

決算・資金診断 金融機関格付

(第 13 期)

自 平成 22年 1月
至 平成 22年 12月

エービーシー株式会社

連続貸借対照表

	11期	12期	13期		11期	12期	13期
現金・預金	14,288	4,530	4,868	支払債務	3,780	4,679	6,178
受取債権	8,492	4,530	14,810	短期借入金	0	0	0
棚卸資産	0	0	0	その他流動負債	3,005	3,191	3,614
その他流動資産	1,927	2,652	5,552	流動負債計	6,785	7,870	9,792
流動資産計	24,707	11,712	25,230	長期借入金	18,126	18,883	15,357
土地	2,554	0	0	役員借入金	40,064	2,820	3,136
設備等	26,272	7,663	6,263	その他固定負債	0	0	0
投資等	24,848	23,931	24,292	固定負債計	58,190	21,703	18,493
固定資産計	53,674	31,594	30,555	負債計	64,975	29,573	28,285
資産計	78,381	43,306	55,785	資本金	10,000	10,000	10,000
				繰越利益剰余金	3,406	3,733	17,500
				(内当期利益)	1,321	327	13,767
				純資産計	13,406	13,733	27,500
				負債・純資産計	78,381	43,306	55,785
				修正自己資本	53,470	16,553	30,636

連続損益計算書

	11期	12期	13期
売上高	69,123	78,957	81,946
製造原価	0	0	0
仕入原価	11,081	15,285	28,038
売上原価	11,081	15,285	28,038
売上総利益	58,042	63,672	53,908
人件費	23,893	32,403	9,965
(内減額可能経営者家族報酬)	0	0	0
減価償却費	4,695	2,585	1,400
諸経費	29,184	27,866	29,217
販売費および一般管理費	57,772	62,854	40,582
営業利益	270	818	13,326
受取利息	0	0	0
営業外収益	2,198	2,044	649
支払利息・割引料等	291	301	150
営業外費用	41	1,859	0
経常利益	2,136	702	13,825
特別利益	0	0	0
特別損失	0	0	0
税引前当期純利益	2,136	702	13,825
法人税等	815	375	58
当期純利益	1,321	327	13,767
修正当期利益	1,321	327	13,767

	11期	12期	13期
社員数	6	7	7

連続製造原価計算書

	11期	12期	13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		11期	12期	13期	異常数値	ポイント
人員増加率	実数	6	7	7		
	前期比		16.67%	0.00%	***	
総資本増加率	実数	78,381	43,306	55,785		
	前期比		-44.75%	28.82%	***	
売上高増加率	実数	69,123	78,957	81,946		
	前期比		14.23%	3.79%	0%以下	
売上総利益増加率	実数	58,042	63,672	53,908		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		9.70%	-15.33%	0%以下	
経常利益増加率	実数	2,136	702	13,825		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		-67.13%	1,869.37%	0%以下	
自己資本比率増加率	実数	68.22%	38.22%	54.92%		
	前期比		-30.00%	16.70%	***	

収益力分析

項目	11期	12期	13期	異常数値	ポイント
売上高営業利益率	0.39%	1.04%	16.26%	0%以下	
売上高経常利益率	3.09%	0.89%	16.87%	0%以下	
総資本経常利益率	2.73%	1.62%	24.78%	0%以下	
自己資本利益率	3.99%	4.24%	45.13%	0%以下	
企業利潤率	8.72%	7.59%	27.29%	0%以下	

活動力分析

項 目	11期	12期	13期	異常数値	ポイント
総資本回転数	0.88	1.82	1.47	***	
固定資産回転数	1.29	2.50	2.68	***	
商品回転期間(ヵ月)	0.00	0.00	0.00	***	
売掛債権回転期間(ヵ月)	1.47	0.69	2.17	4ヶ月以上	
支払債務支払期間(ヵ月)	0.66	0.71	0.90	***	

支払能力分析

項目	11期	12期	13期	異常数値	ポイント
当座比率	335.74%	115.12%	200.96%	30%未満	
流動比率	364.14%	148.82%	257.66%	100%未満	
固定比率	100.38%	190.87%	99.74%	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)	6,016	2,912	15,167	***	
償還返済年数(年)	3.01	6.48	1.01	15年以上	

安全力分析

項 目	11期	12期	13期	異常数値	ポイント
自己資本比率	68.22%	38.22%	54.92%	8%未満	
負債比率	23.13%	43.60%	27.53%	***	
借入金月商倍率	3.15	2.87	2.25	4倍以上	
売上高対支払利息率	0.42%	0.38%	0.18%	5%以上	
固定長期適合率	74.97%	89.16%	66.43%	150%以上	

生産力分析

項目	11期	12期	13期	異常数値	ポイント
1人当り売上高(千円)	11,521	11,280	11,707	***	
1人当り売上総利益(千円)	9,674	9,096	7,701	400万円未満	
1人当り営業利益(千円)	45	117	1,904	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)	3,982	4,629	1,424	***	
簡易労働分配率	41.17%	50.89%	18.49%	***	
人件費対売上高比率	34.57%	41.04%	12.16%	70%以上	

資金診断表

会社名：エービーシー株式会社

代表者名：山田 太郎

業種：サービス業

職種：公認会計士事務所・税理士事務所

診断期：第13期

診断期間：平成 22年 1月～平成 22年 12月

診断日：平成 23年 2月 1日

単位：千円

科 目		12期	13期
営業 収 支	売上高	78,957	81,946
	売上原価	15,285	28,038
	売上総利益	63,672	53,908
	人件費	32,403	9,965
	その他経費	30,451	30,617
	営業利益	818	13,326
	営業外収益	2,044	649
	営業外費用	2,160	150
	経常利益	702	13,825
	法人税等	375	58
差引営業収支	327	13,767	
経 常 収 支	受取債権増減	3,962	-10,280
	在庫増減	0	0
	その他資産増減	-725	-2,900
	支払債務増減	899	1,499
	その他負債増減	186	423
	差引経常収支	4,322	-11,258
財 務 収 支	短期借入金増減	0	0
	長期借入金増減	-36,487	-3,210
	設備投資等	21,163	1,400
	その他財務増減	917	-361
	差引財務収支	-14,407	-2,171
差引現預金増減		-9,758	338

▼お金は何処へ？

項 目	結 果	
差引営業収支	13,767	利益はこれだけ出ました
差引経常収支	-11,258	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	-2,171	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	338	結果お金はこのように増減しました

決算診断結果

会社名：エービーシー株式会社

代表者名：山田 太郎

業種：サービス業

職種：公認会計士事務所・税理士事務所

診断期：第13期

診断期間：平成 22年 1月～平成 22年 12月

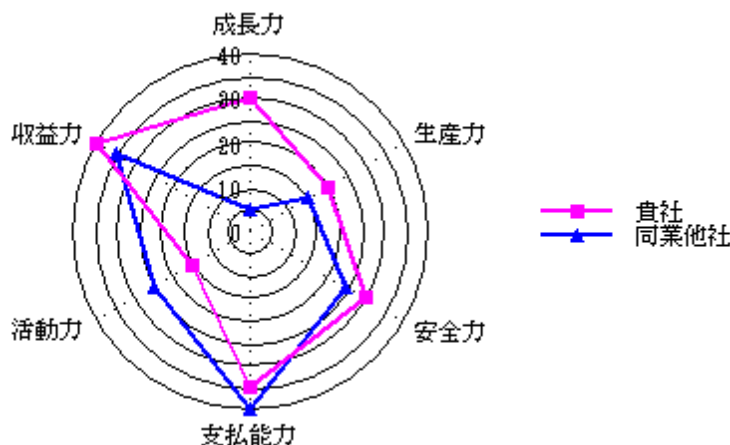
診断日：平成 23年 2月 1日

【格付】

A+	超優良
----	-----

【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	3.79%	10		0.18%	5	▲
	自己資本比率増加率	16.70%	20	◎	-0.20%	0	▲
収益力	総資本経常利益率	24.78%	20	◎	10.10%	20	◎
	売上高経常利益率	16.87%	20	◎	4.90%	15	
活動力	総資本回転数	1.47	5	▲	2.40	10	
	売掛債権回転期間(ヶ月)	2.17	10		1.30	15	
支払能力	当座比率	200.96%	20	◎	300.70%	20	◎
	流動比率	257.66%	15		375.00%	20	◎
安全力	固定長期適合率	66.43%	15		64.60%	15	
	自己資本比率	54.92%	15		31.10%	10	
生産力	人件費対売上高比率	12.16%	20	◎	61.10%	5	▲
	1人当たり粗付加価値額(千円)	3,620	0	▲	6,650	10	
合計		170			145		

コメント

同業他社に比して、安全性は最高水準。財務内容もきわめて優れていると判断できる企業。特殊要因の変化があっても、今後数年間は極めて安定的に業況が推移すると考えられる。

金融機関格付

会社名：エービーシー株式会社

代表者名：山田 太郎

業種：サービス業

職種：公認会計士事務所・税理士事務所

診断期：第13期

診断期間：平成 22年 1月～平成 22年 12月

診断日：平成 23年 2月 1日

【格付】

A	優良
----------	-----------

【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	3.79%	3	5
	経常利益額（千円）	13,825	5	10
	売上高（千円）	81,946	0	5
	売上高経常利益率	16.87%	10	10
	総資本経常利益率	24.78%	5	5
	金融余力（千円）	15,167	5	5
	インタレスト・カバレッジ・レシオ	88.84	5	5
	自己資本比率	54.92%	8	10
	償還返済年数	1.01	10	10
	1人当り売上総利益（千円）	7,701	1	10
定量分析評点合計			52	75
定性 分析 項目	業暦	5年以上良好	5	5
	経営者・経営方針	良好	5	5
	経常利益動向	5期連続黒字	5	5
	資産力	個人資力あり	5	5
	市場動向	普通	2	5
定性分析評点合計			22	25
総合評点			74	100

【特記事項】

修正自己資本金額	30,636
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