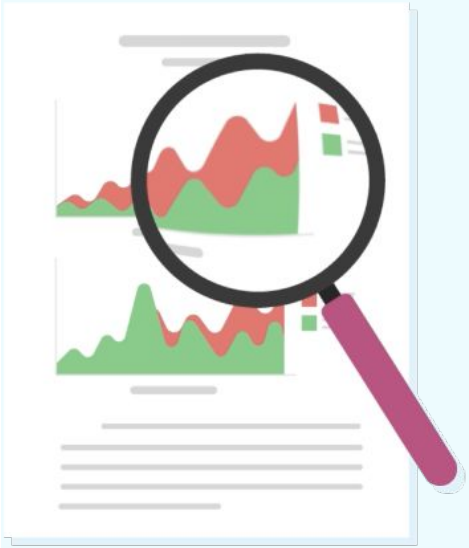


攻めの財務で次の成長へドライブを！

CASHFLOW SANBŌ

40,000社を超える過去のコンサルティング経験に

基づき自社財務を分析し

伸ばすべき財務を見える化！

CASHFLOW SANBŌとは**財務診断**です

CASHFLOW SANBŌなら

企業の財務のお悩みを解決し、

財務改善をサポートします！

1. 手元の現金を増やしたい！
2. どこまで投資していいか知りたい！
3. 他社と比べた自社の位置づけを知りたい！

そんなお悩みに答えるのがCASHFLOW SANBŌです

財務のよくあるお悩み・課題

こんなお悩みありませんか？

- 税理士から**良い決算**だと言われているが、**何が良いのか**具体的には分からない
- 色々な銀行から提案を持って来るが、**相談できる相手**がいないので何が良いのか分からない
- 良い決算と言われるが、**自分の感覚とズレ**がある
- お金が欲しい時に**銀行**から借りられるか**不安**
- 売上は伸びているが、なぜか**お金がたまらない**
- あといくら自社に**投資の余力**があるか分からない
- 新しい投資をしたいが、投資しても財務的に問題がないかどうか**不安**
- 銀行との付き合い方が上手くいっているか**不安**
- 利益を増やしたいが、**高収益の企業と自社の違い**かが分からない
- お金が不足しないようしっかり管理したいが、方法が分からない
- 社長自身の業務量が多く、**財務面を任せられる人材**が欲しい

⇒ 財務に関しての悩みを感じている経営者多数！

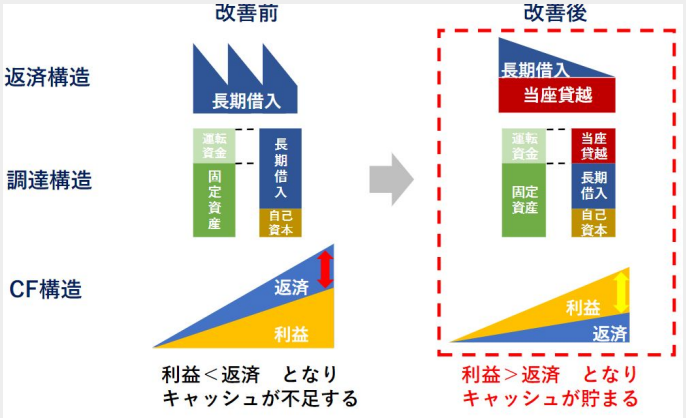
お客様の声

◆活用事例①：借入返済額を半減できることが判明

投資を行い順調に売上は伸びてはいましたが、お金が手元に残らず思ったように次の投資に行けない、という状況になっていました。そんな時、無料で実施できる財務診断ツールがあることを知り、今自社がどうなっているのかを把握するため診断の申し込みをしました。

診断を通して、借入返済額を半減しあと 1,000万円以上手元にお金を残すことができることが分かりすぐに銀行へ話を持っていくことができました。
診断を受ける前まではお金を貯めるには売上をいかに増やすか、と考えていましたが、**売上を上げる以外にもお金を貯める手段があり** 、目から鱗でした。

船井総研の財務コンサルタントの方からも自社の財務アドバイスやフィードバックを頂き、今後何をしたらよいかが明確になりすごく有意義な時間でした。



お客様の声

◆活用事例②：診断で〇年先の将来のイメージが明確になった

資金繰り管理表	実績	実績	実績	実績	実績	計画	計画	計画	計画	計画	計画	計画	
2022年8月期	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	合計
月初残高	993,137	1,035,477	1,008,163	1,044,210	1,027,781	1,049,584	751,500	820,688	809,717	794,408	845,740	791,270	
営業CF 当期純利益	-6,379	-2,874	-26,440	-29,614	130,163	10,149	8,144	1,091	757	-5,551	-20,059	-34,981	24,405
営業CF 減価償却費	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	4,949	21,229
営業CF 経常運転資金収支	22,205	-7,958	-47,607	31,368	-169,260	-7,919	62,239	6,730	3,745	58,137	-10,085	-19,265	-77,668
営業CF 他流動資産負債増減	161,443	-55,672	39,399	-21,605	16,522	-171,598	14,260	1,542	858	13,321	-2,311	-4,414	-8,255
営業CF計	178,749	-65,025	-33,168	-18,371	-21,094	-167,888	86,124	10,844	6,841	67,387	-30,975	-53,712	-40,289
投資CF 有形固定資産増減	1,480	1,180	1,109	1,480	-11,693	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	1,480	4,949	7,384
投資CF 他固定資産負債増減	160	1,947	1,188	495	948	-18,163	6,973	754	420	6,514	-1,130	-2,158	-2,053
投資CF計	1,640	3,127	2,297	1,975	-10,745	-16,683	8,453	2,234	1,900	7,994	350	2,790	5,331
財務CF 短期借入増減	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務CF 長期借入増減	26,197	39,958	70,770	2,441	57,019	-113,513	-25,389	-24,049	-24,049	-24,049	-23,845	-22,713	-61,222
財務CF計	26,197	39,958	70,770	2,441	57,019	-113,513	-25,389	-24,049	-24,049	-24,049	-23,845	-22,713	-61,222
その他収支	-164,245	-5,374	-3,852	-2,474	-3,376								-179,322
当月CF	42,340	-27,314	36,047	-16,429	21,803	-298,083	69,188	-10,971	-15,309	51,332	-54,470	-73,635	-275,502
月末残高（予測）	1,035,477	1,008,163	1,044,210	1,027,781	1,049,584	751,500	820,688	809,717	794,408	845,740	791,270	717,635	717,635
月末残高（試算表・実績）	1,035,477	1,008,163	1,044,210	1,027,781	1,049,584	751,500	820,688	809,717	794,408	845,740	791,270	717,635	717,635
再現率	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	

3年後までにやりたい投資や事業が頭の中でずっとあったんですが、今の状況で本当に進めてよいかどうか分からずもやもやしていたところ、CASHFLOW SANBŌを知りすぐ診断の申し込みをしました。

診断は、無料でサポートしてくれる財務コンサルタントと一緒に進めました。
診断の中では、今後の投資可能額が分析の中で分かりその理由を担当の財務コンサルタントの方から説明してくれたことで、「今投資をしても問題ない、投資すると将来こうなるんだ。」ということが明確にイメージつくようになり診断をして本当に良かったと思っています。

投資をしてもいいのか直感だよりになっていたので、可能かどうか判断できる機会は貴重ですね。

SANBŌ実施後のお声

SANBŌ実施後のお声

- なぜ良い決算と言われるのか、理由がよく分かり、企業経営に 自信がついた
- 自社の財務状況を把握し、銀行が色々提案してくる 理由が分かった
- 周りからの評価と自分の感覚がズレている要因が分かり、 自信が確信に
- 銀行からの 自社の格付を把握し、あといくら融資を引き出せるのか、自社に 有利な形で打診できるようになった
- なぜお金がたまらないのか要因が分かり、 明日から何をしなければいけないのか 対策を立てられた
- あといくらキャッシュフローを増やせるか算出し、銀行へ打診する 良いきっかけになった
- 銀行との関係性が分かり、明日から銀行へどういう対応をしたら良いか分かった
- 自信を持って投資を掛けられるように
- お金を管理する方法・手法 を教えてもらい、明日から実践しようと思う

診断フロー

決算書を用意

診断前に、貴社の決算書（B/S・P/L）を直近2期分ご用意いただきます。

定量診断・定性診断に回答

決算書から読み取れる定量的な数字での診断だけではなく、
26項目ある定性診断にご回答いただきます。

診断結果の表示・レポート出力

自社本来の財務状況や業界全体での財務の立ち位置を明確にし、レポートとしてデータを可視化し社内で経営判断をいただく材料になります。

CASHFLOW SANBŌの特長

アウトプット
総合スコア
キャッシュフロー改善余地

ポジショニングマップ

総合スコア

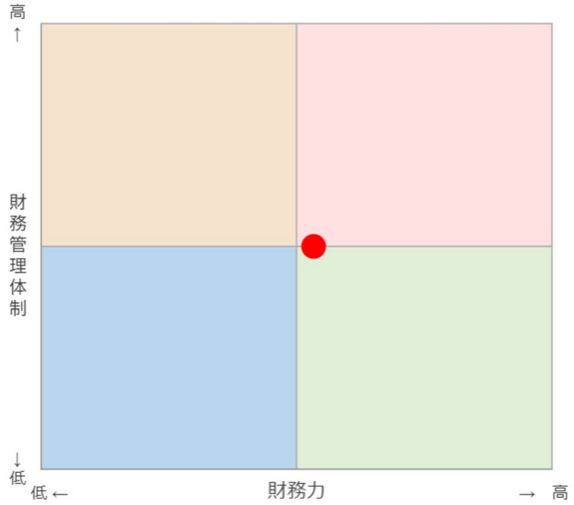
カテゴリ	Rank	達成度	差分 前回	差分 実施企業平均
総合	B+	51/100	↑0	51
財務力	B	52/100	↑0	53
財務管理体制	B+	50/100	↑0	48

キャッシュフロー改善余地

以下の数値は予測数値目となります。実現性を担保するものではございません。

1年間で生み出せる現金	百万円
1年間で返済している借入額	百万円
キャッシュフロー改善可能額	百万円
設備投資可能額	百万円

ポジショニングマップ



ポジショニング説明

上場レベル	財務管理体制：高 財務力：高	財務×収益×管理体制×資本効率が優良であり上場を含めた財務戦略構築が可能な状態です
管理体制優先型	財務管理体制：高 財務力：低	財務力は芳しくないが、管理体制良好であるため今後の成長を期待できる状態です
数値優先型	財務管理体制：低 財務力：高	業績・財務力良好であるため、社内の管理体制を整備できれば、さらに成長を実現できる状態です
スタートライン	財務管理体制：低 財務力：低	財務力、管理体制ともに未整備のため金融機関等との連携が取りづらく改善が必要な状態です

CASHFLOW SANBŌの特長

アウトプット
詳細スコア①財務力

▶ 詳細スコア①財務力

カテゴリ	No.	中分類	実数値	達成度	実施企業平均	差分
現金創出力	1	CF年間返済比率（%）				
	2	債務償還年数（年）				
	3	現預金月商倍率（倍）				
	4	当座比率（%）				
	5	固定長期適合率（%）				
財務健全力	6	純資産額（単位：円）				
	7	自己資本比率（%）				
	8	借入依存度（%）				
	9	流動比率（%）				
	10	固定比率（%）				
資金効率性	11	総資産回転率（回）				
	12	自己資本回転率（回）				
	13	現預金割合（%）				
	14	インタレスト・カバレッジ・レシオ（倍）				
	15	キャッシュ・コンバージョン・サイクル（日）				
収益力	16	ROE（%）				
	17	ROA（%）				
	18	売上高営業利益率（%）				
	19	売上高経常利益率（%）				
	20	売上高成長率（%）				

アウトプット
詳細スコア②財務管理体制

▶ 詳細スコア②財務管理体制

カテゴリ	No.	中分類	達成度	実施企業平均	差分
財務管理力	1	ハイレベル税理士の顧問化			
	2	試算表完成スピード			
	3	資金繰り表作成有無			
	4	P/L計画の予実分析			
	5	財務責任者の独立存在			
	6	資金調達方法と使途明確化			
銀行交渉力	7	金融機関向け情報開示レベル			
	8	バンクフォーメーション整備			
	9	金融機関との面談レベル			
	10	格付把握力			
	11	自社主導の借入力			
事業継続力	12	法人と経営者個人の資産分離			
	13	事業継承体制			
	14	中長期事業計画の作成			
	15	プロ財務人材の配置			
	16	株主集約状態			
コーポレートファイナンス力	17	コーポレートガバナンス状況			
	18	保有資産活用による資金調達の多様化			
	19	高度な資金調達手段活用			
	20	投資判断力			
	21	有事対応力			