

28 貸借対照表の見方12

(資金繰りを見ます)

正味運転資金はいくらかかっているか

月次試算表・貸借対照表(単位:千円) 年 月

今月の正味運転資金はいくらかかっているか。

$$\begin{aligned} &\bullet \text{売上債権} + \text{棚卸資産} - \text{買掛債務} = \text{正味運転資金} \\ &[\quad] + [\quad] - [\quad] = \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

先月の正味運転資金はいくらかかっているか。

$$\begin{aligned} &\bullet \text{売上債権} + \text{棚卸資産} - \text{買掛債務} = \text{正味運転資金} \\ &[\quad] + [\quad] - [\quad] = \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

前期末の正味運転資金はいくらかかっているか。

$$\begin{aligned} &\bullet \text{売上債権} + \text{棚卸資産} - \text{買掛債務} = \text{正味運転資金} \\ &[\quad] + [\quad] - [\quad] = \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

増加傾向ですか、減少傾向ですか？

$$\begin{aligned} &\bullet \text{前月正味運転資金} < > \text{当月正味運転資金} \text{ 増・減} \\ &[\quad] < > [\quad] \text{ 増・減} \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} &\bullet \text{前期末正味運転資金} < > \text{当月正味運転資金} \text{ 増・減} \\ &[\quad] < > [\quad] \text{ 増・減} \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

正味運転資金分現預金はありますか？

$$\begin{aligned} &\bullet \text{当月現預金} < > \text{当月正味運転資金} \text{ 多い・少ない} \\ &[\quad] < > [\quad] \text{ 多・少} \mathbf{【 \quad 】} \end{aligned}$$

注)この正味運転資金は、企業が営業循環の中で、まだ資金化できていない金額を意味しています。この正味運転資金は大きくならないよう気をつけましょう。多くなれば資金不足になりますし、現預金が不足していれば短期借入金を調達せねばなりません。売上債権の滞留や棚卸資産の滞留と買掛債務の滞留のバランス。