

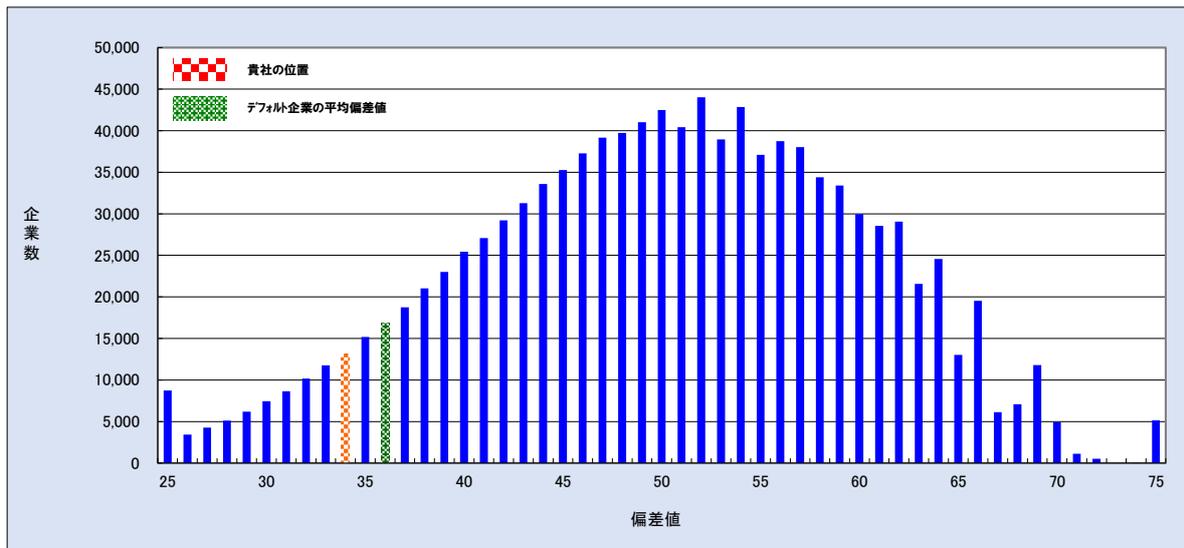
McSS 経営診断報告書

貴社名：

CRD法人2018年決算データ(2021年2月末時点)

【CRDモデルによる総合評価結果】

ここでは、貴社の決算書をCRDモデルで評価させていただき、全国の中小企業における貴社の信用力の相対的な位置づけをCRDランク(A~E)及び偏差値で表しています。偏差値は高いほど信用力が高いことを示しています。また順位は業種内・都道府県内・売上規模区分内での貴社の順位を示しています。



決算期	CRDランク (A~E)	貴社偏差値	デフォルト企業平均偏差値	繊維工業		茨城県		同売上規模企業群での順位	
				企業群での順位	企業群での順位	売上規模区分	順位		
2022/08期 (12ヶ月)	E	34	36	8,178位 (9,146社中)	16,216位 (17,661社中)	1億円超 3億円以下	270,661位 (284,529社中)		
2021/08期 (12ヶ月)	C	46	36	5,275位 (9,146社中)	10,683位 (17,661社中)	1億円超 3億円以下	202,098位 (284,529社中)		
2020/08期 (12ヶ月)	D	37	36	7,661位 (9,146社中)	15,224位 (17,661社中)	1億円超 3億円以下	260,670位 (284,529社中)		

注)決算月数が12ヶ月以外の場合、12ヶ月換算したうえで売上規模区分を判断しています。

【CRDモデルでみた貴社の財務状況】

ここでは、貴社の当期の決算書について、中小企業の財務状況を表す代表的な10カテゴリー毎に、CRDモデルでみた財務面の強み・弱みを「○」「●」表示し、改善の余地があるカテゴリーについてはそのウェイト(寄与率)を表しています。ウェイト(寄与率)は、大きいほど財務面の弱みであることを示しており、経営改善に当たってはウェイトの大きいカテゴリーについて優先的に取り組むことをお勧めします。

評価のカテゴリー	代表的な財務指標名	財務面の強み・弱み (良好な場合は「○」、改善の余地がある場合は「●」)	財務面の弱みを評価した各カテゴリーのウェイト (寄与率)
回転率・回転期間	総資本回転率、売上債権回転日数 など	○	—
調達と運用の適合性	固定長期適合率、固定比率 など	○	—
成長性	前年比増収率、総資本増減率 など	○	—
売上高利益	売上高経常利益率、売上高総利益率 など	●	7.0%
総合収益性	総資本経常利益率、総資本営業利益率 など	●	7.8%
資産の健全性	減価償却率、売上高減価償却費率 など	●	8.9%
資本の安定性	自己資本比率、純資産倍率 など	●	14.8%
債務償還能力	キャッシュフロー有利子負債比率、インタレストカバレッジレシオ など	●	18.3%
短期支払能力	現預金比率、流動比率 など	●	21.3%
借入状況	借入金月商倍率、借入金依存度 など	●	21.9%
合計			100.0%

注)財務面の強み・弱みが「—」表示のカテゴリーは、業種特性により、CRDモデルの評価対象に含まれておりません。

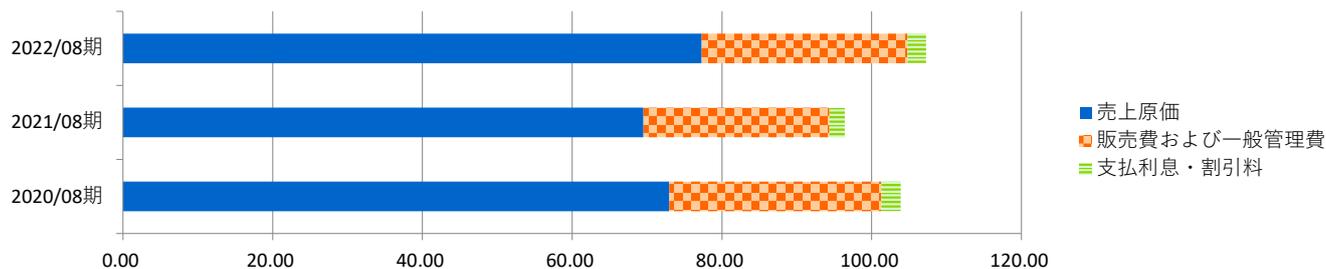
McSS 経営診断報告書

貴社名:

CRD法人2018年決算データ(2021年2月末時点)

【経常費用分析】

本分析は、各決算期毎に、売上高を100とした場合に、それぞれの経常費用項目(売上原価、販売費および一般管理費、支払利息・割引料)が売上高に対してどの程度となっているか、構成比を算出し、3期分を時系列比較したものです。



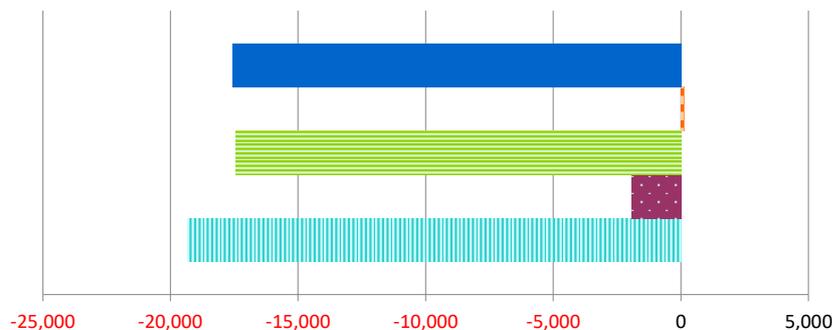
決算期	売上原価	販売費および一般管理費	支払利息・割引料	合計
2022/08期 (12ヶ月)	77.29	27.50	2.48	107.27
2021/08期 (12ヶ月)	69.51	24.83	2.05	96.39
2020/08期 (12ヶ月)	72.98	28.32	2.56	103.86
繊維工業 (同業種中央値)	68.36	32.20	0.56	101.12

【キャッシュフロー分析】

本分析は、貴社の決算書をもとに、間接法によるキャッシュフローを計算し、グラフ表示したものです。

(単位: 千円)

①営業活動によるキャッシュフロー	▲ 17,565
②投資活動によるキャッシュフロー	133
③フリーキャッシュフロー(①+②)	▲ 17,432
④財務活動によるキャッシュフロー	▲ 1,900
⑤キャッシュフロー(③+④)	▲ 19,332



【所要運転資金・債務償還年数分析】

本分析は、貴社の決算書をもとに、「所要運転資金」「債務償還年数」を算出し、貴社の借入状況に問題がないかを点検したものです。

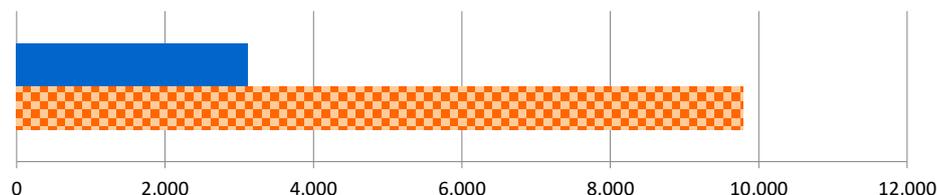
(1) 所要運転資金分析

所要運転資金 = (受取手形 + 売掛金 + 棚卸資産合計) - (支払手形 + 買掛金)

⇒ 短期借入金がこの金額内であれば適正です。

(単位: 千円)

①所要運転資金	3,119
②短期借入金	9,787
差額(①-②)	▲ 6,668



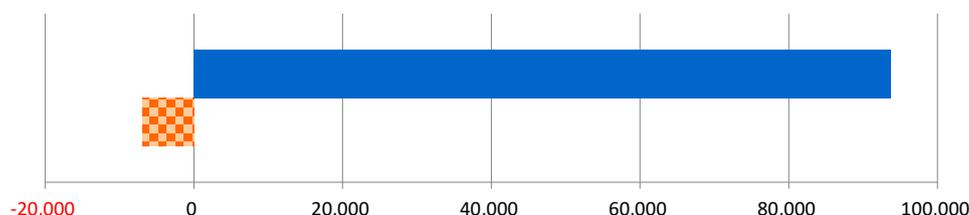
(2) 債務償還年数分析

債務償還年数 = 長短借入金合計(短期借入金 + 社債・長期借入金) ÷ 返済財源(税引後当期純利益 + 減価償却実施額)

⇒ 毎年の返済財源で借入金を完済するのに何年かかるかを表します。

(単位: 千円)

①長短借入金合計	93,713
②返済財源	▲ 6,876
債務償還年数(①÷②)	-



McSS 経営診断報告書

貴社名:

CRD法人2018年決算データ(2021年2月末時点)

【決算概況】

(単位:千円)

貸借対照表	2020/08期		2021/08期			2022/08期			備考
	(12ヶ月)	構成比	(12ヶ月)	構成比	増減	(12ヶ月)	構成比	増減	
現金・預金	28,012	29.39	33,974	33.66	5,962	14,642	17.73	▲ 19,332	
受取手形	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
売掛金	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
棚卸資産合計	1,980	2.08	1,855	1.84	▲ 125	4,166	5.05	2,311	
その他流動資産合計	11,438	12.00	12,379	12.27	941	11,853	14.35	▲ 526	
流動資産合計	41,430	43.47	48,208	47.76	6,778	30,661	37.13	▲ 17,547	
有形固定資産合計	24,814	26.04	23,792	23.57	▲ 1,022	23,117	28.00	▲ 675	
(うち土地)	17,530	18.39	17,530	17.37	0	17,530	21.23	0	
無形固定資産	15,820	16.60	15,820	15.67	0	15,820	19.16	0	
投資等合計	13,241	13.89	13,108	12.99	▲ 133	12,976	15.71	▲ 132	
固定資産合計	53,876	56.53	52,721	52.24	▲ 1,155	51,914	62.87	▲ 807	
繰延資産	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
資産合計	95,307	100.00	100,929	100.00	5,622	82,575	100.00	▲ 18,354	
支払手形	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
買掛金	465	0.49	553	0.55	88	1,047	1.27	494	
短期借入金	10,142	10.64	9,977	9.89	▲ 165	9,787	11.85	▲ 190	
流動負債合計	31,431	32.98	32,172	31.88	741	23,078	27.95	▲ 9,094	
社債・長期借入金	85,636	89.85	85,636	84.85	0	83,926	101.64	▲ 1,710	
固定負債合計	85,636	89.85	85,636	84.85	0	83,926	101.64	▲ 1,710	
特別法上の準備金	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
負債合計	117,067	122.83	117,808	116.72	741	107,004	129.58	▲ 10,804	
資本金	10,000	10.49	10,000	9.91	0	10,000	12.11	0	
(繰越利益剰余金)	▲ 31,760	▲ 33.32	▲ 26,878	▲ 26.63	4,882	▲ 34,428	▲ 41.69	▲ 7,550	
純資産合計	▲ 21,760	▲ 22.83	▲ 16,878	▲ 16.72	4,882	▲ 24,428	▲ 29.58	▲ 7,550	
負債・純資産合計	95,307	100.00	100,929	100.00	5,622	82,575	100.00	▲ 18,354	
損益計算書									
売上高	116,615	100.00	137,766	100.00	21,151	116,724	100.00	▲ 21,042	
売上原価	85,102	72.98	95,762	69.51	10,660	90,216	77.29	▲ 5,546	
(うち労務費)	51,717	44.35	55,600	40.36	3,883	55,636	47.66	36	
売上総利益	31,512	27.02	42,004	30.49	10,492	26,507	22.71	▲ 15,497	
販売費および一般管理費	33,025	28.32	34,203	24.83	1,178	32,097	27.50	▲ 2,106	
(うち人件費)	12,502	10.72	12,052	8.75	▲ 450	12,011	10.29	▲ 41	
営業利益	▲ 1,513	▲ 1.30	7,801	5.66	9,314	▲ 5,590	▲ 4.79	▲ 13,391	
営業外収益合計	1,648	1.41	514	0.37	▲ 1,134	1,091	0.93	577	
(うち受取利息・配当金)	171	0.15	162	0.12	▲ 9	154	0.13	▲ 8	
営業外費用合計	2,981	2.56	2,829	2.05	▲ 152	2,896	2.48	67	
(うち支払利息・割引料)	2,981	2.56	2,829	2.05	▲ 152	2,896	2.48	67	
経常利益	▲ 2,846	▲ 2.44	5,486	3.98	8,332	▲ 7,394	▲ 6.33	▲ 12,880	
特別利益	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
特別損失	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	
当期純利益(税引後)	▲ 2,968	▲ 2.55	4,881	3.54	7,849	▲ 7,550	▲ 6.47	▲ 12,431	
その他脚注項目など									
受取手形割引高	0	—	0	—	0	0	—	0	
受取手形裏書譲渡高	0	—	0	—	0	0	—	0	
減価償却実施額	1,820	—	1,883	—	63	674	—	▲ 1,209	
期末従業員数(人)	34	—	33	—	▲ 1	36	—	3	
キャッシュフロー計算書									
営業活動によるキャッシュフロー	1,560	—	6,854	—	5,294	▲ 17,565	—	▲ 24,419	
投資活動によるキャッシュフロー	▲ 633	—	▲ 727	—	▲ 94	133	—	860	
フリーキャッシュフロー	927	—	6,127	—	5,200	▲ 17,432	—	▲ 23,559	
借入金増減	12,780	—	▲ 165	—	▲ 12,945	▲ 1,900	—	▲ 1,735	
財務活動によるキャッシュフロー	12,780	—	▲ 165	—	▲ 12,945	▲ 1,900	—	▲ 1,735	
キャッシュフロー	13,707	—	5,962	—	▲ 7,745	▲ 19,332	—	▲ 25,294	
前期末現金・預金残	14,305	—	28,012	—	13,707	33,974	—	5,962	
現金・預金増減額	13,707	—	5,962	—	▲ 7,745	▲ 19,332	—	▲ 25,294	
期末現金・預金残	28,012	—	33,974	—	5,962	14,642	—	▲ 19,332	
所要運転資金・債務償還年数									
所要運転資金	1,515	—	1,302	—	▲ 213	3,119	—	1,817	
債務償還年数	—	—	14.14	—	—	—	—	—	

注)「新株予約権」は純資産合計から控除し、固定負債合計・負債合計に含めています。