

リスクモンster倒産確率

借入依存度別・業種別倒産確率(集計期間:2015/4~2020/3の60カ月、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表裏一体をなす指標として考えられるため、自己資本の悪化が倒産傾向と借入依存度が高まる傾向があります。全体で見ると、借入依存度が高くなるに従って、倒産確率は上昇しています。これは、非上場企業を含めた企業全体の場合と同様の結果となっています。借入依存度が50%以上から、倒産確率が徐々に上昇しはじめ、特に90%以上から警戒すべき水準へ向かっていることが分かります。

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。

※上場企業に準ずる企業=売上高100億円以上または当期利益1億円以上

借入依存度(%)=総借入/総資産×100

総借入=割引形手形+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。

※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。

直近期の借入依存度	倒産/生存	A+B+C 員・株・債・株 (01~05)	D-1 総合工事業 (06)	D-2 職別・設備工事業 (07-08)	E 製造業 (09~32)	F 電気・ガス・熱供給・水道業 (33~38)	G 情報通信業 (37~41)	H 運輸業、郵便業 (42~48)	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 (71~88)	合計	
無借金	倒産	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	3
	業廃休業	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	4
	小計	0	0	0	3	0	0	1	0	1	0	0	2	0	0	0	7
	生存	25	798	738	1,352	32	768	287	1,355	279	452	67	221	66	1,686	8,126	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%	0.00%	0.00%	0.02%	
0%~	倒産	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	業廃休業	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	生存	23	540	571	1,462	30	330	174	1,095	230	70	42	119	53	1,089	5,828	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.01%	
10%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	2
	生存	13	271	249	1,033	17	151	158	647	194	31	34	78	41	582	3,499	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.57%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	
20%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	3
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
	小計	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	1	0	1	4
	生存	17	165	178	777	15	104	127	545	165	31	51	92	37	496	2,800	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.53%	0.04%	0.03%		
30%~	倒産	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	3
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	3
	生存	15	110	93	657	24	73	123	375	191	37	81	95	33	403	2,310	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	
40%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	業廃休業	0	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	0
	生存	11	57	63	431	21	36	94	275	139	60	113	96	33	350	1,779	
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%~	倒産	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	6
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
	小計	0	0	0	2	0	0	0	1	0	1	1	0	0	0	2	7
	生存	10	45	42	279	8	13	80	171	110	26	121	94	27	271	1,297	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.12%	0.00%	0.74%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%	0.11%	
60%~	倒産	0	0	0	3	0	0	0	3	1	0	0	0	0	0	0	9
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	3	0	0	0	3	1	0	0	0	0	0	2	9
	生存	6	33	19	135	9	8	42	79	55	22	136	66	32	164	806	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.73%	0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.24%	0.22%		
70%~	倒産	0	0	0	2	0	0	0	2	0	1	1	0	0	0	0	6
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	2	0	0	0	2	0	1	1	0	0	0	0	6
	生存	3	16	8	50	5	3	28	31	18	11	101	42	46	106	468	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	1.2%	0.00%	1.67%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%	
80%~	倒産	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	生存	0	9	1	22	8	1	12	16	3	19	34	21	20	72	238	
倒産確率	0.00%	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.27%	0.17%		
90%~	倒産	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	生存	0	2	2	6	2	5	4	6	2	6	11	4	4	17	67	
倒産確率	0.00%	6.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.11%	0.58%		
100%~	倒産	0	0	0	3	0	0	0	5	1	0	0	0	0	0	0	11
	業廃休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小計	0	0	0	3	0	0	0	5	1	0	0	0	0	0	0	11
	生存	0	1	2	11	4	5	7	4	4	3	5	11	0	22	79	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	4.29%	0.00%	0.00%	0.00%	11.11%	4.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.67%	2.44%		
倒産	0	2	0	13	0	0	1	14	3	1	3	1	1	10	49		
業廃休業	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	6	
小計	0	2	0	15	0	0	1	15	4	2	3	2	1	10	55		
生存	123	2,047	1,988	6,215	175	1,492	1,137	4,587	1,390	788	791	948	392	5,258	27,297		
倒産確率	0.00%	0.02%	0.00%	0.08%	0.00%	0.00%	0.02%	0.07%	0.08%	0.05%	0.08%	0.08%	0.04%	0.05%	0.04%		