

はやぶさ 第3号 2012年11月23日(金)

=====

発行責任者： 一般社団法人 経営特訓士協会（略称：K T G A）

理事長 平本 靖夫

（Captain 平本：(株) I&C・HosBiz センター）

編集責任者： 理事 石川 昌平

URL <http://keiei-tokkunshi.jp/?mail>

=====

メルマガ「はやぶさ」 第3回目の発信です。

経営力のパワーアップを望むならば、ボード型
マネジメントゲーム＝経営特くんゲームで特訓
する事が確実に体得できる「道」です。

◆「利益が出ているのに、何故キャッシュが手許にないのか？」

社長は、朝な夕なに資金繰りの事を考えて、売上の回収・仕入の
支払い・給与や社保の支払い・必要経費等の支払いや、設備の
修理代等の工面に追われています。手許資金が楽になるときは
そう滅多にあることはありません。経営者の悩みの80%は
資金繰りと云っても過言ではありません。

入って来るお金より出て行くお金の方が多い事が日常的に
たびたび起こるのです・・・

◆何故そうした事が起きるのでしょうか？

利益の計算は、売上から仕入・製造原価＝材料・人件費・経費
・減価償却費を、引いて売上総利益がでます。その売上総利益
から、販売の労務費・販売経費・管理の労務費・管理経費・
借入金の金利等を引いて、経常利益（税引前利益）がでます。

この経営会計表は、損益計算書（P L）として示されます。
この様式は、見積書と同じですから、理解しやすいですね。

◆現金を支出しても、経費（損金）にならない業務行為

（以下、ここではA C Tと云います）があり、それが利益は

出ているのにキャッシュが手許にない、原因となります。

代表的なのは、製品（商品）・資材・仕掛品在庫の増加です。
材料や製品には、仕入代、人件費・製造経費として現金を払っているのですが、在庫として処理すると経費〔損金〕とはなりませんので、現金は出ていくが、利益として組み込まれる事になります。

設備の購入や多額の修理代は資産となり、損金処理ができません。
新製品の開発費やシステムの構築費も、税法の影響を受けて損金には計上できないのです。

これだけでも利益計算とキャッシュにギャップでますね。

更に、借入金の返済、貸付金、立替金、株式等取得の金融A C Tは、当然ながら損金処理はできないのです。

そして、売上げた売掛金の回収期間や貸し倒れの発生と、仕入れた買掛金の支払いの回転期間（サイト）が、キャッシュの増減を制約します。つまり、取引条件による影響ですね。

この状態を示すのが、貸借対照表（B S）です。経営者には分かりづらいところがありますので、訓練が必要ですが、訓練すれば十分に理解できるようになります。
特に税務会計様式、分かりづらいですね。

経営者は、P L・B Sの作成は税理士等に委託しても、キャッシュフローの計算＝資金繰表（M O）は自らA C Tします。

ドライバーとして、安全走行するにはハンドルとアクセルとブレーキ、A C Tとガス欠、車の整備は自己責任ですから、自らA C Tするのです。

◆次回は、経営会計 3 表（M O・B S・P L）の役割はそれぞれ違うを解説します・・・

無事故運転の技を体得しましょう

★今日の一言★

資金は企業の血液・造血＝入銭と消血＝出銭の循環バランスが崩れれば、
企業活動は体調不全や死（倒産）を招く。

一般社団法人 経営特訓士協会

著者：理事長 平本 靖夫（Captain 平本）

***** お知らせ *****

ボード型マネジメントゲーム「経営特くんゲーム」の無料体験会
（テキスト代 1,000 円）開催のご案内。

1. 12月8日（土）の午後：JR浦和駅近くの会計事務所での開催です。
参加者の枠は満杯ですが、2－3名の参加や見学は可能です。

下記アドレスでお問い合わせください。

アドレス：happy@keiei-tokkunshi.jp

2. 1月19（金）、20（土）は経営特訓士の認定講座を開催
最低1回は無料体験会に参加している方が対象です。

今後、毎月1回、この無料体験会を開催する予定です。

注）「経営特くんゲーム」の概要は、下記のHPを参照ください。

URL <http://keiei-tokkunshi.jp/?mail>

=====

編集後記

「はやぶさ」の第3号の発行します。23日（金）は祝日なので、本日の発信としました。
連休中にリラックスして、年末に向かったのダッシュに備えてください。

何人かの方から、「楽しく拝見しています」というメールをいただきました。
うれしい限りです。どんどんメールをいただけるように、がががんばりますので、
よろしくお願いします。

読者の皆様から、ご要望や率直なご意見をいただけると、力が湧き
ありがたいです。皆様からのメールをお待ちしております。

アドレス：happy@keiei-tokkunshi.jp

=====

一般社団法人 経営特訓士協会（略称：K T G A）

URL <http://keiei-tokkunshi.jp/?mail>

配信解除URL：配信停止をご希望の際は、以下のアドレスをクリックしてください。

http://asu12.com/d.php?t=test&m=stone_river@hosbiz.net

=====