

全銀EDIシステムを利用した金融EDIの活用に関する説明会

資料 4

経理を変える「金融EDI連携」



2017年11月 6日
小島プレス工業株式会社
兼子邦彦

会社概況

- ・ 所在地 愛知県豊田市
- ・ 資本金 4億5千万円
- ・ 創立年月日 昭和13年5月20日
- ・ 従業員数 1,632人
- ・ 売上 1,511億円
- ・ 主要得意先 トヨタ自動車(株)
トヨタ車体(株)
ダイハツ工業(株)等

社は 和

主要製品(プレス/樹脂/電気電子自動車部品)



エンジンカバー



シフトレバー



ヒーター
コントロール



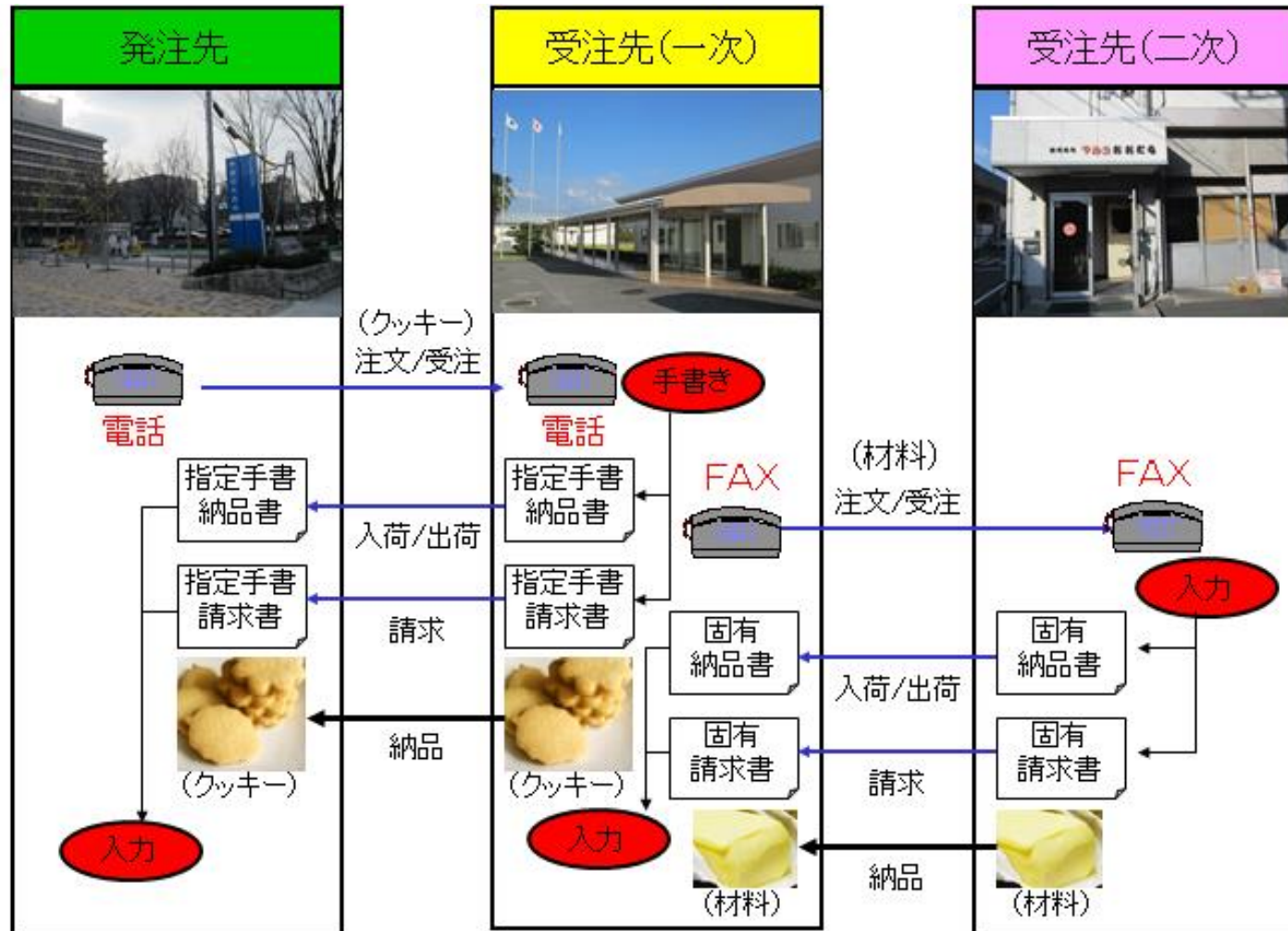
レジスター



アンテナ

＜中小企業の実態＞

一般的な中小企業における受発注状況



・電話・FAX・手書伝票での処理となっている。

＜事例①＞伝票の山となった事務所



・パソコンは各社員1台無い

＜事例②＞伝票を主とした受発注

替えたものごめん" (注番未入のため)

入と 調べ"と

3/6 検収済

ア"リのため注意!!

46

納品書

下記の通り納品申しあげます。

出荷No. 年 月 日 伝票NO
U4471568 14/ 3/ 5U4471568

殿 地区 納入方法 摘要
05 引 取 藤原様 14BS-31

重量	単 区	売 上 単 価	売 上 金 額	連 絡 欄
	2	81.00	2,592	21856 9297

いつもお世話になっており
ます。注番を入力するのを
忘れてしまいました。訂正
しましたので、差し替え
をお願い致します。申しさ
りません。
大久保商事 寺島

・メモ用紙で伝達＜ミスの要因＞

＜事例③＞伝票の山となった事務所



- ・差異が発生した場合この山から探す

<事例④>「注文書」:仕入先へはFAX

注文書

31番地

FAX 済

発注日	2014/07/02
-----	------------

御中
樓

支弘先名

17.00

以下の注文を致します。

注文番号	品目名	納期	発注数量 発注重量	単価 (円)	金額 (円)	注文番号
1114034802	2KgX5	2014/07/03	7/2 √ 10 Kg			
納入場所 :	ロック 製番 : 000001114034802	備考 :				1114034802
1114034803	束	2014/07/03	7/2 √ 20 本			
納入場所 :	ロック 製番 : 000001114034803	備考 :				1114034803
納入場所 :	製番 :	備考 :				
納入場所 :	製番 :	備考 :				
納入場所 :	製番 :	備考 :				
納入場所 :	製番 :	備考 :				
納入場所 :	製番 :	備考 :				
納入場所 :	製番 :	備考 :				

直送先	〒 TEL	ミルシート	部	宛名	
		工事名			
工事名		ミルシート 発送先	〒	TEL FAX	
		顧客名			

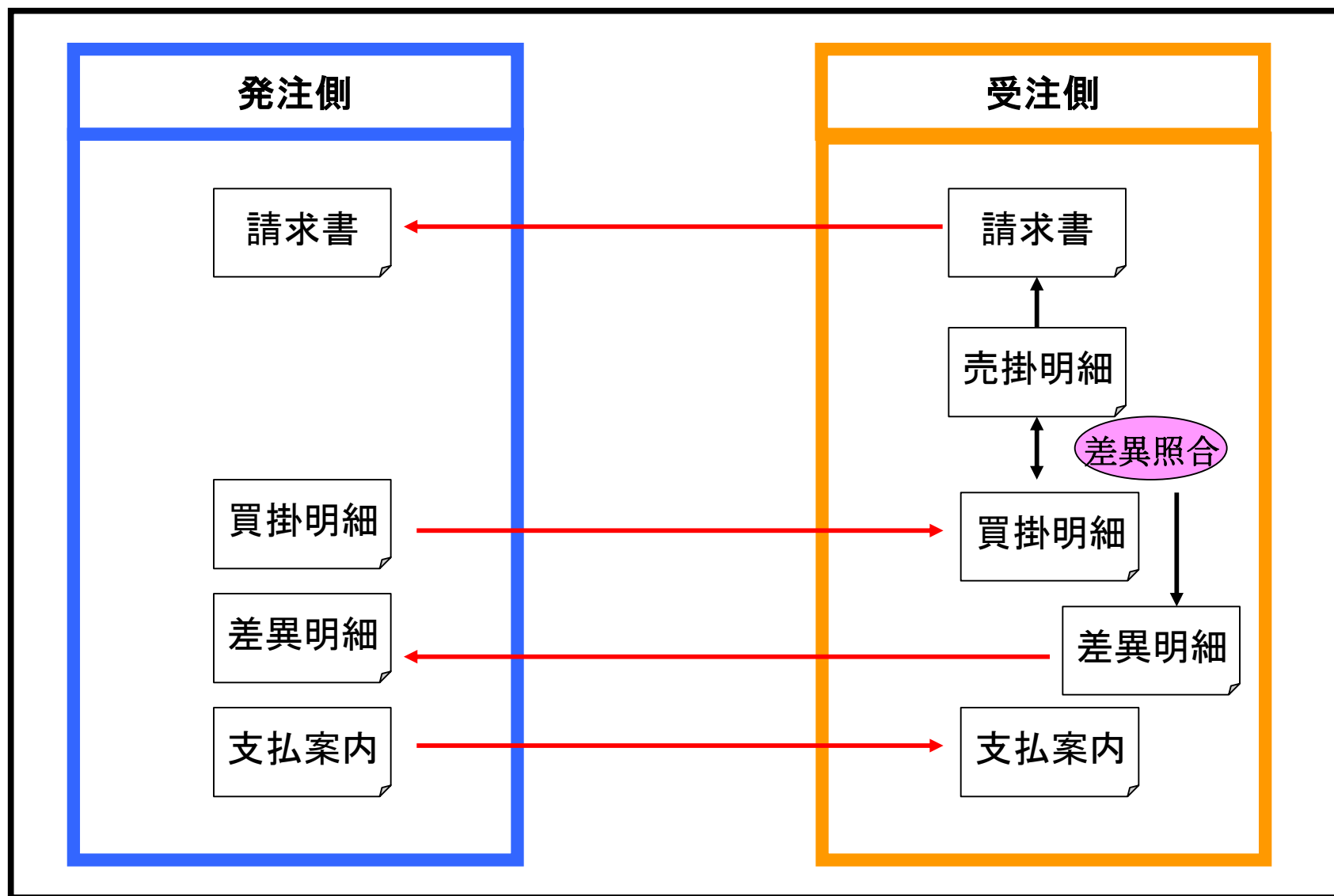
①:手 251000 -支 251000 Q P 12

発行No	11140-03820
------	-------------

發行：2014/07/02 (11:15)

＜請求・支払の状況＞

＜差異調査の状況＞（大量購入の場合）



<サンプル①>請求書(受注側から発注側へ)

工業株式会社
経理課 御中

2010年12月6日

11 月 度 請 求 書

仕入先コード
2640

社 名 豊田市 工業株式会社
担当部課
担当者名
TEL 0565-

項 目	納入代金	▲	有償支給代金	▲
税 抜 金 額	21377648		4188323	
消 費 税 等	1018883		207992	
合計(税込金額)	22446531		4396315	

(注) 請求書は一括してまとめて提出して下さい。
提出期限に間に合わない場合はFAXにて事前にご送付下さい。
FAX (0565)

<サンプル②> 支払案内(発注側から受注側へ)

豊田工業 (株) 豊田 御中

豊田市西中津川 25 番地 1

豊田工業株式会社
総務部 経理

TEL 0565-24-1111
FAX 0565-24-1111

2010 年 11 月度 支払案内書

購入金額	22,444,284
相 有償支給金額	4,273,279
その他	
殺 振込手数料	420
差引支払金額	18,170,585

支払日 2010 年 12 月 30 日

ご 案 内

当社買掛金明細書に相違ある場合は、指定の「差異調査依頼書」
にご記入のうえ、指定日までに提出下さい。

<サンプル③> 買掛明細(発注側から受注側へ)

2010 年 11 月 度				2010 年 12 月 07 日 作成				PAGE 731			
社名 2640-1 工業 (株) 豊田				様				工業株式会社			
品 番 (品 名)		科目	数量	単価		金額					
11/22 1R1600	210.0	11/23 1R6740	105.0	11/24 1S2440	210.0	11/25 1S9100	70.0	11/26 1T5030	210.0		
11/29 1U5250	245.0	11/30 1U5251	70.0	11/30 1V3760	140.0						
* 89668-48100-00	7	1.0	19.53	20							
11/09 328496	1.0										
* 90461-23071-00	1	100.0	27.00	2,700							
11/05 1K3580	20.0	11/11 1N1020	40.0	11/17 1P8920	20.0	11/25 1S9100	20.0				
合計金額			消費税	総合計							
21,375,508			1,068,776	22,444,284							

* 請求金額: 22,446,531円

* 支払金額: 22,444,284

* 差額: 2,247円(2,140円+消費税107円)

差異調查依賴書

經理

限 御 中

// 月度

☒ 亮掛金☐ 買掛金(有償支給)

仕入先コード 2 6 4 0

提出期限は「買掛金支払日等のお知らせ」に基づく



工業受付日	/
差異調査依頼日	/
差異調査締切日	/

	工業接收額(A)	当社請求額(B)	差額(A)-(B)
取扱金額	21375528	21377648	△ 2140 (C)
消費税額	1068883	1068883	△ 101
合計	22444411	22446531	△ 2147

会社名 **工業株式会社**

担当部署 業務

電話番号(0565) -

[illegible]

＜記入及び注意事項＞

1. 要因区分…下記の該当番号を記入して下さい。

1. 未計上	2. 単価違い	3. 数量違い	4. 重複計上	5. 品番違い	6. 誤計上	7. 当社未計上	8. 当社誤計上	9. その他
--------	---------	---------	---------	---------	--------	----------	----------	--------

2. 換取年月…工業の受領印の日付を記入して下さい。

3. 納入番号・品番又は品名…**工業**の買掛金明細及び受領書の通りに記入して下さい。

4. 訂正区分…~~製造~~工業が訂正すべき差異には()、仕入先責任の場合には(当 社)と記入して下さい。

5. **工業未計上及び数量違いについては、必ず受領書の写しを添付して提出下さい。**

6. 納入、出庫後3ヶ月以上を経過したものについては原則として調査致しかねますので注意して下さい。

7. この用紙上でいう当社とは取引先を示します。

B. ※印は工業使用欄ですので記入は不要です。

③差額合計[③=(C)]	Δ2140
--------------	-------

工業各調査部署への注意事項

工業 正の場合:

調査結果欄に検収月日等仕入先に対しての回答を具体的に記入のこと。

・**工業** 誤の場合:

追加計上、当月訂正、翌月計上等を調査結果欄に明記し、訂正票当を添付すること

經	理	調 查 部 署		
 19215 				

(經路) 仕入先→

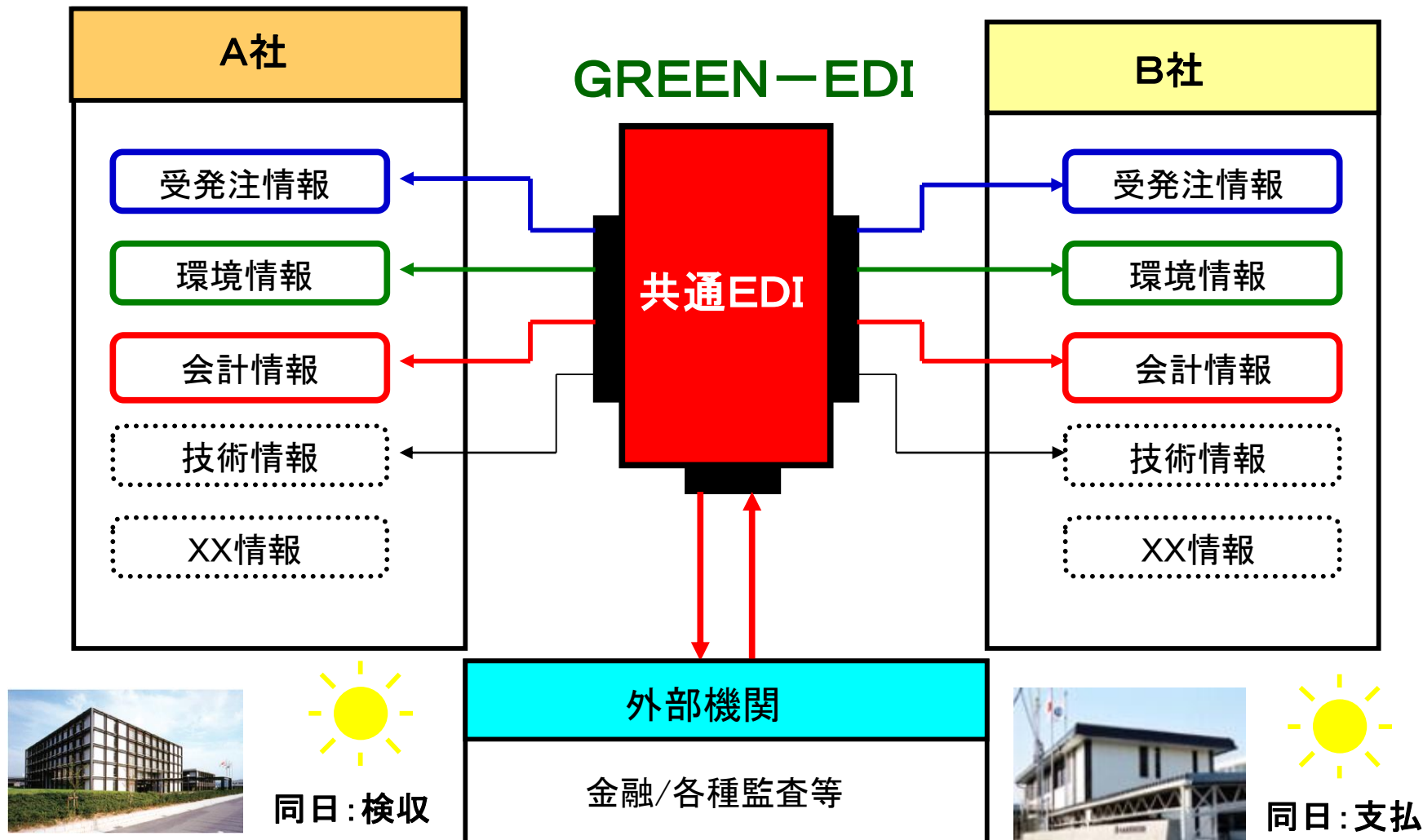
課→調査部署→仕入先

・1行目 単価違い 仕入先ミス

・2行目 数量違い 仕入先ミス

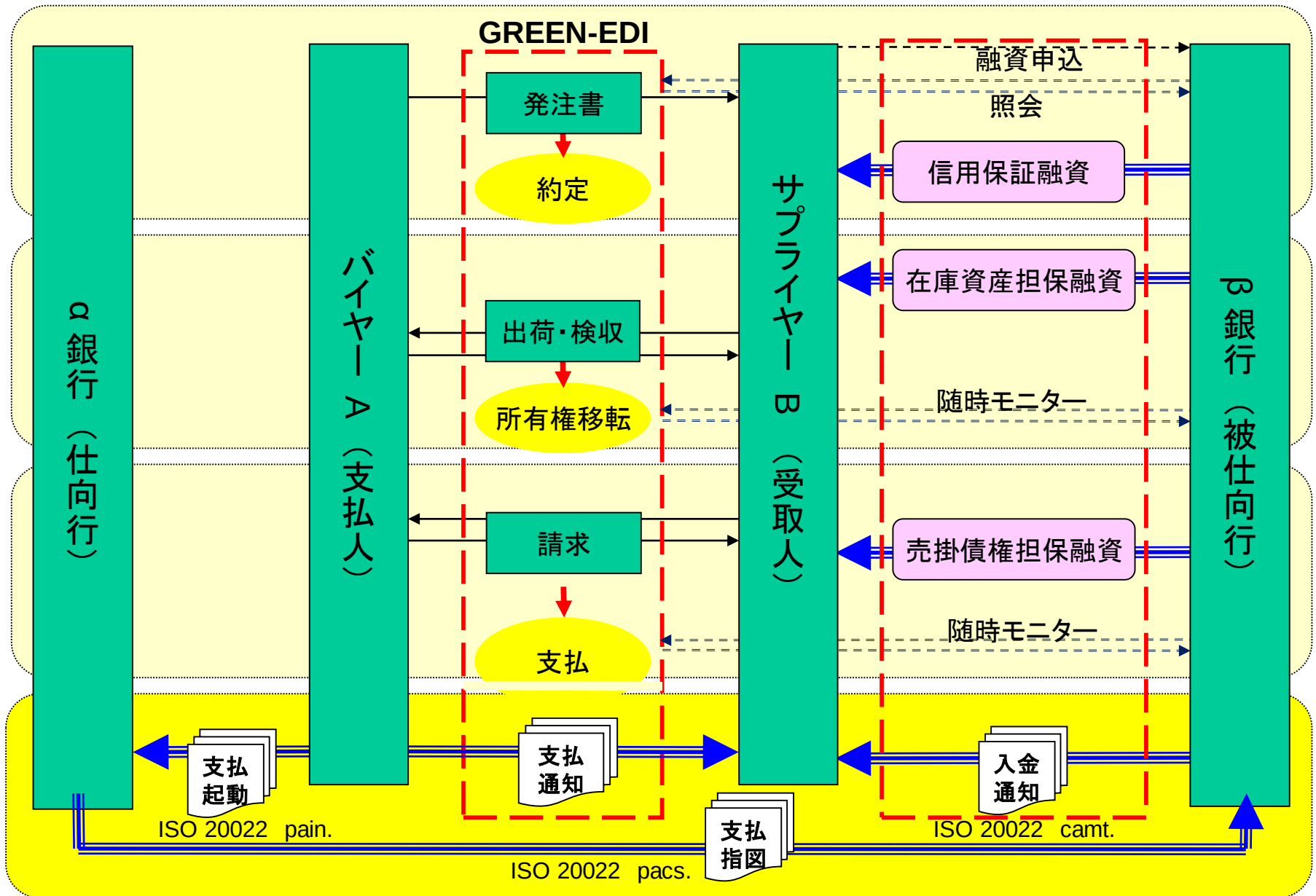
<「金融EDI連携」 実証実験について>

「金融EDI連携（GREEN-EDI）」の概要



「金融EDI連携」ビジネスモデル

P-18



経済産業省「ITクラウド連携推進事業」



平成25年度「消費税転嫁円滑化等支援情報システム開発事業費補助金（ITクラウド連携推進事業）」に係る間接補助事業者の採択結果について

平成26年6月4日

商務情報政策局

情報処理振興課

地域情報化人材育成推進室

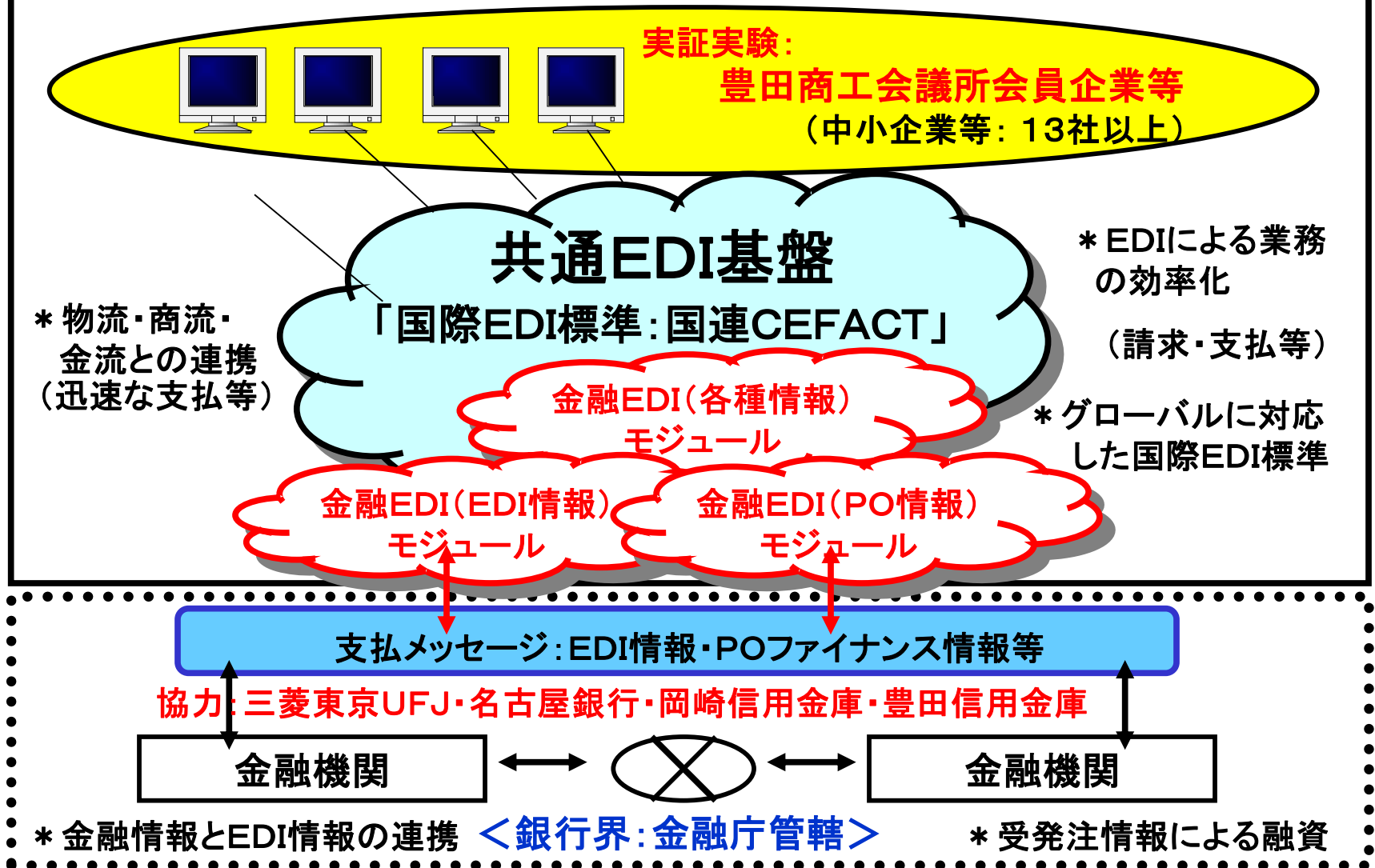
採択事業者

- ・ おおいた食品産業企業会
- ・ 公益財団法人石川県産業創出支援機構
- ・ 小島プレス工業株式会社
- ・ 財務経営力強化検討コンソーシアム
- ・ Distty株式会社

＜産業界：経済産業省管轄＞

＜連携体制＞業務連携クラウド検討WG（愛知県・豊田市・豊田商工会議所等）

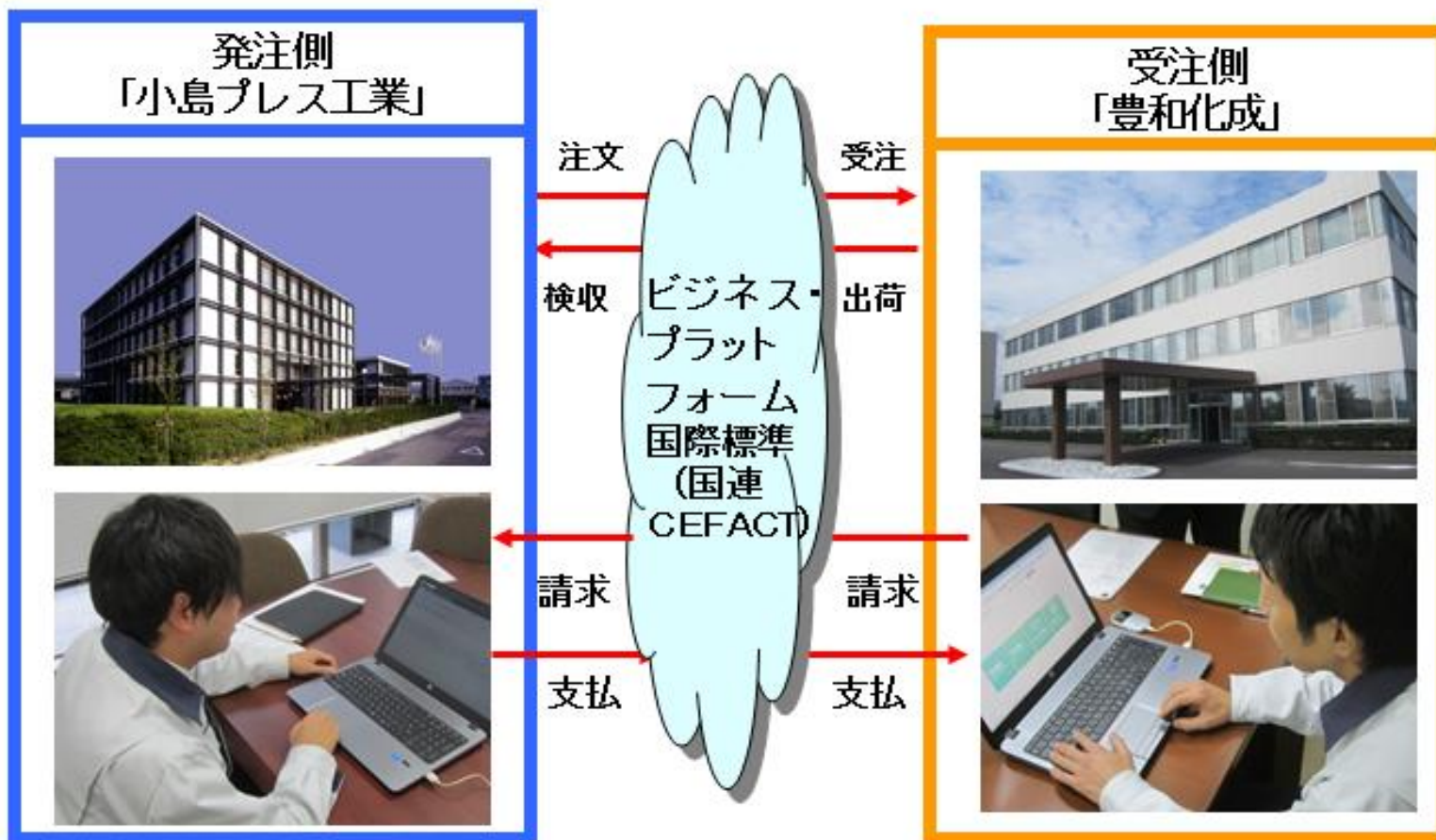
＜支援者＞日本銀行・国連CEFACT日本委員会／SIPS・ITコーディネータ協会



振込・入金処理(消込作業の自動化)

＜2014年11月17日～＞

小島プレス:三菱東京UFJ → 豊和化成:名古屋銀行



小島プレス(総合振込)

三菱東京UFJ → 名古屋銀行

*** 明細情報も同時に送信**

振込データ1

振込種別 OTHF 総合振込 振込依頼人コード 1200022702 振込依頼人名 小島プレス工業 取組日 2014-11-21

仕向銀行番号 0005 仕向銀行名 三菱UFJ銀行 仕向支店番号 404 仕向支店名 トヨタ 預金種目(依頼人) 1普通預金 口座番号(依頼人) 0380522

項目	仕向銀行番号	仕向銀行名	仕向支店番号	仕向支店名	預金種目	口座番号	受取人名	振込金額
0543	0005	トヨタ	239	トヨタ	1普通預金	3507154	トヨタ	1193896

総合振込処理
 (小島プレス:三菱東京UFJ口座 → 豊和化成:名古屋銀行口座)
 振込金額: 1, 193, 896円

小島プレス(買掛明細)

DATA_RENBAN	KAISYA_CD	SIRESAKI_CD	HINBAN	NOUBAN	KENSYUU_DATE	KENSYUU_SUURYOU	TANKA	KINGAKU
51784385	K016	K025	517-95J08	F3110	2014/11/14		7	1397
51784386	K016	K025	510-48050	F3100	2014/11/14	34	25	93007
51784387	K016	K025	510-60050	F3100	2014/11/14	40	2	100848
51784388	K016	K025	912-08039	F3110	2014/11/14	100	7	1570
51797629	K016	K025	312-K2101	D4340	2014/11/14	22	1	55531
51797630	K016	K025	312-K6400	D4340	2014/11/14	2	2	6271
51797676	K016	K025	3161-0501	E2940	2014/11/14	5	5	62247
51797677	K016	K025	3161-0140	E2940	2014/11/14	16	9	88922
51797678	K016	K025	3162-0130	E2940	2014/11/14	18	9	98802
51797679	K016	K025	3163-0140	E2940	2014/11/14	18	6	14969
51798328	K016	K025	512-33040	V1390	2014/11/14	58	3	378396
51798329	K016	K025	512-33050	V1390	2014/11/14	7	7	7981
51798330	K016	K025	516-75040	V1390	2014/11/14	2	8	6826
51798331	K016	K025	510-75040	V1390	2014/11/14	4	2	21289
51798332	K016	K025	510-75020	V1390	2014/11/14	4	2	21289
51784291	K016	K025	511-60121	F3100	2014/11/14	12	2	140669
51784292	K016	K025	517-26010	F3110	2014/11/14	2	7	2657
51784293	K016	K025	517-95J08	F3110	2014/11/14	2	7	2794

***「明細情報」を仕入先に同時に送信**

豊和化成(売掛一覧表)＜消込前＞

豊和化成株式会社-売掛一覧

54.65.33.2/basil/receivableList.do?command=list

GREEN EDI システム日時: 2014/11/21 14:02:25 国連CEFACT 日本委員会/SIPS準拠 EDI
 中小企業共通EDI 利用者: administrator (豊和化成株式会社) ログオフ

TOP 発注業務 受注業務 マスタ管理 お知らせ

売掛一覧

取引先名: 検索日: 再検索

< ページ: 1 > 1~18 / 18

取引先	検索日	請求日	請求番号	注文番号	品名コード	品目名	単価	数量	金額
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	D4340	2-42101	2-42101	¥		¥55,230
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	D4340	2-42400	2-42400	¥		¥6,270
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	E2940	51-0501	51-0501	¥1		¥62,247
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	E2940	51-0140	51-0140	¥		¥88,922
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	E2940	52-0130	52-0130	¥		¥98,802
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	E2940	53-0140	53-0140	¥		¥14,969
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3100	1-48050	1-48050	¥		¥93,007
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3100	0-60050	0-60050	¥		¥100,848
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3100	1-60121	1-60121	¥1		¥140,669
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3110	7-95J08-1	7-95J08	¥		¥1,397
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3110	2-08039	2-08039	¥	1	¥1,570
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3110	7-26010	7-26010	¥		¥2,656
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	F3110	7-95J08-2	7-95J08	¥		¥2,794
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	V1390	2-33040	2-33040	¥		¥378,396
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	V1390	2-33050	2-33050	¥		¥7,961
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	V1390	6-75040	6-75040	¥		¥6,826
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	V1390	0-75040	0-75040	¥		¥21,289
小島プレス工業株式会社	2014/11/14	2014/11/21	IVC-0000000000	V1390	0-75020	0-75020	¥		¥21,289

< ページ: 1 > 1~18 / 18

豊和化成(売掛一覧表)＜消込後＞

The screenshot shows a web browser window with the URL `54.65.33.2/basil/receivableList.do?command=list`. The page header includes the logo for GREEN EDI and the text 'GREEN EDI 中小企業共通EDI'. The system date and time are '2014/11/21 14:03:10', and the user is 'administrator (豊和化成株式会社)'. The navigation menu includes 'TOP', '発注業務', '受注業務', 'マスタ管理', and 'お知らせ'. The '売掛一覧' (Accounts Receivable List) page is active, showing a search form with '取引先名' (Customer Name) and '後収日' (Due Date) fields, and a '再検索' (Search Again) button. Below the search form, the message 'データがありません。' (No data found) is displayed. A red bar highlights the message.

*** 売掛明細が消込まれた**

小島プレス(口座通帳) <1円振込>

普通預金		1	
摘要(お客様メモ)	お支払金額	お預り金額	差引残高
26-10-2 ご予約	アツケツサイセソウ		
26-11-20 預金機		1,000	
26-11-20 総給振	*1 ソウゴウプリコ		
			0 LT404 K *999* RT404

* 全銀システムでは振込金額1, 193, 896円 → 1円に変換して振込した

豊和化成(口座通帳) <1円入金>

年月日	お取引内容	お支払金額	お預り金額	差引残高
01 26-09-26	新規		0	*0
02 26-11-13	ATM		1,000	*1,000
03 26-11-21	FB総振	1		*999
04 26-11-21	振込 コウマプレスヨウキ		1	*1,000
05 26-11-25	FB総振	1		*999
06 26-11-27	入金		1	*1,000
07 26-11-27	解約	1,000		*0

* 豊和化成には、全銀システムで1円入金された

<効果>

「金融EDI連携」：

約200時間～約2000時間／年の効果
があり、中小企業の経営効率化が見込まれる。

<分かった事等>

- ・「金融EDI連携」が実現すると、経理の仕事が無くなる（入金・支払のチェック等）＜中堅経理担当者＞。
- ・発注側（大企業）は支払業務に工数を掛けていない。
受注側（中小企業）に差異照合等の負担が掛かっている。
- ・金融機関との連携の第1歩としたが、金融機関におけるメリットの検討が必要（POファイナンス等）。

＜経理を変える金融EDI＞

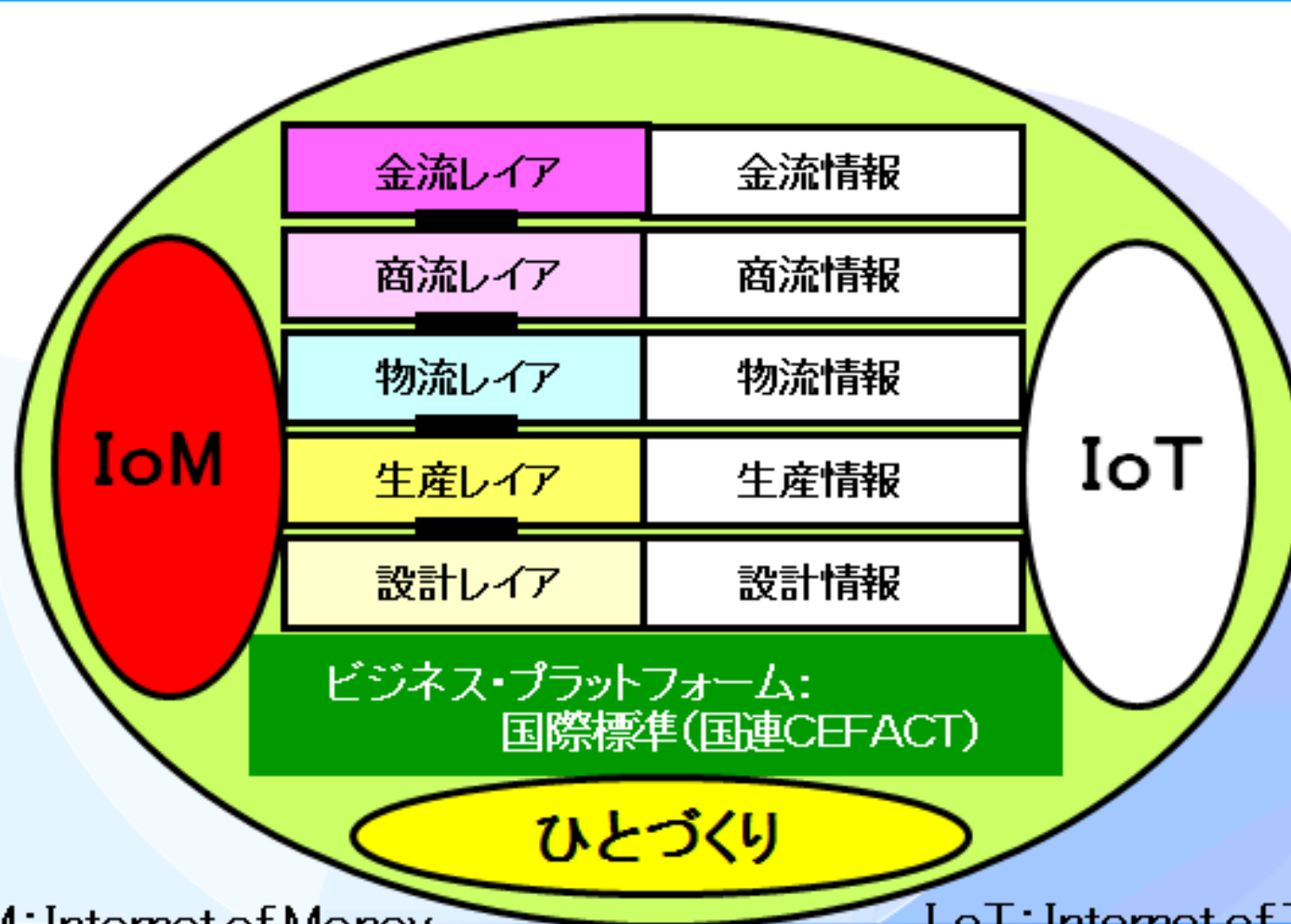


ものづくりは「分・秒単位」、経理は「月単位」



- ・経理業務の平準化
- ・各種リードタイムの短縮
(支払い、伝票停滞、照合等)

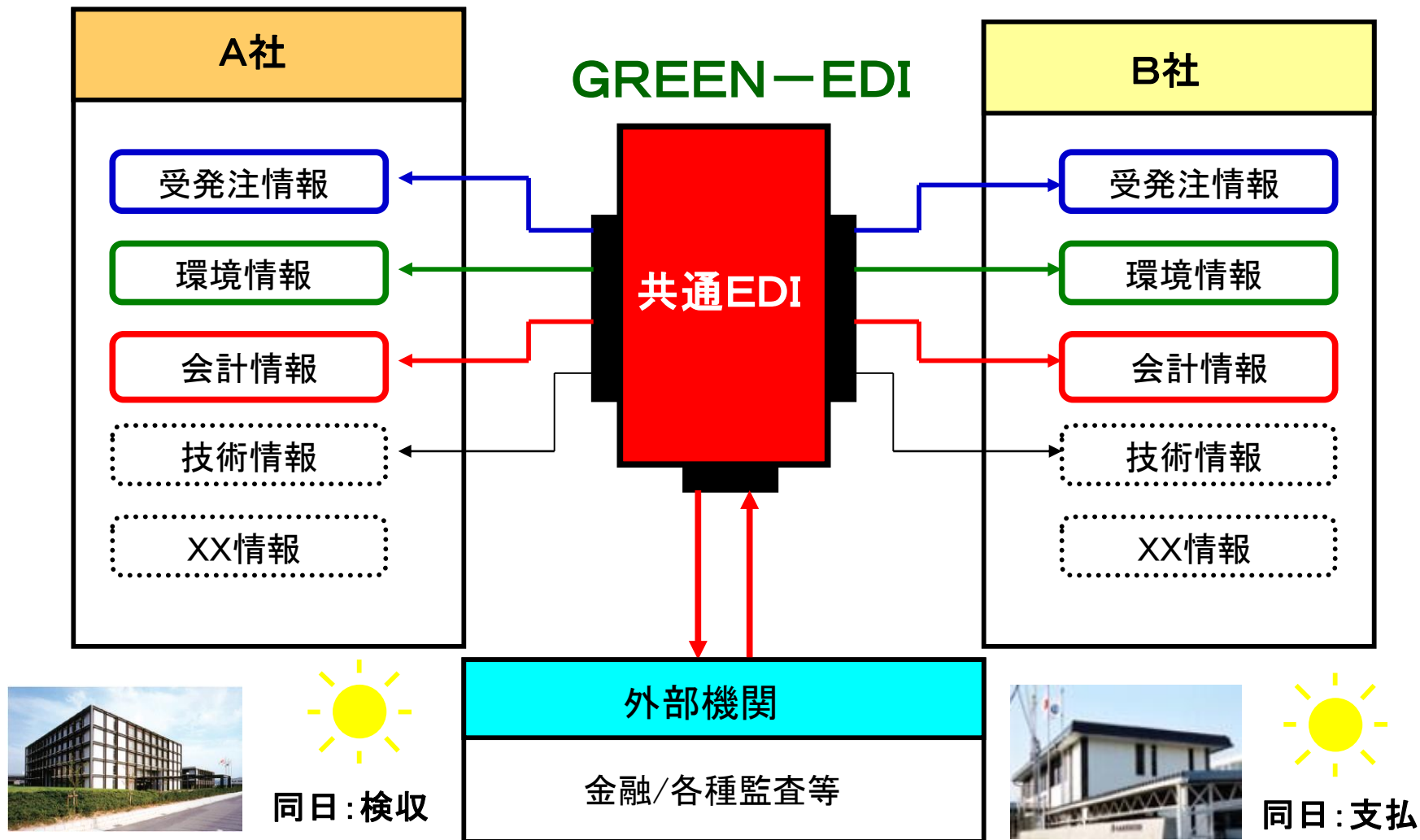
ビジネスの3要素 「人」・「物」・「金」



IoM: Internet of Money

IoT: Internet of Things

「金融EDI連携（GREEN-EDI）」の概要



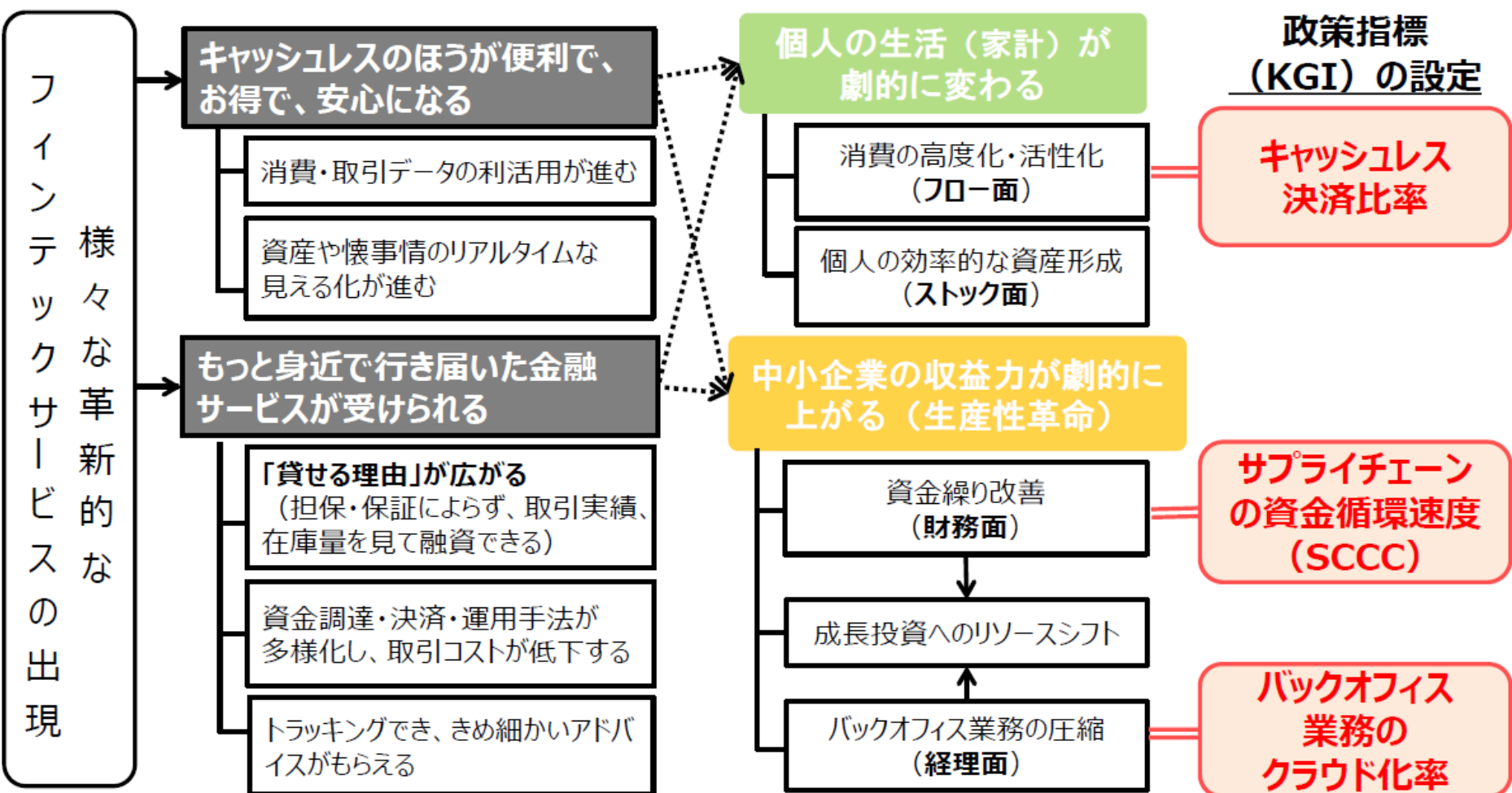
FinTechビジョンについて (補足資料)

2017年5月

経済産業省 経済産業政策局 産業資金課

7. FinTech社会の実現に向けて 政策指標の設定

- FinTechは**個人の家計生活の充実と企業の収益力向上**につながる可能性
- FinTech社会の実現に向け、**3つの政策指標**（KGI：Key Goal Indicator）を設定



企業のサプライチェーン全体の資金循環速度（SCCC）改善に向けて

- FinTechを活用すれば、債権債務のリアルタイム管理が実現
- 取引先企業の資金繰りにも配慮し、サプライチェーン全体の資金循環速度、すなわち**サプライチェーン・キャッシュコンバージョンサイクル（SCCC）**の改善、短縮化を指標とするのが妥当。

SCCC短縮化



現状は、「回収は早く、支払いは遅く」 →

「回収も・支払も早く」をFinTechで実現する。

「未来投資戦略2017」



5. FinTech の推進等

(1) KPI の主な進捗状況

《KPI》 今後3年以内（2020年6月まで）に、80行程度以上の銀行におけるオープンAPIの導入を目指す。

※今回、新たに設定する KPI

《KPI》 今後10年間（2027年6月まで）に、キャッシュレス決済比率を倍増し、4割程度とすることを目指す。

※今回、新たに設定する KPI

《KPI》 今後5年間（2022年6月まで）に、IT化に対応しながらクラウドサービス等を活用してバックオフィス業務（財務・会計領域等）を効率化する中小企業等の割合を現状の4倍程度とし、4割程度とすることを目指す。

※今回、新たに設定する KPI

《KPI》 2020年度までに、日本のサプライチェーン単位での資金循環効率（サプライチェーンキャッシュコンバージョンサイクル: SCCC）を5%改善することを目指す。

※今回、新たに設定する KPI

