

景気見通し調査結果報告書

調査期間 平成 25 年 9 月

小 松 商 工 会 議 所

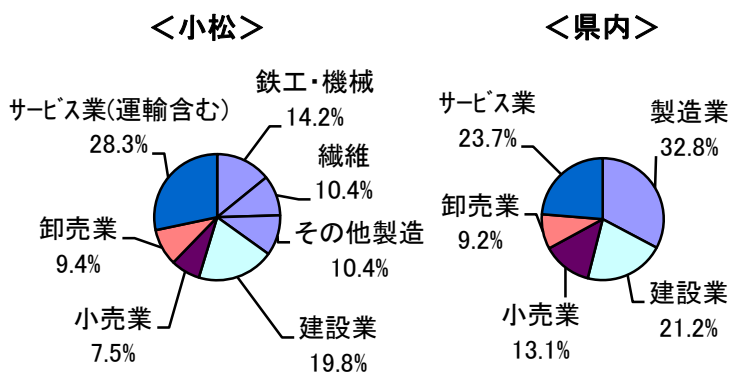
中 小 企 業 相 談 所

【調査対象】

小松商工会議所 議員・評議員企業 222社

回収率 106企業 (回収率 47.8%)

業種	小松	県内
鉄工・機械	15	170
繊維	11	
その他製造	11	
建設業	21	110
小売業	8	68
卸売業	10	48
サービス業(運輸含む)	30	123
合計	106	519



景況・業況の動向

【主要な表現について】

※業況判断 …… 調査対象企業が自らの業績に下した判断

※DI 値 ……DI (デフュージョン・インデックス)とは企業の景況感を示す指数
「好転」の割合から「悪化」の割合を差し引いた値(無回答を除く)

※前 期 ……平成 25 年度第 1 四半期(平成 25 年 4 月～6 月)

今 期 ……平成 25 年度第 2 四半期(平成 25 年 7 月～9 月、但し 9 月は見込み)

来 期 ……平成 25 年度第 3 四半期(平成 25 年 10 月～12 月)

【各項目別の DI 値の意味について】

- (1)景 況 感……………DI 値がプラスなら「好転」を、マイナスなら「悪化」を表す。
- (2)売 上 高……………DI 値がプラスなら「増加」を、マイナスなら「減少」を表す。
- (3)売上単価……………DI 値がプラスなら「上昇」を、マイナスなら「低下」を表す。
- (4)資金繰り……………DI 値がプラスなら「好転」を、マイナスなら「悪化」を表す。
- (5)採算性(経常利益) ……DI 値がプラスなら「好転」を、マイナスなら「悪化」を表す。

(1)-1 貴企業の景況感

(単位:社)

	鉄工・機械		繊維		その他製造		建設業		小売業		卸売業		サービス業	
	今期	来期	今期	来期	今期	来期	今期	来期	今期	来期	今期	来期	今期	来期
好 調	5	0	3	3	3	1	5	3	1	0	1	1	3	3
不 変	6	7	7	6	6	8	13	15	5	6	8	8	21	20
悪 化	4	8	1	2	2	2	3	2	2	1	1	1	6	7
無回答								1		1				
総 計	15		11		11		21		8		10		30	

(1)-2 DI値

(単位: DI)

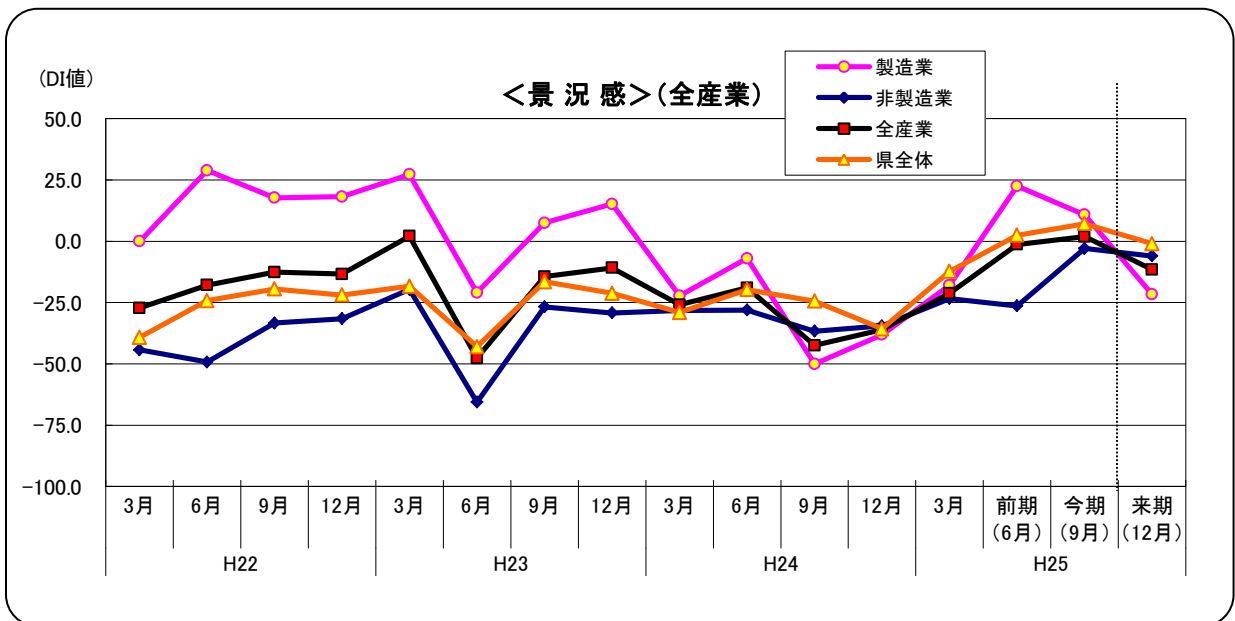
		前 期		今 期		来 期	
		小松	県内	小松	県内	小松	県内
製造業	鉄工・機械	31.3	—	6.7	—	▲ 53.3	—
	繊維	15.4	—	18.2	—	9.1	—
	その他製造	18.2	—	9.1	—	▲ 9.1	—
	製造計	22.5	4.5	10.8	7.0	▲ 21.6	▲ 3.6
非製造業	建設業	▲ 10.0	19.5	9.5	25.7	5.0	9.3
	小売業	▲ 20.0	▲ 11.5	▲ 12.5	▲ 11.9	▲ 14.3	▲ 11.9
	卸売業	▲ 37.5	0.0	0.0	6.3	0.0	1.9
	サービス業(運輸含む)	▲ 33.3	▲ 4.3	▲ 10.0	1.6	▲ 13.3	▲ 1.7
	非製造計	▲ 26.3	1.4	▲ 2.9	7.2	▲ 6.0	0.3
全 体		▲ 1.3	2.5	1.9	7.2	▲ 11.5	▲ 1.0
改善予測		9.0	6.7	▲ 13.4	▲ 8.1	—	—

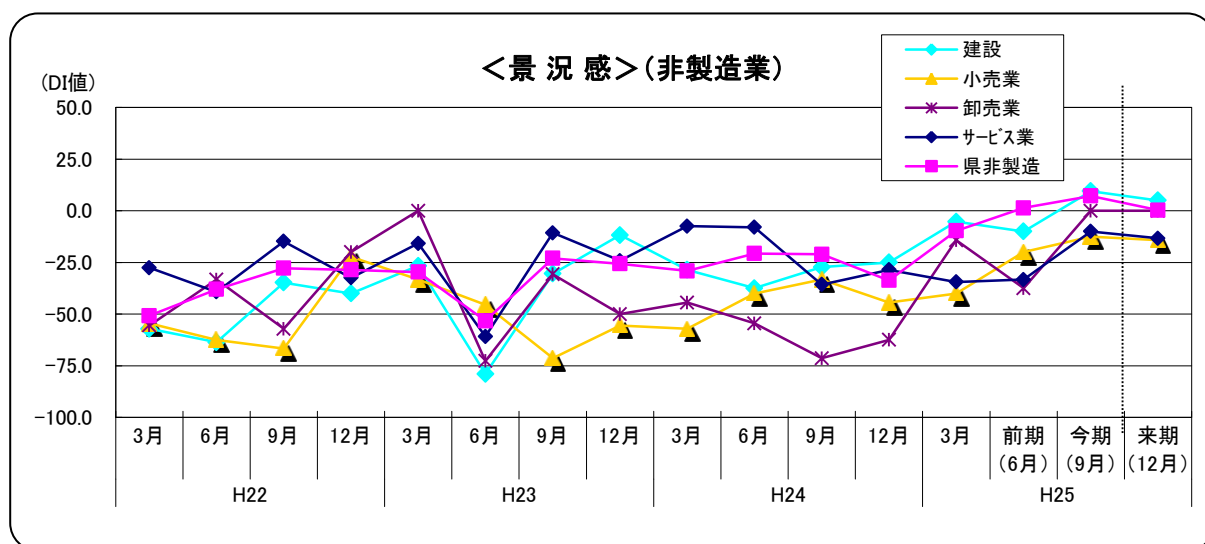
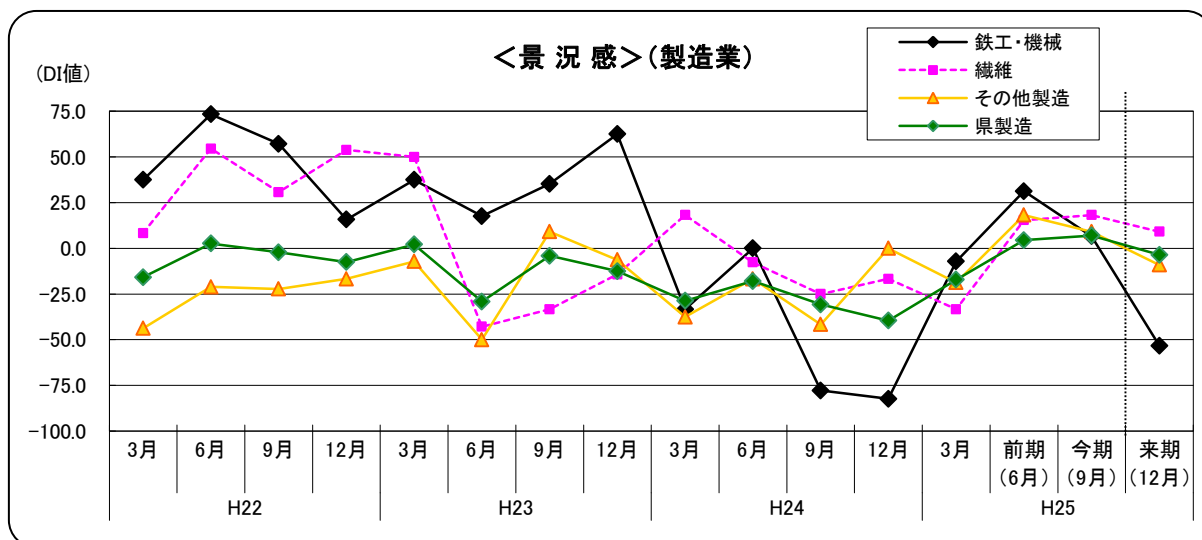
※改善予測（「来期」見通しから「今期」を差し引いた値、プラスの場合は今期より来期の方が上昇するという予測）

製造業については、鉄工・機械では前期 31.3 ポイントだったが、今期は 6.7 ポイントと後退。来期も▲53.3 ポイントと更に悪化の見通しを示している。繊維においては前期が 15.4 ポイントであったが、今期は 18.2 ポイントと回復、来期が 9.1 ポイントと悪化傾向を示している。その他製造業においては、前期から今期にかけて悪化しており来期は更に悪化の見込みであることが伺える。

非製造業については、建設業が前期▲10.0 ポイントから今期 9.1 ポイントと回復傾向にあり、来期が 5.0 ポイントとやや悪化の予測が伺える。小売については今期 7.5 ポイント回復、卸売は 37.5 ポイント回復、サービス業は 23.3 ポイント回復となっており、総じて依然厳しい状況が続いていることが伺える。

(1)-3 年代別の推移





(単位:DI)

区分	今期(H25.9)			来期(H25.12)			備考
	小松地区	北陸三県	全国	小松地区	北陸三県	全国	
製造業	10.8	4	▲2	▲▲ 21.6	▼ 5	▲ 1	37社
非製造業	▲ 2.9	3	5	▲▲ 6.0	▲ 0	▲ 3	69社
全体	1.9	4	2	▲▲ 11.5	▲ 2	▲ 3	106社

※北陸三県並びに全国の数値は 日銀金沢支店・短観(全国企業短期経済観測調査)より

(2) - (5) 売上高、売上単価、資金繰り、採算性(経常利益) DI一覧表

今期(第2四半期)の状況

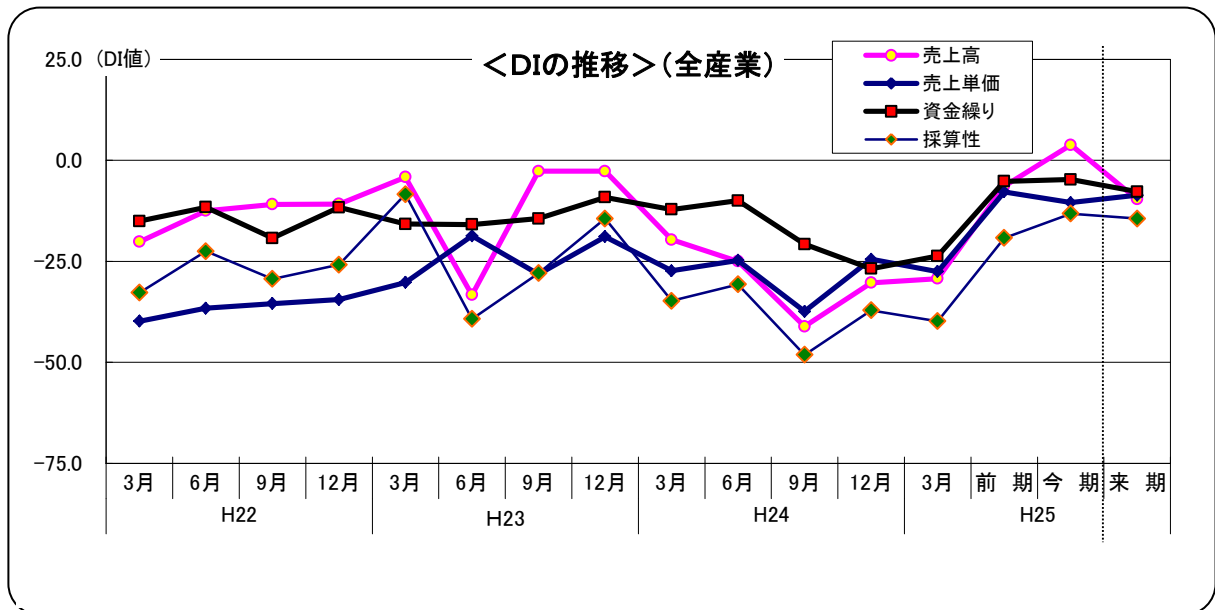
(単位:DI)

業種	売上高		売上単価		資金繰り		採算性	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内
製造業	21.6	5.8	▲ 8.1	▲ 8.2	▲ 5.4	▲ 6.4	▲ 2.7	▲ 10.5
建設業	0.0	18.2	▲ 23.8	▲ 8.3	▲ 14.3	▲ 5.5	▲ 23.8	▲ 6.5
小売業	▲ 37.5	▲ 11.8	▲ 25.0	0.0	▲ 12.5	▲ 7.4	▲ 12.5	▲ 14.7
卸売業	20.0	14.6	20.0	8.3	10.0	0.0	▲ 10.0	▲ 6.3
サービス業	▲ 10.0	▲ 2.5	▲ 10.3	▲ 5.8	0.0	▲ 4.2	▲ 20.0	▲ 10.7
全体	3.8	5.0	▲ 10.5	▲ 5.0	▲ 4.8	▲ 5.2	▲ 13.2	▲ 9.9

来期(第3四半期)の見通し

(単位:DI)

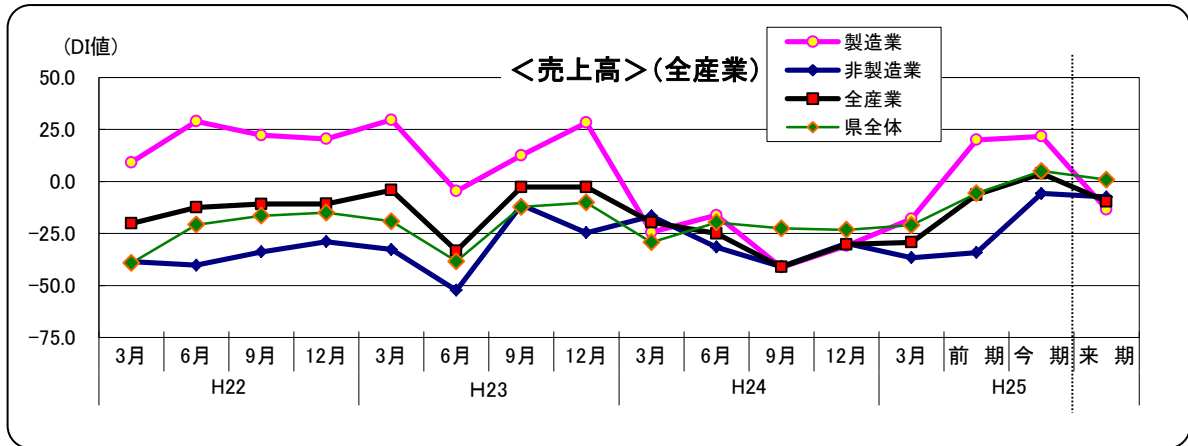
業種	売上高		売上単価		資金繰り		採算性	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内
製造業	▲ 13.5	3.0	▲ 10.8	▲ 7.7	▲ 8.1	▲ 9.6	▲ 16.2	▲ 11.4
建設業	20.0	15.7	0.0	1.8	▲ 5.0	▲ 3.7	▲ 5.0	▲ 6.5
小売業	▲ 28.6	▲ 13.4	14.3	▲ 1.5	▲ 14.3	▲ 13.4	▲ 14.3	▲ 17.9
卸売業	▲ 10.0	16.7	▲ 30.0	10.4	▲ 10.0	▲ 4.2	▲ 20.0	▲ 2.1
サービス業	▲ 20.0	▲ 12.9	▲ 10.0	▲ 5.9	▲ 6.9	▲ 6.7	▲ 16.7	▲ 9.2
全体	▲ 9.6	0.8	▲ 8.7	▲ 2.7	▲ 7.8	▲ 7.6	▲ 14.4	▲ 9.8
改善予測 (今回)	▲ 13.4	▲ 4.2	1.8	2.3	▲ 3.0	▲ 2.4	▲ 1.2	0.1
改善予測 (H25.6)	12.8	13.0	▲ 1.3	3.4	2.6	▲ 2.2	15.4	8.1
改善予測 (H25.3)	9.5	20.8	8.8	5.9	7.9	4.5	11.4	10.8



(2) 売上高

(単位:DI)

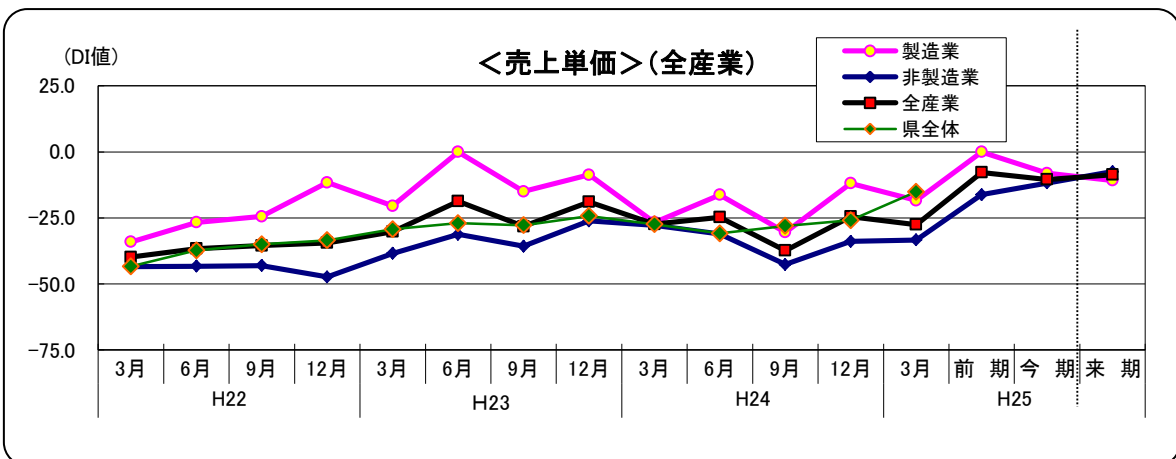
	製造業				非製造業					全産業	県内
	鉄工・機械	繊維	その他	製造計	建設業	小売業	卸売業	サービス業	非製造計		
来期	▲ 40.0	18.2	▲ 9.1	▲ 13.5	20.0	▲ 28.6	▲ 10.0	▲ 20.0	▲ 7.5	▲ 9.6	0.8
今期	26.7	18.2	18.2	21.6	0.0	▲ 37.5	20.0	▲ 10.0	▲ 5.8	3.8	5.0
前期	25.0	7.7	27.3	20.0	▲ 20.0	▲ 60.0	▲ 37.5	▲ 33.3	▲ 34.2	▲ 6.4	▲ 5.7



(3) 売上単価

(単位:DI)

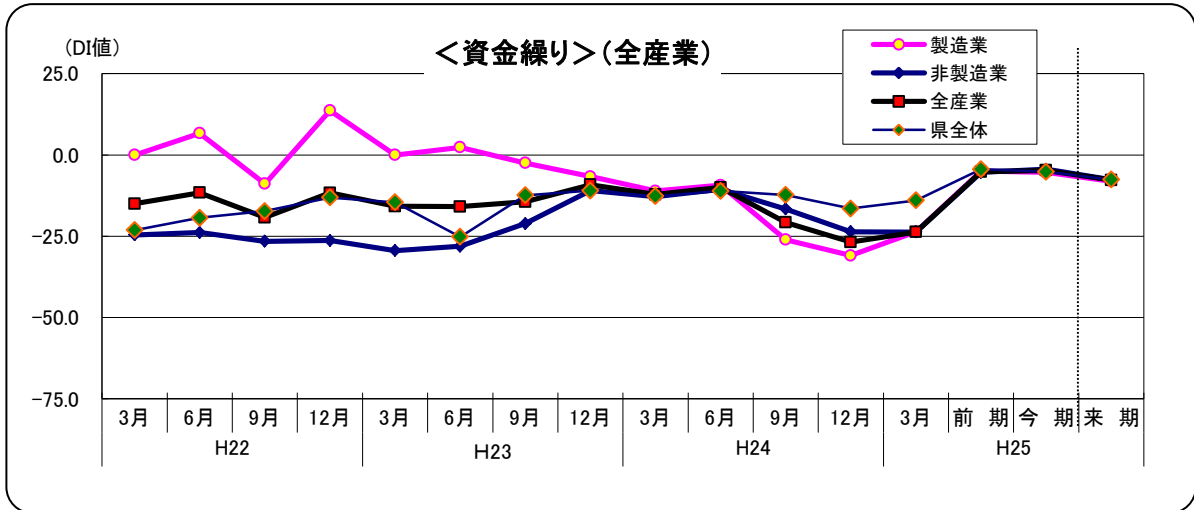
	製造業				非製造業					全産業	県内
	鉄工・機械	繊維	その他	製造計	建設業	小売業	卸売業	サービス業	非製造計		
来期	▲ 13.3	9.1	▲ 27.3	▲ 10.8	0.0	14.3	▲ 30.0	▲ 10.0	▲ 7.5	▲ 8.7	▲ 2.7
今期	▲ 13.3	9.1	▲ 18.2	▲ 8.1	▲ 23.8	▲ 25.0	20.0	▲ 10.3	▲ 11.8	▲ 10.5	▲ 5.0
前期	▲ 6.3	7.7	0.0	0.0	▲ 20.0	0.0	▲ 25.0	▲ 14.3	▲ 16.2	▲ 7.8	▲ 10.4



(4) 資金繰り

(単位:DI)

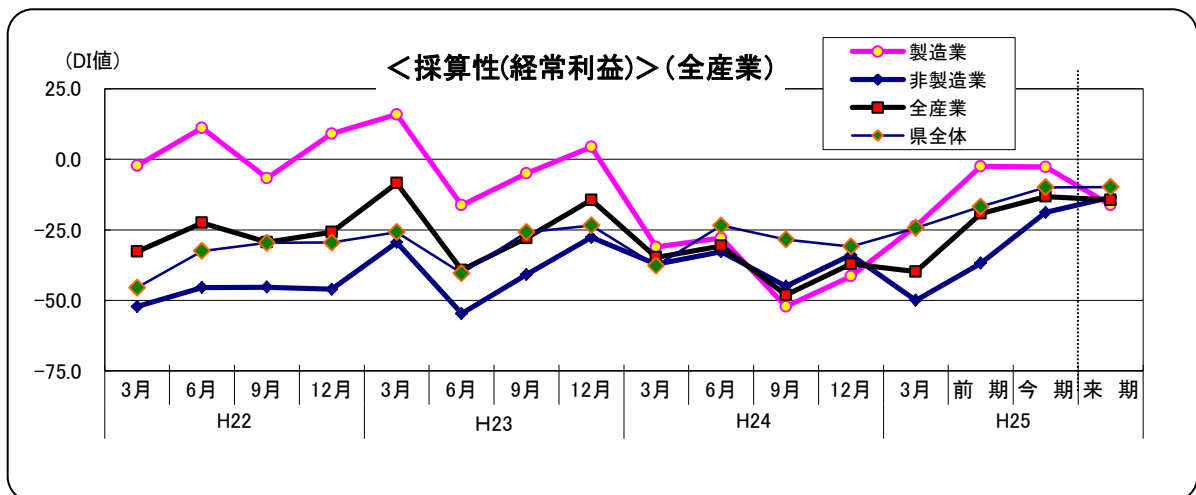
	製造業				非製造業					全産業	県内
	鉄工・機械	繊維	その他	製造計	建設業	小売業	卸売業	サービス業	非製造計		
来期	▲ 13.3	0.0	▲ 9.1	▲ 8.1	▲ 5.0	▲ 14.3	▲ 10.0	▲ 6.9	▲ 7.6	▲ 7.8	▲ 7.6
今期	0.0	▲ 9.1	▲ 9.1	▲ 5.4	▲ 14.3	▲ 12.5	10.0	0.0	▲ 4.4	▲ 4.8	▲ 5.2
前期	12.5	▲ 15.4	▲ 18.2	▲ 5.0	0.0	0.0	▲ 12.5	▲ 7.1	▲ 5.4	▲ 5.2	▲ 4.4



(5) 採算性(経常利益)

(単位:DI)

	製造業				非製造業					全産業	県内
	鉄工・機械	繊維	その他	製造計	建設業	小売業	卸売業	サービス業	非製造計		
来期	▲ 40.0	0.0	0.0	▲ 16.2	▲ 5.0	▲ 14.3	▲ 20.0	▲ 16.7	▲ 13.4	▲ 14.4	▲ 9.8
今期	▲ 6.7	9.1	▲ 9.1	▲ 2.7	▲ 23.8	▲ 12.5	▲ 10.0	▲ 20.0	▲ 18.8	▲ 13.2	▲ 9.9
前期	6.3	▲ 15.4	0.0	▲ 2.5	▲ 40.0	▲ 40.0	▲ 37.5	▲ 33.3	▲ 36.8	▲ 19.2	▲ 16.8

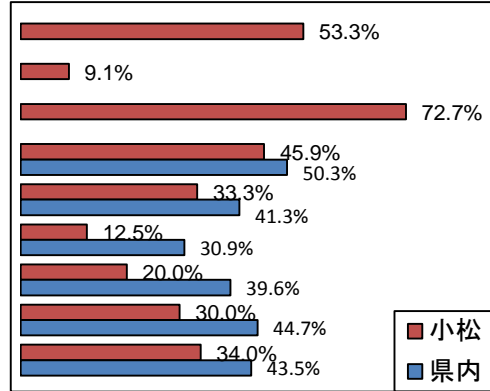


設備投資の動向

(1) 今年度前半(平成 25 年 4 月～25 年 9 月の6ヶ月)に設備投資を

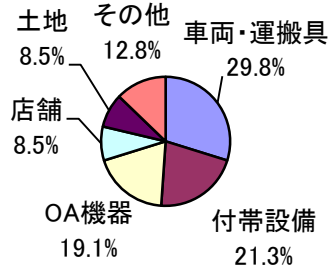
	実施した		県内
	小松		
鉄工・機械	8 社	53.3%	
繊維	1 社	9.1%	
その他製造	8 社	72.7%	
製造業	17 社	45.9%	50.3%
建設業	7 社	33.3%	41.3%
小売業	1 社	12.5%	30.9%
卸売業	2 社	20.0%	39.6%
サービス業(運輸含む)	9 社	30.0%	44.7%
全体	36 社	34.0%	43.5%

<業種ごとの実施した会社の比率>

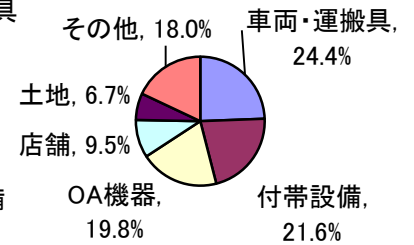


	小松	県内
車両・運搬具	29.8%	24.4%
付帯設備	21.3%	21.6%
OA 機器	19.1%	19.8%
店舗	8.5%	9.5%
土地	8.5%	6.7%
その他	12.8%	18.0%

<小松>



<県内>

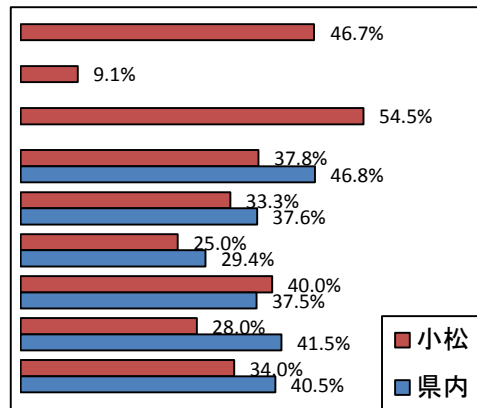


※設備投資内容(複数回答有り)

(2) 今年度後半(平成 25 年 10 月～26 年 3 月の6ヶ月)に設備投資を

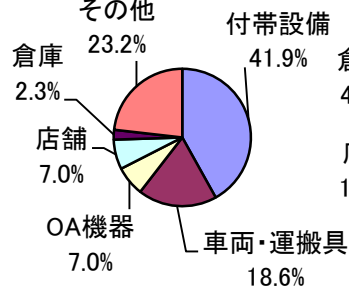
	計画している		県内
	小松		
鉄工・機械	7 社	46.7%	
繊維	1 社	9.1%	
その他製造	6 社	54.5%	
製造業	14 社	37.8%	46.8%
建設業	7 社	33.3%	37.6%
小売業	2 社	25.0%	29.4%
卸売業	4 社	40.0%	37.5%
サービス業(運輸含む)	9 社	28.0%	41.5%
全体	29 社	34.0%	40.5%

<業種ごとの実施した会社の比率>

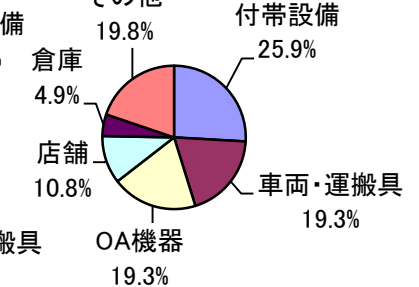


	小松	県内
付帯設備	41.9%	25.9%
車両・運搬具	18.6%	19.3%
OA 機器	7.0%	19.3%
店舗	7.0%	10.8%
倉庫	2.3%	4.9%
その他	23.2%	19.8%

<小松>

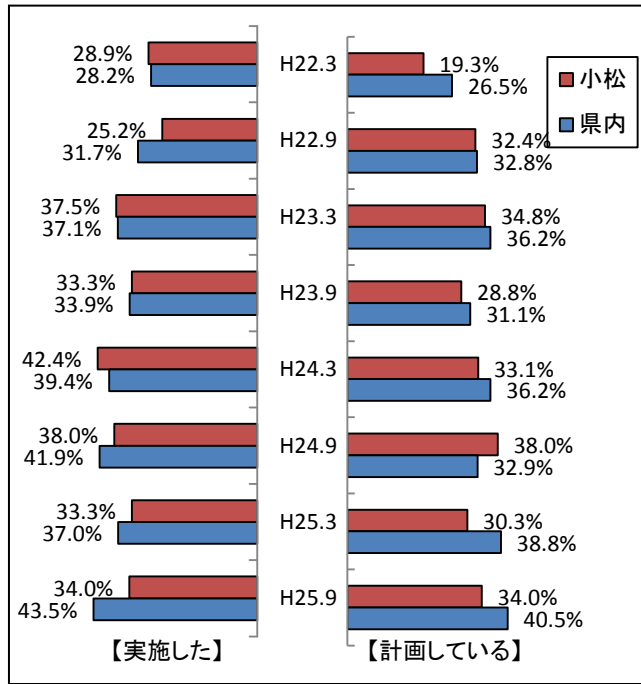


<県内>



※設備投資内容(複数回答有り)

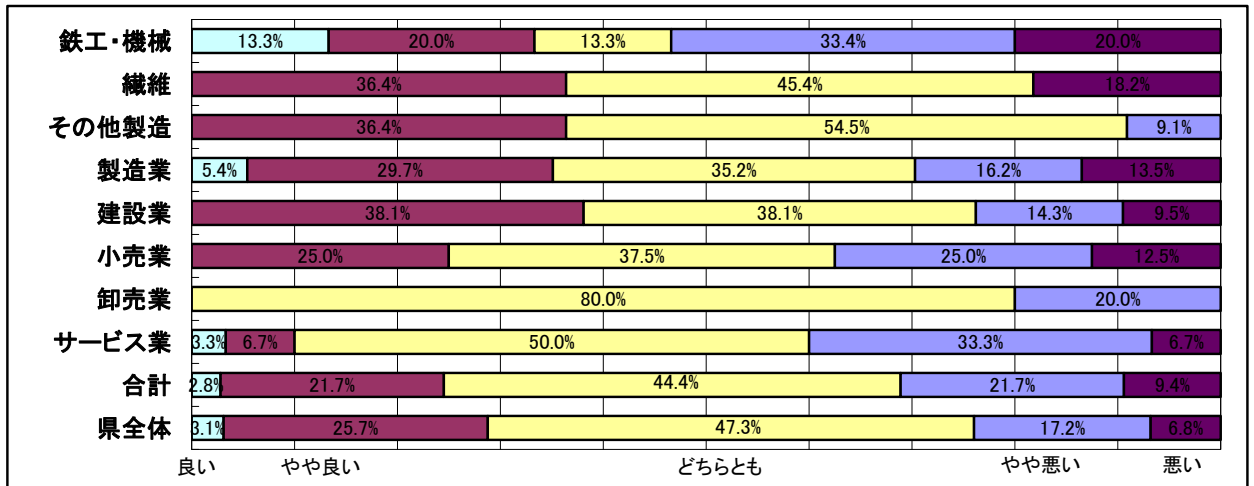
		小松	県内
実施した	H22.3	28.9%	28.2%
	H22.9	25.2%	31.7%
	H23.3	37.5%	37.1%
	H23.9	33.3%	33.9%
	H24.3	42.4%	39.4%
	H24.9	38.0%	41.9%
	H25.3	33.3%	37.0%
H25.9	34.0%	43.5%	
計画している	H22.3	19.3%	26.5%
	H22.9	32.4%	32.8%
	H23.3	34.8%	36.2%
	H23.9	28.8%	31.1%
	H24.3	33.1%	36.2%
	H24.9	38.0%	32.9%
	H25.3	30.3%	38.8%
H25.9	34.0%	40.5%	



景気の現状

9月現在の景気状況は、どのあたりだと思いますか？

	良い		やや良い		どちらとも いえない		やや悪い		悪い	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内
鉄工・機械	13.3%		20.0%		13.3%		33.4%		20.0%	
繊維	0.0%		36.4%		45.4%		0.0%		18.2%	
その他製造	0.0%		36.4%		54.5%		9.1%		0.0%	
製造業	5.4%	2.9%	29.7%	26.5%	35.2%	41.8%	16.2%	20.6%	13.5%	8.2%
建設業	0.0%	4.5%	38.1%	40.9%	38.1%	40.0%	14.3%	10.0%	9.5%	4.5%
小売業	0.0%	0.0%	25.0%	14.9%	37.5%	52.2%	25.0%	20.9%	12.5%	11.9%
卸売業	0.0%	2.1%	0.0%	18.8%	80.0%	64.6%	20.0%	14.6%	0.0%	0.0%
サービス業(運輸含む)	3.3%	4.1%	6.7%	19.5%	50.0%	52.0%	33.3%	17.9%	6.7%	6.5%
全体	2.8%	3.1%	21.7%	25.7%	44.4%	47.3%	21.7%	17.2%	9.4%	6.8%



今期(第2四半期)直面している経営上の問題点(複数回答可)

	小松		県内	
仕入単価の上昇	49社	25.8%	22.3%	25.8%
需要の停滞、売上の減少	33社	17.4%	20.2%	17.4%
経費の増加	29社	15.3%	14.1%	15.3%
販売単価の低下・上昇難	29社	15.3%	13.7%	15.3%
大企業の進出や過当競争による競争の激化	21社	11.1%	9.8%	11.1%
従業員の確保難	18社	9.5%	10.0%	9.5%
後継者の育成・確保	10社	5.3%	5.9%	5.3%
事業資金の借入難	1社	0.5%	1.5%	0.5%
金利負担の増加	0社	0.0%	1.3%	0.0%
その他	0社	0.0%	1.3%	0.0%

具体的な問題点

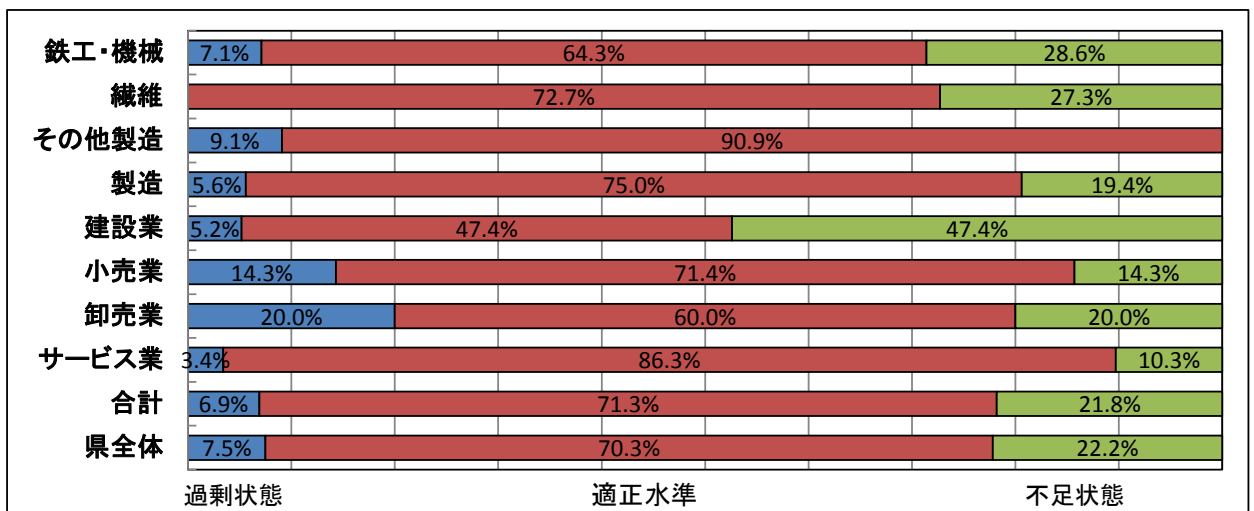
原材料・資材の価格が徐々に上昇傾向にある(製造業)
石油製品、ラップ、トレーなどすべて値上がりし、売価に中々添加できない経費の拡大が心配 (小売業)
消耗品が売上に対し反比例している(製造業)
仕入材料の全量が輸入LNGであり、単価の上昇と円安による負担増で経営が圧迫されている (サービス業)
電気、ガス料金、消耗品費の上昇(製造業)
燃料の高止まり(製造・サービス業)
原料高と消費低迷(製造業)
ガス代の価格上昇と職人の高齢化による後継者育成が問題(製造業)
自動車メーカーの海外シフト(製造業)
過当競争の激化による売上の減少(小売業)
バス市場の上昇は望めない(製造業)
市発注の土木工事が年々減少し、ますます競争が激化している。その上各資材が値上げと現金払いを要求している(建設業)
取引先の生産の減少(製造業)
受注の波が大きい。
山の高い時に合わせて人の確保が出来ないため、残業が増え、労務費が増加する。仕事の平準化が難しい(製造業)
若年トラックドライバー不足、軽油の高騰(サービス業)
優秀な人材確保が難しい(建設業)
現場監督、技術者が不足している(建設業)
職人専門工の確保(建設業)
工場(屋外作業)従業員がいない(建設業)
最近の異常気象により出足が遠のくこと(小売業)
鳥インフルエンザ等による原毛の確保難(小売業)
アベノミクスの効果が出ていない(製造業)
消費税の増税転換(卸売業)
消費税増税するか否か、先行不透明による停滞(小売業)

金融円滑化法期限到来しても対応は不変であるが、経営改善計画の実効性にカイ離が大きく苦慮している企業が多々ある。景気回復度は業種間に差があり、中小零細企業に回復の実感は余り認められない(サービス業)

企業における諸問題の影響や対策等について

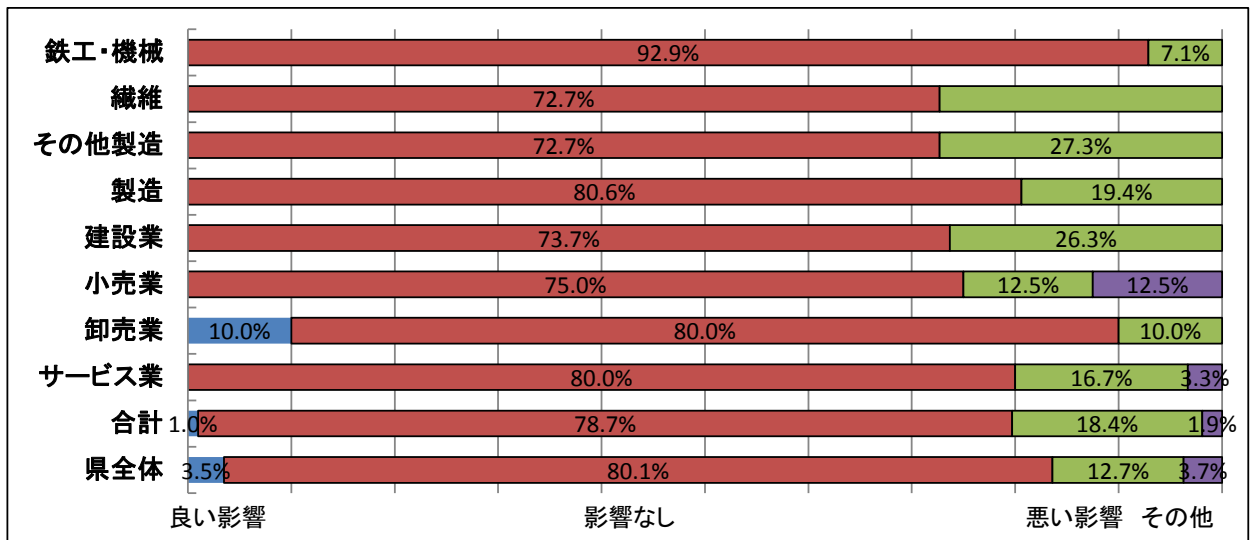
1. 現在の雇用状況については、どの程度の状態と思われますか

	過剰状態		適正水準		不足状態	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内
鉄工・機械	7.1%		64.3%		28.6%	
繊維	0.0%		72.7%		27.3%	
その他製造	9.1%		90.9%		0.0%	
製造業	5.6%	10.7%	75.0%	73.4%	19.4%	16.0%
建設業	5.2%	3.7%	47.4%	64.5%	47.4%	31.8%
小売業	14.3%	6.3%	71.4%	75.0%	14.3%	18.8%
卸売業	20.0%	6.3%	60.0%	79.2%	20.0%	14.6%
サービス業(運輸含む)	3.4%	7.5%	86.3%	65.0%	10.3%	27.5%
全体	6.9%	7.5%	71.3%	70.3%	21.8%	22.2%



2. 猛暑による影響はありましたか？

	良い影響を受けた		特に影響は受けていない		悪い影響を受けた		その他	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内
鉄工・機械	0.0%		92.9%		7.1%		0.0%	
繊維	0.0%		72.7%		27.3%		0.0%	
その他製造	0.0%		72.7%		27.3%		0.0%	
製造業	0.0%	1.2%	80.6%	79.2%	19.4%	15.5%	0.0%	4.2%
建設業	0.0%	4.7%	73.7%	84.0%	26.3%	9.4%	0.0%	1.9%
小売業	0.0%	5.9%	75.0%	72.1%	12.5%	16.2%	12.5%	5.9%
卸売業	10.0%	8.3%	80.0%	75.0%	10.0%	12.5%	0.0%	4.2%
サービス業(運輸含む)	0.0%	2.5%	80.0%	84.4%	16.7%	9.8%	3.3%	3.3%
全体	1.0%	3.5%	78.7%	80.1%	18.4%	12.7%	1.9%	3.7%



「猛暑の影響」の項目における具体的意見

① 良い影響を受けた

車による移動機会の増加により、ガソリン消費のアップ

② 特に影響は受けていない

なし

③ 悪い影響を受けた

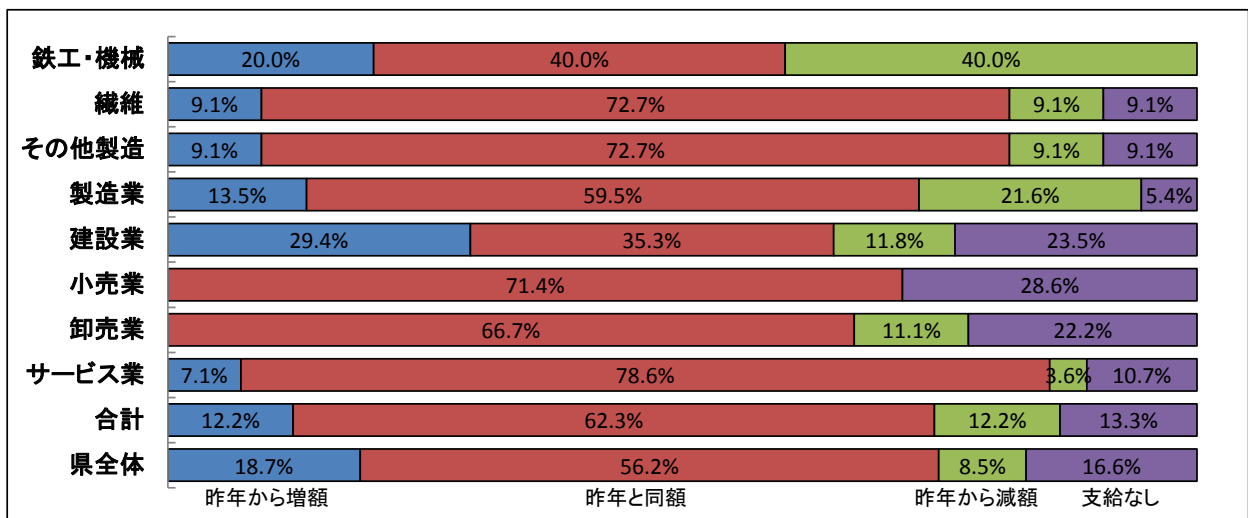
外仕事で効率の悪化
生産効率の低下
社員の熱中症多発
需要の減少
客足が伸びない
猛暑による電気料の増加
工場の空調費の増加
コスト増
エアコンの故障

商品仕入が今までより難しくなった
冷房費の増加


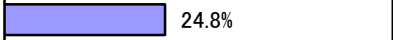




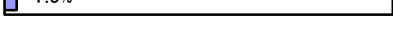
- ④ その他(わからない含む)
なし

3. 円安、株高を背景に業績の改善が進んでいる企業においては一時金(ボーナス)の増額などを行う動きがでております。昨年と比較した今夏の対応はいかがでしたか？

	昨夏から増額		昨夏と同額		昨夏から減額		支給なし	
	小松	県内	小松	県内	小松	県内	小松	県内
鉄工・機械	20.0%		40.0%		40.0%		0.0%	
繊維	9.1%		72.7%		9.1%		9.1%	
その他製造	9.1%		72.7%		9.1%		9.1%	
製造業	13.5%	18.2%	59.5%	54.1%	21.6%	14.1%	5.4%	13.5%
建設業	29.4%	23.1%	35.3%	52.9%	11.8%	8.7%	23.5%	15.4%
小売業	0.0%	12.3%	71.4%	61.5%	0.0%	1.5%	28.6%	24.6%
卸売業	0.0%	27.7%	66.7%	51.1%	11.1%	8.5%	22.2%	12.8%
サービス業(運輸含む)	7.1%	15.7%	78.6%	61.2%	3.6%	4.1%	10.7%	19.0%
全体	12.2%	18.7%	62.3%	56.2%	12.2%	8.5%	13.3%	16.6%



4. 今年度、必要性が高まっている資金需要はありますか(複数回答可)

	小松	県内	
特に必要性は高まっていない	49.5%	44.4%	 49.5%
既存設備の改修、更新にかかわる資金	24.8%	23.4%	 24.8%
新規設備投資に係る資金	11.4%	12.5%	 11.4%
売上増加に伴う運転資金	9.5%	8.1%	 9.5%
研究開発資金	1.9%	4.5%	 1.9%
販路開拓に係る資金	1.0%	5.2%	 1.0%
その他	1.9%	1.9%	 1.9%

「必要性が高まっている資金需要」の項目における「その他」の意見

仕入単価増、経費増に対する運転資金(製造業)
海外子会社に対する投資資金 (製造業)

- 他に、商工会議所が取組む課題やご意見・ご要望などがございましたら、お聞かせ下さい。

①事業を営む企業はすべて商工会議所を利用すべきであり、会員の増加が図られるべきだ
②現在実施されている事業や運営が真に会員のメリット・サポートになっているのか、方針・実施内容の点検が必要
③商業流通に対して取組が少ない
④商工会議所の方々が企業へ見学に来て、気付いた事(素直な意見)等アドバイスしていただき、お互いにレベルUPをしていきたい

会議所コメント：

- ① 会員事業所に対するサービスの向上を図り、更に充実した信頼される商工会議所を構築して参ります。
- ② 情報収集を怠ることなく、常に時代に適し会員事業所から必要とされる事業を展開して参ります。
- ③ 本所の関係委員会・部会等での議論を踏まえ、中小企業の発展を目的とした適切な取り組みを実施してまいります。
- ④ 事業所規模に分け隔たりなく、中小企業相談所における巡回指導を積極的に実施して参ります。