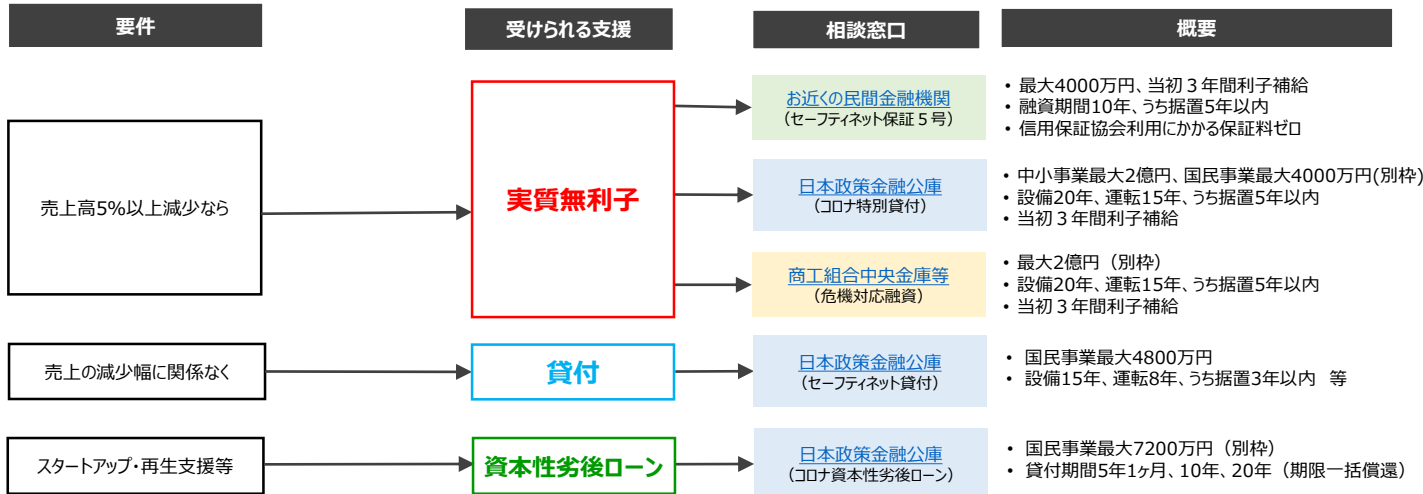


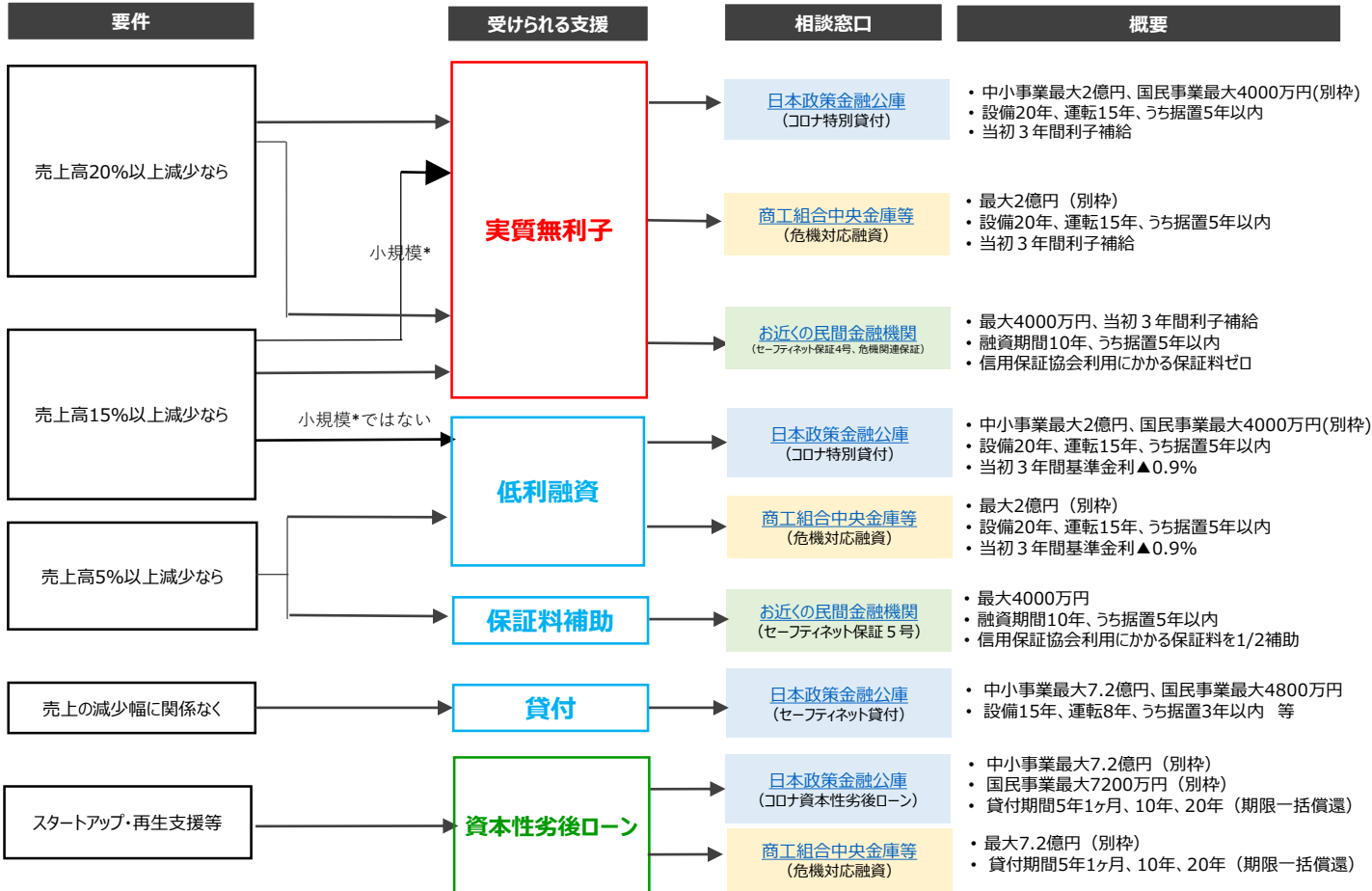
# 中小企業向け資金繰り支援内容一覧表 (6/15時点)

※ 見やすさの観点から簡略化していますので、[詳しい情報は支援策パンフレットでご確認ください。](#)

## ① 個人事業主向け (小規模に限る)



## ② 小・中規模企業者向け (①以外)



### 企業の分類の考え方

	小規模 (※)	中規模
個人事業主	①	②
法人	②	

<※小規模の要件>  
 製造業、建設業、運輸業、その他業種  
 → 従業員20名以下  
  
 卸売業、小売業、サービス業  
 → 従業員5名以下

### 売上高要件の考え方(注)

<創業1年1か月以上>  
 最近1か月※の売上高と、前年または前々年の同期と比較

<創業1年1か月未満及び店舗・容客拡大しているスタートアップなど>  
 以下のいずれかで比較 ※業歴3か月以上に限る

- 最近1か月の売上高と過去3か月 (最近1か月を含む) の平均売上高の比較
- 最近1か月の売上高と令和元年12月の売上高の比較
- 最近1か月の売上高と令和元年10月から12月の平均売上高を比較

この資料は、プロト  
 スタート株式会社通  
 営する  
 StartupListに株  
 式会社INQが寄  
 稿した記事を参考  
 にして作成しました。

「クラウドファンディングの種類と特徴」

	寄付型	購入型	貸付型	ファンド型	株式型
仕組み	インターネットのウェブサイト上で寄付を募り、寄付者（資金提供者）には資金の活用状況等を記載したニュースレター等が送付される。寄付者には対価はない。	プロジェクト・イベント等にパトロンのような形で出資者を募る仕組み。出資した資金は返還されないが、出資者は金額に応じたサービス・商品等を得ることができる。	ソーシャルレンディングとも呼ばれる。企業や個人に小額の資金を集めて貸付けを行う仕組み。事業の内容や個人の特性は出資者には見えず、信用度や内容、担保の状況により分類されたグループへの貸付となる。	特定の事業に対して出資者を募る仕組み。出資者はあらかじめ定められたスキームに従い、売上等の成果に応じた配当を受け取る。期間中に商品や生産物、サービスを受取るものもある。	事業を行う会社の非上場株式に対して出資者を募る仕組み。出資者は業績に応じた配当を受け取る可能性がある。出資金の回収は株式の売却による。投資できる金額は一社に対し年間50万円まで。株式発行企業は、株式型クラウドファンディングを通じた資金調達額は、年間1億円未満まで。
代表的なサービス	JAPAN GIVING、GoodMorning、Readyfor Charity など	Readyfor、Makuake、CAMPFIRE、Kibidango など	マネオ、クラウドバンク、SBIソーシャルレンディング、OwnersBook など	セキュリテ、開花(KAIKA)、Sony Bank GATE など	FUNDINNO、GoAngel、エメダ・エクイティ、GEMSEE Equity など
出資者	多くの寄付案件を比較しながら自分の意向に沿った寄付対象を見つけることができる。決済機能が付随している場合には、手軽に寄付できるほか、自動的に定期的に寄付を継続できるサービスを提供する運営会社もある。	自分が共感できるプロジェクトに初期から参加し手い一体感を持つことができる。サービスや成果物を通常はいち早く手にすることができる。また、他では手に入れない無形の価値を手にする場合もある。	一般の預金や国債よりも高利回りの運用が期待できる。他の金融型に比べ期間が短いものが多い。	貸付型と異なり、個別のプロジェクトを自分で吟味しながら投資できる。事業の進捗にしがって配当を受けるため事業との一体感がある。配当とは別に商品やサービスを受取るケースも多い。	従来は投資が難しかった小額での非上場株式への投資が容易になる。売上高や利益に応じた配当を受け取ることができ、将来的に株式売却によるキャピタルゲインを狙うこともできる。株主として会社の運営に対し発言権がある。
	そもそも寄付行為であるため、リスクは無いとも言えるが、運営会社や寄付金を集めている主体が詐欺的に資金を集めていた場合には寄付金が不正流用され自分の寄付行為が無意味なものとなるリスクがある。	製品・サービスが完成しなかったり、完成しても期待通りのクオリティではなかったり、提供時期が大幅に遅延するなどのリスクがある。	調達者の事業の不調以外に匿名組合を組成する取扱業者の倒産による貸倒リスクも負う。ファンド形式のため個別の調達者の実情が把握できない。海外案件では為替リスクや高額の為替手数料が発生する可能性がある。	事業の不調、当該事業以外の理由での調達者の倒産等による元本割れリスクがある。原則として事業の運営方法には関与できない。営業者には元本返済の義務がないためにモラルハザードが生じる恐れがある。	事業の不調、調達者の倒産等によるキャピタルロスの恐れがある。非上場株式であるために流動性が低く、返済期日もないため換金が難しい。
調達者	ネットを利用することにより不特定多数の個人や団体から幅広く募金を募ることができる。資金の返済の必要がない。	資金を返済する必要がない。自分のアイデアが、市場に受け入れられるかというテストマーケティングができ、最初から売り先と採算を確保した上で、商品開発やサービス」の開発を行うことができる。	銀行から融資を受けにくい創業者や中小企業でも資金調達のチャンスがあり、銀行が取り組みにくい案件でも資金調達のチャンスがある。	事業単位の調達であり、事業の成果に応じた出資金の配当を行う仕組みのため事業リスクをある程度分散できる。	資本金の形での資金調達なので基本的に返還しなくてよい。自己資本の充実を図れる。
	なし	期日までに資金が集まらず事業ができないリスク、事業などのアイデアの流出リスク。	期日までに資金が集まらないリスク。返済不能となった場合、第三者に債権を売却されるリスク。	期日までに資金が集まらずに事業ができないリスク。事業のアイデアなどの流出リスク。	期日までに資金が集まらずに事業ができないリスクを負う。顔の見えない小口株主が増えることによる管理コストの発生と事業運営上のリスク。

※価格.comのサイトを参考に編集しました。  
<https://kakaku.com/crowdfunding/>

受注工事明細表

会社名

(単位:千円)

No	工事発注者	契約日	工事期間	請負工事現場名	工事請負金(A)	実行予算	現在出来高				工事代金残 A-C	入金予定												
							出来高割合	出来高金額(B)	工事前受金(C)	未収金(B-C)		9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	
例	株ABC	2007/10/1	2007/10/10 2008/3/20	下水道工事(第8工区)	42,000	35,700	30%	12,600	10,000	2,600	32,000		10,000		22,000									
1								0		0	0													
2								0		0	0													
3								0		0	0													
4								0		0	0													
5								0		0	0													
6								0		0	0													
7								0		0	0													
8								0		0	0													
9								0		0	0													
10								0		0	0													
11								0		0	0													
12								0		0	0													
13								0		0	0													
14								0		0	0													
15								0		0	0													
16								0		0	0													
17								0		0	0													
18								0		0	0													
19								0		0	0													
20								0		0	0													
合計					0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. 株式会社RRR 概況表

対象先	株式会社RRR		支店名		A銀行 Y支店		債務者区分				
	連絡先	000-000-0000	住所	〇〇区〇〇1-1							
業種	飲食業		設立年月日	平成●年1月10日		年商	395 百万円				
(事業内容)	居酒屋		代表者	鈴木 太郎		年齢	43 歳				
資本金	3百万円		従業員数	83名		主要金融機関	① A銀行 ② B銀行 ③ C銀行 ④ 日本政策金融公庫 ⑤				
事業内容・沿革	従業員数		83名		主要金融機関		① A銀行 ② B銀行 ③ C銀行 ④ 日本政策金融公庫 ⑤				
	(うちパート人員数)		(66名)								
概況	事業内容・沿革		平成●年 代表者鈴木氏が〇〇株式会社を退職後、◆◆町にて居酒屋RRR◆◆店を開店		株主構成		役員構成				
	平成●年 RRR▲▲店開店		平成●年 法人成り		平成●年 RRR★★店開店		平成●年 RRR●●店開店				
平成●年 RRR■店開店		平成●年 RRR★店をFC加盟オーナーXへ譲渡		平成●年～●年にかけて、ダイニングYYYを〇〇エリアに3店舗、◎◎エリアに1店舗を展開。現在居酒屋RRR直営4店舗、ダイニングYYYY4店舗を展開。その他、RRRブランドにてFC店を14店舗展開。		計		60			
④ 金融機関取引状況	金融機関名	[H28/12期]	シェア	[H29/12期]	シェア	[H30/12期]	シェア	保金額	摘要		
	A銀行	127	78.5%	143	57.6%	124	54.7%	107			
	B銀行	2	1.6%	78	31.6%	81	35.8%	81			
	C銀行	31	19.3%	26	10.7%	21	9.6%	14			
	日本政策金融公庫		0.6%		0.0%		0.0%				
	合計	163	100.0%	248	100.0%	227	100.0%	203			
	⑤ 現状と対策										
	【現状】										
	財務面においては、平成29年12月期の大幅赤字転落を受け、メインバンクであるA銀行主導による経営改善計画策定を経て、各種改善策を実行。その成果もあり、翌H30年12月期においては黒字復活するも返済に見合うCFの確保には至っていない。H32年度より年間返済額を超えるCFを確保できる見込み。										
	【対策】										
＜財務面＞ 赤字店である●●店の撤退により、赤字による資金流出を止め、人員を他店舗に振り分けることで、現在の人材不足の課題も解決させていく。 本部人員に対して広すぎる本部事務所を移転することで、固定費(家賃)の削減を行う。(年間744千円程度見込み。)事務所が小さくなることで、空調に掛かる電気代が削減できる見込み。本部に使用していた装飾品を新店に使用することで、新店に掛かるコストを削減する。											
＜組織・店舗＞ 多店舗展開をしているが、本部による店舗管理が不十分であり、スーパーバイザー(SV)がRRR●●店店長と兼務という状況にあったが、●●店の撤退に伴い、SVとしての仕事に集中できることになる。これまで対応が不十分であったFC店への支援も強化し、RRR全体の底上げ及び、YYYのテコ入れを実行する。 さらに、社長自ら店舗を回る機会を増やし、現場とのコミュニケーションを強化し、現場と問題点及び課題を共有し、タイムリーな対応が行える体制づくりを目指す。 店長会議の運営方法の改善により、店舗間での情報共有、人材交流を高め、良い部分を他店に活かせる環境作りを行う。											
⑥ 経営改善計画策定方針	・既存店の立て直し。特にFL比率の改善策実施										
	・RRR●●店、H31年度中に撤退(5ヶ月前解約申し入れにより2月契約解除、7月閉店)										
	・□□駅前へ新店出店(H31年7月下旬オープン)										
	・本部事務所の移転(H32年1月頃予定)										
	・●●店の撤退と本部移転によるコスト削減から新店に掛かる経費をカバーし、全体的な利益増を図る。										
	・収益物件売却(H32年末までに実施を検討)										
	売却の実行については、売却金額により判断										
	繰越欠損金があることから直近では、所得税は勘案せずに【家賃収入-(固定資産税+利息+元金返済)】で年間30万円ほどCFがプラスのため、売却額が残債を超えない場合は、無理して売却を急がない方針。但し、H33年度以降、税金が発生すると、CFがマイナスとなる可能性が高い。 ※売却の実現性は、不透明のため計画上は所有し続ける状態の内容とする。										
	② 財務内容及び問題点	資産の部			負債の部			主要項目コメント及び問題点			
		決算	修正	実質	決算	修正	実質	【資産査定などで把握した修正項目】			
現預金		15		15	支払債務	17		・FC店への貸付金592千円(H30年12月期現在)：毎月86千円ずつ回収。H30年7月完了予定、不良資産とはしない。			
売上債権					短期借入金	63		・未収入金：RRR★店 営業譲渡金			
棚卸資産		2		2	その他	9		千円(H30年12月期現在)。毎月200千円ずつ回収、不良資産とはしない。			
その他		17		17	流動負債計	90	0	・土地：H30年度固定資産評価額にて評価修正。25,782千円含み損あり			
流動資産計		36	0	36	長期借入金	163		【財務上の問題点】			
土地		89	▲25,782	63	資本性借入金			・平成29年12月期の大幅赤字により計上した債務超過の解消が課題。H28年期中に簿価債務超過を解消、H33年期中に実質債務超過を解消見込み。			
建物(附属含む)		82		82	役員借入金			・繰越欠損金を使い切った後に、所得税が発生することで、CFが悪化。返済額を上回るCFを確保することが難しい時期が発生する可能性あり。(H35年期中)			
その他		11		11	自己資本	▲18	▲25,782	▲44	・便宜上、流動負債、「1年以内長期借入」を固定負債「長期借入金」に振替計上。		
有形固定資産	183	▲25,782	157	負債・資本合計	251	▲25,782	225				
無形固定資産				投資有価証券							
投資有価証券				差入保証金	22						
差入保証金	22		22	保険積立金	6						
保険積立金	6		6	投資等	29	0	29				
投資等	29	0	29	固定資産計	212	▲25,782	186				
固定資産計	212	▲25,782	186	繰延資産	2		22				
繰延資産	2		22	資産合計	251	▲25,782	225				
資産合計	251	▲25,782	225								
③ 業績推移等	【分析結果】										
	(単位：千円)	[H28/12期]	[H29/12期]	[H30/12期]	[H31/12期](見込)						
	売上高	354	444	395	385						
	営業利益	▲16	▲26	4	4						
	経常利益		▲33	8	9						
	当期利益		▲38	4	▲						
	減価償却	11	14	11	9						
	決算上自己資本	15	▲22	▲18	▲18						
	修正	▲21		▲25	▲25						
	実質自己資本	▲5	▲22	▲44	▲44						
借入金	163	248	227	209							
【分析結果】											
H29年12月期に大幅な赤字をだし、債務超過に陥ったが、平成30年12月期においては、減収となったものの当期純利益4,224千円を確保している。											
H31年12月期計画においては、不採算店舗であるRRR●●店の閉鎖に伴う、売上減、新店の出店に伴う初期投資等により、減収減益の見込み。経常利益は9,208千円と前年を上回る黒字であるが、撤退に関わる費用等を特別損失に計上することにより当期純利益は363千円の赤字となる見込み。 赤字店の撤退、新規出店の効果はH32年度より現れる見込みであり、H33年期中に簿価債務超過を解消、H34年期中に実質債務超過を解消見込み。											
収益弁済原資 19 百万円											
債務超過解消年数 - 年											
債務償還年数 11 年											

## ●●信用金庫御中

### 事業計画概要及び融資の申し込みについて

貴庫におかれましては、ますますご清祥のこととお慶び申し上げます。また、平素は格別のお引き立てをいただき厚く御礼申し上げます。

弊社は、菓子店として個人事業時代も含め創業 42 年を迎えます。

ここ数年における個人消費減少の影響、コンビニエンスストアのスイーツコーナーの強化等、中小菓子店にとって厳しい経営環境にあり、弊社においても店舗での販売はここ数年減少傾向にあります。そのような中、店舗売上の減少をカバーすべく 10 年前よりインターネット通販に取り組み、現在においては総売上高の 50%程度を稼ぐ事業にまで成長しました。

しかしながら、ここ数年でインターネット通販の事業環境も大きく変化し、大手資本のインターネット通販への参入による影響などで、同業他社は廃業や倒産を余儀なくされている状況にあります。

弊社につきましては、さらなる対応策として、2 年前より大型商業施設への卸売り、百貨店等への催事出店などで売上を伸ばしているところでございます。

以上のように厳しい経営環境の中においても変化に対応しながら中小企業の小回りの良さを武器に、様々な業態による売上を確保することで、緩やかながらも成長を続けているところですが、この度、夏場の運転資金及び秋以降の繁忙期に向けた準備にかかる資金として融資の申し込みをさせていただきたく経営計画を提出いたします。

#### ■ 申込金額及び資金使途

今回 5,000 千円の運転資金を申し込ませて頂きます。資金使途は、閑散期である夏場の運転資金及び秋以降の繁忙期に向けた準備にかかる資金として融資の申し込みをさせていただきたく経営計画を提出いたします。

なお、具体的な資金使途の内容は下記の通りです。

#### ・ 包材仕入資金

今年度は、さらなる売上向上を目指し、全国カタログを取り扱う卸業者と年末の最終打ち合わせに入っております。

全国カタログは、店舗販売と違い、包材、商品ラベルなどに厳しい基準があり、複数

の包材を新規で発注する必要があります。販売予定数が決まっている為在庫ロスの発生  
のリスクはなく、売上、粗利の向上に繋がりますが、一方で、包材の仕入に関して前倒  
しの支払いが発生し、7月に1,400千円ほどの包材仕入が発生し、その為の資金が必要  
となります。

- ・ 催事案件に関わる運転資金

今年度より本格的に取り組んでいる催事案件につきましても、10月、11月開催の案  
件について、新たに商談中ですので件数が増える見込みですが、入金サイトが約1ヵ月  
～1ヵ月半となり、原材料費、販売人件費の運転資金が必要となります。

催事案件は、店舗売上と違い掛け売上となり、資金繰りにはマイナスの面がありま  
すが、他の百貨店、また卸業者からの新規の取引や通年の百貨店で販売に繋がって  
いくなど、取り組むメリットが高いものです。

催事にいらしたお客様、販路様から高い評価を頂いており、弊社の1つの売上の柱に  
成長しつつあります。

- ・ 閑散期の資金繰り対応

菓子店全般に言えることですが、夏場は例年、売上が年間で最も落ちる時期です。そ  
の一方で、前述の卸売に関わる包材仕入や催事案件等の秋以降の繁忙期に向けた準備に  
掛かる資金の需要が増す時期でもあります。

## ■各事業の今後の方針

- ・ 店舗

弊社の店舗の位置する商店街は、年々縮小傾向にあり、今後において売上向上を狙う  
ことは厳しい状況にあります。バレンタインデー、子供の日、母の日、クリスマス等  
における各種イベントを開催し、売上維持を目指します。

また、今まで活用できていなかった顧客管理を徹底し、DMを活用し来店促進、新商  
品の開発などを行っていく予定です。

- ・ インターネット通販

インターネット通販につきましては、これまで中心に行ってきた新規客の獲得を目的  
とした従来の広告、メルマガでの販売を見直し、リピーターのお客様重視に切り替え、  
売上前期比5%アップを目標に運営していきます。

具体的には、Facebook やツイッターなどのSNSを活用し、お客様とのコミュニケー  
ションツール重視の販売方法にシフトしていきます。

#### ・ 催事出店

百貨店等における催事出店におきましても、2年間の取り組みの中で運営のコツを得る事が出来ました。同じ百貨店であっても時期により集客状況が大きく違うこと、催事場内での出店場所により売上に大きな違いが出ることなどが分りましたので、今後においては、見込み収益の低いと思われる案件につきましては、無理な参加をせずに採算のとれる案件を見極め効果的な出店を行ってきます。この対策により販売人件費やその他経費の削減につながるものと見込みます。

本年、催事販売商品を新開発したところ、各催事会場にて新記録を更新し、多くのバイヤー様から、出店の依頼が入ってきている状況にありますので、今後においても各地域で知名度を上げ、コンスタントに催事出店ができるように担当者への営業も行ってまいります。

### ■ 経費削減対策

#### ・ 広告宣伝費の削減

通販サイトでは、今まで売上の10%程度を年間の広告費として計上しておりましたが、今期からは5%に削減し、売上の推移を見ながら広告経費を見直していきます。

#### ・ パート人件費の削減と製造人員の増強

今年度にパート人員3名の退社がありますが、補充採用を見合わせ、少数精鋭で臨みます。この効果で年間約2,000千円削減できます。一方で、催事案件の増加に伴い製造能力の強化が課題となりますので、8月より製造の人員を1名増員する計画です。これにより人件費合計では、昨年比1,400千円程度の増加となりますが、売上・利益を確保するための最適な人員配置となります。

#### ・ 包材費の削減

包材につきましては、できるだけ在庫をもたず、種類を削減します。また、仕入れ業者各社で合見積もりを依頼し、仕入れ価格見直しを断行します。

これにより、対売上比率で1%前後の削減を目指します。

平成●年●月●日

株式会社 XYZ 製菓

代表取締役 ●● ●●



## 損益予定表

( 単位:千円/税抜 )

	第22期 実績		第23期 見込み		第24期 (計画1年目)		第25期 (計画2年目)		第26期 (計画3年目)	
	H●/7~●/6	構成比	H●/7~●/6	構成比	H●/7~●/6	構成比	H●/7~●/6	構成比	H●/7~●/6	構成比
売上高	78,286	100.00%	84,304	100.00%	94,760	100.00%	97,860	100.00%	100,100	100.00%
店舗	41,046	52.43%	37,242	44.18%	37,600	39.68%	38,000	38.83%	38,000	37.96%
店舗外	37,240	47.57%	47,062	55.82%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
通販売上		0.00%		0.00%	27,900	29.44%	28,740	29.37%	28,740	28.71%
卸売売上		0.00%		0.00%	3,760	3.97%	3,760	3.84%	3,760	3.76%
催事売上		0.00%		0.00%	25,500	26.91%	27,360	27.96%	29,600	29.57%
<売上原価>	22,222	28.39%	24,371	28.91%	27,575	29.10%	28,494	29.12%	29,189	29.16%
期首商品棚卸高	1,284	1.64%	1,376	1.63%		0.00%		0.00%		0.00%
当期商品仕入高	22,314	28.50%	24,669	29.26%	27,575	29.10%	28,494	29.12%	29,189	29.16%
店舗		0.00%		0.00%	10,801	11.40%	10,925	11.16%	10,925	10.91%
通販売上		0.00%		0.00%	8,091	8.54%	8,315	8.50%	8,315	8.31%
卸売売上		0.00%		0.00%	1,034	1.09%	1,038	1.06%	1,038	1.04%
催事売上		0.00%		0.00%	7,650	8.07%	8,217	8.40%	8,911	8.90%
合計	23,598	30.14%	26,045	30.89%	27,575	29.10%	28,494	29.12%	29,189	29.16%
期末商品棚卸高	1,376	1.76%	1,674	1.99%		0.00%		0.00%		0.00%
[売上総利益]	56,064	71.61%	59,933	71.09%	67,184	70.90%	69,365	70.88%	70,911	70.84%
<販・管理費>	58,606	74.86%	58,045	68.85%	63,460	66.97%	63,280	64.66%	64,043	63.98%
役員報酬	7,800	9.96%	7,800	9.25%	7,800	8.23%	7,800	7.97%	7,800	7.79%
給料手当	13,404	17.12%	14,502	17.20%	15,900	16.78%	16,200	16.55%	16,200	16.18%
法定福利費	47	0.06%	81	0.10%	111	0.12%	113	0.12%	113	0.11%
福利厚生費	470	0.60%	369	0.44%	404	0.43%	420	0.43%	420	0.42%
交際接待費	115	0.15%	78	0.09%	84	0.09%	84	0.09%	84	0.08%
ガソリン代	79	0.10%	112	0.13%	115	0.12%	180	0.18%	180	0.18%
旅費交通費	384	0.49%	516	0.61%	516	0.54%	516	0.53%	516	0.52%
通信費	578	0.74%	977	1.16%	972	1.03%	972	0.99%	972	0.97%
保険料	701	0.90%	642	0.76%	648	0.68%	648	0.66%	648	0.65%
地代家賃	5,086	6.50%	2,800	3.32%	2,940	3.10%	2,940	3.00%	2,940	2.94%
水道光熱費	2,467	3.15%	2,594	3.08%	2,592	2.74%	2,592	2.65%	2,592	2.59%
消耗品費	10,305	13.16%	10,823	12.84%	11,280	11.90%	11,400	11.65%	11,760	11.75%
修繕費	460	0.59%	119	0.14%	120	0.13%	240	0.25%	240	0.24%
租税公課	155	0.20%	7	0.01%	12	0.01%	12	0.01%	12	0.01%
諸会費	140	0.18%	177	0.21%	180	0.19%	180	0.18%	180	0.18%
支払運賃	5,293	6.76%	5,534	6.56%	5,532	5.84%	5,532	5.65%	5,532	5.53%
広告宣伝費	5,098	6.51%	4,254	5.05%	4,286	4.52%	3,148	3.22%	3,148	3.15%
支払報酬	2,352	3.00%	3,351	3.97%	2,160	2.28%	2,160	2.21%	2,160	2.16%
支払手数料	499	0.64%	1,208	1.43%	5,684	6.00%	6,019	6.15%	6,422	6.42%
リース料	499	0.64%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
寄付金	41	0.05%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
減価償却費	1,951	2.49%	1,562	1.85%	1,560	1.65%	1,560	1.59%	1,560	1.56%
雑費	682	0.87%	539	0.64%	564	0.60%	564	0.58%	564	0.56%
[営業利益]	-2,542	-3.25%	1,888	2.24%	3,725	3.93%	6,085	6.22%	6,867	6.86%
<営業外利益>	184		424		0		0		0	
受取利息	1	0.00%	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
受取配当金	1	0.00%	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
雑収入	182	0.23%	422	0.50%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
<営業外費用>	1,251		1,338		605		475		375	
支払利息	1,251	1.60%	1,338	1.59%	605	0.64%	475	0.49%	375	0.37%
割引料		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
雑損失		0.00%		0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
[経常利益]	-3,609	-4.61%	974	1.16%	3,120	3.29%	5,610	5.73%	6,493	6.49%
<特別損益>	-25		0		0		0		0	
固定資産除却損	-25	-0.03%	0	0.00%		0.00%		0.00%		0.00%
税引前当期利益	-3,634	-4.64%	974	1.16%	3,120	3.29%	5,610	5.73%	6,493	6.49%
法人税等	70	0.09%	70	0.08%	70	0.07%	70	0.07%	70	0.07%
当期純利益	-3,704	-4.73%	904	1.07%	3,050	3.22%	5,540	5.66%	6,423	6.42%
返済財源	1,407		3,704		5,990		8,480		9,363	
既存返済					5,225		5,184		4,860	
本件返済(12ヶ月据え置き)					720		720		720	
返済額合計					5,945		5,904		5,580	
差引					45		2,576		3,783	
【借入残高】										
既存借入	30,534		25,309		20,084		14,900		10,760	
本件借入		債務償還年数		債務償還年数	5,000	債務償還年数	4,004	債務償還年数	3,008	債務償還年数
合計	30,534	21.70	25,309	6.83	25,084	4.19	18,904	2.23	13,768	1.47



## 【収支計画書(計画1年目)】

( 単位:千円/税抜 )

		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
		7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	合計
売上	店舗	2,600	3,000	2,700	2,800	3,500	5,300	2,750	2,750	3,400	3,000	2,600	3,200	37,600
	店舗外													0
	通販売上	1,600	1,600	1,700	1,900	2,400	4,800	2,500	3,700	3,000	1,400	1,500	1,800	27,900
	卸売売上	258	618	206	206	206	1,030	206	206	206	206	206	206	3,760
	催事売上	1,200	2,000	5,400	1,200	2,000	1,500	2,000	1,500	3,000	3,000	1,500	1,200	25,500
<b>A</b>	<b>売上高 合計</b>	<b>5,658</b>	<b>7,218</b>	<b>10,006</b>	<b>6,106</b>	<b>8,106</b>	<b>12,630</b>	<b>7,456</b>	<b>8,156</b>	<b>9,606</b>	<b>7,606</b>	<b>5,806</b>	<b>6,406</b>	<b>94,760</b>
売上原価	店舗	744	855	767	807	1,010	1,529	788	788	969	863	746	937	10,801
	店舗外													0
	通販売上	464	464	493	551	696	1,392	725	1,073	870	406	435	522	8,091
	卸売売上	71	170	57	57	57	283	57	57	57	57	57	57	1,034
	催事売上	360	600	1,620	360	600	450	600	450	900	900	450	360	7,650
<b>B</b>	<b>売上原価 合計</b>	<b>1,638</b>	<b>2,089</b>	<b>2,937</b>	<b>1,774</b>	<b>2,363</b>	<b>3,654</b>	<b>2,169</b>	<b>2,367</b>	<b>2,796</b>	<b>2,225</b>	<b>1,688</b>	<b>1,876</b>	<b>27,575</b>
<b>C</b>	<b>売上総利益(A-B)</b>	<b>4,019</b>	<b>5,129</b>	<b>7,069</b>	<b>4,332</b>	<b>5,743</b>	<b>8,976</b>	<b>5,287</b>	<b>5,789</b>	<b>6,810</b>	<b>5,381</b>	<b>4,118</b>	<b>4,530</b>	<b>67,184</b>
販売管理費	役員報酬	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
	給料手当	1,050	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	15,900
	法定福利費	7	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	111
	福利厚生費	31	31	31	31	35	35	35	35	35	35	35	35	404
	交際接待費	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
	ガソリン代	9	9	9	9	9	10	10	10	10	10	10	10	115
	旅費交通費	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	516
	通信費	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	972
	保険料	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	648
	地代家賃	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	2,940
	水道光熱費	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	2,592
	消耗品費	940	940	940	940	940	940	940	940	940	940	940	940	11,280
	修繕費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
	租税公課	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	諸会費	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
	支払運賃	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	5,532
	広告宣伝費	270	270	277	292	529	509	337	427	374	255	262	485	4,286
	支払報酬	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	2,160
	支払手数料	293	530	1,035	279	423	547	423	333	603	603	333	279	5,684
	リース料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
寄付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
減価償却費	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1,560	
雑費	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	564	
<b>D</b>	<b>計</b>	<b>4,740</b>	<b>5,279</b>	<b>5,792</b>	<b>5,051</b>	<b>5,436</b>	<b>5,540</b>	<b>5,245</b>	<b>5,244</b>	<b>5,462</b>	<b>5,342</b>	<b>5,080</b>	<b>5,248</b>	<b>63,460</b>
<b>E</b>	<b>営業利益(C-D)</b>	<b>-720</b>	<b>-150</b>	<b>1,277</b>	<b>-719</b>	<b>307</b>	<b>3,436</b>	<b>42</b>	<b>544</b>	<b>1,348</b>	<b>38</b>	<b>-962</b>	<b>-718</b>	<b>3,725</b>
営業外収入	受取利息													
	受取配当金													
	雑収入													
営業外費用	支払利息	55	56	54	53	52	52	50	47	48	47	47	46	605
	割引料													
	雑損失													0
<b>F</b>	<b>経常利益(E-営業外損益)</b>	<b>-775</b>	<b>-206</b>	<b>1,224</b>	<b>-772</b>	<b>255</b>	<b>3,384</b>	<b>-7</b>	<b>498</b>	<b>1,300</b>	<b>-8</b>	<b>-1,008</b>	<b>-764</b>	<b>3,120</b>

## 【収支計画書(計画2年目)】

( 単位:千円/税抜 )

		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	合計
		7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	
売上	店舗	2,600	3,000	2,700	2,800	3,500	5,300	2,750	2,750	3,400	3,000	3,000	3,200	38,000
	店舗外	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	通販売上	1,600	1,600	1,700	1,900	2,400	4,920	2,500	4,220	3,000	1,400	1,700	1,800	28,740
	卸売売上	258	618	206	206	206	1,030	206	206	206	206	206	206	3,760
	催事売上	1,440	2,200	4,080	1,440	2,800	2,700	2,200	1,600	3,200	3,000	1,500	1,200	27,360
<b>A</b>	<b>売上高 合計</b>	<b>5,898</b>	<b>7,418</b>	<b>8,686</b>	<b>6,346</b>	<b>8,906</b>	<b>13,950</b>	<b>7,656</b>	<b>8,776</b>	<b>9,806</b>	<b>7,606</b>	<b>6,406</b>	<b>6,406</b>	<b>97,860</b>
売上原価	店舗	744	855	767	807	1,010	1,529	788	788	969	863	870	937	10,925
	店舗外	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	通販売上	464	464	493	551	696	1,429	725	1,208	870	406	487	522	8,315
	卸売売上	71	171	57	57	57	284	57	57	57	57	57	57	1,038
	催事売上	434	662	1,211	434	848	822	662	481	952	900	450	360	8,217
<b>B</b>	<b>売上原価 合計</b>	<b>1,713</b>	<b>2,152</b>	<b>2,528</b>	<b>1,849</b>	<b>2,611</b>	<b>4,065</b>	<b>2,231</b>	<b>2,534</b>	<b>2,848</b>	<b>2,225</b>	<b>1,864</b>	<b>1,876</b>	<b>28,494</b>
<b>C</b>	<b>売上総利益(A-B)</b>	<b>4,185</b>	<b>5,266</b>	<b>6,158</b>	<b>4,497</b>	<b>6,295</b>	<b>9,886</b>	<b>5,425</b>	<b>6,242</b>	<b>6,958</b>	<b>5,381</b>	<b>4,542</b>	<b>4,530</b>	<b>69,365</b>
販売管理費	役員報酬	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
	給料手当	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	16,200
	法定福利費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	113
	福利厚生費	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	420
	交際接待費	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
	ガソリン代	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
	旅費交通費	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	516
	通信費	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	972
	保険料	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	648
	地代家賃	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	2,940
	水道光熱費	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	2,592
	消耗品費	950	950	950	950	950	950	950	950	950	950	950	950	11,400
	修繕費	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
	租税公課	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	諸会費	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
	支払運賃	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	5,532
	広告宣伝費	170	170	177	192	429	418	237	365	274	155	177	385	3,148
	支払報酬	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	2,160
	支払手数料	336	566	798	323	567	763	459	351	639	603	333	279	6,019
	リース料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
寄付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
減価償却費	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1,560	
雑費	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	564	
<b>D</b>	<b>計</b>	<b>5,015</b>	<b>5,245</b>	<b>5,484</b>	<b>5,024</b>	<b>5,506</b>	<b>5,690</b>	<b>5,206</b>	<b>5,226</b>	<b>5,423</b>	<b>5,267</b>	<b>5,020</b>	<b>5,173</b>	<b>63,280</b>
<b>E</b>	<b>営業利益(C-D)</b>	<b>-830</b>	<b>21</b>	<b>674</b>	<b>-527</b>	<b>789</b>	<b>4,196</b>	<b>219</b>	<b>1,016</b>	<b>1,535</b>	<b>113</b>	<b>-478</b>	<b>-643</b>	<b>6,085</b>
営業外収入	受取利息													
	受取配当金													
	雑収入													
営業外費用	支払利息	45	45	42	42	41	41	38	36	37	36	37	35	475
	割引料													
	雑損失													0
<b>F</b>	<b>経常利益(E-営業外損益)</b>	<b>-875</b>	<b>-24</b>	<b>632</b>	<b>-569</b>	<b>748</b>	<b>4,155</b>	<b>181</b>	<b>980</b>	<b>1,498</b>	<b>77</b>	<b>-514</b>	<b>-678</b>	<b>5,610</b>

## 【収支計画書(計画3年目)】

( 単位:千円/税抜 )

		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	合計
		7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	
売上	店舗	2,600	3,000	2,700	2,800	3,500	5,300	2,750	2,750	3,400	3,000	3,000	3,200	38,000
	店舗外	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	通販売上	1,600	1,600	1,700	1,900	2,400	4,920	2,500	4,220	3,000	1,400	1,700	1,800	28,740
	卸売売上	258	618	206	206	206	1,030	206	206	206	206	206	206	3,760
	催事売上	1,440	2,200	4,080	1,440	2,800	2,700	2,200	1,800	3,800	3,600	1,800	1,740	29,600
<b>A</b>	<b>売上高 合計</b>	<b>5,898</b>	<b>7,418</b>	<b>8,686</b>	<b>6,346</b>	<b>8,906</b>	<b>13,950</b>	<b>7,656</b>	<b>8,976</b>	<b>10,406</b>	<b>8,206</b>	<b>6,706</b>	<b>6,946</b>	<b>100,100</b>
売上原価	店舗	744	855	767	807	1,010	1,529	788	788	969	863	870	937	10,925
	店舗外	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	通販売上	464	464	493	551	696	1,429	725	1,208	870	406	487	522	8,315
	卸売売上	71	171	57	57	57	284	57	57	57	57	57	57	1,038
	催事売上	434	662	1,211	434	848	822	662	543	1,138	1,086	543	527	8,911
<b>B</b>	<b>売上原価 合計</b>	<b>1,713</b>	<b>2,152</b>	<b>2,528</b>	<b>1,849</b>	<b>2,611</b>	<b>4,065</b>	<b>2,231</b>	<b>2,596</b>	<b>3,034</b>	<b>2,411</b>	<b>1,957</b>	<b>2,043</b>	<b>29,189</b>
<b>C</b>	<b>売上総利益(A-B)</b>	<b>4,185</b>	<b>5,266</b>	<b>6,158</b>	<b>4,497</b>	<b>6,295</b>	<b>9,886</b>	<b>5,425</b>	<b>6,380</b>	<b>7,372</b>	<b>5,795</b>	<b>4,749</b>	<b>4,903</b>	<b>70,911</b>
販売管理費	役員報酬	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
	給料手当	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	1,350	16,200
	法定福利費	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	113
	福利厚生費	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	420
	交際接待費	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	84
	ガソリン代	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
	旅費交通費	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	516
	通信費	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81	972
	保険料	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	648
	地代家賃	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	245	2,940
	水道光熱費	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	216	2,592
	消耗品費	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980	980	11,760
	修繕費	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
	租税公課	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
	諸会費	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
	支払運賃	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	461	5,532
	広告宣伝費	170	170	177	192	429	418	237	365	274	155	177	385	3,148
	支払報酬	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	2,160
	支払手数料	336	566	798	323	567	763	459	387	747	711	387	377	6,422
	リース料	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
寄付金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
減価償却費	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1,560	
雑費	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	564	
<b>D</b>	<b>計</b>	<b>5,045</b>	<b>5,275</b>	<b>5,514</b>	<b>5,054</b>	<b>5,536</b>	<b>5,720</b>	<b>5,236</b>	<b>5,292</b>	<b>5,561</b>	<b>5,405</b>	<b>5,104</b>	<b>5,301</b>	<b>64,043</b>
<b>E</b>	<b>営業利益(C-D)</b>	<b>-860</b>	<b>-9</b>	<b>644</b>	<b>-557</b>	<b>759</b>	<b>4,166</b>	<b>189</b>	<b>1,088</b>	<b>1,811</b>	<b>389</b>	<b>-355</b>	<b>-398</b>	<b>6,867</b>
営業外収入	受取利息													
	受取配当金													
	雑収入													
営業外費用	支払利息	35	34	32	32	31	31	30	30	30	30	30	30	375
	割引料													
	雑損失													0
<b>F</b>	<b>経常利益(E-営業外損益)</b>	<b>-895</b>	<b>-43</b>	<b>612</b>	<b>-589</b>	<b>728</b>	<b>4,134</b>	<b>159</b>	<b>1,058</b>	<b>1,781</b>	<b>359</b>	<b>-385</b>	<b>-428</b>	<b>6,493</b>

( 単位:円/税抜 )

売上	店舗売上			ネット通販			卸			催事			総計
	生ケーキ	焼き菓子	合計	生ケーキ	焼き菓子	合計	生ケーキ	焼き菓子	合計	生ケーキ	焼き菓子	合計	
7月	1,350,000	1,250,000	2,600,000	960,000	640,000	1,600,000	77,250	180,250	257,500	960,000	240,000	1,200,000	5,657,500
8月	1,500,000	1,500,000	3,000,000	960,000	640,000	1,600,000	185,400	432,600	618,000	1,600,000	400,000	2,000,000	7,218,000
9月	1,300,000	1,400,000	2,700,000	1,020,000	680,000	1,700,000	61,800	144,200	206,000	4,320,000	1,080,000	5,400,000	10,006,000
10月	1,570,000	1,230,000	2,800,000	1,140,000	760,000	1,900,000	61,800	144,200	206,000	960,000	240,000	1,200,000	6,106,000
11月	2,000,000	1,500,000	3,500,000	1,440,000	960,000	2,400,000	61,800	144,200	206,000	1,600,000	400,000	2,000,000	8,106,000
12月	3,020,000	2,280,000	5,300,000	2,880,000	1,920,000	4,800,000	309,000	721,000	1,030,000	1,200,000	300,000	1,500,000	12,630,000
1月	1,450,000	1,300,000	2,750,000	1,500,000	1,000,000	2,500,000	61,800	144,200	206,000	1,600,000	400,000	2,000,000	7,456,000
2月	1,450,000	1,300,000	2,750,000	2,220,000	1,480,000	3,700,000	61,800	144,200	206,000	1,200,000	300,000	1,500,000	8,156,000
3月	1,700,000	1,700,000	3,400,000	1,800,000	1,200,000	3,000,000	61,800	144,200	206,000	2,400,000	600,000	3,000,000	9,606,000
4月	1,650,000	1,350,000	3,000,000	840,000	560,000	1,400,000	61,800	144,200	206,000	2,400,000	600,000	3,000,000	7,606,000
5月	1,400,000	1,200,000	2,600,000	900,000	600,000	1,500,000	61,800	144,200	206,000	1,200,000	300,000	1,500,000	5,806,000
6月	2,100,000	1,100,000	3,200,000	1,080,000	720,000	1,800,000	61,800	144,200	206,000	960,000	240,000	1,200,000	6,406,000
合計	20,490,000	17,110,000	37,600,000	16,740,000	11,160,000	27,900,000	1,127,850	2,631,650	3,759,500	20,400,000	5,100,000	25,500,000	94,759,500

原価	店舗売上			ネット通販			卸			催事			総計
	生ケーキ	ギフト	合計	生ケーキ	ギフト	合計	生ケーキ	焼き菓子	合計	生ケーキ	焼き菓子	合計	
7月	418,500	325,000	743,500	297,600	166,400	464,000	23,948	46,865	70,813	297,600	62,400	360,000	1,638,313
8月	465,000	390,000	855,000	297,600	166,400	464,000	57,474	112,476	169,950	496,000	104,000	600,000	2,088,950
9月	403,000	364,000	767,000	316,200	176,800	493,000	19,158	37,492	56,650	1,339,200	280,800	1,620,000	2,936,650
10月	486,700	319,800	806,500	353,400	197,600	551,000	19,158	37,492	56,650	297,600	62,400	360,000	1,774,150
11月	620,000	390,000	1,010,000	446,400	249,600	696,000	19,158	37,492	56,650	496,000	104,000	600,000	2,362,650
12月	936,200	592,800	1,529,000	892,800	499,200	1,392,000	95,790	187,460	283,250	372,000	78,000	450,000	3,654,250
1月	449,500	338,000	787,500	465,000	260,000	725,000	19,158	37,492	56,650	496,000	104,000	600,000	2,169,150
2月	449,500	338,000	787,500	688,200	384,800	1,073,000	19,158	37,492	56,650	372,000	78,000	450,000	2,367,150
3月	527,000	442,000	969,000	558,000	312,000	870,000	19,158	37,492	56,650	744,000	156,000	900,000	2,795,650
4月	511,500	351,000	862,500	260,400	145,600	406,000	19,158	37,492	56,650	744,000	156,000	900,000	2,225,150
5月	434,000	312,000	746,000	279,000	156,000	435,000	19,158	37,492	56,650	372,000	78,000	450,000	1,687,650
6月	651,000	286,000	937,000	334,800	187,200	522,000	19,158	37,492	56,650	297,600	62,400	360,000	1,875,650
合計	6,351,900	4,448,600	10,800,500	5,189,400	2,901,600	8,091,000	349,634	684,229	1,033,863	6,324,000	1,326,000	7,650,000	27,575,363

手数料 料率・額	ネット通販					卸			催事		総計
	広告費	カード決済	システム固定	システム利用料	合計	販売手数料		合計	販売手数料	合計	
						4.5%	50,000				
7月	100,000	54,000	50,000	65,600	269,600	39,655	27,038	66,693	216,000	216,000	552,293
8月	100,000	54,000	50,000	65,600	269,600	95,172	64,890	160,062	360,000	360,000	789,662
9月	100,000	57,375	50,000	69,700	277,075	31,724	21,630	53,354	972,000	972,000	1,302,429
10月	100,000	64,125	50,000	77,900	292,025	31,724	21,630	53,354	216,000	216,000	561,379
11月	100,000	81,000	50,000	98,400	329,400	31,724	21,630	53,354	360,000	360,000	742,754
12月	100,000	162,000	50,000	196,800	508,800	158,620	108,150	266,770	270,000	270,000	1,045,570
1月	100,000	84,375	50,000	102,500	336,875	31,724	21,630	53,354	360,000	360,000	750,229
2月	100,000	124,875	50,000	151,700	426,575	31,724	21,630	53,354	270,000	270,000	749,929
3月	100,000	101,250	50,000	123,000	374,250	31,724	21,630	53,354	540,000	540,000	967,604
4月	100,000	47,250	50,000	57,400	254,650	31,724	21,630	53,354	540,000	540,000	848,004
5月	100,000	50,625	50,000	61,500	262,125	31,724	21,630	53,354	270,000	270,000	585,479
6月	100,000	60,750	50,000	73,800	284,550	31,724	21,630	53,354	216,000	216,000	553,904
合計	1,200,000	941,625	600,000	1,143,900	3,885,525	578,963	394,748	973,711	4,590,000	4,590,000	9,449,236

株式会社 XYZ製菓

【現状】

(単位:千円)

		5月実績	6月見込み	7月予測	8月予測	9月予測	10月予測	11月予測	12月予測	1月予測	2月予測	3月予測	4月予測	合計	
月初繰越残高 (A)		497	828	-121	-2,319	-2,901	-4,117	-2,004	-2,616	-627	473	-1,456	-576		
経常	収入	店舗売上	2,785	3,300	2,808	3,240	2,916	3,024	3,780	5,724	2,970	2,970	3,672	3,240	40,429
		通販売上	2,282	1,508	1,404	1,728	1,728	1,836	2,052	2,592	5,184	2,700	3,996	3,240	30,250
		卸売	153	300	270	1,800	667	222	222	222	1,112	222	222	222	5,638
		催事売上	4,046	1,060	1,260	1,296	2,160	5,832	1,296	2,160	1,620	2,160	1,620	3,240	27,750
		経常収入計 (B)	9,266	6,168	5,742	8,064	7,471	10,914	7,350	10,698	10,886	8,052	9,510	9,942	104,067
	支出	材料仕入支払い	2,860	1,591	2,233	1,769	2,256	3,172	1,916	2,552	3,947	2,343	2,557	3,019	30,214
		包材仕入支払い	900	886	1,404	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	12,327
		役員報酬	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
		給与支払い	1,211	1,211	1,088	1,390	1,390	1,390	1,394	1,394	1,394	1,394	1,394	1,394	16,048
		諸経費	2,835	2,300	2,086	2,342	2,896	2,096	2,507	2,620	2,301	2,300	2,535	2,406	29,224
		支払利息割引料	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	564
		消費税・法人税等				1,000							1,800		
	経常支出計 (C)	8,503	6,685	7,508	8,214	8,255	8,370	7,530	8,278	9,354	9,550	8,199	8,532	98,977	
	経常収支		763	-517	-1,766	-150	-783	2,545	-180	2,421	1,533	-1,497	1,312	1,410	5,089
財務	収入	定期預金解約													0
		役員借入金													0
		短期借入金													0
		長期借入金													0
	支出	役員借入金返済													0
		短期借入金返済													0
		長期借入金返済	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	432	5,184
		定期積金													0
財務収支計		-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-432	-5,184	
合計収支		331	-949	-2,198	-582	-1,215	2,113	-612	1,989	1,101	-1,929	880	978	-95	
翌月繰越金		828	-121	-2,319	-2,901	-4,117	-2,004	-2,616	-627	473	-1,456	-576	402		

株式会社 XYZ製菓

【資金調達後】

(単位:千円)

		5月実績	6月見込み	7月予測	8月予測	9月予測	10月予測	11月予測	12月予測	1月予測	2月予測	3月予測	4月予測	合計	
月初繰越残高 (A)		297	628	4,619	2,361	1,719	443	2,496	1,824	3,753	4,793	2,804	3,624		
経常	収入	店舗売上	2,785	3,300	2,808	3,240	2,916	3,024	3,780	5,724	2,970	2,970	3,672	3,240	40,429
		通販売上	2,282	1,508	1,404	1,728	1,728	1,836	2,052	2,592	5,184	2,700	3,996	3,240	30,250
		卸売	153	300	270	1,800	667	222	222	222	1,112	222	222	222	5,638
		催事売上	4,046	1,060	1,260	1,296	2,160	5,832	1,296	2,160	1,620	2,160	1,620	3,240	27,750
		経常収入計 (B)	9,266	6,168	5,742	8,064	7,471	10,914	7,350	10,698	10,886	8,052	9,510	9,942	104,067
	支出	材料仕入支払い	2,860	1,591	2,233	1,769	2,256	3,172	1,916	2,552	3,947	2,343	2,557	3,019	30,214
		包材仕入支払い	900	886	1,404	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	1,015	12,327
		役員報酬	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
		給与支払い	1,211	1,211	1,088	1,390	1,390	1,390	1,394	1,394	1,394	1,394	1,394	1,394	16,048
		諸経費	2,835	2,300	2,086	2,342	2,896	2,096	2,507	2,620	2,301	2,300	2,535	2,406	29,224
		支払利息割引料	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	564
		消費税・法人税等	0	0	0	1,000	0	0	0	0	0	1,800	0	0	2,800
	経常支出計 (C)	8,503	6,685	7,508	8,214	8,255	8,370	7,530	8,278	9,354	9,550	8,199	8,532	98,977	
	経常収支		763	-517	-1,766	-150	-783	2,545	-180	2,421	1,533	-1,497	1,312	1,410	5,089
財務	収入	定期預金解約												0	
		役員借入金													0
		短期借入金													0
		長期借入金		5,000											5,000
	支出	役員借入金返済													0
		短期借入金返済													0
		長期借入金返済	432	492	492	492	492	492	492	492	492	492	492	492	5,844
		定期積金													0
財務収支計		-432	4,508	-492	-492	-492	-492	-492	-492	-492	-492	-492	-492	-844	
合計収支		331	3,991	-2,258	-642	-1,275	2,053	-672	1,929	1,041	-1,989	820	918	4,245	
翌月繰越金		628	4,619	2,361	1,719	443	2,496	1,824	3,753	4,793	2,804	3,624	4,542		



株式会社XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

(単位:円)

金融機関	種別	支払日	利率	当初実行額 (単位:千円)	201●/5	201●/6	201●/7	201●/8	201●/9	201●/10	201●/11	201●/12	201■/1	201■/2	201■/3	201■/4	
●●信金	マル保	5日	2.300%	10,000	元金返済	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000	119,000
					利息	16,512	15,754	16,047	15,814	15,079	15,350	14,629	14,885	14,652	13,024	14,187	13,505
					元利合計	135,512	134,754	135,047	134,814	134,079	134,350	133,629	133,885	133,652	132,024	133,187	132,505
					残高	8,453,000	8,334,000	8,215,000	8,096,000	7,977,000	7,858,000	7,739,000	7,620,000	7,501,000	7,382,000	7,263,000	7,144,000
◆◆銀行	マル保	末	2.400%	10,000	元金返済	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000
					利息	11,855	12,424	11,059	11,608	11,394	10,819	10,612	12,139	9,178	9,325	10,436	9,257
					元利合計	116,855	117,424	116,059	116,608	116,394	115,819	115,612	117,139	114,178	114,325	115,436	114,257
					残高	5,905,000	5,800,000	5,695,000	5,590,000	5,485,000	5,380,000	5,275,000	5,170,000	5,065,000	4,960,000	4,855,000	4,750,000
日本公庫	プロパー	5日	2.300%	5,000	元金返済	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000	87,000
					利息	7,984	7,565	7,647	7,477	7,072	7,137	6,743	6,797	6,627	5,833	6,288	5,920
					元利合計	94,984	94,565	94,647	94,477	94,072	94,137	93,743	93,797	93,627	92,833	93,288	92,920
					残高	4,002,000	3,915,000	3,828,000	3,741,000	3,654,000	3,567,000	3,480,000	3,393,000	3,306,000	3,219,000	3,132,000	3,045,000
日本公庫	プロパー	25日	1.850%	10,000	元金返済	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000	121,000
					利息	11,407	11,597	11,039	11,217	11,026	10,487	10,646	10,119	10,266	10,076	8,929	9,696
					元利合計	132,407	132,597	132,039	132,217	132,026	131,487	131,646	131,119	131,266	131,076	129,929	130,696
					残高	7,381,000	7,260,000	7,139,000	7,018,000	6,897,000	6,776,000	6,655,000	6,534,000	6,413,000	6,292,000	6,171,000	6,050,000
長期借入金合計				35,000	元金返済	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000	432,000
					利息	47,758	47,340	45,792	46,116	44,571	43,793	42,630	43,940	40,723	38,258	39,840	38,378
					元利合計	479,758	479,340	477,792	478,116	476,571	475,793	474,630	475,940	472,723	470,258	471,840	470,378
					残高	25,741,000	25,309,000	24,877,000	24,445,000	24,013,000	23,581,000	23,149,000	22,717,000	22,285,000	21,853,000	21,421,000	20,989,000

株式会社 XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

H●年5月末現在

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	支払日	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	開始日	最終期日
●●信金	保証協会(県小規模)	5	2.300%	10,000	8,453	119,000	2011/5/5	201●/4/5
	●●信金		合計		10,000	8,453	119,000	
◆◆銀行	保証協会	末	2.400%	10,000	5,905	105,000	2009/3/25	201●/2/28
	◆◆銀行		合計		10,000	5,905	105,000	
日本政策金融公庫	マル経	25	1.850%	10,000	7,381	121,000	2010/7/8	201●/6/25
	特別貸付	5	2.300%	5,000	4,002	87,000	2011/7/20	201●/4/5
	日本政策金融公庫		合計		15,000	11,383	208,000	
	銀行 合計			0	0	0		
長期借入金合計				35,000	25,741	432,000		

【銀行借入合計】

金融機関	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入シェア
●●信金	10,000	8,453	119,000	32.84%
◆◆銀行	10,000	5,905	105,000	22.94%
日本政策金融公庫	15,000	11,383	208,000	44.22%
銀行借入 合計	35,000	25,741	432,000	

《新店出店概要書》

洋風居酒屋 ●●大学前店(仮)

令和●年●月●日  
●●株式会社

《計画概要》

業種：洋風居酒屋 開業予定時期：平成●年●月●日

開業の動機及び目的

既存店であるスペインバルを若者向けにアレンジし、気軽に利用できる価格で、お客様もスタッフも、学生を中心に、活気に満ちた、異国情緒漂う雰囲気がコンセプト。

若者に広く知ってもらい、少人数の集まりから、大人数の宴会・スポーツ観戦など、様々な楽しみ方のできるお店を開店させる。

●●大学前エリアは、代表者の自宅のあるエリアから近くということもあり、地域特性や消費者の行動等は、過去の実績から熟知しており、新店の勝算が高いものと見込む。

業態について

既存店●●をベースのモデルとするが、スペインバル専門店テイストではなく、敷居の低い洋風居酒屋という業態にて開店する。

出店エリアの特性として、客層が大学生中心となり、低価格帯の飲食店が多い。そのような中、既存店のように高原価の商品を取り扱うと価格が上がってしまうため、競合多店との競争力が落ちるので、既存店で培った店づくり(内装、雰囲気)、フードメニュー、スタッフ採用などのノウハウは活かしつつ、環境に応じた店づくりを行うこととした。

取扱商品、サービス

- ・フード：生ハム/ローストビーフ/フィッシュ&チップス/ピザ各種/パスタ/ポテト/ハンバーガー/デザート各種等
- ・ドリンク：ドラフトビール各種/ボトルビール各種/ウイスキー/バーボン/スコッチ/ワイン(赤・白)/カクテル各種/ソフトドリンク等

今回の計画のセールスポイント 及び 具体的営業戦略

【セールスポイント】

- ・ヨーロッパの街にあるような雰囲気、異国情緒漂う非日常的な店内空間
- ・世界各国のビールやウイスキーなど豊富なドリンク、本格的な洋風料理の提供
- ・元気があふ、感じの良いスタッフの接客対応による、活気に満ちた店内
- ・TVモニター等で各国のサッカー観戦、スポーツ観戦ができる
- ・2階に団体の御客様用スペース完備

【営業戦略】

- ・●●大学に通う学生をスタッフとして採用、集客にも寄与させる。
- ・学生人脈を広げ、サークルや部活動の会合を積極的にアプローチする
- ・1階にバーカウンターとボックス席、2階に団体席を設け、少人数から大人数まで、対応できるようにする。(●●大学前の飲食店は、いかに宴会を入れられるかがポイント。サークルや部活動の宴会幹事に、優先的に店舗利用を促す。)

【所在地】



地図

物件概要

出店場所	●●●●●	席数	60席
店舗面積	20坪×2F	営業時間	17:00~翌1:00(夜)
定休日	なし		

資金計画

(単位:千円)

初期投資		調達方法	
内装工事費	12,960	自己資金	1,280
営業設備	3,110	借入金(●●銀行)	12,960
備品・その他	380	建築リース(10年)	
保証金	0	厨房機器リース(6年)	3,110
開業前仕入資金	0	その他	
開業前家賃	0		
初期仕入資金	300		
開業前経費支払資金	300		
予備費	300		
合計	17,350		17,350

単月収支計画表

(単位:千円)

	開業1カ月目	開業2カ月目	軌道に乗った後(2年目平常月)
①売上高	480	2,480	3,360
②売上原価	192	967	1,210
③売上総利益(①-②)	288	1,513	2,150
④人件費	454	997	803
⑤家賃	36	241	241
⑥リース料	151	151	151
⑦減価償却費	0	0	0
⑧水道光熱費	40	120	120
⑨広告宣伝費	200	200	200
⑩消耗品費	700	50	10
⑪その他経費	878	142	143
⑫経費合計(④~⑪)	2,459	1,901	1,668
⑬営業利益(③-⑫)	-2,171	-388	482

収支計画根拠(月次計画/平常月)

	開業1カ月目	開業2カ月目	軌道に乗った後
売上高計(①×②×③)	480,000	2,480,000	3,360,000
①平均客単価(円)	2,500	2,500	2,800
②来店客数(日)	32	32	40
③営業日数	6	31	30

人件費(2年目以降)

人件費合計(①+②+③)		803,000
①正社員(1.5名)		280,000
②パートアルバイト(時給800円×4時間×5名×30日)		480,000
③法定福利費		43,000

# 事業概要書

平成●年●月●日

●●株式会社

代表取締役 ●●●●

## 1. はじめに

弊社は平成●●年に創業し、日用品の卸販売を中心に営業を続けてまいりました。

現在 5 期目であり、直近決算で●●千円と創業期より右肩上がり成長してきました。利益についても創業 2 期目より若干ながら利益を出すことができ、直近決算では、経常利益●●千円と順調に利益を積み重ね、内部留保も貯まり、純資産額●●千円と順調に成長することが出来ております。

この度、さらに取引を拡大し事業発展を考えていますが、弊社のビジネスモデル上、取引を拡大するためには、仕入資金を確保しなければなりません。

そこで、この度、●●銀行様に運転資金の融資をお願いしたく、ここに計画書をご提示いたします。何卒、ご支援いただけますようお願い申し上げます。

## 2. 事業概要

現在の中心的事業は、■■の卸販売です。お取引先へオリジナル商品のプロデュースも行っております。

代表者である●●の前職からの人脈を生かし、販売力のあるお取引先との契約させて頂き、創業期より順調に売上を伸ばすことができています。

中心的事業のお取引先の一社である株式会社●●様は、■■に特化したインターネットショップを運営しており、他社にない商品の品揃えと在庫で、売り上げを伸ばしており、立ち上げ当初から弊社も携わらせて頂いており、深いお付き合いを頂いております。

この度、新規のお取引先として株式会社△△様と◆◆株式会社様との商談が進んでおり、契約を結べる見込みです。

株式会社△△様は、総合ディスカウントストアで、インバウンド消費も多く、■■の納品が伸びております。年間取引額は●●千円程度を見込んでおります。

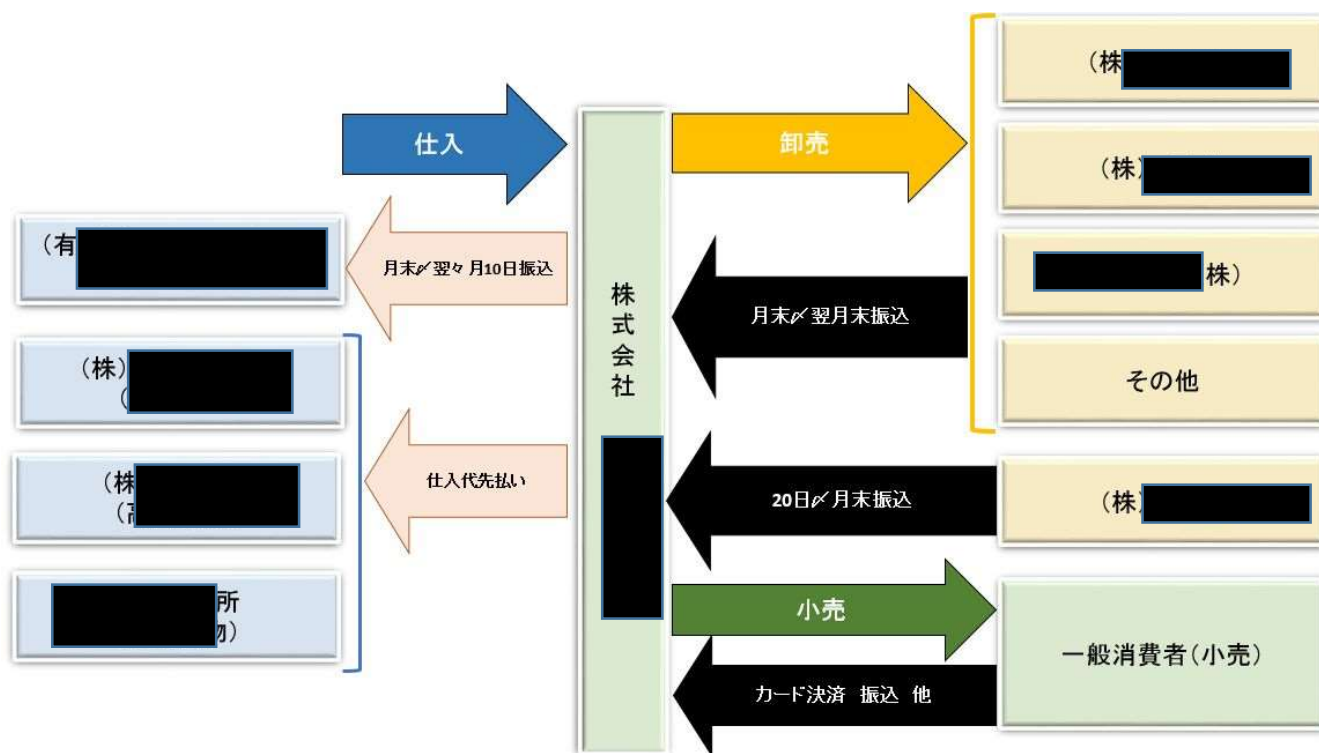
また、◆◆株式会社様は、大手量販店のお取引様を多数お持ちで、その中の一つ●●カメラ様へ本年 10 月より■■の納品を開始できる予定で、年間●●千円の売上を見込んでおります。

メイン商材である■■は人気で市場に安定した供給が行き届いていない状況が続き、半年前の発注商品がようやく入荷してくるような状態です。そのため、先の入荷を見極めて発

注し、在庫を多めに持たなければ、チャンスを失ってしまうことも多くあります。このような理由で、どうしても在庫確保のための仕入資金を多く必要とってしまう点が課題となり、今回の運転資金の融資申し込みをさせて頂く次第です。

現在、実績を積み上げてきており、仕入先に対して取引条件の見直しを交渉しており、数社から取引条件の見直しの実現し、運転資金の圧縮もできる見込みです。

### 【商流図】



### 3. セールスポイント

当社は、単にメーカーから商品を仕入れして卸販売するだけでなく、得意先の販売形態に合わせた商品提案やニーズにお応えしております。

独自性のキャッチコピーや商品画像などを卸し先へ提供するなど付加価値のあるサービスを提供、協力し合い、誠実にビジネスに取り組んでおります。



今後更に伸びて行く市場であるインターネット通販ですが、一方で、実店舗での販売と違い、実際に手に取って商品を見ることができなというデメリットがあるのも事実です。そこで、このようなお客様のストレスを軽減させるには、商品画像や説明文などによる付加価値が重要であると考えています。弊社は、その点に強みを持っており、現在のお客様からは非常に喜ばれております。

代表である私の前職からの経験、人脈などにより取引販路の開拓に強みを持っており、創業から現在まで優良な取引先とお取引させて頂いております。

また、希少性の高い商材の為、新規仕入取引を行うことが難しい環境の中、独自の仕入れルートを確立することで、■■■を取り扱う専門会社として、他社との差別化ができていることが弊社の強みとなっています。





■SWOT 分析の着眼点

●内部環境（人・技術・設備等）

[財務]

- ・部門・得意先・製品別の採算管理はなされているか
- ・売掛金の回収管理は徹底されているか
- ・しっかりした資金繰り管理はなされているか

[経営]

- ・しっかりした経営理念をもっているか
- ・経営幹部が充実しているか
- ・経営計画を作成しているか
- ・経営計画が公開され、従業員に周知徹底されているか

[販売]

- ・しっかりした販売計画・営業計画が立てられているか
- ・顧客情報を収集・蓄積し、提案型営業等に役立っているか
- ・効果的な販売促進を行っているか

[商品・製品]

- ・市場や顧客のニーズを新製品開発や取扱商品の選定に活かしているか
- ・顧客ニーズからみて、商品構成品目の品揃えは適切か

[物流]

- ・仕入先・外注先管理（品質・価格・納期）は適切に行われているか
- ・在庫管理（発注・在庫基準の設定）は適切に行われているか
- ・配送やピッキングの効果がなされているか

[生産]

- ・生産、工程計画は作成されているか
- ・品質管理（不良在庫や歩留率の改善、コストダウンへの取組に前向に取組んでいるか
- ・納期管理をしているか
- ・多能工化は進んでいるか
- ・現場の改善活動はなされているか

[技術]

- ・生産技術のマニュアル化やデータベース化により従業員のスキルアップを図っているか
- ・製品開発にあたっては、外部開発ネットワークを活用しているか
- ・技術は陳腐化していないか

[施設]

- ・店舗や工場・機械のレイアウト改善の余地はないか
- ・機械設備等のメンテナンスは十分に行われているか
- ・作業現場の安全対策は十分に行われているか

[労務]

- ・自社の経営計画から見て適正な人員配置となっているか
- ・人事考課、賃金体系は明確か
- ・目標管理制度を導入しているか
- ・従業員教育を十分に行っているか（教育制度の充実）

[情報化]

- ・ITが経営管理等にうまく活用されているか

●外部環境（業界・競合先の動向）

[競合先の動向]

- ・当社と競合先を比較した場合の業界における地位・在立基盤・優越性
- ・競合先の経営戦略（対象とする市場、新製品・商品の開発・設備投資動向、差別化政策）
- ・競合先との製品・商品の比較（品質・価格・納期）

[業界動向]

- ・業界の市場規模と当社のシェア
- ・主要商品・商品にかかわる業界推移（生産・消費・価格動向）
- ・下請企業の場合、親会社の属する業界推移、親会社の地位
- ・業界の今後の見通し

[マクロ環境]

- ・社会（人口構成、教育、価値観、ライフスタイル、雇用情勢）
- ・経済（景気動向、金融情勢、設備投資動向、消費動向）
- ・政治（法制度、税制、規制緩和、環境政策）
- ・技術（バイオテクノロジー、医療、通信等）

## 経営者保証を不要とする保証の取扱いについて

(東京信用保証協会 HP より抜粋 <https://www.cgc-tokyo.or.jp/institution/guideline.html> )

### ①保証時の取扱い

次のア～エのいずれかに該当する法人の場合、経営者保証を不要とする保証の取扱いをすることができます。

#### ア. 金融機関連携型

取扱金融機関がプロパー融資について経営者保証を不要とし、担保による保全が図られていない場合であって、財務要件（「直近決算期において債務超過でないこと」かつ「直近2期の決算期において減価償却前経常利益が連続して赤字でないこと」）を満たすほか、法人と経営者の一体性解消等を図っている（または図ろうとしている）こと。

※「『金融機関との連携により経営者保証を不要とする取扱い』確認書」のご提出が必要となります。

#### イ. 財務要件型

直近決算期において特定社債保証制度（私募債）と同様の財務要件を満たしていること。

※詳細は適債基準をご参照ください。

※「財務要件型無保証人保証制度」または東京都制度融資「事業承継」の「経営者保証不要型」でのみ利用することができます。

※「財務要件型無保証人保証制度資格要件確認書」のご提出が必要となります。

#### ウ. 担保充足型

申込人または代表者本人等が所有する不動産の担保提供があり、十分な保全が図られること。

※担保提供者が申込人以外の場合は、物上保証人になっていただく必要があります。

#### エ. その他

個別の事案において、経営者保証を不要として取り扱うことが適切かつ合理的であると認められること。

(例) 株式取得などにより親会社から来たサラリーマン社長が新代表者に就任し、旧代表者が経営から完全に撤退した上で、親会社の連帯保証が得られる場合など。

### ②期中時の取扱い

経営者保証が付された既往の保証付融資について、①保証時の要件ア～エのいずれかに該当する場合、新規の保証付融資で借り換えることにより経営者保証を解除することができます。

なお、①保証時の要件アに該当する場合、条件変更により経営者保証を解除することもできます。



※保証時の要件アに該当し、借換・条件変更により経営者保証を解除する場合「『金融機関との連携により経営者保証を不要とする取扱い』確認書」の添付が必要となります。

### ③事業承継時の取扱い

経営者の交代により事業承継する場合、経営者保証が付された既往の保証付融資について、原則として後継者（新経営者）の保証追加は行いません。

ただし、事業承継により経営権等を有さなくなった前経営者の保証解除を希望し、既往の保証付融資に事故または延滞がなく約定償還が見込まれる場合、条件変更により原則として後継者（新経営者）の保証を追加し、前経営者の保証を解除します。

なお、事業承継時も②期中時の取扱いにより、後継者（新経営者）の保証を追加することなく前経営者の保証を解除することができます。

### ④金融機関の責務

経営者保証を不要とする保証付き融資が完済となるまで、中小企業者から適宜適切な財務情報等の取得に努め、原則として年1回中小企業者の事業年度ごとに、決算書等財務諸表一式を当協会に提出していただきます。また、①のA. 金融機関連携型の要件により保証付融資を実行した後、プロパー融資について経営者保証を追加する場合、保証付融資においても経営者保証を追加することについて当協会と協議する必要があります。

財務要件型無保証人保証制度 資格要件確認書

金融機関本・支店名

代表者名

印

担当者( ) 不在時連絡者( )

協会顧客番号	申込人（法人）

申込金融機関は、申込人が直前の決算において①を満たしたうえ、次の②又は③のいずれか、及び④又は⑤のいずれかに該当し、次の(1)から(3)に掲げるいずれかの基準に係る資格要件を備えていることを確認しております。

〔資格要件〕

		基準（1）		基準（2）		基準（3）	
			該当事項 (0を付ける)		該当事項 (0を付ける)		該当事項 (0を付ける)
①	純資産額	5千万円以上 3億円未満		3億円以上 5億円未満		5億円以上	
②	自己資本比率	20%以上		20%以上		15%以上	
③	純資産倍率	2.0倍以上		1.5倍以上		1.5倍以上	
④	使用総資本事業利益率	10%以上		10%以上		5%以上	
⑤	インタレスト・カバレッジ・レシオ	2.0倍以上		1.5倍以上		1.0倍以上	

〔資格要件算出根拠…平成 年 月期決算〕 (単位：円、%)

① 純資産額

② 自己資本比率 = 純資産額 ÷ (純資産額 + 負債額) × 100  
 % =  ÷ (  +  ) × 100

③ 純資産倍率 = 純資産額 ÷ 資本金  
 =  ÷

④ 使用総資本事業利益率 = (営業利益 + 受取利息・受取配当金) ÷ 総資産額 × 100  
 % = (  +  ) ÷  × 100

⑤ インタレスト・カバレッジ・レシオ = (営業利益 + 受取利息・受取配当金) ÷ (支払利息 + 割引料)  
 = 
$$\frac{(\text{営業利益} + \text{受取利息・受取配当金})}{(\text{支払利息} + \text{割引料})}$$