

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!!」 (年次版)

---

2019年6月19日

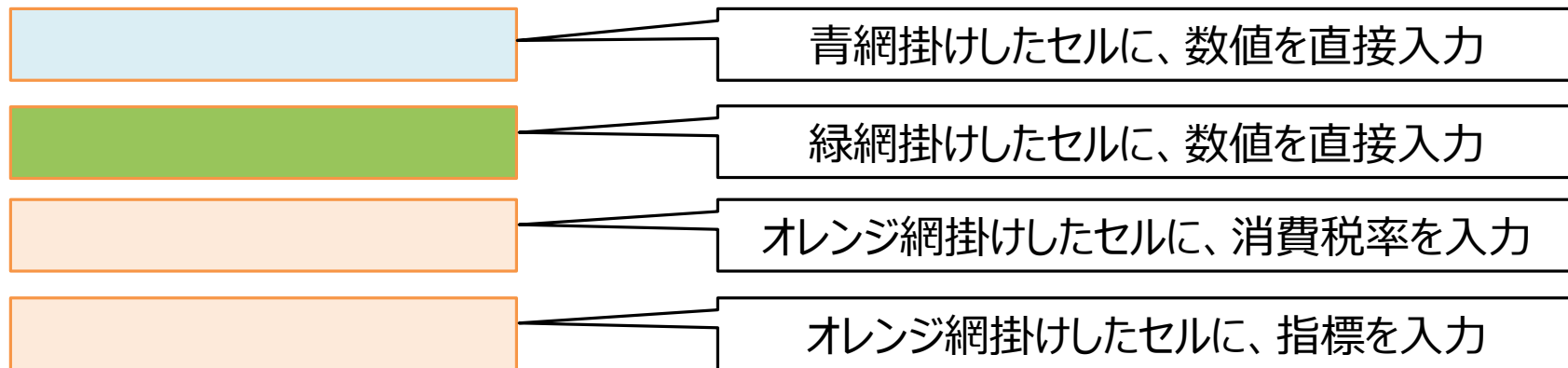
森川中小企業診断士事務所

中小企業診断士 森川雅章

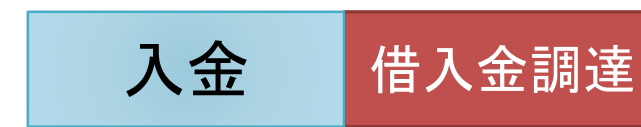
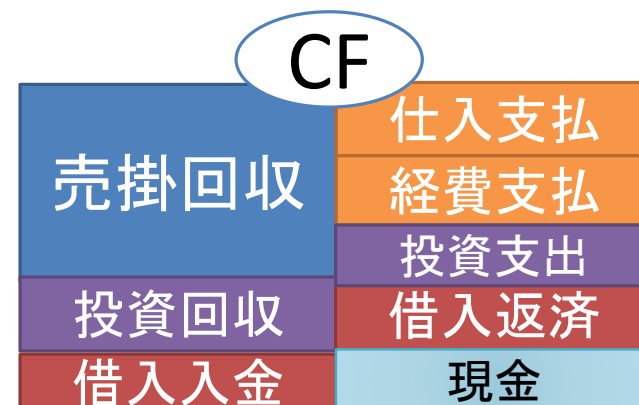
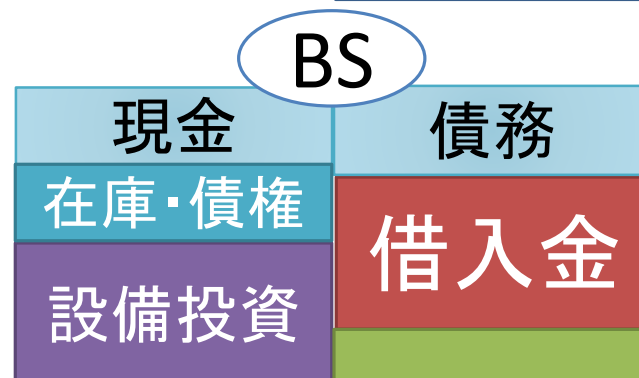
# 「資金繰り表」の作成

## ・資金繰り\_年次計画（様式2.2）

（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)

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)

12 税金支払計画

10 借入金 借入/返済予定

11 増資計画

13 資金繰り計画表

14 予想貸借対照表

# 年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 年次損益計画表（前期実績）  
: 02 年次損益計画表（製造原価計算書）（前期実績）  
: 06 年次支払計画（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）

400	14 予想貸借対照表（年次）		
401	科目	参照	前期実績
402	資産の部		
403	【流動資産】		
404	現預金	398	112
405	受取手形	89	83
406	売掛金	83	375
407	製品・商品	12	48
408	原材料	46	82
409	仕掛品	54	69
410	前渡金	113	15
411	未収消費税	333	0
412	設備未収入金	289	0
413	前払費用	149	12
414	その他流動資産	95	4
415	流動資産 計		800

前期貸借対照表の数値を入力する

450	【固定負債】		
451	長期借入金	297	2,160
452	退職給付引当金	184	12
453	固定負債 計		2,172
454	負債の部 計		2,563

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 年次損益計画表（前期実績）

1	01 年次損益計画表		
2		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%
3		参照	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	407	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	165	222
17	減価償却費	253	27
18	租税公課（消費税納付額）	354	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、165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、354行目のデータが表示される

# 02 年次損益計画書（製造原価計算書）（前期実績）

41	02 年次損益計画表（製造原価計算書）		
42		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%
43		参照	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	408	82
47	当期材料費		403
48	外注費		478
49	労務費	171	475
50	減価償却費	252	139
51	その他経費		180
52	当期製造費用		1,675
53	期首仕掛品残高		25
54	期末仕掛品残高	409	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、408行目のデータが表示される

労務費の数値は、171行目のデータが表示される

期末仕掛品残高は、409行目のデータが表示される



# 06 年次支払計画（人件費）（前期実績）

157	06 年次支払計画（人件費）		
158	人件費	参照	前期実績
159	役員報酬		108
160	給与手当		84
161	法定福利費		17
162	賞与		6
163	退職金		5
164	その他人件費		2
165	人件費（販管）計	16	222
166	賃金		394
167	法定福利費		62
168	賞与		7
169	退職金		7
170	その他人件費		5
171	労務費費（製造）計	49	475
172	現金支払い	370	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

291	10 借入金 借入/返済予定表						
292	金融機関名	項目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
293	〇〇信用金庫（長期）	借入調達					
294	〇〇支店	年間返済額	309		372	372	372
295		利息	310		12	10	8
296		元利合計		0	384	382	380
297		借入残高	451	1,500	1,128	756	384
298	□□銀行（長期）	借入調達					
299	□□支店	年間返済額	309		144	144	144
300		利息	310		4	6	5
301		元利合計			148	150	149
302		借入残高	451	660	516	372	228
303	その他（短期）	借入調達	387		0	0	0
304		年間返済額	309		1		
305		利息	310		0		
306		元利合計			1	0	0
307		借入残高	441	1	0	0	0
308	借入合計	借入調達			0	0	0
309		年間返済額	392		517	516	516
310		利息	393		16	16	13
311		元利合計			533	532	529
312		借入残高	BS	2,161	1,644	1,128	612

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、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

186	07 固定資産 取得・償却計画			消費税率（税込みの時は0%） ↓			
187	【有形固定資産】			8%	8%	10%	10%
188	科目	項目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
189	建物及び建物付属設備	購入金額	246				
190		減価償却額	252		24		
191		除却	250			18	
192		売却	248				
193		売却簿価	250				
194		帳簿残高	418	42	18	0	0
195	機械装置及び車両運搬具	購入金額	246				
196		減価償却額	252		144	144	
197		除却	250				
198		売却	248				300
199		売却簿価	250				235
200		帳簿残高	419	523	379	235	0

「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

# 年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 年次損益計画表（売上高）
- ② 仕入計画（商品仕入） : 01 年次損益計画表（仕入高）
- ③ 製品製造原価計画 : 02 年次損益計画表（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 年次支払計画（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 年次支払計画（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 年次損益計画表

1	01 年次損益計画表						
2		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%	8%	10%	10%	
3		参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
4	(売上高内訳)						
5	A事業売上高		1,800	1,995	2,050	2,200	
6	B事業売上高		240	300	360	480	
7	その他事業売上高		60	65	70	0	
8	売上高 計		2,100	2,360	2,480	2,680	
9	期首製品・商品棚卸高		26	48	50	48	
10	商品・仕入高		40	54	66	85	
11	当期製品製造原価	55	1,631	1,735	1,800	1,810	
12	期末製品・商品棚卸高	407	48	50	48	47	
13	売上原価		1,649	1,787	1,868	1,896	
14	売上原価率		78.5%	75.7%	75.3%	70.7%	
15	売上総利益		451	573	612	784	
16	人件費	165	222	261	272	281	
17	減価償却費	253	27	35	30	2	
18	租税公課（消費税納付額）	354	0	0	0	0	
19	その他経費		195	220	240	260	
20	販売費及び一般管理費		444	516	542	543	
21	営業利益		7	57	70	241	

「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」の期末在庫を予想

税込み処理の場合の「消費税」

経費詳細計画は、別計算

# 02 年次損益計画表（製造原価計算書）

41	02 年次損益計画表（製造原価計算書）				
42		消費税率（税込みの時は0%）⇒	8%	8%	10%
43			前期実績	2020/03	2021/03
44	期首材料棚卸高		7,000	8,200	6,900
45	材料・仕入高		41,500	42,000	45,000
46	期末材料棚卸高	BS	8,200	6,900	7,470
47	当期材料費		40,300	43,300	44,430
48	外注費		47,800	42,840	45,540
49	労務費	171	47,500	48,170	48,930
50	減価償却費	252	13,900	18,800	16,100
51	その他経費		18,000	18,000	18,000
52	当期製造費用		167,500	171,110	173,000
53	期首仕掛品残高		2,500	6,000	7,110
54	期末仕掛品残高	BS	6,000	7,110	7,110
55	当期製品製造原価	11	164,000	170,000	173,000

「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 年次支払計画（人件費）

157	06 年次支払計画（人件費）					
158	人件費	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
159	役員報酬		108	120	120	120
160	給与手当		84	96	102	108
161	法定福利費		17	24	25	26
162	賞与		6	10	12	14
163	退職金		5	7	8	8
164	その他人件費		2	4	5	5
165	人件費（販管）計	16	222	261	272	281
166	賃金		394	420	435	450
167	法定福利費		62	62	64	65
168	賞与		7	8	10	10
169	退職金		7	10	10	10
170	その他人件費		5	6	12	15
171	労務費費（製造）計	49	475	506	531	550
172	現金支払い	370	685	732	763	789

「人件費」は昇級、増員等を考慮して計画する

「賞与」は、年間見込額を計上

「退職金」は、期末要支給額より計上額を計画する

# 年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 年次回収計画

- ① 前受金がある場合、入金の時期と金額、売上の時期と金額及び期末残高を予想する
- ② 現金売上がある場合、年間の現金売上を予想する
- ③ 当期売上－現金売上－前受金売上＝当期売掛金計上額
- ④ 売掛金の回収は、前期の売掛債権回転日数を参考に指定セルに日数を入力すると売掛金期末残高が計算され、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、受取手形回転日数から期末残高を計算し、取立額を計算する
- 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 年次回収計画（現金、前受金、売掛金）

60	03 年次回収計画					
61	売上高	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
62	A事業売上高	5		1,995	2,050	2,200
63	B事業売上高	6		300	360	480
64	その他事業売上高	7		65	70	0
65	売上高 計			2,360	2,480	2,680
66	預かり消費税（売掛）	336		189	248	268
67	当期売上高（税込み）			2,549	2,728	2,948
68	現金売上	359		240	240	240
69	前受金 売上	75		380	440	500
70	当期売掛金計上額			1,929	2,048	2,208
71						
72	前受金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
73	前受金 前期繰越	76		77	97	107
74	当期入金	360		400	450	480
75	当期精算	69		380	440	500
76	前受金 期末残高	444	77	97	107	87
77			売掛債権回転日数 ⇒	60日		
78	売掛金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
79	売掛金繰越	83		375	320	340
80	当期売掛金計上額	70		1,929	2,048	2,208
81	売掛金入金	361		1,684	1,708	1,848
82	手形回収	82		300	320	330
83	売掛金期末残高	406	375	320	340	370

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

前期売掛債権回転日数を参考に設定

手形回収を差し引いて、売掛金回収額を計画する

# 03 年次回収計画（受取手形・その他流動資産）

84					受取手形回転日数 ⇒	60日		
85	受取手形	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03		
86	受取手形繰越	89		83	50	60		
87	手形回収	82		300	320	330		
88	手形取立（現金化）	362		333	310	330		
89	受取手形期末残高	BS	83	50	60	60		
90								
91	その他流動資産	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03		
92	その他流動資産 前期繰越			4	6	6		
93	当期支出	394		30	20	23		
94	当期精算	390		28	20	22		
95	その他流動資産 期末残高	414	4	6	6	7		

前年の受取手形回転日数を参考に受取手形残高を設定

年次では「手形割引」は不要

「貸付金」などがある場合は  
その他流動資産に入力

# 年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 年次支払計画（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期末残高を予想する
- ② 現金仕入がある場合、年間の現金仕入を予想する
- ③ 当年仕入－現金仕入－前渡金仕入＝当年買掛金計上額
- ④ 買掛金の支払は、前期の買入債務回転日数を参考に指定セルに日数を入力すると買掛金期末残高が計算され、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、支払手形回転日数から期末残高を計算し、決済額を計算する
- 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 年次支払計画（仕入：現金、前渡金、買掛金）

97	04 年次支払計画（仕入）					
98	仕入高	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
99	商品・仕入高	10	40	54	66	85
100	材料・仕入高	45	415	420	440	460
101	外注費	48	478	430	450	490
102	仕入高 計		933	904	956	1,035
103	仮払い消費税（買掛）		74	72	95	103
104	当期仕入高（税込み）		1,007	976	1,051	1,138
105	現金仕入	CF		20	24	30
106	前渡金仕入	112	0	40	40	40
107	当期買掛金計上額	117		916	987	1,068
108						
109	前渡金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
110	前渡金 前期繰越	113		15	15	25
111	当期支払	367		40	50	30
112	当期精算	106		40	40	40
113	前渡金 期末残高	410	15	15	25	15
114			買入債務回転日数⇒	45日		
115	買掛金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
116	買掛金繰越	120		152	120	130
117	当期買掛金計上額	107		916	987	1,068
118	買掛金振込払い	368		698	722	798
119	手形支払	124		250	255	260
120	買掛金期末残高	439	152	120	130	140

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

買掛金支払条件を前期買入債務回転日数を参考に計算する

手形支払いを差し引いて、買掛金支払額を計画する

# 04 年次支払計画（支払手形、その他流動負債）

121						
122	支払手形	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
123	支払手形繰越	126		39	50	50
124	手形振出	119		250	255	260
125	手形決済	369		239	255	260
126	支払手形期末残高	440	39	50	50	50
127						
128	その他流動負債	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
129	その他流動負債 前期繰越	132		5	3	6
130	当期入金	390		10	13	10
131	当期精算	394		12	10	5
132	その他流動負債 期末残高	448	5	3	6	11

前年の支払手形回転日数を参考に  
に期末残高を設定

「預り金」などがある場合は  
その他流動負債に金額を入力

# 年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 年次支払計画（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期末残高を予想する
- ② 現金払いがある場合、年間の現金払いを予想する
- ③ 当期発生－現金払い－前払費用精算＝当期末払金計上額
- ④ 未払金の支払は、前期の未払債務回転日数を参考に指定セルに日数を入力すると未払金期末残高が計算され、支払予定額が計算される

# 05 年次支払計画（経費：現金、前払費用、未払金）

134	05 年次支払計画（経費）					
135	諸経費	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
136	その他経費（販管）	19		220	240	260
137	その他経費（製造）	51		190	200	210
138	諸経費 計			410	440	470
139	仮払い消費税（諸経費）			33	44	47
140	当期発生経費 計			443	484	517
141	現金払い	371		50	50	55
142	前払費用	148		80	77	84
143	当期末払金計上額	153		313	357	378
144						
145	前払費用	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
146	前払費用 前期繰越	149		12	10	13
147	当期支払	371		78	80	85
148	当期精算	142		80	77	84
149	前払費用 期末残高	413	12	10	13	14
150						
			未払債務回転日数 ⇒	30日		
151	未払金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
152	未払金繰越	155		45	30	30
153	当期発生経費	143		313	357	378
154	未払金振込払い	371		328	357	368
155	未払金期末残高	442	45	30	30	40

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

前年の未払債務回転日数を参考に設定する

# 年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 年次支払計画（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 当期発生＋当期計上－現金払い＝当期末引当金残高



# 06 年次支払計画（人件費：現金、引当金）

157	06 年次支払計画（人件費）					
158	人件費	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
159	役員報酬		108	120	120	120
160	給与手当		84	96	102	108
161	法定福利費		17	24	25	26
162	賞与		6	10	12	14
163	退職金		5	7	8	8
164	その他人件費		2	4	5	5
165	人件費（販管）計	16	222	261	272	281
166	賃金		394	420	435	450
167	法定福利費		62	62	64	65
168	賞与		7	8	10	10
169	退職金		7	10	10	10
170	その他人件費		5	6	12	15
171	労務費費（製造）計	49	475	506	531	550
172	現金支払い	370	685	732	763	789

「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、年間見込額を計上

「退職金」は、期末要支給額より計算、支払時に引当を取り崩す

174	賞与引当金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
175	賞与引当金繰越	178		4	5	6
176	当期計上額	162		18	22	24
177	賞与支払い額	370		18	21	24
178	賞与引当金期末残高	445	4	5	6	6

180	退職給付引当金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
181	退職給付引当金繰越	184		12	29	47
182	当期計上額	163		17	18	18
183	退職金支払い額	370		0	0	0
184	退職給付引当金期末残高	452	12	29	47	65

# 年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

186	07 固定資産 取得・償却計画			消費税率（税込みの時は0%） ↓			
187	【有形固定資産】			8%	8%	10%	10%
188	科目	項目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
189	建物及び建物付属設備	購入金額	246				
190		減価償却額	252		24		
191		除却	250			18	
192		売却	248				
193		売却簿価	250				
194		帳簿残高	418	42	18	0	0
195	機械装置及び車両運搬具	購入金額	246				
196		減価償却額	252		144	144	
197		除却	250				
198		売却	248				300
199		売却簿価	250				235
200		帳簿残高	419	523	379	235	0

「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】

228	【投資その他の資産】						
229	科目	項目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
230	投資有価証券	投資額	247		120		
231		売却額	249			360	
232		売却簿価	251			300	
233		帳簿残高	429	360	480	180	180
234	長期前払費用	支払金額	246			20	
235	(償却)	償却額	253		6	11	5
236		帳簿残高	430	12	6	15	10
237	保証金	支払金額	246				
238	(償却)	償却額	253		5		
239		解約清算	375				
240		帳簿残高	431	13	8	8	8
241	保険積立金	積立額	247		12	12	12
242	(積立・取崩)	取崩額	375				
243		帳簿残高	432	90	102	114	126

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）

245	(計算用集計)						
246	固定資産	購入 (A)		0	0	20	0
247		投資 (B)		0	132	12	12
248		売却 (A)		0	0	0	0
249		売却 (B)		0	0	360	0
250		売却簿価 (A)		0	0	0	0
251		売却簿価 (B)		0	0	300	0
252		償却 (製造)	50	0	168	162	0
253		償却 (販管)	17	0	35	35	7
254		仮払消費税		0	0	0	0
255		預り消費税		0	0	0	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

# 年次資金繰り作成手順（8）

---

## 8. 「年次支払計画（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 年次支払計画（設備及び投資）

257	08 年次支払計画（設備及び投資）					
258	設備・投資	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
259	固定資産購入	246		0	20	0
260	投資（非課税）	247		132	12	12
261	仕入高 計			132	32	12
262	仮払い消費税（未払）	254		0	0	0
263	当期仕入高（税込み）			132	32	12
264	当期現金支払	381		132	12	12
265	当期末払金計上額	269		0	20	0
266						
267	設備・投資未払金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
268	未払金繰越	272		0	0	20
269	当期末払金計上額	265		0	20	0
270	設備未払金振込払い	380				
271	設備手形支払					
272	未払金期末残高	443	0	0	20	20

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、翌期支払う

# 年次資金繰り作成手順（9）

---

## 9. 「年次回収計画（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 年次回収計画（設備及び投資）

274	09 年次回収計画（設備及び投資）					
275	設備・投資	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
276	固定資産売却	248		0	0	0
277	投資売却（非課税）	249		0	360	0
278	未収高 計			0	360	0
279	預り消費税（未収）	255		0	0	0
280	当期 未収高（税込み）			0	360	0
281	当期 現金回収	376		0	360	0
282	当期 未収金計上額			0	0	0
283						
284	設備・投資未収金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
285	未収金繰越	289		0	0	0
286	当期 未収金計上額	282		0	0	0
287	未収金回収	375				
288	手形回収					
289	未収金期末残高	412	0	0	0	0

他の回収と同様に税込み金額で計画する

資産引渡し年度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」は、翌期回収する

# 年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

291	10 借入金 借入/返済予定表						
292	金融機関名	項目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03
293	〇〇信用金庫（長期）	借入調達					
294	〇〇支店	年間返済額	309		372	372	372
295		利息	310		12	10	8
296		元利合計		0	384	382	380
297		借入残高	451	1,500	1,128	756	384
298	□□銀行（長期）	借入調達					
299	□□支店	年間返済額	309		144	144	144
300		利息	310		4	6	5
301		元利合計			148	150	149
302		借入残高	451	660	516	372	228
303	その他（短期）	借入調達	387		0	0	0
304		年間返済額	309		1		
305		利息	310		0		
306		元利合計			1	0	0
307		借入残高	441	1	0	0	0
308	借入合計	借入調達			0	0	0
309		年間返済額	392		517	516	516
310		利息	393		16	16	13
311		元利合計			533	532	529
312		借入残高	BS	2,161	1,644	1,128	612

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むか決める

# 11 増資計画

314	11 増資計画						
315	資本金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
316	当期資本金増加額				100		
317	資本金期末残高	457	200	200	300	300	
318							
319	資本剰余金	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
320	当期資本剰余金増加額				100		
321	資本剰余金期末残高	458	20	20	120	120	

資金調達額の内、資本金組入額を入力する

資本金に組入れず、資本剰余金とする額を入力する

# 年次資金繰り作成手順（11）

---

## 12.「年次税金支払計画」を作成する

法人税及び消費税納付計画：12 年次税金支払計画表

- ① 損益計画で計算した法人税は、翌年納付する設定とした
- ② 消費税は、税込み、税抜きの計算欄を設けている

# 12 年次税金支払計画

323	12 年次税金支払計画						
324	法人税等	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
325	当期計上額	38		20	20	70	
326	法人税等納付額	382		18	20	20	
327	未払法人税等期末残高	446	18	20	20	70	
328							
329	未払消費税等	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
330	預り消費税発生額			189	248	268	
331	仮払い消費税発生額			105	139	150	
332	未払消費税納付額	383		50	84	109	
333	未払消費税等期末残高	447	50	84	109	118	
334							
335	消費税計算（税抜きの場合）	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	
336	預り消費税（売掛）	8	168	189	248	268	
337	預り消費税（資産）	254	0	0	0	0	
338	仮払消費税（買掛/販管）	10	3	4	6	8	
339	仮払消費税（買掛/製造）	56	71	68	89	95	
340	仮払消費税（経費/販管）	18	16	18	24	26	
341	仮払消費税（経費/製造）	57	14	15	20	21	
342	仮払消費税（資産）	253	0	0	0	0	
343	消費税差額		64	84	109	118	

納税資金の準備が必要になるので、  
忘れずに設定する

消費税の計上は、毎年の売上、仕  
入から簡易的に計算

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

# 年次資金繰り作成手順（12）

---

## 13.「年次資金繰り計画」が完成する

### 13 年次資金繰り計画表

- 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 年次資金繰り計画表

356	13 年次資金繰り計画表			参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03	2025/03	2026/03	2027/03	2028/03	2029/03
357															単位：千円
358		前年繰越				112	304	291	164	0	0	0	0	0	0
359		現金売上	68			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360		前受金	74			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
361		売掛金入金	81			2,924	2,728	2,948	924	0	0	0	0	0	0
362		取引形取立	88			83	0	0	0	0	0	0	0	0	0
363		その他	459												
364		経常収入	459												
365		現金仕入	105			3,007	2,728	2,948	924	0	0	0	0	0	0
366		前渡金	111			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
367		買掛金支払	118			998	1,051	1,118	837	0	0	0	0	0	0
368		手形決済	125			39	0	0	0	0	0	0	0	0	0
369		人件費	172			750	784	813	948	0	0	0	0	0	0
370		諸経費	141			456	487	508	540	0	0	0	0	0	0
371		その他	459												
372		経常支出				2,242	2,322	2,439	2,325	0	0	0	0	0	0
373		経常収支戻				765	406	510	-1,401	0	0	0	0	0	0
374		固定資産売却	287			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
375		投資有価証券売却	281			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
376		消費税還付	332			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
377		その他	23			60	50	55	50	0	0	0	0	0	0
378		経常外収入				60	50	55	50	0	0	0	0	0	0
379		固定資産取得	270			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
380		投資有価証券購入	264			12	12	12	12	0	0	0	0	0	0
381		法人税等納付	326			18	20	20	70	0	0	0	0	0	0
382		消費税納付	332			50	84	109	118	0	0	0	0	0	0
383		その他	26			22	23	23	23	0	0	0	0	0	0
384		経常外支出				102	139	164	223	0	0	0	0	0	0
385		経常外収支戻				-42	-89	-109	-173	0	0	0	0	0	0
386		借入金	303												
387		受取利息	22			2	2	2	2	0	0	0	0	0	0
388		増資	316			0	200	0	0	0	0	0	0	0	0
389		その他	94			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
390		財務収入				2	202	2	2	0	0	0	0	0	0
391		借入金返済	309			517	516	516	416	0	0	0	0	0	0
392		支払利息	310			16	16	13	10	0	0	0	0	0	0
393		その他	93			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
394		財務支出				533	532	529	426	0	0	0	0	0	0
395		財務収支戻				-531	-330	-527	-424	0	0	0	0	0	0
396		収支戻				192	-13	-127	-1,998	0	0	0	0	0	0
397		次年繰越	404		112	304	291	164	-1,834	0	0	0	0	0	0

「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



# 年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（年次）

- 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 年次予想貸借対照表（資産）

400	14 予想貸借対照表（年次）												単位：千円
401	科目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03	2025/03	2026/03	2027/03	2028/03	2029/03
402	資産の部												
403	【流動資産】												
404	現預金	398	112	304	91	-36	-2,034						
405	受取手形	89	83	0	0	0	0						
406	売掛金	83	375	0	0	0	0						
407	製品・商品	12	48	50	48	47	42						
408	原材料	46	82	32	-18	-58	357						
409	仕掛品	54	69	98	131	71	1,190						
410	前渡金	113	15	15	15	15	15						
411	未収消費税	333	0	0	0	0	38						
412	設備未収入金	289	0	0	0	0	0						
413	前払費用	149	12	10	13	14	14						
414	その他流動資産	95	4	4	4	4	4						
415	流動資産 計		800	513	284	57	-374						
416	【固定資産】												
417	（有形固定資産）												
418	建物及び建物付属設備	194	42	18	0	0	0						
419	機械装置及び車両運搬具	200	523	379	235	235	235						
420	工具・器具・備品	206	4	4	4	4	4						
421	土地	212	998	998	998	998	998						
422	建設仮勘定	215	0	0	0	0	0						
423	有形固定資産計		1,567	1,399	1,237	1,237	1,237						
424	（無形固定資産）												
425	電話加入権	222	8	8	8	8	8						
426	ソフトウェア	226	50	26	2	0	0						
427	無形固定資産計		58	34	10	8	8						
428	（投資その他の資産）												
429	投資有価証券	233	360	360	360	360	360						
430	長期前払費用	236	12	12	12	12	12						
431	保証金	240	13	13	13	13	13						
432	保険積立金	243	90	102	114	126	138						
433	投資その他の資産計		475	487	499	511	523						
434	固定資産 計		2,100	1,920	1,746	1,756	1,768						
435	資産の部 計		2,900	2,433	2,030	1,813	1,394						

# 14 年次予想貸借対照表（負債・純資産）

436	科目	参照	前期実績	2020/03	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03	2025/03	2026/03	2027/03	2028/03	2029/03
437	負債の部												
438	【流動負債】												
439	買掛金	120	152	130	130	150	100						
440	支払手形	126	39	0	0	0	0						
441	短期借入金	307	1	0	0	0	0						
442	未払金	155	45	30	30	40	50						
443	設備未払金	272	0	0	0	0	0						
444	前受金	76	77	77	77	77	77						
445	賞与引当金	178	4	5	6	6	7						
446	未払法人税等	327	18	20	20	70	60						
447	未払消費税	333	50	84	109	118	0						
448	その他流動負債	132	5	5	5	5	5						
449	流動負債 計		391	351	377	466	299						
450	【固定負債】												
451	長期借入金	297	2,160	1,644	1,128	612	196						
452	退職給付引当金	184	12	29	47	65	85						
453	固定負債 計		2,172	1,673	1,175	677	281						
454	負債の部 計		2,563	2,024	1,552	1,143	580						
455	純資産の部												
456	【株主資本】												
457	(資本金)	317	200	200	200	200	200						
458	(資本剰余金)	321	20	20	20	20	20						
459	(利益剰余金)	39	117	189	258	450	594						
460	株主資本 計		337	409	478	670	814						
461	純資産の部 計		337	409	478	670	814						
462	負債・純資産の部 計		2,900	2,433	2,030	1,813	1,394						
463	チェック		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\_年次計画(様式2.2)」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