

Q なぜ、会社経営に経営計画書が必要なのでしょうか？



A 1.経営計画書を作成する目的

経営計画書は、会社の将来の青写真です。この経営計画書を作る目的は、大きくは、「銀行等から資金調達をするため」と「事業の進捗状況を確認するため」の2つです。

2.経営計画書を作成するプロセスの効果

経営計画書は、作成されるプロセスにおいて、「事業成功の要因を体系的に考えることができる。」「頭の中にある考えを言語化することで、具体的に考えられる。」などの効果があります。

3.経営計画書について策定すべき点

経営計画書には、「事業の進め方」や「財務的な裏付け」などを策定する必要があります。「事業の進め方」として、どのようなサービスを顧客に提供するのか？

どのようにして利益を生み出すのか？何を武器に競合相手と競争していくのか？などについて、市場予測などの根拠に基づいて、策定しなければなりません。また、「財務的な裏付け」として、事業採算性を見積もり、資金需要に合わせた資金計画を作成する必要があります。

4.目的に合わせた経営計画書

経営計画書の構成は、その目的に沿ったものでなければなりません。銀行は、貸付金が返済されることを前提に融資をします。10件のうち5件は、貸倒れても良いというスタンスではありません。ですから、銀行に提出する経営計画書には、毎月の入金・支出の流れを明確にし、借入金の元本と利子の支払いが十分できることを示す必要があります。

また、事業の進捗状況を確認するための経営計画書には、だれが、いつまでに、どのような方法で計画を実施するかを明確にした実行計画まで立案しておくことが重要です。実行計画まで立案した経営計画書に基づいて、PDCA(Plan-Do-Check-Action)を行い事業進捗の確認及び事業の推進を行います。

税理士・行政書士・宅地建物取引士

経営計画と月次決算

豊富なノウハウと的確なアドバイスにより、経営計画の策定と、月次決算体制の構築をお手伝いします。月次決算により、リアルタイムに業績を把握し、経営計画と比較しながら打ち手を考える成長・発展の仕組みづくりをご支援します。お気軽にご相談ください。

飯田税理士事務所
(九州北部税理士会所属・TKC全国会 九州会会員)

〒847-0816
唐津市新興町52-305

AM9:00～PM5:00
休/土・日・祝日
<http://iida.tkcfn.com/>

☎0955-72-7010



所長
飯田 隆人