様

# 経営診断書

## 決算期間

平成18年4月　～　平成22年3月

西井大輔税理士・公認会計士事務所

〒231-0015 神奈川県横浜市中区尾上町4丁目57番地横浜尾上町ビル6F

TEL:045-305-6836　　FAX:045-330-6594

様

この度は、経営診断をご活用いただきありがとうございました。
経営診断は、必ず、御社の黒字経営に役立ちます。

西井大輔税理士・公認会計士事務所　　西井　大輔

## ○　経営診断

経営診断は、御社をもっとすばらしい黒字経営に導くための診断書です。
決算書は、一年間の経営の成果が現れる会社の通信簿ですが、なかなかうまく経営数字を活用していないのが現状です。経営診断では、会社の現状を多方面から分析し、今の問題点を浮き彫りにし、将来に備えるための指標となるものです。
ここに書かれた数字を十分に活かして、明日からの経営にお役立てください。

＜　目次　＞

１．経営診断予診回答表
２．会社経営診断結果
３．５つの経営指標
４．７つの同業種比較
５．12の定点診断
６．過去４期分の損益計算書の分析
７．４期比較貸借対照表
８．変動損益計算書（４期比較）
９．キャッシュフロー計算書
10．格付ランク表
11．ストラック図表
※添付資料
・貸借対照表の見方
・損益計算書の見方
・５つの経営指標の見方
・７つの同業種比較の見方
・12の定点診断の見方

# １．経営診断予診回答表

| Ｎｏ | 項目 | 回答 |
|---|---|---|
| 1 | これまで経営計画を策定していますか？ | |
| | ①発表会は年に何回行っていますか？ | |
| | ②ソフトはどのようなものを使っていますか？ | |
| | ③作成は誰が行っていますか？ | |
| | | |
| 2 | 今後は経営計画の必要性は感じていますか？ | |
| | | |
| 3 | 経営理念はありますか？ | 0 |
| | 具体的に： | |
| 4 | 将来の展望などが言葉や数字に表されていますか？ | 0 |
| | 具体的に： | |
| 5 | 委員会制度（部門横断型のチーム編成）のようなものがありますか？ | 0 |
| | 具体的に： | |

| 会社の基本情報 | | | |
|---|---|---|---|
| 社名・商号 | | | |
| 住所 | 〒 | | 0 |
| ＴＥＬ | | ＦＡＸ | |
| 開業 | 年 | | |
| 社員数 | 正社員　　名：派遣　　名：パート　　名 | | |
| 社長名 | 歳　　性別 | | |
| 社長歴 | 年　社長給与：　　万円 妻、子、兄弟給与総額：　　万円 | | |

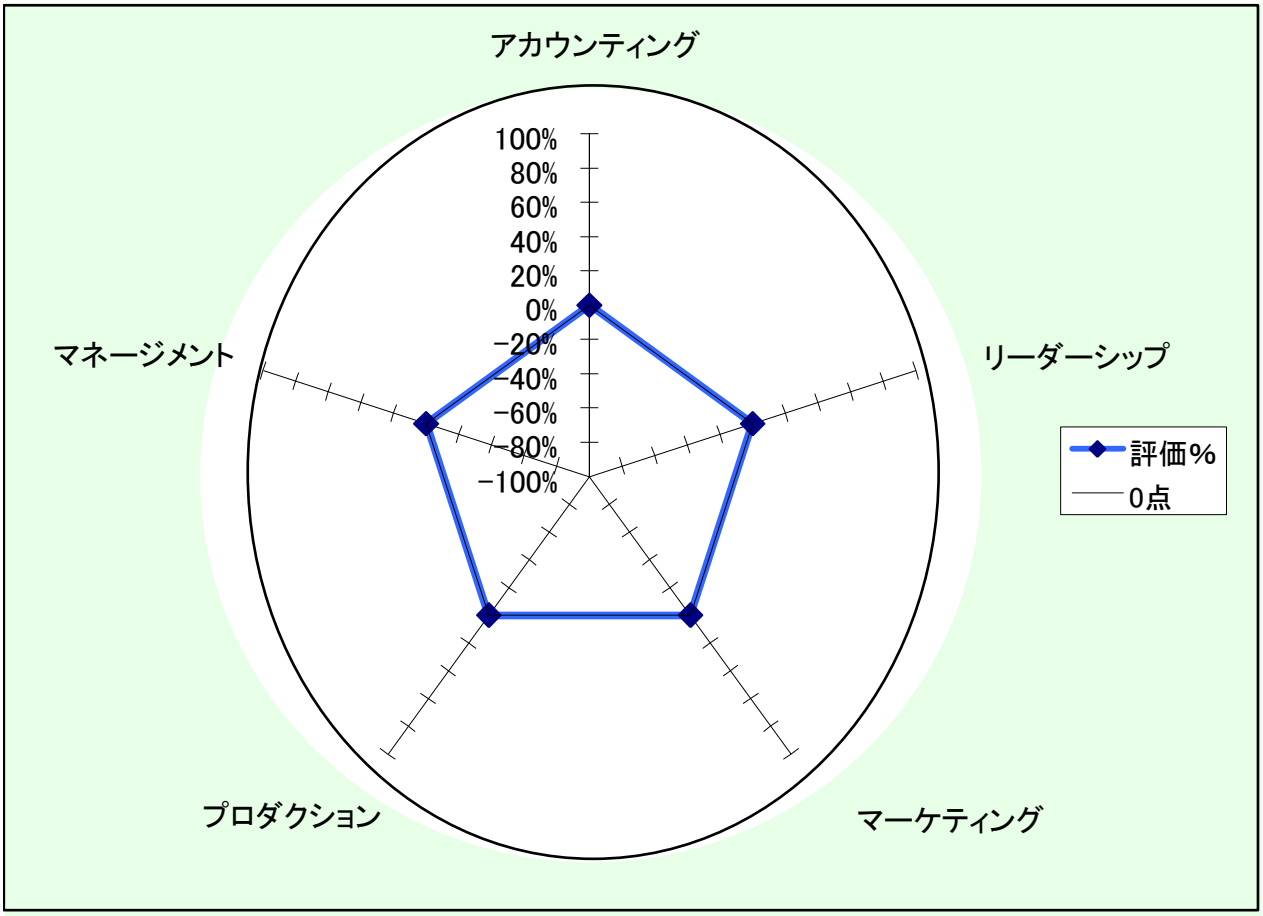
（単位：千円）

| 当期の予想数字 | | |
|---|---|---|
| 目標売上高 | 0 | |
| 経常利益 | 0 | |
| 限界利益率 | 0.0% | （限界利益÷売上高×１００） |
| 人件費率 | 0% | （対前期比率としての%） |

（単位：千円）

| 経費の当期予想 | |
|---|---|
| 減価償却費 | 0 |
| 外注費 | 0 |
| 発送配達費 | 0 |
| 広告宣伝費 | 0 |
| リース料 | 0 |
| 交際接待費 | 0 |
| 研究開発費 | 0 |
| その他経費 | 0 |
| 準固定費 | 0 |

# ２．会社経営診断結果




| | アカウンティング | リーダーシップ | マーケティング | プロダクション | マネージメント |
|---|---|---|---|---|---|
| % | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 点数 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

**アカウンティング**
会計数字が経営に充分活かされているかの指標を表します。

**リーダーシップ**
チームを成功に導くため、また、いかに部下を動機づけることが出来ているのか、そしてそのためのリーダーシップが発揮されているかどうかを表します。

**マーケティング**
新しいお客様を獲得するためのプレゼンテーションツールの整備等が行なわれ、かつ、効果的なビジネスを創出しているかどうかを表します。

**プロダクション**
お客様に提供するサービスの質が高く、競争力のある商品（業務）を持っているかどうかを表します。

**マネージメント**
社員に目標達成のための役割と責任を持たせ、自立して行動できるようにマネージメントしているかどうかを表します。

# ３．５つの経営指標

## ［指標１］ 効率よく儲けているか？

(総資本経常利益率)

（単位：千円）

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 経常利益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 総資産 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 総資本経常利益 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 注意 | 注意 | 注意 | 注意 |

| | |
|---|---|
| 理想 | 11.4%以上 |
| 優良 | 5.2%～11.4% |
| 健全 | 2.8%～5.2% |
| 普通 | 1.2%～2.8% |
| 注意 | 1.2%未満 |

## ［指標２］ 返済能力に問題はないか？

(流動比率)

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 流動資産 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 流動負債 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 流動比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 注意 | 注意 | 注意 | 注意 |

| | |
|---|---|
| 理想 | 333%以上 |
| 優良 | 244%～333% |
| 健全 | 200%～244% |
| 普通 | 166%～200% |
| 注意 | 166%未満 |

## ［指標３］ 潰れないか？

(自己資本比率)

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 自己資本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 総資本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 自己資本比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 注意 | 注意 | 注意 | 注意 |

| | |
|---|---|
| 理想 | 65%以上 |
| 優良 | 52%～65% |
| 健全 | 35%～52% |
| 普通 | 9%～35% |
| 注意 | 9%未満 |

## ［指標４］ 安定的に儲けているか？

(安全余裕率)

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 売上－損益分岐点売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 安全余裕率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 普通 | 普通 | 普通 | 普通 |

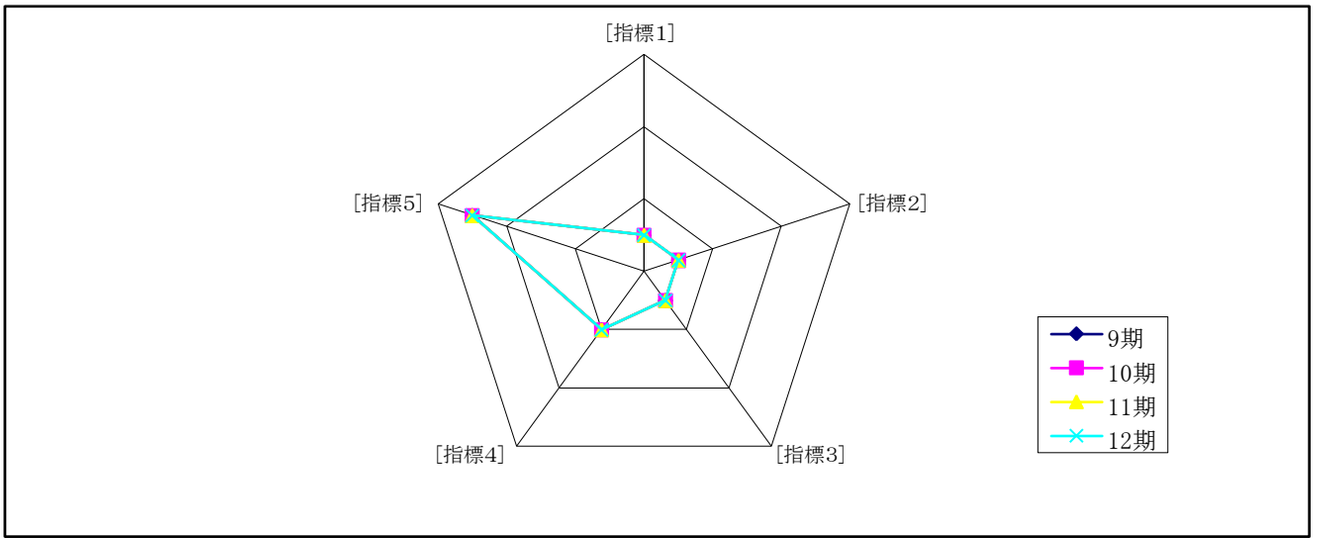
| | |
|---|---|
| 理想 | 15%以上 |
| 優良 | 10%～15% |
| 健全 | 5%～10% |
| 普通 | 0%～5% |
| 注意 | 0%未満 |

## ［指標５］ 人件費負担に問題がないか？

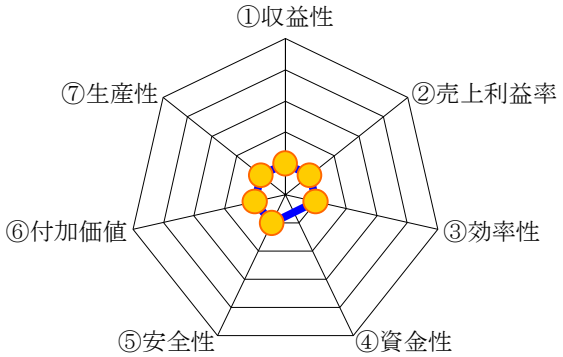
(労働分配率)

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 労働分配率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 理想 | 理想 | 理想 | 理想 |

| | |
|---|---|
| 理想 | 45%未満 |
| 優良 | 45%～51% |
| 健全 | 51%～71% |
| 普通 | 71%～84% |
| 注意 | 84%以上 |



# ４．７つの同業種比較




同業種平均指標と貴社の比較

同業種平均指標と貴社の指標を比較
理想＝５点
優良＝４点
健全＝３点(＝同業種平均指標近似値)
普通＝２点
注意＝１点　※指標１～７平均点をグラフ化

| 分類：サービス業(他に分類されないもの)<br>業種：その他の事業サービス業 | | | 良い傾向 | 全産業<br>平均指標 | 同業種<br>平均指標 | 12期<br>H22年3月 | 同業種との<br>比較結果 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 収益性 | ［１:効率よく儲けているか？］ | | | | | | |
| | 総資本営業利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.9 | 3.2 | － | － |
| | 総資本経常利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 2.2 | 4.0 | － | － |
| | 総資本当期純利益率【ROA】 | (%) | 高い数値 ↑ | 0.6 | 1.6 | － | － |
| | 自己資本当期純利益率【ROE】 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.8 | 3.8 | － | － |
| 売上利益率 | ［２:どの程度利益を得たか？］ | | | | | | |
| | 売上高総利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 25.2 | 39.7 | － | － |
| | 売上高営業利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.7 | 2.1 | － | － |
| | 売上高経常利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 2.0 | 2.6 | － | － |
| | 売上高当期純利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 0.5 | 1.1 | － | － |
| | 売上高対労務費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 6.8 | 20.4 | － | － |
| | 売上高対販売費・管理費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 23.5 | 37.6 | － | － |
| | 売上高対人件費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 11.2 | 22.4 | － | － |
| | 売上高対支払利息割引料比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 0.7 | 0.4 | － | － |
| 効率性 | ［３：資本は活用されているか？］ | | | | | | |
| | 総資本回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 1.1 | 1.5 | － | － |
| | 固定資産回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 2.4 | 4.4 | － | － |
| | 有形固定資産回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 3.2 | 7.2 | － | － |
| | 売上債権回転期間 | (日) | 低い数値 ↓ | 48.1 | 37.4 | － | － |
| | 棚卸資産回転期間 | (日) | 低い数値 ↓ | 27.4 | 4.2 | － | － |
| | 買入債務回転期間 | (日) | 高い数値 ↑ | 37.4 | 21.6 | － | － |
| 資金性 | ［４：返済能力に問題はないか？］ | | | | | | |
| | 流動比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 156.0 | 222.2 | － | － |
| | 当座比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 104.9 | 165.6 | － | － |
| | 固定長期適合率 | (%) | 低い数値 ↓ | 71.2 | 48.7 | － | － |
| | 固定比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 147.4 | 79.8 | － | #N/A |
| | 借入金月商倍率 | (倍) | 低い数値 ↓ | 4.4 | 2.5 | － | － |
| | 借入金依存度 | (%) | 低い数値 ↓ | 41.0 | 31.2 | － | － |
| 安全性 | ［５：潰れないか？］ | | | | | | |
| | 自己資本比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 32.0 | 43.2 | － | － |
| | 財務レバレッジ | (倍) | 低い数値 ↓ | 3.1 | 2.3 | － | － |
| | 負債比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 212.4 | 131.5 | － | － |
| 付加価値 | ［６：付加価値は高いか？］ | | | | | | |
| | １人当たり付加価値額 | (千円) | 高い数値 ↑ | 7,276 | 3,547 | － | － |
| | 付加価値比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 37.8 | 65.9 | － | － |
| | １人当たり機械装備額 | (千円) | 高い数値 ↑ | 914 | 111 | － | － |
| | 機械投資効率 | (回) | 高い数値 ↑ | 8.0 | 32.1 | － | － |
| | １人当たり売上高 | (千円) | 高い数値 ↑ | 19,246 | 5,384 | － | － |
| 生産性 | ［７：人件費負担に問題がないか？］ | | | | | | |
| | １人当たり労務費・人件費 | (千円) | 高い数値 ↑ | 3,477 | 2,303 | － | － |
| | 労働分配率 | (%) | 低い数値 ↓ | 47.8 | 64.9 | － | － |

［全産業平均指標］［同業平均指標］については、中小企業庁より出典
【中小企業実態基本調査】平成２３年確報（平成２２年度決算実績）データより算出

# ５．12の定点診断

（単位：千円）

（１） 預借率

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 現金預金 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 短期借入金＋長期借入金 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

（２） 売上債権回収日数

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 売掛金＋受取手形残高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高÷３６５日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

（３） 在庫日数

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 期末商品棚卸高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高÷３６５日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

（４） 借入金対売上高比率

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 短期借入金＋長期借入金 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

（５） 損益分岐点売上高

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 固定費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 限界利益率（限界利益÷売上高） | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |

（６） 現金預金余裕月

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 現預金残高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 販管費÷１２ヶ月 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

（７） 限界利益率

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

（８） １人あたりの月間労働者人件費

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 労働者人件費÷１２ヶ月 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 人数 | － | － | － | － |
| | － | － | － | － |

（９） 人件費当たりの限界利益

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |

(10) 役員報酬推移

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 役員報酬 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 役員人数 | － | － | － | － |
| | － | － | － | － |

(11) 仮払金推移

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 仮払金 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(12) 貸付金推移

| | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 貸付金 | 0 | 0 | 0 | 0 |

# ６．過去４期分の損益計算書の分析

## 固定費

| 科目 | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 製造人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 役員報酬 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 管理人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 人件費計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 原価経費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 販管費等 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 固定費合計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 固定費比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

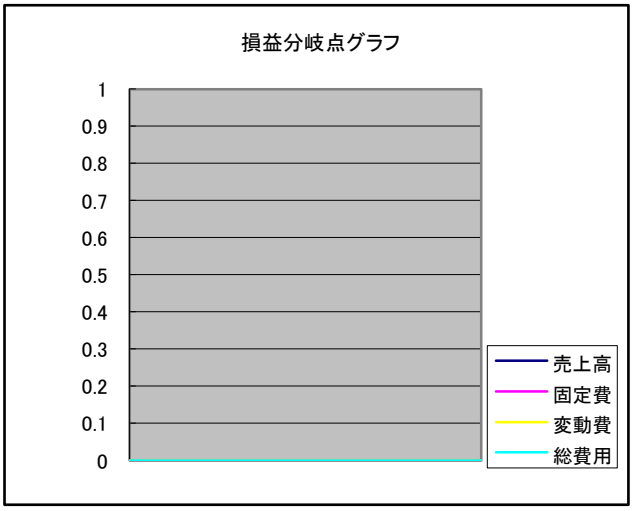
## 変動費

（単位：千円）

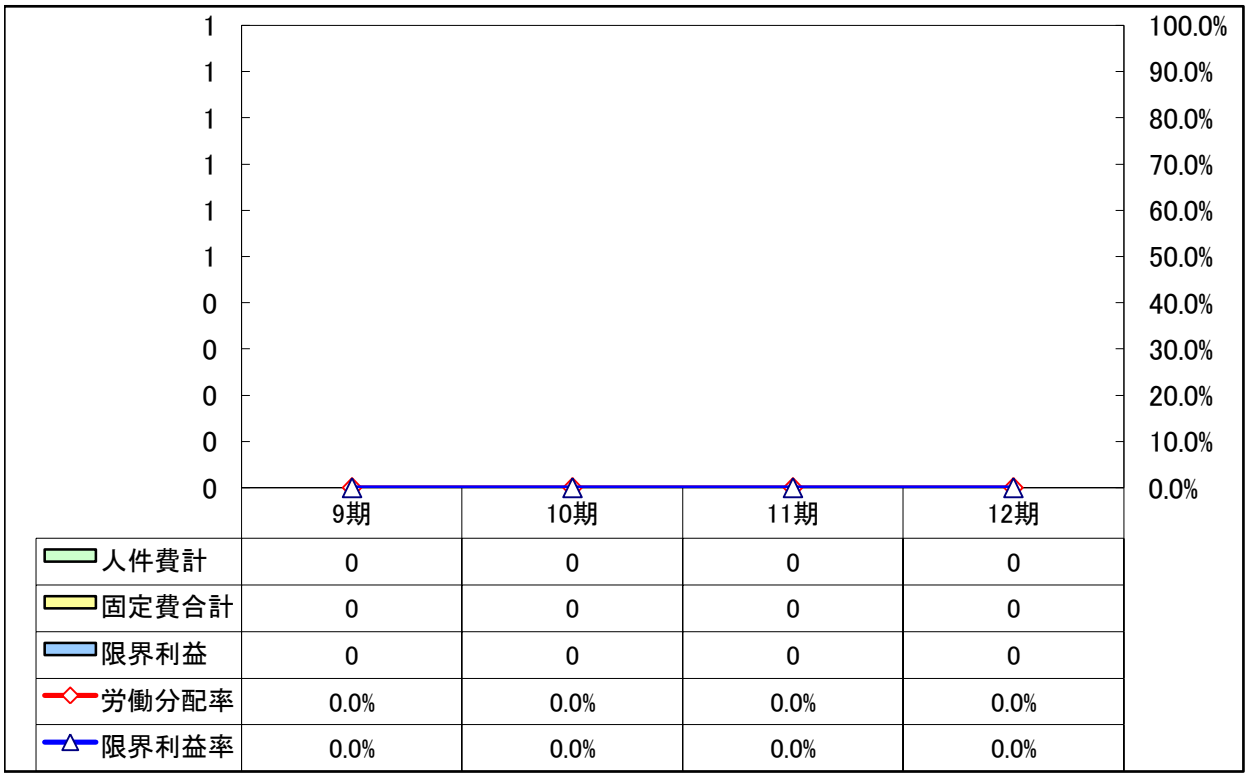
| 科目 | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 売上原価 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 対売上高比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 製造原価 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 対売上高比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 準変動費 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 対売上高比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| その他変動費合計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 対売上高比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 変動費合計 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 変動費比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

## 限界利益・安全率・労働分配率

| 科目 | 9期 | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| 売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 限界利益率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 損益分岐点売上高 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 損益分岐点比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 安全余裕率 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |
| 労働分配率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |




## 限界利益・労働分配率



# ７．４期比較貸借対照表

（単位：千円）

| 科目名 | 9期 H19年3月 | 10期 H20年3月 | 11期 H21年3月 | 12期 H22年3月 | 前期増減 | 科目名 | 9期 H19年3月 | 10期 H20年3月 | 11期 H21年3月 | 12期 H22年3月 | 前期増減 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **流動資産** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **流動負債** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **（流動比率）** | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 支払手形 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 現金預金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 買掛金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 受取手形 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 短期借入金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売掛金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 未払金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 棚卸資産 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 未払費用 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 前払費用 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 前受金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 仮払金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 未払法人税等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 短期貸付金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 未払消費税等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 未収入金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | その他流動負債 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 未収収益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **固定負債** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 有価証券 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 長期借入金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他流動資産 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 長期預り金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **固定資産** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 引当金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **（固定資産自己資本比率）** | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | その他固定負債 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **有形固定資産** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **負債合計** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 建物 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **（負債比率）** | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 構築物 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **株主資本** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 建物付属設備 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 資本金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 機械装置 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 資本準備金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他有形固定資産 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 利益剰余金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **無形固定資産** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 自己株式 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 電話加入権他 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **評価・換算差額等** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **投資等** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 有価証券評価差額金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 出資金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 評価・換算差額等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 差入保証金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **新株予約権** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 長期貸付金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 新株式 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他投資等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| **繰延資産** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **純資産合計** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 繰延資産 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **（自己資本比率）** | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| **資産合計** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **負債・資本合計** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **（年）売上高** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 借入金合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高借入金（年）比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 年間支払金利 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 売上高支払利息（年）比率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

# ８．変動損益計算書（４期比較）

（単位：千円）

| 項目 | 9期 | 構成比 | 10期 | 構成比 | 11期 | 構成比 | 12期 | 構成比 | 増減 | 当期予想 | 構成比 | 増減率 | 増減 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | H19年3月 | | H20年3月 | | H21年3月 | | H22年3月 | | | | | | |
| 売上高 | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 0 | 100.0% | 0.0% | 0 |
| 売上高 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他売上高 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 売上原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 製造原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 準変動費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 変動経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 製造変動経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 棚卸増減 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 直接経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他売上原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 直接原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 限界利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 労務費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 法定福利費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 福利厚生費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 製造人件費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 減価償却費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他製造経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 経費小計 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 間接原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 粗利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 役員報酬 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 給与賞与手当 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 法定福利費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 福利厚生費他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 管理人件費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 減価償却費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 外注費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 発送配達費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 広告宣伝費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| リース料 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 交際接待費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 研究開発費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 準固定費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 経費小計 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 販売管理費合計 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 受取利息配当金 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 雑収入 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業外収益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 支払利息割引料 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 雑損失 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業外費用 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 経常利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 特別利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 特別損失 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 税引前当期利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 当期利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |

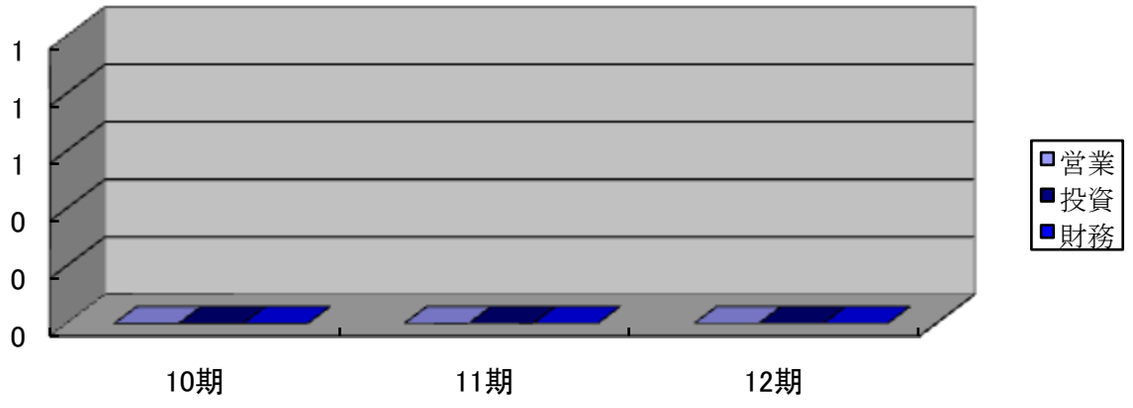
| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 製造人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 役員報酬 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 管理人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| 労働分配率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | | 0.0% | | | | |

# ９．キャッシュフロー計算書

（単位：千円）

| 会社名 | | 10期 | 11期 | 12期 |
|---|---|---|---|---|
| Ⅰ営業活動によるキャッシュフロー | | | | |
| | 税引前当期純利益 | 0 | 0 | 0 |
| | 減価償却費 | 0 | 0 | 0 |
| | 受取利息及び受取配当金 | 0 | 0 | 0 |
| | 支払利息 | 0 | 0 | 0 |
| | 投資有価証券売却益 | 0 | 0 | 0 |
| | 有形固定資産除去損 | 0 | 0 | 0 |
| | 売上債権増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 貸倒引当金の増減 | 0 | 0 | 0 |
| | 棚卸資産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | その他流動資産増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 仕入債務増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 未払金の増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 未払法人税等の増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 未払消費税等の増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | その他流動負債増減額 | 0 | 0 | 0 |
| | 小計 | 0 | 0 | 0 |
| | 利息及び配当金の受取額 | 0 | 0 | 0 |
| | 利息の支払額 | 0 | 0 | 0 |
| | 法人税等の支払額 | 0 | 0 | 0 |
| 営業活動によるキャッシュフロー | | 0 | 0 | 0 |
| Ⅱ投資活動によるキャッシュフロー | | | | |
| | 有価証券の取得・売却による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 投資等の収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 有形固定資産取得・売却による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 無形固定資産取得・売却による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 繰延資産・調整金による収支 | 0 | 0 | 0 |
| 投資活動によるキャッシュフロー | | 0 | 0 | 0 |
| Ⅲ財務活動によるキャッシュフロー | | | | |
| | 短期借入による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 長期借入金の収支 | 0 | 0 | 0 |
| | 社債の発行による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | その他固定負債による収支 | 0 | 0 | 0 |
| | その他純資産変動 | 0 | 0 | 0 |
| 財務活動によるキャッシュフロー | | 0 | 0 | 0 |
| Ⅳ現金及び現金同等物に係る換算差額 | | | | |
| Ⅴ現金及び現金同等物の増減 | | 0 | 0 | 0 |
| Ⅵ現金及び現金同等物期首残高 | | 0 | 0 | 0 |
| Ⅶ現金及び現金同等物期末残高 | | 0 | 0 | 0 |

キャッシュフローバランス推移図



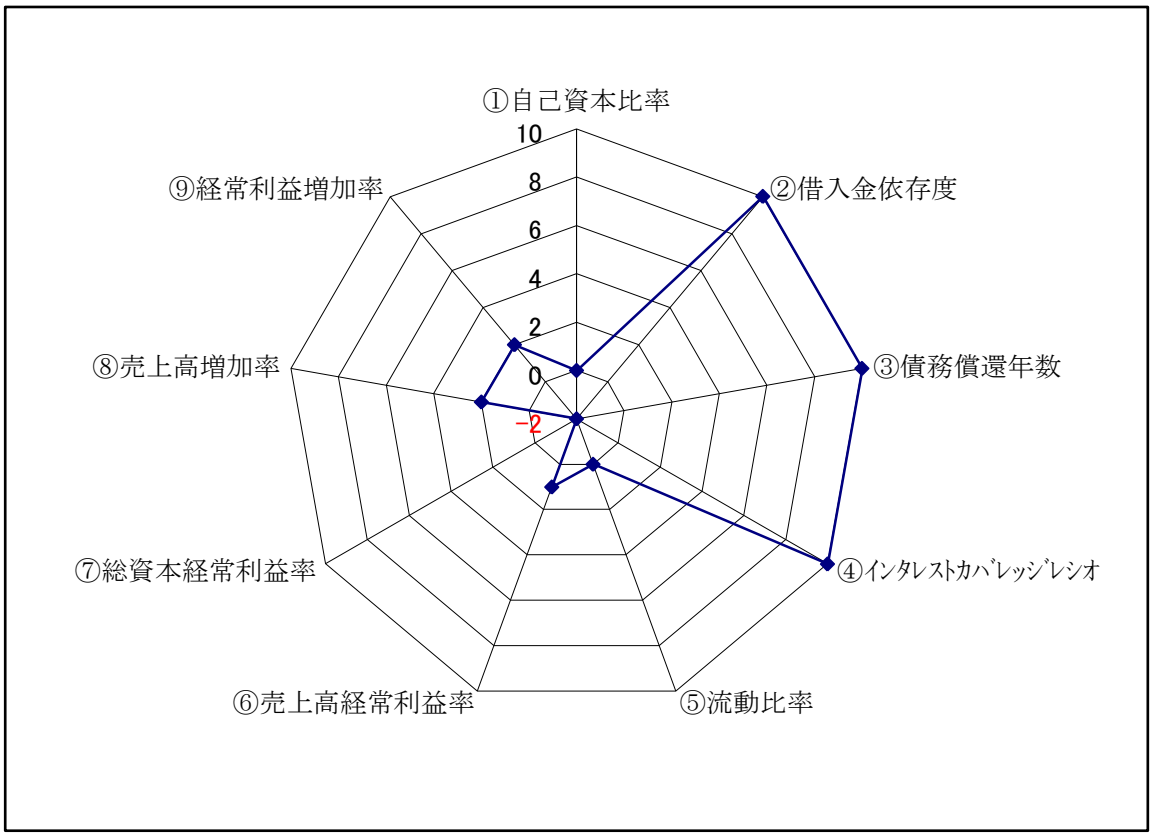
# 10．格付ランク表

| |
|---|
| その他の事業サービス業 |

| | 評価項目 | 分析値 | 単位 | 評価点 | 満点 | １０点満点換算 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ［安全性］ | ①自己資本比率 | 0.0 | % | 0 | 20 | 0 |
| | ②借入金依存度 | 0.0 | % | 10 | 10 | 10 |
| | ③債務償還年数 | 0.0 | 年 | 5 | 5 | 10 |
| | ④ｲﾝﾀﾚｽﾄｶﾊﾞﾚｯｼﾞﾚｼｵ | 10.0 | 倍 | 5 | 5 | 10 |
| | ⑤流動比率 | 0.0 | % | 0 | 5 | 0 |
| ［収益性］ | ⑥売上高経常利益率 | 0.0 | % | 1 | 10 | 1 |
| | ⑦総資本経常利益率 | 0.0 | % | -1 | 5 | -2 |
| ［成長性］ | ⑧売上高増加率 | 0.0 | % | 1 | 5 | 2 |
| | ⑨経常利益増加率 | 0.0 | % | 1 | 5 | 2 |
| | *合計* | | | 22 | 70 | |

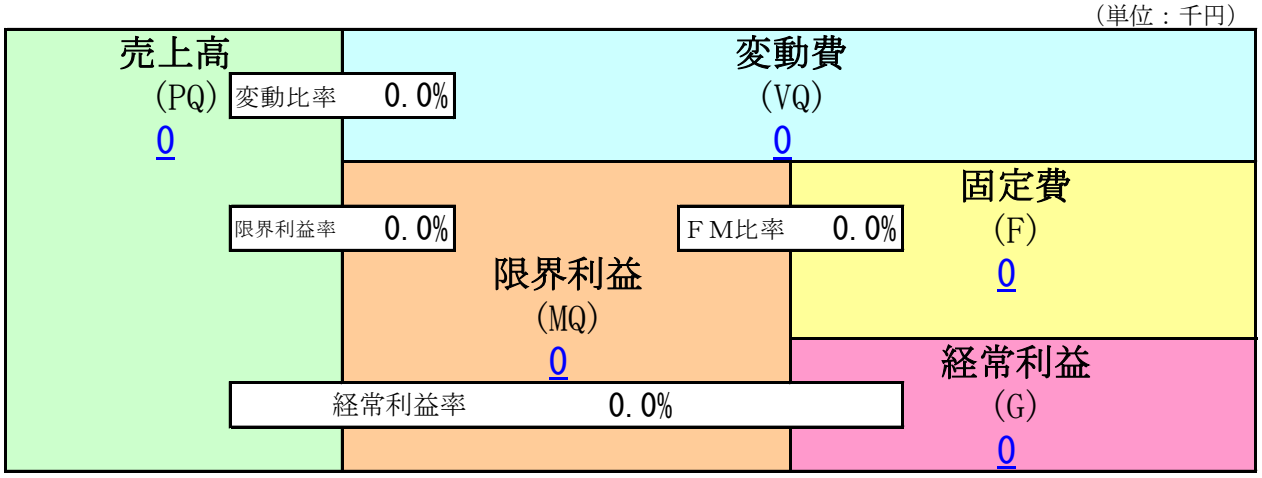
格付ランク

| 得点合計 | ランク名称 | ランク | 債務者区分 |
|---|---|---|---|
| 50以上 | S | | 大企業レベルの優良会社 |
| 40～49 | A | | 中小企業優良会社 |
| 35～39 | B | | 信用のおける会社 |
| 25～34 | C | | 良好会社 |
| 20～24 | D | ★ | 要注意会社 |
| 15～19 | E | | |
| 11～14 | F | | |
| 0～10 | G | | 信用不安会社 |
| 0未満 | L1 | | 債務不履行懸念会社 |
| | L2 | | デフォルト懸念会社 |



# 11. ストラック図表

（単位：千円）




| 労働分配率 | 0.0% |
|---|---|

労働分配率＝人件費（Ｆ１）÷限界利益（ＭＱ）

Ｐ：平均売上単価
Ｑ：売上件数
Ｆ：固定費
Ｇ：経常利益
Ｖ：変動比率
Ｍ：限界利益率

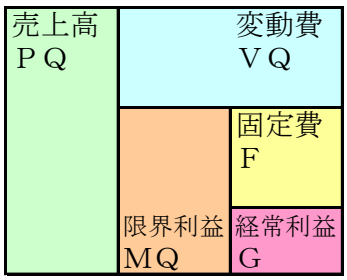
売上高＝Ｐ×Ｑ
変動費＝Ｖ×Ｑ
限界利益＝Ｍ×Ｐ×Ｑ

ＦＭ比率＝固定費÷限界利益＝Ｆ／ＭＱ

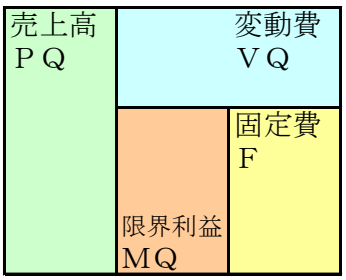
ＦＭ比率で損益分岐点をチェック

| ＦＭ比率 | 状況 | 未来 |
|---|---|---|
| ２００％以上 | Ｆ＞ＭＱ | 倒産 |
| １００％以上 | Ｆ＞ＭＱ | 注意 |
| ９０％以上 | Ｆ≦ＭＱ | 普通 |
| ８０％以上 | Ｆ＜ＭＱ | 健全 |
| ６０％以上 | Ｆ＜ＭＱ | 優良 |
| ５９％以下 | Ｆ＜ＭＱ | 理想 |

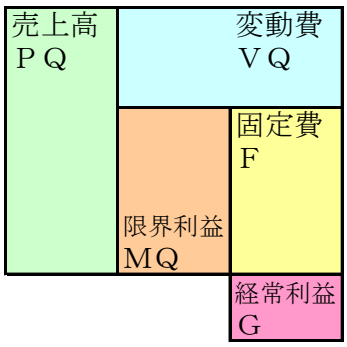
（○）良い例
Ｆ＜ＭＱ



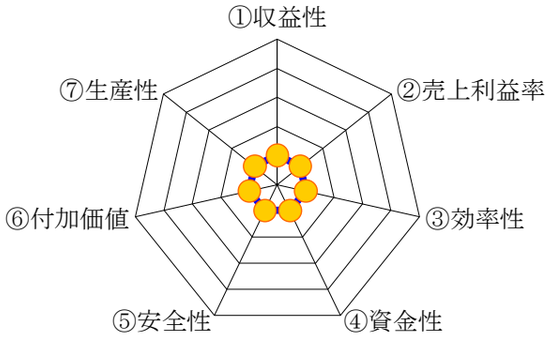

経常利益が０の時
（損益分岐点）
Ｆ＝ＭＱ




（×）悪い例
Ｆ＞ＭＱ



# ４．７つの同業種比較




同業種平均指標と貴社の比較

同業種平均指標と貴社の指標を比較
理想＝５点
優良＝４点
健全＝３点（＝同業種平均指標近似値）
普通＝２点
注意＝１点　※指標１～７平均点をグラフ化

| 分類：サービス業（他に分類されないもの）<br>業種：その他の事業サービス業 | | 良い傾向 | 全産業平均指標 | 同業種平均指標 | 12期 H22年3月 | 同業種比較結果 | 比較数値 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 収益性 | ［１：効率よく儲けているか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | 総資本営業利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.9 | 3.2 | － | － | <0.6 | <2.3 | <4.2 | <9 | 9< |
| | 総資本経常利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 2.2 | 4.0 | － | － | <1.2 | <2.8 | <5.2 | <11.4 | 11.4< |
| | 総資本当期純利益率【ROA】 | (%) | 高い数値 ↑ | 0.6 | 1.6 | － | － | <0.3 | <0.8 | <2.5 | <4.9 | 4.9< |
| | 自己資本当期純利益率【ROE】 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.8 | 3.8 | － | － | <0.8 | <2.7 | <4.9 | <7.7 | 7.7< |
| 売上利益率 | ［２：どの程度利益を得たか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | 売上高総利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 25.2 | 39.7 | － | － | <20 | <32 | <48 | <63 | 63< |
| | 売上高営業利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 1.7 | 2.1 | － | － | <0.4 | <1.1 | <3.2 | <6.4 | 6.4< |
| | 売上高経常利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 2.0 | 2.6 | － | － | <0.8 | <2.1 | <3.2 | <7.9 | 7.9< |
| | 売上高当期純利益率 | (%) | 高い数値 ↑ | 0.5 | 1.1 | － | － | <0.2 | <0.8 | <1.4 | <3.3 | 3.3< |
| | 売上高対労務費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 6.8 | 20.4 | － | － | － | － | － | － | － |
| | 売上高対販売費・管理費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 23.5 | 37.6 | － | － | >62 | >41 | >34 | >29 | <29 |
| | 売上高対人件費比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 11.2 | 22.4 | － | － | >37 | >25 | >20 | >16 | <16 |
| | 売上高対支払利息割引料比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 0.7 | 0.4 | － | － | >0.8 | >0.5 | >0.3 | >0.2 | <0.2 |
| 効率性 | ［３：資本は活用されているか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | 総資本回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 1.1 | 1.5 | － | － | <0.8 | <1.2 | <1.8 | <2.4 | 2.4< |
| | 固定資産回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 2.4 | 4.4 | － | － | <2 | <3.5 | <5.2 | <8.3 | 8.3< |
| | 有形固定資産回転率 | (回) | 高い数値 ↑ | 3.2 | 7.2 | － | － | <3.1 | <5.7 | <8.6 | <14 | 14< |
| | 売上債権回転期間 | (日) | 低い数値 ↓ | 48.1 | 37.4 | － | － | >53 | >43 | >32 | >21 | <21 |
| | 棚卸資産回転期間 | (日) | 低い数値 ↓ | 27.4 | 4.2 | － | － | >11 | >5 | >3.4 | >1.5 | <1.5 |
| | 買入債務回転期間 | (日) | 高い数値 ↑ | 37.4 | 21.6 | － | － | <5.6 | <15 | <28 | <31 | 31< |
| 資金性 | ［４：返済能力に問題はないか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | 流動比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 156.0 | 222.2 | － | － | <166 | <200 | <244 | <333 | 333< |
| | 当座比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 104.9 | 165.6 | － | － | <124 | <145 | <184 | <250 | 250< |
| | 固定長期適合率 | (%) | 低い数値 ↓ | 71.2 | 48.7 | － | － | >73 | >53 | >43 | >36 | <36 |
| | 固定比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 147.4 | 79.8 | － | － | >95 | >84 | >75 | >63 | <63 |
| | 借入金月商倍率 | (倍) | 低い数値 ↓ | 4.4 | 2.5 | － | － | >3.3 | >2.9 | >2.1 | >1.7 | <1.7 |
| | 借入金依存度 | (%) | 低い数値 ↓ | 41.0 | 31.2 | － | － | >41 | >36 | >26 | >19 | <19 |
| 安全性 | ［５：潰れないか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | 自己資本比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 32.0 | 43.2 | － | － | <9 | <35 | <52 | <65 | 65< |
| | 財務レバレッジ | (倍) | 低い数値 ↓ | 3.1 | 2.3 | － | － | >3.7 | >2.7 | >2 | >1.2 | <1.2 |
| | 負債比率 | (%) | 低い数値 ↓ | 212.4 | 131.5 | － | － | >201 | >158 | >104 | >98 | <98 |
| 付加価値 | ［６：付加価値は高いか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | １人当たり付加価値額 | (千円) | 高い数値 ↑ | 7,276 | 3,547 | － | － | <2483 | <3192 | <3902 | <4611 | 4611< |
| | 付加価値比率 | (%) | 高い数値 ↑ | 37.8 | 65.9 | － | － | <46 | <59 | <72 | <85 | 85< |
| | １人当たり機械装備額 | (千円) | 高い数値 ↑ | 914 | 111 | － | － | <48 | <99 | <121 | <180 | 180< |
| | 機械投資効率 | (回) | 高い数値 ↑ | 8.0 | 32.1 | － | － | <14 | <28.9 | <35.3 | <52.3 | 52.3< |
| | １人当たり売上高 | (千円) | 高い数値 ↑ | 19,246 | 5,384 | － | － | <4038 | <4845 | <5922 | <8076 | 8076< |
| 生産性 | ［７：人件費負担に問題がないか？］ | | | | | | 注意 | 普通 | 健全 | 優良 | 理想 |
| | １人当たり労務費・人件費 | (千円) | 高い数値 ↑ | 3,477 | 2,303 | － | － | <1842 | <2072 | <2532 | <2763 | 2763< |
| | 労働分配率 | (%) | 低い数値 ↓ | 47.8 | 64.9 | － | － | >84 | >71 | >51 | >45 | <45 |

［全産業平均指標］［同業平均指標］については、中小企業庁より出典
【中小企業実態基本調査】平成２３年確報（平成２２年度決算実績）データより算出

# ８．変動損益計算書（４期比較）

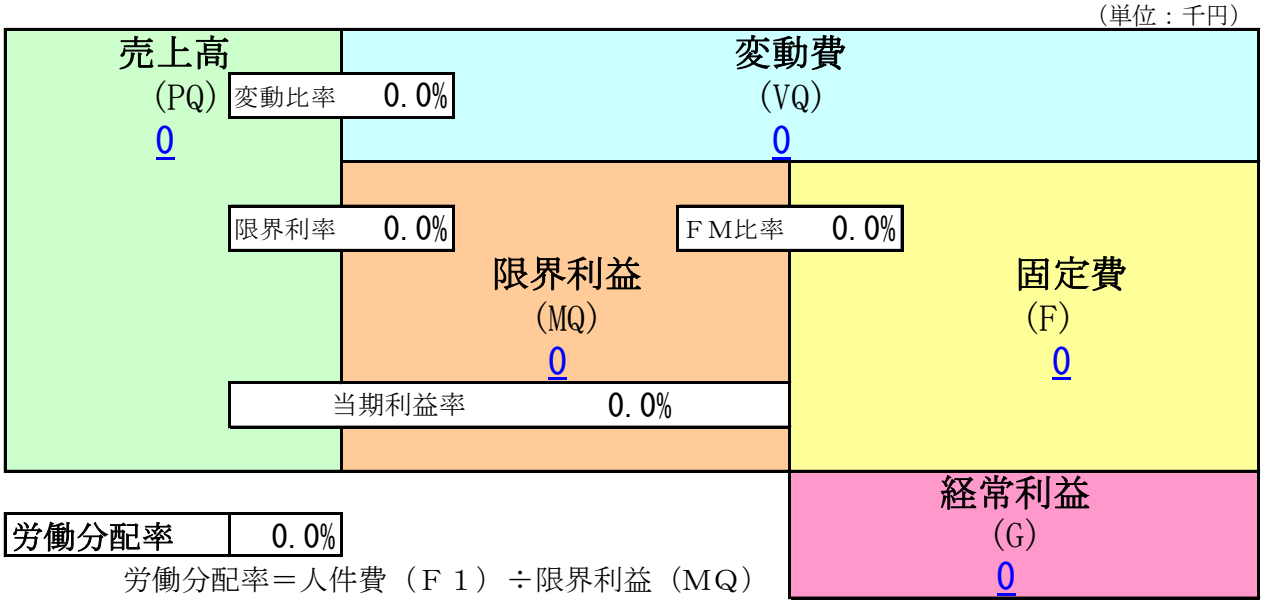
（単位：千円）

| 項目 | 9期 H19年3月 | 構成比 | 10期 H20年3月 | 構成比 | 11期 H21年3月 | 構成比 | 12期 H22年3月 | 構成比 | 増減 | 当期予想 | 構成比 | 増減率 | 増減 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 売上高 | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 100.0% | 0 | 0 | 100.0% | 0.0% | 0 |
| 売上高 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他売上高 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 売上原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 製造原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 準変動費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 変動経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 製造変動経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 棚卸増減 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 直接経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他売上原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 直接原価 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 限界利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 役員報酬 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 給与賞与手当 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 法定福利費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 福利厚生費他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 管理人件費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 減価償却費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 外注費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 発送配達費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 広告宣伝費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| リース料 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 交際接待費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 研究開発費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他経費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 準固定費 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 経費小計 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 販売管理費合計 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 受取利息配当金 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 雑収入 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業外収益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 支払利息割引料 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 雑損失 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| その他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 営業外費用 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 経常利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 特別利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 特別損失 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 税引前当期利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |
| 当期利益 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 限界利益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 役員報酬 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 管理人件費 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 労働分配率 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | |

# 11．ストラック図表

（単位：千円）




| 労働分配率 | 0.0% |
|---|---|

労働分配率＝人件費（Ｆ１）÷限界利益（ＭＱ）

Ｐ：平均売上単価
Ｑ：売上件数
Ｆ：固定費
Ｇ：経常利益
Ｖ：変動比率
Ｍ：限界利益率

売上高＝Ｐ×Ｑ
変動費＝Ｖ×Ｑ
限界利益＝Ｍ×Ｐ×Ｑ

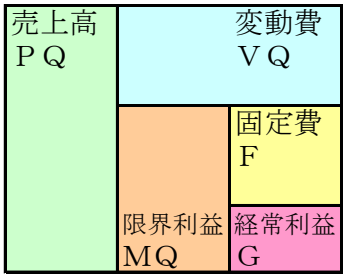
ＦＭ比率＝固定費÷限界利益＝Ｆ／ＭＱ

ＦＭ比率で損益分岐点をチェック

| ＦＭ比率 | 状況 | 未来 |
|---|---|---|
| ２００％以上 | Ｆ＞ＭＱ | 倒産 |
| １００％以上 | Ｆ＞ＭＱ | 注意 |
| ９０％以上 | Ｆ≦ＭＱ | 普通 |
| ８０％以上 | Ｆ＜ＭＱ | 健全 |
| ６０％以上 | Ｆ＜ＭＱ | 優良 |
| ５９％以下 | Ｆ＜ＭＱ | 理想 |

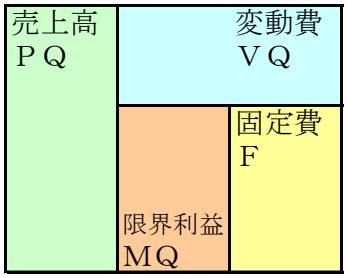
（○）良い例

Ｆ＜ＭＱ



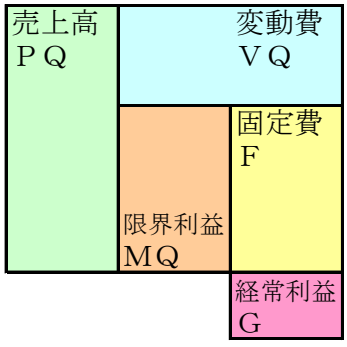

経常利益が０の時
（損益分岐点）

Ｆ＝ＭＱ

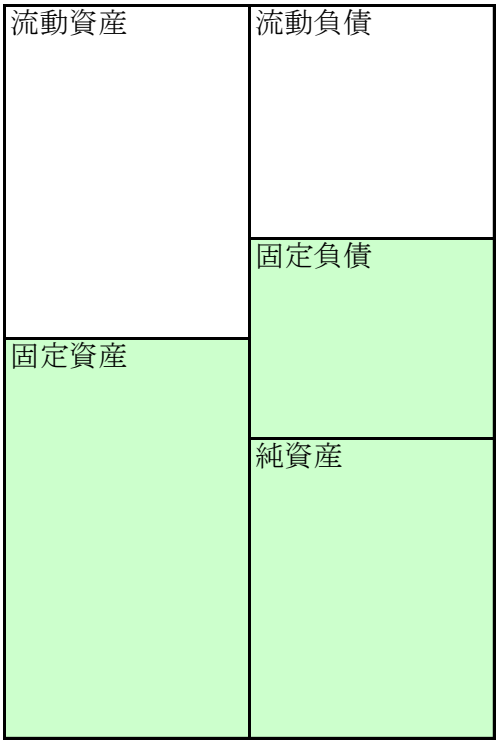



（×）悪い例

Ｆ＞ＭＱ



# 貸借対照表の見方




（単位：千円）

| 科目区分 | | 金額 |
|---|---|---|
| 流動資産 | 現金預金 | 0 |
| | 売掛金 | 0 |
| | 棚卸資産 | 0 |
| | 仮払金 | 0 |
| | 短期貸付金 | 0 |
| | その他 | 0 |
| | 計 | 0 |
| 固定資産 | 長期貸付金 | 0 |
| | その他 | 0 |
| | 計 | 0 |
| 繰延資産 | | 0 |
| 総資産 | | 0 |
| 流動負債 | 買掛金 | 0 |
| | 短期借入金 | 0 |
| | その他 | 0 |
| | 計 | 0 |
| 固定負債 | 長期借入金 | 0 |
| | その他 | 0 |
| | 計 | 0 |
| 純資産 | | 0 |
| 総資本 | | 0 |

**【使途・源泉】**

上記表左半分（借方）は資金の使い道を示している。

上記右半分（貸方）は資金の源泉を示している。
純資産の部は自己資本といわれ、資本金と利益の留保により構成されて純資産の部以外は他人資本といわれ、他からの借入と考えられる。

**【使途・源泉】**

上記表の白枠の部分は自社の運転資金を表します。
流動資産から流動負債を差し引いた部分を正味運転資金という。

上記表の緑枠の部分は自社の設備資金を表します。
固定資産に投入された資産は回収に時間がかかる。従って、長期資本により調達されることが重要である。

**【貸借対照表のポイント】**

①純資産の規模
純資産がプラスかマイナスか？

②運転資金
増運（運転資金が増えている状態）か減運（運転資金が減っている状態）か？

③現金預金の推移
期末残高はいくらか？

④借入金の規模
借入金は適正額か？

⑤売掛金・買掛金の中身
増えているか、減っているか？
売上は伸びているか？
売掛金の回収期間は？

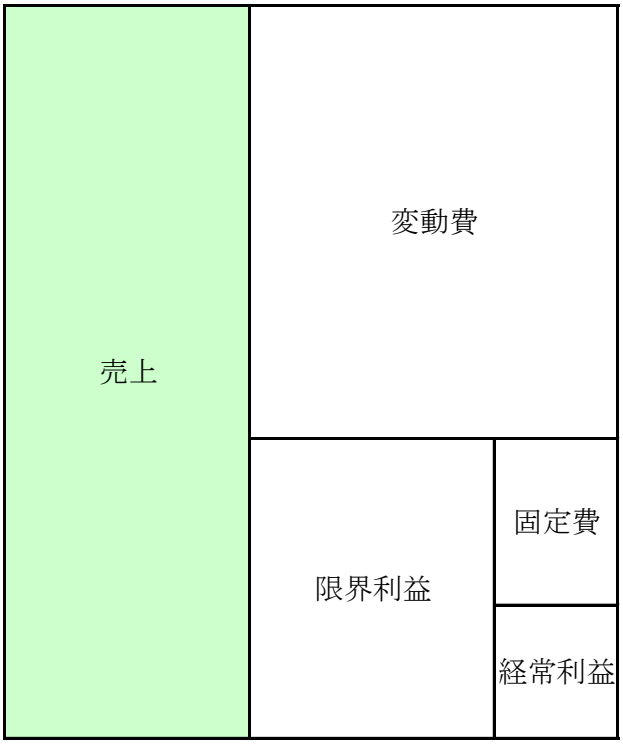
⑥棚卸資産の中身
棚卸資産が寝ている状態（デットストック）になっていないか？

⑦貸付金・ゴルフ会員権等
回収が可能かどうか？

⑧買掛金・支払手形の中身
回収期間は？長期滞留分はないか？

# 損益計算書の見方

（単位：千円）




| 科目区分 | 金額 |
|---|---|
| 売上高 | 0 |
| 変動費 | 0 |
| 限界利益 | 0 |
| 固定費 | 0 |
| 経常利益 | 0 |

**【限界利益】**

限界利益とは売上高から変動費を差し引いた金額である。この限界利益より固定費が支払われる。限界利益から固定費を差し引いたものが経常利益である。
固定費が限界利益を超えてしまうと経常利益はマイナスとなる。変動費と固定費が限界利益と同額で利益が０の地点を損益分岐点という。

**【変動費・固定費】**

費用は変動費と固定費に区分できる。
変動費とは、売上の増減に伴って変動する費用で仕入原価、外注加工費で構成される。
固定費とは、売上の増減に関係なく毎期固定的に発生する費用で人件費、一般経費、減価償却費、金利等で構成される。

**【損益分岐点売上高】**

損益分岐点売上高とは変動費と固定費が売上高売上高と同額になる地点、つまり、利益が０となる値のことをいう。
「固定費÷限界利益率」で算出する。

今回の損益分岐点売上高は
0

**【損益計算書のポイント】**

①売上高の推移
売上は伸びているか？
売上は減少しているか？

②売上総利益の推移
増加しているか？減少しているか？一人当たりの付加価値生産性はどれくらいあるのか？

③経常利益の内容
役員報酬は適正か？
役員報酬の未払いはないか？
減価償却は妥当な数値となっているか？
引当金は妥当か？

# ５つの経営指標の見方

**①効率よく儲けているか？**
**【総資本経常利益率】**
総資本経常利益率は総資本に対する経常利益の割合を示すものである。つまり、
いくらの元手でいくらの利益をあげたのか、という割合を示すものとなる。
元手に対する金利以上の利益をあげられたのかが一つの目安となる。
経常利益とは営業利益に営業外利益を加算し営業外費用を減算したものである。
この経常利益の中には借入金に対する支払利息も反映される。したがって、
この指標により企業の収益性と経常的に利益をあげる力を把握できる。
自己資本の多い企業は金利負担が少ないためにこの指標の数値は高くなり、
逆に他人資本が多い場合は金利負担が多くなり指標の数値は低くなる。

**②お金に問題はないか？**
**【流動比率】**
流動比率は短期（１年以内）の負債とこの支払に引き当てられる流動資産を比較する比率である。流動資産とは現金預金・受取手形・売掛金等の当座資産と棚卸資産をいう。
流動負債とは支払手形・買掛金等の支払債務と短期借入金等をいう。この流動比率が高いほど手元に運転資金があることを示し、債務返済能力があることを示している。
企業の健全性や資金繰りの判断に使用する。

**③潰れないか？**
**【自己資本比率】**
自己資本比率は総資本（総資産）の内、自己資本の割合を示す。逆に言うと、他人資本の割合を示すことによって企業の体質が借金体質かどうかを見極めることができる。
つまり、他人資本が多いということは金利負担が大きいということがいえる。
自己資本比率を高めるには、①利益を上げる（剰余金の増加＝自己資本の増加）、
②経営者による借入金がある場合、企業は債権放棄を受けるか増資に振り向け自己資本を増加させるなどの方策をとる。

**④安定的に儲けているか？**
**【安全余裕率】**
安全余裕率は売上高から損益分岐点売上高を差し引いたものを売上高で除して表す。
安全余裕率は高いほど余裕がある、つまり、不況に左右されにくいといえる。

**⑤生産性に問題がないか？**
**【労働分配率】**
一般的に労働分配率は低いほうが良いとされるが、従業員の低賃金による労働分配率の低下は従業員の士気の低下を招くことになる。労働分配率は人員の増加、昇給によって上昇する。また、人員の数と給与の値が変わらなくても、限界利益の低下によって労働分配率は上昇する場合もある。労働分配率の理想は、労働分配率は低く一人当たりの給与は高いという形である。

# ７つの同業種比較の見方

## 1 総資本営業利益率［高いほうがよい］

総資本(総資産)を用いた営業活動の効率性を表す。少ない資本で多くの利益を上げられたようがよい。

＝　営業利益÷総資本(総資産)×100

## 2 総資本経常利益率［高いほうがよい］

総合収益性の分析に用いられることが多く、総資本(総資産)を用いてどの程度の経常利益を上げられたかを示す。

＝　経常利益÷総資本(総資産)×100

## 3 総資本当期純利益率（ＲＯＡ：Return On Asset）［高いほうがよい］

当期純利益は経常利益に次ぐ最終利益となり、株式配当金や積立金など内部留保の原資となる当期純利益と、総資本(総資産)の割合を示す。

＝　当期純利益÷総資本(総資産)×100

## 4 自己資本当期純利益率（ＲＯＥ：Return On Equity）［高いほうがよい］

当期純利益は株主への配当原資であり、その利益と自己資本との比率を示す
この他将来への設備投資や、研究開発、リスク対応の内部留保へ当てる原資となる。

＝　当期純利益÷自己資本(純資産)×100

## 5 売上高総利益率［高いほうがよい］

販売している商品の利益率（マージン率）が高いかどうかを示す比率。

＝　売上総利益÷売上高×100

## 6 売上高営業利益率［高いほうがよい］

売上総利益は事業の粗利益だけだったのに対して、営業利益はそこから販売費及び一般管理費を差し引いたものなので、本業での実際の儲けが分析できる。

＝　営業利益÷売上高×100

## 7 売上高経常利益率［高いほうがよい］

経常利益というのは、営業利益に借入の利息や預金の受取利息などの財務項目までを含めた利益であり、臨時的な損益を計上する前の会社の全体的な収益力を示す。

＝　経常利益÷売上高×100

## 8 売上高当期純利益率［高いほうがよい］

売上高経常利益率と売上高当期純利益率とを比べてみて、その差が大きいときは特別損益の内容にも注意が必要です。

＝　当期純利益÷売上高×100

## 9 売上高対労務費比率［低いほうがよい］

製造に携わる従業員にかかった費用の総額が、売上高に対してどの程度の割合を占めているかを示す。

＝　労務費÷売上高×100

## 10 売上高対販売費・管理費比率［低いほうがよい］

売上高に対する販売費および一般管理費の割合を示す。
売上高営業利益率を高める為には、この指標が低いほどよい。

＝　販売費･管理費÷売上高×100

## 11 売上高対人件費比率［低いほうがよい］

売上に対する販売費および一般管理費の人件費の割合を示す。
上記、売上高対販売費・管理費比率の要因として考慮する。

＝　人件費÷売上高×100

## 12 売上高対支払利息割引料比率［低いほうがよい］

収支面での資金調達のコスト負担状況を示す指標として、売上高に占める支払利息・割引料の割合を示す。

＝　支払利息割引料÷売上高×100

# ７つの同業種比較の見方

## 13 総資本回転率［高いほうがよい］

総資本が売上高を通じて何回新しいものになるのか回転数として示される。
高ければ高いほど、総資本（総資産）が効率的に活用されていると判断する。
＝　売上高÷総資本(総資産)

## 14 固定資産回転率［高いほうがよい］

固定資産に無駄が含まれていないか、すなわち固定資産が有効活用されているか
どうかを判断する指標。回転率が高いほうが資金繰りに余裕をもたらす。
＝　売上高÷固定資産

## 15 有形固定資産回転率［高いほうがよい］

上記固定資産の内、土地や建物及び設備など営業活動に使う有形固定資産に関する
指標となり、当然、固定資産回転率より高くなる。
＝　売上高÷固定資産

## 16 売上債権回転期間［短いほうがよい］

売上を計上してから実際に現金化されるまで平均日数ということになる。
この数値を平均と比較した場合、短い日数であれば資金繰りが良いことを示す。
＝　(受取手形+売掛金)÷売上高×365

## 17 棚卸資産回転期間［短いほうがよい］

この期間が短ければ短いほど、原材料、仕掛品、半製品、製品、商品における
各業務プロセスが短期間であることを示しており、在庫効率が良いことを示す。
＝　棚卸資産÷売上高×365

## 18 買入債務回転期間［長いほうがよい］

基本的に長ければ長いほど資金繰りへはプラスに働く。同時に支払いに遅延が
生じているとみることもでき、体力低下の表れと判断される場合もある。
＝　(支払手形+買掛金)÷売上高×365

## 19 流動比率［高いほうがよい］

この比率が高いほど、短期的な資金繰りに余裕があることを示す。
「2：1の原則」とも呼ばれ、200%以上あれば安心の目安といわれる。
＝　流動資産÷流動負債×100

## 20 当座比率［高いほうがよい］

流動資産の中から特に換金性が高いもの（現金預金・受取手形・売掛金など）を
「当座資産」と言い、当座比率は流動比率をさらにシビアにした指標です。
＝　当座資産÷流動負債×100

## 21 固定長期適合率［低いほうがよい］

固定資産は、自己資本によって調達するのが望ましいく、仮に賄えない場合には
安定資金である長期借入金で賄うことが望ましい。
＝　固定資産÷(固定負債＋自己資本(純資産)）×100

## 22 固定比率［低いほうがよい］

この指標が100%を超えている場合は、固定資産の調達に自己資本で調達できず、
一部借入に依存していることを示す。
＝　固定資産÷自己資本(純資産)×100

## 23 借入金月商倍率［低いほうがよい］

金融機関は不良債権の発生を防ぐ観点から、この指標が重視される。
借入金が平均月商の何倍になるかを計算して、限度額の目安を判断する。
＝　(長期･短期借入金＋社債)÷売上高×12

## 24 借入金依存度［低いほうがよい］

総資本に対する借入金の割合を示す比率。借入金依存度を引き下げるためには、
利益を増やすなどして株主資本を厚くするか、負債の削減の必要があります。
＝　長期･短期借入金÷総資産×100

# ７つの同業種比較の見方

## 25 自己資本比率［高いほうがよい］

一般的にこの比率が高いほど、資本構成が安定しており経営の安全度が高いことを示す。比率が高いと、金融機関から融資を受けやすい。

＝　自己資本(純資産)÷総資本×100

## 26 財務レバレッジ［低いほうがよい］

財務レバレッジは、負債をどのくらい有効活用しているかを示す。この比率が高くなると、負債過多となりリスクが増大。　なお、自己資本比率の逆数でもある。

＝　総資本÷自己資本(純資産)

## 27 負債比率［低いほうがよい］

一般に100％（１倍）を下回ると財務が安定しているとされ、この数値が低いほど「借金の少ない会社」ということになる。

＝　負債÷自己資本(純資産)×100

## 28 １人当たり付加価値額［高いほうがよい］

この比率が高いということは「ヒト」投入に対して価値創造が多い、つまり、儲けているということになる。

＝　付加価値額÷従業員数

## 29 付加価値比率［高いほうがよい］

付加価値とは、企業のヒト・モノ・カネを使って新たに生み出した価値を示す。
この比率が高いと粗利益率等の基本的な収益率も高いことを示す。

＝　付加価値額÷売上高×100

## 30 １人当たり機械装備額［高いほうがよい］

機械設備額の向上とともに、付加価値額が向上していれば、積極的な設備投資をしていることとなる。

＝　設備資産÷従業員数

## 31 機械投資効率［高いほうがよい］

付加価値を増やす対策として、有効な設備投資がされているかを示す。
どんなに設備投資を行っても、付加価値が増加しないと有効であるとはいえない。

＝　付加価値額÷設備資産

## 32 １人当たり売上高［高いほうがよい］

商品に魅力があり、品費や売行きがよく、少ない従業員で効率的に販売が行われていることを示す。

＝　売上高÷従業員数

## 33 １人当たり労務費・人件費［高いほうがよい］

製造原価の労務費と、販売費および一般管理費に含まれる人件費を
従業員数で割った1人当たりの金額。

＝　(労務費＋人件費)÷従業員数

## 34 労働分配率［低いほうがよい］

1人当たりの人件費は高く、労働分配率は低い方が望ましい。
資本分配率とのバランスが要となる。

＝　(労務費＋人件費)÷付加価値額

# 12の定点診断の見方

## 1 預借率

会社の経営において最も重要なものは現金預金であり、現金預金と借入金とのバランス状態をみるために表されるのが預借率である。つまり、借入金に対して、どれくらいの現金預金があるのか、その割合を計算したものといえる。

$$\text{預借率} = \frac{\text{現金預金}}{\text{短期借入金＋長期借入金}}$$

## 2 売上債権回収日数

売掛金は会社の重要な財産であり、回収日数が長ければ長いほど、会社に多大な資金負担をかけ、何よりも回収日数が長ければ長いほど、売掛金の回収の可能性は薄くなり不良債権となってしまう可能性が濃くなる。

実際にどれくらいの回収日数を要するのか、売掛金の回収日数を表したのが次の計算式である。

$$\text{売上債権の回収日数} = \frac{\text{期末の売掛金＋受取手形残高}}{\text{年間売上高} \div 365}$$

## 3 在庫日数（不良在庫）

在庫の増加はイコール資金の増加であり、ただちに金利負担増になる。在庫についても手持日数、あるいは在庫日数を計算してみる必要がある。

$$\text{在庫日数} = \frac{\text{商品・製品の期末在庫額}}{\text{年間売上高} \div 365}$$

## 4 借入金対売上高比率

借入金が多すぎるのか、適正なのかをみるために売上高と借入金とを比較して、双方のバランスをみる。

$$\text{借入金対売上高比率} = \frac{\text{短期借入金} + \text{長期借入金}}{\text{売上高}} \times 100$$

## 5 年間必要売上高（損益分岐点売上高）

販売費及び一般管理費＋経常収支（固定費）をまかなうためにあげなければならない売上高の最低目標を設定することが必要である。

$$\text{年間必要売上高} = \frac{\text{販売費及び一般管理費＋経常収支（固定費）}}{\text{限界利益率}}$$

## 6 現金預金余裕月

現金預金がどのように推移しているかを把握することは、会社経営において重要なことである。1ヶ月の販売管理費のうち現金預金はどれくらいになっているのか。その割合を把握しておく必要がある。

$$\text{現金預金推移} = \frac{\text{現金預金残高}}{\text{1ヶ月販売管理費}} \times 100$$

# 12の定点診断の見方

## 7 限界利益率（売上総利益率）

限界利益率（売上総利益率）は下の算式で表すことができる。限界利益率（売上総利益率）を調べたら前期と比較し、その増減を分析する。原因がどこにあるのか。その理由を掘り下げることによって業務の改善に役立つ情報が得られる。

$$\text{限界利益率（売上総利益率）} = \frac{\text{限界利益（売上総利益）}}{\text{売上高}} \times 100$$

## 8 １人あたりの月間労働者人件費

人件費が増加していく原因は二つのことが考えられる。一つは従業員の増加、もう一つは賃上げであり、この二つの要素がからみあって人件費の増加ということになる。人件費については、総トータルを比較するだけでなく、1人あたりの労働者人件費の比較を用意しておく必要がある。この場合、年間の人件費でなく、年間の人件費を12分の1とした月間の人件費を計算した方が、より人件費を把握できる。

$$\text{1人あたりの月間労働者人件費} = \frac{\text{年間労働者人件費} \div 12}{\text{人数}}$$

## 9 人件費当たりの限界利益

全社員がどれくらい利益（限界利益）を稼いでいるかを見る指標である。限界利益を人件費で除し、どれくらいの費用でどれくらいの利益（限界利益）をあげたかがわかる。会社の生産性を把握するのに適している。

## 10 役員報酬推移

役員報酬が増えているのか、減っているのか。きちんと支払われているか、未払いになっているか。役員報酬の推移を把握することは会社の経営の一つの指標といえる。

## 11 仮払金推移

仮払金という科目が決算書に残っていること自体、初歩的な処理のミスととらえられかねない。そこで、決算書に仮払金が計上されているようなら、この仮払金の中身が何であるのかを確認しなければならない。

## 12 貸付金推移

貸付金は本来貸し付けたものであるから返済されなければならない性質のものである。しかしながら、前期と比較してみて、貸付金が一向に減っていない決算書がある。この貸付金は誰に貸し付けたものなのか、返済の見込みがあるのかは常に確認しておかなければならない。