

## 14 長期借入金の元金返済に必要なキャッシュフローは

累計変動損益計算書(単位:千円) \_\_\_\_年\_\_月  
税金を考慮しない場合

今月迄のキャッシュフローはいくらか

- ・ 累計経常利益 + 累計減価償却費 = 累計のキャッシュフロー  
[                    ] + [                    ] = 【                    】
- ・ 月平均キャッシュフロー = 累計キャッシュフロー ÷ 経過月数  
[                    ] ÷ [                    ] 月 = 【                    】

今月迄の長期借入金の元金返済のために必要なキャッシュフロー

- ・ 今月迄の長期借入金の元金返済額 = 必要累計キャッシュフロー  
[                    ] = 【                    】
- ・ 1ヶ月当り必要CF = 累計キャッシュフロー ÷ 経過月数  
[                    ] ÷ [                    ] 月 = 【                    】

借入金返済に十分なキャッシュフローですか

A不足する場合(あといくらのキャッシュが必要か)

- ・ 1ヶ月当り必要CF - 月平均CF = 月平均不足CF  
[                    ] - [                    ] = 【                    】

B余裕がある場合(返済可能)

- ・ 月平均CF - 1ヶ月当り必要CF = 月平均余裕CF  
[                    ] - [                    ] = 【                    】

注) 本来は 減価償却費を加えない経常利益のみで、借入金の元金を賄いた。もしくは 減価償却費を加えた場合にはキャッシュフローの余裕を出したい。そうしないと、いつかは借入金を返済できなくなってしまう