マル経融資の際に必要な書類及び確認事項一覧

・決算書、確定申告書2期分の写し

・個人の場合は、本年1月1日から申込までの売上高、法人の場合は、直近の試算表

・個人の場合は、お申込み時点の資産負債関係を確認させていただきます。以下表に記載してください。

【申込時点の残高】

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 現金 | 万円 | 買掛金 | 万円 |
| 預金（定期性預金を含む） | 万円 | 未払金 | 万円 |
| 売掛金 | 万円 | 借入金 | 万円 |
| 在庫 | 万円 |  | 万円 |
|  | 万円 |  | 万円 |

・300万円以上の設備の場合は見積書

・設備での借入の際、どのようなことで導入するのかを簡単に確認させていただきます。

・固定資産明細書（役場から送られているもの）、もしくは、固定資産評価証明書（役場税務課）

・事業用の許可があればその写し（例：建設業許可など）（　　　　　　　　　　　　　　）

・本人の履歴

【履歴】ご自身の略歴はこちらに記載して下さい。

　学校卒業から現在まで

　記載例：

　S●年●月●●学校卒業

　S●年●月●●会社就職

　H●●年●月●●会社退職

　H●●年●月●●独立開業　 現在に至る。

・業務上の資格があればその資格（例：建築士など）（　　　　　　　　　　　　　　）

・取引先　〇〇会社、月〇日締め、翌月〇日支払などの取引状況を2社ほど聞かせていただきます。

・仕入先　〇〇会社、月〇日締め、翌月〇日支払などの取引状況を2社ほど聞かせていただきます。

・車庫、工場、店舗の面積がどのくらいなのかを確認させていただきます。（　　　　㎡）

・他の金融機関から借入がある場合は、返済予定を持参してください。

・返済する金融機関名（　　　　　　銀行・金庫・組合　　　　　　支店）

・返済日　5日・10日・15日・20日・25日・末日（〇を付けてください。）

・実印を持参してください。

西桂町商工会　金融担当：近藤