B検 News Plus

2025.12.1 Vol.13

教育機関ならびに企業のご担当者さまへ

ビジネス教育を行う背景や学習の様子、指導のポイントなどを紹介しています。

バックナンバーを
公式サイト掲載中

身近な具体事例をイメージすることで「損益分岐点」の理解を図る　－1

企業（または店舗）経営における販売戦略上、欠かせない指標の一つが「損益分岐点」です。新しい事業の立ち上げや企画を立案実施する場合、準備段階では売上はなく出費ばかりですので、スタートしてもしばらくは利益が出ず、販売による売上で出費した分を少しずつ回収していくことになります。

２級テキスト（ｐ.110）にも書かれているとおり、計算式は、損益分岐点＝固定費÷（1―変動費／売上高）ですが、固定費や変動費の具体例がわからなければイメージできないばかりか損益分岐点の修正や応用もできないわけです。

令和７年度前期２級の問題４（1）から見ていきましょう。

問題４.

(1)損益分岐点売上高に関する記述について、下記の［　　］に入れるべき語句の組み合わせとして、適切なものを選択肢から選べ。

あるカフェではコーヒー1 杯を 500 円で販売し、材料費などの［①］が 1 杯あたり 200 円、人件費や家賃などの［②］は月 60 万円となっている。このとき、月の損益分岐点売上高は［③］になる。

【選択肢】

	①	②	③
ア	固定費	変動費	100万円
イ	変動費	固定費	100万円
ウ	固定費	変動費	150万円
エ	変動費	固定費	150万円

正解：イ（正答率　55.0%）

上記問題の③で、いきなり計算式に当てはめようとしても、学生の中には何をどうしていいかわからない人も少なくないと思います。この場合、売上高 100 万円の場合と 150 万円の場合それぞれがもたらす利益を計算すると答は出るのですが、一旦、計算式は横において、固定費、変動費について整理しましょう。

【固定費】 売上高に関係なく一定額かかる費用。オフィス、店舗の賃貸料や従業員給与などの人件費が該当。

【変動費】 売上高や生産量に比例して増減する費用。飲食店の原材料費や小売店の仕入原価などが代表的な例。

昨今の物価高の原因の一つに、急激な円安による海外からの輸入コストが増加し、変動費の上昇につながったことが挙げられますね。

固定費や変動費の数値が上下すると損益分岐点も変わりますから、販売戦略の見直しも必要になるわけです。

それをふまえて、上記問題③の損益分岐点売上高を算出する方法を例示してみましょう。

① スタート時点で出費が確定している固定費（1 か月分）　→　60 万円

② コーヒー1 杯の粗利益　売価 500 円　－　材料費 200 円　→　300 円

→　1 杯売れるごとに 300 円ずつ固定費を回収できることになる

つまり、粗利益の金額と固定費の金額が一致するところが損益分岐点になる

③ コーヒーを何杯売れば、“粗利益の金額が固定費と同額になるか”を計算すると

600,000(円) ÷ 300(円)　＝　2,000(杯)

④ コーヒー 2,000 杯分の売上は　500(円) × 2,000(杯)　＝　1,000,000(円)

→　100 万円

すなわち、損益分岐点売上高は 100 万円となり、利益も損失もゼロになる売上高ということになります。2,001 杯目以降の売上は、損益分岐点を上回りますので、いわゆる黒字（利益）になるわけです。損益分岐点は、言い換えれば「採算がとれる売上高（販売量）はいくら（いくつ）か？」を示す指標です。

損益分岐点の計算式に当てはめて確認してみてください。この場合の変動費は 2,000 杯分の材料費ですが、割引販売が一切なければ、1 杯分の売上高 500 円とその材料費 200 円で計算しても同じ答になります。

今回のように、計算式を覚えていてもあてはめる数値を導くことができなければ役に立ちませんが、計算式を知らなくても損益分岐点に達するプロセスを理解していれば問題なく応用もできるようになりますね。

次回は、設定を変えた事例で応用してみたいと思います。

演習問題

あるサークルが、学園祭でフランクフルトとソフトドリンクを販売する模擬店を出すことになりました。

・フランクフルト　販売価格　1 本 250 円（仕入原価　1 本 150 円）

・ソフトドリンク　販売価格　1 本 150 円（仕入原価　1 本 100 円）

・固定費（消耗品費、機器レンタル費等）　30,000 円

〔設問 1〕フランクフルトとソフトドリンクを同本数売った場合の損益分岐点売上高はいくらになるか計算してみましょう。

〔設問 2〕フランクフルトが、仕入れた 250 本を完売できた場合、損益分岐点に達するにはソフトドリンクが何本売れればよいか計算してみましょう。

（元　金沢星稜大学女子短期大学部教授　山本　航）

発行　一般財団法人職業教育・キャリア教育財団（TCE 財団）検定試験センター
©2024　Association for Technical and Career Education

★2026 年版公式テキストは 12 月中旬、発売開始予定。

留学生向けや公式問題集は、その後 2 月下旬までに発売予定。