

群馬中小企業家同友会高崎支部三二例会

2016年8月31日(火)

第1回

経営者のための財務勉強会

株式会社シスプラ 代表取締役 梶沢均

財務の力を経営の力に

1. <経営者必修> キャッシュフロー経営の考え方

- ・マグロの大トロとコハダではどちらが儲かるか？

2. 戦略会計的数値目標の作り方

- ・鳥の目で作る必達目標とは・・・

<経営者必修> キャッシュフロー経営の考え方

マグロの大トロとコハダではどちらが儲かるか？

そもそも儲けるとはどういう事なのか？

利益と儲けの違いは？

営利企業である我々事業会社の活動目的は

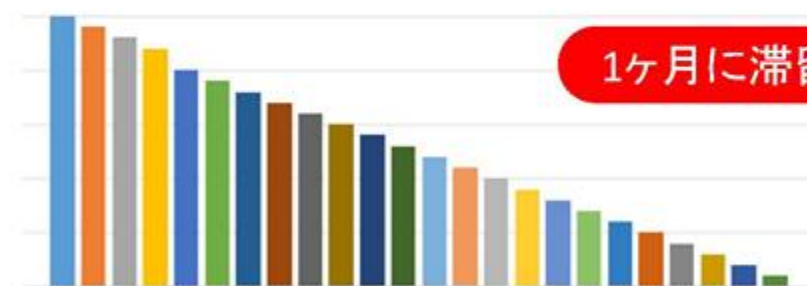
現金を使って現金を増やす事です。

マグロの大トロとコハダはどちらが儲かるか？

大間の本マグロ

仕入 100,000円(1ヶ月分)
1貫 400円(原価200円)
1日の売上 20貫 8,000円
1ヶ月(25日)の売上 200,000円
利益 100,000円

100,000円 → 200,000円 **2倍**



マグロ

$$100,000円 \times 25日 \times 1/2 = 1,250,000円$$

コハダ

仕入 4,000円(1日分)
1貫 100円(原価50円)
1日の売上 80貫 8,000円
1ヶ月(25日)の売上 200,000円
利益 100,000円

4,000円 → 200,000円 **50倍**



コハダ

$$4,000円 \times 25日 = 100,000円$$

<経営者必修> キャッシュフロー経営の考え方

B/S
貸借対照表

P/L
損益計算書

現金 → 仕入

↓
商品 → 売上

↓
売掛金

↓
現金 →

現金は動いていれば増えていく

戦略会計（変動損益計算の基本）

ストラック表

1,000円	500円	
1,000円	500円	
売 上 1,000,000円	変動費 500,000円	
	限界利益	500円 固定費 400,000円
		利益 100,000円
損益分岐点売上 800,000円		

A商品

単価 1,000円	原価 500円
	粗利益 500円

損益分岐点は何か？

$$400,000円 \div 粗利500円 = 800個$$

利益を倍にするには？

$$利益100,000円 \div 粗利500円 = 200個$$

戦略会計（変動損益計算の基本）

ストラック表

必達目標 収支分岐点売上 売上 1,033,334円	変動費 50% 516,667円	
	限界利益	固定費 400,000円 減価償却費 50,000円 利益 116,667円

<質問> 目標売上はいくらか？

借入金返済額 120,000円
減価償却費 50,000円

$$120,000 - 50,000 \text{円} = 70,000 \text{円}$$

$$70,000 \div 60\% = 116,667 \text{円}$$

$$116,667 + 400,000 \text{円} = 516,667 \text{円}$$

$$516,667 \text{円} \div 50\% = 1,033,334 \text{円}$$

税引前利益

税金(40%)

税引後利益
70,000円

戦略会計（変動損益計算の基本）

ストラック表

売上 1,000,000円	変動費 500,000円	
	限界利益	固定費 400,000円 減価償却費 50,000円 利益 100,000円

<質問> 目標売上はいくらか？

借入金返済額 120,000円
減価償却費 50,000円

<ヒント>

借入金の返済は利益により生み
出されたキャッシュで行われる

税引前
利益

税金(40%)
40,000円

税引後利益
60,000円

戦略会計の数値目標の作り方

変動損益項目	金額	比率	目標(予算)
売上	246,461	100%	
変動費	71,785	29.1%	
限界利益	174,676	70.9%	
固定費	167,576	68.0%	
営業利益	7,100	2.9%	
営業外収益	0	0.0%	
営業外費用	1,451	0.6%	
経常利益	5,648	2.3%	
特別利益	0	0.0%	
特別損失	0	0.0%	
税引前利益	5,648	2.3%	
法人税等	2,150	0.9%	
当期利益	3,498	1.4%	

目標売上を計算してください。

借入金返済額 6,000千円

減価償却費 1,200千円

法人税等 40%

目標売上 千円

<参考>

変動費：仕入、材料費、外注費

固定費：販売費・一般管理費
上記以外の製造経費

限界利益＝営業利益＋固定金額

目標売上＝限界利益／限界利益率

戦略会計の数値目標の作り方

変動損益項目	金額	比率	目標(予算)
売上	246,461	100%	249,685
変動費	71,785	29.1%	72,658
限界利益	174,676	70.9%	177,027
固定費	167,576	68.0%	167,576
営業利益	7,100	2.9%	9,451
営業外収益	0	0.0%	0
営業外費用	1,451	0.6%	1,451
経常利益	5,648	2.3%	8,000
特別利益	0	0.0%	0
特別損失	0	0.0%	0
税引前利益	5,648	2.3%	8,000
法人税等	2,150	0.9%	3,200
当期利益	3,498	1.4%	4,800

目標売上を計算してください。

借入金返済額 6,000千円
減価償却費 1,200千円
法人税等 40%

目標売上 **250,000** 千円

予算は下から作る!!

返済可能利益＝
借入金返済額－減価償却費
6,000千円－1,200千円＝4,800千円