1,369,105	-	-	-	5	
	計	158,872,463	-	-	158,872,463	76,184,894	2,887,246	-	-	82,687,569	
有形固定資産 合計	建物	156,345,275	-	-	156,345,275	73,935,557	2,769,728	-	-	82,409,718	
	構築物	3,404,732	-	-	3,404,732	3,063,889	133,352	-	-	340,843	
	工具器具備品	152,094,412	60,828,617	17,017,140	195,905,889	116,231,506	37,291,947	-	-	79,674,383	
	計	311,844,419	60,828,617	17,017,140	355,655,896	193,230,952	40,195,027	-	-	162,424,944	
無形固定資産 (償却費損益内)	ソフトウェア	1,332,634,200	273,650,420	-	1,606,284,620	779,267,635	170,612,222	-	-	827,016,985	
	商標権	155,985	-	-	155,985	127,390	15,599	-	-	28,595	
	計	1,332,790,185	273,650,420	-	1,606,440,605	779,395,025	170,627,821	-	-	827,045,580	
非償却資産	電話加入権	80,000	-	-	80,000	-	-	-	-	80,000	
	計	80,000	-	-	80,000	-	-	-	-	80,000	
無形固定資産 合計	ソフトウェア	1,332,634,200	273,650,420	-	1,606,284,620	779,267,635	170,612,222	-	-	827,016,985	
	電話加入権	80,000	-	-	80,000	-	-	-	-	80,000	
	商標権	155,985	-	-	155,985	127,390	15,599	-	-	28,595	
	計	1,332,870,185	273,650,420	-	1,606,520,605	779,395,025	170,627,821	-	-	827,125,580	
投資その他の 資産	長期性預金	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-						
	投資有価証券	493,785,729,550	236,544,394,003	108,995,676,113	621,334,447,440					621,334,447,440	(注)1
	破産更生債権等	19,428,147,733	2,050,071,372	4,186,642,882	17,291,576,223					17,291,576,223	(注)2
	敷金保証金	160,812,885	-	-	160,812,885					160,812,885	
	長期前払費用	53,214	37	53,214	37					37	
	貸倒引当金(△)	△19,428,147,733	△1,298,340,996	△3,434,912,506	△17,291,576,223					△17,291,576,223	(注)3
	計	495,946,595,649	237,296,124,416	111,747,459,703	621,495,260,362					621,495,260,362	

(注)1 当期増加額は、余裕資金の運用(236,544,394,003円)によるものであり、当期減少額は、一年基準により流動資産「有価証券」への振替(108,995,676,113円)によるものであります。

2 当期増加額は、事業貸付金の債権区分変更(2,050,071,372円)によるものであり、当期減少額は、事業貸付金の回収(232,544,861円)、償却(3,434,912,506円)及び区分変更(519,185,515円)によるものであります。

3 当期減少額は、事業貸付金の償却(△3,434,912,506円)によるものであります。

2. たな卸資産の明細

(1) たな卸資産の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額		当期減少額		期末残高	摘要
		当期購入・製造・振替	その他	払出・振替	その他		
貯蔵品	2,684,303	1,652,000	-	2,684,303	-	1,652,000	
計	2,684,303	1,652,000	-	2,684,303	-	1,652,000	

(2) 販売用不動産の明細

該当ありません。

(3) 特定事業者復興支援施設の明細

該当ありません

3. 有価証券の明細

(1) 流動資産として計上された有価証券

(単位:円)

区分	種類及び銘柄	取得価額	券面総額	貸借対照表計上額	当期費用に含まれた評価差額	摘要
満期保有目的債券	い第721号 利付商工債券(5年)	7,000,000,000	7,000,000,000	7,000,000,000	-	
	い第726号 利付商工債券(5年)	7,000,000,000	7,000,000,000	7,000,000,000	-	
	い第719号 利付商工債券(5年)	6,000,000,000	6,000,000,000	6,000,000,000	-	
	い第720号 利付商工債券(5年)	6,000,000,000	6,000,000,000	6,000,000,000	-	
	い第722号 利付商工債券(5年)	6,000,000,000	6,000,000,000	6,000,000,000	-	
	上記を含む金融債 合計	104,000,000,000	104,000,000,000	104,000,000,000	-	
	第2回 成田国際空港債券	12,493,750,000	12,500,000,000	12,499,540,175	-	
	第3回 日本高速道路保有・債務返済機構債券	7,443,675,000	7,500,000,000	7,495,854,732	-	
	第8回 福祉医療機構債券	4,997,500,000	5,000,000,000	4,999,880,852	-	
	財投機関債 合計	24,934,925,000	25,000,000,000	24,995,275,759	-	
	譲渡性預金(静岡銀行)	25,000,000,000	25,000,000,000	25,000,000,000	-	
	譲渡性預金(みずほ銀行)	21,800,000,000	21,800,000,000	21,800,000,000	-	
	譲渡性預金(りそな銀行)	12,500,000,000	12,500,000,000	12,500,000,000	-	
	譲渡性預金(三菱UFJ信託銀行)	7,200,000,000	7,200,000,000	7,200,000,000	-	
	譲渡性預金(あおぞら銀行)	2,800,000,000	2,800,000,000	2,800,000,000	-	
	上記を含む譲渡性預金 合計	69,850,000,000	69,850,000,000	69,850,000,000	-	
	計	198,784,925,000	198,850,000,000	198,845,275,759	-	
	貸借対照表計上額合計			198,845,275,759		

(2) 投資その他の資産として計上された有価証券

(単位:円)

区分	種類及び銘柄	取得価額	券面総額	貸借対照表計上額	当期費用に含まれた評価差額	摘要
満期保有目的債券	第120回 利付国庫債券(5年)	25,020,250,000	25,000,000,000	25,018,140,625	-	
	第118回 利付国庫債券(5年)	25,021,000,000	25,000,000,000	25,017,733,845	-	
	第117回 利付国庫債券(5年)	15,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000	-	
	第116回 利付国庫債券(5年)	14,997,750,000	15,000,000,000	14,998,324,205	-	
	第72回 利付国庫債券(20年)	2,006,000,000	2,000,000,000	2,002,845,440	-	
	上記を含む国債 合計	83,246,956,000	83,200,000,000	83,237,944,374	-	
	第51回 中日本高速道路株式会社社債	500,000,000	500,000,000	500,000,000	-	
	第25回 三菱重工業株式会社社債	500,000,000	500,000,000	500,000,000	-	
	第37回 株式会社みずほ銀行社債	300,000,000	300,000,000	300,000,000	-	
	第160回 株式会社三菱東京UFJ銀行社債	200,000,000	200,000,000	200,000,000	-	
	社債 合計	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	-	
	い第777号 利付商工債券(5年)	23,000,000,000	23,000,000,000	23,000,000,000	-	
	い第778号 利付商工債券(5年)	23,000,000,000	23,000,000,000	23,000,000,000	-	
	い第753号 利付商工債券(5年)	8,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000	-	
	い第754号 利付商工債券(5年)	8,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000	-	
	い第765号 利付商工債券(5年)	8,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000	-	
	上記を含む金融債 合計	502,000,000,000	502,000,000,000	502,000,000,000	-	
	第51回 日本政策投資銀行債券	9,198,160,000	9,200,000,000	9,199,400,222	-	
	第19回 都市再生債券	4,396,480,000	4,400,000,000	4,398,926,321	-	
	第25回 公営企業債券	2,900,000,000	2,900,000,000	2,900,000,000	-	
	第11回 関西国際空港株式会社	2,798,880,000	2,800,000,000	2,799,688,284	-	
	第39回 日本政策投資銀行債券	2,190,020,000	2,200,000,000	2,199,509,240	-	
	上記を含む財投機関債 合計	34,586,170,000	34,600,000,000	34,596,503,066	-	
	計	621,333,126,000	621,300,000,000	621,334,447,440	-	
	貸借対照表計上額合計			621,334,447,440		

4. 貸付金等の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	摘要
			回収額	償却額		
事業貸付金						
共済貸付金	58,298,496,203	8,664,935,515	17,197,744,924	390,105,303	49,375,581,491	
一時貸付金	25,977,539,583	31,457,850,000	28,015,720,000	-	29,419,669,583	
計	84,276,035,786	40,122,785,515	45,213,464,924	390,105,303	78,795,251,074	

(注) 回収額には、破産更生債権等への振替額を含んでおります。

5. 長期借入金の明細

該当ありません。

6. 中小企業基盤整備債券の明細

該当ありません。

7. 引当金の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	摘要
			目的使用	その他		
賞与引当金	5,134,996	5,495,481	5,134,996	-	5,495,481	
計	5,134,996	5,495,481	5,134,996	-	5,495,481	

8. 貸付金等に対する貸倒引当金の明細

(単位:円)

区分	貸付金等の残高			貸倒引当金の残高			摘要
	期首残高	当期増減額	期末残高	期首残高	当期増減額	期末残高	
事業貸付金							
一般債権	64,608,403,430	△3,924,596,486	60,683,806,944	2,182,875,363	△715,663,193	1,467,212,170	
貸倒懸念債権	19,667,632,356	△1,556,188,226	18,111,444,130	10,292,445,697	△1,624,652,654	8,667,793,043	
破産更生債権等	19,428,147,733	△2,136,571,510	17,291,576,223	19,428,147,733	△2,136,571,510	17,291,576,223	
計	103,704,183,519	△7,617,356,222	96,086,827,297	31,903,468,793	△4,476,887,357	27,426,581,436	

(注) 貸倒見積高の算定方法は、「重要な会計方針」の「3. 引当金の計上基準(1)貸倒引当金」に記載しております。

9. 退職給付引当金の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘要
退職給付債務合計額	374,618,255	△4,290,969	12,254,172	358,073,114	
退職一時金に係る債務	115,654,379	10,318,837	7,216,145	118,757,071	
厚生年金基金に係る債務	258,963,876	△14,609,806	5,038,027	239,316,043	
未認識過去勤務債務及び未認識数理計算上の差異	-	-	-	-	
年金資産	114,950,502	10,311,526	3,011,545	122,250,483	
退職給付引当金	259,667,753	△14,602,495	9,242,627	235,822,631	

10. 資産除去債務の明細

該当ありません。

11. 法令に基づく引当金等の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘要
完済手当金準備基金	58,016,331,274	1,284,344,366	-	59,300,675,640	(注)1
異常危険準備基金	21,721,152,059	-	962,670,360	20,758,481,699	(注)2
計	79,737,483,333	1,284,344,366	962,670,360	80,059,157,339	

(注)1 独立行政法人中小企業基盤整備機構の業務(産業基盤整備業務を除く。)に係る業務運営、財務及び会計に関する省令(平成16年6月30日経済産業省令第74号。以下「業務省令」という。)第20条第1項の規定により、経済産業大臣の定めるところ(独立行政法人中小企業基盤整備機構の倒産防止共済基金、完済手当金準備基金及び異常危険準備基金の積立について、平成16・12・21中第3号、改正平成24・03・29中第12号)による金額を計上しております。

平成26事業年度は計上基準に基づき、前事業年度末における完済手当金準備基金の額に、当該事業年度における倒産防止共済一時貸付金利息収入、掛金、後納割増金、預金利息、有価証券利息、雑収入、償却債権取立益、貸倒引当金戻入益、倒産防止共済基金戻入益の合計額を加算し、解約手当金、前納減額金、早期償還手当金、雑費用、借入金利息、貸倒損失、貸倒引当金繰入、倒産防止共済基金繰入、業務等経理へ繰入の合計額を控除した額を算出したところ、加算額が控除額を上回ったため、当期増加となりました。

2 業務省令第20条第2項の規定により、経済産業大臣の定めるところ(独立行政法人中小企業基盤整備機構の倒産防止共済基金、完済手当金準備基金及び異常危険準備基金の積立について、平成16・12・21中第3号、改正平成24・03・29中第12号)による金額を計上しております。

平成26事業年度は計上基準に基づき、前事業年度末における異常危険準備基金の額に、当該事業年度における政府出資金及び積み立てられた異常危険準備基金に係る運用収入の額を加算した額から、経営環境対応業務費充当額及び基金経理繰入額の合計額を控除した額を算出したところ、控除額が加算額を上回ったため、当期減少となりました。

12. 保証債務の明細

該当ありません。

13. 資本金及び資本剰余金の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘要
資本金	政府出資金	47,421,855,035	-	-	47,421,855,035
	計	47,421,855,035	-	-	47,421,855,035
資本剰余金	資本剰余金				
	損益外固定資産売却差額	△4,960,282	-	-	△4,960,282
	計	△4,960,282	-	-	△4,960,282
	損益外減価償却累計額	△73,297,648	△2,887,246	-	△76,184,894
差引計	△78,257,930	△2,887,246	-	△81,145,176	

14. 積立金の明細

(単位:円)

区分	期首残高	当期増加額	当期減少額	期末残高	摘要
独立行政法人通則法第44条第1項に基づく積立金	663,725,037	80,945,104	744,670,141	-	平成25年度利益処分による増加 80,945,104 前中期目標期間繰越積立金への振替 △732,988,899 国庫への納付による減少 △11,681,242
前中期目標期間繰越積立金	-	732,988,899	181,034,013	551,954,886	積立金から振替 732,988,899 自己財源により取得した資産の当期減少額及び経過勘定に係る経費 △181,034,013
計	663,725,037	813,934,003	925,704,154	551,954,886	

(注)1 前中期目標期間最終年度の積立金の期末残高は663,725,037円であり、これに前中期目標期間の最終年度の未処分利益80,945,104円を加えると、積立金は、744,670,141円となります。

2 この積立金744,670,141円のうち、今中期目標期間の業務の財源として繰越の承認を受けた額は732,988,899円であり、差し引き11,681,242円については国庫に納付しております。

15. 目的積立金の取崩しの明細

(単位:円)

区分	金額	摘要
目的積立金取崩額	181,034,013	自己財源により取得した償却資産の当期減少額及び経過勘定に係る経費
計	181,034,013	

16. 運営費交付金債務及び当期振替額等の明細

(1) 運営費交付金債務の増減の明細

(単位:円)

交付年度	期首残高	交付金 当期交付額	当期振替額				期末残高
			運営費交付金 収益	未収財源措置 予定額	資金見返 運営費交付金	資本剰余金	
平成26年度	-	1,535,516,000	1,240,457,618	294,127,422	930,960	-	1,535,516,000
計	-	1,535,516,000	1,240,457,618	294,127,422	930,960	-	1,535,516,000

(2) 運営費交付金債務の当期振替額の明細

平成26年度交付分

(単位:円)

区分	金額	内訳
費用進行基準 による振替額	運営費交付金 収益	1,240,457,618
	未収財源措置 予定額	294,127,422
	資産見返運営 費交付金	930,960
	資本剰余金	-
会計基準第81第3項による振 替額	-	
計	1,535,516,000	

① 費用進行基準を採用した業務: 中小企業倒産防止共済勘定に係る管理事業
 ② 当該業務に係る収支(業務等経理)
 ア) 支出の額: 3,649,917,280
 (役職員給与: 496,731,192 管理諸費: 3,153,186,088)
 イ) 収入の額: 2,114,401,280
 (自己資金負担額: 1,138,000,000 情報システム最適化経費充当額: 425,326,935 法改正経費充当額: 551,074,345)
 ウ) 前期未収財源措置予定額: 294,127,422
 エ) 固定資産取得額: 930,960
 (工具器具備品: 930,960)
 ③ 運営費交付金の振替額の積算根拠: 1,240,457,618
 ア) 3,649,917,280 - イ) 2,114,401,280 - ウ) 294,127,422 - エ) 930,960 = 1,240,457,618
 (注) 自己資金負担額: 1,138,000,000 は、年度計画に基づく運用益充当額である。
 情報システム最適化経費充当額: 425,326,935 は、「業務・システム最適化」計画に基づいて支出した経費の異常危険準備基金充当額である。
 法改正経費充当額: 551,074,345 は、平成22年4月21日に公布された「中小企業倒産防止共済法の一部を改正する法律」に基づいて支出した
 経費の異常危険準備基金充当額である。

(3) 運営費交付金債務残高の明細

該当ありません。

17. 運営費交付金以外の国等からの財源措置の明細

該当ありません。

18. 役員及び職員の給与の明細

法人単位の附属明細書に記載しております。

19. セグメント情報

(単位:円)

	基金経理	業務等経理	計	調整	合計
事業費用、事業収益及び事業損益					
I 事業費用					
経営環境対応業務費	216,259,686,219	3,379,576,715	219,639,262,934	△171,607,000	219,467,655,934
その他	-	293,927,300	293,927,300	-	293,927,300
事業費用合計	216,259,686,219	3,673,504,015	219,933,190,234	△171,607,000	219,761,583,234
II 事業収益					
運営費交付金収益	-	1,240,457,618	1,240,457,618	-	1,240,457,618
資産見返運営費交付金戻入	-	599,290	599,290	-	599,290
資産見返補助金等戻入	-	21,882	21,882	-	21,882
財源措置予定額収益	-	237,986,420	237,986,420	-	237,986,420
共済事業掛金等収入	214,261,635,600	-	214,261,635,600	-	214,261,635,600
その他	2,624,723,103	1,330,150,980	3,954,874,083	△171,607,000	3,783,267,083
事業収益合計	216,886,358,703	2,809,216,190	219,695,574,893	△171,607,000	219,523,967,893
事業損益	626,672,484	△864,287,825	△237,615,341	-	△237,615,341

	基金経理	業務等経理	計	調整	合計
総資産額					
資産の部					
I 流動資産					
現金及び預金	237,962,708,441	153,207,888	238,115,916,329	-	238,115,916,329
有価証券	170,000,000,000	28,845,275,759	198,845,275,759	-	198,845,275,759
事業貸付金	78,795,251,074	-	78,795,251,074	-	78,795,251,074
貸倒引当金(△)	△10,135,005,213	-	△10,135,005,213	-	△10,135,005,213
その他	20,695,030,889	948,230,974	21,643,261,863	△171,607,000	21,471,654,863
流動資産合計	497,317,985,191	29,946,714,621	527,264,699,812	△171,607,000	527,093,092,812
II 固定資産					
1 有形固定資産					
有形固定資産合計	-	162,424,944	162,424,944	-	162,424,944
2 無形固定資産					
無形固定資産合計	-	827,125,580	827,125,580	-	827,125,580
3 投資その他の資産					
投資有価証券	582,034,198,675	39,300,248,765	621,334,447,440	-	621,334,447,440
破産更生債権等	17,291,576,223	-	17,291,576,223	-	17,291,576,223
貸倒引当金(△)	△17,291,576,223	-	△17,291,576,223	-	△17,291,576,223
その他	-	160,812,922	160,812,922	-	160,812,922
投資その他の資産合計	582,034,198,675	39,461,061,687	621,495,260,362	-	621,495,260,362
固定資産合計	582,034,198,675	40,450,612,211	622,484,810,886	-	622,484,810,886
資産合計	1,079,352,183,866	70,397,326,832	1,149,749,510,698	△171,607,000	1,149,577,903,698

(注)1 セグメントの区分方法は、業務省令第17条第4項に基づく区分経理の方法としております。

2 業務等経理における事業費用3,673,504,015円のうち、181,034,013円は前中期目標期間繰越積立金を財源とした支出となっております。

(注)2 各セグメントにおける中小企業倒産防止共済勘定各経理間の相殺処理の内訳は、以下のとおりとなっております。

(単位:円)

		備考
事業費用、事業収益及び事業損益		
I 事業費用		
経営環境対応業務費	△171,607,000	
(業務等経理へ繰入)	△171,607,000	資金融通に伴う業務等経理への繰入額(基金経理)
II 事業収益		
その他	△171,607,000	
(基金経理より受入)	△171,607,000	資金融通に伴う基金経理からの受入額(業務等経理)
総資産額		
資産の部		
I 流動資産		
その他	△171,607,000	
(未収入金)	△171,607,000	資金融通に伴う基金経理に対する未収入金(業務等経理)

(注)3 各セグメントにおける損益外減価償却相当額は、以下のとおりとなっております

(単位:円)

基金経理	業務等経理	計
-	2,887,246	2,887,246

(注)4 各セグメントにおける引当外賞与見積額は、以下のとおりとなっております。

(単位:円)

基金経理	業務等経理	計
-	619,725	619,725

(注)5 各セグメントにおける引当外退職給付増加見積額は、以下のとおりとなっております。

(単位:円)

	基金経理	業務等経理	計
国からの出向職員に係るもの	-	1,504,747	1,504,747
運営費交付金が充当されるべき退職給付引当金の増加見積額	-	△120,843,998	△120,843,998
計	-	△119,339,251	△119,339,251

20. その他の資産、負債、費用及び収益の明細

該当ありません。