

リスクモンster倒産確率

借入返済年数別・業種別倒産確率 (集計期間: 2013/4~2018/3の60ヵ月、集計対象: 上場企業または上場企業に準ずる企業)

【資料のポイント】

借入返済年数は、借入の規模に対して返済に必要な水準の利益を得られているかを図るための指標です。企業は得られた利益を基に外部からの借入を返済しますが、収益力に見合わない借入は、返済遅延や返済不能などに結びつき、企業自らの首を絞めることになりかねません。
借入返済年数別の上場企業全体の倒産確率は、年間キャッシュフローがマイナスの場合に、高水準となります。また、返済年数が30年を超えてくると、倒産確率が上昇しています。業種別においては、卸売業に借入返済年数と倒産確率の相関関係がよく表れています。

集計目的: 借入返済年数と倒産傾向の有意な相関関係の有無を検証する。

集計対象: 格付(倒産時格付)がA~F格、かつ、直近決算期の財務情報が存在し、かつ、開示している総資産が正の値(0や空欄でない)の上場またはそれに準ずる企業。

※ 上場準ずる企業=売上高100億円以上または当期利益1億円以上

借入返済年数(単位:年)=総借入/年間キャッシュフロー

総借入=割引手形+短期借入金+1年以内償還の長期借入金+1年以内償還の社債+社債+長期借入金

年間キャッシュフロー=直近3期平均経常利益+直近3期平均減価償却費

※ 『赤字』は年間キャッシュフローマイナスを表す。

『0年~』は借入返済年数0年以上5年未満、『5年~』は借入返済年数5年以上10年未満を表す。以下同様。

『100年~』は、借入返済年数100年以上を表す。

※※ 倒産確率は、年間換算。

5年間で発生した倒産企業数および5年間の生存企業数をそれぞれ計算。

前者を後者で除して算出した倒産確率をさらに5で除して(推定)年間倒産確率を算出。

直近期の借入返済年数	倒産/生存	A-B-C. 農・林・漁業、鉱業 (01~05)	D-1. 総合工業業 (06)	D-2. 専別・設備工業業 (07-08)	E. 製造業 (09~32)	F. 電気・ガス・熱供給・水道業 (33~36)	G. 情報通信業 (37~41)	H. 運輸業、郵便業 (42~49)	I-1. 卸売業 (50~55)	I-2. 小売業 (56~61)	J. 金融業、保険業 (62~67)	K-1. 不動産取引業 (68)	K-2. 不動産賃貸・管理業 (69)	K-3. 物品賃貸業 (70)	L~T. サービス業その他 (71~99)	合計
0年~	倒産	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	5
	廃業休業	1	1	0	4	0	0	1	2	2	0	0	0	0	0	11
	小計	1	1	1	5	0	0	1	2	2	0	0	1	0	2	16
	生存	99	1,583	1,542	4,128	89	1,153	611	3,074	874	263	258	456	181	3,388	17,699
	倒産確率	0.20%	0.01%	0.01%	0.02%	0.00%	0.00%	0.03%	0.01%	0.05%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.01%	0.02%
5年~	倒産	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	5
	廃業休業	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	2
	小計	0	1	0	2	0	0	0	1	0	0	1	0	0	2	7
	生存	23	154	100	880	25	80	178	558	202	41	167	151	40	512	3,111
	倒産確率	0.00%	0.13%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.12%	0.00%	0.00%	0.08%	0.04%
10年~	倒産	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2	5
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2	5
	生存	8	54	28	361	18	34	83	281	127	43	119	88	20	275	1,539
	倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.06%
15年~	倒産	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	4
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	4
	生存	3	34	15	190	6	5	49	144	52	33	79	58	14	130	812
	倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.33%	0.00%	0.10%
20年~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
	生存	3	21	11	153	6	8	40	142	54	15	65	56	19	127	720
	倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.35%	0.00%	0.00%	0.03%
30年~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	3
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	3
	生存	5	6	1	62	2	2	21	62	27	8	25	31	18	65	335
	倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.30%	0.18%
40年~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	生存	1	4	1	28	4	2	11	31	16	10	5	9	15	29	166
	倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
50年~	倒産	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	2
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	2
	生存	2	6	34	6	2	14	30	7	15	11	17	33	39	216	
	倒産確率	0.00%	0.00%	#DIV/0!	0.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.18%
70年~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2	4
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	2	4
	生存	3	26	4	1	4	24	2	8	1	4	1	4	17	34	128
	倒産確率	#DIV/0!	0.00%	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.54%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.11%	0.61%
100年~	倒産	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	廃業休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
	生存	1	43	7	3	14	32	10	13	6	13	7	51	200		
	倒産確率	0.00%	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00%	0.00%	5.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
赤字	倒産	0	1	1	5	0	0	2	4	1	1	0	0	0	3	18
	廃業休業	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	小計	1	1	1	5	0	0	2	4	1	1	0	0	0	3	19
	生存	3	18	12	185	3	46	34	63	35	11	19	19	2	160	610
	倒産確率	5.00%	1.05%	1.54%	0.53%	0.00%	0.00%	1.11%	1.19%	0.56%	1.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.37%	0.60%
倒産	0	2	2	11	0	1	2	10	3	1	1	2	1	12	48	
廃業休業	2	1	0	5	0	0	1	3	2	0	0	0	0	0	14	
小計	2	3	2	16	0	1	3	13	5	1	1	2	1	12	62	
生存	148	1,883	1,710	6,090	170	1,336	1,059	4,441	1,406	480	755	902	366	4,810	25,536	
倒産確率	0.27%	0.03%	0.02%	0.05%	0.00%	0.01%	0.06%	0.06%	0.07%	0.04%	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%	0.05%	