

# 「総合振込」による前払金の払出手続きを利用すると 下請企業等への「支払が便利」に!!

※「前払金専用口座」とインターネットバンキングの「支払口座」が同一金融機関店舗内にある場合にご利用いただけます。

## ～「総合振込」による払出手続きの流れ(概要)～

「総合振込」は、前払金専用口座からインターネットバンキング等の「支払口座」へ  
支払日(振込指定日)以前に振り替えた後、下請企業等へ振り込む方法です。

ステップ  
①

インターネット  
バンキング等で  
振込予約をする

A建設とB建材に  
支払いたい



1. 振込先：(株)A建設 金額：●●万円 振込日：○月○日	2. 振込先：(有)B建材 金額：▲▲万円 振込日：○月○日
---	---

ステップ  
②

前払金を「支払口座」へ  
振り替える (金融機関店舗  
窓口での手続き)



※同一金融機関店舗内

「前払金専用口座」

前払金

振替

インターネット  
バンキング等の「支払口座」

前払金

自己資金

ステップ  
③

下請企業等へ  
振込完了



### 「振込」の場合

前払金専用口座から、下請企業等の口座へ直接振り込む方法



振込日の当日には  
金融機関窓口へ行けない!

振込依頼書の  
手書きは手間がかかる...

### ◆◆「総合振込」以外の払出方法との比較◆◆

### 「現金」の場合

現金で払い出す、または、自社口座へ振り替える方法



「請求書」と「領収書」を  
金融機関へ  
提出するのが大変...

# 「総合振込」の場合の払出手続きの流れ

具  
体  
例



お客様

**例** 下請会社であるA建設から、3月末締めのご請求書が届いた

苗  
4  
月  
1  
日  
頃

**請求書**

.....

株式会社A建設

**¥3,000,000-**

(内訳) □□工事(公共工事)	200万円
(内訳) △△工事(民間工事)	100万円

4月20日に、A建設へ合計**300万円**振り込みたい

□□工事の代金 **200万円**は前払金を使用し、  
△△工事の代金 **100万円**は自己資金で支払いたい

苗  
4  
月  
10  
日  
頃

保証会社に  
前払金用途内訳明細書等  
を提出する

※前払金の払出予定  
**200万円**

**保証会社**

内容確認  
↓  
金融機関へ送付

**預託金融機関**

前払金用途内訳  
明細書を受付

お客様用チェックシート

- 【保証会社へ提出する書類】
- ① 前払金用途内訳明細書
  - ② 支払先を確認できる書類  
(請求書、施工体系図 等)

苗  
4  
月  
15  
日  
頃

**ステップ①**

インターネットバンキング  
等で振込予約をする

※振込予約データ

- 振込先 (株)A建設
- 振込金額 **300万円**
- 振込日 **4月20日**

内容確認  
↓  
金融機関へ送付

振込予約を受付

- 【金融機関へ提出する書類】
- ① 前払金払出依頼書
  - ② 振込内容を確認できる書類  
(振込予約データを印刷したもの)
  - ③ 金融機関所定の払戻請求書等  
(前払金専用口座からインター  
ネットバンキング等の支払口座へ  
振り替える書類)
  - ④ 前払金専用口座の通帳と印鑑

苗  
4  
月  
18  
日  
頃

**ステップ②**

金融機関店舗窓口  
に前払金払出依頼書等を  
提出する

※前払金の払出金額  
**200万円**

提出書類を確認  
↓  
**前払金を  
支払口座へ振替**

振込予約を受付



- 【金融機関へ提出する書類】
- ① 前払金払出依頼書
  - ② 振込内容を確認できる書類  
(振込予約データを印刷したもの)
  - ③ 金融機関所定の払戻請求書等  
(前払金専用口座からインター  
ネットバンキング等の支払口座へ  
振り替える書類)
  - ④ 前払金専用口座の通帳と印鑑

苗  
4  
月  
20  
日

**ステップ③**

※振込金額  
**300万円**

A建設への振込を  
実行

# 前払金使途内訳明細書および前払金払出依頼書の記載例

令和 ○ 年 4 月 10 日

## 前払金使途内訳明細書 (No. 1)

(新規・変更)

保証契約番号: 2070000×××

預託金融機関: 難波 (銀行) 梅田支店 (信用金庫/信用組合)

保証契約者

大阪市西区立売堀2-1-2

西日本建設株式会社

代表取締役 西日本太郎

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

前払金は当該工事に下記のとおり使用します。なお、支払先を確認できる書類は別添のとおりです。

前払金を使用する項目	前払金使用金額	払出予定金額		払出方法	支払先 (名称・住所・電話番号)	金融機関整理欄	
		月/旬	金額			月/日	払出金額
<b>杭打工事</b> 全所要数量: 一式 全所要金額: 6,000,000円	5,000,000	4/中	2,000,000	①総合振込	(株)A建設	月/日	
		5/中	3,000,000	2.振込	大阪市北	月/日	
				3.現金 (自社口座振替)	TEL 06 (1234) 5678	月/日	
<b>鉄筋工事</b> 全所要数量: 一式 全所要金額: 4,000,000円	2,000,000	5/中	2,000,000	①総合振込	(株)B建設	月/日	
				2.振込	大阪市北	月/日	
				3.現金 (自社口座振替)	TEL 06 (9876) 5432	月/日	
<b>生コンクリート</b> 全所要数量: 300m <sup>3</sup> 全所要金額: 5,000,000円	2,000,000	5/中	2,000,000	①総合振込	C生コン組合	月/日	
				2.振込	大阪市西	月/日	
				3.現金 (自社口座振替)	TEL 06 (2345) 6789	月/日	
<b>直用労務費</b> 全所要数量: ⑧19,000円×300人 全所要金額: 5,700,000円	3,000,000	5/中	1,500,000	1.総合振込		月/日	
		6/中	1,500,000	2.振込		月/日	
				3.現金 (自社口座振替)	TEL ( )	月/日	
前払金の合計	12,000,000					月/日	

払出予定欄の月旬は、以下の区分によりご記入ください。

上旬: 1~10日 中旬: 11~20日 下旬: 21日~月末

【記載例】5月20日の場合=5/中 7月31日の場合=7/下

連絡事項 (保証会社記入欄)

西日本建設業保証(株) 受付確認欄

決裁者印 \_\_\_\_\_ 担当者印 \_\_\_\_\_

(002) 2021.3.

## 前払金払出依頼書 (第 1 回)

(払出手続日) 令和 ○ 年 4 月 18 日

(預託金融機関)

難波 (銀行) 梅田支店 (信用金庫/信用組合)

店 御中

保証契約者 (預託者)

大阪市西区立売堀2-1-2

西日本建設株式会社

代表取締役 西日本太郎

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

※支払先を確認できる書類が提出できない場合は、支払先欄に「未定」とご記入ください。なお、「未定」の場合は払出ができませんので、支払先を確認できる書類が整い次第、所定の形態変更手続を行ってください。

前払金使用内訳明細書 (保証会社記入欄)

保証契約番号: 2070000×××	前払金額: 12,000,000円	今回払出金額: 2,000,000円	預託金高: 10,000,000円
--------------------	-------------------	--------------------	-------------------

前払金を使用する項目	払出金額	払出方法			支払先名
		総合振込	振込	現金 (自社口座振替)	
<b>杭打工事</b> 全所要数量: 一式 全所要金額: 6,000,000円	2,000,000	①	2	3	(株)A建設
		4月20日			
下材 労他		1	2	3	
		月 日			
下材 労他		1	2	3	
		月 日			
下材 労他		1	2	3	
		月 日			
下材 労他		1	2	3	
		月 日			

(ご注意)

1. 払出方法欄は該当する番号を○で囲んでください。前払金を払い出す場合は、下表に応じた証明資料を金融機関に提示してください。

前払金を使用する項目	払出方法	証明資料
材料費・下請代金 機械器具の賃借料等	1 総合振込: 前払金専用口座から支払日以前に同一預託金融機関店舗内の支払口座へ振り替えた後、支払先の口座へ振り込む方法	総合振込依頼書等
	2 口座振込: 前払金専用口座から支払先の口座へ直接振り込む方法	振込依頼書等
	3 現金 (自社口座振替): 保証契約者 (預託者) が支払先に自己資金で支払済み (立替払済み) のため、自社口座へ振り替える方法	請求書+領収書 または 請求書+(総合)振込金受取書 *証明資料は写しても可

2. 直用労務費、前払金保証料については証明資料を提示することなく、「3.現金(自社口座振替)」で払出ができます。

3. 払出内容が前払金使途内訳明細書と異なる場合は、事前に保証会社での変更手続が必要となります。

西日本建設業保証株式会社

(004) 2021.3.

# Q & A

よくあるご質問



## Q1 前払金払出依頼書の「払出手続日」と「総合振込日」には、何を記入したらいいですか？

「払出手続日」には、前払金を前払金専用口座から自社の支払口座へ振り替える日（預託金融機関の窓口で、前払金の払出手続きをする日）をご記入ください。「総合振込日」には、下請企業等への支払日（振込指定日）をご記入ください。

## Q2 下請企業等への支払日（振込指定日）の何日前に前払金を支払口座へ振り替えればいいですか？

ご利用のインターネットバンキングのサービス内容をご確認いただき、残高が必要な日までにお振り替えください。一般的には、インターネットバンキングで振込予約をした場合、支払日（振込指定日）前日の支払口座に、振込金額以上の残高があれば振込は実行されますが、金融機関によって何日前までに残高が必要なのかは異なりますので、ご注意ください。

## Q3 振込による支払をインターネットバンキングの口座（支払口座）に一元化しているのですが、支払口座から下請企業等に前払金のみを振り込む場合には、どのような手続きになりますか？

前払金を支払口座に振り替えたくうえでインターネットバンキングを利用して下請企業等に振り込んでください。この場合、前払金使途内訳明細書の払出方法は「総合振込」を選択してください。

## Q4 インターネットバンキングを利用していなくても、「総合振込」による前払金の払出手続きは利用できますか？

ご利用いただけます。具体的な手続きについては、弊社へお問い合わせください。