

# MAS担当者養成講座

---

## Lecture3. キャッシュフロー改善ツリー

# I . CF改善ツリーとは

---

## 1. 財務と経営活動をつなぐツール

財務数値上の大きな問題を見極め、その原因はどこにあるかを考えるMASツールである。

- CFの重要構成要素である、「営業CF」
- その要因である「売上」「変動費」「固定費」「運転資金差」
- 更に投資CF・財務CFを概観し、
- 検討すべき問題点を深掘りするための、

「経営コミュニケーション」ツールである。

# I . CF改善ツリーとは

---

## 2. CF改善ツリーの使用場面

### ①MAS担当者の事前考察用のツール

- ・これから営業する企業の事前考察で仮説を立てる。
- ・MAS契約した企業の財務と経営活動の関連について仮説を立てる

### ②社長とMAS担当者が一緒に考えるツール

- ・営業先の社長と、財務改善を一緒に考える
  - ☞提案の下地作りをして、「中経教室」にお誘いしたり、「提案」につなげる
- ・MAS契約先企業の社長に財務と経営活動のつながりをイメージしてもらう

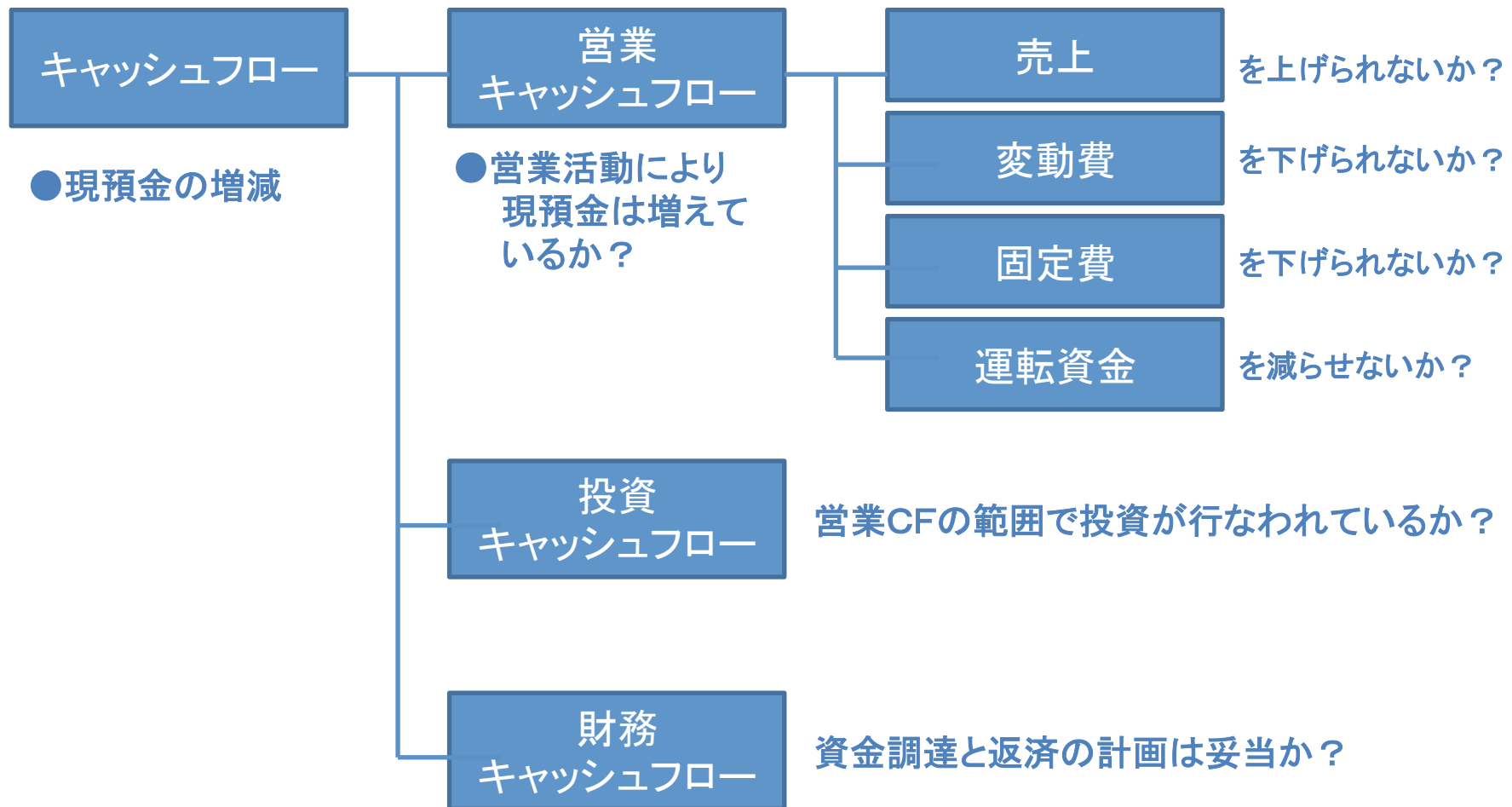
※ここでは、キャッシュフロー改善ツリーの「簡易版」でイメージして頂く。

# キャッシュフロー改善ツリー

(簡易版)

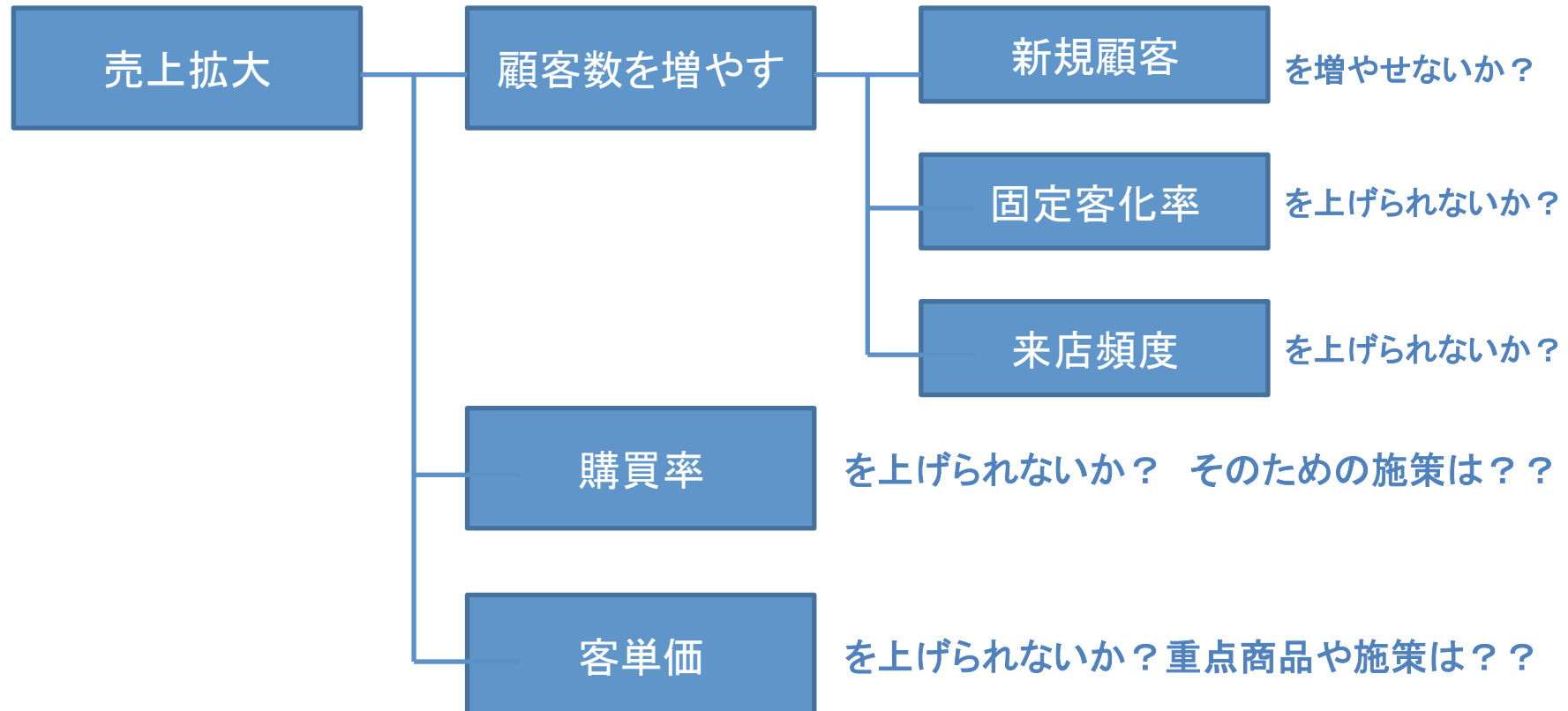
# キャッシュフロー改善

## ☑ 現預金残高を増やすツボを探す



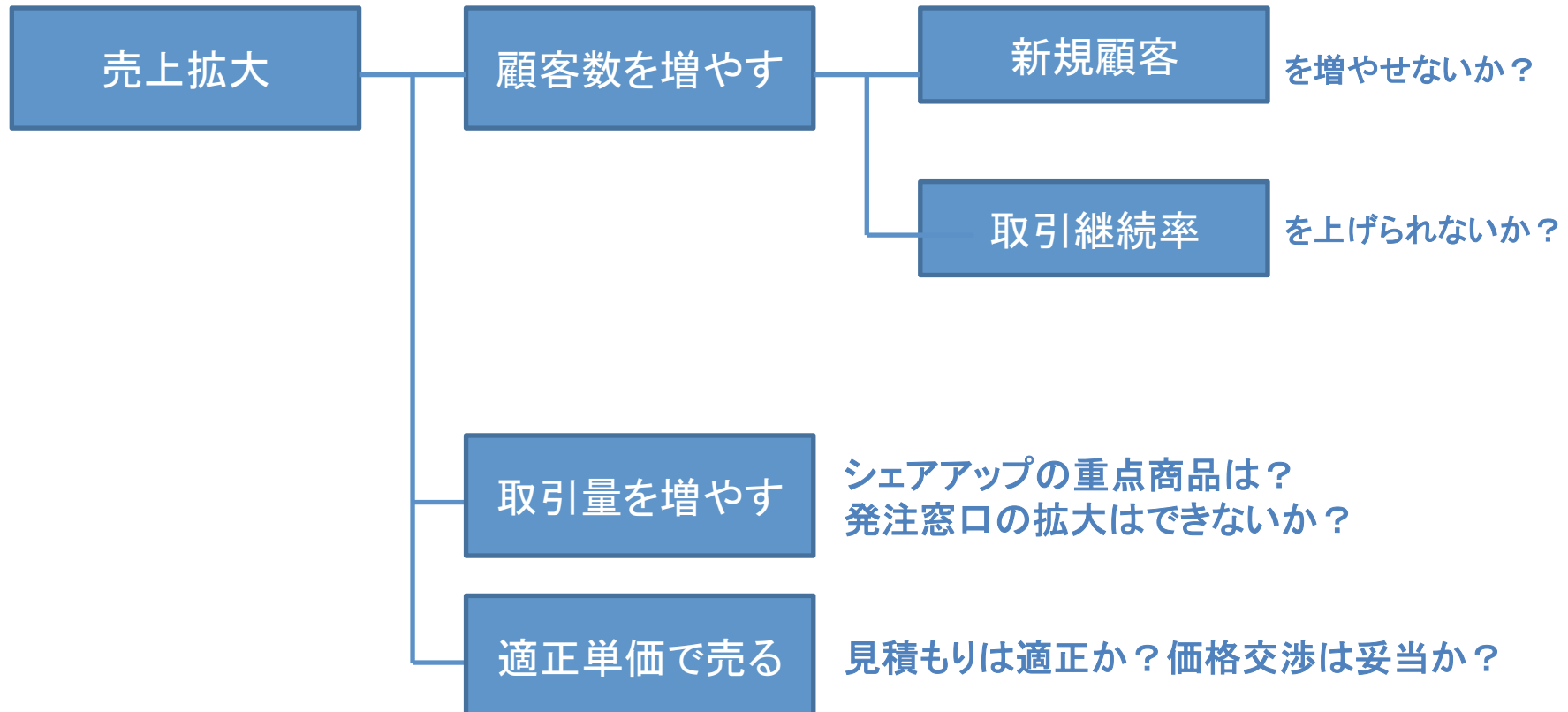
# ☑売上拡大のツボを探す

～対消費者ビジネス B2C～



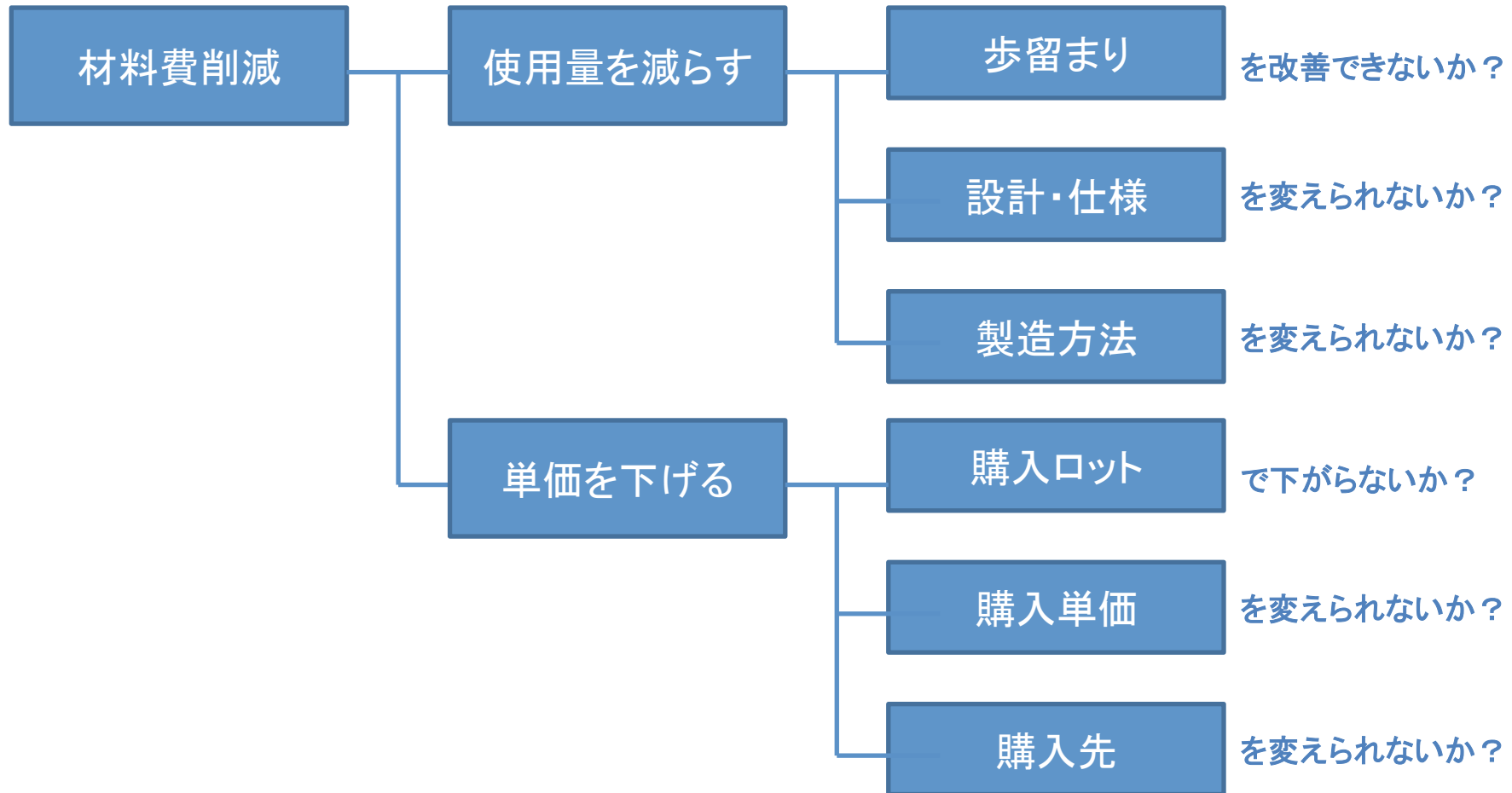
# ☑売上拡大のツボを探す

～対事業所ビジネス B2B～



# ☑変動費削減のツボを探す

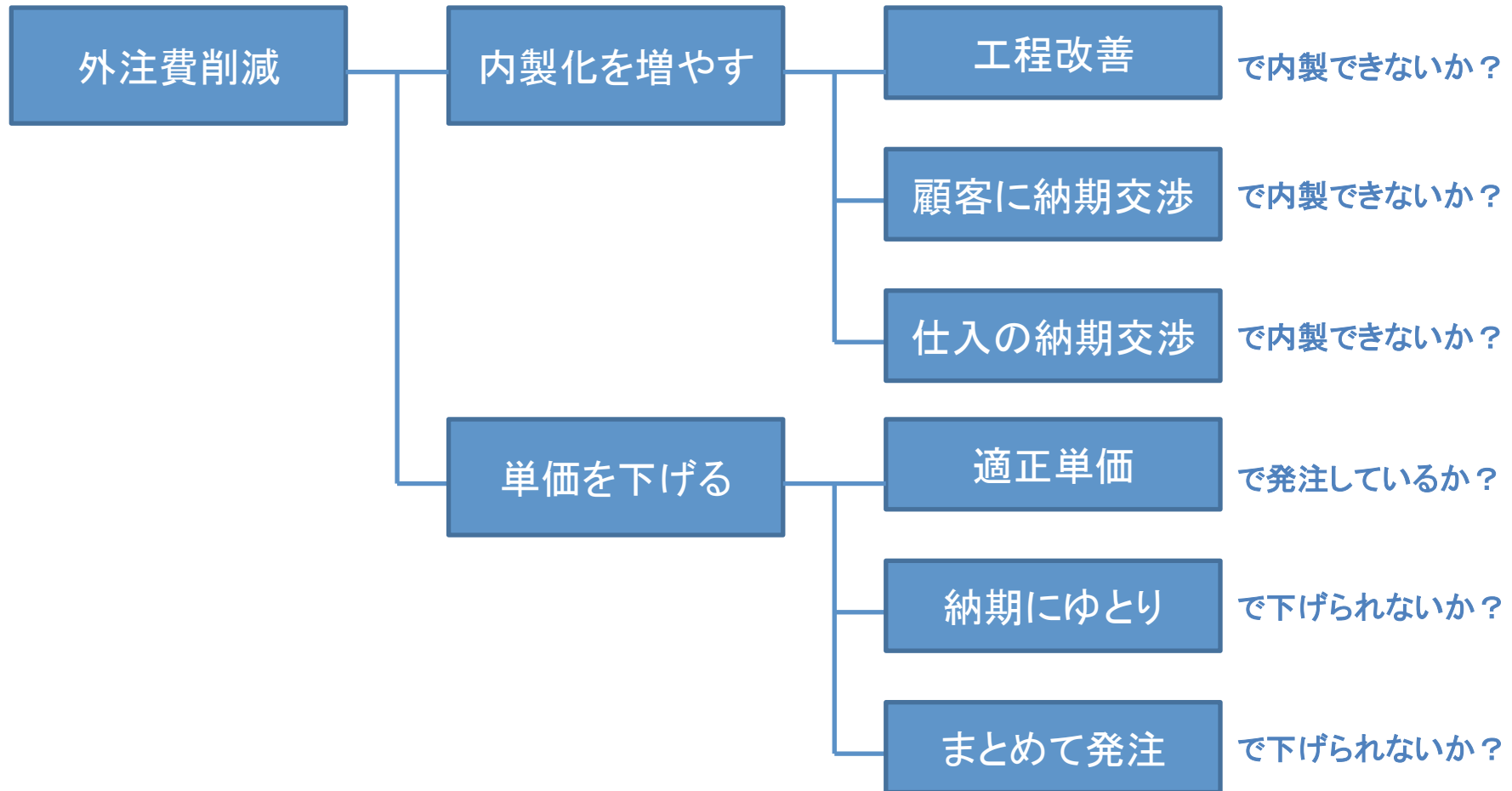
## ～材料費～





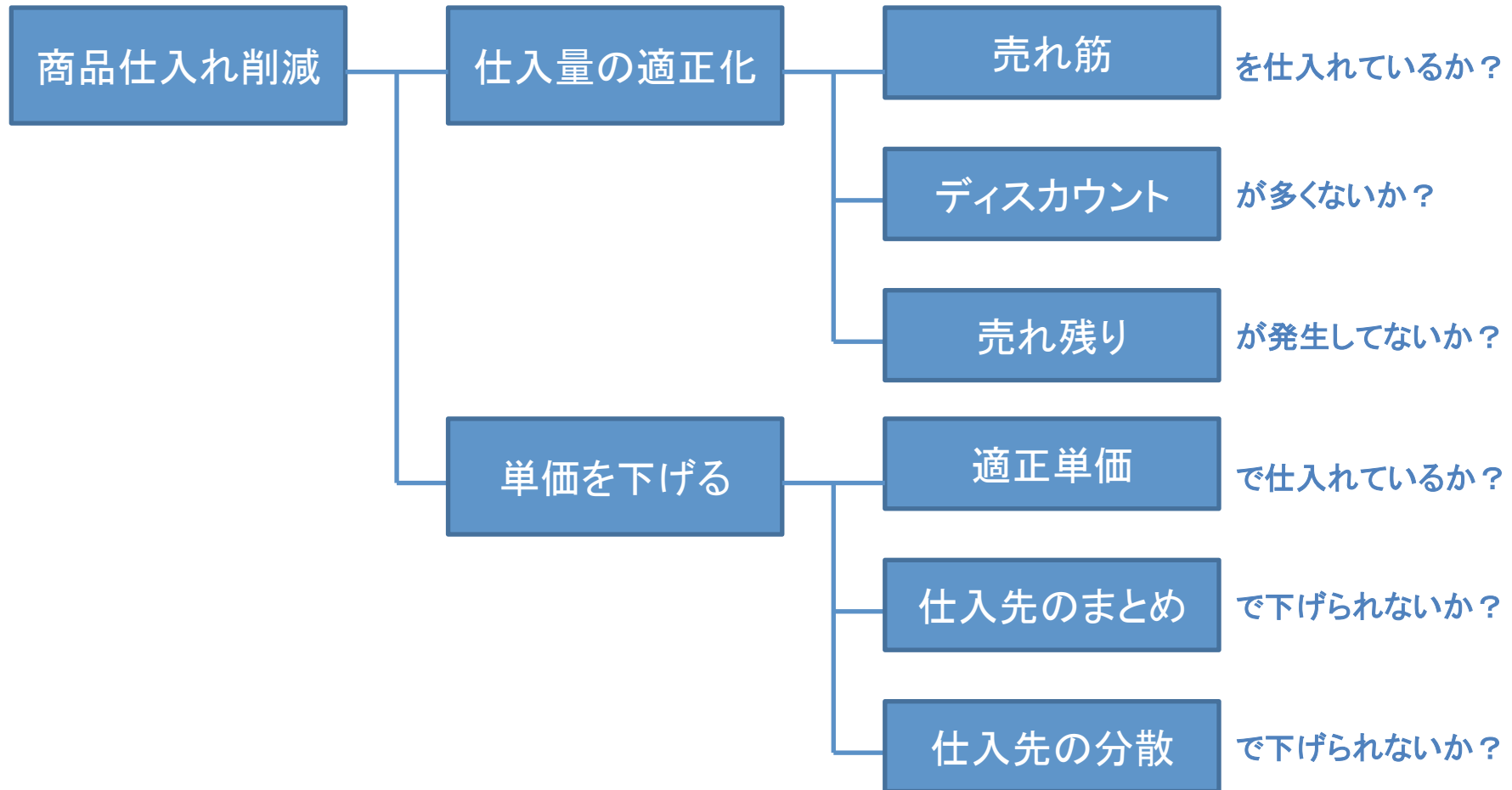
# ☑変動費削減のツボを探す

## ～外注費～



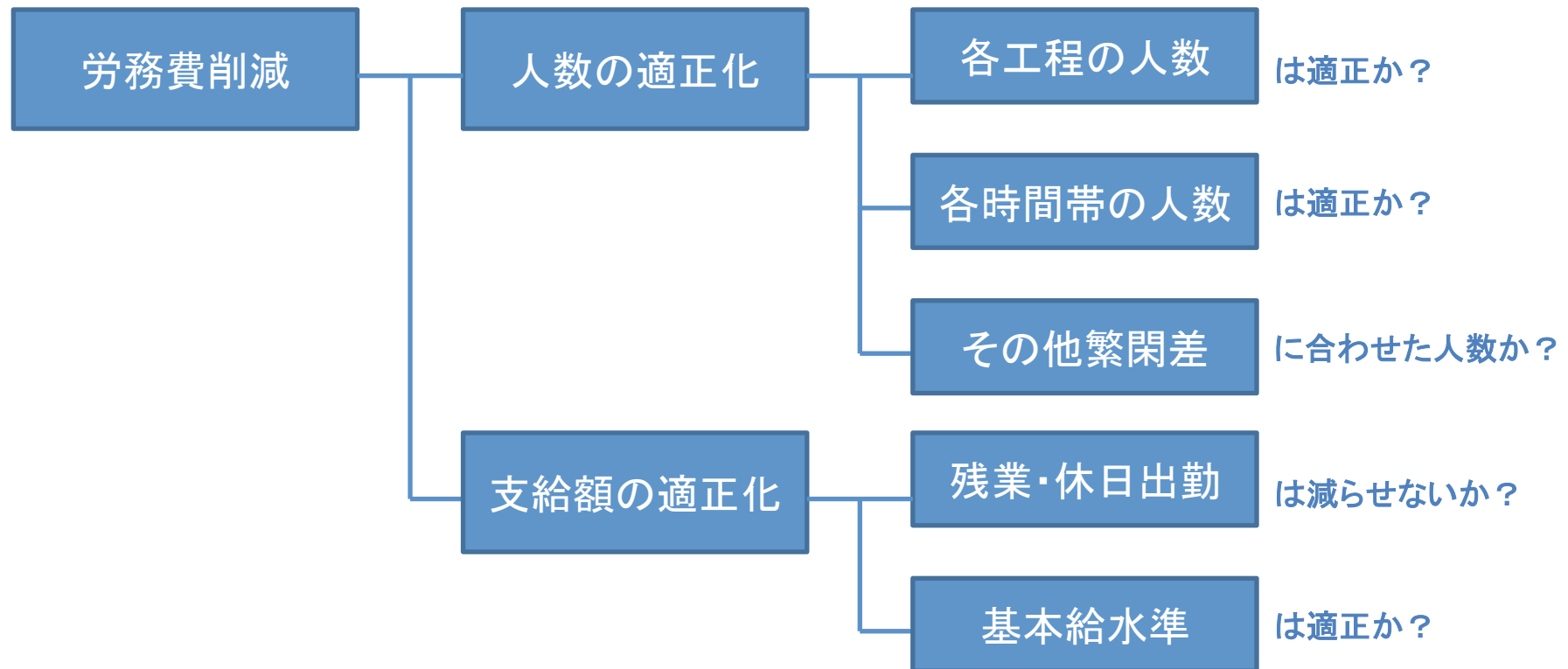
# ☑変動費削減のツボを探す

## ～商品仕入(商業)～



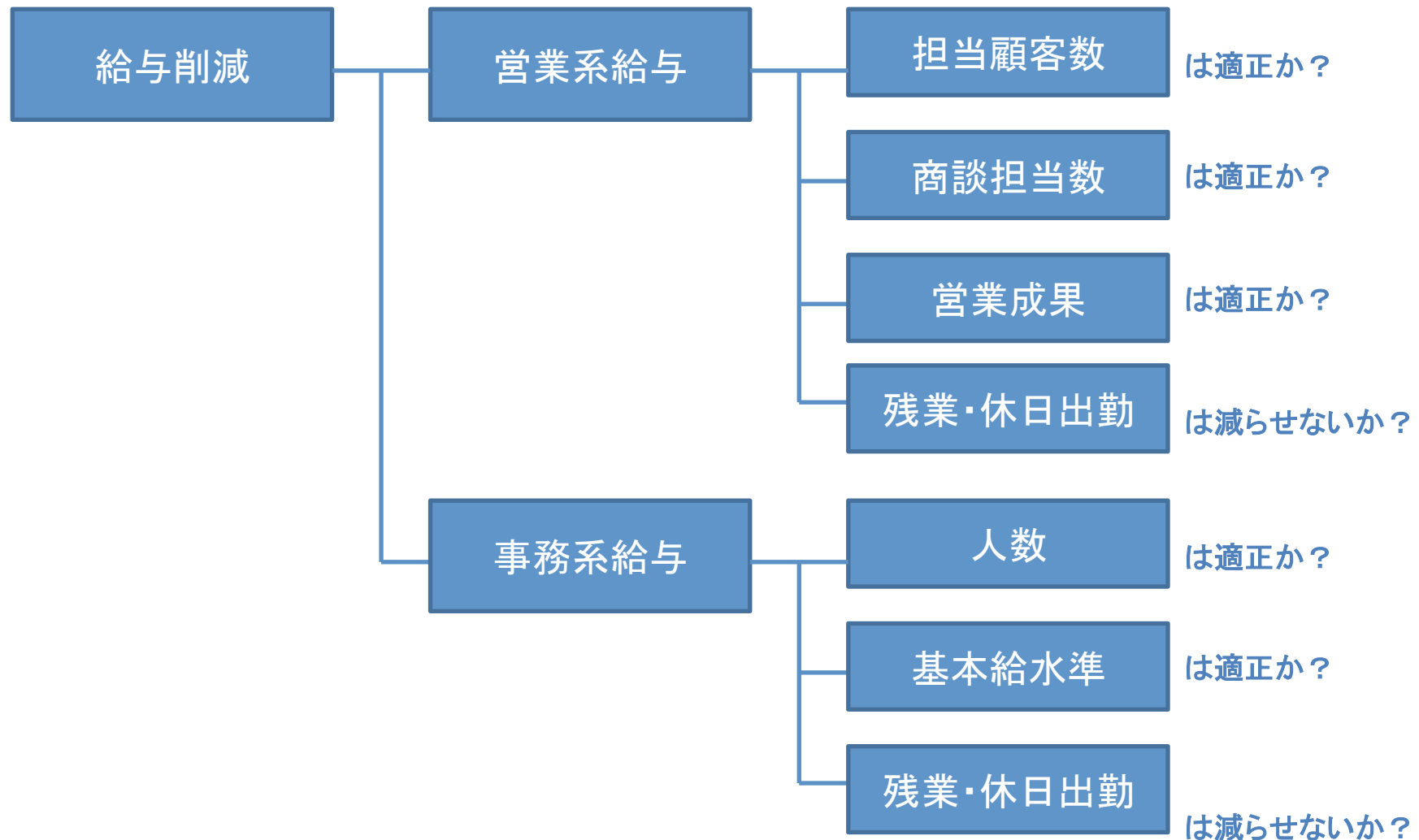
# ☑固定費削減のツボを探す

## ～労務費(製造原価)～



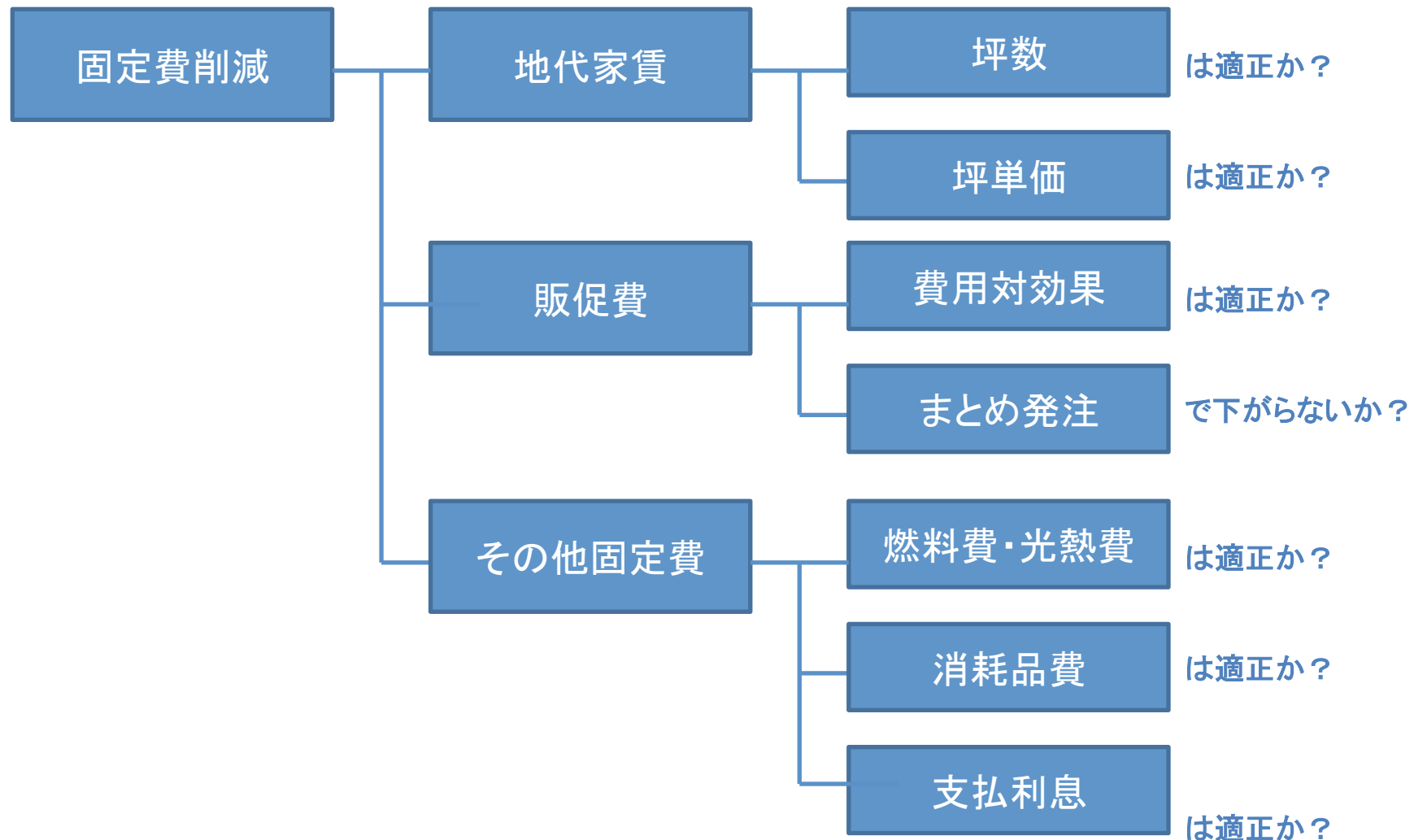
# ☑固定費削減のツボを探す

## ～給与手当(販管費)～



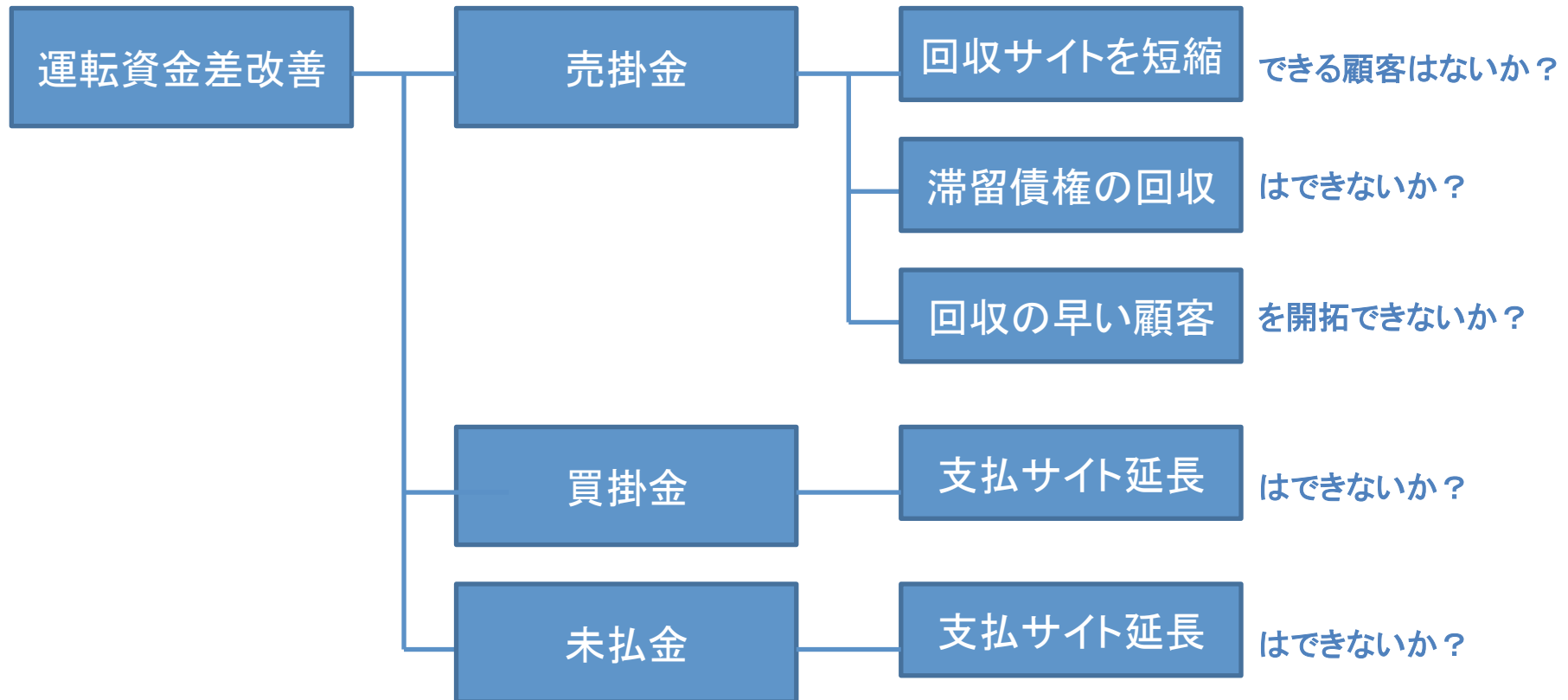
# ☑固定費削減のツボを探す

## ～その他固定費～



# ☑ 運転資金差改善のツボを探す

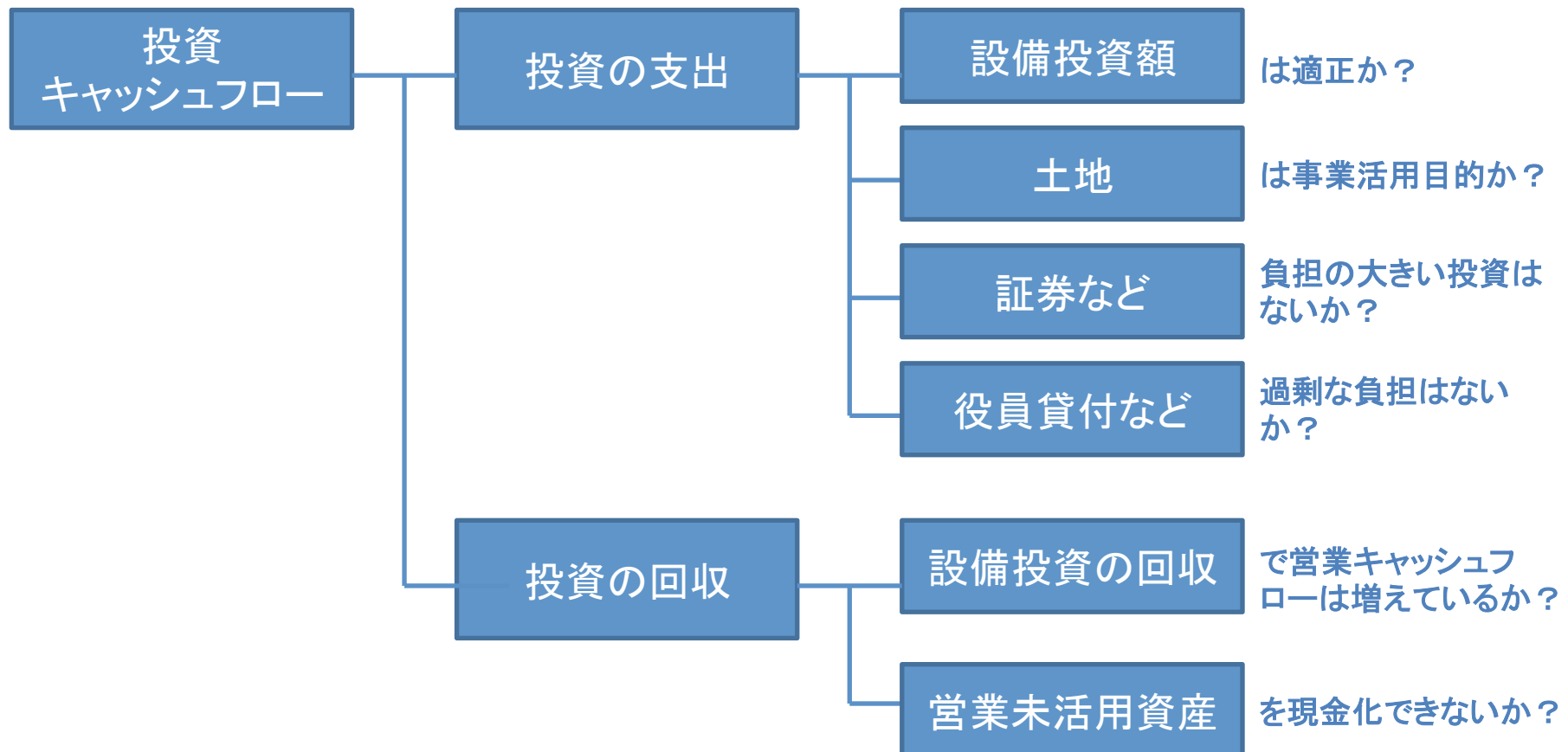
～回収サイトと支払サイトの適正バランス～



☆月単位の改善、日単位の改善で“現預金残高の底上げ”をする。

# ✓投資キャッシュフローの改善のツボを探す

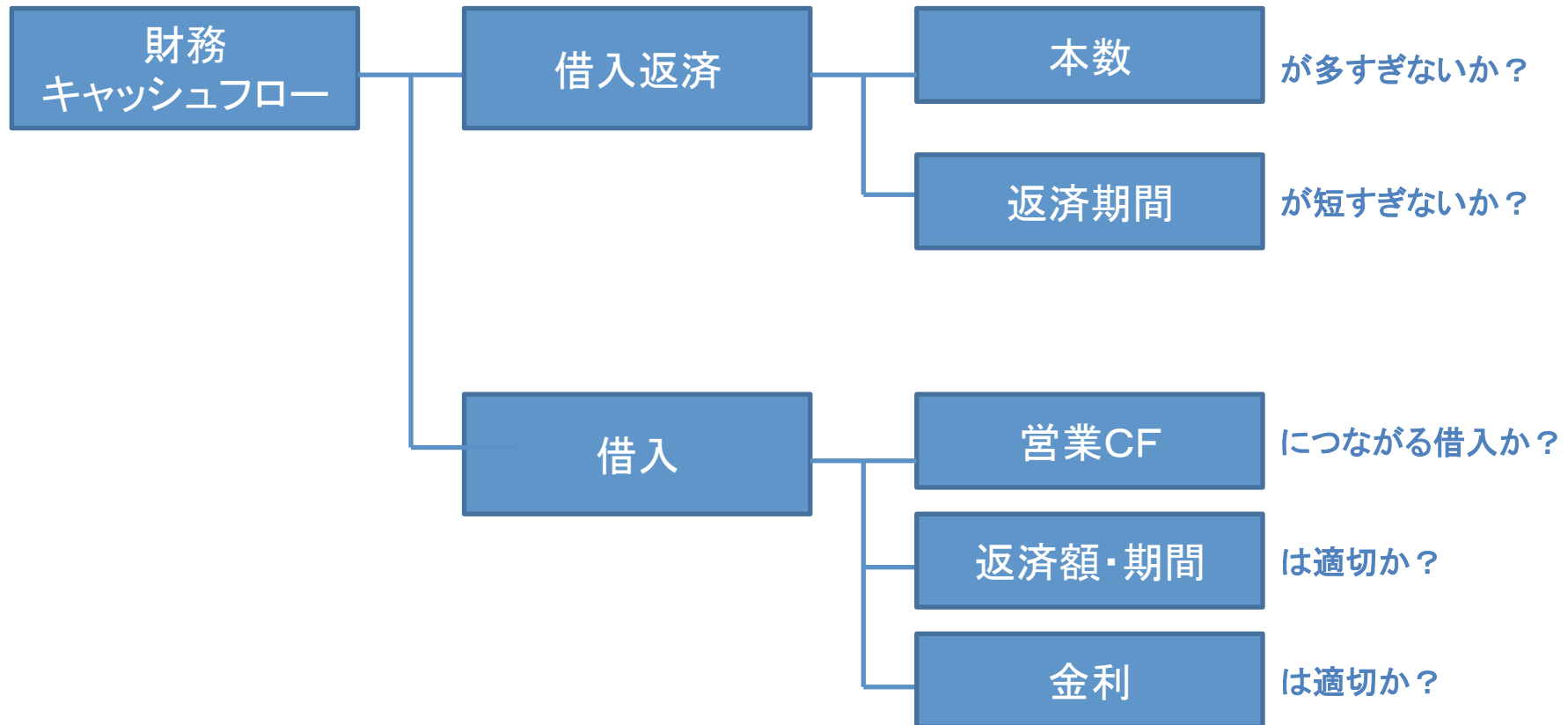
～投資は営業キャッシュフローの範囲で！～



☆付加価値を生まない資産は、回収して現金化する。

# ☑財務キャッシュフローの改善のツボを探す

～税金を払って、投資して、残ったお金で借金返済！～



☆利益と営業キャッシュフローを生む資金調達。借りない経営も考える。



## Ⅱ．CF改善ツリーのまとめ

財務改善の方向性をシートにまとめる（営業用）

		仮説(科目名／数値／問題点)	経営者ヒアリング	財務改善のポイント・優先度
営業CF	売上高	財務諸表とCFロジックツリー で仮説を立てる	経営者ヒアリングで問題意識 を共有する	共有された改善ポイントや 優先度をまとめる
	変動費			
	固定費			
	運転資金			
投資CF				
財務CF				
収益性分析 安全性分析 健全性分析 付加価値分析				