

地域の景気動向

平成22年9月調査のポイント

2010.9

全業種
D・I

現状は改善するも 先行きに対する不安は大きい

- 平成22年7-9月(今期)のへきしん取引先業況D・I全業種は、前期▲43.9より良化し▲34.2であった。今期はエコカー補助金打ち切り前の駆け込み需要などが牽引し、業況は改善した。
- 平成22年10-12月(来期)の見通しは、今期より悪化し▲47.7と予想されている。急激な円高や9月末のエコカー補助金の終了を受け、業況の先行きに対する不安は大きい。
- 日銀短観(平成22年9月調査)によると、全国企業(11,283社)の業況判断指数(D・I)は6月▲15から9月▲10へと5ポイント改善したが、12月予想は▲17と7ポイントの悪化が予想されている。へきしん取引先業況調査と似たような形となった。
- 売上D・I、収益D・Iともに今期は改善したが、来期見通しは落ち込みが予想されている。企業の売上・収益の減少懸念が大きいことがうかがえる。
- 人手D・Iは今期▲3.1と8期ぶりにマイナスとなり、それまでの余剰状態は改善した。しかし、業況の先行き不安が大きい中、今後の雇用環境の先行きが心配される。

業種別
D・I

急激な悪化が予想される 自動車部品製造業

- 製造業は、前期▲44.7から大幅に良化し今期▲30.1となった。しかし、来期は▲55.1と大幅な悪化が予想されており、先行きに対する見方は厳しい。
- 中でも、地域の基幹産業である自動車部品製造業は、前期▲36.1から今期6.2へと10期ぶりにプラスとなった。しかし、来期は▲50.8と急激な悪化が予想されており、先行きに対する不安が顕著となっている。
- 9月末のエコカー補助金の終了に伴い、国内の自動車販売は10月以降、それまでの駆け込み需要からの大幅な反動減が予想されている。
- 加えて急激な円高の影響も懸念される。トヨタ自動車の7月から来年3月までの想定為替レートは1ドル90円とされるが、1ドル1円の円高でトヨタ自動車は年間300億円の利益を失うといわれる。輸出依存度の高い自動車部品製造業にとっては、円高の進行により売上・収益の悪化などにつながる懸念される。
- 非製造業では、小売業の業況が今期は悪化した。猛暑による売上効果が期待された小売業であるが、期待された効果はみられなかった。
- 建設不動産業は3期連続でほぼ横ばいの状態が続いてきたが、今期▲24.4と前期から抜け出し良化した。業種別では不動産業の良化が目立った。

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。

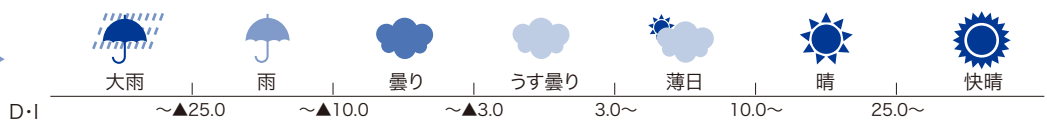
調査概要

- 調査実施時期 平成22年9月1日～9月7日
- 調査対象企業 415社
- 調査対象地域 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

業種構成

	製造業	卸売業	小売業	サービス業	建設・不動産業	その他	合計
企業数(社)	176	35	74	45	82	3	415
構成比(%)	42.4%	8.4%	17.8%	10.8%	19.8%	0.7%	100.0%

天気図の見方



<D・Iとは> D・Iとは業況(業界の景気)を判断するための指数であり、次の計算式で求められます。
D・I(ディフュージョン・インデックス) = 業況判断指数 = (良い又はやや良いと答えた割合) - (悪い又はやや悪いと答えた割合)

全業種

全業種
回答数415社

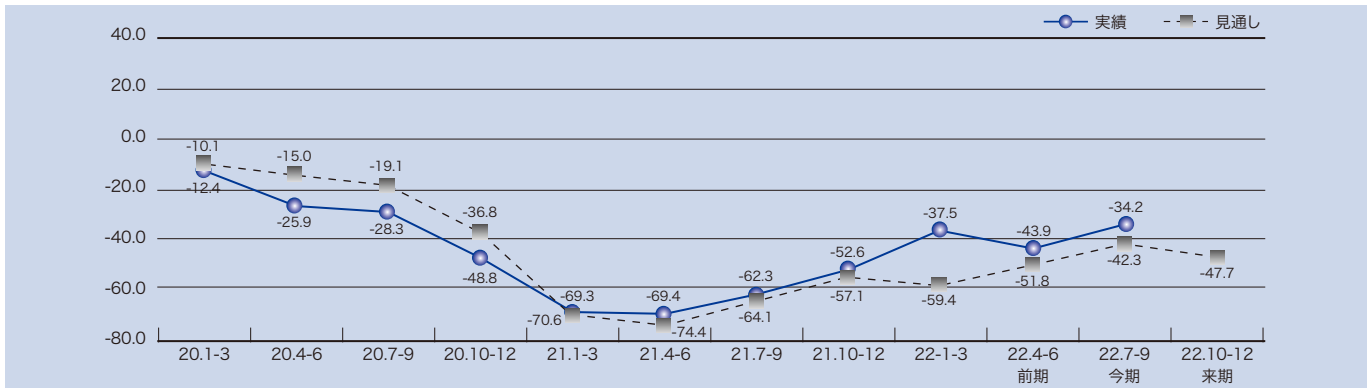
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲34.2。前期より良化するも依然厳しく。

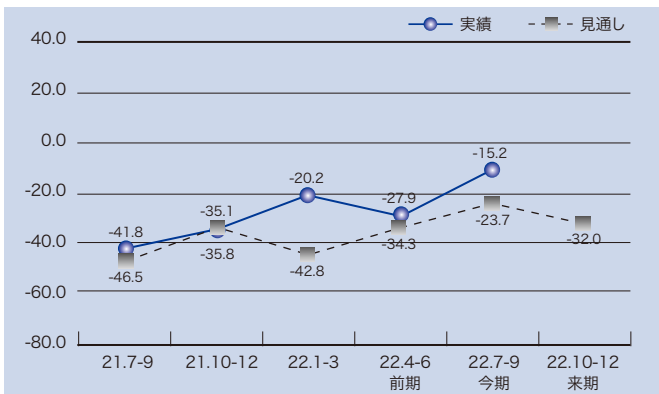
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する不安は大きい。

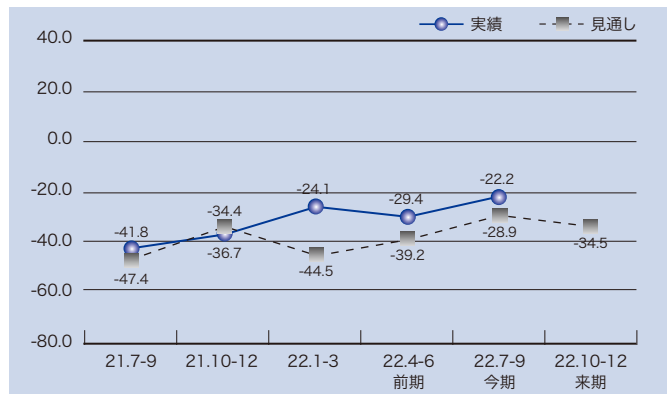
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲ 69.3	▲ 69.4	▲ 62.3	▲ 52.6	▲ 37.5	▲ 43.9	▲ 34.2	▲ 47.7
売上	▲ 62.0	▲ 53.8	▲ 41.8	▲ 35.8	▲ 20.2	▲ 27.9	▲ 15.2	▲ 32.0
収益	▲ 64.5	▲ 55.7	▲ 41.8	▲ 36.7	▲ 24.1	▲ 29.4	▲ 22.2	▲ 34.5
資金繰り	▲ 38.3	▲ 39.4	▲ 33.8	▲ 30.2	▲ 22.4	▲ 28.7	▲ 21.4	▲ 22.2
在庫	14.4	11.7	10.2	6.7	6.5	7.4	4.7	5.5
設備	16.2	13.8	11.7	4.1	5.1	7.0	0.8	2.5
人手	27.0	24.4	12.2	7.3	5.9	6.7	▲ 3.1	1.9

(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。

地域の景気動向

平成22年9月調査のポイント

製造業

製造業
回答数176社

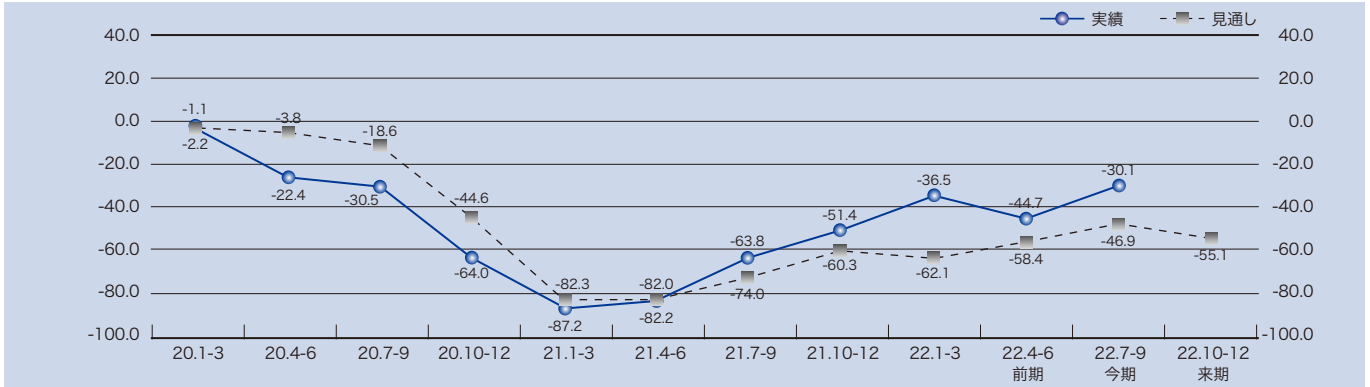
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲30.1。前期より大幅に良化。

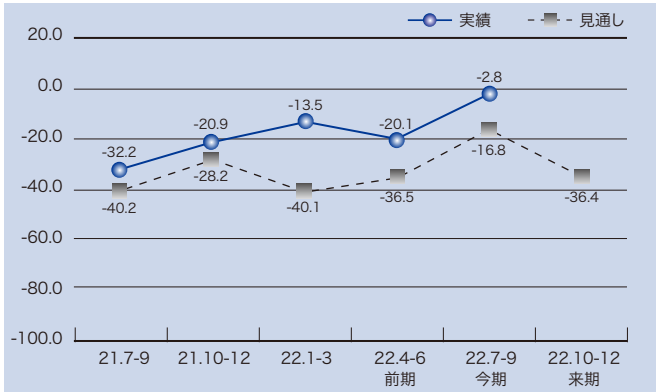
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する見方は厳しい。

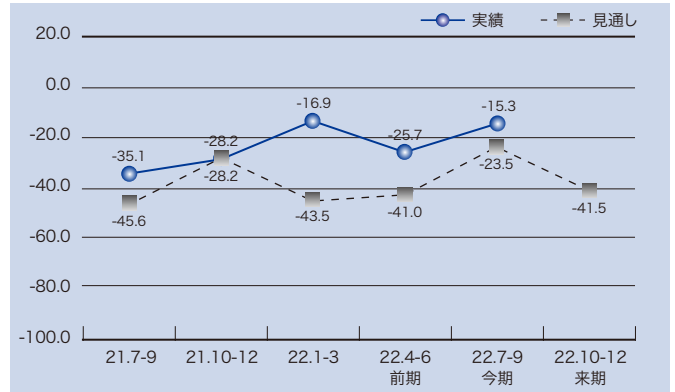
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲ 87.2	▲ 82.2	▲ 63.8	▲ 51.4	▲ 36.5	▲ 44.7	▲ 30.1	▲ 55.1
売上	▲ 85.0	▲ 48.5	▲ 32.2	▲ 20.9	▲ 13.5	▲ 20.1	▲ 2.8	▲ 36.4
収益	▲ 86.7	▲ 56.2	▲ 35.1	▲ 28.2	▲ 16.9	▲ 25.7	▲ 15.3	▲ 41.5
資金繰り	▲ 54.3	▲ 47.3	▲ 29.9	▲ 23.3	▲ 20.8	▲ 21.8	▲ 16.5	▲ 23.9
在庫	20.8	17.3	12.1	10.2	6.3	11.9	8.0	10.9
設備	32.4	30.2	21.8	11.3	12.4	12.8	8.5	11.4
人手	57.8	40.2	25.9	16.4	10.7	10.6	4.0	14.2

(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。

卸売業

卸売業
回答数35社

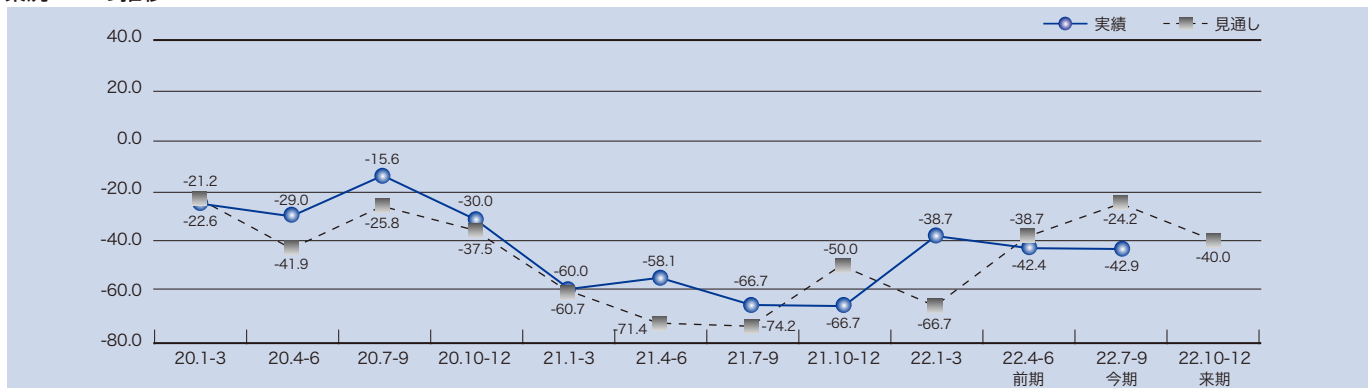
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲42.9。依然として厳しい状態が続く。

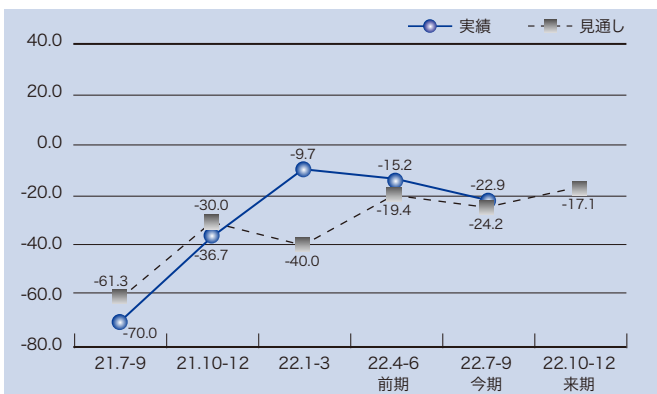
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する見方は依然厳しい。

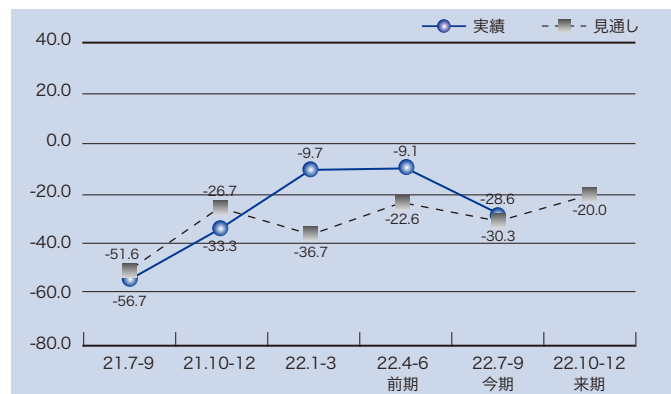
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲60.7	▲58.1	▲66.7	▲66.7	▲38.7	▲42.4	▲42.9	▲40.0
売上	▲57.1	▲74.2	▲70.0	▲36.7	▲9.7	▲15.2	▲22.9	▲17.1
収益	▲46.4	▲58.1	▲56.7	▲33.3	▲9.7	▲9.1	▲28.6	▲20.0
資金繰り	▲14.3	3.2	0.0	▲3.3	▲3.2	▲27.3	▲5.7	▲2.9
在庫	18.5	23.3	24.1	20.7	16.7	27.3	2.9	5.9
設備	7.4	▲3.2	10.3	13.8	3.3	12.1	▲9.1	▲9.1
人手	0.0	29.0	13.3	10.0	12.9	9.1	0.0	▲2.9

(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。

地域の景気動向

平成22年9月調査のポイント

小売業

小売業
回答数74社

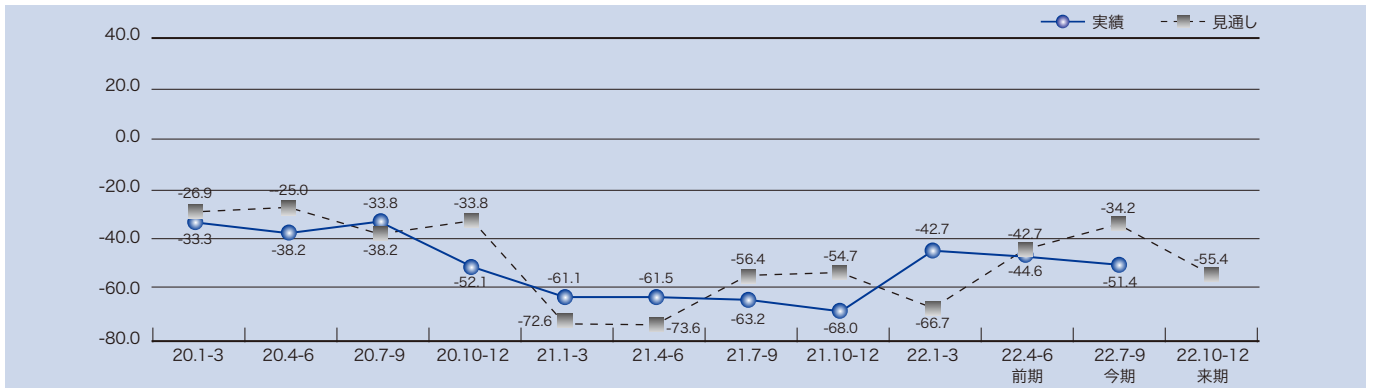
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲51.4。厳しい状態が続く。

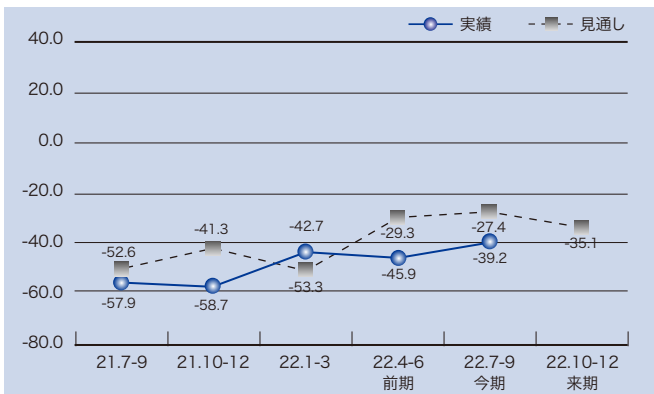
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する見方は依然厳しい。

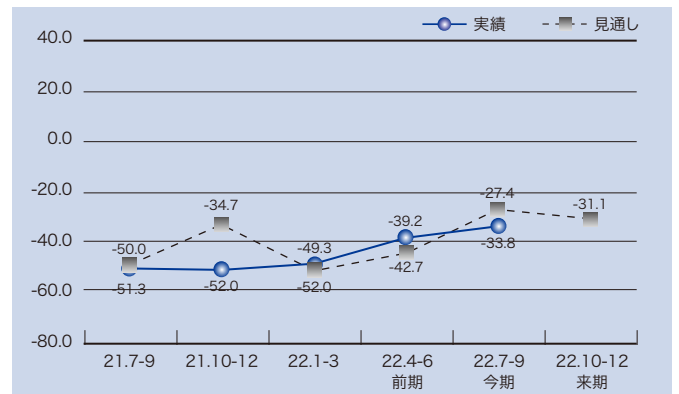
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲61.1	▲61.5	▲63.2	▲68.0	▲42.7	▲44.6	▲51.4	▲55.4
売上	▲48.6	▲55.1	▲57.9	▲58.7	▲42.7	▲45.9	▲39.2	▲35.1
収益	▲51.4	▲56.4	▲51.3	▲52.0	▲49.3	▲39.2	▲33.8	▲31.1
資金繰り	▲26.4	▲48.7	▲44.7	▲46.7	▲29.3	▲40.5	▲40.5	▲31.1
在庫	7.0	3.9	6.6	4.1	8.0	1.4	2.7	0.0
設備	▲5.6	▲9.2	▲2.7	▲12.3	▲6.8	▲4.2	▲12.2	▲13.7
人手	▲11.1	▲5.1	▲7.9	▲8.0	5.3	▲6.8	▲16.2	▲15.1

(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。

サービス業

サービス業
回答数45社

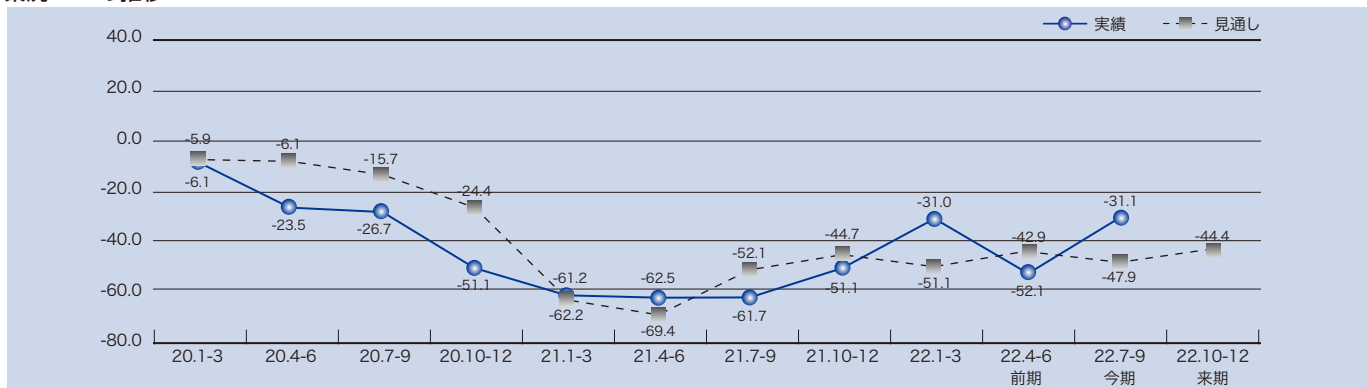
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲31.1。前期に比べ大幅に改善。

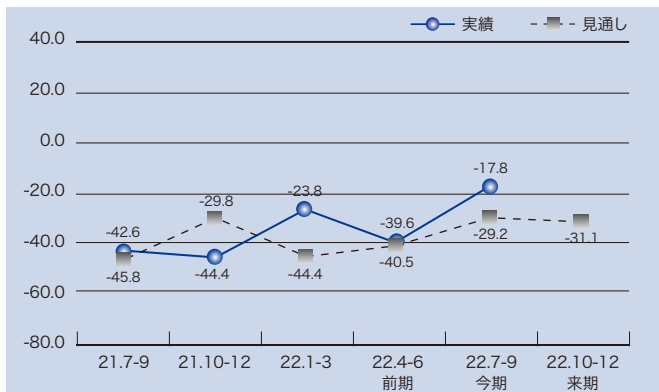
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する見方は依然厳しい。

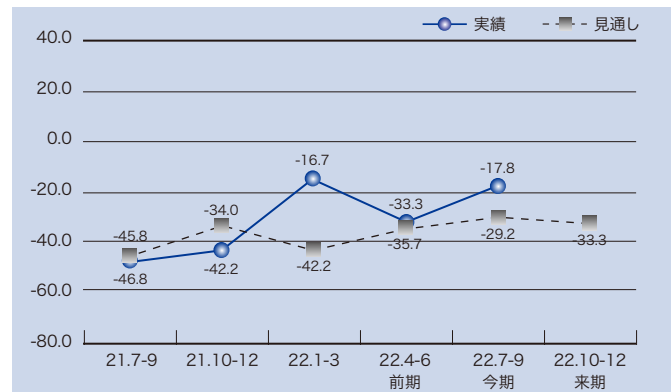
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲ 61.2	▲ 62.5	▲ 61.7	▲ 51.1	▲ 31.0	▲ 52.1	▲ 31.1	▲ 44.4
売上	▲ 44.9	▲ 58.3	▲ 42.6	▲ 44.4	▲ 23.8	▲ 39.6	▲ 17.8	▲ 31.1
収益	▲ 59.2	▲ 58.3	▲ 46.8	▲ 42.2	▲ 16.7	▲ 33.3	▲ 17.8	▲ 33.3
資金繰り	▲ 34.7	▲ 37.5	▲ 42.6	▲ 31.1	▲ 16.7	▲ 29.8	▲ 24.4	▲ 24.4
設備	6.1	12.5	13.6	0.0	2.5	4.3	9.3	7.0
人手	6.1	31.3	17.0	11.4	2.4	8.3	4.4	▲ 2.2

(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。

地域の景気動向

平成22年9月調査のポイント

建設・不動産業

建設・不動産業
回答数82社

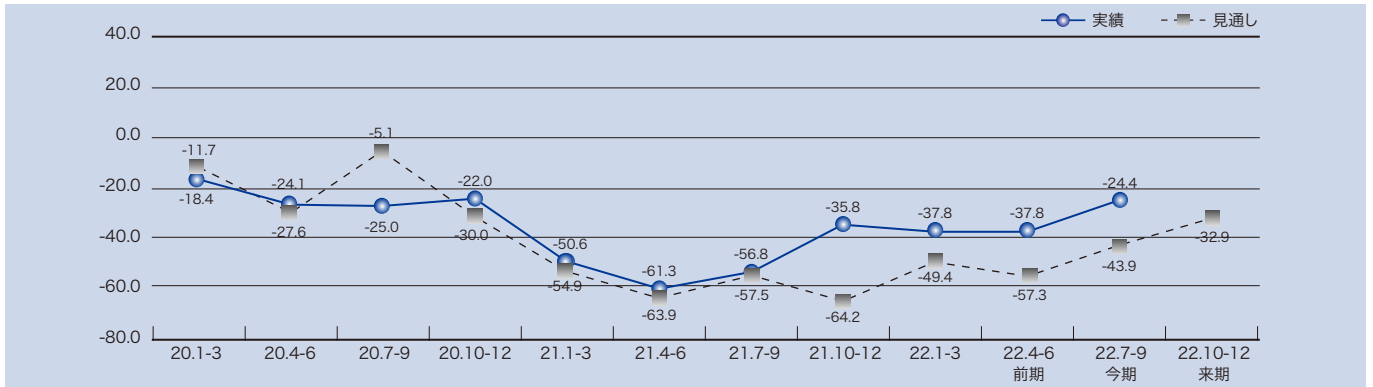
今期の実績（7-9月期）

業況D・Iは▲24.4。足踏み状態から抜け出し良化。

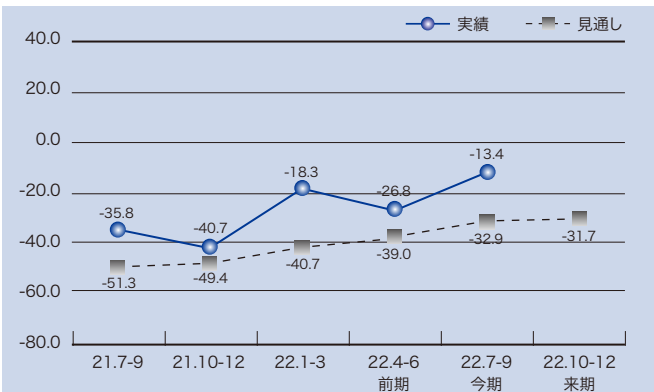
来期の見通し（10-12月期）

先行きに対する見方は依然厳しい。

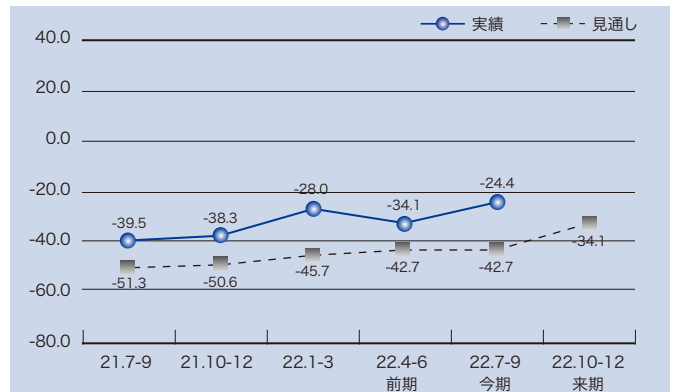
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成21年				平成22年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
業況	▲ 50.6 	▲ 61.3 	▲ 56.8 	▲ 35.8 	▲ 37.8 	▲ 37.8 	▲ 24.4 	▲ 32.9
売上	▲ 41.0	▲ 55.0	▲ 35.8	▲ 40.7	▲ 18.3	▲ 26.8	▲ 13.4	▲ 31.7
収益	▲ 41.0	▲ 53.8	▲ 39.5	▲ 38.3	▲ 28.0	▲ 34.1	▲ 24.4	▲ 34.1
資金繰り	▲ 28.0	▲ 33.8	▲ 39.5	▲ 38.3	▲ 30.9	▲ 32.9	▲ 19.5	▲ 22.0
在庫	7.7	▲ 1.3	1.3	▲ 5.1	▲ 1.3	▲ 7.3	0.0	0.0
設備	10.6	7.8	1.5	1.5	1.5	3.1	▲ 4.6	1.5
人手	18.3	15.0	▲ 1.2	▲ 2.5	▲ 5.0	9.8	▲ 11.0	▲ 3.7

(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。

業種別

業種別 業況D・I

	前期実績				今期実績				来期見通し			
	平成20年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成21年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成22年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
全業種	▲ 12.4	▲ 25.9	▲ 28.3	▲ 48.8	▲ 69.3	▲ 69.4	▲ 62.3	▲ 52.6	▲ 37.5	▲ 43.9	▲ 34.2	▲ 47.7
製造業	▲ 1.1	▲ 22.4	▲ 30.5	▲ 64.0	▲ 87.2	▲ 82.2	▲ 63.8	▲ 51.4	▲ 36.5	▲ 44.7	▲ 30.1	▲ 55.1
食料品製造	11.1	▲ 60.0	▲ 11.1	▲ 22.2	▲ 22.2	▲ 10.0	▲ 16.7	▲ 50.0	▲ 41.7	▲ 58.3	▲ 53.8	▲ 38.5
繊維品製造	▲ 10.0	▲ 50.0	▲ 55.6	▲ 63.6	▲ 100.0	▲ 88.9	▲ 70.0	▲ 70.0	▲ 40.0	▲ 33.3	▲ 33.3	▲ 66.7
金属製品製造	0.0	0.0	▲ 20.8	▲ 75.0	▲ 100.0	▲ 78.6	▲ 76.9	▲ 85.7	▲ 38.9	▲ 41.2	▲ 33.3	▲ 86.7
一般機械器具製造	40.0	7.7	▲ 14.3	▲ 38.5	▲ 84.6	▲ 100.0	▲ 92.9	▲ 100.0	▲ 68.8	▲ 75.0	▲ 40.0	▲ 45.0
自動車部品製造	16.7	▲ 6.6	▲ 38.5	▲ 71.6	▲ 97.1	▲ 89.9	▲ 57.7	▲ 25.4	▲ 21.4	▲ 36.1	6.2	▲ 50.8
瓦製造	▲ 100.0	▲ 80.0	▲ 53.3	▲ 46.7	▲ 86.7	▲ 78.6	▲ 73.3	▲ 40.0	▲ 40.0	▲ 46.7	▲ 60.0	▲ 73.3
卸売業	▲ 22.6	▲ 29.0	▲ 15.6	▲ 30.0	▲ 60.7	▲ 58.1	▲ 66.7	▲ 66.7	▲ 38.7	▲ 42.4	▲ 42.9	▲ 40.0
小売業	▲ 33.3	▲ 38.2	▲ 33.8	▲ 52.1	▲ 61.1	▲ 61.5	▲ 63.2	▲ 68.0	▲ 42.7	▲ 44.6	▲ 51.4	▲ 55.4
繊維・衣服・身の回り品小売	▲ 33.3	▲ 37.5	▲ 71.4	▲ 71.4	▲ 33.3	▲ 100.0	▲ 87.5	▲ 71.4	▲ 33.3	▲ 28.6	▲ 55.6	▲ 44.4
飲食料品小売	▲ 9.1	▲ 19.0	▲ 9.5	▲ 52.4	▲ 57.1	▲ 45.0	▲ 55.0	▲ 66.7	▲ 42.1	▲ 47.4	▲ 57.9	▲ 57.9
飲食店	▲ 11.1	▲ 40.0	▲ 50.0	▲ 88.9	▲ 66.7	▲ 63.6	▲ 54.5	▲ 90.0	▲ 63.6	▲ 66.7	▲ 80.0	▲ 40.0
自動車小売	▲ 62.5	▲ 71.4	▲ 40.0	▲ 30.0	▲ 70.0	▲ 100.0	▲ 63.6	▲ 63.6	▲ 27.3	▲ 30.0	9.1	▲ 45.5
サービス業	▲ 6.1	▲ 23.5	▲ 26.7	▲ 51.1	▲ 61.2	▲ 62.5	▲ 61.7	▲ 51.1	▲ 31.0	▲ 52.1	▲ 31.1	▲ 44.4
自動車整備	▲ 22.2	▲ 40.0	0.0	▲ 57.1	▲ 75.0	▲ 85.7	▲ 83.3	▲ 50.0	▲ 42.9	▲ 60.0	▲ 30.0	▲ 70.0
運輸	30.0	▲ 27.3	▲ 40.0	▲ 80.0	▲ 100.0	▲ 91.7	▲ 63.6	▲ 44.4	▲ 66.7	▲ 50.0	▲ 11.1	▲ 33.3
建設・不動産業	▲ 18.4	▲ 24.1	▲ 25.0	▲ 22.0	▲ 50.6	▲ 61.3	▲ 56.8	▲ 35.8	▲ 37.8	▲ 37.8	▲ 24.4	▲ 32.9
総合工事	▲ 39.1	▲ 48.4	▲ 52.9	▲ 24.4	▲ 52.8	▲ 81.8	▲ 68.6	▲ 54.1	▲ 51.4	▲ 44.4	▲ 24.2	▲ 39.4
職別工事	▲ 50.0	▲ 5.0	▲ 11.8	▲ 23.1	▲ 53.3	▲ 70.6	▲ 71.4	▲ 31.3	▲ 33.3	▲ 33.3	▲ 35.0	▲ 40.0
設備工事	41.7	0.0	18.2	▲ 9.1	▲ 33.3	▲ 50.0	▲ 40.0	▲ 41.7	▲ 27.3	▲ 60.0	▲ 41.7	▲ 41.7
不動産	▲ 4.3	▲ 18.8	▲ 11.1	▲ 23.5	▲ 55.0	▲ 22.2	▲ 35.3	6.3	▲ 22.2	▲ 16.7	0.0	▲ 5.9