



資金繰り表を活用しよう(2)

資金繰り表の作り方

中小企業活力向上ネクストオンラインセミナー
財務管理分野

中小企業活力向上プロジェクトネクスト実行委員会事務局



資金繰り表の作成手順

- ① 項目別に、どのような科目を入れるべきか検討
- ② ひな形をダウンロードもしくはExcelで作成
- ③ 試算表など資金移動がわかる書類、通帳や帳簿
などを準備



資金繰り表の作成手順

① 項目別に、どのような科目を入れるべきか検討

項目分け

経常収支 …… 本業に関する収支

経常外収支 …… 固定資産の購入・売却、
税金の支払い等、本業以外の収支

財務収支 …… 借入金の調達・返済等による収支



資金繰り表の作成手順

① 項目別に、どのような科目を入れるべきか検討

経常収支 …… 本業に関する収支

主な科目

【収入】

- 現金売上
- 売掛金の回収

【支出】

- 買掛金の支払
- 人件費支払
- 家賃
- その他経費支払



資金繰り表の作成手順

① 項目別に、どのような科目を入れるべきか検討

経常外収支・・・ 固定資産の購入・売却、
税金の支払い等、本業以外の収支

主な科目

【収入】

- 固定資産売却
- その他

【支出】

- 固定資産購入
- 税金の支払
- その他



資金繰り表の作成手順

① 項目別に、どのような科目を入れるべきか検討

財務収支 …… 借入金の調達・返済等による収支

主な科目

【収入】

- 調達
 - 〇〇銀行
 - △△信金
- その他

【支出】

- 返済
 - 〇〇銀行
 - △△信金
- その他



資金繰り表の作成手順

② フォーマットをダウンロードもしくはExcelで作成

例) 日本政策金融公庫ホームページ内
資金繰り表テンプレート（簡易版、詳細版あり）



簡易版URLおよびQRコード

[https://www.jfc.go.jp/n/service/
xls/data1_190507.xls](https://www.jfc.go.jp/n/service/xls/data1_190507.xls)



自身の事業に合う形式にカスタマイズする



ひな形を確認する①

			4月	5月	6月	7月	8月	9月	
前月繰越 現金・預金 (A)									
経常収支	収入	売	現金売上	本業に関する収入					
		上	売掛金回収						
			手形期日入金						
			その他収入						
			計 (B)						
	支出	仕入・外注	現金仕入						
			買掛金支払						
			手形期日決済	本業に関する支出					
		経費	人件費支払 (給与・賞与)						
			家賃						
			水道光熱費						
			支払利息・割引料						
			租税公課						
			その他経費支払い						
		計 (C)							
差引過不足 (D=B-C)									

次項につづく



ひな形を確認する②

			4月	5月	6月	7月	8月	9月
経常外収支	収入	固定資産売却						
		その他						
		計(E)						
	支出	固定資産購入						
		法人税等						
		その他						
計(F)								
差引過不足(G=E-F)								
財務収支	収入	調達						
		〇〇銀行						
		△△信金						
		その他						
	計(H)							
	支出	返済						
		〇〇銀行						
△△信金								
その他								
計(I)								
差引過不足(J=H-I)								
翌月繰越 現金・預金(A+D+G+J)								

固定資産の購入や売却
税金の支払いなど

借入金の調達や返済など

現金の有り高



資金繰り表の作成手順

- ③ 試算表など資金移動がわかる書類、通帳や帳簿などを準備



- ②で準備したテンプレートに入力していく

実績を入力（転記）



今後の見込みを入力（予測）



資金繰り予測のポイント

① 実現性のある数値を予測する

ここが
ポイント



- 実績値をベースに今後の増減要因を加味して予測する
- 特に、売上の季節変動、賞与や税金などスポットの支払には留意する



資金繰り予測のポイント

② 簡易版からはじめる

ここが
ポイント

- 必要に応じて、置かれた状況によって、詳細化していくことを検討
- 継続することが一番重要





資金繰り予測のポイント

③ 何パターンか作成してみる (妥当シナリオ・楽観シナリオ・最悪シナリオなど)

ここが
ポイント

- 売上の予測は難しいため、複数の予測を立てる
- 都度見直しや修正を加え更新する