

# 適正融資を実現する！ 運転資金&設備資金 まるわかりガイド

「望ましい貸し方」の  
前提知識と実践ノウハウ

## プロローグ

「マンガ」

適正な融資の見極め方を身に付けて  
企業の支援に取り組もう

3

## PART1

### 法人融資の基本編

11

●〈図解〉案件発掘から実行まで  
法人融資の手順を押さえておこう

12

●計算方法や種類が分かる！  
運転資金融資の仕組みを理解しよう

14

●投資内容と融資検討のポイントをつかむ！  
設備資金融資の仕組みを理解しよう

20

## PART2

### 融資の見極め実践編

45

●実行額確定に欠かせない！  
融資にかかる「保全」の基本と  
担保・保証による与信の考え方

●マンガで理解！ 融資の仕組みは  
お客様にこう説明する

① 運転資金の適正額  
② 設備資金検討の着眼点  
③ 融資金額と担保・保証の関係

26

32

36

40



目黒社長失礼ですが、  
運転資金については、  
適切な金額を算出する  
基本概念があることを  
ご存知ですか？

え？

## CONTENTS

●【資金使途別】 運転資金の案件発掘と  
適正額を見極める確認の進め方

50

- ① 経常運転資金 ..... 50
- ② 増加運転資金 ..... 52
- ③ 減少運転資金 ..... 54
- ④ 季節運転資金 ..... 56
- ⑤ 設備未払金決済運転資金 ..... 57

●【ケース別】 設備資金のニーズ発掘と  
適正額を見極める確認の進め方

58

- ① 生産用機械 ..... 58
- ② 業務用システムの導入 ..... 60
- ③ 工場新設など新事業の案件 ..... 62
- ④ 小売業の新規店舗開設 ..... 64
- ⑤ 倉庫の新設 ..... 66

●【よくある状況別】 複合的な融資案件の  
見極めと提案はこう進めよう

68

- ① コロナ融資の返済が進まず  
追加資金を必要とする取引先 ..... 68
- ② 設備導入に伴って増加運転資金も  
必要になる先 ..... 72
- ③ 直近は赤字だが新規事業で設備資金を必要とする先 ..... 74
- ④ 新規設備投資資金が必要だが  
既存設備融資の返済が重い先 ..... 76

●些細なひと言にも注意！  
謝絶案件の心構えと対処法

78

① やむをえずお断りする際はここに注意しよう  
② マンガ・お客様の心情に配慮しながら説明を進めよう

81

## 巻末企画

●【業界別】 押さえておきたい！  
事業のトレンドと主な資金需要

84

- ① 飲食業界 ..... 84
- ② 卸売業界 ..... 85
- ③ 建設業界 ..... 86
- ④ 運輸業界 ..... 87
- ⑤ 医療業界 ..... 88
- ⑥ IT・通信業界 ..... 89



なんとか進まないかと  
行内で交際してみましたが  
私の力不足でした  
申し訳ございません！  
そうですか.....  
羽鳥さんには何度も訪問  
いただき提案してくれた  
お礼に思いつての申込み  
でしたが、わかりました

●要点を総ざらい！  
運転資金&設備資金 理解度確認テスト

98

表紙デザイン  
デザイン協力  
イラスト・マンガ

百瀬智恵 (DeHAMA)  
株式会社アド・ティーエフ  
うのとある  
木野本由美  
波木博信  
山中(こうじ)

小野ひろき  
階戸シナ  
山田うさこ  
吉野詩織  
湯沢としひと  
晴れ隆雄  
ササキシンヤ