

リスク管理のチェック

【顧客管理】

適切な顧客管理を通じて取引の安定性を確保しているか

- 取引先の信用管理（業績、支払能力、取引条件など）は適切に行なわれているか
- 債権の回収管理は徹底されており、回収不能な債権は極力抑えられているか
- 顧客のクレームやトラブルに対し、全社的かつ迅速な対応がなされているか
- 目に見えない機会ロス（売るべきときに売らなかったロス、開発すべきときに開発しなかったロスなど）は発生していないか
- 取引をほかの業者にスイッチされないように、顧客満足度の向上に努力がなされているか

【事故・災害】

不測の事故・災害に対する予防と発生時の対応ができているか

- 地震や火事などの災害時の緊急対応マニュアルは整備されているか
- 防災訓練などを通じ緊急時の対応や行動について全社員に周知徹底されているか
- 盗難や犯罪などの防止・防衛策は万全か
- 火災保険や賠償責任保険などの各種損害保険の加入は検討されているか
- トップの事故や病気など不測の事態のときの体制や事業承継の準備はされているか

【社員管理】

職場生活と業務活動の安定性・健全性を確保しているか

- 社員の病気や事故などへの対応策と資金手当が行なわれているか
- 社内規定の整備や社員のモラル教育を通じて、会社が安全でかつ節度のある職場生活がおくれる環境にあるか
- 社員に対して、社内情報・ノウハウなどの機密保持の徹底はなされているか
- ヘッドハンティングなど有能な社員の引き抜きや退職は発生していないか
- 社員が企業犯罪に巻き込まれたり加担したりするような心配はないか

【法律・制度・経済環境】

- 法改正や経済環境の変化に対するリスク管理は万全か
- 規制緩和などで競争が激しくなり自社の存立基盤を脅かす可能性はないか
 - 法律・制度（税制や雇用制度など）改正の動きに注目しており、つねに適切な対応策がとられているか
 - 契約書や届書類が適切に作成・管理されているか
 - 自社内に法務担当者など法律に明るい社員がいて、訴訟にかかわる問題が発生したとき専門家との連携が行なえる体制にあるか
 - 株価や為替の急激な変動に対する適切なリスクヘッジは行なわれているか