

地域を応援する取り組み(中小企業の経営改善のための取り組み)

■ 中小企業の経営支援に関する取組方針

当組合は、地元中小企業をはじめ、地域のお客様のさまざまな資金ニーズにお応えすること、また身近な頼れる相談相手としてお客様の悩みを共に考え、共に問題の解決に努めていくことが最も重要な役割の一つであると位置付けており、信用組合の特性を活かした営業活動のもと、お客様の状況をきめ細かく把握し、他金融機関・外部機関等と十分な連携・協力をを行い、円滑な資金供給や貸付の条件変更等に努めております。

また、当組合はお客様への経営相談等のコンサルティング機能の発揮を通じ、地域の中小企業のお客様の経営改善・再生支援等に向けた取り組みを最大限支援してまいります。これら中小企業のお客様への支援等のもと、地域経済の活性化に積極的に貢献するよう努めてまいります。

■ 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

中小企業をはじめとした地域のお客様のさまざまな資金ニーズにお応えするため、以下のとおり態勢整備に努めています。

経営支援・再生支援 態勢の強化

- 事業性評価に基づく経営支援に努めるため、担当部署内に支援チームを設置、営業店と連携し、お客様への資金供給等を通じた支援に取り組んでおります。
- 法人事業グループを設置し、営業店と連携した融資相談への対応や、外部機関との連携に取り組んでおります。平成30年度は7名を配置し、積極的な法人取引支援に努めました。
- 本部・営業店が連携し、再生支援先であるお客様への経営改善計画書策定支援や経営改善進捗状況のモニタリング等の強化に取り組んでおります。さらに外部専門家や外部機関との連携を強化し、お客様の再生支援・経営改善支援に努めています。
- 経営革新等支援機関として、各種補助金や各支援機関・相談窓口等についてお客様へ情報提供とともに、補助金申請等に対し事業計画策定支援等を行っております。

外部専門家・ 外部機関との 連携

- 外部専門家・外部機関との連携により、経営改善計画策定支援、経営アドバイス・情報提供の実施、ビジネスマッチングによる業務サービス向上、税務・財務等相談業務の実施、さらに海外展開や事業承継支援等に取り組んでおります。
- 【連携先機関】
 - ◆ 日本貿易振興機構 (JETRO) ◆ 地域経済活性化支援機構 (REVIC)
 - ◆ 東日本大震災事業者再生支援機構 ◆ 中小企業基盤整備機構
 - ◆ 中小企業再生支援協議会 ◆ 産業復興相談センター
 - ◆ 千葉県信用保証協会 ◆ 千葉県産業振興センター
 - ◆ 千葉県経営改善支援センター ◆ 千葉県事業引継ぎ支援センター
 - ◆ 千葉県商工会議所連合会 ◆ 千葉県税理士会
 - ◆ 千葉県行政書士会
 - TKC 千葉会 ● レックス法律事務所 ● リンカーズ(株) ● コイニー(株)
 - あおぞら銀行 ■ 日本政策金融公庫

中小企業の経営支援に向けた職員の育成

事業性評価に基づく融資推進、お客様の経営改善支援等を目指した融資能力のレベルアップを図るため、各種外部研修への参加や外部機関と連携した研修会開催、組合内研修の実施、さらに自己啓発のための通信講座受講・資格取得等に取り組んでおります。

- 中小企業診断士を講師に招き、事業性評価に向けたローカルベンチマークの活用、経営力向上計画策定支援に向けた研修会を実施致しました。
- あおぞら地域総研係より講師を招き、お客様のライフステージに合わせたソリューション提案を目指し、実践的な事業性評価研修会を実施致しました。



■ 中小企業の経営支援に関する取組状況

創業・新規事業開拓の支援

地域経済の活性化に向けて、新たな事業者の創生や新事業の発生及びお取引先企業の事業展開へ資するため、資金供給等を通じ、創業・新事業支援に取り組んでおります。

成長分野向け融資	環境・エネルギー事業分野	30年度 取り扱い	2件	65百万円
	医療・介護・健康関連・高齢者向け事業分野		5件	157百万円
	観光事業分野		1件	200百万円
県制度資金・中小企業振興融資	創業資金・挑戦資金		12件	43百万円

● 地域の創業促進を目指して

銚子市創業支援事業計画に基づき実施された銚子商工会議所主催の創業スクール（平成30年11月～12月）に当組合も創業支援事業者として参画するとともに、創業スクール修了者を対象とした協調融資制度（銚子創業スクール・タイアップローン）の取り扱いを実施しております。

当組合は日本政策金融公庫との提携商品「創業サポート翼 - つばさ - 」の取り扱いにより、融資相談をはじめ、事業計画策定支援、経営アドバイス等のサポートを通じ、創業・第二創業を目指す方、創業まもない方の支援に取り組んでおります。

また、ものづくり分野におけるマッチングサービス『Linkers』を運営するリンカーズ㈱と提携し、お取引先の新規事業進出や地域事業者の方の創業・第二創業を支援しております。『Linkers』の活用により、大手企業（技術ニーズ）とお取引先（中小企業の優れた技術力）のマッチングに取り組んでおります。



● 地域活性化に向けた新規事業展開を支援

銚子市の観光名所である犬吠埼灯台の横に平成31年1月1日、カフェや物販施設を備えた商業施設「犬吠テラステラス」がオープンしました。犬吠テラステラスは、地元企業が廃業施設を改修し商業施設として蘇生したもので、この地区に賑わいをもたらす新たな観光施設として期待が高まっています。



当組合は、この新規事業を金融サービスの提供やビジネスマッチング等を通じ支援致しました。

今後も地域の活性化を目指す事業者の方々への積極的な支援に取り組んでまいります。



- 千葉県産業振興センターより講師を招き、お客様の事業承継のための方法・税制や具体的な対応についての事業承継研修会を実施致しました。
- 千葉県商工労働部より講師を招き、「ものづくり補助金」についての研修会を実施致しました。
- 地域の基幹産業である農業経営への相談業務を強化するため、日本政策金融公庫農林水産事業にて実施される農業経営アドバイザーの資格取得に積極的に取り組んでおります。資格取得に向けた農業簿記研修会の開催、アドバイザー研修・試験への当組合職員の参加・受験により、10名が資格を取得しております。
- 上部団体等が主催する融資研修講座に職員を定期的に派遣するとともに、組合内にて勤続年数による研修コースを設定し、レベルに合わせた融資研修を継続的に実施しております。

地域を応援する取り組み(中小企業の経営改善のための取り組み)

成長段階による支援

事業拡大のための資金需要に対応しております。事業価値を見極める融資手法として、不動産担保や個人保証に過度に依存しない融資を推進するとともに、お客様への情報提供等を通じたビジネスマッチングにも取り組んでおります。

事業性融資	無担保・第三者保証不要の小口事業性融資「NEW エール」	30年度取り扱い	105件	328百万円
	TKCと連携した無担保・第三者保証不要融資 財務内容によって金利優遇「TKC 経営者ローン」		1件	10百万円
	戦略事業性資金「エクセル」		56件	795百万円
	農業者向け譲渡担保融資(ABL)「肉用牛ABL」 キャッシュフロー融資「豚キャッシュフロー融資」 認定農業者向け融資「事業性アグリローン」 農業者向け無担保融資「新型農業者ローン」		14件	94百万円
千葉県信用保証協会 提携商品 千葉県制度融資	財務内容に基づくスピード審査、第三者保証不要融資 「ダッシュ5,000」「スパート3,000」「アクティブ」 動産担保融資制度(ABL)		29件	606百万円

事業発展に向けた支援

知財ビジネス評価書作成支援

当組合は特許等の知的財産を保有するお取引先に「知財ビジネス評価書」作成をお勧めする取り組みを行っております。知財ビジネス評価書とは、特許庁「中小企業等知財金融促進事業」のもと作成されており、企業が保有する知的財産を活用したビジネスの実態をわかりやすく説明し、ビジネス全体の評価を行ったものです。企業は将来の成長可能性等について評価されることにより、融資や経営支援を円滑に受けることが可能となります。当組合は、この評価書を活用し事業成長実現のための融資や本業支援に取り組んでおります。

平成30年度は、使用済み紙おむつリサイクル処理事業を行っている企業への知財ビジネス評価書作成支援に取り組みました。評価書作成により当該企業の技術力の優位性や事業の発展性が高く評価されました。

当該企業は、今後、評価書を活用した行政機関等へのリサイクル技術活用の提言等を予定しております。

後継者塾・後継者会の開催

TKC千葉会と連携し、お取引先の次世代経営者を対象に「後継者塾」を営業エリア単位で開催しております。平成30年度は東金地区において開催し、塾生の方々に財務・税務知識の他、後継者としての資質・能力等について学んで頂きました。後継者塾は全営業地区にて開催され、塾卒業生は総勢103名となりました。



これを受け、後継者塾受講生から構成される「鉢子商工 後継者会」では、平成31年3月に後継者塾卒業生との交流会を開催し、参加者の方々による情報交換や連携強化等に向けた支援に取り組みました。

決済サービスの導入支援

当組合はコイン一株と業務提携し、地域の事業者の方に対し、スマートフォンやタブレット端末を使った決済サービス「Co in e y(コインイー)」の導入支援を行っております。様々な決済に対応するCo in e yサービスの導入推進により、事業者の皆様の課題解決を支援してまいります。



よろず支援相談会の定期開催

地域の中小企業・小規模事業者の皆様が抱える経営課題解決や事業計画実現等に向け、千葉県産業振興センターと共に、「千葉県よろず支援相談会」を当組合営業店にて定期的に開催しております。

平成30年度は開催店舗を増設し、多くのお客様にご利用頂きました。

中小企業支援策を活用した支援

当組合は、経営革新等支援機関として各中小企業支援策を活用し、地域の事業者の方への支援に積極的に取り組んでおります。平成30年度は、ものづくり補助金、事業承継補助金の申請支援の他、先端設備等導入計画、経営力向上計画、経営改善計画策定支援に取り組み、7先が採択・承認を受けました。

ビジネスマッチングに向けた取り組み

しんくみ食のビジネスマッチング展参加

お客様の販路拡大等事業展開支援に取り組むため、「2018 しんくみ食のビジネスマッチング展(平成30年11月)」に参加し、当組合取引先企業6社に出展いただきました。



信用組合年金旅行等ビジネス交流会への参加

年金旅行等を企画・実施している信用組合等に他の信用組合取引先のホテル・旅館関係者等を紹介し、観光誘致を支援する「信用組合年金旅行等ビジネス交流会(平成31年2月)」に参加し、地元の魅力をアピールしました。

経営改善・事業再生・業種転換等の支援

本部・営業店が連携し、再生支援先であるお客様と協力のうえ「経営改善計画書」を作成、「再生支援」「経営改善支援」を実施しているほか、必要に応じて千葉県中小企業再生支援協議会等の外部機関を利用し、支援に取り組んでおります。

●TKC会員税理士との顧問契約、あおぞら銀行との業務提携契約に基づき、経営改善計画策定支援、お客様の事業再生・経営改善に向けた支援を実施しております。

●営業店と一体となった改善支援指導を実施、経営改善計画書を124件作成し経営改善に取り組みました。

また再生支援先以外の条件変更先についても簡易的な計画書提出を求める上、検証を行うこととし、小規模・零細企業に対しても経営改善に向けたお取引先支援に取り組んでおります。計画書に基づき、定期的な訪問や当組合職員との面談を通じモニタリングを行い、経営状況の把握や経営支援に努めています。

●外部機関を積極的に活用(中小企業再生支援協議会:8件、経営サポート会議:6件、千葉県経営改善支援センター:1件、東日本大震災事業者再生支援機構:2件)し、お取引先の経営改善支援に取り組んでおります。

事業承継に向けた支援

当組合は、千葉県内の金融機関・商工団体等が連携して中小企業の事業承継を支える「事業承継支援ネットワーク」に参加し、アンケートの実施や取引先の訪問活動を通じ、中小企業のお客様の事業承継に関する課題解決に積極的に取り組んでおります。また当組合本店に事業承継相談窓口を設置、相談受付や外部支援機関の紹介等を行うとともに、千葉県事業引継ぎ支援センターとの連携を強化し、M&A等の第三者への事業引継ぎへの相談にも対応しております。

「経営者保証に関するガイドライン」への対応

当組合では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客様からお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応する態勢を整備しております。経営者保証の必要性については、お客様との丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めています。また、どのような改善を図れば経営者保証の解除の可能性が高まるかなどを具体的に説明し、経営改善支援を行っております。

「経営者保証に関するガイドライン」の活用に係る取り組み事例(平成30年度)

高い技術力を活用し製造事業拡大を計画している取引先企業より、融資申込を受けた当組合は、当該企業の収益力や事業内容の透明性、高い技術に支えられた事業の発展性を考慮し、「経営者保証に関するガイドライン」に基づく経営者保証に依存しない融資利用について提案し、対応することとした。その後、さらに他金融機関とも連携し、当該企業に対し経営者保証を求める融資対応を推進した。

「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	平成29年度	平成30年度
新規に無保証で融資した件数	1,044件	947件
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合	31.43%	31.07%
保証契約を解除した件数	22件	22件
経営者保証に関するガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数	0件	0件