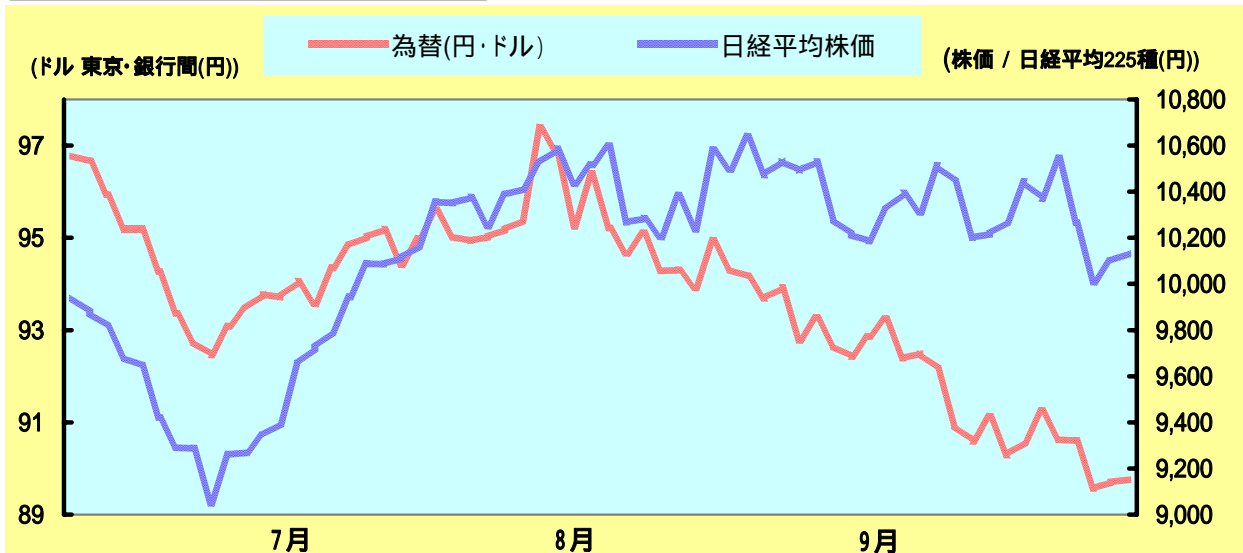


# 景気動向調査のまとめ

調査期間:平成21年7～9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21年7～9月期の業況 / 平成21年10～12月期の業況予想

### 今回の調査実施時期

平成21年9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215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	20先	不動産業	16先

### 調査方法

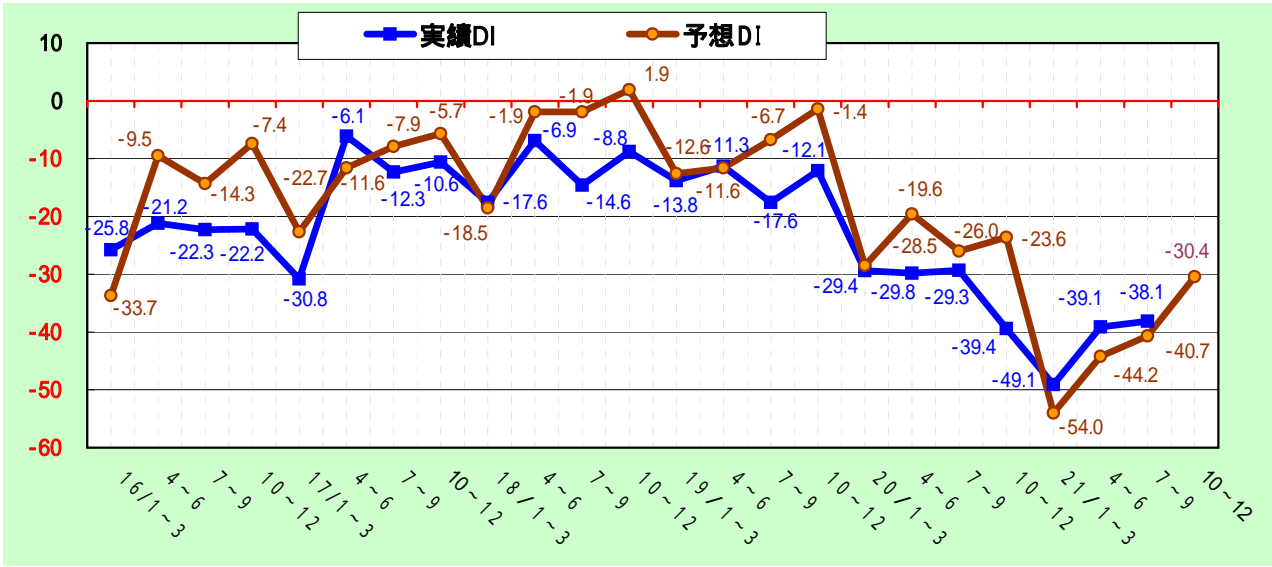
面接・聞き取りによる感触調査

### 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



### 業種別天気図

表の見方



DI: 25以上



DI: 15~24



DI: 0~14



DI: 1~14



DI: 15~24



DI: 25以下

	7~9月期実績				10~12月期予想			
	総合	別府	大分	県北	総合	別府	大分	県北
総合	38.1	38.0	29.8	56.4	30.4	39.1	13.3	46.2
製造業	45.4	17.6	80.0	72.7	42.4	35.2	60.0	45.4
小売業	34.4	38.4	33.3	25.0	35.0	50.0	19.2	37.5
卸売業	48.0	66.6	20.0	66.6	32.0	44.4	0.0	66.6
サービス業	25.0	28.5	21.4	25.0	10.0	25.0	3.5	0.0
建設業	55.0	80.0	33.3	66.6	50.0	60.0	44.4	50.0
不動産業	50.0	57.1	20.0	75.0	37.5	42.8	0.0	75.0

### 7~9月の県内経済概況

(当金庫景気動向調査まとめ)

7~9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 38.1となり、前期比1.0ポイントの上昇、前年同期比8.8ポイントの下降となった。地域別では、別府地区が 38.0、大分地区が 29.8、県北地区が 56.4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、業種別の前年同期比の状況は、サービス業が8.3ポイントの上昇となり、建設業35.0ポイント、製造業21.2ポイント、卸売業20.0ポイント、小売業6.6ポイント、不動産業6.3ポイントの下降となった。

次に、全域における10~12月の総合業況予想DIは 30.4で、今期比7.7ポイントの上昇予想となっている。

## 県内経済情勢報告(平成21年10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、厳しい状況にあるものの、持ち直しの動きがみられる。**

先行きについては、引き続き生産、雇用情勢に加え、海外経済の動向等に注視していく必要がある。

### 【総括判断】

項目	前回 (21年4 6月期)	今回 (21年7 9月期)	前回との 比較
総括判断	厳しい状況が続いているものの、一部に持ち直しの動きがみられる	厳しい状況にあるものの、持ち直しの動きがみられる	

### 【各項目の判断】

項目	前回 (21年4 6月期)		今回 (21年7 9月期)		比較
	状況	動き	状況	動き	
主要項目	個人消費	弱い動きが続いているものの、一部に持ち直しの動きがみられる	弱い動きが続いているものの、一部に持ち直しがみられる		
	生産活動	低水準で推移しているものの、一部に持ち直しの動きがみられる	持ち直している		
	雇用情勢	悪化が続いている	依然として悪化が続いている		
	設備投資	(21年度は)前年度を上回る見通し	(21年度は)前年度を下回る見通し		
	企業収益	(21年度上期は)大幅な減益の見込み	(21年度上期は)減益の見込み		
その他の項目	企業の景況感	「下降」超幅が縮小	製造業では「上昇」超に転じ、非製造業では「下降」超幅が縮小		
	住宅建設	前年を下回る	前年を下回る		
	公共事業	前年度を下回る	前年度を上回る		
	倒産	前年を大幅に下回る	前年を大幅に下回る		

## 県内金融経済概況(2009年度/秋)

(日本銀行大分支店報告より抜粋)

前回判断からの変化			
	改善	横ばい	悪化

項目	基調判断および前回判断からの変化		
全体感	持ち直しに転じつつある。		
項目毎の動向	個人消費	一部に持ち直しの動きがみられるものの、全体としては弱い動きとなっている。	
	住宅投資	大幅に減少している。	
	公共投資	前年を上回っている。	
	設備投資	抑制色が強まっている。	
	輸出	持ち直している。	
	生産	持ち直している。	
	企業マインド	製造業を中心に幾分改善している。	
	雇用・所得	悪化の度合いが弱まりつつある。	

# 業種別景況

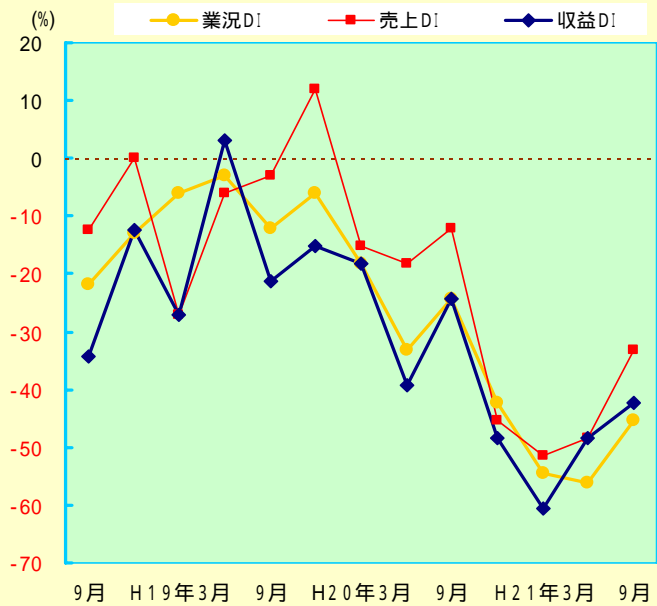
## 製造業

### 景況

全域における業況DIは 45.4で、前期比10.8ポイントの上昇、前年同期比21.2ポイントの下降となった。また売上DIは 33.3で、前年同期比21.2ポイントの下降、収益DIは 42.4で、同18.2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 17.6で、前年同期比11.8ポイント上昇、大分地区が 80.0で、同20.0ポイント下降、県北地区が 72.7で、同72.7ポイント下降となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 42.4で、今期比は3.0ポイントの上昇となっている。また、売上予想DIは 15.1で、同18.2ポイントの上昇、収益予想DIは 27.2で、同15.2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 35.2、大分地区 60.0、県北地区 45.4となっている。



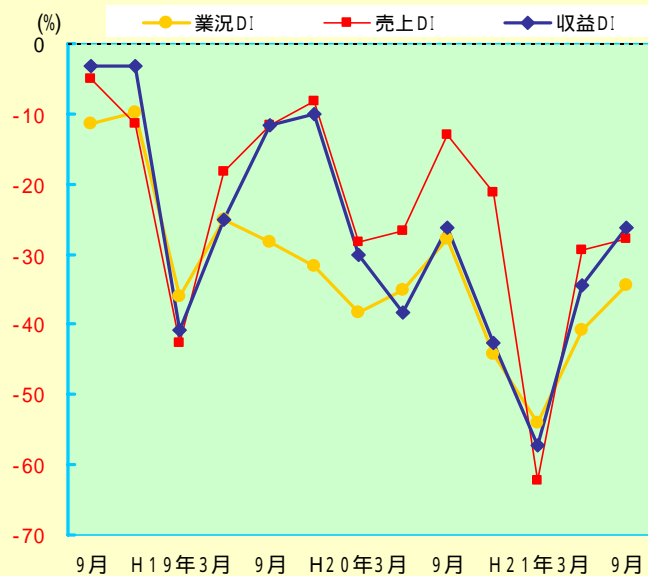
## 小売業

### 景況

全域における業況DIは 34.4で、前期比6.5ポイントの上昇、前年同期比6.6ポイントの下降となった。また売上DIは 27.8で、前年同期比14.7ポイントの下降、収益DIは 26.2で、前年同期比は同ポイントとなった。  
地域別の業況DIでは、別府地区が 38.4で、前年同期比7.7ポイントの上昇、大分地区が 33.3で、同7.4ポイントの下降、県北地区が 25.0で、同50.0ポイントの下降となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 35.0で、今期比は0.6ポイントの下降となっている。また、売上予想DIは 26.6で、同1.2ポイントの上昇、収益予想DIは 35.0で、同8.8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 19.2、県北地区 37.5となっている。



## 卸売業

### 景況

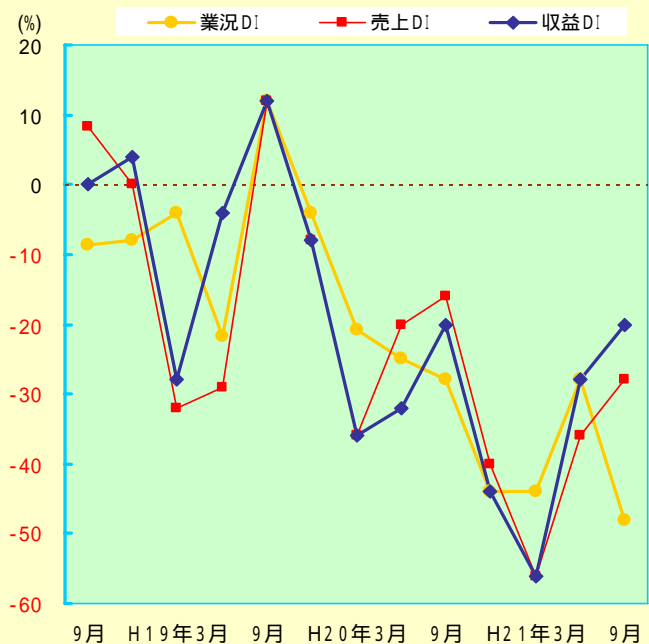
全域における業況DIは 48.0で、前期比は 20.0ポイントの下降、前年同期比20.0ポイントの下降となった。また売上DIは 28.0で、前年同期比12.0ポイントの下降、収益DIは 20.0で、前年同期比は同ポイントとなった。

地域別の業況DIでは、別府地区が 66.6で、前年同期比は44.4ポイントの下降、大分地区が 20.0で、同10.0ポイントの上昇、県北地区が 66.6で、同33.3ポイントの下降となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 32.0で、今期比 16.0ポイントの上昇となっている。また、売上予想DIは 12.0で、同16.0ポイントの上昇、収益予想DIは 4.0で、同16.0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 44.4、大分地区0.0、県北地区 66.6となっている。



## サービス業

### 景況

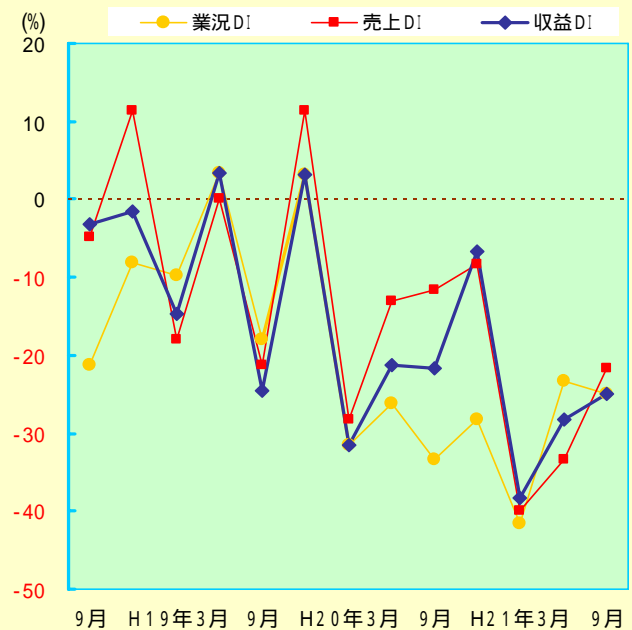
全域における業況DIは 25.0で、前期比1.7ポイントの下降、前年同期比8.3ポイントの上昇となった。また売上DIは 21.6で、前年同期比10.0ポイントの下降、収益DIは 25.0で、同3.4ポイントの下降となった。

地域別の業況DIでは、別府地区が 28.5で、前年同期比14.3ポイントの上昇、大分地区が 21.4で、前年同期比は同ポイントとなり、県北地区が 25.0で、同25.0ポイントの上昇となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 10.0で、今期比 15.0ポイントの上昇となっている。また、売上予想DIは13.3で、同34.9ポイントの上昇。収益予想DIは8.3で、同33.3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 25.0、大分地区3.5、県北地区0.0となっている。



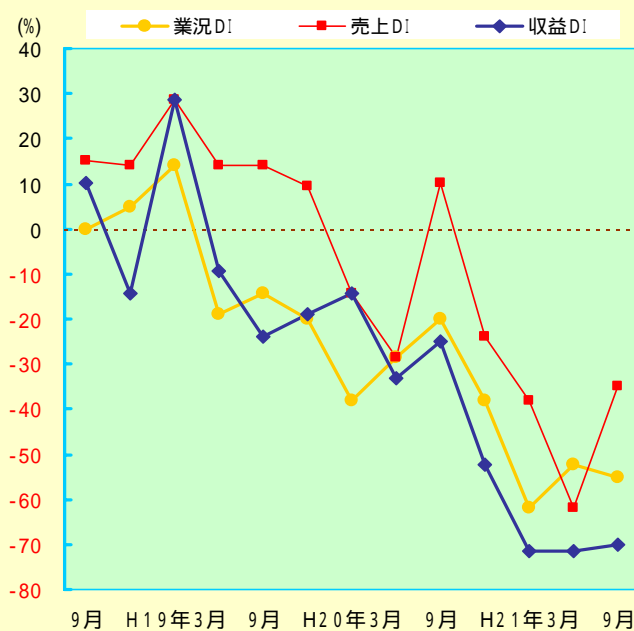
## 建設業

### 景況

全域における業況DIは 55.0で、前期比2.7ポイントの下降、前年同期比35.0ポイントの下降となった。また売上DIは 35.0で、前年同期比45.0ポイントの下降、収益DIは 70.0で、同45.0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 80.0で、前年同期比は40.0ポイントの下降、大分地区が 33.3で、同11.1ポイントの下降、県北地区が 66.6で、同66.6ポイントの下降となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 50.0で、今期比は5.0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10.0ポイントの上昇、収益予想DIは 50.0で、同20.0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 60.0、大分地区 44.4、県北地区 50.0となっている。



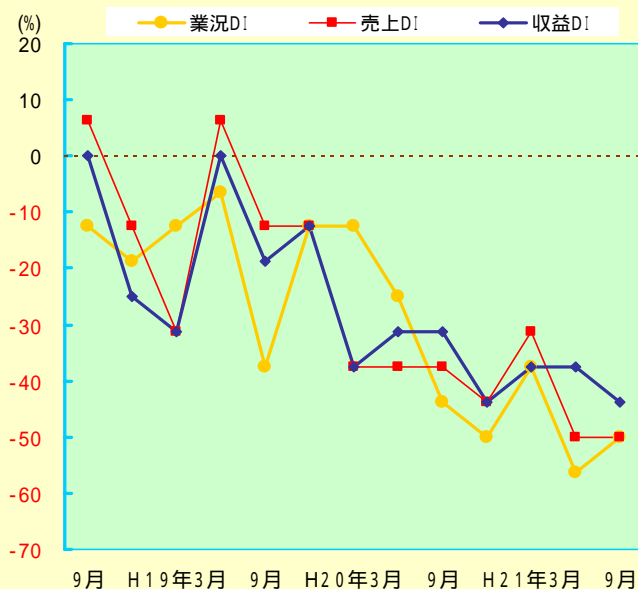
## 不動産業

### 景況

全域における業況DIは 50.0で、前期比6.2ポイントの上昇、前年同期比6.3ポイントの下降となった。また売上DIは 50.0で、前年同期比12.5ポイントの下降、収益DIは 43.7で、同12.5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、前年同期比は同ポイントとなり、大分地区が 20.0で、前年同期比は同ポイントとなり、県北地区が 75.0で、同25.0ポイントの下降となった。

### 来期(10~12月)の見通し

全域における業況予想DIは 37.5で、今期比は12.5ポイントの上昇となっている。また、売上予想DIは 18.7で、同31.3ポイントの上昇、収益予想DIは 31.2で、同12.5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 0.0、県北地区 75.0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	7～9月期	10～12月期
事業用土地・建物	4	1
機械・設備の新・増設	3	6
機械・設備の更改	3	3
事務機器	9	1
車 両	54	55
そ の 他	1	1
実施しない	113	110

## 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	売上停滞・減少	136
2	同業者間の競争激化	84
3	利幅縮小	72
4	大手企業の競争激化	35
5	天候不順	19

## 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	126
2	販路拡大	82
3	宣伝・広告強化	34
4	情報力強化	30
5	売筋商品取扱	27

## 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	7月～9月実績	38.1	45.4	34.4	48.0	25.0	55.0	50.0
	10月～12月予想	30.4	42.4	35.0	32.0	10.0	50.0	37.5
売上	7月～9月実績	29.3	33.3	27.8	28.0	21.6	35.0	50.0
	10月～12月予想	11.2	15.1	26.6	12.0	13.3	25.0	18.7
受注残	7月～9月実績	28.3	24.2	***	***	***	35.0	***
	10月～12月予想	9.6	6.0	***	***	***	15.7	***
施工高	7月～9月実績	55.0	***	***	***	***	55.0	***
	10月～12月予想	26.3	***	***	***	***	26.3	***
収益	7月～9月実績	33.0	42.4	26.2	20.0	25.0	70.0	43.7
	10月～12月予想	19.2	27.2	35.0	4.0	8.3	50.0	31.2
販売価格	7月～9月実績	12.7	9.0	6.5	3.3	5.0	65.0	37.5
	10月～12月予想	16.8	15.1	10.0	0.0	20.9	40.0	31.2
仕入価格	7月～9月実績	9.3	12.1	9.8	16.0	10.1	25.0	31.2
	10月～12月予想	5.7	3.0	6.6	12.0	8.4	15.7	25.0
在庫	7月～9月実績	5.9	3.0	4.9	12.0	***	5.2	6.6
	10月～12月予想	5.9	6.0	3.3	8.0	***	5.2	13.3
資金繰り	7月～9月実績	26.5	30.3	24.5	16.0	21.6	50.0	31.2
	10月～12月予想	22.4	27.2	21.6	16.0	11.6	45.0	37.5
残業時間	7月～9月実績	11.2	36.3	4.9	4.0	6.6	20.0	0.0
	10月～12月予想	10.2	30.3	3.2	4.0	5.0	30.0	0.0
人手状況	7月～9月実績	0.0	0.0	4.9	4.0	1.7	15.0	0.0
	10月～12月予想	1.4	6.2	4.9	8.0	0.0	20.0	0.0
前年同期比売上高		45.1	63.6	40.9	48.0	28.3	65.0	56.2
前年同期比収益		48.4	69.6	40.9	44.0	36.6	65.0	62.5
前年同期比販売価格		5.8	***	4.9	8.0	***	***	***

### 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	7月～9月実績	38.0	17.6	38.4	66.6	28.5	80.0	57.1
	10月～12月予想	39.1	35.2	50.0	44.4	25.0	60.0	42.8
売上	7月～9月実績	20.7	0.0	23.0	33.3	14.2	40.0	57.1
	10月～12月予想	10.9	5.8	38.4	22.2	25.0	20.0	42.8
受注残	7月～9月実績	9.1	0.0	***	***	***	40.0	***
	10月～12月予想	0.0	0.0	***	***	***	0.0	***
施工高	7月～9月実績	80.0	***	***	***	***	80.0	***
	10月～12月予想	0.0	***	***	***	***	0.0	***
収益	7月～9月実績	25.0	11.7	23.0	22.2	17.8	80.0	57.1
	10月～12月予想	15.2	17.6	38.4	22.2	21.4	20.0	57.1
販売価格	7月～9月実績	7.6	0.0	0.0	0.0	7.1	20.0	57.1
	10月～12月予想	9.8	11.7	7.6	11.1	7.1	20.0	42.8
仕入価格	7月～9月実績	8.8	23.5	11.5	0.0	14.8	0.0	42.8
	10月～12月予想	6.6	5.8	15.3	11.1	11.1	0.0	42.8
在庫	7月～9月実績	6.3	5.8	3.8	22.2	***	20.0	14.2
	10月～12月予想	6.3	5.8	0.0	22.2	***	20.0	0.0
資金繰り	7月～9月実績	31.5	11.7	23.0	33.3	35.7	100.0	42.8
	10月～12月予想	25.0	17.6	19.2	33.3	21.4	40.0	57.1
残業時間	7月～9月実績	10.9	23.5	3.8	0.0	10.7	40.0	0.0
	10月～12月予想	13.0	29.4	3.8	11.1	14.2	60.0	0.0
人手状況	7月～9月実績	4.5	12.5	7.6	0.0	3.8	20.0	0.0
	10月～12月予想	5.6	18.7	3.8	0.0	7.6	20.0	0.0
前年同期比売上高		53.3	52.9	42.3	77.7	46.4	100.0	57.1
前年同期比収益		54.3	58.8	34.6	55.5	57.1	100.0	71.4
前年同期比販売価格		11.4	***	3.8	33.3	***	***	***



## 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	7月～9月実績	29.8	80.0	33.3	20.0	21.4	33.3	20.0
	10月～12月予想	13.3	60.0	19.2	0.0	3.5	44.4	0.0
売上	7月～9月実績	25.0	100.0	18.5	20.0	21.4	22.2	20.0
	10月～12月予想	6.0	60.0	15.3	10.0	10.7	22.2	0.0
受注残	7月～9月実績	35.7	60.0	***	***	***	22.2	***
	10月～12月予想	28.6	40.0	***	***	***	22.2	***
施工高	7月～9月実績	33.3	***	***	***	***	33.3	***
	10月～12月予想	22.2	***	***	***	***	22.2	***
収益	7月～9月実績	28.6	100.0	18.5	10.0	28.5	55.5	0.0
	10月～12月予想	12.0	60.0	23.0	20.0	3.5	44.4	0.0
販売価格	7月～9月実績	15.5	40.0	14.8	20.0	3.5	88.8	0.0
	10月～12月予想	12.0	20.0	15.3	10.0	0.0	55.5	20.0
仕入価格	7月～9月実績	17.9	0.0	11.1	50.0	3.5	66.6	0.0
	10月～12月予想	7.3	0.0	0.0	30.0	0.0	50.0	20.0
在庫	7月～9月実績	5.6	0.0	11.1	10.0	***	0.0	25.0
	10月～12月予想	5.7	20.0	7.6	0.0	***	0.0	0.0
資金繰り	7月～9月実績	21.4	100.0	22.2	10.0	10.7	44.4	20.0
	10月～12月予想	19.3	80.0	23.0	10.0	0.0	55.5	0.0
残業時間	7月～9月実績	0.0	20.0	3.7	10.0	3.5	11.1	20.0
	10月～12月予想	3.6	40.0	3.7	0.0	14.2	11.1	20.0
人手状況	7月～9月実績	1.2	0.0	3.7	10.0	10.7	11.1	20.0
	10月～12月予想	2.4	20.0	7.4	30.0	10.7	22.2	20.0
前年同期比売上高		22.6	100.0	25.9	10.0	3.5	44.4	20.0
前年同期比収益		29.8	100.0	37.0	20.0	10.7	44.4	20.0
前年同期比販売価格		0.0	***	3.7	10.0	***	***	***

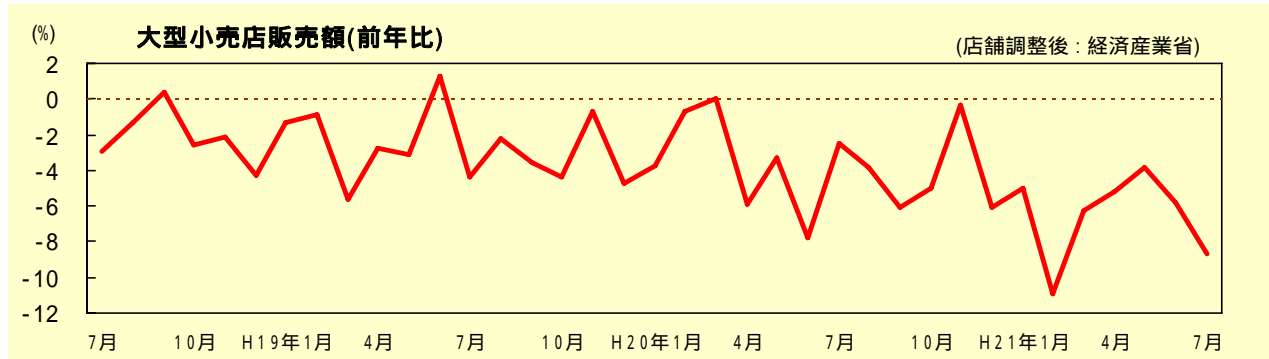
## 県北地区

		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	7月～9月実績	56.4	72.7	25.0	66.6	25.0	66.6	75.0
	10月～12月予想	46.2	45.4	37.5	66.6	0.0	50.0	75.0
売上	7月～9月実績	59.0	54.5	75.0	33.3	75.0	50.0	75.0
	10月～12月予想	23.1	9.0	25.0	33.3	50.0	33.3	0.0
受注残	7月～9月実績	47.1	45.4	***	***	***	50.0	***
	10月～12月予想	5.9	0.0	***	***	***	16.6	***
施工高	7月～9月実績	66.7	***	***	***	***	66.6	***
	10月～12月予想	50.0	***	***	***	***	50.0	***
収益	7月～9月実績	61.5	63.6	62.5	33.3	50.0	83.3	75.0
	10月～12月予想	43.6	27.2	62.5	16.6	50.0	83.3	25.0
販売価格	7月～9月実績	23.1	9.0	0.0	33.3	0.0	66.6	50.0
	10月～12月予想	17.9	18.1	0.0	33.3	0.0	33.3	25.0
仕入価格	7月～9月実績	7.7	0.0	0.0	16.6	25.0	16.6	50.0
	10月～12月予想	0.0	0.0	0.0	16.6	50.0	16.6	0.0
在庫	7月～9月実績	5.7	0.0	12.5	0.0	***	0.0	25.0
	10月～12月予想	5.7	0.0	0.0	0.0	***	0.0	50.0
資金繰り	7月～9月実績	25.6	27.2	37.5	0.0	0.0	16.6	75.0
	10月～12月予想	23.1	18.1	25.0	0.0	25.0	33.3	50.0
残業時間	7月～9月実績	35.9	63.6	37.5	0.0	50.0	16.6	25.0
	10月～12月予想	33.3	27.2	25.0	33.3	75.0	33.3	25.0
人手状況	7月～9月実績	7.7	18.1	0.0	0.0	25.0	16.6	25.0
	10月～12月予想	10.3	18.1	0.0	16.6	25.0	16.6	25.0
前年同期比売上高		74.4	63.6	87.5	66.6	75.0	66.6	100.0
前年同期比収益		74.4	72.7	75.0	66.6	75.0	66.6	100.0
前年同期比販売価格		7.1	***	12.5	0.0	***	***	***

# 主な経済指標の動向

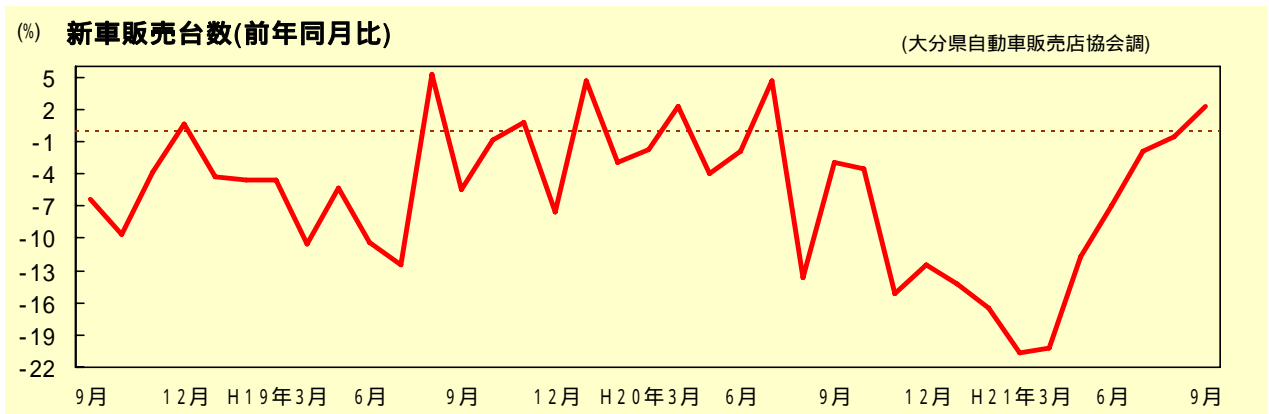
## 大型小売店販売額

7月の県内の大型小売店舗の販売額は116億8千8百万円で、前年同月比8.9ポイントの減少、店舗調整後は前年比8.7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11.9ポイントの減少、飲食料品が同5.3ポイントの減少、その他の商品が同11.1ポイントの減少となった。



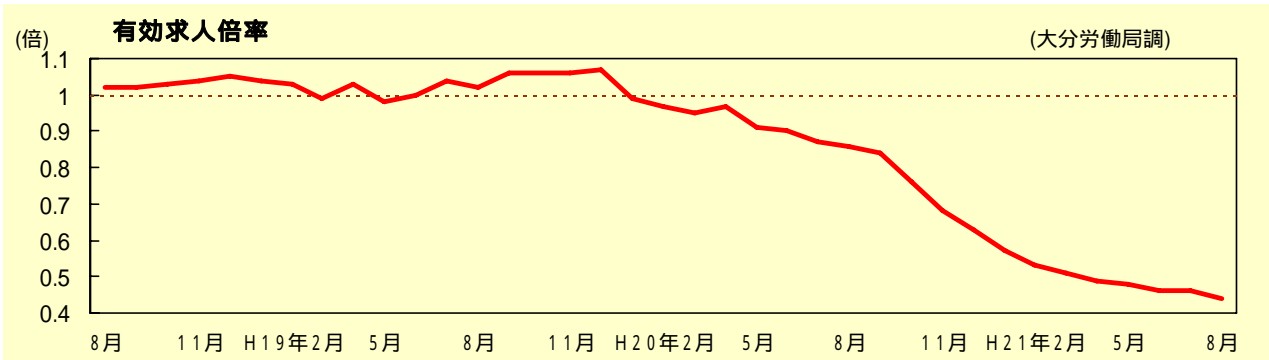
## 新車販売台数

9月の登録車と軽四輪車合計の新車販売台数(総合計)は4,903台、補助金効果等もあり、前年同月比2.3ポイントの増加となり14ヶ月ぶりのプラスとなった。このうち、普通乗用車は前年比22.8ポイントの増加、小型乗用車は同4.2ポイントの増加、軽四輪車の合計の前年比は2.0ポイントの減少となった。また、平成21年度上半期(4~9月)の新車販売台数の合計は22,393台、前年同期比6.0ポイントの減少し、4年連続のマイナスとなった。



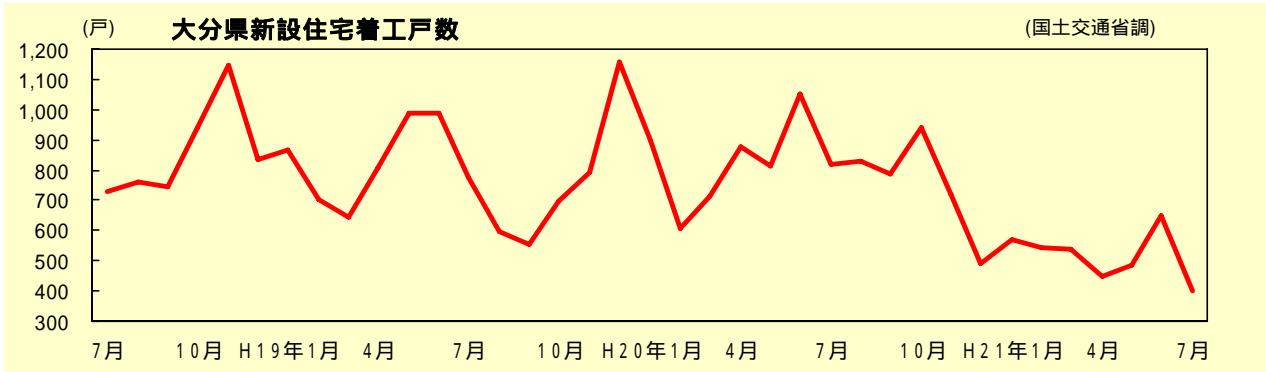
## 有効求人倍率

8月の県内有効求人倍率(季節調整値)は0.44倍で、前月より0.02ポイントの減少となった。なお、全国平均は0.42倍となっている。地域別では、大分管内が0.47倍、別府管内が0.35倍、中津管内が0.41倍となっている。



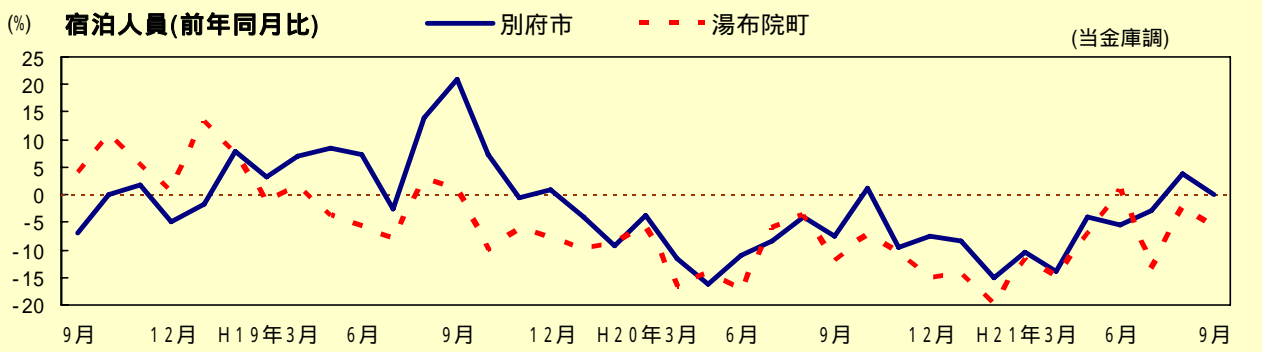
## 新設住宅着工戸数

7月の県内住宅着工戸数は403戸で、前年同月比50.8ポイントの減少となった。うち持家が224戸で同11.8ポイントの減少、貸家が162戸で同68.7ポイントの減少、分譲住宅は16戸で同40.7ポイントの減少となっている。



## 観光動向

観光宿泊動態(宿泊人員)は、7月は別府市内で前年同期比3.0ポイントの減少、湯布院地区で同13.4ポイントの減少。8月は別府市内で同3.8ポイントの増加、湯布院地区で同1.9ポイントの減少。9月は別府市内で前年同期比は同ポイント、湯布院地区で同6.1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、県内の倒産件数は、7月が9件の負債総額は10億9千2百万円で、8月が6件の負債総額は11億2千2百万円、9月が10件の負債総額は22億1千2百万円となった。2009年度上半期(4～9月)の倒産件数は48件となり負債総額は82億3千1百万円で、業種別で建設業17件、サービス業・その他8件、小売業7件、製造業6件となった。

