
2025년 1/4분기 기업경기전망조사 보고서

2024. 12.



전북상공회의소협의회

|| 목 차 ||

I. 조사개요	1
1. 조사목적	1
2. 조사대상 기간	1
3. 조사실시 기간	1
4. 조사대상	1
5. 조사방법	1
6. 조사항목	1
7. 집계방법	1
8. 기업경기실사지수 작성방법	1
II. 2025년 1/4분기 기업경기전망	2
1. 종합 경기전망	2
2. 응답업체 분포	3
3. 항목별 경기전망	4
4. 업종별 경기전망	4
5. 규모별 경기전망	5
6. 매출유형별 경기전망	6
7. 지역별 경기전망	6
8. 2024년 영업이익 목표치 달성여부	7
8-1. 2024년 영업이익 미달시 핵심요인	7
9. 2024년 투자실적 목표치 달성여부	8
9-1. 2024년 투자실적 미달시 핵심요인	9

I

조사 개요

1. 조사목적

- 전북지역 제조업체의 2025년 1/4분기 기업경기전망을 조사·분석하여 기업의 경영계획 및 정부의 경기대책 수립을 위한 참고자료로 제공하는 데 있음.

2. 조사대상 기간

- 2024년 4/4분기(10, 11, 12월) - 실적기간
- 2025년 1/4분기(1, 2, 3월) -전망기간

3. 조사실시 기간

- 2024년 11월 19일 ~ 2024년 12월 5일

4. 조사대상

- 전북지역 4개상의(전주, 익산, 군산, 전북서남)관할 제조업체 중 무작위 표본추출에 의거 117개 업체로부터 회수

5. 조사방법

- 조사원이 조사대상업체를 대상으로 팩스 및 이메일 조사함.

6. 조사항목

- 종합 경기전망 ○ 규모별 경기전망 ○ 업종별 경기전망
- 매출유형별 경기전망 ○ 지역별 경기전망 ○ 기타 경제상황

7. 집계방법

- 회수된 조사표를 업종별(전북특자도 제조업체의 주요업종인 8개 업종), 매출 유형별(수출, 내수기업), 지역별(전주, 익산, 군산, 전북서남)로 분류한 후 Excel 프로그램을 이용하여 집계·처리하였음.

8. 기업경기실사지수 작성방법

- 조사대상업체가 분기별로 느끼는 체감경기를 각각 전분기와 대비하여 호전(상승, 증가), 악화(하락, 감소), 불변(보합)으로 표시하게 한 후 이를 지수화함
- 기업경기 실사지수는 다음 식에 의하여 작성되었음.

$$\text{기업경기실사지수 (B.S.I)} = \frac{\text{호전표시 업체수} - \text{악화표시 업체수}}{\text{총 유효응답 업체수}} \times 100 + 100$$

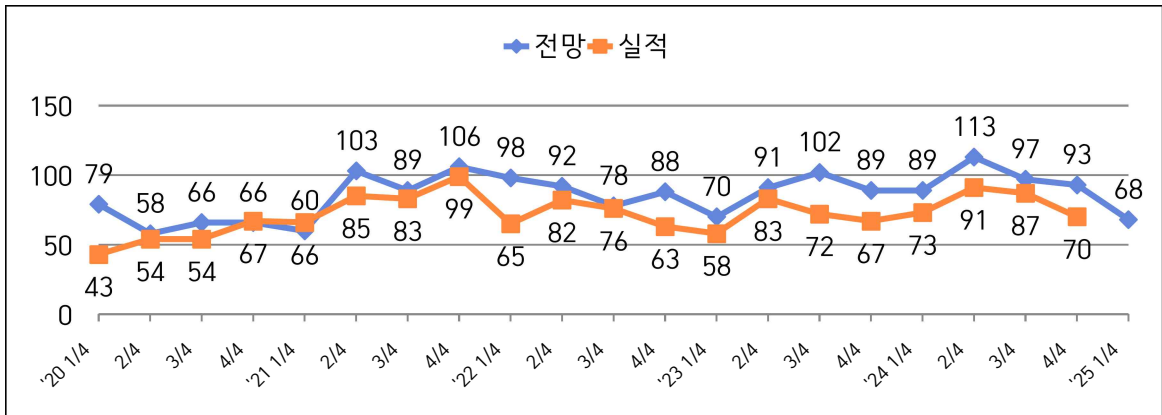
$$\text{BSI} = \text{Business Survey Index}$$
$$0 \leq \text{BSI} \leq 200$$

1. 종합 경기전망

2025년 1/4분기 제조업체 BSI '68',
도내 대부분 기업 내년도 긴축경영 계획

- 전북지역 제조업체들은 내년도 1/4분기 기업경기가 침체일로를 걸을 것이라는 다소 우울한 조사결과가 나왔음.
- 전주·익산·군산·전북서남상공회의소의 협의체인 전북상공회의소협의회가 도내 제조업체 117개사를 대상으로 조사한 2025년 1/4분기 기업경기전망조사 결과 BSI(Business Survey Index)가 '68'로 집계되어 기준치 '100'을 훨씬 밑도는 것으로 조사됨.
- 이처럼 지역 제조업체의 내년도 1분기 경기가 어려울 것으로 전망되는 이유는 오랜 경기침체로 인한 내수부진과 러-우전쟁, 중동분쟁 등 국제정세의 불안, 미 트럼프 대통령 당선과 취임에 따른 보호무역주의의 강화 그리고 국내 정치 불안정 등의 대내외 악재가 산적하여 경영활동의 불확실성이 가중될 것으로 예상되기 때문임.
- 이를 반영하듯 조사에 응답한 전북지역 제조업체의 절반이 넘는 52.5%가 내년도 내수 판매와 수출 실적이 2024년 대비 감소할 것으로 예상하였으며, 내년도 우리나라의 예상 경제성장률은 1.5% 수준으로 올해 성장률 전망치인 2.2%보다 둔화될 것이라는 전망이 42.5%로 집계되어 우리 기업들은 마른 수건도 다시 짜 쓴다는 긴축경영을 펼칠 계획인 것으로 파악됨.
- 이처럼 당분간 경기 회복이 어려울 것으로 예상되는 상황에서 지역 기업들은 혼란스러운 정국이 조속히 안정되고 국정 공백이 최소화될 수 있도록 각별한 관심과 노력을 기울여 줄 것과 함께 위기상황에 직면한 기업들이 지속가능한 경영을 펼칠 수 있도록 정책자금 확대 및 기업금리 인하 등 보다 실효성있는 대책마련이 절실히 요구됨.

【 전북특별자치도 제조업 BSI 추이 】



【 전라북도 제조업 BSI 추이 】

(단위 : BSI, 전분기대비)

분기	2020년				2021년				2022년				2023년				2024년				2025년
	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4
전망치	79	58	66	66	60	103	89	106	98	92	78	88	70	91	102	89	89	113	97	93	68
실적치	43	54	54	67	66	85	83	99	65	82	76	63	58	83	72	67	73	91	87	70	

2. 응답업체 분포

- 응답업체의 분포를 보면 2025년 1/4분기 경기가 전분기 대비 ‘악화될 것’이라는 응답이 47.0%(55개사)로 가장 많았음.
- 이는 지난 분기에 비해 ‘악화될 것’이라고 응답한 업체의 수가 큰 폭으로 증가(38개사→55개사)하여 대내외 경제 불확실성 증가로 인한 경기 회복에 대한 우려가 심화된 것으로 나타남.

【 응답업체 분포현황 】

구 분	2024년 4/4분기 전망	2025년 1/4분기 전망
호 전	27.3%(30개사)	15.4%(18개사)
비 슷	38.2%(42개사)	37.6%(44개사)
악 화	34.5%(38개사)	47.0%(55개사)
계	100.0%(110개사)	100.0%(117개사)

* ()는 응답업체 수

3. 항목별 경기전망

- 항목별 경기전망은 매출액(68), 영업이익(70), 설비투자(82), 자금사정(65) 항목이 모두 기준치(100)를 하회하는 것으로 나타나 2025년 1분기 경기 전망은 전반적으로 어려울 것으로 예상함.

【 2025년 1/4분기 항목별 BSI 】

(단위 : BSI, 전분기대비실적)

구 분	매 출 액	영 업 이 익	설 비 투 자	자 금 사 정
BSI	68 (81)	70 (72)	82 (81)	65 (71)

※ ()는 지난 4/4분기 BSI 실적 수치

4. 업종별 경기전망

- 업종별 경기전망은 섬유 의복(107)과 화학(101) 업종만이 기준치(100)를 상회하여 경기가 '호전'될 것으로 예상한 반면, 바이오농식품(80), 금속기계(74), 전기전자(56), 비금속(44), 자동차부품(43) 등은 경기가 '악화'될 것으로 전망함.

【 2025년 1/4분기 업종별 BSI 】

(단위 : BSI, 전분기대비실적)

구 분	바이오농식품	섬유 의복	화 학	비금속	금속기계	전기전자	자동차부품	기 타
BSI	80 (64)	107 (33)	101 (75)	44 (44)	74 (83)	56 (56)	43 (100)	56 (78)

※ ()는 지난 4/4분기 BSI 실적 수치

- 섬유 의복(107) 업종은 계절적 요인에 따른 수요 증가와 신제품 개발로 인한 매출 상승에 대한 기대감이 반영됨.
- 반면, 전기전자(56) 업종은 미국의 첨단 반도체 패권 확보를 위한 보호무역주의와 대중국 규제 강화로 불확실성이 커질 것으로 예상되는 가운데 동종업계의 경쟁심화 및 원자재 가격 상승으로 인한 기업 수익성 악화 그리고 중국 저가 공세가 큰 위협이 될 것으로 전망함.

- 비금속(44) 업종은 건설 공사비가 크게 증가하여 건설사의 수익성을 악화시키고 공공부문마저도 발주가 감소하여 건설 수주난으로 많은 어려움을 겪고 있음. 특히 오랜 건설 경기 침체로 인해 중견 건설업체의 잇따른 부도가 중소 협력업체 역시 위기상황에 내몰리게 되어 상황이 매우 어려울 것으로 전망함.
- 자동차부품(43) 업종은 미국 보호무역주의와 급변하는 통상 정책 변화에 따른 관세 부과 등의 영향으로 완성차 업체의 수출 및 매출이 감소할 것으로 예상되어 전반적으로 어려움을 겪을 것으로 전망하고 있는 가운데 건설경기 침체에 따른 대형트럭의 판매 부진이 맞물려 1/4분기 어려움이 가중될 전망이다.

5. 규모별 경기전망

- 규모별 경기전망은 대·중견기업(78), 중소기업(65)로 모두 기준치 '100'을 하회하여 기업 규모와 무관하게 내년 1분기 경기가 모두 어려울 것으로 전망함.
- 특히 대·중견기업에 비해 자금사정이 상대적으로 열악한 중소기업은 인건비 및 원자재 가격 상승 부담으로 인한 수익성 악화로 상황이 더 어려워질 것으로 예상됨.

【 2025년 1/4분기 규모별 BSI 】

(단위 : BSI, 전분기대비실적)

구분	대기업·중견기업	중소기업
BSI	78 (68)	65 (72)

※ ()는 지난 4/4분기 BSI 실적 수치

6. 매출유형별 경기전망

- 매출유형별 경기전망은 수출기업(59)의 경우 관세 인상 등 보호무역주의 확산, 주요 수출국 경기 부진, 중국의 저가 공세, 동종업계의 경쟁 심화로 수출기업의 매출 감소와 수익성을 악화시킬 것으로 전망함.
- 내수기업(72)의 경우 글로벌 지정학적 리스크로 인한 원료 공급망 불안정, 원자재 가격 상승, 인건비 상승 부담, 고금리 등 경제 불확실성 요인이 지속됨에 따라 소비심리 위축과 내수 부진이 장기화되어 어려울 것으로 예상함.

【 2025년 1/4분기 매출유형별 BSI 】

(단위 : BSI, 전분기대비실적)

구분	수출기업	내수기업
BSI	59 (59)	72 (68)

※ ()는 지난 4/4분기 BSI 실적 수치

7. 지역별 경기전망

- 지역별 경기전망은 도내 지역 전주(67), 익산(68), 군산(65), 전북서남(72) 지역 모두 기준치 이하로 조사되어 내년 1분기 경기가 악화될 것으로 전망함.
- 군산(65) 지역은 생산과 소비 둔화, 대외 여건의 불확실성이 복합적으로 작용하며 경기가 '악화'될 것으로 조사됨. 군산은 전북 내 수출 비중이 높은 지역으로 특히, 금속기계와 자동차부품 업종에서의 수출 감소세가 지속되면서 지역 경제 활동 전반에 부담을 줄 것으로 전망됨.
- 익산(68) 지역은 화학 및 바이오농식품 분야의 동종업계 경쟁심화에 따른 수출 및 내수 부진과 건설경기 장기 침체로 인한 비금속 업종의 부진 등이 영향을 준 것으로 나타남.

【 2025년 1/4분기 지역별 BSI 】

(단위 : BSI, 전분기대비실적)

구분	전 주	익 산	군 산	전북서남
BSI	67 (78)	68 (53)	65 (65)	72 (65)

※ ()는 지난 4/4분기 BSI 실적 수치

8. 2024년 영업이익 목표치 달성 여부

- 연초 계획한 영업이익 목표 실적 달성 여부에 대해 ‘10%이상 미달’이 33.6%, ‘10%이내 미달’은 31.9%로 나타나 응답 기업 중 65.5%가 올해 목표를 달성하지 못할 것으로 조사되어 기업 성장이 둔화되고 있는 것으로 분석됨. 한편 ‘연간목표 달성’ 기업이 26.7%, ‘10%이내 초과 달성’은 7.8%로 조사되었으며, ‘10%이상 초과 달성’한 기업은 없었음.

【 2024년 영업이익 목표 달성 여부 】

구 분	10%이상 미 달	10%이내 미 달	연간목표 달 성	10%이내 초과 달성	10%이상 초과 달성	총 계
비율 (%)	33.6	31.9	26.7	7.8	-	100.0

8-1. 2024년 영업이익 미달시 핵심요인

- 영업이익 목표 미달에 대한 핵심요인을 묻는 질문에서 응답 기업의 절반 이상이 ‘내수부진(51.0%)’을 가장 많이 꼽았으며 ‘원자재가격(24.5%)’, ‘수출부진(14.3%)’, ‘고금리(6.1%)’, ‘고환율(1.0%)’등의 순으로 응답함. 이는 경제 불확실성 요인이 지속되어 소비심리가 위축됨에 따라 내수부진의 장기화로 기업의 수익성을 악화시키고 있음을 시사함.



- 영업이익 목표 미달 핵심요인의 업종별 분석에서 일부 차이점은 있지만 대부분의 업종이 내수부진과 원자재가격을 주요 원인으로 지목하였으며 섬유·의복 업종은 목표 미달 핵심요인으로 수출부진이라고 응답했음.

【 업종별 영업이익 목표치 달성 여부 】

업종별	10%이상 미달	10%이내 미달	연간목표 달성	10%이내 초과 달성	10%이상 초과 달성
바이오농식품	29.6%	33.3%	29.6%	7.4%	-
섬유의복	66.7%	16.7%	16.7%	-	-
화학	33.3%	29.2%	29.2%	8.3%	-
비금속	77.8%	22.2%	-	-	-
금속기계	21.1%	42.1%	26.3%	10.5%	-
전기전자	33.3%	44.4%	22.2%	-	-
자동차부품	14.3%	28.6%	35.7%	21.4%	-
기타	40.0%	30.0%	30.0%	-	-

【 업종별 영업이익 미달시 핵심요인 】

업종별	내수부진	수출부진	원자재가격	고금리	고환율	기타
바이오농식품	66.7%	4.8%	23.8%	4.8%	-	-
섬유의복	40.0%	60.0%	-	-	-	-
화학	50.0%	35.0%	10.0%	-	-	5.0%
비금속	58.3%	-	33.3%	-	8.3%	-
금속기계	42.9%	7.1%	28.6%	21.4%	-	-
전기전자	54.5%	9.1%	27.3%	-	-	9.1%
자동차부품	50.0%	-	16.7%	16.7%	16.7%	-
기타	22.2%	11.1%	55.6%	-	11.1%	-

9. 2024년 투자실적 목표치 달성 여부

□ 투자실적 목표 달성 여부에 대해 응답 기업의 53.4%가 연초 계획한 목표를 달성한 것으로 응답했으며 반면에 46.7%는 계획한 목표를 달성하지 못한 것으로 조사됨.

【 2024년 투자실적 목표치 달성 여부 】

구분	10%이상 미달	10%이내 미달	연간목표 달성	10%이내 초과 달성	10%이상 초과 달성	총계
비율 (%)	18.1	28.6	43.8	8.6	1.0	100.0

9-1. 2024년 투자실적 미달시 핵심요인

- 투자실적 목표 미달에 대한 핵심요인을 묻는 질문에서 ‘영업실적 악화(45.8%)’가 가장 많은 것으로 나타났으며 ‘경기둔화 우려(35.6%)’, ‘투자비용 증가(11.9%)’, ‘관련정책 변화(3.4%)’, ‘기타(3.4%)’ 순으로 응답함. 이는 글로벌 경기침체와 내수부진으로 기업의 수익성이 악화되어 성장이 둔화되고 있음을 시사함.

