

(様式向上-1)

熊本市中小企業経営向上小口資金融資制度事業計画書

平成 年 月 日

(住所)

(氏名)

印

1 現況、課題点、改善策、金融機関、商工団体、その他認定経営革新等支援機関による支援

現況			
	経営上の課題点	課題点を踏まえた具体的改善策	支援を受ける機関
	経営全般		
	<input type="checkbox"/> 経営戦略の策定		
	<input type="checkbox"/> IT化の遅れ		
	<input type="checkbox"/> 事業の「選択と集中」		
	<input type="checkbox"/> 事業承継・後継者問題		
	<input type="checkbox"/> その他()		
	売上・収益		
	<input type="checkbox"/> 営業力の強化		
<input type="checkbox"/> 販路拡大			
<input type="checkbox"/> 市場の競争激化			
<input type="checkbox"/> 商品開発力			
<input type="checkbox"/> 採算分析(製品、商品、店舗別など)			
<input type="checkbox"/> 原価・経費の削減			
<input type="checkbox"/> その他()			
人材・マネジメント			
<input type="checkbox"/> 管理者層の育成			
<input type="checkbox"/> 必要な人材の採用			
<input type="checkbox"/> 店舗マネジメント力の向上			
<input type="checkbox"/> その他()			
財務			
<input type="checkbox"/> 設備投資計画の策定			
<input type="checkbox"/> 資金繰り計画の策定			
<input type="checkbox"/> 売掛金の回収期間長期化			
<input type="checkbox"/> 在庫の削減			
<input type="checkbox"/> その他			
その他			
<input type="checkbox"/> ()			
<input type="checkbox"/> ()			
<input type="checkbox"/> ()			

【金融機関・商工団体・その他認定経営革新等支援機関】

機関名	当社が受ける経営支援の内容

2 業績推移と今後の計画

(単位:千円、%)

	前期実績(A)	今期見込み	計画1期目	計画2期目	計画3期目	計画4期目	計画5期目(B)	改善度合い (B)-(A)
	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	〇/〇期 比率	
売上高								
売上原価								
期首棚卸								
仕入								
原材料費								
外注加工費								
労務費								
その他製造経費								
うち減価償却費								
期末棚卸								
売上総利益								
販売管理費								
人件費								
うち役員報酬								
荷造運搬費								
販売手数料								
減価償却費								
その他								
営業利益								
受取利息・配当金								
支払利息・手形売却損								
その他営業外損益								
経常利益								
特別損益								
法人税等								
当期利益								
当期利益+減価償却費								

3. 借入金の期末残高推移

(単位:千円)

調達先	前期実績	今期見込み	計画1期目	計画2期目	計画3期目	計画4期目	計画5期目
	〇/〇期	〇/〇期	〇/〇期	〇/〇期	〇/〇期	〇/〇期	〇/〇期
既存借入							
小計							
本計画実施に必要な新規借入							
総合計							
借入金増減額(前期比)							
内キャッシュフローによる返済							
内資産売却による返済							
内役員借入金による返済							

4. 本計画実施に必要な新規借入に関する説明

(1頁目の「具体的改善策」実施との関連性を中心に必要理由、資金使途、資金効果などを記載)

5 計画終了時の定量目標及び達成に向けた行動計画等

(定量目標)
(行動計画等)

(定量目標)
(行動計画等)

(定量目標)
(行動計画等)

6 金融機関、商工団体、その他認定経営革新等支援機関の支援内容及び所見

(機関名)	(担当者名)

(機関名) _____	(担当者名) _____
-------------	--------------

(機関名) _____	(担当者名) _____
-------------	--------------

上記支援内容について、融資金融機関と連携し(融資金融機関と支援機関が同一の場合には自らが)、経営支援を行うことを確約します。

平成 年 月 日

(主たる支援機関)

住所
 名称
 代表者
 連絡先 () 印
 担当 ()

(支援機関)

住所
 名称
 代表者
 連絡先 () 印
 担当 ()

(支援機関)

住所
 名称
 代表者
 連絡先 () 印
 担当 ()

- ※ 支援機関は金融機関、商工団体、その他認定経営革新等支援機関のことです。
- ※ 支援機関の代表者は金融機関の支店代表者でも可です。

(参考様式)

知的資産経営レポートに準ずる様式 商号: _____

作成日: _____年 ____月 ____日

I 経営理念(企業ビジョン)

--

II-1 企業概要

【代表者】
【住所】
【電話番号】
【事業内容】
【資本金】
【従業員】
【年商】
【URL】

II-2 沿革

--

II-3 受賞歴・認証・資格等

--

III 知的資産を活用した今後の取り組み

内部環境	強み	弱み	活用状況	活用目標
人材				
組織				
社外とのつながり				
その他				

外部環境	機会(チャンス)	脅威(リスク)
顧客や競争相手の状況		
業界や地域全体の状況		
その他		

IV 最終目標及び達成に向けた取り組み

現況	目標

《記載要領》

I 経営理念(企業ビジョン) |

企業を経営していくことで何を達成したいのか、経営において大切にしている考え方は何かを簡潔に記入してください。

II-1 企業概要

自社を知るための最低限度の情報を記載してください。

II-2 沿革

自社にとっての転換期を記載してください。

II-3 受賞歴・認証・資格等

自社にとって強みになる(裏付ける)ものを記載してください。

III 知的資産を活用した今後の取り組み

(内部環境)

- … 「強み」もしくは「弱み」しかない場合はどちらかのみ記載でも可です。
- 人材 … 人材に関する強み(経営者・従業員)を記載してください。例:社長のカリスマ、社員のノウハウなど
- 組織 … 組織(しくみ)に関する強みを記載してください。例:文化、各種しくみ、マニュアルなど
- 社外のつながり … 組織外のつながりについて記載してください。例:顧客とのつながり、調達先とのつながりなど
- その他 … 上記以外の強み(他にアピールすることがあれば記載してください。)
- 強み … 自社の製品及びサービスがなぜ選ばれているかの観点で記載してください。
- 弱み … 自社の成功を阻害する要因や、他社に劣っている事柄を記載してください。
- 活用状況 … 「強み」を現在どのように活用しているのかを記載してください。「強み」がなければ記入不要。
- 活用目標 … 「強み」を今後どのように活かすのか、「弱み」をどのように克服していくのかを記載してください。

(参考)活用状況、活用目標を記載するときに使う主な指標

製造業	人材	社員の経験年数、技能試験合格者数、研修受講数、従業員定着率
	組織	新製品開発数、生産改善提案件数、新製品売上寄与率、製品ロス率、知的財産権保有数
	社外のつながり	継続受注数、協力会社数、共同開発先数、協力会社への改善指導回数
非製造業	人材	有資格者数、従業員満足度指数、女性社員登用数
	組織	取扱商品数、商品在庫回転日数、クレーム防止会議の開催数、ホームページのアクセス数
	社外のつながり	リピート率、クレーム数、ポイントカード会員数、顧客満足度指標

(外部環境)

- 顧客や競争相手の状況 … 自社が直接関係する市場や顧客、競争相手についての動向を記載してください。(ミクロ的視点)
- 業界や国全体の状況 … 自社が身を置く業界や国全体の状況について記載してください。(マクロ的視点)
記入が困難な場合は記入不要です。
- 機会(チャンス) … 自社の製品及びサービスがなぜ選ばれているかの観点で記載してください。
- 脅威(リスク) … 自社の成功を阻害する要因や、他社に劣っている事柄を記載してください。

IV 最終目標及び達成に向けた取り組み

現況 … 最終目標に対して現在の状況を記載してください。

目標 … 目指すべき最終目標を記載してください。

(参考)現況、目標を記載するときに使う主な指標

売上高、利益率(利益額)、得意先数、従業員1人あたりの売上高(付加価値額)

事業計画実行状況等報告書

平成 年 月 日

(住所)

(氏名)

印

1 報告対象事業年度 平成 年 上期 ・ 下期

2 事業計画

(定量目標)

(行動計画等)

3 事業計画の実行状況

事業計画取組状況等報告書

(取扱い金融機関用)

熊本県信用保証協会 御中

協会顧客番号	
住所 法人名 代表者名 または氏名	
報告対象事業年度	

金融機関本・支店名 _____ 平成 年 月 日

代表者名 _____ 印

(担当者名: _____)

1. 報告対象事業年度における中小企業者からの半期報告の状況

事業計画	
------	--

	中小企業者からの報告内容等	金融機関・商工団体・その他認定経営革新等支援機関の対応
上半期	報告日 年 月 日	
下半期	報告日 年 月 日	

2. 報告対象事業年度の中小企業者の決算状況

(金額単位: 千円・百万円)

	実績 a	計画 b	計画比 a/b	計画達成・未達理由、特筆事項等
売上高				
売上原価(製造原価)				
減価償却費				
売上総利益				
(率)				
販売及び一般管理費				
役員報酬				
人件費(役報以外)				
減価償却費				
営業利益				
(率)				
営業外収益				
受取利息・割引料				
営業外費用				
支払利息・割引料				
経常損益				
特別利益				
特別損失				
法人税等				
当期損益				

※勘定科目は各企業の決算書に合わせて適宜入力してください。

3. 決算を踏まえた翌事業年度における重点課題・取組事項等

--

4. 翌事業年度における金融機関・商工団体・その他認定経営革新等支援機関の経営支援の内容

--