

《 未来会計図表 》「何処に手を打てば利益が出るか？」

当月 (単位:千円)

売上高 (PQ)	8,786	変動費 (仕入・材料費・外注費)	4,036
変動比率		45.9%	
粗利益率		54.1%	
粗利益額		4,750	

$$\text{損益分岐点比率} = \frac{\text{固定費 (F)}}{\text{粗利益 (MQ)}}$$

$$\text{労働分配率} = \frac{\text{人件費 (F1)}}{\text{粗利益 (MQ)}}$$

$$\text{労働生産性} = \frac{\text{粗利益 (MQ)}}{\text{人件費 (F1)}}$$

【固定費 (F)】

粗利益 (MQ)	4,750	人件費 (F1)	2,530
付加価値			
労働分配率	53.3%		
労働生産性	1.9倍		

未来会計図表用語説明

売上を伸ばすのが経営目的でなく、利益が増えるかどうか目的

○この4つの中で一番優しいことから始めましょう

- ① 売上を上げる
- ② 粗利益率を上げる
- ③ 人件費を下げる
- ④ 他の経費を下げる(但し、未来費用は必要！)

○売上を上げる方程式

顧客 × 商品 × 売り方
お客様に買う理由を教えてあげて下さい。
だから売上高ではなくお買上高

○値決めは経営なり。トップが決める。

- ・ コストを基準に値付けしてはいけない
- ・ 商品は価値で値付けをすべき
- ・ 理想の値段とは、お客様が許してくれる範囲の値段

F ÷ MQ 損益分岐点比率

* 労働分配率 F1 ÷ MQ …… …… 賃金の生産性の指標ではなく事業経営そのものの効率を社長に教えてくれるもの

未来経営はGからスタート

G …… 黒字でないといけない
赤字は1ヶ月もダメ!

F1 …… 人(人件費)
給料を上げて、人件費を下げる
パート化or女性化は、
本当に出来ませんか?

F2 …… 物(経費)
もう節約できるところは
本当にありませんか?

F3 …… 金(金利)
国金や市等の借入を利用して
金利の低いものに切り替える努力
をしていますか?

F4 …… 戦略費・広告・教育・研究開発
商売には積極的な&強気な仕掛け
が常に必要です

★商品の価値 = 製品の価値 × サービスの価値 × 情報の価値

★★F ÷ MQ (F/m) で損益分岐点をチェック!!★★

経営安全率	状況	評価	未来
100%以上	F > MQ	D	赤字企業 社長交代 未来がない
90%以上	F = MQ	C	損益分岐点企業 全く油断不可
80%以上	F < MQ	B	普通企業 マアママ
60%以上	F < MQ	A	優良企業 少し余裕あり
59%以下	F < MQ	S	超優良企業 余裕シャクシャク

累計 期首 ~ 7月末日 労働分配率 = 79.9% (単位:千円)

売上高 (PQ)	50,206	変動費 (VQ)	31,623
V (変動比率)		63.0%	
m (粗利益率)		37.0%	
お客様の数を増やす	粗利益 (MQ)	34,536	固定費 (F)
			F1 14,855
			F2 19,087
			F3 556 (支払利息等-受取利息)
			F4 38
↑ P : 使ってもらうお金	18,583	F ÷ MQ	185.8%
↑ Q : 商品の数			
粗利益率を上げること ではなく、粗利益額を 稼ぐこと!!		経常損益 (G)	▲15,953
g (売上高対経常利益率)		-31.8%	

事業存続費について …… 会社存続のために絶対に必要なものは、売上でもなく粗利益でもなく、利益です。
この利益は、会社が稼げる利益ではなく、会社が稼がなければならない利益です。
後者の法がはるかに多額です。この利益の蓄積は、お金で残すべきもの。

★経営安全率の目標値

1-損益分岐点比率 = 20%以上が目安

ニュー資金別貸借対照表

平成19年7月31日

百万円

現金預金	[損益資金の部]			
	売上原価	24.0	繰越損益等	▲7.8
	営業費用	34.1	売上高	42.1
	営業外費用	0.6	営業外収益	0.0
	特別損失+法人税等	0.0	特別利益	3.7
▲20.7	計	58.7	計	38.0
	[売上仕入資金の部]			
	受取手形-裏書手形		支払手形	
	売掛金等	14.3	買掛金等	17.3
3.0	計	14.3	計	17.3
▲17.6	継続損益資金			
	[固定資金の部]			
	棚卸資産	17.2		
▲34.8	実質損益資金			
			資本金	3.0
			資本剰余金	
			計	3.0
▲31.8	真正損益資金			
	固定資産			
	有形固定資産	42.7		
	無形固定資産			
	投資その他の資産	0.9		
	繰延資産			
	計	43.6		
▲75.4	正味損益資金			
			長期借入金	59.1
			社債その他	8.3
			計	67.4
▲7.9	安定資金			
	[流動資金の部]			
			短期借入金	14.4
			割引手形	
			計	14.4
6.4	修正安定資金			
	短期貸付金		未払金	0.6
	有価証券		預り金	0.0
	その他流動資産	2.7	その他流動負債	2.3
0.1	計	2.7	計	2.8
6.6	合計			

差額

▲7.0

▲5.7

▲12.7

▲14.4

▲14.4

▲8.2

▲4.0

▲1.0

0.7

▲0.2

ニュー資金別貸借対照表

平成20年7月31日

百万円

現金預金	[損益資金の部]			
	売上原価	31.6	繰越損益等	▲12.6
	営業費用	34.0	売上高	50.2
	営業外費用	0.7	営業外収益	0.2
	特別損失+法人税等	0.0	特別利益	0.9
▲27.7	計	66.3	計	38.7
	[売上仕入資金の部]			
	受取手形-裏書手形		支払手形	
	売掛金等	20.1	買掛金等	17.5
▲2.6	計	20.1	計	17.5
▲30.3	継続損益資金			
	[固定資金の部]			
	棚卸資産	18.9		
▲49.2	実質損益資金			
			資本金	3.0
			資本剰余金	
			計	3.0
▲46.2	真正損益資金			
	固定資産			
	有形固定資産	36.3		
	無形固定資産			
	投資その他の資産	1.1		
	繰延資産			
	計	37.3		
▲83.5	正味損益資金			
			長期借入金	59.2
			社債その他	12.4
			計	71.6
▲12.0	安定資金			
	[流動資金の部]			
			短期借入金	17.5
			割引手形	
			計	17.5
5.5	修正安定資金			
	短期貸付金		未払金	0.5
	有価証券		預り金	0.1
	その他流動資産	2.3	その他流動負債	2.5
0.9	計	2.3	計	3.1
6.4	合計			

資金別貸借対照表

平成19年7月31日

単位:百万円

現金預金	資金運用		資金調達	
	〔損益資金〕			
	前払費用	0.1	前受収益	
	長期前払費用	0.9	各種引当金	0.5
	固定化債権		未払法人税等	
	株主配当金		利益準備金	
	役員賞与金		任意積立金	
	仮払税金		前期繰越利益	▲7.3
	小計	1.0	小計	▲6.8
			差・繰越損益等	▲7.8
	売上原価	24.0	売上高	42.1
	販売費・一般管理費	34.1	営業外収益	0.0
	営業外費用	0.6	特別利益	3.7
	特別損失			
	法人税等	0.0	(税引前当期純利益)	▲12.9
			(当期純利益)	▲12.9
▲20.7	計	58.7	計	38.0
	〔固定資産〕			
	棚卸資産	17.2	長期借入金	31.0
	建物・構築物	1.6	役員長期借入金等	28.1
	機械装置等	45.8	設備支払手形・未払金	1.1
	土地		社債・転換社債	
	無形固定資産		その他	7.2
			固定負債調達額計	67.4
	投資その他の資産	0.9	資本金	3.0
	繰延資産		資本剰余金	
	減価償却累計額等	▲4.7	資本金等合計	3.0
9.7	計	60.7	計	70.4
	〔売上仕入資金〕			
	受取手形		支払手形	
	売掛金	14.3	買掛金	17.3
	前受金		前渡金	
			裏書手形	
3.0	計	14.3	計	17.3
▲7.9	安定資金合計			
	〔流動資金〕			
	未収入金		短期借入金	14.4
	有価証券		割引手形	
			短期調達資金額計	14.4
	仮払金		未払金	0.6
	立替金		預り金	0.0
	短期貸付金		未払費用	
	その他流動資産		仮受(未払)消費税等	2.3
	仮払消費税等	2.7	仮受金	
			その他流動負債	
			超短期調達資金額計	2.8
14.5	計	2.7	計	17.2
6.6	合計			
1.5	固定性預金 (金融機関等への担保提供額)			
5.1	差引現金預金			
▲31.8	(実質損益資金)※			

※「損益資金+売上仕入資金-棚卸資産+資本金+資本準備金」

《用語説明》

- 損益資金…当期の利益と過去に上げた利益の蓄積から生まれた資金
- 固定資産…固定的・長期的な資金の調達と運用の差額により生まれた資金
- 売上仕入資金…売上代金の回収と仕入資金の支払いの差額により生まれた資金
- 流動資金…損益資金・固定資産・売上仕入資金以外の資金調達・運用により生まれた資金
- 実質損益資金…営業活動の結果の資金状態を示す。
この資金がマイナスということは、「損益資金」以外のその他3資金をやりくりして危機を切り抜ける力がないことを示す。

資金別貸借対照表

平成20年7月31日

単位:百万円

増減	現金預金	資金運用		資金調達	
		〔損益資金〕			
		前払費用	0.5	前受収益	
		長期前払費用	5.4	各種引当金	0.5
		固定化債権		未払法人税等	
		株主配当金		利益準備金	
		役員賞与金		任意積立金	
		仮払税金		前期繰越利益	▲7.2
		小計	5.9	小計	▲6.7
				差・繰越損益等	▲12.6
		売上原価	31.6	売上高	50.2
		販売費・一般管理費	34.0	営業外収益	0.2
		営業外費用	0.7	特別利益	0.9
		特別損失			
		法人税等	0.0	(税引前当期純利益)	▲15.0
				(当期純利益)	▲15.0
▲7.0	▲27.7	計	66.3	計	38.7
		〔固定資産〕			
		棚卸資産	18.9	長期借入金	31.2
		建物・構築物	6.0	役員長期借入金等	27.9
		機械装置等	37.2	設備支払手形・未払金	5.1
		土地		社債・転換社債	
		無形固定資産		その他	7.2
				固定負債調達額計	71.6
		投資その他の資産	1.1	資本金	3.0
		繰延資産		資本剰余金	
		減価償却累計額等	▲6.9	資本金等合計	3.0
	18.3	計	56.3	計	74.6
		〔売上仕入資金〕			
		受取手形		支払手形	
		売掛金	20.1	買掛金	17.5
		前受金		前渡金	
				裏書手形	
		計	20.1	計	17.5
		安定資金合計			
		〔流動資金〕			
		未収入金		短期借入金	17.5
		有価証券		割引手形	
				短期調達資金額計	17.5
		仮払金		未払金	0.5
		立替金		預り金	0.1
		短期貸付金		未払費用	
		その他流動資産		仮受(未払)消費税等	2.5
		仮払消費税等	2.3	仮受金	
				その他流動負債	
				超短期調達資金額計	3.1
	18.3	計	2.3	計	20.6
	6.4	合計			
	1.8	固定性預金 (金融機関等への担保提供額)			
	4.5	差引現金預金			
	▲46.2	(実質損益資金)※			

※「損益資金+売上仕入資金-棚卸資産+資本金+資本準備金」