

枚方信用金庫・吉野敬昌理事長との対談

■とき…令和4年5月11日(水) ■ところ…枚方信用金庫本店

継続的な企業支援に向けて連携

吉野 私どもの金庫とTKC会員の皆さんの活動は非常に親和性があると感じており、今回の対談を機にしっかりと連携を深めたいと考えています。例えばゼロ融資においても、私どもは単にお金を貸せばよいという考えではなく、資金を本当に必要としている事業者へ素早く融資するための「取り扱い十カ条」をいち早く策定しました。融資後は各支店から融資先を毎月1回訪問して、経営状況などを確認しています。

野垣 枚方信用金庫さんと連携し、互いに中小企業に寄り添った支援が行えることを心から喜んでいきます。私どもは月次巡回監査をベースとした経営助言や書面添付業務等を30年以上にわたって実施してきましたが、今回の連携をきっかけにしてさらに中小企業の経営改善、黒字化支援等に取り組み、社会の認知度も高めていきたいと考えています。

吉野 融資先へ継続した支援を行うにあたって、TKCの自計化システムを導入して日々の収益状況を把握できる体制を作ってほしいと感じています。私は以前からTKC会員の皆さんとお付き合いがあり、「TKC経営指標(BAST)」なども活用していたので、業務品質の高さなどを感じていました。また、TKCモニタリング情報サービス(以下、MIS)の活用を私どもにとって当たり前の業務とするためにも、このサービスがもっと普及することを期待します。

新規融資時には税理士の名前や顔が浮かぶ

野垣 税理士業界全体を見ても、月次で試算表を作成する支援ができている会計事務所は必ずしも多くありません。これを実現するためには、まず企業自身が自計化をして業績管理体制を作り、それを会計事務所が支援できるかどうかがポイントとなります。

出席者(敬称略)

■枚方信用金庫

理事長 吉野敬昌
専務理事 須山俊寛
常務理事 業務部長兼地方創生推進部長 大川洋司
業務部副部長 池田伸之
業務部上席調査役 山本真平

■TKC近畿大阪会

会長 野垣 浩
専務理事 中原雄一
中小企業支援委員長 近藤元信
広報委員 徳田知幸
次期中小企業支援委員長 藤本勝仁
事務局長 高松正之
TKC大阪SCGサービスセンター長 西村博勝

須山 最近では新規の融資案件が出てきた場合に、税理士の方の名前や顔を思い浮かべることが多いです。過去には粉飾決算で痛い目を見ることも少なくありませんでした。融資実行後に、その企業に寄り添って支援してくれる税理士に関わってほしいという願いがあります。

吉野 コロナ禍をきっかけに時代は大きく変わりました。もはや金融機関はお金を貸すだけとか、税理士は申告書を作るだけとかでは、苦しんでいる企業を支えることは不可能です。その意味からも、月次巡回監査を通じて日頃から企業を支援し、信頼性ある決算書を提供されてい



前列左から吉野敬昌理事長、野垣浩会長

後列左から大川洋司常務理事、須山俊寛専務理事、近藤元信中小企業支援委員長、藤本勝仁次期中小企業支援委員長、中原雄一専務理事、徳田知幸広報委員

るTKC会員の皆さんと、真の連携をしていきたいと強く考えています。

全支店長が最寄りの会員事務所を訪問

吉野 当行ではDXへの対応に真剣に取り組んでいますが、MISはその点においてもありがたいです。また、経営者は当初の計画値と実績を比較して、その事実を理解しながら日々の経営を行うことが大切だと思いますので、経営計画や資金繰り計画などもMISで提供いただけると、融資先への早めの支援、経営者の考えの把握につながります。

野垣 MISではオプションとして中期経営計画の提供も可能なので、その数が増えるように会員へ呼びかけていきたいと思っています。

吉野 この対談前に、野垣会長による全支店長向けの勉強会や、当金庫の「ひらしん若手経営者の会」において近藤先生（中小企業支援委員長）によるインボイス対応をテーマにしたセミナーが実施されましたが、大変勉強になりました。それを受けて全支店長が最寄りのTKC会員事務所に一齐に訪問させていただきました。

山本 訪問した支店長は、TKC会員

の皆さんから「コロナ禍で接点が希薄になる中、久しぶりに支店長と会えて嬉しかった」「支店の担当地区には関与先が少ないが、融資等の相談が入れば連絡する」等の声をかけてもらい感謝しておりますし、今後継続的に接点を持つ必要性を感じていました。

吉野 当金庫で力を入れている経営者からのご相談に応じる「Web相談サービス」において、昨年度は499件の相談が入り、そのうち税理士の方に160件おつなぎしました。今後、この専門家の一員として多くのTKC会員の皆さんに加わってほしいと考えています。信頼できる税理士に参加してもらうことで、お客さまも安心して相談されます。そこでMISの仕組みなども経営者に知っていただければ、中小企業・金融機関・TKC会員の皆さんの三者にメリットが生まれると思います。

大川 この連携が軌道に乗るよう、TKC会員の皆さんとの交流会も実施し、人間関係を作っていければと思います。

野垣 ありがとうございます。今後協議会等を継続的に開催し、ぜひ実務的な連携方法を検討していきましょう。

（TKC大阪SCGサービスセンター長 西村博勝）