



このようにして社長から顧問税理士を紹介してもらおう



1 有効な声かけ

敬意を持って現況を踏まえた声かけをしよう

浦田 準 税理士法人京都経営/株式会社京都経営コンサルティング

取

引先の顧問税理士と連携するには、金融機関の担当者からの積極的なアプローチが求められる。

しかし、いざ「顧問税理士を紹介してもらいたい」と考えても、どのように切り出すべきか悩むこともあるはずだ。経営者と税理士とのやり取りの中には繊細な内容が含まれることも多いため、金融機関側からは敬意を持ったア

や財務管理が手薄になりがちだ。

特に試算表や月次決算の整理が遅れていることもあるため、金融機関から税理士との連携を提案されると、安心感を抱くことが多い。税理士による財務整理が経営の安定化につながるため、金融機関の担当者においては積極的な提案姿勢が重要だ。

声かけ例

先日はお口座を開けただけで、ありがとうございます。事業計画について詳しくご説明いただき、社長の思いが伝わってきました。今後の資金繰りを円滑にするため

にも、直近の試算表などを拝見できればと考えております。こちらは御社の顧問税理士様にお伺いしたほうがよろしいでしょうか。

②数字の説明が苦手な取引先 中小企業の社長の多くは現場の運営に忙しく、詳細な数字の把握や説明が苦手なことが多い。このような場合、税理士に直接連絡を取り、財務状況を把握することで、融資申請に必要な稟議書の作成がスムーズになる。

また、税理士を介して、社長が伝えにくい財務の詳細も確認できるため、双方にとって効率的である。

創業企業は連携を歓迎することが多い

①創業間もない取引先

創業間もない新設法人の社長は、売上を増やすことに集中する一方、バックオフィス

声かけ例

この度は融資の相談をいただきありがとうございます。融資の申込みの際に、決算書の提出と現況についてご説明いただく必要がありますが、お忙しい中、社長ご自身でのご対応は難しいかと存じます。御社の顧問税理士様からご連絡し、資料の提出をお願いする流れではいかがでしょうか。

③増収増益の取引先 増収増益で順調な企業であ



っても、設備投資や事業拡大の際には具体的な財務シミュレーションや部門別会計の資料が必要になる。顧問税理士を交えたミーティングを行うことで、事業計画がより現実的なものになり、将来的なリスクを未然に防ぐことが可能だ。

金融機関としても、融資の際には信頼できる計画を基に検討しなければならぬため、税理士との連携を進めることが重要だ。

声かけ例

今期も非常に安定した業績を維持されていらっしゃいますね。これからのさらなる事業拡大に向けて、運転資金や設備資金についてもご検討中とのことですので、当行からより有利な条件でご提案できるような、御社の顧問税理士さんも交えて一度、今後の事業計画についてご相談させていただきます。ただけだと思います。

改善計画策定で連携し支援の実効性を向上

④赤字続きで債務超過の会社

事業が連続赤字に陥り、新規融資が難しい状況にある企業に対しては、金融機関としても返済計画の見直しが必要になる。

もし取引先の顧問税理士が認定経営革新等支援機関であれば、金融機関から経営改善計画の策定を依頼してもよいだろう。認定経営革新等支援機関でなくとも、企業の毎月の経営状況を把握している税理士の協力を得ることで、自庫による経営改善計画の策定支援を効率的に進めることができる。

声かけ例

厳しい状況が続いておりますが、私どもとしましては、できる限りのサポートを提供したいと考えています。経営改善やコスト削減の具体策を

取引先の現況を踏まえた声かけ例を四つ見てきた。紹介していたくための声かけにおいては、顧問税理士と金融機関の連携が企業にとって大きなメリットであることを、社長に理解してもらおう姿勢が大切だ。この連携を強化することが、ビジネスの成長を支える重要な要素となると訴求しよう。

金融機関の担当者は、税理士と連携することで取引先に對してより有利な融資提案が可能となり、金融機関にとってもリスク軽減につながると理解しておこう。