

税理士  
の皆さま

税務+「α」をお考えなら・・・  
“税務+「財務改善サポート」”がオススメです!!

顧問先が融資を受けやすくなる!

税理士が知っておきたい

中小企業の財務改善ノウハウ

顧問先の意味決定と  
資金調達をサポート



中小企業の経営状況に応じた**資金繰り・  
資金調達に関する支援**を数多く手がけた  
POINT エキスパートが**実践ノウハウ**を伝授!

### 著者紹介

松波竜太(税理士) 編著・監修

さいたま新都心税理士法人代表社員。  
中小企業の資金繰りの専門家として、顧問先の銀行交渉などの支援、  
セミナーを通じた啓蒙活動に従事。  
資金調達相談士協会主催、関東信越税理士会理事。

資金調達相談士協会 著

中小企業の資金繰り・資金調達支援を強みとする専門家が多数所属。

A5判/312頁

定価 本体2,600円+税

ここが  
注目! この1冊でわかること!



顧問先の意味決定に役立つ**試算表**の作成手順、**チェックポイント**、  
**報告すべき事項**がわかる!

意思決定サポート!



銀行融資は財務改善の要(かなめ)。金融機関の種類、  
融資審査の流れ・審査を通すポイントなどを解説。**金融機関との付き合い方**がわかる!

資金調達サポート!



財務改善の実例をもとに、**顧問先へのアドバイス**を会話形式で掲載。  
**ケース別事例**により、本書の内容を「いつどのように」使えばよいのかがわかる!



第一法規

東京都港区南青山2-11-17 〒107-8560  
<https://www.daiichihoki.co.jp>

Tel. 0120-203-694  
Fax. 0120-302-640

# 目次

決算書の組み方から事業計画の立て方、銀行交渉までを一冊にまとめています！

- 第1章** 中小企業のための財務支援  
顧問先の財務支援に取り組むメリットがわかる！
- 第2章** 意思決定のための試算表及び融資を受けるための決算書作成のポイント
- 第3章** 金融機関及び融資の知識  
～融資を常時引き出すために～
- 第4章** 融資審査と財務分析及びローカルベンチマークの知識  
事業性評価融資のポイントがわかる！  
ローカルベンチマークの知識も紹介！
- 第5章** 条件の良い融資を引き出すための金融機関との付き合い方
- 第6章** 成長段階に応じた融資獲得のための事業計画の立て方  
顧問先の成長ステージに応じた対策がわかる！
- 第7章** 傾向と対策 類型別指導改善事例

# 本書内容見本

1 データを通して経営者と検討しよう

**3 無駄な経費はないか？**

売上高は前期より増え、2期前の売上高に戻ってきたようですが、人件費が2期前よりも高くなっています。しかしながら、人数をみると2期前と比べて逆に減っています。やはり、最低賃金の引上げが響いているということでしょうか？

税理士

はい、そうだと思います。また、人件費が集まらなくて正社員で補っています。

税理士

残業はいかがでしょうか？

残業も増えてしまっています。

税理士

残業割増手当は基本給の時間残業があれば、8時間も同じコストで既存社員に支払えます。この方が、働き方改革にマッチしていると思います。

確かにそうですね。採用できると思います。

**2 会社に合った支店長や行員と付き合い合う**

支店の規模によって役職は多少変わりますが、ほとんどの支店が支店長を頂点とし、副支店長・次長・課長、支店長代理・係長、主任、一般行員といった順番になっています。

支店における最終裁権は支店長にあり、支店における支店長は絶対的なものです。支店長次第で支店の融資の傾向も変わってしまいます。また、前任の支店長が融資に関して前向きであった場合、後任の支店長は融資に関して慎重な姿勢になる傾向があります。

また、支店長は約2年～3年、その他の行員は約2年～5年で異動になります。会社に合った銀行と付き合い合うことが銀行対策の重要事項とお伝えしましたが、支店長が変わると融資姿勢が大きく変わるので、一度合った銀行を見つけたからといって、決してそれは長続きするものではないと認識しておく必要があります。この意味でも、多少多めの銀行と取引しておくことが大切になります。

支店長の過去に勤務された支店等も重要な情報となりますので、つかんでおくとい良いでしょう。

守り（の姿勢）で行こう！      リスクをとって行こう！

支店長の異動は2～3年毎

自社と合う支店長が見つかったら深掘りしよう

支店長は支店運営に関して絶対の権限を持っている

経歴によって異なる融資姿勢… 「守り」や「攻め」から異動になった人によって融資姿勢に差があるの が注意	支店長以外の融資姿勢の変更 経歴による支店の位置づけの転換や、 銀行の方針転換（銀行自体の決算内容 の字面など）などによって融資姿勢 が変わる	支店長交代で融資姿勢が変化… 次の支店長交代まで待つのが最も効果 的！ そのためにも複数行と取引を
---	---	--

理解が深まる  
図表を多数掲載！

詳細・お申し込みはこちら  
＜クレジットカードでもお支払いいただけます＞

第一法規 中小企業財務改善

検索 🔍

## 申込書 〈第一法規刊〉

顧問先が融資を受けやすくなる！  
税理士が知っておきたい 中小企業の財務改善ノウハウ

●定価 2,860円 (本体2,600円) [コード 068692]

\*弊社宛直接お申し込みいただく場合、一回のご注文でお届け先が一箇所、お買い上げ合計金額5,000円(税込)以上のご注文は、国内配送料サービスといたします。  
また、お買い上げ合計金額5,000円(税込)未満のご注文については、国内配送料550円(税込)にてお届けいたします。  
\*消費税は申込日時の適用税率に依ります。

◎上記のとおり申し込みます。代金については、次に示す方法にて支払います。  
\*現在、弊社とお取引のないお客様につきましては、代金引換にてお支払いをお願い申し上げます。  
(いずれかを✓で選択ください。) 代金引換により支払います。 現品到着後請求書により支払います。

*代金引換手数料について 一回あたりのご購入金額 (商品の税込価格+送料)の合計が	1万円以下の場合、300円+税 3万円以下の場合、400円+税 10万円以下の場合、600円+税	※送料・代引手数料を含む合計金額は、商品のお届け時に配送業者 に現金でお支払いください。その際、クレジットカードはご利用い ただけません。
---	--	---

〒 \_\_\_\_\_ 年 月 日

ご住所 \_\_\_\_\_

事務所名 \_\_\_\_\_  公用  私用

フリガナ \_\_\_\_\_ TEL \_\_\_\_\_

ご氏名 \_\_\_\_\_ 様 ☎ E-mail \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

お客様の個人情報の取扱いについて  
お客様よりお預かりした個人情報は、納品や請求書の発送・アフターサービス、弊社製品・サービスのご案内などの目的のために利用させていただきます。また、お客様の個人情報は、弊社ホームページに掲載のプライバシーポリシーに基づき適切に取り扱います。なお、個人情報についての照会、修正・削除・利用停止を希望される場合、その他お問い合わせにつきましては、お問合せフォーム(https://www.daiichihokico.jp/support/contact/contact.php)からフリーダイヤルにてご連絡ください。フリーダイヤル ☎TEL.0120-203-696 ☎FAX.0120-202-974

## 取扱い

この申込書は、ハガキに貼るか、このままFAXで下記宛お送りください。

■宛先  
〒107-8560  
東京都港区南青山2-11-17  
第一法規株式会社  
☎FAX.0120-302-640

書店印