

Product Kit

事業用口座を、 開くときから 備えるときまで。

事業用口座 開設・運用キット — 中身と使い方のご案内

開くときの準備、選ぶときの観点、使い始めてからの管理、万一取引が止まったときの初動まで。手順・チェックリスト・比較シート・ひな形をまとめた資料です。

手順とひな形で、口座まわりを整える。

Overview

このシリーズでできること

事業用の銀行口座は、開くときの準備、選ぶときの観点、使い始めてからの管理、万一取引が止まったときの初動まで、考えることが多くあります。手順・チェックリスト・比較シート・ひな形をまとめた、(Word・Excel)のダウンロード商品です。必要な範囲に合わせて、3つのプランから選べます。

開設の準備を進める

開設の流れ、取引時確認の仕組み、個人事業主と法人の必要書類、取引の目的と事業内容の伝え方、よくある不備と対策を整理しています。

金融機関を比べる

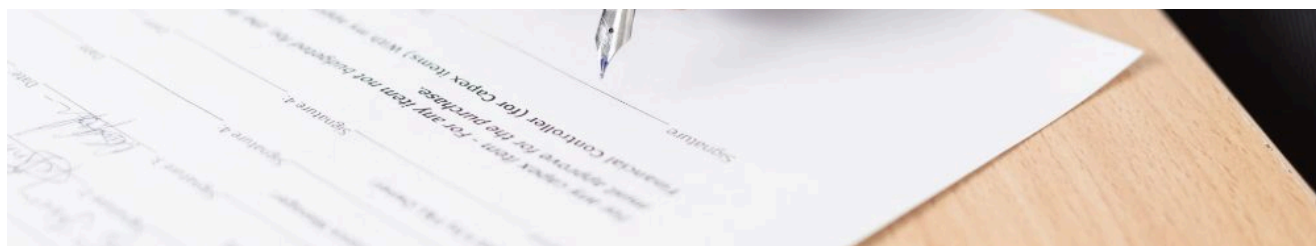
観点の重み付けと5候補の点数づけで比べる表です。特定の金融機関は推奨しません。確認すべき質問の一覧もあります。

審査と口座の安全を知る

審査で聞かれやすい点、口座の売買・譲渡等が処罰される場合(条文の原文引用)、犯罪利用預金口座等の公告制度の基礎を扱います。

運用と万一来に備える

資金繰り表、複数口座の運用ルール、ネットバンキング管理規程のひな形、取引先の審査チェックリスト、口座凍結時の初動手順があります。



開設を約束するものではありません

審査と開設の可否は、各金融機関が判断します。資料は、必要な書類と伝え方の準備を整えるためのものです。

Plans

梅・竹・松の内容の違い

段が上がるごとに、含まれる資料が加わる構成です。ここでは内容の違いだけをご案内します。最新の内容は、Webページでご覧いただけます。

梅（開設の一式） 事業用口座 開設・運用キット【梅】開設の一式 事業用口座の開設を進めやすくするための、開設ガイド（Word）と開設チェックリスト（Excel） 同梱ファイル：3点	竹（開設と安全の一式） 事業用口座 開設・運用キット【竹】開設と安全の一式 梅の内容に、金融機関の比較シート（Excel）・審査準備と口座の安全ガイド（Word）・資金繰り表（Excel）を加えた構成 同梱ファイル：6点	松（運用体制の一式） 事業用口座 開設・運用キット【松】運用体制の一式 竹の内容に、複数口座の運用ルール・ネットバンキング管理規程のひな形・取引先の審査チェックリスト・口座凍結時の初動手順を加えた構成 同梱ファイル：10点
---	---	--

段	向く方
梅（開設の一式）	これから事業用の銀行口座を開く個人事業主・創業者で、必要書類と流れを一通り把握したい方
竹（開設と安全の一式）	口座を開くだけでなく、金融機関を比べて選び、審査に備え、口座の凍結や不正利用のリスクも知っておきたい個人事業主・小規模事業者
松（運用体制の一式）	複数の口座や複数の担当で口座を運用する小規模事業者・法人の管理担当者

Contents

中身の一覧(1/2)

含まれる資料の一覧です。右の列は、その資料が入る段(梅・竹・松)を示します。

資料	内容	入る 段
開設ガイド(Word)	開設の流れ(図)・取引時確認の仕組み(法令の原文引用つき)・個人事業主と法人の必要書類リスト・取引の目的と事業内容の伝え方・よくある不備と対策・開設後の初期設定	梅・ 竹・ 松
開設チェックリスト (Excel)	個人事業主用・法人用のチェックリスト(状態・期限・メモ・進み具合の自動集計)	梅・ 竹・ 松
金融機関の選び方 比較シート(Excel)	観点の重み付けと5候補の点数づけで比べる表(特定の金融機関は推奨しない)。確認すべき質問の一覧つき	竹・ 松
審査準備と口座の 安全ガイド(Word)	審査で聞かれやすい点と準備、口座の売買・譲渡等が処罰される場合(条文の原文引用)、犯罪利用預金口座等の公告制度の基礎、予防のチェック	竹・ 松
資金繰り表 入口 (Excel)	12か月の資金繰り表(月末残高と手元資金の下限の判定を自動計算)と、口座別の残高表。記入例つき	竹・ 松

Contents

中身の一覧(2/2)

資料	内容	入る 段
複数口座の運用ルール (Word)	口座の役割分担・承認の流れ・月次の突合・開設解約の台帳・休眠口座の扱い(自社向けに埋めるひな形)	松
ネットバンキング管理規程 ひな形 (Word)	権限・認証・端末・退職時の対応を定める社内規程(条文形式)と、権限申請書・棚卸点検表の様式	松
取引先の口座開設・与信審査チェックリスト (Word)	新しい取引先を迎えるときの実在確認・振込先口座の確認・与信・判断の記録(点数表つき)	松
口座凍結時の初動手順 (Word)	取引が止まったときの時系列の初動(確認・記録・連絡・資金繰りの手当て)と連絡票のひな形	松

How to use

使い方の流れと、向く方・向かない方

- 1 開設ガイドで、開設の流れと必要書類を確かめる**
個人事業主用と法人用に分けてあります。
- 2 開設チェックリスト(Excel)で、状態・期限・メモを管理する**
進み具合は自動で集計されます。
- 3 金融機関を、比較シートで比べる(竹・松)**
ご自身で調べた内容を入力して、点数づけで比べます。
- 4 審査準備と口座の安全ガイドを読み、資金繰り表をつける(竹・松)**
12か月の資金繰り表と口座別の残高表です。記入例つきです。
- 5 複数口座・複数の担当で運用する場合は、運用ルールと規程を整える(松)**
自社向けに埋めるひな形です。口座凍結時の初動手順も用意しています。

向く方

- これから事業用の口座を開く個人事業主・創業者
- 金融機関を比べて選び、審査に備え、口座の凍結や不正利用のリスクも知っておきたい小規模事業者
- 複数の口座や複数の担当で口座を運用する管理担当者

向かない方・含まれないこと

- 口座が開設できることの保証を求める方
- 特定の金融機関の推奨・紹介・斡旋を求める方
- 法務・税務の個別の相談を求める方(含まれません)

ご相談から支援開始までの流れ

1 ご相談(無料・オンライン可)

いま起きていること、困っていることをそのままお話しください。整理されていなくて構いません。

2 状況と論点の整理

確認すべき事項、関係する制度、必要な資料、想定される期限を一覧にしてお返しします。

3 進め方のご提案

CO-LINKが担う範囲、専門家に依頼する範囲、費用と期間の目安をお示しします。

4 着手・進行管理

実務の実行と関係者調整を進め、決定事項と次の一手を記録して共有します。

本資料の位置づけと注意事項

- 本資料は一般的なご案内であり、個別の法的・税務的・財務的な最終判断を示すものではありません。
- 法令は、e-Gov(電子政府の総合窓口)の法令検索で原文を確認した2026年10月2日時点のものです。法令や金融機関の取り扱いは変わります。
- 個別の事案についての法務・税務・金融の判断は含みません。専門家(弁護士・税理士など)への確認を前提とした、一般的な情報です。
- 制度・法令・要件は改正されることがあります。ご検討の際は必ず最新の公式情報をご確認ください。
- 採択・受給・融資・採用・成約・売却・節税などの成果を保証するものではありません。
- 資格が必要な業務(法律・税務・登記・労務・許認可・鑑定評価等)は、有資格者がそれぞれの責任において行います。

※これは一般情報です。最終判断前に必ず該当分野の専門家へ確認してください。

株式会社CO-LINK

〒225-0015 神奈川県横浜市青葉区荏田北1-2-1
Platform412
TEL 050-3155-1904 / info@co-link1618.com
法人番号 3020003026938

お問い合わせ

Web:co-linkweb.com
お問い合わせフォーム:co-linkweb.com/contact
無料診断:co-linkweb.com/diagnosis