

目次

序章 本書の目的と財務力について

1. 本書の目的	2
2. 個人保険も法人保険もその本質は同じ	3
3. 足りないのは、財務力	4
4. 「財務力」の定義	5
5. 銀行融資の知識が法人生保提案に転用できることへの気づき	5
6. 「財務」が分かれば法人生保を契約できる	7

シーン1 経営者との出会い(初訪問のアポイントを取ることと事前準備について)

シーン1	12
【ポイント解説】	
1-1. 自己紹介は短く、信念をもって、インパクトを残す	16
1-2. 事前準備8割の法則	17
1-3. 仮説思考とは?	20
1-4. 仮説構築のヒント	20
1-5. 7W3Hという思考法について(実践的な使い方と理由と効果)	21
(参考)ゼロゼロ融資の借換保証制度について (2023年5月時点)	23

シーン2 初回訪問(決算書の預かり方と銀行格付)

シーン2	26
【ポイント解説】	
2-1. 好かれようとするのではなく、嫌われないこと	31
2-2. 決算書を出していただくためには?(資金繰りが頭がない社長はいない)	33
2-3. 「銀行格付」について補足・解説	34

シーン3 決算書を「読む」、そして資料を作成する

シーン3	36
【ポイント解説】	
3-1. 決算書、「見る」と「読む」では大違い	40
3-2. 決算書はどのようにして作られるか	41
3-3. 簿記が大事な理由	42
3-4. 勘定科目一覧	44
3-5. ビジネスは簿記からはじまる	47
3-6. 決算書を読む順序	47
3-7. PLの読み方	48
3-8. BSの見方・読み方	50
3-9. PLとBSとCS、バラバラで読むのではなく一体で読む	52
3-10. 財務分析は比較がポイント	53
(コラム 20分で決算書を読む速読法)	55

シーン4 2回目の訪問(銀行融資を理解する)

シーン4	62
宿題の報告(3期推移表と格付予測)	62
銀行取引一覧表を使い、銀行の選択についてFF	64
シーン2 別パターン 「お金の借り方にはルールがあります」	68
【ポイント解説】	
4-1. 「晴れの日に傘を貸し、雨の日に取り上げる」銀行	75
4-2. 銀行の選択が必要な時代に	76
4-3. 銀行の種類と付き合い方(銀行の選択)	77
4-4. 信用保証協会について	79
4-5. 融資の種類とお金の借り方について	79
4-6. 窓ふきの法則(お金の借り方のルール)	80
4-7. 資本性劣後ローンとは?	82
4-8. 借換えによる資金繰り改善の事例	83
4-9. 銀行が嫌がること	84

シーン5 「財務スッキリシート」で分かりやすい財務解説

シーン5	88
【ポイント解説】	
5-1. 戦略のトライアングル「キャッシュライン」の見方	100
5-2. 自己資本比率を上げるには?	104
5-3. 戦術のトライアングルの見方	105
5-4. 本業のトライアングルの見方	106
5-5. 運転資金とは?	107

シーン6 保険一覧を活用し、保険の目的の確認とFF

シーン6	114
【ポイント解説】	
6-1. 税の繰延に効果はあったのか?(実質返戻率の検証)	121
6-2. FFを掘り下げる(FFについての考察)	124
6-3. ニーズの育て方(SPIN話法)	125

シーン7 未来に目を向ける(計画の作成)

シーン7	130
【ポイント解説】	
7-1. 「To be」－ 「As is」 ⇒ Gap	138
7-2. 過去会計と未来会計	139
7-3. PLは図解で分かりやすく(ストラック図)	141
7-4. 変動損益計算書(変動PL)の作り方(固定分解)	143
7-5. 経営計画の作り方	145

シーン8 財務インパクト

シーン8	148
【ポイント解説】	
8-1. 経営者の役割がいかに重いか	156
8-2. 財務インパクトをイメージする	156
8-3. 財務インパクトをシミュレーションする	158

シーン9 事業保障保険の提案へ(経営者保証と信用保証と団信について)

シーン9	160
【ポイント解説】	
9-1. 経営者保証が紛れもない借金である理由について	165
9-2. 保証協会による信用保証と団信(団体信用生命保険)について	167
9-3. 経営者保証なしで融資を受けることができる!?	169
9-4. 経営者保証には事業保障保険が必要な理由	172
(コラム) 経営者保証改革プログラムの活用による経営者保証解除の支援について	173

シーン10 保険設計～プレゼン

シーン10	176
【ポイント解説】	
10-1. 生命保険で資金準備する順番を啓発する	180
10-2. 必要保障額の算出方法	181
10-3. 実態BS(継続BS)と清算BSについて	185
10-4. 年金支払特約の活用について(当面の赤字補填対策のテクニック)	187
10-5. 事業承継対策について	190
10-6. 自社株買取プランとは?	193

シーン11 伴走支援と追加提案

シーン11	198
【ポイント解説】	
11-1. 予実管理で振り返りと改善(継続的なお付き合い)	204
11-2. 試算表の見方	204
11-3. 中小企業における従業員福利厚生制度について	206
11-4. 従業員退職金制度について	207
11-5. 養老保険を活用した「福利厚生プラン」のメリットと留意点	208
11-6. 選択制確定拠出年金とは?	210

エピローグ 本書のまとめ

エピローグ	214
-------------	-----

※税制等の変更もありますので、税務上の取り扱いに関しては税理士等にご確認ください。また、各保険会社の商品改定、社会環境の変化等により記述内容と現況に差異が生じることもありますのでご注意ください。