様式第３号（第６条関係）

【本様式は信用保証協会へ原本を送付すること】

長浜市創業支援資金チェックリスト

　　年　　月　　日

（宛先）

長浜市長

滋賀県信用保証協会理事長

　　　　　　　　　　　　　　　　　　金融機関名

　　　　　　　　　　　　　 　　支店長名　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　印

（担当者名）

（電話番号）

　申込人　　　　　　　　　　　　　　　　様の長浜市創業支援資金に係る融資申込について、「創業計画書」等の融資審査の結果、融資することを適正と認めます。

|  |  |
| --- | --- |
| 金 融 機 関 所 見 欄 | 申込人の総評、計画の妥当性、事業の見通し、取引経緯、今後の支援方針等を具体的に記載してください。 |

１．資格要件

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 創業者の区分 | （１）これから創業予定のもの | | | | | | |
|  | ①個人で創業 |  |  | 保証申込前６か月以内に個人で事業を営んでいない | | |
|  | ②個人で会社設立準備中 |
|  | ③会社が会社設立準備中 |  |  | 親会社は県内で事業を営む中小企業者である。 | | |
| （２）すでに創業しているもの | | | | | | |
|  | ①個人で営業中 |  |  | 創業日以前６か月以内に個人で事業を営んでいない | | |
|  | ②個人で会社設立し営業中 |  | 創業日から３年を経過していない | | |
|  | ③会社が会社設立し営業中 |  | 分社前の親会社も事業継続中である | | |
| 事業所の所在地 |  | 長浜市内 | 申込人の現住所 | | |  | 長浜市内 |
|  | その他（　　　　　　　　　　　） |  | その他（　　　　　　　　　　） |
| 業種 |  | 製造業 | 事業上の許認可 | | |  | 不要 |
|  | 卸売業 |  | 許可取得済 |
|  | 小売・サービス業 |  | 許可申請中（取得確実なもの） |
| 従業員規模 |  | 適格 | 資本金（出資金）規模 | | |  | 個人事業者 |
|  | 規模オーバー |  | 適格 |
|  |  |  | 規模オーバー |
| 自己資金相当額 |  | 創業計画書の自己資金相当額を書類等で確認した結果、妥当かつ適正である | | | | | |

２．創業準備の着手状況

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 金融機関確認欄 | | | 協会記入欄 |
| チェック | | 備考欄 |
| ① | 役員、従業員含め相応の人員は確保されているか |  | 確保済（　　　名） |  |  |
|  | 不　足（　　　名） |
|  | 本人・家族のみで可 |
| ② | 従業員は事業の規模と比較して多すぎないか |  | 適当 |  |  |
|  | 多い |
|  | 少ない |
| ③ | 事業所、店舗、工場等は確保されているか |  | 有 |  |  |
|  | 自宅で営業 |
| ④ | 創業者の経歴（過去の事業経験、実績等） |  | 有（　　年　　か月） |  |  |
|  | 無 |
| ⑤ | 取得済あるいは申請中の特許権や実用新案権の保有の有無 |  | 有 |  |  |
|  | 無 |
| ⑥ | 創業者が属する業界や影響を受ける業界を的確に把握しているか |  | している |  |  |
|  | していない |
| ⑦ | 税務署への開業届または会社設立申請書は提出しているか |  | している |  |  |
|  | していない |

３．創業者の状況・事業計画の妥当性

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 金融機関確認欄 | | | 協会記入欄 |
| チェック | | 備考欄 |
| ① | 事業基盤は確立できているか（ノウハウ支援者、取引先、事務所の有無） |  | できている |  |  |
|  | 未整備 |
| ② | 今後の事業方針、戦略、施策は具体的で事業計画に無理はないか |  | 妥当 |  |  |
|  | 曖昧 |
| ③ | 業界での経験は豊富、また、専門的な知識、技術を有しているか |  | 豊富・専門知識等有 |  |  |
|  | 未熟・無 |
| ④ | 経営能力、マーケティング力を有した創業者か |  | 有 |  |  |
|  | 無 |
| ⑤ | 環境認識、リスク認識は妥当か、対応策は持っているか |  | 妥当・対応策有 |  |  |
|  | 対応策無 |
| ⑥ | 内部体制の整備状況は順調か（設備・人材の確保状況等） |  | 順調 |  |  |
|  | 未整備 |
| ⑦ | 創業者の人柄・風評は |  | 優良 |  |  |
|  | 良 |
| ⑧ | バランス感覚があり、先見性を有しているか |  | 有 |  |  |
|  | 無 |
| ⑨ | 苦境の時に乗り切れる体力、気力があるか |  | 有 |  |  |
|  | 無 |
| ⑩ | 経営理念、方針は明確で妥当なものか |  | 妥当である |  |  |
|  | 妥当でない |

４．販売・仕入先

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 金融機関確認欄 | | | 協会記入欄 |
| チェック | | 備考欄 |
| ① | 販売先・仕入先ルートを把握し、確保できているか |  | できている |  |  |
|  | 不十分 |
| ② | 主要競合先は具体的に把握しているか |  | している |  |  |
|  | していない |
| ③ | 生産または販売における業務提携先、営業協力先等の有無 |  | 有 |  |  |
|  | 無 |

５．創業資金計画と調達計画

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 金融機関確認欄 | | | 協会記入欄 |
| チェック | | 備考欄 |
| ① | 当初運転資金計画に無理はないか |  | 妥当 |  |  |
|  | 曖昧 |
| ② | 当初運転資金計画と収支計画、販売・仕入計画との矛盾はないか |  | なし |  |  |
|  | あり |
| ③ | 当初設備計画において、費用対効果はつり合っているか、無駄な設備投資はないか |  | 妥当 |  |  |
|  | 過大設備 |
|  | 過小設備 |
| ④ | 当初資金調達計画は妥当か |  | 妥当 |  |  |
|  | 過大借入 |
|  | 曖昧 |

６．収支計画

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 金融機関確認欄 | | | 協会記入欄 |
| チェック | | 備考欄 |
| ① | 期間損益の状況は、どのようになっているか |  | 利益計上見込 |  |  |
|  | 赤字見込 |
|  | 収支トントン |
| ② | 季節性等特徴はあるか |  | 有（　　　　　） |  |  |
|  | 無 |
| ③ | 全体的に業績計画に無理はなく、過度に楽観的ではないか |  | 妥当 |  |  |
|  | 曖昧 |
| ④ | 見込み通りにならなかった場合も想定しているか |  | している |  |  |
|  | していない |
| ⑤ | 業界および市場の動向（例えば成長性、収益性、安定性等）はどうか  市場規模はどの程度か | 市場規模　約　　　　　　億円 | | |  |
| ⑥ | 今後新たに他者が参入する等、競争激化の可能性についてはどうか |  | 有 |  |  |
|  | 無 |
| ⑦ | 価格の決定は、メーカー、マーケット、ユーザーのいずれに主導権があるか |  |  |  |  |
| ⑧ | 外部環境、消費動向等把握しているか |  | している |  |  |
|  | していない |
| ➈ | 競合他社の存在について会社名、競合する内容、シェア、強みと弱み等詳細を把握しているか |  | している |  |  |
|  | していない |

７．その他

　　次に該当する場合は本保証の申込は行わないでください。

　１）公序良俗に反するもの、または公序良俗に反する行為のために営業としてサービスの提供を行うもの

　２）一時的または投機的なもの

　３）暴力的不法行為者等の第三者が介在する場合

　４）事業の開廃業を繰り返しているもの

　５）事業継続上、許認可等が必要とされている場合に、許認可等を取得していないもの、または許認可等の取得の見通しが確実でないもの

　６）信用保証協会（他の協会含む）の求償権先および求償権関連先

　７）申込人の借入金等について延滞等債務不履行があるもの、または返済猶予を受けているもの（金利のみの返済または借入残高からみて極端な小額返済で、実質的に返済猶予されているものを含む）