

信用調査チェックリスト

～新規取引・継続取引のリスク確認に活用～

1. 基本情報の確認

- ☐ 商業登記簿謄本で会社情報（設立年月・資本金・役員）を確認したか
- ☐ 本社所在地や電話番号などの連絡先が実在しているか
- ☐ ホームページや会社案内が整備されているか

2. 財務面の確認

- ☐ 直近の決算書を入手できているか
- ☐ 売上・利益・自己資本比率の推移に問題がないか
- ☐ 銀行借入依存度が高すぎないか
- ☐ 支払い遅延や不渡り歴がないか（調査会社の情報を活用）

3. 取引実績・取引先の信頼度

- ☐ 主要な取引先や仕入先に信用力があるか
- ☐ 長年の取引実績があるか、それとも新規ばかりか
- ☐ 支払い条件（現金・掛け・前払いなど）が常識的か

4. 経営者・担当者の信頼性

- ☐ 経営者の経歴や評判に不審な点はないか
- ☐ 担当者が頻繁に入れ替わっていないか
- ☐ 誠実な対応・迅速な返答があるか

5. 情報公開・社会的評価

- ☐ ニュースや業界誌でネガティブ情報が出ていないか
- ☐ 官報・倒産情報サイトで過去に不渡りや破産歴がないか
- ☐ SNS や口コミで悪評が広がっていないか

活用のポイント

- 新規取引では **必ずチェックリストを記録に残す**
- 定期的に（年1回程度）主要取引先を再チェックする
- 気になる項目が複数当てはまる場合は、与信限度を下げる・前払い条件をつけるなどでリスクを回避