

# 第7章

## お金の計画

(資金計画)



創太は、起子ちゃんにもフォローされながら収支計画の作成も順調に進んでいる。

創太、頑張っているな～、ふむふむ。

そろそろ、最初に必要なお金のことを考えなければいけないね。



サポ、どうしよう・・・僕はお父さん・お母さんからの資金援助に頼りたくないんだ。

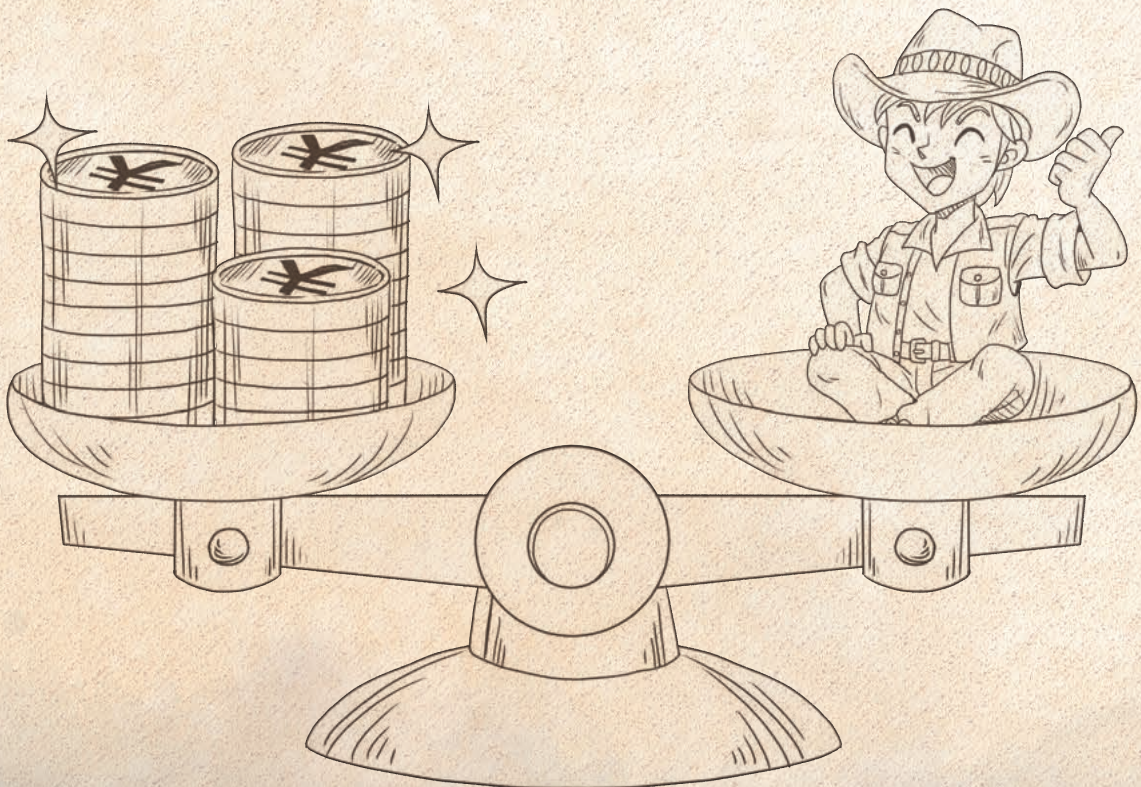
でも自分で持っているお金では不足しそうなんだ。



自分で持っているお金でも足りない場合は、どこかで調達しなければならないね。

きっと、今作成している創業計画はお金を調達するときの説明資料にも使えるはずだ。

お金の計画が出来れば出航準備が整うよ。





## 資金計画

### 必要資金を確認しよう

創業して事業を始めるためには、**資金計画**がかかせない

創業に必要な資金は「設備資金」と「運転資金」に分かれるよ。  
 設備資金は、事業を行う上で必要となる設備の資金のことだよ。  
 運転資金は、例えば掛取引がある場合、売上の計上と入金タイミング、仕入の計上と支出のタイミングがズレることによる収支ズレを埋めるために必要な資金などのことなんだ。  
 お金がどのくらい必要でどうやって調達するのかを考えてみよう。



### 設備資金

不動産	店舗・事務所、工場などを購入するときの取得費、借りるときの保証金、敷金、内外装工事代金、看板製作・設置代金など
事務用品	パソコン、電話、FAX、コピー機、机などの事務用機器
その他	営業車両、機械・装置、営業権購入代金など

### 運転資金

仕入	商品・原材料の仕入代金
販売促進	チラシやパンフレット、売出しセールなどの広告宣伝費
従業員	従業員、アルバイト、パートタイマーの給料
その他	外注費、水道光熱費、旅費交通費、通信費、リース、金利などの諸経費



やあーい！お金なんてどうにかなるさっ テキトーになんでも予想してテキトーに必要なものをどんどん揃えちゃえばいいだけ！俺は勤がいいからな！！

私は設備に結構お金が必要だわ。シャンプーユニットとかスタイリングチェア。とりあえず私一人ではじめるから人件費は抑えられるわね！



僕はリフォーム工事に必要な木材の仕入資金や従業員の人件費、あとは営業兼現場移動用の車も必要だね。



## 調達方法

### 自分にあった資金の調達方法を検討しよう



#### ① 自己資金

今まで自分で貯めてきたお金(普通預金、定期性預金等)

#### ② 金融機関等からの借入金

銀行・信用金庫・信用組合・日本政策金融公庫等からの融資  
(親や兄弟等、親族からの借入も含む)

※金融機関から創業期の借入をご検討されている方は、千葉県信用保証協会がサポートします。

#### ③ 補助金等

国や地方公共団体等が、ある一定の政策的な意図を持って、支給する返済不要の資金

(参考) ミラサポplus <https://mirasapo-plus.go.jp/>

(公財)千葉県産業振興センター <https://www.ccjc-net.or.jp/>

(チャレンジ企業支援センター)

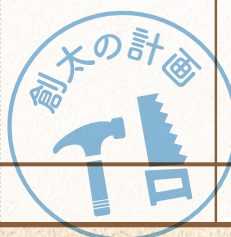
#### ④ クラウドファンディング

インターネットを介して商品・サービス、社会貢献・イベントなどの事業を発信することで、その取り組みに共感した全国各地の人々から募る支援金

### 資金計画で、必要な資金と調達の方法の全体像を確認しよう

(単位:千円)

必要な資金		金額	調達の方法		金額
運転資金	仕入資金	5,550	自己資金	〇〇銀行 創業港支店 普通預金	4,000
	人件費	1,100			
	その他	450			
	計	7,100			
設備資金	営業車両	2,500	借入金	〇〇銀行 創業港支店	7,000
	工具	500			
	デスクなど	900			
	計	3,900			
合計		11,000	合計		11,000



#### 資金繰り計画とは

自分に入ってくる資金(入金)と、自分から出ていく資金(出金)を予測し、資金が不足しないように計画していくことだよ。さあ、次のページのように手元の入出金を予測して資金を調整していく「資金繰り表」で管理していこう。

サポの  
ワンポイント  
アドバイス





## 資金繰り計画



「資金繰り表」は、重要な管理表

(単位:千円)

1年目		1ヵ月	2ヵ月	3ヵ月	4ヵ月	5ヵ月	6ヵ月
		6月	7月	8月	9月	10月	11月
	前月より繰越	0	3,096	3,322	2,448	2,174	2,300
工事売上	売上高	0	3,800	3,500	4,500	5,000	4,500
	①入金額計	0	6,896	6,822	6,948	7,174	6,800
工事原価	原材料仕入	3,000	2,600	3,400	3,800	3,400	3,000
	②仕入支払額計	3,000	2,600	3,400	3,800	3,400	3,000
	③差引現金残高(①-②)	<b>▲3,000</b>	4,296	3,422	3,148	3,774	3,800
経常支出	人件費	250	250	250	250	250	250
	役員報酬	300	300	300	300	300	300
	水道光熱費	30	30	30	30	30	30
	通信費	10	10	10	10	10	10
	広告宣伝費	50	50	50	50	50	50
	損害保険料	20	20	20	20	20	20
	消耗品	20	20	20	20	20	20
	地代家賃	80	80	80	80	80	80
	その他	90	90	90	90	90	90
	④経常支出計	850	850	850	850	850	850
	⑤資金過不足(③-④)	<b>▲3,850</b>	3,446	2,572	2,298	2,924	2,950
財務収入	自己資金	4,000	0	0	0	0	0
	借入金	7,000	0	0	0	0	0
	⑥財務収入計	11,000	0	0	0	0	0
財務支出	返済元金	0	117	117	117	117	117
	借入利息	0	7	7	7	7	7
	保証協会保証料	154	0	0	0	0	0
	入居保証金	400	0	0	0	0	0
	営業車両	2,500	0	0	0	0	0
	工具	500	0	0	0	500	0
	その他開業費用	500	0	0	0	0	0
	⑦財務支出計	4,054	124	124	124	624	124
	⑧差引現金残高(⑤+⑥-⑦)	3,096	3,322	2,448	2,174	2,300	2,826
	生活費(個人事業主のみ)	0	0	0	0	0	0
	次月繰越(⑧-生活費)	3,096	3,322	2,448	2,174	2,300	2,826

※開業月には、開業前支出も含む。

### 第7章 まとめ

**必要資金を確認して  
自分にあった調達方法を選択しよう**

創業後も資金繰りの管理をしよう







(創業関連保証・再挑戦支援保証用)

## 創業・再挑戦計画書

千葉県信用保証協会 御中

令和  
西暦 2020年6月1日  
(どちらかに○印を付けてください)

創業関連保証・再挑戦支援保証の申込みにあたり、  
以下のとおり創業・再挑戦計画を提出します。

[申込人]

住所 千葉島3-2-5

会社名 株式会社リフォームソウタ

氏名または  
代表者名 創太

### 1.事業概要

開業形態	個人事業・ <b>会社事業</b>	商号(個人) 会社名(会社)	株式会社リフォームソウタ
開業(予定)住所	千葉島3-2-5(事務所兼資材置場)		電話 000(000)0000
開業届出(個人) 設立登記(法人)	<b>有</b> ・無	開業(予定)年月日 設立(予定)年月日	令和 西暦 2020年6月1日
業種	リフォーム工事業	資本金	[会社設立(予定)の場合] 1,000,000円
許可等 [許可等取得が必要な場合]	(種類) (許可・免許・登録・認証の別を記入)	(根拠法)	[取得すべき許可等の根拠法を記入((例)食品衛生法)]
従業員数	役員は除き 1名	取扱品 天然木材を用いた 体に優しいリフォーム	仕入先 チバジマホームセンター (株)千葉島建材
開業動機・目的	就職した頃から自分の会社を持ちたいと思っていた。前勤務先で修業すること3年間 ノウハウが習得できた事から独立開業することになった。		
開業に必要な知識、 技術、ノウハウの習得	前勤務先でリフォーム工事に関する知識、作業の流れ、工程管理等、リフォーム工事業を行う上で 必要なノウハウは習得済み		
[会社設立予定の場合] 出資者・出資額	創太 1,000千円		
事業協力者の 住所・氏名・勤務先	修業先の同僚○○○		

### 2.創業準備の着手状況[下記の該当事項に○印を付けて下さい]

- ア 設備機械器具等発注済である。
- イ 土地・店舗を取得するための頭金等支払済みである。
- ウ 土地・店舗を賃借するための権利金・敷金支払済みである。 着手しているものをチェックしてください。
- エ 商品・原材料の仕入を行っている。
- オ 事業に必要な許認可を受けている。
- カ 事業に必要な許認可取得未了(許認可取得見込み(申請状況や取得予定時期等)を具体的に記入してください。)
- ( )
- キ その他(具体的に記入して下さい)
- ( )

### 3.運転資金計画

名称	金額	積算内訳
商品・材料等の仕入資金	5,550千円	仕入原価2,775千円×2ヶ月
人件費等	1,100千円	月給550千円×2ヶ月
その他の資金	450千円	家賃、水道光熱費、広告費、その他
計	<b>A 7,100千円</b>	





#### 4.設備計画

区分	土地・建物	面積	取得方法	取得に要する資金	契約年月日	取得(完成)年月日	
事業用不動産	土地	m <sup>2</sup>	[ 自己・新築 取得・賃貸 ]	400 千円	2020年6月1日		
	建物	70 m <sup>2</sup>					賃貸
	計	B (取得に要する資金)					400 千円
区分	名称	型式・能力	数量	単価	金額	発注先	設置(完成)年月日
機械器具・什器備品等	営業車両	トラック	1		2,500 千円	(株)千葉島オート	2020年7月1日
	工具	ノコギリなど	1		500 千円	(株)千葉島工務店	2020年7月1日
	デスクなど				500 千円	千葉島事務機器(株)	2020年7月1日
	計	C (金額)		3,500 千円			

#### 5.今回の資金計画による必要資金合計

A+B+C = 11,000 千円(D)

#### 6.資金調達計画

	預 金			預金以外	
	預け先(金融機関本店名等)	預金種別	金額	種類	金額
自己資金	〇〇銀行創業港支店	普通	2,600 千円	有価証券	千円
			千円		
			千円	その他(具体的に)	1,400 千円
			千円	(支払済みの設備関係)	
	自己資金合計		4,000 千円		
借入金等(※)	借入先	年 利	借入額	毎月返済額	借入期間
	今回の借入額(設備資金)	1.20%	2,500 千円	42 千円	・ ~ ・
	今回の借入額(運転資金)	1.20%	4,500 千円	75 千円	・ ~ ・
			千円		・ ~ ・
			千円		・ ~ ・
	借入金等合計		7,000 千円	調達資金合計	D 11,000 千円

(※)今回の資金調達計画の中による借入金等をご記入ください。





### 7.収支計画(今後1年間分)

支 出		収 入	
仕 入 高	33,300 千円	売 上 高	44,400 千円
外 注 工 費		工 賃 収 入	
人 件 費	6,600 千円	雑 収 入	
そ の 他 費 用	4,184 千円		
利 益	316 千円		
計	44,400 千円	計	44,400 千円

水道光熱費等の費用

### 8.販売・仕入先

主な販売先 ・受注先	販売・受注 予定額	回収方法	主な仕入先 ・外注先	仕入・外注 予定額	支払方法
一般顧客	年 44,400 千円	現金	チバジマホームセンター	年 3,300 千円	現金
			(株)千葉島建材	年 30,000 千円	月末締め翌月現金払い

支払いまでの期間のご記入をお願いします。

### 9.借入金等状況(※)

借入先等	資金使途	借入残高	残 存 返済期間	年 間 返済額
〇〇信用組合創業港支店	自家用中古バイク購入資金	360 千円	24 ヶ月	180 千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円

(※)現在負担している非事業性を含む借入金等で、今回の資金調達計画によるもの以外をご記入ください  
(経営者本人が負担している保証債務も含まれます)。



夢は千葉島で暮らす人々に、  
住み心地の良い家を提供し  
暮らしを豊かにすることかな。



### 10.自己資金算定額

自己資金等	種類	明細			金額
	普通預金	〇〇銀行創業港支店			2,600千円
	定期性預金				
	有価証券等				
	入居保証金等	(株)千葉島エステート			400千円
	設備充当等	(株)千葉島工務店、千葉島事務機器(株)			1,000千円
		合計			① 4,000千円
借入金等	借入先	資金用途	残存返済期間	年間返済額	年間返済額の2年分(2年以内のものは全額)
	〇〇信用組合創業港支店	自家用中古バイク購入資金	24ヶ月	180千円	360千円
		合計			② 360千円
自己資金額(① - ②) =					③ 3,640千円

### 11.その他(計画に関する補足説明がありましたらご記入してください)

開業場所は、開発が進む千葉島。千葉島は、新興住宅地の建設も進んでいるが20年前の第一次開発で移住した島民の居宅や集合住宅に、リフォームの需要が発生している。職人さんが、新興住宅地での建設ラッシュにより不足しており新規参入の職人が仕事を請けられる。また千葉島では建築資材が手に入り易く、専業に適している。

経営方針は、お客様のオーダーにしっかりと応え、体に優しい住宅リフォームを掲げ他の事業者との差別化を図り、受注を伸ばしていく。工事は当面2名体制で行うが、受注の増加傾向によっては外注利用も視野に入れていく。

現在は建設業許可が必要のない500万円未満の軽微な工事のみを請け負っているが、将来的には建設業許可の取得を検討していきたい。

場所、ターゲット層、時間等から推測したビジネスモデルの記載等にご利用ください。





(創業関連保証・再挑戦支援保証用)

## 創業・再挑戦計画書

千葉県信用保証協会 御中

令和  
西暦 2020年6月1日  
(どちらかに○印を付けてください)

[申込人]

創業関連保証・再挑戦支援保証の申込みにあたり、  
以下のとおり創業・再挑戦計画を提出します。

住 所 千葉島3-2-6

会社名 ビューティー・キコ

氏名または  
代表者名 起子

### 1.事業概要

開業形態	個人事業・会社事業		商号(個人) 会社名(会社)	ビューティー・キコ
開業(予定)住所	千葉島3-2-10(美容室店舗)		電話 000(000)0000	
開業届出(個人) 設立登記(法人)	有・無		開業(予定)年月日 設立(予定)年月日	令和 西暦 2020年7月1日
業 種	美容業		資本金	[会社設立(予定)の場合] 円
許 可 等 [許可等取得が必要な場合]	(種類)	美容所開設届 (許可・免許・登録・認証の別を記入)	(根拠法)	美容師法 [取得すべき許可等の根拠法を記入((例)食品衛生法)]
従業員数	家族は除き	0名	取扱品 カット・カラー・パーマ・ ヘッドスパ等	仕人先 (株)千葉島化粧品 (株)サロンチバジマ
開業動機・目的	夢であった自分のお店を持ちたいという思いから、創業することを決意しました。 人口が増加傾向にある千葉島で、流行のお店にしたいと強く思います。			
開業に必要な知識、 技術、ノウハウの習得	美容師免許取得・公認フェイシャルエステシャン 着付け講師3段			
[会社設立予定の場合] 出資者・出資額	個人事業主のため無し			
事業協力者の 住所・氏名・勤務先	千葉島3-2-5 株式会社リフォームソウタ 代表取締役 創太			

### 2.創業準備の着手状況[下記の該当事項に○印を付けて下さい]

- ア 設備機械器具等発注済である。
- イ 土地・店舗を取得するための頭金等支払済みである。
- ウ 土地・店舗を賃借するための権利金・敷金支払済みである。 着手しているものをチェックしてください。
- エ 商品・原材料の仕入を行っている。
- オ 事業に必要な許認可を受けている。
- カ 事業に必要な許認可取得未了(許認可取得見込み(申請状況や取得予定時期等)を具体的に記入してください。)
- ( )
- キ その他 (具体的に記入して下さい)

### 3.運転資金計画

名 称	金 額	積 算 内 訳
商品・材料等の仕入資金	600千円	初期在庫150千円、月仕入150千円×3ヶ月
人 件 費 等	0千円	
そ の 他 の 資 金	900千円	水道光熱費、家賃、広告宣伝費、通信・消耗品費等(300千円×3ヶ月)
計	<b>A 1,500千円</b>	



#### 4.設備計画

区分	土地・建物	面積	取得方法	取得に要する資金	契約年月日	取得(完成)年月日	
事業用不動産	土地	m <sup>2</sup>	[ 自己・新築 取得・賃貸 ]	600 千円	2020年6月1日		
	建物	55 m <sup>2</sup>					賃貸
	計	B (取得に要する資金)				600 千円	
区分	名称	型式・能力	数量	単価	金額	発注先	設置(完成)年月日
機械器具・什器備品等	内装工事 シャンプーユニット スタイリングチェア その他		1式		2,000千円	(株)リフォームソウタ	2020年6月25日
			1式		500千円		(株)千葉島エレガント
			2式		300千円		
					700千円		
計	C (金額)				3,500千円		

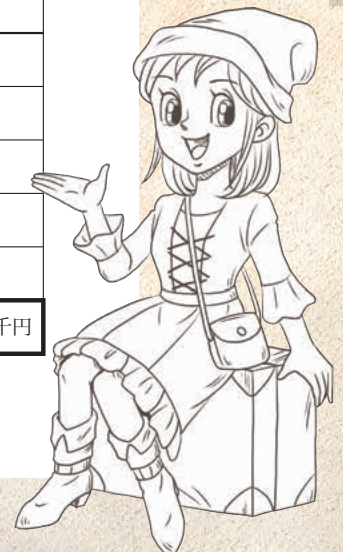
#### 5.今回の資金計画による必要資金合計

A + B + C = 5,600 千円(D)

#### 6.資金調達計画

	預金			預金以外	
	預け先(金融機関本支店名等)	預金種別	金額	種類	金額
自己資金	〇〇信用金庫創業港支店	普通	2,400 千円	有価証券	千円
			千円		
			千円	その他(具体的に)	600千円
			千円	(支払済みの設備関係)	
	自己資金合計		3,000 千円		
借入金等(※)	借入先	年利	借入額	毎月返済額	借入期間
	今回の借入額	1.20 %	2,600 千円	44千円	・ ~ ・
			千円		・ ~ ・
			千円		・ ~ ・
			千円		・ ~ ・
	借入金等合計		2,600 千円	調達資金合計	D 5,600 千円

(※) 今回の資金調達計画の中による借入金等をご記入ください。







### 7.収支計画(今後1年間分)

支 出			収 入	
仕 入 高	2,250	千円	売 上 高	9,000千円
外 注 工 費			工 賃 収 入	
人 件 費			雑 収 入	
そ の 他 費 用	3,600千円			
利 益	3,150千円			
計	9,000千円		計	9,000千円

水道光熱費等の費用

### 8.販売・仕入先

主な販売先 ・受注先	販売・受注 予定額	回収方法	主な仕入先 ・外注先	仕入・外注 予定額	支払方法
一般顧客	年 9,000 千円	現 金	(株)千葉島化粧品	年 500 千円	現 金
			(株)サロンチバジマ	年 1,750 千円	月末締め翌月現金払い
					支払いまでの期間のご記入をお願いします。

### 9.借入金等状況(※)

借入先等	資金使途	借入残高	残 存 返済期間	年 間 返済額
	無 し	千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円
		千円	ヶ月	千円

(※)現在負担している非事業性を含む借入金等で、今回の資金調達計画によるもの以外をご記入ください  
(経営者本人が負担している保証債務も含まれます)。



私は千葉島で暮らす人々に  
トータル美容サービスを通して、  
10年後も今と変わらない美を  
提供したいの!



### 10.自己資金算定額

自己資金等	種類	明細			金額
	普通預金	〇〇信用金庫創業港支店			2,400千円
	定期性預金	〇〇信用金庫創業港支店			1,000千円
	有価証券等				
	入居保証金等	千葉島エステート(株)			600千円
	設備充当等				
		合計			① 4,000千円
借入金等	借入先	資金用途	残存返済期間	年間返済額	年間返済額の2年分(2年以内のものは全額)
		合計			②
自己資金額(① - ②) =					③ 4,000千円

### 11.その他(計画に関する補足説明がありましたらご記入してください)

千葉島では仕事と家庭の両立で自分自身の美にかける時間が限られている女性が増えています。

そんな女性を私は応援していきたいと強く思います。

限られた時間の中で、一人ひとりに寄り添い、その方だけのオンリーワン美容サービスを提供していきたいです。

10年後も今と変わらない美を提供していけるように、お客様と長い付き合いの出来るお店をつくらしていきたいです。

場所、ターゲット層、時間等から推測したビジネスモデルの記載等にご利用ください。