

創業計画書【記入例】

〔平成〇年〇月〇日作成〕

お名前 ○○○○

創業のきっかけ、経歴、技術、事業の特徴などのポイントを記入してください。

1 創業の動機（創業されるのは、どのような目的、動機からですか。）

これまでの経験を生かし、自分の店を持ちたいと思い、〇〇地区で物件を探していたところ、立地も広さもちょうど良いテナントが見つかったため。	公庫処理欄
・現勤務先の仕入業者から、多品種の酒を安く仕入できることになり、事業の見通しが立ったため。	

2 経営者の略歴等

年月	内容	公庫処理欄
平成〇年〇月～	居酒屋〇×△3年勤務(学生時代のアルバイト先に、そのまき勤務)	
平成〇年〇月～	ダイニングキッチン〇〇(洋風居酒屋チェーン)9年勤務 3年前から店長(現在の月給30万円)	
平成〇年〇月	退職予定(退職金70万円)	
過去の事業経験	<input checked="" type="checkbox"/> 事業を運営していたことはない。 <input type="checkbox"/> 事業を運営していたことがあり、現在もその事業を続けている。 <input type="checkbox"/> 事業を運営していたことがあるが、既にその事業をやめている。 (⇒やめた時期： 年 月)	
取得資格	<input type="checkbox"/> 特になし <input checked="" type="checkbox"/> 有 (調理師免許(平成〇年〇月取得))	

3 取扱商品・サービス

取扱商品のサービス内容	① 昼 日替わりランチ(4種類/ドリンク・デザート付) (売上シェア 18%) 900円	公庫処理欄
	② 夜 一品料理 350円～1,000円(旬の素材を 売上シェア 82%) 利用した創作料理)、ドリンク 400円～1,000円 客単価3,500円	
	③ (売上シェア %)	
セールスポイント	・ワイン、ビール、オリジナルカクテル等200種類のドリンクを提供する。 ・隠れ家的な雰囲気のある店構えにする。 ・月1回、友人の協力でアコースティックギターの生演奏会を予定している。	

4 取引先・取引関係等

取引先名(所在地等)	シェア	掛取引の割合	回収・支払の条件	公庫処理欄
一般個人 (〇〇地区周辺の会社員、学生) (⇒店舗は、商業ビルが立ち並ぶ路地裏に位置する。周辺にセレクトショップ等があり、人通りが多い。)	100%	%	即金 日々 日回収	
ほか 社	%	%		・販売先・仕入先との結びつきがあれば記入してください。契約書・注文書などがあれば添付してください。 ・販売・仕入条件について確認しておく必要があります。立地選定理由についても触れてください。
△△酒店(株)(〇〇区〇〇) (現勤務先の仕入先)	50%	100%	末日 翌月末 日支払	
(株)××食品(〇〇区〇〇) (現勤務先の仕入先)	50%	100%	末日 翌月末 日支払	
ほか 社	%	%		・借入金の返済元金はここから支払われることとなります。 ・個人営業の場合、事業主分の人件費はここに含まれます。
外注先 ()	%	%	日々 日支払	
ほか 社	%	%	日々 日支払	
人件費の支払	末日	翌月末	日支払 (ボーナスの支給月 月、月)	

☆ この書類は、ご面談にかかる時間を短縮するために利用させていただきます。
 ☆ なお、本書類はお返しできませんので、あらかじめご了承ください。
 ☆ お手数ですが、可能な範囲でご記入いただき、借入申込書に添えてご提出ください。
 ☆ この書類に代えて、お客さまご自身が作成された計画書をご提出いただいても結構です。

5 従業員

常勤役員の人数(法人の方のみ)	人	従業員数(うち家族)	2人 (1人)	パート・アルバイト	4人
-----------------	---	------------	------------	-----------	----

6 お借入の状況（法人の場合、代表者の方のお借入れ（事業資金を除きます。））

お借入先名	お使用みち	お借入残高	年間返済額
〇〇銀行△△支店	<input type="checkbox"/> 住宅 <input checked="" type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> カード <input type="checkbox"/> その他	76万円	24万円
	<input type="checkbox"/> 住宅 <input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> カード <input type="checkbox"/> その他	万円	万円
	<input type="checkbox"/> 住宅 <input type="checkbox"/> 車 <input type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> カード <input type="checkbox"/> その他	万円	万円

7 必要な資金と調達方法

必要な資金	金額	調達の方法	金額
店舗、工場、機械、備品、車両など (内訳) ・店舗内外装工事 (〇〇社見積のとおり) ・厨房機器 (〇〇社見積のとおり) ・什器・備品類 (〇〇社見積のとおり) ・保証金	970万円 500 200 150 120	自己資金 親、兄弟、知人、友人等からの借入(内訳・返済方法) 父 元金2万円×100回(無利息) 日本政策金融公庫 国民生活事業からの借入 元金10万円×70回(年〇.〇%) 他の金融機関等からの借入(内訳・返済方法)	300万円 200万円 700万円
商品仕入、経費支払資金など (内訳) ・仕入 ・広告費等諸経費支払	230万円 90 140		
合計	1,200万円	合計	1,200万円

見積書などを添付してください。

金額は一致します。

8 事業の見通し（月平均）

	創業当初	軌道に乗った後(〇年〇月頃)	売上高、売上原価(仕入高)、経費を計算された根拠をご記入ください。
売上高①	256万円	332万円	<創業当初> ①売上高(日曜定休) 昼(月～木) 900円×25席×0.8回転×26日=46万円 夜(月～木) 3,500円×25席×0.8回転×18日=126万円 (金、土) 3,500円×25席×1.2回転×8日=84万円 ②原価率 35%(勤務時の経験から) ③人件費 従業員1人20万円 専従者1人(妻)10万円 アルバイト4人 時給800円×14時間/日×26日=30万円 家賃 20万円 支払利息 700万円×年〇.〇%÷12ヵ月=2万円 その他光熱費、広告宣伝費等50万円
売上原価②(仕入高)	90万円	117万円	
人件費(注)	60万円	78万円	
家賃	20万円	20万円	
支払利息	2万円	2万円	
その他	50万円	60万円	
合計③	132万円	160万円	<軌道に乗った後> ①創業当初の1.3倍(勤務時の経験から) ②当初の原価率を採用 ③人件費 従業員1人増 18万円増 その他諸経費10万円増
利益①-②-③	34万円	55万円	(注) 個人営業の場合、事業主分は含めません。

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」で算出します。

ほかに参考となる資料がございましたら、計画書に添えてご提出ください。(日本政策金融公庫 国民生活事業)

創業計画書【記入例】

[平成 ○ 年 ○ 月 ○ 日作成]

お名前 ○ ○ ○ ○

創業のきっかけ、経歴、技術、事業の特徴などのポイントを記入してください。

1 創業の動機（創業されるのは、どのような目的、動機からですか。）

・美容業に従事して12年、現勤務先での固定客もついてきたため、同じ美容師の姿とともに、店を持つことにした。	公庫処理欄
・〇〇駅の近くの住宅地に良い物件を見つけたため、(ショッピングセンターへの通り道に面したビル)の1階)	

2 経営者の略歴等

年月	内容	公庫処理欄
平成〇年〇月	〇△美容専門学校卒業	
平成〇年〇月～	美容室△△ 4年勤務	
平成〇年〇月～	ヘアサロン〇〇 8年勤務(現在の月給25万円)	
平成〇年〇月	退職予定(退職金80万円)	

過去の事業経験

事業を営んでいたことはない。
 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。
 事業を営んでいたことがあるが、既にその事業をやめている。
 (⇒やめた時期: 年 月)

取得資格 特になし 有 (美容師免許(平成〇年〇月取得)・管理美容師資格(平成〇年〇月取得))

3 取扱商品・サービス

取扱商品のサービスの内容	①	②	③	公庫処理欄
	カット(シャンプー、フロー込み)3,500円 (売上シェア 98%)	カラー(カット、シャンプー、フロー込み)8,000円～	パーマ(同上)10,000円～	
		トリートメント 1,500円～		
		ヘアケア商品販売(シャンプー等)1,500円～ (売上シェア 2%)		

セールのポイント

- ・髪にやさしい天然ハーブを主原料としたヘアケア剤(シャンプー等)を使用する。
- ・ヘアフェィのサービスと10分間のヘッドマッサージのサービスで、顧客に「癒し」を提供する。

4 取引先・取引関係等

取引先名(所在地等)	シェア	掛取引の割合	回収・支払の条件	公庫処理欄
一般個人 (現勤務先での固定客約200人) (⇒近くにショッピングセンターあり、人通りが多いため、新規客を獲得しやすい)	100%	%	即日 日毎 日回収	
ほか 社	%	%		・販売先・仕入先との結びつきがあれば記入してください。 契約書・注文書などがあれば添付してください。 ・販売・仕入条件について確認しておく必要があります。 立地選定理由についても触れてください。
(株)〇〇商事(〇〇区〇〇) (現勤務先の仕入先)	50%	100%	末日 翌月末 日支払	
(株)××会社(〇〇区〇〇) (現勤務先の仕入先)	50%	100%	末日 翌月末 日支払	
ほか 社	%	%		・借入金の返済元金はここから支払われることになります。 ・個人営業の場合、事業主分の人件費はここに含まれます。
()	%	%	日 日支払	
ほか 社	%	%	日 日支払	
人件費の支払	末日	翌月15日	支払 (ボーナスの支給月 月、月)	

☆ この書類は、ご面談にかかる時間を短縮するために利用させていただきます。
 ☆ なお、本書類はお返しできませんので、あらかじめご了承ください。
 ☆ お手数ですが、可能な範囲でご記入いただき、借入申込書に添えてご提出ください。
 ☆ この書類に代えて、お客さまご自身が作成された計画書をご提出いただいても結構です。

5 従業員

常勤従業員の数(法人の方のみ)	人	従業員数(うち家族)	(1人)	パート・アルバイト	0人
-----------------	---	------------	--------	-----------	----

6 お借入の状況（法人の場合、代表者の方のお借入れ（事業資金を除きます。））

お借入先名	お借入残高	年間返済額
〇〇銀行△△支店	76万円	24万円
	万円	万円
	万円	万円

7 必要な資金と調達方法

必要な資金	金額	調達の方法	金額
店舗、工場、機械、備品、車両など(内訳)	870万円	自己資金	300万円
・店舗内外装工事(設備工事含む)(〇〇社見積のとおり)	600	親、兄弟、知人、友人等からの借入(内訳・返済方法)	万円
・セット椅子 3台(〇〇社見積のとおり)	30		
・シャンプー台 2台(〇〇社見積のとおり)	40	日本政策金融公庫 国民生活事業からの借入 元金7万円×72回(年〇.〇%)	500万円
・什器・備品類(〇〇社見積のとおり)	100	他の金融機関等からの借入(内訳・返済方法)	200万円
・保証金 見積書などを添付してください。	100	〇〇信用金庫 元金3万円×67回(年〇.〇%)	
商品仕入、経費支払資金など(内訳)	130万円		
・消耗品等仕入	30		
・広告費等諸経費支払	100	金額は一致します。	
合計	1,000万円	合計	1,000万円

8 事業の見通し（月平均）

	創業当初	軌道に乗った後(〇年〇月頃)	売上高、売上原価(仕入高)、経費を計算された根拠をご記入ください。
売上高①	95万円	142万円	<創業当初> ①売上高 6,000円(平均単価)×3台×2回転×26日=93万円 ヘアケア商品販売 月2万円
売上原価②(仕入高)	15万円	22万円	②原価率 15%
人件費(注)	10万円	25万円	③人件費 専従者1人(妻)10万円 家賃 10万円 支払利息(内訳)500万円×年〇.〇%÷12ヶ月=〇万円 200万円×年〇.〇%÷12ヶ月=〇万円 計2万円
家賃	10万円	10万円	その他光熱費、消耗品費等 20万円
支払利息	2万円	2万円	<軌道に乗った後>
その他	20万円	30万円	①2回転⇒3回転(勤務時の経験から) ②当初の原価率を採用 ③人件費 アシスタント1人増 15万円増 その他諸経費 10万円増
合計③	42万円	67万円	
利益①-②-③	38万円	53万円	(注) 個人営業の場合、事業主分は含めません。

ほかに参考となる資料がございましたら、計画書に添えてご提出ください。(日本政策金融公庫 国民生活事業)