

企業経営戦略講座

青木道生の企業経営戦略講座2-3：不良資産の恐ろしさ ～毎週水曜更新～

企業経営戦略講座 2011年10月19日 07:00

3 いいね! < 5

青木氏の実績と評価は非常に高く、多くの支持を集めている。支援結果はこちら

青木 道生 (あおき みちお) 立命館アジア太平洋大学にてマネジメントを学ぶ。約6年間の地方銀行勤務を経て、2010年に独立開業。2行時代に培った経験とノウハウを活かし、中小企業における資金調達および経営改善に関するコンサルティングを行っている。 Asia Pacific Management BEST BUSINESS SOLUTIONS 国際コンサルティングオフィス アジア太平洋マネジメント

特別連載「青木道生の企業経営戦略講座」三部作 第二部

あなたの会社は、銀行からこう評価されている! ～銀行の格付と財務分析の仕組み～

「不良資産」という言葉を聞いたことがあるだろうか。とくにB/S(貸借対照表)上の「流動資産」において、「流動」とは「1年以内」という意味であるから、回収・換金までに1年超を要する流動資産は、基本的には好ましくない(正常営業循環基準による正常債権は除く)。ここでは「好ましくない」という表現を用いたが、「不良資産」とは、「回収不能」な資産のことを指す。

とくに、受取手形や売掛金において、相手方が破綻しているにもかかわらず、流動資産に計上し続けている債権がないだろうか。流動資産における「短期貸付金」科目において、代表者や親族、関連会社などに貸付を行ない、返済を受けていない貸出金がないだろうか。架空計上している在庫は存在しないだろうか。有価証券やゴルフ会員権に、簿価と同じ価値は存在するのであろうか。

銀行との信頼構築はこちら

銀行員は、これらを「不良資産」と呼び、一般的には「回収可能性の低い資産」のことを指す。とくに「勘定科目明細」において、受取手形や売掛金は、「その他」や「諸口」に、前年対比で大きな金額が増加されていたのでは、その詳細を突っ込まれた際に、答えに窮することとなる。3期分の勘定科目明細を並べた際に、同じ企業に対する同じ金額の債権を有している場合も、3年間回収できていないものと見做されるケースもある。

架空在庫の存在は、棚卸資産回転期間(在庫回転期間)により算出されることが一般的である。同業他社と比較し、または前年決算と比較しても長期化している場合、架空在庫の存在が疑われることが、一般的である。

これら、架空の資産や回収見込みの低い、または回収見込みのない資産は、「不良資産」と呼ばれ、財務分析上、「資産」として見做されない。不良資産の金額を見積もり、それらを資産勘定から控除した際に、「資産の部合計」と、「負債・純資産の部合計」の貸借が、不一致となる。「バランスシート」の「バランス」が不一致となる状態を避けるため、「資産の部」から控除した不良資産は、その同額を、「純資産の部」の「繰越利益剰余金」から控除することが、一般的である。

銀行との信頼構築はこちら

そうすると、実は表面上のB/Sは繰越欠損もなく、債務超過でもなく、また自己資本比率も厚い(良好な)状態であっても、当該企業の知り得ないところで、財務分析上、実質的な繰越欠損や債務超過となっているケースが、多見される。

オークラ福岡・忘年会・新年会 一年間の感謝を込めたお食事会や新たな年の皆様とのご挨拶のお食事会に http://www.data-max.co.jp/okura/

富士機 プラント事業と環境事業を軸に、独自のトータルエンジニアリングでプラント製造を提案 www.kk-fujiki.jp/index.html

(株)ランディック アソシエイツ 私たちは、住まう方の生活文化向上を目的に、素敵な住空間を提案し続けます。 http://www.landic.com/

タマホームは、「自由設計・注文住宅」です。

アクセス上位ニュース 1. 役員逮捕の裏には...堀土木(株)... 2. 福岡県警 北九州市の(株)サンエイ興産を... 3. 屋台へ「事実確認なしの行政指導」足を引... 4. 三位一体戦略で新時代へ挑戦～上村建設(株)... 5. 中国版ツイッター 蒼井そらのフォロワー数... アクセス上位一覧はこちら

登録

日刊マックス流通メルマガ 九州エリアの流通情報

アジア Made in Japan が求める

銀行経営者必読 青木道生の企業経営戦略講座2-3：不良資産の恐ろしさ ～毎週水曜更新～ 企業経営戦略講座 2011年10月19日 07:00

(株)サンコービルドが新飯塚駅そばに9階建の賃貸マンションを建設中【福岡街かど風景144】 建設 2011年10月19日 07:00

救急医療を考える市民公開シンポジウム イベント情報 2011年10月18日 16:48

居酒屋強豪県「福岡」から2店舗が全国大会決勝へ イベント情報 2011年10月18日 15:19

(株)さとう建設が手掛ける長寿命コンクリート住宅 住宅・不動産 2011年10月18日 14:55

粗利率トップは30%弱を記録～ゼネコン特別レポート2011年版

45年の味。九州の味。喜ばれる贈りものです。 味い3本ギフトセット

建設新時代へ! 建築の権威が建築家か? 市民に問う。建設業界の今と未来! 業界のキーマンが問題点と未来について語る

健康情報 新着ニュース どうなる? ヴァーナル! ~ またもや巻き起こる騒動 先駆者ゆえの成功と苦悩 (2)

業界ニュース 住宅情報ナビ 新着ニュース 給湯器「エコキュート」の騒音問題が鳴らす警鐘(終)~これから増加する可能性

Specialist ネット スペシャリスト 企業経営ネット

新着ニュース  
避けては通れない労務問題！ケーススタディ塾第2回セミナーを開催



コンテンツで選ぶ

**特集**

- [高島市長へ愛の告知](#)
- [脱原発・新エネルギー](#)
- [九州から興す!日本経済](#)
- [士業事務所 戦略シリーズ](#)
- [東日本大震災](#)
- [倒産を追う](#)
- [直撃インタビュー](#)
- [業界を読む](#)
- [東京レポート](#)
- [2011統一地方選挙](#)
- [自立する地域社会](#)
- [追跡！裁判事件簿](#)
- [検証ベスト電器](#)
- [糸島ローカルビジョン](#)
- [動画チャンネル](#)
- [特別取材](#)
- [経済小説](#)

**コラム・寄稿**

- [コダマの核心](#)
- [深層WATCH](#)
- [政界インサイドレポート](#)
- [清明がほえる](#)
- [濱口和久「本気の安保論」](#)
- [チャイナビジネス最前線](#)
- [上海最先端レポート](#)
- [中洲パトルロワイヤル](#)
- [ハマタケがほえる](#)
- [未来トレンド分析シリーズ](#)
- [大手食品営業マンの告白](#)
- [地域づくりにマーケティング発想を](#)
- [福岡への提言](#)
- [歴史の虚像と実像](#)
- [今、歴史から元気をもらおう](#)
- [読者投稿・ご意見メール](#)

**連載コラム**

**最新情報**

- [耳より情報](#)
- [企業](#)
- [経済](#)
- [流通](#)
- [流通大競争時代](#)
- [建設](#)
- [住宅・不動産](#)
- [健康・医療](#)
- [最新金融情報](#)
- [政治](#)

金融機関はこうにして、提出された決算書類に基づき、実態としてのB/Sを作成し、実態ベースでのB/S及びP/Lに基づき財務分析を行なった結果、格付や債務者区分を付与する。表面上は資産超過の状態であっても、実態B/Sが債務超過であれば、債務者区分は「正常先」から、一気に「破綻懸念先」まで下位遷移することとなる。

経営者や経理・財務セクションの担当者が、自社の財務内容は「良好」と判断・分析していても、追加融資が受けられない場合において、不良資産の内包(とくに流動資産における代表者などへの短期貸付金)や、債務償還年数の長期化を疑うことを推奨する。

[銀行との信頼構築はこちら](#)

回収見込みの低い、または回収見込みの無い資産を「不良資産」として認定することを、「不良資産認定」という。この「不良資産認定」を避け、実態B/Sにおいても資本勘定に毀損を生じさせず、良好な財務分析結果を導き出すことは、すなわち良好な格付値、債務者区分の付与に直結し、追加融資をも可能とする。

これら一連の好循環サイクルを実現するためには、企業としてどのような自助努力が必要なのか。その具体的方策を、今回の執筆により明らかにする。



**建設** 2011年10月18日 13:37

**【10/23開催・義援金セミナー】3.11以降ビジネスシーンはどうに変化したか？**  
セミナー情報 2011年10月18日 13:06

**福岡在住の外国人による日本語スピーチ大会**  
チャイナビジネス最前線  
2011年10月17日 10:06

**九州大学伊都キャンパスと伊都土地区画整備事業の現況(2)**  
住宅・不動産 2011年10月17日 07:00

**住宅取得における定期借地権を考える(7)～スケルトン定借その3**  
建設 2011年10月15日 07:00

[ピックアップ一覧はこちら](#)

**レクなら!!**

初めてなら!  
お借入額のうち5万円まで!  
**180日間利息¥0**

●お借入額から無利息  
●お借入額が5万円以上の方、  
●5万円を超えて返済金利は  
2012年3/31まで!

初めてなら!お借入額全額!  
**30日間利息¥0**

●お借入額から無利息  
●お借入額が5万円以上の方、  
●5万円を超えて返済金利は  
は標準より優待!

**レク**

**情報誌I・Bのお知らせ**

No.1676(2011年10月13日号)

**特集・健食市場の光と陰**

- (株)ヴァーナル
- 受託製造業界動向

**群雄割拠の健食系事情**

D&Sの狭商圏戦略は勝ち残りの切り札になるか?

**企業クローズアップ**  
(株)原通信建設

**企業アーカイブ**  
ソフトバンクの独占が崩れる  
KDDIのiPhone参入の衝撃

[情報誌I・B一覧はこちら](#)

全11棟 2軒1住戸 **20 若林レジデンス**

東京23区 芝浦区 芝浦4丁目  
若林 10月5日 70.01㎡ 111.83㎡ 6,480万円

- 行政
- 社会
- 発信！北九州
- 信用調査レポート
- 倒産情報(九州・山口)
- 倒産情報(全国)
- イベント情報
- セミナー情報
- 新商品・新技術
- その他のカテゴリー
- 会社情報
- ごあいさつ
- 会社概要
- 業務内容
- 事業所一覧
- リクルート



アジア人経営マネジメント  
代表 青木道生

現在、**お悩み**をお持ちの方は  
今すぐ弊社まで**ご相談**ください！

銀行のお悩みは  
銀行出身の**プロ**にお任せください！

お問い合わせはこちら



お名前**※必須**

電話番号**※**

会社名**※**

メールアドレス**※**  確認用

- 今抱えている悩み**※**
- 資金繰り
  - 経営改善
  - 銀行取引全般
  - 運転資金調達
  - 設備資金調達
  - 商談・業務提携
  - その他

自由記入欄

相談メールを送る

掲載予定

**第一部** 真のリレーションシップバンキングの実現を目指して  
～経営者は銀行員に、もっと自分の会社を知ってもらいたい～

- 9/7(水) [1-1: 中小企業に必要な「銀行取引戦略」とは？](#)
- 9/14(水) [1-2: 銀行の失われたコンサルティング機能](#)
- 9/21(水) [1-3: 銀行に振り向いてもらうために](#)
- 9/28(水) [1-4: 真のリレバンを目指して](#)

**第二部** あなたの会社は、銀行からこう評価されている！  
～銀行の格付と財務分析の仕組み～

- 10/5(水) [2-1: 銀行格付の仕組みと必要性](#)
- 10/12(水) [2-2: 銀行員の財務分析ポイント](#)
- 10/19(水) [2-3: 不良資産の恐ろしさ](#)
- 10/26(水) 2-4: 財務内容の良化に向けたアドバイス

**第三部** 執筆中

- 10/26(水) 3-1: 執筆中
- 11/2(水) 3-2: 執筆中
- 11/9(水) 3-3: 執筆中
- 11/16(水) 3-4: 執筆中



用語解説: [流動資産](#) [債務超過](#) [受取手形](#) [自己資本比率](#) Powered by Weblio

**関連記事** powered by weblio

- [青木道生の企業経営戦略講座1-4：真のリレバンを目指して ～毎週水曜更新～](#)
- [青木道生の企業経営戦略講座2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～](#)
- [青木道生の企業経営戦略講座1-3：銀行に振り向いてもらうために ～毎週水曜更新～](#)
- [青木道生の企業経営戦略講座1-2：銀行の失われたコンサルティング機能 ～毎週水曜更新～](#)
- [青木道生の企業経営戦略講座1-1：中小企業に必要な「銀行取引戦略」！ ～毎週水曜更新～](#)

**企業経営戦略講座一覧**

- [青木道生の企業経営戦略講座2-3：不良資産の恐ろしさ ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年10月19日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座2-2：銀行員の財務分析ポイント ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年10月12日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座2-1：銀行格付の仕組みと必要性 ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年10月 5日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座1-4：真のリレバンを目指して ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年9月28日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座1-3：銀行に振り向いてもらうために ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年9月21日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座1-2：銀行の失われたコンサルティング機能 ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年9月14日 07:00

---

- [青木道生の企業経営戦略講座1-1：中小企業に必要な「銀行取引戦略」！ ～毎週水曜更新～](#)  
企業経営戦略講座 2011年9月 7日 07:00

[個人情報保護方針](#) | [サイトマップ](#) | [ご意見・お問合せ](#) | [広告掲載](#) | [RSS](#) | [会社案内](#) | [リクルート](#)

カテゴリで選ぶ

[ホーム](#) | [トップニュース](#) | [企業・経済](#) | [政治・社会](#) | [ピックアップ](#) | [写真ニュース](#) | [倒産情報](#) | [求人情報](#) | [健康情報](#) | [住宅情報](#) | [IBクラブ](#)

コンテンツで選ぶ

[耳より情報](#) | [特別取材](#) | [最新金融情報](#) | [連載コラム](#) | [コダマの核心](#) | [清明がほえる](#) | [政界インサイドレポート](#) | [東京レポート](#) | [今、歴史から元気をもらおう](#) | [ビジネス最前線](#) | [脱藩官僚 縦横無尽](#) | [深層WATCH](#) | [業界を読む](#) | [探偵は見た](#) | [経済小説未来トレンド分析シリーズ](#) | [企業](#) | [経済](#) | [流通](#) | [住宅・不動産](#) | [建設](#) | [政治](#) | [行政](#) | [社会](#) | [クローズアップ](#) | [イベント情報](#) | [セミナー情報](#) | [倒産情報\(九州・山口\)](#) | [倒産情報\(全国\)](#) | [信用調査レポート](#)

会社概要

[ごあいさつ](#) | [会社概要](#) | [業務内容](#) | [事務所一覧](#) | [リクルート](#)

Copyright DATA MAX Co.,Ltd. allrights reserved.