

～会計を通じて人に幸せを～

Hirai's レビュー

2010年12月号 (No. 24)

平井会計事務所 税理士 平井満広  
〒108-0023 東京都港区芝浦4-22-1  
芝浦アイランドエアタワー1704号  
電話:03-3452-7082 Fax:03-6303-3350  
Mail:m\_hirai@hirai-ao.com  
URL:http://www.hirai-ao.com/

## 創業したい方必見！融資相談に欠かせない「創業計画書」とは

銀行に創業の相談をしたいけど、何を準備すればよいか分からない…。今回はそんな「悩める創業予備軍」の方々に役立つ「創業計画書」の書き方のコツをご紹介します。

### ◆5つの計画をたてる

「創業計画書」は2つの項目に分かれています。1つは創業の動機や事業内容、自社の強みなどを記載する部分、もう1つが損益計画や資金繰り計画などを記載する部分です。「思いや考え」をスラスラ説明できても「おカネや数字」があいまいだと銀行に話を聞いてもらえません。創業時には次の5つの計画をたてておきましょう。

#### 1) 収支計画

収支計画とは、売上や仕入・経費がいくらになりそうかを試算したもので、月単位で考えるのが一般的です。表

収支計画 (単位:万円)

項目	金額
売上	200
仕入	120
人件費	40
家賃	10
その他	5
利益	25

のような主要項目の記載で充分ですが、なるべくそれぞれの金額の根拠、例えば雑貨店の売上なら客単価がいくら、来客数が何名、営業日が何日で計算しました、といったことを説明できるようにしておきましょう。候補

物件の条件を不動産屋さん聞いておくのも忘れずに。

#### 2) 必要資金計画

必要資金計画とは、創業の際に当面必要なおカネを試算

必要資金計画 (単位:万円)

項目	金額	
運転資金	仕入	360
	人件費	120
	家賃	30
	その他	15
	小計	525
設備資金	内装代	350
	敷金	50
	不動産仲介	20
	パソコンほか	100
	小計	520
必要資金合計	1,045	

したもので、運転資金と設備資金とに分けて考えます。運転資金とは先に発生する仕入経費の支払と、後から発生する売上の入金との期間のズレを埋めるためのつなぎ資金のことです。支払金額の3ヶ月分で試算をするのが一般的です。設備資金とは創業に必要な設備の購入費用や内装代などのことです。金額の根拠として業者から見積もりをもらっておきましょう。

#### 3) 資金調達計画

資金調達計画とは必要資金をどうやって集めるかを試算

資金調達計画 (単位:万円)

項目	金額	
自己資金	預貯金	300
	親族	45
	小計	345
借入金	A銀行	500
	B銀行	200
	小計	700
調達資金合計	1,045	

したものです。自己資金と借入金とに分けるのが一般的です。自己資金は資本金だけでなく、社長本人や親族から調達する資金額も記入しましょう。調達資金から自己資金を引いた残りが銀行に融資を申し込む金額と考える

#### 4) 損益計画

ここまでの計画が立てられたら銀行に申し込む融資額が決まるので、今度は損益計画を立ててみましょう。収支計画や設備計画を参考にして、毎月の売上や仕入・経費、減価償却費や利息を試算します。なお、仕入には在庫を含めた仕入額全額を計上すると分かりやすいでしょう。

損益計画 (単位:万円)

項目	1月	2月	3月	4月	5月	6月
売上	0	0	200	200	200	200
仕入	0	120	120	120	120	120
人件費	40	40	40	40	40	40
家賃	30	10	10	10	10	10
償却費	4	4	4	4	4	4
その他	105	5	5	5	5	5
借入金利息	0	1	1	1	1	1
利益	△179	△180	20	20	20	20

#### 5) 資金繰り計画

最後に資金繰り計画をたてます。損益計画を参考に売上や仕入の入出金は何月後か、借入金の返済はいつかといったことや毎月の資金の増減や残高の試算をします。

資金繰り計画 (単位:万円)

項目	1月	2月	3月	4月	5月	6月
月初預金残高	345	470	406	222	38	54
入金	売上				200	200
	借入	700				
支払	仕入		120	120	120	120
	経費	175	56	56	56	56
	返済		8	8	8	8
	設備投資	400				
月末預金残高	470	406	222	38	54	70

準備はこれでOK！自信を持って銀行へ相談しましょう。

※このお便りは名刺の交換をさせて頂いた方にお送りさせて頂いております。ご不要の場合はご連絡ください。

☆ ブログもご覧いただけたら幸いです。(平日毎日更新)⇒[http://blog.goo.ne.jp/hirai\\_tax/](http://blog.goo.ne.jp/hirai_tax/)