

決算書の組み方、事業計画の立て方、銀行交渉 まで、



顧問先の意思決定と資金調達

をサポートできるすべてがこの1冊に!

新訂版

税理士が知っておきたい

中小企業の

財務改善

ノウハウ

顧問先が融資を受けやすくなる!

新訂版

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

アフターコロナに
スパッと
対応!!
税理士
松波竜太
資金調達
相談士協会
著
監修
顧問先の意思決定と
資金調達をサポート。
決算書作成、
事業計画策定、
銀行交渉、
すべてが1冊に!

第一法規

[編著・監修] 松波 竜太
[著] 資金調達相談士協会
[体裁] A5判 / 352頁
[定価] 3,520円 (本体:3,200円+税10%)

～本書の特長～

Features 01

顧問先の**財務体質を改善**し、
金融機関からの融資を
受けやすくするために、
**決算書の組み方、事業計画の
立て方、銀行交渉まで、**
この一冊で体系的に学べる!

Features 02

実務に使える事例を豊富に掲載。
「このケースはどう対処すれば
よいの?」といった**税理士の
悩みを解決**。顧問先に適切な
アドバイス・サポートができる!

Features 03

新たに「**アフターコロナ・
ウィズコロナの銀行対応**」を
加筆し、中小企業・
税理士事務所の
実情に即してアップグレード!



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〔抜粋〕

第1章 中小企業のための財務支援

- I 税理士事務所が中小企業の財務支援に取り組むメリットとは
- II 中小企業がとるべき資金繰り

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

- I 月次試算表の作成
- II お客様への報告と黒字確保のポイント
- III 融資を受けるために決算書はこう組み立てる！

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～

- I 決算報告で一年分の資金調達を
- II 金融機関の組織と仕組みを知って誰と交渉すればよいか理解しよう
- III 中小企業が付き合うべき金融機関とは
- IV 新規取引銀行の増やし方
- V 融資の種類と資金使途
- VI 融資と担保・保証人の関係

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

- I 融資の審査のポイント
- II 今後における融資審査のポイント

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

- I 金融機関との付き合い方における基本スタンスと交渉
- II ステージ別の金融機関との付き合い
- III アフターコロナ・ウィズコロナの銀行対応

第6章 成長段階に応じた財務改善のための事業計画の立て方

- I 事業計画立案に必要な財務分析指標の使い方
- II 創業融資を受けるための事業計画の作り方
- III 安定期・成長期に使うべき積極的に使いたい経営力向上計画
- IV リスケジュールを申し込む際に必要な再生計画の立て方のポイント

第7章 傾向と対策類型別指導改善事例

- I データを通して経営者と検討しよう
- II こうしてこの会社たちは良くなった

第4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

銀行種別によるプロパー融資の借入目安

銀行種別	借入目安 (A)	借入目安 (B)	借入目安 (C)
都市部	500万円まで	500万円まで	1,000万円まで
地方部	1,000万円まで	500万円まで	1,000万円まで
支店別	1,000万円まで	1,000万円まで	1,000万円まで

※融資枠は、返済計画と返済能力を考慮して決定します。

この図から、例えば融資枠として5,000万円必要な場合は、まずは国民生活事業と信用金庫でそれぞれ1,000万円が支店貸付なので、国民生活事業とA信用金庫から1,000万円ずつ融資を受け、不足している3,000万円をどこかで調達する必要があります。

■ 保証協会融資が成長を止める
信用保証協会を一定利用する、一定の枠までは保証を受けることができるため、長期融資の折り返しなどの申込みにも比較的簡単に応じてもらうことができます。

このように夫々有利な制度ですが、便利すぎるためか会社の成長を止めることにもなりかねません。というのも、金融機関にとっても便利であるため、保証協会融資には応じてくれるものの、それ以外のプロパー融資には積極的となり話を聞いてくれないといった弊害が時々見受けられるからです。

また、信用保証協会は一括の融資で幾つ各都道府県に一つづつしかありません。

第7章 傾向と対策 類型別指導改善事例

さらに、第2章でも軽く触れた「相関関係」は月次データが正確であれば様々な場面で使えます。事例のような相関関係との関係や、広告宣伝費との関係を探ることで、その効果を考えるきっかけとなります。ただし、相関関係と因果関係は別物ですので間違えないようにしたいところです。また、「疑似相関」といって、全く相関関係がないデータ同士でも相関関係があるようにみえることがあるので、注意が必要です。

最後に、小売業などでの見込み仕入、あるいは製造業における見込み生産など、見込みで行わなければならない業務において、商売口はコストとしてみえやすい一方で、欠品による機会損失については数字に表れていないので注意が必要です。

4 資金繰りはどう予測する

続いて、キャッシュフロー計算書の月次差替表をみてみましょう。前期よりも売上が増えているので、営業キャッシュフローが増えていますね。期首の時点では売上は前期よりも見込んでいましたし、人件費が増加していることが原因と考えられています。期首の消費税の分だけ現金残高が増えているとおおきくないのですが、逆に減っている状態です。一時的な現象とはいえ、潜在的なものと考えられますので、手を打った方がよいかもしれません。

なるほど、まだ現金残高も残っているし大丈夫かと思っていたのですが、早めに検討しておきましょう。

278

お申し込みはコチラ

<クレジットカードでもお支払いいただけます>



第一法規ストア

検索



キリトリ線

書名	価格	部数
新訂版 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 [093963]	定価 3,520円 (本体 3,200円 + 税 10%)	部

*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。 現金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、330円(税込) 3万円以下の場合、440円(税込) 10万円以下の場合、660円(税込)	※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 _____

ご氏名

TEL _____

E-mail _____

お客様より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.daiichihokko.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