# 月別資金繰り予測

### 基本運用ガイド STAGE1~3



#### 中小企業経営者が選ぶクラウド経営会計ソフト・資金繰りの見えるクラウド経営会計ソフト・使いやすいクラウド経営計画ソフト

アンケートモニター提供元:ゼネラルリサーチ 調査期間:2020年10月21日~23日 調査方法:インターネット調査 調査概要: クラウド経営会計ソフト10社を対象にしたサイト比較イメージ調査 調査対象:全国の20代~50代の男女(中小企業経営者)1007名



# ■資金繰り予測4ステージ

4 STAGE

精度の高い予測

損益計画に基いた 資金予測

資金繰り予実

入出金項目の 細分化 損益計画と連動した よりリアルな資金予測を行おう!

予測と実績のズレと要因を把握して 今後の予測に活かそう!

資金繰り表の入出金項目を細分化して 重要取引を可視化しよう!

3 STAGE

資金繰り予測の習慣化

2 STAGE

資金繰り予測

1 STAGE

過去実績の把握

資金繰り予測の方法を理解したら 習慣化して予測精度の向上を目指そう!

> 資金繰りの理解が深まったら 過去実績をもとに資金繰りを予測してみよう!

まずは過去実績を見ながら 『資金繰り表の読み解き方』と 『入出金項目と取引の関連』を理解しよう!

## ステージ別の運用ステップ

過去実績の把握 STAGE

新規データ作成 STEP1

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

まずは1~2ヵ月で

資金繰り予測 **STAGE** 

資金繰り表示期間の変更

前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

入出金見込みを調整 STEP4

STEP5 資金残高予測 3 資金繰り予測の習慣化

### 【月初】

資金繰り表示期間の変更 STEP1

最新の資金残高登録 STEP2

入出金見込みを調整 STEP3

新たな予測期間の見込登録 STEP4

資金残高予測 STEP5

### 【15日ごろ】

入出金見込みを調整 STEP1

資金残高予測 STEP2

### 【試算表確定時】

STEP1 bixidに会計データ登録

STEP2 資金繰り表に実績反映

STAGE 3 を目指そう!

Confidential

# STAGE1 過去実績の把握

- 資金繰り表の読み解き方を理解
- ■入出金項目と取引の関連を理解

 STEP1
 新規データ作成

 STEP2
 過去12ヵ月実績把握

 STEP3
 入出金項目と取引の関連把握

# STEP1 新規データ作成

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

### レイアウト選択

#### Point

### オススメは「簡易レイアウト」

#### 

### 概要設定

#### Point

作成期間 :過去12ヵ月を指定

各月表示列:1列(予定or実績)を選択

その他は初期設定でOK

資金繰り表の概要	
パターン	bixid簡易
名前	簡易資金繰り表
実績データ	手入力 ・ 会計データを活用
予定データ	手入力 ▼計画データを活用 資金繰りデータを活用
会計・計画データ活用法	✔ 仕訳データを活用(直接法的)※推奨 残高データを活用(間接法的)
	予実数値に活用できるデータは、作成を開始すると途中で変更することはできません
予定連携計画	選択
作成期間	2021年 6月 ▼ ~ 2022年 5月
各月表示列	1列(予定 or 実績)
共有範囲	<b>▽</b> 全貝 同僚 <i>ク゚ループ</i> ★

# STEP2 過去12ヵ月実績の把握

1 過去実績の把握

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

どこをどう見たら いいの・・・



## 1年間の資金繰りを振り返り



2022年 4日

## 過去実績の把握

# STEP2 過去12ヵ月実績の把握

STEP1 新規データ作成

Point

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

一度情報制限して少しずつ情報を追加しながら収支状況を把握

### キャッシュ増減額のみ

### + 収支区分表示

### +内訳表示

入出金項目	3	連動設定		2022年 4月
月初キャッシュ残高		4		36,522
総合収支	<b>(+)</b>	٩	十 内訳	723
月末キャッシュ残高	<b>(+)</b>	9,		37,246

入出金項目	:	連動設定	!	2022年 4月
月初キャッシュ残高		٩		36,522
総合収支	$\Theta$	a,	十内訳	723
経常収支	<b>(+)</b>	a,	十内訳	5,433
投資収支	<b>(+)</b>	٩	十 内訳	-210
財務収支	<b>(+)</b>	٩	十内訳	-4,500
月末キャッシュ残高	<b>(+)</b>	٩		37,246

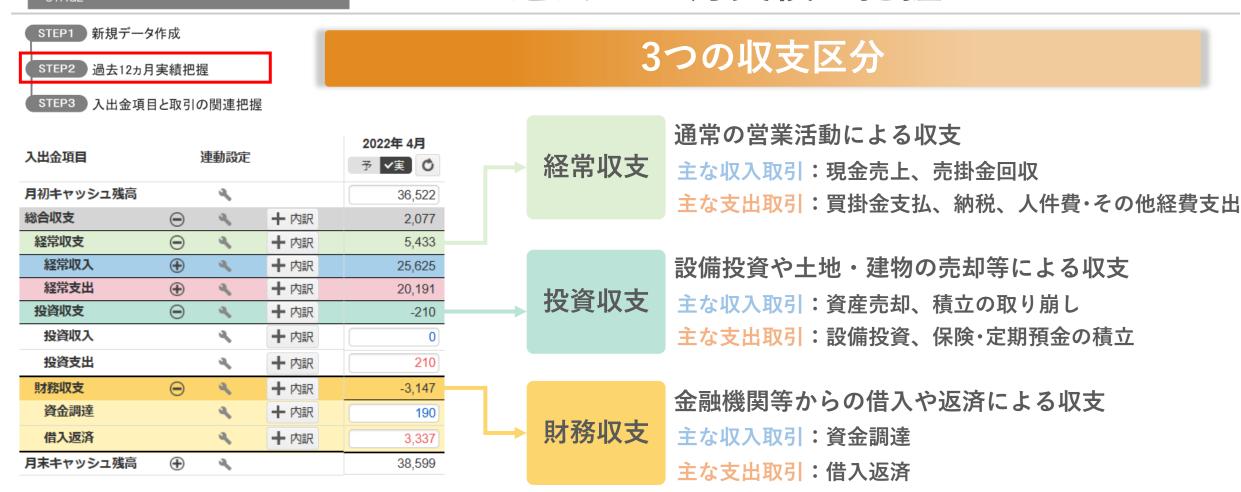


資金繰りの把握に重要なのは3つの収支区分! 経常収支・投資収支・財務収支を理解していこう!

① ① ① ① ①	4 4 4 4	+ 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳	5,433 25,625 22,593 46
<ul><li>⊕</li><li>⊕</li></ul>	4 4 4	+ 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳	25,625 22,593 46
$\Theta$	4 4	+ 内訳       + 内訳       + 内訳       + 内訳	22,593
	4	+ 内訳       + 内訳       + 内訳	25,625 22,593 46 2,986
$\Theta$	4	<ul><li>+ 内訳</li><li>+ 内訳</li></ul>	46
$\Theta$	٩	十内訳	
$\Theta$			2,986
$\Theta$	٩	上内記	
		1/4E/1	20,191
	٩	十 内訳	6,253
	٩	十 内訳	4,599
$\Theta$	٩	十内訳	4,640
	٩	十 内訳	971
	٩	十 内訳	679
	٩	十 内訳	551
	٩	十内訳	2,440
$\Theta$	٩	十 内訳	C
	٩	十内訳	0
	٩	十 内訳	0
	٩	十内訳	4,699
			<ul> <li>十 内訳</li> </ul>

# 1 過去実績の把握

## STEP2 過去12ヵ月実績の把握





一番重要なのは『経常収支』がどれだけプラスになってるか! 経常収支を財源に投資支出(設備投資)や財務支出(借入返済) が行われるという関係を理解しよう!

### 1 過去実績の把握

# STEP3 入出金項目と取引の関連把握

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

Point

### 金額の大きな入出金項目は取引明細を確認

					_	
入出金項目	à.	車動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月
ЛШШЯП		T=0 PX AL		予 ▼実	予 ▼実	予 ▼実
月初キャッシュ残高		٩		36,522	37,246	32,103
総合収支	$\Theta$	٩	十 内訳	723	-5,143	-3,342
経常収支	$\Theta$	9,	十内訳	5,433	-433	2,038
経常収入	$\Theta$	4	十内訳	25,625	28,299	23,654
売上収入		9,	十内訳	22,593	25,183	20,298
売上外収入		٩	十内訳	46	50	150
その他入金		٩	十内訳	2,986	3,066	3,207
経常支出	$\Theta$	٩	十内訳	20,191	28,731	21,616
仕入等支出		٩	十内訳	6,253	8,812	6,893
人件費支出		٩	十 内訳	4,599	4,487	5,071
経費支出	$\Theta$	٩	十内訳	4		4,732
水道光熱費		٩	十内訳	$\overline{}$	・・・明細	882
支払手数料		٩	十内訳		Z 7344	483
雑費		٩	十 内訳	551		1,234
その他経費		٩	十 内訳	2,440	2,378	2,133
税金支出	$\Theta$	٩	十内訳	0	6,696	0
法人税納付		٩	十内訳	0	795	0
消費稅納付		٩	十 内訳	0	5,901	0
その他出金		٩	十内訳	4,699	3,843	4,920
投資収支	$\Theta$	٩	十 内訳	-210	-210	-180



資金繰り予測を行うためには どんな取引がどこに集計されているかを理解 することがとても重要なんだ!

# STAGE 2 資金繰り予測

- ■資金繰り予定の登録方法を理解
- ■資金繰り予測の実践

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測

# STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



表示期間は会計期間に合わせて表示したり、自由に変更することができるよ!

入出金項目		連動設定		2021年7月	2021年8月	2021年 9月	2021年10月	2021年11月	2021年12月	2022年 1月	2022年 2月	2022年 3月	2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	年計
月初キャッシュ残高		4		9,122	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	38,599	31,615	-
総合収支	⊝	a,	十内訳	-3,680	3,715	32,065	3,062	4,275	-9,281	191	-3,186	239	2,077	-6,984	-2,499	19,994
経常収支	9	4	十 内訳	1,387	8,797	-7,963	7,882	6,579	-160	4,963	1,799	4,893	5,433	-433	2,038	35,215
経常収入	<b>①</b>	4	十内訳	17,880	29,636	23,234	22,201	29,444	29,610	29,199	19,433	24,452	25,625	28,299	23,654	302,667
経常支出	<b>⊕</b>	٩	十 内訳	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	20,191	28,731	21,616	267,449
投資収支	<b>⊕</b>	a,	十 内訳	-240	-210	-210	-210	-210	1,110	-210	-180	-240	-210	-210	-180	-1,200
財務収支	<b>①</b>	٩	十 内訳	-4,826	-4,873	40,238	-4,610	-2,094	-10,230	-4,562	-4,805	-4,414	-3,147	-6,341	-4,357	-14,021
月末キャッシュ残高	<b>⊕</b>	4		5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	38,599	31,615	29,117	-

### 表示期間を3ヵ月実績+9ヵ月予測に変更

入出金項目		連動設定		2022年 3月 予 文実 ②	2022年 4月	2022年 5月 予 文実 ⑤	2022年 6月	2022年7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年1月	2023年 2月	年計
月初キヤッシュ残高		4		35,284	35,522	37,599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
総合収支	$\Theta$	4	十内訳	239	2,077	-6,984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,668
経常収支	$\Theta$	a,	十 内訳	4,893	5,433	-433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,893
経常収入	<b>⊕</b>	4	十 内訳	24,452	25,625	28,299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78,376
経常支出	<b>⊕</b>	4	十 内訳	19,559	20,191	28,731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68,481
投資収支	•	4	十内訳	-240	-210	-210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-660
財務収支	•	4	十 内訳	-4,414	-3,147	-6,341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13,902
月末キャッシュ残高	•	4		35,522	37,599	30,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

# STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STAGE

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



**0から入出金予定を登録するのは難しいからまずは前年実績を予定に登録して** 

『前年と同じように入出金が発生した場合』の資金予測 を作成しよう!

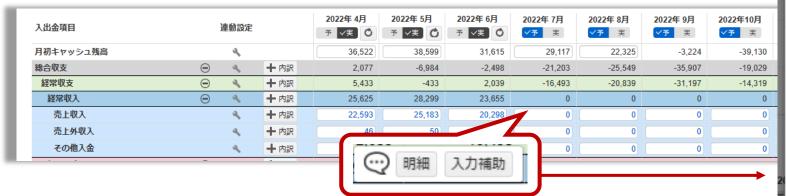
そこから調整に入ると予測数値が考えやすいよ!

入出金項目		連動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	年計
月初キャッシュ残高		۹,		36,522	38,599	31,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
総合収支	$\Theta$	Q,	十 内訳	2,077	-6,984	-2,499	0	0	0	^	0	0	-	0	0	-7,406
経常収支	9	4	十 内訳	5,433	-433	2,038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,038
経常収入	<b>⊕</b>	٩	十 内訳	25,625	28,299	23,654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77,578
経常支出	<b>⊕</b>	۹,	十 内訳	20,191	28,731	21,616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,538
投資収支	<b>⊕</b>	Q,	十 内訳	-210	-210	-180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-600
財務収支	<b>①</b>	9	十 内訳	-3,147	-6,341	-4,357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13,845
月末キヤッシュ残高	•	٩		38,599	31,615	29,117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

### 入力補助機能を使って前期実績を予定に登録

入出金項目		連動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	年計
月初キャッシュ残高		a,		36,522	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	16,912	17,086	14,090	-
総合収支	$\Theta$	Q,	十内訳	2,077	-6,984	-2,499	2,416	4,017	12,770	3,007	1,907	4,022	174	2,007	54	-22,380
経常収支	$\Theta$	٩	十内訳	5,433	-433	2,038	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	34,454
経常収入	<b>⊕</b>	٩	十内訳	25,625	28,299	23,654	17,788	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	301,907
経常支出	<b>⊕</b>	4	十内訳	20,191	28,731	21,616	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	267,449
投資収支	•	9,	十内訳	-210	-210	-180	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-2,490
財務収支	<b>①</b>	4	十 内訳	-3,147	-6,341	-4,357	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	•	4		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	16,912	17,086	14,090	14,143	-

# STEP2 前期実績を入出金予定に登録



入力補助機能を使うと簡単に前年実績を入出金予 定に登録できるよ!



『投資収入』と『資金調達(財務収入)』は一時的な入金の可能性が高いから、前年実績を登録せずに0から考えるのがおすすめ!

	E0 1F0
۱	入力補助 [売上収入] 🗶
	下記選択肢を利用して、「予定数値」を簡単に入れましょう。 OKを押すと、入力期間の予定数値と根拠となる明細を自動セットします。
	入力方法 単月入力 <b>✓</b> 一括入力
ı	入力期間 2022年7月~ 2023年3月 ▼
2(	数値種類
F	下の前年金額が「残高未作成」の場合は金額を読み込めません。 再作成ボタンから、前年の実績を再作成すると読み込めます。 再作成
	年月 2021年 4月 2021年 5月 2021年 6月 2021
	<b>前年金額</b> (千円) 21,094 23,272 18,019
ı	<b>→</b>
	OK キャンセル

# STEP3 異常な入出金を調整

STAGE

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測

金額が大きく増加している月は前年取引を 確認して今年も発生する取引なのか吟味しよう! 今年は発生しない場合は、予定金額を調整してね!



### ②金額調整

入出金項目	:	連動設定		2022年 7月	2022年 8月	2022 <b>年 9月</b> <b>~</b> 予 実	2022 <b>年10月</b> ✓予 実	2022年11月	2022年12月	2023 <b>年 1月</b> <b>✓</b> 予 実	2023年 2月	2023年 3月	年計
月初キャッシュ残高		4,		29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	-
総合収支	$\Theta$	Q,	十 内訳	-3,416	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	-23,380
経常収支	$\Theta$	٩	十内訳	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	34,454
経常収入	<b>(+)</b>	4	十 内訳	17,788	29,565	23,129	22,126	29,382	2	<b>(1) □□ ≰</b> π	1 7 ☆ 言羽	24,323	301,907
経常支出	<b>⊕</b>	٩	十 内訳	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	2	①明細	1唯認	19,559	267,449
投資収支	$\Theta$	4	十 内訳	-210	-210	-210	-210	-210	-1,210	-21 <mark>0</mark>	-210	-210	-3,490
投資収入		4	十 内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
投資支出		a,	十 内訳	210	210	210	210	210	1,210	2.0	210	210	3,490
財務収支	<b>⊕</b>	4	十 内訳	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	<b>⊕</b>	٩		25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-

# STEP4 入出金見込みを調整

**STAGE** 

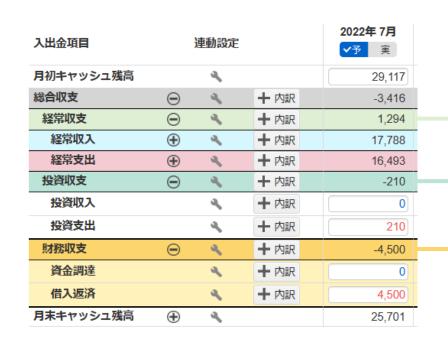
STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測





確定している入出金と売上収入と仕入等支出の見込みを見直して、 リアルな資金予測にしよう!

経常収支

・重要入出金の見直し(2~3ヵ月先まで) 売上収入、仕入等支出

・確定している入出金調整 納税、従業員の新規採用、退職など

投資収支

・確定している入出金調整 資産購入や売却

財務収支

・確定している入出金調整 新たな資金調達

# STEP5 キャッシュ残高の予測

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

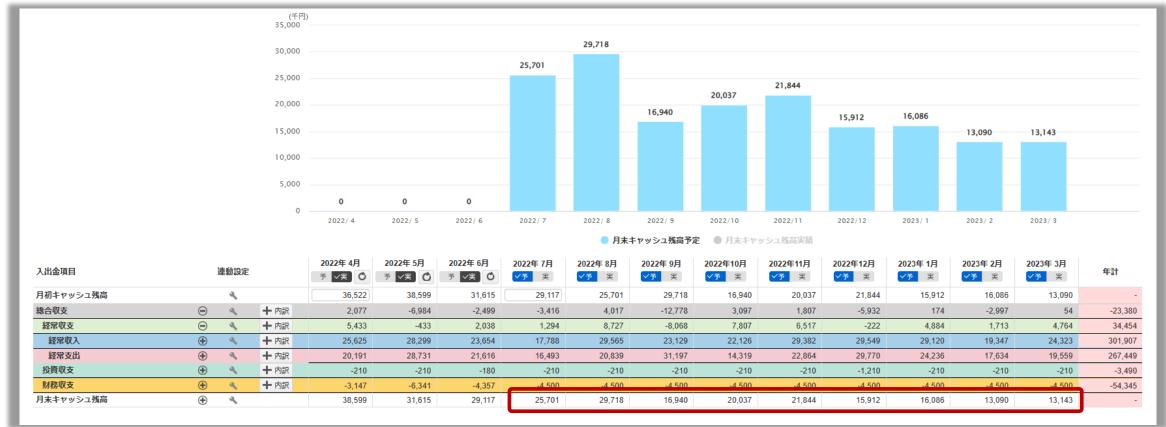
STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



将来のキャッシュ残高に不安がないか?目標とするキャッシュ残高になっているか?チェックしよう!



# STAGE 3 資金繰り予測の習慣化

- 常に資金を予測できる仕組み作り
- 予測を習慣化して精度を向上

### 【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測

### 【15日ごろ】

STEP1 入出金見込みを調整

STEP2 資金残高予測

### 【試算表確定時】

STEP1 bixidに会計データ登録

STEP2 資金繰り表に実績反映

# 月初の作業

**Point** 

STAGE2 でおこなった内容を同じように確認して調整

### 予測期間の延長

### キャッシュ残の調整

### 直近の入出金調整

### 残高予測確認

3か月(実績)+9か月(予測) を常に表示

※見たい期間(会計期間 等)がある場合はその期間 で固定して確認でも良い 先月末のキャッシュ残高 を当月予定の開始残高に 直接登録 直近1か月~2か月先の 入出金予定が変わって いる場合は調整 直近の入出金予定を調整 後にキャッシュ残高予測 を確認

STAGE2でおこなった内容をSTAGE3では 繰り返しおこなっていくよ!



キャッシュ残高と入出金予定の調整を重要視してみていこう!

### 3 資金繰り予測の習慣化

# STEP1 資金繰り表示期間の変更

#### 【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



資料は2022年8月の月初という前提で解説するよ! 月初の現預金残高が把握できたら、早速今月以降の 資金繰りを予測しよう!

入出金項目		連動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	年計
月初キャッシュ残高		4		36,522	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	-
総合収支	$\Theta$	4	十 内訳	2,077	-6,984	-2,499	-3,416	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	-23,380
経常収支	$\Theta$	4	十内訳	5,433	-433	2,038	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	34,454
経常収入	<b>⊕</b>	4	十 内訳	25,625	28,299	23,654	17,788	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	301,907
経常支出	<b>⊕</b>	4	十 内訳	20,191	28,731	21,616	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	267,449
投資収支	<b>⊕</b>	9,	十内訳	-210	-210	-180	-210	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	-3,490
財務収支	<b>⊕</b>	4	十 内訳	-3,147	-6,341	-4,357	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	<b>⊕</b>	4		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-

### 1ヵ月表示期間をスライド(3ヵ月実績+9ヵ月予測)

入出金項目		連動設定		2022年 5月	2022年 6月	2022年7月	2022年 8月 <mark>〈予</mark> 実	2022年 9月 <mark>〈予</mark> 実	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4月	年計
月初キャッシュ残高		a,		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-
総合収支	$\Theta$	a,	十内訳	-6,984	-2,499	0	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支	Θ	4	十 内訳	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入	<b>⊕</b>	4	十 内訳	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,494
経常支出	<b>⊕</b>	٩	十 内訳	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,765
投資収支	<b>⊕</b>	4	十 内訳	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,070
財務収支	<b>(+)</b>	٩	十 内訳	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,698
月末キャッシュ残高	<b>⊕</b>	٩		31,615	29,117	29,117	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	13,143	-

### 3 資金繰り予測の習慣化

# STEP2 最新の資金残高設定

#### 【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

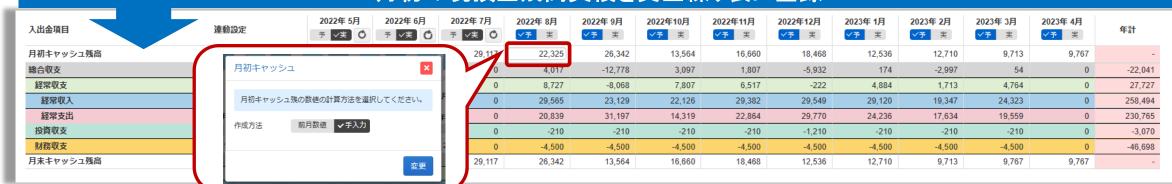
STEP5 資金残高予測



予定の月初キャッシュ残高を『手入力』に変更すると現預金残高の実績を入力できるよ!

入出金項目	連動設定			2022年 5月	2022年 6月	2022年7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	<b>2022年11月</b> <b>マ</b> 予 実	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4月	年計
月初キャッシュ残高		4,		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-
総合収支	$\Theta$	a,	十内訳	-6,984	-2,499	0	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支	⊖	4	十 内訳	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入	<b>⊕</b>	4	十 内訳	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,49
経常支出	<b>⊕</b>	4,	十内訳	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,76
投資収支	<b>⊕</b>	4	十 内訳	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,07
財務収支	<b>⊕</b>	4	十 内訳	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,69
月末キャッシュ残高	<b></b>	4		31,615	29,117	29,117	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	13,143	

### 月初の現預金残高実績を資金繰り表に登録



# STEP3~STEP4



STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



調整のポイントや見込の登録手順は STAGE 2 を確認してね!

### STEP3 入出金見込みを調整

### STEP4 新たな予測期間の見込登録

2022年 5月 2022年6月 2022年7月 2022年8月 2022年 9月 2022年10月 2022年11月 2022年12月 2023年 1月 2023年 2月 2023年 3月 2023年 4月 入出金項目 連動設定 年計 ✓予 予 ✓実 💍 **✓実** Ó ✓予 実 実 ✓予 実 ✓予 □ ✓予 実 ✓予 実 ✓予 実 ✓予 実 ✓予 実 ✓実 🕝 実 月初キャッシュ残高 38,599 31,615 29,117 22,325 26,342 13,564 16,660 18,468 12,536 12,710 9,767 9,713 **1**2.778  $\Theta$ 十内訳 総合収支 -6.984-2.4993.097 1.807 -5.932 174 -2.997 -22,041 十内訳 経常収支 -433 2,038 8,727 -8,068 7,807 6,517 -222 4,884 1,713 4,764 27,727 経常収入 十内訳 29.565 23.129 29.549 19.347 24.323 28.299 23.654 22.126 29.382 29,120 258,494 十内訳 14,319 29,770 24,236 19,559 経常支出 28,731 21,616 20,839 31,197 22,864 17,634 230,765 投資収支 十内訳 -210 -180 -210 -210 -210 -210 -1.210 -210 -210 -210 -3.070 財務収支 十内訳 -6,341 -4,357-4.500 -4.500 -4.500 -4,500 -4,500 -4,500 -4.500 -4,500-46,698 月末キャッシュ残高 **(+)** 31,615 29,117 29,117 26,342 13.564 16,660 18.468 12.536 12.710 9.713 9.767 9,767

### 3 資金繰り予測の習慣化

# STEP5 資金残高予測

#### 【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

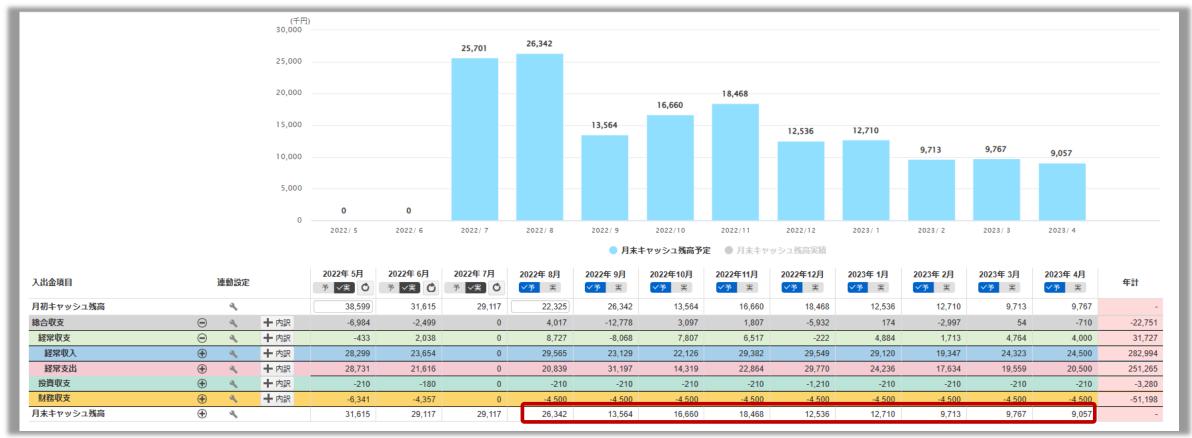
STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



これで月初には当月末以降の資金残高 予測を確認できるね!



### 3 資金繰り予測の習慣化

# 毎月15日ごろの見直し

#### 【15日ごろ】

STEP1 入出金見込みを調整

STEP2 資金残高予測



資金繰りの理解を深めるために 半月に1回は入出金予定を見直そう!

### STEP1 入出金見込みを調整

### STEP2 資金残高予測



### る 資金繰り予測の習慣化

# 試算表確定時の作業

【試算表確定時】

STEP1 bixidに会計データ登録

STEP2 資金繰り表に実績反映



会計データを登録すれば ワンクリックで実績を反映できるよ!

### STEP1 bixidに会計データ登録



### STEP2 資金繰り表に実績反映

入出金項目		連動設定		2022年 5月	2022年 6月	2022年7月
月初キャッシュ残高		4		38,599	31,615	29,117
総合収支	$\Theta$	Q,	十内訳	-6,984	-2,499	-6,792
経常収支	Θ	٩	十 内訳	-433	2,038	-2,082
経常収入	$\Theta$	4	十 内訳	28,299	23,654	21,363
売上収入		4	十 内訳	25,183	20,298	19,253
売上外収入		4	十 内訳	50	150	(
その他入金		4	十 内訳	3,066	3,207	2,110
経常支出	⊝	4	十 内訳	28,731	21,616	23,445
仕入等支出		4	十内訳	8,812	6,893	7,736
人件費支出		4	十 内訳	4,487	5,071	5,320
経費支出	•	4	十 内訳	4,893	4,732	4,725
税金支出	<b>(+)</b>	4	十 内訳	6,696	0	(
その他出金		4	十 内訳	3,843	4,920	5,664
投資収支	Θ	4	十 内訳	-210	-180	-210
投資収入		4	十 内訳	0	0	(
投資支出		4	十内訳	210	180	210
財務収支	$\Theta$	4	十 内訳	-6,341	-4,357	-4,500
資金調達		4	十 内訳	190	234	(
借入返済		4	十 内訳	6,531	4,591	4,500
月末キャッシュ残高	<b>(+)</b>	4		31,615	29,117	22,325

©YKplanning Inc. All rights reserved.

# CONFIDENTIAL

本文書は、株式会社YKプランニングが著作権その他の権利を有する 営業秘密(含サプライヤー等第三者が権利を有するもの)です。

当社の許可なく複製し利用すること、また漏洩することは『著作権法』および『不正競争防止法』によって禁じられております。