

前略 いつもお世話になっております。今月号の事務所だよりをお届けしますので、ご査収下さいませようお願い申し上げます。

資金繰りが出来なければ、黒字企業でも倒産します！

経営者の皆さん、毎月の資金繰り表を作ってみえますか？大変潤沢な資金があり借入金がない場合、売上入金と支払いがほとんど同時期の場合等には、必要ないかもしれません。毎月の支払いについて、現金支払い・小切手支払い・振込み支払い・受取手形回し・支払手形振り出し等の方法で、何の支払いをいくらの金額で、いつ行つか、これを何かの表で管理して見るとと思います。「半年先までわからない」と言われる方も見えますが、目標無きところに成果無し、計画無きところに実現無しだと思います。

今回は、この支払いの予定表に収入の予定表を加えた資金繰り表(キャッシュフロー計算書・計画表)について考えてみます。資金繰り計画表は、損益計算書(売上高・仕入高・経費)と貸借対照表(資産・負債)を混合させて考えます。具体的には、下記の表でほとんど管理できると思います。

1、資金繰り計画表の作り方

- 現金・預金等のすぐに支払いに回せるものの金額を期首残高に持ってきます。
- 次に収入項目を拾い出し、実際に入金するであろう月にその金額を記入します。
- 次に支出項目を拾い出し、実際に支払いをするであろう月にその金額を記入します。
- その月の収入金額合計から支出金額合計を引いた金額を計算します。
- 前月の現預金残高に上の金額をたします、マイナスの場合は引きます。
- これを半年または1年先まで予想します。
- これによって何月にいくぐらい資金が不足するのか？または資産を購入できるのかがわかるはずです。

	‘ 20年3月	‘ 20年4月	‘ 20年5月	‘ 20年6月	‘ 20年7月	‘ 20年8月	‘ 20年9月
現金	300,000						
当座預金	1,000,000						
普通預金	2,500,000						
現預金合計	3,800,000	3,510,000	4,470,000	3,950,000	3,000,000	2,960,000	4,090,000
(収入項目)							
現金売上		500,000	400,000	550,000	600,000	400,000	500,000
売掛金回収		12,000,000	13,000,000	8,000,000	15,000,000	12,000,000	12,000,000
受取手形取立		3,000,000	3,300,000	3,000,000	1,000,000	3,300,000	3,000,000
手形割引高		1,000,000	500,000	1,000,000	800,000	500,000	1,000,000
定期預金解約		0	0	1,000,000	0	0	0
短期借入金発生		0	2,000,000	1,000,000	0	2,000,000	0
長期借入金発生		0	0	0	0	5,000,000	0
その他収入発生		100,000	0	0	200,000		100,000
収入合計		16,600,000	19,200,000	14,550,000	17,600,000	23,200,000	16,600,000
(支出項目)							
現金仕入		200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
買掛金支払		6,000,000	8,000,000	5,000,000	8,500,000	8,000,000	5,000,000
支払手形決済		1,000,000	1,200,000	1,000,000	1,000,000	1,200,000	1,000,000
未払金支払		300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
人件費支払		4,500,000	4,600,000	4,500,000	4,800,000	4,600,000	4,500,000
税金支払		1,200,000	0	600,000	200,000	0	600,000
その他製造経費		1,000,000	1,200,000	900,000	1,000,000	1,200,000	900,000
その他販管費		1,800,000	2,000,000	1,800,000	1,800,000	2,000,000	1,800,000
支払利子割引料		90,000	90,000	120,000	100,000	90,000	120,000
短期借入返済		0					
長期借入返済		550,000	550,000	550,000	550,000	550,000	750,000
定期預金預入		100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
固定資産購入		0				5,000,000	0
投資等		50,000					
その他支出		100,000					200,000
支出合計		16,890,000	18,240,000	15,070,000	18,550,000	23,240,000	15,470,000
収入 - 支出		-290,000	960,000	-520,000	-950,000	-40,000	1,130,000

各月資金過不足

資金不足

資金余剰

資金不足

資金不足

資金不足

資金余剰