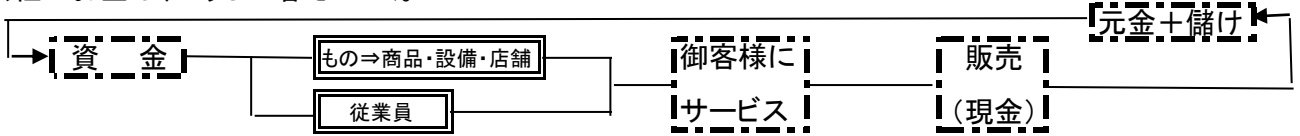


1. 商売は、お金がなくては叶えられない。

1 商売は、お金がなくては叶えられない。



2 会社のお金は、こうして増えていく。



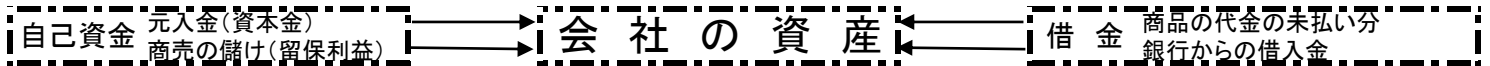
3 儲けたお金は、こうして使われる



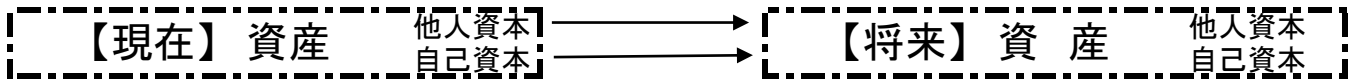
4 赤字は会社の財産を食いつぶす。



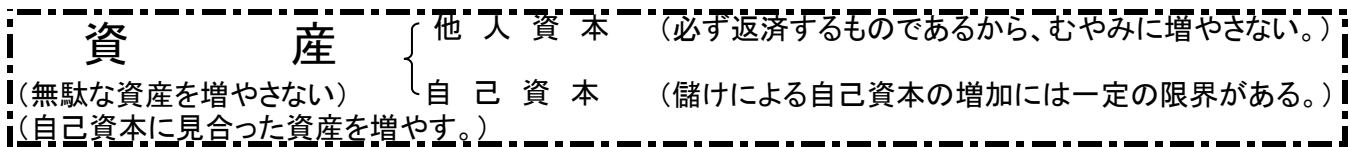
5 会社の資産はこうして支えられている。



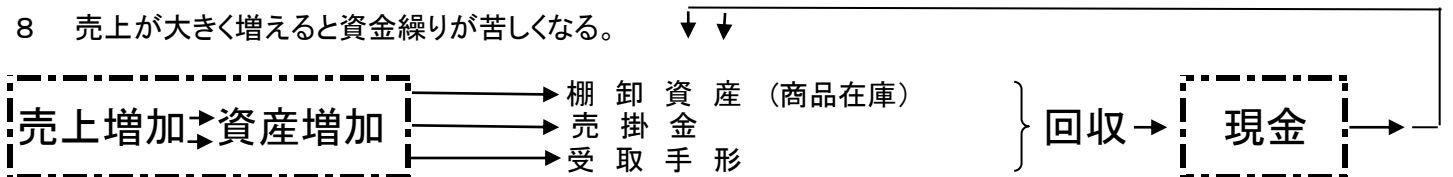
6 会社の成長は、自己資本が大きくなること。



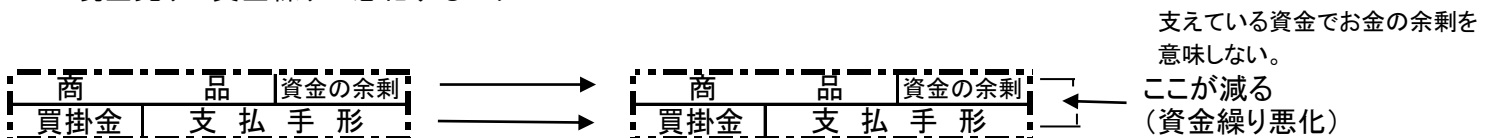
7 会社を成長させるには、資金繰りが必要。



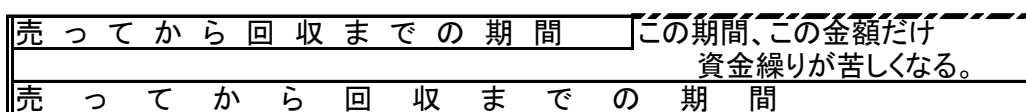
8 売上が大きく増えると資金繰りが苦しくなる。



9 現金売りで資金繰りが悪化するパターン

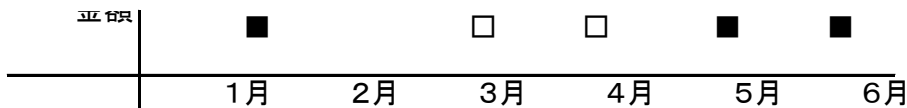


10 売上代金の回収が長引くと資金繰りが苦しい。

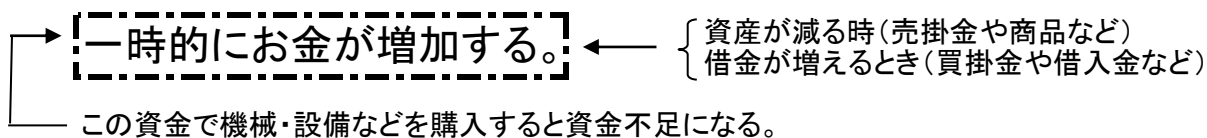


11 商品の在庫が増えると、資金繰りが苦しい。

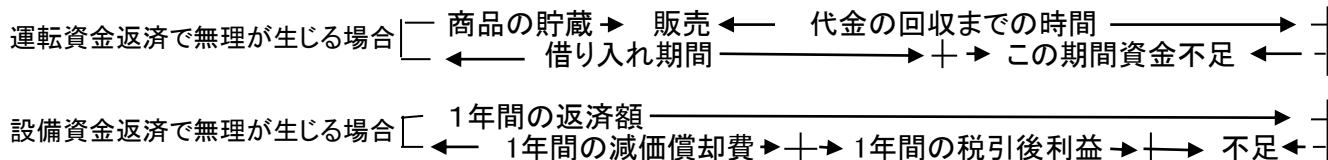




12 手元の現金で機械などを購入すると資金が足りなくなる。



13 借入金の返済に無理があると、資金繰りが苦しくなる。



14 キャッシュフローのしくみ

販 売	経 費	現金増加
上		高
販売商品の仕入代金(現金支払)	人件費・家賃等販管費(現金支払)	儲け(現金)
	減価償却費(否現金払)	税金1/2

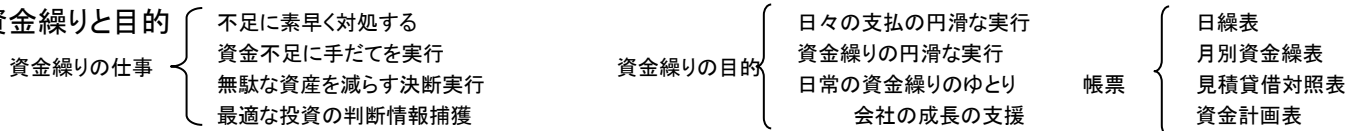
15 会社の活動予測を把握することが資金繰り。



16 資金繰りは、安全を第1に考える。



17 資金繰りと目的



18 日々の支払を円滑に行うための手順



19 日繰表を作る

月度	日付	摘 要	入 金	出 金	残高(円)
1		前月よりの繰越金			4,430,045
		入金出金の内容を記入する	※単位は千円か万円		

20 日繰表を作る(入金の欄の記入)

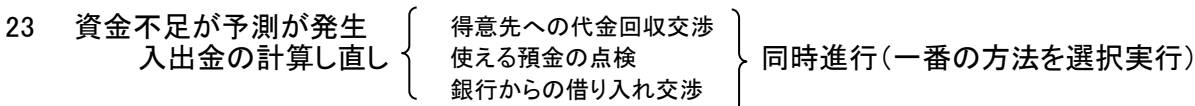
日付	摘 要	入 金
1	前月よりの繰越金	
	● 受取手形の決済入金 ● ABC商事売掛金入金 ● 社長貸付金回収 ● 売掛金回収(合計も可)	

21 日繰表(出金の欄の記入)

日付	摘 要	出 金	残
1	前月よりの繰越金		
	▲ 公共料金の支払い ▲ 諸経費支払 ▲ 支払手形決済 ▲ S銀行手形決済 ▲ 業者定時払		

22 日繰表で発生する資金不足の原因

売上代金の回収遅れ・入出金の時差・予定外の資産購入



※手だてのポイント { 得意先への代金回収交渉 → 手形が現金にならないか
 使える預金の点検 → 眠っている定期預金・普通預金がないか
 銀行からの借り入れ交渉 → 預金担保の借入は・返済進行担保の余裕 }

24 月別資金繰表

前月繰越金は、現金・

預金(普通・当座・定期)で(月度)

担保の預金は含まない。前月繰越金

+ 1か月間の入金予定 - 1か月間の出金予定 = (月度) 前月繰越金

25 月別資金繰表(会社の表情に合ったものを作る)

項目	式	月	月	月	月	月
前期繰越金	①					
入金					
合計	②					
出金					
合計	③					
収支戻	② - ③	④				
財務	銀行借入	⑤				
務	銀行返済	⑥				
収支戻	⑤ - ⑥	⑦				
翌月繰越金	① - ④ + ⑦	⑧				

26 売上代金の回収の見積もり

(月度) 前月末の売掛金 + 当月売上予想 - 当月回収予定

{ 手形回収分 } ← 当月末の売掛金
 { 現金回収分 } ← この部分が【月別資金繰表】の入金

27 年間売上予測からの月別売上予測を見る

	6月	7月	8月	省	4月	5月	合計
X年度実績	20,000	21,000	33,000		18,000	33,000	253,000
Y年度実績	32,000	33,000	41,000		21,000	31,000	281,000
	0.625	0.636	0.805	略	0.857	1.065	0.900

$\frac{A}{B} = \text{売上予測比}$

28 仕入金額の見積もり

売	売	上	上	原	予	粗	想	利	益
売	上	上	上	原	予	粗	想	利	益

売上予測を比率で見て、仕入金額を予測し、適正な仕入計算をする。 ※ 売上高と仕入高のバランスをとる。

29 仕入代金の支払い

商品の購入 { 購入と同時に現金で支払う → 現金仕入れ
 1か月まとめて支払う → 現金支払い
 支払手形支払い
 受取手形を裏書きして支払う }

30 諸経費を見積る

経費の出金 { 人件費 → 毎月～給料・福利厚生費 → 年～賞与・保険料・社員旅行の経費
 諸経費 → 毎月～地代家賃・広告費・接待費
 交通費・修繕費・通信費等 → 年～税金等
 諸会費等 }

※過去の実績から増減を常に図る