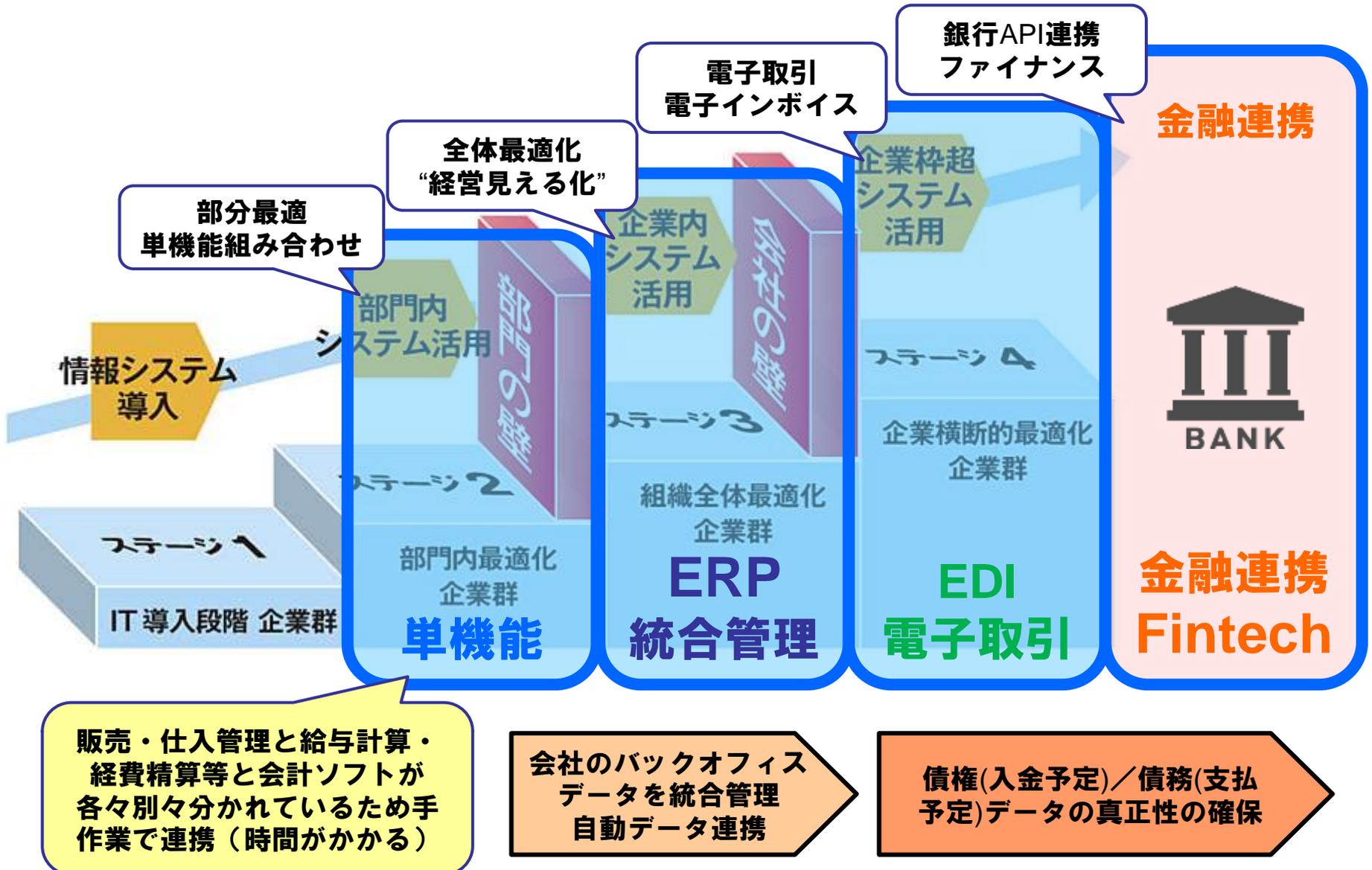


中小企業のバックオフィスデータの統合管理 SmileWorksERPプラットフォーム概要

BankingERP_ファイナンス連携

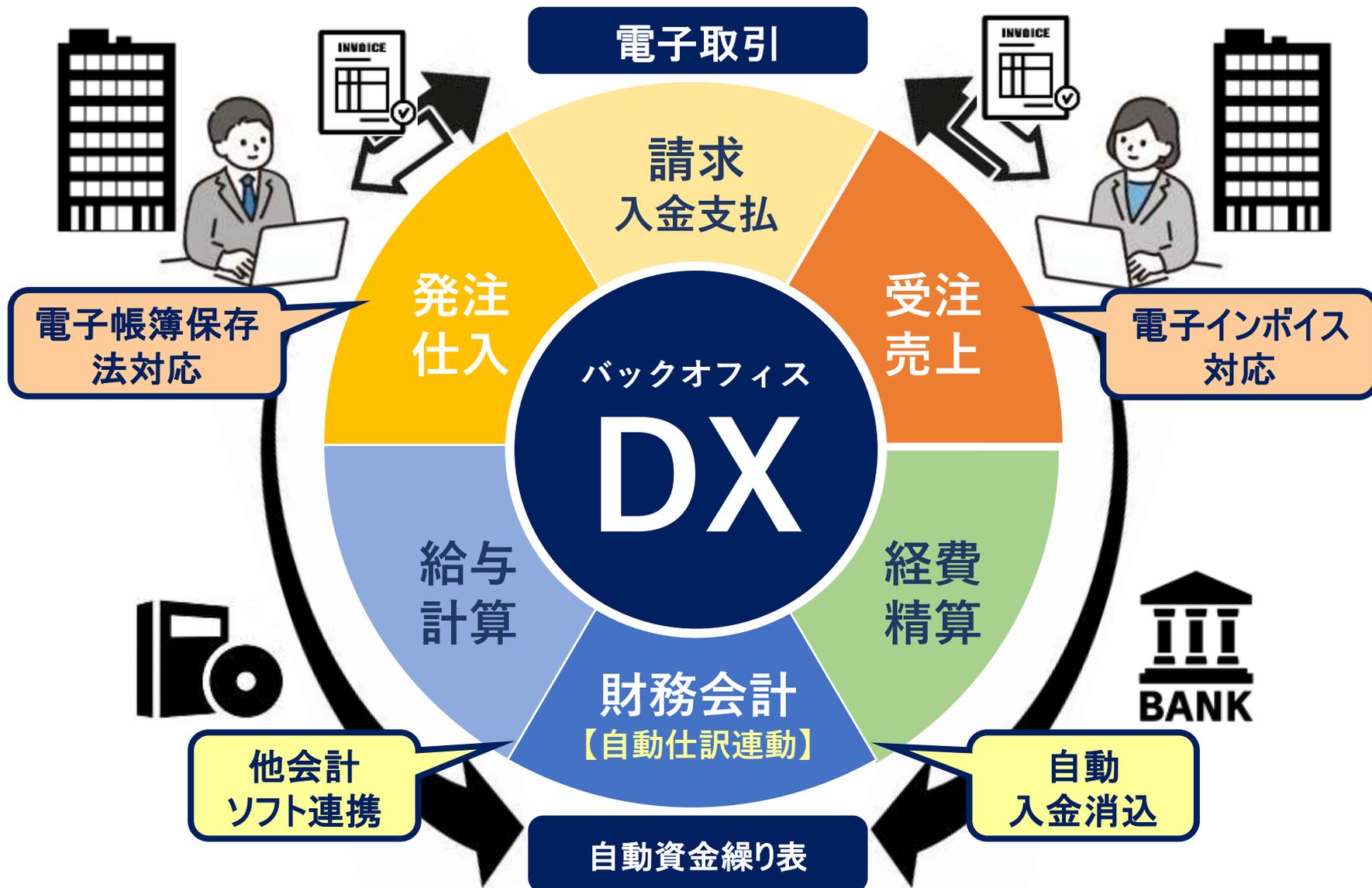
株式会社スマイルワークス

中小企業の経営可視化ステップ



クラウドERP「SmileWorks」機能概要

[国際標準:PEPPOL/CEFACT]



ダッシュボード画面



【自動入金予定一覧】
・「いつ」「どこから」「いくら」
入金予定かをカレンダーに
表示
※発注仕入OPで「支払予定
一覧」も表示可能

【自動売上集計】
・売上推移表
・得意先別売上集計表
・商品別売上集計表
・部門別売上集計表
・担当者別売上集計表

ホワイトレーベル／OEM事例

 **BANKING ERP** サービス メリット 取り組み

お問い合わせ

地方銀行が提供するERPサービス

BANKING ERP

＼入出金管理をスムーズに／

取引電子化
インボイス対応

入出金明細連携
自動入金消込

自動会計連携
自動資金繰り管理



- 銀行本体の事業としてのクラウドERPサービス
- 電子受発注・債権債務管理・資金繰り管理・会計連携など
- PEPPOL/ZEDI連携及び自動入金消込機能の提供
- インボイス対応 & 電子帳簿保存法対応

銀行向けホワイトレーベル/OEM提供事例



みずほ銀行「みずほERP」



福岡銀行「EASYBIZ」



北陸銀行/北海道銀行
「Biz-Management」

商工中金「ネクサパレット」



ERPファイナンス概要

ERPファイナンスサービス概要

< 2018/4 > から 12ヶ月 を表示

	前期末残高	2018/4月			2018/5月		
		上	中	下	上	中	下
流動資産	41,749,000	38,499,000	38,499,000	41,899,000	38,499,000	38,649,000	37,049,000
普通預金	41,400,000	38,150,000	38,150,000	41,550,000	38,300,000	38,300,000	36,700,000
銀行	24,000,000	20,750,000	20,750,000	24,150,000	20,900,000	20,900,000	19,300,000
〇〇銀行	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
△△銀行	5,400,000	5,400,000	5,400,000	5,400,000	5,400,000	5,400,000	5,400,000
現金	349,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000
借入金額	10,800,000	10,500,000	10,500,000	10,500,000	10,200,000	10,200,000	10,200,000
入金合計		150,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000	38,499,000
出金合計		3,400,000	0	2,000,000	3,400,000	0	2,000,000
入金明細		150,000	0	5,400,000	150,000	0	400,000
売掛金回収		150,000	0	5,400,000	150,000	0	400,000
株式会社 ABC		0	0	5,400,000	0	0	400,000

SmileWorks

請求回収代行 / 早期資金化

ERPで電子発行された請求書の
売掛債権を自動で**回収代行（債
権保証）**して入金します！
更に、その売掛債権を必要な時
にいつでも“金融機関から”
「**早期資金化**」できます！

e-Finance

オンライン融資申込サービス

複数の金融機関に対する「**融資
申込依頼**」をいつでも全てオン
ラインで対応可能！
必要書類やデータを安全・簡単に
送信でき銀行の担当とチャット
でスムーズにやり取りできます

オンライン融資申込サービス概要

新規融資申込画面①

e-Finance
オンライン融資申込サービス

ユーザーマイページ

新規融資申込

お問い合わせ管理

金融機関 *

融資種別 *

資金使途 *

融資希望金額 (千円) *

融資希望日 *

希望借入期間 *

融資申込担当者メールアドレス *

融資申込担当者氏名 *

融資申込担当者役職 *

その他コメント (必要事項等)

CORP ID *

法人番号 *

ERP連携

設立年月日 *

会計期 *

30,000

2024/10/...

36 カ月

sakamoto2@smile-works

sakamoto2

CFO

2022/11/...

4

融資希望内容を登録
※融資種別により必要書類などが自動的に選択される

新規融資申込画面③



決算書の直近3期分 ②	↓ ファイル選択	債権データ* ②	↓ ファイル選択
	🔗 separate financial st...		🔗 receivables_data 20...
直近の残高試算表 ②	↓ ファイル選択		🔗 uriage_202409.csv
	🔗 trial balance 20240...	債務データ* ②	↓ ファイル選択
入出金明細データ* ②	↓ ファイル選択		🔗 debt_data 202409.csv
	🔗 deposit withdrawal ...		🔗 shiire_202409.csv
	🔗 moneytree_bank_20...	受注データ* ②	↓ ファイル選択
資金繰り表データ ②	↓ ファイル選択		🔗 juc 202409.csv
	🔗 jisseki 202409.csv	発注データ* ②	↓ ファイル選択
			🔗 hac 202409.csv

融資審査に必要なデータ等をERPのDBから自動で抽出!

直近の申告書コピー ②	↓ ファイル選択	その他添付ファイル	↓ ファイル選択
商業登記簿謄本 ②	↓ ファイル選択		

ERPから抽出できないファイルは個別にアップロード可能

金融機関管理画面①

e-Finance
オンライン融資申込サービス

金融機関ユーザ

オンライン融資管理

お問い合わせ管理

依頼日 2024/09/02 ~ 2024/10/31

実行希望日 2024/09/01 ~ 2024/10/31

審査ステータス すべて

信用保証協会案件ステータス すべて

更新日 2024/09/01 ~ 2024/10/31

申込金額

融資方法 標準融資

法人名称 法人名称

検索

リセット

融資申込通知メールから
クリック→ログイン

10件 を表示 (3件中)

オンライン融資
申込案件一覧

	依...	実...	法人名称	申込...	ERP連...	融資...	審査...	信用...	更...	操作
1...	2024...	2024...	スマイルワー...	10,000	smilep200...	ネクサ...	確認中	-	2024...	 
3	2024...	2024...	法人テスト24	1,000	H000024	ネクサ...	依頼受付	-		 
1	2024...	2024...	法人テスト6	1,000	H000006	ネクサ...	確認中	-	2024...	 

オンライン融資
申込内容確認

金融機関管理画面③

e-Finance
オンライン融資申込サービス

admin

ユーザ管理
管理ユーザ登録
オンライン融資管理

依頼日 2024/09/01 ~ 2024/10/31
実行希望日 2024/09/02 ~ 2024/10/31
審査ステータス すべて
信用保証協会案件ステータス 協会受付待ち
更新日 2024/10/01 ~ 2024/10/31
申込金額
融資方法 標準融資
法人名称 法人名称

検索 リセット

件名: オンライン融資 No.35

メッセージ 添付ファイル

メールアドレス: vanbtk2@rikkeisoft.com
ユーザ名: サンプル担当
金融機関名: 商工組合中央金庫

05:06 PM 2024/09/27 本融資依頼に追加資料をお願いします。

05:12 PM 2024/09/27 sample.pdf

05:12 PM 2024/09/27 添付資料を参考にしてください。

05:54 PM 2024/09/27 分かりました。資料を見直して再度提出いたします。

06:02 PM 2024/09/27 追加しました。ご確認ください。

10件 を表示 (37 件中)

ERP連携...	融資方法	審査ス...	信用保...	更...	操作
rikkeiComp102	ネクスバ...	確認中	-	2024/...	[編集] [メッセージ]
rikkeiTestFint...	ネクスバ...	確認中	-	2024/...	[編集] [メッセージ]
smiletest70	ネクスバ...	審査許諾	-	2024/...	[編集] [メッセージ]
融資申込...				2024/...	[編集] [メッセージ]

融資許諾 融資謝絶 融資申込取消 確認中に戻す 審査する お問い合わせ 戻る

ユーザ企業の融資担当者
と金融機関の審査担当者が
「暗号化チャット」で追加
資料など送受信可能！

融資「許諾」「謝絶」など
ステータス変更すると、
ユーザ企業に通知される

早期資金化サービス概要

「債権流動化」メニュー

スマイルワークステス...

第10期(当期) : 2024年04月01日 - 2025年03月31日

ホーム
販売
会計
設定
オンライン融資

販売

案件管理
販売管理
仕入管理
入出金管理
在庫管理
販売設定
案件設定

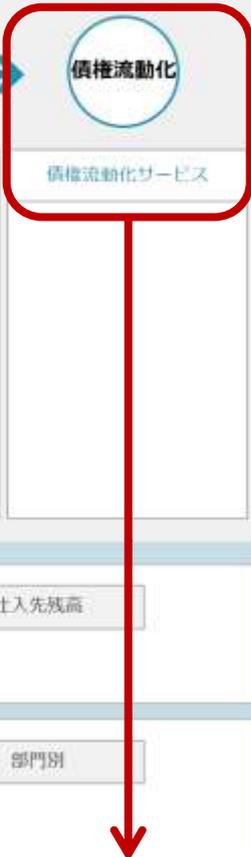
集計資料
CSV インポート
ファイル管理BOX

見積 → 受注 → 売上 → 請求 → 債権流動化

見積登録	受注登録	売上登録	請求一覧	債権流動化サービス
見積一覧	受注一覧	売上一覧	都度取り寄せ請求	
見積インポート	受注インポート	売上インポート	入金予定一覧	
	納品指示一覧	支払受け一覧	未入金一覧	
			合算請求作成	
			権定請求管理	

元帳
得意先元帳
得意先残高
仕入先元帳
仕入先残高
商品元帳

売上集計表
日別
得意先別
商品別
部門別



「債権流動化」メニューから
いつでも「早期資金化」が可能に！

「早期資金化依頼」対象債権の選択



スマイルワークステスト

第10期(当期) : 2024年04月01日 - 2025年03月31日



Home > 販売 > 債権管理



債権保証先管理

債権管理

期間 2024/09/01 ~ 2024/09/30

得意先名

検索

得意先コード

回収代行状況 すべて

早期資金化 すべて

選択	番号	入金予定日	区分	得意先コード	得意先名	請求額	入金消込	回収代行状況	早期資金化
<input checked="" type="checkbox"/>	7	2024/10/31	締め	100	スマイルワークステスト20	9,900,000	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	40	2024/11/30	都度	100	スマイルワークステスト20	3,300,000	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	41	2024/11/30	都度	100	スマイルワークステスト20	2,200,000	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	42	2024/12/31	都度	100	スマイルワークステスト20	5,500,000	未完了	未受信	未申請
<input type="checkbox"/>	43	2024/10/31	都度	100	スマイルワークステスト20	11,000	未完了	未受信	未申請
<input type="checkbox"/>	44	2024/10/31	都度	30	株式会社スマイルワークステスト30	1,100	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	60	2024/10/31	都度	tokui001	得意先001株式会社	3,300,000	未完了	受信済	承認済

全選択

の伝票が操作対象です。 請求額小計 9,900,000円

請求回収代行

早期資金化依頼

入金希望日設定→手数料確認→早期資金化依頼

早期資金化依頼

入金予定日 2024/10/31
請求金額 9,900,000円
依頼先金融機関*
早期資金化金額 9,592,150円
入金希望日* (最短7営業日)

**早期資金化手数料は
対応金融毎に自動算出！**

確認

キャンセル

検索

早期資金化

すべて ▼

選択	番号	入金予定日	区分	得意先コード	得意先名	請求額	入金消込	回収代行状況	早期資金化
<input type="checkbox"/>	7	2024/10/31	締め	100	スマイルワークステスト20	9,900,000	未完了	受信済	申請済
<input type="checkbox"/>	40	2024/11/30	都度	100	スマイルワークステスト20	3,300,000	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	41	2024/11/30	都度	100	スマイルワークステスト20	2,200,000	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	42	2024/12/31	都度	100	スマイルワークステスト20	5,500,000	未完了	未受信	未申請
<input type="checkbox"/>	43	2024/10/31	都度	100	スマイルワークステスト20	11,000	未完了	未受信	未申請
<input type="checkbox"/>	44	2024/10/31	都度	30	株式会社スマイルワークステスト30	1,100	未完了	受信済	未申請
<input type="checkbox"/>	60	2024/10/31	都度	tokui001	得意先001株式会社	3,300,000	未完了	受信済	承認済

【金融機関】「早期資金化」回答→応諾通知

早期資金化依頼詳細

CORP ID smiletest10
得意先コード 100
得意先名 スマイルワークステスト20
V口座 30310 アセロラ支店(552) 普通 9152563 カ) スマイルワークス
請求日 2024/09/25
請求金額 9,900,000円
入金予定日 2024/10/31
入金状況 未払い
支払先名 ミズホ

支払先口座 0001 木下(100) 普通 1122331 ミズホ銀行
支払予定額 9,702,000円
振込状況 未処理
振込指定日
早期資金化 承認済
早期資金化依頼日 2024/09/25
早期資金化金額 9,592,150円
入金希望日 2024/10/04
早期資金化振込先口座 0001 木下(100) 普通 1122331 ミズホ銀行

早期資金化回答

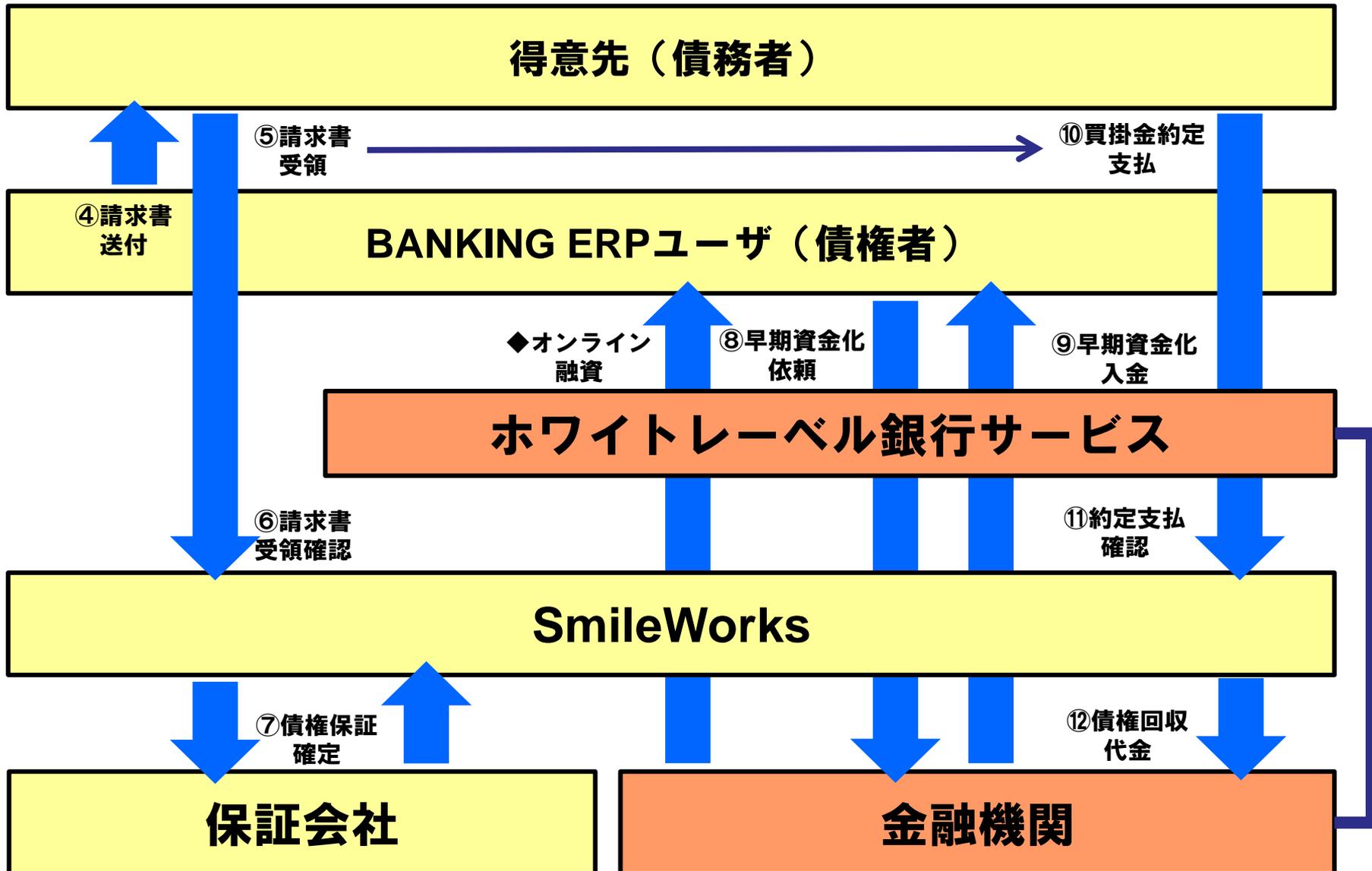
戻り

保証限度額内の債権
の早期資金化

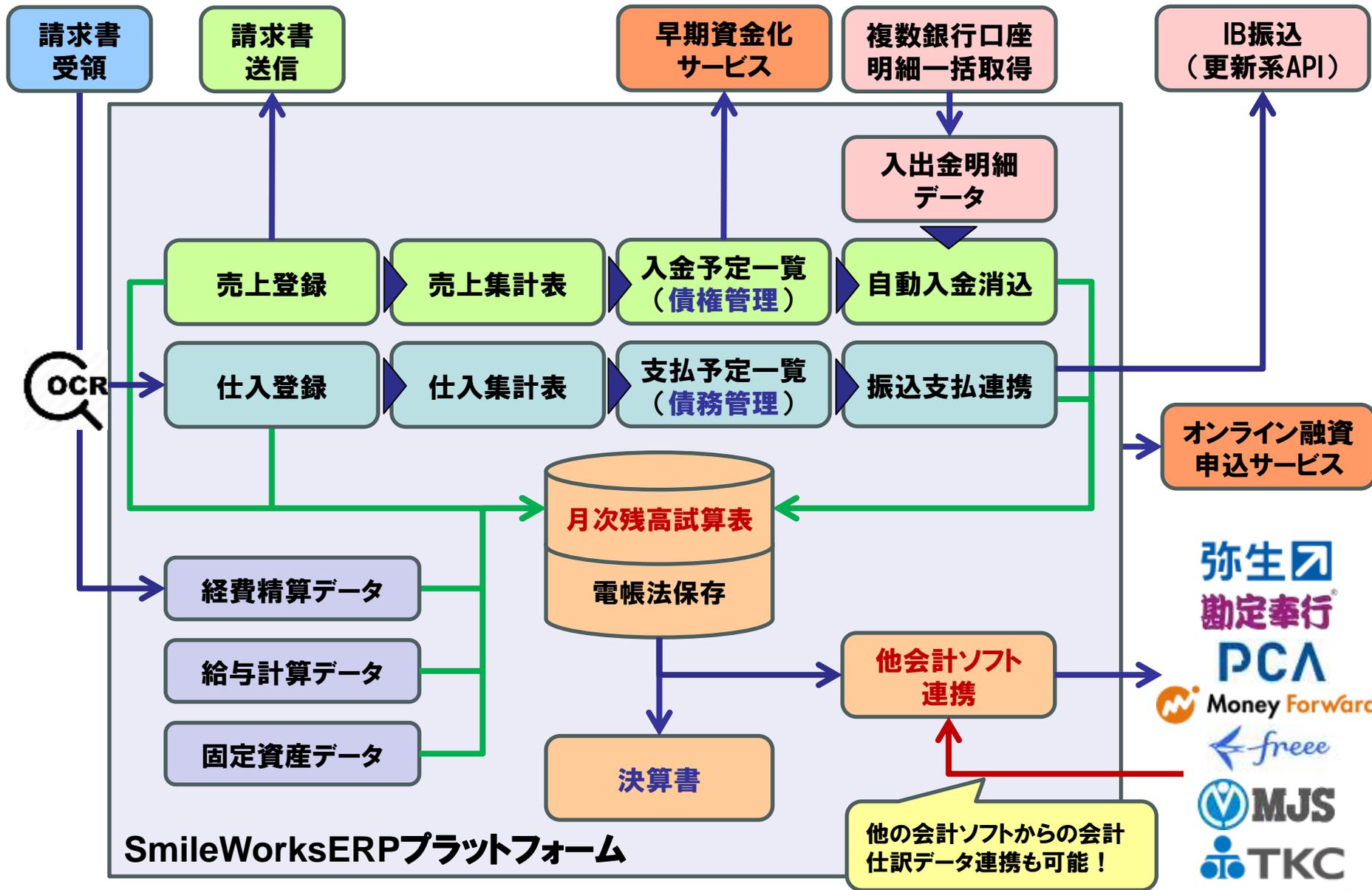


早期資金化
応諾結果通知

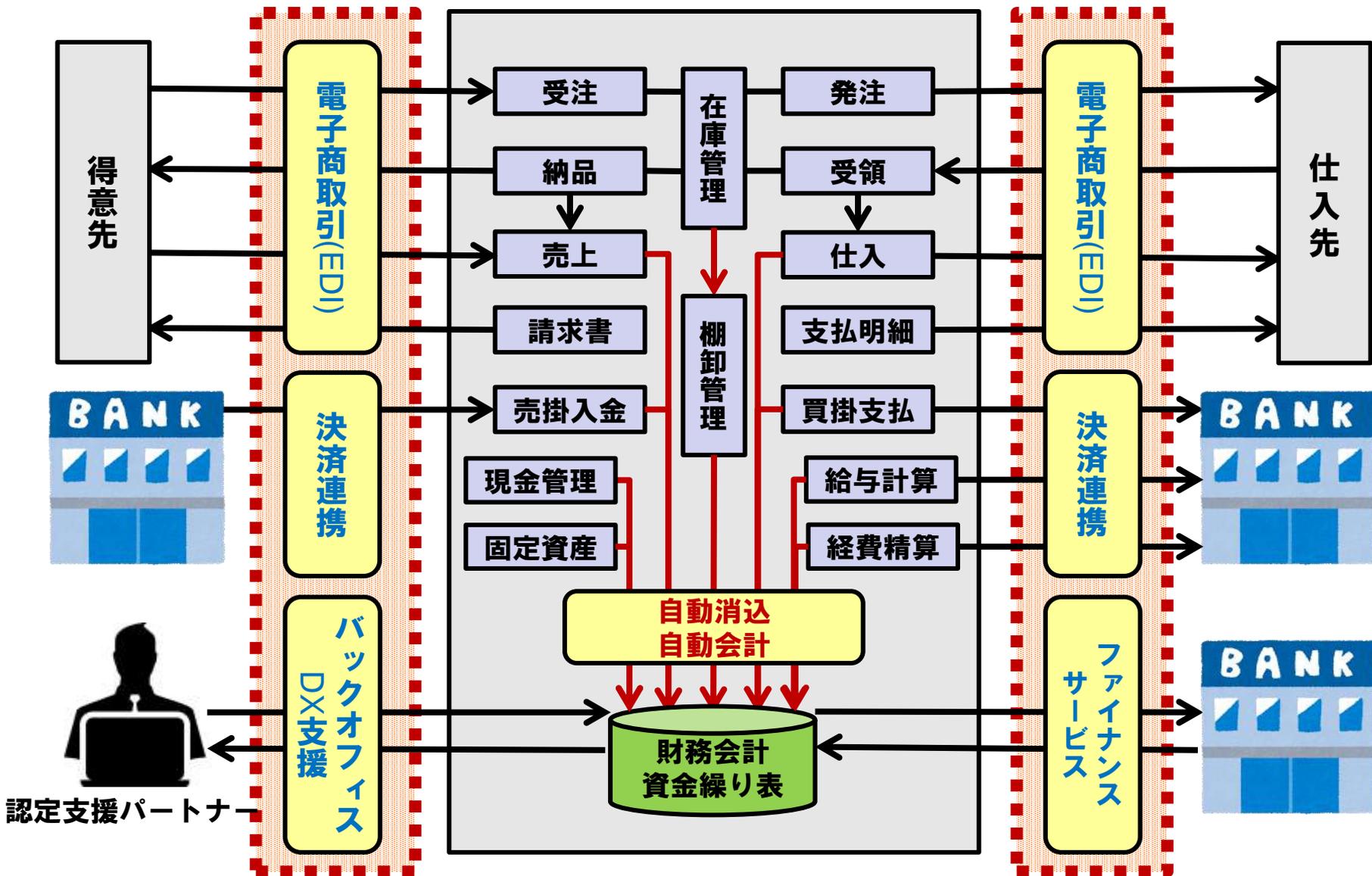
ERPファイナンスサービスのビジネスモデル



バックオフィスデータ連携相関図／金融連携機能



次世代経営基盤システム & 業務プロセス改革



株式会社スマイルワークス

- 所在地 : 東京都千代田区猿樂町2-8-16-平田ビル7F
- 連絡先 : TEL:03-5620-9710 FAX:03-5620-9711
- URL : <https://www.smile-works.co.jp/>
- 資本金 : 107,848,485円(資本準備金含む)
- 代表取締役社長 : 坂本 恒之

【主な事業】

- クラウドERP+電子取引+金融連携事業

【主な実績】

- 経産省 : J-SaaS事業
- 総務省 : SaaS連携高度利活用事業
- 中小企業庁 : 次世代データ連携基盤事業
- 金融庁「電子決済代行業」登録
- 日本商工会議所「簿記検定試験クラウド」
- 金融庁より「銀行サービス」事業として認定
- デジタル庁「取引と決済連携WG」委員

【代表プロフィール】

- 某大手企業 商社事業担当
- インターネットセキュリティベンチャー
- IBMソフトウェアマーケティング責任者
- 金融サービスベンチャー 創業→売却
- 弥生株式会社 執行役員
- **株式会社スマイルワークス 代表 (現任)**
 - ITコーディネータ協会評議委員 (現任)
 - クラウドサービス推進機構 発起人理事 (現任)
 - つなぐITコンソーシアム 発起人理事 (現任)

【出版物】

「生産性を向上させるクラウド徹底活用入門」

<http://goo.gl/Dylq2>

受賞実績・取得認定など



日経BP社が調査したクラウドサービスの「汎用業務系SaaS部門」でSmileWorksが第6回～第10回（最終回）まで5回連続で「ベストサービス」に選出されています。



金融庁が銀行システムとの連携可能な事業者としてSmileWorksを「電子決済代行業」として登録しています。



JIIMA（公益社団法人 日本文書情報マネジメント協会）が「電子帳簿保存法」対応システムとして「SmileWorks」を認定しています。



ASPIC（一般社団法人日本クラウド産業協会）が選考した「ASPICクラウドアワード」でSmileWorksが「ASP・SaaS部門で「ベンチャー大賞」に選出されています。



中小企業庁が推進する共通EDI（電子取引）の対応製品及び対応プロバイダーとしてITCA（特定非営利活動法人ITコーディネータ協会）が認定しています。



JIPDEC（一般財団法人日本情報経済社会推進協会）の「あんしんかんベストプラクティス」でSmileWorksが認証セキュリティのベストプラクティスに選出されています。



SmileWorksは「ISMS（ISO/IEC 27001）」に認証を取得しています。



CSPA（一般財団法人クラウドサービス推進機構）の「クラウドサービス認定」にてSmileWorksが総合的に中小企業向けのSaaSとして最適化されたサービスとして認定されています。



SmileWorksは「SOC2」に準拠したプラットフォームで提供されています。



SmileWorksはJIPDEC（一般財団法人日本情報経済社会推進協会）が「個人情報保護法」に基づく情報管理体制の監査で認定を取得しています。

クラウド活用による次世代経営へ！

