

決算書を読み解き、会社の現状を知る！ 決算書からの経営分析入門

日時：2020年1月16日（木）10:00～17:00

会場：伊予銀行本店 南別館2F「セミナールーム」（松山市三番町5丁目10-1）

ねらい

- 決算書の読み解き方と企業のビジネスモデル分析の基本を学ぶ
- 顧客や取引先を理解する企業分析力を身につける

対象者

- 経営者、経営幹部、管理職の方
- 営業、財務・経理担当の方

講師：

南公認会計士事務所

所長 公認会計士 南 俊基 氏



セミナー内容

当日は電卓をご持参ください

第Ⅰ部：決算書を読み解く

1. 決算書のしくみ

- (1) 決算書の役割の整理
- (2) 貸借対照表からわかること
- (3) 損益計算書からわかること
- (4) キャッシュフロー計算書からわかること

2. 決算書の読み方と使い方

～エクセルを使ったデモンストレーションで理解する～

- (1) 3つの決算書からわかること
 - (2) 貸借対照表の使い方
→ 資金の流れをベースに貸借対照表を使うと何がわかるか
 - (3) 損益計算書からわかること
→ 5つの利益の組み合わせから損益計算書を使うと何がわかるか
 - (4) キャッシュフロー計算書からわかること
→ ポイントはキャッシュの源泉と使い道
- 【エクセルシートで確認】
3つの決算書のつながりはどうなっているか

第Ⅱ部：ビジネスモデルを分析する

3. 経営分析の基本的な考え方と手法

～A社のケース～

- (1) 過去から現在、将来をみる：時系列分析
- (2) 同業他社と比較して会社の優劣をみる：同業他社分析

4. 会社の儲ける力を分析する

- (1) 売上総利益率→会社の儲けの源泉を見ていく
- (2) 売上高営業利益率→会社の本業の儲ける力を見る
- (3) 売上高コスト比率→会社にとって優良・不良なコストを見る

- (4) 総資本事業利益率（ROA）→事業構造を見る最良の指標
- (5) 株主資本当期純利益率（ROE）→株主の儲けを見る
- (6) ROA、ROEを上げる方法→分解すると見えてくる会社の事業構造

【エクセルシートで確認】

デュポンモデルから見える企業の儲けの仕組み

5. ケーススタディ：

A社、B社、C社の収益性分析の比較

- (1) ビジネスプロセスを図にしてみる
- (2) 収益性分析の指標の確認と3社比較
- (3) 45度線分析を用いた各社の現状分析
- (4) 収益性分析と経営戦略の整合性の確認

【エクセルシートで確認】

分析シートから見て3社のビジネスはどうなっているか

6. ビジネスサイクルをチェックする：回転期間分析

- (1) 棚卸資産回転期間→在庫の動きを見ながら不振事業をあぶりだす指標
- (2) 売上債権回転期間→現金回収サイクルをみる指標
- (3) 仕入債務回転期間→会社の支払いサイトの動きを見る指標

7. 危ない会社でないかを調べる：安全性分析

- (1) 流動比率→金融機関が重視する「支払い能力」をはかる
- (2) 固定長期適合率→長期的な投資と支払のバランスをチェックする
- (3) 株主資本比率→返済不要な資金はどれくらいか
- (4) インタレストカバレッジレシオ→借金の大小がわかる指標

8. まとめ

南公認会計士事務所 所長 公認会計士 南 俊基 氏

早稲田大学政治経済学部経済学科卒業、慶應義塾大学大学院経営管理研究科修了。監査法人トーマツにて、財務調査を中心に会社更生法監査、事業再編等を担当。その後、ソニーグループの経営戦略コンサルティング会社にて原価管理体制の構築、グループ会社再編等の財務戦略の立案、また財務省理財局にて財政投融資調査業務に従事。上場バイオベンチャーの役員を経て現職。メーカー、医療機関、バイオベンチャー等に対して、財務戦略、コスト管理、事業再編に関するコンサルティングを行っている。併せて、会計・財務等の企業研修を数多く手がけている。

公認会計士、税理士、日本証券アナリスト協会検定会員。

受 講 料

IRC会員 16,500円 (税込)

会員以外 22,000円 (税込)

※お1人あたり、含昼食代

お申込み方法

- ◆下記の申込書にご記入のうえ、FAX もしくは E-mail にてお申し込みください。Webサイトからもお申し込みいただけます。
- ◆開催日の前日までに請求書に記載している弊社口座にお振込みください。※領収書は発行致しません。
- ◆当日キャンセルの場合は、受講料は返金致しかねますのでご了承ください。なお、キャンセルの場合は前日の午後3時までにご連絡ください。
- ◆定員(40名)になり次第、締め切らせていただきます。
- ◆最少催行人数に満たない場合は開催を中止することがございます。
- ◆同業者の方は申込をお断りすることがございます。予めご了承ください。

松山市の助成金制度のご案内

松山市内に事業所を有する中小企業又は中小企業団体は、受講料の一部について補助を受けられる場合がございます。申請は研修日前日までにお済ませください。

詳細につきましては、松山市地域経済課へお問い合わせください。

【TEL : 089-948-6783】

お申込み・問い合わせ先

株式会社いよぎん地域経済研究センター

愛媛県松山市三番町5丁目10-1

(伊予銀行本店南別館4階)

TEL : 089-931-9705

FAX : 089-931-0201

E-mail : seminar@iyoirc.co.jp(担当 : 渡邊、川尻、芳野)



※Webサイトからもお申し込みいただけます。URLはこちら→http://www.iyoirc.jp/seminar_info/

受講申込書 (兼受講票)		2020年 1月16日 (木) 開催		決算書からの経営分析入門	
◆該当する方に○をつけてください。				IRC会員 ・ 会員以外	
会社名				修了証が必要な場合は右枠内に○をつけてください。→	
業種		取引店名	伊予銀行	支店	
ご住所	〒				
ご連絡先	TEL :		E-mail		
	FAX :				
申込 責任者	氏名 (所属 役職)				
受講者名	氏 名	所属	役職	年齢	

※受講票は発行しておりません。本申込書は受講票を兼ねております。

ご記入いただいた個人情報は、セミナーに関する用件に限り利用いたします。それ以外の目的では利用いたしません。