

設備計画書

平成21年1月10日

① 設備の内容

申込人 民商太郎

設備の内容		プレス機購入			設備場所			工期 / ~ /	
明細	金額	支払時期			支払方法 (現金・手形他)	支払先			
		支払済	/	/					
○×万能型 (詳細は別紙見積書)	929		1/25		現金	ABメカサービス(有)			
合計	929								

見積書を添付します

金融機関が「融資はするが支払先の口座に振り込む」などというケースがあります。そうしたことを許さないためにも、支払い方法が「現金」である場合にはその旨を明記しておくことも必要です。

② 設備の必要理由及び効果

いままで使用してきたプレス機が故障し、修理不能になったため、買い換えが必要です。これまでのものよりも機能が充実しており、作業効率が高まり、経費節約も見込めます。

できるだけ具体的に書くようにします

③ 資金調達

調達方法	金額	調達時期			調達見込、借入条件等
		調達済	/	/	
本借入金	900				
設備手形					延払期間 月
自己資金	29				捻出方法
合計	929				

設備代金支払い月(このケースでは1月)に、この「自己資金」以上の現金残高が必要です。「資金繰表」と整合性があるかどうかチェックします。

(注) 見積書、請負契約書等確認資料を添付してください。

④ 収支計画

(単位:千円)

	20/1~20/12(実績)		21/1~21/12(予想)		22/1~22/12(予想)		23/1~23/12(予想)	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率
売上高	3,310	100	3,140	100	3,500	100	3,600	100
売上原価	385	11.6%	400	12.7%	444	12.7%	432	12.0%
売上総利益	2,925	88.4%	2,740	87.3%	3,056	87.3%	3,168	88.0%
一般管理販売費	1,775	53.6%	1,654	52.7%	1,819	52.0%	1,735	48.2%
営業利益	1,150	34.7%	1,086	34.6%	1,237	35%	1,433	39.8%
営業外収入								
営業外支出 (うち支払利息・割引料)			1	0.0%	13	0.4%	10	0.3%
経常利益	1,150	34.7%	1,085	34.6%	1,224	35.0%	1,423	39.5%
税引前利益								
法人税等								
イ.当期利益	1,150		1,085		1,224		1,423	
ロ.減価償却費				22		132		132
ハ.社外流出 (配当・賞与等)								
計(イ+ロ-ハ)	1,150		1,107		1,356		1,555	

前年実績又は直近の1年分を記入

翌年以降の計画を記入

「設備の必要理由及び効果」の項目に経費削減も見込めると書いており、それを反映させて記入。

この申し込みで導入する設備の減価償却分を加味して記入(この記入例は、新たな設備しか償却対象がない場合のもので)

⑤ 償還計画 ※本借入金以外は銀行ごとの借入金の合計額

設備期 手形借入金・ 合 計	借入先・支払先	借入残高	(口数)	月間返済額	年間返済額
	本借入金		900	(1)	15
合計		900	(1)	15	180

他に借入があれば記入します。上記の返済原資から年間返済額の合計を差し引いた金額で生活可能となるようチェックしておきます。そうでない場合は、「家族のアルバイト収入がある」「年金が入る」など説明できる材料も必要です。

⑥ 備 考 ※売上高、返済原資大幅増加の場合の根拠等

--