

リスクモンスター倒産確率
自己資本比率別・業種別倒産確率 (集計期間: 2010/4~2015/3の60ヶ月、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】

自己資本比率は、自己資本(純資産)の総資産に占める割合です。会社の長期的な安定性は、自己資本の多寡にかかっています。自己資本は、返済の必要がない自前の資金であり、自己資本比率が小さいほど、外部資本への依存度が高く、企業自身の体力は弱いといえます。全体で見ると、債務超過(自己資本比率がマイナス)の企業は倒産確率が高いことはもちろんのこと、自己資本比率が20%未満になると徐々に倒産確率が高まる傾向があります。また、上場企業やそれに準ずる企業においては、全体の倒産確率が低く、概して信用力は高いことが窺われますが、一方で債務超過の企業においては非上場企業と同様に高い倒産確率となっており、警戒が必要であることが分かります。

集計目的: 自己資本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。

※ 上場に準ずる企業=売上高100億円以上または当期利息1億円以上

自己資本比率(%) = 純資産合計 / (総資産 + 割引手引 + 書き置債束手形) × 100

※ 『0%~』は自己資本比率0%以上1%未満、『1%~』は自己資本比率1%以上2%未満を表す。以下同様。

『50%~』は自己資本比率50%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6で除して(推定)年間倒産確率を算出。

直近期の自己資本比率	倒産/生存	A-B-C	D-1	D-2	E	F	G	H	I-1	I-2	J	K-1	K-2	K-3	L~T	合計	
		農・林・漁業、鉱業 (01~05)	総合工業業 (06)	製鉄・設備工業業 (07-08)	製造業 (09~32)	電気・ガス・熱供給・水道業 (33~36)	情報通信業 (37~41)	運輸業、郵便業 (42~49)	卸売業 (50~55)	小売業 (56~61)	金融業、保険業 (62~67)	不動産取引業 (68)	不動産賃貸・管理業 (69)	物品賃貸業 (70)	サービス業その他 (71~89)		
債務超過	倒産	0	3	6	4	0	0	2	4	1	0	0	1	0	0	6	27
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
	小計	0	3	6	4	0	0	2	4	1	0	0	1	0	0	6	28
	生存	5	16	13	56	2	7	13	46	21	4	9	18	4	66	280	
倒産確率	0.00%	3.16%	6.32%	1.33%	0.00%	0.00%	2.87%	1.80%	0.91%	0.00%	2.00%	1.05%	0.00%	1.67%	1.82%		
0%~	倒産	0	0	1	3	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	3	9
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	小計	0	0	1	3	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	3	11
	生存	3	15	11	57	1	6	13	79	23	25	10	12	11	75	341	
倒産確率	5.00%	0.00%	1.67%	1.31%	0.00%	2.86%	0.00%	0.25%	0.83%	0.00%	1.82%	0.00%	0.00%	0.26%	0.63%		
5%~	倒産	1	0	0	2	0	0	0	5	1	0	1	0	0	1	11	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
	小計	1	0	0	2	0	0	0	5	1	0	1	0	0	1	12	
	生存	4	31	23	88	6	8	25	196	55	32	21	22	30	220	761	
倒産確率	6.67%	0.00%	0.00%	0.44%	0.00%	0.00%	0.50%	0.36%	0.00%	0.91%	0.00%	0.30%	0.09%	0.31%			
10%~	倒産	0	1	0	2	0	0	0	4	0	0	0	0	0	1	8	
	倒産休業	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
	小計	0	1	0	2	0	0	0	4	0	0	0	0	0	1	10	
	生存	2	65	31	197	9	16	32	304	93	25	34	36	41	141	966	
倒産確率	0.00%	0.30%	0.63%	0.43%	0.00%	0.00%	0.26%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.00%	0.20%			
15%~	倒産	0	0	3	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	1	9	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小計	0	0	3	1	0	0	1	1	0	0	1	1	0	1	9	
	生存	7	91	42	234	6	21	47	338	122	23	51	46	34	154	1,216	
倒産確率	0.00%	0.00%	1.38%	0.08%	0.00%	0.42%	0.06%	0.06%	0.00%	0.38%	0.43%	0.00%	0.13%	0.15%			
20%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	倒産休業	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	8	102	76	282	4	40	62	385	97	23	62	40	25	185	1,391	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.26%	0.83%	0.00%	0.49%	0.00%	0.00%			
25%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	4	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
	小計	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	3	
	生存	4	110	77	277	6	38	68	347	109	17	61	49	29	200	1,382	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
30%~	倒産	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	4	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
	小計	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	6	
	生存	7	101	74	351	7	48	56	334	117	14	49	27	21	149	1,449	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.40%	0.00%	0.00%	0.18%			
35%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	3	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
	小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	2	
	生存	5	113	60	341	8	58	61	293	87	33	49	19	18	135	1,355	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.82%	0.00%	0.00%	0.09%			
40%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	倒産休業	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
	小計	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	3	
	生存	6	102	110	397	4	56	63	269	88	25	32	38	19	227	1,436	
倒産確率	0.00%	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.17%			
45%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	倒産休業	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	8	104	63	398	9	76	46	245	80	44	35	35	9	221	1,373	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.31%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
50%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	倒産休業	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
	小計	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	
	生存	3	97	83	374	6	69	41	209	76	22	18	39	13	220	1,270	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%			
55%~	倒産	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	2	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小計	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	2	
	生存	4	94	71	381	5	68	55	176	87	23	25	39	13	231	1,252	
倒産確率	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%			
60%~	倒産	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	4	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
	小計	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	3	
	生存	4	68	64	338	4	94	52	158	60	17	15	29	6	211	1,120	
倒産確率	0.00%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.00%	0.00%	1.25%	0.00%	0.00%	0.00%			
65%~	倒産	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	倒産休業	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	2	70	38	349	6	84	46	140	41	14	14	8	188	1,031		
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%				
70%~	倒産	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	5	
	倒産休業	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小計	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	5	
	生存	26	160	158	1,070	33	393	103	362	123	89	34	102	1085	3,770		
倒産確率	0.00%	0.12%	0.00%	0.02%	0.00%	0.05%	0.00%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%				
倒産	1	4	11	15	0	1	4	17	4	2	6	2	15	82			
倒産休業	0	3	7	7	0	2	4	0	1	0	1	0	3	21			
小計	3	7	12	22	0	3											