

### 3 新規顧客の評価は厳し目に

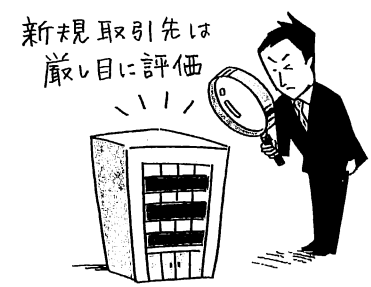
3章 回収管理ができて一人前の営業パーソン

新規に取引を開始する場合、事前に社内の承認を得なければなりません。その際に「取引基準」「信用調査機関の評価点」などで承認判定することが多いと思いますが、今はそうした基準が必ずしも通用するとは限りません。

たとえば「信用調査機関の評価点」では、上場企業であれば規模の項目は満点となりますが、規模が大きいから大丈夫とはいえません。そのため、点数を9掛けにするなど厳しい見方が必要となります。

また、取引条件は先に自社の条件を提示して、そこから調整に入ることが原則です。先に取引条件を聞くと、向こうに有利な条件を言うに決まっているからです。

「相手は大企業だから…」と不利な条件を受け入れてしまった取引先があれば、少しずつ取引条件の見直しや改善を図っていきましょう。



記入日

### 取引の開始に細心の注意を払う

項目 / 評価	Bad ××	Good ☺	Excellent ☺
① 取引基準に従い社内の承認を得て取引を開始しているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
② 取引先の信用調査を行い、判断材料としているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
③ 信用調査の評価点数を厳しく見ているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
④ 支払条件は自社の条件を先に提示しているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
⑤ 取引先の支払条件と自社の条件で調整を図っているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
⑥ 取引契約を必ず交わしているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
⑦ 契約時に必要な書類は必ずもらい、提出などもしているか?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**「Bad」を改善** [原価0円・即実行]できることを書き出そう!