4月22日 Mサロン オンラインイベント 私がFTに入社した理由 中国輸入と資金調達

自己紹介

平成19年 4月 株式会社福井銀行 入行

投資信託販売・個人ローンを担当

平成22年 5月 金津支店に事業性融資担当として異動

平成23年10月 ファーストトレード株式会社 代表三上と出会う



辻 知岳

平成25年 4月 所属部署の新規融資額行内表彰に貢献

平成25年 6月 ファーストトレード株式会社 総務・経理担当として入社

平成29年 1月 組織再編により現職

平成29年 6月 アパート購入し開業届提出

得意分野 補助金・資金繰り・資金調達

保有資格 行政書士 貸金業務取扱主任者 簿記2級

FP2級 現在 中小企業診断士目指して勉強中



1.私がFTに入社した理由



- ①銀行員時代 店頭勤務
- ②銀行員時代 三上社長との出会い
- ③FT 総務時代
- 4 CiLEL 個人事業主
- ⑤FTでの私のミッション



①銀行員時代 店頭勤務

- 1億円定期事件
- ・ワンちゃんゲロ事件
- 1円玉廃棄事件



②銀行員時代 三上社長との出会い

- •可愛がってもらった会社の倒産
- •三上社長来店
- •FTへの初融資
- 転職



③FT 総務時代

- 税務署襲来
- 税関事後調査
- ・警察からの電話



4 CiLEL 個人事業主

- ・補助金/資金調達のお手伝い
- ・物販の開始
- ・アパートオーナーへ
- ・確定申告





⑤FTでの私のミッション

勘頼みの発注

原価計算があやふや

どんぶり勘定

未申告

不良在庫の増加

粗利益の低迷

キャッシュフローの悪化

追徴課税リスク

ビジネス継続不能



売上高

売上原価

期首棚卸高 仕入高 **一**期末棚卸高 amazon



売上総利益

販管費

ネットバンキング クレジットカード







営業利益

営業外損益

経常利益

自動連係で、タイムリーな 数値データ還元を!!

2.貴女その利息で ハワイ行けますよ。 やっておくべき資金調達 やっちゃいけない資金調達



●「借りやすさ」と「金利」の関係

大原則 借りやすい方法ほど金利が高い

- ■借入の手間【簡単→面倒】
- リボ>消費者金融>闇金>カードローン>政策公庫>銀行
- ■金利【高い→安い】

闇金>消費者金融>リボ>カードローン>銀行>政策公庫

■借入上限【少ない→多い】

消費者金融・リボ>カードローン>闇金>政策公庫>銀行



2資金調達の種類

- ・日本政策金融公庫からの融資
- ・保証協会の保証付き融資
- ・民間金融機関からのプロパー融資
- ・その他の融資 (カードローン・Amazonレンディング)
- ・クラウドファウンディング



8どこから借りないべき?①

【カードローン・リボ払い】

毎月あらかじめ指定した一定額を返済していく方式。 手数料込と手数料別建ての返済方法がある。

R天カード 15% Jクスカード 15%

例:100万円を月額2万円(手数料15%込)でリボ払いすると 月額返済額 20,000円

返済総額 1,745,953円 返済回数 87回

同額で銀行から2%で借りて同額返済で行うとすると 月額返済 21,666円(以降減少)

返済総額 1,042,483円 返済回数 50回



4どこから借りないべき?②

【Amazonレンディング】

ご融資額: 100,000円~50,000,000円

ご融資利率: 8.9% ~ 13.9% (年率)

返済の方式: 元利均等返済方式

返済期間及び返済回数: 3ヵ月(3回)

/6ヵ月(6回)/1年(12回)

- 1. 返済期間が短い
- 2. 信用の蓄積が銀行と比べ薄い



6日本政策公庫からの融資

- ・初回はまずここ!
- ◆無担保・無保証人で融資可能
- ◆初回は2ヶ月間くらいで融資実行
- ◆おすすめは新創業融資制度 もしくはマル経融資

新創業融資:1.56~2.55%(ちょっと高い)

マル経融資:1.11%-自治体の補助

「お住いの自治体」+「マル経」+「補助」で検索!!



6借入の方法あれこれ

金融機関からの資金調達 ~借入方法~

借入形態	金利	借入期間	借入目的	備考
証書貸付	高~中	長~中	設備・運転	自治体制度により 金利低下
手形貸付	中	短	運転	
当座貸越	安	最短	運転	最短1日から借入可
カードロー ン	高	自由	運転	運転資金枠として
リボ払い	最悪	自由	運転	やめてください
消費者金融	最悪	自由	運転	やめてください



の保証協会の保証付き融資

・政策公庫の次はここ

かわりに保証人になってくれます

金利+保証料なので、公庫よりは高くなります。

(概ね3~4%)

市区町村の融資制度を活用すれば、 実質1%台での借入も可能です



信用保証制度の仕組み



8民間金融機関のプロパー融資

プロパー融資

- 保証機関の保証なしで金融機関がお金を貸すこと

※担保や保証人を求められる場合があります

プロパー融資のメリット: 金利が安い、融資額が大きい

デメリット: 審査が厳しい

将来的にはこれを狙いたい!



❸辻の考え

原則

金利を払うと運気が上がると信じている、 金利を払うのが趣味 でない限り、安い方法で 借りたほうがいいのでは・・・

例外

職場で副業が禁止されている 副業がバレるのが嫌で開業届を出せない 確定申告で税金納めたくない 銀行から借りてはいけないという家訓がある 明日支払がある



●どこから借りるべき?

まずは 政策公庫

次に

- ◆メガバンク(東京三菱UFJ、三井住友、みずほ)?
- ◆地方銀行(横浜銀行、東北銀行、四国銀行…)
- ◆信用金庫
- ◆信用組合

狙うべきは地元(自宅・事務所)から最も近い 信用金庫・信用組合!!



金融機関初回訪問時のフレーズ

「わたしはこの近くの〇〇町で雑貨・アパレルのインターネット販売事業をしています〇〇です。

おかげさまで売り上げの伸びが好調で、今すぐ要るというわけではないのですが、半年後くらいに仕入を行うお金を借りる必要があるなと考えています。

そのタイミングで融資を検討して頂けるか 一番近くの〇〇信金さんに訊きたくて伺いました。

もちろんそのとき全く取引無しではだめでしょうから、 預金の口座も作らせていただきますし、それまでの間に 事業計画や試算表も提出させていただきます」



金融機関初回訪問時のフレーズ

「わたしはこの近くの〇〇町で雑貨・アパレルのインターネット販売事業をしています〇〇です。

おかげさまで売り上げの伸びが好調で、今すぐ要るというわけではないのですが、半年後くらいに仕入を行うお金を借りる必要があるなと考えています。

そのタイミングで<mark>融資を検討して頂けるか</mark> 一番近くの〇〇信金さんに訊きたくて伺いました。

もちろんそのとき全く取引無しではだめでしょうから、 預金の口座も作らせていただきますし、それまでの間に 事業計画や試算表も提出させていただきます」



12金融機関初回訪問時の服装

びしっとスーツで決める必要はないが、 せめてジャケット&スラックスで 作業服が普通の人は作業服でもOK

サンダルとアロハは信頼関係ができるまで お待ちください



В勝負は銀行訪問前から始まっている?

~資金調達額をアップさせる口座情報有効活用~

銀行員の立場に立って考えてみよう! 「借入したいんだけど・・・」と来店後の裏側について

- ・顧客属性を調べる
 - ➡住所、年齢、勤務先、信用情報・・・
- ・口座残高を調べる
 - ➡普通預金だけ?定期積立は?借入は・・・?
- ・口座の情報を調べる
 - →メインバンクとして使ってくれている?
- ・評判を調べる

銀行とのおつきあいはお見合いと一緒です!



40元地方銀行マンのひとりごと

銀行は晴れてるときに傘を貸して 雨が降ったら取り上げる!!



晴れてるうちに借りてください・・・ それもなるべく大きな傘を



えぇ!私のリボ払いもハワイ行けちゃうのかな...





これから売上を伸ばしていくのに、 手持ちの資金ではちょっと不安だなあ・・・



今後のこと考えると、政策公庫以外にも 付き合いのある金融機関を増やしておいたほうが 得策かな...





ぜひご相談ください!



長丁場のご清聴、 誠にありがとうございました。

本日お越しになられた皆様のビジネスの益々のご発展をお祈りしております。

