

立石式 小規模事業者用 超簡単 命を守る資金繰り表 日繰り編

月	日	相手先	摘要	支払	入金	残高
1月1日 前月繰越高						10,000,000
1	1	〇〇商事	現金仕入	20,000		10,020,000
1	5	●●商店	売掛金回収		220,000	9,800,000
1	7	△△信用金庫	借入返済	40,000		9,840,000
1	15	給与 (5名分)	給与手当	750,000		10,590,000
1	16	〇〇商事	買掛金支払	300,000		10,890,000
1	20	◎◎物産	買掛金支払	80,000		10,970,000
1	21	□□不動産	地代家賃	100,000		11,070,000
1	23	××産業	売掛金回収		600,000	10,470,000
1	25	■●リース	リース料	20,000		10,490,000
1	31	▲▲年金事務所	社会保険料	90,000		10,580,000
1	31	現金売上合計	1ヶ月分		1,500,000	9,080,000
小計 (月間)				1,400,000	2,320,000	10,920,000
月	日	相手先	摘要	支払	入金	残高
2月1日 前月繰越高						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
2						10,920,000
小計 (月間)				0	0	10,920,000

立石式 小規模事業者用 超簡単 命銭を守る資金繰り表 月次編

		1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	合計
	預金残高	¥10,000,000	¥10,520,000											¥20,520,000
	昨年度売上(実績)	¥3,000,000												¥3,000,000
	売上予測	¥2,000,000												¥23,520,000
収入	現金売上	¥1,500,000												¥1,500,000
	売掛金回収	¥820,000												¥820,000
	手形回収	¥0												¥2,320,000
	雑収入	¥0												¥0
収入計		¥2,320,000												¥2,320,000
支出	現金仕入れ	¥20,000												¥20,000
	買掛金支払	¥380,000												¥380,000
	手形支払	¥0												¥0
	命銭 役員報酬(経営者給料)	¥300,000												¥300,000
	従業員給与	¥750,000												¥750,000
	賞与	¥0												¥0
	地代家賃	¥100,000												¥100,000
	リース料	¥20,000												¥20,000
	その他経費	¥0												¥0
	支払利息	¥0												¥0
社会保険料	¥90,000												¥90,000	
税金	¥0												¥0	
返済	〇〇銀行	¥40,000												¥40,000
	△△銀行	¥0												¥0
	経営者への返済	¥100,000												¥100,000
支出・返済計		¥1,800,000												¥1,800,000
月末残高		¥10,520,000												¥10,520,000
収支		¥520,000												¥520,000

売上一経費=利益 → 売上一命銭 (=利益) =経費 まずは命銭を確保
適正利潤を死守する考え方への転換 ステージ4になる前に

経営者とその家族の給料は絶対に必要

経営者も時給¥1000は、ほぼ最低賃金だと意識する