

リスクモンスタ-倒産確率

借入依存度別・業種別倒産確率 (集計期間:2019/10~2020/9)

【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70%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、卸売業や小売業は全体の倒産確率も高く、借入依存度が60%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+E+C. 農・林・漁業、鉱業 (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 (33~36)	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. 物品買受業 (70)	L~T. サービス業その他 (71~99)	合計
無借金	倒産	0	5	3	1	0	0	0	2	1	0	0	1	0	9	22
	廃業休業	2	72	63	10	0	2	0	11	9	2	6	4	1	49	231
	小計	2	77	66	11	0	2	0	13	10	2	6	5	1	58	253
	生存	1,020	25,727	25,090	5,155	179	3,175	1,818	6,580	2,608	1,163	1,197	1,799	348	52,204	128,063
	倒産確率	0.20%	0.30%	0.26%	0.21%	0.00%	0.06%	0.00%	0.20%	0.38%	0.17%	0.50%	0.28%	0.29%	0.11%	0.20%
0%~	倒産	1	5	1	1	0	1	1	1	1	0	0	0	0	2	14
	廃業休業	0	12	22	3	0	1	2	3	1	0	1	0	0	5	50
	小計	1	17	23	4	0	2	3	4	2	0	1	0	0	7	64
	生存	552	13,593	18,937	4,677	84	1,442	911	4,893	1,733	233	686	784	225	6,839	55,889
	倒産確率	0.18%	0.12%	0.12%	0.09%	0.00%	0.14%	0.33%	0.08%	0.12%	0.00%	0.00%	0.15%	0.00%	0.10%	0.11%
10%~	倒産	1	6	4	2	0	0	0	2	1	0	0	0	0	4	20
	廃業休業	1	16	16	0	0	1	0	2	0	0	0	0	0	2	38
	小計	2	22	20	2	0	1	0	2	0	0	0	0	0	6	58
	生存	451	10,497	14,911	3,997	58	1,135	988	3,920	1,512	153	606	623	210	5,114	44,175
	倒産確率	0.44%	0.21%	0.13%	0.05%	0.00%	0.09%	0.00%	0.05%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.12%	0.13%
20%~	倒産	0	9	4	2	1	2	0	2	1	0	1	0	0	4	26
	廃業休業	1	17	9	4	0	0	0	4	1	0	0	2	0	3	41
	小計	1	26	13	6	1	2	0	6	2	0	1	2	0	7	67
	生存	429	9,422	13,631	3,817	46	952	953	3,744	1,533	139	630	650	224	4,710	40,880
	倒産確率	0.23%	0.28%	0.10%	0.16%	2.13%	0.21%	0.00%	0.16%	0.13%	0.00%	0.16%	0.31%	0.00%	0.15%	0.16%
30%~	倒産	0	18	8	2	0	1	3	2	1	0	0	2	0	4	41
	廃業休業	0	7	8	1	0	0	1	5	1	0	0	0	0	4	29
	小計	0	25	16	3	0	1	4	7	2	0	0	2	0	8	70
	生存	427	8,702	12,882	3,822	65	967	1,071	3,497	1,585	100	741	655	211	4,508	39,233
	倒産確率	0.00%	0.29%	0.12%	0.08%	0.00%	0.10%	0.37%	0.20%	0.13%	0.00%	0.00%	0.61%	0.00%	0.18%	0.18%
40%~	倒産	0	17	7	1	0	0	1	5	1	0	0	0	0	3	35
	廃業休業	0	6	8	3	0	0	1	5	1	1	1	0	0	2	29
	小計	0	23	15	4	0	0	2	6	6	1	1	0	0	5	64
	生存	340	7,746	11,791	3,879	85	820	1,141	3,360	1,612	155	879	678	222	4,429	37,137
	倒産確率	0.00%	0.30%	0.13%	0.10%	0.00%	0.17%	0.00%	0.18%	0.37%	0.64%	0.11%	0.15%	0.00%	0.11%	0.17%
50%~	倒産	1	19	11	6	0	1	2	9	3	0	0	0	0	6	58
	廃業休業	0	4	6	3	0	0	1	3	0	1	1	1	0	3	23
	小計	1	23	17	9	0	1	3	12	3	1	1	1	0	9	81
	生存	391	7,007	10,773	3,675	59	724	1,016	3,061	1,570	116	1,043	722	229	4,204	34,690
	倒産確率	0.26%	0.33%	0.16%	0.24%	0.00%	0.14%	0.29%	0.39%	0.19%	0.85%	0.10%	0.14%	0.00%	0.21%	0.23%
60%~	倒産	0	11	16	5	0	2	3	14	7	0	2	0	0	11	71
	廃業休業	0	9	7	3	0	0	1	4	2	0	1	0	0	3	30
	小計	0	20	23	8	0	2	4	18	9	0	3	0	0	14	101
	生存	360	5,898	9,059	3,398	55	550	1,004	2,660	1,650	83	1,299	713	219	3,803	30,751
	倒産確率	0.00%	0.34%	0.25%	0.23%	0.00%	0.36%	0.40%	0.67%	0.54%	0.00%	0.23%	0.00%	0.00%	0.37%	0.33%
70%~	倒産	1	26	22	13	0	3	0	17	9	0	3	0	1	10	106
	廃業休業	0	6	7	4	0	0	1	3	2	1	1	1	0	2	26
	小計	1	32	29	17	0	3	1	20	11	1	4	2	1	12	134
	生存	319	4,591	7,250	2,763	58	428	811	1,876	1,397	85	1,542	788	189	3,302	25,399
	倒産確率	0.31%	0.69%	0.40%	0.61%	0.00%	0.70%	0.12%	1.05%	0.78%	1.16%	0.26%	0.25%	0.53%	0.36%	0.52%
80%~	倒産	0	21	8	9	0	1	0	11	4	1	2	0	0	8	65
	廃業休業	0	4	5	1	0	0	1	3	1	0	0	0	0	3	18
	小計	0	25	13	10	0	1	1	14	5	1	2	0	0	11	83
	生存	277	3,664	5,246	2,016	91	252	441	1,241	1,020	98	1,618	830	143	2,459	19,896
	倒産確率	0.00%	0.68%	0.25%	0.49%	0.00%	0.40%	0.23%	1.12%	0.49%	1.01%	0.12%	0.00%	0.00%	0.45%	0.43%
90%~	倒産	1	6	14	9	0	1	2	4	2	0	4	2	0	2	47
	廃業休業	0	4	5	0	0	0	1	2	5	0	0	0	0	2	19
	小計	1	10	19	9	0	1	3	6	7	0	4	2	0	4	66
	生存	151	2,365	3,623	1,007	115	151	275	613	635	75	1,053	789	48	1,628	12,628
	倒産確率	0.66%	0.42%	0.52%	0.89%	0.00%	0.66%	1.08%	0.97%	1.09%	0.00%	0.38%	0.25%	0.00%	0.25%	0.52%
100%~	倒産	4	70	86	37	0	5	3	19	11	0	6	1	1	27	270
	廃業休業	0	28	40	5	0	2	3	13	4	0	2	0	0	14	115
	小計	4	98	126	42	0	7	6	32	15	0	10	3	1	41	385
	生存	577	13,326	18,421	2,698	135	701	580	1,807	1,862	113	1,881	795	146	4,715	47,757
	倒産確率	0.69%	0.73%	0.68%	1.53%	0.00%	0.99%	1.02%	1.74%	0.80%	0.00%	0.53%	0.38%	0.68%	0.86%	0.80%
倒産	9	213	184	88	1	17	15	88	42	1	18	7	2	90	775	
廃業休業	4	185	198	37	0	6	12	52	33	5	15	13	1	82	651	
小計	13	398	380	125	1	23	27	140	75	6	33	20	3	172	1,426	
生存	5,294	112,538	151,614	40,904	1,030	11,297	11,009	37,252	18,717	2,513	13,175	9,826	2,414	97,915	515,498	
倒産確率	0.24%	0.35%	0.25%	0.30%	0.10%	0.20%	0.24%	0.37%	0.40%	0.24%	0.25%	0.20%	0.12%	0.19%	0.28%	