

～会計を通じて人に幸せを～

Hirai's レビュー

2011年7月号 (No. 31)

平井会計事務所 税理士 平井満広

〒108-0023 東京都港区芝浦4-22-1

芝浦アイランドエアタワー1704号

電話: 03-3452-7082 Fax: 03-6303-3350

Mail: m_hirai@hirai-ao.com

URL: <http://www.hirai-ao.com/>

御社はどのタイプ？CFキューブで自社を分析してみよう！

おカネの使い方を見ればその人の性格がわかるように、「キャッシュフロー計算書」を見ればその会社がどんなタイプなのかがわかってきます。

◆キャッシュフロー計算書とは

本題に入る前に、簡単におさらいです。「キャッシュフロー計算書」とは会社の1年間の現預金の増減を、以下の3区分で表した書類です。第3の決算書ともいわれます。

営業活動キャッシュフロー(CF)

商品売買や人件費、家賃といった営業活動による現預金の増減を示す部分

投資活動キャッシュフロー(CF)

土地・建物や株式等の売り買いといった投資活動による現預金の増減を示す部分

財務活動キャッシュフロー(CF)

銀行借入や返済、増資や配当の支払いといった財務活動による現預金の増減を示す部分

◆8つのタイプに分けられる

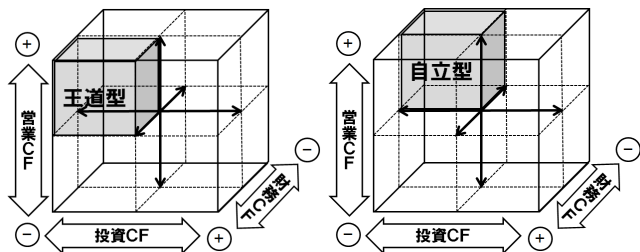
各区分の金額にはそれぞれプラスとマイナスがあるので、キャッシュフロー計算書は大きく8つのタイプに分けることができます。それぞれのタイプをみてみましょう。

1. 王道型(営業CF+, 投資CF-, 財務CF+)

本業で貯めたおカネと銀行借入で投資を行っている会社です。商売の王道を実践しているといえます。

2. 自立型(営業CF+, 投資CF-, 財務CF-)

本業で貯めたおカネで投資も返済もしている会社です。銀行をあてにしなくても投資ができる頼もしい状態です。

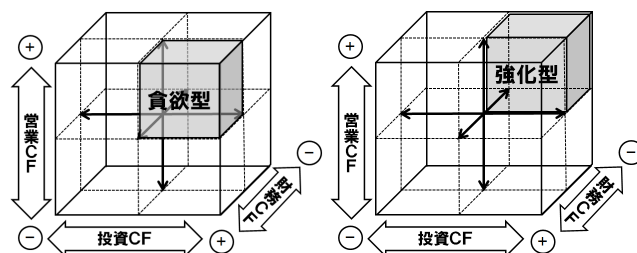


3. 貪欲型(営業CF+, 投資CF+, 財務CF+)

とにかく貪欲におカネを集めている会社です。近いうちに多額の投資をする計画があるのかもしれません。

4. 強化型(営業CF+, 投資CF+, 財務CF-)

本業と資産の処分で貯めたおカネで借入を返済している会社です。財務体質を強化しているのかもしれません。

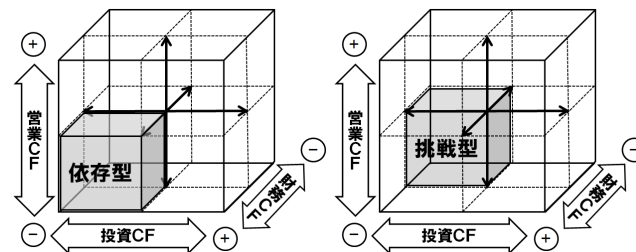


5. 依存型(営業CF-, 投資CF-, 財務CF+)

銀行等からの借入を頼りに投資を行っている会社です。与信限度額を超えたときに正念場をむかえます。

6. 挑戦型(営業CF-, 投資CF-, 財務CF-)

本業でおカネが貯まらず銀行の返済もあるのに、投資を行っている会社です。挑戦的な姿勢がうかがえます。

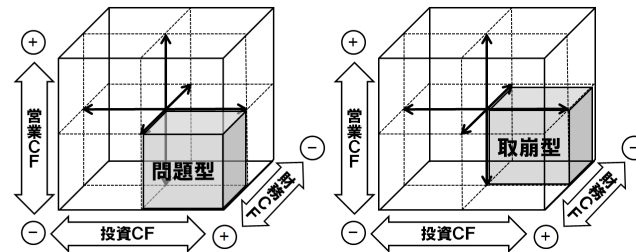


7. 問題型(営業CF-, 投資CF+, 財務CF+)

資産の処分と借入で赤字の補てんをしている会社です。非常に厳しい状態になっていると思われます。

8. 取崩型(営業CF-, 投資CF+, 財務CF-)

資産の切崩しで赤字の補てんと返済をしている会社です。処分する資産がなくなると厳しくなると考えられます。



こうした分類はあくまで一例ですが、こうやって考えるとキャッシュフロー計算書に興味が沸いてきますよね！自社がどのタイプなのか、ぜひ調べてみてください。

※このお便りは名刺の交換をさせて頂いた方にお送りさせて頂いております。ご不要の場合はご連絡ください。

☆ ブログもご覧いただけたら幸いです。(平日毎日更新)⇒http://blog.goo.ne.jp/hirai_tax/