

キャッシュ・フローが みえる！家計簿

(CF家計簿)

＜取扱説明書＞
Ver 1.0

みんなの財務係
2025年9月20日

キャッシュ・フローがみえる！家計簿（CF家計簿）について

『キャッシュ・フローがみえる！家計簿』（CF家計簿）をダウンロード頂き、ありがとうございます。

この Excel ファイルは、クレジットカード、QR決済、電子マネー、現金払いなど、日々の多様な支払い方法による支出を管理するために作成しました。レシートや決済情報を毎日数分入力するだけで、効率的に出費を管理できます。まとめて入力せず、その日の分をこまめに記録することが、継続のコツです。Excel ベースの表計算シートなので、使い慣れた感覚でシンプルにご利用いただけます。さらに、月別の「キャッシュ・フロー」を確認できるため、各月の収支を一目で把握できます。

このExcelファイルを OneDrive に保存しておけば、スマホの Excel アプリを使って、外出先や旅行中の宿、新幹線での移動中にもレシートを入力できます。クラウドサービスのように利用できるため、帰宅後にレシートの山をまとめて家計簿に入力する手間が省けます。さらに、旅行先で立ち寄ったお店のレシートを入力すれば、旅の思い出として家計簿に記録されます。

管理対象口座は、現金、銀行預金（口座ごと）、キャッシュレス口座（クレジットカード・QR決済・電子マネー）、投資用証券口座など、合計 8 口座まで管理できます。一般的な勘定科目（キャッシュ・フロー用）はあらかじめ登録済みのため、すぐにご利用いただけます。

<目次>

- | | |
|----------------|-------------------|
| 1. 使用方法 | 3. ご意見・ご感想・シェアウェア |
| ・Excelシート構成 | 4. 注意事項 |
| ・入力方法 | 5. 更新履歴 |
| 2. サンプルデータについて | |

1.使用方法

・Excelシート構成

シート名称	内容
1.登録	期間、ライセンスキー
2.家計簿	『家計簿』入出金データ入力
3.月別残高	現金・預金・キャッシュレス 月別残高表
4.月別CF	月別 キャッシュ・フロー
5.月別CF詳細	月別 科目別 取引先別 キャッシュ・フロー詳細
6.CF勘定科目	勘定科目別 取引明細（勘定科目抽出可）
7.勘定科目	キャッシュ・フロー勘定科目一覧表 登録
8.摘要	摘要 登録
9.お店	お店登録
10.口座区分	口座登録 繰越残高登録

・入力方法

1)「登録」シートの下記項目を設定します。

データ入力項目

①「期間」

開始日(自)を入力します。

②「ライセンスキー」

- ・ライセンスキーなし：期間 6ヶ月間
- ・ライセンスキーあり：期間 1年間

※期間は入力可能期間です。ご利用に有効期限はありませんので、いつでもご利用いただけます。

キャッシュ・フローがみえる！家計簿 (CF家計簿)

Ver 1.0

①期間

自： 2025/01/01 : YYYY/MM/DD

至： 2025/06/30 西暦入力（例：2025/01/01）

②ライセンスキー

: ライセンスなし 期間 6ヵ月間
 : ライセンスあり 期間 1年間

個人事業主・小規模事業者向け 出納帳！

検索： **Vector キャッシュフローがみえる！出納帳**

© 2025 みんなの財務係. All rights reserved.
無断転載・複製・改変を禁じます。

2) 「家計簿」シート

</

項目	内容
①NO.	NO.は連番で入力してあります。 入力必須項目なので、 空白不可 です。 データ並替時のキーとなります。
②日付	年/月/日を入力します。(YYYY/MM/DD) 例：2025/01/01 暦年期間であれば 月/日の入力で年(YYYY)は自動入力されます。 データは上から順に入力し、行間を空けません。 本日の日付ショートカットキー： Ctrl + ;
③お店/摘要	お店/摘要を入力します。 自由入力可です。プルダウンメニューからも選択できます。
④CF勘定科目	CF勘定科目をプルダウンメニューから選択します。 登録されている科目以外入力できません。 ※「キャッシュ・フロー」は、家計簿の勘定科目と一致することで集計されます。 < 注意！ > 勘定科目名称を変更する場合、入力済みデータの勘定科目名は、 変更後の勘定科目名に修正する必要があります。 家計簿に入力した「勘定科目名」と「キャッシュ・フロー」の「勘定科 目名」が一致することにより、「キャッシュ・フロー」は集計されます。 勘定科目の追加はできません。既存の科目名を修正してご利用ください。
⑤口座区分	口座をプルダウンメニューから選択します。

項目	内容
⑥入金・出金	<div><div>・入金、出金額を入力します。</div><div>・クレジットカード（後払決済）は利用毎に出金項目へ利用額を入力します。</div><div>・クレジットカード決済日 預金口座へ出金、クレジット口座へ入金の口座振替を入力します。</div><div>例）カード決済日 取引先名 摘要 CF科目 口座区分 入金 出金 1.ビ－バーカード カード決済 口座振替 つばめ銀行 0 150,000 2.つばめ銀行 カード決済 口座振替 ビ－バーカード 150,000 0</div><div>・QR口座へチャージ 現金または預金勘定からQR口座へ出金、QR口座入金の口座振替を入力します。</div><div>例）預金からQR口座へチャージ 取引先名 摘要 CF科目 口座区分 入金 出金 1.ペリカンPAY チャージ出金 口座振替 つばめ銀行 10,000 2.つばめ銀行 チャージ入金 口座振替 ペリカンPAY 10,000 </div></div>

「家計簿」シートのボタン

ボタン	内容
新規入力	新規入力行へ移動します。
入力順並替	データ入力時は、入力順に並替えます。
科目順並替	科目毎の内容確認時は、科目順にします。
印刷	入力データ行までを、プレビュー参照できます。 <ポイント！> (全頁印刷) (印刷) ボタンのプレビューから印刷する場合、入力データ行まで全頁印刷できます。 (部分印刷) ファイル→印刷→印刷範囲→ページ指定 「開始」～「終了」を指定し印刷します。
口座並替	口座毎に並び変えます。
日付順並替	※残高算出時、日付順並替は必須です。

<データの行削除・行挿入について>

- ・行削除：NO,日付は欠番として残します。他のデータは消去して空白セルとします。
取引先名に「**削除欠番**」コメントを入力しておきます。
※NO,日付の入力は必須です。

- ・行挿入：新規入力ボタンを押下げ、最終行へデータを入力後、日付順並替を行います。

<ショートカットキーについて>

- ・上のセル（範囲）コピー：**Ctrl + D**
入力するセルまたは範囲を指定して、ショートカットキーを使用します。
- ・本日の日付：**Ctrl + ;**

3) 「月別残高」シート

- ・自動集計されます。
- 家計簿の最終行合計、及び月別CFシートの残高との一致をご確認ください。

現金・預金・キャッシュレス 月別残高表									
令和7年01月01日 令和7年06月30日									
(単位：円)									
月	1 現金	2 つばめ銀行	3 ビーバーカード	4 ペリカンPAY(qr)	5 ふくろう証券	6 つばめ銀行(定期)	7 すももPASS	8 予備口座	合計残高
繰越残高	100,000	500,000	-100,000	5,000	500,000	300,000	5,000	0	1,310,000
1 月	99,340	491,000	-56,500	5,000	510,000	300,000	4,620	0	1,353,460
2 月	92,680	501,550	-59,500	5,000	528,000	300,000	4,240	0	1,371,970
3 月	85,520	683,050	-136,500	5,000	718,000	300,000	3,860	0	1,658,930
4 月	84,860	708,550	-141,500	5,000	728,000	300,000	3,480	0	1,688,390
5 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
6 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
7 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
8 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
9 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
10 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
11 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
12 月	84,200	738,050	-239,500	5,000	738,000	300,000	3,100	0	1,628,850
※ カード未決済残高は負債のためマイナス表示									
									残高OK

4) 「月別残高」シート

- ・自動集計されます。
- 家計簿の最終行合計、月別残高表、月別CFシートの残高との一致をご確認ください。

月別 キャッシュ・フロー							
令和7年01月01日 令和7年06月30日							
(単位：円)							
月	1	2	3	4	5	6	7
CF勘定科目							
【収入】							
10給与収入	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000		
11買与収入			300,000				
12副収入							
13投資運用入金	10,000	10,000	160,000	10,000	10,000		
14配当・利息収入		8,050	30,000				
15貯蓄引き出し							
16その他収入							
17…							
収入①	210,000	218,050	690,000	210,000	210,000		
【日常支出】							
31食費	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000		
32外食		4,000		4,000			
33生活用品	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000		
34医療・衛生			1,500				
35育児・教育							
36衣服・履物		2,000		1,000			
37教養娯楽	660	660	660	660	660		
38交通費	380	380	380	380	380		
39通信費	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500		
40交際(日常)			5,000				
41車関係(日常)		3,000			3,000		
42水道・光熱	14,000	23,000	14,000	23,000	14,000		
43保険・税金		15,000					
44住居費(日常)	85,000	85,000	85,000	85,000	85,000		
45その他支出							
46投資運用出金	10,000	10,000	160,000	10,000	10,000		

5) 「月別CF詳細」シート

- ・「データ更新」ボタンを押下げにより、詳細データは集計されます。
- ・最終行の総計は入出金額の総計です。「月別CF」の現金・預金増減額と一致をご確認ください。
- ・支出金額はマイナス表示となります。

データ更新		月別 キャッシュ・フロー 詳細						
		令和7年01月01日 令和7年06月30日						
合計 / 勘定金額		1月	2月	3月	4月	5月	総計	
10給与収入		200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	1,000,000	
10給与収入	ためき物産	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	1,000,000	
11賞与収入				300,000			300,000	
11賞与収入	ためき物産			300,000			300,000	
13投資運用入金		10,000	10,000	160,000	10,000	10,000	200,000	
13投資運用入金	ふくろう証券	10,000	10,000	160,000	10,000	10,000	200,000	
14配当・利息収入			8,050	30,000			38,050	
14配当・利息収入	つばめ銀行		50				50	
14配当・利息収入	ふくろう証券		8,000	30,000			38,000	
31食費		-50,000	-50,000	-50,000	-50,000	-50,000	-250,000	
31食費	まんぷくストア	-50,000		-50,000		-50,000	-150,000	
31食費	みつばち商店		-50,000		-50,000		-100,000	
32外食			-4,000		-4,000		-8,000	
32外食	焼肉しろくま				-4,000		-4,000	
32外食	すし太郎次郎		-4,000				-4,000	
33生活用品		-5,000	-5,000	-5,000	-5,000	-5,000	-25,000	
33生活用品	きつね商店	-5,000	-5,000	-5,000	-5,000	-5,000	-25,000	
34医療・衛生				-1,500			-1,500	
34医療・衛生	カバ歯科			-1,500			-1,500	
36衣服・履物			-2,000		-1,000		-3,000	
36衣服・履物	くじやく洋品店		-2,000		-1,000		-3,000	
37教養娯楽		-660	-660	-660	-660	-660	-3,300	
37教養娯楽	フラワー書店	-660	-660	-660	-660	-660	-3,300	
38交通費		-380	-380	-380	-380	-380	-1,900	
38交通費	とらねこバス	-230	-230	-230	-230	-230	-1,150	

6) 「月別CF詳細」シート

- ・「データ更新」ボタンを押下げにより、詳細データは集計されます。
- ・左上部のスライサーによりCF勘定科目を抽出表示できます。
- スライサーを閉じる時は、スライサーの右上赤Xボタンを押してください。

CF勘定科目

10給与収入

11賞与収入

13投資運用入金

CF勘定科目

令和7年01月01日

令和7年06月30日

データ更新

CF勘定科目	日付	取引先名	摘要	口座区分	入金	出金
14配当・利息収入	2025/2/28	ふくろう証券	配当金	5 ぶくろう証券	8,000	
14配当・利息収入	2025/3/25	ふくろう証券	株式売却益	5 ぶくろう証券	30,000	
14配当・利息収入 集計					38,050	
31食費	2025/1/15	まんぷくストア	食材	3 ビーバーカード		50,000
31食費	2025/2/15	みつばち商店	食材	3 ビーバーカード		50,000
31食費	2025/3/15	まんぷくストア	食材	3 ビーバーカード		50,000
31食費	2025/4/15	みつばち商店	食材	3 ビーバーカード		50,000
31食費	2025/5/15	まんぷくストア	食材	3 ビーバーカード		50,000
31食費 集計						250,000
32外食	2025/2/20	すし太郎次郎	回転すし	1 現金		4,000
32外食	2025/4/20	焼肉しろくま	焼肉	3 ビーバーカード		4,000
32外食 集計						8,000
33生活用品	2025/1/10	きつね商店	日常消耗品	3 ビーバーカード		5,000
33生活用品	2025/2/10	きつね商店	日常消耗品	3 ビーバーカード		5,000
33生活用品	2025/3/10	きつね商店	日常消耗品	3 ビーバーカード		5,000
33生活用品	2025/4/10	きつね商店	日常消耗品	3 ビーバーカード		5,000
33生活用品	2025/5/10	きつね商店	日常消耗品	3 ビーバーカード		5,000
33生活用品 集計						25,000
34医療・衛生	2025/3/15	カバ歯科	歯科治療代	1 現金		1,500
34医療・衛生 集計						1,500
36衣服・履物	2025/2/25	くじやく洋品店	洋服代	1 現金		2,000
36衣服・履物	2025/4/25	くじやく洋品店	靴下代	3 ビーバーカード		1,000
36衣服・履物 集計						3,000
37教養娯楽	2025/1/25	フラワー書店	ラジオ英会話2月号	1 現金		660
37教養娯楽	2025/2/25	フラワー書店	ラジオ英会話3月号	1 現金		660

7) 「勘定科目」シート

「キャッシュ・フロー勘定科目一覧表」

①CF勘定科目の設定により家計簿の科目選択が可能となります。

②CF勘定科目名の変更、空欄への科目の入力はできますが、科目の追加はできません。

(注意！)

CF勘定科目の項目に空白は設定しないで下さい。キャッシュフローの誤集計となります。空白を設定する場合、数字等を入力し、他の空白セルと区分します。

キャッシュ・フロー 勘定科目一覧表		
区分	CF勘定科目	主な内容
収入	10給与収入	給与収入
	11賞与収入	賞与収入
	12副収入	副業収入
	13投資運用収入	株式売却収入、投資信託売却、取崩し収入
	14配当・利息収入	配当金・普通預金・定期預金利息収入
	15貯蓄引き出し	家計簿外からの貯蓄引き出し収入
	16その他収入	その他の収入
日常支出	17...	
	31食費	食料、飲料、惣菜、お弁当
	32外食	外食
	33生活用品	日常消耗品
	34医療・衛生	医療費、医薬品、美容関係、理髪店、健康食品
	35育児・教育	育児・教育関連
	36衣類・服飾	衣類、クリーニング、靴、カバン、寝具
	37教育娯楽	書籍、新聞、コンサート、レジャー、映画鑑賞、音楽配信月額料金
	38交通費	電車、タクシー、バス
	39通信費	携帯電話金、固定電話、受信料、ケーブルテレビ、プロバイダ代、宅配配送
	40交際(日常)	贈答品、交友外食
	41車関係(日常)	駐車場代、ガソリン、洗車、エンジンオイル、JAF年会費
	42水道・光熱	上下水道、ガス、電気、灯油
	43保険・税金	医療保険、生命保険、火災保険、個人年金、固定資産税、所得税、ふるさと納税、国民年金
	44住居費(日常)	家賃、住宅ローン
	45その他支出	ごみ処理費
	46投資運用支出	株式買入支出、投資信託買入・積立支出
特別支出	47...	
	48...	
	49...	
	50...	
	51...	
	71電化製品他	パソコン、エアコン、冷蔵庫、ガスレンジ、テレビ
	72家具	机、いす、ダンス、ソファ
	73旅行	国内旅行、海外旅行(旅行にかかる食料、交通費、土産、観光費用)
	74車関係(特別)	車検費用、修理費用、自動車税
	75交際(冠婚葬祭)	冠婚葬祭
	76住居費(特別)	修繕費用
	77...	
	78...	
	79...	
	80...	
	81...	
	82...	
	90口座振替	口座間の振替、クレジット口座振替、QR口座振替、定期預金振替
[注] 1. 家計簿へ勘定科目が入力されている状態で、勘定科目名を変更し、修正前の勘定科目名が家計簿へ記載された状態の場合、キャッシュ・フロー計算書に反映されませんので、ご注意ください。 家計簿は修正後の勘定科目名へ修正下さい。 2. 勘定科目の空欄以外への追加はできません。 3. 勘定科目名を変更する場合、科目の頭に数字をつけると、科目の並替時番号順になります。 4. 勘定科目名欄に、空欄を設定せず、番号等で空欄を区分して下さい。 空欄を設定した場合、キャッシュ・フロー計算書で誤集計となります。		

8) 「口座区分」シート

- ・口座区分を入力します。
- ・口座区分は8口座設定可能です。
- ・クレジットカードは後払い決済により負債のため、カードの未決済残高（繰越残高）の金額をマイナスで入力します。

NO	口座区分	繰越残高
1	1 現金	100,000
2	2 つばめ銀行	500,000
3	3 ピーパークード	-100,000
4	4 ペリカンPAY(QR)	5,000
5	5 ふくろう証券	500,000
6	6 つばめ銀行(定期)	300,000
7	7 すももPASS	5,000
8	8 予備口座	0
・カード：後払決済 負債のため残高マイナス表示		
・QR決済：前払チャージ 式残高プラス表示		

2. サンプルデータについて

サンプルデータにおいて、帳票イメージをご確認下さい。

3. ご意見・ご感想・ライセンスキー料金について

『キャッシュ・フローがみえる！家計簿』（CF家計簿）は「シェアウェア」です。

- ・ライセンスキーなし：期間 6ヶ月間
- ・ライセンスキーあり：期間 1年間

※期間は入力可能期間です。ご利用に有効期限はありませんので、いつでもご利用いただけます。

ライセンスキーのご購入により、期間は 1年間となります。

ライセンスキー料金：1,980円（10%税込み）

ご意見・ご感想・ライセンスキーのご購入は下記アドレスへご連絡
お願いいたします。

<宛先>

To : みんなの財務係

E-mail : focus-works21@arrow.ocn.ne.jp

4. 注意事項

- 1) このExcel ファイルを他に配布・転載することを一切禁止します。
- 2) 「キャッシュ・フローがみえる！家計簿」（CF家計簿）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。

5. 更新履歴

Version	更新内容	更新日
Ver 1.0	シェアウェア公開	2025年 9月22日

以上