

平成29年度沖縄振興開発金融公庫決算報告書

沖縄振興開発金融公庫の予算及び決算に関する法律第19条第1項の規定に基づき作成し、財務大臣に提出したものです。

平成29年度2100沖縄振興開発金融公庫決算報告書

収入支出決算

平成29年度における
 収入済額は 11,708,850,534 円
 であって
 支出済額は 10,173,258,658 円
 である。
 したがって、収入が支出を超過すること
 である。 1,535,591,876 円
 また、沖縄振興開発金融公庫の損益計算上における利益金は 388,634,610 円
 であって、これは
 米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る利益金は 448,021,942 円
 であつたが、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金が 59,387,332 円
 であつたので、差引き 388,634,610 円
 の利益金を生じたものである。

上記の米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る利益金は、沖縄振興開発金融公庫法（昭和47年法律第31号）第25条第1項の規定により、国庫に納付することとし、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金は、沖縄振興開発金融公庫法施行令（昭和47年政令第186号）附則第4条第3項の規定により同勘定の積立金を減額して整理することとして、決算を結了した。

次に、収入支出決算に係る各事項の総額を示せば、下表のとおりである。

1 収入

収入予算額			収入済額 (円)	収入予算額と収入済額との差(△は減) (円)
当初予算額 (円)	予算補正追加額 予算補正修正減少額(△) (円)	合計 (円)		
14,981,463,000	0	14,981,463,000	11,708,850,534	△ 3,272,612,466

2 支出

支出予算額			予備費使用額 (円)	予算総則の規定による経費増額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	不用額 (円)
当初予算額 (円)	予算補正追加額 予算補正修正減少額(△) (円)	合計 (円)					
12,221,034,000	0	12,221,034,000	0	0	12,221,034,000	10,173,258,658	2,047,775,342

[事項別内訳]

項	事項	支出予算額 (円)	予備費使用額 (円)	予算総則の規定による経費増額 (円)	流用等増△減額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	差引額 (円)
01 事業損金	事務運営に必要な経費	4,660,149,000	0	0	0	4,660,149,000	4,376,752,650	283,396,350
	税金	39,179,000	0	0	0	39,179,000	38,860,306	318,694
	業務委託費	138,772,000	0	0	0	138,772,000	70,515,142	68,256,858
	支払利息及び債券発行諸費	7,232,934,000	0	0	0	7,232,934,000	5,687,130,560	1,545,803,440
09 予備費	予備費	150,000,000	0	0	0	150,000,000	0	150,000,000

[収 入 支 出 決 算 額]

1 収 入

款 ・ 項 ・ 目	収 入 予 算 額 (円)	収 入 済 額 (円)	収 入 予 算 額 と 収 入 済 額 と の 差 (△は減) (円)	増 減 理 由
0100-00 事 業 益 金				
0101-00 事 業 益 金	14,044,793,000	11,515,133,694	△ 2,529,659,306	貸付金の貸付利回りが予定を下回ったこと等のため
0101-01 貸 付 金 利 息	14,015,338,000	11,491,969,338	△ 2,523,368,662	
0101-02 配 当 金 収 入	29,455,000	23,164,356	△ 6,290,644	
0200-00 雑 収 入	936,670,000	193,716,840	△ 742,953,160	
0203-00 一 般 会 計 よ り 受 入				借入金利息の支出が予定より少なかったこと等のため
0203-01 一 般 会 計 よ り 受 入	895,029,000	1,274,645	△ 893,754,355	
0207-00 エネルギー対策特別会計より受入				
0207-01 エネルギー対策特別会計より受入	7,447,000	7,446,677	△ 323	
0205-00 住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入				
0205-01 住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入	13,032,000	12,495,216	△ 536,784	
0201-00 運 用 収 入				
0201-01 運 用 収 入	464,000	0	△ 464,000	
0202-00 雑 収 入	20,698,000	172,500,302	151,802,302	
0202-02 労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,380,000	5,406,101	26,101	
0202-01 雑 収 入	15,318,000	167,094,201	151,776,201	出資金処分の収入があったこと等のため
収 入 合 計	14,981,463,000	11,708,850,534	△ 3,272,612,466	

2 支 出								
項 目	支 出 予 算 額 (円)	予 備 費 使 用 額 (円)	予 算 総 則 の 規 定 による 経 費 増 額 (円)	流 用 等 増 減 額 (円)	支 出 予 算 現 額 (円)	支 出 済 額 (円)	不 用 額 (円)	備 考
01 事 業 損 金	12,071,034,000	0	0	0	12,071,034,000	10,173,258,658	1,897,775,342	{ 不用額を生じたのは、金利の低下に伴い借入金利息が減少したこと、借入金の残高が予定を下回ったこと等により、支払利息を要することが少なかったこと等のため { 役員給に不足を生じたため (目)職員基本給から 482,000円流用
1-01 役 員 給	86,084,000	0	0	482,000	86,566,000	86,565,083	917	
1-02 職 員 基 本 給	1,132,132,000	0	0	△ 482,000	1,131,650,000	1,087,132,033	44,517,967	
1-03 職 員 諸 手 当	558,456,000	0	0	0	558,456,000	529,795,898	28,660,102	
1-04 超 過 勤 務 手 当	102,795,000	0	0	0	102,795,000	77,931,881	24,863,119	
1-05 退 職 手 当	178,388,000	0	0	0	178,388,000	129,100,306	49,287,694	
5-06 諸 支 出 金	361,311,000	0	0	0	361,311,000	337,765,062	23,545,938	

項 目	支出予算額 (円)	予備費使用額 (円)	予算総則の規 定による経費 増額 (円)	流用等増△減 額 (円)	支出予算現額 (円)	支出済額 (円)	不用額 (円)	備 考
2-07 旅 費	100,441,000	0	0	0	100,441,000	93,623,872	6,817,128	
3-08 業 務 諸 費	2,071,712,000	0	0	0	2,071,712,000	2,029,667,787	42,044,213	
9-09 交 際 費	873,000	0	0	0	873,000	10,000	863,000	
9-10 債 権 保 全 費	67,857,000	0	0	0	67,857,000	5,160,728	62,696,272	
3-11 税 金	39,179,000	0	0	0	39,179,000	38,860,306	318,694	
5-12 業 務 委 託 費	138,772,000	0	0	0	138,772,000	70,515,142	68,256,858	
9-13 支 払 利 息	7,110,031,000	0	0	0	7,110,031,000	5,609,046,585	1,500,984,415	
3-14 債 券 発 行 諸 費	122,903,000	0	0	0	122,903,000	78,083,975	44,819,025	
9-15 賠償償還及払戻金	100,000	0	0	0	100,000	0	100,000	
09 予 備 費 (9- . . .)	150,000,000	0	0	0	150,000,000	0	150,000,000	
支 出 合 計	12,221,034,000	0	0	0	12,221,034,000	10,173,258,658	2,047,775,342	

損 益 計 算 書

〔 平成29年 4月 1日から
平成30年 3月 31日まで 〕

損 失		利 益	
科 目	金 額 (円)	科 目	金 額 (円)
経 常 費 用	20,918,325,518	経 常 収 益	21,306,960,128
借 入 金 利 息	3,706,672,609	貸 付 金 利 息	
債 券 利 息	1,717,555,963	公 庫 貸 付 金 利 息	11,379,671,013
業 務 委 託 費	68,821,676	産 業 開 発 資 金 貸 付 金 利 息	3,399,303,372
委 託 金 融 機 関 手 数 料	51,306,071	生 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,563,565,529
委 託 地 方 公 共 団 体 等 手 数 料	1,103,762	教 育 資 金 貸 付 金 利 息	234,627,576
調 査 委 託 費	16,411,843	恩 給 担 保 貸 付 金 利 息	9,297,474
事 務 費	4,356,149,331	住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	4,268,647,409
俸 給 及 諸 給 与	1,943,794,414	財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 利 息	63,992,767
諸 支 出 金	247,338,824	農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 利 息	279,333,634
旅 費	93,623,872	中 小 企 業 資 金 貸 付 金 利 息	1,199,997,987
業 務 諸 費	2,029,667,787	医 療 資 金 貸 付 金 利 息	178,850,838
交 際 費	10,000	生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 利 息	181,154,580
債 権 保 全 費	5,160,728	米 穀 資 金 貸 付 金 利 息	899,847
税 金	36,553,706	受 取 配 当 金	23,164,356
債 券 発 行 諸 費	78,083,975	住 宅 資 金 貸 付 手 数 料 等 収 入	12,495,216
償 却 費	1,877,290,661	受 託 手 数 料	5,623,695
貸 付 金 償 却	1,745,354,535	一 般 会 計 よ り 受 入	1,274,645
20固 定 資 産 減 価 償 却 費	131,936,126	エ ネ ル ギ ー 対 策 特 別 会 計 よ り 受 入	7,446,677
貸 倒 引 当 金 繰 入	9,061,788,328	有 価 証 券 益	
雑 損	51,962,975	有 価 証 券 利 息	11,949,913
当 期 利 益 金	388,634,610	雑 収 入	167,557,820
		受 入 雑 利 息	750
		労 働 保 険 料 被 保 険 者 負 担 金	5,406,101
		償 却 債 権 取 立 益	69,920,577
		雑 益	92,230,392
		貸 倒 引 当 金 戻 入	9,697,776,793
合 計	21,306,960,128	合 計	21,306,960,128

(注) 当期利益金388,634,610円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る利益金448,021,942円と米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金59,387,332円との差額である。
 なお、米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る利益金448,021,942円は、沖縄振興開発金融公庫法第25条第1項の規定により国庫に納付することとし、米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金59,387,332円は、沖縄振興開発金融公庫法施行令附則第4条第3項の規定により同勘定の積立金を減額して整理することとする。

貸 借 対 照 表 (平成30年 3月 31日現在)

資 産 の 部		負 債 及 び 純 資 産 の 部	
科 目	金 額 (円)	科 目	金 額 (円)
貸 付 金		借 入 金	537,382,165,800
公 庫 貸 付 金	843,341,478,480	財 政 融 資 資 金 借 入 金	530,183,950,000
産 業 開 発 資 金 貸 付 金	387,427,502,719	産 業 投 資 借 入 金	209,752,000
生 業 資 金 貸 付 金	120,550,237,116	一 般 会 計 借 入 金	10,059,000
教 育 資 金 貸 付 金	13,025,522,928	独 立 行 政 法 人 勤 労 者 退 職 金 共 済 機 構 借 入 金	6,978,404,800
恩 給 担 保 貸 付 金	543,027,733	債 券	166,960,500,000
住 宅 資 金 貸 付 金	124,396,016,284	沖 縄 振 興 開 発 金 融 公 庫 債 券	165,000,000,000
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金	6,964,039,733	住 宅 宅 地 債 券	1,960,500,000
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金	26,497,296,775	債 券 発 行 差 額	△ 1,578,946
中 小 企 業 資 金 貸 付 金	136,482,290,403	貸 付 受 入 金	92,669,986,000
医 療 資 金 貸 付 金	14,904,686,000	未 払 費 用	1,217,740,137
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金	12,311,410,789	未 払 借 入 金 利 息	804,701,859
米 穀 資 金 貸 付 金	239,448,000	未 払 債 券 利 息	377,857,515
出 現 資 金	7,034,154,692	未 払 業 務 委 託 費	14,945,020
預 け 金	26,087,592,055	未 払 社 会 保 険 料	20,235,743
預 け 金	531,007,634	雑 勘 定 金	85,511,304
有 価 証 券	25,556,584,421	賞 与 引 当 金	154,375,804
株 式 及 社 債	5,749,000,000	退 職 給 付 引 当 金	2,259,010,319
代 理 店 勘 定	86,422,200	保 証 債 務	249,383
未 収 収 益	748,861,853	(負 債 合 計)	800,727,959,801
未 収 貸 付 金 利 息	747,682,576	資 本 金	77,837,142,000
未 収 受 託 手 数 料	796,079	一 般 会 計 出 資 金	45,318,000,000
未 収 有 価 証 券 利 息	383,198	承 継 出 資 金	21,555,992,000
雑 勘 定	17,617,220	産 業 投 資 出 資 金	10,963,150,000
仮 払 金	16,824,020	積 立 金	
未 収 金	793,200	米 穀 資 金 ・ 新 事 業 創 出 促 進 積 立 金	1,469,856,802
固 定 資 産		当 期 未 処 分 利 益	388,634,610
業 務 用 固 定 資 産	6,420,005,658	(純 資 産 合 計)	79,695,633,412
保 証 債 務 見 返 金	249,383		
貸 倒 引 当 金	△ 9,061,788,328		
資 産 合 計	880,423,593,213	負 債 ・ 純 資 産 合 計	880,423,593,213

(注) 当期末処分利益388,634,610円は、米穀資金・新事業創出促進特別勘定で経理する業務以外の業務に係る利益金448,021,942円と米穀資金・新事業創出促進特別勘定の損失金59,387,332円との差額である。

重 要 な 会 計 方 針 等

1 有価証券の評価基準及び評価方法

移動平均法による原価法によっている。

2 固定資産の減価償却方法

法人税法（昭和40年法律第34号）の基準を採用し、定額法により行っている。なお、減価償却累計額は次のとおりである。

固定資産 3,264,458,765 円

3 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸付金の貸倒れによる損失に備えるため、沖縄振興開発金融公庫の国庫納付金に関する政令（昭和26年政令第162号）第1条第3項の規定により、一般に公正妥当と認められる企業会計の慣行に従い、発生の可能性が高い将来の損失額を合理的に見積もった額の範囲内で計上している。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、役員及び職員の賞与の支払いに備えて、賞与支給見込額の当期負担額を計上している。

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、役員及び職員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務の見込額に基づき計上している。

退職一時金については、当公庫は職員300人未満の企業に該当することから、簡便法を適用し、自己都合による期末退職金要支給額を退職給付債務とする方法によっている。

なお、企業年金基金制度については、基金全体の平成29年3月末の年金債務額から平成30年3月末の年金資産額を控除した不足額を標準給与月額沖縄振興開発金融公庫の負担割合に応じて退職給付債務を計上している。

4 その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税込方式によっている。

(2) 繰延勘定の処理方法

債券発行費

支出時に全額費用として処理している。

(3) 債券発行差額の償却基準

債券の償還年限（9又は19年間）で均等償却している。

(4) 延滞債権額

貸付金のうち、延滞債権額（弁済期限を6箇月以上経過して延滞となっている貸付けの元金残高）は 3,598,199,194 円となっている。

財 産 目 録 (平成30年 3月 31日現在)

摘 要	金 額 (円)	摘 要	金 額 (円)
(資 産 の 部)			
貸 付 金		未 収 収 益	748,861,853
公 庫 貸 付 金 50,594 口	843,341,478,480	未 収 貸 付 金 利 息	747,682,576
産 業 開 発 資 金 貸 付 金 315	387,427,502,719	未 収 受 託 手 数 料	796,079
生 業 資 金 貸 付 金 16,281	120,550,237,116	未 収 有 価 証 券 利 息	383,198
教 育 資 金 貸 付 金 15,115	13,025,522,928		
恩 給 担 保 貸 付 金 376	543,027,733	雑 勘 定	17,617,220
住 宅 資 金 貸 付 金 11,716	124,396,016,284	仮 払 金	16,824,020
財 形 住 宅 資 金 貸 付 金 908	6,964,039,733	未 収 金	793,200
農 林 漁 業 資 金 貸 付 金 1,966	26,497,296,775		
中 小 企 業 資 金 貸 付 金 1,547	136,482,290,403	固 定 資 産	
医 療 資 金 貸 付 金 101	14,904,686,000	業 務 用 固 定 資 産	6,420,005,658
生 活 衛 生 資 金 貸 付 金 2,247	12,311,410,789		
米 穀 資 金 貸 付 金 22	239,448,000	土 地 39筆 21,251 m ²	3,322,203,830
		建 物 26棟 延 15,493	2,960,231,018
出 資 金 {宮古空港ターミナル(株) 外60社} 76 口	7,034,154,692	構 築 物	41,294,567
		機 械 器 具 備 品 {自動車 1両 金庫 9台 その他 416点}	34,823,203
現 金 預 け 金	26,087,592,055	敷 金 7口	61,453,040
現 金	531,007,634		
預 け 金	25,556,584,421	保 証 債 務 見 返	249,383
日 本 銀 行 預 託 金 {日本銀行本店外1支店 及び4代理店}	25,550,575,404		
銀 行 等 預 け 金 {ゆうちょ銀行那覇支店外2店}	6,009,017	貸 倒 引 当 金	△ 9,061,788,328
有 価 証 券			
株 式 及 社 債 3 口	5,749,000,000	資 産 合 計	880,423,593,213
代 理 店 勘 定 沖縄銀行本店外6店	86,422,200		

摘 要	金額 (円)	摘 要	金額 (円)
(負 債 の 部)			
借 入 金	190 口 537,382,165,800	負 債 合 計	800,727,959,801
財 政 融 資 資 金 借 入 金	100 530,183,950,000		
産 業 投 資 借 入 金	2 209,752,000	正 味 財 産	79,695,633,412
一 般 会 計 借 入 金	4 10,059,000		
独立行政法人勤労者退職金共済 機構借入金	84 6,978,404,800		
債 券			
債 券 発 行 高	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="font-size: 2em; margin-right: 5px;">{</div> <div style="font-size: 0.8em; margin-right: 5px;"> 沖繩振興開発金融公庫 165,000,000,000 債券 沖繩振興開発金融公庫 1,960,500,000 住宅地債券 </div> <div style="margin-left: 5px;">円</div> </div>	166,960,500,000	
債 券 発 行 差 額	△ 1,578,946		
貸 付 受 入 金	92,669,986,000		
未 払 費 用	1,217,740,137		
未 払 借 入 金 利 息	804,701,859		
未 払 債 券 利 息	377,857,515		
未 払 業 務 委 託 費	14,945,020		
未 払 社 会 保 険 料	20,235,743		
雑 勘 定 金			
仮 受 金	85,511,304		
賞 与 引 当 金	154,375,804		
退 職 給 付 引 当 金	2,259,010,319		
保 証 債 務	249,383		

米穀資金・新事業創出促進特別勘定財産目録 (平成30年 3月 31日現在)

摘 要	金額(円)	摘 要	金額(円)
(資産の部)		(負債の部)	
貸付金		未払費用	
米穀資金貸付金 22口	239,448,000	未払社会保険料	186,169
出資金 { 株沖縄ソフトウェアセンター外 40社 } 44口	1,941,708,000	雑勘定 仮受金	287,577
現金預け金	2,368,816,209	賞与引当金	1,420,258
未収収益		退職給付引当金	20,782,895
未収貸付金利息	43,468		
貸倒引当金	△ 16,869,308	負債合計	22,676,899
		正味財産	4,510,469,470
資産合計	4,533,146,369		

(注) この表は、沖縄振興開発金融公庫の財産目録から米穀資金・新事業創出促進特別勘定に係る分を摘記したものである。