

メビウス Member's Press

- 講義ダイジェスト Part1『損益計算と決算書』 Part2『会社がみるみる健全になるキャッシュフロー経営』
- 経営者のためのインフォメーション
- 経営者のヒント
- 会員お仕事紹介 高雄ハイツ 塚島 鞠子さん、塚島 由野さん

メビウス主宰
浅沼 公子

主宰からのメッセージ

はぎわら さくたろう
 広瀬川白く流れたり 萩原朔太郎
 ～前橋「水と緑と詩のまち」～

広瀬川 滔々とうとうと流れる川面。兩岸の柳や小櫓こならの木々が、8月の雨に濡れ光っている。よく手入れのされた小さな花壇が、木の根元にあり、美しいプロムナードが続いている。

その小路に掛かった橋に、ほっそりとした長身細面の立像が佇んでいた。詩人 萩原朔太郎である。広瀬川の小さな波が静かに流れ、顎に手を当てた姿、遠くを見る眼差しは、思索に耽る様子である。



その眼の先には、細く開かれた門。移築された朔太郎の生家があった。友人たちと談笑したであろう離れ屋の書斎。明治時代の手の込んだガラス戸の向こうに、マンガ化されたパネルの朔太郎が、彼のこよなく愛したマンドリンと共にいた。

父が開業医であったという。裕福な家庭で、東京三越から取り寄せたというカーテンに、長男 朔太郎に対する溺愛ぶりが目に浮ぶ。1886年前橋市に誕生。幼少より神経質で病弱であったという朔太郎は、孤独を好み、一人で手風琴やハーモニカを楽しんだという。

慶応義塾大学予科を中退。その後、大正時代に近代詩の新しい地平を拓き「日本近代詩の父」と称される詩作を次々と発表した。



その作品は、寂寥感、孤独感、憂鬱感に満ちたものと言われる。代表作は「月に吠える」「青猫」など。

2013年11月から萩原朔太郎、北原白秋、室生犀星らをイメージしたコミック本「月に吠えらんねえ」の連載が始まる。前橋でも、広瀬川の畔にある、



前橋文学館で「月に吠えらんねえ」展や、「月に吠える100年記念展」として、俳優などのリーディングイベントが開演された。

前橋文学館のお洒落なカフェのおいしいコーヒーとチーズケーキ、朔太郎の立像や生家、その穏やかな一角は、朔太郎の「水と緑と詩のまち」の風景であった。一度訪れてみてはいかがが・・・。

【太陽の鐘が前橋に響く】

まちのいきいきをもう一度。広瀬川の河畔、今年11月に「太陽の鐘」が鳴る。岡本太郎作。まちのシンボルとして設置されるという。

丘の上に登って鐘をついたり、仰向けに寝転がったりできる場所も設けられ、目で見るだけでなく、体全体で前橋の芽吹きエネルギーを感じることで空間となるという。明るく美しい音色が、空を渡る日も近い。

楽しく学んで徹底理解 これで分かった！ 損益計算と決算書

「あなたは駅前で、ラーメン店を開業します」

2017年7月19日(水) 足利地場産センターにて、**税理士・メビウス副主宰 三上洋子**による、**第184回メビウス講義『損益計算と決算書』**を行いました。ラーメン屋の開業をシミュレーションし、会社の設立から決算までを「フォーム」に記入しながら、実際に試算表・損益計算書を作成しました。当日の一部をご紹介します。

ラーメン屋「らんらん亭」開業のストーリー

桜井路子さんは保険会社の事務職をずっと続けている35歳。

夫はサラリーマン。子供はいない。

学生時代からラーメンをこよなく愛し、今は、ラーメン屋の食べ歩きに熱心である。

お気に入りのラーメンを見つけては味の再現に余念がない。

私も「好き」を仕事にできないだろうか。

女性向けのラーメン店の特集もテレビで見たばかりだったので、心に火が点いた。

夫に打ち明ける。

夫からは「相談には乗るが、基本的には自分で何とかするように」と私の決断を制すかのように、少し冷たい声を出した。

仕事は続けながら開業のためのデータを集め始め、準備に1年半をかけた。

初期費用

- 居抜物件とした 家賃 **13万円** 20席
- 自己資金 これまでの貯金から **200万円**
- 開業にあたっての費用 **300万円**
 広告用チラシ、看板、什器・備品、電話・FAX
 ガス設備メンテナンス、トイレを和式から洋式に
 変更、空気清浄機付きのエアコン、壁のクロス
 張り替え など
- 敷金 3ヶ月分 **39万円**
- 当座の運転資金 **100万円**
- 国民政策金融公庫から運転資金を借りる
300万円



変動費

1. 麺は自前ではなく仕入
ひと玉50円
2. ラーメン1杯いくりにするか

これまでの経験値から**600円**とする
 ラーメンだけで勝負
 その他のメニューは一切置かない

3. ラーメン1杯作るのに必要なもの
- | | |
|-----------|-------------|
| 麺 ひと玉 | 50円 |
| スープ | 30円 |
| タレ | 10円 |
| 具 | 85円 |
| 割りばしや楊枝など | 5円 |
| 計 | 180円 |

ラーメン1杯売れると、利益は
 (**420円**)



税理士・メビウス副主宰
三上 洋子

固定費

●毎月決まってくる費用

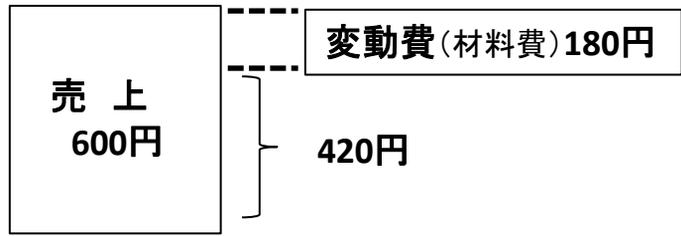
- 家賃 13万円
 - 水道、ガス、電気など 20万円
 - アルバイト 時給 800円⇒月 12万円
 - その他 3万円
(支払利息、火災保険料、メンテナンス費用など)
- 計 48万円 … ①

●私の給料は

- OL時代 年収 250万円
- ÷ 12月 = 20万円 … ②

① + ② = **68万円**

1杯売れると・・・



1杯売ると手元に残るお金 420円の積み重ねから
固定費を払わなければならない

固定費月68万円

1杯当たりの利益の手残りは420円

固定費は何杯分の手残りになるのか・・・

$68万円 \div 420 = 1619.0476 \dots$ 杯

これを営業日数20日で割ると ⇒ 80.9523... 杯
つまり、約81杯でなんとかなるかも・・・

1日の売り上げ目標 81杯

1月の実績数字

- ラーメン1杯600円
- 麺などの材料1杯180円

<費用の内訳>

- ①自分の給料 20万円
- ②アルバイト 12万円
- ③家賃 13万円
- ④水光熱費 20万円
- ⑤事務用品 5千円
- ⑥電話代 7千円
- ⑦宣伝チラシ 1万円
- ⑧カンイン代 千円
- ⑨火災保険料 2千円
- ⑩支払利息は償還表で確認

計算しやすいように、①～⑨の数字が毎月同じとします。

作表の計算方法

営業損益の部	売上高 A
	売上原価 B
	①売上総利益 C (A-B)
	販売費および一般管理費 D
	②営業利益 E (C-D)
経常損益の部	営業外収益 F
	営業外費用 G
	③経常利益 H (E+F-G)
特別損益の部	特別利益 I
	特別損失 J
	④税引前当期純利益 K (H+I-J)
	法人税等 L
	⑤当期純利益 M (K-L)

営業日数		20日
販売数/日		85杯
月の販売数		1,700
A 売上高		1,020,000
B 売上原価		306,000
C 売上総利益		714,000
一般販売管理費		
役員報酬		200,000
給料		120,000
支払家賃		130,000
水光熱費		200,000
消耗品費		5,000
通信費		7,000
広告宣伝費		10,000
車両関連費		1,000
	計	673,000
E 営業利益		41,000
F 営業外収益		0
営業外費用		
支払保険料		2,000
支払利息		5,000
H 経常利益		34,000

	1月	2月	3月
営業日数	20	20	20
販売数	85	80	90
月の販売数	1,700	1,600	1,800
売上高	1,020,000	960,000	1,080,000
売上原価	306,000	288,000	324,000
売上総利益	714,000	672,000	756,000
販売費および一般管理費	673,000	673,000	673,000
役員報酬	200,000	200,000	200,000
給料	120,000	120,000	120,000
支払家賃	130,000	130,000	130,000
水光熱費	200,000	200,000	200,000
消耗品費	5,000	5,000	5,000
通信費	7,000	7,000	7,000
広告宣伝費	10,000	10,000	10,000
車両関連費	1,000	1,000	1,000
営業利益	41,000	-1000	83,000
営業外収益	0	0	0
営業外費用	7,000	6,917	6,833
支払保険料	2,000	2,000	2,000
支払利息	5,000	4,917	4,833
経常利益	34,000	-7917	76,167

1年間月別で試算表を作成していく

損益計算書の完成

売上高	11,880,000
売上原価	3,564,000
売上総利益	8,316,000
販売費および一般管理費	8,076,000
営業利益	240,000
営業外収益	0
営業外費用	78,500
経常利益	161,500
特別利益	0
特別損失	0
税引前当期純利益	161,500

会社がみるみる

健全になるキャッシュフロー経営

これで
分かった!

2017年8月23日(水)足利地場産センターにて、メビウス顧問 関田恭裕による、第185回メビウス講義『会社がみるみる健全になるキャッシュフロー経営』を行いました。キャッシュフローに焦点を当て、資金不足による倒産などを防ぎ、営業・投資・財務等の資金を滞りなく流す工夫、これらの3分野の視点から見る経営的内容でした。それではダイジェストをお届けいたします。

黒字倒産とは？

「勘定合って銭足らず」とは、損益計算ではしっかりと利益が出ているが、資金の収支では支出超過となっており、「お金が足らなくなっている」ということ。いくら利益が出ている、一瞬でもお金が足りなければ企業は破綻してしまう。これを「黒字倒産」という。

現金10,000円を持っている会社(6月決算)が、4月に商品20,000円を仕入、支払手形で支払った。5月に商品30,000円を掛売上した。支払手形の決済と売掛回収には2か月かかる。

この会社の利益は……30,000円 - 20,000円 = 10,000円
(掛売上) (仕入値) (粗利)

資金は6月に20,000円を決済支払し、7月に30,000円売掛金の回収されるが、回収より支払が早く到来する。



10,000円の資金で20,000円(仕入値)の支払が出来ず、不渡りを出す結果になる

倒産の要因

「利益」と「キャッシュフロー」の違いは？

<売上が現金になるまで> 売上 → 売掛金 → 受取手形 → 現金

売上高 600	売掛金 300	入金 300
経費 400	未払金 100	出金 300
利益 200		資金増加 0

《収益と資金の動きは伴わない》

利益とキャッシュ増加は不一致。現金以外の資産・負債が発生するので利益と資金は合わなくなる。

資金管理の計算表

資金繰り表……管理会計(社内用)

月次の収入と支出を把握し、今後の期間の資金がどれくらい過不足となるかを明らかにする

キャッシュフロー計算書……財務会計(社外用)

会計期間のキャッシュフローの状況を営業活動・投資活動・財務活動の区別に表示するもの



キャッシュフロー計算書 3つの箱

- ❏ 営業キャッシュフロー … 運転資金
- ❏ 投資キャッシュフロー … 投資資金
- ❏ 財務キャッシュフロー … 金融資金

キャッシュフロー精算表の記入

《 当期の動き 》

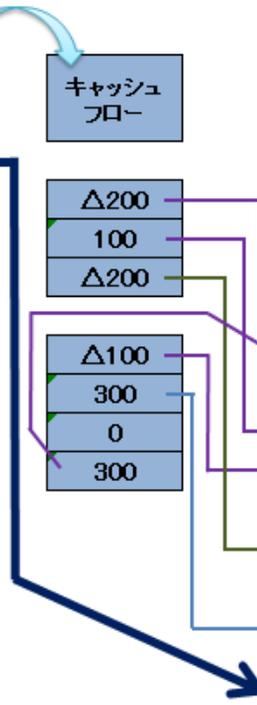
- ① 棚卸資産100を出荷し、売上高500を計上。
300はキャッシュで回収したが、200は売掛金となった。
- ② 販管費100をキャッシュで支払った。
- ③ 前期末計上の買掛金100をキャッシュで支払った。
- ④ 長期借入金で300を調達した。
- ⑤ 期末に200の有形固定資産をキャッシュで購入した。

キャッシュフロー計算書の手順

- ① キャッシュフロー精算表の作成
- ② 損益項目の非資金損益項目の調整
- ③ 貸借対照表の増減より資金へ反映

売上高	500
売上原価	100
販管費	100
営業利益	300
税引前当期純利益	300
当期純利益 (A)	300

	勘定科目	①前期末	②当期末	増減額 (②-①)
借方項目	キャッシュ	100	300	200
	売掛金	0	200	200
	棚卸資産	200	100	△100
	有形固定資産	0	200	200
	合計	300	800	500
貸方項目	買掛金	100	0	△100
	長期借入金	0	300	300
	資本金	200	200	0
	利益剰余金	0	300	300
	合計	300	800	500
	借方+貸方	0	0	0



金額	CS様式	
(A) 300	税引前当期純利益	営業活動
△200	売掛金の増減	
100	棚卸資産の増減	
△100	買掛金の増減	投資
① 100	小計	
△200	有形固定資産の購入支出	財務
② △200	小計	
300	長期借入れによる収入	財務
③ 300	小計	
①+②+③ 200	キャッシュの増減額(小計の合計)	
100	期首キャッシュ残高(前期末)	
300	期末キャッシュ残高(当期末)	

キャッシュフロー計算書の分析ポイント

キャッシュフロー	正/負	判断例
営業キャッシュフロー	+	本業による資金を作る力がある
	-	本業から資金を作る力が弱い
投資キャッシュフロー	+	過去に実施した投資資産の売却
	-	将来の資金を作る力を高めるため投資に積極的
財務キャッシュフロー	+	営業・投資のキャッシュフローの不足分を財務で補っている
	-	余剰資金の発生により財務体質の改善が行われている

損益計算とキャッシュフローの3カ年傾向

損益計算書

- ① 3カ年安定した利益を計上しているか。
- ② 減価償却前の利益が安定しているか。

キャッシュフロー計算書

- ① 営業キャッシュフローが年々増加しているか。
- ② 投資キャッシュが+となっているのは将来的に危険。

育児休業制度の再改正

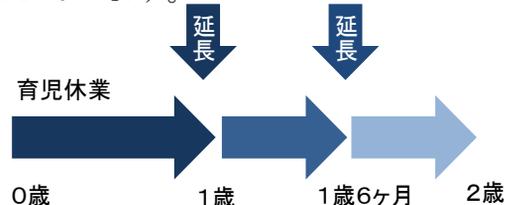
育児・介護休業法については、平成29年1月に介護休業の分割取得などが含まれた改正法が施行されました。続いて、平成29年10月には再度、改正が行われることが決定しています。

1 育児休業期間の延長

10月の改正で、実務上最も影響が大きいと考えられるものが、**育児休業期間の延長**に関する事項です。

現在の育児休業は、原則、子が**1歳に達するまで**取得できることになっています。この場合、例外として、1歳に達するまでに保育園に入れない等の理由があるときは、子が**1歳6ヶ月に達するまで**延長できるようになっています。

今回の改正では、この延長について1歳6ヶ月に達した以後も、保育園に入れない等の場合には、子が2歳に達するまで**再度**、育児休業を延長できるようになります。なお、**雇用保険の育児休業給付**もこれにあわせて延長できるようになります。



2 育児休業制度等の個別周知

今回の改正では、従業員やその配偶者が妊娠・出産したことを会社が知った場合には、**個別に**育児休業等に関する制度(育児休業中・休業後の待遇や労働条件など)をその従業員に知らせる努力義務が創設されました。

なお、子の取扱いは、家族を介護していることを会社が知った場合も同様とされています。

3 育児目的休暇の新設

今回の改正では、男性の育児参加の促進のため、小学校就学前の子を育てている従業員に対し、子育てがしやすいよう、育児に関する目的で利用できる休暇(**育児目的休暇**)の制度を設ける**努力義務**が創設されています。

* 今回の改正は、すべて平成29年10月1日施行です。改正内容としては、同年1月の改正に比べると小さいものにはなりますが、**就業規則(育児・介護休業規程等)**の変更が必要となります。

詳しくは、事務局にお尋ねください！

◆お問合せ先: NPO法人 女性のためのビジネススクール メビウス事務局◆
(栃木県足利市本城2-1901-8 アサヌマビジネスサポート内)
TEL:0284-41-1324 FAX:0284-41-1340



中小企業退職金制度は、中小企業で働く従業員の退職金準備のための制度ですが、加入を検討している経営者も多いのではないのでしょうか。

この制度は、掛金の一部を国が助成してくれるなど、会社にとっても従業員にとってもメリットが多く、多くの中小企業が加入しています。しかし、この制度に加入する企業にとってデメリットもありますので、そのポイントを検討しておきましょう。

【中小企業退職金共済制度のデメリット】

1. 事業主は掛金を納付するが受け取れない

退職金や解約手当金を受け取れる権利があるのは、原則この制度に加入している従業員です。掛金は事業所が納めますが、退職金は従業員の口座へ直接入金されます。

2. 掛けた期間によって損をする場合がある

支給される退職金の額は、掛けた月数と納付した金額によって計算される「基本退職金」に「付加退職金」を加えた額です。

しかし、付加退職金は、掛金納付月数が42カ月以下で退職した場合には付きません。また、掛金納付月数が11カ月以下の時は、退職金も解約手当金の支給もありません。

また、掛金納付月数が12カ月以上23カ月以下の場合には、納付された掛金総額の3分の1が減額されて支給されます。

3. 掛金を減額する場合の条件

掛金を減額する場合には、減額を従業員が合意した場合でないと掛金を減額することは認められません。従って、従業員との間で「労使協定」が必要となります。

4. 解雇の場合でも退職金の減額は難しい

この制度は退職理由を問わず、退職金は従業員に直接支払われます。

中小企業退職金共済制度には節税対策や国からの助成があるなどのメリットがあります。

しかし、従業員が短期で辞めた場合には退職金が支払われない上に、掛金が増えてこない等のデメリットもあるので、加入の際には「退職金規程」や民間の保険を考慮して金額の設定を検討してはいかがでしょうか。



講義のご案内

9月

10月

9月 女性経営者のための

人の心を動かす話し方

10月 《外学》女性経営者のための現地視察

〈日 時〉 9月28日(木) 13:00~16:00

〈場 所〉 太田商工会議所

〈講 師〉 NHK放送研修センター日本語センター
合田 敏行 氏

〈日 時〉 10月17日(火) 11:00~15:00

〈内 容〉 ファンケル銀座スクエア体感視察
ヘルス・ビューティ・サイエンス体験、セミナー、
『ぎんざ泥武士』にて特別オーガニックランチ

※皆様のご要望により講義内容が変更になる場合もございます。ご了承ください。

11月

12月

11月 総務業務のすべて 採用から定着まで

12月 ワンランクアップのビジネスマナー

〈11月 総務業務のすべて 採用から定着まで〉

会社のレベルアップの根幹ともなる総務部門。全般的な業務、年間スケジュールなど学びます。

〈12月 ワンランクアップのビジネスマナー〉

基本は習得しているけれど「意外と知らない」「今さら聞けない」ビジネスマナーを学びます。

高雄ハイツ

マンション 塚島 鞠子 さん
 経営 塚島 由野 さん

お問い合わせ

株式会社 ホテル高雄

〒326-0053

栃木県足利市伊勢町3-8-5

TEL: 0284-42-1121

FAX: 0284-42-1139



“高雄ハイツ”は足利を一望できます

足利市内の繁華街、田中町に“高雄ハイツ”はあります。
 9階建て59戸と大型マンションで、高層階からは足利市内を
 見渡すことができ、天気の良い日には富士山も臨めます。
 広々とした駐車場を完備。2LDK～3LDKのお部屋をご用意。



高雄ハイツ



スーパー、幼稚園、病院などが近くにあり、お一人暮らしからファミリーまで安心して過ごせる物件多数。お部屋によって和室があるのがポイントです！



高雄ハイツ

栃木県足利市田中町946-5 (東武伊勢崎線/足利市駅 徒歩7分)

高雄ハイツ 足利

検索

ネットにてSUMO、(株)さくら屋、ライフルホームズなど掲載多数

コラム 事務局は波乱万丈♪

心の声を話せてますか。

今月の担当は



メビウス事務局 木原

話し上手は聞き上手、と言われるが、大人になりいろいろな経験をする中で、だんだんと「本音」「本心」を言わなくなった気がする。物分りがいい、何でも受け入れるのが「大人だね」「強いね」と言われるような認識。その価値観は本物なのだろうか。

特に、SNSの急速な普及により、誰もが「発言」に過敏になり、何かと「不適切な発言を深くお詫びいたします」という世の中になった。文字のみでのやり取りによる誤解、返信のタイミングの難しさなど、人の心が見えるような、見えないようなコミュニケーションが蔓延していると思う。

自分の一言がきっかけで両親が離婚。心を閉ざし、しゃべることが出来なくなった少女・順を中心に、それぞれ心に深い傷を抱えながら、自分自身と向き合っていく4人の高校生の物語。『心が叫びたがってるんだ。』は現代人の抱える不透明な言葉のハードルを、繊細に丁寧に描いた映画だった。主演・拓実役のSexy Zone 中島健人さんはこう言う。「言葉はナイフにも、花束にもなる」と。

私にとって、言葉は「心に纏う服」だと思っている。言葉によって「私はこういう人間です」と呈していると。たとえ口にしなければ「素敵ですね」「ありがとう」と心にある人は美しいドレスを着ている人に見えるし、「あいつバカだ」「失敗すればいいのに」と悪口の方はボロボロの服をわざわざ着ているように見える。言葉は克明に人生に刻まれていくと思う。

素直な気持ちを発したい。誰もが本能的にある欲求だと思う。ありのままの心に胸を打つことも多い。簡単に「ありがとう」や「愛してる」は言えなくても、元気をあげたい。勇気づけたい。感謝してますと、心の声を伝えていきたい。

