

地域密着型金融の取組み状況 (2019年4月～2020年3月)

(金融機関名：鶴岡信用金庫)

(主管部署：融資部法人サポート課)

1. 項目	1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮 顧客企業のライフステージ等の類型 (3) 経営改善が必要な顧客企業
2. 具体的な取組み項目	②「TKC経営改善計画策定支援サービス」の活用
3. 動機・目的	鶴岡信用金庫とTKC東北会が連携して経営改善計画の策定を支援することで、お客さまの抱える様々な経営課題やニーズに対してコンサルティング機能の充実を図ると共に、お客さまとの信頼関係の一層の強化を目指すものです。
4. 取組み内容	【具体的取組み内容】 ・平成23年5月20日に「TKC経営改善計画策定支援サービス」の取扱いについてTKC東北会と覚書を締結以降、本サービスについて継続的に活用を促しています。
5. 成果（効果）	・2019年度は「TKC経営改善計画策定支援サービス」の活用はありませんでした。
6. 2020年3月までの取組み状況に対する評価及び今後の課題	【評価】 ・金融機関の知見だけで経営改善が困難な事案については、本サービスを含め経営革新等支援機関であるTKC東北会所属税理士と連携した課題解決に成果が期待できます。 【今後の課題】 ・経営改善計画書策定支援と継続したモニタリングのメリットを理解して積極的な活用を図ります。
7. 添付資料	
8. 備考	