

資金繰管理システム

お問い合わせ先 株式会社肥銀コンピュータサービス
営業部

〒860-0051
熊本市西区二本木5丁目1-8
電話 096-326-8662
<http://www.higinco.co.jp/>



目次

1. システムの紹介

2. 機能の紹介

3. 日次資金繰表作成の流れ

- 画面紹介
- (1) データ取込
 - (2) 手形割引登録
 - (3) 日次資金繰表作成

4. 月次資金繰表作成の流れ

- 画面紹介
- (1) 実績と予測の入力
 - (2) 月次資金繰計画表作成
 - (3) 月次資金繰予定表作成

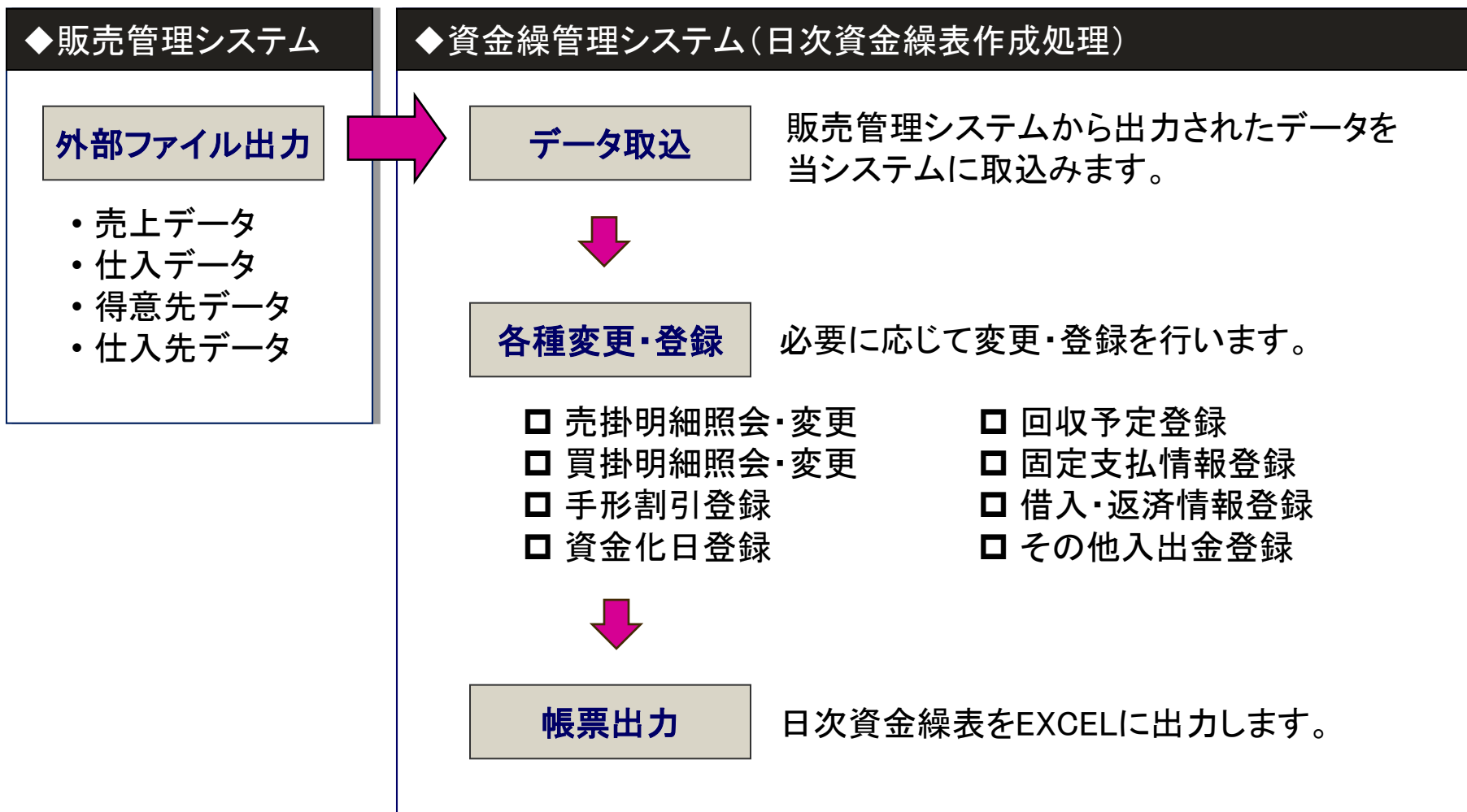
1. システムの紹介

- 日々の入出金データから、
日毎に集計した日次資金繰表(Excel)、
月毎に集計した月次資金繰予定表(Excel)を作成します。
 - * 買掛・売掛のデータは、現在使用されている販売管理システム等で
作成されたデータをご利用できます。
(当システムのデータ取り込み機能のカスタマイズが必要となります。)
 - * 買掛・売掛以外の入出金データは、当システムの画面から入力して
いただきます。
- 実績を入力していただくことで、
資金繰り予測(シミュレーション)を行うことができます。
予測データをもとに月次資金繰計画表(Excel)を作成します。

2. 機能の紹介

- **データの取込**・・・販売管理システムから出力したデータを取り込みます。
- **各種変更・登録**
 - **取込データの照会・変更**・・・売掛・買掛データの照会及び期日の変更等を行います。
 - **手形割引登録**・・・手形割引の登録と割引料の計算を行います。
 - **定期的な入出金等の登録**・・・固定支払、借入返済、その他入出金の登録を行います。
- **実績登録**・・・月毎、費目別に実績の登録を行います。
- **資金繰り予測**・・・実績をもとに資金繰りシミュレーションを行います。
- **各種帳票出力**・・・下記帳票をExcelに出力します。
 - **日次資金繰り表**・・・日々の入出金状況
 - **月次資金繰り予定表**・・・日次資金繰りデータの集計
 - **月次資金繰り計画表**・・・資金繰り予測

3. 日次資金繰表作成の流れ



(1) データ取込

販売管理システムから出力されたデータを
当システムに取込みます。

日次資金繰表作成処理

データ取込

※ 取込対象

- 売上データ
- 仕入データ
- 得意先データ
- 仕入先データ

個別取込先

検索

開始時刻
終了時刻

処理時間

開始 終了

(2) 手形割引登録

① 手形割引登録

日次資金繰表作成処理

登録 クリア 終了

取引先 4018 検索 ○○商事様

手形期日 H23/09/01 ~ [] 表示

※手形割引の変更をした場合は、必ず登録ボタンをクリックして下さい。

取引先	金額	手形期日	手形割引
○○商事様	1,297,907	H23/09/20	<input checked="" type="checkbox"/> 割引処理
○○商事様	3,151,263	H23/10/20	<input checked="" type="checkbox"/> 割引処理
○○商事様	1,389,712	H23/11/21	<input type="checkbox"/> 割引処理
○○商事様			

手形割引の情報を登録します。

②手形割引料の計算を行います。
登録を行うと、手形割引後の入金明細と割引料の明細を作成します。

② 手形割引処理

新規

登録 削除 戻る

取引先 ○○商事様

手形期日 H23/10/20

手形割引率 5%

金額 3,151,263

割引日 H23/10/01

割引後額 3,142,630

割引料 8,633

(3) 日次資金繰表作成

日次資金繰表作成処理

日次資金繰表作成

① 対象年月 ~

② 開始残高



科目・取引先単位で入出金の集計を行っています。

① 指定した期間の月分のシートが作成されます。

② 指定した開始残高が繰越残高として表示されます。

日繰表								
日付	曜日	摘要	相手先	入金	支出	繰高	備考	
2011年9月								
1日	木	前月繰越		0	0	30,000,000		
		売掛金回収	A	233,732	0			
		売掛金回収	B	3,332,758	0			
		買掛金支払	F	0	92,137			
		買掛金支払	C	0	9,240			
		手形割引	H	1,294,345	0			
		手形割引料	H	0	3,555			
		入金金	銀行	3,000,000	0			
		(不辨)		7,860,835	104,902	37,758,903		
5日	月	売掛金回収	K	2,572	0			
		(不辨)		2,572	0	37,758,475		
12日	月	売掛金回収	N	1,222,348	0			
		現金売上	M	1,023	0			
		支払手形決済	D	0	1,925,981			
		買掛金支払	F	0	300,000			
		買掛金支払	Q	0	642,095			
		(不辨)		1,223,371	2,868,076	36,113,770		
30日	金	現金売上	R	4,252	0			
		売掛金回収	S	1,575,000	0			
		売掛金回収	T	47,202	0			
		現金仕入	U	0	18,144			
		支払手形決済	V	0	1,810,455			
		支払手形決済	W	0	581,400			
		人件費	給料	0	5,000,000			
		入金金返済	銀行 短期	0	71,250			
		家賃		0	800,000			
		(不辨)		1,828,554	7,881,249	29,879,075		
		(合辨)		10,713,332	10,834,257	29,879,075		
		翌月繰越		0	0	29,879,075		

① 9月 10月 11月 12月 1月

4. 月次資金繰表作成の流れ

◆ 資金繰管理システム(月次資金繰表作成処理)

実績入力

過去の実績を費目ごとに入力します。



資金繰り予測

実績をもとに、最大1年先までの予測を行います。



帳票出力

予測をもとに資金繰計画表をEXCELに出力します。

帳票出力

日次資金繰りデータを月ごとに集計した資金繰予定表をEXCELに出力します。

(1)実績と予測の入力

費目単位に実績の入力を行います。

月次資金繰り作成処理

実績登録

登録 クリア 削除 終了

対象年月

項目コード	名称	金額
1001	売上高	<input type="text" value="65,000,000"/>
1100	現金売上	<input type="text" value="0"/>
1101	売掛金回収	<input type="text" value="0"/>
1102	取立手形入金	<input type="text" value="0"/>
1103	前受金	<input type="text" value="0"/>
1109	雑収入	<input type="text" value="0"/>
1201	借入金	<input type="text" value="0"/>
1202	手形割引	<input type="text" value="0"/>
1203	その他調達	<input type="text" value="0"/>
5001	仕入高	<input type="text" value="0"/>
5101	現金仕入	<input type="text" value="0"/>
5102	買掛金支払	<input type="text" value="0"/>
5103	支払手形決済	<input type="text" value="0"/>
5104	前渡金	<input type="text" value="0"/>
5105	人件費	<input type="text" value="0"/>
5106	営業費	<input type="text" value="0"/>

実績をもとに、費目単位の予測を行います。

資金繰り予測金額設定

登録 クリア 削除 戻る

項目 **1001 : 売上高**

収支区分 **収入** 予測方法 **実績比**

参照期間 **3年** 参照対象 **同月**

※シミュレーション

対象期間 ~

比率 **反映**

売上比率参照

予測金額更新

年月	比率	予測金額
H23/08	105	52,500,000
H23/09	105	57,750,000
H23/10	105	63,000,000
H23/11	110	67,100,000
H23/12	115	80,500,000
H24/01	105	63,000,000
H24/02	105	57,750,000
H24/03	105	57,750,000
H24/04	105	73,500,000
H24/05	105	70,350,000
H24/06	105	68,250,000
H24/07	105	68,250,000

(2) 月次資金繰計画表作成

月次資金繰表作成処理

月次資金繰表作成

① 対象年月 ~

② 開始残高 実績参照

実績に対する予測を表示する



		資金繰計画表											
		会社名: 株式会社 熊本商事											
		(単位: 千円)											
		H23年9月	H23年10月	H23年11月	H23年12月	H24年1月	H24年2月	H24年3月	H24年4月	H24年5月	H24年6月	H24年7月	H24年8月
		予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定	予定
	売上高	157,750	163,000	164,050	177,000	183,000	155,000	157,750	173,500	170,350	168,250	180,600	170,250
	仕入高	128,200	130,400	131,240	141,600	130,400	124,000	128,200	138,800	136,280	134,600	144,480	136,200
	前月繰越(A)	30,000	62,071	73,842	85,913	130,434	202,005	233,576	216,822	254,893	273,139	304,710	315,331
収入	繰入金上												
	預金回収	140,000	120,000	120,000	140,000	180,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000	140,000
	取戻手形入金	4,500	4,000	4,700	5,000	4,000	4,000	4,000	4,500	4,000	4,000	4,000	4,000
	前受金												
	計(B)	144,500	124,000	124,700	145,000	184,000	144,000	144,000	144,500	144,000	144,000	144,000	144,000
支出	繰入金仕入	100	100	100	150	100	100	100	100	100	100	50	150
	買掛金支払	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	71,000	50,000
	支払手形決済	58,875	58,875	58,875	58,875	58,875	58,875	65,000	58,875	70,000	58,875	58,875	65,000
	前受金												
	計(C)	112,207	112,207	112,207	112,257	112,207	112,207	160,532	112,207	125,532	112,207	133,157	120,582
	経常収支(D)= (C)-(B)	32,293	11,793	12,493	32,743	71,793	31,793	-16,532	32,293	18,468	31,793	10,843	23,418
	資金過不足(A)+(B)-(C)	62,293	73,864	86,135	118,656	202,227	233,798	217,044	249,115	273,261	304,902	315,553	338,749
財務収支	借入金	0	0	0	12,000	0	0	0	6,000	0	0	0	0
	手形割引	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
	計(E)	3	3	3	12,003	3	3	3	6,003	3	3	3	3
支出	借入金返済	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
	計(F)	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
	総合収支(D)+(E)-(F)=(G)	32,071	11,571	12,271	44,521	71,571	31,571	-16,754	38,071	18,246	31,571	10,621	23,196
	翌月繰越(A)+(G)	62,071	73,842	85,913	130,434	202,005	233,576	216,822	254,893	273,139	304,710	315,331	338,527
	受取手形												
	預金												
	短期借入金												
	支払手形												
	買掛金												
	借入金												

資金繰り予測をもとに作成します。

① 指定した期間の月分の予定が作成されます。

② 指定した開始残高が繰越残高として表示されます。



会社概要

社名	株式会社 肥銀コンピュータサービス (略称) HCS (Higin Computer Service)
所在地	熊本市西区二本木5丁目1番8号 (〒860-0051) 肥後銀行事務センター内 (4階) Tel (096) 326-8662 (本部) (096) 326-8663 (一般事務) Fax (096) 326-8691
設立	昭和63年9月5日
従業員	101名 (平成24年3月末日現在)