



こりゃ、ほっとけん!

# 保つと険NEWS

第10号

平成24年  
9月10日(月)

発行所 顧問料不要の三輪会計事務所

〒541-0051 大阪市中央区備後町2-4-6 森田ビル1F ☎: 06-6209-7191

総合HP: <http://www.zeirishi-miwa.co.jp> 自動見積はこちら: <http://www.zeirishi-houshu.com> (禁無断転載・ネット上を含む)

## 万一の時の必要保障額は？

経営者の皆様、万一の時に想定される事業保障資金を把握しておられますか？

経営者が突然お亡くなりになった場合には、「売上減少による固定費の負担増」「取引条件変更による運転資金の増加」「融資条件変更による財務収支の悪化」など会社が非常事態となるケースが考えられます。

安定的に会社を運営していくための最低限必要な事業保障資金を確認しておくことはとても重要なことではないでしょうか。

たとえばA社の場合・・・

- 起業後、安定的に収益を上げ、従業員は10名。
- 取引先や取引金融機関との関係は良好。
- 今年、長男が後継者として入社。
- 長男を取引先や取引金融機関に後継者として認知してもらう事が課題。

わが社は、経営も安定しているし後継者も決まっているから安心だ・・・



現在の財務状況を決算書で見ると・・・

売上高	10,000万円
変動費	5,000万円
固定費	4,500万円
買掛金	750万円
短期借入金	1,800万円
長期借入金	3,000万円

### 相続発生



後継者が事業を引き継いだ途端、以下のような事が起こってしまいました・・・

① 売上高	売上が50%に半減!	▶	固定費の支払に不足が発生
② 買掛金	3社のうち1社が現金取引に!	▶	運転資金が増加
③ 借入金	融資条件変更の申出あり!	▶	借入金返済で財務収支が悪化
④ 退職金	死亡退職金の支給を検討!	▶	財務収支の悪化により不支給

後継者が事業を引き継いだ1年後の財務状況は・・・

売上高	50%ダウン	5,000万円
変動費	50%ダウン	2,500万円
固定費		4,500万円
買掛金		500万円
短期借入金		0万円
長期借入金		2,400万円

売上高と変動費は半減するも、従業員への給与等の固定費は変わらず4,500万円。  
5,000万円-2,500万円-4,500万円=2,000万円

固定費支払の不足額 2,000万円

今まで毎月の仕入代金(250万円)を掛け取引にしていた企業が、突然現金取引となり、支払のため250万円の運転資金が増加

運転資金の増加額 250万円

短期借入金の返済を迫られ1,800万円の支払と長期借入金の返済期間が10年から5年に変更となり、毎年の返済額が600万円に増加(1,800万円と600万円=2,400万円必要)

借入金返済に必要な額 2,400万円

今回は支払えなかった死亡退職金を規定に則り5,000万円支払うとすると

退職金支払に必要な額 5,000万円

一度、自社の事業保障資金を確認してみましょう!

社長が万一の時に必要となる事業保障資金  
2,000万円+250万円+2,400万円+5,000万円=9,650万円!!

# お問合せシート

保険のプロ代理店：顧問料不要の三輪会計事務所  
(ING生命保険、日本生命他多数生保取扱い)

フリガナ	
会社名	
フリガナ	
氏名	
住所	〒
TEL	
FAX	
E-Mail	@

■どのようなご相談ですか？（下記チェックしてください。複数選択可）

- 法人の節税プランを考えてほしい
- 相続対策プランを考えてほしい
- 保険の現状分析をしてほしい
- 無駄な保険がないか見直しをしてほしい
- 保険を活用したいいい運用プランを考えてほしい
- その他

ご相談は  
無料

**FAX 06-6209-8145**

※この用紙をFAXしてください。

**TEL 06-6209-7191**



**hukumoto@zeirishi-miwa.co.jp**

※弊社お客様は担当者へ直接ご連絡ください。

保険のプロ代理店：顧問料不要の三輪会計事務所

(ING生命保険、日本生命他多数生保取扱い)

〒541-0051 大阪市中央区備後町2-4-6 森田ビル1F TEL: 06-6209-7191 FAX: 06-6209-8145