

www.ginkousan.jp

● 機能構成及び出力帳票

資金繰表／銀行別入出金一覧表／入出金合計表／銀行残高日計表／銀行取引状況表／売上一覧表／仕訳日記帳(売掛金等入金)／仕訳日記帳(経費等支払)／仕訳日記帳(振替仕訳)／仕入一覧表／現金出納帳／受取手形一覧表／支払手形一覧表／借入金一覧表

● 動作環境

OS	Windows Vista／Windows XP／Windows 2000 sp4
対応機種	上記OSが稼動するコンピュータ(Intel 1GHz相当を推奨)
インターネット接続環境	必須(最新プログラムへの更新時、ライセンス認証時に必要です)
メモリ	1GB(2GB以上を推奨)
ディスプレイ	解像度1024×768以上を推奨
ディスクドライブ	CD-ROM版の場合、CD-ROMドライブ必須
ハードディスク	300MB以上の空き容量
プリンタ	上記OSに対応したプリンタ

● お問い合わせ先並びにユーザーサポート

● 価格

● 発売・開発元

株式会社サンソウシステムズ
〒110-0015 東京都台東区東上野2-1-11
TEL:03-3845-1761 FAX:03-3845-1768
<http://www.sansou.co.jp>

● 販売代理店

銀行さん

資金繰り(借入資料作成)システム

中小企業経営革新支援法
東京都承認(16産労商経第686号)
実用新案登録(登録第3116396号)





特長 Feature

便利

① 先が見える資金繰りシミュレーション

先行き不透明な時代には、目に見える資金繰りが最重要です。

② 万全の入出金管理を実現

面倒な入出金管理も万全にこなします。

③ 銀行借入資料を作成

会計ソフトにはない借入資料作成機能が強力な味方です。

④ 経理資料を作成

資金繰り用に入力したデータはそのまま経理に活用できるため、伝票起票と帳簿記帳の手間が無くなります。

⑤ データの一元化

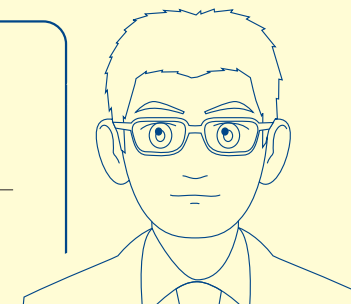
一つのデータで資金繰り・借入・経理の資料をそれぞれ作成します。

⑥ コピー機能を多用

コピー機能を可能な限り多く設定することで、入力の簡便化を図りました。

⑦ 外部連携機能

本製品で作成したデータをCSV方式に変換することで、他社製会計ソフト等に読み込ませるなどさまざまに活用できます。



効果

① 大幅なコスト削減

全てのデータが連動しているため、資料作成の労力を大幅に削減します。

② 究極のリスク管理システム

経営の最大リスクは資金繰り、そのリスク管理を実現します。

安心

① 万全のセキュリティ対策

お客様の個人情報に関しては、弊社セキュリティ対策により情報を保護します。
財務データはお客様のパソコンにて保存していただきますので、個別に情報セキュリティ対策を施していただくことで情報の漏洩を防止できます。

※最新の暗号化システムを採用しています。

※サンソウシステムズは(財)日本情報処理開発協会(JIPDEC)認定プライバシーマーク(B820435(01))を取得しております。

② サポートサイトの提供

「銀行さん」専用のサポートサイトで最新情報を提供しておりますので24時間いつでもご利用いただけます。

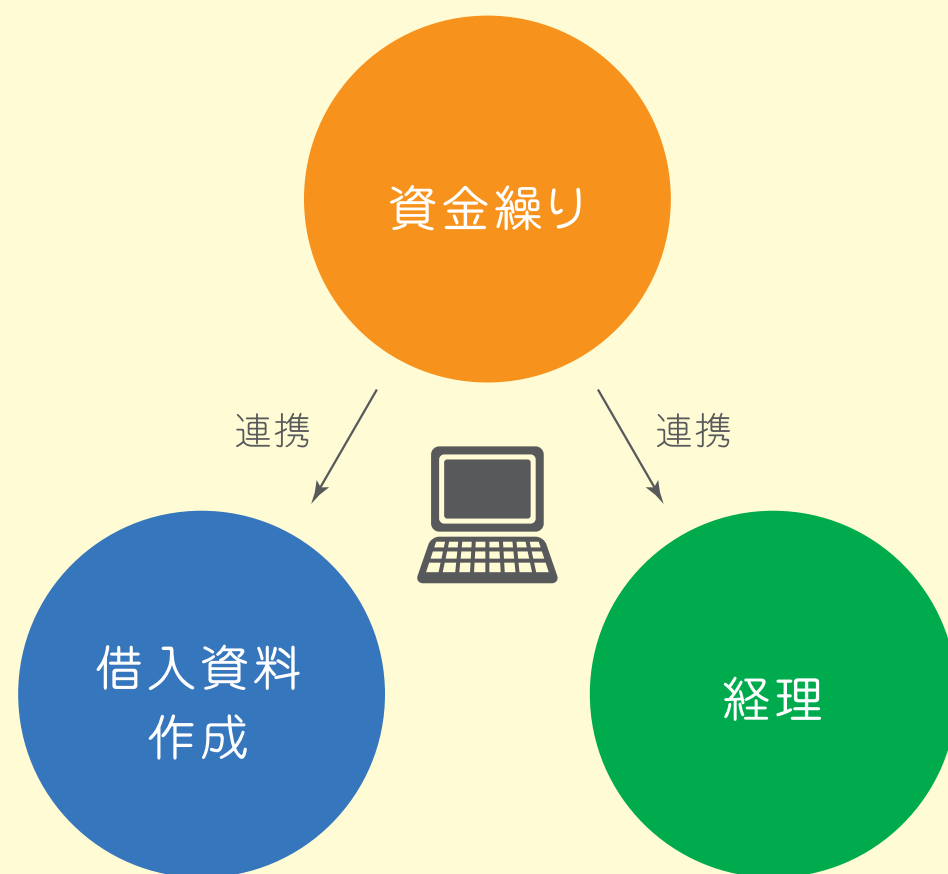
③ ヘルプデスクの設置

ご不明な点等はヘルプデスクにてご対応させていただいております。

受付時間：平日 9:30 ～ 17:00

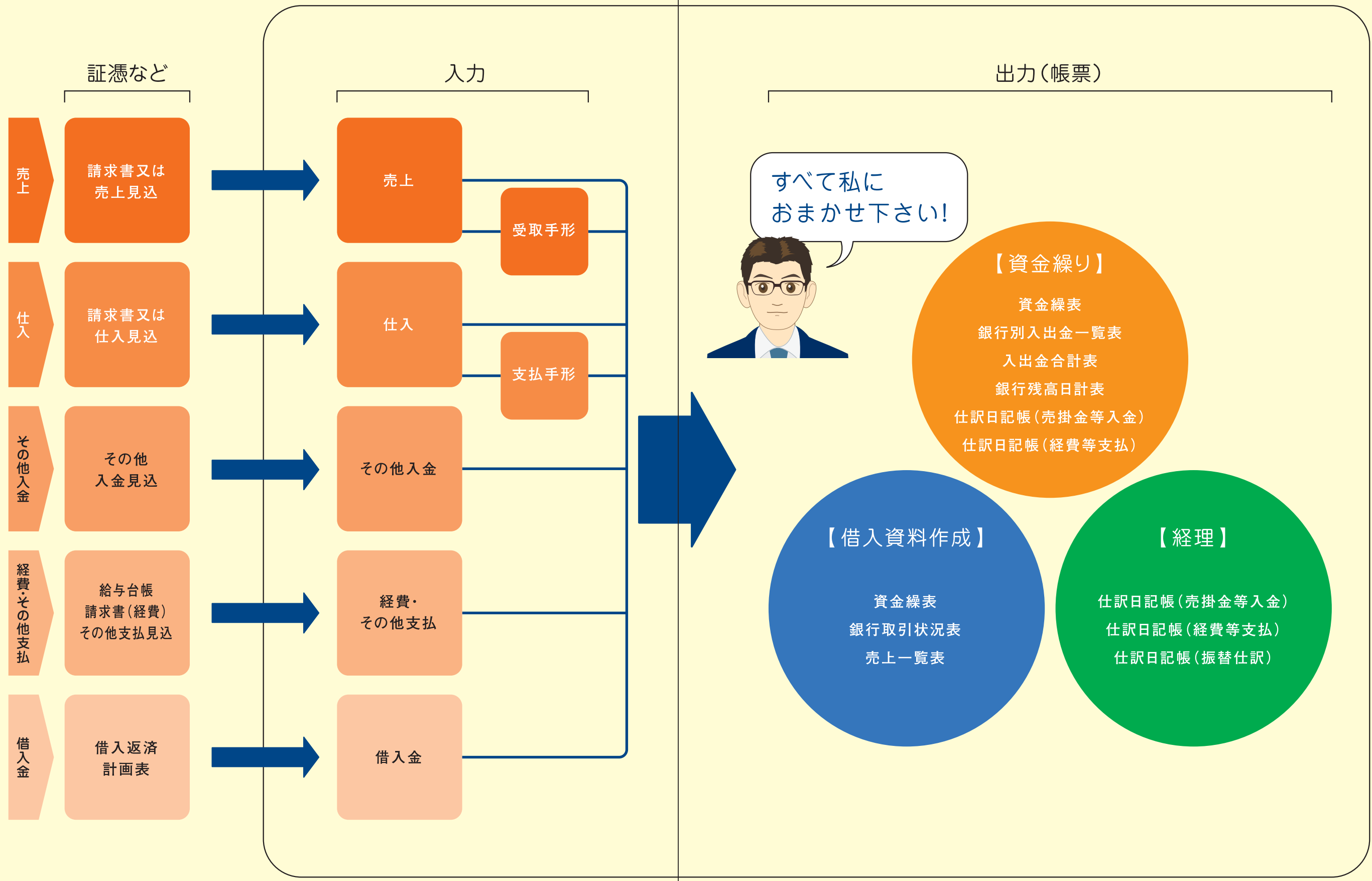
「銀行さん」の三大機能

経営に欠かすことのできない資金繰りと銀行借入。そのための画期的なシステムが、遂に完成しました。弊社が新開発した「銀行さん」(実用新案登録)です。今後自社の資金繰りがどのように推移し、いつ借入が必要になるのか。資金繰り、銀行借入に必要な資料を出力し、経理用の帳票も出力します。このように財務の三大機能を一回のラクラクデータ入力だけで完結させることに成功しました。



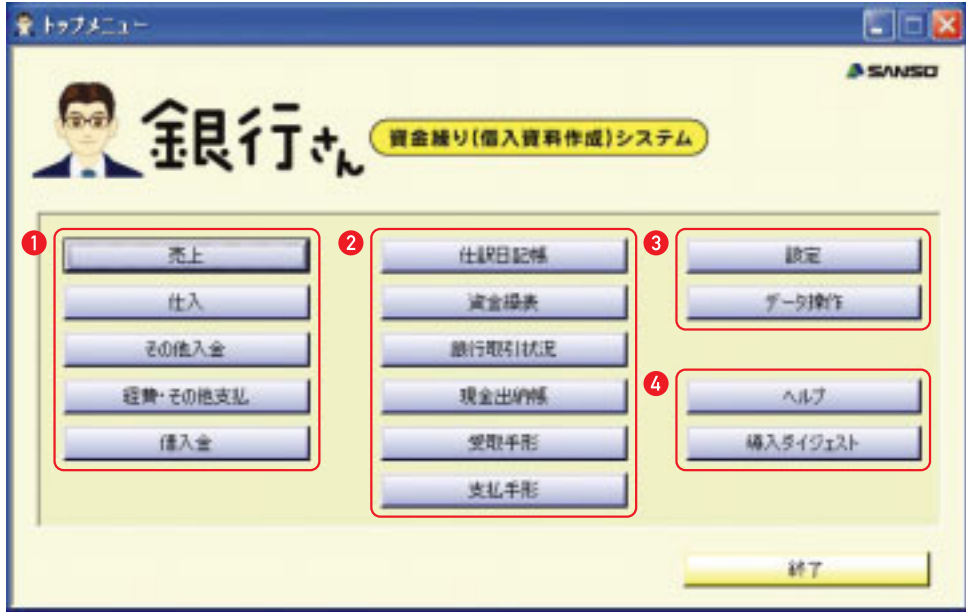
「銀行さん」は真のキャッシュフロー経営を実現します

業務の流れ Workflow



メニュー

銀行さんを起動すると、以下のようなメニュー画面が表示されます。
メニュー画面の左ブロックにある機能（売上、仕込、その他入金、経費・その他支払、借入金）が、入力用の機能です。また、中央のブロックにある機能（仕訳日記帳、資金繰表、銀行取引状況、現金出納帳、受取手形、支払手形）は、主に閲覧を行う機能です。



- 1 日常（入力）用の機能
- 2 日常（出力）用の機能
- 3 設定・データ操作
- 4 ヘルプ（マニュアル）

売上一覧表

売上一覧表では、売上金額の入力を行います。

売上金額の入力方法

- 1 売上金額を入力したい場所を選択します。（下図では得意先名:アーモンの5月を選択した状態です）



- 2 左下の売上編集欄にカーソルが移動するので金額を入力して「登録」ボタンを押します。



- 3 売上金額の登録ができました。



売上一覧表

売上金額の変更方法

① 売上金額を変更したい場所を選択します。（下図では得意先名：アーモンの5月を選択した状態です）

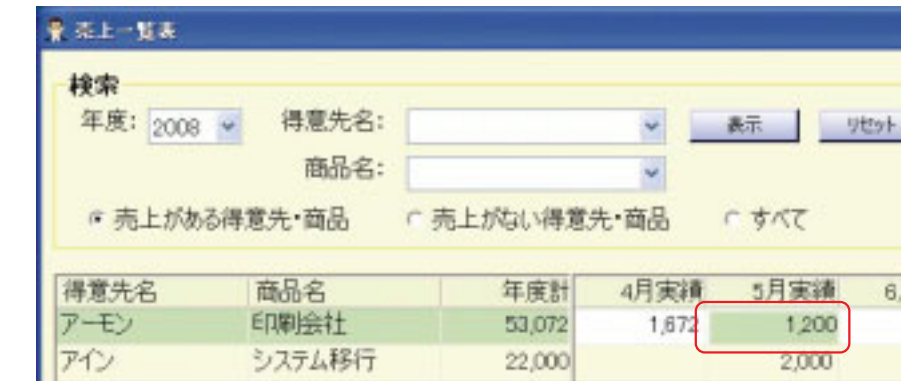


得意先名	商品名	年度計	4月実績	5月実績	6月予定
アーモン	印刷会社	52,872	1,872	1,000	5,000
アイン	システム移行	22,000		2,000	

② 左下の売上編集欄にカーソルが移動するので金額を入力して「変更」ボタンを押します。



③ 売上金額の変更ができました。



得意先名	商品名	年度計	4月実績	5月実績	6月予定
アーモン	印刷会社	53,072	1,872	1,200	
アイン	システム移行	22,000		2,000	

※ 売上一覧表の「詳細」ボタンから売上の入金内容（受取手形への変更など）も詳しく設定することができます。



仕入一覧表

仕入一覧表では、仕入金額の入力を行います。
仕入金額の入力・変更は、売上一覧表と同じ手順で行います。



仕入先名	商品名	年度計	4月実績	5月実績	6月予定	7月予定	8月予定	9月予定	10月予定
アーラー	日金庫	8,180	680	680	680	680	680	680	680
アスネット	カスガドム	7,200	600	600	600	600	600	600	600
アルミスト	水道料金	1,040	650	390					
エコー	QUOK	5,400	450	450	450	450	450	450	450
エコー	生物	3,600	300	300	300	300	300	300	300
エスコー	メンダ	8,180	680	680	680	680	680	680	680
エティス	ウェブ	500	500						
エヌエス	マート本	18,200			4,000			4,200	
クラス	ターナル	608	350	258					
慶次	FCO	7,580	630	630	630	630	630	630	630
香城	生物	3,011		1,340	1,371	300			
エンポート	モシコー・ポリーショ	7,800	650	650	650	650	650	650	650
合計		282,146	25,301	22,264	28,178	17,447	20,767	24,347	20,767

※ 仕入一覧表の「詳細」ボタンからは仕入の支払内容（支払手形・裏書手形への変更など）も詳しく設定することができます。



経費・その他支払

経費・その他支払では、仕入、支払手形、借入金返済以外の支出の入力を行います。

経費・その他支払金額の入力方法

① 経費・その他支払一覧の画面下部にある「追加」ボタンを押します。

検索

2008 / 7

表示

印刷

普通

当座

現金

全て

2008/07

単位 円

口座	日付	科目	金額	支払銀行	摘要(又は振替先)
現金	01日	経費	2,320	現金	宅急便
普通	01日	支払利息	83,638	中部	支払利息
普通	03日	経費	134,925	東北	明治リース
普通	04日	経費	52,815	中部	ABCリース
普通	05日	経費	173,040	中部	エコハマリース
現金	05日	経費	14,175	現金	植木
普通	05日	支払利息	9,051	中部	支払利息
現金	06日	経費	7,000	現金	切手
現金	07日	経費	451	現金	雑費
現金	07日	経費	12,500	現金	切手
普通	07日	人件費	30,000,000	東北	賞与
普通	10日	経費	10,500	東北	PC手数料
普通	10日	経費	87,870	東北	NTT

追加

変更

削除

コピー

閉じる

② 下図のような入力画面が表示されるので金額などの入力を行います。

経費その他支払追加

支払日 2008 / 7 /

科目 経費

金額

支払銀行 東北

口座 普通

摘要

振替先 東北

OK

キャンセル

経費・その他支払

経費・その他支払金額の変更方法

① 経費・その他支払一覧で変更したい行を選択します。

検索

2008 / 7

表示

印刷

普通

当座

現金

全て

2008/07

単位 円

口座	日付	科目	金額	支払銀行	摘要(又は振替先)
現金	01日	経費	2,320	現金	宅急便
普通	01日	支払利息	83,638	中部	支払利息
普通	03日	経費	134,925	東北	明治リース
普通	04日	経費	52,815	中部	ABCリース
普通	05日	経費	173,040	中部	エコハマリース
現金	05日	経費	14,175	現金	植木
普通	05日	支払利息	9,051	中部	支払利息
現金	06日	経費	7,000	現金	切手
現金	07日	経費	451	現金	雑費
現金	07日	経費	12,500	現金	切手
普通	07日	人件費	30,000,000	東北	賞与

② 下図のような画面が表示されるので金額などの変更を行います。

経費その他支払変更

支払日 2008 / 7 / 01

科目 支払利息

金額 83,638

支払銀行 中部

口座 普通

摘要 支払利息

振替先 新聞購読料

摘要によく使用する文言は入力サポート機能があるため、スムーズに入力でき、一意性を保つことができます。

借入金

借入金一覧表では、借入金の入力を行います。

借入金一覧表

検索

☐ 今年度

☐ 以下の範囲

☒ 全て

2008 / 4 ~ 2008 / 3

表示

印刷

借入日	借入先	借入額	長 / 短	口座	利率 (%)	残高 (当日)
2008/03/30	東北	40,000,000	長期	普通	2.63	39,000,000
2008/03/31	九州	10,000,000	長期	普通	2.25	9,000,000
2008/03/31	関西	20,000,000	長期	普通	2.38	19,900,000
2008/06/05	九州	10,000,000	長期	普通	2.50	10,000,000
2008/07/02	東北	30,000,000	短期	普通	2.50	30,000,000

単位 円

追加

変更

削除

返済計画

閉じる

借入金返済金額なども、この機能で入力を行います。

借入金登録

借入日

2008 / 07 / 02

借入先

東北

金額

30,000,000 円

借入利率

2.5 %

入金銀行

東北

口座

普通

長 / 短

☐ 長期借入 ☒ 短期借入

返済計画

毎月の返済日

末日

子定

初回の返済年月

2008 / 7

毎月

借入金返済計画

借入日

2008/07/02

借入先

東北

金額

30,000,000

借入利率

2.5%

入金銀行

東北

口座

普通口座

長期 / 短期

短期借入

毎月の返済日

31日

初回の返済月

07月

予定返済回数

3回

返済日	返済額
2008/07/31	8,000,000
2008/08/31	8,000,000
2008/09/30	8,000,000
2008/10/31	8,000,000
2008/11/30	8,000,000

返済額合計

30,000,000 円

追加

変更

削除

OK

キャンセル

※返済金額は金利を含まない金額を入力して下さい。
支払利息は経費・その他支払で入力して下さい。

受取手形帳

受取手形帳では、売上一覧表で入力した受取手形の情報を閲覧できます。
また、手形の割引はこの画面から行います。画面右下に手形の割引・裏書可能額が表示されるため、割引・裏書を行える金額がいくらあるのかがすぐに解ります。

受取手形帳

検索

☐ 今年度

☐ 期間指定

☒ 全て

2008 / 4 ~ 2008 / 3

表示

印刷

☐ 指定日時点に割引・裏書可能な手形

2008 / 8 / 4

てん末

☐ 裏書

☐ 割引

☐ 厚紙

☐ 済

単位 円

手形割引

新規手形作成

閉じる

受取日	手形期日	手形番号	振出人/裏書人	支払人/引受人	裏書先	金額	銀行名	てん末	処理日
2008/01/31	2008/04/30	PNG60302	イソ	イソ		1,050,000	関西	済	
2008/01/31	2008/04/30	SS145260	サンタコム	サンタコム		1,575,000	東北	済	
2008/02/20	2008/05/20	MA002736	キスコ	キスコ		630,000	九州	済	
2008/02/29	2008/05/31	PNG60308	イソ	イソ		1,260,000	関西	済	
2008/03/31	2008/06/30	SS145275	サンタコム	サンタコム		1,890,000	東北		
2008/03/31	2008/06/30	PNG60314	イソ	イソ		787,500	関西		
2008/04/20	2008/07/20	MA002748	キスコ	キスコ		735,000	九州		
2008/05/30	2008/08/31	PNG60332	イソ	イソ		819,000	関西	割引	2008/06/10
2008/05/31	2008/08/31	SS145284	サンタコム	サンタコム		1,575,000	東北	割引	2008/07/05
2008/06/20	2008/09/20	MA002762	キスコ	キスコ		735,000	九州		

手形割引が未完了のデータまたは、手形番号が赤字で表示されている手形は、新規に割引処理を行うことはできません。

手形割引・裏書可能額

4,882,500 円

手形割引ボタンを押すと割引処理ができます。

受取手形割引

入金先

サンタコム

換紙

カスタマイズ

受取日

2008/03/31

入金銀行

東北

手形額面

1,890,000

手形期日

2008/06/30

手形番号

SS145275

口座

普通口座

振出人/裏書人

サンタコム

支払人/引受人

サンタコム

割引処理日

2008 / 06 / 04

割引後額

1,890,000

割引銀行

東北

口座

普通

※割引料は経費・その他支払で入力して下さい。

OK

キャンセル

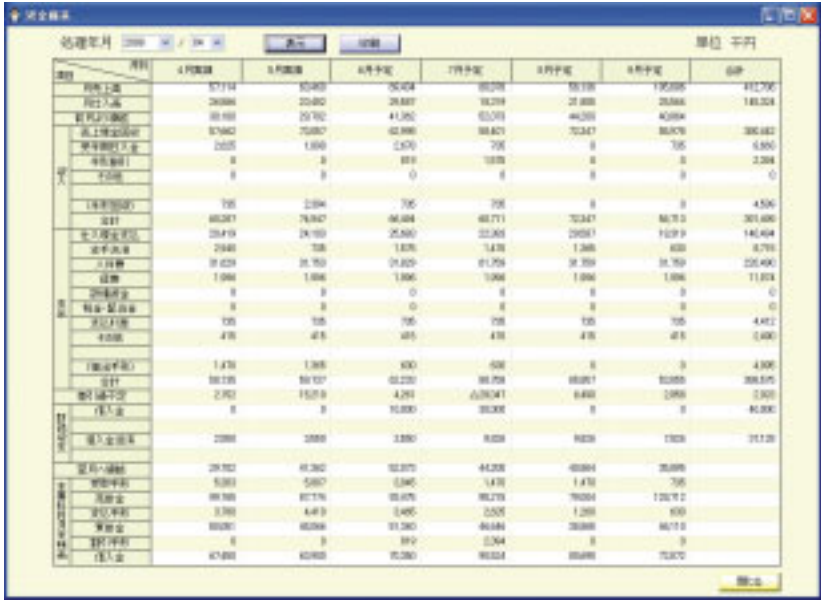
click!



日常（出力）
Daily

資金繰表

資金繰表には、入力用機能で入力したデータが収入と支出について、月ごとに分類・集計したものが出力されます。



日常（出力）
Daily

銀行取引状況

銀行残高日計表

各銀行の口座残高を、日繰りで閲覧することができます。何日にどの銀行が資金不足になるのかが解ります。



銀行取引状況表

各銀行の月末の取引状況（借入金・預金）を表示します。



日常（出力） Daily

仕訳日記帳

仕訳日記帳には、入力用機能で入力した内容が自動的に仕訳され、表示されます。
各機能で入力した内容が、全てこの仕訳日記帳に出力されているため、このデータをそのまま会計事務所へ送付するだけで経理処理が終わります。

振替仕訳

日付	借方	貸方	金額	摘要	備考
31日	売掛金	売上	60,675,850	7月売上高	
31日	仕入	買掛金	18,210,280	7月買掛金	
31日	受取手形	売掛金			
31日	買掛金	支払手形			
07日	当座	預り金			
07日	当座	預り金			
07日	当座	預り金			
25日	給与	預り金			
25日	給与	預り金			
25日	給与	預り金			
25日	給与	預り金			

経費等支払

日付	摘要	金額	支払銀行	備考
01日	エスエス	714,000	中部	
05日	タカノ	682,500	東北	
10日	アール	714,000	東北	
10日	アール	400,500	中部	
10日	エコー	787,500	東北	
10日	エコー	682,500	中部	
10日	システムサポート	630,000	東北	
10日	システムサポート	2,100,000	中部	
10日	デロー	724,500	中部	
10日	デロー	472,500	中部	

売掛金等入金

日付	摘要	金額	入金銀行	備考
10日	タカノ	6,111,000	中部	
10日	タカノ	1,212,500	東北	
10日	アール	2,084,500	九州	
12日	アール	1,080,000	東北	
15日	タカノ	488,200	東北	
15日	タカノ	4,118,000	東北	
16日	システムエ	325,000	中部	
20日	デロー	705,000	東北	
21日	システムエ	1,284,500	東北	
23日	タカノ	1,280,000	東北	
30日	イソ	619,000	関西	
31日	AEK	4,147,500	東北	
31日	AGGサービス	488,200	東北	
31日	DOG	5,282,000	関西	
31日	DOG	11,025,500	関西	

base 設定 Setting

設定（基本情報）

このソフトを使用するに当たって基本的な事項を入力する必要があります。
メニュー画面で「設定」をクリックすると、設定が表示されます。

銀行

設定

データ操作

1 2 3

基本情報

銀行

表示

設定（基本情報）

会社名：

年度開始月：月

消費税：課税(端数四捨五入)

消費税率

切替年月日	税率(%)
2000/04/01	5

税率追加
税率更新
税率削除

年号情報

切替年	年号
1989	平成

年号追加
年号更新
年号削除

閉じる

- 1 基本情報
- 2 銀行情報
- 3 表示桁

設定（銀行）

銀行データの入力を行います。
設定画面で「銀行」タブをクリックすると、銀行が表示されます。
初期残高設定年月、現金初期残高の入力と各銀行データの追加、更新、削除を行います。

設定一覧

基本情報 銀行 表示

設定（銀行）

① 初期残高設定年月 2008 年 3 月 設定年月更新

② 現金初期残高 300,000 円 現金残高更新

単位：円

銀行名	普通口座初期残高	当座口座初期残高	表示順
③ 東北	14,500,000	50,000	1
中部	8,230,000	10,000	2
関西	1,680,000	30,000	3
九州	5,280,000	20,000	4

初期残高合計 29,690,000 円 110,000 円

銀行情報追加 銀行情報変更 銀行情報削除

閉じる

① 初期残高設定年月 ② 現金初期残高 ③ 銀行情報

「銀行さん」を御社の資金繰りに
是非お役立てください。

お申し込みは「銀行さん」ホームページから！



www.ginkousan.jp