



◆今週のテーマ◆

『大阪第8回金融機関対応力習得研究会報告(4月17日実施済)』

- …『新・税理士』のための実例訓練プログラム。
- …『経営改善計画書』を活用したリスクと金融機関対応事例。
- …すべてのフォーマットを活用法と合わせて持ち帰り、各事務所様の今後の事案に応用いただきます。

田中英司

(GPC-Tax本部会長・

一般社団法人銀行融資プランナー協会代表理事)

大阪第8回金融機関対応力習得研究会報告(4月17日実施済)

田中英司

4月17日に大阪第8回金融機関対応力習得研究会を実施しました。

※当該研究会は、すべて当事務所が取組んだ実例のため、受講者様とは守秘義務契約を締結いただいています。

以下、当日の講座内容を解説いたします。

■事例概要

業績が急激に悪化した会社様からの相談対応事例の研究です。

サービス業S社様
年商180百万円
純資産350百万円

- ・経営改善計画書の具体的な作成方法について
- ・複数の金融機関との調整方法について

※相当大きな規模の会社以外、バンクミーティングは行いません。

- ・リスク直前に実行した借り入れに対する対処法について
- ・リスク時の返済額の算定方法について
- ・当事務所の提案内容と受注方法について

汎用的な経営改善計画書の策定方法と金融機関対応方法等について当該事例で習得いただきました。すべてのフォーマットを活用法と合わせて持ち帰り、各事務所様の今後の事案に応用いただきます。

■この研究会では、実際に使用した以下のフォーマットとエクセルソフトも提供しました。

※毎回、事案に応じたひな形・ソフトを多数提供しています。

※『経営改善計画書基本フォーマット』多くの事案に応用できる汎用性のあるストーリーです。

- 1 はじめに
- 2 会社概要
- 3 ビジネスモデル俯瞰図
- 4 取引関係図
- 5 窮境原因の分析
- 6 計画の基本方針
- 7 窮境原因の解消策
- 8 具体的なアクションプラン
- 9 利益計画
- 10 資金繰り計画書(成り行き)
- 11 資金繰り計画書(条件変更後)
- 12 金融機関借入一覧表
- 13 所有不動産・担保一覧表

●財務分析シート
(損益計算書・貸借対照表・キャッシュフロー計算書)

●当事務所の『財務顧問サービス』の提案書

※高額な市販ソフトほどの作りこみは出来ていませんが、当事務所が実際に使用しているものです。十分な出来栄です。

■事例詳細

○ご相談の経緯

・当事務所のメールマガジンの読者より、「知り合いの会社の業績が悪化して悩んでいるので、相談に乗ってあげて欲しい。」との紹介を受けました。

○当事務所の方針
・業績の悪化が顕著で、「経営改善計画書」の作成と合わせて、金融機関多数行とのリスク交渉を行い、資金の流出を早く止める。

・資金繰りの円滑化支援(キャッシュフローの番入業務)で、資金繰りの安定化をサポートする。

・税務顧問業務とキャッシュフローの番入業務を受託する。受注内容は以下です。

税務顧問料	4万円/月
資金管理サポートサービス	4万円/月
その他	2万円/月
合計	10万円/月

・クライアントの資金繰りの円滑化とエンドレスな顧問契約を実現する。

○結果
・直近借入先の金融機関も含めて、円満にリスク条件を受諾いただいた。月額元金返済額0円。

■本研究会、S社様事例で学んでいただいたことは以下です。
・本事業構築のための考え方・進め方

- ・経営改善計画書基本フォーマット・作り方について
- ・金融機関との具体的なやり取りについて(会話・やり取り)(バンクミーティングを行わない理由)
- ・S社様への提案内容と契約内容について

※講座内で使用したフォーマット・エクセルソフト等はすべてお持ち帰りいただきました。

満足頂いた研究会でした。来月の研究会にもお越しいただけると嬉しいです。

GPC-Tax税理士事務所ネットワークマガジン

○本情報の信頼性の向上には最善を尽くしていますが、その正確性を保証するものではありません。

○コラムに関するご意見、ご感想、経営に関するご相談などございましたら、下記までお問合せください。

GPC-Tax本部 事務所

大阪市中央区船場中央1-4-3-221・222号

TEL : 06-6260-0022

MAIL : info@good-tax.jp

URL : http://www.good-tax.jp/

