

【1】 売掛債権管理

会社機能	経理・財務機能	業務プロセス	各「経理・財務機能」及び各「業務プロセス」の内容
1.1 与信管理	1.1.1 【新規】限度設定	信用調査依頼手配 調査書回収 業界情報収集 財務データ収集 格付データ収集 関与部門面談実施 顧客訪問 財務分析実施 定性領域検証 社内与信基準参照 分析結果総合評価 取引可否判定 与信限度額設定 与信限度額承認	取引先に対する信用限度の管理を行う 新規の取引先の財務情報等より取引限度額や取引条件等の取引限度を設定する 信用調査機関に取引先の信用調査を依頼する 信用調査機関に依頼した調査書を回収する 取引先が関連する業界情報を収集する 取引先に関する財務諸表や財務分析された情報・データを収集する 取引先に対する格付評価データを収集する 取引先との窓口となる社内部門に対し取引先に関する面談を実施する 取引先へ直接訪問を行いインタビューを実施する 財務数値データより取引先の財務分析を実施する 財務数値データ以外の定性的情報の検証を実施する 社内規定されている与信管理基準を参照する 社内与信基準を踏まえ各分析結果より総合判定を実施する 総合評価を踏まえ取引の可否を判定する 与信限度額及び付帯条件を設定する 与信限度申請の最終承認を行う
	1.1.2 【継続】評価見直し	信用調査依頼手配 調査書回収 業界情報収集 財務データ収集 格付データ収集 関与部門面談実施 顧客訪問 財務分析実施 定性領域検証 社内与信基準参照 分析結果総合評価 取引継続判定 与信限度額見直し 見直し結果報告 見直し結果承認	継続取引先に対し最新の財務情報等より取引限度額や取引条件の見直しを行う 信用調査機関に取引先の信用調査を依頼する 信用調査機関に依頼した調査書を回収する 取引先が関連する業界情報を収集する 取引先に関する財務諸表や財務分析された情報・データを収集する 取引先に対する格付評価データを収集する 取引先との窓口となる社内部門に対し取引先に関する面談を実施する 取引先へ直接訪問を行いインタビューを実施する 財務数値データより取引先の財務分析を実施する 財務数値データ以外の、定性的情報の検証を実施する 社内規定されている与信管理基準を参照する 社内与信基準を踏まえ各分析結果より総合判定を実施する 取引の継続可否を判定する 与信限度額や付帯条件の見直しを行う 取引先の評価見直し結果を報告する 取引先に対する与信限度見直し結果を承認する
1.2 契約(受注)	1.2.1 限度確認	設定限度額確認 取引条件整理 取引予定額確認 条件充足検証 取引内容再検討 取引承認	売買契約を締結する 継続取引先に対し既定の与信限度額への充足状況を確認する 当該取引先に設定された与信限度額を確認する 当該取引先との決済方法等の取引条件を確認する 当該取引予定額を確認する 当該取引先に設定されている取引条件の充足を確認する 既定の取引条件を充足していない場合再度取引内容の再検討を行う 条件を満たしている場合取引実施を承認する
	1.2.2 契約内容検証	承認取引額確認 決済条件確認 受渡条件確認 契約書(ドラフト)確認 契約内容検証 内容問合せ 契約条件変更依頼 契約内容承認	契約内容を確認し不利な条件・条項の有無等を検証する 承認された取引額を確認する 決済条件を確認する 受渡条件を確認する ドラフトレベルの契約書内容を確認する 債権保全／税務面等でリスクを伴う契約となっていないかを検証する 契約内容に関し問合せを行う 契約内容に問題がある場合に変更の検討を依頼する 経理財務面より契約内容を承認する
1.3 売上計上	1.3.1 売上計上	出荷証憑書類回収 契約書確認 売上事実確認 売上伝票計上 計上承認	出荷事実を確認し売上伝票を計上する 出荷事実を確認し売上伝票を計上する 出荷案内書等の出荷事実を示す証憑書類を回収する 契約書内容を確認する 出荷事実を確認する 売上伝票を計上する 売上伝票の計上を承認する
	1.4 請求	1.4.1 請求手続	請求書作成 発行承認
1.5 決済	1.5.1 入金		売上代金の決済を行う 入金処理を行う
	1.5.2 債権消込	入金明細入手 債権データ収集 突合 不突合分抽出 問い合わせ検証 消込伝票計上 計上承認	【現金納管理】【手形管理】 入金処理に伴い対象債権明細の消込み手続を行う 入金の明細データを入力する 該当債権が含まれる債権残高明細を入手する 入金明細と債権明細の突合せを行う 不突合分を抽出する 不突合分に関し関係部門等に問い合わせを行う 合致している分に関し消込み伝票を計上する 計上内容を承認する