

融資涉外“キツキ”旅

第13話 短期継続融資の取組み

短期継続融資は決算上の実態に加え直近の定性・定量面をよく見て判断

| 融資明細 | 現在残高(千円) | 残返済年数 | 毎月元金返済額(千円) | |
|-------|-----------|--------|-------------|------|
| 証書貸付1 | 400,000 | 16年8ヶ月 | 2,000 | 設備資金 |
| 証書貸付2 | 50,000 | 1年8ヶ月 | 2,500 | 運転資金 |
| 証書貸付3 | 60,000 | 3年4ヶ月 | 1,500 | 運転資金 |
| 証書貸付4 | 70,000 | 5年10ヶ月 | 1,000 | 運転資金 |
| 証書貸付5 | 80,000 | 3年4ヶ月 | 2,000 | 運転資金 |
| 証書貸付6 | 90,000 | 5年 | 1,500 | 運転資金 |
| 証書貸付7 | 100,000 | 4年2ヶ月 | 2,000 | 運転資金 |
| 計 | 850,000千円 | | 12,500千円 | |



融資の明細を見ていると
 かみしも信金は 運転資金を
 証書貸付による長期融資ばかりで
 対応しているな

これだけ融資の
 本数があると
 毎月返済額は
 かなり多くなるぞ…?



合計すると
 毎月の返済額は
 1250万円か…

そうすると
 融資の年間返済額が
 1億5000万円
 同社の
 当期純利益は
 5000万円

減価償却費が
 5000万円だから
 年間簡易キャッシュ
 フローは1億円

年間5000万円
 資金が足りなくなる



株ヨタカ産業は
 住宅建材の
 製造・卸の会社で
 売上高30億円

当期純利益を
 5000万円
 計上している
 当地での
 優良企業です

融資は現在
 メイン銀行である
 かみしも信用金庫で
 すべて対応

当行とは
 預金取引はあるが
 融資取引はここ数年
 消滅していました…



借入金

ヨタカ産業の社長
 資金繰りが苦しい苦しい
 言っていたけど
 売上も利益もまあまあの
 会社なんだよな…

どうして
 だろう

白川 陽
 朝市銀行三の町支店・入行3年目の若手行員
 融資係を経て昨年より渉外係を務める



足りない分を
 また証書貸付で
 借りていたら…

これでは
 資金繰りの
 「無限地獄」だあ…!!

あらあ
 白川くん!

決算書を見ながら
 「無限地獄」とは
 穏やかじゃないわね

古今 ちなみ
 朝市銀行三の町支店・渉外係
 預かり資産から法人融資までを
 経験する実力派中堅行員
 白川の指導役