

前回の振り返り【ワーク】

1, 現在融資を受ける際の保証の現状はどうだったでしょうか？

以前の融資は、必ずといっていいほど保証人をつけていましたが、今は法改正もあり出来る限り保証人を設定せずに融資を行うようになっています

2, 信用保証協会の利用は金融機関にとってどのようなメリットがあったでしょうか？

金融機関は万が一、お客様からの回収ができなくなった場合でも信用保証協会から一部保証されているため損失を減らすことができる

融資審査では企業の財務分析を行う【ワーク】

1, 財務分析とは何だったでしょうか？

企業の収益性や安全性を財務諸表からぶんせきしていくこと

具体的には

実数による分析

比率による分析

資金繰り表や試算表による分析

2, 実数による分析ではどのような分析をしましたでしょうか？

貸借対照表、損益計算書により、一定期間の増減を前期と比較している

なぜ金融機関は財務分析を行うのか【ワーク】

1, 債務者区分とは何だったでしょうか？

企業評価を行うことで、企業の信用度を測っています

信用度が高いほど信用力があり、プロパー融資を行ってくれやすくなります

2, 債務者区分を決定する際、どのような分析方法がありましたでしょうか？

定量分析 決算書による財務分析

定性分析 企業の数字や点数では評価できない経営者の資質などの分析

分析方法を知ろう【ワーク】

1, 安全性の分析での説明で、貸借対照表をどのように見て安全性を確認するとご説明しましたでしょうか？

流動資産と流動負債からみて流動比率を見ている

流動比率 = 流動資産 ÷ 流動負債 × 100

2, 棚卸資産回転率の計算式は何だったでしょうか？また、棚卸資産回転率が低い場合、何が懸念されるでしょうか？

売上債権回転率 = 年売上高 ÷ 売上債権

売り上げ不振や過剰在庫の可能性が懸念される