

財務分析入力シート

- 「入力シート」の黄色い網掛け部分に必要な情報を入力・選択すると、「財務分析結果シート」に6つの指標が計算され、点数が算出されます。

日本標準産業分類ベースで該当する業種を探することができます

以下項目の黄色い網掛け部分について入力してください。

■基本入力情報		※金額の単位は千円、従業員数の単位は人		
項目	入力欄			
商号	株式会社〇〇			
所在地	東京都〇〇			
代表者名	〇〇〇〇			
業種確認ボタン	このボタンを押すと【業種シート】が確認できます			
ローカルベンチマーク23業種_大分類	13_観光業			
ローカルベンチマーク23業種_小分類	1301_観光業			
	最新決算期	前期末決算期	前々期末決算期	
従業員数(正社員) ※1	30	39	30	
資本金 ※2	10,000			

※業種はセルのプルダウンメニュー ☒ から選択して下さい。
(☒ にカーソル  を置き、左クリックするとリストが表示されます。)
※プルダウンメニューが利用できない場合は業種シートから該当する日本標準分類をコピー＆ペーストして下さい。

事業規模 ※3	中規模事業者
---------	--------

※上表の が空欄になると事業規模が判定できないため、必ず入力して下さい。

■財務分析入力情報		※金額の単位は千円		
項目	最新決算期	前期末決算期	前々期末決算期	
決算年月	2022年3月	2021年3月	2020年3月	
売上高	5,130,250	4,756,859	4,871,515	
前期売上高	4,756,859	4,871,515	4,932,102	
営業利益	15,000	-15,320	0	
減価償却費 ※4	0	18,340	0	
現金・預金	1,000	465,301	474,607	
受取手形 ※5	270,760	259,930	228,738	
売掛金	456,500	944,198	566,895	
棚卸資産	439,285	621,714	371,108	
負債合計	1,668,387	3,201,652	2,409,453	
支払手形 ※6	463,324	444,791	391,416	
買掛金	373,206	258,278	315,284	
借入金 ※7	0	650,120	970,130	
純資産合計	912,793	70,281	771,128	

- ※1：従業員(正社員)には、パート及び派遣及び契約社員は含まれません。
従業員兼役員は含まれます。
役員のみで企業で上記定義による0と名となる場合については、1名として下さい。
- ※2：個人事業主の場合は、資本金は「0」と入力して下さい。
- ※3：事業規模は、中小企業基本法の中小企業者の定義(表1)に基づき判定しております。
尚、中小企業以外の「中堅企業等」は、「中規模企業」として事業規模判定をしております。
- ※4：製造原価、一般管理販売費等に計上されている減価償却費の合計を入力して下さい。
- ※5：受取手形には、割引手形を含めた金額を入力して下さい。
- ※6：支払手形には、設備支払手形は含めません。
- ※7：借入金は、長期借入・短期借入・1年以内返済長期借入金の合計を入力して下さい。役員借入金の科目を別途設けている場合にはその金額を借入金に含める必要はありません。
なお、基準額の計算上、役員借入金のうち、長期借入・短期借入・1年以内返済長期借入金に計上されていないものは含まれていません。
- ※8：本分析の労働生産性は簡易的に計算したものとしますので、経営力向上計画等に記載の際は、それぞれの定義に沿った数値を各自で計算して下さい。
- ※9：以下の優先順位に基づき、点数を付与します。
優先①：(借入金－現金・預金)が0以下の場合には、「5点」を付与
優先②：(営業利益＋減価償却費)が0以下の場合には、「1点」を付与
優先③：(借入金－現金・預金)が0超の時及び(営業利益＋減価償却費)が0超の時、本式にて算出された結果に基づき点数を付与

指標	2022年3月		2021年3月		2020年3月	
	算出結果	点数	算出結果	点数	算出結果	点数
①売上増加率	7.8%	4	-2.4%	3	-1.2%	3
②営業利益率	0.3%	3	-0.3%	3	0.0%	3
③労働生産性 ※8	500(千円)	4	-393(千円)	3	0(千円)	3
④EBITDA有利子負債倍率 ※9	-0.1(倍)	5	61.2(倍)	2	-	1
⑤営業運転資本回転期間	0.8(ヶ月)	3	2.8(ヶ月)	1	1.1(ヶ月)	2
⑥自己資本比率	35.4%	4	2.1%	2	24.2%	3

■中規模事業者_1301_観光業_企業のランク基準				
指標	iv	iii	ii	i
①売上増加率	-22.0%	-13.4%	4.2%	17.7%
②営業利益率	-12.3%	-6.1%	1.2%	7.2%
③労働生産性	-1,896(千円)	-1,067(千円)	302(千円)	1,901(千円)
④EBITDA有利子負債倍率	68.2(倍)	19.5(倍)	8.9(倍)	2.5(倍)
⑤営業運転資本回転期間	1.3(ヶ月)	0.8(ヶ月)	0.3(ヶ月)	0.0(ヶ月)
⑥自己資本比率	-7.9%	6.7%	33.5%	64.0%

指標	分類	単位	算出式
①売上増加率	売上持続性	%	(最新売上高/前期売上高) - 1
②営業利益率	収益性	%	営業利益 / 最新売上高
③労働生産性 ※8	生産性	千円	営業利益 / 従業員数
④EBITDA有利子負債倍率 ※9	健全性	倍	(借入金 - 現金・預金) / (営業利益 + 減価償却費) ※9
⑤営業運転資本回転期間	効率性	ヶ月	{売上債権(売掛金+受取手形) + 棚卸資産 - 買入債務(買掛金+支払手形)} / (売上高 / 1.2)
⑥自己資本比率	安全性	%	純資産 / 負債・純資産合計

財務分析に関する注意書きをまとめています

(表1)		
業種	本財務分析シートの業種区分	中小企業基本法 中小企業定義
製造業	農業、建設業、製造業、不動産業、運輸業、エネルギー、その他	資本金の額又は出資の総額が3億円以下の会社 又は 常時使用する従業員の数が300人以下の会社及び個人
卸売業	卸売業	資本金の額又は出資の総額が1億円以下の会社 又は 常時使用する従業員の数が100人以下の会社及び個人
小売業	小売業、飲食業	資本金の額又は出資の総額が5千万円以下の会社 又は 常時使用する従業員の数が50人以下の会社及び個人
サービス業	サービス業、医療業、廃棄物処理業、観光業	資本金の額又は出資の総額が5千万円以下の会社 又は 常時使用する従業員の数が100人以下の会社及び個人

財務分析結果シート

- 財務分析診断結果が表示され、6つの指標について業種平均との乖離を把握できます。
- 「印刷」ボタンを付加し、「財務分析結果」、「商流・業務フロー」、「4つの視点」の3シートを一括で印刷できます。



■ 基本情報

商号	株式会社〇〇
所在地	東京都〇〇
代表者名	〇〇 〇〇
業種_大分類	13 観光業
業種_小分類	1301 観光業
事業規模	中規模事業者
売上高	5,130,250(千円)
営業利益	15,000(千円)
従業員数	30(人)

■ 財務指標(最新期)

指標	2022年3月		
	算出結果	貴社点数	業種基準値
①売上増加率	7.8%	4	-4.2%
②営業利益率	0.3%	3	0.0%
③労働生産性	500(千円)	4	-379(千円)
④EBITDA有利子負債倍率	-0.1(倍)	5	13.7(倍)
⑤営業運転資本回転期間	0.8(ヶ月)	3	0.5(ヶ月)
⑥自己資本比率	35.4%	4	15.3%

総合評価点

23

B

■ 財務指標(過去2期)

指標	2021年3月			2020年3月		
	算出結果	貴社点数	業種基準値	算出結果	貴社点数	業種基準値
①売上増加率	-2.4%	3	-4.2%	-1.2%	3	-4.2%
②営業利益率	-0.3%	3	0.0%	0.0%	3	0.0%
③労働生産性	-393(千円)	3	-379(千円)	0(千円)	3	-379(千円)
④EBITDA有利子負債倍率	61.2(倍)	2	13.7(倍)	-	1	13.7(倍)
⑤営業運転資本回転期間	2.8(ヶ月)	1	0.5(ヶ月)	1.1(ヶ月)	2	0.5(ヶ月)
⑥自己資本比率	2.1%	2	15.3%	24.2%	3	15.3%

総合評価点

14

C

財務分析結果



印刷

印刷ボタンを押すと、「財務分析結果」「商流・業務フロー」、「4つの視点」の3シートをまとめて印刷します。

本バージョンから、シートの保護機能を除いております。

※ 1 各項目の評点および総合評価点は各項目の業種基準値からの乖離を示すものであり、点数の高低が必ずしも企業の評価を示すものではありません。非財務指標も含め、総合的な判断が必要なおことにご留意ください。

※ 2 レーダーチャートで3期分の財務分析結果の推移が確認できるため、各指標が良化（あるいは悪化）した要因を非財務の対話シートを活用しながら把握することで、経営状況や課題の把握に繋がります。

【参考】財務指標作成時の分析対象企業について

- 帝国データバンクが保有する2019年4月～2022年2月の期間中に3期連続決算書が収録されている企業約37,000社を対象（データ収集期間の関係で、2018年度版とは対象企業数は異なる）。
※「13_観光業」は他の業種と重複。
- 「14_その他」は「製造業を除く全業種」から基準値を作成。

大分類	規模	N
01_農業	01_中規模(中堅含)	40
	02_小規模	111
02_建設業	01_中規模(中堅含)	4,300
	02_小規模	10,584
03_製造業	01_中規模(中堅含)	3,877
	02_小規模	2,548
04_卸売業	01_中規模(中堅含)	5,469
	02_小規模	1,818
05_小売業	01_中規模(中堅含)	1,297
	02_小規模	419
06_飲食業	01_中規模(中堅含)	255
	02_小規模	48
07_不動産業	01_中規模(中堅含)	316
	02_小規模	810

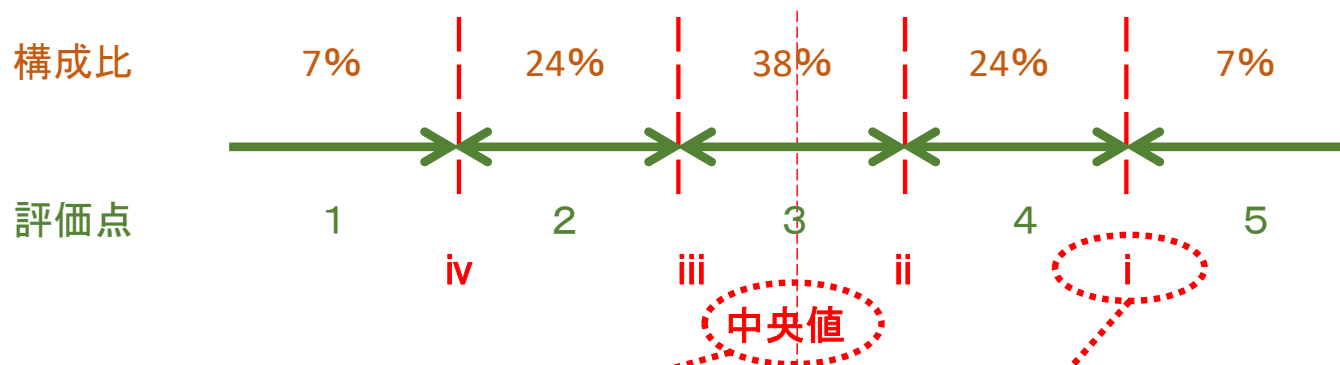
大分類	規模	N
08_運輸業	01_中規模(中堅含)	693
	02_小規模	252
09_エネルギー	01_中規模(中堅含)	8
	02_小規模	27
10_サービス業	01_中規模(中堅含)	2,991
	02_小規模	676
11_医療業	01_中規模(中堅含)	49
	02_小規模	2
12_保険衛生、廃棄物処理業	01_中規模(中堅含)	379
	02_小規模	49
13_観光業	01_中規模(中堅含)	91
	02_小規模	34
14_その他	01_中規模(中堅含)	15,841
	02_小規模	14,828

01_中規模（中堅含）「上場企業」と「②小規模」を除いた企業

02_小規模 製造業・その他 従業員20人以下、商業・サービス業従業員数5人以下

【参考】点数付与の考え方

対象企業における3期平均の中央値を基準値として、
規模、業種別に各指標の上位7%を5点、続く24%を4点、続く38%を
3点というように各点数の閾値となる i ~ iv を定めています。



業種	規模	n	①売上高増加率								②営業利益率							
			最大値	最小値	中央値	標準偏差	D	C	B	A	最大値	最小値	中央値	標準偏差	D	C	B	A
01_農業	01_中規模(中堅含)	40	18.7%	-6.9%	2.3%	6.4%	-5.1%	-0.2%	5.1%	10.8%	14.2%	-10.0%	0.9%	5.3%	-6.0%	-1.4%	2.4%	9.1%
	02_小規模	111	52.9%	-19.7%	3.5%	12.4%	-9.2%	-0.9%	6.3%	20.2%	11.7%	-25.4%	-1.3%	7.3%	-13.3%	-4.3%	2.0%	7.8%
02_建設業	01_中規模(中堅含)	4,300	73.3%	-33.3%	3.1%	10.7%	-9.6%	-1.1%	8.0%	19.0%	19.9%	-19.1%	3.5%	4.2%	-1.3%	1.8%	5.4%	9.8%
	02_小規模	10,584	126.4%	-56.0%	3.9%	15.4%	-13.3%	-1.8%	10.3%	26.1%	23.7%	-39.5%	1.4%	5.9%	-7.1%	-0.3%	3.5%	8.5%
03_製造業	01_中規模(中堅含)	3,877	42.5%	-35.4%	-1.3%	8.1%	-11.6%	-4.2%	1.8%	9.1%	21.3%	-20.1%	2.0%	5.0%	-4.6%	0.3%	4.0%	8.9%
	02_小規模	2,548	78.2%	-45.5%	-1.7%	11.9%	-14.3%	-5.5%	2.7%	13.8%	23.1%	-33.8%	0.7%	7.0%	-10.3%	-1.6%	2.9%	8.1%
04_卸売業	01_中規模(中堅含)	5,469	74.9%	-33.0%	-0.2%	9.6%	-11.2%	-3.6%	3.1%	12.2%	19.8%	-20.2%	1.1%	3.5%	-2.6%	0.3%	2.3%	5.5%
	02_小規模	1,818	87.8%	-44.1%	-0.8%	14.2%	-14.6%	-5.3%	4.0%	18.4%	16.4%	-30.4%	0.4%	4.5%	-5.6%	-0.6%	1.5%	4.9%
05_小売業	01_中規模(中堅含)	1,297	77.5%	-34.7%	0.0%	11.9%	-11.6%	-3.0%	4.3%	17.1%	19.4%	-16.8%	0.9%	3.9%	-5.0%	-0.1%	2.1%	5.6%
	02_小規模	419	103.3%	-35.2%	-0.8%	16.5%	-13.5%	-4.3%	6.9%	22.7%	19.6%	-30.6%	0.0%	5.8%	-9.1%	-1.8%	1.7%	5.3%
06_飲食業	01_中規模(中堅含)	255	27.9%	-27.9%	-7.1%	10.9%	-20.2%	-11.6%	-3.2%	8.4%	12.3%	-17.8%	-3.7%	5.9%	-13.4%	-6.4%	-1.0%	3.6%
	02_小規模	48	13.3%	-41.8%	-11.1%	12.7%	-30.6%	-16.7%	-6.3%	8.7%	5.0%	-30.4%	-9.0%	8.2%	-23.3%	-12.8%	-5.4%	-0.5%
07_不動産業	01_中規模(中堅含)	316	58.7%	-23.1%	3.5%	12.3%	-9.0%	-0.2%	8.5%	22.8%	21.6%	-18.2%	4.4%	4.3%	-0.3%	2.5%	6.3%	10.2%
	02_小規模	810	101.2%	-39.7%	5.5%	20.5%	-17.6%	-1.5%	15.7%	37.1%	23.0%	-23.0%	3.6%	6.3%	-3.8%	1.7%	6.4%	12.5%
08_運輸業	01_中規模(中堅含)	693	79.1%	-26.3%	2.4%	10.6%	-7.4%	-0.4%	5.9%	17.9%	15.1%	-15.6%	1.3%	3.5%	-3.6%	0.1%	2.4%	5.4%
	02_小規模	252	72.4%	-28.0%	3.1%	16.2%	-11.9%	-1.9%	8.6%	30.0%	12.2%	-29.6%	0.4%	5.4%	-7.9%	-1.2%	1.6%	5.2%
09_エネルギー	01_中規模(中堅含)	8	45.9%	-5.2%	0.7%	19.6%	-5.2%	-1.3%	20.1%	45.9%	7.0%	-11.2%	1.5%	5.9%	-11.2%	-2.5%	3.3%	7.0%
	02_小規模	27	49.7%	-30.6%	8.2%	18.2%	-12.7%	3.1%	12.1%	39.5%	20.8%	-11.0%	3.1%	7.1%	-6.6%	1.5%	4.6%	17.9%
10_サービス業	01_中規模(中堅含)	2,991	77.4%	-35.1%	3.0%	12.8%	-11.8%	-1.2%	8.0%	21.6%	21.0%	-19.6%	2.0%	5.5%	-5.2%	0.4%	4.3%	9.5%
	02_小規模	676	105.0%	-41.6%	1.8%	18.2%	-18.8%	-4.2%	9.1%	28.0%	18.7%	-35.4%	0.6%	7.9%	-12.1%	-1.8%	3.0%	8.6%
11_医療業	01_中規模(中堅含)	49	78.7%	-13.2%	6.1%	19.6%	-5.5%	3.3%	17.5%	44.4%	17.5%	-14.0%	3.0%	6.4%	-7.9%	-1.9%	4.5%	10.1%
	02_小規模	2	78.7%	-13.2%	6.1%	19.6%	-5.5%	3.3%	17.5%	44.4%	17.5%	-14.0%	3.0%	6.4%	-7.9%	-1.9%	4.5%	10.1%
12_保険衛生、廃棄物処理業	01_中規模(中堅含)	379	44.3%	-34.9%	4.1%	8.8%	-5.6%	1.4%	7.3%	15.2%	20.2%	-13.7%	4.0%	5.0%	-2.6%	2.0%	6.5%	11.4%
	02_小規模	49	68.7%	-18.9%	3.0%	19.4%	-12.2%	-1.1%	12.4%	41.9%	13.8%	-11.3%	1.8%	5.9%	-5.8%	-2.2%	5.7%	9.4%
13_観光業	01_中規模(中堅含)	91	62.2%	-30.2%	-4.2%	17.3%	-22.0%	-13.4%	4.2%	17.7%	11.1%	-17.3%	0.0%	6.8%	-12.3%	-6.1%	1.2%	7.2%
	02_小規模	34	37.4%	-28.0%	-3.5%	15.2%	-25.6%	-10.9%	0.4%	23.5%	12.6%	-29.6%	-0.5%	10.3%	-22.8%	-2.2%	1.5%	10.7%
14_その他(非製造業全体)	01_中規模(中堅含)	15,841	79.1%	-35.1%	1.4%	11.0%	-10.9%	-2.4%	5.7%	17.1%	21.6%	-20.2%	1.8%	4.5%	-3.3%	0.6%	3.6%	8.2%
	02_小規模	14,828	126.4%	-56.0%	3.0%	15.9%	-13.9%	-2.6%	9.5%	26.2%	23.7%	-39.5%	1.2%	6.0%	-7.4%	-0.5%	3.2%	8.3%

※「11_医療業 02_小規模」はn数が少ないため「11_医療業 01_中規模」の数値を採用。