

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。

☆ 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。)

| | |
|------------------------------|-------|
| ・以前から独立したいと思っていた。 | 公庫処理欄 |
| ・中古自動車販売業界に長年従事してきた経験を生かしたい。 | |
| ・現勤務先からの支援もあり、仕入ルートを確認できた。 | |
| ・国道○○線沿いに事務所用建物付きの土地が見つかった。 | |

2 経営者の略歴等

| 年月 | 内容 | 公庫処理欄 |
|---------|---|-------|
| 平成○年○月 | ○○自動車整備士専門学校卒業 | |
| 平成○年○月～ | (株)○○自動車販売(自動車販売業)7年勤務 | |
| 平成○年○月～ | △△モータース(株)(中古自動車販売業)5年勤務 (現在の月給30万円) | |
| 平成○年○月 | 退職予定(退職金80万円) | |
| 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 type="checkbox"/> 特になし <input checked="" type="checkbox"/> 有 (二級自動車整備士資格(平成○年○月取得)) | |
| 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) | |

3 取扱商品・サービス

| | | |
|---------------------|--|-------|
| 取扱商品 サービスの 内容 | ① 中古自動車販売 (売上シェア 94%) | 公庫処理欄 |
| | 走行距離が短く、状態の良い軽自動車を取り揃える。 | |
| | ② 自動車部品販売 (売上シェア 6%) | |
| | 仕入ルートの活用により、タイヤ・バッテリー等の自動車部品を市価より安く販売する。 | |
| | ③ (売上シェア %) | |
| セールスポイント | ・軽自動車の品揃えが豊富(若者に人気のワンボックスタイプ等) ・ディーラーの試乗車などを安く仕入れることができる。 | |

4 取引先・取引関係等

| フリガナ 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20) | 100% | % | 即金 日 日回収 | |
| ⇒ 店舗は国道○○線沿いの約250㎡の展示スペース。少し離れてはいるが、同じ通り沿いに郊外型ショッピングモールや、大学などがあり、交通量は多い。 | | | | ・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。 |
| △△モータース(カ) △△モータース(株)(○○市○○) | 50% | 100% | 末 日 翌月末 日支払 | |
| (現勤務先の仕入先) カ)○○ジドウシャハンバイ (株)○○自動車販売(○○区○○) | 50% | 100% | 末 日 翌月末 日支払 | |
| (元勤務先) オークション 一般個人 ほか 社 | % | % | 即金 | ・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 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) | |

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) | 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 |
|----------|---|----------|--------|
| ○○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) ・事務所内外装工事(看板取付含む) (○○社見積のとおり) ・車両 1台 (○○社見積のとおり) ・その他備品 (○○社見積のとおり) ・保証金 | 500 万円 | 自己資金 | 360 万円 |
| | 200 | 親、兄弟、知人、友人等からの借入 (内訳・返済方法) | 万円 |
| | 150 | | |
| | 50 | 日本政策金融公庫 国民生活事業 からの借入 元金7万円×12回(年○.○%) | 500 万円 |
| | 100 | 他の金融機関等からの借入 (内訳・返済方法) ○○信用金庫 元金3万円×67回(年○.○%) | 200 万円 |
| 商品仕入、経費支払資金など (内訳) ・商品仕入 ・諸経費支払 | 560 万円 | | |
| | 500 | | |
| | 60 | 金額は一致します。 | |
| 合計 | 1,060 万円 | 合計 | 1,060 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。 |
|-----------------|--------|--------------------|---|
| 売上高 ① | 320 万円 | 450 万円 | <創業当初> ①売上高 中古自動車販売 60万円/台(平均単価)×5台/月=300万円 その他自動車部品等売上 20万円 |
| 売上原価 ② (仕入高) | 240 万円 | 338 万円 | ②原価率 75%(勤務時の経験から) ③人件費 専従者1人(妻)8万円 家賃 20万円 支払利息(内訳)500万円×年○.○%÷12ヵ月=○万円 200万円×年○.○%÷12ヵ月=○万円 計2万円 その他光熱費、消耗品費等 25万円 |
| 人件費(注) | 8 万円 | 18 万円 | |
| 家賃 | 20 万円 | 20 万円 | |
| 支払利息 | 2 万円 | 2 万円 | |
| その他 | 25 万円 | 32 万円 | <軌道に乗った後> ①60万円/台×7台/月=420万円 その他自動車部品等売上 30万円 ②当初の原価率を採用 ③人件費 アルバイト1人増 10万円増 その他の諸経費 7万円増 (注)個人営業の場合、事業主分は含めません。 |
| 合計 ③ | 55 万円 | 72 万円 | |
| 利益 ① - ② - ③ | 25 万円 | 40 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。