

先行きが見えず、資金繰りが不安だという経営者の皆様へ

## よくわかる！資金繰りセミナー のご案内です

このセミナーにご参加いただくと！

社長の迷いが  
なくなります！

意志決定が早  
くなります！

経営にゆとり  
が生まれます！

会社の未来が  
見えてきます！

決算書が読める  
ようになります！

金融機関からの  
信用が高まります！

コンピューターを使って、**資金繰りのシミュレーション**をしていただくセミナーです。今後5年間の売上、仕入、経費、投資、借入返済、納税等々…一つ一つを確認をしながら、資金繰りの確認を行います。シミュレーションですから、いろいろな条件を想定して、**納得がいくまで繰り返し**資金繰りを組んでいただけます。



※ シミュレーション結果のサンプルを同封しています。ご参照下さい。

### **簡単です**

パソコンを使いますので、計算は簡単。マンツーマンでご説明します。

### **社長ご自身に考えていただきます**

ご自身に考えていただくことで、会社の状況をきちんと把握することができます。

### **短時間でできます**

2時間くらいで、体験できますので、お気軽にいらして下さい。

### **結果に満足**

中身はしっかり。経営計画書として金融機関にご提出いただけるレベルです。

### **守秘義務厳守であんしん**

東京税理士会町田支部の税理士です。守秘義務が法律上、義務づけられています。

### **料金は後払い**

結果にご納得がいかない場合は料金はいただきません。

### **お近くです**

町田市図師町の税理士です。お気軽にお越し下さい。

### **顧問契約は必要ありません**

弊所は税理士事務所ですが、本セミナーのみを受講いただけます。

**お申し込みはFaxで。裏面をお使い下さい。**

## お申し込みはこの用紙をお使い下さい

開催日 毎週 土曜日 (先着順です。2週間前までにお申し込み下さい)  
※ 各回1事業所様限定です。ご希望日をお知らせ下さい。  
場所 白石税務会計事務所 町田市図師町603-1サンハイム竹一203  
時間 午後2時～ご納得できるまで  
料金 52,500円(税込)  
※ ご満足いただけない場合は、いたしません。お支払いはセミナー終了後にお振り込み下さい。

お申し込みは下記にご記入の上、Faxにてお送り下さい。必要書類をご案内します。

お問い合わせは 電話 042-791-3834 Fax 042-792-2408

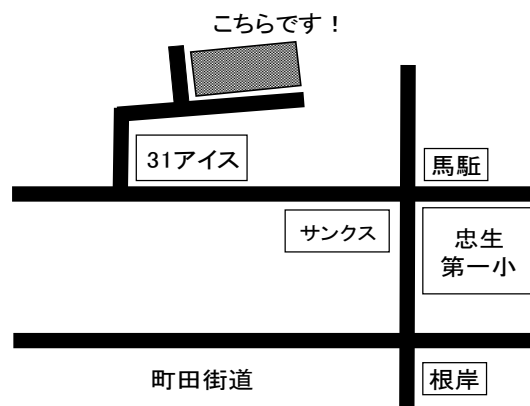
URL:<http://www.office-szk.jp/> E-Mail:[info@office-szk.jp](mailto:info@office-szk.jp)

白石税務会計事務所 担当:白石 英樹

〒194-0203 町田市図師町603-1サンハイム竹一203 芝溝街道 馬駈交差点そば  
(サーティーワンアイスクリームの裏です)



一緒に考えてみましょう



貴社名 \_\_\_\_\_ ご担当者 \_\_\_\_\_

ご希望日 \_\_\_\_\_ (2週間前までにお願ひします)

ご住所 \_\_\_\_\_

電話番号 \_\_\_\_\_ Fax番号 \_\_\_\_\_

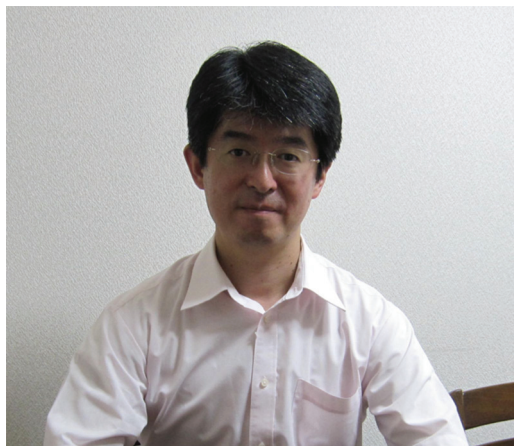
メールアドレス \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

ご連絡方法のご希望 \_\_\_\_\_ 電話 Fax メール その他( \_\_\_\_\_ )

お申し込みはこちら → [Fax番号 042-792-2408](tel:042-792-2408)

## 税理士 白石 英樹 の自己紹介（ 函師町の税理士です）

こんにちは。突然のお便りで、失礼します。  
私は税理士で**白石英樹**といます。町田市で税理士事務所を営んでいます。皆様、既にお付き合いの先生がいらっしゃるのかと思いますが、**お近くにいる税理士**ですので、お見知りおきいただくとうれしく思います。



昭和42年生まれのひつじ年、今年で**44才**になります。開業してから8年が経ちますが、**元は銀行員**です。バブル期にとある都市銀行に入行しましたが、途中で進路を転換しました。おそらく、税理士をしていた父親の影響かと思えます。税理士業務を通じて、中小企業の経営者の方々と一緒になって考え、悩み、歩いている父親の姿が、当時、バブルに浮かれる金融業務とは一線を画し、地に足のついた仕事として実感できるものだったからです。（父親は私が資格を取る前に57才で他界してしまいましたが…）

資格が取れて、平成15年に開業しましたが…税理士って、今や飽和状態なんですね。既に全国に7万人もいて、年々、その数は増加中。一方、お客様である中小企業の数は年々、減少中です。一昔前のように、黙っていてもお客様が増える時代ではなく、**黙っているとお客様が減る時代**です。そんな中、税理士事務所に入るFax等の宣伝も過激でした。「××特化型事務所の生き残り戦略セミナー」「勝ち組・負け組事務所はここが分かれ目！」とか。そういうものばかり見ますので、開業当時、これからどうなるのか…と常に**「不守」**の中に仕事をしていたように思います。

そんなあるとき、**「経営計画セミナー」**の案内が送られてきました。自分の将来が不安だった私は、これは一つ勉強してみようと、セミナーに参加し、自分の事務所の**資金繰りを組んでみた**わけです。現状の数字をもって、一つ一つ考えて…すると、それまで漠然としていた未来像が段々にはっきりして、**資金繰りも明確**になってきます。資金が明確になりますと、では、これから何をすべきか、どうすべきか…と頭が回り始める…**シミュレーションを繰り返して**、ああ、これなら何とかかな、と思えたとき、**不守感が減っていく**のがわかりました。

私が皆様に**「資金繰りセミナー」**のご案内をお送りするのは、私自身が**シミュレーションを通じて得ている「あんしん感」**を、多くの経営者の皆様にお届けしたいと思うからです。**簡単なシミュレーション**でいいのです。**ご自身で行うシミュレーション**が、現状の**不守を減らし**、未来の**「あんしん」**を築く礎になることを体験していただければ、うれしく思います。大きな変化のきっかけになるかもしれません。

隠れ家のような**こぢんまりした事務所**ではありますが、**気持ちは熱く**、何か**お役に立てれば**と思っております。**ご近所**ですので、今後ともお付き合いいただくと幸いです。長文、お読みいただき、ありがとうございました。

シミュレーションの結果は  
計画書にまとめます

## 経営計画書

### 計画期間

自 平成 20 年 2 月  
至 平成 25 年 1 月

会 社 名 株式会社〇〇建設

代 表 者 名 〇〇社長

出来上がったものは、金融機関に  
ご提出いただくことができます。

作成日 平成 21 年 2 月 23 日  
〇〇社長

(A 予算: 現状計画)

# 分類別に売上の計画を立てていただきます

## 売上計画表

0110  
株式会社〇〇建設

自 平成20年 2月 至 平成25年 1月

[5 年計画]

Page. 1

C 損益・資金改善

法人 税抜  
単位：千円

売上名	項目名	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01
1 官庁工事	売上高	178,122	152,522	142,098	131,361	120,302	108,911
	仕入率/外注率		72.00	72.00	72.00	72.00	72.00
	製造変率/販売変率						
	製品 限界益率/売上UP率		28.00 -14.37	28.00 -6.83	28.00 -7.56	28.00 -8.42	28.00 -9.47
2 民間工事	売上高	44,530	38,130	54,274	70,902	88,029	105,670
	仕入率/外注率		72.00	72.00	72.00	72.00	72.00
	製造変率/販売変率						
	製品 限界益率/売上UP率		28.00 -14.37	28.00 42.34	28.00 30.64	28.00 24.16	28.00 20.04
< 商品合計 >	売上高						
	仕入率/外注率						
	製造変率/販売変率						
	製品 限界益率/売上UP率						
< 製品合計 >	売上高	222,652	190,652	196,372	202,263	208,331	214,581
	仕入率/外注率		72.00	72.00	72.00	72.00	72.00
	製造変率/販売変率						
	製品 限界益率/売上UP率		28.00 -14.37	28.00 3.00	28.00 3.00	28.00 3.00	28.00 3.00
《 総合計 》	売上高	222,652	190,652	196,372	202,263	208,331	214,581
	直接原率/販売変率		72.00	72.00	72.00	72.00	72.00
	限界利益		53,382	54,984	56,634	58,333	60,083
	製品 限界益率/売上UP率		28.00 -14.37	28.00 3.00	28.00 3.00	28.00 3.00	28.00 3.00

売上高と原価率を考えていただきます

# 損 益 計 算 書

[5年計画]

Page. 1

0110  
株式  
C

## 経費についても、個別に検討いただきます

法人

税抜  
単位：千円

科目名	前年実績		21/01		22/01		23/01		24/01		25/01	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
<完成工事高>	222,652	100.0	190,652	100.0	196,372	100.0	202,263	100.0	208,331	100.0	214,581	100.0
期首商品棚卸高												
期首製品棚卸高	33,479	15.0	42,772	22.4	28,876	14.7	29,742	14.7	30,634	14.7	31,553	14.7
商品仕入												
総製造経費	212,629	95.5	123,374	64.7	142,254	72.4	146,521	72.4	150,917	72.4	155,445	72.4
期末商品棚卸高												
期末製品棚卸高	42,772	19.2	28,876	15.1	29,742	15.1	30,634	15.1	31,553	15.1	32,500	15.1
<売上原価>	203,336	91.3	137,270	72.0	141,388	72.0	145,629	72.0	149,998	72.0	154,498	72.0
<売上総利益>	19,316	8.7	53,382	28.0	54,984	28.0	56,634	28.0	58,333	28.0	60,083	28.0
役員報酬												
給与	25,147	11.3	21,375	11.2	21,375	10.9	21,375	10.6	21,375	10.3	21,375	10.0
賞与	850	0.4	722	0.4	722	0.4	722	0.4	722	0.3	722	0.3
退職金												
法定福利費	3,360	1.5	2,855	1.5	2,855	1.5	2,855	1.4	2,855	1.4	2,855	1.3
福利厚生費												
<人件費計>	29,357	13.2	24,952	13.1	24,952	12.7	24,952	12.3	24,952	12.0	24,952	11.6
販売変動費												
広告費・販促費												
他の販売固定費												
接待交際費	600	0.3	600	0.3	600	0.3	600	0.3	600	0.3	600	0.3
保険料												
地代家賃	3,471	1.6	3,471	1.8	3,471	1.8	3,471	1.7	3,471	1.7	3,471	1.6
賃借料	744	0.3	744	0.4	744	0.4	744	0.4	744	0.4	744	0.3
水道光熱費	243	0.1	243	0.1	243	0.1	243	0.1	243	0.1	243	0.1
通信費	620	0.3	620	0.3	620	0.3	620	0.3	620	0.3	620	0.3
旅費交通費	1,678	0.8	1,678	0.9	1,678	0.9	1,678	0.8	1,678	0.8	1,678	0.8
事務用・消耗品費	1,337	0.6	1,337	0.7	1,337	0.7	1,337	0.7	1,337	0.6	1,337	0.6
修繕費												
租税公課	526	0.2	526	0.3	526	0.3	526	0.3	526	0.3	526	0.2
減価償却費	1,800	0.8	1,127	0.6	705	0.4	441	0.2	276	0.1	173	0.1
貸倒損・引当損												
教育研修・研究費												
販売管理費1	6,000	2.7	5,700	3.0	5,700	2.9	5,700	2.8	5,700	2.7	5,700	2.7
販売管理費2												
販売管理費3												
他販管費計	17,019	7.6	16,046	8.4	15,624	8.0	15,360	7.6	15,195	7.3	15,092	7.0
<販売費一般管理費計>	46,376	20.8	40,998	21.5	40,576	20.7	40,312	19.9	40,147	19.3	40,044	18.7
<営業利益>	-27,060	-12.2	12,384	6.5	14,408	7.3	16,322	8.1	18,186	8.7	20,039	9.3
受取利息配当金	1	0.0										
他営業外収益	13	0.0										
<営業外収益>	14	0.0										
支払利息割引料	4,446	2.0	3,313	1.7	2,838	1.4	2,452	1.2	2,068	1.0	1,680	0.8
繰延資産償却												
他営業外費用												
<営業外費用>	4,446	2.0	3,313	1.7	2,838	1.4	2,452	1.2	2,068	1.0	1,680	0.8
<経常利益>	-31,492	-14.1	9,071	4.8	11,570	5.9	13,870	6.9	16,118	7.7	18,359	8.6
特別利益												
固定資産売却益												
<特別利益>												
特別損失												
資産処分損												
業績配分賞与												
<特別損失>												
<税引前当期利益>	-31,492	-14.1	9,071	4.8	11,570	5.9	13,870	6.9	16,118	7.7	18,359	8.6
法人税・住民税等	70	0.0	70	0.0	70	0.0	1,530	0.8	6,120	2.9	6,513	3.0
法人税等調整額												
<当期利益>	-31,562	-14.2	9,001	4.7	11,500	5.9	12,340	6.1	9,998	4.8	11,846	5.5
配当												
役員賞与												

# 損 益 計 算 書

0110  
株式会社〇〇建設  
C 損益・資金改善

自 平成20年 2月 至 平成25年 1月

[5年計画]

Page. 1

法人 税抜  
単位：千円

科 目 名	前年実績		21/01		22/01		23/01		24/01		25/01	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
材料費／製	212,629	100.0	123,374	100.0	142,254	100.0	146,521	100.0	150,917	100.0	155,445	100.0
(内材料等棚卸高)	8,170	3.8	8,170	6.6	8,170	5.7	8,170	5.6	8,170	5.4	8,170	5.3
給与／製												
賞与／製												
退職金／製												
法定福利費／製												
福利厚生費／製												
労務費計												
外注加工費／製												
製造変動費／製												
接待交際費／製												
保険料／製												
地代家賃／製												
賃借料／製												
電力・水道光熱費／												
通信費／製												
旅費交通費／製												
消耗品費／製												
修繕・設備維持費／												
租税公課／製												
減価償却費／製												
教育研修費／製												
製造経費1／製												
製造経費2／製												
製造経費3／製												
他製造経費計												
総製造経費	212,629	100.0	123,374	100.0	142,254	100.0	146,521	100.0	150,917	100.0	155,445	100.0

## 従 業 員 ・ 人 件 費 計 画

自 平成20年 2月 至 平成25年 1月

単位：千円

科 目 名	前年実績	21/01		22/01		23/01		24/01		25/01	
	残高	残高	増減率	残高	増減率	残高	増減率	残高	増減率	残高	増減率
販売人件費	役員報酬										
	給与	25,147	21,375	-15.0	21,375		21,375		21,375		21,375
	賞与	850	722	-15.1	722		722		722		722
	福利等	3,360	2,855	-15.0	2,855		2,855		2,855		2,855
	合計	29,357	24,952	-15.0	24,952		24,952		24,952		24,952
	前年対比増減		-4,405								
労務費	役員数										
	社員数										
	給与										
	賞与										
	福利等										
合計											
前年対比増減											
社員数	7.00	7.00		7.00		7.00		7.00		7.00	
《総合計》	報酬給与	25,147	21,375	-15.0	21,375		21,375		21,375		21,375
	賞与	850	722	-15.1	722		722		722		722
	福利等	3,360	2,855	-15.0	2,855		2,855		2,855		2,855
	合計	29,357	24,952	-15.0	24,952		24,952		24,952		24,952
	前年対比増減		-4,405								
	社員数	7.00	7.00		7.00		7.00		7.00		7.00

0110

**売掛金・在庫・設備投資を検討します**

法人

税抜

単位：千円

科目名	前年実績		21/01		22/01		23/01		24/01		25/01	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
当座資金	13,495	8.6	13,778	10.2	11,645	8.7	11,886	8.7	11,605	8.4	7,263	5.4
固定性預金	33,131	21.1	33,131	24.5	33,131	24.6	33,131	24.3	33,131	24.0	33,131	24.4
受取手形												
完成工事未収入金	43,818	27.9	37,519	27.8	38,645	28.7	39,804	29.2	40,098	29.7	42,228	31.1
有価証券												
当座資産計	90,444	57.6	84,428	62.5	83,421	62.0	84,821	62.2	85,734	62.1	82,622	60.9
未成工事支出金	50,942	32.4	37,046	27.4	37,912	28.2	38,804	28.4	39,723	28.8	40,670	30.0
商品												
棚卸資産計	50,942	32.4	37,046	27.4	37,912	28.2	38,804	28.4	39,723	28.8	40,670	30.0
繰延税金資産												
前払金	2,038	1.3	1,183	0.9	1,364	1.0	1,405	1.0	1,447	1.0	1,491	1.1
未収金	5,975	3.8	5,975	4.4	5,975	4.4	5,975	4.4	5,975	4.3	5,975	4.4
仮払税金												
仮払消費税												
短期貸付金												
他流動資産	3,383	2.2	3,383	2.5	3,383	2.5	3,383	2.5	3,383	2.5	3,383	2.5
貸倒引当金												
<流動資産計>	152,782	97.3	132,015	97.7	132,055	98.2	134,388	98.5	136,262	98.7	134,141	99.9
建物												
建物付属設備	1,064	0.7	1,064	0.8	1,064	0.8	1,064	0.8	1,064	0.8	1,064	0.8
機械装置	1,110	0.7	1,110	0.8	1,110	0.8	1,110	0.8	1,110	0.8	1,110	0.8
車両運搬具	8,177	5.2	8,177	6.0	8,177	6.1	8,177	6.0	8,177	5.9	8,177	6.0
工具・器具・備品	902	0.6	902	0.7	902	0.7	902	0.7	902	0.7	902	0.7
土地												
建設仮勘定												
減価償却累計額	8,241	5.2	9,368	6.9	10,073	7.5	10,514	7.7	10,790	7.8	10,963	8.1
有形固定資産計	3,012	1.9	1,885	1.4	1,180	0.9	739	0.5	463	0.3	290	0.2
無形固定資産	267	0.2	267	0.2	267	0.2	267	0.2	267	0.2	267	0.2
長期貸付金												
関係会社貸付金												
関係会社株式												
他投資等	1,000	0.6	1,000	0.7	1,000	0.7	1,000	0.7	1,000	0.7	1,000	0.7
長期繰延税金資産												
他固定資産												
<固定資産計>	4,279	2.7	3,152	2.3	2,447	1.8	2,006	1.5	1,730	1.3	1,557	1.1
繰延資産												
【資産の部合計】	157,061	100.0	135,167	100.0	134,502	100.0	136,394	100.0	137,992	100.0	135,698	100.0
支払手形												
工事未払金	26,609	16.9	15,440	11.4	17,803	13.2	18,337	13.4	18,887	13.7	19,454	14.3
未払金												
短期借入金	25,000	15.9	18,000	13.3	18,000	13.4	18,000	13.2	18,000	13.0	18,000	13.3
割引手形												
未成工事受入金												
未払消費税	1,465	0.9	2,340	1.7	664	0.5	1,074	0.8	1,116	0.8	1,163	0.9
未払法人税等	70	0.0	35	0.0	35	0.0	1,495	1.1	5,355	3.9	3,453	2.5
繰延税金負債												
他流動負債	525	0.3	525	0.4	525	0.4	525	0.4	525	0.4	525	0.4
<流動負債計>	53,669	34.2	36,340	26.8	37,027	27.5	39,431	28.9	43,883	31.8	42,595	31.4
長期借入金	92,856	59.1	79,290	58.7	66,428	49.4	53,586	39.3	40,734	29.5	27,882	20.5
関係会社借入金												
退職給付引当金												
社債												
【負債の部合計】	146,525	93.3	115,630	85.5	103,465	76.9	93,017	68.2	84,617	61.3	70,477	51.9
資本金	10,000	6.4	10,000	7.4	10,000	7.4	10,000	7.3	10,000	7.2	10,000	7.4
資本剰余金												
利益剰余金	536	0.3	9,537	7.1	21,037	15.6	33,377	24.5	43,375	31.4	55,221	40.7
評価換算・新株予約												
少数株主持分												
【純資産の部合計】	10,536	6.7	19,537	14.5	31,037	23.1	43,377	31.8	53,375	38.7	65,221	48.1
【負債純資産合計】	157,061	100.0	135,167	100.0	134,502	100.0	136,394	100.0	137,992	100.0	135,698	100.0

**買掛金・借入金を検討します**



# 資金繰りをシミュレーションします 算書

0110

株式会社〇〇建設  
C 損益・資金改善

自 平成20年 2月 至 平成25年 1月

[5年計画]

法人 税抜

【間接法】

単位：千円

科目名	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01
税引前当期利益		9,071	11,570	13,870	16,118	18,359
減価償却費		1,127	705	441	276	173
引当金等増加額						
税金等増減額(-)		-770	1,746	-340	2,218	8,368
* 売掛金増加(-)		-6,299	1,126	1,159	1,194	1,230
* 受取手形増加(-)						
* 棚卸資産増加(-)		-13,896	866	892	919	947
* 買掛金増加		-11,169	2,363	534	550	567
* 支払手形増加						
* 割引手形増加						
* その他流動増減額		855	-181	-41	-42	-44
運転資金増減額計		9,881	190	-1,558	-1,605	-1,654
【営業キャッシュフロー】		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510
固定性預金取崩						
資産売却						
固定性預金積立(-)						
資産取得(-)						
【投資キャッシュフロー】						
【フリーキャッシュフロー】		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510
借入金		90,000				
他の財務等収入						
借入金返済(-)		110,566	12,852	12,852	12,852	12,852
他の財務等支出(-)						
配当金支払額(-)						
【財務キャッシュフロー】		-20,566	-12,852	-12,852	-12,852	-12,852
(当座資金の増減)		283	-2,133	241	-281	-4,342
【当座資金残高】	13,495	13,778	11,645	11,886	11,605	7,263

【直接法】

科目名	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01
* 売上売掛入金		206,484	205,065	211,217	217,553	224,081
* 他の経常収入						
営業収入合計		206,484	205,065	211,217	217,553	224,081
* 仕入・手形支払(-)		139,857	147,185	153,354	157,955	162,694
* 外注加工費支払(-)						
* 人件費支払(-)		24,952	24,952	24,952	24,952	24,952
* 一般経費支払(-)		15,639	15,639	15,639	15,639	15,639
* 支払利息割引料(-)		3,313	2,838	2,452	2,068	1,680
* 他経常支出等(-)						
営業支出合計(-)		183,761	100,614	106,307	200,614	204,965
法人税等・役員賞与(-)		1,874	3,732	1,727	4,368	10,606
【営業キャッシュフロー】		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510
(経常収支比率)		111.23	105.52	106.61	106.13	103.95
固定資産						
固定資産						
固定資産						
【投						
【フリーキャッシュフロー】		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510
借入金		90,000				
他の財務等収入						
借入金返済(-)		110,566	12,852	12,852	12,852	12,852
他の財務等支出(-)						
配当金支払額(-)						
【財務キャッシュフロー】		-20,566	-12,852	-12,852	-12,852	-12,852
(当座資金の増減)		283	-2,133	241	-281	-4,342
【当座資金残高】	13,495	13,778	11,645	11,886	11,605	7,263

納税についても考慮に入れて、資金繰りのシミュレーションをします

# 借入金の借入・返済状況の確認です

## 借入明細表 銀行別

0110  
株式会社〇〇建設

自 平成20年 2月 至 平成25年 1月

[5年計画]

Page. 1

C 損益・資金改善

法人 税抜  
単位：千円

		前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01
2140 短期借入金 〇〇銀行	借入額						
	返済額		7,000				
	利息額		656	636	636	636	636
	残高	25,000	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000
	利率						
2310 長期借入金 〇〇銀行	借入額						
	返済額		55,000				
	利息額		317				
	残高	55,000					
	利率						
2310 長期借入金 借換え 〇〇銀行	借入額		90,000				
	返済額		10,710	12,852	12,852	12,852	12,852
	利息額		2,130	2,202	1,816	1,432	1,044
	残高		79,290	66,438	53,586	40,734	27,882
	利率						
2310 長期借入金 〇〇信金	借入額						
	返済額		17,856				
	利息額		111				
	残高	17,856					
	利率						
2310 長期借入金 国民生活金融公庫	借入額						
	返済額		20,000				
	利息額		99				
	残高	20,000					
	利率						
〈短期借入金計〉	借入額						
	返済額		7,000				
	利息額		656	636	636	636	636
	残高	25,000	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000
	利率						
〈長期借入金計〉	借入額		90,000				
	返済額		103,566	12,852	12,852	12,852	12,852
	利息額		2,657	2,202	1,816	1,432	1,044
	残高	92,856	79,290	66,438	53,586	40,734	27,882
	利率						
〈関係会社借入金計〉	借入額						
	返済額						
	利息額						
	残高						
	利率						
〈総合計〉	借入額		90,000				
	返済額		110,566	12,852	12,852	12,852	12,852
	利息額		3,313	2,838	2,452	2,068	1,680
	残高	117,856	97,290	84,438	71,586	58,734	45,882
	利率						

借り換えなどのシミュレーションも行えます

# 財務評価表

## 資金繰りをグラフで確認いただけます

[5年計画]

C 損益・資金改善

法人

税抜

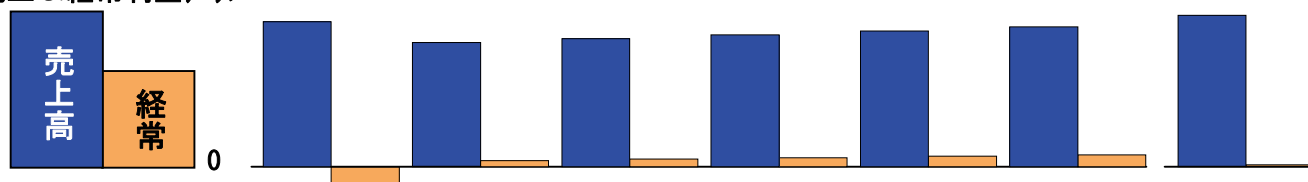
単位：千円

### ① キャッシュフローグラフ (当座資金残高)



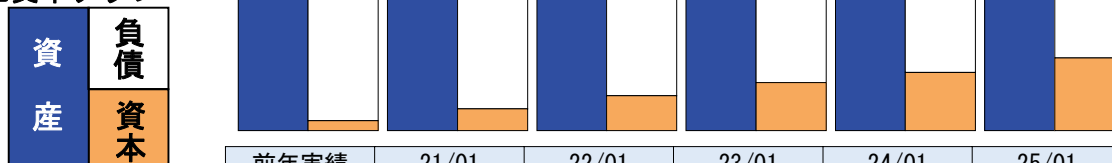
	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01	他社比較
営業キャッシュフロー (経常収支比率)		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510	103.30
投資キャッシュフロー フリーキャッシュフロー		20,849	10,719	13,093	12,571	8,510	
財務キャッシュフロー		-20,566	-12,852	-12,852	-12,852	-12,852	
当座資金増減		283	-2,133	241	-281	-4,342	
当座資金残高	13,495	13,778	11,645	11,886	11,605	7,263	
固定性預金	33,131	33,131	33,131	33,131	33,131	33,131	
現預金残高	46,626	46,909	44,776	45,017	44,736	40,394	

### ② 売上&経常利益グラフ



	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01	他社比較
売上高	222,652	190,652	196,372	202,263	208,331	214,581	232,188
(前年UP率)		-14.37	3.00	3.00	3.00	3.00	
(損益分岐売上高)	585,345	158,253	155,049	152,728	150,767	149,014	225,185
(経営安全率)	-163.04	16.99	21.04	24.49	27.63	30.56	3.02
限界利益	19,316	53,382	54,984	56,634	58,333	60,083	87,535
(限界利益率)	8.68	28.00	28.00	28.00	28.00	28.00	37.70
固定費	50,808	44,311	43,414	42,764	42,215	41,724	84,895
経常利益	-31,492	9,071	11,570	13,870	16,118	18,359	2,640
(売上高経常利益率)	-14.14	4.76	5.89	6.86	7.74	8.56	1.14
(総資本経常利益率)	-20.05	6.21	8.58	10.24	11.75	13.42	1.46
労働分配率	151.98	46.74	45.38	44.06	42.78	41.53	59.50
一人当りの売上高	31,807	27,236	28,053	28,894	29,761	30,654	21,108
一人当りの限界利益	2,759	7,626	7,854	8,090	8,333	8,583	7,957
一人当りの経常利益	-4,498	1,295	1,652	1,981	2,302	2,622	240
期末社員数	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	7.00	11.00
一人当りの人件費	4,194	3,565	3,565	3,565	3,565	3,565	4,734
一株当りの当期利益(円)	-157,810	45,005	57,500	61,700	49,990	59,230	

### ③ 自己資本グラフ



	前年実績	21/01	22/01	23/01	24/01	25/01	他社比較
当座比率	168.52	232.33	225.30	215.11	195.37	193.97	122.50
固定長期適合率	4.14	3.19	2.51	2.07	1.84	1.67	58.20
自己資本比率	6.71	14.45	23.08	31.80	38.68	48.06	38.30
借入金対月商倍率	6.35	6.12	5.16	4.25	3.38	2.57	2.80
棚卸資産残高日数	91.44	98.51	97.87	97.26	96.66	96.08	
売上債権残高日数	71.83	71.83	71.83	71.83	71.83	71.83	
仕入債務残高日数	45.68	45.68	45.68	45.68	45.68	45.68	
回収支払バランス	26.15	26.15	26.15	26.15	26.15	26.15	
一株当りの純資産(円)	52,680	97,685	155,185	216,885	266,875	326,105	
発行株式数	200	200	200	200	200	200	

※「他社比較」はTSR等データの「建設業:5億円未満」の基準値です

MAP経営シミュレーションⅡ/中期計画