

ビジネス財務計画

1. 財務概要

このセクションを使用して、ビジネス計画の財務コンポーネントの次のセクションで提供する財務データの重要なポイントについて説明します。

2. 前提

提供される各財務予測は、仮定に基づいています。このセクションを使用して、財務計画全体を通じて提供する数値をサポートするために行われた現実的な仮定を概説し、検証可能な信頼できる参考資料を提供します。

3. 主要財務指標および比率

このセクションを使用して、財務諸表から抽出された主要な財務指標と比率を強調します。財務比率は、銀行家、アナリスト、投資家がビジネスの財務健全性とポジションを評価するために使用されます。例は次のとおりです。

- 稼働率
- 流動性比率
- 負債比率
- 利益率
- 運転資本

4. 損益分岐点分析

このセクションを使用して、コストをカバーし、利益を上げるためにビジネスが販売する必要があるユニット数に関する情報を提供する表やチャートを含めます。

損益分岐点分析テンプレート

シェーディングされていないフィールドのみを入力。

製品名	価格	表記	合計
	販売価格	P	\$ -
	損益分岐点ユニット	X	0
	損益分岐点セールス	S	\$ -

変動費

変動費 (ユニットあたり)	\$	
売上原価	\$ -	ユニットあたり
人件費	\$ -	ユニットあたり
間接費	\$ -	ユニットあたり
その他	\$ -	ユニットあたり
その他	\$ -	ユニットあたり
その他	\$ -	ユニットあたり
合計	\$ -	

変動費 (パーセンテージあたり)

変動費 (パーセンテージあたり)	%	
手数料	0.0%	ユニットあたり
その他	0.0%	ユニットあたり
その他	0.0%	ユニットあたり
その他	0.0%	ユニットあたり
合計	0.0%	

変動費の概要

価格	表記	数式	合計
変動費合計 (ユニットあたり)	V		\$ -
貢献利益 (ユニットあたり)	CM	$P - V$	\$ -
貢献利益率	CMR	$1 - V / P = CM / P$	0.0%

組織/団体名	対象 期間		
	完了日	開始日	終了日
	00/00/00	00/00/00	00/00/00

固定費

項目	\$
項目 1	-
項目 2	-
項目 3	-
項目 4	-
項目 5	-
項目 6	-
項目 7	-
項目 8	-
項目 9	-
項目 10	-
項目 11	-
項目 12	-
項目 13	-
固定費合計 (TFC)	\$ -

損益分岐点

価格	表記	数式	合計
損益分岐点ユニット	X	$TFC / (P - V)$	0
損益分岐点セールス	S	$X * P = TFC / CMR$	\$ -

5. 財務諸表

5.1 プロフォーマ損益計算書

このセクションを使用して、売上、売上コスト、収益性、その他の重要な財務情報を関係者に詳細に記述する、予測損益計算書とも呼ばれるプロフォーマ損益計算書を提供します。

中小企業向け損益管理テンプレート

組織/団体名

対象期間

収入	
売上収入 (返品と割引の控除を含む)	\$ -
その他の収入	\$ -
総収入	\$ -

売上原価	
売上原価	\$ -
売上原価合計	\$ -

純利益 収入から売上原価を差し引いた金額	\$ -
-------------------------------	-------------

	純収益
<i>純収益から総経費を差し引いた金額</i>	\$ -

経費	
賃金と給付	\$ -
賃貸/不動産ローン	\$ -
公共料金	\$ -
事務用品	\$ -
電話番号	\$ -
Web ホスティング	\$ -
保険料	\$ -
旅費	\$ -
減価償却費	\$ -
税金	\$ -
その他の経費	\$ -
総経費	\$ -

5.2 プロフォーマ キャッシュフロー計算書

このセクションを使用して、特定の期間内の運用、資金調達、投資活動からビジネスが生み出す予測される現金流入と流出に関する詳細を提供するキャッシュフロー計算書を提供します。

キャッシュフロー計算書

年初の現金 - MM/DD/YYYY	\$	-
現金増加額	\$	-
年度末の現金 - MM/DD/YYYY	\$	-

<-- AMTを入力

ユーザーはシェーディングされていないフィールドのみを入力。

営業活動からのキャッシュフロー		
顧客からの現金受領 (正の金額を入力)		
現金売上	\$	-
債務者 (顧客) から回収された現金	\$	-
債権者からの資金提供		
未払いの購入した株式	\$	-
支払い済み現金 (負の金額を入力)		
不動産/設備の購入	\$	-
投資の購入	\$	-
債務者への資金提供		
未回収の売上	\$	-
営業活動からの正味キャッシュフロー		
	\$	-

資金調達活動		
現金受領: (正の金額を入力)		
短期債務の増加	\$	-
長期債務の増加	\$	-
株主資本の増加 (株主からの収益)	\$	-
支払い済み現金 (負の金額を入力)		
ローン返済	\$	-
配当金	\$	-
資金調達活動の正味キャッシュフロー		
	\$	-

投資活動		
現金受領: (正の金額を入力)		
不動産/設備の販売	\$	-
満期を迎えた投資	\$	-
支払い済み現金 (負の金額を入力)		
不動産/設備の購入	\$	-
投資の購入	\$	-
投資活動の正味キャッシュフロー		
	\$	-

5.3 プロフォーマ貸借対照表

このセクションを使用して、売掛金や在庫など、ビジネス計画の資産管理方法の詳細を示す予測貸借対照表計算書を追加します。

プロフォーマ貸借対照表テンプレート

組織/団体名

番地

City, State 12345

電話: (000) 000-0000

作成日	2019/1/1
開始年	2019
終了年	2023

資産	2019	2020	2021	2022	2023
流動資産					
現金	\$ 200.00	\$ 300.00	\$ 400.00	\$ 500.00	\$ 600.00
売掛金	\$ 20.00	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 10.00	\$ 12.00
棚卸資産	\$ (300.00)				
前払費用		\$ 400.00	\$ 400.00		
短期投資				\$ 200.00	
流動資産の合計	\$ (80.00)	\$ 710.00	\$ 810.00	\$ 710.00	\$ 612.00
固定(長期)資産					
長期投資	\$ 200.00	\$ 400.00	\$ 500.00	\$ 600.00	\$ 700.00
不動産、工場、設備	\$ 34.00	\$ 56.00	\$ 78.00	\$ 90.00	\$ 120.00
(減価償却累計額を控除)	\$ 4.00	\$ 45.00		\$ 78.00	\$ 12.00
無形資産					
固定(長期)資産の合計	\$ 238.00	\$ 501.00	\$ 578.00	\$ 768.00	\$ 832.00
その他の資産					
繰延税金	\$ 300.00	\$ 310.00	\$ 320.00	\$ 330.00	\$ 340.00
その他	\$ 100.00	\$ 120.00	\$ 140.00	\$ 160.00	\$ 170.00
その他の資産合計	\$ 400.00	\$ 430.00	\$ 460.00	\$ 490.00	\$ 510.00
資産合計	\$ 558.00	\$ 1,441.00	\$ 1,848.00	\$ 1,968.00	\$ 1,954.00
負債と株主資本					
流動負債					
買掛金	\$ 45.00	\$ 56.00	\$ 54.00	\$ 67.00	\$ 78.00
短期ローン	\$ 30.00	\$ 35.00	\$ 40.00	\$ 45.00	\$ 50.00
未払法人税等	\$ 10.00	\$ 20.00	\$ 30.00	\$ 40.00	\$ 40.00
未払い給与と賞金	\$ 10.00	\$ 20.00	\$ 30.00	\$ 40.00	\$ 40.00
前受収益	\$ 20.00	\$ 30.00	\$ 40.00	\$ 50.00	\$ 50.00
1年以内返済予定長期債務	\$ 5.00	\$ 6.00	\$ 7.00	\$ 8.00	\$ 8.00
流動負債の合計	\$ 120.00	\$ 167.00	\$ 201.00	\$ 250.00	\$ 266.00
長期負債					
長期負債		\$ 34.00	\$ 45.00	\$ 56.00	\$ 67.00
繰延税金	\$ 67.00				
その他					
長期負債合計	\$ 67.00	\$ 34.00	\$ 45.00	\$ 56.00	\$ 67.00
株主資本					
株主投資	\$ 3.00	\$ 4.00	\$ 5.00	\$ 6.00	\$ 6.00
内部留保	\$ 1.00	\$ 2.00	\$ 3.00	\$ 4.00	\$ 4.00
その他	\$ 5.00	\$ 6.00	\$ 7.00	\$ 8.00	\$ 8.00
株主資本合計	\$ 9.00	\$ 12.00	\$ 15.00	\$ 18.00	\$ 18.00
負債と株主資本の合計	\$ 196.00	\$ 213.00	\$ 261.00	\$ 324.00	\$ 351.00
財務比率					
負債比率 (負債合計/総資産)	0.34	0.12	0.13	0.16	0.17
流動比率 (流動資産/流動負債)	-0.67	4.25	4.03	2.84	2.30
運転資本 (流動資産 - 流動負債)	\$ (200.00)	\$ 543.00	\$ 609.00	\$ 460.00	\$ 346.00
資産対自己資本比率 (資産合計/株主資本)	62.00	136.75	123.20	109.33	108.56
負債対自己資本比率 (負債合計/株主資本)	20.78	16.75	16.40	17.00	18.50

- 免責条項 -

Smartsheet がこの Web サイトに掲載している記事、テンプレート、または情報などは、あくまで参考としてご利用ください。Smartsheet は、情報の最新性および正確性の確保に努めますが、本 Web サイトまたは本 Web サイトに含まれる情報、記事、テンプレート、あるいは関連グラフィックに関する完全性、正確性、信頼性、適合性、または利用可能性について、明示または黙示のいかなる表明または保証も行いません。かかる情報に依拠して生じたいかなる結果についても Smartsheet は一切責任を負いませんので、各自の責任と判断のもとにご利用ください。