残高確認手続のデファクトスタンダード

Balance Gateway

社会課題のDXを支援する当社の取り組み

2024年11月



ご挨拶



会計監査確認センター合同会社代表職務執行者社長

丸地 肖幸

企業の財務報告の信頼性を保証する会計監査業務において、企業の財務諸表項目を取引先等に直接確認することは、非常に重要な手続とされています。しかしながら、紙媒体の確認状による発送・回答・回収といった作業には、会計監査人はもちろん、被監査会社やその取引先・顧客等の回答者の皆さまにも多大な事務負担を要していることが、会計監査における共通課題の一つでした。

会計監査確認センター合同会社は、このような共通課題の解決を図るため、各監査法人の共同出資により 設立した会社です。当社は、日本の会計監査を変革する基盤となることで社会全体に価値を提供する、 そんな会社でありたいと考えております。

当社の提供する Balance Gateway は、確認手続に関する共通課題を解決するためのサービスです。 Webベースでの確認を可能とするプラットフォームにより、スピーディかつ信頼性の高い確認手続を実現する環境を提供いたします。

おかげさまで、2019年12月のサービス開始以降、1万社以上の会計監査で累計90万通以上のご利用をいただいております。2024年10月には「残高確認電子化の拡大に向けた監査法人協議会」を設置し、参画いただく監査法人の皆さまとともにさらなる電子化を強く推進してまいる所存です。

Balance Gateway は今後も進化を続けます。皆さまに広くご利用いただくことで、デジタル社会における会計監査の変革と社会全体の事務負担の軽減の一助になることを強く願っております。



目次

会社概 要	<u>4</u>
当社の理念	<u>5</u>
Balance Gateway とは	<u>6</u>
Balance Gateway の利用実績	7
Balance Gateway 利用者の声	8
Balance Gateway の取り扱い確認状	9
Balance Gateway 認証済回答者 ······	<u>10</u>
Balance Gateway のセキュリティ	<u>11</u>
Balance Gateway 利用のメリット	<u>12</u>
Balance Gateway の機能と進化	<u>13</u>
直近1年間における当社の取り組み	<u>14</u>
紙面監査調書電子化サービス「Imaging Gateway」	<u>15</u>
当社ウェブサイト	16



会社概要



会計監査確認センター合同会社

会社名	会計監査確認センター合同会社 【英文社名】 Audit Confirmation Center GK				
代表者	_{まるち ゆきたか} 代表職務執行者社長 丸地 肖幸				
所在地	【本社】 〒261-8505 千葉県千葉市美浜区中瀬二丁目6番地1 ワールドビジネスガーデン マリブイースト19階 【確認状事務センター】 〒261-7119 千葉県千葉市美浜区中瀬二丁目6番地1 ワールドビジネスガーデン マリブイースト19階				
出資者	有限責任あずさ監査法人 EY新日本有限責任監査法人 有限責任監査法人トーマツ PwC Japan有限責任監査法人				
事業内容	残高確認手続プラットフォーム「Balance Gateway」の提供				
ウェブサイト	https://auditconfirmation.co.jp/				



当社の理念

当社は、重要な監査手続である確認手続が抱える会計監査業界共通の課題解決に取り組み、次の4つの社会的利益を追求しています。

1 働き方改革への貢献



煩雑な発送・回収事務



確認手続を標準化・効率化し 労働生産性向上に貢献します 02

確認手続の迅速化



紙面郵送や出社によるタイムラグ



Web化で郵送や出社のタイムラグを 解消し、確認処理を迅速化します

03 高度なセキュリティの担保



紙面の紛失リスクや保管コスト



高度なセキュリティ態勢を確立し お客さまのデータを安全に保護します 04

環境への配慮



大量の紙媒体使用による資源消費



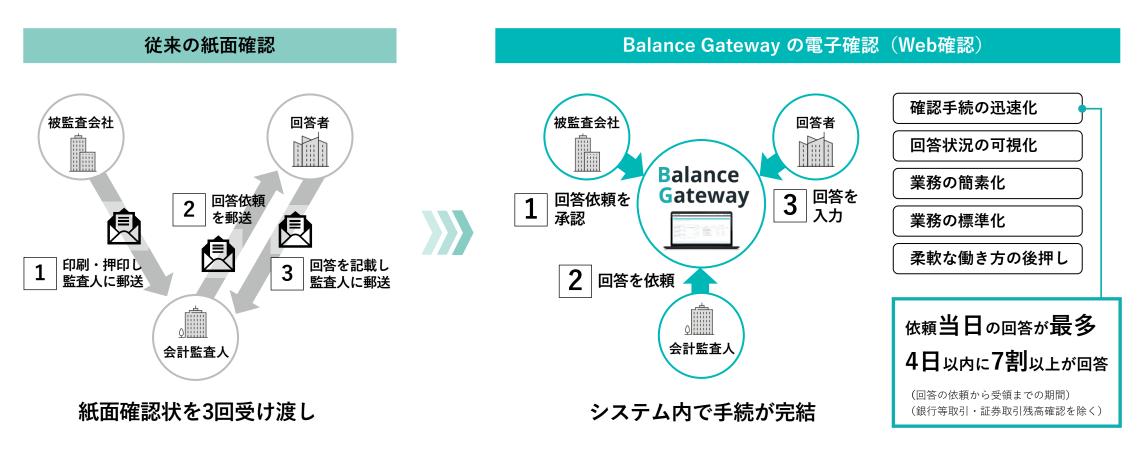
環境に配慮するペーパーレス化を 実現します



Balance Gateway とは

会計監査確認センター合同会社が提供する残高確認手続のプラットフォームです。

特別なソフトウェアのインストールが不要で、お使いのウェブブラウザ上でのシンプルな操作で電子確認状の発送や回答(Web確認)が可能です。 より迅速な確認手続の実現、リモートワークといった新しい働き方にも対応します。





Balance Gateway の利用実績

2019年12月のサービス開始以降、**1万社以上**の会計監査で累計**90万通以上**の確認手続に利用されています。

被監査会社利用社数

10,000 社以上

(2019年12月~2024年6月)

監査事務所

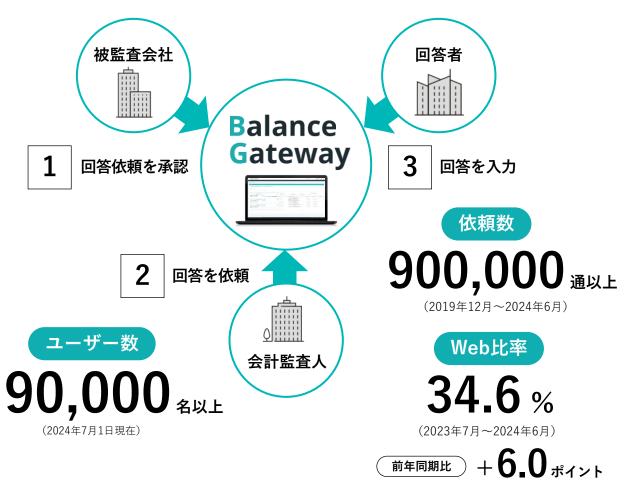
アーク有限責任監査法人 監査法人アヴァンティア 有限責任あずさ監査法人 ESネクスト有限責任監査法人 EY新日本有限責任監査法人 かなで監査法人 仰星監査法人 三優監査法人 太陽有限責任監査法人 東陽監査法人 有限責任監査法人トーマツ PwC Japan有限責任監査法人 Mooreみらい監査法人

全 **92** 事務所

(2024年11月1日現在、五十音順)

前年同期比

+**23**_{事務所}



* その他の回答者に対してもメールアドレスを用いて回答依頼が可能です

認証済回答者*

株式会社SBI新生銀行 株式会社北九州銀行 株式会社熊本銀行 株式会社西京銀行 GMOあおぞらネット銀行株式会社 株式会社静岡銀行 シティグループ証券株式会社 株式会社十八親和銀行 株式会社千葉銀行 株式会社名古屋銀行 株式会社西日本シティ銀行 農中信託銀行株式会社 野村證券株式会社 株式会社福岡銀行 株式会社みずほ銀行 みずほ証券株式会社 みずほ信託銀行株式会社 三井住友カード株式会社 三井住友信託銀行株式会社 株式会社三菱UFJ銀行 三菱UFJ信託銀行株式会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社 株式会社もみじ銀行 株式会社山口銀行 株式会社横浜銀行 株式会社りそな銀行 他

±49±

(2024年11月1日現在、五十音順)

Balance Gateway 利用者の声

監査事務所の監査チームや管理者、被監査会社、確認回答者から、さまざまなお声をいただいています。

回答を予想以上に迅速に入手できた。

(監査チーム)

リモートワーク中心になっているので、 **出社や押印の必要がない**のがとても良い。

(被監査会社・確認回答者)

海外の確認回答者にも遅延や郵便事故の 心配なく送付できた。

(監査チーム)

確認状原本を取りに事務所に戻る 必要がなくなった。

(監査チーム)

最新の発送・回収状況を監査チームだけでなく

被監査会社も同時に把握できるのが便利。

逐一確認し合う必要がなくなった。

(監査チーム・被監査会社)

関係者の間で確認状ごとのステータスを**リアルタイムで 共有できる**ため、業務管理に役立った。

(確認回答者)

日本各地の支社が持つ預金口座の残高確認に利用した。

日本各地の支社から銀行取引印押印済の確認依頼状を 集める必要がなくなり、非常に楽になった。

(被監査会社)

確認状の回答結果や添付データをすべて**電子データで確認** できるため、過去の対応結果を保管することに役立つ。 (確認回答者)

各監査チームのWeb確認通数を確認し、

監査業務のIT活用状況を把握できるのが助かる。

(監査事務所管理者)



Balance Gateway の取り扱い確認状

Balance Gateway は、債権債務残高確認をはじめとするさまざまな種類の確認状に対応しています。

確認状様式 [プロジェクトタイプ]	Web確認		
	認証済回答者*1	その他の回答者*2	III 有
債権・債務残高 [債権・債務]	0	0	被監査会社の債権・債務残高との相違有無(チェック式)や、回答者の債務・ 債権残高の入力(入力式)により回答する様式です。
銀行等取引残高 [金融(銀行)]	0		JICPA実務ガイダンス ^{*3} の銀行等取引残高確認項目に関して回答する様式です。
証券取引残高 [金融(証券)]	0		JICPA実務ガイダンス ^{*3} の証券取引残高確認項目に関して回答する様式です。
その他 [添付参照式]	0	0	コメント入力や資料添付(様式は自由)による回答する様式です。

^{*1} 当社が実在性と本人性を認証のうえBalance Gatewayに登録している回答者で、回答依頼の際にメールアドレスが不要です。認証済回答者の一覧は <u>当社ウェブサイト</u> にも掲載しています。

- *2 回答依頼の際に確認回答者の回答管理者・回答担当者のメールアドレスを使用します。
- *3 監査基準報告書505実務ガイダンス第1号「銀行等取引残高確認書及び証券取引残高確認書の様式に係る実務ガイダンス」(日本公認会計士協会)



Balance Gateway の認証済回答者

Web確認にメールアドレスを必要としない認証済回答者が増え、よりスマートにWeb確認が可能になっています。 その他の回答者に対してもメールアドレスを用いて回答依頼が可能です(銀行等取引残高確認と証券取引残高確認を除く)。 認証済回答者方式に関しては、当社ウェブサイトをご覧ください。

(2024年11月1日現在、五十音順) ※最新の認証済回答者の一覧は 当社ウェブサイト に掲載しています

銀行等取引残高

- 株式会社SBI新生銀行
- 株式会社北九州銀行
- 株式会社熊本銀行
- 株式会社西京銀行
- GMOあおぞらネット銀行株式会社
- 株式会社静岡銀行
- 株式会社十八親和銀行
- 株式会社千葉銀行
- 株式会社名古屋銀行
- 株式会社西日本シティ銀行
- 農中信託銀行株式会社
- 株式会社福岡銀行
- 株式会社みずほ銀行
- みずほ信託銀行株式会社
- 株式会社三菱UFJ銀行
- 株式会社もみじ銀行
- 株式会社山口銀行
- 株式会社横浜銀行

証券取引残高

- シティグループ証券株式会社
- 野村證券株式会社
- みずほ証券株式会社
- 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社

借入金残高

- 野村證券株式会社
- 明治安田生命保険相互会社

債権債務残高

- 株式会社エフピコ
- オルビス株式会社
- ケミプロ化成株式会社
- 株式会社サイバーエージェント
- シティグループ証券株式会社
- 首都高速道路株式会社
- 住友商事株式会社
- SOMPOケア株式会社
- たんぽぽ薬局株式会社
- 株式会社DECENCIA
- 日清鋼業株式会社
- 株式会社 F U J I
- マツダ株式会社
- ポーラ化成工業株式会社
- 株式会社Portrich
- 三井住友カード株式会社
- 三菱自動車工業株式会社
- リース株式会社
- リックス株式会社
- 株式会社レガス
- ワタミ株式会社

訴訟事件等に関する照会等

• アンダーソン・毛利・友常法律事務所

退職給付債務等計算結果

- 三井住友信託銀行株式会社
- 三菱UFJ信託銀行株式会社
- 株式会社りそな銀行

年金資産残高

- 大同生命保険株式会社
- 三菱UFJ信託銀行株式会社

生命保険契約

• 大同生命保険株式会社

コマーシャルペーパー引受残高

● 野村證券株式会社



Balance Gateway のセキュリティ

Balance Gateway を安心してご利用いただけるよう、さまざまな対策を施した頑強なセキュリティ態勢で重要データの保護を図っています。

多層防御によるサイバー攻撃対策



サイバー攻撃に備え、24時間365日常時セキュリティを監視しています。また、ファイアウォールによる 侵入対策やデータ暗号化による漏洩対策など多層の 防御策を構築しています。

外部通信/保存データの暗号化



セキュアなデータの通信や保存のため、暗号化に よるデータ保護を図っています。

国内データセンターへのデータ保管



データを国内のデータセンターへ保管することで、 安定した通信環境下でのデータ保管が可能となり、 万一のトラブルにも迅速に対応します。

認証プロセスの高度化



監査人または被監査会社は、IDごとの固定パスワード認証に加え、ワンタイムパスワードによる多要素認証(MFA)を利用可能です。認証済回答者は、MFAに加え、グローバルIPアドレスによるアクセス制限も可能です。

外部機関による安全性評価



金融情報システムセンター(FISC)の定める基準を 満たしたSOC2レポート *1 を取得しています。

*1 日本公認会計士協会(JICPA)が定めた保証業務実務指針に基づき、受託会社である当社が記述したセキュリティ、可用性、処理のインテグリティおよび機密保持に関する内部統制に対して、独立受託会社監査人がそのデザインの適切性および運用状況の有効性に関する意見を表明した報告書です。



Balance Gateway 利用のメリット

Balance Gateway のWeb確認により、監査人、被監査会社、回答者にとってさまざまなメリットがあります。

確認手続の迅速を	レ
単正記のコールにマノノレノへ	U

従来の郵送によるタイムラグが解消され、迅速な回答を実現します。

回答状況の可視化

回答依頼や回答の最新の状況を把握でき、回答のもれや遅延を防ぎます。

業務の簡素化

紙面の印刷・押印・封入・郵送が不要になり、必要な作業が簡素化します。

業務の標準化

回答依頼の準備から発送・回収まで標準化されたフローにより業務効率が向上します。

柔軟な働き方の後押し

社内環境にアクセスできるパソコンがあれば場所や時間帯を選ばずに利用可能で、 利用者の柔軟な働き方を後押しできます。

Balance Gateway の機能と進化

Balance Gateway はユーザーの皆さまに便利な機能を備え、そして進化し続けています。

■ Balance Gateway の主な機能

確認状の発送・回答状況の把握

確認回答者一覧画面では、確認状の発送・回答状況をリアルタイムで把握できます。被監査会社も同じ画面を閲覧できますので、確認状の回収状況を会計監査人から逐一報告する必要がなくなります。



回答期日到来通知メールの自動送信

回答期日の前日または当日に未回答であった場合は、確認回答者に対して 回答期日到来をお知らせするメールを自動送信します。

■ Balance Gateway の主なバージョンアップ

確認回答者情報の個別登録

※ バージョン7.0より

必須入力項目を確認しながら順に登録できる個別登録画面を用意し、認証 済回答者に関しては確認回答者名や支店・部門名の推定機能を備え、より スムーズな確認状の作成が可能になりました。



銀行取引残高確認項目の一括回答

※ バージョン8.0より

銀行等の回答実務に合わせ、回答画面に一括回答欄を追加しました。

直近1年間における当社の取り組み

Balance Gateway の継続的な改善に加え、残高確認手続のさらなる電子化に向けた施策に取り組みました。依頼者側の監査法人の皆さま、回答者側の銀行等金融機関の皆さまにご協力をいただき、残高確認手続が抱える社会課題解決に一層取り組んでまいります。

■ 認証済回答者登録を推進

よりスマートにWeb確認ができる認証済回答者への登録を推進し、直近 1年間で新たに23の銀行等金融機関や事業会社に登録いただきました。 認証済回答者宛の依頼通数は前年同期比+53.9%(2023年7月~2024年6月)、 Web確認全体の38.7%(同)を占め、認証済回答者の増加は電子化が進む 大きな要因となっています。

■ 監査法人協議会を設置・参画(2024年10月)

会計監査業界を挙げた電子化の推進に向けて、当社が発起人となり 「残高確認電子化の拡大に向けた監査法人協議会」を設置し、日本公認 会計士協会と業界を代表する監査法人の皆さまに参画いただきました。

■ 金融機関向け事例紹介セミナーを開催 (2024年10月)

監査法人残高証明業務に課題を持たれている銀行等金融機関の皆さまの参考になりますよう、三菱UFJ銀行さまと横浜銀行さまを講師にお招きし、両行の先行事例をご紹介いただきました。電子化前の課題や電子化後の効果、プロジェクトの苦労話など実務担当者ならではの詳しいお話を伺いました。

■ Balance Gateway をバージョンアップ (2023年11月)

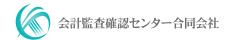
ユーザーの皆さまからのご要望を実現したほか、依頼情報入力必須化による依頼方法の統一や銀行取引残高確認項目の一括回答機能の追加など認証済回答者宛Web確認の利便性を高める改善を行いました。

■ マニュアル・コンテンツを拡充 (2023年11月)

操作画面や移動方法の解説、ステータスやタスクの一覧、認証済回答者宛依頼時の留意事項の一覧(Excel ファイルを資料集に掲載)、確認回答者情報登録内容の紙面確認状印刷イメージなど、マニュアルやコンテンツを大幅に拡充しました。

■ 当社ウェブサイトを刷新 (2023年11月)

当社ウェブサイトを刷新し、どなたでもご覧いただけるコンテンツを大幅に拡充しました。よくあるご質問と回答をカテゴリーごとの分類や検索窓とともにご用意したほか、チャットによる問い合わせを導入しました。



紙面監査調書電子化サービス「Imaging Gateway」

監査ファイルの適切な整理や監査調書の適切な管理・保存*が求められる監査法人・公認会計士事務所の一助となるべく、当社では Balance Gateway で培った技術と経験を活かした紙面監査調書電子化サービス「Imaging Gateway」の提供を2024年9月より開始しました。

* 日本公認会計十協会「監査ファイルの適切な整理並びに監査調書の管理及び保存に係る留意事項(通知) | (2023年3月17日)

Imaging Gateway (紙面監査調書電子化サービス)

監査事務所



(1) 紙面監査調書の郵送



会計監査確認センター



② スキャン (PDF化) と 記録メディア (DVD-R) へのデータ格納

シンプルなサービス設計

リーズナブルな価格

- サービス利用料
 - ✓ 専用段ボール1箱 (A4:2,500枚程度) **50,000円** (税抜)

紙面監査調書と

記録メディアの郵送

- サービス内容
 - ✓ お送りいただいた紙面監査調書をまとめてスキャン(PDF化)します。 (インデックス等による分割やフォルダ分けは含みません)
 - ✓ A4・A3サイズの混在やホッチキスがついたままでも対応します。
 - ✓ 確認状の閑散期(6月~10月頃)の期間限定のサービスです。 ①~③までの所要日数は2週間程度の見込みです。

■サービスご利用のメリット

監査調書変更防止措置への対応



改ざん不能なデジタルコピー(PDFをライトワンメディアのDVD-Rに格納)の状態で監査調書を保管することで、「監査ファイルの適切な整理並びに 監査調書の管理及び保存に係る留意事項(通知)」で求められている対応の 補助的な役割を期待できます。

- 過年度調書へのスムーズなアクセス
 - 監査チームメンバーは、場所と時間を選ばずに過年度の監査調書を参照できるようになります。紙面監査調書の運搬の手間やコストを削減し働きやすい職場環境の構築につながります。
- オフィススペースの有効活用



これまで監査事務所内に保管していた紙面監査調書を外部倉庫などに 移すことでオフィスのスペースを有効活用できます。

● 厳格な守秘義務と堅牢なセキュリティを確保した業務運営体制



PDF化作業を実施する当社事務センターでは、私物持ち込み禁止など情報 漏洩対策を徹底しています。守秘義務に関する研修の受講や宣誓書の提出 を完了しているメンバーが作業に従事します。



当社ウェブサイト

当社ウェブサイトでは、Balance Gateway の概要やよくお寄せいただくご質問、各種マニュアルなど回答者向けの情報を掲載しています。

認証済回答者一覧へ

Balance Gateway とは

画像付きでの Balance Gateway を利用した確認手続の流れの紹介、Balance Gateway の便利な機能やセキュリティなどを掲載しています。

会計監査人の利用

Balance Gateway 利用開始までの 流れ(監査事務所との契約手続)や、 Balance Gateway を導入されている 監査事務所を紹介しています。



Balance Gateway ログインページへ

サポートページへ

回答者向け情報*

回答者向けの日本語版と英語版の クリックリファレンスガイドや Webマニュアル、操作解説動画を 掲載しています。

* 回答者向け情報は、認証済回答者以外の回答者 向けのマニュアル等です。認証済回答者向けマ ニュアルは別途ご用意しています。

認証済回答者の登録

認証済回答者方式の仕組みやメリット、利用開始までの流れを紹介しています。



https://auditconfirmation.co.jp/





会計監査確認センター合同会社

お問い合わせ先

会計監査確認センター合同会社 ステークホルダーリレーションズグループ

https://auditconfirmation.co.jp/contact.html

本資料は当社サービスのご理解をより深めていただくことを目的としたものであり、本資料内の文章・画像等は作成時点の情報に基づいています。 本資料に記載の情報は、今後予告なしに変更される可能性があります。