

項目	内容
タイトル	介護・福祉経営「財務個別セッション」
テーマ	攻めるために、守りを固める。 金融機関から見た自社の現在地を知り、これからの経営に備える。
目的	金融機関から見た自社の現在地を知り、財務上の課題を整理し、改善の方向性や今後の経営判断につなげる。
対象	介護・福祉事業者の経営者・経営幹部
形式	オンライン（Zoom） ※リアルでの実施をご希望の場合は、別途交通費をご負担いただければ対応いたします。
時間	1法人あたり90～120分
参加者	原田・尾添（2名で対応）
特徴	・元メガバンク融資担当の尾添と、介護・福祉事業者の経営支援を行う原田の2名で実施 ・金融機関の視点と経営者の視点の両方から財務を確認 ・財務の数字だけでなく、事業の背景や改善策まで一緒に整理
確認する内容	・BS（貸借対照表） ・PL（損益計算書） ・自己資本 ・借入状況 ・資金繰り ・現預金 ・収益性 ・財務バランス 金融機関から見た評価ポイント ・懸念点・注意点 ・借入状況の見え方 ・資金繰りの状況 ・今後の融資・資金調達に向けたポイント などを確認し、以下を整理します。
セッションで得られること	① 自社の財務上の「現在地」が分かる ② 金融機関から見た自社の状態が分かる ③ 改善すべきポイントが明確になる ④ 今後の投資・借入の判断材料ができる ⑤ 今後の経営に使える「財務の見方」が身につく
事前準備	① 直近3期分の決算書をご提出いただきます。 ※事前に内容を確認し、当日に確認すべきポイントを整理します。 ※財務状況の推移を確認するため、直近3期分のご提出をお願いします。 ② 事前シートをご記入いただきます。 ※現在の財務上の不安や、今後の資金調達・投資などについてご記入いただきます。
料金	一般：88,000円（税込） ケアビジネス研究会会員（3か月トライアル会員を含む）：55,000円（税込） ※一般の方も、財務個別セッションを受ける場合、3か月トライアル会員として研究会にもご参加いただくという選択肢もあります。 ケアビジネス研究会3か月トライアル会員にご入会いただくことで、トライアル会費36,300円＋財務個別セッション55,000円で、合計91,300円（税込）となります。 一般価格88,000円（税込）との差額は3,300円ですが、トライアル期間中は、研究会への参加、オンライン勉強会、アーカイブ、会員限定資料、原田との個別相談（1回）など、会員向けサービスもご活用いただけます。 「財務を整理する」だけでなく、「3か月かけて自法人の経営を考える」機会として、あわせてご活用いただけます。
事前にご提出いただくもの	・直近3期分の決算書 ・事前シート
セッション後	当日の内容を要約した「財務整理シート」をお渡しします。 ・現在の財務状態 ・良い点 ・注意点 ・金融機関から見たポイント ・改善すべきポイント ・今後取り組むこと
その他注意事項	・本セッションは、法人ごとに個別に実施する有料セッションです。 ・決算書等の財務情報をお預かりするため、機密保持契約書（NDA）を締結のうえ、秘密厳守にて実施いたします。 ・セッション終了後、今後のサービス改善の参考とするため、差し支えない範囲で匿名のご感想をお願いする場合がございます。ご回答は任意です。