

地域金融推進レポート'23

～中小企業の潜在力発揮に向けた伴走支援の強化～

令和6年2月

青森県

「地域金融推進レポート'23」の発行にあたって

県では、平成20年（2008年）1月に「今後の県内中小企業金融円滑化に向けた総合対策プラン」を策定し、以降、関係機関の連携による地域密着型金融の推進等に取り組んできました。

また、その推進状況を評価するため、毎年度、県内中小企業等へのアンケート調査結果を基にしたリレバン・レポートを作成し、中小企業と金融機関の相互理解の状況等を把握するとともに、関係機関の取組の改善等に役立ててきています。

平成30年度（2018年度）以降は、「青森県地域密着型金融推進プラン2018改訂版」（期間：2018年度～2022年度）で定めた基本方針に基づいて取組を進めてきましたが、令和4年度（2022年度）に同プランの終期が到来したため、令和5年度（2023年度）に「地域金融推進協議会設置要綱」を策定し、引き続き地域密着型金融の実現に向けた取組を推進しております。

「地域金融推進レポート'23」では、これまで継続して調査を行ってきた事項に加え、金融庁等が「経営者保証」に依存しない融資を推進している状況について、中小企業の期待・懸念等について取り上げています。

本レポートが県内中小企業金融の円滑化の一助となれば幸いです。

最後に、アンケート調査に御協力いただいた中小企業者の皆様、並びに調査票のとりまとめに御尽力いただいた商工団体を始めとする関係者にお礼申し上げ、作成にあたっての御挨拶といたします。

令和6年（2024年）2月

青森県商工労働部長 三浦 雅彦

地域密着型金融とは

地域密着型金融とは、「**金融機関が顧客との間で親密な関係を長く維持することにより顧客に関する情報を蓄積し、この情報を基に貸出金等の金融サービスの提供を行うことで展開するビジネスモデル**（平成15年3月27日金融審議会報告）」である。

その本質は・・・

長期的な取引関係により得られた情報を基に、質の高い対面交渉等を通じて、早い時点で経営改善に取り組むとともに、中小企業金融における貸出機能を強化することにより、金融機関（メインバンク）自身の収益向上を図ること。

目次

I アンケート調査の概要	1
II 金融機関（メインバンク）に対する中小企業の満足度	2
1 総合満足度	
2 個別項目別満足度	
3 職員の訪問回数と満足度の関係	
III 中小企業の資金調達の現状	8
1 融資や条件変更の謝絶経験割合	
2 謝絶理由	
3 謝絶時における金融機関（メインバンク）からのフォローの状況	
IV 中小企業と金融機関（メインバンク）の相互理解促進への取組状況等	11
1 金融機関（メインバンク）に対する中小企業の情報提供の状況	
2 試算表・資金繰り表・事業計画の作成状況	
3 中小企業の事業内容に対する金融機関（メインバンク）の理解度	
4 “金融機関（メインバンク）の理解度”と“個別項目別満足度”との関係	
V 経営者保証に依存しない融資の推進	19
1 金融機関から事業者に対して保証契約の必要性について説明する必要があることについて	
2 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について	
3 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について期待する理由	
4 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について懸念する理由	
VI 中小企業の潜在力発揮に向けた伴走支援の強化	22
VII 金融機関における資金供給等の状況	23
1 金融機関における資金供給の現状	
2 金融機関における多様な資金供給の状況	
3 経営改善支援の取組	
4 セミナー・研修会・勉強会等の開催	
5 ビジネスマッチング支援	
6 人材育成の取組	
7 県内金融機関・商工団体等における特徴的な取組	

I アンケート調査の概要

調査対象	県内に事業所を有する中小企業（個人・法人） 2,000件
調査方法	県内各商工会議所・商工会、青森県中小企業団体中央会、その他業界団体の協力による調査票の配布・回収
調査時期	令和5年10月1日～令和5年11月30日
回答率	1,397件／2,000件（69.9%）

業種別	建設業:338件、製造業:129件、卸売業:84件、小売業:322件、運送業:35件、不動産業:14件、サービス業:392件、その他:66件、無回答:17件
経営形態別	個人:669件、法人:724件、無回答:4件
従業員数別	0人:283件、1～5人:664件、6～20人:255件、21～50人:107件、51～100人:37件、101人以上:39件、無回答:12件
業績別	上向き:261件、横ばい:730件、下向き 389件、無回答:17件
所在地域別	東青地域:280件、中南地域:210件、三八地域:232件、西北地域:198件、上北地域:354件、下北地域:117件、県外:4件、無回答:2件
ライフステージ別	創業して5年以内:83件、成長段階:136件、安定期:630件、経営改善が必要:395件、抜本的な事業再生が必要:130件、無回答:23件
年商別	1,000万円未満:332件、1,000万円以上3000万円未満:370件、3,000万円以上5,000万円未満:148件、5,000万円以上1億円未満:186件、1億円以上:341件、無回答:20件
借入残高	ある:822件、ない:563件、無回答:12件

II 金融機関（メインバンク）に対する中小企業の満足度

1 総合満足度

アンケートの回答（「大変満足」「かなり満足」「まあ満足」「普通」「やや不満」「かなり不満」「大変不満」）を点数化したもの。

- 金融機関（メインバンク）に対する中小企業の総合満足度は**67.8点**で、昨年度（67.4点）と比較して0.4点上回った。
- 金融機関（メインバンク）からの「借入（残高）あり」と回答した中小企業の総合満足度は**70.6点**、「借入（残高）なし」と回答した中小企業では**63.7点**となった。

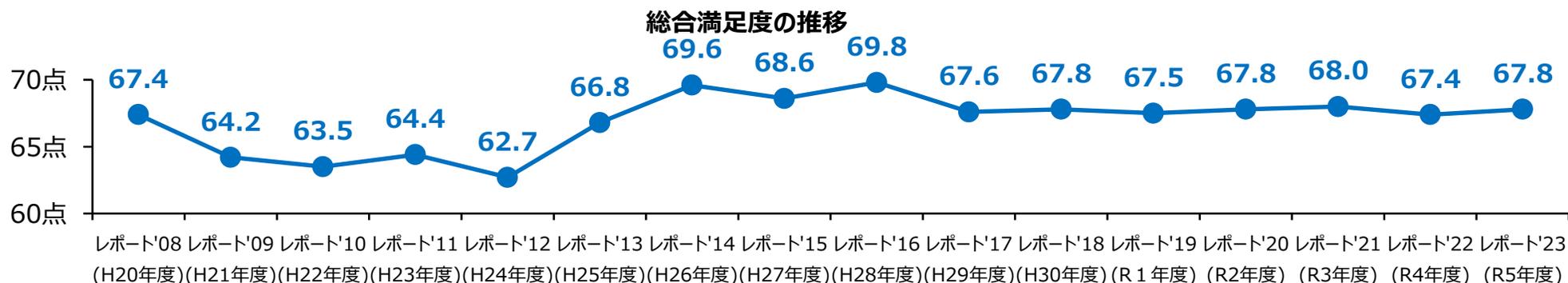
総合満足度 **67.8点**

(n=1,397 / 有効回答数=1,397)

(昨年度 67.4点)

借入あり **70.6点** / 借入なし **63.7点**
(昨年度 71.3点) / 昨年度 62.4点)

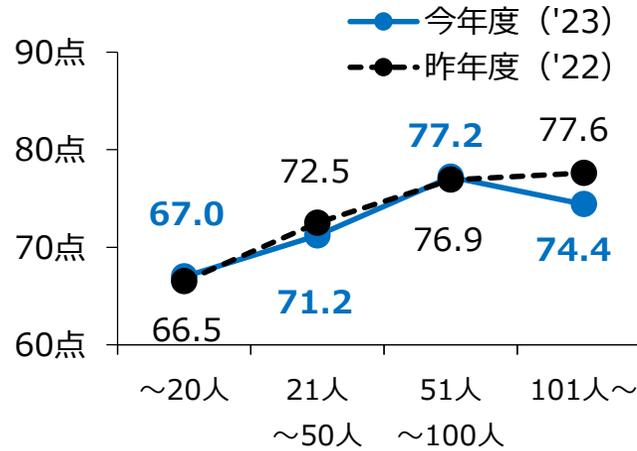
令和5年8月末現在における金融機関（メインバンク）からの借入（残高）の有無



総合満足度 (従業員規模別、業種別、業績別、ライフステージ別、年商別)

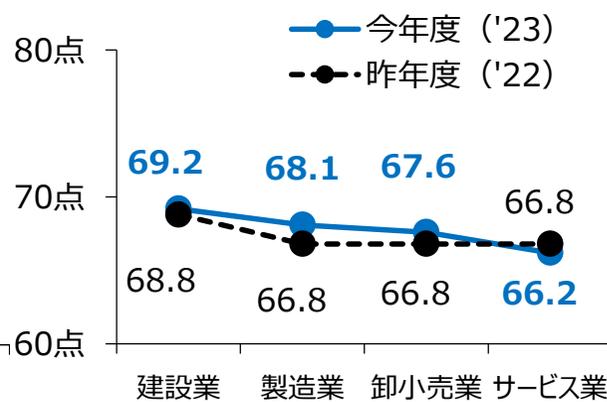
従業員規模別

(n=1,397/有効回答数=1,385)



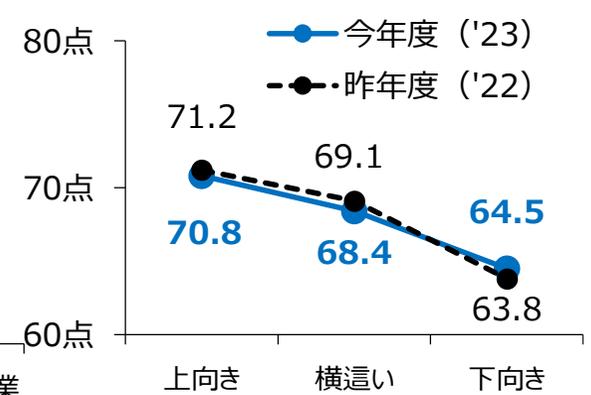
業種別

(n=1,397/有効回答数=1,380)



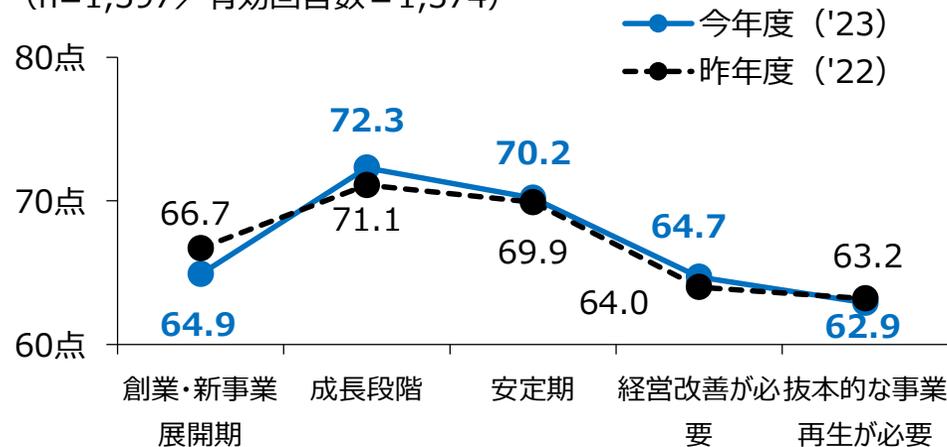
業績別

(n=1,397/有効回答数=1,380)



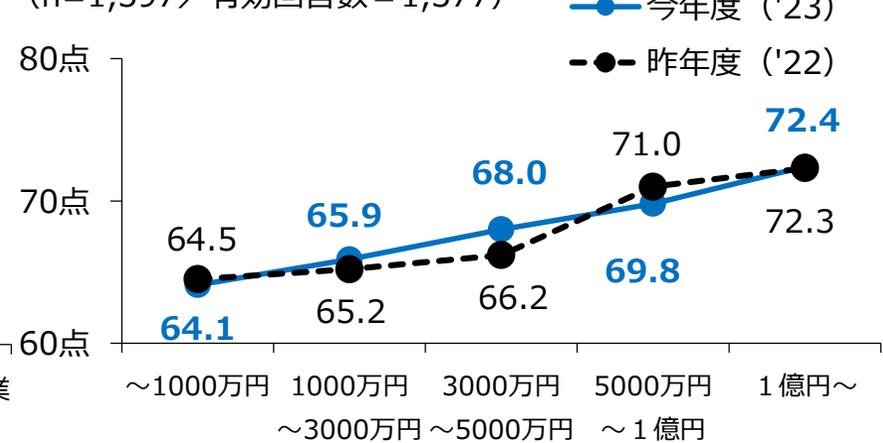
ライフステージ別

(n=1,397/有効回答数=1,374)



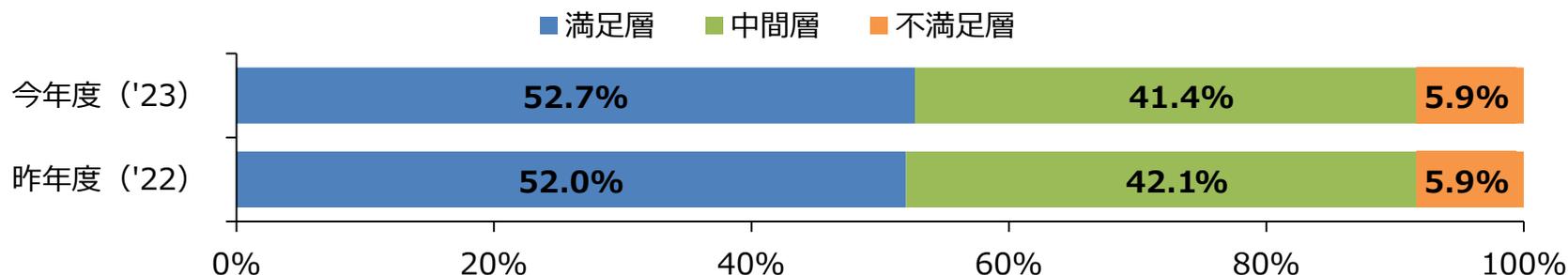
年商別

(n=1,397/有効回答数=1,377)



- 「満足層」、「中間層」、「不満足層」の構成割合は、「満足層」が増加し、「中間層」が減少し、「不満足層」が横ばいであった。

「満足層」、「中間層」、「不満足層」の構成割合 (n=1,397/有効回答数=1,397)



「満足層」、「中間層」、「不満足層」とは

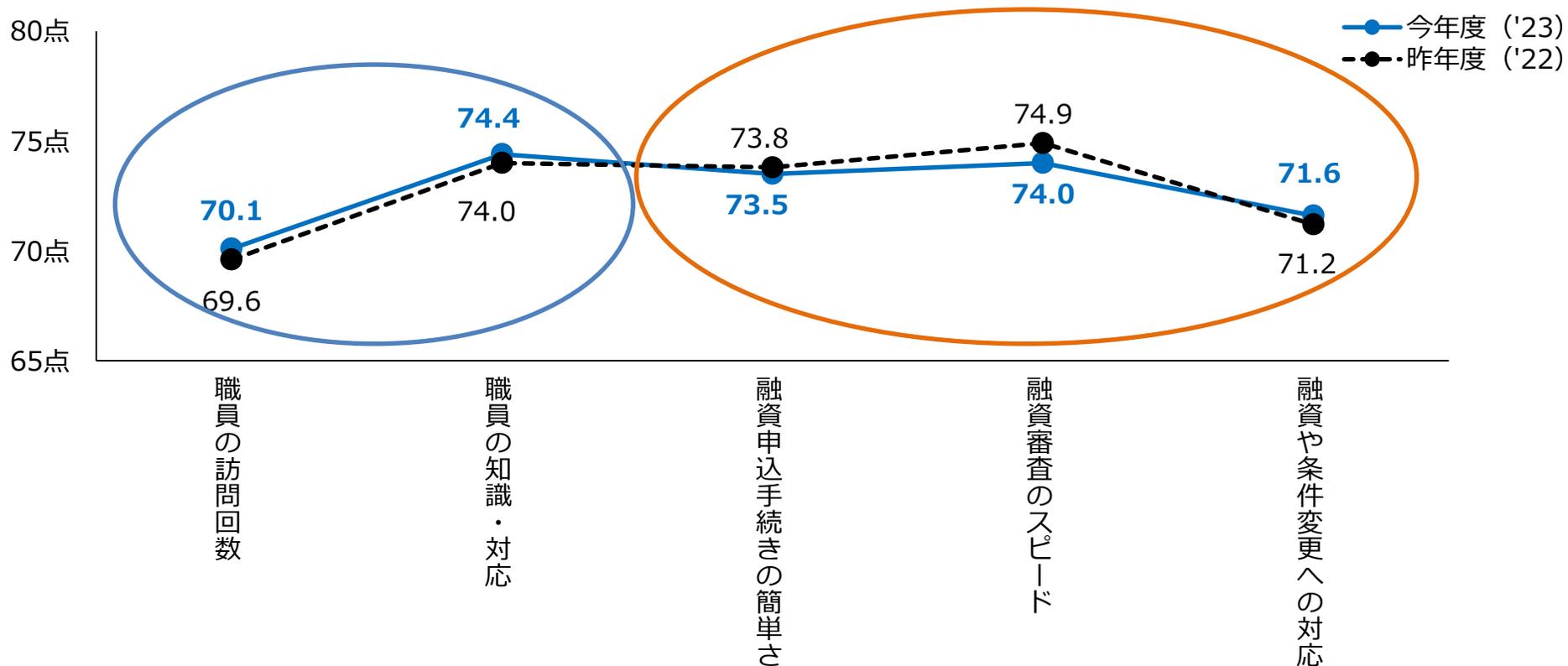
総合的な満足度 回答選択肢

1 大変満足	} 満足層	サンプル数 736 (構成比 52.7%)
2 かなり満足		
3 まあ満足		
4 普通	} 中間層	サンプル数 578 (構成比 41.4%)
5 やや不満		
6 かなり不満	} 不満足層	サンプル数 83 (構成比 5.9%)
7 大変不満		

2 個別項目別満足度

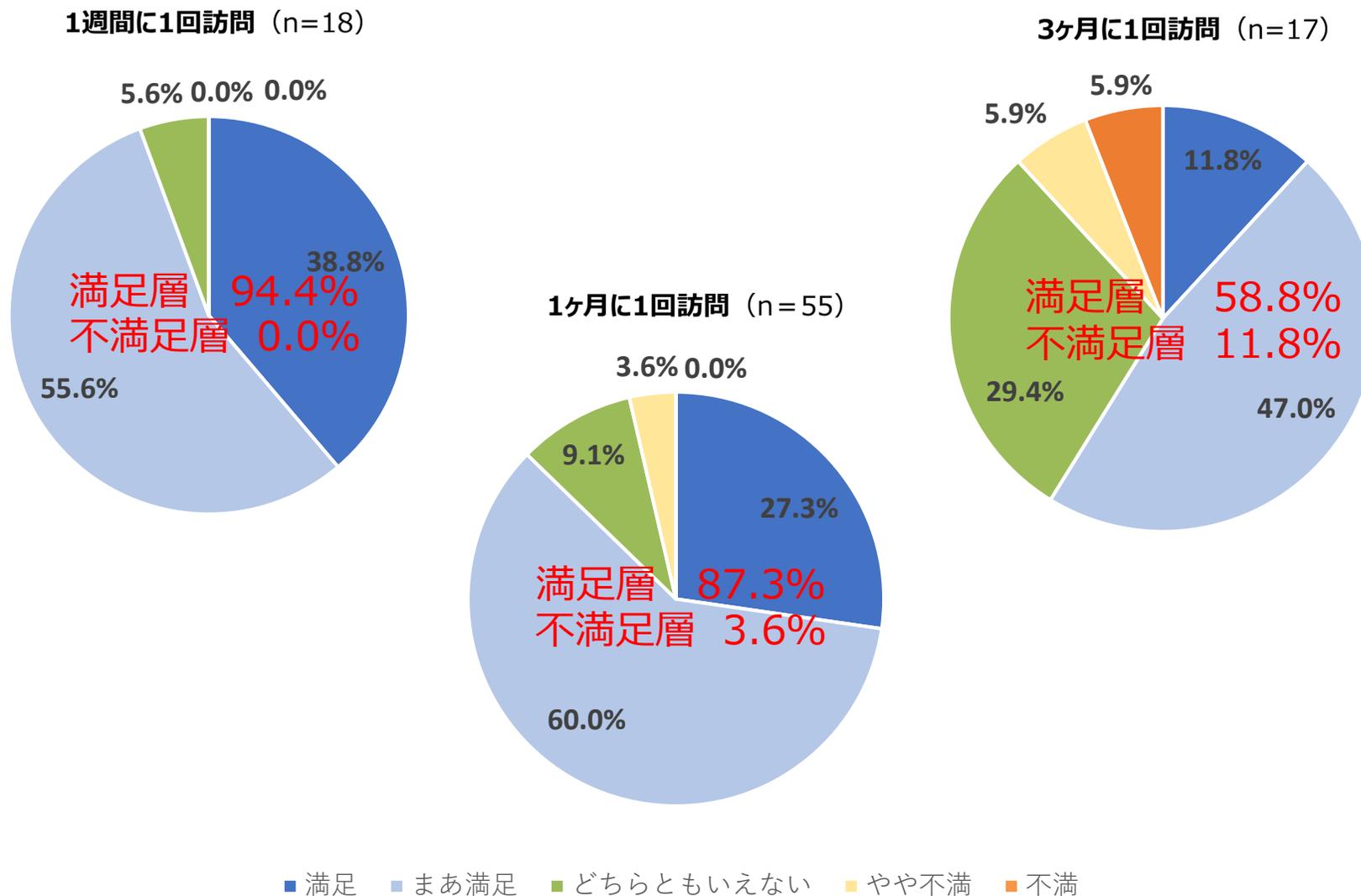
アンケートの回答（「満足」「まあ満足」「どちらともいえない」「やや不満」「不満」）を点数化したもの。

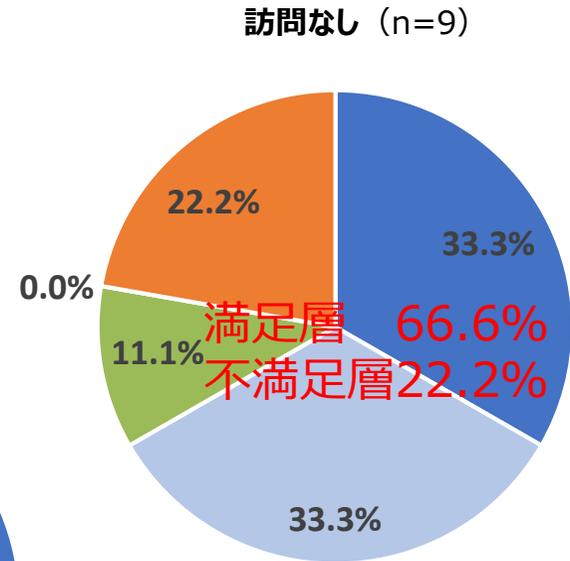
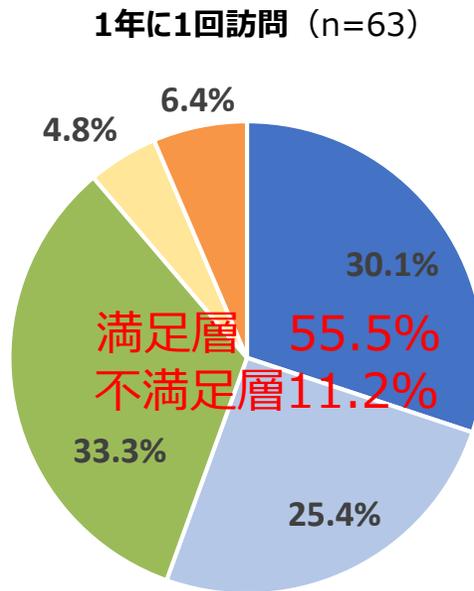
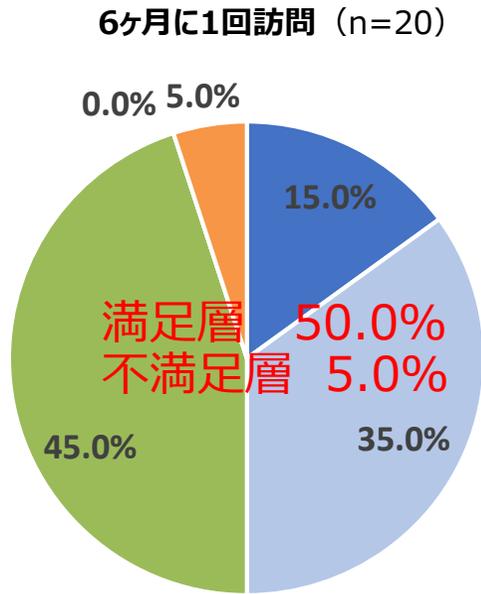
- 個別項目別満足度は、昨年度と比較して、職員の対応に関連する項目は上昇し、融資に関連する項目は「融資や条件変更への対応」が上昇し、それ以外は低下している。



個別項目満足度は、職員の対応に関連する項目が上昇している。

3 職員の訪問回数と満足度の関係





■ 満足 ■ まあ満足 ■ どちらともいえない ■ やや不満 ■ 不満

職員の訪問回数が増加すると満足層が増加し、不満層が減少する傾向にある。

Ⅲ 中小企業の資金調達の現状

1 融資や条件変更の謝絶経験割合

- 「融資」又は「条件変更」を「謝絶された経験がある」と回答した中小企業の割合は**9.4%**で、昨年度（8.9%）と比較して上昇した。
- 融資の謝絶経験割合は**8.5%**で、昨年度（8.0%）と比較して上昇した。
- 条件変更（金利引下げ、支払猶予、返済期限延長等）の謝絶経験割合は**8.6%**で、昨年度（6.6%）と比較して上昇した。

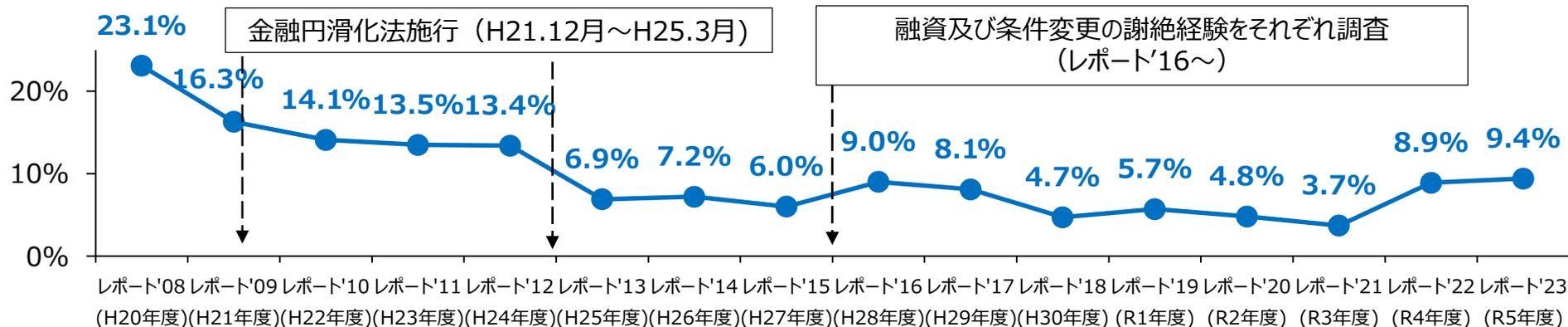
融資又は条件変更の
謝絶経験割合

(n=1,397 / 有効回答数=513)

9.4%
(昨年度 8.9%)

融資 **8.5%** / 条件変更 **8.6%**
(昨年度 8.0%) / (昨年度 6.6%)

融資又は条件変更を謝絶された割合の推移

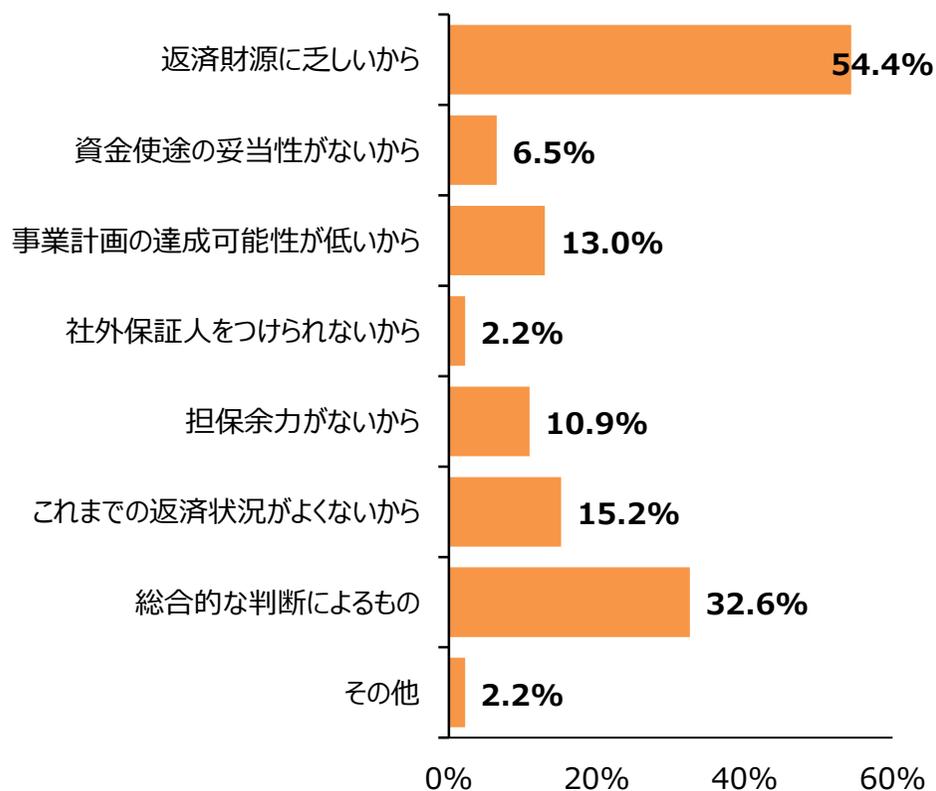


融資、条件変更ともに謝絶経験割合が上昇している。

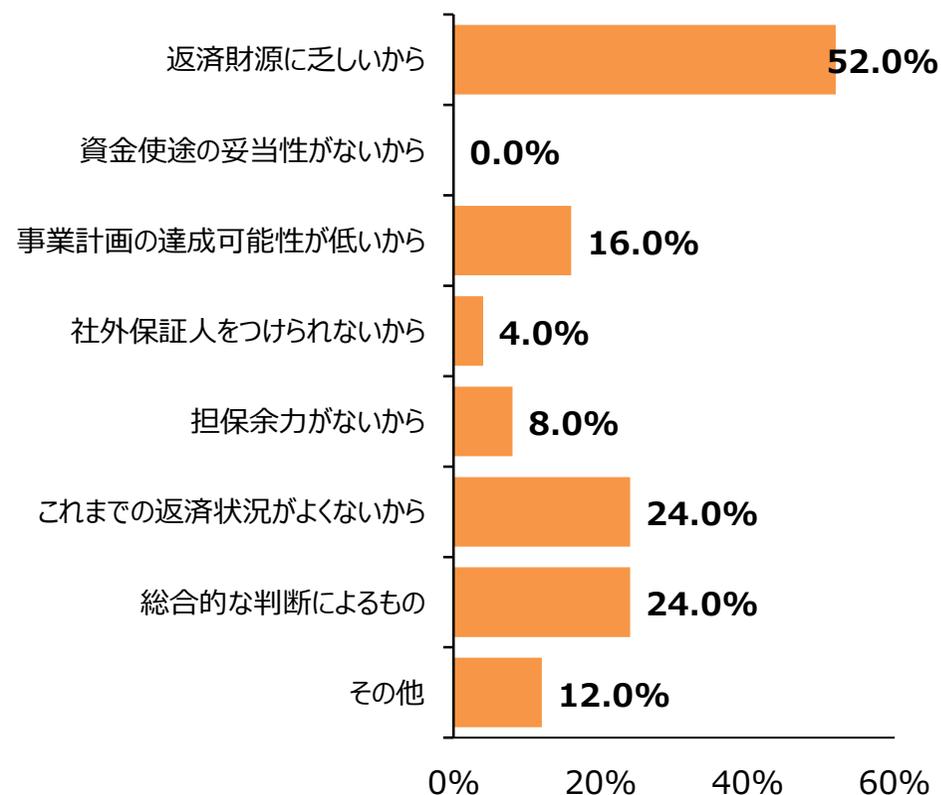
2 謝絶理由

- 融資又は条件変更の謝絶理由は、いずれも「返済財源に乏しいから」が多くを占めた。

融資の謝絶理由（複数回答、n=41）

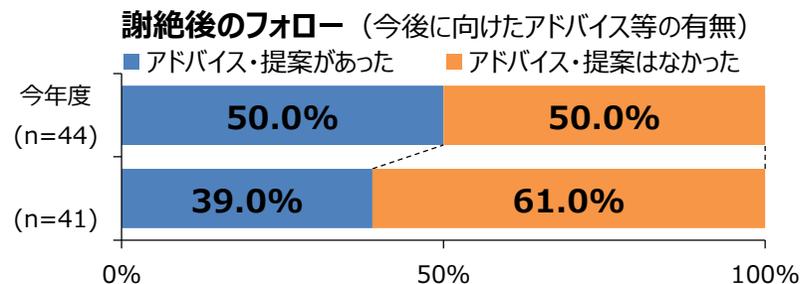
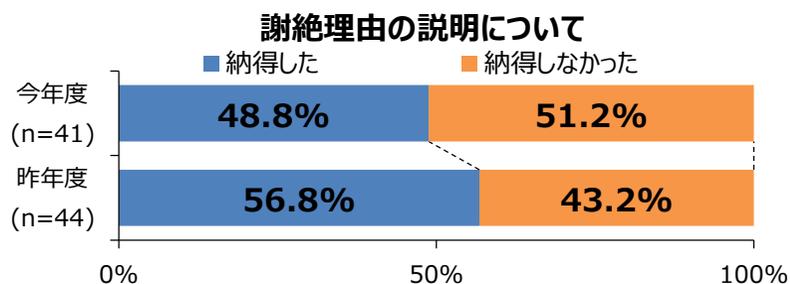


条件変更の謝絶理由（複数回答、n=20）



3 謝絶時における金融機関（メインバンク）からのフォローの状況

- 謝絶理由の説明に対して「納得した」と回答した中小企業は、融資又は条件変更の謝絶経験がある中小企業者の48.8%で昨年度（56.8%）と比較して減少した。
- 謝絶後のフォローについて「アドバイス等があった」と回答した中小企業は、50.0%で昨年度（39.0%）と比較して増加した。

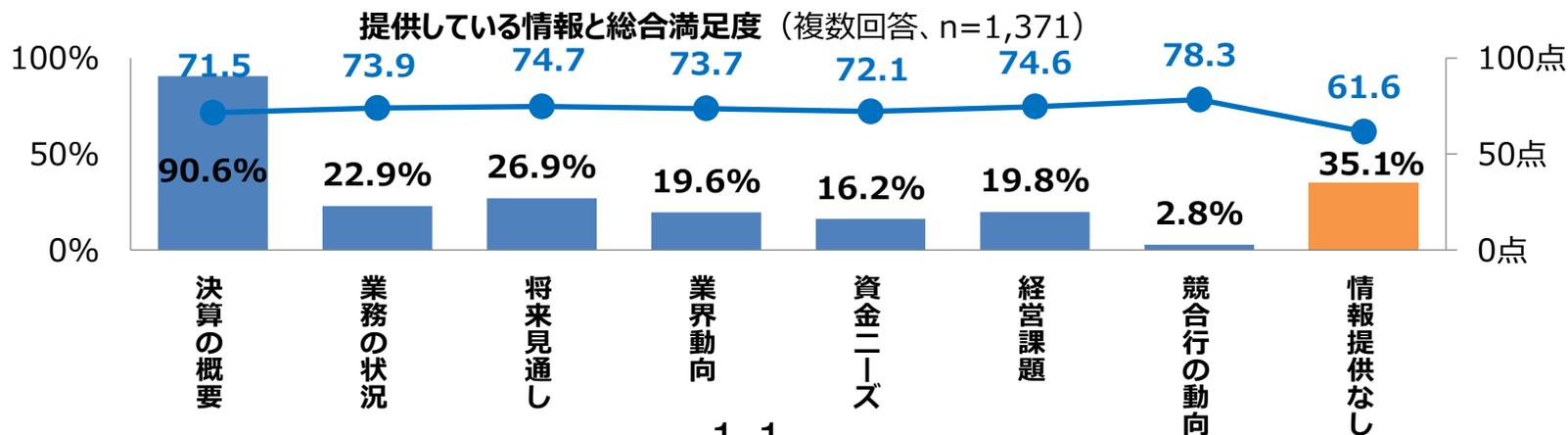
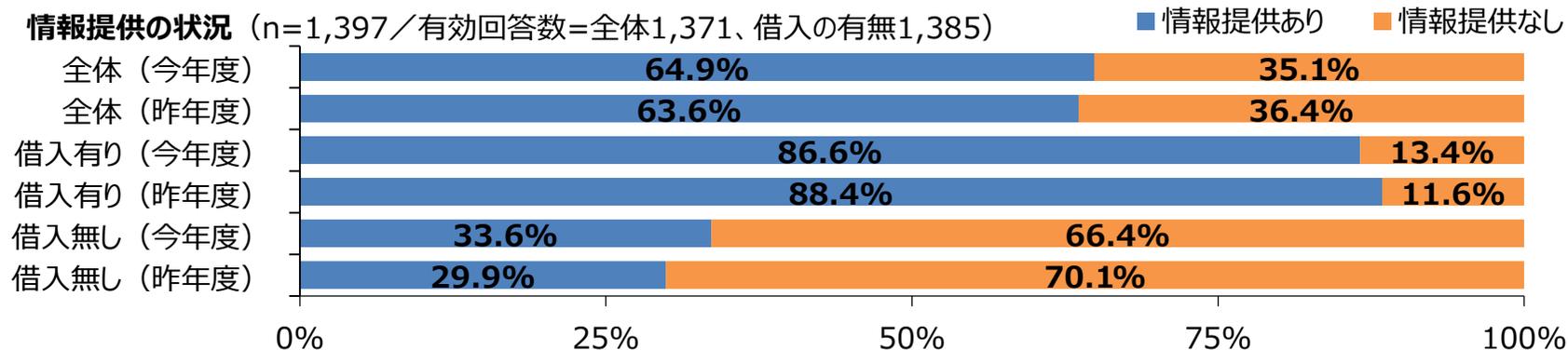


金融機関には、謝絶後において中小企業に対する丁寧なフォローが求められる。

IV 中小企業と金融機関（メインバンク）の相互理解促進への取組状況等

1 金融機関（メインバンク）に対する中小企業の情報提供の状況

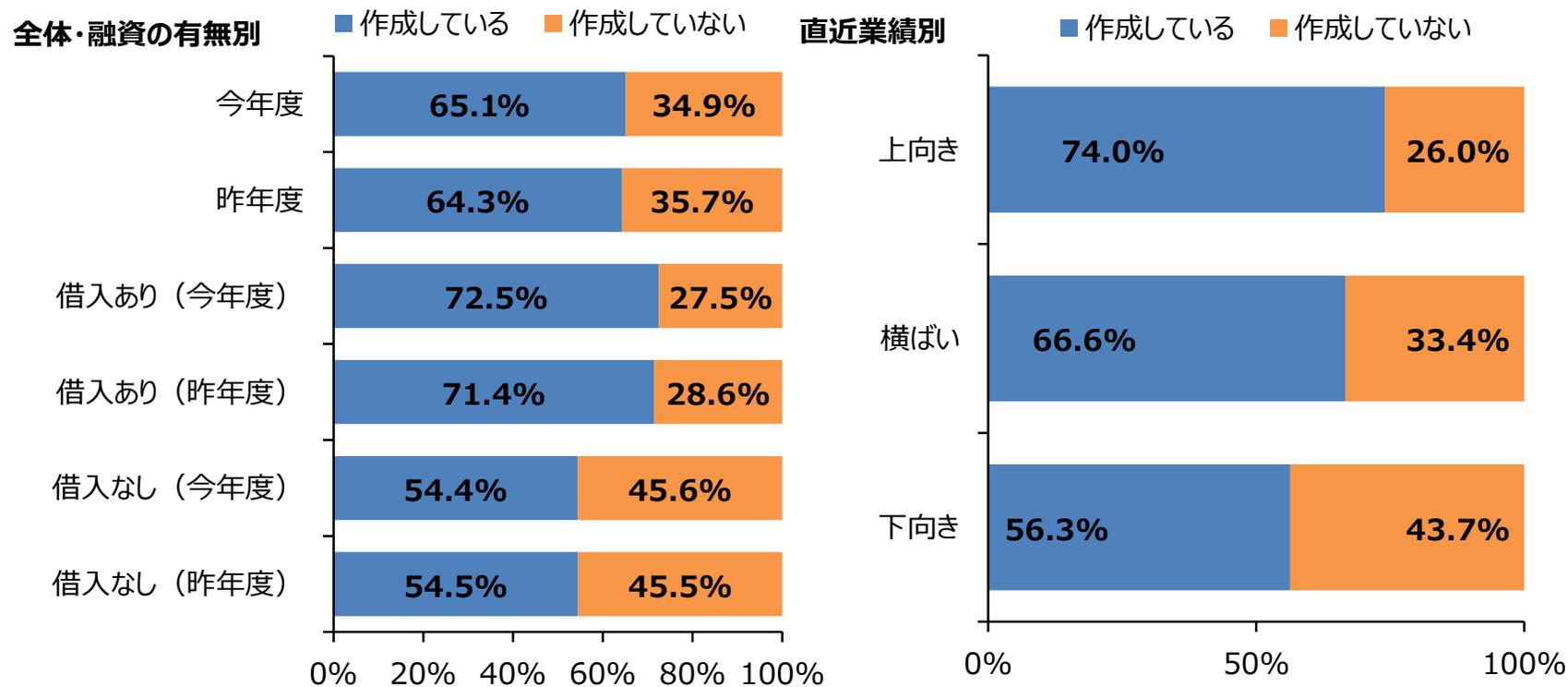
- 金融機関（メインバンク）に対し「情報を提供している」と回答した中小企業の割合は、全体の64.9%で、昨年度（63.6%）と比較して増加した。「借入あり」と回答した中小企業では86.6%（昨年度 88.4%）となった。
- 何らかの情報提供を行っている中小企業の総合満足度が比較的高くなっている。



2 試算表・資金繰り表・事業計画の作成状況

- 「試算表」を「作成している」と回答した中小企業の割合は、全体の65.1%で、昨年度（64.3%）と比較して増加した。「借入あり」と回答した中小企業では、72.5%（昨年度71.4%）となった。
- 直近業績が良い企業ほど、作成割合が高かった。

試算表作成状況（n=1,397／有効回答数=1,374）

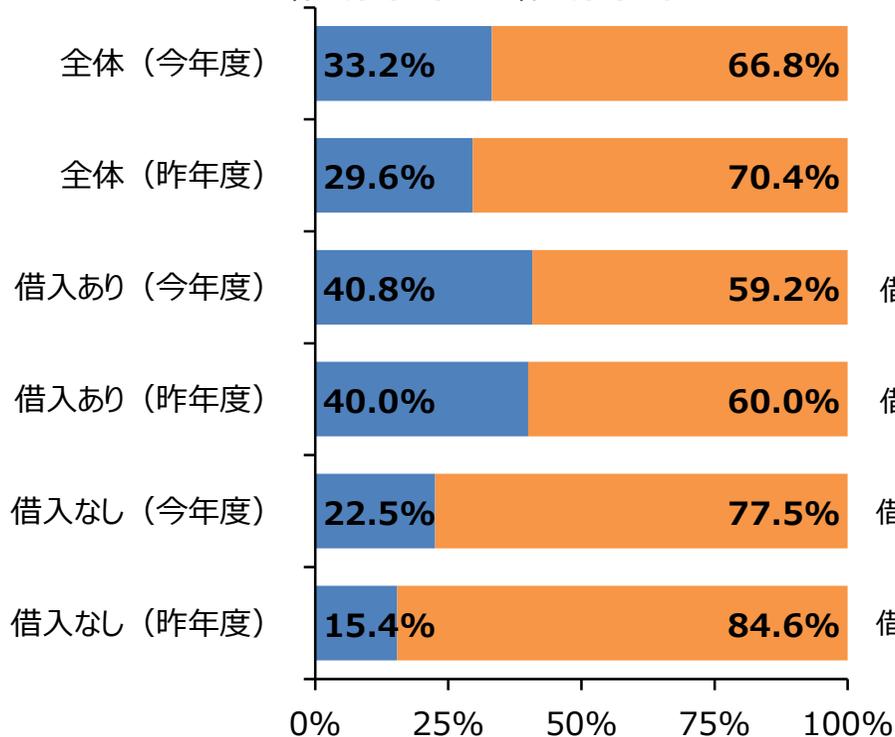


- 「資金繰り表」を「作成している」と回答した中小企業の割合は、全体の33.2%で、昨年度（29.6%）と比較して増加した。「借入あり」と回答した中小企業では40.8%（昨年度40.0%）となった。
- 「事業計画」を「作成している」と回答した中小企業の割合は、全体の26.3%で、昨年度（22.4%）と比較して増加した。「借入あり」と回答した中小企業では32.6%（昨年度29.9%）となった。

資金繰り表作成の有無

(n=1,397/有効回答数=1,358)

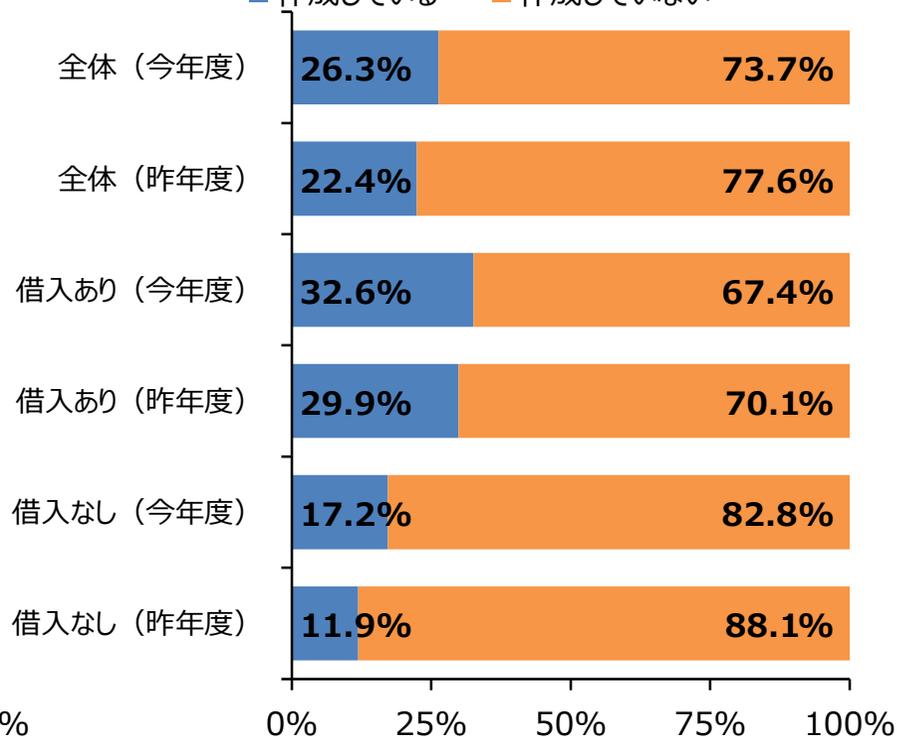
■ 作成している ■ 作成していない



事業計画作成の有無

(n=1,397/有効回答数=1,361)

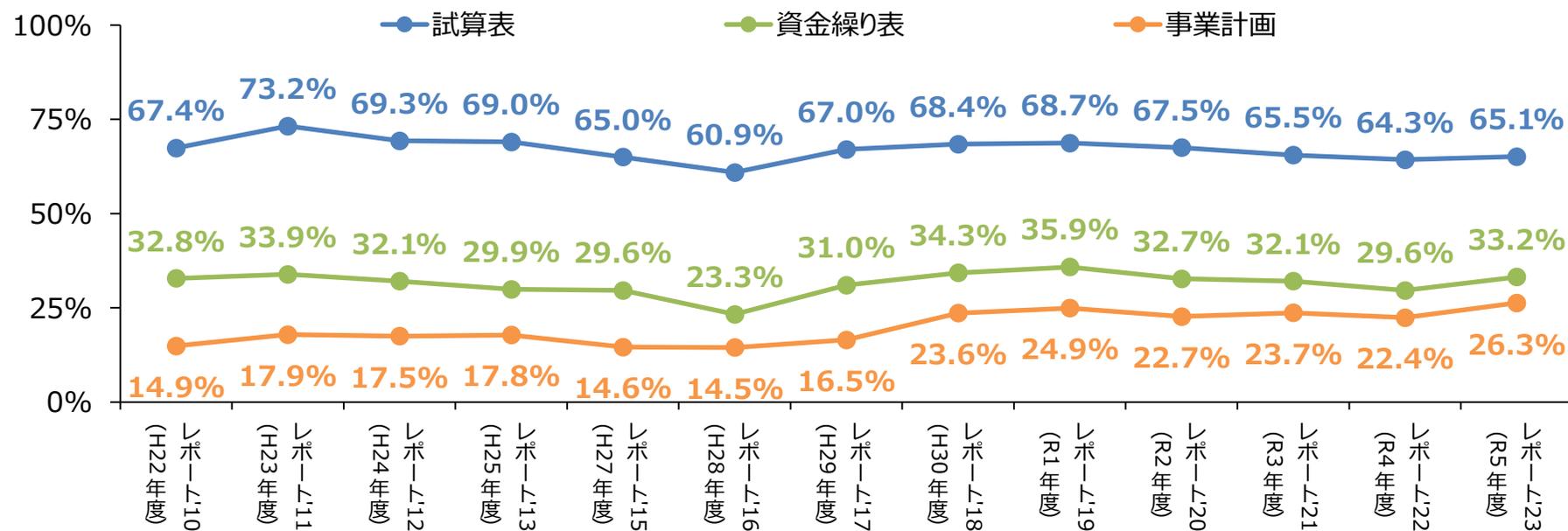
■ 作成している ■ 作成していない



「試算表」「資金繰り表」「事業計画」の作成状況まとめ

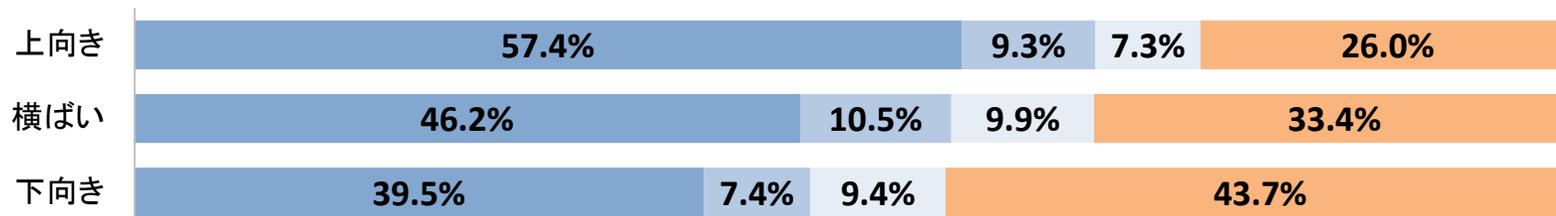
- 試算表、資金繰り表、事業計画の作成割合がいずれも昨年度より増加した。

試算表等の作成状況の推移 ③レポート'14未調査

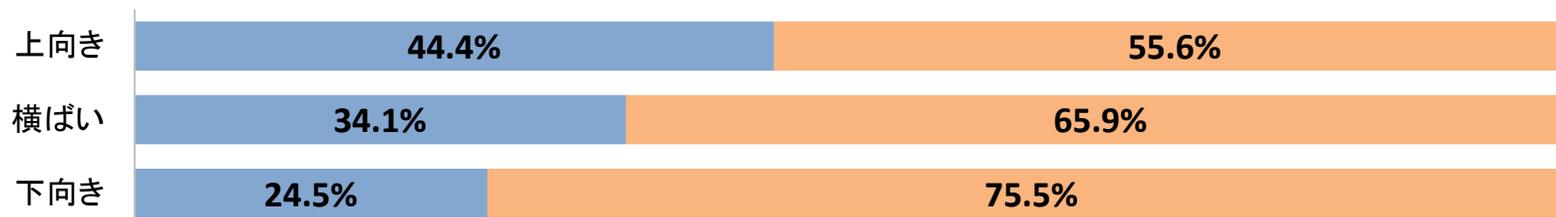


■ 業績が上向きな中小企業ほど試算表、資金繰り表、事業計画の作成割合が高い。

【業績毎の試算表作成の有無】 ■ 毎月 ■ 四半期毎 ■ 半期毎 ■ 作成していない



【業績毎の資金繰り表作成の有無】 ■ 作成 ■ 作成していない



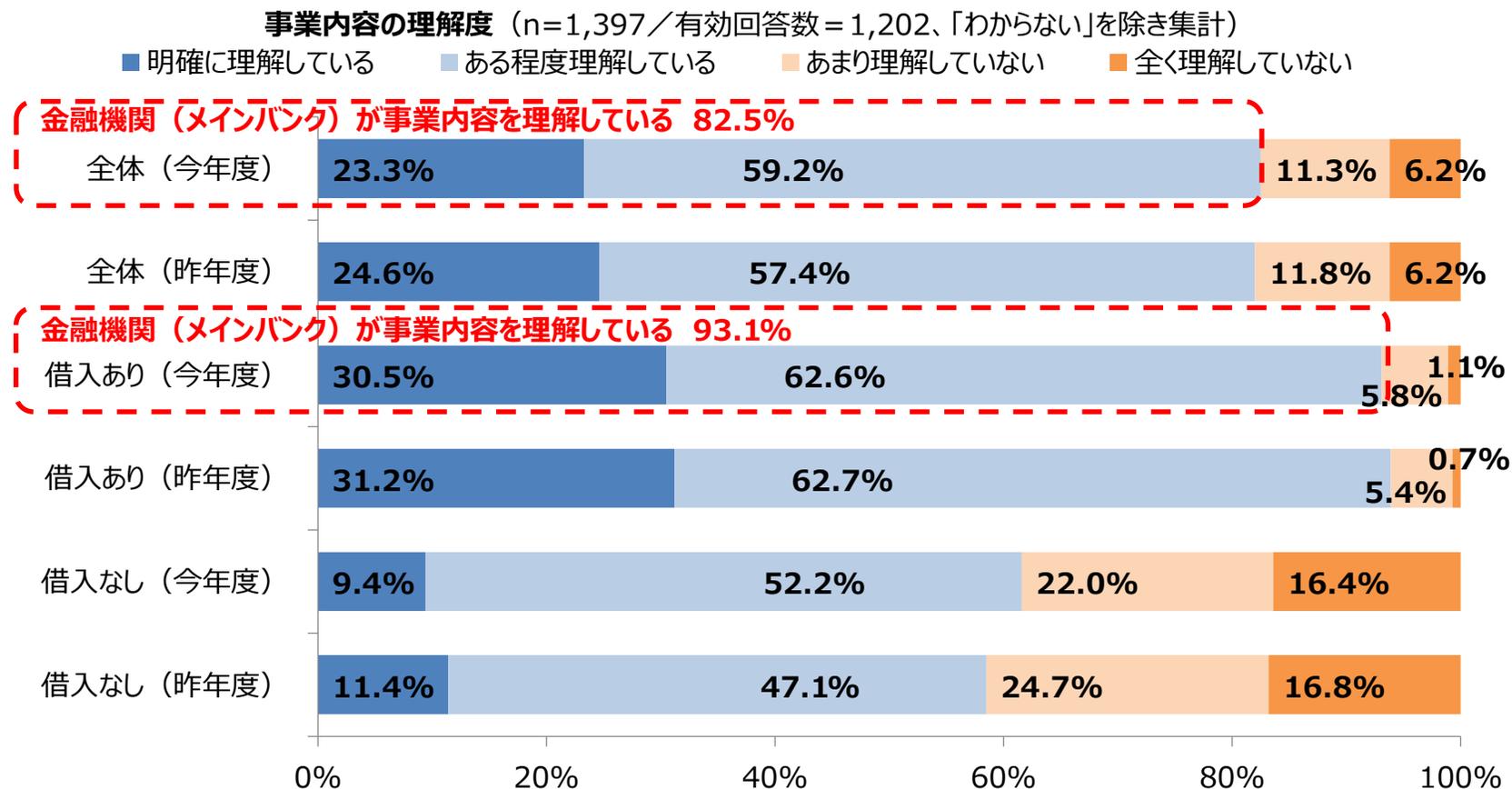
【業績毎の事業計画作成の有無】 ■ 作成 ■ 作成していない



試算表、資金繰り表及び事業計画の作成割合は、前回（昨年度）に比べ上昇している。業績が上向きな企業ほど試算表等の作成割合が高い傾向にある。引き続き、試算表等の作成を事業者側に提案することや、作成支援を行うことが必要となる。

3 中小企業の事業内容に対する金融機関（メインバンク）の理解度

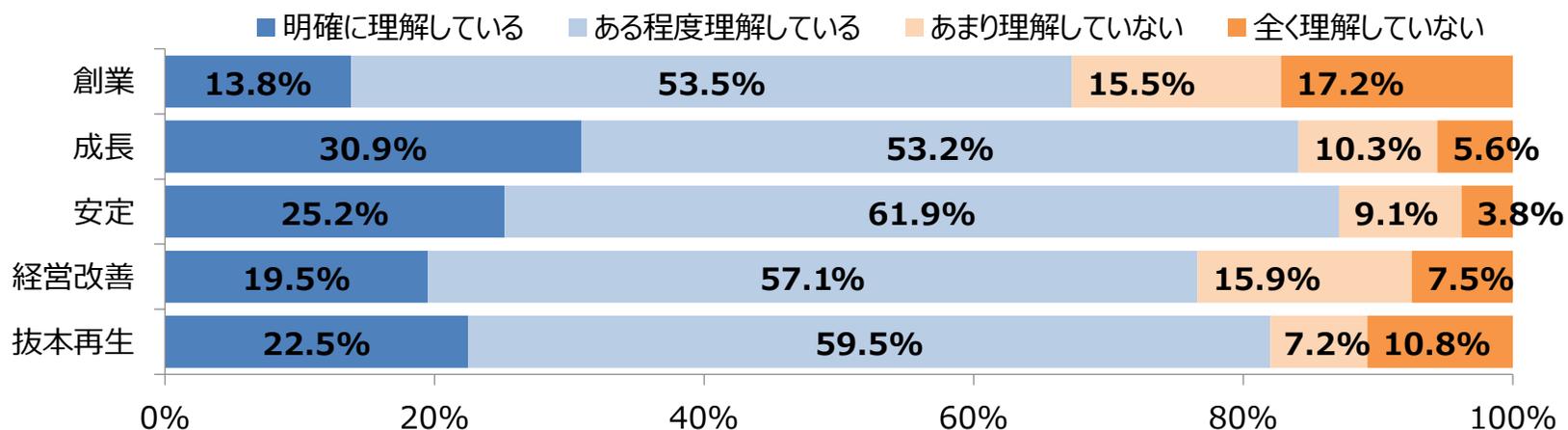
- 自社の事業内容を金融機関（メインバンク）が理解している（「明確に理解している」+「ある程度理解している」）と回答した中小企業の割合は、全体の82.5%で、昨年度（82.0%）と比較して増加した。
- 「借入（残高）あり」と回答した中小企業では93.1%で、昨年度（93.9%）と比較して減少した。



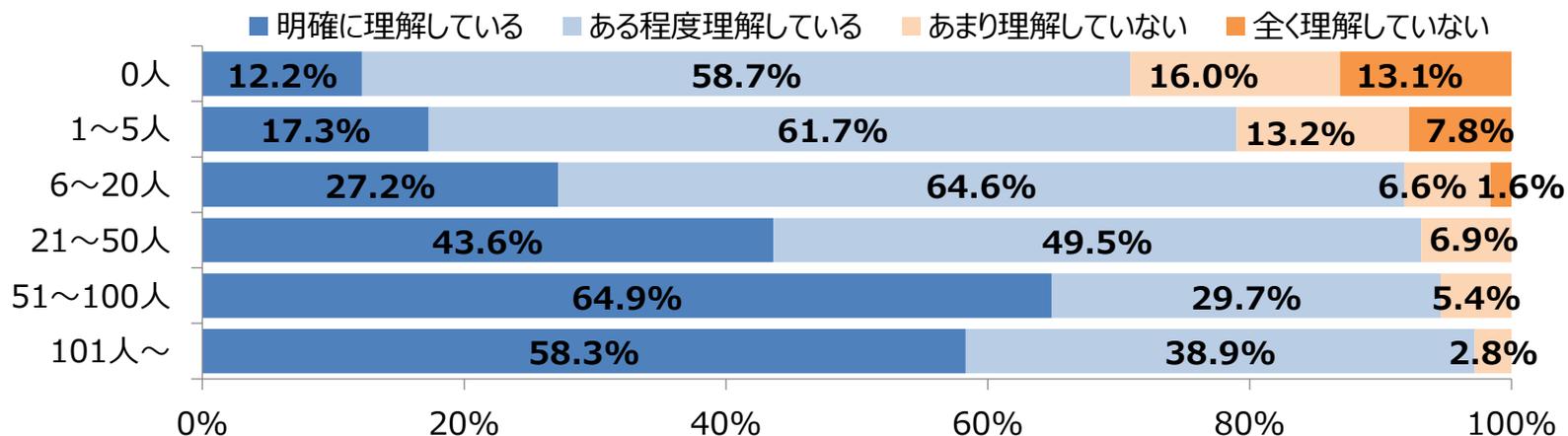
- ライフステージ別では、自社の事業内容を金融機関（メインバンク）が理解している（「明確に理解している」+「ある程度理解している」）と回答した中小企業の割合は、「安定期」の企業が最も高くなっている。また、従業員規模別では、規模が大きい程、理解していると回答した中小企業の割合が高い傾向にある。

事業内容の理解度（n=1,397／有効回答数=ライフステージ別1,374、従業員規模別=1,385、「わからない」を除き集計）

ライフステージ別

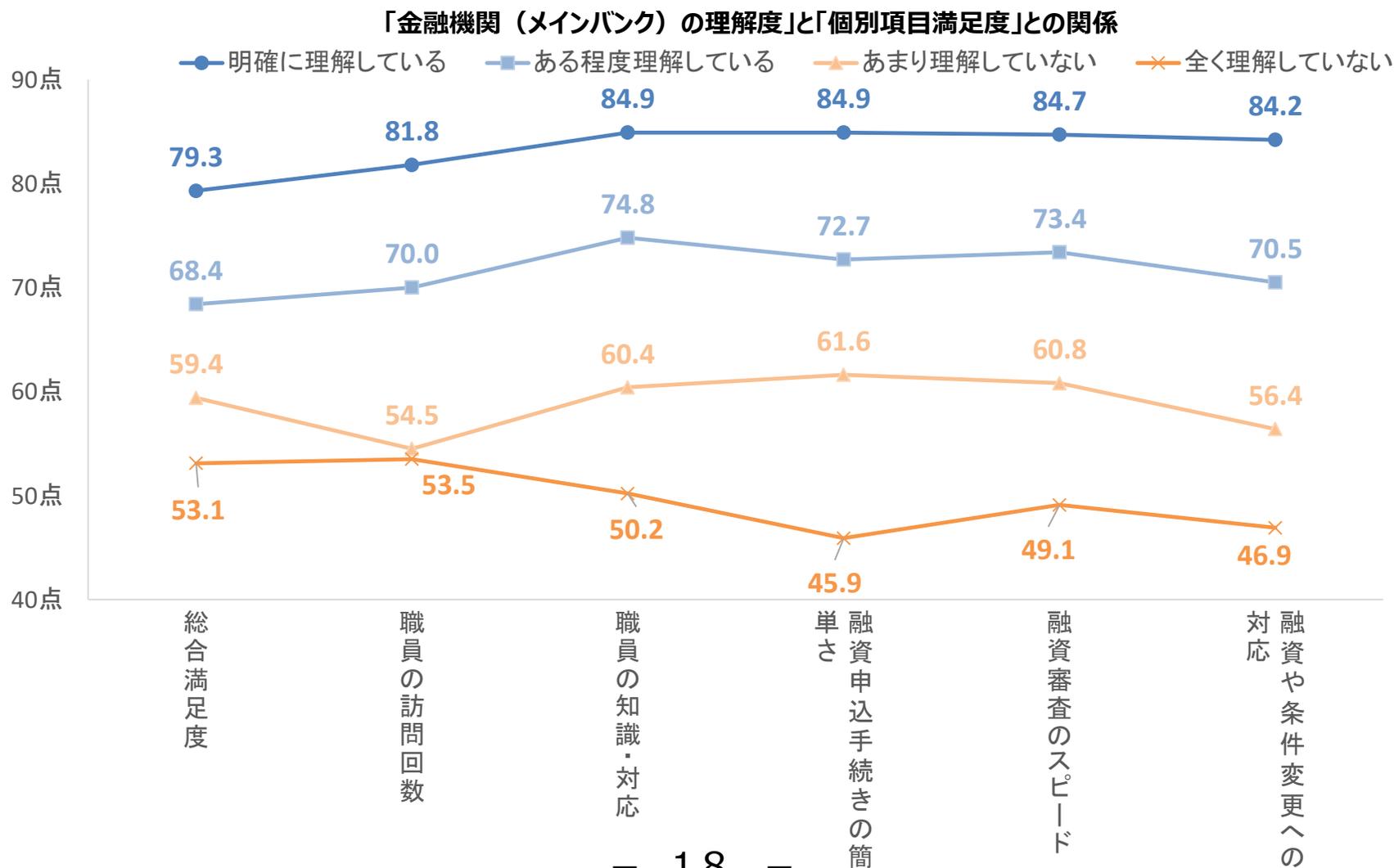


従業員規模別



4 “金融機関（メインバンク）の理解度”と“個別項目別満足度”との関係

- 金融機関（メインバンク）が事業内容を理解していると回答した中小企業ほど、個別項目満足度が高くなっている。



V 経営者保証に依存しない融資の推進

金融庁等が推進している「経営者保証」に依存しない融資に関連して、金融機関が事業者に「経営者保証」を求める場合には、保証契約の必要性等について説明する必要があることについて知っているか、経営者保証に依存しない融資を推進している状況についての所感について回答結果をとりまとめた。

1 金融機関から事業者に対して保証契約の必要性について説明する必要があることについて

(n=1397/有効回答数=1380) ■ 知っている ■ 知らない



知っているが32.3%、知らないが67.7%となっており、あまり浸透していない。

2 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について

(n=1397/有効回答数=1327) ■ 大いに期待する ■ やや期待する ■ やや懸念する ■ 大いに懸念する

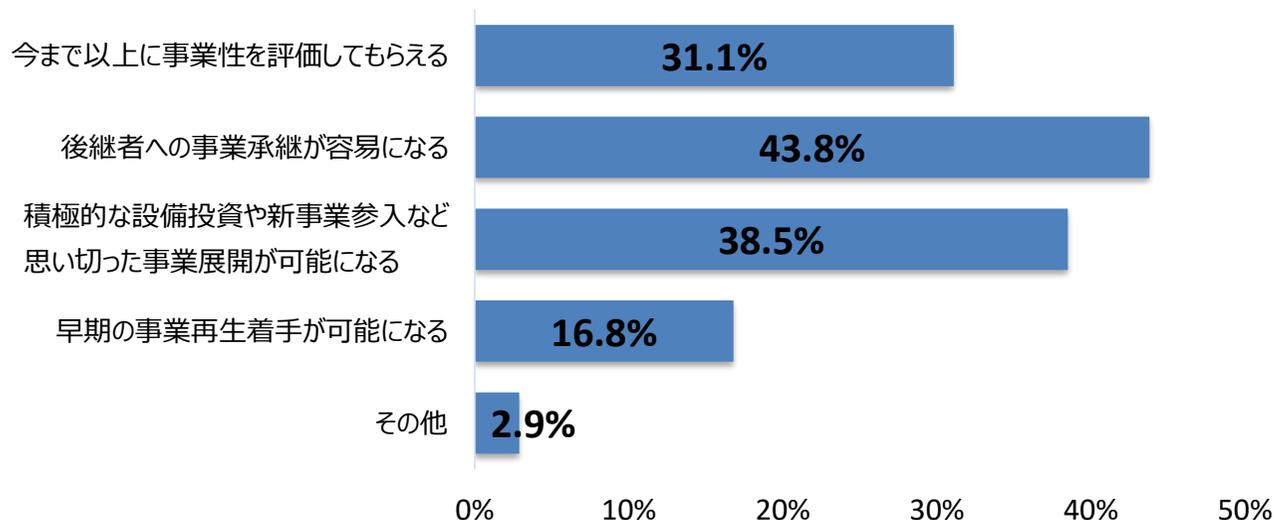


大いに期待するが27.0%、やや期待するが52.4%となっており、8割近い事業者が期待すると回答している。

3 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について期待する理由

- 期待する理由については、「後継者への事業承継が容易になる」が43.8%、「積極的な設備投資や新事業参入など思い切った事業展開が可能になる」が38.5%、「今まで以上に事業性を評価してもらえる」が31.1%、「早期の事業再生着手が可能になる」が16.8%となった。

期待する理由（複数回答 n=489）

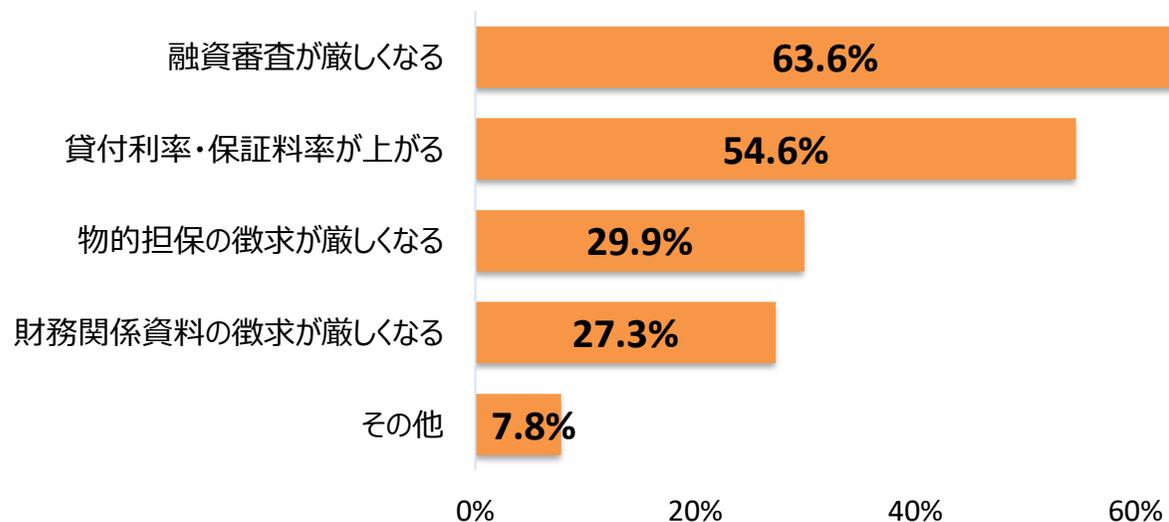


金融機関は、事業性評価をさらに推進するとともに、事業者に対し事業承継などの支援を併せて実施することが求められる。

4 金融庁等が経営者保証に依存しない融資を推進している状況について懸念する理由

- 懸念する理由については、「融資審査が厳しくなる」が63.6%、「貸付利率・保証料率が上がる」が54.6%、「物的担保の徴求が厳しくなる」が29.9%、「財務関係資料の徴求が厳しくなる」が27.3%となった。

懸念する理由（複数回答 n=77）



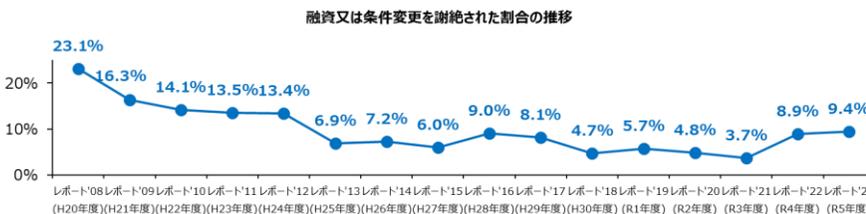
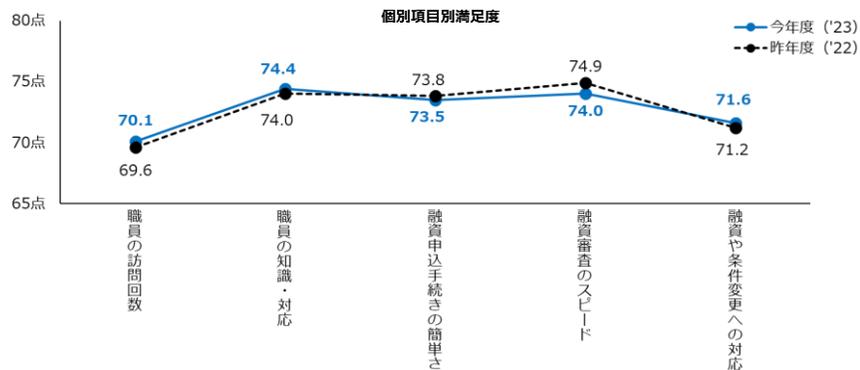
金融機関は、事業者が懸念するポイントについて丁寧な説明をすることが求められる。

VI 中小企業の潜在力発揮に向けた伴走支援の強化

現状

金融機関に対する満足度は横ばい傾向となっているほか、謝絶経験割合が上昇している。

- 金融機関に対する総合満足度は横ばい傾向にある。
- 金融機関に対する個別項目満足度は、職員の対応に関連する項目が上昇している。
- 融資や条件変更の謝絶経験割合が上昇している。

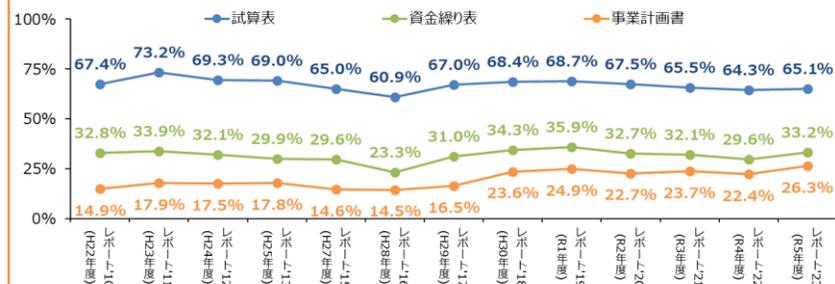


未来

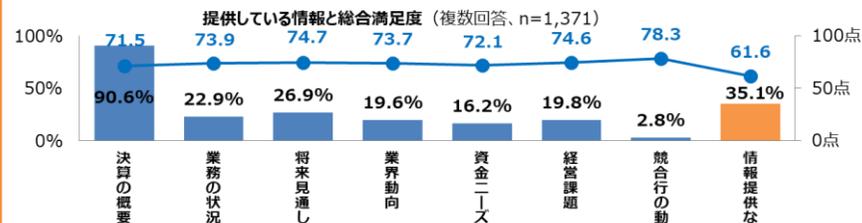
金融機関は、地域からの高い信頼と地域におけるネットワークを強みとして、地域経済の成長を支える。

- 中小企業は、試算表や資金繰り表、事業計画について作成するなど、金融機関へ積極的に情報提供し、コミュニケーションの深化を図る。

試算表等の作成状況の推移 ③レポート'14未調査



- 金融機関は、中小企業から決算の概要以外の情報も積極的に収集し、資金繰り支援に留まらず、中小企業の多様なニーズに対応した経営支援を積極的に展開していく。



提言

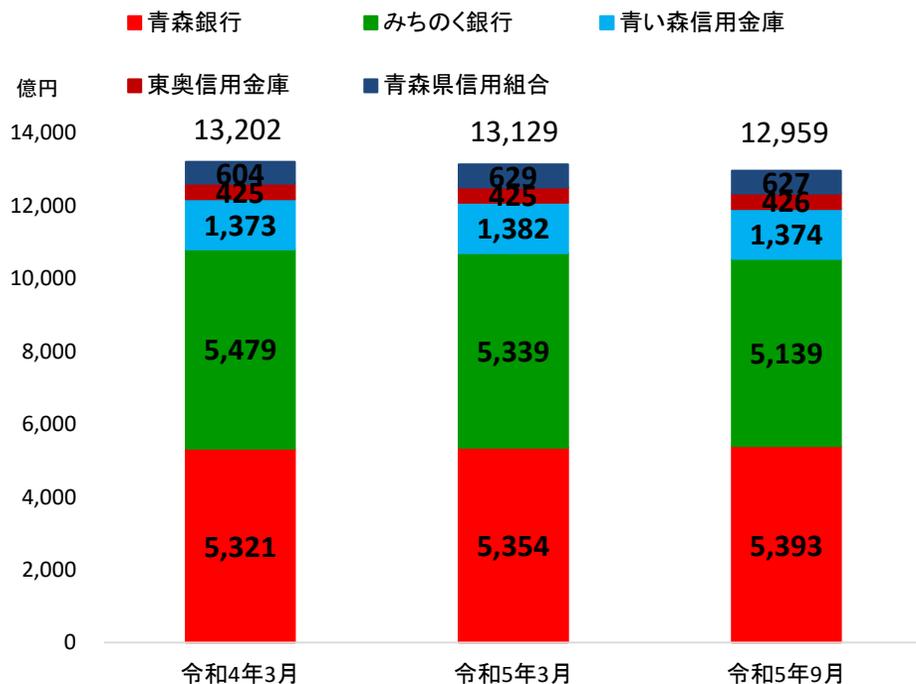
中小企業の潜在力発揮に向けた伴走支援の強化

Ⅶ 金融機関における資金供給等の状況

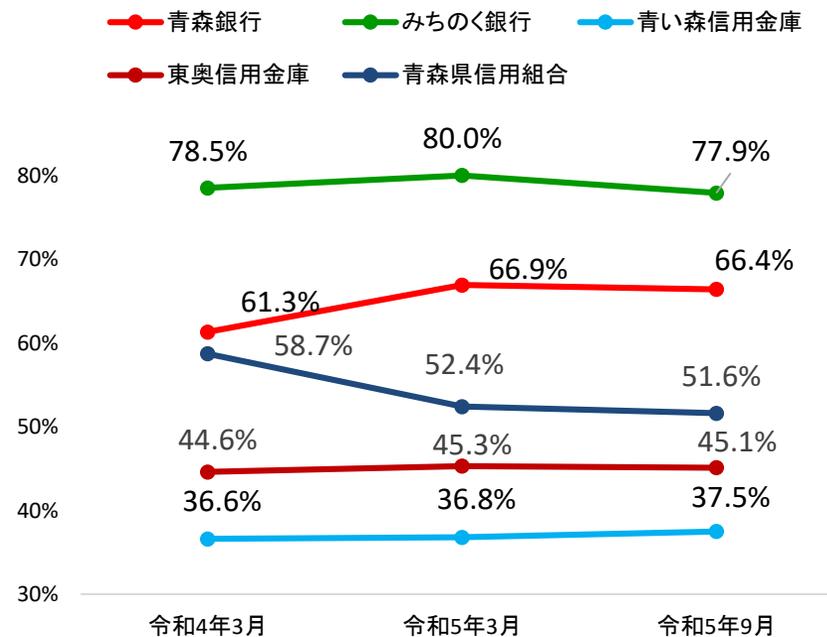
1 金融機関における資金供給の現状

- 県内金融機関における中小企業等向け事業性資金の貸出残高は、減少傾向で推移している。
- 県内に本店を有する金融機関における預貸率は、一部を除き横ばいから低下傾向で推移している。

県内金融機関における中小企業等向け
事業性資金の貸出残高の推移



県内金融機関における預貸率の推移



2 金融機関における多様な資金供給の状況

- 多様な資金供給の状況として、A B Lや私募債、経営者保証ガイドラインの活用等の手法による資金供給の取扱いが進んでいる。

※県内に本店を有する金融機関の実績

種類	活用のメリット	直近(令和4年度～令和5年度上半期)の実績※			
A B L (動産・売掛金担保融資)	<ul style="list-style-type: none"> • 借り手にとっては、これまで担保としてあまり活用されてこなかった動産・売掛金担保を活用することにより、円滑な資金調達に資することが期待される。 • 金融機関にとっては、中小企業の動産・売掛金担保などを継続的にモニタリングすることを通じて、中小企業の経営実態をより深く把握することが可能となり、信用リスク管理の強化が期待される。 	令和4年度	52件	117億円	
		令和5年度上半期	35件	67億円	
私募債 (少数・特定の投資家を対象に発行される社債)	<ul style="list-style-type: none"> • 中小企業にとっては、資金調達の多様化が図られるとともに、固定金利の長期安定資金を調達できるほか、毎月の返済がない（一括償還）場合もあり、返済計画に余裕が持てる、中小企業のイメージアップ、発行手続きが簡単などのメリットがある。 	令和4年度	173件	154億円	
		令和5年度上半期	52件	50億円	
ファンドを通じた出資	<ul style="list-style-type: none"> • 中小企業にとっては、資金調達の手段として重要な選択肢の一つであり、（融資のような）担保や返済期限利息の支払いがなく、ファンドの設立目的（創業、成長支援、新事業展開、事業再生等）達成に向けた経営上の支援も期待できる、などのメリットがある。 	プロクリアHD地域共創ファンド、東日本広域復興支援ファンド、エコシステムファンド 等			
経営者保証ガイドラインの活用	<ul style="list-style-type: none"> • 経営者にとっては、一定の要件の下で経営者保証に過度に依存した融資慣行が改善され、思い切った事業展開や早期の事業再生などに取り組みやすくなる、などのメリットがある。 		3年度	4年度	5年度上半期
		新規に無保証で融資した件数 (ABL除く)	5,734	5,519	3,040
		保証契約を解除した件数	626	610	530

3 経営改善支援の取組

- 経営課題を有する取引先中小企業を経営改善支援先と位置づけ、解決に向けて取り組んでいる。

	期初債務者数※	うち経営改善支援 取組先数 a※	うち期末に債務者区分が ランクアップした先数β※ (ランクアップ率 β/a)	うち再生計画 策定先数※
令和2年度実績	25,297	667	29 (4.3%)	275
令和3年度実績	27,161	591	48 (8.1%)	152
令和4年度実績	27,470	742	29 (3.9%)	159

※県内に本店を有する金融機関の実績の合計

4 セミナー・研修会・勉強会等の開催

- 県内の金融機関及び商工団体等において、中小企業の経営力強化等に向けて、経営や金融、補助金等の各分野をテーマとした勉強会・研修会・セミナー等が開催されている。

実施機関	県内金融機関・商工団体によるセミナー・研修会等（主なもの）
青森銀行	■ 事業承継対策セミナー
みちのく銀行	■ 若手経営者・後継者向け研修「みらい共創塾」■ 事業承継対策セミナー ■ 令和5年度創業・起業セミナー・合同制度説明会
青い森信用金庫	■ 中小企業経営力強化研修会 ■ 青年経営者の会(青い森しんきんNEXAS)セミナー
東奥信用金庫	■ 東奥信用金庫・21あおもり産業総合支援センター合同経営相談会 ■ 中小企業経営力強化研修会（しんきん拠点研修）～今こそ革新の時！経営の新しいカタチ～ ■ 中小企業経営力強化研修会（しんきん拠点研修）～すぐに使える！商談成功へと繋がる「技」～ ■ 中小企業財務セミナー
青森県信用組合	■ 青森県プロフェッショナル人材事業セミナー

実施機関	県内金融機関・商工団体によるセミナー・研修会等（主なもの）
青森県信用保証協会	<p>■ 創業セミナー「SNSで集客!?～効果的な広告活用術～」■ 創業セミナー「はじめての税務セミナー」■ 創業セミナー「今から使える！ SNS・動画プロモーションセミナー」■ 創業セミナー「私らしい起業のためのプレミアムレッスン2024」■ 経営支援セミナー2023「これからの地方創生に向けたあるべき姿」</p>
青森商工会議所	<p>■ サービスはここがつくる！おもてなし接客セミナー ■ 経理の基本と実務セミナー ■ 改正電子帳簿保存法の実務対応セミナー ■ インボイス制度実務対応のポイントセミナー ■ インボイス制度最終確認セミナー ■ 最新の労働法改正への対応と労使トラブル防止のための実務セミナー ■ 改正電子帳簿保存法の実務対応セミナー ■ インボイス制度取引実務セミナー ■ 中小企業・小規模事業者のための経費削減の基本セミナー ■ 管理業務のデジタル化・ペーパーレス化セミナー ■ スマホで伝わるPR動画を作ろう！物価高騰を乗り越える集客セミナー ■ 新入社員セミナー ■ あおスタセミナー「起業ロード～泥臭い挑戦と戦略が全て～」■ あおスタセミナー「起業したら、自分の人生が動き出した！～41歳お母さん社長が、若かりし頃の自分に伝えたいこと」■ あおスタセミナー「若者向けIT業界情報セミナー」■ あおスタピッチ交流会2023 ■ あおスタ起業塾2023 ■ あおスタ起業塾2024winter</p>
弘前商工会議所	<p>■ パソコンスキルアップセミナー ■ 2023年に注目すべき雇用優遇措置セミナー ■ いま、活用してほしい補助金セミナー ■ 事業収益確保に向けた価格転嫁対策のポイント ■ インボイスセミナー ■ 経理業務効率化セミナー ■ 小さな会社・お店のためのDX導入・入門セミナー ■ 新入社員フォローアップ研修 ■ 相続・資産凍結対策セミナー ■ スマホで完結！飲食・小売・理美容のための集客力アップ講座 ■ 今話題の生成型AIとは？セミナー ■ ブラックシートPOP講習会 ■ ～ハラスメント対策、男性の育児休業取得等～ 昨今の法改正に伴う人事労務管理のポイントセミナー</p>
八戸商工会議所	<p>■ 1日でわかる経理のすべて ■ インボイス制度セミナー ■ 最新！令和5年度労働法改正のポイント～建設業・運送業の2024年問題も解説します～ ■ 「価格設定・価格転嫁」の基本と極意！ ■ 経営計画書作成セミナー ■ 電子帳簿保存法改正のポイント ■ スマホでできる！動画制作・活用セミナー ■ インボイス制度実務対応セミナー ■ “カスハラ”対策セミナー ■ 今話題の生成型AIとは？ChatGPTを例にDX化のヒントを解説 ■ 電子帳簿保存法改正の概要と対応ポイント ■ 輸出促進セミナー ■ 3つの視点で学ぶ！経営問題解決セミナー ■ 新入社員研修</p>
黒石商工会議所	<p>■ 事業承継個別相談会・融資相談会 ■ インボイス制度対応 クラウド会計セミナー</p>
五所川原商工会議所	<p>■ インボイス制度対策セミナー ■ 小規模事業者持続化補助金等活用セミナー ■ デジタル化対応セミナー ■ 食品衛生管理（HACCP）見直しセミナー ■ 経営計画策定セミナー ■ 事業承継と経営革新 ■ デジタル化対応セミナー ■ 人材採用戦略セミナー ■ 事業継続セミナー</p>
むつ商工会議所	<p>■ 簿記講習会 ■ パワハラの実例と事例から学ぶ対応策 ■ 新制度対応 電子帳簿保存法事前対策セミナー</p>
青森県中小企業団体中央会	<p>■ 中小企業施策普及講習会 ■ 組合等管理者講習会 ■ 決算・税務実務講習会 ■ 労務管理講習会</p>
青森県商工会連合会	<p>■ 伴走型チーム支援事業「事業承継計画策定セミナー」 ■ 伴走型チーム支援事業「経営計画策定セミナー」 ■ インボイス制度・電子帳簿保存法実務対応のポイント ■ 売上アップにつながる！お店のための集客セミナー ■ 事業戦略とマーケティング手法の事例 ■ 相続＆資産凍結対策セミナー</p>
青森県中小企業活性化協議会	<p>■ 青森県弁護士向け勉強会 ■ 青森県信用保証協会向け勉強会 ■ プロクレアHD向け事業再生研修</p>

5 ビジネスマッチング支援

- 支援中小企業（取引先・経営支援先等）の販路開拓等に向けたビジネスマッチング支援が、関係機関との連携により実施されている。

県内開催	青森銀行	■ 国内バイヤー招請輸出商談会 ■ 青森販路拡大アライアンス×LAWSON商談会 ■ ベストマッチオンライン商談会～近畿エリア編 ■ 「青森の正直」Web商談会
	みちのく銀行	■ 青森販路拡大アライアンス×LAWSON商談会 ■ ベストマッチ♡オンライン商談会～近畿エリア編～ ■ 「青森の正直」Web商談会
	青い森信用金庫	■ 2023「青森の正直」Web商談会
	東奥信用金庫	■ 2023「青森の正直」Web商談会
	青森県信用組合	■ 2022 しんくみ食のビジネスマッチング展
	青森県信用保証協会	■ コンビニエンスストアとの商談会
	青森商工会議所	■ 青函オンラインマッチング ■ 第10回パートナーシップ構築懇談会
	弘前商工会議所	■ 津軽の食と産業まつり
	八戸商工会議所	■ (株)JALUXとの個別商談会in八戸
	青森県商工会連合会	■ 第13回 津軽海峡交流圏 大農林水産祭 ■ FOOD MATCH AOMORI 2023 ■ 国内バイヤー招請輸出商談会 ■ 星野リゾート青森屋「じゃわめぐ売店」商品開発個別商談会
青森県中小企業団体中央会	■ 原子力メンテナンス業務参入促進セミナー	
県外開催	青森銀行	■ スーパーマーケットトレードショー ■ Netbix商談会
	みちのく銀行	■ 第2回国内バイヤー招請輸出商談会 ■ 11th沖縄大交易会2023
	青い森信用金庫	■ ビジネスマッチ東北2022秋 ■ 2022“よい仕事おこし”フェア コロナに負けるな！大商談会 ■ よい仕事おこしネットワーク ■ しんきんコネクト
	東奥信用金庫	■ ビジネスマッチ東北2022秋
	青森県信用保証協会	■ OSAKAビジネスフェア2022
	弘前商工会議所	■ 世田谷区代田「ひろさきフェア」 ■ 第95回東京国際・ギフトショー
	八戸商工会議所	■ 消費地商談会IN FOOD STYLE Kansai 2023 ■ 消費地商談会IN メディケアフーズ／Care Show Japan ■ 消費地商談会IN スーパーマーケット・トレードショー2023 ■ 消費地商談会IN シーフードショー大阪
	青森県商工会連合会	■ ニッポン全国物産展2022 ■ スーパーマーケット・トレードショー2023

6 人材育成の取組

- 県内の金融機関及び商工団体において、目利き能力やコンサルティング能力の向上に向けて、事業性評価や伴走型支援等をテーマとした研修受講や資格取得が行なわれている。

青森銀行	■ 法人 F A 養成 ■ 動産評価アドバイザー ■ 農業経営アドバイザー ■ JGAP指導員（能さん） ■ JGAP指導員（畜産） ■ 事業性評価アドバイザー ■ M&Aシニアエキスパート ■ 経営財務コンサルタント
みちのく銀行	■ 事業承継・M&A地区別勉強会 ■ WEBセミナー「サステナビリティ経営と地域金融の役割」 ■ 法人営業業務ガイド研修
青い森信用金庫	■ 青森県行政書士会との連携協定に係る勉強会 ■ FST(フィールド・セールス・トレーニング)研修 ■ 土曜セミナー(WEB研修) ■ 財務研修 ■ 対話力向上研修 ■ 「課題解決型セールス」ロープレ大会 ■ 丁稚研修 ■ 渉外実践教育プログラム研修 ■ 渉外スキルアップ研修
東奥信用金庫	■ 個人ローン基礎研修 ■ 新入職員フォローアップ研修 ■ 住宅ローン研修 ■ 自己査定関連研修
青森県信用組合	■ 審査業務トレーナー研修 ■ 人材育成プログラム制定・実施 ■ 事業性評価研修 ■ 出前研修
青森県信用保証協会	■ 中小企業診断士 ■ 信用調査検定（ベシス、アドバンス、マスター） ■ 課長、課長補佐、初級職員研修 ■ 事業承継、事業再生支援基礎講座 ■ 経営支援力、企業分析力養成講座 ■ インキュベーションマネージャー養成研修 ■ 若手向け内部研修
青森商工会議所	■ ゲートキーパー養成研修 ■ 経営安定特別相談事業費研修会(経営力再構築支援、再生支援およびBCP策定支援) ■ AI・IoT活用による生産性向上支援の進め方 ■ 基礎研修 経営診断基礎(商業コース) ■ 基礎研修 税務・財務診断 ■ 経営指導員研修会(11月・6月) ■ 補助員研修会
弘前商工会議所	■ 経営指導員等研修会 ■ 補助員等研修会 ■ 第1回RESAS等のビックデータ活用セミナー ■ 第59回経営講習会 ■ 労働保険事務担当者視察研修会 ■ 令和4年度DX支援スキルアップセミナー ■ 経営支援セミナー2022 ■ あおもり中小企業のためのESG金融・脱酸素経営に関するセミナー ■ 令和4年度第2回小企業者記帳指導研修会 ■ 令和4年度第2回労働保険事務組合事務担当者研修会 ■ 令和4年度第2回労働保険未手続事業一掃推進員研修会 ■ 商店街若手経営者に向けたまちづくり実例セミナー ■ 県連共済制度担当者CANシステム操作勉強会 ■ 共済担当職員研修会 ■ 第10回商工会議所経営指導員全国研修会 ■ 2023年度商工会議所経理担当職員研修会 <初級> ■ 全国商工会議所共済・保険担当者研修会
八戸商工会議所	■ 基礎研修「税務・財務診断」 ■ 中小企業支援担当者等研修「経営診断基礎」（商業コース） ■ マル経等基礎研修会

五所川原商工会議所	■人材採用戦略セミナー
むつ商工会議所	■創業支援セミナー（入門編） ■創業支援セミナー（実践編）
青森県中小企業団体中央会	■中小企業支援担当者等研修 ■スキルアップ研修会
青森県商工会連合会	■令和4年度第2回商工会経営指導員研修会 ■第1回青森県商工会経営支援事例グランプリ ■令和4年度第2回商工会主事研修会 ■令和4年度税務研修会 ■令和4年度労務（社会保険・労働保険）研修会 ■令和4年度第1回商工会主査研修会 ■令和4年度第3回商工会主事研修会 ■令和4年度第1回商工会新記帳機械化システム研修会 ■令和4年度第2回商工会新記帳機械化システム研修会 ■令和4年度第2回商工会主査研修会※次年度経営指導員登用者 ■令和5年度第1回経営指導員等研修会 ■令和5年度商工会新任事務局長研修会 ■令和5年度商工会事務局長研修会 ■令和5年度【伴走型チーム支援事業】職員スキルアップ研修会

7 県内金融機関・商工団体等における特徴的な取組

- 金融機関と関係機関との連携や、商工団体における創業支援に向けた取組など、支援機関のコンサルティング機能の強化が図られている。

青森銀行	<p>【平川市の持続可能なまちづくりに向けた連携協定】 平川市、青森銀行、みちのく銀行、あおり創生パートナーズで多様な分野で連携と協力関係を築き、地域が抱える諸課題の解決に資するプロジェクトを共に推進する。</p> <p>【歴史的資源を活用した観光まちづくりに関する連携協定】 弘前市、弘前商工会議所、プロクレアHD、青森銀行、みちのく銀行、あおり創生パートナーズで、地域の課題解決・発展、産業の振興を目的に、弘前市の歴史的資源を活用した観光まちづくりに関する取組みについて、連携・協力を行う。</p> <p>【「地域脱炭素融資利子補給制度」、「省エネ設備融資利子補給制度」の取扱開始】 地域および事業者のカーボンニュートラル実現に向けた取り組みに貢献することを目的として、省エネや再生可能エネルギー事業のための設備投資を行う事業者を対象とした融資利子補給制度の取扱いを開始。</p>
みちのく銀行	<p>【「青森グラフィックデザイナーの一年展」の開催】 青森銀行、日本グラフィックデザイン協会青森地区とともに、各関係団体協力の下、「青森グラフィックデザイナーの一年展2023」を開催。県内で活動するグラフィックデザイナーの作品を展示するとともに、「地元企業との共創」をテーマとした事業者マッチングを図る催しを行った。</p> <p>【平川市の持続可能なまちづくりに向けた連携協定】 多様な分野で連携と協力関係を築き、地域が抱える諸課題の解決に資するプロジェクトをともに推進し、地域の付加価値を高めるビジネスに仕立て、事業化を図ることにより、活力ある平川市の持続可能なまちづくりの実現に寄与する取組。</p> <p>【「スタートアップによる青森創生～プロクレアHD地域共創ファンドのミライ～」の開催】 地域発のスタートアップ創出に向けて、北東北を代表するスタートアップ企業や支援機関によるパネルセッション等を通じた起業マインドおよび地域事業者さまの、新ビジネス挑戦に対する機運の醸成を図ることを目的として実施。</p> <p>【「プロクレアファンドHD地域共創ファンド」による『The Digital X合同会社』への投資実行】 県内スタートアップ企業への支援として、地域特化型投資ファンド「プロクレアHD地域共創ファンド」を通じ、デジタルマーケティングやDXに関する支援により県内事業者の課題解決や事業活性化に取り組む『The Digital X合同会社』へのエクイティ出資を実施した。</p> <p>【(株)地域経済活性化支援機構浅虫温泉地区「面的活性化」事業の開始】 青森県を代表する温泉街である「浅虫温泉」の温泉地区全体の活性化を図るため、地域経済活性化機構（REVIC）とみちのく銀行・青森銀行の両行が連携し事業再生支援を開始。温泉街全体の活性化を図る観光地経営会社（DMC）の設立に参画し、出資や人員派遣を通じ活性化に向けた取り組みを支援している。</p>

青い森信用金庫	<p>【東北しんきんビジネスクラブ「東北しんきん“笑談”.com」の創設、会員募集】 東北地区27信金が連携力を発揮し、取引先企業の販路開拓等を支援し、企業の商品サービス内容等の情報を発信するプラットフォームの構築、各種商談会等への出展支援、プレゼンテーション力・商品開発力等のスキル向上を目的とする。</p> <p>【副業採用支援サービス「Loino」の取扱開始】 事業成長に向けたノウハウを求める企業とスキル・経験を活かして副業を希望する人材とのWEBでのマッチングプラットフォーム（サービス提供会社:パーソナルキャリア(株)）であり、コンサルティング商品として追加した。</p> <p>【リコーリース(株)とのビジネスマッチング契約の締結】 経営課題に対応できるコンサルティング商品として、顧客が起業や事業拡大・改善に伴って設備を整えるため、顧客紹介紹介にかかる業務提携契約を締結した。</p> <p>【(株)イチネンとのビジネスマッチング契約の締結】 経営課題に対応できるコンサルティング商品として、経費削減のために自動車総合管理サービスの情報提供、顧客紹介にかかる業務提携契約を締結した。</p> <p>【弘前市ながら見守り制度への参画】 弘前市が犯罪の未然防止のため呼びかけている、「ながら見守り制度」に当金庫城東支店も参画。防犯CSR活動として、防犯表示ステッカー・マグネットの掲示や、防犯LEDアームバンドを携行し「ながら見守り」を実施している。</p> <p>【創立100周年地域貢献事業「ホンデリングプロジェクト」への参画】 役職員より本の寄贈を受け、その買取相当額を寄付金として、犯罪被害等に遭われた方々への支援活動に役立てるといふ、公益社団法人あおもり被害者支援センターと連携したプロジェクト。</p> <p>【青森市高齢者等見守り協力事業者ネットワーク事業への参画】 青森市が民間事業者と連携して、支援を必要とする高齢者等の早期発見や、必要な支援に早期につなぐことを通じて、高齢者等が住みなれた地域で安心して生活することができるようにすることを目的に展開。当金庫青森市内店舗も参画している。</p> <p>【「パートナーシップ構築宣言」の公表】 当金庫がSDGs達成に向け、「望ましい取引慣行」を遵守し、取引先事業者との連携・共存共栄を進めていることを宣言した。</p>
東奥信用金庫	<p>【中小企業経営力強化研修会（しんきん拠点研修会）】 青森県信用金庫協会が主導し、中小零細企業に対する、人材育成・新商品開発・販路拡大等本業支援に於ける課題解決を図ることを目的に、当金庫と青い森信用金庫が各関連機関との連携および専門家の協力を得て、青森・八戸・弘前の3会場で開催している。</p> <p>【県内中小企業・小規模事業者の販路拡大支援に向けたアライアンス】 青森県信用保証協会と県内5金融機関が連携して県内中小企業・小規模事業者に対し、各金融機関が有する販路拡大に向けたツールを相互に提供することにより、事業者の経営改善を促し、地域経済の活性化を支援する取組となっている。</p> <p>【日本政策金融公庫との連携による協調融資「スリーエス」】 創業（スタート）、成長（スーパー）、協調（シナジー）といった中小企業の様々なステージを支援するために当金庫と日本政策金融公庫が連携し創設した協調融資商品。</p>

青森県信用組合	<p>【クラウドファンディングサイト「MOTTAINAIみらい」】 上部団体である全信組連では、コロナ禍に苦しみ取引先支援を目的として、「しんくみ新型コロナ対応事業者応援プロジェクト」を実施している。ホームページに参加事業者およびリターンする物品等を掲載し、支援者（購入者）を募集する。</p> <p>【しんくみ食のビジネスマッチング展】 取引企業に新たなビジネスチャンスの創出やビジネスパートナーとの出会いの場を提供し、販路開拓・新商品開発・商品PR・販売促進等を通じて事業の発展に繋げる。</p> <p>【青森県プロフェッショナル人材事業セミナー】 青森県プロフェッショナル人材戦略拠点と共催でセミナーを開催し、生産性向上、新事業への展開、デジタル化や販路拡大など、様々な経営課題をもつ取引先事業者に対し、専門的な知識をもつプロ人材紹介会社より講師を招いて経営課題の解決に取り組んでいる。</p>
青森県信用保証協会	<p>【よろず支援拠点と連携した定期相談会】 国が全国に設置する中小企業・小規模事業者のための経営相談所である「よろず支援拠点」と当協会が連携し、月に1回営業所・各支所において経営相談会を開催。</p> <p>【県内中小企業・小規模事業者の販路拡大支援に向けたアライアンス】 県内5金融機関と連携し、中小企業者に対し各機関が有する販路拡大ツールを相互に提供する。そのほか、青森県と公益財団法人21あおもり産業総合支援センターをアドバイザー機関として迎え、販路拡大の様々な支援を行う。</p> <p>【国立大学法人弘前大学との共同研究】 新型コロナウイルス感染症の影響による雇用の喪失が懸念される中、雇用の維持、創出に寄与する創業、起業を切り口とした地域活性化に向けた提言を目的とした調査研究を共同で行う。</p>
青森商工会議所	<p>【原油価格・物価高騰対策事業】 青森商工会議所では、原油価格・物価高騰の影響を受ける事業者に対し、融資相談や各種補助金、支援金の申請などについて対応した。また、売上の落ち込む管内の事業者への支援策として、関係機関と連携を図り、「プレミアム商品券発行」事業等を実施している。</p> <p>【AOMORI STARTUP CENTER運営】 平成30年に、青森商工会議所が整備した「AOMORI STARTUP CENTER」では、起業創業をはじめとするイベントやセミナー、ワークショップが開催されているほか、青森市の「あおもり地域ビジネス交流センター」も移転し、起業創業支援のコーディネータ4名が常勤している。また、事業承継・引継ぎセンターの相談窓口、よろず支援拠点の駅前サテライトとして機能している。</p>
八戸商工会議所	<p>【経営金融相談会】 R5上半期：3回開催。事前予約制で、資金繰りや経営改善、事業承継に関する個別相談会を開催。相談対応は、日本政策金融公庫と青森県事業承継・引継ぎ支援センター、当所職員の3者で対応した。</p>
五所川原商工会議所	<p>【Zoomによるオンライン開催「創業セミナー」】 (株)日本政策金融公庫、弘前・黒石商工会議所、弘前市・黒石市・五所川原市と合同で、創業支援セミナーを開催。公庫融資担当者より創業計画作成方法や、創業にあたり必要な知識・情報の説明を行った。</p>

むつ商工会議所	<p>【融資相談会・事業承継相談会「一日公庫」】 新型コロナウイルス感染症の影響で売上が減少、運転資金の確保や、後継者がいない、事業を譲り渡したい等、事業承継に関する相談窓口として「一日公庫」を開催(R4.11.10) ●支援機関:日本政策金融公庫、青森県事業承継・引継ぎ支援センター</p> <p>【中小企業者向け特別経営金融相談会「一日公庫」】 コロナ禍を踏まえ、人財不足、原油高・物価高の影響による収益の悪化、返済計画の見直し、事業承継等の相談窓口として「一日公庫」を開催(R5.6.14) ●支援機関:日本政策金融公庫、青森県信用保証協会、21あおり産業総合支援センター（よろず支援拠点）、青森県事業承継引継ぎ支援センター、あおり人財確保推進センター、むつ市、青森県</p>
青森県中小企業団体中央会	<p>【創業支援（ひろさきビジネス支援センター）】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・創業・起業を目指す市民や、地域で事業を営んでいる方などに対し、経営等に関する相談、各種産業情報の提供並びに交流の場を提供することにより、地域経済の活性化を図る（弘前市からの業務委託）。 <p>【八戸市新商品・新サービス開発支援事業】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・八戸圏域連携中枢都市圏構成市町村において新商品・新サービスの開発に取り組む地域製造業が増えることを目指し、支援環境整備に向けた産学官金連携会議の開催や国や県等の支援施策活用に向けた説明会等を開催するとともに、域外需要の獲得を目指した商品開発を支援することで地域産業の活性化及び雇用の維持・拡大を目的に実施する。 <p>【東北地域人材確保等総合支援事業（伴走型支援）】</p> <ul style="list-style-type: none"> ・『①人材戦略』『②人材確保』『③人材育成』『④魅力的な職場づくり』のいずれかに取り組む中小企業を募集し、複数回にわたる専門家派遣を通じた伴走型支援により人材活用上の経営課題解決を支援する。
中小企業活性化協議会	<p>【制度説明】 商工団体（商工会議所・商工会）向けに、訪問による制度説明</p>