1999年 2/4分期 中小製造業 景氣展望

1999．3

中 小 企 業 銀 行

목 차

<조사개요> ····· 1

1. 전반적인 경기 ····· 2

2. 판매 및 채산성 ····· 4

3. 고용 ····· 5

4. 자금사정 ····· 6

5. 설비투자 및 가동률 ····· 7

6. 경영애로요인 ····· 8

<調 査 槪 要>

◦조사목적

중소기업(제조업)에 대한 경기변동을 분기별로 파악하여 중소기업부문의 시책수립과 금융업무 수행에 필요한 기초자료를 제공하는데 그 목적이 있음

◦조사대상 업체

종업원수 5~300인 이하의 중소제조업체중에서 업종 및 종업원수를 감안하여 선정된 1,606개 사업체(중소제조업 동향조사 대상업체)

◦조사방법

당행 임시조사원이 조사대상업체를 직접 방문하여 조사

◦조사실시기간

1999년 3월2일~3월 10일

◦조사대상기간 : 1999. 1/4분기 (실적)
1999. 2/4분기 (전망)

◦기업실사지수(Business Survey Index)의 산출방법

BSI=호전(증가)응답업체 비율(%)-악화(감소)응답업체비율(%)+ 100

따라서, BSI가 100을 초과하면 경기는 호전(증가), 100미만이면 악화(감소)될 것으로 예상

1. 전반적인 경기

전반적인 경기 BSI

		98.4/4 실적	99.1/4 실적	2/4 전망
전	**체**	**91(87)**	**93(104)**	**117**
	중화학	102	97	122
	경공업	83	91	113
	중기업	112	102	123
	소기업	86	91	110

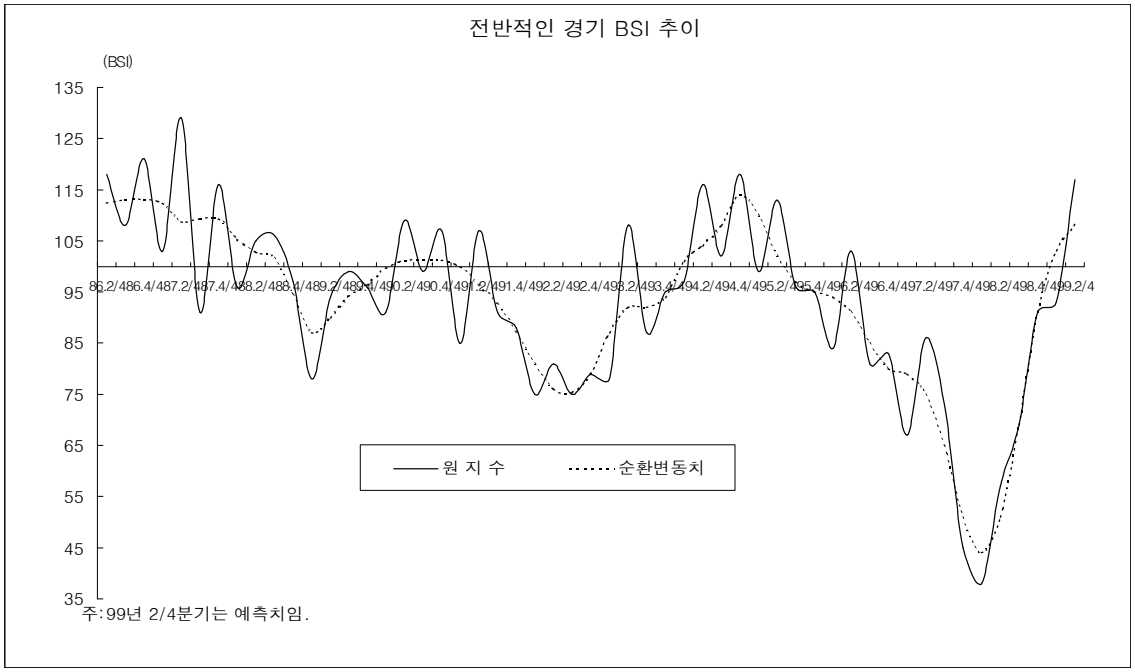
주 : ( )는 전망치임

- 99년 2/4분기중 중소제조업의 전반적인 경기는 99년 1/4분기에 비해 크게 호전될 것으로 전망됨

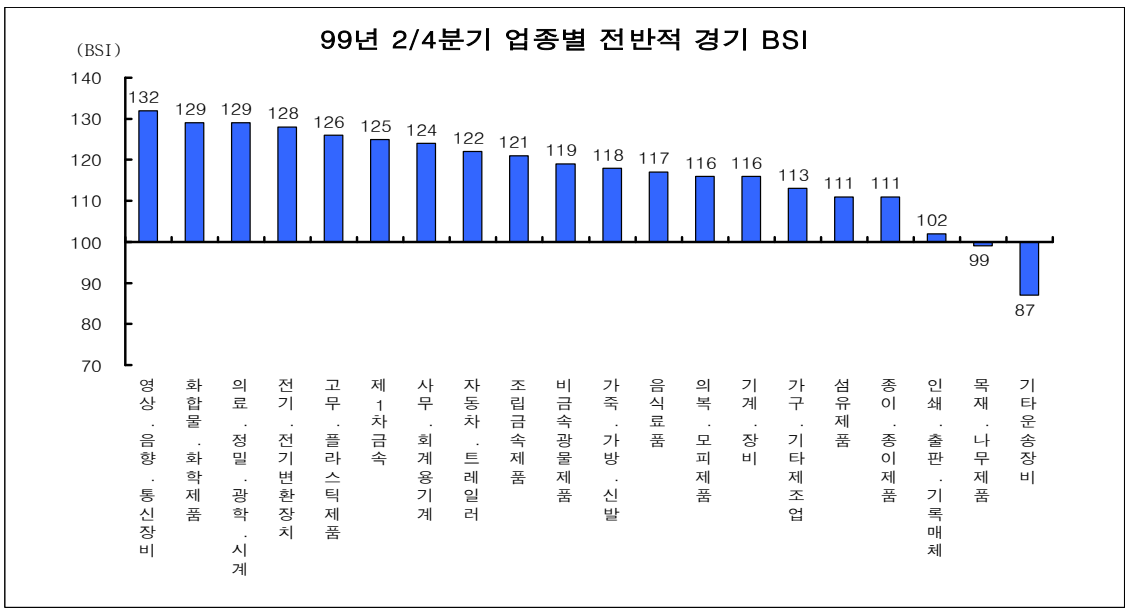
・중소제조업의 체감경기를 나타내는 기업실사지수(BSI)가 99년 2/4분기에는 117을 기록하여 지난 1/4분기(전망치:104)에 이어 연속 100을 넘어 섰음

- 이는 환율안정, 금리하락 등으로 인한 금융비용 부담의 감소, 풍부한 시중 자금사정 및 민간소비의 회복조짐 등 실물경제가 꾸준히 호전됨에 따라 중소제조업체들이 향후 경기를 낙관하고 있기 때문으로 보임

- 산업별로 보면 경공업보다는 중화학공업의 경기가, 규모별로 보면 소기업보다는 중기업의 경기가 호조를 보일 것으로 전망됨



- 업종별로 보면, 영상·음향·통신장비(132), 화합물·화학제품(129), 의료·정밀·광학·시계(129) 등 대부분 업종의 경기가 호전될 것으로 예상되나, 기타운송장비(87), 목재·나무제품(99) 등은 여전히 부진할 것으로 전망됨



2. 판매 및 채산성

판매관련 BSI

		98.4/4 실적	99.1/4 실적	2/4 전망
판 매		**87**	**89**	**114**
	중화학	99	92	118
	경공업	77	86	111
수 주		**88**	**89**	**115**
	중화학	95	95	120
	경공업	82	85	112
판매단가		**82**	**83**	**94**
	중화학	82	78	90
	경공업	82	88	97
채 산 성		**79**	**83**	**103**
	중화학	84	83	102
	경공업	75	82	103

- 99년 2/4분기중 중소제조업의 판매 BSI는 114, 수주 BSI는 115로 나타나, 판매 및 수주 모두 전분기에 비해 호전될 것으로 예상됨

·이는 그동안 위축되었던 소비심리가 다소 풀리면서 일부 고가의 내구소비재를 중심으로 판매가 회복되고 있어 2/4분기 중에는 판매 및 수주가 활기를 띨것으로 기대되고 있기 때문임

- 이에 따라 판매 및 수주 모두 경공업에 비해 중화학 공업에서 빠른 회복세를 보일 것으로 전망됨

- 환율, 금리, 임금, 원자재 등 주요 생산요소 가격의 안정 등에 힘입어 99년 2/4분기중 중소제조업의 판매단가는 보합세를 보일 것으로 전망됨

- 이와 같이 판매단가가 보합세를 보일 것으로 예상됨에 따라 99년 2/4분기중 중소제조업의 채산성은 전분기와 비슷한 수준을 유지할 전망임

3. 고용

고용관련 BSI

		98.4/4 실적	99.1/4 실적	2/4 전망
종 업 원 수		**90**	**98**	**111**
	중화학	93	99	115
	경공업	88	96	108
	중기업	94	100	111
	소기업	89	97	111
종업원확보사정		**114**	**118**	**117**
	중화학	118	121	117
	경공업	111	116	117
	중기업	124	121	121
	소기업	111	117	116

- 99년 2/4분기중 중소제조업의 종업원수 BSI는 111을 기록함에 따라, 중소제조업의 고용 규모는 생산, 판매 등 실물경제의 회복 등으로 인하여 99년 1/4분기보다 늘어날 전망임

- 특히, 경공업보다 경기회복속도가 상대적으로 빠를 것으로 전망되는 중화학공업에서 종업원수가 더욱 많이 늘어날 것으로 예상됨

- 한편, 기업구조조정 등의 여파로 유휴 노동력이 계속 증가하고 있어 99년 2/4분기중에도 중소제조업체들이 종업원을 확보하는데에는 전반적으로 커다란 어려움이 없을 것으로 전망됨

4. 자금사정

자금사정관련 BSI

	98.4/4 실적	99.1/4 실적	2/4 전망
판매대금 현금결제	**77**	**84**	**100**
중화학	77	88	100
경공업	78	81	99
중기업	92	95	107
소기업	73	81	98
어음, 외상채권의 현금화사정	**80**	**87**	**100**
중화학	82	89	100
경공업	79	86	99
중기업	100	80	112
소기업	75	84	96

- 99년 2/4분기중 중소제조업의 전반적인 자금사정은 전분기와 비슷한 수준을 유지할 것으로 전망됨

·판매대금 현금결제 BSI와 어음, 외상매출채권의 현금화사정 BSI가 모두 100을 기록, 중소제조업의 자금사정은 최근 시중의 넉넉한 자금사정 등으로 인하여 꾸준히 개선되고 있음.

·특히 근래 중소기업에 대한 금융기관의 유치 경쟁이 가열됨에 따라, 사업성이 유망한 업체들이 상대적으로 많이 있는 중화학공업과 중기업의 자금사정이 경공업과 소기업에 비해 더욱 호전될 것으로 전망됨

5. 설비투자 및 가동률

설비투자 계획 및 가동률

단위 : %

		98.4/4 실적	99.1/4 실적	99.2/4 전망
설비투자	계속투자	8.2	8.7	8.4
	신규착수	6.8	7.6	11.0
	계획없음	85.0	83.6	80.5
생산설비가동률	59%이하	15.1	17.3	11.1
	60%~79%	45.3	44.4	40.7
	80%이상	39.6	38.3	48.2

주 : 「계속투자」는 전분기에 이어 설비투자가 계속 진행중인 업체의 비율임

- 경기회복에 대한 기대감이 커지면서 중소제조업의 설비투자도 전분기에 비해 다소 활기를 띨 것으로 전망됨

·99년 2/4분기중 설비투자 계획업체의 비율은 19.4%로 전분기(16.3%)에 비해 3.1% 포인트 늘어났음

·특히 계속투자는 0.3% 포인트 하락한 반면, 신규착수는 3.4% 포인트 상승할 것으로 나타나, 99년 2/4분기에는 신규투자가 전분기에 비해 크게 늘어날 것으로 예상됨

- 그리고, 99년 2/4분기중 중소제조업의 가동상황은 전분기에 비해 크게 호전될 것으로 전망됨

·가동률이 80% 이상인 정상가동업체의 비율이 전분기에 비해 9.9% 포인트 상승한 48.2%에 달할 것으로 보여 중소제조업의 생산활동이 매우 활발해질 것으로 보임

6. 경영애로요인

경영애로요인 현황

단위 : %

조사시기	내 수 부 진	판매대금 회 수 난	자 금 조달난	금융비용 부담과중	원 자 재 가격상승	수주조건 악 화	원자재 구득난
98년 3월	63.0 (13.0)	38.9 (-1.3)	43.5 (-4.8)	25.0 (-0.3)	59.8 (8.2)	9.6 (-2.0)	11.9 (1.4)
98년 6월	69.5 (6.5)	40.1 (1.2)	40.6 (-2.9)	30.6 (5.6)	36.5 (-23.3)	15.3 (5.7)	8.0 (-3.9)
98년 9월	67.5 (-2.0)	36.9 (-3.2)	40.0 (-0.6)	28.1 (-2.5)	29.5 (-7.0)	17.0 (1.7)	7.7 (-0.3)
98년 12월	55.4 (-12.1)	41.1 (4.2)	39.1 (-0.9)	23.2 (-4.9)	21.3 (-8.2)	16.5 (-0.5)	8.1 (0.4)
99년 3월	**57.7 (2.3)**	**36.0 (-5.1)**	**39.4 (0.3)**	**17.5 (-5.7)**	**19.8 (-1.5)**	**21.3 (4.8)**	**7.9 (-0.2)**

주 : 1. ( )내는 전분기대비 증감차(% 포인트)임
2. 복수응답임

- 최근 중소제조업체들이 겪고 있는 주요 경영애로요인은「내수부진」,「자금조달난」,「판매대금 회수난」,「수주조건악화」등인 것으로 나타났음

·근래 시중자금사정이 호전되고 금리의 하향 안정추세가 지속됨에 따라,「판매대금 회수난」과 「금융비용부담 과중」의 비율은 전분기에 비해 각각 5.1% 포인트, 5.7% 포인트 하락하였음

·또한 환율안정 및 국제원자재 시세 안정 등의 영향으로「원자재 가격상승」 및 「원자재 구득난」의 비율도 소폭 하락하였음

· 그러나,「내수부진」과 「수주조건악화」의 비율은 전분기에 비해 다소 상승하였음