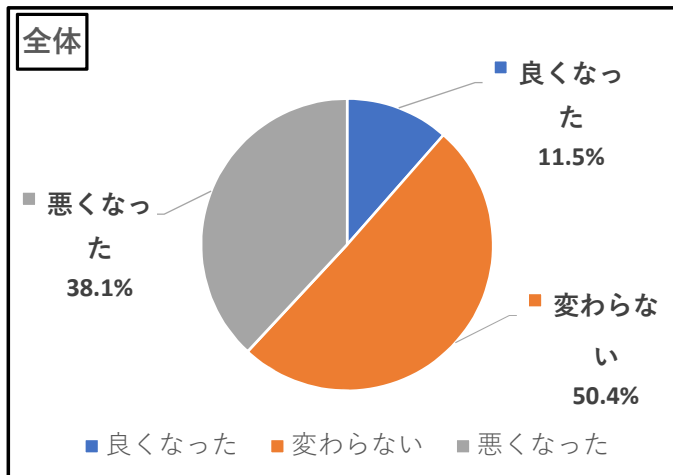


1 業況判断(DI)について

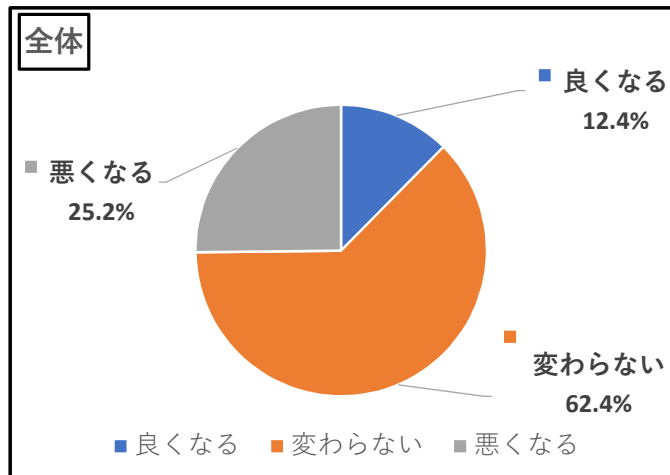
①R2.11と比べた業況の現状



▲業況DI (「良くなった」の割合-「悪くなった」の割合)

全体		▲ 26.6 ポイント (前回 1.2 P)
規模別	大企業	0.0 ポイント (前回 13.6 P)
	中小企業・小規模事業所	▲ 29.3 ポイント (前回 0.0 P)
産業別	製造業	0.0 ポイント (前回 0.8 P)
	非製造業	▲ 34.3 ポイント (前回 1.5 P)

② 約3カ月後の見通し

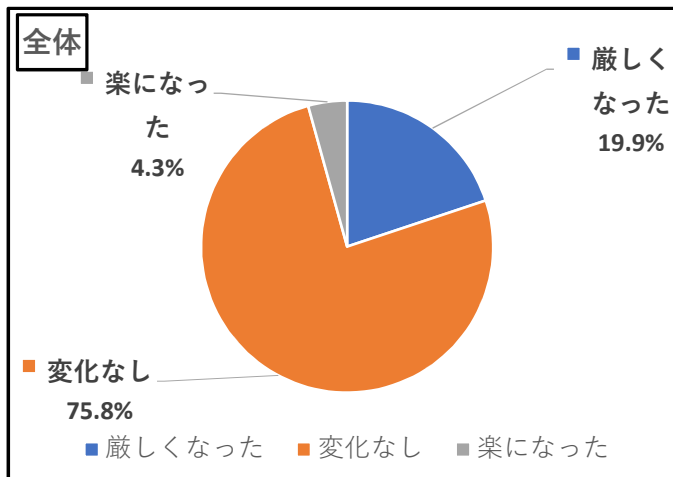


▲先行きDI (「良くなる」の割合-「悪くなる」の割合)

全体		▲ 12.8 ポイント (前回 ▲ 19.8 P)
規模別	大企業	0.0 ポイント (前回 9.1 P)
	中小企業・小規模事業所	▲ 14.2 ポイント (前回 ▲ 22.5 P)
産業別	製造業	0.0 ポイント (前回 ▲ 13.6 P)
	非製造業	▲ 17.6 ポイント (前回 ▲ 25.6 P)

2 資金繰りについて

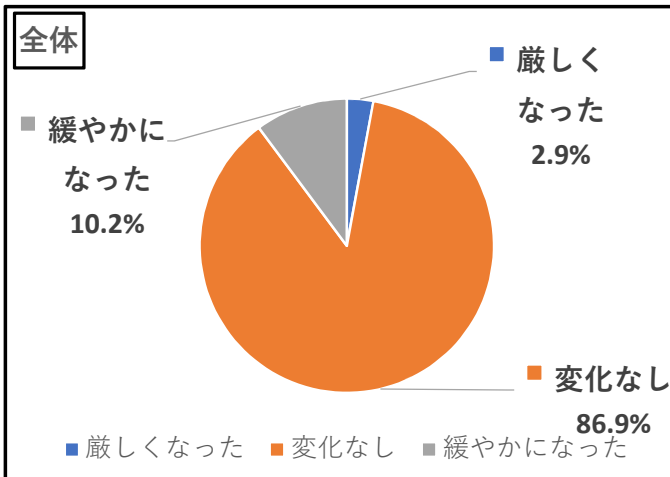
①R2.11と比べた資金繰り状況



R2年11月時と比べて、資金繰りの状況はいかがですか。

全体	楽になった	4.3 % (前回 3.9 %)
	厳しくなった	19.9 % (前回 19.1 %)
	変化なし	75.8 % (前回 77.0 %)
製造業	楽になった	6.8 % (前回 4.1 %)
	厳しくなった	18.4 % (前回 19.0 %)
	変化なし	74.8 % (前回 76.9 %)
非製造業	楽になった	1.9 % (前回 3.7 %)
	厳しくなった	21.3 % (前回 19.3 %)
	変化なし	76.9 % (前回 77.0 %)

②R2.11と比べた金融機関の貸出態度

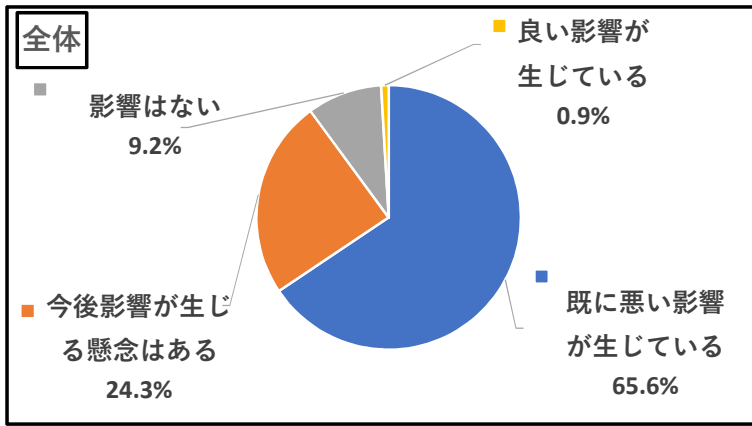


R2年11月時と比べて、金融機関の貸出姿勢はいかがですか。

全体	緩やかになった	10.2 % (前回 6.0 %)
	厳しくなった	2.9 % (前回 4.4 %)
	変化なし	86.8 % (前回 89.6 %)
製造業	緩やかになった	10.0 % (前回 6.0 %)
	厳しくなった	1.0 % (前回 4.3 %)
	変化なし	89.0 % (前回 89.7 %)
非製造業	緩やかになった	10.5 % (前回 6.0 %)
	厳しくなった	4.8 % (前回 4.5 %)
	変化なし	84.8 % (前回 89.5 %)

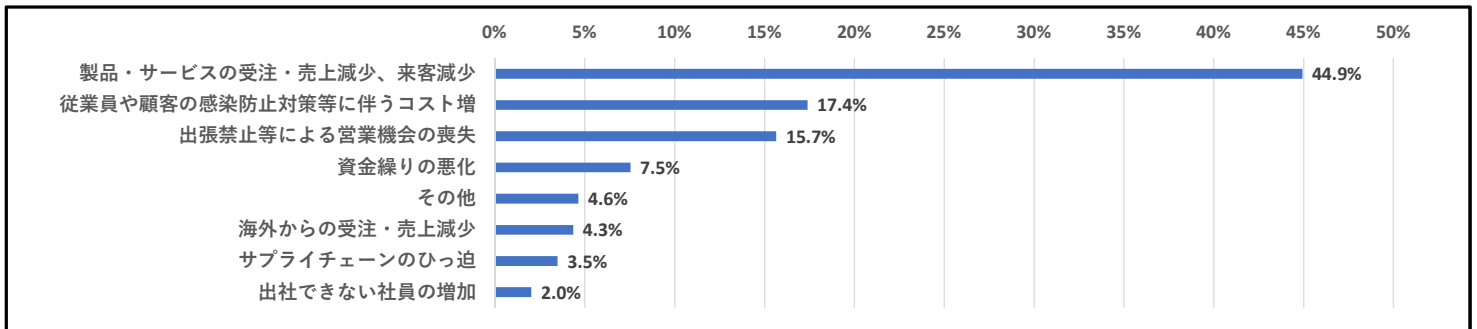
3 新型コロナウイルスの感染拡大に係る影響について

①現時点で生じている経営への影響や懸念について教えてください。



業種	既に悪い影響が生じている		今後影響が生じる懸念はある		影響はない		良い影響が生じている	
	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合	割合
製造業	69.1%	23.6%	6.4%	0.9%				
非製造業	62.0%	25.0%	12.0%	0.9%				

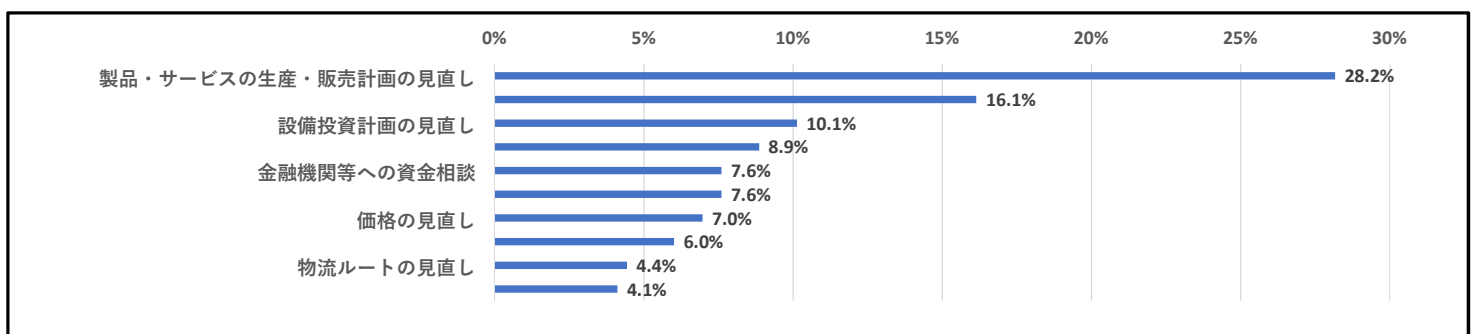
②現時点で生じている悪影響について(複数回答可)



業種	悪影響の種類	割合
製造業	製品・サービスの受注・売上減少、来客減少	40.9%
	出張禁止等による営業機会の喪失	19.7%
	従業員や顧客の感染防止対策等に伴うコスト増	15.3%
	その他	6.4%
	海外からの受注・売上減少	5.9%
	資金繰りの悪化	5.9%
	サプライチェーンのひっ迫	3.4%
	出社できない社員の増加	2.5%

業種	悪影響の種類	割合
非製造業	製品・サービスの受注・売上減少、来客減少	50.7%
	従業員や顧客の感染防止対策等に伴うコスト増	20.3%
	資金繰りの悪化	10.8%
	資金繰りの悪化	9.5%
	サプライチェーンのひっ迫	3.4%
	海外からの受注・売上減少	2.0%
	その他	2.0%
	出社できない社員の増加	1.4%

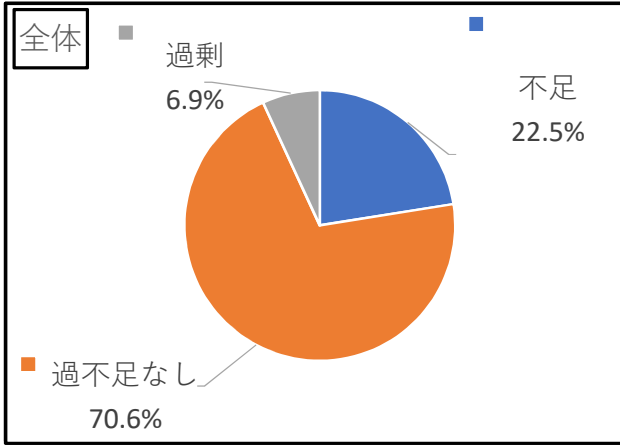
③生じている悪影響への対応策について(複数回答可)



業種	対応策の種類	割合
製造業	製品・サービスの生産・販売計画の見直し	31.5%
	営業スタイルの見直し	12.5%
	設備投資計画の見直し	10.9%
	イベント等の中止・延期	9.2%
	テレワークの実施	8.2%
	金融機関等への資金相談	6.5%
	価格の見直し	6.0%
	従業員の出勤見合わせ	6.0%
	その他	4.9%
	物流ルートの見直し	4.3%

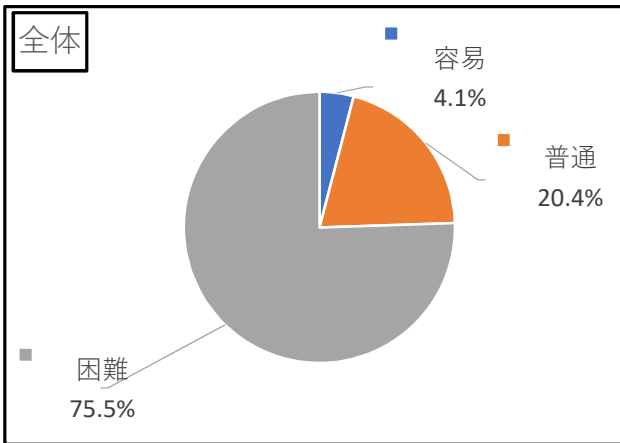
業種	対応策の種類	割合
非製造業	製品・サービスの生産・販売計画の見直し	23.5%
	営業スタイルの見直し	21.2%
	従業員の出勤見合わせ	9.8%
	設備投資計画の見直し	9.1%
	従業員の出勤見合わせ	9.1%
	価格の見直し	8.3%
	イベント等の中止・延期	8.3%
	物流ルートの見直し	4.5%
	テレワークの実施	3.0%
	その他	3.0%

④現時点の従業員の過不足はいかがですか。



製造業	不足	24.5 %
	過不足なし	67.3 %
	過剰	8.2 %
非製造業	不足	20.4 %
	過不足なし	74.1 %
	過剰	5.6 %

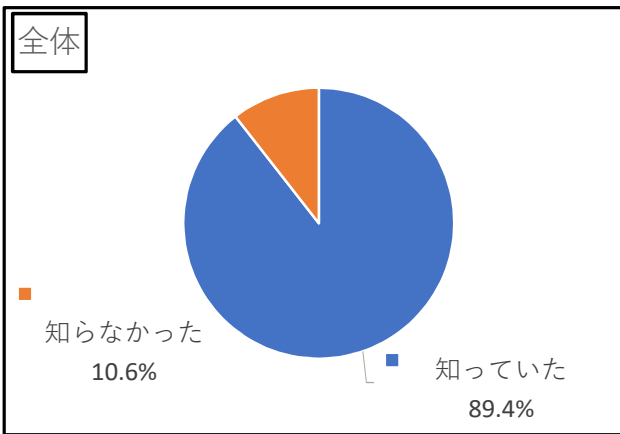
⑤不足している場合、充足の状況はいかがですか。



製造業	容易	3.7 %
	普通	25.9 %
	困難	70.4 %
非製造業	容易	4.5 %
	普通	13.6 %
	困難	81.8 %

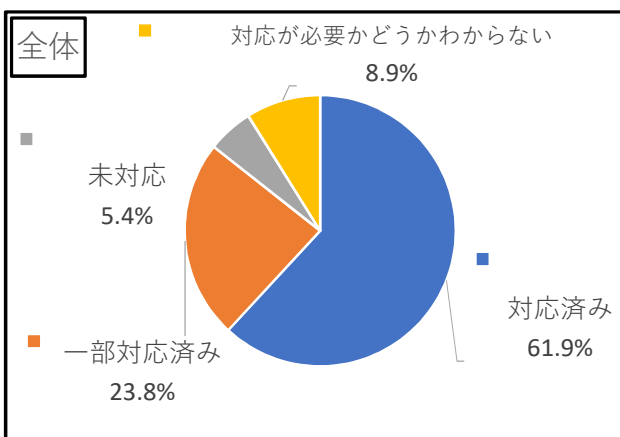
4 働き方改革への取組について

①働き方改革関連法が施行され、適切な労務管理が求められていることを知っていましたか。



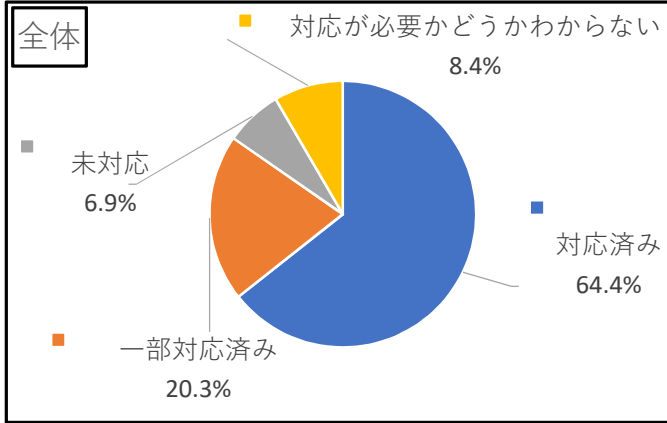
	大企業	中小企業
知っていた	100.0 %	88.4 %
知らなかった (含む、今回知った)	0.0 %	11.6 %

②時間外労働の上限規制への対応について教えてください。



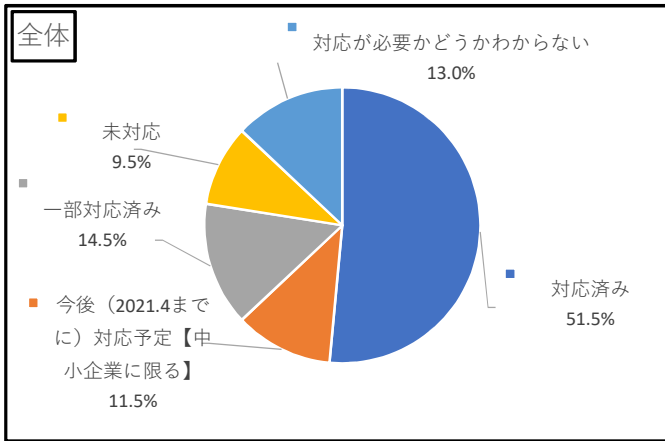
	大企業	中小企業
対応済み	100.0 %	57.7 %
一部対応済み	0.0 %	26.4 %
未対応	0.0 %	6.0 %
対応が必要かどうかわからない	0.0 %	9.9 %

③年次有給休暇の取得義務化への対応について教えてください。



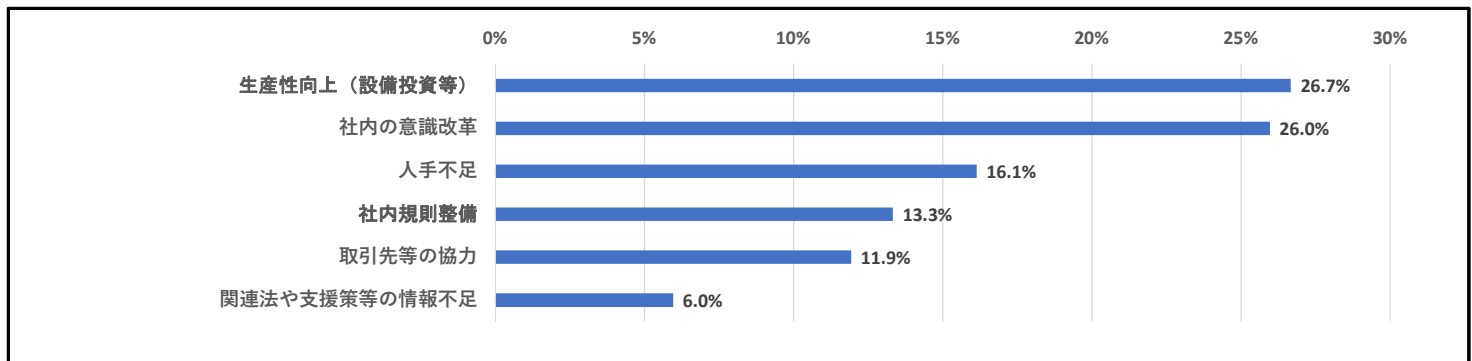
	大企業	中小企業
対応済み	100%	60.4%
一部対応済み	0%	22.5%
未対応	0%	7.7%
対応が必要かどうかわからない	0%	9.3%

④同一労働同一賃金への対応について教えてください。



	大企業	中小企業
対応済み	100.0%	46.1%
今後（2021.4までに）対応予定【中小企業に限る】	0.0%	12.8%
一部対応済み	0.0%	16.1%
未対応	0.0%	10.6%
対応が必要かどうかわからない	0.0%	14.4%

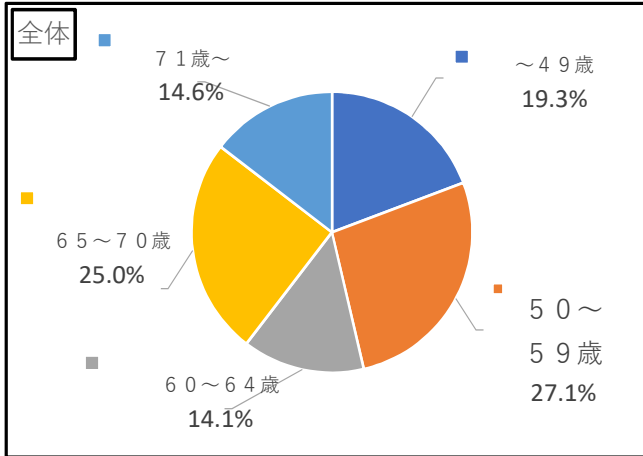
⑤自社の働き方改革を進める上での課題はなんですか。（複数回答可）



	大企業	中小企業
生産性向上（設備投資等）	33.3%	25.7%
社内の意識改革	33.3%	24.9%
人手不足	22.2%	15.3%
社内規則整備	5.6%	14.5%
取引先等の協力	5.6%	12.9%
関連法や支援策等の情報不足	0.0%	6.8%

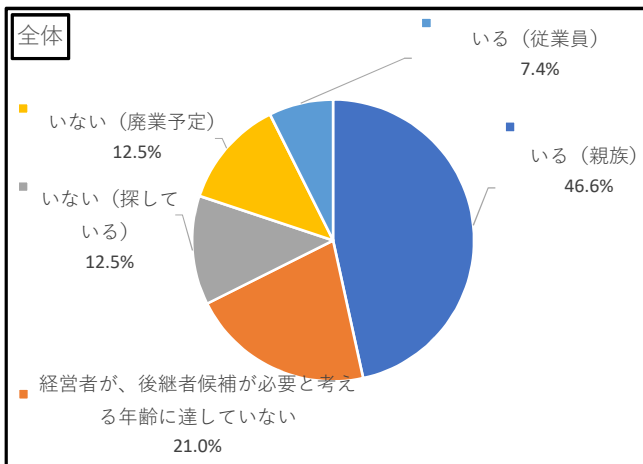
5 事業承継について

①経営者の年齢について教えてください。



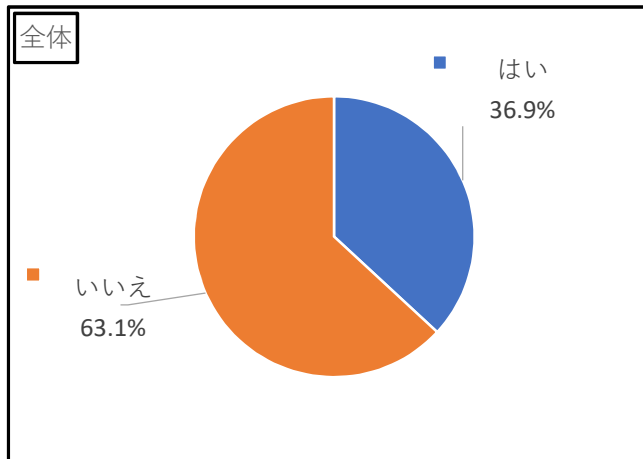
	大企業	中小企業
~49歳	0.0%	20.3%
50~59歳	30.0%	26.9%
60~64歳	40.0%	12.6%
65~70歳	30.0%	24.7%
71歳~	0.0%	15.4%

②後継者候補はいますか。



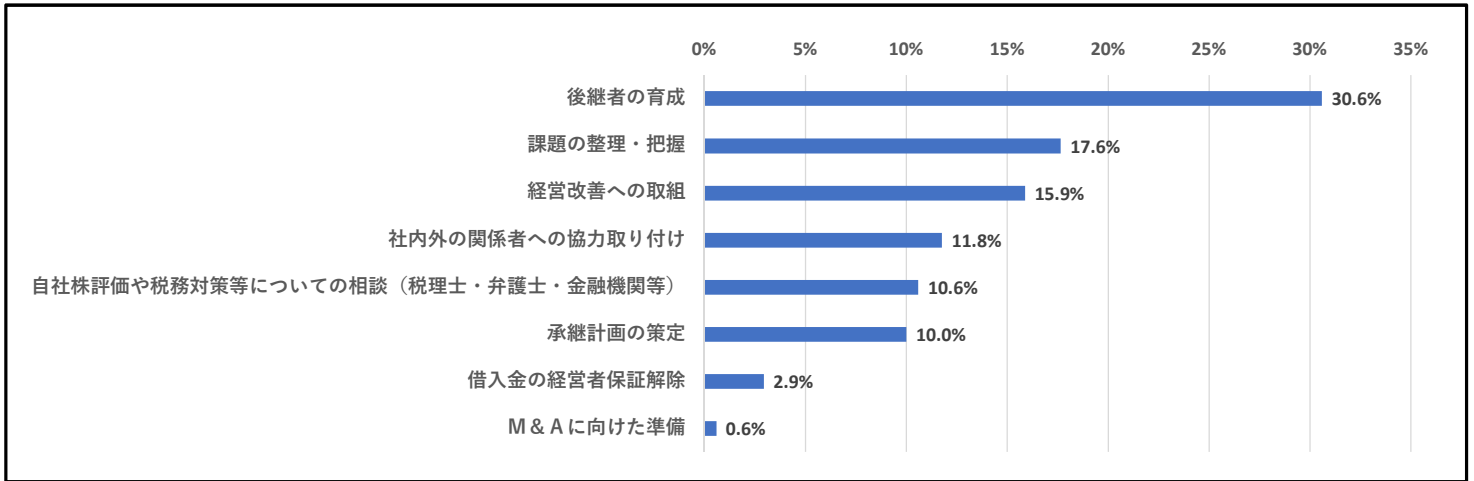
	大企業	中小企業
いる(親族)	16.7%	47.6%
いる(従業員)	66.7%	5.3%
いない(探している)	16.7%	12.4%
いない(廃業予定)	0.0%	12.9%
経営者が、後継者候補が必要と考える年齢に達していない	0.0%	21.8%

③事業承継に向けて具体的準備に着手していますか。



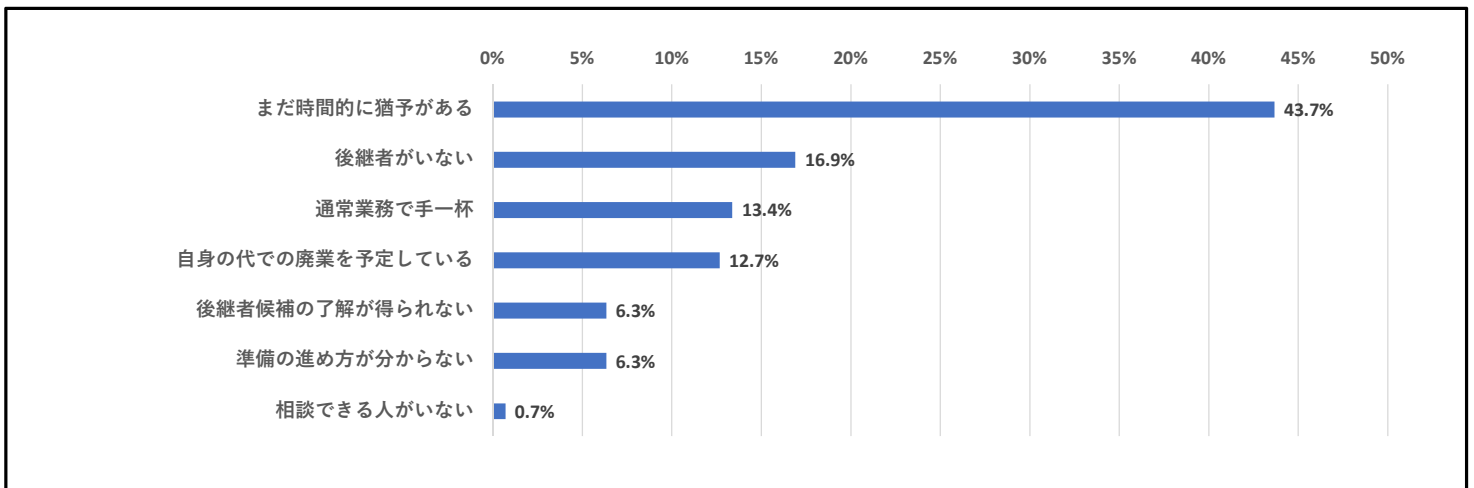
	大企業	中小企業
はい	75.0%	35.1%
いいえ	25.0%	64.9%

④具体的に取り組んでいる事業承継の準備について(複数回答可) 【設問③で「はい」と回答した事業者】



	大企業	中小企業
後継者の育成	37.5%	29.9%
課題の整理・把握	18.8%	17.5%
経営改善への取組	18.8%	15.6%
社内外の関係者への協力取り付け	0.0%	13.0%
自社株評価や税務対策等についての相談 (税理士・弁護士・金融機関等)	6.3%	11.0%
承継計画の策定	12.5%	9.7%
借入金の経営者保証解除	6.3%	2.6%
M & Aに向けた準備	0.0%	0.6%

⑤事業承継に着手しない理由について(複数回答可) 【設問③で「いいえ」と回答した事業者】



	大企業	中小企業
まだ時間的に猶予がある	100%	43.3%
後継者がいない	0%	17.0%
通常業務で手一杯	0%	13.5%
自身の代での廃業を予定している	0%	12.8%
後継者候補の了解が得られない	0%	6.4%
準備の進め方が分からない	0%	6.4%
相談できる人がいない	0%	0.7%

6 調査結果のまとめ

(1) 業況判断DI

全体で▲26.6と前回から27.8ポイント悪化した。業種別で見ると、製造業では0.0であったのとは比べ、非製造業では▲34.3となっており、前回と比べ35.8ポイントの悪化となっている。企業規模別に見た場合にも、大企業が0.0であるのに比べ、中小企業では▲29.3となっており、前回と比べ29.3ポイントの悪化となっている。

一方、先行きについては、▲12.8と、前回から7.0ポイント改善しているが、産業別では、製造業が0.0（前回▲13.6）であるのに比べ、非製造業では▲17.6（前回▲25.6）であることから、非製造業において、今後の回復について懸念されていることがうかがわれる。企業規模別に見た場合にも、大企業が0.0（前回9.1）であるのに比べ、中小企業・小規模事業者では▲14.5（前回▲22.5）であり、中小企業・小規模事業者においては改善は見られるものの、先行きへの懸念が払拭されていないことがうかがえる。

(2) 資金繰り

資金繰りについては、R2.11と比べると、「楽になった」が4.3%（前回3.9%）、「厳しくなった」が19.9%（前回19.1%）、「変化なし」が75.8%（前回77.0%）と各項目において大きな変化は見られなかったが、「厳しくなった」と答えた事業者が19.9%であり、依然として厳しい状況が続いている。

一方、R2.11と比べた金融機関の貸出態度については、「緩やかになった」が10.2%（前回6.0%）と微増し、「厳しくなった」は2.9%（前回4.4%）にとどまっており、国・県による、金融円滑化の要請に応じた金融機関の積極姿勢が継続している。

(3) 新型コロナウイルスの感染拡大に係る影響

「既に悪い影響が生じている」が65.6%（前回56.9%）と増加し、「影響はない」が9.2%（前回11.5%）と減少しており、影響が継続し、一部拡大していることがうかがわれる。

具体的な影響は、「製品・サービスの受注・売上減少、来客減少」が44.9%、「従業員や顧客の感染防止対策等に伴うコスト増」が17.4%、「出張禁止等による営業機会の喪失」が15.7%、「資金繰りの悪化」が7.5%と続いている。

企業の対応策では、「製品・サービスの生産・販売計画の見直し」が28.2%（前回27.1%）、「営業スタイルの見直し」が16.1%（前回14.8%）、「設備投資計画の見直し」が10.1%（前回10.8%）、「金融機関等への資金相談」が7.6%（前回6.0%）、「テレワークの実施」が6.0%（前回4.5%）とやや増加した。一方、減少したものは、「設備投資計画の見直し」が10.1%（前回10.8%）、「イベント等の中止・延期」が8.9%（前回13.6%）、「価格の見直し」が7.0%（前回7.5%）になっている。

(4) 働き方改革について

働き方改革を進める上での課題については、「生産性向上（設備投資等）」26.7%、「社内の意識改革」が26.0%、「人手不足」が16.1%、「社内規則整備」が13.3%、「取引先の協力」が11.9%、「関連法や支援策等の情報不足」が6.0%となっている。企業規模別に見た場合、中小企業・小規模事業者においては、「社内規則整備」「取引先の協力」「関連法や支援策等の情報不足」をあげる割合が、大企業に比べて高かった。

(5) 事業承継について

経営者の年齢については、「～49歳」が19.3%、「50～59歳」が27.1%、「60～64歳」が14.1%、「65～70歳」が25.0%、「71歳～」が14.6%となっており、60歳以上の割合が半数を超えている（53.7%）。

後継者候補が「いる（親族・従業員）」は54.0%、「いない（探している・廃業予定）」は25.0%となっている。また、経営者が若年であることや、既に事業承継をした等の「まだ事業承継が必要な年齢に達していない」が21.0%となっている。

事業承継に向けて具体的準備をしている事業者は、36.9%となっており、その具体的な内容は、「後継者の育成」が30.6%、「課題の整理・把握」が17.6%、「経営改善への取組」が15.9%、「社内外の関係者への協力取り付け」が11.8%、「自社株評価や税務対策等についての相談（税理士・弁護士・金融機関等）」が10.6%と続いている。

一方、事業承継に取り組まない理由としては、「まだ時間的に猶予がある」の43.7%を除くと、「後継者がいない」が16.9%、「通常業務で手一杯」が13.4%。「廃業予定」が12.7%、「後継者候補の了解が得られない」と「準備の進め方が分からない」がそれぞれ6.3%で続いている。