

# 節税レポート

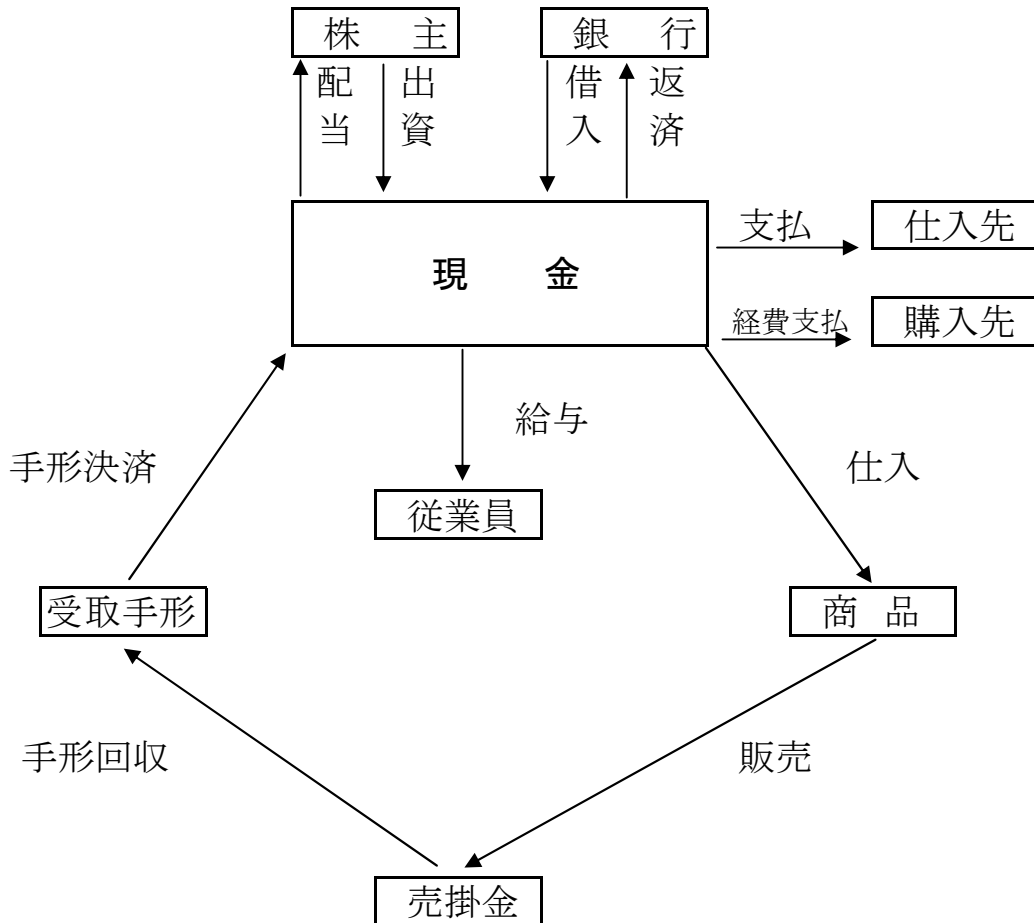


平成 19年 4 月号

発行日 2007.4.2

## 今月のテーマ 資金の流れ その2

### 1 お金の流れ(商業)



- 1) 現金が商品 > 売掛金 > 受取手形と姿を変えながら流れているのです。
- 2) 姿を変えている期間が短いほど、資金は楽になります。  
売掛金は早く回収する。商品在庫は増やさない。
- 3) 姿を変えている期間が長くなったり、量が増えると銀行から借りるか、増資をして資金を調達します。

## 2 キャッシュフロー計算書

キャッシュフローは会社の真の実力を表します。

損益計算書上の利益はかならずしも、会社の実力を表しません。業績の良くない会社は償却額を減らして、実力以上の利益を計上することも可能です。また黒字であっても倒産することもありますので。

キャッシュは嘘つかない。

キャッシュフロー計算書の例

(単位万円)

I 営業活動によるキャッシュフロー	現金の増減	
1 当期利益	200	
2 減価償却費	90	
3 売掛金・受取手形増加	-250	
4 棚卸資産増加	-100	
5 流動資産の増加	-70	
6 支払手形・買掛金の増加	80	
7 流動負債の増加	30	
計	-20	A
II 投資活動によるキャッシュフロー		
1 固定資産の増加	-110	B
フリーキャッシュフロー A+B	-130	C
III 財務活動によるキャッシュフロー		
1 借入金の増加	100	D
現預金の増減	-30	C+D
現預金の期首残	300	
現預金の期末残	270	

- 1 当期利益、減価償却費は現金増加
- 2 資産の増加は現金減少
- 3 負債の増加は現金増加
- 4 現金の不足は借入でカバーします

### 3. 資金繰り表

売上は今月の落ち込みを、次月以降に取り戻すことが可能です。しかし、資金については不足になった時点でアウトです。いつ、いくら不足になるか？前もって把握して、不足する前に金融機関から融資を受けるか、社長が貸付なければなりません。資金の状態を把握しておくため、自社に合った資金繰り表を作成してみてください。サンプルの資金繰り表を参考に作ってみてください。

項目		月別	1月	2月	3月
前月繰越					
収 入	売上代金	現金売上 売掛金回収 手形期日落 手形割引			
	前受金				
	雑収入				
収入合計					
支 出	仕入代金	現金仕入 買掛金支払 手形決済			
	給料 諸経費 前渡金 固定資産購入				
支出合計					
差引過不足					
財 務	借入金返済				
	借入金				
次月繰越					

発行 岡崎駿志税理士事務所  
 住所 〒190-0022 東京都新宿区新宿6丁目27番10号 塩田ビル203  
 TEL 03(5287)6818 FAX 03(5287)6819  
 Eメール [info@okazaki-tax.com](mailto:info@okazaki-tax.com)  
 URL <http://www.okazaki-tax.com>