

## ～事業計画サンプル～

### (1) 全体構想

#### ① 創業動機

.....

#### ② 事業の目的（たとえば、資金計画等に関して）

.....

#### ③ 事業経験

.....

### (2) 事業内容

#### ① 事業内容

.....

#### ② 事業の特色（強み、課題、脅威、機会）

##### 1. 強み

.....

##### 2. 課題

.....

##### 3. 脅威

.....

##### 4. 機会

.....

### (3) 市場規模

#### ① 市場規模の推定

.....

#### ② 当社が目指すべき市場での地位

.....

(4) 環境分析

① 顧客の動向 (お客様アンケート等より)

.....

② 競合の動向 (コンペティター)

.....

③ 自社 (カンパニー)

.....

④ 当社の対抗策

.....

(5) 事業計画の策定

誰に?何をいくらで?どうやって?どこで?

① 誰に?~ターゲットの特定~

.....

② 何を?~製品、事業の特定~

.....

③ いくらで?~価格の特定~

.....

④ どうやって?どこで?~販売チャネルの特定~

.....

① 事業計画

		(単位:千円)			
		前期	計画第1期	計画第2期	計画第3期
売上高		85,000	100,000	150,000	225,000
仕入高		47,000	55,600	83,400	125,100
<b>売上総利益</b>		<b>38,000</b>	<b>44,400</b>	<b>66,600</b>	<b>99,900</b>
販売費一般管理費		24,750	29,740	34,120	40,030
給与		15,000	18,000	20,400	23,400
賞与		5,000	6,000	6,800	7,800
荷造運賃等変動費		850	1,000	1,500	2,250
地代家賃		2,400	2,400	2,400	2,400
水道光熱、通信費		960	960	960	960
広告宣伝費		240	480	960	1,920
減価償却費		0	600	800	1,000
その他		300	300	300	300
<b>営業利益</b>		<b>13,250</b>	<b>14,660</b>	<b>32,480</b>	<b>59,870</b>
支払利息		500	500	1,000	1,000
<b>経常利益</b>		<b>12,750</b>	<b>14,160</b>	<b>31,480</b>	<b>58,870</b>
法人税等		4,463	4,956	11,018	20,605
<b>当期純利益</b>		<b>8,288</b>	<b>9,204</b>	<b>20,462</b>	<b>38,266</b>

①売上仕入計画より転記

①売上仕入計画より転記

②人員計画より転記

売上変動費、売上×1%仮定  
 固定費、事務所家賃 200,000 / 月  
 固定費、水道、ガス、電気、電話料  
 管理可能費用。前年比2倍を仮定

③設備投資計画より転記

④変動費、固定費に分けて年間支出額を見積もる

←35%仮定

(手順)

- 売上仕入 ① 売上仕入計画より転記
- 給与、賞与 ② 人員計画より転記
- 減価償却費 ③ 設備投資計画より転記
- その他の経費 ④ 変動費、固定費に分けて年間支出額を見積もる

② 売上仕入計画														
		前期			計画第1期			計画第2期			計画第3期			
		単価/個	数量	金額(千円)	単価/個	数量	金額(千円)	単価/個	数量	金額(千円)	単価/個	数量	金額(千円)	
<b>売上</b>	商品名	計画第1期			計画第2期			計画第3期						
	商品1	A機器	500,000	100	50,000	500,000	120	60,000	500,000	180	90,000	500,000	270	135,000
	商品2	B機器	100,000	100	10,000	100,000	120	12,000	100,000	180	18,000	100,000	270	27,000
	商品3	周辺機器	50,000	100	5,000	50,000	120	6,000	50,000	180	9,000	50,000	270	13,500
	商品4	受託	200,000	100	20,000	200,000	110	22,000	200,000	165	33,000	200,000	248	49,500
<b>合計</b>				<b>85,000</b>			<b>100,000</b>			<b>150,000</b>			<b>225,000</b>	
<b>仕入</b>			原価率		原価率		原価率		原価率		原価率		原価率	
	商品1		60%	30,000	300,000	60%	36,000	300,000	60%	54,000	300,000	60%	81,000	
	商品2		60%	6,000	60,000	60%	7,200	60,000	60%	10,800	60,000	60%	16,200	
	商品3		60%	3,000	30,000	60%	3,600	30,000	60%	5,400	30,000	60%	8,100	
	その他		40%	8,000	80,000	40%	8,800	80,000	40%	13,200	80,000	40%	19,800	
<b>合計</b>				<b>47,000</b>			<b>55,600</b>			<b>83,400</b>			<b>125,100</b>	
<b>粗利益</b>	商品1			20,000			24,000			36,000			54,000	
	商品2			4,000			4,800			7,200			10,800	
	商品3			2,000			2,400			3,600			5,400	
	その他			12,000			13,200			19,800			29,700	
	<b>合計</b>				<b>38,000</b>			<b>44,400</b>			<b>66,600</b>			<b>99,900</b>

  

(手順)EX		計画1期	
売上	①	商品ごとに売上金額決める	商品1(60,000),商品2(12,000) 商品3(6,000)商品4(22,000)
	②	単価×数量に分解する	
	③	トータルの目標売上を決める	100,000
仕入	④	商品ごとの原価率を見積もり、商品ごとに仕入金額決める。	
	⑤	単価×数量に分解する	
	⑥	トータルの目標仕入を決める	55,600

③ 人員計画(簡便的に昇給は考慮しない)

(単位:円)		(単位:人)			
	平均単価/月	前期	計画1期	計画2期	計画3期
役員クラス	500,000	1	1	1	1
管理職クラ	300,000	1	1	1	1
一般営業	250,000	1	2	2	3
事務職	200,000	1	1	2	2
合計		4	5	6	7

① 現在人員、新規採用、退職予定等を把握する

給与支払額		(単位:千円)			
		前期	計画1期	計画2期	第3期
役員クラス		6,000	6,000	6,000	6,000
管理職クラス		3,600	3,600	3,600	3,600
一般営業		3,000	6,000	6,000	9,000
事務職		2,400	2,400	4,800	4,800
合計		15,000	18,000	20,400	23,400

②の平均給与、賞与を算定し、人員を振り分ける。

賞与		(単位:千円)			
	平均単価 年/人	前期	計画1期	計画2期	第3期
役員クラス	2,000,000	2,000	2,000	2,000	2,000
管理職クラ	1,200,000	1,200	1,200	1,200	1,200
一般営業	1,000,000	1,000	2,000	2,000	3,000
事務職	800,000	800	800	1,600	1,600
合計	5,000,000	5,000	6,000	6,800	7,800

③ 給与、賞与それぞれクラスごとの支給予定額を把握する

人件費合計 20,000 24,000 27,200 31,200

(手順)

- ① 現在の人員の把握、新規採用、退職予定等を把握する
- ② クラスごと(給与テーブルごと)の平均給与、賞与を算定し、人員を振り分ける。
- ③ 給与、賞与それぞれクラスごとの支給予定額を把握する

④ 設備投資計画(及び借入計画)					
	当期	計画第1期	計画第2期	計画第3期	平均耐用年数
建物及び付属設備					20
機械装置					8
器具備品	0	3,600	1,200	1,200	6
車両運搬具					6
合計	0	3,600	1,200	1,200	
長期借入		3,000	1,000	1,000	1

  

減価償却の方法	定額法						
	前期	計画第1期		計画第2期		計画第3期	
科目	残高	増加額	残高	増加額	残高	増加額	残高
建物及び付属設備	0	0	0	0	0	0	0
減価償却費	0						
差引簿価	0	0	0	0	0	0	0
機械装置	0	0	0	0	0	0	0
減価償却費	0						
差引簿価	0	0	0	0	0	0	0
器具備品	0	3,600	3,600	1,200	4,800	1,200	6,000
減価償却費	0	600	600	800	1,400	1,000	2,400
差引簿価	0	3,000	3,000		3,400		3,600
車両運搬具	0	0	0	0	0	0	0
減価償却費	0						
差引簿価	0	0	0	0	0	0	0
<b>減価償却費合計</b>	<b>0</b>	<b>600</b>		<b>800</b>		<b>1,000</b>	

  

(手順) EX	計画1期
① 項目ごと(建物、機械装置等)、年度ごとの設備投資予定額を把握する	器具備品 3,600
② 項目ごとの平均耐用年数を把握する	器具備品 6年
③ 減価償却費を試算する	600 (3,600÷6年)
④ 設備投資に対する借入予定を把握する。	3,000

⑤ 月次推移

③各月に振り分ける

(単位:千円)

		単価(円)	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	合計	
<b>売上</b>	商品名															
	商品1	A機器	500,000	5,000	5,000	10,000	5,000	10,000	5,000	5,000	5,000	2,500	2,500	2,500	2,500	60,000
	商品2	B機器	100,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	12,000
	商品3	周辺機器	50,000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000
	その他	受託	200,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	1,000	1,000	22,000
<b>売上計</b>			<b>8,500</b>	<b>8,500</b>	<b>13,500</b>	<b>8,500</b>	<b>13,500</b>	<b>8,500</b>	<b>8,500</b>	<b>8,500</b>	<b>6,000</b>	<b>6,000</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>100,000</b>	
<b>仕入</b>	原価率															
	商品1	60%	3,000	3,000	6,000	3,000	6,000	3,000	3,000	3,000	1,500	1,500	1,500	1,500	36,000	
	商品2	60%	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7,200	
	商品3	60%	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3,600	
	その他	40%	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	400	400	8,800	
<b>仕入計</b>			<b>4,700</b>	<b>4,700</b>	<b>7,700</b>	<b>4,700</b>	<b>7,700</b>	<b>4,700</b>	<b>4,700</b>	<b>4,700</b>	<b>3,200</b>	<b>3,200</b>	<b>2,800</b>	<b>2,800</b>	<b>55,600</b>	
<b>粗利益</b>	商品1		2,000	2,000	4,000	2,000	4,000	2,000	2,000	2,000	1,000	1,000	1,000	1,000	24,000	
	商品2		400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4,800	
	商品3		200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2,400	
	その他		1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	600	600	13,200	
	<b>粗利益計</b>			<b>3,800</b>	<b>3,800</b>	<b>5,800</b>	<b>3,800</b>	<b>5,800</b>	<b>3,800</b>	<b>3,800</b>	<b>3,800</b>	<b>2,800</b>	<b>2,800</b>	<b>2,200</b>	<b>2,200</b>	<b>44,400</b>
<b>販管費</b>	人件費															
	給与	1,500,000	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	18,000	
経費	賞与	3,000,000				3,000					3,000				6,000	
	荷造運賃		85	85	135	85	135	85	85	85	60	60	50	50	1,000	
	地代家賃	200,000	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2,400	
	水道光熱、通信費	80,000	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960	
	広告宣伝費	40,000	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480	
	減価償却費													600	600	
	その他	25,000	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300	
<b>販管費計</b>			<b>1,930</b>	<b>1,930</b>	<b>1,980</b>	<b>4,930</b>	<b>1,980</b>	<b>1,930</b>	<b>1,930</b>	<b>1,930</b>	<b>4,905</b>	<b>1,905</b>	<b>1,895</b>	<b>2,495</b>	<b>29,740</b>	
<b>営業利益</b>			<b>1,870</b>	<b>1,870</b>	<b>3,820</b>	<b>-1,130</b>	<b>3,820</b>	<b>1,870</b>	<b>1,870</b>	<b>1,870</b>	<b>-2,105</b>	<b>895</b>	<b>305</b>	<b>-295</b>	<b>14,660</b>	

①年度売上仕入計画と一致

①年度売上仕入計画と一致

①年度事業計画と一致

①年度人員計画と一致

①年度人員計画と一致

①年度設備投資計画と一致

①年度事業計画と一致

		商品名	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	合計
<b>販売個数</b>	商品1	A機器	10	10	20	10	20	10	10	10	5	5	5	5	120
	商品2	B機器	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
	商品3	周辺機器	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
	その他	受託	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	5	5	110
	<b>合計</b>			<b>40</b>	<b>40</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>30</b>	<b>30</b>

(手順)

- ① 年度事業計画の数値を一番右に転記(売上仕入は、売上仕入計画より内訳もってくる)
- ② 各月に振り分ける。

⑥ 資金繰り表

回収と支払を予想する

資金繰り予定表のできあがり！

売上収入と仕入支出の予定  
(売上高・仕入高の計画)

	計画						
	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月
売上	8,500	8,500	13,500	8,500	13,500	8,500	8,500
仕入	4,700	4,700	7,700	4,700	7,700	4,700	4,700

●5月期首現金預金残高は5000

●回収条件と支払条件

回収：毎月末締め、翌々月末回収 現金30%、手形70%(手形サイト60日)

支払：毎月末締め、翌月末支払 現金50%、手形50%(手形サイト60日)

●回収した手形の半分を翌月に割引に持ち込む

月別予定表の作成

(売上代金回収予定表)

	売上	回収		割引持込	手形期日 落ち
		現金	手形		
4月	8,500				
5月	8,500				
6月	13,500	2,550	5,950		
7月	8,500	2,550	5,950	2,975	
8月	13,500	4,050	9,450	2,975	2,975
9月	8,500	2,550	5,950	4,725	2,975
10月	8,500	4,050	9,450	2,975	4,725
11月	8,500	2,550	5,950	4,725	2,975
12月	6,000	2,550	5,950	2,975	4,725

(仕入代金支払予定表)

	仕入	支払		手形決済
		現金	手形	
4月	4,700			
5月	4,700	2,350	2,350	
6月	7,700	2,350	2,350	
7月	4,700	3,850	3,850	2,350
8月	7,700	2,350	2,350	2,350
9月	4,700	3,850	3,850	3,850
10月	4,700	2,350	2,350	2,350
11月	4,700	2,350	2,350	3,850
12月	0	2,350	2,350	2,350

	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月
前月繰越	5,000	720	2,925	290	580	185	4,675
収入							
現金売上							
売掛金回収	0	2,550	2,550	4,050	2,550	4,050	2,550
手形割引	0	0	2,975	2,975	4,725	2,975	4,725
手形期日落	0	0	0	2,975	2,975	4,725	2,975
前受金							
雑収入					0	0	
収入合計	0	2,550	5,525	10,000	10,250	11,750	10,250
支出							
現金仕入							
買掛金支払	2,350	2,350	3,850	2,350	3,850	2,350	2,350
手形決済	0	0	2,350	2,350	3,850	2,350	3,850
前渡金							
人件費	1,500	1,500	4,500	1,500	1,500	1,500	1,500
諸経費	430	480	430	480	430	430	430
支払利息・割引料		15	30	30	15	30	30
固定資産購入						3,600	
決算支出							
雑支出							
支出合計	4,280	4,345	11,160	6,710	9,645	10,260	8,160
差引過不足	720	-1,075	-2,710	3,580	1,185	1,675	6,765
増資							
借入金(運転資金)		4,000			3,000		
借入金(賞与資金)			3,000				
借入金(設備資金)						3,000	
借入金返済				-3,000	-4,000	0	-300
財務収支戻	0	4,000	3,000	3,000	-1,000	3,000	-300
翌月繰越	720	2,925	290	580	185	4,675	6,465

①設備投資計画より

②仕入が先行するため一時的に資金不足

①設備投資計画より

③賞与資金が不足

③賞与資金返済

②運転資金返済

①設備資金分割返済

①設備投資資金借入

②8月は売上多く、支払が先行するため追加借入

人件費・経費・その他の支出予定

●給与は毎月1,500、賞与は7,12月に2か月分3,000(賞与資金として3,000借り入れる)

●経費は毎月現金払い

●10月に備品を3,600購入する(購入資金のうち3,000は借り入れる)

●6月,9月に運転資金を借り入れる

●借入金の返済条件

賞与資金	借入翌月
運転資金	3か月後
設備資金	10か月均等返済