

bixidで始める！ カンタン資金予測セミナー



中小企業経営者が選ぶクラウド経営会計ソフト 資金繰りの見えるクラウド経営会計ソフト 使いやすいクラウド経営計画ソフト

アンケートモニター提供元: ゼネラルリサーチ 調査期間: 2020年10月21日～23日 調査方法: インターネット調査 調査概要:
クラウド経営会計ソフト10社を対象にしたサイト比較イメージ調査 調査対象: 全国の20代～50代の男女(中小企業経営者)1007名



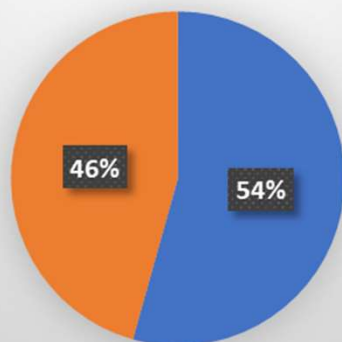
©YKplanning Inc. All rights reserved.



セミナーご参加者の資金繰り管理状況

一般企業の方

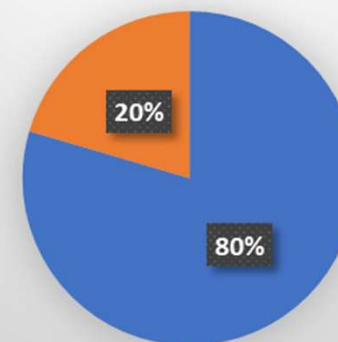
月別資金繰り予測の実施状況
一般企業



■ 現在は管理していないがこれから始めたい ■ 既に管理している

会計事務所の方

月別資金繰り予測の実施状況（顧問先に対して）
会計事務所



■ 現在は管理していないがこれから始めたい ■ 既に管理している

セミナーご参加者の声



元々、資金繰り予測に高い関心があり、
bixidが有効なツールであることを
再認識できました！



資金繰りはおこなっていたが、
今まで難しく考えすぎている自分に
気が付くことができました！



ポイントを絞った説明でわかりやすかった！
今後の具体的な活用方法の参考になりました！

テーマ

bixid（ビサイド）を活用して
カンタンに資金予測を行う方法を公開！



- 01 / 資金予測の進め方
- 02 / bixidを使った資金予測の基本手順
- 03 / 予測精度向上の方法
- 04 / 資金繰り機能の活用事例
- 05 / 料金プランとセミナー参加者特典

会社概要

商号	株式会社YKプランニング
所在地	山口県防府市佐波1丁目13番1号
電話番号	0570-00-3614
設立	1986年 1月6日 ※現事業開始 2012年 5月
従業員数	35名（2022年8月現在）
役員	代表取締役会長 行本 康文 代表取締役社長 岡本 辰徳 専務取締役CTO 稲嶺 旭 社外取締役 日下 智晴（元金融庁 地域金融企画室長） 非常勤監査役 藤井 悟
特許取得	・登録番号 特許第5010749 号 会計仕訳ファイルデータ標準化システムと それを用いた監査システムとそれらのプログラム ・登録番号 特許第5529356 号 消費税監査システムとプログラム ・登録番号 特許第5261643 号 会計仕訳ファイルデータ標準化システムと そのプログラム ・登録番号 特許 第6425783 号 仕訳データを用いた借入金の残高及び金利の 算出装置、算出プログラム及び算出方法

事業内容

- ・会計事務所向けシステムの開発、販売保守およびコンサルティング
- ・一般企業向けシステムの開発、販売保守およびコンサルティング

概略

山口県防府市に本拠地を置くシステムサービス会社。
中国地方屈指の規模を誇る「税理士法人行本事務所」を母体としており
システム開発と利用者の両面の視点で自社サービスの企画・開発・評価・実証をおこなう。
8年前より会計事務所向けオンプレ型パッケージソフト「財務維新」の販売を開始し
2022年8月時点で、全国の会計事務所累計784社に導入いただく。
システムの開発・販売だけでなく、財務維新を通じて会計事務所の業務改革を支援する
ために過去4年間で全国から330会計事務所650名が参加する行本会計事務所見学会
を開催し同業者に対する業務改善コンサルティングサービスも提供。
2018年6月より中小企業向け経営支援クラウドサービス「bixid(ビサイド)」を本格的に始動。(リリースは2017年10月)

グループ会社 行本事務所

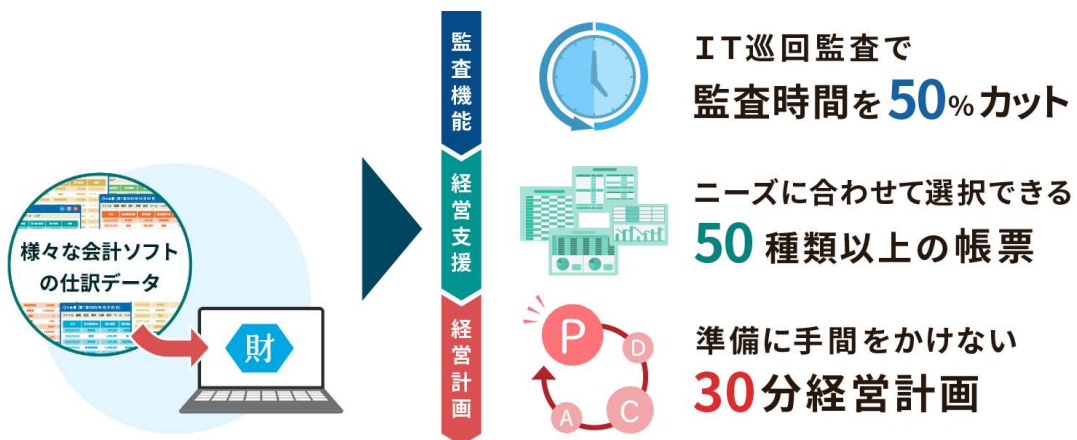
代 表:行本 康文
設 立:1982年1月
従業員数:24名(2022年8月現在)
本 社:山口県山口市矢原642-26
広島支店:広島市中央区大手町5-16-1 たかのぼしハイツ2F

会計事務所との歩み

2011年より販売を開始した会計事務所様向け付加価値創造ソフト「財務維新」は、
会計事務所様が抱える業務の効率化や標準化などの課題を解決するオンプレ型の業務ツールです。
60社120会計ソフトのデータ構造を特許技術で一元化することで、仕訳データをインポートできます。

財務維新 とは…

ITによる自動監査や帳票の自動作成、経営計画の策定など
10機能が使える会計事務所のためのオールインワンソフトです。



導入実績

全国各地の事務所様にご利用いただいています！

導入会計事務所
750社突破！

YKプランニングの取り組み 会計ソフト



2022.0804

freee社とYKプランニングが協業を開始 ～スモールビジネス経営のリアルタイム化促進を強化～



クラウド会計ソフト「freee会計」を提供するfreee株式会社と協業を開始。両者のプロダクトを介してスモールビジネスの経営リアルタイム化をサポート。今後は両社で販売及び開発の連携、共催セミナーの開催など中長期で継続した取り組みを行っていく予定。

会計事務所・税理士の方



経理の自動化 経理の効率化



監査自動化 財務分析

会計リアルタイム化

収益・資金予測のリアルタイム化



スモールビジネス経営

アクションの早期実行

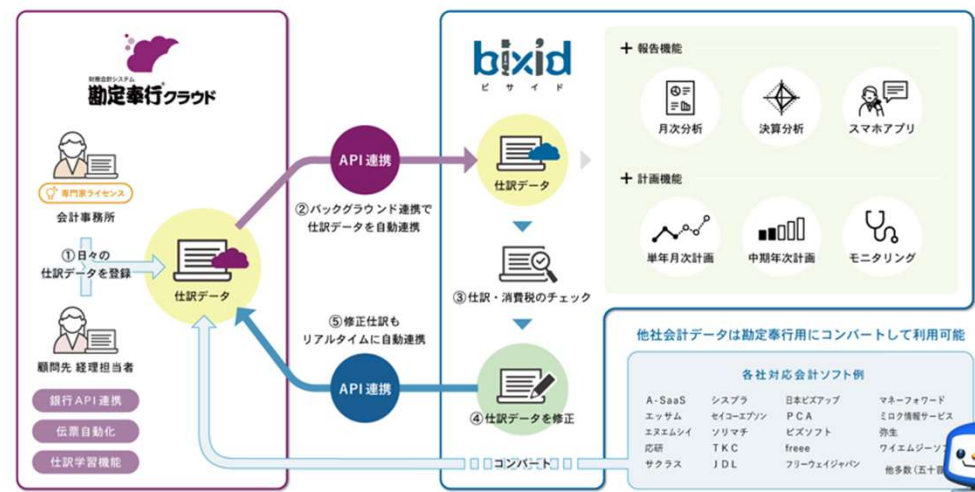


2020.07.27

会計事務所向け・企業向けサービス連携で 株式会社オービックビジネスコンサルタント(OBC)と 業務提携



勘定奉行クラウドを通じた会計データの作成とチェック、修正の自動化を伴ったシステム連携が可能。会計事務所業務の効率化と会計事務所の顧客企業との関係性強化と企業の発展に寄与することを目的に業務提携。



YKプランニングの取り組み コンサル・M&A



2022.5.10

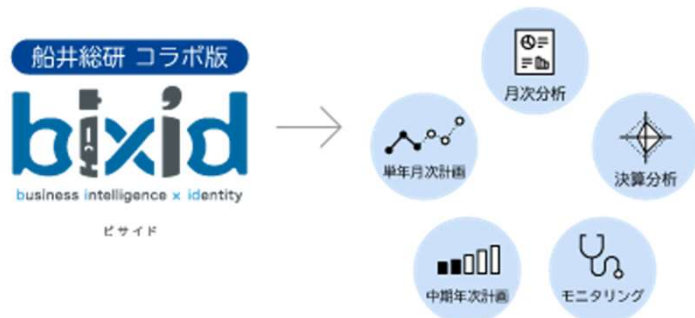
船井総研と財務コンサルティングに関する パートナーシップ契約を締結



お互いのノウハウを活用し中小企業の経営支援高速化を図り、中小企業経営者に対して経営の見える化、黒字化を実現するパートナーシップ契約を締結しました。

船井総合研究所コラボ版bixidプラットフォームを介した、将来の資金繰りや単年度及び中期の経営シミュレーションなどの財務モニタリングを軸に中小企業経営者に一番身近な伴走者としてサービスをご提供いたします。

中小企業支援プラットフォーム

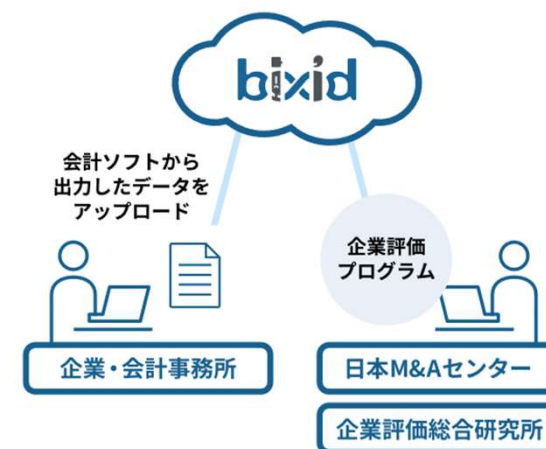


2017.11.24

YKプランニングのbixidをM&Aにおける決算書の 受け渡しのために日本M&Aセンター と企業評価総合研究所にサービス提供



bixidを売却希望企業の決算書等財務資料の受け渡しのために、株式会社M&Aセンターと株式会社企業評価総合研究所にサービス提供します。3社の提携により、よりスピーディーな企業評価を実現可能にし、多くの中堅・中小企業の経営者にとってM&Aを選択しやすい環境の提供を目指します。



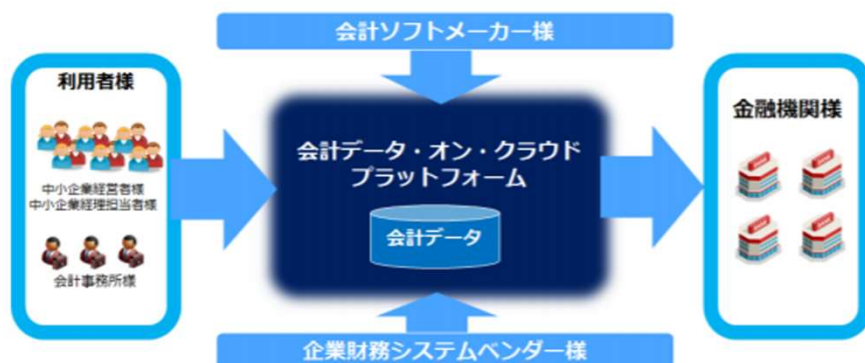
YKプランニングの取り組み 金融

2019.0111

日本IBM「会計データ・オン・クラウドプラットフォーム」の協業ソリューションパートナーとして参画



中小企業・小規模事業者の財務や会計データを金融機関にデジタル・データとして提供できるようにするデータ・プラットフォーム「会計データ・オン・プラットフォーム」の検討開始における協業ソリューションパートナーとして参画



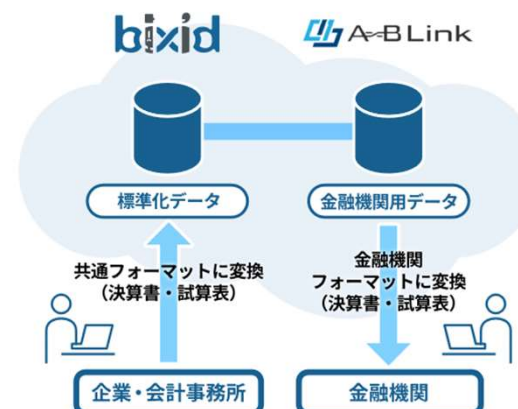
※協業ソリューションパートナーとしてbixidは中小企業様の決算報告関連データの変換処理を担う。

2017.05.15

YKプランニングとISiD
企業の会計情報と金融機関の融資システムを
クラウドで連携するサービス開発で連携



bixidで標準化されたあらゆる会計ソフトのデータを、株式会社電通国際情報サービスが提供するシステム(A ∞ B Link)と連携させることで、セキュアな環境で金融機関へデジタルデータの決算書・試算表提出が可能となりました。クラウド会計サービスと金融機関の融資システムとのシームレスな連携で、法人融資に関わる金融機関の業務効率化と企業の生産性向上を実現します。



資金繰り管理のポイント

資金繰り管理の3つのポイント

資金繰りに関する課題

ゼロゼロ融資の返済がスタートする。
現在の返済+〇〇万円の返済がスタートするため、
将来の資金繰りを見ておきたい



わかりやすい予測

0から資金繰りを考えるのは難しい。
まずは前期実績を把握して前期を根拠に資金繰りを予測

タイムリーな予測

試算表の完成を待っていると予測できるまでに時間がかかる。
月初には今月以降の資金繰りを予測

根拠のある予測

感覚と数値が紐づくようになると、予測精度が大きく向上する。
感覚とマッチする入出金項目にカスタマイズして資金繰りを予測

資金繰り予測 4 ステージ

4 STAGE 精度の高い予測

損益計画に基いた
資金予測

損益計画と連動した
よりリアルな資金予測を行おう！

資金繰り予実

予測と実績のズレと要因を把握して
今後の予測に活かそう！

入出金項目の
細分化

資金繰り表の入出金項目を細分化して
重要取引を可視化しよう！

3 STAGE 資金繰り予測の習慣化

資金繰り予測の方法を理解したら
習慣化して予測精度の向上を目指そう！

2 STAGE 資金繰り予測

資金繰りの理解が深まったら
過去実績をもとに資金繰りを予測してみよう！

1 STAGE 過去実績の把握



まずは過去実績を見ながら
『資金繰り表の読み解き方』と
『入出金項目と取引の関連』を理解しよう！

ステージ別の運用ステップ

1 過去実績の把握

STAGE

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握



1ヵ月間で
STAGE 3 まで進もう！

2 資金繰り予測

STAGE

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測

3 資金繰り予測の習慣化

STAGE

【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測

【15日ごろ】

STEP1 入出金見込みを調整

STEP2 資金残高予測

【試算表確定時】

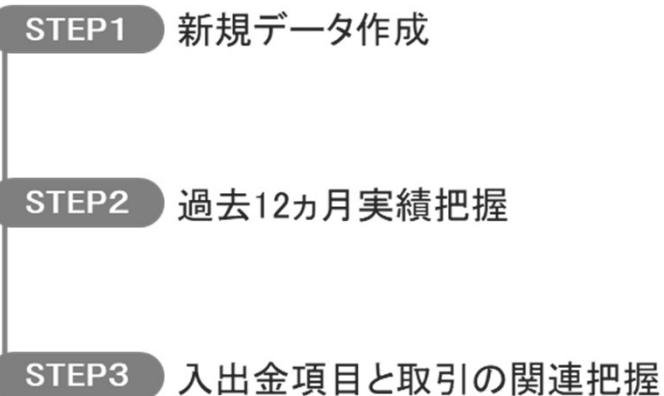
STEP1 bixidに会計データ登録

STEP2 資金繰り表に実績反映

STAGE 1

過去実績の把握

- 資金繰り表の読み解き方を理解
- 入出金項目と取引の関連を理解



1 過去実績の把握

STEP1 新規データ作成

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

レイアウト選択

Point

オススメは「簡易レイアウト」

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	
選択 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
選択 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](#)

概要設定

Point

作成期間 : 過去12ヵ月を指定
各月表示列: 1列 (予定or実績) を選択
その他は初期設定でOK

資金繰り表の概要

パターン

名前

実績データ ☒ 会計データを活用

予定データ ☒ 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

作成期間 ~

各月表示列

共有範囲 ☒ 全員 ☐ 同僚 ☐ グループ

STEP2 過去12ヵ月実績の把握

1 過去実績の把握

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

1年間の資金繰りを振り返り

どこをどう見たら
いいの...



		2021/7												2022/6		年計	
		2021/7												2022/6		年計	
入出金項目		2021/7												2022/6		年計	
月次キャッシュ繰高		2021/7												2022/6		年計	
繰高収支	内訳	9,122	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	36,599	31,615	29,117	-	19,994	-
繰高収支	内訳	-3,050	3,715	32,065	3,052	4,275	9,281	191	3,106	239	2,077	6,984	-2,499	2,499	-	20,505	-
繰高収入	内訳	18,733	26,434	55,204	18,351	29,786	30,889	22,057	17,671	22,053	25,343	21,862	19,601	308,778	-	193,068	-
売上収入	内訳	12,153	19,215	13,519	13,405	18,743	19,275	15,635	13,192	18,416	15,610	10,663	15,301	183,098	-	623	-
売上外収入	内訳	60	44	68	60	39	26	50	42	77	38	38	77	623	-	623	-
その他の収入	内訳	6,480	10,175	41,618	4,797	10,998	11,389	6,193	4,430	3,558	7,492	3,751	4,224	115,088	-	115,088	-
繰高支出	内訳	21,557	24,696	32,226	14,643	27,347	28,630	21,234	20,012	21,305	20,230	28,279	21,705	282,275	-	282,275	-
仕入等支出	内訳	3,016	4,874	3,506	2,600	5,088	4,270	5,698	6,169	4,008	6,237	8,812	6,883	62,438	-	62,438	-
人件費支出	内訳	861	1,064	1,560	1,263	1,624	1,812	1,702	2,341	1,444	1,444	2,065	1,906	18,086	-	18,086	-
経費支出	内訳	3,184	3,115	3,713	3,045	4,157	7,543	3,691	3,546	3,698	3,843	3,666	3,965	47,834	-	47,834	-
水道光熱費	内訳	761	946	699	756	907	2,971	503	1,010	1,020	971	809	862	11,897	-	11,897	-
支払手数料	内訳	329	249	691	173	402	1,096	368	212	659	222	597	135	5,093	-	5,093	-
雑費	内訳	611	529	600	347	611	497	590	531	491	475	591	1,165	7,247	-	7,247	-
その他経費	内訳	1,283	1,681	1,823	1,787	2,117	2,976	2,121	1,799	2,065	2,028	1,847	1,783	23,295	-	23,295	-
税金支出	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,595	-	6,595	-
法人税納付	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	795	-	795	-
消費税納付	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,801	-	5,801	-
その他の支出	内訳	14,495	14,914	23,059	7,715	15,277	15,265	10,246	9,634	10,721	8,953	7,572	6,752	146,423	-	146,423	-
投資支出	内訳	-240	-210	-210	-210	-210	-5,040	-210	-180	-240	-210	-210	-180	-7,350	-	-7,350	-
設備収入	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-
繰高支出	内訳	240	210	210	210	210	5,040	210	180	240	210	210	180	7,350	-	7,350	-
財務収入	内訳	616	913	9,298	446	2,051	6,090	422	665	269	826	347	260	840	-	840	-
借入返済	内訳	856	53,033	3,062	453	459	6,510	472	665	340	826	347	260	66,923	-	66,923	-
月次キャッシュ繰高	内訳	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	36,599	31,615	29,117	-	-	-	-
試算上のキャッシュ繰高	内訳	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	36,599	31,615	29,117	-	-	-	-
試算上のキャッシュ繰高との差	内訳	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-

1 過去実績の把握

STAGE

STEP2 過去12ヵ月実績の把握

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

Point

一度情報制限して少しずつ情報を追加しながら収支状況を把握

キャッシュ増減額のみ

+ 収支区分表示

+ 内訳表示

入出金項目	連動設定	2022年 4月
月初キャッシュ残高		予 ☒ 実 ☐
36,522		
総合収支	+	+ 内訳
723		
月末キャッシュ残高	+	
37,246		

入出金項目	連動設定	2022年 4月
月初キャッシュ残高		予 ☒ 実 ☐
36,522		
総合収支	-	+ 内訳
723		
経常収支	+	+ 内訳
5,433		
投資収支	+	+ 内訳
-210		
財務収支	+	+ 内訳
-4,500		
月末キャッシュ残高	+	
37,246		

入出金項目	連動設定	2022年 4月
月初キャッシュ残高		予 ☒ 実 ☐
36,522		
総合収支	-	+ 内訳
723		
経常収支	-	+ 内訳
5,433		
経常収入	-	+ 内訳
25,625		
売上収入		+ 内訳
22,593		
売上外収入		+ 内訳
46		
その他入金		+ 内訳
2,986		
経常支出	-	+ 内訳
20,191		
仕入等支出		+ 内訳
6,253		
人件費支出		+ 内訳
4,599		
経費支出	-	+ 内訳
4,640		
水道光熱費		+ 内訳
971		
支払手数料		+ 内訳
679		
雑費		+ 内訳
551		
その他経費		+ 内訳
2,440		
税金支出	-	+ 内訳
0		
法人税納付		+ 内訳
0		
消費税納付		+ 内訳
0		
その他出金		+ 内訳
4,699		



資金繰りの把握に重要なのは3つの収支区分！
 経常収支・投資収支・財務収支を理解していこう！

1 過去実績の把握

STAGE

STEP2 過去12ヵ月実績の把握

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

3つの収支区分

入出金項目		連動設定		2022年 4月	
				予	実
月初キャッシュ残高					36,522
総合収支	⊖	+	内訳		2,077
経常収支	⊖	+	内訳		5,433
経常収入	⊕	+	内訳		25,625
経常支出	⊕	+	内訳		20,191
投資収支	⊖	+	内訳		-210
投資収入		+	内訳		0
投資支出		+	内訳		210
財務収支	⊖	+	内訳		-3,147
資金調達		+	内訳		190
借入返済		+	内訳		3,337
月末キャッシュ残高					38,599

経常収支

通常の営業活動による収支

主な収入取引：現金売上、売掛金回収

主な支出取引：買掛金支払、納税、人件費・その他経費支出

投資収支

設備投資や土地・建物の売却等による収支

主な収入取引：資産売却、積立の取り崩し

主な支出取引：設備投資、保険・定期預金の積立

財務収支

金融機関等からの借入や返済による収支

主な収入取引：資金調達

主な支出取引：借入返済



一番重要なのは『**経常収支**』がどれだけプラスになってるか！
経常収支を財源に**投資支出**（設備投資）や**財務支出**（借入返済）
 が行われるという関係を理解しよう！

1 過去実績の把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

Confidential

18

STEP1 新規データ作成

STEP2 過去12ヵ月実績把握

STEP3 入出金項目と取引の関連把握

Point

金額の大きな入出金項目は取引明細を確認

入出金項目	連動設定	2022年 4月			2022年 5月			2022年 6月		
		予	実		予	実		予	実	
月初キャッシュ残高			36,522			37,246			32,103	
総合収支	⊖		723			-5,143			-3,342	
経常収支	⊖		5,433			-433			2,038	
経常収入	⊖		25,625			28,299			23,654	
売上収入			22,593			25,183			20,298	
売上外収入			46			50			150	
その他入金			2,986			3,066			3,207	
経常支出	⊖		20,191			28,731			21,616	
仕入等支出			6,253			8,812			6,893	
人件費支出			4,599			4,487			5,071	
経費支出	⊖		4,000			4,732				
水道光熱費						882				
支払手数料						483				
雑費			551			1,234				
その他経費			2,440			2,378			2,133	
税金支出	⊖		0			6,696			0	
法人税納付			0			795			0	
消費税納付			0			5,901			0	
その他出金			4,699			3,843			4,920	
投資収支	⊖		-210			-210			-180	



[その他経費 / 2022年 5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。						
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	支出	5/31	50,716	諸口	科目:支払利息	借入金利息
移動	支出	5/31	48,683	諸口	科目:支払利息	借入金利息
移動	支出	5/31	22,093	諸口	科目:支払利息	借入金利息
移動	支出	5/31	12,600	現金	科目:修繕費	電気修理
移動	支出	5/31	12,000	現金	科目:諸会費	年会費
移動	支出	5/31	10,000	当座預金	科目:諸会費	◇◇金融公庫
移動	支出	5/31	8,439	普通預金	科目:通信費	△△信用金庫 携帯電話料
移動	支出	5/31	5,000	諸口	科目:諸会費	支配人会費
移動	支出	5/31	2,940	現金	科目:新聞図書費	生花代
合計金額 -2,378,142 円						OK



資金繰り予測を行うためには
どんな取引がどこに集計されているかを理解
することがとても重要なんだ！

STAGE 2

資金繰り予測

- 資金繰り予定の登録方法を理解
- 資金繰り予測の実践

- STEP1 資金繰り表示期間の変更
- STEP2 前期実績を入出金予定に登録
- STEP3 異常な入出金予定を調整
- STEP4 入出金見込みを調整
- STEP5 資金残高予測

2 資金繰り予測

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



表示期間は会計期間に合わせて表示したり、自由に変更することができるよ！

入出金項目	連動設定	2021年 7月	2021年 8月	2021年 9月	2021年10月	2021年11月	2021年12月	2022年 1月	2022年 2月	2022年 3月	2022年 4月	2022年 5月	2022年 6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	
月初キャッシュ残高		9,122	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	38,599	31,615	-
総合収支	⊖ 内訳	-3,680	3,715	32,065	3,062	4,275	-9,281	191	-3,186	239	2,077	-6,984	-2,499	19,994
経常収支	⊖ 内訳	1,387	8,797	-7,963	7,882	6,579	-160	4,963	1,799	4,893	5,433	-433	2,038	35,215
経常収入	⊕ 内訳	17,880	29,636	23,234	22,201	29,444	29,610	29,199	19,433	24,452	25,625	28,299	23,654	302,667
経常支出	⊕ 内訳	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	20,191	28,731	21,616	267,449
投資収支	⊕ 内訳	-240	-210	-210	-210	-210	1,110	-210	-180	-240	-210	-210	-180	-1,200
財務収支	⊕ 内訳	-4,826	-4,873	40,238	-4,610	-2,094	-10,230	-4,562	-4,805	-4,414	-3,147	-6,341	-4,357	-14,021
月末キャッシュ残高	⊕	5,442	9,157	41,222	44,283	48,559	39,278	39,469	36,283	36,522	38,599	31,615	29,117	-

表示期間を3ヵ月実績＋9ヵ月予測に変更

入出金項目	連動設定	2022年 3月	2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2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	
月初キャッシュ残高		35,284	35,522	37,599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
総合収支	⊖ 内訳	239	2,077	-6,984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,668
経常収支	⊖ 内訳	4,893	5,433	-433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,893
経常収入	⊕ 内訳	24,452	25,625	28,299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78,376
経常支出	⊕ 内訳	19,559	20,191	28,731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68,481
投資収支	⊕ 内訳	-240	-210	-210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-660
財務収支	⊕ 内訳	-4,414	-3,147	-6,341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13,902
月末キャッシュ残高	⊕	35,522	37,599	30,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

2 資金繰り予測

STAGE

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



0から入出金予定を登録するのは難しいから
まずは前年実績を予定に登録して
『前年と同じように入出金が発生した場合』の資金予測
を作成しよう！
そこから調整に入ると予測数値が考えやすいよ！

入出金項目	連動設定	2022年4月 予 実	2022年5月 予 実	2022年6月 予 実	2022年7月 予 実	2022年8月 予 実	2022年9月 予 実	2022年10月 予 実	2022年11月 予 実	2022年12月 予 実	2023年1月 予 実	2023年2月 予 実	2023年3月 予 実	年計
月初キャッシュ残高		36,522	38,599	31,615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
総合収支	⊖	2,077	-6,984	-2,499	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7,406
経常収支	⊖	5,433	-433	2,033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7,038
経常収入	⊕	25,625	28,299	23,656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77,578
経常支出	⊕	20,191	28,731	21,616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,538
投資収支	⊕	-210	-210	-180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-600
財務収支	⊕	-3,147	-6,341	-4,355	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-13,845
月末キャッシュ残高	⊕	38,599	31,615	29,117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-

入力補助機能を使って前期実績を予定に登録

入出金項目	連動設定	2022年4月 予 実	2022年5月 予 実	2022年6月 予 実	2022年7月 予 実	2022年8月 予 実	2022年9月 予 実	2022年10月 予 実	2022年11月 予 実	2022年12月 予 実	2023年1月 予 実	2023年2月 予 実	2023年3月 予 実	年計
月初キャッシュ残高		36,522	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	16,912	17,086	14,090	-
総合収支	⊖	2,077	-6,984	-2,499	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	-22,380
経常収支	⊖	5,433	-433	2,033	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	34,454
経常収入	⊕	25,625	28,299	23,656	17,788	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	301,907
経常支出	⊕	20,191	28,731	21,616	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	267,449
投資収支	⊕	-210	-210	-180	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-210	-2,490
財務収支	⊕	-3,147	-6,341	-4,355	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	⊕	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	16,912	17,086	14,090	14,143	-

2 資金繰り予測

STAGE

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

入出金項目	連動設定	2022年 4月	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月
		予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実	予 実
月初キャッシュ残高		36,522	38,599	31,615	29,117	22,325	-3,224	-39,130
総合収支	+	2,077	-6,984	-2,498	-21,203	-25,549	-35,907	-19,029
経常収支	+	5,433	-433	2,039	-16,493	-20,839	-31,197	-14,319
経常収入	+	25,625	28,299	23,655	0	0	0	0
売上収入	+	22,593	25,183	20,298	0	0	0	0
売上外収入	+	46	50	0	0	0	0	0
その他入金	+				0	0	0	0

入力補助

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 2022年 7月～ 2023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。

年月	2021年 4月	2021年 5月	2021年 6月	2021年 7月
前年金額(千円)	21,094	23,272	18,019	

OK キャンセル

入力補助機能を使うと簡単に前年実績を入出金予定に登録できるよ！



『投資収入』と『資金調達（財務収入）』は一時的な入金の可能性が高いから、前年実績を登録せずに0から考えるのがおすすめ！

2 資金繰り予測

STEP3 異常な入出金を調整

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測

金額が大きく増加している月は前年取引を確認して今年も発生する取引なのか吟味しよう！
今年は発生しない場合は、予定金額を調整してね！



【投資支出 / 2022年12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
支出	12/5	1,000,000	普通預金	科目:車輻運搬具	営業車購入
支出	12/9	150,000	普通預金	科目:定期預金	〇〇銀行 新規預金
支出	12/18	30,000	現金	科目:積立金	頼母子掛け金
支出	12/29	30,000	現金	科目:積立金	頼母子掛け金

合計金額 -1,210,000 円

②金額調整

入出金項目	連動設定	2022年 7月		2022年 8月		2022年 9月		2022年10月		2022年11月		2022年12月		2023年 1月		2023年 2月		2023年 3月		年計
		✓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			29,117		25,701		29,718		16,940		20,037		21,844		15,912		16,086		13,090	-
総合収支	⊖		-3,416		4,017		-12,778		3,097		1,807		-5,932		174		-2,997		54	-23,380
経常収支	⊖		1,294		8,727		-8,068		7,807		6,517		-222		4,884		1,713		4,764	34,454
経常収入	⊕		17,788		29,565		23,129		22,126		29,382		2						24,323	301,907
経常支出	⊕		16,493		20,839		31,197		14,319		22,864		2						19,559	267,449
投資収支	⊖		-210		-210		-210		-210		-210		-1,210		-210		-210		-210	-3,490
投資収入			0		0		0		0		0		0		0		0		0	0
投資支出			210		210		210		210		210		1,210		210		210		210	3,490
財務収支	⊕		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500		-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	⊕		25,701		29,718		16,940		20,037		21,844		15,912		16,086		13,090		13,143	-

①明細確認

2 資金繰り予測

STAGE

STEP4 入出金見込みを調整

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を入出金予定に登録

STEP3 異常な入出金予定を調整

STEP4 入出金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



確定している入出金と売上収入と仕入等支出の見込みを見直して、リアルな資金予測にしよう！

入出金項目	連動設定	2022年 7月	
		✓予	実
月初キャッシュ残高			29,117
総合収支	⊖	+	内訳
			-3,416
経常収支	⊖	+	内訳
			1,294
経常収入	⊕	+	内訳
			17,788
経常支出	⊕	+	内訳
			16,493
投資収支	⊖	+	内訳
			-210
投資収入		+	内訳
			0
投資支出		+	内訳
			210
財務収支	⊖	+	内訳
			-4,500
資金調達		+	内訳
			0
借入返済		+	内訳
			4,500
月末キャッシュ残高	⊕		25,701

経常収支

- ・ 重要入出金の見直し（2～3ヵ月先まで）
売上収入、仕入等支出
- ・ 確定している入出金調整
納税、従業員の新規採用、退職など

投資収支

- ・ 確定している入出金調整
資産購入や売却

財務収支

- ・ 確定している入出金調整
新たな資金調達

2 資金繰り予測

STAGE

STEP5 キャッシュ残高の予測

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 前期実績を出入金予定に登録

STEP3 異常な出入金予定を調整

STEP4 出入金見込みを調整

STEP5 資金残高予測



将来のキャッシュ残高に不安がないか？目標とする
キャッシュ残高になっているか？チェックしよう！



STAGE 3

資金繰り予測の習慣化

- 常に資金を予測できる仕組み作り
- 予測を習慣化して精度を向上

Confidential

【月初】

- STEP1 資金繰り表示期間の変更
- STEP2 最新の資金残高登録
- STEP3 入出金見込みを調整
- STEP4 新たな予測期間の見込登録
- STEP5 資金残高予測

【15日ごろ】

- STEP1 入出金見込みを調整
- STEP2 資金残高予測

【試算表確定時】

- STEP1 bixidに会計データ登録
- STEP2 資金繰り表に実績反映

3 STAGE 資金繰り予測の習慣化

月初の作業

Point

STAGE2でおこなった内容を同じように確認して調整

予測期間の延長

3か月(実績)+9か月(予測)
を常に表示

※見たい期間(会計期間
等)がある場合はその期間
で固定して確認でも良い

キャッシュ残の調整

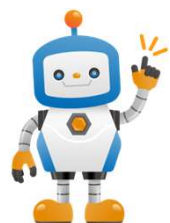
先月末のキャッシュ残高
を当月予定の開始残高に
直接登録

直近の入出金調整

直近1か月～2か月先の
入出金予定が変わって
いる場合は調整

残高予測確認

直近の入出金予定を調整
後にキャッシュ残高予測
を確認



STAGE2でおこなった内容を**STAGE3**では
繰り返しおこなっていくよ！

キャッシュ残高と入出金予定の調整を重要視してみよう！

3 STAGE 資金繰り予測の習慣化

STEP1 資金繰り表示期間の変更

【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



資料は2022年8月の月初という前提で解説するよ！
月初の現預金残高が把握できたら、早速今月以降の
資金繰りを予測しよう！

入出金項目	連動設定	2022年4月	2022年5月	2022年6月	2022年7月	2022年8月	2022年9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年1月	2023年2月	2023年3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	
月初キャッシュ残高		36,522	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	-
総合収支	⊖	2,077	-6,984	-2,499	-3,416	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	-23,380
経常収支	⊖	5,433	-433	2,038	1,294	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	34,454
経常収入	⊕	25,625	28,299	23,654	17,788	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	301,907
経常支出	⊕	20,191	28,731	21,616	16,493	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	267,449
投資収支	⊕	-210	-210	-180	-210	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	-3,490
財務収支	⊕	-3,147	-6,341	-4,357	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-54,345
月末キャッシュ残高	⊕	38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-

1ヵ月表示期間をスライド(3ヵ月実績+9ヵ月予測)

入出金項目	連動設定	2022年5月	2022年6月	2022年7月	2022年8月	2022年9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年1月	2023年2月	2023年3月	2023年4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	
月初キャッシュ残高		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-
総合収支	⊖	-6,984	-2,499	0	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支	⊖	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入	⊕	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,494
経常支出	⊕	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,765
投資収支	⊕	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,070
財務収支	⊕	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,698
月末キャッシュ残高	⊕	31,615	29,117	29,117	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	13,143	-

3 資金繰り予測の習慣化

STEP2 最新の資金残高設定

【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



予定の月初キャッシュ残高を『手入力』に変更すると現預金残高の実績を入力できるよ！

入出金項目	連動設定	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4月	年計
月初キャッシュ残高		38,599	31,615	29,117	25,701	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	-
総合収支	⊖ ⊕ 内訳	-6,984	-2,499	0	4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支	⊖ ⊕ 内訳	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入	⊕ ⊕ 内訳	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,494
経常支出	⊕ ⊕ 内訳	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,765
投資収支	⊕ ⊕ 内訳	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,070
財務収支	⊕ ⊕ 内訳	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,698
月末キャッシュ残高	⊕	31,615	29,117	29,117	29,718	16,940	20,037	21,844	15,912	16,086	13,090	13,143	13,143	-

月初の現預金残高実績を資金繰り表に登録

入出金項目	連動設定	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4月	年計
月初キャッシュ残高		29,117			22,325	26,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	-
総合収支		0			4,017	-12,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支		0			8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入		0			29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,494
経常支出		0			20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,765
投資収支		0			-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,070
財務収支		0			-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,698
月末キャッシュ残高		29,117			26,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	9,767	-

月初キャッシュ

月初キャッシュ残高の計算方法を選択してください。

作成方法 前月数値 ☒ 手入力

変更

3 STAGE 資金繰り予測の習慣化

STEP3~STEP4

【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



調整のポイントや見込の登録手順は
STAGE 2を確認してね！

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

入出金項目	連動設定	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4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	
月初キャッシュ残高		38,599	31,615	29,117	22,325	26,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	-
総合収支	⊖	-6,984	-2,499	0	4,017	2,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	0	-22,041
経常収支	⊖	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	0	27,727
経常収入	⊕	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	0	258,494
経常支出	⊕	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	0	230,765
投資収支	⊕	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	0	-3,070
財務収支	⊕	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	0	-46,698
月末キャッシュ残高	⊕	31,615	29,117	29,117	26,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	9,767	-

3 資金繰り予測の習慣化

STEP5 資金残高予測

【月初】

STEP1 資金繰り表示期間の変更

STEP2 最新の資金残高登録

STEP3 入出金見込みを調整

STEP4 新たな予測期間の見込登録

STEP5 資金残高予測



これで月初には当月末以降の資金残高予測を確認できるね！



3 資金繰り予測の習慣化

毎月15日ごろの見直し

【15日ごろ】

STEP1 入出金見込みを調整

STEP2 資金残高予測



資金繰りの理解を深めるために
半月に1回は入出金予定を見直そう！

STEP1 入出金見込みを調整

STEP2 資金残高予測

入出金項目	連動設定	2022年 5月	2022年 6月	2022年 7月	2022年 8月	2022年 9月	2022年10月	2022年11月	2022年12月	2023年 1月	2023年 2月	2023年 3月	2023年 4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	
月初キャッシュ残高		38,599	31,615	29,117	22,325	16,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	-
総合収支	⊖ 内訳	-6,984	-2,499	0	4,017	2,778	3,097	1,807	-5,932	174	-2,997	54	-710	-22,751
経常収支	⊖ 内訳	-433	2,038	0	8,727	-8,068	7,807	6,517	-222	4,884	1,713	4,764	4,000	31,727
経常収入	⊕ 内訳	28,299	23,654	0	29,565	23,129	22,126	29,382	29,549	29,120	19,347	24,323	24,500	282,994
経常支出	⊕ 内訳	28,731	21,616	0	20,839	31,197	14,319	22,864	29,770	24,236	17,634	19,559	20,500	251,265
投資収支	⊕ 内訳	-210	-180	0	-210	-210	-210	-210	-1,210	-210	-210	-210	-210	-3,280
財務収支	⊕ 内訳	-6,341	-4,357	0	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-4,500	-51,198
月末キャッシュ残高	⊕	31,615	29,117	29,117	26,342	13,564	16,660	18,468	12,536	12,710	9,713	9,767	9,057	-

3 資金繰り予測の習慣化

試算表確定時の作業

【試算表確定時】

STEP1 bixidに会計データ登録

STEP2 資金繰り表に実績反映



会計データを登録すれば
ワンクリックで実績を反映できるよ！

STEP1 bixidに会計データ登録



STEP2 資金繰り表に実績反映

入出金項目	連動設定	2022年5月	2022年6月	2022年7月
		予 実	予 実	予 実
月初キャッシュ残高		38,599	31,615	29,117
総合収支	内訳	-6,984	-2,499	-6,792
経常収支	内訳	-433	2,038	-2,082
経常収入	内訳	28,299	23,654	21,363
売上収入	内訳	25,183	20,298	19,253
売上外収入	内訳	50	150	0
その他入金	内訳	3,066	3,207	2,110
経常支出	内訳	28,731	21,616	23,445
仕入等支出	内訳	8,812	6,893	7,736
人件費支出	内訳	4,487	5,071	5,320
経費支出	内訳	4,893	4,732	4,725
税金支出	内訳	6,696	0	0
その他出金	内訳	3,843	4,920	5,664
投資収支	内訳	-210	-180	-210
投資収入	内訳	0	0	0
投資支出	内訳	210	180	210
財務収支	内訳	-6,341	-4,357	-4,500
資金調達	内訳	190	234	0
借入返済	内訳	6,531	4,591	4,500
月末キャッシュ残高		31,615	29,117	22,325

資金繰り予測 4 ステージ

4 STAGE 精度の高い予測

損益計画に基いた
資金予測

損益計画と連動した
よりリアルな資金予測を行おう！

資金繰り予実

予測と実績のズレと要因を把握して
今後の予測に活かそう！

入出金項目の
細分化

資金繰り表の入出金項目を細分化して
重要取引を可視化しよう！

3 STAGE 資金繰り予測の習慣化

資金繰り予測の方法を理解したら
習慣化して予測精度の向上を目指そう！

2 STAGE 資金繰り予測

資金繰りの理解が深まったら
過去実績をもとに資金繰りを予測してみよう！

1 STAGE 過去実績の把握

まずは過去実績を見ながら
『資金繰り表の読み解き方』と
『入出金項目と取引の関連』を理解しよう！



STAGE 4

精度の高い資金予測

- 常に資金を予測できる仕組み作り
- 予測を習慣化して精度を向上

損益計画に基いた
資金予測

損益計画と連動した
精度の高い資金予測を実施

資金繰り予実

予測と実績のギャップを把握して
予測精度向上

入出金項目の
細分化

重要取引を可視化して
予測精度向上

bixidを使った資金繰り管理の高度化STAGE

4

STAGE

資金繰り予実

予定と実績のギャップを
認識し予測精度を向上

4

STAGE

資金計画連携

損益計画にもとづいた
よりリアルな資金予測

日繰り管理

日々の入出金予定を登録
口座別残高を日次管理

4

STAGE

入出金項目を細分化

考えやすい形に
入出金項目をカスタマイズ

月別資金繰りの
予測精度向上！

超短期の資金繰り
管理強化！

高度化の道

月別資金繰り管理
(基本管理)

高度化は優先順位を
決めて取り組もう！

まずは基本管理の
習慣化を目指そう！



1

STAGE

資金繰り実績把握

会計データをもとにワンクリックで
資金繰り実績を作成！

2

STAGE

資金繰り予測

過去実績をもとに
入出金予測！

3

STAGE

資金繰り予測の習慣化

毎月キャッシュ残高の実績登録
+入出金予測の見直し





実績を反映させて表示列を変更すれば、
カンタンに予実比較ができるよ！

STEP1 各月2列表示（予定+実績）

入出金項目	連動設定	2022年 5月	
		予定	実績
月初キャッシュ残高		37,599	37,599
総合収支	⊖ 内訳	-6,971	-6,984
経常収支	⊖ 内訳	-2,261	-433
経常収入	⊖ 内訳	26,896	28,299
売上収入	⊖ 内訳	23,272	25,183
売上外収入	⊖ 内訳	61	50
その他入金	⊖ 内訳	3,562	3,066
経常支出	⊖ 内訳	29,157	28,731
仕入等支出	⊖ 内訳	6,630	8,812
人件費支出	⊖ 内訳	5,130	4,487
経費支出	⊖ 内訳	4,978	4,893
水道光熱費	⊖ 内訳	908	809
支払手数料	⊖ 内訳	1,323	1,044
雑費	⊖ 内訳	746	662
その他経費	⊖ 内訳	2,000	2,378
税金支出	⊖ 内訳	8,283	6,696
法人税納付	⊖ 内訳	343	795
消費税納付	⊖ 内訳	7,940	5,901
その他出金	⊖ 内訳	4,136	3,843
投資収支	⊖ 内訳	-210	-210
投資収入	⊖ 内訳	0	0
投資支出	⊖ 内訳	210	210
財務収支	⊖ 内訳	-4,500	-6,341
資金調達	⊖ 内訳	0	190
借入返済	⊖ 内訳	4,500	6,531
月末キャッシュ残高	⊕	30,628	30,615

STEP2 各月3列表示（差額表示）

入出金項目	連動設定	2022年 5月		差（予定-実績）
		予定	実績	
月初キャッシュ残高		37,599	37,599	0
総合収支	⊖ 内訳	-6,971	-6,984	13
経常収支	⊖ 内訳	-2,261	-433	-1,828
経常収入	⊖ 内訳	26,896	28,299	-1,403
売上収入	⊖ 内訳	23,272	25,183	-1,911
売上外収入	⊖ 内訳	61	50	11
その他入金	⊖ 内訳	3,562	3,066	496
経常支出	⊖ 内訳	29,157	28,731	426
仕入等支出	⊖ 内訳	6,630	8,812	-2,182
人件費支出	⊖ 内訳	5,130	4,487	643
経費支出	⊖ 内訳	4,978	4,893	85
水道光熱費	⊖ 内訳	908	809	99
支払手数料	⊖ 内訳	1,323	1,044	279
雑費	⊖ 内訳	746	662	84
その他経費	⊖ 内訳	2,000	2,378	-378
税金支出	⊖ 内訳	8,283	6,696	1,587
法人税納付	⊖ 内訳	343	795	-452
消費税納付	⊖ 内訳	7,940	5,901	2,039
その他出金	⊖ 内訳	4,136	3,843	293
投資収支	⊖ 内訳	-210	-210	0
投資収入	⊖ 内訳	0	0	0
投資支出	⊖ 内訳	210	210	0
財務収支	⊖ 内訳	-4,500	-6,341	1,841
資金調達	⊖ 内訳	0	190	-190
借入返済	⊖ 内訳	4,500	6,531	-2,031

補助・取引先科目

月初キャッシュ残高 37,599

総合収支	+	内訳	-6,984
経常収支	+	内訳	-433
経常収入	+	内訳	28,299
売上収入	+	内訳	25,183
売上外収入	+	内訳	50
その他			

仕訳抽出条件の設定

相手科目 売掛金 ☐ 摘要が以下の文字を含むものに限定する

相手貸借 借方で発生 ☒ 貸方で発生 両方で発生

相手補助 指定しない

相手取引先 指定しない

OK

摘要のキーワード

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	5/18	68,482	現金	科目:売上高 / 補助:8売上高	8売上高 5/17現金売上 本日売上 高
移動	5/20	211,918	現金	科目:売上高 / 補助:8売上高	8売上高 5/18現金売上 本日売上 高

移動 収入 5/20

仕訳抽出条件の設定

相手科目 売上高 ☒ 摘要が以下の文字を含むものに限定する

相手貸借 借方で発生 ☒ 貸方で発生 両方で発生

相手補助 指定しない

相手取引先 指定しない

キーワード
8売上高 5/18現金売上 本日売上 高

を 全て含む ☒ どれか含む

OK

学習コンテンツ紹介

リンク先は予告なく変更する場合があります。

資金繰りの不安を解消する
資金繰り予測 4 ステージ

資金繰り予測 4 ステージ

- 4 STAGE 精度の高い予測
- 3 STAGE 資金繰りの習慣化
- 2 STAGE 資金繰り予測
- 1 STAGE 過去実績の把握



資金繰り予測の精度を上げる
入出金項目の細分化

資金繰り予測 4 ステージ

- 4 STAGE 精度の高い予測
- 3 STAGE 資金繰りの習慣化
- 2 STAGE 資金繰り予測
- 1 STAGE 過去実績の把握



クリックすると
確認できるよ！



資金繰り予測の精度を上げる
資金繰り予実管理

資金繰り予測 4 STAGE

- 4 STAGE 精度の高い予測
- 3 STAGE 資金繰りの習慣化
- 2 STAGE 資金繰り予測
- 1 STAGE 過去実績の把握



操作マニュアル

資金繰り機能の活用事例

資金繰り機能利用者の活用事例



業種：介護事業
経営者年齢：40代

経営課題

- 借入返済が多く資金繰りが不安
- 資金繰り表を作成しているが、
見方、作成方法があっているかわからない
- 作成が手入力のため毎月工数がかかる

bixid導入

導入要因

- Excelからの工数削減
- 実績を明細まで確認できるため、
過去分析がしやすい
- 複数シミュレーションがしたい

STAGE1~3実践

基本管理からチャレンジ

- 予測は前年ベースから作成
- 複数シミュレーションを実施

STAGE4

現在

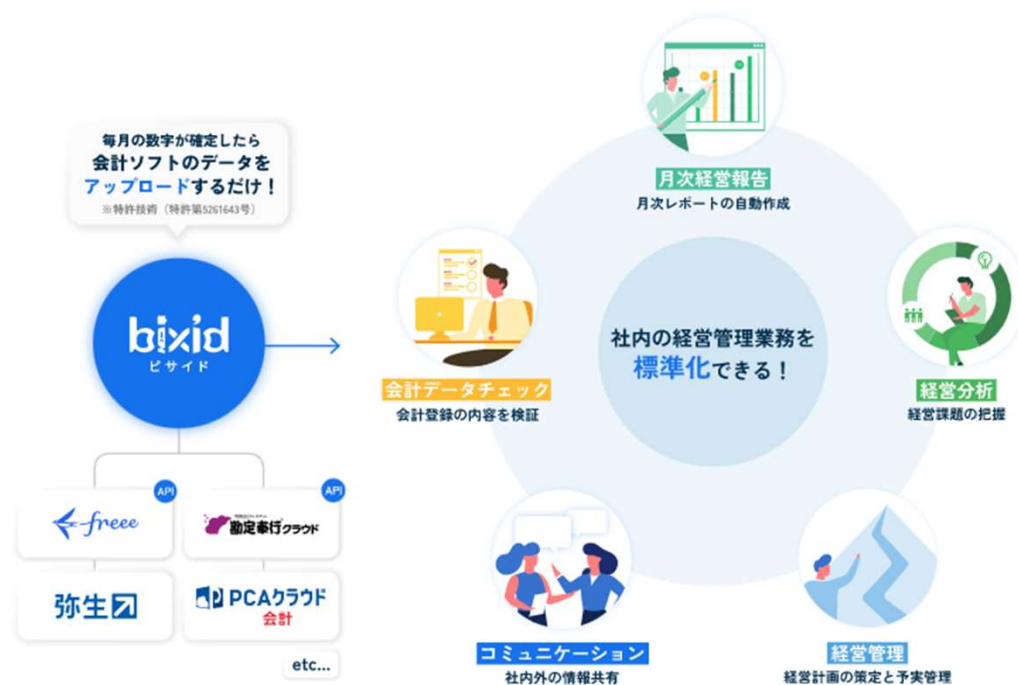
- 予測数値は経営計画からより
詳細な予測数値を連動！
- 項目を自身で見たいように
カスタマイズ実施！

オプション料金とサポート

bixid（ビサイド）とは

経営判断の“次の一手”を加速させる「経営支援クラウド」

導入事業社数
14,000社突破!!
(2022年12月現在)



bixidを活用した“資金繰り管理”

- 資金予測を実施！
- 高度化実現で資金予実も可能！

60種類以上の会計ソフトに対応！

MFクラウド TKC 会計王 勘定奉行 MJS JDL クラウド発展会計
A-SaaS ツカエル会計 フリーウェイ経理 富士山 e-pap
CASH RADAR OBIC7 キーパー財務 SMILE 大蔵大臣 など

料金プラン

●プラン

事業所データ(1社)ごとに、ニーズに合わせて選択できます。

お試しでbixidを触りたい方

フリー
無料

- ・ 会計帳票
（試算表・推移表・仕訳等）
- ・ 借入金管理
- ・ 簡易5カ年シミュレーション
- ・ 企業ドック(健康診断)
- ・ スマホアプリ

など

月次状況の把握と
将来予測をしたい方

スタンダード

11/30まで **4,900**円/月

12/1以降 ～6,000円/月

初回30日間無料！

フリーの全機能

- +決算推移表
- +部門別帳票
- +モニタリング
(2期比較/損益計画比較)
- +KPI分析
- +決算予測
- +単年計画(PL/簡易CF)
- +コメント・Todo登録
- +部門実績配賦

経営計画と
予実管理をしたい方

プランニング

11/30まで **9,800**円/月

12/1以降 ～15,000円/月

初回30日間無料！

スタンダードの全機能

- +モニタリング (計画比較)
- +財務デューデリ
- +単年計画
- +中期計画
- +科目別詳細計画
(補助・取引先等)

経営計画と
部門管理をしたい方

プロフェッショナル

11/30まで **9,800**円/月

12/1以降 ～30,000円/月

初回30日間無料！

プランニングの全機能

- +モニタリング
(部門別計画比較)
- +経営計画 (単年・中期)
- +単年計画 (部門別等)
- +中期計画 (部門別等)
- +部門計画配賦

資金繰り管理サービス料金

料金

1社 **3,000** 円/月（税抜）

初期費用なし

アカウント数に制限なし



資金繰り管理サービス単独で
契約することもできるよ！



資金繰り予測

キャッシュフロー計算書よりも正確で分かりやすい内容で、会計ソフトのデータも活用して資金の過去と未来をカンタンに見える化。資金需要・資金不足に素早く察知、対応できます。



資金繰り表（予定・実績・四半期・半期比較）

資金繰りは自動生成され、当初予定の作成や予定と実績の比較など、資金繰り表を運用するための機能が網羅されています。



入出金取引のステータス管理

まずは毎月発生する定型取引の活用で、未来の大半の資金繰りを把握できます。予定が近づく請求書の受領等により金額や日付が確定した予定に変わり、入出金を確認できたら実績化して漏れの防止にも役立ちます。



口座管理

複数の口座をお持ちの場合、口座間の資金移動のタイミングや日々の残高予測等を確認できます。当然、現預金としてまとめて管理することも可能です。



管理項目のカスタマイズ

月別の資金繰り表の出力項目のカスタマイズの他、日別管理においても入出金分類により日繰り表や資金繰り予定表などの項目をお好みに合わせて調整できます。



利用アカウント数無制限

利用者数に制限はありません。口座ごとの責任者や入力者の設定など、権限を組み合わせることで多くの経理担当者の方でもご利用可能です。

セミナー参加特典

資金繰り管理サービスをご契約済みの方と
アンケートで『契約したい・前向きに検討したい』とお答えいただいた方に

月別資金繰り管理の導入サポートを
無料でご提供！

月別資金繰り管理 無料導入サポート

WEB会議対応 最大1時間30分

通常サポート

活用サポート3時間
(WEB会議対応)

65,000 円(税抜)

サポート例

- 会計データ登録
- 資金繰り実績把握～予測（STAGE 1～3）
- 入出金項目のカスタマイズ（STAGE 4）

※日繰り機能については無料サポート内に含まれておりません。

本日意思決定が難しい方もアンケートにお答えいただければ、ご契約後にサポート料金を優遇いたします。

資金繰り管理サービス契約方法

Floor Room エネルギー レポート 分析 資金繰り 計画・シミュレーション データ連携 **設定**

事業所の有料サービス契約情報
【(株)若月】さんの有料プランの契約や、状況の確認ができるよ。

契約状況の確認 契約可能プラン 契約可能オプション

事業所情報
接続アカウントの管理
ユーザーグループの管理
契約情報の管理

オプション名	内容	金額 (税抜)	
☐ 未契約 会計データチェックオプション 詳細	・会計データを自動チェック（監査）する機能 ・複数人でチェック内容を共有でき、チェックの難易度に応じて役割分担が可能 （※契約期間中は、電話サポートがご利用可能）	3,000円 / 月	利用申込
☐ 未契約 資金繰りオプション 詳細	・入出金取引を登録して、取引の予実管理をする機能 ・登録した取引を利用した、日繰り表などの帳票 ・会計データを利用して、資金繰り表を作成する機能 （※契約期間中は、電話サポートがご利用可能）	3,000円 / 月	利用申込
☐ 未契約 勘定奉行クラウド データコンバートオプション	・勘定奉行クラウドへのリプレイスデータを作成する機能 （※契約期間中は、電話サポートがご利用可能）	10,000円 / 年	利用申込

特定商取引に関する法律に基づく表記については[こちら](#)から

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。