

ぶぎん地域経済研究所《研修セミナー》のご案内

1日でマスターする！

資金繰りの基礎実務

●セミナーのねらい 〈対象〉経営者・経営幹部、経理・財務部門の管理者ならびにご担当の皆さま

♥♥♥毎回好評を頂いている人気講師のセミナーです♥♥♥

帳簿上儲かっているはずなのに、手元現金が足りない。売上・利益がいくら好調でも、資金繰りが多忙であっては、経営者は経営に専念できません。利益管理と資金管理を両立させ、キャッシュフロー経営への転換と財務体質の強化が重要です。

【講師】 税理士
米国税理士・CFP®
高下 淳子 氏



●カリキュラム ※電卓と筆記用具・蛍光ペンをお持ちください。 ※録音・録画はご遠慮願います

1. まずは自社の「資金繰り状況」を把握する

- (1) 資金繰り状況をつかむための経営指標
- (2) お金のことは「御足」とも言います
- (3) 「5つの箱」で決算書と資金繰りを理解
- (4) 利益は化粧しても資金繰りで素颜になる

2. 資金繰りの基礎をマスターするコツ

- (1) 3 → 5 → 3の動きで資金繰りを理解する
- (2) 損益計算と資金繰りの違いを理解する
- (3) お金を増やす取引と減らす取引
- (4) 最も理想的な「5つの箱」の動き方
- (5) 「勘定合って銭足らず」の原因とは
- (6) 資金の範囲を明確にしておきましょう

3. 運転資金を理解して資金繰りを楽にする

- (1) 運転資金が必要となる理由
- (2) 資金繰りの悩みの種・・・運転資金とは

- (3) 業績アップで運転資金も増加する
 - (4) 運転資金が資金繰りに与える影響
 - (5) 運転資金が過大でないかチェックする
 - (6) 運転資金を縮小させる3つの方策
- 演習 運転資金を計算してみよう

4. 固定資金の正しいつかみ方

- (1) 設備投資の意思決定と資金繰り
- (2) 固定資金の調達と返済
- (3) 設備投資の採算計算の基礎 (NPVとIRR)
- (4) こんな形での設備投資は危ない
- (5) 長期借入金の返済原資を計算する
- (6) 自社の固定資金を計算してみよう

5. 会社を伸ばす資金繰りと資金計画

- (1) 資金計画と資金繰りの立て方
 - (2) 予定資金繰りと実績資金繰り
- 演習 資金繰り表を作ってみよう

- (3) カレンダー式資金繰り表の作成法
- (4) 資金繰り表で誤りやすい項目と忘れやすい項目
- (5) 資金繰り表を経営改善に役立てる
- (6) 資金調達の方法を見直してみる

6. 資金繰りを改善する経営とは

- (1) 知っておきたい3つの経営指標
- (2) 財務の健全性を高める3つの方策
- (3) キャッシュフロー経営を実践する
- (4) 売上債権管理を徹底する
- (5) 商品力の把握と在庫管理の徹底
- (6) 設備投資資金の調達と返済計画
- (7) 健全な節税知識も不可欠です
- (8) 資金繰りを楽にするポイント

※プログラムの詳細は変更となる場合がございますので、ご了承ください。

【日時】2026年 7月 23日 (木) 9:30 ~ 16:30

【会場】武蔵野銀行本店ビル2階「M's SQUARE」(さいたま市大宮区桜木町 1-10-8)

* 大宮駅西口ペDESTリアンデッキをご利用いただくと便利です。

【定員】25名

【受講料】ぶぎん経営者クラブ会員の方 22,000円 (消費税込)

会員以外の方 33,000円 (消費税込)

研修セミナー 1 講座無料
サービス詳細 ↓↓↓



好評により継続！会員様は研修セミナーが年度毎に1講座無料(おひとり様)で受講頂けます



【講師】 税理士・米国税理士・CFP® ^{こうげ} ^{じゅんこ} 高下 淳子 氏

税務会計顧問業、経営コンサルティング業のほか、全国各地の金融機関等での講演・セミナー、講師、企業内研修の企画実施などで活躍中。経理担当者、経営幹部、新入社員、後継経営者、営業担当者などを対象とした、明快かつ、わかりやすい「実践的講義」には定評がある。
 【著書】「決算書を読みこなして経営分析ができる本」「法人税と経理処理のしくみがわかる本」(日本実業出版社)「とにかくみんなで考えよう 日本の借金 わが家の税金 わたしの年金」「やさしい法人税申告入門」(中央経済社) など多数。

■お申込み方法

- ・下記申込書にご記入の上、FAXにてぶぎん地域経済研究所宛お申込みください。受付後、受講票等をお送りいたします。
- ・メールアドレスをお届けいただいている会員さまは、**弊社ホームページからもお申し込みできます。**
- ・開催日 1 週間前になっても受講票が届かない場合はご連絡ください。
- ・開催当日のキャンセルは参加費の払い戻しをいたしませんのでご了承ください。
- ・尚、お申込者が 10 名未満の場合、中止とさせていただきます場合がございます。予めご了承ください。



..... 切り離さずにこのまま FAX をお送りください **FAX : 0120-54-6340**

ぶぎん地域経済研究所 宛

【研修セミナー】 資金繰りの基礎実務 (7/23) 参加申込書			※会員様特典 1 講座無料サービス利用 ■する ■しない (どちらかに✓を入れてください)	
貴社名				
ご住所				
連絡ご担当				
電話/FAX	/			
メールアドレス				
お取引店	会員番号	ご参加者		

◇ご記入いただきましたお申込み情報につきましては、セミナーのご案内やご連絡だけに使用させていただきます。

《お問い合わせ先》

ぶぎん地域経済研究所 経営情報事業部 セミナー事務局
 TEL (048) 647-8484 E-mail : bugin-club@bugin-eri.co.jp
<https://www.bugin-eri.co.jp/>

