



ベルーフ 事務所通信

発行：〒 542-0081 大阪府中央区南船場 4丁目 1番 20号 税理士法人ベルーフ 06-6253-5885

今月のニュース：担当 桑原 真弓（くわはら まゆみ）

特別徴収による住民税（平成 2年度分）のPX2への入力について

住民税の特別徴収義務者となっている法人もしくは事業主の方には、5月末日までに各市町村もしくは市税事務所より特別徴収額の決定通知書が送付されます。

PX2にて給与計算をされている場合は、到着した通知書をご確認のうえ、PX2の「社員情報」タブ内の「住民税の一括予約入力（確認）」画面にて、通知に記載されている住民税額を入力してご利用ください。

ご存知ですか？「決算公告」：代表社員税理士 金澤 清資（かなざわ きよし）

株式会社は、決算確定後遅滞なく決算書を公告しなければなりません。多くの会社は、官報に掲載するとしていますが、実際に公告を行っているのは、中規模以上の法人に限られているのが現実です。

しかし、ここで注意をしなければならないのが**罰則規定**です。条文では、決算公告の義務を怠った場合、取締役若しくは監査役は10万円以下の過料に処す」とされています。債権者などから追及された場合には、公告をしていないという理由だけで、確実に罰金刑に処されるのは間違いありません。

公告の方法は三つ、官報、日刊新聞紙、そして電磁的公告（Webサイト上での公告）です。自社の公告の方法については定款に記載されていますので、ぜひ再度ご確認ください。

税理士法人ベルーフでは、TKC計算書類公開データベースを利用して、決算書の公告をお奨めしています。データベースに決算書を公告することで、低廉な費用で手間ひまを掛けずに法令にのっとった公告ができます。データベースでの公告については、巡回時などに担当者にお尋ねください。

決算が確定したら、ぜひ決算書の公告を行って下さい。

根拠条文
会社法（平成十七年七月二十六日法律第八十六号）
第四百四十条、第九百七十六条

会計こぼなし「資金繰りの巻」：担当 松丸 直也（まつまる なおや）

今回のテーマは「資金繰り」です。資金繰りとは、お金の流れを把握し、その収支予想を立て、過不足が予想されるときは、その対策を講じることです。

「そんなこと分かってるよ」とわれる方も多数おられるかもしれませんが、資金繰りとは、単なる資金調達（銀行借入）だとか考えがちですが、それだけを指しているわけではありません。

借入をすれば、短期的には資金繰りが改善しますが、経営状況が変わらない場合、中長期的にはその借入金の返済が資金繰りを圧迫してきます。借入は一時しのぎにはなりません。

根本的な解決には、資金繰り悪化に至った真の原因を究明し、それに対処すべく経営活動を見直すことしかないのです。



では、資金繰りに影響を与える要因には何があるのでしょうか。

収益力 **経常収支のバランス** **経常外収支のバランス** の3つが考えられます。

収益力

一言でいって、収益力が高ければ資金繰りは安定します。収益力は損益計算書を見れば一目瞭然。一般的には経常利益を多く残したかどうかです。もちろん、短期的には利益があれば資金繰りは楽になるとは言い切れません。在庫や売上債権や仕入債務等により、収支と損益がズレているからです。しかし、一連の取引が完了すれば利益の分だけ資金が増加します。つまり、長期的には収益力の高さは資金繰りを安定させ、連続赤字決算は資金繰りを悪化させます。

経常収支のバランス

経常収支は本来の営業活動そのものに伴う資金の動きを表しています。皆さんがお使いのFX2「33.資金繰り実績表」の経常収入、経常支出をみれば一目瞭然。仕入れ、販売、売掛回収、買掛支払、人件費、家賃等経費の支払い、といった資金の動きのことです。当然ながら正常で適正な収支の状態は、経常収入 > 経常支出という状態が毎月続くことです。

そのために見直してほしい項目が4つあります。
イ)得意先の与信管理、ロ)売掛債権の回収管理、ハ)在庫管理、ニ)支払債務の支払条件です。

イ)得意先の与信管理

利益が資金となるのは100%回収したときです。全額回収できるように取引先の財務状態など見極めましょう。

ロ)売掛債権の回収管理

売掛債権の回収サイトが延びれば、現金になるまでの期間が長くなります。取引先との良好な関係を崩したくないとの心情から条件を変更してしまいがちですが、一定の基準を設け、恣意的な変更を抑制しましょう。また、売上の締め日を意識して実際の回収が早くなるように全従業員に徹底し、資金回収を早くしましょう。

ハ)在庫管理

過剰な在庫を抱えていませんか。在庫」という項目は資金繰り表には表れてきませんが、仕入代金として自社から出て行った資金は、その在庫が売れるまで回収できず、「倉庫に寝かせたまま」となるので資金繰りに大きく影響しています。また、商品保管コスト・商品の劣化陳腐化など資金繰り以外の問題もあります。在庫管理のルールを定め、これを徹底して守り、適正在庫に努めることが大切です。

ニ)支払債務の支払条件

資金繰りを楽にするためには、仕入債務の支払サイトを長期化するよう、仕入先にお問い合わせし、わけですが、「自社の信用力が低下する」、「仕入単価が割高になる」といった反作用があるかもしれませんので慎重に検討しましょう。

経常外収支のバランス

経常外収支とは経常収支以外の資金の動きのことです。経常収支がプラスであれば、その余剰資金を借入金返済や設備投資に回せますし、経常収支がマイナスであれば、経常外収入（借入金等）で補わなければなりません。経常収支のマイナスが長期間続いてしまうと借入金が増え続け、そのうち融資も断られるようになってしまいます。

資金の借入、設備投資、収益力UP、資金の回収、資金の返済とい資金の一巡の中で、バランスを崩しているものがないかを、分析し、対処していくことが広い意味で「資金繰り」ともいえます。収益力、経常収支、経常外収支をシビアに見つめ、ひとつずつ改善していくと資金繰りは確実に楽になり、財務状態のよい会社になります。

現在の経済情勢を勝ち残っていくためには、本当の「資金繰り」が必要です。

編集後記：

まだ5月ですが、外を歩くと半そでで出歩いている人も増え、徐々に夏が近づいているのを感じます。今月号では「決算公告」と「資金繰り」についてそれぞれご紹介させていただきました。ゴールデンウィークも終了し、気持ちを切り替えてお仕事に臨まれているこの機会に、ぜひ今月号の記事をヒントにご自身の法人の決算公告の方法や資金繰りを見直してみてください。

編集担当 桑原