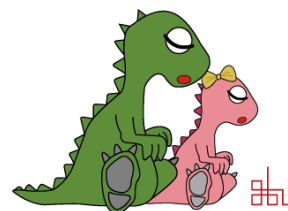

○○○○有限公司 敬启

关于“RM授信额度”的设定

2023年 月



Rismon China
利墨(上海)
商务信息咨询有限公司

【机密】请严格保密本资料的内容。如未经授权擅自泄露给外部，可能需要承担赔偿责任。

感谢您使用Riskmonster的服务。

根据贵公司提供的信息，我们准备了以下的说明和分析资料。
如能有助于贵公司授信管理体制的建立和审查，将不胜荣幸。

1. RM授信额度的说明
2. 授信管理规则的实际应用示例
3. Riskmonster服务介绍



RM授信额度的修订宗旨

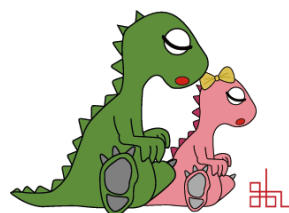
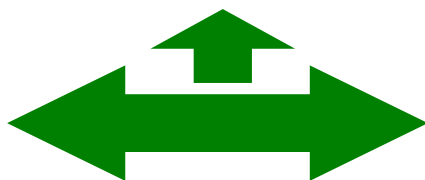
在近年剧变的经济环境下，因业绩和财务实力变化而产生的企业可接受风险的“量”的变化，以及因营业状况和交易内容变化而产生的风险的“质”的变化，使得灵活调整授信管理规则，并综合考虑风险和回报(利润)，运用最佳的风险管理策略极其重要。

为保证会员公司根据经营状况和交易实际情况利用授信额度，并实施符合授信管理的决策，敝司建议每年修订一次RM授信额度。

贵司授信管理体制的
进一步强化和效率化



- 运用符合实际情况的授信管理规则
- 加深对RM服务的理解
- 检查每年经营状况的变化



Rismon China
利墨(上海)
商务信息咨询有限公司

- 分析贵司提供的财务报表
- 提供基于分析的授信额度
- 说明贵司经营状况
- 介绍和改进RM服务

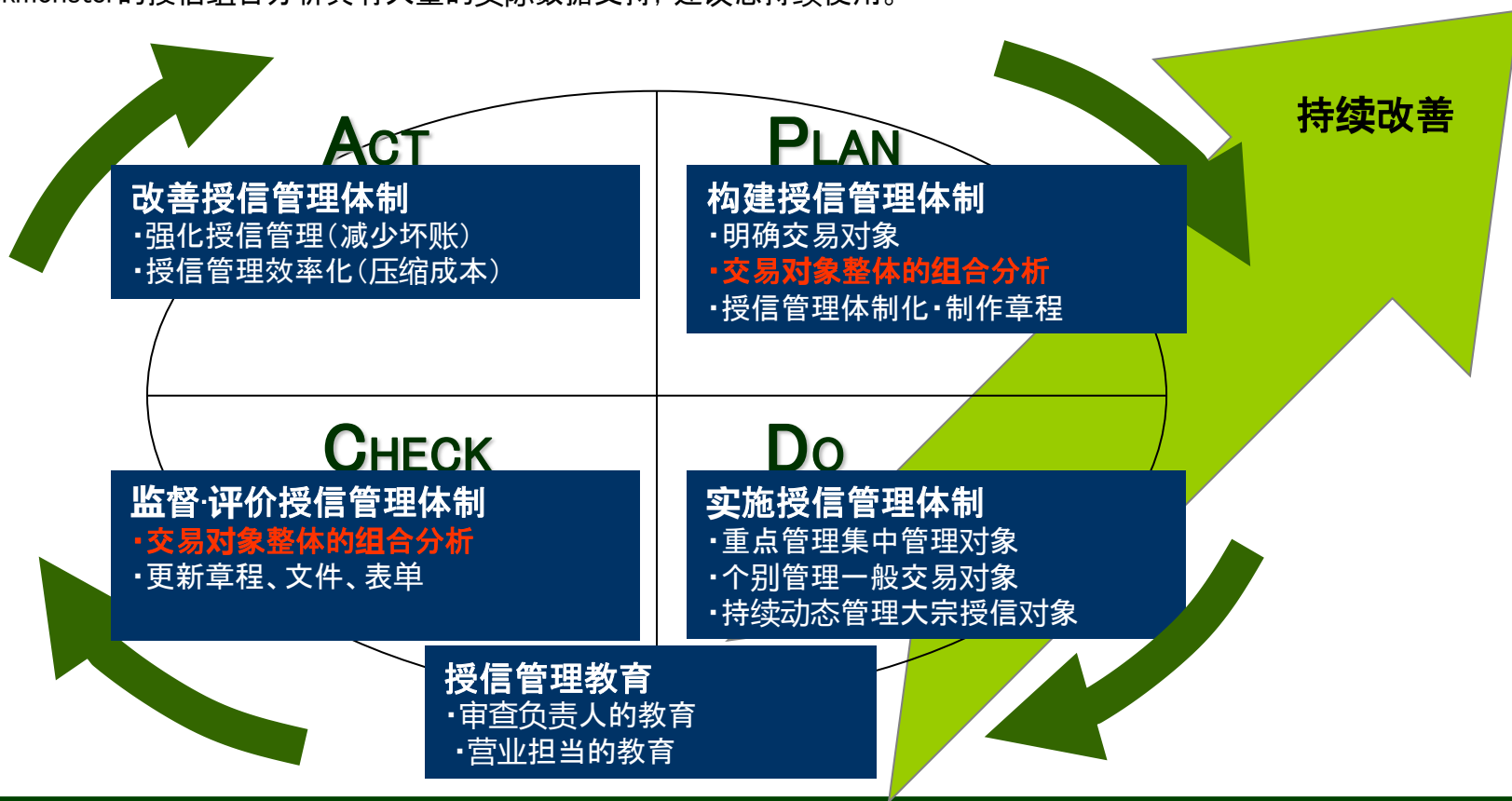


关于本服务的有效利用方法

授信管理是企业经营管理上的重要课题之一，需要通过PDCA循环不断进行改善。为了避免“只见树木不见森林”式的局部管理，需要对交易对象整体进行风险分析，在了解“森林”之后，有效地配置经营资源。同时，通过制度化规范运营，不断强化授信管理。险强化个别对象的授信管理及其实施。

随着企业活动全球化的迅速发展，日本会计准则也进行了修改，将会导入IFRS(国际财务报告准则)。虽然目前还有不确定的部分，但是一旦确定适用，将会带来不小的影响。

如今，完善的内部控制越来越受重视，通过对交易对象进行整体风险分析，定期监测风险，不断强化管理非常重要。Riskmonster的授信组合分析具有大量的实际数据支持，建议您持续使用。



1. RM授信额度的说明

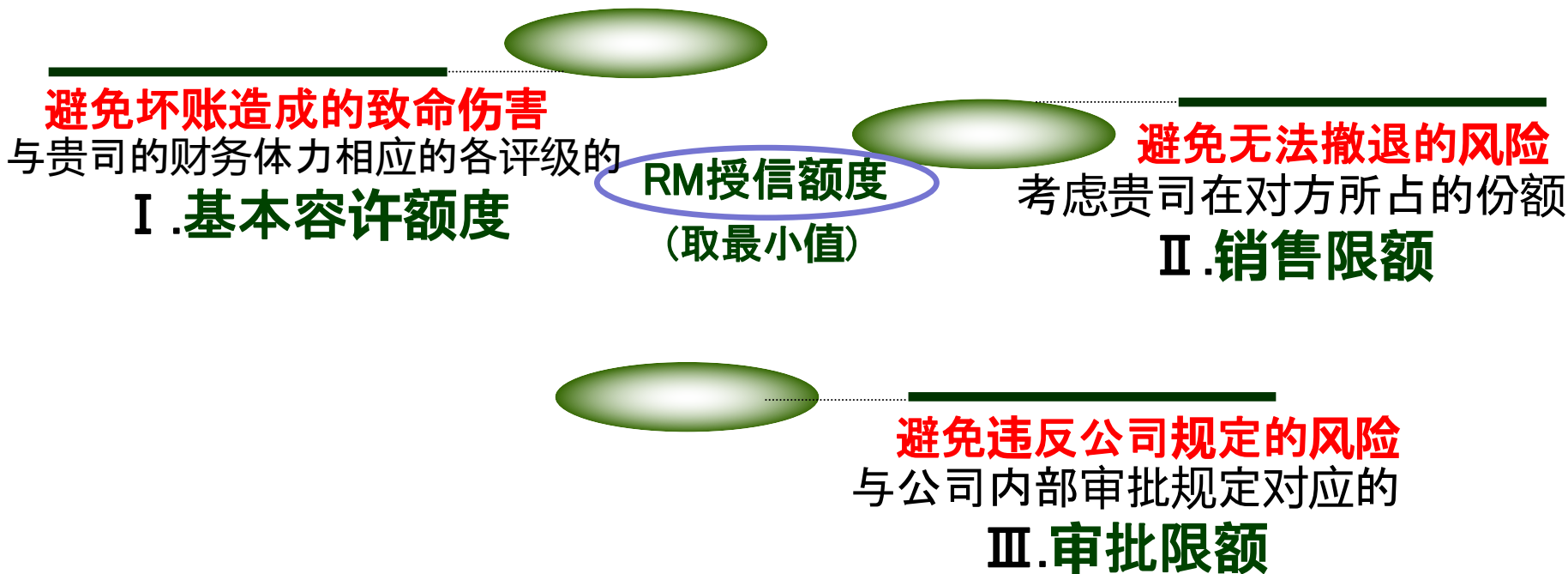




RM授信额度的概要

RM授信额度是，通过分析贵司的财务实力状况，并且综合对方的信用能力以及交易规模、份额等因素，计算得出的安全的授信额度。通过参考RM授信额度进行相应额度的信用交易，将信用风险最小化的同时，避免了由于过大评估风险而导致的机会损失。

具体构造如下图所示。设定3种不同种类的“阀门”，取其中的最小值作为RM授信额度。





RM授信额度的设定

对此次贵司提交的财务决算和听证会内容进行分析后，计算出的RM授信额度如下。在 I、II、III 的数值中采用最小值作为RM授信额度，将在下一页后对各项内容进行说明。

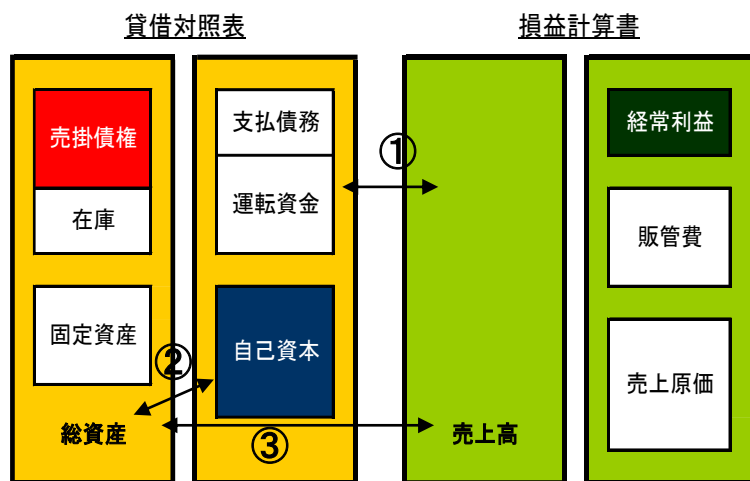
金额：千元

RM评级	I.基本容许限额	II.销售限额	III.审批限额
A	96.8	交易方 月销售额 × 30 %	100.0
B	54.5	" 20 %	50.0
C	24.2	" 15 %	25.0
D	6.1	" 10 %	10.0
E1	3.0	" 6 %	5.0
E2	3.0	" 6 %	2.5
F1	0.0	" 0 %	0.0
F2	0.0	" 0 %	0.0
F3	0.0	" 0 %	0.0



II-14 基本容许额度的计算与贵司RM授信限度额

基本容许金额是指, 为了避免坏账带来的致命损失, 多角度分析财务报表的各项目后计算得出的额度。计算时的主要指标为以下①~③。



- ① **资金周转率**...把握资金的周转特性, 评估面对坏账的短期抵抗能力
⇒数值越低, 资金筹措能力越强
- ② **所有者权益比率**...评价所有者权益的占比, 评估面对坏账的长期抵抗能力
⇒数值越高, 财务稳定性越高。
- ③ **总资产周转率**...从资本效率方面评价对于坏账的复原能力
⇒数值越低, 对于坏账的抵抗能力越强



I. 基本容许金额的计算(与上次决算内容的比较)

根据贵司提供的决算内容, 前页①~③主要指标的各项内容其计算结果如下:

金额: 千元

项目		21/12期
营业收入	Ⓐ	27,932
运转资金	Ⓑ	-1,457
自有资金	Ⓒ	7,937
总资产	Ⓓ	22,484



项目		21/12期
①资金周转率	$\text{Ⓐ} \div \text{Ⓑ}$	-19.17
②自有资本比率(%)	$\text{Ⓒ} \div \text{Ⓓ} \times 100$	35.30
③总资产周转率	$\text{Ⓐ} \div \text{Ⓓ}$	1.24



I. 基本容许金额的计算(贵司交易情况)

根据贵司回答的交易对象公司数和交易集中度, 以及贵司提供的决算内容, 对贵司的交易情况分析如下。请确认。

根据回答了解的贵司交易情况

贵司交易对象公司数	约	⑤	400	家
交易集中度	前	⑥	20	家占营业收入 ⑦ 70 %
应收债权回收期	平均		60	日

※()内是上次的回答内容

考虑到贵司交易情况和决算内容的平均授信余额

金额: 千元

项目	21/12期
⑧ 授信额度(※)	8,874.6
交易对象平均授信额度 ⑧ ÷ ⑤	22.2
排名前位交易对象平均授信额度 ⑧ × ⑦% ÷ ⑥	310.6
排名低位交易对象平均授信额度 ⑧ × (100-⑦)% ÷ (⑤-⑥)	7.0

※除了应收债权(应收账款、应收票据)外, 建筑从业者的情况还包括“工程未收入款”和“未完成工程支出款”。



I. 基本容许金额的计算(避免坏账带来的致命损失)

基于此次贵司提供的决算内容, 计算出各信用等级的基本容许金额如下。

关于各信用等级的倍率, 是参考各信用等级的破产概率, 以及敝司所有会员企业的平均授信额度的基础上根据经验法则得出。

金额: 千元

	倍率	21/12期	自有资本比率	应收债权比率
A	× 16	651.7	8.21%	7.34%
B	× 9	366.6	4.62%	4.13%
C	× 4	162.9	2.05%	1.83%
D	× 1	40.7	0.51%	0.46%
E1	× 0.5	20.4	0.26%	0.23%
E2	× 0.5	20.4	0.26%	0.23%
F1	× 0	0.0	0.00%	0.00%
F2	× 0	0.0	0.00%	0.00%
F3	× 0	0.0	0.00%	0.00%

请确认, ①通过与自有资本比较, 能够避免坏账带来的致命损失金额; ②通过与应收债权比较, 交易不会集中于少数客户。



II. 销售额度的计算(避免无法撤退的风险)

为避免贵司在交易对象中的交易份额过高而无法撤退的风险，敝司采用以下逻辑来根据信用评级和交易对象的规模调整授信额度。

RM评级	21/12期
A	月销售额 × 30 %
B	" 20 %
C	" 15 %
D	" 10 %
E1	" 6 %
E2	" 6 %
F1	" 0 %
F2	" 0 %
F3	" 0 %

取交易对象的月销售额，乘以敝司为各信用评级设定的比率，所得出的数值即为能提供给该交易对象的最大授信额度。这一比率是基于单一债权人不应承担比股东更大风险的观点，以RM信用评级的平均自有资本比率为基础而设定。



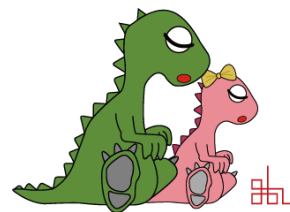
III. 关于决策权限额度的设定 (避免违反公司内部规则的风险)

为提供符合贵司实际交易情况, 以及授信管理规则的授信额度, 敝司基于以下任一标准设定决策权限额度。

- ① 基于贵司的交易对象公司数和所持有的债权等计算出的交易规模
- ② 大型企业销售部长级别的职员被授予的决策权限额度的平均金额

RM评级	21/12期	金额: 千元
A	100.0	
B	50.0	
C	25.0	
D	10.0	
E1	5.0	
E2	2.5	
F1	0.0	
F2	0.0	
F3	0.0	

2. 信用管理规则的实际应用示例



Rismon China

利墨(上海)

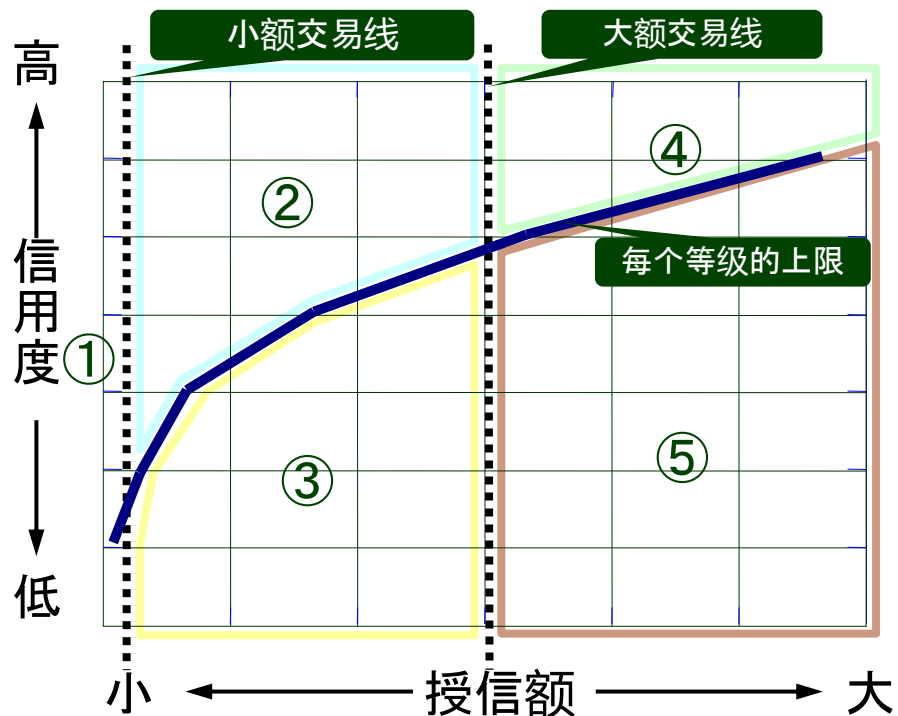
商务信息咨询有限公司

授信组合分析

【授信管理规则的确定】

依据授信风险对交易对象进行分区，确定各个区域的决策人和管理方法。

- 规定各个信用等级的授信额度的上限。
- 小额线：即使坏账影响也很小的授信金额。
- 大额线：应进行政策性管理的授信金额



① 小额授信分区

小额授信客户。即使产生坏账，影响也很小的。与其管理，不如全权交给营业前线。

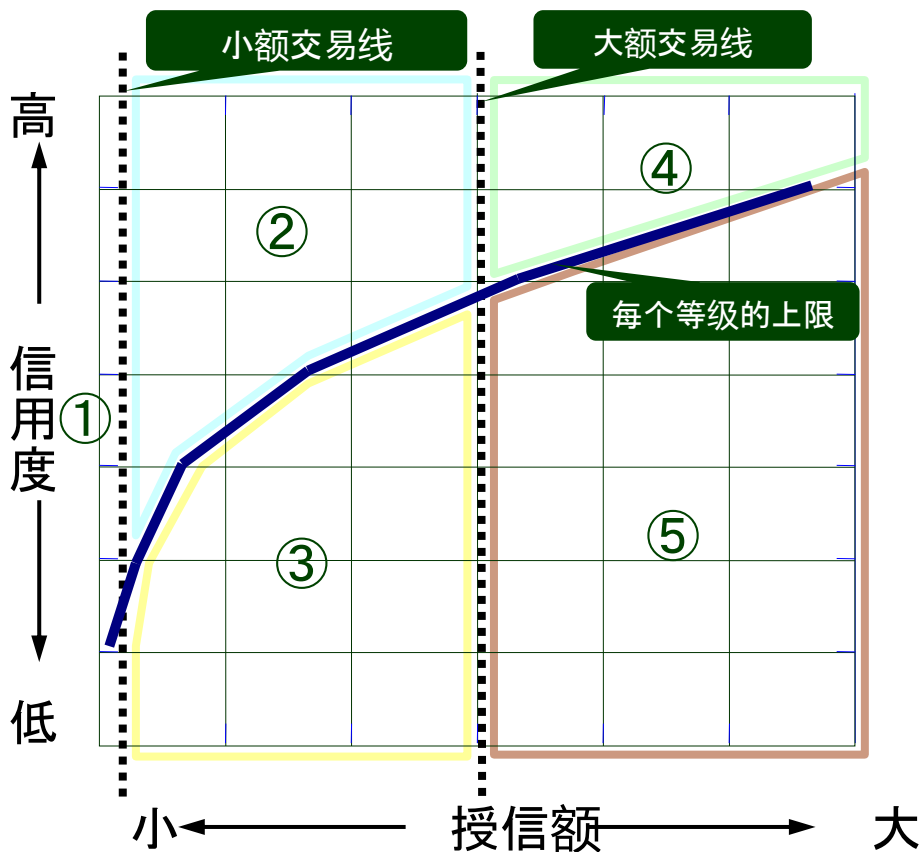
② 重点营业分区

授信额不小，但相对来说风险较低，可以交给营业部门来管理的分区。

建议压低管理成本。

授信组合分析

【授信管理规则的确定】



③ 集中管理分区

授信额不小，风险也高，应由管理部门跟进的分区。

②中高份额的客户也应包含在此处管理。

④ 低风险政策案件管理分区

虽然信用度高，但由于是大额交易客户，需要政策性的管理。应负担一定程度的管理成本，以防信用状态发生变化。

⑤ 高风险政策案件集中管理分区

风险非常高，应最大限度分配经营资源，进行集中管理。

④中高份额的客户也应包含在此处管理。

授信组合分析

【管理方法(例)】

- 划分各个分区的管理手法的轻重。集中成本和人力资源到高风险区域，达到效果最大化，高效降低授信风险。

	①小额授信分区		②重点营业分区		③集中管理分区		④低风险政策案件 管理分区		⑤高风险政策案件 集中管理分区		合计
企业数	266	34.6%	352	45.8%	146	19.0%	2	0.3%	3	0.4%	769
授信額	266	3.9%	3,398	49.8%	2,157	31.6%	241	3.5%	768	11.2%	6,830
准备金	5	5.3%	20	21.1%	61	64.3%	0	0.1%	9	9.2%	95
	管理方法										
年重新评估次数	×		1次/年		1次/年		2次/年		2次/年		508件/年
动态监测	×		×		监测		监测		监测		151件监测
调查报告	×		×		1次/年		2次/年		2次/年		156件/年
组合分析	1次/年		1次/年		1次/年		1次/年		1次/年		769件/年
	审批路径										
申请人	担当者		担当者		担当者		营业课长		营业课长		
确认人			营业课长		营业课长		营业部长		营业部长		
审批人					管理部长		管理部长		管理部长		
决策人	营业课长		营业部长		营业部长		营业担当董事		社长		

3. *Riskmonster*服务介绍



サンプル

与信管理規程

第1章 総則

第1条 目的
この規程は、サンプル株式会社（以下、当社という）が取引先と与信を行う場合に遵守すべき基準、手順を定めるものであり、取引における客先の健康と信頼の向上を図ることを目指す。

第2条 適用範囲
この規程は、当社が行う取引の与信に適用する。

第3条 規程の解釈
規程の適用については、その方法を与信管理業務システムに定める。この規程または与信管理業務システムに定めがない場合、細則および運用に留意がなされた場合、営業本部長は担当責任者と協議の上、他部へ申し送り関係するものとする。

第4条 決議権限者
与信に関する決議権限者は、別に定める与信管理決議権限表による。

第5条 管理責任者
与信管理の管理責任者は、営業部長とする。なお、営業部長の不在等については、営業部長とする。本規程における営業部長とは営業部長以外の営業部長を指す。

授信管理章程

申請種別	申請額	申請種別	申請額	申請種別	申請額	申請種別	申請額	申請種別	申請額	申請種別	申請額
新規取引	1000万円以下	新規取引	1000万円以下	新規取引	1000万円以下	新規取引	1000万円以下	新規取引	1000万円以下	新規取引	1000万円以下
新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超
新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超	新規取引	1000万円超

审批权限表

サンプル

与信管理業務マニュアル

I. 新規取引申請・与信限度増額申請業務

1. 目的
新規取引の申請および与信増額申請の取次ぎを統括するに当たり、当社が与信リスクを考慮し、適切な与信限度を設定することを目的とする。

2. 業務内容
新規取引の申請および与信増額申請の取次ぎを統括するに当たり、当社が与信リスクを考慮し、適切な与信限度を設定することを目的とする。

授信管理业务手册

与信限度申請書

【お客様 〇〇様 | 〇〇様 | 〇〇様 | 〇〇様 | 〇〇様】

申請種別 申請額

1. 取引概要

取引先名 取引コード 取引種別

取引内容

取引期間

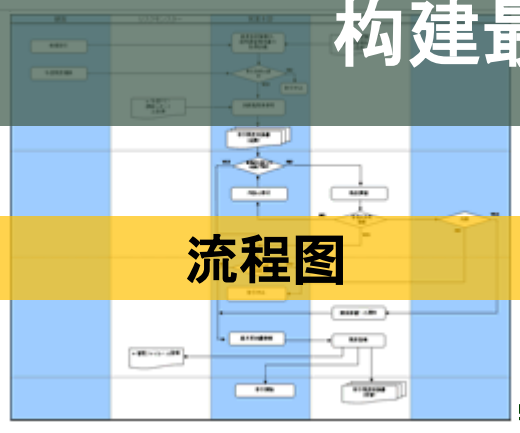
2. 与信限度増額申請（与信限度増額申請の場合）

申請理由

3. 管理方法

4. 別添 - 貸付保証書

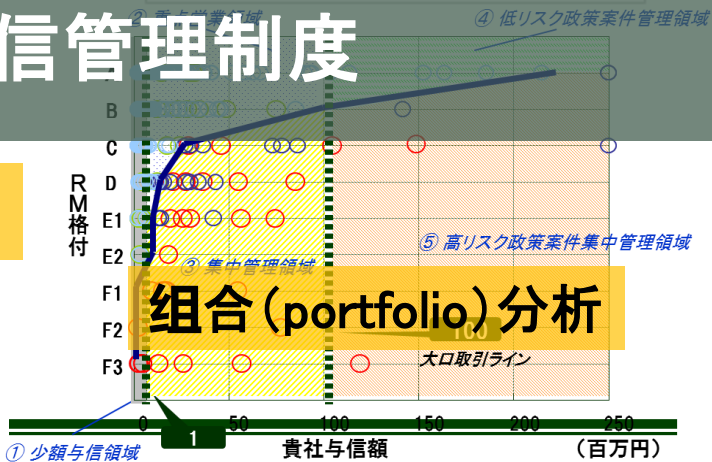
申請单



构建最适合贵公司的授信管理制度

基于RiskMonster多年的企业分析经验,

授信管理业务手册



(参考) 授信管理研修



针对营业人员的授信管理知识培训

语言：中文/日文

授信管理的重要性

- 坏账的影响
- 破产定义
- 破产趋势

信息收集

- 收集信息的目的
- 内部信息与外部信息
- 信用调查报告

定量分析

- 财务报表概要
- 财务报表的解读
- 财务指标分析
- 财务造假

定性分析

- 人、物、钱信息分析
- 信用异常信息
- 定性项目确认表

商流分析

- 商流的定义
- 交易条件
- 交易形态
- 授信额度
- 周转资金
- 高风险交易

授信管理规则构建和运用

- 信用评级
- 授信额度
- 授信管理规则



还在为这些问题烦恼吗？

新员工培训

- 刚毕业的新人缺乏职场通用的业务技能、人际技能。

商务文化差异

- 员工对日本企业特有的商务习惯不了解，沟通中容易产生误解。

集体培训组织

- 组织集体培训时，协调全员的时间、安排会场很麻烦，费用也往往比较高。

培训内容策划

- 行政管理或人事部门负责策划培训，但是由于对其他工种和职级不够了解，难以选择合适的培训内容。

管理培训进程

- 每位员工的学习节奏不同，很难统计所有人的学习进度。

一元化管理

管理员可以随时确认每位用户的学习时间、进程等，实现统一管理。

会费制服务

根据用户数量收取年费，有效期内所有课程皆可听讲，包括每次更新新增的课程。

e-learning

学习不受时间和地点限制，不需要去会场，在家、在上下班的路上都可以随时开始。按照自己的节奏学习，直到完全掌握。

丰富的课程组成

提供按职级分类的课程，如面向新员工、管理层等的课程，还有按工种分类的课程，如制造物流、授信管理等，共50科目以上。

资费体系

含税/单位：RMB		
基本费用	1-50名用户	38,160 RMB/年
超过费用	每50名用户	25,440 RMB/年

※使用本服务须成为利墨会员（入会费1,060元、基本年费20用户2,544元~）。



RiskMonster公司概要

注 册 资 金	1,155,993千円(2020年9月末数据)
员 工 人 数	152名(合并)、104名(单独)
成 立 时 间	2000年9月
法 人 代 表	董事长 藤本 太一
合 作 银 行	瑞穗银行、日本里索那银行、三井住友银行、三菱东京UFJ银行、三菱UFJ信托银行
主 要 业 务 内 容	收集、分析、提供授信管理信息服务 营业支援、业务效率化支援服务等BPO业务
所 在 地	总 部: 东京都中央区日本桥2-16-5 RMG大厦 大阪总公司: 大阪市中央区本町2-6-8 Semba Central Buildings 4层 名古屋营业所: 名古屋市中村区名驿4-26-13 Chitose大厦 6层 九州营业所: 福岡市博多区博多驿前4-4-15 博多驿前H44楼 4层
上 市 证 券 交 易 所	东京标准市场(证券代码3768)



Rismon China
利墨(上海)
商务信息咨询有限公司



<https://www.riskmonster.co.jp>



Rismon China

利墨(上海) 商务信息咨询有限公司



<https://www.rismon.com.cn>

TEL:021-5238-0701 工作日9:00~17:30