

モニタリングまで網羅！ ゼロから分かる 設備投資支援

▼業種理解を深め事業計画まで踏み込む

プロローグ

「マンガ」

取引先の理解を深め
多角的な視点から
設備投資を支援しよう

3



PART 1 業種理解&事前準備 編

11

●業種別に整理！ 設備投資の対象と規模感

- ① 全業種共通 12
- ② 建設業 12
- ③ 製造業 14
- ④ 卸売業 17
- ⑤ 運送業 20

- ⑥ 小売り・サービス業 23
- ⑦ 飲食業 26
- ⑧ 宿泊業 28
- ⑨ 医療・介護業 30
- 業種別に分かる！
決算書から業況と設備資金ニーズを読み解こう 34
- ① 全業種共通・
設備投資ニーズを三つの視点でとらえる 34
- ② 建設業・
施工力と人手不足への対応を読む 36
- ③ 製造業・
生産能力と工程効率の制約を読む 36
- ④ 卸売業・
在庫・物流の効率性から需要を探る 37
- ⑤ 運送業・
車両の更新と輸送効率を判断する 37
- ⑥ 小売り・サービス業・
店舗資産と運営効率を確認する 38

CONTENTS

⑦ 飲食業・

厨房設備と原価・人件費率を確認する 38

⑧ 宿泊業・

基幹設備の更新と収益性を確認する 39

⑨ 医療・介護業・

機器更新と業務効率化をとらえる 39

●情報提供すると喜ばれる 設備投資に使える 補助金はコレ！

..... 40

●設備投資支援の前さばき 取引先の市場分析は このように行おう

..... 44

「マンガ」

分析を踏まえた
経営者との対話の進め方

50



PART 2 声かけ&モニタリング 編

57

●仮説を投げかけ 設備資金ニーズを掘り起こそう

- ① 最新の機械にすれば 58
- ② 主要設備が突然故障した場合
損失はどれくらいになりそうですか？ 59
- ③ 受注先からの要望に
応えきれないことはありませんか？ 60
- ④ あと何名ほど人材が確保できれば
稼働率を上げられますか？ 61

●これはNG！ 実現可能性の低い 設備投資計画を見極めよう

- ① 補助金ありきの無理な投資 62
- ② 人手不足なのに設備だけ導入 62
- ③ 専門性の高いITツールの導入 64
- ④ 過度な効果を期待した楽観的投資 65
- ⑤ とりあえずの不動産・建物購入 66

●財務&非財務を踏まえた 設備投資計画の見方

68

●設備資金融資における 回収シナリオの想定&対応策

72

- ① 設備投資計画の検証とメインシナリオの設定 72
- ② メインシナリオを上回る楽観シナリオの対応 74
- ③ メインシナリオを下回る保守シナリオの対応 75

●設備投資効果のモニタリングは こう進めよう

76

巻末付録

●これだけ覚えて明日から実践！ 設備投資支援総まとめ

80

- 表紙デザイン 松田陽
- デザイン協力 株式会社アド・ティーエフ
- イラスト・マンガ ありのみ
- ササキシンヤ 階戸シナ
- 山中こづじ 湯沢としひと