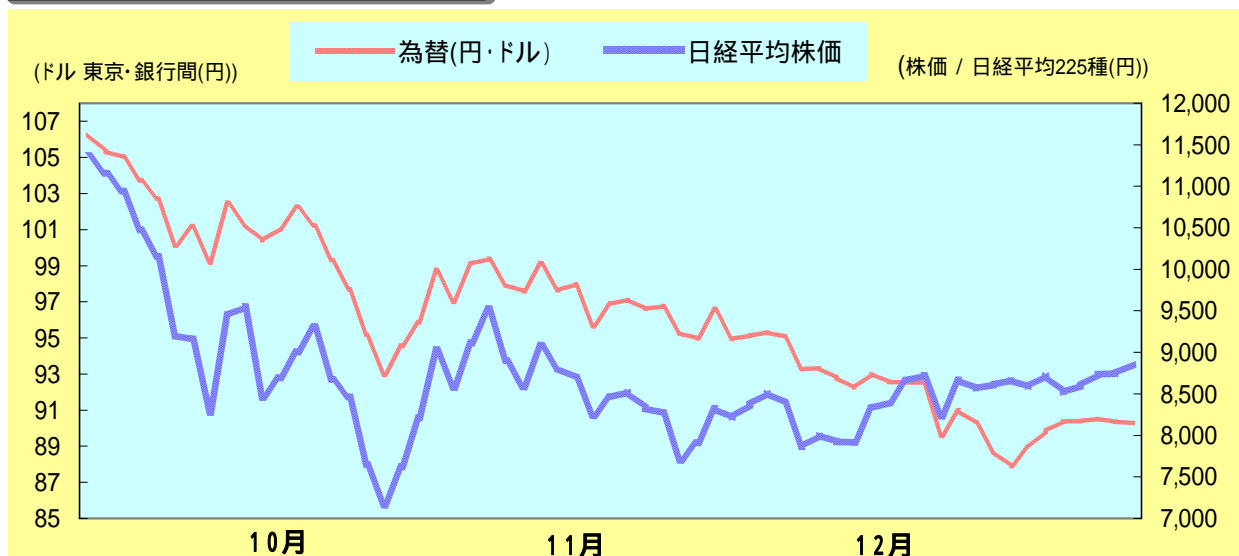


# 景気動向調査のまとめ

調査期間:平成20年10月～12月

大分みらい信用金庫では、3カ月毎に「中小企業景気動向調査」を実施しています。

## 株価と為替の動き



## 調査内容

平成20年10月～12月期の業況 / 平成21年1月～3月期の業況予想

## 今回の調査実施時期

平成20年12月初旬

## 調査先数

大分市・別府市・中津市・宇佐市・豊後高田市・挾間町・日出町・福岡県築上郡 (事業所216先)

## 調査先業種別内訳

製造業	33先	小売業	61先
卸売業	25先	サービス業	60先
建設業	21先	不動産業	16先

## 調査方法

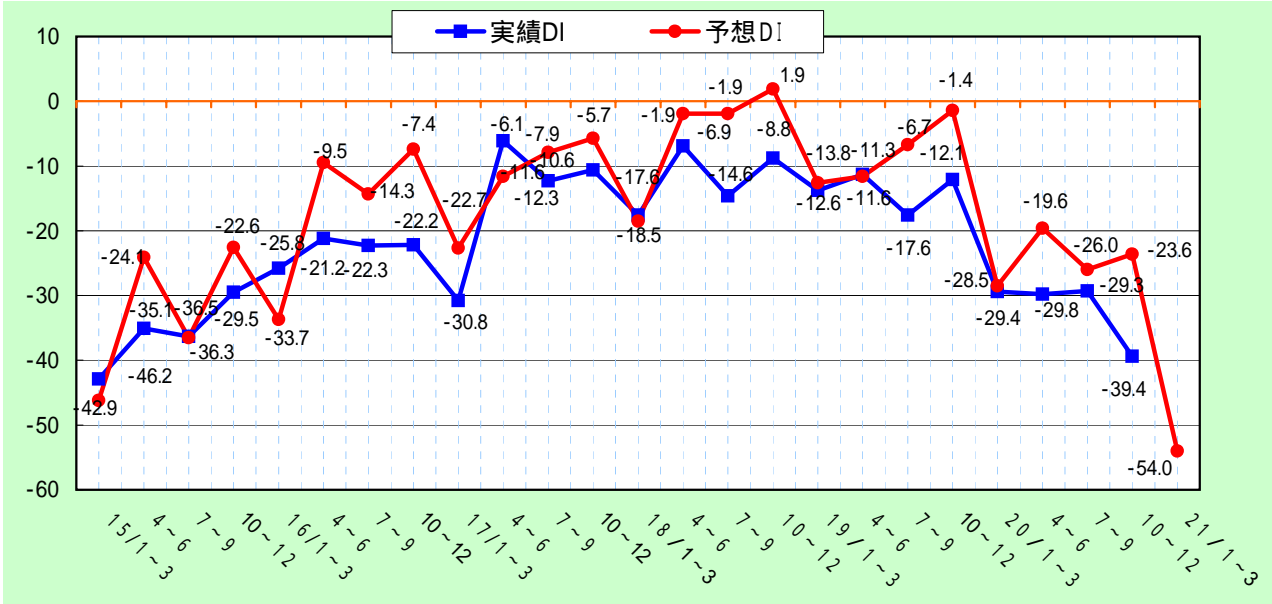
面接・聞き取りによる感触調査

## 分析方法

各質問項目で、「増加」(上昇)したとする事業所の全体に占める割合と、「減少」(下降)したとする事業所の割合との差(判断DI)にて分析しています。

# 県内経済概況

## 業況判断・実績DI / 予想DI値推移



## 県内経済情勢報告(平成21年1月)

(財務省九州財務局 大分財務事務所報告より抜粋)

**県内経済は、悪化している。**

個人消費は、弱い動きが広がっている。

設備投資は、前年度を大幅に下回る見込み。

生産活動は、急速に低下している。

雇用情勢は、下降局面にある。

企業利益は、減益の見込み。

このように、県内経済は悪化している。先行きについては、生産・雇用情勢や海外経済の動向などに注視していく必要がある。

個人消費

<弱い動きが広がっている>

住宅建設

<前年を上回る>

設備投資

<前年度を大幅に下回る見込み>

公共事業

<前年度を下回る>

生産活動

<急速に低下している>

雇用情勢

<下降局面にある>

企業利益

<減益の見込み>

























































倒産

<前年を下回る>

消費者物価

<前年を上回る>

## 業種別天気図

	10月～12月期実績				1月～3月期予想			
	総合	別府	大分	県北	総合	別府	大分	県北
<b>総合</b>	 39.4	 41.3	 38.1	 37.5	 54.0	 57.6	 53.0	 47.5
<b>製造業</b>	 42.4	 41.1	 100.0	 18.1	 54.5	 41.1	 100.0	 54.5
<b>小売業</b>	 44.2	 65.3	 37.0	 0.0	 63.9	 73.0	 62.9	 37.5
<b>卸売業</b>	 44.0	 66.6	 10.0	 66.6	 52.0	 77.7	 30.0	 50.0
<b>サービス業</b>	 28.3	 10.7	 39.2	 75.0	 50.8	 50.0	 48.1	 75.0
<b>建設業</b>	 38.0	 20.0	 44.4	 42.8	 42.8	 60.0	 44.4	 28.5
<b>不動産業</b>	 50.0	 57.1	 20.0	 75.0	 43.7	 42.8	 40.0	 50.0

表の見方  DI:25以上     DI:15～24     DI:0～14     DI: 1～14     DI: 15～24     DI: 25以下

## 10月～12月の県内経済概況

(当金庫景気動向調査まとめ)

10月～12月の調査地区全域における企業の景況感を示す総合業況DIは 39.4となり、前期比10.1ポイントの下降、前年同期比27.3ポイントの下降となった。

地域別では、別府地区が 41.3、大分地区が 38.1、県北地区が 37.5となった。全域における業種別では、全てマイナスとなった。

また、前年同期比の状況は、卸売業40.0ポイント、不動産業37.5ポイント、製造業36.4ポイント、サービス業31.5ポイント、建設業18.0ポイント、小売業12.6ポイントの全て下降となった。

次に、全域における1月～3月の総合業況予想DIは 54.0で、今期比14.6ポイントの下降予想となっている。

# 業種別景況

## 製造業

### 景況

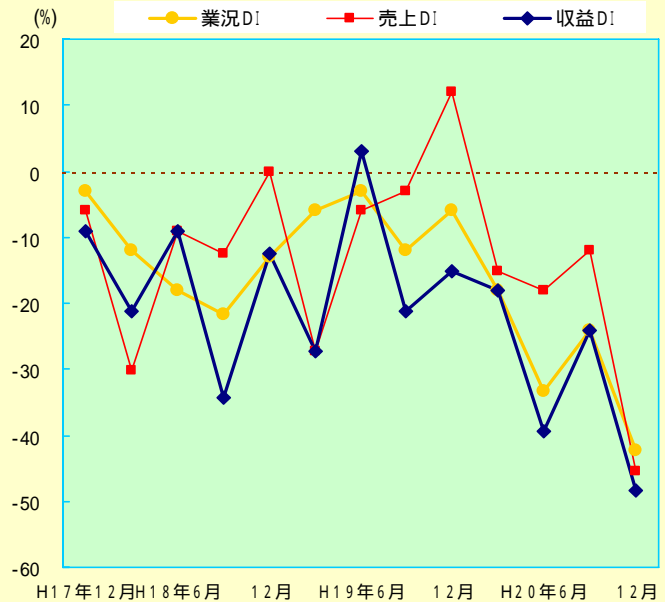
全域における業況DIは 42.4で、前期比18.2ポイントの下降、前年同期比36.4ポイントの下降となった。また売上DIは 45.4で、前年同期比57.5ポイントの下降、収益DIは 48.4で、同33.3ポイントの下降となった。

地域別の業況DIでは、別府地区が 41.1で、前年同期比41.1ポイント下降、大分地区が 100.0で、同40.0ポイント下降、県北地区が 18.1で、同27.1ポイント下降となった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 54.5で、今期比12.1ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 42.4で、同3.0ポイントの上昇、収益予想DIは 45.4で、同3.0ポイントの上昇となっている。

地域別の業況予想DIでは、別府地区 41.1、大分地区 100.0、県北地区 54.5となっている。



## 小売業

### 景況

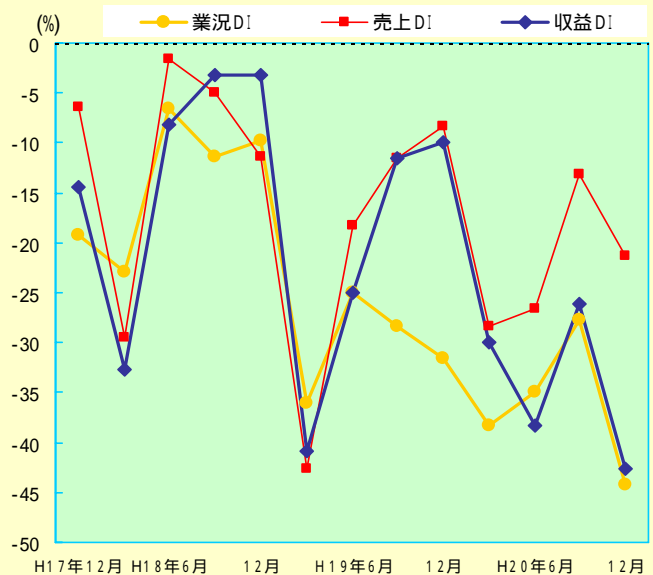
全域における業況DIは 44.2で、前期比16.4ポイントの下降、前年同期比12.6ポイントの下降となった。また売上DIは 21.3で、前年同期比13.0ポイントの下降、収益DIは 42.6で、同32.6ポイントの下降となった。

地域別の業況DIでは、別府地区が 65.3で、前年同期比26.9ポイントの下降、大分地区が 37.0で、同2.4ポイントの下降、県北地区が 0.0で、前年同期比は横ばいとなった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 63.9で、今期比は19.7ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 36.0で、同14.7ポイントの下降、収益予想DIは 57.3で、同14.7ポイントの下降となっている。

地域別の業況予想DIでは、別府地区 73.0、大分地区 62.9、県北地区 37.5となっている。



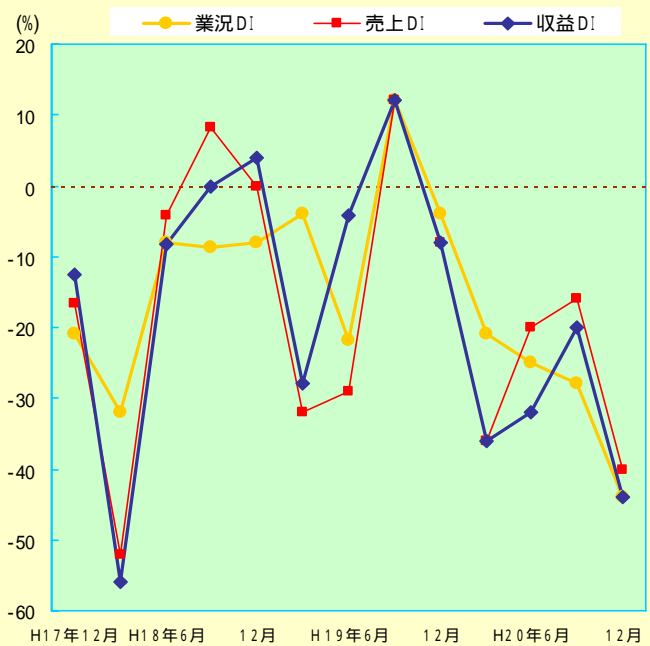
## 卸売業

### 景況

全域における業況DIは 44.0で、前期比16.0ポイントの下降、前年同期比40.0ポイントの下降となった。また売上DIは 40.0で、前年同期比32.0ポイントの下降、収益DIは 44.0で、同36.0ポイント下降となった。地域別の業況DIでは、別府地区が 66.6で、前年同期比は55.5ポイントの下降、大分地区が 10.0で、同20.0ポイントの下降、県北地区が 66.6で、同50.0ポイントの下降となった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 52.0で、今期比8.0ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 56.0で、同16.0ポイントの下降、収益予想DIは 48.0で、同4.0ポイントの下降となっている。地域別の業況予想DIでは、別府地区 77.7、大分地区 30.0、県北地区 50.0となっている。



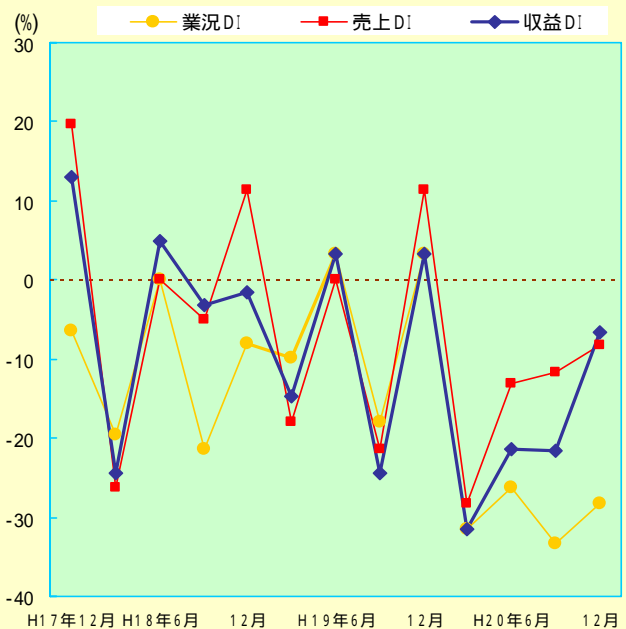
## サービス業

### 景況

全域における業況DIは 28.3で、前期比5.0ポイントの上昇、前年同期比31.5ポイントの下降となった。また売上DIは 8.3で、前年同期比19.7ポイントの下降、収益DIは 6.6で、同9.8ポイントの下降となった。地域別の業況DIでは、別府地区が 10.7で、前年同期比32.1ポイントの下降、大分地区が 39.2で、同22.0ポイントの下降、県北地区が 75.0で、同100.0ポイントの下降となった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 50.8で、今期比22.5ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 33.3で、同25.0ポイントの下降。収益予想DIは 38.3で、同31.7ポイントの下降となっている。地域別の業況予想DIでは、別府地区 50.0、大分地区 48.1、県北地区 75.0となっている。



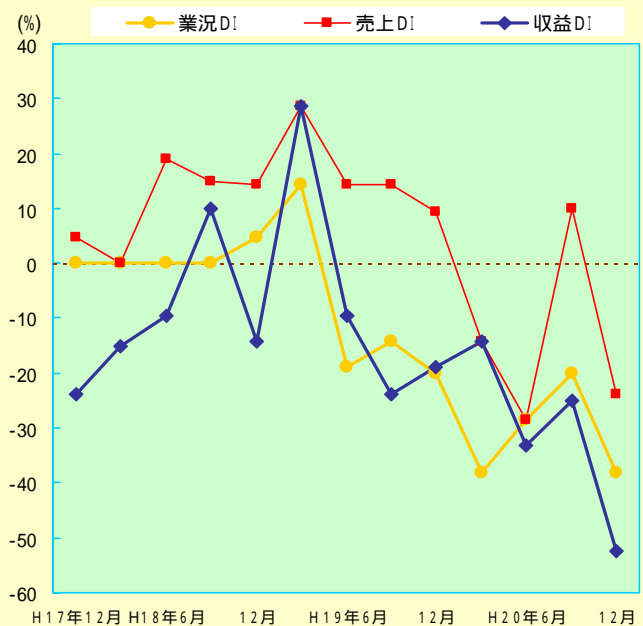
## 建設業

### 景況

全域における業況DIは 38.0で、前期比18.0ポイントの下降、前年同期比18.0ポイントの下降となった。また売上DIは 23.8で、前年同期比33.3ポイントの下降、収益DIは 52.3で、同33.3ポイントの下降となった。  
 地域別の業況DIでは、別府地区が 20.0で、前年同期比は20.0ポイントの上昇、大分地区が 44.4で、同19.4ポイントの下降、県北地区が 42.8で、同42.8ポイントの下降となった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 42.8で、今期比4.8ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 38.0で、同14.2ポイントの下降、収益予想DIは 52.3で、今期比は横ばいとなった。  
 地域別の業況予想DIでは、別府地区 60.0、大分地区 44.4、県北地区 28.5となっている。



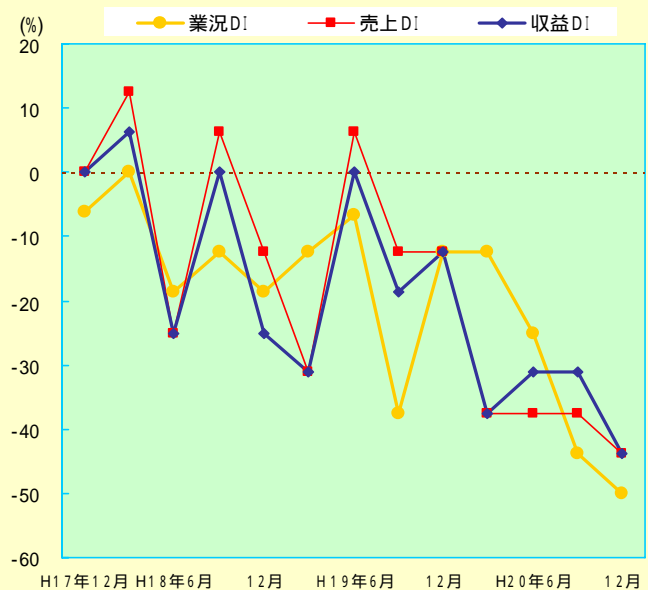
## 不動産業

### 景況

全域における業況DIは 50.0で、前期比6.3ポイントの下降、前年同期比37.5ポイントの下降となった。また売上DIは 43.7で、前年同期比31.2ポイントの下降、収益DIは 43.7で、同31.2ポイントの下降となった。  
 地域別の業況DIでは、別府地区が 57.1で、前年同期比42.9ポイントの下降、大分地区が 20.0で、同20.0ポイントの上昇、県北地区が 75.0で、同100.0ポイントの下降となった。

### 来期(1~3月)の見通し

全域における業況予想DIは 43.7で、今期比は6.3ポイントの上昇となっている。また、売上予想DIは 25.0で、同18.7ポイントの上昇、収益予想DIは 37.5で、同6.2ポイントの上昇となった。  
 地域別の業況予想DIでは、別府地区 42.8、大分地区 40.0、県北地区 50.0となっている。



## 設備投資の動き

(複数回答・1先3項目以内選択)

種 類	10月～12月期	1月～3月期
事業用土地・建物	5	4
機械・設備の新・増設	4	6
機械・設備の更改	7	7
事務機器	6	3
車 両	56	54
そ の 他	0	1
実施しない	115	116

## 経営上の問題点

上位5項目(複数回答・1先3項目以内選択)

1	売上の停滞・減少	136
2	同業者間の競争激化	84
3	利幅縮小	80
4	材料価格の上昇	34
5	大型店競争激化	32

## 当面の重要経営施策

上位5項目(複数回答・1先3項目以内選択)

1	経費節減	114
2	販路拡大	85
3	宣伝・広告強化	39
4	売筋商品取扱	25
5	情報力強化	24

## DI 数値

### 全域合計

		総合	製造業	小売業	卸売業	サービス業	建設業	不動産業
業況	10月～12月実績	39.4	42.4	44.2	44.0	28.3	38.0	50.0
	1月～3月予想	54.0	54.5	63.9	52.0	50.8	42.8	43.7
売上	10月～12月実績	25.5	45.4	21.3	40.0	8.3	23.8	43.7
	1月～3月予想	38.0	42.4	36.0	56.0	33.3	38.0	25.0
受注残	10月～12月実績	33.3	39.3	***	***	***	23.8	***
	1月～3月予想	33.3	30.3	***	***	***	38.0	***
施工高	10月～12月実績	23.8	***	***	***	***	23.8	***
	1月～3月予想	38.1	***	***	***	***	38.0	***
収益	10月～12月実績	34.7	48.4	42.6	44.0	6.6	52.3	43.7
	1月～3月予想	47.2	45.4	57.3	48.0	38.3	52.3	37.5
販売価格	10月～12月実績	2.3	12.1	3.2	13.3	3.3	14.2	40.0
	1月～3月予想	8.0	6.0	1.6	8.0	20.4	19.0	26.6
仕入価格	10月～12月実績	36.3	57.5	40.9	36.0	26.6	57.1	20.0
	1月～3月予想	19.5	27.2	31.1	12.0	13.3	23.8	13.3
在庫	10月～12月実績	7.7	12.1	9.8	12.0	***	0.0	33.3
	1月～3月予想	3.2	3.0	1.6	8.0	***	0.0	33.3
資金繰り	10月～12月実績	28.2	33.3	32.7	8.0	21.6	38.0	43.7
	1月～3月予想	25.9	27.2	32.7	8.0	21.6	28.5	37.5
残業時間	10月～12月実績	0.9	15.1	0.0	4.0	3.3	0.0	0.0
	1月～3月予想	4.6	30.3	3.2	0.0	3.3	9.5	12.5
人手状況	10月～12月実績	1.9	9.0	8.1	12.0	1.6	4.7	6.2
	1月～3月予想	1.9	12.1	9.8	12.0	3.3	4.7	12.5
前年同期比売上高		39.8	51.5	36.0	48.0	33.3	28.5	56.2
前年同期比収益		49.5	60.6	49.1	56.0	38.3	47.6	62.5
前年同期比販売価格		10.5	***	4.9	24.0	***	***	***

### 別府地区

		総合	製造業	小売業	卸売業	サービス業	建設業	不動産業
業況	10月～12月実績	41.3	41.1	65.3	66.6	10.7	20.0	57.1
	1月～3月予想	57.6	41.1	73.0	77.7	50.0	60.0	42.8
売上	10月～12月実績	22.8	29.4	53.8	66.6	17.8	20.0	28.5
	1月～3月予想	47.8	35.2	57.6	77.7	35.7	100.0	14.2
受注残	10月～12月実績	22.7	29.4	***	***	***	0.0	***
	1月～3月予想	36.4	17.6	***	***	***	100.0	***
施工高	10月～12月実績	0.0	***	***	***	***	0.0	***
	1月～3月予想	100.0	***	***	***	***	100.0	***
収益	10月～12月実績	32.6	41.1	69.2	66.6	14.2	20.0	28.5
	1月～3月予想	51.1	35.2	69.2	77.7	39.2	80.0	14.2
販売価格	10月～12月実績	3.3	11.7	7.6	11.1	14.2	20.0	42.8
	1月～3月予想	4.3	5.8	3.8	22.2	17.8	0.0	14.2
仕入価格	10月～12月実績	34.8	70.5	42.3	11.1	25.0	60.0	28.5
	1月～3月予想	14.1	35.2	19.2	22.2	3.5	0.0	14.2
在庫	10月～12月実績	1.6	17.6	3.8	44.4	***	0.0	14.2
	1月～3月予想	3.1	5.8	3.8	22.2	***	0.0	0.0
資金繰り	10月～12月実績	30.4	35.2	34.6	55.5	10.7	40.0	42.8
	1月～3月予想	31.5	29.4	34.6	33.3	28.5	40.0	28.5
残業時間	10月～12月実績	3.3	23.5	7.6	0.0	3.5	0.0	28.5
	1月～3月予想	5.4	29.4	7.6	22.2	10.7	20.0	28.5
人手状況	10月～12月実績	2.2	11.7	11.5	11.1	0.0	0.0	0.0
	1月～3月予想	2.2	17.6	11.5	11.1	3.5	40.0	0.0
前年同期比売上高		45.7	35.2	61.5	77.7	28.5	20.0	57.1
前年同期比収益		51.1	41.1	73.0	77.7	35.7	0.0	57.1
前年同期比販売価格		8.6	***	3.8	22.2	***	***	***



## 大分地区

		総合	製造業	小売業	卸売業	サービス業	建設業	不動産業
業況	10月～12月実績	38.1	100.0	37.0	10.0	39.2	44.4	20.0
	1月～3月予想	53.0	100.0	62.9	30.0	48.1	44.4	40.0
売上	10月～12月実績	21.4	100.0	0.0	10.0	25.0	33.3	40.0
	1月～3月予想	23.8	60.0	18.5	20.0	25.0	11.1	40.0
受注残	10月～12月実績	42.9	80.0	***	***	***	22.2	***
	1月～3月予想	14.3	40.0	***	***	***	0.0	***
施工高	10月～12月実績	22.2	***	***	***	***	22.2	***
	1月～3月予想	0.0	***	***	***	***	0.0	***
収益	10月～12月実績	31.0	100.0	22.2	10.0	17.8	77.7	40.0
	1月～3月予想	38.1	60.0	48.1	10.0	28.5	44.4	60.0
販売価格	10月～12月実績	3.6	40.0	7.4	30.0	3.5	22.2	60.0
	1月～3月予想	3.6	40.0	11.1	10.0	0.0	22.2	60.0
仕入価格	10月～12月実績	35.7	60.0	44.4	50.0	21.4	55.5	20.0
	1月～3月予想	26.2	40.0	44.4	10.0	17.8	33.3	20.0
在庫	10月～12月実績	10.7	0.0	14.8	0.0	***	0.0	40.0
	1月～3月予想	5.4	0.0	3.7	0.0	***	0.0	40.0
資金繰り	10月～12月実績	28.6	100.0	29.6	40.0	32.1	44.4	40.0
	1月～3月予想	26.2	100.0	33.3	30.0	21.4	33.3	40.0
残業時間	10月～12月実績	3.6	20.0	3.7	10.0	3.5	11.1	0.0
	1月～3月予想	1.2	20.0	0.0	20.0	3.5	11.1	0.0
人手状況	10月～12月実績	7.1	20.0	3.7	30.0	3.5	11.1	20.0
	1月～3月予想	8.3	20.0	7.4	30.0	3.5	11.1	20.0
前年同期比売上高		31.0	60.0	25.9	20.0	28.5	33.3	60.0
前年同期比収益		45.2	100.0	40.7	30.0	35.7	66.6	60.0
前年同期比販売価格		8.1	***	3.7	20.0	***	***	***

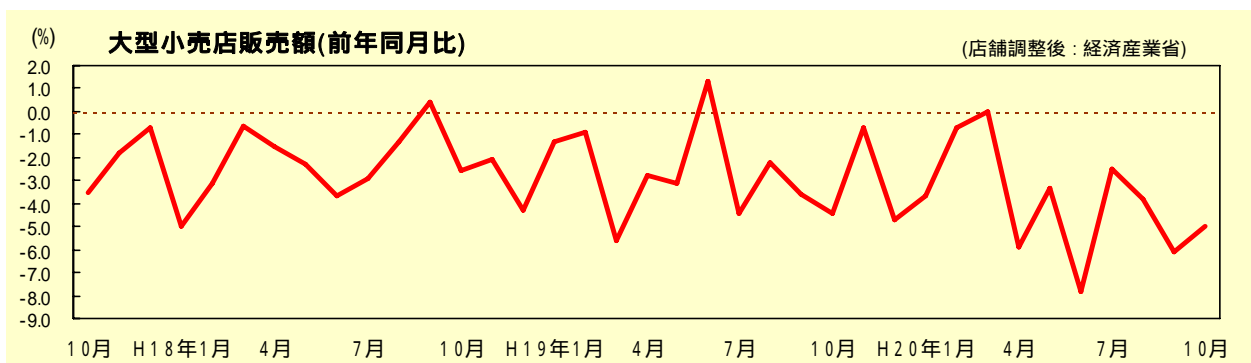
## 県北地区

		総合	製造業	小売業	卸売業	サービス業	建設業	不動産業
業況	10月～12月実績	37.5	18.1	0.0	66.6	75.0	42.8	75.0
	1月～3月予想	47.5	54.5	37.5	50.0	75.0	28.5	50.0
売上	10月～12月実績	40.0	45.4	12.5	50.0	75.0	42.8	75.0
	1月～3月予想	45.0	45.4	25.0	83.3	75.0	28.5	25.0
受注残	10月～12月実績	38.9	36.3	***	***	***	42.8	***
	1月～3月予想	44.4	45.4	***	***	***	42.8	***
施工高	10月～12月実績	42.9	***	***	***	***	42.8	***
	1月～3月予想	42.9	***	***	***	***	42.8	***
収益	10月～12月実績	47.5	36.3	25.0	66.6	75.0	42.8	75.0
	1月～3月予想	57.5	54.5	50.0	66.6	100.0	42.8	50.0
販売価格	10月～12月実績	12.8	0.0	25.0	0.0	25.0	28.5	0.0
	1月～3月予想	15.4	9.0	12.5	16.6	25.0	28.5	0.0
仕入価格	10月～12月実績	41.0	36.3	25.0	50.0	75.0	57.1	0.0
	1月～3月予想	17.9	9.0	25.0	0.0	50.0	28.5	0.0
在庫	10月～12月実績	14.3	9.0	12.5	16.6	***	0.0	66.6
	1月～3月予想	11.4	0.0	12.5	0.0	***	0.0	100.0
資金繰り	10月～12月実績	22.5	0.0	37.5	16.6	25.0	28.5	50.0
	1月～3月予想	12.5	9.0	25.0	33.3	25.0	14.2	50.0
残業時間	10月～12月実績	5.0	18.1	12.5	0.0	0.0	14.2	50.0
	1月～3月予想	15.0	54.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
人手状況	10月～12月実績	10.0	18.1	12.5	16.6	0.0	28.5	0.0
	1月～3月予想	2.5	18.1	12.5	16.6	0.0	0.0	25.0
前年同期比売上高		45.0	72.7	12.5	50.0	100.0	28.5	50.0
前年同期比収益		55.0	72.7	0.0	66.6	75.0	57.1	75.0
前年同期比販売価格		21.4	***	12.5	33.3	***	***	***

## 主な経済指標の動向

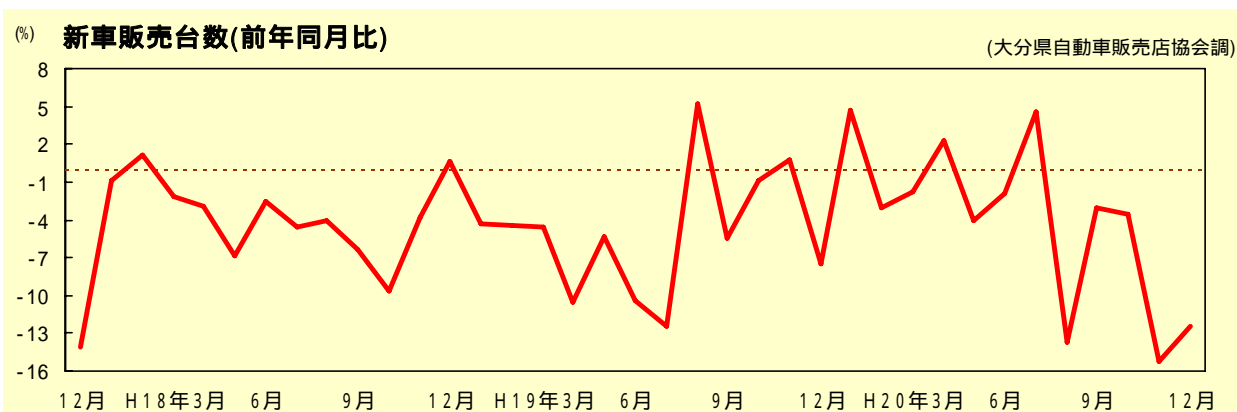
### 大型小売店販売額

10月の県内の大型小売店舗の販売額は107億8千1百万円で、前年同月比1.7ポイントの減少、店舗調整後は前年同月比5.0ポイントの減少となった。品目別(店舗調整前)では、衣料品が前年同月比6.1ポイントの減少、飲食料品が同3.7ポイントの増加、その他の商品が同2.1ポイントの減少となった。



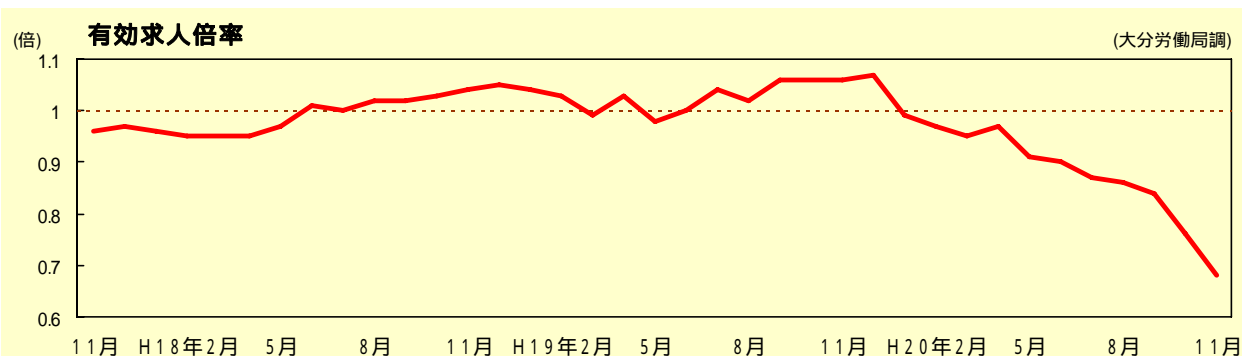
### 新車販売台数

12月の登録車と軽四輪車合計の新車販売台数(総合計)は3,285台、前年同月比12.4ポイントの減少となり5ヶ月連続のマイナスとなった。このうち、普通乗用車は前年比31.8ポイントの減少、小型乗用車は同11.6ポイントの減少、軽四輪車合計は同4.3ポイントの減少となった。



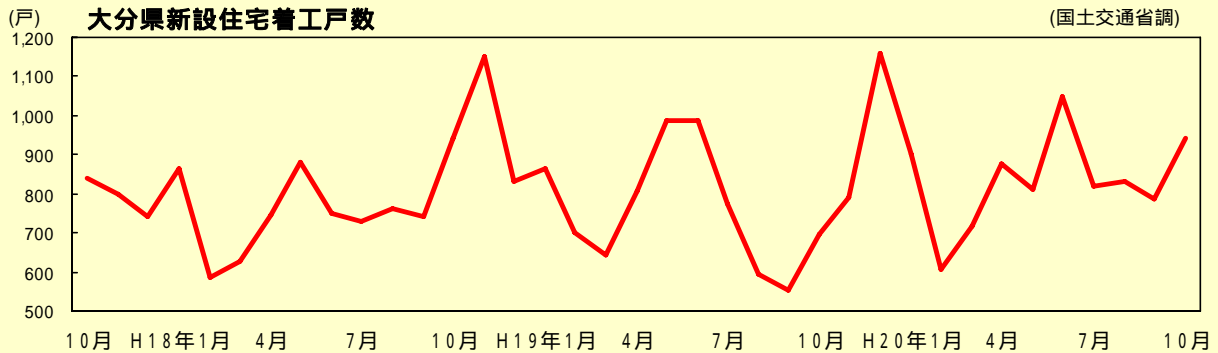
### 有効求人倍率

11月の県内有効求人倍率(季節調整値)は0.68倍で、前月より0.08ポイントの減少となった。なお、全国平均は0.76倍となっている。地域別では、大分管内が0.73倍、別府管内が0.69倍、中津管内が0.75倍となっている。



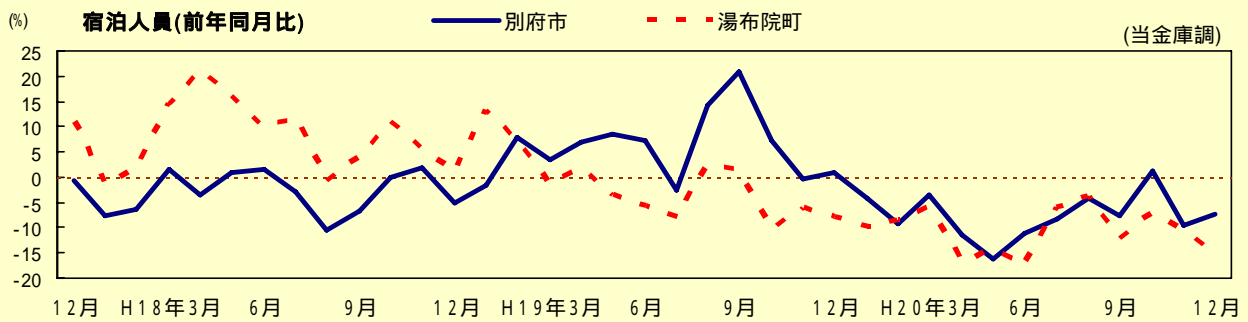
## 新設住宅着工戸数

10月の県内住宅着工戸数は941戸で、前年同月比35.2ポイントの増加となった。うち持家が240戸で同24.3ポイントの減少、貸家が466戸で同33.9ポイントの増加、分譲住宅は235戸で同739.3ポイントの増加となっている。



## 観光動向

観光宿泊動態(宿泊人員)は、10月は別府市内で前年同期比1.2ポイントの増加、湯布院地区で同7.1ポイントの減少。11月は別府市内で同9.5ポイントの減少、湯布院地区で同10.4ポイントの減少。12月は別府市内で同7.4ポイントの減少、湯布院地区で同15.0ポイントの減少となった。



## 企業倒産状況

東京商工リサーチ大分支店調査では、県内の倒産件数10月が10件、負債総額は7億2千3百万円で、11月が8件、負債総額は20億4千4百万円、12月が13件、負債総額は26億5千1百万円となっています。また、2008年の県内の倒産件数は、139件、負債総額は638億7千6百万円となり、原因別にみると販売不振が92件(前年比24件増)、連鎖が17件(同6件増)、過小資本15件(同3件増)となった。

