

—— 銀行取引(資金調達)から資金管理までの実務的手法を徹底理解する! ——

中小企業のための銀行取引と財務管理のポイント

開催日: 2019年12月12日(木) 10:00~17:00

会場: 大阪銀行協会 別館3階(11号室)

講師: 齋藤戦略会計事務所 代表 税理士 齋藤 安正 氏

略歴:

早稲田大学法学部卒業後、都市銀行にて約16年間、中小企業の融資業務・事業承継対策支援業務・人材育成業務に従事。銀行業務に従事しながら税理士資格を取得。銀行退職後、都内税理士法人にて一般顧問税務・事業承継コンサルティング業務・中小企業の財務コンサルティング業務に従事。独立後、齋藤戦略会計事務所を設立。主に中小企業の財務戦略・キャッシュフロー管理・事業承継対策を専門とし、コンサルティング業務の傍ら、法人会・金融機関・企業等での講演・研修で活躍中。

◆特色

中小企業の財務戦略の重要ポイントは、資金繰りの管理につきま。自社の資金繰りを正確に見極め、事業資金を円滑に回していくためには、資金調達や銀行との交渉手法、現状の税制等についてよく知る必要があります。

本セミナーでは、銀行の融資審査の考え方やそれを踏まえた決算書の作成手法、適正な納税の考え方等を通じて具体的な資金管理手法を学びます。自社の収入と支出、営業キャッシュフロー、適正借入額等が明確になり、その対策が立てやすくなります。中小企業の財務や資金繰り、銀行取引に関する分かり易い実践的な講義ですので、日頃の財務管理のポイントを学びたい方は是非ご受講ください。

◆カリキュラム

※録音・録画はご遠慮下さい。

はじめに ~本セミナーの趣旨~

1. 中小企業を取り巻く財務戦略の問題点

- (1) 中小企業を取り巻く財務・資金管理の問題点
- (2) 財務戦略における収益の増強とは
- (3) 銀行取引の重要性
- (4) 税制の方向性と節税対策の限界

2. 中小企業にとっての適切な財務状況とは

- (1) 中小企業にとっての適切な財務状況とは
- (2) 営業キャッシュフローとその管理
- (3) 営業キャッシュフローの把握
- (4) 営業キャッシュフローと財務戦略
- (5) 利益の黒字と損益計算書の盲点
- (6) 適正な手元流動額と安全性
- (7) 実態バランスシートの考え方
- (8) 長期負債返済可能年数
- (9) 財務リストラの考え方(不良資産の除却)
- (10) 財務比率分析
- (11) ローカルベンチマークの活用

3. 銀行融資審査のポイントと銀行取引

- (1) 融資審査の手順
- (2) 定性評価と定量評価
- (3) 格付制度と債務者区分
- (4) 直近の業況と他行同行の確認
- (5) 事業性評価における財務分析とは
- (6) 融資案件審査のポイント
- (7) 対銀行交渉時のポイント
- (8) 融資案件を通すためのポイント
- (9) 金融機関の特徴とその選別基準

4. 資金繰りの管理手法と融資取引

- (1) 資金繰表の作成とアレンジ
- (2) 資金繰表の分析(4つのポイント)
- (3) 財務キャッシュフローの改善手法
- (4) 資金繰を改善させるために
- (5) 営業CF改善 コンサル事例

参加申込書

(*個人情報の取り扱いに関して、私は貴社の「個人情報に関する利用目的」を確認、同意の上、申込みます。)

受講料: 会員...24,200円 一般...31,900円

(参加者1名様、消費税等・テキスト代を含む)

12/12(木) 中小企業のための銀行取引と財務管理のポイント

【FAX. 06-6258-8863 りそな総合研究所 行】

貴社名				区分	MS・会員・一般	会員番号	
受講票 送付先	〒			連絡 担当者	部署・役職		
					ふりがな		
					氏名		
業種(具体的に記入してください)				E-Mail			
TEL	()	FAX	()	取引店	支店		
参加者 ()内に ふりがなを ご記入くだ さい。	氏名	()	部署			役職	
	氏名	()	部署			役職	
	氏名	()	部署			役職	
当社使用欄	替/振(会・個)	入力日 /	発送日 /	受講料 円	作成日 /	発送日 /	同・別

会員の方: 入会時にご選択いただきました「口座振替」あるいは「お振込み」のどちらかのお支払い方法になります。[お問い合わせ先] 06-6258-8806
 一般の方: 受講票とともにご請求書をお送りいたします(原則)。セミナー開催前日までにお振込みください。
 *キャンセルはセミナー開催前営業日の17時までにご連絡ください。それ以降のキャンセルは、受講料全額をいただきます。なお、参加申込みが少数の場合や講師の病気等により、開催を中止させていただく場合があります。 研修担当(H)