

資金収支計画書(例)

借入金の返済は△(マイナス)で処理する

区分	科目	月	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3	計
収入	自己資金		341,000												341,000
	借入金				7,000,000									△ 7,000,000	0
	交付金									7,232,000				2,427,000	9,659,000
															0
	計		341,000	0	7,000,000	0	0	0	0	0	7,232,000	0	0	0	△ 4,573,000
支出	漁船購入					8,000,000									8,000,000
	漁具等備品					500,000	300,000	200,000							1,000,000
	燃油費					100,000	200,000	200,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000		1,000,000
															0
															0
															0
															0
	計		0	0	0	8,600,000	500,000	400,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	0
収支差額	当月分		341,000	0	7,000,000	△ 8,600,000	△ 500,000	△ 400,000	△ 100,000	7,132,000	△ 100,000	△ 100,000	△ 100,000	△ 4,573,000	0
	累計		341,000	341,000	7,341,000	△ 1,259,000	△ 1,759,000	△ 2,159,000	△ 2,259,000	4,873,000	4,773,000	4,673,000	4,573,000	0	0

累計でマイナスとなっているので、この場合は、交付金が入金になるまでの間、2,259,000円を自己資金(あらかじめあった自分の貯金)で立替えて支払いをしている状態となっている。もし、これだけの貯金がない、又は自己資金で立替払いをしたくない場合は、借入金額を増やす必要がある。

原則、0となる。

資金収支計画書(例)

借入金の返済は△(マイナスで処理する)

この場合、借入金16,000千円のうち、12,000千円を繰上償還、4,000千円が借入残額

区分	科目	月												計	
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	1	2	3		
収入	自己資金	2,410,000													2,410,000
	借入金			16,000,000									△ 12,000,000		4,000,000
	交付金								10,890,000					700,000	11,590,000
															0
	計	2,410,000	0	16,000,000	0	0	0	0	10,890,000	0	0	0	△ 11,300,000		18,000,000
支出	漁船購入				8,000,000										8,000,000
	乾燥機									7,000,000					7,000,000
	漁具等備品				1,000,000	500,000	500,000	1,000,000							3,000,000
															0
															0
															0
															0
	計	0	0	0	9,000,000	500,000	500,000	1,000,000	0	7,000,000	0	0	0	0	18,000,000
収支差額	当月分	2,410,000	0	16,000,000	△ 9,000,000	△ 500,000	△ 500,000	△ 1,000,000	10,890,000	△ 7,000,000	0	0	△ 11,300,000	0	
	累計	2,410,000	2,410,000	18,410,000	9,410,000	8,910,000	8,410,000	7,410,000	18,300,000	11,300,000	11,300,000	11,300,000	0		

原則、0となる。