

～会計を通じて人に幸せを～

Hirai's レビュー

2012年 12月号 (No. 48)

平井会計事務所 税理士 平井満広
 〒108-0023 東京都港区芝浦4-22-1
 芝浦アイランドエアタワー1704号
 電話:03-3452-7082 Fax :03-6303-3350
 Mail:m_hirai@hirai-ao.com
 URL:http://www.hirai-ao.com/

資金繰りで慌てないためにキャッシュフローの予算を立てよう!

資金は会社の命です。思わぬ事態で資金繰りがつかなくなって大慌て!なんてことにならないために、年度初めにキャッシュフローの予算を作成するのがおすすめです。月初残高、月末残高、営業CF、投資CF、財務CFと

いったおおまかなルールは守りつつ、細かい内容は自社で管理しやすいように工夫しましょう。年初に1年間の見通しが分かれば課題も整理できますし、作成した資料を銀行に提出すれば信頼度アップも間違いありません!

月初残高は最上段が見やすい

単位は千円 or 百万円で

項目		1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
月初預金残高	予算	1,200	1,600	1,000	1,770	1,170	120	1,180	1,580	1,980	2,380	△220	180
	実績	1,200	1,261										
1号店売上	予算	3,000	2,500	3,000	2,500	1,850	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	実績	2,650	2,200										
2号店売上	予算	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
	実績	1,850	770										
A 仕入	予算	△800	△800	△650	△800	△650	△500	△800	△800	△800	△800	△800	△800
	実績	△798	△732										
B 仕入	予算	△700	△700	△500	△700	△500	△400	△700	△700	△700	△700	△700	△700
	実績	△700	△700										
C その他仕入	予算	△100	△100	△80	△100	△100	△40	△100	△100	△100	△100	△100	△100
	実績	△102	△70										
直接法	件費	予算	△900	△900	△900	△900	△900	△900	△900	△900	△900	△900	△900
	実績	△889	△885										
地代家賃	予算	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500	△500
	実績	△500	△500										
支払利息	予算	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50	△50
	実績	△50	△50										
その他経費	予算	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800	△800
	実績	△785	△765										
合計	予算	650	△350	1,020	△350	△800	1,310	650	650	650	650	650	650
	実績	311	△675										
投資CF	店舗改装	予算									△3,000		
	実績												
合計	予算							0	0	0	△3,000	0	0
	実績												
財務CF	A 借入	予算	△150	△150	△150	△150	△150	△150	△150	△150	△150	△150	△150
	実績	△150	△150										
B 借入	予算	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100	△100
	実績	△100	△100										
新規借入	予算												
	実績												
合計	予算	△250	△250					△250	△250	△250	△250	△250	△250
	実績	△250	△250										
合計CF	予算	△600	770	△600	△1,050	1,060	400	400	400	△2,600	400	400	
	実績	61	△925										
月末預金残高	予算	1,600	1,000	1,770	1,170	120	1,180	1,580	1,980	2,380	△220	180	580
	実績	1,261	336										

売上は事業別や店舗別など細かく記載する

仕入は取引先別に記載する

予算は直接法が作りやすい

設備投資計画も忘れずに

借入金 は 約定別に記載しよう

予算と実績も分けて記載する

月末マイナス残高は要対策!

※このお便りは名刺の交換をさせて頂いた方にお送りさせて頂いております。ご不要の場合はご連絡ください。
 ☆ ブログもご覧いただけたら幸いです。(平日毎日更新)⇒http://blog.goo.ne.jp/hirai_tax/