

中澤省一郎のSS経営メールマガジン No.27

(配信は不定期です。できる限り月1回以上は配信します)

第1部 コスモ石油の行方：810億円の巨額損失

昨日の日経新聞にコスモ石油の810億円巨額赤字のニュースが掲載されました。

<http://www.nikkei.com/>で、「コスモ石油」と検索すると出てきます。

問題は、コスモ石油の有利子負債6,641億円の内、1,310億円については、財務制限条項（コベナンツ）がついています。

三つの条件の内、どれかに抵触すれば、1,310億円を直ぐに返さなければなりません。

その内、二つが抵触します。

- (1) 連結純資産基準：連結純資産が、2,960億円を下回ると1,310億円を返さなければなりません。
この中間期には、810億円の赤字ですと、2,600億円以下になりますので、明確に抵触します。
- (2) 個別純資産額基準：個別純資産が2,018億円を下回ると同様です。
この中間期には1,800億円程度になりますので、完全に抵触します。

新聞報道では、

「潤沢な手元資金があり、資金繰りに影響はない」と説明。「抵触した場合を想定し、銀行側と既に話し合っている」とし、すぐに資金引き揚げなどにはつながらないとの見通しを示した」

と記述がありますが、銀行も明確な収益復活の計画があれば、融資には応じると思いますか・・・

私は、コスモ石油千葉製油所がある市原市の生まれで、クライアントもあるので、月1、2回は行きますが、地元消防から聞こえて来るのは、「どうしてコスモだけに重大事故が何度も発生するのか？元通りにはさせない」といった感触です。

土地の含み損も最低1,015億円ありますし、今回の810億円の赤字には、減損損失や、坂出製油所の閉鎖コストも入ってません。

実体は債務超過である可能性があると感じています。コスモ石油とTGの1億株の行方に目が離せません。

第2部 GS経営者のための会計・税務セミナー - 参加者全員に収録CD送付 -

先日25日に第6回中澤塾を開催しました、入塾セミナー開始から、2次会まで9時間ぐらいでした。

15名の定員を上回る参加者で、10月23日、24日のセミナーの概要も説明しました。

その後、内容が非常に専門的なので、聞いたあと復習したいとのご意見をいただきましたので、参加者全員に対して、CD-ROMを送付することとしました。HPでご確認ください。 http://nakazawa-cpa.net/1023_24.html

10月23日は、会社全体の会計の話です。

- ・優良企業は、金利減免で低金利＋無担保・無保証等で資金調達して、さらに業容を拡大でき、
- ・ダメな会社も、収益力のある部分だけでも生き残れるのです。

10月24日は、

- ・第一部では消費税増税でも最も節税できる部門別決算を言及します。どのような部門設定をすればいいのを中心に解説します。
- ・第二部では、POSを最大活用した部門別・月次決算がテーマです。仕入れ価格が、1週間単位で変わり、売値を月に何回も変わるガソリンスタンド業界では月次決算は必須です。
理想は、SS毎の部門別の月次決算です。大きな会社では、「管理会計」と「財務会計」を別にしていきます。
しかし、GSを運営する会社は、POSで収益を管理していますが、多くの会社では、POSを活用した収益管理と、年度決算で大きな差異が生じます。多くの会社では、期中では利益が大きく、本決算では利益が小さくなります。これが、SS毎の経営改善が進みにくい大きな原因です。POSを最大限活用して正確・迅速な月次決算により、経営改善を進めます。
- ・SS業界特有の「代行給油」や「軽油税」の会計処理等は、二日に渡り解説します。

なお、中澤公認会計士事務所は、8月に制定された「中小企業経営支援法」に基づいて、経済産業省の「経営革新等支援機関の認定」をいただくことになりました。

10月23日(火) ■ GSの経営改善・資金調達力強化のための会計・税務1 - 金融円滑化法廃止にも対応 -

- 13:15~13:45 石油業界の最新情報
- 13:45~15:15 中小企業会計指針・基本要領を活用した経営改善・資金調達力強化(金利減免を含む)
- 15:30~16:30 金融円滑化法廃止に伴う自社の対応、得意先の対応
- 17:30~ 帝国ホテルにて懇親会

10月24日(水) ■ 消費税増税に対応しPOSを最大活用する正確かつ迅速な部門(SS)別・月次決算1

- 13:15~15:00 消費税増税の概要と適切な対応(1SSでも部門別)
- 15:15~16:30 正確かつ迅速な月次・部門別決算の必要性と対応

- 会場： 日本教育会館(東京都千代田区) ●定員： 各日《40名》(両日参加者を優先させていただきます)
- 会費： 《18,000円》各日別・お一人様(同一の会社の方で二人目の方は12,000円)参加者全員に復習用CDを送付します。
音声+資料のCDセットも販売いたします。各日とも《18,000円》
- 申込： 申込みフォームをHPからダウンロードしてご利用ください。 http://nakazawa-cpa.net/1023_24.html