

財務格付けワークシート

有限会社

単位 百万円

定量評価

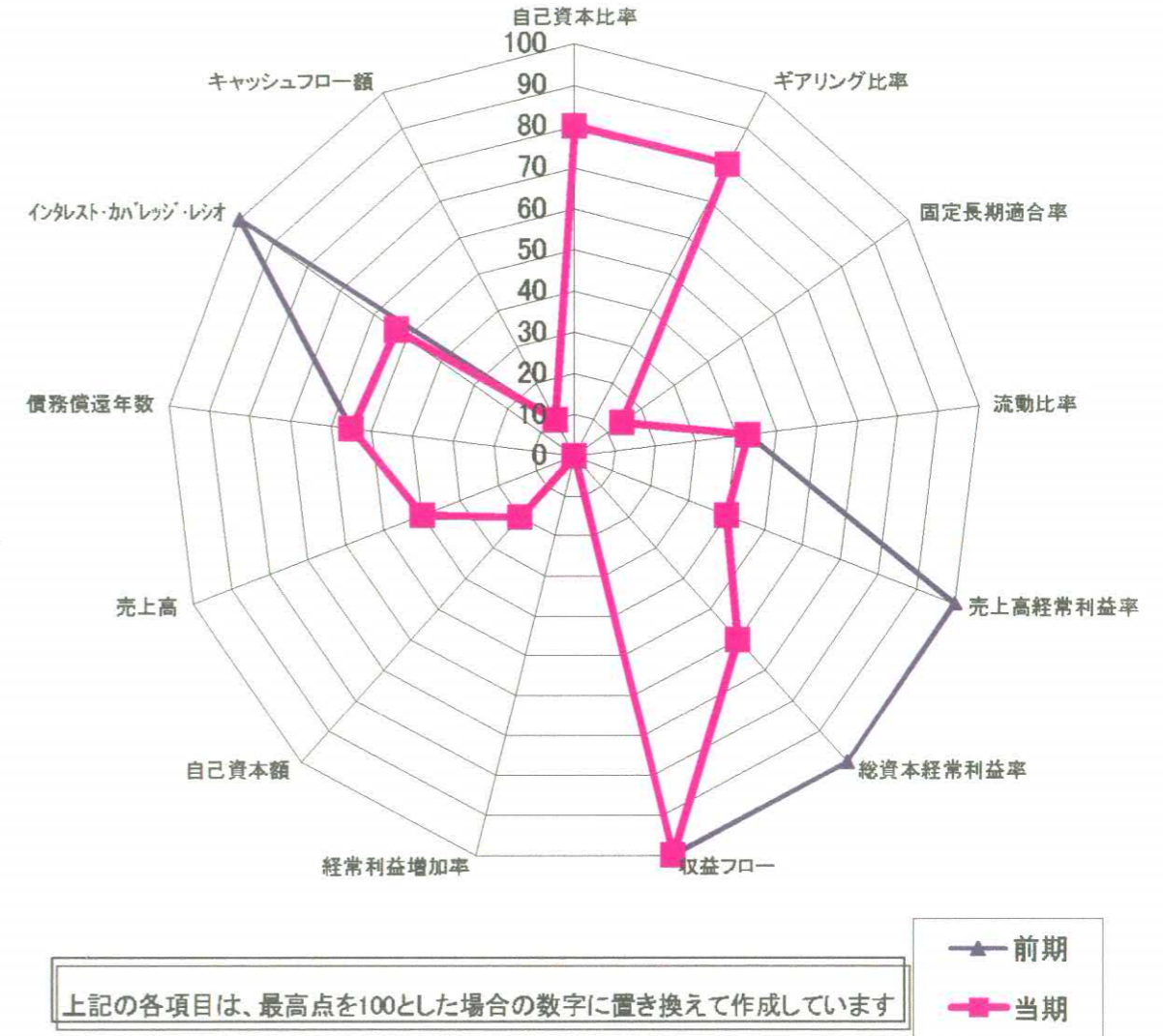
年5月31日

年5月31日

古田土会計事務所

| | 結果 | 配点 | 点数 | 結果 | 配点 | 点数 | 説明 |
|------------------|--------|-------|----|--------|-------|----|--------------------------|
| 1 安全性項目 | | | | | | | |
| 自己資本比率 | 44.6% | (10) | 8 | 44.1% | (10) | 8 | 自己資本/負債・資本合計 |
| ギアリング比率 | 86.1% | (10) | 8 | 83.3% | (10) | 8 | 有利子負債(商手除く)/自己資本 |
| 固定長期適合率 | 93.4% | (7) | 1 | 94.0% | (7) | 1 | 固定資産/(固定負債+自己資本) |
| 流動比率 | 124.7% | (7) | 3 | 127.8% | (7) | 3 | 流動資産/流動負債 |
| 2 収益性項目 | | | | | | | |
| 売上高経常利益率 | 4.7% | (5) | 5 | 1.9% | (5) | 2 | 経常利益/売上高 |
| 総資本経常利益率 | 5.0% | (5) | 5 | 1.9% | (5) | 3 | 経常利益/総資本 |
| 収益フロー | 5 | (5) | 5 | 5 | (5) | 5 | |
| 3 成長性項目 | | | | | | | |
| 経常利益増加率 | - | (5) | - | -61.5% | (5) | 0 | (今期経常利益-前期経常利益)/前期経常利益 |
| 自己資本額 | 233 | (15) | 3 | 240 | (15) | 3 | |
| 売上高 | 563.6 | (5) | 2 | 536.8 | (5) | 2 | |
| 4 返済能力 | | | | | | | |
| 債務償還年数 | 5.4 | (20) | 11 | 6.9 | (20) | 11 | 有利子負債(商手除く)/償却前営業利益 |
| インタレスト・カバレッジ・レシオ | 5.7 | (15) | 15 | 2.5 | (15) | 8 | (営業利益+受取利息・配当金)/支払利息・割引料 |
| キャッシュフロー額 | 37.0 | (20) | 2 | 28.8 | (20) | 2 | 営業利益+減価償却費 |
| 定量要因計 | | (129) | 68 | | (129) | 56 | |
| 100点法による採点 | | (100) | 53 | | (100) | 43 | |

前期比較格付レーダーチャート



中小企業の格付

| スコア | 格付け | ポイント |
|------------|-----|-------------|
| 90以上 | 1 | リスクなし |
| 80以上 | 2 | ほとんどリスクなし |
| 65以上 | 3 | リスク些少 |
| 50以上 | 4 | リスクあるが良好水準 |
| 40以上 | 5 | リスクあるが平均的水準 |
| 25以上 | 6 | リスクや高いが許容範囲 |
| 25未満 | 7 | リスク高く徹底管理 |
| 警戒先(要注意先) | 8 | 現在債務不履行 |
| 延滞先(破綻懸念先) | 9 | 債務不履行で外たす |
| 事故先(実質破綻先) | 10 | 履行のメド全くなし |

格付け判定

前期

4

当期

5

～都市銀行の融資のポイント～

- ① 二期連続で税引後損失となっていないか?
- ② 実態純資産が債務超過でないか?
- ③ 帳簿上債務超過でないか?
- ④ 返済条件の変更をしていないか?
- ⑤ 役員借入金 は 資本金として扱う
- ⑥ 債務償還年数が10年以下か? ⇨

総借入(社債を含む)-現金預金-(受取手形+売掛金+商品-支払手形-買掛金)

税引き後利益+減価償却費

≤10年