



運転資金の管理

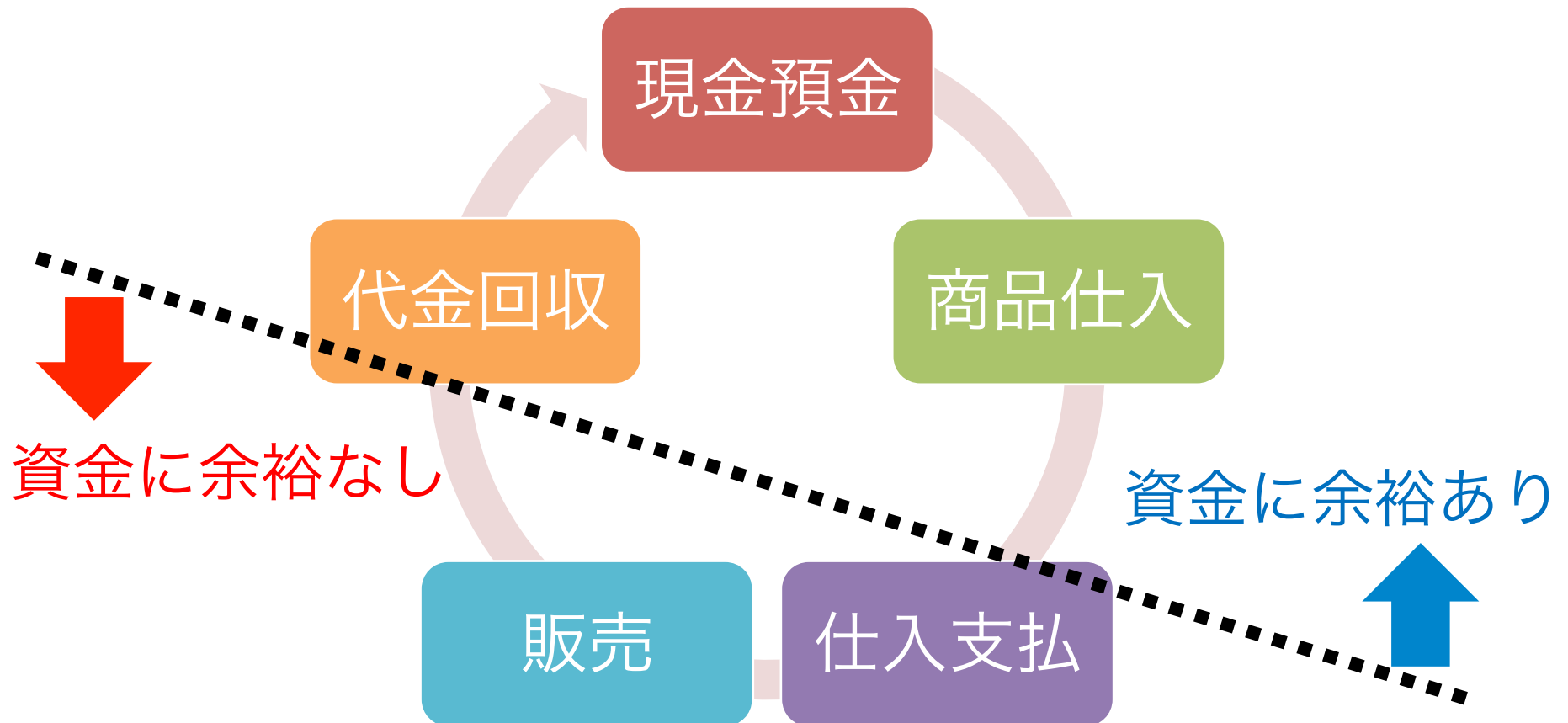
中小企業経営に活かす会計(3)

中小企業活力向上オンラインセミナー
財務管理分野

中小企業活力向上プロジェクト実行委員会事務局



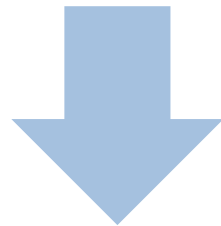
営業サイクル(商品販売業の場合)





所要運転資金

- 資金に余裕がないのは、
仕入支払～販売～代金回収 の期間



これを乗り切るため
最低限必要な資金を

所要運転資金 という

→できるだけ少なく抑えたい！



所要運転資金を少なくするには・・・

	対処法	注意したい項目	
1.仕入支払	支払時期を遅らせる	買掛金	多くてもOK
2.販売	在庫を減らす	商品	少なめに
3.代金回収	早めに回収する	売掛金	少なめに

※できれば月次試算表をご用意ください



所要運転資金の計算

$$\text{所要運転資金} = \text{売掛金} + \text{商品} - \text{買掛金}$$

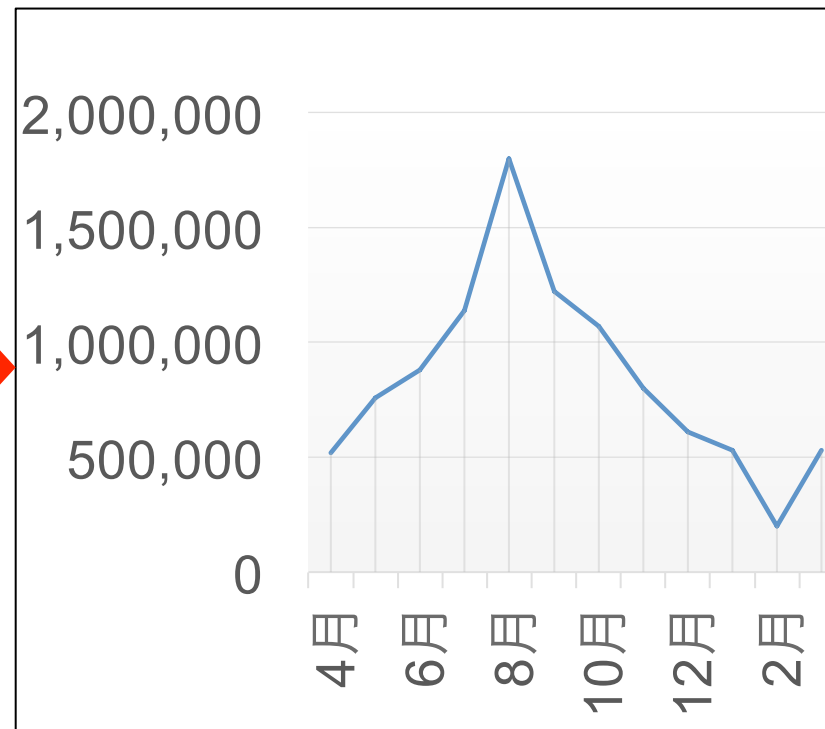


毎月計算して、少なく抑えるよう管理することが大事！



Excelでグラフ化してみよう！

	4月	5月
受取手形	230,000	340,000
売掛金	730,000	920,000
小計①	960,000	1,260,000
商品	190,000	250,000
小計②	190,000	250,000
支払手形		
買掛金	630,000	750,000
小計③	630,000	750,000
所要運転資金	520,000	760,000



テンプレートはこちらから↓

<http://www.xxx.or.jp/yyy/zzz.xlsx>



どうやって運転資金を管理すればよいのか

ご利用は
無料です

経営診断
・ 経営相談

中小企業活力向上プロジェクト

東京都内の商工会・商工会議所の経営指導員
と中小企業診断士が貴社をお訪ねし、企業診
断を行ったうえで経営力向上のためのアドバ
イスをさせていただきます。



詳しくは
こちらから

