

株式会社 ●●

# 経営改善計画

---

2020年9月から2026年8月までの経営計画

20●●/●/●

## 代表者による決意表明

はじめに

当社は●●年に設立し、●●業を営んでおります。

今年の●●月に事業承継をおこない、現在は量販店を中心に独自ブランドによる●●メーカーを展開しております。

今期も売上の増加は見込まれるものの、発送業務における業務改善が整っていないため増収・減益の着地予測です。

今後は、更なる業務改善と自社ブランドの確立を目指し金融債権の正常化に向けて経営改善を行う予定であり

現状から更に顧客満足度の向上を図ると共に、本計画を基軸に認定支援機関等の専門家の経営改善支援を受けつつ事業を展開、社員一丸となりまい進する所存です。

取引金融機関様におかれましては、何卒ご理解とご支援を賜りますよう、お願い申し上げます。

20●●/●/●  
株式会社 ●●  
代表取締役 ●● ●●

## 企業概要・計画方針

企業概要	企業名	株式会社 ●●	代表者名	代表取締役 ●● ●●
	所在地	大阪府 ●●市 ●●	総従業員数	4名
	事業の内容	(業種) ●●業		
		(取扱商品やサービス内容等) ・主に●●に特化しており海外から低コストで仕入れている ・商品在庫は当社営業所にて保管		
主要販売先	(株) ●● (株) ●● (株) ●●	主要仕入先	中国 2 工場	

### ①課題・問題点【財務状況（資産実態・損益動向）】

(1) 現状

今期は増収減益となった。仕入先の大半が●●であるため、売上の増加に伴い人件費や運賃も増加することが利益を圧迫しており、物流が経営課題となっている。また、今後●●あまるに対して関税がかけられる可能性もあり、利益率に影響を及ぼすことが懸念される。業績低迷期にリスケジュールしているため、正常化に向けて返済計画を踏まえた改善計画を作成する必要がある。

(2) 問題点

- ・オリジナル商品を常に継続して企画しないといけない
- ・価格帯を上げることが困難である（●●等からPBの企画はあるものの粗利・業務を考慮すると採算が合わない可能性がある）
- ・●●を継続していくには限界がある（売上を上げることができない）
- ・発送業務が完全システム移行できていないため、業務効率・コスト（人的・配達）が抑制しづらい状況である  
→ 売上増加すればするほど、固定費が増加してしまう（人的コスト・配達コスト）
- ・配達業務をおこなうには熟練が必要である
- ・ノウハウ習得までに時間がかかる（2年～3年）
- ・仕入債権期間が長い
- ・条件変更中であるため新規調達を検討しづらい

### ②計画の基本方針

【営業戦略】	【財務体質の改善】
① 配送業務システム構築による受注確保	① 月次試算表に基づく、予実管理体制の構築
② 営業力強化による売上増加	② 経営サポート保証の活用による資金繰りの改善
【経費削減による利益体質の構築】	
① 商品仕入高の削減	
【販売費及び一般管理費の削減】	
① 社内体制強化のため人員増加	
② 荷造運賃の削減	
③ 消耗品費の削減	

### ③計画期間・改善目標等

1. 中長期計画による改善策
【計画期間】 2021年8月期～2025年8月期
2. 改善目標年度
① 売上高 400,000千円の達成 2022年8月期（計画2期目）
② 税引前当期純利益 10,000千円の達成 2025年8月期（計画5期目）
③ 債務償還年数 10年未満の達成 2022年8月期（計画2期目）
④ 債務超過の脱却 現在、債務超過ではなく今後もその懸念は低い。

数値計画の概要	科目	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
	売上高	335,018	350,000	370,000	400,000	404,000	408,040	412,120
営業利益	1,821	6,141	8,397	12,403	12,415	14,613	15,575	
経常利益	▲ 2,282	2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974	
当期利益	▲ 2,654	2,134	4,343	6,361	5,729	7,327	8,058	
減価償却費	5,734	4,027	2,757	2,245	1,728	478	478	
簡易CF（税引後当期利益+減価償却費） （固定性）現預金残高	3,080 -	6,161 -	7,100 -	8,605 -	7,458 -	7,805 -	8,537 -	
金融機関債務残高	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373	
資本性借入金	-	-	-	-	-	-	-	
運転資金相当額	40,827	44,812	46,219	47,230	47,652	48,538	49,424	
純資産額（帳簿）	69,927	72,062	76,405	82,765	88,495	95,821	103,879	

経営改善計画に関する具体的施策内容及び実施時期

項目	具体的な施策内容	実施時期	具体的な数値等	責任者
1 【営業戦略】 ①配送業務システム構築による受注確保 ②営業力強化による売上増加	①配送業務のシステム完全移行化により、納期遅れによる失注を防ぎ受注増加を図る。具体的には下記施策を検討している 方策1 システム導入により●●から●●へ（商品別に対象店舗に出荷していく手法：豆まき式） 方策2 デザイン・営業メンバーが発送業務に携わらない環境を作る（企画・営業に専念させる） 方策3 発送業務の時間短縮により、集配時間を調整し定期便の検討をおこなう（荷造運賃の抑制） ②大手量販店への営業強化を図り、売上増加を図る 方策1 ●●を用いることにより、出荷が効率化されるため大手量販店への営業を更に強化する 方策2 新企画として機能性重視を更にすすめた商品を検討する	①②20●●年●●月より実施	①②20●●年●●月期 ⇒前期比14,982千円の増加	①②代表取締役 ●● ●●
2 【経費削減による利益体質の構築】 ①商品仕入高の削減	①受注ごと、工程ごとの毎月の必要量を管理徹底し無駄な支出を抑制する。	①20●●年●●月より実施	①20●●年●●月期 ⇒前期比▲1.4%	①代表取締役 ●● ●●
3 【販売費及び一般管理費の削減】 ①社内体制強化のため人員増加 ②荷造運賃の削減 ③消耗品費の削減	①2019年12月～1名増員(200千円/月)。社内体制強化を図る。 ②発送業務のシステム完全移行に伴う集配時間を調整した定期便の採用により削減を図る。 ③適正量をリストアップ。まとめて購入し、無駄を防ぎ削減を図る。	①20●●年●●月より実施 ②20●●年●●月より実施 ③20●●年●●月より実施	①20●●年●●月期 ⇒前期比1,833千円の増加 ②20●●年●●月期 ⇒前期比▲138千円 ③20●●年●●月期 ⇒前期比▲174千円	①②③代表取締役 ●● ●●
4 【財務体質の改善】 ①月次試算表に基づく、予実管理体制の構築 ②経営サポート保証の活用による資金繰りの改善	①月次試算表を基に、毎月の振り返りを実施。計画に基づく営業体制を構築する。 ②経営サポート保証の活用及び、顧問税理士および認定支援機関と資金繰りの改善を図る。	①20●●年●●月より実施 ②20●●年●●月より実施	①5期分経営改善施策ご参照 ②返済予定表、貸借対照表ご参照	①②代表取締役 ●● ●●

科目名	売比	2020年8月	令02年9月	令02年10月	令02年11月	令02年12月	令03年1月	令03年2月	令03年3月	令03年4月	令03年5月	令03年6月	令03年7月	令03年8月	合計	売上高比率	摘要
		前期決算(年)	2020年9月	2020年10月	2020年11月	2020年12月	2021年1月	2021年2月	2021年3月	2021年4月	2021年5月	2021年6月	2021年7月	2021年8月			
<売上高合計>	100.00%	335,018	31,330	32,330	31,330	28,330	19,330	17,330	29,330	30,330	34,330	31,330	32,330	32,370	350,000	100.00%	
売上高	100.00%	335,019	31,330	32,330	31,330	28,330	19,330	17,330	29,330	30,330	34,330	31,330	32,330	32,370	350,000	100.00%	
売上値引高	0.00%	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
<売上原価>	69.57%	233,079	22,225	22,934	22,225	20,096	13,712	12,293	20,806	21,515	24,353	22,225	22,934	17,962	243,279	69.51%	
期首商品棚卸高	16.71%	55,972	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	18.61%	
当期商品仕入高	72.31%	242,265	22,226	22,935	22,226	20,097	13,713	12,294	20,807	21,516	24,354	22,226	22,935	22,963	248,290	70.94%	
仕入値引高	0.00%	-11	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲1	▲11	0.00%	
期末商品棚卸高	19.45%	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	65,147	70,147	70,147	20.04%	
<売上総利益>	30.43%	101,939	9,105	9,396	9,105	8,234	5,618	5,037	8,524	8,815	9,977	9,105	9,396	14,408	106,721	30.49%	
<販売費・一般管理費>	29.88%	100,118	7,859	7,961	7,859	9,456	6,862	6,658	7,879	7,981	8,388	9,817	8,184	11,675	100,580	28.74%	
役員報酬	2.52%	8,430	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	8,430	2.41%	
給料手当	9.30%	31,167	2,600	2,600	2,600	2,800	2,800	2,800	2,800	2,800	2,800	2,800	2,800	2,800	33,000	9.43%	
賞与	0.91%	3,050	0	0	0	1,500	0	0	0	0	0	1,550	0	0	3,050	0.87%	
法定福利費	1.53%	5,116	393	393	393	595	417	417	417	417	417	601	417	417	5,293	1.51%	
福利厚生費	0.16%	524	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	524	0.15%	
外注費	0.03%	110	8	9	8	7	5	5	8	8	9	8	9	9	92	0.03%	
荷造運賃	5.48%	18,348	1,630	1,682	1,630	1,474	1,006	902	1,526	1,578	1,786	1,630	1,682	1,684	18,210	5.20%	
接待交際費	0.15%	518	48	50	48	44	30	27	45	47	53	48	50	50	542	0.15%	
旅費交通費	0.93%	3,128	293	302	293	265	180	162	274	283	321	293	302	302	3,268	0.93%	
通信費	1.04%	3,499	304	314	304	275	188	168	285	295	333	304	314	314	3,399	0.97%	
消耗品費	0.87%	2,917	246	253	246	222	151	136	230	238	269	246	253	254	2,743	0.78%	
事務用消耗品費	0.62%	2,078	175	180	175	158	108	97	164	169	192	175	180	181	1,954	0.56%	
修繕費	0.12%	399	37	38	37	34	23	21	35	36	41	37	38	39	417	0.12%	
水道光熱費	0.41%	1,366	128	132	128	115	79	71	120	124	140	128	132	132	1,427	0.41%	
諸会費	0.06%	204	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	204	0.06%	
支払手数料	0.35%	1,162	109	112	109	98	67	60	102	105	119	109	112	112	1,214	0.35%	
地代家賃	2.62%	8,793	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	9,111	2.60%	
リース料	0.01%	40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	40	0.01%	
保険料	0.18%	593	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	593	0.17%	
租税公課	0.11%	363	34	35	34	31	21	19	32	33	37	34	35	35	379	0.11%	
貸倒引当金繰入額	0.19%	622	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	622	0.18%	
雑費	0.39%	1,321	124	128	124	112	76	68	116	120	135	124	128	128	1,380	0.39%	
燃料費	0.17%	556	52	54	52	47	32	29	49	50	57	52	54	54	581	0.17%	
保守料	0.18%	619	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	619	0.18%	
貸倒引当金戻入額	-0.16%	-541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	▲541	▲541	-0.15%	
繰延資産償却	0.04%	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142	142	0.04%	
減価償却費	1.67%	5,592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,885	3,885	1.11%	
<営業利益>	0.54%	1,821	1,246	1,435	1,246	▲1,222	▲1,244	▲1,621	645	834	1,589	▲712	1,212	2,732	6,141	1.75%	
<営業外収益合計>	0.34%	1,134	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	803	1,134	0.32%	
受取利息	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
受取配当金	0.23%	773	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773	773	0.22%	
雑収入	0.11%	361	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	361	0.10%	
<営業外費用合計>	1.56%	5,238	424	431	422	397	322	305	402	410	442	416	424	423	4,818	1.38%	
支払利息	0.75%	2,505	168	167	166	166	165	164	163	162	162	161	160	159	1,963	0.56%	
保証料	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
割引料・売上割引・為替差損	0.80%	2,670	250	258	250	226	154	138	234	242	274	250	258	258	2,789	0.80%	
雑損失	0.02%	63	6	6	6	5	4	3	6	6	6	6	6	6	66	0.02%	
<経常利益>	-0.68%	-3,282	853	1,035	855	▲1,589	▲1,536	▲1,897	273	454	1,178	▲1,098	818	3,112	2,457	0.70%	
<特別損失合計>	0.01%	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
固定資産除去損	0.01%	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
<税引前当期純利益>	-0.70%	-3,330	853	1,035	855	▲1,589	▲1,536	▲1,897	273	454	1,178	▲1,098	818	3,112	2,457	0.70%	
法人税、住民税及び事業税	0.10%	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	323	323	0.09%	
<当期純利益>	-0.79%	-3,654	853	1,035	855	▲1,589	▲1,536	▲1,897	273	454	1,178	▲1,098	818	2,789	2,134	0.61%	

科目名	売比	2021年8月	令03年9月	令03年10月	令03年11月	令03年12月	令04年1月	令04年2月	令04年3月	令04年4月	令04年5月	令04年6月	令04年7月	令04年8月	合計	売上高比率	摘要
		前期決算(年)	2021年9月	2021年10月	2021年11月	2021年12月	2022年1月	2022年2月	2022年3月	2022年4月	2022年5月	2022年6月	2022年7月	2022年8月			
<売上高合計>	100.00%	350,000	33,000	34,000	33,000	30,000	21,000	19,000	31,000	32,000	36,000	33,000	34,000	34,000	370,000	100.00%	
売上高	100.00%	350,000	33,000	34,000	33,000	30,000	21,000	19,000	31,000	32,000	36,000	33,000	34,000	34,000	370,000	100.00%	
<売上原価>	69.51%	243,279	23,245	23,950	23,245	21,132	14,792	13,383	21,837	22,541	25,359	23,245	23,950	20,950	257,630	69.63%	
期首商品棚卸高	18.61%	65,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	18.96%	
当期商品仕入高	70.94%	248,290	23,246	23,951	23,246	21,133	14,793	13,384	21,837	22,542	25,360	23,246	23,951	23,951	260,641	70.44%	
仕入値引高	0.00%	-11	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 1	▲ 11	0.00%	
期末商品棚卸高	20.04%	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	70,147	73,147	73,147	19.77%	
<売上総利益>	30.49%	106,721	9,755	10,050	9,755	8,868	6,208	5,617	9,163	9,459	10,641	9,755	10,050	13,050	112,370	30.37%	
<販売費・一般管理費>	28.74%	100,580	8,364	8,578	8,364	9,850	7,032	6,828	8,161	8,263	8,782	10,491	8,466	10,794	103,973	28.10%	
役員報酬	2.41%	8,430	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	703	8,430	2.28%	
給料手当	9.43%	33,000	2,900	3,000	2,900	2,900	2,800	2,800	2,900	2,900	3,000	2,900	2,900	3,000	34,900	9.43%	
賞与	0.87%	3,050	0	0	0	1,600	0	0	0	0	0	1,900	0	0	3,500	0.95%	
法定福利費	1.51%	5,293	429	441	429	619	417	417	429	429	441	655	429	441	5,573	1.51%	
福利厚生費	0.15%	524	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	524	0.14%	
外注費	0.03%	92	9	9	9	8	6	5	8	8	9	9	9	9	98	0.03%	
荷造運賃	5.20%	18,210	1,717	1,769	1,717	1,561	1,093	989	1,613	1,665	1,873	1,717	1,769	1,769	19,251	5.20%	
接待交際費	0.15%	542	51	53	51	46	32	29	48	50	56	51	53	53	573	0.15%	
旅費交通費	0.93%	3,268	308	317	308	280	196	177	289	299	336	308	317	317	3,455	0.93%	
通信費	0.97%	3,399	321	330	321	291	204	185	301	311	350	321	330	330	3,594	0.97%	
消耗品費	0.78%	2,743	259	266	259	235	165	149	243	251	282	259	266	266	2,900	0.78%	
事務用消耗品費	0.56%	1,954	184	190	184	167	117	106	173	179	201	184	190	190	2,065	0.56%	
修繕費	0.12%	417	39	40	39	36	25	23	37	38	43	39	40	40	440	0.12%	
水道光熱費	0.41%	1,427	135	139	135	122	86	77	126	130	147	135	139	139	1,508	0.41%	
諸会費	0.06%	204	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	204	0.06%	
支払手数料	0.35%	1,214	114	118	114	104	73	66	108	111	125	114	118	118	1,283	0.35%	
地代家賃	2.60%	9,111	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	9,111	2.46%	
リース料	0.01%	40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	40	0.01%	
保険料	0.17%	593	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	49	593	0.16%	
租税公課	0.11%	379	36	37	36	33	23	21	34	35	39	36	37	37	401	0.11%	
貸倒引当金繰入額	0.18%	622	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	622	0.17%	
雑費	0.39%	1,380	130	134	130	118	83	75	122	126	142	130	134	134	1,459	0.39%	
燃料費	0.17%	581	55	56	55	50	35	32	51	53	60	55	56	56	614	0.17%	
保守料	0.18%	619	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	52	619	0.17%	
貸倒引当金戻入額	-0.15%	-541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	▲ 541	▲ 541	-0.15%	
繰延資産償却	0.04%	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142	142	0.04%	
減価償却費	1.11%	3,885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,615	2,615	0.71%	
<営業利益>	1.75%	6,141	1,390	1,472	1,390	▲ 982	▲ 824	▲ 1,212	1,002	1,196	1,860	▲ 736	1,584	2,256	8,397	2.27%	
<営業外収益合計>	0.32%	1,134	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	803	1,134	0.31%	
受取利息	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
受取配当金	0.22%	773	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	773	773	0.21%	
雑収入	0.10%	361	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	361	0.10%	
<営業外費用合計>	1.38%	4,818	428	435	426	401	326	309	406	414	446	420	428	427	4,865	1.31%	
支払利息	0.56%	1,963	158	158	157	156	155	154	153	153	152	151	150	149	1,846	0.50%	
保証料	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%	
割引料・売上割引・為替差損	0.80%	2,789	263	271	263	239	167	151	247	255	287	263	271	271	2,948	0.80%	
雑損失	0.02%	66	6	6	6	6	4	4	6	6	7	6	6	6	70	0.02%	
<経常利益>	0.70%	2,457	993	1,067	994	▲ 1,352	▲ 1,120	▲ 1,491	626	813	1,444	▲ 1,126	1,186	2,632	4,666	1.26%	
<税引前当期純利益>	0.70%	2,457	993	1,067	994	▲ 1,352	▲ 1,120	▲ 1,491	626	813	1,444	▲ 1,126	1,186	2,632	4,666	1.26%	
法人税、住民税及び事業税	0.09%	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	323	323	0.09%	
<当期純利益>	0.61%	2,134	993	1,067	994	▲ 1,352	▲ 1,120	▲ 1,491	626	813	1,444	▲ 1,126	1,186	2,309	4,343	1.17%	

単位：千円

自 2020年9月 至 2021年8月

単位：千円

		2020年9月	2020年10月	2020年11月	2020年12月	2021年1月	2021年2月	2021年3月	2021年4月	2021年5月	2021年6月	2021年7月	2021年8月	残月合計
先月繰越金		77,116	73,577	70,213	73,149	75,596	77,668	76,342	65,043	53,631	59,735	66,866	71,507	
売上高		31,330	32,330	31,330	28,330	19,330	17,330	29,330	30,330	34,330	31,330	32,330	32,370	350,000
手形回収		1,567	1,617	1,567	1,417	967	867	1,467	1,517	1,717	1,567	1,617	1,619	17,500
経常収入	現金回収	23,011	23,645	29,764	30,714	29,764	26,914	18,364	16,464	27,864	28,814	32,614	29,764	317,691
	手形割引	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	手形取立	1,845	1,845	1,567	1,617	1,567	1,417	967	867	1,467	1,517	1,717	1,567	17,956
	収入合計	24,856	25,490	31,330	32,330	31,330	28,330	19,330	17,330	29,330	30,330	34,330	31,330	335,647
仕入		22,225	22,934	22,225	20,096	13,712	12,293	20,806	21,515	24,353	22,225	22,934	22,962	248,279
経常支出	現金支払	1,194	1,555	1,194	1,079	736	660	1,117	1,156	1,308	1,194	1,232	1,233	13,658
	支払手形決済	18,825	18,825	18,825	18,825	21,113	21,787	21,113	19,092	13,026	11,678	19,766	20,439	223,315
	人件費	3,695	3,695	3,695	5,598	3,919	3,919	3,919	3,919	3,919	5,654	3,919	3,919	49,773
	荷造運賃	1,630	1,682	1,630	1,474	1,006	902	1,526	1,578	1,786	1,630	1,682	1,684	18,210
	地代家賃	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	759	9,111
	通信費	304	314	304	275	188	168	285	295	333	304	314	314	3,399
	その他	1,335	1,373	1,335	1,223	887	812	1,261	1,298	1,448	1,335	1,373	1,374	15,056
	支払利息	168	167	166	166	165	164	163	162	162	161	160	159	1,963
	支出合計	27,911	28,371	27,910	29,400	28,774	29,173	30,144	28,259	22,741	22,716	29,205	29,883	334,486
経常収支戻		▲ 3,055	▲ 2,881	3,420	2,930	2,556	▲ 843	▲ 10,814	▲ 10,929	6,589	7,614	5,125	1,447	1,160
借入調達		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
その他収入		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	803	1,134
収入合計		30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	803	1,134
借入返済		514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	6,168
														0
その他支出		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出合計		514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	6,168
翌月繰越高		73,577	70,213	73,149	75,596	77,668	76,342	65,043	53,631	59,735	66,866	71,507	73,243	73,243

直近期	令和3年8月期 計画0年目			令和4年8月期 計画1年目			令和5年8月期 計画2年目			令和6年8月期 計画3年目			令和7年8月期 計画4年目			令和8年8月期 計画5年目			単位：千円		
	2020年8月期	売上比	抱える問題点	2021年8月期	売上比	差額	2022年8月期	売上比	差額	2023年8月期	売上比	差額	2024年8月期	売上比	差額	2025年8月期	売上比	差額		2026年8月期	売上比
売上高合計	335,018	100.0%	前年比 24,206千円増加	350,000	100.0%	14,982	370,000	100.0%	20,000	400,000	100.0%	30,000	404,000	100.0%	4,000	408,040	100.0%	4,040	412,120	100.0%	4,080
売上高	335,019	100.0%		350,000	104.5%	28,330	370,000	110.4%	30,330	400,000	119.4%	32,370	404,000	100.0%	4,000	408,040	100.0%	4,040	412,120	100.0%	4,080
売上値引高	-1	0.0%		0	0.0%	1	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
<売上原価>	233,079	69.6%		243,279	69.5%	10,200	257,630	69.6%	14,351	277,918	69.5%	20,288	281,592	69.7%	3,674	283,847	69.6%	2,255	286,120	69.4%	2,273
期首商品棚卸高	55,972	16.7%		65,147	18.6%	9,175	70,147	19.0%	5,000	73,147	18.3%	3,000	76,147	18.8%	3,000	77,147	18.9%	1,000	78,147	19.0%	1,000
当期商品仕入高	242,265	72.3%	前期売比 0.5%増加	248,290	70.9%	6,025	260,641	70.4%	12,351	280,929	70.2%	20,288	282,603	70.0%	1,674	284,858	69.8%	2,255	287,131	69.7%	2,273
仕入値引高	-11	0.0%		-11	0.0%	0	-11	0.0%	0	-11	0.0%	0	-11	0.0%	0	-11	0.0%	0	-11	0.0%	0
期末商品棚卸高	65,147	19.4%		70,147	20.0%	5,000	73,147	19.8%	3,000	76,147	19.0%	3,000	77,147	19.1%	1,000	78,147	19.2%	1,000	79,147	19.2%	1,000
<売上総利益>	101,939	30.4%		106,721	30.5%	4,782	112,370	30.4%	5,649	122,082	30.5%	9,712	122,408	30.3%	326	124,193	30.4%	1,785	126,000	30.6%	1,807
<販売費・一般管理費>	100,118	29.9%		100,580	28.7%	462	103,973	28.1%	3,394	109,680	27.4%	5,706	109,993	27.2%	313	109,580	26.9%	▲413	110,426	26.8%	846
役員報酬	8,430	2.5%	前期売比 1.3%増加	8,430	2.4%	0	8,430	2.3%	0	8,430	2.1%	0	8,430	2.1%	0	8,430	2.1%	0	8,430	2.0%	0
給料手当	31,167	9.3%		33,000	9.4%	1,833	34,900	9.4%	1,900	37,730	9.4%	2,830	38,107	9.4%	377	38,488	9.4%	381	38,873	9.4%	385
賞与	3,050	0.9%		3,050	0.9%	0	3,500	0.9%	450	3,500	0.9%	0	3,500	0.9%	0	3,500	0.9%	0	3,500	0.8%	0
法定福利費	5,116	1.5%		5,293	1.5%	177	5,573	1.5%	280	5,910	1.5%	337	5,954	1.5%	45	6,000	1.5%	45	6,046	1.5%	46
福利厚生費	524	0.2%		524	0.1%	0	524	0.1%	0	524	0.1%	0	524	0.1%	0	524	0.1%	0	524	0.1%	0
外注費	110	0.0%	前期売比 ▲0.6%	92	0.0%	▲18	98	0.0%	5	105	0.0%	8	107	0.0%	1	108	0.0%	1	109	0.0%	1
荷造運賃	18,348	5.5%	前期売比 0.3%増加	18,210	5.2%	▲138	19,251	5.2%	1,041	20,812	5.2%	1,561	21,020	5.2%	208	21,230	5.2%	210	21,442	5.2%	212
接待交際費	518	0.2%		542	0.2%	23	573	0.2%	31	619	0.2%	46	625	0.2%	6	631	0.2%	6	638	0.2%	6
旅費交通費	3,128	0.9%		3,268	0.9%	140	3,455	0.9%	187	3,735	0.9%	280	3,772	0.9%	37	3,810	0.9%	38	3,848	0.9%	38
通信費	3,499	1.0%		3,399	1.0%	▲99	3,594	1.0%	194	3,885	1.0%	291	3,924	1.0%	39	3,963	1.0%	39	4,003	1.0%	40
消耗品費	2,917	0.9%	前期売比 0.3%増加	2,743	0.8%	▲174	2,900	0.8%	157	3,135	0.8%	235	3,166	0.8%	31	3,198	0.8%	32	3,230	0.8%	32
事務用消耗品費	2,078	0.6%		1,954	0.6%	▲124	2,065	0.6%	112	2,233	0.6%	167	2,255	0.6%	22	2,277	0.6%	23	2,300	0.6%	23
修繕費	399	0.1%		417	0.1%	18	440	0.1%	24	476	0.1%	36	481	0.1%	5	486	0.1%	5	491	0.1%	5
水道光熱費	1,366	0.4%		1,427	0.4%	61	1,508	0.4%	82	1,630	0.4%	122	1,647	0.4%	16	1,663	0.4%	16	1,680	0.4%	17
諸会費	204	0.1%		204	0.1%	0	204	0.1%	0	204	0.1%	0	204	0.1%	0	204	0.0%	0	204	0.0%	0
支払手数料	1,162	0.3%		1,214	0.3%	52	1,283	0.3%	69	1,387	0.3%	104	1,401	0.3%	14	1,415	0.3%	14	1,429	0.3%	14
地代家賃	8,793	2.6%		9,111	2.6%	318	9,111	2.5%	0	9,111	2.3%	0	9,111	2.3%	0	9,111	2.2%	0	9,111	2.2%	0
リース料	40	0.0%		40	0.0%	0	40	0.0%	0	40	0.0%	0	40	0.0%	0	40	0.0%	0	40	0.0%	0
保険料	593	0.2%		593	0.2%	0	593	0.2%	0	593	0.1%	0	593	0.1%	0	593	0.1%	0	593	0.1%	0
租税公課	363	0.1%		379	0.1%	16	401	0.1%	22	433	0.1%	33	438	0.1%	4	442	0.1%	4	446	0.1%	4
貸倒引当金繰入額	622	0.2%		622	0.2%	0	622	0.2%	0	622	0.2%	0	622	0.2%	0	622	0.2%	0	622	0.2%	0
雑費	1,321	0.4%		1,380	0.4%	59	1,459	0.4%	79	1,578	0.4%	118	1,593	0.4%	16	1,609	0.4%	16	1,625	0.4%	16
燃料費	556	0.2%		581	0.2%	25	614	0.2%	33	664	0.2%	50	670	0.2%	7	677	0.2%	7	684	0.2%	7
保守料	619	0.2%		619	0.2%	0	619	0.2%	0	619	0.2%	0	619	0.2%	0	619	0.2%	0	619	0.2%	0
貸倒引当金戻入額	-541	-0.2%		-541	-0.2%	0	-541	-0.1%	0	-541	-0.1%	0	-541	-0.1%	0	-541	-0.1%	0	-541	-0.1%	0
繰延資産償却	142	0.0%		142	0.0%	0	142	0.0%	0	142	0.0%	0	142	0.0%	0	142	0.0%	0	142	0.0%	0
減価償却費	5,592	1.7%		3,885	1.1%	▲1,707	2,615	0.7%	▲1,271	2,102	0.5%	▲512	1,586	0.4%	▲516	336	0.1%	▲1,250	336	0.1%	0
<営業利益>	1,821	0.5%		6,141	1.8%	4,320	8,397	2.3%	2,256	12,403	3.1%	4,006	12,415	3.1%	13	14,613	3.6%	2,198	15,575	3.8%	961
<営業外収益合計>	1,134	0.3%		1,134	0.3%	0	1,134	0.3%	0	1,134	0.3%	0	1,134	0.3%	0	1,134	0.3%	0	1,134	0.3%	0
受取利息	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
受取配当金	773	0.2%		773	0.2%	0	773	0.2%	0	773	0.2%	0	773	0.2%	0	773	0.2%	0	773	0.2%	0
雑収入	361	0.1%		361	0.1%	0	361	0.1%	0	361	0.1%	0	361	0.1%	0	361	0.1%	0	361	0.1%	0
<営業外費用合計>	5,238	1.6%		4,818	1.4%	▲420	4,865	1.3%	47	4,988	1.2%	123	4,903	1.2%	▲84	4,819	1.2%	▲84	4,735	1.1%	▲84
支払利息	2,505	0.7%		1,963	0.6%	▲542	1,846	0.5%	▲116	1,730	0.4%	▲116	1,614	0.4%	▲116	1,497	0.4%	▲116	1,381	0.3%	▲116
保証料	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
割引料・売上割引・為替差損	2,670	0.8%		2,789	0.8%	119	2,948	0.8%	159	3,188	0.8%	239	3,219	0.8%	32	3,252	0.8%	32	3,284	0.8%	33
雑損失	63	0.0%		66	0.0%	3	70	0.0%	4	70	0.0%	0	70	0.0%	0	70	0.0%	0	70	0.0%	0
<経常利益>	▲2,282	-0.7%		2,457	0.7%	4,740	4,666	1.3%	2,209	8,550	2.1%	3,883	8,647	2.1%	97	10,928	2.7%	2,282	11,974	2.9%	1,045
<特別損失合計>	48	0.0%		0	0.0%	▲48	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
固定資産除去損	48	0.0%		0	0.0%	▲48	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0
<税引前当期純利益>	▲2,330	-0.7%		2,457	0.7%	4,788	4,666	1.3%	2,209	8,550	2.1%	3,883	8,647	2.1%	97	10,928	2.7%	2,282	11,974	2.9%	1,045
法人税、住民税及び事業税	323	0.1%		323	0.1%	0	323	0.1%	0	2,189	0.5%	1,866	2,917	0.7%	728	3,602	0.9%	685	3,916	1.0%	314
<当期純利益>	▲2,654	-0.8%		2,134	0.6%	4,788	4,343	1.2%	2,209	6,361	1.6%	2,017	5,729	1.4%	▲631	7,327	1.8%	1,597	8,058	2.0%	732



PL (単位: 千円)	令和2年8月期	令和3年8月期	令和4年8月期	令和5年8月期	令和6年8月期	令和7年8月期	令和8年8月期
	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
売上高	335,018	350,000	370,000	400,000	404,000	408,040	412,120
(成長率)	4.5%	4.5%	5.7%	8.1%	1.0%	1.0%	1.0%
売上原価	233,079	243,279	257,630	277,918	281,592	283,847	286,120
当期商品仕入高	242,265	248,290	260,641	280,929	282,603	284,858	287,131
減価償却費	0	0	0	0	0	0	0
その他	▲9,186	▲5,011	▲3,011	▲3,011	▲1,011	▲1,011	▲1,011
売上総利益	101,939	106,721	112,370	122,082	122,408	124,193	126,000
(粗利率)	30.4%	30.5%	30.4%	30.5%	30.3%	30.4%	30.6%
販売費・一般管理費	100,118	100,580	103,973	109,680	109,993	109,580	110,426
減価償却費	5,592	3,885	2,615	2,102	1,586	336	336
その他	94,526	96,694	101,359	107,577	108,406	109,244	110,089
営業利益	1,821	6,141	8,397	12,403	12,415	14,613	15,575
営業外収益	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134	1,134
営業外費用	5,238	4,818	4,865	4,988	4,903	4,819	4,735
支払利息	2,505	1,963	1,846	1,730	1,614	1,497	1,381
その他	2,733	2,855	3,018	3,258	3,289	3,322	3,354
経常利益	▲2,282	2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974
特別利益	0	0	0	0	0	0	0
その他	0	0	0	0	0	0	0
特別損失	48	0	0	0	0	0	0
その他	48	0	0	0	0	0	0
税引前利益	▲2,330	2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974
法人税等	323	323	323	2,189	2,917	3,602	3,916
当期利益	▲2,654	2,134	4,343	6,361	5,729	7,327	8,058
前期繰越利益	▲21,947	▲24,600	▲22,466	▲18,123	▲11,763	▲6,033	1,293
当期末処分利益	▲24,600	▲22,466	▲18,123	▲11,763	▲6,033	1,293	9,352
利益処分	0	0	0	0	0	0	0
次期繰越利益	▲24,600	▲22,466	▲18,123	▲11,763	▲6,033	1,293	9,352
減価償却費	5,734	4,027	2,757	2,245	1,728	478	478
売上原価	0	0	0	0	0	0	0
販売費及び一般管理費	5,592	3,885	2,615	2,102	1,586	336	336
繰延資産償却	142	142	142	142	142	142	142
借入金推移	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373
借入金 (金融機関)	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373
借入金 (金融機関以外)	0	0	0	0	0	0	0
CF (単位: 千円)	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
税引前利益		2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974
減価償却費		4,027	2,757	2,245	1,728	478	478
売上債権の増減額		▲2,280	▲3,043	▲4,565	▲609	▲615	▲621
仕入債務の増減額		3,295	4,636	6,554	1,187	729	734
棚卸資産の増減額		▲5,000	▲3,000	▲3,000	▲1,000	▲1,000	▲1,000
支払利息		1,963	1,846	1,730	1,614	1,497	1,381
その他増減		0	0	0	0	0	▲0
小計		4,463	7,862	11,513	11,567	12,018	12,946
支払利息		▲1,963	▲1,846	▲1,730	▲1,614	▲1,497	▲1,381
法人税等支払額		▲205	▲323	▲323	▲2,189	▲2,917	▲3,602
計 営業 C F		2,295	5,692	9,460	7,764	7,603	7,963
固定資産取得		0	0	0	0	0	0
不動産売却							
投資有価証券売却							
会員権売却							
計 投資 C F		0	0	0	0	0	0
計 F C F		2,295	5,692	9,460	7,764	7,603	7,963
借入金返済額		▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168
借入調達額		0	0	0	0	0	0
計 財務 C F		▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168	▲6,168
合計 現預金増減		▲3,873	▲476	3,292	1,596	1,435	1,795
現預金期首残高	77,116	73,244	72,768	72,768	76,060	77,656	79,092
現預金期末残高		73,244	72,768	76,060	77,656	79,092	80,887



BS (単位: 千円)	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
【流動資産】	237,555	240,962	246,530	257,387	260,592	263,642	267,058
現預金計	77,116	73,244	72,768	76,060	77,656	79,092	80,887
流動性現預金	77,116	73,244	72,768	76,060	77,656	79,092	80,887
(内 納税準備預金)		3,500	3,700	4,000	4,040	4,080	4,121
固定性現預金	0	0	0	0	0	0	0
売上債権	50,981	53,260	56,304	60,869	61,478	62,092	62,713
棚卸資産	65,147	70,147	73,147	76,147	77,147	78,147	79,147
その他	44,934	44,934	44,934	44,934	44,934	44,934	44,934
貸倒引当金	▲622	▲622	▲622	▲622	▲622	▲622	▲622
【固定資産】	14,151	10,266	7,651	5,549	3,962	3,626	3,290
有形固定資産	12,566	9,213	6,598	4,496	2,909	2,573	2,237
建物、建物付属設備、構築物	4,254	3,918	3,582	3,245	2,909	2,573	2,237
工具器具備品	4,350	3,081	1,940	913	0	0	0
土地		0	0	0	0	0	0
その他	3,963	2,213	1,076	337	0	0	0
無形固定資産	532	0	0	0	0	0	0
電話加入権 他	532	0	0	0	0	0	0
投資等	1,053	1,053	1,053	1,053	1,053	1,053	1,053
投資有価証券		0	0	0	0	0	0
保証金	1,050	1,050	1,050	1,050	1,050	1,050	1,050
その他	3	3	3	3	3	3	3
繰延資産	924	782	640	498	356	214	72
資産合計	252,630	252,010	254,821	263,434	264,911	267,482	270,420
【流動負債】	76,322	79,736	84,372	92,792	94,707	96,121	97,168
仕入債務	75,300	78,595	83,231	89,786	90,973	91,701	92,436
短期借入金		0	0	0	0	0	0
未払金・未払費用		0	0	0	0	0	0
その他	817	817	817	817	817	817	817
未払法人税	205	323	323	2,189	2,917	3,602	3,916
【固定負債】	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373
借入金 (金融機関)	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373
負債合計	182,703	179,949	178,417	180,669	176,416	171,661	166,541
資本金	51,916	51,916	51,916	51,916	51,916	51,916	51,916
利益準備金・任意積立金	42,612	42,612	42,612	42,612	42,612	42,612	42,612
繰越利益剰余金	▲24,601	▲22,466	▲18,123	▲11,763	▲6,033	1,293	9,352
純資産合計	69,927	72,062	76,405	82,765	88,495	95,821	103,879
負債・純資産合計	252,630	252,010	254,822	263,434	264,911	267,483	270,420

減価償却費内訳	2020年8月期	2021年8月期	2022年8月期	2023年8月期	2024年8月期	2025年8月期	2026年8月期
合計減価償却費	5,734	4,027	2,757	2,245	1,728	478	478
建物、建物付属設備、構築物	336	336	336	336	336	336	336
工具器具備品	1,409	1,268	1,141	1,027	913	0	0
その他	2,691	1,749	1,137	739	337	0	0
無形固定資産	1,156	532	0	0	0	0	0
繰延資産	142	142	142	142	142	142	142

設備投資計画	2020年8月期	2021年8月期	2022年8月期	2023年8月期	2024年8月期	2025年8月期	2026年8月期
償却資産取得	0	0	0	0	0	0	0
建物、建物付属設備、構築物							
工具器具備品							
その他							
無形固定資産							

税額計算表	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
(単位: 千円)							
税金							
①税引前当期純利益	▲2,330	2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974
②加減算項目	0	0	0	0	0	0	0
減価償却不足		0	0	0	0	0	0
在庫評価損		0	0	0	0	0	0
その他加算		0	0	0	0	0	0
その他減算		0	0	0	0	0	0
仮計	▲2,330	2,457	4,666	8,550	8,647	10,928	11,974
③繰越欠損金							
2012年8月発生分	11,380	0					
2013年8月発生分	16,435	16,435	0				
2014年8月発生分							
2015年8月発生分							
2016年8月発生分							
2017年8月発生分							
2018年8月発生分							
2019年8月発生分							
2020年8月発生分	2,330	2,330	2,330	0			
仮計	30,145	18,765	2,330	0	0	0	0
④課税所得	0	0	0	6,219	8,647	10,928	11,974
税率	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%	30.0%
税額	0	0	0	1,866	2,594	3,279	3,592
均等割	323	323	323	323	323	323	323
法人税等		323	323	2,189	2,917	3,602	3,916

借入金返済計画

(単位：千円)	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
<b>F C F</b>		<b>2,295</b>	<b>5,692</b>	<b>9,460</b>	<b>7,764</b>	<b>7,603</b>	<b>7,963</b>
借入金（金融機関）返済（A）		6,168	6,168	6,168	6,168	6,168	6,168
借入調達（B）		0	0	0	0	0	0
実質返済額（A）－（B）		6,168	6,168	6,168	6,168	6,168	6,168
支払利息	2,505	1,963	1,846	1,730	1,614	1,497	1,381
金融機関借入金（短期借入金）①	0	0	0	0	0	0	0
金融機関借入金（長期借入金）②	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373
その他借入金③	0	0	0	0	0	0	0
<b>借入金合計（①+②+③）</b>	<b>106,381</b>	<b>100,213</b>	<b>94,045</b>	<b>87,877</b>	<b>81,709</b>	<b>75,541</b>	<b>69,373</b>
※債務償還年数	19.0	8.5	6.4	3.8	3.3	2.4	1.6

金融機関別借入金残高推移

(単位：千円)	直近期 2020年8月期	計画0年目 2021年8月期	計画1年目 2022年8月期	計画2年目 2023年8月期	計画3年目 2024年8月期	計画4年目 2025年8月期	計画5年目 2026年8月期
●●銀行	16,940	15,884	14,828	13,772	12,716	11,660	10,604
●●銀行	19,528	18,376	17,224	16,072	14,920	13,768	12,616
●●銀行	36,916	34,756	32,596	30,436	28,276	26,116	23,956
●●信用組合	32,997	31,197	29,397	27,597	25,797	23,997	22,197
●●信用金庫	0	0	0	0	0	0	0
計	106,381	100,213	94,045	87,877	81,709	75,541	69,373

株式会社 ●●  
借入返済予定表

借入分類	現状	決算月														単位：千円
		2020年8月	2020年9月	2020年10月	2020年11月	2020年12月	2021年1月	2021年2月	2021年3月	2021年4月	2021年5月	2021年6月	2021年7月	2021年8月		
金融機関	●●銀行 経安	返済額	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
		残高	8,880	8,835	8,790	8,745	8,700	8,655	8,610	8,565	8,520	8,475	8,430	8,385	8,340	
		利息	1,300%	10	10	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	
	●●銀行 一般	返済額	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	
		残高	8,060	8,017	7,974	7,931	7,888	7,845	7,802	7,759	7,716	7,673	7,630	7,587	7,544	
		利息	1,300%	9	9	9	9	8	8	8	8	8	8	8	8	
	●●銀行 サポート保証 15年	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		利息	1,300%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	●●銀行 当座貸越	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		利息	2,500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	合計	返済額	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	
		残高	16,940	16,852	16,764	16,676	16,588	16,500	16,412	16,324	16,236	16,148	16,060	15,972	15,884	
		利息		18	18	18	18	18	18	18	18	17	17	17	17	
	●●銀行 証書貸付	返済額	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
		残高	19,528	19,432	19,336	19,240	19,144	19,048	18,952	18,856	18,760	18,664	18,568	18,472	18,376	
		利息	2,375%	38	38	38	38	38	38	37	37	37	37	37	36	
	合計	返済額	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
		残高	19,528	19,432	19,336	19,240	19,144	19,048	18,952	18,856	18,760	18,664	18,568	18,472	18,376	
利息			38	38	38	38	38	38	37	37	37	37	37	36		
●●銀行 経安	返済額	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180		
	残高	36,916	36,736	36,556	36,376	36,196	36,016	35,836	35,656	35,476	35,296	35,116	34,936	34,756		
	利息	1,400%	43	43	42	42	42	42	42	41	41	41	41	41		
合計	返済額	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180		
	残高	36,916	36,736	36,556	36,376	36,196	36,016	35,836	35,656	35,476	35,296	35,116	34,936	34,756		
	利息		43	43	42	42	42	42	42	41	41	41	41	41		
●●信用組合 証書貸付	返済額	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150		
	残高	12,997	12,847	12,697	12,547	12,397	12,247	12,097	11,947	11,797	11,647	11,497	11,347	11,197		
	利息	2,500%	27	26	26	26	26	25	25	25	24	24	24	23		
●●信用組合 証書貸付	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	残高	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000		
	利息	2,500%	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42		
●●信用組合 プロバ- 15年	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息	2,500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
合計	返済額	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150		
	残高	32,997	32,847	32,697	32,547	32,397	32,247	32,097	31,947	31,797	31,647	31,497	31,347	31,197		
	利息		68	68	68	67	67	67	67	66	66	66	65	65		
●●信用金庫 証書貸付	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息	2,500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
合計	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
金融機関短期合計	返済額	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514		
	残高	106,381	105,867	105,353	104,839	104,325	103,811	103,297	102,783	102,269	101,755	101,241	100,727	100,213		
	利息		168	167	166	166	165	164	163	162	162	161	160	159		
その他合計	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

金融機関別月次返済明細

現状	新規借入額	決算月														単位：千円
		2020年8月	2020年9月	2020年10月	2020年11月	2020年12月	2021年1月	2021年2月	2021年3月	2021年4月	2021年5月	2021年6月	2021年7月	2021年8月		
金融機関	●●銀行	返済額合計	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	
		利息合計		18	18	18	18	18	18	18	18	17	17	17	17	
		新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	●●銀行	返済額合計	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	
		利息合計		38	38	38	38	38	38	37	37	37	37	37	36	
		新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	●●銀行	返済額合計	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	
		利息合計		43	43	42	42	42	42	42	41	41	41	41	41	
		新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	●●信用組合	返済額合計	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
		利息合計		68	68	67	67	67	67	67	66	66	66	65	65	
		新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
●●信用金庫	返済額合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息合計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
金融機関合計	返済額合計	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514		
	利息合計		168	167	166	166	165	164	163	162	162	161	160	159		
	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
その他	返済額合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	利息合計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
支払額合計	返済額合計	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514		
	利息合計		168	167	166	166	165	164	163	162	162	161	160	159		
	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

株式会社 ●●  
借入返済予定表

		決算月												単位：千円	
借入分類	現状	2021年8月	2021年9月	2021年10月	2021年11月	2021年12月	2022年1月	2022年2月	2022年3月	2022年4月	2022年5月	2022年6月	2022年7月	2022年8月	
金融機関	●●銀行 経安	返済額	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	
		残高	8,340	8,295	8,250	8,205	8,160	8,115	8,070	8,025	7,980	7,935	7,890	7,845	7,800
		利息	1.300%	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	8	8
	●●銀行 一般	返済額	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43	43
		残高	7,544	7,501	7,458	7,415	7,372	7,329	7,286	7,243	7,200	7,157	7,114	7,071	7,028
		利息	1.300%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
	●●銀行 サポート保証 15年	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		利息	1.300%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	●●銀行 当座貸越	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		利息	2.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	返済額	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
		残高	15,884	15,796	15,708	15,620	15,532	15,444	15,356	15,268	15,180	15,092	15,004	14,916	14,828
		利息	17	17	17	17	17	17	17	17	16	16	16	16	16
	●●銀行 証書貸付	返済額	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
		残高	18,376	18,280	18,184	18,088	17,992	17,896	17,800	17,704	17,608	17,512	17,416	17,320	17,224
		利息	2.375%	36	36	36	36	35	35	35	35	35	34	34	34
	合計	返済額	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
		残高	18,376	18,280	18,184	18,088	17,992	17,896	17,800	17,704	17,608	17,512	17,416	17,320	17,224
利息		36	36	36	36	35	35	35	35	35	35	34	34	34	
●●銀行 経安	返済額	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	
	残高	34,756	34,576	34,396	34,216	34,036	33,856	33,676	33,496	33,316	33,136	32,956	32,776	32,596	
	利息	1.400%	40	40	40	40	39	39	39	39	39	38	38	38	
合計	返済額	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	
	残高	34,756	34,576	34,396	34,216	34,036	33,856	33,676	33,496	33,316	33,136	32,956	32,776	32,596	
	利息	40	40	40	40	39	39	39	39	39	39	38	38	38	
●●信用組合 証書貸付	返済額	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
	残高	11,197	11,047	10,897	10,747	10,597	10,447	10,297	10,147	9,997	9,847	9,697	9,547	9,397	
	利息	2.500%	23	23	22	22	22	21	21	21	21	20	20	20	
●●信用組合 証書貸付	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	残高	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	
	利息	2.500%	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	
●●信用組合 プロパー 15年	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息	2.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
合計	返済額	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	
	残高	31,197	31,047	30,897	30,747	30,597	30,447	30,297	30,147	29,997	29,847	29,697	29,547	29,397	
	利息	65	65	64	64	64	63	63	63	62	62	62	62	61	
●●信用金庫 証書貸付	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息	2.500%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
合計	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
金融機関短期合計	返済額	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	
	残高	100,213	99,699	99,185	98,671	98,157	97,643	97,129	96,615	96,101	95,587	95,073	94,559	94,045	
	利息	158	158	158	157	156	155	154	153	153	152	151	150	149	
その他合計	返済額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	残高	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

金融機関別月次返済明細

		単位：千円												
現状		2021年8月	2021年9月	2021年10月	2021年11月	2021年12月	2022年1月	2022年2月	2022年3月	2022年4月	2022年5月	2022年6月	2022年7月	2022年8月
金融機関	●●銀行	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		返済額合計	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88	88
		利息合計	17	17	17	17	17	17	17	17	16	16	16	16
	●●銀行	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		返済額合計	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
		利息合計	36	36	36	36	36	35	35	35	35	35	34	34
	●●銀行	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		返済額合計	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180	180
		利息合計	40	40	40	40	40	39	39	39	39	39	38	38
	●●信用組合	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		返済額合計	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150
		利息合計	65	64	64	64	64	63	63	63	62	62	62	61
●●信用金庫	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	返済額合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
金融機関合計	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	返済額合計	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	
	利息合計	158	158	158	157	156	155	154	153	153	152	151	150	
その他	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	返済額合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	利息合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
支払額合計	新規借入額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	返済額合計	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	514	
	利息合計	158	158	158	157	156	155	154	153	153	152	151	149	

1. 経営責任の明確化

- ①経費支出について、毎月の使用量管理と、それに基づく削減施策の立案等、安定した利益体質の構築が遅れていた。
- ②借入過多の財務体質であり、毎月の数値に基づく 財務・経理面からの管理体制構築の不備。

上記2点を主因とした事前の体制構築の不備が窮境要因である。今後は当改善計画を基軸に認定支援機関などの専門家の経営改善支援を受けながら推進していきます。

2. 金融機関別支援内容（案）

（金融機関等には、金融機関の他、RCC、サービサー、ノンバンク、ファンド等を含む）

支援金額基準日	20●●年●月末
---------	----------

財務時点	20●●年●●月末
モニタリング報告第1回目	20●●/●

※モニタリング報告書第2回目については、第1回目の半年後とする。

（単位：千円）

金融機関名	支援前金額	支援金額 リスケジュール	金利減免	新規融資	
				金額	理由
1 ●●銀行	16,676	金融支援 別紙借入金返済予定表のとおり 2019年12月下旬、借換等金融支援案の実行を希望します。 ・●●銀行1口目、2口目、●●銀行1口目の借入について、●●銀行にて経営サポート保証での一本化同額借換 15年返済 ・●●銀行1口目を完済後、みなと銀行にて当座貸越40,000千円の借入 ・●●信用組合1口目、2口目の借入について、同行にてプロパーでの一本化同額借換 15年返済 ・●●にて10,000千円の新規借入 上記借換にあたっての保証料の分割支払いシミュレーションについては下記別表の通りとなります。 取引金融機関様におかれましては、何卒ご理解とご支援を賜りますよう、お願い申し上げます。			
2 ●●銀行	19,240				
3 ●●銀行	36,376				
4 ●●信用組合	32,547				
5 ●●信用金庫	0				
合計	104,839				

融資金機関	返済予定表	融資期間（年） ／融資金額	保証料分割 ／元金月返済	保証料率	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目	6年目	7年目	8年目	計	区分
●●銀行	No.1	15年	1回全納付	0.90%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	サポート保証
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	