

























つしん景況レポート

作州地域中小企業景況動向調査 2014. 4~6月期 第10回

【特別調査—中小企業のIT(情報技術)活用について】

津山信用金庫は、作州地域内の経営者のご協力のもと、第10回つしん景況レポートを発刊いたしました。作州地域の景況感を経営者の皆様方と共有し、皆様方のよきパートナーとして地域の繁栄に努めてまいります。

■概況：4月～6月の業況は雨曇、7月～9月の見通しは曇り■

| 【地域別天気図】 | 2013年 4月～6月 | 2013年 7月～9月 | 2013年 10月～12月 | 2014年 1月～3月 | 今期実績 4月～6月 | 来期見通し 7月～9月 |
|----------|---|---|---|--|---|---|
| 作州地域全体 |  |  |  |  |  |  |
| 津山鏡野地域 |  |  |  |  |  |  |
| 真庭地域 |  |  |  |  |  |  |
| 美作勝央地域 |  |  |  |  |  |  |

●作州地域全体では、今期(2014年4月～6月)の業況判断DIは、消費増税前の駆け込み需要の反動で前期比29.1ポイントと大幅に下降し、マイナス3.5となった。来期(2014年7月～9月)はプラス8.1と業況感が回復する見通しとなっている。

●地域別には、津山鏡野地域は前期比24.4ポイント下降しマイナス1.7、真庭地域は前期比41.5ポイント下降しマイナス7.3、美作勝央地域は前期比31.4ポイント下降しマイナス5.7となった。来期は、津山鏡野地域プラス6.5、真庭地域プラス14.6、美作勝央地域プラス5.7と業況感が回復する見通しとなっている。

| 業況判断DI | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|--------|------|------|------|------|-------|-------|------|------|------|
| | | DI | 良い | 普通 | 悪い | DI | 良い | 普通 | 悪い |
| 作州地域全体 | 25.6 | 29.8 | 36.9 | 33.3 | ▲ 3.5 | 29.3 | 49.5 | 21.2 | 8.1 |
| 津山鏡野地域 | 22.7 | 31.1 | 36.1 | 32.8 | ▲ 1.7 | 26.2 | 54.1 | 19.7 | 6.5 |
| 真庭地域 | 34.2 | 29.3 | 34.1 | 36.6 | ▲ 7.3 | 36.6 | 41.5 | 22.0 | 14.6 |
| 美作勝央地域 | 25.7 | 25.7 | 42.9 | 31.4 | ▲ 5.7 | 31.4 | 42.9 | 25.7 | 5.7 |

※ DIとは、Diffusion Index の略で、「良い(または増加、上昇、楽)」と回答があった企業数の割合(%)から「悪い(または減少、下降、苦しい)」と回答があった企業数の割合(%)を差し引いた値

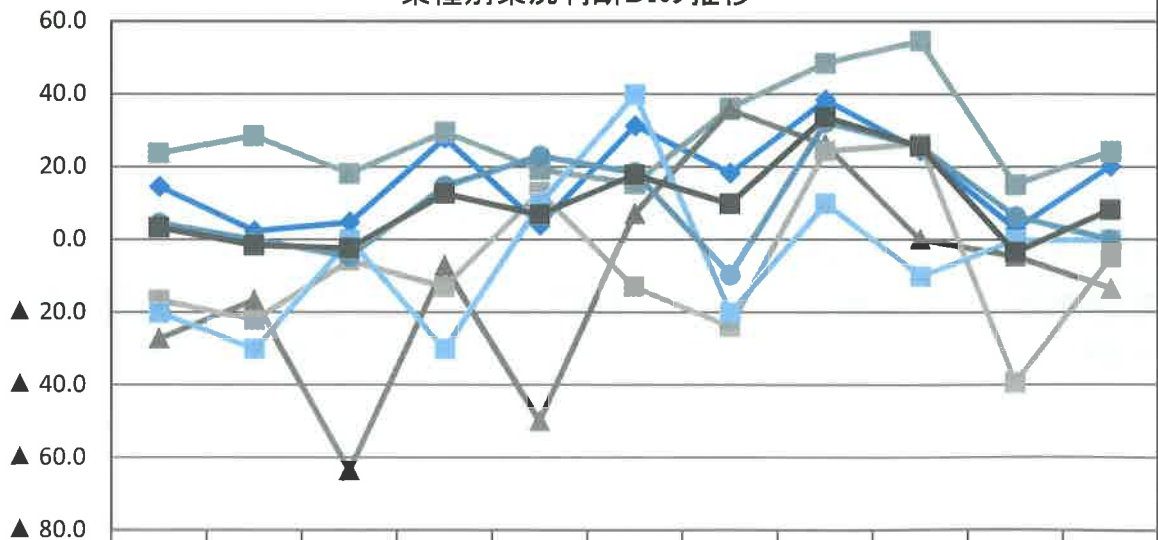
■天気図のご説明■

| DI | 30以上 | 10以上～ 30未満 | 0以上～ 10未満 | ▲10以上 ～ 0未満 | ▲30以上 ～ ▲10未満 | ▲30未満 |
|-----|---|---|--|---|---|---|
| 天気図 |  |  |  |  |  |  |

■ 全業種総合 ■

| 【業種別 天気図】 | 2013年 4月～6月 | 2013年 7月～9月 | 2013年 10月～12月 | 2014年 1月～3月 | 今期実績 4月～6月 | 来期見通し 7月～9月 |
|--------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| 製造業 | | | | | | |
| 建設業 | | | | | | |
| 卸売業 | | | | | | |
| 小売業 | | | | | | |
| 不動産業 | | | | | | |
| サービス業 | | | | | | |
| 全業種 | | | | | | |

業種別業況判断DIの推移



| | '12/1月 ～3月 | 4月～ 6月 | 7月～ 9月 | 10月～ 12月 | '13/1月 ～3月 | 4月～ 6月 | 7月～ 9月 | 10月～ 12月 | '14/1月 ～3月 | 4月～ 6月 | 7月～ 9月 見通し |
|---------|---------------|-----------|-----------|-------------|---------------|-----------|-----------|-------------|---------------|-----------|------------------|
| ◆ 製造業 | 14.6 | 2.4 | 4.9 | 28.0 | 4.1 | 31.4 | 18.4 | 38.5 | 24.6 | 3.1 | 20.3 |
| ■ 建設業 | 23.8 | 28.6 | 18.2 | 29.6 | 19.3 | 15.4 | 36.3 | 48.5 | 54.6 | 15.1 | 24.3 |
| ▲ 卸売業 | ▲ 27.3 | ▲ 16.7 | ▲ 63.6 | ▲ 7.2 | ▲ 50.0 | 7.1 | 35.7 | 26.1 | 0.0 | ▲ 4.6 | ▲ 13.7 |
| ■ 小売業 | ▲ 16.7 | ▲ 22.2 | ▲ 5.9 | ▲ 13.1 | 13.0 | ▲ 13.1 | ▲ 24.0 | 24.3 | 26.3 | ▲ 39.4 | ▲ 5.2 |
| ■ 不動産業 | ▲ 20.0 | ▲ 30.0 | 0.0 | ▲ 30.0 | 10.0 | 40.0 | ▲ 20.0 | 10.0 | ▲ 10.0 | 0.0 | 0.0 |
| ● サービス業 | 4.5 | 0.0 | ▲ 4.5 | 14.8 | 23.1 | 18.5 | ▲ 9.7 | 32.3 | 25.8 | 6.5 | 0.0 |
| ■ 全業種 | 3.3 | ▲ 1.6 | ▲ 2.4 | 12.6 | 6.8 | 17.8 | 9.8 | 33.6 | 25.6 | ▲ 3.5 | 8.1 |

| 全業種 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----|------|------|------|-------|--------|-------|------|-------|--------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず |
| 業況 | 25.6 | 29.8 | 36.9 | 33.3 | ▲ 3.5 | 29.3 | 49.5 | 21.2 | 8.1 |
| 売上 | 19.6 | 27.3 | 28.3 | 44.4 | ▲ 17.1 | 40.4 | 41.9 | 17.7 | 22.7 |
| 収益 | 11.6 | 19.7 | 33.8 | 46.5 | ▲ 26.8 | 33.3 | 47.5 | 19.2 | 14.1 |

- 業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)はマイナス3.5となり、前期比29.1ポイント下降した。来期(2014年7月～9月)見通しはプラス8.1となっている。
- 売上DIは、今期はマイナス17.1となり、前期比36.7ポイント下降した。来期見通しはプラス22.7となっている。
- 収益DIは、今期はマイナス26.8となり、前期比38.4ポイント下降した。来期見通しはプラス14.1となっている。

| 全業種 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----------|--------|------|------|------|--------|--------|------|------|--------|
| | | DI区分 | DI | 楽・過剰 | 変らず・適正 | 苦しい・不足 | DI | 楽・過剰 | 変らず・適正 |
| 資金繰り | 5.5 | 13.6 | 77.3 | 9.1 | 4.5 | 8.1 | 84.3 | 7.6 | 0.5 |
| 雇用(人手過不足) | ▲ 37.2 | 7.6 | 65.7 | 26.8 | ▲ 19.2 | 4.5 | 68.7 | 26.8 | ▲ 22.3 |
| 設備投資 | ▲ 12.2 | 6.4 | 78.7 | 14.9 | ▲ 8.5 | 5.9 | 78.7 | 15.4 | ▲ 9.5 |

- 資金繰り判断DIは、今期(2014年4月～6月)はプラス4.5となり、前期比1.0ポイント下降した。来期(2014年7月～9月)見通しはプラス0.5となっている。
- 人手過不足判断DIは、今期はマイナス19.2となり、前期比18.0ポイント上昇した。来期見通しはマイナス22.3となっている。
- 設備投資DIは、今期はマイナス8.5となり、前期比3.7ポイント上昇した。来期見通しはマイナス9.5となっている。「適正」と回答のあった企業が約8割となっている。

■ 製造業 ■

| 製造業全般 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-------|------|------|------|-------|--------|-------|------|-------|--------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず |
| 業況 | 24.6 | 37.5 | 28.1 | 34.4 | 3.1 | 37.5 | 45.3 | 17.2 | 20.3 |
| 売上 | 4.6 | 25.0 | 28.1 | 46.9 | ▲ 21.9 | 42.2 | 35.9 | 21.9 | 20.3 |
| 収益 | 3.0 | 17.2 | 35.9 | 46.9 | ▲ 29.7 | 35.9 | 42.2 | 21.9 | 14.0 |

- 製造業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比21.5ポイント下降し、プラス3.1となった。来期(2014年7月～9月)見通しはプラス20.3となっている。
- 売上判断DIは、今期はマイナス21.9、来期見通しはプラス20.3となっている。
- 収益判断DIは、今期はマイナス29.7、来期見通しはプラス14.0となっている。
- 製造業の内、下表の製造業(金属製品製造業、木材・木製品製造業、農林業)を除くその他製造業の業況判断DIは、今期はプラス3.7、来期見通しはプラス22.2となっている。

| 製造業のうち： 金属製品製造業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|--------------------|------|------|------|-------|--------|-------|------|-------|--------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変らず |
| 業況 | 50.0 | 41.7 | 33.3 | 25.0 | 16.7 | 58.3 | 33.3 | 8.3 | 50.0 |
| 売上 | 50.0 | 16.7 | 33.3 | 50.0 | ▲ 33.3 | 75.0 | 25.0 | 0.0 | 75.0 |
| 収益 | 50.0 | 8.3 | 33.3 | 58.3 | ▲ 50.0 | 66.7 | 33.3 | 0.0 | 66.7 |

●金属製品製造業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比33.3ポイント下降し、プラス16.7となった。来期(2014年7月～9月)見通しはプラス50.0となっている。

●売上判断DIは、今期はマイナス33.3、来期見通しはプラス75.0となっている。

●収益判断DIは、今期はマイナス50.0、来期見通しはプラス66.7となっている。

●受注残DIの来期の見通しはプラス75.0となっており、大口の受注を控えているとの声が複数あった。

| 製造業のうち： 木材・木製品製造業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|----------------------|-------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 35.7 | 21.4 | 21.4 | 57.1 | ▲ 35.7 | 21.4 | 42.9 | 35.7 | ▲ 14.3 |
| 売上 | 7.1 | 14.3 | 35.7 | 50.0 | ▲ 35.7 | 35.7 | 28.6 | 35.7 | 0.0 |
| 収益 | ▲ 7.2 | 7.1 | 42.9 | 50.0 | ▲ 42.9 | 28.6 | 50.0 | 21.4 | 7.2 |

●木材・木製品製造業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比71.4ポイントと大幅に下落しマイナス35.7となった。来期(2014年7月～9月)見通しはマイナス14.3となっている。

●売上判断DIは、今期マイナス35.7、来期見通しはゼロとなっている。

●収益判断DIは、今期マイナス42.9、来期見通しはプラス7.2となっている。

●製材業では、消費増税前の駆け込み需要の反動で想定していた以上の売上減少となったとの声が複数あった。また、販売価格および原木仕入価格が下降している。

| 製造業のうち： 農林業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|----------------|--------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 0.0 | 45.5 | 45.5 | 9.1 | 36.4 | 36.4 | 54.5 | 9.1 | 27.3 |
| 売上 | ▲ 41.7 | 36.4 | 36.4 | 27.3 | 9.1 | 18.2 | 45.5 | 36.4 | ▲ 18.2 |
| 収益 | ▲ 25.0 | 36.4 | 27.3 | 36.4 | 0.0 | 18.2 | 36.4 | 45.5 | ▲ 27.3 |

●農林業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は36.4ポイントとなった。

来期(2014年7月～9月)見通しはプラス27.3となっている。

●売上判断DIは、今期プラス9.1、来期見通しはマイナス18.2となっている。

●収益判断DIは、今期はゼロ、来期見通しはマイナス27.3となっている。

●農業では、収穫期を迎えたことで業況感が回復している。

■ 建設業 ■

| 建設業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----|------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 54.6 | 30.3 | 54.5 | 15.2 | 15.1 | 36.4 | 51.5 | 12.1 | 24.3 |
| 売上 | 42.4 | 27.3 | 24.2 | 48.5 | ▲ 21.2 | 39.4 | 42.4 | 18.2 | 21.2 |
| 収益 | 21.2 | 21.2 | 42.4 | 36.4 | ▲ 15.2 | 30.3 | 51.5 | 18.2 | 12.1 |

●建設業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比39.5ポイント下落しプラス15.1となった。来期(2014年7月～9月)見通しはプラス24.3となっている。

●売上判断DIは、今期マイナス21.2、来期見通しはプラス21.2となっている。

●収益判断DIは、今期マイナス15.2、来期見通しはプラス12.1となっている。

●住宅建設を除く建設業の業況判断DIは、今期はマイナス5.5となった。来期見通しはプラス5.6となっている。

●公共工事では、耐震補強工事の発注が継続すると見込まれている。

| 建設業のうち: 住宅建設 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----------------|------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 60.0 | 46.7 | 46.7 | 6.7 | 40.0 | 46.7 | 53.3 | 0.0 | 46.7 |
| 売上 | 46.7 | 40.0 | 26.7 | 33.3 | 6.7 | 40.0 | 53.3 | 6.7 | 33.3 |
| 収益 | 40.0 | 40.0 | 33.3 | 26.7 | 13.3 | 40.0 | 46.7 | 13.3 | 26.7 |

- 住宅建設業者の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比20.0ポイント下降しプラス40.0となった。来期(2014年7月～9月)の見通しはプラス46.7となっている。
- 売上判断DIは、今期プラス6.7、来期見通しはプラス33.3となっている。
- 収益判断DIは、今期プラス13.3、来期見通しはプラス26.7となっている。
- 受注残DIは、今期マイナス6.6、来期見通しはプラス6.7となっており、大幅な落ち込みはないとの声が多数あった。

■卸売業■

| 卸売業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----|-----|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 0.0 | 31.8 | 31.8 | 36.4 | ▲ 4.6 | 13.6 | 59.1 | 27.3 | ▲ 13.7 |
| 売上 | 9.1 | 22.7 | 45.5 | 31.8 | ▲ 9.1 | 40.9 | 40.9 | 18.2 | 22.7 |
| 収益 | 9.1 | 18.2 | 36.4 | 45.5 | ▲ 27.3 | 31.8 | 45.5 | 22.7 | 9.1 |

- 卸売業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)はマイナス4.6となった。来期(2014年7月～9月)見通しはマイナス13.7となっている。
- 売上判断DIは、今期マイナス9.1、来期見通しはプラス22.7となっている。
- 収益判断DIは、今期マイナス27.3、来期見通しはプラス9.1となっている。

■小売業■

| 小売業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-----|------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 26.3 | 13.2 | 34.2 | 52.6 | ▲ 39.4 | 23.7 | 47.4 | 28.9 | ▲ 5.2 |
| 売上 | 29.0 | 23.7 | 15.8 | 60.5 | ▲ 36.8 | 47.4 | 36.8 | 15.8 | 31.6 |
| 収益 | 13.2 | 13.2 | 15.8 | 71.1 | ▲ 57.9 | 39.5 | 42.1 | 18.4 | 21.1 |

- 小売業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比65.7ポイントと大幅に下降しマイナス39.4となった。来期(2014年7月～9月)見通しはマイナス5.2となっている。
- 売上判断DIは、今期マイナス36.8、来期見通しはプラス31.6となっている。
- 収益判断DIは、今期マイナス57.9、来期見通しはプラス21.1となっている。
- 自動車小売業を除く小売業の業況判断DIは、今期マイナス29.6、来期見通しはプラス11.1となっている。

| 小売業のうち: 自動車小売業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-------------------|------|------|------|-------|---------|-------|------|-------|---------|
| | | DI区分 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず |
| 業況 | 27.2 | 0.0 | 36.4 | 63.6 | ▲ 63.6 | 9.1 | 36.4 | 54.5 | ▲ 45.4 |
| 売上 | 27.2 | 9.1 | 9.1 | 81.8 | ▲ 72.7 | 45.5 | 36.4 | 18.2 | 27.3 |
| 収益 | 18.2 | 0.0 | 9.1 | 90.9 | ▲ 90.9 | 45.5 | 36.4 | 18.2 | 27.3 |

●自動車小売業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比90.8ポイントと大幅に下降しマイナス63.6となった。来期(2014年7月～9月)見通しはマイナス45.4となっている。

●売上判断DIは、今期マイナス72.7、来期見通しはプラス27.3となっている。

●収益判断DIは、今期マイナス90.9、来期見通しはプラス27.3となっている。

●消費増税前の駆け込み需要の反動で新車の販売が止まったとする声が多く聞かれた。

■不動産業■

| 不動産業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|------|--------|------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|-------|
| | | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 |
| 業況 | ▲ 10.0 | 30.0 | 40.0 | 30.0 | 0.0 | 30.0 | 40.0 | 30.0 | 0.0 |
| 売上 | 20.0 | 40.0 | 20.0 | 40.0 | 0.0 | 20.0 | 60.0 | 20.0 | 0.0 |
| 収益 | 30.0 | 50.0 | 10.0 | 40.0 | 10.0 | 20.0 | 60.0 | 20.0 | 0.0 |

●不動産業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)はゼロとなった。

来期(2014年7月～9月)見通しもゼロとなっている。

●売上判断DIは、今期はゼロ、来期見通しもゼロとなっている。

●収益判断DIは、今期プラス10.0、来期見通しはゼロとなっている。

●今後の更なる消費税上げを見越して今のうちに商品を確保したいとの声も聞かれた。

■サービス業■

| サービス業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-------|------|------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|-------|
| | | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 |
| 業況 | 25.8 | 32.3 | 41.9 | 25.8 | 6.5 | 22.6 | 54.8 | 22.6 | 0.0 |
| 売上 | 22.6 | 35.5 | 38.7 | 25.8 | 9.7 | 35.5 | 54.8 | 9.7 | 25.8 |
| 収益 | 12.9 | 22.6 | 48.4 | 29.0 | ▲ 6.4 | 29.0 | 58.1 | 12.9 | 16.1 |

●サービス業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)は前期比19.3ポイント下降しプラス6.5となった。来期(2014年7月～9月)見通しはゼロとなっている。

●売上判断DIは、今期プラス9.7、来期見通しはプラス25.8となっている。

●収益判断DIは、今期マイナス6.4、来期見通しはプラス16.1となっている。

●運送業では、雇用者の安全確保のために労働時間等の管理がより一層求められてきているとの声が聞かれた。

| サービス業のうち： 医療福祉業 | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|--------------------|------|------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|-------|
| | | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 | DI | 良い・増加 | 普通・変わらず | 悪い・減少 |
| 業況 | 41.7 | 33.3 | 50.0 | 16.7 | 16.6 | 33.3 | 58.3 | 8.3 | 25.0 |
| 売上 | 33.3 | 50.0 | 33.3 | 16.7 | 33.3 | 41.7 | 50.0 | 8.3 | 33.4 |
| 収益 | 16.7 | 25.0 | 50.0 | 25.0 | 0.0 | 33.3 | 50.0 | 16.7 | 16.6 |

●医療福祉業の業況判断DIは、今期(2014年4月～6月)はプラス16.6となった。

来期(2014年7月～9月)見通しはプラス25.0となっている。

●売上判断DIは、今期プラス33.3、来期見通しはプラス33.4となっている。

●収益判断DIは、今期はゼロ、来期見通しはプラス16.6となっている。

●診療報酬と介護報酬の改定が4月に行われたが、改定の影響は概ね想定内であったとの声が多かった。

■ 昨年同期比較売上高・収益 ■

| 業種別 | 増加 | 変わらず | 減少 | DI |
|-------|------|------|------|--------|
| 製造業 | 40.6 | 23.4 | 35.9 | 4.7 |
| 建設業 | 39.4 | 36.4 | 24.2 | 15.2 |
| 卸売業 | 31.8 | 31.8 | 36.4 | ▲ 4.6 |
| 小売業 | 26.3 | 26.3 | 47.4 | ▲ 21.1 |
| 不動産業 | 40.0 | 40.0 | 20.0 | 20.0 |
| サービス業 | 38.7 | 32.3 | 29.0 | 9.7 |
| 総計 | 36.4 | 29.3 | 34.3 | 2.1 |

| 業種別 | 増加 | 変わらず | 減少 | DI |
|-------|------|------|------|--------|
| 製造業 | 28.1 | 34.4 | 37.5 | ▲ 9.4 |
| 建設業 | 33.3 | 36.4 | 30.3 | 3.0 |
| 卸売業 | 27.3 | 36.4 | 36.4 | ▲ 9.1 |
| 小売業 | 18.4 | 31.6 | 50.0 | ▲ 31.6 |
| 不動産業 | 40.0 | 40.0 | 20.0 | 20.0 |
| サービス業 | 35.5 | 32.3 | 32.3 | 3.2 |
| 総計 | 28.8 | 34.3 | 36.9 | ▲ 8.1 |

| 業種別 | 増加 | 変わらず | 減少 | DI |
|-----|------|------|-----|------|
| 卸売業 | 31.8 | 68.2 | 0.0 | 31.8 |
| 小売業 | 34.2 | 63.2 | 2.6 | 31.6 |
| 総計 | 33.3 | 65.0 | 1.7 | 31.6 |

- ① 昨年同期(2013年4月～7月)比較売上高DIは、卸売業と小売業はマイナスとなったものの、全業種ではプラス2.1となった。
 ② 昨年同期比較収益DIは、プラスとマイナスの業種が半々となり、全業種でマイナス8.1となった。
 ③ 昨年同期比較販売価格DIは、卸売業プラス31.8、小売業プラス31.6となった。

■ 販売価格 ■

| 販売価格DI | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|--------|------|------|------|------|--------|-------|------|------|--------|
| | | DI | 上昇 | 変わらず | 下降 | DI | 上昇 | 変わらず | 下降 |
| 製造業 | 12.3 | 17.2 | 67.2 | 15.6 | 1.6 | 10.9 | 81.3 | 7.8 | 3.1 |
| 建設業 | 18.2 | 21.2 | 69.7 | 9.1 | 12.1 | 12.1 | 75.8 | 12.1 | 0.0 |
| 卸売業 | 18.2 | 22.7 | 77.3 | 0.0 | 22.7 | 18.2 | 81.8 | 0.0 | 18.2 |
| 小売業 | 5.3 | 28.9 | 68.4 | 2.6 | 26.3 | 10.5 | 86.8 | 2.6 | 7.9 |
| 不動産業 | 0.0 | 10.0 | 50.0 | 40.0 | ▲ 30.0 | 0.0 | 80.0 | 20.0 | ▲ 20.0 |
| サービス業 | 0.0 | 29.0 | 71.0 | 0.0 | 29.0 | 3.2 | 96.8 | 0.0 | 3.2 |
| 総計 | 10.1 | 22.2 | 68.7 | 9.1 | 13.1 | 10.1 | 83.8 | 6.1 | 4.0 |

- 販売価格DIは、不動産業を除くすべての業種でプラスとなり、今期は、全業種でプラス13.1となった。来期見通しは、全業種でプラス4.0となっている。

■ 仕入価格 ■

| 仕入価格DI | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|--------|------|------|------|------|--------|-------|------|------|--------|
| | | DI | 上昇 | 変わらず | 下降 | DI | 上昇 | 変わらず | 下降 |
| 製造業 | 29.2 | 42.2 | 46.9 | 10.9 | 31.3 | 26.6 | 67.2 | 6.3 | 20.3 |
| 建設業 | 60.6 | 60.6 | 33.3 | 6.1 | 54.5 | 42.4 | 54.5 | 3.0 | 39.4 |
| 卸売業 | 36.4 | 36.4 | 63.6 | 0.0 | 36.4 | 27.3 | 72.7 | 0.0 | 27.3 |
| 小売業 | 23.6 | 47.4 | 44.7 | 7.9 | 39.5 | 18.4 | 76.3 | 5.3 | 13.1 |
| 不動産業 | 0.0 | 10.0 | 60.0 | 30.0 | ▲ 20.0 | 10.0 | 70.0 | 20.0 | ▲ 10.0 |
| サービス業 | 19.4 | 48.4 | 51.6 | 0.0 | 48.4 | 22.6 | 77.4 | 0.0 | 22.6 |
| 総計 | 31.2 | 44.9 | 47.5 | 7.6 | 37.3 | 26.3 | 69.2 | 4.5 | 21.8 |

- 仕入価格DIは、不動産業を除くすべての業種でプラスとなり、今期は前期に引き続き仕入価格上昇の回答が多く、全業種でプラス37.3となった。来期見通しは全業種で21.8となっている。

■在庫■

| 在庫DI | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|------|--------|------|------|------|--------|-------|------|------|--------|
| | | 業種別 | DI | 過剰傾向 | 適正 | 不足傾向 | DI | 過剰傾向 | 適正 |
| 製造業 | ▲ 6.2 | 12.7 | 81.0 | 6.3 | 6.4 | 4.8 | 88.9 | 6.3 | ▲ 1.5 |
| 建設業 | 15.1 | 9.1 | 90.9 | 0.0 | 9.1 | 12.1 | 87.9 | 0.0 | 12.1 |
| 卸売業 | 0.0 | 4.5 | 86.4 | 9.1 | ▲ 4.6 | 0.0 | 90.9 | 9.1 | ▲ 9.1 |
| 小売業 | 13.2 | 26.3 | 63.2 | 10.5 | 15.8 | 10.5 | 78.9 | 10.5 | 0.0 |
| 不動産業 | ▲ 10.0 | 10.0 | 70.0 | 20.0 | ▲ 10.0 | 10.0 | 70.0 | 20.0 | ▲ 10.0 |
| 総計 | 3.0 | 13.9 | 78.9 | 7.2 | 6.7 | 7.2 | 85.5 | 7.2 | 0.0 |

●在庫DIは、今期は、全業種で約8割が適正と回答し、全業種でプラス6.7となった。来期見通しは、全業種でゼロとなる見通しとなっている。

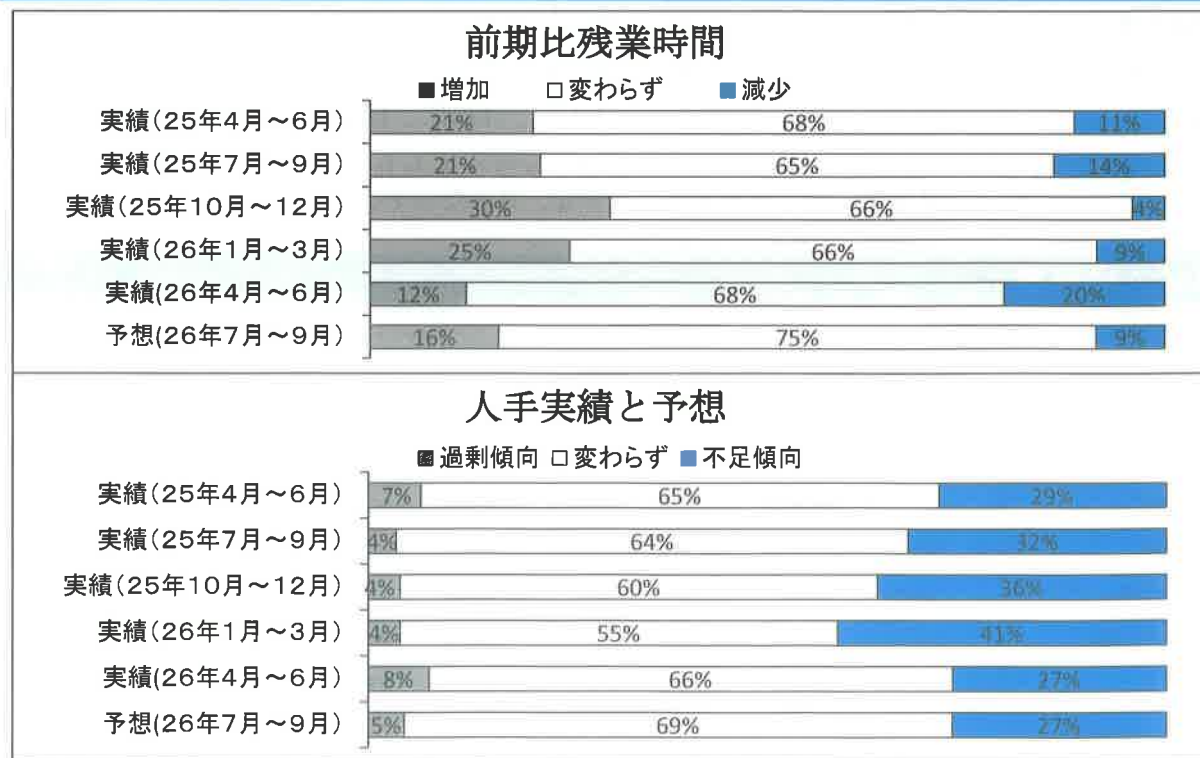
■受注残■

| 受注残DI | 前期 | 今期実績 | | | | 来期見通し | | | |
|-------|------|------|------|------|--------|-------|------|------|------|
| | | 業種別 | DI | 増加 | 変わらず | 減少 | DI | 増加 | 変わらず |
| 製造業 | 13.9 | 29.7 | 31.3 | 39.1 | ▲ 9.4 | 37.5 | 40.6 | 21.9 | 15.6 |
| 建設業 | 24.3 | 21.2 | 36.4 | 42.4 | ▲ 21.2 | 30.3 | 48.5 | 21.2 | 9.1 |
| 総計 | 17.3 | 26.8 | 33.0 | 40.2 | ▲ 13.4 | 35.1 | 43.3 | 21.6 | 13.5 |

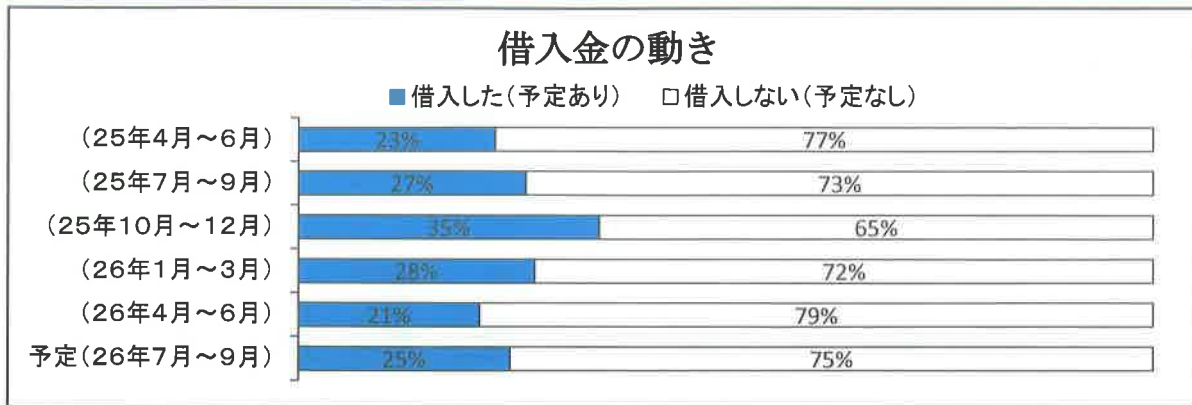
●製造業の受注残DIは、前期比23.3ポイント下降し、今期はマイナス9.4となり、来期見通しはプラス15.6となっている。

●建設業の受注残DIは、前期比45.5ポイント下降し、今期はマイナス21.2となり、来期見通しはプラス9.1となっている。

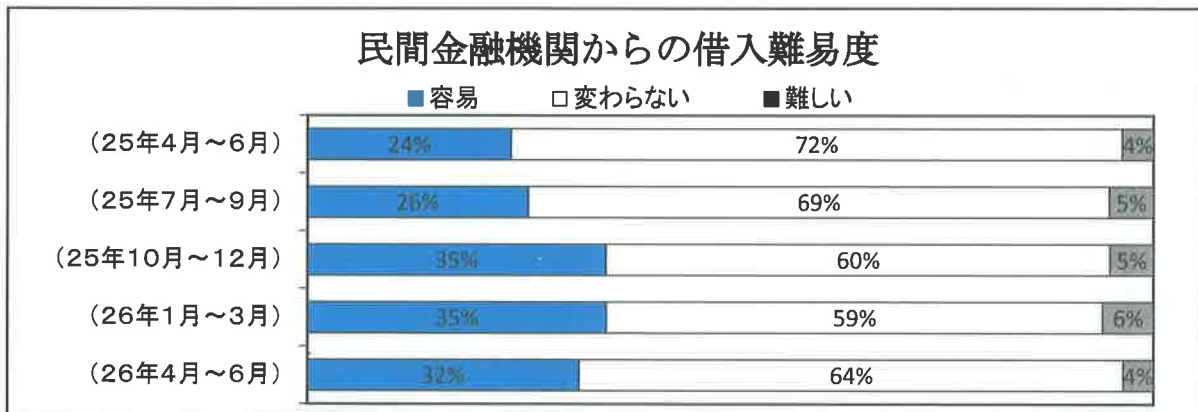
■雇用面の動き■



借入金の動き・難易度



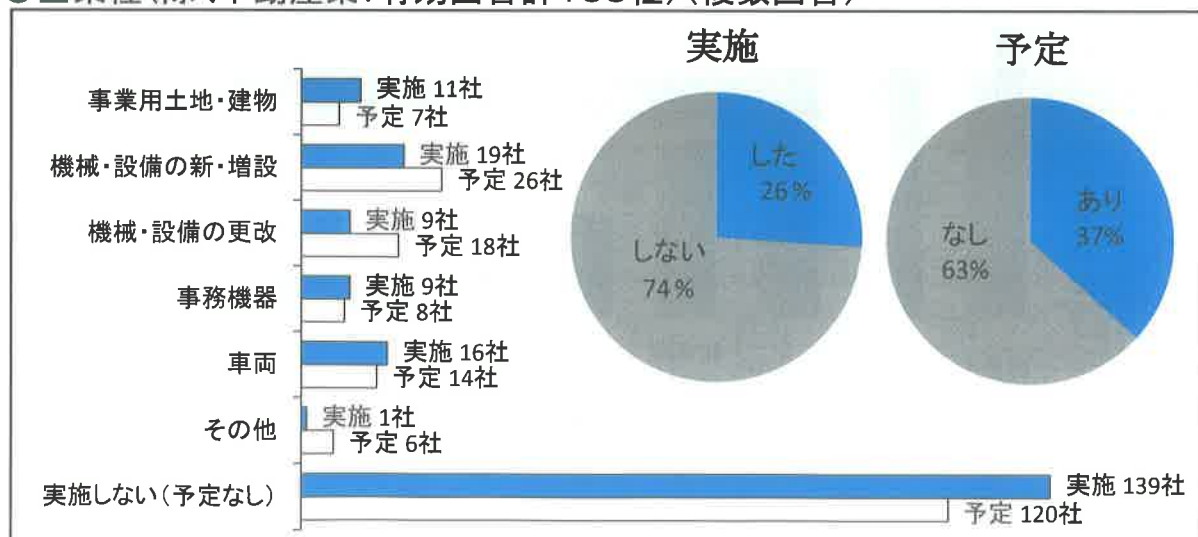
●借入を実施(26年4月～6月)した企業の割合は、去年同期比2ポイント減少した。借入の予定(26年7月～9月)をしている企業の割合も、去年同期実績に比べ2ポイント減少となっている。



●借入の難易度(26年4月～6月)は、『容易』と回答した企業の割合が去年同期比8ポイント増加し、『難しい』と回答した企業の割合は去年同期と同じであった。

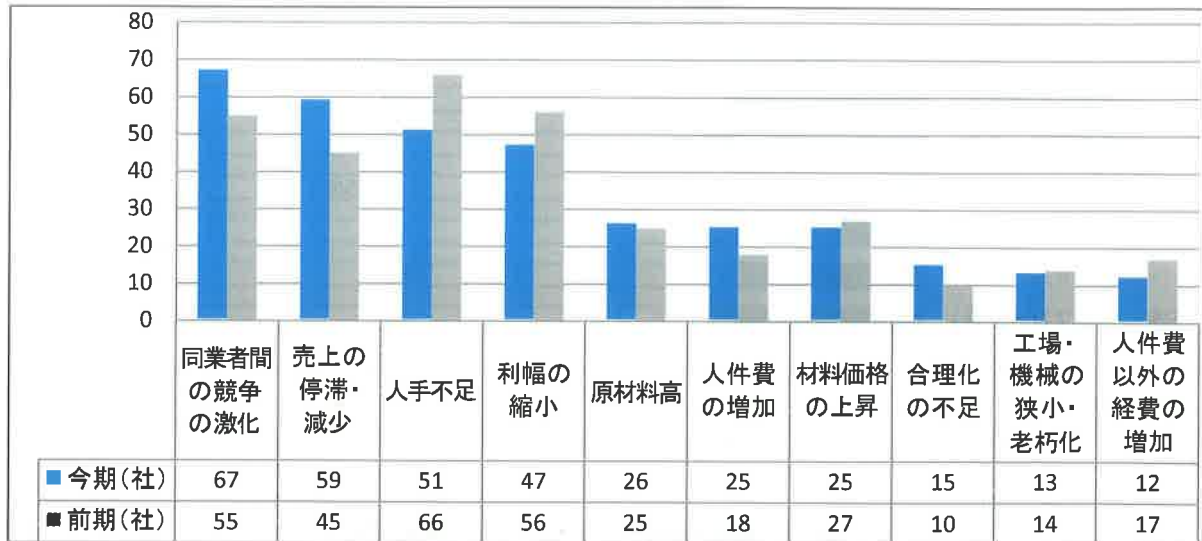
設備投資の実施(26年4月～6月)と予定(26年7月～9月)

●全業種(除く不動産業:有効回答計188社)(複数回答)



■ 経営上の問題点 ■

● 全業種(複数回答)

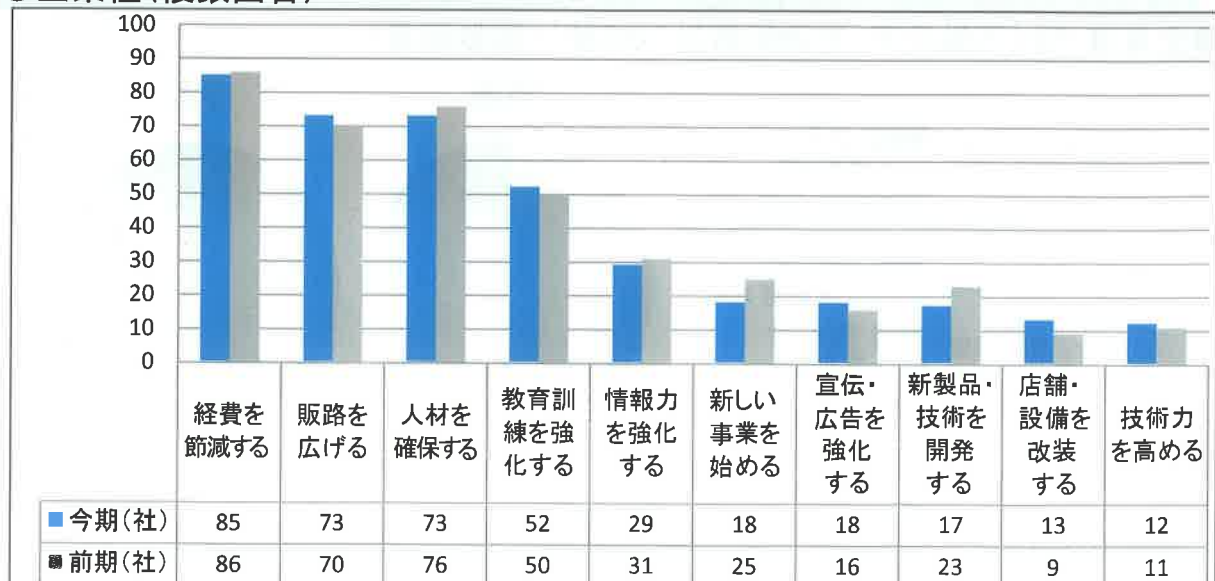


● 業種別(複数回答)

| | 製造業 | % | 建設業 | % | 卸売業 | % | 小売業 | % | 不動産業 | % | サービス業 | % |
|----|--------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| 1位 | 原材料高 | 16.5 | 材料価格の上昇 | 19.8 | 同業者間の競争の激化 | 18.9 | 同業者間の競争の激化 | 19.8 | 利幅の縮小 | 30.4 | 人手不足 | 15.8 |
| 2位 | 売上の停滞・減少 | 12.7 | 同業者間の競争の激化 | 16.0 | 利幅の縮小 | 13.2 | 利幅の縮小 | 12.1 | 売上の停滞・減少 | 21.7 | 材料価格の上昇 | 11.8 |
| 3位 | 同業者間の競争の激化 | 9.5 | 売上の停滞・減少 | 12.3 | 売上の停滞・減少 | 13.2 | 商圏人口の減少 | 12.1 | 商品物件の不足 | 17.4 | 同業者間の競争の激化 | 11.8 |
| 4位 | 人手不足 | 9.5 | 人手不足 | 12.3 | 人手不足 | 9.4 | 売上の停滞・減少 | 11.0 | その他 | 8.7 | 人件費の増加 | 10.5 |
| 5位 | 工場・機械の狭小・老朽化 | 8.2 | 利幅の縮小 | 8.6 | 取引先の減少 | 5.7 | 人手不足 | 9.9 | 同業者間の競争の激化 | 8.7 | 売上の停滞・減少 | 9.2 |

■ 当面の重点経営施策 ■

● 全業種(複数回答)



●業種別(複数回答)

| | 製造業 | % | 建設業 | % | 卸売業 | % | 小売業 | % | 不動産業 | % | サービス業 | % |
|----|---------------|------|----------|------|-----------|------|------------|------|------------|------|-----------|------|
| 1位 | 販路を広げる | 21.6 | 経費を節減する | 18.8 | 販路を広げる | 25.9 | 経費を節減する | 22.7 | 情報力を強化する | 27.3 | 人材を確保する | 22.0 |
| 2位 | 経費を節減する | 15.7 | 人材を確保する | 18.8 | 経費を節減する | 18.5 | 教育訓練を強化する | 15.5 | 宣伝・広告を強化する | 27.3 | 教育訓練を強化する | 17.1 |
| 3位 | 人材を確保する | 13.7 | 技術力を高める | 15.0 | 新しい事業を始める | 11.1 | 人材を確保する | 14.4 | 新しい事業を始める | 13.6 | 経費を節減する | 15.9 |
| 4位 | 新製品・技術を開発する | 11.1 | 販路を広げる | 15.0 | 情報力を強化する | 9.3 | 売れ筋商品を取り扱う | 11.3 | 教育訓練を強化する | 9.1 | 販路を広げる | 15.9 |
| 5位 | 工場・機械を増設・移転する | 7.2 | 情報力を強化する | 10.0 | 人材を確保する | 9.3 | 店舗・設備を改装する | 9.3 | 不動産の有効活用を | 4.5 | 技術力を強化する | 8.5 |

■調査員の調査コメントから■

○消費増税前の駆け込み需要の反動による売上減少の影響は、想定内の範囲であったとの声が多かった。ただし、製材業では想定以上に売上が低下しているとの声が複数あった。

○円安・原油高等の影響で仕入価格は引き続き上昇とするが、夏以降は横ばいで推移するとの声が多かった。一方で、販売価格への転嫁はできないとする声も多く、経費節減が当面の重点経営施策となっている。

○岡山県では、官公庁を始め教育機関でも耐震補強工事が計画されているため、耐震補強工事が引き続き出てくるとの声があった。

○製造業では、急激な燃料価格の高騰により動力費・運送費が増加し収益を圧迫している。その対策として仕入先を県内業者に変更して遠方からの仕入れを抑えているとの声が複数あった。

○介護業界では、介護施設の新設により今まで以上に人材不足が懸念されている。また、景気の回復により他業種で求人数が増加したため、労働条件の厳しい介護職を辞めて転職するといったケースもでてきているとの声があった。

○情報分野に長けた経営者や社員が少なかったり、確保できないことがIT化を進めるうえでネックとなっているとの声が複数あった。

以上

■調査要領■

- 調査対象
当金庫営業エリア内の中小企業
- 調査時期
2014年5月21日～6月6日
- 調査方法
当金庫職員による訪問聞き取り調査
- 分析方法
DIを中心に分析
- 季節変動について

■調査対象■

| 地区別 | 企業数 | 従業員規模別 | 企業数 | 比率 |
|--------|-----|----------|-----|--------|
| 津山鏡野地域 | 122 | 1～4人 | 27 | 13.6% |
| 真庭地域 | 41 | 5～9人 | 45 | 22.7% |
| 美作勝央地域 | 35 | 10～19人 | 48 | 24.2% |
| 総計 | 198 | 20～29人 | 22 | 11.1% |
| 業種別 | 企業数 | 30～39人 | 16 | 8.1% |
| 製造業 | 64 | 40～49人 | 12 | 6.1% |
| 建設業 | 33 | 50～99人 | 12 | 6.1% |
| 卸売業 | 22 | 100～199人 | 11 | 5.6% |
| 小売業 | 38 | 200～300人 | 5 | 2.5% |
| 不動産業 | 10 | 総計 | 198 | 100.0% |
| サービス業 | 31 | | | |
| 総計 | 198 | | | |

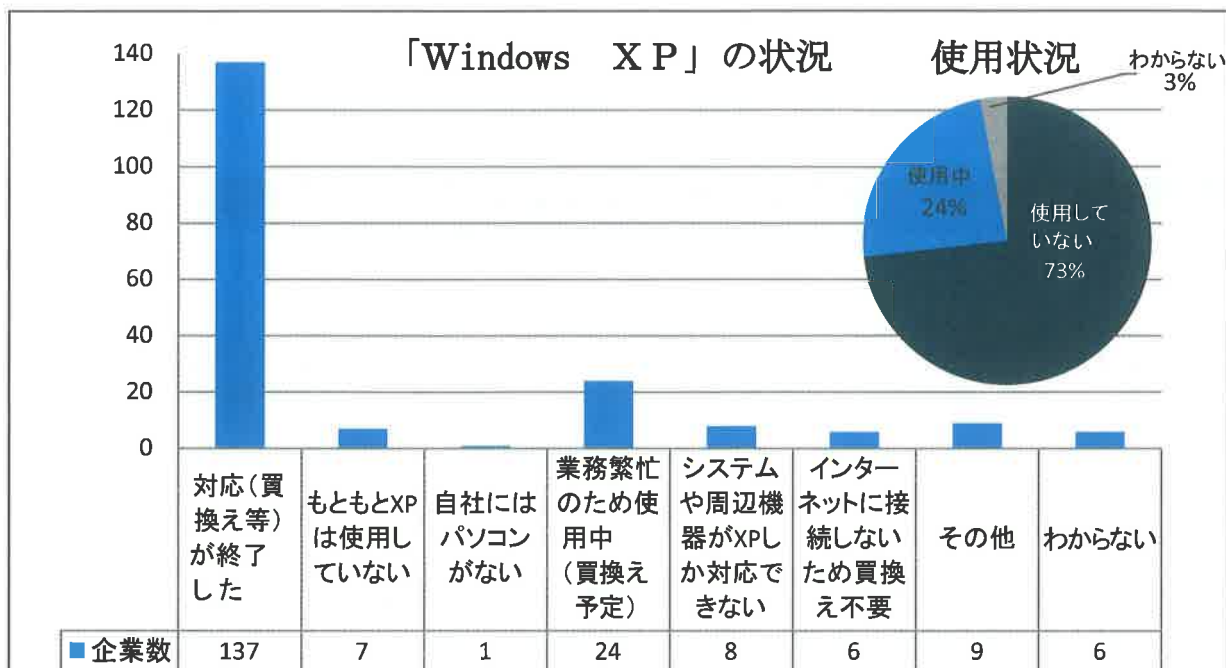
業況判断DIは、毎年1～3月期に低下し、4～6月期に上昇するという季節的な変動(季節変動)がありますが、当金庫の分析においては季節変動の調整(季節調整)は行っておりません。

※ 本レポートは、標記時点における情報提供を目的としています。
また、掲載資料は正確性・安全性を保証するものではありません。

☆☆☆ 特別調査 ☆☆☆

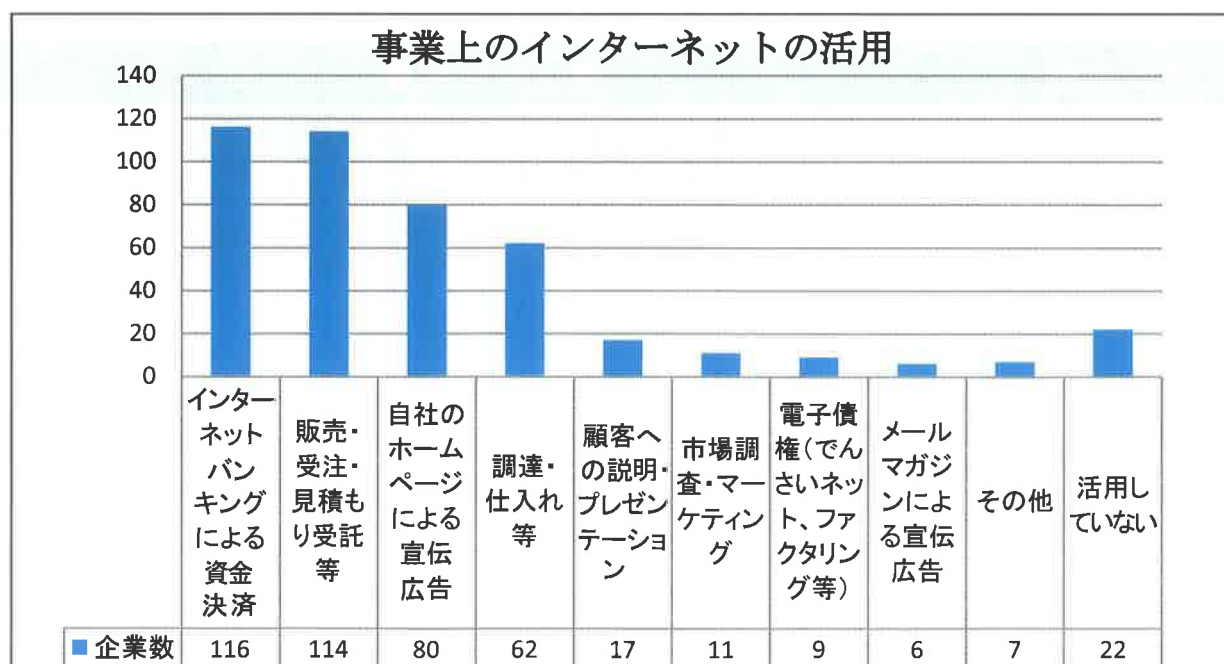
特別調査-「中小企業のIT(情報技術)活用について」

問1. マイクロソフト社のパソコンの基本ソフト「Windows X P」のサポートが4月に終了し、買換えなどの対応が推奨されています。貴社では、「Windows X P」パソコンを現在も使用していますか。



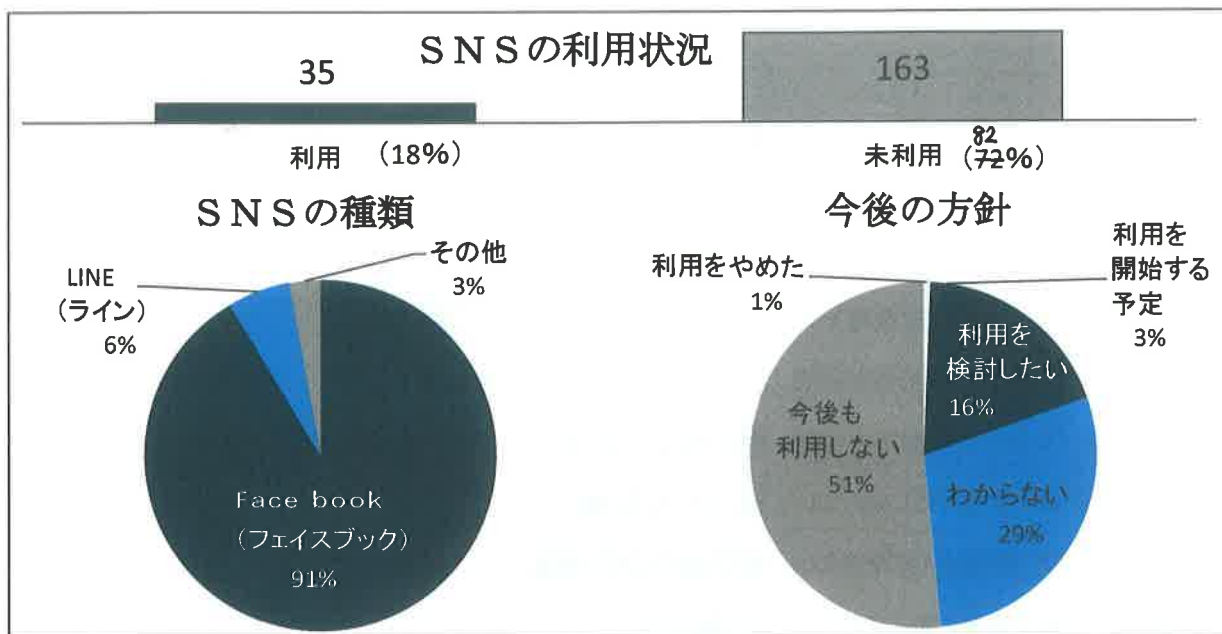
●約7割の企業から「すでにXPを使用していない」と回答があった。専用ソフトを使用しているパソコンはインターネット接続を止めて使用している企業が複数社あった。

問2. 貴社では、事業上(販売、調達、資金決済、宣伝広告など)でインターネット(パソコン、スマートフォン、タブレット端末など)を活用していますか。(複数回答)



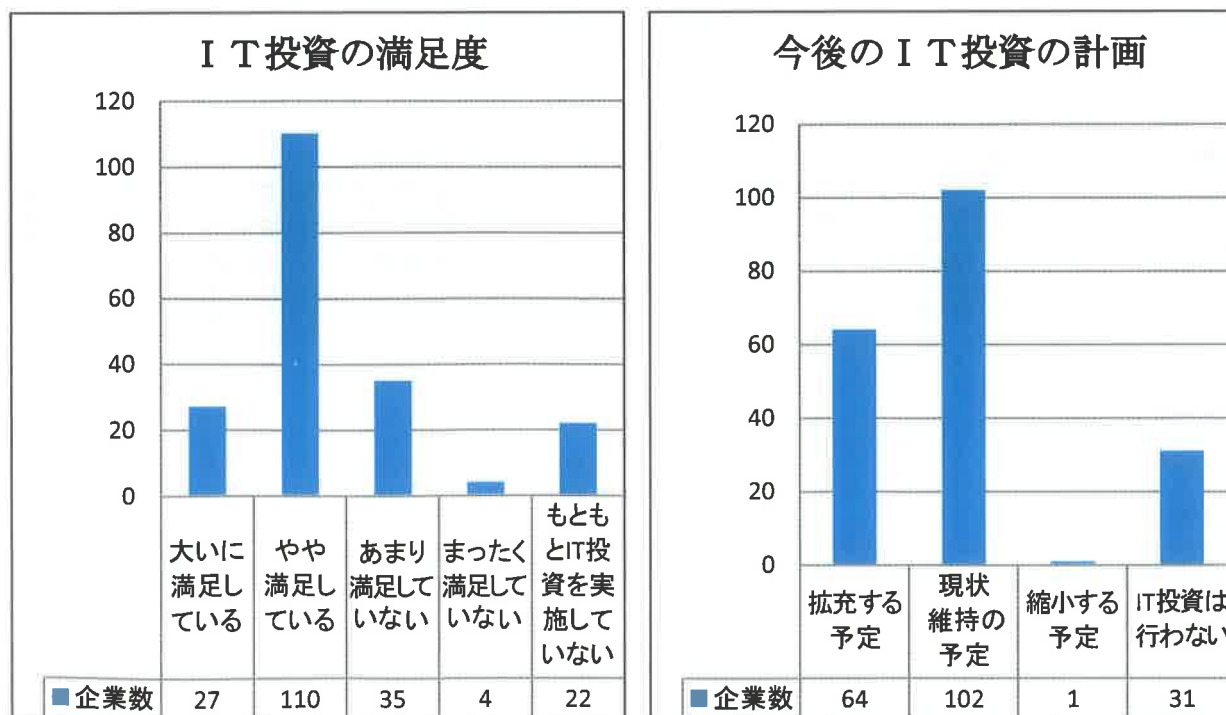
●「インターネットバンキングによる資金決済」と「販売・受注・見積もり受託等」の利用が多くなっている。
●ホームページは開設しているが、更新ができていないとの声も聞かれた。

問3. インターネット上の交流を通して社会的ネットワークを構築する「ソーシャルネットワークワーキングサービス（以下・SNS）」の利用が拡大していますが、貴社では、こうしたSNS等を事業上の情報収集・発信に利用していますか。



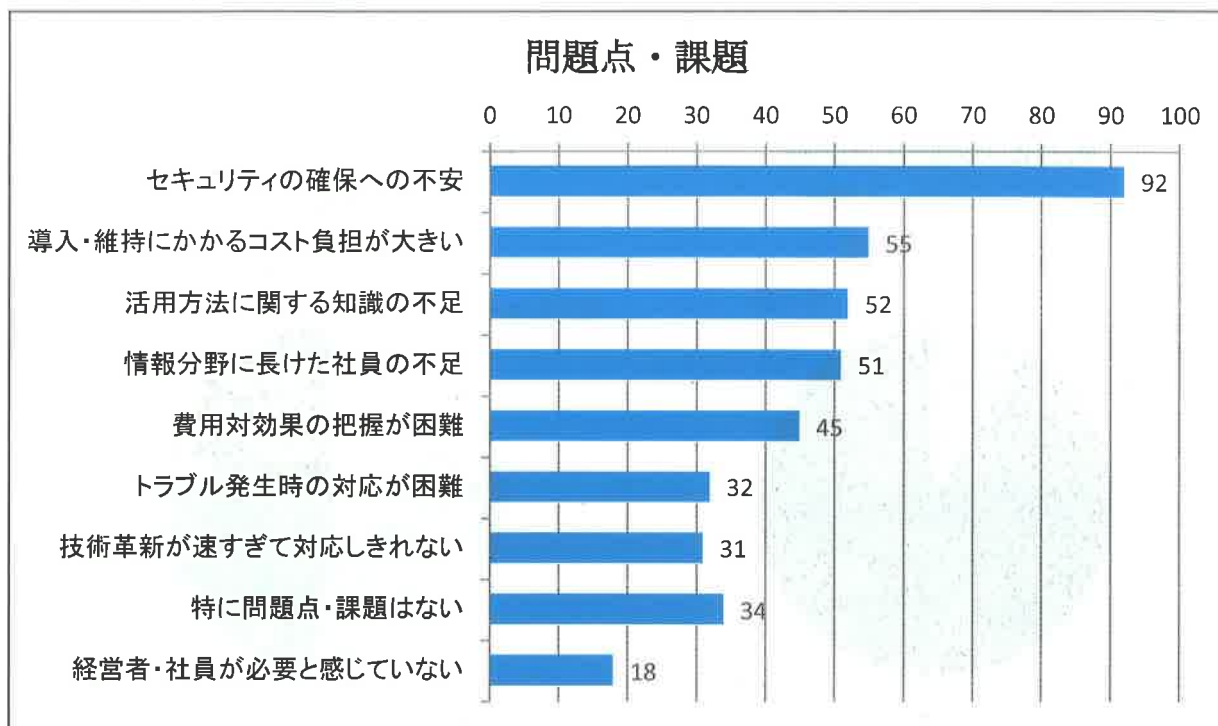
● SNSの利用は全体の18%の企業で、利用企業うち91%がFacebook（フェイスブック）を利用している。また、SNS未利用企業の方針は、「利用を開始する予定」と「利用を検討したい」の合計が19%、「今後も利用しない」が51%であった。

問4. 貴社では、これまで行ってきたIT投資（コンピュータ、ネットワーク関連機器・ソフトウェアの購入、利用環境の整備等全般）の費用対効果について、どのように感じていますか。



● IT投資の満足度で「大いに満足している」と「やや満足している」の合計が約70%となった。今後のIT投資の計画では「現状維持の予定」企業が過半数以上で、「拡充する予定」企業が約30%となった。一方で「IT投資は行わない」企業が約15%で、製造業が多かった。

問5. 貴社では、IT（情報技術）化を進めるに際しての問題点・課題として、どのようなものが考えられますか。（複数回答）



●「セキュリティの確保への不安」と回答した企業が最も多かった。

（参考）作州地域の20～30代女性人口の予想

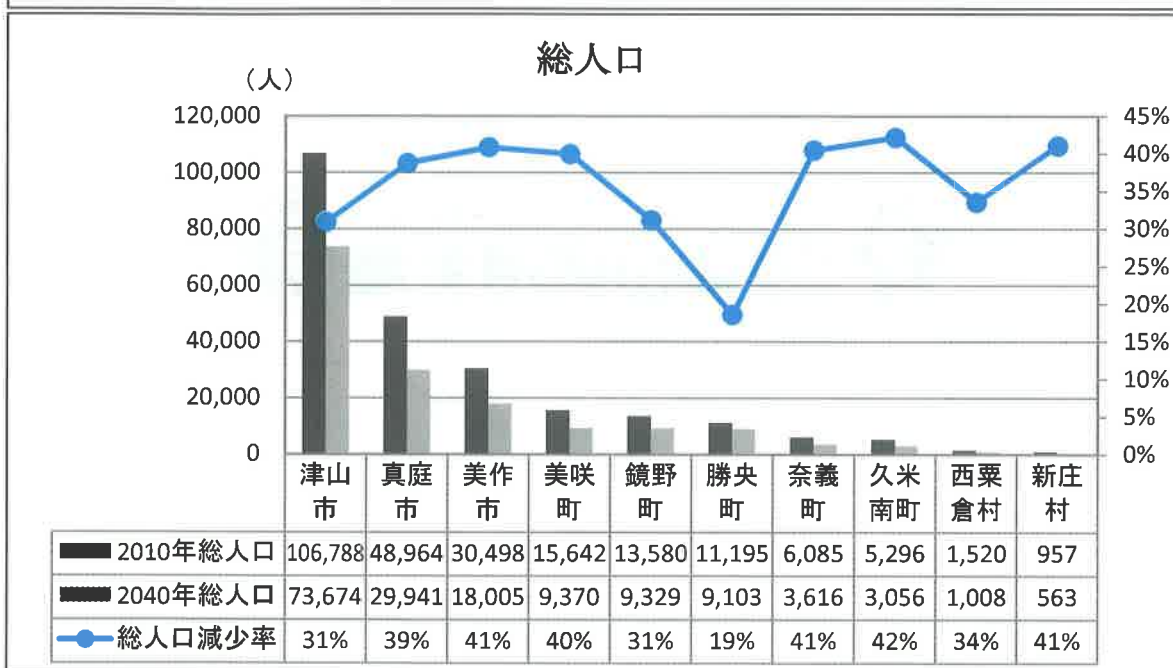
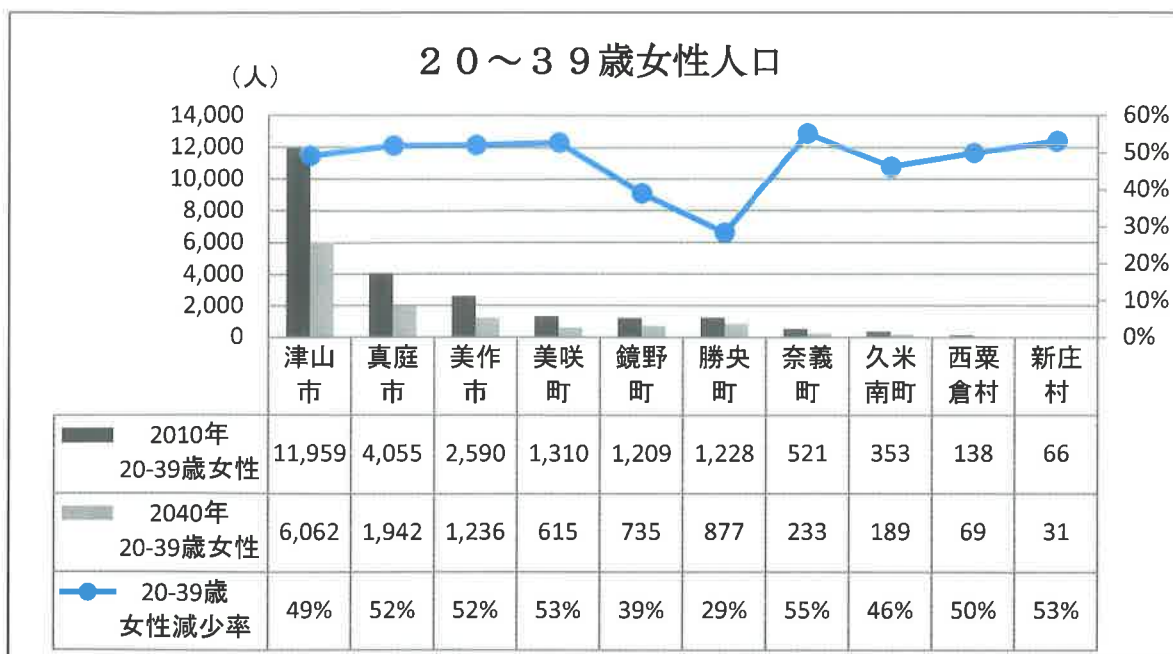
有識者らでつくる政策発信組織「日本創成会議」の人口減少問題検討分科会は、国立社会保障・人口問題研究所が2013年3月にまとめた将来推計人口のデータを基に、最近の都市間の人口移動の状況を加味して2040年の20～30代の女性の人口を試算した。

●2010年と比較して若年女性が半分に減る自治体「消滅可能性都市」は、全国の49.8%に当たる896市区町村に上った。

（作州地域では、真庭市、美作市、美咲町、奈義町、西粟倉村、新庄村が該当）

●岡山県全体の減少率は34%であるが、作州地域の減少率は49%となっている。

| 市区町村 | 2010年総人口 | 2040年総人口 | 総人口減少率 | 2010年 20-39歳女性 | 2040年 20-39歳女性 | 20-39歳 女性減少率 |
|-------|-----------|-----------|--------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 津山市 | 106,788 | 73,674 | 31% | 11,959 | 6,062 | 49% |
| 真庭市 | 48,964 | 29,941 | 39% | 4,055 | 1,942 | 52% |
| 美作市 | 30,498 | 18,005 | 41% | 2,590 | 1,236 | 52% |
| 美咲町 | 15,642 | 9,370 | 40% | 1,310 | 615 | 53% |
| 鏡野町 | 13,580 | 9,329 | 31% | 1,209 | 735 | 39% |
| 勝央町 | 11,195 | 9,103 | 19% | 1,228 | 877 | 29% |
| 奈義町 | 6,085 | 3,616 | 41% | 521 | 233 | 55% |
| 久米南町 | 5,296 | 3,056 | 42% | 353 | 189 | 46% |
| 西粟倉村 | 1,520 | 1,008 | 34% | 138 | 69 | 50% |
| 新庄村 | 957 | 563 | 41% | 66 | 31 | 53% |
| 作州地域計 | 240,525 | 157,663 | 34% | 23,429 | 11,989 | 49% |
| 岡山県 | 1,945,276 | 1,590,194 | 18% | 233,486 | 154,307 | 34% |



(データの出所: 2014年5月に、有識者らでつくる政策発信組織「日本創成会議」の人口減少問題検討分科会が発表したデータ)

■ 作州地域のパートナー ・ よろず相談信用金庫 ■

●本調査は、信金中央金庫が実施する「全国中小企業景気動向調査」の調査表を使用しています。信金中央金庫の『中小企業景況レポート』は、全国約16,000社の中小企業を全国267の信用金庫職員が面接により調査したものです。

●当金庫が目指す姿は「作州地域のパートナー」です。その意図は、「我々は、主役であるお客様や地域を支える「パートナー」でありたい。よき脇役、よき裏方として、お客様と相互理解の下、切磋琢磨し、お互いに高め合う存在でありたい」というものです。本業に真摯に取り組み、我々の意見にも耳を傾けて頂き、協力し合えるお客様を我々はお手伝い致します。

●「よろず相談信用金庫」担当の営業支援部地域創造室では、顧客サービスの充実を図るべく、講演会の開催、事業承継セミナーの開催、景況レポートの発刊、創業支援補助金やものづくり補助金等各種補助金の申請支援、海外進出支援、地域振興支援等で地域とお客様の役に立つ活動に取り組んでいます。お気軽にご相談ください。

(内線305、304 担当: 藤本、岡部)



岡山県津山市山下30-15

0868-22-4121

営業支援部

(担当：杉山、岡部)