

2 迅速な手続きを阻害する取引先の「こんな問題」への対処法



スムーズな稟議・審査のために!

取引先にはどんな準備や取組みを促すとよいか

融資を迅速に進めるためには取引先にどんな取組みを行ってもらおうとよいか考えていく。

木内清章 産業能率大学講師

1 こんな働きかけで速やかな書類提出と記載漏れ回避を図ろう



迅

速な融資判断と貸出を実現するためには、取引先と自庫の双方が努力することが必要である。その中で本稿では取引先側に注目し、「各種書類の速やかな提出」と「記載漏れの回避」をどう実現してもらおうのか考えていきたい。

金融機関は様々な企業と取引をしている。その中には、自庫をメインとする取引先、融資取引は自庫だけという取引先、社員が少ない取引先があると思う。実は、提出書類の不備はこうしたケースで起こることが多い。その要因としては、用意すべき書類の全体像を把握していない、書類の役割を理解していない、金融機関に提出す

るよう言われたから準備するという意識が強い——といったことが挙げられる。そこで担当者としては、単に「手続きのために必要だから」と提出を要求するのではなく、書類の役割や目的をきちんと伝えるようにしたい。

取引先の意識が変わり、正確な書類を用意してもらいやすくなる。

定期的な連絡を取り書類の準備状況を確認

一方で、複数の金融機関と融資取引を行っている取引先は、準備すべき書類の内容が分からない場合は少ないだろう。ただ、書類の提出期限を守らなかったり、作成日が古い書類を提出してきたり、社

内での内容チェックが行き届いていなかったりする場合が多い。

こうした取引先には、提出期日の数日前から、財務などを担当する部署と頻繁に連絡を取るようにしたい。またその際には、複数名で書類をチェックしているか確認するとよい。

取引先は、おそらく他行庫からも同じ要請を受けているだろうから、担当者としてもそれほど遠慮しなくてよい。書類をきちんと準備できているか聞いてみよう。

こうした働きかけを行うことで、「各種書類の速やかな提出」と「記載漏れの回避」を実現していこう。

次のページからは、取引先によくみられる、クイックレスポンスを阻む課題・問題を挙げて解決方法を紹介していく。ここで述べた働きかけと併せて参考にしてほしい。

決算書類や試算表の提出を依頼したものの作っていないと言われる…



Case 1

ク

クイックレスポンス実現のためには、取引先から正確な決算書類を提出してもらう必要がある。しかし、個人事業主あるいは小規模企業は、決算書類の提出を求めても作成していないケースが多い。

もちろん、こういった取引先も年1回の納税申告は行っているが、それも税理士任せであることが多い。試算表を求めても、大半が「作っていない」と言う。

このようなケースでクイック

クレスポンスを実現するには、決算書類の代わりに前期の納税申告書類を提出してもらおう。後日になると放置されてしまうおそれがあるため、直接訪ねてその場で受け取るようにするとよい。

帳簿や通帳も適宜確認

決算期から半年以上も経過していれば試算表も求めたいが、対応が困難というならば、最低限、直近数カ月の資金繰りを確認し運転資金所要額を押さえておこう。適宜、帳簿や通帳などもエビデンスとして見せてもらいたい。必要書類が整わないと融資実行は困難だと伝えよう。こうした書類提出に協力してもらうことがクイックレスポンスにつながる。

POINT

納税申告書類や帳簿・通帳の提出を依頼して対応しよう

印鑑証明書などを用意するよう依頼しても最新のものを準備してくれない…



Case 2

融

資に伴う添付書類として、印鑑証明書、法人の資格証明書、会社法人等番号などが必要になるが、これらには有効期限がある。

例えば、会社の代表取締役が株主総会で退任となり別の者が就任すると、原則として2週間以内に商業登記する。こうした事実があるのに、古い資格証明書と、それを前提にした印鑑証明書を提出され

ても、融資契約はできないわけである。

本ケースのように最新の添

付書類を用意してくれない取引先には、古い書類だと現状と異なる場合があるため、正しく契約できないということを伝えて、最新の書類を用意してもらおうとよい。

費用負担を嫌う場合も

一方で、費用負担を理由に「最新のものを取ってきても内容は一緒だから、古い書類でいいのではないか?」と言われるケースもある。

もちろん回答はノーだが、取引先には「確かに再度書類をご用意いただくことでご負担が生じますが、融資するご資金によってご商売の効果が高まれば、その費用はすぐカバーできるはずです」というように伝えて、納得と協力を求めていくべきだろう。

POINT

古い書類は現状と異なる場合があり契約できないことを説明