

KBSは「HANDS ON型」で、観光・サービス業界を支援します。http://www.kbsbiz.com E-Mail : info@kbsbiz.com

新型コロナウイルス感染症の世界的流行は、国内外問わず社会や経済に多大なる影響を与えています。特に人の行き来が事業に直結する観光業界にとっては未曾有の危機的な状況に追い込まれています。しかし人々の英知を結集させればいずれ乗り越えられる日が来るものと確信しております。まずは今をしのぎましょう。お互いに頑張りましょう！

代表取締役 小泉 壽宏



コロナショックを乗り切るためにまずすべきこととは？ 金融・保険のプロから学ぶその方策

(株)カスタマーリンクス 田中奈穂美様 特別寄稿

このコロナショックを乗り越える。それにはまず事業として生き残ることです。その鍵となるのは資金です。そこで今般、保険事業を中心に企業のリスクマネジメントを手掛ける(株)カスタマーリンクスの田中奈穂美様からアドバイスを頂きました。金融と保険の両面からそのご経験を活かした示唆に富んだ内容です。

■まずは手元流動性を高めること

今回、偶発的な動きで新型コロナウイルスが蔓延するという事態から、景気が一気に冷え込みました。収入がいきなり途絶えるという危機に見舞われたのは、飲食、旅館、ホテルなどのサービス業、物品輸出入業、コンサートやセミナー集客などのイベント業など多岐にわたります。

そんな企業はすぐにでも銀行融資を検討したいと考えており、また国、公共団体も救済に動き出しています。例えば、

銀行の与信を考えた場合、内部留保の現預金は月商(月の売り上げ)の1カ月以内しかないと赤信号、1カ月から2カ月では黄色信号、3カ月以上あることが望ましいと言われています。現状のような入金がゼロになった時、**現預金で過ごさなくてはいけないとなると、手元流動性は上げられるだけ上げておくのが対銀行に対しても望ましいでしょう。**

■コロナショックにおける保証協会融資の考え方

現預金は、みなし担保として従前の借入と相殺されてしまうと、借入を月商で割った借入月商倍率は3カ月以上あると平時でも追加融資は難しくなります。ですがこの非常時に、麻生財務大臣は保証協会融資に関し、そして既存の融資に関しても寛大な見方をするように銀行に指示を出しているようです。

保険パーソンとして、財務担当として、保証協会融資を申し込む対象企業の皆さまには、この機会を有効に役立ててい

ただきたいと切に願います。

率直に言って今回の特別融資は上限まで借入れを申し込んでいただきたいと思います。まずキャッシュを用意すれば、事業継続が可能ですし、この機会に既存の運転資金の借入見直しも、改善計画としてできればなお良いと思われま。何本かに分かれているプロパー融資は、一本化してできれば元金据え置きに、より返済計画を軽くすることに注力しましょう。

■融資は四階建てで考える

コロナショック融資は四階建てで考えてみて頂きたいと思っています。

- ① 信用保証協会(無担保8千万円・有担保2億円上限)
(保証料不要・元金据え置2年)
- ② 日本政策金融公庫(国民生活事業6千万円上限・中小企業事業3億円上限)

③ 商工中金(上限の定めなし)

④ プロパー融資

ここで①の保証協会融資の保証料10年分をカットした状態ですと、通常の借入の金利1.2%には相当するので、利子補給があると想定すると**借り入れコストはほぼ無料**になります。

■生命保険を活用して危機を乗り越える

この時点でさらに手元流動性を高める必要のあるときは、**内部留保確保や社長の勇退時の退職金として積み立てていた事業保険を、一度はき出して資金の枯渇する速度を緩める必要があります。**昨年2月14日金融庁の方で事業保険に厳しいテコ入れをしてきましたが、夏以降新たな商品、または、変額保険の機能などを取り入れると、現在の保険を手放しても、**以前に比して充実した内部留保を保つ商品は存在します。**とりあえず**安価な掛捨て定期保険で債務保証をして**

乗り越えることです。コロナショックを乗り越えることが第一です。

保険を解約清算により内部留保を高められない場合、持病があり新しい保険に切り替えられない場合など、保険会社が「新型コロナウイルス感染症に関する特別取り扱い」のお客様支援として、解約返戻金の何割かをお申し出により、必要書類の一部省略あるいは簡素な取り扱いで、迅速に契約者貸付金として支払いに努めてくれるところも多くなっています。

■保険料の払い込みが困難な時

保険料の払い込みが困難になった場合、2020年3月1日から2020年5月31日までの間に申し出をすると、保険料払い込み猶予期間を最長で2020年8月31日まで延長してくれます。

2020年3月16日以降に更新日が到来する契約で更新手続きが速やかに出来なかった場合、お申し出により、手続き

期限を2020年8月31日まで延長し、更新日に遡って手続きを完了してくれることも可能です。今、支払いが難しくても、あきらめず加入保険会社に問い合わせることをお勧めします。

いずれ、必ずお客様は戻ってきます。あきらめず手元流動性を高めましょう。

プロフィール



百年コンシェルジュ
株式会社 カスタマーリンクス

独立系金融アドバイザー (IFA)
ファイナンシャルプランナー (FP)
法政大学会計大学院MBA

田中 奈穂美 (たなか なおみ)

青山学院大学経営学部卒。IFA(独立系金融アドバイザー)、ファイナンシャルプランナー、法政大学会計大学院MBA、宅地建物取引士、証券外務員2種。外資系金融機関での勤務を経て、「株式会社カスタマーリンクス」に参画。年間100世帯を超えるお客様のライフプランニング相談を受ける他、年金・資産運用・ライフプランなどのマネーセミナー、保護者向けおこづかいセミナー、ママサークルでのおこづかい授業なども開催。社会保障・生命保険・投資信託・住宅ローン・投資用マンションなど、幅広い金融知識を元に、わかりやすいセミナーと、クライアントの考え方に寄り添ったコンサルティングが好評。

プライベートでは2児の母として、中学受験、大学受験を経験、一年間の浪人生活を経て東大を勝ち取る。算数の苦手な子の中学受験の相談も受ける。両親の介護、相続の苦勞をした顔も持つ。

趣味：旅行、油絵、野球観戦



突然、全世界を混乱に落とし入れた新型コロナウイルス。この見えない敵からどのように命を守ったらいいのか、先が見えない状況に不安が募る日々です。経済への打撃も大きく、中でも、観光業界への影響は計り知れません。そんな中、今回のtogetherでは、株式会社カスタマーリンクスの田中奈穂美様より、コロナショックを乗り越えるための方策について特別にご寄稿いただいています。具体的で分かりやすい内容をぜひお読みいただき、「いずれ、必ずお客様は戻ってきます」(文中、田中様)とのメッセージの通り、その日が来ることを信じて、苦しい時をしのぎ乗り越えていきたいものです。(増田)

KBS グループ

株式会社 KBS 創研 経営革新等支援機関 近財金1第241号 20130528 近畿第74号

株式会社 KBS エンタープライズ 兵庫県知事登録旅行サービス手配業 第18号

本社：〒661-0003 兵庫県尼崎市富松町3丁目1-5-203 TEL:06-6423-5561/FAX:06-6423-5571