

営業地区内お取引先企業の

景気動向調査レポート

No.34 [2024年7～9月期]

調査要領

- 調査時期 2024年9月上旬
- 調査対象期間 2024年7月～9月期(第2四半期)実績
2024年10月～12月期(第3四半期)予想
- 調査対象先 当金庫取引先 511先
- 調査地域 (但陽信用金庫の営業店所在地)

- ①東播磨地域 … 加古川市、高砂市、稲美町、播磨町
- ②姫路地域 … 姫路市
- ③朝来・神崎・加西地域 … 朝来市、神河町、市川町、福崎町、加西市
- ④全営業地区 … ①、②、③の合計

業種別調査集計地域

- A 東播磨地域 … 加古川市、高砂市、稲美町、播磨町
- B 姫路地域 … 姫路市
- C 全営業地区 … 上記④と同様の地域

※ 朝来・神崎・加西地域は回答事業所数が少ないため、集計全体には含めていますが、地域別の集計は行っていません。

■ 調査方法 渉外担当者による聞き取り調査

■ 分析方法 D.I. による分析

※ D.I. (Diffusion Index)とは

「良い」「増加」「上昇」「過剰」「楽」と回答した企業の割合と、「悪い」「減少」「下降」「不足」「苦しい」と回答した企業の割合との差に基づき、景気の方角を判断する指数

調査依頼先および回答状況

	依頼先数	回答数	回答率
製造業	185	180	97.3%
サービス業 ※	77	77	100.0%
不動産業	30	30	100.0%
小売業	66	63	95.5%
卸売業	49	48	98.0%
建設業	104	100	96.2%
合計	511	498	97.5%

※ サービス業の内訳は飲食業、生活関連サービス業、医療・福祉事業などです。また、集計上「運送業」をサービス業に含めております。

営業地区内の景気概況と主要D.I.

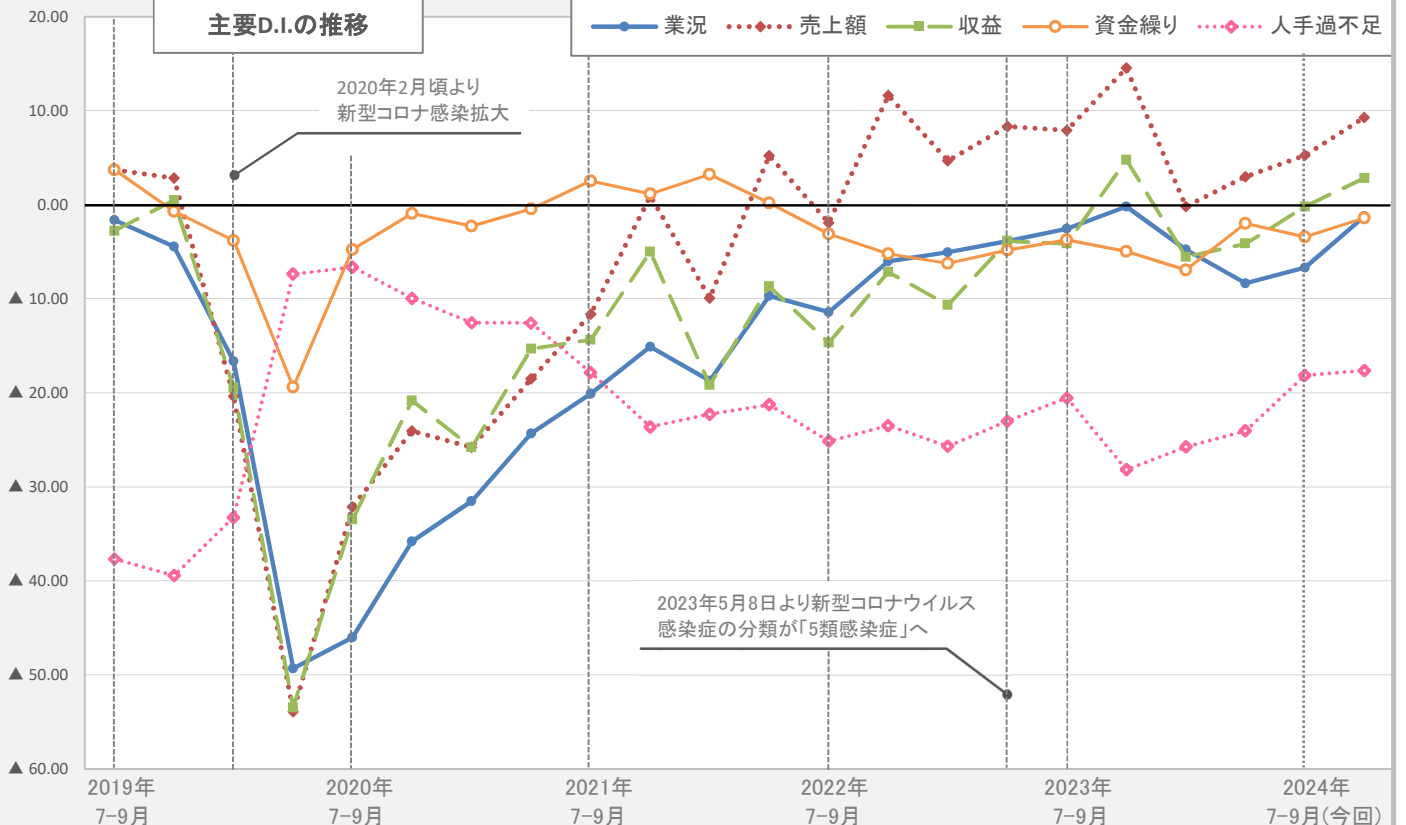
今期の全地域・全業種における業況D.I.は▲6.69と前期から1.66ポイント上昇しています。売上額D.I.は前期より上昇し、プラス域を維持しています。収益D.I.・人手過不足D.I.においてもマイナス域ながら若干上昇し、資金繰りD.I.は低下しています。来期は主要D.I.すべてにおいて上昇する予想となっています。

個人消費については、定額減税等の政策はあるものの、物価高への懸念や連続した自然災害への警戒感から支出は抑制されているものと見られ、地域における小売業やサービス業では苦戦が続いています。

また、大手企業では好業績や人手不足への対応から設備投資の動きがありますが、地域企業においては、価格転嫁による売上改善や資源価格高騰の落ち着き、といった若干の好要因はあるものの、為替変動の先行き不透明感などから、業況の戻りには時間を要するものと見られます。

D.I.	2024年4～6月期	2024年7～9月期(今回)	前期比	2024年10～12月期(予想)	今期比
業況	▲ 8.35	▲ 6.69	↑	▲ 1.22	↑
売上額	2.97	5.24	↑	9.29	↑
収益	▲ 4.16	▲ 0.20	↑	2.83	↑
資金繰り	▲ 1.98	▲ 3.42	↓	▲ 1.41	↑
人手過不足	▲ 24.06	▲ 18.15	↑	▲ 17.65	↑

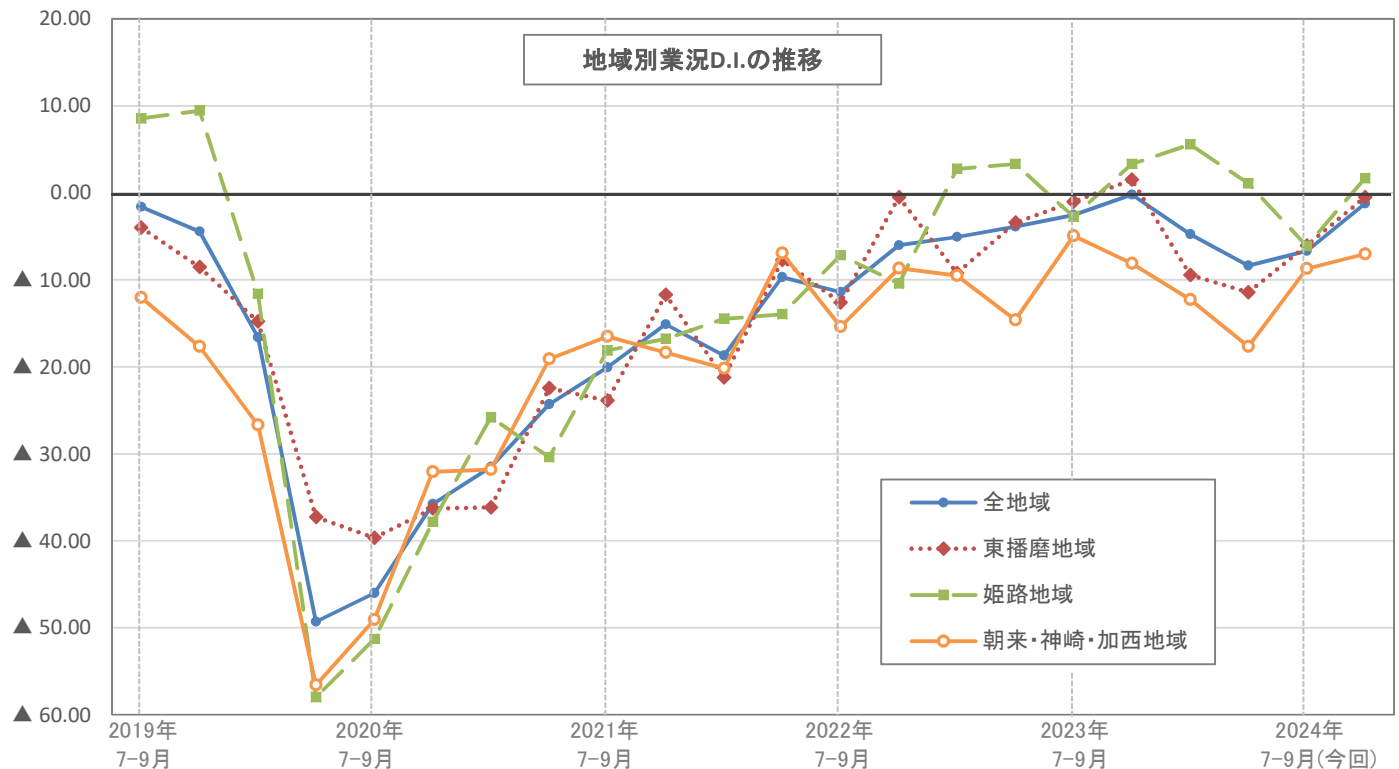
主要D.I.の推移



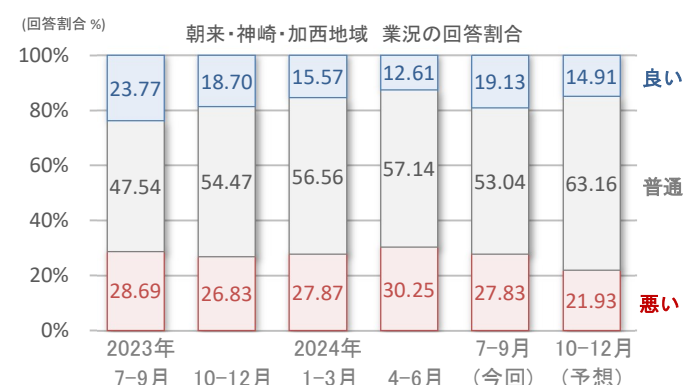
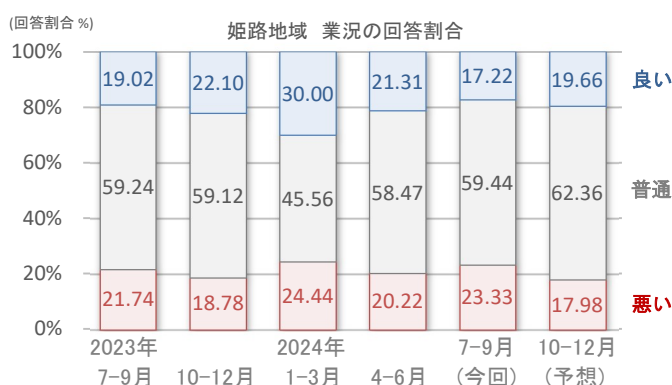
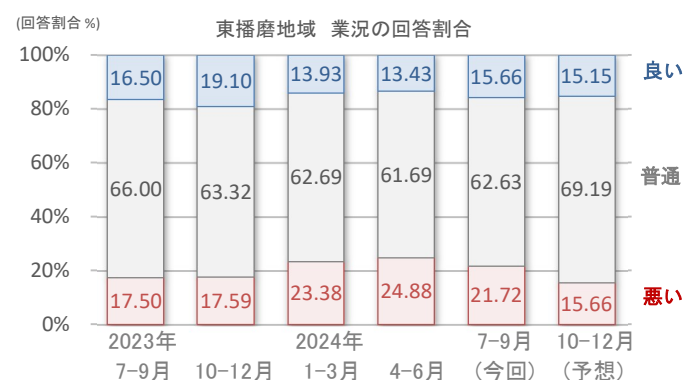
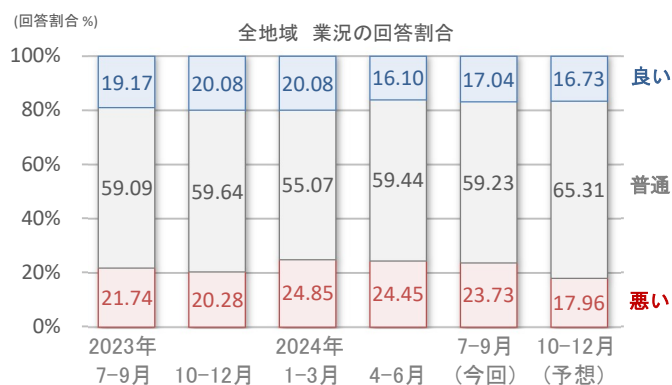
営業地区内地域別業況D.I.

今期の地域別業況は、東播磨地域が ▲6.06 と 5.38 ポイント上昇、姫路地域が ▲6.11 と 7.20 ポイント低下、朝来・神崎・加西地域は▲8.70 と 8.95 ポイント上昇しています。来期は全地域・各地域において上昇する予想となっています。

地域	(回答数)	2024年4～6月期	2024年7～9月期(今回)	前期比	2024年10～12月期(予想)	今期比
全地域	498	▲ 8.35	▲ 6.69	↑	▲ 1.22	↑
東播磨地域	200	▲ 11.44	▲ 6.06	↑	▲ 0.51	↑
姫路地域	181	1.09	▲ 6.11	↓	1.69	↑
朝来・神崎・加西地域	117	▲ 17.65	▲ 8.70	↑	▲ 7.02	↑



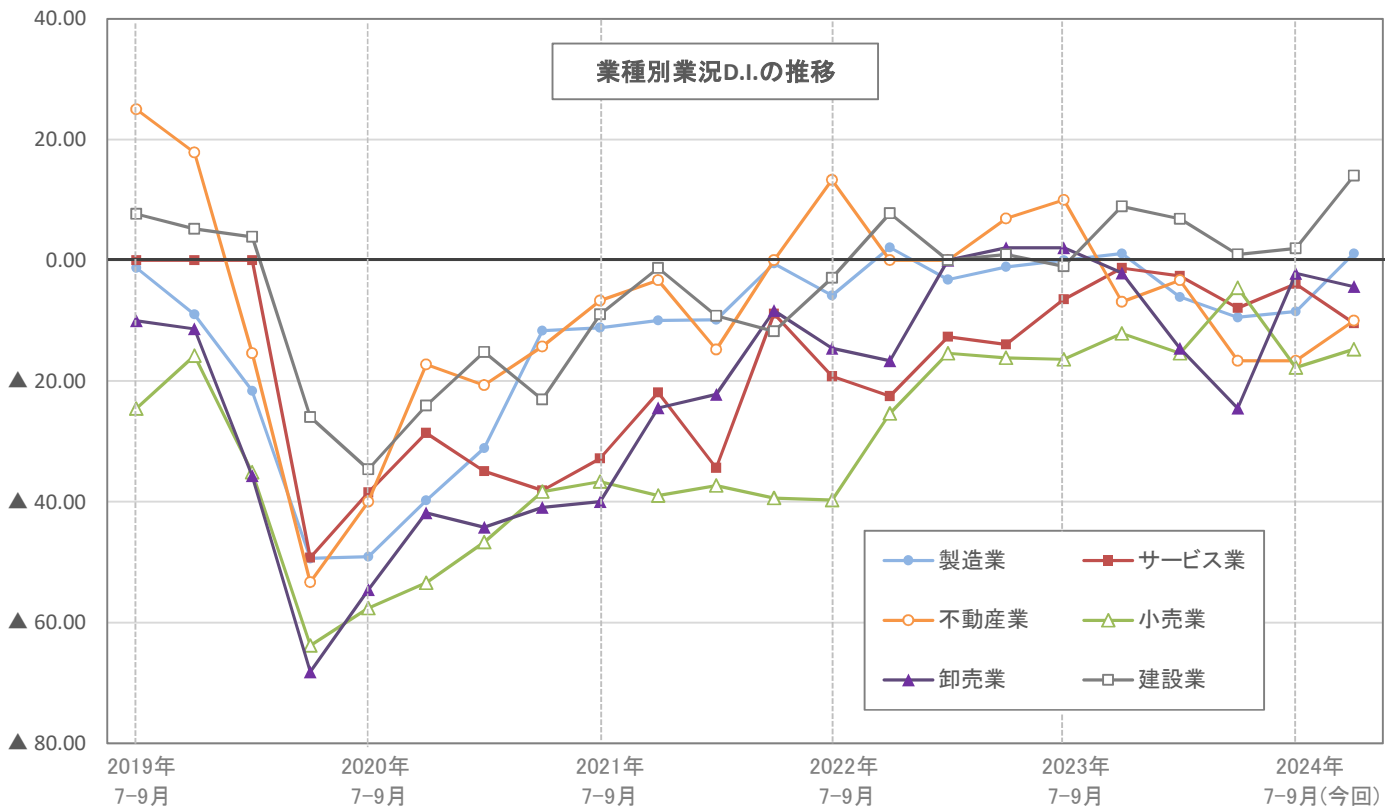
地域別業況D.I.の回答割合



営業地区内業種別業況D.I.

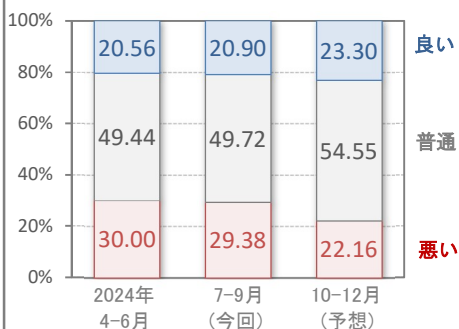
業種別では、製造業・サービス業・卸売業・建設業が前期から上昇し、不動産業は横ばい、小売業は低下しています。来期は、製造業・不動産業・小売業・建設業が上昇、サービス業・卸売業が低下する予想となっています。

業種	2024年4～6月期	2024年7～9月期(今回)	前期比	2024年10～12月期(予想)	今期比
製造業	▲ 9.44	▲ 8.47	↑	1.14	↑
サービス業	▲ 7.89	▲ 3.90	↑	▲ 10.39	↓
不動産業	▲ 16.67	▲ 16.67	→	▲ 10.00	↑
小売業	▲ 4.55	▲ 17.74	↓	▲ 14.75	↑
卸売業	▲ 24.49	▲ 2.13	↑	▲ 4.35	↓
建設業	0.98	2.00	↑	14.00	↑

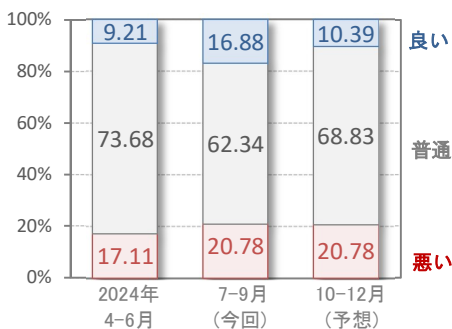


業種別業況D.I.の回答割合

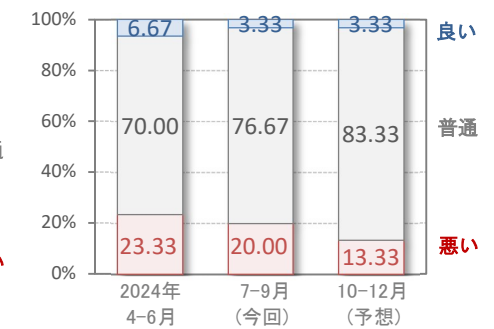
(回答割合) 製造業 業況回答割合



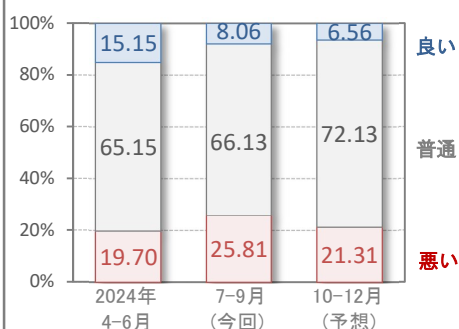
(回答割合) サービス業 業況回答割合



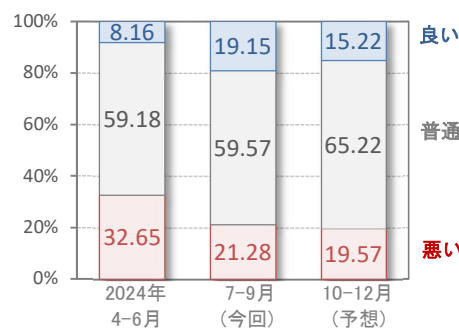
(回答割合) 不動産業 業況回答割合



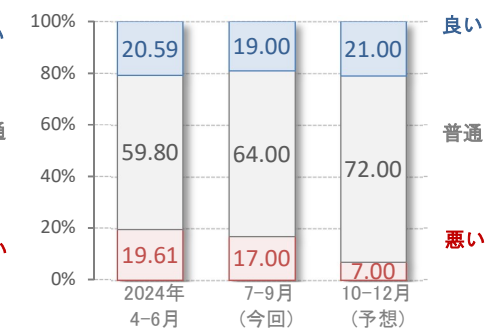
(回答割合) 小売業 業況回答割合

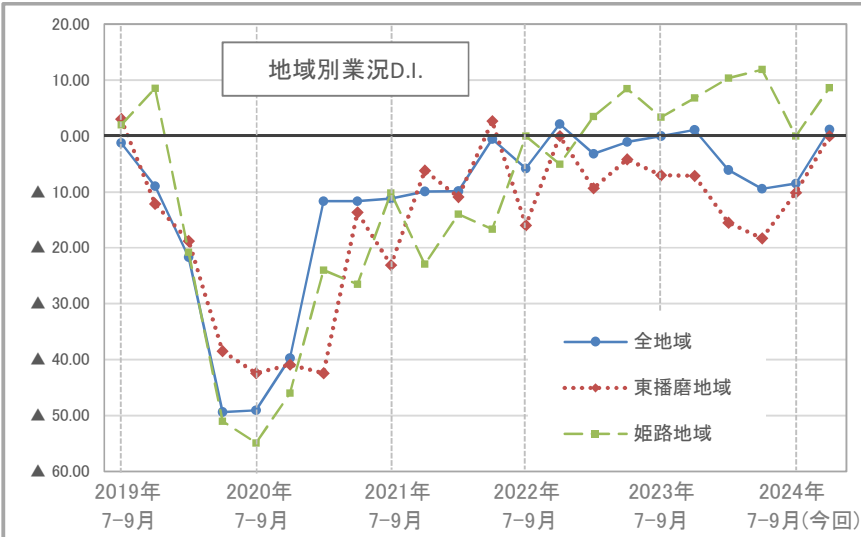


(回答割合) 卸売業 業況回答割合



(回答割合) 建設業 業況回答割合

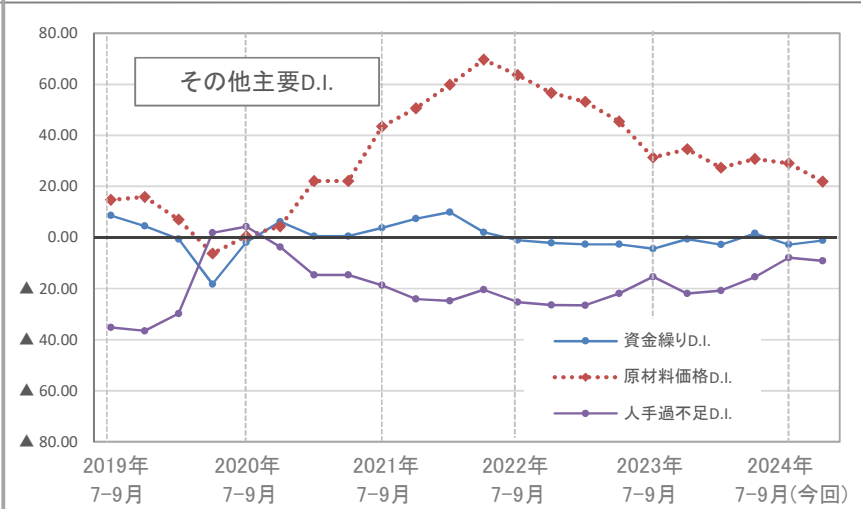




地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は▲8.47と前期から0.97ポイント上昇、東播磨地域は▲10.14と8.17ポイント上昇、姫路地域は11.86ポイント低下しています。来期は全地域・東播磨地域・姫路地域のすべてが上昇する予想となっています。

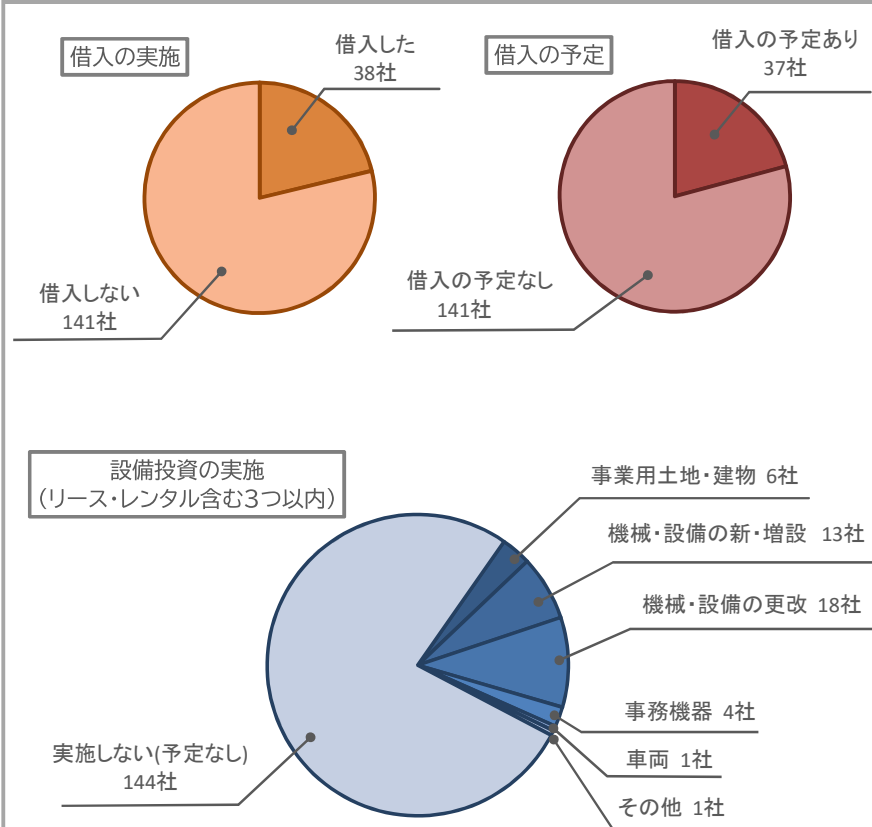
地域	(回答数)	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
全地域	180	▲ 9.44	▲ 8.47	↑	1.14	↑
東播磨地域	70	▲ 18.31	▲ 10.14	↑	0.00	↑
姫路地域	59	11.86	0.00	↓	8.62	↑



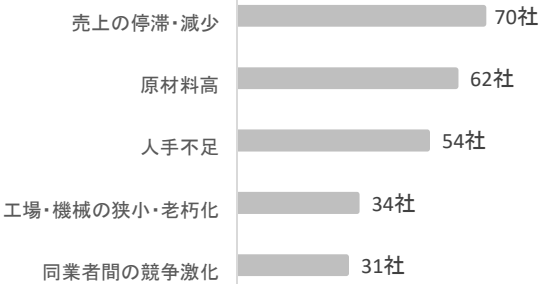
その他主要D.I.

今期は、売上額D.I.・収益D.I.・人手過不足D.I.が上昇、資金繰りD.I.・原材料価格D.I.は低下しています。来期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.が上昇、人手過不足D.I.・原材料価格D.I.は低下する予想となっています。

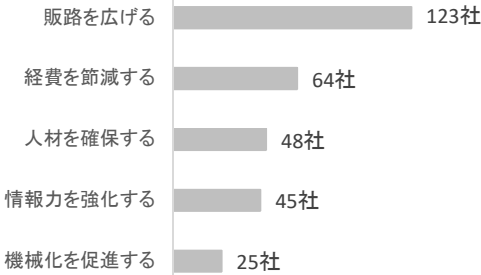
D.I.	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
売上額	1.10	5.06	↑	15.17	↑
収益	▲ 5.49	▲ 2.79	↑	8.43	↑
資金繰り	1.65	▲ 2.79	↓	▲ 1.12	↑
人手過不足	▲ 15.47	▲ 7.82	↑	▲ 9.09	↓
原材料価格	30.77	29.05	↓	21.91	↓



経営上の問題点
(複数回答 上位5項目)

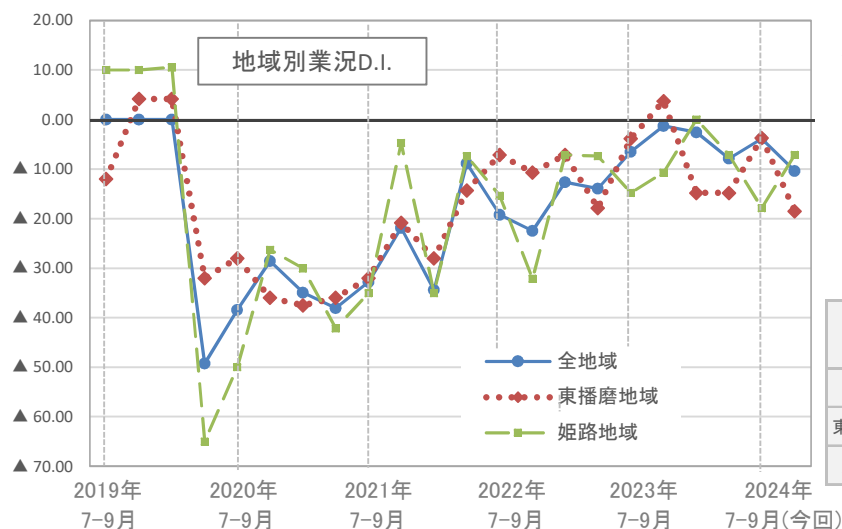


当面の重点経営施策
(複数回答 上位5項目)



【その他の重点経営施策】

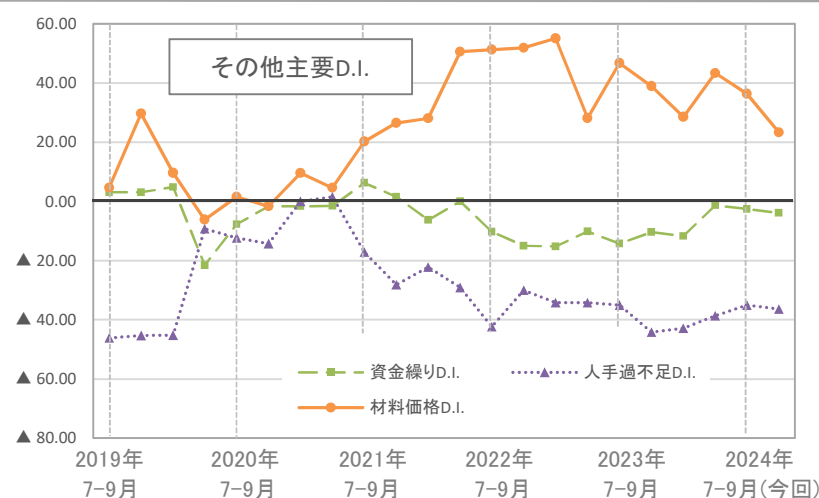
- ・M&A(機構部品製造)
- ・受注単価を上げる(プラスチック製品の検査加工)



地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は▲3.90 と前期から 3.99 ポイント上昇、東播磨地域は ▲3.70 と 11.11 ポイント上昇、姫路地域は ▲17.86 と 10.72 ポイント低下しています。来期は全地域・東播磨地域が低下、姫路地域は上昇する予想となっています。

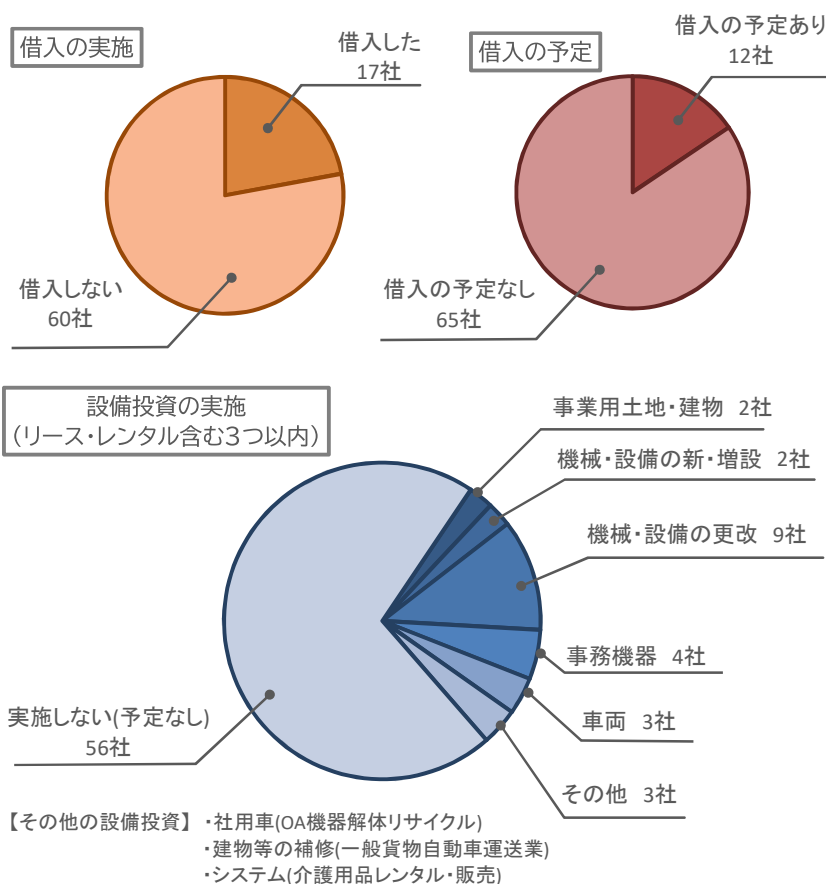
地域 (回答数)	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
全地域 77	▲ 7.89	▲ 3.90	↑	▲ 10.39	↓
東播磨地域 27	▲ 14.81	▲ 3.70	↑	▲ 18.52	↓
姫路地域 28	▲ 7.14	▲ 17.86	↓	▲ 7.14	↑



その他主要D.I.

今期は、売上額D.I.・収益D.I.・人手過不足D.I.が上昇、資金繰りD.I.・材料価格D.I.は低下しています。来期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.・人手過不足D.I.・材料価格D.I.の主要D.I.すべてにおいて低下する予想となっています。

D.I.	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
売上額	13.16	14.29	↑	3.90	↓
収益	0.00	5.19	↑	▲ 1.30	↓
資金繰り	▲ 1.32	▲ 2.60	↓	▲ 3.90	↓
人手過不足	▲ 38.67	▲ 35.06	↑	▲ 36.36	↓
材料価格	43.42	36.36	↓	23.38	↓



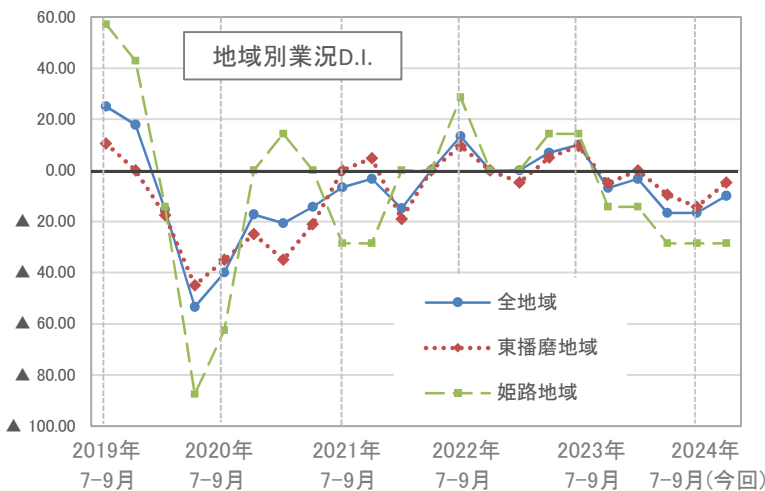
経営上の問題点 (複数回答 上位5項目)

人手不足	35社
売上の停滞・減少	28社
材料価格の上昇	21社
人件費の増加	20社
同業者間の競争激化	13社

【その他の問題点】・労働時間の問題(一般貨物自動車運送業)

当面の重点経営施策 (複数回答 上位5項目)

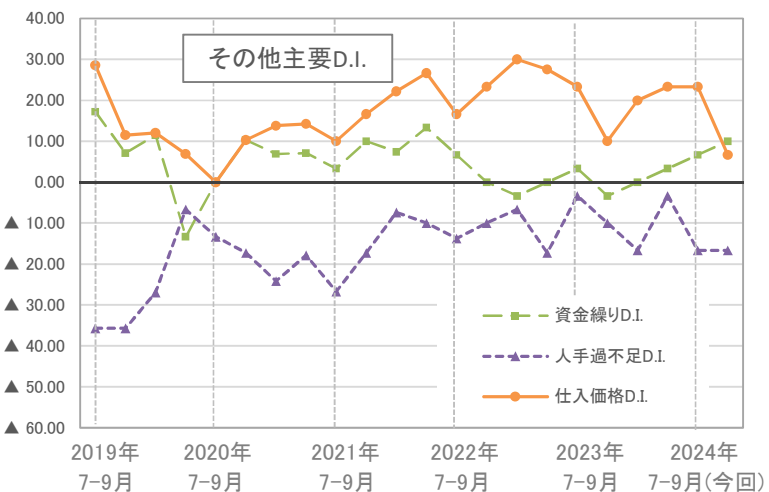
販路を広げる	33社
人材を確保する	33社
経費を節減する	29社
宣伝・広告を強化する	16社
教育訓練を強化する	13社



地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は ▲16.67 と前期から横ばい、東播磨地域は▲14.29 と 4.77 ポイント低下、姫路地域は▲28.57 と横ばいの実績となりました。来期は全地域・東播磨地域が上昇、姫路地域は横ばいの予想となっています。

地域	(回答数)	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
全地域	30	▲ 16.67	▲ 16.67	→	▲ 10.00	↑
東播磨地域	21	▲ 9.52	▲ 14.29	↓	▲ 4.76	↑
姫路地域	7	▲ 28.57	▲ 28.57	→	▲ 28.57	→

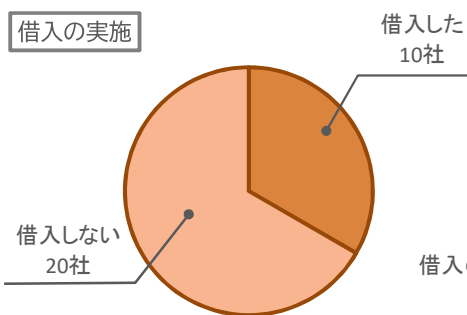


その他主要D.I.

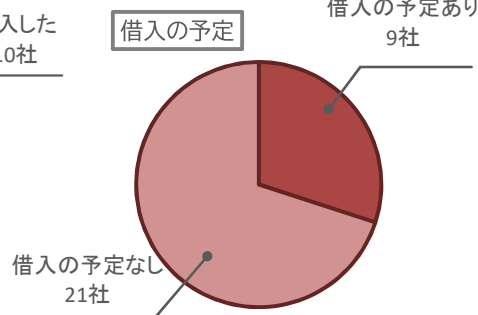
今期は、売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.が上昇、人手過不足D.I.は低下、仕入価格D.I.は横ばいとなっています。来期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.が上昇、人手過不足D.I.は横ばい、仕入価格D.I.が低下する予想となっています。

D.I.	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
売上額	▲ 16.67	▲ 6.67	↑	3.33	↑
収益	▲ 16.67	▲ 6.67	↑	3.45	↑
資金繰り	3.33	6.67	↑	10.00	↑
人手過不足	▲ 3.33	▲ 16.67	↓	▲ 16.67	→
仕入価格	23.33	23.33	→	6.67	↓

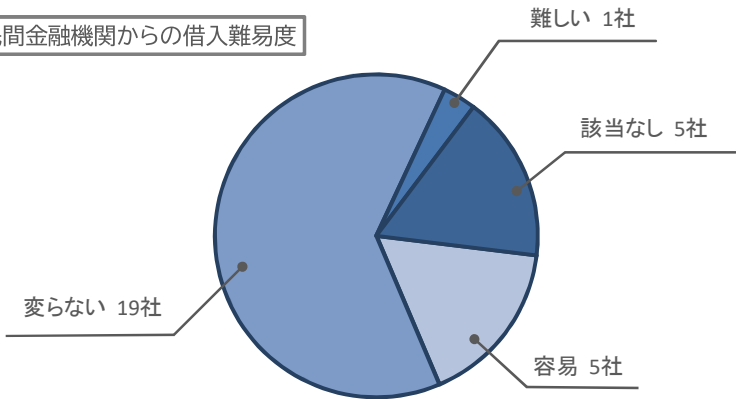
借入の実施



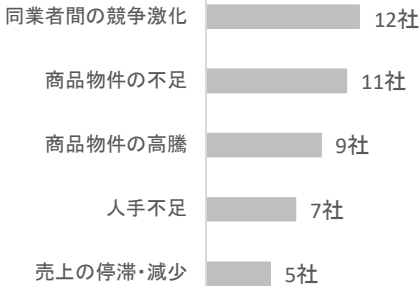
借入の予定



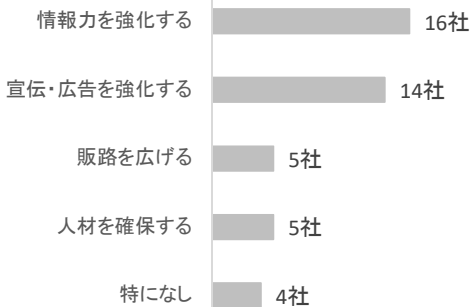
民間金融機関からの借入難易度

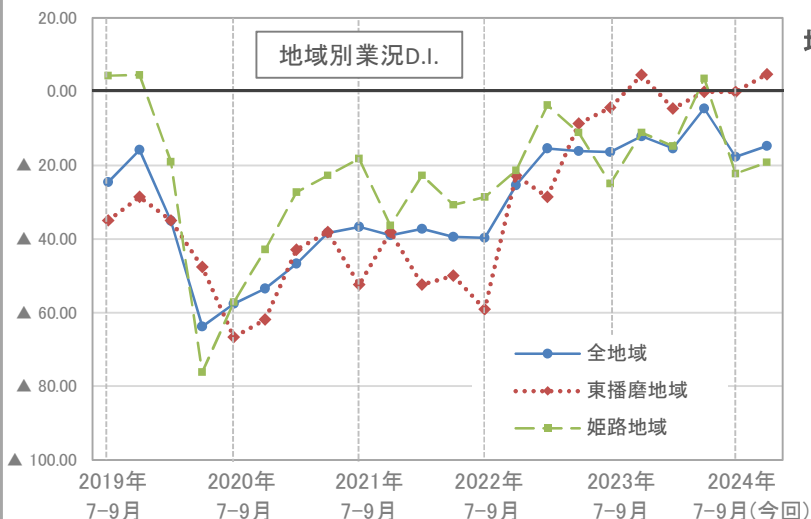


経営上の問題点 (複数回答 上位5項目)



当面の重点経営施策 (複数回答 上位5項目)

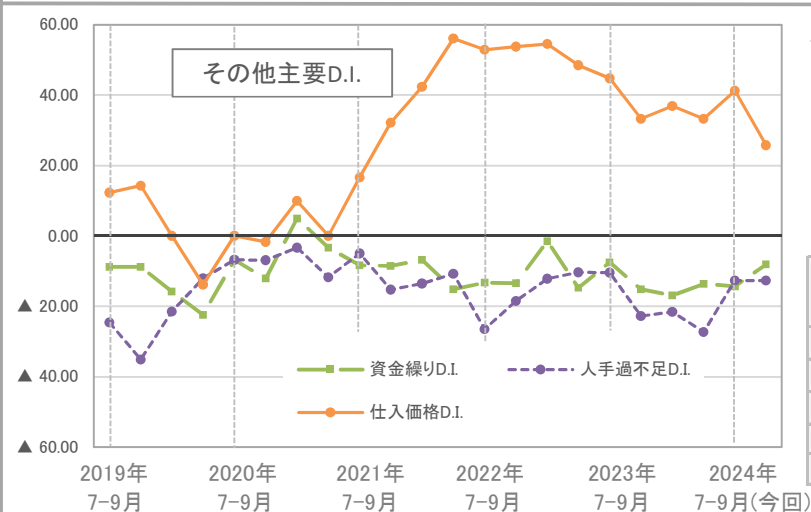




地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は▲17.74と前期から13.19ポイント低下しています。東播磨地域は前期から横ばい、姫路地域は▲22.22と25.79ポイント低下しています。来期は全地域・各地域において上昇する予想となっています。

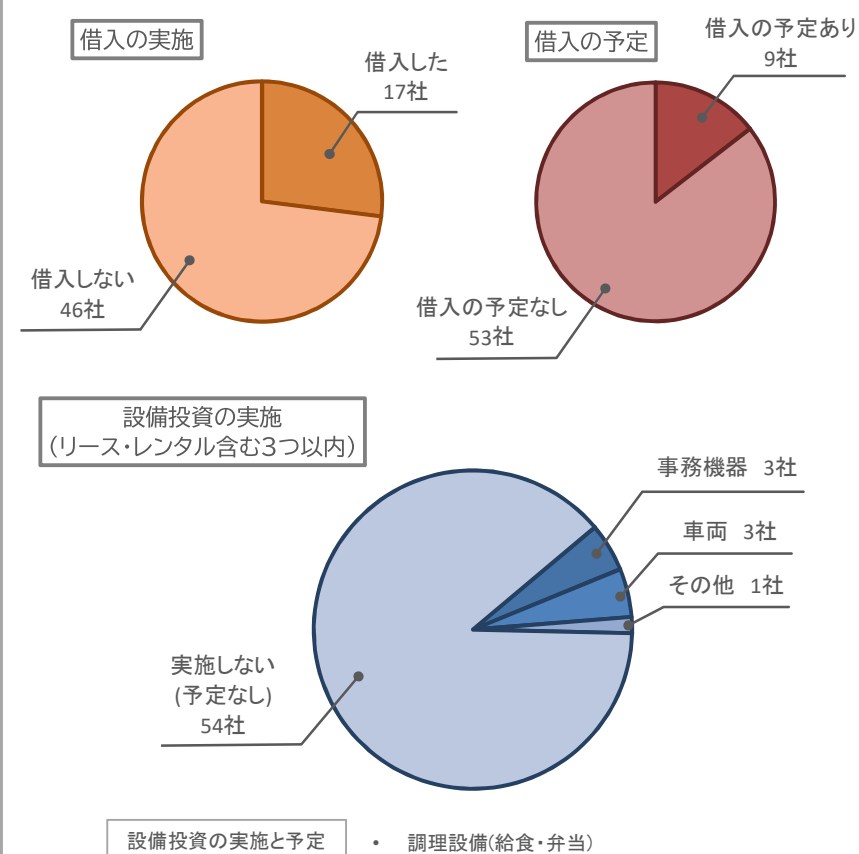
地域	(回答数)	2024年4~9月期	2024年7~9月期 (今回)	前期比	2024年10~12月期 (予想)	今期比
全地域	63	▲ 4.55	▲ 17.74	↓	▲ 14.75	↑
東播磨地域	22	0.00	0.00	→	4.76	↑
姫路地域	27	3.57	▲ 22.22	↓	▲ 19.23	↑



その他主要D.I.

今期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.が低下、人手過不足D.I.・仕入価格D.I.が上昇しています。来期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.が上昇、人手過不足D.I.は横ばい、仕入価格D.I.が低下する予想となっています。

D.I.	2024年4~9月期	2024年7~9月期 (今回)	前期比	2024年10~12月期 (予想)	今期比
売上額	1.52	▲ 7.94	↓	3.23	↑
収益	0.00	▲ 14.29	↓	▲ 9.68	↑
資金繰り	▲ 13.64	▲ 14.29	↓	▲ 8.06	↑
人手過不足	▲ 27.27	▲ 12.70	↑	▲ 12.70	→
仕入価格	33.33	41.27	↑	25.81	↓

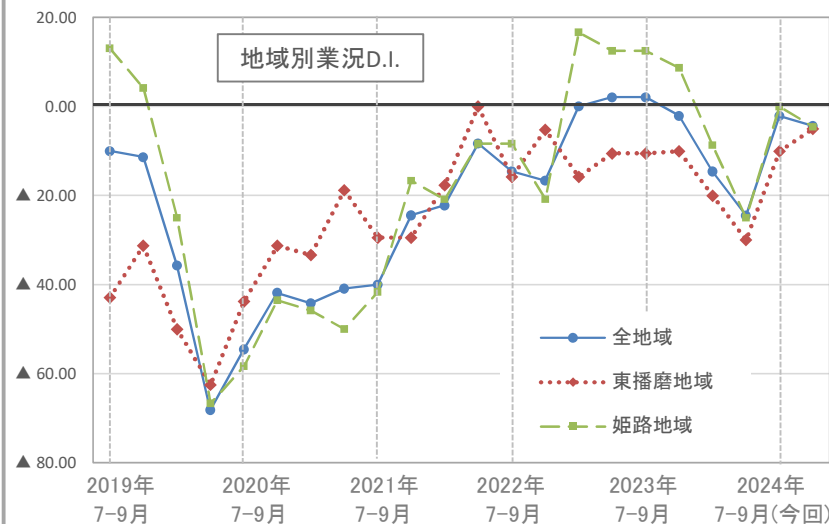


経営上の問題点 (複数回答 上位5項目)

売上の停滞・減少	28社
人手不足	15社
同業者間の競争激化	15社
大型店との競争激化	14社
利幅の縮小	14社

当面の重点経営施策 (複数回答 上位5項目)

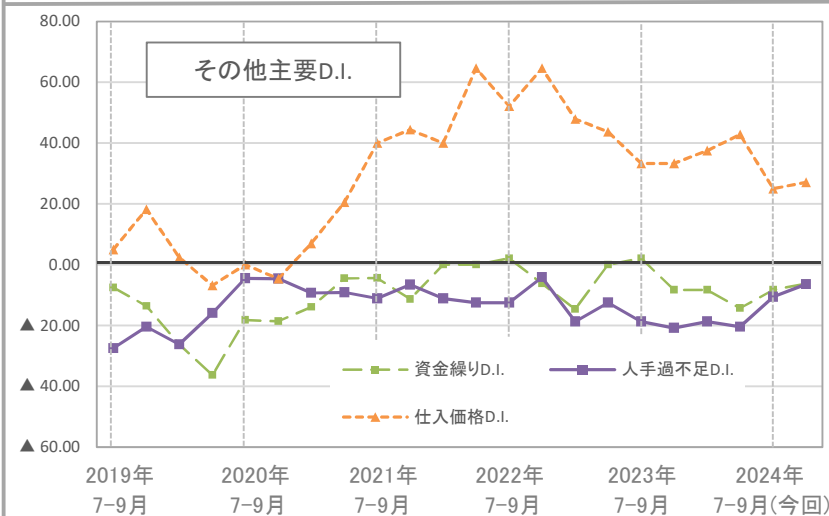
経費を節減する	28社
宣伝・広告を強化する	26社
売れ筋商品を取扱う	14社
人材を確保する	14社
品揃えの改善	13社



地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は▲2.13 と、前期から 22.36 ポイント上昇しています。東播磨地域は▲10.00 と 20.00 ポイント上昇、姫路地域は 25.00 ポイント上昇となり、全地域・東播磨地域・姫路地域のすべてで上昇しています。来期は全地域・姫路地域が低下、東播磨地域は上昇する予想となっています。

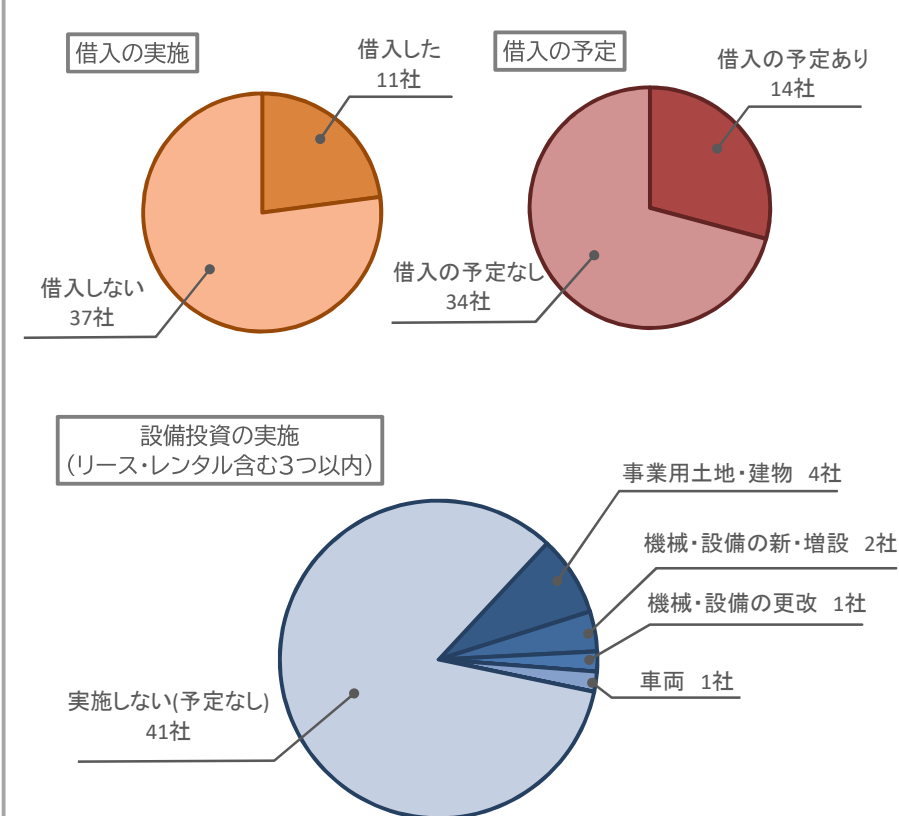
地域 (回答数)	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
全地域	48 ▲ 24.49	▲ 2.13	↑	▲ 4.35	↓
東播磨地域	20 ▲ 30.00	▲ 10.00	↑	▲ 5.00	↑
姫路地域	23 ▲ 25.00	0.00	↑	▲ 4.55	↓



その他主要D.I.

今期は売上額D.I.・収益D.I.・資金繰りD.I.・人手過不足D.I.が上昇、仕入価格D.I.は低下しています。来期は売上額D.I.・収益D.I.が低下、資金繰りD.I.・人手過不足D.I.・仕入価格D.I.が上昇する予想となっています。

D.I.	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
売上額	▲ 6.12	12.50	↑	4.17	↓
収益	▲ 16.33	8.33	↑	▲ 4.17	↓
資金繰り	▲ 14.29	▲ 8.33	↑	▲ 6.25	↑
人手過不足	▲ 20.41	▲ 10.64	↑	▲ 6.38	↑
仕入価格	42.86	25.00	↓	27.08	↑

経営上の問題点
(複数回答 上位5項目)

同業者間の競争激化	18社
売上の停滞・減少	17社
人手不足	14社
人件費の増加	10社
利幅の縮小	9社

【人件費以外の経費の増加】

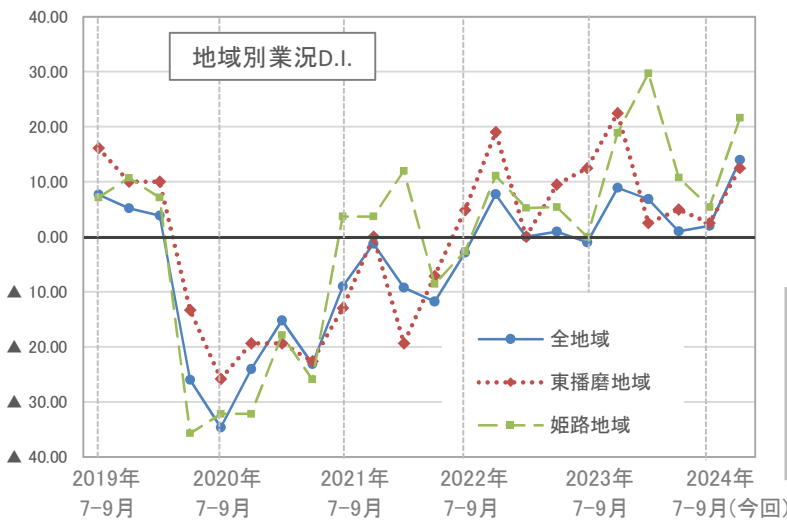
・外注費(アルミサッシ製造販売販売)

【その他の問題点】

・事業承継(自動車用硝子加工販売)

当面の重点経営施策
(複数回答 上位5項目)

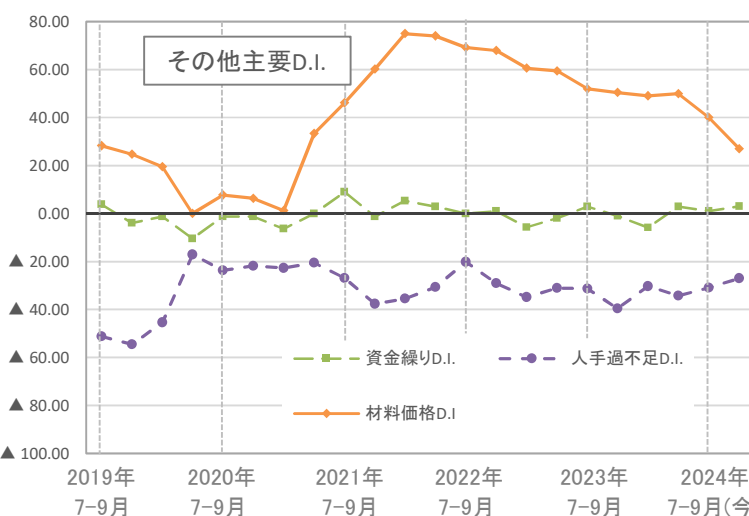
販路を広げる	38社
経費を節減する	17社
情報力を強化する	17社
人材を確保する	13社
品揃えを充実する	4社



地域別業況D.I.

全地域の業況D.I.は 2.00 と 1.02 ポイント上昇、東播磨地域は 2.50 と 2.50 ポイント低下、姫路地域は 5.41 と 5.40 ポイント低下しています。来期は全地域・各地域において上昇する予想となっています。

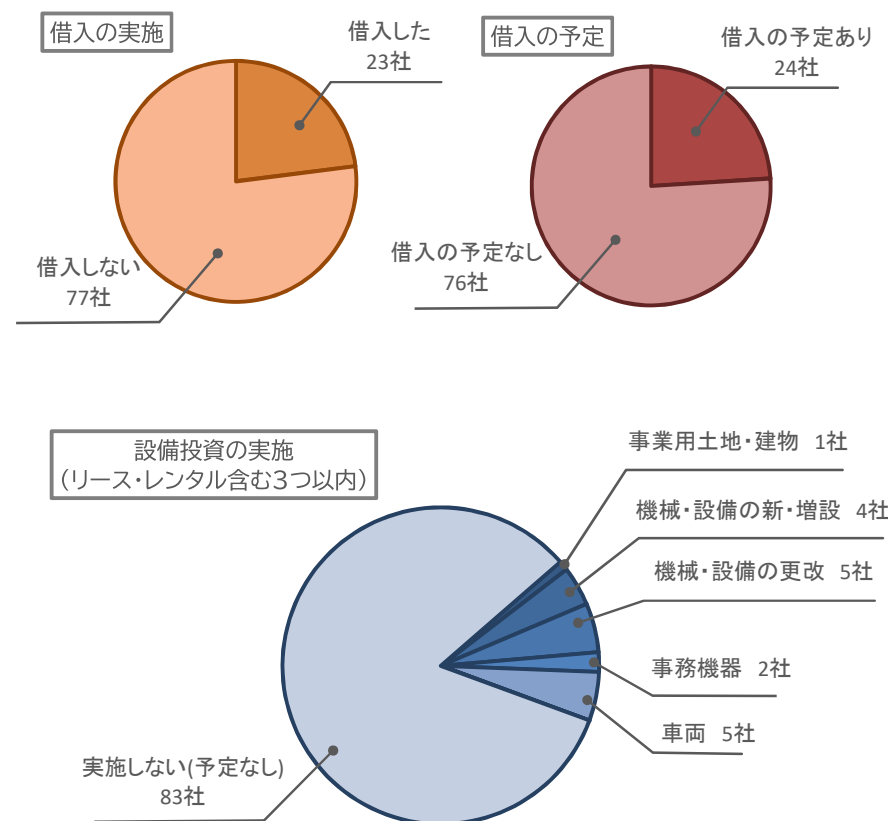
地域	(回答数)	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
全地域	100	0.98	2.00	↑	14.00	↑
東播磨地域	40	5.00	2.50	↓	12.50	↑
姫路地域	37	10.81	5.41	↓	21.62	↑



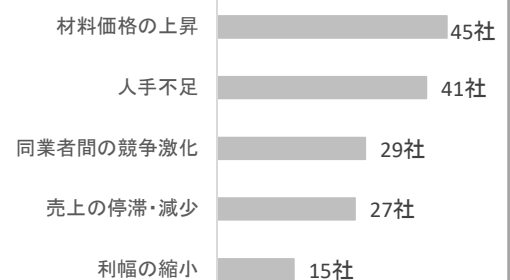
その他主要D.I.

今期は売上額D.I.・資金繰りD.I.・材料価格D.I.が低下、収益D.I.・人手過不足D.I.は上昇しています。来期は売上額D.I.・資金繰りD.I.・人手過不足D.I.が上昇、収益D.I.は横ばい、材料価格D.I.が低下する予想となっています。

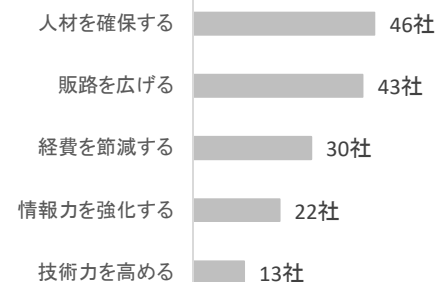
D.I.	2024年4 ～6月期	2024年7 ～9月期 (今回)	前期比	2024年10 ～12月期 (予想)	今期比
売上額	9.80	7.00	↓	11.00	↑
収益	1.96	7.00	↑	7.00	→
資金繰り	2.94	1.00	↓	3.00	↑
人手過不足	▲ 34.31	▲ 31.00	↑	▲ 27.00	↑
材料価格	50.00	40.00	↓	27.00	↓



経営上の問題点 (複数回答 上位5項目)



当面の重点経営施策 (複数回答 上位5項目)



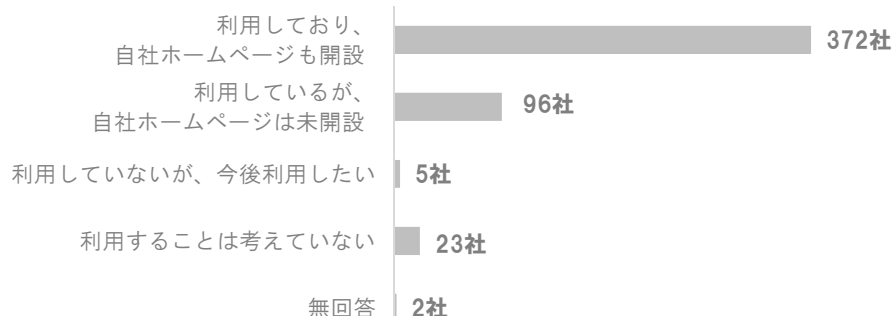
特別調査▶▶ 「中小企業におけるデジタル化とキャッシュレスへの対応について」

回答企業 498社 回答率 97.5%

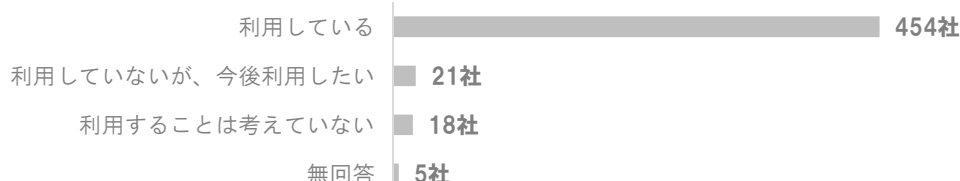
問1

貴社では、事業上の情報収集・情報発信等において、パソコンやスマートフォン等でインターネットを利用していますか。また、同様に事業上で電子メールを利用していますか。あてはまるものをそれぞれ1つずつ選んでお答えください。

インターネットの利用



電子メールの利用

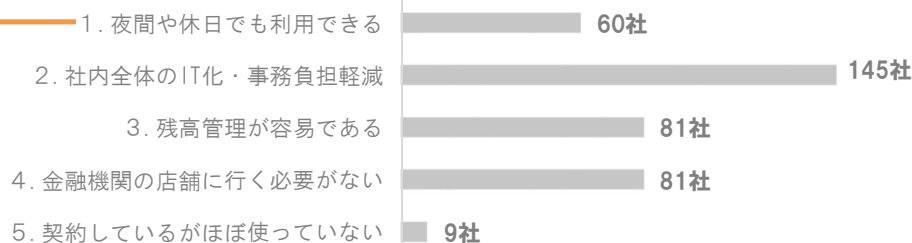


▶ インターネットの利用について、「利用しており、自社ホームページも開設」と回答した企業が372社(東播磨地域157社、姫路地域141社、朝来・神崎・加西地域74社)で最多となっています。また、電子メールの利用については、「利用している」と回答した企業が454社(東播磨地域179社、姫路地域166社、朝来・神崎・加西地域109社)で最多となっています。

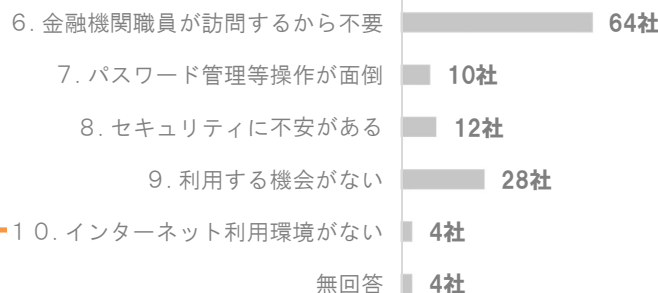
問2

貴社では、インターネットバンキングを契約していますか。契約している方は、契約している主な理由または状況を1～5の中から1つ選んでお答えください。契約していない方は、契約していない主な理由を6～10の中から1つ選んでお答えください。

契約
主
な
理
由



契約
し
て
い
な
い
理
由



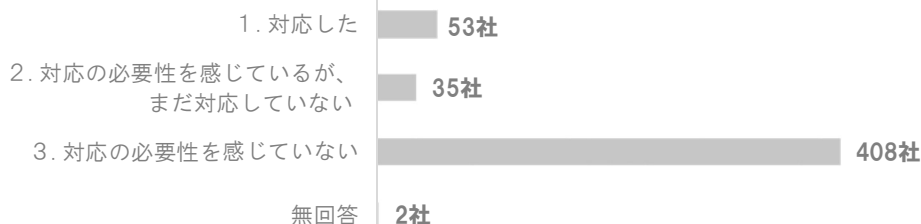
▶ インターネットバンキングを契約した主な理由について、「社内全体のIT化・事務負担軽減」と回答した企業が145社(東播磨地域47社、姫路地域62社、朝来・神崎・加西地域36社)で最多となっています。また、インターネットバンキングを契約していない主な理由については、「金融機関職員が訪問するから不要」と回答した企業が64社(東播磨地域21社、姫路地域26社、朝来・神崎・加西地域17社)で最多となっています。



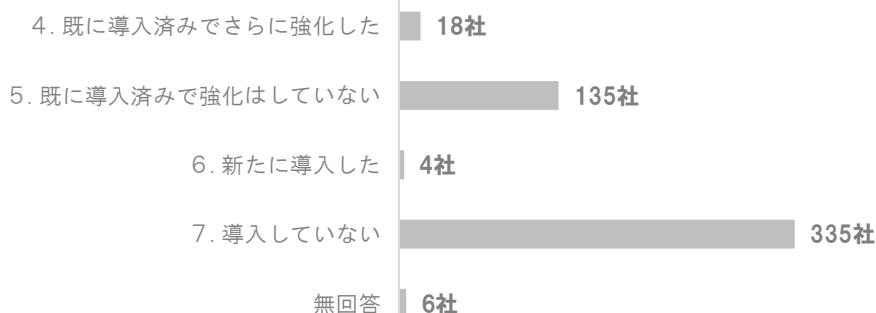
問3

7月に実施された新紙幣の発行に伴い、貴社では何らかの対応（設備投資など）を実施しましたか。以下の1～3からお答えください。また、新紙幣導入を機にキャッシュレス支払手段の導入または強化をしましたか。以下の4～7からお答えください。

新紙幣発行に伴う対応



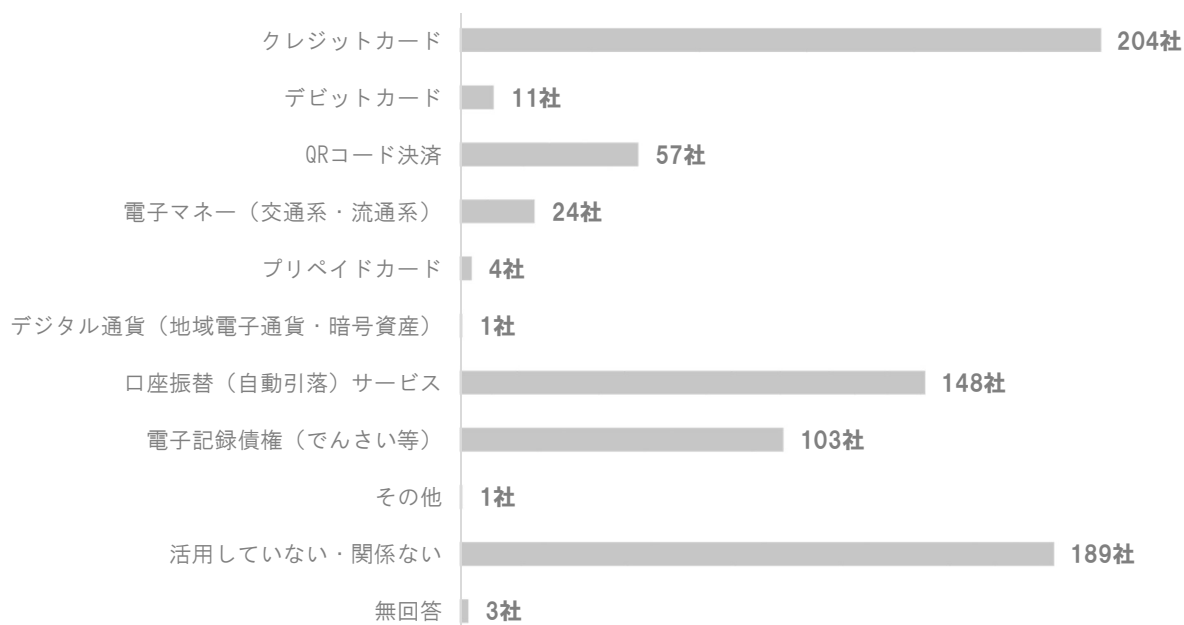
キャッシュレス支払手段



» 新紙幣発行に伴う対応（設備投資など）について、「対応の必要性を感じていない」と回答した企業が408社（東播磨地域156社、姫路地域160社、朝来・神崎・加西地域92社）で最多となっています。また、キャッシュレス支払手段の導入または強化については、「導入していない」と回答した企業が335社（東播磨地域146社、姫路地域120社、朝来・神崎・加西地域69社）で最多となっています。

問4

貴社では、取引先や顧客との決済にあたって、現在、どのようなキャッシュレス支払手段を活用していますか。主に活用しているキャッシュレス支払手段を次の中から3つ以内で選んでお答えください。



» 取引先や顧客との決済に活用しているキャッシュレス支払手段について、「クレジットカード」と回答した企業が204社（東播磨地域67社、姫路地域93社、朝来・神崎・加西地域44社）で最多となっています。次いで「活用していない・関係ない」189社、「口座振替（自動引落）サービス」148社と続いています。

問5

問4で挙げたキャッシュレス支払手段について、導入している方は感じている不満を、導入していない方は導入していない理由を次の中から3つ以内で選んでお答えください。



※ キャッシュレス支払手段の不満や導入しない理由について、「不満などはない」と回答した企業が217社（東播磨地域87社、姫路地域94社、朝来・神崎・加西地域36社）で最多となっています。次いで「手数料が高い」118社、「セキュリティが不安」68社と続いています。

※ 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。投資等についてはご自身の判断によってください。

※ 本レポート掲載資料は、当金庫が信頼できると考える各種データに基づき作成していますが、当金庫がその正確性および完全性を保証するものではありません。

当金庫は、加古川市と「ゼロカーボンパートナーシップ協定」を締結しています。



“よろず相談所”
但陽信用金庫

<https://www.tanyo-shinkin.co.jp>

発行日：2024年10月1日

本店 加古川市加古川町溝之口772 TEL 079-422-7721 FAX 0120-200-707
生野本部 朝来市生野町口銀谷511 TEL 079-679-2253

