

経営改善術!

第1回

～踏み出そう稼ぐための第一歩! 資金の増やし方～

「ご存知ですか? お金の流れを」

第1回目の経営改善術は“資金の流れ”についてです。これは、最も大事なことで、経営者であれば必ず知っておかなければならないことです。

事業をしている限り、資金繰りが行き詰まれば、どんなに優秀な人材がいても、どんなに素晴らしいノウハウや特許を持っていても、倒産する可能性があります。

① 大きな3つのお金の流れ

A. 本業による資金の動き

営業活動によるキャッシュフロー

本業において、どのような資金がどれだけ出入りしたのか?

- ・ 売上代金の入金
- ・ 仕入代金の支払い
- ・ 原材料費の支払い
- ・ 外注費の支払い
- ・ 経費の支払い… 等

B. 投資による資金の動き

投資活動によるキャッシュフロー

設備の購入や売却等においてどれだけ資金が出入りしたのか?

- ・ 固定資産の購入
- ・ 有価証券の購入
- ・ 敷金等の支払い
- ・ 固定資産の売却
- ・ 有価証券の売却… 等

C. 借入や増資による資金の動き

財務活動によるキャッシュフロー

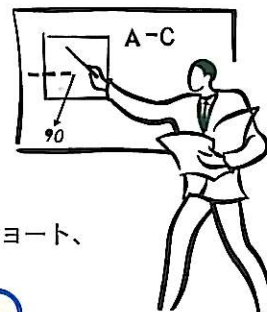
借入金による調達や、その返済等でどれだけ資金が出入りしたのか?

- ・ 借入金による資金調達
- ・ 社債発行による資金調達
- ・ 増資による資金調達
- ・ 借入金の返済による支出
- ・ 配当金の支出… 等

A + B = D. フリーキャッシュフロー (つまり自由に使えるお金)

まず大事なことは、このフリーキャッシュフローがプラスであること! 本業で資金を増やすことはもちろん、その増えた資金を投資に回す。

投資に回したうえで残った資金、つまりフリーキャッシュフローの範囲内で借入金の返済等に充てる!



② 中小企業の資金繰りの現状は…

D. フリーキャッシュフロー < C. 銀行への借入金の返済

→ こうなってしまうと、資金はどんどん(-)減っていき、行きつく先は資金ショート、すなわち倒産です。

理想の資金繰り → A営業 + B投資 = Dフリーがプラス(+)
Dフリー - C財務 = E資金の増減がプラス(+)

それでは次回、改善、対応策について掲載致します。

詳細等ご質問がございましたら、監査部 (TEL 06-6313-1371) までお問い合わせください。

監査部 主任 肥後祐寿 湯浅大輝

イベント紹介



平成23年6月3日(金)~4日(土)
第24期 経営計画発表会 XIV鳥羽にて

じょうの
税理士上能は
いつでも、どこへでも
でかけていきます。
お気軽に声をかけて下さい。
また、お近くへお越しの際は、
いつでもお気軽にお越し下さい。
社員一同お待ちしております。