

⑨ 資金計画

全体の投資予定内容と必要資金、その調達見込みなどを記載してください

(1) 必要な資金

(2) 資金調達の的方法

(単位、千円)

区分	投資内容	金額	うち 補助対象額	区分	調達先	金額
設備資金	1	10,000	3,000	自己資金	自分自身・自社	3,000
	2				親	
	3				その他( )	
	4				自己資金合計	3,000
	5			借入金	【金融機関以外】	
	6				親	
	7				その他( )	
	8				【金融機関借入】	
	9				日本政策金融公庫	5,000
	10				〇〇銀行津山支店	5,000
	11					
	12					
設備資金合計		10,000	3,000	借入金合計		10,000
運転資金	1 仕入資金	1,000		その他	その他の補助金	
	2 在庫資金	500			小規模事業者持続化補助金	
	3 販売管理費(経費)	1,000				
	4 広告宣伝費	500			クラウドファンディング	
	5				少人数私募債	
	6				その他(増資他)	
	7					
運転資金合計		3,000	0	その他合計		0
投資合計		13,000	3,000	調達合計		13,000

※投資合計＝調達合計、となるように記載してください。本補助金は自己資金に含めます。

(3) 資金調達見込み

(単位、千円)

区分	調達先	調達済	調達見込	申込前、相談中、決定済など状況を記載
借入	金融機関		5,000	申込前
			5,000	申込済み
	その他			
その他				

月間・販管費検討表 (単位・円)

※ 法人の場合、費目名が異なりますが近似する費目で記入してください

※ 課税事業者は税抜きで入力してください

(単位、円)

黄色のセルにのみ入力してください

〈経費内訳〉	内容	時給	時間	日数	月額
人件費	従業員給与				150,000
	パート・アルバイト	1,000	4.0	22	88,000
	パート・アルバイト	1,200	4.0	22	105,600
	パート・アルバイト	1,200			0
	※労働保険＝労災保険+雇用保険	業種で率決定(製造業要注意) → 1名でも雇用すると要届出			
	①労災保険料	卸・小売・飲食・宿泊、「その他」 → 3/1000			1,031
	②雇用保険料	一般(建設、農林水産等以外) → 9.5/1000 (F)			16,089
	※31日以上雇用する見込みがあり、週20時間以上勤務する従業員が対象				
	③社会保険料	報酬額により保険料決定			0
	④福利厚生費 他				0
					360,720
地代家賃					100,000
水道光熱費	電気				50,000
	水道				60,000
	ガス				40,000
					150,000
消耗品費	おしぼり、紙ナプキンほか				0
	事務用品、衛生用品(トイレトペーパー他)				20,000
	厨房用品				10,000
					30,000
通信費	インターネット等回線使用料				7,000
	電話・携帯電話使用料				5,000
					12,000
図書新聞費	新聞代(ネット含む)				0
	雑誌等購入費	顧客用、自分用			0
		※業務上必要なもの			0
広告宣伝費	チラシ作成費用	年間発注見込額	100,000		8,333
	ネット広告費用				10,000
	雑誌広告(JAKEN、タウン情報おかやま)	年間発注見込額	0		0
	その他	年間発注見込額	0		0
					18,333
接待交際費	1人1回に5千円まで				30,000
荷造運賃	ネット販売や宅配に伴う発送賃				0
研修費	研修費、資格に伴う会費等	年間			0
旅費交通費	電車・バス・タクシー、飛行機、宿泊代他				0
	高速道路料金				0
					0
支払手数料	税理士(会計ソフト)費用・・・月額				3,000
	決算申告費用	個人、3～5か月		(年間)	0
	その他				2,000
					5,000
車両費	自動車の任意保険	年間支払額	60,000		5,000
	ガソリン代	月間支出見込額	30,000		30,000
	※旅費交通費に計上する場合もあり	(単価)	(間隔・か月)		
	オイル交換代	6,000	4		1,500
	車検費用	2年に1回の費用	150,000		6,250
					42,750
損害保険料	火災保険	年間支払額	60,000		5,000
	賠償責任保険	"	0		0
					5,000
支払利息	借入額 / 金利	10,000,000	2.8%	初回金利	23,333
		返済回数	84		
		賦払額(毎月の返済額)	119,000	最終返済額	123,000
租税公課	自動車税、軽自動車税	年額	10,500		875
	事業所税、事業税	"	0		0
	その他	"	0		0
					875
修繕費	修繕費				0
雑費	その他団体の会費	年額	10,000		833
	BGM放送費用				7,000
	その他雑費				20,000
					27,833

経費見込

	(単位、円)		検討事項	増加金額・要因			
	月間経費	年間経費		1年目	2年目	3年目	要因
人件費	360,720	4,328,640	人員増加	0	0	0	
地代家賃	100,000	1,200,000	家賃値上げ	0	0	0	
水道光熱費	150,000	1,800,000	売上増加による変動	0	0	0	
消耗品費	30,000	360,000	売上増加による変動	0	0	0	
通信費	12,000	144,000		0	0	0	
図書新聞費	0	0		0	0	0	
広告宣伝費	18,333	220,000		0	0	0	
接待交際費	30,000	360,000		0	0	0	
荷造運賃	0	0		0	0	0	
研修費	0	0		0	0	0	
旅費交通費	0	0		0	0	0	
支払手数料	5,000	60,000		0	0	0	
車両費	42,750	513,000		0	0	0	
損害保険料	5,000	60,000		0	0	0	
支払利息	23,333	280,000		0	0	0	
租税公課	875	10,500		0	0	0	
修繕費	0	0		0	0	0	
減価償却費	0			0	0	0	
雑費	27,833	334,000		0	0	0	
経費合計	805,845	9,670,140					

減価償却費推計

※ 個人事業主は所得税法なので減価償却(基本・定額法)が「強制」される

(単位、円)

物件	初年月数	取得額	耐用年数	償却率		1年目	2年目	3年目
内装工事費	7	4,500,000	15	0.0670	償却額	175,875	301,500	301,500
					残価	4,324,125	4,022,625	3,721,125
調理用器具	7	2,500,000	5	0.2000	償却額	291,666	500,000	500,000
					残価	2,208,334	1,708,334	1,208,334
看板	7	800,000	2	0.5000	償却額	233,333	400,000	166,666
					残価	566,667	166,667	1
計四バン	7	1,200,000	4	0.2500	償却額	175,000	300,000	300,000
					残価	1,025,000	725,000	425,000
				0.0000	償却額	0	0	0
					残価	0	0	0
				0.0000	償却額	0	0	0
					残価	0	0	0
合計		9,000,000				875,874	1,501,500	1,268,166

【参考】津山市水道料金

基本料金 (2ヶ月につき)		従量料金 (1m <sup>3</sup> につき)			
口径(mm)	料金	種別	用途	使用水量(m <sup>3</sup> )	料金
13	1,760円	専用給水装置	一般用	1から20まで	82.5円
20	3,080円			21から40まで	187.0円
25	4,730円			41から60まで	220.0円
40	6,380円			61から200まで	247.5円
50	7,920円			201以上	269.5円
75	9,460円		湯屋用	1	88.0円
100	12,650円	共用給水装置	一般用	1	88.0円
150	16,830円		臨時用	1	539.0円

	単価	使用量
基本料金		
20m <sup>3</sup> まで	82.5	
40m <sup>3</sup> まで	187.0	
62m <sup>3</sup> まで	220.0	
200m <sup>3</sup> まで	247.5	
201m <sup>3</sup> 以上	269.5	
		0
月額水道料金推計		
基本料		0
使用料金		0
合計		0

【参考】

一般家庭で使用されている浴槽は、約200ℓ。  
シャワー1分約10ℓ、10分＝約100ℓ。  
※ 1m<sup>3</sup>＝1,000ℓ

⑩ 売上見込と損益計画

黄色のセルに入力してください

(1) 提供する商品・サービスと価格

最初に、自社が提供する商品・サービスの価格(割引制度があれば割引価格)とその内容を記入し、平均客単価を算出するための検討資料とします。(割引価格の設定があれば記入)

商品・サービス	価格(円)	割引価格	摘要
海鮮コース	6,000	なし	飲料込み
焼肉コース	6,000	なし	飲料込み
区分③			
区分④			
区分⑤			

(2) 来店客想定

客席のある店舗の場合、営業時間と店舗でのお客様の平均滞留時間を想定し、1日の平均顧客回転率と最大来店客数を想定します。

24時間表示で入力 (例) PM2時 → 14:00

- ① 営業時間 10:00 ~ 21:00 11:00 時間
- ② 休息時間 14:00 ~ 17:00 3:00 時間 ⇒ 正味営業時間 8:00 時間
- ③ 顧客の平均滞留時間 2:00 時間 ⇒ 顧客回転率 4.0 回転
- ④ 客席数 10 席 1日の最大来店客数 40 人 (1席=1人と前提)

⑤ 週間来店予想

次に、実際の来店客数想定を1週間分予想します。1年後、順調に来店客が来た場合の予想です。

開店 閉店	週の営業日数 6.0 日 ※店休日・店休時間は入力しない							平均来店客数	
	月	火	水	木	金	土	日		
10:00 14:00	午前		10.0	10.0	10.0	10.0	15.0	20.0	12.5
17:00 21:00	午後		15.0	20.0	10.0	20.0	20.0	10.0	15.8
	合計	0.0	25.0	30.0	20.0	30.0	35.0	30.0	28.3

最後に、開業月から1年間、1日の平均来店客数と平均客単価を想定します。(上記の来店客想定を前提に、マーケティングの効果、開業後はすぐに来店客が来るかどうか、客数の増減を考えて1年間の予想をします。)

⑥ 1日への来店客数、平均単価想定

開業月 6月

入力は年/開業月/10で入力してください (例) 2023/1/10

(単位、人・千円)

		6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	平均	
海鮮コース	平均来店客数	8	10	10	10	12	12	16	10	8	10	12	12	10.8	
	想定原価率														
	52.0%	平均客単価	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0		
焼肉コース	平均来店客数	12	12	14	16	18	18	18	10	10	10	12	16	13.8	
	想定原価率														
	40.0%	平均客単価	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0		
区分③	平均来店客数													0.0	
	想定原価率														
	0.0%	平均客単価		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
区分④	平均来店客数													0.0	
	想定原価率														
	0.0%	平均客単価		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
区分⑤	平均来店客数													0.0	
	想定原価率														
	0.0%	平均客単価		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		
		営業日数	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21		

合計 24.7

### (3) 回収、支払条件

現在キャッシュレス支払が広く普及しています。売掛先の回収条件、買掛先の支払条件も検討が必要です。回収条件、支払条件は計画書の「(5)事業内容について」で想定した先の平均を記入してください

売上 ⇒ 現金	比率	30.0%			※手形回収も売掛で集計してください
売掛金	比率	70.0%	平均回収期間	0.3ヶ月	※キャッシュレスは事業者で支払期間が異なります
(キャッシュレス)			キャッシュレス手数料率	3.24%	
仕入 ⇒ 現金	比率	50.0%			
買掛金	比率	50.0%	平均猶予期間	0.5ヶ月	

### (4) 1年間の損益見通し

売上高は、来店客数想定×平均客単価×営業日数で自動的に部門別に集計されます。原価は、売上高×想定原価率で自動的に部門別に集計され、売上総利益(粗利益)が売上高一原価で部門別に集計されます。

※創業当初は、当初の購入品(投資)のうち10万円以下の「経費」に含まれるものが多く発生するので想定します。

初期投資のうちの経費想定額 500 千円

※生活費には「国民保険料」や各種「税金」を含みます

(単位、千円)

		6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	合計
売上高	海鮮コース	1,008	1,260	1,260	1,260	1,512	1,512	2,016	1,260	1,008	1,260	1,512	1,512	16,380
	焼肉コース	1,512	1,512	1,764	2,016	2,268	2,268	2,268	1,260	1,260	1,260	1,512	2,016	20,916
	区分③	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分④	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分⑤	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	2,520	2,772	3,024	3,276	3,780	3,780	4,284	2,520	2,268	2,520	3,024	3,528	37,296
原価	海鮮コース	524	655	655	655	786	786	1,048	655	524	655	786	786	8,518
	焼肉コース	605	605	706	806	907	907	907	504	504	504	605	806	8,366
	区分③	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分④	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分⑤	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,129	1,260	1,361	1,462	1,693	1,693	1,956	1,159	1,028	1,159	1,391	1,593	16,884
粗利益	海鮮コース	484	605	605	605	726	726	968	605	484	605	726	726	7,862
	焼肉コース	907	907	1,058	1,210	1,361	1,361	1,361	756	756	756	907	1,210	12,550
	区分③	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分④	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	区分⑤	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	合計	1,391	1,512	1,663	1,814	2,087	2,087	2,328	1,361	1,240	1,361	1,633	1,935	20,412
販売管理費(経費)	人件費	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361	4,329
	地代家賃	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1,200
	水道光熱費	150	188	188	188	225	225	300	188	150	188	225	225	2,438
	消耗品費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
	接待交際費	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	360
	減価償却費	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	73	876
	販売手数料	23	29	29	29	34	34	46	29	23	29	34	34	371
	その他	635	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	135	2,122
	合計	1,402	945	945	945	988	988	1,075	945	902	945	988	988	12,055
粗利益(差引金額)	▲ 11	567	718	869	1,098	1,098	1,254	416	338	416	645	947	8,357	
営業外損益(法人)														0
経常利益	▲ 11	567	718	869	1,098	1,098	1,254	416	338	416	645	947	8,357	
キャッシュフロー A (経常利益+減価償却)	62	640	791	942	1,171	1,171	1,327	489	411	489	718	1,020	9,233	
借入金返済額 B	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	119	1,428
生活費想定 C	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4,200
差額(A-B-C)	▲ 407	171	322	473	702	702	858	20	▲ 58	20	249	551	3,605	

※ 法人の場合、「支払利息」を除いて「営業外損益」を想定すれば「経常利益」段階では合計額は一致します

(5) 年間損益計画

① 来店客想定

(単位、人・千円)

		1年目	2年目	3年目	目標値
海鮮コース 想定原価率 <b>52.0%</b>	平均来店客数		12.0	14.0	16.0
	平均客単価		6.5	7.0	8.0
	営業日数		21	21	21
焼肉コース 想定原価率 <b>40.0%</b>	平均来店客数		14.0	15.0	20.0
	平均客単価		6.5	7.0	8.0
	営業日数		21	21	21
区分③ 想定原価率 <b>0.0%</b>	平均来店客数				
	平均客単価				
	営業日数		21	21	21
区分④ 想定原価率 <b>0.0%</b>	平均来店客数				
	平均客単価				
	営業日数		21	21	21
区分⑤ 想定原価率 <b>0.0%</b>	平均来店客数				
	平均客単価				
	営業日数		21	21	21

② 損益計画

初年度は、1年間の損益見通しからその年の売上を入力してください

開業する月 **6月**

(単位、千円)

		1年目	2年目	3年目	目標値
売上高	海鮮コース	9,828	19,656	24,696	32,256
	焼肉コース	13,608	22,932	26,460	40,320
	区分③		0	0	0
	区分④		0	0	0
	区分⑤		0	0	0
	合計	23,436	42,588	51,156	72,576
原価	海鮮コース	5,111	10,221	12,842	16,773
	焼肉コース	5,443	9,173	10,584	16,128
	区分③	0	0	0	0
	区分④	0	0	0	0
	区分⑤	0	0	0	0
	合計	10,554	19,394	23,426	32,901
粗利益	海鮮コース	4,717	9,435	11,854	15,483
	焼肉コース	8,165	13,759	15,876	24,192
	区分③	0	0	0	0
	区分④	0	0	0	0
	区分⑤	0	0	0	0
	合計	12,882	23,194	27,730	39,675
販売管理費 (経費)	人件費	4,329	4,329	4,329	4,329
	地代家賃	1,200	1,200	1,200	1,200
	水道光熱費	1,800	3,600	4,523	5,908
	消耗品費	360	360	360	360
	接待交際費	360	360	360	360
	減価償却費	876	1,502	1,268	1,502
	販売手数料	223	446	560	732
	その他	1,562	1,562	1,562	1,562
合計	10,709	13,357	14,161	15,951	
粗利益(差引金額)		2,173	9,837	13,569	23,724
営業外損益(法人)					
経常利益		2,173	9,837	13,569	23,724

販管費想定から自動入力のため  
修正がある場合、数字を入力して  
ください

←減価償却の目標は2年目の額

⑪ 資金繰り想定

黄色のセルに入力してください。残りの項目は自動集計されます。

事業は損益が赤字でも資金(現金)が続く限り継続できます。資金(現金)は損益と異なり、売掛金の回収条件、買掛金の支払条件により、現金(資金)の不足が発生する可能性があります。特に、年末などで売上が大きく膨らみ、翌月1月に売上が大きく落ち込むことが想定される場合は要注意です。

1.条件入力	売上	現金	売掛	手形	合計	仕入	現金	売掛	合計
	構成	40%	60%	0%	100%	構成	50%	50%	100%
回収までの最大日数 (1ヶ月=30日で計算)									
		30	→ 売上から入金までの最大日数			60	→ 月末から支払までの日数		
		0	→ 月末から手形期日までの日数			※ 期間が異なる場合は平均			
回収期間(月)		1.00	0.00			猶予期間(月)	2.00		

イメージ	売掛回収	6月	7月	8月	9月	買掛金支払	6月	7月	8月	9月
		0%	100%				0%	0%	100%	
			0%	100%				0%	0%	100%

2.期初の運転資金 3,000千円

3.資金繰り表 ※損益項目、生活費は損益計画から自動集計されます

(単位、千円)

		6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	合計
月初の資金残高 A		3,000	1,608	2,220	2,469	2,854	3,382	4,163	4,811	5,584	5,176	5,007	5,096	
売上高		2,520	2,772	3,024	3,276	3,780	3,780	4,284	2,520	2,268	2,520	3,024	3,528	37,296
収入	現金	1,008	1,109	1,210	1,310	1,512	1,512	1,714	1,008	907	1,008	1,210	1,411	14,918
	売上金													
	売掛金	0	1,512	1,663	1,814	1,966	2,268	2,268	2,570	1,512	1,361	1,512	1,814	20,261
	手形	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	回収計	1,008	2,621	2,873	3,125	3,478	3,780	3,982	3,578	2,419	2,369	2,722	3,226	35,179
	その他入金													0
当月入金合計 B		1,008	2,621	2,873	3,125	3,478	3,780	3,982	3,578	2,419	2,369	2,722	3,226	35,179
原価(仕入)		1,129	1,260	1,361	1,462	1,693	1,693	1,956	1,159	1,028	1,159	1,391	1,593	16,884
支払	現金	564	630	680	731	847	847	978	580	514	580	696	796	8,442
	仕入代金													
	買掛金	0	0	564	630	680	731	847	847	978	580	514	580	6,950
	支払計	564	630	1,245	1,361	1,527	1,578	1,824	1,426	1,492	1,159	1,210	1,376	15,392
	販管費支払	1,402	945	945	945	988	988	1,075	945	902	945	988	988	12,055
	積立預金		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	その他支払													0
当月支払合計 C		1,966	1,575	2,190	2,306	2,515	2,566	2,899	2,371	2,394	2,104	2,198	2,364	27,447
事業資金収支 B-C		▲ 958	1,046	683	819	962	1,214	1,083	1,207	26	265	524	862	7,732
累計		▲ 958	88	771	1,590	2,552	3,767	4,849	6,056	6,082	6,347	6,870	7,732	
返済	日本政策金融公庫	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	504
	金融機関名	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	42	504
	役員借入(事業主)													0
返済合計 D		84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	84	1,008
借入	金融機関名													0
	金融機関名													0
	役員借入(事業主)													0
借入合計 E		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
金融収支 E-D		▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 84	▲ 1,008
生活費 F		350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4,200
資金増減 B-C+D-E		▲ 1,392	612	249	385	528	780	649	773	▲ 408	▲ 169	90	428	
月末資金残高		1,608	2,220	2,469	2,854	3,382	4,163	4,811	5,584	5,176	5,007	5,096	5,524	

⑫ 補助対象経費明細の内容(必要に応じ適宜枠を増やしてください。)

「税抜」とは消費税及び地方消費税を除外した金額を指します。

ア 事業費

(ア) 広告費

- 販路開拓のための広告宣伝、パンフレット等作成、展示会の出展などに係る経費を記入してください。  
なお、印刷物等は補助対象期間内に使用した部分のみが対象となります。
- 個別の具体的な名称(展示会名、サービス名、会社名)等は記入不要です。

(単位:円)

内容	目的	数 (A)	単価 (税抜) (B)	所要金額		備考
				(税込)	(税抜) (A) × (B)	
					0	
					0	
					0	
計				0	0	

(イ) 設備費

- 店舗の付属設備(壁、床、天井)に固定されるもので、設置に伴い工事を必要とするもの(備品は対象外です)

(単位:円)

品名	用途	個数 (A)	単価 (税抜) (B)	所要金額		備考
				(税込)	(税抜) (A) × (B)	
					0	
					0	
					0	
計				0	0	

(ウ) 改装費

- 補助事業の遂行に必要な改装について、補助対象期間に事業完了可能な経費をご記入ください。
- 原則、補助事業の遂行事業者は岡山県の建設業許可取得事業者のみに限ります。ただし、特段の理由により許可を有しない事業者の施行を希望される場合には、該当事業者の過去の事業実績が分かる資料を添付してください。

(単位：円)

施行業者	使用目的	個数 (A)	単価 (税抜) (B)	所要金額		備考
				(税込)	(税抜) (A) × (B)	
		1	3,000,000	3,300,000	3,000,000	
					0	
					0	
計				3,300,000	3,000,000	