

別冊〔中小企業融資編〕と浴場業との関連とは

山田 博史

金融検査マニュアルは、金融庁の検査官が、金融機関を検査する際に用いるの手引書である検査「マニュアル」ですが、これを金融機関に詳細に示して金融機関員自らがこの金融検査マニュアルに則った金融機関経営を行なう事を目的として、1999年7月に公表されたのです。それにより各金融機関は、金融検査マニュアルにおける資産査定管理態勢の自己査定に、則り各金融機関は「格付け」作業を行ない、それに見合った融資方針を打ち出したわけである。格付けにより融資の姿勢、方針が積極的に融資を行う先や消極的に対応する先あるいは回収を行うところなどがほぼ決定されることとなった。その為注意意味以下となした先住いゆる「質」剥がし「金」渡り」と言われかねない金融機関からの対応を受けること

ない為、顧客に対して適切な説明がきなかつた事も事実である。しかし金融検査マニュアルが「中小、零細企業等の債務者区分が徹底的・画一的に適用された」ののではないかの意見から2002年に『金融検査マニュアル別冊「中小企業融資編」』が公表されました。(以下金融検査マニュアル中小企業例10「業種の特性」が当浴場業を参考にしているので紹介します。

小・零細企業等の債務者

意見以下に相当する可能性が高いと考えられるのが、通常、減価償却費が定率で算定される場合、投資後初期の段階では減価償却費負担が大きくなることから、自己資本額が大きい債務者の場合、亦、債務超過に陥りやすくなるが、減価償却前利益が今後一定の水準で推移するとした場合、減価償却費の減少から、減価償却後利益は黒字と好転し、債務超過額も徐々に解消し、借入金返済が進めば、金利負担も減少していくことではないでしょうか。少々乱暴な言い方をすれば、約定返済を行なっていれば「浴場業」は正常先となる可能性が極めて高いということです。このように金融検査マニュアル中小企業編では「中小企業の実情に即したきめ細かな実態把握を行なつて格付けを決定する事を目的に作成公表されたものです。」

ちょっと話は横道にそれますが、金融検査マニュアルの債務者区分では「正常先」「要注意先」「破綻懸念先」「実質破

反発したくなるでしょう。われわれ金融機関（債権者の人間が、顧客（債務者に積極的）にPRしなければならぬ金融検査マニュアル中小企業編の企業に対して、御社は当金融機関にとって「要注意先」なんですよと金融機関の融資の担当者はいくらいいのです。

金融検査マニュアルは金融機関向けでも金融編は中小企業経営者向けならば、分類名に配慮があるというよりも、分類名に配慮があつても良いような気がします。

先に相当する可能性が高いと考えられる」として

当初の設備資金の大きさやボイラーや中置鍋などの追加資金が必要かどうかと本事例は「浴場業」にびびった当てはまるの

医療費が増加するでし

うから、「後期高齢者医療計画」も「あんな」と思

いますか？「仕方がないと思

います」「後期高齢者」です」

と云われれば、制度には

納得できても感情的には

普段の生活に注意するだけで
高齢者の体臭は防げる

クロースアップ
されてきた中高
年の体臭

この加齢に伴い、皮膚の老化が原因と考えられています。皮膚は体重の16%を占める器で、外に、皮脂の分泌も減ってくるのです。

高齢者特有のにおい
高年齢者特有のにおい
は、皮膚の老化の中です。

ールの生成を防げるはず
です。つまり、9ヘキ
サデセン酸が酸化分解す
るのを防げばよいので

体臭に皮膚の汗腺、皮脂腺が分泌するものが微少膜からの影響を受けて解し、揮発性の化合物となることから生れまゐる。その原因として、遺による体質、糖尿病、飲臓障害などの疾患、食欲不振、食害や喫煙などの生活習慣などが知られていますが、老化加齢もまた体臭を変へてくる大きな要因になっています。

年を重ねると特有のにおいが生じることが問題となってきたのは最近のことです。

音の東洋から伝を例話、鼻汁によって分量があり、 1mm に満たない表皮と、その下にたがる真皮から構成され表皮の最層では細胞分裂が繰返されて、たとえば新しい皮膚が作り出されているのです。また、真皮には感覚器をはじめ毛根や汗腺、皮脂腺血管などが分布しており、一日約 2 分の皮膚を分泌し、皮膚表面の潤いを保つ役目を果たしています。

特に皮膚の老化に伴う、あると考えられていいます。というのは、年をとるにつれて皮脂腺が大きくなる傾向があります。が、皮脂の分泌量は減り、皮脂腺の活動も低下します。また、加齢によって皮脂成分にも変化が生じます。それは若い人とはほとんどない $9-\text{ヘキサデセン酸}$ といふ脂肪酸が増え、これが酸化された後、皮膚の常在菌によっても分解されると、ノネナールといふ物質が変わると言わ

例えば、皮膚は紫外線を受ける活性酸素を発生し、過酸化脂質の増加や $9-\text{ヘキサデセン酸}$ の酸化を引き起こします。ですから、過度の紫外線から肌を守ることが最も必要でしょう。また、普段の食生活で抗酸化作用を持つビタミンCやE、カロチンなどの栄養素を十分に摂取すること、皮膚の老化とそれによる加齢臭の予防に役立つからです。

また皮脂腺の活性化を

高年齢者特有のなに

日本でもいつまでも若々しくありたいと願う人々が増えている反面、現代から「オジさん」として中高年層の泉のケガがクローズアップされてきたことが青に表れます。

高年齢者特有のなに

汗腺が減少して発汗の表皮細胞が分裂しにくくなります。そのため水分保持機能が低下して肌は乾燥しやすくなります。真皮もコラーゲン線維の構造変化して弾力性が失われ、その結果シワが増えるが生じます。汗腺が減少して発汗を抑えることを目的として、この点からも対策が

高年齢者特有のなに

オシロイの元凶であることが最近指摘されています。

高年齢者特有のなに

皮脂の分泌は男性ホルモンで刺激されるため、皮膚の老化には男性ホルモン分泌低下も関係していること。皮膚を刺激するのは男性ホルモン分泌を高めますから、この点からも対策が

おいは皮脂腺の
老化が原因

量が少なくなるとも
た化粧品がたぐさん
買えらあます
運動も皮

には欠かせません。脂腺の代謝を高めるために重要なのは入浴です。毎日の入浴や着替へは、皮膚表面の常在菌の繁殖を抑え、汗や皮脂を洗い流し、皮膚を清潔に保ちます。こうして、皮膚の外側と内側双方の環境を整えてやること、が、最も効果的な体臭対策といえるでしょう。いは、心理的にも重要な問題であり、今後の研究が進展が望まれています。

(東浴広報誌1001068号より転載)

地球は青くて綺麗です
澄みきった冬の海の底で牡蠣は
ゆめをみています
固い殻を堅く閉ざして。

青い冬の海の底で牡蠣はどんなゆめを
みているのだろう
ゆるめの中にも澄んだ青い海は広がって
いるのだろうか
かなしみとは生きていくこと
死んでいくことをゆかしく受けとめて

(鳥取市・元湯温泉)

牡蠣
小谷 早苗

今月の詩

「国の教育ローン」のご案内 高校・大学等への入学時、在学中の費用にご利用いただけます。(海外留学費用も利用可能)													
ご利用いただける方	ご融資の対象となる学校に入学・在学される方の保護者で、 1 世帯の年間収入（所得）が次表の金額以内の方												
	<table border="1"> <tr> <th>子供の人数（注）</th> <th>給付所得者（事業所得者）</th> </tr> <tr> <td>1人</td> <td>790万円（590万円）</td> </tr> <tr> <td>2人</td> <td>890万円（680万円）</td> </tr> <tr> <td>3人</td> <td>990万円（770万円）</td> </tr> <tr> <td>4人</td> <td>1,090万円（860万円）</td> </tr> <tr> <td>5人</td> <td>1,190万円（960万円）</td> </tr> </table>	子供の人数（注）	給付所得者（事業所得者）	1人	790万円（590万円）	2人	890万円（680万円）	3人	990万円（770万円）	4人	1,090万円（860万円）	5人	1,190万円（960万円）
	子供の人数（注）	給付所得者（事業所得者）											
	1人	790万円（590万円）											
	2人	890万円（680万円）											
	3人	990万円（770万円）											
4人	1,090万円（860万円）												
5人	1,190万円（960万円）												
2 次の特例要件のいずれかに該当する方 世帯の年間収入（所得）が前1を超える方のうち、 子供の人数が2人以下で、かつ、世帯の年間収入が 990万円（所得770万円）以内であって、次の 特例要件のいずれかに該当する方 【特例要件】 (1) 勤続（営業）年数が3年未満 (2) 居住年数が1年未満 (3) 返済負担率（借入金年間返済額／年収）が30％超													
(注) 1「子供の人数」とは、お申込いただく方が扶養しているお子さまの人数をいいます。年齢、就学の有無を問いません。 2「6人以上」の場合は、コールセンターへお問い合わせください。													
お問い合わせ・ご相談は、教育ローンコールセンター (0570-008656 (ナビダイヤル) または 03(5321)8656) までお問い合わせください。													
ご融資額	学生・生徒お1人につき 200万円 以内												
お使いみち	入学時・在学中に必要な費用												
ご返済期間	10年以内 （交通遺児家庭または母子家庭の方については、1年間の延長が可能です。）												
日本政策金融公庫 国民生活事業													

わたしの故郷

関
稔幸

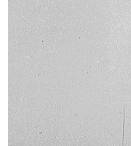
私は太平な戦争末期、日本が欧米諸國と同盟した昭和十九年十月二十日、父幸雄、母キ子の長男として東京都の同馬場東田町で出生し、墨田区墨田で私の東京育ちである。現在の東京都墨田区墨田で私の経営にかつてある場所です。したがって世間という故郷が私にはありません。私の生まれた前後からアメリカによる東京空襲が激しくなり、子供と安全を考えた父は私と年まれたばかりの私と五歳の姉を母の実家の石川（現在の石川町羽野）の赤松屋昨昨雷屋米昨昨志野町赤崎に疎開させ、自身は不法占拠と危れを取りを防ぐため、危険を覚悟で東京に残りました。大変役校とした時代だった訳です。疎開先で赤坂坊役母の野良仕事の手伝いは母が忙し忙ししてかまってもらえない事、腹をすかせて泣きまわった最後は土間の食を食べて眠ってしまふ事が多かったと後年母と姉が聞かれました。土間食は不足して食べ物の糧が乏しく、疎開先たの事です。疎開先の赤崎は料で男達には

いは海に潜てサザエや魚を捕つて生計を立ててゐる所とて、口ケシーはさう嘲らしく小さな白を敷き詰めた浜辺に延々と続き、海は程程が多クサザエや蛸より、魚のつつかみと鰻ごとくたぐ遊べます。泳ぐも素潜りから始め出来なりました。母の実家の裏は小さな山で、これの故郷と言える場所かも知れませぬ。

終戦後東京に戻つた訳ですが家は昭和二十三年三月の東京大空襲で焼失しており、父が家々焼けて小道を挟んだ隣家は塙が焦けただけで焼失を免れました。

父が家も幸い煙突は倒壊を免れ再建時、金銭的に助かつたのを、すぐ近くの家をまわりは岡田町と呼ぶより通称鐘ヶ淵と呼ばれてゐます。鐘ヶ淵は駅も町も口ケシー色の強い所で私の供時代は横橋に下り川が流れ、池があり、私の周りには駄菓子屋、米屋、八百屋、魚屋、床屋等が連なつて、長屋が多度に点して、お母は。徒歩五分の所に荒川が流れたりおそ

の手前に土手があり、
 草が生い茂っており、
 母の故郷の赤崎とおじ
 づ遊歩場はいくらで
 もありました。



も仕事に忙しく子供の
 事をかまわずはいられ
 ないせいか強くは叱られ
 ませんでした。小学生
 時代は勉強をしたとい

石川県赤崎村浜辺に
 中学1年の夏休み左



石川県赤崎村浜辺にて
中学1年の夏休み左より3番目関氏

級生と待ち合わせして、
をほっぽり投げて、同
かくれんぼ、鬼ごっこ、
バツパ捕り、アメリカ
ザリガ二捕り、メンコ、
ビー玉、ペーヨーと子供
供が考えられる遊びは
すべてやりました。夕
方、暗くなて家に帰
ると母親に勉強もい
ないで遊んでばかりい
と叱られました。母

無事小学校を卒業し
てなんとかまかして
父の指示を跡を継ぐべ
く私立の商業学校に入
学しました。子供の頃
思いつきり遊べた事は
いまでもありがたしい
だったと思っており、
その様な環境、時代背
景にも感謝しておりま
す。

(東京都組合理事長)

天然ガスがひらく未来 —— **エネルギー・フロンティア**
TOKYO GAS

天然ガスは、温暖化対策にも大きく貢献しています。

GAS

都市ガスは石油よりクリーンで環境を守ります。

天然ガスは、石油や石炭に比べ燃焼中のCO₂排出量が最も少ない化石燃料です。我国は2005年4月に「京都議定書目標達成計画」を策定。この計画には天然ガスを利用したさまざまな温暖化対策が盛り込まれています。

東京ガス株式会社
都市エネルギー事業部 法人営業第二部
TEL.03-5400-7770（浴場担当）

日替わりの湯で季節感を♪イベント盛りだくさんの春の演出ならお任せください!

イベントイッパツ 春号

施設様 必見!

季節湯 春祭り

桜の枝飾り付き!!

入浴剤パック

期間限定&数量限定 お早めに!

内容量: 各 5kg / 袋

5kg から

安いだけじゃない! いろいろ使える!

バック内容

- 入浴剤 さくら湯 (7.5kg)
- 玉露湯 (7.5kg)
- 桜の枝飾り
- 差替えプレート
- POP

陽だまりオレンジの湯

うっとりビタミンキウイの湯

春眠もも花の湯

吟醸花見酒の湯

愛情カーネーションの湯

株式会社 **ヘルスケミカル**

株式会社 **ヘルスビューティー**

株式会社ヘルスビューティー*桜祭*

名古屋オフィス: TEL 052-618-7558

東京オフィス: TEL 03-6666-7781

ご注文は
代理店まで

豊富なノウハウ、快適な「ゆ」で信頼に応えます。

グリーンな水・湯質を全自動で維持・管理する全自動型ろ過機

鶴亀温水器工業株式会社

ISO9001を取得

* 全自動型濾過機・TRBF-A型

* 全自動型濾過機・FTR-F型

* 温 水 器・SS型

● 本 社：〒577-0067 大阪府東大阪市高井田西3丁目2-21 TEL 06-6788-5301
E-mail: info@tsuru-kame.co.jp

● 東京本社：〒114-0013 東京都北区東田端1-12-1 稲垣ハイツ303 TEL 03-3894-0580

● 東京工場：〒335-0001 埼玉県蕨市北町5-5-9 TEL 0484-44-8320

