

中小企業金融に関する意見交換会の結果について

平成21年2月

中小企業庁

金融庁

I. 意見交換会の概要

昨年10月から本年2月にかけて、中小企業庁（経済産業局）と金融庁（財務局）が合同で開催。

全国153ヶ所で中小企業者約1,000社と金融問題について直接意見交換を実施。

II. 意見交換結果の概要と政府の対応

1. 業況・資金繰りについて

- 一昨年秋以来の原油・原材料の高騰、昨年秋以降の世界的な景気減速により、これまで比較的好調と見られてきた地域・業種においても足下で急速に景況が悪化。
- 資金繰りの悪化を指摘する声とともに、仕事が無いので借りるに借りられないとの声も多い。
- 建設業者からは公共工事の減少、商店街の小売業者からは大手事業者の地域への進出等により、構造的に経営が厳しくなっているとの声も多数あった。

2. 民間金融機関について

- 民間金融機関の融資姿勢が慎重になっているとの声が多い。
- 地域金融機関は、地域の中小企業と密接な関係を構築し、きめ細かく対応しているとの評価もあるが、総じて見れば、金融機関に対し、借手企業の経営実態や特性を踏まえたきめ細かい融資判断を一層求める声が多い。
→金融担当大臣、経済産業大臣から民間金融機関に対し、中小企業の経営実態を踏まえたきめ細かい対応、円滑な資金供給を要請。
- 新規融資に関する要望に加え、既存融資の条件変更に関する要望が多い。

→金融庁において監督指針及び金融検査マニュアルを改定して、中小企業向け融資の貸出条件を変更しても貸出条件緩和債権(不良債権)に該当しない場合の取扱いを拡充(11月7日)。この活用を図るべく、金融庁、経済産業省から商工団体等に周知。

3. 政府による資金繰り対策について

【全般について】

- 施策情報が末端まで十分に届いておらず、周知に一層の工夫が必要との意見が多数。
→各種パンフレットを商工団体等経由して配布。テレビ・ラジオCMや新聞広告など様々な手法で広報を実施。

【保証協会について】

- 緊急保証について市町村の窓口での認定事務や信用保証協会での審査に時間が掛かっているとの指摘。
→認定事務について商工会、商工会議所に事前相談等への協力を要請。
- 緊急保証制度の業種の拡大要望(各種)あり。
→185業種(制度開始前)、545業種(制度開始時点)、613業種(11月7日)、698業種(12月5日)と順次見直し。

【政府系金融機関について】

- 現下の状況下では、政府系金融機関の統合後もこれまで以上に公的な役割を果たすべきとの意見が多数。
→日本政策金融公庫のセーフティネット貸付を10兆円規模に拡充。特に業況の厳しい事業者に対して0.3%の金利引下げ、既存公庫融資の借換制度を導入。
- 審査の迅速化、柔軟化について要望有り。
→政府系金融機関の窓口での親身な相談・説明や迅速な手続を徹底。赤字、債務超過、リスケなどの形式的な事象でなく、中小企業の経営実態や特性を踏まえて融資判断するよう要請。

【別紙1】具体的な中小企業者の声（一部）

1. 業況について

- 8月くらいから金融危機のため受注状況が一転した。売上はだいたい2割減。先々を考えると景況は良くない。今年に入ってから同業大手が2社倒産し、同業の中小企業も仕事がないと聞いている。過去に様々な不況を乗り越えてきたが、今回の不況は今までよりも厳しいと実感している。（東京都、製造業）
- 9割が公共工事の建設業であるが、受注するのがかなり難しい。また受注してもほとんど利益が出ない。年度当初は特に資金繰りのために赤字の受注をしなくてはならない場合もあるが、それによって赤字受注によりまた資金繰りが厳しくなる悪循環。（鳥取県、建設業）
- 商店街連盟の副会長もやっているが、郊外大型店やコンビニの進出が影響し、商店街の個店の売上げが伸びていない。経営者の高齢化等で将来の展望が描けないという問題もある。（愛媛県、小売業）

2. 民間金融機関について

- メガバンクの貸し出し姿勢が変化。（当地域への）出店当初は地域のためにどんどん融資すると言っていた。返済がこれまで滞ったことはないのに、新規事業に短期間での売り上げ増やコスト削減を求められ、貸し渋りにしか見えない。（北海道、運輸業）
- 金融機関による貸出攻勢が夏頃からストップ。申し込んだ融資期間が短縮されるなど風向きが変化。（埼玉県、建設業）
- 地域の信用金庫は企業と一体となり地域経済を支えている。メインの地元信金とは頻繁にコンタクトし、アドバイスを受けている。金融機関により差はあるものの、地元密着の信金にはきめ細かく対応してもらっている。（北海道、卸売業）
- 中小企業の中には、一時的な融資を受ければ回復する場合があるので、金融機関は財務内容だけでなく経営者の経営理念や経営手腕などを重点項目として審査してもらいたい。（神奈川県、複数業者）
- 新規貸出よりも、既存の複数の借入（複数の金融機関からの借入）を一本化して、返済期限を長期化したような形で借り換えられるような仕組みが欲しい。（鳥取県、運送業）

3. 政府の資金繰り対策、信用保証協会、政府系金融機関について

- 支援策を進めていただけるとありがたいが、その内容がなかなか伝わってこない。広報面での工夫や、直接、金融機関への働きかけをしていただきたい。（北海道、建築業）
- 緊急保証制度を申し込んだが、保証協会の審査に時間がかかっている。直ぐにでも資金が必要な事業者が申し込んでいるのだから、早急に対応すべきである。（大阪府、サービス業）
- 政府系金融機関には、返済期間の長期化等に柔軟に対応してもらいたい。（山梨県、サービス業）
- 政府系金融機関が統合されたが、融資枠が縮小しないよう配慮をお願いしたい。（岩手県、サービス業）

【別紙2】地域別参加企業者数一覧

	開催数	製造業	卸売業	小売業	建設業	不動産業	運輸業	サービス・その他	合計
北海道	10	15	13	16	25	1	5	11	86
東北	19	17	9	17	17	0	7	14	81
関東	35	77	29	31	41	7	16	68	269
中部	15	33	7	19	12	1	4	16	92
近畿	26	59	15	50	32	4	12	48	220
中国	14	26	6	11	14	2	3	10	72
四国	9	12	2	11	11	3	2	8	49
九州	20	35	4	26	21	2	5	23	116
沖縄	5	2	2	1	5	0	0	9	19
合計	153	276	87	182	178	20	54	207	1004
構成率		27%	9%	18%	18%	2%	5%	21%	

【別紙3】開催地・日程一覧

地域	都道府県	市区町村	開催日
北海道	北海道	札幌市	10月29日
		札幌市	10月29日
		函館市	11月7日
		室蘭市	11月4日
		旭川市	11月6日
		釧路市	10月27日
		北見市	11月18日
		帯広市	10月28日
		留萌市	10月30日
		岩見沢市	1月23日
東北	青森県	青森市	11月21日
		弘前市	11月18日
		八戸市	11月5日
	岩手県	盛岡市	10月27日
		盛岡市	10月16日
	宮城県	気仙沼市	11月11日
		仙台市	11月17日
		仙台市	1月28日
	秋田県	大河原町	10月14日
		横手市	10月23日
		秋田市	11月7日
	山形県	北秋田市	10月21日
		山形市	10月27日
		酒田市	11月17日
	福島県	米沢市	11月19日
		福島市	11月5日
郡山市		10月29日	
いわき市		11月11日	
関東	茨城県	会津若松市	12月2日
		水戸市	10月27日
		水戸市	11月17日
	神奈川県	日立市	11月17日
		相模原市	10月14日
		横浜市	10月16日
	群馬県	小田原市	11月4日
		高崎市	10月27日
		前橋市	10月30日
		太田市	11月21日

関東	埼玉県	川口市	10月6日
		さいたま市	10月8日
		川越市	10月10日
	静岡県	静岡市	10月16日
		三島市	10月17日
		浜松市	10月17日
	千葉県	千葉市	10月20日
		千葉市	10月23日
	東京都	柏市	11月11日
		千代田区	10月7日
		千代田区	10月7日
	栃木県	立川市	11月5日
		八王子市	11月12日
		小山市	10月7日
	長野県	大田区	1月21日
		宇都宮市	10月10日
		佐野市	11月18日
	新潟県	上田市	10月27日
松本市		10月29日	
長野市		11月20日	
山梨県	長岡市	10月24日	
	新潟市	10月28日	
	上越市	10月29日	
中部	愛知県	甲府市	10月14日
		甲府市	10月14日
		富士吉田市	10月28日
	石川県	一宮市	11月5日
		名古屋市	11月5日
		名古屋市	11月13日
	岐阜県	豊橋市	11月13日
		岡崎市	1月20日
		金沢市	10月28日
	富山県	輪島市	10月29日
岐阜市		10月20日	
多治見市		10月20日	
三重県	高山市	11月7日	
	高岡市	10月27日	
	富山市	10月28日	
三重県	富山町	10月31日	
	四日市市	11月18日	
	津市	11月18日	

近畿	大阪府	堺市	11月25日
		東大阪市	11月26日
		岸和田市	11月27日
	京都府	枚方市	12月1日
		大阪市	12月2日
		長岡京市	10月22日
	滋賀県	京都市	11月5日
		福知山市	11月13日
		米原市	10月28日
	奈良県	大津市	11月11日
		宇陀市	10月16日
		奈良市	11月20日
	兵庫県	和歌山市	11月28日
		生駒市	12月3日
		姫路市	11月10日
	福井県	豊岡市	11月18日
		神戸市	11月21日
		尼崎市	2月9日
和歌山県	福井市	10月31日	
	敦賀市	11月4日	
	大野市	11月6日	
岡山県	田辺市	10月10日	
	有田市	10月17日	
	和歌山市	11月14日	
島根県	新宮市	12月8日	
	岡山市	11月20日	
	浅口市	11月20日	
鳥取県	津山市	11月27日	
	松江市	11月18日	
	浜田市	10月28日	
広島県	鳥取市	10月24日	
	倉吉市	10月23日	
	広島市	11月13日	
山口県	福山市	10月29日	
	三次市	10月17日	
	広島市	1月21日	
中国	山口県	山口市	11月21日
		下関市	10月29日
		岩国市	11月18日

四国	徳島県	徳島市	11月6日	
		三好市	11月7日	
	高知県	高知市	11月10日	
		四万十市	11月11日	
	香川県	高松市	10月22日	
		さぬき市	11月5日	
	愛媛県	高松市	1月23日	
		松山市	10月23日	
	九州	大分県	八幡浜市	10月24日
			大分市	10月21日
中津市			10月22日	
鹿児島県		佐伯市	11月20日	
		豊後大野市	11月21日	
		霧島市	10月24日	
熊本県		鹿屋市	11月5日	
		鹿屋市	11月6日	
佐賀県		八代市	10月28日	
		熊本市	10月29日	
福岡県	佐賀市	11月7日		
	基山町	11月17日		
	基山町	11月17日		
宮崎県	長崎市	11月11日		
	長崎市	11月11日		
	佐世保市	11月14日		
沖縄県	福岡市	10月23日		
	北九州市	10月27日		
	久留米市	10月30日		
九州	福岡県	福岡市	1月20日	
		宮崎市	11月12日	
		都城市	11月13日	
	沖縄県	宮古島市	10月23日	
		石垣市	10月24日	
		名護市	10月29日	
		那覇市	10月31日	
九州	沖縄県	那覇市	1月27日	