

マル経融資（小規模事業者経営改善資金融資） 受付ヒアリングシート

黄セル：自動入力 ※1：マル経利用2回目以降で、前回内容と変更がなければ記入不要

はじめに必ずご確認ください。

本シートは、マル経融資のご相談にあたり、事業内容や資金使途等を事前に確認するためのものです。

【注意事項】

- ・マル経融資とは小規模事業者の経営改善を促進し、経営の健全化を図ることを目的とした日本政策金融公庫の融資制度です。
- ・商工会議所の経営指導を受けている事業者について、商工会議所が審査のうえ、日本政策金融公庫へ融資の推薦を行います。
- ・本制度では、経営改善に必要な資金を、無担保・無保証人でご利用いただけます。
- ・融資限度額は2,000万円、返済期間は10年以内です。なお、据置期間は返済期間のうち2年以内となります。
- ・お申込み後、事業所への訪問調査を行い、当所の審査会上程します。審査会は原則として月2回開催しており、申込から融資実行までには通常4週間程度を要します。ただし、書類の不足や審査状況等により、さらに日数を要する場合があります。

【利率】

借入金利は固定金利ですが、適用金利は毎月見直されます。実際に適用される金利は、申込時の金利ではなく、審査会開催日時点で適用されている金利となります。そのため、事前にご案内した金利と実際の融資実行時の金利が異なる場合がありますので、あらかじめご了承ください。

【形式要件】

以下の要件に当てはまらない場合は、受付することが出来ません。

- ①1年以上、商工会議所地区内で事業を行っている。②6か月以前から商工会議所の経営指導を受けている。
 - ③許認可を要する事業である場合は、許認可を受けている。④所得税(法人税)、事業税、市県民税に滞納はない。
 - ⑤商工業者であり、かつ、日本政策金融公庫の融資対象業種である。⑥従業員数が本制度の対象となる範囲内である。
 - ⑦代表者が70歳以上ではない。70歳以上である場合は後継者がいる。
 - ⑧借入の目的(資金使途)が本制度の趣旨に合っている。他の金融機関からの借入金の返済、税金の支払い、資産運用などは×
 - ⑨メインバンクに相談しているか。※相談していない場合その理由(既に断られている場合はその理由)
 - ⑩公庫に否決されている案件ではない。⑪ノンバンク(消費者金融)の利用はないか。⑫既存借入のリスク(借入金の条件変更)などは実施していない。
- ※既存の借入返済に遅れが生じている、借入超過、連続欠損の状況で改善の見通しが立たない、資金使途が経営改善に当たらない場合は、ご希望に沿えない場合があります。

基礎 データ	事業所名	(フリガナ) ハママツシーシーアイ 浜松CCI株式会社	携帯電話 (連絡先)	〇〇〇-〇〇〇〇-〇〇〇〇
	代表者名	(フリガナ) ハママツ タロウ 浜松 太郎	相談者	本人、妻・代理人()
	業歴	営業年数 10 年（現在地 5 年）※推薦要件：地区内で1年以上		
	業種 ※1	食料品・観光土産品卸売業、小売業		

人 数 構 成	A 役員(法人のみ)	2	推薦要件(役員は含めない) ●商業・サービス業 5名 ●製造業その他 20名	利率 こちらをご確認ください。 (日本政策金融公庫HP)
	B 常時使用する正社員	3		
	C 家族従業員(個人事業主のみ)			
	D パート・アルバイト	2		
	B+C+D 推薦要件	5		

借入希望額 (A+B+C) ※単位：万円	A 運転資金	200	返済回数（月）	据置回数（月）	月返済額
500	B 借替え分		84	1	6.0
	C 設備資金	300			
資金使途(経営改善につながるものに限る)					
運転資金200万円：観光需要回復に伴う地場産品・季節商品の仕入資金、売掛金回収までのつなぎ資金。					
設備資金300万円：冷蔵ショーケース2台、冷凍ストッカー1台、POSレジ更新、店舗内陳列棚の改修費用。					
上記により冷蔵商品の取扱いを増やし、直営店売上とホテル向け納品量の増加を図る。					

代表者 略歴 ※1		(生年月日/出身地/学歴/職歴) 昭和〇〇年〇月〇日生／浜松市中央区〇〇町出身。 平成〇〇年〇月 〇〇高等学校卒業。 平成〇〇年〇月 〇〇食品卸会社に入社し、営業・仕入・在庫管理を担当。 平成〇〇年〇月 独立し、浜松CCI株式会社を設立。地場産品や観光土産品の卸売・小売を開始。			
後継者 ※1		有 (名前：浜松 次郎 関係：息子) ・ 無			
保有資格 ※1		食品衛生責任者、普通自動車第一種 運転免許、日商簿記3級		許認可 ・番号	(取得日・有効期限も記入) 食品衛生法に基づく営業許可許可番号：浜保食第〇 〇〇〇〇号 取得日：令和〇年〇月〇日／有効期限：令和〇年〇月〇 日
店舗・事務所・ 工場面積※1		150㎡		事業用 設備※1	(車両〇台、重機〇台) 営業車2台、冷蔵ショーケース2台、冷凍ストッカー1 台、包装機1台、POSレジ2台
申告種別 ※1		青 ・ 白		決算月 ※1	3 月
主要商品・ サービスの 内訳 ※1		1	地場産品・観光土産品の卸売（菓子・食品・雑貨）		(売上構成比 50 %、粗利益 20 %)
		2	直営店舗での小売販売（観光客・地域顧客向け）		(売上構成比 35 %、粗利益 35 %)
		3	企業向け贈答品・EC販売		(売上構成比 15 %、粗利益 30 %)
・自社の強み ・商品サービス の特徴 ・商圏・客層 ・客数、案件数 (日/月) ※1		・浜松駅周辺のホテル、観光施設、道の駅等との取引があり、地域土産品の品揃えに強みがある。 ・地元メーカーとの関係が長く、小ロットの商品開発や季節商品の提案ができる。 ・主な商圏は浜松市内および湖西市・磐田市周辺。客層は観光客、出張客、地域企業、宿泊施設。 ・直営店の来店客数は平日約40人／日、休日約80人／日。卸売の納品先は月60件程度。 ・課題は観光需要の回復に伴う在庫確保と、冷蔵商品の取扱量増加への対応である。			
取引 状況 ※1	販 売 先	1	一般顧客 (40 %)		現金、電子マネー、カード決済 都度払い
		2	〇〇株式会社 (35 %)		〇日×翌月〇日払い
		3	EC売上 (25 %)		都度払い
	仕 入 先	1	△△株式会社 (45 %)		〇日×翌月〇日払い
		2	□□株式会社 (35 %)		〇日×翌月手形払い サイト60日
		3	××株式会社 (25 %)		〇日×翌月〇日払い