
リスク分析報告書

会 社 名 株式会社リスク

代 表 者 名 リスク 太郎

リスク イチロ
0222

リスク分析レポート

株式会社リスク

企業の経営リスクを最小にし、経営の安定化を図るのは経営者の務めです。
そのため、

- ①経営者が把握すべき、存続の最低ラインとなる企業全体の「財務リスク」
- ②金融機関等が評価する第三者から見た「信用リスク」
- ③経営上の意思決定によりヘッジしなければならない「経営経常リスク」
- ④不可抗力である万が一に備える「純粹リスク」

の4つのリスクを分析し、計画的に回避していく必要があります。

貴社のリスク分析報告書を提出しますので、実行サポートについてはいつでも
ご相談ください。

財務リスク分析表〔I〕

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

分析項目	評価年度売上高	借入返済可能売上高	差	判定
①借入返済可能売上高	360,000	387,387	-27,387	×
生き残りのための最低売上高。 【参考】減価償却額加味後 361,892	$\frac{\text{固定費} + \left\{ \frac{\text{借入返済額}}{1 - \text{実効税率}} \right\}}{\text{限界利益率}}$ $\frac{62,000 + \left\{ \frac{12,000}{1 - 50.0} \right\}}{22.2}$			

分析項目	分析値	基準値	差	判定
②労働分配率	52.5%	58.4%	-5.9%	○
労働生産性を表し、低いほうが効率が良い。	$\frac{\text{人件費}}{\text{限界利益}}$ $\frac{42,000}{80,000}$			

分析項目	分析値	基準値	差	判定
③総資本経常利益率	8.7%	1.5%	7.2%	○
（利益率）	5.0%	1.5%	3.5%	○
（回転率）	1.7回	1.0回	0.7回	○
経営効率は社長の勲章。	$\text{総資本経常利益率} = \text{利益率} \times \text{回転率}$ $\text{利益率} = \frac{\text{経常利益}}{\text{売上高}}$ $5.0 = \frac{18,000}{360,000}$ $\text{回転率} = \frac{\text{売上高}}{\text{総資本} / \text{平均}}$ $1.7 = \frac{360,000}{206,500}$			

分析項目	分析値	基準値	差	判定
④自己資本比率	25.8%	35.6%	-9.8%	×
根本的な安全性。 【参考】時価自己資本比率 -1.2%	$\frac{\text{資本合計}}{\text{総資本}}$ $\frac{55,000}{213,000}$			

分析項目	分析値	基準値	差	判定
⑤当座比率	106.0%	129.0%	-23.0%	×
当面の安全性。 【参考】時価当座比率 98.0%	$\frac{\text{当座資産}}{\text{流動負債}}$ $\frac{53,000}{50,000}$			

※「他社比較」はTSR等データの「製造業:5億円未満」の基準値です

財務リスク分析表〔Ⅱ〕

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

分析項目	分析値	売上債権残日数	仕入債務残日数	判定
⑥回収支払バランス	5.8日	40.6日	34.8日	×
取引条件による運転資金の圧迫度。 マイナスが良好。	$\left\{ \begin{array}{l} \text{売上債権} \div \text{売上高} \times 365 \text{日} \\ 40,000 \quad 360,000 \end{array} \right\}$ $- \left\{ \begin{array}{l} \text{仕入債務} \div \text{仕入高} \times 365 \text{日} \\ 24,000 \quad 252,000 \end{array} \right\}$			

分析項目	分析値	借入返済予定年数	差	判定
⑦借入返済可能年数	9.8年	5.0年	4.8年	×
あと何年で借入金等を解消できるか。	$\frac{\begin{array}{l} \text{借入金等} + \text{設備手形} + \text{社債} \\ 88,000 \quad 0 \quad 0 \end{array}}{\begin{array}{l} \text{経常利益} \times \{ 1 - \text{実効税率} \} \\ 18,000 \quad 50.0 \end{array}}$			
【参考】減価償却額加味後 7.4年				

分析項目	分析値	基準値	差	判定												
⑧資金点検 A (資金の源泉)	11,830	 	 	○												
資金点検 B (返済余力)	-4,170	 	 	×												
資金繰り悪化の原因を把握。	$\begin{array}{l} \text{A 資金の源泉} = \text{当期利益} + \text{減価償却費} + \text{引当金等増加額} \\ \quad \quad \quad 9,000 \quad \quad \quad 2,830 \quad \quad \quad 0 \\ \\ \text{B 返済余力} = \text{営業キャッシュフロー} - \text{借入返済額} \\ \quad \quad \quad 7,830 \quad \quad \quad 12,000 \end{array}$ <p>【参考】主要5勘定の増減</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr><td>仕入債務増</td><td style="text-align: right;">4,000</td></tr> <tr><td>借入金等増</td><td style="text-align: right;">-2,000</td></tr> <tr><td>△ 売上債権増</td><td style="text-align: right;">10,000</td></tr> <tr><td>△ 棚卸資産増</td><td style="text-align: right;">0</td></tr> <tr><td>△ 固定資産等増</td><td style="text-align: right;">12,830 (減価償却費を加味)</td></tr> <tr><td style="text-align: center;">合 計</td><td style="text-align: right;">-20,830</td></tr> </table>				仕入債務増	4,000	借入金等増	-2,000	△ 売上債権増	10,000	△ 棚卸資産増	0	△ 固定資産等増	12,830 (減価償却費を加味)	合 計	-20,830
仕入債務増	4,000															
借入金等増	-2,000															
△ 売上債権増	10,000															
△ 棚卸資産増	0															
△ 固定資産等増	12,830 (減価償却費を加味)															
合 計	-20,830															

財務リスク分析表〔Ⅲ〕

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

【変動損益計算書】

売上高 [360,000]	変動費 [280,000]	
	限界利益 [80,000] (※1)[22.2]%	固定費 [62,000] 人件費 [42,000] 償却額 [2,830] 金融費用 [3,500] 他固定費 [13,670]
		(※2)[52.5]%
		差引利益 [18,000]
		※1限界利益率 ※2労働分配率
		* 棚卸増減/固定 [0]
		* 経常利益 [18,000]

【要約貸借対照表】

流動資産 [98,000] (88,000)	当座資産 [53,000] (※3)[106.0]%) (49,000) (※3)(98.0)%)	流動負債 [50,000] (50,000)
		固定負債等 [108,000] (139,400)
固定資産等 [115,000] (99,200)		純資産合計(自己資本) (※4) [55,000] [25.8]%) (-2,200) (-1.2)%)
		() は時価 ※3当座比率 ※4自己資本比率
		* 総資産(総資本) [213,000] (187,200)

【当期利益と主要運転資金5勘定の資金影響額】 (他資産に当座資金は含めず)

増加額	当期	前期	△科目	+科目	前期	当期	増加額
10,000	40,000	30,000	売上債権	利益・償却費・引当増	--	--	11,830
	35,000	35,000	棚卸資産	仕入債務等	20,000	24,000	4,000
	10,000	10,000	他資産(※1)	借入金等	90,000	88,000	-2,000
12,830	115,000	105,000	固定資産等(※2)	他負債・資本(※3)	90,000	101,000	2,000
22,830			使途増計	調達増計			15,830
			資金増加	資金減少			7,000

<増加額の計算> (※1. 貸倒引当金増 [0] をプラス
 ※2. 減価償却費 [2,830] をプラス
 ※3. 他引当金増 [0] 及び当期利益 [9,000] をマイナス

【回収支払バランス】

<回収条件>

売掛金残高	+	受取手形残高	-	不良債権残高	=	通常債権残高
40,000		0		4,000		36,000

(裏書手形を含む)

<支払条件>

買掛金等残高	+	支払手形残高	-	滞留債務残高	=	通常債務残高
24,000		0		0		24,000

月	売上高	現状		改善後	
		債権残高内訳	日数	債権残高内訳	日数
12月前					
11月前					
10月前					
9月前					
8月前					
7月前					
6月前					
5月前					
4月前					
3月前					
2月前	22,000	8,000	10.9	8,000	10.9
1月前	28,000	28,000	30.0	28,000	30.0
合計	50,000	36,000	40.9	36,000	40.9

月	仕入高	現状		改善後	
		債務残高内訳	日数	債務残高内訳	日数
12月前					
11月前					
10月前					
9月前					
8月前					
7月前					
6月前					
5月前					
4月前					
3月前					
2月前	40,000	2,000	1.5	2,000	1.5
1月前	22,000	22,000	30.0	22,000	30.0
合計	62,000	24,000	31.5	24,000	31.5

現状残高日数	+	改善日数	=	改善後残高日数
40.9		0.0		40.9

現状残高	-	改善後残高	=	資金改善額
36,000		36,000		0

回収支払日数差

現状	9.4
----	-----

改善後	9.4
-----	-----

現状残高日数	+	改善日数	=	改善後残高日数
31.5		0.0		31.5

改善後残高	-	現状残高	=	資金改善額
24,000		24,000		0

財務評価推移

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

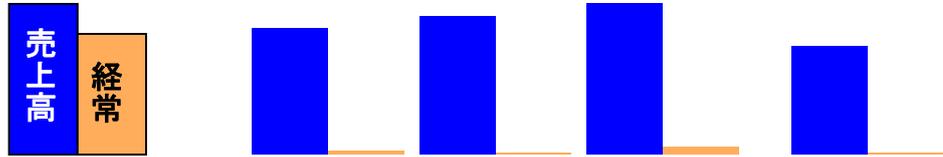
実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

①キャッシュフロー (当座資金残高)



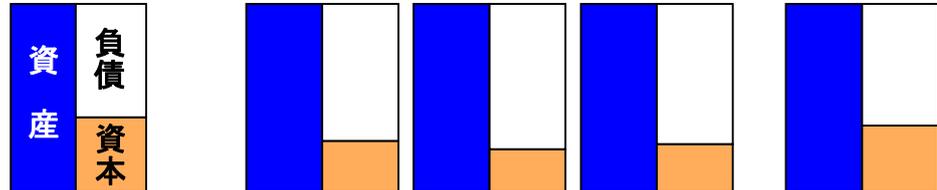
	19年12月	20年12月	21年12月
営業キャッシュフロー	7,100	9,500	7,830
投資キャッシュフロー	-4,000	-4,000	-12,830
フリーキャッシュフロー	3,100	5,500	-5,000
財務キャッシュフロー	-1,100	-2,500	-2,000
当座資金増減	2,000	3,000	-7,000
当座資金残高	17,000	20,000	13,000
固定性預金			
現預金残高	17,000	20,000	13,000

②売上&経常利益



	19年12月	20年12月	21年12月	他社比較
売上高	300,000	330,000	360,000	258,480
(前年UP率)	11.1	10.0	9.1	--
(損益分岐点売上高)	259,694	314,130	279,279	250,924
(経営安全率)	13.4	4.8	22.4	2.9
限界利益	58,889	60,879	80,000	135,444
(限界利益率)	19.6	18.4	22.2	52.4
固定費	50,900	57,800	62,000	131,484
経常利益	8,100	3,200	18,000	3,960
(売上高経常利益率)	2.7	1.0	5.0	1.5
(総資本経常利益率)	4.3	1.6	8.7	1.5
労働分配率	60.3	67.3	52.5	58.4
一人当たりの売上高	42,857	36,667	36,000	17,232
一人当たりの限界利益	8,413	6,764	8,000	9,030
一人当たりの経常利益	1,157	356	1,800	264
一人当たりの人件費	5,071	4,556	4,200	5,273
期末社員数	7.0	9.0	10.0	15.0
一株当たりの当期利益(円)	1,275	550	2,250	--

③自己資本



	19年12月	20年12月	21年12月	他社比較
当座比率	144.2	113.6	106.0	129.0
固定長期適合率	64.2	67.3	70.6	66.3
自己資本比率	27.4	23.0	25.8	35.6
借入金対月商倍率	3.8	3.3	2.9	4.4
棚卸資産残高日数	48.2	44.2	41.2	--
売上債権残高日数	34.1	33.2	40.6	--
仕入債務残高日数	38.3	32.0	34.8	--
回収支払バランス	-4.2	1.2	5.8	--
一株当たりの純資産(円)	13,200	11,500	13,750	--

※「他社比較」はTSR等データの「製造業:5億円未満」の基準値です

過年度推移表（損益）

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

【要約損益】

科目名	19年12月			20年12月			21年12月		
	残高	構成比	増加率	残高	構成比	増加率	残高	構成比	増加率
<売上高合計>	300,000	100.0	11.1	330,000	100.0	10.0	360,000	100.0	9.1
<売上原価>	257,700	85.9	8.4	289,100	87.6	12.2	310,000	86.1	7.2
<売上総利益>	42,300	14.1	31.4	40,900	12.4	-3.3	50,000	13.9	22.3
販売変動費	12,000	4.0	20.0	15,000	4.5	25.0	10,000	2.8	-33.3
人件費	11,700	3.9	7.3	11,900	3.6	1.7	12,000	3.3	0.8
減価償却費	2,000	0.7	11.1	1,500	0.5	-25.0	1,000	0.3	-33.3
0									
その他	4,000	1.3	14.3	5,300	1.6	32.5	5,500	1.5	3.8
<販売費・一般管理費>	29,700	9.9	13.4	33,700	10.2	13.5	28,500	7.9	-15.4
<営業利益>	12,600	4.2	110.0	7,200	2.2	-42.9	21,500	6.0	198.6
受取利息・配当金									
支払利息・割引料	4,500	1.5	-10.0	4,000	1.2	-11.1	3,500	1.0	-12.5
他営業外損益									
<経常利益>	8,100	2.7	710.0	3,200	1.0	-60.5	18,000	5.0	462.5
特別損益等									
<税引前当期利益>	8,100	2.7	710.0	3,200	1.0	-60.5	18,000	5.0	462.5
法人税等充当額	3,000	1.0	900.0	1,000	0.3	-66.7	9,000	2.5	800.0
法人税等調整額									
<当期利益>	5,100	1.7	628.6	2,200	0.7	-56.9	9,000	2.5	309.1

〔製造経費〕

<材料費合計>	170,000	65.7	6.3	189,000	65.2	11.2	208,000	67.1	10.1
外注加工費	30,000	11.6	15.4	39,000	13.4	30.0	44,000	14.2	12.8
製造変動費	30,000	11.6	11.1	27,000	9.3	-10.0	18,000	5.8	-33.3
労務費	23,800	9.2	10.7	29,100	10.0	22.3	30,000	9.7	3.1
製造減価償却費	900	0.3	-10.0	1,000	0.3	11.1	1,830	0.6	83.0
その他	4,000	1.5	21.2	5,000	1.7	25.0	8,170	2.6	63.4
<総製造経費>	258,700	100.0	8.3	290,100	100.0	12.1	310,000	100.0	6.9

【変動損益】

科目名	19年12月			20年12月			21年12月		
	残高	構成比	増加率	残高	構成比	増加率	残高	構成比	増加率
<売上高合計>	300,000	100.0	11.1	330,000	100.0	10.0	360,000	100.0	9.1
<変動費>	241,111	80.4	8.1	269,121	81.6	11.6	280,000	77.8	4.0
<限界利益>	58,889	19.6	25.3	60,879	18.4	3.4	80,000	22.2	31.4
人件費	35,500	11.8	9.6	41,000	12.4	15.5	42,000	11.7	2.4
減価償却額	2,900	1.0	3.6	2,500	0.8	-13.8	2,830	0.8	13.2
金融費用	4,500	1.5	-10.0	4,000	1.2	-11.1	3,500	1.0	-12.5
他固定費	8,000	2.7	17.6	10,300	3.1	28.8	13,670	3.8	32.7
<固定費合計>	50,900	17.0	8.3	57,800	17.5	13.6	62,000	17.2	7.3
<差引利益>	7,989	2.7	****	3,079	0.9	-61.5	18,000	5.0	484.6

過年度推移表（貸借）

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

科目名	19年12月		20年12月		21年12月		21年12月		
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	時価差額	時価	構成比
当座資金	17,000	8.8	20,000	10.0	13,000	6.1		13,000	6.9
固定性預金									
受取手形									
売掛金	28,000	14.5	30,000	15.0	40,000	18.8	-4,000	36,000	19.2
有価証券									
（当座資産計）	45,000	23.4	50,000	25.0	53,000	24.9	-4,000	49,000	26.2
棚卸資産	34,000	17.7	35,000	17.5	35,000	16.4	-5,500	29,500	15.8
仮払税金等									
他の流動資産	10,000	5.2	10,000	5.0	10,000	4.7	-500	9,500	5.1
<流動資産合計>	89,000	46.2	95,000	47.5	98,000	46.0	-10,000	88,000	47.0
償却資産	40,500	21.0	40,000	20.0	50,000	23.5	-800	49,200	26.3
土地									
他固定資産	63,000	32.7	65,000	32.5	65,000	30.5	-15,000	50,000	26.7
<固定資産合計>	103,500	53.8	105,000	52.5	115,000	54.0	-15,800	99,200	53.0
繰延資産									
【資産の部合計】	192,500	100.0	200,000	100.0	213,000	100.0	-25,800	187,200	100.0
支払手形									
買掛金等	21,000	10.9	20,000	10.0	24,000	11.3		24,000	12.8
短期借入金	5,000	2.6	10,000	5.0	10,000	4.7		10,000	5.3
割引手形									
未払税金等									
他流動負債	5,200	2.7	14,000	7.0	16,000	7.5		16,000	8.5
<流動負債合計>	31,200	16.2	44,000	22.0	50,000	23.5		50,000	26.7
設備投資手形									
長期借入金	90,000	46.8	80,000	40.0	78,000	36.6		78,000	41.7
社債									
他固定負債	18,500	9.6	30,000	15.0	30,000	14.1	31,400	61,400	32.8
<固定負債合計>	108,500	56.4	110,000	55.0	108,000	50.7	31,400	139,400	74.5
その他引当金									
【負債の部合計】	139,700	72.6	154,000	77.0	158,000	74.2	31,400	189,400	101.2
資本金等	20,000	10.4	20,000	10.0	20,000	9.4		20,000	10.7
剰余金等	32,800	17.0	26,000	13.0	35,000	16.4		35,000	18.7
評価換算・新株予約権									
【純資産の部合計】	52,800	27.4	46,000	23.0	55,000	25.8		-2,200	-1.2
【負債純資産合計】	192,500	100.0	200,000	100.0	213,000	100.0	31,400	187,200	100.0

発行株式数(株)	[4,000]	[4,000]	[4,000]	含み純差益	[-57,200]
借入返済額	[12,000]	[12,000]	[12,000]	含み純益	[-57,200]
裏書手形	[]	[]	[]	税金加算額	[]
不良債権			[4,000]		
不良在庫			[5,500]		
滞留債務			[]		

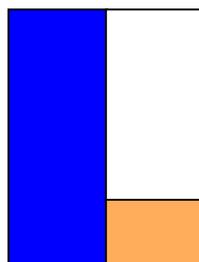
<自己資本がら>

21年12月



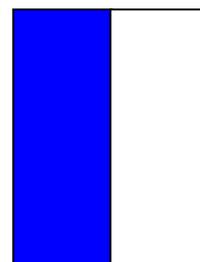
自己資本比率

<簿価>



25.8%

<時価>



-1.2%

過年度推移表(キャッシュフロー)

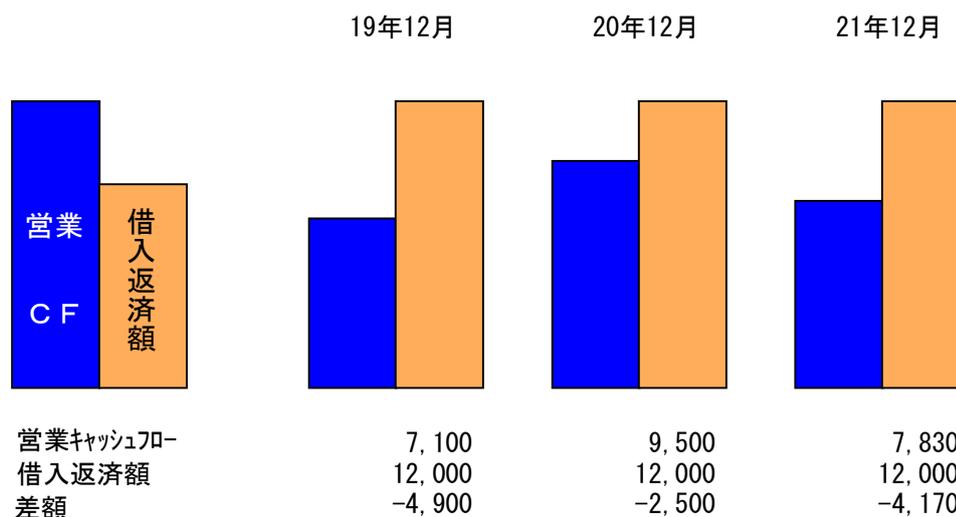
0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

科目名	19年12月	20年12月	21年12月
	残高	残高	残高
<当期利益>	5,100	2,200	9,000
減価償却費	2,900	2,500	2,830
引当金等増加額			
売掛金増加 (-)	1,000	2,000	10,000
受取手形増加 (-)			
棚卸資産増加 (-)	1,000	1,000	
他流動資産増加 (-)			
買掛金等増加	1,000	-1,000	4,000
支払手形増加			
割引手形増加			
他流動負債増加	100	8,800	2,000
<営業キャッシュフロー>	7,100	9,500	7,830
償却資産増加 (-)	1,000	2,000	12,830
土地等増加 (-)			
他固定資産増加 (-)	3,000	2,000	
<投資キャッシュフロー>	-4,000	-4,000	-12,830
<フリーキャッシュフロー>	3,100	5,500	-5,000
借入金等増加	-10,000	-5,000	-2,000
他固定負債増加	9,000	11,500	
他資本等増加	-100	-9,000	
<財務キャッシュフロー>	-1,100	-2,500	-2,000
<当座資金増減>	2,000	3,000	-7,000
<期首当座資金>	15,000	17,000	20,000
<期末当座資金>	17,000	20,000	13,000
固定性預金			
現預金残高	17,000	20,000	13,000

<営業キャッシュフロー・借入金返済額比較グラフ>



信用リスク分析表

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

信用評価

4
要注意

評価	配点	得点
定量評価	129	70
定性評価	71	57
合計	200	127

判定	評価	スコア	ポイント一覧	内 容
適 正	1	180 以上	リスク無し	安全性は最高水準で、財務内容も極めて優れていると判断される企業。融資先としてのリスクは最小限で、債務償還能力は最も良い。
	2	160 以上	ほとんどリスク無し	かなり優れていると判断される企業。返済の確実性は極めて高く、業況にも懸念がない。ただし、信用評価1より安全性はやや劣る。
	3	140 以上	リスク些少	貸出先としてはかなり魅力的で安定性も高い。元利払が滞る可能性は低いが、長期的に見ると安定性が低下する可能性がある。
要 注 意	4	100 以上	リスクはあるが良好水準	現時点での融資元金払の確実性は高いが、将来的には返済の確実性が低下するか、信用状況に懸念が生じる可能性がある。
	5	80 以上	リスクはあるが平均水準	当面の返済能力には不安がないが、信用評価4以上に環境の変化などにより将来において安全性が低下する恐れがある。
	6	50 以上	リスクはやや高いが許容範囲	当面の返済能力にはそれほど不安がないが、長期的に安全性を維持できるといふ確実性は低い。
危 険	7	40 以上	リスク高く徹底管理	すぐに債務不履行に陥るわけではないが、現時点ですでに返済の確実性が低く、安全性に欠ける。将来的にも安全性には懸念がある。
	8	30 以上	警戒先	すでに債務不履行にあるか、あるいは重大な危険性が認められる。企業内容はかなり悪化しており、経営が行き詰まる可能性が高い。
	9	20 以上	延滞先	債務不履行中でかつ解消のめどが立たない。貸出金の回収に重大な懸念が生じており、損失の発生が見込まれる。回収の難しい先。
	10	20 未満	事故先	不良債権化し、貸出金回収の見込みもなく、償却を要する。

定 量 評 価		結果値	配点	得点	5	10	15	20
安全性	自己資本比率	-1.2	10	0				
	ギアリング比率	999.9	10	0				
	流動比率	176.0	7	7				
	経営安全率	22.4	7	7				
収益性	売上高経常利益率	5.0	5	5				
	総資本経常利益率	8.7	5	5				
	収益フロー	3	5	5				
成長性規模	売上高増加率	9.1	5	3				
	経常利益増加率	462.5	5	5				
	自己資本額	-2,200	15	0				
返済能力	債務償還年数	3.6	20	14				
	インタレスト・カバレッジ・レシオ	6.1	15	15				
	キャッシュフロー額	24,330	20	4				
合 計			129	70				

※定量評価計算式

- 自己資本比率

$$\frac{\text{資本合計} [-2,200]}{\text{総資本} [187,200]}$$
- ギアリング比率

$$\frac{\text{借入金および社債} [88,000]}{\text{資本合計} [-2,200]}$$
- 流動比率

$$\frac{\text{流動資産合計} [88,000]}{\text{流動負債合計} [50,000]}$$
- 経営安全率

$$\frac{\text{売上高合計} [360,000]}{\text{一損益分岐点売上高} [279,279]}$$

$$\text{売上高合計} [360,000]$$
- 売上高経常利益率

$$\frac{\text{経常利益} [18,000]}{\text{売上高} [360,000]}$$
- 総資本経常利益率

$$\frac{\text{経常利益} [18,000]}{\text{平均総資本} [206,500]}$$
- 売上高増加率

$$\frac{\text{売上高合計} [360,000]}{\text{一前期売上高合計} [330,000]}$$

$$\text{前期売上高合計} [330,000]$$
- 経常利益増加率

$$\frac{\text{経常利益} [18,000]}{\text{一前期経常利益} [3,200]}$$

$$\text{前期経常利益} [3,200]$$
- 債務償還年数

$$\frac{\text{借入金および社債} [88,000]}{\text{営業利益} [21,500] + \text{減価償却額} [2,830]}$$
- インタレスト・カバレッジ・レシオ

$$\frac{\text{営業利益} [21,500] + \text{受取利息・配当金} []}{\text{支払利息・割引料} [3,500]}$$
- キャッシュフロー額

$$\text{営業利益} [21,500] + \text{減価償却額} [2,830]$$

定 性 評 価	状態	配点	得点	5	10
業 暦	12年	5	3		
市場動向	成熟期	10	9		
景気感応度	普通	3	1		
市場規模	1,000億円以上	4	3		
競合状態	独占・寡占	7	7		
経営者・経営状態	優良	10	10		
株 主	非上場・安定	5	1		
従業員のモラル	問題なし	3	3		
営業基盤	強固	10	8		
競争力	非常に高い	7	7		
シェア	高い	7	5		
合 計		71	57		

経営経常リスク分析表

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

①売上の一極集中度（ [50.0%] 未満が適正、 [50.0%] 以上が要注意、 [70.0%] 以上が危険）

分類タイトル	1位	2位	3位	その他	判定
商品別	38.9%	33.3%	27.8%	0.0%	<input checked="" type="checkbox"/> 適正 <input type="checkbox"/> 要注意 <input type="checkbox"/> 危険
得意先別	55.6%	30.6%	13.9%	0.0%	<input type="checkbox"/> 適正 <input checked="" type="checkbox"/> 要注意 <input type="checkbox"/> 危険

②仕入の一極集中度（ [50.0%] 未満が適正、 [50.0%] 以上が要注意、 [70.0%] 以上が危険）

分類タイトル	1位	2位	3位	その他	判定
仕入先別					評価せず

③担保余力はあるか？

担保余力＝担保余力A＋担保余力B	162,000	<input checked="" type="checkbox"/> ある <input type="checkbox"/> ない
担保余力A＝拘束性預金＋担保設定額－借入残高	122,000	
担保余力B＝担保評価額－担保設定額	40,000	

④他分類の一極集中度（ [50.0%] 未満が適正、 [50.0%] 以上が要注意、 [70.0%] 以上が危険）

分類タイトル	1位	2位	3位	その他	判定

売上分解表

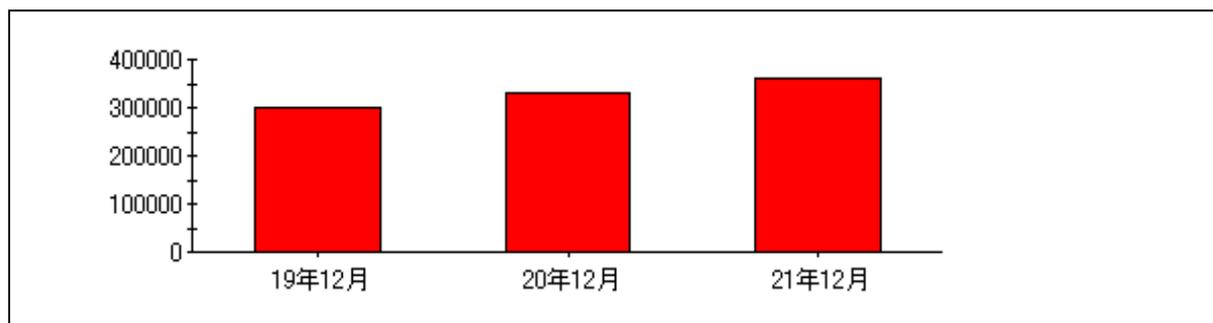
0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

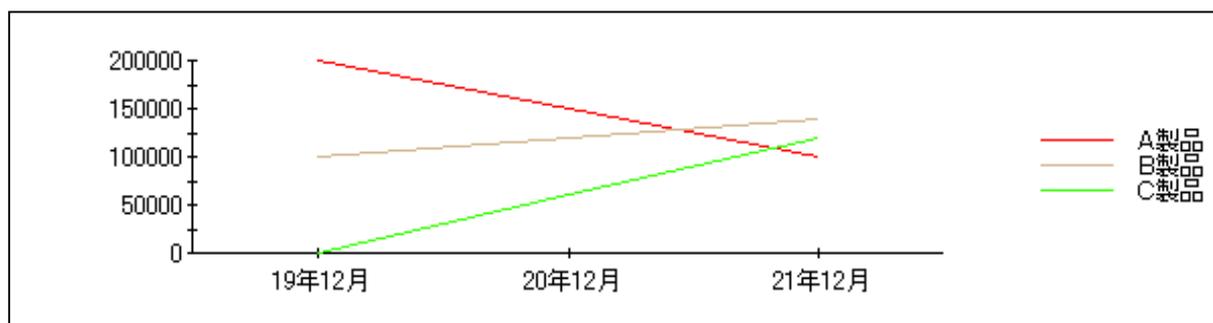
実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

商品別		19年12月			20年12月			21年12月		
No	分類名	売上高	構成比	増加率	売上高	構成比	増加率	売上高	構成比	増加率
1	A製品	200,000	66.7	11.1	150,000	45.5	-25.0	100,000	27.8	-33.3
2	B製品	100,000	33.3	11.1	120,000	36.4	20.0	140,000	38.9	16.7
3	C製品				60,000	18.2	*****	120,000	33.3	100.0
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
	合計	300,000	100.0	11.1	330,000	100.0	10.0	360,000	100.0	9.1

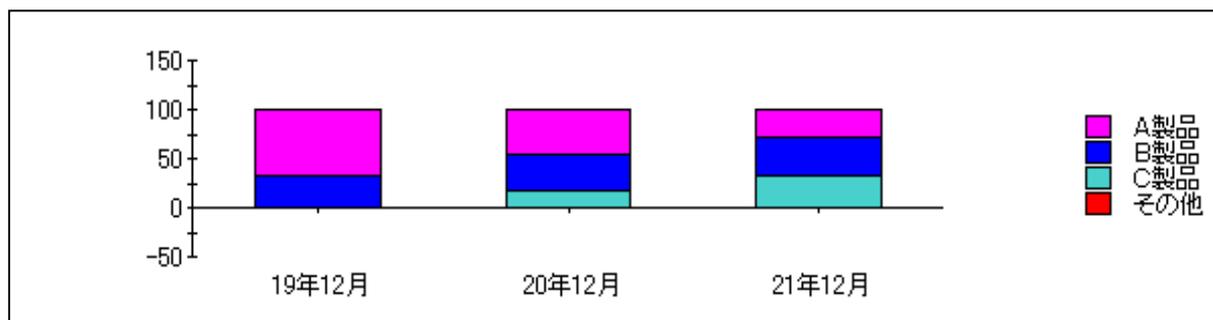
売上合計推移グラフ



売上高推移グラフ



売上高構成グラフ (年商を100とする)



売上分解表

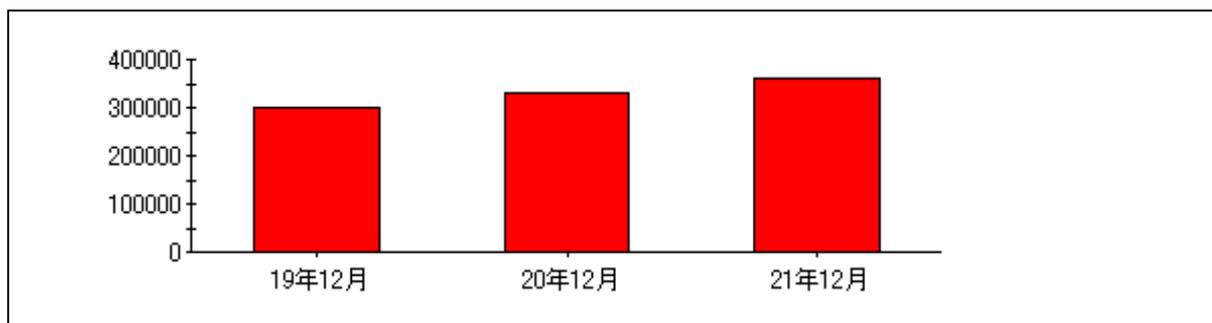
0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

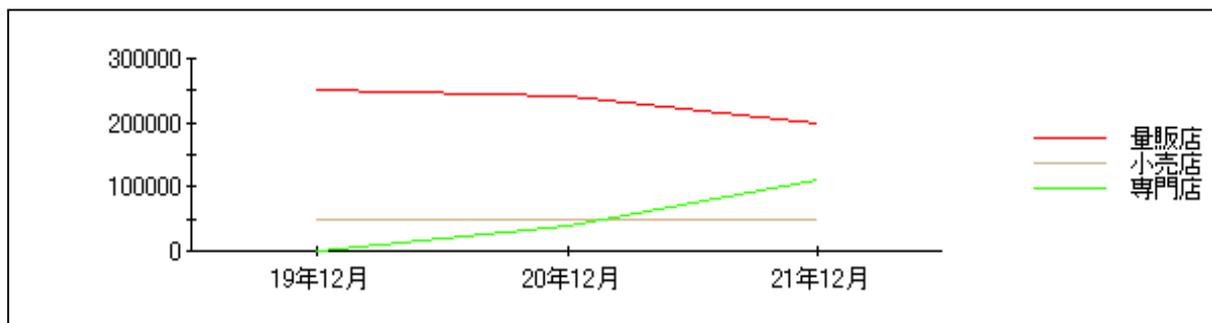
実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

得意先別		19年12月			20年12月			21年12月		
No	分類名	売上高	構成比	増加率	売上高	構成比	増加率	売上高	構成比	増加率
1	量販店	250,000	83.3	25.0	240,000	72.7	-4.0	200,000	55.6	-16.7
2	小売店	50,000	16.7	-28.6	50,000	15.2		50,000	13.9	
3	専門店				40,000	12.1	*****	110,000	30.6	175.0
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
	合計	300,000	100.0	11.1	330,000	100.0	10.0	360,000	100.0	9.1

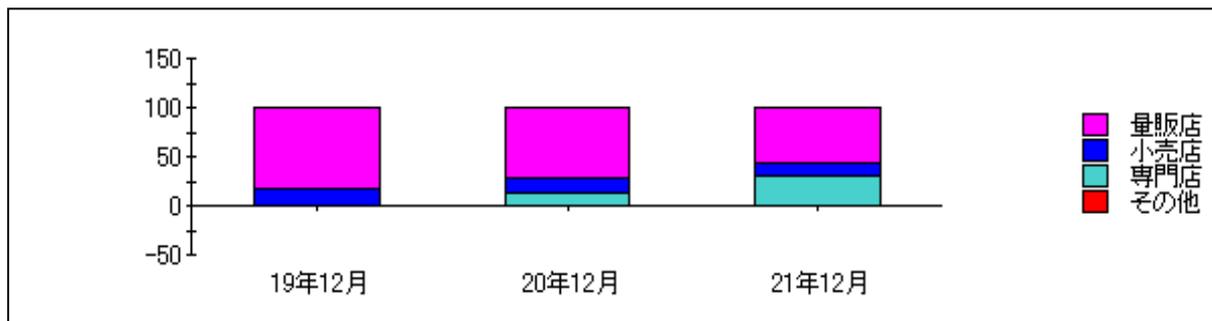
売上合計推移グラフ



売上高推移グラフ



売上高構成グラフ (年商を100とする)



売上債権分解表

0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

得意先別

No	分類名	売上高		修正売上高		売上債権			残高 日数	約定 日数	日数 差額	改善 日数	適正 日数	資金改善額
		金額	構成比	金額	構成比	売掛金	受取手形	不良債権						
1	量販店	200,000	55.6	200,000	55.6	10,000			18.3	15.0	3.3		18.3	
2	小売店	50,000	13.9	50,000	13.9	10,000			73.0	60.0	13.0		73.0	
3	専門店	110,000	30.6	110,000	30.6	20,000		4,000	53.1	45.0	8.1		53.1	
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
	合計	360,000	100.0	360,000	100.0	40,000		4,000	36.5	30.4	6.1		36.5	

No	分類名	売上高		修正売上高		売上債権			残高 日数	約定 日数	日数 差額	改善 日数	適正 日数	資金改善額
		金額	構成比	金額	構成比	売掛金	受取手形	不良債権						
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
	合計													

No	分類名	売上高		修正売上高		売上債権			残高 日数	約定 日数	日数 差額	改善 日数	適正 日数	資金改善額
		金額	構成比	金額	構成比	売掛金	受取手形	不良債権						
1														
2														
3														
4														
5														
6														
7														
8														
9														
10														
11														
12														
	合計													

在庫分解表

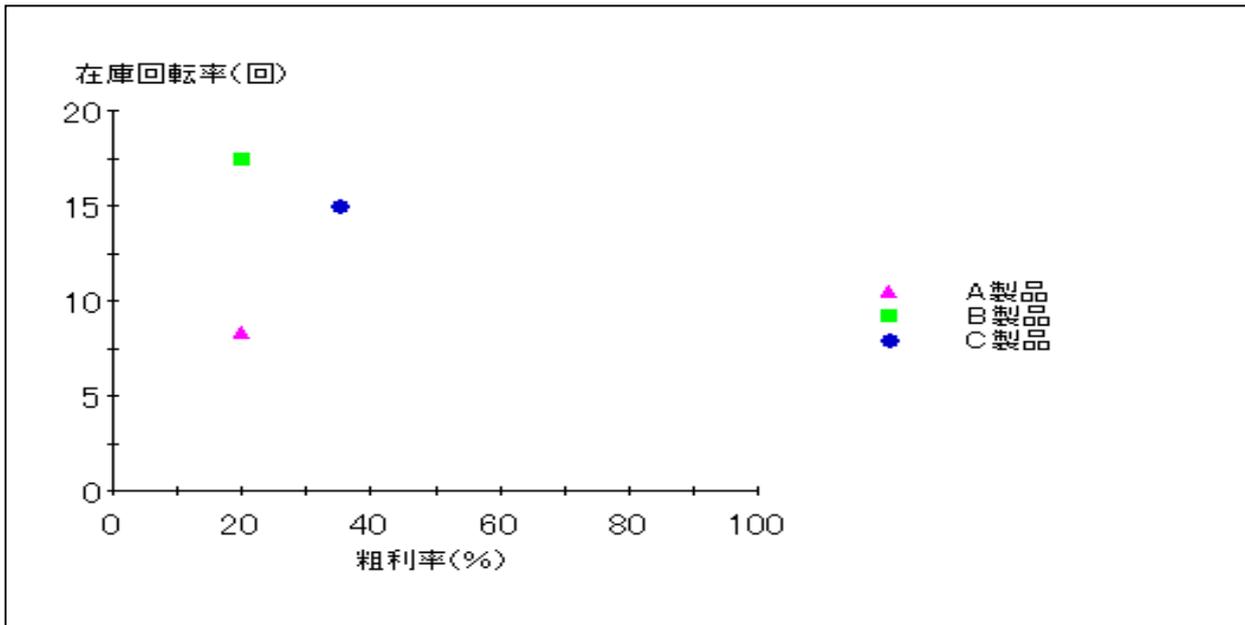
0222
株式会社リスク

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

商品別		売上高			在庫額	不良在庫額	在庫日数	交叉比率	改善日数	適正日数	資金改善額
No	分類名	金額	粗利率	粗利額							
1	A製品	100,000	20.0	20,000	17,000	5,000	54.8	1.7	14.8	40.0	3,244
2	B製品	140,000	20.0	28,000	8,000		26.1	3.5		26.1	
3	C製品	120,000	35.0	42,000	10,000	2,000	37.4	5.3		37.4	
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											
	合計	360,000	25.0	90,000	35,000	7,000	37.9	3.2	4.4	33.5	3,244

交叉比率グラフ



純粋リスク分析表〔I〕

0222

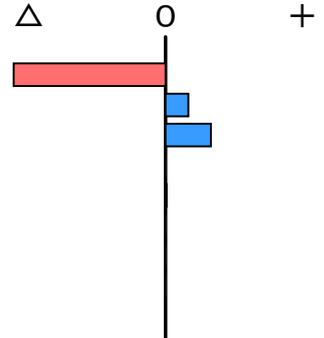
平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

株式会社リスク

(1. 純粋リスク 対策前)

対象リスク	必要保障額	現状ヘッジ額		ヘッジ過不足
		保険	保険以外	
①[人]事業保障	194,000	100,000		-94,000
②[人]役員保障	66,000	80,000		14,000
③[人]従業員保障	72,000	100,000		28,000
④[人]その他の人的保障				
⑤[収]利益保障	44,384	45,000		616
⑥[物]火災保障	30,000	30,000		
⑦[賠]自動車保障	440,000	440,000		
⑧[賠]その他賠償保障				
合計	846,384	795,000		-51,384



【必要保障額算定表】

①事業保障…社長に万が一の事があった場合、会社の信用力が急激に低下する場合があります。信用力回復期間の事業継続資金の必要保障額を算定します。

必要保障額 = (必要保障負債 - 控除可能資産) ÷ (1 - 実効税率) + 必要保障経費

必要保障負債				控除可能資産			現状ヘッジ額
借入金等	仕入債務	他の負債	負債調整	売上債権	他の資産	資産調整	
88,000	24,000			36,000			100,000
必要保障経費							
年間人件費	リース料				他の経費	経費調整	合計保障額
42,000							194,000

②役員保障…役員死亡等に伴う、役員退職金のヘッジ額を算定します。

必要保障額 = [報酬月額 × 勤続年数 × 功績倍率 × (1 + 功労加算率) + 報酬月額 × 弔慰金月数] × 人数

氏名	報酬月額	人数	勤続年数	功績倍率	功労加算率	弔慰金月数	現状ヘッジ額	合計保障額
社長	1,000	1	25	2.0	20.0	6	80,000	66,000
その他								
合計	1,000	1	25	2.0	20.0	6		66,000

役員退職金規定 (ある ない) 弔慰金規定 (ある ない)

③従業員保障…従業員の死亡等に伴う、退職金のヘッジ額を算定します。

必要保障額 = 給与月額 × 計算月数 × 人数

氏名	給与月額	計算月数	人数	保障額	現状ヘッジ額
従業員	400	30	6	72,000	100,000
その他					
合計	400	30	6	72,000	

従業員退職金規定 (ある ない)

④その他の人的保障

必要保障額 = 金額 × 数量

保障内容	金額	数量	保障額	現状ヘッジ額
合計				

純粹リスク分析表〔Ⅱ〕

0222

平成 21年12月 現在

実効税率：50.0% 法人
単位：千円

株式会社リスク

(1. 純粹リスク 対策前)

⑤利益保障…火災や事故等による休業に伴う損失利益のヘッジ額を算定します。

必要保障額=年間売上高÷365×休業日数×約定補填率

現状ヘッジ額 45,000

保障内容	年間売上高	休業日数	約定補填率	利益保障額
利益保障	360,000	180	25.0	44,384
合計	360,000	180	25.0	44,384

⑥火災保障…火災等による建物や備品の損壊に対するヘッジ額を算定します。

必要保障額=金額×数量

現状ヘッジ額 30,000

保障内容	金額	数量	保障額
商品・備品	30,000	1	30,000
合計	30,000	1	30,000

⑦自動車保障…車両事故に伴う賠償に対するヘッジ額を算定します。

必要保障額=金額×数量

現状ヘッジ額 440,000

保障内容	金額	数量	保障額
車両	10,000	2	20,000
対人	100,000	2	200,000
対物	10,000	2	20,000
搭乗	100,000	2	200,000
合計	220,000	8	440,000

⑧その他賠償保障

必要保障額=金額×数量

現状ヘッジ額

保障内容	金額	数量	保障額
売上債権			
合計			

0222

株式会社リスク

(1. 純粋リスク 対策前)

付保状況表（生命保険）

平成 21年12月 現在

実効税率： 50.0% 法人
単位：千円

No	対象	保険会社		保険種類		証券番号		契約者		死亡保険金		満期保険金等	
		契約日	期間	満期日	保険料	支払方法	被保険者	受取人	金額	受取人	金額		
		備考											
0	01	MAP生命	定期保険		123	会社							
		2004/11/01	20	2024/10/31	60	月払	社長	会社	100,000	会社			
1	02	MAP生命	定期保険		234	会社							
		2007/09/01	10	2017/08/31	40	月払	社長	会社	80,000	会社			

(対象) 01. 事業保障 (人的) 02. 役員 (人的) 03. 従業員 (人的) 04. その他 (人的)

0222

株式会社リスク

(1. 純粋リスク 対策前)

付保状況表(損害保険/人編)

平成 21年12月 現在

実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

No	対象	保険会社		保険種類		証券番号		契約者		死亡保険金		満期保険金等	
		契約日	期間	満期日	保険料	支払方法	被保険者	受取人	金額	受取人	金額		
		備考											
0	03	MAP損保		傷害保険		345	会社						
		2009/12/01	1	2010/11/30	70	月払	従業員	会社	100,000	会社			

(対象) 01. 事業保障 (人的) 02. 役員 (人的) 03. 従業員 (人的) 04. その他 (人的)

0222

株式会社リスク

(1. 純粹リスク 対策前)

付保状況表(損害保険/火災編)

平成 21年12月 現在

実効税率: 50.0%

法人

単位: 千円

No	対象	保険会社		保険種類		証券番号		契約者	目的物①	目的物②	目的物③	目的物④
		契約日	期間	満期日	保険料	支払方法		目的物①	目的物②	目的物③	目的物④	
		備考										
0	06	MAP損保		火災保険		456	会社	商品など				
		2009/12/01	1	2010/11/30	40	年払		30,000				

(対象) 06. 火災 (物的)

0222

株式会社リスク

(1. 純粹リスク 対策前)

付保状況表(損害保険/自動車編)

平成 21年12月 現在

実効税率: 50.0% 法人
単位: 千円

No	対象	保険会社		保険種類		証券番号		契約者		車両	対人	対物	搭乗者等
		契約日	期間	満期日	保険料	支払方法	車名						
		備考											
0	07	MAP損保		自動車保険		567	会社			20,000	200,000	20,000	200,000
		2010/01/01	1	2010/12/31	100	年払	ベンツ						

(対象) 07. 自動車 (賠償)

0222

株式会社リスク

(1. 純粋リスク 対策前)

付保状況表(損害保険/その他編)

平成 21年12月 現在

実効税率： 50.0%

法人

単位：千円

No	対象	保険会社		保険種類		証券番号		契約者	目的物①	目的物②	目的物③	目的物④
		契約日	期間	満期日	保険料	支払方法		目的物①	目的物②	目的物③	目的物④	
		備考										
0	05	MAP損保		利益保険		678		会社	粗利			
		2010/02/01	1	2011/01/31	100	年払		45,000				

(対象) 05. 利益 (収益) 08. その他 (賠償)