

# NEWS LETTER

2008年11月号 (No.125)

東京都世田谷区用賀2-14-11-4F  
落合会計事務所  
TEL(03)5716-6528 FAX(03)5716-6529  
http://www.ochiaikaikai.com/

## 会社の資金繰りは大丈夫！？

「利益は出ているのに、お金が貯まらない。」  
と思ったことはありませんか。

会社を経営する社長にとって、現預金の残高が  
いくらか、ということはとても重要なことです。

いくら会社の業績は良くても、資金繰りが悪く  
なると、支払いの遅れや、最悪は資金ショートか  
らの黒字倒産といった状況になるかもしれませ  
ん。

出来ればこういった状況は避けたいものです。

そのためには、社長が会社の資金繰りをしっか  
りと把握しておく必要があります。

### ●「利益＝現預金の増加」ではない

利益は出ているが、お金は貯まらない。なぜこ  
のようなことが起こるのでしょうか？

それは、「利益」と「資金繰り」の考え方が以  
下のように違うことが原因です。

①「利益」：P/L上で、実現主義、発生主義に  
より計算

②「資金繰り」：実際の現金預金残高

そのため、掛取引（売上、仕入など）があると、  
その月に利益が出ても、実際に利益分の現預金は  
増加しない結果となります。

### ●資金繰りが悪化する原因は？

①利益の減少：売上 Down ↓、コスト Up ↑

②売上債権の増加：売掛金などの増加

③仕入債務の減少：買掛金などの減少

④在庫の増加：現金化されずに寝ている状況

⑤借入金の返済

会社が上記にあげた傾向にな  
ってくると、業績が良くても資  
金繰りが悪くなり、会社の規模  
の拡大や、必要な設備投資など  
も出来なくなる恐れもあります。



### ●資金繰りを改善しましょう

資金繰りを改善するポイントは次の通りです。

①売上債権の早期回収

→できれば前受金（着手金）を受領する

②仕入債務の支払期日の長期化

③ファクタリング（売上債権の現金化）

④裏書手形の活用（手形取引がある会社）

→支払資金を用意する必要がない

⑤在庫の削減

→売れ残り在庫はセールなどで現金化する

⑥借入などによる資金調達

この他にも、毎月の固定費を削減する、設備投  
資は出来るだけリースを活用する、といった方法  
も資金繰りの助けとなります。

### ●「資金繰り表」で会社資金を管理しよう

資金繰り表には、特に決まった書式はないので、  
会社に合ったものを使ってください。その際は、  
「前月繰越」「入金」「出金」「次月繰越」の4項  
目は、最低限必要になります。

〇〇月分 日別資金繰り表 (サンプル版)		予定			実際残高
日付	摘要	入金	出金	残高	
	前月繰越			1,000,000	1,000,000
1	諸経費支払い		10,000	990,000	950,000
5	リース料支払い		50,000	940,000	900,000
10	買掛金支払い		400,000	540,000	450,000
15	売掛金回収	160,000		700,000	650,000
20	買掛金支払い		100,000	600,000	550,000
30	借入金返済		100,000	500,000	450,000
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
	次月繰越			850,000	820,000

資金繰り表を作成するときは、できるだけ3～  
6ヶ月先まで予定を立てると効果的です。

そして、予定と実績を比較し、どこに問題があ  
るかを毎月確認することが大切です。

これを継続することで、いつ資金が足りなくな  
るのが事前に把握でき、その後の対策が取り易  
くなるといったメリットがあります。

(北岡 慧太)