



中南信用金庫経営情報センター

【営業時間】 平日 午前9:00～午後4:00
〒259-1132 伊勢原市桜台1丁目16番12号
TEL0463-93-2120 Fax0463-93-2361

【ちゅうなん】簡易財務診断報告書

財務データによる企業分析

<<業界平均値との比較によるスコアリング・各種財務指標の評価>>

- 1) 財務諸表
- 2) キャッシュフロー計算書
- 3) キャッシュフロー推移グラフ
- 4) 総合収益力の分析
- 5) 財務比率分析表 1
- 6) 財務比率分析表 2
- 7) 財務比率分析表 3
- 8) 財務比率分析表 4
- 別紙) 比率の説明、レーダーチャートの表示

業種 繊維工業

本資料は、作成日現在における企業分析サービスに関する情報提供を目的としており、何らの取引ないし契約の条件提示を行うものではありません。

本資料における業種平均は、株式会社情報企画が提供している業種平均を元に表示しております。

本資料は、既存財務データに基づいて行う数量的判断ですので、全てをカバーするデータではありません。

また、出力されました留意点コメントにつきましては、当金庫の企業審査判断と必ずしも連動するものではありません。予めご了承ください。

当金庫は本資料の誤謬、脱落によって生じた結果に対して、いかなる責任を負うものではありません。その他専門的知識に関する問題については必ず貴社の税理士、弁護士等の専門家に事前に十分にご相談の上、ご確認ください。

本資料の全部もしくは一部を引用・使用・複製することを禁じます。

** 財務諸表 **

貸借対照表

(単位:千円)

貸借対照表勘定科目	2018年12月		2019年12月		2020年12月		2021年12月		2022年12月	
	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比
現金・預金	273,666	29.2	243,523	27.7	226,631	26.4	216,771	26.0	203,765	24.8
売掛金	106	0.0	87	0.0	18	0.0	85	0.0	8,765	1.1
受取手形	95,636	10.2	56,135	6.4	67,395	7.8	78,441	9.4	70,045	8.5
棚卸資産	38,135	4.1	40,695	4.6	33,718	3.9	29,944	3.6	28,430	3.5
未払金	113,377	12.1	111,140	12.7	96,221	11.2	75,307	9.0	4,839	0.6
短期貸付金	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	9,861	1.2
その他流動資産計	9,264	1.0	14,878	1.7	24,823	2.9	-992	-0.1	184,537	22.4
有形固定資産	345,729	36.9	346,692	39.5	341,103	39.7	359,223	43.1	145,782	17.7
無形固定資産	584	0.1	584	0.1	584	0.1	584	0.1	70,681	8.6
長期貸付金	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	4,921	0.6
投資その他資産	60,567	6.5	64,521	7.3	68,421	8.0	73,701	8.8	81,038	9.9
繰延資産計	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	9,985	1.2
資産合計	937,064	100.0	878,255	100.0	858,914	100.0	833,064	100.0	822,701	100.0
支払手形	141,514	15.1	123,609	14.1	112,435	13.1	121,125	1.5	88,953	10.8
買掛金	15,346	1.6	17,913	2.0	12,268	1.4	9,505	0.1	3,521	0.4
未払金	72,545	7.7	27,796	3.2	27,198	3.2	28,133	0.3	11,062	1.3
短期借入金	290,500	31.0	192,500	21.9	177,500	20.7	157,300	1.9	166,465	20.2
その他流動負債	5,285	0.6	4,861	0.6	3,442	0.4	4,571	0.1	38,704	4.7
長期借入金・社債	197,843	21.1	294,168	33.5	307,977	35.9	294,842	3.5	196,901	23.9
その他固定負債	31,989	3.4	29,414	3.3	26,839	3.1	24,263	0.3	2,997	0.4
引当金合計	319,890	34.1	0	0.0	0	0.0	0	0.0	112,698	13.7
自己資本	182,048	19.4	188,001	21.4	191,261	22.3	193,330	2.3	203,410	24.7
負債純資産合計	937,070	100.0	878,262	100.0	858,920	100.0	833,099	100.0	822,701	100.0

損益計算書

(単位:千円)

損益計算書勘定科目	2018年12月		2019年12月		2020年12月		2021年12月		2022年12月	
	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比
売上高	1,029,410	100.0	861,562	100.0	823,873	100.0	795,992	100.0	810,000	100.0
売上原価	602,444	58.5	532,547	61.8	514,696	62.5	493,654	62.0	250,000	30.9
売上総利益	426,966	41.5	329,015	38.2	309,180	37.5	302,338	38.0	560,000	69.1
販売費・一般管理費	325,165	31.6	312,058	36.2	299,580	36.4	282,556	35.5	465,657	57.5
営業利益	101,801	9.9	16,957	2.0	9,600	1.2	19,782	2.5	94,344	11.6
営業外収益	10,186	1.0	7,204	0.8	7,104	0.9	3,459	0.4	88,648	10.9
受取利息・配当金	267	0.0	979	0.1	502	0.1	677	0.1	96,665	11.9
営業外費用	20,188	2.0	18,398	2.1	16,696	2.0	14,388	1.8	155,659	19.2
支払利息・割引料	15,335	1.5	14,960	1.7	14,696	1.8	12,549	1.6	55,166	6.8
経常利益	91,799	8.9	5,763	0.7	8	0.0	8,858	1.1	27,333	3.4
特別利益	263	0.0	263	0.0	21,388	2.6	263	0.0	47,917	5.9
固定資産売却益	263	0.0	263	0.0	21,388	2.6	200	0.0	26,219	3.2
特別損失	0	0.0	0	0.0	17,298	2.1	6,037	0.8	59,093	7.3
固定資産売却損	0	0.0	0	0.0	17,298	2.1	6,000	0.8	8,023	1.0
引当金繰入	92,062	8.9	6,026	0.7	4,068	0.5	3,079	0.4	16,156	2.0
法人税等充当額	37,975	3.7	70	0.0	804	0.1	1,004	0.1	10,601	1.3
当期利益	54,087	5.3	5,966	0.7	3,264	0.4	2,075	0.3	5,566	0.7

販売費・一般管理費用明細

(単位:千円)

販管費勘定科目	2018年12月		2019年12月		2020年12月		2021年12月		2022年12月	
	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比
販売手数料	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	3,000	0.4
荷造・運賃	43,295	4.2	40,752	4.7	35,875	4.4	34,472	4.3	4,000	0.5
車両燃料費	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	7,000	0.9
役員報酬	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	7,000	0.9
人件費	132,814	12.9	127,122	14.8	125,294	15.2	118,286	14.9	12,000	1.5
賃借料・リース料	3,609	0.4	3,609	0.4	3,609	0.4	3,609	0.5	110,000	13.6
租税公課	11,251	1.1	12,193	1.4	7,433	0.9	7,335	0.9	2,300	0.3
減価償却費	19,739	1.9	20,826	2.4	18,352	2.2	27,970	3.5	1,300	0.2
交際費	2,468	0.2	2,400	0.3	2,032	0.2	2,239	0.3	31,600	3.9
その他	111,989	10.9	105,156	12.2	106,985	13.0	88,645	11.1	9,000	1.1
合計	325,165	31.6	312,068	36.2	299,580	36.4	282,556	35.5	465,657	57.5

製造費用明細

(単位:千円)

製造費用勘定科目	2018年12月		2019年12月		2020年12月		2021年12月		2022年12月	
	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比	(12か月)	構成比
材料費	148,345	14.4	124,863	14.5	119,625	14.5	109,540	13.8	151,111	18.7
労務費	222,366	21.6	204,595	23.7	189,459	23.0	192,060	24.1	32,222	4.0
経費	207,572	20.2	189,646	22.0	183,477	22.3	174,692	21.9	106,676	13.2
外注加工費	79,741	7.7	68,038	7.9	64,684	7.9	48,175	6.1	23,333	2.9
燃料・動力費	102,962	10.0	99,592	11.6	94,892	11.5	107,322	13.5	44,444	5.5
賃借料・リース料	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	6,677	0.8
租税公課	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	8,889	1.1
減価償却費	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	7,718	1.0
その他	24,879	2.4	22,016	2.6	23,901	2.9	19,195	2.4	15,555	1.9
当期総製造費用	578,283	56.2	519,104	60.3	492,561	59.8	476,292	59.8	261,009	32.2
当期製品仕入高	0	0.0	0	0.0	0	0.0	0	0.0	65,432	8.1



* * キャッシュフロー計算書 * *

(単位：千円)

	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	累積
営業活動に伴うキャッシュフロー						
税引前当期利益	92,062	6,026	4,068	3,079	16,156	185,711
減価償却費	19,739	20,826	18,352	27,970	39,387	147,346
賞与引当金	267	-1,093	0	0	109,187	106,790
退職給与引当金	0	0	0	0	4,743	4,743
有形固定資産売却益	-263	-263	-21,358	-200	-26,219	-50,588
有形固定資産処分損	0	0	17,298	6,000	8,023	31,321
受取利息・配当金	-267	-979	-502	-677	-9,665	-12,370
支払利息・割引料	15,335	14,960	14,696	12,549	55,166	131,436
売上債権の増減	-17,739	25,689	11,503	7,018	101,494	101,949
棚卸資産の増減	6,571	-2,560	6,977	3,774	1,514	10,421
仕入債務の増減	-3,789	-15,338	-16,819	5,927	-33,594	-53,994
貸倒引当金	-94	-1,259	-345	153	-538	-1,039
その他流動資産増減	4,690	-2,118	5,317	46,576	-52,350	-14,369
その他流動負債増減	282	-6,175	-2,751	1,864	10,004	14,037
小計	116,794	37,716	36,438	114,033	223,299	601,387
利息・配当金の受取額	267	979	502	677	9,665	12,370
利息・配当金の支払額	-15,335	-14,960	-14,696	-12,549	-55,166	-131,436
法人税等支払額	-30,279	-37,975	-70	-804	-65,429	-138,389
I 営業キャッシュフロー	71,447	-14,240	22,174	101,357	112,370	343,933
投資活動に伴うキャッシュフロー						
有形固定資産増減	-8,106	-21,526	-8,703	-51,890	192,259	85,696
有価証券増減	-1,994	-2,138	-2,151	-2,190	38,806	6,177
短期貸付金増減	0	0	0	0	-9,861	-9,861
長期貸付金増減	0	0	0	0	-4,921	-4,921
投資等増減	-2,188	-1,816	-1,749	-3,090	-45,409	-33,909
無形固定資産・繰延資産増減	0	0	0	0	-80,082	-80,082
II 投資キャッシュフロー	-12,288	-25,480	-12,603	-57,170	90,791	-36,901
III フリーキャッシュフロー (I + II)	59,159	-39,720	9,571	44,187	203,160	307,031
財務活動に伴うキャッシュフロー						
短期借入金増減	-28,000	-98,000	-15,000	-20,200	8,165	-200,035
割引手形増減	17,299	13,831	-22,694	-18,131	-106,341	-116,036
長期借入金増減	-22,020	96,325	13,809	-13,135	-133,607	-57,574
社債発行・償還	0	0	0	0	34,665	34,665
株式発行による収入	0	0	0	0	91,732	91,732
配当金支払	0	0	0	0	-19,889	-19,889
その他固定負債増減	-2,575	-2,575	-2,575	-2,576	-23,579	-36,456
IV 財務キャッシュフロー	-35,296	9,581	-26,460	-54,042	-148,853	-311,006
その他資本等増減	-3	-3	-4	-6	-67,319	-67,336
V 当期キャッシュフロー	23,860	-30,142	-16,893	-9,861	-13,011	-71,310
期首現金残高	249,805	273,666	-243,523	226,631	216,771	998,425
期末現金残高	273,666	243,523	226,631	216,771	203,765	1,414,161
売上高営業CF比率	6.9	-1.7	2.7	12.7	13.9	
償却前当期純利益率	7.2	3.1	2.6	3.8	5.5	
営業CF対流動負債比率	13.6	-3.9	6.7	31.6	36.5	
キャッシュフロー比率	11.3	-2.2	3.6	17.9	30.4	

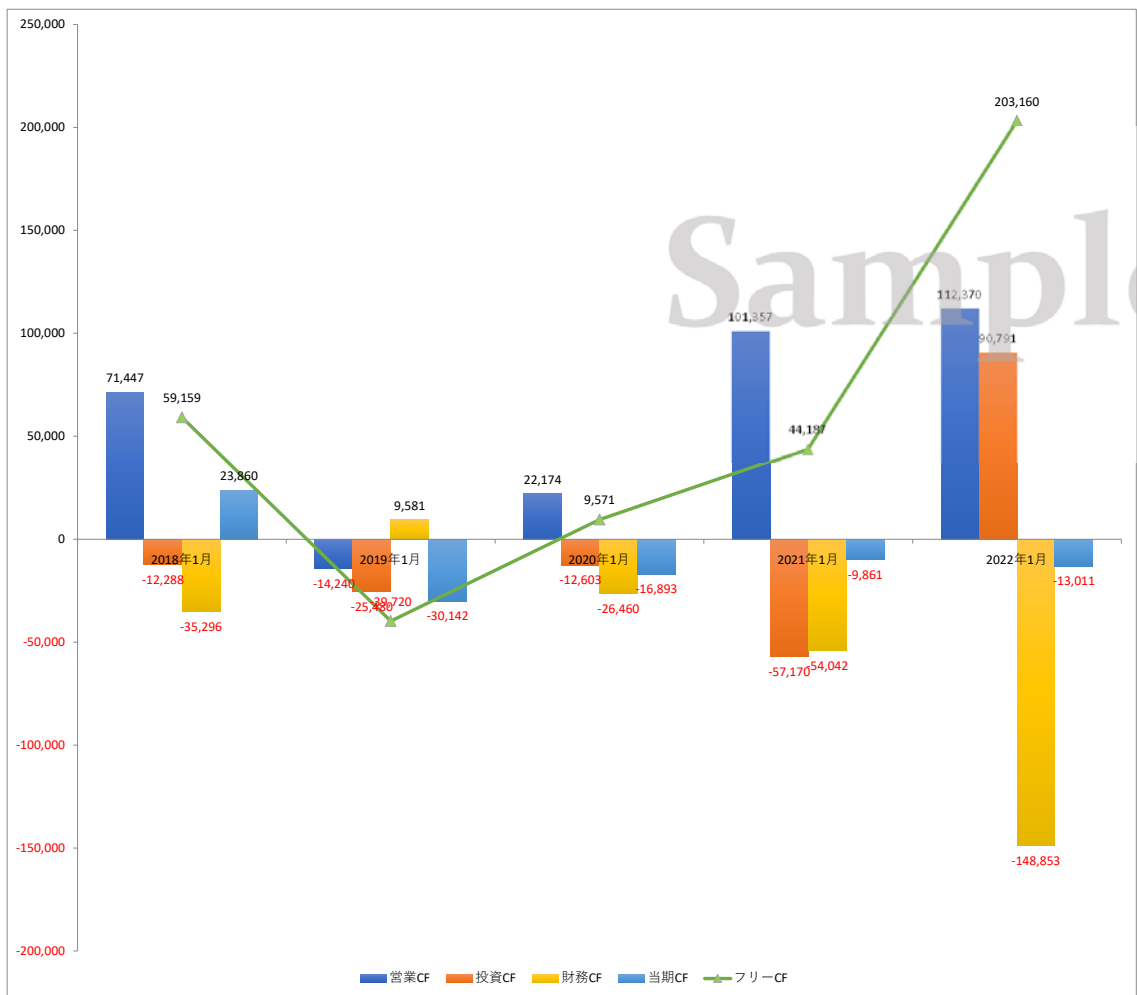
(002)

** キャッシュフロー推移グラフ **

キャッシュフロー推移グラフ

(単位：千円)

	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月
営業キャッシュフロー	71,447	-14,240	22,174	101,357	112,370
投資キャッシュフロー	-12,288	-25,480	-12,603	-57,170	90,791
フリーキャッシュフロー	59,159	-39,720	9,571	44,187	203,160
財務キャッシュフロー	-35,296	9,581	-26,460	-54,042	-148,853
当期キャッシュフロー	23,860	-30,142	-16,893	-9,861	-13,011



(営業キャッシュフロー)
 営業キャッシュフローとは、事業活動による資金の収支（収入と支出の差額）をいいます。具体的には、税引前当期純利益に、非現金支出費用である減価償却費を足し、引当金の増減や運転資金を差し引いたうえで、一旦固定資産の売却等の特別利益や特別損失を差し、経常的な資金収支を算出しています。
 営業キャッシュフローは、設備投資等の投資資金や借入等の返済の財源になるものです。この項目がプラスの企業は、事業活動が順調ですが、マイナスの企業は事業活動では資金繰りが苦しいことになります。営業キャッシュフローのマイナスが続いている場合は危険な兆候です。

(営業キャッシュフロー)
 投資キャッシュフローとは、設備投資や有価証券の運用、貸付金など投資活動にどれだけ資金が支出または回収されているかを表します。
 投資キャッシュフローがマイナスの場合には投資資金の支出が回収より多いことを表し、プラスの場合には資金回収の方が支出より多いことを表します。この項目がマイナスで営業キャッシュフローでまかなえない場合には財務キャッシュフローでまかなうことがあります。

(財務キャッシュフロー)
 財務キャッシュフローとは、金融機関からの借入や株式や社債の発行による資金調達または、借入金の返済や社債の償還による資金支出を表します。営業活動及び投資活動による資金不足額をまかなうためにどのように資金を調達あるいは剰余金を返済に回したかを示します。

(当期キャッシュフロー)
 当期キャッシュフローは、営業キャッシュフローと投資キャッシュフロー、財務キャッシュフローを合計したもので、手元資金の増減を示します。

営業	投資	財務	当期	
+	+	+	+	事業活動や投資回収で資金余剰があるが、さらに借入等で調達し資金効率が悪い懸念あり。
+	-	-	+	事業活動資金が潤沢で投資や借入返済しても手元資金に余剰が出ている。
+	-	-	-	事業活動資金を投資や借入金の返済に充当、不足額を手元資金を取り崩して対応。
+	+	-	+	事業活動資金と投資回収資金で借入返済に充当しても手元資金に余剰が生じている。
+	+	-	-	事業活動資金と投資回収資金で借入返済に充当するが不足して手元資金も取崩している。
+	-	+	+	事業活動資金を投資資金に回すが不足して借入金等でまかなっている。
+	-	+	-	事業活動資金を投資資金に回すが不足して借入金等でまかなうがそれでも不足し手元資金を取り崩す。
-	+	+	+	事業活動資金がマイナスで投資回収や借入金等でまかなっている。
-	+	+	-	事業活動資金がマイナスで投資回収や借入金等でまかなっているが不足し資金繰りが厳しい。
-	-	+	+	事業活動資金がマイナスながら投資も行い、借入金等でまかなっている。
-	-	+	-	事業活動資金がマイナスながら投資も行い、借入金等でまかなうが不足し資金繰りが厳しい。
-	+	-	+	事業活動資金がマイナスで投資回収でまかなうが、借入金返済にも充当している。
-	+	-	-	事業活動資金がマイナスで投資回収でまかなうが、借入金返済も重く、手元資金を取り崩している。
-	-	-	-	事業活動資金がマイナスなうえ投資や借入金返済も行い資金繰りは逼迫。

(総合コメント)
 営業キャッシュフローはプラスです。回収条件や仕入条件、在庫量などの変化によるキャッシュフローではプラスです。当期赤字で上げたキャッシュフローや減価償却費等も合わせてプラスになっています。投資キャッシュフローは資産売却等により回収がありプラスです。財務キャッシュフローは借入金等の返済によりマイナスです。総合的に当期キャッシュフローはマイナスです。

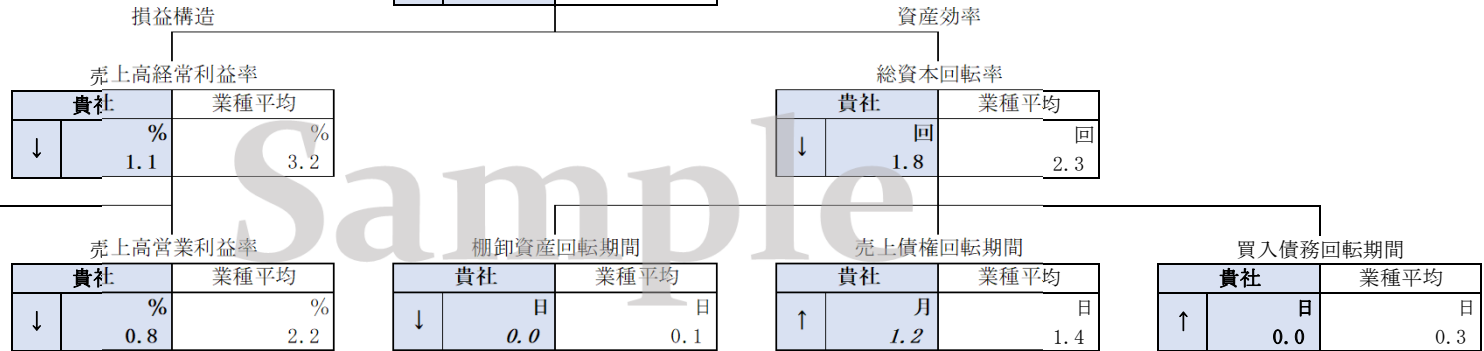
* * 総合収益力の分析 * *

<凡例>

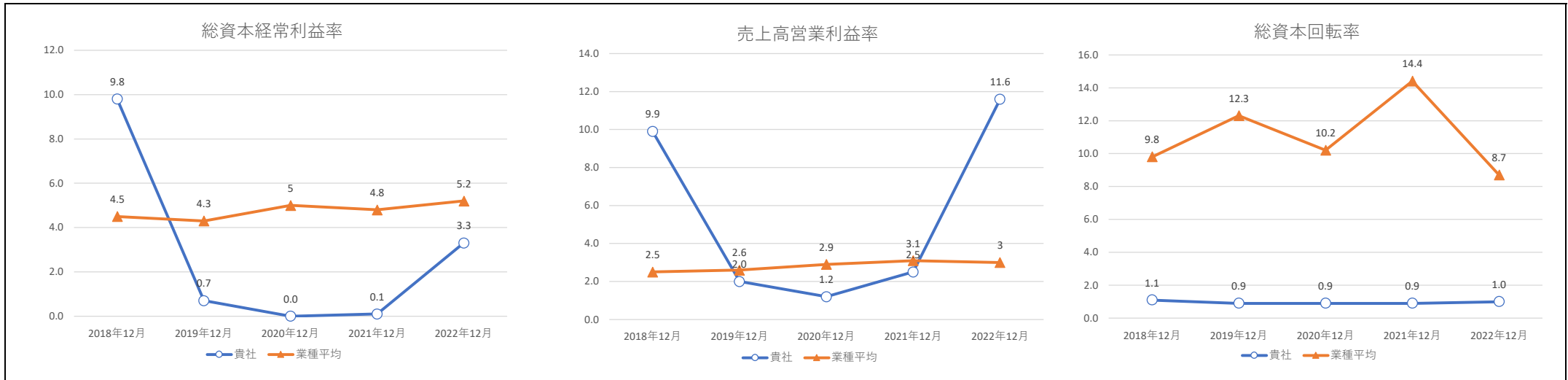
比率名称		業種平均
貴社	単位	単位
↑	99.9	99.9

増減マーク（対前年比の比率変化）
 ↑ 好転
 ↓ 悪化
 → 横ばい

総合収益力 総資本経常利益率		業種平均
貴社	%	%
↓	2.0	6.0



※「総資本経常利益率＝売上高経常利益率×総資本回転率」で表わされ、総合収益力の優劣は、損益構造と資産効率の両面から影響を受けます。
 ※業種平均は株式会社情報企画が提供している業種平均を元に表示しております。



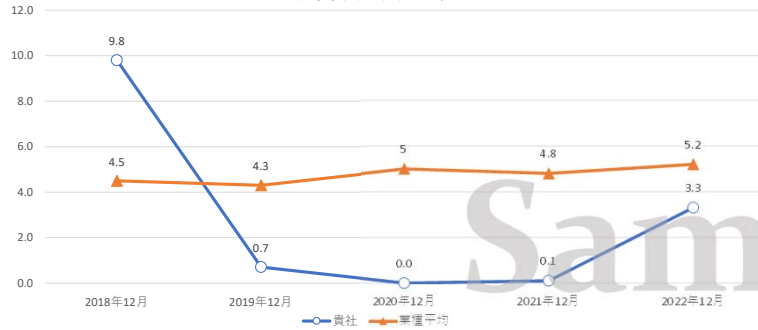
* * 財務比率分析表 1 * *

(収益性)・・・利益獲得能力の分析

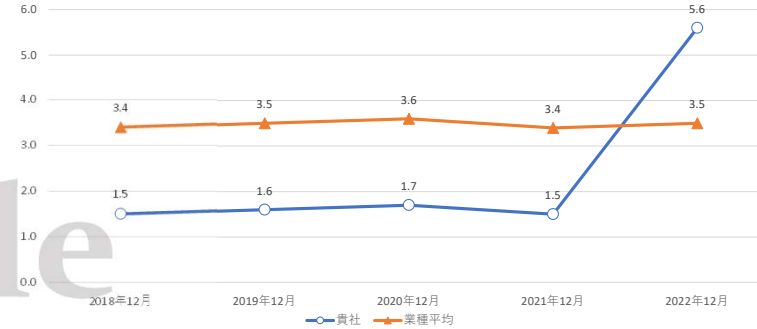
No	比率	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月	指標	同業種平均
1	総資本経常利益率 (%)	9.8	0.7	0.0	0.1	3.3	△	5.2
2	売上高総利益率 (%)	41.5	38.2	37.5	38.0	69.1	△	34.5
3	売上高営業利益率 (%)	9.9	2.0	1.2	2.5	11.6	△	2.8
4	売上高経常利益率 (%)	8.9	0.7	0.0	1.1	3.4	△	3.1
5	売上高純金負担率 (%)	1.5	1.6	1.7	1.5	5.6	▼	1.9
6	インタレストカバレッジレシオ (倍)	3.1	3.6	3.6	3.5	5.7	▼	3.5
7	売上高人件費率 (%)	34.5	38.5	38.2	39.0	15.5	▼	-

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標

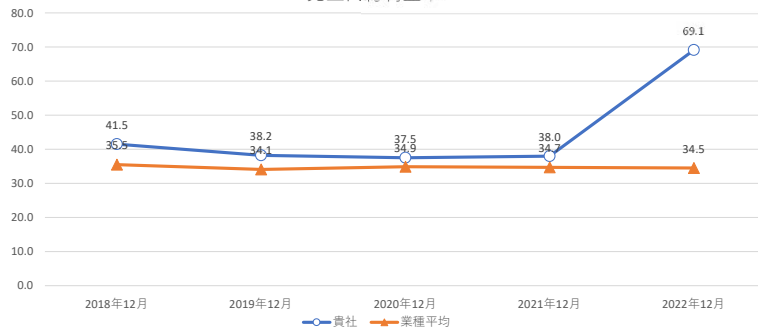
総資本経常利益率



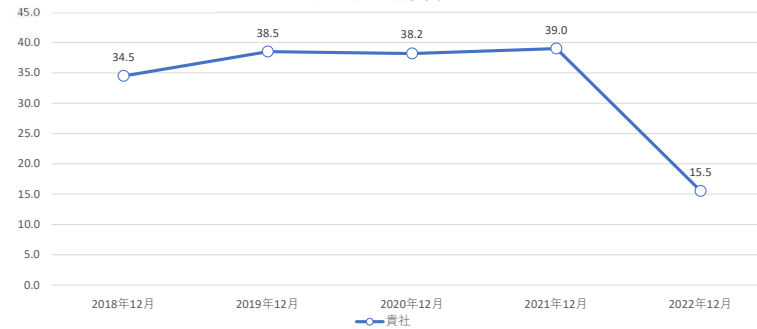
売上高純金負担率



売上高総利益率



売上高人件費率



(成長性)

No	比率	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	指標	同業種平均
1	売上増加率 (%)	10.1	-16.3	-4.4	-3.4	1.8	△	1.9
2	経常利益増加率 (%)	48.0	-93.7	-99.9	110,562.5	208.7	△	-2.6
3	当期利益増加率 (%)	58.9	-89.0	-45.2	-36.4	167.7	△	-19.8
4	総資本増加率 (%)	0.6	-6.3	-2.2	-3.0	-1.2	△	2.9

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標

(コメント)

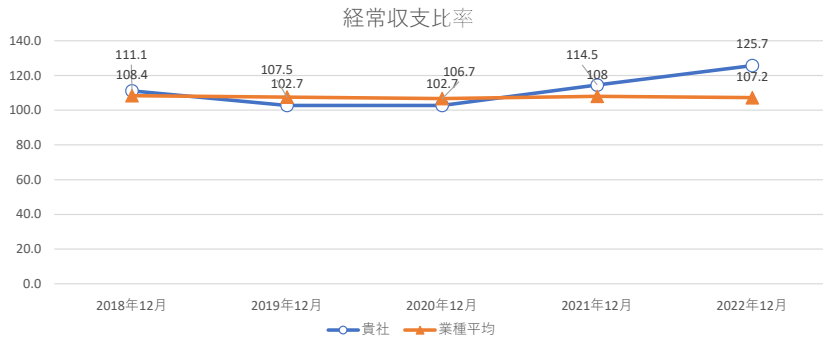
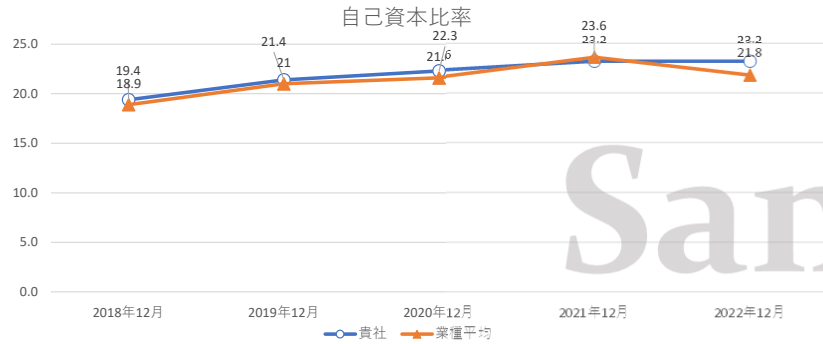
同業他社と比較して総資本経常利益率は低く、総資本回転率は見劣りしますが、経常利益率は上回っており収益水準は高めです。

* * 財務比率分析表 2 * *

(安全性)・・・経営の安定／資産内容の把握

No	比率	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月	指標	同業種平均
1	流動比率 (%)	19.4	21.4	22.3	23.2	23.2	△	21.8
2	当座比率 (%)	111.1	102.7	102.7	114.5	125.7	△	107.2
3	固定比率 (%)	98.8	80.5	78.0	84.6	62.1	▼	76.1
4	自己資本比率 (%)	19.4	21.4	22.3	23.2	23.2	△	21.8
5	経常収支比率 (%)	111.1	102.7	102.7	114.5	125.7	△	107.2
6	固定長期適合比率 (%)	98.8	80.5	78.0	84.6	62.1	▼	76.1

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標



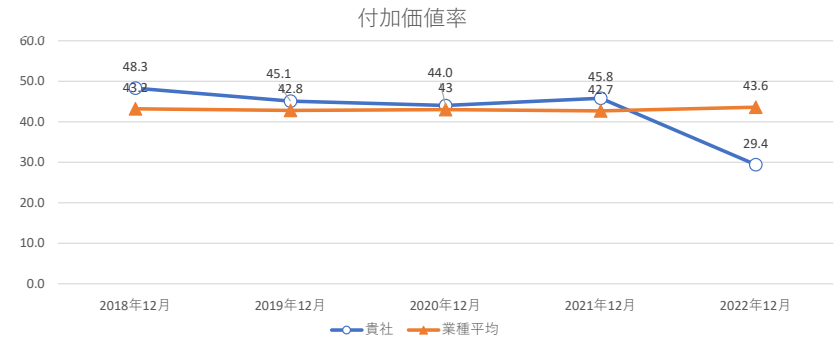
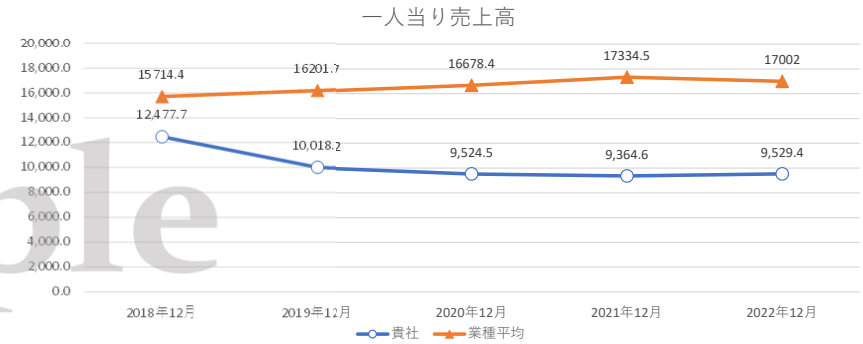
(コメント)

同業種と比較して自己資本比率、経常収支比率とも上回り安全性は高いです。

(生産性)・・・資本投入の成果を見て、改善ポイントを探る

No	比率	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月	指標	同業種平均
1	一人当たり売上高 (千円)	12,477.7	10,018.2	9,524.5	9,364.6	9,529.4	△	17,002.0
2	一人当たり人件費 (千円)	4,305.2	3,857.2	3,638.8	3,651.1	1,473.2	△	3,512.4
3	労働分配率 (%)	71.5	85.4	89.9	85.2	52.5	▼	70.8
4	付加価値率 (%)	48.3	45.1	44.0	45.8	29.4	△	42.8

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標



(コメント)

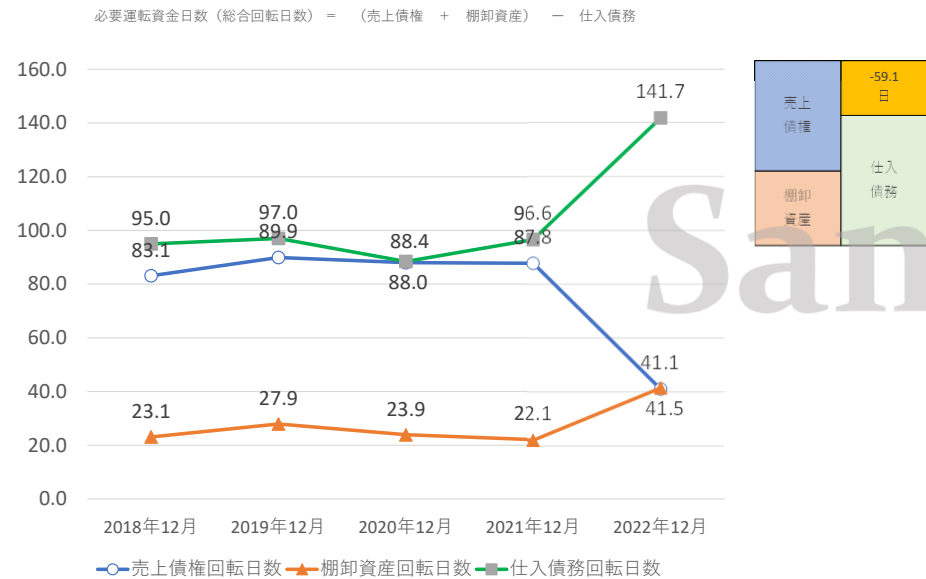
同業種と比較して自己資本比率、経常収支比率とも上回り安全性は高いです。

** 財務比率分析表 3 **

(効率性)・・・効率的な資本投入がされているかを探る

No	比率	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月	指標	同業種平均
1	総資本回転率 (回)	1.1	0.9	0.9	0.9	1.0	△	1.4
2	売上債権回転日数 (日)	83.1	89.9	88.0	87.8	41.1	▼	77.7
3	棚卸資産回転日数 (日)	23.1	27.9	23.9	22.1	41.5	▼	87.2
4	仕入債務回転日数 (日)	95.0	97.0	88.4	96.6	141.7	▼	52.3
5	固定資産回転率 (回)	2.5	2.1	2.0	1.8	2.7	△	-
6	総合回転日数 (日)	11.2	19.8	23.5	13.3	-59.1	▼	111.6

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標



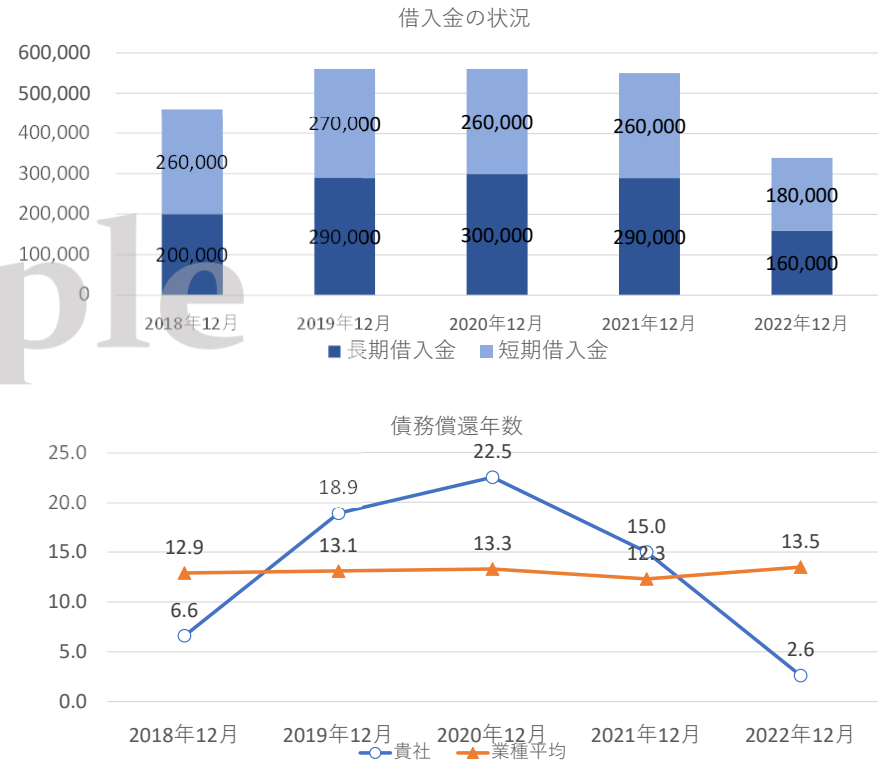
(コメント)

総資本回転率は同業種と比較して下回っていますが、前期比改善しています。必要運転資金が減少しています。

(債務償還能力)・・・借入金返済能力

No	比率	2018年12月	2019年12月	2020年12月	2021年12月	2022年12月	指標	同業種平均
1	営業利益支払比率 (%)	15.1	88.2	153.1	63.4	58.5	▼	-
2	インタレストカバレッジ (倍)	6.7	1.2	0.7	1.6	1.9	△	2.8
3	債務償還年数 (年)	6.6	18.9	22.5	15.0	2.6	▼	15.1
4	借入依存度 (%)	52.1	55.4	56.5	54.3	43.9	▼	56.8
5	借入月商倍率 (倍)	5.7	6.8	7.1	6.8	5.4	▼	8.9

△：数値が高い方がよい指標
▼：数値が低い方がよい指標

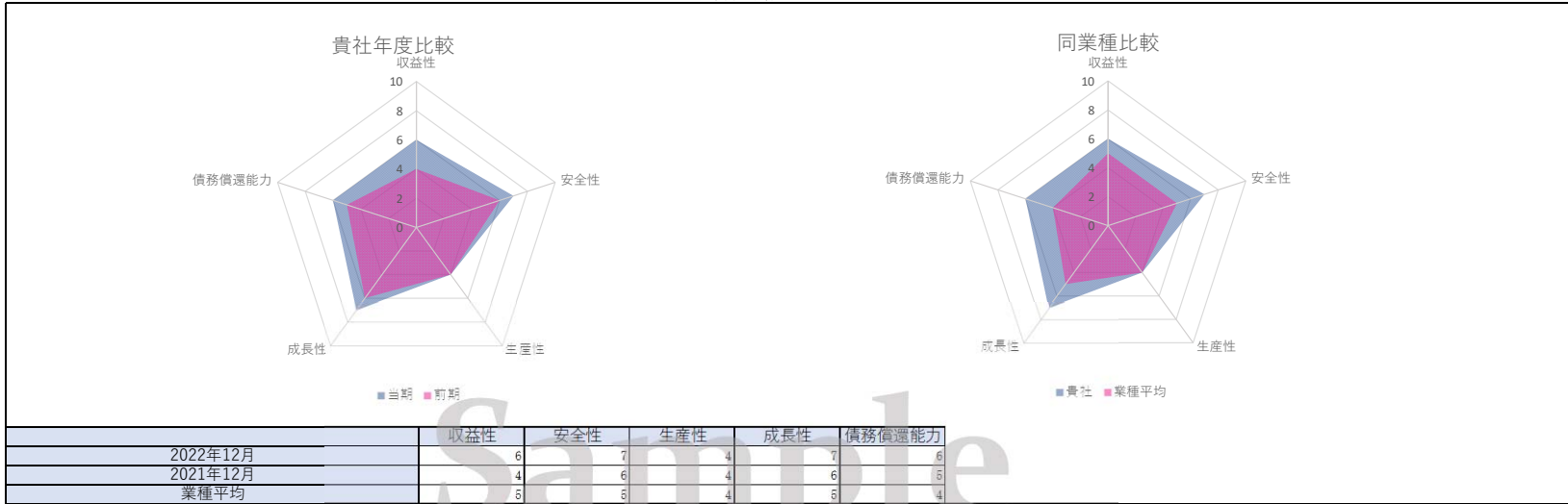


(コメント)

同業種と比較して自己資本比率、経常収支比率とも上回り安全性は高いです。

* * 財務比率分析表 4 * *

主要財務指標レーダーチャート



損益分岐点分析

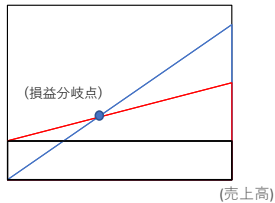
損益分岐点の計算	2020年12月	2021年12月	2022年12月
1 売上高	(千円) 823,873	795,992	810,000
2 変動費	(千円) 279,201	265,037	218,889
3 固定費	(千円) 544,664	522,102	563,773
4 変動比率	(%) 33.9	33.3	27.0
5 限界利益	(千円) 544,672	530,955	591,111
6 限界利益率	(%) 66.1	66.7	73.0
7 損益分岐点売上高	(千円) 823,861	782,720	772,546
8 損益分岐点比率	(%) 100.0	98.0	95.0
9 経営安全比率	(%) 7.1	2.0	5.0

2022年12月期は売上高が減少し、No.7損益分岐点売上高は772,546千円となり、No.9経営安全比率は対前期比3.0ポイント上昇しています。固定費は増加したものの変動費が減少し、損益分岐点売上高は減少しています。

変動費構成 = 材料費 + 外注加工費 + 燃料動力費 + 販売手数料 + 運送費保管費 + 交際費

費用構成 = 売上原価 + 販売費・一般管理費 + 営業外費用 - 営業外収益

(費用)



(損益分岐点売上高)
772,546 千円

変動費の構成

- 建設業 . . . 材料費、燃料費、外注費、動力、用水、光熱費、機械等経費、運搬具
- 販売業 . . . 売上原価、販売手数料、荷造・運賃、車両燃料費
- 製造業 . . . 材料費、燃料費、外注費、当期製商品仕入高+期首製商品棚卸高 - 期末製商品棚卸高
- サービス業 . . . 材料費、外注費、水道光熱費、動力費

* * 別紙 * *

比率の説明

	項目名	計算式	比率の説明
収益性	総資本経常利益率	$\frac{\text{経常利益}}{\text{資産合計}} \times 100$	企業に投下された資本に対し、何%の経常利益を得たかを示す。
	売上高総利益率	$\frac{\text{売上総利益}}{\text{売上高}} \times 100$	売上総利益が売上高に対して何%にあたるかを示す。いわゆる粗利率のこと。
	売上高純金利負担率	$\frac{\text{支払利息割引料} - \text{支払利息割引料}}{\text{売上高}} \times 100$	純金融費用が売上高に対して何%にあたるかを示す。
安全性	自己資本比率	$\frac{\text{純資産合計} ※1}{\text{負債純資産合計}} \times 100$	総資本の中に占める自己資本の比率で、自己資本の充足度を示す。
	経常収支比率	$\frac{\text{経常収入合計}}{\text{経常支出合計}} \times 100$	経常的資金繰り状況を示す。100%を下回ると、資金繰りが苦しいことを示す。
	固定長期適合率	$\frac{\text{固定資産合計}}{\text{固定資産合計} ※1 + \text{固定負債合計}} \times 100$	長期的・安定的な資金が、固定資産にどれだけ投下されているかを示す。
生産性	一人当たり人件費	$\frac{\text{労務費} + \text{その他人件費} + \text{役員報酬}}{\text{平均人数} ※2}$	総資本の中に占める自己資本の比率で、自己資本の充足度を示す。
	労働分配率	$\frac{\text{労務費} + \text{その他人件費} + \text{役員報酬}}{\text{付加価値} ※3} \times 100$	経常的資金繰り状況を示す。100%を下回ると、資金繰りが苦しいことを示す。
	付加価値率	$\frac{\text{付加価値}}{\text{売上高}} \times 100$	長期的・安定的な資金が、固定資産にどれだけ投下されているかを示す。
効率性	総資本回転率	$\frac{\text{売上高}}{(\text{当期資産合計} + \text{前期資産合計}) ※2} \times 100$	年間の売上高に対して何回転したか総資本の運用効率を示す。
	売上債権回転日数	$\frac{\text{受取手形} + \text{割引手形} + \text{裏書譲渡手形} + \text{売掛金} - \text{貸倒引当金}}{\text{売上高}} \times 365$	売上債権を回収するまでの平均的な日数を示す。
	棚卸資産回転日数	$\frac{\text{棚卸資産合計}}{\text{売上原価}} \times 365$	在庫を販売するまでの平均的な日数を示す。
	仕入債務回転日数	$\frac{\text{支払手形} + \text{裏書譲渡手形} + \text{買掛金}}{\text{売上原価}} \times 365$	在庫を販売するまでの平均的な日数を示す。
	固定資産回転日数	$\frac{\text{売上高}}{\text{固定資産合計}}$	固定資産に投下した長期資金の利用度、活用度を示す。
	総合回転日数	$\frac{\text{売上債権回転日数} + \text{棚卸資産回転日数}}{\text{仕入債務回転日数}}$	
債務償還能力	営業利益支払金利比率	$\frac{\text{支払利息割引料}}{\text{営業利益}} \times 100$	営業利益に占める支払利息割引料の割合を示す。
	インタレストカバレッジ	$\frac{\text{営業利益} + \text{受取利息配当金}}{\text{支払利息割引料}}$	支払利息割引料を本来の営業活動による利益と金融機関からの利益でどれほど支払っているかを示す。
	債務償還年数	$\frac{\text{借入金} ※5}{\text{キャッシュフロー} ※4}$	有利子負債をキャッシュフローから返済する場合の年数を示す。
	借入依存度	$\frac{\text{借入金} ※5}{\text{負債純資産合計}} \times 100$	総資本に占める借入金の割合を示す。
	借入月商倍率	$\frac{\text{借入金} ※5}{\text{売上高}} \times 12$	月平均売上高に対する借入倍率を示す。

※1 純資産合計には、新株予約権、少数株主持分は含まない。

※2 平均人数 = (当期役員数+当期従業員数+前期役員数+前期従業員数) ÷ 2

※3 付加価値 = 役員報酬+その他人件費+賃借料+リース料+租税公課+減価償却費+法人税等充当額+法人税等調整額+当期純利益+支払利息割引料-受取利息配当金+労務費+製造リース料+製造租税公課+製造減価償却費

※4 キャッシュフロー = 当期純利益-配当金+減価償却費+製造減価償却費+その他引当金増+退職給与引当金増

※5 借入金 = 短期借入金+社債+長期借入金+役員借入金

レーダーチャートの表示について

収益性、安全性、生産性、成長性、債務償還能力の分類ごとに平均評点を算出し、10点満点に換算したものをその分類の評点として、レーダーチャートを表示します。

それぞれの分類について、以下の財務指標を用いて評点を算出します。

【収益性】 5項目を使用

- ・総資本経常利益率
- ・売上高総利益率
- ・売上高営業利益率
- ・売上高経常利益率
- ・売上純金利負担率

【安全性】 3項目を使用

- ・自己資本比率
- ・経常収支比率
- ・固定長期適合率

【生産性】 4項目を使用

- ・一人当たり売上高
- ・一人当たり人件費
- ・労働分配率
- ・付加価値率

【成長性】 4項目を使用

- ・売上増加率
- ・経常利益増加率
- ・当期利益増加率
- ・総資本増加率

【債務償還能力】 4項目を使用

- ・インタレストカバレッジ
- ・債務償還年数
- ・借入依存度
- ・借入月商倍率