

貴社の経営課題の解決を お手伝いします！

[資金繰り・キャッシュフロー改善等の経営改善]

資金調達 のご相談は認定支援機関である当事務所へ

国の中小企業支援事業を活用して、貴社の経営課題解決への取り組みを認定支援機関である当事務所が、経営改善計画策定支援・モニタリング支援等を通じて、信用保証協会、金融機関等と連携して、ご支援します。

黒字だが業績が低迷しており、
新規借入による設備投資を考えたい。

資金繰りを安定させ、
経営の向上を図りたい。

創業間もなく、借入金返済が遅延、
新規融資で運転資金を確保したい。

※P4の事例参照



※認定支援機関とは (中小企業経営力強化支援法に基づく「財務局・経済産業局認定 経営革新等支援機関」)

2012年8月に「中小企業経営力強化支援法」が施行され、中小企業に対して専門性の高い支援事業を行う経営革新等支援機関を認定する制度が創設されました。この法律に基づいて財務局・経済産業局から約2万4千件が経営革新等支援機関に認定され、その約85%を税理士・税理士法人等が占めています。

このような認定を受けた税理士・税理士法人等を「認定支援機関」と呼んでいます。

「6つのステップ」でご支援します。

金融機関への説明、申請に必要な手続きについては、
当事務所が次の6つのステップで全面的にご支援いたします。

ステップ

1

● 経営改善支援のお申込み

**資金繰りを見直す絶好のチャンスです。
今すぐご相談ください！**

企業と金融機関との間に、私たち認定支援機関が入ることにより、新たな金融支援を受けるチャンスが生まれます。ぜひこの機会に、当制度をご活用ください。

ステップ

2

● メインバンクへの説明と協力依頼

**まず、メインバンクへ出向き、
協力を求めます。**

金融機関にはいろいろな手続きがあるため、事前に出向いて説明し、協力が得られるようにしておくことが必要です。

そのためステップ2では、貴社からメインバンクへアポイントをとっていただき、当事務所が同行して、金融支援を得るための事前協議を行います。

同意が得られたら、認定支援機関と連名で経営改善支援センターに「経営改善支援センター事業利用申請書」を提出し、審査を受けることになります。



ステップ

3

● 経営改善支援センターへの相談と「利用申請書」の提出

申請手続は当事務所にお任せください。

ステップ3では利用申請手続を行います。当事務所（代表認定支援機関）が、貴社とメインバンク等との連名で、「経営改善支援センター事業利用申請書」を経営改善支援センターに提出します。

ステップ

4

● 「TKC継続MASシステム」による経営改善計画策定

**メインバンクとともに資金調達に有利な
経営改善計画の策定を支援します。**

ステップ4では、「TKC継続MASシステム」を活用して経営改善計画の策定をご支援します。事業概況の把握、業績および財産等の推移の確認、問題点の分析とその改善策の検討等を経て、メインバンク同席のもとで実現可能性の高い経営改善計画の策定をご支援します。

最大のポイントは？



- 1 経営改善計画を策定し、審査に通ると金融機関から各種の金融支援(借入条件変更・借換・借入金一本化・新規融資等)を受けられます。
- 2 若干の費用が必要ですが、認定支援機関が支援することにより、国から2/3の補助金(上限200万円)が受けられます。

この制度を活用して、資金の余裕を生み出し、貴社の次の発展への第一歩を踏み出されてはいかがでしょうか。

ステップ

5

●経営改善支援センターへの「経営改善計画書」等の提出

各金融機関との調整を支援し、必要書類の提出を行います。

ステップ5では、作成した経営改善計画書をもとに関連金融機関との調整(バンクミーティング等)をご支援した上で経営改善計画に係る書類を当事務所が作成し、経営改善支援センターへ提出します。



ステップ

6

●金融支援の実行と業績モニタリングの開始

経営改善計画策定後のフォローアップをいたします。

ステップ6では、メインバンクによる金融支援の実行後に、当事務所が、計画の実現可能性を高めるために、業績のモニタリング(定期的な進捗管理)を行います。

たとえば、計画策定後4半期に一度は経営者と幹部が集まり、計画の達成状況を確認し、「決算業績報告シート」等を活用して「前期数値と当期数値の大きな差異の内容」「資金繰りの実績と見通し」「アクションプランの進捗状況」等から、今後の課題と対策を明確にします。

決算業績報告シート

—対象企業: 株式会社A(業種: 製造業) 提出年度: 平成27年度(2015年度) 提出月: 平成27年3月(決算月)—

報告日: 平成27年3月31日

事業年度: 株式会社A(業種: 製造業)

1. 損益計算書

項目	25年3月	26年3月	27年3月	28年3月	29年3月	30年3月	31年3月	32年3月	33年3月	34年3月	35年3月	36年3月	37年3月	38年3月	39年3月	40年3月	41年3月	42年3月	43年3月	44年3月	45年3月	46年3月	47年3月	48年3月	49年3月	50年3月	51年3月	52年3月	53年3月	54年3月	55年3月	56年3月	57年3月	58年3月	59年3月	60年3月	61年3月	62年3月	63年3月	64年3月	65年3月	66年3月	67年3月	68年3月	69年3月	70年3月	71年3月	72年3月	73年3月	74年3月	75年3月	76年3月	77年3月	78年3月	79年3月	80年3月	81年3月	82年3月	83年3月	84年3月	85年3月	86年3月	87年3月	88年3月	89年3月	90年3月	91年3月	92年3月	93年3月	94年3月	95年3月	96年3月	97年3月	98年3月	99年3月	100年3月																																																																																																									
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	255,000	260,000	265,000	270,000	275,000	280,000	285,000	290,000	295,000	300,000	305,000	310,000	315,000	320,000	325,000	330,000	335,000	340,000	345,000	350,000	355,000	360,000	365,000	370,000	375,000	380,000	385,000	390,000	395,000	400,000	405,000	410,000	415,000	420,000	425,000	430,000	435,000	440,000	445,000	450,000	455,000	460,000	465,000	470,000	475,000	480,000	485,000	490,000	495,000	500,000	505,000	510,000	515,000	520,000	525,000	530,000	535,000	540,000	545,000	550,000	555,000	560,000	565,000	570,000	575,000	580,000	585,000	590,000	595,000	600,000	605,000	610,000	615,000	620,000	625,000	630,000	635,000	640,000	645,000	650,000	655,000	660,000	665,000	670,000	675,000	680,000	685,000	690,000	695,000	700,000	705,000	710,000	715,000	720,000	725,000	730,000	735,000	740,000	745,000	750,000	755,000	760,000	765,000	770,000	775,000	780,000	785,000	790,000	795,000	800,000	805,000	810,000	815,000	820,000	825,000	830,000	835,000	840,000	845,000	850,000	855,000	860,000	865,000	870,000	875,000	880,000	885,000	890,000	895,000	900,000	905,000	910,000	915,000	920,000	925,000	930,000	935,000	940,000	945,000	950,000	955,000	960,000	965,000	970,000	975,000	980,000	985,000	990,000	995,000	1,000,000
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	255,000	260,000	265,000	270,000	275,000	280,000	285,000	290,000	295,000	300,000	305,000	310,000	315,000	320,000	325,000	330,000	335,000	340,000	345,000	350,000	355,000	360,000	365,000	370,000	375,000	380,000	385,000	390,000	395,000	400,000	405,000	410,000	415,000	420,000	425,000	430,000	435,000	440,000	445,000	450,000	455,000	460,000	465,000	470,000	475,000	480,000	485,000	490,000	495,000	500,000	505,000	510,000	515,000	520,000	525,000	530,000	535,000	540,000	545,000	550,000	555,000	560,000	565,000	570,000	575,000	580,000	585,000	590,000	595,000	600,000	605,000	610,000	615,000	620,000	625,000	630,000	635,000	640,000	645,000	650,000	655,000	660,000	665,000	670,000	675,000	680,000	685,000	690,000	695,000	700,000	705,000	710,000	715,000	720,000	725,000	730,000	735,000	740,000	745,000	750,000	755,000	760,000	765,000	770,000	775,000	780,000	785,000	790,000	795,000	800,000	805,000	810,000	815,000	820,000	825,000	830,000	835,000	840,000	845,000	850,000	855,000	860,000	865,000	870,000	875,000	880,000	885,000	890,000	895,000	900,000	905,000	910,000	915,000	920,000	925,000	930,000	935,000	940,000	945,000	950,000	955,000	960,000	965,000	970,000	975,000	980,000	985,000	990,000	995,000	1,000,000
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	255,000	260,000	265,000	270,000	275,000	280,000	285,000	290,000	295,000	300,000	305,000	310,000	315,000	320,000	325,000	330,000	335,000	340,000	345,000	350,000	355,000	360,000	365,000	370,000	375,000	380,000	385,000	390,000	395,000	400,000	405,000	410,000	415,000	420,000	425,000	430,000	435,000	440,000	445,000	450,000	455,000	460,000	465,000	470,000	475,000	480,000	485,000	490,000	495,000	500,000	505,000	510,000	515,000	520,000	525,000	530,000	535,000	540,000	545,000	550,000	555,000	560,000	565,000	570,000	575,000	580,000	585,000	590,000	595,000	600,000	605,000	610,000	615,000	620,000	625,000	630,000	635,000	640,000	645,000	650,000	655,000	660,000	665,000	670,000	675,000	680,000	685,000	690,000	695,000	700,000	705,000	710,000	715,000	720,000	725,000	730,000	735,000	740,000	745,000	750,000	755,000	760,000	765,000	770,000	775,000	780,000	785,000	790,000	795,000	800,000	805,000	810,000	815,000	820,000	825,000	830,000	835,000	840,000	845,000	850,000	855,000	860,000	865,000	870,000	875,000	880,000	885,000	890,000	895,000	900,000	905,000	910,000	915,000	920,000	925,000	930,000	935,000	940,000	945,000	950,000	955,000	960,000	965,000	970,000	975,000	980,000	985,000	990,000	995,000	1,000,000
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	255,000	260,000	265,000	270,000	275,000	280,000	285,000	290,000	295,000	300,000	305,000	310,000	315,000	320,000	325,000	330,000	335,000	340,000	345,000	350,000	355,000	360,000	365,000	370,000	375,000	380,000	385,000	390,000	395,000	400,000	405,000	410,000	415,000	420,000	425,000	430,000	435,000	440,000	445,000	450,000	455,000	460,000	465,000	470,000	475,000	480,000	485,000	490,000	495,000	500,000	505,000	510,000	515,000	520,000	525,000	530,000	535,000	540,000	545,000	550,000	555,000	560,000	565,000	570,000	575,000	580,000	585,000	590,000	595,000	600,000	605,000	610,000	615,000	620,000	625,000	630,000	635,000	640,000	645,000	650,000	655,000	660,000	665,000	670,000	675,000	680,000	685,000	690,000	695,000	700,000	705,000	710,000	715,000	720,000	725,000	730,000	735,000	740,000	745,000	750,000	755,000	760,000	765,000	770,000	775,000	780,000	785,000	790,000	795,000	800,000	805,000	810,000	815,000	820,000	825,000	830,000	835,000	840,000	845,000	850,000	855,000	860,000	865,000	870,000	875,000	880,000	885,000	890,000	895,000	900,000	905,000	910,000	915,000	920,000	925,000	930,000	935,000	940,000	945,000	950,000	955,000	960,000	965,000	970,000	975,000	980,000	985,000	990,000	995,000	1,000,000
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	255,000	260,000	265,000	270,000	275,000	280,000	285,000	290,000	295,000	300,000	305,000	310,000	315,000	320,000	325,000	330,000	335,000	340,000	345,000	350,000	355,000	360,000	365,000	370,000	375,000	380,000	385,000	390,000	395,000	400,000	405,000	410,000	415,000	420,000	425,000	430,000	435,000	440,000	445,000	450,000	455,000	460,000	465,000	470,000	475,000	480,000	485,000	490,000	495,000	500,000	505,000	510,000	515,000	520,000	525,000	530,000	535,000	540,000	545,000	550,000	555,000	560,000	565,000	570,000	575,000	580,000	585,000	590,000	595,000	600,000	605,000	610,000	615,000	620,000	625,000	630,000	635,000	640,000	645,000	650,000	655,000	660,000	665,000	670,000	675,000	680,000	685,000	690,000	695,000	700,000	705,000	710,000	715,000	720,000	725,000	730,000	735,000	740,000	745,000	750,000	755,000	760,000	765,000	770,000	775,000	780,000	785,000	790,000	795,000	800,000	805,000	810,000	815,000	820,000	825,000	830,000	835,000	840,000	845,000	850,000	855,000	860,000	865,000	870,000	875,000	880,000	885,000	890,000	895,000	900,000	905,000	910,000	915,000	920,000	925,000	930,000	935,000	940,000	945,000	950,000	955,000	960,000	965,000	970,000	975,000	980,000	985,000	990,000	995,000	1,000,000
売上高	100,000	105,000	110,000	115,000	120,000	125,000	130,000	135,000	140,000	145,000	150,000	155,000	160,000	165,000	170,000	175,000	180,000	185,000	190,000	195,000	200,000	205,000	210,000	215,000	220,000	225,000	230,000	235,000	240,000	245,000	250,000	2																																																																																																																																																					

国の支援事業を活用した事例

1 A運送会社のケース

請 負金額の低迷に伴う**売上減少**
単価の引き下げ

請負燃料費高騰
非効率な配送等

↓
利幅が低下

↓
既存の借入金（運転資金）の返済が厳しい。

↓
既存の借入金の返済期日到来時に金融支援
（**同額借換**）が必要。



2 B塗装工事会社のケース

過 去に塗装機械等の**設備投資**で
多額の融資を受けた。

↓
借入金の返済額が過多で
資金繰りが厳しい。

↓
現状の**返済条件の見直し**
新規借入等の
金融支援が必要。



そこで、国の支援事業を活用！

3 C料亭のケース

現 状は黒字だが
店舗が老朽化

↓
修繕費の負担が重く
業況が厳しい。

↓
このままでは既存の借入金の
返済が滞る可能性が高い。

↓
設備投資（更新投資）を行い
売上・利益の増加を図りたい。



4 D学習塾のケース

創 業間もなく
生徒数が定員割れ
十分な利益を計上できない。

↓
既存の借入金の返済も
遅延しがち。

↓
既存の借入金とは別に
運転資金の確保（新規融資）が必要。



※出典：「認定支援機関等向けマニュアル・FAQ」（平成27年2月5日改訂版、中小企業庁、（独）中小企業基盤整備機構（中小企業再生支援全国本部））

●詳細については、認定支援機関である当事務所にお問い合わせください。