

金融相談とともに、ご希望いただいた方には、決算書に基づいて下記のようなMSS (中小企業経営診断システム)を作成し、皆さまに提供しております。

MSSはCRD協会が作成したもので、決算データ2期分の入力による「現状診断」と、経営の先行き見通しの入力による「将来シミュレーション」から構成されております。

「現状診断」では、業種別、地域別、同売上規模別での順位等を算出いたします。「将来シミュレーション」では、売上見通し、コスト見通し等のシミュレーションのための数値等を入力することで、簡易な予測貸借対照表・予測損益計算書・予測キャッシュフロー表を作成いたします。現在のポジションと将来に向かっての改善の方向性が一覽でわかるものです。

群馬県信用保証協会は、中小企業の皆さまが金融機関から事業資金を借入れする際、「信用保証」という公的な保証を行って、資金繰りをサポートする公的機関ですが、信用保証業務のほかにも、相談、診断、情報提供等の

各種支援サービスを行っています。

それらは大きく「創業支援」「経営支援」「再生支援」の三つに分かれており、当協会では「三つの支援」と呼んでいます。

MSSは「経営支援」の一環として、当協会が中小企業の皆さまに提供しています。

どうぞお気軽にお申し付け下さい。

※ CRD協会は、全国の信用保証協会や政府系・民間金融機関のほか、中小企業庁、日本銀行、金融庁、中小企業再生支援協議会、格付会社など200を超える機関によって構成されています。MSSは日本の中小企業に関する最大のデータベースを参照して作成されております。

群馬県信用保証協会

企業者番号：999 貴社名：CRD商会 決算年月：201002 前期年月：200902

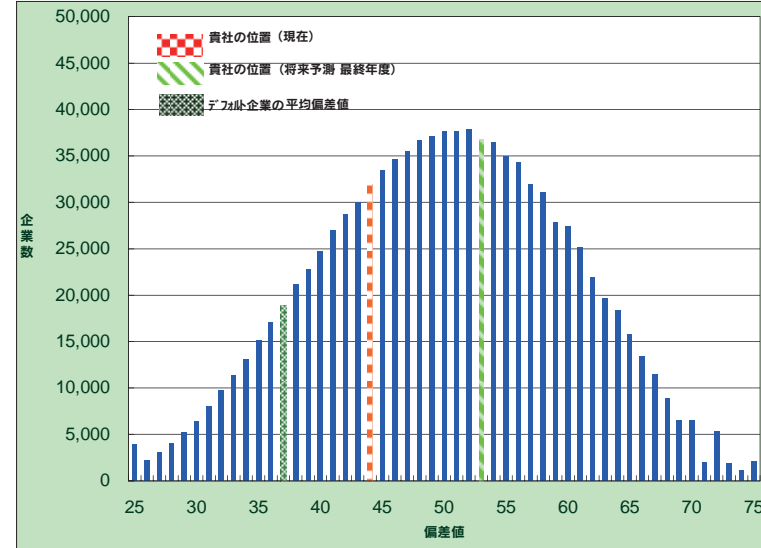
一部抜粋

本診断の留意点

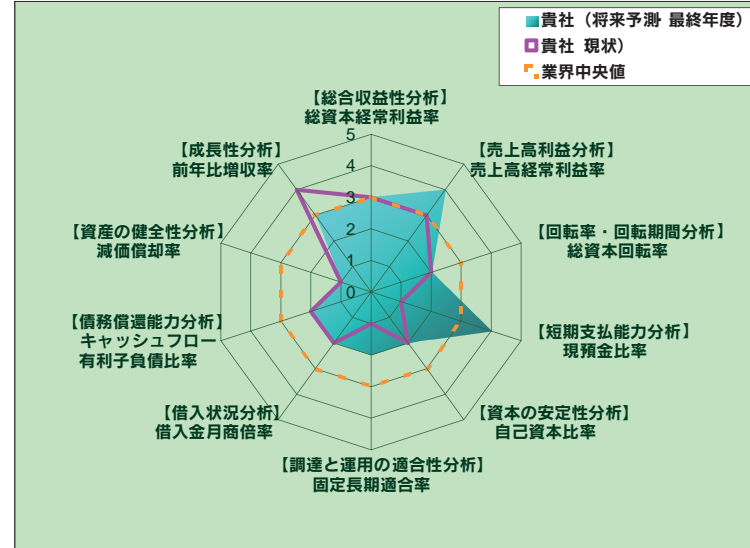
- ・本経営診断結果は保証・与信の審査や保証料の優遇措置等に用いるものではありません。あくまで、貴社の財務力・財務状況の現状を把握して頂き、健全経営の促進を図るためのものです。
- ・また、将来シミュレーションについては、簡易的なものであり、より正確な将来予測を行う場合は 貴社の詳細な経営計画にもとづき、別途詳細な予測を行うことをおすすめします。

経営診断結果 (現状診断と将来シミュレーション)

【偏差値ヒストグラム(CRDモデルによる総合評価結果)】



【財務バランスチェック(個別指導評価結果一覽)】



【シミュレーションの前提】

設定項目	当期	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
売上高(千円)	99,764	100,762	101,769	102,787	103,815	104,853
売上原価(千円)	80,034	80,834	81,643	82,459	83,284	84,117
販売費及び一般管理費(千円)	17,516	17,516	17,516	17,516	17,516	17,516
減価償却費(千円)	654	654	654	654	654	654
営業外収益(千円)	793	793	793	793	793	793
受取利息・割引料・配当金(千円)	1	1	1	1	1	1
その他営業外収益(千円)	792	792	792	792	792	792
支払利息・割引料(千円)	811	811	811	793	774	756
その他営業外費用(千円)	0	0	0	0	0	0
特別利益(千円)	500	0	0	0	0	0
特別損失(千円)	500	0	0	0	0	0
長期借入予定額(千円)	-	0	0	0	0	0
短期借入返済予定額(千円)	-	0	0	0	0	0
長期借入返済予定額(千円)	-	0	0	2,000	2,000	2,000

【シミュレーションの前提】

シミュレーションの前提では、①売上見通し、②コスト見通し、③取引条件、④投資方針、⑤資金調達方針を反映する最大18の財務項目について将来予測値を1年間～10年間の範囲で入力することができます。作成は中小企業の皆さまのお話をお伺いしながら、保証協会で作成いたします。また、当期の決算状況で推移した場合の将来予測値を自動的にセツトすることも可能です。

【CRDモデルによる総合評価結果】

	CRDランク(5段階)	貴社偏差値	デフォルト企業平均偏差値	同業種内順位		同地域内順位		同売上規模内順位	
				一般機械器具製造業	中国・四国	3千万円超1億円以下	1億円超3億円以下		
現在	D	44	37	20041位	69120位	24977社中	100989社中	235986位	328200社中
将来予測・最終年度	B	53	37	12577位	37354位	24977社中	100989社中	121057位	282485社中

【個別指標評価結果一覽】

診断結果	評価のカテゴリ	評価指標名	単位	将来予測										当期実績		業界中央値
				1年目		2年目		3年目		4年目		5年目		指標値	5段階ランク	
				指標値	5段階ランク	指標値	5段階ランク	指標値	5段階ランク	指標値	5段階ランク	指標値	5段階ランク	指標値	5段階ランク	
総収益性分析	総資本経常利益率	%		2.3	3	2.5	3	2.7	3	2.9	3	3.1	3	2.2	3	2.0
回転率・回転期間分析	総資本回転率	回		1.0	!2	1.0	!2	1.0	!2	1.0	!2	1.0	!2	1.0	!2	1.2

【個別指標評価結果一覽】

個別指標評価結果一覽では、総収益性分析として総資本経常利益率をはじめ、売上高利益分析として売上高経常利益率、回転率・回転期間分析として総資本回転率など合計10の指標を出力いたします。各財務指標について、将来予測、当期実績、業界中央値等を表示しております。

【財務諸表の将来予測】

	当期	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
予測損益計算書(簡易)						
売上高	99,764	100,762	101,769	102,787	103,815	104,853
売上原価	80,034	80,834	81,643	82,459	83,284	84,117
売上総利益	19,730	19,927	20,127	20,328	20,531	20,736
予測貸借対照表(簡易)						
流動資産	16,474	28,595	30,843	31,223	31,737	32,385
現金・預金	829	12,829	14,954	15,211	15,600	16,122
売上債権	10,690	10,797	10,905	11,014	11,124	11,235
資産合計	101,323	102,790	104,384	104,110	103,970	103,964
流動負債	24,008	24,046	24,085	24,123	24,163	24,202
債務	24,008	24,046	24,085	24,123	24,163	24,202

【予測キャッシュフロー表(簡易)】

	当期	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
予測キャッシュフロー表(簡易)						
営業活動によるキャッシュフロー	8,632	1,215	1,334	1,465	1,597	1,730
投資活動によるキャッシュフロー	▲9,137	10,785	792	792	792	792
借入金増減	▲159	0	0	▲2,000	▲2,000	▲2,000
財務活動によるキャッシュフロー	▲159	0	0	▲2,000	▲2,000	▲2,000
キャッシュフローの増減	▲664	12,000	2,126	257	389	522
前期末現預金残	1,493	829	12,829	14,954	15,211	15,600
期末現預金残予測	829	12,829	14,954	15,211	15,600	16,122

※過去実績診断においては、入力項目に欠損値がある場合とない場合では、診断結果が異なります。また、財務指標算出に必要な財務項目が入力されていない場合、当該財務指標は算出されません。

※将来シミュレーションは簡易的なものであり、財務諸表の将来予測値については、各種の前提条件のもと、推計したものであることにご注意ください。

【財務諸表の将来予測】

財務諸表の将来予測では、シミュレーションの前提に基づき、予測損益計算書(簡易)、予測貸借対照表(簡易)、予測キャッシュフロー表(簡易)を表示いたします。