

# 資金繰り予測高度化ガイド

## 入出金項目の細分化(STAGE4)



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



Confidential



# 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

損益計画と連動した  
よりリアルな資金予測を行おう！

資金繰り予実

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！

入出金項目の  
細分化

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

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！

2  
STAGE

資金繰り予測

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！

1  
STAGE

過去実績の把握

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！



- ①資金繰り表の入出金項目を細分化する目的
- ②会計データと資金繰り実績の連動ロジック
- ③入出金項目のカスタマイズ方法



## 重要取引を可視化、より考えやすい形で資金繰りを管理

商品・サービス・  
取引先別などに分解

入出金項目	連動設定	2021年4月			2021年5月			2021年6月			2021年7月		2021年8月		2021年9月	
		予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	▼予	実	▼予	実	▼予	実
月初キャッシュ残高	🔑				53,247			40,350			27,726	45,991		67,991		90,991
総合収支	⊖ 🔑	+	内訳		-12,896			-12,624			-19,856	22,000		23,000		25,500
経常収支	⊖ 🔑	+	内訳		-9,540			-6,073			-15,319	22,000		23,000		25,500
経常収入	⊖ 🔑	+	内訳		21,803			24,331			21,751	22,000		23,000		25,500
売上収入	⊖ 🔑	+	内訳		21,243			24,331			20,951	22,000		23,000		25,500
A取引先	🔑	+	内訳		13,526			10,824			9,862	10,000		12,000		9,500
B取引先	🔑	+	内訳		4,465			11,162			6,505	8,000		7,000		12,000
その他売上収入	🔑	+	内訳		3,252			2,345			4,584	4,000		4,000		4,000
売上外収入	🔑	+	内訳		0			0			0	0		0		0
その他入金	🔑	+	内訳		560			0			800	0		0		0

入出金項目	連動設定	2021年4月			2021年5月			2021年6月			2021年7月		2021年8月		2021年9月	
		予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	▼予	実	▼予	実	▼予	実
月初キャッシュ残高	🔑				53,247			40,350			27,726	45,991		67,991		90,991
総合収支	⊖ 🔑	+	内訳		-12,897			-12,624			-19,856	22,000		23,000		25,500
経常収支	⊖ 🔑	+	内訳		-9,540			-6,073			-15,319	22,000		23,000		25,500
経常収入	⊖ 🔑	+	内訳		21,803			24,331			21,751	22,000		23,000		25,500
売上収入	🔑	+	内訳		21,243			24,331			20,951	22,000		23,000		25,500
売上外収入	🔑	+	内訳		0			0			0	0		0		0
その他入金	🔑	+	内訳		560			0			800	0		0		0



## むやみに細分化しない

細分化＝管理の高度化  
管理レベルに応じた細分化を検討



## STEP1

### 金額の大きな項目を確認

→取引明細をチェック

## STEP2

### 細分化の必要性を検討

【細分化検討の視点】

- ・金額が大きい取引を可視化
- ・月々の変動が大きい取引を可視化

## STEP3

### 項目追加の設定

→追加方法は次ページ

入出金項目	連動設定	2021年 4月			2021年 5月			2021年 6月			
		予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	予	▼実	🔄	
月初キャッシュ残高	🔑				53,247			39,739			26,463
総合収支	⊖ 🔑	+	内訳		-13,507			-13,276			-19,869
経常収支	⊖ 🔑	+	内訳		-10,150			-6,725			-15,333
経常収入	⊖ 🔑	+	内訳		21,803			24,331			21,751
売上収入	🔑	+	内訳		21,243			24,331			20,951
売上外収入	🔑	+	内訳		0			0			0
その他入金	🔑	+	内訳		560			0			800
経常支出	⊖ 🔑	+	内訳		31,953			31,056			37,084
仕入等支出	🔑	+	内訳		16,521			13,879			14,113
人件費支出	🔑	+	内訳		4,535			4,686			5,242
経費支出	⊖ 🔑	+	内訳		4,640			4,893			4,732
水道光熱費	🔑	+	内訳		971			809			882
雑費	🔑	+	内訳		551			662			1,234
外注費	🔑	+	内訳		737			791			704
その他経費	🔑	+	内訳		2,382			2,632			1,912
税金支出	⊖ 🔑	+	内訳		0			0			6,246
法人税納付	🔑	+	内訳		0			0			2,010
消費税納付	🔑	+	内訳		0			0			4,235
その他出金	🔑	+	内訳		6,256			7,598			6,752



# 入出金項目の追加手順

入出金項目	連動設定	2022年 4月		2022年 5月		2022年 6月	
		予	実	予	実	予	実
月初キャッシュ残高			36,522		31,107		20,372
総合収支	⊖		-5,416		-10,735		-6,722
経常収支	⊖		-4,380		-10,178		-6,327
経常収入	⊖		15,851		18,101		15,378
売上収入			15,818		18,038		15,341
売上外収入			32		38		77
その他入金							

### 入出金項目の設定

追加する行の情報を指定してください。仕訳データからの抽出条件は、現預金の相手科目をベースに設定してください。

項目名 必須

行種類

色

金額区分

会計データ

科目	貸借	補助	取引先	摘要	
<input checked="" type="checkbox"/> 410 売上高	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない	<input type="button" value="×"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 422 不動産売上高	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない	<input type="button" value="×"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 421 売上値引戻り高	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない	<input type="button" value="×"/>
<input checked="" type="checkbox"/> 162 売掛金	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない	<input type="button" value="×"/>

上記の条件で抽出される仕訳を  のデータで

①入出金項目情報 と ②会計データとの連動設定を実施



# 会計データとの連動



入出金項目	連動設定	2021年4月
経常収入	⊖ 内訳	350
売上収入	+ 内訳	350
売上外収入	+ 内訳	0
その他入金	+ 内訳	0

入出金項目の設定

追加する行の情報を指定してください。仕訳データからの抽出条件は、現預金の相手科目をベースに設定してください。

項目名 必須 売上収入

行種類 集計 通常

色 指定しない 指定する

金額区分 収入 支出

会計データ

科目	貸借	補助	取引先	摘要
410 売上高	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない
162 売掛金	両方で発生	指定しない	指定しない	指定しない

+ 抽出条件追加 上記の条件で抽出される仕訳を 2021年4月 のデータで 確認

中止 OK

① 現預金取引の相手情報を検索

会計データ				
借方科目	金額	/	貸方科目	金額
現金	50,000	/	売上高	50,000
普通預金	300,000	/	売掛金	300,000
買掛金	100,000	/	普通預金	100,000

② 条件に当てはまる取引を集計



# 会計データとの連動② 条件設定

相手科目以外にも  
**補助科目**・取引先・摘要を連動条件に追加可能

仕訳抽出条件の設定

相手科目 410 売上高

相手貸借 借方で発生 貸方で発生  両方で発生

相手補助 指定しない

相手取引先 指定しない

摘要が以下の文字を含むものに限定する

キーワード

を  全て含む  どれか含む

+ 追加

OK

【関連情報】

補助・取引先管理の手順  
取引先管理ができない会計ソフト

会計データ							
借方科目	金額	/	貸方科目	金額	補助科目	取引先	摘要
現金	50,000	/	売上高	50,000	A商品		店舗売上
普通預金	300,000	/	売掛金	300,000		〇〇社	売上代金回収



基本は『**両方で発生**』を選択

仕訳抽出条件の設定

相手科目 410 売上高

相手貸借 借方で発生 貸方で発生 **両方で発生**

相手補助 指定しない

相手取引先 指定しない

摘要が以下の文字を含むものに限定する

キーワード

を 全て含む **どれか含む**

OK

## 借方と貸方を使い分けるケース

借入金のように科目名だけでは入金取引か  
出金取引かを判断できない場合に利用

### 【借方で発生】

相手科目が借方に発生する=出金

### 【貸方で発生】

相手科目が貸方に発生する=入金

会計データ					
借方科目	金額	/	貸方科目	金額	摘要
長期借入金	200,000	/	普通預金	200,000	借入金返済
普通預金	10,000,000	/	長期借入金	10,000,000	新規借入



## 会計データ連動に関するFAQ

取引先など連動に必要な情報がない場合  
項目の細分化を諦めるべきか？

## A. 実績の連動ができなくても、予測がしやすくなるなら細分化すべき

入出金項目	連動設定			2021年 4月	2021年 5月	2021年 6月	2021年 7月	2021年 8月	2021年 9月	2021年10月
				予 ▼実 ↺	予 ▼実 ↺	予 ▼実 ↺	▼予 実	▼予 実	▼予 実	▼予 実
経常収入	⊖	🔑	+ 内訳	21,803	24,331	21,751	22,000	23,000	25,500	27,500
売上収入	⊖	🔑	+ 内訳	21,243	24,331	20,951	22,000	23,000	25,500	27,500
A取引先		🔑	+ 内訳	0	0	0	10,000	12,000	9,500	13,500
B取引先		🔑	+ 内訳	0	0	0	8,000	7,000	12,000	10,000
その他売上収入		🔑	+ 内訳	21,243	24,331	20,951	4,000	4,000	4,000	4,000
売上外収入		🔑	+ 内訳	0	0	0	0	0	0	0
その他入金		🔑	+ 内訳	560	0	800	0	0	0	0

実績はその他項目に連動

予測は細分化



## 会計データ連動に関するFAQ

複合取引はどのように集計されるか？

## A. 内容不明取引として『その他入金』や『その他出金』に集計

会計データ					
科目	金額	/	科目	金額	摘要
普通預金	300,000	/	諸口(または空欄)	300,000	
諸口(または空欄)	150,000	/	A売上高	150,000	〇〇社売上
諸口(または空欄)	100,000	/	B売上高	100,000	××社売上
諸口(または空欄)	50,000	/	C売上高	50,000	△△社売上

[その他入金 / 2022年 6月] ×

入出金内容を入力後 [登録] ボタンをクリックしてください。既に登録済の入出金を修正したい場合は [修正] アイコンをクリックしてください。

予定  実績

種類	日付	金額(円)	キャッシュ科目	相手科目など	摘要	
移動 収入	6/16	33,900	現金	科目:前受金	クレジット6/16.6/17 前受金	×
移動 収入	6/30	300,000	普通預金	科目:諸口		×



会計データ					
科目	金額	/	科目	金額	摘要
普通預金	300,000	/	諸口(または空欄)	300,000	
諸口(または空欄)	150,000	/	A売上高	150,000	〇〇社売上
諸口(または空欄)	100,000	/	B売上高	100,000	××社売上
諸口(または空欄)	50,000	/	C売上高	50,000	△△社売上



金額的に重要性の高い取引は  
複合仕訳ではなく単一仕訳として入力

会計データ					
科目	金額	/	科目	金額	摘要
普通預金	150,000	/	A売上高	150,000	〇〇社売上
普通預金	100,000	/	B売上高	100,000	××社売上
普通預金	50,000	/	C売上高	50,000	△△社売上





# 複合取引の対策その2 資金繰り表の実績数値を調整

入出金項目	連動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月
			予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>	予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>	予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>
月初キャッシュ残高			36,522	33,097	24,831
総合収支	⊖	+	-3,425	-8,266	-2,391
経常収支	⊖	+	-2,390	-7,709	-1,996
経常収入	⊖	+	16,497	22,408	15,678
売上収入		+	16,465	22,370	15,301
売上外収入		+	32	38	77
その他入金		+	0	0	300

複合取引の詳細確認

	伝票日付 番号	勘定科目 部門 / 補助	金額 消費税	勘定科目 部門 / 補助	金額 消費税
bixid修正 修正	2022/ 6/30 20630_163	普通預金	300,000 対象外 (0)	諸口	300,000 対象外 (0)
bixid修正 修正	2022/ 6/30 20630_163	諸口	150,000 対象外 (0)	A売上高	150,000 〇〇社売上
bixid修正 修正	2022/ 6/30 20630_163	諸口	100,000 対象外 (0)	B売上高	100,000 ××社売上
bixid修正 修正	2022/ 6/30 20630_163	諸口	50,000 対象外 (0)	C売上高	50,000 △△社売上

入出金項目	連動設定		2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月
			予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>	予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>	予 <input checked="" type="checkbox"/> 実 <input type="checkbox"/> <input type="button" value="🔄"/>
月初キャッシュ残高			36,522	33,097	24,831
総合収支	⊖	+	-3,425	-8,266	-2,391
経常収支	⊖	+	-2,390	-7,709	-1,996
経常収入	⊖	+	16,497	22,408	15,678
売上収入		+	16,465	22,370	15,601
売上外収入		+	32	38	77
その他入金		+	0	0	0

資金繰り実績数値を調整



---

# 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。