

# The Weekly Journal of Tokyo Rinkai Rotary Club



2020年2月5日【第1168回】



クラブ会長ターゲット  
「友情を育み、地域社会に貢献する」  
"Foster friendships,  
Contribute to the community."  
2019-2020年度  
東京臨海ロータリークラブ会長  
佐藤正樹



国際ロータリーテーマ  
「ロータリーは世界をつなぐ」  
"ROTARY CONNECTS  
THE WORLD"  
2019-2020年度  
国際ロータリー会長  
マーク・ダニエル・マローニー

創立：1994年8月8日  
会長：佐藤正樹  
副会長：高橋映治  
幹事：杉浦孝浩  
会報委員長：勝間田健一

2月5日の卓話	1月29日の出席率	2月19日の卓話
「現在のソフトウェアについて」 M&S株式会社 部長 鈴木 仁様	会員在籍者数 43名 会員出席者数 28名 会員欠席者数 15名 本日の出席率 66.67%	「あなたはロータリアンですか？」 国際ロータリー第2580地区 ガバナーノミニージェジグネート 嶋村 文男様 (東京東江戸川RC)

## 《第1167回 例会報告 2020年1月29日》

司会：入澤会員



■点鐘：佐藤正樹会長



- ロータリーソング斉唱「手に手つないで」  
ソングリーダー 尾身会員
- 「四つのテスト」斉唱（歌）
- 「ロータリーの目的」  
東京臨海 RCVer. 唱和：高橋副会長

- 来賓・ゲストスピーカー紹介：佐藤正樹会長  
ゲストスピーカー 小松 靖教様  
同伴者 1名 白田 彩夏様  
江戸川区立松江第二中学校 2年  
鶴巻慈温様・江口美海様
- ビジター紹介：山田会員  
本日は、いらっしやいませでした。



■会長報告：佐藤正樹会長



- ・鈴木孝行様より、クラブ基金に多額の寄付を頂戴いたしました。
- ・ご挨拶：鈴木孝行様  
先般日曜日は、私の母のお別れ会に多数の方にご参列いただきありがとうございました。3クラブで60名以上の会員さんとそのご家族にお越しいただき、非常に盛大に、最後は3本締めで乾杯をさせていただきました。素晴らしい会でした。ありがとうございました。そして、本日、クラブ基金を贈呈させていただきましたのですが、うちのクラブ、臨海東さん、臨海西さん、今、パラボールフェスティバルや、江戸川区花火大会後の河川敷クリーン活動など、お金だけではなく体を張って年に何回か社会奉仕活動をやらせていただこうとしております。そういったことをしますとどうしてもお金が必要になります

ので、しかるべき目的に使っていただけたらと思います。宜しくお願い致します。



- ・一般財団法人比国育英会バギオ基金より、東京臨海ロータリークラブに第120回感謝状が届きました。

#### ■幹事報告：杉浦幹事

- ・下半期分クラブ会費のご納入は、今月中にお願いいたします。
- ・ロータリーの友2月号、「抜萃のつづり その79」をメールボックスに配布しました。



#### ■委員会報告

- ・親睦委員会（井上委員長）

新入会員大歓迎会は、1月31日（金）です。開始時間は、18：30です。

また、17：30開始の「新入会員オリエンテーション」に出席される方々は、入会式当日にお渡ししてある資料の中の冊子「今日からロータリアン」を持参してください。

- ・職業奉仕委員会（佐藤大輔委員長）

職場体験中の江戸川区立松江第二中学校2年 鶴巻慈温様と江口美海様よりご挨拶を頂きます。



- ・鶴巻慈温様 ご挨拶

松江第二中学校2年の鶴巻慈温と申します。部活はバレーボール部に入っていてキャプテンをやっています。秋の大会では、都大会に出れたのですが負けてしまったので、夏の大会で勝って全国大会に行けるように頑張りたいと思います。

- ・江口美海様 ご挨拶

松江第二中学校2年の江口美海です。部活はソフトボール部をやっています。他にクラブチームで野球をやっています。野球の方は夏に全国大会があるので、そこで優勝したいと思います。

- ・国際奉仕委員会（舩本委員長）

国際奉仕部門フォーラムを3月11日（水）例会後に開催いたしますので、会員皆様の出席をお願いいたします。



- 出席状況報告：坂本秀夫会員

⇒詳細1頁バナー下に掲載。

- ニコニコBOX報告：白幡委員

（ご意向）小松靖教様、本日の卓話よろしくお願ひします。本当に助けて頂きありがとうございます。：佐久間裕章会員

（ご意向）小松靖教様、本日の卓話よろしくお願ひいたします。：佐藤正樹会長、高橋副会長、杉浦幹事、村社会員、坂本秀夫会員、須藤会員、山田会員、井上会員、白幡会員、田村会員、勝間田会員、齊藤会員、入澤会員、白井会員、坂本康朋会員、尾身会員、柴田会員、佐久間栄一会員、田中会員、大澤会員

（ご意向）本日、職場体験の中学生2名を連れてきました。皆さん、名刺交換宜しくお願いします。：佐藤大輔会員

【22件 52,000円 今年度累計 1,323,000円】



- 卓話（紹介者：佐久間裕章会員）

2019~2020年度東京臨海ロータリー会長 佐藤正樹



「成長企業のビジョン実現に向けた資金繰り改善戦略」  
株式会社船井総合研究所  
M&A支援部 財務・組織再編 チームリーダー  
小松 靖教様

私は、元々は地元高知県の地方銀行に9年務めておりまして、現職は2年経過しております。中小企業様の財務改善やホールディングス化や、信用金庫様向けに融資額増加のご支援をさせていただいております。ですので、借り手側と貸し手側の両面のご支援をさせて頂いていることとなります。本日は、成長企業のビジョン実現に向けた資金繰り戦略とはというお題でお話させていただきます。今日、お聞きいただける皆様は、いわゆる成長企業様が多いかと思うのですが、よくあるのが、黒字だがお金が回らないという状況です。それを改善するために何をすればよいのかをお話致します。まず、現状で資金繰りに問題があるかないかをチェックしていただきます。次に、これから発生するイベントによりどれくらい資金を必要とし、いくら借り入れが必要かを整理していただきます。事業拡大、出店費用、人材採用、M&Aなどを考えたときに、投資後にも資金繰りが問題ないようにしておく必要があります。この話の中で、よくブレてしまうことがあるのですが、資金繰りに問題がないという定義は、借入金返済後もキャッシュフローがプラスの状態をいいます。この状態を維持している企業が全国でどのくらいあるかという、30%程といわれております。業績は非常に良くても、キャッシュフローがあまりよくないという企業様が圧倒的に多いというのが現状です。そうすると、今、現状で投資をする前に、資金繰りに問題がない状態にしておく必要が出て来ます。これは、業績が悪いからではなく、適正な資金調達が出来ていないことに起因していることが多いです。どういうことかと申しますと、使用目的に見合った借り入れが適正にできているかどうかということになってきます。流動資産と流動負債、固定資産と固定負債がイコールになっていないといけないわけです。この辺が上手くいっていないことが多々ございます。資金使途に係らず長期借入金として借りていくことがあります。そこにミスマッチが起こるので、もう少し掘り下げていくと、売り上げ債権と在庫が立て替え金で、買掛金や工事未払金などの差額が実際に企業様が立て替えている金額になります。経常運転資金と呼んでおりますが、つまり、返し辛いお金になります。これを毎月返済が必要な長期借入金として借りて、毎月返してしまっている企業様が多いのです。ここの資金を毎月返済不要の借入金に借り換えていただきます。借り換え先を短期借入金といいますが、内訳は、当座貸越、手形貸し付けなどがございます。当座貸越は、借入限度額を設定できることが可能になります。この借り方が知られていないのには理由が2つございまして、1

つは、金融機関にとっては与信行為となり、不利なので勧められないということと、2つめは、当座貸越などの貸付資金は金融庁から不良資産と位置付けられていた時期があったということがあります。結果として、金融機関が長期借入金ばかり提案するという事になっていました。しかし、時代は変わりまして、短期借入金を積極的に提案する金融機関が出てきております。当座貸越は、1年更新を基本としており、継続していき、結果的に利息だけ払っていくこととなります。数字でご説明致しますと、運転資金で5000万円と土地購入資金で1億円を借りたとしますと、1億5000万円を全て長期借入金で調達している企業様が多いわけですね。そうしますと、5年返済だとすると、年間3000万円の返済金があるわけですね。例えば、返せるお金が2500万円だとすると、差額の500万円が毎年現預金から返済にあてなければならなくなるので、毎年預金が減っていく事になってしまうわけですね。最適な資金調達はというと、短期借入金を5000万円、長期借入金を1億円とします。そうすると、5年で返済であれば、年間返済額は2000万円返済ということになるので、キャッシュフローは現預金がプラス500万円に生まれ変わることになります。このように色分けをしっかりとつけてあげることで、返済後キャッシュフローが改善され、毎年預金額が増えていくこととなります。そうすることにより、投資が自己資金で行えるというメリットが生まれてくるのです。そうなってくると、金融機関からの借り入れが不要になるので、金融機関側が、どうしたら借りてくれるかという交渉をしてきて、企業様側が主導権を握れるようになり、金利が下がったり、保証人が外れたりしてきます。本日は、なんとなく理屈はお分かりいただけたかと存じますが、まずは現状把握からしていただけたらと思います。ご興味がございましたら、弟にお声がけいただき、上手く使っていただけたらと存じます。本日は、どうもありがとうございました。

■点鐘：佐藤正樹会長

当クラブ例会休会のお知らせ  
2月12日(水)は、  
当クラブ例会は休会です。