

— 銀行融資の現状と資金調達の手法、資金繰り管理の要点を徹底理解! —

# 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：2021年2月8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、コロナ禍など非常事態に備えたキャッシュマネジメント等を通じて、具体的な資金管理手法を学びます。

その結果、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。日頃の財務管理と、変わりつつある銀行取引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。

## 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) 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) 現預金額と企業の安全性
- (7) 非常事態時に備えた適正な手元現預金額とは
- (8) 実態バランスシートの考え方
- (9) 長期負債返済可能年数
- (10) 財務リストラの考え方(不良資産の除却)
- (11) 財務比率分析

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

**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

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。

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、新型コロナウイルス感染拡大の影響、または、諸般の事情により、開催を中止させていただく場合がございます。

## りそな総研ビジネスセミナー FAXお申込み廃止のお知らせ

お客様の個人情報保護とペーパーレス化のために、FAXによるお申込みを廃止しました。

お手順をおかけいたしますが、弊社HPからのお申込みをお願いいたします。

1. セミナー申込URL <https://www.rri.co.jp/seminar>

りそな総研セミナー

検索

2. 会員の方は、会員番号・パスワードをご入力いただくとスムーズです。

3. お申込み方法・会員番号・パスワード等、ご不明な点がございましたら、下記までお問い合わせください。

お問い合わせ先：りそな総合研究所 研修セミナー部(東京) 03-5653-3951