



# 資金繰り表を活用しよう(3)

## 資金繰り表の作成のメリット

中小企業活力向上ネクスト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ネクスト実行委員会事務局

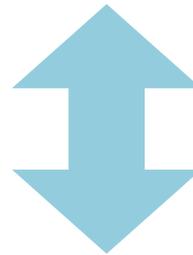


## 資金繰り表作成のメリット①

作成あり



早期に状況を把握することで、  
早めの対策ができる



作成なし



気づいた時には…

資金ショートまで時間がなく  
経営破綻することも?!

(対応可能な選択肢が少なくなる)



# 資金繰り改善方法

当たり前ですが・・・

現金収入を増やす

もしくは

現金支出を減らす



# 資金繰り改善方法

## 現金収入を増やす

- ✓ 売上を増やす
- ✓ 売上債権を早期に回収する
- ✓ 資金調達を行う
- ✓ 利用可能な助成金・補助金を活用する
- ✓ 必要性が低い資産を売却する など



# 資金繰り改善方法

## 現金支出を減らす

- ✓ 経費などの支出額そのものを減らす
- ✓ 支払い時期を繰り延べてもらう

など



## 資金繰り表作成のメリット②

一覧表に見える化することで課題の抽出ができ  
経営力強化につながる

資金面の課題  
が見えた！



見える化で  
懸念が解消！



## 資金繰り表作成のメリット③

金融機関からの評価が上がる！

- ✓ 「資金繰り表」を根拠に、借入必要額の算定ができる！
- ✓ 金融機関の融資審査において「資金繰り表」は重視される！



審査・交渉がスムーズに進みやすい！





## よくあるケース

「資金繰り表」を作成せず、感覚的に借入金額を決めて融資を受けたら・・・



### 【ケース1】

不足

数か月後に再び資金不足となり、追加融資が必要



### 【ケース2】

余剰

借り過ぎによって、 unnecessary 資金流出をしてしまう





## まとめ ～資金繰り表作成のメリット

- ☑ 早期に資金繰り対策を講じることができる
- ☑ 資金繰りにおける課題が明確化し、経営力強化につながる
- ☑ 融資を検討する際、借入金額の算定に有効である  
(金融機関との交渉に有効)



## 専門家とともに資金繰り表作成に取り組む

# 経営診断と実行支援のサポートを受けられます

### 経営診断 [現状チェック・アドバイス]

- 従業員数別に3パターンでチェックできる「中小企業活力向上チェックシート」を使い、貴社の現状をチェックできます。
- 無料で中小企業診断士から客観的なアドバイスを受けることができます。

まずは経営の現状をきちんと把握することが重要です。



### 実行支援 [課題解決]

- 貴社に役立つ中小企業支援施策がわかります。
- 商工会・商工会議所から継続的なサポートを受けられます。



診断結果をもとに業績アップにつながる経営手志を実践しましょう！

