

## 中小企業における 中国経済悪化の影響について

～ 影響を受けた企業は 35.5%、コスト上昇が 7 割 ～

中国は世界最大級の市場であり、わが国においても最大の貿易相手国である。しかし現在、不動産不況、対米摩擦、若者の失業率上昇などにより、中国経済の停滞色が強まっており、日本経済の下押し圧力となる懸念も広がっている。

このようななか、地元中小企業は現状をどのように見ているのか、当金庫取引先企業を対象にアンケート調査を実施した。

- 調査時点：2023年11月上旬
- 調査依頼先数：1,400社
- 調査対象：大阪シティ信用金庫取引先企業（大阪府内）
- 有効回答数：1,307社
- 調査方法：聞き取り法
- 有効回答率：93.4%

| 業種     | 従業員数  |       |        |       | 計      | 構成比    |
|--------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|
|        | 5人未満  | 5～19人 | 20～49人 | 50人以上 |        |        |
| 製造業    | 127社  | 212社  | 65社    | 18社   | 422社   | 32.4%  |
| 卸売業    | 64    | 79    | 8      | 5     | 156    | 11.9%  |
| 小売業    | 96    | 39    | 9      | 8     | 152    | 11.6%  |
| 建設業    | 99    | 106   | 16     | 7     | 228    | 17.4%  |
| 運輸・通信業 | 18    | 43    | 20     | 9     | 90     | 6.9%   |
| サービス業  | 145   | 88    | 16     | 10    | 259    | 19.8%  |
| 計      | 549   | 567   | 134    | 57    | 1,307  | 100.0% |
| 構成比    | 42.0% | 43.3% | 10.3%  | 4.4%  | 100.0% | —      |

(注) 小売業には「飲食店」、サービス業には「不動産業」を含みます。

## 1. 中国経済悪化の業況への影響

### ～ 影響を受けた企業は 35.5%

中国経済の悪化に伴う業況への影響について、すべての企業に聞いた結果が第1表である。

全体でみると、「①大きな影響があった」とした企業は 6.0%、「②少し影響があった」が 29.5%、合わせて 35.5%の企業が「影響があった(①+②)」としている。なお、「③ほとんど影響はなかった」は 64.5%であった。

業種別にみると、「影響があった(①+②)」企業は、卸売業(57.7%)、製造業(51.2%)で半数を超える一方、サービス業(13.9%)、建設業(21.1%)では2割程度と、業種による格差が大きい。

第1表 中国経済の業況への影響

| 区分  |        | 項目 | ①大きな影響あり | ②少し影響あり | ③ほとんど影響なし | 計     | 影響あり(①+②) |
|-----|--------|----|----------|---------|-----------|-------|-----------|
| 業種別 | 製造業    |    | 8.3      | 42.9    | 48.8      | 100.0 | 51.2      |
|     | 卸売業    |    | 16.7     | 41.0    | 42.3      | 100.0 | 57.7      |
|     | 小売業    |    | 5.3      | 22.4    | 72.3      | 100.0 | 27.7      |
|     | 建設業    |    | 1.8      | 19.3    | 78.9      | 100.0 | 21.1      |
|     | 運輸・通信業 |    | 2.2      | 32.2    | 65.6      | 100.0 | 34.4      |
|     | サービス業  |    | 1.2      | 12.7    | 86.1      | 100.0 | 13.9      |
| 規模別 | 5人未満   |    | 4.7      | 23.3    | 72.0      | 100.0 | 28.0      |
|     | 5～19人  |    | 6.9      | 32.1    | 61.0      | 100.0 | 39.0      |
|     | 20～49人 |    | 7.5      | 41.0    | 51.5      | 100.0 | 48.5      |
|     | 50人以上  |    | 5.3      | 35.1    | 59.6      | 100.0 | 40.4      |
| 全体  |        |    | 6.0      | 29.5    | 64.5      | 100.0 | 35.5      |

## 2. 中国経済悪化の具体的な影響

### ～ 「コスト上昇」が 70.3%

前項 1 で、中国経済の悪化に伴う業況への影響があった企業(全体の 35.5%、463 社)に対して、具体的な影響について、複数回答で聞いた結果が第 2 表である。

全体で見ると、「①コスト上昇」が 70.3%と圧倒的に多く、以下、「②売上・受注の減少」(39.0%)、「③供給制約、輸入の停滞」(22.8%)となった。

業種別にみると、「①コスト上昇」とした企業は建設業において 93.8%と、9 割を超えて多くなっている。

第 2 表 中国経済悪化の具体的な影響

(複数回答、%)

| 区分  |        | 項目 | ①コスト上昇 | ②売上・受注の減少 | ③供給制約・輸入停滞 | ④品質の悪化 | ⑤その他 |
|-----|--------|----|--------|-----------|------------|--------|------|
| 業種別 | 製造業    |    | 72.7   | 45.4      | 19.4       | 5.1    | 0.9  |
|     | 卸売業    |    | 67.4   | 32.6      | 38.2       | 9.0    | 0    |
|     | 小売業    |    | 58.5   | 46.3      | 14.6       | 7.3    | 2.4  |
|     | 建設業    |    | 93.8   | 12.5      | 14.6       | 6.3    | 0    |
|     | 運輸・通信業 |    | 54.8   | 38.7      | 35.5       | 3.2    | 0    |
|     | サービス業  |    | 58.3   | 44.4      | 13.9       | 2.8    | 5.6  |
| 規模別 | 5人未満   |    | 68.8   | 41.6      | 17.5       | 6.5    | 1.3  |
|     | 5～19人  |    | 71.2   | 38.4      | 25.6       | 5.9    | 1.4  |
|     | 20～49人 |    | 69.2   | 38.5      | 37.7       | 3.1    | 0    |
|     | 50人以上  |    | 73.9   | 30.4      | 17.4       | 8.7    | 0    |
| 全体  |        |    | 70.3   | 39.0      | 22.8       | 5.9    | 1.1  |

### 3. 中国との業務上の関係

#### ～ 「関係がある」とした企業が 43.4%

中国との直接的ないし間接的な業務上の関係について、すべての企業に聞いた結果が第3表である。

全体でみると、「関係がある」とした企業が 43.4%あった。具体的な関係では、「①中国産の製品・商品・素材等と関わりがある(使用、販売など)」とした企業が 57.0%と半数を超え、以下「②中国に輸出する製品・商品・素材等と関わりがある」(23.6%)、「③中国と貿易(輸出・輸入)を行っている」(17.8%)、「④中国人旅行者(旅行者向けの販売など)と関わりがある」(16.8%)と続く。

業種別にみると、「関係がある」とした企業は、卸売業(69.2%)、製造業(58.3%)で半数を超えている。具体的な関係では、「①中国産製品等の使用・販売」とする企業は、建設業(77.3%)、製造業(65.0%)で多くなっている。また、卸売業では「③中国との貿易(輸出入)」(55.6%)が半数を超えている。

第3表 中国との業務上の関係

(①～⑤は複数回答、%)

| 区分  | 項目     | 関係がある         |                 |              |               |              | 関係ない | 計    |       |
|-----|--------|---------------|-----------------|--------------|---------------|--------------|------|------|-------|
|     |        | ①中国産製品等の使用・販売 | ②中国への輸出製品等と関係あり | ③中国との貿易(輸出入) | ④中国人旅行者との関係あり | ⑤中国での委託生産・加工 |      |      |       |
| 業種別 | 製造業    | 58.3          | 65.0            | 32.5         | 11.0          | 9.8          | 7.7  | 41.7 | 100.0 |
|     | 卸売業    | 69.2          | 52.8            | 17.6         | 55.6          | 13.0         | 22.2 | 30.8 | 100.0 |
|     | 小売業    | 45.4          | 33.3            | 11.6         | 11.6          | 49.3         | 4.3  | 54.6 | 100.0 |
|     | 建設業    | 28.9          | 77.3            | 19.7         | 3.0           | 3.0          | 1.5  | 71.1 | 100.0 |
|     | 運輸・通信業 | 31.1          | 46.4            | 42.9         | 7.1           | 10.7         | 0.0  | 68.9 | 100.0 |
|     | サービス業  | 19.3          | 38.0            | 4.0          | 4.0           | 36.0         | 4.0  | 80.7 | 100.0 |
| 規模別 | 5人未満   | 37.3          | 54.6            | 20.5         | 16.6          | 21.5         | 5.9  | 62.7 | 100.0 |
|     | 5～19人  | 45.0          | 55.3            | 26.7         | 20.0          | 14.5         | 12.9 | 55.0 | 100.0 |
|     | 20～49人 | 57.5          | 71.4            | 20.8         | 10.4          | 11.7         | 2.6  | 42.5 | 100.0 |
|     | 50人以上  | 52.6          | 50.0            | 26.7         | 26.7          | 16.7         | 6.7  | 47.4 | 100.0 |
| 全体  |        | 43.4          | 57.0            | 23.6         | 17.8          | 16.8         | 8.6  | 56.6 | 100.0 |

\*①～⑤は「関係がある」とした企業における回答の割合

## 4. 中国とのビジネスに対する不安

～ 「不安を感じる」が 88.5%

前項 3 で、中国と業務上の関係があるとした企業(43.4%、567 社)に対して、中国とのビジネスに対して不安を感じているかを聞いた結果が第 4 表である。

全体でみると、「①大いに感じる」とした企業が 28.9%、「②少し感じる」が 59.6%、合わせて 88.5%となり、多くの企業が「不安を感じる(①+②)」としている。一方、「③感じない」とした企業は 11.5%あった。

業種別にみると、「不安を感じる(①+②)」とした企業は、製造業(95.5%)でとくに高くなっており、卸売業(89.8%)、運輸・通信業(89.3%)も 9 割に迫る。

第4表 中国と関係するビジネスへの不安

(%)

| 区分 \ 項目     |         | ①大いに<br>感じる | ②少し<br>感じる | ③感じない | 計     | 感じる<br>(①+②) |
|-------------|---------|-------------|------------|-------|-------|--------------|
| 業<br>種<br>別 | 製 造 業   | 32.5        | 63.0       | 4.5   | 100.0 | 95.5         |
|             | 卸 売 業   | 38.0        | 51.8       | 10.2  | 100.0 | 89.8         |
|             | 小 売 業   | 17.4        | 63.8       | 18.8  | 100.0 | 81.2         |
|             | 建 設 業   | 15.2        | 60.6       | 24.2  | 100.0 | 75.8         |
|             | 運輸・通信業  | 39.3        | 50.0       | 10.7  | 100.0 | 89.3         |
|             | サービス業   | 20.0        | 58.0       | 22.0  | 100.0 | 78.0         |
| 規<br>模<br>別 | 5 人未満   | 26.8        | 55.6       | 17.6  | 100.0 | 82.4         |
|             | 5～19 人  | 31.0        | 61.5       | 7.5   | 100.0 | 92.5         |
|             | 20～49 人 | 29.9        | 58.4       | 11.7  | 100.0 | 88.3         |
|             | 50 人以上  | 23.3        | 73.4       | 3.3   | 100.0 | 96.7         |
| 全 体         |         | 28.9        | 59.6       | 11.5  | 100.0 | 88.5         |

## 5. 中国関連事業の今後の方針

～ 79.6%が「見直さない」、縮小方向は 18.5%

同じく前項 3 で、中国と業務上の関係があるとした企業(43.4%、567 社)に対して、中国とのビジネスの今後の方針について聞いた結果が第 5 表である。

全体でみると、「①縮小方向に見直す」とした企業が 18.5%あったものの、「②見直さない」が 79.6%となった。前項 4 で不安を感じるとする企業が 9 割程度あったが、中国経済の先行き不透明感は強く見通しが立たないため、しばらく様子を見る企業が多いようだ。

一方、「③拡大方向に見直す」とした企業は 1.9%とわずかであった。

業種別にみると、「①縮小方向に見直す」とした企業は、卸売業(25.0%)で、4 社に 1 社と多くなっている。前項 3 の中国との業務上の関係で、卸売業は「中国との貿易(輸出入)」を行っているなど直接的に取引のある企業(55.6%)が多いことが要因と思われる。

第5表 中国関連事業の今後の方針 (%)

| 区分          |         | 項目 | ①縮小方向<br>に見直す | ②見直さない | ③拡大方向<br>に見直す | 計     |
|-------------|---------|----|---------------|--------|---------------|-------|
| 業<br>種<br>別 | 製 造 業   |    | 19.5          | 79.7   | 0.8           | 100.0 |
|             | 卸 売 業   |    | 25.0          | 72.2   | 2.8           | 100.0 |
|             | 小 売 業   |    | 15.9          | 82.7   | 1.4           | 100.0 |
|             | 建 設 業   |    | 12.1          | 84.9   | 3.0           | 100.0 |
|             | 運輸・通信業  |    | 14.3          | 85.7   | 0             | 100.0 |
|             | サービス業   |    | 14.0          | 80.0   | 6.0           | 100.0 |
| 規<br>模<br>別 | 5 人未満   |    | 14.1          | 84.4   | 1.5           | 100.0 |
|             | 5～19 人  |    | 23.5          | 74.1   | 2.4           | 100.0 |
|             | 20～49 人 |    | 14.3          | 84.4   | 1.3           | 100.0 |
|             | 50 人以上  |    | 16.7          | 80.0   | 3.3           | 100.0 |
| 全 体         |         |    | 18.5          | 79.6   | 1.9           | 100.0 |

## 6. 中国ビジネスにおけるリスク

～ 「リスクがある」とした企業が 89.6%

中国とのビジネスにおけるリスクについて、すべての企業に聞いた結果が第 6 表である。

全体で見ると、「リスクがある」とした企業が 89.6%となり、多くの企業が中国とのビジネスにリスクを感じている。一方、「リスクはない」とする企業は 10.4%あった。

リスクの内容をみると、「①中国の政治的な思惑によるリスク」が 75.0%と最も多くなり、以下、「②中国国民の反日的な感情によるリスク」(51.5%)、「③労働者の未熟や手抜きなどによる品質上の問題によるリスク」(37.9%)、「④不払いや契約不履行などのリスク」(37.1%)と続く。

業種別および規模別による偏りはなく、業種や規模にかかわらずリスクを感じている企業が多くなっている。

第 6 表 中国ビジネスにおける懸念されるリスク

(①～⑤は複数回答、%)

| 区分  | 項目     | リスクがある | リスクがある |        |        |        |          | リスクはない | 計     |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|--------|-------|
|     |        |        | ①政治リスク | ②反日リスク | ③品質リスク | ④信用リスク | ⑤台湾有事リスク |        |       |
| 業種別 | 製造業    | 91.9   | 72.2   | 48.2   | 40.2   | 38.7   | 23.2     | 8.1    | 100.0 |
|     | 卸売業    | 93.6   | 76.7   | 50.7   | 45.2   | 45.2   | 21.9     | 6.4    | 100.0 |
|     | 小売業    | 87.5   | 70.7   | 51.1   | 39.8   | 21.8   | 24.1     | 12.5   | 100.0 |
|     | 建設業    | 86.0   | 78.6   | 50.5   | 39.3   | 32.1   | 21.9     | 14.0   | 100.0 |
|     | 運輸・通信業 | 90.0   | 76.5   | 63.0   | 33.3   | 40.7   | 24.7     | 10.0   | 100.0 |
|     | サービス業  | 87.6   | 77.5   | 54.6   | 28.6   | 41.4   | 21.6     | 12.4   | 100.0 |
| 規模別 | 5人未満   | 87.6   | 71.3   | 48.6   | 37.2   | 34.5   | 19.8     | 12.4   | 100.0 |
|     | 5～19人  | 89.8   | 76.8   | 54.8   | 37.7   | 38.3   | 23.4     | 10.2   | 100.0 |
|     | 20～49人 | 97.0   | 76.2   | 48.5   | 36.9   | 37.7   | 26.9     | 3.0    | 100.0 |
|     | 50人以上  | 89.5   | 88.2   | 52.9   | 49.0   | 49.0   | 33.3     | 10.5   | 100.0 |
| 全体  |        | 89.6   | 75.0   | 51.5   | 37.9   | 37.1   | 22.7     | 10.4   | 100.0 |

\* ①～⑤は「リスクがある」とした企業における回答の割合

## 7. 中国経済の今後の見通し

### ～ 「停滞は長引く」が 65.3%

最後に、中国経済の今後の見通しについて、すべての企業に聞いた結果が第 7 表である。

全体でみると、「①停滞は一時的で、今後回復する」が 16.1%、「②このまま停滞は長引く」が 65.3%、「③さらに悪化する」が 18.6%となった。

業種別にみると、「②このまま停滞は長引く」とする企業割合は製造業が 68.8%と最も高くなっている。一方、「③さらに悪化する」とする企業は、小売業で 26.3%と最も多くなっている。

第7表 中国経済の今後の見通し

(%)

| 区分  | 項目     | ①回復する | ②停滞が長引く | ③悪化する | 計     |
|-----|--------|-------|---------|-------|-------|
| 業種別 | 製造業    | 17.5  | 68.8    | 13.7  | 100.0 |
|     | 卸売業    | 17.3  | 66.7    | 16.0  | 100.0 |
|     | 小売業    | 15.1  | 58.6    | 26.3  | 100.0 |
|     | 建設業    | 15.4  | 64.4    | 20.2  | 100.0 |
|     | 運輸・通信業 | 16.7  | 64.4    | 18.9  | 100.0 |
|     | サービス業  | 13.9  | 64.1    | 22.0  | 100.0 |
| 規模別 | 5人未満   | 16.4  | 63.2    | 20.4  | 100.0 |
|     | 5～19人  | 15.3  | 67.4    | 17.3  | 100.0 |
|     | 20～49人 | 18.7  | 61.9    | 19.4  | 100.0 |
|     | 50人以上  | 14.0  | 73.7    | 12.3  | 100.0 |
| 全体  | 16.1   | 65.3  | 18.6    | 100.0 |       |

以上