

滝口 長太郎

すばらしい名画よりも
とてもすてきな宝石よりも
もっともっと大切なものを
私はもっている
どんな時でも
どんな苦しい場合でも
愚痴を言わない
参ったと泣きごとを言わない
何か方法はないだろうか
何か方法はあるはずだ
周囲を見回してみよう
いろんな角度から眺めてみよう
人の知恵も借りてみよう
必ず何とかなるものである
なぜなら打つ手は常に
無限にあるからだ



「藤原式月次決算書」は、

(1) どこに手を打てば利益が出るか **全社員**が理解するための資料です。

- ・P/Lは全社員で作り上げるものである。
- ・利益＝全社員の創造性の総和である。

(2) お金を残すための経営を **社長・経営幹部**が理解するための資料です。

- ・B/Sには経営者の経営姿勢が反映される。資金の運用や調達、すべて社長の意思決定の結果として表されるものである。
- ・財務体質を強くする＝B/Sを良くすること。

(3) すべてが未来思考のストーリーになっています。

- ・「どこに手を打てば利益がでるか」、「どうしたら資金が残るか」、
「財務体質をどのように良くするか」に気付くための道具である。

〔表紙の色〕
ブルー ⇒ 当月が黒字、累計も黒字。
ホワイト ⇒ 当月が黒字だが、累計は赤字。または 当月が赤字だが、累計は黒字。

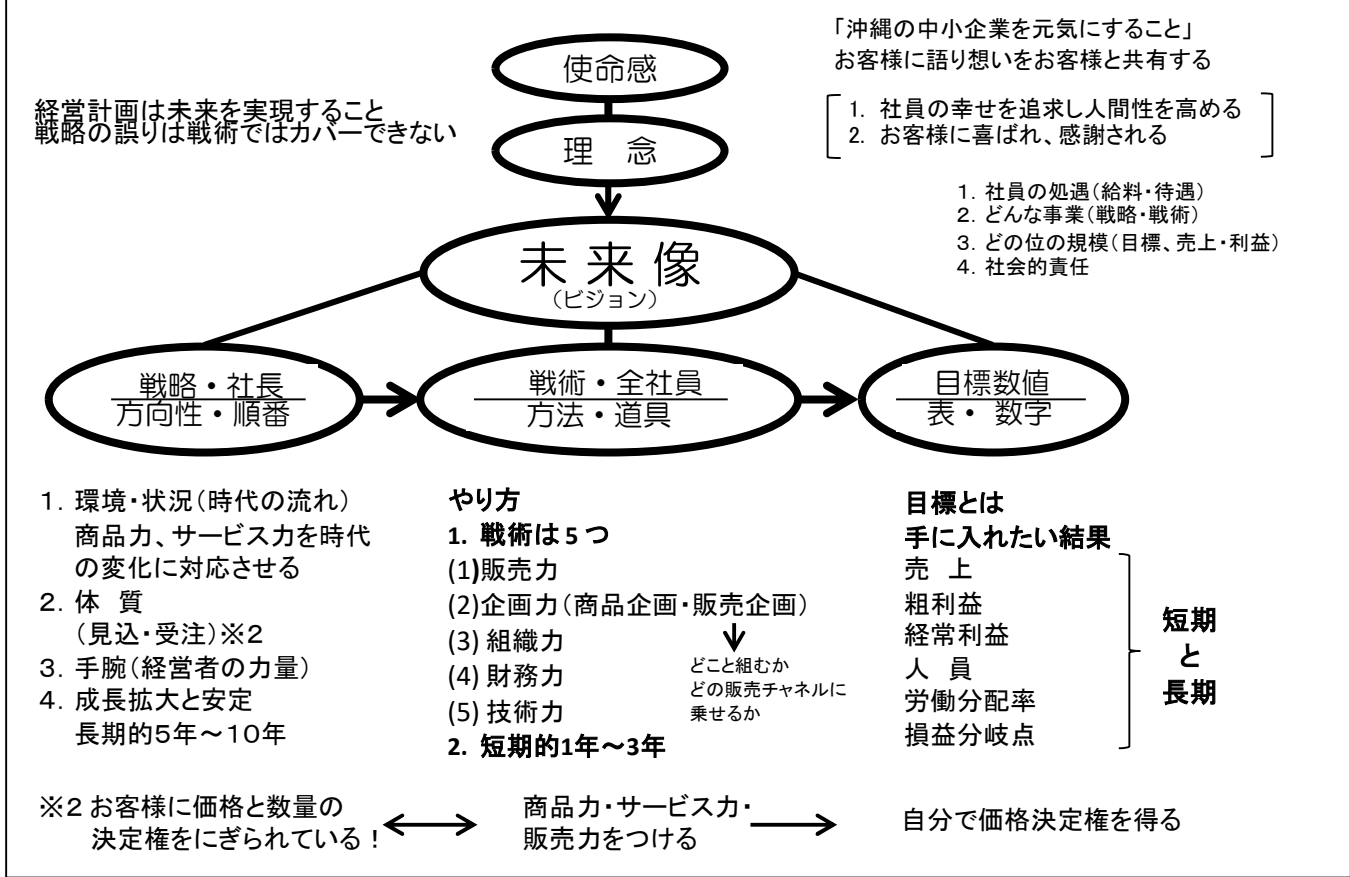
商号 明るい未来印刷所

沖縄の中小企業を元気にします！

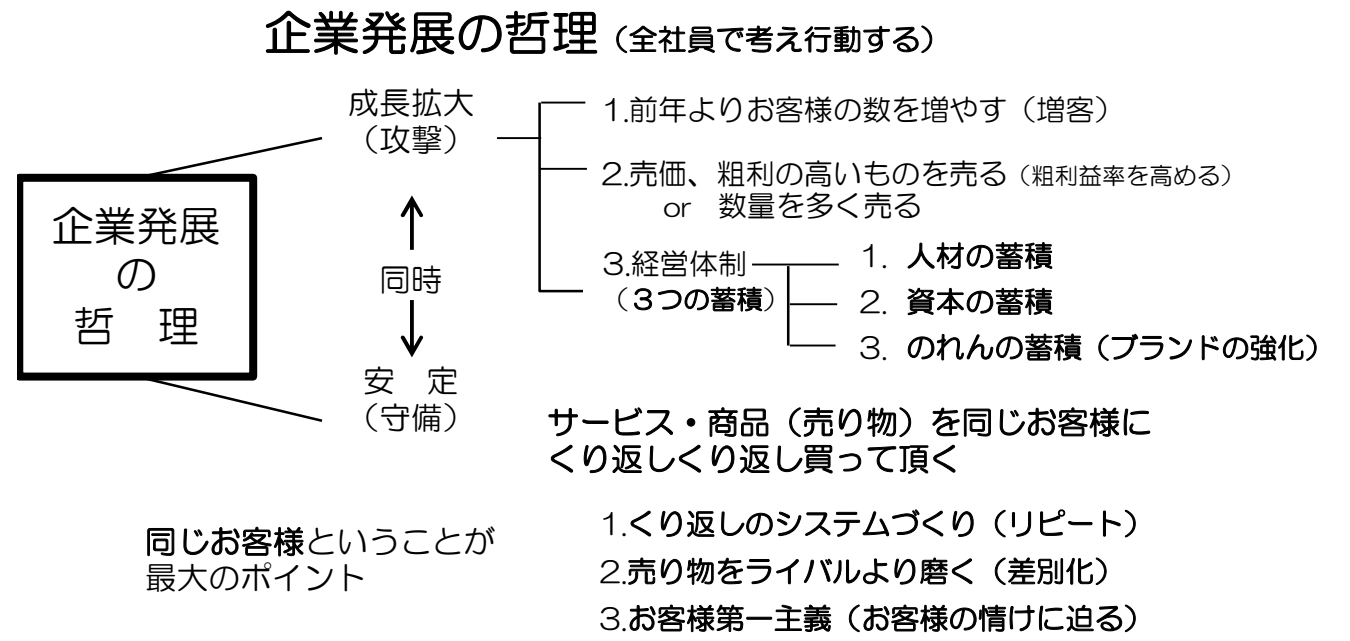
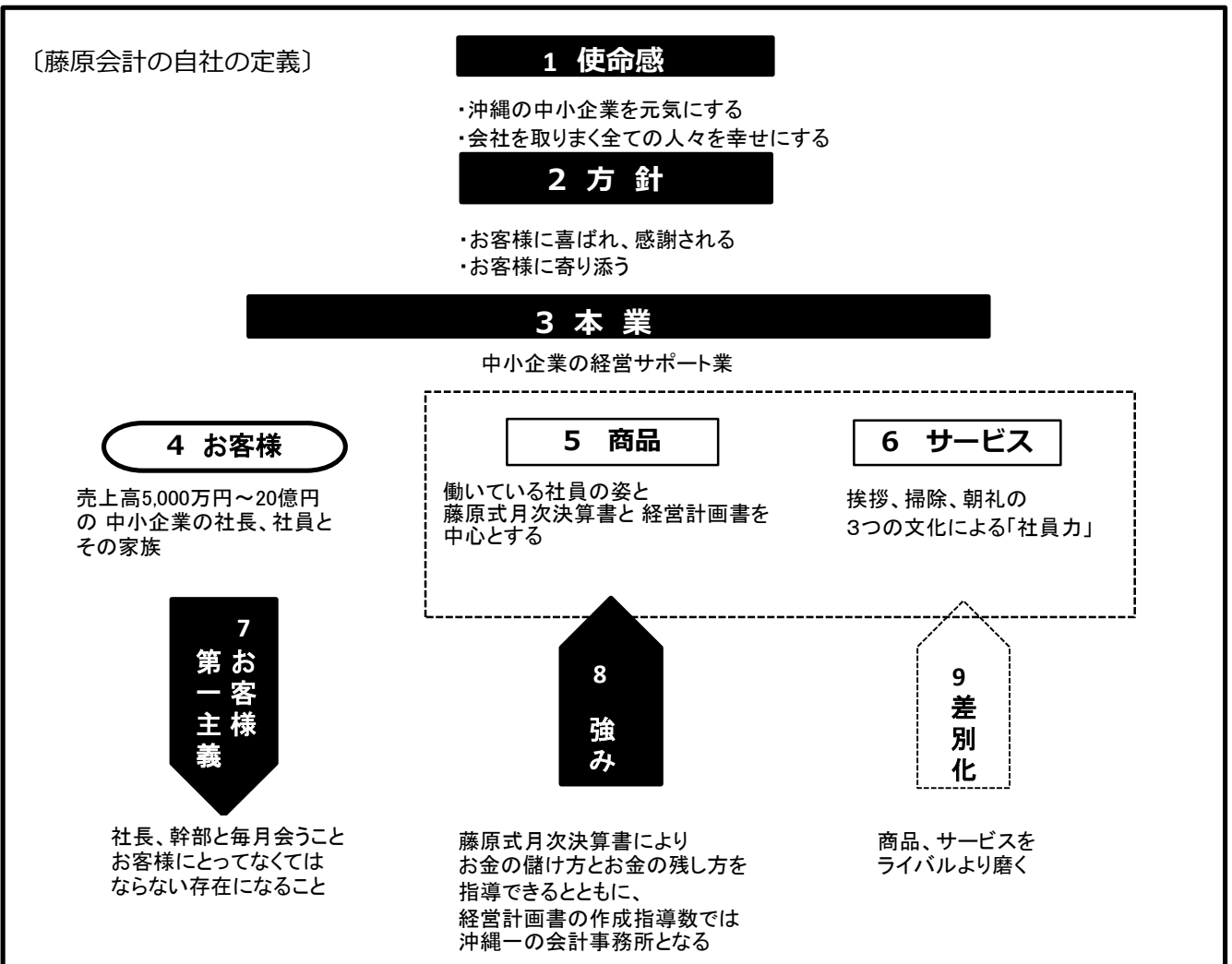
藤原亮税理士事務所

TEL098(988)0753(代表) FAX098(988)0715

人生は目標設定で決まる。生き様は単なるプロセス
目標が変われば生き様も変わる。
高収益型事業構造のつくり方（社長力）



全社員で自社の定義を共有できていますか？
この9項目だけでも作りましょう。



	藤原会計	明るい未来印刷所
1. 使命感（ビジョン）	沖縄の中小企業を元気にする 会社を取りまく全ての人々を幸せにする	
2. 方針	お客様に喜ばれ感謝される お客様に寄り添う	
3. 本業	中小企業の経営サポート業	
4. お客様	売上高5,000万円～20億円の中小企業の社長、社員とその家族	
5. 商品	働いている社員の姿と 藤原式月次決算書と経営計画書を中心とする	
6. サービス	挨拶、掃除、朝礼の3つの文化による社員力	
7. お客様第一主義	社長、幹部と毎月会うこと お客様にとってなくてはならない存在になること	
8. 強み	藤原式月次決算書によりお金の儲け方とお金の残し方を指導できるとともに、 経営計画書の作成指導数では沖縄一の会計事務所	
9. 差別化	商品、サービスをライバルより磨く	

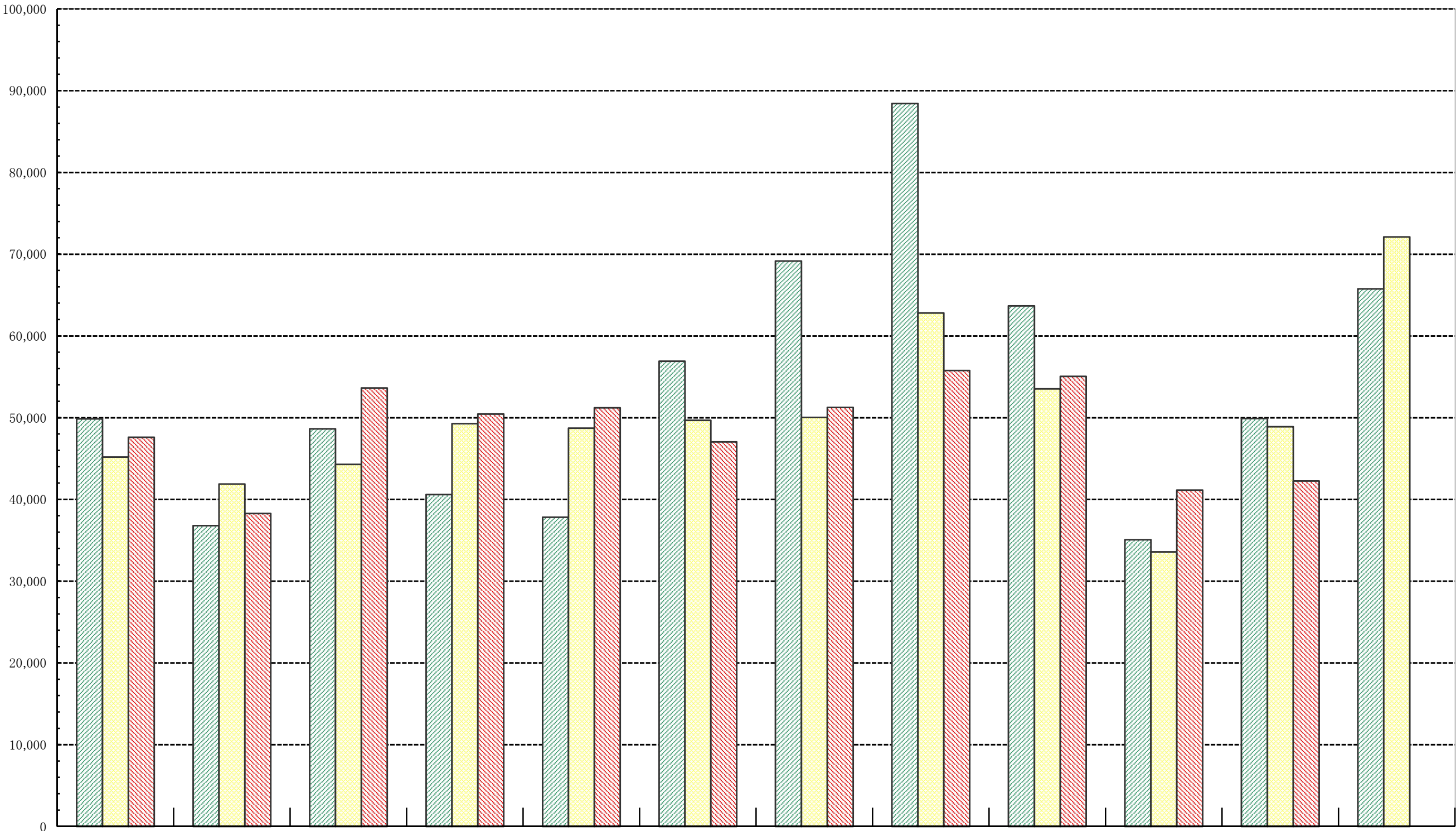
※共に考え、作成・記入する箇所となります

売上高予算実績比較グラフ

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

※ 決算仕訳を含まない
明るい未来印刷所 第44期

■前期 ■予算 ■当期



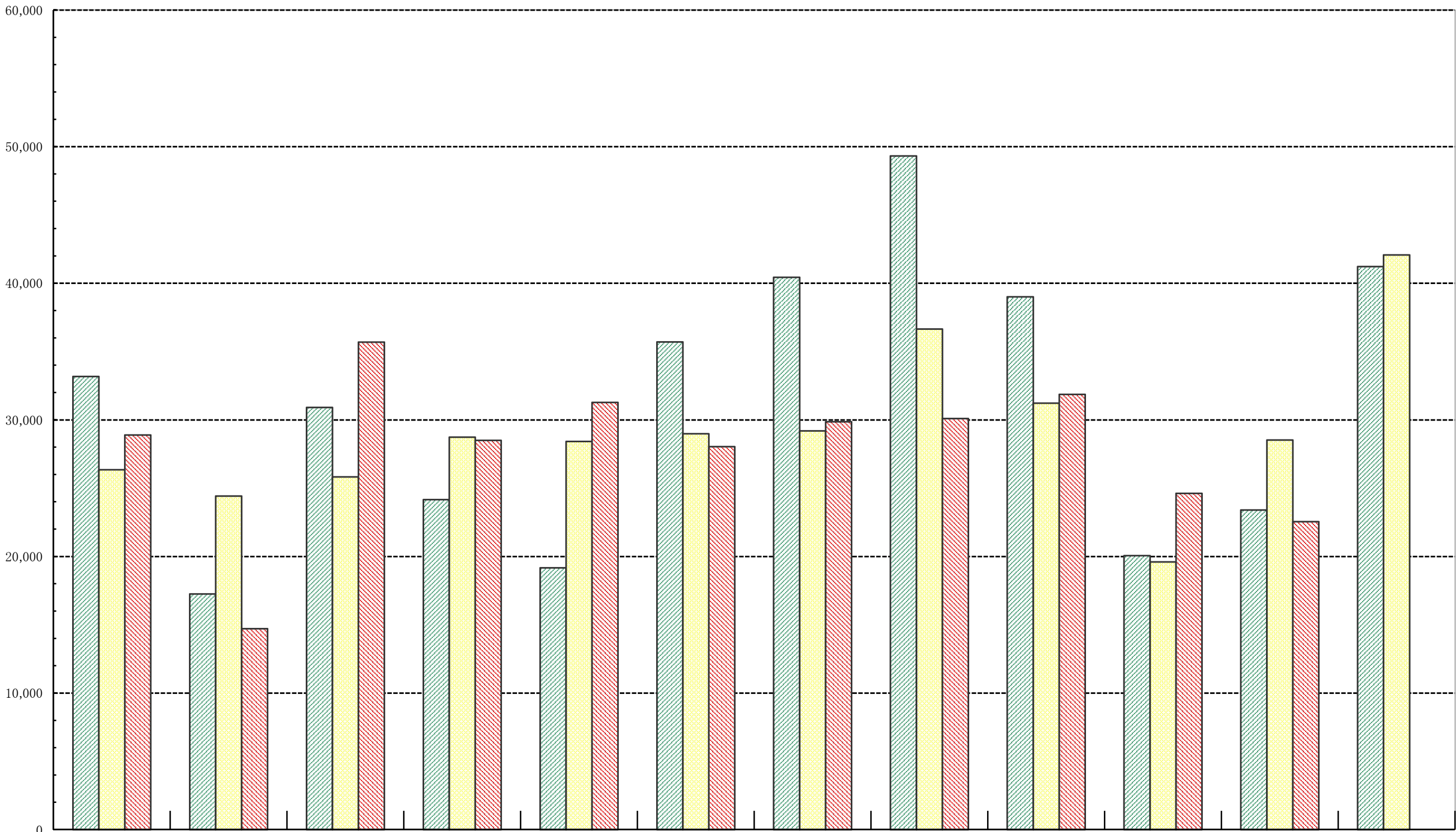
単位: 千円	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
当期	47,616	38,276	53,640	50,454	51,210	47,031	51,258	55,768	55,057	41,148	42,266	
予算対比	105.4%	91.4%	121.1%	102.4%	105.1%	94.7%	102.4%	88.8%	102.9%	122.5%	86.4%	
予算	45,180	41,880	44,280	49,260	48,720	49,680	50,040	62,820	53,520	33,600	48,900	72,120
前年対比	95.5%	104.0%	110.3%	124.3%	135.4%	82.6%	74.1%	63.1%	86.4%	117.3%	84.7%	
前期	49,858	36,793	48,647	40,591	37,818	56,908	69,155	88,437	63,694	35,083	49,911	65,762

粗利益予算実績比較グラフ

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

※ 決算仕訳を含まない
明るい未来印刷所 第44期

前期 予算 当期



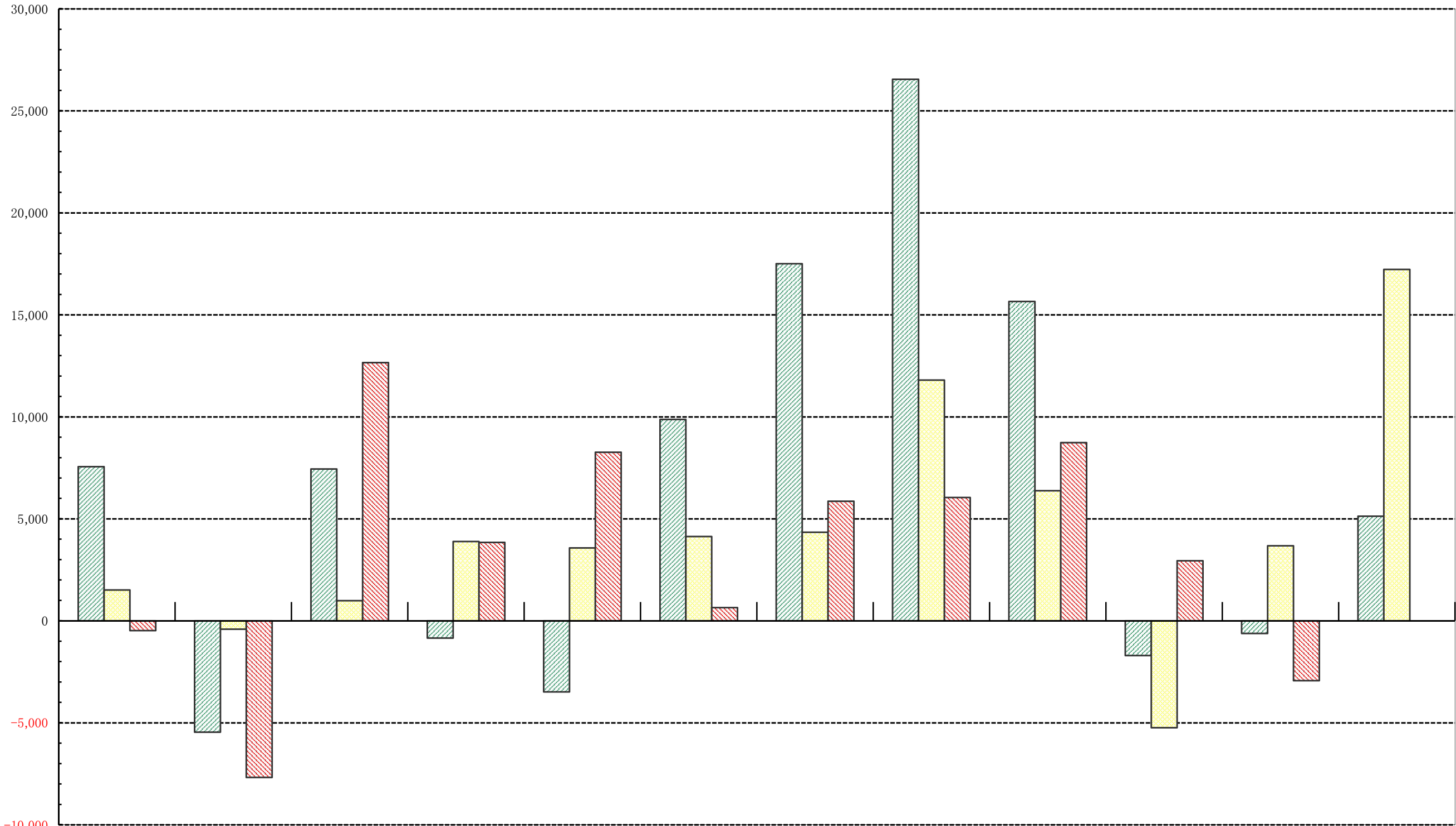
単位: 千円	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
当期	28,888	14,718	35,695	28,502	31,283	28,038	29,864	30,103	31,863	24,623	22,553	
予算対比	109.6%	60.2%	138.2%	99.2%	110.1%	96.8%	102.3%	82.1%	102.1%	125.6%	79.1%	
予算	26,355	24,430	25,830	28,735	28,420	28,980	29,190	36,645	31,220	19,600	28,525	42,070
前年対比	87.1%	85.3%	115.5%	117.9%	163.2%	78.5%	73.8%	61.0%	81.7%	122.7%	96.4%	
前期	33,180	17,264	30,910	24,167	19,165	35,706	40,442	49,323	39,005	20,068	23,402	41,225

経常利益予算実績比較グラフ

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

※ 決算仕訳を含まない
明るい未来印刷所 第44期

■前期 ■予算 ■当期



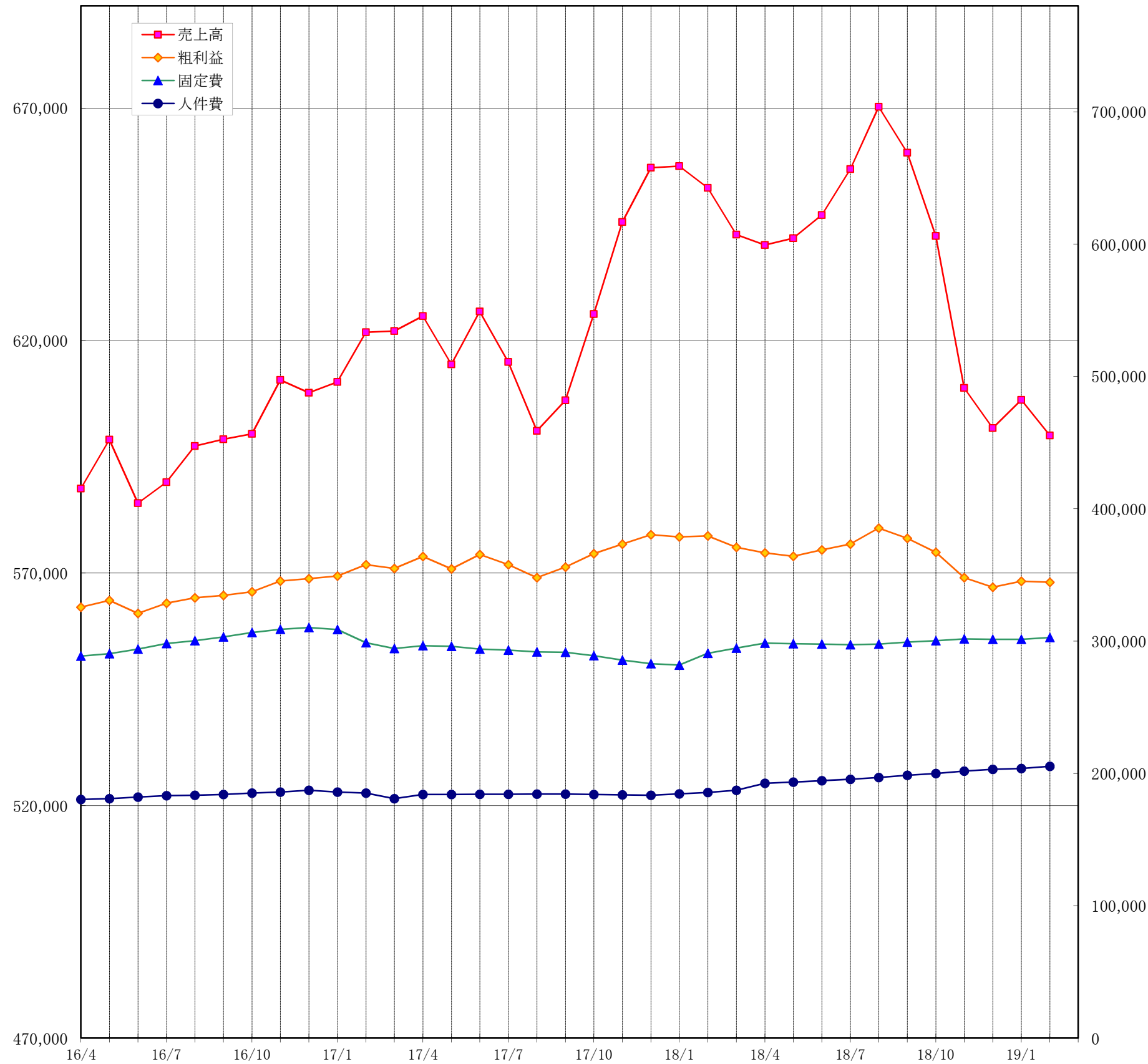
単位: 千円	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月
当期	-480	-7,678	12,660	3,846	8,264	652	5,866	6,048	8,735	2,942	-2,934	
予算対比			1281.4%	98.8%	231.0%	15.8%	134.9%	51.2%	137.0%			
予算	1,513	-412	988	3,893	3,578	4,138	4,348	11,803	6,378	-5,242	3,683	17,228
前年対比			170.1%			6.6%	33.5%	22.8%	55.8%			
前期	7,555	-5,457	7,444	-840	-3,480	9,872	17,512	26,550	15,660	-1,702	-619	5,132

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

年計グラフ(売上高・粗利益・固定費)

明るい未来印刷所 第44期

単位: 千円



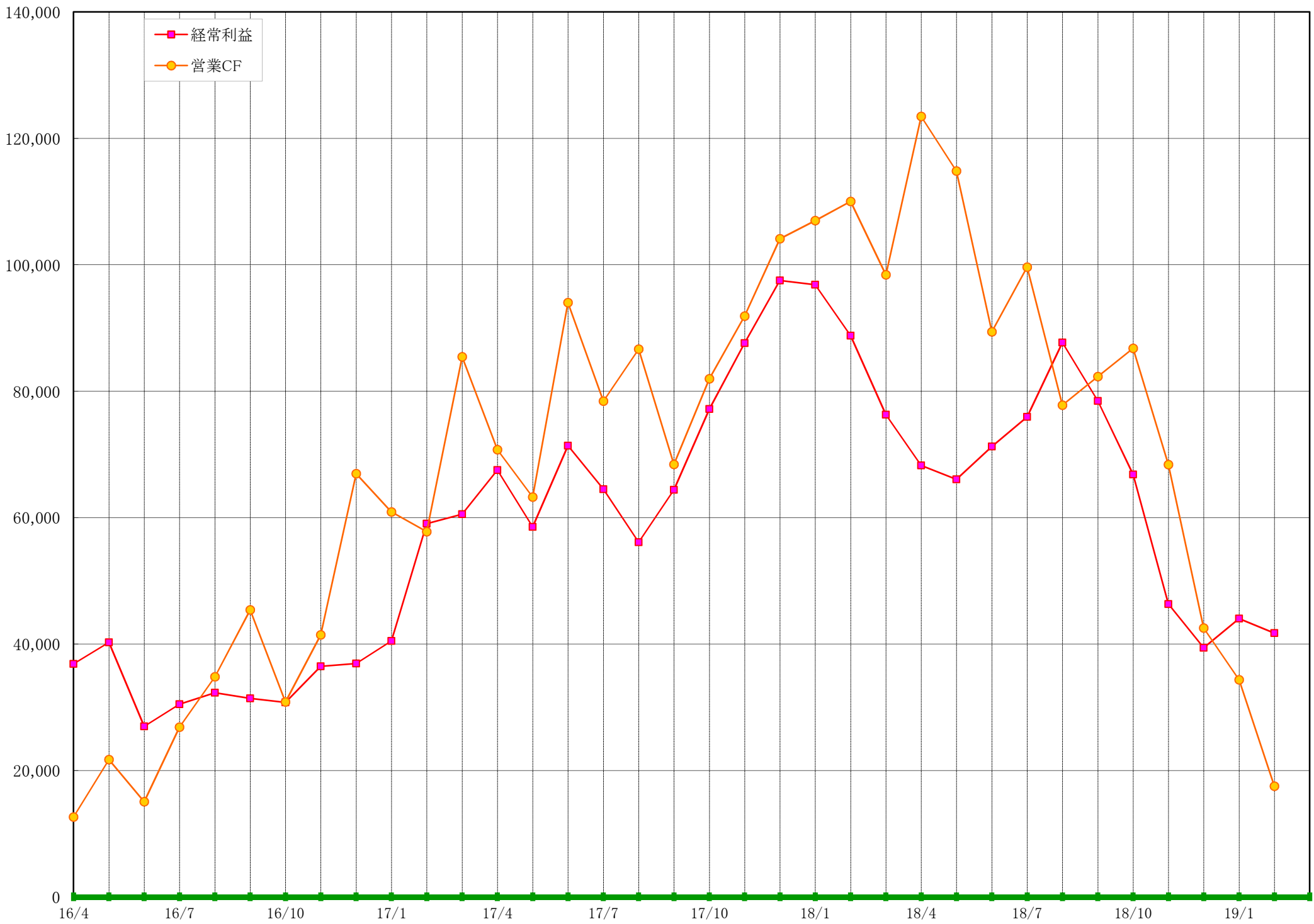
期間		売上高	粗利益	粗利益率	固定費	人件費
前々期	4	588,166	325,559	55.4%	288,701	180,339
	5	598,683	330,757	55.2%	290,487	180,998
	6	585,067	320,895	54.8%	293,925	182,087
	7	589,566	328,661	55.7%	298,176	183,269
	8	597,350	332,635	55.7%	300,341	183,437
	9	598,796	334,542	55.9%	303,149	184,122
	10	599,951	337,194	56.2%	306,430	185,146
	11	611,547	345,380	56.5%	308,905	185,861
	12	608,805	347,183	57.0%	310,261	187,198
	1	611,112	349,226	57.1%	308,752	185,948
	2	621,815	357,775	57.5%	298,742	185,225
	3	622,074	354,950	57.1%	294,416	180,863
前期	4	625,263	363,956	58.2%	296,432	184,077
	5	614,873	354,582	57.7%	296,057	184,138
	6	626,274	365,390	58.3%	294,002	184,180
	7	615,408	357,735	58.1%	293,246	184,246
	8	600,593	347,999	57.9%	291,885	184,346
	9	607,148	355,967	58.6%	291,569	184,364
	10	625,704	366,106	58.5%	288,931	184,138
	11	645,494	373,218	57.8%	285,619	183,845
	12	657,188	380,365	57.9%	282,862	183,431
	1	657,533	378,655	57.6%	281,805	184,527
	2	652,841	379,551	58.1%	290,781	185,565
	3	642,793	370,945	57.7%	294,650	187,259
当期	4	640,551	366,653	57.2%	298,393	192,502
	5	642,034	364,108	56.7%	298,069	193,395
	6	647,027	368,893	57.0%	297,638	194,545
	7	656,890	373,227	56.8%	297,287	195,592
	8	670,282	385,345	57.5%	297,660	196,971
	9	660,406	377,677	57.2%	299,212	198,556
	10	642,509	367,099	57.1%	300,280	199,946
	11	609,840	347,879	57.0%	301,563	201,788
	12	601,203	340,738	56.7%	301,345	203,047
	1	607,268	345,293	56.9%	301,256	203,705
	2	599,623	344,444	57.4%	302,722	205,408
	3					

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

経常利益／営業キャッシュフロー 年計グラフ

明るい未来印刷所 第44期

単位:千円



年計表とは過去一年間の推移です。例えば売上高で言えば、「移動年計売上高」となります。年計にすることにより季節変動を消して、趨勢的な傾向を把握することができます。また、商品別年計を作ると商品の寿命がわかり、得意先別年計を作ると得意先の管理と債権管理に役立ちます。経常利益年計を作成することによって毎月が決算になるのと同じなので、厳しい経営が実現できます。

期間		経常利益	営業CF
前々期	4	36,858	12,629
	5	40,271	21,707
	6	26,970	15,057
	7	30,485	26,849
	8	32,294	34,813
	9	31,393	45,409
	10	30,763	30,834
	11	36,475	41,448
	12	36,922	66,934
	1	40,474	60,877
	2	59,033	57,751
	3	60,535	85,422
前期	4	67,524	70,750
	5	58,524	63,237
	6	71,388	93,997
	7	64,489	78,421
	8	56,115	86,637
	9	64,398	68,398
	10	77,175	81,957
	11	87,599	91,859
	12	97,503	104,123
	1	96,850	106,968
	2	88,770	110,004
	3	76,295	98,395
当期	4	68,260	123,464
	5	66,039	114,836
	6	71,255	89,397
	7	75,941	99,608
	8	87,685	77,787
	9	78,465	82,315
	10	66,819	86,786
	11	46,317	68,369
	12	39,393	42,513
	1	44,037	34,333
	2	41,723	17,489
	3		

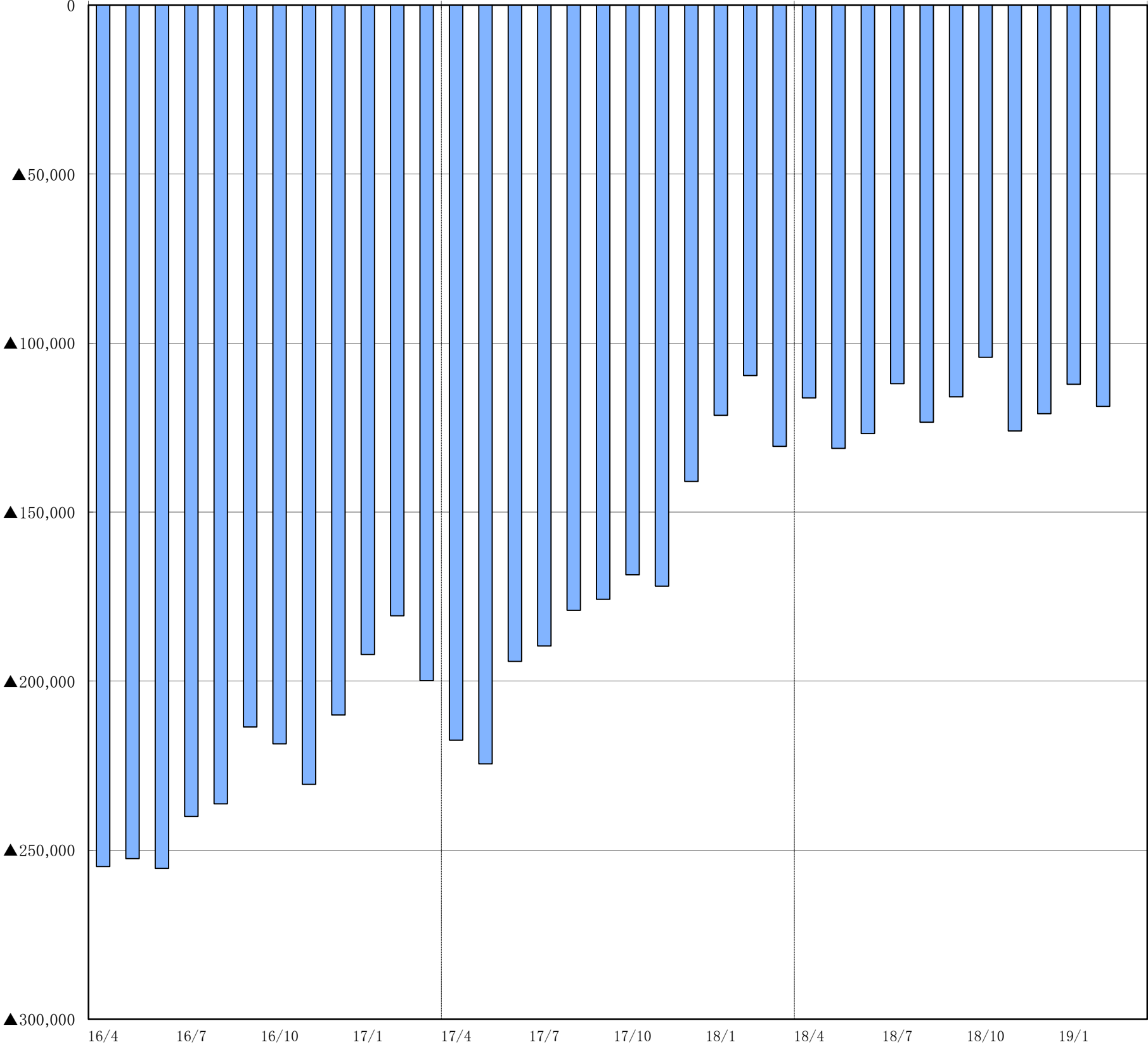
資金力アップグラフ (将来稼ぐべき資金)

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

※ 決算仕訳を含まない
明るい未来印刷所 第44期

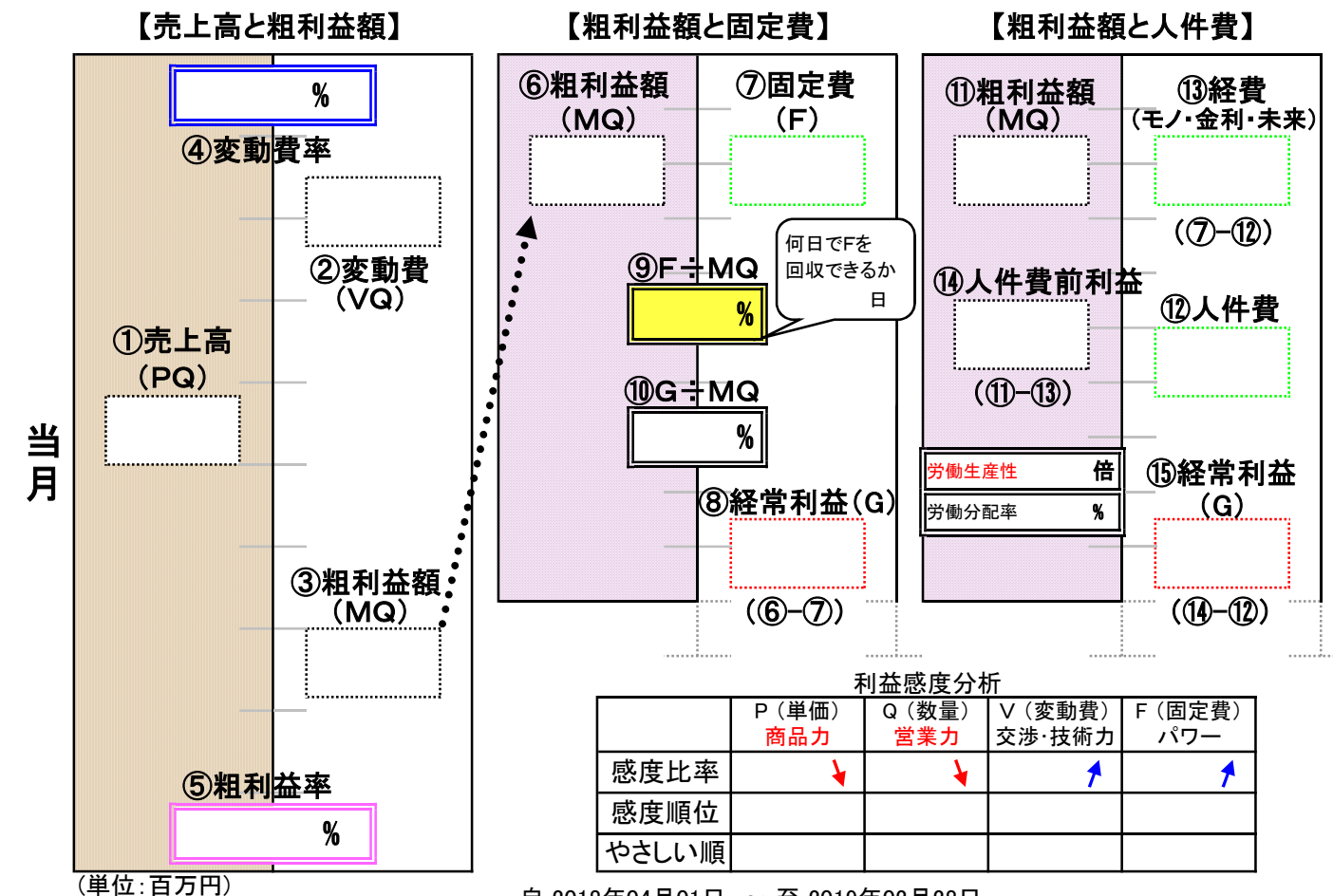
財務とは、資金(お金)のこと。財務体質の改善とは、預金を増やし、借入金を減らすことです。現預金≧借入金が目安。これを「実質無借金」という。**財務の目的は資金力アップ**

単位:千円



どこに手を打てば利益がでるか？

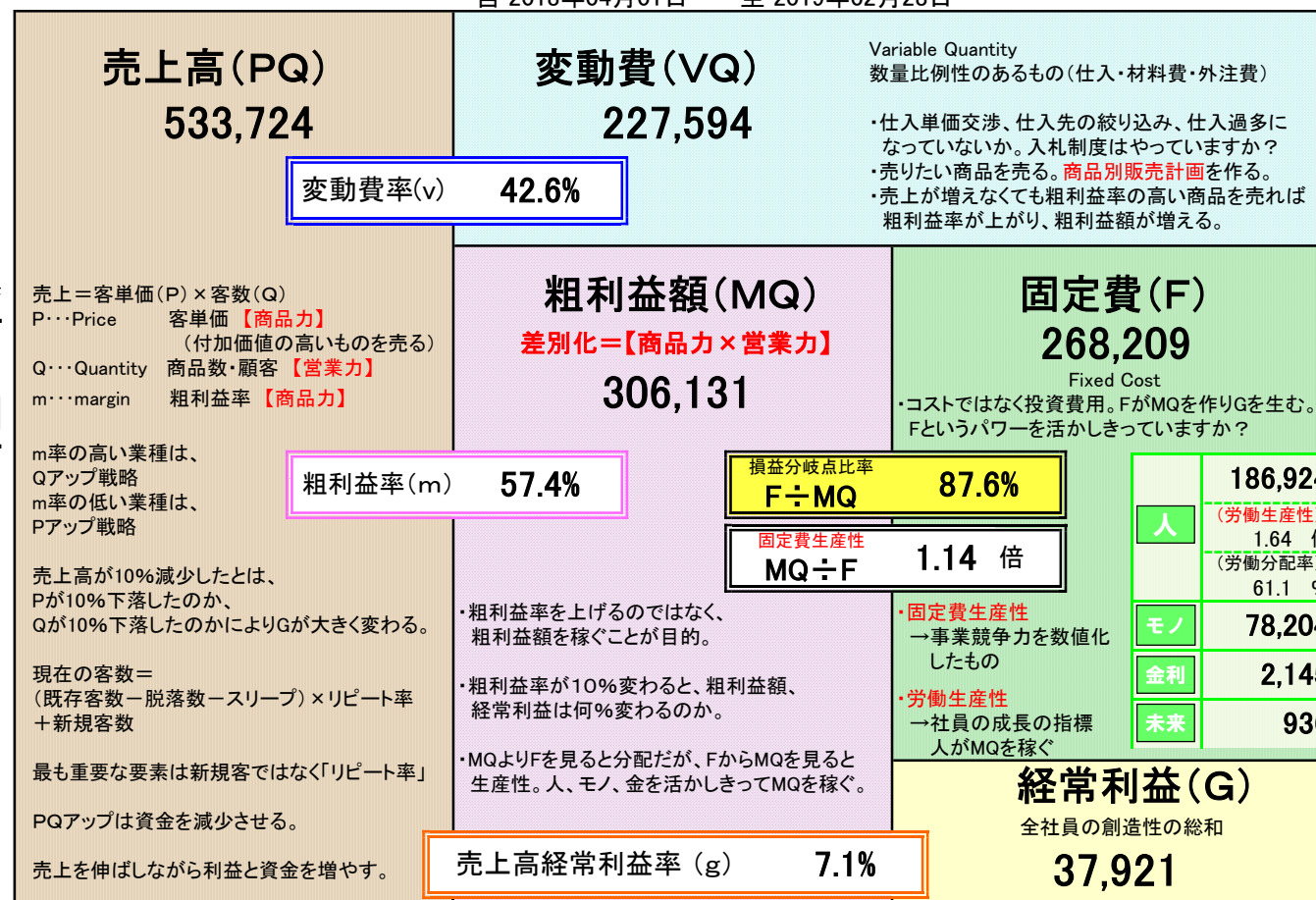
利益とは、「社員と家族を守るためのコスト」であり、「会社存続のための事業存続費」である。会社存続のために絶対に必要なものは、売上でもなく、粗利益でもなく、利益です。この利益は、会社が稼げる利益ではなく、会社が稼がなければならない利益です。



(単位: 百万円)

自 2018年04月01日 ~ 至 2019年02月28日

累計(期首、当月)



(単位: 千円)

- G 経常利益**... 全社員の創造性の総和である。社員の創造性が一番大事。(現場に近い逆ピラミッド型の組織) 社員の創造性は「気づき」 掃除で身に付く。
- 人 人件費**... 人件費はコストではなく、幸せを求めて働く社員たちの労働の対価。人を活かしMQを稼ぎ、労働生産性を高め、給料を上げる。
- モノ 経費**... もう節約できるところは本当にありませんか？ 人件費以外の経費は最小化を目指す。
- 金利 金利**... 制度融資の借入等を利用して金利の低いものに切り替える努力をしていますか？
- 未来 戦略費・広告・教育・研究開発**... 経営には積極的な&強気の仕掛けが常に必要。

売上を上げる方程式＝顧客 × 商品 × 売り方

お客様に買う理由を教えてください。
バレンタインデー、土用の丑の日、誕生日、親孝行の日

商品の価値

理念 × 製品の価値 × サービスの価値 × 情報の価値

経営安全率 ... G ÷ MQ
売上必要倍率 ... ▲G ÷ MQ

経営安全率の意味は、売上高の減少に耐えられるかではなく、販売数量の減少に耐えられるかである。

値決めは経営なり。トップが決める。

コストを基準に値付けをしてはいけない。商品の価値で値付けをすべき。理想の値段とはお客様が許してくれる範囲の最高の値段。

労働分配率 ... 人件費 ÷ MQ 労働分配率とは人件費を粗利益額の一定割合に抑え込む「賃金の生産性の指標」ではなく、事業経営そのものの効率を社長に教えてくれるもの

労働生産性 ... MQ ÷ 平均社員数、人件費、労働時間 経営者が人を活かしきっていますか。現場力こそ大事【社員力】

適正社員数 ... MQ ÷ 労働生産性 適正社員数、必要社員数は労働生産性が決める

※必要なMQ(粗利益額)は製造業は年間1人当たり1,000万円以上、非製造業は800万円以上が目安

経営指標の目安

- 総資本経常利益率 = 総資本回転率 × 売上高経常利益率 理想 10% 目標 5%
(総資産を少なくする経営)
- 自己資本比率 = 自己資本 ÷ 総資産 【B/Sの目的】 理想 60%以上 最低限 30%
(利益を出すことではなく総資産を少なくすること)
- 売上高経常利益率 = 経常利益 ÷ 売上高 【P/Lの目的】
- | | | | |
|------------|--------------------------------|--------|---------|
| 粗利益率50%の会社 | 粗利益率 × 経営安全率 (理想 20%) (目標 10%) | 理想 10% | 目標 5% |
| 粗利益率25%の会社 | | 理想 5% | 目標 2.5% |
| 粗利益率10%の会社 | | 理想 2% | 目標 1% |
- 損益分岐点比率 = 固定費 ÷ 粗利益額 理想 80%以下 目標 90%以下
- 固定費生産性 = 粗利益額 ÷ 固定費 【事業競争力の評価】 理想 1.25倍以上 目標 1.11倍以上

損益分岐点比率	固定費生産性	評価	未来・事業競争力
60%未満	1.66倍超	SS	超優良企業 余裕シャクシャク
60%～80%	1.25倍～1.66倍	S	優良企業 少し余裕あり 抜群の競争力がある
81%～90%	1.1倍～1.24倍	A	健全企業 未来が明るい 優秀な競争力がある
91%～100%	1.0倍～1.09倍	B	損益分岐点企業 全く油断不可 普通の競争力がある
101%～200%	0.5倍～0.99倍	C	赤字企業 未来が危ない 事業存続に問題あり
200%以上	0.5倍未満	D	倒産企業 社長交代

月次推移 変動損益計算書

明るい未来印刷所 第44期

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

11ヵ月経過

単位:千円

勘 定 科 目				月 平 均			4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月	3月	実績累計
				前々期	前 期	当 期													
経 益	粗 高	売 上 高	49,648	52,445	48,520	47,616	38,276	53,640	50,454	51,210	47,031	51,258	55,768	55,057	41,148	42,266		533,724	
		売 上 高 計	49,648	52,445	48,520	47,616	38,276	53,640	50,454	51,210	47,031	51,258	55,768	55,057	41,148	42,266		533,724	
	利 変 動 費	前 期 純 売 上 高				49,858	36,793	48,647	40,591	37,818	56,908	69,155	88,437	63,694	35,083	49,911	65,762	576,894	
		期 首 棚 卸 高																	
		材 料 仕 入 高	9,576	9,593	9,663	8,889	10,349	7,610	9,510	9,757	10,495	10,209	11,719	10,026	8,026	9,706		106,294	
		期 首 材 料 棚 卸 高																	
		期 末 材 料																	
		外 注 加 工 費	11,948	12,187	10,953	9,757	13,159	10,335	12,276	10,135	8,396	11,148	13,946	12,926	8,436	9,965		120,478	
	そ の 他 変 動 費	122	425	75	82	50		167	36	102	38		241	64	43		822		
	期 末 棚 卸 高																		
	変 動 費 計	21,645	22,206	20,690	18,728	23,558	17,945	21,952	19,927	18,993	21,394	25,665	23,193	16,525	19,713		227,594		
	粗 利 益	28,003	30,239	27,830	28,888	14,718	35,695	28,502	31,283	28,038	29,864	30,103	31,863	24,623	22,553		306,131		
	(粗 利 益 率)	(56.4%)	(57.7%)	(57.4%)	(60.7%)	(38.5%)	(66.5%)	(56.5%)	(61.1%)	(59.6%)	(58.3%)	(54.0%)	(57.9%)	(59.8%)	(53.4%)		(57.4%)		
	前 期 粗 利 益				33,180	17,264	30,910	24,167	19,165	35,706	40,442	49,323	39,005	20,068	23,402	41,225	332,631		
	常 固 販 売 費 人 件 及 び 一 般 管 理 費	人 件 費	役 員 報 酬	2,639	3,191	3,464	3,300	3,300	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500		38,100
			給 料 手 当																
			販 売 員 給 与	2,463	2,035	2,072	1,978	1,859	1,995	2,003	1,936	2,162	2,191	2,328	2,224	2,083	2,034		22,793
			事 務 員 給 与	294	223	248	237	227	230	251	251	251	251	276	251	251	255		2,731
			従 業 員 賞 与	1,000	1,000	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200	1,200		13,200
			法 定 福 利 費	1,757	2,036	2,573	8,998	1,699	1,812	1,781	1,815	1,815	1,901	2,794	1,907	1,907	1,876		28,307
			そ の 他 人 件 費	6,764	6,831	7,436	7,261	7,067	7,336	7,651	7,323	7,459	7,219	7,241	8,008	7,077	8,151		81,793
		人 件 費 計	14,916	15,343	16,993	22,974	15,352	16,073	16,386	16,025	16,387	16,263	17,339	17,091	16,018	17,016		186,924	
前 期 人 件 費					17,731	14,458	14,924	15,339	14,647	14,802	14,872	15,497	15,832	15,361	15,313	17,581	168,776		
人 件 費 及 び 一 般 管 理 費		地 代 家 賃	438	438	438	414	414	414	548	414	414	414	548	414	414	414		4,823	
		旅 費 交 通 費	559	464	400	137	215	359	275	110	2,570	98	162	134	214	126		4,400	
		減 価 償 却 費	2,732	2,526	2,190	2,124	2,124	2,294	2,140	2,350	2,432	2,145	2,141	2,084	2,129	2,130		24,092	
		賃 借 料	2,212	1,129	469	389	332	332	332	372	1,508	563	333	333	333	333		5,162	
		保 険 料	130	152	83	326	20	80	52	52	52	109	70	52	52	52		918	
		修 繕 費 (建 物)	408	107	36		78		74			180		31		38		401	
		消 耗 品 費	782	434	404	480	379	417	479	345	377	529	530	378	207	322		4,444	
		租 税 公 課	268	263	253	2	42	666	45	26	659	14	11	660	2	661		2,787	
		荷 造 包 装 費			5											54		54	
		広 告 宣 伝 費		59	85		80	50	750			56						936	
		諸 会 費	37	30	28	15	76	24	15	15	18	29	34	18	35	33		312	
		新 聞 図 書 費			3											32		32	
		貸 倒 引 当 金 繰 入 額																	
		会 議 費	4	4	3		8		7		7		8			5		35	
		雑 費	83	111	105	85	97	90	88	93	139	107	160	99	117	75		1,150	
車 両 費		94	118	110	60	112	114	100	101	126	139	159	103	106	95		1,215		
備 品 ・ 消 耗 品 費		146	184	216	169	204	187	238	212	230	193	178	124	159	483		2,378		
通 信 交 通 費	157	153	178	166	191	168	173	176	174	188	172	196	183	172		1,960			
接 待 交 際 費	56	32	57	128	116	8	38		5	93	187	53				628			
管 理 諸 費	201	192	211	177	99	399	206	99	234	177	104	99	157	564		2,316			
倒 産 防 止 費	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		550			
発 送 配 達 費	677	730	952	816	739	766	844	1,010	1,038	1,141	1,105	781	762	1,469		10,470			
そ の 他 一 般 管 理 費	786	1,166	1,166	815	1,479	815	1,750	1,493	977	1,453	880	871	902	1,388		12,822			
人件費以外の販管費計	9,819	8,342	7,444	6,354	6,855	7,234	8,129	6,993	11,006	7,590	6,736	6,615	5,875	8,498		81,885			
一 般 管 理 費 計	24,735	23,686	24,437	29,328	22,207	23,307	24,516	23,018	27,394	23,852	24,075	23,707	21,893	25,513		268,810			
営 業 損 益	3,268	6,554	3,393	▲440	▲7,489	12,388	3,986	8,265	645	6,012	6,028	8,157	2,729	▲2,960		37,321			
営 業 外 収 益 合 計	1,074	299	281	310	57	452	60	250	237	53	261	792	384	230		3,086			
営 業 外 費 用 合 計	318	262	226	351	246	179	200	251	230	198	241	213	171	204		2,486			
固 定 費 計	23,979	23,649	24,383	29,369	22,396	23,035	24,656	23,019	27,386	23,998	24,056	23,128	21,680	25,487		268,209			
経 常 損 益	4,023	6,590	3,447	▲480	▲7,678	12,660	3,846	8,264	652	5,866	6,048	8,735	2,942	▲2,934		37,921			
前 期 経 常 損 益				7,555	▲5,457	7,444	▲840	▲3,480	9,872	17,512	26,550	15,660	▲1,702	▲619	5,132	72,494			

三期比較 変動損益計算書

明るい未来印刷所 第44期

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

単位:千円

勘 定 科 目			前々期同月累計(A)		差 (B - A)	比率 (B/A)	前期同月累計(B)		差 (C - B)	比率 (C/B)	当月までの累計(C)		前々期末		前期末		C ÷ 経過月数 × 12	
			金 額	構成比			金 額	構成比			金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
経 常 損 益	粗 高 上 売	売 上 高	546,127	100.0	30,767	105.6	576,894	100.0	▲43,170	92.5	533,724	100.0	622,074	100.0	642,793	100.0	582,245	100.0
	利 益 費 用	売 上 高 計	546,127	100.0	30,767	105.6	576,894	100.0	▲43,170	92.5	533,724	100.0	622,074	100.0	642,793	100.0	582,245	100.0
		期 首 棚 卸 高																
		材 料 仕 入 高	105,333	19.3	194	100.2	105,528	18.3	766	100.7	106,294	19.9	119,935	19.3	116,168	18.1	115,957	19.9
		期 首 材 料 棚 卸 高											3,338	0.5	6,178	1.0		
		期 末 材 料											▲6,178	▲1.0	▲4,286	▲0.7		
		外 注 加 工 費	131,427	24.1	2,629	102.0	134,056	23.2	▲13,578	89.9	120,478	22.6	148,702	23.9	147,928	23.0	131,431	22.6
		そ の 他 変 動 費	1,337	0.2	3,343	349.9	4,680	0.8	▲3,858	17.6	822	0.2	1,327	0.2	5,861	0.9	897	0.2
		期 末 棚 卸 高																
		変 動 費 計	238,097	43.6	6,166	102.6	244,263	42.3	▲16,670	93.2	227,594	42.6	267,124	42.9	271,848	42.3	248,284	42.6
		粗 利 益	308,030	56.4	24,601	108.0	332,631	57.7	▲26,501	92.0	306,131	57.4	354,950	57.1	370,945	57.7	333,961	57.4
	固 定 費 用	役 員 報 酬	29,030	5.3	6,070	120.9	35,100	6.1	3,000	108.5	38,100	7.1	33,730	5.4	38,800	6.0	41,564	7.1
		給 料 手 当																
		販 売 員 給 与	27,092	5.0	▲4,710	82.6	22,382	3.9	411	101.8	22,793	4.3	27,372	4.4	23,914	3.7	24,865	4.3
		事 務 員 給 与	3,231	0.6	▲773	76.1	2,458	0.4	273	111.1	2,731	0.5	3,441	0.6	2,684	0.4	2,980	0.5
		従 業 員 賞 与	11,000	2.0		100.0	11,000	1.9	2,200	120.0	13,200	2.5	3,934	0.6			14,400	2.5
		賞 与			300		300	0.1	▲300				9,056	1.5	16,405	2.6		
		法 定 福 利 費	19,322	3.5	3,075	115.9	22,397	3.9	5,909	126.4	28,307	5.3	22,039	3.5	23,215	3.6	30,880	5.3
		そ の 他 人 件 費	74,399	13.6	739	101.0	75,139	13.0	6,655	108.9	81,793	15.3	81,291	13.1	82,241	12.8	89,229	15.3
		人 件 費 計	164,074	30.0	4,702	102.9	168,776	29.3	18,148	110.8	186,924	35.0	180,863	29.1	187,259	29.1	203,917	35.0
		地 代 家 賃	4,823	0.9		100.0	4,823	0.8		100.0	4,823	0.9	5,371	0.9	5,479	0.9	5,261	0.9
		旅 費 交 通 費	6,148	1.1	▲1,047	83.0	5,101	0.9	▲701	86.3	4,400	0.8	6,828	1.1	7,490	1.2	4,800	0.8
		減 価 償 却 費	30,050	5.5	▲2,265	92.5	27,785	4.8	▲3,693	86.7	24,092	4.5	32,298	5.2	30,287	4.7	26,282	4.5
		賃 借 料	24,335	4.5	▲11,920	51.0	12,415	2.2	▲7,253	41.6	5,162	1.0	26,472	4.3	12,748	2.0	5,631	1.0
		保 険 料	1,426	0.3	244	117.1	1,670	0.3	▲752	55.0	918	0.2	1,778	0.3	1,287	0.2	1,002	0.2
		修 繕 費 (建 物)	4,492	0.8	▲3,317	26.1	1,175	0.2	▲774	34.1	401	0.1	4,900	0.8	1,175	0.2	437	0.1
		消 耗 品 費	8,600	1.6	▲3,821	55.6	4,779	0.8	▲335	93.0	4,444	0.8	9,865	1.6	6,581	1.0	4,848	0.8
		租 税 公 課	2,950	0.5	▲57	98.1	2,893	0.5	▲105	96.4	2,787	0.5	2,952	0.5	2,893	0.5	3,041	0.5
		荷 造 包 装 費							54		54	0.0					59	0.0
		広 告 宣 伝 費			650		650	0.1	286	144.0	936	0.2			1,750	0.3	1,021	0.2
		諸 会 費	408	0.1	▲77	81.1	331	0.1	▲19	94.2	312	0.1	445	0.1	365	0.1	340	0.1
		新 聞 図 書 費							32		32	0.0					35	0.0
		貸 倒 引 当 金 繰 入 額											94	0.0				
		会 議 費	43	0.0	1	101.7	44	0.0	▲9	80.1	35	0.0	50	0.0	51	0.0	38	0.0
		雑 費	909	0.2	310	134.2	1,219	0.2	▲69	94.3	1,150	0.2	1,137	0.2	1,339	0.2	1,254	0.2
		車 両 費	1,032	0.2	268	126.0	1,300	0.2	▲85	93.5	1,215	0.2	1,277	0.2	1,462	0.2	1,326	0.2
		備 品 ・ 消 耗 品 費	1,605	0.3	423	126.3	2,028	0.4	350	117.3	2,378	0.4	1,802	0.3	2,743	0.4	2,594	0.4
		通 信 交 通 費	1,731	0.3	▲51	97.0	1,680	0.3	280	116.7	1,960	0.4	2,028	0.3	1,889	0.3	2,138	0.4
		接 待 交 際 費	617	0.1	▲263	57.4	354	0.1	274	177.4	628	0.1	631	0.1	373	0.1	685	0.1
		管 理 諸 費	2,212	0.4	▲99	95.5	2,113	0.4	203	109.6	2,316	0.4	2,314	0.4	2,212	0.3	2,526	0.4
		倒 産 防 止 費	550	0.1		100.0	550	0.1		100.0	550	0.1	600	0.1	600	0.1	600	0.1
		発 送 配 達 費	7,444	1.4	585	107.9	8,029	1.4	2,441	130.4	10,470	2.0	8,404	1.4	9,024	1.4	11,422	2.0
		貸 倒 引 当 金 繰 入												▲184	▲0.0			
		そ の 他 一 般 管 理 費	8,641	1.6	4,187	148.5	12,828	2.2	▲6	100.0	12,822	2.4	10,054	1.6	16,660	2.6	13,988	2.4
		人 件 費 以 外 の 販 管 費 計	108,013	19.8	▲16,248	85.0	91,765	15.9	▲9,880	89.2	81,885	15.3	119,300	19.2	106,222	16.5	89,330	15.3
		一 般 管 理 費 計	272,087	49.8	▲11,546	95.8	260,541	45.2	8,268	103.2	268,810	50.4	300,163	48.3	293,482	45.7	293,247	50.4
		営 業 損 益	35,943	6.6	36,147	200.6	72,090	12.5	▲34,769	51.8	37,321	7.0	54,787	8.8	77,463	12.1	40,714	7.0
		営 業 外 収 益 合 計	11,815	2.2	▲8,529	27.8	3,286	0.6	▲200	93.9	3,086	0.6	9,986	1.6	2,165	0.3	3,367	0.6
		営 業 外 費 用 合 計	3,500	0.6	▲617	82.4	2,883	0.5	▲397	86.2	2,486	0.5	4,239	0.7	3,334	0.5	2,712	0.5
		固 定 費 計	263,772	48.3	▲3,635	98.6	260,138	45.1	8,072	103.1	268,209	50.3	294,416	47.3	294,650	45.8	292,592	50.3
		経 常 損 益	44,258	8.1	28,236	163.8	72,494	12.6	▲34,572	52.3	37,921	7.1	60,535	9.7	76,295	11.9	41,369	7.1
		特 別 利 益 合 計	162	0.0	385	337.4	547	0.1	5,813	1163.6	6,360	1.2	162	0.0	587	0.1	6,938	1.2
		特 別 損 失 合 計	5,035	0.9	▲4,114	18.3	921	0.2	16,179	1856.6	17,100	3.2	10,805	1.7	7,091	1.1	18,655	3.2
		税 引 前 純 損 益	39,385	7.2	32,734	183.1	72,119	12.5	▲44,938	37.7	27,181	5.1	49,891	8.0	69,791	10.9	29,652	5.1

合計残高試算表(損益計算書)

自 2019年02月01日 至 2019年02月28日

勘定科目			前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
経益	粗高	売上高	491,457,921		42,266,343	533,724,264	100.0
	純売上高		491,457,921		42,266,343	533,724,264	100.0
	変動費	期首棚卸高					
		期首材料棚卸高					
		材料仕入高	96,587,938	9,718,637	12,916	106,293,659	19.9
		期末材料高					
		外注加工費	110,513,288	9,964,818		120,478,106	22.6
		その他変動費	779,400	42,500		821,900	0.2
	期末棚卸高						
	変動費計		207,880,626	19,713,039		227,593,665	42.6
常損	粗	粗利	283,577,295		22,553,304	306,130,599	57.4
	人件費	役員報酬	34,600,000	3,500,000		38,100,000	7.1
		販売員給与	20,759,457	2,183,544	150,000	22,793,001	4.3
		事務員給与	2,476,208	255,050		2,731,258	0.5
		従業員賞与	12,000,000	1,200,000		13,200,000	2.5
		法定福利費	26,430,767	1,875,768		28,306,535	5.3
		福利厚生費	4,729,796	1,341,080		6,070,876	1.1
	人	賃金	68,912,414	7,080,159	270,000	75,722,573	14.2
		人件費計	169,908,642	17,015,601		186,924,243	35.0
	固定費	地代家賃	4,408,646	414,075		4,822,721	0.9
		減価償却費	21,961,691	2,130,391		24,092,082	4.5
		賃借料	4,828,792	333,366		5,162,158	1.0
		保険料	866,008	52,275		918,283	0.2
		修繕費(建物)	362,580	38,000		400,580	0.1
		消耗品費	4,121,989	322,449		4,444,438	0.8
		租税公課	2,126,700	660,600		2,787,300	0.5
		荷造包装費		54,015		54,015	0.0
		広告宣伝費	936,000			936,000	0.2
		以諸会費	278,740	33,000		311,740	0.1
		新開図書費		32,389		32,389	0.0
		貸倒引当金繰入額					
		会議費	29,533	5,484		35,017	0.0
		雑費	1,074,354	83,518	8,100	1,149,772	0.2
		車両消耗品費	1,120,410	94,648		1,215,058	0.2
		備品・消耗品費	1,894,673	483,394		2,378,067	0.4
益費	営業外収入	通信交通費	1,788,448	171,711		1,960,159	0.4
		接待交際費	627,800			627,800	0.1
		管理諸費	1,751,727	564,080		2,315,807	0.4
		倒産防止	500,000	50,000		550,000	0.1
		発送配達費	9,001,351	1,468,522		10,469,873	2.0
		寄付金	4,000			4,000	0.0
	旅費	旅費交通費	4,273,907	126,101		4,400,008	0.8
		その他一般管理費	11,430,378	1,387,840		12,818,218	2.4
		人件費以外の販管費計	73,387,727	8,497,758		81,885,485	15.3
	一般管理費計		243,296,369	25,513,359		268,809,728	50.4
営業外費用	営業外収益	営業損益	40,280,926	2,960,055		37,320,871	7.0
		受取利息	3,604		611	4,215	0.0
		受取配当金	336,924			336,924	0.1
	雑収入	雑収入	2,515,248		229,835	2,745,083	0.5
	小計		2,855,776		230,446	3,086,222	0.6
	雑損失	支払利息	2,281,492	204,186		2,485,678	0.5
経常損益	小計		2,281,492	204,186		2,485,678	0.5
	固定費計		242,722,085	25,487,099		268,209,184	50.3
	経常損益		40,855,210	2,933,795		37,921,415	7.1

勘定科目			前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比 %
特別利益	特別利益	固定資産売却益					
		保険解約益	6,360,061			6,360,061	1.2
損益	特別損失	小計	6,360,061			6,360,061	1.2
		退職金（特別損失）	15,583,516			15,583,516	2.9
		役員保険料		1,516,576		1,516,576	0.3
		役員賞与					
		小計	15,583,516	1,516,576		17,100,092	3.2
税引前当期純損益		31,631,755	4,450,371		27,181,384	5.1	
法人税・住民税及び事業税		10,048,625	37		10,048,662	1.9	
当期純損益		前月までの損益	当月損失	当月利益	損益累計		
		21,583,130	4,450,408		17,132,722	3.2	

勘定科目			前月残高	借方	貸方	当月残高	構成比%
当期経原価	材料費						
	材料費合計						
	労務費						
	労務費合計						
	原価						
製造原価	製造経費	製造経費合計					
		総製造費用					
	合計						
	当期製造原価						

キャッシュフローを理解する目的は、『お金の残し方』を学ぶこと、
当月儲けた利益は何処へ消えたか？ 今月の利益とお金の違いを知ることである
利益は会計方針の違いで変わるが、キャッシュフローは企業の真の実力を常に表す

自 2019年02月01日 至 2019年02月28日 (単位:百万円)

営業活動によるキャッシュフロー		
当期純損益金額		
減価償却費	2.1	
賞与引当金	1.2	
年払引当金等	0.0	
固定資産売却・除却損益等	0.0	
その他(貸倒損失・有価証券売却損益等)	0.0	
純キャッシュへの調整額合計		3.3
受取手形＋売掛金の増減		(増＝▲, 減＝＋)
前受金等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
支払手形＋買掛金の増減		(増＝＋, 減＝▲)
前渡金等の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
棚卸資産の増減		(増＝▲, 減＝＋)
裏書手形の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
販売仕入活動による増減額合計		2.5
未払金＋未払費用の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
未払法人税等の増減	▲6.1	(増＝＋, 減＝▲)
未払消費税の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
仮受消費税－仮払消費税	1.3	(仮受の方が多いと＋)
その他資産の増減	▲0.4	(増＝▲, 減＝＋)
その他負債の増減	0.1	(増＝＋, 減＝▲)
その他資産負債の増減額合計		▲5.1
営業活動により調達した純キャッシュ		
「利益」を「お金」に近づける努力をする		

投資活動によるキャッシュフロー		
有価証券の購入及び売却	0.0	(購入＝▲, 売却＝＋)
有形固定資産の購入及び売却等	▲0.7	(購入＝▲, 売却＝＋)
保険積立金の購入及び解約等	▲1.5	(購入＝▲, 解約＝＋)
その他の増減(補助金収入 他)	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
投資活動に使用した純キャッシュ		▲2.2

フリーキャッシュフロー(純現金収支) ①＋②

フリーキャッシュフローは「現金の出入りで見た純粋な儲け」
赤字なら有利子負債を増やさなければならない
『勘定合って銭足らず』になっていませんか？

財務活動によるキャッシュフロー		
割引手形の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
短期借入金の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
長期借入金の増加	0.0	(借入増加＝＋)
長期借入金の返済		(借入返済＝▲)
役員借入金等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
配当金他利益処分・資本等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
その他固定負債の増減	▲0.6	(増＝＋, 減＝▲)
貸付金の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
その他の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
財務活動に使用した純キャッシュ		▲16.0

当月の現預金の増減額 ③＋④

ダム式経営とは、『お金のことを心配して走り回っていたのでは良い仕事ができないから
お金をしっかり貯めなさい』ということ

月初の現預金残高	349.3
月末の現預金残高	327.3

合計残高試算表(貸借対照表)

明るい未来印刷所 第44期

単位:円

自 2019年02月01日 至 2019年02月28日

科 目		前月残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比 %
流 動 資 産	現 金 計	732,954	600,000	786,786	546,168	0.1
	流 動 性 預 金 計	330,812,001	42,580,139	64,362,681	309,029,459	33.8
	固 定 性 預 金 計	17,723,786	50,000		17,773,786	1.9
	現 金 ・ 預 金 合 計	349,268,741	43,230,139	65,149,467	327,349,413	35.8
	受 取 手 形	10,756,205	3,085,000	1,403,178	12,438,027	1.4
	売 掛 金	81,367,817	45,647,644	44,023,443	82,992,018	9.1
	貸 倒 引 当 金 (売)	▲1,105,500			▲1,105,500	-0.1
	売 上 債 権 合 計	91,018,522	48,732,644	45,426,621	94,324,545	10.3
	有 価 証 券 合 計					
資 産	原 材 料	4,286,421			4,286,421	0.5
	仕 掛 品	6,443,670			6,443,670	0.7
	棚 卸 資 産 合 計	10,730,091			10,730,091	1.2
	短 期 貸 付 金	22,115,618			22,115,618	2.4
	前 払 費 用	1,290,118	370,215		1,660,333	0.2
	未 収 入 金	4,713,785			4,713,785	0.5
	立 替 金					
	仮 払 税 金	12,203,400	6,101,700		18,305,100	2.0
	未 収 還 付 法 人 税 等					
の 固 定 資 産	仮 払 消 費 税	20,776,629	2,122,110	1,681	22,897,058	2.5
	他 流 動 資 産 合 計	61,099,550	8,594,025	1,681	69,691,894	7.6
	流 動 資 産 合 計	512,116,904	100,556,808	110,577,769	502,095,943	54.9
	建 物	52,634,310	694,445		53,328,755	5.8
	附 属 設 備	12,374,903			12,374,903	1.4
	構 築 物	2			2	0.0
	機 械 装 置	74,488,789			74,488,789	8.2
部	車 両 運 搬 具	1,563,261			1,563,261	0.2
	工 具 器 具 備 品	933,568			933,568	0.1
	土 地	234,776,989			234,776,989	25.7
	減 価 償 却 累 計 額	▲21,316,091		2,130,391	▲23,446,482	-2.6
	少 額 償 却 資 産					
	有 形 固 定 資 産 計	355,455,731	694,445	2,130,391	354,019,785	38.7
	電 話 加 入 権	1,840,990			1,840,990	0.2
	ソ フ ト ウ ェ ア	2,553,334			2,553,334	0.3
	無 形 固 定 資 産 計	4,394,324			4,394,324	0.5
の 固 定 資 産	投 資 有 価 証 券	34,457,310			34,457,310	3.8
	出 資 金	30,000			30,000	0.0
	敷 金	700,000			700,000	0.1
	保 険 積 立 金	9,043,200	1,516,576		10,559,776	1.2
	長 期 前 払 費 用	778,463			778,463	0.1
	保 証 金	150,000			150,000	0.0
	会 員 権	6,500,000			6,500,000	0.7
	リ サ イ ク ル 預 託 金	47,220			47,220	0.0
	投資その他の資産合計	51,706,193	1,516,576		53,222,769	5.8
部	固 定 資 産 合 計	411,556,248	2,211,021	2,130,391	411,636,878	45.1
	繰 延 資 産 合 計					
	資 産 合 計	923,673,152	102,767,829	112,708,160	913,732,821	100.0

科 目		前月残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比 %
流 動 負 債	買 掛 金	19,399,988	18,774,215	24,582,976	25,208,749	2.8
	仕 入 債 務 合 計	19,399,988	18,774,215	24,582,976	25,208,749	2.8
	短 期 借 入 金					
	未 払 金	11,522,799			11,522,799	1.3
	未 払 費 用	3,289,166			3,289,166	0.4
	未 払 法 人 税 等					
	預 り 金	612,906	2,231,719	2,673,599	1,054,786	0.1
	仮 受 金					
	未 払 消 費 税 等					
部	賞 与 引 当 金	6,140,000		1,200,000	7,340,000	0.8
	労 働 保 険 料 引 当 金	200,136	491,214	145,539	▲145,539	-0.0
	仮 受 消 費 税	39,463,440		3,399,687	42,863,127	4.7
	他 流 動 負 債 合 計	61,228,447	2,722,933	7,418,825	65,924,339	7.2
	流 動 負 債 合 計	80,628,435	21,497,148	32,001,801	91,133,088	10.0
	長 期 借 入 金	461,428,000	15,382,000		446,046,000	48.8
	長 期 未 払 金	17,471,376	612,576		16,858,800	1.8
	固 定 負 債 合 計	478,899,376	15,994,576		462,904,800	50.7
資 産 主 部	負 債 合 計	559,527,811	37,491,724	32,001,801	554,037,888	60.6
	資 本 金 合 計	20,000,000			20,000,000	2.2
	新 株 式 申 込 証 拠 金 合 計					
	資 本 剰 余 金 合 計					
	利 益 準 備 金	38,210,284			38,210,284	4.2
	別 途 積 立 金	158,800,000			158,800,000	17.4
	繰 越 利 益	125,551,927			125,551,927	13.7
	当 期 純 損 益 金 額	21,583,130		▲4,450,408	17,132,722	1.9
の 本 部	利 益 剰 余 金 合 計	344,145,341		▲4,450,408	339,694,933	37.2
	自 己 株 式 合 計					
	自己株式申込証拠金合計					
	株 主 資 本 合 計	364,145,341		▲4,450,408	359,694,933	39.4
	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計					
	新 株 予 約 権 合 計					
	純 資 産 合 計	364,145,341		▲4,450,408	359,694,933	39.4
	負 債 ・ 純 資 産 合 計	923,673,152	37,491,724	27,551,393	913,732,821	100.0

現 金 預 金 の 内 訳		前月残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比%
現 金 預 金	現 金	732,954	600,000	786,786	546,168	0.1
	当 座 預 金	221,436,879	42,579,528	52,645,884	211,370,523	23.1
	普 通 預 金	109,375,122	611	11,716,797	97,658,936	10.7
	流 動 性 預 金 計	330,812,001	42,580,139	64,362,681	309,029,459	33.8
	固 定 期 預 金	17,223,786			17,223,786	1.9
	積 立 預 金	500,000	50,000		550,000	0.1
金 性 預 金						
	固 定 性 預 金 計	17,723,786	50,000		17,773,786	1.9

キャッシュフローを理解する目的は、『お金の残し方』を学ぶこと、
今期儲けた利益は何処へ消えたか？ 今期の利益とお金の違いを知ることである
 利益は会計方針の違いで変わるが、キャッシュフローは企業の真の実力を常に表す

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日 (単位:百万円)

営業活動によるキャッシュフロー		
当期純損益金額		17.1
減価償却費	24.1	
賞与引当金	7.3	
年払引当金等	0.0	
固定資産売却・除却損益等	0.0	
その他(貸倒損失・有価証券売却損益等)	0.0	
純キャッシュへの調整額合計		31.4
受取手形＋売掛金の増減	17.0	(増＝▲, 減＝＋)
前受金等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
支払手形＋買掛金の増減	▲6.9	(増＝＋, 減＝▲)
前渡金等の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
棚卸資産の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
裏書手形の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
販売仕入活動による増減額合計		10.2
未払金＋未払費用の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
未払法人税等の増減	▲33.2	(増＝＋, 減＝▲)
未払消費税の増減	▲10.1	(増＝＋, 減＝▲)
仮受消費税－仮払消費税	20.0	(仮受の方が多いと＋)
その他資産の増減	▲0.4	(増＝▲, 減＝＋)
その他負債の増減	▲0.9	(増＝＋, 減＝▲)
その他資産負債の増減額合計		▲24.7
営業活動により調達した純キャッシュ		34.0
「利益」を「お金」に近づける努力をする		

投資活動によるキャッシュフロー		
有価証券の購入及び売却	0.0	(購入＝▲, 売却＝＋)
有形固定資産の購入及び売却等	▲4.6	(購入＝▲, 売却＝＋)
保険積立金の購入及び解約等	6.0	(購入＝▲, 解約＝＋)
その他の増減(補助金収入 他)	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
投資活動に使用した純キャッシュ		1.4

フリーキャッシュフロー(純現金収支) ①＋② 35.4

フリーキャッシュフローは「現金の出入りで見た純粋な儲け」
 赤字なら有利子負債を増やさなければならない
 『勘定合って銭足らず』になっていませんか？

財務活動によるキャッシュフロー		
割引手形の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
短期借入金の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
長期借入金の増加	155.0	(借入増加＝＋)
長期借入金の返済	▲167.2	(借入返済＝▲)
役員借入金等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
配当金他利益処分・資本等の増減	0.0	(増＝＋, 減＝▲)
その他固定負債の増減	▲23.6	(増＝＋, 減＝▲)
貸付金の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
その他の増減	0.0	(増＝▲, 減＝＋)
財務活動に使用した純キャッシュ		▲35.8

今期の現預金の増減額 ③＋④ ▲0.3

ダム式経営とは、『お金のことを心配して走り回っていたのでは良い仕事ができないから
 お金をしっかり貯めなさい』ということ

期首の現預金残高	327.7
期末の現預金残高	327.3

合計残高試算表(貸借対照表)

明るい未来印刷所 第44期

単位:円

自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

科 目		期首残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比 %
流 動 資 産	現 金 計	710,444	4,501,642	4,665,918	546,168	0.1
	流 動 性 預 金 計	309,759,573	809,987,936	810,718,050	309,029,459	33.8
	固 定 性 預 金 計	17,221,222	2,354,436	1,801,872	17,773,786	1.9
	現 金 ・ 預 金 合 計	327,691,239	816,844,014	817,185,840	327,349,413	35.8
	受 取 手 形	12,359,963	34,449,668	34,371,604	12,438,027	1.4
	売 掛 金	100,079,497	576,422,118	593,509,597	82,992,018	9.1
	貸 倒 引 当 金 (売)	▲1,105,500			▲1,105,500	-0.1
	売 上 債 権 合 計	111,333,960	610,871,786	627,881,201	94,324,545	10.3
資 産	有 価 証 券 合 計					
	原 材 料	4,286,421			4,286,421	0.5
	仕 掛 品	6,443,670			6,443,670	0.7
	棚 卸 資 産 合 計	10,730,091			10,730,091	1.2
	短 期 貸 付 金	22,115,618			22,115,618	2.4
	前 払 費 用	1,290,118	370,215		1,660,333	0.2
	未 収 入 金	4,713,785			4,713,785	0.5
	立 替 金		472,464	472,464		
	仮 払 税 金		18,305,100		18,305,100	2.0
の 固 定 資 産	未 収 還 付 法 人 税 等					
	仮 払 消 費 税		22,926,433	29,375	22,897,058	2.5
	他 流 動 資 産 合 計	28,119,521	42,074,212	501,839	69,691,894	7.6
	流 動 資 産 合 計	477,874,811	1,469,790,012	1,445,568,880	502,095,943	54.9
	建 物	52,634,310	694,445		53,328,755	5.8
	附 属 設 備	12,374,903			12,374,903	1.4
	構 築 物	2			2	0.0
部	機 械 装 置	71,788,789	2,700,000		74,488,789	8.2
	車 両 運 搬 具	1,563,261			1,563,261	0.2
	工 具 器 具 備 品	394,487	557,600	18,519	933,568	0.1
	土 地	234,776,989			234,776,989	25.7
	減 価 償 却 累 計 額			23,446,482	▲23,446,482	-2.6
	少 額 償 却 資 産		645,600	645,600		
	有 形 固 定 資 産 計	373,532,741	4,597,645	24,110,601	354,019,785	38.7
	電 話 加 入 権	1,840,990			1,840,990	0.2
	ソ フ ト ウ ェ ア	2,553,334			2,553,334	0.3
の 固 定 資 産						
	無 形 固 定 資 産 計	4,394,324			4,394,324	0.5
	投 資 有 価 証 券	34,457,310			34,457,310	3.8
	出 資 金	30,000			30,000	0.0
	敷 金	700,000			700,000	0.1
	保 険 積 立 金	16,560,190	1,516,576	7,516,990	10,559,776	1.2
	長 期 前 払 費 用	778,463			778,463	0.1
	保 証 金	150,000			150,000	0.0
	会 員 権	6,500,000			6,500,000	0.7
	リ サ イ ク ル 預 託 金	47,220			47,220	0.0
部						
	投資その他の資産合計	59,223,183	1,516,576	7,516,990	53,222,769	5.8
	固 定 資 産 合 計	437,150,248	6,114,221	31,627,591	411,636,878	45.1
	繰 延 資 産 合 計					
	資 産 合 計	915,025,059	1,475,904,233	1,477,196,471	913,732,821	100.0

科 目		期首残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比 %
流 動 負 債	買 掛 金	32,061,706	278,226,092	271,373,135	25,208,749	2.8
	仕 入 債 務 合 計	32,061,706	278,226,092	271,373,135	25,208,749	2.8
	短 期 借 入 金					
	未 払 金	11,522,799	7,331,578	7,331,578	11,522,799	1.3
	未 払 費 用	3,289,166			3,289,166	0.4
	未 払 法 人 税 等	14,940,000	14,940,000			
	預 り 金	1,838,241	29,843,098	29,059,643	1,054,786	0.1
	仮 受 金		2,819,629	2,819,629		
	未 払 消 費 税 等	10,118,000	10,118,000			
の 固 定 負 債	賞 与 引 当 金		5,860,000	13,200,000	7,340,000	0.8
	労 働 保 険 料 引 当 金		1,455,390	1,309,851	▲145,539	-0.0
	仮 受 消 費 税			42,863,127	42,863,127	4.7
	他 流 動 負 債 合 計	41,708,206	72,367,695	96,583,828	65,924,339	7.2
	流 動 負 債 合 計	73,769,912	350,593,787	367,956,963	91,133,088	10.0
	長 期 借 入 金	458,237,000	167,191,000	155,000,000	446,046,000	48.8
	長 期 未 払 金	40,455,936	23,597,136		16,858,800	1.8
	固 定 負 債 合 計	498,692,936	190,788,136	155,000,000	462,904,800	50.7
部	負 債 合 計	572,462,848	541,381,923	522,956,963	554,037,888	60.6
	資 本 金 合 計	20,000,000			20,000,000	2.2
	新 株 式 申 込 証 拠 金 合 計					
	資 本 剰 余 金 合 計					
	利 益 準 備 金	38,210,284			38,210,284	4.2
	別 途 積 立 金	158,800,000			158,800,000	17.4
	繰 越 利 益	125,551,927			125,551,927	13.7
	当 期 純 損 益 金 額			17,132,722	17,132,722	1.9
の 固 定 資 産	利 益 剰 余 金 合 計	322,562,211		17,132,722	339,694,933	37.2
	自 己 株 式 合 計					
	自己株式申込証拠金合計					
	株 主 資 本 合 計	342,562,211		17,132,722	359,694,933	39.4
	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計					
	新 株 予 約 権 合 計					
	純 資 産 合 計	342,562,211		17,132,722	359,694,933	39.4
	負 債 ・ 純 資 産 合 計	915,025,059	541,381,923	540,089,685	913,732,821	100.0

現 金 預 金 の 内 訳		期首残高	借 方	貸 方	当月残高	構成比%
現 金 預 金	現 金	710,444	4,501,642	4,665,918	546,168	0.1
	当 座 預 金	183,215,532	655,528,236	627,373,245	211,370,523	23.1
	普 通 預 金	126,544,041	154,459,700	183,344,805	97,658,936	10.7
	流 動 性 預 金 計	309,759,573	809,987,936	810,718,050	309,029,459	33.8
	固 定 期 預 金	15,421,222	1,802,771	207	17,223,786	1.9
	積 立 預 金	1,800,000	551,665	1,801,665	550,000	0.1
の 固 定 性 預 金						
	固 定 性 預 金 計	17,221,222	2,354,436	1,801,872	17,773,786	1.9

資金別貸借対照表

資金別貸借対照表の目的は、**貸借対照表で儲けた利益がどこに消えたかを知ること** **未来の財務体質の改善策をイメージすること**

人間は健康診断によって、どこが悪いかがわかり、改善策が生まれる。財務もどこのバランスが悪いのか、区分するとわかりやすい。資金不足の原因はどこにあるのか？ どこに改善の余地があるのか？

2018年02月28日

第43期

現預金	資金運用	資金調達			
344.7	損益資金の部				
	売上原価	336.4	売上高	576.9	
	販売管理費	168.4	営業外収益	3.3	
	営業外費用	2.9	特別利益	0.5	
	特別損失	0.9	(税引前当期利益)	72.1	
	法人税等	5.1			
			当期利益	67.0	
	前払費用	1.4	前期繰越利益	75.8	
	長期前払費用	1.2	利益準備金	38.2	
	不渡手形	0.0	その他の利益剰余金	158.8	
			前受収益	0.0	
			引当金	7.5	
	計	2.6	計	347.3	
	73.6	固定資金の部			
		棚卸資産	14.9	長期借入金	462.1
		建物・構築物	73.0	役員借入金	0.0
		機械装置等	92.8	社債・転換社債	0.0
		土地	234.8	長期未払金	41.1
		無形固定資産	6.1	その他固定資金	0.0
		投資等	55.4	長期負債調達額計	503.1
繰延資産		0.0	資本金	20.0	
減価償却累計額		▲27.6	資本準備金等	0.0	
計		449.5	計	523.1	
▲58.3		売上仕入資金の部			
		受取手形	9.7	支払手形	0.0
		売掛金	79.2	買掛金	30.5
		前受金	0.0	前渡金	0.0
	未成工事支出金	0.0	裏書手形	0.0	
	計	88.8	計	30.5	
	360.0	安定資金合計			
▲7.5	流動資金の部				
	未収入金	4.3	短期借入金	0.0	
	有価証券	0.0	割引手形	0.0	
	仮払金	0.0	短期調達資金額計	0.0	
	立替金	0.0	未払金	6.9	
	短期貸付金	22.1	預り金	1.0	
	その他流動資産	0.0	未払費用	3.1	
	仮払税金等	14.3	未払法人税等	0.0	
	仮払消費税	24.1	仮受(未払)消費税	46.3	
			仮受金	0.0	
			その他流動負債	0.0	
			超短期調達資金額計	57.2	
	計	64.8	計	57.2	
	352.5	現預金合計		337.1	
				15.4	
			現金・流動性預金		
		固定性預金			

資金別貸借対照表には、B/S、P/L、キャッシュフロー計算書が一表で表示されている。

2019年02月28日		第44期		(単位:百万円)		
増減	現預金	資金運用		資金調達		
	0.8	損益資金の部				
売上原価		324.9	売上高	533.7		
販売管理費		171.5	営業外収益	3.1		
営業外費用		2.5	特別利益	6.4		
特別損失		17.1	(税引前当期利益)	27.2		
法人税等		10.0				
			当期利益	17.1		
前払費用		1.7	前期繰越利益	125.6		
長期前払費用		0.8	利益準備金	38.2		
不渡手形		0.0	その他の利益剰余金	158.8		
			前受収益	0.0		
			引当金	8.3		
345.6		計	2.4	計	348.0	
▲12.3		固定資金の部				
		棚卸資産	▲4.2 10.7	長期借入金	▲16.0 446.0	
		建物・構築物	65.7	役員借入金	0.0	
		機械装置等	▲15.8 77.0	社債・転換社債	0.0	
	土地	234.8	長期未払金	▲24.2 16.9		
	無形固定資産	4.4	その他固定資産	0.0		
	投資等	52.4	長期負債調達額計	462.9		
	繰延資産	0.0	資本金	20.0		
	減価償却累計額	▲23.4	資本準備金等	0.0		
	61.3	計	421.6	計	482.9	
	▲11.9	売上仕入資金の部				
		受取手形	+2.8 12.4	支払手形	0.0	
		売掛金	+3.8 83.0	買掛金	▲5.3 25.2	
		前受金	0.0	前渡金	0.0	
		未成工事支出金	0.0	裏書手形	0.0	
		▲70.2	計	95.4	計	25.2
		▲23.4	336.7	安定資金 合計		
▲1.8	流動資金の部					
	未収入金	4.7	短期借入金	0.0		
	有価証券	0.0	割引手形	0.0		
	仮払金	0.0	短期調達資金額計	0.0		
	立替金	0.0	未払金	11.5		
	短期貸付金	22.1	預り金	1.1		
	その他流動資産	0.0	未払費用	3.3		
	仮払税金等	18.3	未払法人税等	0.0		
	仮払消費税	22.9	仮受(未払)消費税	42.9		
			仮受金	0.0		
			その他流動負債	0.0		
			超短期調達資金額計	58.7		
	▲9.3	計	68.0	計	58.7	
	▲25.1	327.3	現預金 合計			
			▲26.9 310.1	現金・流動性預金		
			+1.8 17.2	固定性預金		

現預金を増やし、借入を減らすための計画を立案し、必ず実現しなければ倒産する確率が高まります。そのために経営計画が必要です。

「損益資金」が増えても、「実質損益資金」や「安定資金」が増えないと、財務体質は改善されない。儲けた利益(損益資金)がどこに消えたかを知ることにより、財務体質の改善策が打てる。

2018年02月28日

第43期

現預金	資金運用	資金調達
損益資金の部		
344.7	売 上 原 価	336.4
	販 売 管 理 費	168.4
	営 業 外 費 用	2.9
	特 別 損 失 等	6.0
	計	513.7
売上仕入資金の部		
▲58.3	受取手形-裏書手形	9.7
	売 掛 金 等	79.2
	計	88.8
286.4	継続 損益資金	
固定資金の部		
▲14.9	棚 卸 資 産	14.9
271.5	実質 損益資金	
20.0	資 本 金	20.0
	資 本 準 備 金 等	0.0
	計	20.0
291.5	真正 損益資金	
▲434.6	有 形 固 定 資 産	373.0
	無 形 固 定 資 産	6.1
	投 資 等	55.4
	繰 延 資 産	0.0
	計	434.6
▲143.1	正味 損益資金	
503.1	長 期 借 入 金	462.1
	社 債 ・ そ の 他	41.1
	計	503.1
360.0	安定資金	
流動資金の部		
0.0	短 期 借 入 金	0.0
	割 引 手 形	0.0
	計	0.0
360.0	修正 安定資金	
▲7.5	短 期 貸 付 金	22.1
	有 価 証 券	0.0
	そ の 他 流 動 資 産	42.7
	計	64.8
352.5	現預金 合計	

増減

0.8

▲6.9

16.9

▲23.4

▲25.1

2019年02月28日

第44期

(単位:百万円)

現預金	資金運用	資金調達
損益資金の部		
345.6	売 上 原 価	324.9
	販 売 管 理 費	171.5
	営 業 外 費 用	2.5
	特 別 損 失 等	27.1
	計	526.0
売上仕入資金の部		
▲70.2	受取手形-裏書手形	12.4
	売 掛 金 等	83.0
	計	95.4
	継続 損益資金	
固定資金の部		
▲10.7	棚 卸 資 産	10.7
	実質 損益資金	
20.0	資 本 金	20.0
	資 本 準 備 金 等	0.0
	計	20.0
284.6	真正 損益資金	
▲410.9	有 形 固 定 資 産	354.0
	無 形 固 定 資 産	4.4
	投 資 等	52.4
	繰 延 資 産	0.0
	計	410.9
▲126.3	正味 損益資金	
462.9	長 期 借 入 金	446.0
	社 債 ・ そ の 他	16.9
	計	462.9
	安定資金	
流動資金の部		
0.0	短 期 借 入 金	0.0
	割 引 手 形	0.0
	計	0.0
336.7	修正 安定資金	
▲9.3	短 期 貸 付 金	22.1
	有 価 証 券	0.0
	そ の 他 流 動 資 産	45.9
	計	68.0
327.3	現預金 合計	

比較貸借対照表構成図

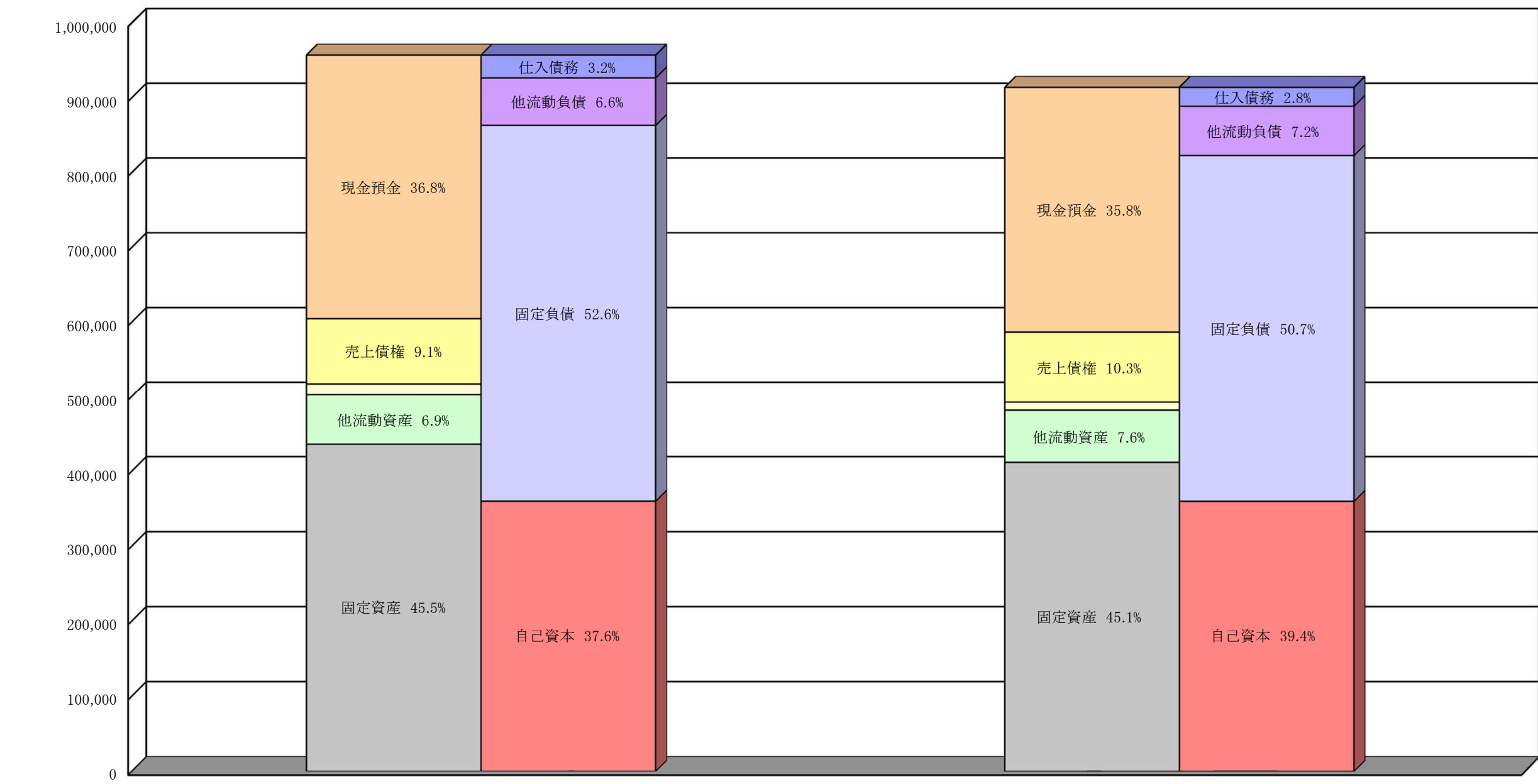
自 2018年04月01日 至 2019年02月28日

明るい未来印刷所 第44期
単位: 千円

前年同月比較

2018年02月28日現在

2019年02月28日現在



借方科目	金 額	貸方科目	金 額
現 金 預 金	352,486	仕 入 債 務	30,501
売 上 債 権	87,535	他 流 動 負 債	63,444
有 価 証 券		(短期借入金)	
棚 卸 資 産	14,935	固 定 負 債	503,136
他 流 動 資 産	66,161	(長期借入金)	(462,067)
固 定 資 産	435,795	他 人 資 本	597,081
繰 延 資 産		自 己 資 本	359,831
総資産合計	956,912	総資本合計	956,912

比率分析項目	比 率
現 預 金 比 率	36.8%
流 動 比 率	554.7%
当 座 比 率	468.4%
固 定 比 率	121.1%
固定長期適合率	50.5%
自己資本比率	37.6%
負 債 比 率	165.9%
借入金依存度	48.3%

借方科目	金 額	貸方科目	金 額
現 金 預 金	327,349	仕 入 債 務	25,209
売 上 債 権	94,325	他 流 動 負 債	65,924
有 価 証 券		(短期借入金)	
棚 卸 資 産	10,730	固 定 負 債	462,905
他 流 動 資 産	69,692	(長期借入金)	(446,046)
固 定 資 産	411,637	他 人 資 本	554,038
繰 延 資 産		自 己 資 本	359,695
総資産合計	913,733	総資本合計	913,733

比率分析項目	比 率
現 預 金 比 率	35.8%
流 動 比 率	550.9%
当 座 比 率	462.7%
固 定 比 率	114.4%
固定長期適合率	50.0%
自己資本比率	39.4%
負 債 比 率	154.0%
借入金依存度	48.8%