

WEB MESSAGE STOCK PERFORMANCE  
BLOG WORK IDEA MARKETING  
CHECK POINT SEMINAR  
BUSINESS PLAN  
ECONOMY  
MONEY FUND  
COMMUNICATION

財務ホワイトペーパー総集編

# 財務戦略

## 実行アクションプラン

～銀行との付き合い方・融資の使い道・融資要件・財務三表を  
ひとつの実践ロードマップに統合～



2026年7月発行

## このようなお悩みありませんか？

本レポートは以下のようなお悩みを抱える塗装・リフォーム会社様向けレポートです。

- 融資を受けたいが、銀行に何を見られるのか分からない
- 決算書や月次試算表を経営判断に活かせていない
- 自己資本比率・流動比率・営業利益率などの財務指標を把握できていない
- メインバンクとの関係構築が後回しになっている
- 融資申込時に必要な書類や説明内容が整理できていない
- 借入後の資金使途管理や返済計画に不安がある
- 資金調達を広告・採用・設備投資などの成長投資に活かしたい

1つでもあてはまる場合、

**すぐに本レポートを無料ダウンロード**することをオススメします。

# 本レポートでわかること

- ✓ 融資される体質を作るための財務基盤の整え方
- ✓ 自己資本比率・流動比率・営業利益率・債務償還年数の見方
- ✓ 銀行に信頼される定期報告・事業計画書の作り方
- ✓ 融資目的・金額・返済財源を設計する考え方
- ✓ 複数行へ打診し、金利・期間・担保条件を比較する方法
- ✓ 融資実行後の資金使途管理・返済計画・格付向上の進め方

財務戦略にお悩みの経営者さま、ぜひ経営にお役立てください！

## 本書の使い方——全体ロードマップ

このホワイトペーパーは、これまでの4冊「銀行との付き合い方」「融資の使い道」「融資を受けるために必要なこと」「CF・BS・PLの考え方」を統合した実践編です。知識を「いつ・何を・どう動かすか」に落とし込んだ行動計画として活用してください。

| PHASE 1<br>財務基盤の整備<br>～3ヶ月目 | PHASE 2<br>銀行関係の構築<br>3～6ヶ月目 | PHASE 3<br>融資の申込・実行<br>6～9ヶ月目 | PHASE 4<br>資金活用と継続管理<br>9ヶ月目～ |
|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 財務三表の整備・危険シグナルの解消・財務指標の改善着手 | メインバンク特定・定期報告の開始・事業計画書の作成    | 書類一式の準備・申込・審査対応・融資実行          | 資金使途の管理・返済計画の実行・格付向上・次の融資準備   |

### 本書の読み方

各フェーズは順番に実行することを推奨しますが、「すでに銀行関係がある」「財務三表は整備済み」という方は、該当フェーズをスキップしてPHASE 3から着手することも可能です。各フェーズ末尾の「チェックリスト」で進捗を確認しながら進めてください。

**つづきはダウンロードフォームへ！**

## STEP 7 融資の目的と金額を設計する

「とにかく借りたい」ではなく、「何のために・いくら・いつ・どう返すか」を設計してから申込むことが承認確率を高めます。

| 融資目的     | 適切な融資形態 | 適正金額の算出方法 | 返済財源の説明           |
|----------|---------|-----------|-------------------|
| 運転資金     |         |           | 月次CF・営業利益から返済額を逆算 |
| 設備投資     |         |           | 設備稼働後の増加利益・コスト削減額 |
| M&A・成長投資 |         |           | 統合後の統合PL上のEBITDA  |
| リファイナンス  |         |           | 現状の返済CFをベースに条件改善  |

| 07<br>6ヶ月目 | 申込前の最終書類準備                                                                                                                                                                                      |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | <input checked="" type="checkbox"/><br><input checked="" type="checkbox"/><br><input checked="" type="checkbox"/><br><input checked="" type="checkbox"/><br><input checked="" type="checkbox"/> |

**モザイクなしはダウンロードフォームへ！**

## 付録A 緊急時の対応フロー

平常時の準備がどれだけ整っていても、予期せぬ資金難・業績悪化は起こります。緊急時こそ、迅速かつ正確な行動が求められます。

### 緊急時 対応ステップ(資金繰り危機・業績急悪化時)

**STEP 1:** 現金残高と支払い義務を即座に把握

**STEP 2:** 銀行に先手で連絡する(48時間以内)

**STEP 3:** 原因・現状・対策を1枚にまとめる

**STEP 4:**

**STEP 5:**

「現金繰上り入金」を要する場合は、事前に「現金繰上り入金」の旨を銀行に連絡。隠すことが最も信頼を生む行為

か

## 付録B 財務KPI 月次管理ダッシュボード

以下の指標を毎月モニタリングし、「銀行に見せられる財務状態」を常時維持しましょう。

| KPI指標   | 計算式 | 目標水準 | 現在値 | 前月比 |
|---------|-----|------|-----|-----|
| 自己資本比率  |     |      | %   |     |
| 流動比率    |     |      | %   |     |
| 営業利益率   |     |      | %   |     |
| 債務償還年数  |     |      | 年   |     |
| FCF(月次) |     |      | 万円  |     |
| 粗利率     |     |      | %   |     |
| 現預金月商比率 |     |      | ヶ月  |     |
| 売掛金回転日数 |     |      | 日   |     |

モザイクなしはダウンロードフォームへ！