

## 協調融資制度運用の連携事例

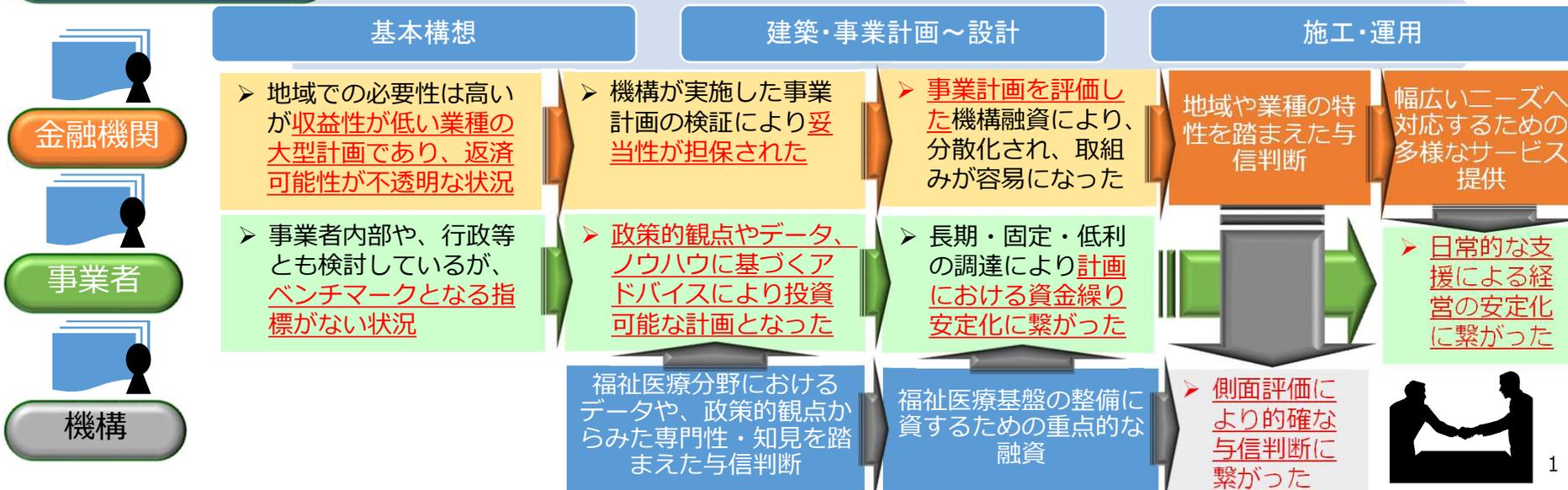
# 協調融資制度の活用事例①（事業計画の評価と資金調達の分散化）

## 概要

法人概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>高齢者福祉施設・事業も運営していたが、障害福祉施設・事業、児童福祉施設・事業が中心</li> </ul>																																																								
計画概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>養護老人ホームの移転新築と特養ユニットの新設計画</li> <li>総事業費約36億円（調達割合は右図のとおり/%）</li> </ul> 																																																								
設備投資時の財務・収支状況	<ul style="list-style-type: none"> <li>B/S：足元の数値上では懸念無い状況</li> <li>C/F：自治体からの償還助成も加わり、法人全体でのC/Fに懸念無い状況なるも計画施設単体でC/F赤字</li> <li>実績は右図のとおり（百万円）</li> </ul> <table border="1" data-bbox="1198 518 2027 718"> <tr> <td>流動資産</td> <td>430</td> <td>流動負債</td> <td>44</td> <td>収入額</td> <td>1,301</td> <td>計画施設</td> <td>385</td> </tr> <tr> <td>(現預金)</td> <td>293</td> <td>(短期借入金)</td> <td>0</td> <td>支出額</td> <td>1,231</td> <td></td> <td>395</td> </tr> <tr> <td>固定資産</td> <td>1,568</td> <td>固定負債</td> <td>272</td> <td>収支差額</td> <td>70</td> <td></td> <td>△10</td> </tr> <tr> <td>(土地・建物)</td> <td>1,153</td> <td>(長期借入金)</td> <td>196</td> <td>償還財源額</td> <td>78</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(積立預金)</td> <td>301</td> <td>純資産</td> <td>1,681</td> <td>既往借入償還額</td> <td>18</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>1,998</td> <td>計</td> <td>1,998</td> <td>今次借入償還額</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>差引過不足額</td> <td>60</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	流動資産	430	流動負債	44	収入額	1,301	計画施設	385	(現預金)	293	(短期借入金)	0	支出額	1,231		395	固定資産	1,568	固定負債	272	収支差額	70		△10	(土地・建物)	1,153	(長期借入金)	196	償還財源額	78			(積立預金)	301	純資産	1,681	既往借入償還額	18			計	1,998	計	1,998	今次借入償還額	0							差引過不足額	60		
流動資産	430	流動負債	44	収入額	1,301	計画施設	385																																																		
(現預金)	293	(短期借入金)	0	支出額	1,231		395																																																		
固定資産	1,568	固定負債	272	収支差額	70		△10																																																		
(土地・建物)	1,153	(長期借入金)	196	償還財源額	78																																																				
(積立預金)	301	純資産	1,681	既往借入償還額	18																																																				
計	1,998	計	1,998	今次借入償還額	0																																																				
				差引過不足額	60																																																				
設備投資時での懸念点	<ul style="list-style-type: none"> <li>法人全体での足元の財務・収支状況に懸念材料はないものの、年商を超える資金調達を要する計画</li> <li>計画施設単体収支はC/Fベースでも赤字。更に新規事業として高齢者福祉施設も展開する事業計画</li> </ul>																																																								

## 過程

→業績不詳な計画の評価を実施（期間中に情報共有が可能となる協調融資の覚書を締結）



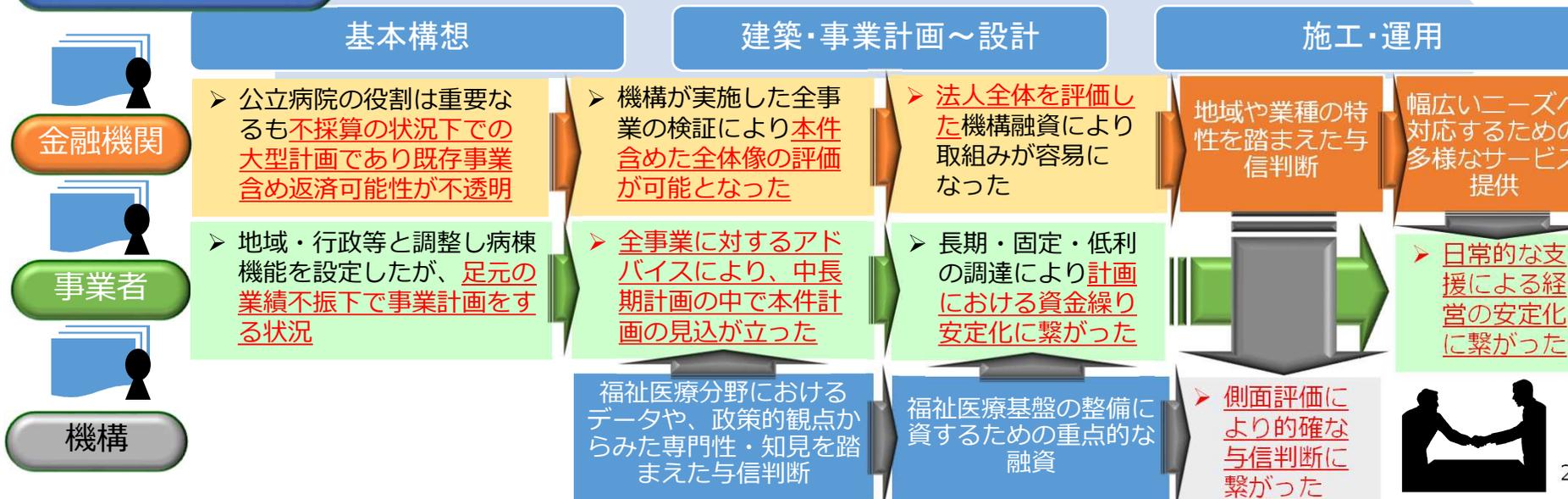
# 協調融資制度の活用事例②（法人全体の包括的評価を含めた事業計画の評価）

## 概要

法人概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 病院（うち1病院は公立病院を指定管理者として運営）、介護老健、診療所を複数運営</li> </ul>																																								
計画概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 指定管理者として運営する病院の事業譲渡及び移転新築計画</li> <li>➢ 移転後は地域需要に応じた病棟機能の構成、休床部分活用を計画</li> <li>➢ 総事業費約19億円（調達割合は右図のとおり/%）</li> </ul>																																								
設備投資時の財務・収支状況	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ B/S：必要運転資金を上回る短期借入、内部留保希少</li> <li>➢ C/F：法人全体C/Fでは収益弁済不可。計画施設単体でもC/F赤字</li> <li>➢ 実績は右図のとおり（百万円）</li> </ul> <table border="1"> <tr> <td>流動資産 (現預金)</td> <td>963</td> <td>流動負債 (短期借入金)</td> <td>1,163</td> </tr> <tr> <td>固定資産 (土地・建物)</td> <td>4,682</td> <td>固定負債 (長期借入金)</td> <td>4,144</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>0</td> <td>純資産</td> <td>338</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>5,645</td> <td>計</td> <td>5,645</td> </tr> </table> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>総額</td> <td>今施設</td> </tr> <tr> <td>収入額</td> <td>4,801</td> <td>591</td> </tr> <tr> <td>支出額</td> <td>4,730</td> <td>675</td> </tr> <tr> <td>課税後借前利益</td> <td>71</td> <td>△84</td> </tr> <tr> <td>課税後借前利益</td> <td>71</td> <td></td> </tr> <tr> <td>既往借入償還額</td> <td>503</td> <td></td> </tr> <tr> <td>今借入償還額</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>差引過不足額</td> <td>△432</td> <td></td> </tr> </table>	流動資産 (現預金)	963	流動負債 (短期借入金)	1,163	固定資産 (土地・建物)	4,682	固定負債 (長期借入金)	4,144	その他	0	純資産	338	計	5,645	計	5,645		総額	今施設	収入額	4,801	591	支出額	4,730	675	課税後借前利益	71	△84	課税後借前利益	71		既往借入償還額	503		今借入償還額	0		差引過不足額	△432	
流動資産 (現預金)	963	流動負債 (短期借入金)	1,163																																						
固定資産 (土地・建物)	4,682	固定負債 (長期借入金)	4,144																																						
その他	0	純資産	338																																						
計	5,645	計	5,645																																						
	総額	今施設																																							
収入額	4,801	591																																							
支出額	4,730	675																																							
課税後借前利益	71	△84																																							
課税後借前利益	71																																								
既往借入償還額	503																																								
今借入償還額	0																																								
差引過不足額	△432																																								
設備投資時での懸念点	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 法人全体での足元の財務・収支状況に懸念があるなかでの新規設備投資計画</li> <li>➢ 不採算部門の運営、人件費高騰、休床等、公立病院特有の状況により収支状況はC/Fベースでも赤字。かかるなかで更に新規事業を展開する事業計画</li> </ul>																																								

## 過程

→計画のみならず、法人内他施設を個別評価し、法人全体の事業性評価を実施



# 協調融資制度の活用事例③（複数要素の効果検証を含めた事業計画の評価）

## 概要

法人概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 病院を運営。別法人にて介護老健、診療所を運営（複数法人）</li> </ul>																																																
計画概要	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 病院と別法人運営の有床診療所の統合に伴う移転新築計画</li> <li>▶ 2法人を統合するとともに別の法人より別途診療所を事業譲渡</li> <li>▶ 移転後は地域需要に応じた病棟機能の構成へ転換を計画</li> <li>▶ 総事業費約48億円（調達割合は右図のとおり/%）</li> </ul> 																																																
設備投資時の財務・収支状況	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ B/S：必要運転資金を上回る短期借入、内部留保希少</li> <li>▶ C/F：法人全体C/Fでは収益弁済不可。計画施設単体でもC/F赤字</li> <li>▶ 実績は右図のとおり（百万円）</li> </ul> <table border="1" data-bbox="1187 510 1612 654"> <tr> <td>流動資産</td> <td>297</td> <td>流動負債</td> <td>440</td> </tr> <tr> <td>(現金)</td> <td>85</td> <td>(短期借入金)</td> <td>342</td> </tr> <tr> <td>固定資産</td> <td>1,452</td> <td>固定負債</td> <td>1,113</td> </tr> <tr> <td>(土地・建物)</td> <td>600</td> <td>(長期借入金)</td> <td>987</td> </tr> <tr> <td>(出資金)</td> <td>847</td> <td>純資産</td> <td>196</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>1,749</td> <td>計</td> <td>1,749</td> </tr> </table> <table border="1" data-bbox="1612 510 2016 718"> <tr> <td></td> <td>総額</td> <td>今次施設</td> </tr> <tr> <td>収入額</td> <td>1,302</td> <td>1,302</td> </tr> <tr> <td>支出額</td> <td>1,247</td> <td>1,247</td> </tr> <tr> <td>課税償却前利益</td> <td>55</td> <td>55</td> </tr> <tr> <td>課税後償却前利益</td> <td>43</td> <td></td> </tr> <tr> <td>既往借入償還額</td> <td>98</td> <td></td> </tr> <tr> <td>今次借入償還額</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>差引過不足額</td> <td>△55</td> <td></td> </tr> </table>	流動資産	297	流動負債	440	(現金)	85	(短期借入金)	342	固定資産	1,452	固定負債	1,113	(土地・建物)	600	(長期借入金)	987	(出資金)	847	純資産	196	計	1,749	計	1,749		総額	今次施設	収入額	1,302	1,302	支出額	1,247	1,247	課税償却前利益	55	55	課税後償却前利益	43		既往借入償還額	98		今次借入償還額	0		差引過不足額	△55	
流動資産	297	流動負債	440																																														
(現金)	85	(短期借入金)	342																																														
固定資産	1,452	固定負債	1,113																																														
(土地・建物)	600	(長期借入金)	987																																														
(出資金)	847	純資産	196																																														
計	1,749	計	1,749																																														
	総額	今次施設																																															
収入額	1,302	1,302																																															
支出額	1,247	1,247																																															
課税償却前利益	55	55																																															
課税後償却前利益	43																																																
既往借入償還額	98																																																
今次借入償還額	0																																																
差引過不足額	△55																																																
設備投資時での懸念点	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 足元の財務・収支状況に懸念があるなかでの新規設備投資計画</li> <li>▶ 法人の統廃合、事業譲渡含めた事業全体の把握が困難な計画</li> </ul>																																																

## 過程

→法人統合効果分析を含めたグループ全体の事業性評価を実施

