

4月度ウェビナー
融資のいろは



BUPPAN 川下 竜彦

そんなに頑張らない融資の調達

物販会社を普通にやっていて
普通レベルの黒字で調達することを目標

何ページもの事業計画を作らないで融資を受ける。

そもそもその資金調達方法

①出資

- ・ 知人
- ・ VC
- ・ 銀行

②自己資金

③融資

- ・ 知人
- ・ 銀行
- ・ 私募債

物販はいくらお金が必要なのか？

年商 5, 000 万円以降は
利益率次第ですが、
月商の 3 ~ 5 倍程度はあった方が良い

資金が無い物販企業は
年商 5, 000 万円以降に伸び悩む

無借金経営は善なのか？

結論・・・善

よく挙がる事例 トヨタ自動車

共同経営の場合は

よっぽどプロ同士が集まらないとやらないほうが良い

借金をするメリット

- レバレッジが効く (成長が早い)
- 日本は金利が驚異的に低い

(節税をして赤字にする企業も多々ありますが創業して5年間は最低黒字が好ましいです。)

金利と返済期間の目安

金利：1～2%程度

金利を下げる方法は相見積もり
信用が増えると金利は下がってくる

期間：基本的に2～7年

金は偉大

お金があれば、あらゆることに有利になる。

- 節税が出来る
- 新たなチャレンジが出来る
- 資金繰りが楽になる

物販ビジネスでお金が必要な時期

- ・ 納税時期（中間納税含む）
- ・ 11～1月（中国輸入の場合）
- ・ 新規商品を作るとき

受けた融資の使い方

基本的に融資を受けた経営者の自由

安全に回す方法

- 今、利益が出ている事業にのみ使う。
- 新たなチャレンジは利益余剰金の範囲内
- 施設や設備に融資を回さない
- 保険を使った節税に使う

銀行融資の種類

- 制度融資（日本政策金融公庫）
- 保証協会付き融資
- プロパー融資
- 各市町村ごとの制度融資
- 手形貸付（短期）

制度融資（日本政策金融公庫）

色々な種類の制度融資がありますが・・・

基本的には与信は

創業して間もない場合は

200万円～500万円程度

2期が終われば2,000万円程度になる。

保証協会付き融資

2億8,000万円

無担保で利用できる限度額

8,000万円

無担保無保証人で
利用できる限度額
1,250万円

原則有担保でご利用できる限度額 **2**億円

2期目 500万円

3期目 2,000万円

4期目 2,000万円

5期目 2,000万円

6期目 1,500万円

融資を受けるとき経営者

売上が上がりやすい物販

そして、利益率が高いネット物販は
融資を引っ張りやすいビジネスモデル

- 利益が出ている
- 成長意欲がある
- ビジネスを楽しみたい

人、物、金、情報の中で最も簡単にクリア出来るのが金

融資を受け無い方が良い経営者

下記1つでも当てはまると辞めたほうが良い

- 金使いが粗い
- 気が大きくなってしまいう
- 誰かが借りたから借りようと思う方
- 融資が凄く怖く感じる
- 自己資金で十分な方
- ファイナンスリテラシーを全く持っていない

各銀行の特色

地方、中規模銀行

斜陽産業の更に1番被っている所なので
基本的に何でも親身にやってくれる傾向にあります。

初めての保証協会付き融資は
地方、中規模の銀行が良いと思います。

どぶ板営業してくる銀行から始めて良いと思います。

各銀行の特色

メガバンク

スタートアップには態度が高圧的。
しかし、金利が安かったり
支店内決裁金額がとても多いので
プロパー融資の場合はメガバンクが良い。

銀行と上手く付き合うとは？

接待等は基本的に不要。

担当者や支店長はよく変わるので
接待してもあまり意味が無い。

- ・取引ぶり（平均残高）
メガバンクにお金を残すともったいない
- ・定期預金を少ししてあげる
- ・担当者に事業計画を作ってもらう

融資以外の最大のメリット

海外送金の手数料優遇

基本的には $1\text{us}\$ = 1\text{円}$ の手数料

弊社は現在65銭の優遇

つまり

$1\text{us}\$ = 35\text{銭}$ の優遇

どれほど節約になるか？

EX

年間 1, 100 万円の場合 = 65, 000 円節約

年間 1 億 1, 000 万円の場合 = 650, 000 円節約

年間 11 億円の場合 = 6, 500, 000 円節約

1\$=110円と仮定

よくある勘違い

楽天銀行が安い説

4月7日のUS\$レート

三井住友銀行 $111.2円 + 1円 = 112.2円$

優遇された場合 = $111.55円$

楽天銀行 $111.9円$

確かに安い方ではあるけど、優遇を受けると
すごい安いわけでは無い。

おまけ

資金が少なくても済む方法としては
買掛金仕入れが出来ると
資金がさほど必要なくなります。

同じ1,000万円の仕入れとすると
中国輸入の場合、1月支払い3月到着
国内で買掛金が出来ると、3月到着4月支払い

3ヶ月も資金を持っておくことが出来る。

会社が複数ある場合

会社が複数ある場合も
実質的支配者が同じなら 1 と見られる。

例えば、6期目の会社Aを経営していて
新しい会社Bを作った時に
会社Aが連帯保証に入れば
大抵 1 期目からプロパー融資を受けることが出来る。

まとめ

1 期目

日本政策金融公庫で500万円ほど借りる

1 期終了後

保証協会付きの融資を地方銀行で借りる

2 期終了後

日本政策金融公庫で1300万円ほど借りる

保証協会付きの融資を地方銀行で借りる

3 期終了後

メガバンクと付き合いを始める。

メガバンクや地方銀行へプロパー融資の依頼