

地域の景気動向

平成24年12月調査のポイント

2012.12

全業種
D・I

リーマン・ショック、東日本大震災に次ぐ落ち込み

- 平成24年10-12月(今期)のへきしん取引先業況D・I全業種は、前期▲13.9より悪化し▲26.8であった。海外景気の減速および日中関係の関係悪化などが影響した。
- 平成25年1-3月(来期)の見通しは、▲31.3と予想されている。海外経済の先行き、欧州や中国向けの海外需要を不安視する傾向もあり、先行きに対する見方は慎重である。
- 日銀短観(平成24年12月調査)によると、中小企業(5,424社)の業況判断指数(D・I)は9月実績▲11、12月実績▲14と3ポイント悪化した。先行き予想も▲22と8ポイントの悪化が予想されており、へきしん取引先業況D・Iと同様に先行きに対する見方は厳しい。
- 売上D・I、収益D・Iともに前期に比べ悪化した。先行きに対しては慎重な見方が示されている。
- 人手D・Iは6期連続マイナスとなった。来期見通しも▲8.7と人手不足感の高い状態が依然続く。

業種別
D・I

自動車部品製造業は輸出減少やエコカー補助金終了に伴う生産減少が大きく影響

- 製造業は、前期▲6.7から大幅に悪化して▲32.9となった。来期も▲36.6とさらに悪化が予想されており、先行きに対する見方は非常に厳しい。調査後における年末からの円安・株高の継続に期待したい。
- 中でも、地域の基幹産業である自動車部品製造業は、前期6.3から今期▲52.4へと58.7ポイントの大幅な悪化となった。来期見通しは、エコカー補助金終了に伴う反動減および中国での自動車販売不振の回復が期待され▲39.7と12.7ポイントの良化が予想されている。
- 非製造業全般では、卸売業、建設・不動産業は良化した。一方、小売業、サービス業は前期に比べ悪化した。来期見通しは小売業で僅かな良化が予想されるが、卸売業、サービス業、建設・不動産業は悪化が予想されており、先行きの見方は厳しい。
- 人手D・Iはサービス業を除き、6期連続マイナスとなった。来期見通しも▲8.7と人手不足感の高い状態が続く。

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24年12月3日～7日
- 調査対象企業 399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)	161	32	81	41	81	3	399
構成比(%)	40.4%	8.0%	20.3%	10.3%	20.3%	0.8%	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399社

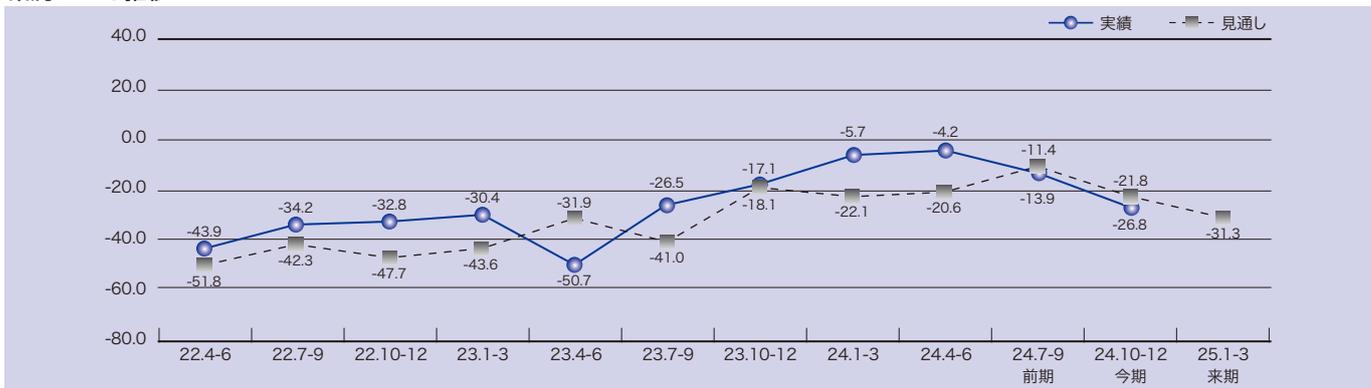
今期の実績（10-12月期）

業況D・Iは▲26.8。2期連続で悪化。

来期の見通し（1-3月期）

業況D・Iは▲31.3。さらに悪化見通し。

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

	前期実績			今期実績			来期見通し	
	平成23年 4-6月	7-9月	10-12月	平成24年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成25年 1-3月
業況	▲ 50.7 	▲ 26.5 	▲ 17.1 	▲ 5.7 	▲ 4.2 	▲ 13.9 	▲ 26.8 	▲ 31.3
売上	▲ 42.9	▲ 8.1	2.0	3.2	▲ 0.5	▲ 5.0	▲ 18.8	▲ 16.3
収益	▲ 44.4	▲ 21.5	▲ 10.3	▲ 7.7	▲ 0.7	▲ 16.9	▲ 18.5	▲ 19.3
資金繰り	▲ 28.1	▲ 17.4	▲ 12.6	▲ 10.9	▲ 4.5	▲ 10.0	▲ 9.9	▲ 13.3
在庫	9.8	3.9	2.1	▲ 2.8	2.8	3.7	▲ 1.4	▲ 2.0
設備	5.6	1.5	▲ 4.9	▲ 12.0	▲ 5.7	▲ 3.9	▲ 4.2	▲ 4.0
人手	10.2	▲ 4.9	▲ 12.6	▲ 17.4	▲ 10.1	▲ 13.9	▲ 9.0	▲ 8.7

(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。

地域の景気動向

平成24年12月調査のポイント

製造業

製造業
回答数161社

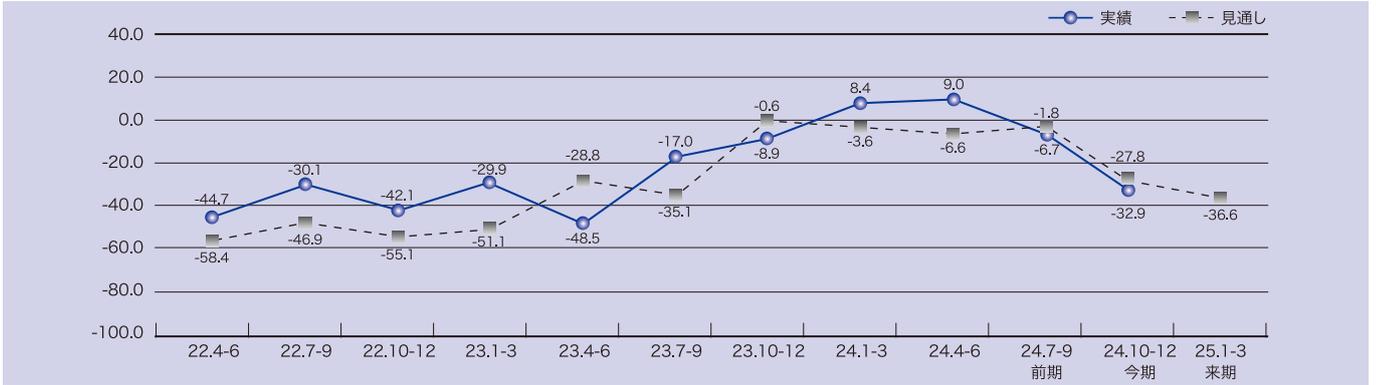
今期の実績（10-12月期）

エコカー補助金終了に伴う反動減の影響で大幅に悪化。

来期の見通し（1-3月期）

業況D・Iは▲36.6。先行きに対する見方はさらに厳しい。

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23年			平成24年		前期実績	今期実績	来期見通し
	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成25年 1-3月
業況	▲48.5 	▲17.0 	▲8.9 	8.4 	9.0 	▲6.7 	▲32.9 	▲36.6
売上	▲39.8	11.1	16.7	15.0	13.2	▲2.5	▲24.8	▲19.9
収益	▲46.2	▲7.6	1.2	3.0	8.4	▲14.1	▲20.5	▲19.9
資金繰り	▲21.1	▲12.3	▲6.0	▲3.0	2.4	▲6.7	▲6.2	▲9.9
在庫	20.6	7.6	6.0	0.0	8.4	3.1	▲1.9	0.6
設備	18.1	4.7	▲7.7	▲15.6	▲4.2	▲5.5	0.6	0.0
人手	21.1	▲3.5	▲11.3	▲21.0	▲15.0	▲12.3	▲5.0	▲6.2

(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32社

今期の実績 (10-12月期)

売上D・Iは12.5。売上、業況、収益ともに大幅に良化。

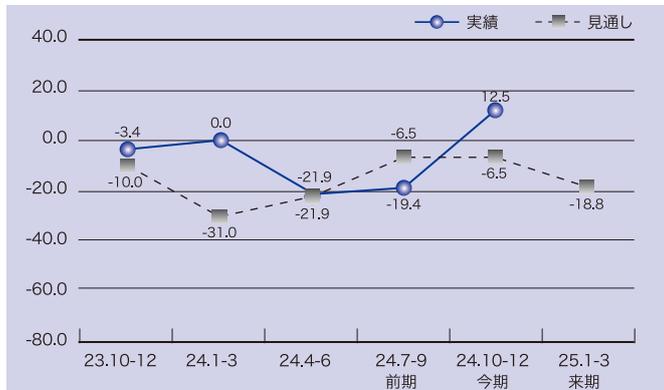
来期の見通し (1-3月期)

今期改善するも、来期は再び悪化見通し。

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23年 4-6月	7-9月	10-12月	平成24年 1-3月	前期実績	今期実績	来期見通し
業況	▲ 56.3 	▲ 41.4 	▲ 24.1 	▲ 6.3 	▲ 15.6 	▲ 22.6 	▲ 3.1
売上	▲ 28.1	▲ 13.3	▲ 3.4	0.0	▲ 21.9	▲ 19.4	▲ 18.8
収益	▲ 34.4	▲ 40.0	▲ 13.8	▲ 9.4	6.3	▲ 19.4	▲ 21.9
資金繰り	▲ 28.1	▲ 16.7	▲ 17.9	▲ 3.2	▲ 9.4	▲ 16.1	▲ 22.6
在庫	19.4	0.0	13.8	9.4	0.0	16.7	▲ 12.5
設備	▲ 10.0	▲ 14.3	▲ 6.9	▲ 18.8	▲ 21.9	0.0	▲ 15.6
人手	▲ 15.6	▲ 20.0	▲ 25.0	▲ 20.0	▲ 15.6	▲ 19.4	▲ 12.9

(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24年12月調査のポイント

小売業

小売業
回答数81社

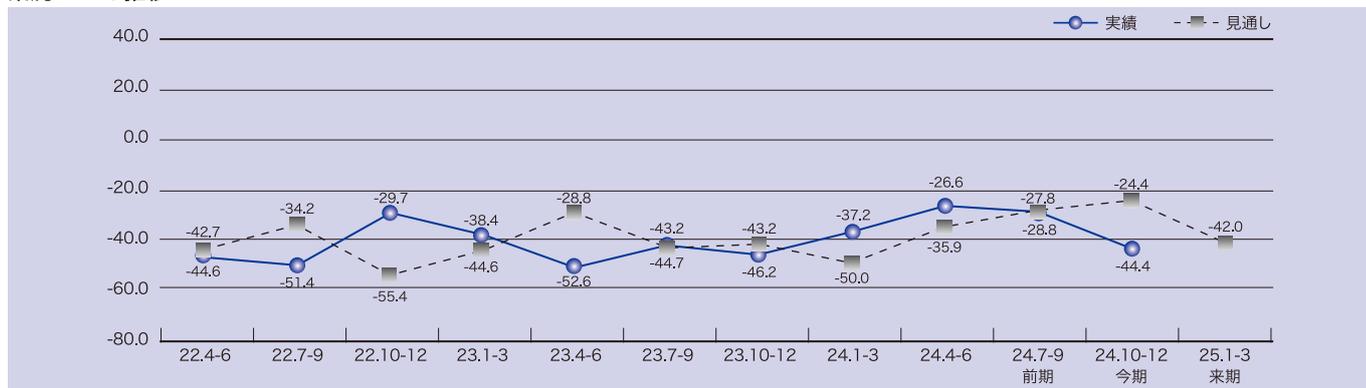
今期の実績（10-12月期）

業況D・Iは▲44.4。前期より大幅に悪化。

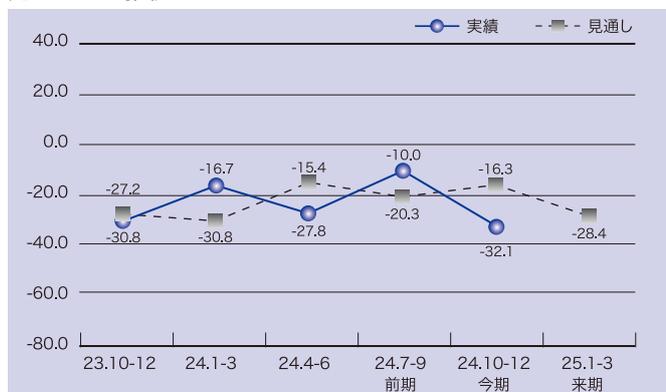
来期の見通し（1-3月期）

業況D・Iは▲42.0。依然厳しい見通し。

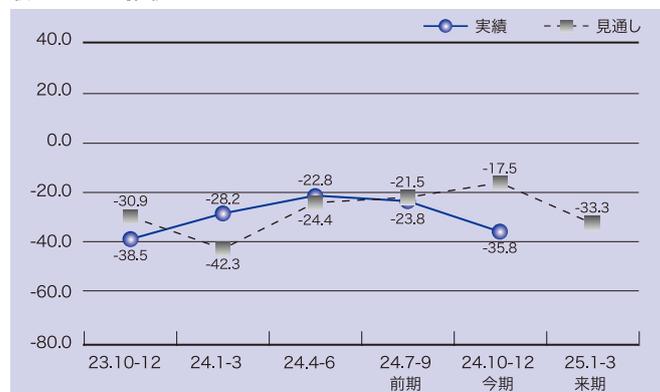
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成23年			平成24年			平成25年	
	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月
業況	▲52.6 	▲43.2 	▲46.2 	▲37.2 	▲26.6 	▲28.8 	▲44.4 	▲42.0
売上	▲56.6	▲34.6	▲30.8	▲16.7	▲27.8	▲10.0	▲32.1	▲28.4
収益	▲50.0	▲33.3	▲38.5	▲28.2	▲22.8	▲23.8	▲35.8	▲33.3
資金繰り	▲38.2	▲23.5	▲20.5	▲25.6	▲26.6	▲17.5	▲19.8	▲22.2
在庫	2.6	6.2	2.6	▲1.3	▲6.3	2.5	▲1.3	▲5.0
設備	▲7.9	▲6.2	0.0	▲7.8	▲7.6	▲11.3	▲4.9	▲2.5
人手	2.6	▲2.5	▲3.8	▲3.8	▲8.9	▲10.0	▲18.5	▲15.0

(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41社

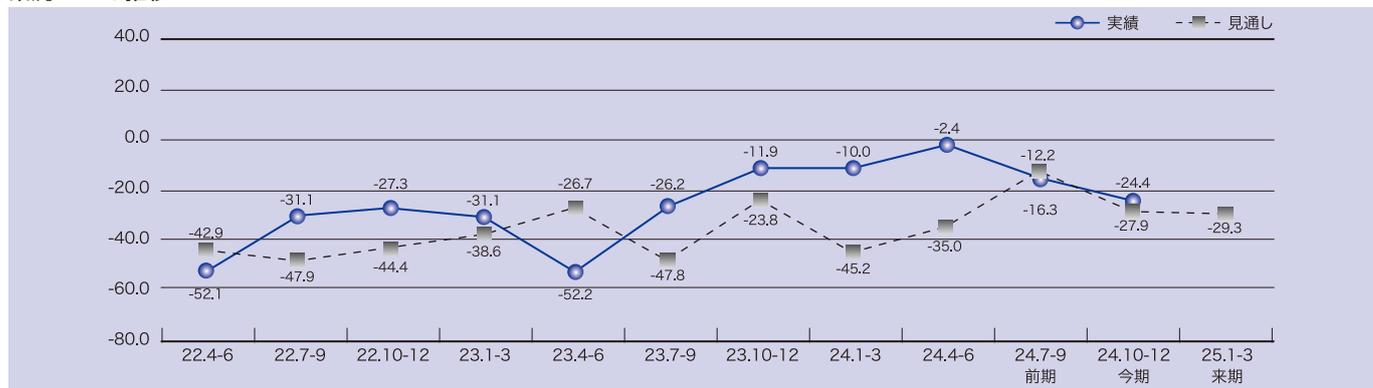
今期の実績（10-12月期）

業況D・Iは▲24.4。2期連続で悪化。

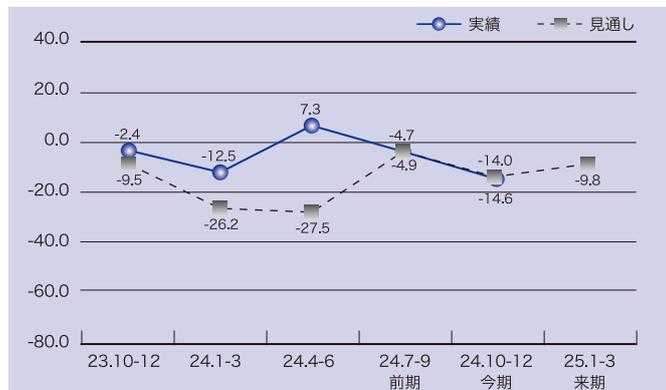
来期の見通し（1-3月期）

業況D・Iは▲29.3。先行きに対する見方は厳しい。

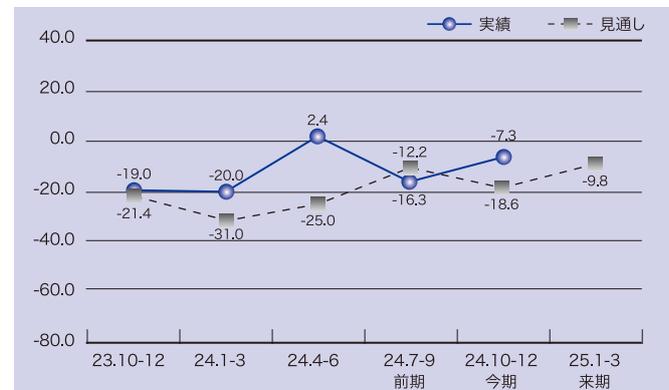
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	平成23年			平成24年			平成25年	
	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	1-3月
業況	▲ 52.2 	▲ 26.2 	▲ 11.9 	▲ 10.0 	▲ 2.4 	▲ 16.3 	▲ 24.4 	▲ 29.3
売上	▲ 37.0	▲ 14.3	▲ 2.4	▲ 12.5	7.3	▲ 4.7	▲ 14.6	▲ 9.8
収益	▲ 34.8	▲ 28.6	▲ 19.0	▲ 20.0	2.4	▲ 16.3	▲ 7.3	▲ 9.8
資金繰り	▲ 33.3	▲ 16.7	▲ 15.8	▲ 8.3	5.4	0.0	▲ 2.7	▲ 8.1
設備	▲ 2.3	5.0	▲ 2.5	▲ 5.4	▲ 7.5	7.1	▲ 15.0	▲ 12.5
人手	10.9	▲ 9.5	▲ 16.7	▲ 21.1	▲ 2.4	▲ 11.6	9.8	2.4

(注)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24年12月調査のポイント

建設・不動産業

建設・不動産業
回答数81社

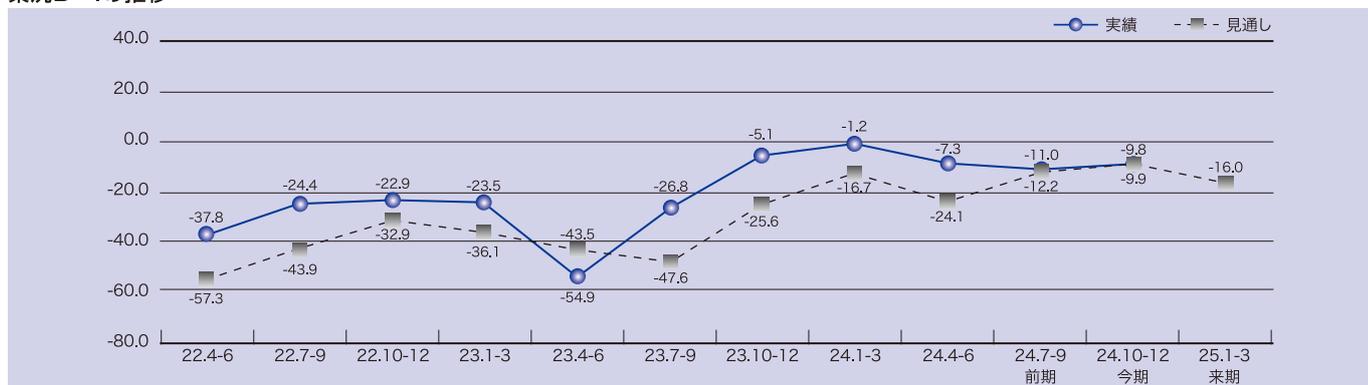
今期の実績（10-12月期）

業況D・Iは▲9.9。僅かに良化。

来期の見通し（1-3月期）

業況D・Iは▲16.0。先行きに対する見方は慎重。

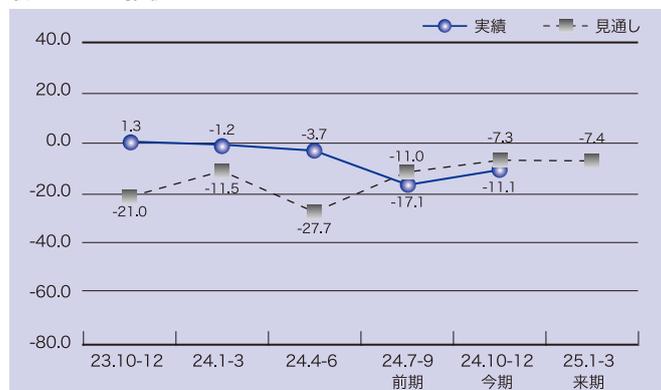
業況D・Iの推移



売上D・Iの推移



収益D・Iの推移



D・I判断指数

	前期実績			今期実績			来期見通し	
	平成23年 4-6月	7-9月	10-12月	平成24年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成25年 1-3月
業況	▲54.9 	▲26.8 	▲5.1 	▲1.2 	▲7.3 	▲11.0 	▲9.9 	▲16.0
売上	▲47.6	▲15.9	7.7	7.2	1.2	1.2	▲8.6	1.2
収益	▲46.3	▲28.0	1.3	▲1.2	▲3.7	▲17.1	▲11.1	▲7.4
資金繰り	▲32.9	▲24.7	▲14.7	▲16.0	▲1.3	▲13.4	▲13.9	▲10.1
在庫	▲7.8	▲2.6	▲9.2	▲11.0	2.4	1.3	2.5	0.0
設備	3.2	8.1	▲2.9	▲6.3	3.3	0.0	▲3.2	▲4.8
人手	6.1	▲2.4	▲17.1	▲20.0	▲2.7	▲19.5	▲15.1	▲12.3

(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			今期末績			来期見通し					
	平成22年 4-6月	7-9月	10-12月	平成23年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成24年 1-3月	4-6月	7-9月	10-12月	平成25年 1-3月
全業種	▲ 43.9	▲ 34.2	▲ 32.8	▲ 30.4	▲ 50.7	▲ 26.5	▲ 17.1	▲ 5.7	▲ 4.2	▲ 13.9	▲ 26.8	▲ 31.3
製造業	▲ 44.7	▲ 30.1	▲ 42.1	▲ 29.9	▲ 48.5	▲ 17.0	▲ 8.9	8.4	9.0	▲ 6.7	▲ 32.9	▲ 36.6
食料品製造	▲ 58.3	▲ 53.8	▲ 69.2	▲ 50.0	▲ 36.4	▲ 41.7	0.0	▲ 18.2	▲ 10.0	▲ 30.0	▲ 30.0	▲ 30.0
繊維品製造	▲ 33.3	▲ 33.3	▲ 63.6	▲ 36.4	▲ 50.0	▲ 30.0	▲ 40.0	▲ 10.0	55.6	▲ 20.0	▲ 20.0	▲ 30.0
金属製品製造	▲ 41.2	▲ 33.3	▲ 58.8	0.0	▲ 41.2	▲ 26.7	12.5	6.7	▲ 6.7	0.0	▲ 7.1	▲ 42.9
一般機械器具製造	▲ 75.0	▲ 40.0	▲ 11.1	▲ 61.5	▲ 40.0	▲ 5.9	▲ 40.0	▲ 20.0	0.0	0.0	0.0	▲ 21.4
自動車部品製造	▲ 36.1	6.2	▲ 44.6	▲ 25.0	▲ 74.3	▲ 16.2	▲ 8.7	35.3	30.9	6.3	▲ 52.4	▲ 39.7
瓦製造	▲ 46.7	▲ 60.0	▲ 46.7	▲ 73.3	40.0	15.4	30.8	▲ 38.5	▲ 41.7	▲ 7.7	▲ 30.8	▲ 61.5
卸売業	▲ 42.4	▲ 42.9	▲ 27.8	▲ 34.3	▲ 56.3	▲ 41.4	▲ 24.1	▲ 6.3	▲ 15.6	▲ 22.6	▲ 3.1	▲ 21.9
小売業	▲ 44.6	▲ 51.4	▲ 29.7	▲ 38.4	▲ 52.6	▲ 43.2	▲ 46.2	▲ 37.2	▲ 26.6	▲ 28.8	▲ 44.4	▲ 42.0
繊維・衣服・身の回り品小売	▲ 28.6	▲ 55.6	▲ 12.5	0.0	▲ 50.0	▲ 62.5	▲ 50.0	▲ 33.3	16.7	▲ 42.9	▲ 37.5	▲ 37.5
飲食料品小売	▲ 47.4	▲ 57.9	▲ 38.9	▲ 50.0	▲ 47.1	▲ 47.6	▲ 28.6	▲ 22.7	▲ 36.4	▲ 39.1	▲ 47.8	▲ 39.1
飲食店	▲ 66.7	▲ 80.0	▲ 58.3	▲ 72.7	▲ 72.7	▲ 45.5	▲ 80.0	▲ 70.0	▲ 60.0	▲ 40.0	▲ 70.0	▲ 70.0
自動車小売	▲ 30.0	9.1	▲ 16.7	0.0	▲ 41.7	▲ 23.1	▲ 35.7	▲ 7.1	0.0	13.3	▲ 33.3	▲ 26.7
サービス業	▲ 52.1	▲ 31.1	▲ 27.3	▲ 31.1	▲ 52.2	▲ 26.2	▲ 11.9	▲ 10.0	▲ 2.4	▲ 16.3	▲ 24.4	▲ 29.3
自動車整備	▲ 60.0	▲ 30.0	▲ 14.3	0.0	▲ 37.5	▲ 16.7	0.0	▲ 33.3	▲ 33.3	▲ 66.7	▲ 66.7	▲ 50.0
運輸	▲ 50.0	▲ 11.1	▲ 36.4	▲ 27.3	▲ 80.0	▲ 11.1	11.1	▲ 11.1	▲ 11.1	▲ 11.1	▲ 66.7	▲ 55.6
建設・不動産業	▲ 37.8	▲ 24.4	▲ 22.9	▲ 23.5	▲ 54.9	▲ 26.8	▲ 5.1	▲ 1.2	▲ 7.3	▲ 11.0	▲ 9.9	▲ 16.0
総合工事	▲ 44.4	▲ 24.2	▲ 32.4	▲ 39.4	▲ 71.9	▲ 45.7	▲ 18.8	▲ 10.8	▲ 12.5	▲ 9.1	▲ 14.7	▲ 17.6
職別工事	▲ 33.3	▲ 35.0	▲ 33.3	▲ 30.0	▲ 68.4	▲ 6.3	▲ 5.3	0.0	▲ 31.6	▲ 42.1	▲ 11.1	▲ 27.8
設備工事	▲ 60.0	▲ 41.7	▲ 30.0	▲ 7.1	▲ 45.5	▲ 8.3	33.3	20.0	11.1	27.3	▲ 40.0	▲ 10.0
不動産	▲ 16.7	0.0	11.1	0.0	▲ 20.0	▲ 21.1	0.0	5.3	13.6	▲ 5.3	15.8	▲ 5.3