この表の読み方 — 借入の一覧と返済予定

株式会社サンプル企業／2026-10-31 現在（2026-11-10 作成）／単位: 円

この表は何か

借入 6 口（短期 2 口・長期 4 口）の条件・残高・毎月の返済と利息を 1 冊にまとめたものです。

金融機関との面談（決算の報告・借換や金利見直しの相談）と、資金繰り表（14）の財務収支の元に使います。

当期は第 33 期（2026-04〜2027-03）。来期の第 34 期（2027-04〜2028-03）は、12（財務三表_12ヶ月計画）が計画を立てています。

シートの順

① 借入の一覧 … 1 口 1 列。条件・担保・保証と、いま／第 33 期末／第 34 期末の残高。下に、金融機関が見る数字。

② 返済予定_第33期下期 … 2026-10〜2027-03 の月ごとの元金・利息・残高。資金繰り表（14）はここを使います。

③ 返済予定_第34期 … 2027-04〜2028-03。下で 12 と月ごとに突き合わせます。

④ 年ごとの返済 … 完済（2035-07）までの期末残高と年間の返済。利息は概算です。

⑤ 金利が上がったら … 変動金利の借入に、上がり幅ごとの年間の利息の増え方。

確定と予定の区別

返済予定の 7 行目に、月ごとに「確定」（2026-10 まで。返済済み）と「予定」（2026-11 以降）を文字で書いています。色（緑・赤茶）は補助です。

薄い黄色のセルは契約で決まる数字（入力）です。それ以外は式で計算しています。

計算の決まり

長期はすべて元金均等返済。毎月の元金 = 当初の金額 ÷ 元金の返済回数（円未満四捨五入）。L4 は最終回で端数を調整します。

利息 = 前月末の残高 × 年利 × その月の日数 ÷ 365（円未満四捨五入）。実際の約定日・休日の調整は契約によるため、金融機関の返済予定表と数円ずれることがあります。

短期（当座貸越・手形貸付）は残高を変えない前提です（12 と同じ）。手形貸付の書替は、残高は変わりません。

12 との突き合わせ

12 の前提は「長期借入金 192,100,000 円を 60 か月で均等に返す」「短期 83,100,000 円はそのまま」で、期首は 2027-03-31（第 33 期末の見込み）です。

この表の 6 口は、2027-03-31 の残高と第 34 期の毎月の元金の合計が、12 と 1 円まで合うように組んであります（③の下の検査行と、②の下の検査行）。

利息だけは合いません。12 は「残高 × 1.4% ÷ 12」の概算、この表は契約ごとの利率と日数で計算しているためです。第 34 期の差は +22,376 円です（この表 3,628,648 円／12 3,606,272 円）。

弱いところ

変動金利（S1・S2・L2）は、いまの利率のまま置いています。上がった場合は ⑤ のシートで幅を見ます。

🔴 **L1 の固定期間は 2027-06 返済分で終わります。その後の利率は未定のため、第 34 期以降の L1 の利息は今の利率で置いた見込みです。**

保証料・事務手数料・印紙代は入れていません。財務制限条項（コベナンツ）は 6 口とも付いていない前提です。

最終確認

期限の利益の喪失・金利見直し・繰上返済の条件は、各金融機関の金銭消費貸借契約書の条項で確かめます。

借入の会計処理と税務（利息の期間配分・保証料の扱い）は顧問の税理士が確認します。

シートの一覧（押すと、そのシートへ移ります）

→ 借入の一覧
→ 返済予定_第33期下期
→ 返済予定_第34期
→ 年ごとの返済
→ 金利が上がったら

借入の一覧

株式会社サンプル企業／2026-10-31 現在／単位: 円／1 口 1 列。薄い黄色は契約で決まる数字

項目	S1	S2	L1	L2	L3	L4	合計	出どころ・メモ
区分	短期	短期	長期	長期	長期	長期		
借入先	サンプル信用金庫 本店営業部	サンプル銀行 横浜支店	サンプル信用金庫 本店営業部	サンプル銀行 横浜支店	サンプル信用金庫 本店営業部	サンプル銀行 横浜支店		
種類	当座貸越	手形貸付（6 か月ごとに書替）	証書貸付	証書貸付	証書貸付（信用保証協会の保証付き）	証書貸付		
資金使途	経常運転資金（売掛金・在庫の立替え）	経常運転資金	設備資金（第二工場の建屋・用地）	運転資金（受注増に伴う増加運転資金）	運転資金	設備資金（5 軸マシニングセンタ 1 台）		
当初の金額（当座貸越は極度額）	100,000,000	30,000,000	135,000,000	60,000,000	36,000,000	57,100,000		
実行（年月）	—	—	2020-07	2025-09	2023-03	2026-10		
期間（か月）	—	—	180	60	84	65		
据置（か月）	—	—	0	0	12	5		元金を返さず、利息だけ払う期間
返済方法	随時（極度額の範囲で借りて返す）	期日に一括（6 か月ごとに書替）	元金均等・毎月 25 日	元金均等・毎月 25 日	元金均等・毎月 25 日	元金均等・毎月 25 日		長期は毎月 25 日（休日は翌営業日）に元金均等で返す
元金の返済回数	—	—	180	60	72	60		
毎月の元金	—	—	750,000	1,000,000	500,000	951,667	**3,201,667**	当初 ÷ 元金の返済回数（円未満四捨五入）。合計は 12 の毎月の返済 3,201,667 円と同じ（L4 の返済が始まる 2027-04 から）
最初の元金返済（年月）	—	—	2020-08	2025-10	2024-04	2027-04		
最終返済（年月）	—	—	2035-07	2030-09	2030-03	2032-03		
実行の月（通し番号）	—	—	24246	24308	24278	24321		同上
最初の元金返済の月（通し番号）	—	—	24247	24309	24291	24327		年 × 12 ＋ 月 − 1。返済予定の式で使う
金利（年）	1.50%	1.70%	1.05%	1.55%	1.30%	1.55%		変動のものは 2026-10 時点の利率
金利の決め方	変動（短期プライムレート連動。改定は金融機関から通知）	変動（書替のたびに見直し）	固定（当初 7 年。2027-06 返済分まで）。その後は見直し	変動（短期プライムレート＋0.25%）。いまの利率のまま置いた	固定（全期間）	固定（全期間）		
担保	第二工場の根抵当権（L1 と共通）	なし	第二工場の土地・建物に根抵当権（極度額 150,000,000 円）	なし	なし	なし		
保証	代表者	代表者	代表者	代表者	信用保証協会・代表者	代表者		

項目	S1	S2	L1	L2	L3	L4	合計	出どころ・メモ
2026-10-31 の残高（いま・確定）	53,100,000	30,000,000	78,750,000	47,000,000	20,500,000	57,100,000	**286,450,000**	② 返済予定_第33期下期 の 10 月末
2027-03-31 の残高（第 33 期末の見込み）	53,100,000	30,000,000	75,000,000	42,000,000	18,000,000	57,100,000	**275,200,000**	② の 3 月末。合計は 12 の期首（短期 83,100,000・長期 192,100,000）と同じ
2028-03-31 の残高（第 34 期末の計画）	53,100,000	30,000,000	66,000,000	30,000,000	12,000,000	45,679,996	**236,779,996**	③ の 3 月末。12 の期末の BS と同じ
第 34 期の元金返済	–	–	9,000,000	12,000,000	6,000,000	11,420,004	**38,420,004**	
第 34 期の利息	798,684	511,398	746,249	567,343	198,811	806,163	**3,628,648**	12 の支払利息 3,606,272 円との差は ③ の下
2026-10 末の残りの返済回数	–	–	105	47	41	60		
出どころ	当座勘定貸越約定書（2026-03 更新）・当座勘定の照合表	手形貸付の約定書・書替の計算書（2026-07-31）	金銭消費貸借契約証書・返済予定表（2020-07）	金銭消費貸借契約証書・返済予定表（2025-09）	金銭消費貸借契約証書・信用保証書（2023-03）	金銭消費貸借契約証書・返済予定表（2026-10-30 実行）		
気をつけること	極度額 1 億円。利用は 53,100,000 円のまま置いた。次の更新は 2027-03-31（水）	次の書替は 2027-01-29（金）。残高は変わらないが、資金繰り表では借入と返済の両方に出る	🔴 **固定の期間が 2027-06 で終わる。満了の 3 か月前までに申し出るという話は面談で聞いたもので、契約書の条番号は未確認**	変動金利。上がった場合の影響は「金利が上がったら」のシート	保証料は実行時に一括で支払済み（この表の利息には入れていない）	元金の返済は 2027-04 から（機械の立ち上げの 5 か月は据置）。毎月 951,667 円、最終回（2032-03）だけ 951,647 円		

金融機関が見る数字（12 の期首 2027-03-31 と第 34 期の計画で計算）

指標	値	式・見方	出どころ
有利子負債	**275,200,000**	S1〜L4 の 2027-03-31 の残高の合計	この表（12 の期首の短期＋長期と同じ）
現預金	242,400,000	入力	12 の期首（資金繰り表 14 の 2027-03 末の見込みと同じ）
現預金を差し引いた借入	**32,800,000**	有利子負債 – 現預金	
毎月の元金返済（第 34 期）	**3,201,667**	L1〜L4 の合計	12 の CF「長期借入金の返済」と同じ
売上高（年間）	790,000,000	入力	正本 seiki.yaml の第 33 期 790,000 千円（12 の第 34 期の計画も同じ額）
月の返済が月商に占める割合	**4.9%**	毎月の元金返済 ÷（売上高 ÷ 12）	
売掛金（期首）	140,100,000	入力	12 の BS 期首
棚卸資産（期首）	128,200,000	入力	12 の BS 期首
買掛金（期首）	88,100,000	入力	12 の BS 期首
所要運転資金	**180,200,000**	売掛金 ＋ 棚卸資産 – 買掛金	
短期借入金 ÷ 所要運転資金	**46.1%**	100% を下回れば、短期の借入は運転資金の範囲に収まっている	
経常利益（第 34 期の計画）	52,562,734	入力	12 の PL 経常利益（年間）
減価償却費（同）	24,489,996	入力	12 の PL 減価償却費（製造＋販管）
法人税等（同）	15,768,820	入力	12 の PL 法人税等
債務償還年数（年）	**1.55**	（有利子負債 – 所要運転資金）÷（経常利益 ＋ 減価償却費 – 法人税等）。式は金融機関によって違う	

返済予定（第 33 期 下期：2026-10〜2027-03）

株式会社サンプル企業／単位: 円／資金繰り表（14）の財務収支と支払利息はここから。3 月末の残高は 12 の期首と同じになる

検査（12 の期首と合うか）　**OK — 2027-03 末の残高は 12 の期首と 1 円まで一致**

	月の通し番号（式で使う）		24321	24322	24323	24324	24325	24326	
記号	項目	期首 (2026-09 末)	2026-10	2026-11	2026-12	2027-01	2027-02	2027-03	期間の計
	その月の日数（利息の日割り）		31	30	31	31	28	31	
	確定（返済済み）／予定		**確定**	**予定**	**予定**	**予定**	**予定**	**予定**	
S1	サンプル信用金庫・当座貸越 — 利息		67,648	65,466	67,648	67,648	61,101	67,648	**397,159**
	月末残高	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	—
S2	サンプル銀行・手形貸付 — 利息		43,315	41,918	43,315	43,315	39,123	43,315	**254,301**
	月末残高	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	—
L1	サンプル信用金庫・設備資金 — 元金		750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	**4,500,000**
	利息		70,897	67,962	69,559	68,890	61,619	67,552	**406,479**
	月末残高	**79,500,000**	**78,750,000**	**78,000,000**	**77,250,000**	**76,500,000**	**75,750,000**	**75,000,000**	—
L2	サンプル銀行・運転資金 — 元金		1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	**6,000,000**
	利息		63,189	59,877	60,556	59,240	52,318	56,607	**351,787**
	月末残高	**48,000,000**	**47,000,000**	**46,000,000**	**45,000,000**	**44,000,000**	**43,000,000**	**42,000,000**	—
L3	サンプル信用金庫・運転資金 — 元金		500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	**3,000,000**
	利息		23,186	21,904	22,082	21,530	18,948	20,426	**128,076**
	月末残高	**21,000,000**	**20,500,000**	**20,000,000**	**19,500,000**	**19,000,000**	**18,500,000**	**18,000,000**	—
L4	サンプル銀行・設備資金 — 借入（実行）		57,100,000	—	—	—	—	—	**57,100,000**
	元金		—	—	—	—	—	—	**—**
	利息		—	72,744	75,169	75,169	67,894	75,169	**366,145**
	月末残高	**0**	**57,100,000**	**57,100,000**	**57,100,000**	**57,100,000**	**57,100,000**	**57,100,000**	—
	借入の実行 計		**57,100,000**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**57,100,000**
	長期の元金 計		**2,250,000**	**2,250,000**	**2,250,000**	**2,250,000**	**2,250,000**	**2,250,000**	**13,500,000**
	利息 計		**268,235**	**329,871**	**338,329**	**335,792**	**301,003**	**330,717**	**1,903,947**
	長期借入金の月末残高 計	**148,500,000**	**203,350,000**	**201,100,000**	**198,850,000**	**196,600,000**	**194,350,000**	**192,100,000**	—
	短期借入金の月末残高 計	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	—

12（財務三表_12ヶ月計画）の期首との突き合わせ（2027-03-31）

12	12 の期首の長期借入金（BS の期首）	192,100,000
	差（この表の 3 月末 − 12）	**—**
12	12 の期首の短期借入金（BS の期首）	83,100,000
	差（この表の 3 月末 − 12）	**—**

返済予定（第 34 期：2027-04〜2028-03）

株式会社サンプル企業／単位: 円／下で 12（財務三表_12ヶ月計画）と月ごとに突き合わせる

検査（12 と合うか）　　**OK — 残高と元金は 12 と 1 円まで一致**

記号	項目	期首 (2027-03 末)	2027-04	2027-05	2027-06	2027-07	2027-08	2027-09	2027-10	2027-11	2027-12	2028-01	2028-02	2028-03	期間の計
	月の通し番号（式で使う）		24327	24328	24329	24330	24331	24332	24333	24334	24335	24336	24337	24338	
	その月の日数（利息の日割り）		30	31	30	31	31	30	31	30	31	31	29	31	
	確定（返済済み）／予定		予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	
S1	サンプル信用金庫・当座貸越 — 利息		65,466	67,648	65,466	67,648	67,648	65,466	67,648	65,466	67,648	67,648	63,284	67,648	**798,684**
	月末残高	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	**53,100,000**	—
S2	サンプル銀行・手形貸付 — 利息		41,918	43,315	41,918	43,315	43,315	41,918	43,315	41,918	43,315	43,315	40,521	43,315	**511,398**
	月末残高	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	**30,000,000**	—
L1	サンプル信用金庫・設備資金 — 元金		750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	750,000	**9,000,000**
	利息		64,726	66,215	63,432	64,877	64,208	61,490	62,871	60,195	61,533	60,864	56,312	59,526	**746,249**
	月末残高	**75,000,000**	**74,250,000**	**73,500,000**	**72,750,000**	**72,000,000**	**71,250,000**	**70,500,000**	**69,750,000**	**69,000,000**	**68,250,000**	**67,500,000**	**66,750,000**	**66,000,000**	—
L2	サンプル銀行・運転資金 — 元金		1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	**12,000,000**
	利息		53,507	53,974	50,959	51,341	50,025	47,137	47,392	44,589	44,759	43,442	39,408	40,810	**567,343**
	月末残高	**42,000,000**	**41,000,000**	**40,000,000**	**39,000,000**	**38,000,000**	**37,000,000**	**36,000,000**	**35,000,000**	**34,000,000**	**33,000,000**	**32,000,000**	**31,000,000**	**30,000,000**	—
L3	サンプル信用金庫・運転資金 — 元金		500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	**6,000,000**
	利息		19,233	19,322	18,164	18,218	17,666	16,562	16,562	15,493	15,458	14,905	13,427	13,801	**198,811**
	月末残高	**18,000,000**	**17,500,000**	**17,000,000**	**16,500,000**	**16,000,000**	**15,500,000**	**15,000,000**	**14,500,000**	**14,000,000**	**13,500,000**	**13,000,000**	**12,500,000**	**12,000,000**	—
L4	サンプル銀行・設備資金 — 元金		951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	951,667	**11,420,004**
	利息		72,744	73,916	70,319	71,410	70,157	66,682	67,652	64,257	65,146	63,893	58,599	61,388	**806,163**
	月末残高	**57,100,000**	**56,148,333**	**55,196,666**	**54,244,999**	**53,293,332**	**52,341,665**	**51,389,998**	**50,438,331**	**49,486,664**	**48,534,997**	**47,583,330**	**46,631,663**	**45,679,996**	—
	長期の元金 計		**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**3,201,667**	**38,420,004**
	利息 計		**317,594**	**324,390**	**310,258**	**316,809**	**313,019**	**299,255**	**305,440**	**291,918**	**297,859**	**294,067**	**271,551**	**286,488**	**3,628,648**
	長期借入金の月末残高 計	**192,100,000**	**188,898,333**	**185,696,666**	**182,494,999**	**179,293,332**	**176,091,665**	**172,889,998**	**169,688,331**	**166,486,664**	**163,284,997**	**160,083,330**	**156,881,663**	**153,679,996**	—
	短期借入金の月末残高 計	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	**83,100,000**	—

12（財務三表_12ヶ月計画）との突き合わせ

12	12 の長期借入金（BS） BS シート 19 行（長期借入金）	192,100,000	188,898,333	185,696,666	182,494,999	179,293,332	176,091,665	172,889,998	169,688,331	166,486,664	163,284,997	160,083,330	156,881,663	153,679,996	
	差（この表 − 12）	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	
12	12 の短期借入金（BS） BS シート 18 行（短期借入金）	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	
	差（この表 − 12）	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	
12	12 の長期借入金の返済（CF。正の数にした） CF シート 21 行（長期借入金の返済）		3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	3,201,667	
	差（この表 − 12）		**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	**−**	
12	12 の支払利息（PL） PL シート 33 行（支払利息）		321,067	317,331	313,596	309,861	306,126	302,390	298,655	294,920	291,184	287,449	283,714	279,979	3,606,272
	差（この表 − 12）　※参考		**▲3,473**	**7,059**	**▲3,338**	**6,948**	**6,893**	**▲3,135**	**6,785**	**▲3,002**	**6,675**	**6,618**	**▲12,163**	**6,509**	**22,376**

残高と元金の差は 0 になるはずです（6 口の組み方で 12 と 1 円まで合わせてある）。0 でなければ、どちらかの前提が変わっています。

利息の差は誤りではありません。12 は残高 × 1.4% ÷ 12 の概算、この表は契約ごとの利率 × 日数 ÷ 365 です。12 を契約どおりに直すかどうかは、12 の作り手と相談して決めます。

年ごとの返済予定（完済まで）

株式会社サンプル企業／単位: 円／期末残高は式で計算。利息は「期首と期末の平均残高 × 利率」の概算

	期末の月（通し番号）	24326	24338	24350	24362	24374	24386	24398	24410	24422	24434	
記号	項目	第 33 期末	第 34 期	第 35 期	第 36 期	第 37 期	第 38 期	第 39 期	第 40 期	第 41 期	第 42 期	メモ
	期末の日	2027-03-31	2028-03-31	2029-03-31	2030-03-31	2031-03-31	2032-03-31	2033-03-31	2034-03-31	2035-03-31	2036-03-31	
S1	サンプル信用金庫・当座貸越 — 期末残高	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	53,100,000	残高を変えない前提（毎年の更新が前提）
	年間の元金		–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	年間の利息（概算）		796,500	796,500	796,500	796,500	796,500	796,500	796,500	796,500	796,500	
S2	サンプル銀行・手形貸付 — 期末残高	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	書替を続ける前提
	年間の元金		–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	年間の利息（概算）		510,000	510,000	510,000	510,000	510,000	510,000	510,000	510,000	510,000	
L1	サンプル信用金庫・証書貸付 — 期末残高	75,000,000	66,000,000	57,000,000	48,000,000	39,000,000	30,000,000	21,000,000	12,000,000	3,000,000	–	固定期間は 2027-06 まで。その後の利率は未定（今の利率で置いた）
	年間の元金		9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000	3,000,000	
	年間の利息（概算）		740,250	645,750	551,250	456,750	362,250	267,750	173,250	78,750	15,750	
L2	サンプル銀行・証書貸付 — 期末残高	42,000,000	30,000,000	18,000,000	6,000,000	–	–	–	–	–	–	
	年間の元金		12,000,000	12,000,000	12,000,000	6,000,000	–	–	–	–	–	
	年間の利息（概算）		558,000	372,000	186,000	46,500	–	–	–	–	–	
L3	サンプル信用金庫・証書貸付 — 期末残高	18,000,000	12,000,000	6,000,000	–	–	–	–	–	–	–	
	年間の元金		6,000,000	6,000,000	6,000,000	–	–	–	–	–	–	
	年間の利息（概算）		195,000	117,000	39,000	–	–	–	–	–	–	
L4	サンプル銀行・証書貸付 — 期末残高	57,100,000	45,679,996	34,259,992	22,839,988	11,419,984	–	–	–	–	–	最終回（2032-03）で端数を調整
	年間の元金		11,420,004	11,420,004	11,420,004	11,420,004	11,419,984	–	–	–	–	
	年間の利息（概算）		796,545	619,535	442,525	265,515	88,505	–	–	–	–	

期末残高 計	275,200,000	236,779,996	198,359,992	159,939,988	133,519,984	113,100,000	104,100,000	95,100,000	86,100,000	83,100,000
年間の元金 計		38,420,004	38,420,004	38,420,004	26,420,004	20,419,984	9,000,000	9,000,000	9,000,000	3,000,000
年間の利息 計（概算）		3,596,295	3,060,785	2,525,275	2,075,265	1,757,255	1,574,250	1,479,750	1,385,250	1,322,250

検査: 第 34 期の元金は返済予定と同じか	**一致**
参考: 第 34 期の利息（概算 − 返済予定の月ごとの合計）	▲32,353

金利が上がったら（第 34 期の年間の利息の増え方）

株式会社サンプル企業／単位: 円／変動金利の借入の残高 × 上がり幅。固定のものは満期まで変わらない

記号	借入	残高の目安	+0.25%	+0.50%	+1.00%	残高の目安の出し方
S1	サンプル信用金庫・当座貸越（変動）	53,100,000	132,750	265,500	531,000	期中の残高（変えない前提）
S2	サンプル銀行・手形貸付（変動）	30,000,000	75,000	150,000	300,000	期中の残高（書替を続ける前提）
L2	サンプル銀行・運転資金（変動）	35,500,000	88,750	177,500	355,000	第 34 期の月末残高の平均
	小計（いま変動のもの）	**118,600,000**	**296,500**	**593,000**	**1,186,000**	
L1	サンプル信用金庫・設備資金（2027-07 から変動を選ん	69,750,000	130,781	261,563	523,125	2027-06 末〜2028-02 末の残高の平均 × 上がり幅 × 9 か月分（7〜3 月の利息）
	合計（L1 も変動にした場合）		**427,281**	**854,563**	**1,709,125**	

12 の経常利益（第 34 期・年間）	52,562,734			12 の PL 経常利益
経常利益に対する割合（いま変動のもの）		0.6%	1.1%	2.3%
経常利益に対する割合（L1 も変動）		0.8%	1.6%	3.3%

上がり幅（5 行目の黄色）は書き換えられます。金利の見通しを示すものではありません。

🔴 **L1 の固定期間の満了（2027-06）までに、変動・再固定のどちらにするかをサンプル信用金庫と相談します（期限の一覧 06 に載せてある）。**