

(記入例 A)

平成 27 年 4 月 1 日

〇〇銀行 〇〇支店御中

株式会社 ABC

代表取締役 山田 太郎

## 融資のご依頼に際する今後の事業計画について

### ◆当社の現状(これまでの経緯)

前職の職務経験に基づき、現在の DVD 映像ソフトの飛躍的な普及に注目しており、また、タレント・アイドル・ゲームなど多種多様な商品群が開発されていることから、今後もメディア媒体として大きなシェアを獲得するものと考え、これまで経験してきた一般消費者の動向をより近く接することができる販売店の事業化に至っております。

### ◆課題

開店にあたり、当面の課題となる商品在庫について、約 70%を委託販売形式により販売することとなっており、初期投資が大きく軽減されております。

### ◆今後の取り組み

初期投資額の軽減の背景をもって、顧客認知度を高めるための開店当初の広告宣伝（チラシ配布やイベント）に比重を置くことができ、認知度向上を図れるものと考えております。また、店舗は好立地であり、商圈はターゲットとする学生～30 歳代半ばまでの住まいが多く（別紙、〇〇市情報統計課調べ）、立地上、同業種の「〇〇」「▲▲」などとの商圈の重複がないので、地域に根ざした集客・販売を行えるものと考えております。



◆損益計画、収支計画

株式会社 ABC 損益計画 (平成 27 年 4 月 ~平成 20 年 3 月)

(単位：千円)		<項目>												年間合計	備考(根拠等)	
		1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月	5ヶ月	6ヶ月	7ヶ月	8ヶ月	9ヶ月	10ヶ月	11ヶ月	12ヶ月			
売上	DVD 商品 売上	1,666	3,000	3,700	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	48,866		
	本商品 売上		500	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	10,500		
	その他、売上													0		
	売上合計 ①	1,666	3,500	4,700	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	59,366		
売上原価	DVD 商品 仕入	1,066	3,420	2,368	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	32,774		
	本商品 仕入		300	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	6,300		
	その他、仕入													0		
	仕入合計 ②	1,066	3,720	2,968	3,480	3,480	3,480	3,480	3,480	3,480	3,480	3,480	3,480	39,074		
売上総利益	売上総利益 ((①)-(②) (A)	600	-220	1,732	2,020	2,020	2,020	2,020	2,020	2,020	2,020	2,020	2,020	20,292		
販売費・一般管理費	人件費	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600		
	法定福利費	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	396		
	雑給	600	720	720	820	820	820	820	820	820	820	820	820	9,420		
	旅費・交通費													0		
	広告宣伝費	750	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	2,400		
	接待交際費														0	
	地代家賃	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4,200		
	通信費	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60		
	事務消耗品費	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120		
	租税公課														0	
	減価償却費														0	
	水道光熱費	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600		
	保険料														0	
	雑費														0	
その他、経費	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	600			
販売費・一般管理費合計 ③	2,148	1,668	1,668	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	1,768	21,396		
営業利益	営業利益 ((A)-③) (B)	-1,548	-1,888	64	252	252	252	252	252	252	252	252	252	-1,104		
営業外損益	受取利息													0		
	雑収入													0		
	その他、収入													0		
	営業外収益 合計 ④	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	支払利息			5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50		
	雑損失													0		
その他、支出													0			
営業外費用 合計 ⑤	0	0	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50			
経常利益	経常利益 ((B)+④-⑤) (C)	-1,548	-1,888	59	247	247	247	247	247	247	247	247	247	-1,154		
特別利益	⑥													0		
特別損失	⑦													0		
税引き前当期利益	税引き前当期利益 ((C)+⑥-⑦) (D)	-1,548	-1,888	59	247	247	247	247	247	247	247	247	247	-1,154		
法人税等	⑧													0		
税引き後当期利益	税引き後当期利益 ((D)-⑧)	-1,548	-1,888	59	247	247	247	247	247	247	247	247	247	-1,154		

株式会社 ABC 収支計画(資金繰り計画) (平成 27 年 4 月 ~平成 20 年 3 月)

(単位：千円)		1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月	5ヶ月	6ヶ月	7ヶ月	8ヶ月	9ヶ月	10ヶ月	11ヶ月	12ヶ月	年間合計
<項目> 前月繰越金		3,000	3,383	6,249	5,211	5,920	6,117	6,314	6,511	6,708	6,905	7,102	7,299	-
経常収支	収入	1,666	3,500	4,700	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	59,366
	手形収入(決済)													0
	その他、収入													0
	経常収入合計 ①	1,666	3,500	4,700	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	5,500	59,366
	買掛金支払い		1,066	3,420	2,368	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	2,880	29,894
	仕入(現金)支払い		300	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	6,300
	人件費支払い	933	1,053	1,053	1,153	1,153	1,153	1,153	1,153	1,153	1,153	1,153	1,153	13,416
	機械機器リース料													0
	土地建物賃借料	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4,200
	水道光熱費		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	550
	輸送費													0
	広告宣伝費		750	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	2,250
	旅費・交通費													0
	外注費													0
その他、支出		65	65	70	70	70	70	70	70	70	70	70	760	
経常支出合計 ②	1,283	3,634	5,688	4,741	5,253	5,253	5,253	5,253	5,253	5,253	5,253	5,253	57,370	
経常収支過不足(①-②) (A)	383	-134	-988	759	247	247	247	247	247	247	247	247	247	1,996
財務収支	借入金		3,000											3,000
	その他、収入													0
	財務収入合計 ③	0	3,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000
	借入金返済			50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	500
	その他、支出													0
	財務支出合計 ④	0	0	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	500
財務収支過不足(③-④) (B)	0	3,000	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50	2,500
設備・税金	固定資産売却													0
	その他、収入													0
	設備収入合計 ⑤	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	固定資産購入													0
	税金支払い													0
	その他、支出													0
	設備・税金支出合計 ⑥	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
設備・税金収支過不足(⑤-⑥) (C)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
総合計 収支 (A) + (B) + (C)	383	2,866	-1,038	709	197	197	197	197	197	197	197	197	197	4,496
翌月繰越金	3,383	6,249	5,211	5,920	6,117	6,314	6,511	6,708	6,905	7,102	7,299	7,496	-	

## ◆貴行へのご依頼内容

運転資金として、合計 300 万円（店頭在庫商品 1,500 千円、人件費等の支払い 1,500 千円）を要しており、ご支援くださいますようお願い申し上げます。