



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、ご査収下さいます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！

粉飾を重ね債務超過になった「東芝」は、虎の子の「ドル箱事業」や「大事な資産を切り売り」し、多額の資金援助も受けて倒産を免れました。「東京電力」には追加で何兆円もの公的資金が投入され、資金ショートは免れています。どちらも、巨大すぎて、かつ 影響・被害が広がることを考えると国としても救うしかありません。

しかし我々中小零細企業には、「公的資金」などといった「打出の小槌」はございません。

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、いくらで、いつ行か、これを何かの表で管理してみえようと思います。

「半年先までわからない」と言われる方もみえますが、資金繰り表を作らずに企業経営を行うのは、「海図や、コンパスなしで暗い海を航海するようなものです」

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、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ら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が。

(単位：円)

	2018年8月	2018年9月	2018年10月	2018年11月	2018年12月	2019年1月	2019年2月
現金	30,000						
当座預金	100,000						
普通預金	250,000						
<b>現預金当月残合計</b>	<b>380,000</b>	<b>690,000</b>	<b>1,250,000</b>	<b>1,350,000</b>	<b>-1,000,000</b>	<b>-440,000</b>	<b>1,390,000</b>
(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	12,000,000	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
消費税預り金		1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
<b>収入合計</b>		<b>17,700,000</b>	<b>19,400,000</b>	<b>15,750,000</b>	<b>18,600,000</b>	<b>24,400,000</b>	<b>17,700,000</b>
(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	100,000	100,000	90,000	120,000
短期借入返済		0	0	0	0	0	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		150,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
固定資産購入		0	0	0	0	5,000,000	0
<b>消費税等納税</b>					<b>1,800,000</b>		
消費税支払額		600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
<b>支出合計</b>		<b>17,390,000</b>	<b>18,840,000</b>	<b>15,650,000</b>	<b>20,950,000</b>	<b>23,840,000</b>	<b>15,870,000</b>
<b>収入 - 支出</b>		<b>310,000</b>	<b>560,000</b>	<b>100,000</b>	<b>-2,350,000</b>	<b>560,000</b>	<b>1,830,000</b>

各月末資金過不足

資金余剰

資金余剰

資金余剰

資金不足

資金不足

資金余剰