

決算評価報告書

決算評価サンプル

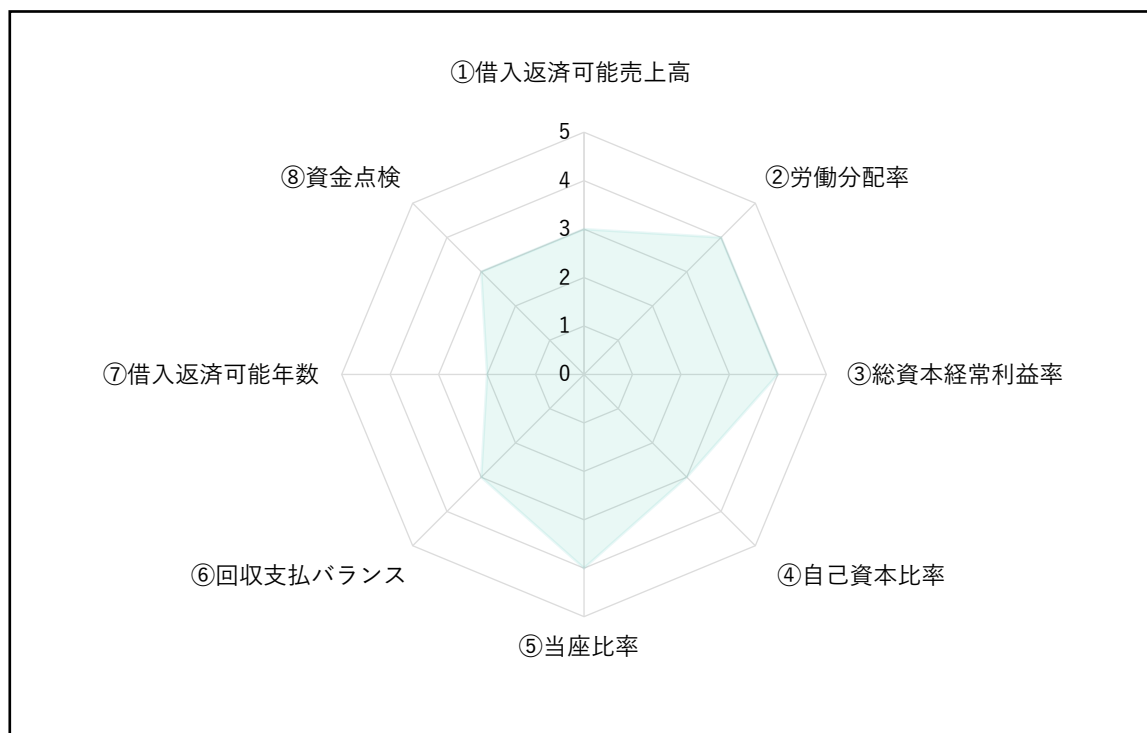
計画期間

Planning duration

2020年04月~2024年03月


作成日：2024年10月31日

(新規予算)




企業の経営リスクを最小にし、経営の安定化を図るのは経営者の務めです。
貴社の決算評価報告書を提出しますので、
改善サポートについてはいつでもご相談ください。


【借入返済可能売上高】⇒生き残りのための最低売上高

	売上高	借入返済可能売上高	差
	402,616	411,321	-8,705


【労働分配率】⇒労働生産性（低いほうが効率が良い）

	分析値	基準指標	差
	48.35 %	52.24 %	-3.89 %


【総資本経常利益率】⇒経営効率（社長の勲章）

	分析値		基準指標		差		
	7.06 %		2.87 %		4.19 %		
総資本回転率		1.96 回転		売上高経常利益率		3.60 %	


【自己資本比率】⇒根本的な安全性（足腰）

	分析値	基準指標	差
	23.90 %	39.50 %	-15.60 %


【当座比率】⇒当面の安全性（腕力）

	分析値	基準指標	差
	134.09 %	204.65 %	-70.56 %


【回収支払バランス】⇒取引条件による運転資金の圧迫度（マイナスが良好）

	分析値 (1) △ (2)	(1) 売上債権残高日数	(2) 仕入債務残高日数
	0.00 日	30.00 日	30.00 日

【借入返済可能年数】⇒無借金経営まであと何年かかる？

	分析値	借入返済予定年数	差
	10.24 年	5.00 年	-5.24 年

【資金点検】⇒資金繰りのチェックポイント

	(1) 資金の源泉	(2) 借入返済余力	(3) 借入返済余力F
	19,484	-1,242	-1,242

※『基準指標』は、財務評価基準「製造業：売上高（1億円超～5億円以下）」を使用しています。
（中小企業庁「中小企業実態基本調査報告書」より）

【変動損益構成】				
売上高	変動費計		206,341	
	限界利益			
	196,275			
	※1 48.75 %			
	固定費合計		181,798	
	人件費計		94,902	
	償却額計		5,000	
金融費用		3,498		
他固定費		78,398		
差引利益		14,477		

※1 限界利益率

※2 労働分配率

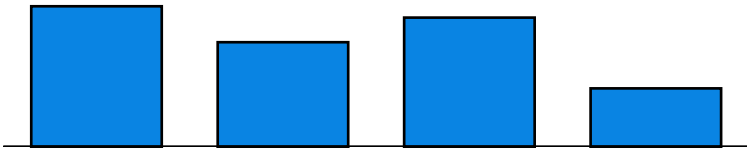
* 棚卸高増減／固定分 [0]

* 経常利益 [14,477]

【要約貸借構成】				
流動資産計 76,670	当座資産 44,283 ※1 134.09 %	流動負債計	33,024	※1 当座比率 ※2 自己資本比率
		固定負債等	116,720	
固定資産等 120,092		純資産合計	47,018 ※2 23.90 %	
		* 総資本（総資産） [196,762]		

①キャッシュフローグラフ

(当座資金残高)



	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03
【営業キャッシュフロー】	-18,062	16,100	23,649	11,758
【投資キャッシュフロー】	-145,278			
【フリーキャッシュフロー】	-163,340	16,100	23,649	11,758
【財務キャッシュフロー】	180,838	-20,580	-20,580	-20,580
【当座資金増減】	17,498	-4,480	3,069	-8,822
【当座資金残高】	17,498	13,018	16,087	7,265
固定性預金	3,926	3,926	3,926	3,926
【現預金残高】	21,424	16,944	20,013	11,191

②売上&経常利益グラフ

	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03	基準指標
売上高	419,976	416,808	412,681	402,616	227,864
前期増減率		-0.75	-0.99	-2.44	-
〈損益分岐点売上高〉	365,931	381,918	378,170	372,920	213,387
〈経営安全率〉	12.87	8.37	8.36	7.38	6.35
【限界利益】	203,790	201,942	199,541	196,275	129,027
〈限界利益率〉	48.52	48.45	48.35	48.75	56.62
〔固定費合計〕	177,565	185,038	182,854	181,798	120,830
【経常利益】	26,053	16,830	16,470	14,477	8,198
〈売上高経常利益率〉	6.2	4.04	3.99	3.6	3.60
〈総資本経常利益率〉	11.36	7.54	7.66	7.06	2.87
〈労働分配率〉	44.67	45.66	47.02	48.35	52.24
1人当たり売上高					12,159
1人当たり限界利益					6,885
1人当たり経常利益					437
総従業員数（人）					18.74
1人当たり人件費					3,597
1株当たり当期利益（円）					-

③貸借グラフ

	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03	基準指標
当座比率	178.83	173.94	143.89	134.09	204.65
固定長期適合率	69.17	70.16	71.46	73.34	53.32
自己資本比率	7.74	12.85	17.71	23.90	39.50
借入金対月商倍率（倍）	4.71	4.15	3.59	3.07	6.15
棚卸資産残高日数（日）	33.86	33.66	32.94	33.84	-
売上債権残高日数（日）	32.96	32.40	30.78	30.00	-
仕入債務残高日数（日）	31.56	31.12	29.77	30.00	-
運転資金日数 [※] （日）	35.26	34.94	33.95	33.84	-
1株当たり純資産（円）					-
発行済株式数（株）					-

※『基準指標』は、財務評価基準「製造業：売上高（1億円超～5億円以下）」を使用しています。
（中小企業庁「中小企業実態基本調査報告書」より）

信用評価

4

判定	評価	スコア	ポイント一覧	詳細
適正	1	180 以上	リスクなし	安全性は最高水準で、財務内容も極めて優れていると判断される企業。融資先としてのリスクは最小限で、債務償還能力は最も良い。
	2	160 以上	ほとんどリスクなし	かなり優れていると判断される企業。返済の確実性は極めて高く、業況にも懸念がない。ただし、信用評価1より安全性はやや劣る。
	3	140 以上	リスク些少	貸出先としてはかなり魅力的で安定性も高い。元利払が滞る可能性は低い。長期的に見ると安定性が低下する可能性がある。
要注意	4	100 以上	リスクはあるが良好水準	現時点での融資元金払の確実性は高いが、将来的には返済の確実性が低下するか、信用状況に懸念が生じる可能性がある。
	5	80 以上	リスクはあるが平均的水準	当面の返済能力には不安がないが、信用評価4以上に環境の変化などにより将来において安全性が低下する恐れがある。
	6	50 以上	リスクはやや高いが許容範囲	当面の返済能力にはそれほど不安ではないが、長期的に安全性を維持できるという確実性は低い。
危険	7	40 以上	リスク高く徹底管理	すぐに債務不履行に陥るわけではないが、現時点ですでに返済の確実性が低く、安全性に欠ける。将来的にも安全性には懸念がある。
	8	30 以上	警戒先	すでに債務不履行にあるか、あるいは重大な危険性が認められる。企業内容はかなり悪化しており、経営が行き詰まる可能性が高い。
	9	20 以上	延滞先	債務不履行中でかつ解消のめどが立たない。貸出金の回収に重大な懸念が生じており、損失の発生が見込まれる。回収の難しい先。
	10	20 未満	事故先	不良債権化し、貸出金回収の見込みもなく、償却を要する。

要注意

評価	配点	得点
定量評価	129	58
定性評価	71	43
合計	200	101

	定量評価	結果値	単位	配点	得点	5	10	15	20
安全性	自己資本比率	23.90	%	10	3	<div></div>			
	ギアリング比率	218.95	%	10	2	<div></div>			
	流動比率	232.16	%	7	7	<div></div>			
	経営安全率	7.38	%	7	3	<div></div>			
収益性	売上高経常利益率	3.60	%	5	4	<div></div>			
	総資本経常利益率	7.06	%	5	5	<div></div>			
	収益フロー	9期連続黒字		5	5	<div></div>			
成長性・規模	売上高増加率	-2.44	%	5	0	<div></div>			
	経常利益増加率	-12.10	%	5	0	<div></div>			
	自己資本額	47,018	千円	15	2	<div></div>			
返済能力	債務償還年数	5.15	年以内	20	11	<div></div>			
	インタレスト・カバレッジ・レシオ	4.28	倍	15	12	<div></div>			
	キャッシュフロー額	19,975	千円	20	4	<div></div>			
	合計			129	58				

【定量評価計算式】

■自己資本比率
自己資本 [47,018]
総資本 [196,762] ×100

■ギアリング比率
借入金・社債 [102,948]
自己資本 [47,018] ×100

■流動比率
流動資産 [76,670]
流動負債 [33,024] ×100

■経営安全率
売上高 [402,616]
-損益分岐点売上高 [372,920] ×100
売上高 [402,616]

■売上高経常利益率
経常利益 [14,477]
売上高 [402,616] ×100

■総資本経常利益率
経常利益 [14,477]
平均総資本 [204,950] ×100

■売上高増加率
売上高 [402,616]
-前期売上高 [412,681] ×100
-前期売上高 [412,681]

■経常利益増加率
経常利益 [14,477]
-前期経常利益 [16,470] ×100
-前期経常利益 [16,470]

■債務償還年数
借入金・社債 [102,948]
営業利益 [14,975]
+減価償却費 [5,000]

■インタレスト・カバレッジ・レシオ
営業利益 [14,975]
+受取利息・配当金 [0]
支払利息・手形売却損 [3,498]

■キャッシュフロー額
営業利益 [14,975]
+減価償却費 [5,000]

定性評価	状態	配点	得点	5	10
業暦（年）	10年	5	3	<div></div>	
市場動向	成熟期	10	9	<div></div>	
景気感応度	普通	3	1	<div></div>	
市場規模	1,000億円以上	4	3	<div></div>	
競合状態	競合穏やか	7	5	<div></div>	
経営者・経営状態	良好	10	8	<div></div>	
株主	非上場・安定	5	1	<div></div>	
従業員のモラル	問題なし	3	3	<div></div>	
営業基盤	相当基盤あり	10	5	<div></div>	
競争力	普通	7	3	<div></div>	
シェア	普通	7	2	<div></div>	
合計		71	43		

■自己資本比率

自己資本 [47,018]

総資本 [196,762] ×100

■ギアリング比率

借入金・社債 [102,948]

自己資本 [47,018] ×100

■流動比率

流動資産 [76,670]

流動負債 [33,024] ×100

■経営安全率

売上高 [402,616]

-損益分岐点売上高 [372,920] ×100

売上高 [402,616]

■売上高経常利益率

経常利益 [14,477]

売上高 [402,616] ×100

■総資本経常利益率

経常利益 [14,477]

平均総資本 [204,950] ×100

■売上高増加率

売上高 [402,616]

-前期売上高 [412,681] ×100

-前期売上高 [412,681]

■経常利益増加率

経常利益 [14,477]

-前期経常利益 [16,470] ×100

-前期経常利益 [16,470]

■債務償還年数

借入金・社債 [102,948]

営業利益 [14,975]

+減価償却費 [5,000]

■インタレスト・カバレッジ・レシオ

営業利益 [14,975]

+受取利息・配当金 [0]

支払利息・手形売却損 [3,498]

■キャッシュフロー額

営業利益 [14,975]

+減価償却費 [5,000]

【要約損益】

科目名	2021/03			2022/03			2023/03			2024/03		
	金額	構成%		金額	構成%	増減%	金額	構成%	増減%	金額	構成%	増減%
売上高	419,976	100.0		416,808	100.0	0.0	412,681	100.0	-1.0	402,616	100.0	-2.0
〔売上原価〕	306,870	73.1		304,155	73.0	0.0	303,134	73.5	0.0	295,139	73.3	-2.0
【売上総利益】	113,106	26.9		112,653	27.0	0.0	109,547	26.5	-2.0	107,477	26.7	-1.0
〈売上総利益率〉	26.93			27.03			26.55			26.69		
〔販〕販売変動費												
〔販〕人件費	47,328	11.3		47,859	11.5	1.0	48,576	11.8	1.0	49,308	12.2	1.0
〔販〕減価償却費	2,814	0.7		2,712	0.7	-3.0	2,604	0.6	-4.0	2,500	0.6	-4.0
〔要〕その他の販売管理費	32,039	7.6		42,269	10.1	31.0	40,348	9.8	-4.0	40,694	10.1	0.0
〔販売費一般管理費計〕	82,181	19.6		92,840	22.3	13.0	91,528	22.2	-1.0	92,502	23.0	1.0
【営業利益】	30,925	7.4		19,813	4.8	-35.0	18,019	4.4	-9.0	14,975	3.7	-16.0
（営業外収益）	3,000	0.7		3,001	0.7		3,000	0.7		3,000	0.7	
（営業外費用）	7,872	1.9		5,984	1.4	-24.0	4,549	1.1	-24.0	3,498	0.9	-23.0
* 内、金融費用	7,872	1.9		5,984	1.4	-24.0	4,549	1.1	-24.0	3,498	0.9	-23.0
【共通費負担前利益】	26,053	6.2		16,830	4.0	-35.0	16,470	4.0	-2.0	14,477	3.6	-12.0
共通費負担額												
【経常利益】	26,053	6.2		16,830	4.0	-35.0	16,470	4.0	-2.0	14,477	3.6	-12.0
（特別利益）												
（特別損失）												
【税引前利益】	26,053	6.2		16,830	4.0	-35.0	16,470	4.0	-2.0	14,477	3.6	-12.0
法人税、住民税等	10,682	2.5		6,732	1.6	-37.0	6,576	1.6	-2.0	5,200	1.3	-20.0
【当期利益】	15,371	3.7		10,098	2.4	-34.0	9,894	2.4	-2.0	9,277	2.3	-6.0

〔製造経費〕

（材料費）	79,043	18.8		78,565	18.8	0.0	77,852	18.9	0.0	75,491	18.8	-3.0
（外注加工費）	63,204	15.0		62,826	15.1	0.0	62,204	15.1	-1.0	60,392	15.0	-2.0
〔製〕製造変動費												
〔製〕労務費	43,699	10.4		44,354	10.6	1.0	45,240	11.0	2.0	45,594	11.3	0.0
〔製〕減価償却費	2,814	0.7		2,712	0.7	-3.0	2,604	0.6	-4.0	2,500	0.6	-4.0
〔要〕その他の製造経費	43,999	10.5		42,149	10.1	-4.0	41,933	10.2	0.0	40,704	10.1	-2.0
〔総製造経費〕	232,759	55.4		230,606	55.3	0.0	229,833	55.7	0.0	224,681	55.8	-2.0
期首仕掛品棚卸高	5,001	1.2		4,803	1.2	-4.0	4,755	1.2	-1.0	4,616	1.1	-2.0
期末仕掛品棚卸高	4,803	1.1		4,755	1.1	-1.0	4,616	1.1	-2.0	4,616	1.1	
{ 当期総製造原価 }	232,957	55.5		230,654	55.3	-1.0	229,972	55.7	0.0	224,681	55.8	-2.0

科目名	2021/03		2022/03		2023/03		2024/03	
	残高	構成%	残高	構成%	残高	構成%	残高	構成%
当座資金	17,498	7.6	13,018	6.0	16,087	7.5	7,265	3.7
固定性預金	3,926	1.7	3,926	1.8	3,926	1.8	3,926	2.0
売掛金	37,924	16.5	37,002	17.1	34,802	16.3	33,092	16.8
(当座資産)	59,348	25.9	53,946	24.9	54,815	25.7	44,283	22.5
棚卸資産	28,468	12.4	28,046	12.9	27,359	12.8	27,359	13.9
仮払税金等								
他の流動資産	5,855	2.6	4,450	2.1	5,871	2.8	5,028	2.6
【流動資産計】	93,671	40.8	86,442	39.9	88,045	41.3	76,670	39.0
(有形固定資産)	119,205	52.0	113,781	52.5	108,573	50.9	103,573	52.6
(投資等その他資産)	16,519	7.2	16,519	7.6	16,519	7.8	16,519	8.4
【固定資産計】	135,724	59.2	130,300	60.1	125,092	58.7	120,092	61.0
【資産の部合計】	229,395	100.0	216,742	100.0	213,137	100.0	196,762	100.0
仕入債務	18,634	8.1	18,304	8.4	17,334	8.1	16,960	8.6
未払税金等	8,576	3.7	6,535	3.0	6,273	2.9	5,218	2.7
他の流動負債	5,976	2.6	6,176	2.8	14,489	6.8	10,846	5.5
【流動負債計】	33,186	14.5	31,015	14.3	38,096	17.9	33,024	16.8
長期借入金	164,688	71.8	144,108	66.5	123,528	58.0	102,948	52.3
他の固定負債	13,772	6.0	13,772	6.4	13,772	6.5	13,772	7.0
【固定負債計】	178,460	77.8	157,880	72.8	137,300	64.4	116,720	59.3
【負債の部合計】	211,646	92.3	188,895	87.2	175,396	82.3	149,744	76.1
資本金等	30,000	13.1	30,000	13.8	30,000	14.1	30,000	15.2
剰余金等	-12,251	*****	-2,153	*****	7,741	3.6	17,018	8.6
他の純資産								
【純資産の部合計】	17,749	7.7	27,847	12.8	37,741	17.7	47,018	23.9
【負債・純資産合計】	229,395	100.0	216,742	100.0	213,137	100.0	196,762	100.0

裏書手形	[]	[]	[]	[]
発行済株式数（株）	[]	[]	[]	[]
借入金年間返済額	[]	[13,000]	[13,000]	[13,000]

科目名	2021/03	2022/03	2023/03	2024/03
税引前利益	26,053	16,830	16,470	14,477
減価償却費	5,628	5,424	5,208	5,000
引当金等増加額	4,259	-8	75	7
他の特別損益				
〔非キャッシュ項目等調整計〕	9,887	5,416	5,283	5,007
売上債権の減少額	-37,924	922	2,200	1,710
棚卸資産の減少額	-28,468	422	687	
仮払税金等の減少額				
他の流動資産の減少額	-6,785	1,405	-1,420	779
仕入債務の増加額	13,022	-121	-770	-135
未払金の増加額	5,612	-209	-200	-239
他の流動負債の増加額	2,647	208	8,237	-3,586
未払税金等の増加額	-2,106	-8,773	-6,838	-6,255
【営業キャッシュフロー】	-18,062	16,100	23,649	11,758
固定性預金の減少額	-3,926			
固定資産の減少額	-129,807			
他の投資等の減少額	-11,545			
固定資産売却損益				
【投資キャッシュフロー】	-145,278			
【フリーキャッシュフロー】	-163,340	16,100	23,649	11,758
借入金の増加額	164,688	-20,580	-20,580	-20,580
他固定負債の増加額	13,772			
株主資本の増加額	2,378			
他の純資産の増加額				
他の特別損益				
【財務キャッシュフロー】	180,838	-20,580	-20,580	-20,580
【当座資金増減】	17,498	-4,480	3,069	-8,822
【当座資金残高】	17,498	13,018	16,087	7,265
固定性預金	3,926	3,926	3,926	3,926
【現預金残高】	21,424	16,944	20,013	11,191

【営業キャッシュフロー・借入金返済額比較グラフ】

