財務三表　12 か月計画　この表の読み方

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）　単位: 円　作成: 2026-10-09（2026-11-17 改訂）

検査の結果（式で引いている）

総合（3 本とも）	**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**
① 貸借の一致	**OK**
② 利益 → 純資産	**OK**
③ 現預金 → CF	**OK**

この表は何か

何の表か	第 34 期（2027-04〜2028-03）の損益・貸借・資金の動きを、月ごとに見込んだ計画。3 枚のシートが式でつながっている
誰が使うか	社長・経理。取引金融機関に借入の相談をするときの添付
施策との関係	第 33 期の計画と同じ率で置いた基準の計画で、経営改善計画書（早期経営改善計画）の施策（価格改定など）の効果と、賃上げ（一人当たり年 +3.6%）は入れていない（人件費は第 33 期の額のまま）。施策と賃上げを入れた第 34 期の計画は、経営改善計画書の計画 1 期

シートの順番

PL	損益計算書。売上と費用の率から、月ごとの利益を出す
BS	貸借対照表。C 列の期首の残高に、毎月の動きを積む
CF	キャッシュ・フロー計算書（間接法）。利益を現金の動きに直す

読み方

列	A 列が項目、B 列が計算と出どころ、C 列が年間の合計（BS では期首の残高）、D〜O 列が 4 月〜翌年 3 月
計画と実績	7 行目の「区分」に、月ごとに計画か実績かを字で書いている。いまは 12 か月すべて計画。実績が出た月は「実績」に書き換え、その列の数字を試算表の値で上書きする
マイナス	▲ を付けて赤で出す（白黒で印刷しても ▲ で分かる）
足してよい行	売上・費用・CF のような流れは年間で合計する。残高・率は合計しない（年間の列は、残高なら期末の値、率なら年間どうしで割った値）

3 枚のつながり（検算）

① 貸借の一致	資産 合計 − 負債・純資産 合計。CF が BS の動きを漏れなく拾っていれば 0
② 利益 → 純資産	純資産の月々の増え − PL の当期純利益。配当をしない前提なので 0
③ 現預金 → CF	BS の現預金の月々の増え − CF の現金の増減。0
どこに出るか	各シートの 3 行目（固定して常に見える）と、このシートの上の「検査の結果」。許容差は 1 円（ICAEW Financial Modelling Code の equality check と tolerance）

数字の出どころ

会社の数字	第 33 期の決算の見込み（架空の会社「株式会社サンプル企業」の数字）
率と回転期間	中小企業実態基本調査 令和 7 年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）
季節の係数	製造業の月別の傾向から置いた（3 月・9 月が多く、8 月は盆で少ない）。自社の過去 3 年の月次で置き直す

この計画の弱いところ

法人税等	毎月の経常利益に 30% を掛け、同じ月に払う形で置いた。実際は中間と確定の年 2 回にまとめて払うので、月ごとの資金は前後する
短期借入金	期首の残高のまま借り換える前提。借り換えができない月が出れば資金が足りなくなる
設備投資	年 26,900,000 円を 12 か月に均した。実際の更新の月で置き直す
期首の残高	前期末（第 33 期末）の見込み（会社の正本。資金繰り表 14 の 3 月末・借入の一覧 15 の 3 月末と同じ）。決算が締まったら C 列を決算の数字に置き換える
運転資金	売掛金・在庫・買掛金は、期首も各月も「月商（年の売上 ÷ 12）× 回転期間」で置いた（会社の正本・決算書と同じ定義）。この計画の年の売上は期首の基準（第 33 期）と同じなので、12 か月とも期首の残高のまま。売上の多い月の翌月に入金が増えるといった月ごとの前後はこの表には出ない（資金繰り表 14 も同じ置き方）

印刷

刷り方	A4 横。各シート 6 か月ずつ 2 枚。項目・出どころ・年間の列は 2 枚目にも出る

シートの一覧（押すと、そのシートへ移ります）

→ PL
→ BS
→ CF

損益計算書　12 か月計画

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の B 列に計算と出どころ

項目	出どころ・計算	年間	27/04	27/05	27/06	27/07	27/08	27/09
区分（計画・実績）			計画	計画	計画	計画	計画	計画
[売上]								
売上高	年 790,000,000 円 ÷ 12 × 季節の係数	**790,000,000**	62,541,667	65,833,333	69,125,000	71,100,000	53,983,333	71,100,000
[売上原価]								
材料費	売上 × 38.30%（材料費）	302,570,000	23,953,458	25,214,167	26,474,875	27,231,300	20,675,617	27,231,300
労務費	年額 ÷ 12（固定費）。売上比 15.73%	124,266,996	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583
外注加工費	売上 × 11.46%（外注費）	90,534,000	7,167,275	7,544,500	7,921,725	8,148,060	6,186,490	8,148,060
減価償却費（製造）	年額 ÷ 12。売上比 2.40%	18,960,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000
その他製造経費	売上 × 残りの原価（78.04% − 上の 4 行）	80,185,000	6,347,979	6,682,083	7,016,188	7,216,650	5,479,308	7,216,650
売上原価 合計	上の 5 行の合計	**616,515,996**	**49,404,295**	**51,376,333**	**53,348,371**	**54,531,593**	**44,276,998**	**54,531,593**
売上総利益	売上高 − 売上原価	**173,484,004**	**13,137,372**	**14,457,000**	**15,776,629**	**16,568,407**	**9,706,335**	**16,568,407**
粗利率	売上総利益 ÷ 売上高（足さない）	22.0%	21.0%	22.0%	22.8%	23.3%	18.0%	23.3%
[販売費及び一般管理費]								
人件費（管理・営業）	年額 ÷ 12（固定費）。売上比 7.97%	62,963,004	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917
減価償却費（販管）	年額 ÷ 12。売上比 0.70%	5,529,996	460,833	460,833	460,833	460,833	460,833	460,833
運賃荷造費	売上 × 0.99%	7,821,001	619,163	651,750	684,338	703,890	534,435	703,890
租税公課	年額 ÷ 12。売上比 0.67%	5,292,996	441,083	441,083	441,083	441,083	441,083	441,083
その他販管費	売上 × 残りの販管費（17.10% − 上の 4 行）	53,483,001	4,234,071	4,456,917	4,679,763	4,813,470	3,654,672	4,813,470
販管費 合計	上の 5 行の合計	**135,089,998**	**11,002,067**	**11,257,500**	**11,512,934**	**11,666,193**	**10,337,940**	**11,666,193**
営業利益	売上総利益 − 販管費	**38,394,006**	**2,135,305**	**3,199,500**	**4,263,695**	**4,902,214**	**▲631,605**	**4,902,214**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高（足さない）	4.9%	3.4%	4.9%	6.2%	6.9%	-1.2%	6.9%
[営業外]								
営業外収益	売上比 2.25% ÷ 12	17,775,000	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250
支払利息	BS の前月末の借入金 × 年 1.4% ÷ 12	3,606,272	321,067	317,331	313,596	309,861	306,126	302,390
経常利益	営業利益 + 営業外収益 − 支払利息	**52,562,734**	**3,295,488**	**4,363,419**	**5,431,349**	**6,073,603**	**543,519**	**6,081,074**
法人税等（30%）	経常利益が黒字の月 × 30%	15,768,820	988,646	1,309,026	1,629,405	1,822,081	163,056	1,824,322
当期純利益	経常利益 − 法人税等	**36,793,914**	**2,306,842**	**3,054,393**	**3,801,944**	**4,251,522**	**380,463**	**4,256,752**

損益計算書　12 か月計画

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の

項目	出どころ・計算	年間	27/10	27/11	27/12	28/01	28/02	28/03
区分（計画・実績）			計画	計画	計画	計画	計画	計画
[売上]								
売上高	年 790,000,000 円 ÷ 12 × 季節の係数	**790,000,000**	67,150,000	64,516,667	60,566,667	62,541,667	67,808,333	73,733,333
[売上原価]								
材料費	売上 × 38.30%（材料費）	302,570,000	25,718,450	24,709,883	23,197,033	23,953,458	25,970,592	28,239,867
労務費	年額 ÷ 12（固定費）。売上比 15.73%	124,266,996	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583	10,355,583
外注加工費	売上 × 11.46%（外注費）	90,534,000	7,695,390	7,393,610	6,940,940	7,167,275	7,770,835	8,449,840
減価償却費（製造）	年額 ÷ 12。売上比 2.40%	18,960,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000	1,580,000
その他製造経費	売上 × 残りの原価（78.04% − 上の 4 行）	80,185,000	6,815,725	6,548,442	6,147,517	6,347,979	6,882,546	7,483,933
売上原価 合計	上の 5 行の合計	**616,515,996**	**52,165,148**	**50,587,518**	**48,221,073**	**49,404,295**	**52,559,556**	**56,109,223**
売上総利益	売上高 − 売上原価	**173,484,004**	**14,984,852**	**13,929,149**	**12,345,594**	**13,137,372**	**15,248,777**	**17,624,110**
粗利率	売上総利益 ÷ 売上高（足さない）	22.0%	22.3%	21.6%	20.4%	21.0%	22.5%	23.9%
[販売費及び一般管理費]								
人件費（管理・営業）	年額 ÷ 12（固定費）。売上比 7.97%	62,963,004	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917	5,246,917
減価償却費（販管）	年額 ÷ 12。売上比 0.70%	5,529,996	460,833	460,833	460,833	460,833	460,833	460,833
運賃荷造費	売上 × 0.99%	7,821,001	664,785	638,715	599,610	619,163	671,302	729,960
租税公課	年額 ÷ 12。売上比 0.67%	5,292,996	441,083	441,083	441,083	441,083	441,083	441,083
その他販管費	売上 × 残りの販管費（17.10% − 上の 4 行）	53,483,001	4,546,055	4,367,778	4,100,363	4,234,071	4,590,624	4,991,747
販管費 合計	上の 5 行の合計	**135,089,998**	**11,359,673**	**11,155,326**	**10,848,806**	**11,002,067**	**11,410,759**	**11,870,540**
営業利益	売上総利益 − 販管費	**38,394,006**	**3,625,179**	**2,773,823**	**1,496,788**	**2,135,305**	**3,838,018**	**5,753,570**
営業利益率	営業利益 ÷ 売上高（足さない）	4.9%	5.4%	4.3%	2.5%	3.4%	5.7%	7.8%
[営業外]								
営業外収益	売上比 2.25% ÷ 12	17,775,000	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250
支払利息	BS の前月末の借入金 × 年 1.4% ÷ 12	3,606,272	298,655	294,920	291,184	287,449	283,714	279,979
経常利益	営業利益 + 営業外収益 − 支払利息	**52,562,734**	**4,807,774**	**3,960,153**	**2,686,854**	**3,329,106**	**5,035,554**	**6,954,841**
法人税等（30%）	経常利益が黒字の月 × 30%	15,768,820	1,442,332	1,188,046	806,056	998,732	1,510,666	2,086,452
当期純利益	経常利益 − 法人税等	**36,793,914**	**3,365,442**	**2,772,107**	**1,880,798**	**2,330,374**	**3,524,888**	**4,868,389**

貸借対照表　12 か月計画

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の B 列に計算と出どころ

項目	出どころ・計算	期首	27/04	27/05	27/06	27/07	27/08	27/09
区分（計画・実績）		前期末の見込み	計画	計画	計画	計画	計画	計画
[資産]								
現金・預金	CF の月末の現金残高	242,400,000	241,304,341	240,956,233	241,355,676	242,204,697	239,182,659	240,036,910
売掛金	月商（年の売上 ÷ 12）× 回転期間 2.13 か月	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000
棚卸資産	月商 × 回転期間 1.95 か月（期首と同じ置き方	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000
有形固定資産	前月末 − 減価償却 ＋ 設備投資（月割り）	270,436,689	270,637,523	270,838,357	271,039,191	271,240,025	271,440,859	271,641,693
その他資産	期首のまま	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311
資産 合計	上の 5 行の合計	**971,700,000**	**970,805,175**	**970,657,901**	**971,258,178**	**972,308,033**	**969,486,829**	**970,541,914**
[負債]								
買掛金	月商 × 回転期間 1.34 か月（期首と同じ置き方	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000
短期借入金	期首のまま（借り換える前提）	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000
長期借入金	前月末 − 約定の返済（期首 ÷ 60 か月）	192,100,000	188,898,333	185,696,666	182,494,999	179,293,332	176,091,665	172,889,998
その他負債	期首のまま	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340
負債 合計	上の 4 行の合計	**486,044,340**	**482,842,673**	**479,641,006**	**476,439,339**	**473,237,672**	**470,036,005**	**466,834,338**
[純資産]								
純資産（期首）	期首のまま（配当はしない前提）	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660
当期純利益（累計）	前月末 + PL の当期純利益	0	2,306,842	5,361,235	9,163,179	13,414,701	13,795,164	18,051,916
純資産 合計	期首 + 累計	**485,655,660**	**487,962,502**	**491,016,895**	**494,818,839**	**499,070,361**	**499,450,824**	**503,707,576**
負債・純資産 合計	負債 合計 + 純資産 合計	**971,700,000**	**970,805,175**	**970,657,901**	**971,258,178**	**972,308,033**	**969,486,829**	**970,541,914**
[検算　3 本とも 0 になるはず（許容差 1 円）]								
① 貸借の差（0 になるはず）	資産 合計 − 負債・純資産 合計	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
② 利益→純資産（0 になるはず）	純資産の増減 − 当期純利益		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
判定	①② が 1 円未満なら OK		OK	OK	OK	OK	OK	OK

貸借対照表　12 か月計画

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の

項目	出どころ・計算	期首	27/10	27/11	27/12	28/01	28/02	28/03
区分（計画・実績）		前期末の見込み	計画	計画	計画	計画	計画	計画
[資産]								
現金・預金	CF の月末の現金残高	242,400,000	239,999,851	239,369,457	237,847,754	236,775,627	236,898,014	238,363,902
売掛金	月商（年の売上 ÷ 12）× 回転期間 2.13 か月	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000	140,100,000
棚卸資産	月商 × 回転期間 1.95 か月（期首と同じ置き方	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000	128,200,000
有形固定資産	前月末 − 減価償却 ＋ 設備投資（月割り）	270,436,689	271,842,527	272,043,361	272,244,195	272,445,029	272,645,863	272,846,697
その他資産	期首のまま	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311	190,563,311
資産 合計	上の 5 行の合計	**971,700,000**	**970,705,689**	**970,276,129**	**968,955,260**	**968,083,967**	**968,407,188**	**970,073,910**
[負債]								
買掛金	月商 × 回転期間 1.34 か月（期首と同じ置き方	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000	88,100,000
短期借入金	期首のまま（借り換える前提）	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000
長期借入金	前月末 − 約定の返済（期首 ÷ 60 か月）	192,100,000	169,688,331	166,486,664	163,284,997	160,083,330	156,881,663	153,679,996
その他負債	期首のまま	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340	122,744,340
負債 合計	上の 4 行の合計	**486,044,340**	**463,632,671**	**460,431,004**	**457,229,337**	**454,027,670**	**450,826,003**	**447,624,336**
[純資産]								
純資産（期首）	期首のまま（配当はしない前提）	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660	485,655,660
当期純利益（累計）	前月末 + PL の当期純利益	0	21,417,358	24,189,465	26,070,263	28,400,637	31,925,525	36,793,914
純資産 合計	期首 + 累計	**485,655,660**	**507,073,018**	**509,845,125**	**511,725,923**	**514,056,297**	**517,581,185**	**522,449,574**
負債・純資産 合計	負債 合計 + 純資産 合計	**971,700,000**	**970,705,689**	**970,276,129**	**968,955,260**	**968,083,967**	**968,407,188**	**970,073,910**
[検算　3 本とも 0 になるはず（許容差 1 円）]								
① 貸借の差（0 になるはず）	資産 合計 − 負債・純資産 合計	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
② 利益→純資産（0 になるはず）	純資産の増減 − 当期純利益		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
判定	①② が 1 円未満なら OK		OK	OK	OK	OK	OK	OK

キャッシュ・フロー計算書　12 か月計画（間接法）

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の B 列に計算と出どころ

IAS 7.20: 純利益を ①棚卸資産・営業債権債務の増減 ②減価償却などの非資金項目 で調整する。支払利息は営業 CF に含める（IAS 7.33 の選択。期間を通じて同じ）

項目	出どころ・計算	年間	27/04	27/05	27/06	27/07	27/08	27/09
区分（計画・実績）			計画	計画	計画	計画	計画	計画
[営業活動]								
当期純利益	PL の当期純利益	36,793,914	2,306,842	3,054,393	3,801,944	4,251,522	380,463	4,256,752
減価償却費	PL の製造と販管の合計（お金の出ない費用）	24,489,996	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833
売掛金の増減	BS の前月末 − 当月末（増えると減る）	0	0	0	0	0	0	0
棚卸資産の増減	BS の前月末 − 当月末	0	0	0	0	0	0	0
買掛金の増減	BS の当月末 − 前月末（増えると増える）	0	0	0	0	0	0	0
営業 CF	上の 5 行の合計	**61,283,910**	**4,347,675**	**5,095,226**	**5,842,777**	**6,292,355**	**2,421,296**	**6,297,585**
[投資活動]								
固定資産の取得	年 26,900,000 円 ÷ 12	▲26,900,004	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667
投資 CF	固定資産の取得	**▲26,900,004**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**
[財務活動]								
長期借入金の返済	BS の長期借入金の増減	▲38,420,004	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667
財務 CF	借入金の返済	**▲38,420,004**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**
現金の増減	営業 CF + 投資 CF + 財務 CF	**▲4,036,098**	**▲1,095,659**	**▲348,108**	**399,443**	**849,021**	**▲3,022,038**	**854,251**
月末の現金残高	前月末 + 増減（1 か月目は BS の期首）	**238,363,902**	**241,304,341**	**240,956,233**	**241,355,676**	**242,204,697**	**239,182,659**	**240,036,910**
[検算　0 になるはず（許容差 1 円）]								
③ 現預金→CF（0 になるはず）	BS の現預金の増減 − CF の現金の増減		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

キャッシュ・フロー計算書　12 か月計画（間接法）

株式会社サンプル企業／第 34 期（2027-04〜2028-03）の計画　単位: 円

検査　**OK（3 本の検算が、期首と 12 か月のすべてで 0）**

数字の根拠: 中小企業実態基本調査 令和7年確報（24 金属製品製造業と 26 生産用機械器具製造業の平均）。各行の

IAS 7.20: 純利益を ①棚卸資産・営業債権債務の増減 ②減価償却などの非資金項目 で調整する。支払利息は営業 CF

項目	出どころ・計算	年間	27/10	27/11	27/12	28/01	28/02	28/03
区分（計画・実績）			計画	計画	計画	計画	計画	計画
[営業活動]								
当期純利益	PL の当期純利益	36,793,914	3,365,442	2,772,107	1,880,798	2,330,374	3,524,888	4,868,389
減価償却費	PL の製造と販管の合計（お金の出ない費用）	24,489,996	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833	2,040,833
売掛金の増減	BS の前月末 − 当月末（増えると減る）	0	0	0	0	0	0	0
棚卸資産の増減	BS の前月末 − 当月末	0	0	0	0	0	0	0
買掛金の増減	BS の当月末 − 前月末（増えると増える）	0	0	0	0	0	0	0
営業 CF	上の 5 行の合計	**61,283,910**	**5,406,275**	**4,812,940**	**3,921,631**	**4,371,207**	**5,565,721**	**6,909,222**
[投資活動]								
固定資産の取得	年 26,900,000 円 ÷ 12	▲26,900,004	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667	▲2,241,667
投資 CF	固定資産の取得	**▲26,900,004**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**
[財務活動]								
長期借入金の返済	BS の長期借入金の増減	▲38,420,004	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667	▲3,201,667
財務 CF	借入金の返済	**▲38,420,004**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**	**▲3,201,667**
現金の増減	営業 CF + 投資 CF + 財務 CF	**▲4,036,098**	**▲37,059**	**▲630,394**	**▲1,521,703**	**▲1,072,127**	**122,387**	**1,465,888**
月末の現金残高	前月末 + 増減（1 か月目は BS の期首）	**238,363,902**	**239,999,851**	**239,369,457**	**237,847,754**	**236,775,627**	**236,898,014**	**238,363,902**
[検算　0 になるはず（許容差 1 円）]								
③ 現預金→CF（0 になるはず）	BS の現預金の増減 − CF の現金の増減		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**