

15 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
税金を考慮した場合

今月迄のキャッシュフローはいくらか(税金考慮約40%)

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 累計経常利益} - \text{累計経常利益} \times 40\% + \text{累計減価償却費} \\ &= \text{累計キャッシュフロー} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &[\quad] - [\quad] + [\quad] \\ &(\text{累計経常利益} \times 40\%) = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 月平均キャッシュフロー} = \text{累計キャッシュフロー} \div \text{経過月数} \\ &[\quad] \div [\quad] \text{月} = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

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

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 今月迄の長期借入金の元金返済額} = \text{必要累計キャッシュフロー} \\ &[\quad] = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 1ヶ月当り必要CF} = \text{累計キャッシュフロー} \div \text{経過月数} \\ &[\quad] \div [\quad] \text{月} = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

税金を払って更に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が)

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 1ヶ月当り必要CF} - \text{月平均CF} = \text{月平均不足CF} \\ &[\quad] - [\quad] = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

B余裕がある場合(返済可能)

$$\begin{aligned} &\bullet \text{ 月平均CF} - \text{1ヶ月当り必要CF} = \text{月平均余裕CF} \\ &[\quad] - [\quad] = \text{【 } \quad \text{】} \end{aligned}$$

注) 税金は平成11年4月1日以後開始する事業年度より約30%ほどになります。利益の約7割が手元に残ることになります。節税より、キャッシュフローを蓄積する時代に入りました。