

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。)

| | |
|---|-------|
| ・以前から自分の留学経験を生かして英語塾を創業したいと思っていた。 | 公庫処理欄 |
| ・単なる知識の詰め込みではなく、生徒が英語感覚を身に付けられるような指導をしたいと思っていた。 | |
| ・〇〇駅近くに、立地、広さともにちょうど良い物件が見つかった。 | |

2 経営者の略歴等

| 年月 | 内容 | 公庫処理欄 |
|---------|--|-------|
| 平成〇年〇月 | 〇〇外国語大学大学院卒業(英語教育学専攻) | |
| | 大学在学中アメリカの△△大学へ交換留学の経験あり(2年間) | |
| 平成〇年〇月~ | 〇△進学予備校にて6年勤務(現在の月給35万円) | |
| 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 (英検1級(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 英語(英文法、長文読解等) (売上シェア 82%) | 公庫処理欄 |
| | 小学生、中学生、高校生対象 1コマ60~90分、2,000~3,000円/コマ | |
| | ② 英会話(幼児教室、日常会話等) (売上シェア 18%) | |
| | 月4回、月謝制12,000円 | |
| | ③ (売上シェア %) | |
| セールスポイント | ・英文法をより感覚的に捉えられるように教える。 ・生徒一人一人のレベルに合うよう、個別指導の時間に力を入れる。 | |

4 取引先・取引関係等

| 取引先名(所在地等) | シェア | 掛取割合 | 回収・支払の条件 | 公庫処理欄 |
|---|------|-------|---------------------|-------|
| 一般個人 (〇〇駅周辺の学生(近隣に小学校7校、中学校5校、高校5校)、社員及び近隣住民) | 100% | % | 20日までに翌月分を現金回収 日回収 | |
| ほか 社 | % | % | | |
| 〇〇学館(株)(教材など) (〇〇市〇〇、現勤務先の仕入先) | 50% | 100% | 末日翌月末 日支払 | |
| ××商店(文具など) (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 | % | % | | |
| () | % | % | 日 日支払 | |
| ほか 社 | % | % | 日 日支払 | |
| 人件費の支払 | 末日 | 翌月15日 | 日支払 (ボーナスの支給月 月、 月) | |

・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。

・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。

☆ 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) | 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 | お使いみち | 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) ・店舗内装工事・看板設置(〇〇杜見積のとおり) ・事務機器・備品(〇〇杜見積のとおり) ・保証金 | 520万円 | 自己資金 | 270万円 |
| | 300 | 親、兄弟、知人、友人等からの借入(内訳・返済方法) | 万円 |
| | 100 | | |
| | 120 | 日本政策金融公庫 国民生活事業からの借入 元金5万円×80回(年〇.〇%) | 400万円 |
| | | 他の金融機関等からの借入(内訳・返済方法) | 万円 |
| 商品仕入、経費支払資金など(内訳) ・広告宣伝費 ・教材購入資金 ・諸経費支払 | 150万円 | | |
| | 50 | | |
| | 20 | | |
| | 80 | | |
| 合計 | 670万円 | 合計 | 670万円 |

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 | 69万円 | 89万円 | <創業当初> ①売上高 ・英語 小5~小6 2,000円/コマ×4コマ×7人×2学年分=11万円 中1~中3 2,500円/コマ×4コマ×7人×3学年分=21万円 高1~高3 3,000円/コマ×4コマ×7人×3学年分=25万円 ・英会話 月謝制12,000円×10人=12万円 |
| 売上原価②(仕入高) | 0万円 | 0万円 | ③人件費 専従者1人(妻)5万円 家賃20万円 支払利息 400万円×年〇.〇%÷12ヵ月=1万円 その他広告宣伝費、光熱費、消耗品費等 15万円 |
| 人件費(注) | 5万円 | 8万円 | <軌道に乗った後> ①創業当初の1.3倍(勤務時の経験から) ③人件費 3万円増 その他諸経費 2万円増 |
| 家賃 | 20万円 | 20万円 | |
| 支払利息 | 1万円 | 1万円 | |
| その他 | 15万円 | 17万円 | |
| 合計③ | 41万円 | 46万円 | |
| 利益①-②-③ | 28万円 | 43万円 | |

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。

(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)