

経税部
だより

融資における金融機関との付き合い方

みのり税理士法人
公認会計士・税理士
上野 精一

金融機関の融資姿勢と 基本的準備

近年の金融機関の融資に関するキーワードは、「融資先の選別」です。これは医院経営においても同様です。ポイントは、資金使途と返済原資です。これはお金を貸す立場に立てば至極当然なことなのですが、融資を依頼する立場の場合、意外と気付かないものです。

そもそも、自己資金があればお金を借りる必要がないのですから、融資を依頼する行為自体かなりストレスを感じるものです。変化が著しい経済環境にある昨今において

しつかり説明できることが重要となります。

① 経営者(院長)の人物と経営手腕——人柄は会えばわかる、経営手腕は過去の申告書などでわかる。

② 資金使途——医院・診療所経営のための資金に限定(生計費等の私的資金は不可)

③ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

資金使途は以下のよう
に運転資金と設備資金に
分類されますが、後向き
な運転資金では融資実行
は困難となります。

① 前向きな運転資金——
融資可

a. 増加運転資金(患者数の増加などによる経費先行)

b. 納税(所得税等に限定)の資金、賞与資金(資金繰りの平準化)

② 後向きな運転資金——
原則として融資不可

a. 赤字資金(収入減少や投資失敗など事業外の要因含む)

b. 投機資金(株式投資や事業と関係のない不動産投資など)

③ クレジットカードも①と同様に区分する

④ 診療所兼自宅などの場合の経費は事業用割合で会計帳簿上、明確に区分する

⑤ 診療所兼自宅などの場合の経費は事業用割合で会計帳簿上、明確に区分する

そのためには、
医療(事業)資金と生計費の
分離・区分を明確にした
脱ドブブリ勘定、すなわ
ち返済原資の見える化が
有効な手段です。これ
は、融資を受けるため
に、経営状態の把握、
確定申告に要する時間
の短縮、税務調査にお
ける指摘事項の減少等
の効果も生まれます。

① 増加運転資金——収入の増加に伴う利益の増加により返済

② 納税資金、賞与資金——毎月の収入から分割返済(原則として納税資金は最長1年、賞与資金は最長6ヵ月)

③ 設備資金——設備投資による利益増加と留保資金(減価償却費)により分割返済

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑨ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

返済原資は上記資金使
途との関連で、金融機関
は下記のような考え方を
します。

① 増加運転資金——収入の増加に伴う利益の増加により返済

② 納税資金、賞与資金——毎月の収入から分割返済(原則として納税資金は最長1年、賞与資金は最長6ヵ月)

③ 設備資金——設備投資による利益増加と留保資金(減価償却費)により分割返済

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑨ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

返済原資は上記資金使
途との関連で、金融機関
は下記のような考え方を
します。

① 増加運転資金——収入の増加に伴う利益の増加により返済

② 納税資金、賞与資金——毎月の収入から分割返済(原則として納税資金は最長1年、賞与資金は最長6ヵ月)

③ 設備資金——設備投資による利益増加と留保資金(減価償却費)により分割返済

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑨ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

返済原資は上記資金使
途との関連で、金融機関
は下記のような考え方を
します。

① 増加運転資金——収入の増加に伴う利益の増加により返済

② 納税資金、賞与資金——毎月の収入から分割返済(原則として納税資金は最長1年、賞与資金は最長6ヵ月)

③ 設備資金——設備投資による利益増加と留保資金(減価償却費)により分割返済

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑨ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

確定申告の収支内訳書

収入金額	①
売上原価	②
差引金額 (①-②)	③
経費 減価償却費	④ ⑤
専従者給与控除前 の所得金額 (③-④-⑤)	⑥
専従者給与 所得金額 (⑥-⑦)	⑧

返済原資算出書

所得金額	⑧
所得税等	⑨
生計費	⑩
差引金額 (⑧-⑨-⑩)	⑪
減価償却費	⑤
返済原資 (⑪+⑤)	-

返済原資は上記資金使
途との関連で、金融機関
は下記のような考え方を
します。

① 増加運転資金——収入の増加に伴う利益の増加により返済

② 納税資金、賞与資金——毎月の収入から分割返済(原則として納税資金は最長1年、賞与資金は最長6ヵ月)

③ 設備資金——設備投資による利益増加と留保資金(減価償却費)により分割返済

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

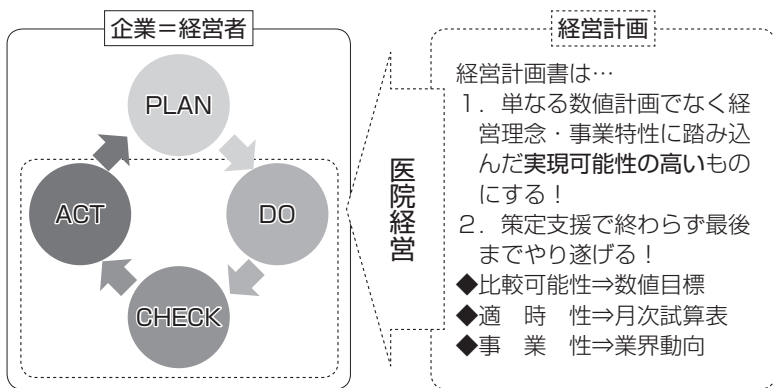
資料B

なぜ経営計画を策定しないのか？

経営者の殆どは受験経験があるはず
受験生は目標に向かって計画する！
簡単なのはどっち？楽しいのはどっち？

	受験	経営
目標	わかりやすい	わかりにくい
結果	明確	不明確
時間制限	あり	なし
科目	あり	なし
形式・ルール	厳格	自由
チャンス	限定	無限
ライバル	同年代の日本人	多種多様
得点源	個人技のみ	チームワーク
人生における結果	間接的	直接的
指導者	教師	経営者自身・専門家

計画は実行するもの！計画策定だけで満足しない！



資金繰りを意識した 融資条件を！

借りたお金は返済しな
ければならず、いったん
契約した融資条件を変更
することは信用の毀損に
直結し、医院経営の根底
を揺るがすことになりか
ねないので、融資におけ
る金利(変動か固定の検
討含)、期間には充分ご
注意ください。具体的に
は、

① 表面利率だけで判断す
ると資金繰りが厳しく
なる場合もある

② 明確になった原因は改
善できるものか

③ 改善するためにどう
すべきか

④ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑤ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑥ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑦ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑧ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑨ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑩ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑪ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑫ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑬ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑭ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑮ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑯ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑰ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑱ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑲ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

⑳ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉑ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉒ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉓ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉔ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉕ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉖ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉗ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉘ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉙ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉚ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉛ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉜ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉝ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉞ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㉟ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊱ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊲ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊳ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊴ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊵ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊶ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊷ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊸ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊹ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊺ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊻ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊼ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊽ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊾ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊿ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額

㊿ 返済原資——診療報酬等の収入から諸経費及び生計費(税金色)を差し引いた金額