U&R Portal 紹介・説明スライド

U&R Finance

お金の記録をまとめる金融の土台

利用者用 ｜ しごと・事業



PN2026-10 ｜ 2026 年 10 月 16 日 ｜ v1.1 ・利用者用

U&R GROUP ソフトウェア開発・運用事業部 RAVIES

利用者用

この資料について

U&R Finance を使う方（お客さま）向けの資料です。

- U&R Finance を導入・管理する事業者の方向けの説明は「事業者用」にまとめています。
- 公式サイトの RAVIE'S のページと、U&R Portal の「使い方の資料」から開けます。
- 画面写真は、説明のために見本のデータを入れて撮影したものです。利用シーンの写真は AI で作ったイメージです。



U&R Finance とは

お金の記録をまとめる金融の土台

銀行・証券・カード・コード決済・クラウドファンディング・保険を、１つの ID と１つの残高でつなぐことを目指す金融の土台です。いまは国の免許・登録の準備中のため本物のお金のサービスはまだ始まっておらず、使えるのは他社の口座をまとめて見る「資産・家計簿」と、当社サービスの利用料を前払いで払う「 RAVIE'S Pay 」です。お金の記録（元帳）は毎朝４時に自動で締められ、１円のずれもないかを毎日確かめています。



ここがポイント

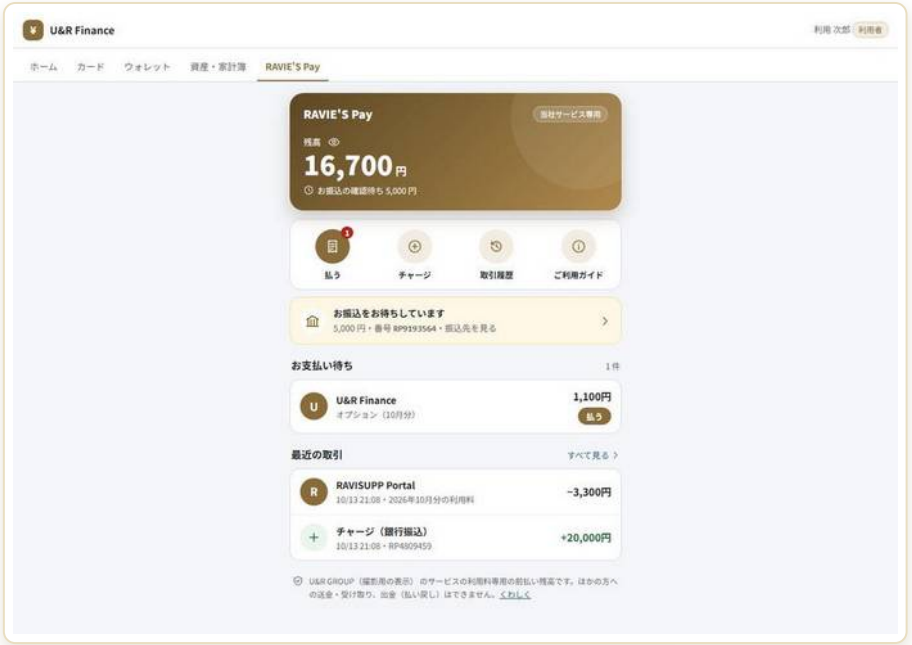
1. まだ無いものは「無い」と表示する。お金のサービスは免許・登録の準備中であることを画面と説明書で正直に示している

2. 記録は追加するだけで、あとから消したり書き換えたりできない作り。誤りは「取り消しの記録」を足して直す

3. 他社の口座の中身は取り込んだご本人にしか見えず、運営者にも見えない。他社のパスワードは保存する場所そのものがない

4. ブランド契約の承認は必ず 2 人で行う（申し込んだ本人は承認できない）

5. RAVIE'S Pay は送金・出金・払い戻し・他社での支払いができない作りにして、当社サービスの支払い専用にしている



使う人と、できること

お

お客さま（利用者）

資産・家計簿で他社の口座をまとめて見る、 RAVIE'S Pay にチャージして
当社サービスの利用料を払う、ご自身のカードやウォレットの確認



主な機能

1. U&R Portal の U&R アカウントでログイン（U&R Finance 専用のパスワードはない）

2. 資産・家計簿：銀行（14 社）・クレジットカード（12 社）・証券（11 社）などの CSV を取り込むか手で入れて、純資産・資産・負債をまとめて見られる

3. 推移：直近 12 か月の純資産と収入・支出を月ごとのグラフで見られる

4. 家計簿：明細から月ごとの収入と支出を出し、決まった言葉に当たる明細だけ費目を自動で分ける（当たらないものは「未分類」のまま）



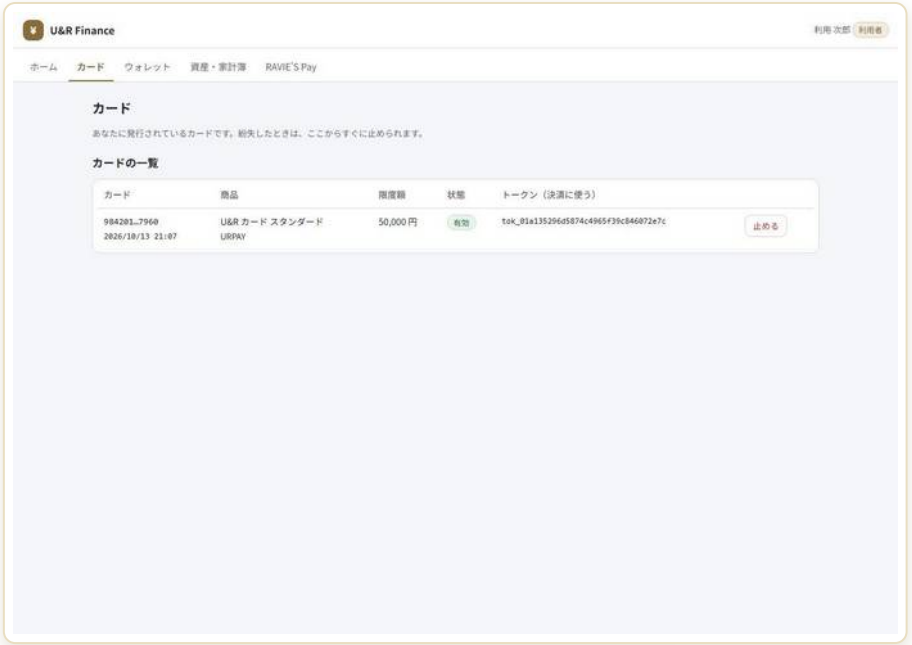
主な機能（つづき）

5 RAVIE'S Pay ：振込でチャージし、当社サービスの利用料だけに使える前払いの残高（1回1,000 ～ 100,000 円、残高は 100,000 円まで、有効期限なし）

6 記録が壊れていないかを 11 種類の検証（R1 ～ R23）で毎日確かめ、1つでも合わなければ先へ進まない

7 「状態」画面で、締めの遅れ・未対応の警報などを朝いちばんに確認できる

8 カードの発行・停止、ブランド契約の審査・承認、決済の確認の画面（しくみを確かめるための画面で、本物のお金は動かない）



操作説明

お客さま用

お客さま用 の操作を、画面の写真といっしょに順に説明します。サーバーの設置・保守などの技術的な章は、この資料では省いています。



1 いま、どこまでできているか
2 U&R アカウントでログインします
3 利用者が使える画面
4 ホームの画面
5 カードの画面
6 ウォレットの画面
7 資産・家計簿の画面
8 RAVIE'S Pay の画面
9 画面は開けます。ただし、お金の…
10 「まだ無いものは、無いと表示し…
11 ほかの会社の口座を、まとめて見…
12 純資産と収支を、月ごとに見る
13 月ごとの収入と支出
14 費目は、決まった言葉に当たった…
15 口座の登録と取り込み
16 当社サービスの利用料を、前払い…
17 金額を入れて「チャージを申し込…
18 番号と口座をコピーして、銀行の…
19 入れた・使った記録を、月ごとに…
20 表示される数字について
21 取り込んだ口座の中身は、ご本人…
22 カードがお使いになれなかったと…
23 いまお預かりしている情報と、お…
24 私たちが守っていること

いま、どこまでできているか

システム	状態	内容
銀行	未着手	Phase 4 。銀行業免許（ 2 〜 3 年以上）が前提
証券	未着手	Phase 3 。第一種金融商品取引業の登録が前提
カード（イシュア）	検証中	Web 画面あり（契約・商品・発行・停止）。元帳の設置待ち
カードブランド	検証中	Web 画面あり（審査・承認・ BIN ・決済）。元帳の設置待ち
コード決済	検証中	Web 画面はウォレット残高の照会まで。資金移動業の登録が前提
クラウドファンディング	未着手	Phase 3 。第二種金商業＋貸金業が前提
保険	未着手	Phase 2 。少額短期保険業者の登録が前提







U&R アカウントでログインします

入口は U&R Portal（玄関）です。玄関で確かめた人物を、画面側が署名つきで元帳へ伝えます。

項目	内容
画面の URL	https://uandr-group.com/uandr-finance/ （玄関 https://uandr-group.com/uandr-portal/ の「アプリ」から）
ID ・パスワード	U&R アカウントのもの。 U&R Finance 専用の発行はありません
立場の決まり方	玄関の オーナー / 管理者 → 運営者。それ以外 → 利用者。利用者を事業者にするのは運営者（アカウント画面）
元帳がまだ無いとき	画面は「元帳に未接続」と表示し、それらしい数字は出しません



利用者が使える画面

画面	できること	だれが
ホーム	元帳の状態と、あなたにできることの一覧	運営者・事業者・利用者
カード	カードの発行・一覧・停止（お客さまはご自身のカードだけ）	運営者・事業者・利用者
ウォレット	残高と使える額（運営者は検証用のチャージも）	運営者・事業者・利用者
資産・家計簿	銀行・カード・証券・電子マネー・ポイントなど、他社の口座をまとめて見る。月ごとの収入と支出も（ご自身のものだけ）	運営者・事業者・利用者
RAVIE'S Pay	当社サービスの利用料を前払いで払う残高（振込でチャージ）。運営者は入金の確認・請求・振込先の設定	運営者・事業者・利用者





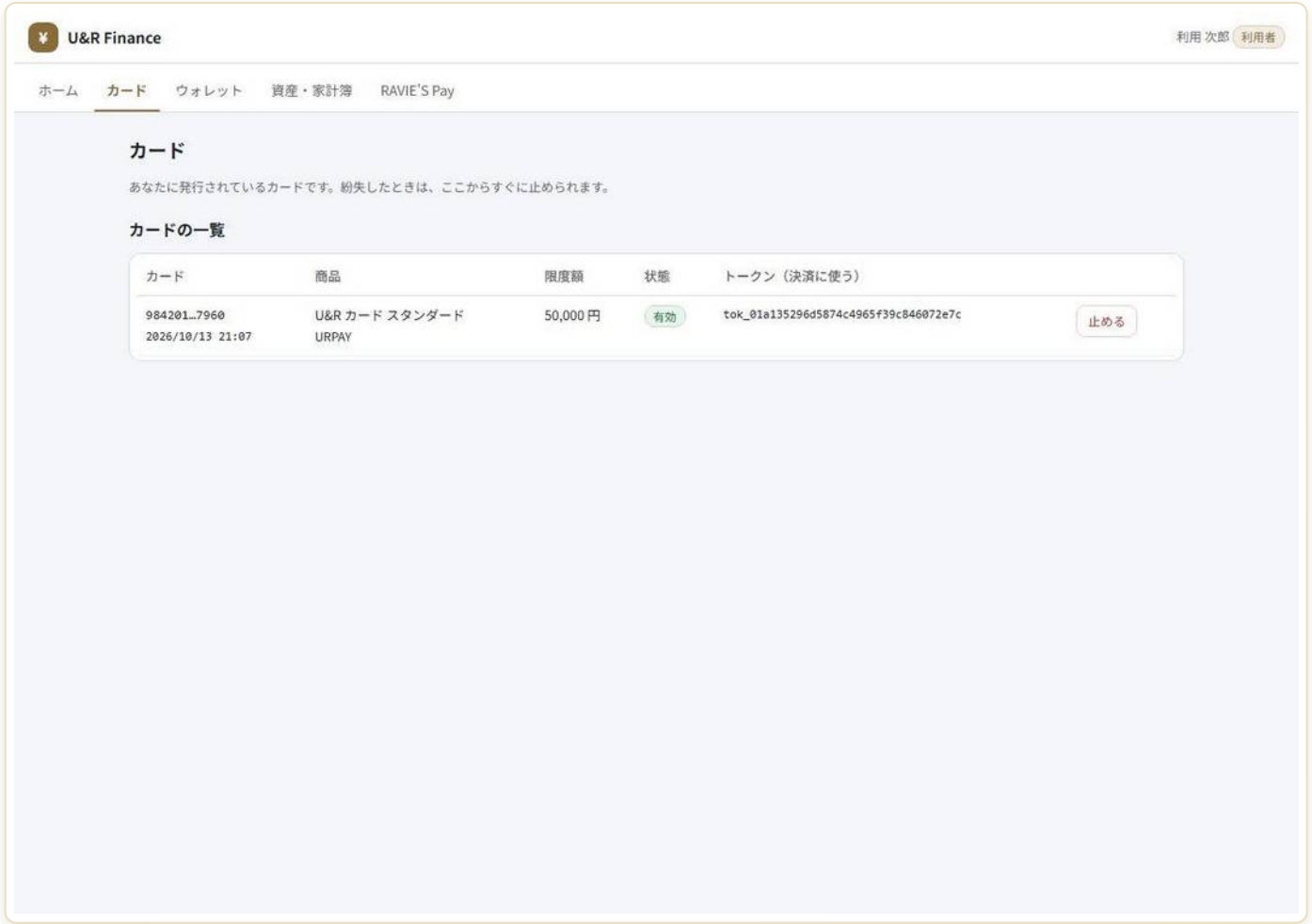
ホームの画面

元帳の状態と、あなたにできることの一覧



カードの画面

カードの発行・一覧・停止（お客さまはご自身のカードだけ）



ウォレットの画面

残高と使える額（運営者は検証用のチャージも）



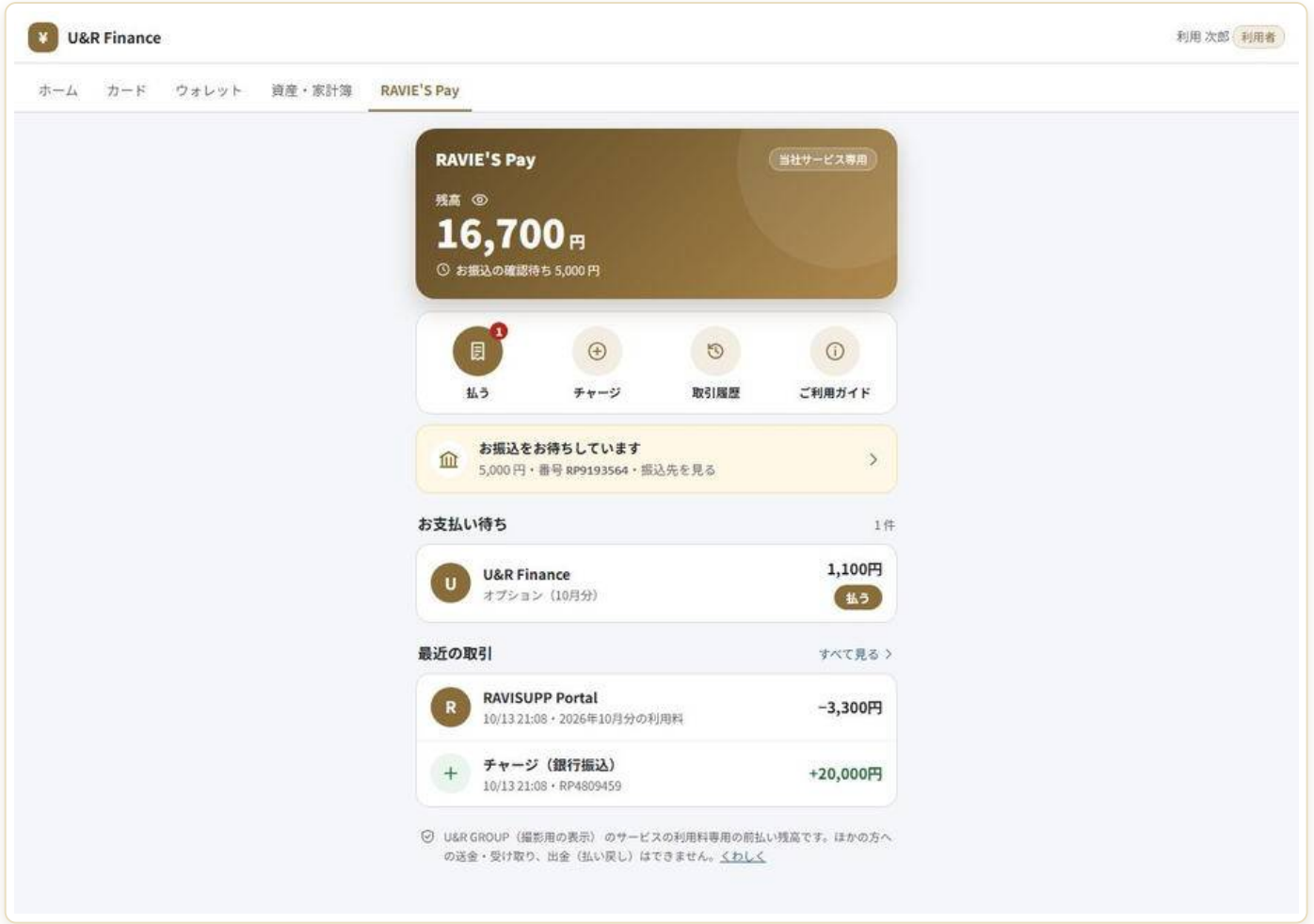
資産・家計簿の画面

銀行・カード・証券・電子マネー・ポイントなど、他社の口座をまとめて見る。月ごとの収入と支出も（ご自身のものだけ）



RAVIE'S Pay の画面

当社サービスの利用料を前払いで払う残高（振込でチャージ）。運営者は入金の確認・請求・振込先の設定



画面は開けます。ただし、お金のサービスはまだ始まっていません

U&R アカウントでログインすると、画面をお使いいただけます。一方で、銀行やカードなどのサービスには国の免許・登録が必要で、その準備を進めている段階です。



画面は開けます。ただし、お金のサービスはまだ始まっていません（つづき）

よくあるご質問	いまのお答え
ログインする URL はどこですか	玄関（ https://uandr-group.com/uandr-portal/ ）の「アプリ」から U&R Finance を開いてください。 U&R Finance 専用のパスワードはありません。
いま使えるものは何ですか	「資産・家計簿」はお使いいただけます。銀行・クレジットカード・証券・電子マネー・ポイントなど、ほかの会社の口座を取り込んで、まとめて見られます。月ごとの収入と支出（家計簿）も出ます。
RAVIE'S Pay は使えますか	当社サービスの利用料の前払いにだけ使える残高です（振込でチャージ）。受け付けを始めるまでは「チャージを受け付けていません」と表示されます。ほかの方への送金や払い戻しには使えません。
カードやウォレットは使えますか	画面はありますが、本物のお金は動きません。しくみを確かめるための画面です。
もう申し込めますか	まだです。各事業には国の免許・登録が必要で、その準備を進めています。

i この説明書は、いま実際に動いているものにもとづいて作っています。まだ無いものを、あるように書くことはいたしません。

「まだ無いものは、無いと表示します」

事業ごとの進み具合です。

事業	状態	内容
銀行	未着手	Phase 4 。銀行業免許（ 2 ～ 3 年以上）が前提
証券	未着手	Phase 3 。第一種金融商品取引業の登録が前提
カード（イシュア）	検証中	Web 画面あり（契約・商品・発行・停止）。元帳の設置待ち
カードブランド	検証中	Web 画面あり（審査・承認・ BIN ・決済）。元帳の設置待ち
コード決済	検証中	Web 画面はウォレット残高の照会まで。資金移動業の登録が前提
クラウドファンディング	未着手	Phase 3 。第二種金商業＋貸金業が前提
保険	未着手	Phase 2 。少額短期保険業者の登録が前提



ほかの会社の口座を、まとめて見る

各社の画面から「 CSV 」というファイルを落として取り込むか、残高を手で入れます。



1 **口座を登録する（「資産・家計簿」→「口座の登録・取り込み」）**
：種類と連携先を選んで「登録する」を押します。 ID とパスワードはお聞きしません。入力する欄もありません。

2 **各社のサイトで CSV を落とす**
：いつもどおり各社にログインし、明細や保有残高の CSV をパソコンに保存します（下の表）。

3 **取り込む**
：「ファイルの選択」で ② のファイルを選び、「この CSV を取り込む」を押します。 CSV が無いものは「手で入れる」で残高を入れます。

4 **確かめる**
：「資産」で純資産・資産・負債を、「推移」で月ごとの変化を、「家計簿」で明細と収支を見ます。いつ時点の数字かも出ます。

ほかの会社の口座を、まとめて見る（つづき）

種類	取り込み方	連携先の例
銀行	各行サイトの入出金明細の画面から CSV を保存（期間を選べるときは前回の続きから）	三菱 UFJ 銀行・三井住友銀行・みずほ銀行・ゆうちょ銀行 ほか（全 14 ）
クレジットカード 負債	各社サイトのご利用明細の画面から CSV を保存。お支払い予定額は手入力	楽天カード・三井住友カード・ JCB カード・イオンカード ほか（全 12 ）
証券	各社サイトの保有残高（ポートフォリオ）の画面から CSV を保存。無いときは手入力	SBI 証券・楽天証券・マネックス証券・三菱 UFJ e スマート証券（旧 au カブコム証券） ほか（全 11 ）
年金（ iDeCo ・企業型 DC ）	運営管理機関のサイトの資産残高の画面から CSV を保存。無いときは手入力	iDeCo （個人型確定拠出年金）・企業型確定拠出年金（企業型 DC ）
電子マネー・ QR 決済	利用履歴を CSV で保存できるときはそれを、できないときは残高を手入力	PayPay ・楽天ペイ・楽天 Edy ・ d 払い・ au PAY ほか（全 9 ）
ポイント・マイル 円に含めない	手入力（ポイント数・マイル数）	楽天ポイント・ d ポイント・ V ポイント・ Ponta ポイント ほか（全 9 ）

ほかの会社の口座を、まとめて見る（つづき）

種類	取り込み方	連携先の例
ローン 負債	手入力（残りの借入額）	住宅ローン・自動車ローン・奨学金など
現金・その他	手入力（金額）	現金（お財布）・その他の資産

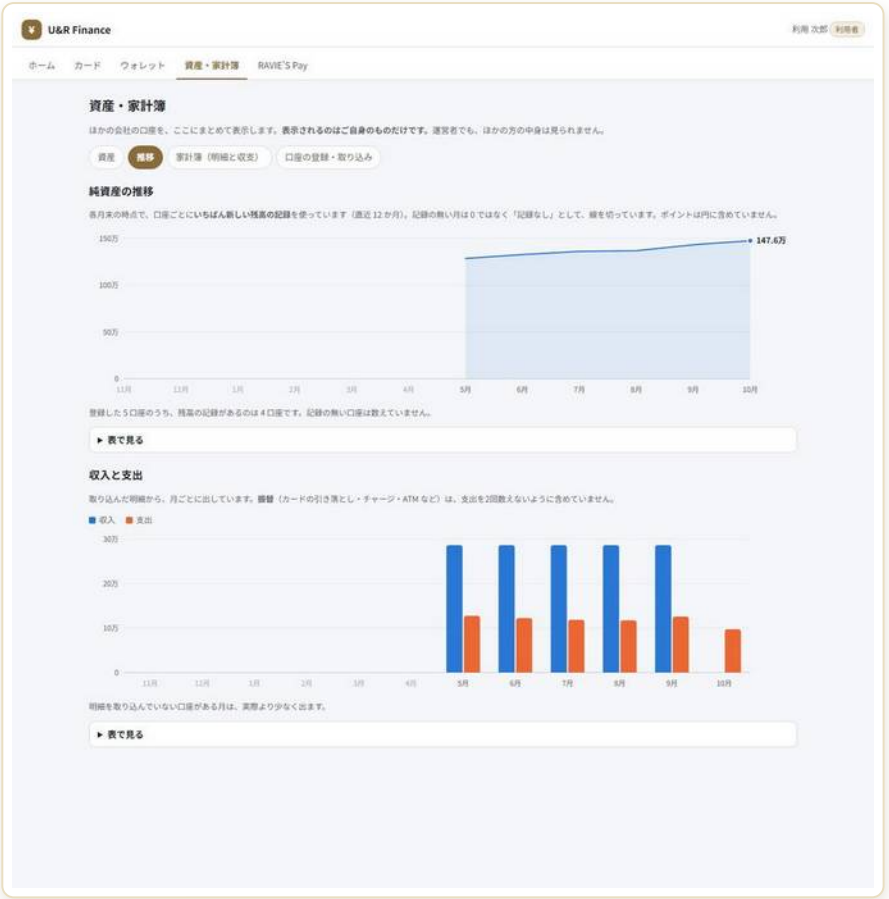






純資産と収支を、月ごとに見る

「推移」では、直近 12 か月の純資産（資産 − 負債）と、収入・支出を月ごとに出します。グラフに指を置く（マウスを乗せる）と、その月の内訳が出ます。残高は各月末の時点の、口座ごとにいちばん新しい記録です。記録の無い月は 0 ではなく「記録なし」として線を切り、古い記録を使った月はその件数を出します。



月ごとの収入と支出

銀行の入出金明細・カードのご利用明細・電子マネーの利用履歴から作ります。 CSV の列は見出しの名前で読み取ります。読めない形のときは、読めたふりをせず「見出し行を見つけられませんでした」と出ます（そのときは残高を手で入れてください）。



費目は、決まった言葉に当たったものだけ自動で分けます

当たらないものは「未分類」のままにして、ご自身で直していただきます。
推測で埋めると、実際と違う使い道の割合が出てしまうためです。



費目は、決まった言葉に当たったものだけ自動で分けます（つづき）

費目	当たる言葉（例）	どの口座の・どちら向き
税・社会保険	住民税・所得税・固定資産税・自動車税・国民健康保険・健康保険	すべての口座／出ていったお金
給与	給与・給料・賞与	銀行／入ってきたお金
その他の収入	利息・リソク	銀行／入ってきたお金
水道・光熱	電気・ガス・水道・電力	すべての口座／出ていったお金
住まい	家賃・ヤチン	すべての口座／出ていったお金
通信	ドコモ・楽天モバイル・ KDDI ・ UQ モバイル・アハモ・ AHAMO	すべての口座／出ていったお金
保険	生命保険・損害保険・損保・ホケン	すべての口座／出ていったお金
振替	カード・ ATM	銀行／出ていったお金
振替	チャージ	銀行・クレジットカード／出ていったお金
振替	チャージ	電子マネー・ QR 決済／入ってきたお金

費目は、決まった言葉に当たったものだけ自動で分けます（つづき）

「振替」は、収入にも支出にも数えません。カードの引き落としは銀行とカードの両方に出るので、そのまま足すと支出を 2 回数えてしまうためです。「口座振替」と書いてあるだけでは振替にしません（習い事などの支払いが支出から消えないように。カード会社・ ATM と分かるものだけです）。直した費目は、同じ明細を取り込み直しても上書きしません。
選べる費目：食費・日用品・交通・住まい・水道・光熱・通信・保険・医療・健康・教育・趣味・娯楽・衣服・美容・交際費・税・社会保険・給与・その他の収入・振替・未分類



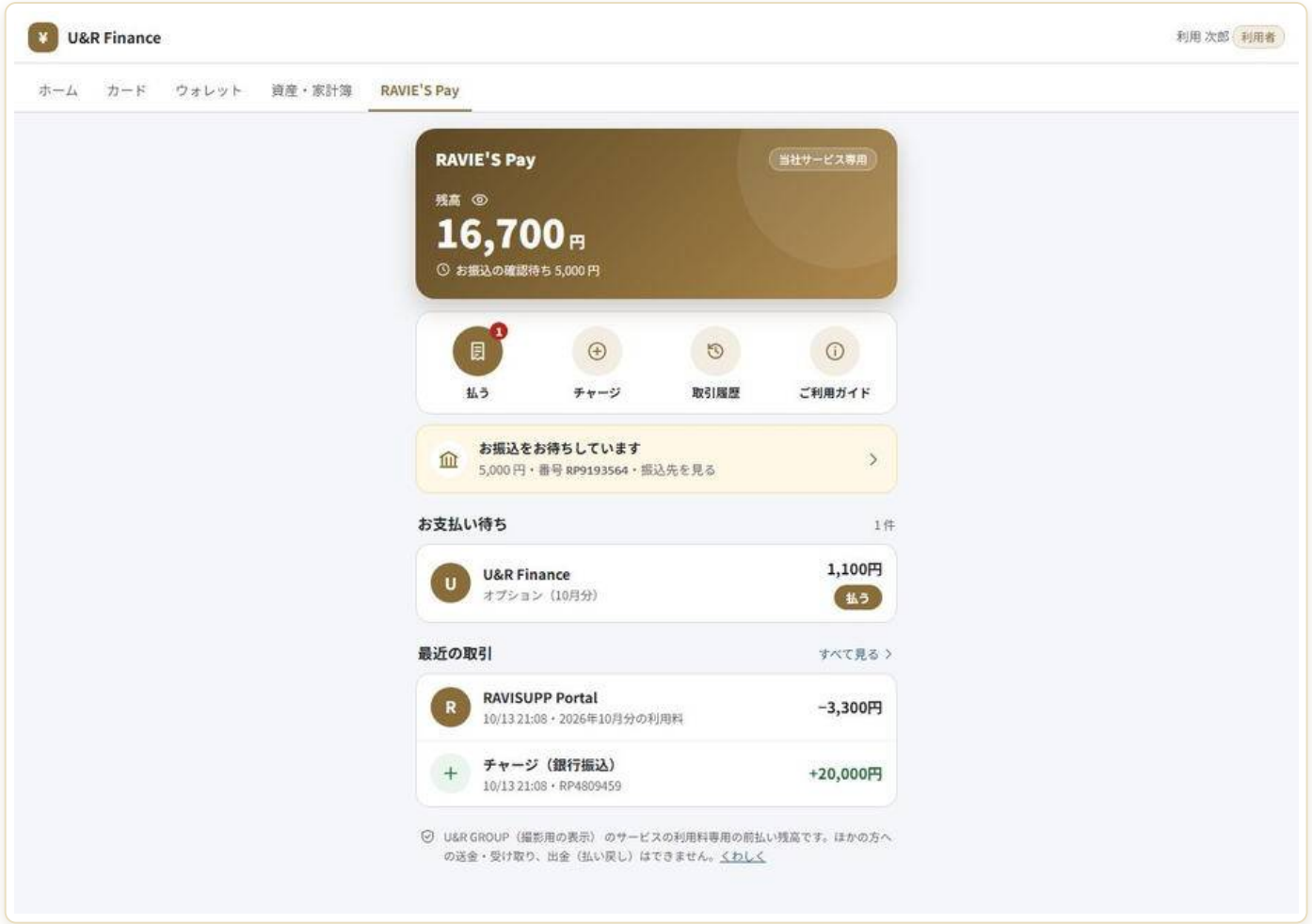
口座の登録と取り込み


U&R Finance
利用 次郎 利用者
ホーム
カード
ウォレット
資産・家計簿
RAVIE'S Pay
資産・家計簿
ほかの会社の口座を、ここにまとめて表示します。表示されるのはご自身のものだけです。運営者でも、ほかの方の中身は見られません。
資産
推移
家計簿（明細と収支）
口座の登録・取り込み
他社の口座を登録する
ID とパスワードはお聞きしません。この画面に入力する欄もありません。各社からご自身で CSV を落として取り込むか、残高を手で入れる方式です。当社が代わりにログインすることはありません。
種類
銀行
連携先
三菱UFJ銀行
呼び名（任意）
例：給与の口座
取り込み方
明細の CSV（入出金・ご利用）を取り込み。残高は明細の「残高」の列か手入力
登録する
登録した口座
SBI証券（つみたて用） SBI証券・証券
最後の取り込み 2026/10/13 21:07（手入力）
ファイルの選択
ファイル…ていません
この CSV を取り込む
手で入れる
この口座を削除
各社サイトの保有残高（ポートフォリオ）の画面から CSV を保存。無いときは手入力
給与の口座 住信SBIネット銀行・銀行
最後の取り込み 2026/10/13 21:07（CSV）
ファイルの選択
ファイル…ていません
この CSV を取り込む
手で入れる
この口座を削除

当社サービスの利用料を、前払いの残高で払う

当社の銀行口座へのお振込でチャージし、当社（U&R Portal のシステム）の利用料のお支払いにだけ使える残高です。

1 **「チャージ」を押して、金額を入れる**
：「＋1,000」「＋5,000」「＋10,000」のボタンでも入れられます。はじめてのとき（と規約が新しくなったとき）は、利用規約を読んで「同意します」にチェックし、「チャージを申し込む」を押します。



当社サービスの利用料を、前払いの残高で払う（つづき）

2 **「お振込のご案内」のとおりに振り込む**

：RP から始まる番号・金額・口座番号は「コピー」で写せます。振込人名義のお名前の前に、その番号を入れてください（例：RP1234567 ヤマダタロウ）。

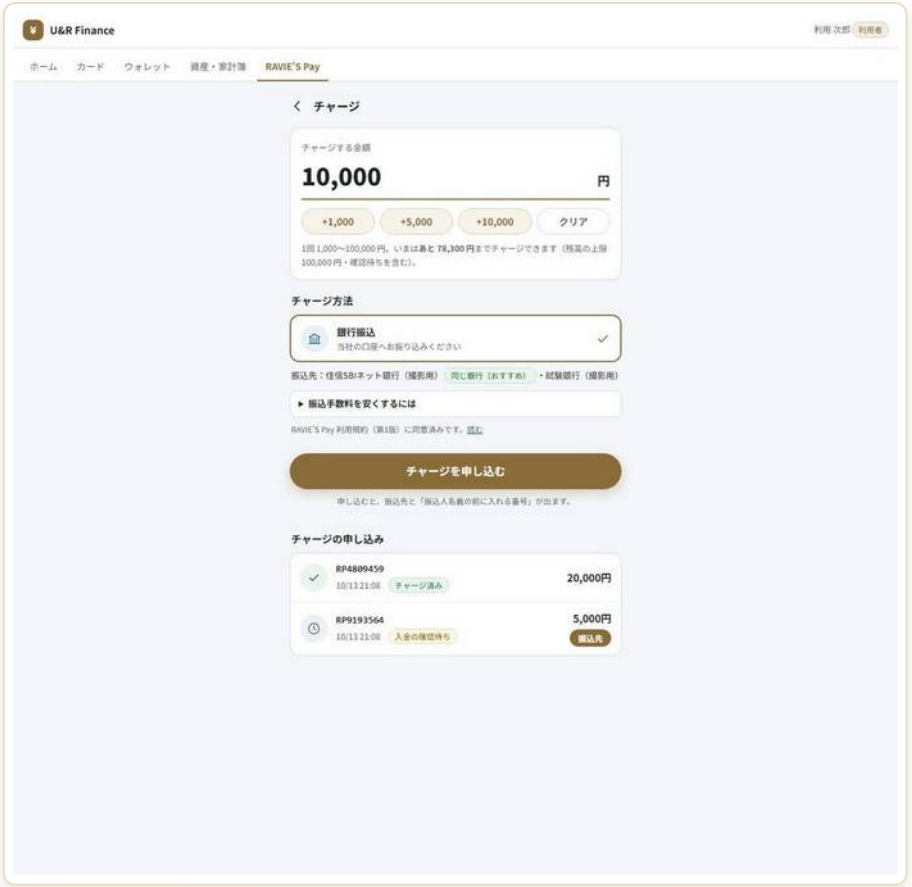
3 **残高に入る**

：当社で入金を確かめたあとに、振り込まれた額が残高に入ります（申し込みと違う額でも）。振込手数料はお客さまのご負担です。当社と同じ銀行の口座からなら、無料または安くなることが多いです（「同じ銀行（おすすめ）」の印が出ます）。

4 **「払う」**

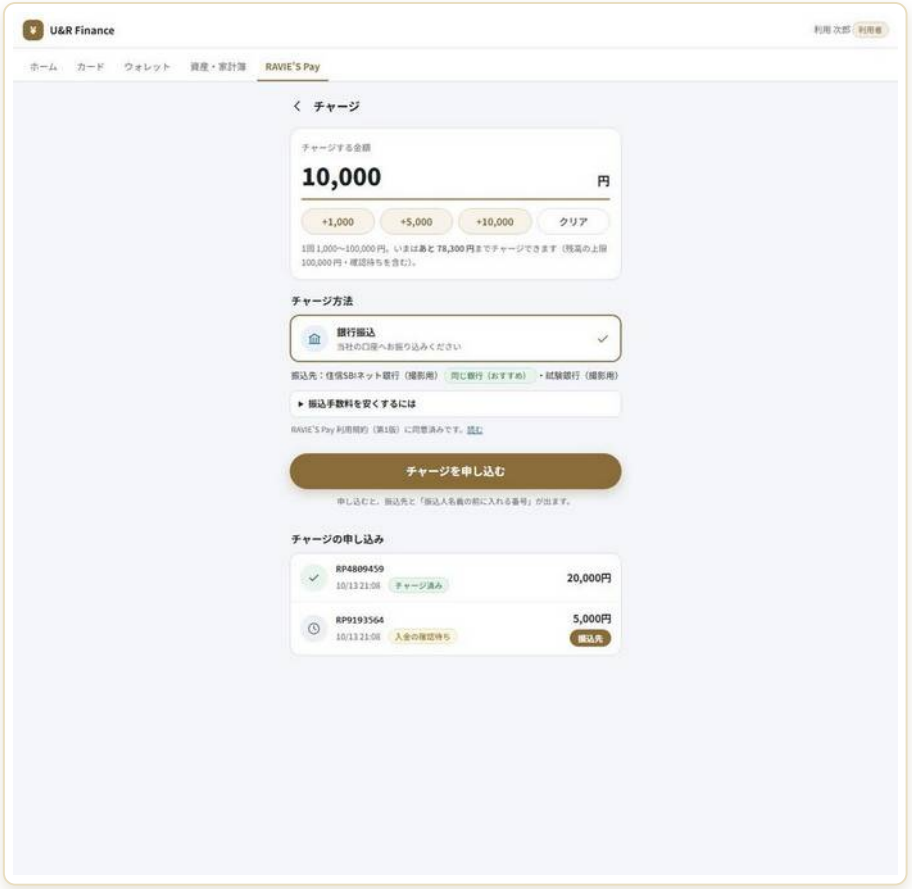
：当社サービスの利用料の請求が「お支払い待ち」に出たら、「払う」→内容を確かめて「〇〇円を払う」。完了の画面が出れば終わりです。

! ほかの方への送金・現金への払い戻し・他社でのお支払いには使えません。



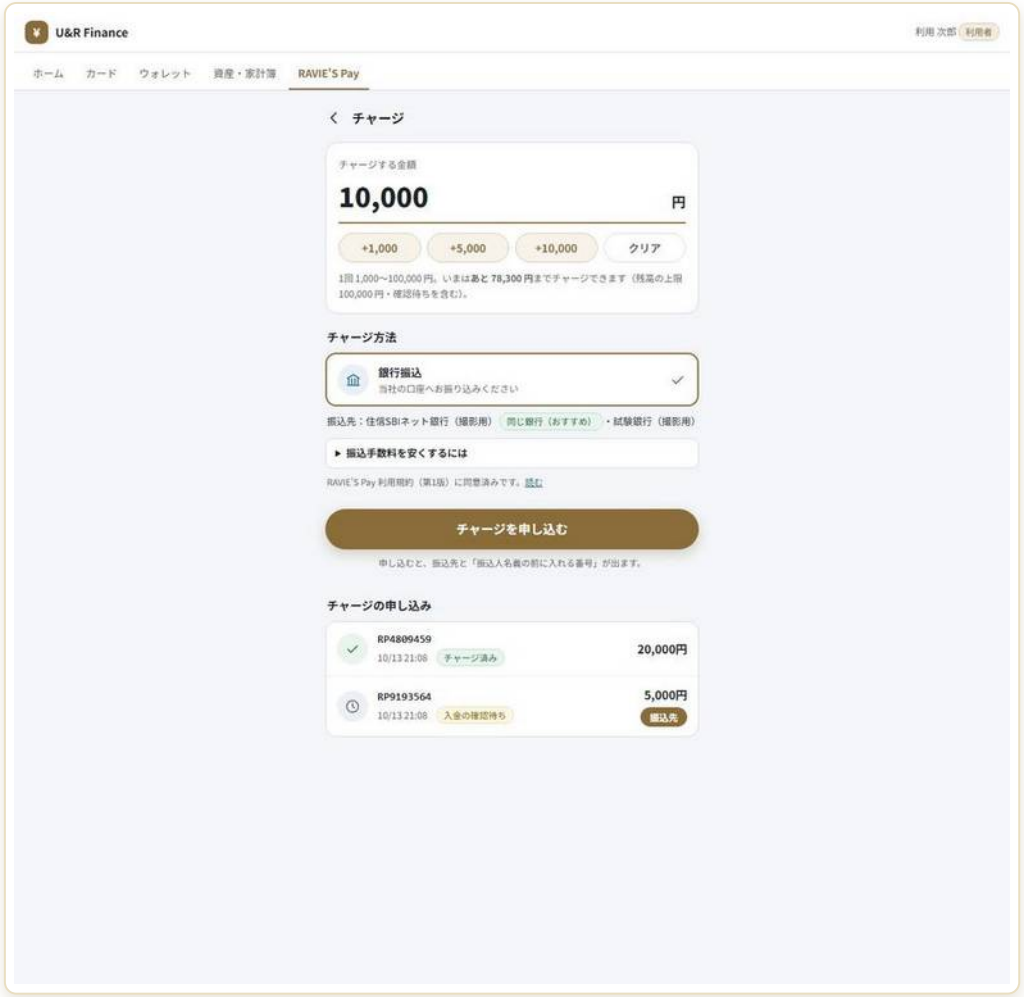
当社サービスの利用料を、前払いの残高で払う（つづき）

1回のチャージは 1,000 ～ 100,000 円、残高は 100,000 円までです。有効期限はありません。チャージの受け付けを始めるまでは、「チャージを受け付けていません」と表示されます。



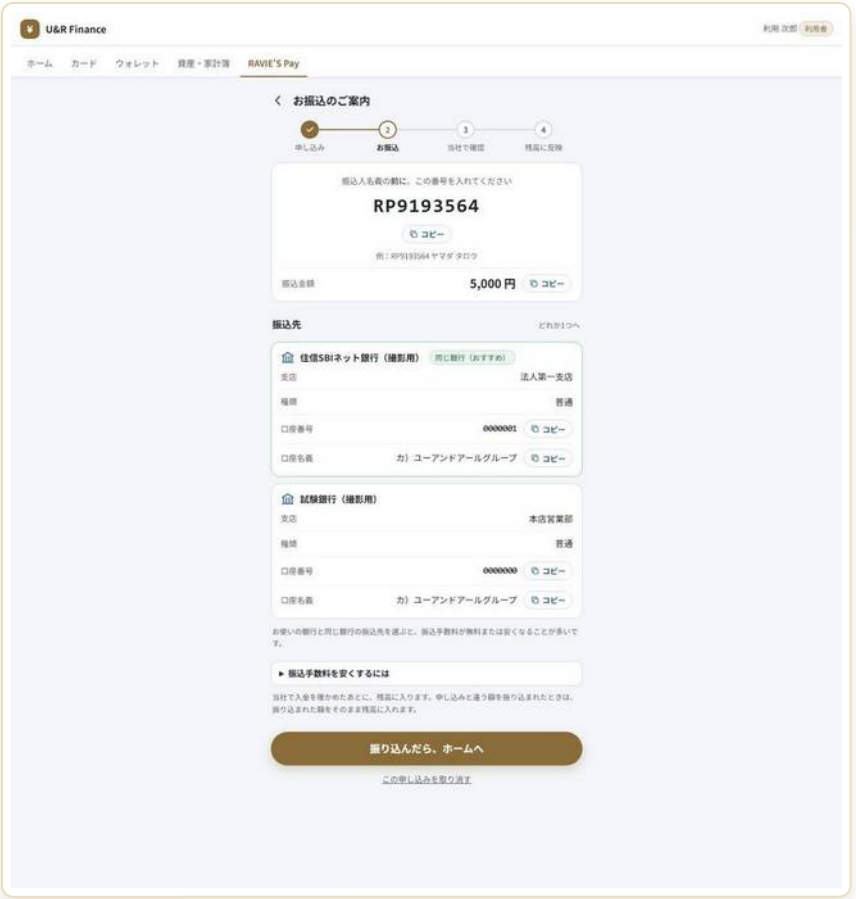
金額を入れて「チャージを申し込む」

「いまは あと〇〇円まで」チャージできる額も出ます（残高の上限は 100,000 円。確認待ちの申し込みを含みます）。



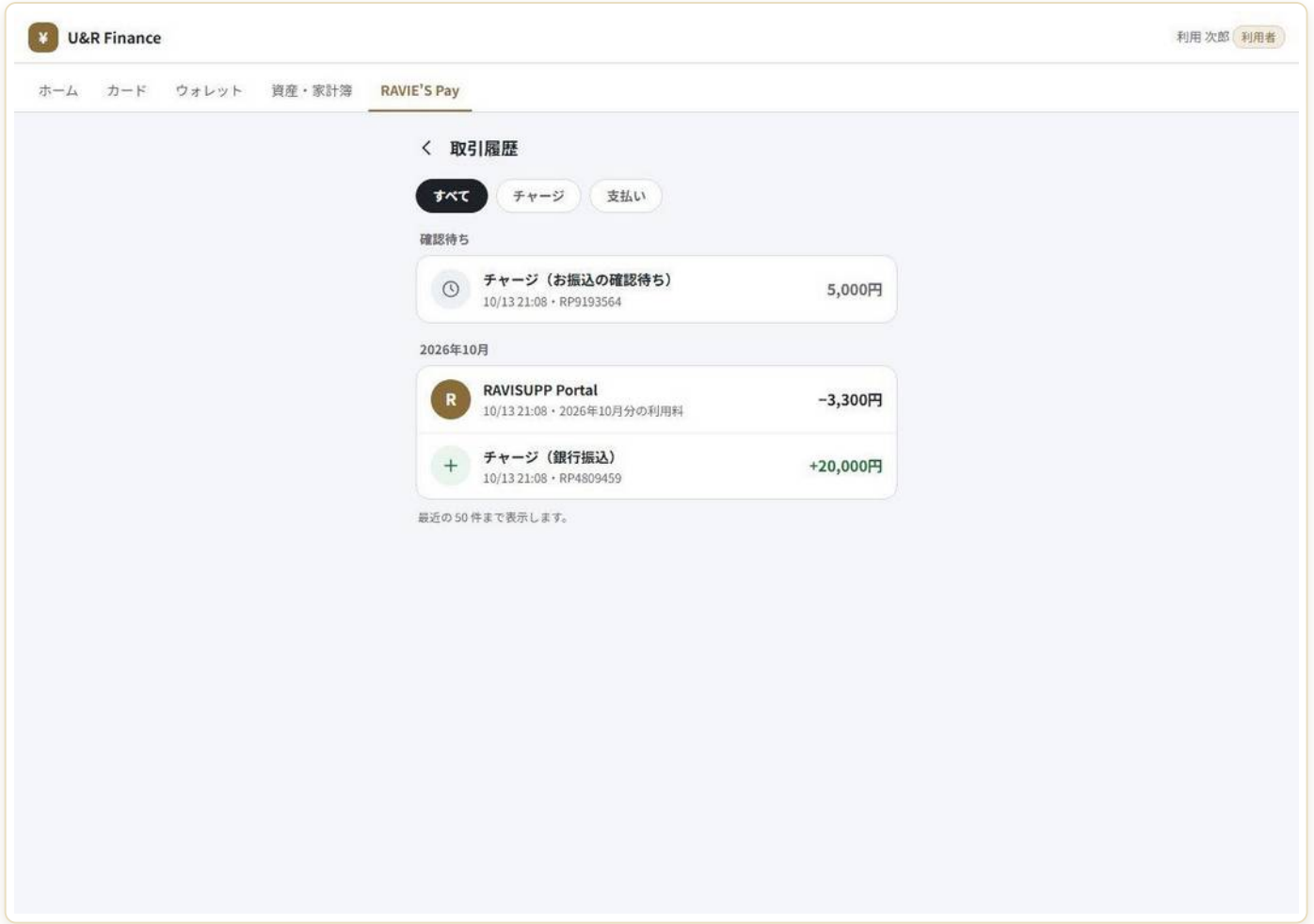
番号と口座をコピーして、銀行のアプリから振り込む

お使いの銀行と同じ銀行の振込先には「同じ銀行（おすすめ）」の印が付き、いちばん上に出ます。振り込んだあとは、当社で確かめるまでお待ちください。



入れた・使った記録を、月ごとに見る

「すべて・チャージ・支払い」で切り替えられます。確認待ちのチャージは、いちばん上に出ます。1行を押すと、取引の詳細と取引番号が出ます（お問い合わせのときにお伝えください）。チャージの申し込み・残高に入ったとき・請求が届いたとき・払ったときには、U&R アカウントのメールアドレスにもお知らせが届きます。



表示される数字について

こういうとき	こう表示します	なぜか
ポイント	円には足さず、ポイント数のまま別に出します	1 ポイントが何円になるかは、会社や使い道で変わるためです
クレジットカード	「今月のご利用」は明細から、「お支払い予定額」は手入力で出します。負債に入るのは後者だけです	明細に出るのは使った額で、いくら払うかは分割・リボ・締め日で変わるためです
入金か出金か分からない明細	取り込まずに、理由を出します	向きを推測すると、収入と支出が入れ替わった家計簿になるためです
期間が重なった明細	同じ明細は二重に入れません	—
取り込みから日が経ったとき	「〇日前」と出します。 8 日以上なら「いまの評価額とは違います」と出します	株価は毎日動きます。古い数字を、いまの数字だと思われないためです
外貨建ての銘柄	ファイルに円に直した額があればそれを使い、無ければ取り込まずに理由を出します	こちらで勝手に為替を当てはめると、いつのレートかが分からない数字になるためです
取得金額が分からない銘柄があるとき	損益を出しません	分からないものを 0 として計算すると、実際と違う損益になるためです

表示される数字について（つづき）

こういうとき	こう表示します	なぜか
同じファイルを 2 回取り込んだとき	「取り込み済み」と出し、二重には足しません	—







取り込んだ口座の中身は、ご本人にしか見えません

お約束	具体的に
ご本人にしか見えません	運営者の画面でも、ほかの方の残高・銘柄・明細は表示されません。運営者に見えるのは「使われている数」だけです
いつでも消せます	「この口座を削除」で、取り込んだ中身ごと消えます。お金の帳簿と違い、残し続ける理由がないためです
他社のパスワードをお預かりしません	保存する場所そのものを作っていません。万一のとき、他社の口座にまで被害が広がらないようにするためです
当社の帳簿には入れません	当社がお預かりしているお金ではないためです。混ざっていないことを毎日確かめています

! 「代わりに取り込みます」「パスワードを教えてください」と言われても、お答えにならないでください。当社がそのようにお願いすることはありません。

カードがお使いになれなかったときの理由

理由	どういうことか	どうすればよいか
残高が足りません	取り置き中の分を除いた「お使いになれる額」が、お支払い額に足りていません。	チャージいただくか、取り置きが解けるのをお待ちください。
カードが止まっています	紛失のお届けなどで、カードを停止しています。	新しいカードの発行をお申し込みください。
このブランドは未接続です	他社ブランド（VISA など）は、まだ接続が完了しておりません。	自社ブランドのカードをお使いください。

! 「未接続」のときに、通ったように見せることはいたしません。お支払いが済んだつもりで、実際には届いていない、という事態を防ぐためです。

いまお預かりしている情報と、お預かりしていない情報

情報	いまの扱い
お名前・ U&R アカウントの番号	お預かりしています（どなたの記録かを分けるため）。ログインの合言葉は、 U&R Finance では お預かりしていません
カード番号	お預かりしていません。別の値（トークン）と末尾 4 けただけで扱います
他社（ SBI 証券など）のパスワード	お預かりしていません。保存する場所そのものがありません
他社で持っている資産	お客さまが取り込んだ控えをお預かりします。ご本人にしか見えず、いつでも消せます
マイナンバー	お預かりしていません
健康に関する情報	お預かりしていません

i マイナンバーや健康に関する情報は、それが必要な事業（保険など）を始めるときに、種類ごとに別の鍵で暗号化してお預かりする設計にしています。
その暗号化の仕組みは、まだ本番には入れていません。お預かりしていないので、いまは要らないためです。お預かりを始める前に入れます。

私たちが守っていること

お約束	具体的に
1 円もずれません	毎日、帳簿の全件を計算し直して突き合わせています。検証項目は 11 種類あり、1 つでも合わなければ翌日へ進みません。
あとから書き換えません	記録は追加するだけで、消したり直したりできない作りです。誤りは「取り消しの記録」を足して直します。いつ・だれが・なぜ直したかが残ります。
作り替えられても気づきます	まるごと作り替えられても、この控えと合わなくなるため分かります。
できないことは、できないと申し上げます	この説明書に「まだございません」と書いてあるのは、本当にまだ無いからです。あるように見せることはいたしません。







この資料で省いた内容

この資料は、システムを使う方へのご紹介と操作のご説明が目的です。そのため、サーバーの設置・設定・保守・バックアップ・障害対応など、運営や開発の担当者向けの技術的な章は載せていません。

説明書	省いた章	この資料に載せた章
お客さま用	1 章	24 章

技術的な内容が必要なとき
社内向けの説明書（原本）をご覧ください。運営の担当者がご案内します。

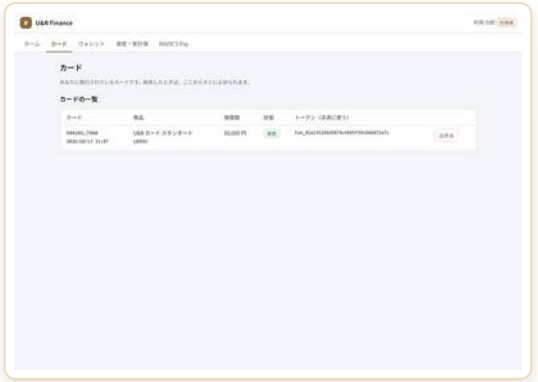


この資料に載っている画面

画面の一覧（1／2）



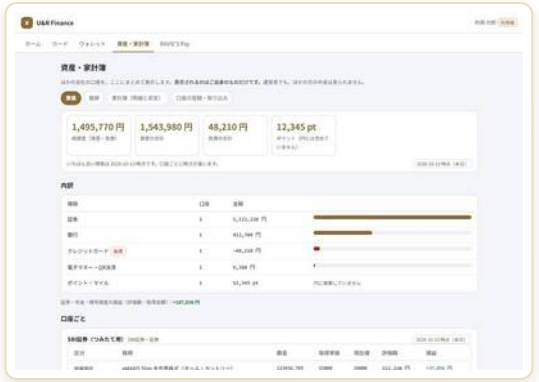
ホームの画面（p.12）



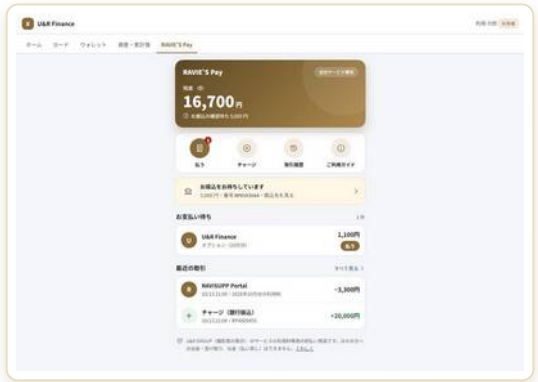
カードの画面（p.13）



ウォレットの画面（p.14）



資産・家計簿の画面（p.15）



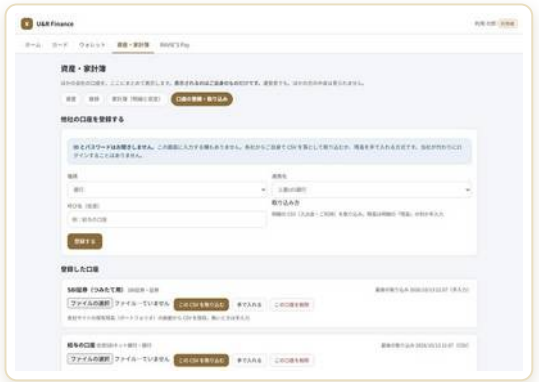
RAVIE'S Pay の画面（p.16）



純資産と収支を、月ごとに見る（p.23）



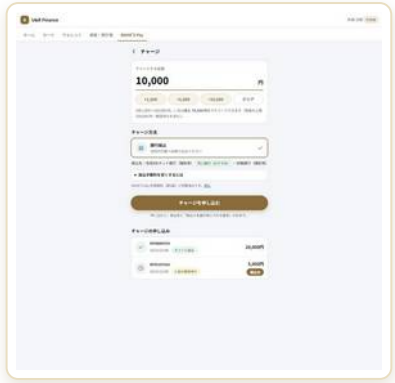
月ごとの収入と支出（p.24）



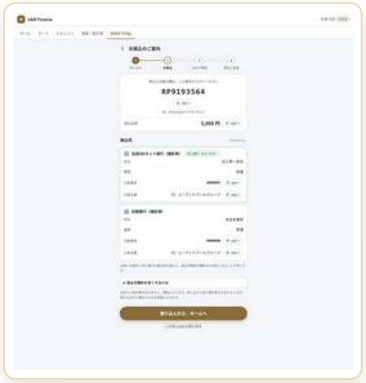
口座の登録と取り込み（p.28）

この資料に載っている画面

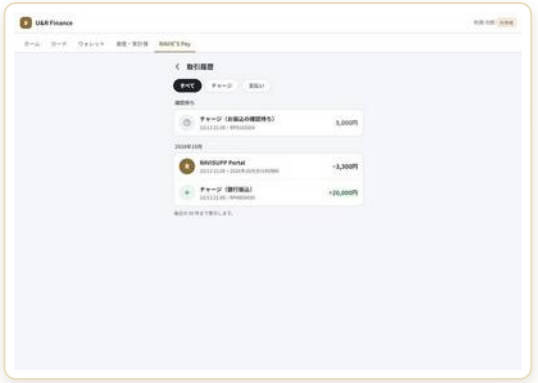
画面の一覧（２／２）



金額を入れて「チャージを申し込む」
（p.32）



番号と口座をコピーして、銀行のアプリから
振り込む（p.33）



入れた・使った記録を、月ごとに見る
（p.34）

お問い合わせ・ご意見

使いにくいところ、分かりにくい言葉、ほしい機能など、どんな小さなことでもお知らせください。

お問い合わせフォーム： https://uandr-group.com/ur-group/inquiry/

メール： info@uandr-group.com



この資料について

作成日： 2026 年 10 月 16 日（ v1.1 ・利用者用）
もとにした資料：操作説明書（お客さま用）
画面写真は、説明のために見本のデータを入れて撮影したものです。利用シーンの写真は AI で作ったイメージです。
システムの改修や新しいシステムの公開に合わせて、内容を更新します。

U&R GROUP ソフトウェア開発・運用事業部 RAVIES