

1年分の売上・利益計画の作成、毎月のコンサルティング、資料作成、銀行同行で、
半年後には、「銀行が貸したくなる会社」へ。

資金調達力強化6ヶ月パック

サービス内容(例)

業種・取引内容、ご経験、ご要望によって、サービス内容や時期、各項目のウェイトを変更します。
契約期間中は電話やメールでの相談も無制限ですから、気になることは何でも遠慮なくお寄せください。

1

1年分の 売上・利益計画作成

銀行が企業にまず求めるものは、数値計画。昨年の実績を元にして、多くの要素について話し合いながら、今後1年間の売上・利益計画を作成します。まずはゴールの数字をはっきりさせましょう。

2

毎月の資金調達力 強化コンサルティング

前月の実績値と売上・利益計画値を対比し、前月の経営内容を振り返ります。そこから達成・未達成の原因を分析し、今月の計画値を達成させるための具体的な改善策を見つけていきます。

3

金融機関からの信用力 を高める資料の作成

左記の「資金調達力強化コンサルティング」の内容を元に、「月次事業計画書」を作成。専門家と一緒に細かい点までしっかり作り込むことで、金融機関からの評価や信用力がぐんと高まります。

6ヶ月後

「銀行が貸したくなる会社」へ

期間中は電話やメールでの相談も無制限

4

2ヶ月に1度、 銀行訪問に同行

銀行との関係づくりには、責任者と何度も会うことが最重要。月次事業計画書と試算表を持参し、前月の経営内容を説明しましょう。一人では敷居が高くて、2ヶ月に1度同行するので安心です。

5

融資依頼書兼 経営計画書の作成

※期間内に融資申込みを行う場合
よりスムーズな融資のためには、ただ「融資して欲しい」ではなく、融資を必要とする理由を伝えることが有効です。金融機関が納得しやすい「融資依頼書兼経営計画書」を作成しましょう。

6

融資をしてもらえる新しい 銀行の開拓サポート **NEW**

一つの金融機関だけとしか付き合っていないのは無防備。高金利の融資でも飲まざるを得ないなどのリスクを避けるために、融資をしてもらえる金融機関を新規開拓するお手伝いをします。

お客様の声

信用保証協会なしの融資が実現

今まで取引していた銀行は信用保証協会つき融資しか取り扱ってくれませんでしたが、お教えいただいたアドバイス通りに月次事業報告書を毎月金融機関に提出し説明することで、半年後には信用保証協会の保証なしで銀行から2,000万円の融資をしてもらえました。毎月訪問して業績を説明することで、信用保証料を払わず借りられるようになるんですね。(建設業)

貸してくれる別の銀行を開拓

メインバンクの貸出金利が高く融資申込みにも二の足を踏んでいると、「低金利で貸してくれる別の銀行」を開拓しましょう」というアドバイスをいただきました。直前の打ち合わせ通りに新しい銀行で話をすると意外にもスムーズに話が進み、半年後にはその銀行から低金利で融資が実現しました。「新たな銀行はかならず開拓できます」という言葉が心強かったです。(サービス業)

売上・利益まで増えて経営に自信

資金調達力強化コンサルティングで前月の問題点を一緒に確認し、対策を見つけて実行し続けたことで、売上や利益が劇的に増加。毎月経営を振り返ると意識が変わり、結果もこれだけ変わるなんて…。以前は目の前の仕事で精一杯でしたが、今は経営に自信がつき、**将来を見通せる**ようになりました。来月、運転資金ではなく、**設備投資のための融資**を申込みます！(飲食業)

料金 月額30,000円×6ヶ月=18万円(税別)

ライトハウスマネジメント

✉ yamaguchi@lighthouse-m.com

※お支払いは1ヶ月ごと

- 「銀行が貸したくなる会社」づくりを目指した、毎月1回・約2時間の訪問(月次事業報告書作成つき)
- 期間中3回の金融機関同行 ●半年後には契約終了する期間限定パックです
- 契約終了後の訪問契約移行のセールスはいたしませんので、どうぞご安心ください

〒167-0042

東京都杉並区西荻北3丁目

<https://lighthouse-m.com>

ライトハウスマネジメント 融資 相談