

# 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

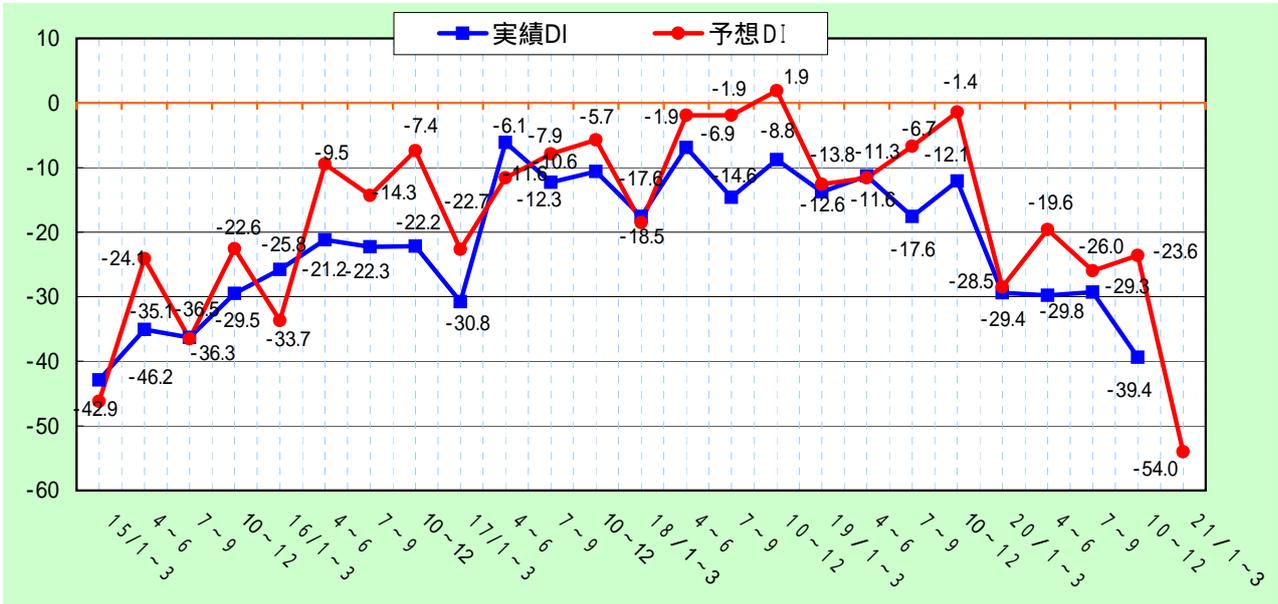
面接・聞き取りによる感触調査

### 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
総合	 39.4	 41.3	 38.1	 37.5	 54.0	 57.6	 53.0	 47.5
製造業	 42.4	 41.1	 100.0	 18.1	 54.5	 41.1	 100.0	 54.5
小売業	 44.2	 65.3	 37.0	 0.0	 63.9	 73.0	 62.9	 37.5
卸売業	 44.0	 66.6	 10.0	 66.6	 52.0	 77.7	 30.0	 50.0
サービス業	 28.3	 10.7	 39.2	 75.0	 50.8	 50.0	 48.1	 75.0
建設業	 38.0	 20.0	 44.4	 42.8	 42.8	 60.0	 44.4	 28.5
不動産業	 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

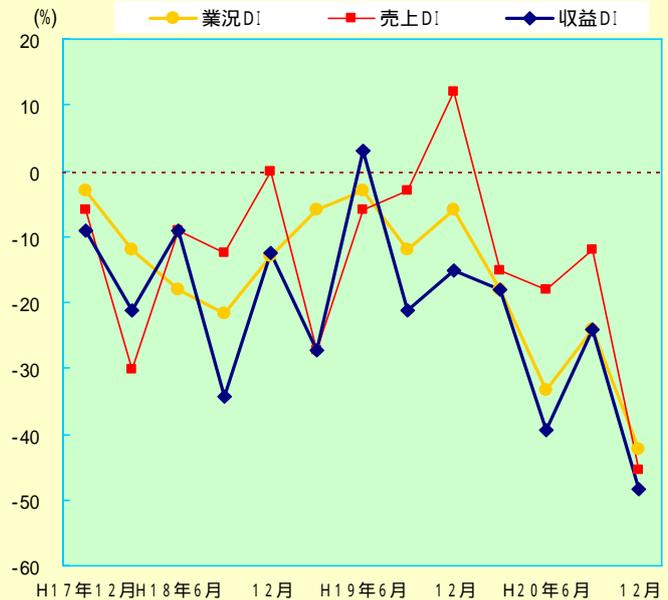
全域における業況DIは 42.4で、前期比18.2ポイントの下降、前年同期比36.4ポイントの下降となった。また売上DIは 45.4で、前年同期比57.5ポイントの下降、収益DIは 48.4で、同33.3ポイントの下降となった。

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

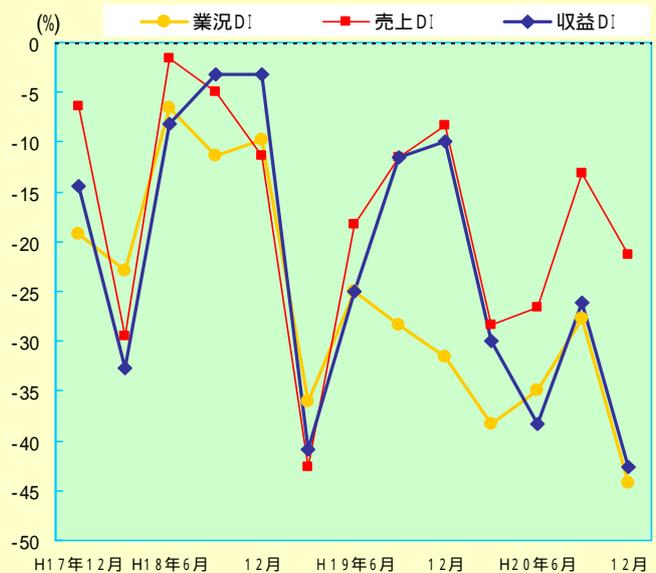
全域における業況DIは 44.2で、前期比16.4ポイントの下降、前年同期比12.6ポイントの下降となった。また売上DIは 21.3で、前年同期比13.0ポイントの下降、収益DIは 42.6で、同32.6ポイントの下降となった。

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。



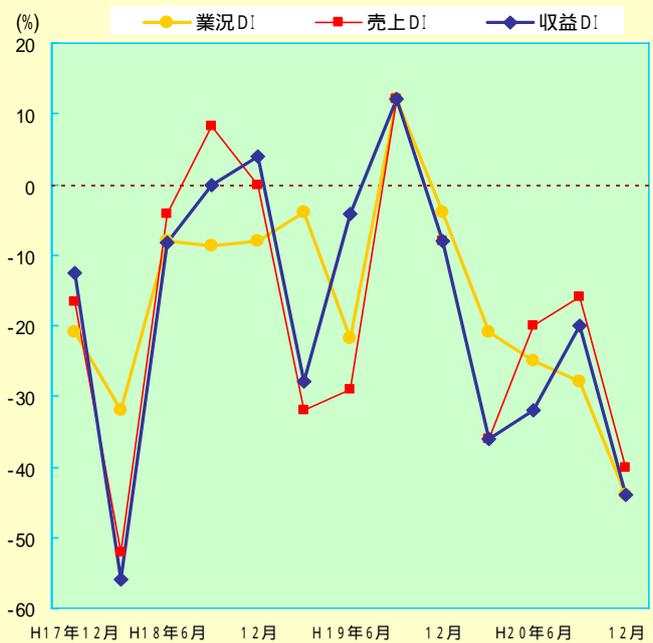
## 卸売業

### 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。



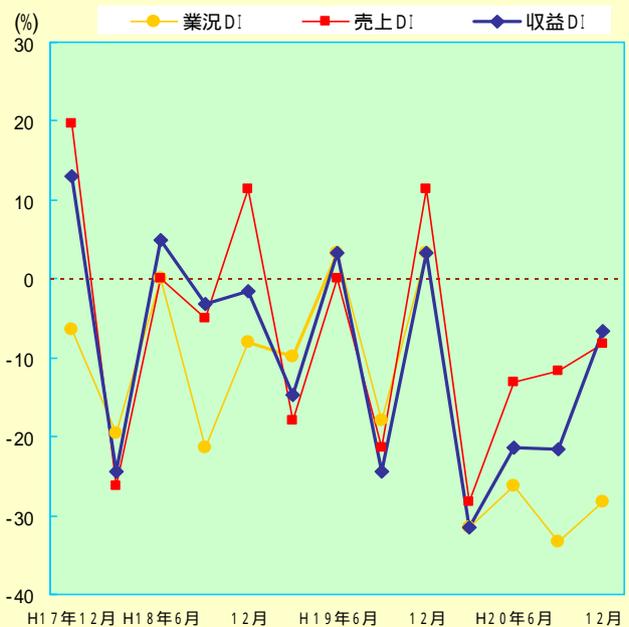
## サービス業

### 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。



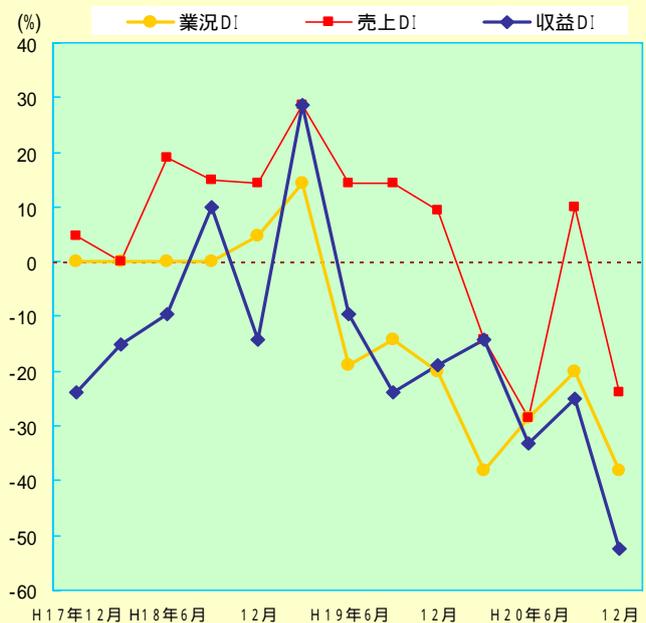
## 建設業

### 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。



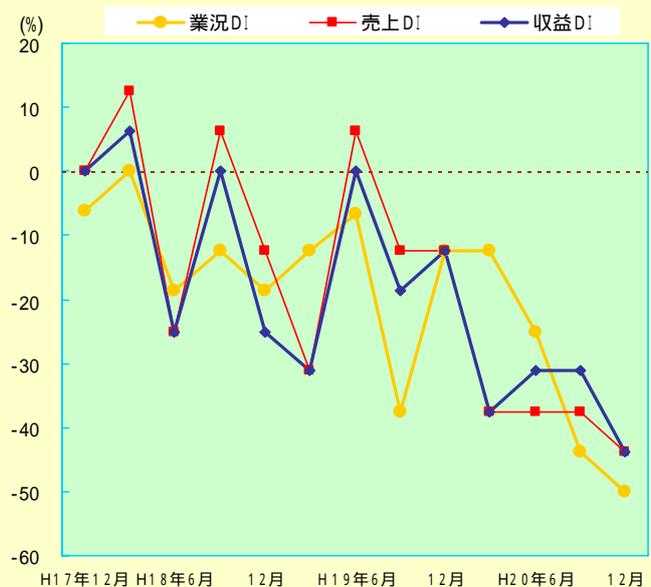
## 不動産業

### 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。



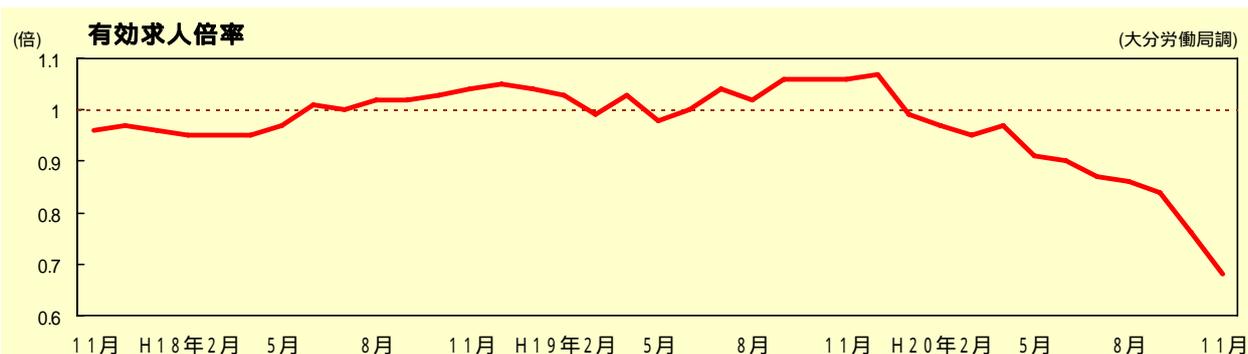
### 新車販売台数

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。



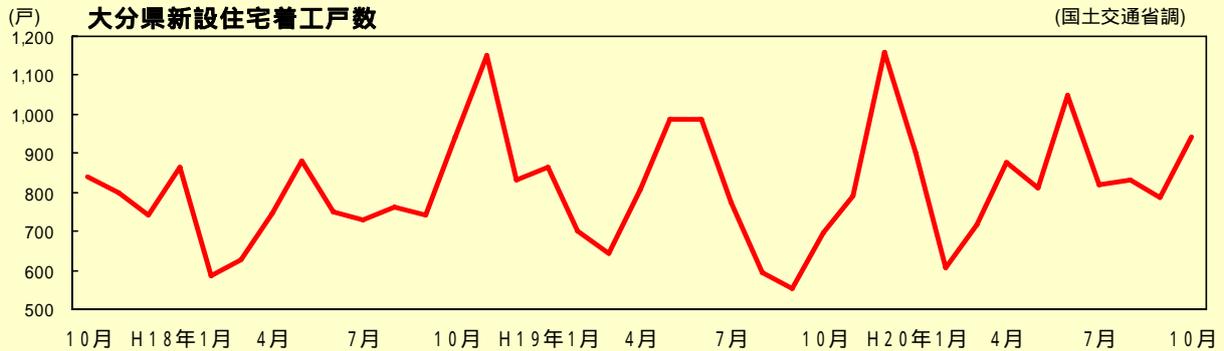
### 有効求人倍率

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。



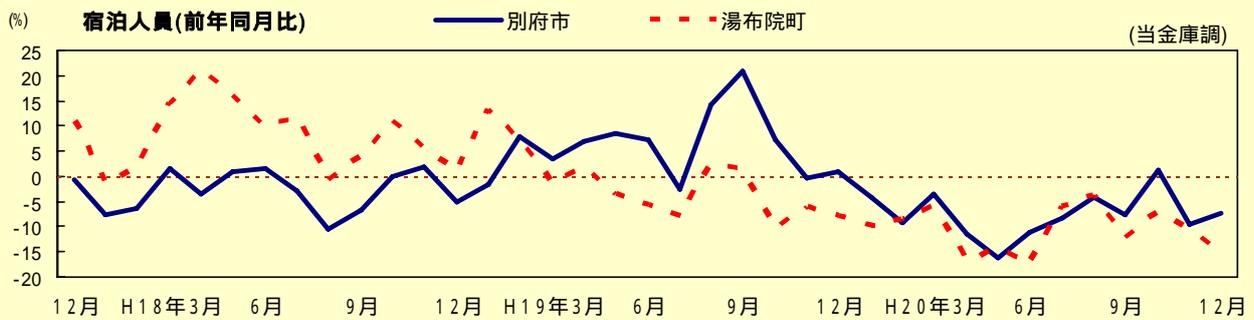
## 新設住宅着工戸数

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。

