

# 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

# 月次資金繰り予定表

資金繰り表作成 (入力データ反映) | 当月データ消去 | 全データ消去 | 上書き保存 | ファイルを開く

項目の説明 ← 入力内容についてご不明な際は、こちらをご参照ください

【項目入力】(必須)

当月		翌月		2か月後	
内容	金額(千円)	内容	金額(千円)	内容	金額(千円)
1. 営業性入出金		1. 営業性入出金		1. 営業性入出金	
現金売上高		現金売上高		現金売上高	
売掛金回収		売掛金回収		売掛金回収	
取立手形入金高		取立手形入金高		取立手形入金高	
前受金		前受金		前受金	
雑収入(その他)		雑収入(その他)		雑収入(その他)	
現金仕入高		現金仕入高		現金仕入高	
買掛金支払		買掛金支払		買掛金支払	
支払手形決済		支払手形決済		支払手形決済	
前渡金		前渡金		前渡金	
一般営業費		一般営業費		一般営業費	
人件費		人件費		人件費	
支払利息・割引料		支払利息・割引料		支払利息・割引料	
税金		税金		税金	
その他支払		その他支払		その他支払	
2. 借入金		2. 借入金		2. 借入金	
手形割引		手形割引		手形割引	
短期借入金	肥後銀行	短期借入金	肥後銀行	短期借入金	肥後銀行
	その他		その他		その他
	合計		合計		合計
	0		0		0

■ 某銀行の提供する資金繰り表  
簡易作成ツール

■ どうやって入力すれば良いのかわからない

# 月次資金繰り予定表をつくるためのアイデア

- 日繰り表のデータをたたき台に、  
月次予定表をつくれればよいのでは？



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

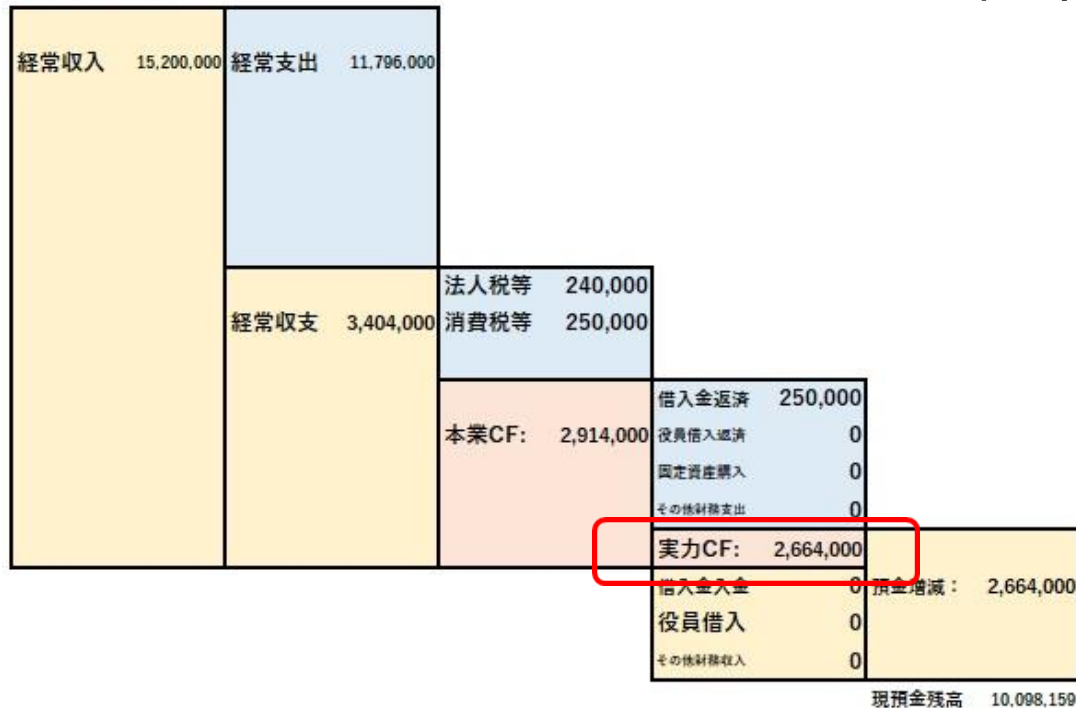
借入金が多いと将来どうなるのか？



# 資金繰りの展開図と節税

- 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（**会社を潰さないため**）
- 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

資金繰り展開図



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	借入金返済
		本業CF:	
	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		

- 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

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%)		

# 納税預金の心理的効果

A預金口座を目的別に分けていない場合

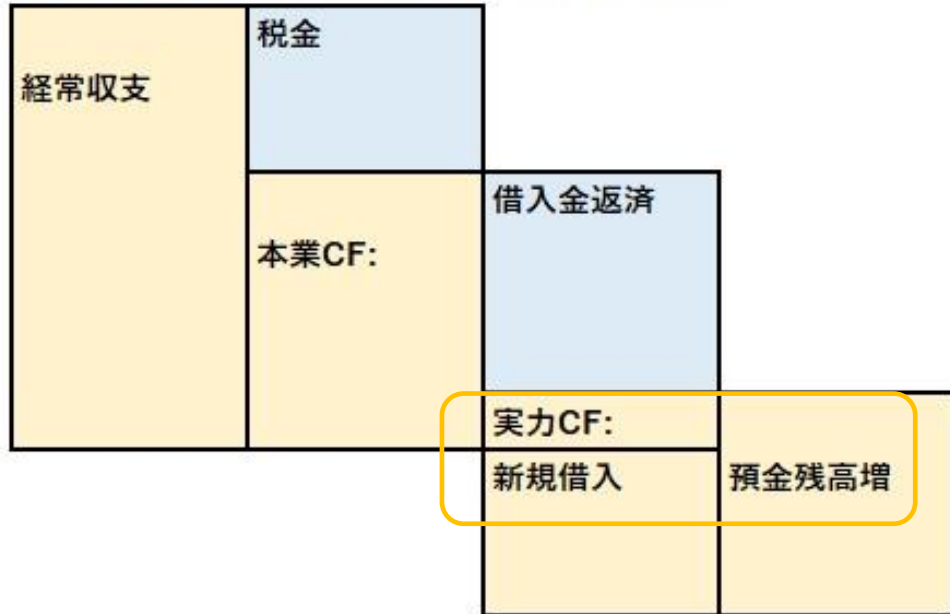


B納税用口座を設けている場合



# 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



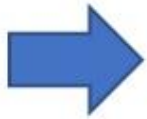
D.リスク



# 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 勘定科目マ
- 如月会計 仕訳日記帳1.55 2021/1/15 部分一致付
- 如月会計 仕訳日記帳1.56 2021/1/27 税理士報
- 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 16500円  
月会費 16500円（ずっと、この金額）
- 5月末まで入会金16500円無料
- 1ヶ月以内の退会は全額返金