

稟議書

基本情報

稟議書番号: RG-2023-0045

起案日: 2023年3月15日

起案部署: 営業部

起案者: 営業部 課長 高橋三郎

件名: A-Tech株式会社との新規取引開始について

稟議内容

1. 取引先概要

会社名: A-Tech株式会社

代表者: 代表取締役社長 田中一郎

本社所在地: 東京都品川区西五反田3-8-15

設立年月日: 2019年4月15日

資本金: 3,000万円

従業員数: 15名

主要事業: 産業用機械部品の販売・メンテナンス

2. 取引開始の経緯

接触日: 2023年2月20日

接触方法: 先方からの直接問い合わせ

担当者: 営業部 課長 高橋三郎

経緯詳細: A-Tech株式会社の田中社長より、当社の精密部品MP-2000シリーズについて問い合わせがあった。同社は産業用機械のメンテナンス事業を展開しており、高品質な精密部品を安定供給できるパートナーを探していた。

当社の技術力と品質管理体制を高く評価いただき、継続的な取引を希望されている。

3. 取引条件

基本取引条件

- **取引商品:** 精密部品MP-2000シリーズ
- **予定取引量:** 月間20,000千円程度
- **支払条件:** 月末締め翌月末払い
- **納期:** 受注後2週間以内
- **品質基準:** 当社標準品質基準適用

価格条件

- **基本価格:** 定価の85%
- **数量割引:** 月間15,000千円以上で追加2%割引
- **価格改定:** 年1回、4月に見直し

契約期間

- **初回契約期間:** 1年間（2023年4月1日～2024年3月31日）
- **自動更新:** 3ヶ月前までに解約通知がない場合は1年間自動更新

4. 与信調査結果

外部信用調査

調査機関: 帝国データバンク

調査日: 2023年3月10日

評点: 52点（普通）

財務状況: - 直近売上高: 2億5,000万円（2022年3月期） - 自己資本比率: 35% - 流動比率: 120% - 営業利益率: 8.5%

支払実績: 他社での遅延情報なし

現地調査結果

調査日: 2023年3月12日

調査者: 営業部 課長 高橋三郎

事業所状況: - 本社: 品川区の賃貸ビル3階、約200㎡ - 設備: 検査機器3台、事務機器一式 - 従業員: 15名（営業5名、技術7名、事務3名） - 在庫: 適正レベルを維持

代表者面談: 田中社長との面談を実施。業界経験20年以上で技術的知識も豊富。人柄も誠実で信頼できる印象。事業計画も具体的で実現可能性が高い。

5. 与信限度額の設定

算定根拠

- 月間予定取引額: 20,000千円
- 支払サイト: 1ヶ月
- 安全率: 1.5倍
- 算定額: $20,000 \text{千円} \times 1.5 = 30,000 \text{千円}$

設定額

与信限度額: 30,000千円

管理方法

- 月次で債権残高を確認
- 限度額の80%到達時にアラート
- 四半期ごとに与信見直し

6. リスク分析

想定リスク

1. 業界リスク
2. 産業機械業界の景気変動
3. 競合他社との価格競争
4. 企業固有リスク
5. 設立から4年の新しい会社
6. 小規模組織での属人的業務

7. 特定業界への依存
8. 取引リスク
9. 新規取引先のため実績なし
10. 月間取引額が比較的大きい

リスク軽減策

1. 段階的取引拡大
2. 初回は小口取引から開始
3. 実績を見ながら徐々に拡大
4. 定期的なモニタリング
5. 月次での支払状況確認
6. 四半期ごとの財務状況確認
7. 保全措置
8. 代表者保証の取得
9. 必要に応じて担保設定を検討

7. 収益性分析

売上・利益予測

年間売上予測: 240,000千円

売上総利益率: 25%

年間総利益: 60,000千円

投資対効果

営業コスト: 年間3,600千円（営業人件費等）

純利益: 56,400千円

投資回収期間: 約1ヶ月

8. 競合他社との比較

項目	A-Tech社	B社	C社
取引量	20,000千円/月	15,000千円/月	10,000千円/月
支払条件	月末締翌月末	月末締翌々月10日	月末締翌月末
価格水準	定価85%	定価80%	定価90%
成長性	高	中	低

9. 今後の展開計画

短期計画（6ヶ月）

- 安定的な取引関係の構築
- 品質・納期の確実な履行
- 信頼関係の醸成

中期計画（1-2年）

- 取引量の段階的拡大
- 新商品の提案・導入
- 戦略的パートナーシップの構築

長期計画（3年以上）

- 年間売上300,000千円を目標
- 共同開発プロジェクトの実施
- 海外展開での協力関係構築

承認欄

職位	氏名	承認日	印	コメント
営業部課長	高橋三郎	2023/03/15	✓	起案者として推進したい
営業部長	高橋三郎	2023/03/16	✓	新規開拓として期待大
経理部長	田村次郎	2023/03/18	✓	与信管理を徹底する
取締役	佐藤花子	2023/03/20	✓	慎重に進めること

添付資料

- A-Tech株式会社 会社概要
- 帝国データバンク信用調査報告書
- 現地調査報告書
- 取引基本契約書（案）
- 与信管理規程

特記事項

- 初回取引の慎重な進行** 新規取引先のため、初回は小口取引から開始し、支払実績を確認しながら段階的に拡大する。
- 定期的な与信見直し** 四半期ごとに財務状況を確認し、必要に応じて与信限度額の見直しを行う。
- 営業部門と経理部門の連携** 月次で債権管理状況を共有し、早期の問題発見に努める。
- 契約条件の明確化** 検収基準、支払条件、品質基準等を契約書で明確に定める。

起案日: 2023年3月15日

最終承認日: 2023年3月20日

取引開始予定日: 2023年4月1日