

未来診断報告書
SAMPLE

評価期間

2012年04月 ~ 2015年03月
SAMPLE

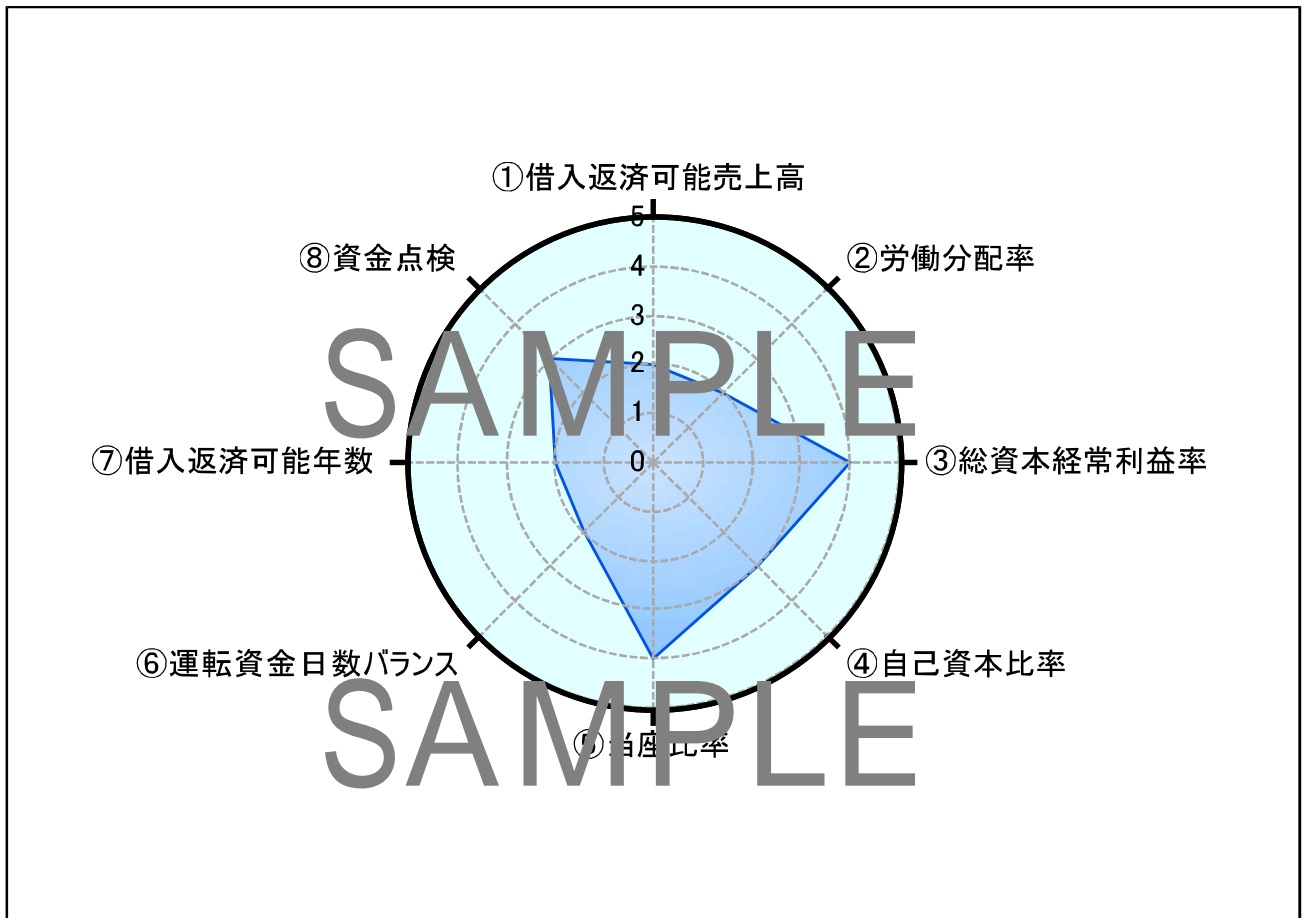
株式会社サンプルデータ

SAMPLE

作成日：

決算評価レポート

株式会社サンプルデータ




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。

財務リスク分析表 [I]

[千円] P. 1
2015年03月期 現在


株式会社サンプルデータ

【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
		502,500	583,173
■借入返済可能売上高 = [固定費合計 + {借入金返済額 ÷ (100% - 実効税率)}] ÷ 限界利益率 583,173 154,720 22,800 50.00% 34.35%			
【参考】償却額加味後売上高 571,528			


[判定]分析値 = 売上高 ÷ 借入返済可能売上高 × 100
 ランク1(分析値が 80.00%未満) ランク2(分析値が 80.00%以上) ランク3(分析値が 90.00%以上)
 ランク4(分析値が 100.00%以上) ランク5(分析値が 120.00%以上)

【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
		60.37%	45.75%
■分析値 = (人件費・労務費) ÷ 限界利益 60.37% 114,200 12,600			


[判定]ランク1(分析値が 70.00%超) ランク2(分析値が 70.00%以下) ランク3(分析値が 60.00%以下)
 ランク4(分析値が 50.00%以下) ランク5(分析値が 40.00%以下)

【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
		7.46%	2.90%
■分析値 = 総資本回転率 × 売上高経常利益率 7.46% 2.10回転 3.56%			
総資本回転率	2.10回転	売上高経常利益率	3.56%
■総資本回転率 = 売上高 ÷ 平均総資本 2.10回転 502,500 239,625		■売上高経常利益率 = 経常利益 ÷ 売上高 3.56% 17,880 502,500	


[判定]ランク1(経常利益がマイナス) ランク2(分析値が 3.00%未満) ランク3(分析値が 3.00%以上)
 ランク4(分析値が 5.00%以上) ランク5(分析値が 10.00%以上)

【自己資本比率】 ⇒ 根本的な安全性 (足腰)

	分析値	基準指標	差
		11.17%	25.83%
■分析値 = 自己資本 ÷ 総資本 11.17% 26,170 234,370			

[判定]ランク1(純資産がマイナス) ランク2(純資産が0以上かつ利益剰余金がマイナス) ランク3(分析値が 30.00%未満)
 ランク4(分析値が 30.00%以上) ランク5(分析値が 50.00%以上)

【当座比率】 ⇒ 当面の安全性 (腕力)

	分析値	基準指標	差
		116.92%	81.43%
■分析値 = 当座資産 ÷ 流動負債 116.92% 77,170 66,000			

[判定]ランク1(分析値が 50.00%未満) ランク2(分析値が 50.00%以上) ランク3(分析値が 90.00%以上)
 ランク4(分析値が 100.00%以上) ランク5(分析値が 150.00%以上)

※『基準指標』は、財務評価基準「小売業：総平均」を使用しています。

財務リスク分析表[Ⅱ]


[千円] P. 2

株式会社サンプルデータ

2015年03月期 現在

【運転資金日数バランス（CCC）】


⇒ 取引条件及び在庫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) △ (3)			
	(1) 売上債権残高日数	(2) 棚卸資産残高日数	(3) 仕入債務残高日数	
	31.00 日	48.81 日	44.26 日	62.07 日
■ 分析値 = 売上債権残高日数 + 棚卸資産残高日数 - 仕入債務残高日数 31.00 日 48.81 日 44.26 日 62.07 日				
(1) 売上債権残高日数 = 売上債権 ÷ 売上高 × 365日 48.81 日 67,200 502,500				
(2) 棚卸資産残高 = 棚卸資産（変動） ÷ 売上原価 × 365日 44.26 日 40,100 329,900				
(3) 仕入債務残高日数 = 仕入債務 ÷ 仕入高計 × 365日 62.07 日 56,100 329,900				

[判定] ランク1(分析値が 60.00 日超) ランク2(分析値が 60.00 日以下) ランク3(分析値が 30.00 日以下)
 ランク4(分析値が 0.00 日以下) ランク5(分析値が -30.00 日以下)

【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
		15.91 年	6.73 年
■ 分析値 = (借入金等 - 社債 + リーズ債務 + 長期未払金等) 15.91 年 142,200 0 0 0 <div style="text-align: center;">÷ { 経常利益 × (100% - 実効税率) }</div> <div style="text-align: center;">17,880 50.00%</div>			
【参考】償却額加味後年数 13.00 年			

[判定] ランク1(経常利益がマイナス) ランク2(分析値が借入返済予定年数 × 1.20 超) ランク3(分析値が借入返済予定年数 × 1.20 以下)
 ランク4(分析値が借入返済予定年数 × 1.00 以下) ランク5(分析値が借入返済予定年数 × 0.80 以下)

【資金点検】

⇒ 資金繰りのチェックポイント

	(1) 資金の源泉	(2) 返済余力 A	(3) 返済余力 B
		13,680	-6,710
(1) 資金の源泉 = 当期利益 + 償却額計 + 引当金等の増加額 13,680 11,680 2,000 0			
(2) 返済余力 A = 営業キャッシュフロー - 借入返済額 -6,710 16,090 22,800			
(3) 返済余力 B = フリーキャッシュフロー - 借入返済額 -7,310 15,490 22,800			

[判定] ランク1((1) 資金の源泉がマイナス) ランク2((1) 資金の源泉が0以上) ランク3(当期利益が0以上)
 ランク4(営業CFが借入金返済額以上) ランク5(フリーCFが借入金返済額以上)

※『基準指標』は、財務評価基準「小売業：総平均」を使用しています。

信用リスク分析表

[千円] P. 1

株式会社サンプルデータ

2015年03月期 現在

信用評価

4

要注意

評価	配点	得点
定量評価	129	57
定性評価	71	44
合計	200	101

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。が、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返済のめどが立たない。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。

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	11.17%	%	10	0				
	ギアリング比率	543.37%	%	10	0				
	流動比率	177.53%	%	7	7				
	経営安全率	10.26%	%	7	5				
収益性	売上高経常利益率	3.56%	%	5	4				
	総資本経常利益率	7.46%	%	5	5				
	収益フロー	8 期連続黒字		5	5				
成長性	売上高増加率	-1.47%	%	5	0				
	経常利益増加率	-21.96%	%	5	0				
	自己資本額	26,170	千円	15	1				
返済能力	債務償還年数	6.28	年以内	20	11				
	インレスト・カバレッジ・レシオ	7.43	倍	15	15				
	キャッシュフロー額	22,660	千円	20	4				
合計				129	57				

【定量評価計算式】

- 自己資本比率

$$\frac{\text{自己資本}[26,170]}{\text{総資本}[234,370]} \times 100$$
- ギアリング比率

$$\frac{\text{借入金} \cdot \text{社債}[142,200]}{\text{自己資本}[26,170]} \times 100$$
- 流動比率

$$\frac{\text{流動資産}[117,170]}{\text{流動負債}[66,000]} \times 100$$
- 経営安全率

$$\frac{\text{売上高}[502,500] - \text{一損益分岐点売上高}[450,445]}{\text{売上高}[502,500]} \times 100$$
- 売上高経常利益率

$$\frac{\text{経常利益}[17,880]}{\text{売上高}[502,500]} \times 100$$
- 総資本経常利益率

$$\frac{\text{経常利益}[17,880]}{\text{平均総資本}[239,625]} \times 100$$
- 売上高増加率

$$\frac{\text{売上高}[502,500] - \text{一前期売上高}[510,000]}{\text{前期売上高}[510,000]} \times 100$$
- 経常利益増加率

$$\frac{\text{経常利益}[17,880] - \text{一前期経常利益}[22,910]}{\text{前期経常利益}[22,910]} \times 100$$
- 債務償還年数

$$\frac{\text{借入金} \cdot \text{社債}[142,200]}{\text{営業利益}[20,660] + \text{減価償却費}[2,000]}$$
- インレスト・カバレッジ・レシオ

$$\frac{\text{営業利益}[20,660] + \text{受取利息} \cdot \text{配当金}[0]}{\text{支払利息} \cdot \text{手形売却損}[2,780]}$$
- キャッシュフロー額

$$\text{営業利益}[20,660] + \text{減価償却費}[2,000]$$

定性評価	状態	配点	得点	5	10
業暦	30年	5	5		
市場動向	成熟期	10	9		
景気感応度	普通	3	1		
市場規模	1,000億円以上	4	3		
競合状態	競合激しい	7	2		
経営者・経営状態	良好	10	8		
株主	非上場・安定	5	1		
従業員のモラル	問題なし	3	3		
営業基盤	相当基盤あり	10	5		
競争力	高い	7	5		
シェア	普通	7	2		
合計		71	44		

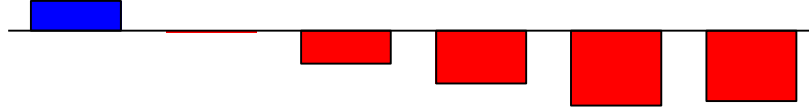
財務評価表

[千円] P. 1

株式会社サンプルデータ

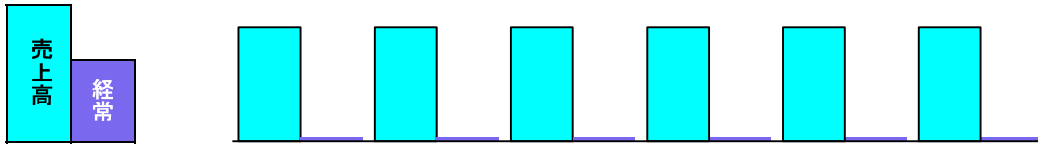
2015年04月 ~ 2020年03月

①キャッシュフローグラフ (当座資金残高)



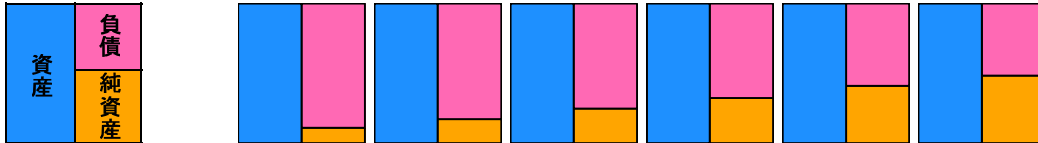
	前 期	2016/03	2017/03	2018/03	2019/03	2020/03
【営業キャッシュフロー】		12,315	12,258	16,161	15,374	15,921
(経常収支比率)		102.32	102.31	103.07	102.92	103.02
【投資キャッシュフロー】						
【フリーキャッシュフロー】		12,315	12,258	16,161	15,374	15,921
【財務キャッシュフロー】		-22,800	-22,800	-22,800	-22,800	-14,400
* 内、借入金返済支出		-22,800	-22,800	-22,800	-22,800	-14,400
【当座資金増減額】		-10,485	-10,542	-6,639	-7,426	1,521
【当座資金残高】	9,970	-5	-11,577	-17,696	-25,122	-23,601
固定性預金						
【現預金残高】	9,970	-15	-11,577	-17,696	-25,122	-23,601

②売上&経常利益グラフ



	前 期	2016/03	2017/03	2018/03	2019/03	2020/03
売上高	502,500	502,500	502,500	502,500	502,500	502,500
<前期増減率>						
<損益分岐点売上高>	450,445	449,761	447,735	46,672	445,446	444,456
<経営安全率>	11.36	10.61	10.86	11.11	11.35	11.55
<借入返済可能売上高>	450,441	81,112	580,886	70,423	578,197	528,299
【限界利益】	172,600	172,609	172,609	172,609	172,609	172,609
<限界利益率>	34.35	34.35	34.35	34.35	34.35	34.35
[固定費合計]	154,720	154,287	153,866	153,432	153,011	152,671
【経常利益】	17,880	18,322	18,743	19,177	19,598	19,938
<売上高経常利益率>	3.56	3.65	3.73	3.82	3.90	3.97
<総資本経常利益率>	7.63	8.03	8.69	9.35	10.00	10.43
<労働分配率>	60.37	60.37	60.37	60.37	60.37	60.37
1人当たり売上高	22,841	22,841	22,841	22,841	22,841	22,841
1人当たり限界利益	7,845	7,846	7,846	7,846	7,846	7,846
1人当たり経常利益	813	837	852	872	891	906
総従業員数(人)	22,000	22,000	22,000	22,000	22,000	22,000
1人当たり人件費	4,736	4,736	4,736	4,736	4,736	4,736
1株当たり当期利益(円)	23,360	24,514	26,782	26,514	27,254	27,626

③貸借グラフ



	前 期	2016/03	2017/03	2018/03	2019/03	2020/03
当座比率	116.92	104.08	92.12	80.01	68.27	70.59
固定長期適合率	69.61	73.00	76.28	80.10	84.24	83.09
自己資本比率	11.17	17.32	24.75	32.42	41.13	48.47
借入金対月商倍率(倍)	3.40	2.85	2.31	1.76	1.22	0.87
棚卸資産残高日数(日)	44.26	44.26	44.26	44.26	44.26	44.26
売上債権残高日数(日)	48.81	48.81	48.81	48.81	48.81	48.81
仕入債務残高日数(日)	62.07	62.07	62.07	62.07	62.07	62.07
運転資金日数パランス(日)	31.00	31.00	31.00	31.00	31.00	31.00
1株当たり純資産(円)	52,340	76,854	103,636	130,150	157,404	185,030
発行済株式数(株)	500	500	500	500	500	500