

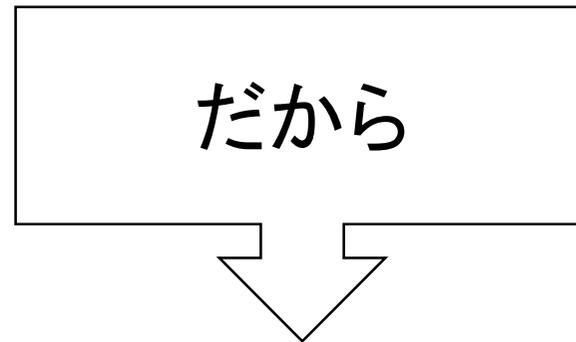
～中小企業は「どんぶり勘定」でOK！～

会社にお金を残す 3つの鍵とは？

この3つの鍵を手に入れば、
あなたも資金繰りの悩みはゼロになる！

■決算書って何のためにあるの？

()を計算するため()にある！



決算書は()！

■何が問題なのか？

()に役立つ情報が見えない。

()に役立つ

3つの情報とは？

【超重要】

■何が問題なのか？【超重要】

1. この先、いくら()のか？
この先、いくら()のか？
2. ()にいくら足りなくなるのか？
()にいくら余っているのか？
3. 1年先までの()がどのような推移になるのか？

■ 3つの情報が見えるとどうなるのか？

無理やりではなく自然に

()が変わり()が変わる

その結果

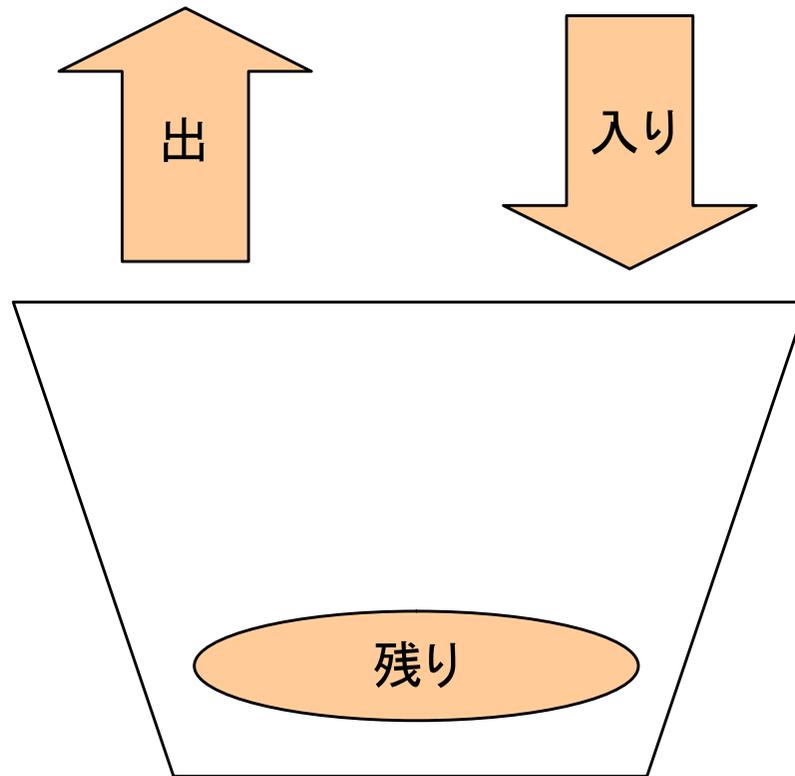


■ 3つの情報が見えるとどうなるのか？

1. 会社にお金が残るようになる！
2. 資金繰りの悩みがゼロになる！
3. 本来やるべきことに集中できるようになる！
4. 成長するための基礎・基盤・土台が強固になる！

キーワード：（ ）

■「どんぶり勘定」とは何か？



- 職人のポケット
- 八百屋のザル

■「どんぶり勘定」3つの鍵とは？

- 1.〔 〕の目で俯瞰する！
- 2.〔 〕の目で障害物を避ける！
- 3.〔 〕の目で流れをキャッチする！

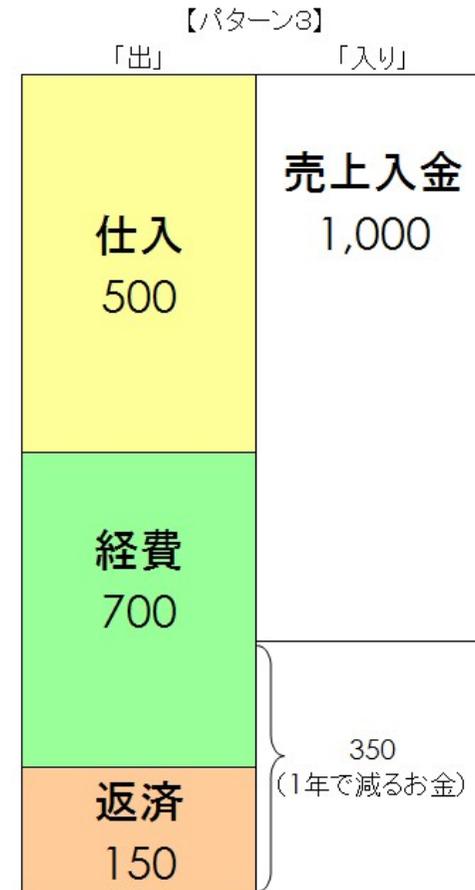
■鳥の目線で全体を俯瞰する！



※ パターン1は、「勘定合って銭余る」パターンで、企業のあるべき姿です。この形になると資金繰りは楽になります。まずは、この形になるように意識することがとても大切です。



※ パターン2は、「勘定合って銭足らず」のパターンです。決算書では利益が出ているけれど、お金が減っていくパターン。



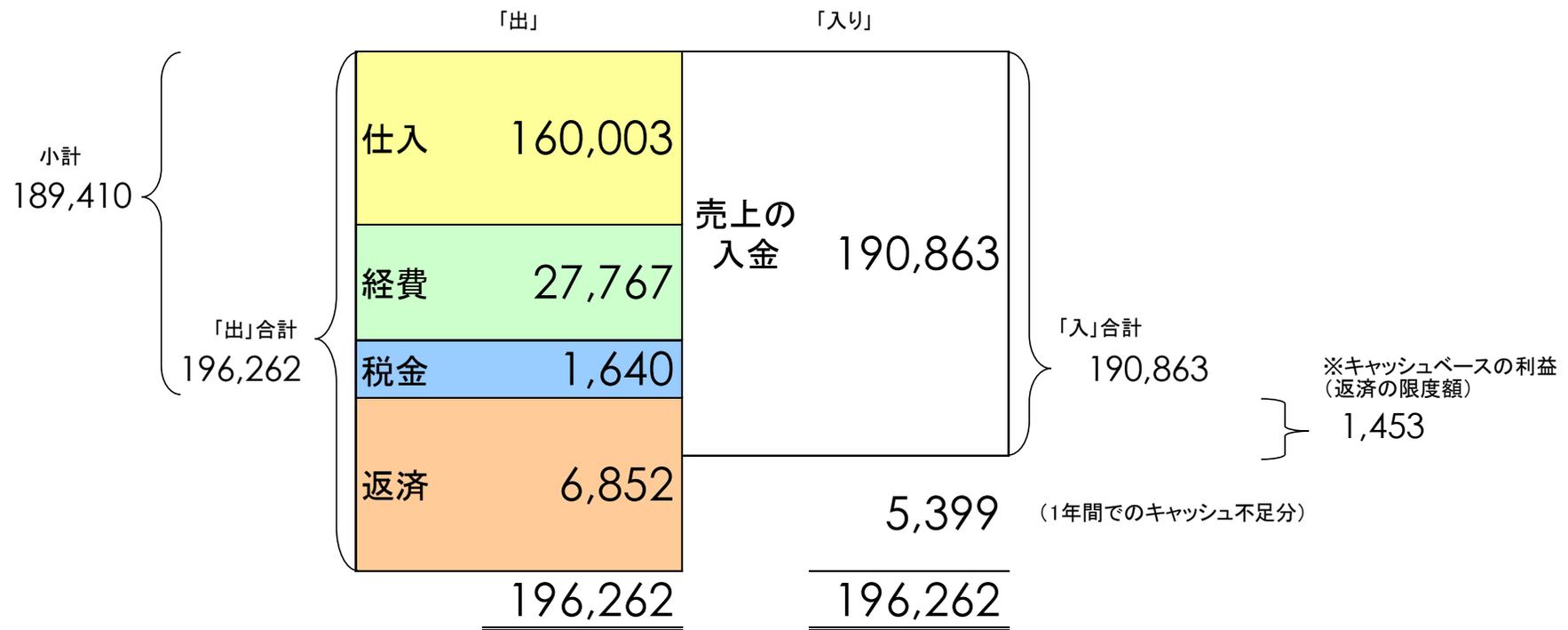
※ パターン3は、「勘定合わず銭足らず」のパターンです。そもそも赤字のパターン。

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位: 千円)

【第6期 平成25年3月期の実績(素の数字)】……(パターン2に該当)



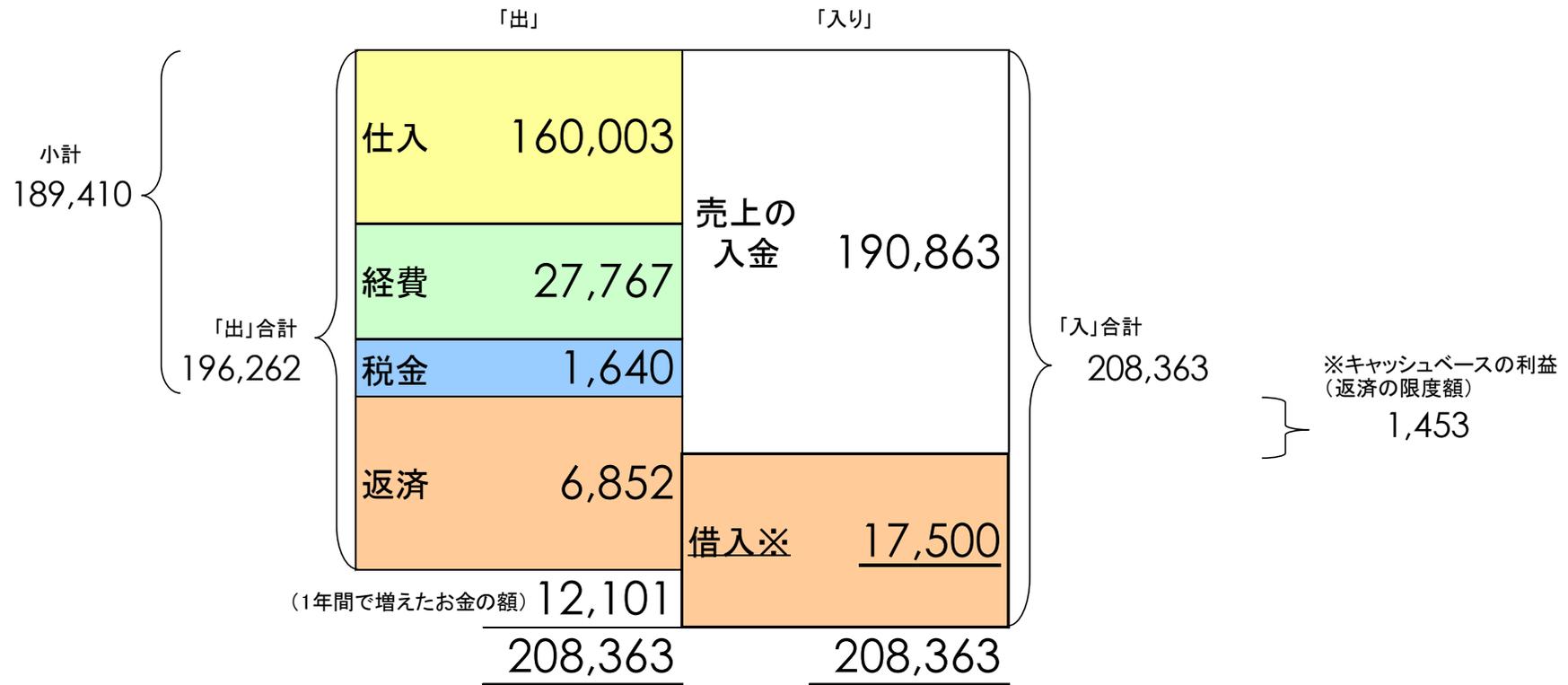
※ キャッシュベースの利益1,453千円に対して、返済額が6,852千円ですので、5,399千円のキャッシュ不足です。

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位: 千円)

【キャッシュ不足分を借入などで確保した場合のイメージ】



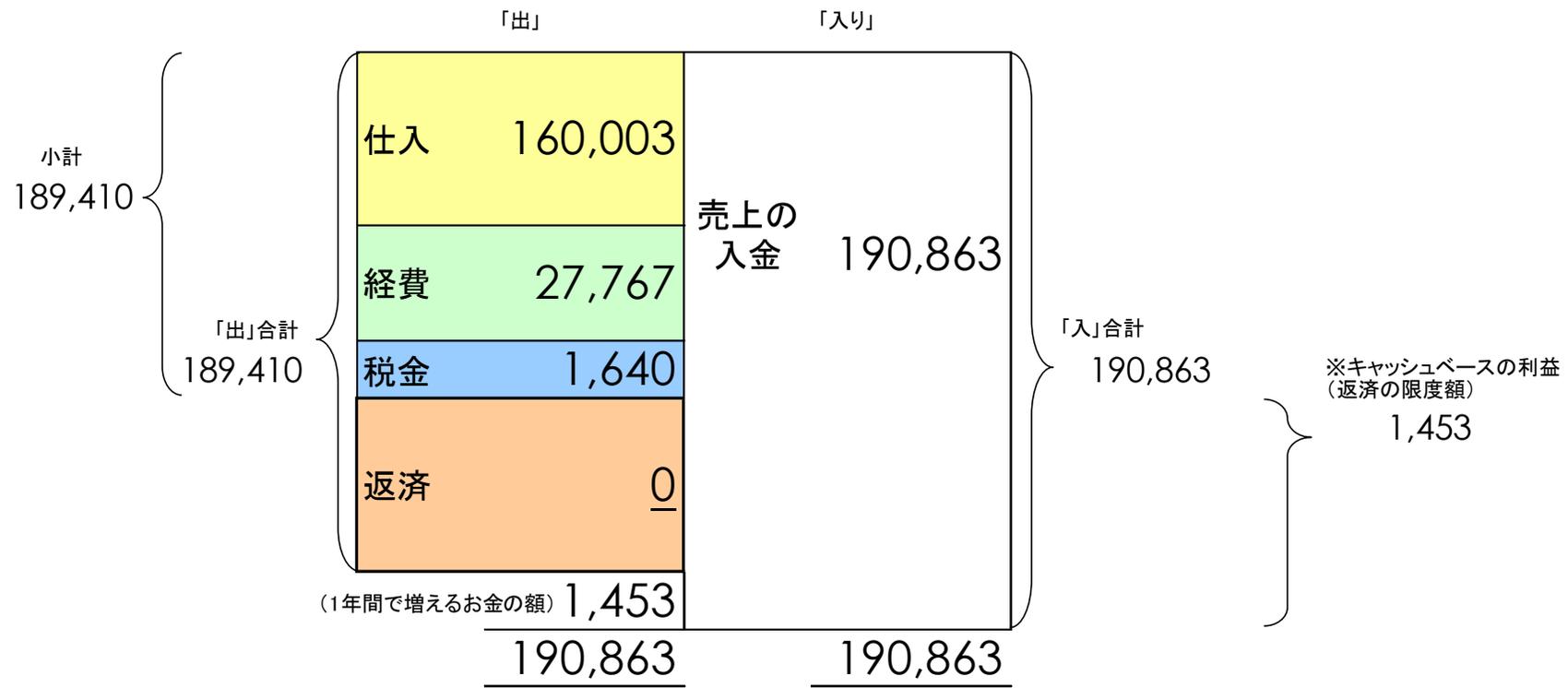
※ 現状は、1年間のキャッシュ不足分5,399千円を、金融機関からの借入や役員からの借入などで対応しています。

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位:千円)

【返済額6,852千円を0円に減らせた場合(リスク)のイメージ】



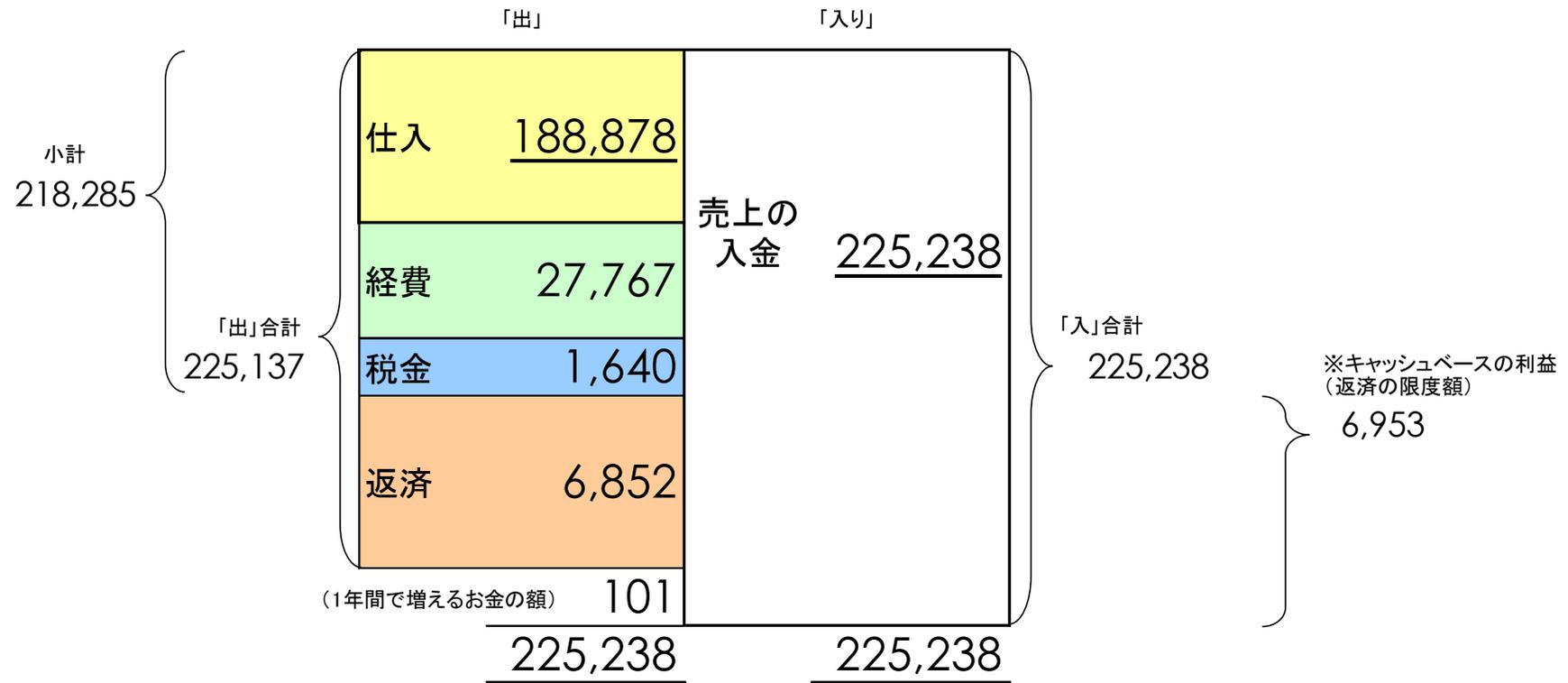
※ 返済条件の見直しをリスクジュール(略してリスク)といいます。
 リスクで返済額を0円まで減らしてもらえれば、なんとかパターン1になります。
 リスクは様子を見ながら1年で更新していくことが普通です。
 リスクをしてもらっている期間中に十分な粗利益を確保できる体制を作るのが基本的な考え方です。
 リスク期間中は、新たに融資を受けることはできなくなります。
 手続きに3ヶ月ほどかかります。追加保証料という手数料が掛かり、これは分割支払できません。

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位: 千円)

【キャッシュ不足分をいわゆる「売上アップ」で確保しようとする場合のイメージ】



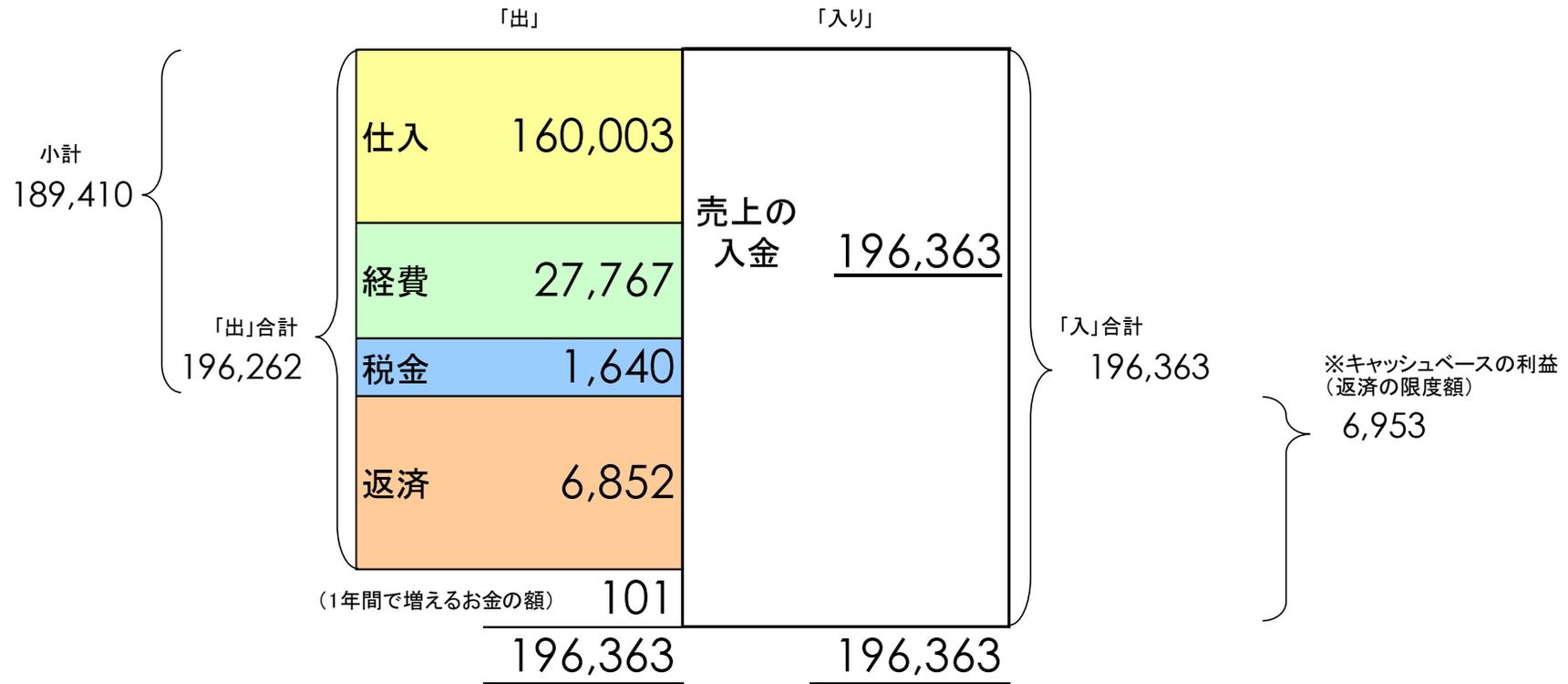
※ キャッシュ不足分5,399千円をいわゆる「売上アップ」でカバーしようとする、
225,238千円の売上が必要になります。約118%です。あと34,375千円の年間売上アップです。
(現状の粗利益率16%を前提として計算しています)

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位:千円)

【キャッシュ不足分を「値上げ」で確保しようとする場合のイメージ①】



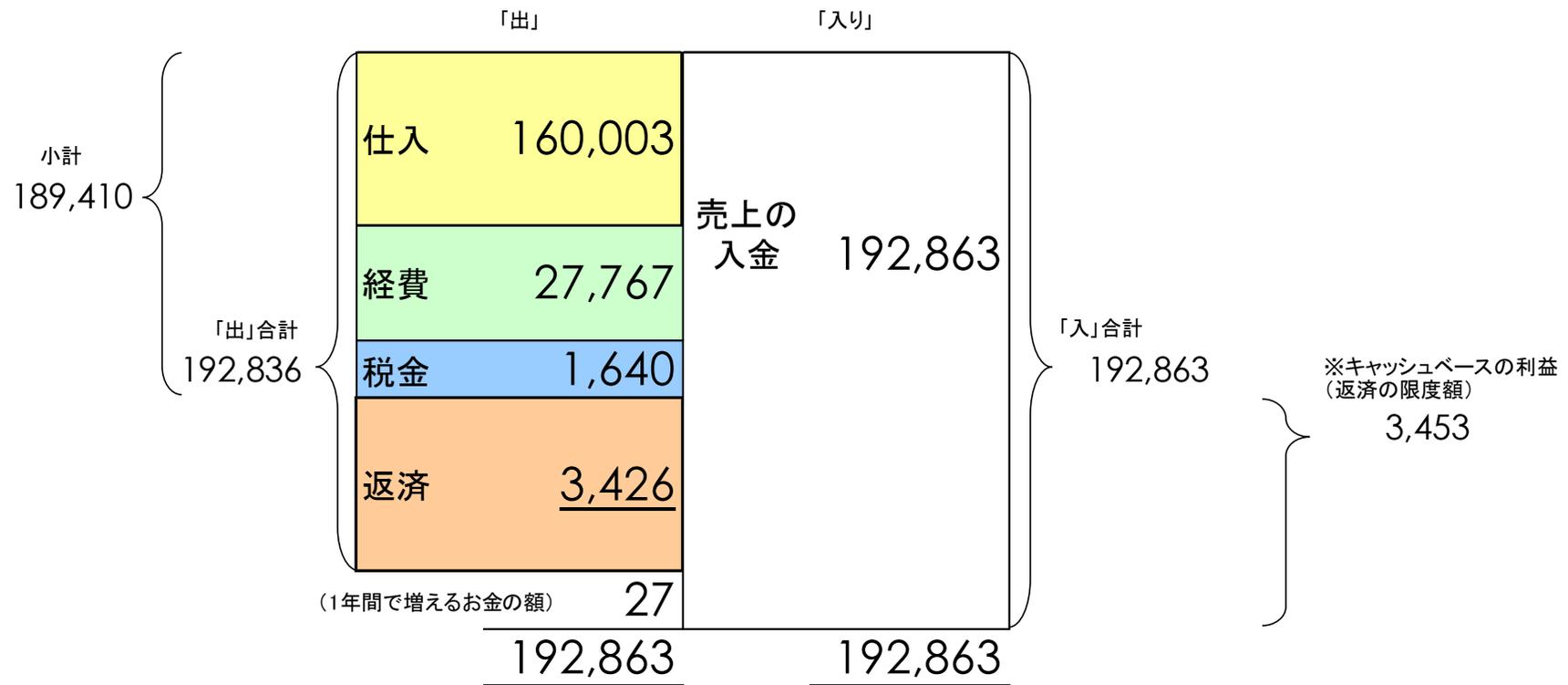
※ キャッシュ不足分5,399千円を「値上げ」でカバーしようとする、
 年間で5,500千円の値上げをして、196,363千円の売上になります。約103%です。
 たとえば20,000千円の物件であれば、今後は20,000×103%=20,600千円で売ればよいということです。(消費税は別途)
 そのように値上げをすれば、粗利益率が16%から18.5%に上がります。
 いわゆる「売上アップ」を意識するよりも「値上げ」を意識したほうが楽ということがわかります。

■鳥の目線で全体を俯瞰する！

■株式会社〇〇〇の「入り」と「出」の図解

(単位:千円)

【返済額6,852千円を半分の3,426千円に減らせた場合(一本化)のイメージ】



※ ケースバイケースですが、リスクではなく一本化というテクニックで毎月の返済額を減らせることがあります。
 毎月の返済額を減らすことができれば、粗利益でのカバー負担が減ります。
 仮に、返済額が半分の3,426千円になれば、
 値上げで考えると、年間2,000千円の値上げをすることでパターン1になります。

■虫の目線で目の前の障害物を避ける！

【ありがちな資金繰り表】

項目	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
I. 営業資金収支												
営業 収入	(1) 売掛金現金入金	3,000	3,600	3,200								
	(2) 受取手形期日回収	4,000	5,500	3,200								
	(3) 現金売上	12,000	11,500	10,500								
	(5)											
	計	19,000	20,600	16,900	0	0	0	0	0	0	0	0
営業 支出	(1) 買掛金現金支払	5,500	8,600	9,500								
	(2) 支払手形期日決済	8,000	9,000	9,200								
	(3) 人件費現金支払	3,500	3,500	3,500								
	(4) 経費費現金支払	2,500	2,500	2,500								
	(5) その他現金支払	1,800	1,690	1,500								
	(6) 消費税支払	0	0									
	(7)											
	(8)											
計	21,300	25,290	26,200	0	0	0	0	0	0	0	0	
営業資金収支過不足	-2,300	-4,690	-9,300	0	0	0	0	0	0	0	0	
II. 財務等資金収支												
財務 等 収入	(1) 借入金											
	(2) 手形割引											
	(3) 固定預金引出											
	(4) その他財務等収入											
	(5) 長期借入金											
	(7)											
	計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務 等 支出	(1) 支払利息											
	(2) 短期借入金返済	300	300									
	(3) 長期借入金返済	800	800									
	(4) 固定預金預入											
	(5) その他財務等支出											
	(6) 車両購入		1,500									
	(7)											
計	1,100	2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
財務等資金収支過不足	-1,100	-2,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
収入合計	19,000	20,600	16,900	0	0	0	0	0	0	0	0	
支出合計	22,400	27,890	26,200	0	0	0	0	0	0	0	0	
総合資金収支過不足	-3,400	-7,290	-9,300	0	0	0	0	0	0	0	0	
前月繰越	13,000	9,600	2,310	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	
次月繰越	9,600	2,310	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	-6,990	
繰越調整												

■虫の目線で目の前の障害物を避ける！

1. どんぶり銀行/〇〇支店/普通/＃1111111

日 付		4/1	4/2	4/3	4/4	4/5	4/6	4/7
曜 日		月	火	水	木	金	土	日
入	〇〇ツウウン							
	〇〇〇〇					1,176,386		
	〇〇コウクウ							
	〇〇フドウサン							
	〇〇ヒッカカデン							
	〇〇ネット							
	他の売上入金							
	預金機							
	〇〇		1,350	72,937				8,505
	役員借入							
	銀行借入							
	その他の入金							
	他口座から							
	入り合計		0	1,350	72,937	0	1,176,386	0
出	〇〇ファイナンス							
	〇〇クミアイ	425,556						
	〇〇クレジット							
	〇〇ショウジ							
	〇〇リース							
	タイヤ・修理代							
	〇〇の資材							
	その他車両費							
	カード(原価)							
	給料(原価)							
	給料(役員)							
	賞与							
	源泉税				72,937			
	地方税サービス							
	労働保険料							
	銀行手数料							
	電気・ガス・水道							
	〇〇キャピタル			26,460				
	〇〇ファイナンス							
	〇〇システム							
	〇〇ケイザイ							
	〇〇社労士							
	〇〇カズオ							
	〇〇リース							
	〇〇							
	どんぶり勤定事務所							
	カード(経費)							
	その他の出			1,350				8,505
	〇〇				650,000			
	法人税・消費税							
	貸越利息							
	ご返済							
	ご融資利息		60,773					
	役員借入返済							
他口座へ								
出の合計		486,329	1,350	749,397	0	0	0	8,505
預金残高		4,324,784	4,324,784	3,648,324	3,648,324	3,648,324	3,648,324	3,648,324
前月末の預金残高⇒		4,811,113						

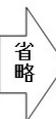
省略

4/26	4/27	4/28	4/29	4/30	当月の合計額
金	土	日	月	火	
6,802,427					6,802,427
					1,176,386
101,088					101,088
					90,720
					0
					0
					0
					0
2,550					856,974
					0
					0
					0
					0
					1,800,000
6,906,065	0	0	0	0	10,827,595
					544,051
					425,556
					24,506
125,638					125,638
					483,516
					0
					0
					0
					0
					2,936,852
					826,744
					0
					155,240
					134,100
					70,000
					11,988
					2,084
					26,460
					15,292
					0
					29,337
29,337					0
					200,000
					7,020
					0
					32,400
					32,400
					0
					188,018
					1,550,000
					0
					0
					0
					126,915
					0
500,000					1,470,000
1,028,165	0	0	0	0	9,385,717
6,252,991	6,252,991	6,252,991	6,252,991	6,252,991	6,252,991
					1,441,878

■虫の目線で目の前の障害物を避ける！

■当月の「入」と「出」の合計

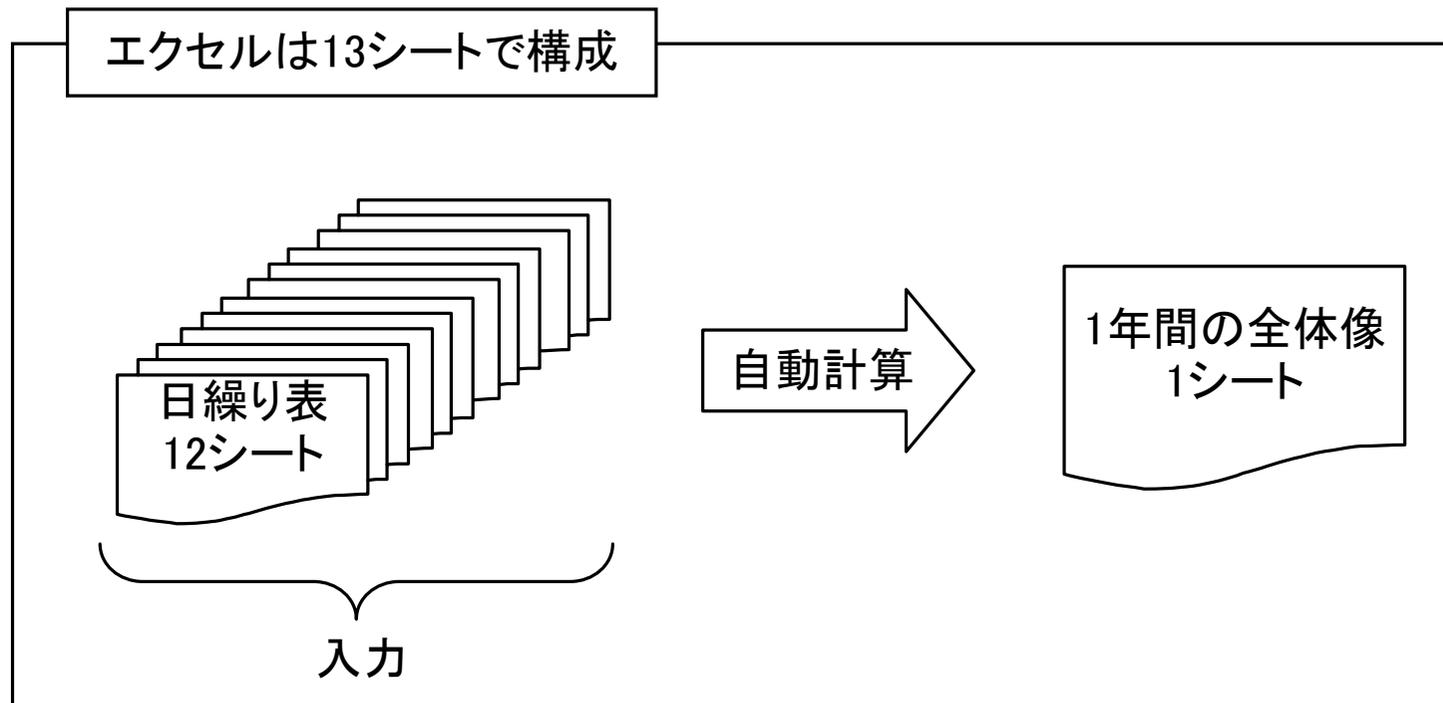
日付 曜日	4/1 月	4/2 火	4/3 水	4/4 木	4/5 金	4/6 土	4/7 日
入りの合計	0	1,350	72,937	0	0	0	8,505
出の合計	961,143	23,450	786,117	0	540	0	8,505
入り-出	-961,143	-22,100	-713,180	0	-540	0	0
預金残高	21,884,667	21,862,567	21,149,387	21,149,387	21,148,847	21,148,847	21,148,847
前月末の現金残高⇒	22,845,810						
□座移動の検算	0	0	0	0	0	0	0



4/26 金	4/27 土	4/28 日	4/29 月	4/30 火	当月の合計額
6,906,065	0	0	0	0	9,027,595
827,555	3,678	0	0	0	9,370,551
6,078,510	-3,678	0	0	0	0
22,506,532	22,502,854	22,502,854	22,502,854	22,502,854	22,502,854
0	0	0	0	0	0

検算OK!

■ 虫の目線で目の前の障害物を避ける！



■虫の目線で目の前の障害物を避ける！

■全体像

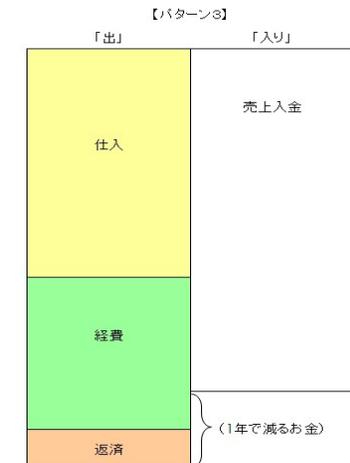
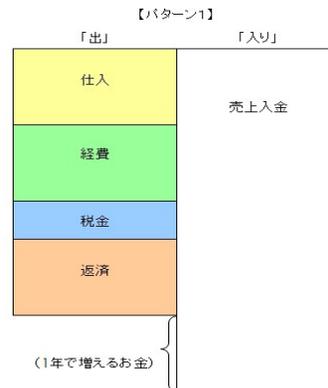
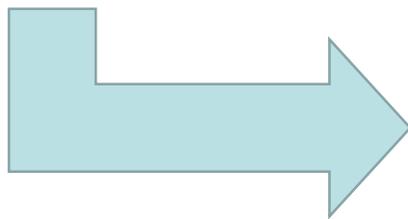
2020年 (単位:円)

		4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	当月の合計額
入	売上入金	8,170,621	8,481,312	7,827,404	8,671,091	9,876,463	7,405,304	7,433,453	8,639,293	8,903,577	9,304,841	7,174,422	6,893,686	98,781,467
	〇〇〇	856,974	1,884,623	2,943,784	1,925,018	1,478,326	394,385	510,713	3,458,640	1,046,606	1,780,149	464,608	0	16,743,826
	役員借入	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	銀行借入	0	0	10,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,000,000
	その他の入金	0	0	28,817	32,400	29	71	0	0	0	0	17	0	61,334
	入りの合計	9,027,595	10,365,935	20,800,005	10,628,509	11,354,889	7,799,689	7,944,166	12,097,933	9,950,183	11,084,990	7,639,047	6,893,686	125,586,627
出	原価	5,540,101	6,969,134	5,144,383	7,088,639	8,083,503	5,007,235	5,475,783	5,198,460	6,503,561	6,720,618	4,405,543	5,622,855	71,759,815
	給料(役員)	826,744	826,744	826,644	828,344	828,344	822,578	822,578	831,139	831,139	813,959	827,109	822,578	9,907,900
	賞与	0	0	0	142,870	0	0	0	0	0	99,000	0	0	241,870
	源泉税	155,240	164,111	78,930	186,632	100,077	67,863	63,673	103,023	0	160,891	0	67,920	1,148,360
	住民税	134,100	268,200	0	151,400	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	1,639,300
	労働保険料	70,000	50,000	50,000	196,701	100,000	80,000	0	86,558	106,558	100,000	0	0	839,817
	電気・ガス・水道	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,136	2,084	2,084	2,339	25,315
	〇〇経済	29,337	29,337	176,022	29,337	29,337	29,337	29,337	29,337	29,337	78,232	29,337	68,453	586,740
	どんぶり勘定	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	388,800
	〇〇社労士	0	0	0	0	0	176,022	0	0	0	0	0	0	176,022
	〇〇〇	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	2,400,000
	〇〇〇	0	100,812	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	604,872
	カード(経費)	270,874	250,000	259,680	354,624	600,000	315,967	288,094	281,168	363,338	359,607	674,945	200,000	4,218,297
	〇〇〇	1,550,000	2,500,000	3,245,600	2,100,000	0	0	0	2,400,000	1,100,000	662,203	500,000	0	14,057,803
	その他管理費	301,232	238,274	188,688	325,325	333,041	207,043	379,435	131,006	282,201	217,719	269,149	112,998	2,986,111
	法人税・消費税	0	82,000	2,246,700	0	0	0	0	2,004,300	0	0	0	0	4,333,000
	貸越利息(〇〇)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ご返済(〇〇)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	融資利息(〇〇)	126,915	163,551	948,502	140,886	202,341	131,706	150,179	138,380	145,675	136,154	136,154	138,604	2,559,047
	証書貸付(〇〇)	94,415	94,441	93,825	93,799	93,478	92,861	92,836	92,240	92,194	91,873	91,064	91,231	1,114,257
	証書貸付(〇〇)	37,109	37,187	37,039	37,102	37,059	36,903	36,974	36,820	36,888	36,333	36,021	36,248	441,683
	一括返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	役員へ返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	出の合計	9,370,551	12,008,275	13,580,903	11,960,549	10,827,770	7,388,105	7,759,479	11,753,021	9,911,533	9,897,179	7,389,912	7,581,732	119,429,009
「入」-「出」	-342,956	-1,642,340	7,219,102	-1,332,040	527,119	411,584	184,687	344,912	38,650	1,187,811	249,135	-688,046	6,157,618	
預金残高	22,502,854	20,860,514	28,079,616	26,747,576	27,274,695	27,686,279	27,870,966	28,215,878	28,254,528	29,442,339	29,691,474	29,003,428		
前月末の預金残高⇒	22,845,810													

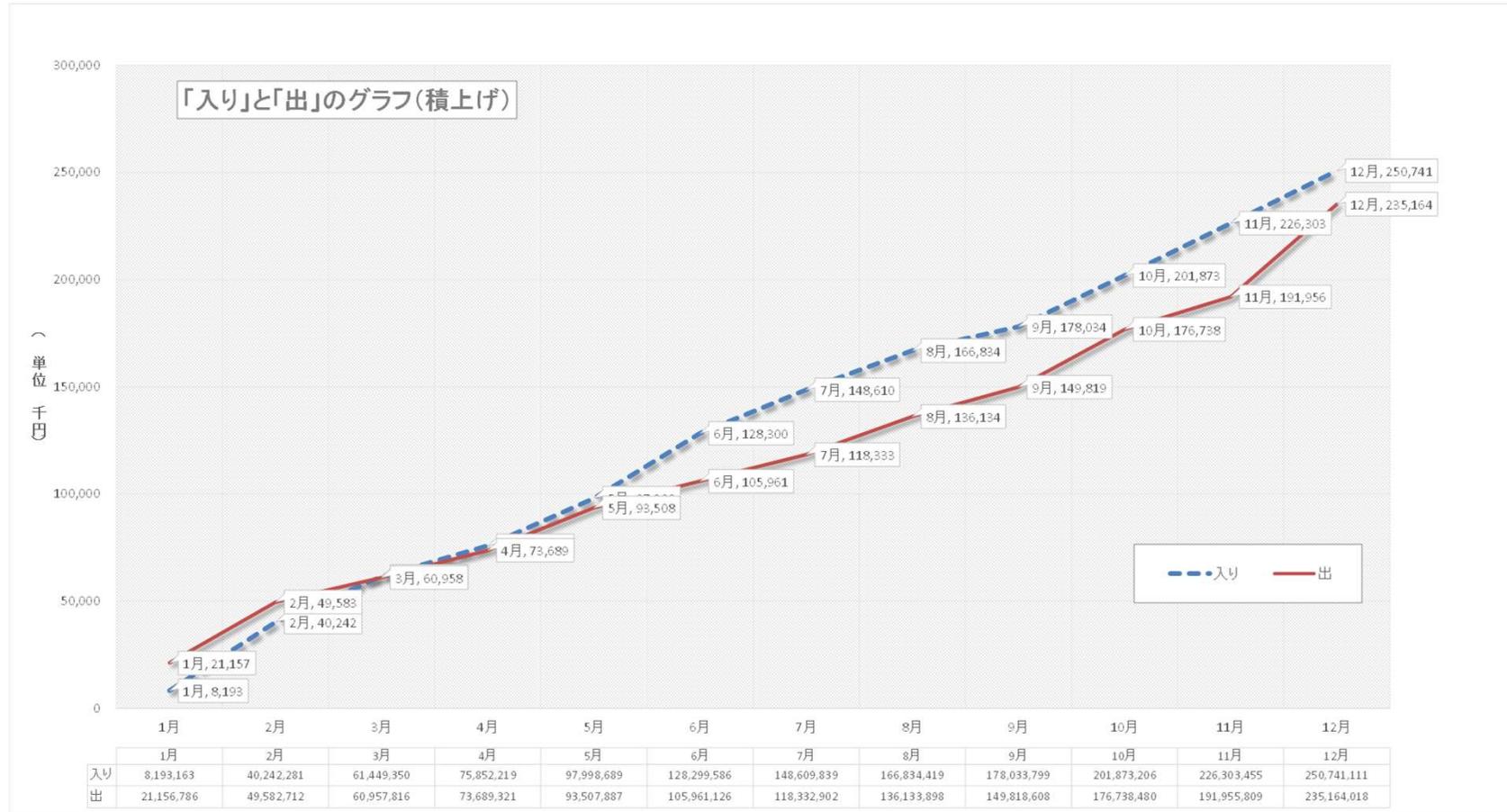
■虫の目線で目の前の障害物を避ける！

■全体像

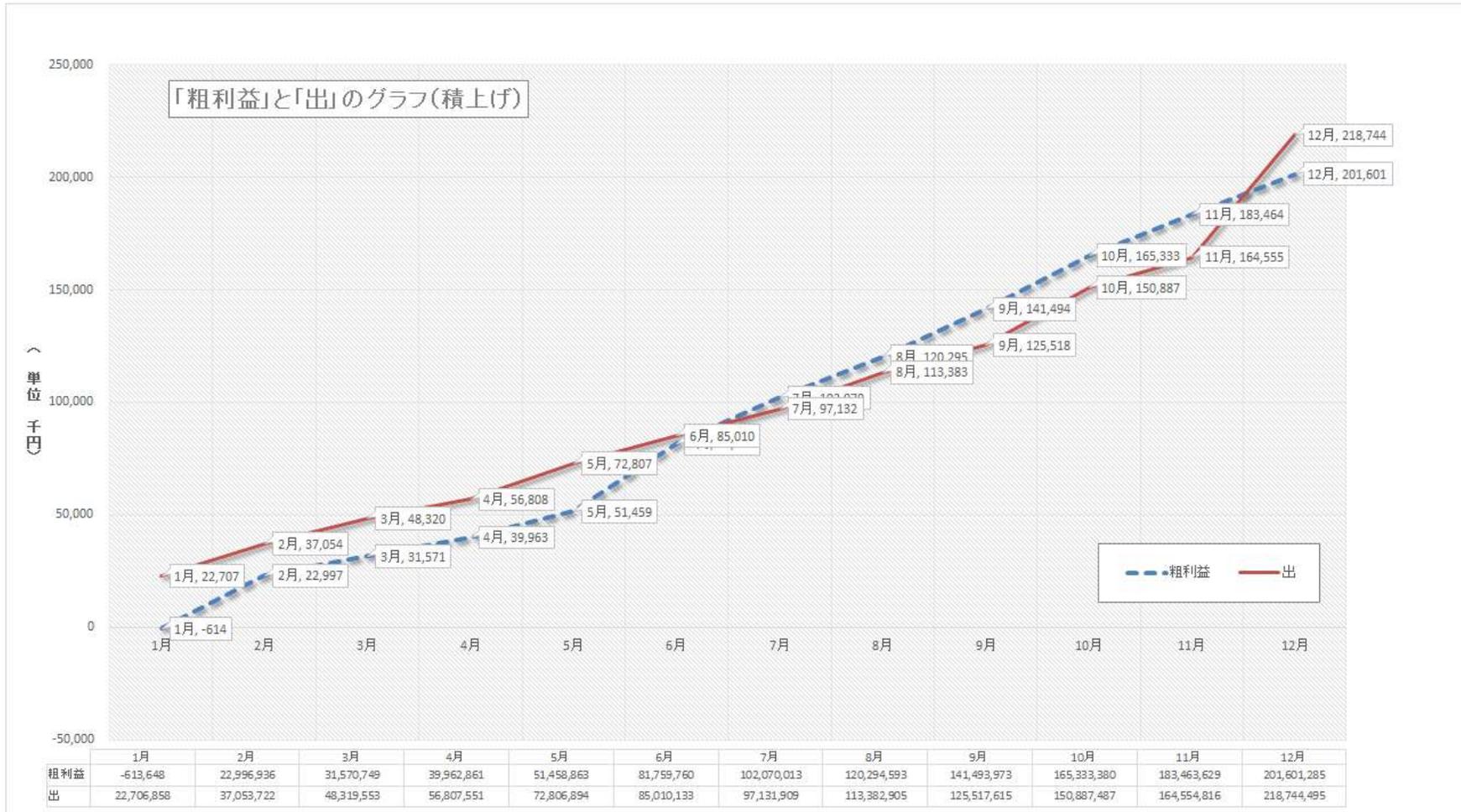
	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	当月の合計額
売上入金	8,170,421	8,481,312	7,827,404	8,671,091	9,874,463	7,405,304	7,433,453	8,439,293	8,903,577	9,304,841	7,174,422	6,893,684	98,781,467
〇〇〇	856,974	1,884,623	2,943,781					4,458,640	1,046,606	1,780,149	464,608	0	16,743,826
入金	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
返済借入	0	0	10,000,000					0	0	0	0	0	10,000,000
銀行借入	0	0	28,817	32,400	29	71	0	0	0	0	17	0	61,334
その他の入金	9,027,595	10,365,938	20,800,005	10,628,509	11,354,889	7,799,689	7,944,166	12,097,933	9,950,183	11,084,990	7,639,047	6,893,686	125,586,627
入りの合計	5,540,101	6,969,134	5,144,383	7,088,639	8,083,503	5,007,235	5,475,783	3,198,460	6,503,561	6,720,618	4,405,543	5,622,855	71,759,815
原価	826,744	826,744	826,744					831,139	831,139	813,959	827,109	822,578	9,907,900
経費	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	241,870
買手	155,240	164,111	78,930	151,400	135,700	135,700	135,700	103,023	0	160,891	0	67,920	1,148,360
源泉税	134,100	268,200	0	151,400	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	135,700	1,639,300
住民税	70,000	50,000	50,000	196,701	100,000	80,000	0	86,558	106,558	100,000	0	0	839,817
労働保険料	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,084	2,136	2,084	2,084	2,339	25,315
電気・ガス・水道	29,337	29,337	176,022	29,337	29,337	29,337	29,337	29,337	29,337	78,232	29,337	68,453	586,740
〇〇経済	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	32,400	388,800
どんぶり勘定	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
〇〇社労士	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	2,400,000
〇〇〇	100,812	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	50,406	604,872
カード(経費)	270,874	250,000	259,480	354,624	600,000	315,967	288,094	281,168	363,338	359,407	674,945	200,000	4,218,297
〇〇〇	1,550,000	2,500,000	3,245,600	2,100,000	0	0	0	2,400,000	1,100,000	662,203	500,000	0	14,057,803
その他管理費	301,232	238,274	188,688	325,325	333,041	207,043	379,435					12,998	2,986,111
法人税・消費税	0	82,000	2,246,700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,333,000
貸付利息(〇〇)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
返済(〇〇)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
融資利息(〇〇)	126,915	163,551	948,502					138,380	145,675	136,154	136,154	138,404	2,559,047
証券貸付(〇〇)	94,415	94,441	93,822					92,240	92,194	91,873	91,064	91,231	1,114,257
証券貸付(〇〇)	37,109	37,187	37,039	37,102	37,059	36,903	36,974	36,820	36,888	36,333	36,021	36,248	441,683
一括返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
返済へ返済	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
出の合計	9,370,551	12,008,275	13,580,903	11,960,549	10,827,770	7,388,105	7,759,479	11,753,021	9,911,533	9,897,179	7,389,912	7,581,732	119,429,009
「入」-「出」	-342,950	-1,642,340	7,219,102	-1,332,040	527,119	411,584	184,687	344,912	38,650	1,187,811	249,135	-688,046	6,157,618
現金残高	22,502,854	20,860,514	28,079,616	26,747,576	27,274,695	27,686,279	27,870,966	28,215,878	28,254,528	29,442,339	29,691,474	29,003,428	
前月末の現金残高	22,845,810												



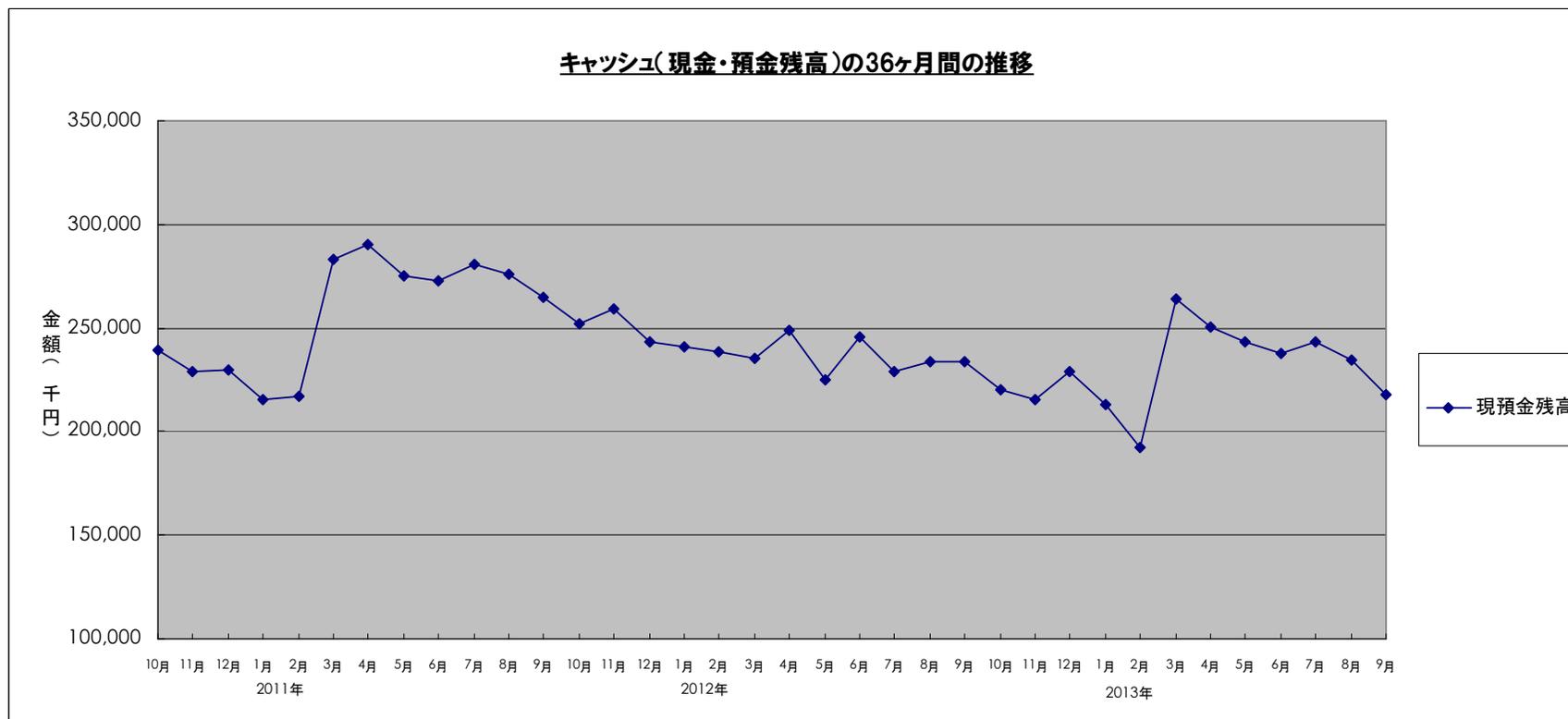
■魚の目線で流れをキャッチする！



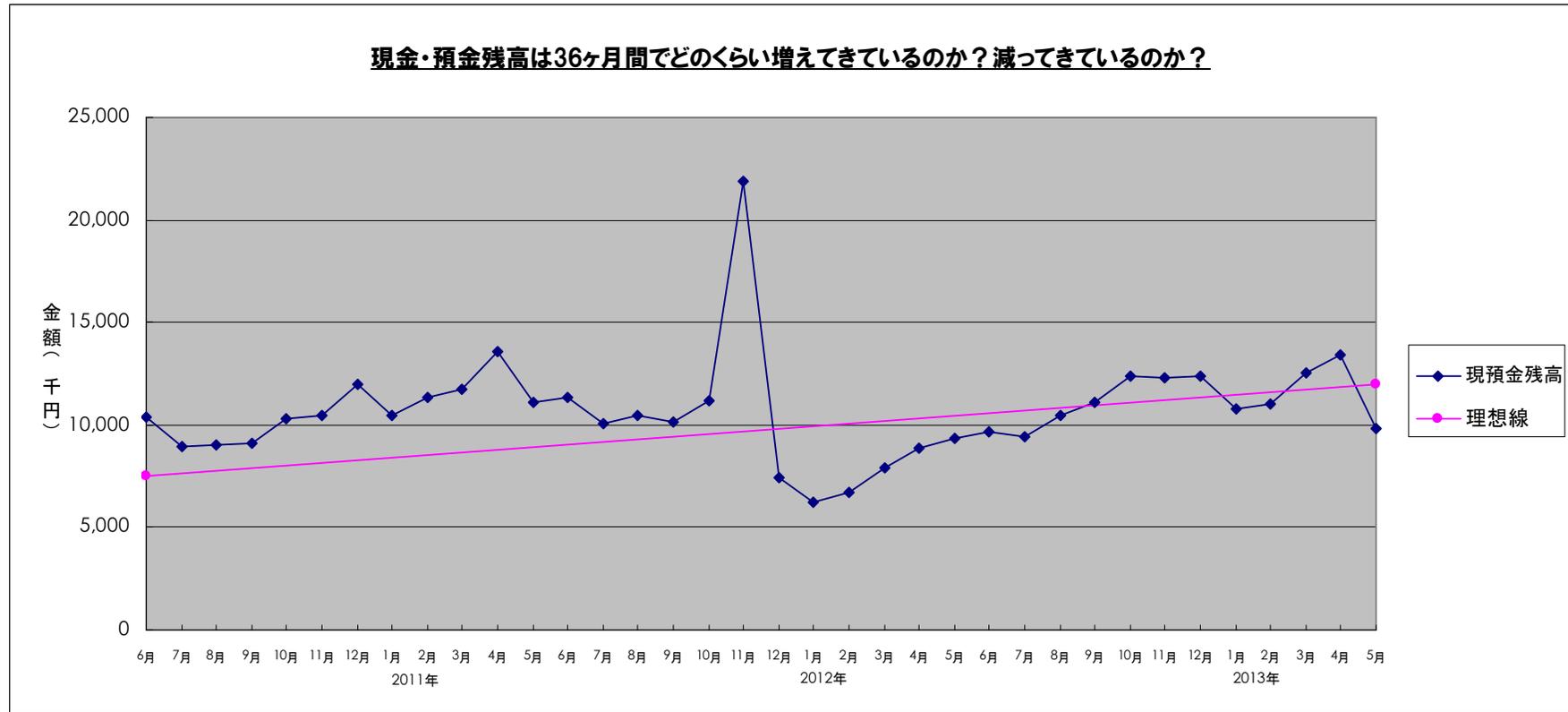
■魚の目線で流れをキャッチする！



■魚の目線で流れをキャッチする！



■魚の目線で流れをキャッチする！



■ 体験談(1)

「前はリスケの連鎖で返せなかったんですけど、今はもうリスケは全部やめて借入残高はだいぶ減りほんとうに楽になりました」

(千葉県 薬局 年商2億円 40代 代表取締役 男性)



「どんぶり大福帳」を毎月銀行に提出していたら評価が上がりスピーディーな借入ができるようになりました」

(鹿児島県 建設業 年商3億円 30代 代表取締役 男性)



「資金に余裕が出てきたせいか、新たな投資をするという道筋がだいぶ見えてきました」

(愛知県 製造業 年商1億円 50代 代表取締役 男性)



「いままでにはあり得なかったことが起きています。資金に余裕ができてきたんです」

(宮城県 運送業 年商2億円 60代 取締役 女性)



■ 体験談(2)

「あ、おれは、ここまで使って大丈夫なんだ、というのがわかるから積極的なお金の使い方ができるようになりました」

(東京都 コンサルタント業 40代 年商1,500万円 男性)



「5年先10年先を考えられるようになったのも「どんぶり大福帳」の導入がキッカケになっています」

(神奈川県 建設業 年商4億円 40代 代表取締役 男性)



「一番に影響があったのは一本化で返済額を減らせたことでした」

(岐阜県 写真業 年商1億円 40代 取締役 女性)



「返済額が半分になったということもありましたけど、経理の人間が変わってもイケるというのはとてもありがたかったですよ」

(大阪府 商社 年商10億円 50代 代表取締役 男性)



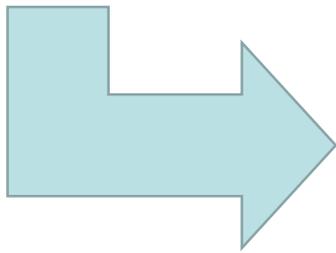
「担当者だけにしかわからないというのがなくなって安心していきます」

(北海道 建設業 年商5億円 30代 男性)



■今日のポイントの整理

1. 決算書は()の役に立たない！
2. ()の目、()の目、()の目で数字をみる！
3. 「どんぶり大福帳」で()の精度を上げる！



- これなら()の()がわかる！
- ()が明確になった！
- 資金ショート()がなくなった！
- 本来()に集中できる！
- ()を持って判断できるようになった！
- ()に余裕ができるようになった！
- ()に褒められた！