



# 中村会計だより7・8月号

## 損益と資金の関係

「勘定あって銭足らず」という言葉をご存知でしょうか？損益計算上では利益が出ているのに実際の資金が足りないという意味です。例えば、利益が100万増えても銀行残高が100万円増えるとは限りません。これは、会計上の利益と資金収支が異なる動きをするからです。利益が出ているからお金が増えていると錯覚しがちです。

この原因の一つにお金が寝ている状態という事があります。例えば、在庫・売掛金・受取手形という状態は将来資金として手元に戻ってくるのですが、現預金以外の形になっています。この状態を“お金が寝ている”(固定化される)といいます。

資金管理をするためには、利益を増やすことだけでなく、お金が寝ている状態を極力減らすことが重要になります。

### 営業活動に必要なお金

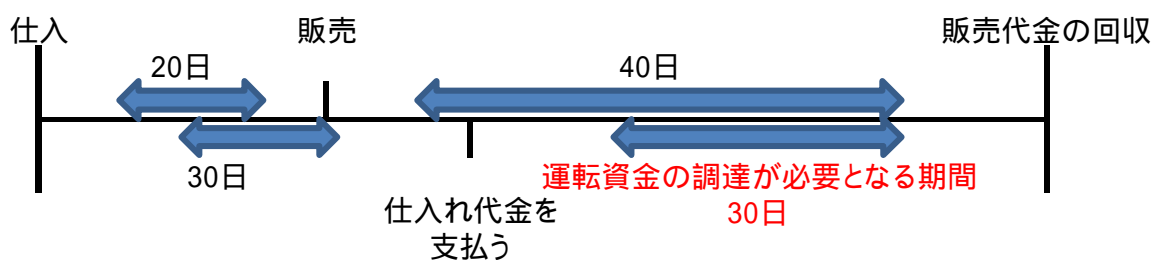
一般的には売上債権(売掛金、受取手形)、棚卸資産(いわゆる在庫)、買入債務(支払手形・買掛金)が存在します。

仕入代金を支払って、販売代金を回収するまでの期間に必要なお金が“**調達の必要な運転資金**”となります。



運転資金の調達高 = 売掛金 + 棚卸資産 - 買掛金

例 仕入から販売まで20日 仕入代金の支払期限30日 売上から回収まで40日



### 必要な運転資金

#### 売上が増加しているとき

買掛金や在庫も増えますが、それ以上に売掛金が増えます。その差額分だけ運転資金が必要になります。

#### 在庫が増えているとき

在庫が増えると仕入 在庫 売掛金 資金までが長くなるので、資金化されない期間の資金が必要です。

#### 回収サイトや支払いサイトに変更があったとき

支払日が早くなり、入金が遅くなるとお金が寝ている期間が長くなります。

手元資金に余裕がない場合、資金繰りを圧迫することになります。

売掛金、棚卸資産、買掛金を管理することが重要です。

# 大同生命の健康支援サービス

中村会計が取り扱っている大同生命保険は保障の他に様々なサービスが存在し、加入されている方は利用することが可能となっています。(相談無料)

## セカンドオピニオンサービス

現在の診断に対して、面談や電話で、医大の教授・名誉教授クラスの医師によるセカンドオピニオンが受けられます。また、必要に応じて、より高度な専門性が必要と診断された場合、優秀専門臨床医を紹介致します。

## 介護コンシェル

介護に関するさまざまな不安やお悩みの解決を、介護のプロがワンストップでサポート致します。

(1)全般的な相談受付(2)介護施設の紹介(3)ケアマネージャーの紹介

## 健康ダイヤル 24 時

会社や家族での日々の健康管理や救急時などに迅速・適切にお応えできるよう、24 時間・年中無休の体制を整えています。

## 人間ドック紹介サービス

全国の提携医療機関から、お客様のご要望に合った医療機関をご紹介します。人間ドックの予約を行います。一部の医療機関は優待価格で受診できます。



一部サービスについては加入している保険契約によって利用できない場合がございますので担当者へ確認をお願い致します。

## TKCモニタリング情報サービス

～TKCモニタリング情報サービスとは～

TKC会計事務所が、貴社に代わって金融機関に決算書や月次試算表のコピーをインターネット経由で提供するサービス。

1. 決算書等 提供サービス
2. 月次試算表 提供サービス
3. 最新業績オンライン 開示サービス(開発中)



## メリット

決算書は電子申告と同時に自動的に提供されます。金融機関は、適時に財務内容を開示してくれる企業を信頼する傾向にある様です。金融機関との信頼関係を構築しておくことで、追加融資のスムーズな交渉や、金融機関からの適確なサポートが期待できます。また、金融機関としては面談前に決算書等を入手出来る為、面談の準備に充分時間を取ることができたとの声も上がっています。