

決算・資金診断 金融機関格付

(第 59 期)

自 平成 19年 7月
至 平成 20年 6月

株式会社 ○ × ○ ×

決算・資金診断 金融機関格付

目次

- 1 決算診断結果**
- 2 資金診断表**
- 3 金融機関格付**
- 4 連続貸借対照表**
- 5 連続損益計算表**
- 6 連続製造原価計算書**
- 7 成長力分析表**
- 8 収益力分析表**
- 9 活動力分析表**
- 10 支払い能力分析**
- 11 安全力分析**
- 12 生産力分析**

決算診断結果

会社名：株式会社 ○ × ○ ×

業 種：卸売業

診断期：第59期

診断期間：平成 19年 7月～平成 20年 6月

代表者名：

職 種：建築材料卸売業

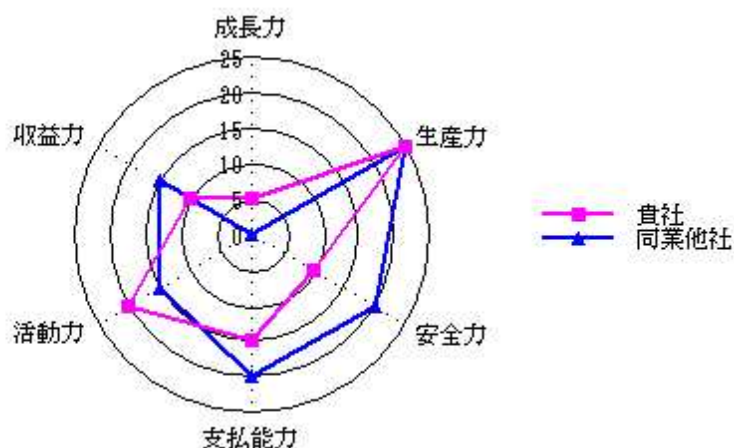
診断日：平成 21年 7月 13日

【 格 付 】

B	普通
----------	-----------

【 格付基準 】

A+	+ 20以上	超優良
A	0以上 + 20未満	優良
B	- 30以上0未満	普通
C	- 60以上 - 30未満	要改善
D	- 100以上 - 60未満	急改善
E	- 101以下	破綻目前



【 分析結果 】

項 目		貴 社			同業他社		
		結 果	評 価		結 果	評 価	
成長力	売上高増加率	-12.17%	0	▲	0.00%	0	▲
	自己資本比率増加率	1.44%	5	▲	-0.13%	0	▲
収益力	総資本経常利益率	1.48%	5	▲	2.20%	10	
	売上高経常利益率	0.88%	5	▲	1.30%	5	▲
活動力	総資本回転数	1.68	5	▲	1.70	5	▲
	売掛債権回転期間（ヶ月）	1.76	15		2.70	10	
支払能力	当座比率	70.76%	10		120.70%	15	
	流動比率	122.25%	5	▲	190.60%	5	▲
安全力	固定長期適合率	85.29%	10		76.10%	15	
	自己資本比率	4.71%	0	▲	15.30%	5	▲
生産力	人件費対売上高比率	10.97%	20		14.00%	20	
	1人当り粗付加価値額（千円）	4,442	5	▲	5,430	5	▲
合 計		85			95		

コ メ ン ト	同業他社に比して遜色はないが、長期的にはやや安全性に欠け、バランスの欠けている指標について、長期的視点での向上が課題。
------------------	---

資金診断表

会社名：株式会社 ○ × ○ ×

業 種：卸売業

診断期：第59期

診断期間：平成 19年 7月～平成 20年 6月

代表者名：

職 種：建築材料卸売業

診断日：平成 21年 7月 13日

単位：千円

科 目		58期	59期
営業 収 支	売上高	1,175,987	1,032,860
	売上原価	935,496	818,765
	売上総利益	240,491	214,095
	人件費	117,557	113,261
	その他経費	112,957	103,431
	営業利益	9,977	-2,597
	営業外収益	16,056	39,810
	営業外費用	16,123	28,116
	経常利益	9,910	9,097
	法人税等	2,746	4,449
	差引営業収支	7,164	4,648
経 常 収 支	受取債権増減	11,493	80,772
	在庫増減	10,155	-2,129
	その他資産増減	7,076	36,853
	支払債務増減	-29,191	-54,589
	その他負債増減	-170	-5,915
	差引経常収支	-637	54,992
財 務 収 支	短期借入金増減	-18,063	-149,811
	長期借入金増減	-4,153	77,382
	設備投資等	7,609	9,346
	その他財務増減	9,768	-6,485
	差引財務収支	-4,839	-69,568
差引現預金増減		1,688	-9,928

▼ お金は何処へ？

項 目	結 果	
差引営業収支	4,648	利益はこれだけ出ました
差引経常収支	54,992	掛売上の増減や掛支払の増減でお金が増減しました
差引財務収支	-69,568	借入増減や投資等でお金が増減しました
差引現預金増減	-9,928	結果お金はこのように増減しました

金融機関格付

会社名：株式会社 ○ × ○ ×

業 種：卸売業

診断期：第59期

診断期間：平成 19年 7月～平成 20年 6月

代表者名：

職 種：建築材料卸売業

診断日：平成 21年 7月 13日

【 格 付 】

E	要注意
---	-----

【 分析結果 】

【分析結果】

項 目		結 果	貴社評価	評 点
定 量 分 析 項 目	売上高増加率	-12.17%	0	5
	経常利益額（千円）	9,097	5	10
	売上高（千円）	1,032,860	5	5
	売上高経常利益率	0.88%	5	10
	総資本経常利益率	1.48%	2	5
	金融余力（千円）	14,901	5	5
	インタレスト・カバレッジ・レシオ	0.15	0	5
	自己資本比率	4.71%	2	10
	償還返済年数	26.65	0	10
	1人当り売上総利益（千円）	6,488	0	10
	定量分析評点合計		24	75
定 性 分 析 項 目	業 暦		0	5
	経営者・経営方針		0	5
	経常利益動向		0	5
	資産力		0	5
	市場動向		0	5
	定性分析評点合計		0	25
総合評点			24	100

【 特記事項 】

修正自己資本金額	29,003
減額可能経営者家族報酬	0

【 格付基準 】

A+	95点以上	超優良
A	70点以上95点未満	優良
B	50点以上70点未満	良
C	35点以上50点未満	普通
D	25点以上35点未満	注意
E	15点以上25点未満	要注意
F	5点以上15点未満	要管理
G	4点以下	破綻懸念先

単位：千円

連続貸借対照表

	57期	58期	59期		57期	58期	59期
現金・預金	30,375	32,063	22,135	支払債務	267,075	237,884	183,295
受取債権	243,537	232,044	151,272	短期借入金	223,435	205,372	55,561
棚卸資産	54,266	44,111	46,240	その他流動負債	12,290	12,120	6,205
その他流動資産	123,871	116,795	79,942	流動負債計	502,800	455,376	245,061
流動資産計	452,049	425,013	299,589	長期借入金	268,387	264,234	341,616
土地	22,607	22,607	22,606	役員借入金	0	0	0
設備等	151,513	143,904	134,559	その他固定負債	0	0	0
投資等	162,209	152,441	158,926	固定負債計	268,387	264,234	341,616
固定資産計	336,329	318,952	316,091	負債計	771,187	719,610	586,677
資産計	788,378	743,965	615,680	資本金	48,000	48,000	48,000
				繰越利益剰余金	-30,809	-23,645	-18,997
				(内当期利益)	4,040	7,164	4,648
				純資産計	17,191	24,355	29,003
				負債・純資産計	788,378	743,965	615,680
				修正自己資本	17,191	24,355	29,003

連続損益計算書

	57期	58期	59期
売上高	1,369,882	1,175,987	1,032,860
製造原価	0	0	0
仕入原価	1,109,554	935,496	818,765
売上原価	1,109,554	935,496	818,765
売上総利益	260,328	240,491	214,095
人件費	118,301	117,557	113,261
(内減額可能経営者家族報酬)	0	0	0
減価償却費	13,235	11,182	10,253
諸経費	106,175	101,775	93,178
販売費および一般管理費	237,711	230,514	216,692
営業利益	22,617	9,977	-2,597
受取利息	4,399	4,703	5,212
営業外収益	8,605	11,353	34,598
支払利息・割引料等	15,630	15,718	17,885
営業外費用	5,774	405	10,231
経常利益	14,217	9,910	9,097
特別利益	0	4,000	4,300
特別損失	9,997	6,566	8,198
税引前当期純利益	4,220	7,344	5,199
法人税等	180	180	551
当期純利益	4,040	7,164	4,648
修正当期利益	4,040	7,164	4,648

	57期	58期	59期
社員数	33	33	33

連続製造原価計算書

	57期	58期	59期
材料費	0	0	0
外注費	0	0	0
労務費	0	0	0
製造経費	0	0	0
減価償却費	0	0	0
製造総費用	0	0	0
期首仕掛品・製品	0	0	0
期末仕掛品・製品	0	0	0
製造原価	0	0	0

成長力分析

項 目		57期	58期	59期	異常数値	ポイント
人員増加率	実数	33	33	33		
	前期比		0.00%	0.00%	***	
総資本増加率	実数	788,378	743,965	615,680		
	前期比		-5.63%	-17.24%	***	
売上高増加率	実数	1,369,882	1,175,987	1,032,860		戦略的見地以外の売上高の減少はそれ自体経営の重要なマイナス要因であり、原因究明を多角的に検討する必要あり。
	前期比		-14.15%	-12.17%	0%以下	
売上総利益増加率	実数	260,328	240,491	214,095		会社の実質成長を判定する指標。全社の創意工夫、知恵の結果として1%でも増加していないと会社の衰退を招く。
	前期比		-7.62%	-10.98%	0%以下	
経常利益増加率	実数	14,217	9,910	9,097		会社の総合的成長力はどうか？金融コストや投資活動の成果を反映する経常利益増加率を見れば、会社の総合的な成長力がわかる。
	前期比		-30.29%	-8.20%	0%以下	
自己資本比率増加率	実数	2.18%	3.27%	4.71%		
	前期比		1.09%	1.44%	***	

収益力分析

項 目	57期	58期	59期	異常数値	ポイント
売上高営業利益率	1.65%	0.85%	-0.25%	0%以下	会社が本業で儲からない体質となっており、本業の見直しが必要とされる。
売上高経常利益率	1.04%	0.84%	0.88%	0%以下	
総資本経常利益率	1.80%	1.33%	1.48%	0%以下	
自己資本利益率	82.70%	40.69%	31.37%	0%以下	
企業利潤率	2.21%	2.49%	2.51%	0%以下	

活動力分析

項 目	57期	58期	59期	異常数値	ポイント
総資本回転数	1.74	1.58	1.68	***	
固定資産回転数	4.07	3.69	3.27	***	
商品回転期間(ヵ月)	0.48	0.45	0.54	***	
売掛債権回転期間(ヵ月)	2.13	2.37	1.76	4ヶ月以上	
支払債務支払期間(ヵ月)	2.34	2.43	2.13	***	

支払能力分析

項 目	57期	58期	59期	異常数値	ポイント
当座比率	54.48%	58.00%	70.76%	30%未満	
流動比率	89.91%	93.33%	122.25%	100%未満	資金不足が常につきまとい、信用不安を発生させる懸念がある。
固定比率	1,956.42%	1,309.60%	1,089.86%	150%以上	固定資産を他人資本の過多で賄っており、慢性的な資金不足の懸念がある。
金融余力(千円)	17,275	18,346	14,901	***	
償還返済年数(年)	28.47	25.60	26.65	15年以上	現預金の不足により、返済不能となる懸念がある。

安全力分析

項 目	57期	58期	59期	異常数値	ポイント
自己資本比率	2.18%	3.27%	4.71%	8%未満	借入金が多く、慢性的な赤字により、自己資本の目減りが危険水域に達している。
負債比率	62.38%	63.12%	64.51%	***	
借入金月商倍率	4.31	4.79	4.61	4倍以上	月商 3 倍以内に借入金を抑えるため、資産処分、利益 + 減価償却費で返済能力を高める必要あり。
売上高対支払利息率	1.14%	1.34%	1.73%	5%以上	
固定長期適合率	117.77%	110.52%	85.29%	150%以上	

生産力分析

項 目	57期	58期	59期	異常数値	ポイント
1人当り売上高(千円)	41,512	35,636	31,299	***	
1人当り売上総利益(千円)	7,889	7,288	6,488	400万円未満	
1人当り営業利益(千円)	685	302	-79	48万円未満	1人1分4円の営業利益を目指そう。2,000時間×60分×4円=480,000円
1人当り人件費(千円)	3,585	3,562	3,432	***	
簡易労働分配率	45.44%	48.88%	52.90%	***	
人件費対売上高比率	8.64%	10.00%	10.97%	70%以上	