

暑中お見舞い申し上げます

夏期休暇のため、8月10日(月)より
8月15日(土)まで休ませていた
きます。

経営意思決定の為の 資金管理を 見直しましょう

山崎 和典

景気低迷が長引く中また、金融機関の貸し渋りも問題となっています。しかしながら、この様な悪環境下においても、各企業はそれぞれ独自の管理責任において、企業活動を継続発展させていく義務があるの言うまでもありません。その意味において、今一度自社の資金管理をチェックしてみる必要があるのではないのでしょうか。

資金管理(資金繰り)という言葉からは、すぐに、銀行借入、小切手、手形の決済等の扱いと考がちですが、ここで言う資金管理とは、経営意思決定の為の資金管理を行う事です。日々の資産、負債の変動を管理、計画することです。

その為にはまず、経理(財務)、営業(販売)、生産(仕入)の三者の意思の統一と三者の協力が絶対条件となります。

1. 正確なB/S(貸借対照表)の、残高チェック。今現在の会社の資産、負債の中味を正確に確認しましょう。特に、売掛金、受取手形、買掛金、支払手形、在庫の勘定を通して、資金は循環しています。
2. 販売計画(売上予定)を正確に作成しましょう。売上計画を担当者別、商品別、回収条件別等より細かくチェックする必要があります。この点を安易に予定している傾向がありませんか。販売額、回収条件、在庫計画との連動、手形回収のある場合は 銀行の手形割引枠等、仕入(生産)から販売、回収までのもの、金の流れを正確に把握し、理解する事が必要



です。また、この時点において、営業戦略会議が重要となると思います。

3. 仕入計画(生産計画)を正確に作成しましょう。仕入計画を仕入先別、商品別、支払条件別等より細かくチェックする必要があります。販売計画との連動、必要在庫の計画、支払条件の把握等が重要になります。営業戦略会議と同時に、仕入(生産)計画会議を進行させる必要があります。
4. 実地棚卸を行いましょう。販売計画、仕入計画の中で作成させる在庫計画と実際在庫のチェックは非常に重要な課題となります。不良在庫のチェック、返品可能在庫がないか、社内における紛失等がないか、販売計画と在庫が連動されているか等非常に重要な経営意思決定要素があると思います。在庫は資金であるという点を再認識し、全社員が、在庫の重要性を理解する必要があります。
5. その他人件費管理、諸経費管理、借入金返済計画、利息の確認等も計画する必要があります。

以上資金管理を展開するということは販売、回収、仕入、支払、在庫という、企業の基本業務の見直しであり、自社も業務基準を決定することだと思えます。この点を実行することに、企業の収益があり発展があると思います。

今の時代だからこそ今一度企業経営の原点に戻り、資金管理を見直してみましょう。

中小企業の交際費の改正

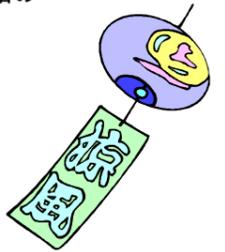
平成10年の税制改正において、中小企業の交際費について費用として認められない割合が10%から20%に引き上げられました。今後の税務調査においても交際費と隣接費用との判定がこれまで以上に取り上げられることも予測されます。対策として「いつ、どこで、誰が、誰に、何の為に支出したのか」を明確にし、交際費等に関する内部規定等会社独自のルールを明文化しておくことが必要となるでしょう。

(橘)

特別支給の老齢厚生年金の支給停止

特別支給の老齢厚生年金と雇用保険法による基本手当または船員保険法による失業保険金(以下、単に「失業給付」と表記します)は、平成10年4月1日以降、受給権が発生する特別支給の老齢厚生年金の受給権者が失業給付を受ける間は失業給付が優先され、特別支給の老齢厚生年金は支給停止されることになりました。ご注意下さい。

(坂本)



コラム

日本版ビックバンが本格化し、「自由」で「公正」な競争をするには、明確なルールが必要となる。

今年改正された建設業経営事項審査(いわゆる「経審」)においても、内容及びランクが公表されることになった。会社規模より財務内容重視の評価方法などが改正された。全国50万社を越える企業の財務内容が「オープン化」されることは、「選別」される資料であることにほかならない。財務内容を健全でない生き残れない体制は、急速に進んでいる。

(山本)

編集後記

サッカーワールドカップが終了しました。

初出場のサッカー後進国の我が国にとってはサッカーにおける国際レベル、国際基準という言葉がさかんに取りざたされた一ヶ月であったと思います。

さて、一流の経済国、経済最先進国である我が国の経済について国際基準が取りざたされるのはさびしい思いがします。変革すべき点は早急に対応、誇るべき点はさらに磨きをかける。一般企業においても同様なチェック、変革が早急に求められるでしょう。

(山崎)

ホームページ開設

私共では、事務所のことを広く皆様に知っていただく為、今までのホームページを一新し、内容を充実させました。その内容は事務所案内、業務案内、税金入門etc.数多く、用意しましたので、お客様に満足していただける事だと思っております。今後はより一層皆様方に理解していただける事務所作りを目指しておりますので、知りたいこと等がありましたら、お気軽にお問い合わせ下さい。事務所のアドレスは下記の通りです。(中西)

<http://www.naganuma.com>



拡大キャンペーン実施中! お客様をご紹介ください