

一般社団法人東京都中小企業診断士協会 城南支部  
財務診断研究会

「みんなで資金繰り!!」 (月次版)

---

2019年6月19日

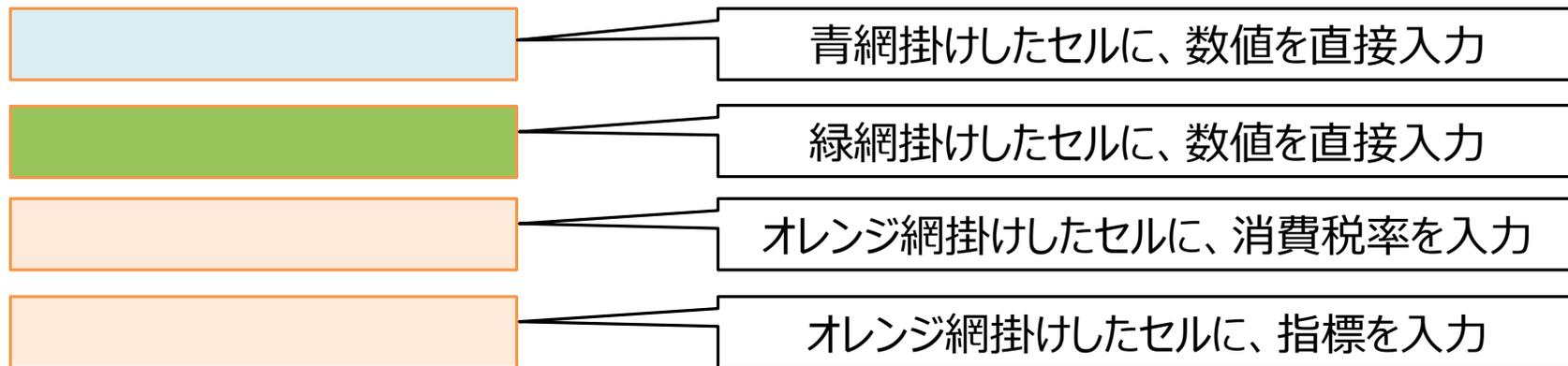
森川中小企業診断士事務所

中小企業診断士 森川雅章

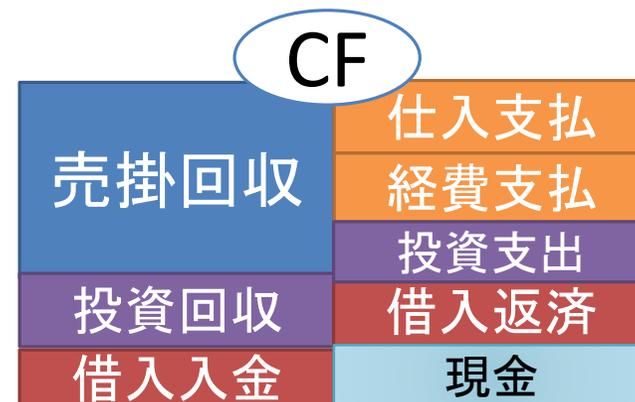
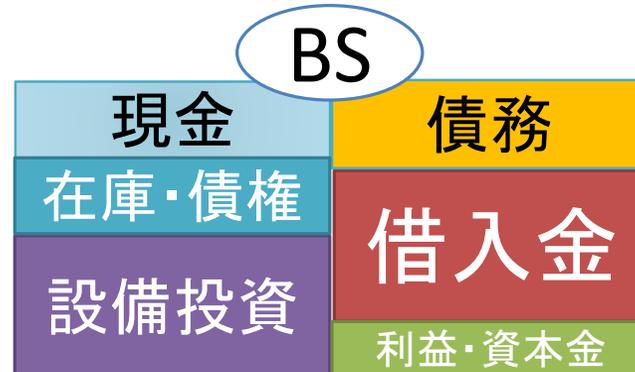
# 「資金繰り表」の作成

## ・資金繰り\_月次計画（様式 1.2）

（税抜き、税込み どちらでも対応可能、増資を追加）



# 財務諸表と資金繰り表



# EXCELシートの構成

01 損益計画表

02 損益計画表 (製造原価計算書)

03 回収計画

04 支払計画(仕入)

05 支払計画(経費)

06 支払計画(人件費)

12 税金支払計画

10 借入金 借入/返済予定

13 資金繰り計画表

14 予想貸借対照表

07 固定資産 取得・償却計画

08 支払計画(設備及び投資)

09 回収計画(設備及び投資)

11 増資計画

# 月次資金繰り作成手順（1）

---

## 1. 分かっているところから入力開始

- ① 貸借対照表前期末残高 : 14 予想貸借対照表（前期実績）
- ② 損益計算書前期実績 : 01 月次損益計画表（前期実績）  
: 02 月次損益計画表（製造原価計算書）（前期実績）  
: 06 月次支払計画（人件費）（前期実績）
- ③ 借入金返済計画 : 10 借入金 借入/返済計画
- ④ 固定資産減価償却 : 07 固定資産 取得・償却計画

# 14 予想貸借対照表（前期実績）

411	14	予想貸借対照表（月次）		
412		科目		前期実績
413		資産の部		
414		【流動資産】		
415		現預金	409	112
416		受取手形	92	83
417		売掛金	83	375
418		製品・商品	12	48
419		原材料	46	82
420		仕掛品	54	69
421		前渡金	119	15
422		未収消費税	342	0
423		設備未収入金	298	0
424		前払費用	158	12
425		その他流動資産	101	4
426		流動資産 計		800
462		【固定負債】		
463		長期借入金	306	2,160
464		退職給付引当金	193	12
465		固定負債 計		2,172
466		負債の部 計		2,563

前期貸借対照表の数値を入力する

借入金を金融機関別に管理したい時は、「10 借入金」に残高を入力する

# 01 月次損益計画表（前期実績）

1	01 月次損益計画表		
2		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%
3			前期実績
4	(売上高内訳)		
5	A事業売上高		1,800
6	B事業売上高		240
7	その他事業売上高		60
8	売上高 計		2,100
9	期首製品・商品棚卸高		26
10	商品・仕入高		40
11	当期製品製造原価	55	1,631
12	期末製品・商品棚卸高	418	48
13	売上原価		1,649
14		売上原価率	78.5%
15	売上総利益		451
16	人件費	174	222
17	減価償却費	262	27
18	租税公課	363	0
19	その他経費		195
20	販売費及び一般管理費		444
21	営業利益		7

前期損益計算書の数値を入力する

当期製品製造原価の数値は、55行目のデータが表示される

人件費の数値は、174行目のデータが表示される

租税公課の数値は、税込み処理の時、363行目のデータが表示される

# 02 月次損益計画書（製造原価計算書）（前期実績）

41	02 月次損益計画表（製造原価計算書）		
42		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%
43			前期実績
44	期首材料棚卸高		70
45	材料・仕入高		415
46	期末材料棚卸高	419	82
47	当期材料費		403
48	外注費		478
49	労務費	180	475
50	減価償却費	261	139
51	その他経費		180
52	当期製造経費		1,675
53	期首仕掛品残高		25
54	期末仕掛品残高	420	69
55	当期製品製造原価	11	1,631

前期製造原価計算書の数値を入力する

期末材料棚卸高は、419行目のデータが表示される

労務費の数値は、180行目のデータが表示される

期末仕掛品残高は、420行目のデータが表示される

# 06 月次支払計画（人件費）（前期実績）

166	06 月次支払計画（人件費）		
167	人件費		前期実績
168	役員報酬		108
169	給与手当		84
170	法定福利費		17
171	賞与		6
172	退職金		5
173	その他人件費		2
174	人件費（販管）計	16	222
175	給与手当		394
176	法定福利費		62
177	賞与		7
178	退職金		7
179	その他人件費		5
180	労務費費（製造）計	49	475
181	現金支払い	379	685

前期人件費・労務費の明細を入力する

現金支払いには「退職金」は含まれていない

# 10 借入金 借入/返済予定表

300	10 借入金 借入/返済予定表						
301	金融機関名	項目		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
302	〇〇信用金庫（長期）	借入調達					
303	〇〇支店	月次返済額	318		31	31	31
304		利息	319		1	1	1
305		元利合計			32	32	32
306		借入残高	463	1,500	1,469	1,438	1,407
307	□□銀行（長期）	借入調達					
308	□□支店	月次返済額	318		12	12	12
309		利息	319		0	0	0
310		元利合計			12	12	12
311		借入残高	463	660	648	636	624
312	その他（短期）	借入調達	396		0	0	0
313		月次返済額	318				
314		利息	319				
315		元利合計			0	0	0
316		借入残高	452	1	1	1	1
317	借入合計	借入調達			0	0	0
318		月次返済額	402		43	43	43
319		利息	404		1	1	1
320		元利合計			44	44	44
321		借入残高	BS	2,161	2,118	2,075	2,032

前期借入金残高と金融機関発行の返済予定表の返済額と利息を入力する

資金繰りを検討し、借入が必要な場合は、396行目に入力された数値がこの欄に表示される  
その後、どの金融機関へ申込むか決める

# 07 固定資産 取得・償却計画

195	07	固定資産 取得・償却計画				
196	【有形固定資産】	消費税率（税込みの時は0%）⇒		8%	8%	8%
197	科目	項目	前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
198	建物及び建物付属設備	購入金額	255			
199		減価償却額	261	2	2	2
200		除却	259			
201		売却	257			
202		売却簿価	259			
203		帳簿残高	429	42	40	38
204	機械装置及び車両運搬具	購入金額	255			
205		減価償却額	261	12	12	12
206		除却	259			
207		売却	257			
208		売却簿価	259			
209		帳簿残高	430	523	511	499

「減価償却額」は、法定耐用年数に基づく償却率より計算

「除却」の時は簿価を特別損失に計上する

「売却」の時は売却金額と「売却簿価」を入力する

## 「資産」を売却する場合の処理

- ・売却額 = 入金額：資金繰り表 経常外収支「固定資産売却」に計上
- ・売却額 > 簿価：差額を損益計画 特別利益「固定資産売却益」に計上
- ・売却額 < 簿価：差額を損益計画 特別損失「固定資産売却損」に計上
- ・帳簿残高から簿価を減額

# 月次資金繰り作成手順（2）

## 2. 「損益計画」を作成する

- ① 売上計画 : 01 月次損益計画表（売上高）
- ② 仕入計画（商品仕入） : 01 月次損益計画表（仕入高）
- ③ 製品製造原価計画 : 02 月次損益計画表（製造原価計算書）
  - a. 材料使用料を予想し、材料仕入高を計画する
  - b. 外注使用を予想し、外注費を計画する
  - c. 労務費を計画する : 06 月次支払計画（人件費）
  - d. その他経費を計画する : 内訳が必要な場合は、別途作成
- ④ 原価又は製品・商品棚卸高を予想する
- ⑤ 販売費及び一般管理費計画
  - a. 人件費を計画する : 06 月次支払計画（人件費）
  - b. 租税公課は、税込みで計算した場合に、消費税額を表示する
  - c. その他経費を計画する : 内訳が必要な場合は、別途作成

# 01 月次損益計画表

1	01 月次損益計画表					
2		消費税率 (税込みの時は0%) ⇒	8%	8%	8%	8%
3			前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
4	(売上高内訳)					
5	A事業売上高		1,800	160	155	145
6	B事業売上高		240	20	20	20
7	その他事業売上高		60	5	5	5
8	売上高 計		2,100	185	180	170
9	期首製品・商品棚卸高		26	48	50	52
10	商品・仕入高		40	6	6	6
11	当期製品製造原価	55	1,631	140	140	150
12	期末製品・商品棚卸高	418	48	50	52	54
13	売上原価		1,649	144	144	154
14	売上原価率		78.5%	77.8%	80.0%	90.6%
15	売上総利益		451	41	36	16
16	人件費	174	222	20	20	24
17	減価償却費	262	27	2	2	2
18	租税公課	363	0	0	0	0
19	その他経費		195	18	18	18
20	販売費及び一般管理費		444	40	40	44
21	営業利益		7	1	-4	-28

「消費税率」を入力  
税込みの時は0%

当期製品製造原価は  
損益計画 (製造原価計算書)

「製品・商品」の月末在庫を予想

税込み処理の場合の「消費税」

経費詳細計画は、別計算

# 02 月次損益計画表（製造原価計算書）

41	02 月次損益計画表（製造原価計算書）						
42			消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%	8%	8%	8%
43			前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	
44	期首材料棚卸高		70	82	83	84	
45	材料・仕入高		415	33	33	36	
46	期末材料棚卸高	419	82	83	84	80	
47	当期材料費		403	32	32	40	
48	外注費		478	40	39	39	
49	労務費	180	475	40	40	44	
50	減価償却費	261	139	14	14	14	
51	その他経費		180	15	15	15	
52	当期製造経費		1,675	141	140	152	
53	期首仕掛品残高		25	69	70	70	
54	期末仕掛品残高	420	69	70	70	72	
55	当期製品製造原価	11	1,631	140	140	150	

「材料・仕入高」を予想

「当期材料費」「外注費」を予想

「当期製品製造原価」を予想

# 06 月次支払計画（人件費）

166	06 月次支払計画（人件費）					
167	人件費		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
168	役員報酬		108	10	10	10
169	給与手当		84	8	8	8
170	法定福利費		17	2	2	2
171	賞与		6	0	0	4
172	退職金		5	0	0	0
173	その他人件費		2	0	0	0
174	人件費（販管）計	16	222	20	20	24
175	給与手当		394	35	35	35
176	法定福利費		62	5	5	6
177	賞与		7	0	0	3
178	退職金		7	0	0	0
179	その他人件費		5	0	0	0
180	労務費費（製造）計	49	475	40	40	44
181	現金支払い	379	685	60	60	61

「人件費」は昇給、増員等を考慮して計画する

「賞与」は、毎月あるいは支給時に合わせて計上する

「退職金」は、毎月引当計上するか、期末一括計上するか、企業の事情に合わせて計上する

# 月次資金繰り作成手順（3）

## 3. 「回収計画」を作成する

### 前受金、現金売上、売掛金現金回収、手形回収：03 月次回収計画

- ① 前受金がある場合、入金のと期と金額、売上のと期と金額及び月末残高を予想する
- ② 現金売上がある場合、売上月の現金売上を予想する
- ③ 当月売上 - 現金売上 - 前受金売上 = 当月売掛金計上額
- ④ 売掛金の回収は、回収条件（前月末の何%を回収するか）を指定セルに入力すると月末売掛金残高が計算され、入金予定額が計算される
- ⑤ 手形回収がある場合は、金額を予想して手形回収欄セルに金額を入力する
- ⑥ 手形取立（現金化）については、手形残高に対する決済期日までの内訳を作成しておくことで、取立月が決まる。（1ヶ月以内は翌月、2ヶ月以内は翌々月）
- ⑦ 「その他流動資産」がある場合は、支出額、精算額を入力する

# 03 月次回収計画（現金、前受金、売掛金）

60	03 月次回収計画					
61	売上高		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
62	A事業売上高	5		160	155	145
63	B事業売上高	6		20	20	20
64	その他事業売上高	7		5	5	5
65	売上高 計			185	180	170
66	預かり消費税（売掛）	345		15	14	14
67	当月売上高（税込み）			200	194	184
68	現金売上	368		10	12	5
69	前受金売上	75		0	10	0
70	当月売掛金計上額			190	172	179
71						
72	前受金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
73	前受金繰越	76		77	85	75
74	当月入金（税込み）	369		8		10
75	当月売上（税込み）	69			10	
76	前受金期末残高	456	77	85	75	85
77	売掛金回収条件：前月末の%を設定→			70%		
78	売掛金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
79	売掛金繰越	83		375	284	237
80	当月売掛金計上額	70		190	172	179
81	売掛金入金	370		221	154	125
82	手形回収	87		60	65	60
83	売掛金期末残高	417	375	284	237	231

回収は、税込みで計画する

売上高から現金売上、前受金売上を差し引いて売掛金計上額を計算する

前受金の入金計画を立てられる場合は、ここで計算する

得意先ごとの回収条件から前月末の何%を回収するか、予想する

手形回収を差し引いて、売掛金月末残高を想定し、回収額を決める

# 03 月次回収計画（受取手形・その他流動資産）

85	受取手形		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
86	受取手形繰越	92		83	118	141
87	手形回収	82		60	65	60
88	手形取立（現金化）	371		25	42	16
89	手形割引（借入）	397			20	
90	割手落込（返済）	403				20
91	割手残高	453	0	0	20	0
92	受取手形期末残高	416	83	118	141	185
93	1ヶ月以内		25	42	16	60
94	2ヶ月以内		42	16	60	65
95	3ヶ月以内		16	60	65	60
96						
97	その他流動資産		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
98	その他流動資産 繰越			4	4	2
99	当月支出	405				
100	当月精算	400			2	
101	その他流動資産 期末残高	425	4	4	2	2

月次では「手形割引」は短期借入として扱う

手形残高は、決済期月毎に管理する

「貸付金」などがある場合はその他流動資産に入力

# 月次資金繰り作成手順（４）

## 4. 「支払計画（仕入）」を作成する

前渡金、現金支払、買掛金支払、手形支払：04 月次支払計画（仕入）

- ① 前渡金がある場合、支払の時期と金額、仕入の時期と金額及び月末残高を予想する
- ② 現金仕入がある場合、仕入月の現金仕入を予想する
- ③ 当月仕入－現金仕入－前渡金仕入＝当月買掛金計上額
- ④ 買掛金の支払は、当社の支払条件（ここでは、前月末残高の何％を支払うか）を指定セルに入力すると買掛金月末残高が計算され、支払予定額が計算される
- ⑤ 手形支払がある場合は、金額を予想して手形支払欄セルに金額を入力する
- ⑥ 手形決済（現金払）については、発行した支払手形の月末残高を決済月毎に管理する
- ⑦ 「その他流動負債」がある場合は、入金額、精算額を入力する

# 04 月次支払計画（仕入：現金、前渡金、買掛金）

103	04 月次支払計画（仕入）					
104	仕入高		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
105	商品・仕入高	10		6	6	6
106	材料・仕入高	45		33	33	36
107	外注費	48		40	39	39
108	仕入高 計			79	78	81
109	仮払い消費税（買掛）			6	6	6
110	当月仕入高（税込み）			85	84	87
111	現金仕入	375		2	3	2
112	前渡金仕入	118		15	0	0
113	当月買掛金計上額	123		68	81	85
114						
115	前渡金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
116	前渡金繰越	119		15	0	0
117	当月支払	376				10
118	当月精算	112		15		
119	前渡金期末残高	421	15	0	0	10
120		支払条件：前月末の%を設定→		65%		
121	買掛金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
122	買掛金繰越	126		152	121	124
123	当月買掛金計上額	113		68	81	85
124	買掛金振込払い	377		69	59	61
125	手形支払	130		30	20	20
126	買掛金期末残高	450	152	121	124	128

支払は、税込みで計画する

仕入高から現金仕入、前渡金仕入を差し引いて買掛金計上額を計算する

前渡金の支払い計画を立てられる場合は、ここで計算する

支払条件に合わせ、前月末残の何%を支払か、設定する

手形支払いを差し引いて、買掛金支払額を計画する

# 04 月次支払計画（支払手形、その他流動負債）

128	支払手形		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
129	支払手形繰越	132		39	57	63
130	手形振出	125		30	20	20
131	手形決済	378		12	14	13
132	支払手形期末残高	451	39	57	63	70
133	1ヶ月以内		12	14	13	30
134	2ヶ月以内		14	13	30	20
135	3ヶ月以内		13	30	20	20
136						
137	その他流動負債		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
138	その他流動負債 繰越	141		5	5	0
139	当月入金	400				8
140	当月精算	405			5	
141	その他流動負債 期末残高	460	5	5	0	8

手形の振出ごとに決済期日を管理する

「預り金」などがある場合は  
その他流動負債に金額を入力

# 月次資金繰り作成手順（5）

## 5. 「支払計画（経費）」を作成する

前払（前払費用）、現金支払、未払金支払：05 月次支払計画（経費）

- ① 前払費用がある場合、支払の時期と金額、発生の時期と金額及び月末残高を予想する
- ② 現金払いがある場合、発生月の現金払いを予想する
- ③ 当月発生－現金払い－前払費用精算＝当月未払金計上額
- ④ 未払金の支払は、当社の支払条件（ここでは、前月末残高の何%を支払うか）を指定セルに入力すると未払金月末残高が計算され、支払予定額が計算される

# 05 月次支払計画（経費：現金、前払費用、未払金）

143	05 月次支払計画（経費）					
144	諸経費		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
145	その他経費（販管）	19		18	18	18
146	その他経費（製造）	51		15	15	15
147	諸経費 計			33	33	33
148	仮払い消費税（諸経費）			3	3	3
149	当月発生経費 計			36	36	36
150	現金払い	380		8	8	8
151	前払費用	157		0	8	0
152	当月未払金計上額			28	20	28
153						
154	前払費用		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
155	前払費用 繰越	158		12	22	14
156	当月支出	380		10		
157	当月精算	151			8	
158	前払費用 期末残高	424	12	22	14	14
159	支払条件：前月末残高を当月支払う			100%		
160	未払金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
161	未払金繰越	164		45	28	20
162	当月発生経費	152		28	20	28
163	未払金振込払い	380		45	28	20
164	未払金期末残高	454	45	28	20	28

支払は、税込みで計画する

現金支払い、前払費用を差し引いて未払金計上額を計算する

家賃等、繰返し性のある支払いは、前払費用として扱わなくてもよい。更新時などに洗い替えでも可

前月末の何%を払うか設定する

# 月次資金繰り作成手順（6）

---

## 6. 「支払計画（人件費）」を作成する

現金支払と引当金計上後精算による支払：06 月次支払計画（人件費）

- ① 人件費及び法定福利費等は原則現金払いとする
- ② 賞与は引当計上し、指定月に支払（例えば6月、12月など）
- ③ 期末に賞与未払が残る場合は、賞与引当金を計上する
- ④ 退職金は引当計上し、支払事由が生じた場合、退職給付引当金を取崩して支払う
- ⑤ 当月発生 + 当月計上 - 現金払い = 当期末引当金残高

# 06 月次支払計画（人件費：現金、引当金）

166	06 月次支払計画（人件費）					
167	人件費		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
168	役員報酬		108	10	10	10
169	給与手当		84	8	8	8
170	法定福利費		17	2	2	2
171	賞与		6	0	0	4
172	退職金		5	0	0	0
173	その他人件費		2	0	0	0
174	人件費（販管）計	16	222	20	20	24
175	給与手当		394	35	35	35
176	法定福利費		62	5	5	6
177	賞与		7	0	0	3
178	退職金		7	0	0	0
179	その他人件費		5	0	0	0
180	労務費費（製造）計	49	475	40	40	44
181	現金支払い	379	685	60	60	61

「人件費」は翌月払いもあるが繰返し性があるので、現金払い

「賞与」は、毎月予定額を計上  
支払は、6月と12月で設定

「退職金」は、毎月引当計上するか、  
期末一括計上するか、企業の事情  
に合わせて計上で可  
支払時に引当を取り崩す

183	賞与引当金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
184	賞与引当金繰越	187		4	4	4
185	当月計上額	171		0	0	7
186	賞与支払い額	379				
187	賞与引当金期末残高	457	4	4	4	11

189	退職給付引当金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
190	退職給付引当金繰越	193		12	12	12
191	当月計上額	172		0	0	0
192	退職金支払い額	379		0	0	0
193	退職給付引当金期末残高	464	12	12	12	12

# 月次資金繰り作成手順（7）

## 7. 「固定資産 取得・償却計画」を作成する

設備投資・売却/除却計画：07 固定資産 取得・償却計画

- ① 減価償却費は（1）で入力済
- ② 【有形固定資産】・【無形固定資産】各科目の投資計画を「購入金額」欄に入力
- ③ 資産の除却計画がある場合は、「除却」欄に資産の簿価を入力、同額が損益計画の特別損失に反映される
- ④ 資産の売却計画がある場合は、「売却」欄に売却金額を、「売却簿価」に当該資産の簿価を入力、差額が損益計画の特別利益又は特別損失に反映される。
- ⑤ 【投資・その他の資産】投資有価証券、長期前払費用、保証金、保証積立金等それぞれに応じた投資、償却、売却等の計画値を入力する

# 07 固定資産 取得・償却計画

195	07	固定資産 取得・償却計画				
196	【有形固定資産】	消費税率（税込みの時は0%）⇒		8%	8%	8%
197	科目	項目	前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
198	建物及び建物付属設備	購入金額	255			
199		減価償却額	261	2	2	2
200		除却	259	10		
201		売却	257			
202		売却簿価	259			
203		帳簿残高	429	42	30	28
204	機械装置及び車両運搬具	購入金額	255			
205		減価償却額	261	12	12	12
206		除却	259			
207		売却	257		240	
208		売却簿価	259		200	
209		帳簿残高	430	523	511	299

「減価償却額」は、法定耐用年数に基づく償却率より計算

「除却」の時は簿価を特別損失に計上する

「売却」の時は売却金額と「売却簿価」を入力する

## 「資産」を売却する場合の処理

- 売却額 = 入金額：資金繰り表 経常外収支「固定資産売却」に計上
- 売却額 > 簿価：差額を損益計画 特別利益「固定資産売却益」に計上
- 売却額 < 簿価：差額を損益計画 特別損失「固定資産売却損」に計上
- 帳簿残高から簿価を減額

# 07 固定資産【投資その他の資産】

237	【投資その他の資産】						
238	科目	項目		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
239	投資有価証券	投資額	256		30		
240		売却額	258			40	
241		売却簿価	260			45	
242		帳簿残高	440	360	390	345	345
243	長期前払費用	支払金額	255				
244	(償却)	償却額	262		0	0	0
245		帳簿残高	441	12	12	12	12
246	保証金	支払金額	255				
247	(償却)	償却額	262		0	0	0
248		解約清算	384				
249		帳簿残高	442	13	13	13	13
250	保険積立金	積立額	256		0	0	0
251	(積立・取崩)	取崩額	384				
252		帳簿残高	443	90	90	90	90

子会社、関係会社への出資、投資有価証券の購入、売却がある場合に計画する

1年以上を対象とする保守契約や保険料などを支払った場合

保証金や敷金などの一括支払いと償却できる場合の償却計上

保険料や対退職掛金などの積立がある場合

# 07 固定資産（計算用集計）

254	(計算用集計)						
255	固定資産	購入 (A)			0	0	0
256		投資 (B)			30	0	0
257		売却 (A)			0	240	0
258		売却 (B)			0	40	0
259		売却簿価 (A)			10	200	0
260		売却簿価 (B)			0	45	0
261		償却 (製造)	50		14	14	14
262		償却 (販管)	17		2	2	2
263		仮払消費税			0	0	0
264		預り消費税			0	19	0

- ・購入 (A) : 課税資産の購入による支払額
- ・投資 (B) : 非課税資産の投資による支払額
- ・売却 (A) : 課税資産の売却による入金額
- ・売却 (B) : 非課税資産の売却による入金額
- ・売却簿価 (A) : 課税資産を売却する場合に対応する資産簿価
- ・売却簿価 (B) : 非課税資産を売却する場合に対応する資産簿価
- ・償却 (製造) : 資産の償却額で製造原価計算書に計上する
- ・償却 (販管) : 資産の償却額で販管費に計上する

# 月次資金繰り作成手順（8）

---

## 8. 「月次支払計画（設備及び投資）」を作成する

設備投資に対する支払計画：08 支払計画（設備及び投資）

- ① 投資については現金払い、設備購入は設備未払金に設定済
- ② 設備未払金の支払を入力する
- ③ 設備手形払いは、行を設定しているが、使用する時は手形払いに組み入れる

# 08 月次支払計画（設備及び投資）

266	08 月次支払計画（設備及び投資）					
267	設備・投資		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
268	固定資産購入	255		0	0	0
269	投資（非課税）	256		30	0	0
270	仕入高 計			30	0	0
271	仮払い消費税（未払）	263		0	0	0
272	当月仕入高（税込み）			30	0	0
273	当月現金支払	390		30	0	0
274	当月未払金計上額			0	0	0
275						
276	設備・投資未払金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
277	未払金繰越	281		0	0	0
278	当月未払金計上額	274		0	0	0
279	未払金振込払い	389				
280	手形支払					
281	未払金期末残高	455	0	0	0	0

他の支払いと同様に税込み金額で計画する

現金支払を差引き、年度内に支払わない場合「未払金」を計上する

計上された「未払金」に対し、支払月、金額を計画する

# 月次資金繰り作成手順（9）

---

## 9. 「月次回収計画（設備及び投資）」を作成する

設備投資に対する回収計画：09 回収計画（設備及び投資）

- ① 投資については現金回収、設備売却は設備未収金に設定済
- ② 設備未収金の回収を入力する
- ③ 設備手形回収は、行を設定しているが、使用する時は手形回収に組み入れる。

# 09 月次回収計画（設備及び投資）

283	09 月次回収計画（設備及び投資）					
284	設備・投資		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
285	固定資産売却	257		0	240	0
286	投資売却（非課税）	258		0	40	0
287	未収高 計			0	280	0
288	預り消費税（未収）	264		0	19	0
289	当月未収高（税込み）			0	299	0
290	当月現金回収	385		0	40	0
291	当月未収金計上額			0	259	0
292						
293	設備・投資未収金		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
294	未収金繰越	298		0	0	259
295	当月未収金計上額	291		0	259	0
296	未収金回収	384				
297	手形回収					
298	未収金期末残高	423	0	0	259	259

他の回収と同様に税込み金額で計画する

資産引渡し時に回収できない場合「未収金」を計画する

計上された「未収金」の回収時期と金額を計画する

# 月次資金繰り作成手順（10）

---

## 10.「借入金 借入/返済計画」を作成する

借入金の借入及び返済計画：10 借入金 借入/返済計画表

- ① 返済及び支払利息は金融機関からの返済予定表により入力する
- ② 借入が必要な時は、資金繰り表の「借入金」欄に入力する設定にしている

## 11.「増資計画」を作成する

増資による資金調達計画：11 増資計画

# 10 借入金 借入/返済予定表

300	10	借入金 借入/返済予定表						
301		金融機関名	項目		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
302	〇〇	信用金庫（長期）	借入調達					
303	〇〇	支店	月次返済額	318		31	31	31
304			利息	319		1	1	1
305			元利合計			32	32	32
306			借入残高	463	1,500	1,469	1,438	1,407
307	□□	銀行（長期）	借入調達					
308	□□	支店	月次返済額	318		12	12	12
309			利息	319		0	0	0
310			元利合計			12	12	12
311			借入残高	463	660	648	636	624
312		その他（短期）	借入調達	396		0	0	0
313			月次返済額	318				
314			利息	319				
315			元利合計			0	0	0
316			借入残高	452	1	1	1	1
317		借入合計	借入調達			0	0	0
318			月次返済額	402		43	43	43
319			利息	404		1	1	1
320			元利合計			44	44	44
321			借入残高	BS	2,161	2,118	2,075	2,032

金融機関発行の返済予定表の返済額と利息を入力する

資金繰りを検討し、資金繰り表に入力された金額は、この欄に表示されるその後、どの金融機関へ申込みか決める

# 11 増資計画

323	11 増資計画						
324	資本金	参照	前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	
325	当期資本金増加額				20		
326	資本金期末残高	469	200	200	220	220	
327							
328	資本剰余金	参照	前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	
329	当期資本剰余金増加額				20		
330	資本剰余金期末残高	470	20	20	40	40	

資金調達額の内、資本金組入額を入力する

資本金に組入ず、資本剰余金とする額を入力する

# 月次資金繰り作成手順（11）

---

## 12.「月次税金支払計画」を作成する

法人税及び消費税納付計画：12 月次税金支払計画表

- ① 損益計画で計算した法人税等の納付時期と金額は実態に合わせて入力できる
- ② 消費税は、税込み、税抜きの計算欄を設けている

# 12 月次税金支払計画

332	12 月次税金支払計画					
333	法人税等		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
334	当月計上額	38		0	0	0
335	法人税等納付額	391			18	
336	未払法人税等期末残高	458	18	18	0	0
337						
338	未払消費税等		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
339	預り消費税発生額			15	34	14
340	仮払い消費税発生額			9	9	9
341	未払消費税納付額	392			12	
342	未払消費税等期末残高	459	50	56	69	73
343						
344	消費税計算（税抜きの場合）		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06
345	預り消費税（売掛）	8		15	14	14
346	預り消費税（資産）	264		0	19	0
347	仮払消費税（買掛/販管）	10		0	0	0
348	仮払消費税（買掛/製造）	57		6	6	6
349	仮払消費税（経費/販管）	19		1	1	1
350	仮払消費税（経費/製造）	58		1	1	1
351	仮払消費税（資産）	263		0	0	0
352	消費税差額			6	25	4

納税資金の準備が必要になるので、忘れずに設定する

消費税の納付額は、一括か、分割か、実情に合わせて入力する

消費税の計算は、税抜き/税込みどちらでも計算できるように設定

# 月次資金繰り作成手順（12）

---

## 13.「月次資金繰り計画」が完成する

### 13 月次資金繰り計画表

- ① その他の収入、支出がある場合に「その他」の欄に金額を入力する
- ② 「その他」欄は、貸借対照表の利益剰余金を増減する設定にしている

# 13 月次資金繰り計画表

365 13 月次資金繰り計画表		単位：千円														
366		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	2019/07	2019/08	2019/09	2019/10	2019/11	2019/12	2020/01	2020/02	2020/03	合計	
367		前月繰越	112	96	155	91	67	50	52	59	71	76	103	56	112	
368	369	現 金 売 上	68	10	12	5	0	0	0	0	0	0	0	0	27	
		回 前 受 金	74	8	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	18	
		売 掛 金 入 金	81	221	154	125	162	177	182	236	248	220				
		収 手 形 取 立	88	25	42	16	60	65	60	0	0	0				
		そ の 他	471													
370	収 入	471														
371	そ の 他	471														
372	経 常 収 入		264	208	156	222	242	242	236	248	220					
373	374	現 金 仕 入	111	2	3	2	0	0	0	0	0	0	0	0		
		支 前 渡 金	117	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0		
		出 買 掛 金 支 払	124	69	59	61	84	87	86	82	83	84	84	87	90	
		手 形 決 済	131	12	14	13	30	20	20	0	0	0	0	0	109	
		人 件 費	181	60	60	61	60	60	65	60	60	61	60	60	83	
375	諸 経 費	150	63	36	28	28	36	36	43	36	36	36	36	450		
376	そ の 他	471												0		
377	経 常 支 出		206	172	175	202	203	207	185	179	181	180	183	209		
378	経 常 収 支 戻		58	36	-19	20	39	35	51	69	39	71	12	-27		
379	固 定 資 産 売 却	296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
380	投 資 有 価 証 券 売 却	290	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40		
381	消 費 税 還 付	341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
382	そ の 他	23	0	0	10	0	0	18	0	0	10	0	0	22		
383	経 常 外 収 入		0	40	10	0	0	18	0	0	10					
384	固 定 資 産 取 得	279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
385	投 資 有 価 証 券 購 入	273	30	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0		
386	法 人 税 等 納 付	335	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
387	消 費 税 納 付	341	0	12	0	0	12	0	0	12	0	0	0	0		
388	そ の 他	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
389	経 常 外 支 出		30	30	0	0	12	6	0	12	0					
390	経 常 外 収 支 戻		-30	10	10	0	-12	12	0	-12						
391	借 入 金	312														
392	収 手 形 割 引	89	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
393	受 取 利 息	22	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1		
394	増 資	325	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40		
395	そ の 他	100	0	2	8	0	0	0	0	0	0	0	0	10		
396	財 務 収 入		0	62	8	0	0	1	0	0	0	0	0	72		
397	借 入 金 返 済	318	43	43	43	43	43	44	43	43	43	43	43	43		
398	割 引 手 形 決 済	90	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	20		
399	支 払 利 息	319	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	3		
400	そ の 他	99	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5		
401	財 務 支 出		44	49	64	44	44	47	44	44	44					
402	財 務 収 支 戻		-44	13	-56	-44	-44	-46	-44	-44	-44					
403	収 支 戻		-16	59	-65	-24	-17	1	7	13	5					
404	次月繰越	BS	112	96	155	91	67	50	52	59	71	76	103	56		

「その他」を使用できるが、貸借対照表の「利益剰余金」を調整する方法で、処理している

資金調達が必要な場合は、財務収支「借入金」欄に必要な金額を入力し調整する。金融機関の選定は「11 借入金」で行う

資金ショートしないよう借入等で調整する

# 月次資金繰り作成手順（13）

---

## 14.「予想貸借対照表」が完成する

### 14 予想貸借対照表（月次）

- ① チェック欄が「0」になるよう設定しているが、もし「0」にならない場合は、どこかにバグがある

# 14 月次予想貸借対照表 (資産)

411	14 予想貸借対照表 (月次)														単位：千円
412	科目		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	2019/07	2019/08	2019/09	2019/10	2019/11	2019/12	2020/01	2020/02	2020/03
413	資産の部														
414	【流動資産】														
415	現預金	409	112	96	155	91	67	50	52	59	71	76	103	56	-6
416	受取手形	92	83	118	141	185	125	60	0	0	0	0	0	0	0
417	売掛金	83	375	284	237	231	252	259	336	353	314	358	278	259	374
418	製品・商品	12	48	50	52	54	52	50	50	50	48	46	48	50	50
419	原材料	46	82	83	84	80	83	84	79	82	82	81	85	90	82
420	仕掛品	54	69	70	70	72	75	71	77	59	59	68	77	89	85
421	前渡金	119	15	0	0	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
422	未収消費税	342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
423	設備未収入金	298	0	0	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259	259
424	前払費用	158	12	22	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
425	その他流動資産	101	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
426	流動資産 計		800	727	1,015	998	940	860	879	888	860	914	876	829	870
427	【固定資産】														
428	(有形固定資産)														
429	建物及び建物付属設備	203	42	30	28	26	24	22	20	18	16	14	12	10	8
430	機械装置及び車両運搬具	209	523	511	299	287	275	263	251	239	227	215	203	191	179
431	工具・器具・備品	215	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
432	土地	221	998	998	998	998	998	998	998	998	998	998	998	998	998
433	建設仮勘定	224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
434	有形固定資産計		1,567	1,543	1,329	1,315	1,301	1,287	1,273	1,259	1,245	1,231	1,217	1,203	1,189
435	(無形固定資産)														
436	電話加入権	231	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
437	ソフトウェア	235	50	48	46	44	42	40	38	36	34	32	30	28	26
438	無形固定資産計		58	56	54	52	50	48	46	44	42	40	38	36	34
439	(投資その他の資産)														
440	投資有価証券	242	360	390	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345	345
441	長期前払費用	245	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	6
442	保証金	249	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	8
443	保険積立金	252	90	90	90	90	90	90	96	96	96	96	96	96	102
444	投資その他の資産計		475	505	460	460	460	460	466	466	466	466	466	466	461
445	固定資産 計		2,100	2,104	1,843	1,827	1,811	1,795	1,785	1,769	1,753	1,737	1,721	1,705	1,684
446	資産の部 計		2,900	2,831	2,858	2,825	2,751	2,655	2,664	2,657	2,613	2,651	2,597	2,534	2,554

# 14 月次予想貸借対照表 (負債・純資産)

447	科目		前期実績	2019/04	2019/05	2019/06	2019/07	2019/08	2019/09	2019/10	2019/11	2019/12	2020/01	2020/02	2020/03
448	負債の部														
449	【流動負債】														
450	買掛金	126	152	121	124	128	134	132	126	128	129	129	133	138	130
451	支払手形	132	39	57	63	70	40	20	0	0	0	0	0	0	0
452	短期借入金	316	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0
453	割引手形	91	0	0	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
454	未払金	164	45	28	20	28	36	36	43	36	36	36	36	36	44
455	設備未払金	281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
456	前受金	76	77	85	75	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85
457	賞与引当金	187	4	4	4	11	11	11	11	11	11	18	18	18	4
458	未払法人税等	336	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28
459	未払消費税	342	50	56	69	73	77	70	80	92	88	101	105	96	111
460	その他流動負債	141	5	5	0	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
461	流動負債 計		391	375	375	404	392	363	353	360	358	377	386	381	410
462	【固定負債】														
463	長期借入金	306	2,160	2,117	2,074	2,031	1,988	1,945	1,902	1,859	1,816	1,773	1,730	1,687	1,644
464	退職給付引当金	193	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	29
465	固定負債 計		2,172	2,129	2,086	2,043	2,000	1,957	1,914	1,871	1,828	1,785	1,742	1,699	1,673
466	負債の部 計		2,563	2,504	2,461	2,447	2,392	2,320	2,267	2,231	2,186	2,162	2,128	2,080	2,083
467	純資産の部														
468	【株主資本】														
469	(資本金)	326	200	200	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220	220
470	(資本剰余金)	330	20	20	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
471	(利益剰余金)	39	117	107	137	118	99	75	137	166	167	229	209	194	211
472	株主資本 計		337	327	397	378	359	335	397	426	427	489	469	454	471
473	純資産の部 計		337	327	397	378	359	335	397	426	427	489	469	454	471
474	負債・純資産の部 計		2,900	2,831	2,858	2,825	2,751	2,655	2,664	2,657	2,613	2,651	2,597	2,534	2,554
475	チェック		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

# 年次資金繰りと月次資金繰り 作成上の違い

	年次	月次
1 売掛金（売上債権）	期末残高（回転日数）	前月残に対する回収額
2 買掛金（買入債務）	期末残高（回転日数）	前月残に対する支払額
3 手形残高	期末残高（回転日数）	取立期日別残高
4 手形割引	考慮不要	支払額により調整
5 税金納付	前年計上分納付	法人税：決算2カ月後 消費税：一括、分納
6 資金調達	主に長期設備資金	主に短期運転資金

「資金繰り\_月次計画(様式1.2)」EXCELシートは、中小企業診断士が中小企業・小規模事業者の経営計画・経営改善計画等の策定に利用する目的で作成しております。  
2019年6月19日開催の「財務診断研究会」にご参加いただいた方のみ使用可能といたしますので  
仲間や知人・友人、企業等への配布はご遠慮ください。

中小企業診断士 森川雅章