

全国中小企業景気動向調査からみた中小企業の動向

－ 人手不足、仕入困難に悩まされる中小企業 －

信金中央金庫 地域・中小企業研究所主任研究員

品田 雄志

(キーワード) 中小企業景気動向調査、新型コロナウイルス、中小企業経営者、人手不足、ウッドショック、半導体不足、SNS、新分野参入

(視 点)

本稿では、信金中央金庫が全国の信用金庫の協力を得て取りまとめている全国中小企業景気動向調査（調査期間：9月1日～7日）において、信用金庫調査員が全国の中小企業から聴取したコメントを用いて、中小企業の経営の状況についてまとめる。

新型コロナウイルスによる需要低下の被害を訴えるコメントがやや減少するなかで、人手不足や仕入材料の不足、価格上昇により業績に打撃を受けているケースがみられた。また、事業転換や新分野参入など、前向きな取組みをしている企業のコメントもみられた。

(要 旨)

- 2021年9月の業況は、前期比で改善した。過去最悪水準となった2020年6月と比較すれば相対的に良い水準にあるものの、新型コロナウイルス感染拡大前と比較すると依然として低水準にとどまっている。また、2021年12月見通しはさらなる改善を見込んでいる。
- コロナによる需要低迷や各種イベントが中止になったことに関連した被害を訴えるコメントは、前回からやや減少したものの、引き続き多い。廃業（将来的な可能性を含む。）について言及するケースもみられる。
- 一方で、コロナ禍の中でも需要が増加しているとするコメントも、幅広い業種から寄せられている。特に、ネット販売やSNSによって需要を獲得したとのコメントは数多くみられた。そのほかにも、事業転換や新事業参入など、前向きな取組みを行っているとのコメントも多数みられた。
- 前回に引き続き、人手不足を訴えるコメントが多くみられた。一方で、職場環境の整備や働き方改革などを通じて、人手の定着を図ろうとする動きや、人材育成を通じて生産性を引き上げようとする動きもみられた。
- 前回に引き続き、ウッドショック、半導体不足、その他原材料不足や資源価格高騰といった、いわゆる仕入の「不足」や「価格上昇」に関連するコメントが多くみられた。

はじめに

信金中央金庫では、全国の信用金庫の協力を得て、四半期ごとに「全国中小企業景気動向調査」を取りまとめている。

本調査の特徴の1つに、実際に中小企業から聞き取りをしている信用金庫職員の視点からその企業を分析した「調査員のコメント」欄の存在がある（図表1）。コメント欄には、その企業の状況について、定型的な質問への解答だけからはわからない実態が細かく記述されており、中小企業の現状についてわかりやすく伝えてくれている。

そこで本稿では、2021年9月調査の結果を振り返るとともに、「調査員のコメント」欄をまとめることで、中小企業における新型コロナウイルスの影響について概括する。

なお、第185回調査の調査期間は9月1日～7日である。この時期は、国内の新規感染者数の増加が一服し、減少に転じていた時期にあたる（図表2）。

1. 2021年9月調査における業況の概観

2021年9月の業況判断D.Iは、前期比で2.5ポイント改善し、△29.1となった（図表3左上）。過去最悪水準となった2020年6月（△56.9）と

図表1 全国中小企業景気動向調査の調査表（左下、破線の円部分が「調査員のコメント」）

特別調査		「中小企業の雇用環境について」	
<p>問1. 貴社では、人手の状況をどのように認識していますか。人手が不足している場合は1～4より、人手が過剰な場合は6～9よりそれぞれ過不足のある職種をお答えください。なお、適正な場合は5を選択してください。</p>			
<p>人手不足</p> <p>1. 現場作業関係 2. 営業・販売関係 3. 経理・財務・管理関係 4. その他の職種</p>	<p>5. 適正</p>	<p>人手過剰</p> <p>6. 現場作業関係 7. 営業・販売関係 8. 経理・財務・管理関係 9. その他の職種</p>	<p>回答欄</p> <p>1.～9. <input type="text"/></p>
<p>問2. 政府はこれまで、最低賃金を毎年3%程度、引き上げてきました（2020年を除く）。最低賃金の引き上げが、貴社の雇用にも与える影響はありますか。正規社員への影響については1～5の中から、非正規社員への影響については6～9の中から選んでお答えください。</p>			
<p>正規社員への影響</p> <p>1. 減らす 2. 変わらない 3. 増やす 4. わからない 5. もともと正規社員はいない</p>	<p>非正規社員への影響</p> <p>6. 減らす 7. 変わらない 8. 増やす 9. わからない 0. もともと非正規社員はいない</p>	<p>回答欄</p> <p>正規社員 1.～5. <input type="text"/></p> <p>非正規社員 6.～9. <input type="text"/></p>	
<p>問3. 貴社では、人材確保のための職場環境改善へ向けて実施していることはありますか。1～9の中から最大3つまで選んでお答えください。なお、特にないという方は0を選択下さい。</p>			
<p>1. 同一労働同一賃金など非正規雇用の処遇改善 2. 賃金引上げと労働生産性の向上 3. 長時間労働の是正 4. 人材育成 5. テレワーク、副業・兼業など柔軟な働き方</p>	<p>6. 女性・若者が活躍しやすい環境整備 7. 高齢者の就業促進 8. 病気の治療、子育て・介護と仕事の両立 9. 外国人等多様な人材の受け入れ 0. 特にない</p>	<p>回答欄</p> <p>1.～9. <input type="text"/></p>	
<p>問4. 人材確保が難しくなるなか、貴社では、生産性向上に向けた取り組みをしていますか。1～9の中から最大3つまでお答え下さい。なお、特にないという方は0を選択下さい。</p>			
<p>1. 機械設備の導入 2. IT投資の実施 3. 企業間連携による業務の共同化等 4. 業務の外注 5. 高付加価値業務への集中・転換、単価の引上げ</p>	<p>6. 業務プロセスの改善 7. M&Aなどの事業再編による規模の拡大 8. 人材育成の実施 9. 働きやすい環境や制度の整備 0. 特にない</p>	<p>回答欄</p> <p>1.～9. <input type="text"/></p>	
<p>問5. 貴社では、人材育成や確保のために、地域金融機関に対して融資以外の点で求めることはありますか。1～9の中から最大3つまで選んでお答えください。なお、特にないという方は0を選択下さい。</p>			
<p>1. 人材の紹介・派遣 2. 取引先金融機関の人材を派遣 3. 人材マッチングサービスの活用 4. 補助金・助成金の紹介 5. 採用にかかる情報提供</p>	<p>6. 社労士等の専門家紹介 7. 従業員研修の実施 8. 他企業の先進事例紹介 9. 福利厚生サービス等の利用提案 0. 特に求めている</p>	<p>回答欄</p> <p>1.～9. <input type="text"/></p>	
<p>調査員のコメント</p> <p>お忙しいところご協力いただきましてありがとうございました。</p>			

第185回全国中小企業景気動向調査表（製造業）

2021年7～9月期

信用金庫

<番号記入要領>

金庫コード …… 手形交換に使用する統一金庫コードを記入してください。
 地域番号 …… 下記地域番号表を参照して、調査企業の所在地に該当する番号を記入してください。
 業種番号 …… 下記業種番号表を参照して、該当する番号を記入してください。
 従業員数 …… 雇用人、家族従業員を含み、パートを除く従業員数を
 0 | 0 | 5 | 人 のように記入してください。
 また、パート・アルバイト数につきましては、調査時点における人数を記入してください。

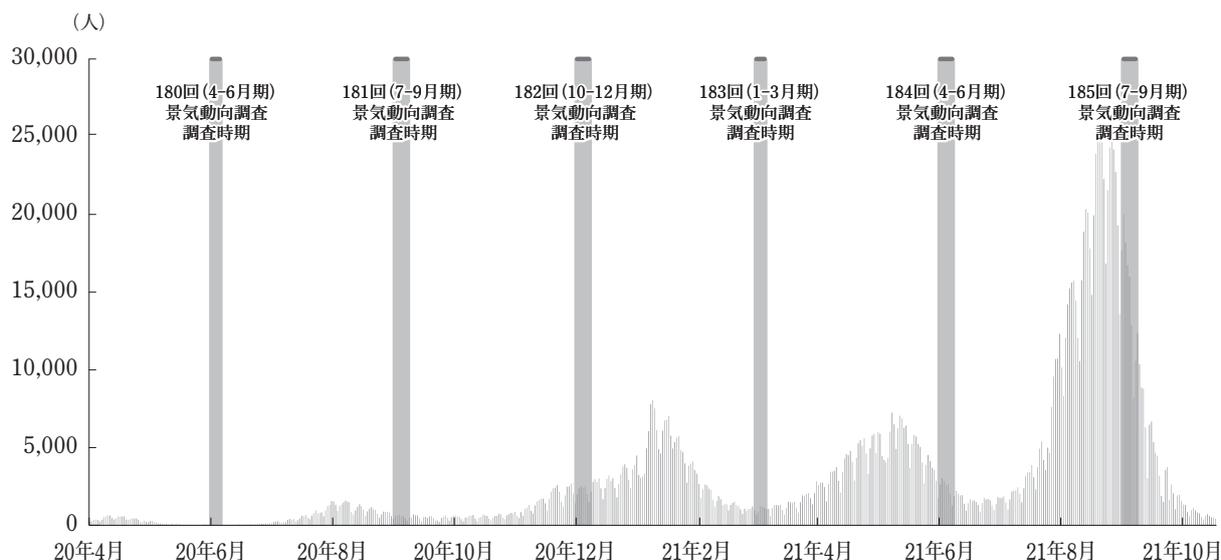
※あてはまらない項目や不明な項目についての番号欄は、空白のままご結構です。

(01) 北海道	(13) 東 京	(25) 滋 賀	(37) 愛 媛
(02) 青 森	(14) 神 奈 川	(26) 京 都	(38) 徳 島
(03) 岩 手	(15) 新 潟	(27) 大 阪	(39) 高 知
(04) 宮 城	(16) 山 梨	(28) 兵 庫	(40) 福 岡
(05) 秋 田	(17) 長 野	(29) 奈 良	(41) 佐 賀
(06) 山 形	(18) 富 山	(30) 和 歌 山	(42) 長 崎
(07) 福 島	(19) 石 川	(31) 鳥 取	(43) 熊 本
(08) 茨 城	(20) 福 井	(32) 島 根	(44) 大 分
(09) 栃 木	(21) 岐 阜	(33) 岡 山	(45) 宮 崎
(10) 群 馬	(22) 静 岡	(34) 広 島	(46) 鹿 児 島
(11) 埼 玉	(23) 愛 知	(35) 山 口	(47) 沖 縄
(12) 千 葉	(24) 三 重	(36) 香 川	

(11) 食料品製造業	(19) ゴム製品製造業	(27) 彫刻業、熱処理業
(12) 繊維工業（衣服・その他の繊維製品を除く）	(20) なめしかわ・同製品、毛皮製造業	(28) 一般機械器具製造業
(13) 衣服・その他の繊維製品製造業	(21) 塗料・土石製品製造業	(29) 輸送用機械器具製造業
(14) 木材・木製品製造業（家具を除く）	(22) 鉄鋼業	(30) 精密機械器具製造業
(15) 家具・装飾品製造業	(23) 非鉄金属製造業	(31) 貴金属製品製造業
(16) パルプ・紙・紙加工品製造業	(24) 金属製品製造業（25・26を除く）	(32) がん具・運動競技用具製造業
(17) 出版・印刷・同関連産業	(25) 建設用・建築用金属製品製造業（製かん取企業を含む）	(33) 装身具・装飾品・ボタン同関連産業
(18) 化学工業	(26) 金属プレス・メッキ	(34) プラスチック製品製造業
		(35) その他の製造業

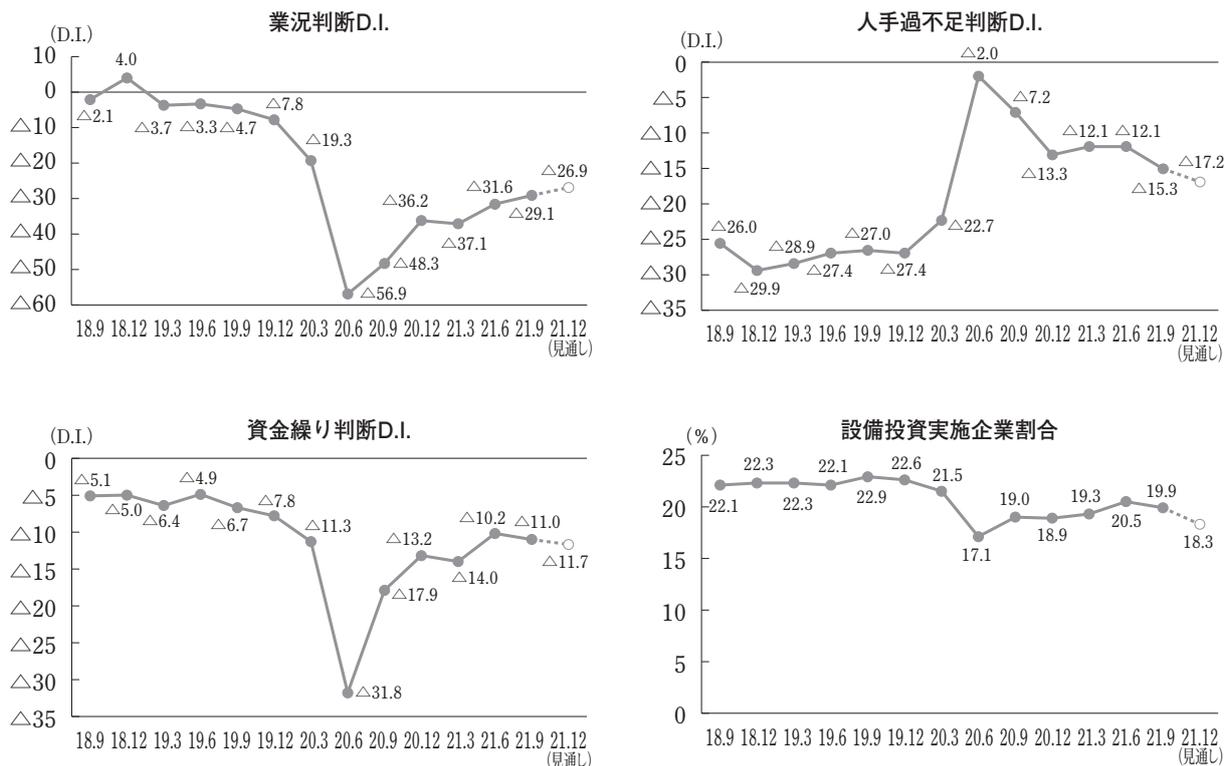
（備考）信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

図表2 国内の新規感染者数の推移



(備考) 厚生労働省資料等より信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

図表3 全国中小企業景気動向調査における主要指標の推移



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

比較すれば、相対的に良い水準にある。もっとも、プラスマイナス0前後だった新型コロナウイルス感染拡大前と比較すると、依然とし

て低水準にとどまっている。また、2021年12月見通しは△26.9と、2.2ポイントの改善を見込んでいる。

そのほかの指標を整理する。人手過不足判断D.I.は、2021年9月で△15.3と前期比で3.2ポイント人手不足感が拡大し、人手不足感が強まっていることを示唆している（図表3右上）。建設業や製造業を中心に人手不足感はいまだに根強く、業況が厳しいなかでも人手不足に悩む企業が多いことが表れている。

資金繰り判断D.I.は、2021年9月で△11.0と前期比で0.8ポイント悪化した（図表3左下）。水準自体は、コロナショック以前にはおおよばないものの、業況判断D.I.と比較すると大きく回復している。このことから、本業の回復は依然として進まないながらも、持続化給付金や、実質無利子・無担保融資などの政府による企業への資金繰り支援策が一定の効果を挙げていることが示唆される。

設備投資実施企業割合は、2021年9月に19.9%と前期比で0.6ポイント悪化した。新型コロナウイルス感染拡大後、着実に改善傾向にあったが、上昇は一服した。なお、見通しが1.6ポイント低下の18.3%となっているが、本調査の傾向として、実際の実績は、前期時点の見通しを上回ることが多いため、見通しが低いからと言って来期の設備投資実施企業割合が低下するとは限らない（図表3右下）。全体としては、業況は厳しい水準から、徐々に改善する傾向にあると言えよう。

2. 調査員のコメントから

今回も、信用金庫調査員を通じて、全国の中小企業・小規模事業者から多数のコメントが寄せられている。本稿では、これらのコメ

ントを「経営面での苦境」「業績好調」「人手不足」「仕入材料不足、価格高騰」「前向きな取組み」「信用金庫、金融機関の取組み」の6つに分け、動向をまとめる。

(1) 経営面での苦境

業況判断D.I.の低迷が続いていることからわかるように、新型コロナウイルスの感染拡大による国内消費の低迷などの負のショックは、2021年9月調査時点でも継続している。

調査員のコメントをみると、新型コロナウイルスの影響を受けて業績に悪影響が出たとの声は、前回よりはやや減少したものの、幅広い業種から寄せられている（図表4）。

一方で、今回の調査の特徴として、コロナとは関係のない、構造的ともいえる要因で苦境を訴える声が増えてきたことがあげられる（図表5）。これらの企業では、今後、コロナから経済が回復していく過程においても、取り残されるおそれがある。早期の対応が求められよう。

また、今回のコメントの中には、前回に引き続き廃業（将来的な可能性も含む。）に関するものも多くみられた（図表6）。これらの企業には、コロナ以前から業況が振るわないうところも含まれる。コロナ禍によって、廃業が加速する可能性が考えられよう。また、取引先の廃業によって、自社の業況が振るわないとのコメントも多くみられる（図表7）。中小企業の減少が進むなかで、地域全体の活力が失われてしまうおそれがある。

図表4 新型コロナにより業績に悪影響が出たとするコメント

コメント	業種	都道府県
スーパーやデパート等の催事イベントが減少し、売上が伸び悩んでいる。	室内装飾工事	北海道
巣ごもりにより外出用の服を着ない、また、葬儀等の参列も焼香のみのため、喪服をクリーニングに出さない。結果として需要が伸びない。	クリーニング業	北海道
コロナの影響により各種イベントが軒並み中止になり、売上が大幅に減少した。ワクチンが普及し、人の動きが活発になることを望む。	生麺製造	青森県
地公体の実施する旅行キャンペーンなども積極的に活用しているが、当地で感染情報が公表されるためにキャンセルが相次いでいる。	旅館業	山形県
新型コロナの影響でイベントの中止が相次ぎ、売上減少している。新規事業等は考えておらず、経費節減で耐えていく意向である。	テント、シート製造	岩手県
結婚式や運動会などのイベントがコロナ禍により自粛、縮小していることから売上減少している。外注している仕事を内製化することで経費節減につなげる。	写真業	宮城県
イベントの減少により、売上が減少している。	動物イベント業	茨城県
テナントから、今回は契約更新するが、コロナが改善しなければ次回（2～3年後）は解約する可能性があると言われる例が増えている。	貸事務所業	埼玉県
コロナ禍により、イベントや行事が軒並み中止になっており、需要減少が著しい。	呉服小売	静岡県
緊急事態宣言に伴い、人の流れが抑制され、面談が困難になったことで契約がスムーズに進まなくなっている。	不動産売買	静岡県
コロナ禍の影響で派遣社員を解雇した。自社でもコロナ感染者が出たため、思うように営業活動ができていない。	人材派遣	静岡県
コロナ禍により、民間航空機需要の回復時期が読めない。現在は人員を他社に派遣・出向させているが、場合によっては抜本的なリストラも検討する必要がある。	航空機部品組立	三重県
コロナの影響で、楽器販売が減少したほか、音楽教室の生徒が伸び悩んでいる。	楽器小売	滋賀県
ベトナム工場がコロナの影響で1か月以上停止し、商品出荷に遅れが出ている。	インナー卸売	大阪府
取引先の飲食店が酒類規制によって売上激減している。	酒類小売	兵庫県
店頭販売以外の、一定の売上を見込めるイベントが軒並み中止となっている。新規取引先を開拓する必要がある。	パン小売	広島県
コロナの影響で売上げ回復が見通せない状況。個人資産からの補填で資金繰りをしている。	土産品卸売	大分県
コロナの影響で、家賃を滞納する顧客が増えている。	不動産業	東京都

(備考) 第185回全国中小企業景気動向調査および東京都信用金庫協会資料より信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成（以下同じ）

図表5 コロナ以外で業績に悪影響が出ているとするコメント

コメント	業種	都道府県
赤字覚悟で見積もりを出してくる企業が多く、案件獲得が難しくなっている。	金型部品製造	埼玉県
大手ハウスメーカーやローコスト住宅の参入あり、苦戦を強いられている。	住宅建築	千葉県
取引先の受注減少により、当社も売上が減少している。要因としては、ホームセンターやネット通販の拡大が大きい。	コンビニエンスストア	神奈川県
企業を中心に印鑑離れが進んでおり、事業の多角化が必要。	印鑑製造	山梨県
コロナの影響より、顧客の高齢化のほうが問題である。	理容室	静岡県
コロナの影響で売上げ減少。大手衣料販売店の廉価商法を受け、今後も厳しい業況が進む見通し。	各種繊維品卸売	静岡県
サブスクリプションの台頭により厳しい状況。事業再構築補助金の利用を視野に入れ、新たな販路を開拓していく方針。	ビデオレンタル	静岡県
慢性的な赤字体質が続いている。業界内で廃業やM&Aも多く、今後の展望を考える必要がある。	クリアケース製造	大阪府
既存顧客の高齢化や若年層の減少に伴い、顧客が減少し競争も激化している。	自動車修理販売	兵庫県

図表6 廃業に関連するコメント

コメント	業種	都道府県
廃業を検討しているが、従業員の意向により営業を続けている。今後、状況を見て信用金庫からM&Aなども打診する方針。	自動車整備	北海道
設備が老朽化して使用できなくなったため、在庫を売りつくした段階で廃業する予定。	コンクリートブロック製造	山形県
後継者不在につき、廃業を検討している。	鞆小売	茨城県
後継者不在につき8月で廃業。M&Aではなく、不動産を売却した。	自動車整備	静岡県
補助金等が乏しく、預貯金を切り崩している。このままでは廃業も視野にある。	スポーツ用品小売	奈良県
JRが回数券を廃止したことで、当社主力商品の入手が困難になったことから、廃業の予定。	チケット販売店	兵庫県
飲食店がコロナの影響で時短や休業に陥り、販売が大幅に減少。今後も回復の見通しなく、自分の代で廃業予定。	日用食料品販売	岡山県
コロナの影響で来店客は減少傾向にある。後継者が存在しないため、あと何年店を続けるか悩んでいる。	床屋	大分県

図表7 取引先の廃業に伴い業況が振るわないとするコメント

コメント	業種	都道府県
コロナ禍の影響で、主力取引先であるホテルやクリーニング店の廃業が相次いでいる。	業務用洗剤卸売	北海道
取引農家が廃業しており、売上が減少基調。若い世代の農家ともつながりを持っているが、値段でしか判断しない先も多く、将来的には事業が難しくなるかもしれない。	農業機械販売	岩手県
取引先に事業縮小や廃業を行う先が増えている。当社も従業員の高齢化により、多数の企業に訪問することができなくなり、高単価の取引先に集中している。	建築用資材卸売	埼玉県
全国のブティックに倒産、廃業が増加しており、販売数が減少傾向にある。	婦人服卸	兵庫県

(2) 業績好調

業況が厳しいとする企業が多い一方で、コロナ禍の中でも需要が増加しているとするコメントも、幅広い業種から寄せられている(図表8)。

また、今回の調査では、ECサイト等のネット販売や、SNSなどの情報発信ツールによって需要を獲得したとのコメントも数多くみられた(図表9)。対面での販売が困難になるなかで、需要を獲得するための手段として注目される。ただし、一方で「現在、経営改善のためインターネット販売に注力しているが、ネット支払手数料が重荷になってい

る。(自動車販売 奈良県)」や「3月よりECサイトで販売を開始したが、まだ効果がない。(珍味調味料卸売 山口県)」とのコメントもあり、インターネット販売を強化している企業すべてで成果が出ているわけではないことにも留意する必要がある。

(3) 人手不足

前回までの調査に引き続き、人手不足を訴えるコメントが多くみられた(図表10)。「中小企業は新規採用のハードルが高い。そこまで労力とお金をかけられない。(精密機械部品製造 岐阜県)」や「希望の人材をハ

図表8 業績好調とのコメント

コメント	業種	都道府県
国道強靱化計画に伴う整備工事を受注している。今後も継続的に発注が見込まれており、追い風になる見通し。	総合工事業	山形県
工作機械部品や、5G関連の受注が好調。コロナで昨年止まっていた仕事が動き出した印象。	部品加工	新潟県
コロナ検査キットの受注が相変わらず多い。また、今年はインフルエンザ検査キットの受注も多い。	医療用検査キット製造	富山県
コロナ禍で土地処分を希望する人が増えており、今後は案件が増える見込み。	不動産仲介	静岡県
ネット販売中心であるため、コロナ禍でありながら好調に推移している。労働環境についても整備している。	小売、卸売	三重県
解体工事や廃棄物処理などの受注は堅調である。	建築工事業	大阪府
コロナの影響で機械の入替を延期していた取引先が、今期に入替を決定したため、受注が大幅に増加している。	アルミ灰処理プラント製造	兵庫県
コロナ禍により、田舎暮らしやリゾート地としての需要が高まっている。問い合わせや商談も多く、業況は堅調。	不動産仲介	兵庫県
長年地元の消防団や役員を務めるなど、地域のコミュニティを大切にしてきたことが現在の仕事の受注につながっている。	建設業	東京都

図表9 ネット販売やSNSにより需要を獲得したとするコメント

コメント	業種	都道府県
コロナの影響は若干あるが、リモート、ネット等のオンラインを活用した不動産情報の提供により、契約は順調に推移している。	不動産代理、仲介業	山形県
顧客は地元の高齢者が中心だが、新たに経営陣に加わった若夫婦がSNS等を活用して若い世代の顧客を増やしている。キャッシュレス決済の導入を検討中。	スーパーマーケット	埼玉県
巣ごもり需要が一段落したもの、インターネットによる販売が増加傾向にある。	生地、カーテン小売	埼玉県
女性スタッフの活躍により、売上増加につなげている。HPやブログのデザインの改善により、いい結果が出ている。今後も、エンドユーザーへのアピール方法を模索中。	建売販売、建築	埼玉県
コロナ禍のなか、引き続きネット販売が好調。従業員満足度も高く、風通しの良い職場となっている。	生活雑貨販売	山梨県
付加価値上昇に向け、一般個人向けの販売にも着手し、インスタグラム等のSNSも活用している。どの業種においてもIT化は欠かせないと認識。	建築資材、材料卸	静岡県
コロナの影響でフェアやセールが縮小、中止となっている。HP通販に力を入れており、リピート率が高い。	衣料販売	愛媛県

ローワークやネットに掲示しているが、なかなか集まらない。人材派遣からの紹介では手数料が高い。(通信機器部品製造 埼玉県)」というコメントに代表されるように、中小企業は採用の上で大きなハンデを負っているといえる。

一方で、図表11のように、職場環境の整備や働き方改革などを通じて人手の定着を図

ろうとする動きや、人材育成を通じて職場の生産性を引き上げようとする動きもみられる。今後は、「人手不足の解消が課題。セルフレジや電子マネーの導入で生産性向上にも取り組んでいる。(スーパーマーケット 静岡県)」や「機械の導入により人手不足解消を図る方針。ゆくゆくはほとんどの作業をオートメーション化したいと考えている。

図表10 人手不足を訴えるコメント

コメント	業種	都道府県
慢性的な人手不足で、特に若年層の従業員が少ない。	電子機器製造	北海道
従来より人手不足に悩んでいるが、募集をかけても問い合わせすらない状況。近年は外国人実習生を採用しているが、コロナ禍を受けスムーズに行えていない。	土木建設業	北海道
現場作業員が不足しており、高齢者や外国人の受入れを実施している。	総合ビル管理	岩手県
現場職員が足りていない。地元に若い人が少なく、採用が困難である。	自動車整備	福島県
外国人を受け入れているが、最終的に帰国してしまうため、根本的な解決にはならない。	合成樹脂製造	埼玉県
現場の人手不足が深刻な課題。若手の採用や育成に注力する。	機械修理業	神奈川県
1人親方の高齢化と、若手職員の不足が悩みの種となっている。	上下水道、水回り整備	長野県
長年、人手不足が続いている。外国人労働者で補っていたが、コロナ禍で入国が困難となっている。	食品容器製造	愛知県
アルバイト（高校生）の確保が難しく、女性や高齢者の雇用も検討している。	ガソリンスタンド	岡山県
人材募集しているが、有資格者で経験者のみの採用のため、応募がない。	総合建設業	岡山県
現場作業が人手不足であり、高齢者の就業促進を実施している。	総合工事業	愛媛県
若手人材の確保が課題。数年で離職するものが多く、続かない。会社側にも問題がある。	土木工事業	大分県
慢性的な人手不足により、同業者間で人材の獲得競争が激しく、人件費が増加している。	コンビニエンスストア	東京都

図表11 働きやすい環境の整備や人材育成についてのコメント

コメント	業種	都道府県
現場作業員確保に向けて継続的に努力中。働き方改革に伴う有給取得についても継続的に実施する。	内装資材卸売	福島県
職場環境（休暇、労働時間、人間関係、コミュニケーション）がよく、社員が定着している。ミーティング等を通じ、社内の統制が図られている。	自動車小売業	新潟県
若い社員の定着率が低いため、働きやすい環境の整備に取り組んでいる。	不動産売買	新潟県
働き方改革として、残業を0時間とする取組を行っている。	自動車整備販売	静岡県
新しい人材に対し、元代表者がつきっきりで指導を行っている。	建設業	静岡県
イクボス宣言を行い、人材確保に力を入れている。	管工事、土木工事	滋賀県
働きやすい環境を整え、子育てや介護などにも取り組めるよう配慮した職場を築いている。	不動産業	兵庫県
最低賃金の引上げに伴い、人件費負担が増してきている。職場環境を改善し、若手従業員の確保と育成に注力する。	鎖製造業	兵庫県
業界内での評判がよく、従業員の退職があっても次の採用がすぐに決まる。現在は取引先との単価引上げ交渉を行っており、収益力高まれば従業員に還元する予定。	運送業	鳥取県

（鮮魚加工品販売 三重県）」のように、設備投資による生産性向上を通じた人手不足解消を進めていくことなども求められよう。

(4) 仕入材料不足、価格高騰

今回の調査においては、ウッドショック

（図表12）、半導体不足（図表13）、その他原材料不足や資源価格高騰（図表14）といった、いわゆる仕入の「不足」や「価格上昇」に関連するコメントが前回からさらに多くみられた。

中小企業は、仕入価格の上昇を販売価格に

図表12 ウッドショックによって悪影響を受けているとするコメント

コメント	業種	都道府県
ウッドショックの影響により、木材の確保に苦勞している。販売価格への転嫁を行っている。	建築資材卸売	北海道
ウッドショックによる原材料価格の高騰で、利幅の減少は確実である。	オフィス家具製造	北海道
ウッドショックの影響で仕入単価が上昇しており、木材確保も困難になっている。	木材卸売	群馬県
ウッドショックの影響を受け、仕入価格が上がり続けている。販売価格を引き上げてはいるが、全額は転嫁できない。	建築資材卸売	神奈川県
ウッドショックによる原価上昇を価格に転嫁できるかが課題。今が正念場と感じている。	住宅建築	静岡県
コロナの影響で需要が落ち込んでいるうえ、ウッドショックの影響で家具が高騰している。	家具小売	静岡県
ウッドショックによる木材価格の上昇と、仕入物件の不足によって、利幅は縮小している。	土地売買業	大阪府
コロナに加えウッドショックの影響で、売上減と仕入価格上昇が同時にきている。	家具小売	大阪府
ウッドショックにより、国内材も高騰しており、利幅が圧縮されている。	製材業	和歌山県
ウッドショックによる原材料上昇を懸念している。高付加価値の建売販売を検討している。	建売業	大分県
材木の輸入が止まっており、仕入ができず受注を確保することが困難である。	材木建材卸売	東京都

図表13 半導体不足によって悪影響を受けているとするコメント

コメント	業種	都道府県
半導体不足による新車製造停止により、中古車市場が活性化しているため、仕入が低下している。	自動車リサイクル、廃棄物処理	神奈川県
大手自動車メーカーの減産の影響が出始めている。	四駆自動車用部品	静岡県
半導体不足による自動車業界不況の影響で、設備導入企業が減少している。	工作機械販売	静岡県
世界的な半導体不足を受け、自動車業界全体が生産縮小しており、影響を受けている。	自動車部品製造	愛知県
コロナ禍や半導体不足の影響で、計画変更等が発生し売上回復に至っていない。現場作業員の人材確保にも苦慮している。	産業用機械製造	愛知県
半導体等の原材料価格が上昇しているが、同業他社との競争もあるため、販売価格引上げは行わない。	高圧洗浄機製造	兵庫県

図表14 その他原材料不足や資源価格高騰についてのコメント

コメント	業種	都道府県
ウッドショックによる木材の価格高騰に加え、ビニール系の材料価格も上昇傾向にある。現在は価格転嫁できているが、今後を心配している。	リフォーム工事	岩手県
米中の景気回復に伴い、仕入価格の上昇が続いている。	コンクリート製品製造	福島県
資材不足から仕入価格が上昇しており、不採算現場が多発している。	建築資材卸売	新潟県
関東圏からの見積もり依頼は例年以上。ただし、材料の高騰もあり、慎重に対応している。	建築鉄骨	長野県
ウッドショックによる木材価格の高騰に加え、その他の資材や運搬費まで上昇している。	住宅建設投資	愛知県
業務で使用するオイルの価格が上昇しており、利益率が徐々に悪化している。	各種精密金型製作	大阪府
資金繰りには余裕があるものの、材料費上昇や県外への移動制限など、懸念すべきことが多い。	省力機器設計、製造	岡山県
旺盛な海外需要を受けて、鉄鋼価格がかなり上昇している。	金属プレス業	広島県

十分に転嫁できないことも多いため、仕入価格の上昇は業績の悪化と関連が強い^(注1)。今後、コロナ禍から回復していく中で、仕入の動向に注視する必要がある。

内容を見直すというコメント（図表15）や、新分野参入や新商品開発など、前向きな取組みを行っているとのコメント（図表16）も多数みられた。

(5) 前向きな取組み

今回の調査では、事業転換や、M&Aなどを通じた事業拡大を図るなど、抜本的に事業

(6) 信用金庫、金融機関の取組み

コロナ禍が冷めやらぬなか、信用金庫をはじめとする金融機関に求められる役割は

図表15 事業転換や事業拡大についてのコメント

コメント	業種	都道府県
後継者不在につき、M&Aによる事業譲渡を検討している。	自動車部品の金型製造	埼玉県
取引先飲食店の業況が厳しく、当社も売上確保が難しい。M&Aによる新規事業参入への意欲は旺盛である。	醤油、味噌、酒類卸売	新潟県
慢性的に人手不足であり、受注制限している。代表者は、同業界での成長に限界を感じており、他業種進出を検討中。	自動車板金	新潟県
不採算だったオフセット部門から撤退し、オンデマンド印刷に注力する。収益確保と経費削減効果が期待できる。	各種印刷	静岡県
若手人材の育成が急務。同業他社へのM&Aの可能性もある。	瓦製造	愛知県
現場の人手不足解消のため、M&Aも検討中。	土地売買、建築業	滋賀県

図表16 新分野参入や新商品開発についてのコメント

コメント	業種	都道府県
コロナにより、携帯電話の買い替え周期が長期化している。打開策として、買い取った携帯電話の中古販売を展開する予定。	携帯電話代理店	北海道
コマースの投入や、コンセプト重視の住まいづくりを通じて、新規顧客を獲得し、受注増につながっている。	木造住宅販売	北海道
事業再構築補助金を申請し、高齢者住宅等への洗濯代行業を開始した。	洗濯業	北海道
今後、DX化による事務の効率化を図りつつ、コワーキングスペースなど他業態への進出も視野に入れている。	米、燃料等小売	山形県
コロナ禍による消費者の外出自粛や時短営業のため、売上減少。テイクアウト弁当等の販売を強化している。	飲食店	富山県
コロナの影響で、卸業はもちろん、自社飲食業も低迷している。新事業としてフランチャイズチェーンに加盟し、高齢者向け宅配弁当サービスを開始した。	酒類販売	広島県
店舗の外装を一新し、店内に新しいテーブルを導入するなど、顧客にとって印象の良い店舗を目指して徐々に改装中。	自動車修理販売	山口県
コロナ禍で需要が減少するなか、チャイルドシートのクリーニングや、クリーニングの配達サービスを開始するなど、独自サービスで業況改善を図っている。	クリーニング業	福岡県

(注)1. 中小企業の仕入価格の動向については、2021年10月26日発信のニュース&トピックス「中小企業の仕入価格判断D.I.、2014年以来の高水準 —全国中小企業景気動向調査の結果から—」<https://www.scbri.jp/PDFnews&topics/20211026.pdf>を参照されたい。

図表17 金融機関の取組みについてのコメント

コメント	業種	都道府県
業務用主体のため、個人向け商品の開発を検討中。高付加価値品の製造を検討している。信用金庫からは、クラウドファンディングを紹介した。	食料品製造業	北海道
今年、事業主が死亡し、長男が承継した。今後の事業展開を含めて、信用金庫が相談に乗っていく予定。	青果物販売	岩手県
代表者高齢化に伴い、事業譲渡を検討。外部機関等の紹介を金融機関に求めている。	照明器具卸売	埼玉県
コロナ禍前は定期的にイベントを開いており来店客も多かったが、最近は来店がほぼない。引き続き、補助金や支援金などの案内を行う。	靴小売	神奈川県
信用金庫から税理士を紹介し、業務の効率化を図った。	給排水工事	静岡県
まん延防止措置の影響で、併設している飲食業を休業。取引先の旅館も顧客が激減しており、取引先を変更する必要がある。信用金庫から、インスタグラム等ネット販売について提案する。	水産物卸売業	静岡県
人材関連で、金融機関への情報提供希望があった。	不動産仲介	静岡県
ベトナムからの人材受入に動いているが、コロナの影響により受入れができなくなっている。金融機関には、人材紹介や従業員研修の実施を求めている。	かまぼこ、 てんぷら製造	和歌山県
コロナを受け飲食業への販売減少、原材料も高騰している。金融機関には、補助金関係の情報を求めている。	素麺製造	兵庫県
信用金庫の紹介でビジネスマッチングを協議中、販路拡大のために積極的に動いていく意向。	火力発電、ボイラ 部品製造	広島県
土地情報について、信用金庫からの情報提供を望んでいる。	不動産仲介	広島県
個室ジム経営などの新規事業参入を検討している。信用金庫からは、よろず支援拠点等を案内した。	カラオケ店	沖縄県

大きく、各機関とも対応を行っている。本稿では、金融機関の取組みや、中小企業が金融機関に求めていることについてのコメント（図表17）を紹介する。

おわりに

本稿では、2021年9月に実施された全国中小企業景気動向調査における調査員のコメント欄をもとに、中小企業の動向についてまとめた。

新型コロナウイルスの被害を受けている企業からの声は、ピーク時から比較すると減少はしたものの、依然として多く寄せられている。また、今回の特徴として人手不足や仕入不足、価格上昇など、コロナ禍から立ち直りつつあるなかで新たな問題に直面している企

業の姿がうかがえる。

2021年12月調査（調査時期：12月初旬）においては、特別調査で「2022年（令和4年）の経営見通し」をテーマとし、調査を実施する。仕入価格の上昇については、継続して調査して結果を還元する予定である。

本稿で採用しているコメントは、いずれも信用金庫職員が調査員となり、渉外活動を通じて収集したものである。それぞれの事業者の置かれている現下の状況について、数多くのコメントをお寄せいただいた。調査にご協力いただいた中小企業経営者と信用金庫職員の方々に対してお礼を申し上げる。

最後に、今回お寄せいただいたコメントのなかで、最も筆者の心を打ったものを紹介する（図表18）。中小企業の経営に数多くの困

図表18 筆者の心を打ったコメント

コメント	業種	都道府県
<p>代表者は常々、人材に恵まれていると語っている。従業員も、働きやすい職場と口にしていて、人材を大切にすることで働きやすい環境を整備することが業況に良い影響を与えるいい見本となっている。</p>	<p>仕出し弁当</p>	<p>山梨県</p>

難が降りかかるなか、経営者と従業員がお互
 いを大事にすることで企業価値を高める好循
 環を達成できている好例と言えよう。このよ
 うな人を大切にする会社が1つでも増えるこ
 とを心から願っている。

〈参考資料〉

・信金中央金庫「第185回中小企業景気動向調査（2021年7-9月期）」