

顧問先の資金繰り不安を解消できる税理士になる方法

新型コロナより怖い、資金繰り苦という病

税理士・資金繰り表プロフェッショナルこがねむしクラブ隊長 近藤学



中小企業経営者への2つの質問（実話）

- 業績の良さそうな会社の経営者には・・・ 利益の分だけお金が残ってないんじゃないですか？
- 業績の悪そうな会社の経営者には・・・ 消費税が払えないんじゃないですか？

今日のセミナーの概要

1

- 資金繰りの良い経営者と悪い経営者

2

- 資金繰り苦から救う実践的な方法とツール

3

- 資金繰り表で税金借入金の本質を伝える方法

顧問先経営者のよくある声、質問に

どう答えたらいいのか

税金払うくらいなら〇〇に使ったほうがいい

税金支払いの繰延？ととりあえず今払う税金が減った方がいい

税金払うのが嫌だ

借金はしたほうがいいの？

借入金に種類ってあるの？

コロナ融資使えるけど、借金を増やしたくない

借入金が多いと将来どうなるのか？

資金繰り表とは？

資金繰り表

予定表

実績表

日次

月次

月次

ツール

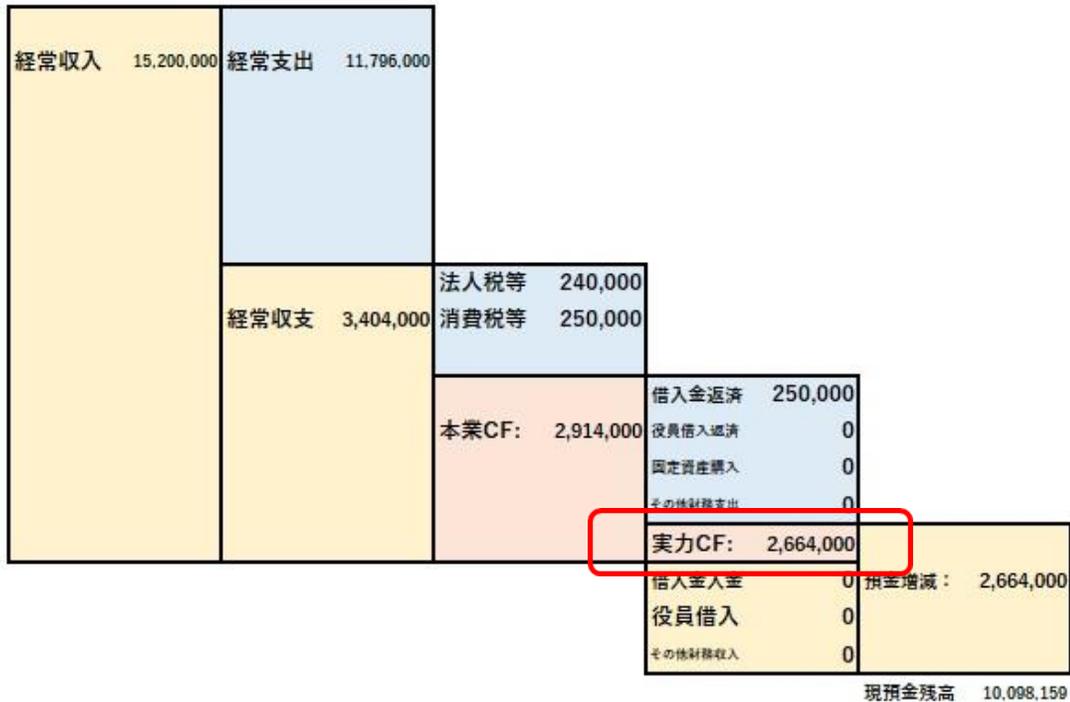
日繰表

月繰表

こがねむし

資金繰りの展開図と節税

資金繰り展開図



- 本書では、実力キャッシュフローを確保することを、中小企業のキャッシュフロー経営の目標と捉えている
- 実力CF、本業CFを大きくするためには？
- 経常収支を増やすか、税金を減らすか

経常収支と税金の戦い



どっちが合目的か？

経常収支 1000	税金 300	→	経常収支 900 (100お金を使う)	税金 270 (30節税できる)
本業CF: 700			本業CF: 630 (70お金減る)	

経常収支 1000	税金 300	→	経常収支 1100 (100お金を節約) or (100売上増やす)	税金 330 (30税金増える)
本業CF: 700			本業CF: 770 (70お金増える)	

経常収入	経常支出		
	経常収支	税金	
		本業CF:	借入金返済
		実力CF:	

課税の繰延型の節税

課税の繰り延べによる節税

経常収支 1000	税金 300
	本業CF: 700



経営セーフティ共済200掛金支払い

経常収支 800 (共済200支払)	税金 240 (60税金減る)	合計CF: 760
	本業CF: 560 (140お金減る)	
簿外積み立て: 200		

課税の繰り延べによる節税

経常収支 1000	税金 300
	本業CF: 700



経営者保険1/2損金の保険料を200支払い

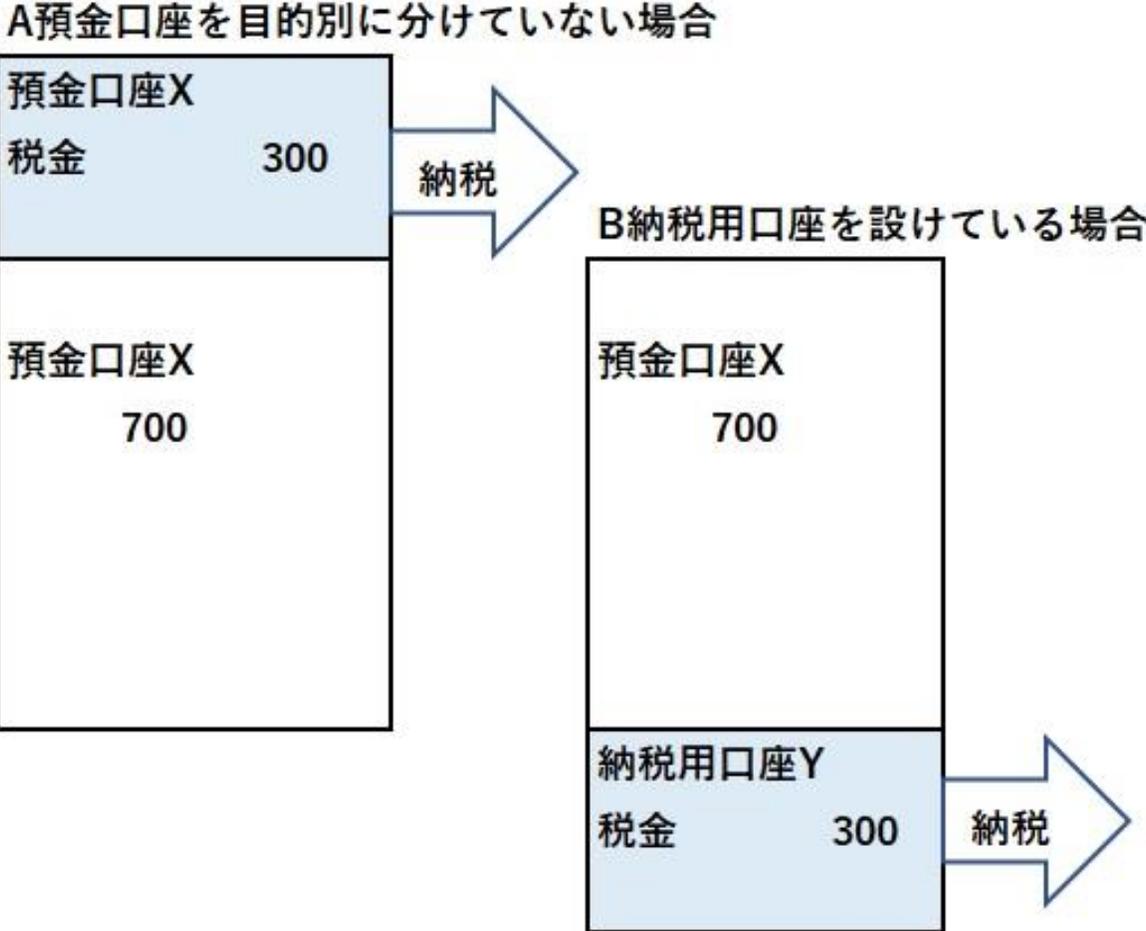
経常収支 800 (保険料200)	税金 270 (30税金減る)	合計CF: 690
	本業CF: 530 (170お金減る)	
簿外積み立て: 160 (返戻金80%)		

- 繰延型節税が好まれる理由

現在バイアス

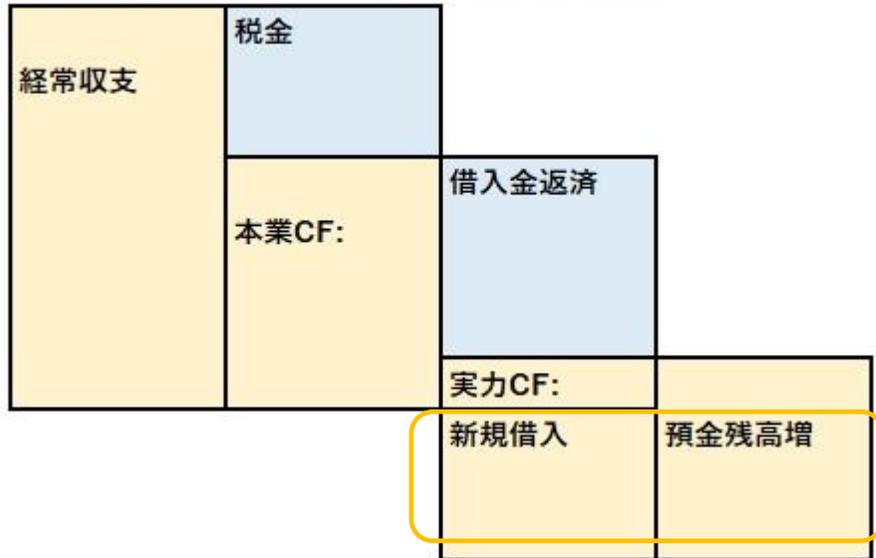
将来に得られる利益よりも目先の利益を優先する傾向が強い偏り

納税預金の心理的効果



借りたら預金は増えるがやがて返済が始まる

金融機関からの借入は手っ取り早く預金残高を増やす



A.正常



B.本業CFで返済しきれない



追加融資かリスクか？

C.追加融資



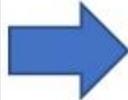
D.リスク



借入金を4つに分類する

A.貸借対照表

資金用途	資金調達
現預金	借入金
売掛金 在庫	
固定資産	
繰越損失	
	資本金

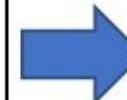


B.借入金分類表

資金用途	借入金の種類
現預金	手元資金◎
売掛金 在庫	運転資金○
固定資産	設備資金△
繰越損失	赤字補填×

X.現状

資金用途	資金調達
現預金 2000	借入金 10000
売掛金・在庫 2000	
固定資産 6000	
繰越損失 1000	
	資本金1000



Y.赤字が続き返済を続ける

資金用途	資金調達
売掛金・在庫 2000	借入金 9000
固定資産 6000	
繰越損失 2000	
	資本金1000

コロナ融資で借りたお金は別口座に

- パーキンソンの第2法則

支出の額は、収入の額に達するまで膨張する

リアルオプションと借入金

- 延期オプション
- 拡大オプション
- 縮小オプション
- 撤退オプション
- 転用オプション
- 一時中断・再開オプション

資金繰り表プロフェッショナル こがねむしクラブ

■ ミッション

1. 闇の国の経営者を、光の国に導く
2. 資金繰り苦の根絶
3. 税理士のポテンシャルを全開にするツールの開発・提供

こがねむしクラブのソフトとツール（使い放題）

■ 資金繰り表ソフト

1. 実績表 こがねむし
2. 予定表 かぶとむし
3. 書籍付属の日繰り表・月繰り表

やよいのむしかごの中身

- 如月会計 金銭出納帳2.43 2021/1/15 勘定科目
- 如月会計 仕訳日記帳1.55 2021/1/15 部分一致
- 如月会計 仕訳日記帳1.56 2021/1/27 税理士報告
- BS CFグラフ 1.1
- 3期お金のブロックパズル1.2
- 消費税課税区分表・消費税ドカン1.81
- やよいスーパードカン2.81
- やよいスーパードカン個人版2.31
- 試算表入力1.53

かねぐるシリーズの中身

- かねぐるR1.82
- かねぐる個人事業版1.241 2021/1/14 納税予定表の修正

むしかごの中身

- 役員報酬シミュレーション1.58 2021/1/18更新 社会保険料任意入力ボタンバグ修正 むしかごもバ
- 法人成りシミュレーション1.32 2020/10/08更新 社会保険料率変更・法人税率変更
- 節税チェックリスト2.4 2020/10/08更新 法人税率変更
- ふるさと納税シミュレーション
- 日繰り資金繰り表ブルーバード1.61 2020/10/08更新 月次資金繰り表に合計をコピーする機能付加
- 前払費用計算1.2
- 簡単個別注記表1.2
- 会計基本要領チェックリスト27/4版
- 所得拡大促進税制1.2
- 給与総額手取りから逆算1.3 2020/10/08更新 社会保険料率変更
- 源泉所得税計算1.0
- 法人税実効税率表 令和元年10月1日以降開始事業年度分

こがねむしクラブの活動

- 200名の税理士（弁護士・社労士・財務コンサルタント）が所属しスケールメリットで色々お得情報が得られる
- 定期的勉強会
- ZOOMで無料サポート

こがねむしクラブのビジョン

- ソフトのクラウド化 今年から
- 徹底的現場目線でのソフト・ツールの開発強化
- 税理士のドラえもん化

入会金無料キャンペーン

- 通常 入会金 16,500円
月会費 16,500円（ずっとこの金額）
- 5月末まで入会金16,500円無料

お申込みはコチラから！

