

# 未来デザイン決算書クラウド(月次版)

## 操作マニュアル

Ver. 1.0 (20180316)

## 目次

未来デザイン決算書クラウド(月次版).....	1
未来デザイン決算書クラウドの起動.....	3
ホーム画面 説明.....	5
新規企業登録.....	6
データの入力.....	8
BS、PL データの入力.....	10
当月 BS データの入力.....	10
当月 PL データの入力.....	11
前月 BS データの入力.....	12
前月 PL データの入力.....	13
前年同月 BS データの入力.....	14
前年同月 PL データの入力.....	15
前期末 BS データの入力.....	16
前期末 PL データの入力.....	17
借入金返済計画表.....	18
未来デザイン決算書について.....	19
概要.....	19
Dashboard (過去会計から未来会計へ).....	20
未来デザイン決算書サマリー.....	21
未来デザイン PL.....	22
未来デザイン PL 前年比.....	23
未来デザイン CF.....	24
未来デザイン CF 期首～当月.....	25
未来デザイン BS.....	26
未来デザイン BS 前年同月比.....	27
シミュレーション.....	28
印刷.....	29
登録情報変更.....	30
ユーザー様の情報変更方法.....	30
登録企業様の情報変更方法.....	31
パスワード再発行手続き.....	32
未来デザイン決算書クラウドの終了.....	34
サポートについて.....	34
未来会計マスター講座について.....	34
サポートについて.....	34
参考書籍.....	34
巻末資料・・・「企業のライフサイクル CF8 パターン(WF グラフ・解説)」	

## 未来デザイン決算書クラウドの起動

1. 未来デザイン決算書クラウド(<https://fama-mcs.com/management/>)を開きます。(Web サイトからもログイン可能です。)  
(ブラウザは Google Chromeを推奨します。)
2. 初めてログインされる方は【初回ログインの方はこちら】へお進みください。



3. パスワードの登録画面に移行します。ここでは申込フォームで入力したメールアドレスを入力します。  
入力後メールアドレス宛てに『ユーザーパスワード再登録のご案内』という新パスワード登録URLの記載されたメールが届きます。



4. 3で届いたURLをクリックすると画面が移行します。ここで今後ご利用されたい『新パスワード』を設定します。

画面に従い新パスワードと確認用パスワードを入力します。

※注意！！ 変更ボタンを押下する前に、入力されたパスワードをご自身で必ず控えておいてください。ここで控えておかないと後から確認することが一切出来ません。(ただし再発行は可能です。)

**新パスワード登録**

6文字以上20文字以下で入力してください。  
英大文字、英小文字、数字、記号を各1文字以上含めてください。

新しいパスワード

---

確認用パスワード

---

**変更 >**

5. 再度ログイン画面に戻ります。既にお伝えしている『ログインID』と、ユーザー様が4. で発行した『パスワード』を入力してログインします。

今後ログインされる際も同様に『ログインID』と『パスワード』を入力してログインします。

※パスワードをお忘れの方は、【パスワードを忘れた方はこちら】へお進みください。(マニュアルP33 へ)

**FAMA**

ログインID

---

パスワード

---

**ログイン >**

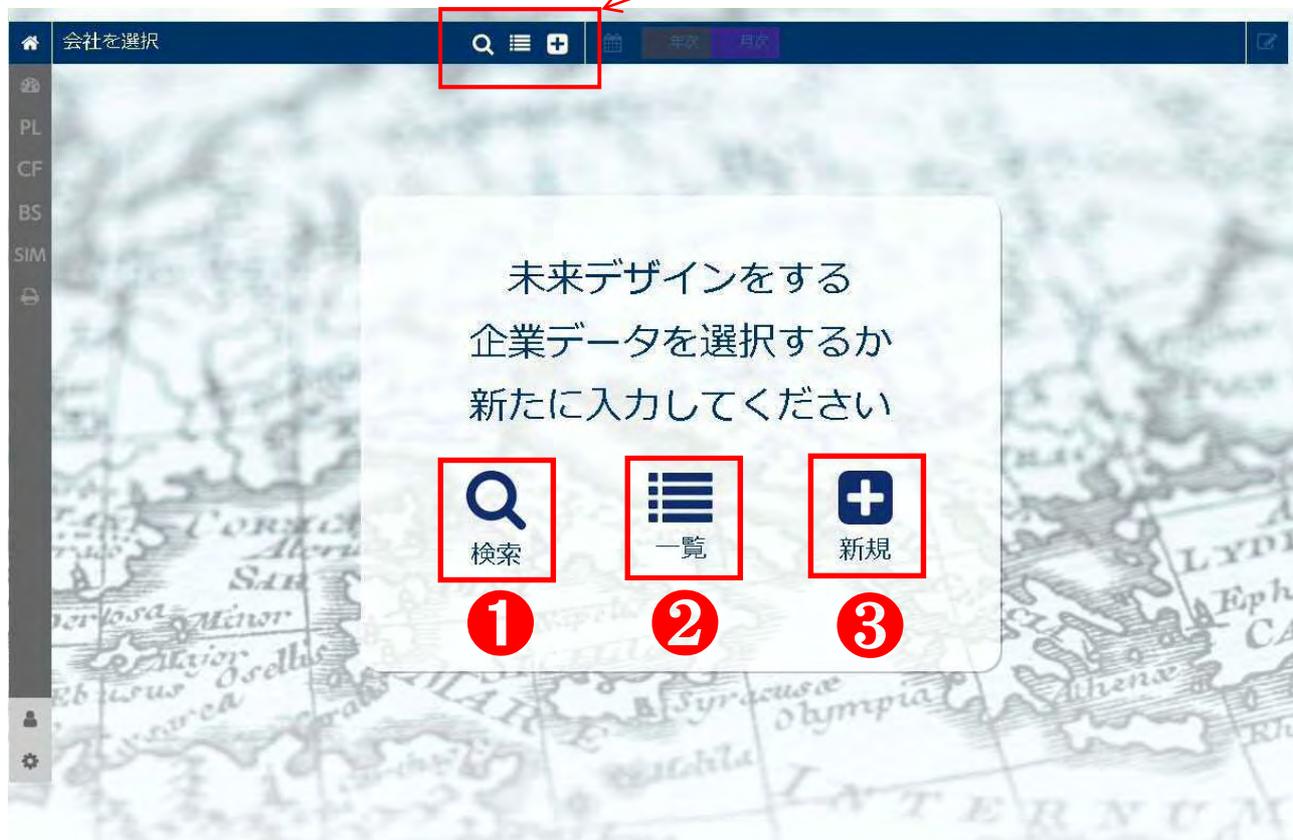
初回ログインの方はこちら  
パスワードを忘れた方はこちら

「未来会計」ですべての人が決算書を未来志向で活用できるように。

Copyright (C) 一般社団法人 未来会計マスター協会 All Rights Reserved.

## ホーム画面 説明

①、②、③と同様の機能があります。



①登録済みの会社を検索するときに使用します。

②登録済みの会社の一覧を見る時に使用します。

③新規で会社を登録するときに使用します。

(画面上部の小さいアイコンも同様の機能があります。)

## 新規企業登録

1. 「新規」を押下します。



2. 「企業登録入力画面」に移行しますので、“未来デザイン決算書を作成したい企業様”の情報を入力します。  
 (「ログインID」に関しては企業様の Email アドレスのローカル部分+“\_”+ドメインを設定されることを推奨します。)(任意)  
 例: mirai@abcd.co.jp ⇒ mirai\_abcd

The screenshot shows the "企業登録" (Company Registration) form. The form fields are as follows:

- 企業名 (Company Name): 必須 (Required)
- 決算 (Fiscal Year): 1月 (January), 必須 (Required)
- 住所 (Address): 任意 (Optional), 住所自動入力 (Address Auto-Input) button
- 北海道 (Hokkaido) dropdown menu
- 電話番号 (Phone Number): 任意 (Optional)
- FAX: 任意 (Optional)
- URL: 任意 (Optional)
- Email: 必須 (Required)
- ログインID (Login ID): 希望のIDを入力 (半角英・数) (Optional), 必須 (Required)
- パスワード (Password): 自動生成 (Auto-Generated)

At the bottom of the form, there are two buttons: "戻る" (Back) and "確認" (Confirm).

3. 「企業登録確認画面」に移行しますので、登録された情報が合っているか確認し、表示されている「ログインID」と「パスワード」をユーザ企業様へお知らせください。

※登録ボタンを押下する前にログインIDとパスワードを控えておいて下さい。パスワードはここで控えておかないと、後から確認することが一切出来ません。(ただし再発行は可能です。)

その後問題なければ『登録』を押下して下さい。⇒企業情報の登録が完了しました。

#### ●未来デザイン決算書を登録企業様と共有する場合

作成した未来デザイン決算書は登録企業様と共有することが出来ます。(企業様側では閲覧のみです。登録、修正は出来ません。)

#### 【登録企業様にお伝えいただく事項】

・企業様ログイン用URL (<https://fama-mcs.com/member/>)

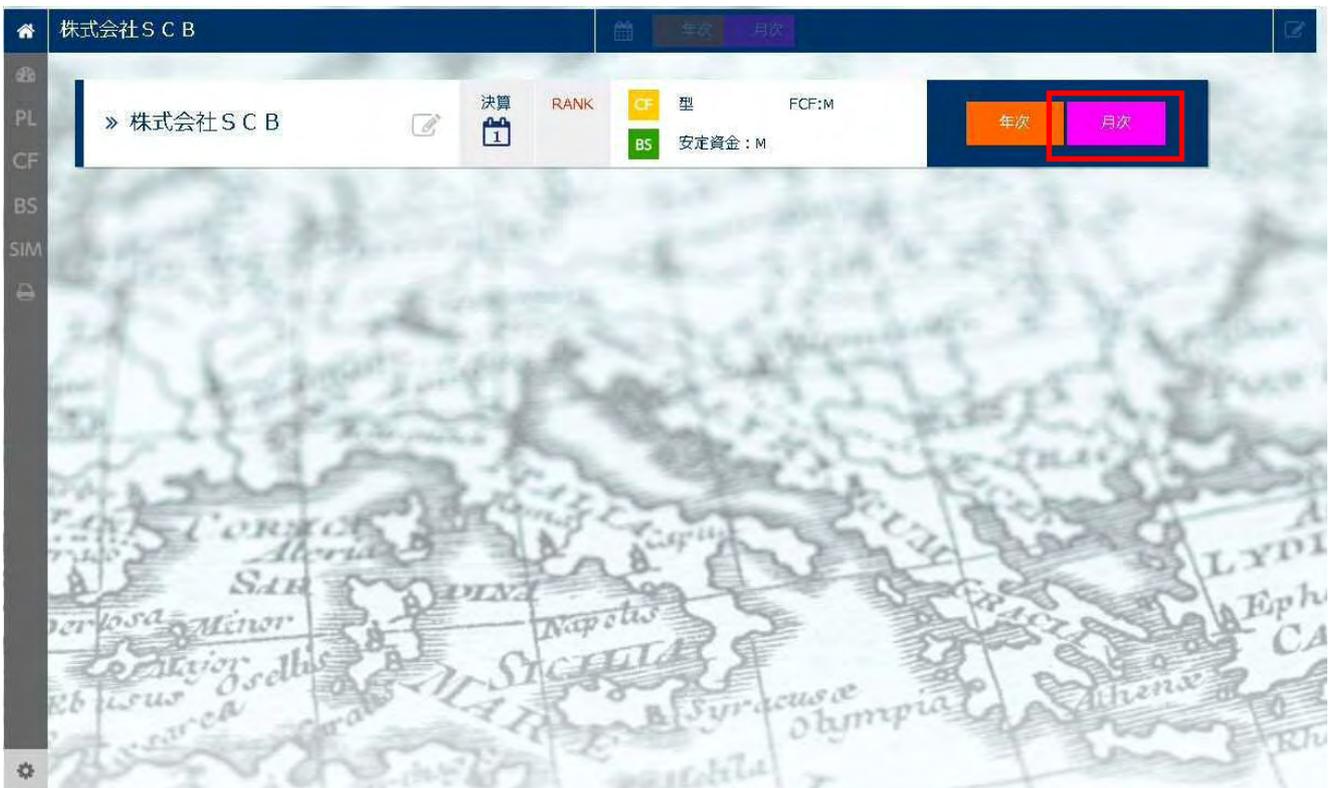
・企業様ログイン ID

・企業様パスワード

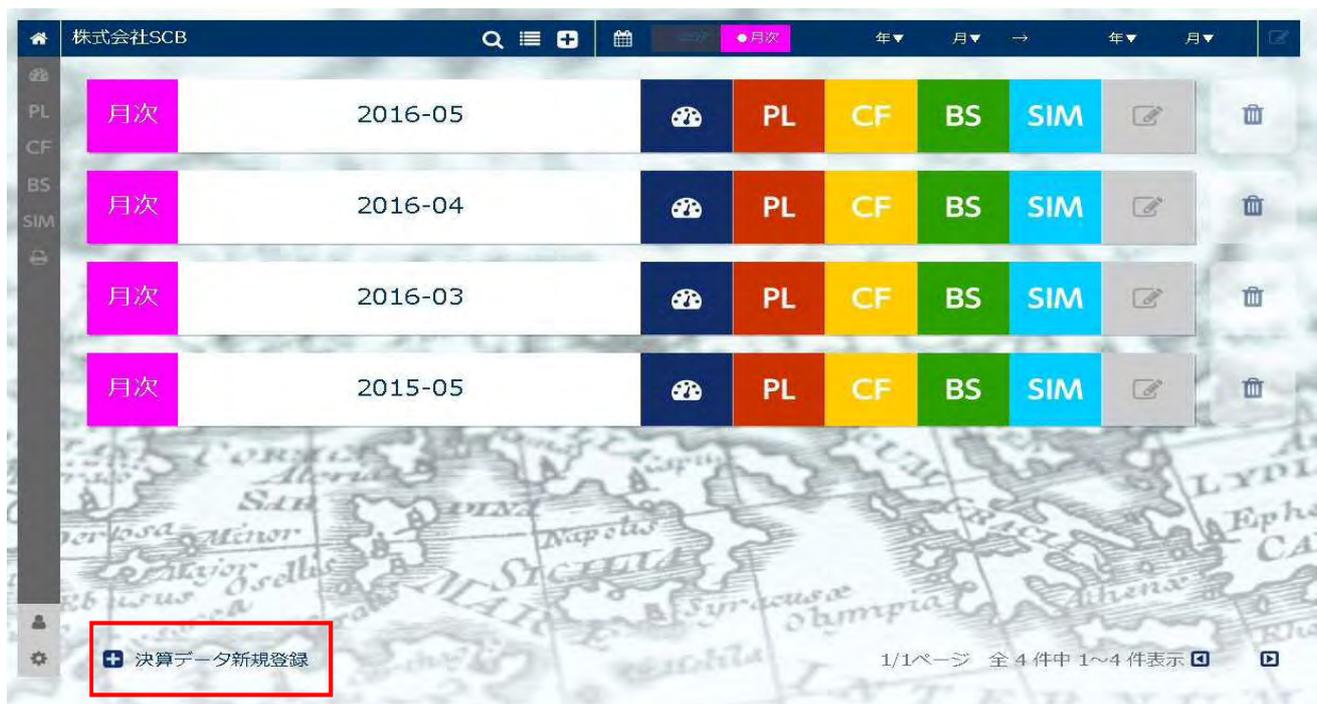
(企業様ログイン ID、企業様パスワードは上記3. にて作成した ID、パスワードです)

## データの入力

1. ホーム画面から決算データを登録したい企業を「一覧」から選択し、「月次」を選びます。



2. 左下の「決算データ新規登録」から月次データを入力していきます。



●データの同時更新について

複数人が同時に同じ企業情報に入り、追加、修正、閲覧することが可能です。(ユーザー様の会社内で職員同士の情報共有等)  
ただし後から保存した人の情報で上書きされますので、その点は注意して運用ください。

## BS、PL データの入力

### 当月 BS データの入力

合計入力	1/1	資産入力	1/2	資産入力	2/2	負債・純資産入力	1/2	負債・純資産入力	2/2
[流動資産計]				37,653					
[固定資産計]				40,200					
[繰延資産計]				0					
		[資産の部合計]		77,853					
[流動負債計]				12,411					
[固定負債計]				43,000					
		[負債の部合計]		55,411					
		[純資産の部合計]		22,442					
		[負債・純資産合計]		77,853					

単位・・・千円

NEXT

当月 BS データを入力します。「入力シート BS(当月)」シートを選択し、①<合計入力>、②<資産入力 1/2><資産入力 2/2>、③<負債・純資産 1/2><負債・純資産 2/2>の順にデータを入力します。

入力すると「入力済」に表示が変わります。

※入力する単位は千円です。小数点以下 3 桁(円単位)の入力も可能です。(例:37,653,000・・・37653.000)

※月次試算表の当月末残高を入力ください。

#### データ入力の注意点！

※データ入力中の項目間の移動は、「Enter」キーではなく「Tab」キーで行ってください。

※ページを移動しようとするとき「このサイトを離れてもよろしいですか?」というメッセージが出ることがありますがそのままお進みください。

## 当月 PL データの入力

決算データ入力							
当月 入力済	2016年 05月	前月 入力済	2016年4月	前年同月 入力済	2015年5月	期首 入力済	2016年3月
合計入力	1/2	合計入力	2/2	販売管理費入力	製造経費入力		
[売上高]		32,898		受取利息			0
期首商品・製品棚卸高		6,000		受取配当金			0
商品仕入高		18,000		引当金戻入			0
当期製品製造原価		0		その他営業外収益			0
期末商品・製品棚卸高		5,500		(営業外収益)			0
他勘定振替		0		支払利息			200
	売上原価	18,500		手形売却損			0
	売上総利益	14,398		その他営業外費用			0
[販売費一般管理費計]		12,656		(営業外費用)			200
	[営業利益]	1,742		[経常利益]			1,542

単位・・・千円      NEXT

当月 PL データを入力します。「入力シート PL(当月)」シートを選択し、①<合計入力 1/2><合計入力 2/2>、②<販売管理費入力>、④<製造経費入力>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の当月末残高を入力ください。

## 前月 BS データの入力

当月 入力済	2016年05月	前月 入力済	2016年4月	前年同月 入力済	2015年5月	期首 入力済	2016年3月		
合計入力	1/1	資産入力	1/2	資産入力	2/2	負債・純資産入力	1/2	負債・純資産入力	2/2
[流動資産計]				42,994					
[固定資産計]				40,900					
[繰延資産計]				0					
		[資産の部合計]		83,894					
[流動負債計]				18,992					
[固定負債計]				43,500					
		[負債の部合計]		62,492					
		[純資産の部合計]		21,402					
		[負債・純資産合計]		83,894					

単位・・・千円

NEXT 完了

前月 BS データを入力します。「入力シート BS(前月)」シートを選択し、①<合計入力>、②<資産入力 1/2><資産入力 2/2>、④<負債・純資産入力 1/2><負債・純資産入力 2/2>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前月末残高(前月末時点での当月末残高)を入力ください。

## 前月 PL データの入力

当月 入力済	2016年05月	前月 入力済	2016年4月	前年同月 入力済	2015年5月	期首 入力済	2016年3月
合計入力	1/2	合計入力	2/2	販売管理費入力		製造経費入力	
[売上高]		16,000		受取利息		0	
期首商品・製品棚卸高		6,000		受取配当金		0	
商品仕入高		10,000		引当金戻入		0	
当期製品製造原価		0		その他営業外収益		0	
期末商品・製品棚卸高		7,000		(営業外収益)		0	
他勘定振替		0		支払利息		100	
売上原価		9,000		手形売却損		0	
売上総利益		7,000		その他営業外費用		0	
[販売費一般管理費計]		6,397		(営業外費用)		100	
[営業利益]		603		[経常利益]		503	

単位・・・千円

NEXT 完了

前月 PL データを入力します。「入力シート PL(前月)」シートを選択し、①<合計入力 1/2><合計入力 2/2>、②<販売管理費入力>、④<製造経費入力>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前月末残高(前月末時点での当月末残高)を入力ください。

## 前年同月 BS データの入力

	当月 入力済 2016年05月	前月 入力済 2016年4月	前年同月 入力済 2015年5月	期首 入力済 2016年3月
	合計入力 1/1	資産入力 1/2	資産入力 2/2	負債・純資産入力 1/2
[流動資産計]			31,340	
[固定資産計]			48,600	
[繰延資産計]			0	
		[資産の部合計]	79,940	
[流動負債計]			12,740	
[固定負債計]			49,000	
		[負債の部合計]	61,740	
		[純資産の部合計]	18,200	
		[負債・純資産合計]	79,940	

単位・・・千円

NEXT

前年同月の BS データを入力します。「入力シート BS(前年同月)」シートを選択し、①<合計入力>、②<資産入力 1/2><資産入力 2/2>、④<負債・純資産入力 1/2><負債・純資産 2/2>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前年同月末残高(前年同月末時点での当月末残高)を入力ください。

## 前年同月 PL データの入力

当月 入力済	2016年05月	前月 入力済	2016年4月	前年同月 入力済	2015年5月	期首 入力済	2016年3月
合計入力	1/2	合計入力	2/2	販売管理費入力		製造経費入力	
[売上高]		31,000		受取利息		0	
期首商品・製品棚卸高		7,000		受取配当金		0	
商品仕入高		16,500		引当金戻入		0	
当期製品製造原価		0		その他営業外収益		0	
期末商品・製品棚卸高		6,000		(営業外収益)		0	
他勘定振替		0		支払利息		200	
		売上原価	17,500	手形売却損		0	
		売上総利益	13,500	その他営業外費用		0	
[販売費一般管理費計]			12,100	(営業外費用)		200	
		[営業利益]	1,400			[経常利益]	1,200

単位・・・千円

NEXT 完了

前年同月 PL データを入力します。「入力シート PL(前年同月)」シートを選択し、①<合計入力 1/2><合計入力 2/2>、②<販売管理費入力>、③<製造経費入力>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前年同月末残高(前年同月末時点での当月末残高)を入力ください。

## 前期末 BS データの入力

当月 入力済	2016年05月	前月 入力済	2016年4月	前年同月 入力済	2015年5月	期首 入力済	2016年3月		
合計入力	1/1	資産入力	1/2	資産入力	2/2	負債・純資産入力	1/2	負債・純資産入力	2/2
[流動資産計]				40,212					
[固定資産計]				41,600					
[繰延資産計]				0					
			[資産の部合計]	81,812					
[流動負債計]				16,912					
[固定負債計]				44,000					
			[負債の部合計]	60,912					
			[純資産の部合計]	20,900					
			[負債・純資産合計]	81,812					

単位・・・千円

NEXT 完了

前期末のBSデータを入力します。「入力シートBS(期首)」シートを選択し、①<合計入力>、②<資産入力 1/2><資産入力 2/2>、③<負債・純資産入力 1/2><負債・純資産 2/2>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前期末残高(前期末時点での当月末残高)を入力ください。

## 前期末 PL データの入力

当月 入力済 2016年05月		前月 入力済 2016年4月		前年同月 入力済 2015年5月		期首 入力済 2016年3月	
合計入力 1/2		合計入力 2/2		販売管理費入力		製造経費入力	
[売上高]	181,000			受取利息		0	
期首商品・製品棚卸高	7,000			受取配当金		0	
商品仕入高	101,500			引当金戻入		0	
当期製品製造原価	0			その他営業外収益		0	
期末商品・製品棚卸高	6,000			(営業外収益)		0	
他勘定振替	0			支払利息		1,200	
	売上原価	102,500		手形売却損		0	
	売上総利益	78,500		その他営業外費用		0	
[販売費一般管理費計]		72,100		(営業外費用)		1,200	
	[営業利益]	6,400				[経常利益]	5,200

単位・・・千円

NEXT 完了

前期末 PL データを入力します。「入力シート PL(期首)」シートを選択し、①<合計入力 1/2><合計入力 2/2>、②<販売管理費入力>、③<製造経費入力>の順にデータを入力します。

※入力する単位は千円です。

※月次試算表の前期末残高(前期末時点での当月末残高)を入力ください。

## 借入金返済計画表

株式会社SCB

借入金返済計画表

A銀行	借入残高	42	元金返済月額	0.5	元金返済年額	6	支払利息年額	1.2
B銀行	借入残高	0	元金返済月額	0	元金返済年額	0	支払利息年額	0
C銀行	借入残高	0	元金返済月額	0	元金返済年額	0	支払利息年額	0
その他	借入残高	0	元金返済月額	0	元金返済年額	0	支払利息年額	0
長期借入金合計	借入残高	42	元金返済月額	0.5	元金返済年額	6	支払利息年額	1.2

単位・・・千円

完了

借入金がある場合はこの画面に入力します。

<銀行名>、<借入残高>、<元金返済月額>、<元金返済年額>、<支払利息年額>の項目にデータを入力します。

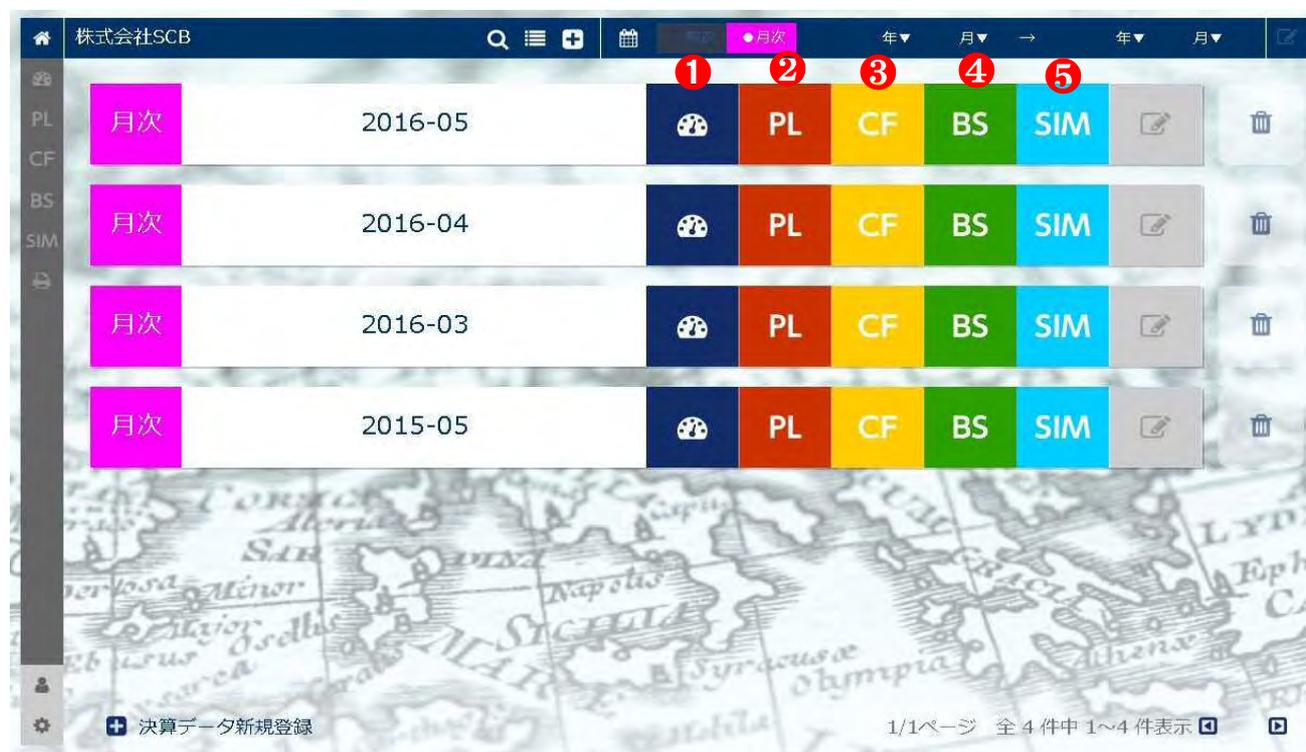
合計額は自動計算されます。

※入力する単位は千円です。

全てのデータ入力終了したら、画面右下の「完了」を押下します。月次データ選択画面に移行します。

# 未来デザイン決算書について

## 概要



月次データ選択画面から、入力した月次データから作成された「未来デザイン決算書」を見ることが出来ます。

- ①「Dashboard」(過去会計から未来会計へ)、「未来デザイン決算書サマリー」を見ることが出来ます。
- ②「未来デザイン PL」(どこに手を打てば利益を出せるか?)を見ることが出来ます。
- ③「未来デザイン CF」(儲けた利益はどこに消えたのか?)を見ることが出来ます。
- ④「未来デザイン BS」(どこに手を打てばお金を残せるか?)を見ることが出来ます。
- ⑤「未来デザイン PL シミュレーション」を見ることが出来ます。

## Dashboard (過去会計から未来会計へ)

こちらで「Dashboard」「未来デザイン決算書サマリー」を見ることが出来ます。



- ①未来デザイン PL のサマリー(経営安全率と社長の格付け評価)
- ②未来デザイン CF のサマリー(WaterFall グラフとフリーキャッシュフロー)
- ③未来デザイン BS のサマリー(資金グラフと安定資金)
- ④「未来デザイン決算書サマリー」へ移動します。

## 未来デザイン決算書サマリー



- ①前月の要約 BS データ
- ②要約 CF データ
- ③当月の要約 BS データ
- ④前月の未来デザイン BS データ
- ⑤要約 PL データ
- ⑥当月の未来デザイン BS データ
- ⑦当月 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)
- ⑧当月 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)
- ⑨当月 未来デザイン PL データ(税金分析シミュレーション)

## 未来デザイン PL

こちらで「当月」「前年比」の選択が出来ます。



- ① 当月 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)
- ② 当月 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)
- ③ 当月 未来デザイン PL データ(税金分析シミュレーション)
- ④ 当月 未来デザイン PL データ(簡易 CF 分析シミュレーション)
- ⑤ 累計 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)
- ⑥ 累計 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)
- ⑦ 社長の格付け表

…該当の評価ランクが自動判定されます。

### 【補足】

※各項目の上部見出し(赤線囲み)をクリックしていただくと、右図のように図表を拡大して表示することが出来ます。

(未来デザインPL、CF、BS内全ての項目)

拡大後、上部見出し(赤線囲み)をクリックしていただくと、元の画面に戻ります。



※1 : 「未来投資額」を入力すると、「内部留保額」が自動計算されます。(保存機能はありません。)

## 未来デザイン PL 前年比



① 当月 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)

② 当月 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)

③ 当月 未来デザイン PL データ(税金分析シミュレーション)

上段は当月

④ 累計 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)

⑤ 累計 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)

⑥ 累計 未来デザイン PL データ(税金分析シミュレーション)

中段は当月までの累計

⑦ 前年累計 未来デザイン PL データ(ビジネスモデル分析シミュレーション)

⑧ 前年累計 未来デザイン PL データ(固定費分析シミュレーション)

⑨ 前年累計 未来デザイン PL データ(税金分析シミュレーション)

下段は前年同月までの累計

## 未来デザイン CF

こちらで「当月」「期首～当月」の選択が出来ます。

### ①前月 BS データ

### ②未来デザイン CF(WF グラフ)

…該当の CF パターンが自動判定されます。(※選択可)

巻末の「未来デザイン決算書 Excel 版」の「企業のライフサイクル CF8 パターン(WF グラフ・解説)」をご参照ください。

### ③当月 BS データ

### ④比較 BS 増減(資産)

…前月 BS データと当月 BS データの資産の増減比較データです。

### ⑤未来デザイン CF

…当月(1カ月間)のキャッシュフローです。

### ⑥比較 BS 増減(負債・純資産)

…前月 BS データと当月 BS データの負債・純資産の増減比較データです。

### ⑦回転期間分析

### ⑧当月 未来デザイン PL データ(簡易 CF 分析シミュレーション)

### ⑨借入金返済計画表

※1 : 「未来投資額」を入力すると、「内部留保額」が自動計算されます。(保存機能はありません。)

## 未来デザイン CF 期首～当月



### ①期首 BS データ

### ②未来デザイン CF(WF グラフ)

…該当の CF パターンが自動判定されます。(※選択可)

巻末の「未来デザイン決算書 Excel 版」の「企業のライフサイクル CF8 パターン(WF グラフ・解説)」をご参照ください。

### ③当月 BS データ

### ④比較 BS 増減(資産)

…期首 BS データと当月 BS データの資産の増減比較データです。

### ⑤未来デザイン CF

…当月累計(期首～当月末まで)のキャッシュフローです。

### ⑥比較 BS 増減(負債・純資産)

…期首 BS データと当月 BS データの負債・純資産の増減比較データです。

### ⑦回転期間分析

### ⑧累計 未来デザイン PL データ(簡易 CF 分析シミュレーション)

### ⑨借入金返済計画表

※1 : 「未来投資額」を入力すると、「内部留保額」が自動計算されます。(保存機能はありません。)

## 未来デザイン BS

こちらで「当月」「前年比」の選択が出来ます。

株式会社SCB 2016年 05月

1 BS Balance Sheet 2016 / 04

資産	前残	負債・純資産	前残
現金預金	18	短期借入金	0
売上債権	17	仕入債務	11
前受金	0	他流動負債	8
在庫	7	長期借入金	44
他流動資産	1	他固定負債	0
固定資産	41	資本金等	10
繰延資産	0	剰余金	11
合計	94	合計	94

2 BS 未来デザイン BS (資金グラフ)

3 BS Balance Sheet 2016 / 05

資産	当残	負債・純資産	当残
現金預金	12	短期借入金	0
売上債権	18	仕入債務	10
前受金	0	他流動負債	3
在庫	6	長期借入金	43
他流動資産	2	他固定負債	0
固定資産	40	資本金等	10
繰延資産	0	剰余金	12
合計	78	合計	78

4 BS 未来デザイン BS 2016 / 04

資産運用	18	資金調達	
他流動資産	1	短期借入金	0
	7	他流動負債	8
	11	剰余金	11
売上債権	17	仕入債務	11
在庫	7	長期借入金	44
固定資産	41	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	10

5 BS 未来デザイン BS (CF) 2016 / 04

資産運用	-6	資金調達	
他流動資産	1	短期借入金	0
	-6	他流動負債	-6
	1	剰余金	1
売上債権	1	仕入債務	-1
在庫	-1	長期借入金	0
固定資産	-1	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	0

6 BS 未来デザイン BS 2016 / 05

資産運用	12	資金調達	
他流動資産	2	短期借入金	0
	1	他流動負債	3
	12	剰余金	12
売上債権	18	仕入債務	10
在庫	6	長期借入金	43
固定資産	40	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	10

7 BS 財務格付け表

レベル	現金預金	種別	計量	
LV.1	-53	全選別	66 損益資金	12
LV.2	-43	全選別	66 +資本金	22
LV.3	-33	全選別	66 +外資金	32
LV.4	10	全選別	66 +固定資産	75
LV.5	12	全選別	66 +短期資金	78

8 BS 資金総括表

科目	前月	当月	増減額
現金預金	18	12	-6
長期借入金	44	43	0
短期借入金	0	0	0
差引額	-26	-31	-5

※1 損益資金 会社を設立して以来の損益の累計金額です、「繰ぐ」ここで最終の資金調達となります。

※2 サイト資金 得意先への信用供与額と仕入先からの信用供与を受けた額との差額です。売り上げと仕入のサイトの差を指します。

※3 固定資産 「置くお金」と「固定化されるお金」とのバランスです。真正在庫は長期負債と考えることがポイントです。

※4 流動資産 「すぐにお金」と「すぐにもらえるお金」とのバランスです。「お金のつじつま合わせ」に注意します。

※5 安定資産 「資金の安定度」を示す指標であり、プラスであることが重要です。

財務格付け 全ての資金運用を、損益資金からスタートして、どの資金調達を増えたときに現金預金がプラスになるかで判定。

- ①前月 BS データ
- ②当月未来デザイン BS (資金グラフ)
- ③当月 BS データ
- ④前月未来デザイン BS データ
- ⑤未来デザイン BS(CF) データ
- ⑥当月未来デザイン BS データ
- ⑦財務格付け表
  - …該当の格付けレベルが自動判定されます。
- ⑧資金総括表

## 未来デザイン BS 前年同月比

株式会社SCB 2016年 05月

**1** BS Balance Sheet 2015 / 05

資産	前残	負債・純資産	前残
現金預金	7	短期借入金	0
売上債権	17	仕入債務	10
前受金	0	他流動負債	2
在庫	6	長期借入金	49
他流動資産	1	他固定負債	0
固定資産	49	資本金等	10
繰延資産	0	剰余金	8
合計	80	合計	80

**2** BS 未来デザインBS (資金グラフ)

Bar chart showing fund flow for 2015/05. X-axis: 損益, サイト, 固定, 流動, CASH. Y-axis: 16, 12, 8, 4, 0, -4, -8, -12.

**3** BS Balance Sheet 2016 / 05

資産	当残	負債・純資産	当残
現金預金	12	短期借入金	0
売上債権	18	仕入債務	10
前受金	0	他流動負債	3
在庫	6	長期借入金	43
他流動資産	2	他固定負債	0
固定資産	40	資本金等	10
繰延資産	0	剰余金	12
合計	78	合計	78

**4** BS 未来デザインBS 2015 / 05

資産運用	7	資金調達	
他流動資産	1	短期借入金	0
		他流動負債	2
	6		
	8	剰余金	8
売上債権	17	仕入債務	10
在庫	6	長期借入金	49
固定資産	49	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	10

**5** BS 未来デザインBS (CF) 2015 / 05

資産運用	6	資金調達	
他流動資産	0	短期借入金	0
		他流動負債	0
	6		
	4	剰余金	4
売上債権	1	仕入債務	0
在庫	0	長期借入金	-6
固定資産	-8	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	0

**6** BS 未来デザインBS 2016 / 05

資産運用	12	資金調達	
他流動資産	2	短期借入金	0
		他流動負債	3
	11		
	12	剰余金	12
売上債権	18	仕入債務	10
在庫	6	長期借入金	43
固定資産	40	他固定負債	0
繰延資産	0	資本金	10

**7** BS 財務格付け表

レベル	現金預金	運用	損益
LV.1	-53	全運用	66 損益資金 12
LV.2	-43	全運用	66 +資本金 22
LV.3	-33	全運用	66 +仕作資金 32
LV.4	10	全運用	66 +固定資産 75
LV.5	12	全運用	66 +短期借入金 78

**8** BS 資金総括表

科目	前年当月	当月	増減額
現金預金	7	12	6
長期借入金	49	43	-6
短期借入金	0	0	0
差引額	-42	-31	12

BS 用語集

- 損益資金** 会社を設立して以来の損益の累計金額です。「稼ぐ」ことこそ最大の資金調達となります。
- サイト資金** 借入先への運用供与額と仕入先からの運用供与を受け入れた額との差額です。売り上げと仕入のサイトの勝ち負けです。
- 固定資産** 「長く使えるお金」と「固定化されるお金」とのバランスです。庫存在庫は長期投資と考えることがポイントです。
- 流動資産** 「すぐに支払うべきお金」と「すぐにもらえるお金」とのバランスです。「お金のつじつま合わせ」に要します。
- 安定資金** 「資金の安定度」を示す指標であり、プラスであることが重要です。

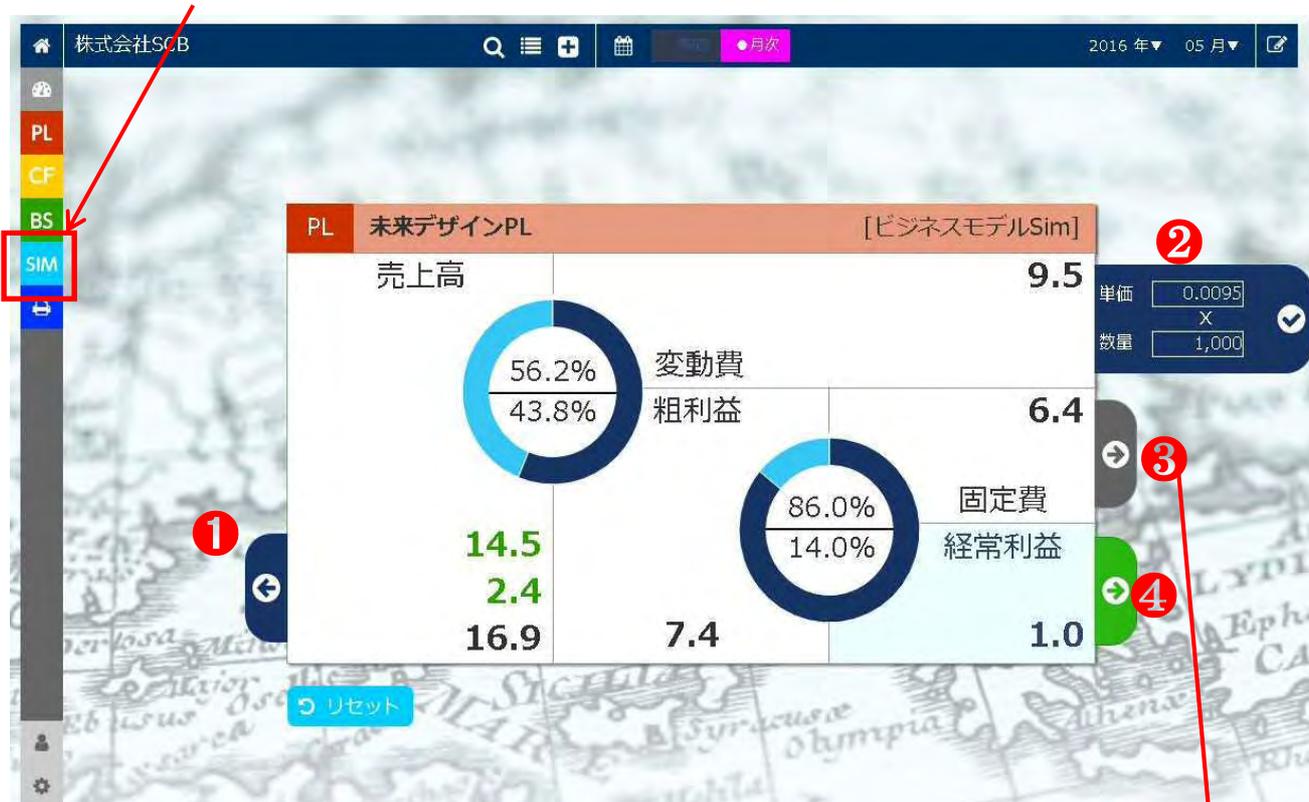
財務格付け

全ての資金運用を、借入資金からスタートして、どの資金調達を増やしたときに現金預金がプラスになるかで判定。

- ①前年同月 BS データ
- ②未来デザイン BS 資金グラフ
- ③当月 BS データ
- ④前年同月未来デザイン BS データ
- ⑤未来デザイン BS (CF) データ
- ⑥当月未来デザイン BS データ
- ⑦財務格付け表
  - …該当の格付けレベルが自動判定されます。
- ⑧資金総括表

## シミュレーション

こちらで「シミュレーション」を見ることが出来ます。



- ①売上高を「売上単価×売上数量(初期値 1,000)」に分解して、シミュレーションが出来ます。
- ②変動値を「変動費単価×売上数量(初期値 1,000)」に分解してシミュレーションが出来ます。
- ③固定費シミュレーションの画面へ移動します。
- ④経常利益の金額を入力して、シミュレーションが出来ます。

※③をクリックすると別シミュレーションが出来ます

- ①人件費の金額を入力してシミュレーションが出来ます。
- ②経費の金額を入力してシミュレーションが出来ます。
- ③金利の金額を入力してシミュレーションが出来ます。
- ④未来費用の金額を入力してシミュレーションが出来ます。



印刷



「Dashboard」、「未来デザイン決算書PL、CF、BS」及び「シミュレーション」はPDF形式にすることが出来ます。

画面左側(赤線囲み)の「PDF」を選択してください。

現在画面表示されているものが「PDF形式」となり、画面に表示されます。

使用されているブラウザの印刷機能により印刷が出来ます。

## 登録情報変更

### ユーザー様の情報変更方法

1. ホーム画面上の「ユーザー」(赤線囲み)に入ります。こちらからユーザー様の情報を修正できます。



2. 現在登録されているユーザー様情報が表示されますので、修正箇所を修正入力します。

「確認」ボタンを押下すると登録内容確認画面になりますので、確認してよろしければ「登録」ボタンを押下します。

(こちらの修正ではID、パスワードは変更されません。)

ユーザー更新

ユーザー名 未来 会計 必須

会社名 未来株式会社 任意 親アカウント 任意

住所 〒 7028002 必須 住所自動入力

岡山県 ▼

岡山市中区桑野713-10 必須

番地・建物名・部屋番号 任意

電話番号 086-274-6177 必須

FAX 任意

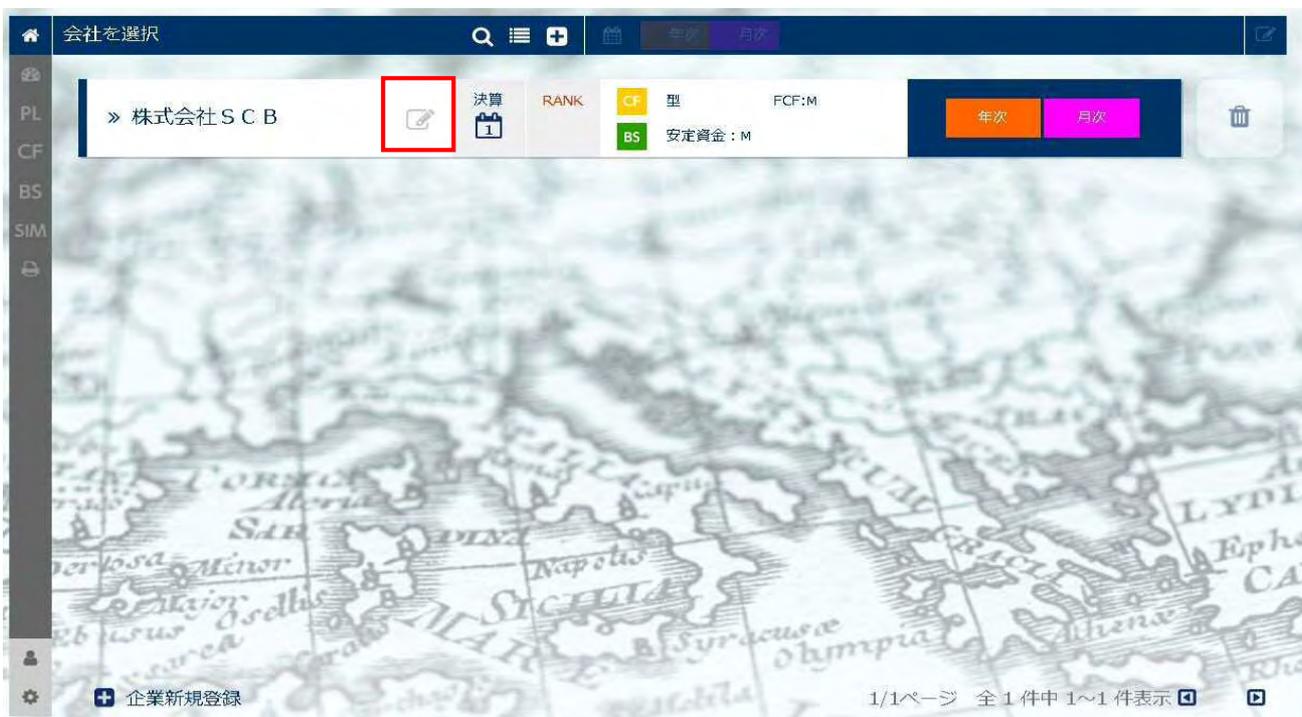
URL 任意 Email info@s-cb.jp 必須

ログインID miraimirai 必須 パスワード 自動生成

< 戻る 確認 >

## 登録企業様の情報変更方法

1. ホーム画面の「一覧」から入ります。
2. 修正されたい登録企業様の「編集」ボタン(赤線囲み)を押下します。



3. 現在登録されている企業情報が表示されますので、修正箇所を修正入力します。

「確認」ボタンを押下すると登録内容確認画面になりますので、確認してよろしければ「登録」ボタンを押下します。

(こちらの修正ではID、パスワードは変更されません。)

## パスワード再発行手続き

もしパスワードを控え忘れた、使っていたが忘れてしまったという際には「パスワード再発行手続き」を行っていただく必要があります。

1. ログイン画面で【パスワードを忘れた方はこちら】へお進みください。



2. パスワードの登録画面に移行します。ここでは申込フォームで入力したメールアドレスを入力します。入力後メールアドレス宛てに『ユーザーパスワード再登録のご案内』というパスワード再発行URLの記載されたメールが届きます。



3. 2で届いたURLをクリックすると画面が移行します。ここで今後ご利用されたい『新パスワード』を設定します。

画面に従い新パスワードと確認用パスワードを入力します。

※注意！！ 変更ボタンを押下する前に、入力されたパスワードをご自身で必ず控えておいてください。ここで控えておかないと後から確認することが一切出来ません。

4. 再度ログイン画面に戻ります。今まで利用していた『ログインID』と、3. で再発行した『パスワード』を入力してログインします。

※企業様がパスワードを忘れられた際は、企業様に上記再発行手続きを行っていただくようご説明して下さい。

その際に発行された新パスワードをユーザー様もお伺いし控えておいてください。

## 未来デザイン決算書クラウドの終了

・GoogleChrome(ブラウザ)を終了して下さい。(自動的にデータは保存されています。)

## サポートについて

### 未来会計マスター講座について

未来会計マスター講座にて、未来デザイン決算書の使い方をレクチャーし、実際の業務で活用できる能力を身につけることができます。

受講料(認定試験料を含む)	200,000 円(税別)
---------------	---------------

※最新講座の開講スケジュールは、未来会計マスター協会の HP(<http://www.future-ama.com/>)をご参照ください。

### サポートについて

#### ■未来デザイン決算書クラウドサポート窓口

TEL 受付 10 時～17 時 (土日、祝日を除く) メール問合せ 24 時間可能(返信は営業日のみ)

※問い合わせ内容によっては、返答にお時間をいただく場合がございます。

#### お問い合わせ先

一般社団法人 未来会計マスター協会 事務局

(株式会社創明コンサルティング・ブレイン 内)

TEL 086-274-6177

Mail [info@future-ama.com](mailto:info@future-ama.com)

岡山県岡山市中区桑野 713 番地 10

### 参考書籍



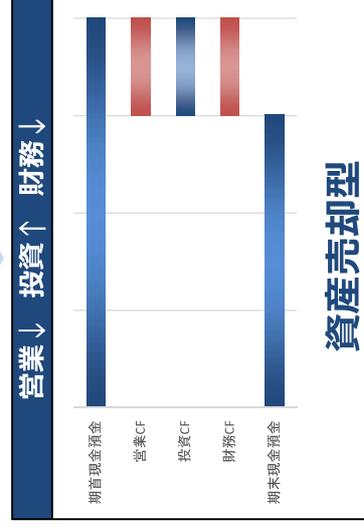
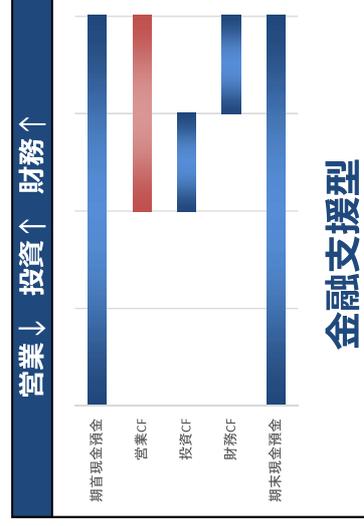
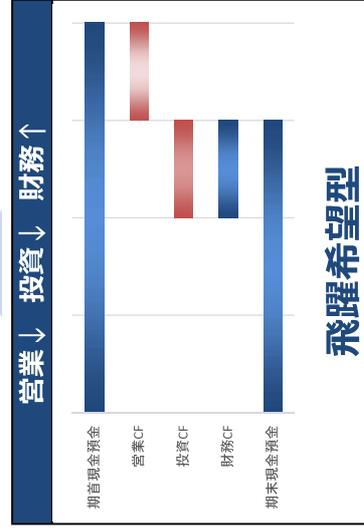
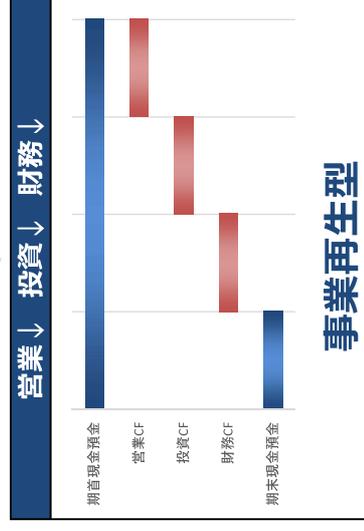
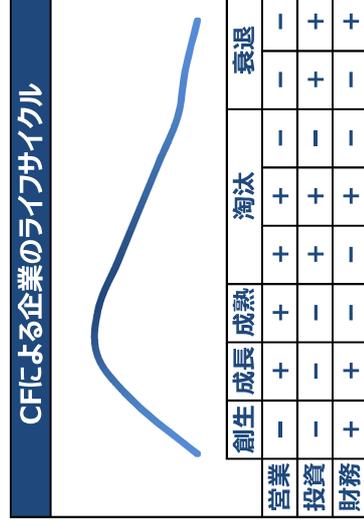
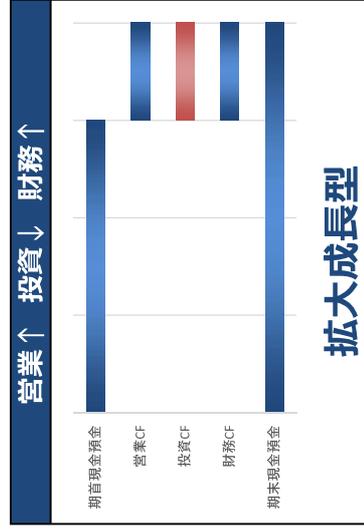
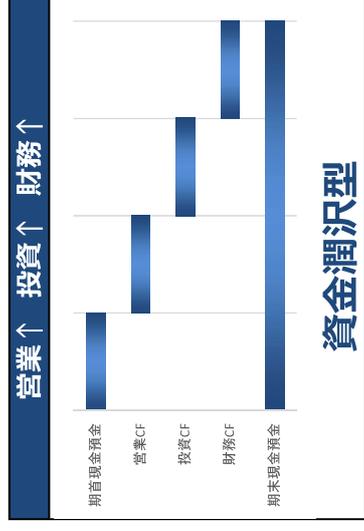
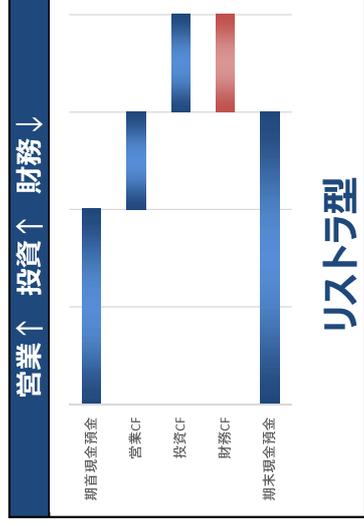
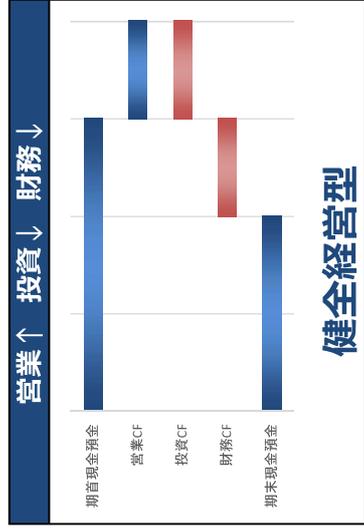
未来決算書で会社は儲かる！

宮崎栄一 (こう書房)

¥ 1,728

<http://www.amazon.co.jp/dp/4769610637>

(単位…百万円)



(単位…百万円)

<b>営業 ↑ 投資 ↓ 財務 ↓</b>
本業で稼いだ資金で、設備投資を行いかつ借金も返済するという、業績が良く成熟した企業に見られるパターン。
<b>超優良企業 (CFが好循環)</b>
成熟期
業績好調型 (本業好調、設備投資、借入返済)
<b>健全経営型</b>

<b>営業 ↑ 投資 ↑ 財務 ↓</b>
コスト削減で収益性を高める一方、遊休資産を売却し、借入の返済を進める状況。リストラ過程にある企業に見られるパターン。
<b>財務体質改善中</b>
淘汰の時期
清算出直し型 (本業好調、設備処分、借入返済)
<b>リストラ型</b>

<b>営業 ↑ 投資 ↑ 財務 ↑</b>
資産を売却しながら、本業は現金を稼ぎだし、かつ借入等で資金調達するという稀な状況。資本支出が少ない新分野への戦略的転換を行っているが、本業をさらに強化しているパターン。
<b>本業強化が新分野が</b>
淘汰の時期
戦略転換型 (本業好調、設備処分、資金借入)
<b>資金潤沢型</b>

<b>営業 ↑ 投資 ↓ 財務 ↑</b>
本業で稼いだ資金と、借入等で資金を調達し、設備投資を行い、事業の拡大につなげるパターン。
<b>積極投資 (拡大志向)</b>
成長期
成長型 (本業好調、設備投資、資金借入)
<b>拡大成長型</b>

<b>CFによる企業のライフサイクル</b>				
				
創生	成長	成熟	淘汰	衰退
営業	+	+	+	-
投資	-	-	+	+
財務	+	-	+	+

<b>営業 ↓ 投資 ↓ 財務 ↓</b>
資金的にかなり危機的な状況で、手元資金で食いつないでいる状態にあるパターン。手元資金がなくなると、衰退期へ移行せざるを得ない状態。
<b>過去の財産切り売り</b>
淘汰の時期
夢ももう一度型 (本業不調、設備投資、借入返済)
<b>事業再生型</b>

<b>営業 ↓ 投資 ↓ 財務 ↑</b>
売上の急拡大で売上債権や在庫が膨らむため、営業資金が不足する。設備投資が活発なため、借入などでそれらの現金支出を補っている。ベンチャーや衰退期での一発逆転を狙う企業に見られるパターン。
<b>衰退期では一発逆転型</b>
創生期
急成長型 (本業不調、設備投資、資金借入)
<b>飛躍希望型</b>

<b>営業 ↓ 投資 ↑ 財務 ↑</b>
資産売却や借入などで、本業のロスを補っている状態。銀行などの資金繰り支援が鍵を握っているパターン。
<b>業績不振 (資金繰りひっ迫)</b>
衰退期
事業再生型 (本業不調、設備処分、資金借入)
<b>金融支援型</b>

<b>営業 ↓ 投資 ↑ 財務 ↓</b>
本業で資金を稼ぎだせなくなり、資産売却などで営業活動を補っているパターン。
<b>先行き暗い</b>
衰退期
生き残り必死型 (本業不調、設備処分、借入返済)
<b>資産売却型</b>