

経営改善計画書

日付	平成 18 年 4 月 1 日
住所	○市○○町 1－2－3
氏名	(株)○○○○○ 印

現状の分析

(1) 業績推移 (5期分)

(単位:千円、%)

実績	13 年 3 月	14 年 3 月	前期比	15 年 3 月	前期比	16 年 3 月	前期比	17 年 3 月	前期比
売上高	300,123	288,374	96.1%	278,405	96.5%	247,361	88.8%	223,468	90.3%
売上総利益	147,993	142,199	96.1%	137,284	96.5%	116,697	85.0%	100,236	85.9%
販管費	129,378	129,102	99.8%	128,277	99.4%	108,509	84.6%	96,217	88.7%
営業利益	18,615	13,097	70.4%	9,007	68.8%	8,188	90.9%	4,019	49.1%
経常利益	10,862	5,344	49.2%	1,254	23.5%	959	76.5%	▲ 2,810	-293.0%
純利益	10,862	5,344	49.2%	1,254	23.5%	959	76.5%	▲ 2,810	-293.0%
減価償却費	11,002	10,882	98.9%	10,799	99.2%	10,671	98.8%	10,983	102.9%

(2) 経営理念

食を通じて地域の皆様の幸せに貢献したい

(3) 事業概要

昭和30年創業。当時は洋菓子やパンを扱う店が少なかったこともあり業績は非常に好調。昭和35年法人成。平成13年にレストランに勤務していた息子が入社。同年店舗の拡張及び立替を実施し、洋食レストラン部門も開始。現在役員3名、正社員15名、パート・アルバイト24名の計42名で営業している。

(4) 業況

洋食レストラン部門開始当初は売上高も3億円を突破し、順調に推移するものと思われたが、翌年以降売上は年々減少。金融機関からの借入についても約定の返済が不可能となり、平成17年4月より返済額を減額している。売上を回復させるべく、レストランについては平日のランチバイキングを開始するなど努力しているが結果が伴っていない。

経営課題の抽出

(1) 外部環境

分析項目	細目	機会	脅威
市場分析	一般動向	景気の回復感の広がり	
	消費者動向	食の安全性に対する意識の向上 鮮度に対する意識の向上 ライフスタイルの変化によるパンの消費増加	洋菓子の1世帯あたりの年間消費支出額は減少
	顧客動向	商圏内の就業者人口が増加している	商圏内の居住人口が減少している
競合分析	同業種	同業態の店が増えている(2店舗)	
	異業種		商圏内のコンビニエンスストアの増加
技術革新	一般動向		
	業界動向		海外での修行が以前よりも容易になった 厨房機器の性能の向上
その他 (法制度等)			

(2) 内部環境

分析項目	強み	弱み
経営全般		明確な経営計画がない 経営者はITが苦手 計数管理が不十分
組織・人材	社長は海外での修行経験があり、洋菓子コンテスト入賞した社員もいるなど技術力がある。 経営陣と社員とのコミュニケーションは取れている	人事管理が不十分 販売部門において人員に余剰が発生している
販売	老舗としての知名度はある。 内装はアンティーク調で高級感がある 顧客層は幅広い	人気商品がない 広告宣伝の効果が不透明 メニューに変化がない
生産・仕入	パンやケーキは生地の生産から仕上げまで一貫して行っている。 卵、牛乳などは契約農場から直接仕入れている。 焼き上げには石窯を使用している。	
財務		金利負担の増大 売上が年々減少 CF不足 債務超過
その他		

(3) 経営課題の抽出

- ① ターゲットとする顧客の明確化→平日の店舗周辺の通行客 (近隣の買物客、事業所で働くサラリーマン・OL)
- ② ターゲット顧客に対応したメニューの設定 (自社の強みである「焼きたて」「作りたて」を前面に押し出した商品の開発、季節感を持たせたメニュー構成)
- ③ ターゲット顧客に対応した営業日、時間の設定 (開店を現状10時から7時に変更、月曜定休を廃止→サラリーマン・OLに対応)
- ④ 経費の費用対効果をより明確にする
- ⑤ 客席から見えない位置にある石窯が見える位置に移動するなど、より「できたて・本格派」を訴えるレイアウトに変更する
- ⑥ 計数管理の徹底
- ⑦
- ⑧
- ⑨
- ⑩

具体的改善策

(1) 損益計算書

項目	改善策	数値目標
売上高	パン・洋菓子 営業日数の増加(月曜定休の廃止) パン 400人(平日1日あたりの来客数)×@500円×60日(増加日数)=12,000千円 洋菓子225人(〃)×@1,200円×60日(〃)=16,200千円	前期比28,200千円増加
	パン・洋菓子 イートインコーナーを設置し、サラリーマン・OLの朝食・昼食需要に対応する 朝 新規34人(平日7時から10時の通行者数6,762人×0.5%)×@350円×260日=3,094千円 昼 新規16人(平日11時から13時の通行者数3,279人×0.5%)×@200円×260日=832千円	前期比3,926千円増加
	レストラン バイキングの廃止とケーキセット・単品メニューの追加(バイキング廃止の売上減少9,420千円 +ケーキセットの売上増200千円+単品メニューの売上増7,280千円)	前期比1,940減少(主に原価低減に貢献)
売上原価	ターゲット顧客にあったメニュー構成にすることによる食材のロスの低減 (昼食バイキングの廃止等 平成18年3月期売上原価率55%)	平成19年3月期売上原価率54% 平成20年3月期売上原価率52%
販管費	広告を地域全体に対する新聞広告から駅前やオフィス街でのビラ配りに変更して、ターゲット顧客にダイレクトに訴求する(平成18年3月期広告宣伝費2,227千円 金額に大きな削減はないが費用対効果をアップさせる)	平成18年3月期広告宣伝費2,000千円 (10,000枚×@10円×10回)
	店舗レイアウトの変更(石窯の位置等)変更による修繕費支出の増加	平成18年3月期修繕費4,000千円増加見込み
	店舗オペレーションの改善によるパート・アルバイトの人員配置の見直しを行い、人件費の適正化をはかる。これにより営業日・時間は増加しても人件費は削減。 (平成18年3月期従業員給与43,165千円)	平成18年3月期従業員給与40,620千円(前年比2,545千円削減)
その他		

(2) 貸借対照表

項目	改善策	数値目標
資産		
負債	代表者家族からの借入4,229千円の資本組入れにより早期に債務超過を解消する。	短期借入金4,229千円
資本	代表者家族からの借入4,229千円の資本組入れにより早期に債務超過を解消する。	資本金4,229千円

(3) その他

項目	改善策	数値目標
	計数管理の徹底による自社の経営状況の把握	

改善項目実行計画表

[illegible]

損益計画 (5ヵ年)

(単位:千円)

	実績	計画									
	18年3月期	19年3月期	(前年比)	20年3月期	(前年比)	21年3月期	(前年比)	22年3月期	(前年比)	23年3月期	(前年比)
売上高	223,468	253,654	113.5%	275,907	108.8%	306,848	111.2%	299,039	97.5%	291,984	97.6%
	223,468	253,654	113.5%	275,907	108.8%	306,848	111.2%	299,039	97.5%	291,984	97.6%
売上原価	123,232	139,464	113.2%	145,296	104.2%	156,420	107.7%	150,067	95.9%	148,246	98.8%
期首棚卸高	569	1,149	201.9%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%
当期商品仕入高	1,738	1,973	113.5%	2,146	108.8%	2,384	111.1%	2,324	97.5%	2,269	97.6%
製品製造原価	122,074	137,491	112.6%	143,150	104.1%	154,036	107.6%	147,743	95.9%	145,977	98.8%
期末棚卸高	1,149	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%
売上総利益	100,236	114,190	113.9%	130,611	114.4%	150,428	115.2%	148,972	99.0%	143,738	96.5%
(同率)	44.9%	(45.02%)	100.4%	(47.34%)	105.2%	(49.02%)	103.6%	(49.82%)	101.6%	(49.23%)	98.8%
販売管理費	96,217	97,445	101.3%	93,445	95.9%	107,445	115.0%	102,445	95.3%	102,445	100.0%
(同率)	43.1%	(38.42%)	89.2%	(33.87%)	88.2%	(35.02%)	103.4%	(34.26%)	97.8%	(35.09%)	102.4%
減価償却費	6,653	6,653	100.0%	6,653	100.0%	6,653	100.0%	6,653	100.0%	6,653	100.0%
役員報酬	14,064	14,064	100.0%	14,064	100.0%	14,064	100.0%	19,064	135.6%	19,064	100.0%
従業員給与	43,165	40,620	94.1%	40,620	100.0%	44,620	109.8%	44,620	100.0%	44,620	100.0%
福利厚生費	5,982	5,982	100.0%	5,982	100.0%	5,982	100.0%	5,982	100.0%	5,982	100.0%
広告宣伝費	2,227	2,000	89.8%	2,000	100.0%	2,000	100.0%	2,000	100.0%	2,000	100.0%
支払手数料	1,346	1,346	100.0%	1,346	100.0%	1,346	100.0%	1,346	100.0%	1,346	100.0%
旅費交通費	4,931	4,931	100.0%	4,931	100.0%	4,931	100.0%	4,931	100.0%	4,931	100.0%
通信費	2,152	2,152	100.0%	2,152	100.0%	2,152	100.0%	2,152	100.0%	2,152	100.0%
租税公課	2,344	2,344	100.0%	2,344	100.0%	2,344	100.0%	2,344	100.0%	2,344	100.0%
修繕維持費	5,272	9,272	175.9%	5,272	56.9%	15,272	289.7%	5,272	34.5%	5,272	100.0%
水道光熱費	1,682	1,682	100.0%	1,682	100.0%	1,682	100.0%	1,682	100.0%	1,682	100.0%
消耗品費	2,843	2,843	100.0%	2,843	100.0%	2,843	100.0%	2,843	100.0%	2,843	100.0%
その他販売費	3,556	3,556	100.0%	3,556	100.0%	3,556	100.0%	3,556	100.0%	3,556	100.0%
営業利益	4,019	16,745	416.6%	37,166	222.0%	42,983	115.7%	46,527	108.2%	41,293	88.8%
営業外収益	14	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%
受取利息・配当金	14	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%	14	100.0%
営業外費用	6,843	6,802	99.4%	9,543	140.3%	8,403	88.1%	7,563	90.0%	6,813	90.1%
支払利息・割引料	6,843	6,802	99.4%	9,543	140.3%	8,403	88.1%	7,563	90.0%	6,813	90.1%
経常利益	▲ 2,810	9,957	-354.3%	27,637	277.6%	34,594	125.2%	38,978	112.7%	34,494	88.5%
特別利益	0	0		0		0		0		0	
特別損失	0	0		0		0		0		0	
法人税等				487		15,983	3281.9%	18,176	113.7%	15,933	87.7%
当期利益	▲ 2,810	9,957	-354.3%	27,150	272.7%	18,611	68.5%	20,802	111.8%	18,561	89.2%
前期繰越利益	▲ 30,957	▲ 33,767	109.1%	▲ 23,810	70.5%	3,340	-14.0%	21,951	657.2%	42,753	194.8%
当期末処分利益	▲ 33,767	▲ 23,810	70.5%	3,340	-14.0%	21,951	657.2%	42,753	194.8%	61,314	143.4%
(減価償却費)	(10,983)	10,983	100.0%	10,983	100.0%	10,983	100.0%	6,653	60.6%	6,653	100.0%

<製品製造原価>

決算期	実績	計画									
	18年3月期	19年3月期	(前年比)	20年3月期	(前年比)	21年3月期	(前年比)	22年3月期	(前年比)	23年3月期	(前年比)
材料費	62,793	72,651	115.7%	77,972	107.3%	85,386	109.5%	83,541	97.8%	81,882	98.0%
期首材料棚卸高	8,519	8,337	97.9%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%
材料仕入高	62,611	72,651	116.0%	77,972	107.3%	85,386	109.5%	83,541	97.8%	81,882	98.0%
期末材料棚卸高	8,337	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%
労務費	49,875	54,800	109.9%	54,800	100.0%	57,800	105.5%	57,800	100.0%	57,800	100.0%
賃金	49,875	54,800	109.9%	54,800	100.0%	57,800	105.5%	57,800	100.0%	57,800	100.0%
外注費											
製造経費	9,489	10,040	105.8%	10,378	103.4%	10,850	104.5%	6,402	59.0%	6,295	98.3%
減価償却費	4,330	4,330	100.0%	4,330	100.0%	4,330	100.0%		0.0%		
動力燃料費	3,698	4,249	114.9%	4,587	108.0%	5,059	110.3%	4,941	97.7%	4,834	97.8%
その他経費	1,461	1,461	100.0%	1,461	100.0%	1,461	100.0%	1,461	100.0%	1,461	100.0%
総製造費用	122,157	137,491	112.6%	143,150	104.1%	154,036	107.6%	147,743	95.9%	145,977	98.8%
期首仕掛品高	290	373	128.6%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%
期末仕掛品高	373	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%
製品製造原価	122,074	137,491	112.6%	143,150	104.1%	154,036	107.6%	147,743	95.9%	145,977	98.8%

貸借計画 (5カ年)

(単位:千円)

	実績		計画								
	18年3月期	19年3月期	(前年比)	20年3月期	(前年比)	21年3月期	(前年比)	22年3月期	(前年比)	23年3月期	(前年比)
流動資産	45,997	68,946	66.7%	86,557	79.7%	80,208	107.9%	79,143	101.3%	78,889	100.3%
現金預金	31,012	53,663	57.8%	71,056	75.5%	64,403	110.3%	63,415	101.6%	63,230	100.3%
受取手形											
売掛金	2,198	2,495	88.1%	2,714	91.9%	3,018	89.9%	2,941	102.6%	2,872	102.4%
有価証券											
製品・商品	1,149	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%	1,149	100.0%
原材料	8,337	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%	8,337	100.0%
仕掛品	373	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%	373	100.0%
短期貸付金											
立替金											
未収入金											
その他流動資産	2,928	2,929	100.0%	2,928	100.0%	2,928	100.0%	2,928	100.0%	2,928	100.0%
固定資産	304,153	293,170	103.7%	282,187	103.9%	271,204	104.0%	264,551	102.5%	257,898	102.6%
(有形固定資産)	284,226	273,243	104.0%	262,260	104.2%	251,277	104.4%	244,624	102.7%	237,971	102.8%
建物	284,226	273,243	104.0%	262,260	104.2%	251,277	104.4%	244,624	102.7%	237,971	102.8%
建物付属設備											
構築物											
機械装置											
車両運搬具											
器具工具備品											
土地											
(無形固定資産)	441	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%
電話加入権											
ソフトウェア	441	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%	441	100.0%
加入金											
(投資その他の資産)	19,486	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%
出資金	19,486	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%	19,486	100.0%
長期前払費用											
保証金											
保険積立金											
敷金											
繰延資産											
資産合計	350,150	362,116	96.7%	368,744	98.2%	351,412	104.9%	343,694	102.2%	336,787	102.1%
流動負債	47,026	49,033	95.9%	50,511	97.1%	52,568	96.1%	52,048	101.0%	51,580	100.9%
支払手形	6,504	7,383	88.1%	8,030	91.9%	8,931	89.9%	8,703	102.6%	8,498	102.4%
買掛金	8,348	9,476	88.1%	10,307	91.9%	11,463	89.9%	11,171	102.6%	10,908	102.4%
短期借入金	19,229	19,229	100.0%	19,229	100.0%	19,229	100.0%	19,229	100.0%	19,229	100.0%
未払費用											
預り金											
未払法人税等	6,021	6,021	100.0%	6,021	100.0%	6,021	100.0%	6,021	100.0%	6,021	100.0%
その他流動負債	6,924	6,924	100.0%	6,924	100.0%	6,924	100.0%	6,924	100.0%	6,924	100.0%
固定負債	320,877	320,877	100.0%	298,877	107.4%	260,877	114.6%	232,877	112.0%	207,877	112.0%
長期借入金	320,877	320,877	100.0%	298,877	107.4%	260,877	114.6%	232,877	112.0%	207,877	112.0%
資本合計	-17,751	-7,794	227.8%	19,356	-40.3%	37,967	51.0%	58,769	64.6%	77,330	76.0%
資本金	10,000	10,000	100.0%	10,000	100.0%	10,000	100.0%	10,000	100.0%	10,000	100.0%
法定準備金											
利益準備金	955	955	100.0%	955	100.0%	955	100.0%	955	100.0%	955	100.0%
任意積立金	5,061	5,061	100.0%	5,061	6.0%	5,061	100.0%	5,061	100.0%	5,061	100.0%
当期末処分利益	-33,767	-23,810	141.8%	3,340	-712.9%	21,951	15.2%	42,753	51.3%	61,314	69.7%
(うち当期純利益)	(-2,810)	(9,957)	-28.2%	(27,150)	36.7%	(18,611)	145.9%	(20,802)	89.5%	(18,561)	112.1%
負債資本合計	350,152	362,116	96.7%	368,744	98.2%	351,412	104.9%	343,694	102.2%	336,787	102.1%
割引手形											

月次損益計算書

決算期	4 月				5 月				6 月				7 月				8 月				9 月				上期				10 月				11 月				12 月				1 月				2 月				3 月				下期				通期																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
	計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異		計画	実績	差異																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
売上高	253,654	26,593	21,138	-(5,455)	22,502	21,138	-(1,364)		18,410	21,138	(2,728)		20,456	21,138	(682)		16,365	21,138	(4,773)		20,456	21,138	(682)		124,781	126,828	(2,047)		20,456	21,138	(682)		16,365	21,138	(4,773)		30,684	21,138	-(9,546)		24,547	21,138	-(3,409)		14,319	21,138	(6,819)		22,502	21,138	-(1,364)		128,873	126,828	-(2,045)		253,654	253,656	(2)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
	253,654	26,593	21,138	-(5,455)	22,502	21,138	-(1,364)		18,410	21,138	(2,728)		20,456	21,138	(682)		16,365	21,138	(4,773)		20,456	21,138	(682)		124,781	126,828	(2,047)		20,456	21,138	(682)		16,365	21,138	(4,773)		30,684	21,138	-(9,546)		24,547	21,138	-(3,409)		14,319	21,138	(6,819)		22,502	21,138	-(1,364)		128,873	126,828	-(2,045)		253,654	253,656	(2)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
売上原価	139,464	14,621	11,622	-(2,999)	12,372	11,622	-(750)		10,122	11,622	(1,500)		11,247	11,622	(375)		8,998	11,622	(2,624)		11,247	11,622	(375)		68,607	69,732	(1,125)		11,247	11,622	(375)		8,998	11,622	(2,624)		16,871	11,622	-(5,249)		13,497	11,622	-(1,875)		7,873	11,622	(3,749)		12,372	11,622	-(750)		70,857	69,732	-(1,125)		139,464	139,464																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
期首棚卸高	1,149	1,149	1,149		1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149	1,149			1,149

資金繰表

月別		実績	予 定 額						
		18年3月	18年4月	18年5月	18年6月	18年7月	18年8月	18年9月	
(A) = 前月手持繰越金		31,012	32,799	39,310	42,807	44,179	47,141	42,888	
収入の部	1 現金売上	18,527	23,402	19,802	16,201	18,002	14,402	20,456	
	2 売掛金回収	2,536	2,610	3,191	2,700	2,209	2,454	1,963	
	3 受取手形期日落								
	4 その他 ()								
	月中 (受取手形金額)								
(B) = 合計金額 (1～4)		21,063	26,012	22,993	18,901	20,211	16,856	22,419	
支出の部	5 現金仕入	869	1,094	925	758	841	673	841	
	6 買掛金仕入	4,347	4,347	5,470	4,628	3,786	4,207	3,365	
	7 支払手形決済								
	月中 (振出手形金額 = 支手)								
	月中 (受取手形裏書譲渡金額)								
	8 人件費支払	10,285	10,285	9,479	8,675	9,077	8,273	9,077	
	9 諸経費	2,809	2,809	2,656	2,502	2,579	5,990	8,569	
	10 支払利息	566	566	566	566	566	566	566	
	11 その他 ()								
	12 当金庫積金掛金								
	13 他行積金掛金								
(C) = 合計金額 (5～13)		18,876	19,101	19,096	17,129	16,849	19,709	22,418	
(D) = 当月過不足金 { (A+B) - (C) }		33,199	39,710	43,207	44,579	47,541	44,288	42,889	
借入金返済	14 当金庫 (短期)								
	15 当金庫 (長期)	400	400	400	400	400	1,400	1,400	
	16 他行 (短期)								
	17 他行 (長期)								
	18 その他 ()								
(E) = 合計金額 (14～18)		400	400	400	400	400	1,400	1,400	
資金調達	19 当金庫割引手形								
	20 他行割引手形								
	21 当金庫借入金								
	22 他行借入金								
	23 その他 ()								
(F) = 合計金額 (19～23)		0	0	0	0	0	0	0	
(G) = 翌月繰越金 { (D-E)+F }		32,799	39,310	42,807	44,179	47,141	42,888	41,489	
売上 (実績および予定)			26,593	22,502	18,410	20,456	16,365	20,456	
仕入 (実績および予定)			6,771	5,729	4,687	5,280	4,166	5,208	

返済計画表
短期借入金

金融機関名	当初				1年目返済予定（実績）													1年目計	2年目計	3年目計	4年目計	5年目計
	金額	期間	金利		4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月						
福井信用金庫	10,000	12ヶ月	3%														0	0				
	5,000	12ヶ月	3%														0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				

長期借入金

金融機関名	当初				1年目返済予定（実績）													1年目計	2年目計	3年目計	4年目計	5年目計
	金額	期間	金利	毎月返済額	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月						
福井信用金庫	300,000	120	3%	2,500	300	300	300	300	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	9200	12000	12000	12000	12000	
福井信用金庫	50,000	60	2.50%	840	50	50	50	50	200	200	200	200	200	200	200	200	1800	6000	6000	6000	6000	
	50,000	60	2.50%	840	50	50	50	50	200	200	200	200	200	200	200	200	1800	2400	2400	2400	2400	
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
																	0	0				
計	400000			4180	400	400	400	400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	1400	12800	20400	20400	20400	20400	