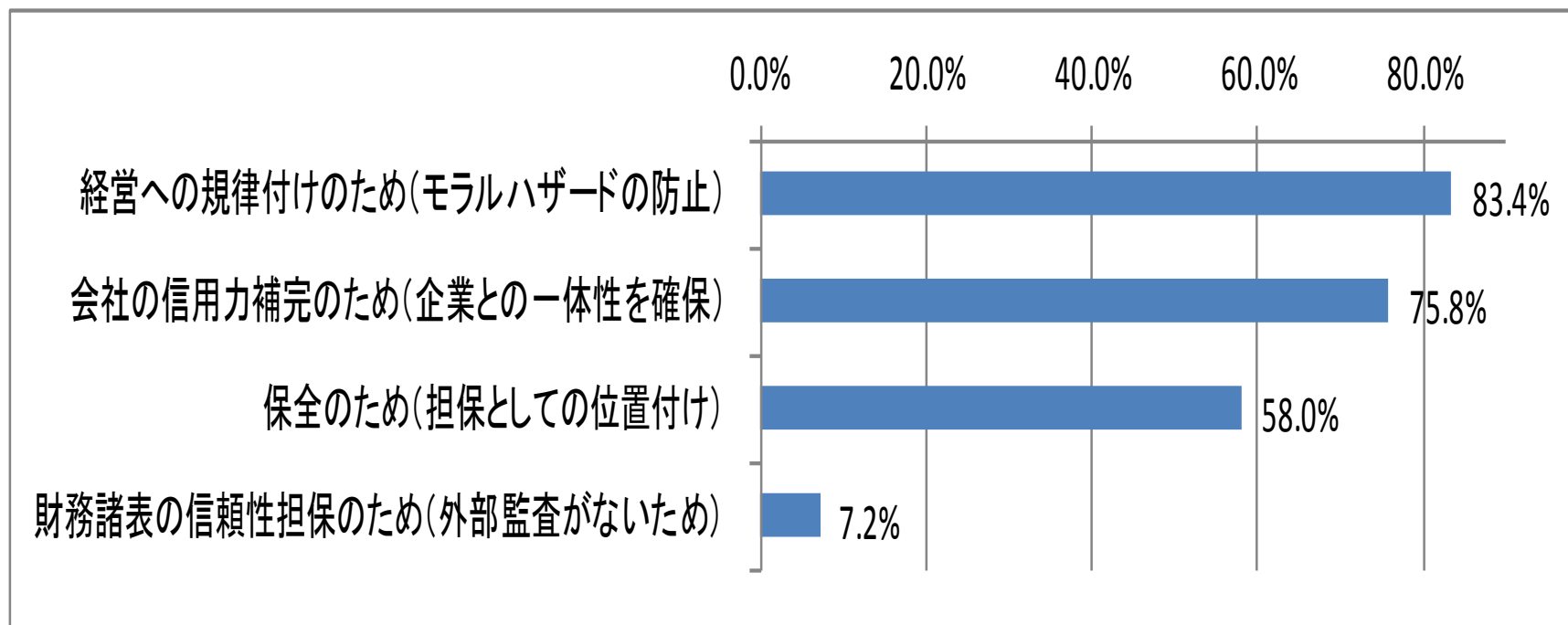


中小企業における個人保証等の在り方研究会 参考データ集

2. 個人保証の現状関連

《経営者による個人保証は、経営者の規律付けによるガバナンスの強化、企業の信用力補完、情報不足等に伴う債権保全等を行うためのツールとして機能》

【データ1】金融機関が個人保証を求める理由(複数回答、有効回答429)

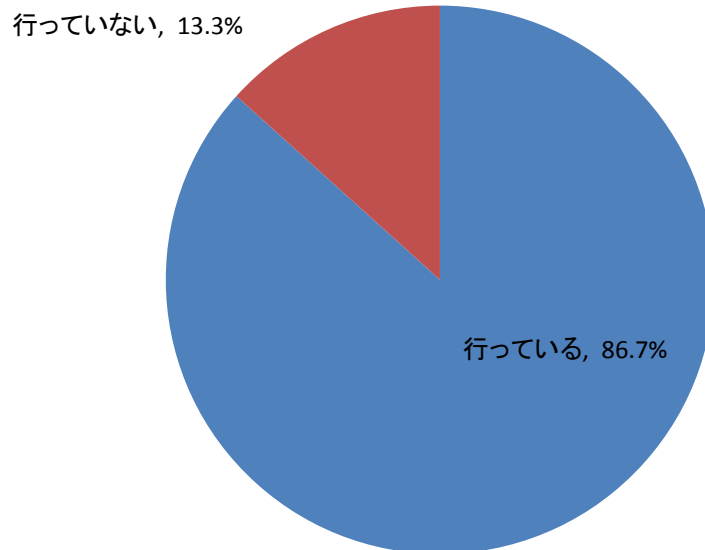


(出典)中小企業庁委託「平成22年度個人保証制度及び事業再生に関する金融機関実態調査」(2011年3月、山田ビジネスコンサルティング株式会社)

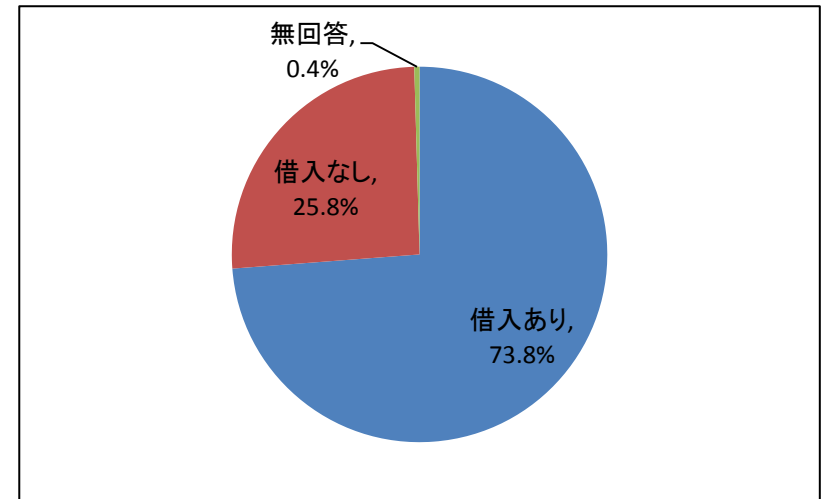
2. 個人保証の現状関連

《借入のある中小企業の経営者のうち、80%超が個人保証を提供》

【データ2】借入時における個人保証の提供有無（「借入あり」の企業のみ集計、有効回答1,149）



(参考)借入の有無(有効回答1,550社)

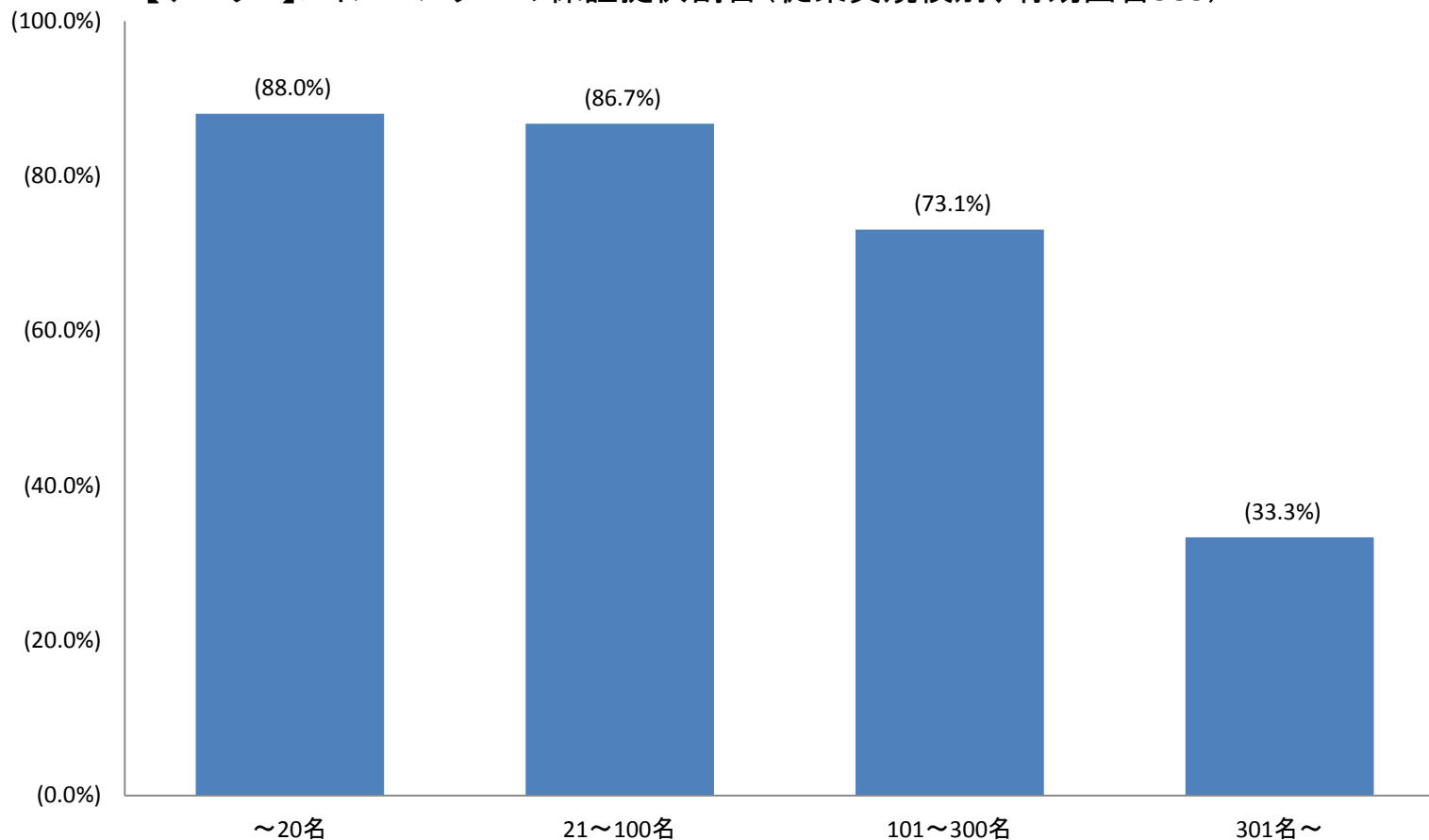


(出典)中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」(2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング)

2. 個人保証の現状関連

《企業規模が小さいほど、個人保証の提供割合が高くなる傾向》

【データ3】メインバンクへの保証提供割合（従業員規模別、有効回答983）

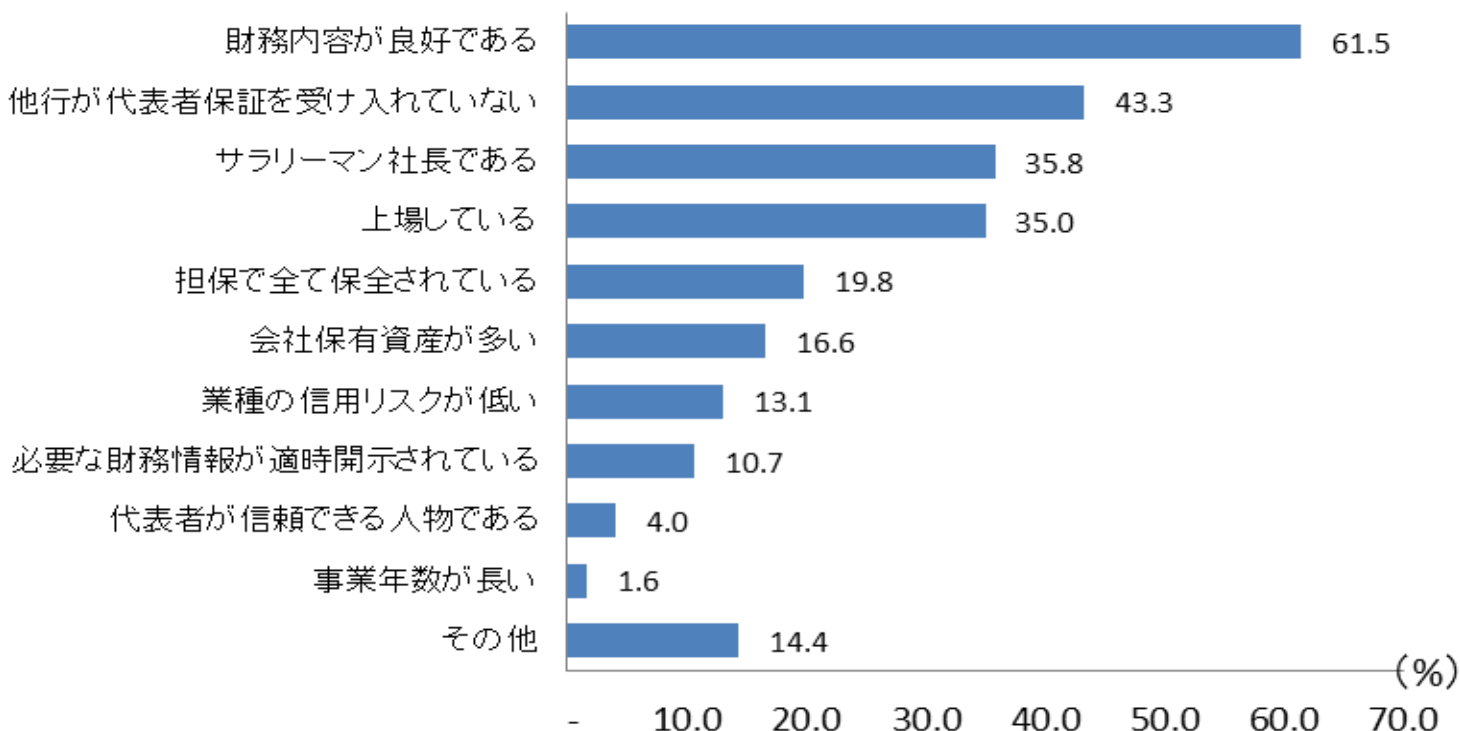


（出典）中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」（2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング）

2. 個人保証の現状関連

《大企業のように、財務基盤が強固であったり、上場している等の場合においては、個人保証を求められないケースがある》

【データ4】金融機関が個人保証を徴求していない企業の特徴(有効回答390)

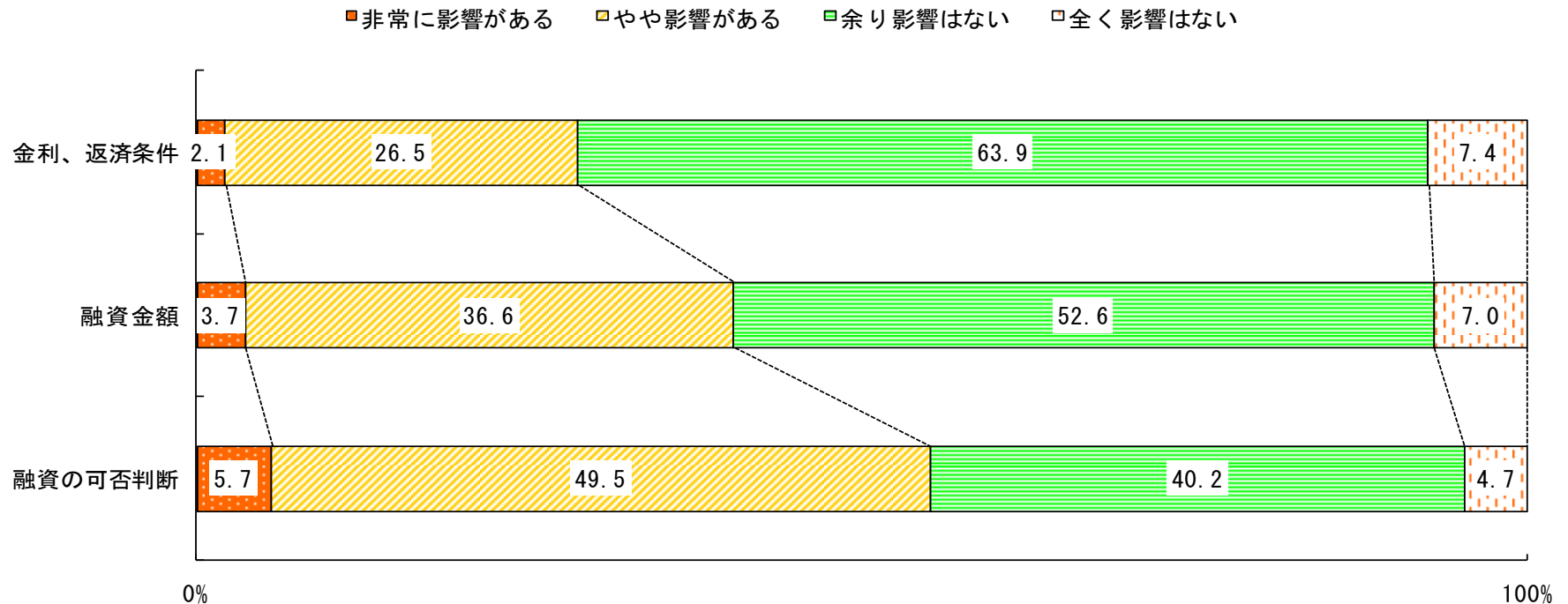


(出典) 中小企業庁委託「平成22年度個人保証制度及び事業再生に関する金融機関実態調査」(2011年3月、山田ビジネスコンサルティング株式会社)

2. 個人保証の現状関連

《個人保証は貸し手の融資判断や、融資金額、金利の設定等に密接に関係》

【データ5】個人保証の有無による貸出審査への影響(有効回答538)

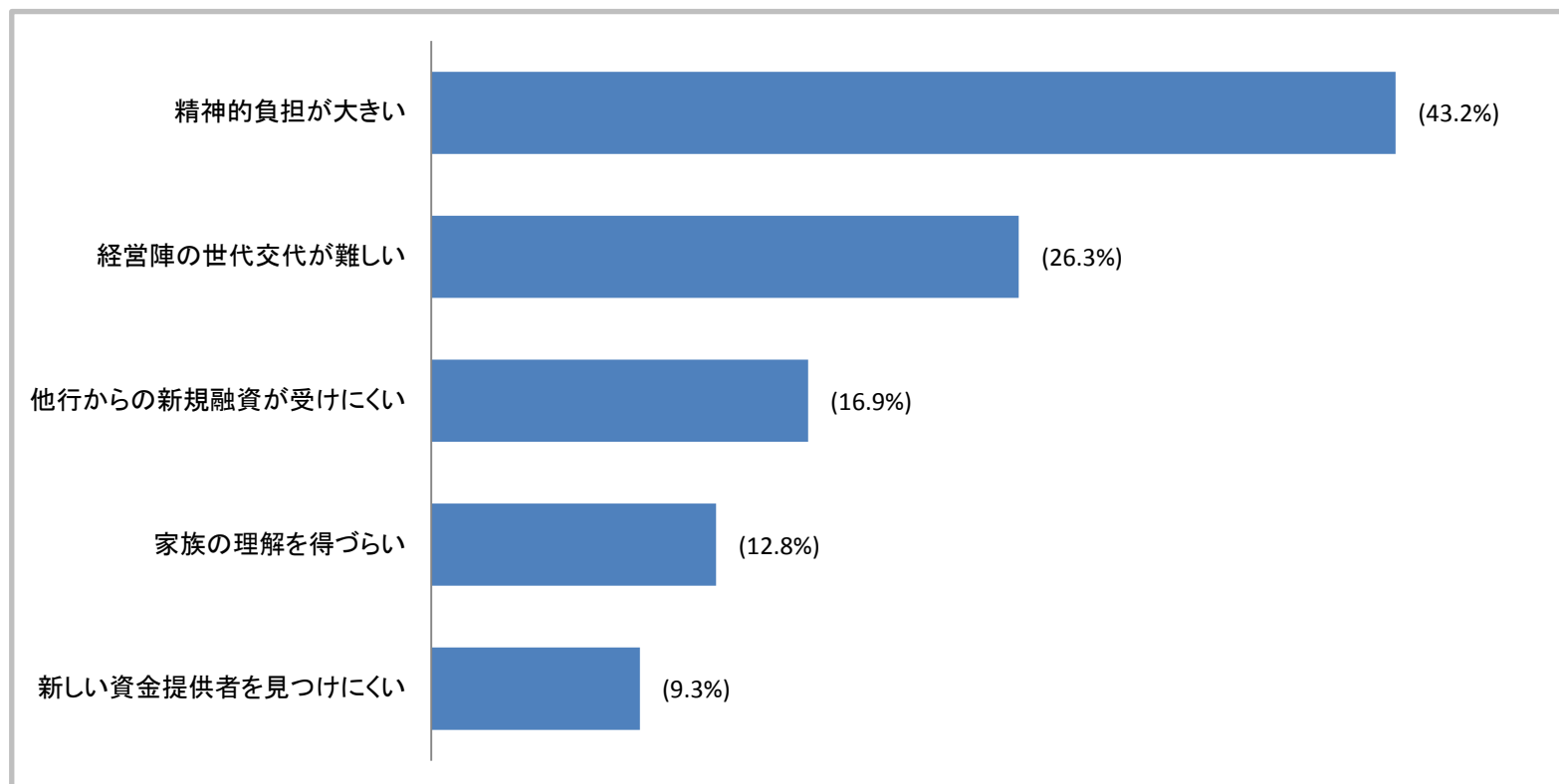


(出典) 中小企業庁委託「中小企業向け融資に関する調査」(2010年12月、三菱UFJリサーチ&コンサルティング株式会社)

3. 個人保証の弊害関連

《個人保証は中小企業経営者の負担となっている面がある》

【データ6】個人保証があることによる負担感等(有効回答781)



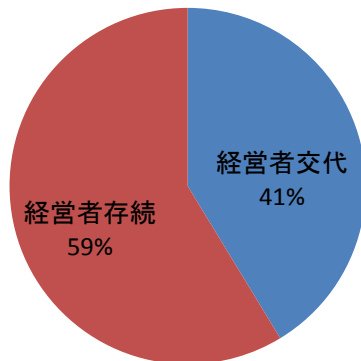
(出典) 中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」(2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング)

3. 個人保証の弊害関連

≪民事再生手続(法的整理)や公的機関である中小企業再生支援協議会が関わる私的整理においては、経営者が存続するケースが多いが、私的整理ガイドライン、事業再生ADR等の私的整理スキーム(債権放棄を伴う場合)においては、経営責任の明確化のため、原則として経営者の交代が求められている。≫

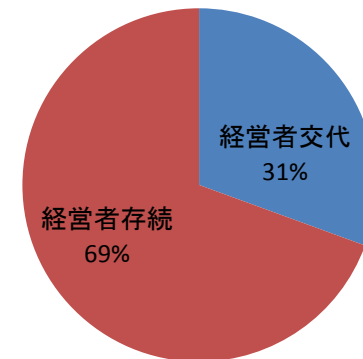
【データ7】経営者交代の有無

＜民事再生手続利用者(有効回答586)＞



(出典)中小企業庁委託「中小企業の企業再生調査」(2010年12月、三菱UFJリサーチ&コンサルティング株式会社)

＜中小企業再生支援協議会利用者(有効回答459)＞



(出典)中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」(2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング)

「私的整理ガイドライン」(抜粋)

7. 再建計画案の内容

(5)対象債権者の債権放棄を受けるときは、債権放棄を受け企業の経営者は退任することを原則とする。

「事業再生に係る認証紛争解決事業者(事業再生ADR)の認定等に関する省令」(抜粋)

第14条第1項第4号

(債権放棄を伴う事業再生計画案)

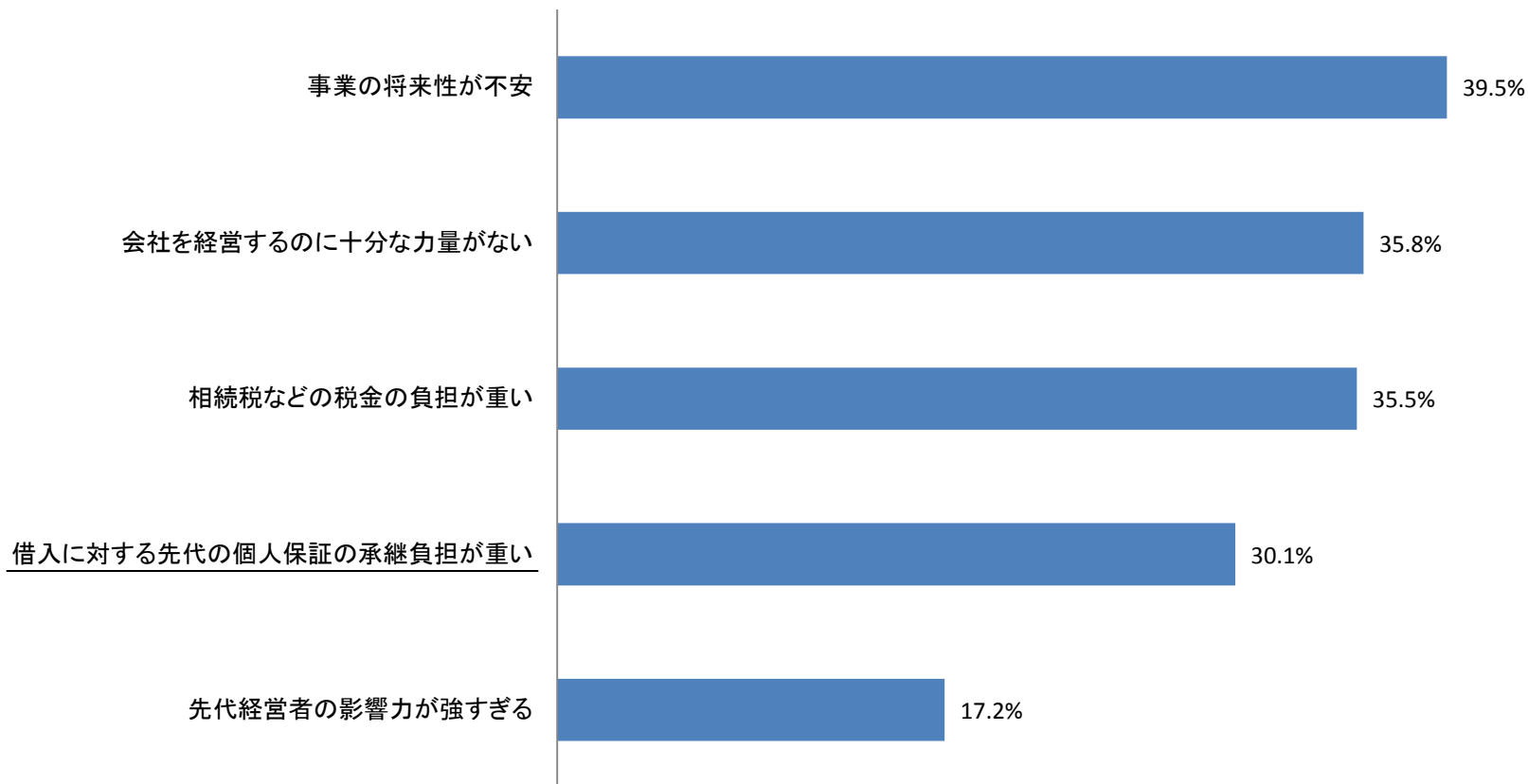
第十四条 第八条の事業再生計画案が債権放棄を伴う場合、当該事業再生計画案は次に掲げる事項を含むものでなければならない。

四 役員の退任(事業の継続に著しい支障を来すおそれがある場合を除く。)

3. 個人保証の弊害関連

《個人保証は円滑な事業承継を阻害しているおそれがある》

【データ8】事業承継の際に想定される問題(複数回答、有効回答3,428)

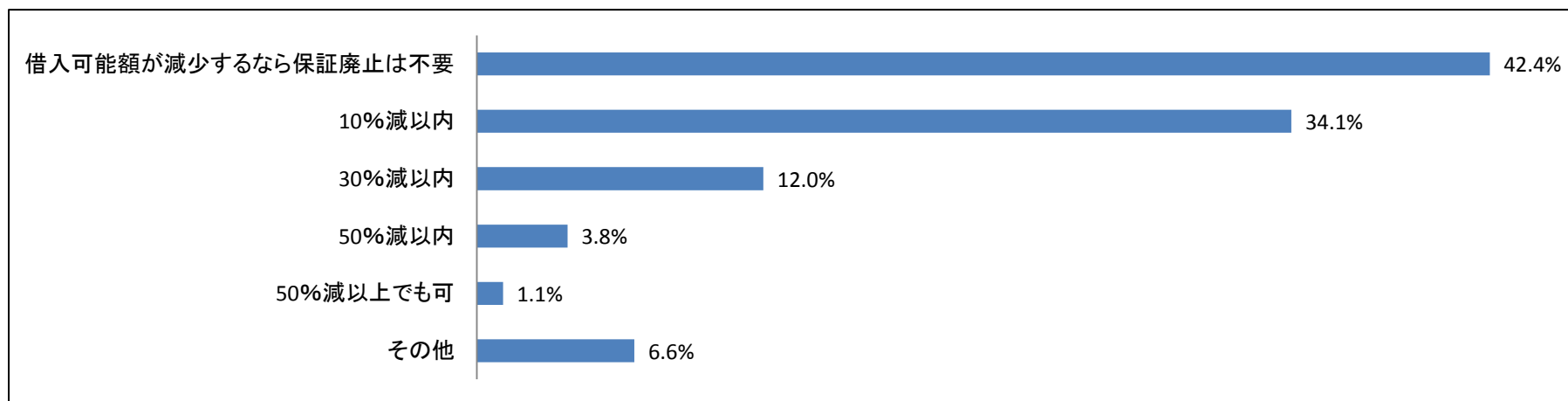
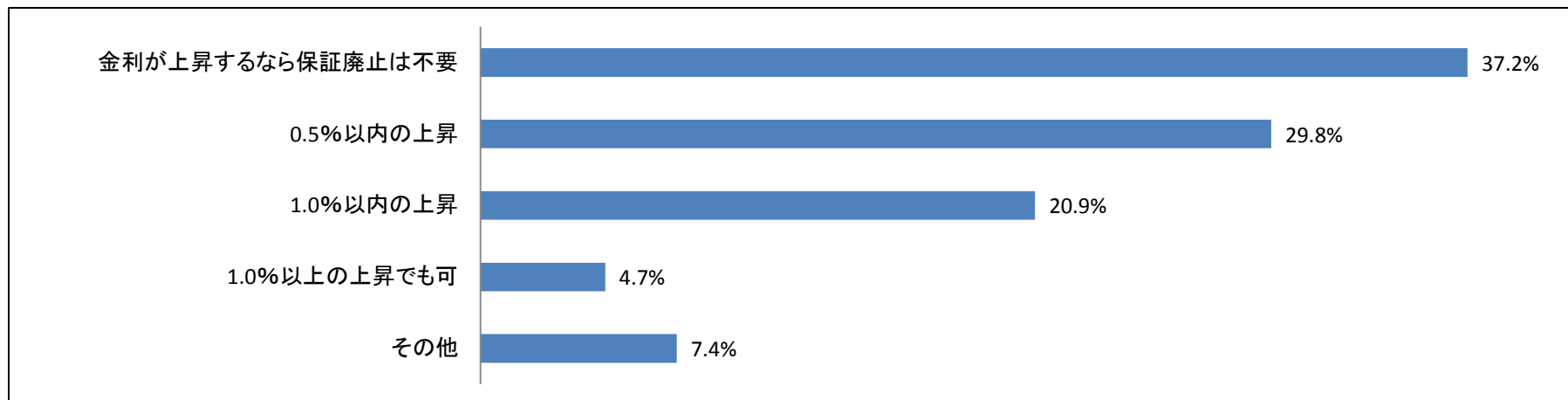


(出典)「中小企業の事業承継に関するアンケート調査」(2008年11月、株式会社商工組合中央金庫)

4. (1) 個人保証の在り方の基本的な方向性関連

《金利が上昇したり、借入可能額が減少するのであれば、個人保証の廃止は不要と考える中小企業が多い》

【データ9】個人保証を廃止とする場合の借入金利や借入可能額見直しの許容範囲
(上:金利、有効回答570/下:借入額、有効回答549)

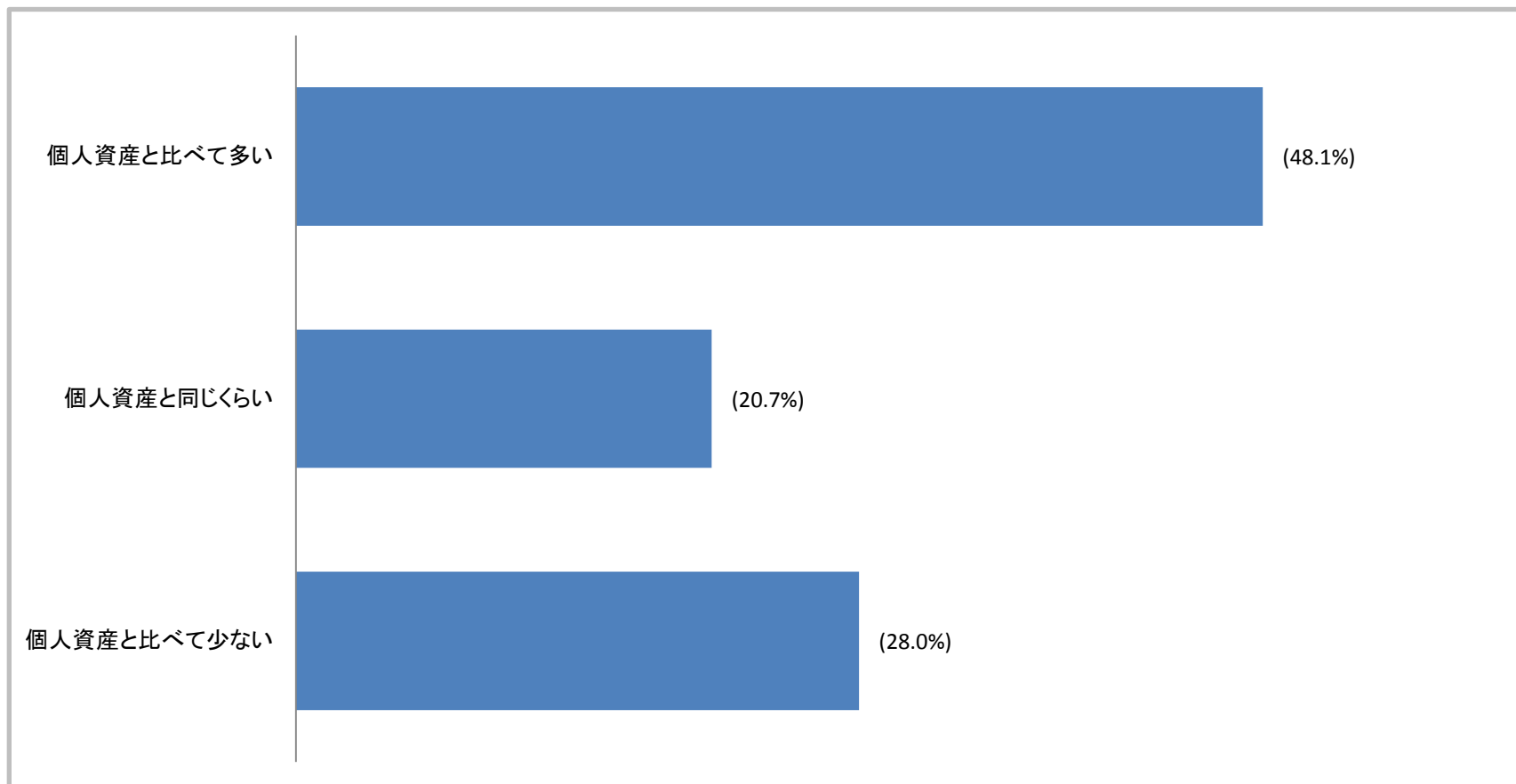


(出典) 中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」(2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング)

4. (2) ②適切な保証金額の設定関連

《個人保証の金額は経営者個人の資産を上回る場合が多い》

【データ10】保証金額と経営者の個人資産との関係(有効回答964)

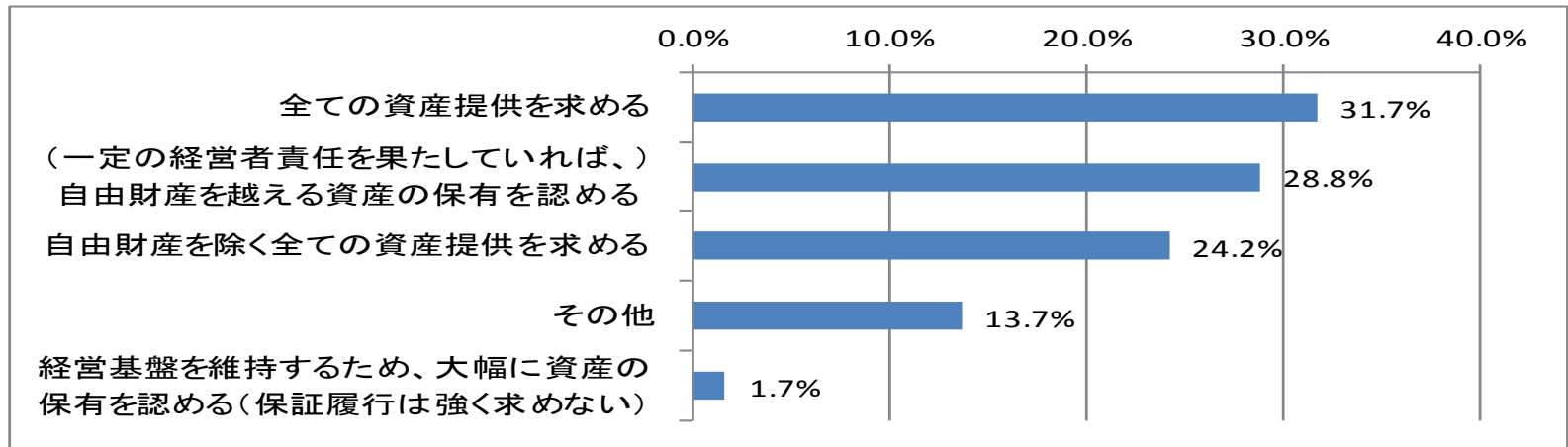


(出典) 中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」(2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング)

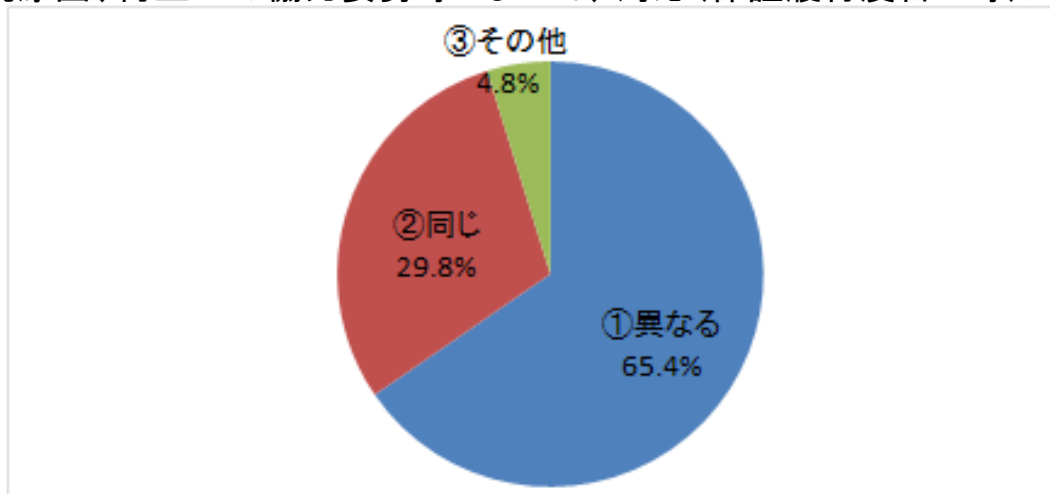
4. (3)②保証債務の履行基準関連

《保証履行の範囲は、金融機関の考え方や経営者の姿勢によって様々》

【データ11】経営者がそのまま存続する場合、私財提供をどこまで求めるか(有効回答417)



【データ12】窮境原因、再生への協力姿勢等によって、対応(保証履行度合い等)が異なるか(有効回答410)

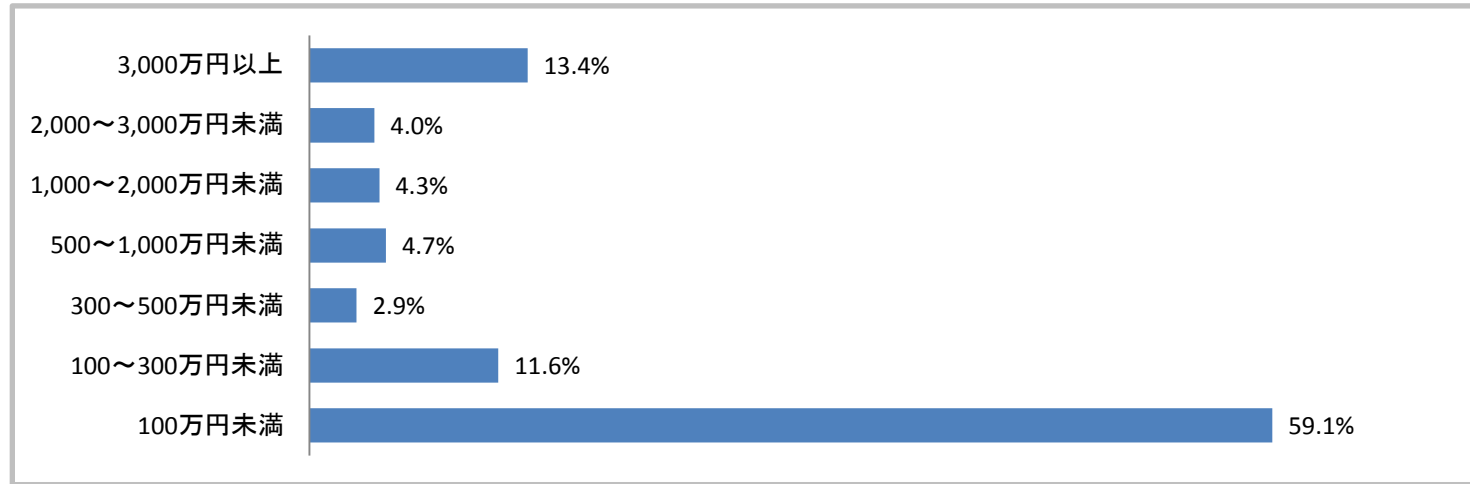


(出典) 中小企業庁委託「平成22年度個人保証制度及び事業再生に関する金融機関実態調査」(2011年3月、山田ビジネスコンサルティング株式会社)

4. (3)②保証債務の履行基準関連

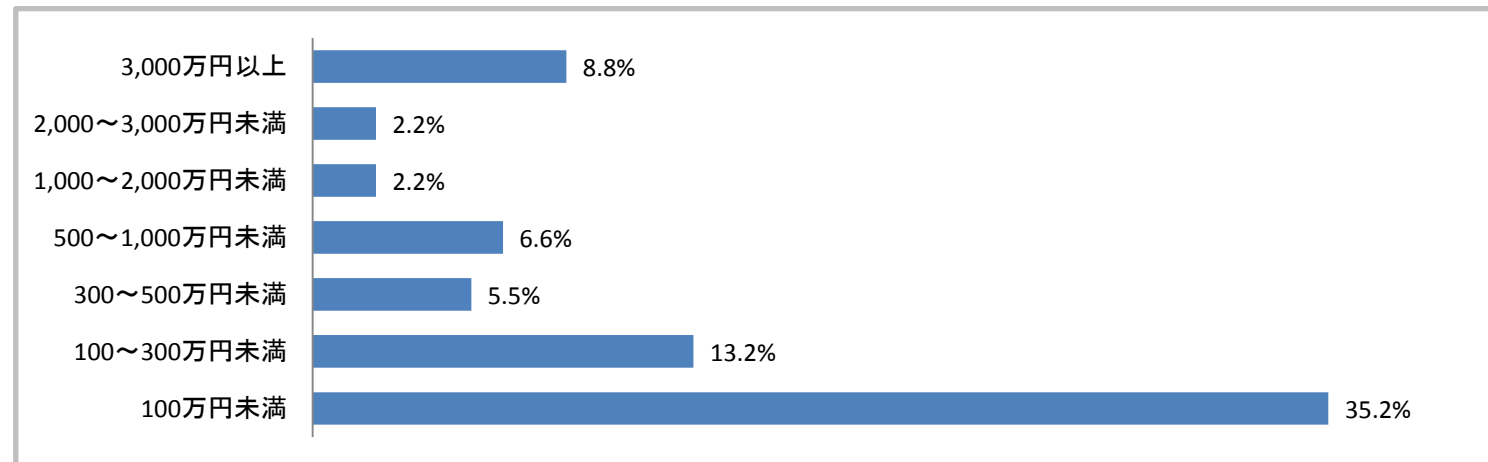
《保証債務の履行時に経営者の手元に残った資産についても案件毎にばらつきがある》

【データ13】保証履行によって実際に残った金融資産（民事再生法利用者、有効回答276）



（出典）中小企業庁委託「中小企業の企業再生調査」（2010年12月、三菱UFJリサーチ&コンサルティング株式会社）

【データ14】保証履行によって実際に残った金融資産（中小企業再生支援協議会利用者、有効回答67）



（出典）中小企業庁委託「平成24年度個人保証制度に関する中小企業の実態調査」（2013年3月、株式会社リベルタス・コンサルティング）