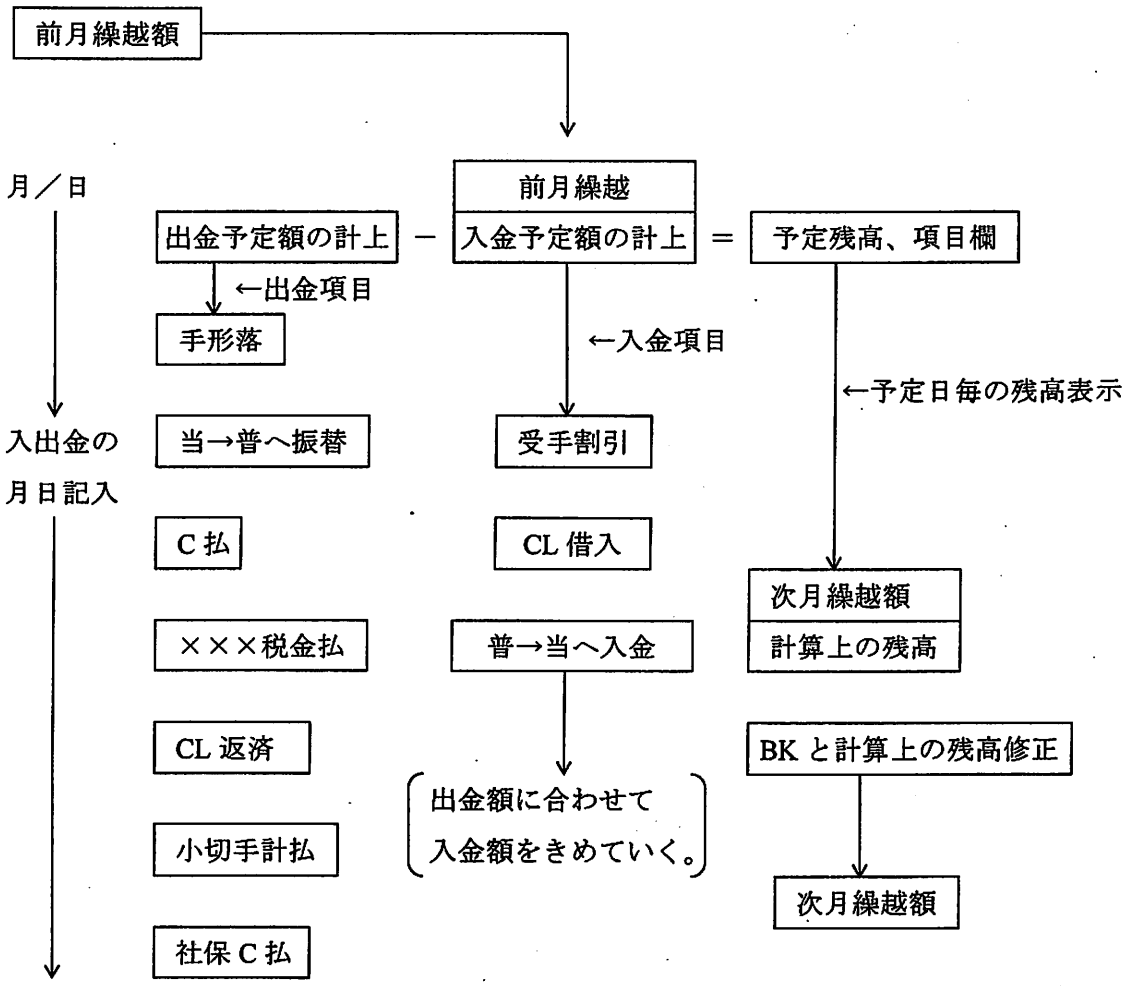
資金繰り予定の作成フローチャート

月別の銀行当座想定の資金繰り表



（2012年／平成24年）6月分　（例）（××銀行）当座預金資金繰り予定表

単位千円又は万円

月/日	項　　目	入金額	出金額	残高	メモ欄
6/1	前月繰越			100	
6/5	受手割引	300			
6/5	手形落		350	50	
6/10	CL借入	500		550	
6/10	普へ振替		100		
6/10	手形落		200	250	
6/11	社保小手払		100	150	
6/15	税金払		50	100	
6/30	普→当へ入金	1,000			
6/30	手形落		900	200	
6/30	小手払計		400	△ 200	小切手H25-1月/日～日又月/日
6/30	受手割引	300		100	
	次月繰越残			×××	

売上入金予定 － { 受取手形（受手） / 現金（C） }
5月分出荷㎥予定

4,000㎥×@11,000＝4,600万円

入金内訳）受手（60%）　2,760
　　C（40%）　1,840

※入金%は変更自由とする。

6/25	受手	2,760
	返済	△ 100（出荷㎥×%）
相殺	海砂	△ 200（出荷㎥×%）
△ 515	共車	△ 200
	他	△ 15
	残	2,245

6/29	普へ入金	1,840
	給与	△ 400
	財形	△ 15
	残	1,425
6/29	当へ振替	△ 1,000
	残	425

2/8

資金繰り表への表示、使用の項目事例表

1．年月日項目

①年→ ｛単独表示の仕方→ 2014 年又は平成 26 年
　　｛ダブル表示の仕方→（2014 年
　　　　　　　　　　　　　平成 26 年）

②月の表示→ 月又は月分

③月日の表示は月日欄に月／日で表示できるようにする。
　必要に応じて、月／日の間でも割込表示も可能とする。

2．項目名

A 当座繰越項目

前月繰越		
次月繰越		

B 入金項目

受手割引		受手期日入金
現金入金		CL 借入金
普→当へ入金		

C 出金項目

手形落	当→普へ振替	C 払
源泉税払	消費税払	固定資産税
自動車税	法人税	法人事業税
運賃白浜	運賃臨時	工場借地代
退職金	社保小手払	労災小手払
小手払計		

メモ欄表示例

H25 年－ 1、4/1 ～ 6、又は 5/2、¥1,250,000

平成 25 年分の小切手 1 冊目の 4/1 ～ 6 まで又は 5/2 発行した分の総計額¥1,250,000 ですという表示

3．入出金　　金額は切上げ表示　千円単位、万単位

4．残高　　残高、マイナス表示は△、－を使用

5．メモ欄　　例えば、入金欄、受手割引 300 万が 2 枚の受手割引の場合、メモ欄には内訳表示として（200 万＋ 100 万）

（入金項目）

平成　年　月分入金予測表

（単位千円及万円）

※数字、月日等は自由設定

××月分出荷及び入金予定計算

4,000 ㎥×@ 11,500 ＝ 46,000

入金内訳
- 受手（60％） 27,600
- C（40％） 18,400

事例

（キャッシュ）現金 ↓

割合は変更可とする。

受手及現金入金内訳残高計算表

（1）受手入金の相殺内訳表

月／日受手予定		27,600	
相殺予定合計 △ 4,950	返済	△ 1,000	事例
	海砂	△ 2,000	
	共車	△ 1,800	
	他	△ 150	
受手計		22,650	
回し手形払		△ 650	
受手予定残計		22,000	

（2）普通入金時の引落計算内訳表

月／日Ｃ入金予定		18,400	
（×× BK 普通預金）			
引落及振替合計 △ 16,150	給与	△ 5,000	事例
	財形	△ 150	
	当座へ	△ 10,000	
	他	△ 1,000	
普通予定残高		2,250	

Commitment line 融資枠 （入金項目）

××月分極度（CL）借入金残高

（極度枠××××万円）　　（単位万円）

前月繰越残高－当月返済予定＝当月極度予定残高
×××××　××××　×××××

平成　年　月度　極度（CL）借入残高推移予測

月／日	借入	書替	返済	借入残	摘要
前月繰越額					

極度（CL）借入内訳表

平成　年　月現在

30日内期日内訳		A借入 B書替 C返済	60日内期日内訳		A借入 B書替 C返済	90日内期日内訳		A借入 B書替 C返済
期日	金額		期日	金額		期日	金額	
月／日 月／日 月／日	××× ××× ×××	A B C	月／日 月／日 月／日	××× ××× ×××	A B C	月／日 月／日 月／日	××× ××× ×××	A B C
A＋B計 －C計	××× △×××	（A＋B） －C	××× ×××		（A＋B） －C	××× ×××		（A＋B） －C
残高	××××		××××			××××		

（受手手持計算）

受取手形予定残高計算

（単位万円）

前月繰越＋××月分受手＝ 合計 －｛A 受手割引 / B 廻し手形｝＝ ○○月末残高

記入事例 ↓

10,000 ＋ 22,000 ＝ 32,000 －｛A 10,000 / B 100｝＝ 21,000

×× BK 口座残高のある月／日に於ける残高表示欄

当座	月／日×××	月／日×××	月／日××× ～	月／末残高
普通	月／日×××	月／日×××	月／日××× ～	月／末残高

（出金項目）

毎月の自動引落予定額

（××BK普通預金）

（単位千及万円）

引落日	支払内訳		合計	
1．毎月／10日	電気料	×××	×××	事例
	電話代	××		
2．毎月／20～24日	無線	××	××	
3．毎月／25日	借入金返済	×××	×××	
	リース料	××		
4．毎月末日	社会保険払 内訳 給与	×××	××××	
	社会保険払 内訳 ﾎﾞｰﾅｽ	×××		

（出金項目）

（単位円及千円）

別途期日支払予定一覧表

（月日は変更自由）

１．固定資産払（平成　年度支払額）

第１期	５月３１日	×××	普通口座自動引落
第２期	７月３１日	×××	
第３期	月　日	×××	
第４期	月　日	×××	

２．消費税払

８月末日	×××	小切手払
月　日	×××	
月　日	×××	
月　日	×××	

３．労働災害保険

申告納付時期

第１期	×月×日	×××
第２期	×月×日	×××
第３期	×月×日	×××

４．自動車税

５月末日

５．法人事業税

５月末日

６．工場土地賃借料

７月末払	×××
１月末払	×××

小切手払