

記入例

資金繰り表

2019年7月1日

店番	888	店名	〇〇〇〇支店	顧客番号	8888888888
融資基本	8888888	債務者名	〇〇〇(株)		

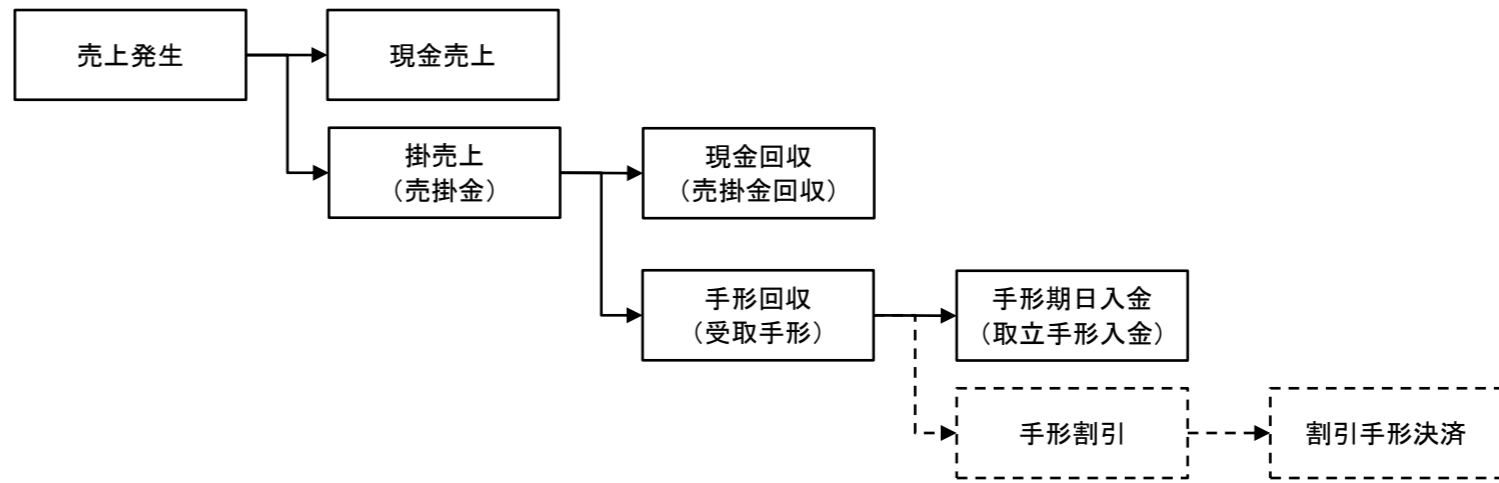
※ 欄のみ入力可能

(単位：千円)

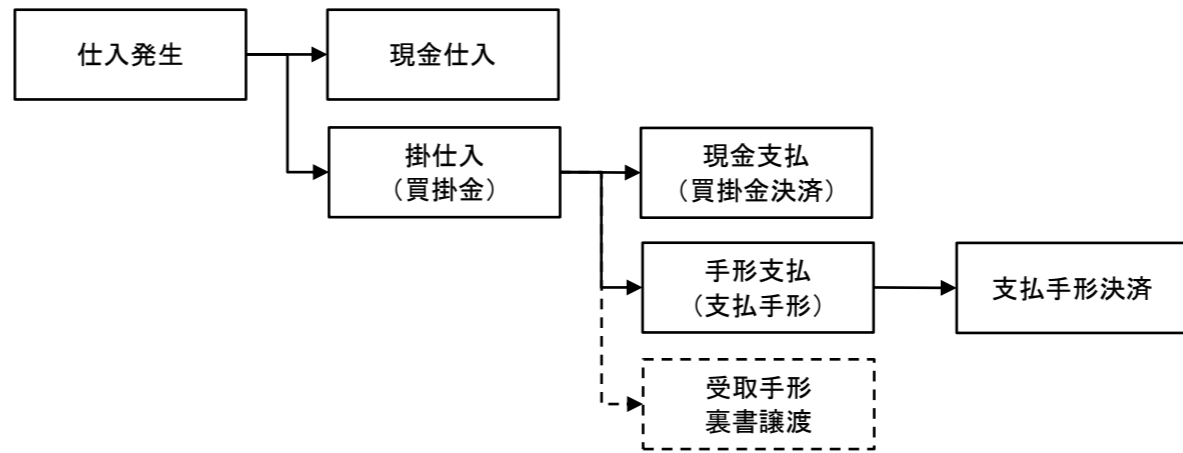
項目	実績		計画						7月~12月 6ヵ月合計	
	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月		
月別売上高	35,000	40,000	50,000	48,000	45,000	38,000	33,000	30,000	244,000	
[前年売上高実績]	38,000	45,000	60,000	55,000	50,000	40,000	35,000	30,000	270,000	
月別製商品・材料等仕入高	30,000	46,000	45,200	42,500	39,200	29,700	27,000	27,000	210,600	
[前年製商品・材料等仕入高実績]	42,000	55,000	50,000	43,000	38,000	31,000	27,000	25,000	214,000	
前月繰越	A 現金	18,000	12,525	2,850	16,675	9,360	20,035	16,660	21,245	
	[受取手形]	10,000	16,200	8,200	16,200	24,800	14,800	6,800	14,800	
	[支払手形]	18,000	18,200	20,000	26,300	30,260	28,910	26,210	22,970	
	現金回収	4,800	4,000	4,000	4,400	2,000	3,000	5,000	6,000	24,400
	売掛金回収	20,000	24,000	28,000	32,000	35,000	38,000	39,000	36,000	208,000
	[受取手形]	6,200	7,000	8,000	8,600	10,000	9,000	8,000	6,000	49,600
	取立手形入金		5,000				7,000			7,000
	前受金									0
	雑収入									0
	受取利息・配当金									0
B 収入計	24,800	33,000	32,000	36,400	37,000	48,000	44,000	42,000	239,400	
仕入 支払	現金決済	2,000	2,500	2,000	2,240	2,350	3,940	2,790	3,900	17,220
	買掛金決済	16,800	18,500	24,500	28,000	26,000	20,000	18,000	15,000	131,500
	[支払手形]	7,200	9,000	13,500	12,960	12,150	10,260	8,910	8,100	65,880
	[受取手形裏書譲渡]									0
	外注費									0
	労務費・人件費	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	6,000	4,000	26,000
	支手決済(設備除く)	7,000	7,200	7,200	9,000	13,500	12,960	12,150	10,260	65,070
	設備支手決済									0
	租税公課									0
	前渡金									0
支払利息・割引料	125	125	125	125	125	125	125	125	750	
C 支出計	29,925	32,325	37,825	43,365	45,975	41,025	39,065	33,285	240,540	
D 経常収支戻(B-C)	▲5,125	675	▲5,825	▲6,965	▲8,975	6,975	4,935	8,715	▲1,140	
借入金返済	短期		20,000				20,000			20,000
	長期	200	200	200	200	200	200	200	200	1,200
E 借入金返済合計	350	20,350	350	350	350	20,350	350	350	22,100	
F 総収支戻(D-E)	▲5,475	▲19,675	▲6,175	▲7,315	▲9,325	▲13,375	4,585	8,365	▲23,240	
G 繰越現金+総収支戻(A+F)	12,525	▲7,150	▲3,325	9,360	35	6,660	21,245	29,610		
借入金	短期			20,000						20,000
	長期									0
	割引手形		10,000			20,000				20,000
	他金融機関						10,000			10,000
H 借入・割引手形合計	0	10,000	20,000	0	20,000	10,000	0	0	50,000	
翌月繰越	現金(G+H)	12,525	2,850	16,675	9,360	20,035	16,660	21,245	29,610	
	[受取手形]	16,200	8,200	16,200	24,800	14,800	6,800	14,800	20,800	
	[支払手形]	18,200	20,000	26,300	30,260	28,910	26,210	22,970	20,810	
短期借入金 月末残高	当行	50,000	30,000	50,000	50,000	50,000	30,000	30,000	30,000	
	他金融機関	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	
	合計	70,000	50,000	70,000	70,000	70,000	50,000	50,000	50,000	
割引手形 月末残高	当行	18,000	28,000	28,000	28,000	38,000	38,000	38,000	28,000	
	他金融機関	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	20,000	20,000	10,000	
	合計	28,000	38,000	38,000	38,000	48,000	58,000	58,000	38,000	

○売上の発生は売上金の回収に、仕入の発生は仕入代金の支払いに直結している。
○売上高・仕入の計画及びそれぞれの前年の実績を把握・比較することで、資金繰り計画の確度について検討する。

○売上高の回収の仕組み



○仕入高の支払の仕組み



※資金繰りに関する変動がある場合は、その理由、内容、資金繰りへの影響など記載(販売・仕入条件の変化、在庫の著しい増減、季節的な資金動向など)

備考

資 金 繰 上 げ 表

作成日

店番	店名	顧客番号
融資基本	お名前	

(単位: 千円)

項 目		実 績		計 画						6ヵ月合計	
		月	月	月	月	月	月	月	月		
月別売上高										0	
[前年売上高実績]		[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]	
月別製商品・材料等仕入高										0	
[前年製商品・材料等仕入高実績]		[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]	
前月繰越	A 現金		0	0	0	0	0	0	0	0	
	[受取手形]	[]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	
	[支払手形]	[]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	
収入	売上金回収	現金回収									0
		売掛金回収									0
		[受取手形]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]
	取立手形入金										0
	前受金										0
	雑収入										0
	受取利息・配当金										0
	B 収入計		0	0	0	0	0	0	0	0	0
支出	仕入支払	現金決済									0
		買掛金決済									0
		[支払手形]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]
	[受取手形裏書譲渡]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]	
	外注費										0
	労務費・人件費										0
	支手決済(設備除く)										0
	設備支手決済										0
	租税公課										0
	前渡金										0
	支払利息・割引料										0
C 支出計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
D 経常収支戻(B-C)			0	0	0	0	0	0	0	0	
借入金返済	短期	当行									0
		他金融機関									0
長期	当行									0	
	他金融機関									0	
E 借入金返済合計			0	0	0	0	0	0	0	0	
F 総収支戻(D-E)			0	0	0	0	0	0	0	0	
G 繰越現金+総収支戻(A+F)			0	0	0	0	0	0	0	0	
借入金	短期	当行									0
		他金融機関									0
	長期	当行									0
		他金融機関									0
割引手形	当行	割引									0
		[決済]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]
他金融機関	割引										0
	[決済]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[]	[0]	
H 借入・割引手形合計			0	0	0	0	0	0	0	0	
翌月繰越	現金(G+H)		0	0	0	0	0	0	0	0	
	[受取手形]	[]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	
	[支払手形]	[]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	[0]	
短期借入金月末残高	当行		0	0	0	0	0	0	0	0	
	他金融機関		0	0	0	0	0	0	0	0	
	合計		0	0	0	0	0	0	0	0	
割引手形月末残高	当行		0	0	0	0	0	0	0	0	
	他金融機関		0	0	0	0	0	0	0	0	
	合計		0	0	0	0	0	0	0	0	

※資金繰りに関する変動がある場合は、その理由、内容、資金繰りへの影響など記載(販売・仕入条件の変化、在庫の著しい増減、季節的な資金動向など)

備考

資金繰計画・実績対比表

作成日

店番	店名	顧客番号
融資基本	お名前	

(単位：千円)

項目	月			月			月			月			月			月			月			
	実績	実績	計画	実績	計画比	計画	実績	計画比	計画	実績	計画比	計画	実績	計画比	計画	実績	計画比	計画	実績	計画比		
月別売上高	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
[前年売上高実績]	[0]	[0]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	
月別製商品・材料等仕入高	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
[前年製商品・材料等仕入高実績]	[0]	[0]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	[0]	[]	[前年比]	
前月繰越	A 現金	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	[受取手形]	[0]	[0]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]
	[支払手形]	[0]	[0]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]
収入	売上金回収	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	取立手形入金	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	前受金	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	雑収入	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	受取利息・配当金	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	B 収入計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
支出	仕入支払	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	[受取手形裏書譲渡]	[0]	[0]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]
	外注費	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	労務費・人件費	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	支手決済(設備除く)	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	設備支手決済	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	租税公課	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	前渡金	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	支払利息・割引料	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
C 支出計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
D 経常収支戻(B-C)	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
借入金返済	短期	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	長期	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
E 借入金返済合計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
F 総収支戻(D-E)	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
G 繰越現金+総収支戻(A+F)	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
借入金	短期	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	長期	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
		0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
割引手形	当行	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	他金融機関	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
H 借入・割引手形合計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
翌月繰越	現金(G+H)	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	[受取手形]	[0]	[0]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]	[0]	[]	[0]
	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	
短期借入金月末残高	当行	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	他金融機関	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	合計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
割引手形月末残高	当行	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	他金融機関	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0
	合計	0	0	0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0	0		0

※資金繰計画・実績対比表は、融資部の指示に基づいて作成する。

※計画と実績が大幅に相違した場合は、その要因について備考欄へ簡記する。

備 考	
--------	--