

Hekikai Report

地域金融機関として
伝えるビジネスの
“今”と“これから”

〈企画・編集〉
碧海信用金庫
経営企画部 企画グループ
<https://www.hekishin.jp/>



● 企業訪問 地域の躍動企業

社会福祉法人ユーアンドアイ
理事長 丹羽 司一 氏

● 特集 日本最大のスタートアップ支援拠点 2024年10月「STATION Ai」開業!

● お役立ちコラム 知っておきたい税情報 個人事業主の定額減税

● 地域の景気動向 2024年12月調査

● 特別調査 2025年の経営見通し

● Topics 1 「SLL」「PIF」をご存じですか?

● SDGsレポート vol.20 (2024年10月~12月)

● Topics 2 「へきしんアプリ」リニューアル!

企業訪問

地域の躍動企業

SPECIAL INTERVIEW

岡崎東支店お取引先

社会福祉法人 ユーアンドアイ

理事長 丹羽 司一 氏

特別養護老人ホーム(特養)やケアハウス、グループホーム、デイサービスなどの介護事業を岡崎市内で複数展開している社会福祉法人ユーアンドアイは、2024年4月、地域密着型特別養護老人ホーム「岡崎ささゆりの里」を開所しました。城下町・岡崎らしい外観デザインは、日本人にとって“ふるさと”を思い起こさせます。丹羽司一理事長に、岡崎ささゆりの里の特徴や、介護事業を展開する上でのこだわりを伺いました。

利用者の安心・安全を第一に、額田の地で創業 職員全員が「報恩感謝」の理念に沿って行動する

—法人設立からの歩みについて教えてください。

1997年に法人認可を受けている当法人は、私が理事長を務めている学校法人 佑愛学園とのつながりによりスタートしました。理学療法士などを育成する専門学校愛知医療学院(現在の愛知医療学院大学)を開校したものの、実習を受けられる施設を見つけることが難しかったのです。そこで、さまざまな方に相談した結果、将来的に需要も高まり、実習の受け入れも可能な特養「額田の里」を開設することにしました。

実習の受け入れという目的があったので、学校から1時間以内の場所という制約条件の中で見つけたのが、この岡崎です。旧額田郡額田町(現在の岡崎市夏山町)で、山の中にあります。「もつと中心市街地にあった方が、交通の便も良く、利用者にとっても良いのでは」という声もありましたが、私が最も重視したのが「安全」でした。災害国である日本では、特に地震に対する備えが必要不可欠です。特養の利用者さんは、ともすれば残りの人生をその場所で過ごすことになりませんが、そんな時に安心して過ごせることは、譲れないポイントだと考えました。利用者が「もしも」の時も安全に避難できるようにした場合、2階建てが限度だと考え、どうしても建物に高さができてしまう街中では、利用者さんの安心・安全が確保できません。交通の便を取るか、安心・安全を取るかの2択で、私は後者を選びました。

利用者の安心を第一に考えると、「どんな人にお世話しても

らうのかが分かっている」ということも重要です。特養は要介護度が高い方が入居しますが、その前段階で介護サービスが必要になることは多々あります。要介護度の低い段階から当法人のケアハウスなどを利用してくださった利用者さんであれば、そのまま別種類の施設に移った場合、情報の共有が可能になりますし、何より職員の考え方が同じなので、本人はもちろん、家族の方も安心感を持てるのではないのでしょうか。どの施設であっても、当法人の職員は「報恩感謝」という理念に基づいて行動していますから。

—法人の理念である「報恩感謝」について教えてください。

「報恩感謝」は、私が当法人を設立する前から大切にしていることです。自分が今ここに存在するということは、自分を取り巻くさまざまな要素があるからこそ。親をはじめとする、人生の先輩方がこれまでの日本を支えてくれていました。ですから、その先輩方に対して感謝の気持ちを持って、恩返しという意味を持ってお世話をするという意味を込めています。

そのため、職員側の都合ではなく、利用者さんがいかに快適に過ごせるか、ということを第一に施設作りをしています。その一つの特長として挙げられるのが、食堂がないことです。どの施設も特有の匂いがこもりがちですが、快適ではありません。

風通しの良い建物の造りにすることはもちろんですが、調味料など匂いの発生源となりがちな食堂を排除しました。食堂がないということは、配膳や食事介助などを各場所で行われなければならないため、職員にとっては大変な手間です。ですが、利用者さんが好きな場所で、仲の良い人たちと一緒に食事ができないことに、私は違和感を覚えました。できるだけ家庭にいる雰囲気でお話ししながら食事がとれる、そんな環境を作りたいと考えています。

既成概念にとらわれず
利用者目線に立った介護事業を展開

額田の里を作った当初から食堂がなかったのが、職員からすれば大変な抵抗感があったと思います。「食堂がない施設なんて、聞いたことがない」と、多くの人に言われました。けれどもそれは既成概念であり、利用者さんの立場からすれば「不便なこと」です。かなり挑戦的ではありましたが、「とにかくやるんだ、作るんだ」という一心で施設運営を進めてきました。

また、日常的な清掃業務は業者を入れず、職員が担っています。外部の清掃業者に依頼してしまうと「その方たちに任せればいい」という気持ちに陥りがちで、ちょっとホコリが目について何もなくなってしまう。それでは利用者さんたちの健康が保たれません。自分たちの生活空間は、自分たちできれいにするという清掃観念を職員自らが持っているほしいと考えています。

「じゃあ理事長は何をするの？」ということで、私は外の草刈りや物品の整理を担当しています。たまに来て文句ばかり言うんじゃないですか(笑)。額田の里はかなり広いので、年4回の草刈りだけでも大変な体力と精神力を必要とします。雪や台風の影響で木が倒れるなど通行の妨げになっていたら、チェーンソーを持って出動します。職員の通勤の安全性を確保するのも、私の大切な仕事です。

城下町・岡崎らしい風情の「岡崎ささゆりの里」人間らしい暮らしができる空間に

—2024年4月に開所した、岡崎ささゆりの里について教えてください。

額田の里は山の中にあり、四季を感じられる施設ですが、岡崎ささゆりの里はどちらかといえば市街地にあります。そこ

「利用者さんは、入居されると元気になる方も多いです」と丹羽理事長。時代に取り残されないよう、最新ツールの情報など各所にアンテナを張っている▶

で、城下町・岡崎らしいデザインを心がけました。館内は「嵐山」「祇園」「丹波」「伏見」の4フロアそれぞれで趣が異なります。どのフロアも、古都が持つ「日本らしさ」を感じられるようになっていますが、ヒントになったのは、京都のとある老舗料亭です。そこでは朝粥定食を提供しており、「いつか施設内でお粥を提供したい」という想いから視察へ行きました。その周辺の雰囲気がとても日本らしく趣があり、「こんな雰囲気の施設にしよう」と考えました。なぜお粥なのかというと、お粥は栄養もあり、種類が豊富で飽きません。体力が落ちて食事がとりにくくなっても、お粥だったら食べられる、という方が多いのです。将来的には、利用者ではない外部の方も一緒に食事ができるような場所にしたいと考えています。施設を隔離するのではなく開放し、自分が介護の段階でなくても介護施設に来て知ってもらうことで、将来のことを考えるきっかけにできれば、と思います。

ソフト面では新しい試みも取り入れています。「次世代調光システム」は、時間帯や用途に応じて自動的に光の色が変わり、居心地の良さを感じられるようになっています。また、人材不足の課題を少しでも解消しようと、AIによる見守りカメラを導入しました。これは一部の居室に導入されており、利用者さんの状態に応じて事故を防ぐために利用します。

岡崎ささゆりの里に限らず、どの施設も「自分がその世代になった時に、利用したいかどうか」という視点を持って作っています。ですから食事も、利用者さんと同じものを私も毎日食べていますよ。



—今後に向けての意気込みを教えてください。

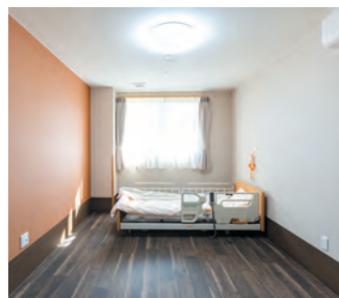
まずは人材不足解消のために、外国人の職員を増やしていく予定です。もちろん言葉の問題は大きいですが、介護の職員として必要な要素は、何よりも「人を思いやる心」なんです。そして次に必要なのは「やる気」です。外国人であっても、優しい気持ちを持ってやる気があれば、日本の文化に溶け込もうと努力しますし、「なぜこれはダメなのか」「どうするべきなのか」を自分の頭で考えます。日本人と同様、外国人もいろいろな方がいますので、日本人の職員にも相手を理解しようとする姿勢が必要です。

さらに、価値観の多様化により、一律サービスでは利用者さんに満足してもらえないということも多々あります。育った環境や食べてきたもの、囲まれてきた文化などは、一人ひとり異なり、「標準的な介護」はありません。一方で、全てをオーダーメイドにすることは不可能で、どこかで折り合いをつけなければなりません。でも、できるだけ一人ひとりに合った介護を提供しようという心を忘れず、常に「利用者さんの終の棲家として、満足してもらえるか」という点を追求していきたいです。

また、医療との連携も強化していきたいと考えています。病院は治療の場であり、施設は生活の場ですが、その行き来を繋ぐのは私たちの役割だと認識しています。病院と介護施設、お互いがそれぞれの理解を深め連携していかなければ、利用者さんにとって満足してもらえない結果となってしまいます。現在は介護業界にとっても過渡期なので、利用者さんが求めるものを敏感に感じ取り、提供していきます。



▲数寄屋造りの「岡崎ささゆりの里」



▲利用者さんの個室はゆったり



▲談話コーナーやキッチンもある



▲個室に洗面も備わっている



▲吹抜けの中庭は、理事長のお手製

■法人プロフィール 社会福祉法人 ユーアンドアイ



岡崎市額田地区にある特別養護老人ホーム「額田の里」をはじめ、ケアハウスやショートステイ、デイサービスなど多彩な介護事業を展開。「報恩感謝」を運営理念として、利用者目線の介護サービスを提供

している。2024年4月に、地域密着型特別養護老人ホーム「岡崎ささゆりの里」を開所した。

本 拠 地	〒444-3621 愛知県岡崎市夏山町シモツキテン1番地1
T E L	0564-82-4370
F A X	0564-82-4388
理 事 長	丹羽 司一
認 可・登 記	平成9年
事 業 内 容	特別養護老人ホーム、ショートステイ、ケアハウス、デイサービスセンター、ケアプランセンター、地域包括支援センターなどの運営
U R L	https://you-and-i.or.jp

■法人沿革

平成9年	法人認可・登記
平成11年	額田の里 開設
平成14年	ヘルパーステーションぬかた 開設
平成15年	特定施設入居者生活介護事業所 ケアハウスヴィラ額田 開設
平成17年	デイサービスセンター美合365 開設
平成18年	額田地域包括支援センター 受託
平成18年	デイサービスセンター榎山365 開設
平成21年	グループホーム額田あじさいの家 開設
平成23年	グループホーム大平あじさいの家 開設
平成29年	地域密着型特別養護老人ホーム 額田ささゆりの里 開設
令和6年	地域密着型特別養護老人ホーム 岡崎ささゆりの里 開設



左から岡崎東支店 吉田係長、社会福祉法人ユーアンドアイ牛之濱理事、丹羽理事長、岡崎東支店 三矢支店長

日本最大のスタートアップ支援拠点

2024年10月

STATION Ai 開業!

愛知県が2018年に策定した「Aichi-Startup戦略」に基づき新たに整備された中核施設「STATION Ai」。2024年10月に名古屋市の鶴舞公園南側に開業しました。

開業後、同施設では連日のように多くのイベントが開催され、多くの人と人が出会うオープンイノベーションを推進する場となっています。

当金庫もパートナー企業として入居しました。今後、STATION Aiを活用し、スタートアップ支援とスタートアップとお取引先とのマッチング支援等に積極的に取り組んでまいります。



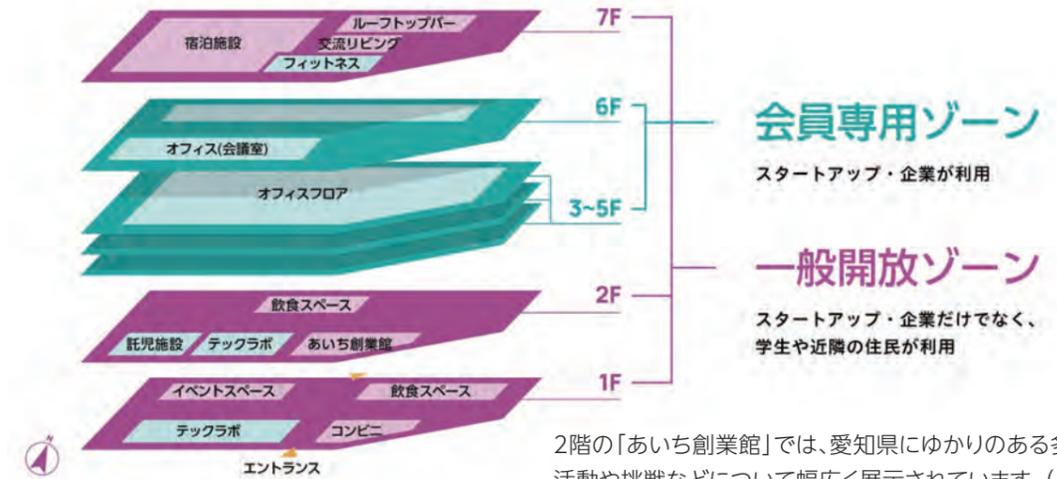
【 STATION Aiの概要 】

所在地	名古屋市昭和区鶴舞1丁目2番32号 JR鶴舞駅から徒歩6分
開業時期	2024年10月1日(グランドオープン10月31日)
施設規模	7階建て、延面積約23,000㎡(日本最大のスタートアップ支援拠点)
入居企業	スタートアップ 約500社 パートナー企業 約200社(当金庫を含む)
事業主体	愛知県、STATION Ai株式会社(ソフトバンク100%出資)
ビジョン	STATION Aiは、すべての人にスタートアップのワクワクをお届けします。 <ミッション> 挑戦する全ての人々と共に新たな未来を創造する <バリュー> 世界に誇れるスタートアップエコシステムでこの地から日本再興へ
施設利用	<会員専用ゾーン> 3種類のオフィススペース(個室席・固定席・コワーキング席) <一般開放ゾーン> イベントスペース、飲食店、宿泊施設、あいち創業館 など

「STATION Ai」館内のご紹介

【 館内施設/フロアマップ 】

地上7階建ての各フロアはスロープでつながる構造で、館内にはアート作品が随所に飾られています。7階にはホテルや、鶴舞公園を眺めることができる屋外デッキなどがあります。



2階の「あいち創業館」では、愛知県にゆかりのある多くの企業家の活動や挑戦などについて幅広く展示されています。(入館料:無料)

【 一般開放ゾーン 1F・2F・7F 】



2階 あいち創業館



1階 イベントスペース

イベントスペース

国内外のスタートアップの紹介や、ビジネスコンテスト、各種セミナー等、さまざまなイベントが行われています!

STATION Aiのホームページはこちら
<https://stationai.co.jp>



7階 屋外デッキからの眺め

【 会員専用ゾーン 3F~6F 】



会員専用オフィス固定席



会員専用オフィス固定席
M4フロアに当金庫の固定席があります。

私たちがここで活動しています。



会員専用コワーキングスペース



会員向けイベントスペース

当金庫の取り組み

当金庫はSTATION Aiのパートナー企業として入居しています。STATION Aiを活用し、スタートアップ支援ならびにスタートアップとお取引先とのマッチング支援等に積極的に取り組んでまいります。

【 パートナー企業としての当金庫の活動 】

メニュー	内容
経営相談	<ul style="list-style-type: none"> 入居者さま、利用者さまからの経営相談対応 金融支援相談対応(口座開設、創業融資等) など
ビジネスマッチング	<ul style="list-style-type: none"> 入居者さま、利用者さまとのコネクション形成 当金庫取引先とスタートアップとのマッチング促進 など
イベント	<ul style="list-style-type: none"> 施設運営者主催イベントへの参加 スタートアップ関連イベントの企画開催 など
施設の利用	<ul style="list-style-type: none"> 会員専用オフィススペースの利用 施設見学者のサポート など

<2024年度> 当金庫の活動

「刈谷イノベーション推進プラットフォーム」の設立

8月29日に、刈谷市・刈谷商工会議所とともに、地域中小企業のスタートアップ活用やイノベーション推進を図るプラットフォームを設立しました。

設立式典の様子。左から刈谷商工会議所(加藤会頭)、刈谷市(稲垣市長)、当金庫(深谷理事長)



刈谷イノベーション推進プラットフォーム(KIP)の「STATION Ai」パートナー拠点認定

11月15日に、「刈谷イノベーション推進プラットフォーム(KIP)」が、愛知県内で3番目となる「STATION Ai」のパートナー拠点に認定されました。

愛知県と刈谷イノベーション推進プラットフォームが相互に連携・協力することにより、刈谷地域におけるスタートアップを起爆剤としたイノベーションの創出とエコシステムの構築を目指します。



STATION Aiパートナー拠点とは

県内各地域において、それぞれの地域特性や強みを生かして主体的にスタートアップを起爆剤としたイノベーション創出に取り組み、STATION Aiと相互に連携・協力してネットワークの構築を図る機関等のこと。

覚書締結式の様子。上段左から刈谷商工会議所(加藤会頭)、刈谷市(稲垣市長)、愛知県(大村知事)、当金庫(深谷理事長)

「STATION Ai見学ツアー」の開催

多くのお取引先にSTATION Aiに触れて頂くため、12月4日、5日、6日の3日間、当金庫職員がSTATION Aiの館内をご案内させていただく見学ツアーを開催。館内ではスタートアップのピッチにご参加いただきました。



今後の活動について

碧海信用金庫は、今後も多くのお客さまにSTATION Aiの体験や、スタートアップとの出会いにつながるイベントの企画等を行ってまいります。

STATION Aiに関する詳しい内容につきましては、お取引店までお問い合わせください。

お役立ちコラム

知っておきたい税情報



令和6年分の所得税及び個人住民税について、定額減税が実施されています。サラリーマンなどの給与所得者の方は、特別な手続きを行わなくても、勤務先において給与や賞与の支払いの際、所得税の源泉徴収や住民税の特別徴収から定額減税が行われますが、事業所得がある個人事業主の方は対応が異なります。

今回は、定額減税の概要と個人事業主が定額減税を受けるための手続きや注意点について解説します。

山本康裕税理士事務所 税理士 山本康裕

1 定額減税とは

定額減税は、昨今の物価高騰に賃金の上昇が追いついていない現状を考慮し、国民負担の軽減を図る観点から、令和6年分の所得税と個人住民税について、納税者本人とその配偶者や扶養親族一人につき、所得税3万円、住民税1万円の合計4万円が令和6年のそれぞれの税額から控除されるものです。

定額減税額	所得税	個人住民税
納税者本人分	3万円	1万円
同一生計配偶者又は扶養親族	1人につき3万円	1人につき1万円

例えば、夫婦と子供2人の4人家族の場合、所得税12万円(3万円×4)、住民税4万円(1万円×4)の合計16万円が減税されます。



2 定額減税の対象者

定額減税の対象者は以下のとおりです。

所得税

日本国内に居住している方で令和6年分の合計所得金額^(注1)が1,805万円以下の方

個人住民税

日本国内に居住している方で令和5年分の合計所得金額が1,805万円以下の方
また、定額減税は、上記の表にあるように、納税者本人のほか、同一生計配偶者^(注2)や扶養親族^(注3)も対象となります。

(注1) 合計所得金額とは、簡単にいうと、収入から費用や経費を差し引いた各種所得の合計金額のことをいいます。収入金額ではありませんので注意が必要です。(具体的には、所得税確定申告書の「所得金額等」の欄に記載される金額が1,805万円以下であるかどうかで判断します。)

(注2) 同一生計配偶者とは、納税者本人と生計を一にする配偶者で年間の合計所得金額が48万円以下(給与所得だけの場合、給与収入が103万円以下)の方をいいます。

(注3) 扶養親族とは、納税者本人と生計を一にしている親族(配偶者を除きます。)で年間の合計所得金額が48万円以下である方をいいます。(留学生など国外に居住する親族は対象になりません。)

なお、16歳未満の扶養親族は、所得税、住民税の扶養控除の対象になりませんが、今回の定額減税では、16歳未満の扶養親族も減税の対象になりますので、この点については十分注意してください。

3 個人事業主の定額減税の手続き

個人事業主が、定額減税を受けるための手続きは、次のとおりです。

所得税

原則として、令和6年分の所得税の確定申告(令和7年1月以降)の際に、所得税の額から定額減税額を控除します。

(既に期限は過ぎていますが、予定納税の対象となる方については、確定申告での控除を待たずに、予定納税額(第1期)から定額減税額が控除され、控除しきれない場合は2回目の予定納税額(第2期)から控除されます。また、同一生計配偶者や扶養親族に係る定額減税について予定納税額から控除を受けようとする場合は、減額申請を行いません。)

個人住民税

個人事業主が住民税の定額減税を受ける場合の手続きは不要です。住民税は、通常、前年の所得金額に基づき市区町村において納税額を確定し、送付される納税通知書と納付書により、一括又は4期分割で納付します。今回の住民税の定額減税は第1期分(令和6年6月分)の税額から控除され、控除しきれない場合は、第2期分(令和6年8月分)以降の税額から、順次控除されます。したがって、多くの個人事業者の方は、送付された納付書により納付することにより住民税の定額減税が受けられることになります。

4 定額減税しきれない場合

定額減税は、令和6年分の所得税額や個人住民税から控除する形で実施されますが、所得税額や個人住民税の額が、定額減税額に満たず、定額減税の全額が控除しきれないと見込まれる納税者の方に対しては、控除しきれないおおよその額が「調整給付」として市区町村から給付されます。

5 事業が赤字や収入がない場合

事業所得が赤字である場合、あるいは事業による収入がない場合は、定額減税の対象となる税額自体がないため、定額減税の対象外となります。

その場合、事業主本人が配偶者や親族などの扶養に入っている場合は、扶養者の所得税や個人住民税から定額減税が行われます。

また、住民税非課税世帯などの定額減税が適用されない世帯には、それぞれの世帯の状況に応じて給付措置があり、各市区町村より案内があります。

6 その他

住宅ローン控除やふるさと納税がある場合、定額減税は、これらの税額控除をした後の所得税額から減税されますので、住宅ローン控除額やふるさと納税の上限額に影響はありません。また、住宅ローン控除やふるさと納税により、これらの控除後の所得税額がゼロになり定額減税できなくなる場合がありますが、その場合は、「給付金」により調整されます。

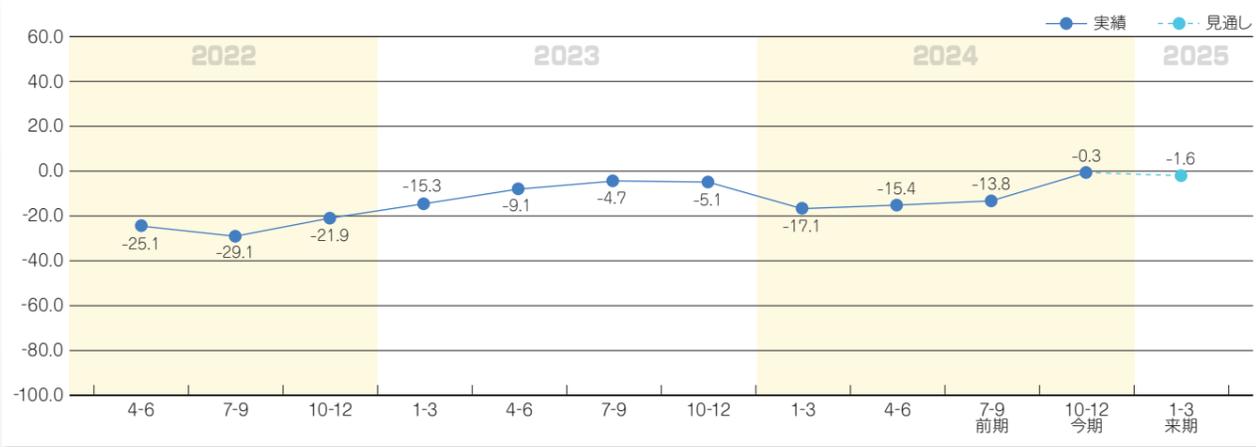


全業種

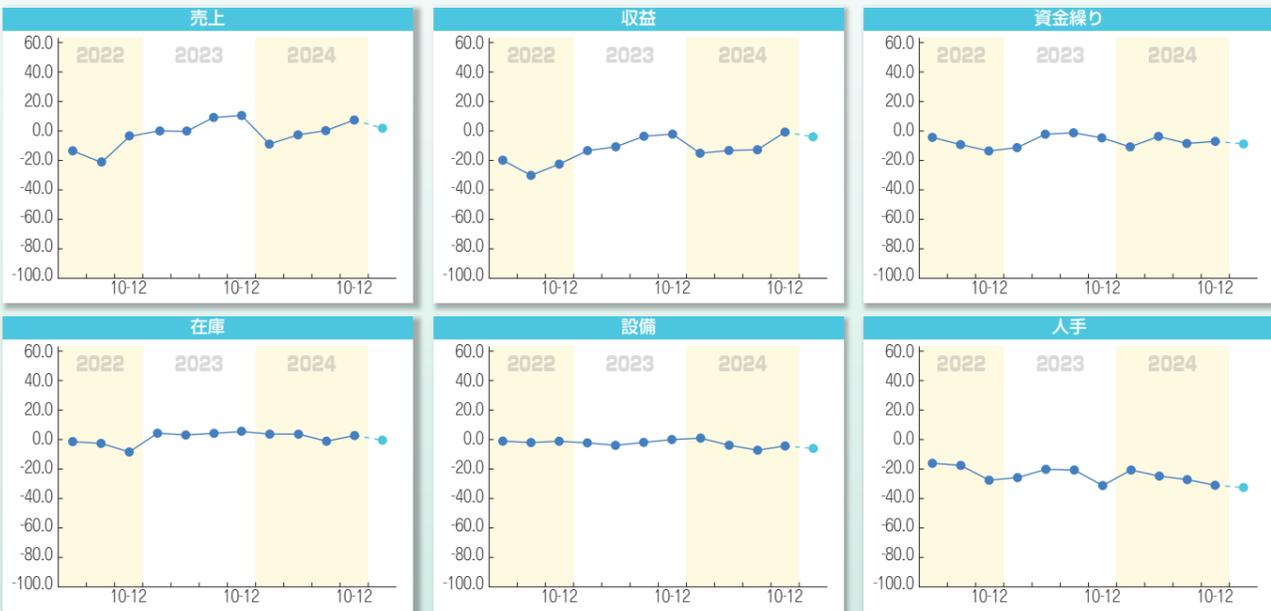
回答数322社

今期の業況D-Iは、前期比13.5ポイント上昇の▲0.3と、3期連続で改善した。小売業を除くすべての業種で改善。卸売業、サービス業、建設・不動産業はプラスに転じた。来期の予想業況D-Iは、1.3ポイント低下の▲1.6とわずかに悪化の見通し。製造業と卸売業は来期も改善を見込む。

前期実績 今期実績 来期見通し



主要D-Iの推移 (注)在庫/設備/人手はプラスになるほど過剰、マイナスになるほど不足。

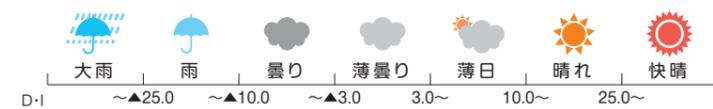


へきしん取引先景況調査とは

本調査は、地域および業種の景気実態および景気予測(景況)を把握するため、四半期ごとに当金庫の取引先企業様にアンケート調査を実施し、回答をいただいたものです。

実施時期 2024年12月2日～6日
 対象企業 322社
 対象地域 西三河および尾張南部を中心とした当金庫の営業エリア

天気図の見方



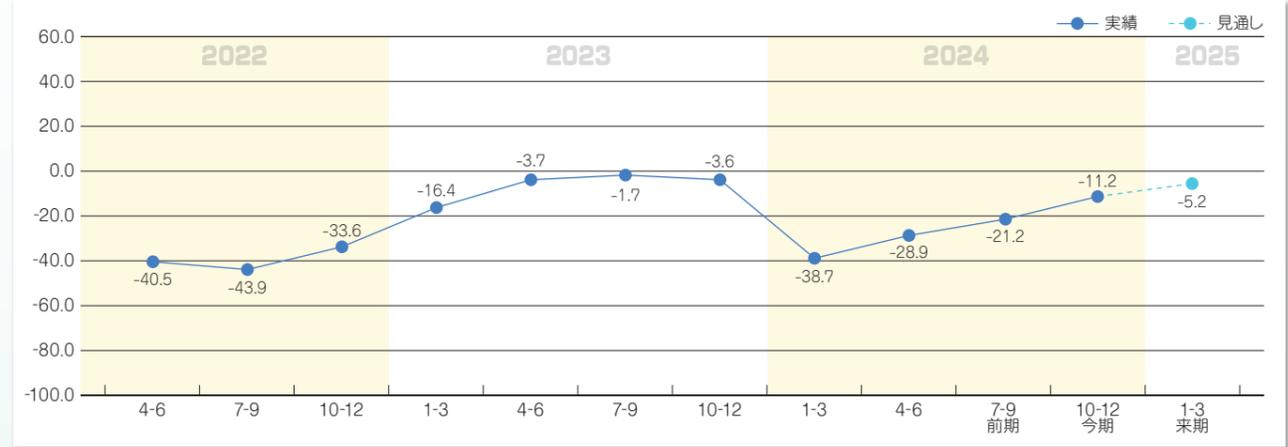
D-I(デフュージョン・インデックス)とは…業況(業界の景気)等を判断するための指数であり、〈良いまたはやや良いと答えた割合〉-〈悪いまたはやや悪いと答えた割合〉で求められます。

製造業

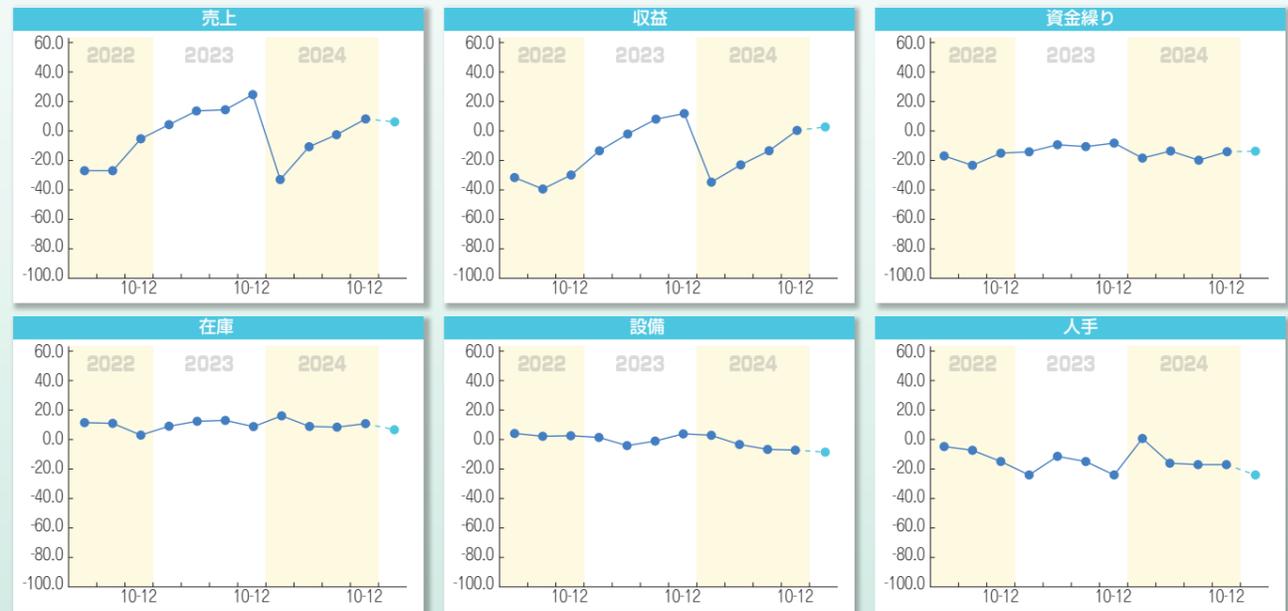
回答数116社

今期の業況D-Iは、前期比10.0ポイント上昇の▲11.2と、3期連続で改善。自動車の認証不正問題の影響による落ち込みからの回復が続く。価格転嫁ができているとの声も多く、収益も改善基調。来期の予想業況D-Iは6.0ポイント上昇の▲5.2と、さらに改善の見通し。

前期実績 今期実績 来期見通し



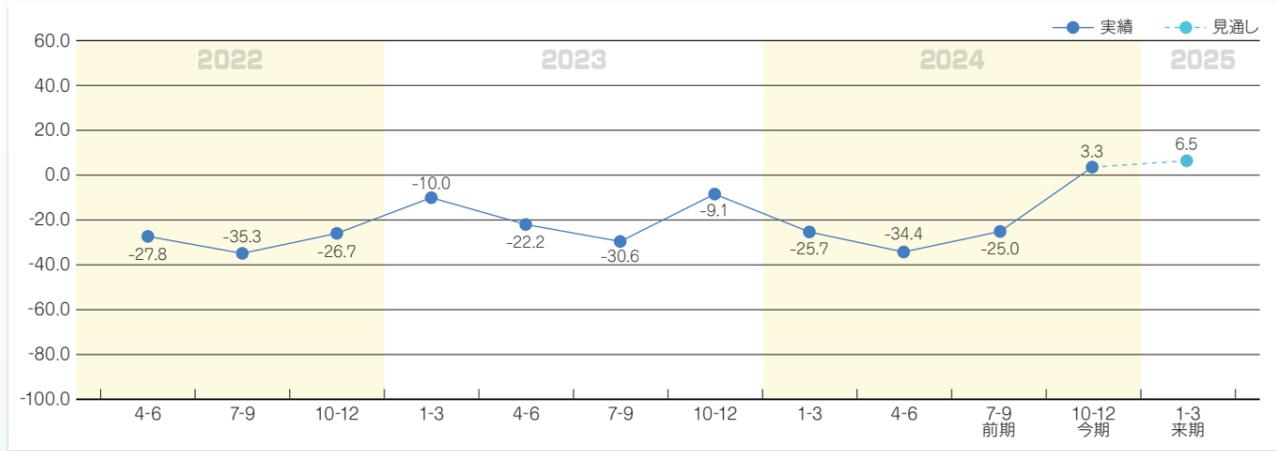
主要D-Iの推移 (注)在庫/設備/人手はプラスになるほど過剰、マイナスになるほど不足。



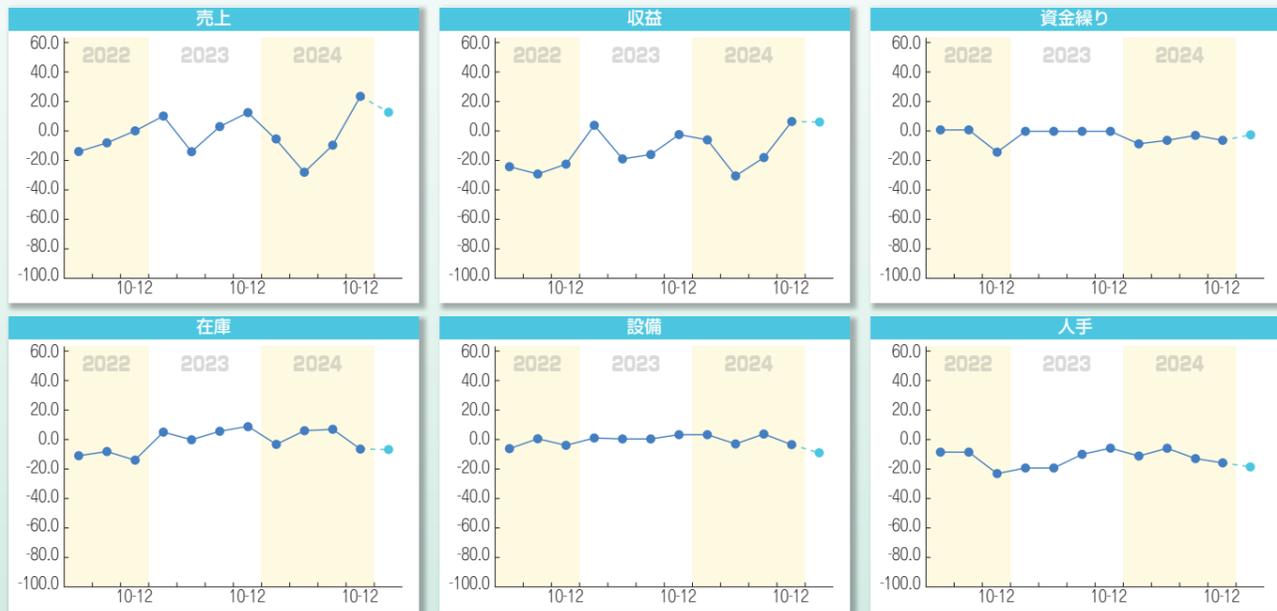
- 単価交渉中で、6～7割程は交渉完了した。来期にかけては一定の利益を確保できるものと推測。近々、設備投資の予定もあり、受注増加が見込まれる。(自動車部品製造)
- 利益改善に向け、固定費の見直しを行っている。賃料削減のため、事務所の移転を検討中。(ダイレクトメール発行)
- 金融機関からの紹介の人材採用マッチングを活用し、2025年1月より若手社員が入社予定。事業拡大のため今後も増員予定。(専用工作機械製造)

卸売業 回答数31社

今期の業況D-Iは、前期比28.3ポイント上昇の3.3と、大幅に改善。5年ぶりにプラスに転じた。売上、収益とも大幅に改善。価格転嫁が進んでいるとの声が多い。人材確保が課題との声も目立った。来期の予想業況D-Iは3.2ポイント上昇の6.5と、来期も改善の見通し。



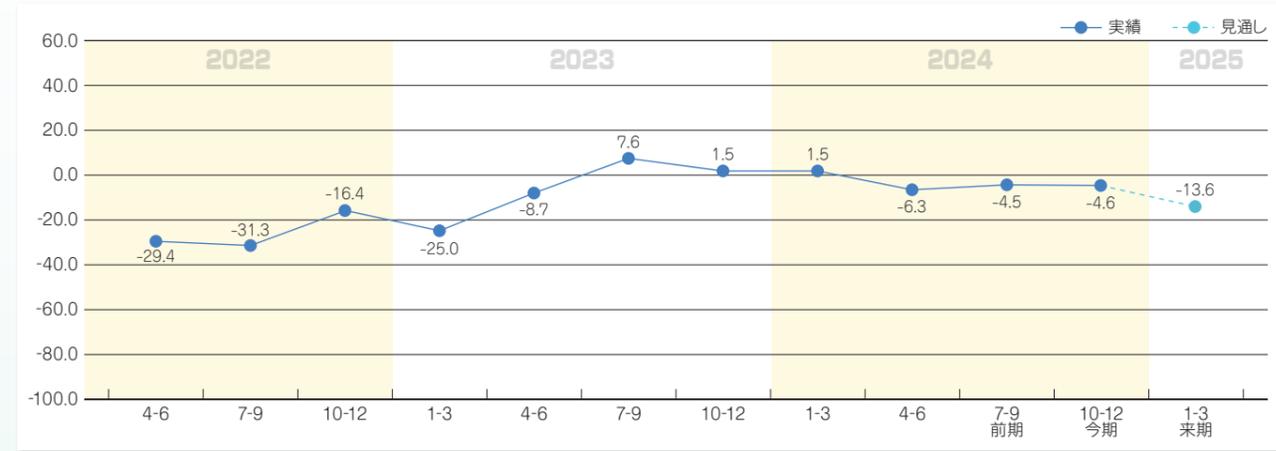
主要D-Iの推移 (注)在庫/設備/人手はプラスになるほど過剰、マイナスになるほど不足。



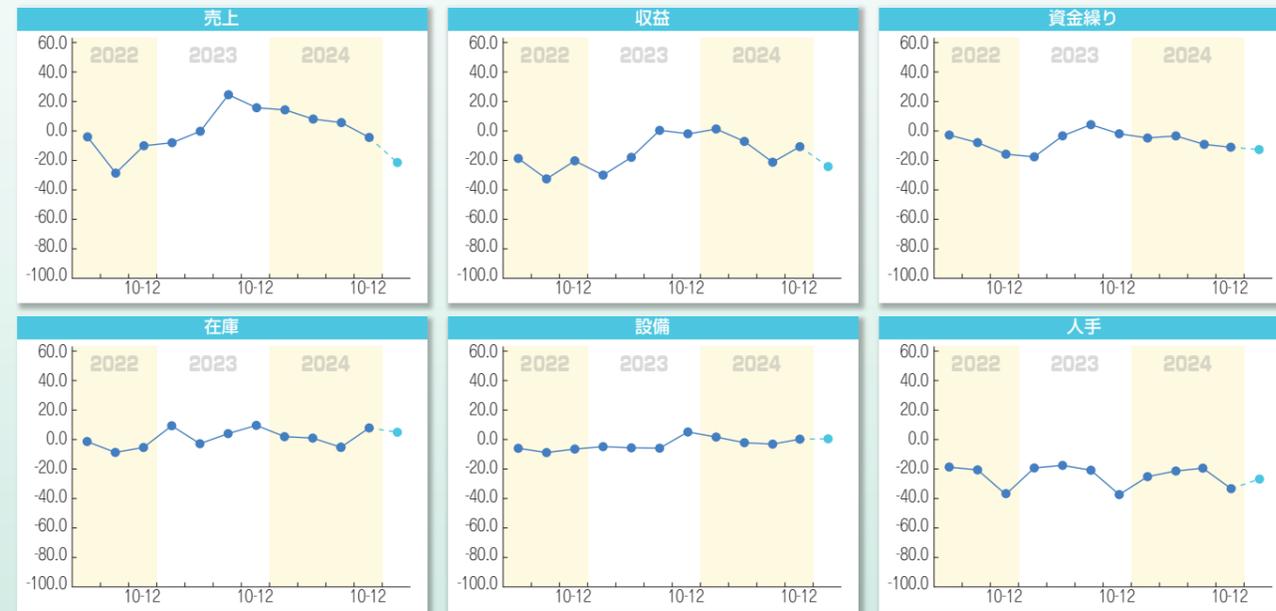
●昨年度に導入した大型設備が順調に稼働。他にも新規設備の導入を予定しており、業況は今後も良好に推移していく見込み。(食品卸売)
 ●価格転嫁実施済み。業績も良く安定している。(鋼材卸売)
 ●従業員数の減少に伴い、外注費等が利益を圧迫。苦しい状況が続いている。人材確保が急務。(土木資材卸売)

小売業 回答数66社

今期の業況D-Iは、前期比0.1ポイント低下の▲4.6とほぼ横ばい。収益は前期比で改善したものの、依然マイナス水準。仕入価格高騰の影響により収益が圧迫されているとの声が多い。来期の予想業況D-Iは9.0ポイント低下の▲13.6。さらなるコスト上昇を懸念する声も聞かれた。



主要D-Iの推移 (注)在庫/設備/人手はプラスになるほど過剰、マイナスになるほど不足。



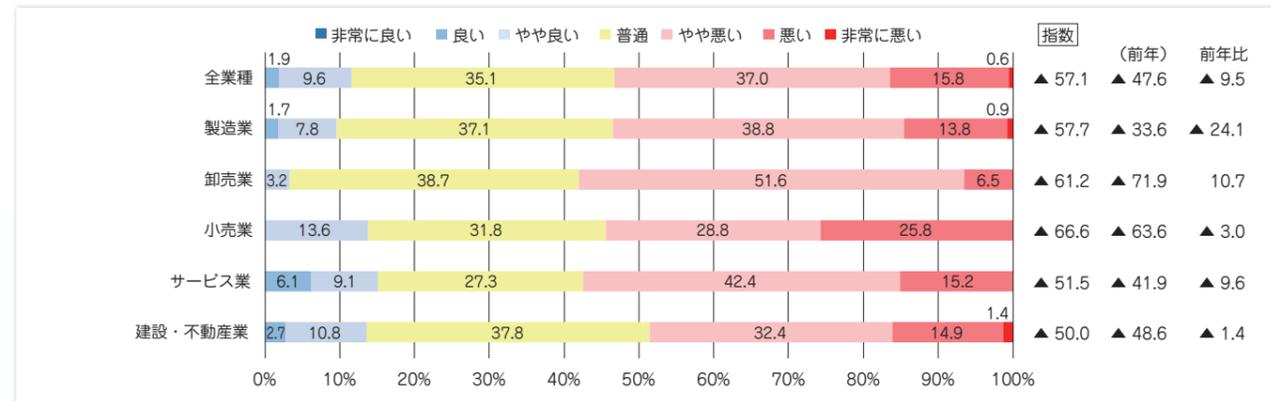
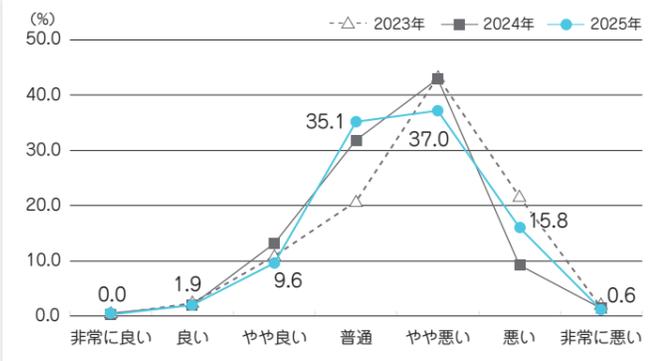
●納車1年待ちなど長期間売上に反映されない分もあるため、業況は悪い。(自動車販売)
 ●仕入価格の上昇分を販売価格に転嫁できず厳しい状況。販売価格の引き上げと諸経費削減による収益改善が課題。(飲食店)
 ●物価上昇局面でも客数は変わらず。割高(高額)商品の売れ行きが悪く、安価な商品が売れており、客単価が下落している。(コンビニエンスストア)

1 日本の景気見通し

2025年の日本の景気見通しについては、「良くなる」との回答（「非常に良い」「良い」「やや良い」の合計）は11.5%、「普通」は35.1%、「悪くなる」との回答（「やや悪い」「悪い」「非常に悪い」の合計）は53.4%と、半数超が悪化を見込む。

業種別みると、建設・不動産業以外では過半数が「悪くなる」と回答。卸売業では「良くなる」との回答がわずか3.2%となった。

独自に算出した指数は、卸売業では昨年と比べ改善したものの、その他の業種は悪化。特に製造業が大幅に悪化した。



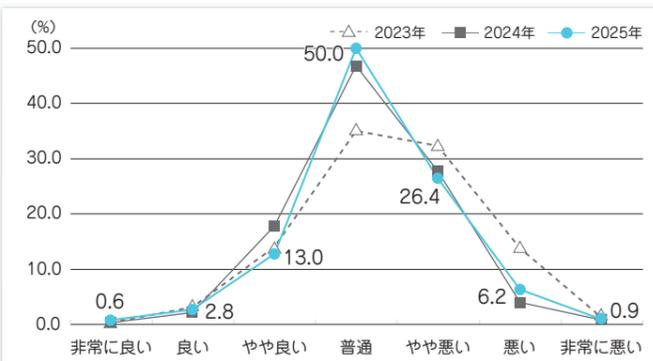
注) 指数の算出方法: (非常に良い×3) + (良い×2) + (やや良い×1) - (やや悪い×1) - (悪い×2) - (非常に悪い×3)

2 個別企業の業況見通し

2025年の個別企業の業況見通しについては、「良くなる」との回答（「非常に良い」「良い」「やや良い」の合計）は16.4%、「悪くなる」との回答（「やや悪い」「悪い」「非常に悪い」の合計）は33.5%となった。半数が「普通」と回答。

ほとんどの業種が「悪くなる」が「良くなる」を上回るなか、サービス業では「良くなる」が24.3%と、「悪くなる」21.2%をわずかに上回った。

独自に算出した指数は、サービス業は昨年より大幅に改善しプラスとなったが、その他の業種では悪化しマイナスが継続。



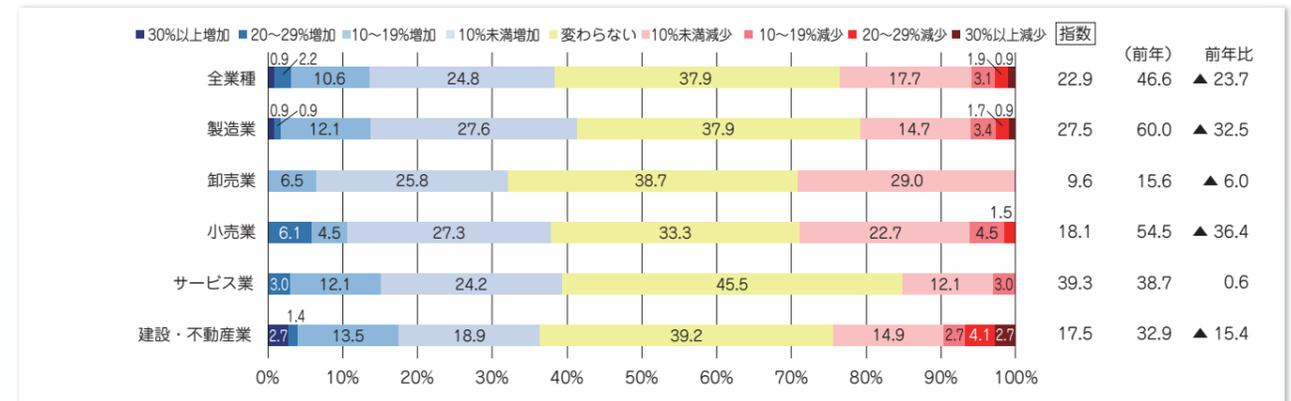
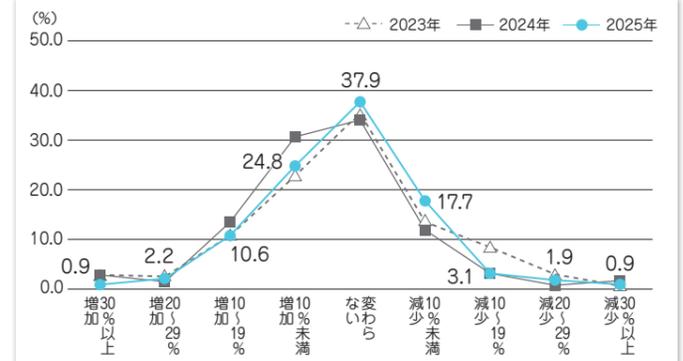
注) 指数の算出方法: (非常に良い×3) + (良い×2) + (やや良い×1) - (やや悪い×1) - (悪い×2) - (非常に悪い×3)

3 売上額の伸び率見通し

売上額の伸び率の見通しについては、「増加」が38.5%と最も多く、「変わらない」が37.9%、「減少」が23.6%となった。昨年の調査と比べると、「増加」は10.1ポイント減少し、「減少」は6.3ポイント、「変わらない」は3.8ポイント増加。

業種別では、製造業、小売業は「増加」が最も多く、卸売業、サービス業、建設・不動産業では「変わらない」が最も多い。

独自に算出した指数は、全業種でプラスの見通し。サービス業は昨年比でわずかに改善した一方で、その他の業種は悪化した。

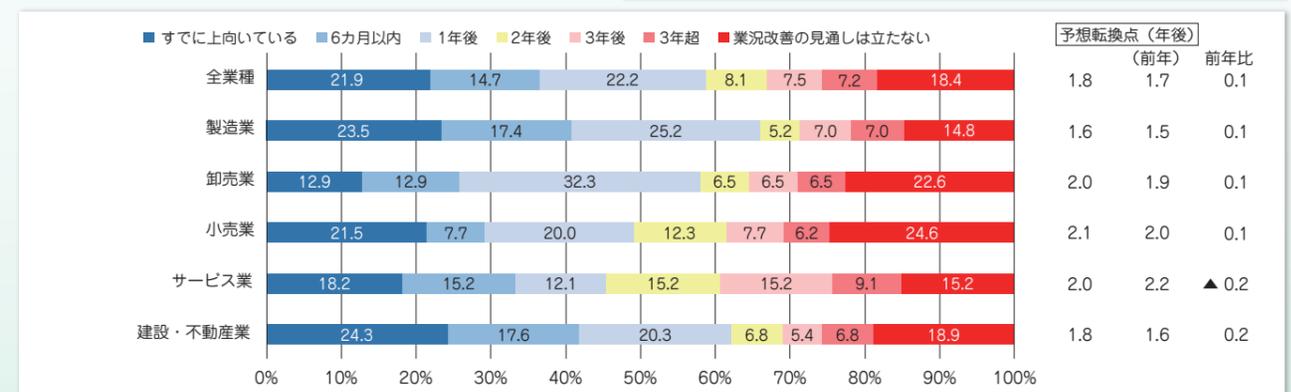
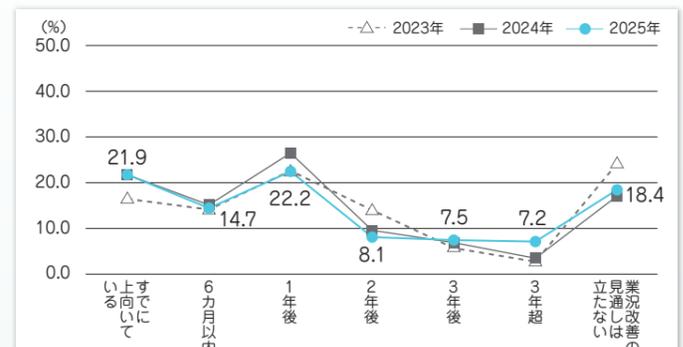


注) 指数の算出方法: (30%以上増加×4) + (20~29%増加×3) + (10~19%増加×2) + (10%未満増加×1) - (10%未満減少×1) - (10~19%減少×2) - (20~29%減少×3) - (30%以上減少×4)

4 業況が上向く転換点

自社の業況が上向く転換点については、「1年後」が22.2%と最も多く、次いで「すでに上向いている」が21.9%、「6カ月以内」が14.7%。約6割の企業が1年後までに業況が上向くと考える一方で、「業況改善の見通しは立たない」が18.4%と依然多い。

独自に予想転換点を算出したところ、全業種の予想転換点は1.8年後で、昨年の調査より0.1年遅くなった。業種別では、製造業が1.6年後と最も早い。一方で最も遅かったのは小売業で2.1年後。サービス業は昨年比で0.2年早くなった。



注) 予想転換点の算出方法: (すでに上向いている×0) + (6カ月以内×0.5) + (1年後×1) + (2年後×2) + (3年後×3) + (3年超×4) + (業況改善の見通しは立たない×5)

5 脱炭素化への取り組みについて

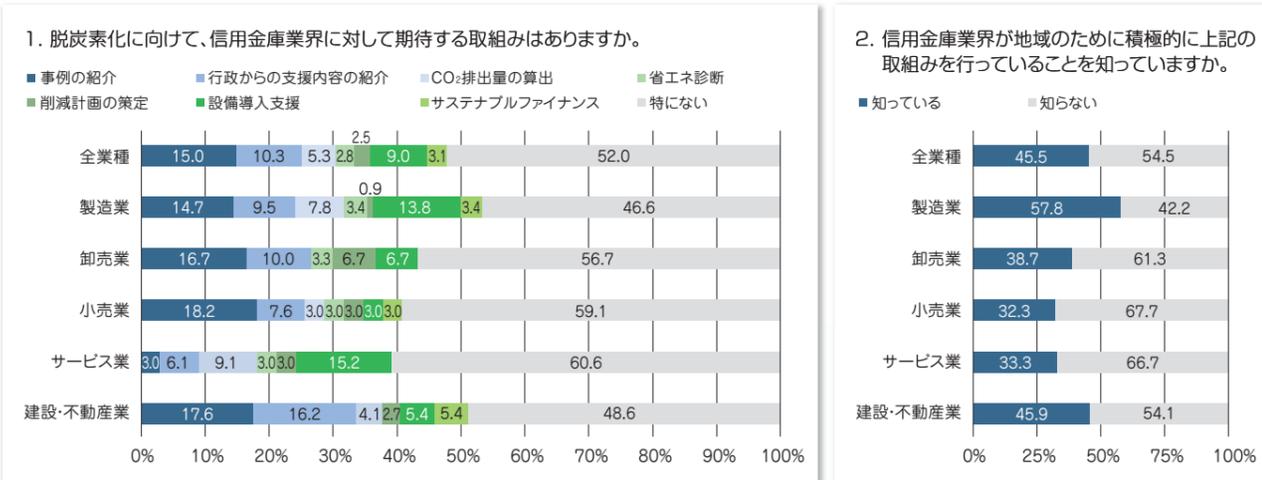
信用金庫業界に期待する取り組みは、「事例の紹介」「行政からの支援内容の紹介」「設備導入支援」が多くなっている。情報を求めている事業者が多いことがうかがえる。

信用金庫業界の取り組みは過半数の事業者が「知らない」という状況が浮き彫りとなった。

下欄に当金庫の支援内容を紹介するのでご覧ください。

脱炭素化に向けた取り組みの事例

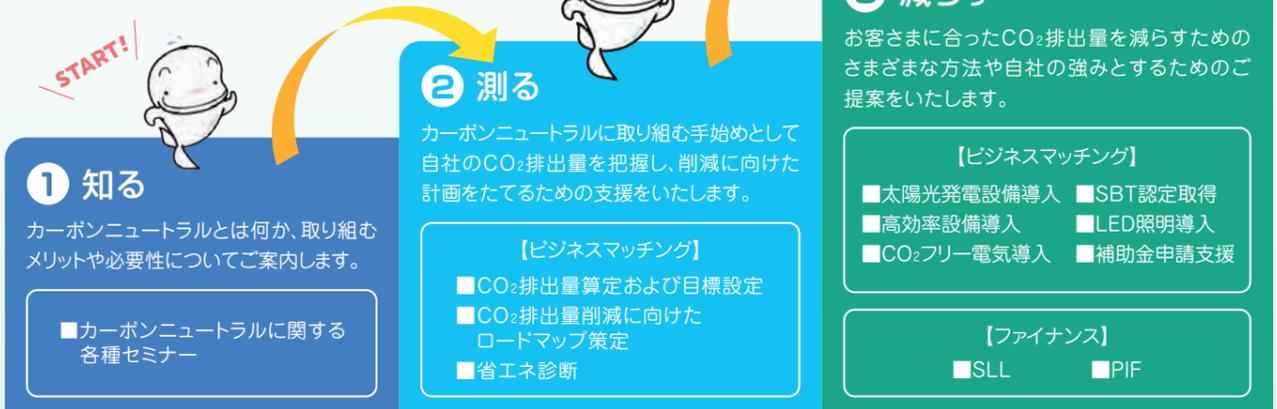
情報提供：コスト削減事例の紹介、行政からの支援内容の紹介
 現状把握：CO₂排出量の算出サービスの紹介
 計画策定：省エネ診断の紹介、CO₂排出量削減計画の策定支援
 対策実行：LED・高効率空調・太陽光発電の導入支援
 資金供給：サステナブルファイナンス(SDGs・脱炭素化対応融資)



<調査概要> 対象企業 当金庫取引先企業 322社
 調査期間 2024年 12月2日～6日
 調査方法 当金庫担当者訪問によるWEBアンケート形式
 (四半期ごとに実施する「へきしん取引先景況調査」の特別調査として実施)

へきしんはカーボンニュートラルに取り組むための支援メニューをご用意しています

地域に大きな影響を及ぼす環境問題の解決のため、当金庫はお客さまに最適なお提案をし、カーボンニュートラルに向けた取り組みのサポートを行うことで、地域の脱炭素化に貢献いたします。



ご支援メニューは費用が発生いたします。詳しくはお近くの店舗にお問い合わせください。

Topics 1

「SLL」「PIF」をご存じですか？

近年、気候変動や自然破壊、人権問題などの課題を解決し、新たな産業・社会構造への転換を促すことで、持続可能な社会を実現するための投融資として、サステナブルファイナンスが注目されています。

サステナブルファイナンスは持続可能な経済社会システムを支えるインフラの役割を担っています。

～「へきしんSLL」「へきしんPIF」の取り扱いを開始しました～

2024年11月20日から、当金庫でもサステナブルファイナンスであるSLL(サステナビリティ・リンク・ローン)・PIF(ポジティブ・インパクト・ファイナンス)をご利用いただけるようになりました。

へきしんSLL

お客さまが野心的かつ有意義なサステナビリティ・パフォーマンス・ターゲットを達成することを推奨するローンです。SLLの活用には、サステナビリティ経営の高度化や、環境・社会面で持続可能な経済活動の推進に積極的な企業としての社会的な支持につながるメリットがあります。

へきしんSLLではお客さまの脱炭素経営に向けて「CO₂排出量削減率」をKPIとしてサステナビリティ・パフォーマンス・ターゲットを設定し、その達成状況に応じて金利が連動します。また、本商品は国際基準のSLL原則およびSLLガイドラインに適合していることを株式会社格付投資情報センターからセカンドオピニオン(第三者意見書)を取得したフレームワークに基づいています。

へきしんPIF

企業の活動が「環境・社会・経済」にもたらすインパクト(ポジティブな影響とネガティブな影響)を包括的に分析、評価して資金提供を行うことにより、企業のポジティブな影響の増大およびネガティブな影響の低減の支援を目的とするローンです。資金調達の方法としてだけでなく、SDGsに積極的に取り組む企業として企業価値の向上も期待できます。ポジティブ・インパクト・ファイナンス業務の開始にあたって、当金庫では株式会社商工組合中央金庫と業務提携しております。本商品を通じてお客さまのSDGs経営に向けた取り組みや事業内容について評価、KPI策定、モニタリングによる伴走支援を行いながら、お客さまと一緒にSDGs経営を推進していきます。

へきしんは、お客さまのSDGsに関する取り組みに対して、連携・協力し伴走支援を行うことで、積極的にお客さまのサステナブル経営を後押ししてまいります。

「へきしんSLL」「へきしんPIF」の詳細につきましてはお近くの店舗にお問い合わせください。

碧海信用金庫は、地域金融機関としてSDGsの取り組みを通じて持続可能な地域社会の実現に貢献します。

日本貨物鉄道株式会社との業務提携

お客さまの物流課題の解決を図るべく、日本貨物鉄道株式会社東海支社と業務提携いたしました。

柔軟な輸送モードの組み合わせにより、よりメリットの高い輸送を実現することで、お客さまの脱炭素経営の推進ならびに物流コストの削減に貢献してまいります。



「あいちカーボンニュートラルチャレンジ」の認定取得

愛知県が脱炭素社会実現のため、二酸化炭素排出量削減目標と具体的な取組内容を宣言した事業者に対して行う「あいちカーボンニュートラルチャレンジ」の認定を取得しました。脱炭素社会の実現に向けた取り組みを継続してまいります。



「Out of KidZania in かりや 2024」への出展

10月20日の刈谷産業まつりの中で開催された、地域の企業によるキッズニア監修の子ども向け仕事体験プログラムに出展しました。参加された子どもたちには、当金庫の店舗窓口での業務を体験していただきました。



非常用食料品を碧海5市に提供

フードロス対応および地域貢献の観点から、当金庫が各店舗で備蓄している非常用食料品の一部を碧海5市（安城市・知立市・刈谷市・高浜市・碧南市）に提供しました。提供品は子ども食堂等で活用されました。



安城市との共催イベント「SDGsフェスタinあじょう」を開催

11月4日に安城市と共催でSDGsの普及・啓発を図るイベントをアンフォーレで開催しました。廃品を使った楽器づくりワークショップや高校生による発表会、SDGsに取り組む企業のブース等に多くの方々が来場されました。



Topics 2

直感的な操作でより使いやすく。
「へきしんアプリ ～スマート管理ぷらす～」が生まれ変わりました!

へきしんアプリ

～スマート管理ぷらす～



もっと便利に!

リニューアル

リニューアル日 2024年11月20日

リニューアル内容

● デザインリニューアル

今まで以上に、知りたい情報、使いたい機能が利用しやすくなりました!

トップ画面においては、

- 口座単位の残高の表示
- プルアップ・プルダウンによる取引履歴の表示
- アイコンの並び替え機能
- アクションシート※によるスムーズなアプリ操作
- 当金庫SNSへのWeb遷移

などが行えるようになりました!

※アクションシートとは、各サービスをタップした後にどのように遷移するかを選択肢を提示するスライドのことです。

● IB自動ログイン機能の実装

へきしんアプリからへきしんパーソナルインターネットバンキングにログインする際に、契約者ID・ログインパスワードの入力が不要となる機能を実装しました。

< へきしんアプリの詳細につきましては、こちらをご覧ください >

<https://www.hekishin.jp/service/open/app.php>



< ご不明な点は下記にお問い合わせください >

碧海信用金庫EBサポート ☎ 0120-227-811

【受付時間】平日8:45～19:00(12月31日～1月3日を除く)

地域の“今”と“これから”
鶴舞公園(つるまこうえん)



写真：TSURUMA GARDEN(area1)
(提供：(公財)名古屋観光コンベンションビューロー)

〈表紙の写真〉(提供：(公財)名古屋観光コンベンションビューロー)

名古屋市昭和区鶴舞(つるまい)にある「鶴舞公園」は、明治42年に名古屋市が設置した最初の公園で、近代フランス式の洋風庭園と回遊式の日本庭園をあわせもつ和洋折衷の公園です。「さくら名所100選」に選ばれた桜をはじめ、バラやハナショウブなどの花の名所でもあり、四季折々の花を楽しむことができます。

園内には、当時の姿を復元した噴水塔や奏楽堂などの歴史的な施設や、岡谷鋼機名古屋公会堂、図書館、グラウンドなどもあり、市民の憩いの場となっています。

また、令和5年には園内の3つのエリアに飲食店を中心とした「TSURUMA GARDEN(ツルマガーデン)」が誕生し、食事や買い物を楽しむことができます。令和6年10月には鶴舞公園南側に「STATION Ai」が開業し、ますます魅力的な地域となっています。



愛知県安城市御幸本町15番1号
(vol.65 2025年1月発行)