

「利益と資金の違い」を説明します

キャッシュフロー

平成

18年

9月現在

(単位：千円)

損益計算書 (P/L)					
売上高	348,949	売上原価	301,394		
営業外収益	4,520	販売費及び一般管理費	31,329	当期利益は、 <u>25,964</u> 千円です。	
特別利益	10,813	営業外費用	5,415		
		特別損失	0		
		法人税、住民税及び事業税	180	当期の「キャッシュ」の源です。	
		法人税等調整額	0		
収益合計	364,282	費用合計	338,318	利益	25,964
設備資金 <長期的なキャッシュフロー>					
資本金	0	たな卸資産	0	ここは、設備投資資金のバランスを見る場所です。 1. 収入合計は <u>21,190</u> 千円で、支出合計は <u>18,238</u> 千円のため 差引計算では <u>39,428</u> 千円となるため、長期的に必要な資金に余裕があります。	
資本準備金	0	有形固定資産	18,201		
長期借入金	21,190	無形固定資産	0		
		繰延資産	37		
その他の固定負債	0				
収入合計	21,190	支出合計	18,238	残高	39,428
営業資金 <通常の営業に必要なキャッシュフロー>					
支払手形	0	受取手形	0	ここは、営業資金のバランスを見る場所です。 1. 収入合計は <u>75,577</u> 千円で、支出合計は <u>93,457</u> 千円であり、 差引計算では <u>17,880</u> 千円となるため、バランスが良くありません。 2. 人体に例えると営業資金は食生活です。食物の摂取と排泄です。 貴社の体質は 下痢体質のため、エネルギー不足になっています。	
未成工事受入金	44,814	裏書手形	0		
工事未払金	30,762	割引手形	0		
裏書手形	0	完成工事未収入金	38,788		
前受金	0	未成工事支出金	52,839		
		未収入金	1,830		
収入合計	75,577	支出合計	93,457	残高	17,880
営業外資金					
		出資金	0	ここは、営業に直接関係のない資金のバランスを見る場所です。 1. 収入合計は <u>2,512</u> 千円で、支出合計は <u>10,161</u> 千円であり、 差引計算では <u>12,672</u> 千円となるため、バランスが良くありません。 2. 人体に例えると営業外資金は遊び(余暇)です。 貴社では、薬で遊びの疲れを補ないきれいでいません。遊びすぎです。	
未払金	2,826	保険積立金	115		
預り金	314	リサイクル料金	78		
		差入保証金	600		
未払消費税等	0	前払費用	0		
未払法人税等	0	繰延税金資産	0		
仮受金	0	短期貸付金	0		
仮受消費税等	0	未収入金	0		
		未収還付法人税等	1		
		立替金	0		
		仮払金	783		
		仮払消費税等	0		
		不渡手形	0		
		長期貸付金	0		
		無尽掛金	50		
		貸倒引当金	10,200		
収入合計	2,512	支出合計	10,161	残高	12,672
1ヶ月の平均的な必要運転資金は、次のとおりです。 1年間の運転資金： 338,138 千円 ÷ 12ヶ月 = 28,178 長期借入金の1ヶ月の返済額： = 0 1ヶ月の定期積金 = 0 合計 <u>28,178</u> (運転資金)				ここは、運転資金の過不足を見る場所です。 1. 1ヶ月以上の余裕があれば、経営は安定します。 2. 1か月の必要運転資金は <u>28,178</u> 千円で、実際は <u>34,840</u> 千円で余裕があります。 3. 経営は 安定しています。 4. 人体に例えると運転資金の過不足は総合的な健康状態です。 貴社の健康は 全体でエネルギーが蓄積され、健康です。	
残高 34,840					
調整資金					
短期借入金	34,590			ここは、運転資金の過不足を調整する場所です。 1. 運転資金 <u>34,840</u> 千円の余剰が生じ 調整資金として <u>34,590</u> 千円の流出があります。 2. 人体に例えると調整資金はエネルギーを補填するための栄養剤です。 貴社では、栄養剤でエネルギー補給はしていません。	
一年以内返済長期借入金	0	有価証券	0		
割引手形	0	投資有価証券	0		
収入合計	34,590	支出合計	0	残高	34,590
ここは、キャッシュの増減を計算しています。 1. キャッシュの増減は <u>250</u> 千円です。 2. 拘束性預金を差し引いて実際に使える運転資金は <u>280</u> 千円ということです。					
定期預金	1,578	現金	77	キャッシュの増減	
0	0	当座預金	0		
0	0	普通預金	204		
拘束性預金小計	1,578	実際に使える運転資金小計	280	250	