

経費精算のDX化を実現する マネーフォワードクラウド経費のご提案

株式会社マネーフォワード

 Money Forward クラウド

目次

貴社の現状理解	03
クラウド経費を活用した業務フロー	05
クラウド経費とは	08
デジタル化とDX化の違い	13
DX化を実現するクラウド経費の強み	16
サポート体制、導入支援	28
稼働後のサポート体制	34
価格体系	38
スケジュール	44
マネーフォワードグループの概要・特徴	46

※ご提案の品質向上・聞き洩らし防止のため、商談内容の録画を実施させていただく場合がございます。ご協力のほどお願い申し上げます。

マネーフォワードクラウド経費を 活用した業務フロー

紙運用における貴社現行の経費精算業務フローの想定課題

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。

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ーレス化できます。**

	事前稟議	従業員立替・申請	承認	精算	会計仕訳/ファイリング
Before	<p>①手入力で工数発生 ②紙の回覧・承認が発生</p> 	<p>③手入力の工数発生 入力ミスの可能性 ④申請のために出社</p> 	<p>⑤押印・確認が大変 ⑥承認のために出社</p> 	<p>⑦手入力で振込作業</p> 	<p>⑧手入力で会計に仕訳連携</p> 
After	<p>①スマホで申請・承認を完結</p>  <p>事前申請番号を 経費精算時に紐付け システム上で差異をチェック</p>	<p>②入力の自動化で手間なし ③アラート機能で不備を検知</p>  <p>データ連携で経費明細を 自動取得し登録</p>	<p>④承認はテレワークでもOK</p>  <p>システム上で領収書確認 &承認でペーパーレス運用※ ※電子帳簿保存法対応した場合の想定</p>	<p>⑤振込データはAPI連携するだけ</p>  <p>銀行APIで自動振込依頼 または振込FB出力</p>	<p>⑥API/CSVで会計に自動連携</p>  <p>システムで自動仕訳連携</p>

現行システム運用における貴社現行の経費精算業務フローの想定課題

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。

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。**

	事前稟議	従業員立替・申請	承認	精算	会計仕訳/ファイリング
Before	<ul style="list-style-type: none"> ①手入力で工数発生 ②紙の回覧・承認が発生  <p>WFシステムに入力</p>	<ul style="list-style-type: none"> ③システム手打ちの手間 ④領収書の提出が必要 ⑤手入力の工数発生 入力ミスの可能性 ⑥申請のために出社 自社システムで入力 領収書は糊付けで提出 	<ul style="list-style-type: none"> ⑦原本とシステム内容の確認が 手間 ⑧確認・承認のために出社  <p>領収書を改修しシステム上で確認</p>	<ul style="list-style-type: none"> ⑨手入力で振込作業  <p>自社システムから振込データ出力</p>	<ul style="list-style-type: none"> ⑩手入力で会計に仕訳連携  <p>仕訳明細は会計システムに 連携し、ファイリング保管</p>
After	<ul style="list-style-type: none"> ①スマホで申請・承認を完結  <p>事前申請番号を 経費精算時に紐付け システム上で差異をチェック</p>	<ul style="list-style-type: none"> ②入力の自動化で手間なし ③アラート機能で不備を検知  <p>データ連携で経費明細を 自動取得し登録</p>	<ul style="list-style-type: none"> ④承認はテレワークでもOK  <p>システム上で領収書確認 &承認でペーパレス運用※ ※電子帳簿保存法対応した場合の想定</p>	<ul style="list-style-type: none"> ⑤振込データはAPI連携するだけ  <p>銀行APIで自動振込依頼 または振込FB出力</p>	<ul style="list-style-type: none"> ⑥API/CSVで会計に自動連携  <p>システムで自動仕訳連携</p>

マネーフォワード クラウド経費とは

Money Forward クラウド経費

ユーザー支持率No.1実績！
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します。



入力自動化に特化したシステムにより、経費精算にかかる時間を大幅削減



実際にご利用したユーザーレビューから選ばれた、顧客満足度が高いサービス

「ITreview Grid Award 2023 Spring」で、クラウド経費が経費精算部門において7期連続「Leader」を獲得いたしました。ユーザーレビューをもとに、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。



 Money Forward
クラウド経費

お客様の声 一例

✓ 経費処理がオンラインかつ自動化が容易に

新規部署ができた際、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。

(社内情報システムIT管理者/2020年10月13日)

出典：アイティクラウド株式会社 / ITreview 経費精算部門「ITreview Grid Award 2023 Spring」 (https://www.itreview.jp/award/2023_spring/expense.html)

※ITreview Grid Awardとは、ITreviewで投稿されたレビューをもとに四半期に一度ユーザーに支持された製品を表彰する場です。2023年3月までに掲載されたレビューの集計結果を2023 Springとして発表

※記載されている会社名および商品・製品・サービス名（ロゴマーク等を含む）は、各社の商標または各権利者の登録商標です。

ITreview 経費精算部門の各カテゴリーレポートでNo.1を獲得

クラウド経費はITreview 経費精算部門の各カテゴリーレポート内でNo.1を数多く獲得しております！



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring



ITreview 経費精算
カテゴリーレポート 2023 Spring

出典：アイティクラウド株式会社 / ITreview 経費精算のカテゴリーレポート (<https://www.itreview.jp/categories/expense/reports/784>)

※掲出情報は2023年3月末時点の情報となります。

※記載されている会社名および商品・製品・サービス名（ロゴマーク等を含む）は、各社の商標または各権利者の登録商標です。

導入企業様実績 ※ご掲載は一部企業様です

従業員数
500名以上
企業様

It's a beautiful day.
The SAZABY LEAGUE



従業員数
100-500名
企業様



JTB沖縄



S-FIT



文響社

SAKURA FOREST



デジタル化とDX化の違い

デジタル化とDX化の違い ～デジタル化の先に目指すもの～

「ペーパーレス対応」「モバイル対応」「法令対応」までを目指すのがデジタル化。

各種対応の先に「**経営基盤強化**」を実現することがDX化であり、デジタル化との違いだと考えています

GOAL

DX化によって経費精算業務の生産性向上とガバナンス強化を叶える



経費精算業務のDX化に必要なこと

経費精算業務のDX化に必要なことは下記3点です

1

経費精算DXが実現できるプロダクト

2

業務整理からサポートを行い、安定稼働まで伴走する導入支援体制

3

運用定着を実現、さらなる業務改革を行うための稼働後サポート体制

DX化を実現する マネーフォワードクラウド経費の強み

経費精算DX化を実現するためにクラウド経費が目指す姿

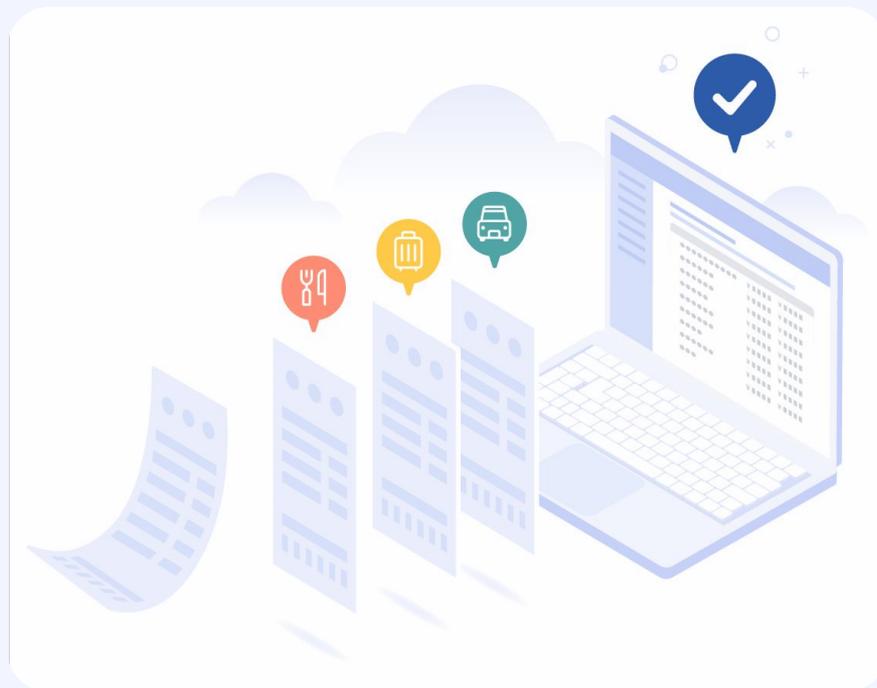
マネーフォワードクラウド経費は経費精算の「**自走**」を目指しています

経費精算は、自走する。

使った瞬間、経費精算されている未来を目指して

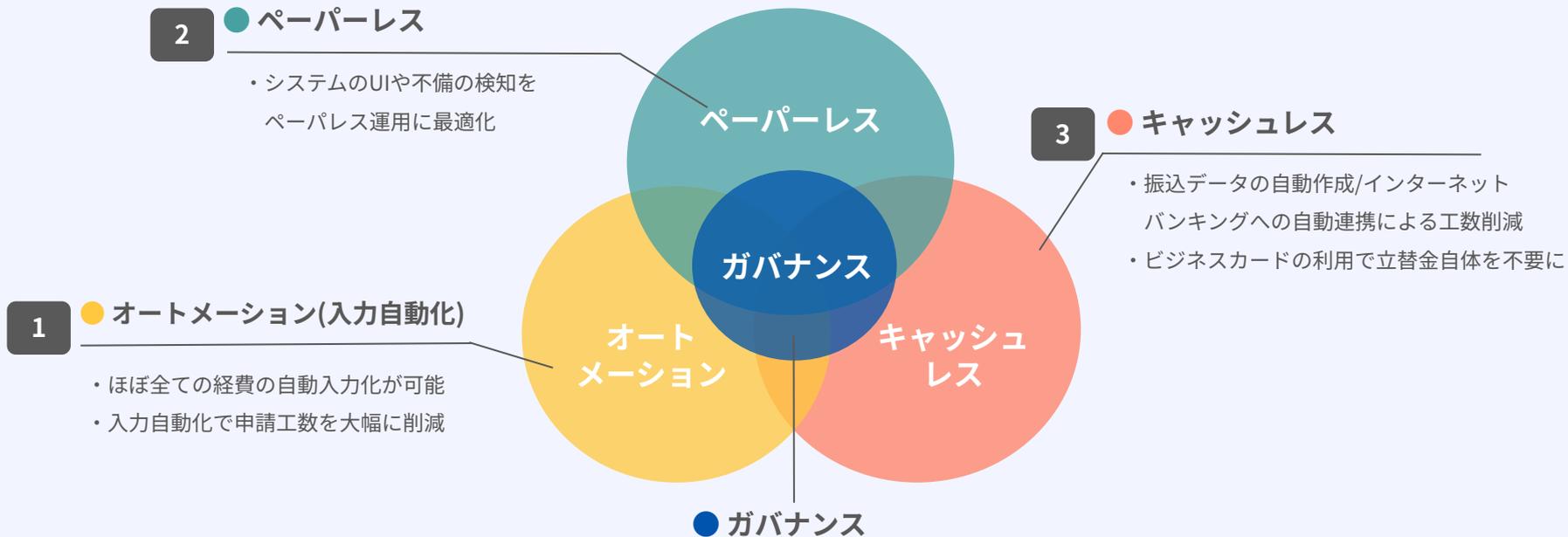
使った瞬間、経費精算されていたら、
入力ミスや規程違反が起きなかったら、
わたしたちは本来の業務に集中でき、
ワークスタイルはもっと豊かになるはずです。

マネーフォワードクラウド経費は、
ペーパーレス、キャッシュレス、オートメーションを軸に、
企業の生産性向上と**ガバナンス強化**を同時に実現します。



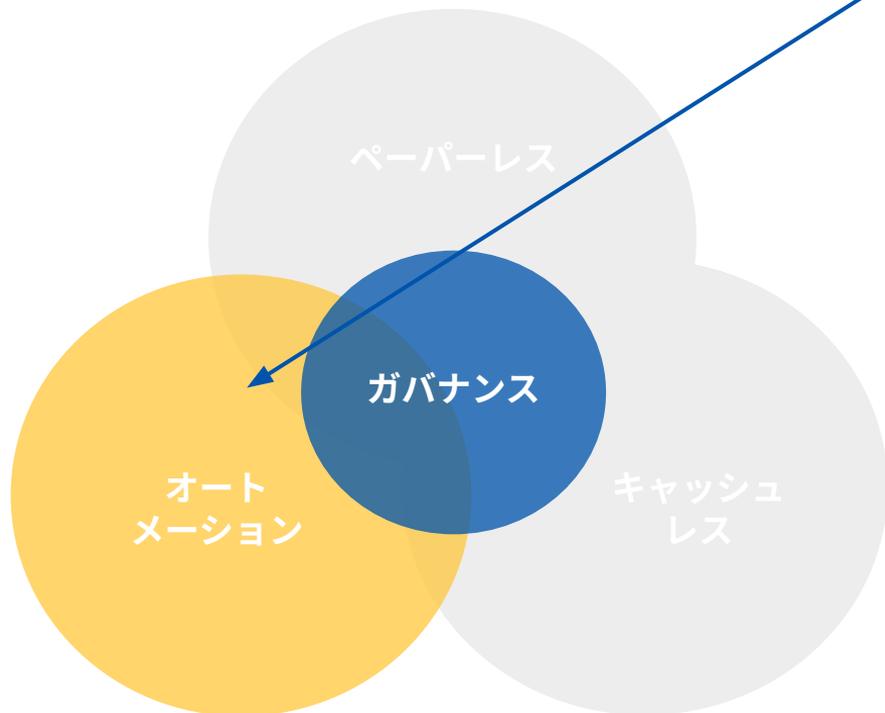
経費精算は、自走する。

マネーフォワードが「経費精算の自走」を目指すために必要と考える要素 = クラウド経費の3つの強み



①-③により正しい経費精算ができるようになり、業務効率化とガバナンス強化を同時に実現

1. オートメーション（自動入力化）



● オートメーション ● ガバナンス

- ✓ ほぼ全ての経費の自動入力化が可能
- ✓ 入力自動化により申請工数を大幅に削減
- ✓ リアルデータを活用し正しい経費精算を実現

自動入力を叶える機能

OCR入力



[紹介動画](#)
[再生はこちら](#)

データ連携



[紹介動画](#)
[再生はこちら](#)

領収書画像取得



[紹介動画](#)
[再生はこちら](#)

(ご参考) オートメーション ~特許取得の領収書データ取得~

オートメーション

ガバナンス

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、ペーパーレス化を実現します

例

エクスプレス予約の 連携画面

写真や明細内容の入力が不要
(言い切り型で統一されています)

経費編集

領収書の写真を選択してください

ご利用票 連 領収書
株式会社マナーフォワード

No 2059
支払先・内容 5月27日 のぞみ424号 新大阪-品川(EX予約指定席)
日付 金額 2018-05-27 13370
経費科目 新幹線代
メモ
テンプレート テンプレートを使用しない

詳細項目

更新する

経費

支払先・内容 5月27日 のぞみ424号 新大阪-品川(EX予約指定席)

経費番号 2059
日付 2018年5月27日 (日)
金額 ¥13,370
経費科目 電車代
メモ

部門 経理部 (3)
プロジェクト Xプロジェクト (00123)
通貨 JPY

ご利用票 連 領収書
株式会社マナーフォワード

金額 ¥10,110
発行日 2018年05月27日
発行場所 品川 → 名古屋

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

- じゃらんnet
- ANAツアー

- アパホテル
- 東横イン

- GO[※]
- Uber Taxi[※]

※メール取込設定が必要です (Gmailのみ対応)

適格請求書発行事業者登録番号の入力/読み取り 国税庁サイトに紐づいた事業者名/履歴情報を表示

オートメーション

ガバナンス

経費明細入力の際に適格請求書発行事業者登録番号の入力、入力サポートができます
入力された番号から国税庁の公表サイトで公表されている事業者名・履歴情報を表示します

領収書の登録

領収書 2023年03月15日

株式会社マネーフォワード 様

金額 ¥11,000- (税込)

但し ご食事代として

原簿 海鮮フォワード
〒1234567
港区芝公園一丁目5番25号
tel: 03-6453-9160
登録番号: T1234567890123

事業者登録番号
T 1234567890123

氏名または名称 佐藤一朗
番号(事業者区分) 居酒屋海鮮フォワード(個人事業主)
所在地等 東京都港区芝公園1丁目5番25号
連絡先 2023/1/1~

国税庁のデータベースを参照し
事業者情報を表示します

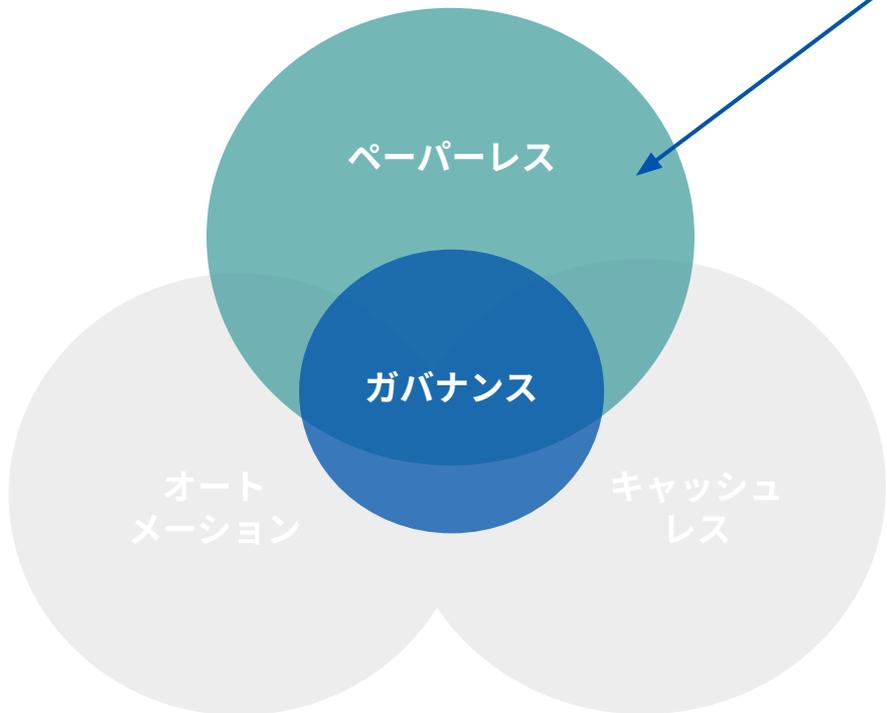
OCR入力により
番号の入力を補完します
(特例経費科目※を指定した場合は
番号の入力は必要なく
自動で消費税額控除がされます)

特例経費科目について

請求書の交付義務や保存義務が免除される取引（公共交通機関等）かを、経費科目によって判断できるように設定が可能になります。

※開発中の仕様・デザインのため変更の可能性あり

2. ペーパーレス



● ペーパーレス ● ガバナンス

- ✓ システムのUIや不備の検知をペーパーレス運用に最適化
- ✓ 電子帳簿保存法への対応が可能
- ✓ 紙運用からペーパーレス運用への変更でコストとリスクを削減し、ガバナンスが向上

ペーパーレスを叶える3つの機能

突合画面



アラート機能



編集ログ機能



[紹介動画再生はこちら](#)

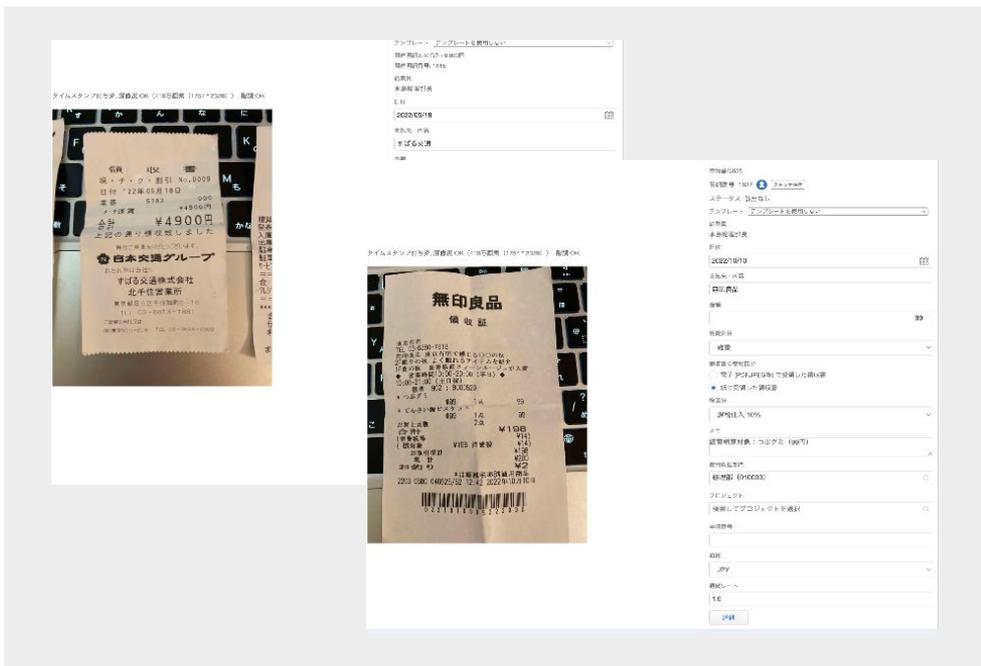
(ご参考)承認画面 ~突合画面~

ペーパーレス

ガバナンス

承認者の方の「確認作業」を効率化する画面表示のデザイン

複数の証憑データの一括確認や、明細・領収書の照らし合わせを画面遷移なく確認できるなど
作業時間のかかる操作を限りなく排除した画面デザインとなっております



✓ 証憑データが複数ある場合でも、画面スクロールでの一括確認が可能

✓ 明細データと領収書画像を画面遷移なく確認でき、承認作業を効率的に実現できます

(ご参考) 承認画面 ~アラート機能~

ペーパーレス

ガバナンス

重複申請に対するアラート機能で誤申請の牽制が可能です

承認者画面の申請一覧で「日付」「金額」が同じ申請に対して視覚的なアラートを表示
アラートの表示により重複の申請を牽制し、誤入力修正の作業工数を軽減いたします

The screenshot displays the approval interface with a table of applications. Two rows are highlighted with yellow backgrounds and a red 'アラート' (Alert) icon, indicating duplicate entries. A callout box points to these rows, showing a detailed view of the alert message: '同じ日付と金額の明細が経費一覧に他にもあります'.

明細番号	日付	メンバー	申請ステータス	アラート	支払先・内容	金額	経費科目	税区分	費用負担部門	プロジェクト	メモ等	登録方法	領収書	
1660	2022/12/20(火)	水島経 理部長 (1)	第一承認待 ち	アラート	LAWSON	386円	雑費	課税仕入 (軽)8%	経理部 (01 0000)				スキャナ保存	詳細
1661	2022/12/20(火)	水島経 理部長 (1)	第一承認待 ち	アラート	LAWSON	533円	雑費	課税仕入 10%	経理部 (01 0000)				スキャナ保存	詳細

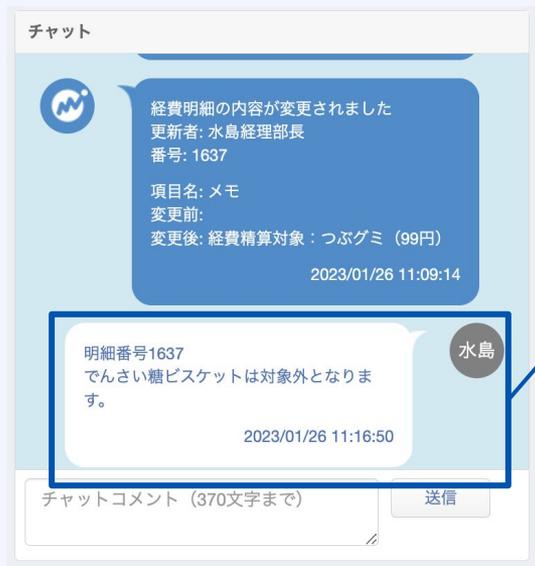
(ご参考) 承認画面 ～編集ログ機能～

ペーパーレス

ガバナンス

チャットによるログ機能を活用し申請内容の編集ログを残すことが可能です

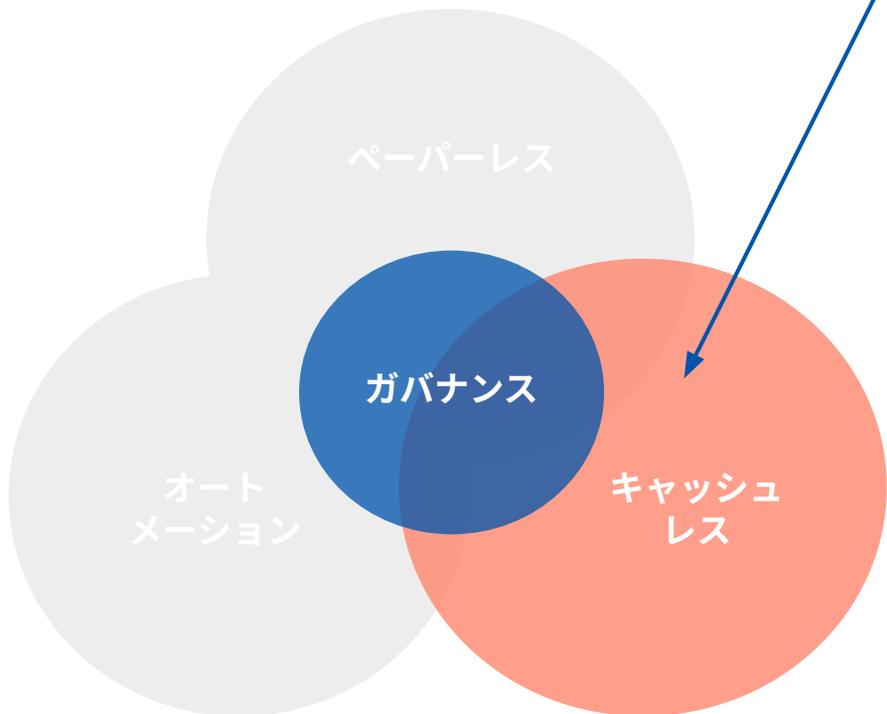
申請者、承認者が利用できるチャット機能で修正履歴を残すことが可能なため
無駄な差し戻しの工数を削減し、同時に内部統制の強化も実現いたします



✔ チャット機能活用による編集作業の流れ

1. 申請者へ内容を確認
2. 承認者が明細を確認
3. 修正箇所があった場合はチャット欄に
自動でログを管理

3. キャッシュレス



● キャッシュレス ● ガバナンス

- ✓ 振込データの自動作成/インターネットバンキングへの自動連携による工数削減
- ✓ ビジネスカードの利用で立替金自体を不要に
- ✓ キャッシュレス化でガバナンスも向上

キャッシュレスを叶える2つの機能

振込API機能



紹介動画
[再生はこちら](#)

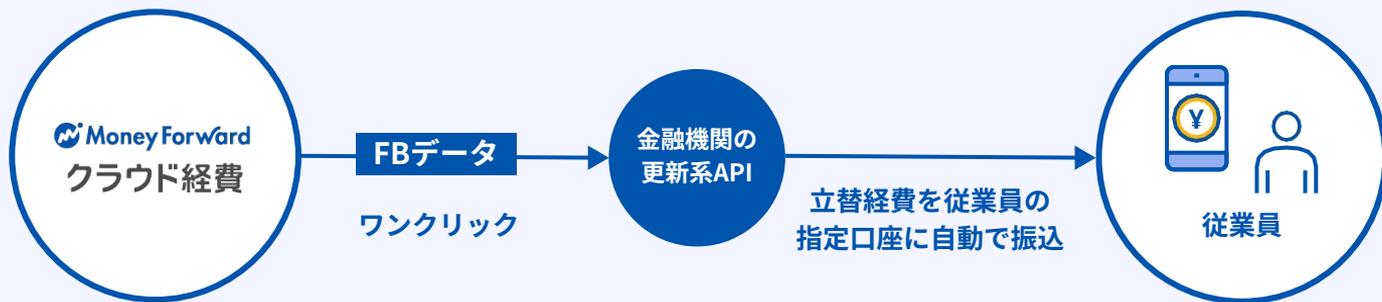
ビジネスカード



紹介動画
[再生はこちら](#)

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



提携銀行一覧

熊本銀行

十八親和銀行

住信SBIネット銀行

セブン銀行

横浜銀行

福岡銀行

MIZUHO

三井住友銀行

MUFG 三菱UFJ銀行

※上記以外のインターネットバンキングの場合、手動で連携も可能です。

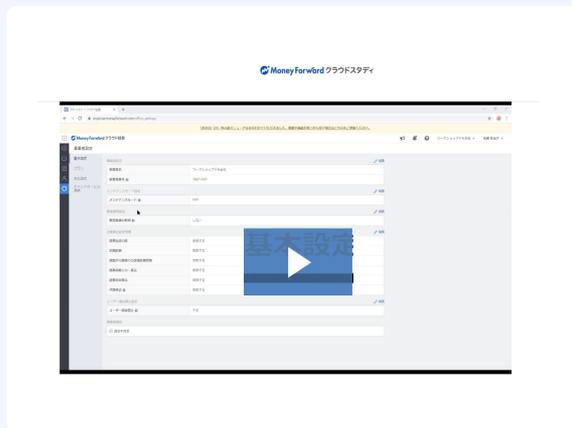
※本連携には、インターネットバンキング口座が必要となります。各金融機関とお客様のご契約状況によりご利用いただけない場合もございますので、ご利用の金融機関に直接お問い合わせください。

サポート体制

経費精算DX化を強力にサポート

eラーニング

お好きなタイミング、お好きな場所で、何度でも操作説明動画や各種設定動画など解説動画を視聴しながら設定を進めて頂くことが可能です。



進捗管理シート、設定一覧表、設定入力シート、各種設定表、利用マニュアル(雑形)、利用者向け操作説明動画、業務フロー説明図/説明動画、各種設定説明動画、設定のポイントチェック、検証/周知の進め方説明、業務検討時のよくあるFAQ、過去ウェビナーアーカイブ

経費精算DX化を強力にサポート

利用マニュアル・説明会動画

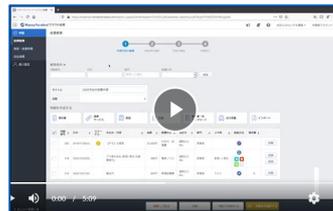
利用者向けの教育・周知といった、稼働前準備の進め方をご説明するツールをご用意しておりますのでご担当者様の従業員の皆さまへの教育コストを大幅に削減することが可能です。

利用マニュアル（サンプル）



主要機能の操作手順をPowerPoint形式でまとめている資料をダウンロードいただけます。

利用者向け 操作説明動画



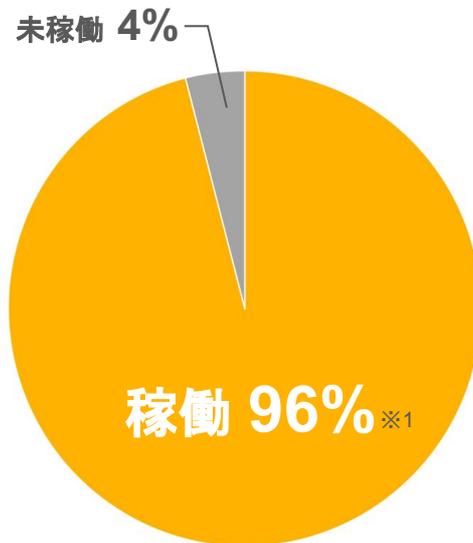
一般利用者向けに、経費精算・支払依頼の申請から承認の操作を説明している動画を閲覧いただけます。利用者様への説明会等にご利用いただけます。

マネーフォワードのサポート体制（導入支援）

多くのコンテンツによる**自己解決率が高い**ことが特徴であり、

当社の96%のお客様が稼働。

※稼働出来ないお客様の主な理由：お客様側の体制変更・繁忙期の考慮不足等



※1 前期1年間における計測値

価格体系

価格体系（マネーフォワードクラウド経費/プラン別機能） 1/2

マネーフォワードクラウド経費の価格体系・プラン別機能は以下の通りです。

	チーム	コーポレート	エンタープライズ
月額料金（税抜）	500円/月×契約人数※	700円/月×契約人数※	900円/月×契約人数※
オートメーション機能	○	○	○
電子帳簿保存法/タイムスタンプの付与	×	無制限	無制限
領収書の自動データ化（オペレーター入力）	オプション可	オプション可	無制限
仮払機能	×	×	○
ワークフローの条件分岐	×	○	○
コーポレートカード連携	×	○	○
日当計算	×	○	○
API提供	○	○	○
汎用マスタ/カスタム項目	×	×	○

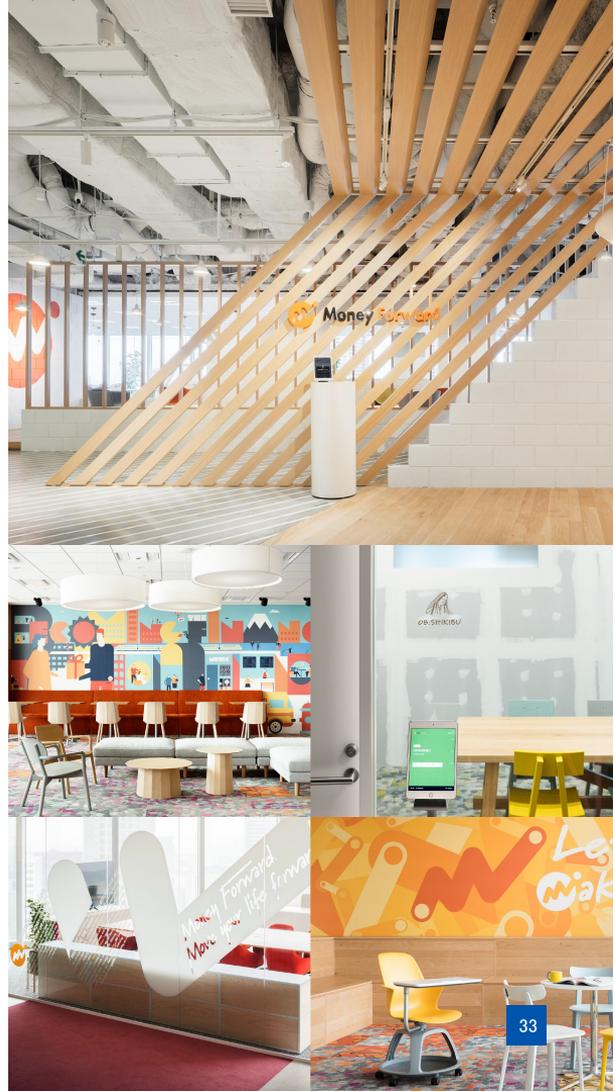
※契約人数および超過人数は購入のID数ではなく、アクティブユーザー数にてカウントをいたします（アクティブユーザーの定義はP38をご確認ください）

※エンタープライズプランの領収書の自動データ化につきましては利用数が極端に多い場合は、利用に制限がかかる場合があります。

マネーフォワードグループの概要・特長

会社概要

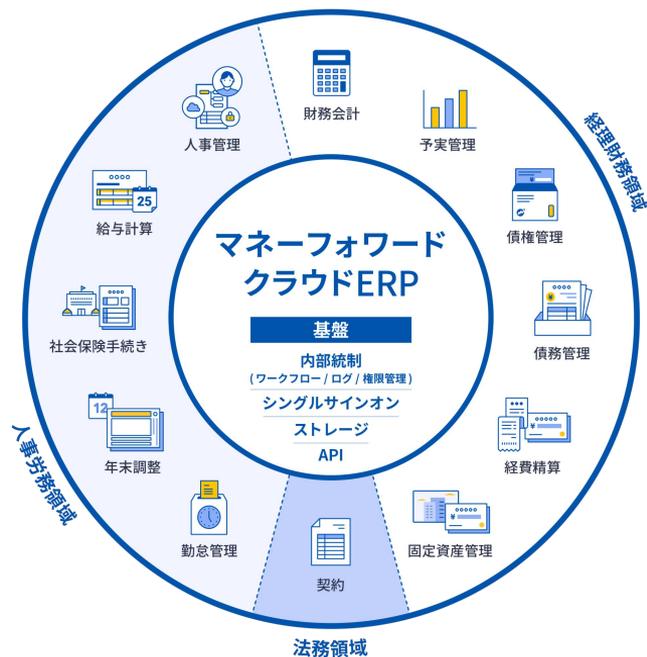
社名	株式会社マネーフォワード
設立	2012年5月
	東京証券取引所プライム市場 【証券コード：3994】
本社所在地	〒108-0023 東京都港区芝浦3-1-21 msb Tamachi 田町ステーションタワーS 21F
	北海道支社、東北支社、東海・北陸支社、 京都支社・京都開発拠点、関西支社、 広島支社、九州・沖縄支社
支社	



バックオフィス向けクラウドサービス

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



変化をおそれない企業のための 進化しつづけるERP

これからの時代を担うのは、変化をおそれず挑戦する企業だ。

マネーフォワードクラウドは
そんな刻々と変化する企業ための
ずっと変わらないERPです。

Money Forward クラウド

「マネーフォワードクラウド」は企業、個人事業主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。

本資料に記載された情報は株式会社マネーフォワードが信頼できると判断した情報源を元に株式会社マネーフォワードが作成したものです。その内容および情報の正確性、完全性等については、何ら保証を行っておらず、また、いかなる責任を持つものではありません。本資料に記載された内容は、資料作成時点において作成されたものであり、予告なく変更する場合があります。本資料はお客様限りで配布するものであり、株式会社マネーフォワードの許可なく、本資料をお客様以外の第三者に提示し、閲覧させ、また、複製、配布、譲渡することは強く禁じられています。

本文およびデータ等の著作権を含む知的所有権は株式会社マネーフォワードに帰属し、事前に株式会社マネーフォワードの書面による承諾を得ることなく、本資料に修正・加工することは固く禁じられています。