

サンプル版

2002年10月26日 作成

株式会社 XYZ  
代表取締役 広島 一郎 様

決算書で見る  
営業収支&コスト  
改善分析資料

自平成 12年 3月 1日  
至平成 13年 2月 28日



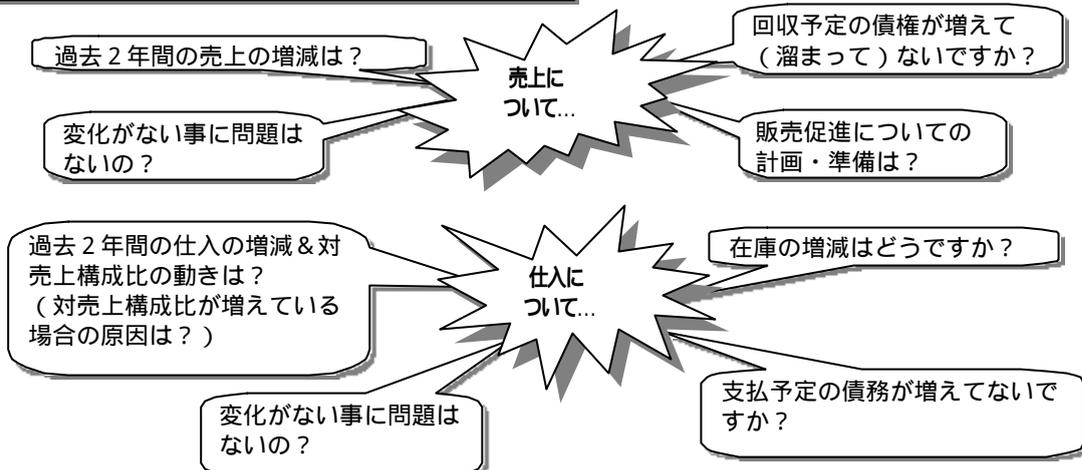
ハンズ・クラブネット

〒733-0002 広島市西区楠木町2-7-6  
TEL : 082 - 230 - 8282  
FAX : 082 - 230 - 8283  
eメール info@hands-clubnet.jp  
URL <http://www.hands-clubnet.jp/>

# 資料の見方について

この資料は過去2年分の決算書から作成させていただきました。  
内容は、大きく3つのポイントに分けてそれぞれ解説&資料という構成です。  
個々のポイントについて解説を読んだ後、実際に状況を確認できるように  
なっていますので、まずは解説を読んでから、資料をチェックしていきましょう。

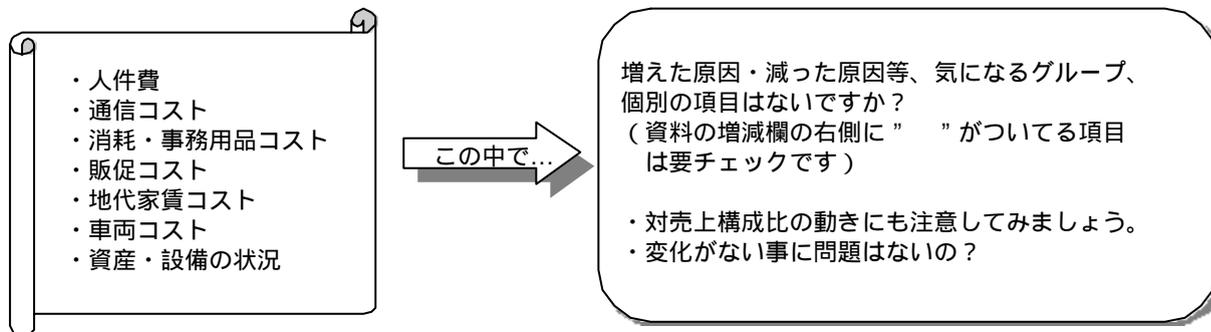
## ポイント1 (お金を生み出そう) について



これらの事に注意して資料をチェックしてみましょう

## ポイント2 (お金を探し出そう) について

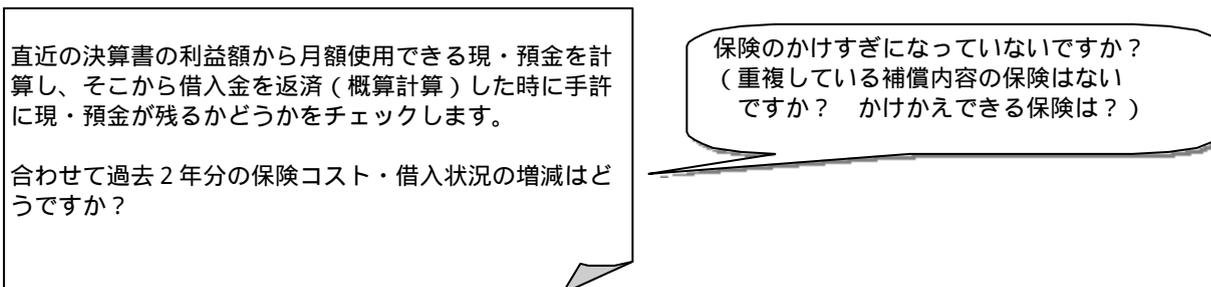
以下のグループで過去2年間の増減をチェックしてみましょう



その他に、この中には載っていないけど”実は気になる事が...”ということはないですか?

## ポイント3 (眠っているお金がある) について

《添付してあるキャッシュフロー分析シートは簡易的な資料です》



\*資料のチェック後、気になる点等ございましたら御相談承っておりますので、お気軽に御連絡下さいませ

# 会社の健康診断してますか？ ~気になるポイントを重点的に~

## 1 お金を生み出そう

売上を伸ばそう（キチンと回収をしよう）

会社の利益を確保するには？ 一番単純な答えは売上を増やすこと！

そして、請求した売上をきちんと回収出来ればお金が残せるのでは？

**HANDS**  
**CLUBnet**

におまかせ！

- ・現状把握から売上増加を目指した販売促進の御提案
- ・取引先様の状況を確認し、売上回収の見直しを！

## 2 お金を探し出そう

仕入・経費を見直そう（同等のモノをより良い条件で）

会社は生き物、お金という血液の回り方ひとつで体質がどんどん変わってき  
何処かで生じた問題が、気付かないうちに悪循環を招いていないですか？

人の体と同じで知らない間に負荷（費用）をかけてしまっていることも...

こうした点をチェックできれば、費用の改善点をはっきりさせることができ  
実際に対策を打つことで今まで使っていたお金を手許に残せるのでは？

**HANDS**  
**CLUBnet**

におまかせ！

- ・ポイントを絞った経費のグループ分けで改善点を御提案
- ・業界のプロ・スタッフが改善をお手伝い~安心のサポート！

## 3 眠っているお金がある？

運用可能資金を見直そう（保険の状況管理と合わせて）

資金繰りに困った時に会社に眠っている（運用可能な）お金があれば...

一時的な運用資金があるかないか、これを見直すチェックが保険の診断です  
保険の証券コピーから、あなたの会社の保険状況をリスク5分野に整理しま

もし、解約可能な保険があれば一時的な運用資金が準備できる可能性あり！

（同補償のより安い保険へかけかえ可能であればコスト削減へも繋がります

**HANDS**  
**CLUBnet**

におまかせ！

- ・会社として保険の補償内容を総合的に把握する為にも重要なチェックです
- ・保険のプロ・スタッフが管理書類作成&御提案！



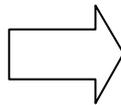
# 2.お金を探し出そう

～経費を見直そう(同等のモノをより良い条件で)

会社は生き物、お金という血液の回り方ひとつで体質がどんどん変わってきます  
何処かで生じた問題が、気付かないうちに悪循環を招いていないですか？  
人の体と同じで知らない間に負荷（費用）をかけてしまっていることも...  
こうした点をチェックできれば、費用の改善点をはっきりさせることができ  
実際に対策を打つことで今まで使っていたお金を手許に残せるのでは？

## 同等のモノならより良い条件のものを

支払に使えるお金は判っています



同等かつより良い条件のモノがあれば  
そちらにしたほうがお得！

**重要**

あなたの会社でかかるコストについて問題点が把握できていますか？  
個々の経費をチェックして改善案を見出すよりも、そのモノにかかる様々な経費  
をひとつのグループとして管理し、TOTALな意味での見直しが出来れば、より  
効果的なコストダウンの実現につながります！

車両・建物の管理コストや物流コスト、在庫管理など様々な角度から見た問題点  
を把握しておきましょう

**HANDS  
CLUBnet**

におまかせ！

・ポイントを絞った経費のグループ分けで改善点を御提案

経費を用途別グループに分けTOTALな意味での改善部分を見直して  
みましょう

・業界のプロ・スタッフが改善をお手伝い～安心のサポート！

実際にコストダウンのサポートに参加してくれるスタッフは、その  
業界のプロチームです

様々な条件を考慮した上で、最適な御提案を提供いたします

\* 今すぐの対応は無理だとしても、このチェックであなたの会社が抱える問題点・  
改善案を知っておくことも重要な事！ 安心してお任せください





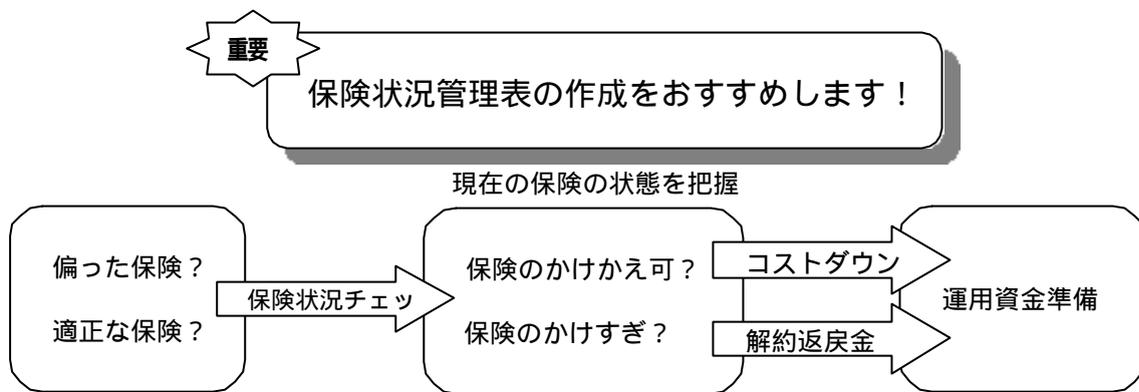


# 3.眠っているお金がある？～運用可能資金を見直そう(保険の状況管理と合わせて)

資金繰りに困った時に会社に眠っている（運用可能な）お金があれば...  
一時的な運用資金があるかないか、これを見直すチェックが保険の診断です  
保険の証券コピーから、あなたの会社の保険状況をチェックします  
もし、解約可能な保険があれば一時的な運用資金が準備できる可能性あり！  
（同補償のより安い保険へかけかえ可能であればコスト削減へも繋がりますね）

## 保険の診断って...

・バランスよく、適正な保険（補償内容・会社に合っているか）かどうかをチェックし



・会社として保険の補償内容を総合的に把握する為にも重要なチェックです

個別の保険内容は分かっても総合的に判断した時の保険状況がわかっていますか？  
逆に必要だけれど未加入の保険はないですか？

・保険のプロ・スタッフが管理書類作成＆御提案！

実際に管理書類を作成し改善提案してくれるのは、保険のプロ・スタッフです  
様々な条件を考慮した上で、最適な御提案を提供いたしますので  
安心してお任せ下さい



企業活動において起こるリスクは、資産に関する事 第三者に関する事  
自動車事故に関する事 企業利益に関する事 人材・労務に関する事  
...と多岐に渡ります

・あなたの会社に起こりうるリスクを正しく認識し、対応できるように  
総合リスクマネジメント(危機管理)診断のサービスも御提供！

プロの診断チームがあなたの会社のリスク状況を的確に診断し、  
現状に応じた最適な対策案・見直しサービスを御提供！  
安心してお任せ下さい

### 3. 営業収支に見る、キャッシュフロー改善分析シート

	科 目	金 額(円)		備 考
1	売上高合計	555,335,466		当期損益計算書から
2	- 売上原価	494,409,419		
3	売上総損益	60,926,047		
4	- 販売管理費計	66,198,372		
5	営業損益	5,272,325		
6	+ 営業外収益	3,690,818		
7	- 営業外費用	867,253		
8	経常損益	2,448,760		
9	+ 減価償却費	1,348,363		
10	キャッシュ利用可能額	1,100,397	月額 91,700	
【説明・コメント】				
11	長期借入金（前期末残高）	47,749,151		貸借対照表から
12	長期借入金（当期末残高）	43,057,740		
13	長期借入金期中増減額	4,691,411	月額 390,951	12 - 11
14	キャッシュフロー	5,791,808	月額 482,651	10 + 13
15	短期借入金（前期末残高）	32,000,000		
16	短期借入金（当期末残高）	28,000,000		
17	短期借入金期中増減額	4,000,000	月額 333,333	16 - 15
18	現・預金（前期末残高）	37,769,204		貸借対照表から
19	現・預金（当期末残高）	34,966,347		
20	現預金増減額	2,802,857	月額 233,571	19 - 18
【説明・コメント】				
21	保険積立金・前払保険料	1,420,051		貸借対照表から
22	保険料	2,442,144		損益計算書から
【説明・コメント】				
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;">           保険管理資料へ  </div>				



リスクマネジメント診断 (関連事務書類資料一覧作成)

リスクマネジメント分野	コストダウン分野
1. 売上 R M (営業) 第 3 者に対する企業責任 企業利益の確保対策	売上アップ：販促見直し
2. 仕入 R M	業種ネット利用
3. 人事給与 R M 人材・労務対策	人事制度見直し
4. 販売管理費 (変動費) R M	共同化・外注化
5. 販売管理費 (固定費)	事務見直し 共同化・外注化
6. 製造経費 R M	業種ネット利用
7. 売掛管理 R M	取引管理見直し
8. 商品 / 材料在庫管理 R M	業種ネット利用
9. 土地・建物 / 設備 / 車両 / 情報設備 R M 企業の資産に関するリスク対策 自動車事故対策	土地・建物 / 設備 / 車両 / 情報設備見直し
10. 保険積立金 ( / 投資) 等 R M	保険見直し
11. 買掛管理 R M	業種ネット利用
12. 借入金 R M	資金管理見直し