

生涯学習のユーザー キャン 簿記3級を目指すならユーザー キャン。初心者でも3ヵ月で合格力養成!

- 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

企業経営戦略講座
青木道生の企業経営戦略講座2-4：財務内容の良化に向けたアドバイス ～毎週水曜更新～

企業経営戦略講座 2011年10月26日 07:00
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)
Asia Pacific Management
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～

金融機関に提出した決算書類を、自社が知らないところで勝手に分析され、格付値や債務者区分が付与され、それにより今後の与信(融資)スタンスが決められてしまうことを回避するためには、決算書類の提出と共に、「レポート」を添付することを推奨する。

また、決算書内に「営業報告書」が添付されているケースが散見されるが、金融機関が知りたい情報は、「サブプライムローン・リーマンショックの影響により、当社も例外なく売上が落ち込み・・・」といった、抽象的な内容ではない。最も効果的な手法は、B/SとP/Lを3期分ほどエクセルなどで並べ、各科目の数値の増減を、疎明(説明)する方法である。

決算基準日(月末)が、平日であったのか、休日であったのかだけでも、売上債権や買入債務の計上額は、前年対比で大きな乖離が生ずるはずである。また、前期と比較して、流動資産内の「短期貸付金」(代表者や親族、関連会社などに対する貸付金)が同額であったり、増加している場合、通常であれば、それらは返済見込みのない「不良資産」として認定されるケースが多い。一方で、決算期間(1年間)における短期貸付金の推移を、エクセルなどで月次ベースにて羅列できれば、毎月、定額の返済を(会社が)受けているにもかかわらず、一過性の要因により、スポット的に短期貸付金が増加したというロジックも、成立可能である。

有形固定資産における土地は、取得価額がそのまま、B/S上に計上されていることが多い。固定資産課税台帳のコピーなどを添付することにより、簿価を上回る含み益を有していることが、証明可能となるケースもある。保有している有価証券などの、決算日時点での株価を算出すれば、含み益が出ているケースも多く、実態的なB/Sを作成する上での、好材料となる。

銀行との信頼構築はこちら

また、同レポート内において、せめて今期の予算は、策定しなければならぬ。「今期の予算」とは、「予想損益計算書」(以下、「予算P/L」という)のことをいう。せめて、前年度決算が作成されたならば、前年度決算のP/Lに対して、今期は売上高をどの程度を目標とするのか。売上高を達成させるためには、営業戦略などの各種戦略、企画などの施策、また人事上の(営業要員に対する)インセンティブの付与などの制度設計など、売上高を達成させるための相応の「論拠」(エビデンス)が必要となる。

加えて、変動費をどのレベルで推移させるのか。仕入高のディスカウントや製造コストの削減は、どの程度可能で、粗利率は、前年対比で何ポイントほど、上昇されるの

旭工務店
「環境を考えた住宅・家づくり」のこだわり

サンパルランド
ステーションナリー、小物、雑貨等のオリジナルグッズ制作はお任せ下さい。

【ぶあいそ博多天神店】14/1オープン
オープン記念で飲み食べ放題メニュー(全100品)が2,980円!

新しい価値を創造する
株式会社 コーセー・アールイー

- アクセス上位ニュース
1. 写真で見る最近の中国(1)～これってア...
2. 民主党政権を甘く見た九州電力首脳～三位...
3. (株)ACHIEVE(福岡)/保育所経営...
4. 世界的金融ショックから回復する福岡のマン...
5. 中国に存在しない日本の“遺業”化学兵器(...)

登録

日刊マックス流通メルマガ
九州エリアの流通情報

アジア Made in Japan
が求める

銀行経営者必読
青木道生の企業経営戦略講座2-4：財務内容の良化に向けたアドバイス ～毎週水曜更新～

音楽に国境はない!「韓日交流基金助成ライブ」開催
クロスアップ 2011年10月25日 17:02

九州・福岡と辛亥革命の関係がわかる無料講演会
セミナー情報 2011年10月25日 14:41

風力発電市場 追い風を受けて4千億円規模へ
脱原発・新エネルギー
2011年10月25日 13:42

再エネ自給率100%超が60市区町村～千葉大などが試算
住宅・不動産 2011年10月25日 13:31

右肩上がりの成長を遂げる1社～ゼネコン特別レポート2011年版

「つまんでご串」で作ったロールケーキがとってもおいしいんです。

ネットショップ

特集
建設新時代へ!
業界のキーマンが問題点と未来について語る

健康情報
NRとサプリメントアドバイザー、事業仕分けにより統合

業界ニュース
住宅情報ナビ

世界金融ニュース
世界的金融ショックから回復する福岡のマンション業界(2)～好調の2011年

Special Network
スペシャリスト 企業経営ネット
11/18若手社員ランク

アップ研修を開催～(株)KS人事研究所



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
- 土業事務所 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「本気の安保証」
- アオキの経済界レポート
- チャイナビジネス最前線
- 上海最先端レポート
- 中洲/パトルロワイヤル
- 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
- 流通大競争時代
- 建設
- 住宅・不動産
- 健康・医療
- 最新金融情報
- 政治
- 行政

か。一般管理費においては、前年対比で増加が見込まれる経費とその理由、また削減可能な経費を示し、営業利益や経常利益を算出する。

利益計画においては、年間の長期借入金の約定返済額を、P/L上の「償却前利益」が上回っていることが、必須である。年間の約定償還額を下回る、償却前利益を想定した計画は、利益計画そのものの妥当性を、疑われることとなる。

[銀行との信頼構築はこちら](#)

このようにして、前年度決算の財務分析(特にB/SIにおける各科目・数値の疎明)と今期のP/L予想、そして予算P/L(売上・利益目標)を達成させるための「論拠に基づいた手段」を決算書に添付して、金融機関宛提出することを、基本とすべきである。

本稿の「財務内容の良化に向けたアドバイス」というテーマで論じれば以上であるが、実務的にも、今期の予算P/Lさえも策定されていない企業の経営を、今後1年間、経営者はどのように舵取りしていくのか。策定された予算P/Lは、月次で試算表ベースにおいてその達成度合い、進捗を確認し、都度、是正を行なう。その分析と是正報告を、取引金融機関に対して毎月行なうことこそが、「銀行取引戦略」のひとつであり、「リレーションシップバンキング」の実現に向けた、第一歩なのである。

銀行との信頼構築はこちらから→

※書式別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 You Qi Qi 2008  
200,000アクセスを超える人気ブログはこちら >

**建設** 2011年10月25日 13:13



【11/18】若手社員ランクアップ研修を開催～(株)KS人事研究所  
セミナー情報 2011年10月25日 13:09



福岡市 事業者向けの省エネ講習会を開催  
セミナー情報 2011年10月25日 10:06



【動画】今年は7,754人が出場「シティマラン福岡2011」  
NET-IBニュースチャンネル  
2011年10月24日 18:00



福岡市博多区 本場ドイツのビール祭り 30日まで冷泉公園で開催中!  
イベント情報 2011年10月24日 17:41

[ピックアップ一覧はこちら](#)

**DODA 転職フェア**

10/28 (土) 14:00-21:00 10/29 (日) 12:00-19:00

水道橋 東京ドームシティプリズムホール

事前記入エントリーシート 持参の方  
先着2,000名様 **QUOカード 500円分 プレゼント!!**

150社以上の職種採用企業が参加! 詳しくはコチラ▶

**情報誌I・Bのお知らせ**

No.1678 (2011年10月20日号)

**特集・高島市長へ愛の告知**

- 福岡市議会 議長 森 英鷹 氏
- 『高島市長へ愛の告知』うまく活かして
- 前阿久根市長 竹原 信一 氏
- 公約の進捗状況は?
- 呪われた人工島事業

**企業アーカイブ**

外人社長解任で噴出した名門オリンパスの暗部

情報誌I・B一覧はこちら

**正社員** 転職サイト・有数の記事 **の転職情報**

本当に やりがいのある仕事へ

「新卒採用」「転職先探し」「同じ業界の待遇」仕事・収入

マイナビ 転職 最新求人にご登録▶

- 社会
- 発信！北九州
- 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



アジアン経営マネジメント  
代表 青木道生

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！

銀行のお悩みは

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**

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



用語解説: 固定資産課税台帳 短期貸付金 ディスカウント 営業報告書 Powered 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2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～
- 青木道生の企業経営戦略講座2-3：不良資産の恐ろしさ ～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～

**企業経営戦略講座一覧**

- 青木道生の企業経営戦略講座2-4：財務内容の良化に向けたアドバイス ～毎週水曜更新～  
企業経営戦略講座 2011年10月26日 07:00
- 青木道生の企業経営戦略講座2-3：不良資産の恐ろしさ ～毎週水曜更新～  
企業経営戦略講座 2011年10月19日 07:00
- 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

**SOHOワーカー必見!** ホームページ制作の無料マッチングサイト 制作者にはアフィリエイト機能付

100%満足保証

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.