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

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。）

	公庫処理欄
・これまでの経験を生かし、自分の店を持ちたいと思い、○○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。 **・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（略歴については、勤務先名だけではなく、担当業務や役職、身につけた技能等についても記載してください。）

年　月	内　容	公庫処理欄
H○年○月～	**居酒屋○×△3年勤務(学生時代のアルバイト先に、そのまま勤務)**	
H○年○月～	**ダイニングキッチン○○(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)	
H○年○月	**退職予定(退職金70万円)**	
過去の事業経験	☑事業を経営していたことはない。 ☐事業を経営していたことがあり、現在もその事業を続けている。 （⇒事業内容：　　） ☐事業を経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	☐特になし　☑有（**調理師免許（H○年○月取得）**　番号等　　）	
知的財産権等	☑特になし　☐有（　☐申請中　☐登録済）	

3　取扱商品・サービス

		公庫処理欄
取扱商品・サービスの内容	① **昼　日替わりランチ（4種類／ドリンク・デザート付）　客単価900円**（売上シェア **19** %） ② **夜** **一品料理　550円～1,200円（旬の素材を利用した創作料理）**（売上シェア **81** %） ③ **ドリンク　500円～1,200円　客単価4,500円**（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店構えとして、寛げる空間を提供する。** **・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。**	
販売ターゲット・販売戦略	**・30～40代の○○地区周辺の会社員がメインターゲット。**	
競合・市場など企業を取り巻く状況	**・商業ビルが立ち並ぶ路地裏の立地。周辺にセレクトショップ等があり、人通りは多い。** **・居酒屋などは多いが、落ち着いた雰囲気の店舗は少ない。**	

4　取引先・取引関係等

②

	フリガナ 取引先名 （所在地等（市区町村））	シェア	掛取引の割合	回収・支払の条件	公庫処理欄
販売先	**一般個人** （　）	**100** %	%	**即金**　日〆　日回収	
	（　）	%	%	日〆　日回収	
	ほか　社	%	%	日〆　日回収	
仕入先	**△△サケテン（カ** **△△酒店（株）（現勤務先の仕入先）** （**○○区○○**）	**50** %	**100** %	**末**　日〆　**翌月末**　日支払	
	カ）××ショクヒン **（株）××食品（現勤務先の仕入先）** （**○○区○○**）	**50** %	**100** %	**末**　日〆　**翌月末**　日支払	
	ほか　社	%	%	日〆　日回収	
外注先	（　）	%	%	日〆　日回収	
	ほか　社	%	%	日〆　日支払	
人件費の支払	**末**　日〆　**翌月末**　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

常勤役員の人数（法人の方のみ）	人	従業員数（3ヵ月以上継続雇用者※）	**5** 人	（うち家族従業員） **1** 人 （うちパート従業員） **3** 人

※ 創業に際して、3ヵ月以上継続雇用を予定している従業員数を記入してください。

③

6　お借入の状況（法人の場合、代表者の方のお借入）

お借入先名	お使いみち	お借入残高	年間返済額
○○銀行△△支店	☐事業　☐住宅　☑車　☐教育　☐カード　☐その他	**76** 万円	**24** 万円
	☐事業　☐住宅　☐車　☐教育　☐カード　☐その他	万円	万円
	☐事業　☐住宅　☐車　☐教育　☐カード　☐その他	万円	万円

7　必要な資金と調達方法

④

必要な資金		見積先	金　額	調達の方法	金　額
設備資金	店舗、工場、機械、車両など（内訳）		**970** 万円	自己資金	**300** 万円
	・店舗内外装工事	**○○社**	**500**	親、兄弟、知人、友人等からの借入（内訳・返済方法）	**200** 万円
	・厨房機器	**○×社**	**200**		
	・什器・備品類	**△△社**	**150**	**父**	**200**
	・保証金		**120**	**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○.○%）**	**700** 万円
				他の金融機関等からの借入（内訳・返済方法）	万円
運転資金	商品仕入、経費支払資金など（内訳）		**230** 万円		
	・仕入		**90**		
	・広告費等諸経費支払		**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）

⑤

	創業当初	1年後又は軌道に乗った後(○ 年 ○月頃)
売上高 ①	**248** 万円	**322** 万円
売上原価 ②（仕入高）	**87** 万円	**113** 万円
人件費（注）	**59** 万円	**77** 万円
賃	**20** 万円	**20** 万円
費 支払利息	**2** 万円	**2** 万円
その他	**50** 万円	**60** 万円
合計 ③	**131** 万円	**159** 万円
利益 ①－②－③	**30** 万円	**50** 万円

人件費は、従業員数もわかるようにしてください。

<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) 4,500円×25席×0.6回転×18日＝121万円
（金、土) 4,500円×25席×0.9回転× 8日＝ 81万円
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3人 時給800円×14時間／日×26日＝29万円
家賃　20万円
支払利息　700万円×年○.○%÷12ヵ月＝2万円
その他光熱費、広告宣伝費等　50万円

<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

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。

9　自由記述欄（追加でアピールしたいこと、事業を行ううえでの悩み、欲しいアドバイス等）

ほかに参考となる資料がございましたら、併せてご提出ください。

（日本政策金融公庫　国民生活事業）