



九州、福岡の中小企業をサポートする。
 企業経営・企業間取引に必須なビジネスニュース
 政治・社会ニュースを配信

- カテゴリで選ぶ
- ホーム
- トップニュース
- 企業・経済
- 政治・社会
- 写真ニュース
- ピックアップ
- 倒産情報
- 求人情報
- 更新情報一覧

最新金融情報

アジア太平洋マネジメントからの金融に関するアドバイス(3)

最新金融情報 2010年12月16日 08:00

<情報の非対称性>

大学などで論ぜられるようなアカデミックな議論を抜きにすれば、貸付市場において「貸手と借手の情報量・質が同一レベルでは無い」問題のことを指す。

通常、貸手である金融機関よりも、借手である企業サイドが、当該債務者(つまり「借手」)に関する情報の保有量・質共に上回っていることは、一般的である。

この時、貸手(金融機関)サイドは、新規取引であるならば当該企業の経営・財務データなどの情報収集を行わなければならない、貸出を行なうまでにより多くの「トランザクション・コスト」を要してしまう。

従来より取引を有していた金融機関についても、月次レベルでの情報提供を借手サイドより行っていないならば、資金調達の申し出の都度、当該金融機関は情報収集のためのコストを費やすこととなる。

貸手と借手が存在して成立する「貸付市場」を考える上で、この「情報の非対称性」を如何にして最小化するかという考え方が、「リレーションシップ・バンキング」(以下、「リレバン」という)の前提となっている。

リレバンとは、2003年に金融庁がそのアクション・プログラムを定め、金融機関各行に中小企業金融における「情報の非対称性」の最小化(情報量格差の是正・最小化)を目指し、「金融機関のコンサルティング機能」を最大限に発揮することを目的とした制度である。

民主党政権となり施行された「中小企業金融円滑化法」は、そもそもリレバンが、すでに機能しているという前提のもとで制度設計・施行された法律である。

現在の地方銀行・信用金庫のスタンスは、「リレバン」と「トランザクション・バンキング」(以下、「トラバン」という)が混在したものとなっている。「トラバン」とは、審査プロセスを単純化・標準化し、たとえば財務データをシステムに投入し、自動的に算出されたスコアリング(点数)に基づいて融資の可否を決定する、というような手法である。前提として、地銀・信金の審査モデルが「トラバン」に基づいた設計となっているものではないが、金融庁の「金融検査マニュアル」における「自己査定」の厳格化などにより、近年ではより「定性的側面」よりも、「定量的側面」が重要視されている傾向は、顕著である。

従って、「リレバン」の推進を組織レベルで行なっているものの、制度設計自体の歪みが生じ、政策的に求められているレベルの「リレバン」が実行できていないなかで、「中小企業円滑化法」の運用が始まった。元本返済猶予を行なった中小企業は、原則論からすれば、返済猶予期間中に社内体制・ビジネスモデルなどの見直しを行ない、返済が開始された後の約定返済に耐え得るだけの「キャッシュフロー」レベルを高めることに、本来的な意義がある。

ここに、「未完成版・リレバン」が前提として存在することにより、制度設計そのものに歪みが生じている(または今後、生じる可能性がある)と考察している。

「情報の非対称性」の最小化を目指した、「金融機関のコンサルティング機能の発揮」を望む。

(つづく)

COMPANY DATA

アジア太平洋マネジメント

北九州市八幡西区永犬丸2丁目13番43号

URL: <http://www.aphd.jp>

連絡先: info@APHD.jp

*記事へのご意見はこちら



「ふり」オープン!
 博多もつ鍋、もつすき、明太子、玄海の幸など博多のうまかもんが勢ぞろい!
<http://www.amage.co.jp/#01>

NetIB NEWS (株)データ・マックス
 NETIB__NEWS

NetIB NEWS NETIB__NEWS 【NETIB】自民党県連会長・藤田陽三県議が出馬～混沌とすする筑紫野市長選
<http://www.data-max.co.jp...>
 18 hours ago · reply

NetIB NEWS NETIB__NEWS 【NETIB】経歴詐称疑惑 真相究明の刑事告発に3,860名が賛同 <http://www.data-max.co.jp...>
 19 hours ago · reply

NetIB NEWS NETIB__NEWS 【NETIB】"民意"が後出しジャンケンに勝利～名古屋市長選リコール署名
<http://www.data-max.co.jp...>
 22 hours ago · reply

NetIB NEWS NETIB__NEWS 【NETIB】高島宗一郎市長にベテラン野党市議が及第点 <http://www.data-max.co.jp...> #fukuoka
 yesterday · reply

NetIB NEWS NETIB__NEWS 【NETIB】新市長は謎の人物? ～

Join the conversation

オーナーリフォーム会社 管理会社
今、どんなリフォームを行うべきか?
 12月11日 Owners
 無料・電話でのアドバイスも致します。 [詳細を見る](#)

ピックアップ

福岡政行氏が講演～『万引防止県民大会』1月23日
イベント情報 2010年12月13日 14:17

助成金活用支援ナビ 開発型・開拓型助成金を獲得・活用するまでの3つのポイント
クローズアップ 2010年12月11日 09:25

価格はB級でも味はAAA級!～JPホテル福岡でB級グルメ・ランチバイキング
耳より情報 2010年12月 9日 15:28

データ・マックス、チャイナビジネス戦略セミナー～チャイナビジネスの実際
クローズアップ 2010年12月 9日 11:27

副島隆彦氏講演会、迫る! 講演予定内容を公開
セミナー情報 2010年12月 7日 17:38

(12/8)明日開催!空席有り 住宅エコポイント及び瑕疵保険制度講習会
セミナー情報 2010年12月 7日 15:02

九州プロレス 博多で本年最後の興業は大盛況
クローズアップ 2010年12月 7日 11:21

助成金活用支援ナビ 地域経済の活性化・地域中小企業の親交などを図る～『新事業活動促進支援補助金』公募中
クローズアップ 2010年12月 7日 08:00

国際交流クリスマス・パーティー大盛況!～新型テレビが1名に当選
クローズアップ 2010年12月 6日 14:57

データ・マックス 労務管理・債権回収セミナー開催
クローズアップ 2010年12月 6日 11:13

[ピックアップ一覧はこちら](#)