

平成19年7月22日

国	金:元金半年据置プラン
リース会社:	元金半年据置プラン

新規開業資金シミュレーション

内科胃腸科クリニック



株式会社 日本医業総研

収支シミュレーション

内科胃腸科クリニック

損益分岐点における収入イメージ
(外来診療収入)

1日あたり 外来人数	<u>36</u> 人
1日あたり 外来単価	<u>4,500</u> 円
1ヶ月当たり 稼働日数	<u>21</u> 日

(在宅診療収入)

1月あたり 人数	<u>2</u> 件
1件あたり 単価	<u>70,000</u> 円

1ヶ月あたり 保険収入	<u>3,402,000</u> 円
----------------	--------------------

1ヶ月あたり 自費収入	<u>140,000</u> 円
----------------	------------------

(原 価)

薬品・診療消耗品費率	<u>3</u> %
------------	------------

検査費率	<u>4</u> %
------	------------

(給 与)

専従者給与	250,000 円
看護師	260,000 円
看護師(パート)	100,000 円
薬剤師	220,000 円
薬剤師(パート)	95,000 円
受付事務	180,000 円
受付事務パート	80,000 円

【 人数 】

(人)	<u>0</u>	<u>0</u> 円
	<u>0</u>	<u>0</u> 円
	<u>3</u>	<u>300,000</u> 円
	<u>0</u>	<u>0</u> 円
	<u>0</u>	<u>0</u> 円
	<u>0</u>	<u>0</u> 円
	<u>6</u>	<u>480,000</u> 円

給与合計	<u>780,000</u> 円
------	------------------

(賞 与)

年間支給予定	<u>2.5</u> ヶ月
--------	---------------

賞与月割額	<u>0</u> 円
-------	------------

(昇給率・物価上昇率)	<u>3</u> %
-------------	------------

基本計画

(販管費)

福利厚生費	30,000 円
事務消耗品費	10,000 円
水道光熱費	60,000 円
広告宣伝費	80,000 円
諸会費	40,000 円
図書研究費	20,000 円
医療機器リ - ス	402,570 円

合計 845,570 円

通信費	50,000 円
備品消耗品費	10,000 円
修繕費	0 円
保険料	3,000 円
租税公課	0 円
管理諸費	60,000 円
雑費	80,000 円

(地代家賃)

坪数	40.00 坪	588,000 円
家賃単価		14,000 円 / 坪
駐車場代		

(交際費)

50,000 円

(支払利息)

借入金額(1)	15,000,000 円
借入金額(2)	0 円
借入金額(3)	0 円
借入金額(4)	0 円
借入金額(5)	28,000,000 円

利率(1)	2.80 %
利率(2)	0.00 %
利率(3)	0.00 %
利率(4)	0.00 %
利率(5)	4.00 %

返済回数(1)	180 回
返済回数(2)	0 回
返済回数(3)	0 回
返済回数(4)	0 回
返済回数(5)	180 回

(返済方法 : 元利均等)

月額返済元金合計 206,521 円

月額支払利息合計 110,838 円

月額返済元金(1)	75,029 円
月額返済元金(2)	0 円
月額返済元金(3)	0 円
月額返済元金(4)	0 円
月額返済元金(5)	131,492 円

月額支払利息(1)	29,969 円
月額支払利息(2)	0 円
月額支払利息(3)	0 円
月額支払利息(4)	0 円
月額支払利息(5)	80,870 円

(減価償却費)

種類・構造	取得価格	耐用年数 (年)	償却率
建物(鉄筋)		29	0.035
建物(木造)		17	0.058
建物(内装)*	18,375,000	15	0.066
車両		6	0.166
医療機器購入	0	6	0.166
医療機械リ - ス 器具備品	3,300,000	8	0.125
繰延資産	10,651,000	5	0.200

【定額法】

償却額
0
0
1,091,475
0
0
0
371,250
0
2,130,200

リ - スの為

工事坪単価	400,000 円
設計料	1,500,000 円

月額償却費合計 299,410 円

(生活費)

住居費他	700,000	円
年金・生命保険		円
自宅分返済		円

自宅固定資産税		円
積立預金		円

合計	700,000	円
-----------	----------------	----------

収支予想

月次予想

収入	外来診療収入	3,402,000
	在宅診療収入	140,000
	合計	3,542,000 円
原価	薬品仕入高	106,260
	検査費率	136,080
	合計	242,340 円
総利益		3,299,660 円
販売費 / 管理費	給与	780,000
	賞与	0
	地代家賃	588,000
	接待交際費	50,000
	減価償却費	299,410
	その他管理費	845,570
	支払利息	110,838
合計		2,673,818 円
当期利益		625,842 円
資金繰り	元金	206,521
	減価償却費	299,410
	事業主貸	700,000
	資金残高	18,731 円

開業時貸借対照表

単位:円

(資産の部)		(負債・資本の部)	
現金預金(運転資金)	17,574,000	借入金(金融機関等)	43,000,000
薬品・診療材料費	500,000	(医療機器リ - ス)	22,365,000
		(内装設備割賦)	0
建物本体	0		
建物内装設備等	18,375,000		
医療機械(購入)	0		
医療機械(リ - ス)	22,365,000		
器具備品	3,300,000		
車 両	0		
		自己資金	13,000,000
保証金	5,600,000		
医師会入会金	5,000,000		
開業費	4,076,000		
コンサルフィー	1,575,000		
借方合計	78,365,000	貸方合計	78,365,000
医療機器リ - ス分	22,365,000	医療機器リ - ス分	22,365,000
内装設備割賦分	0	内装設備割賦分	0
差し引き合計	56,000,000	差し引き合計	56,000,000

医療機器に関しては、リ - スとします
21,300,000 円(税抜)

1.器具備品	3,300,000 円
什器備品	1,200,000 円
電話設備	300,000 円
看板工事	800,000 円
医療用備品等	1,000,000 円
2.開業費	4,076,000 円
広告宣伝費	800,000 円
印刷物	600,000 円
備品消耗品等	500,000 円
その他	1,000,000 円
空家賃	1,176,000 円

3.借入金	43,000,000 円
国民生活金融公庫	15,000,000 円
医師信用組合	0 円
銀行(2)	0 円
銀行(3)	0 円
リース会社	28,000,000 円

月次推移表

1日当たり外来人数 (人)	8	10	13	17	21	24	26	28	32	35	37	38
1回当たり治療単価 (円)	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500	4,500
1ヶ月当たり稼働日数(日)	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
1月当たり在宅人数 (件)	0	0	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2
1人当たり在宅単価 (円)	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000

(単位:円)

	初年度予算	1月目	2月目	3月目	4月目	5月目	6月目	7月目	8月目	9月目	10月目	11月目	12月目	合計
(医業収入)														
外来診療収入		756,000	945,000	1,228,500	1,606,500	1,984,500	2,268,000	2,457,000	2,646,000	3,024,000	3,307,500	3,496,500	3,591,000	27,310,500
在宅診療収入		0	0	70,000	70,000	70,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000	1,190,000
収入合計		756,000	945,000	1,298,500	1,676,500	2,054,500	2,408,000	2,597,000	2,786,000	3,164,000	3,447,500	3,636,500	3,731,000	28,500,500
(原価)														
薬品仕入高		22,680	28,350	38,955	50,295	61,635	72,240	77,910	83,580	94,920	103,425	109,095	111,930	855,015
検査費		30,240	37,800	51,940	67,060	82,180	96,320	103,880	111,440	126,560	137,900	145,460	149,240	1,140,020
原価合計		52,920	66,150	90,895	117,355	143,815	168,560	181,790	195,020	221,480	241,325	254,555	261,170	1,995,035
(販管費)														
専従者給与		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
給与		780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	780,000	9,360,000
賞与		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
地代家賃		588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	588,000	7,056,000
接待交際費		50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	600,000
減価償却費		299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	3,592,920
その他管理費		443,000	443,000	443,000	845,570	845,570	845,570	845,570	845,570	845,570	845,570	845,570	845,570	8,939,130
支払利息		130,794	130,794	130,794	130,794	130,794	130,794	126,604	125,364	124,795	124,223	123,650	123,075	1,532,475
														0
														0
販管費合計		2,291,204	2,291,204	2,291,204	2,693,774	2,693,774	2,693,774	2,689,584	2,688,344	2,687,775	2,687,203	2,686,630	2,686,055	31,080,525
医業利益		-1,588,124	-1,412,354	-1,083,599	-1,134,629	-783,089	-454,334	-274,374	-97,364	254,745	518,972	695,315	783,775	-4,575,060
(資金繰り)														
運転資金		17,574,000												17,574,000
元金返済 (-)		0	0	0	0	0	0	188,985	189,546	190,107	190,671	191,236	191,803	1,142,348
減価償却費 (+)		299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	299,410	3,592,920
事業主貸 (-)		700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	700,000	8,400,000
保険収入入金額 (+)		226,800	283,500	864,830	1,097,300	1,389,305	1,712,495	2,007,335	2,242,640	2,475,110	2,679,230	2,974,070	3,181,025	21,133,640
保険収入 (-)		756,000	945,000	1,228,500	1,606,500	1,984,500	2,268,000	2,457,000	2,646,000	3,024,000	3,307,500	3,496,500	3,591,000	27,310,500
資金残高		15,056,086	-2,474,444	-1,847,859	-2,044,419	-1,778,874	-1,410,429	-1,313,614	-1,090,860	-884,842	-700,559	-418,941	-218,593	872,652
資金残高累計		15,056,086	12,581,642	10,733,783	8,689,364	6,910,490	5,500,061	4,186,447	3,095,587	2,210,745	1,510,186	1,091,245	872,652	-

年次推移表

1日当たり平均来院人数 (人)	別紙	40	43	45	50
1回当たり治療単価 (円)	別紙	4,500	4,500	4,500	4,500
1ヶ月当たり稼働日数 (日)	別紙	21	21	21	21
1月当たり在宅人数 (件)	別紙	2	2	3	3
1人当たり在宅単価 (円)	別紙	70,000	70,000	70,000	70,000

(単位:円)

		1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
(医業収入)						
	保険診療収入	27,310,500	45,360,000	48,762,000	51,030,000	56,700,000
	自由診療収入	1,190,000	1,680,000	1,680,000	2,520,000	2,520,000
収入合計		28,500,500	47,040,000	50,442,000	53,550,000	59,220,000
(原 価)		0	0	0	0	0
	薬品仕入高	855,015	1,411,200	1,513,260	1,606,500	1,776,600
	検査費	1,140,020	1,881,600	2,017,680	2,142,000	2,368,800
	原価合計	1,995,035	3,292,800	3,530,940	3,748,500	4,145,400
(販管費)	専従者給与	0	0	0	0	0
	給与	9,360,000	9,640,800	9,930,024	10,227,925	10,534,762
	賞与	0	0	0	0	0
	地代家賃	7,056,000	7,056,000	7,056,000	7,056,000	7,056,000
	接待交際費	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
	減価償却費	3,592,920	3,592,920	3,592,920	3,592,920	3,592,920
	その他管理費	8,939,130	9,207,304	9,483,523	9,768,029	10,061,070
	支払利息	1,532,475	1,431,417	1,345,276	1,255,931	1,163,259
販管費合計		31,080,525	31,528,441	32,007,743	32,500,804	33,008,011
医業利益		-4,575,060	12,218,759	14,903,317	17,300,696	22,066,589
(資金繰り)	運転資金	17,574,000				
	元金返済(-)	1,142,348	2,346,475	2,431,395	2,519,473	2,610,826
	減価償却費(+)	3,592,920	3,592,920	3,592,920	3,592,920	3,592,920
	生活費(-)	8,400,000	8,400,000	8,400,000	8,400,000	8,400,000
	所得税等(-)	0	1,882,100	4,868,200	5,899,000	8,233,000
	保険収入入金額(+)	21,133,640				
	保険収入戻入額(-)	27,310,500				
資金残高		872,652	3,183,104	2,796,642	4,075,143	6,415,683
資金残高累計		872,652	4,055,756	6,852,398	10,927,541	17,343,224