

中小企業倒産防止共済制度の 今後のあり方について（資料編） （案）

令和4年12月

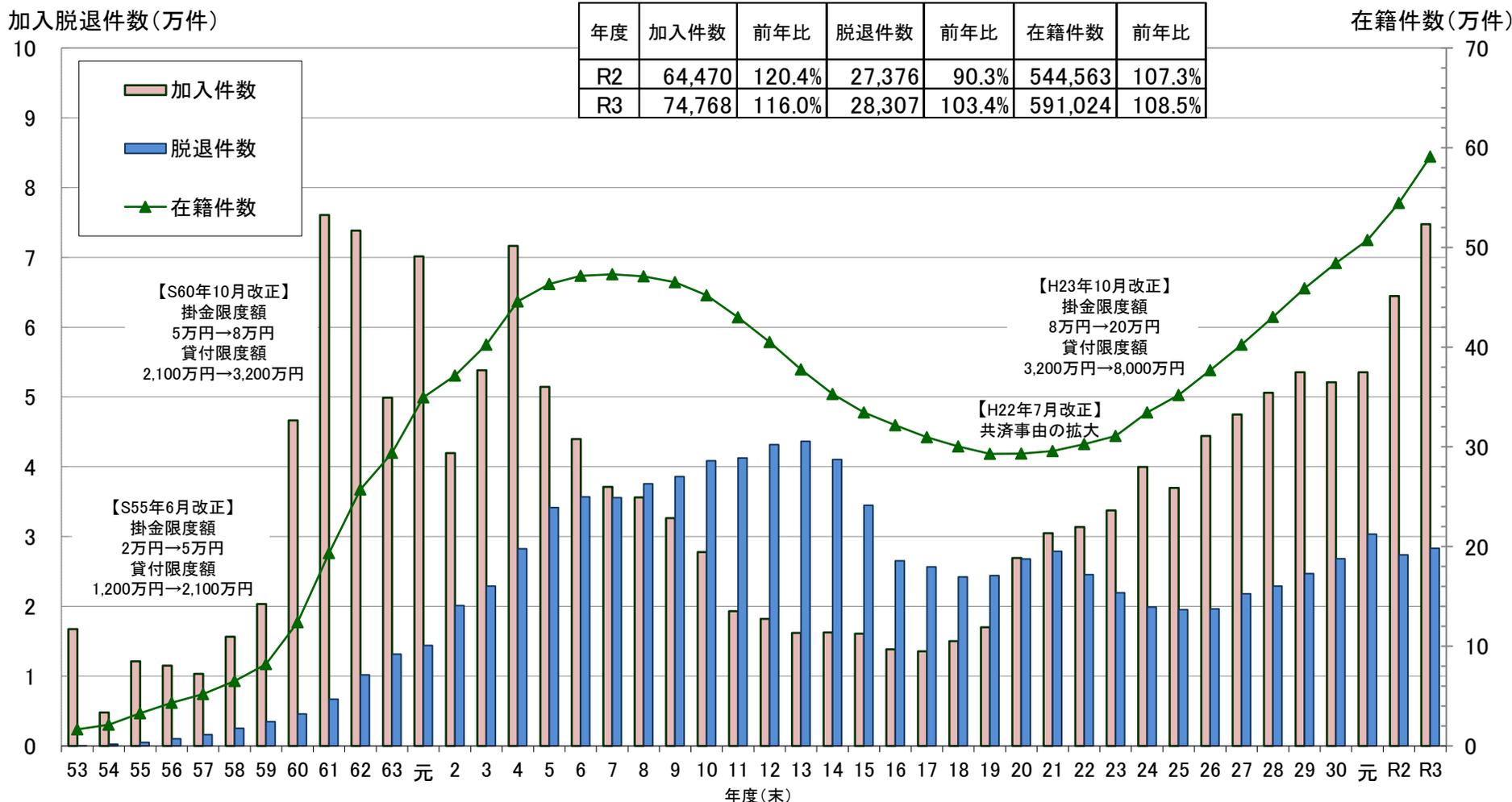
中小企業政策審議会

中小企業経営支援分科会

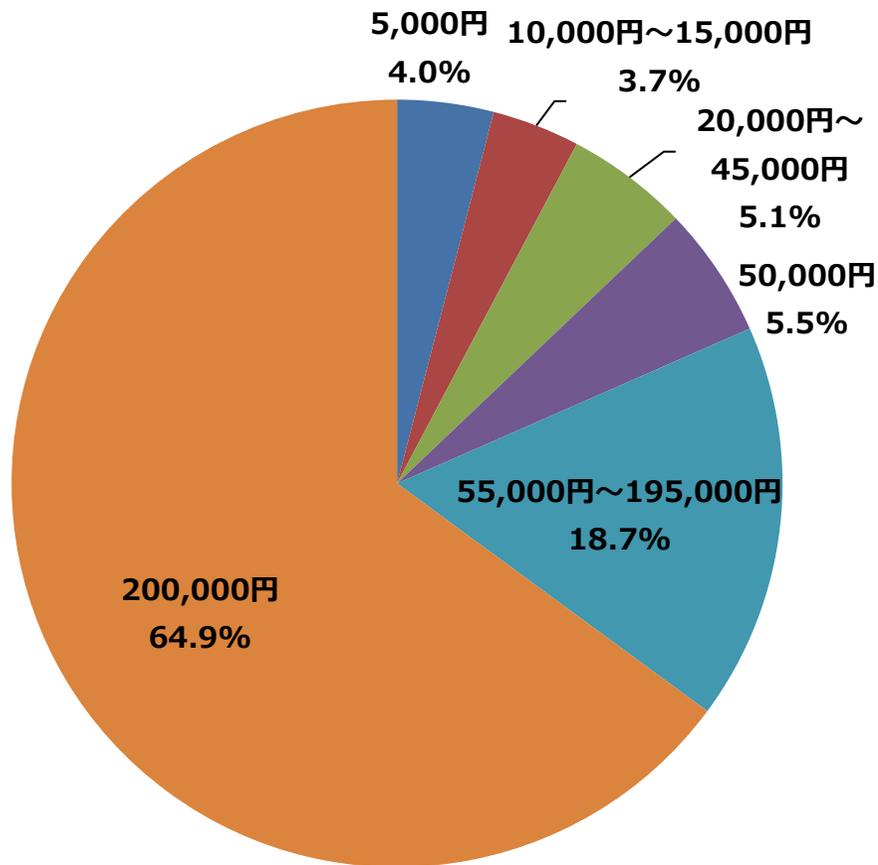
共済小委員会

加入・在籍状況について

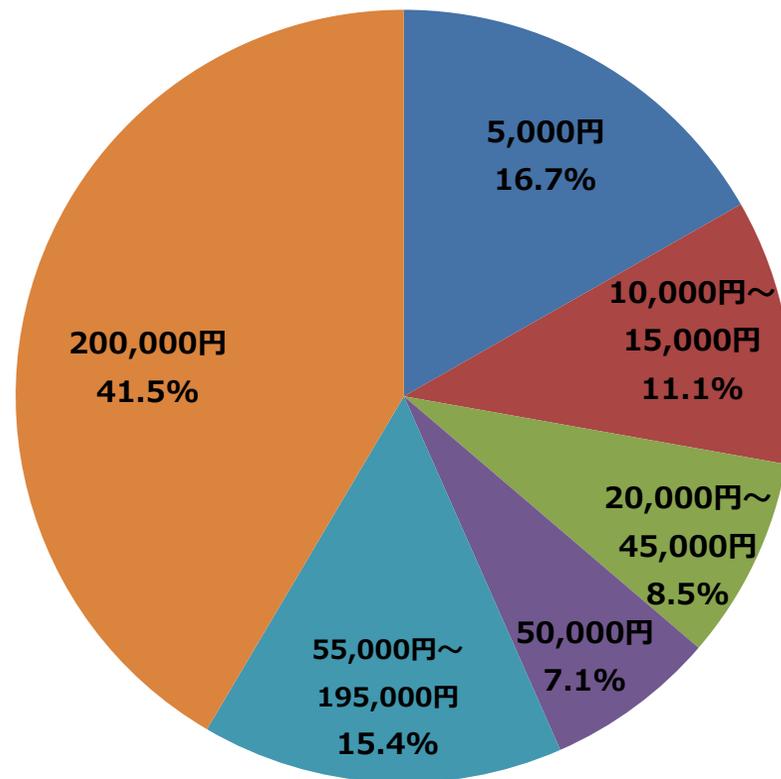
- 在籍件数は平成7年度の472,937件をピークに減少傾向にあったが、平成19年度末以降は増加。
- 加入件数は、バブル崩壊以降は減少傾向にあったが、直近10年間は増加基調。特に、平成23年10月の改正法施行後は、加入者が急増。



- 平成23年の改正法施行以降、月額掛金20万円が増加。
- 令和3年度の新規加入者のうち、月額掛金20万円の加入者は6割5分を占める。



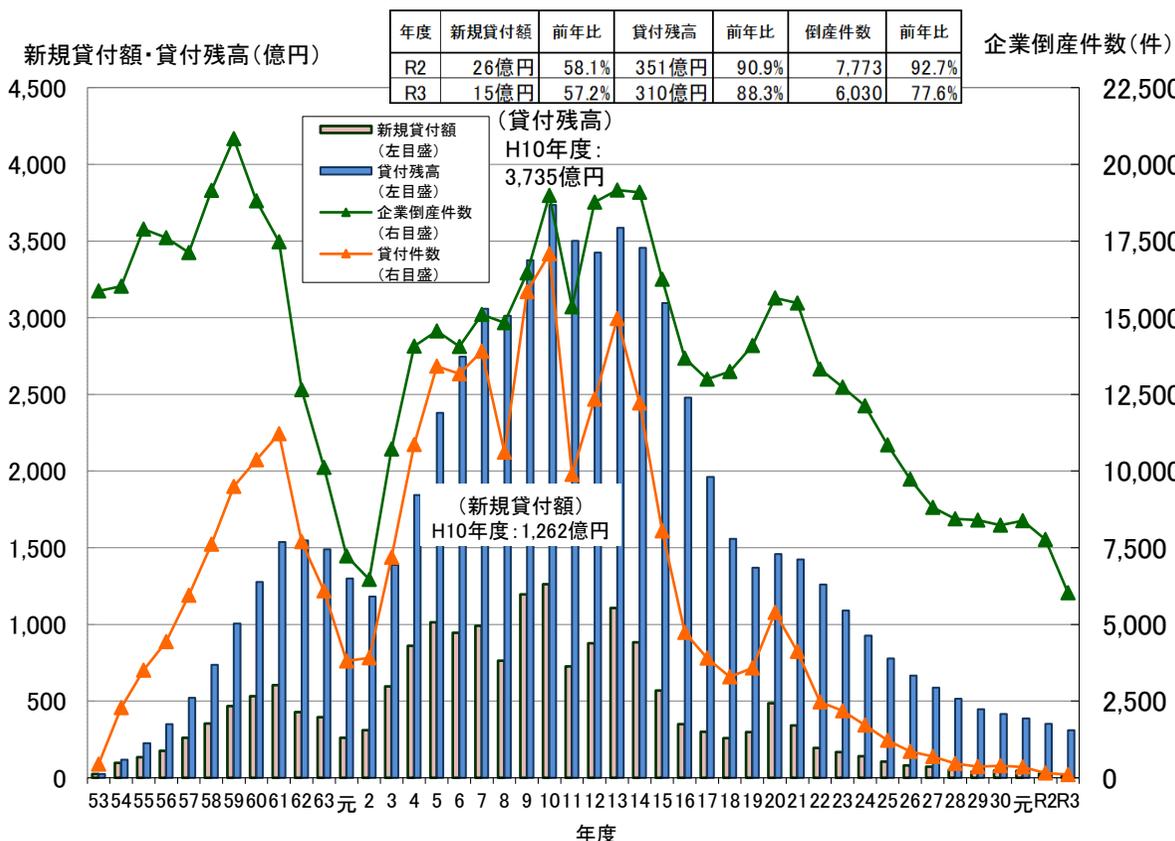
新規加入者（令和3年度）
(件数ベース)



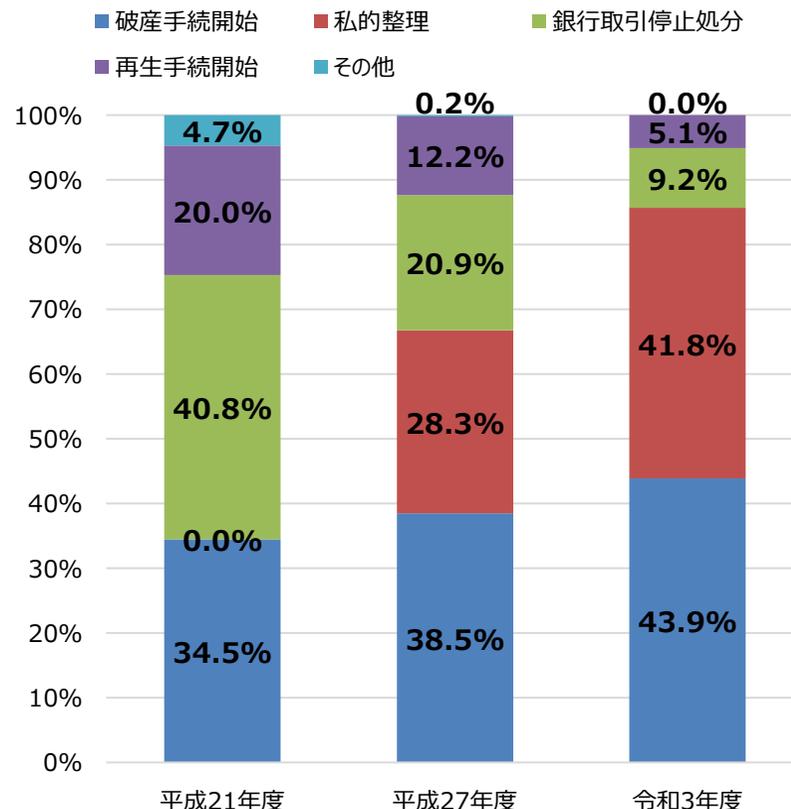
在籍者（令和3年度末時点）
(件数ベース)

- 共済金の新規貸付額と、企業倒産件数の推移はほぼ同様の動きを示している。
- 近年は、平成20年度をピークに倒産件数・新規貸付額ともに減少傾向。
- 改正法施行以降、私的整理による割合が増加している。銀行取引停止処分の割合は、減少傾向。

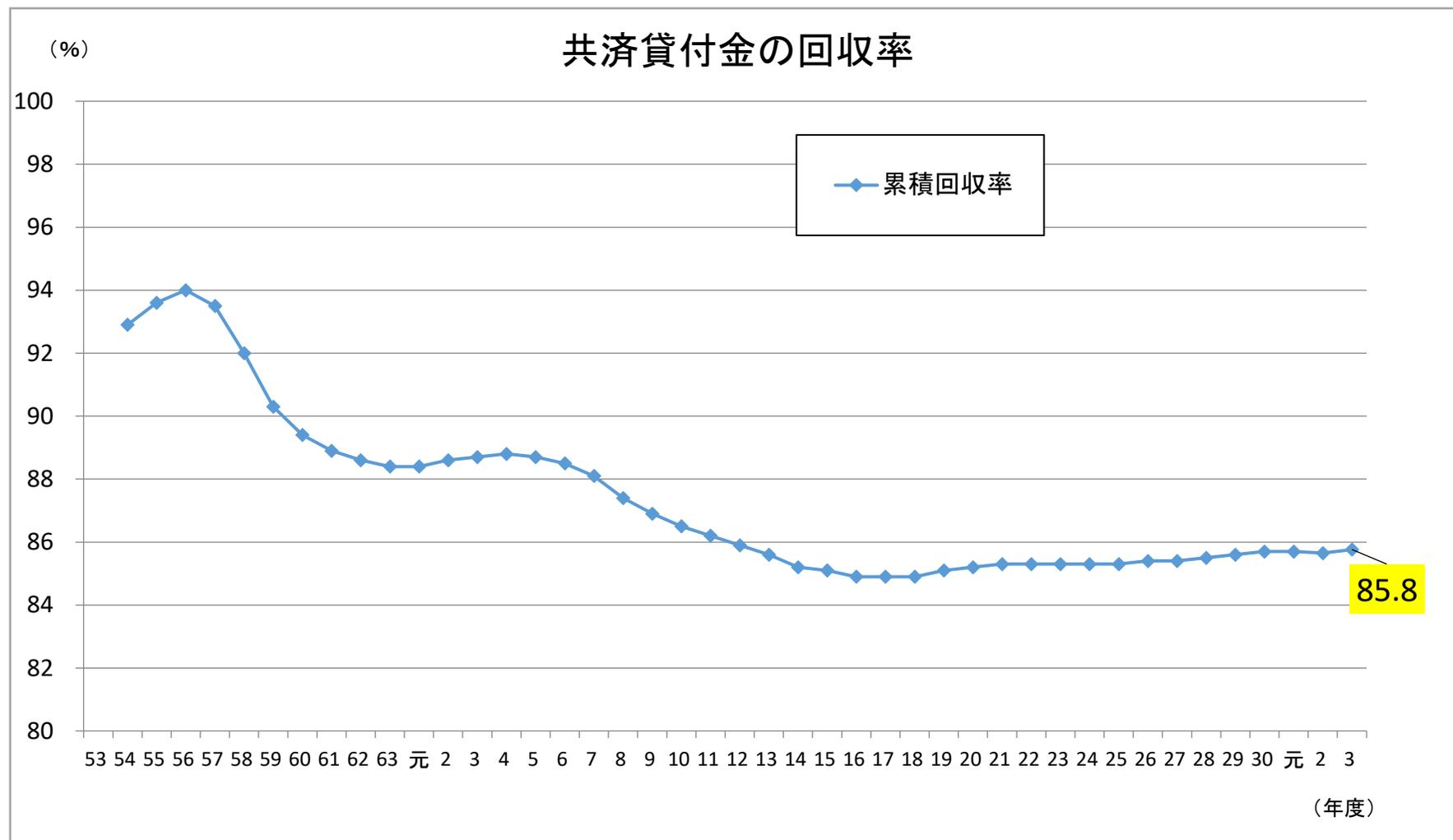
共済金の貸付状況



共済事由別の貸付状況推移



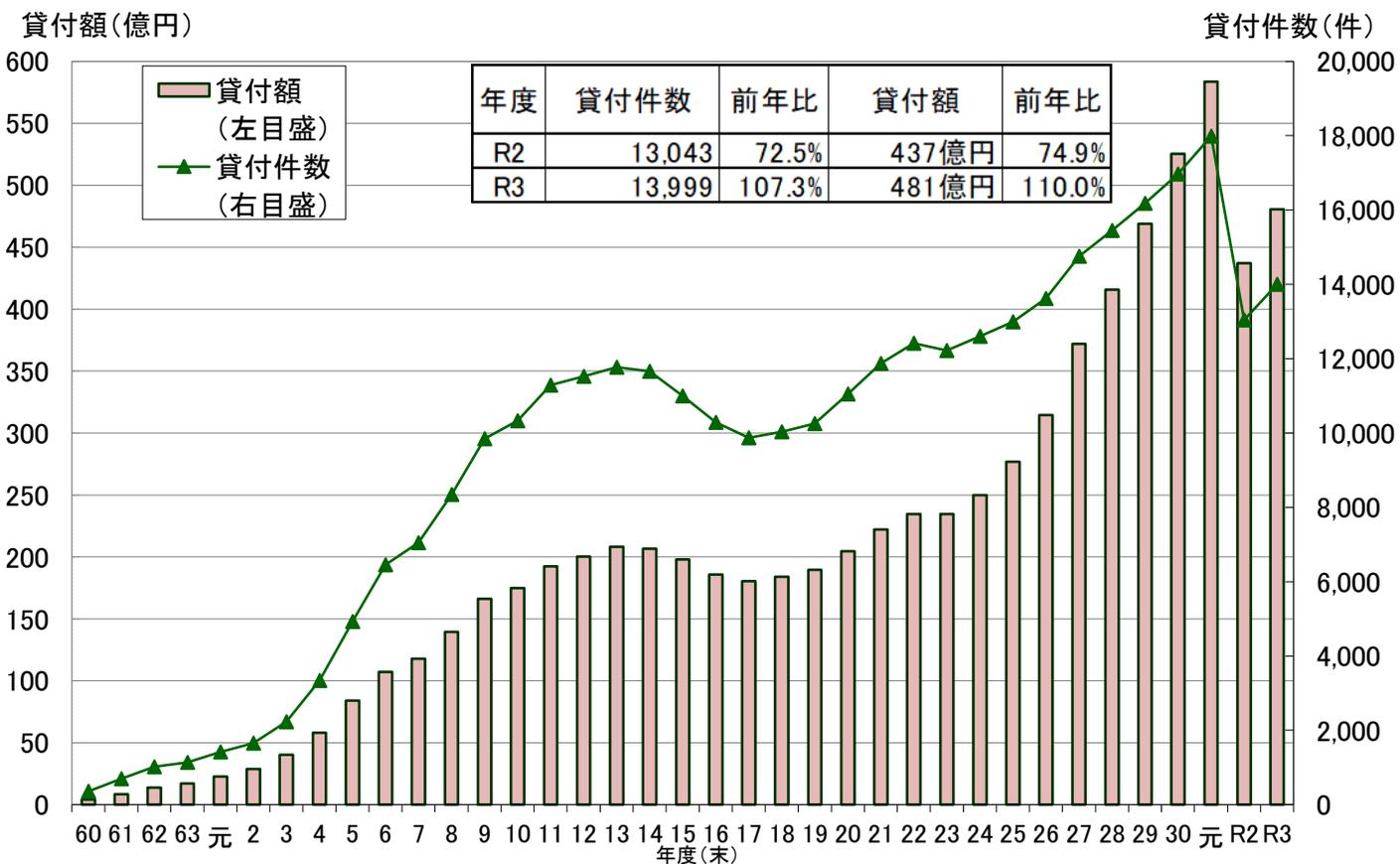
○ 回収率は、近年、ほぼ変わらず一定。



一時貸付金の状況について

- 平成18年度以降、新規貸付件数、新規貸付金額ともに増加傾向。
- 令和2年度以降は、新型コロナウイルス感染症関連の支援制度が充実した結果、本制度の一時貸付金の利用は減少。
- また、この10年で事務費は大きな増減がない。

貸付実績



出典：独立行政法人中小企業基盤整備機構

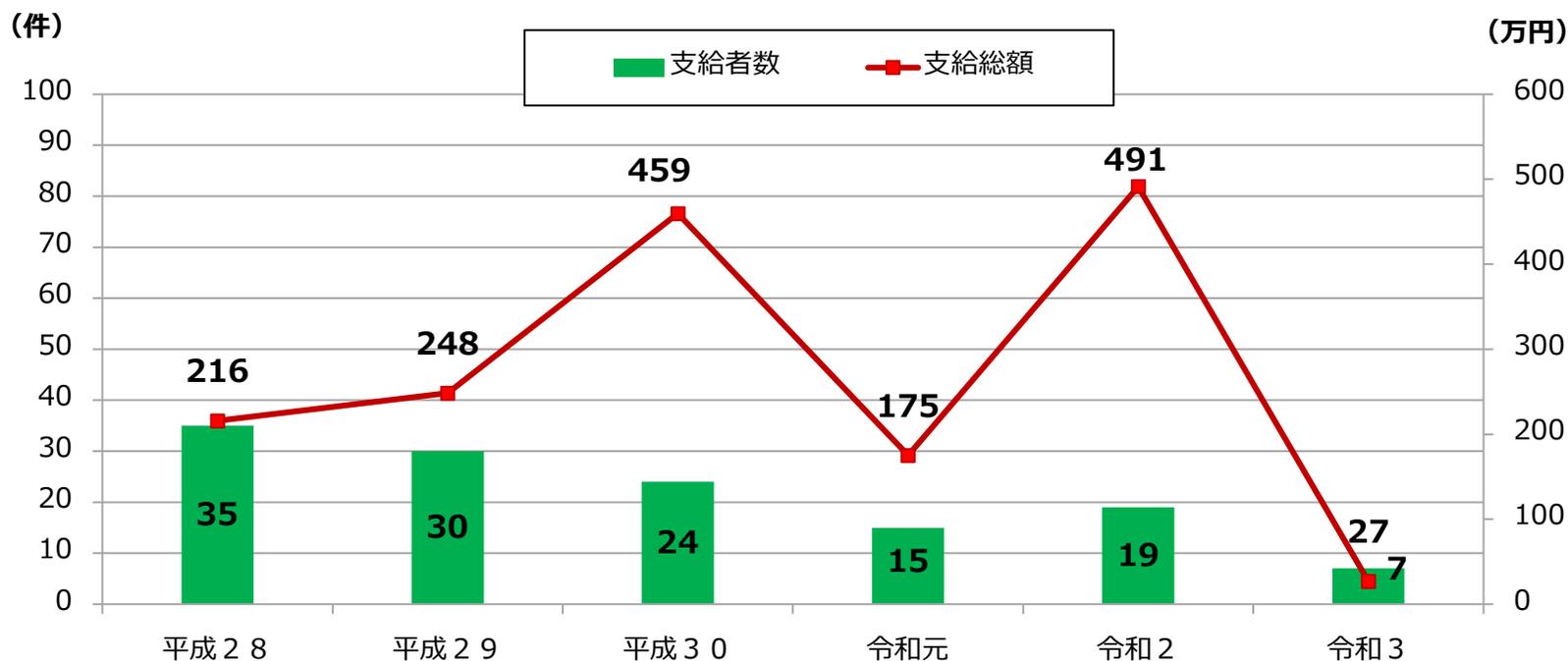
一時貸付における
直近10年の事務費推移

| 区分 | 事務費 (単位：千円) |
|-------|----------------|
| H24年度 | 175,289 |
| 25年度 | 150,427 |
| 26年度 | 175,457 |
| 27年度 | 97,561 |
| 28年度 | 204,029 |
| 29年度 | 178,667 |
| 30年度 | 182,546 |
| R1年度 | 206,241 |
| R2年度 | 200,440 |
| R3年度 | 205,374 |

出典：独立行政法人中小企業基盤整備機構

○ 早期償還手当制度の利用者は、年度により多少の増減はあるもののほぼ横ばい。

早期償還手当金制度の利用状況について



財務状況について（令和3年度決算）

- 前回の法律改正以降、加入者の増加や掛金の増額により、貸借対照表の規模が拡大。令和3年度決算における基金経理資産額は、2兆5795億円。
- 損益においては、完済手当準備基金戻入益として、17億円を計上している。

貸借対照表

令和4年3月31日現在

◀基金経理▶

(単位:百万円)

| 資産の部 | | 負債及び純資産の部 | |
|----------|-----------|------------|-----------|
| 科目 | 金額 | 科目 | 金額 |
| 流動資産 | 1,030,729 | 流動負債 | 133,078 |
| 現金及び預金 | 123,464 | 前受金 | 125,551 |
| 有価証券 | 501,000 | その他 | 7,527 |
| 事業貸付金 | 64,697 | 固定負債 | 2,391,680 |
| 他勘定貸付金 | 312,866 | 倒産防止共済基金 | 2,391,680 |
| その他 | 35,687 | | |
| 貸倒引当金(△) | △ 6,986 | 法令に基づく引当金等 | 54,769 |
| 固定資産 | 1,548,799 | 完済手当金準備基金 | 54,769 |
| 投資その他の資産 | 1,548,799 | | |
| 投資有価証券 | 1,548,799 | | |
| 破産更生債権等 | 11,046 | | |
| 貸倒引当金(△) | △ 11,046 | | |
| 資産合計 | 2,579,528 | 負債及び純資産合計 | 2,579,528 |

損益計算書

令和4年3月31日現在

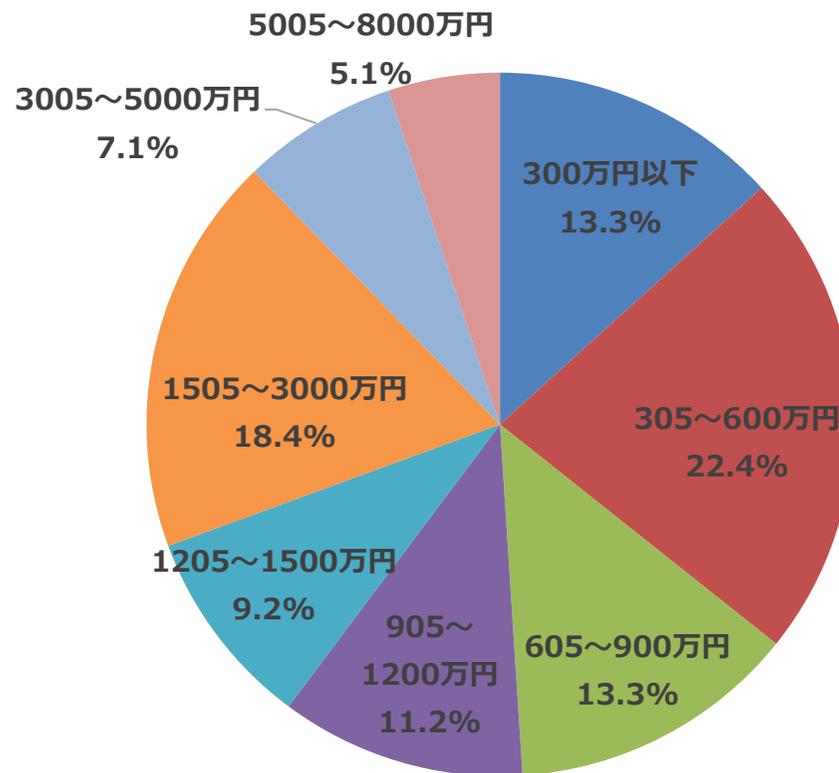
(単位:百万円)

| 費用の部 | | 収益の部 | |
|-------------|---------|-------------|---------|
| 科目 | 金額 | 科目 | 金額 |
| 経常費用 | 405,484 | 経常収益 | 403,755 |
| 経営環境変化対応業務費 | 405,484 | 貸付金利息収入 | 1,449 |
| 解約手当金 | 140,477 | 共済事業掛金等収入 | 399,950 |
| 貸倒引当金繰入 | 761 | 資産運用収入 | 2,272 |
| 倒産防止共済基金繰入 | 258,207 | その他 | 83 |
| 前納減額金 | 1,157 | | |
| 業務等経理へ繰入 | 4,458 | 臨時利益 | 1,729 |
| その他 | 422 | 完済手当金準備基金戻入 | 1,724 |
| | | その他 | 4 |
| 合計 | 405,484 | 合計 | 405,484 |

- 直近の平均貸付額は、1,544万円。
- 1,500万円以下の貸付けが大宗を占める。



平均貸付額の推移



貸付額の分布 (令和3年度)
(件数ベース)

貸付金額別の回収実績について

- 低額・中間・高額のそれぞれの貸付額にて回収率を集計したところ、金額別で見ても貸付金の回収率に特段の差異はない。

- ・平成26年度以降の共済金貸付について、1件あたり600万円、4,000万円、8,000万円の貸付を抽出
件数推移

| | H26fy | H27fy | H28fy | H29fy | H30fy | R1fy | R2fy | 合計 |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|----|
| 600万円 | 10 | 5 | 3 | 5 | 4 | 9 | 0 | 36 |
| 4,000万円 | 1 | 1 | 0 | 1 | 2 | 4 | 0 | 9 |
| 8,000万円 | 2 | 5 | 10 | 2 | 8 | 5 | 5 | 37 |
| | 13 | 11 | 13 | 8 | 14 | 18 | 5 | 82 |

- (注1) 平成23年10月1日から共済金の貸付限度額の引上げ(3,200万円→8,000万円)が施行。
平成25年度以前は8,000万円の貸付実績がないことから、8,000万円の貸付実績があった平成26年度から集計した。

- ・令和2年度末までの約定償還額に対する令和2年度末までの回収額

| | 約定償還額 (百万円) | 償還額 (百万円) | 割合 |
|---------|----------------|--------------|-----|
| 600万円 | 144 | 121 | 84% |
| 4,000万円 | 174 | 168 | 97% |
| 8,000万円 | 1,307 | 1,111 | 85% |

- (注2) 平成26年度から令和2年度に貸付けた契約者の令和2年度までの約定償還額に対する償還額の割合
(注3) 償還額には、約定償還ができなくなって再契約した後の償還額や、期限の利益を喪失して掛金から償還額に充当した額も含む

取引先の倒産による中小企業の負債額について

- 令和3年度においても、取引先の倒産による中小企業比率の負債額は、8,000万円以下にて97%以上存在するため、現行の貸付上限額（8,000万円）にて大宗をカバーできているといえる。

＜平成28年度見直し検討時＞

取引先の倒産による中小企業の負債額（2011～2015年度）

| 負債額 | 年度 | 合計 | | |
|--------------------|----|--------|--------|--------|
| | | 件数 | 構成比 | 累積率 |
| 1,000万円以下 | | 21,448 | 81.9% | 98.2% |
| 1,000万円超～2,000万円以下 | | 2,445 | 9.3% | |
| 2,000万円超～3,000万円以下 | | 833 | 3.2% | |
| 3,000万円超～4,000万円以下 | | 419 | 1.6% | |
| 4,000万円超～5,000万円以下 | | 228 | 0.9% | |
| 5,000万円超～6,000万円以下 | | 144 | 0.6% | |
| 6,000万円超～7,000万円以下 | | 115 | 0.4% | |
| 7,000万円超～8,000万円以下 | | 70 | 0.3% | 98.4% |
| 8,000万円超～9,000万円以下 | | 70 | 0.3% | |
| 9,000万円超～1億円以下 | | 38 | 0.1% | 98.6% |
| 1億円超 | | 370 | 1.4% | 100.0% |
| 合計 | | 26,180 | 100.0% | |
| 平均負債額 | | 13,974 | | 千円 |

出典：東京商工リサーチ

＜令和3年度見直し検討時＞

取引先の倒産による中小企業の負債額（2016～2020年度）

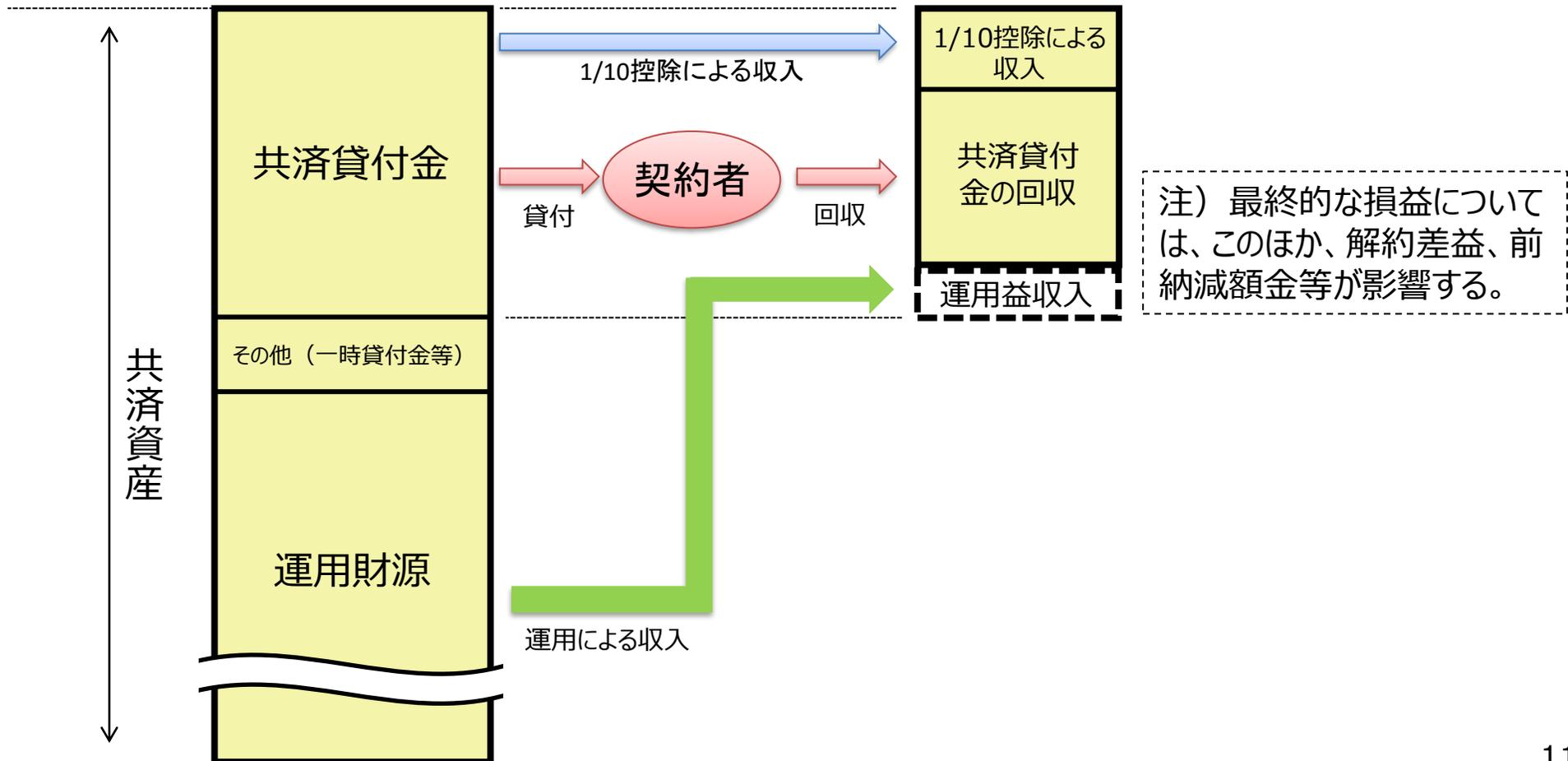
| 負債額 | 年度 | 合計 | | |
|--------------------|----|--------|--------|--------|
| | | 件数 | 構成比 | 累積率 |
| 1,000万円以下 | | 14,840 | 81.1% | 97.4% |
| 1,000万円超～2,000万円以下 | | 1,643 | 9.0% | |
| 2,000万円超～3,000万円以下 | | 647 | 3.5% | |
| 3,000万円超～4,000万円以下 | | 263 | 1.4% | |
| 4,000万円超～5,000万円以下 | | 160 | 0.9% | |
| 5,000万円超～6,000万円以下 | | 101 | 0.6% | |
| 6,000万円超～7,000万円以下 | | 92 | 0.5% | |
| 7,000万円超～8,000万円以下 | | 74 | 0.4% | |
| 8,000万円超～9,000万円以下 | | 55 | 0.3% | 97.4% |
| 9,000万円超～1億円以下 | | 47 | 0.3% | 98.0% |
| 1億円超 | | 375 | 2.0% | 100.0% |
| 合計 | | 18,297 | 100.0% | |
| 平均負債額 | | 29,997 | | 千円 |

出典：東京商工リサーチ

共済貸付金の10分の1の権利消滅について

- 加入者の掛金は、共済貸付金及び一時貸付金として、加入者に貸し付けられる。
- これ以外の掛金については、運用財源として債券等で運用を行っている。
- 共済貸付金は、貸付額の1/10控除による収入、共済貸付金の回収、運用益収入がバランスすることにより、収支相償する財政構造となっている。

○共済の基本的な財政構造のイメージ



- 共済金の貸付を受けた場合、共済貸付額の10分の1に相当する掛金の権利が消滅(法第11条第4項)。
- 与信審査を行わず、無担保・無保証・無利子で簡易・迅速に資金を貸し付けるという本共済制度の特徴を維持するためには、貸倒れ等の一定のコストを見込むことが必要である。そのため、貸倒れコストの補填として、共済金貸付時における掛金控除分を充てている。



不足分の5%は
運用益等により
補填

※収支構造について

約定返済予定額に対する累積返済額の割合は約85%。共済貸付金の回収と1/10の控除で不足する資金については、貸し付けていない資金の運用利息等を補填することにより、収支が成り立っている。

- 貸付け時の掛金権利消滅割合を1/15にすると、貸付への影響が即座に出るわけではないが、未回収金の補填に利用できる金額が減少することから、本共済制度の基金経理の純資産見合いである「完済手当金準備基金」が減少する。
- 貸付け時の掛金権利消滅を現行の1/10とした場合には、1/15の場合と比較して完済手当金準備基金の減少が緩やかである。

【権利消滅1/15のケース】

単位：億円

| P/L | 令和3年度 | 令和4年度 | 令和5年度 | 令和6年度 | 令和7年度 | 令和8年度 | 令和9年度 | 令和10年度 | 令和11年度 | 令和12年度 | 令和13年度 |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 収益(完済手当金準備基金戻入益を除く) 合計 | 4,038 | 3,959 | 4,109 | 4,252 | 4,387 | 4,515 | 4,637 | 4,753 | 4,863 | 4,967 | 5,067 |
| 費用 合計 | 4,055 | 3,957 | 4,136 | 4,276 | 4,408 | 4,533 | 4,652 | 4,765 | 4,872 | 4,973 | 5,068 |
| 完済手当金準備基金戻入益(=取崩し額) | 17 | △3 | 26 | 24 | 21 | 18 | 15 | 12 | 9 | 5 | 2 |

| B/S | 令和3年度 | 令和4年度 | 令和5年度 | 令和6年度 | 令和7年度 | 令和8年度 | 令和9年度 | 令和10年度 | 令和11年度 | 令和12年度 | 令和13年度 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 資産 合計 | 25,795 | 28,037 | 30,350 | 32,761 | 35,265 | 37,858 | 40,535 | 43,292 | 46,124 | 49,029 | 52,003 |
| 負債・純資産 | | | | | | | | | | | |
| 負債計 | 25,248 | 27,486 | 29,826 | 32,261 | 34,786 | 37,397 | 40,090 | 42,859 | 45,700 | 48,611 | 51,586 |
| 完済手当金準備基金 = 純資産 | 548 | 550 | 524 | 500 | 479 | 461 | 445 | 433 | 424 | 419 | 417 |
| 負債・純資産 合計 | 25,795 | 28,037 | 30,350 | 32,761 | 35,265 | 37,858 | 40,535 | 43,292 | 46,124 | 49,029 | 52,003 |

【権利消滅1/10のケース】

単位：億円

| P/L | 令和3年度 | 令和4年度 | 令和5年度 | 令和6年度 | 令和7年度 | 令和8年度 | 令和9年度 | 令和10年度 | 令和11年度 | 令和12年度 | 令和13年度 |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|
| 収益(完済手当金準備基金戻入益を除く) 合計 | 4,038 | 3,959 | 4,109 | 4,252 | 4,387 | 4,515 | 4,637 | 4,753 | 4,863 | 4,967 | 5,067 |
| 費用 合計 | 4,055 | 3,953 | 4,132 | 4,271 | 4,403 | 4,529 | 4,647 | 4,759 | 4,866 | 4,966 | 5,061 |
| 完済手当金準備基金戻入益(=取崩し額) | 17 | △6 | 22 | 20 | 17 | 13 | 10 | 7 | 3 | △1 | △5 |

| B/S | 令和3年度 | 令和4年度 | 令和5年度 | 令和6年度 | 令和7年度 | 令和8年度 | 令和9年度 | 令和10年度 | 令和11年度 | 令和12年度 | 令和13年度 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 資産 合計 | 25,795 | 28,037 | 30,350 | 32,761 | 35,265 | 37,858 | 40,535 | 43,292 | 46,124 | 49,029 | 52,003 |
| 負債・純資産 | | | | | | | | | | | |
| 負債計 | 25,248 | 27,483 | 29,819 | 32,249 | 34,770 | 37,376 | 40,063 | 42,827 | 45,662 | 48,566 | 51,535 |
| 完済手当金準備基金 = 純資産 | 548 | 554 | 531 | 512 | 495 | 482 | 472 | 465 | 462 | 463 | 468 |
| 負債・純資産 合計 | 25,795 | 28,037 | 30,350 | 32,761 | 35,265 | 37,858 | 40,535 | 43,292 | 46,124 | 49,029 | 52,003 |