



기업경기조사

2024년 11월 28일

# 보도자료

이 자료는 11월 29일(금) 조간부터 취급하여  
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는  
11월 28일(목) 12:00부터 취급 가능

## 제 목 : 2024년 11월 제주지역 기업경기조사 결과 (2024년 11월 동향 및 2024년 12월 전망)

- 11월중 전산업 CBSI(92.8)와 다음달 전망 BSI(88.4)는 전월대비 각각 2.7p, 1.4p 상승
  - 제조업 11월 CBSI(81.9)와 다음달 전망 CBSI(81.2)는 전월대비 각각 0.4p, 1.1p 하락
  - 비제조업 11월 CBSI(93.2)와 다음달 전망CBSI(88.7)는 전월대비 각각 2.8p, 1.5p 상승
  - 전국은 91.5로 전월에 비해 0.6p 하락하였으며, 다음달 전망 CBSI도 89.7로 전월에 비해 0.1p 하락

※ 기업심리지수(CBSI, Composite Business Sentiment Index)

- 기업경기실사지수(BSI)중 주요지수(제조업 5개, 비제조업 4개)를 이용하여 산출한 심리지표로서 장기평균치(2013년 1월 ~ 2023년 12월)를 기준값 100으로 하여 100보다 크면 장기평균보다 낙관적임을, 100보다 작으면 비관적임을 의미

- 자세한 내용은 "<붙임>" 참조 -

문의처 : 제주본부 경제조사팀 조사역 이한새

Tel : (064)720-2513 Fax : (064)720-2510 E-mail : jeju@bok.or.kr

"한국은행 제주본부 보도자료는 인터넷(<http://www.bok.or.kr/jeju>)에도 수록되어 있습니다."

『제주사회로부터 신뢰받는 지역 중앙은행』



한국은행 제주본부

<붙임>

I

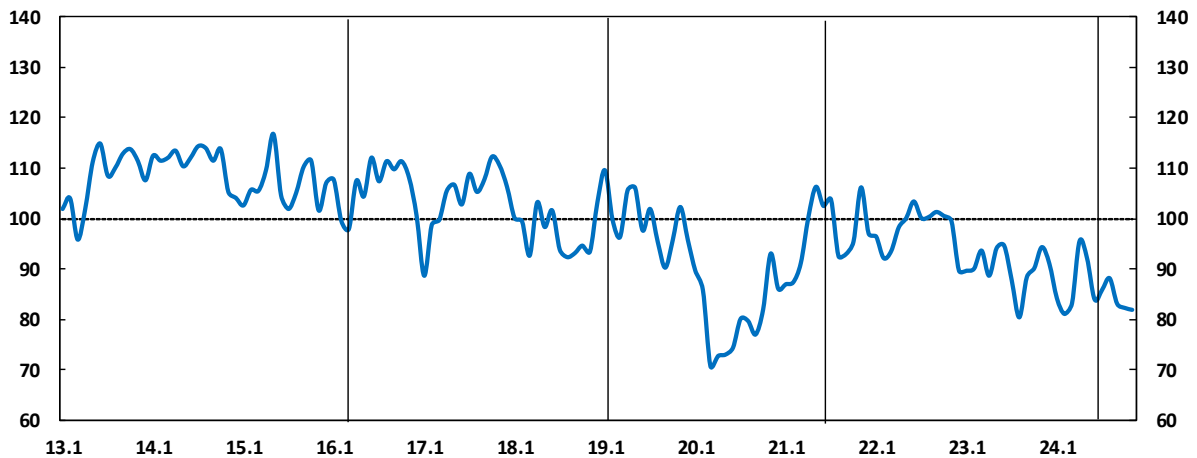
## 기업심리지수(CBSI)

### 1. 제조업

□ 11월중 제조업 CBSI(81.9)와 다음달 전망 CBSI(81.2)는 전월대비 각각 0.4p, 1.1p 하락

- 실적은 제품재고(기여도 - 2.5p), 업황(기여도 - 0.2p) 등이 주요 하락 요인으로 작용
- 전망은 제품재고(기여도 - 2.5p), 업황(기여도 - 0.6p) 등이 주요 하락 요인으로 작용

제조업 기업심리지수 추이



- 주 : 1) 2013~23년중 장기평균치를 기준값 100으로 하여 100보다 크면 장기평균보다 낙관적임을, 100보다 작으면 비관적임을 의미  
 2) 실선은 표본개편 시점(16.3월, 19.1월, 21.6월, 24.6월)을 의미

		'24.6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
제조업 기업심리지수		84.0 (91.3)	85.9 (83.8)	88.2 (84.4)	83.1 (88.8)	82.3 (80.2)	<b>81.9</b> <b>(82.3)</b>	- <b>(81.2)</b>
전월대비		-8.2	1.9	2.3	-5.1	-0.8	<b>-0.4</b> <b>(+2.1)</b>	- <b>(-1.1)</b>
구성 지수의 기여도 (p) <sup>2)</sup>	업황	-1.7	0.5	0.0	-1.1	-0.5	<b>-0.2</b>	<b>(-0.6)</b>
	생산	-0.5	-0.3	+0.7	-0.4	-1.6	<b>+1.1</b>	<b>(+1.7)</b>
	신규수주	-1.8	1.2	0.0	-0.7	-0.4	<b>-0.1</b>	<b>(-0.4)</b>
	제품재고	-0.7	1.8	-0.2	-1.1	2.3	<b>-2.5</b>	<b>(-2.5)</b>
	자금사정	-3.5	-1.3	+1.9	-1.7	-0.6	<b>+1.3</b>	<b>(+0.6)</b>

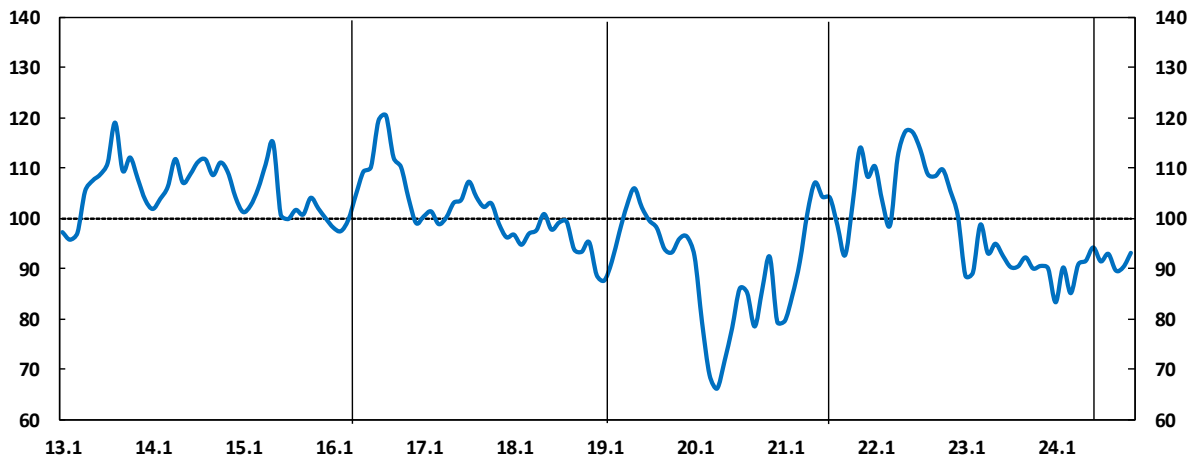
- 주 : 1) ( ) 내는 전월에 조사된 해당월 전망치 기준  
 2) 기업심리지수 실적 기준 기여도

## 2. 비제조업

□ 11월중 비제조업 CBSI(93.2)와 다음달 전망CBSI(88.7)는 전월대비 각각 2.8p, 1.5p 상승

- 실적은 채산성(기여도 +1.7p), 매출(+1.6p) 등이 주요 상승 요인으로 작용
- 전망은 채산성(기여도 +1.3p), 매출(+0.7p) 등이 주요 상승 요인으로 작용

비제조업 기업심리지수 추이



- 주 : 1) 2013~23년중 장기평균치를 기준값 100으로 하여 100보다 크면 장기평균보다 낙관적임을, 100보다 작으면 비관적임을 의미  
 2) 실선은 표본개편 시점(16.3월, 19.1월, 21.6월, 24.6월)을 의미

		'24.6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
비제조업 기업심리지수		94.3 (89.2)	91.5 (92.7)	93.0 (90.4)	89.7 (92.4)	90.4 (93.9)	<b>93.2</b> <b>(87.2)</b>	- <b>(88.7)</b>
전월대비		+2.7	-2.8	+1.5	-3.3	+0.7	<b>+2.8</b> <b>(-6.7)</b>	- <b>(+1.5)</b>
구 성 지 수 의 기 여 도 (p) <sup>2)</sup>	업황	-0.4	-0.9	+1.2	-0.7	+0.7	<b>-1.2</b>	<b>(-1.0)</b>
	매출	+0.7	-1.6	+0.9	+0.7	-0.9	<b>+1.6</b>	<b>(+0.7)</b>
	채산성	+0.7	0.2	-0.7	-1.7	+0.9	<b>+1.7</b>	<b>(+1.3)</b>
	자금사정	+1.6	-0.5	0.0	-1.6	0.0	<b>+0.7</b>	<b>(+0.4)</b>

- 주 : 1) ( ) 내는 전월에 조사된 해당월 전망치 기준  
 2) 기업심리지수 실적 기준 기여도

## II

### 기업경기실사지수(BSI)

#### 1. 제조업

- (업황BSI) 11월중 실적(37)과 다음달 전망(35)은 전월대비 각각 1p, 4p 하락
- (생산BSI) 11월중 실적(55)과 다음달 전망(68)은 전월대비 각각 8p, 14p 상승
- (신규수주BSI) 11월중 실적(47)과 다음달 전망(50)은 전월대비 각각 1p, 3p 하락
- (제품재고BSI) 11월중 실적(106)과 다음달 전망(113)은 전월대비 각각 11p, 12p 상승
- (자금사정BSI) 11월중 실적(49)과 다음달 전망(51)은 전월대비 각각 7p, 3p 상승

#### 2. 비제조업

- (업황BSI) 11월중 실적(57)과 다음달 전망(53)은 전월대비 각각 7p, 6p 하락
- (매출BSI) 11월중 실적(72)과 다음달 전망(65)은 전월대비 각각 9p, 4p 상승
- (채산성BSI) 11월중 실적(73)과 다음달 전망(67)은 전월대비 각각 7p, 6p 상승
- (자금사정BSI) 11월중 실적(65)과 다음달 전망(61)은 전월대비 각각 3p, 2p 상승

제주지역 기업경기조사결과 주요지표<sup>1)2)</sup>

		'24.6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월	전월대비	
CBSI	전 산 업	93.9 (89.3)	91.3 (92.3)	92.8 (90.1)	89.4 (92.3)	90.1 (93.4)	<b>92.8</b> <b>(87.0)</b>	- <b>(88.4)</b>	<b>+2.7</b> <b>(+1.4)</b>	
	체 조 업	84.0 (91.3)	85.9 (83.8)	88.2 (84.4)	83.1 (88.8)	82.3 (80.2)	<b>81.9</b> <b>(82.3)</b>	- <b>(81.2)</b>	<b>-0.4</b> <b>(-1.1)</b>	
	비 체 조 업	94.3 (89.2)	91.5 (92.7)	93.0 (90.4)	89.7 (92.4)	90.4 (93.9)	<b>93.2</b> <b>(87.2)</b>	- <b>(88.7)</b>	<b>+2.8</b> <b>(+0.5)</b>	
BSI	제조업	업 황 <sup>3)</sup>	45 (60)	48 (46)	48 (43)	41 (54)	38 (37)	<b>37</b> <b>(39)</b>	- <b>(35)</b>	<b>-1</b> <b>(-4)</b>
		생 산 <sup>4)</sup>	59 (71)	57 (68)	62 (55)	59 (62)	47 (60)	<b>55</b> <b>(54)</b>	- <b>(68)</b>	<b>+8</b> <b>(+14)</b>
		매 출 <sup>4)</sup>	55 (65)	48 (56)	57 (54)	61 (57)	46 (61)	<b>46</b> <b>(50)</b>	- <b>(57)</b>	- <b>(+7)</b>
		신 규 수 주 <sup>4)</sup>	48 (72)	56 (49)	56 (59)	51 (58)	48 (49)	<b>47</b> <b>(53)</b>	- <b>(50)</b>	<b>-1</b> <b>(-3)</b>
		체 품 재 고 <sup>5)</sup>	107 (107)	99 (111)	100 (99)	105 (100)	95 (112)	<b>106</b> <b>(101)</b>	- <b>(113)</b>	<b>+11</b> <b>(+12)</b>
	비제조업	인 력 사 정 <sup>5)</sup>	82 (94)	85 (82)	92 (83)	77 (96)	81 (87)	<b>81</b> <b>(82)</b>	- <b>(85)</b>	- <b>(+3)</b>
		채 산 성 <sup>6)</sup>	64 (68)	55 (66)	61 (61)	54 (63)	57 (59)	<b>60</b> <b>(60)</b>	- <b>(50)</b>	<b>+3</b> <b>(-10)</b>
		자 금 사 정 <sup>6)</sup>	51 (62)	44 (55)	54 (49)	45 (61)	42 (49)	<b>49</b> <b>(48)</b>	- <b>(51)</b>	<b>+7</b> <b>(+3)</b>
		업 황 <sup>3)</sup>	62 (58)	57 (64)	64 (58)	60 (65)	64 (69)	<b>57</b> <b>(59)</b>	- <b>(53)</b>	<b>-7</b> <b>(-6)</b>
		매 출 <sup>4)</sup>	68 (62)	59 (62)	64 (56)	68 (67)	63 (69)	<b>72</b> <b>(61)</b>	- <b>(65)</b>	<b>+9</b> <b>(+4)</b>
비제조업	인 력 사 정 <sup>5)</sup>	63 (71)	68 (63)	70 (66)	58 (68)	65 (63)	<b>64</b> <b>(64)</b>	- <b>(66)</b>	<b>-1</b> <b>(+2)</b>	
	채 산 성 <sup>6)</sup>	71 (66)	72 (72)	69 (72)	62 (66)	66 (70)	<b>73</b> <b>(61)</b>	- <b>(67)</b>	<b>+7</b> <b>(+6)</b>	
	자 금 사 정 <sup>6)</sup>	71 (63)	69 (68)	69 (67)	62 (68)	62 (66)	<b>65</b> <b>(59)</b>	- <b>(61)</b>	<b>+3</b> <b>(+2)</b>	

주: 1) ( ) 내는 전월에 조사된 해당월 전망치

2) 음영은 CBSI 구성요소

3) 「좋은」 응답업체 구성비(%) - 「나쁨」 응답업체 구성비(%) + 100

4) 「확대」 응답업체 구성비(%) - 「둔화」 응답업체 구성비(%) + 100

5) 「과잉」 응답업체 구성비(%) - 「부족」 응답업체 구성비(%) + 100 으로 일반적으로 경기 상승기에는 하락하고 경기 하강기에는 상승하는 역계열임

6) 「호전」 응답업체 구성비(%) - 「악화」 응답업체 구성비(%) + 100

### 3. 경영애로사항

- 11월중 조사대상 업체들의 경영애로사항은 인력난·인건비 상승(27.2%), 내수부진(24.2%), 불확실한 경제상황(12.7%) 등의 순으로 나타남
  - 비수기등 계절적 요인(+3.4%p), 불확실한 경제상황(+2.8%p) 등이 전월 대비 상승

#### 경영애로사항

(비중, %, %p)

	인력난, 인건비상승	내수부진	불확실한 경제상황	자금부족	비수기등 계절적요인	경쟁심화	기타/없음
■ '24. 10월(A)	30.6	25.7	9.9	11.7	3.1	7.5	11.5
■ '24. 11월(B)	27.2	24.2	12.7	9.0	6.5	4.9	15.5
전월대비(B - A)	-3.4	-1.5	+2.8	-2.7	+3.4	-2.6	+4.0

### Ⅲ 전국과의 CBSI 지수 흐름 비교

- 11월중 전산업 CBSI는 전국이 전월대비 0.6p 하락하였으며 제주지역은 2.7p 상승
  - 제조업 CBSI는 전국이 전월대비 2.0p 하락하였으며, 제주지역도 0.4p 하락
  - 비제조업 CBSI는 전국이 전월대비 0.4p 상승하였으며, 제주지역도 2.8p 상승

#### 제주지역과 전국 기업경기조사결과 비교

		제주				전국			
		'24.9월	10(A)	11월(B)	B-A	'24.9월	10월(C)	11월(D)	D-C
전산업 CBSI		89.4	90.1	92.8	+2.7	91.2	92.1	91.5	-0.6
제조업	제조업 CBSI	83.1	82.3	81.9	-0.4	90.9	92.6	90.6	-2.0
	업황BSI	41	38	37	-1	69	69	68	-1
	생산BSI	59	47	55	+8	81	79	79	-
	신규수주BSI	51	48	47	-1	78	74	75	+1
	제품재고BSI	105	95	106	+11	106	103	105	+2
	자금사정BSI	45	42	49	+7	80	83	81	-2
비제조업	비제조업 CBSI	89.7	90.4	93.2	+2.8	91.4	91.7	92.1	+0.4
	업황BSI	60	64	57	-7	70	70	69	-1
	매출BSI	68	63	72	+9	78	77	78	+1
	채산성BSI	62	66	73	+7	80	78	80	+2
	자금사정BSI	62	62	65	+3	79	82	81	-1

## 2024년 11월 제주지역 기업경기조사 개요

### 1. 조사대상

(1) 조사업체 : 도내 351개 업체(제조업 61개, 비제조업 290개)

(2) 응답업체 : 도내 287개 업체(81.8%)

┌ 제조업 : 53개

└ 비제조업 : 234개

(3) 업 종

○ 제조업 : 24개 중분류 업종을 3개의 업종으로 재분류(음식료품, 중화학공업, 기타)

○ 비제조업 : 5개 대분류(건설업, 도소매업, 운수업, 사업서비스, 기타)

2. 조사 실시기간 : 2024. 11. 12. ~ 11. 19.

### 3. 조사내용

구 분		조 사 내 용	조사대상
수 준 판 단		제품재고, 설비투자실행, 인력사정, 업황(전반적인 기업경기)	2024년 11월 동향 및 2024년 12월 전망
변 화 방 향 판 단	전 년 동월비	신규수주, 생산, 매출(내수·수출), 가동률	
	전월비	제품판매가격, 원자재구입가격, 채산성, 자금사정	
기 타		경영애로사항	

#### 4. 기업경기실사지수(BSI)의 의미

□ 기업경기실사지수(Business Survey Index : BSI)는 기업가의 현재 기업경영상황에 대한 판단과 향후 전망을 조사하여 경기 동향을 파악하고 경기를 전망하기 위해 작성되고 있으며, 각 업체의 응답을 아래와 같은 공식에 따라 지수화한 것임

$$\circ \text{BSI}^* = \frac{(\text{긍정적인 응답업체수} - \text{부정적인 응답업체수}) \times 100}{\text{전체 응답업체수}} + 100$$

\* BSI가 기준치인 100인 경우 긍정적인 응답업체수와 부정적인 응답업체수가 같음을 의미하며, 100이상인 경우에는 긍정응답 업체수가 부정응답 업체수보다 많음을, 100이하인 경우에는 그 반대임을 나타냄

$$\circ \text{산업(제조업, 비제조업)별 BSI} = \sum_{i=1}^n w_i \cdot \text{BSI}_i$$

(  $w_i$  : 각 업종별 GRDP 비중,  $\text{BSI}_i$  : 각 업종별 BSI)



## 기업심리지수(CBSI) 개요

### 1. 기업심리지수(CBSI : Composite Business Sentiment Index)의 개념

- 업황, 자금사정 등 제조업 5개, 비제조업 4개의 주요 개별지수를 표준화하여 합성한 지수로서 경제 전반에 대한 기업의 인식을 종합적으로 판단
  - 각각의 개별지수를 표준화 구간(2013년~전년 12월, 매년 초에 전년 12월까지 연장)의 평균과 표준편차를 이용하여 표준화한 후 이를 합성한 종합적인 기업심리지수
  - 기업심리지수가 100보다 클 경우 경제상황에 대한 기업의 기대심리가 과거(2013년~전년 12월) 평균보다 낙관적임을, 100보다 작을 경우에는 비관적임을 의미
- 기업심리지수는 각 지수의 개별 평균 및 표준편차를 이용하여 작성되므로 지수상호간 수준비교는 적절하지 않음

### 2. 산출방식

