

ノンバンク融資検討メモ

作成日: 2024年4月5日

作成者: 財務課 佐々木

件名: 代替資金調達手段の検討

検討背景

メインバンクからの融資縮小により、運転資金確保のため代替的な資金調達手段の検討が必要。

検討先一覧

A信販会社

- 融資可能額: 3,000万円
- 金利: 年8.5%
- 担保: 売掛債権
- 審査期間: 1週間

Bファクタリング会社

- 買取可能額: 5,000万円（売掛債権の80%）
- 手数料: 3.5%
- 対象債権: 主要取引先3社分
- 実行期間: 3日

C商工ローン

- 融資可能額: 2,000万円
- 金利: 年12.0%

- 担保: 代表者保証
- 審査期間: 2日

比較検討

従来の銀行融資（年1.8%）と比較すると、いずれも高コストだが、資金確保の緊急性を考慮すると選択肢として検討せざるを得ない状況。

推奨案

1. 短期的な資金繰り: Bファクタリング（即効性重視）
2. 中期的な運転資金: A信販会社（相対的に低金利）

リスク

- 資金調達コストの大幅上昇
- 財務体質のさらなる悪化
- 取引先への信用不安の拡大

以上