

借入金管理 for Access

<取扱説明書> Ver.5.40

**みんなの財務係
2025年8月11日**

「借入金管理 for Access」(Ver.5.40) について

「借入金管理 for Access」をダウンロードいただき、ありがとうございます。

本システムは、Microsoft Access を活用して、日々の借入金管理業務をより正確に、そして効率的に行えるように作成しました。借入金管理業務、金融機関への提出資料作成、期末決算時の未払利息・前払利息などの経過利息作成ツールとして業務効率化にお役立て下さい。

借入金管理業務は、複数の金融機関との契約条件や返済スケジュール、利息計算など、手作業では時間と労力がかかる業務です。本システムでは、金融機関ごとの借入金残高や、金融機関から求められる借入先ごとの月別残高推移がすぐに確認できるほか、決算時に必要な経過利息（未払利息、前払利息）も自動で算出できます。

支払利息は発生金額や支払金額を月毎に作成できるので、利息計画、実績確認に便利です。さらに、借入金の月別返済金額を月ごとに算出できるため、資金繰りの見通しもスムーズです。

また、将来の返済計画や利息負担を予測したい場合、当ファイルを複製し、借入予定条件を入力するだけで、実績値と同様、簡単にシミュレーションできます。予算作成や中長期の資金計画にもお役立ていただけます。

本書では、初めてご利用になる方にもわかりやすいよう、各機能の操作方法と活用のポイントをご説明いたします。

<目次>

1. 試用・サンプルデータについて
2. 使用方法
 - (1) 「基礎情報マスター」の登録
 - (2) 「借入金管理表」の入力
 - (3) 「帳票の出力」
 - (4) 「マスター登録」
3. 会計処理（ご参考）
4. 制限事項
5. 「解除キー」の取得方法
6. 注意事項
7. 更新履歴

1.試用・サンプルデータについて

- Access32bit版をご利用の方は、「借入金管理 for Access(32bit版)」、Access64bit版をご利用の方は、「借入金管理 for Access(64bit版)」をご利用ください。
- Access製品版をお持ちでない方は、Officeのバージョン(32bit or 64bit)にあわせたMicrosoft 365 Access Runtime版（無料）32bit or 64bit版をインストールしご利用ください。

Microsoft 365 Access Runtime版（無料）は、
「**Microsoft 365 Access Runtime**」と検索し、インストールしてください。

- サンプルデータを入力しております。帳票イメージをご確認ください。
- ご試用はサンプルデータを削除し、ご利用下さい。

<サンプルデータ>

借入CD	100001	100002	200001	200002	300001
借入先	つばめ銀行	つばめ銀行	すずらん銀行	すずらん銀行	ふくろう金庫
借入金区分	長期	短期	長期	短期	長期
借入金額	60,000,000	50,000,000	100,000,000	20,000,000	30,000,000
借入期間	5年	1年	5年	6ヶ月	3年
借入日	2025/1/5	2025/3/31	2025/2/28	2025/2/25	2025/4/30
返済日	2030/1/15	2026/3/31	2030/2/28	2025/8/25	2028/4/30
返済方法	元金均等返済	一括返済	元金均等返済	一括返済	元金均等返済
利率	1.500%	1.875%	1.300%	1.200%	1.200%
ベース	365日	365日	365日	365日	365日
端日	1回目両端 以降片端	1回目両端 以降片端	1回目両端 以降片端	1回目両端 以降片端	1回目両端 以降片端
利払	後払	前払	前払	後払	後払
元金返済	3ヶ月毎	一括返済	1ヶ月毎	一括返済	1ヶ月毎
利払周期	3ヶ月毎	1ヶ月毎	1ヶ月毎	1ヶ月毎	1ヶ月毎

2.使用方法

(1) 「基礎情報マスター」の登録

①「マスター登録」タブを選択



②「借入先登録」をクリックし、借入先名を登録します。借入先CDは任意に設定します。

借入先コード		借入先名
100	つばめ銀行	
200	すずらん銀行	
300	ふくろう金庫	
*		

レコード: 1 / 3

フィルターなし

(2) 「借入金管理表」の入力

- ①「借入金管理表」タブを選択
- ②「借入金管理表」をクリックします。

借入金管理 for Access

借入金管理表 帳票① 帳票② マスター登録

借入金管理表

※ 「借入金累計本数」10本 を超えると、「解除キー」が必要となります。

「借入金累計本数」: 5本 更新 解除キー:

Access 終了

<借入金管理表>

- A:借入基本項目
B:返済予定項目
C:利息計算項目

借入金管理表

借入CD検索: 借入先抽出:

A 借入基本項目

借入CD: 1000001 借入年数: 5年 借入月数: 0ヶ月 借入日: 2025/01/15 借入金額: 60,000,000 返済方法: 元金均等返済 返済日: 2025/04/15 返済額: 3,000,000

B 返済予定項目

No.	返済日	返済額
1	2025/04/15	3,000,000
2	2025/07/15	3,000,000
3	2025/10/15	3,000,000
4	2026/01/15	3,000,000
5	2026/04/15	3,000,000
6	2026/07/15	3,000,000
7	2026/10/15	3,000,000
8	2027/01/15	3,000,000
9	2027/04/15	3,000,000
10	2027/07/15	3,000,000
11	2027/10/15	3,000,000
12	2028/01/14	3,000,000
合計		60,000,000

C 利息計算項目

No.	計算基礎	計算期開始日	計算期終了日	日数	金利	利息日	端日	利息計算額	利息確定額
1	60,000,000	2025/01/15	2025/04/15	90	1.50000	2025/04/15	片端	221,917	
2	57,000,000	2025/04/15	2025/07/15	91	1.50000	2025/07/15	片端	213,164	
3	54,000,000	2025/07/15	2025/10/15	92	1.50000	2025/10/15	片端	204,164	
4	51,000,000	2025/10/15	2026/01/15	92	1.50000	2026/01/15	片端	192,821	
5	48,000,000	2026/01/15	2026/04/15	90	1.50000	2026/04/15	片端	177,534	
6	45,000,000	2026/04/15	2026/07/15	91	1.50000	2026/07/15	片端	168,287	
7	42,000,000	2026/07/15	2026/10/15	92	1.50000	2026/10/15	片端	158,794	
8	39,000,000	2026/10/15	2027/01/15	92	1.50000	2027/01/15	片端	147,452	
9	36,000,000	2027/01/15	2027/04/15	90	1.50000	2027/04/15	片端	133,150	
10	33,000,000	2027/04/15	2027/07/15	91	1.50000	2027/07/15	片端	123,410	
11	30,000,000	2027/07/15	2027/10/15	92	1.50000	2027/10/15	片端	113,424	
12	27,000,000	2027/10/15	2028/01/14	91	1.50000	2028/01/14	片端	100,972	
合計								2,360,210	

メニューへ 新規追加 削除 プレビュー・印刷

レコード: 1 / 5 フィルター処理なし 検索

「借入金基本項目」の入力

借入金基本項目											
借入CD	借入先名		種類	借入金額	キャッシュフロー増加	一括返済ヘルプ		条件設定再計算	実行	均等返済・利息日	返済予定項目 利息計算項目 登録実行
100001	つばめ銀行		長期借入金	60,000,000	<input checked="" type="checkbox"/>	一括返済ヘルプ		条件設定		均等返済・利息日	
借入年数	借入月数	借入日	最終期日	適用金利	返済方法	第1回返済日		均等返済額	応答日		
5年	0ヶ月	2025/01/15	2030/01/15	1.50000	元金均等返済	2025/04/15		3,000,000	<input checked="" type="radio"/> 応答日	<input type="radio"/> 月末日	
元金返済周期	利息返済周期	利払	ペーシ	休日調整	資金使途	備考(メモ)					
3ヶ月毎	3ヶ月毎	後払	365	前営業日	運転資金						

①「借入CD」：任意設定（数値）

(ポイント)

- ・借入先毎に連番を付すと管理しやすくなります。
- ・借換時は、借換毎に新たな借入CDを付します。
- ・分割借入契約時（例：100百万借入時、25百万を5本に分け、返済期日が各々異なる時）借入契約が分かれているため、1本毎に借入CDを付します。
- ・分割返済契約時（例：100百万円借入時、25百万円の5回均等返済）借入契約一本のため、借入CDを分ける必要はありません。

②「借入先名」：「基礎情報マスター」で登録した借入先を選択

③「種類」：システムに登録されている種類を選択

④「借入金額」：借入金額を入力

⑤「キャッシュフロー増加」：キャッシュ入金がある場合チェックを入れます。借入金増減明細に反映されます。

⑥「借入年数」：借入年数を選択します。

⑦「借入月数」：借入月数を選択します。

(ポイント)

1ヶ月未満の借入は「借入年数」、「借入月数」を「0年」「0ヶ月」を選択し、返済・利息データは手入力となります。

⑧「借入日」：借入日を入力します。

⑨「最終期日」：最終期日を入力します。

(ポイント)

- ・借入年数、月数により自動計算されますが、手入力可能。
- ・最終期日は休日調整されませんので、手入力により調整するか、休日のまま表示します。
- ・借入年数、月数より最終期日が多い場合、借入月数を増加させ、最終期日を手入力します。その場合、返済利息データの最終行は手入力調整することとなります。

⑩「適用金利」：契約時の初回適用金利を入力します。

(ポイント)

- ・利息計算項目の各期間に反映されます。

⑪「返済方法」：システムに登録されている、「一括返済」、「元金均等返済」を選択します。

(ポイント)

・「返済項目」に反映されます。

⑫「元金返済周期」：システムに登録されている返済周期を選択します。

(ポイント)

・「返済項目」に反映されます。

⑬「利息返済周期」：システムに登録されている利息返済周期を選択します。

(ポイント)

・「利息計算項目」に反映されます。

⑭「利払」：前払・後払を選択します。

(ポイント)

・利息計算項目の各期間に反映されます。

⑮「ベース」：利息計算時の365日計算・360日計算を選択します。

(ポイント)

・利息計算項目の各期間に反映されます。

⑯「休日調整」：システムに登録されている、「前営業日」、「翌営業日」、「調整なし」を選択します。

(ポイント)

・「返済予定項目」、「利息計算項目」の各期間に反映されます。

・土曜、日曜、及び基礎情報マスターに登録した休日設定日が調整されます。

⑰「資金使途」：既定値が表示されますが、直接入力可能です。

⑱「第1回返済日」：「元金均等返済」選択時の第1回返済日を入力します。

(ポイント)

・借入日と元金返済周期から自動入力されますが、手入力可能です。

一定期間据え置き後の第1回返済日入力が可能です。「応答日」「月末日」選択後自動入力されます。

⑲「均等返済額」：「元金均等返済」選択時の均等返済額を入力します。

(ポイント)

・借入金額と借入年月から均等返済額は自動入力されますが、手入力可能です。一定期間据え置き後の均等返済額入力が可能です。

⑳「均等返済日」：「応答日」、「月末日」を選択します。

(ポイント)

・初期値は「応答日」です。「月末日」選択時、返済項目、利息項目の最終行で、手入力による調整が必要なケースがありますので、ご注意下さい。

㉑「均等返済条件再計算」ボタン：元金均等返済条件入力後は、借入基本項目変更後、再計算したい場合、押下げます。

<一括返済ヘルプ>

一括返済の利息計算期間は借入日を基準とした応答日を設定しています。利息計算期間を変更したい場合、返済方法を「元金均等返済」へ変更し、「第1回返済日」項目に「第1回計算期間終期」を「均等返済額」は0円として登録します。登録後「元金均等返済」を「一括返済」へ変更して表示させます。

②「備考（メモ）」：メモ記入欄です。

③「返済・利息登録」ボタン：借入基本項目の条件入力が終わりましたら、ボタンを押下げるにより、「返済予定項目」、「利息計算項目」に反映されます。

B

「返済予定項目」の入力

返済予定項目			
No.	返済日		返済金額
▶ 1	2025/04/15 火		3,000,000
2	2025/07/15 火		3,000,000
3	2025/10/15 水		3,000,000
4	2026/01/15 木		3,000,000
5	2026/04/15 水		3,000,000
6	2026/07/15 水		3,000,000
7	2026/10/15 木		3,000,000
8	2027/01/15 金		3,000,000
9	2027/04/15 木		3,000,000
10	2027/07/15 木		3,000,000
11	2027/10/15 金		3,000,000
12	2028/01/14 金		3,000,000
	合計		60,000,000

①「返済日」：返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。手入力も可能です。

②「返済金額」：返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。手入力も可能です。

注) NO.は自動入力時、表示されます。

「利息計算項目」の入力

金利変更時 条件設定									
金利変更日									
変更金利									
0.00000									
金利変更実行									
No.	計算基礎金額	計算期間始期	計算期間終期	日数	金利	利払日	端日	利息計算額	利息確定額
1	60,000,000	2025/01/15 水	2025/04/15 火	90	1.50000	2025/04/15	片端	221,917	
2	57,000,000	2025/04/15 火	2025/07/15 火	91	1.50000	2025/07/15	片端	213,164	
3	54,000,000	2025/07/15 火	2025/10/15 水	92	1.50000	2025/10/15	片端	204,164	
4	51,000,000	2025/10/15 水	2026/01/15 木	92	1.50000	2026/01/15	片端	192,821	
5	48,000,000	2026/01/15 木	2026/04/15 水	90	1.50000	2026/04/15	片端	177,534	
6	45,000,000	2026/04/15 水	2026/07/15 水	91	1.50000	2026/07/15	片端	168,287	
7	42,000,000	2026/07/15 水	2026/10/15 木	92	1.50000	2026/10/15	片端	158,794	
8	39,000,000	2026/10/15 木	2027/01/15 金	92	1.50000	2027/01/15	片端	147,452	
9	36,000,000	2027/01/15 金	2027/04/15 木	90	1.50000	2027/04/15	片端	133,150	
10	33,000,000	2027/04/15 木	2027/07/15 木	91	1.50000	2027/07/15	片端	123,410	
11	30,000,000	2027/07/15 木	2027/10/15 金	92	1.50000	2027/10/15	片端	113,424	
12	27,000,000	2027/10/15 金	2028/01/14 金	91	1.50000	2028/01/14	片端	100,972	
合計								2,360,210	

①「計算基礎金額」：返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。
手入力も可能です。

②「計算期間始期」：返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。
手入力も可能です。

(手入力時のポイント)

- ・2回目以降の計算期間始期は前計算期間終期の日付を入力します。
- ・2回目以降の計算期間基礎金額を入力時、前利息計算期間終期の日付を当利息計算期間始期に自動表示されます。

< 注意！ >

同一「借入CD」に「次計算期間」がある場合、次期間の「計算期間始期」は前期間の「計算期間終期」と同一日を入力します。

例) 計算期間始期 計算期間終期
○ 2024/09/01 OK 2024/09/30
 2024/09/30 ← 2024/10/31

X 2024/09/01 NG 2024/09/30
 2024/10/01 ← 2024/10/31

必ず前計算期間の「計算期間終期」を入力します。

③「計算期間終期」 : 返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。
手入力も可能です。

(ポイント)

- ・借入金残高算出ロジックは利息計算期間に残高があるか否かで判断しております。前期間終期と次期間始期は、必ず同一日にする必要があります。

下記のように入力すると、借入金残高に不整合が発生します。

- 例) 始期 終期
1. 2024/03/31～2024/04/30
 2. 2024/05/01～2024/05/31

この場合、2024/4/30時点では借入金残高は発生しません！2024/4/30に返済されている事になります。

- ・計算期間始期は、2回目以降前計算期間始期と同一日となることはありません。

- 例) 始期 終期
1. 2024/03/31～2024/04/30
 2. 2024/03/31～2024/05/31
 3. 2024/03/31～2024/06/30
- 分割借入時は借入CDを分けて入力します。

④「日数」 : 自動計算されます。(端日の指定により調整可能)

⑤「金利」 : 返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。手入力も可能です。
表示桁数は小数点以下 5 桁まで

⑥「利払日」 : 返済・利息登録ボタン押下げにより自動入力されます。手入力も可能です。

⑦「端日」 : 初期値は片端計算です。片端計算、両端計算を選択します。

(ポイント)

- ・借換時は片端計算です。利払期間が複数ある場合、第1回目が両端計算、2回目以降は片端計算となりますが、借入金融機関等の計算方法に合わせます。

⑧「利息計算額」 : 自動計算されます。

(ポイント)

- ・通常、金融機関等からの利息計算額と誤差は発生しません。誤差が発生した場合、端日計算や利率等、差異理由を確認する必要があります。発生した誤差は僅少であるものとし、自動計算額をもって既経過利息等の利息計算を行います。

- ⑨「利息確定額」 : 利息計算金額を確認するため、金融機関等からの利息計算書の金額を入力します。
(ポイント)
・利息金額を確認するため、表示のみです。利息計算への影響はありません。
- ⑩金利変更時条件設定
「金利変更日」 : 変動金利契約において、金利変更があった場合の年月日を入力します。
- ⑪金利変更時条件設定
「変更金利」 : 変動金利契約において、金利変更があった場合の変更金利を入力します。
- ⑫「金利変更」ボタン : 金利変更時条件設定を入力後、ボタン押下げにより、金利変更日、変更金利が反映されます。
(ポイント)
・計算期間始期にかかる金利変更日以降の金利が変更されます。
- <参考>
・「借入CD検索」 : 借入CDを選択することにより抽出することができます。
・「借入先抽出」 : 借入先を抽出することができます。

(3) 「帳票の出力」の入力

借入金管理 for Access

借入金管理
for Access

1. 基準日(月末日)を西暦(yyyy/mm/dd)形式入力

基準日(月末日): (例: 2025/03/31)

2. 帳票を選択

	印刷	Excel出力
借入金残高明細表		<input checked="" type="checkbox"/>
借入金残高合計表		<input checked="" type="checkbox"/>
1年以内返済予定長期借入金		<input checked="" type="checkbox"/>
長期借入金事業年度別返済予定表		<input checked="" type="checkbox"/>
経過利息計算表(前払・未払利息計算)		<input checked="" type="checkbox"/>
経過利息合計表(前払・未払利息計算)		<input type="checkbox"/>

Access 終了

- ① 「帳票①」タブを選択。
- ② 「基準日（月末日）」を西暦形式（YYYY/MM/DD）で入力します。
- ③ 「帳票を選択」します。
「印刷」または「Excel出力」ボタンを押下げし、各帳票を出力します。

<帳票①> : 月末日（基準日）時点の帳票

- ・借入金 残高明細表
- ・借入金 残高合計表
- ・1年以内返済予定長期借入金
- ・長期借入金 事業年度別返済予定表
- ・経過利息計算表（前払利息・未払利息計算）
- ・経過利息合計表（前払利息・未払利息計算）



- ④ 「帳票②」タブを選択。
- ⑤ 「期間開始日」、「期間終了日」を入力します。
- ⑥ 「帳票を選択」します。
「印刷」または「Excel出力」ボタンを押下げ、各帳票を出力します。

<帳票②> : 選択期間を基準とした帳票

- ・借入実行一覧表
- ・借入金返済予定表
- ・借入金平均残高・平均金利明細
- ・借入金平均残高・平均金利合計
- ・借入金増減明細表
- ・借入金増減合計表
- ・支払利息(現金ベース)明細表
- ・支払利息(発生ベース)明細表
- ・支払利息(現金・発生ベース)合計表
- ・月別 支払利息(発生ベース)明細表
- ・月別 借入金年間返済額一覧表
- ・月別 年間支払利息(現金ベース)一覧表
- ・月別 年間支払利息(発生ベース)一覧表
- ・月別 借入金残高推移表(年間)一覧表

(4) 「マスター登録」



① (基礎情報マスター)

- ・借入先登録 : 借入金融機関名を登録
借入先CDは任意
- ・資金使途 : 資金使途を入力します。
- ・事業年度開始月 : 事業年度開始月を入力
(例 3月決算の場合→4を入力)
- ・休日設定 : 「休日調整」判定のため祝祭日及び銀行休業日を入力します。
初期状態は、2040年まで入力してあります。
休日変更の場合もありますので、変更時修正下さい。
- ・借入金種類 : 借入金種類を登録

② (データファイル)

- ・借入基本データ : 基礎データを格納
「借入基本データ」の削除により、
「利息データ」・「返済データ」は削除されます。
- ・利息データ : 利息データを格納
- ・返済データ : 返済データを格納

③（旧バージョンデータ取込:同一bit版）

旧バージョン（Ver.3.00以降）のデータを取り込みます。

旧バージョンのファイル名を「**借入金管理.accde**」へ修正し ファイルを「**C:¥**」の直下に置きます。

※ 「借入金種類」は移行しませんので、新規登録した場合、新バージョンへ事前に登録する必要があります。

<注意！>

32bit版から64bit版へ「旧バージョンデータ取込」ボタンによる取込は不可です。

<移行方法>

- 1.データ移行用ファイル(Ver.3.00以降) を用意しておりますので、作者までお問合せください。
- 2.32bit版の各データを一旦Excelへ貼り付け（Ctrl+C）
移行先パソコンの64bit版Accessへ、Excelデータ貼り付（Ctrl+V）により移行可能です。

3. 会計処理（ご参考）

①支払利息（現金ベース）：決算時洗替処理により発生ベースへ修正

支払利息の支払時、支払利息勘定（現金ベース）で処理し、期末時に後払利息を未払費用・前払利息を前払費用へ計上し、支払利息を発生ベースへ修正する方法です。

既経過(未払)・未経過(前払) 利息計算表

基準日： 2025年3月31日

種類： 長期借入金

借入CD	計算基礎金額	利計始期 利計終期	日数	利率%	利払日	利払 ベース	端日 利息計算額	既経過開始日 既経過終了日	日数	既経過利息 (未払費用)	未経過開始日 未経過終了日	日数	未経過利息 (前払費用)	
つばめ銀行														
100001	60,000,000	2025/01/15 2025/04/15	90	1.50000	2025/04/15	後払	片端 365	221,917	2025/01/15 2025/03/31	75	184,931	0:00:00 0:00:00	0	0
計								60,000,000	221,917	184,931	0			
すずらん銀行														
200001	98,334,000	2025/03/31 2025/04/30	30	1.30000	2025/03/31	前払	片端 365	105,069	0:00:00 0:00:00	0	0	2025/04/01 2025/04/30	30	105,069
計								98,334,000	105,069	0	105,069			
合計								158,334,000	326,986	184,931	105,069			

※片端の場合前端落として計算しております。

<利息支払時処理：現金ベース>

利息支払時：支払利息処理

・利払日：2025年3月31日(利息前払)

支払利息 105,069 / 預金 105,069
すずらん銀行 すずらん銀行

・利払日：2025年4月15日(利息後払)

支払利息 221,917 / 預金 221,917
つばめ銀行 つばめ銀行

<決算時処理>

・2025年3月31日 決算時
当期決算 経過利息計上処理

前払費用 105,069 / 支払利息 105,069
すずらん銀行 すずらん銀行

支払利息 184,931 / 未払費用 184,931
つばめ銀行 つばめ銀行

<翌決算時処理>

・2026年3月31日 決算時
前期決算 経過利息戻し処理

支払利息 105,069 / 前払費用 105,069
すずらん銀行 すずらん銀行

未払費用 184,931 / 支払利息 184,931
つばめ銀行 つばめ銀行

②支払利息（月次発生ベース処理）

支払利息の支払時、前払契約の利息は前払費用、後払契約の利息は未払費用で処理します。月次処理で毎月の各銀行毎・契約毎の発生額を前払費用から支払利息へ振替計上、又は、後払利息を未払費用へ計上することにより、支払利息を発生ベースで計上する方法です。

支払利息（発生ベース） 明細表

種類：長期借入金											至：2025/03/31	
借入CD	計算基礎金額	計期始期	計期終期	利率%	利払日	利息計算額	期間開始日	期間終了日	日数	端日	支払利息(発生ベース)	
つばめ銀行												
100001	60,000,000	2025/01/15	2025/04/15	1.50000	2025/04/15	221,917	2025/03/01	2025/03/31	31	片端	76,438	
計	60,000,000					221,917					76,438	
計	60,000,000					221,917					76,438	
すずらん銀行												
200001	100,000,000	2025/02/28	2025/03/31	1.30000	2025/02/28	110,410	2025/03/01	2025/03/31	31	片端	110,410	
200001	98,334,000	2025/03/31	2025/04/30	1.30000	2025/03/31	105,069	2025/03/31	2025/03/31	0	片端	0	
計	198,334,000					215,479					110,410	
計	198,334,000					215,479					110,410	
合計	258,334,000					437,396					186,848	

年間支払利息（発生ベース） 月別一覧表

基準日：2025年01月01日

借入先	2025/01	2025/02	2025/03	2025/04	2025/05	2025/06	2025/07	2025/08	2025/09	2025/10	2025/11	2025/12	年間合計
短期借入金													
つばめ銀行													
100002			0	77,054	79,623	77,054	79,623	79,623	77,054	79,623	77,054	79,623	706,331
計			0	77,054	79,623	77,054	79,623	79,623	77,054	79,623	77,054	79,623	706,331
すずらん銀行													
200002		1,972	20,383	19,725	20,383	19,725	20,384	16,438					119,010
計		1,972	20,383	19,725	20,383	19,725	20,384	16,438					119,010
合計		1,972	20,383	96,779	100,006	96,779	100,007	96,061	77,054	79,623	77,054	79,623	825,341
長期借入金													
つばめ銀行													
100001	39,452	69,041	76,438	72,122	72,617	70,274	70,643	68,795	66,575	66,822	62,876	64,973	800,628
計	39,452	69,041	76,438	72,122	72,617	70,274	70,643	68,795	66,575	66,822	62,876	64,973	800,628
すずらん銀行													
200001		0	110,410	105,069	106,733	101,626	103,053	101,214	96,227	97,534	92,609	93,914	1,008,389
計		0	110,410	105,069	106,733	101,626	103,053	101,214	96,227	97,534	92,609	93,914	1,008,389
ふくろう金庫													
300001				0	30,547	28,768	28,877	27,973	26,303	26,330	24,604	24,605	218,007
計				0	30,547	28,768	28,877	27,973	26,303	26,330	24,604	24,605	218,007
合計	39,452	69,041	186,848	177,191	209,897	200,668	202,573	197,982	189,105	190,686	180,089	183,492	2,027,024
総計	39,452	71,013	207,231	273,970	309,903	297,447	302,580	294,043	266,159	270,309	257,143	263,115	2,852,365

<3月度 長期借入金 利息支払時処理：月次発生ベース>

利息支払時：後払契約は未払費用、前払契約は前払費用処理

・利払日：2025年3月31日(利息前払契約)

前払費用 105,069 / 預金 105,069
すずらん銀行 すずらん銀行

<3月度 月次処理>

・支払利息 76,438 / 未払費用 76,438
つばめ銀行：3月度 長期借入金利息 つばめ銀行

・支払利息 110,410 / 前払費用 110,410
すずらん銀行：3月度 長期借入金利息 すずらん銀行

<決算時処理>

・2025年3月31日 決算時

仕訳なし

※ 会計残高(BS残高)の未払費用（既経過利息）・前払費用（未経過利息）は本システムの経過利息計算表の金額と整合性を確認できます。

<4月度 長期借入金 利息支払時処理：月次発生ベース>

利息支払時：後払契約は未払費用、前払契約は前払費用処理

・利払日：2025年4月15日(利息後払契約)

未払費用 221,917 / 預金 221,917
つばめ銀行 つばめ銀行

<ご参考>

◎ 支払利息増減分析について（二期比較）

支払利息増減分析										
(単位：円)										
区分	借入先	前年			当年			支払利息増減		
		A 借入金 平残	B 利率	支払利息額	C 借入金 平残	D 利率	支払利息額	(C-A)XB 元金差利息	(D-B)XC 利率差利息	支払利息増減
長期借入金	すずらん銀行	100,000,000	1.300%	1,300,000	70,000,000	1.800%	1,260,000	△ 390,000	350,000	△ 40,000
	つばめ銀行	40,000,000	1.100%	440,000	60,000,000	1.600%	960,000	220,000	300,000	520,000
	ふくろう金庫	30,000,000	1.400%	420,000	20,000,000	1.400%	280,000	△ 140,000	0	△ 140,000
	すばる銀行	50,000,000	1.300%	650,000	50,000,000	1.800%	900,000	0	250,000	250,000
								0	0	0
合計		220,000,000	1.277%	2,810,000	200,000,000	1.700%	3,400,000	△ 310,000	900,000	590,000

「平均残高・金利合計表」を元資料として、EXCELへ当年実績、前年実績を手入力することにより、支払利息の増減要因が、元金差による増減か、利率差による増減かを分析することができます。

「支払利息増減分析」のEXCELファイルをご入用の方は、作者までご連絡ください。
メールにてEXCELファイルをお送りいたします。

4. 制限事項

- ① 「借入累計本数」**10本**まで、ご試用いただけます。
制限を超えた場合、「解除キー」の入力が必要となります。
- ② 試用期間：**3ヶ月間**

5. 「解除キー」の取得方法

「借入金管理 for Access」はシェアウェアです。

「解除キー」料金：88,000円

下記アドレスへお申し込み下さい。
送金方法等、ご連絡いたします。

<宛先>

To : みんなの財務係
E-mail : focus-works21@arrow.ocn.ne.jp

6. 注意事項

- 1)このプログラムを他に配布・転載することを一切禁止します。
- 2)「借入金管理 for Access」を使用することにより発生した直接的・間接的損害に対し、
作者は一切の責任を負いません。あらゆる損害の免責をご承諾いただくことを使用条件とします。
- 3) このプログラムはAccess(Microsoft 365)で動作する環境を前提としております。

7. 更新履歴

Version	更新内容	更新日
Ver 1.00	借入金管理 for Access 2000 公開	2002年 5月25日
Ver 2.01	借入金管理 for Access 2003 公開	2005年 8月21日
Ver 2.03	利息発生ベース明細表 利息計算金額誤差修正	2005年 12月16日
Ver 3.00	入力機能改善、帳票追加	2008年 5月31日
Ver 3.02	「借入金種類」登録追加 「利息支払（現金ベース）」帳票修正 旧データ（Ver.3.00以降）取込み追加	2008年 7月23日
Ver 4.00	借入金管理 for Access 2010 公開 帳票種類追加	2011年 6月26日
Ver 4.01	帳票一部修正	2011年 7月18日
Ver 5.00	借入金管理 for Access 2019 公開 Excel出力修正休日データ更新	2019年 8月17日
Ver 5.12	借入金管理 for Access (32bit) (64bit) 公開 Excel出力修正	2022年 10月10日
Ver 5.20	借入金管理 for Access 公開 入力位置カーソル色付け	2025年 4月29日
Ver 5.40	「月別借入金残高推移表」帳票追加 32bit⇒64bit データ移行ファイル追加 会計処理（ご参考）追加	2025年 8月11日

以上