

実際の資金調達の流れ

(決算7月)

株式会社 XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

H24年4月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,453	119,000	7年
	A信金					
	保証協会	2.400%	10,000	5,905	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	5,905	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,381	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	4,002	87,000	5年
	日本公庫		15,000	11,383	208,000	
長期借入金合計			35,000	25,741	432,000	

年間支払利息 565 月元利払い 479

【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
A信金	10,000	8,453	119,000	32.84%
B銀行	10,000	5,905	105,000	22.94%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	11,383	208,000	44.22%
銀行借入 合計	35,000	25,741	432,000	

2か月後

・A信金から500万円の新規融資

H24年6月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,215	119,000	7年
	A信金		5,000	5,000	60,000	7年
	保証協会	2.400%	10,000	5,695	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	5,695	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	7,139	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	3,828	87,000	5年
	日本公庫		15,000	10,967	208,000	
長期借入金合計			40,000	29,877	492,000	

年間支払利息 661 月元利払い 547

【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
A信金	15,000	13,215	179,000	44.23%
B銀行	10,000	5,695	105,000	19.06%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	10,967	208,000	36.71%
銀行借入 合計	40,000	29,877	492,000	

15か月後

・公庫の借入一本化
残債約8,500千円⇒13,000千円(真水 約4,500千円)

H25年7月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,787	119,000	7年
	A信金		5,000	4,280	60,000	7年
	保証協会	2.400%	10,000	4,435	105,000	8年
B銀行	B銀行		10,000	4,435	105,000	
C銀行	C銀行		0	0	0	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	13,000	157,000	7年
	日本公庫		13,000	13,000	157,000	
長期借入金合計			38,000	28,502	441,000	

年間支払利息 575 月元利払い 489

【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
A信金	15,000	11,067	179,000	38.83%
B銀行	10,000	4,435	105,000	15.56%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	13,000	13,000	157,000	45.61%
銀行借入 合計	38,000	28,502	441,000	

18か月後

・地元の第一地銀との取引開始、外様B地銀から借換
残債約4,000千円⇒8,000千円(真水 約4,000千円)

H25年10月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,430	119,000	7年
	A信金		5,000	4,100	60,000	7年
	保証協会	2.400%	10,000	4,435	105,000	8年
B銀行	B銀行		0	0	0	
C銀行	保証協会	2.300%	8,000	7,903	97,000	7年
	C銀行		8,000	7,903	97,000	
日本公庫	マル経	1.650%	13,000	12,403	157,000	7年
	日本公庫		13,000	12,403	157,000	
長期借入金合計			36,000	30,836	433,000	

年間支払利息 629 月元利払い 485

【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
A信金	15,000	10,530	179,000	34.15%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	7,903	97,000	26.45%
日本公庫	13,000	12,403	157,000	40.22%
銀行借入 合計	36,000	30,836	433,000	

25か月後

・A信金の借入を一本化。制度融資を活用して金利を2.3%⇒1.1%。
残債約9,300千円⇒15,000千円(真水 約5,700千円)

H26年5月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(市中小支援)	1.100%	15,000	15,000	179,000	7年
	A信金					
	保証協会	2.300%	8,000	7,224	97,000	7年
B銀行	B銀行		0	0	0	
C銀行	C銀行		8,000	7,224	97,000	
	マル経	1.650%	13,000	11,304	157,000	7年
日本公庫	日本公庫		13,000	11,304	157,000	
	日本公庫		13,000	11,304	157,000	
長期借入金合計			36,000	33,528	433,000	

年間支払利息 518 月元利払い 476

【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
A信金	15,000	15,000	179,000	44.74%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	7,224	97,000	21.55%
日本公庫	13,000	11,304	157,000	33.72%
銀行借入 合計	36,000	33,528	433,000	

38か月後

・A信金から追加融資。既存借入と一本化。
残債約12,700千円⇒16,000千円(真水 約3,300千円)

H27年8月

【長期借入金】 (千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額(円)	借入期間
A信金	保証協会(市中小支援)	1.100%	16,000	16,000	191,000	7年
	A信金					
	保証協会	2.300%	8,000	5,963	97,000	7年
B銀行	B銀行		0	0	0	
C銀行	C銀行		8,000	5,963	97,000	
	マル経	1.650%	13,000	9,263	157,000	7年
日本公庫	日本公庫		13,000	9,263	157,000	
	日本公庫		13,000	9,263	157,000	
長期借入金合計			37,000	31,226	445,000	

年間支払利息 466 月元利払い 484

【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
A信金	16,000	16,000	191,000	51.24%
B銀行	0	0	0	0.00%
C銀行	8,000	5,963	97,000	19.10%
日本公庫	13,000	9,263	157,000	29.66%
銀行借入 合計	37,000	31,226	445,000	

何も考えずに、その場しのぎで資金調達した場合の例

(決算7月)

株式会社 XYZ製菓 金融機関別借入内訳表

H24年4月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,453	119,000	7年
	A信金 合計		10,000	8,453	119,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	5,905	105,000	8年
	B銀行 合計		10,000	5,905	105,000	
C銀行	C銀行 合計		0	0	0	
	マル経	1.850%	10,000	7,381	121,000	7年
日本公庫	特別貸付	2.300%	5,000	4,002	87,000	5年
	日本公庫 合計		15,000	11,383	208,000	
長期借入金合計			35,000	25,741	432,000	

年間支払利息 565 月元利払い 479

【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
A信金	10,000	8,453	119,000	32.84%
B銀行	10,000	5,905	105,000	22.94%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	11,383	208,000	44.22%
銀行借入 合計	35,000	25,741	432,000	

2か月後

・A信金から500万円の新規融資

H24年6月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	8,215	119,000	2011/5/5
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	5,000	60,000	2012/6/5
A信金 合計			15,000	13,215	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	5,695	105,000	2009/3/25
	B銀行 合計		10,000	5,695	105,000	
C銀行	C銀行 合計		0	0	0	
	マル経	1.850%	10,000	7,139	121,000	2010/7/8
日本公庫	特別貸付	2.300%	5,000	3,828	87,000	2011/7/20
	日本公庫 合計		15,000	10,967	208,000	
長期借入金合計			40,000	29,877	492,000	

年間支払利息 661 月元利払い 547

【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
A信金	15,000	13,215	179,000	44.23%
B銀行	10,000	5,695	105,000	19.06%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	15,000	10,967	208,000	36.71%
銀行借入 合計	40,000	29,877	492,000	

15か月後

・公庫から新規借入 4,750千円

H25年7月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	借入期間
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,787	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,280	60,000	7年
A信金 合計			15,000	11,067	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	4,435	105,000	8年
	B銀行 合計		10,000	4,435	105,000	
C銀行	C銀行 合計		0	0	0	
	マル経	1.850%	10,000	5,566	121,000	7年
日本公庫	特別貸付	2.300%	5,000	2,697	87,000	5年
	マル経	1.850%	4,750	4,750	57,000	7年
日本公庫 合計		19,750	13,013	265,000		
長期借入金合計			44,750	28,515	549,000	

年間支払利息 614 月元利払い 600

【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
A信金	15,000	11,067	179,000	38.81%
B銀行	10,000	4,435	105,000	15.55%
C銀行	0	0	0	0.00%
日本公庫	19,750	13,013	265,000	45.64%
銀行借入 合計	44,750	28,515	549,000	

18か月後

・地元の第一地銀との取引開始。4,000千円

H25年10月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	6,430	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	4,100	60,000	7年
A信金 合計			15,000	10,530	179,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	4,120	105,000	8年
	B銀行 合計		10,000	4,120	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	4,000	48,000	7年
	C銀行 合計		4,000	4,000	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	5,203	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	2,436	87,000	5年
日本公庫 合計		19,750	12,218	265,000		
長期借入金合計			48,750	30,868	597,000	

年間支払利息 670 月元利払い 653

【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
A信金	15,000	10,530	179,000	34.11%
B銀行	10,000	4,120	105,000	13.35%
C銀行	4,000	4,000	48,000	13.39%
日本公庫	19,750	12,218	265,000	39.58%
銀行借入 合計	48,750	30,868	597,000	

25か月後

・A信金から追加融資 5,700千円

H26年5月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	5,597	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	3,680	60,000	7年
	保証協会(市中小支援)	1.100%	5,700	5,700	68,000	7年
A信金 合計			20,700	14,977	247,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	3,385	105,000	8年
	B銀行 合計		10,000	3,385	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	3,664	48,000	7年
	C銀行 合計		4,000	3,664	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	4,356	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	1,827	87,000	5年
日本公庫 合計		19,750	10,363	265,000		
長期借入金合計			54,450	32,389	665,000	

年間支払利息 579 月元利払い 713

【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
A信金	20,700	14,977	247,000	46.24%
B銀行	10,000	3,385	105,000	10.45%
C銀行	4,000	3,664	48,000	11.31%
日本公庫	19,750	10,363	265,000	32.00%
銀行借入 合計	54,450	32,389	665,000	

38か月後

・A信金から追加融資。3,300千円

H27年6月

【長期借入金】

(千円)

金融機関	種別	利率	当初実行額	現在残高	返済額 (円)	開始日
A信金	保証協会(県小規模)	2.300%	10,000	4,050	119,000	7年
	保証協会(県小規模)	2.300%	5,000	2,900	60,000	7年
	保証協会(市中小支援)	1.100%	5,700	4,816	68,000	7年
A信金 合計			24,000	15,066	287,000	
B銀行	保証協会	2.400%	10,000	2,020	105,000	8年
	B銀行 合計		10,000	2,020	105,000	
C銀行	保証協会	2.300%	4,000	3,040	48,000	7年
	C銀行 合計		4,000	3,040	48,000	
日本公庫	マル経	1.850%	10,000	2,783	121,000	7年
	特別貸付	2.300%	5,000	696	87,000	5年
日本公庫 合計		19,750	6,918	265,000		
長期借入金合計			57,750	27,044	705,000	

年間支払利息 409 月元利払い 739

【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
A信金	24,000	15,066	287,000	55.71%
B銀行	10,000	2,020	105,000	7.47%
C銀行	4,000	3,040	48,000	11.24%
日本公庫	19,750	6,918	265,000	25.58%
銀行借入 合計	57,750	27,044	705,000	