

こちらからサービスの
紹介動画が
ご覧いただけます



貴社の財務情報、 経営に活用できて いますか？

キャッシュフロー
分析

財務指標
分析

損益分岐点
分析

財務諸表を3つの視点から分析・ビジュアル化

決算書に表される経営データは、会社の客観的な経営力を示していますが、一般にそのままでは理解しにくく、将来の経営判断等の意思決定に役立てることが難しいという問題があります。

本サービスでは、貴社の決算書を3つの視点から分析、グラフやボックス図などビジュアル化することで、財務状況の直感的な理解をサポートし、経営者さまの意思決定に役立つ情報をご提供します。

貴社の経営をいつもと違う角度から見直してみませんか？

わが社の経営は
同業他社と比較して
どうなんだろう

どれくらいの売上を
維持したら**黒字を確保**
できるのだろう

経営者保証の慣行が
見直されたいけれど
誰に相談しよう

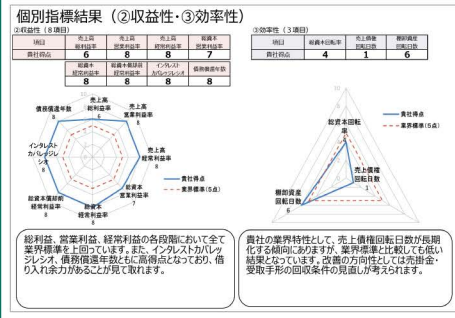
「財務分析コンサルティングサービス」のご提案

貴社の財務内容をさまざまな角度から分析したレポートを作成します。グラフ・図をふんだんに使用し、視覚的に貴社の経営状況を把握できます。財務全般に関するセカンド・オピニオンのご相談に最適のサービスです。

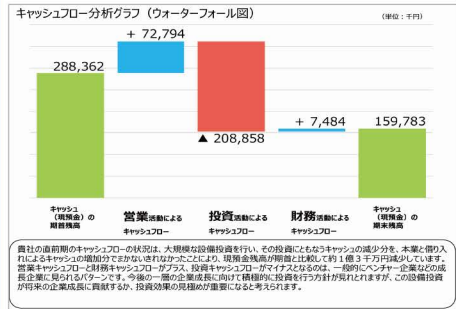
分析レポートの概要

財務指標分析による同業他社比較、**キャッシュフロー分析**による現金収支の確認、**損益分岐点分析**による収益構造改善シミュレーションを実施します。さらにオプションとして、実態バランスシートによる**リスク分析**や、**経営者保証**に関する情報提供にも対応しています。

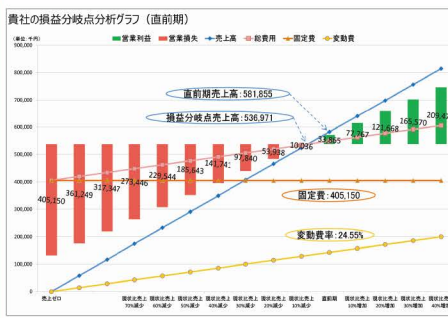
財務指標分析



キャッシュフロー分析



損益分岐点分析



リスク分析

【参考1】実態バランスシート

【注】実態には固定資産・有形固定資産のうち、現金・現金同等物以外の資産は含まれていないものと想定されます。ここでは、あくまでも現状把握のための参考値としての数値といたします。

| 項目 | 2022年12月期 | 2022年12月期 | 項目 | 2022年12月期 | 2022年12月期 |
|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 評価額(千円) | 標準値(千円) | | 評価額(千円) | 標準値(千円) |
| 現金及び預金 | 22,141 | 100% | 支払手形 | 0 | 0 |
| 受取手形 | 71,243 | 100% | 預金 | 58,510 | 100% |
| 売掛金 | 186,720 | 100% | 短期借入金 | 25,966 | 100% |
| 固定資産 | 0 | 80% | 借入金 | 1,958 | 100% |
| 短期借入金 | 0 | 79% | その他流動負債 | 66,319 | 100% |
| 総資産合計 | 285,336 | 100% | 総負債合計 | 144,753 | 100% |
| 純資産合計 | 140,583 | 100% | 純資産合計 | 140,583 | 100% |

経営者保証 関連情報

財務分析による「財務基盤」の充足状況の確認

ガイドラインの3要件のうち、財務分析に最も関連性が高い「財務基盤の強化」は、法人の負債・収益力や個人保証が解除されるまでには、経営者保証の解除は難しく、貴社の定款基準の充足状況については、財務指標を確認していただきます。

ただし、下表に記述の旨については、チェックに記されたものであり、金融機関による審査では、より厳しい基準が用いられる場合があります。(純資産額は実態バランスシートで判断される場合があります)

| 項目 | 2021年12月期 | 2022年12月期 | 標準値 | 目安 |
|--------|-----------|-----------|----------------------------|-----------|
| 債務償還率 | 8.62倍 | 4.69倍 | (借入金+社債+借入金) ÷ (営業利益+経常利益) | 1.5倍以内 |
| 固定資産比率 | 17,111千円 | 18,832千円 | 経常利益+減価償却費 | 2期連続赤字でない |
| 資本の健全性 | 純資産額 | 43,596千円 | 121,232千円 | 純資産率の目安 |

チェックシートには上記指標の他、前期の「財務指標分析」で使用した指標値も併記されています。

| 項目 | 2021年12月期 | 2022年12月期 | 標準値 | 目安 | |
|--------|-----------|-----------|----------------------------|-------------------|--------|
| 債務償還率 | 15.88倍 | 8.79倍 | (借入金+社債+借入金) ÷ (営業利益+経常利益) | 2.0倍以内 | |
| 固定資産比率 | 1.56倍 | 9.61倍 | (借入金+社債+借入金) ÷ (営業利益+経常利益) | 2.0倍以上 | |
| 資本の健全性 | 0.66% | 4.59% | (営業利益+経常利益) ÷ 売上高 | 1.0%以上 | |
| 資本の健全性 | 自己資本比率 | 22.35% | 11.75% | (純資産合計+借入金) ÷ 総資産 | 2.0%以上 |

必要書類

- ① 法人税確定申告書一式 (別表・決算報告書・勘定科目内訳書) 2期分
- ② 生命保険証券 (写)

お客さまからお預りした個人情報について

1. 個人情報の利用目的 お客さまからお預りした情報は、財務分析等のコンサル・三井住友海上あいおい生命のご契約試算等のご提案・提供に利用させていただきます。なお、ご提案の過程でお預りした書類は、三井住友海上あいおい生命情報管理規程に基づいて厳正に管理します。
2. 個人情報の外部提供 お客さまからお預りした情報は、弁護士、税理士等業法で定められた専門家への相談が必要な場合に提供することがあります。
3. グループ会社との共同利用 三井住友海上あいおい生命及びグループ会社のあいおいニッセイ同和損害保険株式会社・三井住友海上火災保険株式会社の取扱う商品サービスをご案内するために三井住友海上あいおい生命を管理責任者として個人データを共同利用します。

- 三井住友海上あいおい生命にて提供する各種サービスは、一般的なアドバイスと情報提供です。したがって、税理士法・社労士法等の法律で制限された範囲のサポートはサービスの対象範囲外となります。お客さまがご希望される場合には、外部専門家をご紹介させていただきます。
- 三井住友海上あいおい生命のアドバイスおよび情報提供は、あくまで「参考」にさせていただくものであり、結果を保証するものではありません。社内体制・規程整備等の具体的な対策の立案・実行にあたっては、三井住友海上あいおい生命のアドバイス・情報提供と併せ、必ず税理士・社労士等の専門家と十分ご相談の上、お客さまご自身の責任においてご判断くださるようお願いいたします。

三井住友海上あいおい生命保険株式会社

● ご相談・お問い合わせ先

MS&AD INSURANCE GROUP

〒104-8258 東京都中央区新川12-2-2

お客さまサービスセンター TEL:0120-324-386(無料)
受付時間 月~金 9:00~18:00 土 9:00~17:00(日・祝日・年末年始を除きます)
<https://www.msa-life.co.jp>

〒631-0061 奈良市三碓2丁目2-13

株式会社こワイズ保険事務所

TEL:0742-45-8626にテキストを入力

[MS]B7345 [AD]97-345 20,000 2023.2.8(新・一) 45