

XXXXXXXXXX 御中

決算書分析報告書

≪作成日：xxxx.xx.xx



ペガサスコンサルティンググループ
税理士法人ペガサス

決算書の見方

貸借対照表 (B/S)

運用状態	調達方法
資産	負債
	純資産 (体力)

① 創業時からの通信簿 (累積)

② 会社の体力、経営者の生き様

損益計算書 (P/L)

売上高	事業の規模
変動原価	材料費、外注費、他
限界利益	企業の付加価値
固定原価	労務費、現場経費、他
売上総利益	粗利：現場の生産性
人件費	社内人件費
他、固定費	会社運営の経費
営業利益	本業の利益
労働分配率	会社の生産性

① 1年間の通信簿 (事業成績)

② 社内体質、教育、管理体制

貸借対照表

	2020年10月期	2021年10月期	2022年10月期	2023年10月期
	28期	29期	30期	31期
流動負債	9,561,596	7,276,641	6,351,388	1,679,709
短期借入金	7,650,256	5,677,706	4,743,656	0
買入債務	930,807	649,301	509,103	689,472
買掛金	510,091	496,281	238,645	377,190
未払金	420,716	153,020	270,458	312,282
その他流動負債	980,533	949,634	1,098,629	990,237
未払費用	204,816	205,224	205,224	102,782
預り金	37,133	23,826	22,703	22,703
リース債務(流動)	231,984	231,984	231,984	80,352
前受金			133,418	0
未払法人税等	71,000	71,000	71,000	107,300
未払消費税等	435,600	417,600	434,300	677,100
固定負債	11,337,648	19,306,464	18,419,280	21,187,938
借入金	11,337,648	19,306,464	18,419,280	16,322,000
リース債務(固定)	664,848	432,864	200,880	0
長期未払費用	128,800	73,600	18,400	0
長期借入金	10,544,000	18,800,000	18,200,000	16,322,000
その他固定負債	0	0	0	4,865,938
役員借入金				4,865,938
負債合計	20,899,244	26,583,105	24,770,668	22,867,647
純資産				
資本金				
利益準備金				
繰越利益剰余金				
負債・純資産合計				

▶短期借入金

・内訳は役員借入金。現金残高異常値の解消のため相殺を検討したい。保有が長期化している為、来期より固定負債として役員借入金科目を設定し振り替えたい。

▶未払債務

・末日締めのご給与、未払役員報酬あり
現状昨年以前と比較し1名減のため計上額も減少している

▶長期借入金

・リスクを加えつつ返済中。延滞は無し。

▶純資産

・純資産改善している。売上好調であった影響が大。

▶まとめ

・新型コロナ感染の影響から生活様式の変化に対応するため、来店から製造卸へ主軸を移していきたいという社長の戦略が、設備投資に見えており、PLでも消耗品費が増加している。
・現金が異常値。現金管理の取り組み必須。

	2020年10月期	2021年10月期	2022年10月期	2023年10月期
	28期	29期	30期	31期
実質資金	-9,202,836	-18,740,628	-13,828,694	-7,832,693
増減	-	-9,537,792	4,911,934	5,996,001
現金対月商倍率	5.0	3.0	4.3	3.2
借入金対月商倍率	9.7	12.0	10.6	6.1
運転資金				
営業債権回転日数	0.0	14.0	14.3	13.9
棚卸資産回転日数				
買入債務回転日数	13.6	9.0	5.8	
立替期間				
立替資金				
自己資本比率	-56.4%	-41.2%	-55.4%	-26.8%
固定比率	-114.7%	-110.3%	-81.4%	-165.7%
流動比率	106.5%	101.5%	166.6%	596.0%
当座比率	102.3%	98.9%	163.1%	578.6%
ROA(総資産利益率)	-13.9%	-4.4%	30.9%	2.6%
ROE(自己資本利益率)	24.6%	10.8%	-55.7%	-9.5%

損益計算書

	2020年10月期 28期	2021年10月期 29期	2022年10月期 30期	2023年10月期 31期
売上高				
売上高 売上値引高				
売上総利益	14,683,461	17,750,812	18,793,450	22,300,142
販管費	18,969,067	19,399,176	19,703,642	21,459,388
人件費	8,918,689	8,880,565	8,944,002	9,883,879
役員報酬	4,140,000	4,140,000	4,140,000	4,140,000
給料	4,127,255	4,074,755	4,120,570	5,063,685
雑給				
採用教育費				
賞与				
法定福利費	651,049	650,165	648,298	656,221
福利厚生費	385	15,645	35,134	23,973
他経費	10,050,378	10,518,611	10,759,640	11,575,509
減価償却費	1,993,727	1,618,010	1,786,254	1,422,837
荷造運賃	1,150	10,142	82,863	172,700
広告宣伝費	354,493	655,060	234,318	453,347
接待交際費	71,038	102,685	52,210	36,028
旅費交通費	36,090	23,650	31,620	35,070
通信費	97,963	93,932	89,486	77,388
販売促進費	10,000			22,180
消耗品費	906,410	1,614,383	1,461,324	1,586,786
修繕費	416,950	63,976	52,283	11,165
水道光熱費	1,480,802	1,525,668	1,892,064	2,055,777
諸会費	58,200	58,200	59,200	67,200
支払手数料	19,339	26,631	297,603	706,467
サービス費		33,748	24,816	0
車両費	40,678			0
地代家賃	2,328,000	2,508,000	2,508,000	2,535,000
リース料	108,948	127,604	97,200	44,052
保険料	145,990	125,100	157,500	248,365
租税公課	941,741	905,290	1,004,089	1,221,640
支払報酬料	783,800	641,300	634,700	625,350
寄付金				5,000
雑費	255,059	385,232	294,110	247,157
研修費				2,000
営業利益				
営業外収益				
受取利息				
受取配当金				
雑収入				
営業外費用				
支払利息				
雑損失				
経常利益				
特別利益				
特別損失				
税引前当期純利益				
法人税等				
当期純利益				

▶売上
過去最高売上高の達成

▶人件費
アルバイトの増員にともなった増額。役員報酬は変化なし。

▶販管費
・水道光熱費、消耗品費など燃料に関する科目が支出が多い。
次年度においても燃料高騰は続くと思われる。
薪は窯で利用するため外すことができない。
・全体的に固定費が重い。宣伝費、消耗品費、水道光熱、家賃。

▶営業利益
借入返済等を賄うには、価格、コストも含めて改定、見直しができるか検討を。

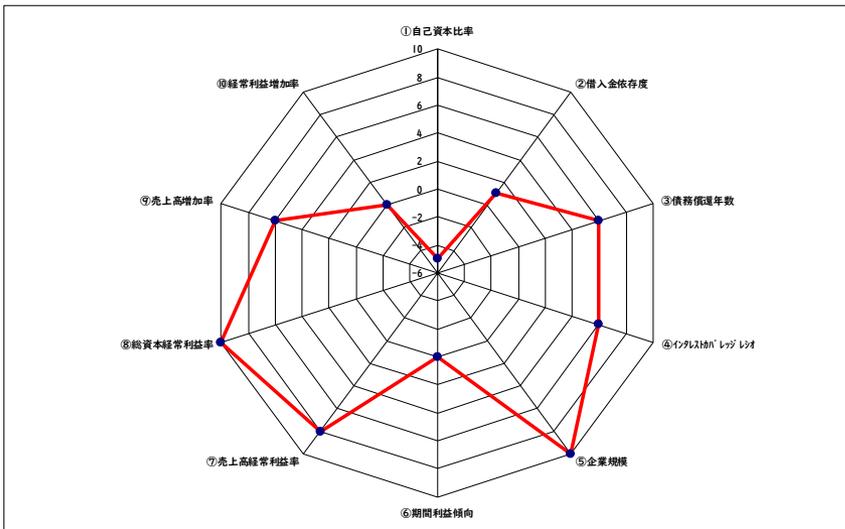
▶まとめ
売上回復と過去最高売上高の達成
この状況で営業利益が発生するということは、コスト面の見直しは継続的に実施すべきと感じる。
固定費が重い。
原価率30.98%（フードドリンク合算）
FL率61.57% おおむね標準値（役員報酬含む）

金融機関格付け評価

▶簡易決算書

		4期前	3期前	2期前	前期
B/S	総資産	18,831,266	15,937,582	17,768,036	18,029,150
	純資産				
	短期借入金	7,650,256	5,677,706	4,743,656	0
	長期借入金	10,544,000	18,800,000	18,200,000	16,322,000
	その他固定負債	0	0	0	4,865,938
	借入金計	18,194,256	24,477,706	22,943,656	21,187,938
	P/L	売上高			
	営業利益				
	受取利息配当金	2,421	966	960	672
	支払利息割引料	98,766	61,549	64,989	150,624
	経常利益				
	減価償却費	1,993,727	1,618,010	1,786,254	1,422,837
	税引き後当期利益				

▶チャートグラフ



▶評価点

評価項目	分析値	単位	評価点	満点	10点満点換算
I. 安全性評価					
①自己資本比率	-26.8	%	-10	20	-5.0
②借入金依存度	117.5	%	1	10	1.0
③債務償還年数	9.5	年	3	5	6.0
④インフラストラクチャ・レゾ・レソ	5.6	倍	3	5	6.0
⑤企業規模	0.0	億円	5	5	10.0
II. 収益性評価					
⑥期間利益傾向	0		0	10	0.0
⑦売上高経常利益率	0.0	%	8	10	8.0
⑧総資本経常利益率	0.0	%	5	5	10.0
III. 成長性評価					
⑨売上高増加率	0.0	%	3	5	6.0
⑩経常利益増加率	0.0	%	0	5	0.0
IV. 定量評価					
⑪経営者(資産背景等)	普通	-	2	5	
⑫経営能力	普通	-	2	5	
⑬返済実績	延滞なし	-	0	0	
⑭市場動向	成熟期	-	3	5	
⑮競争状態	競争が激しい	-	1	3	
⑯営業基盤	基盤あり	-	2	5	
⑰シェア	普通	-	2	5	
⑱競争力(技術力・商品力等)	普通	-	2	5	
合計			32	113	

▶格付け

得点合計	ランク名称	ランク	債務者区分
100以上	S		正常先
75~99	A		
61~74	B		
41~60	C		
36~40	D		要注意先
21~35	E	★	
11~20	F		
0~10	G		要管理先
0以下	L1		破綻懸念先
	L2, L3		実質破綻先、破綻先