

# 取引先概要表の内容と情報の集め方

取引先概要表に記載される情報がどのようなもので、どこから入手すればよいかを解説します。

十六銀行法人営業部  
中小企業診断士

田代 達生

## サンプル 取引先概要表の記載例

|          |             |               |                 |              |                     |           |
|----------|-------------|---------------|-----------------|--------------|---------------------|-----------|
| 名称       | 株式会社 新沙精機工業 |               | 業種 自動車部品・附属品製造業 |              | 所在地 東京都八王子市□□□2-1-3 |           |
|          | 創業          | 1958年4月       | 氏名              | 新沙 進一郎       |                     |           |
|          | 設立          | 1966年4月       | 住所              | 東京都世田谷区〇〇1-1 |                     |           |
|          | 預金取引開始      | 1966年4月       | 生年月日            | 1961年6月3日    |                     |           |
|          | 融資取引開始      | 1975年9月       | 保有資産            | 3000万円       |                     |           |
| 資本金      | 1000万円      |               | 後継者             | 未定           |                     |           |
| 役員構成     | 役職名         | 氏名            | 関係              | 氏名           | 持ち株比率[%]            |           |
|          | 代表取締役       | 新沙 進一郎        | 本人              | 新沙 進一郎       | 50                  |           |
|          | 専務取締役       | 新沙 健次郎        | 代表者の弟           | 新沙 健次郎       | 20                  |           |
|          | 取締役         | 雨宮 浩司         | 当社社員            | 雨宮 浩司        | 20                  |           |
|          | 監査役         | 新沙 慶太郎        | 代表者の父           | 新沙 慶太郎       | 10                  |           |
| 主要取扱製・商品 | 品目          | 用途・特徴         | 構成比[%]          | 名称           | 取引有無                |           |
|          | 二輪自動車用内燃機関  | ステンレス、切削加工    | 80              | なし           |                     |           |
|          | 自動車エンジン部品   | 同上            | 20              |              |                     |           |
| 販売先      | 取引先名称       | 品名            | 回収・支払方法(サイト)    |              |                     |           |
|          | 夕立精機工業      | 二輪自動車用内燃機関    | 現金              | 40%(60日)     | 手形                  | 60%(120日) |
|          | モトダ・テック     | 二輪自動車用内燃機関    | 現金              | 60%(30日)     | 手形                  | 40%(120日) |
|          | ヒマラヤ重工      | 自動車エンジン部品     | 現金              | 30%(30日)     | 手形                  | 70%(90日)  |
|          | その他16社      |               |                 |              |                     |           |
| 仕入先      | 夕立精機工業      | ステンレス・特殊鋼(支給) | 現金              | 100%(30日)    | 手形                  |           |
|          | モトダ・テック     | ステンレス・特殊鋼(支給) | 現金              | 100%(30日)    | 手形                  |           |
|          | ヒマラヤ重工      | 合金・鋼板(支給)     | 現金              | 100%(30日)    | 手形                  |           |
|          | その他18社      |               |                 |              |                     |           |
| 保証人      | 氏名          | 保証額(百万円)      | 時価(百万円)         | 担価(百万円)      | カバー率[%]             |           |
|          | 新沙 進一郎      | 10            | 80              | 50           | 70                  |           |
| 取引銀行     | 名称          | 融資額(百万円)      | シェア[%]          | 年            | 信用格付                | 債務者区分     |
|          | ミッドバンク      | 373           | 35.5            | 2010         | 2                   | 正常先       |
|          | 当行          | 220           | 21.0            | 2011         | 1                   | 正常先       |
|          | 古代信用金庫      | 194           | 18.5            | 2012         | 1                   | 正常先       |
|          | その他3行庫      | 262           | 25.0            | 2013         | 1                   | 正常先       |
| 業績       | 単位:百万円      | 2009年3月       | 2010年3月         | 2011年3月      | 2012年3月             | 2013年3月   |
|          | 売上高         | 1950          | 2350            | 2910         | 3180                | 3300      |
|          | 営業利益        | ▲80           | 50              | 245          | 260                 | 270       |
|          | 経常利益        | ▲50           | 30              | 200          | 210                 | 240       |
|          | 当期純利益       | ▲20           | 10              | 90           | 105                 | 110       |
|          | 純資産         | 900           | 910             | 990          | 1080                | 1190      |
|          | 総資産         | 2600          | 2900            | 2980         | 3010                | 3160      |

## 取

引先概要表は、その企業の全体像をつかむためのものです。記載項目は多岐にわたります。このため、多面的でありつつも、一見して分かる簡潔さが必要です。本稿では、必要な情報を14項目に分けて解説します。

1. 概要
2. 業歴
3. 経営者
4. 役員構成
5. 株主構成
6. 製品・商品
7. 販売先・仕入先
8. 関連会社
9. 連帯保証人
10. 保全状況
11. 業績・財務内容
12. 債務者区分・信用格付
13. 融資シェア
14. 特記事項

これらの情報は、その企業にヒアリングすれば、ほぼすべて入手できるわけですが、ほかの方法で効率よく入手できることもありま

が多いと思います。

(a) 公表資料(会社案内やホームページ、商業登記簿謄本など)

(b) 決算書

(c) 信用調査機関(帝国データバンクや東京商工リサーチなど)

(d) 自庫の取引履歴

(e) 直接のヒアリング

それでは、順に見ていきましょう。

### 1. 概要

所在地・資本金・業歴は現時点のものを確認

まずは企業の概要です。これらの情報は、会社案内やホームページには必ず掲載されていますし、決算書にも記載されています。しかし、所在地の正確な表記や直近の資本金額などは、商業登記簿謄本で最終確認すべきです。資本金等は、増減資が行われて変動していることがあるためです。業歴については、企業の長い歴史の中で取扱製品や産業分野が変化し、業種そのものが変わってしまっていることがあります。筆者も、「〇〇製作所」という名

### 2. 業歴

取引先の歴史と自庫とのつながりを見る

創業は事業を開始したとき、設立は事業を会社化したときです。最初は個人事業としてスタートした場合や、別の会社から独立して会社を作った場合は、創業と設立の年月が一致しません。沿革とは、創業から現在に至るまでの間にどのような出来事があったのかを、時系列に沿って年表形式で記述したものです。取引開始日(預金・融資)は、自庫のデータベースや過去の資料から分かります。融資について