



カテゴリで選ぶ

ホーム

トップニュース

企業・経済

政治・社会

写真ニュース

ピックアップ

倒産情報

求人情報

更新情報一覧

Ads by Google

経営戦略

財務分析

企業情報

45年の味。九州の味。喜ばれる贈りものです。

味わい3本ギフトセット

詳細・購入はネットショップへ

特集

建設新時代へ!

最新の建築設備が7市県に開く。建設業界の今と未来!

業界のキーマンが問題点と未来について語る

健康情報

新着ニュース

群雄割拠の健康業系事情(13)～セイジョー(ココカラファイン)(後)

詳細を見る

業界ニュース

住宅情報ナビ

新着ニュース

給湯器「エコキュート」の騒音問題が鳴らす警鐘(3)～怖い静かな騒音

詳細を見る

Specialist

スペシャリスト 企業経営ネット

新着ニュース

【10/6】まだ間に合う!テ



企業経営戦略講座

青木道生の企業経営戦略講座2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～

企業経営戦略講座 2011年10月12日 07:00

3 いいね! <17

青木氏の実績と評価は非常に高く、多くの支持を集めている。 [支援結果はこちら](#)

青木 道生 (あおき みちお)

立命館アジア太平洋大学にてマネジメントを学ぶ。約6年間の地方銀行勤務を経て、2010年に独立開業。銀行時代に行った経験とノウハウを活かし、中小企業における資金調達および経営改善に関するコンサルティングを行っている。

Asia Pacific Management
BEST BUSINESS SOLUTIONS
企業コンサルティングオフィス アジア太平洋マネジメント

特別連載「青木道生の企業経営戦略講座」三部作 第二部

あなたの会社は、銀行からこう評価されている!

～銀行の格付と財務分析の仕組み～

一般的な財務分析本を購入すれば、様々な財務分析の手法や計算式が記載されている。一方で、銀行員が日常的に行なっている財務分析の基本は、「債権回収の可能性」という主眼が中心であり、一般の財務分析本などでは語られていない内容も多い。

まず、「経常運転資金」という概念がある(「正常な運転資金」という表現もあるが、ここでの詳論を省く)。これは、当該企業のB/S上の「(受取手形+売掛金+棚卸資産) - (支払手形+買掛金)」により算出されるものである。ここで算出された理論値は、当該企業の「入出金サイトのズレ」、いわゆる「収支ズレ」と判断され、「短期借入金」(手形貸付、当座貸越など)により融資を受けることが、一般的である。算出された理論値以上に、B/S上の短期借入金が多い場合、短期借入金を借り過ぎている、という判断をされてしまう。

[銀行との信頼構築はこちら](#)

加えて、「債務償還年数」という考え方がある。B/S上の短期及び長期借入金の合計より、上記計算式により算出された、経常運転資金の金額を、控除する。併せて、代表者や親族などからの借入金も、実質的には財務分析上、「返済義務のない借入金」と見做し、控除しても差し支えない。

経常運転資金見合いの借入金は、あくまで「収支ズレ」により生じた資金需要を、短期借入金により一時的に(スポット的に)補うことがその主旨であり、売上などによる「入金」により、「決済」されるものである。換言すれば、「利益」により、「返済」されるものではない。

短期及び長期借入金の合計より、経常運転資金及び代表者勘定を控除した金額こそ、利益により返済されるべき借入金の合計である。これを「収益弁済見合い借入金」といい、「収益弁済見合い借入金」が、当該企業の利益(収益力)によって、何年で返済することができるのか、という財務分析上の見方は、極めて重要視される。

[銀行との信頼構築はこちら](#)

ここで、「利益」という考え方について論じると、P/L上の「当期純利益」は、あくまで売上高から経費を差引いた残額であり、「現預金」が増加した純額とイコールにはならない。限りなく、返済を行なえる財源(返済財源・返済原資という)とニアリーイコールにするためには、P/L上の経費内に含まれる、現預金の流出を伴わない経費を加える必要がある。それが「減価償却費」であり、当期純利益に減価償却費を加えた利益のことを、「償却前利益」という。これを、簡便的な「営業CF(キャッシュフロー)」と換言しても、差し支えない。

味岡生コンクリートグループ(味岡 Group)

夢見る大地を進化する未来へ。幅広い事業展開でインフラ整備に貢献。

<http://www.ajoka-group.jp/>

旭工務店

「環境を考えた住宅・家づくり」のこだわり

<http://www.napsnet.co.jp/>

結婚式場 斎場は、ラックへ

結婚式場・斎場をお探しの方は、ご相談下さい。幅広いニーズにお答えします。

<http://www.j-lac.com/>

不動産投資は入り口で決まる!

儲かる物件の見極め方 6つのルール

澤島 忠昭氏 国水戸大家さん代表

不動産とネットビジネスでサラリーマン以上の収入を確保。ポイントをお教えします。

12月1日 OWICERS

無料・無償のノウハウをお伝えします。

[詳細を見る](#)

アクセス上位ニュース

1. 太陽ホールディングス(株)(福岡)/一般...
2. 九電会長のご威光 親族会社(株)キューコ...
3. (株)湊産業(北九州)/建築土木工事...
4. 減価ゆくり人材紹介会社(5)～歪められた「...
5. (株)下川事務機(北九州)/事務用機械器...

アクセス上位一覧はこちら

日刊マックス流通メルマガ

九州エリアの流通情報

申込みはこちら

アジア Made in Japan

アジアが求める Japan

ピックアップ

銀行員が読む

青木道生の企業経営戦略講座2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～

企業経営戦略講座 2011年10月12日 07:00

群雄割拠の健康業系事情(13)～セイジョー(ココカラファイン)(後)

健康・医療 2011年10月12日 07:00

マイナス40℃まで急速水結の調理器具「アイスック」を開発～(株)蒼美堂

新商品・新技術 2011年10月11日 14:05

【市場調査】300億超の黒豚市場(9)～坂元醸造(前)

健康・医療 2011年10月11日 14:02

賢人たちが語る中国の今(5)～モリタフーズ株式会社 代表取締役 君島英樹氏(前) チャイナビジネス最前線

2011年10月11日 13:21

魚町アーケード60周年 記念イベント開催中

イベント情報 2011年10月11日 12:59

一マは労務問題、助成金
～福岡ケーススタディ塾



コンテンツで選ぶ

特集

- 高島市長へ愛の告知
- 脱原発・新エネルギー
- 九州から興す!日本経済
- 士業事務所 戦略シリーズ
- 東日本大震災
- 倒産を追う
- 直撃インタビュー
- 業界を読む
- 東京レポート

- 2011統一地方選挙
- 自立する地域社会
- 追跡! 裁判事件簿
- 検証ベスト電器
- 糸島ローカルビジョン
- 動画チャンネル
- 特別取材
- 経済小説
- クローズアップ

コラム・寄稿

- コダマの核心
- 深層WATCH
- 政界インサイドレポート
- 清明がほえる
- 濱口和久の「本気の安邦論」
- チャイナビジネス最前線
- 上海最先端レポート
- 中洲/ハトルロワイヤル
- ハマタケがほえる
- 未来トレンド分析シリーズ
- 大手食品営業マンの告白
- 地域づくりにマーケティング発想を
- 福岡への提言
- 歴史の虚像と実像
- 今、歴史から元気をもらおう
- 読者投稿・ご意見メール
- 連載コラム

最新情報

- 耳より情報
- 企業
- 経済
- 流通
- 建設
- 住宅・不動産
- 健康・医療
- 最新金融情報
- 政治
- 行政
- 社会
- 発信! 北九州

銀行との信頼構築はこちら

更に、特別利益や特別損失内に、前期繰越修正益や損、また貸倒引当金繰入や繰戻、固定資産売却益や売却損などが内包されていれば、それらは実際にキャッシュが動いた損益ではないため、各々、償却前利益より加除を行なう。

上記算式により算出された「返済原資」により、「収益弁済見合い借入金」を除除することにより、「収益弁済見合い借入金を、現在の収益レベルで、何年で返済されるか」という数値(年数)が算出される。

あくまで参考値ではあるが、10年以内であれば優良、10年超15年以内で普通、15年超20年以内で要注意、20年超30年以内で警戒レベル、30年超で要警戒レベルと考えたほうが良い。

これら債務償還年数に加え、流動比率や自己資本比率などにもより、格付値及び債務者区分は、システム上自動的に算出された値から、人間(銀行員)の手により、上位または下位に遷移されるケースがあることを、忘れてはならない。

銀行との信頼構築はこちらから→

※書式集の資料がダウンロードあり

銀行員 経営者に多くの愛読者を持つ YoungBiz 200,000アクセスを超える人気ブログはこちら



現在、お悩みをお持ちの方は

今すぐ弊社までご相談ください!

銀行の悩みは

銀行出身のプロにお任せください!

お問い合わせはこちら

お名前※必須

電話番号※

会社名※

メールアドレス※ 確認用

今抱えている悩み※

- 資金繰り
- 経営改善
- 銀行取引全般
- 運転資金調達
- 設備資金調達
- 商談・業務提携
- その他

自由記入欄

相談メールを送る



群雄割拠の健康業界事情(13)～セゾン(ココカラファイン)(前) 健康・医療 2011年10月11日 11:48



中洲っ娘も泣いた「家族再生の物語」～萬月・中洲こぼれ話(17) 中洲/ハトルロワイヤル 2011年10月11日 10:29



伊藤忠商事(株)が国内で初めて街路照明をスマート化展開へ 新商品・新技術 2011年10月11日 07:00



「福よ来い!」願い込め踊る～「ふくこいアジア祭り2011」 イベント情報 2011年10月 8日 07:00

ピックアップ一覧はこちら

YOUR CHOICE VOLVO APPROVED CAR

25年保証のレジャー車

VOLVO 最新中古車オートムフェア 10/27日～10/30日

詳細はこちら

情報誌I・Bのお知らせ



No.1674(2011年10月6日号)

特集・地場ゼネコンの未来

- 建設業界が進むべき道は
- 日建建設(株)
- 大高建設(株)
- 事業承継の要諦は「突き放しか、懇切丁寧か」
- 地場ゼネコン業界動向
- 総括

情報誌I・B一覧はこちら

東京のお部屋探しは **ハウスポート**

敷金0礼金0物件多数!

23区内の物件中心!

新築物件も多数紹介!

神奈川スタッフもメールで対応させていただきます

お電話03-4411-1111

毎日23時から受付中!

心算:お電話がいつでも!

物件をCHECK!▶

- 信用調査レポート
- 倒産情報(九州・山口)
- 倒産情報(全国)
- イベント情報
- セミナー情報
- 新商品・新技術
- その他のカテゴリー
- 会社情報
- ごあいさつ
- 会社概要
- 業務内容
- 事業所一覧
- リクルート

掲載予定

第一部 真のリレーションシップバンキングの実現を目指して
～経営者は銀行員に、もっと自分の会社を知ってもらいたい～

- 9/7(水) [1-1: 中小企業に必要な「銀行取引戦略」とは？](#)
- 9/14(水) [1-2: 銀行の失われたコンサルティング機能](#)
- 9/21(水) [1-3: 銀行に振り向いてもらうために](#)
- 9/28(水) [1-4: 真のリレバンを目指して](#)

第二部 あなたの会社は、銀行からこう評価されている！
～銀行の格付と財務分析の仕組み～

- 10/5(水) [2-1: 銀行格付の仕組みと必要性](#)
- 10/12(水) 2-2: 銀行員の財務分析ポイント
- 10/19(水) 2-3: 不良資産の恐ろしさ
- 10/26(水) 2-4: 財務内容の良化に向けたアドバイス

第三部 執筆中

- 10/26(水) 3-1: 執筆中
- 11/2(水) 3-2: 執筆中
- 11/9(水) 3-3: 執筆中
- 11/16(水) 3-4: 執筆中



簿記3級は、今が始め時 www.u-can.co.jp
9月開始なら理想的なスケジュールで2月 合格を目指せる！1日30～60分の学習でOK

Ad by Google

用語解説: [減価償却費](#) [短期借入金](#) [流動比率](#) [自己資本比率](#) Knowledge by weblio

関連記事 powered by weblio

- 青木道生の企業経営戦略講座1-4：真のリレバンを目指して ～毎週水曜更新～
- 青木道生の企業経営戦略講座1-3：銀行に振り向いてもらうために ～毎週水曜更新～
- 青木道生の企業経営戦略講座1-2：銀行の失われたコンサルティング機能 ～毎週水曜更新～
- 青木道生の企業経営戦略講座1-1：中小企業に必要な「銀行取引戦略」！ ～毎週水曜更新～
- 青木道生の企業経営戦略講座2-1：銀行格付の仕組みと必要性 ～毎週水曜更新～

企業経営戦略講座一覧

- 青木道生の企業経営戦略講座2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年10月12日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座2-1：銀行格付の仕組みと必要性 ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年10月 5日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座1-4：真のリレバンを目指して ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年9月28日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座1-3：銀行に振り向いてもらうために ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年9月21日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座1-2：銀行の失われたコンサルティング機能 ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年9月14日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座1-1：中小企業に必要な「銀行取引戦略」！ ～毎週水曜更新～
[企業経営戦略講座](#) 2011年9月 7日 07:00



[個人情報保護方針](#) | [サイトマップ](#) | [ご意見・お問合せ](#) | [広告掲載](#) | [RSS](#) | [会社案内](#) | [リクルート](#)

カテゴリで選ぶ

[ホーム](#) | [トップニュース](#) | [企業・経済](#) | [政治・社会](#) | [ピックアップ](#) | [写真ニュース](#) | [倒産情報](#) | [求人情報](#) | [健康情報](#) | [住宅情報](#) | [IBクラブ](#)

コンテンツで選ぶ

[耳より情報](#) | [特別取材](#) | [最新金融情報](#) | [連載コラム](#) | [コダマの核心](#) | [清明がほえる](#) | [政界インサイドレポート](#) | [東京レポート](#) | [今、歴史から元気をもらおう](#) | [ビジネス最前線](#) | [脱藩官僚 縦横無尽](#) | [深層WATCH](#) | [業界を読む](#) | [探偵は見た](#) | [経済小説|未来トレンド分析シリーズ](#) | [企業](#) | [経済](#) | [流通](#) | [住宅・不動産](#) | [建設](#) | [政治](#) | [行政](#) | [社会](#) | [クローズアップ](#) | [イベント情報](#) | [セミナー情報](#) | [倒産情報\(九州・山口\)](#) | [倒産情報\(全国\)](#) | [信用調査レポート](#)

会社概要

[ごあいさつ](#) | [会社概要](#) | [業務内容](#) | [事務所一覧](#) | [リクルート](#)

Copyright DATA MAX Co.,Ltd. allrights reserved.