



# 財務&金融支援

～ 資金繰り・継続的な仕組み～

STEP  
1

## 財務分析

### ① 格付け推定

金融機関評価の格付けランクから借入条件推定

### ② 借入償還力分析

金融機関から借入を返す力を解析

### ③ 財務寿命分析

コロナ禍等で影響が深刻になった際に財務的な生存寿命を分析

### ④ 財務課題の抽出

事業特性から財務上の課題を分析し必要財務指標を抽出

項目	2024年実績	2023年実績	2022年実績	2021年実績	2020年実績
売上高	100,000,000	95,000,000	90,000,000	85,000,000	80,000,000
営業利益	15,000,000	14,000,000	13,000,000	12,000,000	11,000,000
経常利益	10,000,000	9,500,000	9,000,000	8,500,000	8,000,000
純利益	7,500,000	7,000,000	6,500,000	6,000,000	5,500,000
営業活動による現金の増減	12,000,000	11,500,000	11,000,000	10,500,000	10,000,000
投資活動による現金の増減	(5,000,000)	(4,500,000)	(4,000,000)	(3,500,000)	(3,000,000)
融資活動による現金の増減	3,000,000	2,500,000	2,000,000	1,500,000	1,000,000
現金及び現金同等物の増減	10,000,000	9,500,000	9,000,000	8,500,000	8,000,000