



freeでらくらく！資金繰り経営ができるガイド

－ 資金繰りの把握から資金調達まで －



# 目次

1. オファー型融資
2. 請求書ファイナンス
3. freeカード(後日公開)
4. 資金繰り管理の必要性(後日公開)

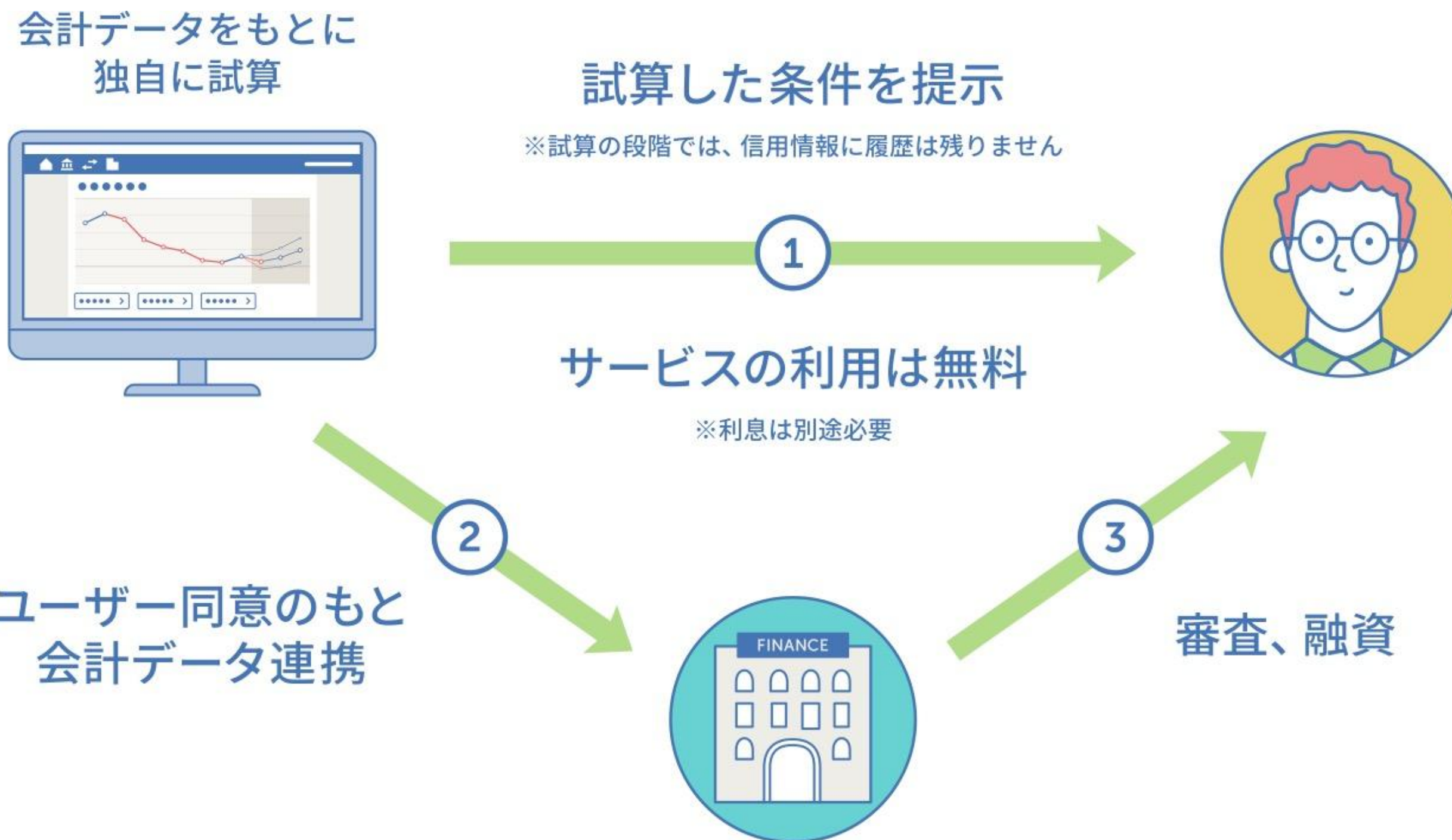


## 資金繰りを改善する① ~オファー型融資~

# オファー型融資とは



freeに登録されている会計データに基づき、金融機関に申し込む前に融資の「借入可能額と利率が分かる」サービスです



金融機関の審査により、融資が受けられなかったり、試算結果と異なる条件が提示される可能性があります。

# オファーを受けるには



ご利用されるユーザー様が法人か個人事業主かによって条件が異なります



## 【法人の条件①】業種が登録されている

事前試算ロジックに業種を組み込んでいるため、業種名(大項目、小項目の両方)が必須です。会計freeeの「事業所の詳細設定」より入力をお願いいたします。



## 【法人の条件②】直近7カ月の銀行口座の入手金明細が同期され、取引登録されている

事前試算の精度を高めるため、直近7カ月の銀行口座の入手金明細が「同期」され、「取引登録」されていることが必要です。会計freeeより、銀行口座の同期と、紐づく取引の登録をお願いいたします。



## 【個人事業主の条件】直近1年度分の財務データが入力されている

事前試算の精度を高めるため、直近1年度分(12カ月分)の財務データが年度締めされていることが必要です。直近年度の年度締めをお願いいたします。

上記をすべて満たしても、オファーが出ない場合があります。ご了承下さい。

# オファーを受けるには①



業種情報を登録します。

① [設定]から[事業所の設定]を選択します。

設定

- 基本設定
  - 事業所の設定
  - バックアップ
- 初期設定
  - 開始残高の設定
  - 乗り換え設定
  - リセット
- データ設定
  - 取引先の設定
  - 品目の設定
  - 部門の設定
  - 配賦基準の設定
  - 配賦ルール設定
  - メモタグの設定
  - 勘定科目の設定
  - 税区分の設定
  - 自動登録ルールの設定
  - 取引テンプレートの設定
  - 振替伝票テンプレートの設定
  - 申請経路の設定
  - 経費科目の設定
  - 給与連携の設定
  - 入力項目の必須/任意設定
  - 連携アプリ設定

② [基本情報設定]から業種を小区分まで入力します

設定 > 事業所の設定

基本情報設定 | 請求書設定 | 税理士設定 | 詳細設定 | 情報公開設定

事業所名(会社名) [internal] free 株式会社

住所 郵便番号 141-0031 都道府県 東京都

市区町村・番地 品川区西五反田2-8-1

建物名・部屋番号など 五反田ファーストビル 9F

電話番号1 03 - 3000 - 0000

電話番号2

ファックス番号 03 - 3000 - 0000

担当者名 テスト (法人)

事業所の正式名称 100文字以内

正式名称フリガナ 100文字以内

業種 製造/加工  
食料品の製造加工業

住所入力の手間が省けます  
請求書や決算書などの書類の住所欄に反映されます

大区分・小区分  
いずれも入力



# オファーを受けるには②



直近7カ月の銀行口座の入手金明細を同期し、取引登録を行います。

① [口座]→[口座を登録]をクリックします。

② 登録したい銀行の名称を検索窓から検索して、登録したい銀行を選択します



③ [登録する]をクリックします



## お知らせ

- 銀行口座の同期登録方法については[こちら](#)をご参照下さい
- 同期することができる口座一覧の確認方法は[こちら](#)です
- 口座同期をすることによるメリットは[こちらのヘルプページ](#)をご参照下さい

# オファーを受けるには②



直近7カ月の銀行口座の入手金明細を同期し、取引登録を行います。

④ 口座に登録するサービスのログイン情報を入力し、[〇〇と同期する]をクリックします。

**このとき、「定期的な明細の取得を行わない」にチェックを入れないようにご注意ください**

⑤ 口座を登録するとホーム画面左側の一覧に残高やステータスが表示されます

✓ 楽天銀行の口座が登録されました

口座登録の後は収入や支出などの取引を登録しましょう。  
取引を1つ1つ手動で登録できますが、下記の「自動で経理」を使うと取引を自動で登録できます。

「自動で経理」を使い入力時間を1/50にしましょう [オススメ](#)

楽天銀行ログインページで使用している情報を入力してください。  
※ 口座暗証番号の入力は必要ありません。

同期するメリット

ユーザーID	確認番号
<input type="text"/>	一部アカウントで必要になります。
ログインパスワード	A B C D E F G H I J
<input type="text"/>	1 <input type="text"/>
<input type="checkbox"/> パスワードを表示	2 <input type="text"/>
支店番号	3 <input type="text"/>
<input type="text"/>	4 <input type="text"/>
口座番号	5 <input type="text"/>
<input type="text"/>	6 <input type="text"/>

定期的な明細の取得を行わない

**ここにチェックを入れない**

**楽天と同期する**

照会期間: 2015-01-01 から

取引 レポート 決算 口座 給与 設定

❗ 決済口座が登録されました

口座	0円
現金	0円
銀行	999+
楽天 (法人)	0円
↑ 213,791,231 円	
↓ 206,309,757 円	
実残高 18,834,606 円	
今すぐ同期	
2014-09-30 16:42 同期成功	

今日やること

自動で経理 未処理 0 件

取引を登録

↑ 収入 ↓ 支出

決済期日の近い取引

ありません

最近の収支

クレジットカード

まだ登録されていません

口座を登録

## お知らせ

- 銀行口座の同期登録方法については [こちら](#)をご参照下さい
- 同期することができる口座一覧の確認方法は [こちら](#)です
- 口座同期をすることによるメリットは [こちらのヘルプページ](#)をご参照下さい



# オファーを受けるには②



直近7カ月の銀行口座の入手金明細を同期し、取引登録を行います。

⑥ 同期された銀行口座の明細から帳簿付けを行うため「自動で経理の画面を開きます」

口座 88,980,681円

現金 2,305,046円

free銀行 35,698,600円

三井住友 (契約者番号) 50,888,694円

今日やること

33件が登録待ち: 「自動で経理」  
26,831,517円の入金が期日を過  
12,459,360円の支払が期日を過

自動で経理 未処理 33件

決済期日の近い取引

↓	2017-03-31	24,000円
↑	2017-04-29	480,000円

ホーム画面の[未処理○件]をクリックする

⑦ 一部の明細は自動で勘定科目などを推測します  
問題がなければそのまま[登録]をクリックし、推測が適切でない場合は内容を変更します

取引日	口座名・取引内容	金額	登録内容
2017-12-20	三井住友 (契約者番号) アサヒセイメイ	-12,000	保険料 取引先・品目・部門・メモタグ 備考 対象外
2017-12-25	三井住友 (契約者番号) シティベンリシジムショ	-450,000	外注費 取引先・品目・部門・メモタグ 備考 課対仕入8%
2017-12-25	三井住友 (契約者番号) PE シヤカイホケンリヨウトウ	-260,000	保険料 取引先・品目・部門・メモタグ 備考 対象外

## お知らせ

- 口座明細から帳簿付けを行うことに関するヘルプページは[こちら](#)

# オファーを受けるには③



(個人事業主の方)直近1年度分(12ヶ月分)の財務データを入力します。

① 確定申告が終わった年度の年度締めを行いましょう。

The screenshot shows the top navigation bar of the 'free' app. It includes the text 'free アプリストア' and 'ログアウト'. Below this, there is a user profile section with 'コメント 0 件', a '認定アドバイザー' badge, and the account name 'free株式会社'. A red box highlights the '会計期間 : 2017-10-01 ~ 2018-09-30' field. At the bottom of the screenshot is a search bar with the text 'ヘルプ検索'.


お知らせ

- 年度締めについてはこちらの[ヘルプページ](#)をご参照下さい

② [確定申告](または[決算]→[年度締め]→「今年度を確定する」ボタンをクリックします)。

The screenshot shows the '決算' (Settlement) screen in the app. The top navigation bar includes icons for '取引', 'レポート', '決算', '口座', '給与', '設定', and '顧客管理'. The main content area is titled '決算 » 年度締め' and '年度締め'. It contains the following text: '現在の会計期間 : 2018年9月期を確定し、次の会計期間に移動します。' and '年度締めをすると、繰越の処理がされるとともに、前の会計期間の情報は編集することができなくなります。' At the bottom, there are two buttons: '2017年9月期の編集に戻る' and '今年度を確定する'.

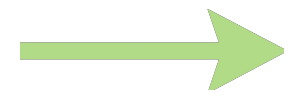


 資金繰りを改善する②  
~請求書ファイナンス~

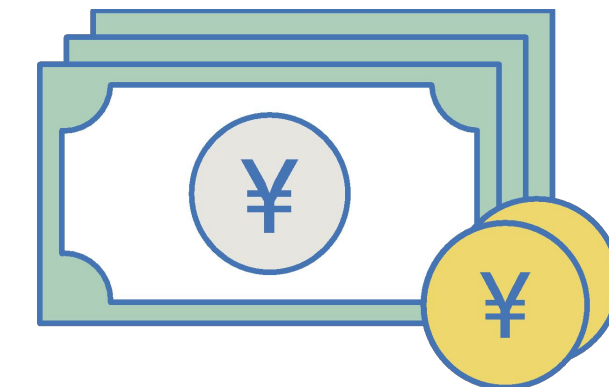
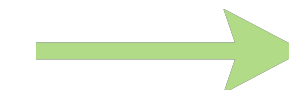
# 請求書ファイナンスとは



請求書をオンラインで最短即日現金化することができるサービスです



買取オファーリスト						
<input checked="" type="checkbox"/>	free株式会社	2019/5/19	2019/7/15	1,400,400円	> 4%~6%	詳細
<input checked="" type="checkbox"/>	株式会社いけだ	2019/5/19	2019/7/20	702,000円	> 4%~6%	詳細
<input checked="" type="checkbox"/>	今岡商事	2019/5/19	2019/7/25	1,268,000円	> 4%~6%	詳細
<input type="checkbox"/>	ABC東日本	2019/5/31	2019/7/25	1,268,000円	> 7%~9%	詳細
				合計買取金額	4,108,176円 ~ 4,195,584円	
<a href="#">&lt; 前へ</a>				<a href="#">買取審査に進む &gt;</a>		



freeでの請求書発行

買取可能債権のオファー

連携企業での現金化



# オファーを受けるには



会計freeeで請求書を発行する



## 【条件①】請求書の発行相手や登録した売掛金の相手方が法人であること

売掛債権の取引先(売掛先)様が法人または官公庁であることを確認するため、取引先情報に法人番号の入力がされている必要があります。



## 【条件②】売掛債権の振込期日が登録されていること

振込期日の記載のある売掛債権が買取対象となります。



## 【条件③】正しい試算表が登録されていること

freee上の試算表の各残高と、事業実態の数字との間に乖離がなく最新の情報が登録されている必要があります。(例. 開始残高が正しく設定されていること)

上記をすべて満たしても、オファーが出ない場合があります。ご了承下さい。

# オファーを受けるには①



請求書発行時に請求先の法人番号を登録します。

① [請求書]→[法人番号から正式名称や住所を調べる]を選択します。

② 都道府県を選択し[検索]→該当の法人を[選択]

まずはじめに請求先情報を登録しましょう

取引先 必須 敬称

フリー株式会社 x 御中

[法人番号から正式名称や住所を調べる](#)

正式名称

郵便番号 都道府県 市区町村・番地

123-4567 東京都

建物名・部屋番号など

請求書の作成を開始する 戻る

法人情報の取得

法人取引先の情報「法人番号・商号又は名称・郵便番号・国内所在地」を取得して画面に入力することができます。  
1. 法人番号、2. 商号と郵便番号、3. 商号と都道府県のいずれかを入力してください。

法人番号 商号又は名称 法人種別

フリー株式会社

郵便番号 都道府県 市区町村

東京都

検索 検索条件をクリア

法人番号	商号又は名称	郵便番号	国内所在地	
7010401100770	フリー株式会社	1410031	東京都品川区西五反田2丁目8番1号	選択

# オファーを受けるには①



請求書発行時に請求先の法人番号を登録します。

③ 確認画面が表示されるので[画面に入力]を選択。

法人情報の取得

チェックが入った項目について、以下の内容で画面入力します

法人番号  
7010401100770

正式名称  
フリー株式会社

郵便番号  
1410031

都道府県  
東京都

市区町村・番地  
西五反田2丁目8番1号

④ 請求書作成画面に法人の正式名称と住所が入力され、同時に法人番号が登録されます(画面上には表示されません)  
**次回以降同一取引先への請求書発行時には法人番号入力は不要となります**

取引先 **必須** 敬称  
フリー株式会社 x 御中

[法人番号から正式名称や住所を調べる](#)

正式名称  
フリー株式会社

郵便番号 都道府県 市区町村・番地  
141-0031 東京都 品川区西五反田2丁目8番1号

建物名・部屋番号など

# オファーを受けるには①



請求先の法人番号は取引先の設定画面からでも行うことができます。

## ① [設定]→[取引先の設定]と進みます

The screenshot shows the '設定' (Settings) menu with various options. The '取引先の設定' (Vendor Settings) option is highlighted with a red box. The menu is organized into sections: 基本設定 (Basic Settings), 初期設定 (Initial Settings), and データ設定 (Data Settings).

基本設定	
事業所の設定	事業所の切り替え・追加
バックアップ	ユーザー設定

初期設定	
開始残高の設定	乗り換え設定

データ設定	
<b>取引先の設定</b>	品目の設定
配賦基準の設定	配賦ルール設定
勘定科目の設定	税区分の設定
取引テンプレートの設定	振替伝票テンプレートの設定
経費科目の設定	給与連携の設定
連携アプリ設定	

## ②法人番号を入力したい事業所の [編集]をクリック

The screenshot shows the '取引先' (Vendors) list. The '編集' (Edit) button for the 'ABC合同会社' entry is highlighted with a red box. The list includes columns for name, shortcodes, contact information, and update date.

削除	名前(通称)	ショートカット1	ショートカット2	担当者メールアドレス	請求書送付方法	更新日	編集
<input type="checkbox"/>	ABC合同会社					2017-10-23 13:34	
<input type="checkbox"/>	ANA					2017-10-19 17:35	



# オファーを受けるには①



請求先の法人番号は取引先の設定画面からでも行うことができます。

## ③ [正式名称、法人番号、住所を調べる]に進みます

設定 » 取引先の設定 » 編集

### 取引先を編集

名前 (通称) **必須** ショートカット1 ショートカット2  
フリー株式会社

事業所種別 地域  
法人 国内

[🔍 正式名称、法人番号、住所を調べる](#)

## ④ 都道府県を選択し[検索]→該当の法人を[選択]

### 法人情報の取得

法人取引先の情報「法人番号・商号又は名称・郵便番号・国内所在地」を取得して画面に入力することができます。  
1. 法人番号、2. 商号と郵便番号、3. 商号と都道府県のいずれかを入力してください。

法人番号 商号又は名称 法人種別  
郵便番号 都道府県 市区町村

フリー株式会社

東京都

検索 検索条件をクリア

法人番号	商号又は名称	郵便番号	国内所在地	
7010401100770	フリー株式会社	1410031	東京都品川区西五反田2丁目8番1号	選択

# オファーを受けるには①



請求先の法人番号は取引先の設定画面からでも行うことができます。

⑤ 確認画面が表示されるので[画面に入力]を選択。

法人情報の取得

チェックが入った項目について、以下の内容で画面入力します

法人番号  
7010401100770

正式名称  
フリー株式会社

郵便番号  
1410031

都道府県  
東京都

市区町村・番地  
西五反田2丁目8番1号

戻る

⑥ 取引先編集画面に法人番号が入力され、画面下部[保存]をクリックすれば設定が完了します

設定 » 取引先の設定 » 編集

### 取引先を編集

名前(通称) **必須** ショートカット1 ショートカット2  
フリー株式会社

事業所種別 地域  
法人 国内

[正式名称、法人番号、住所を調べる](#)

法人番号  
7010401100770

キャンセル

# オファーを受けるには②



請求書発行時に請求先の振込期日を登録します。

① 請求書発行時には必ず振込期日を入力してください。

**請求書**

**フリー株式会社 御中**  
〒141-0031  
東京都品川区西五反田2丁目8番1号

日付 : 2019年09月19日  
請求書番号 : 51

[internal] free 株式会社  
〒141-0031  
東京都品川区西五反田2-8-1  
五反田ファーストビル9F  
電話: 03-3000-0000  
担当 佐々木

下記の通りご請求申し上げます。

小計	消費税	合計金額
100,000円	8,000円	108,000円

振込期日	2019年09月30日
振込先	free銀行五反田支店 1234567

詳細	数量	単価	金額
コンサルティング手数料	1個	100,000	100,000

会計フリー

下記の通りご請求申し上げます。

小計	消費税	合計金額
100,000円	8,000円	108,000円

支払方法  振込払い  口座引き落とし

振込期日 2019-09-30

振込先  
free銀行五反田支店 1234567

振込専用口座を利用する (詳しくはこちら)

# オファーを受けるには②



振込期日は請求書発行時以外にも登録することができます

② 会計free上で請求書を発行せず、手動で取引登録を行う際にも振込期日の登録が可能です

The screenshot shows the '取引' (Transaction) section of the accounting software. The '取引 (収入・支出)' (Transaction (Income/Expense)) tab is active. The '口座振替' (Bank Transfer) sub-tab is selected. The '取引テンプレート' (Transaction Template) dropdown is set to '取引テンプレートを...'.

Transaction details:

- Transaction Type: **収入** (Income)
- Status: **未決済** (Unsettled)
- Due Date (期日): **2019-10-31** (highlighted with a red box)
- Occurrence Date (発生日): 2019-09-26
- Account (勘定科目): 売上高 (Sales Revenue)
- Amount (金額): 50,000 円
- Counterparty (取引先): フリー株式会社 x
- Item/Department/Tag (品目・部門・メモタグ):
- Remarks (備考):

Buttons: **収入を登録** (Register Income), **詳細登録** (Detailed Registration)



# オファーを受けるには②



振込期日は請求書発行時以外にも登録することができます

③ 過去に登録した取引で振込期日未入力のものについては[取引の一覧・登録]から該当の取引を選択し、[決済期日]を入力することができます

取引入力  
自動で経理  
**取引の一覧・登録**  
連続取引登録  
レシート・証憑取り込み  
ファイルボックス  
受発注管理  
見積書

口座振替  
エクセルインポート  
給与取引の登録  
納品書

一括編集 一括削除

	発生日	期日	勘定科目	税区分	金額	取引先
<input type="checkbox"/>	2019-09-26	2019-10-31	売上高	課税売上8%	50,000	フリー株式会社

保存 支出に変更 コピー 取引テンプレートとして登録 削除 仕訳帳

発生日 必須 2019-09-26  
**期日 必須 2019-10-31**  
取引先 フリー株式会社 x  
管理番号

収入 手動

勘定科目 必須 税区分 必須 金額 必須 品目・部門・メモタグ

# オファーを受けるには③



正しく会計情報を登録します。

① 開始残高を設定していない場合は設定を行いましょう。


こちらのヘルプページが参考になります([法人の方向け](#) / [個人の方向け](#))

② 銀行口座やクレジットカードから取り込んだ明細を元に取引登録を行いましょう。

こちらの[ヘルプページ](#)が参考になります



## 資金繰りを改善する③ ~freeカード(後日公開)~



資金繰り管理の必要性  
(後日公開)