

創業計画書（事業計画書）

【記入例】

お名前

作成年月日：平成 年 月 日

- ・この書類は、ご面談にかかる時間を短縮させるために活用させていただきます。お手数ですが、ご協力のほどお願いいたします。
- ・なお、本書類はお返しできませんので、ご了承ください。
- ・この書類に代えて、お客様ご自身が作成された計画書を提出いただいても結構です。

1 創業の動機・事業の経験等

| | | | |
|---|---|------------------------|----------|
| (1) 今回創業予定の業種 | 内装工事業 | (2) 創業(予定)時期 | 平成 〇年 〇月 |
| (3) 創業されるのは、どのような目的、動機からですか？ | ・内装工事業に15年従事した経験を生かし、独立して自分の力を試したいと思っていた。 ・現勤務先など、受注先を確保し、事業としての見通しが立ったため、内装工事会社を創業することにした。 | | |
| (4) 過去にご自分で事業を営んでいたことはありますか？ | <input checked="" type="checkbox"/> 事業を営んでいたことはない。 <input type="checkbox"/> 事業を営んでいたことがあり、現在もその事業を続けている。 <input type="checkbox"/> 事業を営んでいたことがあるが、その事業をやめている。⇒やめた時期 年 月頃 | | |
| (5) 本事業の経験はありますか。(お勤め先、勤務年数など創業に至るまでのご経歴) | お勤めの期間 | お勤め先(業種等) | |
| | 〇年〇月～〇年〇月 | リフォーム△△ 3年勤務 (営業兼現場担当) | |
| | 〇年〇月～〇年〇月 | (株)〇〇建装 12年勤務 | |
| | | (現場担当7年、営業担当3年。) | |
| | | (現在の月給400千円) | |
| | 〇年〇月～ 年 月 | 退職予定(退職金100万円) | |
| | 年 月～ 年 月 | | |
| (6) 取得されている資格等 | 有 () ・ 特になし | | |

2 取扱商品・サービス

| | |
|--------------------------------|---|
| (1) お取り扱いの商品、サービスを具体的にお書きください。 | ① 住宅リフォーム(内装工事全般) (1ヵ所あたり100千円) (売上シェア 45%) ② 新築マンションの内装工事 (1件あたり2,000千円～) (売上シェア 45%) ③ 各種修繕工事 (売上シェア 10%) |
| (2) セールスポイントは何ですか。 | ・バリアフリーを目的としたリフォームを多く手掛けた経験を生かし、より機能性の高いバリアフリーの居住空間を提供することができる。 ・施工半年後に無料で点検するサービスを行なう。 |

3 取引先・取引条件

| | 取引先名(所在地) | シェア | 掛取引の割合 | 回収・支払の条件 | | 取引先名(所在地) | シェア | 掛取引の割合 | 回収・支払の条件 |
|-----|--------------------------|-----|--------------------------|-----------|-----|---------------------------|-----------|--------|-----------|
| 販売先 | ① 一般個人 () | 50% | 着工時・中間時・施工時にそれぞれ3分の1ずつ回収 | 日〆 日回収 | 仕入先 | ① 〇〇工業(株)(〇〇市) (現勤務先の仕入先) | 100% | % | 日〆 日支払 |
| | ② (株)〇〇建装(〇〇市) (現勤務先) | 50% | | | | % | 日〆 日支払 | | |
| | ③ () | % | | | | % | 日〆 日支払 | | |
| | ④ () | % | | | | % | 日〆 日支払 | | |
| 外注先 | ① (株)〇〇建装(〇〇市) (現勤務先) | 50% | 100% | 日〆 日支払 | | | | | |
| | ② 各種職人(個人経営者) (現勤務先の外注先) | 50% | 100% | 日〆 日支払 | | | | | |

| | | | | | |
|------|----------------|--------|-------|--------|------------|
| 従業員等 | 常勤役員の数(法人の方のみ) | 2人 | 人件費支払 | 給与 | ボーナス |
| | 従業員数(うち家族従業員) | 1人(0人) | | 末 日〆 | 支給月 6月、12月 |
| | パート・アルバイト | 0人 | | 翌末 日支払 | |

4 今回事業に必要な資金と調達の方法

| 今回事業に必要な資金の内訳 | | 金額(千円) | 必要資金の調達の内訳 | | 金額(千円) |
|-----------------------|----------------------------|----------|-----------------------------------|--|----------|
| 設備資金 (見積書等添付必要) | 店舗、機械、車、備品、家賃(敷金のみ)等が対象です。 | | 自己資金(1) | | 3,400 千円 |
| | | 6,400 千円 | 親、兄弟、知人、友人等からの借入(2) | | |
| | (内訳) | | 借入先 返済方法 | | |
| | ・車両(ワゴン車)計2台(見積のとおり) | 3,000 千円 | | | |
| | ・工具一式 2セット(見積のとおり) | 2,000 千円 | | | |
| | ・事務機器・備品(見積のとおり) | 500 千円 | | | |
| | ・保証金 | 900 千円 | 沖縄公庫からの借入(3) | | 5,000 千円 |
| | | | 元金60千円×84回(年〇.〇%) | | |
| | 設備資金の小計(1) | 6,400 千円 | 他の金融機関等からの借入(4) | | |
| 運転資金 | 商品仕入、家賃、人件費等が対象です。 | | 借入先 返済方法 | | |
| | | 2,000 千円 | | | |
| | (内訳) | | | | |
| | ・材料仕入 | 1,000 千円 | | | |
| | ・外注費支払 | 1,000 千円 | | | |
| | 運転資金の小計(2) | 2,000 千円 | | | |
| 必要額の合計(3) = (1) + (2) | | 8,400 千円 | 調達額の合計(5) = (1) + (2) + (3) + (4) | | 8,400 千円 |

合致します

単位: 千円

5 事業の見通し(月平均)

| | 創業当初 | 軌道に乗った頃 (1年 月頃) | 売上高、売上原価、営業費を計算した根拠を記入ください。 |
|------------------------------|----------|--------------------|--|
| (1) 売上高 | 4,000 千円 | 5,200 千円 | <創業当初> |
| ① | | | ① 売上高 2000千円/件×2件=4000千円(要注契約あり) |
| ② | | | |
| ③ | | | |
| ④ | | | |
| ⑤ | | | |
| (2) 売上原価(仕入高) | 2,600 千円 | 3,380 千円 | ② 原価率65%(材料費、外注費)(勤務時の経験から) |
| ① | | | |
| ② | | | |
| ③ | | | |
| ④ | | | |
| ⑤ | | | |
| (3) 売上総利益 (3) = (1) - (2) | 1,400 千円 | 1,820 千円 | |
| (4) 営業費 | | | ③ 人件費 代表者1人、役員1人、従業員1人 (代) 300千円+ (役) 300千円+ (従) 200千円=800千円 |
| ① 人件費 | 800 千円 | 1,100 千円 | 家賃 150千円 |
| ② 地代家賃 | 150 千円 | 150 千円 | 支払利息 (内訳) |
| ③ 支払利息 | 10 千円 | 10 千円 | 5000千円×年〇.〇%÷12ヵ月=10千円 |
| ④ その他経費 | 300 千円 | 400 千円 | その他諸経費 300千円 |
| ・ | | | |
| ・ | | | |
| ・ | | | |
| ・ | | | |
| ・ | | | |
| ・ | | | |
| 合計 | 1,260 千円 | 1,660 千円 | <軌道に乗った後> |
| (5) 差引利益 (5) = (3) - (4) | 140 千円 | 160 千円 | ①創業時の1.3倍は可能(勤務時の経験から) ②当初の原価率を採用 ③人件費 役員報酬・従業員給与増額 計300千円増 その他諸経費 100千円 |
| | | | ← 事業主分(会社組織の代表者等除く)の人件費と借入金の返済元金はここから支払われます。 |

人件費は、従業員数もわかるようにしてください。

支払利息(月間)は、「借入金×年利率÷12ヵ月」で

※ 他に参考となる資料がありましたら、計画書に添えてご提出ください。