

安定した経営に不可欠な知識！

# 基礎からわかる 資金繰り講座

成功への第一歩は、適切な財務管理から始まります！  
経営の安定と成長を目指す皆様へ、経営の命脈である「資金繰り」の知識を深化させる講座をご案内します。

企業が積極的かつ安定的に事業を存続・成長させる“戦略的経営”とは「人、モノ、カネ」を有効に活用することです。その中で、今回は、カネすなわち財務的基盤について考えてみます。企業は、損益計算書での利益は見せていても、支払いの資金が不足すればたちまち倒産につながります。よって、そうした危機に陥らないために、資金が必要な要因、注意すべき点、資金をうまく回すための方法について十分理解し、実践していく必要があります。

“戦略的経営”における財務基盤の安定化に向けて、資金調達と運用とをバランス良く行い、積極的、安定的な経営を行うことが必要です。

経営の数字に自信を持ちたい方、新たな事業展開を考えている方、キャッシュフローの改善を図りたい方、資金繰りに課題を抱える方は、この機会に是非ご利用ください。

日時	2027年 <b>2月9日(火)</b> 10:00~17:00
会場	鳥取商工会議所 5階 大会議室
参加費	<b>会員：14,300円 一般：18,700円</b> (教材費・消費税込)
対象	経理・財務担当者、経営幹部、経営者 <b>定員 50名</b> (申込先着順)

**<お申込方法>** ※ 講座日の3営業日前より、100%キャンセル料が発生します。  
 ● 右記申込用紙に必要事項をご記入後 FAXにてお申込ください。  
 (受付後担当者様宛に「請求書兼申込受信のお知らせ」(インボイス対応)を FAXで返送いたします)  
 ● お申込後、受講料を原則として講座開催の3日前までに請求書記載銀行口座までお振込み願います。  
 (恐れ入りますが振込手数料はご負担願います。受講料の返金は致しかねますのでご了承ください)  
 ● 振込先：鳥取銀行 本店 普通預金 NO.0325411 鳥取中小企業相談所 所長 井戸垣 泰志  
 \* 講座開催1~2週間前頃に受講券・会場地図等を申込者様宛に FAXいたします。  
 \* 駐車場は「商工会議所駐車場」をご利用下さい。(満車の場合は市営片原駐車場をご利用ください)  
 \* 最少催行人数は5名となります。\*カリキュラムは変更になる場合がございます。  
 \* 反社会的団体及びその構成員と認められる場合やコンサルタント業の方は参加をお断りします。  
 また講師業、士業の方など講師と同業の方の参加をお断りすることもあります。

※「鳥取市中小企業人材育成補助金」活用のご確認を！  
 ・申請から認定までに2週間程度必要ですので早めにお申込み下さい。  
 ・認定前に受講料を支払った場合、補助対象経費になりませんのでご注意ください。  
 ・講座によっては対象外となるものもあります。

**<お問い合わせ>** ☎ **IPTEL：050-3528-0853(直通)** 📠 **FAX：0857-22-6939**  
 ■鳥取商工会議所ホームページ <https://tottori-cci.or.jp>

## カリキュラム 資金繰りの不安を、数字で見える化する！

1	財務諸表の注意点	・企業経営とは ・組織と仕事 ・貸借対照表/損益計算書の実数値のポイント
2	損益計算と資金計算の考え方	・損益計算と資金計算の考え方 ・資金繰りの原理、原則
3	資金繰り表の作成演習	・キャッシュフローベースの資金管理 ・実績資金繰り表/見積資金繰り表の作成
4	資金繰りに関連する経営指標と事例研究	・安全性/資金効率の指標の見方
5	キャッシュフロー計算書の作り方と読み取り方	・資金移動表の作り方と読み取り方 ・資金繰り改善のケーススタディ ・キャッシュフロー計算書の作り方と読み取り方

**受講者の声**  
 ・資金繰りに関しては全く知識がなかったのですが、会社にとってどんなに大切なものであるのかが実感できたので、テキストを見返しながら自社の資金繰り表を作成してみたいです。  
 ・先生のお話がリアルでおもしろかったです。経理担当なので早速資金繰り表を作成します。  
 ・本でしか勉強していなかったのが、疑問だったことが理解できて満足しています。  
 ・資金繰り表とキャッシュフロー計算書との関係が理解できたように思います。とにかく、研修で受けた満足感を実際の経営に生かせるよう復習してみます。ありがとうございました。  
 ・設問をやりながらだったので、理解が増えました。有意義な時間でした。  
 ・費用が高み業績が悪化したため初めて参加したが、必要なポイントを知ることができてよかった。ありがとうございました。

基礎からわかる資金繰り講座 参加申込書  
 鳥取商工会議所 DX推進課 行 FAX:0857-22-6939

フリガナ		TEL	
事業所名			
フリガナ		FAX	
役職 申込者名			
所在地			
Email			
フリガナ			
役職 参加者名			
フリガナ			
役職 参加者名			
鳥取商工会議所会員・鳥取法人会会員 鳥取県経営者協会会員・一般 (該当する箇所には○をつけてください)	受講修了証 要( ) 不要( )		
	受講料合計 ( )円	振込予定日	月 日

※本申込書にご記入いただいた個人情報につきましては、講座開催に係る受講者の確認、受講者名簿の作成、出欠確認、受講料の入金確認及び講座運営に関する連絡の目的のみに使用いたします。NOTTHP