

3 経営者、経営幹部、財務部門幹部・担当者の皆さま向け

— 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9月9日(月)10:00~17:00

会場: りそな総合研究所 東京本社セミナールーム

講師: 齋藤 安正 氏
齋藤戦略会計事務所 代表 税理士

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します。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。自社の財務状況、営業キャッシュフロー、適正借入額等が明確になれば、その対策が立てやすくなります。

本セミナーでは、長年銀行業務に従事した講師が、経験を踏まえて、銀行の融資審査の考え方や審査に通りやすい決算書作成のポイント、安定した資金調達を続けるために必要な資金繰り管理の手法を、分かりやすく具体的に解説します。中小企業における銀行取引に重点をおいた財務管理の具体策を学びたい方におすすめの実践的なプログラムです。

◆カリキュラム

※録音・録画はご遠慮下さい。

1. 中小企業にとっての適正な財務管理とは

- (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) 適正な現預金額の確保と銀行取引の重要性
- (4) 税制改正の方向性と適正な納税の考え方

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) 実態バランスシートの考え方
- (3) 借入金の返済能力
- (4) 経常利益の黒字と損益計算書の盲点
- (5) 資金状況(現預金)の分析手法
- (6) 財務リストラの考え方(不良資産の除却)
- (7) 財務比率分析
- (8) 財務数値3期分の年次推移比較

3. 銀行の融資審査の考え方・分析手法を知る

- (1) 融資審査の手順・評価基準を知る
 ~評価基準・格付け制度・業況・他行同行等~
- (2) 融資審査部の決算書の見方・分析方法
 ~事業性評価における財務分析とは~
- (3) 融資案件の審査基準と融資条件の決定手法
 ~金利・担保・返済条件等~
- (4) 融資審査を通すための4つのポイント
- (5) 銀行取引を優位に進めるための交渉術

4. 資金繰りの管理手法と銀行取引対策の具体的手法

- (1) 中小企業におけるキャッシュフロー経営とは
- (2) 資金管理のためのツール(資金繰り表のモデル)
- (3) 資金繰り表の作成手法と運用
- (4) 最終現預金額と必要借入額
- (5) 銀行取引における資金繰りチェックポイント
- (6) 営業キャッシュフロー改善・具体的事例

参加申込書 (※個人情報の取扱いに関して「私は貴社の個人情報に関する利用目的を確認、同意の上、申込みをします」) 受講料: 会員…23,760円 一般…31,320円 (参加者1名様、消費税等・テキスト代を含む)

9/9(月) 中小企業のための銀行取引と財務管理のポイント【FAX. 03-3699-6629・6729 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] 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。03-5653-3951 *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)