

2002

3

No.238

ともえ



函館商工会議所報

●内容充実!4月からのPC講座ご案内

●春の3級検定簿記講座受付中

～解禁直前～

特集

パイオフ対策Q&A

函館商工会議所 ホームページ <http://www.hakodate.cci.or.jp/>

「ファクシ見～る」FAX情報(0138)23-3636

事業主の皆様へ
便利で有利なお知らせ

消費税専用積金 「おさめるくん」



函館市豊川町15番20号 ☎22-1241

※くわしくは各営業店の窓口でお尋ねください。

本店 ☎(代)22-1247
松風町支店 ☎(代)23-6221
ばんだい支店 ☎(代)41-6236
五稜郭支店 ☎(代)52-0511
知内支店 ☎(代)01392-5-5611

弁天支店 ☎(代)26-3646
千代台支店 ☎(代)51-5238
亀田支店 ☎(代)42-3820
湯川支店 ☎(代)57-1492
木古内支店 ☎(代)01392-2-3121

花園支店 ☎(代)53-5521
中道支店 ☎(代)51-1711
上磯支店 ☎(代)73-2151
七飯支店 ☎(代)65-2501
えさん支店 ☎(代)84-2111

Lhくみのローン

手続きカンタン・スピード融資

教育ローン

マイカーローン

Lhくみの住宅ローン
90・130好評取扱中

★詳しくは窓口へ
お問い合わせ下さい。



・コミュニティバンク・

函館商工信用組合

本店 函館市千歳町9の6 ☎(代)23-2101

●湯川支店 ☎57-0572(代) ●上磯支店 ☎73-2308(代) ●美原支店 ☎46-9121(代)
●十字街支店 ☎26-5544(代) ●花園支店 ☎55-2110(代) ●富岡支店 ☎43-1311(代)

暖冬と言われる今年、函館の街角からも雪が姿を消しつつある。冬の置き土産のような氷が張る五稜郭公園の堀も、暖かな陽射しが注ぐ中、今や遅しと春の訪れを待っている。



会議所のうごき

内容充実!4月からのPC講座ご案内 春の3級検定簿記講座受付中

北海道新幹線実現へ決起集会
国立大再編問題で地域の大学フォーラム
部会・委員会報告
第2回振興委員連絡会議
就職情報誌イアラ掲載企業募集
モデル条件別賃金調査報告書発売中
入会有り難うございました
平成14年度各種検定試験日程
共済制度ご案内

2

ハイノ相談所です

新入社員セミナー
3級簿記検定講座
パイオフ直前対策セミナー
専門相談ご案内

8

～解禁直前～
特集

パイオフ対策 Q&A

10

TEA TIME
12

情報すくらんぶる

フレッシュで行こう!

(株)函館平安システム 佐藤 直子さん

BOOKS&CD BEST10

ファクシ見～る情報メニュー

小さな企業の経営学

16 みんなの相談室 税務・労務相談 ごあんない

観光コンベンション情報
DATA HAKODATE
ほか

18

視点

雪解けも急ピッチで進み、町中では雪が殆ど見られなくなってきたが、まわりの山を見渡すと白い帽子がまだ見える。山に雪がある限り冷たい風はおさまらない。

国民皆が期待し注目していたオリンピックも、テロの心配がされていたが無事終わった。日本選手団は選手109人、役員109人計218人と報道されていた。事前評価では長野五輪ほどのメダル獲得を期待していたようであるが、2個に終わった。海外のマスコミは、スケートの銀、ショートトラックかモーグルで銅が1個の計2個と予想しており、そのとおりとなった。

特に目に付いたのは日本選手のここ一番の精神力の弱さである。普段からの訓練が不足していたと言わざるを得ない。普段どおりのタイムを出していればもっと上位に入れたと思うし、この大会を目指してトレーニングし、精神力を鍛えていれば、もっと成績は上がったはずだ。

ソルトレークは標高1,500mの高地で酸素が薄い所であり、選手も戸惑いがあったことと思われるが、アメリカチームは標高2,300mの所にトレーニングルームを構え練習に励み、科学的にもデータを取り、体力、精神力を鍛えて大会に臨んだという。最大の違いはここ一番の精神力の違いとして出たように思う。

この大会でもう一つ、審判の判定の問題があった。これだけ情報化が進んでいるながら、それらを生かして活用していないことが驚きである。アメリカンフットボールのように、ビデオによる判定確認など取り入れているスポーツがあるのに不思議な光景である。

日本は海外での経験不足が感じられた。今回の結果を反省分析し、次のオリンピックを期待したい。

日本の景気もこれと似ているところがある。前評判が高すぎると反動が大きすぎる。

はっきりとしたデータに基づく政策を立て、国民が納得出来るような指針を示していくことが大事である。選手がついていけないようなトレーニングでなく、国民みんなが納得してついていけるような対策が求められている。

政治改革が遅れているのは次のステップに進めない。景気対策が急務である。基本がしっかりしなければ結果は出てこない。早く良い方向に向かうことを期待したい。

会議所の うごき

CCI MOVEMENT

工事実施計画認可申請記念 道新幹線実現へ決起集会

北海道新幹線については本所及び関連機関が一丸となって建設促進に取り組んでおりますが、今年



一月、国土交通省等へ道新幹線に係る工事実施計画が認可申請されたことに伴い、去る二月二十三日札幌グランドホテルにおいて「夢へ出発! 北海道新幹線いよいよ実現へ! 工事実施計画認可申請記念決起集会」が開催されました。

道新幹線建設促進期成会等主催の同大会には各自治体・経済界などから千四百名、道南からは二百名が参加しました。大会ではまず主催者代表として堀知事から挨拶があり、特別ゲストとして札幌出身の作家、谷村志穂氏より激励の言葉がありました。

認可申請により北海道新幹線は工事着工へ最終局面を迎えたことから、今後道新幹線の日も早い着工と、新青森開業時における新函館までの暫定同時開業を目指し、引き続き建設促進期成会等と一体となって関係機関に働きかけを行って参ります。

国立大再編問題で 地域大学フォーラム

全国的に加速している国立大学の再編・統合の動きに関し、本所では文教委員会を中心として地域国立大学の維持・存続に係る活動を行っております。去る二月十六日には南北北海道高等教育機関整備促進期成会主催による「道南地域の大学未来フォーラム」が公立はこだて未来大学を会場に開催され、地域高等教育機関のあり方について議論が行われました。

フォーラムではまず国立大学財務センター・天野教授より基調講演が行われ、「地域が大学を積極的にコーディネートし、大学側も自らを活かす方策を考えること」と提言、パネリストや会場からも「地域の文化や知的財産の発展に国立大学は不可欠」との発言があり、問題に直面している北大水産学部絵面学部長、道教大函館校大坂主事らはそれぞれ、「今後の大学のあり方については地域と共に考え問題解決を図っていきたい」としました。

部会・委員会報告

三月

農水産部会

正副部会長会議

農水産部会（石黒部会長）正副部会長会議が去る二月十八日日本所において、柳沢担当副会頭ほか出席し開催されました。

当日は今後の部会運営について、狂牛病被害やイカ残滓処理問題等業界の抱える課題について継続的に協議していくと共に、地元事業者への経済効果が期待できるイベントを積極的に誘致していく事等を次回開催の幹事会に諮る事としました。

工業部会幹事会

工業部会（堀川部会長）幹事会が去る二月二十八日五島軒駅前店において、森川担当副会頭ほか出席し開催されました。

当日は今後の部会運営について協議が行われ、各幹事からは今後

の部会活動を活性化させるための提言があり、会議所事業に積極反映させたいとしました。

またあわせて、地域企業の現況等報告やISO取得状況についても意見交換が行われ、地域工業技術の育成・発展など、今後の具体的な議案についても協議が行われました。

文教委員会

正副委員長会議

文教委員会（中野亮委員長）正副委員長会議が去る二月二十七日本所において、沼崎担当副会頭ほか出席し開催されました。

当日は今後の委員会運営について協議を行い、国立大学再編・統合の動きの中で公立はこだて未来大学や高等教育機関との産学連携を深めるため、産学官が連携して強力に推進する中で、当委員会もこれら問題について積極的に取り組むこととしました。

第二回

振興委員連絡会議

平成十三年度第二回振興委員連絡会議が去る二月十三日、五島軒駅前店において開催されました。

当日は、二月十二日から実施している個人の納税相談についてのPRや講習会開催等、今後の本所事業予定等について説明がなされました。

引き続き、公認会計士鎌田直善氏より「ペイオフ解禁とその対策について」と題して講話が行われ会議を終了しました。

また、恒例の新年懇親会も開催され、事務局を交えての情報交換等懇親を深めました。

2002年度
全国商工会議所
会員のための

**PL保険
加入者
募集中!**

詳細は18ページ

■今年の合同企業説明会(会場 函館ハーバービューホテル)開催は5月10日(金)に決定

はこだて就職情報誌「イアラ」 2002年度版掲載企業募集

- 発行 平成14年4月下旬予定
- 内容 新卒者等のための企業情報
- 掲載料 B6版 2万円/B5版 3万5千円/B4版 8万円
※カラー印刷の場合は別途料金

■配布先 平成15年3月卒業予定の道内大学生等

■問合せ 函館商工会議所指導課 TEL23-1181 (社)函館地方法人會 TEL23-9369



平成13年度

モデル条件別 賃金調査速報

頒 価：会員1,600円／非会員3,200円

調査項目

- ◎ 賃金水準(賃金の推移、賃金倍率) ◎ 初任給(初任給の推移、対前年上昇率)
- ◎ 賃金格差(業種別格差、地場出先格差)
- ◎ 四分位 ◎ 中途採用者の賃金 ◎ 賃上状況 ◎ パートタイマー雇用状況

統計表

- ◎ 全業種モデル賃金表
- ◎ 業種別モデル賃金表(製造業、建設業、卸売業、小売業、運輸・通信・倉庫業、金融・保険・不動産業、サービス業) ◎ 地場・出先企業比較賃金表 ◎ 全業種四分位表

※ モデル条件別賃金調査に関するお問い合わせは、本所振興課(TEL23-1181)まで

ご入会ありがとうございました

事業所名	代表者名	営業内容
扶洋エステサロン 富士	佐古 裕子	エステティック用美顔器販売
相馬塗装	相馬 誠	塗装業
川崎正雄	川崎 正雄	不動産
川上産業資材	川上 幸司	機械器具販売、建設資材
鮎門	井上 一郎	寿司店
タナカ理容室	田中 建広	理容院
インテリア藤原	藤原 友明	内装工事
シダックス・コミュニティー(株)	露崎 祐司	レストラン カラオケ
シダックス函館五稜郭クラブ	荻野 美智子	不動産
荻野美智子	山本 敏夫	貸家業
山本敏夫	竹内 哲也	居酒屋
居酒屋 樹の芽	綱島 久夫	室内装飾
インテリアワークス ROLAND		
総合不動産販売(株)	田島 清	広告代理及び不動産売買
ワンダービジョン事業部	竹谷 善昭	船舶電気工事業
竹谷電機工業所	小甲 潤	防カビ・防菌・防虫等商品販売施工
(有)マックス・コーポレーション	石亀 喜美子	グループホーム
(有)花かぞく福祉会	安村 元一	洋品・呉服小売業
エクセルみつえファミリー	福田 英雄	清掃業
渡島美装(株)	小野 良一	飲食店
スナック・ランドウィーク	柴田 カネ	下宿業
柴田下宿	細川 宏	貸家
細川宏	阪下 美恵子	化粧品販売
阪下美恵子	田山 はるえ	不動産
田山はるえ	宮本 芳子	食堂
マルキチ食堂	戸田 渉	建築設計
渉建築設計室	小杉 愛子	アパート
ハイツ コスギ		

申込順・敬称略 本号では2月25日までにご入会の会員さんを紹介させていただきました。

新入社員さんも 社長さんも これなら出来る! すぐに役立つ!

函館商工会議所パソコン講座

本所ではいよいよこれからパソコンを活用していこうという方、初心者卒業しステップアップを目指す方のためにパソコン講座を実施しています。新入社員教育や個人のスキルアップにこの機会に是非ご参加下さい。

■ A 講座 「Word 2000・Excel 2000 基礎編」

Word、Excelを使用した基本的な文書の作成方法を解説。基礎操作、ファイルの保存方法など、パソコンを使う上で欠かせない知識を学びます。

また、パソコン初心者が理解しにくい、複数のアプリケーションソフトを使って文書を効率よく作成するための知識も紹介します。ビジネス、プライベートを問わず、実践的な文書作成のための基礎知識を習得できます。

対 象 / 初めてパソコンで文書作成をする方

内 容 / 文字コピー貼り付け、書式設定、写真の挿入、オートSUM、グラフ作成etc

日 時 / 4月8日・9日・10日・11日・12日【全5回】14時～16時30分

■ B 講座 「Word 2000 ビジネス活用編」

図や表を使った企画書や罫線を使った社内文書のフォーマットなど、Word 2000を使ったさまざまな文書の作成方法を紹介します。さらに表計算機能を持った見積書やマニュアルや長文の作成、宛名ラベルの差し込み印刷など、実際のビジネスシーンに即したサンプルでWord 2000の活用方法を習得します。

対 象 / キーボード・マウス・文字入力ができる方

内 容 / 図表挿入の文書作成、差込印刷、見積書、案内状、宛名ラベル、顧客リストetc

日 時 / 4月8日・9日・10日・11日・12日【全5回】18時～20時30分

■ C 講座 「Excel 2000 ビジネス活用編」

ビジネスでExcel 2000をより有効活用したい人のために、ちょっとしたコツやあまり知られていない操作法などを詳しく解説します。関数やマクロ、さらにExcelを使い込むために必要なテクニックなど、仕事に役立つ機能を習得します。

対 象 / キーボード・マウス・文字入力ができる方

内 容 / 入力補助機能、関数での再計算、シート管理、利益計画、アドイン、マクロetc

月 日 / 5月8日・9日・10日・13日・14日【全5回】14時～16時30分

■ D 講座 「50才から始めるパソコン&インターネット」

初心者がいちばんやりたいこと「インターネット」「電子メール」をテーマとして、マウスを動かしてアイコンをクリックする方法や、キーボードから文字を入力する方法をはじめ、インターネットに接続し、ホームページを見る、電子メールの読み書きなど、Windowsの基本を習得します。

対 象 / 原則50才以上のパソコン初心者の方

内 容 / マウス・キーボードの使い方、文字入力、インターネットと電子メールの使い方etc

月 日 / 5月8日・9日・10日・13日・14日【全5回】18時～20時30分

■ 場 所 / 函館商工会議所会議室 若松町15-7函館北洋ビル6F【駐車場はありません】

■ 定 員 / 14名【参加人数が少ない場合は中止する場合があります】

■ 受 講 料 / 会員7,000円 一般12,000円【テキスト代含む】

■ 申込締切 / 定員に達し次第

■ 申 込 み / 下記申込書または電話で…本所会員課 TEL 23-1181【お問い合わせもお気軽に】

■ 使用機種 / Windows98 デスクトップパソコン1人1台使用

----- き り と り -----

函館商工会議所パソコン講座 申込書

お申込み FAX 27-2111 会員課 行き

事業所名			住 所			
			T E L			
受講者名	コース名	講座	生年月日	昭和	年	月 日 生
受講者名	コース名	講座	生年月日	昭和	年	月 日 生

平成14年度各種検定試験施行日・募集期間

： 函館商工会議所

種 目	級	回	施 行 日	募 集 期 間
珠 算		第165回	平成14年 6月23日(日)	5. 1(水)～ 5. 21(火)
		第166回	平成14年10月27日(日)	9. 2(月)～ 9. 18(水)
		第167回	平成15年 2月 9日(日)	12. 9(月)～ 1. 7(火)
簿 記	1～4級	第101回	平成14年 6月 9日(日)	4. 15(月)～ 5. 13(月)
	1～4級	第102回	平成14年11月17日(日)	9. 25(水)～10. 21(月)
	2～4級	第103回	平成15年 2月23日(日)	12. 18(水)～ 1. 27(月)
販 売 士	3 級	第50回	平成14年 7月10日(水)	5. 23(木)～ 6. 14(金)
	2 級	第30回	平成14年10月 2日(水)	8. 16(金)～ 9. 6(金)
	1 級	第30回	平成15年 2月19日(水)	12. 20(金)～ 1. 24(金)
	3 級	第51回	〃	〃
日 商 文書技能 (旧ワープロ技能)	2 級	第29回	平成14年 5月18日(土)	4. 1(月)～ 4. 23(火)
	4 級	14年度第1回	平成14年 6月 1日(土)	4. 15(月)～ 5. 13(月)
	3 級	14年度第1回	平成14年 7月 7日(日)	5. 23(木)～ 6. 11(火)
	4 級	14年度第2回	平成14年 9月 1日(日)	7. 16(火)～ 8. 13(火)
	1 級	第18回	平成14年10月 6日(日)	8. 22(木)～ 9. 10(火)
	2 級	第30回	〃	〃
	3 級	14年度第2回	平成14年10月13日(日)	8. 22(木)～ 9. 10(火)
	4 級	14年度第3回	平成14年12月 8日(日)	10. 23(水)～11. 12(火)
	3 級	14年度第3回	平成15年 1月26日(日)	11. 21(木)～12. 11(水)
	ビジネス コンピューティング	3 級	14年度第1回	平成14年 6月 2日(日)
2 級		第9回	平成14年 9月 8日(日)	7. 16(火)～ 8. 6(火)
3 級		14年度第2回	平成14年11月24日(日)	9. 20(金)～10. 10(木)
1 級		第5回	平成15年 2月16日(日)	12. 20(金)～ 1. 15(水)
2 級		第10回	〃	〃
キータッチ 2000		14年度第1回	平成14年 6月16日(日)～ 6月22日(土)	4. 15(月)～ 5. 13(月)
		14年度第2回	平成14年10月13日(日)～10月19日(土)	8. 22(木)～ 9. 10(火)
		14年度第3回	平成15年 1月19日(日)～ 1月25日(土)	11. 21(木)～12. 11(水)
D C (確定拠出年金) プランナー	1 級	第2回	平成14年 9月15日(日)	未 定
	2 級	第3回	〃	〃
	1 級	第3回	平成15年 3月 9日(日)	未 定
	2 級	第4回	〃	〃

※ DCプランナー認定試験は、(社)金融財政事情研究会(金財)との共催です。試験申し込み受付(郵送)実施は金財が行います。試験案内(リーフレット)は本所で配布いたします。

☆ 受 験 料(消費税含む)

珠 算	1級 2,040円	2級 1,530円	3級 1,330円	4・5・6級 920円
簿 記	1級 7,140円	2級 4,080円	3級 2,040円	4級 1,530円
販 売 士	1級 7,140円	2級 5,100円	3級 3,570円	
日商文書技能	1級 9,690円	2級 8,160円	3級 6,120円	4級 3,060円
ビジネスコンピューティング	1級 14,000円	2級 10,190円	3級 6,120円	
キータッチ2000	受験料 1,020円(1回) 試験用FD 1,800円(本人専用…2年度間有効)			
DCプランナー	1級 10,500円	2級 6,300円		

【各試験の詳細については、日本商工会議所検定ホームページ <http://www.kentei.ne.jp> にアクセスしてください】

年金共済制度

あなたの未来…幸せづくりをお手伝いします。

申込み受付中! 4月30日まで

☆掛金は月払いで **6,000円**から、
半年払いで **10,000円**から。

☆途中脱退した場合は**脱退一時金**が
途中死亡した場合は**遺族一時金**が
受け取れます。



積み立てが完了した場合、3つのコースから支払方法を選択可能です。

10年確定 年金コース

加入者の生死に関わらず
加入者またはその遺族に
「年金」が10年間支払わ
れます。

15年確定 年金コース

加入者の生死に関わらず
加入者またはその遺族に
「年金」が15年間支払わ
れます。

10年保証 終身年金コース

加入者の生存中、終身にわたり
「年金」が支払われます。
10年の保証期間中に死亡
の場合は、残余保証期間、
遺族に「年金」が支払
われます。

特長

- 1 商工会議所のスケールメリットを生かした給付内容です。配当金は100%加入者に還元されます。
- 2 女性を含む若年層や退職間近な方を含めてすべての役職員にとって魅力ある制度内容です。
●脱会の時は、積立金が一時金(脱退一時金)で受け取れます。
●積立期間が短い退職間近な方のために、一時払いによる積立ができます。
- 3 個人年金保険料控除(ただし、加入時年齢が満45歳以上の方は一般の生命保険料控除)の対象となります。
- 4 月払、半年払、月払と半年払の併用から自由に加入者が選択できます。
- 5 年金は、10年確定年金、15年確定年金、10年保証終身年金が選択できます。(ただし、満55歳以上満60歳未満で脱退した場合は、10年保証終身年金となります。)

資料請求・詳細についてはTEL 23-1181 会員課・共済担当

融資
講習会
セミナー
各種相談業務

中小企業相談所

ハイ!
相談所です

フレッシュマンを即戦力に!

新入社員セミナー

- 日 時 3月22日(金) 午前10時～午後4時
- 場 所 ホテル函館ロイヤル
- 講 師 (株)日本マネージメントリサーチ専任講師 藤沼 悦子 先生
- 受講料 会議所・法人会会員事業所
1名につき 3,000円 (テキスト・昼食代含む)
非会員事業所一般
1名につき 5,000円 (テキスト・昼食代含む)
- 定 員 60名 (定員になり次第締め切りますのでご了承下さい)
- 問合先 函館商工会議所指導課 TEL 23-1181
- 共 催 (社)函館地方法人会

3級簿記検定講座 (全24回開催)

この講座は、経理担当者を育成する初級簿記講座です。初心者を対象としており、日商簿記検定3級合格を目標に、どなたにも解りやすく、ていねいに指導いたします。

◎簿記の基礎 ◎取引の仕訳と処理 ◎決算手続き ◎受験対策 etc

- 日 時 平成14年4月1日(月)～6月5日(水) 全24回 午後6時から
- 場 所 大同生命ビル6F会議室
- 講 師 税理士 進士 好春 氏
- 定 員 20名 (定員になり次第締め切ります)
- 受講料 会員及び学生 25,000円 非会員 35,000円 (税、テキスト代込)

★お申込み・お問合わせは、本所指導課 (TEL 23-1181)

解禁まであとわずか!

ペイオフ解禁直前対策セミナー

金融機関が破綻した際、預金者保護の方法として、元本1,000万円とその利息を限度として預金者に払い戻すペイオフがいよいよ本年4月から解禁されます。

金融機関同士の競争激化に加え、中小企業者の資金繰り、経営戦略にも大きな影響を及ぼすことは必至であり、極めて早急な対応を迫られております。

今回、ペイオフ導入を間近に控え、制度の概要・対策・金融機関への対応の仕方などについて解説いたします。

- ◆日時 平成14年3月20日(水)
午後1時30分～同3時30分
- ◆場所 函館商工会議所会議室(函館北洋ビル6F)
- ◆受講料 本所会員1名につき1,000円
(非会員3,000円)
- ◆定員 60名(定員になり次第締め切ります)
- ◆講師 公認会計士 鎌田 直善氏
(鎌田公認会計士事務所長・新日本監査法人代表社員)
- ◆問合せ 本所相談課 (TEL 23-1181・内線65)
- ◆締切 3月15日(金)
- ◆主催 函館商工会議所経営安定特別相談室・函館経営者協会

【講座内容】

- 1.ペイオフ解禁の理由とその背景
- 2.預金保険の対象となる金融機関、対象とならない金融機関
- 3.企業資金、個人資産への影響
- 4.上手な金融機関との付き合い方
- 5.厳しくなる企業評価と選別融資
- 6.ペイオフ解禁と今後の経営戦略

相談
無料!

個別
専門
ご案内
相談

経営
相談

実施日 / 4月10日(水) 13:00～16:00

相談員 / 公認会計士 齊藤 瞭氏

法律
相談

実施日 / 3月22日(金) 13:00～16:00

相談員 / 弁護士 大井 勇氏

発明・商標
相談

実施日 / 3月20日(水) 10:00～16:00

相談員 / 弁理士 細井 貞行氏

相談は予約制になっておりますので、あらかじめ電話にてお申し込み下さい。(電話23-1181・内線68)

無料

発明・商標相談

- ★函館商工会議所において、毎月第3水曜日に開催しています。
- ★お急ぎの場合は、当事務所でも直接相談を受け付けています。
- ★実用新案、意匠、権利侵害、調査、外国出願等のご相談もどうぞ。

◆私たちが皆様からのご相談にお答えします◆

函館の皆様と共に31年

英知特許事務所

(旧名称・早川特許事務所)

代表弁理士 細井貞行 弁理士 長南満輝男

弁理士 石渡英房

東京都文京区白山5-14-7 早川ビル 電話 03-3946-0531 FAX 03-3946-9290

特集

解禁直前

ペイオフ対策Q&A

先月号の特集で、本年四月一日から解禁されるペイオフ制度の概要と、中小企業者の方が疑問に感じている主な点について解説しましたが、今月号ではお問い合わせの多かった金融機関破綻時に保護される預金等の具体的な取扱いについて再度解説します。

Q1 定額保護移行後の破綻処理はどのような方式があり、どのように違うのですか。

A1 金融機関の破綻処理の方式には、破綻金融機関の営業を健全な金融機関に譲渡するなどして、その際必要な資金を預金保険機構が援助する方式（資金援助方式）と、預金保険機構が預金者に直接保険金を支払う保険金支払い方式（いわゆるペイオフ）の二つがあります。

どちらの方式でも、預金等が保護される範囲は同じですが、資金

援助方式は破綻金融機関の一定の金融機能が救済金融機関に移転され維持されるのに対し、保険金支払い方式は、破綻金融機関の金融機能が停止し清算されます。

Q2 定額保護下で金融機関が破綻したとき、預金等はどの程度戻ってくるのですか。

A2 保険の対象となる預金等のうち元本一千万円を超える部分及び保険対象外の預金等のうち外貨預金並びにこれらの利息等については、預金保険機構が破綻金融機

関の破産配当見込額等を考慮して決定した率を乗じた金額により買い取る「概算払い」ができるようになっていきます。

概算払いにより預金保険機構が預金者から買い取った預金等債権については、預金保険機構が破綻金融機関の倒産手続きに参加して弁済金・配当金を受けることとなりますが、回収金額が買い取り等に要した費用を控除しても概算払いを超えるときは、その超える金額を預金者に追加的に清算払いをします。

外貨預金を除く保険対象外の預金等（譲渡性預金等）については、預金者が自ら破綻金融機関の一般債権者として倒産手続きに参加し、弁済金・配当金を受け取るようになります。

なお、預金者が当該破綻金融機関からの借入金を有している場合、民法第五〇五条等及び預金規定・借入約定等に基づき、預金等と借

入金を相殺できる場合があり、相殺により実質的な預金の回収が出来ることとなりますが、相殺を行うかどうかは、あくまで預金者が判断することとなります。

Q3 保険で保護される預金額の確定は、誰がどのようにして行うのですか。また確定までにどれくらい時間がかかるのですか。

A3 保険で保護される預金額は、保険対象となる預金等について、一金融機関毎に預金者一人あたり元本一千万円までとその利息等の合計額となっています。預金保険機構は、破綻金融機関から預金者データの提出を受け、一預金者が複数口座を持っている場合はこれを基に名寄せ作業を行い、預金等の総額を算定し、付保預金額を確定します。

これらの作業の結果、合算して