

リスクモンスタ-倒産確率

借入依存度別・業種別倒産確率 2019年度(2019/4~2020/3)

【資料のポイント】

借入依存度は総資産に占める借入の割合を表し、主に金融機関より調達した外部資金が資産規模に対して適当な水準にあるかを見るための指標です。自己資本比率と概ね裏表一体をなす指標として考えられるため、自己資本の蓄積が薄弱であると借入依存度が高まる傾向があります。全体で見ると、借入依存度が50%以上の場合に倒産確率が高くなり、危険水準に近づくことがわかります。業種別では、小売業は全体の倒産確率も高く、借入依存度が40%を超えると警戒領域といえます。

集計目的:借入依存度と倒産傾向の有意な相関関係の有無を業種別に検証する。
集計対象:格付(倒産時格付)がA~F格、かつ、開示されている直近決算期の総資産が正の値(0や空欄でない)である企業。

借入依存度(%)=総借入/総資産×100

総借入=割引手形+短期借入金+1年内返済の長期借入金+1年内償還の社債+社債+長期借入金

※『0%』は借入依存度0%超10%未満、『10%』は借入依存度10%以上20%未満を表す。以下同様。

※『100%』は借入依存度100%以上を表す。

直近期の借入依存度	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、職別・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
無借金	倒産	0	4	2	2	0	1	2	3	3	0	0	2	0	12	31
	商業休業	1	70	75	8	0	2	1	9	7	1	7	7	1	51	240
	小計	1	74	77	10	0	3	3	12	10	1	7	9	1	63	271
	生存	954	24,817	23,879	4,938	147	2,985	1,675	6,364	2,501	1,097	1,322	1,727	330	50,989	123,725
	倒産確率	0.10%	0.30%	0.32%	0.20%	0.00%	0.10%	0.18%	0.19%	0.40%	0.09%	0.53%	0.52%	0.30%	0.12%	0.22%
0%~	倒産	1	3	3	2	0	0	3	0	1	0	0	0	0	2	15
	商業休業	2	5	25	1	0	1	0	1	1	0	1	0	0	5	42
	小計	3	8	28	3	0	1	3	1	2	0	1	0	0	7	57
	生存	506	13,314	18,230	4,579	89	1,356	868	4,737	1,671	212	761	748	210	6,476	53,757
	倒産確率	0.59%	0.06%	0.15%	0.07%	0.00%	0.07%	0.34%	0.02%	0.12%	0.00%	0.13%	0.00%	0.00%	0.11%	0.11%
10%~	倒産	0	6	2	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	12
	商業休業	2	10	13	2	0	2	0	1	1	0	1	0	0	1	33
	小計	2	16	15	4	0	3	0	1	1	0	1	0	0	2	45
	生存	423	10,389	14,816	3,942	47	1,030	931	3,971	1,481	146	665	638	190	4,902	43,571
	倒産確率	0.47%	0.15%	0.10%	0.10%	0.00%	0.29%	0.00%	0.03%	0.07%	0.00%	0.15%	0.00%	0.04%	0.04%	
20%~	倒産	0	10	4	2	1	2	0	0	0	0	1	0	0	4	24
	商業休業	0	10	10	1	0	0	2	1	0	0	1	0	0	1	26
	小計	0	20	14	3	0	2	0	2	1	0	2	0	0	5	50
	生存	414	9,490	13,629	3,801	54	946	933	3,745	1,502	121	709	636	233	4,624	40,837
	倒産確率	0.00%	0.21%	0.10%	0.08%	1.82%	0.21%	0.00%	0.05%	0.07%	0.00%	0.28%	0.00%	0.00%	0.11%	0.12%
30%~	倒産	0	23	8	3	0	1	1	4	1	0	1	1	0	3	46
	商業休業	2	9	8	0	0	0	1	3	1	0	2	0	0	8	34
	小計	2	32	16	3	0	1	1	7	2	0	3	0	0	11	80
	生存	386	8,794	12,787	3,847	55	901	1,010	3,461	1,540	91	825	661	234	4,405	38,987
	倒産確率	0.52%	0.36%	0.12%	0.08%	0.00%	0.11%	0.10%	0.20%	0.13%	0.00%	0.24%	0.45%	0.00%	0.25%	0.20%
40%~	倒産	0	14	4	3	0	3	1	5	4	0	0	0	0	2	36
	商業休業	0	6	10	0	0	0	1	1	3	0	1	0	0	1	23
	小計	0	20	14	3	0	3	2	6	7	0	1	0	0	3	59
	生存	350	7,829	11,988	3,776	69	845	1,091	3,400	1,570	146	944	661	213	4,353	37,235
	倒産確率	0.00%	0.25%	0.12%	0.08%	0.35%	0.18%	0.18%	0.18%	0.44%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.07%	0.16%
50%~	倒産	1	22	10	8	0	1	0	12	2	0	1	0	0	12	69
	商業休業	0	5	11	2	0	0	2	4	1	0	0	0	0	3	29
	小計	1	27	21	10	0	1	2	16	3	0	1	0	0	15	98
	生存	358	7,010	10,857	3,667	58	705	1,025	3,107	1,580	105	1,074	743	216	4,148	34,653
	倒産確率	0.28%	0.38%	0.19%	0.27%	0.00%	0.14%	0.19%	0.51%	0.19%	0.94%	0.09%	0.00%	0.00%	0.36%	0.28%
60%~	倒産	0	21	17	9	0	2	1	13	10	0	2	0	0	11	86
	商業休業	0	9	7	2	0	0	1	2	0	0	0	0	0	3	24
	小計	0	30	24	11	0	2	2	15	10	0	2	0	0	14	110
	生存	350	5,907	9,104	3,427	58	545	952	2,625	1,623	73	1,344	689	217	3,689	30,603
	倒産確率	0.00%	0.51%	0.26%	0.32%	0.00%	0.37%	0.21%	0.57%	0.61%	0.00%	0.15%	0.00%	0.00%	0.38%	0.36%
70%~	倒産	1	31	25	9	0	3	2	15	5	0	4	0	0	6	101
	商業休業	0	4	4	2	0	0	0	2	0	1	0	0	0	2	15
	小計	1	35	29	11	0	3	2	17	5	1	4	0	0	8	116
	生存	308	4,743	7,375	2,753	58	395	732	1,814	1,392	87	1,571	782	192	3,218	25,420
	倒産確率	0.32%	0.73%	0.39%	0.40%	0.00%	0.75%	0.27%	0.93%	0.36%	1.14%	0.25%	0.00%	0.00%	0.25%	0.45%
80%~	倒産	0	27	10	10	0	1	0	16	7	2	1	1	0	12	87
	商業休業	0	6	3	1	0	0	2	2	0	1	0	0	0	3	19
	小計	0	33	13	11	0	1	2	18	7	3	1	2	0	15	106
	生存	238	3,631	5,304	1,852	79	240	429	1,164	965	96	1,683	849	132	2,413	19,075
	倒産確率	0.00%	0.90%	0.24%	0.59%	0.00%	0.41%	0.46%	1.52%	0.72%	3.03%	0.06%	0.24%	0.00%	0.62%	0.55%
90%~	倒産	1	8	16	10	0	1	1	6	4	0	3	1	0	4	55
	商業休業	1	4	5	0	0	0	0	2	4	0	0	0	0	0	16
	小計	2	12	21	10	0	1	1	8	8	0	3	1	0	4	71
	生存	142	2,370	3,694	963	104	139	235	550	583	76	1,116	748	45	1,509	12,274
	倒産確率	1.39%	0.50%	0.57%	1.03%	0.00%	0.71%	0.42%	1.43%	1.35%	0.00%	0.27%	0.13%	0.00%	0.26%	0.58%
100%~	倒産	2	90	102	47	0	7	1	25	11	0	5	1	0	34	325
	商業休業	1	36	38	5	0	0	1	13	5	0	7	2	0	13	121
	小計	3	126	140	52	0	7	2	38	16	0	12	3	0	47	446
	生存	531	13,595	18,793	2,511	123	650	539	2,175	1,709	111	2,252	832	126	4,484	47,971
	倒産確率	0.56%	0.74%	0.74%	2.03%	0.00%	1.07%	0.37%	2.17%	0.93%	0.00%	0.53%	0.36%	0.00%	1.04%	0.92%
倒産	8	259	203	107	1	23	12	99	48	2	18	6	0	103	887	
商業休業	9	174	209	24	0	5	8	42	24	4	19	12	1	91	622	
小計	15	433	412	131	1	28	20	141	72	6	37	18	1	194	1,509	
生存	4,980	111,889	150,456	40,056	941	10,737	10,420	36,653	18,117	2,381	14,286	9,714	2,398	95,210	508,118	
倒産確率	0.30%	0.39%	0.27%	0.33%	0.11%	0.26%	0.19%	0.38%	0.40%	0.25%	0.26%	0.18%	0.04%	0.20%	0.30%	