

2020年5月

新型コロナウイルス緊急対策セミナー

資金繰り対策 と 資金繰り表・日繰り表の作成

税理士法人TACT高井法博会計事務所

代表社員 所長 額谷 武士
公認会計士 税理士

目次

I. はじめに

II. 資金繰り対策

1. 収入（キャッシュイン）を増やす

2. 支出（キャッシュアウト）を減らす

III. 資金繰り表と日繰り表

I. はじめに

- 稼いだお金はどこにいった？
- 実態を把握するのが資金繰り対策の第一歩
- 利益 = 現金預金増加額 ではない
- 貸借対照表(B/S)とは？

I. はじめに

$$\text{収益(売上)} - \text{費用(原価)} = \text{利益}$$

⇩

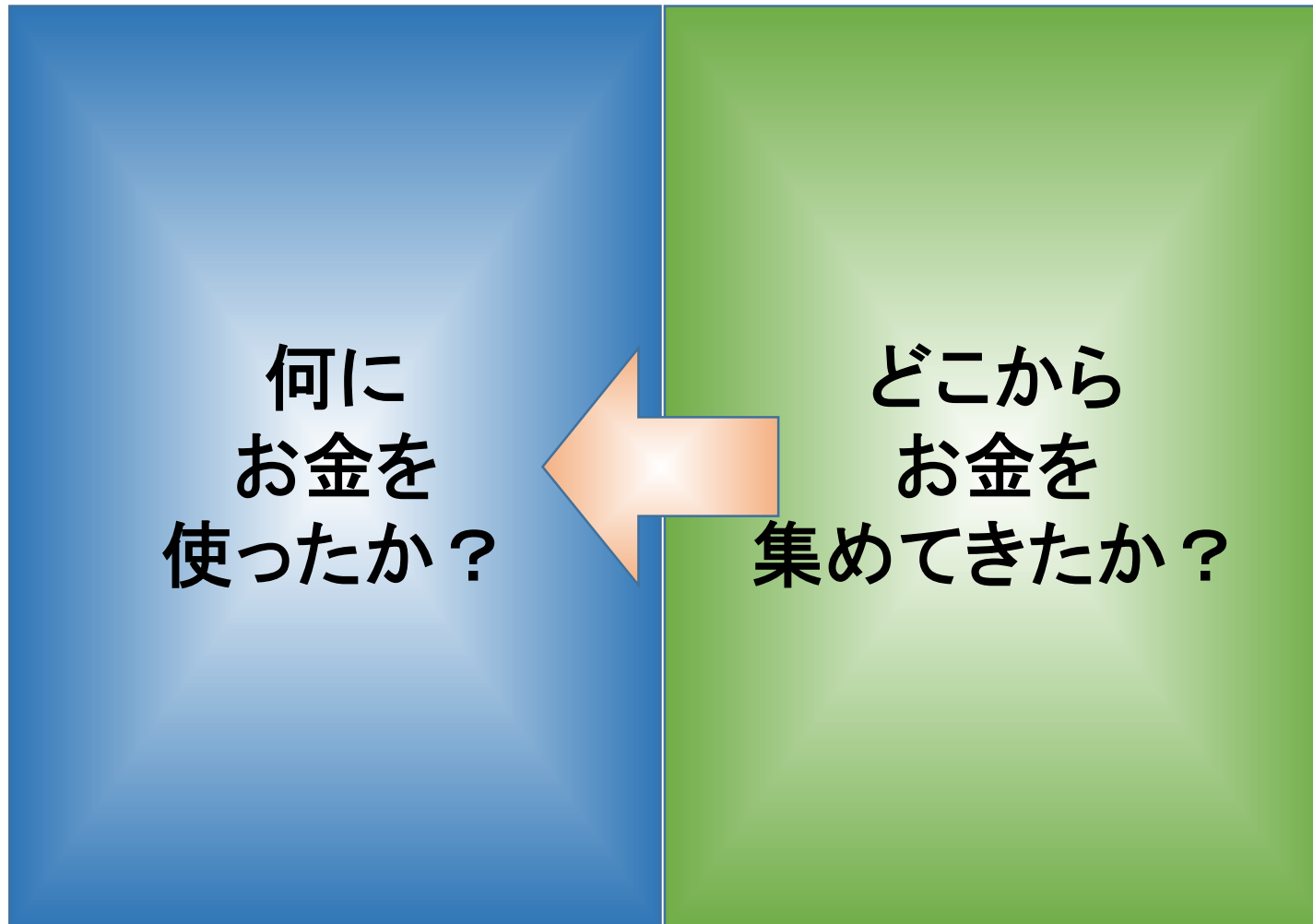
$$\begin{array}{|c|c|} \hline \text{収入} & \text{未回収} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|c|c|} \hline \text{支出} & \text{未払} & \text{未使用} \\ \hline \end{array} = \text{現金預金増減額}$$

受取手形
売掛金

支払手形
買掛金 商品
材料・製品

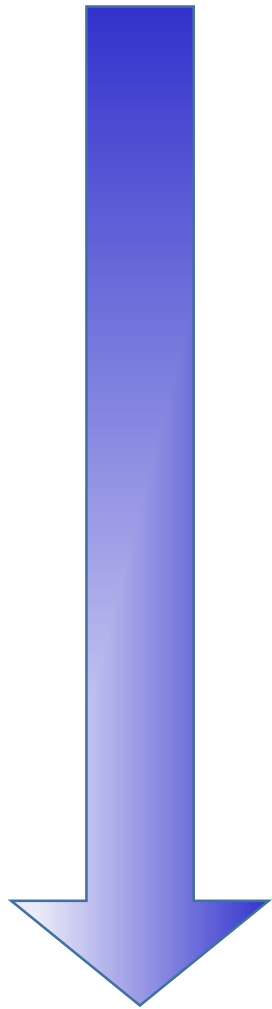
I. はじめに

貸借対照表 (B/S)

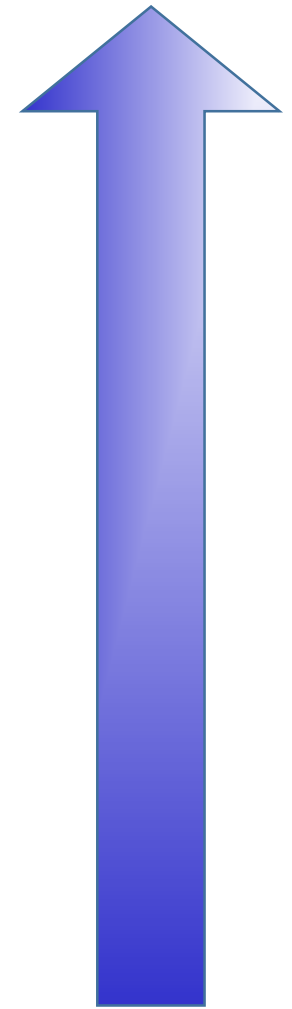


I. はじめに

貸借対照表 (B/S)



流動資産 現金預金 受取手形 売掛金 棚卸資産(在庫)	流動負債 支払手形 買掛金 短期借入金
固定資産 建物 器具備品 投資有価証券	固定負債 長期借入金
	純資産 資本金 利益剰余金 繰越利益剰余金



Ⅱ. 資金繰り対策

1. 収入（キャッシュイン）を増やす

(1) 売上(収入)・利益を増やす努力

- 新商品・製品開発
- 得意先・営業地域の新規開拓
- 販売方法の見直し(テイクアウト・通販)
- 代金回収方法の見直し（前受ビジネス）

Ⅱ. 資金繰り対策

1. 収入（キャッシュイン）を増やす

(2) 資産の現金化

- 定期預金・定期積金の取崩し
- 手形の裏書・割引、売掛金の早期回収
- 不要資産の売却(有価証券・在庫・固定資産等)
- 既契約の共済や生損保の貸付制度を利用
 - ・小規模企業共済の貸付
 - ・経営セーフティ共済(倒産防止共済)の一時貸付
 - ・生命保険・損害保険の契約者貸付制度
- 生命保険の見直し(**安易な解約は厳禁!!**)

Ⅱ. 資金繰り対策

1. 収入（キャッシュイン）を増やす

(3) 経営者の個人資金を拠出(増資・役員借入金)

(4) 新規借入を行う(返済必要)

- 公的融資や信用保証を活用
 - ・新型コロナウイルス感染症特別貸付
 - ・セーフティネット保証(4号・5号)
 - ・危機関連保証
- 県や市独自の融資制度

Ⅱ. 資金繰り対策

1. 収入（キャッシュイン）を増やす

(5) 補助金・助成金をもらう(返済不要)

- 事業(雇用)維持のための資金
 - ・雇用調整助成金
 - ・小学校等の休校に伴う助成金
 - ・休業等協力金 等
- 事業立て直しのための資金
 - ・持続化給付金
 - ・ものづくり補助金
 - ・IT導入補助金 等

Ⅱ. 資金繰り対策

2. 支出（キャッシュアウト）を減らす

(1) 既にある債務の支払順序を考える (支払の先送り)

- 支払手形の期日支払い（優先度高）
- 従業員の給料（優先度高）
- 仕入代金(買掛金)の支払猶予を依頼
- 家賃・水道光熱費・保険料などの支払いを延ばす
- 税金・社会保険料の猶予を受ける
- 借入金の元本返済や利息支払を交渉する(借換等)

Ⅱ. 資金繰り対策

2. 支出（キャッシュアウト）を減らす

(2) これから発生する支出を減らす

- 材料費の削減や複数購買など条件折衝
- 外注費の内製化
- その他諸経費の削減(必要な経費と冗費の見極め)
- 役員報酬減額
- 人件費削減(賞与・給与)
- 新規設備投資の先送り

Ⅲ. 資金繰り表と日繰り表

資金繰り予定表 (2020年4月～2021年3月)

単位:千円

	4月実績	5月予測	6月予測	7月予測	8月予測	9月予測		2月予測	3月予測	累計	平均月額
売上入金											
仕入支払 (変動費)											
粗利益											
固定費											
経常利益											

借入金返済	-										
リース債務返済	-										
資産の購入	-										
法人税等支払	-										
減価償却費	+										
新規借入	+										
資金増減額											
月初現金預金残高											
月末現金預金残高											

Ⅲ. 資金繰り表と日繰り表

日繰り表 (2020年5月)

単位:千円

日付	曜日	相手先	内容	入金	出金	残高
前月末残高						
2020/5/1	金					
2020/5/2	土					
2020/5/3	日					
2020/5/4	月					
2020/5/5	火					
2020/5/6	水					
2020/5/7	木					
2020/5/28	木					
2020/5/29	金					
2020/5/30	土					
2020/5/31	日					

税理士法人TACT高井法博会計事務所

【本社】〒502-0802 岐阜市打越546番地の2

TEL: 058-233-3333 (代)

FAX: 058-233-6776

URL: <http://www.tact-group.com>

【名古屋千種駅前事務所】

〒464-0075 名古屋市千種区内山3丁目25番6号 千種ターミナルビル10階

【名古屋駅前事務所】

〒450-0002 名古屋市中村区名駅4丁目13番7号 西柳パークビル3階

TACTグループ

税理士法人TACT高井法博会計事務所

積善公認会計士共同事務所

株式会社TACT経済研究所

株式会社TACT FPオフィス

TACT社会保険労務士法人

TACT高井法博行政書士法人

TACT経営研究会

TACT労働保険事務組合

有限会社TACT OAサービス

MMPG(医療経営)岐阜県支部

TACTビジネスパートナー(人材派遣)

中部中小企業共栄会協同組合

株式会社タクト積善

公益財団法人高井法博奨学会