

【2】決算書概要

	前期	当期	前期比	勘定科目	前期	当期	前期比
現金	50,965,092	49,562,210	▲ 1,402,882	支払手形	0	0	0
預金	0	0	0	買掛金	11,867,543	13,721,871	1,854,328
㊤現金・預金合計	50,965,092	49,562,210	▲ 1,402,882	㊮仕入債務合計	11,867,543	13,721,871	1,854,328
受取手形	0	0	0	前受金	0	0	0
売掛金	26,867,543	26,875,086	7,543	未払金・未払給与	5,034,567	5,069,134	34,567
㊤売上債権合計	26,867,543	26,875,086	7,543	未払法人税等	205,000	894,700	689,700
㊦有価証券合計			0	未払消費税等	6,567,852	7,353,064	785,212
㊤当座資産合計㊤～㊦	77,832,635	76,437,296	▲ 1,395,339	預り金・仮受金	0	0	0
商品	6,543,210	9,876,251	3,333,041	短期借入金(役員借入)	0	0	0
仕掛品・原材料	0	0	0	短期借入金(外部調達)	0	0	0
㊦棚卸資産合計	6,543,210	9,876,251	3,333,041	上記以外の他流動負債	0	0	0
仮払金	0	0	0	㊦他流動負債合計	11,807,419	13,316,898	1,509,479
短期貸付金	0	0	0	㊦流動負債合計㊦㊦	23,674,962	27,038,769	3,363,807
前渡金・前払費用・未収入金	0	0	0	長期借入金(役員借入)	108,564,000	97,707,600	▲ 10,856,400
上記以外の流動資産	0	0	0	長期借入金(外部調達)	0	0	0
㊦他流動資産合計	0	0	0	社債・リース債務	0	0	0
㊦流動資産合計㊤～㊦	84,375,845	86,313,547	1,937,702	上記以外の固定負債	9,807,650	1,401,093	▲ 8,406,557
建物・付属設備・構築物	0	0	0	㊦固定負債合計	118,371,650	99,108,693	▲ 19,262,957
機械・工具器具備品・車両運搬具	0	0	0	㊦負債合計㊦㊦	142,046,612	126,147,462	▲ 15,899,150
土地	0	0	0	㊦資本金合計	50,000,000	50,000,000	0
上記以外の有形固定資産	146,321,430	135,728,858	▲ 10,592,572	㊦資本剰余金合計	5,000,000	5,000,000	0
㊦有形固定資産計	146,321,430	135,728,858	▲ 10,592,572	㊦利益剰余金合計	34,650,663	41,894,943	7,244,280
ソフトウェア	0	0	0	㊦自己株式	0	0	0
上記以外の無形固定資産	1,000,000	1,000,000	0				
㊦無形固定資産計	1,000,000	1,000,000	0				
投資有価証券	0	0	0				
出資金	0	0	0				
敷金・差入保証金	0	0	0				
長期前払費用	0	0	0				
保険積立金	0	0	0				
上記以外の投資等	0	0	0				
㊦投資その他資産合計	0	0	0				
㊦固定資産合計㊦～㊦	147,321,430	136,728,858	▲ 10,592,572				
㊦繰延資産合計			0	㊦純資産合計	89,650,663	96,894,943	7,244,280
㊦資産合計㊦㊦㊦	231,697,275	223,042,405	▲ 8,654,870	㊦負債・純資産合計㊦㊦	231,697,275	223,042,405	▲ 8,654,870

勘定科目	前期	当期	前期比
①売上高合計	331,456,789	367,825,311	36,368,522
②期首商品棚卸高	7,456,789	10,543,210	3,086,421
③当期商品仕入高	106,437,036	110,347,959	3,910,923
④期末商品棚卸高	10,543,210	9,876,251	▲ 666,959
⑤売上原価＝②＋③－④	103,350,615	111,014,918	7,664,303
⑥売上総利益金額＝①－⑤	228,106,174	256,810,393	28,704,219
⑦(参考)粗利率	68.8%	69.8%	1.0%
⑧販売管理費計＝②③～②⑤	230,815,892	246,592,578	15,776,686
⑨営業利益金額＝⑥－⑧	▲ 2,709,718	10,217,815	12,927,533
⑩受取利息	32,095	32,275	180
⑪雑収入	0	0	0
⑫上記以外の営業外収益	0	0	0
⑬営業外収益合計＝⑩～⑫	32,095	32,275	180
⑭支払利息	2,345,678	2,111,110	▲ 234,568
⑮上記以外の営業外費用	0	0	0
⑯営業外費用合計＝⑭⑮	2,345,678	2,111,110	▲ 234,568
⑰経常利益金額＝⑨＋⑬－⑯	▲ 5,023,301	8,138,980	13,162,281
⑱特別利益	0	0	0
⑲特別損失	0	0	0
⑳税引前当期純利益＝⑰＋⑱－⑲	▲ 5,023,301	8,138,980	13,162,281
㉑法人税等	205,000	894,700	689,700
㉒当期純利益＝㉑－㉑	▲ 5,228,301	7,244,280	12,472,581

想定年収400万円の換算社員数	30.2人	32.1人	1.9人
-----------------	-------	-------	------

販売管理費内訳(中分類)	前期	当期	前期比
㉓人財費	146,690,365	163,306,392	16,616,027
㉔顧客費	4,580,245	5,781,138	1,200,893
㉕店舗維持費	69,265,157	66,915,595	▲ 2,349,562
㉖その他経費	10,280,125	10,589,453	309,328
⑧販売管理費計＝㉓～㉖	230,815,892	246,592,578	15,776,686

販売管理費内訳(詳細)		前期	当期	前期比
㉓人財費	役員報酬	12,000,000	12,000,000	0
	給料手当	99,881,911	106,982,711	7,100,800
	雑給	0	0	0
	賞与・退職金	10,649,623	17,898,110	7,248,487
	法定福利費	15,282,288	17,097,460	1,815,172
	福利厚生費	0	0	0
	通勤旅費	0	0	0
	採用教育費	0	0	0
㉔顧客費	外注費・派遣外注費	8,876,543	9,328,111	451,568
	広告宣伝費	0	0	0
	交際費	2,234,567	2,435,467	200,900
	会議費	0	0	0
	販売促進費	0	0	0
	旅費交通費・車両費	2,345,678	3,345,671	999,993
	荷造運賃	0	0	0
	その他顧客費	0	0	0
㉕店舗維持費	通信費	0	0	0
	消耗品費・事務用品費	1,234,567	1,817,677	583,110
	修繕費	0	0	0
	水道光熱費	22,930,100	21,893,001	▲ 1,037,099
	新聞図書費	0	0	0
	リース料	0	0	0
	地代家賃・賃借料	32,600,123	32,612,345	12,222
	衛生費・保守費	0	0	0
㉖その他経費	減価償却費	12,500,367	10,592,572	▲ 1,907,795
	その他維持費	0	0	0
	租税公課	520,000	480,921	▲ 39,079
	諸会費・寄付金	0	0	0
	支払手数料・顧問料	6,420,123	6,782,111	361,988
	その他保険料	3,216,546	3,226,600	10,054
⑧販売管理費計＝㉓～㉖		230,815,892	246,592,578	15,776,686

債務者区分		点数区分	定義				
正常先①		90～100	正常先とは、業況が良好であり、かつ、財務内容にも特段の問題がないと認められる債務者をいう。				
正常先②		50～90					
要注意先①		40～50	要注意先とは、金利減免・棚上げを行っているなど貸出条 件に問題のある債務者、元本返済若しくは利息支払いが事実 上延滞しているなど履行状況に問題がある債務者のほか、業 況が低調ないしは不安定な債務者又は財務内容に問題がある債務者など今後の管理に注意を要する債務者をいう。 また、要注意先となる債務者については、要管理先である 債務者とそれ以外の債務者とを分けて管理することが望ましい。				
要注意先②		30～40					
破綻懸念先		20～30	破綻懸念先とは、現状、経営破綻の状況にはないが、経営 難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、 今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（金 融機関等の支援継続中の債務者を含む）をいう。 具体的には、現状、事業を継続しているが、実質債務超過 の状態に陥っており、業況が著しく低調で貸出金が延滞状態 にあるなど元本及び利息の最終の回収について重大な懸念があり、従って損失の発生の可能性が高い状況で、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者をいう。				
実質破綻先		10～20	実質破綻先とは、法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが ない状況にあると認められるなど実質的に経営破綻に陥っている債務者をいう。 具体的には、事業を形式的には継続しているが、財務内容において多額の不良資産を内包し、あるいは債務者の返済能力に比して明らかに過大な借入金が残存し、実質的に大幅な債務超過の状態に相当期間陥っており、事業好転の見通しが ない状況、天災、事故、経済情勢の急変等により多大な損失を被り（あるいは、これらに類する事由が生じており）、再建の見通しが ない状況で、元金又は利息について実質的に長期間延滞している債務者などをいう。				
破綻先		0～10	破綻先とは、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者をいい、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、 民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている債務者をいう。				
信用格付けチェックシート			計算式	前期計算結果	今期計算結果	配点	採点
1.安全性項目							
自己資本比率	企業の本来の体力を示します		$(\text{自己資本} \div \text{総資産}) \times 100$	38.7%	43.4%	15	5
ギアリング比率	資金調達のうち借入金の自己資本に対する割合を示しています		$(\text{負債} \div \text{自己資本}) \times 100$	132.0%	130.2%	5	1
固定長期適合比率	固定資産をどの程度長期資金で補えるかを示しています		$\text{固定資産} \div (\text{自己資本} + \text{固定負債}) \times 100$	70.8%	69.8%	5	3
流動比率	流動負債を流動資産がどの程度カバーできるか、つまり即資金化できるかを示しています		$(\text{流動資産} \div \text{流動負債}) \times 100$	356.4%	319.2%	10	10
安全性項目点数						安全スコア	19
2.収益性項目							
売上高経常利益率	売上に対してどれだけの経常利益を上げているのかを示しています		$(\text{経常利益} \div \text{売上高}) \times 100$	-2%	2%	15	3
総資産経常利益率	資本投入によりどれだけの利益を生み出しているのか、資本の運用効率を示しています		$(\text{経常利益} \div \text{総資産}) \times 100$	-2%	4%	5	1
収益フロー	主に黒字が何期続いているのかを示しています（当期純利益ベース）			赤字	黒字	5	0
収益性項目点数						収益スコア	4
3.成長性項目							
経常利益増加率	当期末と前期末の経常利益を比較して業績規模がどれだけ拡大しているのかを示しています		$(\text{当期経常利益} \div \text{前期経常利益}) \times 100$	-162.0%		5	0
自己資本額	自己資本額が大きいほど財務的に安全と判断されます			89,650,663	96,894,943	5	2
売上高増加率	企業の成長力を示しています		$(\text{当期売上高} \div \text{前期売上高}) \times 100$	111.0%		5	1
成長性項目点数						成長スコア	3
4.返済能力							
債務償還年数	借入金を利益などによるキャッシュフローから何年で返済できるかを示しています		$\text{固定負債} \div \text{営業キャッシュフロー}$	11.2年	5.6年	10	3
インタレスト・カバレッジ・レシオ	企業の利息の支払能力を示しています		$(\text{営業利益} + \text{金融収益}) \div \text{支払利息}$	-1.1	4.9	5	5
営業キャッシュフロー額	企業の返済原資能力を示しています		$\text{営業利益} \times 0.7 + \text{減価償却費}$	10,603,564	17,745,043	10	3
返済能力項目点数						返済スコア	11
				合計スコア	37		