

# みなと銀行とTKC近畿兵庫会 加古川支部との交流会

日時：平成27年11月19日(木)

場所：みなと銀行土山支店

平成27年11月19日(木) みなと銀行土山支店に於いて、みなと銀行とTKC近畿兵庫会加古川支部との金融交流会が開催されました。みなと銀行様から23名、加古川支部から10名の総勢33名の参加となりました。今回の交流会では、TKCからの情報提供として、TKC会員の取り組みを税理士法人藤本会計事務所の大辻俊介先生より紹介いただきました。みなと銀行様からの情報提供として、みなとTKCローンの実績・事例を、みなと銀行営業企画部の竹内晴規代理様より紹介いただきました。懇親会では、各グループごとに活発な意見交換がなされ、大盛況の内に終了いたしました。

## TKCからの情報提供

### TKC会員事務所の取り組み

TKC会員事務所は「**月次巡回監査**」をベースにお客様へサービスを提供しています。月次巡回監査とは、毎月顧問先に訪問し、会計資料や会計記録を確かめ、必要に応じて助言・指導することです。月次巡回監査によって顧問先の**月次決算体制の構築を支援**し、毎月正しい会計帳簿が作成されるようになります。さらに、TKCの会計ソフトを利用すると月次巡回監査の終了後にそれまでの会計帳簿ファイルが自動的に閉鎖され、訂正・加除の処理ができなくなります。毎月正しい会計帳簿の裏付けとなります。12ヶ月の月次決算が完了したもとのから作成される決算書・税務申告書は信頼性が高く、それを証明する「**記帳適時性証明書**」が株式会社TKCから提供されています。また、経営改善計画策定支援では、TKCのシステムを活用して月次巡回監査および四半期業績検討会で**モニタリング**を行うことができます。



TKC近畿兵庫会 加古川支部  
大辻 俊介 会員

### TKC会員事務所が提供するサービス



## みなと銀行からの情報提供

### TKC近畿兵庫会との連携

TKC近畿兵庫会との融資連携実績は、平成26年10月～平成27年10月までの期間で紹介先数14件のうち成約件数11件成約金額は187百万円となっております。このうち、「みなとTKCローン」を使った融資実績は6件、成約金額は133百万円でした。当行の融資提案において①**当期業績の把握に時間がかかる**②**試算表等による業績の裏付けが困難**という課題がありました。企業様に今現在の試算表の提出を求めてもなかなか提出いただけないため、信憑性を確かめるために財務資料を細かくチェックしなければならぬ状況でした。TKC近畿兵庫会との連携により、**月次巡回監査をもとにした正確な財務資料を早期に入手できること**で融資提案までの課題が解消されました。早期に正確な財務資料を入手できたことで融資提案も早期に行うことができ、**顧問先様から信頼を得ることができました。**



みなと銀行 営業企画部  
代理 竹内 晴規 様



### みなとTKCローンの金利優遇条件

- ①書面添付の実施
- ②中小会計要領チェックリストの提出
- ③記帳適時性証明書の「◎」が30個以上

上記の条件の内、  
1項目該当：0.2%、2項目該当：0.3%  
3項目該当：0.5%の金利優遇を適用。

## グループディスカッション



今回初めて参加された方も多くおられます！



## 懇親会

活発な意見交換！



### 参加された方の感想

- ・会計事務所と銀行が一緒に企業様へ訪問する機会を作りたい。そうすることで最適な融資提案にもつながる。
- ・月次決算体制を支援されているTKC会員先生方の取り組みを多くの行員に知ってほしい。
- ・銀行の融資商品を理解して顧問先にベストな融資を紹介したい。
- ・銀行でどのようなことをしているのか分かっているようで分かっていたいなかった。交流会は互いの現状を知る良い機会。

統一行動テーマ

Chance, Change and Challenge

～未来を拓く。TKC会計人の新成長戦略2021！～

作成：TKC姫路SCGサービスセンター 藤田 哲朗