

# 利益・資金計画策定講座(財務上級編)

## 利益と資金を経営に活かすための計画づくり

### 研修のねらい

企業の持続的な成長には、確実な利益の確保と健全な資金繰りの両立が不可欠です。

本研修では、利益構造の理解から収益計画の立て方、さらには資金計画・キャッシュフロー管理までを体系的に学び、現場で実践できる計画策定力の向上をめざします。事例企業の財務情報に基づいて事業を読み解く力を養い、計画策定と管理の仕方(PDCAサイクル)、経営に貢献できる従来にはない実務的な視点を身につけます。

### 研修の特徴

- 利益・資金計画策定のステップを理解することができます。
- 資金繰りの重要性を理解し、今後の対策を整理できるようになります。
- 利益・資金計画の作成、進捗管理・評価、改善活動といった一連の流れを理解し、PDCAサイクルを回すことができるようになります。

### 研修期間

2026年 10/14(水)~16(金)  
(3日間・21時間)

### 対象者

### 経営者、経営幹部

- 財務諸表(決算書等)がある程度理解できる方
- 総務部門・財務部門の責任者
- 利益・資金計画の立て方と管理の仕方を学びたい方
- 資金繰り対策を学びたい方

定員 20名

受講料 32,000円(税込)

※受講料は変更になる場合があります。

### 会場

中小企業大学校 三条校

新潟県三条市上野原570

月日	時間	科目	内容
10/14 水	9:20~9:30	オリエンテーション	
	9:30~17:30 (昼休憩 12:30~13:30)	利益・資金計画の 作り方	経営計画と利益・資金計画の関係を理解した上で、利益・資金計画の作成の仕方を学びます。 ● 経営計画と利益・資金計画の関係 ● 利益・資金計画の役割 ● 利益・資金計画の作成と運用のポイント
10/15 木	9:30~17:30 (昼休憩 12:30~13:30)	財務分析による 課題整理の仕方	財務分析による経営課題の抽出の仕方を理解した上で、事例企業の財務分析に取り組み、実践の仕方を身につけます。 ● 財務分析の視点と手法 ● 課題抽出と評価の考え方 ● 財務分析の実践(事例演習)
		経営の変化要因の 整理の仕方	人材の採用や設備投資といった利益・資金計画を立てる上で重要な変化要因を理解します。 ● 経営目標達成のための利益確保 ● 人材採用や設備投資といった変化要因 ● 経営戦略から利益・資金計画につなげるポイント(事例演習)
10/16 金	9:30~17:30 (昼休憩 12:30~13:30)	ケースで学ぶ利益・ 資金計画作成の実践	研修のまとめとして、事例演習を通して利益・資金計画の立て方を身につけます。 ● 利益・資金計画の作成(事例演習) ● 自社の利益・資金計画立案の課題と対策の検討
	17:30~17:40	修了証書の授与	

※カリキュラムは都合により変更する場合がございますので予めご了承ください。

※お申し込み方法、お問い合わせ先等は裏面をご覧ください。

### 講師紹介(敬称略)




株式会社創造経営センター  
コンサルティング事業部  
齋藤 勝美(さいとう かつみ)

専門商社・大手会計事務所を経て、(株)創造経営センターに入社し、現在に至る。卸売業・運送業・病院などの中小・中堅企業の経営診断、指導に携わる。登録資格創造経営コンサルタント・認定登録業経営コンサルタント。青森県医療勤務環境改善支援センター、岩手県医療勤務環境改善支援センター、東京都医療勤務環境改善支援センター・医療経営アドバイザー。

# ◆WEB申込みの方法

## 1 ホームページにアクセス

三条校   

<https://www.smrj.go.jp/institute/sanryo/index.html>

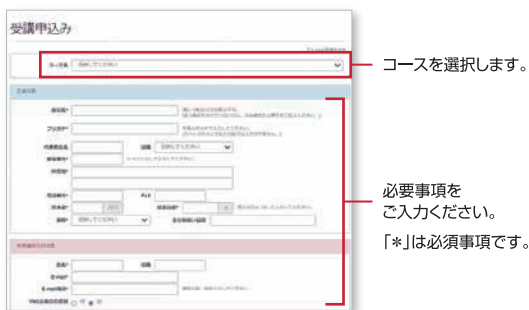
## 2 三条校トップページ下部

三条校のおすすめ-「申込みから受講までの流れへ」をクリック。  
→「Web申込みへ」をクリック



※三条校の研修を探す-「研修一覧」より研修を検索してから「WEB申込み」を行うことができます。

## 3 「受講コース」を選択後、必要事項を入力してください。



## 4 確認画面 → 申込み実行

「確認画面へ」をクリックし、内容が正しければ「申込み実行」をクリック。



申し込み完了後、三条校から確認メールが送信されます。  
※確認メールが届かない場合や確認メールの内容が異なる場合は、お手数ですが三条校までご連絡ください。

次回からのお申込みが簡単に!

### Web企業IDの登録がおすすめ!

WEB企業IDを登録することで、次回からのお申込みがより簡単に!ぜひ、この機会にご登録ください。

#### 登録方法

① 受講申込みのページ「事務連絡担当者」欄にある「Web企業IDの登録」で「可」を選択してください。

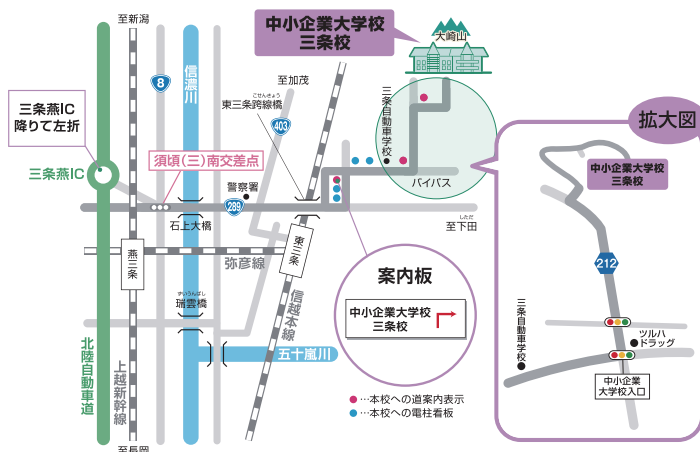


- ・初回お申込み完了後、ご登録のe-mailアドレス宛に「お申込み受付の確認メール」が送信されます。
- ・内容に従い、必ずWeb企業IDのパスワード設定をお願いします。
- ・次回以降は「Web企業IDを登録」欄にIDと設定したパスワードを入力ログインしていただく企業情報などが自動で入力されるほか、過去の申込履歴をご覧いただけます。

## 受講申込みにおける個人情報の保護について

個人情報保護法に定義される個人情報に該当する情報については、中小機構内で実施する事業で使用します。当該個人情報の第三者(業務委託先及び担当講師を除く)への提供または開示はしません。ただし、お客様の同意がある場合、及び法令に基づき要請された場合については、当該個人情報を提供できるものとします。

## ◆会場のご案内



### 自動車ご利用の場合

- 北陸・関越自動車道(高速)「三条燕インター」…………… 7.4km(約25分)
- 国道8号線「須頃(三)南交差点」…………… 7.1km(約25分)

※ 国道289号線(下田方面)に沿って「信越本線陸橋」(東三条陸橋)を渡れば、本校まで7~8分の距離です。また、その辺りから案内標識や電柱看板が出ています。

### JRご利用の場合

- 上越新幹線の「燕三条駅」…………… 7.9km(タクシー約25分)
- 信越本線の「東三条駅」…………… 3.8km(タクシー約10分)

## ◆受講対象企業

資本金、従業員数のいずれかが下表の範囲であれば対象となります。

業種	資本金	従業員数
製造業・建設業・運輸業・ソフトウェア業・情報処理サービス業・その他の業種(*)	3億円以下	300人以下
卸売業	1億円以下	100人以下
小売業	5千万円以下	50人以下
サービス業	5千万円以下	100人以下
旅館業	5千万円以下	200人以下

(\*) その他の業種には、鉱業・電気・ガス・熱供給・水道業、金融・保険業、不動産業等が含まれます。  
(\*) 経営コンサルタント等の中小企業の支援に関する事業を営む方、中小企業診断士・税理士・公認会計士・技術士等の中小企業支援に関する資格を有する方、教育・研修事業者の方は受講をお断りする場合がありますので、あらかじめご了承ください。

## ◆宿泊の申込み方法

宿泊をご希望の方は、お電話またはWEB申込みの入寮申込欄に必要事項をご入力の上、お申込みください。お問い合わせフォームからも申込みできます。

施設/ 宿泊室のほか、談話室・浴室・図書室・体育室などがあり、快適な研修生活を送っていただけます。

- 寮費/ 1泊朝食付2,500円(税込)  
※寮費は変更になる場合があります。詳しくはお問い合わせください。  
※事前のご連絡なく宿泊をキャンセルされた場合、寮費を全額申し受けますのでご了承ください。
- 食事/ 昼、夕食合わせて1,300円程度
- 駐車場/ 無料(100台収容可能)

## ◆受講決定のご連絡

受講申込みをされた企業の連絡担当者様宛てに、開講1か月前を目途に『受講受入決定通知書』を送付いたしますので、指定期日までに受講料をお振込みください。

※指定期日までに入金がない場合、受講いただけない場合がありますので、ご注意ください。  
※納入された受講料は、受講辞退の場合でもその全額または一部を申し受けますのでご了承ください。

## ◆注意事項

※応募者多数の場合、受講人数を調整させていただく場合がございますので、予めご了承ください。

## お問い合わせ先

### 中小企業大学校三条校 研修担当

〒955-0025 新潟県三条市上野原570 TEL:0256-38-0770(代) FAX:0256-38-0777



この印刷物は「グリーン購入法」に適合した再生紙を使用しています。