

かんたんに始められる

資金繰り管理 実践セミナー

ー 持続する資金繰り予測の実践ステップ ー



執行役員 Sales/Success管掌
渡辺 雅敏

本日の内容

かんたんに始められる

資金繰り管理 実践セミナー

ー 持続する資金繰り予測の実践ステップ ー

1. 持続する資金繰り管理のポイント
2. 資金繰り管理を持続させる4つのステップ
3. 活用支援コンテンツ/受講者特典

持続する資金繰り管理のポイント



01

会計データを活用して効率的に行う

資金繰り管理の第一歩は、手間なく基礎数値を作成することです。
会計データを活用することで、数値の作成作業を大幅に削減できます。



02

高度化よりも習慣化を優先する

最初から高度な運用を目指すと、管理負担が増え継続が難しくなります。
無理なく続けられる運用から始めることが重要です。



03

徐々に精度が高まる運用を行う

一度に高度化するのではなく、
段階的に管理レベルを高めながら予測精度を向上させます。

資金繰り管理の実践ステップ

まずは無理なく続けられる運用を定着させ、段階的に予測精度を高める

STEP1



過去の資金収支を
知る



STEP2



未来の資金繰りを
予測する



STEP3



資金繰り予測を
習慣化する



STEP4



予測精度を
高める

資金繰り機能の紹介

会計データを活用して
かんたんに精度の高い資金繰り管理を実現

月額 **3,000円** (税抜)

会計データを活用して簡単に資金予測

会計データを連携するだけで、ワンクリックで資金繰り実績を作成し、過去実績を活用して簡単に予測を作成できます。

活用しながら予測精度向上

入出金項目を自由に細分化できます。
さらに予測と実績の対比をすることで、ズレを認識して、予測精度を高めることができます。



実践STEP 1

過去の資金収支を知る

- ① 資金繰りデータの作成
- ② 資金収支構造の理解
- ③ 入出金項目と取引の関連を理解

① 資金繰りデータの作成

実践内容

- ✓ 簡易レイアウトで運用をスタート
最初はシンプルにして、必要に応じて細分化
- ✓ まずは過去12ヵ月間の実績を確認
未来を考える前に過去の収支を理解することが重要

資金繰り表の概要

資金繰り表のテンプレートを選択してください。
テンプレートごとに初期作成されるレイアウトは異なりますが、ご自由にカスタマイズ可能です。
そのため、現時点でイメージに近いものを選択していただければ大丈夫です。

	レイアウト種類	こんな方におススメ	
☒	bixid標準	一般的な粒度での資金管理を開始したい方 ※税抜経理推奨	レイアウト確認
☒	bixid簡易	まずは必要最低限の内容で資金管理を開始したい方 ※税込経理	レイアウト確認

設定を中止

1

レイアウトは「簡易」がおすすめ

資金繰り表の概要

パターン **bixid簡易**

名前 必須 簡易資金繰り表

実績データ 手入力 ☒ 会計データを活用

予定データ 手入力 ☒ 計画データを活用 ☐ 資金繰りデータを活用

会計・計画データ活用法 ☒ 仕訳データを活用（直接法的）※推奨 ☐ 残高データを活用（間接法的）

予実数値に活用できるデータは、作成を開始すると途中で変更することはできません

予定連携計画 選択

作成期間 2025年 4月 ~ 2026年 3月

各月表示列 1列（予定 or 実績）

共有範囲 全員 ☒ 同僚 ☐ グループ ☐

概要

設定を中止

OK

2

作成期間は直近12ヵ月実績を選択
会計期間をまたいだ期間指定が可能

3

表示は1列表示で開始

① 資金繰りデータの作成

会計データ（仕訳）をもとに、直近12カ月間の資金繰り実績を作成

入出金項目	連動設定			2025年 4月	2025年 5月	2025年 6月	2025年 7月	2025年 8月	2025年 9月	2025年10月	2025年11月	2025年12月	2026年 1月	2026年 2月	2026年 3月	年計	
				予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇	予 実 〇		
月初キャッシュ残高				17,020	14,977	10,369	53,092	55,148	53,176	47,486	51,653	49,857	46,515	51,042	30,799	-	
総合収支	⊖		+	内訳	-2,043	-4,608	42,723	2,056	-1,972	-5,691	4,167	-1,795	-3,342	4,526	-20,243	3,448	17,226
経常収支	⊖		+	内訳	2,598	3	6,484	6,596	2,568	3,229	8,707	2,715	1,228	7,234	-13,871	7,958	35,449
経常収入	⊖		+	内訳	17,216	17,981	27,755	21,165	21,749	26,050	27,615	19,669	20,069	25,654	16,184	28,161	269,268
売上収入			+	内訳	17,041	17,760	27,286	20,773	21,218	25,415	27,410	19,259	18,966	25,447	15,895	27,546	264,016
売上外収入			+	内訳	92	71	105	76	62	62	79	86	129	46	50	150	1,008
その他入金			+	内訳	83	150	364	317	469	574	127	323	974	161	239	465	4,246
経常支出	⊖		+	内訳	14,618	17,978	21,271	14,569	19,181	22,820	18,908	16,954	18,841	18,420	30,055	20,204	233,819
仕入等支出			+	内訳	4,930	6,798	5,782	4,450	7,838	6,129	7,556	8,071	5,958	6,253	8,812	6,893	79,470
人件費支出			+	内訳	4,274	5,314	5,150	4,561	5,130	5,068	4,941	3,753	5,338	4,599	4,487	5,271	57,886
経費支出	⊖		+	内訳	4,849	4,248	4,862	4,356	5,872	6,773	5,599	4,729	5,616	5,045	6,356	5,834	64,139
支払手数料			+	内訳	1,017	985	1,143	1,287	1,467	1,687	1,121	1,148	1,203	1,088	1,507	1,154	14,807
水道光熱費			+	内訳	1,115	646	1,043	758	1,355	1,283	1,666	1,010	1,378	967	1,478	1,048	13,747
雑費			+	内訳	876	588	660	348	737	509	664	686	553	551	662	1,054	7,888
その他経費			+	内訳	1,842	2,030	2,016	1,964	2,313	3,294	2,148	1,885	2,481	2,440	2,710	2,578	27,701
税金支出	⊖		+	内訳	3	0	0	0	0	6	0	0	0	0	9,204	0	9,213
法人税納付			+	内訳	3	0	0	0	0	6	0	0	0	0	1,632	0	1,641
消費税納付			+	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,572	0	7,572
その他出金			+	内訳	562	1,618	5,477	1,203	340	4,844	813	401	1,930	2,522	1,196	2,206	23,112
投資収支	⊖		+	内訳	-240	-210	-210	-210	-210	1,110	-210	-180	-240	-210	-210	-180	-1,200
投資収入			+	内訳	0	0	0	0	0	6,150	0	0	0	0	0	0	6,150
投資支出			+	内訳	240	210	210	210	210	5,040	210	180	240	210	210	180	7,350
財務収支	⊖		+	内訳	-4,401	-4,401	36,449	-4,330	-4,330	-10,030	-4,330	-4,330	-4,330	-2,498	-6,162	-4,330	-17,023
資金調達			+	内訳	0	0	50,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50,000
借入返済			+	内訳	4,401	4,401	13,551	4,330	4,330	10,030	4,330	4,330	4,330	2,498	6,162	4,330	67,023
月末キャッシュ残高	⊖				14,977	10,369	53,092	55,148	53,176	47,486	51,653	49,857	46,515	51,042	30,799	34,246	-
試算表上のキャッシュ残					14,977	10,369	53,092	55,148	53,176	47,485	51,652	49,857	46,515	51,041	30,798	34,246	-
試算表上のキャッシュ残との差					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

② 資金収支構造の理解

実践内容

- ✓ 3区分の収支を確認
経常収支と投資/財務のバランスが重要

入出金項目	連動設定		2025年 4月		年計
			予	実	
月初キャッシュ残高				17,020	-
総合収支	⊖	+	内訳	-2,043	17,226
経常収支	⊕	+	内訳	2,598	35,449
投資収支	⊕	+	内訳	-240	-1,200
財務収支	⊕	+	内訳	-4,401	-17,023
月末キャッシュ残高	⊖			14,977	-
試算表上のキャッシュ残				14,977	-
試算表上のキャッシュ残との差				0	-

1

経常収支：本業の活動による収支

主な収入：売上入金、営業外入金（利息、家賃、雑収入）

主な支出：仕入支出、経費支出、納税支出

2

投資収支：設備投資や資産売却による収支

主な収入：資産売却、積立金の取り崩し

主な支出：設備投資、保険・定期預金の積み立て

3

財務収支：借入返済や資金調達による収支

主な収入：資金調達

主な支出：借入金返済

③ 入出金項目と取引の関連を理解

実践内容

- ✓ 金額が多い順に明細を確認
重要な入出金項目と取引の関連を理解

1 「明細」をクリックして取引内容を確認

入出金項目		連動設定		2025年 4月	2025年 5月
				予 実	予 実
月初キャッシュ残高				17,020	14,977
総合収支	⊖	+	内訳	2,042	-4,608
経常収支	⊖	+	内訳	3	3
経常収入	⊖	+	内訳	17,981	17,981
売上収入		+	内訳	17,041	17,760
売上外収入		+	内訳	92	71
その他入金		+	内訳	83	150
経常支出	⊖	+	内訳	14,618	17,978
仕入等支出		+	内訳	4,930	6,798
人件費支出		+	内訳	4,274	5,314
経費支出	⊖	+	内訳	4,849	4,248
支払手数料		+	内訳	1,017	985
水道光熱費		+	内訳	1,115	646
雑費		+	内訳	876	588
その他経費		+	内訳	1,842	2,030
税金支出	⊖	+	内訳	3	0
法人税納付		+	内訳	3	0
消費税納付		+	内訳	0	0
その他出金		+	内訳	562	1,618

[売上収入 / 2025年 4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。						
前年実績 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	4/12	3,215,394	普通預金	科目:不動産売上高 / 補助:諸口	1071401 諸口 諸口 中宮アパート借上料	✕ ▲
移動 収入	4/13	91,986	現金	科目:売上高 / 補助:B売上高	1071402 B売上高 現金売上 本日売上高	✕
移動 収入	4/13	4,230,556	普通預金	科目:売掛金 / 取引先:B社	1071533 B社 売掛入金	✕
移動 収入	4/14	153,442	現金	科目:売上高 / 補助:B売上高	1071501 B売上高 現金売上 本日売上高	✕
移動 収入	4/15	1,900	現金	科目:売上値戻り高 / 補助:A売上高	1071525 A売上高 ポイント割引	✕
移動 収入	4/15	216,441	現金	科目:売上高 / 補助:B売上高	1071601 B売上高 現金売上 本日売上高	✕
移動 収入	4/15	1,500	現金	科目:売上値戻り高 / 補助:A売上高	1071616 A売上高 ポイント割引	✕ ▼
合計金額 17,040,738 円						OK

③ 入出金項目と取引の関連を理解

実践内容

- ✓ 状況に応じて連動設定を見直し
想定と集計結果にギャップがある場合は連動設定を調整

入出金項目	連動設定
月初キャッシュ残高	
総合収支	⊖ 内訳
経常収支	⊖ 内訳
経常収入	⊖ 内訳
売上収入	⊖ 内訳
売上外収入	⊖ 内訳
その他入金	⊖ 内訳
経常支出	⊖ 内訳

1 会計データとの連動設定は自由に変更可能

会計データ（仕訳）				
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

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。

入出金項目の細分化

会計データ

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

上記の条件で抽出される仕訳を 2023年 7月 のデータで 確認

2 現預金科目の「相手科目情報」を検索して集計
この設定の場合、現預金取引のうち相手科目が「売掛金」「売上高」なら売上収入に集計される

実践STEP 2

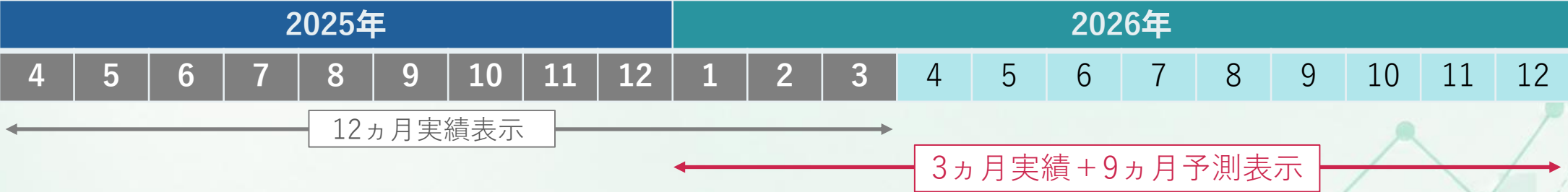
未来の資金繰りを予測する

- ① 予測期間の表示
- ② 予測の基礎数値を作成
- ③ 予測数値の見直し

① 予測期間の表示

実施内容

- ✓ 予測期間の表示
3ヵ月実績+9ヵ月予測に表示期間を変更



入出金項目	連動設定	2026年 1月	2026年 2月	2026年 3月	2026年 4月	2026年 5月	2026年 6月	2026年 7月	2026年 8月	2026年 9月	2026年10月	2026年11月	2026年12月	年計
		予 ✓実 〇	予 ✓実 〇	予 ✓実 〇	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	✓予 実	
月初キャッシュ残高		46,515	51,041	30,798	34,246	34,246	34,246	34,246	34,246	34,246	34,246	34,246	34,246	-
総合収支	⊖	+	内訳	4,526	-20,243	3,448	0	0	0	0	0	0	0	-12,269
経常収支	⊖	+	内訳	7,883	-13,692	7,984	0	0	0	0	0	0	0	2,175
経常収入	⊖	+	内訳	25,654	16,184	28,161	0	0	0	0	0	0	0	69,999
売上収入		+	内訳	25,447	15,895	27,546	0	0	0	0	0	0	0	68,888
売上外収入		+	内訳	46	50	150	0	0	0	0	0	0	0	246
その他入金		+	内訳	161	239	465	0	0	0	0	0	0	0	865
経常支出	⊖	+	内訳	17,771	29,876	20,177	0	0	0	0	0	0	0	67,824
仕入等支出		+	内訳	6,253	8,812	6,893	0	0	0	0	0	0	0	21,958
人件費支出		+	内訳	4,599	4,487	5,271	0	0	0	0	0	0	0	14,357
経費支出	⊖	+	内訳	5,045	6,356	5,834	0	0	0	0	0	0	0	17,235
支払手数料		+	内訳	1,088	1,507	1,154	0	0	0	0	0	0	0	3,749
水道光熱費		+	内訳	967	1,478	1,048	0	0	0	0	0	0	0	3,493
雑費		+	内訳	551	662	1,054	0	0	0	0	0	0	0	2,267
その他経費		+	内訳	2,440	2,710	2,578	0	0	0	0	0	0	0	7,728
税金支出	⊖	+	内訳	0	9,204	0	0	0	0	0	0	0	0	9,204

② 予測の基礎数値を作成

実施内容

- ✓ 投資/財務の予測に確定数値を入力
確定している投資額や返済額を入力

1 予測しやすい項目から埋めるのが基本
投資/財務は正確な予測が可能な項目となるため
一番最初に予測数値を入力

入出金項目	連動設定	2026年1月	2026年2月	2026年3月	2026年4月	2026年5月	2026年6月	2026年7月	2026年8月	2026年9月	2026年10月	2026年11月	2026年12月	年計
		予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	
支払手数料	+	内訳	1,088	1,507	1,154	0	0	0	0	0	0	0	0	3,749
水道光熱費	+	内訳	967	1,478	1,048	0	0	0	0	0	0	0	0	3,493
雑費	+	内訳	551	662	1,054	0	0	0	0	0	0	0	0	2,267
その他経費	+	内訳	2,440	2,710	2,578	0	0	0	0	0	0	0	0	7,728
税金支出	-	+	内訳	0	9,204	0	0	0	0	0	0	0	0	9,204
法人税納付	+	内訳	0	1,632	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,632
消費税納付	+	内訳	0	7,572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,572
その他出金	+	内訳	691	3,028	2,176	0	0	0	0	0	0	0	0	5,895
投資収支	-	+	内訳	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-2,520
投資収入	+	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
投資支出	+	内訳	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	210	2,520
財務収支	-	+	内訳	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-51,960
資金調達	+	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
借入返済	+	内訳	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	51,960
月末キャッシュ残高	-		51,041	30,798	34,245	-4,540	-9,080	-13,620	-18,160	-22,700	-27,240	-31,780	-36,320	-
試算表上のキャッシュ残			51,041	30,798	34,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-
試算表上のキャッシュ残との差			0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-

② 予測の基礎数値を作成

実施内容

- ✓ 経常収支の予測に前年実績を反映
自動計算機能を利用して前期実績を反映

入出金項目	連動設定	2026年 1月			2026年 2月			2026年 3月			2026年 4月		2026年 5月		2026年 6月	
		予	実		予	実		予	実		予	実	予	実	予	実
月初キャッシュ残高			46,515			51,041			30,798			34,246		45,363		54,337
総合収支	⊖	+	内訳		4,526	-20,243		3,448	11,118		8,974	19,893				
経常収支	⊖	+	内訳		7,883	-13,692		7,984	11,118		8,974	19,893				
経常収入	⊖	+	内訳		25,654	16,184		28,161	20,322		21,085	30,825				
売上収入		+	内訳		25,447	15,895		27,546	17,041		17,760	27,286				
売上外収入		+	内訳		46	50		150	92		71	105				
その他入金		+	内訳		161	239		465	3,189		3,254	3,434				
経常支出	⊖	+	内訳		17,771	29,876		20,177	9,204		12,112	10,932				
仕入等支出		+	内訳		6,253	8,812		6,893	4,930		6,798	5,782				
人件費支出		+	内訳		4,599	4,487						5,150				
経費支出	⊖	+	内訳		5,045	6,356						0				
支払手数料		+	内訳		1,088	1,507		1,154	0		0	0				
水道光熱費		+	内訳		967	1,478		1,048	0		0	0				
雑費		+	内訳		551	662		1,054	0		0	0				
その他経費		+	内訳		2,440	2,710		2,578	0		0	0				
税金支出	⊖	+	内訳		0	9,204		0	0		0	0				
法人税納付		+	内訳		0	1,632		0	0		0	0				

入力補助 [支払手数料]

下記選択肢を利用して、「予定数値」を簡単に入力しましょう。
OKを押すと、入力期間の予定数値と根拠となる明細を自動セットします。

入力方法 単月入力 ☒一括入力

入力期間 2024年 7月～ 2025年 3月

数値種類 ☒前年同額 対前年比 指定金額

下の前年金額が「残高未作成」の場合は金額を読み込めません。
再作成ボタンから、前年の実績を再作成すると読み込めます。 再作成

年月	2023年 4月	2023年 5月	2023年 6月	2024年 7月
前年金額(千円)	1,023	1,323	893	

1 「入力補助」機能を利用して
予測期間に前年実績を反映

OK キャンセル

年計
-
108,469
122,913
291,775
260,145
1,808
29,823
168,863
79,470
57,886
17,235
3,749
3,493
2,267
7,728
9,204
1,632

③ 予測数値の見直し

実施内容

- ✓ 直近3ヵ月 ⇒ 4ヵ月目以降の順で見直しを行う
見通しが立てやすい期間と、傾向で予測する期間を分けて検討
- ✓ 経常支出から予測の見直しを実施
納税⇒人件費⇒その他経費⇒仕入の順で見直し

1
まずは考えやすい直近3ヵ月の見込みを見直し、
その内容や傾向を踏まえて4ヵ月目以降の予測を調整

入出金項目	連動設定	2026年 1月	2026年 2月	2026年 3月	2026年 4月	2026年 5月	2026年 6月	2026年 7月	2026年 8月	2026年 9月	2026年10月	2026年11月	2026年12月	年計
		予 ✓ 実 ○	予 ✓ 実 ○	予 ✓ 実 ○	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	✓ 予 実	
経常支出	⊖ 内訳	16,588	30,055	20,204	14,053	18,030	15,794	13,366	21,777	17,971	18,096	18,223	16,911	221,068
仕入等支出	⊕ 内訳	6,253	8,812	6,893	4,930	6,798	5,782	4,450	7,838	6,129	7,556	8,071	5,958	79,470
人件費支出	⊕ 内訳	4,599	4,487	5,271	4,274	5,314	5,150	4,561	5,130	5,068	4,941	3,753	5,338	57,886
経費支出	⊖ 内訳	5,045	6,356	5,834	4,849	4,248	4,862	4,356	5,872	6,773	5,599	4,729	5,616	64,139
支払手数料	⊕ 内訳	1,088	1,507	1,154	1,017	985	1,143	1,287	1,467	1,687	1,121	1,148	1,203	14,807
水道光熱費	⊕ 内訳	967	1,478	1,048	1,115	646	1,043	758	1,355	1,283	1,666	1,010	1,378	13,747
雑費	⊕ 内訳	551	662	1,054	876	588	660	348	737	509	664	686	553	7,888
その他経費	⊕ 内訳	2,440	2,710	2,578	1,842	2,030	2,016	1,964	2,313	3,294	2,148	1,885	2,481	27,701
税金支出	⊖ 内訳	0	9,204	0	0	1,670	0	0	2,936	0	0	1,670	0	15,480
法人税納付	⊕ 内訳	0	1,632	0	0	0	0	0	1,266	0	0	0	0	2,898
消費税納付	⊕ 内訳	0	7,572	0	0	1,670	0	0	1,670	0	0	1,670	0	12,582
その他出金	⊕ 内訳	604	4,406	3,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,093

2
見込みを立てやすい納税や人件費から予測を調整し、
その後、経費⇒仕入の順に予測を調整

③ 予測数値の見直し

実施内容

- ✓ 異常値を見つけたら個別に調整
前年の明細を確認して要因を把握しながら調整

入出金項目

経常支出
仕入等支出
人件費支出
経費支出
支払手数料
水道光熱費
雑費
その他経費
税金支出
法人税納付
消費税納付
その他出金

[その他出金 / 2026年 9月]

出入金内容を入力後「登録」ボタンをクリックしてください。既に登録済の出入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。

前年実績

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
支出		3,000	現金	科目:立替金	1121120 シー・エー・エー立替
支出	9/11	60,000	現金	科目:役員借入金	1121317 仮受分戻し
支出	9/11	30,000	現金	科目:役員借入金	1121419
支出	9/15	672,043	普通預金	科目:前払費用	1121617 支払条件変更保証料10本分
支出	9/15	150,000	資金複合	科目:未払金	1121619 未払金支払
支出	9/15	75,000	普通預金	科目:役員借入金	1121615 △△信用金庫
支出	9/15	50,000	現金	科目:役員借入金	1121625
支出	9/16	5,250	現金	科目:立替金	1121623 部屋づけ伝票分
支出		9,000	現金	科目:立替金	1121723 重車代
合計金額 -4,844,132 円					

1

OK

2026年 6月

2026年 7月

2026年 8月

2026年 9月

2026年10月

実	✓予	実	✓予	実	✓予	実	✓予	実
15,794		13,366		21,777		17,971		18,096
5,782		4,450		7,838		6,129		7,556
5,150		4,561		5,130		5,068		4,941
4,862		4,356		5,872		6,773		5,599
1,143		1,287		1,467		1,687		1,121
1,043		758		1,355				1,666
660		348		737				664
2,016		1,964		2,513		3,294		2,148
0		0		2,936		0		0
0		0		1,266		0		0
0		0		1,670		0		0
0		0		0		0		0

予測数値の「明細」から前年実績の取引を確認「継続的支出」か「一時的支出」か見極めて調整

③ 予測数値の見直し

実施内容

- ✓ 経常収入の調整
直近3ヵ月と4ヵ月目以降は切り分けて検討

1

直近3ヵ月は重点的に見直しを行い、
4ヵ月目以降は一定の根拠にもとづいて調整

- ・ 売上計画にもとづいて調整
- ・ 売上の傾向に合わせて、前年比〇%増減で調整
- ・ 直近数ヵ月の平均値で調整
- ・ 前年実績をそのまま活用

入出金項目	連動設定	2026年 1月			2026年 2月			2026年 3月			2026年 4月			2026年 5月		
		予	✓	実	予	✓	実	予	✓	実	予	✓	実	予	✓	実
月初キャッシュ残高				46,515			51,041			30,798			34,246			32,306
総合収支	⊖			+	内訳		4,525			-20,243			3,448			-1,939
経常収支	⊖			+	内訳		9,065			-13,871			7,958			2,601
経常収入	⊖			+	内訳		25,654			16,184			28,161			17,216
売上収入				+	内訳		25,447			15,895			27,546			17,041
売上外収入				+	内訳		46			50			150			92
その他入金				+	内訳		161			239			465			83

入力補助 [売上収入]

下記選択肢を利用して、「予定数値」を簡単に入力しましょう。
OKを押すと、入力期間の予定数値と根拠となる明細を自動セットします。

入力方法 単月入力 ☒ 一括入力

入力期間 2024年10月～ 2025年 3月

数値種類 前年同額 ☒ 対前年比 指定金額

対前年比 105 %

下の前年金額が「残高未作成」の場合は金額を読み込みません。
再作成ボタンから、前年の実績を再作成すると読み込みます。

再作成

年月	2023年10月	2023年11月	2023年12月	2024
前年金額(千円)	20,773	21,218	25,415	
対前年比額(千円)	21,812	22,279	26,685	

OK キャンセル

③ 予測数値の見直し

実施内容

- ✓ 予測調整の履歴を記録
見直しの記録を残すところが予測精度向上の第一歩

入金項目

月初キャッシュ残高

総合収支

経常収支

経常収入

売上収入

売上外収入

その他入金

【売上収入】コメント

表示期間：2026年 1月 1日 ~ 2026年12月31日

1月 2月 3月 4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月

未完了ToDo

山口 太郎 2026/ 6/22 14:54 全員 予定

7月の受注見込みを踏まえて調整
20,773 ⇒ 18,500

コメント入力

共有範囲： ☒ 全員 ☐ 同僚 ☐ グループ ☐ 自分 ☐ 実績 ☒ 予定 ☐ ToDoと連携する

通知を受け取る

保存

1

コメント機能を利用して
予測数値の根拠を記録

2026年 3月	2026年 4月	2026年 5月	2026年 6月	2026年 7月	2026年 8月	2026年 9月	2026年10月
30,798	34,246	32,306	26,099	28,044	30,100	25,192	23,887
3,448	-1,939	-6,207	1,940		-4,908	-1,305	4,167
7,958	2,601	-1,667	6,480		-368	3,235	8,707
28,161	17,216	17,981	27,719		21,749	26,050	27,615
27,546	17,041	17,760	27,286	20,773	21,218	25,415	27,410
150	92	71	105	76	62	62	79
465	83	150	364	317	469	574	127

...

明細

実践STEP 3

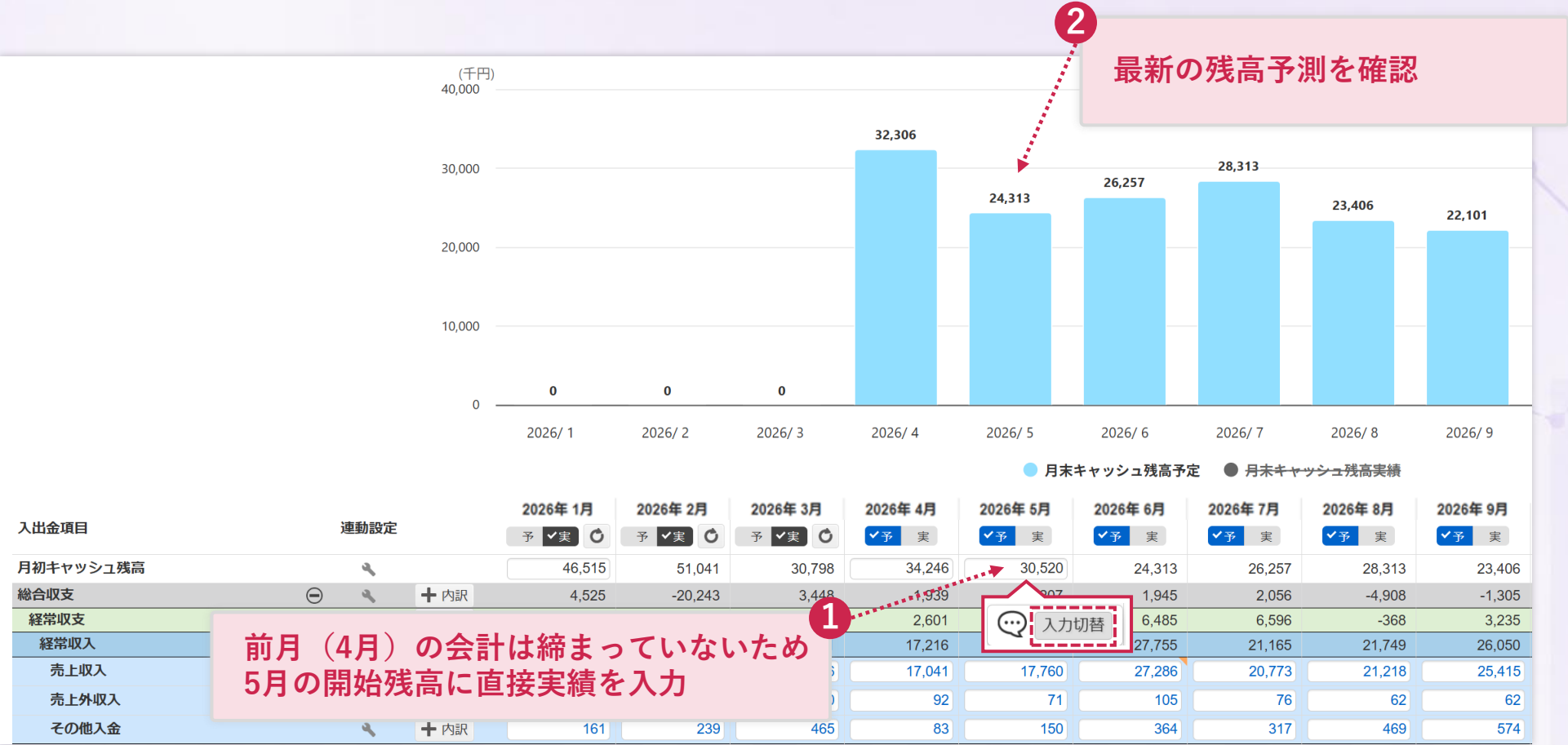
資金繰り予測を習慣化する

- ① 開始残高の調整（月初）
- ② 最新実績の反映（試算表確定後）
- ③ 週1回の予測見直しを実施

① 開始残高の調整（月初）

実践内容

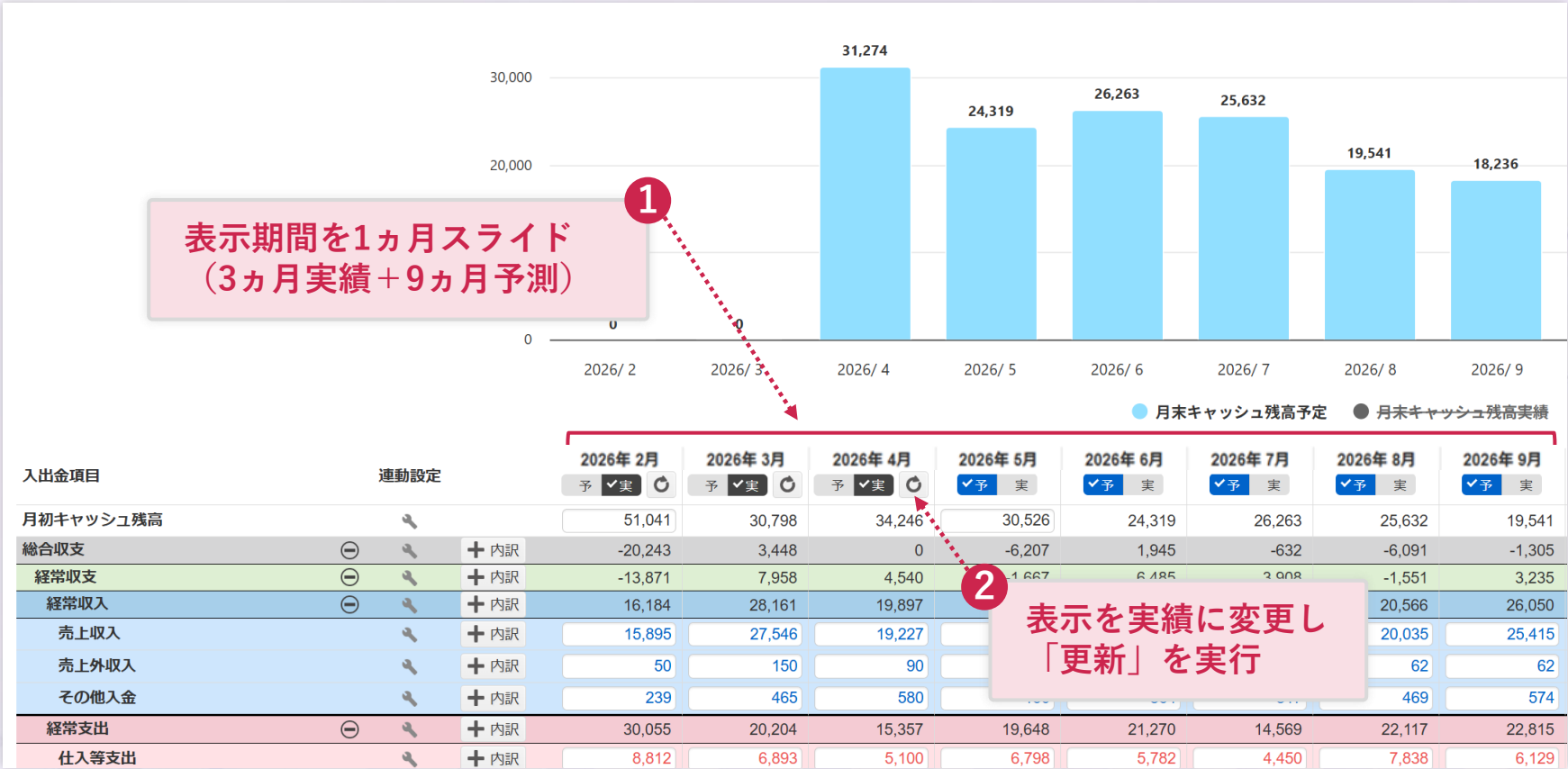
- ✓ 当月の開始残高を実績に合わせて予測額を確認
試算表の確定を待たずに当月予測を実施



② 最新実績の反映（試算表確定後）

実践内容

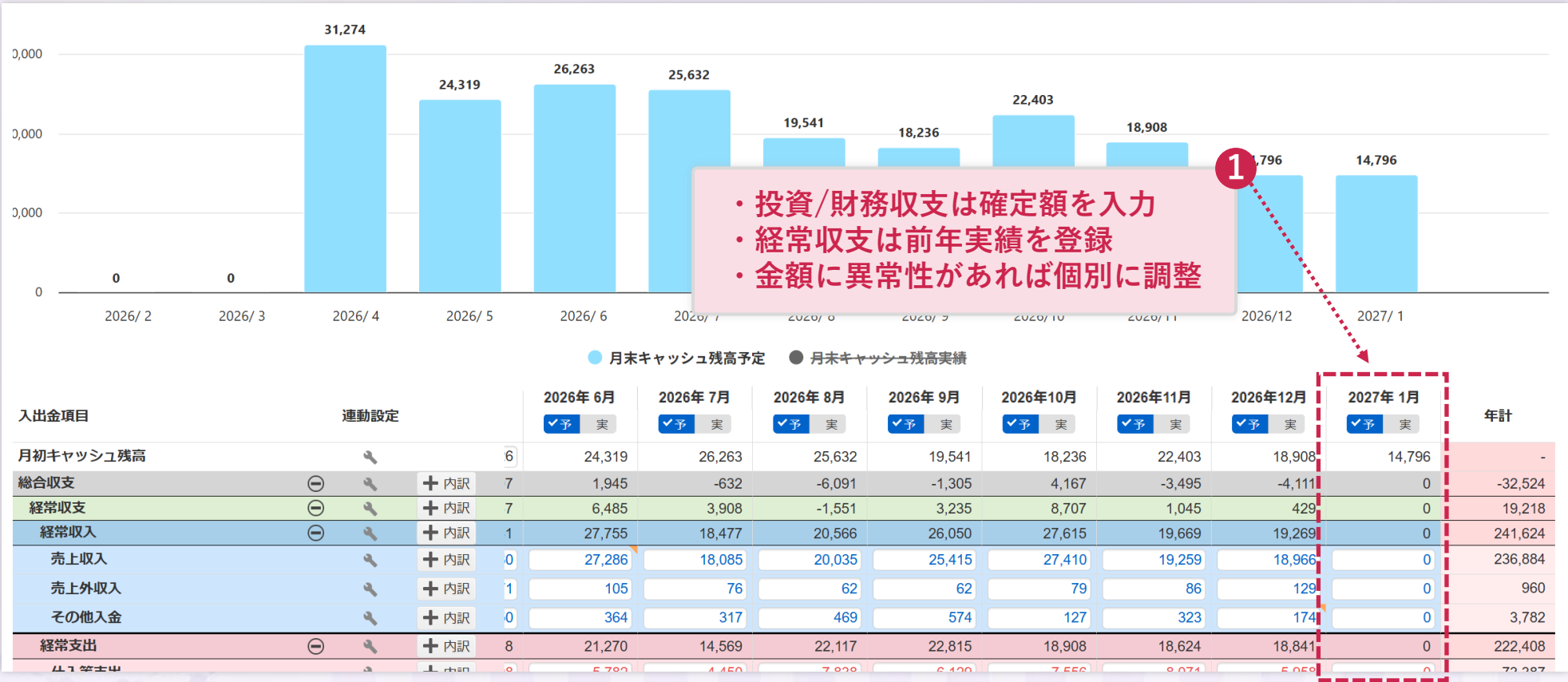
- 表示期間をスライドし最新実績を反映
事前にbixidに会計データを連携して、資金繰りに反映



② 最新実績の反映（試算表確定後）

実践内容

- ✓ 新たに表示した予測月の調整
基本手順に沿って予測数値を登録



③ 週1回の予測見直しを習慣化

実践内容

- 週1回の予測見直し
3つに区切って予測を調整

2
売上や経費見込み
をもとに予測を調整

3
実績+3ヵ月予測の傾向を
もとに予測を調整

		2026/ 22026/ 32026/ 42026/ 52026/ 62026/ 72026/ 82026/ 92026/ 102026/ 112026/ 122027/ 1													
		● 月末キャッシュ残高予定 ● 月末キャッシュ残高実績													
入出金項目	連動設定	2026年 2月	2026年 3月	2026年 4月	2026年 5月	2026年 6月	2026年 7月	2026年 8月	2026年 9月	2026年 10月	2026年 11月	2026年 12月	2027年 1月	年計	
月初キャッシュ残高		51,041	30,798	34,246	30,526	24,319	26,263	25,632	19,541	18,236	22,403	18,908	14,796	-	
総合収支	⊖ 内訳	-20,243	3,448	-3,720	-6,207	1,945	-632	-6,091	-1,305	4,167	-3,495	-4,111	0	-36,244	
経常収支	⊖ 内訳	-13,871	7,958	820	-1,667	6,485	3,908	-1,551	3,235	8,707	1,045	429	0	15,498	
経常収入	⊖ 内訳	16,184	28,161	19,897	17,981	27,755	18,477	20,566	26,050	27,615	19,669	19,269	0	241,624	
売上収入	⊖ 内訳	15,895	27,546	19,277	17,760	27,286	18,085	20,035	25,415	27,410	19,259	18,966	0	236,884	
売上外収入	⊖ 内訳	50	150	90	71	105	76	62	62	79	86	129	0	960	
その他入金	⊖ 内訳	239	465	580	150	364	317	469	574	127	323	174	0	3,782	
経常支出	⊖ 内訳	30,055	20,204	19,077	19,648	21,270	14,569	22,117	22,815	18,908	18,624	18,841	0	226,128	
仕入等支出	⊖ 内訳	8,812	6,893	5,100	6,798	5,782	4,450	7,838	6,129	7,556	8,071	5,958	0	73,387	
人件費支出	⊖ 内訳	4,487	5,271	4,329	5,314	5,150	4,561	5,130	5,068	4,941	3,753	5,338	0	53,338	
経費支出	⊖ 内訳			5,382	4,248	4,862	4,356	5,872	6,773	5,599	4,729	5,616	0	59,627	
支払手数料			1,154	1,150	985	1,143	1,287	1,467	1,687	1,121	1,148	1,203	0	13,852	
水道光熱費			1,048	1,050	646	1,043	758	1,355	1,283	1,666	1,010	1,378	0	12,715	
雑費			1,054	560	588	660	346	737	509	664	686	553	0	7,021	
その他経費			2,578	2,622	2,030	2,016	1,964	2,313	3,294	2,148	1,885	2,481	0	26,041	
税金支出			0	0	1,670	0	0	2,936	0	0	1,670	0	0	15,480	
法人税納付	⊖ 内訳	1,632	0	0	0	0	0	1,266	0	0	0	0	0	2,898	
消費税納付	⊖ 内訳	7,572	0	0	1,670	0	0	1,670	0	0	1,670	0	0	12,582	
その他出金	⊖ 内訳	1,196	2,206	4,270	1,618	5,477	1,203	340	4,844	813	401	1,930	0	24,298	
投資収支	⊖ 内訳	-210	-180	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	0	-2,280	
投資収入	⊖ 内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
投資支出	⊖ 内訳	210	180	210	210	210	210	210	210	210	210	210	0	2,280	
財務収支	⊖ 内訳	-6,162	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	-4,330	0	-49,462	
資金調達	⊖ 内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
借入返済	⊖ 内訳	6,162	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	4,330	0	49,462	
月末キャッシュ残高		30,798	34,246	30,526	24,319	26,263	25,632	19,541	18,236	22,403	18,908	14,796	-		

1
確定情報をもとに
当月予測を見直し

実践STEP 4

予測精度を高める

- ① 予測と実績の比較
- ② 入出金項目のカスタマイズ

① 予測と実績の比較

実践内容

- ✓ 予測と実績のズレと要因を把握
予実分析を習慣化することにより自然と精度が高まる

入出金項目	連動設定	2026年 5月			2026年 6月			2026年 7月		
		予定	実績	差 (予定-実績)	予定	実績	差 (予定-実績)	予定	実績	差 (予定-実績)
月初キャッシュ残高		34,246	34,246	0	30,526	30,526	0	24,319	30,526	-6,207
総合収支	⊖	-2,971	-3,720	749	-6,207	-6,207	0	1,945	1,945	0
経常収支	⊖	1,569	820	749	-1,667	-1,667	0	6,485	6,485	0
経常収入	⊖	17,216	19,897	-2,681	17,981	17,981	0	27,755	27,755	0
売上収入		17,041	19,227	-2,186	17,760	17,760	0	27,286	27,286	0
売上外収入		92	90	2	71	71	0	105	105	0
その他入金		83	580	-497	150	0	150	364	0	364
経常支出	⊖	15,647	19,077	-3,430	19,648	0	19,648	21,270	0	21,270
仕入等支出		4,930	5,100	-170	6,798	0	6,798	5,782	0	5,782
人件費支出		4,274	4,325	-51	5,314	0	5,314	5,150	0	5,150
経費支出	⊖	4,849	5,382	-533	4,248	0	4,248	4,862	0	4,862
支払手数料		1,017	1,150	-133	985	0	985	1,143	0	1,143
水道光熱費		1,115	1,050	65	646	0	646	1,043	0	1,043
雑費		876	580	316	588	0	588	660	0	660
その他経費		1,842	2,622	-780	2,030	0	2,030	2,016	0	2,016
税金支出	⊖	0	0	0	1,670	0	1,670	0	0	0
法人税納付		0	0	0	0	0	0	0	0	0
消費税納付		0	0	0	1,670	0	1,670	0	0	0
その他出金		1,594	4,270	-2,676	1,618	0	1,618	0	0	0
投資収支	⊖	-210	-210	0	-210	-210	0	0	0	0
投資収入		0	0	0	0	0	0	0	0	0
投資支出		210	210	0	210	0	210	210	0	210
固定資産売却収入		-4,330	-4,330	0	-4,330	0	-4,330	-4,330	0	-4,330
固定資産売却支出		0	0	0	0	0	0	0	0	0
固定資産売却差		4,330	4,330	0	4,330	0	4,330	4,330	0	4,330
月末キャッシュ残高		31,274	30,526	748	24,319	30,526	-6,207	26,263	30,526	-4,263

1
予実差を確認し
予測と実績のズレを認識

3
同じようなズレがないか
予測を見直し

2
取引明細を確認して
ズレの要因を把握

② 入出金項目のカスタマイズ

実践内容

- ✓ 重要項目の細分化
金額の大きな項目を中心に細分化

入出金項目	連動設定	2026年 1月	2026年 2月	2026年 3月	2026年 4月	2026年 5月	2026年 6月	24年 9月
		予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実
月初キャッシュ残高		46,515	51,041	30,798	34,246	32,699	28,634	
総合収支	⊖ ⊕ 内訳	4,526	-20,243	3,448	-1,546	-4,065	-1,844	
経常収支	⊖ ⊕ 内訳	7,883	-13,692	7,984	3,024	475	2,696	
経常収入	⊖ ⊕ 内訳	28,479	19,011	30,903	20,322	21,085	30,825	
売上収入	⊖ ⊕ 内訳	25,447	15,895	27,546	17,041	17,760	27,286	
A取引先	⊕ 内訳	13,472	7,254	14,644	9,897	11,027	15,776	
B取引先	⊕ 内訳	6,501	5,235	8,153	4,231	4,314	8,542	
C取引先	⊕ 内訳	3,734	1,524	2,569	2,627	1,413	1,406	
その他売上収入	⊕ 内訳	1,740	1,883	2,180	286	1,006	1,562	
売上外収入	⊕ 内訳	46	50	150	92	71	105	
その他入金			3,066	3,207	3,189	3,254	3,434	

1
重要な項目は細分化し
より分かりやすく管理

② 入出金項目のカスタマイズ

実践内容

- ✓ 会計データの連動設定
追加した項目の会計データの連動条件を設定

1
補助科目や取引先、
摘要のキーワードを利用して
詳細な連動条件を設定

入出金項目	連動設定	
月初キャッシュ残高		⚙️
総合収支	⊖	⚙️
経常収支	⊖	⚙️
経常収入	⊖	⚙️
売上収入	⊖	⚙️
A取引先		⚙️
B取引先		⚙️
C取引先		⚙️
その他売上収入		⚙️
売上外収入		⚙️
その他入金		⚙️

項目名 必須

A取引先

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

削除

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。

会計データ

科目	貸借	補助	取引先	摘要
売掛金	両方で発生	指定しない	A社	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

2024年 4月

のデータで

確認

中止

OK

2
連動が難しい場合は
会計ソフトの入力方法を見直し



01

会計データを活用して効率的に行う

資金繰り管理の第一歩は、手間なく基礎数値を作成することです。
会計データを活用することで、数値の作成作業を大幅に削減できます。



02

高度化よりも習慣化を優先する

最初から高度な運用を目指すと、管理負担が増え継続が難しくなります。
無理なく続けられる運用から始めることが重要です。



03

徐々に精度が高まる運用を行う

一度に高度化するのではなく、
段階的に管理レベルを高めながら予測精度を向上させます。

本日のまとめ

まずは無理なく続けられる運用を定着させ、段階的に予測精度を高める

STEP1



過去の資金収支を
知る



STEP2



未来の資金繰りを
予測する



STEP3



資金繰り予測を
習慣化する



STEP4



予測精度を
高める

bixid channel で活用支援動画を確認！

機能紹介動画

社内関係者や顧問先への紹介に活用！



活用支援動画 (全4回)

動画の案内に沿って実践！



視聴方法

▼ここから確認
下のロゴをクリック！



▼ bixidから確認
sharingメニューを選択



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。

本資料内の社名・製品名は各社の商標または登録商標です。