

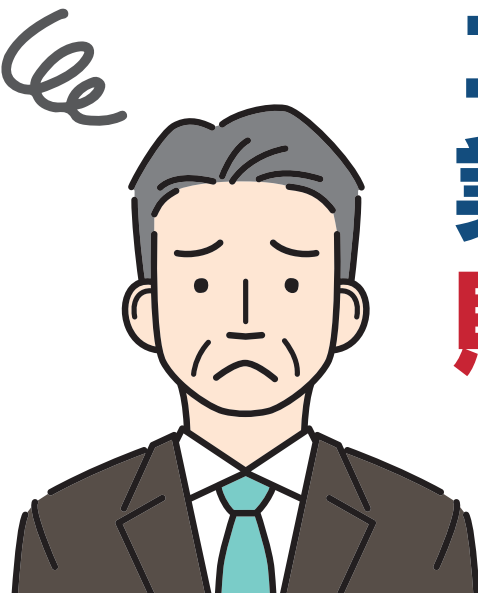
# 年商**10億円**を目指す事業主必見!

“お金”に  
**困る**  
社長

この1日が  
分かれ目になる

“お金”に  
**困らない**  
社長

## 2023年 コロナ禍でも 業績が上がる 財務の仕組み 大公開!



**4年**で営業利益**6倍**、現金**11倍**を実現した**財務の仕組み**とは

2023年**9月14日**木

11:00~16:30  
(受付開始時間 10:30~)

**無料**

株式会社船井総合研究所  
五反田オフィス

### こんなお悩みありませんか?

- ☒ 会社**規模が大きくなり**、資金不足の際に社長のポケットマネーでは対応できなくなっている
- ☒ 経理も追い付かなくなっていて、**月次決算が締まるのが遅く**業績が把握できない
- ☒ **借入**が増えてきて**銀行**からも色々な提案が来るようになったが何が正しいのか分からない
- ☒ 税理士や銀行員は正直頼りにはなっておらず、**相談できる人**がいない

主  
催

キャッシュフロー経営フォーラム研究会説明会

お問い合わせNo. K023321/S103083

明日のグレートカンパニーを創る  
**Funai Soken**

**TEL.03-6212-2931**

平日  
9:30~17:30

申し込みに関するお問い合わせ: 千原 英里子 (チハラ エリコ) 内容に関するお問い合わせ: 谷 翔太 (タニ ショウタ)

株式会社船井総合研究所 〒100-0005 東京都千代田区丸の内1丁目6番6号 日本生命丸の内ビル21階

# “お金”に困らない社長の秘訣は 金融機関対策にあった

綿密な金融機関対策を練ることで…

## キャッシュフロー経営フォーラム 参加企業の財務事例！

### ①将来の資金繰りの可視化

A社（建設業）

先行した資金の持ち出しが必要な  
ビジネスモデルによる資金不安

資金繰りを可視化する仕組みを導入し、  
数か月後の資金繰り状態も把握が可能に

| 部門     | 項目 | 1月  |       |     |
|--------|----|-----|-------|-----|
|        |    | 計画  | 試算表実績 | 計画比 |
| 売上合計   |    | 100 | 120   | 20  |
| 原価合計   |    | 10  | 12    | 2   |
| 総利益    |    | 90  | 108   | 18  |
| 費合計    |    | 32  | 31    | -1  |
| 人件費    |    | 10  | 12    | 2   |
| 広告宣伝費  |    | 12  | 10    | -2  |
| その他販売費 |    | 8   | 7     | -1  |
| 管理経費   |    | 2   | 2     | 0   |
| 利益     |    | 58  | 77    | 19  |

### ②投資判断基準の可視化

B社（整備業）

大規模な投資が、気が付けば想定していた  
額の2倍に跳ね上がっていた

数値に基づいた経営をしていたことで、  
投資回避を迷わず判断

|         |         |         |         | 部門     |      | 項目  |       | 1月  |  |
|---------|---------|---------|---------|--------|------|-----|-------|-----|--|
|         |         | 金額      | 項目      | 金額     |      | 計画  | 試算表実績 | 計画比 |  |
| 資産の部    |         |         | 負債の部    |        | 売上合計 | 120 | 100   | -2  |  |
| 現金      | 10,000  | 短期借入金   | 10,000  | 新築     | 40   | 30  | -10   |     |  |
| 売掛金     | 15,000  | 長期借入金   | 30,000  | 中古車    | 80   | 70  | -10   |     |  |
| 在庫      | 5,000   | その他流動負債 | 20,000  | 繰入繰出合計 | 35   | 30  | -5    |     |  |
| その他流動資産 | 50,000  | 流動資産計   | 80,000  | 新築     | 20   | 15  | -5    |     |  |
| 流動資産計   | 80,000  | 長期借入金   | 150,000 | 中古車    | 50   | 20  | -30   |     |  |
| 固定資産    | 100,000 | その他固定負債 | 0       | 売上総利益  | 35   | 30  | -5    |     |  |
| その他     | 50,000  | 流動負債計   | 150,000 | 繰入繰出合計 | 32   | 31  | -1    |     |  |
| 有形固定資産計 | 150,000 | 負債合計    | 150,000 | 人件費    | 10   | 12  | 2     |     |  |
| 無形固定資産計 | 10,000  | 資本金     | 10,000  | 広告宣伝費  | 12   | 10  | -2    |     |  |
| 投資その他計  | 10,000  | 繰越利益剰余金 | 30,000  | その他販売費 | 8    | 7   | -1    |     |  |
| 固定資産計   | 170,000 | 純資産計    | 40,000  | 管理経費   | 2    | 2   | 0     |     |  |
| 資産計     | 250,000 | 負債・純資産計 | 250,000 | 営業利益   | 3    | -1  | -4    |     |  |

### ③資金調達枠の確保

C社（小売業）

季節性の仕入がある際、  
借入をしない方針でいる分、繁忙期に  
十分な在庫を持てず機会損失が発生

適切な調達方法を知り、  
十分な資金調達枠を確保することで  
機会損失解消による増収



### ④財務責任者の育成

D社（物流業）

社長が1人で金融機関との交渉から  
資金繰りなどを管理し、  
社内共有が進まない状態

経理担当者を財務責任者に育成し、  
社長が奔走する形から  
バックアップする体制の構築



キャッシュフロー経営フォーラム研究会説明会にご参加いただくと…

**全国の成功事例を知ることができます！**

ここだけしか聞けない秘訣!!

業種・規模別事例

# 圧倒的事例企業の成功ノウハウ大公開

A社様

【業種】美容

売上

18億円 » 20億円

部門別管理と積極的な情報開示で  
金融機関の支援体制確立!  
新規出店+1.3億円の融資枠を確保!



B社様

【業種】住宅・不動産

売上

25億円 » 35億円

部門毎の損益と  
資金繰りの可視化で、  
売上高+5億円以上を達成!



C社様

【業種】障害福祉サービス

売上

1.3億円 » 1.7億円

数値管理と資金調達の実現で  
稼働率100%・新事業所開設!  
増収増益を継続中!



D社様

【業種】住宅・不動産

売上

1.1億円 » 2.5億円

資金繰り予測と攻めの投資で  
1年で売上230%成長!  
新規事業立ち上げ!



F社様

【業種】運送業

売上

10億円 » 12億円

創業60期を超えた今、  
2億円の増収!  
5億円の資金調達を実現!



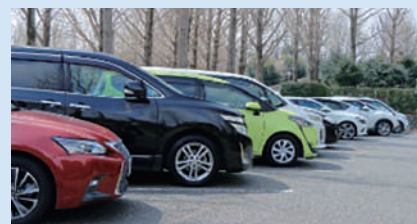
F社様

【業種】自動車販売

売上

8億円 » 9億円

コロナで落ち込んだ売上を  
仕入れ資金の調達で  
前々期を超えるV字回復!





キャッシュフロー経営フォーラム研究会説明会／9月例会

# 成長企業の財務戦略大公開！

2023年9月14日(木)

株式会社船井総合研究所  
五反田オフィス

先着  
10社  
参加費  
無料

■当日のスケジュールは下記の内容になります。

## キャッシュフロー経営フォーラム研究会説明会

### 第1講座 (11:00～11:45)

#### キャッシュフロー経営フォーラムとは

キャッシュフロー経営フォーラムの特徴である、財務戦略を学んで自社に落とし込み、実行までのサポートというサービスについてご説明いたします。

財務支援部  
デジタル財務グループ  
財務管理チーム リーダー  
橋本 康佑

### 第2講座 (11:45～12:00)

#### まとめ講座

講座内容を振り返り、直近の財務時流を交えて株式会社船井総合研究所のコンサルタントよりお話をさせていただきます。

財務支援部  
デジタル財務グループ  
財務管理チーム リーダー  
橋本 康佑

## キャッシュフロー経営フォーラム9月例会

### 第1講座 (13:00～13:45)

#### 実践 下期財務対策・投資戦略 (テーマ講座)

2023 年上半期の実績を経て、下半期に向けた投資戦略の修正方法や、それに基づく財務対策の事例・ポイントを株式会社船井総合研究所のコンサルタントからお話しさせていただきます。



### 第2講座 (14:00～14:50)

#### 時流・事例 バックオフィス業務のアウトソーシングによる業務効率化(ゲスト講座)

法改正が進む昨今、経理業務が複雑化する中で、会社の数字をより早く見える化するための戦略について、専門家からお話しさせていただきます。



### 第3講座 (15:00～16:10)

#### 実践 グループコンサル

少人数制・各社に合った課題に合わせたグループコンサル・情報交換を実施いたします。



### 第4講座 (16:10～16:30)

#### 実践 事後ガイダンス

例会の総括と今後に向けて具体的にとるべきアクションについて株式会社船井総合研究所のコンサルタントからお話しさせていただきます。



説明会にご参加いただいた企業様限定で9月例会にも無料でご参加いただけます。

# キャッシュフロー経営フォーラムとは

例会での講座とグループコンサルを組み合わせ、会員様が財務戦略を学び、  
自社に落とし込んで実行するまでサポートする会員サービスです。

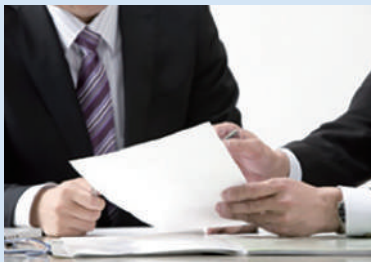


## キャッシュフロー経営フォーラムご入会特典

### 01 予算・事業計画策定 個別サポート

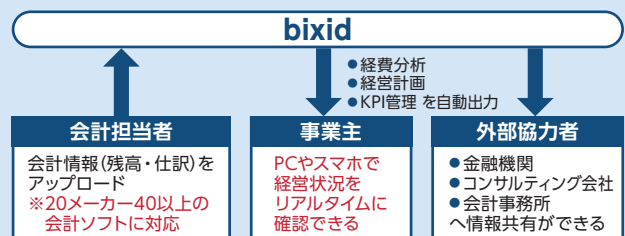
予算・事業計画策定サポートを実施します。事前に資料をお預かりし、弊社財務専門コンサルタントと面談を実施いただき、計画を策定した上で貴社の計画達成に向けて取るべき財務戦略をお伝えさせていただきます。

※実施形式は弊社東京・大阪本社へのご来社、またはオンラインでのご相談を承ります。



### 02 クラウド会計システム「bixid」 3ヶ月無料利用 & 導入サポート

クラウド経営管理システム「bixid」が3ヶ月無料利用いただけます。さらに弊社コンサルタントへ会計データをご共有いただくことで初期設定、開始残高・仕訳データインポート作業の導入サポートを実施します。「bixid」を使用しての予算・事業計画策定サポートも実施しております。



### 03 診断サービス (入会時)

独自開発システム「CEO SANBŌ」(「CASHFLOW SANBŌ」,「組織SANBŌ」)で貴社の財務力と組織力を分析します。



研究会入会月より3か月以内のお申込みで1年目無料でご利用いただけます。  
※入会月より4か月以降のお申込みの場合、150,000円(税込165,000円)となります。

### 04 財務分析付き経営相談

貴社の財務力を、財務コンサルタントが診断し、課題解決の優先順位をお伝えします。



上記4点に加えて **05 経営戦略セミナー** **06 社長online** **07 過去例会動画**  
**08 財務診断を付与** **09 銀行交渉用ツール** をご提供!

明日から即実践！

# 2023年の財務時流と「下期財務対策・投資戦略」の成功ノウハウを全て公開！

## 1 2023年にとるべき財務対策

### 経営者保証の制限への対応とは!?

2023年4月より開始する経営者保証の制限に向けて、企業側がどう対応すべきかをガイドラインを用いて解説！



#### 経営者保証ガイドライン

個人  
資産の  
分離

財務  
基盤の  
強化

適切な  
情報  
開示

### コロナ融資の借換制度って!?

2023年1月10日より開始したコロナ融資の借換制度。返済負担が増える中で、借換制度の概要や事例を解説！



保証限度額  
〇億円



据置期間  
〇年

## 2 下半期の投資戦略・財務対策のポイント

### 下半期の投資戦略とは!?

作成した事業計画通り進む企業の方が希少！  
上期を経て、下期の投資戦略の再構築に  
成功した企業の事例を大公開！

Action  
(改善)

Check  
(評価)



Plan  
(計画)

Do  
(実行)

### 下期の財務戦略とは!?

再構築した下期の投資戦略を、  
実行にまで落とし込むための  
財務戦略の成功事例を解説！



BANK

2023年9月14日木に  
ぜひご参加ください！

こちらの  
QRコードから  
お申し込み  
ください。



## 開催要項

お申し込み期限：2023年9月10日（日）

日時・会場

**日程** 2023年9月14日（木）

**時間** 11:00 ▶ 16:30（受付開始時間：10:30～）

**会場** 株式会社船井総合研究所 五反田オフィス  
〒141-8527 東京都品川区西五反田6-12-1  
[JR「五反田駅」西口より徒歩15分]

※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、会場はご案内メールにてご確認ください。  
また最小催行人数に満たない場合、中止させていただく場合がございます。  
尚、中止の際、交通費の払戻し手数料等のお支払いはいたしかねますので、ご了承ください。  
※お試し参加にお申し込みいただいた方は当日に事後ガイダンスがございます。

受講料

**無料**（代表者を含め1社2名まで1回限り無料でご参加が可能です。  
経営者・事業責任者向けの研究会ですので、代表者のご参加が必須となっております。）

### ■ご参加条件

- 本説明会は経営者・事業責任者向けの会となります。お申し込みいただいた企業様には、詳細を確認させていただきご参加の可否につきまして弊社より改めてご連絡申し上げます。
- 本研究会を有効活用していただく目的で、受講前に弊社コンサルタントによる事前ガイダンスを実施しております。事前ガイダンスをお受けいただけない場合、説明会へのご参加をお受けし兼ねる場合がございますのでご了承ください。
- お申し込みいただいたにも関わらずメールがお手元に届かない場合は、開催4日前までにご連絡ください。
- ご参加を取り消される場合は、開催3日前まではマイページよりキャンセルをお願い致します。  
それ以降は事務局宛にメールまたはお電話にてご連絡ください。

お申し込み方法

下記QRコードよりお申し込みください。  
または、株式会社船井総合研究所ホームページ（[www.funaisoken.co.jp](http://www.funaisoken.co.jp)）、  
右上検索窓にお問い合わせNo.103083を入力、検索ください。

お問い合わせ

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**

研究会事務局 **TEL 03-6212-2931**（平日 9:30～17:30）

**E-mail [keiri-zaimu@funaisoken.co.jp](mailto:keiri-zaimu@funaisoken.co.jp)**

- 申し込みに関するお問い合わせ：千原 英里子（チハラ エリコ）
- 内容に関するお問い合わせ：谷 翔太（タニ ショウタ）

※お申し込みに関してのよくあるご質問は「船井総研 FAQ」と検索しご確認ください。

お申し込みはこちらからお願いいたします

2023年  
**9月14日（木）** 11:00 ▶ 16:30  
（受付開始時間 10:30～）

**お申し込み期限 2023年9月10日（日）**

