

平成 24 年 度

貿易再保険特別会計財務書類

貿易再保険特別会計財務書類は、「特別会計に関する法律」第 19 条第 1 項の規定により、資産及び負債の状況その他の決算に関する財務情報を開示するために企業会計の慣行を参考として作成した書類である。

貸借対照表

(単位：百万円)

	前会計年度 (平成 24 年 3 月 31 日)	本会計年度 (平成 25 年 3 月 31 日)		前会計年度 (平成 24 年 3 月 31 日)	本会計年度 (平成 25 年 3 月 31 日)
＜資産の部＞			＜負債の部＞		
現金・預金	815,213	883,676	未払金	36	0
未収金	51,832	43,226	支払備金	19,378	14,492
未収収益	106	144	未経過再保険料	54,033	60,430
貸倒引当金 △	16,395	△ 15,573	賞与引当金	16	16
有形固定資産	0	0	異常危険準備金	545,216	602,000
物	0	0	退職給付引当金	954	901
無形固定資産	0	0	負債合計	619,637	677,841
出資金	330,304	321,001	＜資産・負債差額の部＞		
			資産・負債差額	561,424	554,634
資産合計	1,181,061	1,232,475	負債及び資産・負債差額合計	1,181,061	1,232,475

業 務 費 用 計 算 書

(単位：百万円)

人 件 費	前 会 計 年 度		本 会 計 年 度	
	〔自 平成 23 年 4 月 1 日〕	〔至 平成 24 年 3 月 31 日〕	〔自 平成 24 年 4 月 1 日〕	〔至 平成 25 年 3 月 31 日〕
賞 与 引 当 金 繰 入 額	306		278	
退 職 給 付 引 当 金 繰 入 額	16		16	
買 易 再 保 険 費	41		6	
委 託 費	△ 16,637		2,402	
庁 費 等	39		29	
そ の 他 の 経 費	119		105	
減 価 償 却 費	123		31	
異 常 危 険 準 備 金 繰 入 額	0		0	
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	45,882		56,783	
為 替 換 算 差 損 益	△ 183		△ 821	
資 産 処 分 損 益	639		951	
本 年 度 業 務 費 用 合 計	0		—	
	30,349		59,783	

資産・負債差額増減計算書

(単位：百万円)

	前会計年度 〔自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日〕	本会計年度 〔自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日〕
I 前年度末資産・負債差額	533,006	561,424
II 本年度業務費用合計	△ 30,349	△ 59,783
III 財 源	32,162	62,295
1 自 己 収 入	30,562	60,695
再 保 険 料 収 入	24,291	21,738
回 収 金	4,535	4,971
そ の 他 の 財 源	1,735	33,985
2 他会計からの受入	1,600	1,600
一般会計からの受入	1,600	1,600
IV 資産評価差額	26,605	△ 9,302
V 本年度末資産・負債差額	561,424	554,634

区分別収支計算書

(単位：百万円)

	前会計年度 〔自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日〕	本会計年度 〔自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日〕
I 業務収支		
1 財源		
自己収入		
保険業務対価見合収入	40,789	43,007
その他の収入	1,176	33,323
他会計からの受入		
一般会計からの受入	1,600	1,600
財源合計	43,566	77,931
2 業務支出		
(1) 業務支出(施設整備支出を除く)		
人件費	△ 399	△ 354
貿易再保険費	△ 3,642	△ 8,962
委託費	△ 39	△ 29
庁費等の支出	△ 119	△ 106
その他の支出	△ 15	△ 16
業務支出(施設整備支出を除く)合計	△ 4,216	△ 9,469
業務支出合計	△ 4,216	△ 9,469
業務収支	39,349	68,462
II 財務収支		
財務収支	—	—
本年度収支	39,349	68,462
資金への繰入(決算処理によるもの)	△ 39,349	△ 68,462
翌年度歳入繰入	—	—
資金本年度末残高	815,213	883,676
本年度末現金・預金残高	815,213	883,676

注 記

1 重要な会計方針

(1) 外貨建金銭債権債務等の換算方法

「出納官吏事務規程」に基づく為替レートにより換算を行っており、換算差額については、業務費用計算書の「為替換算差損益」に計上している。(1ドル=81円)

(2) 減価償却の方法等

① 有形固定資産

物品については、「減価償却資産の耐用年数等に関する省令」に定める耐用年数に基づく、残存価額を取得原価の10%とした定額法によっている。なお、残存価額まで到達している物品については、耐用年数を経過した翌会計年度から5年間で備忘価格1円まで均等償却を行っている。

(3) 出資金の評価基準及び評価方法

① 市場価格のないもの

全て「国有財産法」の規定により政府出資等として管理されている出資金であり、会計年度末における国有財産台帳価格によって評価している。

(4) 引当金の計上基準及び算定方法

① 貸倒引当金

履行期限到来済債権等の特定の債権については、個別の債権ごとの回収可能性を勘案した回収不能見込額を計上している。

② 賞与引当金

6月支給分の期末手当及び勤勉手当の見込額について、それぞれ本会計年度の期間に対応する部分(期末手当及び勤勉手当の6月支給分の4/6)を計上している。

③ 退職給付引当金

退職手当に係る退職給付引当金については、自己都合による期末要支給額を、次の計算方法により計上している。

- ・基本額…勤続年数別の職員数×平均給与×自己都合退職手当支給率
- ・調整額…「国家公務員退職手当法」第6条の4に定められた区分別の職員数×想定される調整月額単価×60ヶ月

国家公務員共済年金のうち、整理資源(昭和34年10月前の恩給公務員期間に係る給付分)に係る引当金については、将来給付見込額の割引現在価値を計上している。

「国家公務員災害補償法」に基づく補償のうち、遺族補償年金に係る引当金については、「支給率×平均給与×割引率」により算出し、遺族特別給付金(年金)に係る引当金については、「遺族補償年金に係る引当金の額×特別支給率」により算出した額を計上している。

(5) その他財務書類作成のための基本となる重要な事項

① 消費税等の会計処理方法

消費税等の会計処理は、税込方式によっている。

② 退職給付引当金の算定において用いる平均給与上昇率及び割引率について

- ・平均給与上昇率：2.5%
(平成21年財政検証で用いられている長期的な賃金上昇率による)
- ・割引率：4.1%
(平成21年財政検証で用いられている長期的な運用利回りによる)

2 翌年度以降支出予定額

(1) 国庫債務負担行為

国庫債務負担行為による翌年度以降に係る支出予定額 54百万円

3 追加情報

(1) 出納整理期間

本特別会計は出納整理期間が設けられており、出納整理期間中の現金の受払い等を終了した後の計数をもって会計年度末の計数としている。

(2) 貸倒引当金を計上している債権のうち、徴収可能性に重大な懸念が生じているもの

債権の種類：パルクラブ・リスケジャーリング(公的債務の繰延べ)債権、同債権に係る利息債権及び遅延金債権

懸念の内容：納付期限を超えての長期滞納等

金額：43,226 百万円

(3) 異常危険準備金の計上理由、計上方法、計算根拠及びその他参考となる事項

本特別会計では「異常危険準備金」という科目を計上しているが、これは民間保険会社における任意積立金に相当するものであり、積立てが義務づけられているものではない。しかしながら、民間の損害保険会社等と同様に、将来の予期せぬ巨額の保険金の支払いに備えるための積立金という性格から責任準備金として計上するものである。

本特別会計においては、毎会計年度において、当該年度に損益計算した結果生じた利益の額から当該年度首の繰越損失の額を控除し、なお、残余があるときに、責任残高の10%を上限として当該残余の額を異常危険準備金に繰り入れている。また、毎会計年度において、異常危険準備金からの戻入れを行わないこととして損益計算した結果、損失を生じることになるときに、その損失の額を戻し入れている。

(注) 責任残高＝内諾等残高＋引受残高＋事故残高

貿易保険において、既に引受けあるいは内諾等を行っており、現に保険責任を有する案件の保険金額をいい、貿易保険が抱える保険リスクの総額である。

(4) 財政法第44条の資金

資金の種類：積立金

根拠法令：「特別会計に関する法律」第189条第1項

内容：貿易再保険特別会計の歳出の財源に充てるために設置している。

決算上の剰余金を積み立てるために設置している。

(5) 業務費用計算書における収益の計上

- ・「貿易再保険費」において、支払備金からの戻入額19,378百万円が計上されている。
- ・「貸倒引当金繰入額」において、貸倒引当金からの戻入額(貸倒引当金減少額)821百万円が計上されている。

(6) 表示科目の説明

① 貸借対照表

ア 資産の部

- ・「現金・預金」には、日本銀行預金及び財政融資資金預託金を計上している。
- ・「未収金」には、外国政府等に対する未収代位取得債権、未収代位取得債権子及びその他未収金を計上している。
- ・「未収収益」には、財政融資資金預託金に係る当年度分の未収利息を計上している。
- ・「貸倒引当金」には、未収金に対する貸倒見積額を計上している。
- ・「物品」には、取得価格(見積価格)が50万円以上の物品について、取得価格から減価償却費相当額を控除した後の価額で計上している。
- ・「無形固定資産」には、ソフトウェア仮勘定について、取得価格を計上している。
- ・「出資金」には、国有財産として管理されている政府出資のうち、政策目的をもって保有しているものを計上している。

イ 負債の部

- ・「未払金」には、児童手当及び公務災害補償費に係る未払額を計上している。

- ・「支払備金」には、支払義務が発生している再保険金又は支払う必要があると認められる再保険金の未払額を計上している。
- ・「未経過再保険料」には、未経過期間に対応する責任に相当する額として算定した再保険料を計上している。
- ・「賞与引当金」には、6月支給の期末手当及び勤勉手当に係る本会計年度分を計上している。
- ・「異常危険準備金」には、異常危険準備金の本年度末残高を計上している。
- ・「退職給付引当金」には、退職手当のほか、整理資源等に係る引当金を計上している。

② 業務費用計算書

- ・「人件費」には、決算書の使途別分類が「人件費」に該当するもののうち職員等に係るもの（職員の手当、非常勤職員の手当及び休職者の手当等）及び決算書の使途別分類が「補助費・委託費」に該当するもののうち国家公務員共済組合負担金等として支出した額に、児童手当の未払金や退職手当、賞与及び国家公務員災害補償年金に関する引当金等の発生主義による調整を行ったものを計上している。
- ・「賞与引当金繰入額」には、6月支給の期末手当及び勤勉手当の支給見込額のうち当該年度に帰属する部分を計上している。
- ・「退職給付引当金繰入額」には、退職給付引当金への繰入額を計上している。
- ・「貿易再保険費」には、保険事故の発生による再保険金の額に前年度末支払備金を減算し、当年度末支払備金を加算した額を計上している。
- ・「委託費」には、貿易保険制度等調査委託費を計上している。
- ・「庁費等」には、決算書の使途別分類が「物件費」及び「施設費」に該当するもののうち、他の科目で計上されていないものであって資産計上されていないものを計上している。
- ・「その他の経費」には、決算書の使途別分類が「旅費」及び「その他」に該当するもの並びに単独の科目で表示するには金額の少ないもの等を計上している。
- ・「減価償却費」には、有形固定資産に係る減価償却費を計上している。
- ・「異常危険準備金繰入額」には、当該年度に損益計算した結果生じた利益の額を計上している。
- ・「貸倒引当金繰入額」には、貸倒引当金が減少したことに伴う戻入額を計上している。
- ・「為替換算差損益」には、外貨建金銭債権債務の換算差額を計上している。
- ・「資産処分損益」には、前会計年度において、物品の除却の処分に伴い生じた損益を計上している。

③ 資産・負債差額増減計算書

- ・「前年度末資産・負債差額」には、前年度の貸借対照表の「資産・負債差額」の額を計上している。
- ・「本年度業務費用合計」には、業務費用計算書の「本年度業務費用合計」の額を計上している。
- ・「再保険料収入」には、再保険料に前年度末未経過再保険料を加算し、本年度末未経過再保険料を減算した額を計上している。
- ・「回収金」には、再保険金支払額又は独立行政法人日本貿易保険設立以前の保険金支払額のうち、代位取得していないものの回収額を計上している。
- ・「その他の財源」には、独立行政法人日本貿易保険納付金、利子収入、代位取得債権利子収入及び雑収入を計上している。
- ・「一般会計からの受入」には、「特別会計に関する法律」第6条及び第186条第1項の規定により、重債務貧困国等の債務経済負担の軽減に伴い必要な再保険金等の財源として資本に充てるための一般会計からの受入額を計上している。
- ・「資産評価差額」には、国有財産の台帳価格の改定に伴う評価差額等を計上している。
- ・「本年度末資産・負債差額」には、本年度の貸借対照表の「資産・負債差額」の額を計上している。

④ 区分別収支計算書

ア 業務収支

- ・「保険業務対価見合収入」には、再保険料収入、回収金、代位取得債権の回収額及び代位取得債権利子収入の入金額を計上している。

- ・「その他の収入」には、独立行政法人日本貿易保険からの納付金及び財政融資資金預託金利子収入等の雑収入を計上している。
- ・「一般会計からの受入」には、「特別会計に関する法律」第6条及び第186条第1項の規定により、重債務貧困国等の債務経済負担の軽減に伴い必要な再保険金等の財源として資本に充てるための一般会計からの受入額を計上している。
- ・「人件費」には、決算書の使途別分類が「人件費」に該当するもののうち職員に係るもの（職員の手当、非常勤職員の手当及び退職者の手当等）及び決算書の使途別分類が「補助費・委託費」に該当するもののうち国家公務員共済組合負担金等として支出した額を計上している。
- ・「貿易再保険費」には、再保険金等の支払額を計上している。
- ・「委託費」には、貿易保険制度等調査委託費を計上している。
- ・「庁費等の支出」には、決算書の使途別分類が「物件費」及び「施設費」に該当の支出のうち、施設整備支出に計上されないもので他の科目で計上されていないものを計上している。
- ・「その他の支出」には、決算書の使途別分類が「旅費」及び「その他」に該当する支出並びに単独の科目で表示するには金額の少ないもの等を計上している。
- ・「業務収支」には、財源合計から業務支出合計を控除した額を計上している。

イ 本年度収支以下の区分

- ・「本年度収支」には、業務収支と財務収支を合計した額を計上している。
- ・「資金への繰入(決算処理によるもの)」には、本特別会計での決算処理による財政法第44条資金への繰入額を計上している。
- ・「資金本年度末残高」には、財政法第44条の資金として保有している歳計外の現金・預金の本年度末残高の合計額を計上している。
- ・「本年度末現金・預金残高」には、「資金本年度末残高」を計上している。計上額は、貸借対照表の「現金・預金」と一致する。

(7) その他特別会計財務書類の内容を理解するために特に必要と考えられる情報

- ① 百万円未満切り捨てのため、合計が一致しないことがある。
- ② 百万円未満の計数がある場合には「0」で表示し、該当計数が皆無の場合には「—」で表示している。

附属明細書

1 貸借対照表の内容に関する明細

(1) 資産項目の明細

① 現金・預金の明細

(単位：百万円)

内 容	本年度末残高
政府預金(日本銀行預金)	68,462
財政融資資金預託金	815,213
合 計	883,676

② 未収金の明細

(単位：百万円)

内 容	相 手 先	本年度末残高
未収代位取得債権	外国政府	42,969
未収代位取得債権利子	外国政府	168
その他の未収金	外国政府	87
合 計		43,226

③ 貸倒引当金の明細

(単位：百万円)

区 分	貸付金等の残高			貸倒引当金の残高			摘 要
	前年度末残	本年度末高	本年度末高	前年度末残	本年度末高	本年度末高	
未 収 金	51,832	△ 8,606	43,226	16,395	△ 821	15,573	履行期限到来済債権等の特定の債権については、個別の債権ごとの回収可能性を勘案した回収不能見込額を計上している。
徴収停止債権	—	—	—	—	—	—	
履行期限到来等債権	51,606	△ 8,610	42,995	16,301	△ 862	15,438	
上記以外の債権	226	4	230	94	40	134	
合 計	51,832	△ 8,606	43,226	16,395	△ 821	15,573	

④ 固定資産の明細

(単位：百万円)

区 分	前年度末残高	本年度増加額	本年度減少額	本年度末残高	本年度末残高	評価差額(本年度発生分)	本年度末残高
(有形固定資産)							
物 品	0	—	—	0	—	—	0
小 計	0	—	—	0	—	—	0
(無形固定資産)							
ソフトウェア仮勘定	0	0	—	—	—	—	0
小 計	0	0	—	—	—	—	0
合 計	0	0	—	0	—	—	0

⑤ 出資金の明細

ア 出資金の増減の明細

(単位：百万円)

法 人 名 等	前年度末残	評価差額の戻入	本年度増加額	本年度減少額	本年度末残高	評価差額(本年度発生分)	強制評価減	本年度末残高
○独立行政法人								
日本貿易保険	330,304	△ 225,951	—	—	—	216,649	—	321,001
合 計	330,304	△ 225,951	—	—	—	216,649	—	321,001

イ 市場価格のない出資金の純資産額等の明細

(単位：百万円)

出 資 先	資 産 (A)	負 債 (B)	純 資 産 額 (C=A-B)	資 本 金 (D)	特別会計からの出資累計額 (E)	出 資 割 合 (F=E/D) %	純資産額による算出額 (G=C×F)	貸借対照表計上額(国有財産台帳価格)	使用財務諸表
○独立行政法人									
日本貿易保険	368,664	47,662	321,001	104,352	104,352	100.0%	321,001	321,001	法定財務諸表
合 計	368,664	47,662	321,001	104,352	104,352	100.0%	321,001	321,001	

(2) 負債項目の明細

① 未払金の明細

(単位：百万円)

内 容	相 手 先	本年度末残高
児 童 手 当	職員	0
公 務 災 害 補 償 費	受給者	0
合 計		0

② 異常危険準備金の明細

(単位：百万円)

区 分	前年度末残高	本年度取崩額	本年度増加額	本年度末残高
異 常 危 険 準 備 金	545,216	—	56,783	602,000
合 計	545,216	—	56,783	602,000

③ 退職給付引当金の明細

(単位：百万円)

区 分	前年度末残高	本年度取崩額	本年度増加額	本年度末残高
退 職 手 当 に 係 る 引 当 金	370	—	△ 4	366
整 理 資 源 に 係 る 引 当 金	543	57	10	497
国家公務員災害補償年金に係る引当金	40	2	0	37
合 計	954	60	6	901

2 業務費用計算書の内容に関する明細

(1) 委託費の明細

(単位：百万円)

名 称	相 手 先	金 額	支 出 目 的	連結対象の有無
貿易保険制度等調査委託費	民間企業等	29	特定テーマ調査等の実施	無
合 計		29		

3 資産・負債差額増減計算書の内容に関する明細

(1) その他の財源の明細

(単位：百万円)

款 項	相 手 先	金 額
独立行政法人納付金収入	独立行政法人日本貿易保険納付金収入	32,472
雑 収 入	財務省	804
	外国政府	576
	外国政府等	131
合 計		33,985

(2) 資産評価差額の明細

(単位：百万円)

区 分	評価差額の戻入	本年度発生額	本年度増減額	評価差額の発生原因
出 資 金				
(市場価格のないもの)	△ 225,951	216,649	△ 9,302	国有財産台帳の価格改定
合 計	△ 225,951	216,649	△ 9,302	

4 区分別収支計算書の内容に関する明細

(1) 保険業務対価見合収入の明細

(単位：百万円)

款	項	相手先	金額
再 保 険 収 入	再 保 険 料 収 入	独立行政法人日本貿易保険	29,758
	回 収 金	独立行政法人日本貿易保険	4,971
雑 収 入	雑 収 入	外国政府	8,277
合 計			43,007

(2) その他の収入の明細

(単位：百万円)

款	項	相手先	金額
独立行政法人納付金収入	独立行政法人日本貿易保険納付金収入	独立行政法人日本貿易保険	32,472
雑 収 入	雑 収 入	財務省等	851
合 計			33,323

(3) 資金の明細

(単位：百万円)

資 金 名	前年度末残高	本年度増加額	本年度減少額	本年度末残高
積 立 金	815,213	68,462	—	883,676
合 計	815,213	68,462	—	883,676

連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前会計年度 (平成24年 3月31日)	本会計年度 (平成25年 3月31日)		前会計年度 (平成24年 3月31日)	本会計年度 (平成25年 3月31日)
＜資産の部＞			＜負債の部＞		
現金・預金	823,584	888,693	未払金	8,938	5,229
有価証券	277,181	274,238	支払備金	10,417	7,925
未収金	289,288	270,390	未払費用	249	218
未収収益	1,948	1,872	保管金等	169	29
未収(再)保険料	6,469	10,911	未経過保険料	3,022	4,590
前払費用	58	60	賞与引当金	125	117
その他の債権等	0	0	責任準備金	20,207	22,673
貸倒引当金 △	190,953	183,382 △	異常危険準備金	545,216	602,000
有形固定資産	1,337	984	退職給付引当金	1,273	1,266
国有財産等(公共 用財産を除く)	113	99			
建物	113	99	負債合計	589,620	644,051
物品等	1,224	885			
無形固定資産	685	881	＜資産・負債差額の部＞		
その他の投資等	405	396	資産・負債差額	620,386	620,995
資産合計	1,210,007	1,265,046	負債及び資産・ 負債差額合計	1,210,007	1,265,046

連結業務費用計算書

(単位：百万円)

人 件 費	前会計年度		本会計年度	
	〔自 平成23年4月1日 至平成24年3月31日〕	1,595	〔自 平成24年4月1日 至平成25年3月31日〕	1,487
賞与引当金繰入額		125		117
退職給付引当金繰入額		107		57
貿易(再)保険費	△	17,006		950
委託費等		596		657
庁費等		30		26
その他の経費		5,485		2,982
減価償却費		747		679
責任準備金繰入額		690		2,465
異常危険準備金繰入額		45,882		56,783
貸倒引当金繰入額	△	15,887	△	7,921
為替換算差損益		724		769
資産処分損益	△	417	△	1,467
本年度業務費用合計		22,675		57,588

連結資産・負債差額増減計算書

(単位：百万円)

	前会計年度 〔自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日〕	本会計年度 〔自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日〕
I 前年度末資産・負債差額	592,243	620,386
II 本年度業務費用合計	△ 22,675	△ 57,588
III 財 源	50,818	55,453
1 自 己 収 入	6,270	7,759
回 収 金	4,535	4,971
そ の 他 の 財 源	1,735	2,788
2 他会計からの受入	1,600	1,600
一般会計からの受入	1,600	1,600
3 独立行政法人等収入	42,947	46,093
IV 資産評価差額	—	2,744
V 本年度末資産・負債差額	620,386	620,995

連結区分別収支計算書

(単位：百万円)

	前会計年度 〔自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日〕	本会計年度 〔自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日〕
I 業務収支		
1 財源		
自己収入		
その他の収入	1,176	851
他会計からの受入		
一般会計からの受入	1,600	1,600
独立行政法人等収入	75,087	78,184
有価証券の売却・償還による収入	48,913	54,428
その他の投資による収入	72	9
前年度剰余金等受入	10,607	8,370
財源合計	137,457	143,444
2 業務支出		
(1) 業務支出(施設整備支出を除く)		
人件費	△ 1,817	△ 1,666
貿易(再)保険費	△ 23,055	△ 14,413
委託費等	△ 39	△ 693
庁費等の支出	△ 30	△ 26
有価証券の取得による支出	△ 61,164	△ 50,052
その他の支出	△ 3,619	△ 2,670
業務支出(施設整備支出を除く)合計	△ 89,727	△ 69,523
(2) 施設整備支出		
独立行政法人等における固定資産取得支出	△ 45	△ 452
施設整備支出合計	△ 45	△ 452
業務支出合計	△ 89,773	△ 69,975
業務収支	47,683	73,468
II 財務収支		
財務収支	—	—
本年度収支	47,683	73,468
資金への繰入(決算処理によるもの)	△ 39,349	△ 68,462
収支に関する換算差額	37	10
翌年度歳入繰入等	8,370	5,017

資金本年度末残高	815,213	883,676
本年度末現金・預金残高	823,584	888,693

注 記

1 連結を行った独立行政法人等の名称及び出資割合等

名 称	出 資 額 (百 万 円)	出 資 割 合	子 会 社 数
独立行政法人日本貿易保険	104,352	100.0%	0

(注) 名称、出資額、出資割合及び子会社数は平成 25 年 3 月 31 日時点によっている。

2 出納整理期間における現金の受払いの修正

本特別会計においては出納整理期間が設けられており、出納整理期間中の現金の受払等を終了した後の計数をもって会計年度末の計数としているが、連結対象法人では出納整理期間が設けられていない。このため、連結に際しては、国の会計年度に合わせて、連結対象法人においても、本会計年度末に本特別会計との出納整理期間中の受払等は終了したのものとして修正を行っている。

3 連結対象法人特有の会計処理の修正の内容

連結対象法人においては、企業会計原則に対して必要な修正をした上で、それぞれの特性を反映した財務諸表を作成している。特別会計連結財務書類の作成に際して、本特別会計と連結対象法人との会計処理の統一は行っていないが、以下に記載した連結対象法人の特有の会計処理については、修正を行っている。

(1) 連結対象法人の資産見返補助金等

連結対象法人において負債計上されている資産見返補助金等は、資産・負債差額の部に振り替えている。

(2) 退職給付引当金及び賞与引当金

独立行政法人会計基準等に基づき引当外とされている退職給付引当金及び賞与引当金については、所要額を計上している。

(3) 連結対象法人の資本剰余金(保険代位債権等評価差額金)

連結対象法人における「独立行政法人日本貿易保険の財務及び会計に関する省令の一部を改正する省令」(平成 13 年 3 月 29 日 経済産業省令第 104 号)による、被出資保険代位債権等に関する評価差額金(未収収益に係るものを除く)の増減額については、連結に際して、連結資産・負債差額増減計算書の「その他資産・負債差額の増減」の「その他の増減」として表示している。

4 特別会計財務書類と連結対象法人の会計処理の重要な相違

(1) 退職給付引当金

本特別会計においては退職手当に係る退職給付引当金として期末自己都合要支給額を計上しているが、連結対象法人においては期末会社都合要支給額を計上している。

(2) 責任準備金

連結対象法人においては、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるための金額及び再保険を引き受けた契約に基づく将来における債務の履行に備えるための金額を「独立行政法人日本貿易保険の財務及び会計に関する省令の規定に基づき経済産業大臣が定める算定の方法について」(平成 13 年 4 月 1 日 平成 13・03・27 貿第 2 号)に基づき計上している。

(3) 異常危険準備金

本特別会計では「異常危険準備金」という科目を計上しているが、これは民間保険会社における任意積立金に相当するものであり、積立てが義務づけられているものではない。しかしながら、民間の損害保険会社等と同様に、将来の予期せぬ巨額の保険金の支払いに備えるための積立金という性格から責任準備金として計上するものである。

本特別会計においては、毎会計年度において、当該年度に損益計算した結果生じた利益の額から当該年度首の繰越損失の額を控除し、なお、残余があるときに、責任残高の 10% を上限として当該残余の

額を異常危険準備金に繰り入れている。また、毎会計年度において、異常危険準備金からの戻入れを行わないこととして損益計算した結果、損失を生じることになるときに、その損失の額を戻し入れている。

(注) 責任残高=内諾等残高+引受残高+事故残高

貿易保険において、既に引受けあるいは内諾等を行っており、現に保険責任を有する案件の保険金額をいい、貿易保険が抱える保険リスクの総額である。

5 追加情報

(1) 表示科目の内容(連結対象法人を中心に説明)

① 連結貸借対照表

ア 資産の部

- ・「現金・預金」には、本特別会計の日本銀行預金及び財政融資資金預託金に加え、連結対象法人が保有する現金及び銀行預金等を計上している。
- ・「有価証券」には、連結対象法人が保有する国債、地方債及び政府保証債等を計上している。
- ・「未収金」には、本特別会計の「未収金」に加え、連結対象法人の未収金を計上している。
- ・「未収収益」には、本特別会計の「未収収益」に加え、連結対象法人の未収収益を計上している。
- ・「未収(再)保険料」には、連結対象法人における契約者に対する未収債権を計上している。
- ・「前払費用」には、連結対象法人の前払費用を計上している。
- ・「その他の債権等」には、連結対象法人における独立の科目で表示しているもの以外の債権等を計上している。
- ・「貸倒引当金」には、本特別会計及び連結対象法人における未収金等に対する貸倒見積額を計上している。
- ・「国有財産等(公共用財産を除く)」には、連結対象法人の有形固定資産のうち、公共用財産及び物品等以外を計上している。
- ・「建物」には、連結対象法人が保有する建物を計上している。
- ・「物品等」には、本特別会計が保有する物品のほか、連結対象法人の物品等を計上している。
- ・「無形固定資産」には、本特別会計のソフトウェア仮勘定のほか、連結対象法人のソフトウェア及び商標権等を計上している。
- ・「その他の投資等」には、連結対象法人に計上されている預託金を計上している。

イ 負債の部

- ・「未払金」には、本特別会計に計上されている未払金に加え、連結対象法人の未払金を計上している。
- ・「支払備金」には、本特別会計に計上されている支払備金に加え、連結対象法人の既に発生した損害及び発生したと認められる損害につき、将来保険契約に基づきてん補するに必要と認められる金額を、「独立行政法人日本貿易保険の財務及び会計に関する省令の規定に基づき経済産業大臣が定める算定の方法について」(平成13年4月1日 平成13・03・27 貿第2号)に基づき計算した支払備金を計上している。
- ・「未払費用」には、連結対象法人の未払費用を計上している。
- ・「保管金等」には、連結対象法人が保管している被保険者に対する預り金等を計上している。
- ・「未経過保険料」には、連結対象法人の未経過保険料を計上している。
- ・「賞与引当金」には、本特別会計及び連結対象法人における会計年度末以降の賞与支給見込額に基づき、会計年度末までの期間に対応する金額を計上している。
- ・「責任準備金」には、連結対象法人における貿易保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるための金額及び再保険を引き受けた契約に基づく将来における債務の履行に備えるための金額を「独立行政法人日本貿易保険の財務及び会計に関する省令の規定に基づき経済産業大臣が定める算定の方法について」(平成13年4月1日 平成13・03・27 貿第2号)に基づき計上している。

- ・「異常危険準備金」には、本特別会計における異常危険準備金の本年度末残高を計上している。
- ・「退職給付引当金」には、本特別会計及び連結対象法人における退職手当等に係る引当金を計上している。

② 連結業務費用計算書

- ・「人件費」には、本特別会計における人件費のほか連結対象法人において人件費に該当するものを計上している。
- ・「賞与引当金繰入額」には、本特別会計及び連結対象法人の賞与引当金繰入額を計上している。
- ・「退職給付引当金繰入額」には、本特別会計及び連結対象法人の退職給付引当金への繰入額を計上している。
- ・「貿易(再)保険費」には、本特別会計に計上されている貿易再保険費に加え、連結対象法人の支払保険金等を計上している。
- ・「委託費等」には、本特別会計の委託費に加え、連結対象法人の業務委託費を計上している。
- ・「庁費等」には、本特別会計において、決算書の用途別分類が「物件費」又は「施設費」となっている支出済歳出額のうち、資産計上されていないもので他の科目で計上されていないものを計上している。
- ・「その他の経費」には、本特別会計及び連結対象法人における業務費用のうち、独立の科目で表示されている以外のものを計上している。
- ・「減価償却費」には、本特別会計及び連結対象法人における有形固定資産及び無形固定資産に係る減価償却費を計上している。
- ・「責任準備金繰入額」には、連結対象法人における責任準備金の当年度末残高と前年度末残高との差額を計上している。
- ・「異常危険準備金繰入額」には、本特別会計における当該年度に損益計算した結果生じた利益の額を計上している。
- ・「貸倒引当金繰入額」には、本特別会計及び連結対象法人における貸倒引当金が減少したことに伴う戻入額を計上している。
- ・「為替換算差損益」には、本特別会計及び連結対象法人における外貨建金銭債権債務の換算差額を計上している。
- ・「資産処分損益」には、連結対象法人における有価証券売却益を計上している。

③ 連結資産・負債差額増減計算書

- ・「前年度末資産・負債差額」には、前会計年度の連結貸借対照表の「資産・負債差額」の額を計上している。
- ・「本年度業務費用合計」には、連結業務費用計算書の「本年度業務費用合計」の額を計上している。
- ・「回収金」には、本特別会計における再保険金支払額又は連結対象法人の設立以前の保険金支払額のうち、代位取得していないものの回収額を計上している。
- ・「その他の財源」には、本特別会計における「その他の財源」の額及び連結対象法人における被出資債権等為替差益の額を計上している。
- ・「一般会計からの受入」には、本特別会計における「特別会計に関する法律」第6条及び第186条第1項の規定により重債務貧困国等の債務経済負担の軽減に伴い必要な再保険金等の財源として資本に充てるための一般会計からの受入額を計上している。
- ・「独立行政法人等収入」には、連結対象法人の保険料収入額及び代位取得債権の回収額を計上している。
- ・「資産評価差額」には、本特別会計の国有財産の台帳価格の改定に伴う評価差額等及び連結対象法人の資産計上評価差額の増減を計上している。
- ・「本年度末資産・負債差額」には、本会計年度の連結貸借対照表の「資産・負債差額」の額を計上している。

④ 連結区分別収支計算書

ア 業務収支

- ・「その他の収入」には、本特別会計の財政融資資金預託金利子収入等の雑収入を計上している。
- ・「一般会計からの受入」には、本特別会計における「特別会計に関する法律」第6条及び第186条第1項の規定により、重債務貧困国等の債務経済負担の軽減に伴い必要な再保険金等の財源として資本に充てるための一般会計からの受入額を計上している。
- ・「独立行政法人等収入」には、連結対象法人の保険料収入及び代位取得債権の回収収入を計上している。
- ・「有価証券の売却・償還による収入」には、連結対象法人の国債、地方債、政府保証債等の売却及び償還に伴う収入を計上している。
- ・「その他の投資による収入」には、連結対象法人の預託金の戻入による収入を計上している。
- ・「前年度剰余金等受入」には、連結対象法人の前期末現金・預金残高を計上している。
- ・「人件費」には、本特別会計における人件費のほか連結対象法人の人件費に該当するものを計上している。
- ・「貿易(再)保険費」には、本特別会計及び連結対象法人における保険事故の発生による保険金の支払額等を計上している。
- ・「委託費等」には、本特別会計の委託費に加え、連結対象法人の業務委託費を計上している。
- ・「庁費等の支出」には、本特別会計において、決算書の用途別分類が「物件費」及び「施設費」に該当の支出のうち、施設整備支出に計上されないもので他の科目で計上されていないものを計上している。
- ・「有価証券の取得による支出」には、連結対象法人の国債、地方債及び政府保証債等の購入額を計上している。
- ・「その他の支出」には、本特別会計及び連結対象法人における独立の科目で表示されている支出以外の業務支出を計上している。
- ・「独立行政法人等における固定資産取得支出」には、連結対象法人における固定資産の取得に係る支出額を計上している。
- ・「業務収支」には、財源合計から業務支出合計を控除した額を計上している。

イ 本年度収支以下の区分

- ・「本年度収支」には、業務収支と財務収支を合計した額を計上している。
- ・「資金への繰入(決算処理によるもの)」には、本特別会計での決算処理による資金への繰入額を計上している。
- ・「収支に関する換算差額」には、連結対象法人の保有する外国通貨に係る換算差額等を計上している。
- ・「翌年度歳入繰入等」には、「本年度収支」に「資金への繰入(決算処理によるもの)」及び「収支に関する換算差額」を加減したものを計上している。
- ・「資金本年度末残高」には、財政法第44条の資金として保有している歳計外の現金・預金の本年度末残高の合計額を計上している。
- ・「本年度末現金・預金残高」には、「翌年度歳入繰入等」に「資金本年度末残高」を加減したものを計上している。計上額は、連結貸借対照表の「現金・預金」と一致する。

(2) その他特別会計財務書類の内容を理解するために特に必要と考えられる情報

- ① 本特別会計と連結対象法人間の債権債務等について相殺消去を行っている。
- ② 百万円未満切り捨てのため、合計が一致しないことがある。
- ③ 百万円未満の計数がある場合には「0」で表示し、該当計数が皆無の場合には「―」で表示している。
- ④ 重要な会計処理の誤謬の修正

ア 過年度の委託費等の計上に誤りがあったため、本会計年度において修正を行っている。この修正により、本会計年度の連結区分別収支計算書において、委託費等が663百万円増加し、その他の支出が同額減少している。

附属明細書

1 連結対象法人別の資産及び負債の明細

(単位：百万円)

	貿易再保険特別会計	独立行政法人 日本貿易保険	連 結 対 象 法 人 合 計	相 殺 消 去	連 結 合 計
<資 産 の 部>					
現 金 ・ 預 金	883,676	5,017	5,017	—	888,693
有 価 証 券	—	274,238	274,238	—	274,238
未 収 金	43,226	235,404	235,404	△ 8,239	270,390
未 収 収 益	144	1,727	1,727	—	1,872
未 収 (再) 保 険 料	—	10,911	10,911	—	10,911
前 払 費 用	—	60,490	60,490	△ 60,430	60
そ の 他 の 債 権 等	—	0	0	—	0
貸 倒 引 当 金	△ 15,573	△ 167,809	△ 167,809	—	△ 183,382
有 形 固 定 資 産	0	984	984	—	984
国有財産等(公共用財産を除く)	—	99	99	—	99
建 物	—	99	99	—	99
物 品 等	0	884	884	—	885
無 形 固 定 資 産	0	881	881	—	881
出 資 金	321,001	—	—	△ 321,001	—
そ の 他 の 投 資 等	—	396	396	—	396
資 産 合 計	1,232,475	422,242	422,242	△ 389,671	1,265,046
<負 債 の 部>					
未 払 金	0	5,228	5,228	—	5,229
支 払 備 金	14,492	1,672	1,672	△ 8,239	7,925
未 払 費 用	—	218	218	—	218
保 管 金 等	—	29	29	—	29
未 経 過 保 険 料	60,430	4,590	4,590	△ 60,430	4,590
賞 与 引 当 金	16	101	101	—	117
責 任 準 備 金	—	22,673	22,673	—	22,673
異 常 危 険 準 備 金	602,000	—	—	—	602,000
退 職 給 付 引 当 金	901	365	365	—	1,266
負 債 合 計	677,841	34,879	34,879	△ 68,670	644,051
<資 産 ・ 負 債 差 額 の 部>					
資 産 ・ 負 債 差 額	554,634	387,363	387,363	△ 321,001	620,995

2 連結対象法人別の業務費用の明細

(単位：百万円)

	貿易再保険特別会計	独立行政法人 日本貿易保険	連 結 対 象 法 人 合 計	相 殺 消 去	連 結 合 計
人 件 費	278	1,209	1,209	—	1,487
賞与引当金繰入額	16	101	101	—	117
退職給付引当金繰入額	6	51	51	—	57
貿易(再)保険費	2,402	377	377	△ 1,829	950
委託費等	29	627	627	—	657
庁 費 等	105	—	—	△ 79	26
その他の経費	31	2,951	2,951	—	2,982
減価償却費	0	679	679	—	679
責任準備金繰入額	—	2,465	2,465	—	2,465
異常危険準備金繰入額	56,783	—	—	—	56,783
貸倒引当金繰入額	△ 821	△ 7,099	△ 7,099	—	△ 7,921
為替換算差損益	951	△ 182	△ 182	—	769
資産処分損益	—	△ 1,467	△ 1,467	—	△ 1,467
本年度業務費用合計	59,783	△ 285	△ 285	△ 1,909	57,588

(単位：百万円)

その他の経費内訳	貿易再保険特別会計	独立行政法人 日本貿易保険	連 結 対 象 法 人 合 計	相 殺 消 去	連 結 合 計
特別会計財務書類でのその他の経費	31	—	—	—	31
連結対象法人での業務費用	—	1	1	—	1
連結対象法人での一般管理費	—	2,950	2,950	—	2,950
連結対象法人でのその他の経費	—	0	0	—	0
計	31	2,951	2,951	—	2,982

3 連結対象法人別の資産・負債差額の増減の明細

(単位：百万円)

	貿易再保険特別会計	独立行政法人 日本貿易保険	連 結 対 象 法 人 合 計	相 殺 消 去	連 結 合 計
I 前年度末資産・負債差額	561,424	330,324	330,324	△ 271,363	620,386
II 本年度業務費用合計	△ 59,783	285	285	1,909	△ 57,588
III 財 源	62,295	86,481	86,481	△ 93,323	55,453
1 自 己 収 入	60,695	1,275	1,275	△ 54,211	7,759
(再)保険料収入	21,738	—	—	△ 21,738	—
回 収 金	4,971	—	—	—	4,971
その他の財源	33,985	1,275	1,275	△ 32,472	2,788
2 他会計からの受入	1,600	—	—	—	1,600
一般会計からの受入	1,600	—	—	—	1,600
3 独立行政法人等収入	—	85,205	85,205	△ 39,111	46,093
IV 資産評価差額	△ 9,302	2,744	2,744	9,302	2,744
V その他資産・負債差額の増減	—	△ 32,472	△ 32,472	32,472	—
VI 本年度末資産・負債差額	554,634	387,363	387,363	△ 321,001	620,995

4 連結対象法人別の区分別収支の明細

(単位：百万円)

	貿易再保険特別会計	独立行政法人 日本貿易保険	連結対象 法人合計	相殺消去	連結合計
I 業務収支					
1 財源					
自己収入					
保険業務対価見合収入	43,007	—	—	△ 43,007	—
その他の収入	33,323	—	—	△ 32,472	851
他会計からの受入					
一般会計からの受入	1,600	—	—	—	1,600
独立行政法人等収入	—	85,552	85,552	△ 7,368	78,184
有価証券の売却・償還による収入	—	54,428	54,428	—	54,428
その他の投資による収入	—	9	9	—	9
前年度剰余金等受入	—	8,370	8,370	—	8,370
財源合計	77,931	148,361	148,361	△ 82,848	143,444
2 業務支出					
(1) 業務支出(施設整備支出を除く)					
人件費	△ 354	△ 1,311	△ 1,311	—	△ 1,666
貿易(再)保険費	△ 8,962	△ 55,747	△ 55,747	50,296	△ 14,413
委託費等	△ 29	△ 663	△ 663	—	△ 693
庁費等の支出	△ 106	—	—	79	△ 26
有価証券の取得による支出	—	△ 50,052	△ 50,052	—	△ 50,052
その他の支出	△ 16	△ 35,126	△ 35,126	32,472	△ 2,670
業務支出(施設整備支出を除く)合計	△ 9,469	△ 142,902	△ 142,902	82,848	△ 69,523
(2) 施設整備支出					
独立行政法人等における 固定資産取得支出	—	△ 452	△ 452	—	△ 452
施設整備支出合計	—	△ 452	△ 452	—	△ 452
業務支出合計	△ 9,469	△ 143,354	△ 143,354	82,848	△ 69,975
業務収支	68,462	5,006	5,006	—	73,468
II 財務収支					
財務収支	—	—	—	—	—
本年度収支	68,462	5,006	5,006	—	73,468
資金への繰入(決算処理によるもの)	△ 68,462	—	—	—	△ 68,462
収支に関する換算差額	—	10	10	—	10
翌年度歳入繰入等	—	5,017	5,017	—	5,017
資金本年度末残高	883,676	—	—	—	883,676
本年度末現金・預金残高	883,676	5,017	5,017	—	888,693