この表の読み方 — 資金繰り表_6か月

株式会社サンプル企業／第 33 期 下期（2026-10〜2027-03）／2026-11-10 作成／単位: 円

この表は何か

第 33 期の下期 6 か月（2026 年 10 月〜2027 年 3 月）の、お金の入りと出と月末の残高の表です。

様式は日本政策金融公庫の「資金繰り表」の区分（経常収支・経常外収支・財務収支）と行の並びに合わせています。金融機関にそのまま出せる形です。

列の見かた

月ごとに 2 列あります。左が「予算」（第 33 期の予算。2026 年 3 月に決めたもの）、右が「実績（確定）」または「見込み」です。

10 月は締まったので右の列は実績（確定）。11 月以降は見込みで、予算から変える数字だけを「予算と見込みの入力」に入れます（空欄なら予算のまま）。

確定と見込みは列の見出しの文字で分けています。色（緑・赤茶）は補助です。

シートの順

① 資金繰り表 … 本体。下に、手元資金の下限の判定と、12・15 との突き合わせ。

② 予算と見込みの入力 … 予算・実績・見込みの数字はここにだけ入れます。理由も同じ行に書きます。

③ 10月の差 … 10 月の予算と実績の差と、その理由。

ほかの書類とのつながり

借入の実行（10 月の 57,100,000 円）・元金の返済・支払利息・借入の残高は、15（借入の一覧と返済予定）の「返済予定_第33期下期」と同じ数です。

12（財務三表_12ヶ月計画）は来期（第 34 期）の計画で、その期首の現預金 242,400,000 円は「第 33 期末の見込み」です。この表の 2027-03 末の見込みはちょうどその額になります（資金繰り表の下の検査の行）。

予算の売上と比率の置き方は 12 と同じ（季節の係数・売掛 2.13 か月・買掛 1.34 か月・在庫 1.95 か月）です。

下限の決まり

手元の資金は、月商（第 33 期の売上高 790,000,000 円 ÷ 12）を下回らないようにします。下回る月は判定の行に「🔴 割る」と出ます。

判定は警告です（計算の誤りではありません）。誤りの検査（恒等式・12 と 15 との一致）とは行を分けています。

弱いところ

🔴 消費税は除いています（税抜。12 と同じ）。実際には 2026-11-30（月）と 2027-03-01（月）に消費税の中間納付があり、その月だけ手元の資金が薄くなります。

法人税等は 11 月 30 日の中間納付（前期の確定税額の 2 分の 1）だけを置いています。確定申告の納付（2027-05-31）は来期の 12 の側に入ります。

売掛金・買掛金は回転期間から出した残高の差で、取引先ごとの締め日・支払日ではありません。

受取手形は 0 としています。2026 年 1 月から、発注する側が中小受託事業者に手形で払うことはできません（中小受託取引適正化法第 5 条第 1 項第 2 号）。

最終確認

金融機関に出す前に、試算表・預金の残高と突き合わせます（経理の責任者）。税の納付額は顧問の税理士が確かめます。

シートの一覧（押すと、そのシートへ移ります）

→ 資金繰り表
→ 予算と見込みの入力
→ 10月の差

色と印（この表の見方）

入力する欄	薄い黄色の地の欄は入力です。ここの数字や日付を書き換えると、式の欄が計算し直されます。

資金繰り表（第 33 期 下期：2026-10〜2027-03）

株式会社サンプル企業／2026-11-10 作成（10 月は実績・11 月以降は見込み）／単位: 円／様式: 日本政策金融公庫「資金繰り表」の区分

検査 OK — 恒等式 (G)=(A)+(D)+(E)+(F) が全月で成立。借入の動きは 15 と、3 月末の現預金と借入は 12 の期首と 1 円まで一致

区分		項目	10 月		11 月		12 月		1 月		2 月		3 月		下期 計		根拠・出どころ
			予算	実績（確定）	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み	予算	実績＋見込み	
		売上高（参考）	67,150,000	66,420,000	64,516,667	64,516,667	60,566,667	60,566,667	62,541,667	62,541,667	67,808,333	67,808,333	73,733,333	73,733,333	396,316,667	395,586,667	資金の動きではない（参考）。予算は 12 と同じ季節の係数
	A	**前月繰越金**	**244,802,696**	**242,349,430**	**244,710,556**	**241,798,295**	**241,905,424**	**240,601,496**	**226,491,799**	**225,187,871**	**230,442,228**	**229,138,300**	**236,130,159**	**234,826,231**	—	—	10 月は 9 月末の残高（実績は預金 4 口座の残高証明の合計）。以降は前月の翌月繰越金
経常収支		**収入**															
		現金売上	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	すべて掛売り
		売掛金回収	67,150,000	63,300,000	64,516,667	68,366,667	60,566,667	60,566,667	62,541,667	62,541,667	67,808,333	67,808,333	73,733,333	73,733,333	396,316,667	396,316,667	予算 = 売上高 – 売掛金の増減（回転期間 2.13 か月）
		受取手形の入金・割引	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	手形は使っていない（読み方の「弱いところ」）
		その他の収入	1,481,250	1,236,800	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	1,481,250	8,887,500	8,643,050	受取利息・作業くずの売却など
	B	**収入 計**	**68,631,250**	**64,536,800**	**65,997,917**	**69,847,917**	**62,047,917**	**62,047,917**	**64,022,917**	**64,022,917**	**69,289,583**	**69,289,583**	**75,214,583**	**75,214,583**	**405,204,167**	**404,959,717**	
		支出															
		現金仕入	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	すべて掛買い
		買掛金支払	25,718,450	24,105,300	24,709,883	24,709,883	23,197,033	23,197,033	23,953,458	23,953,458	25,970,592	25,970,592	28,239,867	28,239,867	151,789,283	150,176,133	予算 = 材料費 + 棚卸資産の増減 – 買掛金の増減
		外注加工費	7,695,390	7,402,000	7,393,610	7,393,610	6,940,940	6,940,940	7,167,275	7,167,275	7,770,835	7,770,835	8,449,840	8,449,840	45,417,890	45,124,500	予算 = 売上高 × 11.46%
		人件費	12,482,000	12,482,000	12,482,000	12,482,000	31,205,000	31,205,000	12,482,000	12,482,000	12,482,000	12,482,000	12,482,000	12,482,000	93,615,000	93,615,000	給与と法定福利費は毎月、賞与（月給の 1.5 倍）は 12 月 10 日（木）
		諸経費	12,467,648	12,980,400	11,996,018	11,996,018	11,288,573	11,288,573	11,642,296	11,642,296	12,585,555	12,585,555	13,646,723	13,646,723	73,626,813	74,139,565	減価償却費を除く製造経費・販管費
		支払利息	268,235	268,235	329,871	329,871	338,329	338,329	335,792	335,792	301,003	301,003	330,717	330,717	1,903,947	1,903,947	15 の返済予定（契約ごとの利率 × 日数 ÷ 365）
	C	**支出 計**	**58,631,723**	**57,237,935**	**56,911,382**	**56,911,382**	**72,969,875**	**72,969,875**	**55,580,821**	**55,580,821**	**59,109,985**	**59,109,985**	**63,149,147**	**63,149,147**	**366,352,933**	**364,959,145**	
	D	**差引過不足（B）–（C）**	**9,999,527**	**7,298,865**	**9,086,535**	**12,936,535**	**▲10,921,958**	**▲10,921,958**	**8,442,096**	**8,442,096**	**10,179,598**	**10,179,598**	**12,065,436**	**12,065,436**	**38,851,234**	**40,000,572**	
経常外収支		**収入**															
		経常外収入	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	設備の売却・保険の解約など
		支出															
		設備の取得	64,941,667	62,700,000	2,241,667	4,483,334	2,241,667	2,241,667	2,241,667	2,241,667	2,241,667	2,241,667	2,241,667	2,241,667	76,150,002	76,150,002	10 月に 5 軸マシニングセンタ 62,700,000 円。ほかに通常の更新 毎月 2,241,667 円
		法人税等の納付	–	–	7,400,000	7,400,000	–	–	–	–	–	–	–	–	7,400,000	7,400,000	11 月 30 日（月）に中間納付 7,400,000 円（法人税法 第 71 条ほか）
	E	**経常外収支 計**	**▲64,941,667**	**▲62,700,000**	**▲9,641,667**	**▲11,883,334**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲2,241,667**	**▲83,550,002**	**▲83,550,002**	収入 – 支出
財務収支		**収入**															
		借入金（長期）	57,100,000	57,100,000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	57,100,000	57,100,000	10 月 30 日に L4（設備資金）57,100,000 円を実行（15）
		借入金（短期）	–	–	–	–	–	–	30,000,000	30,000,000	–	–	–	–	30,000,000	30,000,000	1 月 29 日（金）に S2（手形貸付）を書き替える。借入と返済の両方に出る
		支出															
		借入金返済（短期）	–	–	–	–	–	–	30,000,000	30,000,000	–	–	–	–	30,000,000	30,000,000	同上
		借入金返済（長期）	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	2,250,000	13,500,000	13,500,000	15 の L1〜L3 の元金（L4 は 2027-04 から）
	F	**財務収支 計**	**54,850,000**	**54,850,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**▲2,250,000**	**43,600,000**	**43,600,000**	収入 – 支出
	G	**翌月繰越金（A）＋（D）＋（E）＋（F）**	**244,710,556**	**241,798,295**	**241,905,424**	**240,601,496**	**226,491,799**	**225,187,871**	**230,442,228**	**229,138,300**	**236,130,159**	**234,826,231**	**243,703,928**	**242,400,000**	—	—	月末の現預金

手元資金の下限（月商と同じ額）	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	65,833,333	—	—	第 33 期の売上高 790,000,000 円（正本 seiki.yaml）÷ 12
下限との差	**178,877,223**	**175,964,962**	**176,072,091**	**174,768,163**	**160,658,466**	**159,354,538**	**164,608,895**	**163,304,967**	**170,296,826**	**168,992,898**	**177,870,595**	**176,566,667**	—	—	
判定（警告）：下限を割らないか	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	**OK**	—	—	割る月があれば、支払の時期・当座貸越の枠（S1）で手当てする

借入金の月末残高（長期）	203,350,000	203,350,000	201,100,000	201,100,000	198,850,000	198,850,000	196,600,000	196,600,000	194,350,000	194,350,000	192,100,000	192,100,000	—	—	15 の返済予定_第33期下期（L1〜L4）
借入金の月末残高（短期）	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	—	—	15 の返済予定_第33期下期（S1・S2）
検査: 財務収支 – 借入残高の増減（0 のはず）	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	—	—	財務収支 計 = 借入残高（長期＋短期）の増減 になっているか

12 の期首の現預金（第 33 期末の見込み）												242,400,000	—	—	12 の BS 期首（BS シート 9 行（現金・預金））
検査: 3 月末の見込み – 12 の期首												**–**	—	—	
検査: 3 月末の長期借入金 – 12 の期首												**–**	—	—	12 の期首の長期借入金 192,100,000 円
検査: 3 月末の短期借入金 – 12 の期首												**–**	—	—	12 の期首の短期借入金 83,100,000 円

予算と見込みの入力

株式会社サンプル企業／単位: 円／予算は第 33 期の予算（2026-03 承認）。10 月の右の列は実績（確定）。11 月以降の右の列は、予算から変える数字だけを入れる（空欄なら予算のまま）

区分		項目	10 月		11 月		12 月		1 月		2 月		3 月				理由・出どころ
			予算	実績（確定）	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み	予算	見込み			
		売上高（参考）	67,150,000	**66,420,000**	64,516,667		60,566,667		62,541,667		67,808,333		73,733,333				予算は 12 と同じ置き方（年 790,000,000 円 × 季節の係数）。10 月の実績は月次試算表（2026-11-09 締め）
	A	**前月繰越金**	244,802,696	**242,349,430**													9 月末。実績は預金 4 口座の残高証明の合計。予算との差 ▲2,453,266 円は上期の差の累計
		現金売上	–	**–**	–		–		–		–		–				
		売掛金回収	67,150,000	**63,300,000**	64,516,667	**68,366,667**	60,566,667		62,541,667		67,808,333		73,733,333				A 社の検収が 10/30 → 11/5 にずれ、10 月の入金予定 3,850,000 円が 11 月に回った（11/5 入金済み）
		受取手形の入金・割引	–	**–**	–		–		–		–		–				
		その他の収入	1,481,250	**1,236,800**	1,481,250		1,481,250		1,481,250		1,481,250		1,481,250				受取利息・作業くずの売却
	B	**収入 計**															
		現金仕入	–	**–**	–		–		–		–		–				
		買掛金支払	25,718,450	**24,105,300**	24,709,883		23,197,033		23,953,458		25,970,592		28,239,867				10 月は材料の値上がり分を含む実績
		外注加工費	7,695,390	**7,402,000**	7,393,610		6,940,940		7,167,275		7,770,835		8,449,840				
		人件費	12,482,000	**12,482,000**	12,482,000		31,205,000		12,482,000		12,482,000		12,482,000				給与と法定福利費は毎月 12,482,000 円（年間の人件費 187,230,000 円 ÷ 15。給与 12 回と賞与 1.5 × 2 回）。賞与 18,723,000 円は 12 月 10 日（木）
		諸経費	12,467,648	**12,980,400**	11,996,018		11,288,573		11,642,296		12,585,555		13,646,723				10 月は電力料金の上昇を含む実績
		支払利息	268,235	**268,235**	329,871		338,329		335,792		301,003		330,717				15 の返済予定_第33期下期 の利息 計（L4 は 11 月から）
	C	**支出 計**															
	D	**差引過不足（B）–（C）**															
		経常外収入	–	**–**	–		–		–		–		–				
		設備の取得	64,941,667	**62,700,000**	2,241,667	**4,483,334**	2,241,667		2,241,667		2,241,667		2,241,667				10 月の通常の更新分の検収が 11 月にずれた（11 月に 2 回分）
		法人税等の納付	–	**–**	7,400,000		–		–		–		–				前期（第 32 期）の確定税額 14,800,000 円の 2 分の 1 を 11 月 30 日（月）に予定申告で納付
	E	**経常外収支 計**															
		借入金（長期）	57,100,000	**57,100,000**	–		–		–		–		–				15 の L4（2026-10-30 実行）
		借入金（短期）	–	**–**	–		–		30,000,000		–		–				S2 の書替（2027-01-29）。残高は変わらない
		借入金返済（短期）	–	**–**	–		–		30,000,000		–		–				同上
		借入金返済（長期）	2,250,000	**2,250,000**	2,250,000		2,250,000		2,250,000		2,250,000		2,250,000				15 の返済予定_第33期下期 の長期の元金 計
	F	**財務収支 計**															
	G	**翌月繰越金（A）＋（D）＋（E）＋（F）**															

第 33 期の売上高（下限の元）	790,000,000

正本 seiki.yaml の 売上高（第 33 期）790,000 千円

借入金の月末残高（長期）	203,350,000	203,350,000	201,100,000	201,100,000	198,850,000	198,850,000	196,600,000	196,600,000	194,350,000	194,350,000	192,100,000	192,100,000
借入金の月末残高（短期）	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000	83,100,000
9 月末の借入金（長期）	148,500,000											
9 月末の借入金（短期）	83,100,000											
12 の期首の現預金（第 33 期末の見込み）												242,400,000

15 の返済予定_第33期下期 の月末残高（L1〜L4）。予算も同じ契約で組んだ

15 の返済予定_第33期下期 の月末残高（S1・S2）。予算も同じ契約で組んだ

15 の返済予定_第33期下期 の期首（2026-09 末）

15 の返済予定_第33期下期 の期首（2026-09 末）

12 の BS 期首（BS シート 9 行（現金・預金））

10 月の予算と実績の差

株式会社サンプル企業／単位: 円／資金が増える向きを正にしている（収入の行は 実績 − 予算、支出の行は 予算 − 実績）

項目	予算	実績（確定）	資金への影響	理由
現金売上	−	−	−	
売掛金回収	67,150,000	63,300,000	▲3,850,000	A 社の検収が 10/30 → 11/5 にずれた 1 件（3,850,000 円）。11 月 5 日に入金済み
受取手形の入金・割引	−	−	−	
その他の収入	1,481,250	1,236,800	▲244,450	作業くずの売却単価の下落
現金仕入	−	−	−	
買掛金支払	25,718,450	24,105,300	1,613,150	材料の値上がり（建値の改定）。価格改定のお願い（17）の根拠になる
外注加工費	7,695,390	7,402,000	293,390	外注に出す量が予算より少なかった
人件費	12,482,000	12,482,000	−	
諸経費	12,467,648	12,980,400	▲512,752	電力料金の上昇
支払利息	268,235	268,235	−	
経常外収入	−	−	−	
設備の取得	64,941,667	62,700,000	2,241,667	通常の更新分 2,241,667 円の検収が 11 月にずれた。機械 62,700,000 円は予算どおり
法人税等の納付	−	−	−	
借入金（長期）	57,100,000	57,100,000	−	
借入金（短期）	−	−	−	
借入金返済（短期）	−	−	−	
借入金返済（長期）	2,250,000	2,250,000	−	
資金への影響 計			**▲458,995**	
検査: 上の計 =（10 月末の差 − 9 月末の差）か			**一致**	