

顧客番号

創業等・創業関連保証に係る創業計画書のチェックリスト

令和 年 月 日

(あて先)
京都信用保証協会

金融機関名

支店長名
(担当者名)

申込人 様の創業等・創業関連保証に係る融資申込について、「創業計画書」の内容の妥当性、事業着手状況、自己資金相当額の確認等の融資審査の結果、融資することを適正と認めますので、信用保証の依頼をいたします。

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、今後の支援方針等具体的に記載して下さい
-------------	---

1. 創業準備の着手状況		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	役職員含め相応の人材は確保されているか	確保済		
		募集中		
		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	妥当		
		多い		
		少ない		
③	事業所、店舗、工場等の有無	有		
		無		
		自宅で営業		
④	創業者の経歴 (過去の事業経験、実績等)	有(年 ヶ月)		
		無		
⑤	取得済或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		

2. 収支計画		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	月次損益の状況をチェックする		利益計上	
			赤字	
			計画無し	
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いか 過度に楽観的ではないか 見込通りにならなかった場合も想定しているか		妥当	
			あいまい	
			想定している	
			想定していない	
④	外部環境について、消費動向等把握しているか		している	
			していない・不明	
⑤	競合他者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・不明	
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・不明	
⑦	業界及び市場の動向（例えば成長性、収益性、安定性）はどうか		上向き	
			横這い	
			下向き・不明	
⑧	市場規模はどの程度か		億円程度	
			不明	
⑨	価格の決定権はメーカー、マーケット、ユーザーのいずれに主導権があるのかを把握している		・決定権：メーカー マーケット ユーザー	
			・不明	

3. 当初運転資金計画		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	計画に無理はないか		妥当	
			あいまい・計画無し	
②	収支計画、販売・仕入計画との矛盾はないか		妥当	
			矛盾あり・計画無し	

4. 設備計画		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	費用対効果はつり合っているか		妥当	
			あいまい・計画無し	

5. 資金調達計画 販売・仕入先		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	資金調達はどのようにするか		妥当	
			あいまい・計画なし	
②	主要販売先は具体的に把握しているか		している	
			していない・不明	
③	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・不明	
④	生産又は販売における業務提携先 営業協力等の有無		有	
			不要	
			無・不明	

6. 創業者チェックポイント (1) 会社の状況と事業計画の妥当性		金融機関確認欄		協会欄
		チェック	備考欄	
①	事業基盤はどうか		強固・妥当	
			弱い・不明	
②	技術力、サービスの優位性はどうか		優・普通	
			劣る・不明	
③	設備、人材の状況はどうか		優・普通	
			劣る・不明	
④	仕入、販売ルート確保状況はどうか		確保済	
			未確保・不明	
⑤	事業計画に無理はないか		妥当	
			無理あり	
			計画なし・不明	
⑥	今後の事業方針、戦略、施策は具体的であるか		具体的	
			あいまい・不明	

(2) 業界環境・特性		金融機関確認欄		備 考 欄	協 会 欄
		チェック			
①	市場規模、将来性はどうか		上向き		
			横這い		
			下向き・不明		
②	同業他社の存在、競争激化の可能性はどうか		有		
			無・不明		

(3) 創業者の状況		金融機関確認欄		備 考 欄	協 会 欄
		チェック			
①	業界での経験は豊富か、又、専門的な知識・技術を有しているか		豊富・ 年 ヶ月		
			未熟		
			有		
			無・不明		
②	経営能力、マーケティング力を有した創業者か		有		
			無・不明		
③	環境知識、リスク認識は妥当か、対応策はもっているか		妥当		
			妥当でない		
			対応策有		
			対応策無・不明		
④	内部体制の整備状況は順調か		順調		
			未整備・不明		
⑤	創業者は人物面、性格面で信頼できるか		できる		
			できない・不明		
⑥	バランス感覚があり、先見性を有しているか		有		
			無・不明		
⑦	苦況の時に乗り切れる体力、気力があるか		有		
			無・不明		
⑧	過去の経歴に問題はないか		有		
			無・不明		
⑨	経営理念、方針は明確で妥当なものか		妥当		
			無・不明		