# 経理業務の自動化を実現する マネーフォワードクラウド経費のご提案

2021年2月 株式会社マネーフォワード

**™ Money Forward** クラウド



- 1 マネーフォワード グループソリューションの特長
- 2 貴社の現状理解
  - 【参考】経費精算の想定課題
  - 【参考】経費精算市場における市況とシステム導入の現状
- 3 マネーフォワード クラウド経費を活用した業務フロー
- 4 マネーフォワード クラウド経費のサービス概要・特徴
  - 【参考】 他社サービスとの比較
- 5 価格体系

マネーフォワード 概要・特長

## 会社概要

社名

株式会社マネーフォワード

設立

2012年5月

株式

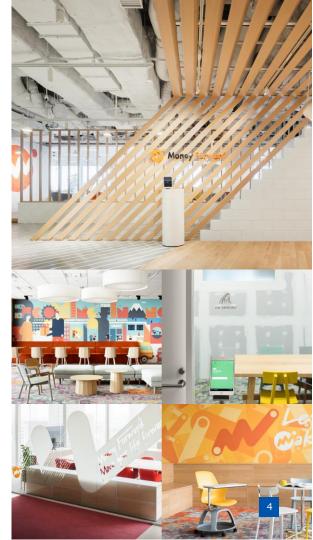
東京証券取引所 東証マザーズ 【証券コード:3994】

本社所在地

〒108-0023 東京都港区芝浦3-1-21 msb Tamachi 田町ステーションタワーS 21F

支 社

北海道支社、東北支社、東海・北陸支社、 京都支社・京都開発拠点、関西支社、 広島支社、九州・沖縄支社



## マネーフォワード グループが大切にしていること

ユーザーに寄り添いながら、 テクノロジードリブンで

ユーザーの 0.5歩先の 未来を描く

## **Money Forward** クラウド

## ココロ動かすクラウド

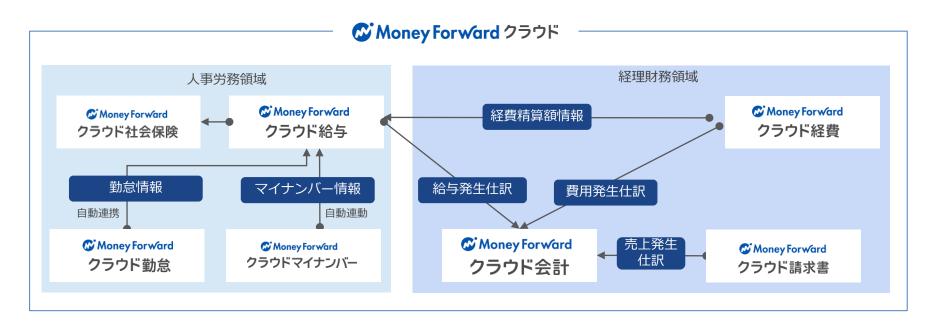
効率や便利だけじゃない。
その先にあるユーザーの未来を描くことが、
私たちMoney Forward クラウドの使命。
目指すのは、人が動かす「あたたかいクラウド」。
お客様にとことん寄り添い、
対話から課題を見出し、解決の手段を探求します。
使うたびにワクワクできるサービスで、
仕事の質と時間を変え、

お客様の人生を大きく前へと動かしていきます。



## 生産性が飛躍的に向上するマネーフォワード クラウドERP

マネーフォワード クラウドERPは、経理や人事労務における面倒な作業を効率化する統合ソリューションです



# 貴社の現状理解



## 貴社現状理解

会社概要	本日のご依頼事項(当社認識)
会社名	
業種(事業内容)	ご検討目的(現状課題など)
決算期	
従業員数	
資本金	
売上高	
グループ会社数	

## その他ヒアリング事項

項目	予定時期	備考
システム導入の対象範囲 (一部部署、全社、グループ全社)		
電子帳簿保存法対応のご意向		
[経費精算]小口現金精算の有無		
[経費精算]スマホ利用の可否		
BPOサービス導入の可否		

# 【参考資料】 経費精算の想定課題



## 紙運用による「申請者・承認者・経理部」の想定課題

紙運用は手作業による手間やコストがかかり、ミス発生、確認漏れなど内部統制が不十分であるなどの課題があります

# 立替経費・請求書の入力負荷が大きい



## 申請書作成の手間や領収書の糊付けなど、手作業による無駄が発生し、本業を阻害

- 交通費を調べて入力
- 申請書を作る手間が発生
- 入力ミスが発生する可能性
- 申請のために出社が必要

## 申請内容チェック・ <u>承認</u>の負荷が大きい



### 膨大な紙の証憑確認や請求書処理・ 会計什訳入力などが手作業で非効率

- 紙の帳票を原本突合し確認が大変
- 不備時の差し戻し業務が煩雑
- 社内規定との規定チェックが大変
- 会計システムに申請内容を手入力
- 経理精算処理に時間がかかり決算が遅れる

## 紙運用による テレワーク実施の阻害



# 変化が大きい社会情勢への対応が遅れ、柔軟な対応ができない

- 申請・承認・経理処理など紙運用のため、 テレワークへの切り替えが困難
- 従業員の感染リスクを抱え、業務ができなくなる可能性



## 紙運用による「経営者」の想定課題

紙運用は見えないコストがかかり、DX化対応の遅れによる企業リスクが増大する可能性があります

#### 無駄なコストの発生



## 手作業による無駄が発生するなど、 本業以外で残業発生などのコスト増

- 非効率な業務フローにより発生する残業等のコスト発生で利益を圧迫
- 作業に時間がかかり、本来の業務にかける 時間が減り生産性の低下を招く可能性

## DX化の遅れによる 企業リスクの増大



# 変化の早い社会情勢の対応が遅れ、 柔軟な対応ができない

- テレワークなど、働き方の多様化への対応 ができない
- 可視化が遅れることによるリスクが増える
- DX化が競合他社に遅れを取り、迅速な 体制変更など柔軟な対応ができなくなる

### 不正利用にきづけない



### 紙運用は内部統制が機能しづらく、 不正利用などのリスクがある

- 数字の可視化が遅れ、不正に気づけず損失 が発生する可能性
- 意図せぬ不正が発生しても気づけない



## 現行システム運用による想定課題

ワークフローなど一定の効率化はできているが、導入当初の想定と現在の利用想定が変化しており、最適化が必要。 また、ペーパレス化に対応ができないなどが課題となります。

# 電子帳簿保存法未対応でペーパレス運用できない



### システムが電子帳簿保存法未対応による 紙の取り回しがあり、手間が発生

- ワークフローは電子化しているが、申請書 や領収書提出が必要で、紙の取り回しがな くならない
- システムに手入力をする手間がある
- 領収書原本突合など、システム内で業務が 完結しない

## 導入当初の利用想定から 乖離してきている



## 現状の利用想定とシステム構成が乖離することで、無駄が発生

- スマホ未対応のため、利便性が悪い
- 最適な利用想定にアップデートする場合、 多額のコストがかかる

## テレワーク実施が できない



#### 現状のシステムがテレワークに対応 できる仕様になっていない

- IP制限などの限定ネットワークの場合、テレワークに切り替えが困難
- テレワーク不可のため、出社が必要となり、 出社に伴うコストがかかる

# 【参考】経費精算市場における市況とシステム導入の現状



## 現状の経費精算市場を取り巻く市況

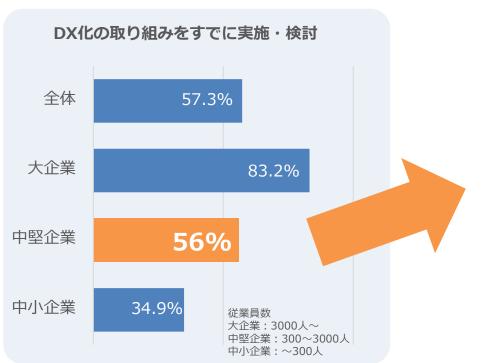
コロナ禍における急速な社会情勢の変化で、現在働き方も含め様々な変革が起きています。



## 急速な社会情勢の変化でDX化への対応が加速

Topics1

社会情勢の変化に柔軟に対応するため、業務プロセスをデジタルに移行し、 リスク回避を行える、DX化対応の導入や検討が加速しています



DX推進の目的で、最も重視されているのが「業務プロセスの効率化」

中堅企業

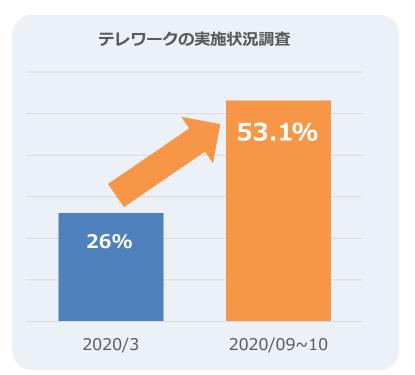
56%

がすでにDX化の取り組みを開始・検討

## テレワーク対応の必要性を再認識

Topics2

コロナ禍により、テレワークの必要性が認識され、企業に働き方の多様性が求められるように。 一方で、紙運用の場合、業務上出社が求められ、テレワークに踏み切れないという課題感が浮き彫りになっています。



緊急事態宣言前から、直近の 2020年9~10月時点で

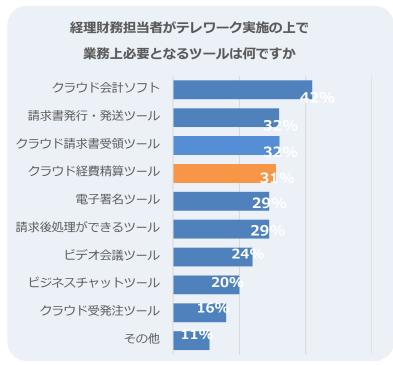
企業の

5 割以上

がテレワークを現状も実施している

様々なDX化の検討が進む中、経費精算からデジタル化する企業が増えています。

様々な基幹システムがある中で、最も影響範囲が狭く、導入のしやすさと費用対効果が高いことが理由に上げられます。



#### 経費精算からDX化を進める理由

- ✓ 紙運用の場合、システム化する際の費用対効果が高い
- ✓ 会計システム等に比べ、導入期間が短く、ハードルも低い
- ✓ 連携するシステムが少なく、影響範囲が少ない

# マネーフォワード クラウド経費を 活用した業務フロー



## 貴社現行の経費精算業務フローの想定課題(紙運用/Before)

紙運用での運用は、「手入力の手間」「テレワーク実施の阻害」「経理処理の負荷が重い」などが課題として上げられます

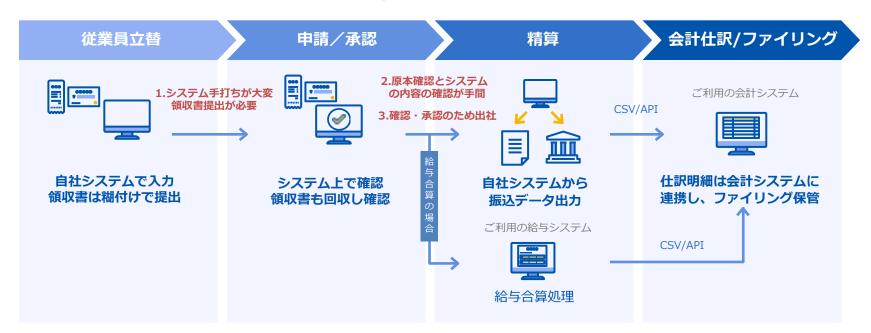
経費精算プロセス(立替~経費申請~精算~会計仕訳)



## 貴社現行の経費精算業務フローの想定課題(システム運用/Before)

現行運用では、「電子帳簿保存法未対応によるペーパレス化・テレワーク実施への阻害」 などの課題が上げられます。

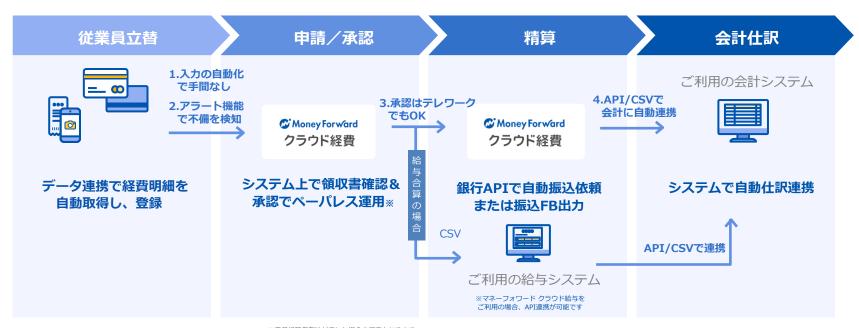
経費精算プロセス(立替~経費申請~精算~会計仕訳)



## マネーフォワード クラウド経費を利用した業務フロー(After)

マネーフォワード クラウド経費の導入で、**経費申請の時間が削減&テレワーク対応も可能。** 経理業務はチェック業務や仕訳連携・振込業務の効率化が実現でき、**一連の流れがペーパレス化できます。** 

経費精算プロセス(立替~経費申請~精算~会計仕訳)



※電子帳簿保存法対応した場合の想定となります。

# マネーフォワード クラウド経費 サービス概要と特長

業種、規模問わず中小企業様から 上場企業様など多様な実績

3000社+

#### 採用企業様口ゴ(一例)

人材

ΙT

金融

BIZREAC肖

% chatwork

So·net Media Networks



WANTEDLY

UZABASE















飲食





アパレル

CROSS PLUS



び中央フードサービス株式会社

消費者サービス

文響社



JTB沖縄



投稿日:2020年10月13日

## 1 約4.1万人のレビューから選ばれた、顧客満足度が高いサービス

2021年、「Itreview Grid Award 2021 Winter」で、クラウド経費が経費部門で、8期連続「**Leader」**を頂きました。 約4.1万件のレビューをもとに、顧客満足度と認知度の双方が優れた製品を「Leader」として表彰しています。 「Leader」は、既に多くの利用者から支持を得ている証であり、名誉ある称号とされています。

## 



#### ユーザー様の声 (一例)

## \*\*\*\*

URL: https://www.itreview.jp/products/mfcloudkeihi/reviews

#### 経費処理がオンラインかつ自動化が容易に

この製品・サービスの良いポイントは何でしょうか?

新規部署が出来た際、事情により経理セクションが分けられる事になり、少数精鋭での運用が求められた時に、マネーフォワードと出会い、助かりました。メンバー全員が外出移動しており、経理に詳しい人も1人しかいないため、これにより、申請フローから、集計・管理までシステム任せで運用できるようになりました。領収書をカメラで取り込むことが出来たりと、アレコレ揃っているため、これ一つで完結です。

IT管理者

非公開ユーザー

**同 コンタクト** 

計内倍報システム (その他)

## 経費精算システムのユーザー支持率No.1

2020年、下記ユーザーサイトより、経費精算システムでNo.1の支持を頂きました。



Bese Software in Japan2020



ITトレンド上半期ランキング2020 経費精算システム





#### ユーザー支持率No.1実績!※1 営業も経理も効率化できる経費精算システム

クラウド経費は、各種申請から承認、仕訳、振込まで一元管理が可能。 電子帳簿保存法対応で、ペーパーレス運用・テレワークの実施も実現。

# 中請 承認 経費精算処理 経費明細の自動 入力で簡単申請 オンラインチェックで完了※2できる 承認ワークフロー → 経理 担当者 → 上長 → 経理 ・ 会計ソフト 経費の分析

特長

#### 経費精算が自動化できる経費精算システム

各種サービス自動連携やレシート内容の自動読み取りなど、手入力の手間を徹底して省いた、スマートフォン・PCでできる経費精算サービス。

申請者側の業務が効率化されるだけでなく、手入力によるミスが減ることにより 経費精算の締め早期化も実現可能。



## 面倒だった経費精算にかかる時間を1/10×に

※当社調べ







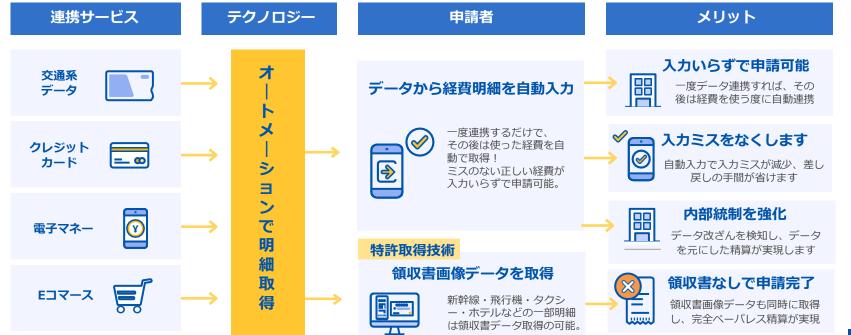
独自の銀行API連携機能で 振込処理が効率化

特長1



#### 手入力を失くし、ミス・無駄を省けるオートメーション機能

オートメーション機能とは、明細・領収書の正確なデータを自動取得し、明細を 自動入力でき、「正しく・ミスがない」ペーパレス申請が実現できる機能です。



#### 特許取得の領収データ取得で、ペーパレス化を実現

明細データに加え、領収書画像データも取得。電子帳簿保存法に対応し、ペーパレスな精算が可能になります。

#### 領収書画像データの取得に対応



ANA · JAL



エクスプレス予約 JR九州ネット列車予約



ETC /Times カーシェア



**JapanTaxi** 



ANAツアー/ アパホテル/東横イン

#### PC



#### 新幹線の明細を自動取得

写真や明細内容の 入力の手間がありません



#### スマホ

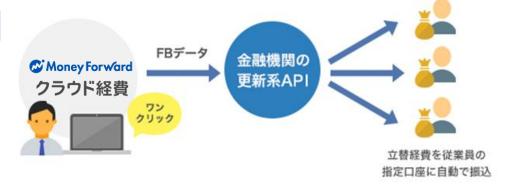


特長3

#### 当社独自の振込API機能で振込依頼がネットバンキングに自動連携

経費精算の振込依頼がワンクリックで完了できるため、不正を抑止することができます。

#### 当社独自機能



#### 提携銀行一覧



















申請者様機能



#### 経費入力の自動化機能で、正確・時短な経費精算が実現

申請内容の入力や、申請や承認のための帰社が不要に。 月末にまとめて入力していた経費申請業務が劇的に簡単、効率的に。

#### 経費明細は自動で取得



クレジットカードや電子マネーなどの明細から経費を登録できます。科目を自動で分類し、使えば使うほど賢くなります。

#### 領収書画像データの自動取得



新幹線・飛行機・ホテルなど様々な明細から明細に加え、領収書データを取得し登録できます。電子帳簿保存法に対応し、ペーパレス化が実現可能です。

#### OCRによる入力補助



領収証やレシートをスマホ で撮るだけ。OCRによる入 力補助で、領収証をデータ 化します。

#### ICカードから交通費入力



ICカードリーダー bv マネーフォワード SuicaやPASMOなどの交通 費ICカードのデータは、ア プリをインストールしたス マホにワンタッチで取り込 むことができます。

#### 経路検索から交通費入力



電車代やバス代は経路を入力するだけで金額を自動計



▲▲駅

算できます。

#### 申請・承認がスマホ完結





経費の申請と承認がスマホ でできるので、いつでもど こでも経費処理が行えます。



#### 電子帳簿保存法対応・ペーパレス化対応により、経理処理が劇的に効率化

情報がクラウド上に集約され、押印・確認の作業が劇的に改善。 会計サービスへのデータ連携で情報転記が不要になり、工数と手間が削減。

#### 領収書オンラインチェック



申告された経費データと添付された領収証をオンライン上でチェック可能です。

#### 不備入力防止



会議費接待費の出席者や、 領収証の添付、重複がない かなどをチェックします。

#### 振込API・総合振込対応



総合振込データのダウンロードや、直接銀行へ振込データを一括送信できます。

#### 会計システム連携







マネーフォワードクラウド会計はもちろん、 他社会計システムへのCSV連携・API連携が可能 です。

#### 経費の可視化



従業員や部門、費目ごとに 毎月の経費利用額を可視化 できます。

#### 汎用ワークフロー



フォームを自由に作ることができ、「出張申請」「有給申請」など汎用的なワークフローシステムとしても利用可能です。

## その他の提供サービス



## コーポレートカードの機能制限 (カードコントロール機能)



- 日付・時間・金額などで従業員のカードを リアルタイムで制御可能
- カードを配布することで仮払いや立替経費 精算自体をなくします
- 明細情報が自動連携され、手入力の手間や不正防止にも役立ちます

## キャッシュレス送金サービス



- 現金ではなくキャッシュレスで経費精算~ 送金まで完結
- 口座振込に比べ、振込手数料を数分の1に 抑える事が可能
- LINE Pay、Pring、J-Coin に対応

## ▶PCブラウザ

- · Microsoft Edge 最新版
- Internet Exproer11
- · Google Chrome 最新版
- · Firefox 最新版
- · Safari 最新版

※解像度は「SXGA (1280×1024) 以上」推奨

#### **▶iOS**

・iOS11以上

#### **▶** Android

- · Android OS 5.0以上
- ※Android端末については、機種毎に固有の使用がありアプリが正常に動作しないことがございます。(PUSH通知が動作しない等) ※Android OS5.0以上をご利用であっても、機種によりアプリが使用できない場合がございますので、あらかじめご了承ください。



## 6 運用サポート体制

#### 本番運用開始後のサポート内容は以下になります。

#### 1.マネーフォワード クラウド経費サービス利用時間

#### 基本的に24時間/365日ご利用いただけます。

※定期メンテナンス:毎週火曜・金曜午前3:00~4:00 サービスの安定性向上・拡充のための定期メンテナンスを実施しており、 その時間帯はマネーフォワード クラウド全サービスをご利用いただくことができません。

なお、祝日や年末年始等により日程が前後する場合があります。予めご了承ください。

※マネーフォワード クラウド経費はSaaS製品であり、個社ごとのアドオン・カスタマイズは行っておりません。

当社製品に関する品質管理および変更管理に関する情報につきましては、お伝えを控えさせて頂きます。

#### 2.カスタマーサポート サービス受付時間

平日10:30~17:00の時間帯で、チャットまたはメールにてお受けしております。 お問合せには原則1営業日以内で日本語にてご回答いたします。

- ※運用サポート料は、月額利用料に含まれております。
- ※お問い合わせ可能な内容は、画面の基本的な操作手順となります。
- ※カスタマーサポートの体制、人数等の情報につきましては、お伝えを控えさせていただきます。



【参考】他社サービスとの比較

## 他社サービスとの比較(R社・機能比較表)

	主要機能	R社	マネーフォワード
	オートメーション機能 (データ連携による明細入力の自動化機能)	×	0
オート	領収書データ連携(電子領収書の自動取得機能)	×	0
メーショ	モバイルSuica/モバイルPASMO連携	×	0
ション機能	交通系ICカード取込	△(有料)	0
	銀行API連携	×	0
	キャッシュレス送金機能	×	0

クラウド経費は オートメーション機能 が充実

## 他社サービスとの比較(R社・機能比較表)

	主要機能	R社	マネーフォワード	
各種	ERPサービスの提供	×	0	総合ERPシステムとの
各 種 連 携	各種会計ソフト連携 / API連携	0	0	連携で効率化を促進
	領収書データ添付	△(有料)	0	
<del>そ</del> の	スマホでの申請承認	iPhone/Android	iPhone/Android	
その他機能	経費ワークフロー	○(多段階)	○(多段階)	
	日当自動計算	△ (複数計算は不可)	0	

# 価格体系



## 価格体系(マネーフォワード クラウド経費)

マネーフォワードクラウド経費の価格体系は以下の通りです。

	チーム	コーポレート
月額料金(税抜)	<b>500</b> 円/月 × ューザー数	<b>700</b> 円/月 × ユーザー数
オートメーション機能	0	0
電子帳簿保存法/タイムスタンプの付与	×	無制限
ワークフローの条件分岐	×	0
日当計算機能	×	0
API提供	0	0

<sup>※</sup>最低利用ID数は31IDとなります。

30ID以下でのご契約となる場合は、一律「マネーフォワードクラウド(ERP)」でのご提供となります。

<sup>※※</sup>申込にはトライアル加入が必須となります。



<sup>※</sup>最低利用期間は1ヶ月となります。

トライアル

## トライアルのご案内

30日無料トライアルのご用意がございます。 ※正式申込にはトライアル加入が必須となります。

・トライアル手順 https://support.biz.moneyforward.com/valuepack/guide/price\_plan/p008.html

・事業所の新規登録をお願い致します。
<a href="https://support.biz.moneyforward.com/valuepack/guide/account/a011.html">https://support.biz.moneyforward.com/valuepack/guide/account/a011.html</a>
<a href="https://support.biz.moneyforward.com/valuepack/guide/account/a011.html">https://support.biz.moneyforward.com/valuepack/guide/account/a011.html</

・正式申込の際は、8桁の事業所番号が必要となります。 https://support.biz.moneyforward.com/account/news/new-feature/20190214.html

・トライアル環境をそのまま有料環境に移行できます。 データも移行可能なのでご安心ください。

# **Money Forward** クラウド

「マネーフォワード クラウド」が目指す世界

個人事業主、中小企業の事業運営に必要なあらゆる

バックオフィス業務をテクノロジーの力により効率化し、 生産性の向上に貢献します。