

但馬管内の景気動向調査

2021年7～9月期実績・2021年10～12月期見通し

【特別調査】中小企業の雇用環境について

調査の概要

1. 回答数:469(前回:467)
 2. 調査時点 2021年9月上旬
 3. 当金庫 営業店の調査員による、共通の調査表に基づく聴取り調査
 4. 分析方法:デフュージョン・インデックス(D.I.)
景気の各項目事項について、「増加」(良い)―「減少」(悪い)の構成比の差＝
判断 D.I.に基づく分析
- ※全国とは、信用金庫の中央機関である信金中央金庫が全国各地の信用金庫から調査した調査の結果を示している。



但馬信用金庫

1. 概況（回答数469 前回467）

今回（2021年7～9期）の業況D.I.は△42.3。前四半期比4.0ポイントの改善と、依然厳しい水準の中で、2四半期続けての改善となった。しかしながら、全国は△29.1となっており全国とは開きがある状況である。

また、前四半期比の売上額D.I.は15.9、収益D.I.は12.3となっており、売上の回復に伴う収益面の改善が窺える。一方で、資金繰りD.I.は△22.0であり、前四半期比3.1ポイント悪化となっている。

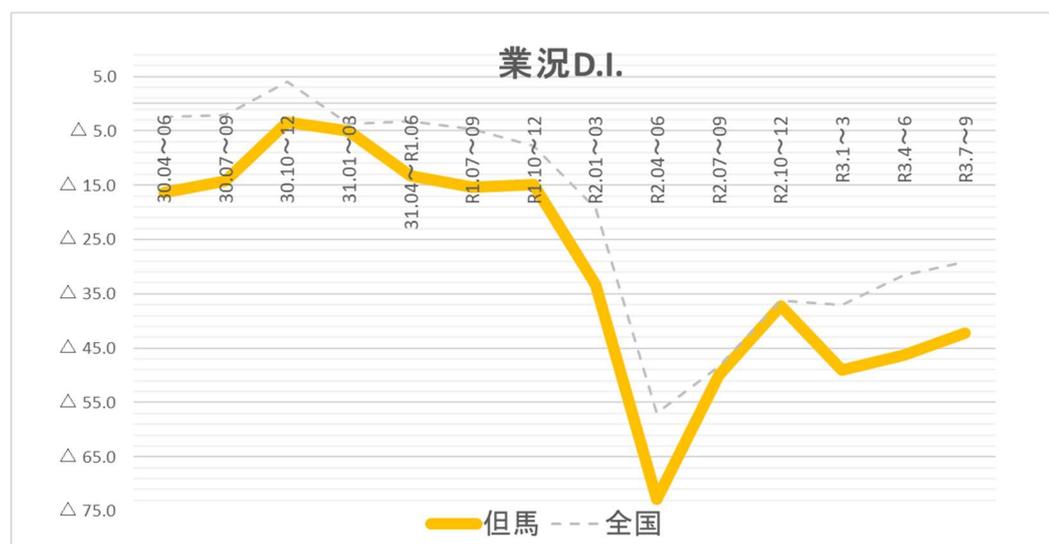
次回（2021年10～12月期）の業況D.I.は、改善が予想されており△30.6となっている。

| 全体 | 2021年7～9月期実績 | 前四半期比 | 2021年10～12月期予想 |
|--------------|--------------|-------|----------------|
| 業況D.I. | △ 42.3 | 4.0 | △ 30.6 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 21.8 | 5.2 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 24.5 | 4.0 | - |
| 売上額D.I. | △ 22.2 | 15.9 | △ 8.8 |
| 収益D.I. | △ 26.7 | 12.3 | △ 10.9 |
| 資金繰りD.I. | △ 22.0 | △ 3.1 | △ 17.9 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 10.8 | △ 0.5 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 10.7 | 5.6 | △ 7.1 |
| 人手過不足D.I. | △ 11.5 | △ 1.5 | △ 14.1 |

| 業種名 \ 時期 | 2021年 4月～6月 | 2021年 7月～9月 | 2021年 10月～12月(見通し) |
|----------|----------------|----------------|-----------------------|
| 総合 | | | |
| 製造業 | | | |
| 建設業 | | | |
| 卸売業 | | | |
| 小売業 | | | |
| 不動産業 | | | |
| サービス業 | | | |

（この天気図は、過去1年の景気指標を総合的に判断して作成したものです。）

好調 ← → 低調



2. 製造業（回答数83 前回83）

今回(2021年7～9期)の業況D.I.は△46.9。前四半期比2.5ポイントと改善に転じたが、依然として厳しい水準となっている。原材料価格D.I.は48.2と非常に高い水準となっており、原材料の価格高騰が続いている。また、人手過不足D.I.が△22.9と人手不足感が強い傾向で、来期設備投資D.I.が30.1と設備投資意欲は高い。次回(2021年10～12期)の業況D.I.は△38.3と厳しいながら改善が続く予想となっている。

| 製造業 | 2021年7～9期実績 | 前四半期比 | 2021年10～12期予想 |
|--------------|-------------|--------|---------------|
| 業況D.I. | △ 46.9 | 2.5 | △ 38.3 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 13.4 | 7.1 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 20.7 | 0.0 | - |
| 売上額D.I. | △ 24.1 | 9.6 | △ 6.0 |
| 受注残D.I. | △ 26.5 | 9.6 | △ 6.0 |
| 収益D.I. | △ 34.9 | 2.4 | △ 12.0 |
| 販売価格D.I. | 6.0 | 4.8 | 12.0 |
| 原材料価格D.I. | 48.2 | 9.6 | 34.9 |
| 原材料在庫D.I. | 1.2 | △ 1.2 | △ 3.7 |
| 資金繰りD.I. | △ 20.5 | △ 4.8 | △ 14.5 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 9.8 | △ 1.2 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 8.4 | 7.2 | △ 2.4 |
| 人手過不足D.I. | △ 22.9 | △ 10.7 | △ 26.5 |
| 現在の設備D.I. | △ 28.4 | △ 12.7 | - |
| 設備投資D.I. | 26.5 | △ 7.2 | - |
| 来期設備投資D.I. | 30.1 | △ 3.6 | - |

3. 建設業（回答数95 前回87）

今回(2021年7～9期)の業況D.I.△16.8は、前回に続いて最も良い業種であった。前四半期比では6.1ポイント改善となった。

しかしながら、今回の材料価格D.I.は27.4となっており、材料価格は高止まりしている。また、人手過不足D.I.は△14.1となっており、前四半期比ではプラスとなったが、人手不足の状況が窺える。

次回(2021年10～12期)の業況D.I.は△7.4と更に改善となり、他業種と比較してマイナスが少ない予想となっている。

| 建設業 | 2021年7～9期実績 | 前四半期比 | 2021年10～12期予想 |
|--------------|-------------|--------|---------------|
| 業況D.I. | △ 16.8 | 6.1 | △ 7.4 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 5.3 | 5.2 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 7.4 | 3.0 | - |
| 売上額D.I. | △ 4.2 | 7.3 | △ 6.4 |
| 受注残D.I. | △ 2.1 | 16.3 | △ 5.3 |
| 施工高D.I. | △ 3.2 | 9.5 | △ 3.2 |
| 収益D.I. | △ 8.4 | 7.7 | △ 4.2 |
| 請負価格D.I. | △ 6.3 | 5.2 | △ 2.1 |
| 材料価格D.I. | 27.4 | △ 0.2 | 21.1 |
| 在庫D.I. | △ 2.1 | △ 2.1 | △ 3.2 |
| 資金繰りD.I. | △ 15.8 | △ 15.8 | △ 11.6 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 7.7 | △ 3.0 | - |
| 前期比残業時間D.I. | 0.0 | 6.9 | △ 4.3 |
| 人手過不足D.I. | △ 14.1 | 8.5 | △ 18.7 |
| 現在の設備D.I. | △ 16.0 | △ 3.3 | - |
| 設備投資D.I. | 24.2 | 0.1 | - |
| 来期設備投資D.I. | 26.3 | 1.0 | - |

4. 卸売業（回答数54 前回50）

今回(2021年7～9期)業況D.I.が△44.4となった。依然マイナス水準であるが3四半期連続で改善となった。また、前四半期比では11.6ポイントと大きく改善している。前四半期比の売上額D.I.が26.9、販売価格D.I.が23.4となっており、改善が大きい項目である。

次回(2021年10～12期)の業況D.I.は△37.0であり、次回も改善が進む予想。売上額D.I.については△3.7と僅かなマイナスの水準となる見通し。

| 卸売業 | 2021年7～9期実績 | 前四半期比 | |
|---------------|-------------|-------|---------------|
| | | 前四半期比 | 2021年10～12期予想 |
| 業況D.I. | △ 44.4 | 11.6 | △ 37.0 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 5.6 | 24.4 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 18.5 | 15.5 | - |
| 前年同期比販売価格D.I. | 16.7 | 32.7 | - |
| 売上額D.I. | △ 11.1 | 26.9 | △ 3.7 |
| 収益D.I. | △ 24.1 | 13.9 | △ 11.1 |
| 販売価格D.I. | 7.4 | 23.4 | △ 0.0 |
| 仕入価格D.I. | 22.2 | 16.2 | 13.0 |
| 在庫D.I. | 1.9 | △ 6.1 | △ 5.7 |
| 資金繰りD.I. | △ 20.8 | △ 2.4 | △ 17.0 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 13.0 | △ 2.8 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 20.4 | 1.6 | △ 16.7 |
| 人手過不足D.I. | △ 9.4 | △ 5.4 | △ 9.4 |
| 現在の設備D.I. | △ 11.1 | △ 3.1 | - |
| 設備投資D.I. | 20.4 | △ 7.6 | - |
| 来期設備投資D.I. | 18.5 | △ 3.5 | - |

5. 小売業（回答数74 前回79）

今回(2021年7～9期)の業況D.I.は△46.6、前四半期比は5.3となり小幅な改善となった。

仕入価格D.I.が16.2、借入金の難易度D.I.が△17.8と仕入価格は上昇し、借入の難易度は高い状況である。従って、資金繰りD.I.△24.3のマイナスが大きく、前回に引き続き資金繰り厳しいことが窺える。

次回(2021年10～12期)の業況D.I.は△39.4と改善を見込むが、業種中で最も厳しい水準であり、資金繰りD.I.も変わらず厳しい予想である。

| 小売業 | 2021年7～9期実績 | 前四半期比 | |
|---------------|-------------|-------|---------------|
| | | 前四半期比 | 2021年10～12期予想 |
| 業況D.I. | △ 46.6 | 5.3 | △ 39.4 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 36.5 | △ 9.9 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 32.4 | △ 8.4 | - |
| 前年同期比販売価格D.I. | 4.1 | 2.8 | - |
| 売上額D.I. | △ 31.1 | 14.5 | △ 20.3 |
| 収益D.I. | △ 33.8 | 8.0 | △ 20.3 |
| 販売価格D.I. | 5.4 | 6.7 | 4.1 |
| 仕入価格D.I. | 16.2 | 6.1 | 17.6 |
| 在庫D.I. | 2.7 | 1.4 | 2.7 |
| 資金繰りD.I. | △ 24.3 | △ 0.3 | △ 24.3 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 17.8 | 2.4 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 15.1 | 1.4 | △ 12.3 |
| 人手過不足D.I. | △ 5.5 | △ 1.6 | △ 6.8 |
| 現在の設備D.I. | △ 13.5 | 0.4 | - |
| 設備投資D.I. | 13.5 | △ 2.9 | - |
| 来期設備投資D.I. | 13.5 | △ 4.2 | - |

6. 不動産業（回答数 17 前回 16）

今回（2021年7～9期）の業況D.I.は△47.1。前四半期比△9.6であり、マイナスが大きい業種であった。

売上額D.I.が△52.9、収益D.I.が△52.9と前回同様にマイナスが大きい状況である。また、在庫D.I.は△20.0と前回同水準であり、慢性的に在庫不足となっていることが考えられる。

次回（2021年10～12期）の業況D.I.は△35.3と改善見通しとなっている。しかしながら、在庫D.I.は△25.0と在庫不足の解消には至らない予想である。

| 不動産業 | 2021年7～9月期実績 | 前四半期比 | 2021年10～12月期予想 |
|--------------|--------------|--------|----------------|
| 業況D.I. | △ 47.1 | △ 9.6 | △ 35.3 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 47.1 | △ 22.1 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 35.3 | 11.4 | - |
| 売上額D.I. | △ 52.9 | △ 9.2 | △ 17.6 |
| 収益D.I. | △ 52.9 | △ 2.9 | △ 23.5 |
| 販売価格D.I. | △ 11.8 | 0.7 | △ 11.8 |
| 仕入価格D.I. | 6.3 | 6.3 | △ 6.3 |
| 在庫D.I. | △ 20.0 | 0.0 | △ 25.0 |
| 資金繰りD.I. | △ 17.6 | △ 17.6 | △ 17.6 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 5.9 | △ 12.1 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 29.4 | △ 29.4 | △ 23.5 |
| 人手過不足D.I. | △ 5.9 | 0.4 | 0.0 |

7. サービス業（回答数 146 前回 152）

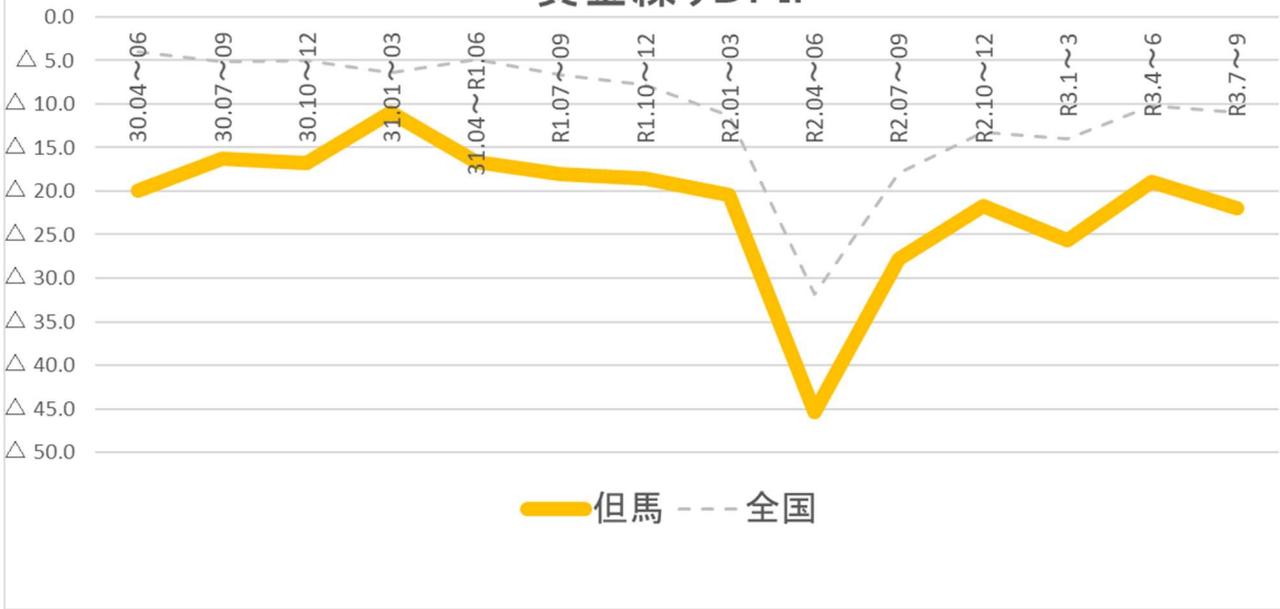
今回（2021年7～9期）の業況D.I.は△52.7であり、業種中最も厳しい結果であった。前四半期比△0.1であり、厳しい状況が継続している。また、今回の資金繰りD.I.は△27.4となっており、これも最もマイナスが大きい業種であった。

しかしながら、前四半期比の売上額D.I.が22.5、収益D.I.が22.6となっており、改善の兆しは感じられる。

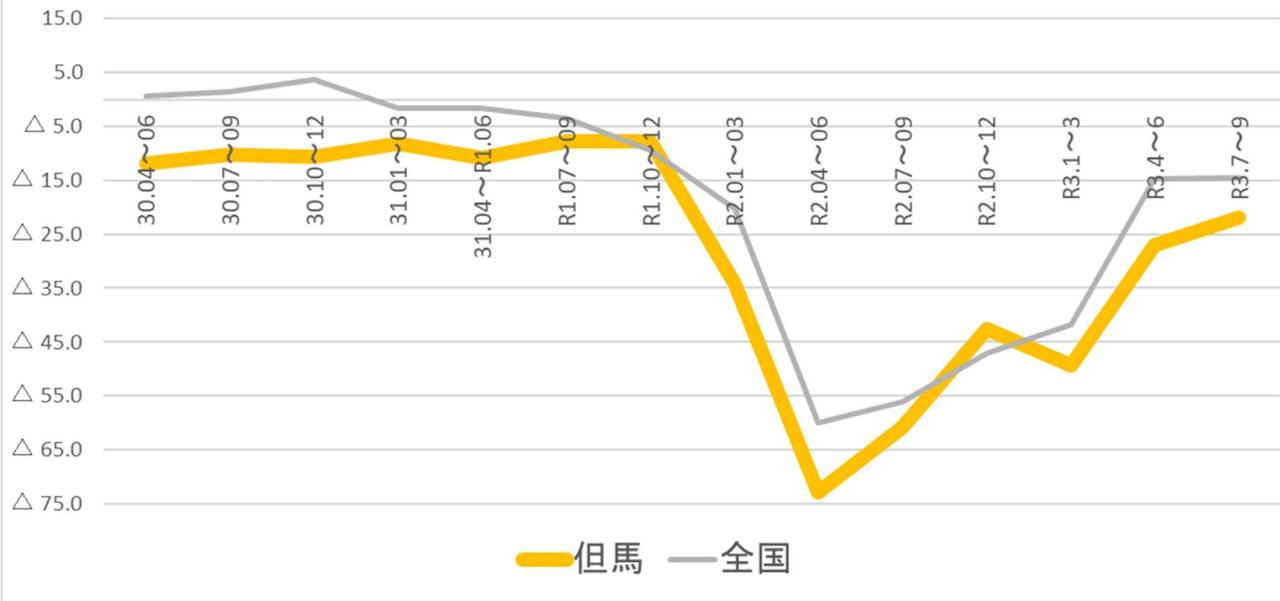
次回（2021年10～12期）の業況D.I.△34.2とマイナスが続くが、改善幅は大きい予想となっている。

| サービス業 | 2021年7～9月期実績 | 前四半期比 | 2021年10～12月期予想 |
|--------------|--------------|-------|----------------|
| 業況D.I. | △ 52.7 | △ 0.1 | △ 34.2 |
| 前年同期比売上額D.I. | △ 33.1 | 6.4 | - |
| 前年同期比収益D.I. | △ 34.5 | 7.0 | - |
| 売上額D.I. | △ 28.8 | 22.5 | △ 6.8 |
| 収益D.I. | △ 28.1 | 22.6 | △ 8.2 |
| 料金価格D.I. | 0.7 | 11.2 | 7.5 |
| 材料価格D.I. | 11.0 | 7.7 | 17.1 |
| 資金繰りD.I. | △ 27.4 | 3.5 | △ 21.2 |
| 借入金の難易度D.I. | △ 9.7 | 1.5 | - |
| 前期比残業時間D.I. | △ 11.0 | 10.7 | △ 3.4 |
| 人手過不足D.I. | △ 7.7 | △ 0.4 | △ 11.2 |
| 現在の設備D.I. | △ 24.7 | △ 2.3 | - |
| 設備投資D.I. | 19.9 | △ 3.8 | - |
| 来期設備投資D.I. | 22.6 | 0.9 | - |

資金繰りD. I.



前年同期売上額D. I.



業種別 D I 等の推移表

| 製造業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 受注残 | 収益 | 販売価格 | 原材料価格 | 原材料在庫 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | 現在の 設 備 | 設備投資 実施割合 |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|--------|-------------|-------|-----------------|---------------|--------------|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 75.3 | △ 75.6 | △ 76.7 | △ 69.0 | △ 65.1 | △ 70.1 | △ 11.5 | △ 5.7 | 19.5 | △ 42.5 | △ 51.7 | 18.6 | △ 5.7 | △ 3.5 | 31.0 | |
| R2.07~09 | △ 72.2 | △ 72.5 | △ 71.4 | △ 48.4 | △ 47.8 | △ 46.2 | △ 2.2 | 8.8 | 13.2 | △ 34.1 | △ 45.1 | 5.6 | 1.1 | △ 2.2 | 22.0 | |
| R2.10~12 | △ 43.2 | △ 47.7 | △ 46.6 | △ 16.1 | △ 11.4 | △ 17.2 | 6.8 | 26.1 | 11.4 | △ 21.6 | △ 26.1 | △ 9.1 | 2.3 | △ 12.5 | 22.7 | |
| R3.1~3 | △ 45.6 | △ 49.4 | △ 50.6 | △ 44.4 | △ 38.2 | △ 46.1 | △ 3.4 | 21.3 | △ 1.1 | △ 18.0 | △ 23.6 | △ 9.0 | △ 1.1 | △ 20.2 | 26.7 | |
| R3.4~6 | △ 49.4 | △ 20.5 | △ 20.7 | △ 33.7 | △ 36.1 | △ 37.3 | 1.2 | 38.6 | 2.4 | △ 15.7 | △ 15.7 | △ 12.2 | △ 8.5 | △ 15.7 | 33.7 | |
| R3.7~9 | △ 46.9 | △ 13.4 | △ 20.7 | △ 24.1 | △ 26.5 | △ 34.9 | 6.0 | 48.2 | 1.2 | △ 20.5 | △ 8.4 | △ 22.9 | △ 9.8 | △ 28.4 | 26.5 | |
| R3.10~12 | △ 38.3 | | | | | | | | | | | | | | | |

| 建設業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 受注残 | 施行高 | 収益 | 請負価格 | 材料価格 | 在庫 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | 現在の 設 備 | 設備投資 実施割合 |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------|-------|--------|--------|-------------|-------|-----------------|---------------|--------------|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 55.1 | △ 53.9 | △ 51.7 | △ 50.6 | △ 52.8 | △ 38.2 | △ 42.7 | △ 15.7 | 11.2 | △ 6.7 | △ 25.8 | △ 24.7 | △ 15.7 | △ 2.3 | △ 6.7 | 19.1 | |
| R2.07~09 | △ 29.2 | △ 38.5 | △ 38.5 | △ 24.0 | △ 25.0 | △ 19.8 | △ 29.2 | △ 13.5 | 15.6 | 1.0 | △ 12.5 | △ 14.7 | △ 16.8 | △ 6.3 | △ 4.2 | 26.0 | |
| R2.10~12 | △ 35.3 | △ 43.0 | △ 41.9 | △ 25.6 | △ 31.8 | △ 29.1 | △ 29.1 | △ 4.7 | 10.5 | 0.0 | △ 17.4 | △ 10.6 | △ 15.7 | △ 4.8 | △ 4.7 | 27.9 | |
| R3.1~3 | △ 14.6 | △ 22.0 | △ 14.6 | △ 15.9 | △ 12.2 | △ 7.3 | △ 8.5 | △ 4.9 | 8.5 | 0.0 | △ 13.4 | △ 4.8 | △ 25.3 | △ 6.2 | △ 13.3 | 27.7 | |
| R3.4~6 | △ 23.0 | △ 10.5 | △ 10.5 | △ 11.5 | △ 18.4 | △ 12.6 | △ 16.1 | △ 11.5 | 27.6 | 0.0 | 0.0 | △ 6.9 | △ 22.6 | △ 4.7 | △ 12.6 | 24.1 | |
| R3.7~9 | △ 16.8 | △ 5.3 | △ 7.4 | △ 4.2 | △ 2.1 | △ 3.2 | △ 8.4 | △ 6.3 | 27.4 | △ 2.1 | △ 15.8 | 0.0 | △ 14.1 | △ 7.7 | △ 16.0 | 24.2 | |
| R3.10~12 | △ 7.4 | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 卸売業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 販売価格 | 仕入価格 | 在庫 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | 現在の 設 備 | 設備投資 実施割合 | | |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------------|--------|-----------------|---------------|--------------|------|--|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 78.3 | △ 82.6 | △ 73.9 | △ 13.0 | △ 69.6 | △ 69.6 | △ 15.2 | △ 6.5 | △ 0.0 | △ 41.3 | △ 41.3 | △ 0.0 | △ 17.4 | △ 6.8 | 17.4 | |
| R2.07~09 | △ 54.0 | △ 80.0 | △ 76.0 | △ 6.0 | △ 28.0 | △ 34.0 | 0.0 | 4.0 | 24.0 | △ 20.4 | △ 36.0 | △ 4.0 | △ 18.4 | △ 10.0 | 26.0 | |
| R2.10~12 | △ 63.5 | △ 63.5 | △ 61.5 | 0.0 | △ 19.2 | △ 21.2 | △ 1.9 | 11.5 | 13.5 | △ 28.8 | △ 21.2 | △ 17.3 | △ 19.6 | △ 15.4 | 25.0 | |
| R3.1~3 | △ 59.2 | △ 59.2 | △ 63.3 | △ 10.2 | △ 49.0 | △ 46.9 | △ 12.2 | △ 2.0 | 14.3 | △ 26.5 | △ 24.5 | △ 10.4 | △ 8.5 | △ 20.4 | 38.8 | |
| R3.4~6 | △ 56.0 | △ 30.0 | △ 34.0 | △ 16.0 | △ 38.0 | △ 38.0 | △ 16.0 | 6.0 | 8.0 | △ 18.4 | △ 22.0 | △ 4.0 | △ 10.2 | △ 8.0 | 28.0 | |
| R3.7~9 | △ 44.4 | △ 5.6 | △ 18.5 | 16.7 | △ 11.1 | △ 24.1 | 7.4 | 22.2 | 1.9 | △ 20.8 | △ 20.4 | △ 9.4 | △ 13.0 | △ 11.1 | 20.4 | |
| R3.10~12 | △ 37.0 | | | | | | | | | | | | | | | |

| 小売業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 販売価格 | 仕入価格 | 在庫 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | 現在の 設 備 | 設備投資 実施割合 | | |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------|-------------|--------|-----------------|---------------|--------------|------|--|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 76.1 | △ 77.6 | △ 71.6 | △ 16.4 | △ 74.6 | △ 74.6 | △ 23.9 | △ 11.9 | 14.9 | △ 55.2 | △ 34.3 | 3.1 | △ 19.4 | △ 3.0 | 23.9 | |
| R2.07~09 | △ 53.9 | △ 67.5 | △ 57.9 | △ 10.4 | △ 27.3 | △ 28.6 | △ 2.6 | 0.0 | 3.9 | △ 29.9 | △ 20.8 | 1.3 | △ 18.7 | △ 2.6 | 10.4 | |
| R2.10~12 | △ 41.9 | △ 47.9 | △ 45.2 | △ 2.7 | △ 8.1 | △ 16.2 | 1.4 | 9.5 | 6.8 | △ 21.6 | △ 16.2 | △ 12.5 | △ 19.2 | △ 6.8 | 33.8 | |
| R3.1~3 | △ 63.5 | △ 64.0 | △ 52.0 | △ 6.7 | △ 48.0 | △ 44.0 | 2.7 | 9.3 | 4.0 | △ 28.0 | △ 16.0 | 1.3 | △ 23.0 | △ 12.2 | 18.7 | |
| R3.4~6 | △ 51.9 | △ 26.6 | △ 24.1 | 1.3 | △ 45.6 | △ 41.8 | △ 1.3 | 10.1 | 1.3 | △ 24.1 | △ 16.5 | △ 3.8 | △ 20.3 | △ 13.9 | 16.5 | |
| R3.7~9 | △ 46.6 | △ 36.5 | △ 32.4 | 4.1 | △ 31.1 | △ 33.8 | 5.4 | 16.2 | 2.7 | △ 24.3 | △ 15.1 | △ 5.5 | △ 17.8 | △ 13.5 | 13.5 | |
| R3.10~12 | △ 39.4 | | | | | | | | | | | | | | | |

| サービス業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 料金価格 | 材料価格 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | 現在の 設 備 | 設備投資 実施割合 | | | |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|-------------|--------|-----------------|---------------|--------------|--|--|--|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 81.6 | △ 80.3 | △ 79.6 | △ 83.2 | △ 82.5 | △ 13.9 | △ 5.8 | △ 58.4 | △ 48.2 | 6.7 | △ 7.4 | △ 19.9 | 12.4 | | | |
| R2.07~09 | △ 47.8 | △ 59.4 | △ 59.2 | △ 13.8 | △ 15.0 | 3.1 | 6.3 | △ 35.0 | △ 20.6 | △ 5.6 | △ 7.7 | △ 14.4 | 23.1 | | | |
| R2.10~12 | △ 22.2 | △ 29.9 | △ 30.1 | △ 5.6 | △ 7.0 | 11.1 | 18.8 | △ 23.6 | △ 10.4 | △ 19.4 | △ 8.5 | △ 22.2 | 20.8 | | | |
| R3.1~3 | △ 59.9 | △ 55.6 | △ 53.0 | △ 48.7 | △ 47.4 | △ 4.6 | 2.0 | △ 37.5 | △ 19.7 | △ 6.6 | △ 8.8 | △ 17.9 | 18.4 | | | |
| R3.4~6 | △ 52.6 | △ 39.5 | △ 41.4 | △ 51.3 | △ 50.7 | △ 10.5 | 3.3 | △ 30.9 | △ 21.7 | △ 7.3 | △ 11.2 | △ 22.4 | 23.7 | | | |
| R3.7~9 | △ 52.7 | △ 33.1 | △ 34.5 | △ 28.8 | △ 28.1 | 0.7 | 11.0 | △ 27.4 | △ 11.0 | △ 7.7 | △ 9.7 | △ 24.7 | 19.9 | | | |
| R3.10~12 | △ 34.2 | | | | | | | | | | | | | | | |

| 不動産業 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 販売価格 | 仕入価格 | 在庫 | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 | | | | |
|----------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|-----------------|--|--|--|--|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | | | | | | | | |
| R2.04~06 | △ 40.0 | △ 40.0 | △ 50.0 | △ 50.0 | △ 50.0 | △ 33.3 | 0.0 | △ 44.4 | △ 20.0 | △ 50.0 | △ 20.0 | 0.0 | | | | |
| R2.07~09 | △ 38.5 | △ 46.2 | △ 58.3 | △ 46.2 | △ 38.5 | △ 8.3 | △ 8.3 | △ 33.3 | △ 23.1 | △ 30.8 | 0.0 | 7.7 | | | | |
| R2.10~12 | △ 46.2 | △ 30.8 | △ 23.1 | △ 38.5 | △ 38.5 | △ 15.4 | △ 15.4 | △ 25.0 | 0.0 | △ 30.8 | △ 15.4 | 8.3 | | | | |
| R3.1~3 | △ 42.9 | △ 28.6 | △ 50.0 | △ 21.4 | △ 35.7 | △ 23.1 | 0.0 | △ 23.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 14.3 | | | | |
| R3.4~6 | △ 37.5 | △ 25.0 | △ 46.7 | △ 43.8 | △ 50.0 | △ 12.5 | 0.0 | △ 20.0 | 0.0 | 0.0 | △ 6.3 | 6.3 | | | | |
| R3.7~9 | △ 47.1 | △ 47.1 | △ 35.3 | △ 52.9 | △ 52.9 | △ 11.8 | 6.3 | △ 20.0 | △ 17.6 | △ 29.4 | △ 5.9 | △ 5.9 | | | | |
| R3.10~12 | △ 35.3 | | | | | | | | | | | | | | | |

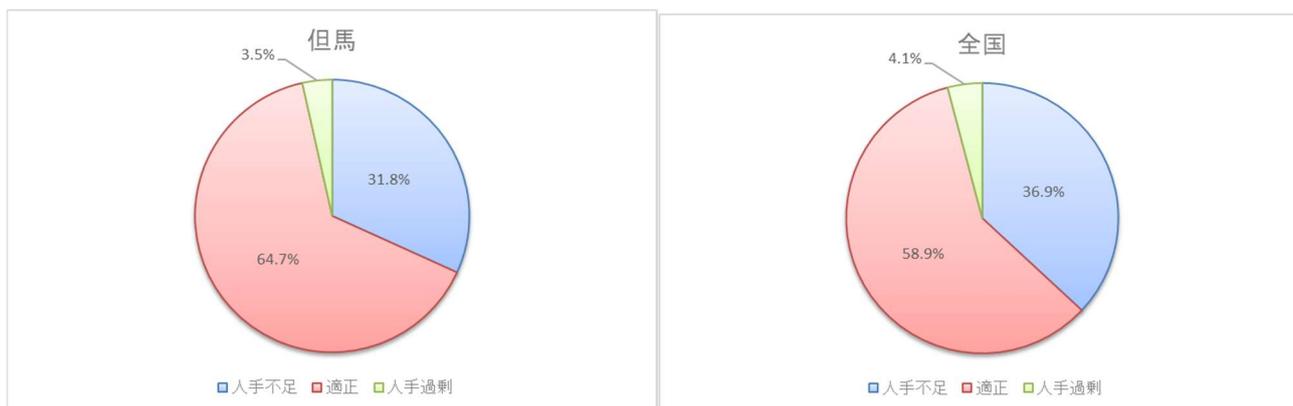
| 全業種 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 資金繰り | 前期比 残業時間 | 人手 | 借入金 の 難易度 |
|-------------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|-----------------|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | | | |
| 30.04~06 | △ 16.4 | △ 11.9 | △ 16.9 | △ 17.4 | △ 15.8 | △ 20.0 | △ 1.0 | △ 31.9 | △ 4.0 |
| 30.07~09 | △ 14.2 | △ 10.2 | △ 12.7 | △ 4.1 | △ 3.0 | △ 16.2 | △ 0.5 | △ 25.2 | △ 8.9 |
| 30.10~12 | △ 3.4 | △ 10.7 | △ 14.4 | 13.4 | 6.2 | △ 16.8 | 6.9 | △ 29.9 | △ 8.2 |
| 31.01~03 | △ 5.0 | △ 8.2 | △ 6.7 | △ 7.9 | △ 9.2 | △ 10.9 | △ 1.7 | △ 32.9 | △ 5.3 |
| 31.04~R1.06 | △ 13.2 | △ 10.8 | △ 10.6 | △ 7.9 | △ 13.7 | △ 16.6 | △ 7.1 | △ 21.9 | △ 8.6 |
| R1.07~09 | △ 15.3 | △ 7.8 | △ 11.2 | △ 3.7 | △ 8.7 | △ 18.0 | △ 3.9 | △ 27.5 | △ 8.5 |
| R1.10~12 | △ 14.9 | △ 7.8 | △ 14.7 | 0.3 | △ 3.0 | △ 18.5 | 0.0 | △ 34.8 | △ 13.2 |
| R2.01~03 | △ 33.3 | △ 34.1 | △ 33.9 | △ 27.5 | △ 28.0 | △ 20.4 | △ 9.5 | △ 14.9 | △ 11.4 |
| R2.04~06 | △ 72.7 | △ 72.9 | △ 70.8 | △ 70.2 | △ 68.6 | △ 45.4 | △ 41.3 | 2.6 | △ 8.8 |
| R2.07~09 | △ 50.0 | △ 60.8 | △ 58.9 | △ 26.7 | △ 28.3 | △ 27.8 | △ 25.9 | △ 4.3 | △ 8.1 |
| R2.10~12 | △ 37.3 | △ 42.5 | △ 41.3 | △ 14.3 | △ 17.1 | △ 21.7 | △ 16.2 | △ 15.3 | △ 8.3 |
| R3.1~3 | △ 49.0 | △ 49.3 | △ 46.5 | △ 41.1 | △ 39.3 | △ 25.6 | △ 17.1 | △ 9.4 | △ 8.4 |
| R3.4~6 | △ 46.3 | △ 27.0 | △ 28.4 | △ 38.1 | △ 39.0 | △ 18.9 | △ 16.3 | △ 10.0 | △ 10.3 |
| R3.7~9 | △ 42.3 | △ 21.8 | △ 24.5 | △ 22.2 | △ 26.7 | △ 22.0 | △ 10.7 | △ 11.5 | △ 10.8 |
| R3.10~12 | △ 30.6 | | | | | | | | |

| 全国 | 業況 | 前年同期に比べた | | | | 資金繰り | 人手 |
|-------------|--------|----------|--------|--------|--------|------|----|
| | | 売上額 | 収益 | 売上額 | 収益 | | |
| 30.04~06 | △ 2.5 | 0.7 | △ 4.0 | △ 4.0 | △ 26.0 | | |
| 30.07~09 | △ 2.1 | 1.5 | △ 3.1 | △ 5.1 | △ 26.0 | | |
| 30.10~12 | 4.0 | 3.6 | △ 1.1 | △ 5.0 | △ 29.9 | | |
| 31.01~03 | △ 3.7 | △ 1.6 | △ 5.5 | △ 6.4 | △ 28.9 | | |
| 31.04~R1.06 | △ 3.3 | △ 1.7 | △ 4.7 | △ 4.9 | △ 27.4 | | |
| R1.07~09 | △ 4.7 | △ 3.5 | △ 6.1 | △ 6.7 | △ 27.0 | | |
| R1.10~12 | △ 7.8 | △ 9.4 | △ 11.9 | △ 7.8 | △ 27.4 | | |
| R2.01~03 | △ 19.3 | △ 20.3 | △ 20.9 | △ 11.3 | △ 22.7 | | |
| R2.04~06 | △ 56.9 | △ 59.9 | △ 58.9 | △ 31.8 | △ 2.0 | | |
| R2.07~09 | △ 48.3 | △ 56.1 | △ 54.6 | △ 17.9 | △ 7.2 | | |
| R2.10~12 | △ 36.2 | △ 47.0 | △ 44.9 | △ 13.2 | △ 13.3 | | |
| R3.1~3 | △ 37.1 | △ 41.7 | △ 40.1 | △ 14.0 | △ 12.1 | | |
| R3.4~6 | △ 31.6 | △ 14.7 | △ 16.8 | △ 10.2 | △ 12.1 | | |
| R3.7~9 | △ 29.1 | △ 14.5 | △ 17.2 | △ 11.0 | △ 15.3 | | |
| R3.10~12 | △ 26.9 | | | | | | |

《特別調査》中小企業の雇用環境について

【問 1】 人手の状況についての認識

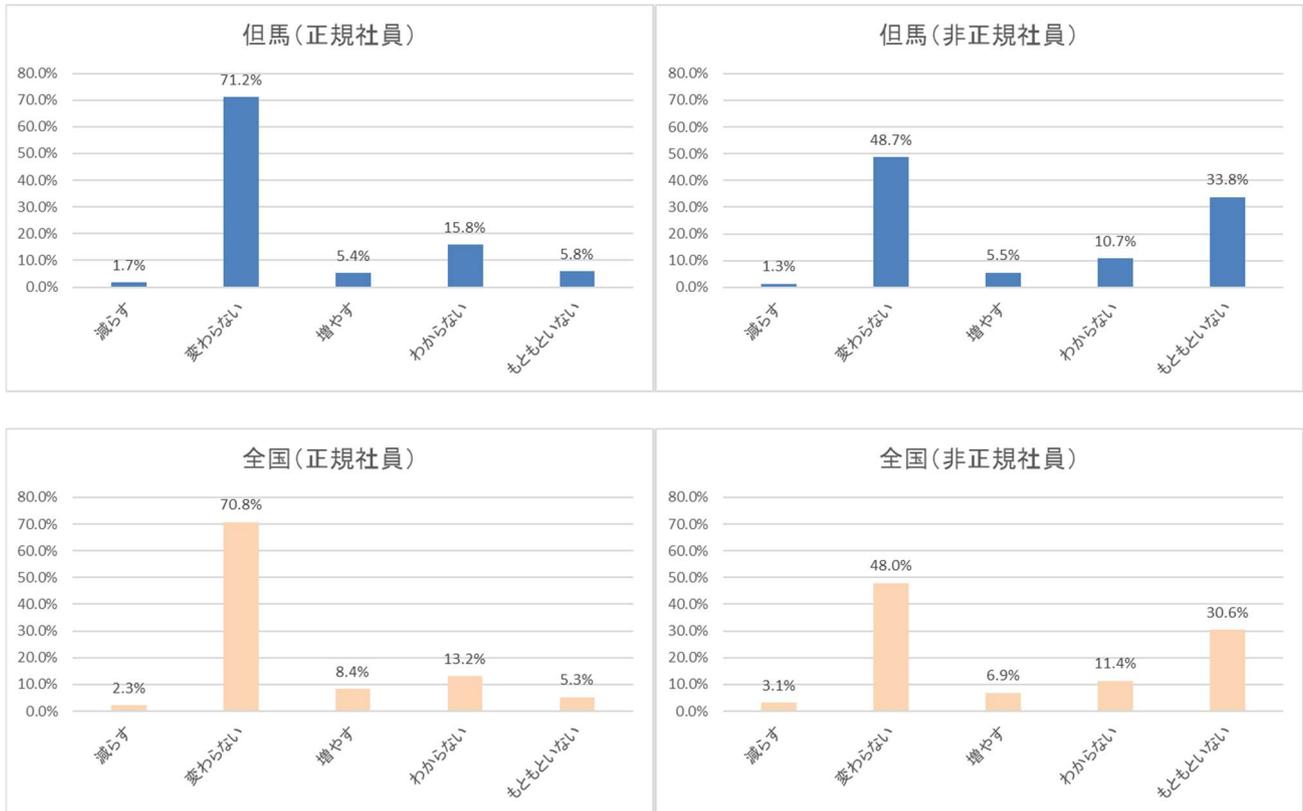
人手の状況についての認識は、但馬・全国ともに「適正」の回答が多く、いずれも過半数を超えていた。しかしながら、「人手不足」は但馬が 31.8%、全国が 36.9%という状況であり、人手不足と感じている事業者も多いという結果であった。



| | | 但馬 | 全国 |
|------|------------|-------|-------|
| 人手不足 | 現場作業関係 | 19.0% | 25.1% |
| | 営業・販売関係 | 6.5% | 8.5% |
| | 経理・財務・管理関係 | 5.2% | 2.3% |
| | その他の職種 | 1.1% | 1.1% |
| 適 正 | | 64.7% | 58.9% |
| 人手過剰 | 現場作業関係 | 2.2% | 2.7% |
| | 営業・販売関係 | 0.9% | 0.9% |
| | 経理・財務・管理関係 | 0.4% | 0.4% |
| | その他の職種 | 0.0% | 0.2% |

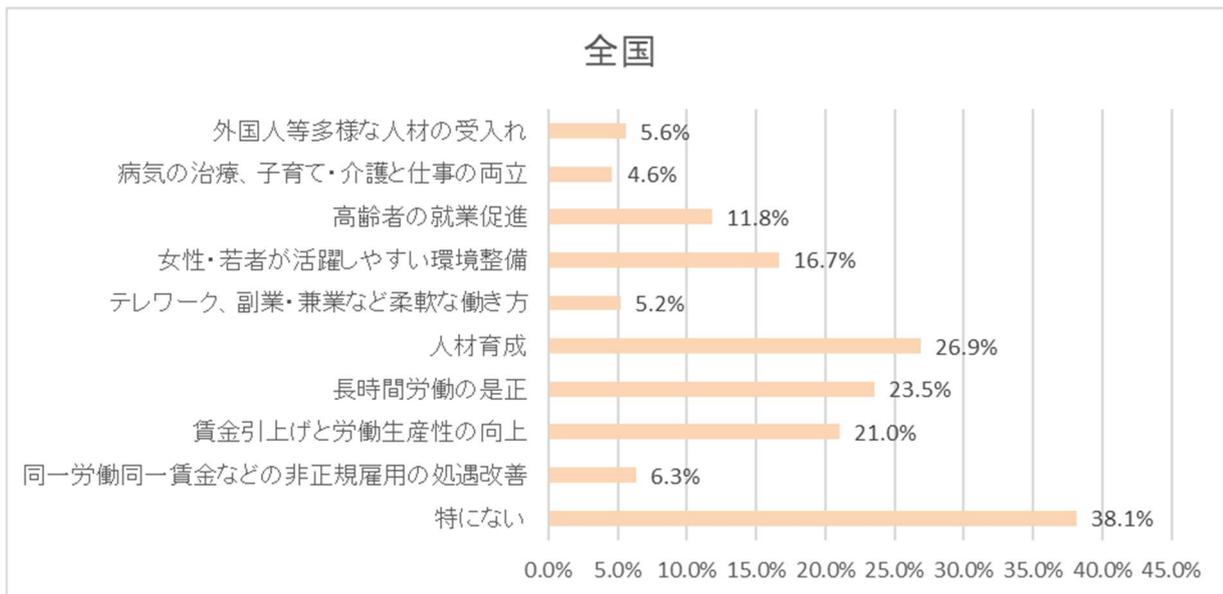
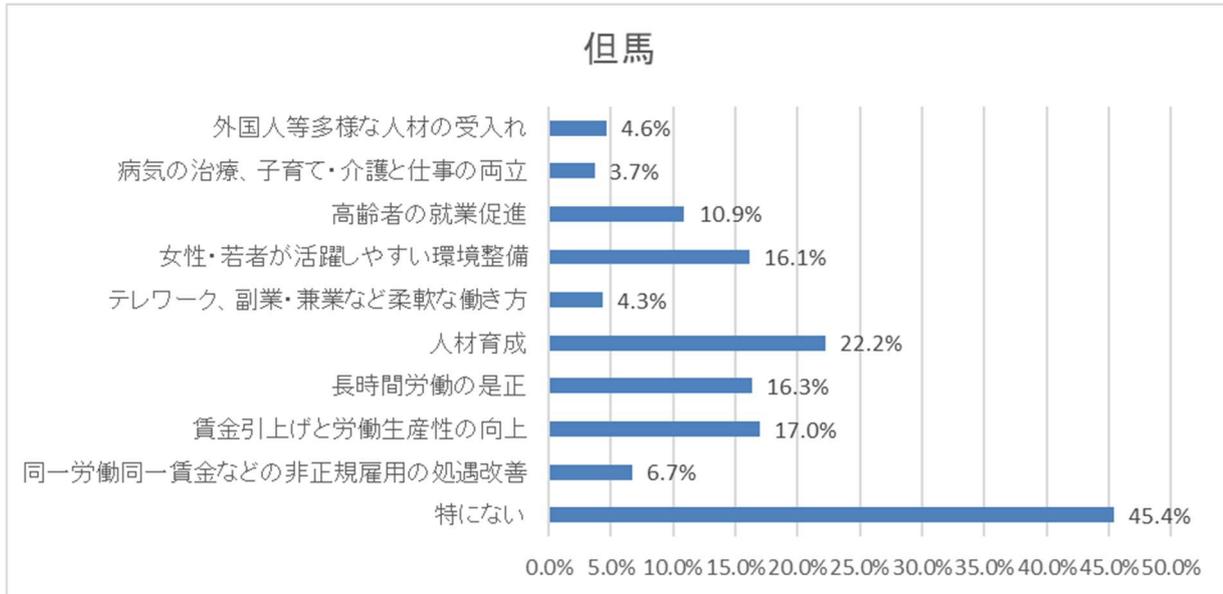
【問2】最低賃金の引上げが雇用に与える影響

最低賃金の引上げが雇用に与える影響については、正規社員に関しては「変わらない」が但馬 71.2%、全国 70.8%といずれも最も多い回答であった。非正規社員に関しては「変わらない」が但馬・全国ともに最も多かったが、正規社員と比べると割合は少なかった。懸念されている非正規社員の雇用を「減らす」の回答は、但馬 1.3%・全国 3.1%にとどまった。



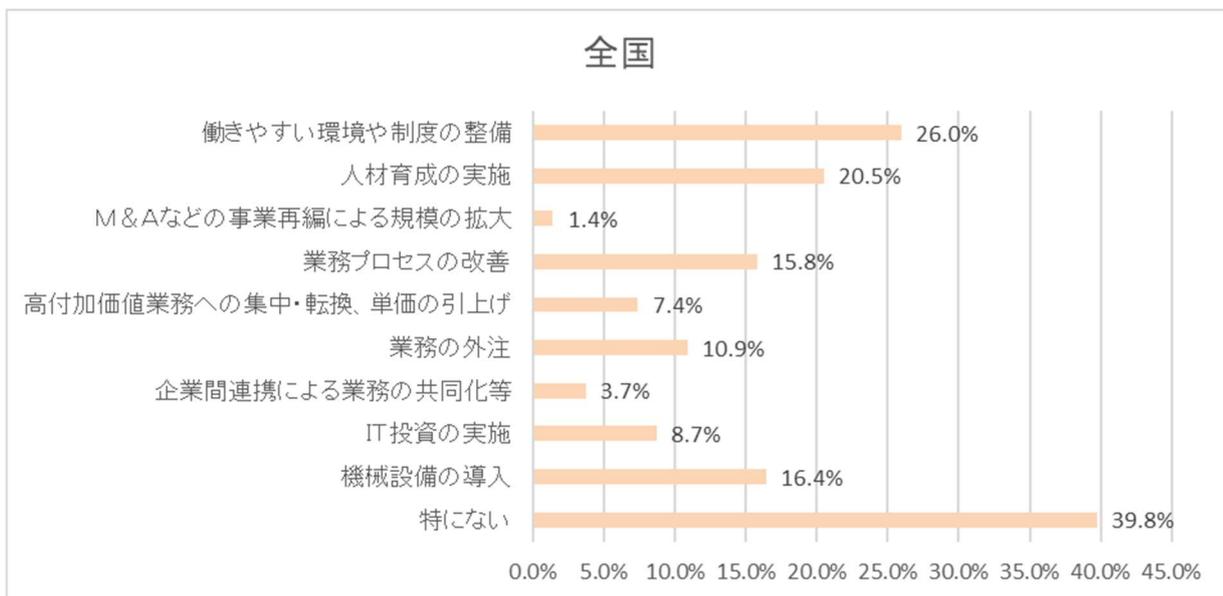
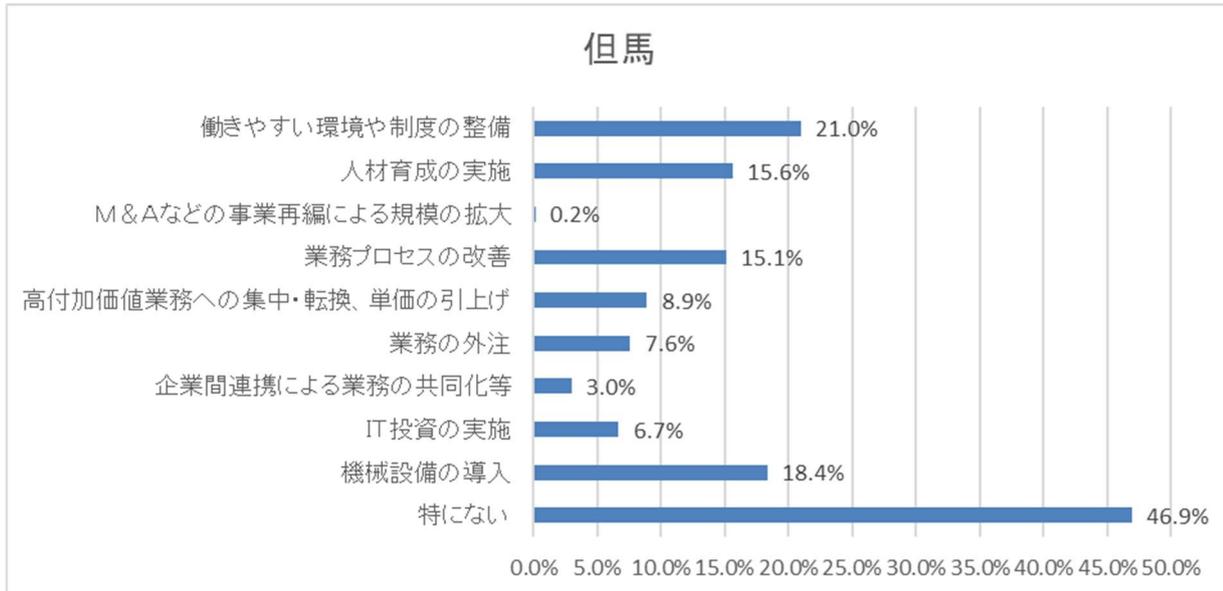
【問3】人材確保のための職場環境改善策

人材確保のための職場環境改善に向けて実施していることは、但馬が「人材育成」22.2%、「賃金引き上げと労働生産性の向上」17.0%、「長時間労働の是正」16.3%と続いた。全国は「人材育成」26.9%、「長時間労働の是正」23.5%、「賃金引き上げと労働生産性の向上」21.0%の順となった。また、但馬・全国とも「特にない」との回答も多かった。



【問4】生産性向上に向けた取組み

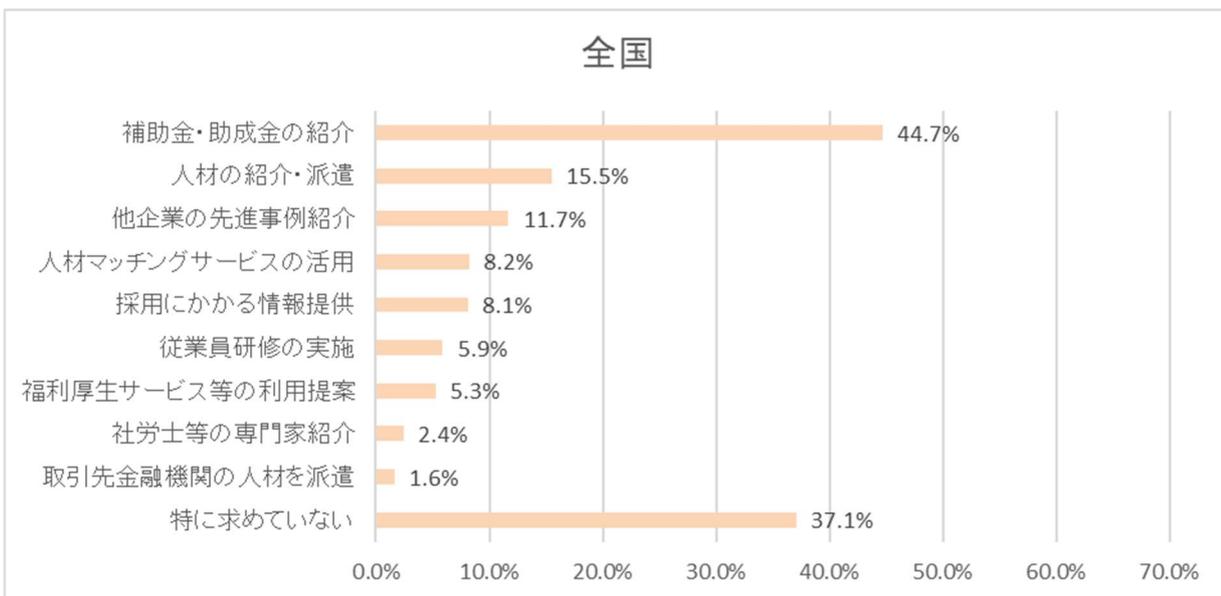
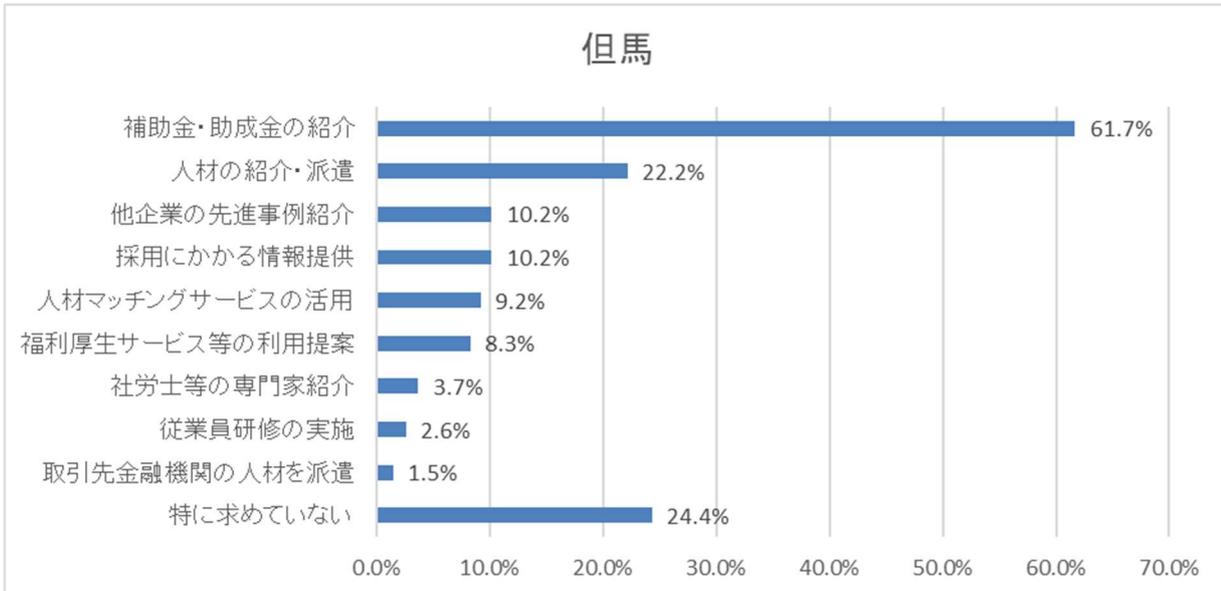
人材確保が難しくなる中での生産性向上に向けた取組みについては、「働きやすい環境や制度の整備」が但馬で21.0%、全国で26.0%と回答の多いものであった。続く回答は、但馬が「機械設備の導入」18.4%、全国が「人材育成の実施」20.5%となっており、やや異なる結果であった。



【問5】人材育成や確保のために、地域金融機関に求めること

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については、「補助金・助成金の紹介」の回答が但馬・全国ともに最も多かった。但し、但馬が61.7%、全国が44.7%であり、但馬のほうが回答割合が多かった。

「特に求めている」が但馬で24.4%と一定数存在しているが、全国と比較すると少なく、但馬ではなんらかの情報等を求める事業者が多い傾向があった。



以上

参考文献 信金中央金庫 地域・中小企業研究所「第185回全国中小企業景気動向調査」