

【例題1】 下記の例に基づき、簡易資金繰り表を作成してみましょう。

①通帳コピー

年月日	お支払額	お預かり額	摘要	差引残高
繰越残高				500
2月10日		2,000	A 商事より売掛金回収	2,500
2月28日	300		事務所家賃支払	2,200
2月28日		100	現金預入	2,300
2月28日		5,000	新規借入	7,300
3月5日		1,500	A 商事より売掛金回収	8,800
3月15日	1,000		C 工場に外注費支払	7,800
3月31日	300		事務所家賃	7,500
3月31日	500		借入金返済	7,000
3月31日	10		支払利息	6,990

②現金出納帳

年月日	収入	支出	摘要	差引残高
繰越残高				500
2月1日	1,000		B 株に現金売上	1,500
2月10日		800	従業員給与	700
2月28日		100	現金預入	600
3月1日	1,400		B 株に現金売上	2,000
3月10日		900	従業員給与	1,100
3月23日		500	D貿易から仕入	600
3月31日		100	消耗品購入	500

③解答欄

	1月	2月
月初繰越残		
經常收入		
經常支出		
經常収支		
財務收入		
財務支出		
財務収支		
当月収支		
月末繰越残		

③解答欄

	1月	2月
月初繰越残 (A)	1,000	7,900
経常収入 (B)	3,000	2,900
経常支出 (C)	1,100	2,810
経常収支 (D = B - C)	1,900	90
財務収入 (E)	5,000	0
財務支出 (F)	0	500
財務収支 (G = E - F)	5,000	-500
当月収支 (H = D + G)	6,900	-410
月末繰越残 (I = A + H)	7,900	7,490

【メモ】

1) 通常、金融機関口座は向かって左側が「お支払額」右側が「お預かり額」であり、現金出納帳は逆に向かって左側が「収入欄」右側が「支出欄」である点に注意！
2) 2月28日の現金預入100千円は、現金を銀行口座に預けただけであり、現預金残高に変更はないので、資金繰り表から控除する点に注意する。
3) 支払利息は経常支出の欄に記載する（財務支出ではない）

【例題 2】 詳細分類した資金繰り表

【解答】④詳細分類した資金繰り表

		1月	2月	～	合計			1月	2月	～	合計
月初繰越残						月初繰越残		1,000	7,900		1,000
経常収入	現金売上					経常収入	現金売上	1,000	1,400		2,400
	売掛金回収						売掛金回収	2,000	1,500		3,500
	その他収入						その他収入	0	0		0
	合計						合計	3,000	2,900		5,900
経常支出	現金仕入					経常支出	現金仕入	0	500		500
	買掛金支払						買掛金支払	0	1,000		1,000
	人件費支払						人件費支払	800	900		1,700
	諸経費支払						諸経費支払	300	400		700
	支払利息						支払利息	0	10		10
	その他支払						その他支払	0	0		0
合計						合計		1,100	2,810		3,910
経常収支						経常収支		1,900	90		1,990
財務収支	新規借入					財務収支	新規借入	5,000	0		5,000
	借入金返済						借入金返済	0	500		500
	合計						合計	5,000	-500		4,500
当月収支						当月収支		6,900	-410		6,490
月末残高						月末残高		7,900	7,490		7,490

【× ㄗ】

[illegible]

【例題3】 下記の例に基づき、資金繰り表を作成してみましょう。

資金繰り表 解答欄

①通帳コピー

年月日	お支払額	お預かり額	摘要	差引残高		1月	2月	～	合計
繰越残高				500	月初繰越残				
2月15日		300	G(株) 手形割引	800					
2月15日	300		K 商店 手形決済	500	経 常 収 入	現金売上			
2月15日	500		J 製作所 手形決済	0		売掛金回収			
2月20日		500	F 商店 期日取立	500		受取手形期日入金			
2月25日		600	F 商店 手形割引	1,100		手形割引入金			
3月15日	600		K 商店 手形決済	500		その他収入			
3月15日	200		J 製作所 手形決済	300		合計			
3月31日		800	(株) H 期日取立	1,100					
3月31日	800		事務所家賃	300	経 常 支 出	現金仕入			

②現金出納帳

年月日	収入	支出	摘要	差引残高	
繰越残高				500	
2月1日	1,000		B (株)に現金売上	1,500	
2月10日		800	従業員給与	700	
2月28日		100	現金仕入	600	
3月1日	1,400		B (株)に現金売上	2,000	
3月10日		900	従業員給与	1,100	経常収支
3月23日		500	D 貿易から仕入	600	
3月31日		100	消耗品購入	500	財 務 収 支

③受取手形帳

振出費	摘要	手形種類	支払人	満期日	金額	てん末				
12月1日	売掛金	約手	F 商店	2月1日	300	裏書	当月収支			
12月20日	売掛金	約手	F 商店	2月20日	500	期日取立済				
12月28日	売掛金	約手	G 株式会社	2月28日	300	2月15日 割引	月末残高			
1月10日	売掛金	約手	F 商店	3月10日	600	2月25日 割引				
1月23日	売掛金	約手	G 株式会社	3月23日	200	裏書				
1月31日	売掛金	約手	株式会社 H	3月31日	800	期日取立済				

④支払手形帳

振出費	摘要	手形種類	支払人	満期日	金額	てん末
12月15日	買掛金	約手	K 商店	2月15日	300	2月15日 決済
12月15日	買掛金	約手	J 製作所	2月15日	500	2月15日 決済
1月10日	買掛金	約手	K 商店	3月15日	600	3月15日 決済
1月23日	買掛金	約手	J 製作所	3月15日	200	3月15日 決済

【解答】資金繰り表

		1月	2月	～	合計
月初繰越残		1,000	1,700		1,000
経常収入	現金売上	1,000	1,400		2,400
	売掛金回収	0	0		0
	受取手形期日入金	500	800		1,300
	手形割引入金	900	0		900
	その他収入	0	0		0
	合計	2,400	2,200	0	4,600
経常支出	現金仕入	100	500		600
	買掛金支払	0	0		0
	支払手形決済	800	800		1,600
	人件費支払	800	900		1,700
	諸経費支払	0	900		900
	支払利息	0	0		0
	その他支払	0	0		0
合計		1,700	3,100	0	4,800
経常収支		700	-900	0	-200
財務収支	新規借入	0	0		0
	借入金返済	0	0		0
	合計	0	0	0	0
当月収支		700	-900	0	-200
月末残高		1,700	800	0	800

【メモ】
