

# 全業種向け事業承継×財務改善セミナー

東京  
2020年1月18日(土) (株)船井総合研究所 東京本社  
13:00~16:30 (受付:12:30)

講座	セミナー内容
第1講座 13:00 ? 13:30	<p><b>財務改善のために経営者『個人』が知るべき金融時流</b></p> <p>POINT 1 今や経営者個人のことも考えた投資・経営が重要な理由とは POINT 2 金融庁が5年前から示す「あること」を意識して経営を行おう</p> <p>株式会社 船井総合研究所 金融・M&amp;A支援部 財務チーム <b>白田 彩夏</b></p> <p>関西学院大学卒業後、メガバンクの事業承継・ファイナンシャルプランナーとして勤務し、新卒から4年連続で営業表彰を受賞。船井総研入社後は、企業オーナーが抱える悩みを、法人財務の側面のみならず、オーナーが持つ「資産」の観点からもアプローチできることを強みとしている。持ち前の明るさで、オーナーの目指す姿を照らす元氣玉として活動することをモットーとしたコンサルティングの提供を行っている。</p>
第2講座 13:40 ? 14:40 <small>ゲスト講座</small>	<p><b>承継・投資に向け無保証融資を達成した経営者が語る成功のステップ</b></p> <p>POINT 1 たった180日で調達環境を一変させた金融機関交渉のプロセス POINT 2 持続可能な投資や、企業経営を実現するための秘訣とは</p> <p>株式会社 千代田商事 代表取締役 <b>佐藤 友紀氏</b></p> <p>株式会社千代田商事（山形県山形市・年商42億円・石油卸売販売業）の3代目代表取締役。1997年に現場の経験を経て当社に入社後、2001年に代表取締役に就任。石油業界の規制緩和、および石油元売企業の合併という業界大変革時代に、自らが先頭に立って社内体制の改革と世代交代を進めてきた。2016年、大病を経験し、奇跡的に後遺症なく現場に復帰できた経験をきっかけに、後継者育成および事業承継にも注力。現在を「自社の第2の創業期」と位置づけ、企業をさらに成長をさせるべく尽力している。</p>
第3講座 14:50 ? 15:50	<p><b>会社と一心同体の中小企業経営者だから知るべき財務戦略</b></p> <p>POINT 1 金融機関を知り、自社を知ることで見える最善の投資・承継 POINT 2 千代田商事が成功している3つのポイント大公開</p> <p>株式会社 船井総合研究所 金融・M&amp;A支援部 財務チーム <b>片山 孝章</b></p> <p>メガバンクの法人営業担当として3年勤務したのち、船井総合研究所に入社。地方拠点・都市拠点の両方を経験し、スタートアップ企業に対する創業支援融資から、中堅～大企業向けの各種金融業務に精通。現在は経験を活かした、素早く、小回りの利いたコンサルティングを行うことで、成長企業の経営者から圧倒的な信頼を勝ち得ている。</p>
第4講座 16:00 ? 16:30	<p><b>本日のまとめ講座</b></p> <p>POINT 1 本日のセミナーでお伝えしたかったこと POINT 2 金融業界の動向を踏まえ、明日より取り組みすべきこと</p> <p>株式会社 船井総合研究所 金融・M&amp;A支援部 財務チーム 財務コンサルタント <b>石田 知大</b></p> <p>関西学院大学出身。法学部を3年飛び級で卒業後、同経済学部へ編入、財政・金融システムを専攻。卒業後は船井総合研究所に入社。異業種からの新規参入、調査分析に関するコンサルティングに関わり、現在は財務診断・改善の提案や成長のための事業計画、財務管理体制の構築といったコンサルティングテーマに従事している。現場に入り込んでの実態に即した実務の改善や、誰にでもできる仕組み作りの提案などに重点的に取り組む。</p>

## お申し込み方法

### FAXでのお申し込み

本DMに同封しておりますお申込用紙にご記入のうえFAXにてお送りくださいませ。担当：天野

**0120-964-111**  
(24時間対応)

### WEBからのお申し込み

右記のQRコードを読み取り頂きWEBページのお申込フォームよりお申し込みくださいませ。



セミナー情報をWEBページからご覧いただけます！



## Check the inside

明日のグレートカンパニーを創る  
**Funai Soken**  
株式会社船井総合研究所  
〒541-0041 大阪市中央区北浜4-4-10 船井総研大阪本社ビル

全業種向け事業承継×財務改善セミナー

お問合せNo.S053469

TEL : 0120-964-000 平日 9:30~17:30 FAX : 0120-964-111 24時間対応

■お申し込みに関するお問い合わせ：天野 ■内容に関するお問い合わせ：片山

WEBからもお申し込みいただけます。(船井総研ホームページ[www.funaisoken.co.jp]右上検索窓に「お問合せNo.」を入力ください。)

**053469**

全業種の経営者必見

2020年1月18日(土)  
(株)船井総合研究所 東京本社  
13:00~16:30 (受付:12:30)

わずか180日で  
経営者保証100%解除  
借金5億円の完済までの期間を  
10年から2年にした秘訣を徹底解説

事業承継の  
不安が無くなりました！

## 特別ゲスト講師

株式会社 千代田商事  
(山形有数の石油卸売等 総合エネルギー業)  
代表取締役 **佐藤 友紀氏**





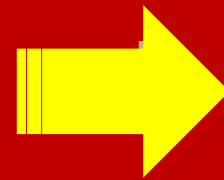
# 山形の雄が行った**事業承継**を見据えた企業成長の『**財務戦略術**』とは？

Before

償還力 **10年** 経営者保証 **あり** 自己資本比率 **23%**

After

償還力 **2年** 経営者保証 **なし** 自己資本比率 **42%**



特別ゲスト講師

株式会社 千代田商事  
代表取締役 **佐藤 友紀氏**

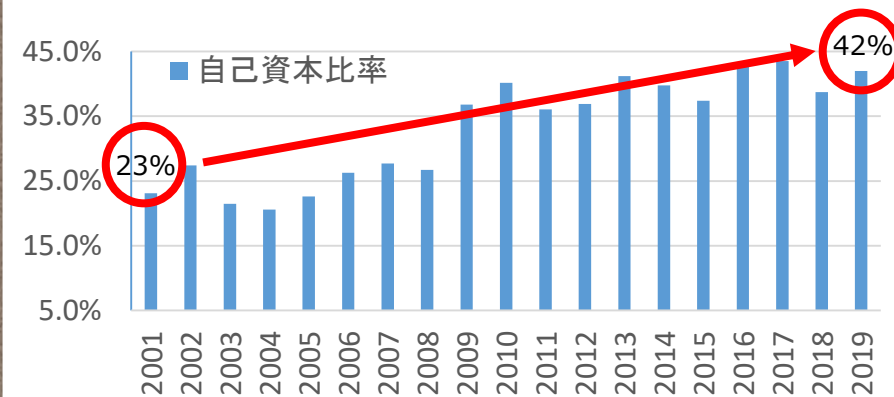
## 株式会社千代田商事とは

1950年11月、山形県山形市にて固形燃料販売会社として創業し、2020年に創業70年を迎える**東北シェアトップクラス**の総合エネルギー（石油・太陽光・ガス等）会社である。  
『創業100年』に向け、より一層地元のお客様との絆を強め、地場のライフラインを支える必要不可欠な存在となり、お客様のニーズに幅広く対応していく方針を掲げ、時流に合わせた事業展開を行い**持続的成長**を目指す。

## 代表取締役佐藤 友紀氏の素顔

株式会社千代田商事（山形県山形市・年商42億円・石油卸売販売業）の3代目代表取締役。SEとして上場会社に勤務するも、年齢に関係なく奮起する創業者である祖父の姿を目にし、事業承継を決意。現場の経験を経て1997年に当社に入社後、2001年に代表取締役に就任。2016年に大病を経験し生死の境をさまようも、奇跡的に後遺症なく現場に復帰できた経験をきっかけに、後継者育成および事業承継にも注力。現在を「**自社の第2の創業期**」と位置づけ、企業をさらに成長をさせるべく尽力している。

## 就任当初から 自己資本比率の変遷



	千代田商事	業界平均	差額
売上高	4,275百万円	773百万円	3,502百万円 <b>大きい</b>
粗利率	18.00%	13.50%	4.5% <b>高い</b>
自己資本比率	42.00%	34.40%	7.6% <b>高い</b>

## 千代田商事の受賞歴

- ～2017年～
  - シエルグループ全世界年間販売キャンペーン SPATグローバルゴールドリテーラー**2年連続 (2015-2016)受賞**。
  - 第47回**仙台広告賞テレビ部門銀賞受賞**。
  - ACC TOKYO CREATIVITY AWARDS フィルム部門**TVCMカテゴリー ACC地域ファイナリスト入賞**。
- ～2018年～
  - 優良危険物関係事務所 **消防庁長官賞受賞** (2008年に次いで2度目)
- ～2019年～
  - 昭和シエル石油の工業用潤滑油グリース年間販売キャンペーン「**ルブグランプリ**」**5年連続 (2014-2018) 入賞**。ゴールド店として表彰。(2007年に次いで2度目)



## ～千代田商事が実践した3つの財務戦略はコレだ！～

秘訣 1

### 市況に左右されない 事業展開を実施

従来 市況変動型事業モデル

- 事業① 灯油宅配事業  
季節要因による売上変動
- 事業② ガソリンスタンド・LPガス事業  
為替価格・輸入価格による原価変動

従来モデルで培った「リソース」を用いて…

現在 市況不変動型事業モデル

- 事業① 訪問顧客をターゲットに **住宅設備・産業燃料潤滑油事業**
- 事業② 来店顧客をターゲットに **自動車整備販売事業**
- 事業③ 自社ガス・既存設備を活用した **太陽光発電・コインランドリー事業**

「業態付加」により資本の安定性UP！

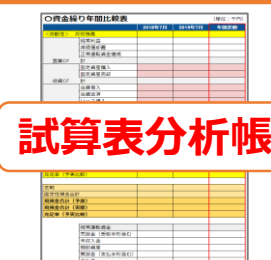
秘訣 2

### 投資・承継判断のための 財務資料の徹底整備

step① 試算表の徹底分析・現状把握

step② 決算IR作成による金融機関告知

- 借入はあと何年で返済できる状況か
  - 経営者保証を外す要件はクリアしているか
  - 金融機関に適切な情報開示ができていないか
- ⇒3要素を徹底検証し、目標を設定する！



「経営者保証解除」への素地作り！

秘訣 3

### 財務部長との2トップによる 調達・投資・承継戦略策定

step① 個人所有物も含めた企業資産査定

step② 将来を想定した社内シミュレーション

- 個人・法人双方にとって最善の戦略
  - 財務の実績・予測管理を社内幹部へ内製化
  - 財務指標を意識した投資計画の策定
- ⇒短期目線ではなく、長期の成長基盤を構築！



投資しながら持続的成長を可能に！

2020年1月18日(土) (申込締切: 2020年1月17日(金) 17:00)

開催時間

13:00 ▶ 16:30

受付12:30~



日時・会場

会場：株式会社船井総合研究所 東京本社  
〒100-0005 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル21階  
JR「東京駅」丸の内北口改札より徒歩1分

※最少催行人数に満たない場合、中止させて頂く事がございます。  
尚、中止の際、交通費の払い戻し手数料等のお支払いは致しかねますので、ご了承下さい。  
諸事情により、やむを得ず会場を変更する場合がございますので、会場は受講票にてご確認ください。

一般企業 税抜 30,000円 (税込 33,000円)/一名様

会員企業 税抜 24,000円(税込 26,400円)/一名様

※ご入金の際は、税込金額でのお振込をお願いします。

- 受講料のお振込みは、お申込み後速やかにお願いたします。
- ご入金確認後、受講票の案内をもってセミナー受付とさせていただきます。
- 万一、開催4営業日前までに受講票の案内が届かない場合や、セミナー開催4営業日前までにお振込みできない場合は、下記へご連絡ください。  
なお、ご入金を確認できない場合は、お申込みを取消させていただく場合がございます。
- ご参加を取り消される場合は、開催日より3営業日(土・日・祝除く)前の17時迄にお電話にて下記申し込み担当者までご連絡くださいますようお願いいたします。  
それ以後のお取消の場合は、受講料の50%、当日および無断欠席の場合は、100%をキャンセル料として申し受けますのでご注意ください。
- 会員企業様とはFUNAIメンバーズPlus、各業種別研究会にご入会中の企業様です。

開催要項



お申し込み方法

【WEBからのお申込み】下記QRコードよりお申込みください。クレジット決済が可能です。受講票はWEB上でご確認ください。  
【FAXからのお申込み】入金確認後、受講票と地図を郵送いたします。お振込いただいたにも関わらずお手元に届かない場合は、下記担当者までご連絡ください。



お振込先

下記口座に直接お振込み下さい。

お振込先 三井住友銀行(0009)近畿第一支店(974)普通No. 5785477 口座名義：カ)フナイウゴウケンキユウシヨ セミナーグチ  
お振込み口座は当セミナー専用の振込先口座となっております。※お振込手数料はお客様のご負担とさせていただきます。



お問い合わせ

株式会社 船井総合研究所

TEL 0120-964-000 (平日9:30~17:30)

FAX 0120-964-111 (24時間対応)

●お申し込みに関するお問合せ：天野 ●内容に関するお問い合わせ：片山

年末年始の休暇のため、12月27日正午から1月6日まで電話が繋がらなくなっております。ご迷惑をお掛けいたします。  
お電話でのお問い合わせは1月7日9:30以降にご連絡いただきますようお願いいたします。  
また、Webからのお問い合わせには1月7日以降順次ご回答させていただきます。なお、受講申込は24時間受け付けております。

全業種向け 事業承継×財務改善セミナー FAX : 0120-964-111

お問い合わせNo. S053469

ご入金確認後、受講票の案内をもってセミナー受付とさせていただきます。

担当：天野

フリガナ	業種	フリガナ	役職	年齢
貴社名		代表者名		
貴社住所		フリガナ	役職	
		ご連絡ご担当者		
TEL	( )	E-mail	@	
FAX	( )	HP	http://	
ご参加者お名前	1	フリガナ	役職	年齢
	2	フリガナ	役職	年齢
	3	フリガナ	役職	年齢

今、このお申込み用紙を手に入れている方は、間違いなく自社の改善に向けた経営に真剣に取り組んでいる数少ない方々の1人だと思います。  
そんな勉強熱心なあなた様は今現在、経営状況等どのようなお悩みをお持ちでしょうか？

【現状の課題を出来るだけ具体的に整理して下さい】

■上記の課題解決に向け、今回のセミナーにご参加される方に限り、無料個別財務相談を行います。

①セミナー後日、無料個別財務相談を希望する。(希望日： 月 日頃)



弊社会員組織(ご入会中の弊社研究会があれば○印をお付けください)

●FUNAIメンバーズPlus ●その他各種研究会(研究会)

お申込みはこちらから

【個人情報に関する取り扱いについて】

- 申込用紙に記載されたお客様の情報は、セミナーのご案内といった船井総研グループ各社の営業活動やアンケート等に使用することがあります。(ご案内は代表者様宛にお送りすることがあります)法令等で定める場合のほか、お客様の承諾なしに他の目的に使用いたしません。
- お客様の情報管理につきましては船井総研グループ全体で管理いたします。詳しくはホームページをご確認ください。
- セミナーのご案内時に、いただきました住所・貴社名・部署・役職・ご担当者氏名を船井総研グループが個人情報の管理について事前に調査した上で契約しましたダイレクトメール発送代行

会社へ発送データとして預託することがございます。

- 必要となる情報(会社名・氏名・電話番号)をご提供いただけない場合は、お申込のご連絡や受講票の発送等ができない等、お手続きができない場合がございます。
- お客様の個人情報に関する開示、訂正、追加、停止又は削除につきましては、船井総研コーポレートリレーションズ・顧客データ管理チーム(TEL06-6204-4666)までご連絡ください。

【個人情報に関するお問い合わせ】  
株式会社船井総合研究所ホールディングス 総務部法務課(TEL03-6212-2924)



明日のグレートカンパニーを創る  
Funai Soken

ダイレクトメールの発送を希望しません

※ご提供いただいた住所宛のダイレクトメールの発送を希望されないときは、を入れて当社宛にご連絡ください。