

経済産業省 経理・財務人材育成事業  
“財務マネジメント・サーベイ”アンケートご協力をお願い

金融機関の活用とリレーションシップ・マネジメント

調査実施：日本CFO協会

CFO(経理財務担当役員)各位

謹啓 時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。平素より弊会の諸活動に対しまして格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

日本CFO協会では経済産業省経理・財務人材育成事業として、FASS フォーラム、FASS 検定をはじめとした実践教育を推進しており、その一環としてCFOや経理・財務幹部の方々の関心の高いテーマについての実態調査を行う「財務マネジメント・サーベイ」を実施しておりますが、今回は「金融機関の活用とリレーションシップ・マネジメント」をテーマに取り上げます。

昨今、資本市場の高度化やグローバル化の進展を背景として、直接金融・間接金融を問わず金融商品・サービスの適切な活用と、それによる企業価値向上が企業経営の中で重要度を増してきました。その舵取りを直接的に担うCFOにとって、金融機関の活用とリレーションシップ・マネジメント(取引関係の構築)は大きな課題となっています。特に、金融危機以降の変化する環境の中で、自社にとって有用な、満足度の高い金融商品・サービスを得て、意義ある関係を築くことに、日々、頭を悩まされている方も多いかと思えます。

そこで今回の「財務マネジメント・サーベイ」では、このテーマでの議論をより深めるべきだと考え、実態調査を実施することに致しました。

ご回答を頂きました企業様には、全体の集計結果および分析記事を掲載した弊会の季刊誌「CFO FORUM 6月号」を無料にて進呈いたしますので、是非ご活用ください。

ご多忙中とは存じますが、別紙調査票にご回答頂き、FAXにてご返信頂きますようお願い申し上げます。

謹白

記

調査ご対象者： 上場企業のCFO(経理財務担当役員)様

ご回答締切日： 5月7日(金)

ご照会先： 日本CFO協会事務局 <http://www.cfo.jp>  
〒102-0093 東京都千代田区平河町 2-7-1 塩崎ビル2F  
TEL 03-3556-2334 FAX 03-3556-2320 e-mail info@cfo.jp

以上

<ご回答データの取り扱いについて>

貴社からご回答頂きました内容は日本CFO協会が責任をもって管理し、貴社の同意なく第三者への提供は致しません。調査結果の分析を専門家へ依頼する場合にも、全体の集計結果のみを提供し、企業別の回答データを提供することはありません。

2010年4月

日本CFO協会  
専務理事 谷口 宏

<ご回答者特典！>

調査結果と解説を掲載した「CFO FORUM」(6月10日発行号)を1部無料進呈いたします。

## 金融機関の活用とリレーションシップ・マネジメント

## &lt;ご回答者特典！&gt;

## 調査結果と解説を掲載した「CFO FORUM」6月号を1部無料進呈

本サーベイの結果と解説は次号「CFO FORUM(6/10 発行)」にて特集致しますので、次号「CFO FORUM」をご希望の方は必ずご連絡先(お名前・ご住所・お電話番号等)をご記入ください(無記名の場合にはお届けすることができませんのでご了承ください)。

(証券コード: \_\_\_\_\_)

ご氏名: \_\_\_\_\_ 様      ご勤務先: \_\_\_\_\_

部署名: \_\_\_\_\_      お役職: \_\_\_\_\_

ご勤務先所在地: 〒 \_\_\_\_\_

TEL: \_\_\_\_\_ FAX: \_\_\_\_\_

Email: \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

## &lt;ご回答データの取り扱いについて&gt;

ご回答頂きました個社別の回答データは“日本CFO協会”が責任をもって管理し、回答者の同意なく第三者への提供は致しません。調査結果の分析を専門家へ依頼する場合には全体の集計結果のみを提供し、個社別の回答データを提供することはありません。

以下の質問事項について、該当個所にチェックしてFAXをお願いいたします。

ご回答期限：5/7（金）

## ■ 貴社のプロフィールについてお伺いします。

- |            |   |   |                                     |                                    |                                 |
|------------|---|---|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 業 種        | <input type="checkbox"/> 製造業              | <input type="checkbox"/> 小売業                |                                     |                                    |                                 |
|            | <input type="checkbox"/> 金融業              | <input type="checkbox"/> 資源・エネルギー           |                                     |                                    |                                 |
|            | <input type="checkbox"/> 通信・メディア          | <input type="checkbox"/> ライフサイエンス           |                                     |                                    |                                 |
|            | <input type="checkbox"/> 商社・卸売            | <input type="checkbox"/> その他                |                                     |                                    |                                 |
| グループ年商     | <input type="checkbox"/> 100億円未満          | <input type="checkbox"/> 100億円以上500億円未満     |                                     |                                    |                                 |
|            | <input type="checkbox"/> 500億円以上1,000億円未満 | <input type="checkbox"/> 1,000億円以上3,000億円未満 |                                     |                                    |                                 |
|            | <input type="checkbox"/> 3,000億円以上1兆円未満   | <input type="checkbox"/> 1兆円以上              |                                     |                                    |                                 |
| グループ従業員    | <input type="checkbox"/> 500人未満           | <input type="checkbox"/> 500人以上～1000人未満     | <input type="checkbox"/> 1000人以上    |                                    |                                 |
| グループ社数(国内) | <input type="checkbox"/> 50社未満            | <input type="checkbox"/> 50社～100社           | <input type="checkbox"/> 100社～300社  | <input type="checkbox"/> 300社～500社 | <input type="checkbox"/> 500社以上 |
| グループ社数(海外) | <input type="checkbox"/> 50社未満            | <input type="checkbox"/> 50社～100社           | <input type="checkbox"/> 100社～300社  | <input type="checkbox"/> 300社～500社 | <input type="checkbox"/> 500社以上 |
| 海外売上高比率    | <input type="checkbox"/> 10%未満            | <input type="checkbox"/> 10%以上30%未満         | <input type="checkbox"/> 30%以上50%未満 | <input type="checkbox"/> 50%超      |                                 |



## ■ 御社の財務方針についてお伺いします。

- (1) 直近1年間に、長期資金調達の予定がありますか(金額は問いません)。  
 はい       いいえ
- (2) 現時点で考えられる主な資金使途は何ですか。最も近いものをひとつお選びください。  
 国内設備資金       海外設備資金       国内投資資金       海外投資資金  
 財務改善のため       事業リストラのため       その他
- (3) 現時点で、行方可能性の高い調達方法は何か。最も近いものをひとつお選びください。  
 銀行借入       公募債       私募債       証券化商品(ハイブリッド含む)  
 公募増資       第三者割当増資       その他
- (4) 金融機関に対する情報開示は、大よそどの程度ですか。最も近いものをひとつお選びください。  
 情報のやり取りをしていない       公表情報のみ  
 必要があれば非公表情報も開示       非公表情報も含めて定期的に開示

■金融機関とのコンタクト状況についてお伺いします。

(5) 下記の金融機関カテゴリーについて、あてはまる現在のコンタクトの頻度をお選びください。

【現在のコンタクトの頻度】	メインバンクである	メインバンクではないが割とよく コンタクトしている	必要に応じ時々 こちらから コンタクトする	向こうから コンタクトがあった 場合に会う程度	全く接点がない
メガバンク(三菱東京UFJ、みずほ、三井住友)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
準大手(上記以外の都市銀行・ りそな銀行、新生銀行、あおぞら銀行など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
信託	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
地銀・第二地銀	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
信金・信組	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
政府系金融機関(日本政策投資銀行、 日本政策金融公庫、ゆうちょ銀行など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
系統金融機関(農林中金、信金中金など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ノンバンク・異業種系	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
外資系商業銀行	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
外資系投資銀行・証券会社	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
日系証券会社	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
その他( )	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(5)-① 下記の金融機関カテゴリーについて、過去(10年前程度)と比べてコンタクトの頻度に差があるかどうか、あてはまるものをそれぞれひとつずつお選びください。また、「やや頻度が減った」「大幅に頻度が減った」と回答された方は、その理由について下記の選択肢の中からお選びください。ない場合は⑩その他に記載をお願いします。

- 〈理由〉
- ① サービスが悪くなったから
  - ② 他カテゴリーの金融機関にサービスを頼むようになったから
  - ③ 直接金融への移行が進んだから
  - ④ 頼むべきサービスが見当たらなくなったから
  - ⑤ トラブル等があったから
  - ⑥ 担当者のレベルが落ちたから
  - ⑦ 情報提供力が乏しくなったから
  - ⑧ しがらみに縛られることが少なくなったから
  - ⑨ 銀行側からの接触が少なくなったから
  - ⑩ その他( )

	大幅に頻度 が増えた	やや頻度 が増えた	変わらない	やや頻度 が減った	〈理由〉	大幅に頻度 が減った	〈理由〉
メガバンク(三菱東京UFJ、みずほ、三井住友)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
準大手(上記以外の都市銀行・ りそな銀行、新生銀行、あおぞら銀行など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
信託	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
地銀・第二地銀	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
信金・信組	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
政府系金融機関(日本政策投資銀行、 日本政策金融公庫、ゆうちょ銀行など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
系統金融機関(農林中金、信金中金など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
ノンバンク・異業種系	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
外資系商業銀行	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
外資系投資銀行・証券会社	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
日系証券会社	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]
その他( )	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	[ ]	<input type="checkbox"/>	[ ]

■金融サービスに対する満足度についてお伺いします。

(6) 下記の金融サービスについて、どの金融機関カテゴリーを使うことが最も多いか、また、その満足度はどうか、それぞれ最も近いものを選択肢の中から数字でひとつお選びください。

〈金融機関の選択肢〉 ①メガバンク(三菱東京UFJ、みずほ、三井住友) ②準大手(上記以外の都市銀行・りそな銀行、新生銀行、あおぞら銀行など) ③信託                      ④地銀・第二地銀   ⑤信金・信組 ⑥政府系金融機関(日本政策投資銀行、日本政策金融公庫、ゆうちょ銀行など) ⑦系統金融機関(農林中金、信金中金など) ⑧ノンバンク・異業種系 ⑨外資系商業銀行   ⑩外資系投資銀行・証券会社 ⑪日系証券会社   ⑫その他(                      ) ⑬いずれの金融機関にもサービスを受けたことがない	〈満足度の選択肢〉 ①非常に満足 ②やや満足 ③普通 ④やや不満 ⑤非常に不満	〈最もよく使う金融機関〉	〈満足度〉	
		運転資金借入需要への対応	{ }	{ }
		設備資金借入需要への対応	{ }	{ }
		預金以外の資金運用需要への対応	{ }	{ }
		資本調達需要への対応	{ }	{ }
		M&A、IPO、組織再編、子会社管理等サポート	{ }	{ }
		会計関連、情報開示、内部統制等サポート	{ }	{ }
		預金口座設定、給与振込等企業事務サポート	{ }	{ }
		資金決済、キャッシュマネジメントサポート	{ }	{ }
		その他コンサルティングサービス	{ }	{ }

(6)-① 満足度について、「④やや不満」「⑤非常に不満」と回答された方にお伺いします。

種類 1: 不満を感じる理由について下記の選択肢の中からお選びください。ない場合はその他に記載をお願いします(複数回答可)。

- 担当者が頻繁に交代する     担当者の訪問頻度が低い     担当者に連絡がつきにくい  
 担当者の専門能力が低い     担当者が自社や自業界を理解していない  
 商品・サービス内容自体の程度が低い     商品・サービス内容の拡張性・柔軟性に乏しい  
 銀行自体に専門能力が乏しい     銀行自体が自社や自業界に対する理解に乏しい  
 銀行の意思決定が頻繁に変わる     銀行の意思決定が遅すぎる

その他(                      )

種類 2: 金融サービスについて、今後、金融機関にサービスの提供や向上をより期待したいものはありますか。

- はい                                       いいえ

種類 3: 「はい」と回答された場合、金融機関に具体的にどんなサービスを期待していますか。自由に記載してください。(                      )

(7) 事業会社における一般的な中長期的課題について、御社にとっての重要度と、課題に取り組むにあたっての金融機関からの支援への期待度に関して最も近いものをそれぞれお選びください。

	御社にとっての重要度			銀行への期待度		銀行以外(ノンバンク・投資銀行・証券会社)への期待度	
	重要	普通	重要ではない	期待している	期待していない	期待している	期待していない
新規収益源探索・確立	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
業界再編・ビジネスモデルの変革	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
グローバル化・新興諸国市場開拓	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
M&A 戦略策定・実行	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
不採算事業立て直し・撤退	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
財務体質改善	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
グループ税務戦略強化	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
IFRS 対応	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
グループ経営管理高度化	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
グループキャッシュマネジメント	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
リスクマネジメント	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
資本政策・配当政策	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
情報開示・IR 戦略	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
シェアードサービス・アウトソーシング	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					



〈リース需要〉

(11) 御社では、リース需要が生じた際、どのように対応していますか。あてはまるものをすべてお選びください。ない場合はその他に記載をお願いします。

- 従来付き合いのあるリース会社(銀行傘下)に接触
- 従来付き合いのあるリース会社(独立系)に接触
- 従来付き合いのある銀行からリース会社を紹介してもらう
- 従来付き合いのある銀行以外の取引先等からリース会社を紹介してもらう
- 付き合いの有無に拘わらず接触できるリース会社に声をかける
- 必要なリース物件に強みを持つリース会社(メーカー系など)に接触
- そもそもリース需要は生じない
- その他( )

(12) 独立系やメーカー系のリース会社と比べた場合の、銀行系リース会社の問題は何かとお感じになりますか。ご自由にお書きください。

( )

〈グローバル化〉

(13) 御社では今後、海外への事業展開を積極化しようと考えていますか。

- はい
- いいえ

(13)-①「はい」と回答された方にお伺いします。

その場合、主にどの方面への展開を考えていますか(複数回答可)。

- 北米
- 南米
- 西欧
- 東欧
- ロシア
- 中国
- インド
- その他アジア
- アフリカ
- オーストラリア・ニュージーランド

(14) 海外事業展開に必要な情報を、主にどこから入手していますか(複数回答可)。

- 自社独自
- 取引先経由
- 商社経由
- 銀行経由
- 政府機関(政府系金融機関含む)経由
- 調査機関(シンクタンク、コンサルティング等含む)経由
- その他( )

〈動産担保融資(ABL)〉

(15) 動産担保融資(ABL)を検討していますか。ない場合はその他に記載をお願いします。

- 既に使用している
- 導入を検討中
- まだ検討には至っていないが興味はある
- 検討もしておらず、特に興味もない
- 検討したが、使わないことに決めた
- その他( )

(16) 動産担保融資(ABL)に関する、金融機関のサービスについて満足度をお聞かせください。

- 非常に満足
- やや満足
- 普通
- やや不満
- 非常に不満

財務マネジメント・サーベイへのご協力ありがとうございました。