



静の里公園 花ショウブ

# わたしたちのまちの 景況レポート No. 37

---

2024 年 1～3 月期実績・2024 年 4～6 月期見通し

今日も 楽しい おつきあい



淡路信用金庫

## 調査概要

- 調査時期 : 2024 年 1～ 3 月期実績・2024 年 4～ 6 月期見通し
- 調査方法 : 当金庫の営業店職員による「聴取り」調査
- 調査企業数 : 669 社  
 製造業 151 社      卸売業 97 社      小売業 115 社  
 サービス業 116 社      建設業 141 社      不動産業 49 社
- 調査地区 : 当金庫事業地区（洲本市、淡路市、南あわじ市、明石市、神戸市、芦屋市、西宮市、  
 尼崎市、加古郡稲美町、加古郡播磨町、加古川市、高砂市、三木市）
- 分析方法：D. I.（「良い」「増加」「上昇」の回答割合－「悪い」「減少」「下降」の回答割合）  
 ※不変部分を除き、「良い」「悪い」のどちらの力がどれだけ強いかを調べる方法

| 指標    | 内容                        | プラス   | マイナス  |
|-------|---------------------------|-------|-------|
| 業況    | 調査時点での回答企業の業況「良い」－「悪い」    | 良い＞悪い | 良い＜悪い |
| 売上額   | 前期（四半期）と比較した売上「増加」－「減少」   | 増加＞減少 | 増加＜減少 |
| 収益    | 前期（四半期）と比較した収益「増加」－「減少」   | 増加＞減少 | 増加＜減少 |
| 販売価格  | 前期（四半期）と比較した販売価格「上昇」－「下降」 | 上昇＞下降 | 上昇＜下降 |
| 仕入価格  | 前期（四半期）と比較した仕入価格「上昇」－「下降」 | 上昇＞下降 | 上昇＜下降 |
| 人手過不足 | 調査回答時点での人手「過剰」－「不足」       | 過剰＞不足 | 過剰＜不足 |
| 資金繰り  | 前期（四半期）と比較した資金繰り「楽」－「苦」   | 楽＞苦   | 楽＜苦   |

設備投資企業割合 設備投資実施の有無

## 例

人手不足▲50とは

|    |                                   |
|----|-----------------------------------|
| 人手 | (1)過剰 (2)やや過剰 (3)適正 (4)やや不足 (5)不足 |
|----|-----------------------------------|



回答数を集計し、回答割合を算出

|      | (1)過剰 | (2)やや過剰 | (3)適正 | (4)やや不足 | (5)不足 | 合計     |
|------|-------|---------|-------|---------|-------|--------|
| 回答数  | 35    | 35      | 210   | 280     | 140   | 700    |
| 回答割合 | 5.0%  | 5.0%    | 30.0% | 40.0%   | 20.0% | 100.0% |

$$\text{人手不足} = \underbrace{10}_{(1)+(2)} - \underbrace{60}_{(4)+(5)} = \text{▲}50$$

### 【問合せ先】

淡路信用金庫 業務部

担当：玉田、<sup>もみのき</sup>縦木、坂田

TEL：0120-22-1020

## 業種別地区別天気図

| 業種    | 地区 | 全事業地区<br>(669先)                                                                   |                                                                                   |                                                                                   | 淡路地区<br>(384先)                                                                    |                                                                                   |                                                                                    | 神明地区<br>(285先)                                                                      |                                                                                     |                                                                                     |
|-------|----|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|       | 時期 | 2023年<br>10～12月<br>(前期)                                                           | 2024年<br>1～3月<br>(今期)                                                             | 2024年<br>4～6月<br>(見通し)                                                            | 2023年<br>10～12月<br>(前期)                                                           | 2024年<br>1～3月<br>(今期)                                                             | 2024年<br>4～6月<br>(見通し)                                                             | 2023年<br>10～12月<br>(前期)                                                             | 2024年<br>1～3月<br>(今期)                                                               | 2024年<br>4～6月<br>(見通し)                                                              |
| 総合    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 製造業   |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 卸売業   |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 小売業   |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| サービス業 |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 建設業   |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 不動産業  |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

好調 ←  → 低調

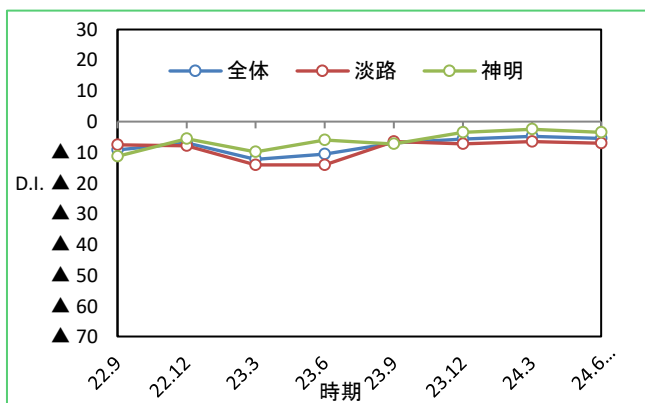
|     | 前期                                                                                    | 今期                                                                                    | 来期                                                                                    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 全業種 |  |  |  |

今期（2024年1～3月期）の業況判断D.I.は▲4.8ポイントとなり、前期（2023年10月～12月期）▲5.7ポイントに比べ0.9ポイント改善しているが、依然として不安定な状況に変わりない。

項目別では、売上額は▲5.5 ㊦（前期 0.3）と 5.8 ㊦減少、収益もマイナス幅が前期比 3.4 ㊦減少し▲10.0 ㊦となった。販売価格は 19.0 ㊦（前期 22.7）と 3.7 ㊦下降、仕入価格は 36.5 ㊦（前期 43.8）と 7.3 ㊦下降となっている。

人手過不足について全業種では▲25.9 ㊦(前期▲28.4)と2.5 ㊦改善、業種別ではサービス業がやや改善するも、建設業は▲46.8 ㊦(前期▲44.0)と深刻である。資金繰りについては▲8.2 ㊦(前期▲6.9)と1.3 ㊦悪化した。来期(2024年4～6月期)の業況判断D.I.については▲5.5 ㊦と0.7 ㊦悪化、他の項目の売上額・収益などは増加する見通しとなっている。

業況判断 D. I. の推移（地区別）



|               | 23年12月<br>(前期) | 24年 3月<br>(今期) | 24年 6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 業況            | -5.7           | -4.8           | -5.5            |
| 売上額(前期比)      | 0.3            | -5.5           | 2.8             |
| 収益(前期比)       | -6.6           | -10.0          | -1.6            |
| 販売価格(前期比)     | 22.7           | 19.0           | 13.6            |
| 仕入価格(前期比)     | 43.8           | 36.5           | 29.4            |
| 人手過不足(過剰－不足)  | -28.4          | -25.9          | -26.8           |
| 資金繰り(楽－苦)     | -6.9           | -8.2           | -5.2            |
| 設備投資実施企業割合(%) | 14.3           | 16.5           | 13.9            |

## 製造業

前期



今期



来期



今期の業況判断 D. I. は▲13.9 ㊦ (前期▲9.9) で 4.0 ㊦の悪化となる。地区別の業況は、淡路地区▲14.9 ㊦(前期▲19.4)と 4.5 ㊦の改善、神明地区▲13.1 ㊦(前期▲2.4)と 10.7 ㊦の悪化となった。来期についての業況は▲13.9 ㊦と横ばい、売上額、収益についてはやや増加する見通しとなっている。

### お客様の声

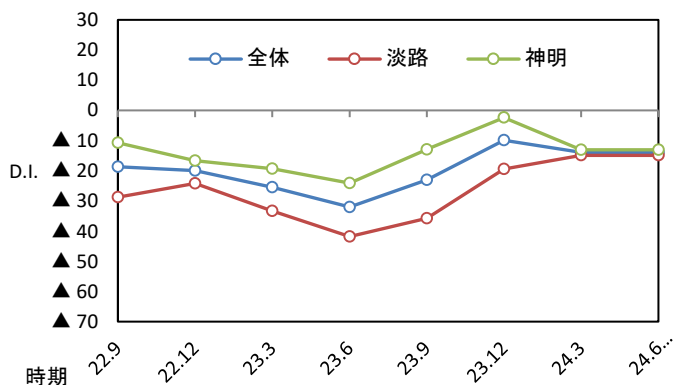
受注状況良好で、原材料高に対し価格転嫁が進んで増収傾向で推移しているも、当社は恒常的な人手不足で、中途採用での熟練者の雇用を強化している。

(淡路)

靴業界を取り巻く環境は年々厳しさを増しており、慢性的な人手不足と従業員の高齢化が進んでいる。同業他社は売上減少により週休二日制を採用する所もあるが、一度導入すると急な受注に対応できない為、慎重になっている。

(神明)

業況判断 D. I. の推移 (地区別)



(D.I.)

|               | 23年12月<br>(前期) | 24年 3月<br>(今期) | 24年 6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 業況            | -9.9           | -13.9          | -13.9           |
| 売上額(前期比)      | 5.9            | -4.0           | 0.0             |
| 収益(前期比)       | -3.9           | -9.9           | -4.0            |
| 販売価格(前期比)     | 28.3           | 22.5           | 11.3            |
| 仕入価格(前期比)     | 52.6           | 49.0           | 34.4            |
| 人手過不足(過剰-不足)  | -23.0          | -20.5          | -19.9           |
| 資金繰り(楽-苦)     | -9.9           | -14.6          | -9.3            |
| 設備投資実施企業割合(%) | 13.2           | 17.9           | 18.5            |

## 卸売業

前期



今期



来期



今期の業況判断 D. I. は▲6.2 ㊦ (前期▲15.3) と 9.1 ㊦の改善となった。地区別の業況は、淡路地区▲20.7 ㊦(前期▲22.0)と 1.3 ㊦改善、神明地区は 15.4 ㊦(前期▲5.1)で 20.5 ㊦と大きく改善となった。来期の業況は 1.0 ㊦と 7.2 ㊦の改善、売上額 16.5 ㊦収益は 12.4 ㊦と大幅に増加する見通しとなっている。

### お客様の声

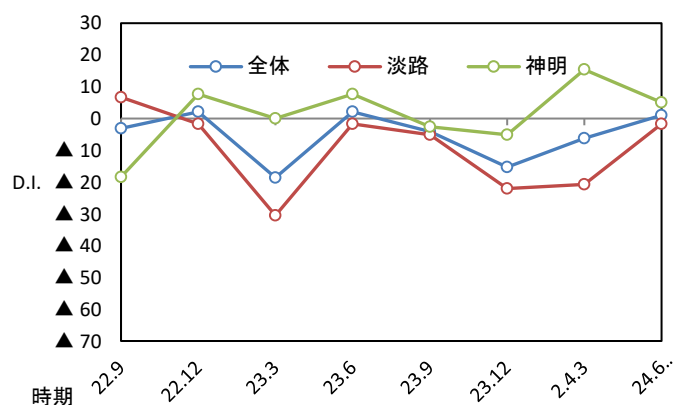
行動制限解除に伴い飲食、宿泊施設への売上が回復し、前年同時期に対して、やや増収増益で推移する。当社は従業員の高齢化・若手の不足が進んでおり、定期的にアルバイト等の募集を行うも応募は少なく、人員確保に苦慮している。

(淡路)

既取引先からの安定した受注に加え、国の補助金事業の受注も好調で業況は堅調に推移、人員については適正であるが今後若返りを図り、賃金も営業成績に応じた賞与等を支給している。

(神明)

業況判断 D. I. の推移 (地区別)



(D.I.)

|               | 23年12月<br>(前期) | 24年 3月<br>(今期) | 24年 6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 業況            | -15.3          | -6.2           | 1.0             |
| 売上額(前期比)      | 1.0            | -15.5          | 16.5            |
| 収益(前期比)       | -10.2          | -19.6          | 12.4            |
| 販売価格(前期比)     | 34.7           | 17.5           | 22.7            |
| 仕入価格(前期比)     | 38.8           | 28.9           | 24.7            |
| 人手過不足(過剰-不足)  | -20.4          | -18.6          | -22.7           |
| 資金繰り(楽-苦)     | -5.1           | -4.1           | 1.0             |
| 設備投資実施企業割合(%) | 9.2            | 17.5           | 16.7            |

## 小売業

前期 今期 来期

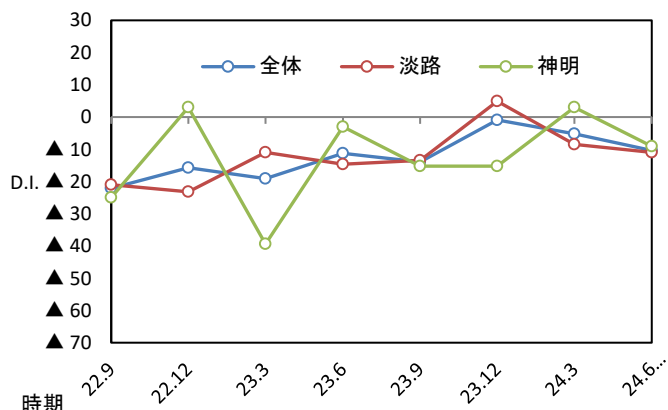
今期の業況判断 D. I. は▲5.2 ㊦(前期▲0.9)と 4.3 ㊦の悪化となった。地区別では、淡路地区▲8.5 ㊦(前期 4.9)と 13.4 ㊦と悪化、神明地区では 3.0(前期▲15.2)と改善となる。来期の業況は 5.2 ㊦悪化の▲10.4 ㊦を見込んでいる。売上額は 3.5 ㊦と 17.4 ㊦増加、収益についても 0.0 ㊦と 13.0 ㊦の増加見込みとなっている。仕入価格は一段落し下降したこともあり、来期は収益増加につながる見通しである。

### お客様の声

当社取引先地域の衰退により業績は伸び悩んでいる。燃料等の販売価格は原油価格変動で先行き不透明であり減収減益が懸念される。人員は慢性的な不足状態で、募集に注力しているが採用に至らない。(淡路)

物価上昇の影響もあるが、コロナ行動制限解除後の経済活動の中、飲食業向け売上が増加、客単価の上昇により売上は前年比で増加傾向にある。一方で、最低賃金の上昇もあり人件費等の販管費も増加している。(神明)

業況判断 D. I. の推移 (地区別)



(D.I.)

|               | 23年12月<br>(前期) | 24年 3月<br>(今期) | 24年 6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 業況            | -0.9           | -5.2           | -10.4           |
| 売上額(前期比)      | 9.6            | -13.9          | 3.5             |
| 収益(前期比)       | 4.3            | -13.0          | 0.0             |
| 販売価格(前期比)     | 27.8           | 19.1           | 15.7            |
| 仕入価格(前期比)     | 40.9           | 27.0           | 26.1            |
| 人手過不足(過剰-不足)  | -18.4          | -13.9          | -14.8           |
| 資金繰り(楽-苦)     | -5.2           | -13.9          | -8.7            |
| 設備投資実施企業割合(%) | 9.6            | 13.0           | 7.0             |

## サービス業

前期 今期 来期

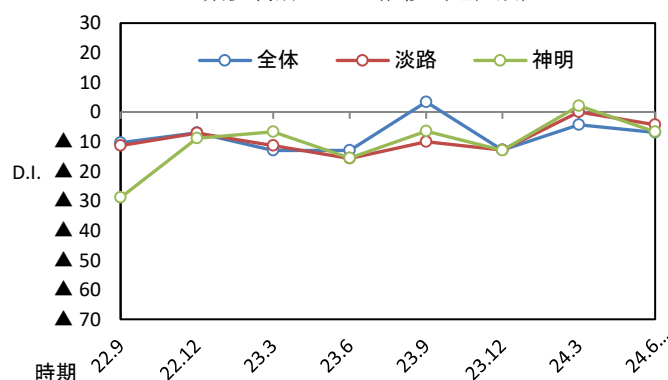
今期の業況判断 D. I. は▲4.3 ㊦(前期▲12.9)と 8.6 ㊦の改善となった。地区別の業況は、淡路地区 0.0 ㊦(前期▲12.9)、神明地区は▲10.9 ㊦(前期▲13.0)と改善している。来期の業況は▲6.9 ㊦と 2.6 ㊦悪化するも売上額は 6.9 ㊦、収益は 0.9 ㊦と改善見込みであるが、特に人材不足は厳しい状況である。

### お客様の声

行動制限解除により観光客需要の回復に伴う宿泊等利用客増加で売上は堅調に推移する。従業員については、コロナで人員減少後は未だに回復していない。今後、人員確保が課題である。(淡路)

主力取引先から一定の受注確保は出来ており業況は堅調に推移するが、原油価格高騰、2024 年問題によるドライバー確保難の懸念があり、当面悪影響が続く見通しである。引続き経費削減を主に利益確保に努めている。(神明)

業況判断 D. I. の推移 (地区別)



(D.I.)

|               | 23年12月<br>(前期) | 24年 3月<br>(今期) | 24年 6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 業況            | -12.9          | -4.3           | -6.9            |
| 売上額(前期比)      | -12.1          | -4.3           | 6.9             |
| 収益(前期比)       | -14.7          | -8.6           | 0.9             |
| 販売価格(前期比)     | 11.2           | 12.9           | 12.1            |
| 仕入価格(前期比)     | 38.8           | 32.8           | 26.7            |
| 人手過不足(過剰-不足)  | -42.2          | -35.3          | -37.1           |
| 資金繰り(楽-苦)     | -16.4          | -12.9          | -12.9           |
| 設備投資実施企業割合(%) | 22.4           | 18.1           | 14.7            |

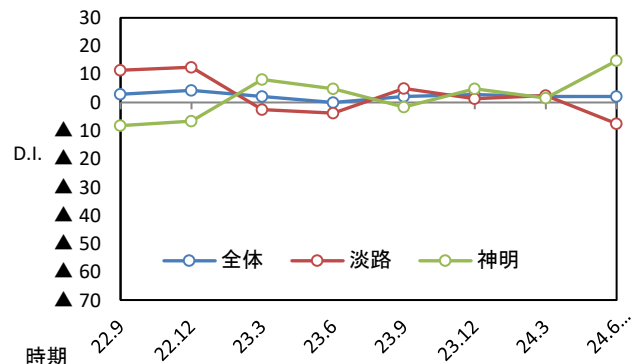


## 建設業

前期 今期 来期

今期の業況判断D.I.は2.1ポイント(前期2.8)と0.7ポイントの悪化となった。地区別の業況は、淡路地区は2.5ポイント(前期1.3)と1.2ポイント改善、神明地区は1.6ポイント(前期4.9)と3.3ポイント悪化となった。来期の業況については2.1ポイントと横ばいの見通しである。課題である人手過不足については▲46.8ポイント(前期▲44.0)と依然として続いており、来期も人手不足状態が続く見通しである。

業況判断D.I.の推移(地区別)



### お客様の声

工期遅れもあり売上は前年同時期比でやや減少している。材料価格の高騰は今後も続いていく見通しで、人手に関しては不足感があり様々な活動をするも成果に結びついていない。人手確保の一環として賃上げや待遇面の改善等の対策を行っている。(淡路)

売上の増減はあるものの受注状況は無難に推移、人材確保が難しい状況の中、2024年問題、加えて大阪万博等により人材が大手企業に集中し、限られた人材・労働時間で、局面を乗り越える方策を模索している。(神明)

|               | 23年12月<br>(前期) | 24年3月<br>(今期) | 24年6月<br>(見通し) |
|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 業況            | 2.8            | 2.1           | 2.1            |
| 売上額(前期比)      | -3.5           | 1.4           | -5.0           |
| 収益(前期比)       | -12.1          | -6.4          | -10.6          |
| 販売価格(前期比)     | 13.5           | 21.3          | 11.3           |
| 仕入価格(前期比)     | 49.6           | 42.6          | 36.9           |
| 人手過不足(過剰-不足)  | -44.0          | -46.8         | -45.4          |
| 資金繰り(楽-苦)     | -2.1           | 1.4           | 2.1            |
| 設備投資実施企業割合(%) | 16.3           | 15.6          | 12.1           |

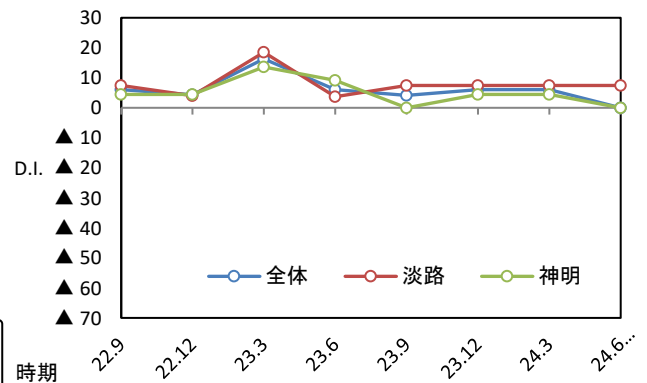
## 不動産業

前期 今期 来期

今期の業況判断D.I.は6.1ポイント(前期8.2)と2.1ポイントの悪化となった。地区別の業況は、淡路地区は7.4ポイント(前期7.4)と横ばい、神明地区は4.5ポイント(前期9.1)と4.6ポイントの悪化となる。

来期の業況は、6.1ポイント悪化、売上額、収益も下降する見通しとなっている。

業況判断D.I.の推移(地区別)



### お客様の声

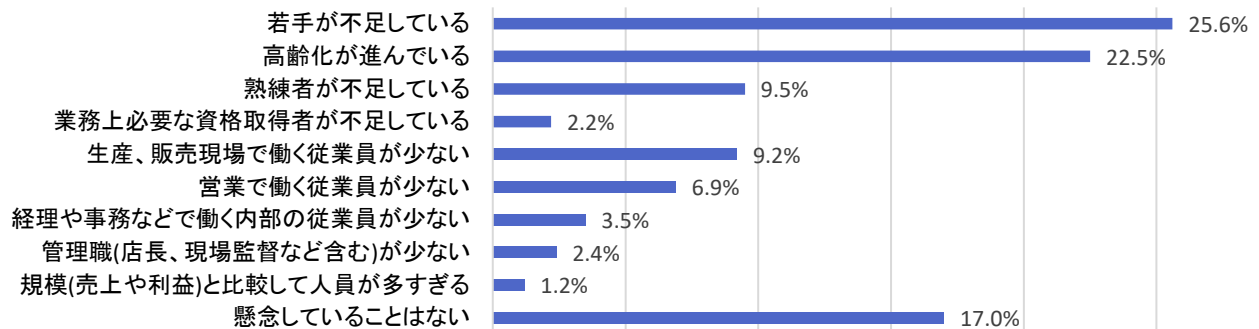
地域の不動産市場が活況で販売価格は上昇しているが仕入コストも高騰しており利幅に変わりない。反面、市場の冷え込みも見据えており、商品物件の選定は慎重に行っている。(淡路)

商品土地の在庫は豊富であり、販売状況については税制面での追い風はあるものの、地価や建築費等の高止まりは続いており、やや一服感が見受けられる。(神明)

|              | 23年12月<br>(前期) | 24年3月<br>(今期) | 24年6月<br>(見通し) |
|--------------|----------------|---------------|----------------|
| 業況           | 8.2            | 6.1           | 0.0            |
| 売上額(前期比)     | 0.0            | 6.1           | -4.1           |
| 収益(前期比)      | 2.0            | 2.0           | -6.1           |
| 販売価格(前期比)    | 22.4           | 18.4          | 8.2            |
| 仕入価格(前期比)    | 28.6           | 26.5          | 16.3           |
| 人手過不足(過剰-不足) | -6.1           | -6.1          | -6.1           |
| 資金繰り(楽-苦)    | 4.1            | 0.0           | 0.0            |

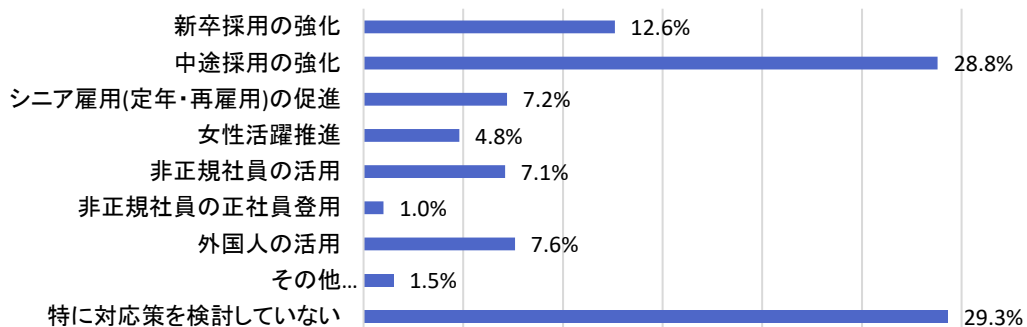
問 1，貴社では、現在の人材の状況について懸念していることはありますか。1～0の中から、あてはまるものを最大3つまで選んでお答えください。

現在の人材の状況について懸念していることについては、「若手が不足している(25.6%)」と「高齢化が進んでいる(22.5%)」が多く業種や規模を問わず、この2つの回答が高い傾向にある。続いて「熟練者が不足している(9.5%)」、「生産、販売現場で働く従業員が少ない(9.2%)」は製造業、サービス業、建設業で「営業で働く従業員が少ない」は卸売業、不動産業の割合が高い傾向にあった。一方「懸念していることはない」は規模が小さい企業回答割合が高かったものの全体として17.0%にとどまる。



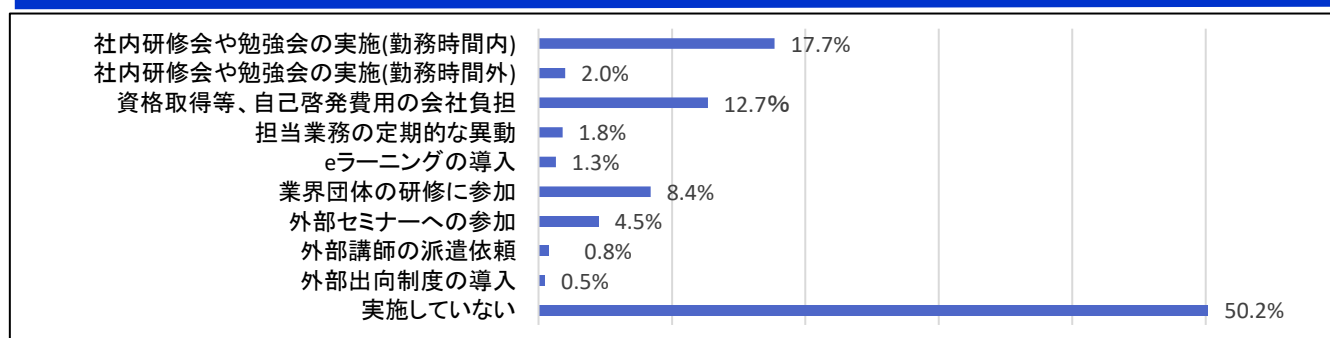
問 2，今後の貴社の人材に対する対応策について、最も近いものを、1～9の中から3つ選んでお答えください。

人材に関する今後の対応策については、「中途採用の強化」が28.8%と最も高くなり、すべての地域、規模、業種で「新規採用の強化(12.6%)」を上回った。以下「外国人の活用(7.6%)」、「シニア雇用(定年・再雇用)の促進(7.2%)」「非正規社員の活用(7.1%)」が続いた。対して「特に対応策を検討していない」は29.3%となった。



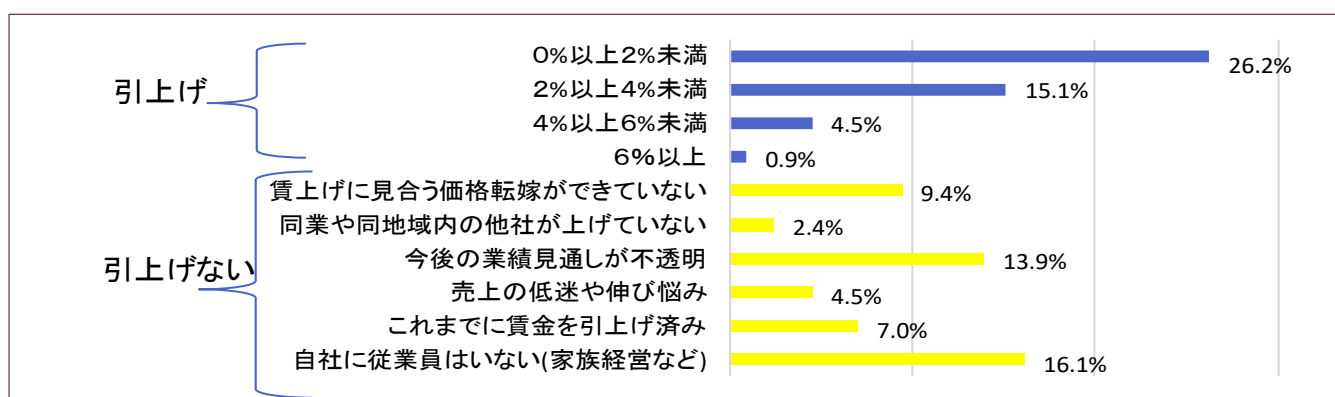
問 3，貴社では、人材育成において、職場内での実地の訓練(OJT)以外の取組みを実施していますか。1～9の中から、あてはまるものを最大3つまで選んでお答えください。実施していない方は0を選択してください。

職場内での実地の訓練(OJT)以外の取組み実施状況については、「実施していない」が50.2%と過半数を占めた。特に規模が小さい企業を中心にOJT以外の取組みが低調な様子が見て取れる。対してOJT以外の訓練を実施している企業においては、「社内研修会や勉強会の実施(勤務時間内)」が17.7%と最も高く、以下「資格取得等、自己啓発費用の会社負担」が12.7%で続いた。業種別では、建設業で「資格取得等、自己啓発費用の会社負担」が特に高かった。



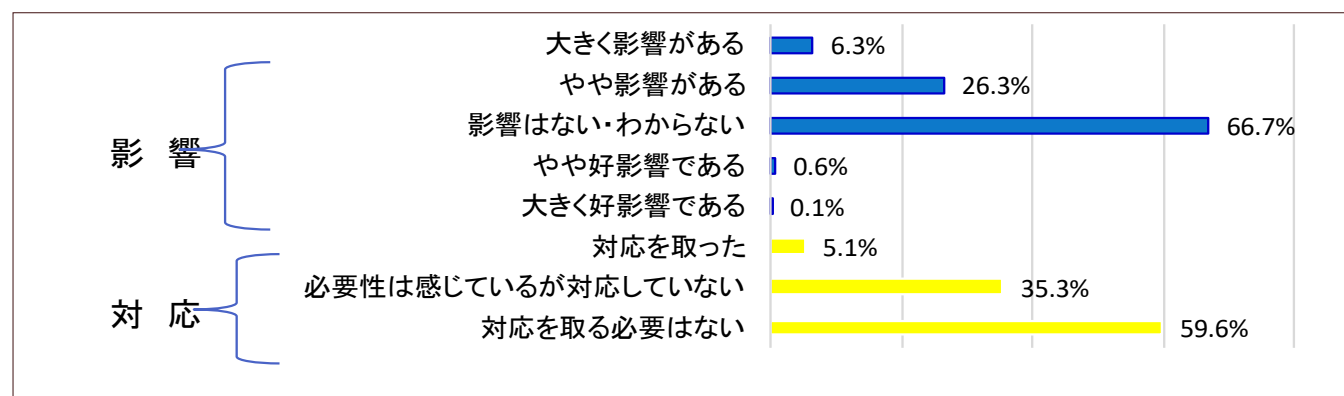
問 4. 貴社では、人材定着などに向けて、2024 年中に賃金(定期昇給分除く、賞与や一時金除く)の上げを実施(実施予定を含む)しますか。引上げる方はその賃金引上げ率について、引上げがない方は引上げなかった理由について、それぞれお答えください。

2024 年中の賃金引上げ状況(実施予定を含む、定期昇給分や賞与、一時金は除く)については、「2%未満の賃上げ実施」は 26.2%と全体の 4 分の 1 を占めている。従業員 50 人以上の大規模の階層でも「2.0%以上の賃上げ実施」は 37.5%にとどまった。対して「賃上げ実施せず」は 53.3%と半数以上に上っている。



問 5. 2024 年 4 月から、建設業、自動車運転業、医師などで残業時間の上限規制が始まります(2024 年問題)。これに伴い、貴社では、業務への影響が出ると見込まれますか。1～5の中から選んでお答えください。また、貴社では2024 年問題を受けて何らかの対応策を取りましたか。6～8の中から選んでお答えください。

2024 年問題「建設業、自動車運転業、医師などにおける残業時間の上限規制」の影響については、「大きく悪影響がある(6.3%)」と「やや悪影響がある(26.3%)」の計 32.6%で悪影響があると思込んでいる。対して、好影響を見込む企業は「大きく」「やや」を合わせても 0.7%にとどまる。また「影響はない、わからない」が 66.7%と全体の約 3 分の 2 を占めた。対応状況については、「対応を取った」が 5.1%に対し「必要性は感じているが対応していない」が 35.3%を占めた。「対応を取る必要はない」が 59.6%の回答となる。





## 株式会社福岡造園緑化



FUKU copan

### 創業明治四十年 淡路島の庭師

先代から教えられてきた技術や知恵を職人としてお客様に提供すること。それが「庭師の仕事」と、信念をもって様々な造園の仕事をしてきました。技術と知恵を活かし「うちしかできないこと」「うちだからできること」を考え新規事業をプロデュースいたしました。

### 2024.1.1「FUKU copan」の誕生です。

- ボタニカル「植物のお店」
- 体験できる「ものづくり教室のお店」
- 手作り「ハンドメイド雑貨のお店」
- 米粉「グルテンフリーのカフェのお店」と  
ワクワクが詰まった施設です。

造園屋ならではの緑を活かし、観葉植物の販売ボタニカルカフェとして緑の癒し空間、手作り雑貨販売スペース、カフェは商品すべて米粉のグルテンフリーのスイーツとしてカヌレとシュークリーム、ランチには米粉ソースのドリアを提供しています。イートイン限定の季節のスイーツも人気です！

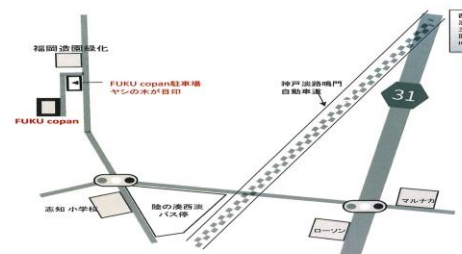
隣の部屋では自然素材を活かした「木の実クラフト」教室を主に開催し、初心者でもできるワークショップをはじめ、子供から大人まで「ワクワクする気持ち」が体験できるスペースの場所として教室を開いています。又、レンタルスペースとして教室の空間を貸出、有効利用の場所としてもご利用いただけます。

これからも進化していく「FUKU copan」の施設は第2期、第3期と計画中です。

本施設に人が流れることで地元地域が少しでも明るく元気な街になればと願っております。一度お越しください。お待ちしております。



copan



●FUKU copan 営業時間 11:00～16:30 <定休日木/金>

兵庫県南あわじ市志知南 185-2

●(株)福岡造園緑化 <https://fukuokazouen.jimdofree.com>

兵庫県南あわじ市志知北 414 番地

☎ 0799-36-3570 📠 0799-36-5370



## yutec kobe

### 株式会社豊車輛工作所

大正6年(1917年)、神戸で創業した当社は、約1世紀以上に渡る年月を、運搬車輛の設計・製作に従事してまいりました。現在取り扱う設計・製作業務は多岐に渡っています。お客様からのニーズに一品一葉でお応えしております。



100年以上の歴史と実績



★ドライバーの減少・不足への合理的かつ高効率な対応策となるであろう「コンテナ輸送」「トレーラー輸送」は、当社製品の最も活躍できるステージ。国内の輸送環境ニーズに全力でお応えすべく、技術・品質・環境の強化向上を常に推し進めてまいります。また当社の特徴のひとつでもある「電源車・ポンプ車」等、特殊車輛においても、豊車輛ならではの創意工夫に満ちた、オリジナリティあふれる製品製造に取り組んでまいります。

★見津が丘工場が竣工してから約3年、原子力発電所向けの様々な特殊車両を納入しています。



- ・本社 📍 神戸市兵庫区駅南通5丁目3-34
  - ・兵庫工場 📍 神戸市兵庫区御所通1丁目1-23  
☎652-0885 ☎078-651-3645
  - ・見津が丘工場 📍 神戸市西区見津が丘1丁目16-4  
☎651-2228 ☎078-995-2187
- 山陽道神戸西インターチェンジより車で5分。  
神戸電鉄粟生線 木津駅より徒歩10分。  
<http://www.yuteckobe.com>

