

## 〔資金繰りチェックシート〕

- 月次の現金収支のバランスは適切か？
- 月次の正味運転資本の推移は適切か？
- 月次・日次売上高(受注高・生産高)を把握しているか？
- 粗利益率(売上総利益率)の推移は適切か？
- 各現金支出を伴う経費項目はないか？
- 削減できる経費項目はないか？
- 短期借入金の返済状況は適切か？
- 短期借入金を長期・低利の借入へ借換えできないか？
- 支払利息・割引料の支払状況は適切か？
- 金融コストが利益を食いつぶしていないか？
- 税金・社会保険料の支払状況は適切か？
- 従業員の給料の支払いに遅配はないか？
- 一部決済して残金を翌月以降に支払延期できないか？
- 在庫過剰になっていないか？
- 早期回収できる債権はないか？
- 売掛金・未収金は請求書どおり回収しているか？
- 翌月分の前倒しが可能な債権はないか？
- 手形サイトの短縮・延長できるものはないか？
- 取引先の倒産のうわさはないか？
- いざとなった時の資金調達を考えているか？