

創業計画書【記入例】

[平成 ○ 年 ○ 月 ○ 日作成]

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。
お名前 **株式会社 ○ ○**

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。）

・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、内装工事業を創業することにした。	公庫処理欄
---	-------

2 経営者の略歴等

年月	内容	公庫処理欄
平成○年○月	リフォーム△△ 3年勤務(営業兼現場担当)	
平成○年○月～	(株)○○建築 12年勤務(現場担当7年、営業担当3年、2年前から○×地区の総括営業部長)(現在の月給40万円) 退職予定(退職金100万円)	
平成○年○月		
過去の事業経歴	<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、既にその事業をやめている。 (⇒やめた時期: 年 月)	
取得資格	<input checked="" type="checkbox"/> 特になし <input type="checkbox"/> 有 ()	

3 取扱商品・サービス

取扱商品の内容	① 住宅リフォーム(内装工事全般) (売上シェア 45%) 1ヵ所あたり10万円～	公庫処理欄
	② 新築マンションの内装工事 (売上シェア 45%) 1件あたり200万円～	
	③ 各種修繕工事 (売上シェア 10%)	
セールスポイント	・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う。	

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 ()	50%		着工時、中間時、竣工時にそれぞれ3分の1ずつ回収	・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)○○建築(○○区○○) (現勤務先)	50%			
ほか 社	%	%	日	
○○工業(株)(○○市○○) (現勤務先の仕入先)	100%	100%	末日翌月末 日支払	・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	
(株)○○建築(○○区○○) (現勤務先)	50%	100%	末日翌月末 日支払	
各種職人(個人事業主)(元勤務先の外注先)	50%	100%	末日翌月末 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)	6月、12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

常勤役員の数(法人の方のみ)	2人	従業員数(うち家族)	1人 (0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	お使いみち	お借入残高	年間返済額
○○銀行△△支店	<input checked="" 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	2,544 万円	132 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) ・車両(7ゴン車) 2台 (○○社見積のとおり) ・工具一式 2セット (××社見積のとおり) ・事務機器・備品 (○△社見積のとおり) ・保証金	640 万円 300 200 50 90	自己資金 親、兄弟、知人、友人等からの借入(内訳・返済方法) 日本政策金融公庫 国民生活事業からの借入 元金6万円×84回(年○.○%) 他の金融機関等からの借入(内訳・返済方法)	340 万円 万円 500 万円 万円
商品仕入、経費支払資金など(内訳) ・材料仕入 ・外注費支払	200 万円 100 100	金額は一致します。	
合計	840 万円	合計	840 万円

8 事業の見通し（月平均）

	創業当初	軌道に乗った後(○年○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。 人件費は、従業員数もわかるようにしてください。
売上高 ①	400 万円	520 万円	<創業当初> ①売上高 200万円/件×2件/月=400万円(受注契約あり) ②原価率 65%(材料費、外注費)(勤務時の経験から) ③人件費 代表者1人、役員1人、従業員1人 (代)30万円+(役)30万円+(従)20万円=80万円 家賃 15万円 支払利息 500万円×年○.○%÷12ヵ月=1万円 その他諸経費30万円
売上原価 ②(仕入高)	260 万円	338 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 役員報酬・従業員給与増額 計30万円増 その他諸経費10万円増 (注) 個人営業の場合、事業主分は含めません。
人件費(注)	80 万円	110 万円	
家賃	15 万円	15 万円	
支払利息	1 万円	1 万円	
その他	30 万円	40 万円	
合計 ③	126 万円	166 万円	
利益 ①-②-③	14 万円	16 万円	

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)

企業概要書 [記入例]

[平成 〇 年 〇 月 〇 日作成]

お名前 (株)〇〇ストア

☆ 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。
 ☆ 企業内容が分かる資料（パンフレット等）がございましたら、併せてご提出ください。資料に記載されている項目につきましては、ご記入を省略いただいて結構です。

1 企業の沿革・経営者の略歴等

現在地での営業開始時期	<input type="checkbox"/> 明治 <input type="checkbox"/> 大正 <input checked="" type="checkbox"/> 昭和 <input type="checkbox"/> 平成	49 年 11 月	公庫処理欄
年月	内容		
昭和30年3月	父が個人事業主として創業		
昭和40年8月	当社設立		
昭和49年11月	現在地へ移転		
昭和60年5月	■店舗を開業		
昭和54年3月	●●高校卒業		
昭和54年4月	(株)××スーパー(△△市) 6年勤務		
昭和60年4月	当社入社		
平成12年4月	父が死去したことに伴い、代表者に就任		
過去の事業経験	<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、既にその事業をやめている。 (⇒やめた時期: 年 月)		
取得資格	<input checked="" type="checkbox"/> 特になし <input type="checkbox"/> 有 ()		
実際経営者	<input checked="" type="checkbox"/> お申込人又は法人代表者 <input type="checkbox"/> その他 ()		
後継(予定)者	<input type="checkbox"/> 未定 <input checked="" type="checkbox"/> 有 (名前: 〇〇 一郎 関係: 長男)		
許認可等	<input type="checkbox"/> 特になし <input checked="" type="checkbox"/> 有 (魚介類販売業、食肉販売業、乳類販売業、惣菜製造業など)		
知的財産権等	<input checked="" type="checkbox"/> 特になし <input type="checkbox"/> 有 (<input type="checkbox"/> 申請中 <input type="checkbox"/> 登録済)		

2 従業員

常勤役員の数 (法人の方のみ)	3 人	従業員数 (うち家族)	10 人 (1 人)	パート・ アルバイト	16 人
--------------------	-----	----------------	---------------	---------------	------

3 関連企業 (お申込人若しくは法人代表者又は配偶者の方がご経営されている企業がある場合にご記入ください。)

① 連業	企業名	
	代表者名	
	所在地	
	業務内容	
② 連業	企業名	
	代表者名	
	所在地	
	業務内容	

4 お借入の状況 (法人の場合、代表者の方のお借入れ)

お借入先名	お使いみち	お借入残高	年間返済額
<input type="checkbox"/> 〇〇銀行	<input type="checkbox"/> 事業 <input checked="" 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	3,000 万円	180 万円
××ファイナンス	<input type="checkbox"/> 事業 <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	100 万円	60 万円
〇〇銀行	<input type="checkbox"/> 事業 <input type="checkbox"/> 住宅 <input type="checkbox"/> 車 <input checked="" type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> カード <input type="checkbox"/> その他	30 万円	1 万円
	<input type="checkbox"/> 事業 <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"/> 事業 <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

5 取扱商品・サービス

取扱商品 サービスの 内容	① 惣菜の販売(日替わりで30種類以上)	(売上シェア 25%)	公庫処理欄
	② 鮮魚の販売(毎日地元の市場から仕入)	(売上シェア 15%)	
	③ 青果類の販売	(売上シェア 10%)	
	④ その他(肉、日用品、雑貨等)	(売上シェア 50%)	
セールスポイント	・仕入れた生鮮品を活用した惣菜の販売に力を入れている。 ・鮮魚については、長年の取引実績から安価での仕入が可能で、「鮮度」と「価格」を売りにしている。		
経営課題	・集客力の確保(来年、大手スーパー△△が〇〇市内に出店予定) ・販売コストの高止まり		
経営方針	・セールスポイントを生かし、商品の差別化を図る。また、駐車場用地を購入して、駐車スペースの拡大を図る。 ・日用品・雑貨仕入先の見直し、パート・アルバイトの労働時間を削減する。		

☆ セールスポイント、経営課題及び経営方針につきましては、国内取引、海外取引を問わず、ご記入ください。

6 取引先・取引関係等

フリガナ 取引先名 (所在地等)	取引年数 シェア	掛取引 の割合	うち手形割合 手形の割合	回収・支払の条件	公庫処理欄
一般個人 ()	90 %	0 %	0 %	日 日回収	
〇〇市内の小・中学校 ()	40 %	100 %	0 %	末 日 翌月20 日回収	
()	年 %	%	%	日 日回収	
ほか 5 社	5 %	100 %	0 %	末 日 翌月末 日回収	
カ)〇〇チュウオウイチバ (株)〇〇中央市場 (〇〇市)	50 % 40 %	100 %	0 %	末 日 翌月25 日支払	
ユ)△△ショウテン (有)△△商店 (△△市)	10 % 25 %	100 %	100 % 90 %	末 日 翌月末 日支払	
カ)〇×ショクヒン (株)〇×食品 (〇〇市)	10 % 20 %	100 %	100 % 90 %	末 日 翌月末 日支払	
ほか 3 社	15 %	100 %	100 % 90 %	末 日 翌月末 日支払	
()	年 %	%	%	日 日支払	
()	年 %	%	%	日 日支払	
ほか 社	%	%	%	日 日支払	
外注先					
人件費の支払	20 日	当月25 日	日支払 (ボーナスの支給月 6 月、 12 月)		