創 業 計 画 書　【記入例】

〔令和　○　年　○　月　○　日作成〕

お名前　**株式会社○○**

☆　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。**

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。）

・ソフトウェア会社に約20年勤めるなかで、ソフトウェアの企画開発・製作・販売・運用・管理に一貫して携わってきた。
○○データ（株）では、プロジェクトリーダーとしてチームを纏め上げた経験から自分の技術に自信がつき、独立を前向きに検討していたところ、同社からの受注を得られる運びとなり、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
H○年○月	**○○工科学院卒**
H○年○月～	**（株）○○システムズ（ソフトウェア開発業）７年勤務**
H○年○月～	**○○データ（株）（ソフトウェア開発業）12年勤務**
	（医療関連事業部プロジェクトリーダーを務める）（当時の月給40万円）
R○年○月	**退職（退職金200万円）**
現在	**創業準備中**
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（**応用情報技術者資格（H○年○月）**　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

事業内容	**介護・医療施設用の顧客・財務管理システム開発及びファームウェア開発（開発期間３ヵ月～半年ほど）○○データ（株）からの業務請負だけでなく、介護・医療施設からの受注も拡大していく。**
取扱商品・サービスの内容	① **顧客・財務管理システム開発**（売上シェア **70** %）
	② **医療関連機器のファームウェア開発**（売上シェア **20** %）
	③ **コンサルティング**（売上シェア **10** %）
客単価（飲食・小売等）	円　受注（販売）単価（建設・製造等）**300** 万円 ～ **1,000** 万円
営業日数（月）（飲食・小売等）	日　定休日（飲食・小売等）　営業時間（飲食・小売等）～
セールスポイント	**・介護・医療関連のシステム開発の知識を生かし、システム開発の提供だけでなく、運用に関するコンサルティングが可能。**
販売ターゲット・販売戦略	**・元勤務先（○○データ（株））からの業務請負（R○年○月○日契約締結済）を軸に、並行して営業を行い受注の幅を広げる。**
競合・市場など企業を取り巻く状況	**・介護・医療関係はシステム化の需要が大きい。** **・当社のように企画開発・製作・販売・運用・管理に一貫して対応できる企業は少ないため、成長が見込める。**

4　従業員

常勤役員の人数（法人の方のみ）	従業員数（３ヵ月以上継続雇用者※）	（うち家族従業員）	（うちパート従業員）
2 人	**1** 人	**0** 人	**0** 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。

5　取引先・取引関係等

	フリガナ 取引先名	所在地等（市区町村）	取引先のシェア	掛取引の割合	うち手形割合 手形のサイト	回収・支払の条件
販売先	**○○データ（カ** **○○データ（株）（元勤務先）**	**○○区○○**	**70** %	**100** %	% 日	**末** 日〆　**翌月末** 日回収
	○○カイ **医療法人○○会（元勤務先の販売先）**	**○○区○○**	**30** %	**100** %	% 日	**末** 日〆　**翌月末** 日回収
	ほか　社		%	%	% 日	日〆　日回収
仕入先						日〆　日支払
						日〆　日支払
	ほか　社		%	%	% 日	日〆　日支払
外注先	**○○ソフト（カ** **○○ソフト（株）（元勤務先の外注先）**	**○○区○○**	**100** %	**100** %	% 日	**末** 日〆　**翌月末** 日支払
	ほか　社		%	%	% 日	日〆　日支払

・販売先・仕入先・外注先との結びつきがあれば記入してください。
・販売・仕入条件について確認しておく必要があります。

人件費の支払　**末** 日〆　**翌月25** 日支払（ボーナスの支給月　**6** 月、**12** 月）

6　関連企業（お申込人もしくは法人代表者また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。）

関連企業①		関連企業②	
企業名		企業名	
代表者名		代表者名	
所在地		所在地	
業種		業種	

7　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	**2,554** 万円	**132** 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

8　必要な資金と調達方法

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）		**690** 万円	自己資金	**610** 万円
・パソコン・サーバー等一式	**○○社**	**500**	親、兄弟、知人、友人等からの借入（内訳・返済方法）	万円
・事務機器	**○×社**	**70**		
・備品類	**△△社**	**20**		
・保証金		**100**	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○.○%）**	**500** 万円
			他の金融機関等からの借入（内訳・返済方法） **○○銀行** **元金６万円×84回（年○.○%）**	**500** 万円 **500**
運転資金：商品仕入、経費支払資金など（内訳）		**920** 万円		
・外注費支払		**270**		
・諸経費支払（家賃等含む）		**650**		
（システム開発に、最短でも３ヵ月かかるため、つなぎ資金が必要）				
合　計		**1,610** 万円	合　計	**1,610** 万円

・見積書などを添付してください。
・すでに支払済みの場合は領収書・請求書などを添付してください。

金額は一致します。

9　事業の見通し（月平均）

	創業当初	1年後又は軌道に乗った後（○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。
売上高①	**300** 万円	**390** 万円	**人件費は従業員数もわかるように記入してください。** **<創業当初>** **①売上高　300万円／件×１件／月＝300万円（受注契約書あり）** **②原価率（外注費）30%（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）45万円＋（役）30万円＋（従）25万円＝100万円** **家賃　20万円** **支払利息（内訳）500万円×年○.○%÷12ヵ月＝○万円** **500万円×年○.○%÷12ヵ月＝○万円　計３万円** **その他光熱費、消耗品費等　75万円** **<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、役員報酬・従業員給与増額　計40万円増** **その他諸経費　20万円増**
売上原価②（仕入高）	**90** 万円	**117** 万円	
経費：人件費（注）	**100** 万円	**140** 万円	
家賃	**20** 万円	**20** 万円	
支払利息	**3** 万円	**3** 万円	
その他	**75** 万円	**95** 万円	
合計③	**198** 万円	**258** 万円	
利益（①－②－③）	**12** 万円	**15** 万円	

・所得税等の税金や借入金の返済元金はここから支払われます。
・個人営業の場合、事業主分の人件費はここに含まれます。

創業計画書の作成にあたっては、支店等の予約相談や、創業計画書セルフチェックリストもご活用ください。

ご相談の予約はこちら　**創業計画書セルフチェックリストはこちら**

（日本政策金融公庫　国民生活事業）