

建設業経理士検定試験 財務分析主要比率表

	基本比率		関連比率	
	比率名	算式	比率名	算式
収 益 性 比 率	1. 総資本経常利益率	$\frac{\text{経常利益}}{\text{総資本(※)}} \times 100$	[1] 総資本営業利益率	$\frac{\text{営業利益}}{\text{総資本(※)}} \times 100$
			[2] 総資本事業利益率	$\frac{\text{事業利益}}{\text{総資本(※)}} \times 100$
			[3] 総資本 当期純利益率	$\frac{\text{当期純利益}}{\text{総資本(※)}} \times 100$
	2. 経営資本 営業利益率	$\frac{\text{営業利益}}{\text{経営資本(※)}} \times 100$	[4] 総資本売上 総利益率	$\frac{\text{売上総利益}}{\text{総資本(※)}} \times 100$
	3. 自己資本 当期純利益率	$\frac{\text{当期純利益}}{\text{自己資本(※)}} \times 100$	[5] 自己資本 事業利益率	$\frac{\text{事業利益}}{\text{自己資本(※)}} \times 100$
			[6] 自己資本 経常利益率	$\frac{\text{経常利益}}{\text{自己資本(※)}} \times 100$
			[7] 資本金経常利益率	$\frac{\text{経常利益}}{\text{資本金(※)}} \times 100$
	4. 完成工事高 経常利益率	$\frac{\text{経常利益}}{\text{完成工事高}} \times 100$	[8] 完成工事高 総利益率	$\frac{\text{完成工事総利益}}{\text{完成工事高}} \times 100$
	5. 完成工事高 キャッシュ・フロー率 (キャッシュ・フロー対 売上高比率)	$\frac{\text{純キャッシュ・フロー}}{\text{完成工事高}} \times 100$	[9] 完成工事高 営業利益率	$\frac{\text{営業利益}}{\text{完成工事高}} \times 100$
	6. 損益分岐点 完成工事高	$1 - \frac{\text{固定費}}{\text{変動費}} \quad (\text{円})$	[10] 完成工事高 一般管理费率	$\frac{\text{販売費及び一般管理費}}{\text{完成工事高}} \times 100$
7. 損益分岐点比率	$\frac{\text{損益分岐点の完成工事高}}{\text{実際(あるいは予定)の完成工事高}} \times 100$	[11] 損益分岐点比率 (別法)	$\frac{\text{販売費及び一般管理費} + \text{支払利息}}{\text{完成工事総利益} + \text{営業外収益} - \text{営業外費用} + \text{支払利息}} \times 100$	
		[12] 安全余裕率	$\frac{\text{実際(あるいは予定)の完成工事高}}{\text{損益分岐点の完成工事高}} \times 100$ あるいは $\frac{\text{安全余裕額}}{\text{実際(あるいは予定)の完成工事高}} \times 100$	

	基本比率		関連比率	
	比率名	算式	比率名	算式
流動性比率	8. 流動比率	$\frac{\text{流動資産}-\text{未成工事支出金}}{\text{流動負債}-\text{未成工事受入金}} \times 100$	[13] 流動比率 (別法)	$\frac{\text{流動資産}}{\text{流動負債}} \times 100$
	9. 当座比率	$\frac{\text{当座資産}}{\text{流動負債}-\text{未成工事受入金}} \times 100$	[14] 当座比率 (別法)	$\frac{\text{当座資産}}{\text{流動負債}} \times 100$
	10. 立替工事高比率	$\frac{\text{受取手形}+\text{完成工事未収入金}+\text{未成工事支出金}-\text{未成工事受入金}}{\text{完成工事高}+\text{未成工事支出金}} \times 100$	[15] 未成工事収支比率	$\frac{\text{未成工事受入金}}{\text{未成工事支出金}} \times 100$
	11. 流動負債比率	$\frac{\text{流動負債}-\text{未成工事受入金}}{\text{自己資本}} \times 100$	[16] 流動負債比率 (別法)	$\frac{\text{流動負債}}{\text{自己資本}} \times 100$
	12. 運転資本保有月数	$\frac{\text{流動資産}-\text{流動負債}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)	[17] 必要運転資金 月商倍率	$\frac{\text{必要運転資金}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
	13. 営業キャッシュ・フロー対流動負債比率	$\frac{\text{営業キャッシュ・フロー}}{\text{流動負債} (\text{※})} \times 100$	[18] 現金預金手持月数	$\frac{\text{現金預金}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
			[19] 受取勘定滞留月数 (受取勘定月商倍率)	$\frac{\text{受取手形}+\text{完成工事未収入金}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
			[20] 完成工事未収入金 滞留月数	$\frac{\text{完成工事未収入金}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
			[21] 棚卸資産滞留月数	$\frac{\text{棚卸資産}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
	健全性比率	14. 自己資本比率	$\frac{\text{自己資本}}{\text{総資本}} \times 100$	[22] 借入金依存度
15. 負債比率		$\frac{\text{流動負債}+\text{固定負債}}{\text{自己資本}} \times 100$	[23] 有利子負債 月商倍率	$\frac{\text{有利子負債}}{\text{完成工事高} \div 12}$ (月)
16. 固定負債比率		$\frac{\text{固定負債}}{\text{自己資本}} \times 100$	[24] 負債回転期間	$\frac{\text{流動負債}+\text{固定負債}}{\text{売上高} \div 12}$
17. 固定比率		$\frac{\text{固定資産}}{\text{自己資本}} \times 100$	[25] 純支払利息比率	$\frac{\text{支払利息}-\text{受取利息}+\text{ひ配当金}}{\text{完成工事高}} \times 100$
18. 固定長期適合比率		$\frac{\text{固定資産}}{\text{固定負債}+\text{自己資本}} \times 100$	[26] 金利負担能力 (インレスト・カバレッジ)	$\frac{\text{営業利益}+\text{受取利息}+\text{ひ配当金}}{\text{支払利息}}$ (倍)
19. 配当性向		$\frac{\text{配当金}}{\text{当期純利益}} \times 100$	[27] 固定長期適合比率 (別法)	$\frac{\text{有形固定資産}}{\text{固定負債}+\text{自己資本}} \times 100$
			[28] 配当率	$\frac{\text{配当金}}{\text{資本金}} \times 100$

	基本比率		関連比率	
	比率名	算式	比率名	算式
活動性比率	20. 総資本回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{総資本 (※)}} \text{ (回)}$		
	21. 経営資本回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{経営資本 (※)}} \text{ (回)}$		
	22. 自己資本回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{自己資本 (※)}} \text{ (回)}$		
	23. 棚卸資産回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{棚卸資産 (※)}} \text{ (回)}$		
	24. 固定資産回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{固定資産 (※)}} \text{ (回)}$	[29] 受取勘定回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{(受取手形+完成工事未収入金) (※)}} \text{ (回)}$
		[30] 支払勘定回転率	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{(支払手形+工事未払金) (※)}} \text{ (回)}$	
(上記の各々に対する回転期間を含む)				
生産性比率	25. 職員1人当たり完成工事高	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{総職員数 (※)}} \text{ (円)}$	[31] 技術職員1人当たり完成工事高	$\frac{\text{完成工事高}}{\text{技術職員数 (※)}} \text{ (円)}$
	26. 職員1人当たり付加価値(労働生産性)	$\frac{\text{完成工事高-(材料費+外注費)}}{\text{総職員数 (※)}} \text{ (円)}$	[32] 付加価値率	$\frac{\text{完成工事高-(材料費+外注費)}}{\text{完成工事高}} \times 100$
	27. 職員1人当たり総資本(資本集約度)	$\frac{\text{総資本 (※)}}{\text{総職員数 (※)}} \text{ (円)}$	[33] 労働装備率	$\frac{\text{(有形固定資産-建設仮勘定) (※)}}{\text{総職員数 (※)}} \text{ (円)}$
			[34] 設備投資効率	$\frac{\text{完成工事高-(材料費+外注費)}}{\text{(有形固定資産-建設仮勘定) (※)}} \times 100$
			[35] 資本生産性(付加価値対固定資産比率)	$\frac{\text{完成工事高-(材料費+外注費)}}{\text{固定資産 (※)}} \times 100$
成長性比率	28. 完成工事高増減率	$\frac{\text{当期完成工事高}-\text{前期完成工事高}}{\text{前期完成工事高}} \times 100$	[36] 付加価値増減率	$\frac{\text{当期付加価値}-\text{前期付加価値}}{\text{前期付加価値}} \times 100$
	29. 営業利益増減率	$\frac{\text{当期営業利益}-\text{前期営業利益}}{\text{前期営業利益}} \times 100$	[37] 経常利益増減率	$\frac{\text{当期経常利益}-\text{前期経常利益}}{\text{前期経常利益}} \times 100$
	30. 総資本増減率	$\frac{\text{当期末総資本}-\text{前期末総資本}}{\text{前期末総資本}} \times 100$	[38] 自己資本増減率	$\frac{\text{当期末自己資本}-\text{前期末自己資本}}{\text{前期末自己資本}} \times 100$

注1. 算式によって求められた比率の単位は、() 書によって特記したものを除き、すべて%である。

2. 完成工事高は、建設業による売上高を意味し、兼業売上高を含まない。

3. (※)を付した項目は、原則として期中平均値を使用する。

4. 下記の項目は、原則として、次のようにして求めたものをいう。

- (1) 経営資本＝総資本－(建設仮勘定＋未稼働資産＋投資資産＋繰延資産＋その他営業活動に直接参加していない資産)
- (2) 当座資産＝現金預金＋〔受取手形(割引分、裏書分を除く)＋完成工事未収入金－それらを対象とする貸倒引当金〕＋有価証券
- (3) 棚卸資産＝未成工事支出金＋材料貯蔵品
- (4) 支払利息＝借入金利息＋社債利息＋その他他人資本に付される利息
- (5) 受取利息及び配当金＝受取利息＋有価証券利息＋受取配当金
- (6) 事業利益＝経常利益＋(4)に規定する支払利息
- (7) 安全余裕額＝実際(あるいは予定)の完成工事高－損益分岐点の完成工事高
- (8) 総職員数＝技術職員数＋事務職員数
- (9) 必要運転資金＝受取手形＋完成工事未収入金＋未成工事支出金－支払手形－工事未払金－未成工事受入金
- (10) 純キャッシュ・フロー＝当期純利益(税引後)±法人税等調整額＋当期減価償却実施額＋引当金増減額－剰余金の配当の額
- (11) 営業キャッシュ・フロー＝キャッシュ・フロー計算書上の「営業活動によるキャッシュ・フロー」に掲載される金額
ただし、キャッシュ・フロー計算書を作成していない場合には「経常利益＋減価償却実施額－法人税等＋貸倒引当金増加額－売掛債権増加額＋仕入債務増加額－棚卸資産増加額＋未成工事受入金増加額」で代用する。

- (12) 有利子負債＝短期借入金＋長期借入金＋社債＋新株予約権付社債＋商業・ペーパー
- (13) 自己資本＝純資産額
- (14) 生産性比率及び成長性比率における「付加価値」の計算は、労務外注費を外注費として扱う。