

地域金融機関の職員様向けニュースレター

NEWS LETTER

2016.4. Vol.74

顧客相談 サポート通信

発行：©行政書士 銚立 榮一朗事務所
〒167-0021 東京都杉並区井草 5-15-5-101
TEL 03-5311-0780 FAX 03-5311-0781

< 目次 >

- ・ごあいさつ
- ・サポート事例・・・『IT企業の信用金庫への保証協会付き融資申込みサポート案件』
- ・編集後記

ファイルに綴じて保存できます



行政書士 銚立 榮一朗事務所
Change&Revival 株式会社
代表 銚立 榮一朗

事業承継アドバイザー ECA
宅地建物取引士
ビジネス法務エキスパート®

1974年生れ おひつじ座 B型
趣味：マラソン、登山、サッカー

<ごあいさつ>

こんにちは、銚立です。

今月、当事務所のホームページに、「会社・法人設立手続きの流れ・手順・ポイント」というページを新たに追加し、公開しました。

会社・法人の設立を検討されている方のために、現在、会社形態の主流となっている株式会社と合同会社の設立手続きについて、手続きの流れと手順、設立にあたっての注意点やポイントについて解説しています。

顧客への相談業務にも役立つ内容となっていますので、ぜひ一度チェックしてみてください！

↓

「会社・法人設立手続きの流れ・手順・ポイント」

http://www.hokodate-jimusyo.com/gyoumu_flow/kaisyahoujin.html

<サポート事例>

『IT企業の信用金庫への保証協会付き融資申込みサポート案件』

今回は、IT企業の信用金庫への保証協会付き融資申込みサポート案件をご紹介します。

PR・WEBメディア事業とWEBマーケティング事業を行われている株式会社A様。新規事業として立ち上げたWEBメディアを今後本格的に展開するため、専属のWEBメディア編集者を採用することになり、創業以来初めて金融機関から運転資金の融資を受けることを検討されていました。

当事務所では、融資申込み時に必要となる会社概要書、経営者の略歴書、事業計画書の作成をサポート。その他の準備書類（確定申告書、試算表、会社謄本、会社案内、商品・サービス資料等）に

ついてもアドバイスをを行い、信用金庫への保証協会付き融資の申込みをトータルでサポートさせていただきました。

<お客様の声>

■「仕事ぶりは素晴らしいの一言です（笑）」（港区 株式会社A様）

——当初、どのようなことでお困りだったのですか？

新規事業で立ち上げたWEBメディアが順調で、編集スタッフを雇用するためのお金が必要でした。年明けにプランを立てて、人件費として600

つづき↓

＜サポート事例＞

万円ほどの融資を受けたいと考えていました。

——何が決め手となって、業務を依頼しましたか？

今年も銚立さんから年賀状をいただいて、お礼がてら「融資の斡旋はお詳しいですか？」とメールをしたら、「政策金融公庫と信用金庫で借入れ実績（自社）と斡旋実績（他社）があります。お近くの信用金庫ですと、〇〇信用金庫とパイプがあります」とご連絡をいただいて。

その信用金庫は僕も検討していたのと、銚立さんをお願いした場合の費用面も明確だったので、早速お願いすることにしました。

——実際に依頼されてみていかがでしたか？

サポートしていただき助かりました。迅速に動いていただきありがとうございました。

仕事ぶりは素晴らしいの一言です（笑）信用金庫の支店長さんからも「銚立さんに感謝しないとね」と言われました。

＜信用金庫職員様の声＞

■「先生からの紹介だと、安心して取り組みます」（港区 信用金庫 支店長 S 様 53 歳）

——貴金庫の融資スタンスについて教えてください。

私どもは信用金庫なので、地域金融機関として、

地元のお客様を大事にして行きたい、という思いを常に持って、色々とサポートをしています。例えば、（保証）協会を使う、使わない、という判断や、少しでも金利が安くなり保証料が節約できるように区の制度融資の活用をご提案しています。

都市銀行に（スタンスが）近い信金と違って、地元のお祭りに参加したりしています。

最近もあるお客さんが某都市銀に融資を断られて、当金庫でお手伝いをさせていただいたことがありました。

——今回の融資成功のポイントを教えてください。

決算書を見せていただいて、これぐらいのご融

資なら大丈夫だろうな、という感触はありました。始めからお約束は出来ませんが。

業歴は長くはないが、浅すぎるわけでもない。借入れ自体も無い。また、事業計画書を拝見して、売上減少についての理由が分かりましたし、特に、これからどうなっていくのかという点について、新規事業を始めて行くことを説明されていたのが良かったと思います。

——無事、600 万円の融資が実行されました。

ありがとうございました。これまでも、金融機関だけでは対応が出来ずに困ったときなどに相談に乗ってもらえるので助かっています。

逆に、先生からの紹介だと、安心して取り組みます。

＜編集後記＞

先日、6年ぶりに健康診断に行ってきました。独立してからは忙しさを言い訳にして検診の案内を放置して来たのですが、さすがに年齢的にそうも言っていられず、、、。申込み自体は、電話1本とFAX1本で済みました。検診当日も約1時間で終了。これからは億劫がらずに毎年続けたいといけませんね。最近ではランニングを始めたので、良い数値が出ることを期待したいと思います。

行政書士 銚立榮一郎事務所は、法律手続きの助言・提案・代行を通じ、お客様の「ハッピーな将来を実現する」お手伝いしております。

＜主要業務＞

■ 個人のお客様

遺産相続 遺言書作成 生前贈与 親族間売買
貸地・借地 家庭の資金繰りサポート 成年後見

■ 法人のお客様

会社・法人設立 営業許認可手続 資金調達・資金繰り
契約書作成 事業承継計画サポート 借入金整理

■ 中小企業向け 経営アドバイザー & 財産コンサルティング

◎職員様向け研修会、顧客向け無料相談会・セミナー等の講師

についてもお気軽にご相談ください。

- 財産の問題で困っているお客様がいる
- 経営の問題で困っているお客様がいる
- お客様の問題を解決して、融資につなげたい

お気軽にご連絡ください！

行政書士
銚立 榮一郎事務所
HOKODATE EIICHI LAW OFFICE
Change&Revival 株式会社
宅地建物取引業免許 東京都知事 (1) 第 94647 号

〒167-0021 東京都杉並区井草 5-15-5-101

TEL 03-5311-0780 (9:00~20:00 土日祝休) FAX 03-5311-0781

ホームページ <http://www.hokodate-jimusyo.com> >>

いざというときに相談できる
専門家とパイプを作る方法



↓ 詳しくはこちら ↓

「銚立事務所 メールマガジン」で検索
<http://www.hokodate-jimusyo.com/news>

* 異動の際は、お手数ですが当事務所までご一報ください！