

(株)サンプル

御中

財務健康診断

2025年1月

<添付資料>

【1】健康診断結果通知票

【2】決算書概要

【3】貸借対照表に関する財務分析

【4】現預金増減分析

【5】損益計算書に関する財務分析

【6】損益計算書のロジックツリー

【7】営業キャッシュフローに関する財務分析

【1】健康診断結果通知票

この度は企業健康診断を受診いただき、誠にありがとうございます。この健康診断は、企業の決算書を基に3つの観点から現状把握を試みています。
中には『経営には数字に現れない事もあり、その目に見えない部分の方が大切なこともある。』とおっしゃる方もおられますが、私たちはそう思いません。
それは正しい経理処理を行っていなかったり、決算書やこういった分析から目を背けている内に、事実が数字に表れない体質になってしまっているだけです。
これを機に改善を図りましょう！



	理想的な状態	改善が必要な状態
資産負債体 型チェック 貸借対照表に基づく	健康体	メタボリック症候群
	資産と負債のバランスがとれているため、結果として純資産が積みあがった安全性の高い健康的な状態になっています。 	資産を取得するための調達バランスが崩れており、貸借対照表が膨張した安全性の低い状態になっています。
利益血流 チェック 損益計算書に基づく	サラサラ血	ドロドロ血
	売上高→売上総利益→経常利益と言う流れが非常にスムーズになっており、利益が残りがやすい体質になっています。 	売上高に対する原価又は販売管理費のバランスが崩れてしまい、利益が残りにくい体質になってしまっています。
返済余力 チェック キャッシュフロー計算書に基づく	スポーツマン	虚弱体質
	損益計算書上の税引後利益と、経費にはなるがキャッシュアウトがない償却費を足したキャッシュフローが借入返済を上回る理想的な状態です。 	キャッシュフローが借入返済を下回ってしまい、常に資金繰りがひっ迫している事が想定できる状態です。

検査項目		評価基準		前回	今回
総合評価		多面的に見た企業の健康状態チェック		健康	正常
区分	身体測定	貸借対照表に基づく体型チェック		正常	健康
	血液検査	損益計算書に基づく血流チェック		健康	再検査
	体力測定	キャッシュフローに基づく返済余力チェック		健康	経過観察
BS身体測定		PL血液検査		CF体力測定	
健康体		ドロドロ血		経過観察	

中分類検査項目	基準値	前回	2024年1月	今回	2025年1月
		検査値	判定	検査値	判定
総合評価	—	—	29点 健康	—	19点 正常
BS身体測定	—	—	8点 正常	—	10点 健康
自己資本比率	30%	19%	2点 経過観察	17%	2点 経過観察
流動比率	150%	158%	3点 正常	208%	4点 健康
固定長期適合率	130%	67%	3点 正常	54%	4点 健康
PL血液検査	—	—	10点 健康	—	4点 再検査
総資本当期利益率(ROA)	6%	12.6%	4点 健康	2.7%	1点 再検査
売上高経常利益率	4%	4%	2点 経過観察	1%	1点 再検査
労働分配率★	60%	50%	4点 健康	58%	2点 経過観察
CF体力測定	—	—	11点 健康	—	5点 経過観察
債務償還年数★	10年	3年	4点 健康	10年	2点 経過観察
実態債務償還年数★	7年	2年	4点 健康	8年	1点 再検査
適正借入金比率★	120%	88%	3点 正常	115%	2点 経過観察

★低い方が点数が高い項目

【2】決算書概要

	前期	当期	前期比	勘定科目	前期	当期	前期比
現金	4,637,432	7,364,331	2,726,899	買掛金	6,463,733	7,384,839	921,106
預金	48,374,732	63,949,313	15,574,581	㊸仕入債務合計	6,463,733	7,384,839	921,106
㊶現金・預金合計	53,012,164	71,313,644	18,301,480	未払金・未払給与	10,283,721	11,092,733	809,012
売掛金	8,287,332	10,293,873	2,006,541	未払法人税等	2,374,393	4,973,893	2,599,500
㊷売上債権合計	8,287,332	10,293,873	2,006,541	未払消費税等	5,637,432	6,738,321	1,100,889
㊹有価証券合計	0	0	0	預り金・仮受金	1,872,839	2,536,273	663,434
㊺当座資産合計(㊶～㊹)	61,299,496	81,607,517	20,308,021	短期借入金(役員借入)	0	0	0
商品	8,384,738	11,938,473	3,553,735	短期借入金(外部調達)	20,000,000	18,000,000	▲ 2,000,000
㊻棚卸資産合計	8,384,738	11,938,473	3,553,735	上記以外の他流動負債	1,839,473	2,302,832	463,359
仮払金	29,000	154,300	125,300	㊼他流動負債合計	42,007,858	45,644,052	3,636,194
短期貸付金	2,938,473	13,746,332	10,807,859	㊽流動負債合計㊸㊼	48,471,591	53,028,891	4,557,300
前渡金・前払費用・未収入金	3,849,384	2,984,733	▲ 864,651	長期借入金	44,000,000	80,000,000	36,000,000
上記以外の流動資産	0	0	0	長期役員借入金	11,305,509	9,452,950	▲ 1,852,559
㊾他流動資産合計	6,816,857	16,885,365	10,068,508	社債・リース債務	0	0	0
㊿流動資産合計㊺～㊾	76,501,091	110,431,355	33,930,264	上記以外の固定負債	4,030,560	3,435,360	▲ 595,200
建物・付属設備・構築物	28,374,334	30,283,743	1,909,409	㊿固定負債合計	59,336,069	92,888,310	33,552,241
機械・工具器具備品・車両運搬具	3,546,332	4,893,743	1,347,411	㊽負債合計㊽㊿	107,807,660	145,917,201	38,109,541
土地	14,646,474	18,347,382	3,700,908	㊽資本金合計	5,000,000	5,000,000	0
上記以外の有形固定資産	0	0	0	㊽資本剰余金合計	0	0	0
㊽有形固定資産計	46,567,140	53,524,868	6,957,728	㊽利益剰余金合計	20,938,273	25,643,105	4,704,832
ソフトウェア	0	0	0	㊽自己株式	0	0	0
上記以外の無形固定資産	0	0	0	㊿純資産合計	25,938,273	30,643,105	4,704,832
㊽無形固定資産計	0	0	0				
出資金	0	0	0				
敷金・差入保証金	1,000,000	1,000,000	0				
保険積立金	7,363,332	9,287,463	1,924,131				
上記以外の投資等	2,314,370	2,316,620	2,250				
㊽投資その他資産合計	10,677,702	12,604,083	1,926,381				
㊿固定資産合計㊽～㊽	57,244,842	66,128,951	8,884,109				
㊿繰延資産合計	0	0	0				
㊿資産合計㊿㊿㊿	133,745,933	176,560,306	42,814,373	㊿負債・純資産合計㊿㊿	133,745,933	176,560,306	42,814,373

勘定科目	前期	当期	前期比
㊽売上高合計	475,744,221	459,694,243	▲ 16,049,978
㊽期首商品棚卸高	29,392,834	27,463,432	▲ 1,929,402
㊽当期商品仕入高	3,418,394,311	343,443,133	▲ 3,074,951,178
㊽期末商品棚卸高	27,463,432	20,394,733	▲ 7,068,699
㊽売上原価＝㊽＋㊽－㊽	350,323,713	350,511,832	188,119
㊽売上総利益金額＝㊽－㊽	125,420,508	109,182,411	▲ 16,238,097
㊽(参考)粗利率率	26.4%	23.8%	-2.6%
㊽販売管理費計＝㊽～㊽	106,544,044	107,617,453	1,073,409
㊽営業利益金額＝㊽－㊽	18,876,464	1,564,958	▲ 17,311,506
㊽受取利息	28,182	39,382	11,200
㊽雑収入	0	6,954,312	6,954,312
㊽上記以外の営業外収益	0	0	0
㊽営業外収益合計＝㊽～㊽	28,182	6,993,694	6,965,512
㊽支払利息	2,028,384	1,837,463	▲ 190,921
㊽上記以外の営業外費用	0	0	0
㊽営業外費用合計＝㊽㊽	2,028,384	1,837,463	▲ 190,921
㊽経常利益金額＝㊽＋㊽㊽	16,876,262	6,721,189	▲ 10,155,073
㊽特別利益	0	0	0
㊽特別損失	0	0	0
㊽税引前当期純利益＝㊽＋㊽㊽	16,876,262	6,721,189	▲ 10,155,073
㊽法人税等	70,000	2,016,357	1,946,357
㊽当期純利益＝㊽㊽	16,806,262	4,704,832	▲ 12,101,430

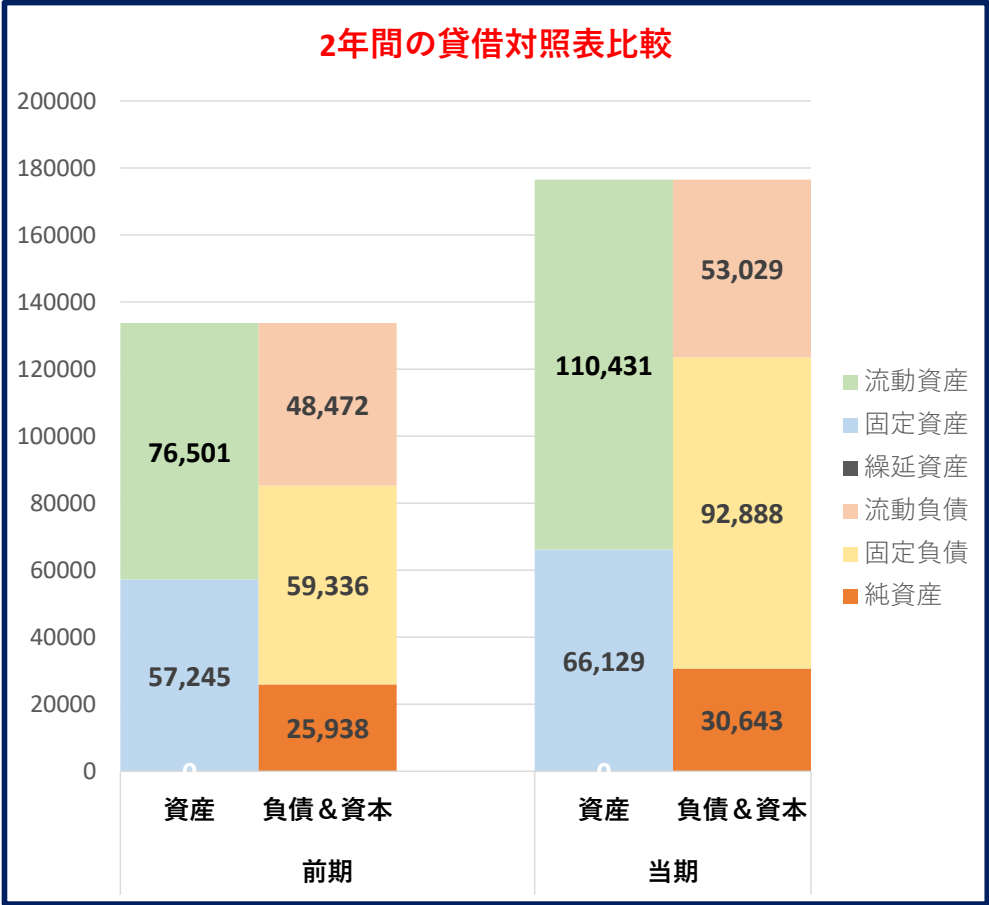
想定年収400万円の換算社員数	12.9人	13.4人	0.5人
-----------------	-------	-------	------

販売管理費内訳(中分類)	前期	当期	前期比
㊽人財費	62,450,942	63,404,874	953,932
㊽顧客費	8,953,469	8,035,648	▲ 917,821
㊽店舗維持費	32,465,059	33,275,376	810,317
㊽その他経費	2,674,574	2,901,555	226,981
㊽販売管理費計＝㊽㊽	106,544,044	107,617,453	1,073,409

販売管理費内訳(詳細)		前期	当期	前期比
㊽人財費	役員報酬	12,000,000	12,000,000	0
	給料手当	27,483,834	29,484,023	2,000,189
	雑給	12,039,433	11,923,314	▲ 116,119
	賞与・退職金	2,000,000	2,300,000	300,000
	法定福利費	5,392,898	5,691,923	299,025
	福利厚生費	2,039,344	171,181	▲ 1,868,163
	通勤旅費	1,495,433	1,834,433	339,000
	採用教育費	0	0	0
㊽顧客費	外注費・派遣外注費	0	0	0
	荷造運賃	594,443	510,033	▲ 84,410
	広告宣伝費	2,030,444	1,203,444	▲ 827,000
	交際費	1,910,808	1,088,676	▲ 822,132
	会議費	539,487	644,548	105,061
	旅費交通費・車両費	2,938,443	3,549,603	611,160
㊽店舗維持費	諸会費・寄付金	939,844	1,039,344	99,500
	通信費	626,766	901,923	275,157
	消耗品費	1,082,794	928,193	▲ 154,601
	修繕費	646,649	148,500	▲ 498,149
	水道光熱費	2,039,494	2,115,945	76,451
	新聞図書費	103,393	193,943	90,550
	リース料	1,983,831	1,983,831	0
	地代家賃・賃借料	20,093,912	20,093,912	0
	租税公課	41,400	226,360	184,960
	事務用品費・備品費	694,913	684,933	▲ 9,980
㊽その他経費	衛生費・保守費	193,483	1,239,413	1,045,930
	減価償却費	4,958,424	4,758,423	▲ 200,001
	寄付金	49,410	75,950	26,540
	支払手数料・顧問料	1,804,921	1,843,312	38,391
	保険料	790,410	821,830	31,420
	雑費	29,833	160,463	130,630
㊽販売管理費計＝㊽㊽		106,544,044	107,617,453	1,073,409

【3】貸借対照表に関する財務分析

資産の部			負債・純資産の部			単位:円
科目	前期	当期	科目	前期	当期	
①現金・預金合計	53,012,164	71,313,644	㊸仕入債務合計	6,463,733	7,384,839	
②売上債権合計	8,287,332	10,293,873	㊹他流動負債合計	42,007,858	45,644,052	
③有価証券合計	0	0	㊺流動負債合計㊸㊹	48,471,591	53,028,891	
④当座資産合計①～③	61,299,496	81,607,517	㊻固定負債合計	59,336,069	92,888,310	
⑤棚卸資産合計	8,384,738	11,938,473	㊼負債合計㊺㊻	107,807,660	145,917,201	
⑥他流動資産合計	6,816,857	16,885,365	㊽資本金合計	5,000,000	5,000,000	
㊾流動資産合計④～⑥	76,501,091	110,431,355	㊿資本剰余金合計	0	0	
㊿有形固定資産計	46,567,140	53,524,868	①利益剰余金合計	20,938,273	25,643,105	
①無形固定資産計	0	0	②自己株式	0	0	
②投資その他資産合計	10,677,702	12,604,083	㊿純資産合計	25,938,273	30,643,105	
㊿固定資産合計㊿～②	57,244,842	66,128,951				
③繰延資産合計(事業主貸)	0	0				
㊿資産合計㊿㊿㊿	133,745,933	176,560,306	㊿負債・純資産合計㊿㊿	133,745,933	176,560,306	



主要診断結果				
分析指標	前期	当期	適正值	所見
自己資本比率	19%	17%	30%	まずは30%を目指しましょう
流動比率	158%	208%	150%	短期的な資金繰りは問題ありません
固定長期適合率	67%	54%	130%	長期的な資金繰りは問題ありません
固定比率	221%	216%	170%	安全性に問題があります

その他診断結果				
科目	当期	適正值	判定	所見
実質自己資本比率	23%	30%	○	まずは30%を目指しましょう
当座比率	154%	150%	○	資金繰りは問題ありません
現預金販管費率	795%	300%	◎	潤沢な現預金があります
余裕資金残高(現預金販管費率)	4441万円	-	-	現状の現預金残高から販売管理費の3か月を差し引きしたものです

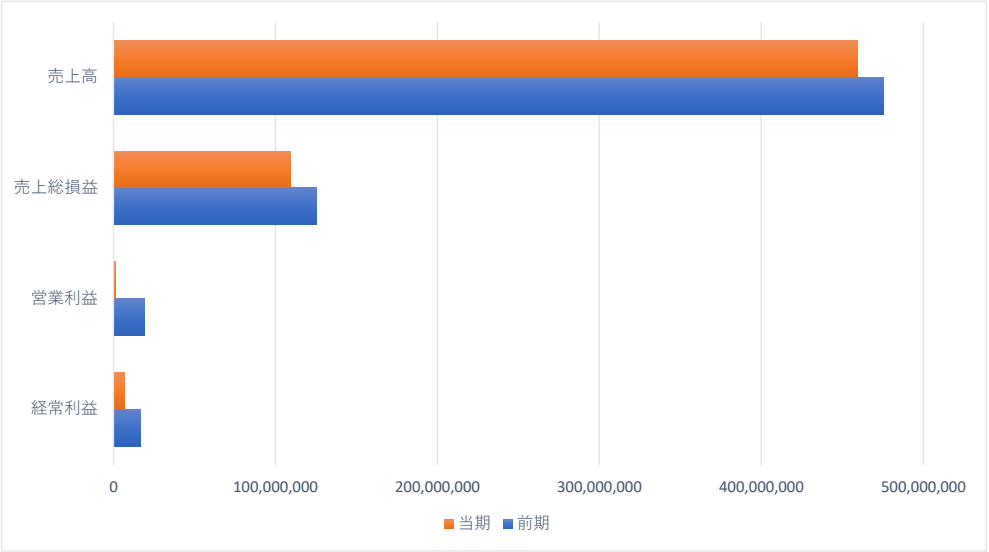
【4】現預金増減分析（単位：千円）

現金増減分析（単位：千円）					現金増減分析（単位：千円）			
前期との 差額	お金の増減	現預金以外の 流動資産の増減	当期	前期	現預金以外の 当座資産の増減	当期	前期	
18,301	▲ 15,629	15,629	39,118	23,489	2,007	10,294	8,287	
↑	お金の増減	固定資産の増減	当期	前期	棚卸資産の増減	当期	前期	
当期現預金残高	▲ 8,884	8,884	66,129	57,245	3,554	11,938	8,385	
71,314	↑	繰延資産の増減	当期	前期	他流動資産の増減	当期	前期	
前期現預金残高	0	0	0	0	10,069	16,885	6,817	
53,012	お金の増減	流動負債の増減	当期	前期	仕入債務の増減	当期	前期	
	4,557	4,557	53,029	48,472	921	7,385	6,464	
	お金の増減	固定負債の増減	当期	前期	短期借入金の増減	当期	前期	
	33,552	33,552	92,888	59,336	▲ 2,000	18,000	20,000	
	お金の増減	純資産（利益） の増減	当期	前期	雑流動負債の増減	当期	前期	
	4,705	4,705	30,643	25,938	5,636	27,644	22,008	
					損益計算書項目	増減	当期	前期
					総売上高	▲ 16,050	459,694	475,744
					売上総利益	▲ 16,238	109,182	125,421
					経常利益	▲ 10,155	6,721	16,876
					税引後当期純利益	▲ 12,101	4,705	16,806

▶現預金の増減についての考え方	資産が増えればお金は減る、減れば増える	負債が増えればお金は増える、減れば減る	純資産が増えればお金は増える、減れば減る
現預金の増減要因は現預金以外の資産の増減がどうなったかを分析する事が重要です。	現預金以外の資産が増加したので、現預金が減少しました	負債が増加したので、現預金が増加しました	純資産が増加したので、現預金が増加しました

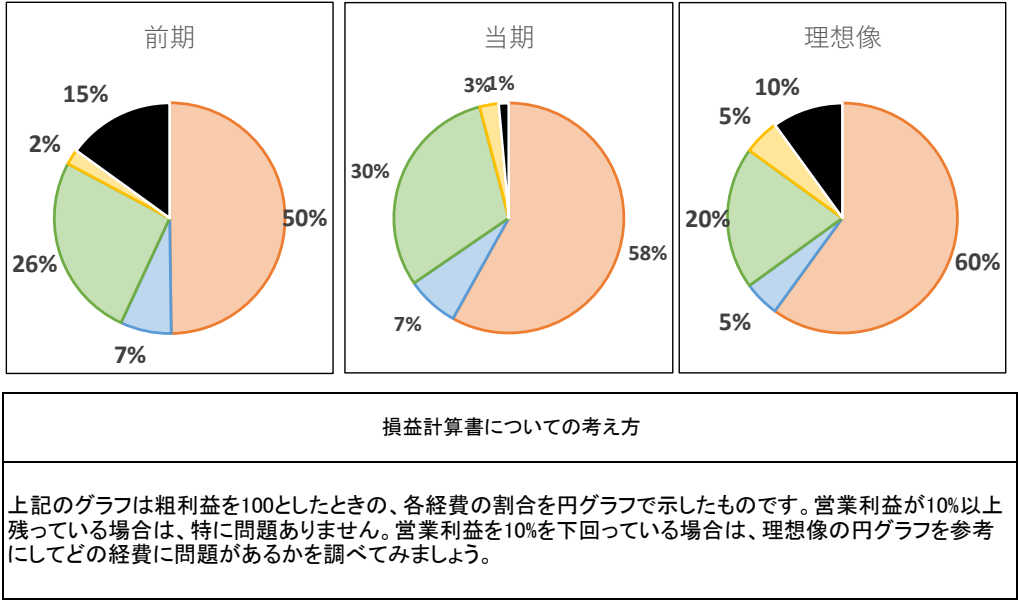
【5】損益計算書に関する財務分析

粗利益構成	粗利益構成額		対売上高比率	
	前期	当期	前期	当期
売上高	475,744,221	459,694,243		
売上総利益(粗利益)	125,420,508	109,182,411	26.4%	23.8%
営業利益	18,876,464	1,564,958	4.0%	0.3%
経常利益	16,876,262	6,721,189	3.5%	1.5%
税引前当期純利益	16,876,262	6,721,189	3.5%	1.5%
税引後当期純利益	16,806,262	4,704,832	3.5%	1.0%



(2) 営業利益の構成

金額表示		要約PL	粗利に対する構成比率表示	
前期	当期		前期	当期
125,420,508	109,182,411	売上総利益		
62,450,942	63,404,874	人財費	50%	58%
8,953,469	8,035,648	顧客費	7%	7%
32,465,059	33,275,376	店舗維持費	26%	30%
2,674,574	2,901,555	その他固定費	2%	3%
18,876,464	1,564,958	営業利益	15%	1%



【6】損益計算書のロジックツリー

経常利益		
当期	6,721千円	
前期	16,876千円	40%
差額	-10,155千円	

営業利益		
当期	1,565千円	
前期	18,876千円	8%
差額	-17,312千円	

固定費		
当期	107,617千円	
前期	106,544千円	101%
差額	1,073千円	

粗利益			粗利率		
当期	109,182千円		当期	23.8%	
前期	125,421千円	87%	前期	26.4%	90%
差額	-16,238千円		差額	-2.6%	
換算人数			労働生産性		
当期	13.4人		当期	681千円	
前期	12.9人	104%	前期	811千円	84%
差額	0.5人		差額	-130千円	

売上高		
当期	459,694千円	
前期	475,744千円	97%
差額	-16,050千円	

売上原価		
当期	350,512千円	
前期	350,324千円	100%
差額	188千円	

人財費		
当期	63,405千円	
前期	62,451千円	102%
差額	954千円	

営業費		
当期	8,036千円	
前期	8,953千円	90%
差額	-918千円	

維持費		
当期	33,275千円	
前期	32,465千円	102%
差額	810千円	

その他固定費		
当期	2,902千円	
前期	2,675千円	108%
差額	227千円	

営業外収益		
当期	6,994千円	
前期	28千円	24816%
差額	6,966千円	

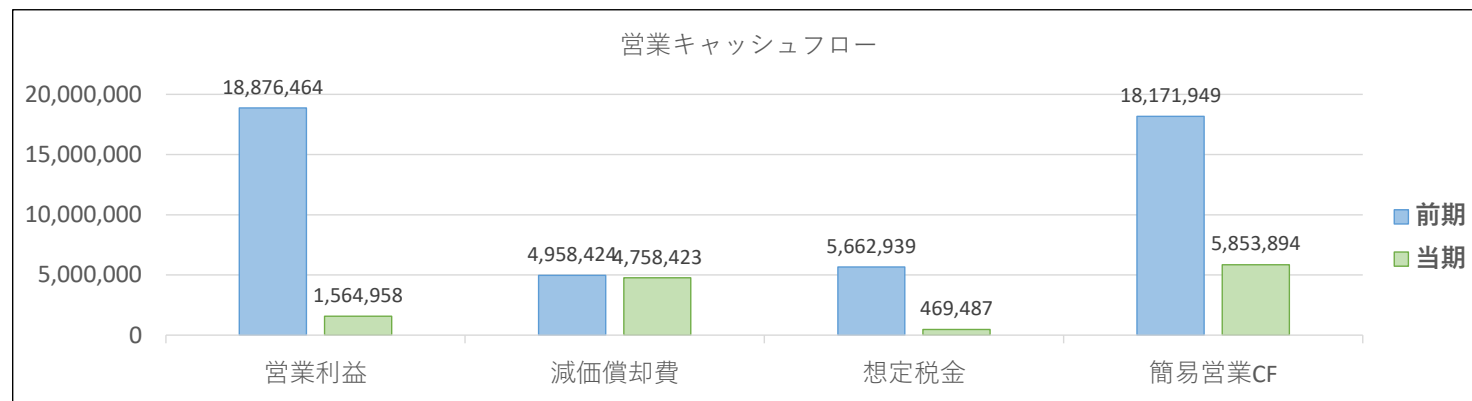
営業外費用		
当期	1,837千円	
前期	2,028千円	91%
差額	-191千円	

営業外収支		
当期	5,156千円	
前期	-2,000千円	-258%
差額	7,156千円	

販売管理費内訳		前期	当期	差額
人財費	役員報酬	12,000,000	12,000,000	0
	給料手当	27,483,834	29,484,023	2,000,189
	雑給	12,039,433	11,923,314	▲ 116,119
	賞与・退職金	2,000,000	2,300,000	300,000
	法定福利費	5,392,898	5,691,923	299,025
	福利厚生費	2,039,344	171,181	▲ 1,868,163
	通勤旅費	1,495,433	1,834,433	339,000
	採用教育費	0	0	0
営業費	外注費・派遣外注費	0	0	0
	人財費合計	62,450,942	63,404,874	953,932
	荷造運賃	594,443	510,033	▲ 84,410
	広告宣伝費	2,030,444	1,203,444	▲ 827,000
	交際費	1,910,808	1,088,676	▲ 822,132
	会議費	539,487	644,548	105,061
	旅費交通費・車両費	2,938,443	3,549,603	611,160
	諸会費・寄付金	939,844	1,039,344	99,500
維持費	営業費合計	8,953,469	8,035,648	▲ 917,821
	通信費	626,766	901,923	275,157
	消耗品費	1,082,794	928,193	▲ 154,601
	修繕費	646,649	148,500	▲ 498,149
	水道光熱費	2,039,494	2,115,945	76,451
	新聞図書費	103,393	193,943	90,550
	リース料	1,983,831	1,983,831	0
	地代家賃・賃借料	20,093,912	20,093,912	0
	租税公課	41,400	226,360	184,960
	事務用品費・備品費	694,913	684,933	▲ 9,980
	衛生費・保守費	193,483	1,239,413	1,045,930
	減価償却費	4,958,424	4,758,423	▲ 200,001
	維持費合計	32,465,059	33,275,376	810,317
固定費	寄付金	49,410	75,950	26,540
	支払手数料・顧問料	1,804,921	1,843,312	38,391
	保険料	790,410	821,830	31,420
	雑費	29,833	160,463	130,630
	その他固定費合計	2,674,574	2,901,555	226,981
販売管理費合計		106,544,044	107,617,453	1,073,409

【7】営業キャッシュフローに関する財務分析

営業CF構成	前期	当期
営業利益	18,876,464	1,564,958
減価償却費	4,958,424	4,758,423
想定税金	5,662,939	469,487
簡易営業CF	18,171,949	5,853,894

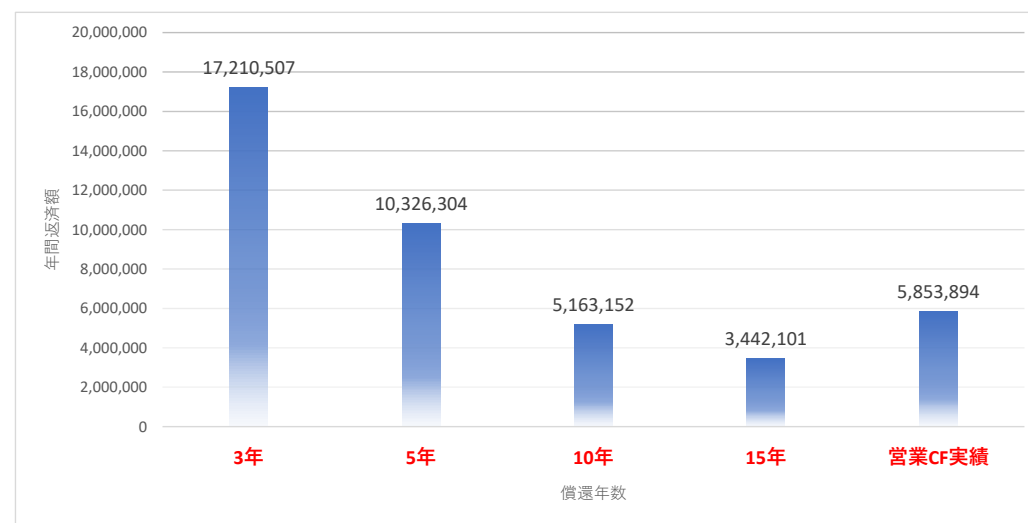


(2) 固定負債(償還債務)と実態償還債務の関係性

償還債務構成	前期	当期	運転資金構成	前期	当期
①固定負債+要返済短期借入	79,336,069	110,888,310	①売上債権	8,287,332	10,293,873
現預金から3か月分の販管費を控除	26,376,153	44,409,281	②棚卸資産	8,384,738	11,938,473
③所要運転資金①+②-③	10,208,337	14,847,507	③仕入債務	6,463,733	7,384,839
④実態償還債務①-②-③	42,751,579	51,631,522			

(3) 償還年数の変化による年間返済額と営業CFの比較

償還年数	3年	5年	10年	15年	営業CF実績	実態債務償還年数
年間返済額	17,210,507	10,326,304	5,163,152	3,442,101	5,853,894	8.8年



キャッシュフローに対する所見

実態償還債務年数が10年を下回っているため、キャッシュフローは問題ありません。