

平成28年度 私立短大経理事務等研修会  
平成28年11月9日～11月11日  
神戸市「ANAクラウンプラザホテル神戸」

⑤-2

## D. 学校法人会計基準と財務分析の基礎知識

—管理職のための財務の見方②—

主催：一般財団法人 私学研修福祉会

協力：日本私立短期大学協会



# 学校法人会計基準と 財務分析の基礎知識

— 管理職のための財務の見方② —



日本私立学校振興・共済事業団  
私学経営情報センター

# 目次

|                            |       |    |
|----------------------------|-------|----|
| 1. 財務の主要分析手法               | ..... | 2  |
| 2. 法人全体の財務状況の分析            | ..... | 5  |
| 3. 経営判断指標                  | ..... | 22 |
| 4. 損益分岐点分析                 | ..... | 35 |
| 5. まとめ                     | ..... | 43 |
| 参考：学校法人基準改正に伴う財務比率等の変更について | ..... | 45 |

# 1. 財務の主要分析等

## 決算書は経営の総合評価

学校法人が発展存続していくためには

- 過去の状況をしっかりと把握すること
- 今後の経済社会の動向を見通したうえで経営計画を立てて実行すること
- 経営計画上の数値目標とその達成度を検証し、原因を明らかにしながら次の経営計画に活かすこと

## PDCAサイクルが有効

- PLAN（計画）→DO（実行）→CHECK（点検・評価）→ACT（改善）のPDCAサイクルは財務管理に有効
- PDCAは1回転させて終わりではなく、何度も繰り返して、スパイラル状に循環しつつ、成果を高めていくことがポイント

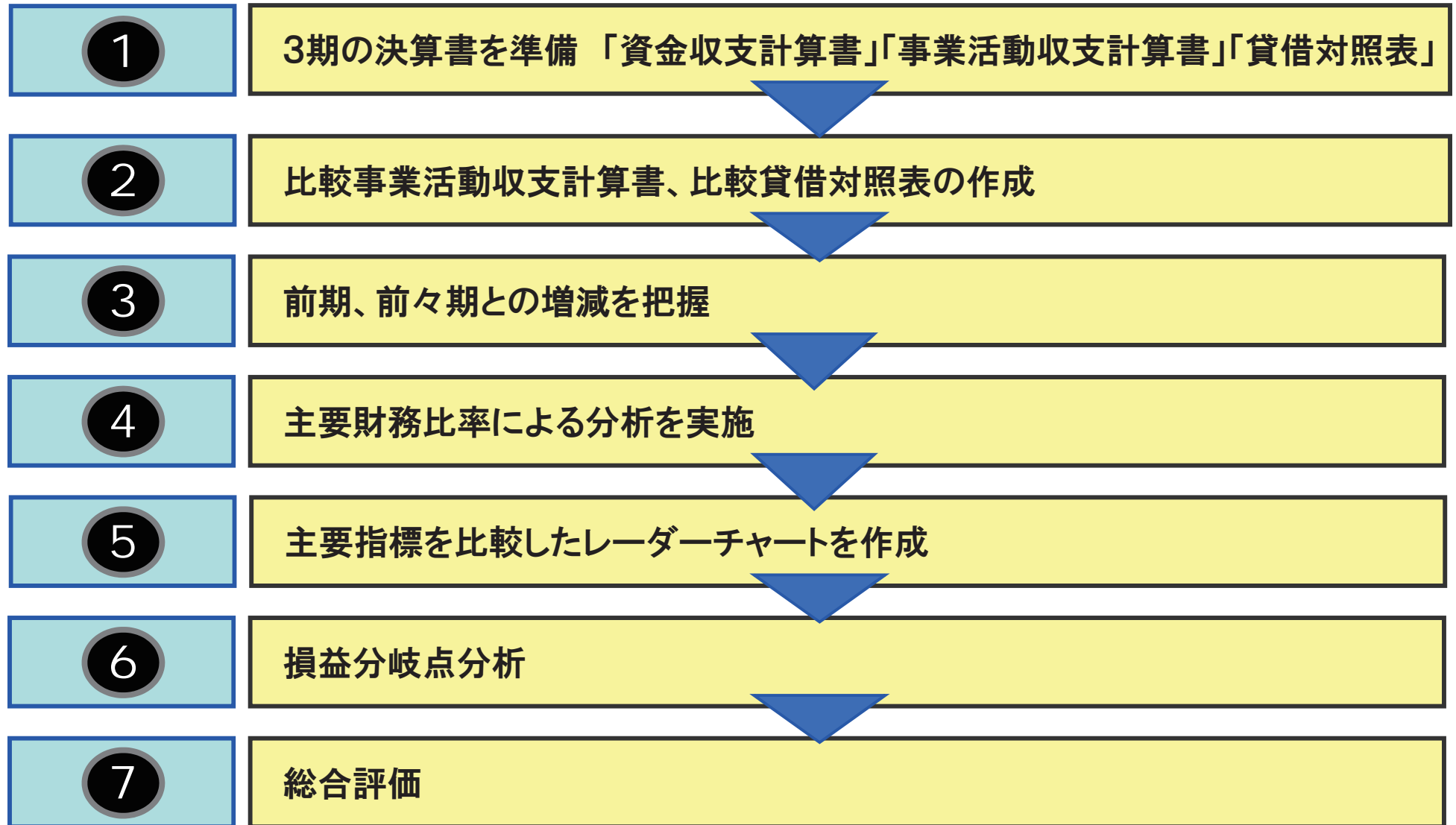
## 財務分析をどのように行うか

- 1年間の活動結果として、期末時点における財政状態をあらわす決算書の分析は、経営の客観性・総合評価を行う上で極めて重要となる

## 決算書を見るときのポイント

- 特殊な項目や細部の分析ではなく、基本事項を確実に押さえて理解すること
- 経営状況を相対比較を行いつつ把握すること
- それを経営改善に活かすこと

# 財務分析のフロー



# 決算書の数字の比較方法

## 1. 時系列分析：決算書を時系列でみていく方法

- 前期、前々期との増減比較、推移をみていくので、成長性がポイントになる
- 比較事業収支計算書、比較貸借対照表から経常収入、経常収支差額、借入金といった主要項目の数字をみながら状況をつかみ、分析していく

## 2. 同系統分析：同系統の法人と比較する方法

- 同系統の他の法人と比較することによって、自分の法人の収益性や財務の健全性、経営状況が相対的にはっきりみえてくる
- 法人全体の比較の観点は、収益性・安全性・返済力がポイント
- 部門ごとの比較の観点では、上記3点に加えて効率性もポイントとなる

## 2. 法人全体の財務状況の分析

収益性を「Ⅰ収支状況」と「Ⅱ資金収支状況」で確認し、安全性を「Ⅲ運用資産の状況」でチェックする。また返済力を「Ⅳ外部負債の状況」でチェックする。これらのチェックによって法人の経営状態を認識する。

| 区分           | チェック項目  |  | チェック内容                                       |
|--------------|---|--|--|
|              | 会計基準改正後   | 会計基準改正前                                |  |
| Ⅰ 事業活動収支状況   | 1 <b>経常収支差額比率</b><br>経常収支差額 ÷ 経常収入              | 帰属収支差額比率<br>(帰属収入-消費支出) ÷ 帰属収入         | 収支状況はどうか(損益ベース)<br><br>収入に対して人件費のバランスがとれているか |
|              | 2 人件費比率<br>人件費 ÷ 経常収入                           | 人件費比率<br>人件費 ÷ 帰属収入                    |  |
|              | 3 人件費依存率<br>人件費 ÷ 学生生徒等納付金                      | 左に同じ                                   |  |
| Ⅱ 活動区分資金収支状況 | 4 <b>教育活動資金収支差額比率</b><br>教育活動資金収支差額 ÷ 教育活動資金収入計 | 教育研究活動収支差額比率<br>教育研究活動CF ÷ 教育研究活動CFの収入 | 収支状況はどうか(キャッシュベース)                           |
| Ⅲ 運用資産状況     | 5 積立率<br>運用資産 ÷ 要積立額                            | 左に同じ                                   | 安定的に経営を行う上で保有すべき資産を備えているか                    |
|              | 6 減価償却比率<br>減価償却累計額 ÷ 減価償却資産取得価額                | 左に同じ                                   | 資産の老朽化度はどの程度か                                |
| Ⅳ 外部負債状況     | 7 流動比率<br>流動資産 ÷ 流動負債                           | 左に同じ                                   | 短期的な支払い能力はどの程度か                              |

赤字は、会計基準改正により変更があった箇所



# 短期大学法人等の1法人あたりの財務状況①

## ○消費収支計算書

(平成26年4月1日から平成27年3月31日)

単位：千円

| 科目              | 金額               |
|-----------------|------------------|
| 学生生徒等納付金        | 901,536          |
| 手数料             | 20,776           |
| 寄付金             | 51,751           |
| 補助金             | 387,316          |
| 資産運用収入          | 28,617           |
| 資産売却差額          | 22,470           |
| 事業収入            | 46,984           |
| 雑収入             | 50,390           |
| <b>帰属収入合計</b>   | <b>1,509,840</b> |
| 基本金組入額合計        | -166,246         |
| <b>消費収入の部合計</b> | <b>1,343,594</b> |
| 人件費             | 870,152          |
| 教育研究経費          | 387,841          |
| 減価償却額           | 136,831          |
| 管理経費            | 148,673          |
| 減価償却額           | 17,069           |
| 借入金等利息          | 3,934            |
| 資産処分差額          | 31,856           |
| 徴収不能引当金繰入額      | 1,530            |
| <b>消費支出の部合計</b> | <b>1,443,986</b> |
| 当年度消費収入(支出)超過額  | -100,392         |

## ○事業活動収支計算書

(平成27年4月1日から平成28年3月31日)

単位：千円

| 科目                 | 金額               |
|--------------------|------------------|
| 学生生徒等納付金           | 903,231          |
| 手数料                | 20,452           |
| 寄付金                | 21,969           |
| 經常費等補助金            | 375,997          |
| 付随事業収入             | 44,780           |
| 雑収入                | 50,383           |
| <b>教育活動収入計(A)</b>  | <b>1,416,812</b> |
| 人件費支出              | 873,782          |
| 教育研究経費支出           | 394,193          |
| 減価償却額              | 136,548          |
| 管理経費支出             | 158,005          |
| 減価償却額              | 17,089           |
| 徴収不能額等             | 1,306            |
| <b>教育活動支出計(B)</b>  | <b>1,427,285</b> |
| <b>教育活動収支差額</b>    | <b>-10,474</b>   |
| 受取利息・配当金           | 22,114           |
| 収益事業収入             | 2,505            |
| その他                | 451              |
| <b>教育活動外収入計(C)</b> | <b>25,071</b>    |
| 借入金等利息             | 3,850            |
| その他                | 554              |
| <b>教育活動外支出計(D)</b> | <b>4,404</b>     |
| <b>教育活動外収支差額</b>   | <b>20,667</b>    |
| <b>經常収支差額</b>      | <b>10,193</b>    |
| 資産売却差額             | 229              |
| その他の特別収入           | 35,396           |
| 施設設備寄付金            | 6,357            |
| 現物寄付               | 2,408            |
| 施設設備補助金            | 26,118           |
| 過年度修正額             | 380              |
| その他                | 133              |
| <b>特別収入計(E)</b>    | <b>51,523</b>    |
| 資産処分差額             | 64,299           |
| その他の特別支出           | 1,813            |
| 災害損失               | 0                |
| 過年度修正額             | 612              |
| その他                | 1,201            |
| <b>特別支出計(F)</b>    | <b>66,112</b>    |
| <b>特別収支差額</b>      | <b>-14,589</b>   |
| 基本金組入前当年度収支差額      | -4,396           |
| 基本金組入額合計           | -165,302         |
| 当年度収支差額            | -169,698         |

暫定版

(参考)

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| 經常収入計(A) + (C)         | 1,441,883 |
| 經常支出計(B) + (D)         | 1,431,689 |
| 事業活動収入計(A) + (C) + (E) | 1,493,406 |
| 事業活動支出計(B) + (D) + (F) | 1,497,801 |

注：平成27年度決算値は、現在集計中であり、精査前のものを、本研修のために暫定版として提示しています。

# 短期大学法人等の1法人あたりの財務状況②

○貸借対照表  
(平成27年3月31日現在)

単位：千円

| 資産の部                |           | 負債・基本金及び消費収支差額の部                  |            |
|---------------------|-----------|-----------------------------------|------------|
| 科目                  | 金額        | 科目                                | 金額         |
| <b>固定資産 (a)</b>     | 6,616,837 | <b>固定負債 (C)</b>                   | 444,636    |
| 有形固定資産              | 4,779,756 | 長期借入金                             | 239,394    |
| 土地                  | 1,652,370 | 学校債                               | 964        |
| 建物                  | 2,613,584 | 退職給与引当金                           | 191,035    |
| 構築物                 | 122,898   | その他                               | 13,243     |
| 教育研究用機器備品           | 124,897   | <b>流動負債 (d)</b>                   | 434,533    |
| その他の機器備品            | 16,353    | 短期借入金                             | 66,653     |
| 図書                  | 207,765   | 学校債                               | 194        |
| その他                 | 41,889    | 前受金                               | 250,588    |
| その他の固定資産            | 1,837,081 | その他                               | 117,097    |
| 有価証券                | 328,834   | <b>負債計 (e)</b>                    | 879,168    |
| 収益事業元入金             | 47,804    | 固定負債 (c) + 流動負債 (d)               |            |
| 各種引当特定資産            | 1,361,329 | <b>基本金 (f)</b>                    | 8,179,148  |
| その他                 | 99,115    | 第1号基本金                            | 7,659,412  |
| <b>流動資産 (b)</b>     | 1,246,567 | 第2号基本金                            | 204,575    |
| 現金預金                | 1,112,932 | 第3号基本金                            | 195,088    |
| 有価証券                | 42,077    | 第4号基本金                            | 120,073    |
| その他                 | 91,558    | <b>消費収支差額 (g)</b>                 | -1,194,912 |
| 合計 (総資産)            | 7,863,404 | 合計 (総資金)                          | 7,863,404  |
| 固定資産 (a) + 流動資産 (b) |           | 負債計 (e) + 基本金 (f)<br>+ 消費収支差額 (g) |            |

|                        |                          |           |
|------------------------|--------------------------|-----------|
| 貸借対照表注記から<br>(固定資産明細書) | 減価償却累計額の合計<br>(ただし、図書除く) | 3,098,122 |
|------------------------|--------------------------|-----------|

○貸借対照表  
(平成28年3月31日現在)

暫定版

単位：千円

| 資産の部                |           | 負債及び純資産の部                          |            |
|---------------------|-----------|------------------------------------|------------|
| 科目                  | 金額        | 科目                                 | 金額         |
| <b>固定資産 (a)</b>     | 6,647,591 | <b>固定負債 (C)</b>                    | 482,825    |
| 有形固定資産              | 4,784,121 | 長期借入金                              | 274,042    |
| 土地                  | 1,652,329 | 学校債                                | 918        |
| 建物                  | 2,616,330 | 長期未払金                              | 14,514     |
| 構築物                 | 126,203   | 退職給与引当金                            | 187,057    |
| 教育研究用機器備品           | 125,672   | その他                                | 6,293      |
| 管理用機器備品             | 15,567    | <b>流動負債 (d)</b>                    | 415,424    |
| 図書                  | 205,527   | 短期借入金                              | 51,932     |
| その他                 | 42,493    | 1年以内償還予定学校債                        | 175        |
| <b>特定資産</b>         | 1,452,564 | 前受金                                | 242,366    |
| 第2号基本金引当特定資産        | 219,565   | その他                                | 120,952    |
| その他引当特定資産           | 1,232,999 | <b>負債計 (e)</b> 固定負債 (c) + 流動負債 (d) | 898,249    |
| その他の固定資産            | 410,906   | <b>基本金 (f)</b>                     | 8,228,154  |
| 有価証券                | 293,884   | 第1号基本金                             | 7,683,760  |
| ソフトウェア              | 2,851     | 第2号基本金                             | 217,447    |
| 収益事業元入金             | 49,246    | 第3号基本金                             | 208,058    |
| その他                 | 64,925    | 第4号基本金                             | 118,889    |
| <b>流動資産 (b)</b>     | 1,254,251 | <b>繰越収支差額 (g)</b>                  | -1,224,562 |
| 現金預金                | 1,122,884 | 翌年度繰越収支差額                          | -1,224,562 |
| 有価証券                | 39,966    | <b>純資産計 (h)</b>                    | 7,003,593  |
| その他                 | 91,401    | 基本金 (f) + 繰越収支差額 (g)               |            |
| 合計                  | 7,901,842 | 合計                                 | 7,901,842  |
| 固定資産 (a) + 流動資産 (b) |           | 負債 (e) + 純資産 (h)                   |            |

|                        |                            |           |
|------------------------|----------------------------|-----------|
| 貸借対照表注記から<br>(固定資産明細書) | 有形減価償却累計額の合計<br>(ただし、図書除く) | 3,189,148 |
|------------------------|----------------------------|-----------|

注：平成27年度決算値は、現在集計中であり、精査前のものを、本研修のために**暫定版**として提示しています。

経常収支差額比率(事業活動収支計算書) ← 帰属収支差額比率(消費収支計算書)

計算式

暫定版

経常収支差額 ÷ 経常収入 × 100

大学法人 3.5%(加重平均)

短期大学法人 0.7%(加重平均)

(帰属収入 - 消費支出) ÷ 帰属収入 × 100

大学法人 6.3%(加重平均)

短期大学法人 5.1%(加重平均)

比率の意味

経常収入から経常支出を差し引いた経常収支差額(企業会計でいう収益から費用を差し引いた利益に相当)の経常収入に対する割合。

この比率は臨時的な要素で構成される特別収支を除き、経常的な事業活動収支のバランスを表す。学校法人を永続的に維持するためには、施設設備等の充実や借入金の返済財源(基本金組入額相当)を、この経常収支差額から生み出す必要がある。したがって、経常収支差額比率は10%(大学法人の基本金組入額平均)を目標値としたい。なお、改正前の帰属収入・消費支出とも臨時的要素を除き計算をしている。

|          |           | 金額(千円) |
|----------|-----------|--------|
| 教育活動収入計  | ①         |        |
| 教育活動外収入計 | ②         |        |
| 経常収入     | ③ = ① + ② |        |
| 教育活動支出計  | ④         |        |
| 教育活動外支出計 | ⑤         |        |
| 経常支出     | ⑥ = ④ + ⑤ |        |
| 経常収支差額   | ⑦ = ③ - ⑥ |        |

【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

## 人件費比率(事業活動収支計算書)



## 人件費比率(消費収支計算書)

計算式

人件費 ÷ 経常収入 × 100

大学法人 49.9%(加重平均)

短期大学法人 60.6%(加重平均)

暫定版

人件費 ÷ 帰属収入 × 100

大学法人 49.0%(加重平均)

短期大学法人 58.5%(加重平均)

比率の意味

人件費は経常支出の中で最も大きな割合を占める項目であり、かつ固定費の性格が強いため、経常収入の一定割合以下に抑える必要がある。そこで、経常収入に対する人件費の割合である人件費比率が重要となる。

ここでは、経常収支差額比率の目標値10%と関連させて、人件費比率は50%を目標値とし、60%を上限としたい。なお、改正前の帰属収入・消費支出とも臨時的要素を除き計算をしている。

|          |       | 金額(千円) |
|----------|-------|--------|
| 教育活動収入計  | ①     |        |
| 教育活動外収入計 | ②     |        |
| 経常収入     | ③=①+② |        |
| 人件費      | ④     |        |

### 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

## 人件費依存率(事業活動収支計算書)



## 人件費依存率(消費収支計算書)

計算式

人件費 ÷ 学生生徒等納付金 × 100

暫定版

大学法人 95.9%(加重平均)

短期大学法人 96.7%(加重平均)

変更なし

大学法人 94.0%(加重平均)

短期大学法人 96.5%(加重平均)

比率の意味

医歯系を除く大学法人の学生生徒等納付金は、収入の7割以上を占めている。私立学校の収支の基幹要素である納付金と人件費の関係比率である人件費依存率を安定させ、一定の比率以下に抑えることは財務上重要である。

一般的に、人件費は学生生徒等納付金の範囲内に収まっていること、すなわち、この比率が100%を超えないことが経営上は望ましい。

|          | 金額(千円) |
|----------|--------|
| 人件費      |        |
| 学生生徒等納付金 |        |

### 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

## 教育活動資金収支差額比率 (活動区分資金収支計算書)



## 教育研究活動収支差額比率 (資金収支計算書)

暫定版

計算式

教育活動資金収支差額 ÷ 教育活動資金収入計  
× 100

大学法人 11.9%(加重平均)

短期大学法人 10.2%(加重平均)

教育研究活動のCF ÷ 教育研究活動CF収入計  
× 100

大学法人 13.2%(加重平均)

短期大学法人 11.9%(加重平均)

比率の意味

経常収支差額比率がいわゆる損益ベースの利益率なら、この教育活動資金収支差額比率はキャッシュベースの利益率である。これがマイナスになると本業の教育活動において資金流失していることを意味する。ここではプラスであることを最低条件として、基本金組入れに減価償却額相当を加えた20%を目標値とした。

改正前は、資金収支計算書を組み替えをして擬似的なキャッシュフロー計算書を作成していた。

|            |       | 金額(千円) |
|------------|-------|--------|
| 教育活動資金収入   | ①     |        |
| 教育活動資金支出   | ②     |        |
| 差引         | ③=①-② |        |
| 教育活動調整勘定等  | ④     |        |
| 教育活動資金収支差額 | ⑤=③+④ |        |

### 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

## 積立率(貸借対照表)

計算式

運用資産 ÷ 要積立額 × 100  
 大学法人 74.2%(加重平均)  
 短期大学法人 76.5%(加重平均)

暫定版

変更なし  
 大学法人 74.9%(加重平均)  
 短期大学法人 77.1%(加重平均)

比率の意味

保有すべき要積立額に対し、実際にどの程度、運用資産として保有しているかを把握する指標である。100%以上が望ましい。運用資産は資金化が可能な資産であり、「現金預金」、「有価証券」、「特定資産」の合計である。要積立額は、法人運営にあたり蓄積が必要な金額で、「退職給与引当金」、「第2号基本金」、「第3号基本金」、「減価償却累計額」の合計である。

|            | 金額(千円) |         | 金額(千円) |
|------------|--------|---------|--------|
| 現金預金       |        | 退職給与引当金 |        |
| 有価証券(短期)   |        | 第2号基本金  |        |
| 有価証券(長期)   |        | 第3号基本金  |        |
| 退職給与引当特定資産 |        | 減価償却累計額 |        |
| 施設設備引当特定資産 |        | 要積立額 合計 |        |
| 減価償却引当特定資産 |        |         |        |
| 第3号基本金引当資産 |        |         |        |
| その他引当特定資産  |        |         |        |
| 運用資産 合計    |        |         |        |

### 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

# 減価償却比率(貸借対照表)

暫定版

計算式

減価償却累計額(図書を除く) ÷ 減価償却資産  
 取得価額(図書を除く) × 100  
 大学法人 50.6%(加重平均)  
 短期大学法人 52.4%(加重平均)

変更なし  
 大学法人 50.3%(加重平均)  
 短期大学法人 51.8%(加重平均)

比率の意味

建物・設備等の減価償却資産は、耐用年数に応じて減価償却を実施する。減価償却資産の取得価額に対して、減価償却累計額がどの程度の割合になっているかをみる指標である。  
 減価償却資産の取得年次が古いほどこの比率は高くなるため、施設設備の老朽化度が判断できる。

|             | 金額(千円) |                 | 金額(千円) |
|-------------|--------|-----------------|--------|
| 建物          |        | 左の資産にかかる減価償却累計額 | ②      |
| 構築物         |        | 減価償却資産取得価額      | ③=①+②  |
| 教育研究用機器備品   |        |                 |        |
| 管理用機器備品     |        |                 |        |
| 車輛          |        |                 |        |
| その他有形固定資産   |        |                 |        |
| 減価償却資産簿価 合計 | ①      |                 |        |

## 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %



## 流動比率(貸借対照表)

暫定版

計算式

流動資産 ÷ 流動負債 × 100

大学法人 248.5%(加重平均)

短期大学法人 301.9%(加重平均)

変更なし

大学法人 255.0%(加重平均)

短期大学法人 286.9%(加重平均)

比率の意味

1年以内に返済義務のある借入金等の流動負債に対して、短期に資金化しやすい現金・預金や有価証券などの流動資産を、どの程度保有しているかをみる指標である。短期的な支払い能力が判断できる。

一般的には、200%以上であれば優良、120%以上あれば当面の資金繰りには困らないとされている。

但し、学校法人の場合、流動負債には外部負債とは性格を異にする前受金の比重が大きいことや、流動資産には企業のように多額の「棚卸資産」がなく、ほとんど当座に必要な現金預金であること、さらに、資金運用の点から、長期有価証券へ運用替えしている場合、将来に備えて引当特定資産等に資金を留保している場合もあるため、必ずしもこの比率が低くなると資金繰りに窮しているとは限らない。

|      | 金額(千円) |
|------|--------|
| 流動資産 |        |
| 流動負債 |        |

### 【自己分析】

\_\_\_\_\_ ÷ \_\_\_\_\_ × 100 = \_\_\_\_\_ %

# 26年度決算 学部等系統別財務比率 ① 大学法人

※系統区分については『今日の私学財政』の系統区分に基づく。数値は加重平均による算出。

| 系統名                | 複 数 学 部   |          |           |          |            | 単 一 学 部 |       |       |       |       |             |       |           |           |       |        |       |       |       |       |       | 合計    |
|--------------------|-----------|----------|-----------|----------|------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------------|-------|-----------|-----------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                    |           |          |           |          |            | 医・歯学部   |       |       | 薬学部   | 理工系学部 |             |       | 文系学部      |           |       | その他系学部 |       |       |       |       |       |       |
|                    | 医歯他<br>複数 | 薬他複<br>数 | 理工他<br>複数 | 文他複<br>数 | その他<br>系複数 | 医       | 歯     | 小計    | 薬     | 保健系   | 理・工・<br>農学系 | 小計    | 人文科<br>学系 | 社会科<br>学系 | 小計    | 家政     | 教育    | 体育    | 芸術系   | その他   | 小計    |       |
| 集計法人数              | 28        | 31       | 127       | 149      | 22         | 4       | 5     | 9     | 8     | 34    | 14          | 48    | 21        | 30        | 51    | 8      | 6     | 4     | 19    | 34    | 71    | 544   |
| 1 帰属収支差額比率 (%)     | 5.4       | 6.8      | 5.2       | 3.3      | 2.7        | 4.9     | 2.8   | 4.6   | 14.5  | 37.5  | 36.2        | 37.1  | 4.4       | 5.1       | 4.8   | -2.0   | 4.8   | 3.2   | 1.1   | 2.8   | 2.0   | 6.3   |
| 2 人件費比率 (%)        | 44.6      | 48.5     | 52.9      | 55.7     | 55.5       | 42.4    | 50.1  | 43.6  | 39.9  | 32.7  | 33.7        | 33.0  | 58.5      | 52.3      | 54.8  | 64.4   | 58.5  | 54.1  | 56.0  | 56.6  | 56.9  | 49.0  |
| 3 人件費依存率 (%)       | 177.6     | 67.8     | 70.8      | 76.3     | 72.2       | 864.3   | 152.4 | 477.2 | 61.5  | 100.1 | 73.2        | 89.4  | 84.8      | 75.9      | 79.5  | 101.5  | 97.5  | 70.7  | 72.9  | 89.0  | 81.6  | 94.0  |
| 4 教育研究活動収支差額比率 (%) | 12.1      | 17.5     | 14.4      | 12.8     | 14.3       | 9.3     | 10.4  | 9.5   | 26.0  | 13.8  | 19.7        | 15.8  | 10.9      | 8.5       | 9.5   | 8.0    | 11.9  | 14.8  | 12.0  | 7.9   | 10.4  | 13.2  |
| 5 積立率 (%)          | 63.0      | 86.7     | 77.2      | 78.5     | 77.4       | 46.3    | 66.6  | 54.2  | 100.1 | 90.0  | 110.4       | 102.9 | 87.4      | 81.5      | 84.2  | 45.1   | 79.3  | 118.4 | 95.3  | 81.2  | 87.5  | 74.9  |
| 6 減価償却比率 (%)       | 55.3      | 46.5     | 48.2      | 49.5     | 47.9       | 54.5    | 62.3  | 56.8  | 48.3  | 42.2  | 51.4        | 46.9  | 53.6      | 43.0      | 47.2  | 56.1   | 48.6  | 51.3  | 52.4  | 51.2  | 51.9  | 50.3  |
| 7 流動比率 (%)         | 252.6     | 268.5    | 235.3     | 266.5    | 330.3      | 291.4   | 404.6 | 307.3 | 322.3 | 223.1 | 391.9       | 279.9 | 321.5     | 146.7     | 206.3 | 324.9  | 400.2 | 284.4 | 258.0 | 226.5 | 257.6 | 255.0 |

# 26年度決算 学部等系統別財務比率 ② 短期大学法人

※系統区分については『今日の私学財政』の系統区分に基づく。数値は加重平均による算出。

| 系統名   |                  | 複 数 学 科   |          |            | 単 一 学 科   |       |       |         |       |       |             |       |             | 合計    |       |
|-------|------------------|-----------|----------|------------|-----------|-------|-------|---------|-------|-------|-------------|-------|-------------|-------|-------|
|       |                  |           |          |            | 理 工 系 学 科 |       |       | 文 系 学 科 |       |       | そ の 他 系 学 科 |       |             |       |       |
|       |                  | 理工他<br>複数 | 文他複<br>数 | その他<br>系複数 | 保健系       | 農工系   | 小計    | 人文系     | 社会系   | 小計    | 家政系         | 教育系   | 芸術系・<br>その他 |       | 小計    |
| 集計法人数 |                  | 19        | 22       | 29         | 4         | 4     | 8     | 5       | 6     | 11    | 5           | 14    | 4           | 23    | 112   |
| 1     | 帰属収支差額比率 (%)     | 6.8       | 1.9      | 5.8        | 1.5       | 5.7   | 3.5   | -0.2    | 8.4   | 5.1   | -8.6        | 15.2  | -3.1        | 6.3   | 5.1   |
| 2     | 人件費比率 (%)        | 56.1      | 61.1     | 59.1       | 53.0      | 58.9  | 55.9  | 63.5    | 57.1  | 59.6  | 63.9        | 54.9  | 58.2        | 57.1  | 58.5  |
| 3     | 人件費依存率 (%)       | 79.7      | 100.8    | 105.1      | 70.2      | 96.3  | 81.7  | 104.0   | 97.4  | 100.0 | 101.9       | 115.0 | 85.7        | 102.1 | 96.5  |
| 4     | 教育研究活動収支差額比率 (%) | 15.9      | 10.2     | 14.2       | 13.8      | 12.9  | 13.4  | 9.3     | 17.2  | 14.2  | 0.4         | 7.0   | 1.7         | 4.2   | 11.9  |
| 5     | 積立率 (%)          | 81.2      | 66.1     | 83.6       | 57.0      | 114.3 | 94.7  | 60.7    | 97.1  | 82.7  | 41.9        | 76.1  | 68.4        | 65.0  | 77.1  |
| 6     | 減価償却比率 (%)       | 50.9      | 51.4     | 49.5       | 53.8      | 57.0  | 55.3  | 51.4    | 57.2  | 54.8  | 61.5        | 52.6  | 50.7        | 54.1  | 51.8  |
| 7     | 流動比率 (%)         | 292.2     | 244.7    | 361.6      | 244.3     | 606.3 | 344.5 | 286.9   | 269.0 | 274.0 | 186.7       | 251.4 | 177.6       | 218.2 | 286.9 |

# 26年度決算の財務比率の階層区分 ① 大学法人

| 項目 |                 | 集計数 | 第1階層<br>(E-) | 第2階層<br>(E+)  | 第3階層<br>(D-)  | 第4階層<br>(D+)  | 第5階層<br>(C-)  | 第6階層<br>(C+)  | 第7階層<br>(B-)  | 第8階層<br>(B+)  | 第9階層<br>(A-)  | 第10階層<br>(A+) |
|----|-----------------|-----|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1  | 帰属収支差額比率(%)     | 544 | ~ -12.6      | -12.5 ~ -5.1  | -5.0 ~ -1.3   | -1.2 ~ 1.6    | 1.7 ~ 3.3     | 3.4 ~ 5.4     | 5.5 ~ 7.2     | 7.3 ~ 10.2    | 10.3 ~ 15.1   | 15.2 ~        |
| 2  | 人件費比率(%)        | 544 | ~ 67.6       | 67.5 ~ 63.7   | 63.6 ~ 60.6   | 60.5 ~ 58.0   | 57.9 ~ 55.6   | 55.5 ~ 53.3   | 53.2 ~ 50.9   | 50.8 ~ 48.0   | 47.9 ~ 42.6   | 42.5 ~        |
| 3  | 人件費依存率(%)       | 544 | ~ 123.6      | 123.5 ~ 102.0 | 101.9 ~ 91.7  | 91.6 ~ 84.4   | 84.3 ~ 78.5   | 78.4 ~ 74.3   | 74.2 ~ 69.8   | 69.7 ~ 64.4   | 64.3 ~ 57.5   | 57.4 ~        |
| 4  | 教育研究活動収支差額比率(%) | 544 | ~ -3.4       | -3.3 ~ 3.7    | 3.8 ~ 7.8     | 7.9 ~ 10.4    | 10.5 ~ 12.5   | 12.6 ~ 14.4   | 14.5 ~ 16.1   | 16.2 ~ 19.5   | 19.6 ~ 24.8   | 24.9 ~        |
| 5  | 積立率(%)          | 544 | ~ 23.3       | 23.4 ~ 35.2   | 35.3 ~ 49.4   | 49.5 ~ 60.7   | 60.8 ~ 73.9   | 74.0 ~ 87.7   | 87.8 ~ 98.7   | 98.8 ~ 110.5  | 110.6 ~ 129.2 | 129.3 ~       |
| 6  | 減価償却比率(%)       | 544 | ~ 61.8       | 61.7 ~ 57.3   | 57.2 ~ 54.4   | 54.3 ~ 52.4   | 52.3 ~ 49.9   | 49.8 ~ 47.7   | 47.6 ~ 45.2   | 45.1 ~ 41.7   | 41.6 ~ 37.7   | 37.6 ~        |
| 7  | 流動比率(%)         | 544 | ~ 107.8      | 107.9 ~ 148.6 | 148.7 ~ 183.9 | 184.0 ~ 219.0 | 219.1 ~ 254.9 | 255.0 ~ 301.6 | 301.7 ~ 374.5 | 374.6 ~ 474.6 | 474.7 ~ 667.0 | 667.1 ~       |

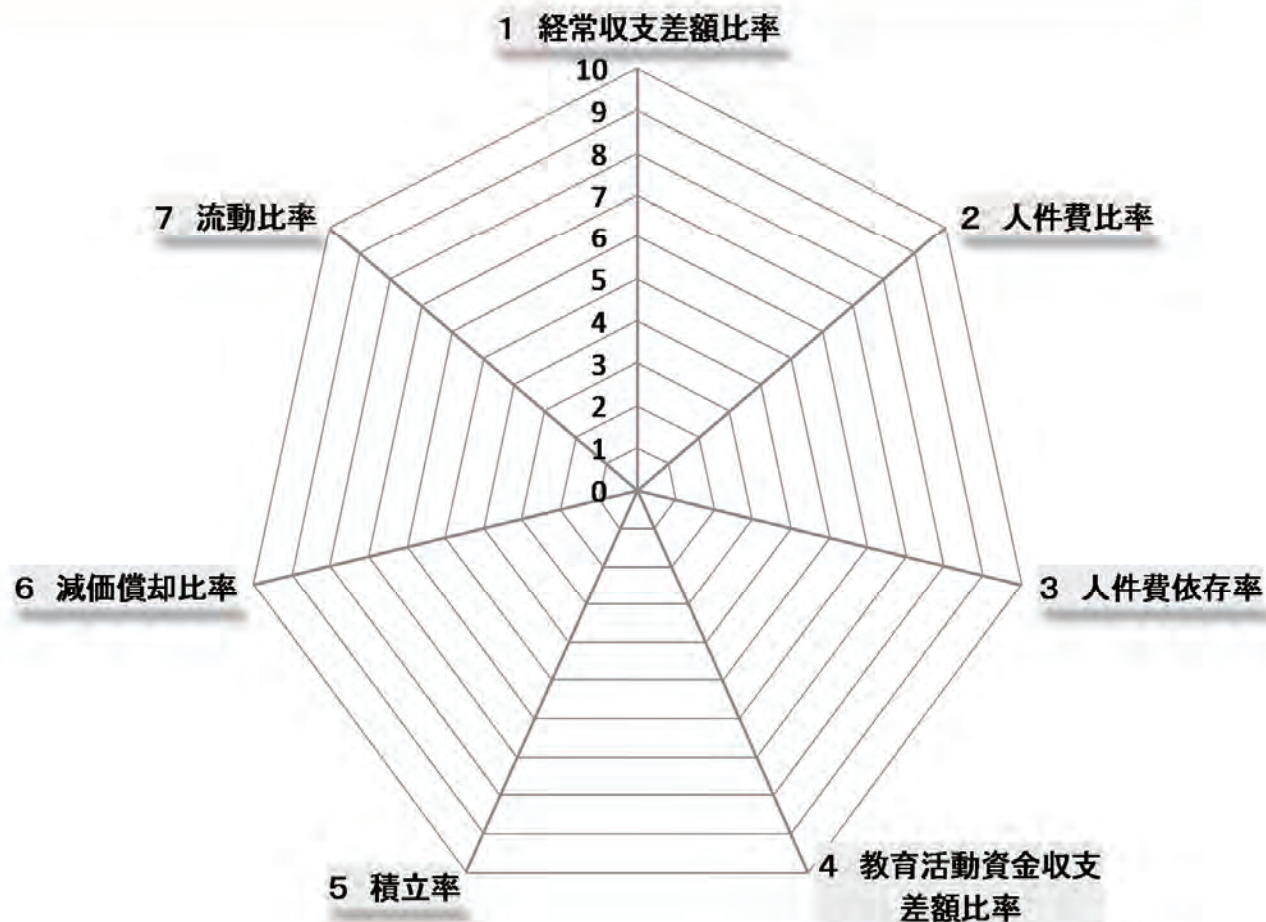
## 26年度決算の財務比率の階層区分 ② 短期大学法人

| 項目 |                 | 集計数 | 第1階層<br>(E-) | 第2階層<br>(E+)  | 第3階層<br>(D-)  | 第4階層<br>(D+)  | 第5階層<br>(C-)  | 第6階層<br>(C+)  | 第7階層<br>(B-)  | 第8階層<br>(B+)  | 第9階層<br>(A-)  | 第10階層<br>(A+) |
|----|-----------------|-----|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1  | 帰属収支差額比率(%)     | 112 | ~ -14.6      | -14.5 ~ -7.4  | -7.3 ~ -3.1   | -3.0 ~ -0.2   | -0.1 ~ 2.5    | 2.6 ~ 4.8     | 4.9 ~ 7.0     | 7.1 ~ 10.1    | 10.2 ~ 15.6   | 15.7 ~        |
| 2  | 人件費比率(%)        | 112 | ~ 72.2       | 72.1 ~ 69.4   | 69.3 ~ 65.3   | 65.2 ~ 62.5   | 62.4 ~ 60.1   | 60.0 ~ 58.1   | 58.0 ~ 55.4   | 55.3 ~ 51.6   | 51.5 ~ 45.6   | 45.5 ~        |
| 3  | 人件費依存率(%)       | 112 | ~ 141.7      | 141.6 ~ 127.1 | 127.0 ~ 115.4 | 115.3 ~ 109.5 | 109.4 ~ 101.8 | 101.7 ~ 95.7  | 95.6 ~ 88.0   | 87.9 ~ 79.1   | 79.0 ~ 66.3   | 66.2 ~        |
| 4  | 教育研究活動収支差額比率(%) | 112 | ~ -3.4       | -3.3 ~ 1.5    | 1.6 ~ 5.7     | 5.8 ~ 8.4     | 8.5 ~ 10.7    | 10.8 ~ 13.4   | 13.5 ~ 15.6   | 15.7 ~ 16.7   | 16.8 ~ 21.4   | 21.5 ~        |
| 5  | 積立率(%)          | 112 | ~ 22.7       | 22.8 ~ 31.1   | 31.2 ~ 38.7   | 38.8 ~ 46.3   | 46.4 ~ 59.5   | 59.6 ~ 78.8   | 78.9 ~ 94.3   | 94.4 ~ 108.6  | 108.7 ~ 150.4 | 150.5 ~       |
| 6  | 減価償却比率(%)       | 112 | ~ 66.7       | 66.6 ~ 61.0   | 60.9 ~ 58.1   | 58.0 ~ 54.6   | 54.5 ~ 52.3   | 52.2 ~ 49.5   | 49.4 ~ 46.4   | 46.3 ~ 43.4   | 43.3 ~ 40.2   | 40.1 ~        |
| 7  | 流動比率(%)         | 112 | ~ 113.4      | 113.5 ~ 146.2 | 146.3 ~ 183.9 | 184.0 ~ 225.4 | 225.5 ~ 296.0 | 296.1 ~ 360.7 | 360.8 ~ 454.3 | 454.4 ~ 607.0 | 607.1 ~ 734.7 | 734.8 ~       |

# 財務分析レーダーチャート

- 大学法人544法人または短大法人112法人の中で、どの位置にあるのか。(10=上位1割、1=下位1割に入る)
- くもの巣が外側に張るほど、よい。

| 項目             | 27年度 | 相対評価 |
|----------------|------|------|
| 1 経常収支差額比率     |      |      |
| 2 人件費比率        |      |      |
| 3 人件費依存率       |      |      |
| 4 教育活動資金収支差額比率 |      |      |
| 5 積立率          |      |      |
| 6 減価償却比率       |      |      |
| 7 流動比率         |      |      |
| 合計(70点満点)      | -    |      |
| 平均点            | -    |      |



# (参考) 会計基準改正に伴う財務比率 その1

27年度決算から

## (1) 事業活動収支計算書関係比率

～ 現行 ～

| No. | 比率名      | 算出方法              |
|-----|----------|-------------------|
| 1   | 人件費比率    | 人件費<br>帰属収入       |
| 2   | 人件費依存率   | 人件費<br>学生生徒等納付金   |
| 3   | 教育研究経費比率 | 教育研究経費<br>帰属収入    |
| 4   | 管理経費比率   | 管理経費<br>帰属収入      |
| 5   | 借入金等利息比率 | 借入金等利息<br>帰属収入    |
| 6   | 帰属収支差額比率 | 帰属収入-消費支出<br>帰属収入 |
| 7   | 消費収支比率   | 消費支出<br>消費収入      |

～ 会計基準の一部改正に伴う新財務比率 ～

| No. | 新比率名       | 算出方法                    | 変更点等  |
|-----|------------|-------------------------|---|
| 1   | 人件費比率      | 人件費<br>経常収入             | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更する  |
| 2   | 人件費依存率     | 人件費<br>学生生徒等納付金         | 変更なし  |
| 3   | 教育研究経費比率   | 教育研究経費<br>経常収入          | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更する  |
| 4   | 管理経費比率     | 管理経費<br>経常収入            | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更する  |
| 5   | 借入金等利息比率   | 借入金等利息<br>経常収入          | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更する  |
| 6   | 事業活動収支差額比率 | 基本金組入前当年度収支差額<br>事業活動収入 | 比率の名称を「帰属収支差額比率」から「 <b>事業活動収支差額比率</b> 」へ変更する<br>計算式について下記のとおり変更する<br>分母:「帰属収入」⇒「 <b>事業活動収入</b> 」<br>分子:「帰属収入-消費支出」⇒「 <b>基本金組入前当年度収支差額</b> 」 |
| 7   | 基本金組入後収支比率 | 事業活動支出<br>事業活動収入-基本金組入額 | 比率の名称を「消費収支比率」から「 <b>基本金組入後収支比率</b> 」に変更する<br>計算式について下記のとおり変更する<br>分母:「消費収入」⇒「 <b>事業活動収入-基本金組入額</b> 」<br>分子:「消費支出」⇒「 <b>事業活動支出</b> 」        |

(注) 「経常収入」=教育活動収入計+教育活動外収入計 「経常支出」=教育活動支出計+教育活動外支出計

～ 現行 ～

| No. | 比率名        | 算出方法             |
|-----|------------|------------------|
| 8   | 学生生徒等納付金比率 | 学生生徒等納付金<br>帰属収入 |
| 9   | 寄付金比率      | 寄付金<br>帰属収入      |
| 10  | 補助金比率      | 補助金<br>帰属収入      |
| 11  | 基本金組入率     | 基本金組入額<br>帰属収入   |
| 12  | 減価償却費比率    | 減価償却額<br>消費支出    |

～ 会計基準の一部改正に伴う新財務比率 ～

| No. | 新比率名       | 算出方法                | 変更点等   |
|-----|------------|---------------------|--|
| 8   | 学生生徒等納付金比率 | 学生生徒等納付金<br>経常収入    | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更する                                     |
| 9   | 寄付金比率      | 寄付金<br>事業活動収入       | 計算式について、分母を「帰属収入」から「 <b>事業活動収入</b> 」に変更する<br>※分子の「寄付金」には、特別収支の「施設設備寄付金」及び「現物寄付」を含む |
|     | 経常寄付金比率    | 教育活動収支の寄付金<br>経常収入  | 上記寄付金比率を、分子・分母ともに経常的な収入に限定する   |
| 10  | 補助金比率      | 補助金<br>事業活動収入       | 計算式について、分母を「帰属収入」を「 <b>事業活動収入</b> 」に変更する<br>※分子の「補助金」には、特別収支の「施設設備補助金」を含む          |
|     | 経常補助金比率    | 教育活動収支の補助金<br>経常収入  | 上記補助金比率を、分子・分母ともに経常的な収入に限定する   |
| 11  | 基本金組入率     | 基本金組入額<br>事業活動収入    | 計算式について、分母を「帰属収入」から「 <b>事業活動収入</b> 」に変更する  |
| 12  | 減価償却額比率    | 減価償却額<br>経常支出       | 経常的な支出を分母とするため、分母を「消費支出」から「 <b>経常支出</b> 」に変更する                                     |
| 新設  | 経常収支差額比率   | 経常収支差額<br>経常収入      | 新設   |
| 新設  | 教育活動収支差額比率 | 教育活動収支差額<br>教育活動収入計 | 新設   |

(注) 「経常収入」=教育活動収入計+教育活動外収入計 「経常支出」=教育活動支出計+教育活動外支出計

※上記No.1～12は、『今日の私学財政』において使用されている比率である。

## (3) 活動区分資金収支計算書関係比率

| No. | 新比率名         | 算出方法                       | 変更点等 |
|-----|--------------|----------------------------|------|
| 新設  | 教育活動資金収支差額比率 | 教育活動資金収支差額(※)<br>教育活動資金収入計 | 新設   |

(※) 教育活動資金収支差額=教育活動資金収入計-教育活動資金支出計+教育活動調整勘定等

# (参考) 会計基準改正に伴う財務比率 その2

## (1) 貸借対照表関係比率

～ 現行 ～

| No. | 比率名          | 算出方法  |
|-----|--------------|---|
| 1   | 固定資産構成比率     | $\frac{\text{固定資産}}{\text{総資産}}$              |
| 2   | 有形固定資産構成比率   | $\frac{\text{有形固定資産}}{\text{総資産}}$            |
| 3   | その他の固定資産構成比率 | $\frac{\text{その他の固定資産}}{\text{総資産}}$          |
| 4   | 流動資産構成比率     | $\frac{\text{流動資産}}{\text{総資産}}$              |
| 5   | 固定負債構成比率     | $\frac{\text{固定負債}}{\text{総資金}}$              |
| 6   | 流動負債構成比率     | $\frac{\text{流動負債}}{\text{総資金}}$              |
| 7   | 内部留保資産比率     | $\frac{\text{運用資産}-\text{総負債}}{\text{総資産}}$   |
| 8   | 運用資産余裕比率     | $\frac{\text{運用資産}-\text{外部負債}}{\text{消費支出}}$ |
| 9   | 自己資金構成比率     | $\frac{\text{自己資金}}{\text{総資金}}$              |
| 10  | 消費収支差額構成比率   | $\frac{\text{消費収支差額}}{\text{総資金}}$            |



～ 会計基準の一部改正に伴う新財務比率 ～

| No. | 新比率名       | 算出方法  | 変更点等   |
|-----|------------|---|--|
| 1   | 固定資産構成比率   | $\frac{\text{固定資産}}{\text{総資産}}$              | 名称及び比率に変更なし<br>ただし、「その他の固定資産」のうち各種引当特定資産が、中科目「特定資産」に区分されたことに伴い下記のとおり変更する<br>現行:「固定資産＝有形固定資産＋その他の固定資産」<br>↓<br>変更:「固定資産＝有形固定資産＋ <b>特定資産</b> ＋その他の固定資産」  |
| 2   | 有形固定資産構成比率 | $\frac{\text{有形固定資産}}{\text{総資産}}$            | 変更なし   |
| 3   | 特定資産構成比率   | $\frac{\text{特定資産}}{\text{総資産}}$              | 名称を「その他の固定資産構成比率」から「特定資産構成比率」に変更する<br>計算式の分子を「その他の固定資産」から「 <b>特定資産</b> 」に変更する  |
| 4   | 流動資産構成比率   | $\frac{\text{流動資産}}{\text{総資産}}$              | 変更なし   |
| 5   | 固定負債構成比率   | $\frac{\text{固定負債}}{\text{総負債}+\text{純資産}}$   | 名称及び比率の内容に変更なし。<br>計算式中の分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更する   |
| 6   | 流動負債構成比率   | $\frac{\text{流動負債}}{\text{総負債}+\text{純資産}}$   | 名称及び比率に変更なし。<br>分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更する   |
| 7   | 内部留保資産比率   | $\frac{\text{運用資産}-\text{総負債}}{\text{総資産}}$   | 計算式について、 <b>経営判断指標</b> における「運用資産」と同定義とするため分子の「 <b>運用資産</b> 」の定義を下記のとおり変更<br>現行:「 <b>運用資産</b> ＝その他の固定資産＋流動資産」<br>↓<br>変更:「 <b>運用資産</b> ＝現金預金＋特定資産＋有価証券」   |
| 8   | 運用資産余裕比率   | $\frac{\text{運用資産}-\text{外部負債}}{\text{経常支出}}$ | 計算式について、分母を「消費支出」を「 <b>経常支出</b> 」に変更<br>また、 <b>経営判断指標</b> における「 <b>運用資産</b> 」と同定義とするため分子の「 <b>運用資産</b> 」の定義を下記のとおり変更<br>現行:「 <b>運用資産</b> ＝その他の固定資産＋流動資産」<br>↓<br>変更:「 <b>運用資産</b> ＝現金預金＋特定資産＋有価証券」 |
| 9   | 純資産構成比率    | $\frac{\text{純資産}}{\text{総負債}+\text{純資産}}$    | 名称変更。比率の内容に変更なし<br>但し、分子の表記を「自己資金」から「 <b>純資産</b> 」に、分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更   |
| 10  | 繰越収支差額構成比率 | $\frac{\text{繰越収支差額}}{\text{総負債}+\text{純資産}}$ | 分子の表記を「消費収支差額」から「 <b>繰越収支差額</b> 」に変更<br>分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更   |

～ 現行 ～

| No. | 比率名       | 算出方法   |
|-----|-----------|--|
| 11  | 固定比率      | $\frac{\text{固定資産}}{\text{自己資金}}$                        |
| 12  | 固定長期適合率   | $\frac{\text{固定資産}}{\text{自己資金}+\text{固定負債}}$            |
| 13  | 流動比率      | $\frac{\text{流動資産}}{\text{流動負債}}$                        |
| 14  | 総負債比率     | $\frac{\text{総負債}}{\text{総資産}}$                          |
| 15  | 負債比率      | $\frac{\text{総負債}}{\text{自己資金}}$                         |
| 16  | 前受金保有率    | $\frac{\text{現金預金}}{\text{前受金}}$                         |
| 17  | 退職給与引当預金率 | $\frac{\text{退職給与引当特定預金(資産)}}{\text{退職給与引当金}}$           |
| 18  | 基本金比率     | $\frac{\text{基本金}}{\text{基本金要組入額}}$                      |
| 19  | 減価償却比率    | $\frac{\text{減価償却累計額(図書を除く)}}{\text{減価償却資産取得価額(図書を除く)}}$ |



～ 会計基準の一部改正に伴う新財務比率 ～

| No. | 新比率名                   | 算出方法   | 変更点等   |
|-----|------------------------|--|--|
| 11  | 固定比率                   | $\frac{\text{固定資産}}{\text{純資産}}$                         | 名称及び比率に変更なし<br>但し、分母の表記を「自己資金」から「 <b>純資産</b> 」に変更する  |
| 12  | 固定長期適合率                | $\frac{\text{固定資産}}{\text{純資産}+\text{固定負債}}$             | 名称及び比率に変更なし<br>但し、分母の表記を「自己資金＋固定負債」から「 <b>純資産</b> ＋固定負債」に変更する  |
| 13  | 流動比率                   | $\frac{\text{流動資産}}{\text{流動負債}}$                        | 変更なし   |
| 14  | 総負債比率                  | $\frac{\text{総負債}}{\text{総資産}}$                          | 変更なし   |
| 15  | 負債比率                   | $\frac{\text{総負債}}{\text{純資産}}$                          | 名称及び比率に変更なし<br>但し、分母の表記を「自己資金」から「 <b>純資産</b> 」に変更する  |
| 16  | 前受金保有率                 | $\frac{\text{現金預金}}{\text{前受金}}$                         | 変更なし   |
| 17  | 退職給与引当 <b>特定資産</b> 保有率 | $\frac{\text{退職給与引当特定資産}}{\text{退職給与引当金}}$               | 名称及び分子の表記変更  |
| 18  | 基本金比率                  | $\frac{\text{基本金}}{\text{基本金要組入額}}$                      | 変更なし   |
| 19  | 減価償却比率                 | $\frac{\text{減価償却累計額(図書を除く)}}{\text{減価償却資産取得価額(図書を除く)}}$ | 変更なし   |
| 新設  | 積立率                    | $\frac{\text{運用資産}}{\text{要積立額}}$                        | 分子の「 <b>運用資産</b> 」、分母の「 <b>要積立額</b> 」について、 <b>経営判断指標</b> と同定義とするため、下記のとおり定義する<br>「 <b>運用資産</b> ＝現金預金＋特定資産＋有価証券」<br>「 <b>要積立額</b> ＝減価償却累計額＋退職給与引当金＋2号基本金＋3号基本金」 |

※上記No.1～19は、『今日の私学財政』において使用されている比率である。



# 自法人が抱える問題点を考えてみましょう

| 《法人の問題点》   | 《対応策》   |
|--|---|
| <div data-bbox="212 408 929 502"></div> <div data-bbox="190 502 952 719"></div>  | <div data-bbox="1176 408 2049 470"><b>1. 経営戦略策定のための環境分析</b></div> <div data-bbox="1176 470 2049 710"><p>分析手法</p><ul style="list-style-type: none"><li>◆ 経営判断指標、部門別財務分析、SWOT分析、損益分岐点分析、学生数分析、教職員数分析、人事政策・人件費分析など</li></ul></div> |
| <div data-bbox="212 743 929 837"></div> <div data-bbox="190 837 952 1054"></div> | <div data-bbox="1176 807 2049 885"><b>2. 目標設定</b></div> <div data-bbox="1176 885 2049 1444"></div>  |

### 3. 経営判断指標について

経営判断指標とは、

**「経営破綻を予防するための指標」である**

私学事業団において経営状態のモニタリングを行い、一定のレベルに至った場合は私学事業団や文部科学省が指導・助言を開始することが望ましい。その時期を判断するための基礎資料として設定。

○平成19年8月 私学事業団 学校法人活性化・再生研究会にて提言

○平成24年3月 経営判断指標を見直し(精緻化)

- ・ 経営状態を示す指標を7区分→14区分
- ・ 学校単位の指標を創設

○平成27年9月 学校会計基準改正に伴う見直し

#### 特徴

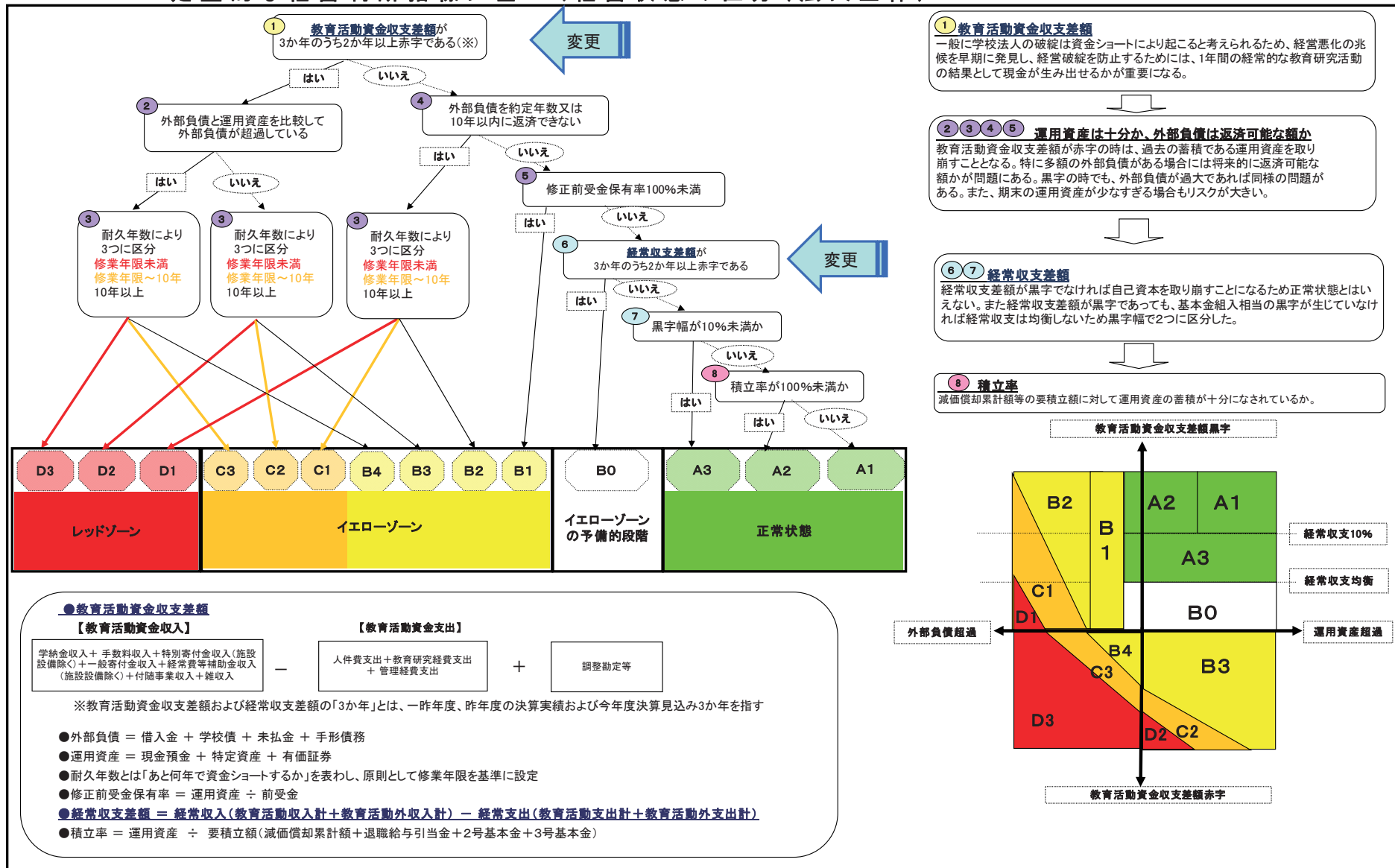
1. 教育研究活動のキャッシュフロー（事業団案）を活用
2. 外部負債、運用資産の状況を加味して経営継続（可能）年数を算出
3. 定量的な絶対評価である
4. 法人の個別事情に応じた修正が必要な場合も多々ある

27年度以降は、文部科学大臣所轄学校法人  
においては活動区分資金収支計算書を活用

# 経営判断指標の区分（法人全体）

## 定量的な経営判断指標に基づく経営状態の区分（法人全体）

※平成27年度から



**1 教育活動資金収支差額**  
 一般に学校法人の破綻は資金ショートにより起こると考えられるため、経営悪化の兆候を早期に発見し、経営破綻を防止するためには、1年間の経常的な教育研究活動の結果として現金が生み出せるかが重要になる。

**2 3 4 5 運用資産は十分か、外部負債は返済可能な額か**  
 教育活動資金収支差額が赤字の時は、過去の蓄積である運用資産を取り崩すこととなる。特に多額の外部負債がある場合には将来的に返済可能な額かが問題になる。黒字の時でも、外部負債が過大であれば同様の問題がある。また、期末の運用資産が少なすぎる場合もリスクが大きい。

**6 7 経常収支差額**  
 経常収支差額が黒字でなければ自己資本を取り崩すことになるため正常状態とはいえない。また経常収支差額が黒字であっても、基本金組入相当の黒字が生じていなければ経常収支は均衡しないため黒字幅で2つに区分した。

**8 積立率**  
 減価償却累計額等の要積立額に対して運用資産の蓄積が十分になされているか。

**●教育活動資金収支差額**

**【教育活動資金収入】**

学納金収入 + 手数料収入 + 特別寄付金収入(施設設備除く) + 一般寄付金収入 + 経常費等補助金収入(施設設備除く) + 付随事業収入 + 雑収入

**【教育活動資金支出】**

人件費支出 + 教育研究経費支出 + 管理経費支出 + 調整勘定等

※教育活動資金収支差額および経常収支差額の「3か年」とは、一昨年度、昨年度の決算実績および今年度決算見込み3か年を指す

- 外部負債 = 借入金 + 学校債 + 未払金 + 手形債務
- 運用資産 = 現金預金 + 特定資産 + 有価証券
- 耐久年数とは「あと何年で資金ショートするか」を表わし、原則として修業年限を基準に設定
- 修正前受金保有率 = 運用資産 ÷ 前受金

**●経常収支差額 = 経常収入(教育活動収入計+教育活動外収入計) - 経常支出(教育活動支出計+教育活動外支出計)**

**●積立率 = 運用資産 ÷ 要積立額(減価償却累計額+退職給付引当金+2号基本金+3号基本金)**

# 事例 ①

●●学園

判定 **C2**

① 教育活動資金収支差額が3年のうち2年赤字である  
①の判定 = “はい”

(単位: 千円・人)

| I 教育活動資金収支差額(※) |           | 26年度      | 27年度      | 28年度見込    |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 設問①             | 収入(A)     | 8,709,014 | 8,135,060 | 8,066,593 |
|                 | 支出(B)     | 9,235,034 | 8,538,329 | 8,538,329 |
|                 | C = A - B | △ 526,020 | △ 403,269 | △ 471,736 |
|                 | C / A     | △ 6.0%    | △ 5.0%    | △ 5.8%    |
|                 | 判定        | ×         | ×         | ×         |

3か年赤字

※26年度(高校法人以下は27年度以前)は「教育研究活動によるキャッシュフロー」

| 学生等数    | 26年度  | 27年度      | 28年度  |
|---------|-------|-----------|-------|
| 法人単位    | 7,350 | 6,987     | 6,925 |
| 納付金+補助金 |       | 7,715,756 |       |

② 外部負債が運用資産を超過している  
②の判定 = “いいえ”

| II-1 運用資産と外部負債の関係 |                           | 26年度      | 27年度      |           |
|-------------------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 設問②④              | 運用資産(D)                   | 4,274,280 | 3,912,990 | 3,912,990 |
|                   | 外部負債(E)                   | 640,777   | 663,141   | 663,141   |
|                   | F = D - E                 | 3,633,502 | 3,249,848 | 3,249,848 |
|                   | C>0 且つ F<0の時<br>F÷C(単位:年) |           |           |           |

| II-2 運用資産と前受金の関係 |         | 27年度      |
|------------------|---------|-----------|
| 設問⑤              | 運用資産(D) | 3,912,990 |
|                  | 前受金(F)  | 1,355,734 |
|                  | D/F     | 288.6%    |

| II-3 運用資産と要積立額の関係 |             | 27年度       |
|-------------------|-------------|------------|
| 設問⑧               | 運用資産(D)     | 3,912,990  |
|                   | 要積立額(G)     | 48,410,773 |
|                   | (うち減価償却累計額) | 46,157,385 |
|                   | D/G         | 8.1%       |

| II-4 運用資産の推移 |               | 27年度 | 28年度見込    | 29年度見込    | 30年度見込    | 31年度見込    | 32年度見込    | 33年度見込    | 34年度見込    | 35年度見込    | 36年度見込    | 37年度見込    |           |
|--------------|---------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 設問③④         | 期首運用資産(H)     |      | 3,912,990 | 3,509,721 | 3,106,452 | 2,703,183 | 2,299,915 | 1,896,646 | 1,493,377 | 1,090,108 | 686,839   | 283,571   |           |
|              | 教育研究活動CF(I)   |      | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 | △ 403,269 |           |
|              | 借入金返済額(J)     |      | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |           |
|              | 期末運用資産(H+I-J) |      | 3,912,990 | 3,509,721 | 3,106,452 | 2,703,183 | 2,299,915 | 1,896,646 | 1,493,377 | 1,090,108 | 686,839   | 283,571   | △ 119,698 |
|              | 判定            |      | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ×         |

③ 何年分の運用資産を保有しているか  
③の判定 = “修業年限以上10年未満”

| III 経常収支差額(帰属収支差額・※) |                         | 26年度        | 27年度        | 28年度見込      |
|----------------------|-------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 設問⑥⑦                 | 経常(帰属)収入(K)             | 8,703,236   | 8,148,059   | 8,079,593   |
|                      | 経常(消費)支出(L)             | 10,410,291  | 10,024,072  | 10,024,072  |
|                      | 経常(帰属)収支差額<br>M = K - L | △ 1,707,055 | △ 1,876,013 | △ 1,944,479 |
|                      | M / K                   | △ 19.6%     | △ 23.0%     | △ 24.1%     |
|                      | 判定                      | ×           | ×           | ×           |

※経常収支差額 = 経常収入 - 経常支出(事業活動収支計算書)  
この計算における帰属収支差額 = (帰属収入 - 資産売却差額) - (消費支出 - 資産処分差額)  
→ 大学~高専法人は26年度、高校法人以下は27年度以前は、(この計算における)帰属収支差額を示す。

# 事例②

■■大学

判定 A3

(単位:千円・人)

| I 教育活動資金収支差額(※) |           | 26年度      | 27年度      | 28年度見込    |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 設問①             | 収入(A)     | 3,682,135 | 3,720,145 | 3,747,399 |
|                 | 支出(B)     | 3,162,461 | 2,876,622 | 2,876,622 |
|                 | C = A - B | 519,674   | 843,523   | 870,777   |
|                 | C / A     | 14.1%     | 22.7%     | 23.2%     |
|                 | 判定        | ○         | ○         | ○         |

| 学生等数    | 26年度      | 27年度  | 28年度  |
|---------|-----------|-------|-------|
| 学生等数    | 2,391     | 2,355 | 2,374 |
| 納付金+補助金 | 3,378,042 |       |       |

① 教育活動資金収支差額が3年のうち2年赤字である  
①の判定 = “いいえ”

3か年黒字

※26年度(高校法人以下は27年度以前)は「教育研究活動によるキャランシェーロ」

⑤ 修正前受金保有率が100%未満である  
⑤の判定 = “いいえ”

⑧ 積立率が100%未満である  
⑧の判定 = “はい”

| II-1 運用資産と外部負債の関係 |                           | 26年度      | 27年度      |           |
|-------------------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 設問②④              | 運用資産(D)                   | 2,664,477 | 3,000,233 | 3,000,233 |
|                   | 外部負債(E)                   | 1,500,201 | 1,237,296 | 1,237,296 |
|                   | F = D - E                 | 1,164,276 | 1,762,937 | 1,762,937 |
|                   | C>0 且つ F<0の時<br>F÷C(単位:年) |           |           |           |

| II-2 運用資産と前受金の関係 |         | 27年度      |
|------------------|---------|-----------|
| 設問⑤              | 運用資産(D) | 3,000,233 |
|                  | 前受金(F)  | 746,337   |
|                  | D/F     | 402.0%    |

| II-3 運用資産と要積立額の関係 |             | 27年度      |
|-------------------|-------------|-----------|
| 設問⑧               | 運用資産(D)     | 3,000,233 |
|                   | 要積立額(G)     | 9,461,074 |
|                   | (うち減価償却累計額) | 9,073,272 |
|                   | D/G         | 31.7%     |

| II-4 運用資産の推移 |               | 27年度 | 28年度見込    | 29年度見込    | 30年度見込    | 31年度見込    | 32年度見込    | 33年度見込    | 34年度見込    | 35年度見込    | 36年度見込    | 37年度見込    |
|--------------|---------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 設問③④         | 期首運用資産(H)     |      | 3,000,233 | 3,640,943 | 4,281,653 | 4,922,363 | 5,663,073 | 6,403,783 | 7,144,493 | 7,961,636 | 8,778,780 | 9,595,923 |
|              | 教育研究活動CF(I)   |      | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   | 843,523   |
|              | 借入金返済額(J)     |      | 202,813   | 202,813   | 202,813   | 102,813   | 102,813   | 102,813   | 26,380    | 26,380    | 26,380    | 13,000    |
|              | 期末運用資産(H+I-J) |      | 3,000,233 | 3,640,943 | 4,281,653 | 4,922,363 | 5,663,073 | 6,403,783 | 7,144,493 | 7,961,636 | 8,778,780 | 9,595,923 |
|              | 判定            |      | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         | ○         |

| III 経常収支差額(帰属収支差額・※) |                         | 26年度      | 27年度      | 28年度見込    |
|----------------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 設問⑥⑦                 | 経常(帰属)収入(K)             | 3,871,498 | 3,745,693 | 3,772,947 |
|                      | 経常(消費)支出(L)             | 3,790,192 | 3,555,247 | 3,555,247 |
|                      | 経常(帰属)収支差額<br>M = K - L | 81,306    | 190,447   | 217,700   |
|                      | M / K                   | 2.1%      | 5.1%      | 5.8%      |
|                      | 判定                      | ○         | ○         | ○         |

④ 外部負債を約定年数又は10年で返済することができない  
④の判定 = “いいえ”

⑥ 帰属収支差額比率が3年のうち2年赤字である  
⑥の判定 = “いいえ”

3か年黒字  
※経常収支差額

この計算における帰属収支差額 = (帰属収入 - 資産売却差額) - (消費支出 - 資産処分差額)  
→ 大学～高専法人は26年度、高校法人以下は27年度以前は、(この計算における)帰属収支差額を示す。

⑦ 黒字幅が10%未満か ⑦の判定 = “はい”

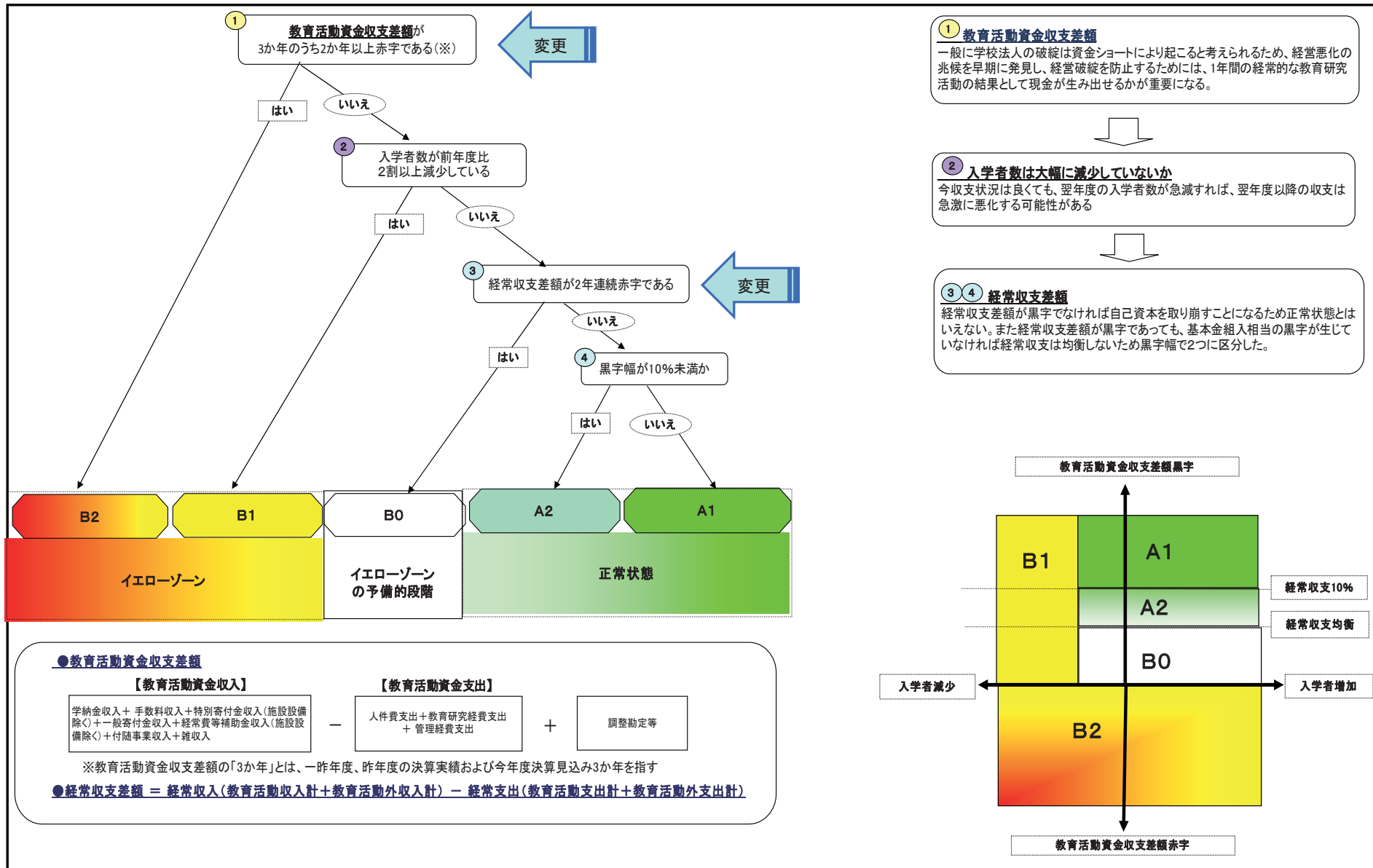
# 経営判断指標の解説①

| 指標 | 定義                  |   |  | 対応  |                                      |
|----|---------------------|---|--|---|--------------------------------------|
|    | 収支差額                | ストック  | 説明   | 共通  | 個別                                   |
| D3 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で赤字 | ● 外部負債 > 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限未満で資金ショート                          | 本業で資金流出が生じており、かつ手持ちの運用資産で外部負債の返済ができず約定の返済期限では修業年限未満で資金ショートが予想されるため、一般に運転資金の新規融資が難しい状態    | 修業年限以内に資金ショートする可能性は共通しており、早急に金融機関との調整、遊休資産の処分、不採算部門の募集停止を含めた抜本的な対応が必要 | 債務整理が優先課題だが、不採算部門の募集停止、大幅な支出削減も同時に実施 |
|    |                     | ● 外部負債 < 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限未満で資金ショート                          | 手持ちの運用資産で外部負債が返済可能な状態だが、本業で資金流出が生じており、約定の返済期限で返済すると修業年限未満で資金ショートが予想される状態                 |   | 学生募集対策は必須だが、不採算部門の募集停止、大幅な支出削減が最優先   |
| D1 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で黒字 | ● 外部負債を約定通りで返済できないか、返済できても10年超かかる<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限未満で資金ショート      | 本業で黒字だが、黒字幅が小さく、本業の黒字を全て借入金返済に回したとしても外部負債の返済可能性が不確実な状態で、かつ約定の返済期限では修業年限未満で資金ショートが予想される状態 |   | 債務整理が優先課題                            |
| C3 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で赤字 | ● 外部負債 > 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限以上10年未満で資金ショート                     | 本業で資金流出が生じており、かつ手持ちの運用資産で外部負債の返済ができず約定の返済期限では10年未満で資金ショートが予想されるため、一般に運転資金の新規融資が難しい状態     | 10年以内に資金ショートする可能性は共通しており、早急に期限と目標を明確にした抜本的な経営改善計画の策定が必要               | 債務整理が優先課題だが、改組転換・募集停止も要検討            |
|    |                     | ● 外部負債 < 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限以上10年未満で資金ショート                     | 手持ちの運用資産で外部負債が返済可能な状態だが、本業で資金流出が生じており、約定の返済期限で返済すると10年未満で資金ショートが予想される状態                  |   | 学生募集対策・支出削減は必須だが、改組転換・募集停止も要検討       |
| C1 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で黒字 | ● 外部負債を約定通りで返済できないか、返済できても10年超かかる<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと修業年限以上10年未満で資金ショート | 本業で黒字だが、黒字幅が小さく、本業の黒字を全て借入金返済に回したとしても外部負債の返済可能性が不確実な状態で、かつ約定の返済期限では10年未満で資金ショートが予想される状態  |   | 債務整理が優先課題                            |

# 経営判断指標の解説②

| 指標 | 定義  |   |   | 対応  |                                  |
|----|---|---|---|---|----------------------------------|
|    | 収支差額  | ストック  | 説明  | 共通  | 個別                               |
| B4 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で赤字                           | ● 外部負債 > 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと10年以上資金がもつ                     | 本業で資金流出が生じており、手持ちの運用資産で外部負債の返済ができない状態であるため一般に運転資金の新規融資は難しい状態だが、10年以上は資金がもつ状態    | 10年以上資金がもつことは共通しているが、本業が赤字・過大な外部負債・運用資産不足のいずれかの問題を抱えており、経営改善計画の策定が必要  | 債務整理が最優先課題だが、改組転換も要検討            |
| B3 |   | ● 外部負債 < 運用資産<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと10年以上資金がもつ                     | 本業で資金流出が生じているが、手持ちの運用資産で外部負債が返済可能な状態であり、約定の返済期限では10年以上資金がもつ状態                   |   | 学生募集対策・支出削減は必須だが、改組転換・募集停止も要検討   |
| B2 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で黒字                           | ● 外部負債を約定通りで返済できないか、返済できても10年超かかる<br>● 外部負債を約定の償還年度ごとに返済していくと10年以上資金がもつ | 本業で黒字だが、黒字幅が小さく、本業の黒字を全て借入金返済に回したとしても外部負債の返済可能性が不確実な状態で、かつ約定の返済期限では10年以上資金がもつ状態 |   | 債務整理が優先課題                        |
| B1 |   | ● 外部負債を約定通りに返済できる<br>● 前受金 > 運用資産                                       | 次年度に使う前受金分の運用資産を先食いしており資金繰りに不安がある   |   | 短期的な資金繰りに注意しつつ、収支改善により資金の蓄積を進める  |
| B0 | 教育活動資金収支が3か年中2か年で黒字も経常収支差額が2か年で赤字             |   | 取得価額ベースでの取替更新ができない状態  | 現状は経営困難状態ではないが、自己診断チェックリストなどを活用して、どこかに問題点が生じていないかを、定期的に把握し対応策をとることが必要 | 早急な収支改善が必要                       |
| A3 | 教育活動資金収支・経常収支差額がともに3か年中2か年で黒字も最新決算での黒字幅が10%未満 | ● 外部負債を約定通りに返済できる<br>● 前受金 < 運用資産                                       | 黒字幅が小さく、施設設備の拡充や借入金返済の財源が十分に生み出せない状態  |   | 計画的な収支改善により黒字を増やす                |
| A2 | 教育活動資金収支・経常収支差額がともに3か年中2か年で黒字も最新決算での黒字幅が10%以上 | ● 積立率が100未満(B0・A3の要件も満たす)   | 黒字幅は十分だが、過去の資金蓄積が不十分な状態   |   | 将来の施設設備計画・財務計画の立案に基づき必要な黒字額を逆算する |
| A1 |   | ● 積立率が100以上(B0・A3の要件も満たす)   | 黒字幅も、過去の資金蓄積も十分な状態  |   | 法人の収入が教育研究活動へ十分に還元されているか         |

# 経営判断指標の区分（学校部門）

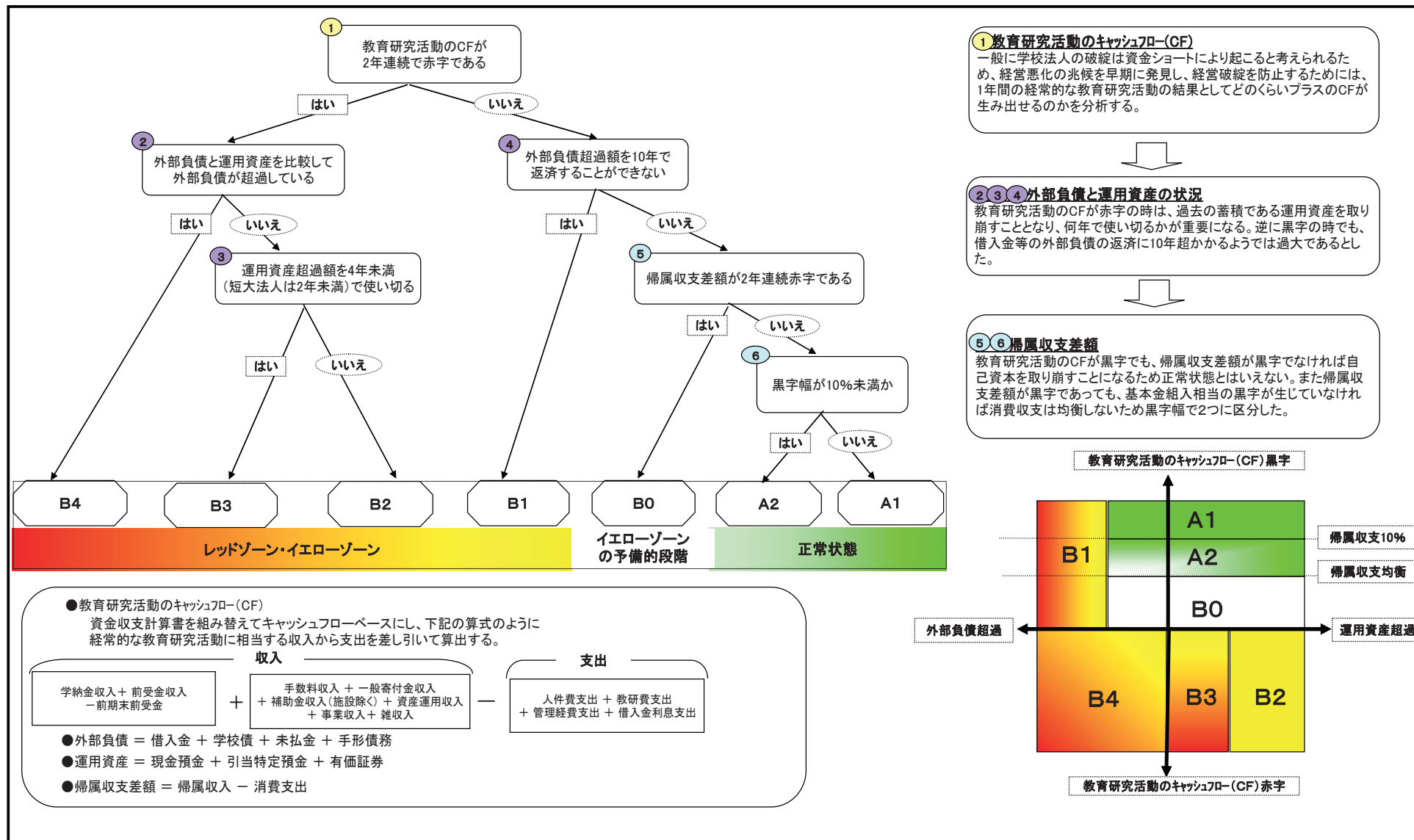




# 参考：(旧) 経営判断指標の区分(法人全体)

～学校法人活性化・再生研究会最終報告H19.8～

## 定量的な経営判断指標に基づく経営状態の区分



# 会計基準改正の概要(経営判断指標に影響するもの)

## 1. 資金収支計算書

- 現行の資金収支計算書は今後も維持する。ただし科目の表示と内訳を一部変更する。

## 2. 活動区分資金収支計算書

- 資金収支計算書について、新たに活動区分ごとの資金の流れがわかる「活動区分資金収支計算書」を、附表として作成すること(第14条の2第1項関係)

# 学校法人会計基準の改正イメージ図 (資金収支計算書)

## ○旧 資金収支計算書

|    |   |
|----|---|
| 収入 | 学生生徒等納付金収入<br>手数料収入<br>寄付金収入<br>補助金収入<br>資産運用収入<br>奨学基金運用収入<br>受取利息・配当金収入<br>施設設備利用料収入<br>資産売却収入<br>不動産売却収入<br>有価証券売却収入<br>事業収入<br>雑収入<br>廃品売却収入<br>借入金等収入<br>前受金収入<br>その他の収入<br>(何)引当特定預金からの繰入収入<br>前期末未収入金収入<br>資金収入調整勘定<br>前年度繰越支払資金<br>収入の部合計 |
| 支出 | 人件費支出<br>教育研究経費支出<br>管理経費支出<br>借入金等利息支出<br>借入金等返済支出<br>施設関係支出<br>設備関係支出<br>教育研究用機器備品支出<br>その他の機器備品支出<br>図書支出<br>車両支出<br>資産運用支出<br>有価証券購入支出<br>(何)引当特定預金への繰入支出<br>収益事業元入金支出<br>第3号基本金引当資産支出<br>その他の支出<br>資金支出調整勘定<br>次年度繰越支払資金<br>支出の部合計           |

## ○新 資金収支計算書

|   |
|---|
| 学生生徒等納付金収入<br>手数料収入<br>寄付金収入<br>補助金収入<br>資産売却収入<br>施設売却収入<br>設備売却収入<br>有価証券売却収入<br>付随事業・収益事業収入<br>受取利息・配当金収入<br>第3号基本金運用収入<br>その他の受取利息・配当金収入<br>雑収入<br>施設設備利用料収入<br>廃品売却収入<br>借入金等収入<br>前受金収入<br>その他の収入<br>第2号基本金引当特定資産取崩収入<br>第3号基本金引当特定資産取崩収入<br>他の引当特定資産取崩収入<br>前期末未収入金収入<br>資金収入調整勘定<br>前年度繰越支払資金<br>収入の部合計 |
| 人件費支出<br>教育研究経費支出<br>管理経費支出<br>借入金等利息支出<br>借入金等返済支出<br>施設関係支出<br>設備関係支出<br>教育研究用機器備品支出<br>管理用機器備品支出<br>図書支出<br>車両支出<br>ソフトウェア支出<br>資産運用支出<br>有価証券購入支出<br>第2号基本金引当資産繰入支出<br>第3号基本金引当資産繰入支出<br>(何)引当資産繰入支出<br>収益事業元入金支出<br>その他の支出<br>資金支出調整勘定<br>翌年度繰越支払資金<br>支出の部合計  |

## ○活動区分資金収支計算書

|                              |               |  |
|------------------------------|---------------|--|
| 教育活動による資金収支                  | 収入            | 学生生徒等納付金収入<br>手数料収入<br>特別寄付金収入<br>一般寄付金収入<br>経常費等補助金収入<br>付随事業収入<br>雑収入<br>教育活動資金収入計                                   |
|                              | 支出            | 人件費支出<br>教育研究経費支出<br>管理経費支出<br>差引<br>調整勘定等   |
|                              | 教育活動資金収支差額    |  |
| 施設整備等活動による資金収支               | 収入            | 施設設備寄付金収入<br>施設設備補助金収入<br>施設設備売却収入<br>第2号基本金引当特定資産取崩収入<br>(何)引当特定資産取崩収入<br>施設整備等活動資金収入計                                |
|                              | 支出            | 施設関係支出<br>設備関係支出<br>第2号基本金引当特定資産繰入支出<br>(何)引当特定資産繰入支出<br>施設整備等活動資金支出計<br>差引<br>調整勘定等                                   |
|                              | 施設整備等活動資金収支差額 |  |
| 小計(教育活動資金収支差額+施設整備等活動資金収支差額) |               |  |
| その他の活動による資金収支                | 収入            | 借入金等収入<br>有価証券売却収入<br>第3号基本金引当特定資産取崩収入<br>(何)引当特定資産取崩収入<br>小計<br>受取利息・配当金収入<br>収益事業収入<br>その他の活動資金収入計                   |
|                              | 支出            | 借入金等返済支出<br>有価証券購入支出<br>第3号基本金引当特定資産繰入支出<br>(何)引当特定資産繰入支出<br>収益事業元入金支出<br>小計<br>借入金等利息支出<br>その他の活動資金支出計<br>差引<br>調整勘定等 |
|                              | その他の活動資金収支差額  |  |
| 支払資金の増減額(小計+その他の活動資金収支差額)    |               |  |
| 前年度繰越支払資金                    |               |  |
| 翌年度繰越支払資金                    |               |  |

# キャッシュフロー計算書(案)⇒活動区分資金収支計算書へ

## ○キャッシュフロー計算書(案)

| 事業活動のキャッシュフロー            |  |
|--------------------------|--|
| A 教育研究活動のキャッシュフロー        |  |
| 学生生徒等納付金収入               |  |
| 手数料収入                    |  |
| 一般寄付金収入                  |  |
| 日本私立学校振興・共済事業団補助金収入      |  |
| 地方公共団体補助金収入              |  |
| 日本私立学校振興・共済事業団学術研究振興資金収入 |  |
| 資産運用収入                   |  |
| 事業収入                     |  |
| 雑収入                      |  |
| 前受金収入                    |  |
| 前期末前受金                   |  |
| 小計                       |  |
| 人件費支出                    |  |
| 教育研究経費支出                 |  |
| 管理経費支出                   |  |
| 借入金等利息支出                 |  |
| 小計                       |  |
| 教育研究活動のキャッシュフロー計         |  |
| B 施設等整備活動のキャッシュフロー       |  |
| 特別寄付金収入                  |  |
| その他国庫補助金収入               |  |
| 不動産売却収入                  |  |
| 前期末未収入金収入                |  |
| 期末未収入金                   |  |
| 小計                       |  |
| 施設関係支出                   |  |
| 設備関係支出                   |  |
| 手形債務支払支出                 |  |
| 前期末未払金支払支出               |  |
| 期末未払金                    |  |
| 前払金支払支出                  |  |
| 前期末前払金                   |  |
| 小計                       |  |
| 施設等整備活動のキャッシュフロー計        |  |
| C 財務活動のキャッシュフロー          |  |
| 有価証券売却収入                 |  |
| その他資産売却収入                |  |
| 借入金等収入                   |  |
| 引当特定預金(資産)からの繰入収入        |  |
| その他収入                    |  |
| その他収入調整勘定                |  |
| 小計                       |  |
| 借入金等返済支出                 |  |
| 資産運用支出                   |  |
| その他支払支出                  |  |
| その他支出調整勘定                |  |
| 小計                       |  |
| 財務活動のキャッシュフロー計           |  |
| 繰越支払資金の増減額               |  |
| 前年度繰越支払資金                |  |
| 次年度繰越支払資金                |  |

経営判断指標の  
計算基礎を変更

平成27年度から、活動区  
分別の資金の流れが把握  
できる活動区分資金収支  
計算書の作成が義務化  
(ただし知事所轄学校法人  
を除く)

経営判断指標の計算基礎  
を、「教育研究活動のキャッ  
シュフロー」から「教育活動  
による資金収支」に変更

## ○活動区分資金収支計算書

|                              |               |   |
|------------------------------|---------------|---|
| 教育活動による<br>資金収支              | 収入            | 学生生徒等納付金収入<br>手数料収入<br>特別寄付金収入<br>一般寄付金収入<br>経常費等補助金収入<br>付随事業収入<br>雑収入<br>教育活動資金収入計                    |
|                              | 支出            | 人件費支出<br>教育研究経費支出<br>管理経費支出   |
|                              | 差引            |   |
|                              | 調整勘定等         |   |
|                              | 教育活動資金収支差額    |   |
| 施設整備等<br>活動による<br>資金収支       | 収入            | 施設設備寄付金収入<br>施設設備補助金収入<br>施設設備売却収入<br>第2号基本金引当特定資産取崩収入<br>(何)引当特定資産取崩収入<br>施設整備等活動資金収入計                 |
|                              | 支出            | 施設関係支出<br>設備関係支出<br>第2号基本金引当特定資産繰入支出<br>(何)引当特定資産繰入支出<br>施設整備等活動資金支出計                                   |
|                              | 差引            |   |
|                              | 調整勘定等         |   |
|                              | 施設整備等活動資金収支差額 |   |
| 小計(教育活動資金収支差額+施設整備等活動資金収支差額) |               |   |
| その他の活動による<br>資金収支            | 収入            | 借入金等収入<br>有価証券売却収入<br>第3号基本金引当特定資産取崩収入<br>(何)引当特定資産取崩収入<br>小計<br>受取利息・配当金収入<br>収益事業収入<br>その他の活動資金収入計    |
|                              | 支出            | 借入金等返済支出<br>有価証券購入支出<br>第3号基本金引当特定資産繰入支出<br>(何)引当特定資産繰入支出<br>収益事業元入金支出<br>小計<br>借入金等利息支出<br>その他の活動資金支出計 |
|                              | 差引            |   |
|                              | 調整勘定等         |   |
|                              | その他の活動資金収支差額  |   |
| 支払資金の増減額(小計+その他の活動資金収支差額)    |               |   |
| 前年度繰越支払資金                    |               |   |
| 翌年度繰越支払資金                    |               |   |

# 会計基準の改正にともなう経営判断指標への影響

現行のキャッシュフロー計算書(案)

活動区分資金収支計算書

A 教育研究活動のキャッシュフロー

A 教育活動による資金収支

|                  |            |
|------------------|------------|
| 収入               | 学生生徒等納付金収入 |
|                  | 手数料収入      |
|                  | 一般寄付金収入    |
|                  | 経常費等補助金収入  |
|                  | 資産運用収入 ●   |
|                  | 事業収入 ●     |
|                  | 雑収入        |
|                  | 前受金収入 ●    |
|                  | 前期末前受金 ●   |
| 小計               |            |
| 支出               | 人件費支出      |
|                  | 教育研究経費支出   |
|                  | 管理経費支出     |
|                  | 借入金等利息支出 ● |
| 小計               |            |
| 教育研究活動のキャッシュフロー計 |            |

|            |            |
|------------|------------|
| 収入         | 学生生徒等納付金収入 |
|            | 手数料収入      |
|            | 特別寄付金収入    |
|            | 一般寄付金収入    |
|            | 経常費等補助金収入  |
|            | 付随事業収入     |
| 雑収入        |            |
| 教育活動資金収入計  |            |
| 支出         | 人件費支出      |
|            | 教育研究経費支出   |
|            | 管理経費支出     |
| 差引         |            |
| 調整勘定等      |            |
| 教育活動資金収支差額 |            |

B 施設等整備活動のキャッシュフロー

B 施設整備等活動による資金収支

|    |           |
|----|-----------|
| 収入 | 特別寄付金収入 ● |
|----|-----------|

|    |           |
|----|-----------|
| 収入 | 施設設備寄付金収入 |
|----|-----------|

C その他の活動による資金収支

|    |            |
|----|------------|
| 収入 | 受取利息・配当金収入 |
|    | 収益事業収入     |
| 支出 | 借入金等利息支出   |

施設設備用途指定以外

補助活動、附属・受託事業

施設設備利用料

調整勘定と調整勘定に  
関連する資金収入及び  
資金支出を相互に加減

施設設備用途指定

3号基本金運用収入など

収益事業

## 4. 損益分岐点分析について

- 損益分岐点とは、**収支が均衡する学生数**のこと【 経常収入－経常支出＝経常収支差額＝0 】
- 損益分岐点をシミュレーションして、**学生獲得目標数の設定や経費の削減に活用する**

### 収入

- 【線 1】 学納金
- 【線 2】 学納金＋補助金
- 【線 3】 経常収入(教育活動収入計+教育活動外収入計)

### 支出

- 【イ線】 人件費
- 【ロ線】 人件費＋経費(減価償却額を除く)
- 【ハ線】 キャッシュベースの経常支出
- 【ニ線】 経常支出(教育活動支出計+教育活動外支出計)

### 利益と損失の分岐点をシミュレーション

1

#### 本学の現状

- 現在の経常収入と、その元になった学生数の交点であり、本学の現状を示している

2

#### キャッシュベースの分岐点

- キャッシュベースで収支が均衡
- 通常の支払いは可能
- 施設設備の更新資金が不足

3

#### 損益ベースの分岐点

- 損益ベースで収支が均衡
- ただし経常収支差額比率は10%程度あることが望ましい

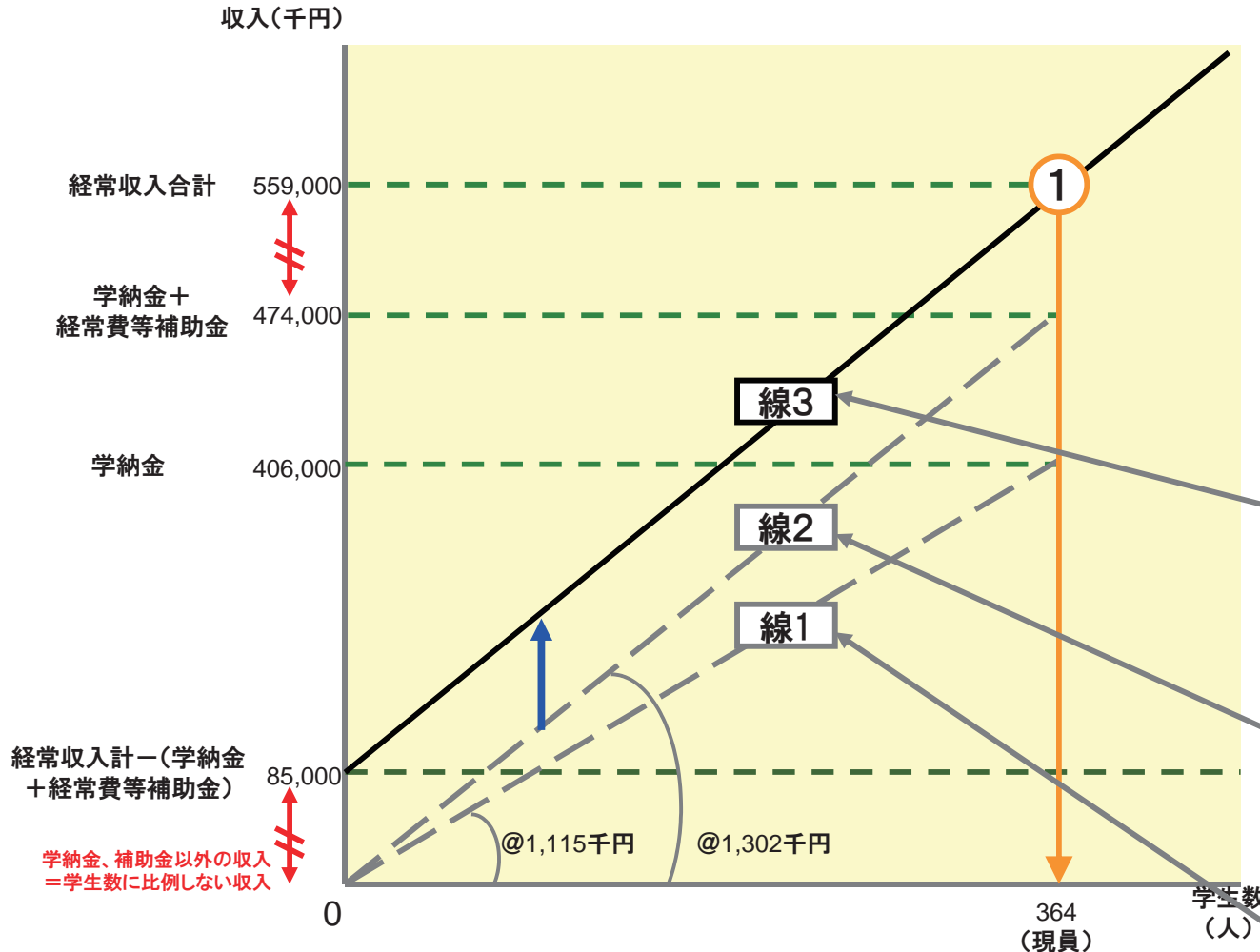
- 学生数を増やすことが難しい場合には、**教職員数の適正化や経費の見直し**等によって、損益分岐点を引き下げることも可能
- 現状と比較してあまりに分岐点が遠く、キャッシュベースの消費支出をまかなうことさえ難しい場合は、**定員を大きく下回る部門(あるいは学部等)の募集停止を早期に決断することも選択肢の一つ**

# 事例（短期大学）

## (1) 収入をグラフ化する

H27年度 学生数(単位:人)

|      |      |
|------|------|
| 収容定員 | 480人 |
| 学生現員 | 364人 |



| 区分    | 科目                   | 金額            |         |
|-------|----------------------|---------------|---------|
| 収入の部  | 学生生徒等納付金             | 406,000       |         |
|       | 経常費等補助金              | 68,000        |         |
|       | 教育活動収入計(A)           | 551,000       |         |
| 支出の部  | 人件費                  | 440,000       |         |
|       | 教育研究経費               | 90,000        |         |
|       | (うち減価償却額)            | (28,000)      |         |
|       | 管理経費                 | 40,000        |         |
|       | (うち減価償却額)            | (2,000)       |         |
|       | 徴収不能額等               | 700           |         |
|       | 教育活動支出計(B)           | 570,700       |         |
|       | 教育活動収支差額(C=A-B)      | △ 19,700      |         |
| 教育活動外 | 収入                   | 教育活動外収入計(D)   | 8,000   |
|       | 支出                   | 借入金等利息        | 300     |
|       |                      | 教育活動外支出計(E)   | 300     |
|       | 教育活動外収支差額(F=D-E)     | + 7,700       |         |
|       | 経常収支差額(G=C+F)        | △ 12,000      |         |
| 特別収支  | 収入                   | 特別収入計(H)      | + 7,000 |
|       | 支出                   | 特別支出計(I)      | ± 0     |
|       |                      | 特別収支差額(J=H-I) | + 7,000 |
|       | 基本金組入前当年度収支差額(K=G+J) | △ 5,000       |         |

経常収入 = 教育活動収入計(A)【551,000千円】  
+ 教育活動外収入計(D)【8,000千円】  
= 559,000千円

経常支出 = 教育活動支出計(B)【570,700千円】  
+ 教育活動外支出計(E)【300千円】  
= 571,000千円

線3:  
切片と、経常収入合計線と学生現員線の交点を通る、傾きが@1,302千円の線  
⇒線2を切片分平行移動させたもの

線2:  
原点と、学納金+補助金線と学生現員線の交点を通る、傾きが@1,302千円の線

線1:  
原点と、学納金線と学生現員線の交点を通る傾きが@1,115千円の線

【線1】学納金406,000千円÷H27年度学生数364人=@1,115千円

【線2】(学納金+経常費等補助金)474,000千円÷H27年度学生数364人=@1,302千円

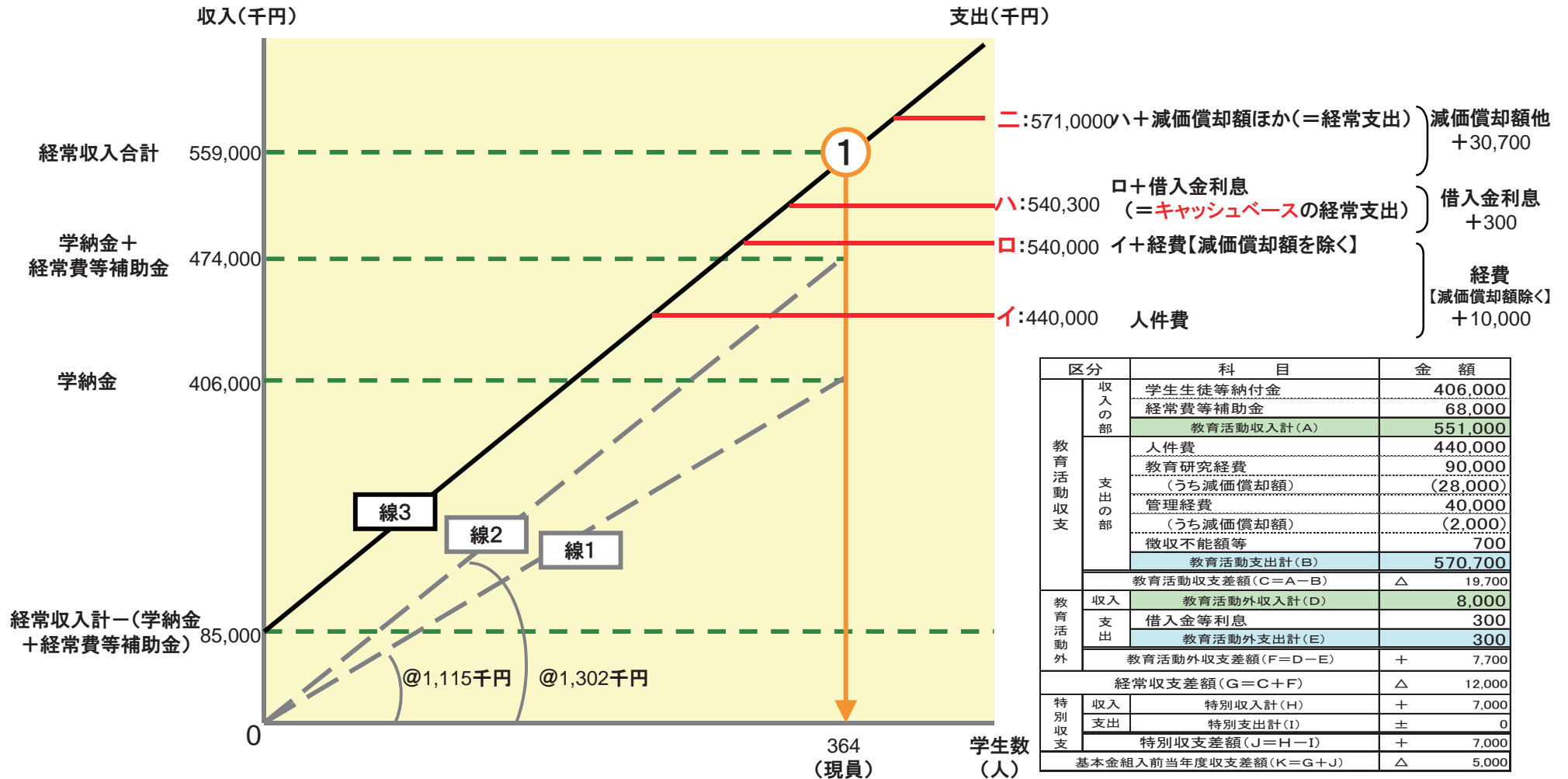
【線3】経常収入ライン=@1,302千円×学生数364人+85,000千円

# 事例（短期大学）

H27年度 学生数(単位:人)

|      |      |
|------|------|
| 収容定員 | 480人 |
| 学生現員 | 364人 |

## (2)支出をグラフ化する



【線1】学納金406,000千円÷H27年度学生数364人=@1,115千円

【線2】(学納金+経常費等補助金)474,000千円÷H27年度学生数364人=@1,302千円

【線3】経常収入ライン=@1,302千円×学生数364人+85,000千円

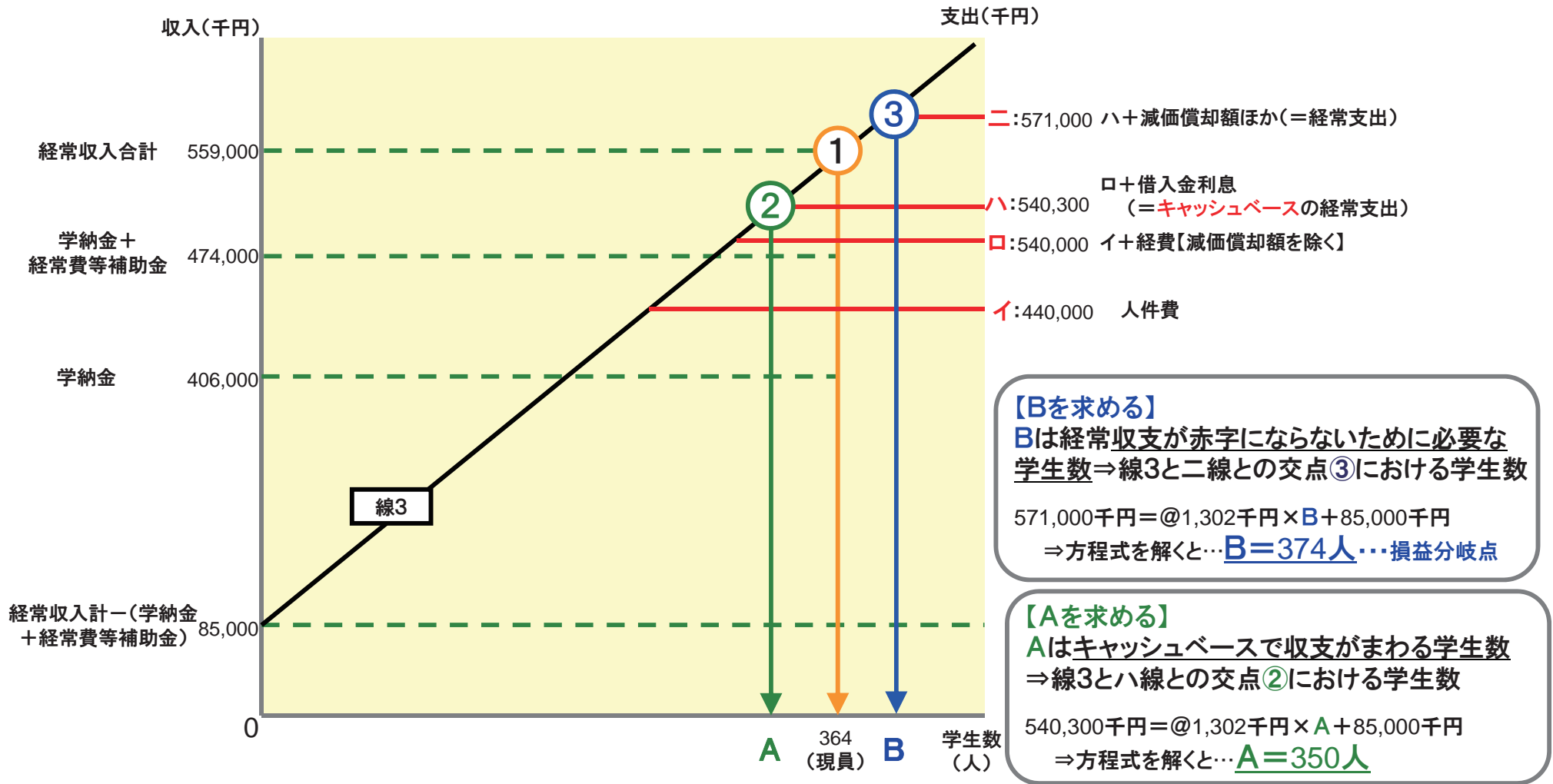
経常収入 = 教育活動収入計(A)【551,000千円】  
+ 教育活動外収入計(D)【8,000千円】  
= 559,000千円

経常支出 = 教育活動支出計(B)【570,700千円】  
+ 教育活動外支出計(E)【300千円】  
= 571,000千円



# 事例（短期大学）

## (3) 損益分岐する学生数を算出する



【線3】経常収入ライン = @1,302千円 × 学生数364人 + 85,000千円

# 自校の決算書から損益分岐する学生数を求めてみる

## ◆学生数(短期大学)

|     | (単位:人) |    |
|-----|--------|----|
| 総定員 |        | …a |
| 総現員 |        | …b |

## ◆事業活動収支計算書(短期大学部門)

|                               | (単位:千円) |          |
|-------------------------------|---------|----------|
| <b>経常収入(教育活動収入計+教育活動外収入計)</b> |         | …c (f+g) |
| 学生生徒等納付金                      |         | …d       |
| 経常費等補助金                       |         | …e       |
| 教育活動収入計                       |         | …f       |
| 教育活動外収入計                      |         | …g       |

|                               |  |          |   |
|-------------------------------|--|----------|---|
| <b>経常支出(教育活動支出計+教育活動外支出計)</b> |  | …h (o+q) | → |
| 人件費                           |  | …i       | → |
| 教育研究経費                        |  | …j       |   |
| うち減価償却額(教研)                   |  | …k       |   |
| 管理経費                          |  | …l       |   |
| うち減価償却額(管理)                   |  | …m       |   |
| 徴収不能引当金繰入額(又は徴収不能額)           |  | …n       |   |
| 教育活動支出計                       |  | …o       |   |
| 借入金等利息                        |  | …p       |   |
| 教育活動外支出計                      |  | …q       |   |

ニ 損益ベース  
イ

|                        |  |            |
|------------------------|--|------------|
| 学生生徒等納付金+経常費等補助金(変動収入) |  | …r = (d+e) |
| 学納金と補助金以外の経常収入(固定収入)   |  | …s = (c-r) |

|                 |  |                  |
|-----------------|--|------------------|
| 経費合計-減価償却額      |  | …t = (j+l)-(k+m) |
| 人件費+経費(減価償却を除く) |  | …u = (i+t) → □   |

|   |  |                         |
|---|--|-------------------------|
| 人件費+経費(減価償却を除く)+借入金利息<br>=キャッシュベースの経常支出 |  | …v = (u+p) → ハ キャッシュベース |
|---|--|-------------------------|

## 損益分岐点（学生数）の算出

学生1人あたりの収入を算出（線2の傾き）

$$\frac{r}{\text{[ ]}} \div \frac{b}{\text{[ ]}} \doteq \frac{\text{[ ]}}{\text{[ ]}} \text{ @線2 千円}$$

キャッシュベースで収支がまわる学生数を算出する

$$\left( \frac{v}{\text{[ ]}} - \frac{s}{\text{[ ]}} \right) \div \frac{\text{[ ]}}{\text{[ ]}} \text{ @線2(線3)} \doteq \text{[ ]} \text{ 人} \cdots A$$

損益ベースで収支がまわる学生数を算出する

$$\left( \frac{h}{\text{[ ]}} - \frac{s}{\text{[ ]}} \right) \div \frac{\text{[ ]}}{\text{[ ]}} \text{ @線2(線3)} \doteq \text{[ ]} \text{ 人} \cdots B$$

## 評価

パターン1 : 現員 < A < B …キャッシュベースで収支がまわっていない

パターン2 : A < 現員 < B …キャッシュベースで収支がまわっているが、損益ベースで収支がまわっていない

パターン3 : A < B < 現員 …損益ベースで収支が回っている

自校の評価

$$\text{[ ]} < \text{[ ]} < \text{[ ]} \cdots \text{パターン [ ]}$$

## 損益分岐点分析は3つのパターンがある

パターン1: 現員 < A < B

… キャッシュベースで収支がまわっていない

パターン2: A < 現員 < B

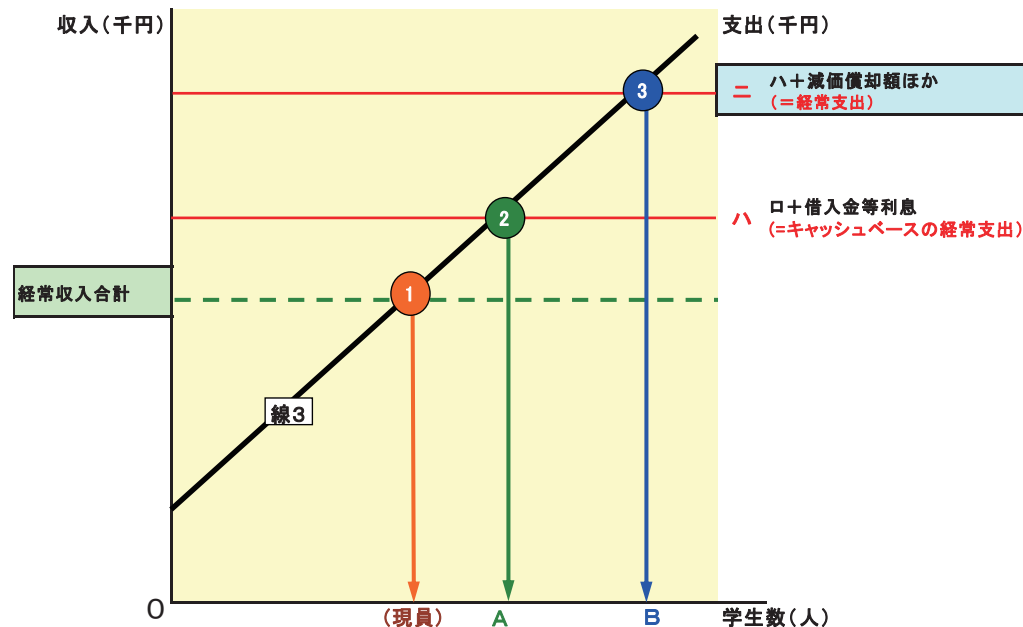
… キャッシュベースで収支がまわっているが、  
損益ベースで収支がまわっていない

(今回の事例はパターン2に該当)

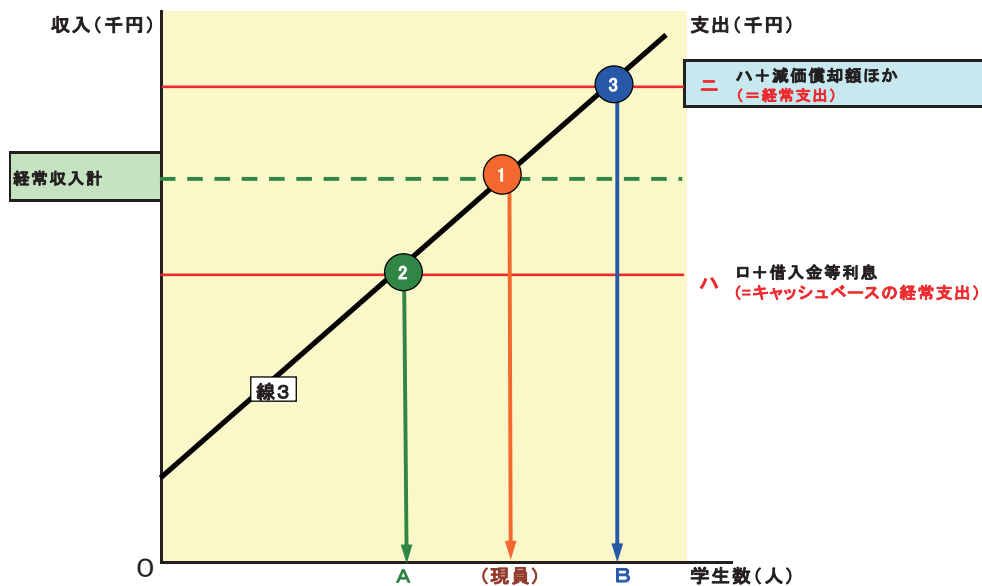
パターン3: A < B < 現員

… 損益ベースで収支がまわっている

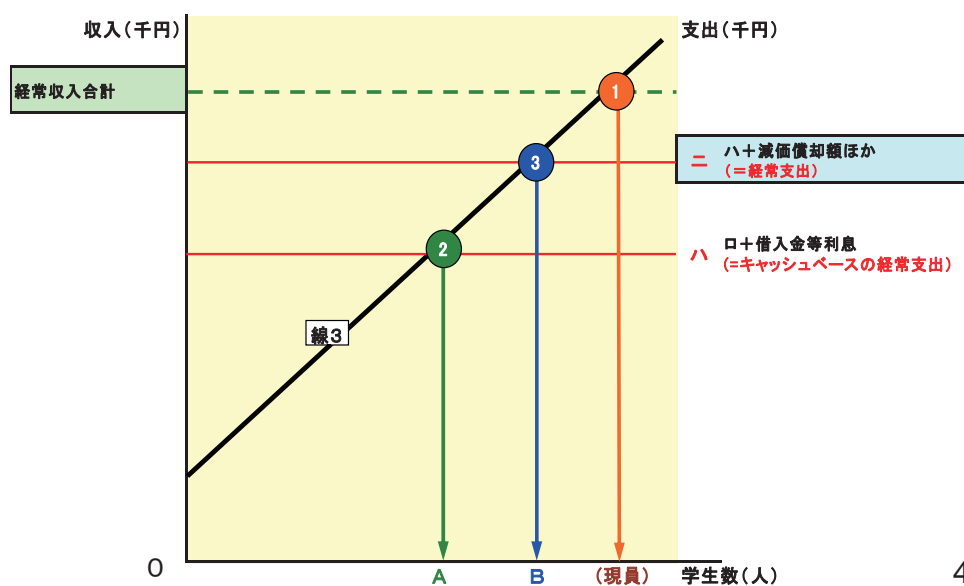
### パターン1



### パターン2

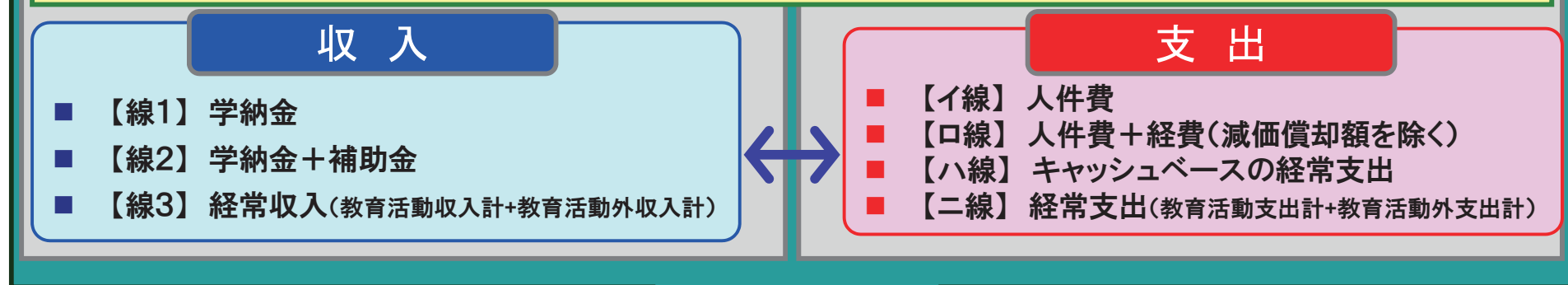


### パターン3

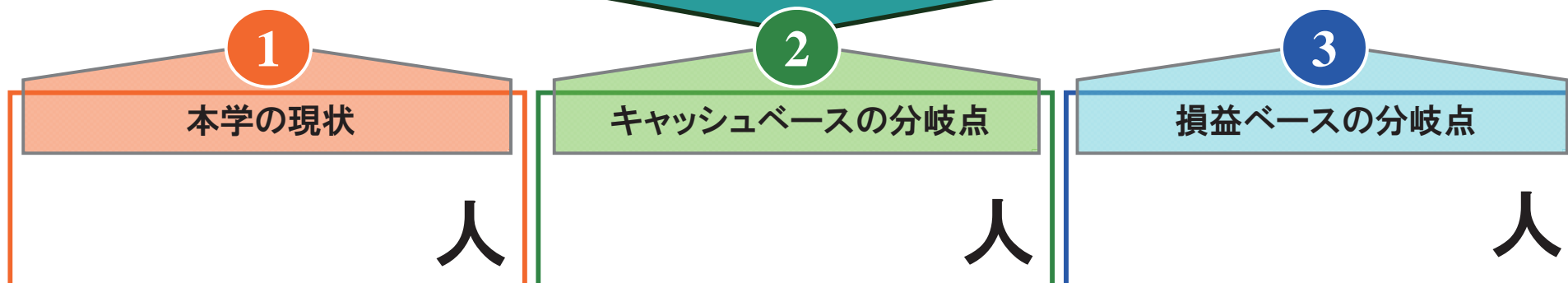


# 損益分岐点分析（自校）

- 損益分岐点とは、**収支が均衡する学生数のこと**【 経常収入－経常支出＝経常収支差額＝0 】
- 損益分岐点をシミュレーションして、**学生獲得目標数の設定や経費の削減に活用する**



利益と損失の分岐点をシミュレーション



- 学生数を増やすことが難しい場合には、**教職員数の適正化や経費の見直し等**によって、損益分岐点を引き下げることも可能
- 現状と比較してあまりに分岐点が遠く、キャッシュベースの消費支出をまかなうことさえ難しい場合は、**定員を大きく下回る部門の募集停止を早期に決断すること**も選択肢の一つ

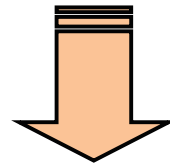
## 5. まとめ

### 財務悪化に陥る兆候

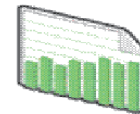
- 学生生徒数の減少が著しい
- 教育内容に一貫性がなくなってくる
- 理事長のワンマン経営が目立つ
- 理事会等が機能していない(ガバナンスの低下)
- 人件費比率が高い
- 事務処理能力の低下
- 情報公開に対して消極的
- 内部告発で学校名が出始める
- 過剰債務、資金不足、収支の悪化等

# 財務悪化を早期に発見するには…

現状把握が重要



○財務面が原因の場合→財務分析によって原因を把握



○環境面が原因の場合→環境分析によって原因を把握



# 参考：改正に伴う比率等の変更通知（平成27年9月）

事務連絡  
平成27年9月30日

学校法人 事務局長 殿

日本私立学校振興・共済事業団  
私学経営情報センター長 谷地 明弘

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更および  
定量的な経営判断指標の変更について

平素より当事業団業務に格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

標記の件につきましては、平成25年12月に文部科学省が開催した学校法人会計基準の改正に関する説明会において、当事業団が『学校法人会計基準の改正に対応した新しい財務比率等について（案）』を提示したところです。

説明会以降、関係各位からの意見等を参考として、比率の意義をより適切に表すために検討を重ねて参りましたが、このたび『学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について』としてとりまとめましたので、別紙1のとおりお知らせします。

また、『定量的な経営判断指標』につきましても、併せて変更しましたので、別紙2のとおりお知らせします。各学校法人における経営分析等にご活用いただけましたら幸いです。

—本件お問い合わせ先—

『学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について』  
私学経営情報センター 私学情報室  
電話：03-3230-7846～48  
FAX：03-3230-8727  
e-mail：k-chousa@shigaku.go.jp

『定量的な経営判断指標』  
私学経営情報センター 経営支援室  
電話：03-3230-7827～28  
FAX：03-3230-8727  
e-mail：shien@shigaku.go.jp

私学事業団HP

日本私立学校振興・共済事業団  
**私学振興事業本部**

〒102-8146千代田区富士見1-10-12  
日本私立学校振興・共済事業団  
私学振興事業本部(助成業務)

学校法人ポータルサイトへ  
事業団ホームページへ

トップへ戻る  
サイトマップ

私立大学等経常費補助金  
融資  
経営支援・情報提供  
寄付金  
学術研究振興資金  
助成金

経営支援・情報提供

- 調査結果・報告書等
  - NEW! 私立大学・短期大学教育の現状(PDF) H27年度
  - NEW! 私立大学・短期大学等入学志願動向(PDF) H28年度 H27年度 H26年度 H25年度 H24年度 平成28年度 大学・短期大学等入学志願動向の訂正とお詫言
  - 私立高等学校入学志願動向(PDF) H27年度
  - 学校法人会計Q&A
  - 大学経営強化調査研究報告書について
  - 『学校法人活性化・再生研究会 最終報告』(PDF)
- 経営改善のためのツール
  - 『学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について』
  - NEW! 自己診断チェックリスト 平成27年度版
  - 経営判断指標
  - 『経営改善計画立案・実施のための参考資料』
  - 『私立学校の運営の手引き』

「学校会計基準改正に伴う経営判断指標の  
変更と活用のポイント」

「月報私学」平成27年10月1日第214号 掲載  
平成28年10月1日第224号 掲載

「自己診断チェックリストをご活用ください」

「月報私学」平成28年8月1日第222号 掲載



学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

本件は、平成25年12月に文部科学省が開催した学校法人会計基準の改正に関する説明会において当事業団が提示した『学校法人会計基準の改正に対応した新しい財務比率等について(案)』の内容を踏襲し、説明会以降に日本公認会計士協会をはじめとした関係各位からの意見を参考として、比率の趣旨をより適切に表すために必要な変更を加えたものである。

(1) 貸借対照表関係比率

| No. | 新比率名       | 算出方法                               | 比率の意味  | 会計基準改正に伴う変更点等  |
|-----|------------|------------------------------------|--|--|
| 1   | 固定資産構成比率   | $\frac{\text{固定資産}}{\text{総資産}}$   | <p>固定資産の総資産に占める構成割合で、流動資産構成比率とともに資産構成のバランスを全体的に見るための指標である。</p> <p>固定資産は施設設備等の有形固定資産と各種引当特定資産を内容とする特定資産を中心に構成されている。学校法人が行う教育研究事業には多額の設備投資が必要となるため、一般的にはこの比率が高くなるのが学校法人の財務的な特徴である。</p> <p>この比率が学校法人全体の平均に比して特に高い場合、資産の固定化が進み流動性が乏しくなっていると評価することができる。</p> <p>しかし固定資産に占める特定資産の比率が高い学校法人においては必ずしもこの評価は適切ではないため、資産の固定化を測る比率として、有形固定資産に焦点をあてた「有形固定資産構成比率」を利用することも有効である。</p> <p>なお、固定資産構成の比率は、流動資産構成比率と表裏をなす関係にある。</p>                               | <p>名称及び比率の内容に変更なし</p> <p>計算式について、「その他の固定資産」から各種引当特定資産を抽出して中科目「特定資産」に区分されたことを反映するため下記とおり変更</p> <p>現行:「固定資産＝有形固定資産＋その他の固定資産」<br/>↓<br/>変更:「固定資産＝有形固定資産＋<b>特定資産</b>＋その他の固定資産」</p> |
| 2   | 有形固定資産構成比率 | $\frac{\text{有形固定資産}}{\text{総資産}}$ | <p>有形固定資産の総資産に占める構成割合で、土地・建物等の有形固定資産の構成比が資産構成上バランスがとれているかを評価する指標である。</p> <p>学校法人では教育研究事業に多額の施設設備投資を必要とするため、この比率が高くなるのが財務的な特徴であるが、学校規模に比して設備投資が過剰となる場合は財政を逼迫させる要因ともなるため、注意が必要である。</p>   | 変更なし   |
| 3   | 特定資産構成比率   | $\frac{\text{特定資産}}{\text{総資産}}$   | <p>特定資産の総資産に占める構成割合で、各種引当特定資産などの長期にわたって特定の目的のために保有する金融資産の蓄積状況を評価する指標である。</p> <p>一般的には、この比率が高い場合は中長期的な財政支出に対する備えが充実しており、計画的な学校法人経営に資するといえる。</p> <p>この比率が低い場合には主に二通りの評価が考えられる。一つは固定・流動を合わせた金融資産が少ないため特定資産の形成が困難な場合であり、資金の目的化以前に財政基盤の脆弱さ、資金の流動性の問題が懸念される。</p> <p>もう一つは金融資産は少なからず保有しているが特定資産を形成していない場合で、この場合は直ちに財政基盤が脆弱であるとはいえない。</p> <p>しかし近年では中長期的な視点にたった経営計画の策定と、経営計画の下支えとなる特定資産の重要性が高まっており、また保護者をはじめとした利害関係者への説明責任の観点からも計画的な特定資産形成が望ましい。</p> | <p>名称を「その他の固定資産構成比率」から「<b>特定資産構成比率</b>」に変更</p> <p>計算式の分子を「その他の固定資産」から「<b>特定資産</b>」に変更</p>  |
| 4   | 流動資産構成比率   | $\frac{\text{流動資産}}{\text{総資産}}$   | <p>流動資産の総資産に占める構成割合で、固定資産構成比率とともに資産構成のバランスを全体的に見るための指標となる。</p> <p>流動資産は現金預金と短期有価証券のほか、未収入金などで構成されている。</p> <p>一般的にこの比率が高い場合、現金化が可能な資産の割合が大きく、資金流動性に富んでいると評価できる。逆に著しく低い場合は、資金流動性に欠け、資金繰りが苦しい状況にあると評価できる。</p> <p>この比率が低い場合であっても、低金利下での有利な運用条件を求めて長期預金や長期有価証券を保有している場合や、将来的な財政基盤の安定化のために金融資産を目的化して特定資産化している場合には、必ずしも流動性に乏しいとはいえないため、特定資産や固定資産の有価証券の保有状況も確認して評価を行う必要がある。</p> <p>なお、流動資産構成比率は 固定資産構成比率と表裏をなす関係にある。</p>                             | 変更なし   |

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

(1) 貸借対照表関係比率

| No. | 新比率名       | 算出方法  | 比率の意味  | 会計基準改正に伴う変更点等   |
|-----|------------|---|--|---|
| 5   | 固定負債構成比率   | $\frac{\text{固定負債}}{\text{総負債} + \text{純資産}}$   | 固定負債の「総負債および純資産の合計額」に占める構成割合で、主に長期的な債務の状況の評価するものであり、流動負債構成比率とともに負債構成のバランスと比重を評価する指標である。固定負債は主に長期借入金、学校債、退職給与引当金等で構成されており、これらは長期間にわたり償還あるいは支払い義務を負う債務である。<br>学校の施設設備の拡充や更新の際に、長期借入金を導入した方が財政計画上有利となる場合等もあり、長期借入金が多いことが直ちにネガティブな評価とはならないが、学校法人の施設整備計画や手元資金の状況に比してこの比率が過度に高い場合には、経営上の懸念材料となる点に留意が必要である。 | 名称及び比率の内容に変更なし。<br>計算式中の分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更  |
| 6   | 流動負債構成比率   | $\frac{\text{流動負債}}{\text{総負債} + \text{純資産}}$   | 流動負債の「総負債および純資産の合計額」に占める構成割合で、主に短期的な債務の比重を評価するものであり、固定負債構成比率とともに負債構成のバランスと比重を評価する指標である。<br>学校法人の財政の安定性を確保するためには、この比率が低いほうが好ましいと評価できる。しかし流動負債のうち、前受金は主として翌年度入学生の納付金はその内容であり、短期借入金とは性格を異にするものであるため、流動負債を分析する上では前受金の状況にも留意する必要がある。  | 名称及び比率の内容に変更なし。<br>計算式中の分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更  |
| 7   | 内部留保資産比率   | $\frac{\text{運用資産} - \text{総負債}}{\text{総資産}}$   | 特定資産(各種引当資産)と有価証券(固定資産および流動資産)と現金預金を合計した「運用資産」から総負債を引いた金額の総資産に占める割合である。<br>この比率がプラスとなる場合は運用資産で総負債をすべて充当することができ、結果的に有形固定資産が自己資金で調達されていることを意味しており、プラス幅が大きいほど運用資産の蓄積度が大きいと評価できる。<br>一方、この比率がマイナスとなる場合、運用資産より総負債が上回っていることを意味しており、財政上の余裕度が少ないことを表すこととなる。  | 計算式について、経営判断指標における「運用資産」と同定義とするため分子の「運用資産」の定義を下記のとおり変更<br>現行:「運用資産＝その他の固定資産＋流動資産」<br>↓<br>変更:「 <b>運用資産＝現金預金＋特定資産＋有価証券</b> 」   |
| 8   | 運用資産余裕比率   | $\frac{\text{運用資産} - \text{外部負債}}{\text{経常支出}}$ | 「運用資産(特定資産・有価証券・現金預金の換金可能なもの)」から「外部負債(借入金・学校債・未払金等の外部に返済を迫られるもの)」を差し引いた金額が、事業活動収支計算書上の経常支出の何倍にあたるかを示す比率であり、学校法人の一年間の経常的な支出規模に対してどの程度の運用資産が蓄積されているかを表す指標である。<br>この比率が1.0を超えている場合は、すなわち一年間の学校法人の経常的な支出を賅えるだけの資金を保有していることを示し、一般的にはこの比率が高いほど運用資産の蓄積が良好であるといえる。<br>なお、この比率の単位は(年)である。                     | 計算式について、分母を「消費支出」から「経常支出」に変更<br>また、経営判断指標における「運用資産」と同定義とするため分子の「運用資産」の定義を下記のとおり変更<br>現行:「運用資産＝その他の固定資産＋流動資産」<br>↓<br>変更:「 <b>運用資産＝現金預金＋特定資産＋有価証券</b> 」<br><br><b>※平成25年12月の説明会時では「消費支出」を「事業活動支出」に変更するとしていたが、年間の運営費の何年分の運用資産の蓄積があるかを測る上では、分母は事業活動支出ではなく、特別支出を除外した経常支出の方が適切ではないかとの視点から、このたび変更するものである。</b> |
| 9   | 純資産構成比率    | $\frac{\text{純資産}}{\text{総負債} + \text{純資産}}$    | 純資産の「総負債および純資産の合計額」に占める構成割合で、学校法人の資金の調達源泉を分析する上で、最も概括的で重要な指標である。<br>この比率が高いほど財政的には安定しており、逆に50%を下回る場合は他人資金が自己資金を上回っていることを示している。   | 名称変更。比率の内容に変更なし<br>但し、分子の表記を「自己資金」から「 <b>純資産</b> 」に、分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更  |
| 10  | 繰越収支差額構成比率 | $\frac{\text{繰越収支差額}}{\text{総負債} + \text{純資産}}$ | 繰越収支差額の「総負債および純資産の合計額」に占める構成割合である。<br>繰越収支差額とは、過去の会計年度の事業活動収入超過額又は支出超過額の累計であり、一般的には支出超過(累積赤字)であるよりも収入超過(累積黒字)であることが理想的である。しかし、単年度の事業活動収支を分析する場合と同様に、事業活動収支差額は各年度の基本金への組入れ状況によって左右される場合もあるため、この比率のみで分析した場合、一面的な評価となる虞がある。<br>この比率で評価を行う場合は基本金の内訳とその構成比率と併せて検討する必要がある。                                 | 分子の表記を「消費収支差額」から「 <b>繰越収支差額</b> 」に変更<br>分母の表記を「総資金」から「 <b>総負債＋純資産</b> 」に変更  |

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

(1) 貸借対照表関係比率

| No. | 新比率名    | 算出方法   | 比率の意味   | 会計基準改正に伴う変更点等   |
|-----|---------|--|---|---|
| 11  | 固定比率    | $\frac{\text{固定資産}}{\text{純資産}}$               | <p>固定資産の純資産に対する割合で、土地・建物・施設等の固定資産に対してどの程度純資産が投下されているか、すなわち資金の調達源泉とその用途とを対比させる比率である。固定資産は学校法人の教育研究事業にとって必要不可欠であり、永続的にこれを維持・更新していく必要がある。</p> <p>固定資産に投下した資金の回収は長期間にわたるため、本来投下資金は返済する必要のない自己資金を充てることが望ましい。しかし実際に大規模設備投資を行う際は外部資金を導入する場合もあるため、この比率が100%を超えることは少なくない。</p> <p>このような場合、固定長期適合率も利用して判断することが有効である。</p> <p>なお、固定資産に占める有形固定資産と特定資産の構成比にも留意が必要である。</p>  | <p>名称及び比率の内容に変更なし</p> <p>但し、分母の表記を「自己資金」から「<b>純資産</b>」に変更</p>           |
| 12  | 固定長期適合率 | $\frac{\text{固定資産}}{\text{純資産} + \text{固定負債}}$ | <p>固定資産の、純資産と固定負債の合計値である長期資金に対する割合で、固定比率を補完する役割を担う比率である。</p> <p>固定資産の取得を行う場合、長期間活用できる安定した資金として自己資金のほか短期的に返済を迫られない長期借入金でこれを賅うべきであるという原則に対してどの程度適合しているかを示している。</p> <p>この比率は100%以下で低いほど理想的とされる。</p> <p>100%を超えた場合は、固定資産の調達源泉に短期借入金等の流動負債を導入していると解することができ、財政の安定性に欠け、長期的にみて不安があることを示している。固定比率が100%以上の法人にあっては、この固定長期適合率を併用するとともに固定資産の内容に注意して分析することが望ましい。</p>  | <p>名称及び比率の内容に変更なし</p> <p>但し、分母の表記を「自己資金+固定負債」から「<b>純資産+固定負債</b>」に変更</p> |
| 13  | 流動比率    | $\frac{\text{流動資産}}{\text{流動負債}}$              | <p>流動負債に対する流動資産の割合である。一年以内に償還又は支払わなければならない流動負債に対して、現金預金又は一年以内に現金化が可能な流動資産がどの程度用意されているかという、学校法人の資金流動性すなわち短期的な支払い能力を判断する重要な指標の一つである。</p> <p>一般に金融機関等では、200%以上であれば優良とみなしており、100%を切っている場合には、流動負債を固定資産に投下していることが多く、資金繰りに窮していると見られる。ただし、学校法人にあっては、流動負債には外部負債とは性格を異にする前受金の比重が大きいことや、流動資産には企業のように多額の「棚卸資産」がなく、ほとんど当座に必要な現金預金であること、さらに、資金運用の点から、長期有価証券へ運用替えしている場合もあり、また、将来に備えて引当特定預金等に資金を留保している場合もあるため、必ずしもこの比率が低くなると資金繰りに窮しているとは限らないので留意されたい。</p> | <p>変更なし</p>   |
| 14  | 総負債比率   | $\frac{\text{総負債}}{\text{総資産}}$                | <p>固定負債と流動負債を合計した負債総額の総資産に対する割合で、総資産に対する他人資金の比重を評価する極めて重要な比率である。</p> <p>この比率は一般的に低いほど望ましく、50%を超えると負債総額が純資産を上回ることを示し、さらに100%を超えると負債総額が資産総額を上回る状態、いわゆる債務超過であることを示す。</p>   | <p>変更なし</p>   |
| 15  | 負債比率    | $\frac{\text{総負債}}{\text{純資産}}$                | <p>他人資金と自己資金との割合で、他人資金である総負債が自己資金である純資産を上回っていないかを測る比率であり、100%以下で低い方が望ましい。</p> <p>この比率は総負債比率、自己資金構成比率と相互に関連しているが、これらの比率よりも顕著に差を把握することができる。</p>   | <p>名称及び比率の内容に変更なし</p> <p>但し、分母の表記を「自己資金」から「<b>純資産</b>」に変更</p>           |

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

(1) 貸借対照表関係比率

| No. | 新比率名          | 算出方法                                | 比率の意味  | 会計基準改正に伴う変更点等   |
|-----|---------------|-------------------------------------|--|---|
| 16  | 前受金保有率        | 現金預金<br>前受金                         | 前受金と現金預金との割合で、当該年度に収受している翌年度分の授業料や入学金等が、翌年度繰越支払資金たる現金預金の形で当該年度末に適切に保有されているかを測る比率であり、100%を超えることが一般的とされている。<br>この比率が100%を下回っている場合、主に2つの要因が考えられる。1つには前受金として収受した資金を現金預金以外の形で保有し、短期的な運用を行っている場合であり、この場合は有価証券の状況を確認することで前もって収受している翌年度分の納付金が保有されていることを確認することとなる。<br>もう1つは、翌年度分の納付金として収受した前受金に前年度のうちから手を付けている場合であり、この状況は資金繰りに苦慮している状態を端的に表しているものと見ることができる。<br>なお、入学前に前受金を収受していない学校ではこの値が高くなる場合があるため、入学前年度における授業料等の納付条件等も確認する必要がある。   | 変更なし  |
| 17  | 退職給与引当特定資産保有率 | 退職給与引当特定資産<br>退職給与引当金               | 退職給与引当金と特定資産中の退職給与引当特定資産の充足関係を示す比率で、将来的な支払債務である退職給与引当金に見合う資産を特定資産としてどの程度保有しているかを判断するものであり、一般的には高い方が望ましい。<br>ただし、学校法人によって退職給与引当率に差異がある場合や、特定資産を形成せず現金預金・有価証券等の形で保有している場合もあり、この比率が低い場合は退職給与引当金の財源をどのように確保しているか、学校法人の状況を念頭に置いて評価する必要がある。  | 名称及び分子の表記変更   |
| 18  | 基本金比率         | 基本金<br>基本金要組入額                      | 基本金組入対象資産額である要組入額に対する組入済基本金の割合である。<br>この比率は100%が上限であり、100%に近いほど未組入額が少ないことを示している。<br>未組入額があることはすなわち借入金又は未払金をもって基本金組入対象資産を取得していることを意味するため、100%に近いことが望ましい。<br>しかし、仮に100%である場合でも繰越事業活動収支差額において支出超過となっている場合、累積した支出超過が基本金を毀損していることとなるため、繰越事業活動収支差額の状況も併せて評価する必要がある。  | 変更なし  |
| 19  | 減価償却比率        | 減価償却累計額(図書を除く)<br>減価償却資産取得価額(図書を除く) | 減価償却資産の取得価額に対する減価償却累計額の割合である。<br>建物・設備等の有形固定資産を中心とする減価償却資産は、耐用年数に応じて減価償却されるが、固定資産の取得価額と未償却残高との差額である償却累計額が、取得価額に対してどの程度を占めているかを測る比率である。<br>資産の取得年次が古いほど、又は耐用年数を短期間に設定しているほどこの比率は高くなる。なお、設立から間もない学校法人では固定資産の償却が開始したばかりであるため、特に低い値となる。  | 変更なし  |
| 20  | 積立率           | 運用資産<br>要積立額                        | 学校法人の経営を持続的かつ安定的に継続するために必要となる運用資産の保有状況を表す。<br>この比率では、長期的に必要な資金需要の典型的なものとして、施設設備の取替更新と退職金支払に焦点をあてている。その一方で運用資産の内容は、学校法人ごとに特定資産の用途の指定状況が一律ではないことから、換金可能な金融資産、すなわち現金預金・有価証券(固定資産および流動資産)・特定資産の合計額と幅広く捉えている。<br>そのため算定式の分子・分母に用途の異なる要素が混在することとなるが、ここでは学校法人全体の財政状況の全体的な把握を主眼に置いており、個別目的に対応した資産の保有状況を測るものではない。<br>一般的には比率は高い方が望ましいが、例えば学校法人の将来計画において部門の規模縮小や廃止等が予定されている場合にはその分の施設設備の取替更新等が不要となるため、算定式から不要分にかかる要素を除外して試算してみる等、この算定式から得られる結果のみに捉われず各学校法人の状況に応じた試算を併用することも比率の活用の上では重要である。 | 『今日の私学財政』において、第二章「集計結果の概要」の「法人の財政状況」において提示されていた概念を、新たに財務比率として位置付けることとした。<br><br>分子の「運用資産」、分母の「要積立額」について、経営判断指標と同定義とするため、下記のとおり定義する<br>「 <u>運用資産</u> = <u>現金預金</u> + <u>特定資産</u> + <u>有価証券</u> 」<br>「 <u>要積立額</u> = <u>減価償却累計額</u> + <u>退職給与引当金</u> + <u>2号基本金</u> + <u>3号基本金</u> 」<br><br>※平成25年12月の説明会以降、「積立率」とは、何に着目したものがあいまい、との指摘から、このたび定義を明確にするものである。 |

(注) 「経常収入」=教育活動収入計+教育活動外収入計 「経常支出」=教育活動支出計+教育活動外支出計

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

(2) 事業活動収支計算書関係比率

| No. | 新比率名       | 算出方法   | 比率の意味  | 会計基準改正に伴う変更点等   |
|-----|------------|--|--|---|
| 1   | 人件費比率      | $\frac{\text{人件費}}{\text{経常収入}}$             | 人件費の経常収入に占める割合を示す。<br>人件費は学校における最大の支出要素であり、この比率が適正水準を超えると経常収支の悪化に繋がる要因となる。<br>教職員1人当たり人件費や学生生徒等に対する教職員数等の教育研究条件等にも配慮しながら、各学校の実態に適った水準を維持する必要がある。   | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更  |
| 2   | 人件費依存率     | $\frac{\text{人件費}}{\text{学生生徒等納付金}}$         | 人件費の学生生徒等納付金に占める割合を示す。<br>この比率は人件費比率及び納付金比率の状況にも影響される。一般的に人件費は学生生徒等納付金で賄える範囲内に収まっている(比率が100%を超えない)ことが理想的であるが、学校の種類や系統・規模等により、必ずしもこの範囲に収まらない構造となっている場合もある点に留意が必要である。<br>例えば高等学校においては学費軽減の観点から相当規模の補助金が交付されており、相対的に学生生徒納付金が低い水準に抑えられている場合は、分母に補助金を加えて「修正人件費依存率」として評価することも有用である。                                      | 変更なし  |
| 3   | 教育研究経費比率   | $\frac{\text{教育研究経費}}{\text{経常収入}}$          | 教育研究経費の経常収入に占める割合である。<br>教育研究経費には修繕費、光熱水費、消耗品費、委託費、旅費交通費、印刷製本費等の各種支出に加え教育研究用固定資産にかかる減価償却額が含まれている。また附属病院については医療経費がある。<br>これらの経費は教育研究活動の維持・充実のため不可欠なものであり、この比率も収支均衡を失わない範囲内で高くなるのが望ましい。<br>なお、高等学校法人等では、教育研究経費と管理経費を区分していない場合もあり、この場合は両者を合算した「経費比率」として分析を行うこととなる。  | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更  |
| 4   | 管理経費比率     | $\frac{\text{管理経費}}{\text{経常収入}}$            | 経常収入に対する管理経費の占める割合である。<br>管理経費は教育研究活動以外の目的で支出される経費であり、学校法人の運営のため、ある程度の支出は止むを得ないものの、比率としては低い方が望ましい。<br>なお、管理経費と教育研究経費の区分、両者を合計した経費の支出状況や減価償却の程度等にも留意が必要である。   | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更  |
| 5   | 借入金等利息比率   | $\frac{\text{借入金等利息}}{\text{経常収入}}$          | 経常収入に対する借入金等利息の占める割合である。<br>この比率は、学校法人の借入金等の額及び借入条件等によって影響を受け、貸借対照表の負債状態が事業活動収支計算書にも反映しているため、学校法人の財務を分析する上で重要な財務比率の一つである。<br>借入金等利息は外部有利子負債がなければ発生しないものであるため、この比率は低い方が望ましいとされる。  | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更  |
| 6   | 事業活動収支差額比率 | $\frac{\text{基本金組入前当年度収支差額}}{\text{事業活動収入}}$ | 事業活動収入に対する基本金組入前の当期収支差額が占める割合であり、この比率がプラスで大きいほど自己資金が充実し、財政面での将来的な余裕につながるものである。<br>このプラスの範囲内で基本金組入額が収まっていれば当年度の収支差額は収入超過となり、逆にプラス分を超えた場合は支出超過となる。<br>この比率がマイナスになる場合は、当年度の事業活動収入で事業活動支出を賄うことができないことを示し、基本金組入前の段階で既に事業活動支出超過の状況にある。<br>マイナスとなった要因が臨時的なものによる場合は別として、一般的にマイナス幅が大きくなるほど経営が圧迫され、将来的には資金繰りに支障をきたす可能性が否めない。 | 比率の名称を「帰属収支差額比率」から「 <b>事業活動収支差額比率</b> 」へ変更<br>計算式について下記のとおり変更<br>分母:「帰属収入」⇒「 <b>事業活動収入</b> 」<br>分子:「帰属収入－消費支出」⇒「 <b>基本金組入前当年度収支差額</b> 」 |

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別紙1)

(2) 事業活動収支計算書関係比率

| No. | 新比率名       | 算出方法               | 比率の意味  | 会計基準改正に伴う変更点等  |
|-----|------------|--------------------|--|--|
| 8   | 学生生徒等納付金比率 | 学生生徒等納付金<br>経常収入   | 学生生徒等納付金の経常収入に占める割合である。<br>学生生徒等納付金は、学生生徒等の増減並びに納付金の水準の高低の影響を受けるが、学校法人の帰属収入のなかで最大の割合を占めており、補助金や寄付金と比べて外部要因に影響されることの少ない重要な自己財源であることから、この比率が安定的に推移することが望ましい。<br>この比率の評価に際しては、同時に学生生徒等納付金の内訳や学生生徒等1人当たりの納付金額、奨学費の支出状況も確認することが重要である。                   | 経常的な収入を分母とするため、分母を「帰属収入」から「 <b>経常収入</b> 」に変更                                       |
| 9   | 寄付金比率      | 寄 付 金<br>事業活動収入    | 寄付金の事業活動収入に占める割合である。<br>寄付金は私立学校にとって重要な収入源であり、一定水準の寄付金収入を継続して確保することが経営の安定のためには好ましいことである。<br>しかし、寄付金は予定された収入ではないため年度による増減幅が大きくなる。周年事業の寄付金募集を行っている場合、事業の終了後に寄付金収入が大きく落ち込む例が典型的である。<br>今後の学校経営においては、学内の寄付金募集体制を充実させ、一定水準の寄付金の安定的な確保に務めることの重要性が高まっている。 | 計算式について、分母を「帰属収入」から「 <b>事業活動収入</b> 」に変更<br>なお、分子の「寄付金」には、特別収支の「施設設備寄付金」及び「現物寄付」を含む |
|     | 経常寄付金比率    | 教育活動収支の寄付金<br>経常収入 | <b>上記寄付金比率につき経常的な要素に限定した比率である。</b>   | <b>上記寄付金比率を、分子・分母ともに経常的な収入に限定</b>  |
| 10  | 補助金比率      | 補 助 金<br>事業活動収入    | 国又は地方公共団体の補助金の事業活動収入に占める割合である。<br>学校法人において、補助金は一般的に納付金に次ぐ第二の収入源泉であり、今や必要不可欠なものである。私立学校が公教育の一翼を担う観点からも今後の補助金額の増加が大いに期待されている。<br>しかしこの比率が高い場合、学校法人独自の自主財源が相対的に小さく、国や地方公共団体の補助金政策の動向に影響を受け易いこととなるため、場合によっては学校経営の柔軟性が損なわれる可能性も否定できない。                  | 計算式について、分母を「帰属収入」から「 <b>事業活動収入</b> 」に変更<br>なお、分子の「補助金」には、特別収支の「施設設備補助金」を含む         |
|     | 経常補助金比率    | 教育活動収支の補助金<br>経常収入 | <b>上記補助金比率につき経常的な要素に限定した比率である。</b>   | <b>上記補助金比率を、分子・分母ともに経常的な収入に限定</b>  |
| 11  | 基本金組入率     | 基本金組入額<br>事業活動収入   | 事業活動収入の総額から基本金への組入れ状況を示す比率である。<br>大規模な施設等の取得等を単年度に集中して行った場合は、一時的にこの比率が上昇することとなる。学校法人の諸活動に不可欠な資産の充実のためには、基本金への組入れが安定的に行われることが望ましい。<br>したがってこの比率の評価に際しては、基本金の組入れ内容が単年度の固定資産の取得によるものか、第2号基本金や第3号基本金にかかる計画的な組入れによるものか等の組入れの実態を確認しておく必要がある。             | 計算式について、分母を「帰属収入」から「 <b>事業活動収入</b> 」に変更  |

学校法人会計基準改正に伴う財務比率の変更について

(別表1)

(2) 事業活動収支計算書関係比率

| No. | 新比率名       | 算出方法                | 比率の意味   | 会計基準改正に伴う変更点等                                |
|-----|------------|---------------------|---|--|
| 12  | 減価償却額比率    | 減価償却額<br>経常支出       | 減価償却額の経常支出に占める割合で、当該年度の経常支出のうち減価償却額がどの程度の水準にあるかを測る比率である。<br>一方で、減価償却額は経費に計上されているが実際の資金支出は伴わないものであるため、別の視点では実質的には費消されずに蓄積される資金の割合を示したものと捉えることも可能である。 | 経常的な支出を分母とするため、分母を「消費支出」から「 <b>経常支出</b> 」に変更 |
| 13  | 経常収支差額比率   | 経常収支差額<br>経常収入      | 経常的な収支バランスを表す比率として新設  | 新設   |
| 14  | 教育活動収支差額比率 | 教育活動収支差額<br>教育活動収入計 | 本業である教育活動の収支バランスを表す比率として新設  | 新設   |

(注) 「経常収入」=教育活動収入計+教育活動外収入計 「経常支出」=教育活動支出計+教育活動外支出計

(3) 活動区分資金収支計算書関係比率

| No. | 新比率名         | 算出方法                    | 比率の意味   | 会計基準改正に伴う変更点等  |
|-----|--------------|-------------------------|---|--|
| 1   | 教育活動資金収支差額比率 | 教育活動資金収支差額<br>教育活動資金収入計 | 教育活動資金収支差額の教育活動収入に占める割合を示し、学校法人における本業である「教育活動」でキャッシュフローが生み出しているかを測る比率である。<br>比率はプラスであることが望ましいが、「その他活動」でキャッシュフローを生み出し、教育研究活動の原資としている場合もあり得るため、「その他活動」の収支状況を併せて確認する必要がある。 | 事業団が公表している「経営判断指標」の判断区分に「教育活動資金収支差額」を設けることとなったため、財務比率としても新設。<br><b>※平成25年12月の説明会以降、新設することとしたものである。</b> |

(注) 教育活動資金収支差額=教育活動資金収入計-教育活動資金支出計+教育活動調整勘定等