

中小企業の資金調達・資金繰り
戦略について
～元銀行マンが語る資金繰りのツボ～

平成20年6月2日

講師 株式会社 エフピーサポート
代表 武田 健一

目次

- 円滑な資金調達のための計画
 - 中小企業の資金繰りの現実とは…
 - ◇ 行き当たりばったりの資金繰り
 - ◇ ポイントは損益分岐点の売上と毎月の返済の金額
 - ◇ 儲かっているのになぜ現金がないのか
 - ◇ 資金繰り表を作っていますか？
- 銀行から融資を受けるための戦略
 - 銀行員の知識はどれほどのものか？
 - 銀行員との付き合い方
 - 資金調達できる決算書とは…
 - 信用情報機関について

- (付録)
 - 日次資金繰り表 サンプル P7～P8
 - 月次資金繰り表 サンプル P9

● 円滑な資金調達のための計画

➤ 中小企業の資金繰りの現実

◇ 行き当たりばったりの資金繰り

- 予算は作成しても資金予定表は作成していない

- 常時手元の資金はどのくらいありますか.

- 最高の資金繰りは売上なのです(精神的にも)

◇ ポイントは損益分岐点の売上と毎月の返済の金額

- 毎月どのくらいの売上が必要か把握していますか

- 毎月の固定費を把握していますか

- 毎月の変動費を把握していますか(粗利益率の把握)

◇ **儲かっているのになぜ現金がないのか**

- 発生主義会計とキャッシュフローのひずみ

- 売掛金が増えると資金が飛んでいく

- 買掛金が増えると資金が増える

- 損益に出てこない借入金の返済

- キャッシュフローをわかりにくくする減価償却費・引当金

◇ **資金繰り表を作っていますか**

- ほとんどの会社が資金繰り表を作っていない？

- 別紙 月次資金繰り表及び日時資金繰り表の説明

● **銀行から融資を受けるための戦略**

➤ **銀行員の知識はどれほどのものか？**

◇ **銀行員は何でも知っているように見えるが……**

◇ **税に関する知識(法人税、未払消費税、源泉税の未納に関して)**

➤ **銀行員との付き合い方**

◇ **何でも事前に相談(こちら側に取り込む)**

◇ **余計な仕事はさせない(書類の作成、稟議書添付の資料は作ってあげる)**

◇ **口頭で詳しく話すより、資料で明快に！**

➤ **資金調達できる決算書とは……**

◇ **決算書の重要性**

◇ **銀行員が見るポイントとは**

➤ **個人信用情報の種類**

◇ **銀行系(全銀協)**

◇ **クレジットカード・信販系(CIC)**

◇ **消費者金融系(全情連)**

◇ **個人信用情報の隙間**

◇ **融資申込み時には信用情報の閲覧に同意している
(どこを閲覧するのかチェック)**

日時資金繰り表サンプル

現金	500,000
m銀行	100,000
r銀行	20,000
A信用金庫	500,000
合計	1,120,000

日	内容	出金	入金	残高
			繰越残高	1,120,000
1	現金仕入	100,000		1,020,000
4	リース	58,000		962,000
5	NTT	70,000		892,000
5	売上入金		2,000,000	2,892,000
7	ガス代	20,000		2,872,000
7	リース	30,000		2,842,000
8	水道料	5,000		2,837,000
11	所得税他	110,000		2,727,000
11	売上入金		400,000	3,127,000
11	JCB	50,000		3,077,000
11	手数料	31,500		3,045,500
14	売上入金		2,500,000	5,545,500
15	支払手形決済	1,500,000		4,045,500
15	銀行手形割引		4,000,000	8,045,500
15	中小公庫	43,000		8,002,500
15	売上入金		450,000	8,452,500
18	仕入れ振込み	6,000,000		2,452,500
18	給料	3,000,000		-547,500
19	電気代	30,000		-577,500
20	売上入金		3,000,000	2,422,500
20	法人会	90,000		2,332,500
20	ニフティ	3,000		2,329,500
20	仕入れ支払い	4,800,000		-2,470,500
25	売上入金		500,000	-1,970,500
25	給料	180,000		-2,150,500
25	売上入金		1,200,000	-950,500
25	借り入れ返済	500,000		-1,450,500
25	仕入れ支払	160,000		-1,610,500
26	会計事務所	28,500		-1,639,000
26	宅急便	100,000		-1,739,000
26	リース	50,000		-1,789,000
26	保険	60,000		-1,849,000
27	電話代	30,000		-1,879,000

27	リース	60,000		-1,939,000
28	車庫代	90,000		-2,029,000
28	手形割引		3,000,000	971,000
28	売上入金		550,000	1,521,000
28	家賃	260,000		1,261,000
28	積み立て	100,000		1,161,000
28	割引料	100,000		1,061,000
28	その他	100,000		961,000
28	支払手形決済	8,500,000		-7,539,000
28	社会保険料	400,000		-7,939,000
28	携帯電話	20,000		-7,959,000
31	銀行返済	180,000		-8,139,000
31	売上入金		8,300,000	161,000
			0	161,000
		26,859,000	25,900,000	

FPS とは……

- 株式会社 エフピーサポート
- 創業 平成 12 年 5 月
- 赤坂オフィス 東京都港区赤坂 4-1-1
- 代々木オフィス 東京都渋谷区代々木 2-23-1-1238
- 電話 03-6276-8696
- ファックス 03-6276-8698
- Hp <http://www.fp-support.net>
- MAIL thankyou@fp-support.net