事業計画　3 か年（36 か月）　この表の読み方

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途中）　単位: 円　作成: 2026-10-08（2026-11-17 改訂）

検査の結果（式で引いている）

総合（2 本とも）	**OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0、当座貸越は枠の内）**
① 利益と資金の突き合わせ	**OK**
② 当座貸越が枠の内	**OK**
警告（事業の注意）	**⚠ 下限を割る月がある**

この表は何か

何の表か	中古車販売の 3 か年（36 か月）の損益と資金繰りの計画。「前提」のシートだけを書き換えれば、損益・資金繰り・年次が計算し直される
誰が使うか	社長・経理。取引金融機関に運転資金（当座貸越）の相談をするときの添付

シートの順番

前提	台数・単価・1 台あたりの原価・費用・資金の条件・季節の係数。ここだけ触る
損益	台数 → 売上 → 原価 → 利益。原価は 1 台あたりで持つので、台数を変えれば原価も動く
資金繰り	日本政策金融公庫の資金繰り表の 3 区分（経常収支・経常外収支・財務収支）
年次	決算期（1〜12 月）ごとのまとめと、利益が出ても資金が増えない理由の突き合わせ

読み方

列	B 列が項目、C 列が計算と出どころ、D 列から 36 か月（26/11〜29/10）
計画と実績	6 行目の「区分」に、月ごとに計画か実績かを字で書いている。いまは全部が計画。実績が出た月は「実績」に書き換え、その列の数字を試算表の値で上書きする
マイナス	▲ を付けて赤で出す（白黒で印刷しても ▲ で分かる）
決算期	最初の期は 2 か月、最後の期は 10 か月しか入っていない。年次の 6 行目に月の範囲を書いた

検算と警告

① 利益と資金の突き合わせ	当期純利益に、税の未払・売掛金・仕入の未払・在庫・当座貸越の増減を足し引きした額が、資金繰り表の資金の増減と一致するか。決算期ごとに 0
② 当座貸越が枠の内	当座貸越の残高が 0 以上で、枠を超えていないか
警告	現金が下限（月商 0.5 か月）を割る月・尽きる月があるか。式の誤りではなく、事業として手当てが要る月を知らせる（ICAEW Financial Modelling Code の check と alert の区別）
どこに出るか	各シートの 3 行目（固定して常に見える）と、このシートの上の「検査の結果」

数字の出どころ

前提	前提のシートの C 列に 1 行ずつ書いた。会社は架空（株式会社サンプル自動車）
計算	損益・資金繰り・年次の C 列に、その行の計算を書いた。売上を単価と数量に分けたのは、中小機構「経営改善計画策定支援における着眼点」の考え方による

この計画の弱いところ

台数の伸び	年 1.28 倍は支店を増やす前提。出店の計画が変われば、この数字も変わる
単価と粗利	1 台あたり売上・粗利率は一定とした
季節の係数	3 月 1.38・9 月 1.18 などと置いた。自社の過去 3 年の実績で置き直す
法人税等	黒字の月の経常利益に 30% を掛けて積み、決算の 2 か月後にまとめて払う形にした。中間納付と、計画より前（2026 年 1〜10 月）の利益に対する税は入れていない（顧問税理士に確認）
期首の在庫・売掛金・買掛金	0 と置いた。最初の 2 か月に在庫を積む分だけ資金が大きく減って見える（年次の突き合わせの第 8 期を参照）。期首の貸借対照表で置き直す
割賦の扱い	割賦販売法の個別信用購入あっせんに当たるかは、別途の確認が要る

印刷

刷り方	A4 横。損益・資金繰りは 12 か月ずつ 3 枚。項目と出どころの列は毎ページに出る。前提と年次は 1 枚ずつ

シートの一覧（押すと、そのシートへ移ります）

→ 前提
→ 損益
→ 資金繰り
→ 年次

前提　ここだけ触れば、計画が全部動きます

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途中）　単位: 円

検査　**OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0、当座貸越は枠**

項目	出どころ・計算	値
区分（計画・実績）		入力
［台数と単価］		
初月の販売台数	直近の月の実績	50台
年次の伸び率	支店を増やす前提で置いた（年 1.28 倍）	28.0%
1 台あたり売上	旧計画の実測（売上 ÷ 台数）	2,233,531
粗利率	旧計画の実測	22.3%
割賦型の割合	台数に占める割賦型の割合（旧計画の実測）	74.0%
1 台あたり車両仕入	旧計画の実測を 1 台に割り直した	705,719
1 台あたり GPS 費用	全台に付ける（旧計画の実測）	306,416
1 台あたり行政書士	名義変更などの報酬（旧計画の実測）	53,383
1 台あたり陸送	旧計画の実測	79,006
1 台あたり整備	旧計画の実測	44,671
1 台あたり割賦手数料	率でなく実額（旧計画の実測）	545,144
1 台あたり販売諸費用	納車・保証・販売手数料（置いた数字）	180,000
1 人あたり人件費（月）	給与台帳の平均（社会保険を含む）	420,000
地代家賃（月）	展示場を含む賃貸借契約の月額	1,850,000
広告宣伝（月）	直近の月の平均	1,400,000
その他販管費（月）	直近の月の平均	980,000
期首現金	期首の預金残高	48,000,000
売掛の回収（月）	売上から入金まで（現金商売に近い）	0.4か月
未払の支払（月）	仕入から支払まで	1.0か月
在庫の月数	展示車の在庫（仕入高の何か月分）	1.2か月
短期借入金	仕入のための借入（残高のまま）	60,000,000
当座貸越枠	銀行と約定した枠	40,000,000
借入の利率（年）	借入の約定の利率	2.1%
従業員数	いまの人数（営業 9・整備 5・事務 4）	18人
［季節の係数］台数に掛けます		
1 月	台数に掛ける季節の係数	0.92
2 月	台数に掛ける季節の係数	0.95
3 月	台数に掛ける季節の係数	1.38
4 月	台数に掛ける季節の係数	0.96
5 月	台数に掛ける季節の係数	0.88
6 月	台数に掛ける季節の係数	0.92
7 月	台数に掛ける季節の係数	0.95
8 月	台数に掛ける季節の係数	0.85
9 月	台数に掛ける季節の係数	1.18
10 月	台数に掛ける季節の係数	0.98
11 月	台数に掛ける季節の係数	1.00
12 月	台数に掛ける季節の係数	1.03

損益計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途中）　単位: 円

検査　**OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0、当座貸越は枠の内）**

項目	出どころ・計算	26/11	26/12	27/01	27/02	27/03	27/04	27/05	27/06	27/07	27/08	27/09	27/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
［台数］													
販売台数	初月 ×（1 ＋ 年の伸び率）^年 × 季節の係数	50台	52台	46台	48台	69台	48台	44台	46台	48台	43台	59台	49台
うち割賦型	販売台数 × 割賦型の割合	37台	38台	34台	36台	51台	36台	33台	34台	36台	32台	44台	36台
［損益］													
売上高	販売台数 × 1 台あたり売上	**111,676,550**	**116,143,612**	**102,742,426**	**107,209,488**	**154,113,639**	**107,209,488**	**98,275,364**	**102,742,426**	**107,209,488**	**96,041,833**	**131,778,329**	**109,443,019**
車両仕入	販売台数 × 1 台あたり	35,285,950	36,697,388	32,463,074	33,874,512	48,694,611	33,874,512	31,051,636	32,463,074	33,874,512	30,345,917	41,637,421	34,580,231
GPS 費用	販売台数 × 1 台あたり	15,320,800	15,933,632	14,095,136	14,707,968	21,142,704	14,707,968	13,482,304	14,095,136	14,707,968	13,175,888	18,078,544	15,014,384
行政書士（名義変更等）	販売台数 × 1 台あたり	2,669,150	2,775,916	2,455,618	2,562,384	3,683,427	2,562,384	2,348,852	2,455,618	2,562,384	2,295,469	3,149,597	2,615,767
陸送	販売台数 × 1 台あたり	3,950,300	4,108,312	3,634,276	3,792,288	5,451,414	3,792,288	3,476,264	3,634,276	3,792,288	3,397,258	4,661,354	3,871,294
整備	販売台数 × 1 台あたり	2,233,550	2,322,892	2,054,866	2,144,208	3,082,299	2,144,208	1,965,524	2,054,866	2,144,208	1,920,853	2,635,589	2,188,879
割賦手数料	販売台数 × 1 台あたり	27,257,200	28,347,488	25,076,624	26,166,912	37,614,936	26,166,912	23,986,336	25,076,624	26,166,912	23,441,192	32,163,496	26,712,056
仕入高 計	上の 6 行の合計	**86,716,950**	**90,185,628**	**79,779,594**	**83,248,272**	**119,669,391**	**83,248,272**	**76,310,916**	**79,779,594**	**83,248,272**	**74,576,577**	**102,326,001**	**84,982,611**
売上総利益	売上高 − 仕入高	**24,959,600**	**25,957,984**	**22,962,832**	**23,961,216**	**34,444,248**	**23,961,216**	**21,964,448**	**22,962,832**	**23,961,216**	**21,465,256**	**29,452,328**	**24,460,408**
粗利率	売上総利益 ÷ 売上高（足さない）	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%
人件費	従業員数 × 1 人あたり人件費	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000
販売諸費用	納車・保証・販売手数料。販売台数 × 1 台あ	9,000,000	9,360,000	8,280,000	8,640,000	12,420,000	8,640,000	7,920,000	8,280,000	8,640,000	7,740,000	10,620,000	8,820,000
地代家賃	前提の月額	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000
広告宣伝	前提の月額	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000
その他	前提の月額	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000
販管費 計	上の 5 行の合計	**20,790,000**	**21,150,000**	**20,070,000**	**20,430,000**	**24,210,000**	**20,430,000**	**19,710,000**	**20,070,000**	**20,430,000**	**19,530,000**	**22,410,000**	**20,610,000**
営業利益	売上総利益 − 販管費	**4,169,600**	**4,807,984**	**2,892,832**	**3,531,216**	**10,234,248**	**3,531,216**	**2,254,448**	**2,892,832**	**3,531,216**	**1,935,256**	**7,042,328**	**3,850,408**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高（足さない）	3.7%	4.1%	2.8%	3.3%	6.6%	3.3%	2.3%	2.8%	3.3%	2.0%	5.3%	3.5%
支払利息	（短期借入金 ＋ 前月末の当座貸越）× 利率 ÷	105,000	175,000	175,000	175,000	175,000	175,000	174,231	154,091	157,548	159,894	136,163	175,000
経常利益	営業利益 − 支払利息	**4,064,600**	**4,632,984**	**2,717,832**	**3,356,216**	**10,059,248**	**3,356,216**	**2,080,217**	**2,738,741**	**3,373,668**	**1,775,362**	**6,906,165**	**3,675,408**
法人税等（30%）	経常利益が黒字の月 × 30%	1,219,380	1,389,895	815,350	1,006,865	3,017,774	1,006,865	624,065	821,622	1,012,100	532,609	2,071,850	1,102,622
当期純利益	経常利益 − 法人税等	**2,845,220**	**3,243,089**	**1,902,482**	**2,349,351**	**7,041,474**	**2,349,351**	**1,456,152**	**1,917,119**	**2,361,568**	**1,242,753**	**4,834,315**	**2,572,786**

損益計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途

検査　　**OK（利益と資金の突き合わせが各期で C**

項目	出どころ・計算	27/11	27/12	28/01	28/02	28/03	28/04	28/05	28/06	28/07	28/08	28/09	28/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
［台数］													
販売台数	初月 ×（1 ＋ 年の伸び率）^年 × 季節の係数	64台	66台	59台	61台	88台	61台	56台	59台	61台	54台	76台	63台
うち割賦型	販売台数 × 割賦型の割合	47台	49台	44台	45台	65台	45台	41台	44台	45台	40台	56台	47台
［損益］													
売上高	販売台数 × 1 台あたり売上	**142,945,984**	**147,413,046**	**131,778,329**	**136,245,391**	**196,550,728**	**136,245,391**	**125,077,736**	**131,778,329**	**136,245,391**	**120,610,674**	**169,748,356**	**140,712,453**
車両仕入	販売台数 × 1 台あたり	45,166,016	46,577,454	41,637,421	43,048,859	62,103,272	43,048,859	39,520,264	41,637,421	43,048,859	38,108,826	53,634,644	44,460,297
GPS 費用	販売台数 × 1 台あたり	19,610,624	20,223,456	18,078,544	18,691,376	26,964,608	18,691,376	17,159,296	18,078,544	18,691,376	16,546,464	23,287,616	19,304,208
行政書士（名義変更等）	販売台数 × 1 台あたり	3,416,512	3,523,278	3,149,597	3,256,363	4,697,704	3,256,363	2,989,448	3,149,597	3,256,363	2,882,682	4,057,108	3,363,129
陸送	販売台数 × 1 台あたり	5,056,384	5,214,396	4,661,354	4,819,366	6,952,528	4,819,366	4,424,336	4,661,354	4,819,366	4,266,324	6,004,456	4,977,378
整備	販売台数 × 1 台あたり	2,858,944	2,948,286	2,635,589	2,724,931	3,931,048	2,724,931	2,501,576	2,635,589	2,724,931	2,412,234	3,394,996	2,814,273
割賦手数料	販売台数 × 1 台あたり	34,889,216	35,979,504	32,163,496	33,253,784	47,972,672	33,253,784	30,528,064	32,163,496	33,253,784	29,437,776	41,430,944	34,344,072
仕入高 計	上の 6 行の合計	**110,997,696**	**114,466,374**	**102,326,001**	**105,794,679**	**152,621,832**	**105,794,679**	**97,122,984**	**102,326,001**	**105,794,679**	**93,654,306**	**131,809,764**	**109,263,357**
売上総利益	売上高 − 仕入高	**31,948,288**	**32,946,672**	**29,452,328**	**30,450,712**	**43,928,896**	**30,450,712**	**27,954,752**	**29,452,328**	**30,450,712**	**26,956,368**	**37,938,592**	**31,449,096**
粗利率	売上総利益 ÷ 売上高（足さない）	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%
人件費	従業員数 × 1 人あたり人件費	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000
販売諸費用	納車・保証・販売手数料。販売台数 × 1 台あ	11,520,000	11,880,000	10,620,000	10,980,000	15,840,000	10,980,000	10,080,000	10,620,000	10,980,000	9,720,000	13,680,000	11,340,000
地代家賃	前提の月額	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000
広告宣伝	前提の月額	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000
その他	前提の月額	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000
販管費 計	上の 5 行の合計	**23,310,000**	**23,670,000**	**22,410,000**	**22,770,000**	**27,630,000**	**22,770,000**	**21,870,000**	**22,410,000**	**22,770,000**	**21,510,000**	**25,470,000**	**23,130,000**
営業利益	売上総利益 − 販管費	**8,638,288**	**9,276,672**	**7,042,328**	**7,680,712**	**16,298,896**	**7,680,712**	**6,084,752**	**7,042,328**	**7,680,712**	**5,446,368**	**12,468,592**	**8,319,096**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高（足さない）	6.0%	6.3%	5.3%	5.6%	8.3%	5.6%	4.9%	5.3%	5.6%	4.5%	7.3%	5.9%
支払利息	（短期借入金 ＋ 前月末の当座貸越）× 利率 ÷	142,394	175,000	175,000	140,828	166,143	175,000	124,775	105,000	105,000	105,000	105,000	119,836
経常利益	営業利益 − 支払利息	**8,495,894**	**9,101,672**	**6,867,328**	**7,539,884**	**16,132,753**	**7,505,712**	**5,959,977**	**6,937,328**	**7,575,712**	**5,341,368**	**12,363,592**	**8,199,260**
法人税等（30%）	経常利益が黒字の月 × 30%	2,548,768	2,730,502	2,060,198	2,261,965	4,839,826	2,251,714	1,787,993	2,081,198	2,272,714	1,602,410	3,709,078	2,459,778
当期純利益	経常利益 − 法人税等	**5,947,126**	**6,371,170**	**4,807,130**	**5,277,919**	**11,292,927**	**5,253,998**	**4,171,984**	**4,856,130**	**5,302,998**	**3,738,958**	**8,654,514**	**5,739,482**

損益計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途

検査　　**OK（利益と資金の突き合わせが各期で C**

項目	出どころ・計算	28/11	28/12	29/01	29/02	29/03	29/04	29/05	29/06	29/07	29/08	29/09	29/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
［台数］													
販売台数	初月 ×（1 ＋ 年の伸び率）^年 × 季節の係数	82台	84台	75台	78台	113台	79台	72台	75台	78台	70台	97台	80台
うち割賦型	販売台数 × 割賦型の割合	61台	62台	56台	58台	84台	58台	53台	56台	58台	52台	72台	59台
［損益］													
売上高	販売台数 × 1 台あたり売上	**183,149,542**	**187,616,604**	**167,514,825**	**174,215,418**	**252,389,003**	**176,448,949**	**160,814,232**	**167,514,825**	**174,215,418**	**156,347,170**	**216,652,507**	**178,682,480**
車両仕入	販売台数 × 1 台あたり	57,868,958	59,280,396	52,928,925	55,046,082	79,746,247	55,751,801	50,811,768	52,928,925	55,046,082	49,400,330	68,454,743	56,457,520
GPS 費用	販売台数 × 1 台あたり	25,126,112	25,738,944	22,981,200	23,900,448	34,625,008	24,206,864	22,061,952	22,981,200	23,900,448	21,449,120	29,722,352	24,513,280
行政書士（名義変更等）	販売台数 × 1 台あたり	4,377,406	4,484,172	4,003,725	4,163,874	6,032,279	4,217,257	3,843,576	4,003,725	4,163,874	3,736,810	5,178,151	4,270,640
陸送	販売台数 × 1 台あたり	6,478,492	6,636,504	5,925,450	6,162,468	8,927,678	6,241,474	5,688,432	5,925,450	6,162,468	5,530,420	7,663,582	6,320,480
整備	販売台数 × 1 台あたり	3,663,022	3,752,364	3,350,325	3,484,338	5,047,823	3,529,009	3,216,312	3,350,325	3,484,338	3,126,970	4,333,087	3,573,680
割賦手数料	販売台数 × 1 台あたり	44,701,808	45,792,096	40,885,800	42,521,232	61,601,272	43,066,376	39,250,368	40,885,800	42,521,232	38,160,080	52,878,968	43,611,520
仕入高 計	上の 6 行の合計	**142,215,798**	**145,684,476**	**130,075,425**	**135,278,442**	**195,980,307**	**137,012,781**	**124,872,408**	**130,075,425**	**135,278,442**	**121,403,730**	**168,230,883**	**138,747,120**
売上総利益	売上高 − 仕入高	**40,933,744**	**41,932,128**	**37,439,400**	**38,936,976**	**56,408,696**	**39,436,168**	**35,941,824**	**37,439,400**	**38,936,976**	**34,943,440**	**48,421,624**	**39,935,360**
粗利率	売上総利益 ÷ 売上高（足さない）	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%	22.3%
人件費	従業員数 × 1 人あたり人件費	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000	7,560,000
販売諸費用	納車・保証・販売手数料。販売台数 × 1 台あ	14,760,000	15,120,000	13,500,000	14,040,000	20,340,000	14,220,000	12,960,000	13,500,000	14,040,000	12,600,000	17,460,000	14,400,000
地代家賃	前提の月額	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000
広告宣伝	前提の月額	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000	1,400,000
その他	前提の月額	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000	980,000
販管費 計	上の 5 行の合計	**26,550,000**	**26,910,000**	**25,290,000**	**25,830,000**	**32,130,000**	**26,010,000**	**24,750,000**	**25,290,000**	**25,830,000**	**24,390,000**	**29,250,000**	**26,190,000**
営業利益	売上総利益 − 販管費	**14,383,744**	**15,022,128**	**12,149,400**	**13,106,976**	**24,278,696**	**13,426,168**	**11,191,824**	**12,149,400**	**13,106,976**	**10,553,440**	**19,171,624**	**13,745,360**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高（足さない）	7.9%	8.0%	7.3%	7.5%	9.6%	7.6%	7.0%	7.3%	7.5%	6.8%	8.8%	7.7%
支払利息	（短期借入金 ＋ 前月末の当座貸越）× 利率 ÷	105,000	105,249	105,000	105,000	105,000	175,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000	105,000
経常利益	営業利益 − 支払利息	**14,278,744**	**14,916,879**	**12,044,400**	**13,001,976**	**24,173,696**	**13,251,168**	**11,086,824**	**12,044,400**	**13,001,976**	**10,448,440**	**19,066,624**	**13,640,360**
法人税等（30%）	経常利益が黒字の月 × 30%	4,283,623	4,475,064	3,613,320	3,900,593	7,252,109	3,975,350	3,326,047	3,613,320	3,900,593	3,134,532	5,719,987	4,092,108
当期純利益	経常利益 − 法人税等	**9,995,121**	**10,441,815**	**8,431,080**	**9,101,383**	**16,921,587**	**9,275,818**	**7,760,777**	**8,431,080**	**9,101,383**	**7,313,908**	**13,346,637**	**9,548,252**

資金繰り計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途中）　単位: 円

検査　OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0、当座貸越は枠の内）

警告　⚠ 下限を割る月がある

項目	出どころ・計算	26/11	26/12	27/01	27/02	27/03	27/04	27/05	27/06	27/07	27/08	27/09	27/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
前月繰越金 (A)	前月の翌月繰越金（1 か月目は期首現金）	**48,000,000**	**30,050,590**	**32,203,013**	**42,362,526**	**40,628,906**	**24,642,270**	**53,604,744**	**49,137,682**	**51,371,213**	**53,604,744**	**48,020,917**	**57,275,440**
[経常収支]													
売上の回収	当月の売上 × 0.6 ＋ 前月の売上 × 0.4	67,005,930	114,356,787	108,102,900	105,422,663	135,351,979	125,971,148	101,849,014	100,955,601	105,422,663	100,508,895	117,483,731	118,377,143
仕入の支払	前月の仕入高を当月に払う	0	▲86,716,950	▲90,185,628	▲79,779,594	▲83,248,272	▲119,669,391	▲83,248,272	▲76,310,916	▲79,779,594	▲83,248,272	▲74,576,577	▲102,326,001
販管費の支払	その月に払う	▲20,790,000	▲21,150,000	▲20,070,000	▲20,430,000	▲24,210,000	▲20,430,000	▲19,710,000	▲20,070,000	▲20,430,000	▲19,530,000	▲22,410,000	▲20,610,000
支払利息	損益の支払利息	▲105,000	▲175,000	▲175,000	▲175,000	▲175,000	▲175,000	▲174,231	▲154,091	▲157,548	▲159,894	▲136,163	▲175,000
差引過不足 (D)	経常収支の合計	**46,110,930**	**6,314,837**	**▲2,327,728**	**5,038,069**	**27,718,707**	**▲14,303,243**	**▲1,283,489**	**4,420,594**	**5,055,521**	**▲2,429,271**	**20,360,991**	**▲4,733,858**
[経常外収支]													
在庫の増減	仕入高の増えた分 × 在庫の月数	▲104,060,340	▲4,162,414	12,487,241	▲4,162,414	▲43,705,343	43,705,343	8,324,827	▲4,162,414	▲4,162,414	10,406,034	▲33,299,309	20,812,068
法人税の納付	前の決算期の法人税等を決算の 2 か月後に	0	0	0	▲2,609,275	0	0	0	0	0	0	0	0
経常外収支 (E)	上の 2 行の合計	**▲104,060,340**	**▲4,162,414**	**12,487,241**	**▲6,771,689**	**▲43,705,343**	**43,705,343**	**8,324,827**	**▲4,162,414**	**▲4,162,414**	**10,406,034**	**▲33,299,309**	**20,812,068**
[財務収支]													
当座貸越の引き出し／返済	下限を割る分だけ借り、超えた分で返す	40,000,000	0	0	0	0	▲439,626	▲11,508,400	1,975,351	1,340,424	▲13,560,590	22,192,841	▲18,632,140
当座貸越の残高（月末）	前月末 ＋ 引き出し − 返済（枠まで）	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	39,560,374	28,051,974	30,027,325	31,367,749	17,807,159	40,000,000	21,367,860
財務収支 (F)	当座貸越の引き出し／返済	**40,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**▲439,626**	**▲11,508,400**	**1,975,351**	**1,340,424**	**▲13,560,590**	**22,192,841**	**▲18,632,140**
翌月繰越金 (G) ＝ A+D+E+F	日本政策金融公庫の資金繰り表の様式	**30,050,590**	**32,203,013**	**42,362,526**	**40,628,906**	**24,642,270**	**53,604,744**	**49,137,682**	**51,371,213**	**53,604,744**	**48,020,917**	**57,275,440**	**54,721,510**
下限（月商 0.5 か月）	その月の売上 × 0.5	55,838,275	58,071,806	51,371,213	53,604,744	77,056,820	53,604,744	49,137,682	51,371,213	53,604,744	48,020,917	65,889,165	54,721,510
下限との差	翌月繰越金 − 下限（警告に使う）	**▲25,787,685**	**▲25,868,793**	**▲9,008,687**	**▲12,975,838**	**▲52,414,550**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**▲8,613,725**	**0**

資金繰り計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途

検査	OK（利益と資金の突き合わせが各期で C
警告	⚠ 下限を割る月がある

項目	出どころ・計算	27/11	27/12	28/01	28/02	28/03	28/04	28/05	28/06	28/07	28/08	28/09	28/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
前月繰越金 (A)	前月の翌月繰越金（1 か月目は期首現金）	**54,721,510**	**63,245,341**	**69,866,452**	**65,889,165**	**68,122,696**	**55,829,260**	**68,122,696**	**68,983,916**	**72,200,404**	**77,295,555**	**91,318,885**	**84,874,178**
[経常収支]													
売上の回収	当月の売上 × 0.6 ＋ 前月の売上 × 0.4	129,544,798	145,626,221	138,032,216	134,458,566	172,428,593	160,367,526	129,544,798	129,098,092	134,458,566	126,864,561	150,093,283	152,326,814
仕入の支払	前月の仕入高を当月に払う	▲84,982,611	▲110,997,696	▲114,466,374	▲102,326,001	▲105,794,679	▲152,621,832	▲105,794,679	▲97,122,984	▲102,326,001	▲105,794,679	▲93,654,306	▲131,809,764
販管費の支払	その月に払う	▲23,310,000	▲23,670,000	▲22,410,000	▲22,770,000	▲27,630,000	▲22,770,000	▲21,870,000	▲22,410,000	▲22,770,000	▲21,510,000	▲25,470,000	▲23,130,000
支払利息	損益の支払利息	▲142,394	▲175,000	▲175,000	▲140,828	▲166,143	▲175,000	▲124,775	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲119,836
差引過不足 (D)	経常収支の合計	**21,109,793**	**10,783,525**	**980,842**	**9,221,737**	**38,837,771**	**▲15,199,306**	**1,755,344**	**9,460,108**	**9,257,565**	**▲545,118**	**30,863,977**	**▲2,732,786**
[経常外収支]													
在庫の増減	仕入高の増えた分 × 在庫の月数	▲31,218,102	▲4,162,414	14,568,448	▲4,162,414	▲56,192,584	56,192,584	10,406,034	▲6,243,620	▲4,162,414	14,568,448	▲45,786,550	27,055,688
法人税の納付	前の決算期の法人税等を決算の 2 か月後に	0	0	0	▲17,290,992	0	0	0	0	0	0	0	0
経常外収支 (E)	上の 2 行の合計	**▲31,218,102**	**▲4,162,414**	**14,568,448**	**▲21,453,406**	**▲56,192,584**	**56,192,584**	**10,406,034**	**▲6,243,620**	**▲4,162,414**	**14,568,448**	**▲45,786,550**	**27,055,688**
[財務収支]													
当座貸越の引き出し／返済	下限を割る分だけ借り、超えた分で返す	18,632,140	0	▲19,526,577	14,465,200	5,061,377	▲28,699,842	▲11,300,158	0	0	0	8,477,866	▲8,477,866
当座貸越の残高（月末）	前月末 ＋ 引き出し − 返済（枠まで）	40,000,000	40,000,000	20,473,423	34,938,623	40,000,000	11,300,158	0	0	0	0	8,477,866	0
財務収支 (F)	当座貸越の引き出し／返済	**18,632,140**	**0**	**▲19,526,577**	**14,465,200**	**5,061,377**	**▲28,699,842**	**▲11,300,158**	**0**	**0**	**0**	**8,477,866**	**▲8,477,866**
翌月繰越金 (G) ＝ A+D+E+F	日本政策金融公庫の資金繰り表の様式	**63,245,341**	**69,866,452**	**65,889,165**	**68,122,696**	**55,829,260**	**68,122,696**	**68,983,916**	**72,200,404**	**77,295,555**	**91,318,885**	**84,874,178**	**100,719,214**
下限（月商 0.5 か月）	その月の売上 × 0.5	71,472,992	73,706,523	65,889,165	68,122,696	98,275,364	68,122,696	62,538,868	65,889,165	68,122,696	60,305,337	84,874,178	70,356,227
下限との差	翌月繰越金 − 下限（警告に使う）	**▲8,227,651**	**▲3,840,071**	**0**	**0**	**▲42,446,104**	**0**	**6,445,048**	**6,311,239**	**9,172,859**	**31,013,548**	**0**	**30,362,987**

資金繰り計画　36 か月

株式会社サンプル自動車／2026 年 11 月から 36 か月（第 8 期の途中〜第 11 期の途

検査　OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0

警告　⚠ 下限を割る月がある

項目	出どころ・計算	28/11	28/12	29/01	29/02	29/03	29/04	29/05	29/06	29/07	29/08	29/09	29/10
区分（計画・実績）		計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画
前月繰越金 (A)	前月の翌月繰越金（1 か月目は期首現金）	**100,719,214**	**91,574,771**	**103,868,952**	**127,075,874**	**102,271,449**	**123,035,338**	**138,456,033**	**158,224,819**	**166,548,379**	**175,829,515**	**196,200,196**	**181,779,254**
[経常収支]													
売上の回収	当月の売上 × 0.6 ＋ 前月の売上 × 0.4	166,174,706	185,829,779	175,555,537	171,535,181	221,119,569	206,824,971	167,068,119	164,834,588	171,535,181	163,494,469	192,530,372	193,870,491
仕入の支払	前月の仕入高を当月に払う	▲109,263,357	▲142,215,798	▲145,684,476	▲130,075,425	▲135,278,442	▲195,980,307	▲137,012,781	▲124,872,408	▲130,075,425	▲135,278,442	▲121,403,730	▲168,230,883
販管費の支払	その月に払う	▲26,550,000	▲26,910,000	▲25,290,000	▲25,830,000	▲32,130,000	▲26,010,000	▲24,750,000	▲25,290,000	▲25,830,000	▲24,390,000	▲29,250,000	▲26,190,000
支払利息	損益の支払利息	▲105,000	▲105,249	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲175,000	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲105,000	▲105,000
差引過不足 (D)	経常収支の合計	**30,256,349**	**16,598,732**	**4,476,061**	**15,524,756**	**53,606,127**	**▲15,340,336**	**5,200,338**	**14,567,180**	**15,524,756**	**3,721,027**	**41,771,642**	**▲655,392**
[経常外収支]													
在庫の増減	仕入高の増えた分 × 在庫の月数	▲39,542,929	▲4,162,414	18,730,861	▲6,243,620	▲72,842,238	70,761,031	14,568,448	▲6,243,620	▲6,243,620	16,649,654	▲56,192,584	35,380,516
法人税の納付	前の決算期の法人税等を決算の 2 か月後に	0	0	0	▲34,085,561	0	0	0	0	0	0	0	0
経常外収支 (E)	上の 2 行の合計	**▲39,542,929**	**▲4,162,414**	**18,730,861**	**▲40,329,181**	**▲72,842,238**	**70,761,031**	**14,568,448**	**▲6,243,620**	**▲6,243,620**	**16,649,654**	**▲56,192,584**	**35,380,516**
[財務収支]													
当座貸越の引き出し／返済	下限を割る分だけ借り、超えた分で返す	142,137	▲142,137	0	0	40,000,000	▲40,000,000	0	0	0	0	0	0
当座貸越の残高（月末）	前月末 ＋ 引き出し − 返済（枠まで）	142,137	0	0	0	40,000,000	0	0	0	0	0	0	0
財務収支 (F)	当座貸越の引き出し／返済	**142,137**	**▲142,137**	**0**	**0**	**40,000,000**	**▲40,000,000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
翌月繰越金 (G) ＝ A+D+E+F	日本政策金融公庫の資金繰り表の様式	**91,574,771**	**103,868,952**	**127,075,874**	**102,271,449**	**123,035,338**	**138,456,033**	**158,224,819**	**166,548,379**	**175,829,515**	**196,200,196**	**181,779,254**	**216,504,378**
下限（月商 0.5 か月）	その月の売上 × 0.5	91,574,771	93,808,302	83,757,413	87,107,709	126,194,502	88,224,475	80,407,116	83,757,413	87,107,709	78,173,585	108,326,254	89,341,240
下限との差	翌月繰越金 − 下限（警告に使う）	**0**	**10,060,650**	**43,318,461**	**15,163,740**	**▲3,159,164**	**50,231,558**	**77,817,703**	**82,790,966**	**88,721,806**	**118,026,611**	**73,453,000**	**127,163,138**

年次のまとめ（決算期ごと）と、利益と資金の突き合わせ

株式会社サンプル自動車／決算は 12 月　単位: 円

検査　　**OK（利益と資金の突き合わせが各期で 0、当座貸越は枠の内）**

項目	出どころ・計算	第 8 期	第 9 期	第 10 期	第 11 期
区分（計画・実績）		26/11〜26/12・計画	27/01〜27/12・計画	28/01〜28/12・計画	29/01〜29/10・計画
月数	その期に入る計画の月の数	2か月	12か月	12か月	10か月
販売台数	損益の月の合計	102台	630台	804台	817台
売上高	損益の月の合計	**227,820,162**	**1,407,124,530**	**1,795,758,924**	**1,824,794,827**
売上総利益	損益の月の合計	50,917,584	314,490,960	401,350,368	407,839,864
販管費	損益の月の合計	41,940,000	254,880,000	286,200,000	264,960,000
営業利益	損益の月の合計	**8,977,584**	**59,610,960**	**115,150,368**	**142,879,864**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高	3.9%	4.2%	6.4%	7.8%
経常利益	損益の月の合計	8,697,584	57,636,639	113,618,537	141,759,864
法人税等	損益の月の合計	2,609,275	17,290,992	34,085,561	42,527,959
当期純利益	損益の月の合計	**6,088,309**	**40,345,647**	**79,532,976**	**99,231,905**
［利益と資金の突き合わせ］利益が出ても資金が増えない理由					
当期純利益（出発点）	上の当期純利益	6,088,309	40,345,647	79,532,976	99,231,905
＋ 法人税等のうち、まだ払っていない	法人税等 − 法人税の納付	2,609,275	14,681,717	16,794,569	8,442,398
− 売掛金の増加（売上 − 回収）	回収 − 売上	▲46,457,445	▲12,507,774	▲16,081,424	3,573,651
＋ 仕入の未払の増加（仕入 − 支払）	仕入高 − 仕入の支払	90,185,628	24,280,746	31,218,102	▲6,937,356
− 在庫の増加	展示車の積み増し（資金繰りの経常外収支）	▲108,222,754	▲29,136,897	▲37,461,723	8,324,828
＋ 当座貸越の増減	資金繰りの財務収支の合計	40,000,000	0	▲40,000,000	0
＝ 資金の増減（利益から計算）	上の 6 行の合計	**▲15,796,987**	**37,663,439**	**34,002,500**	**112,635,426**
資金の増減（資金繰り表）	期末の翌月繰越金 − 期首の前月繰越金	**▲15,796,987**	**37,663,439**	**34,002,500**	**112,635,426**
⑤ 突き合わせの差（0 になるはず）	利益から計算 − 資金繰り表	**0**	**0**	**0**	**0**
期末の現金（翌月繰越金）	資金繰りの期の最後の月	**32,203,013**	**69,866,452**	**103,868,952**	**216,504,378**
期末の当座貸越の残高	資金繰りの期の最後の月	40,000,000	40,000,000	0	0