

**노인가구의 자산(소득) 및 지출현황
분석방안 검토**

- 생애주기적 접근방법을 중심으로 -

2008. 5. 22.

**통계개발원 연구기획실
사무관 최 필 근**

노인가구의 자산(소득) 및 지출현황 분석방안 검토

- 생애주기적 접근방법을 중심으로 -

현재 노인빈곤에 대한 문제가 쟁점화 됨에 따라 이들의 생애주기에서 자산(소득) 및 지출의 과정을 파악할 수 있는 방법이 가능한지에 대한 검토 결과 보고

I. 검토배경

□ 노인빈곤 문제의 사회적 쟁점화

- 우리나라는 현재 고령화사회로 진입했으며 빠른 속도로 고령 사회, 초고령사회로 변화하고 있음
- 노인인구의 비중의 증가와 더불어 노인빈곤에 대한 사회적 문제가 대두

□ 자녀세대로의 과도한 소득이전 및 지출(양육비, 교육비, 결혼비용, 집장만 등)로 노년기 빈곤화 우려

□ 따라서 생애주기적 측면에서 노인 가구에 대한 자산(소득) 및 지출현황 파악이 가능한지를 현재 주어진 여건 하에서 검토하고자 함

- 지금까지의 노인빈곤에 관한 실태분석은 대부분이 횡단면적 자료에 의해 분석됨 [별첨 1. 참고]
- 그러나, 노인빈곤은 개인의 생애주기 동안에 형성될 가능성이 높으므로 이를 분석하기 위해서는 종단면 자료에 의한 분석이 반드시 필요함

II. 분석방법 대안

1. 중고령자 패널조사 활용방안 검토

(1) 국내 중고령자 패널조사 현황

	한국노동패널조사	고령화연구패널조사	국민노후보장패널조사
조사기관	한국노동연구원	한국노동연구원	국민연금연구원
시작년도	1998년	2005년	2005년
조사주기	매년	매년	격년
표본규모	5,000가구의 15세 이상 가구원	45세 이상 10,254명	50세 이상의 가구원이 있는 5,133가구
조사목적	노동시장이동, 경제활동 상태이동, 소득이동 분석	은퇴 전후의 소득 및 소비의 변화, 삶의 질 측정	생애근로기간과 근로소득, 생애저축 등의 변화를 파악
조사항목	가구의 소득, 소비, 자산, 부채, 사교육 등	인구, 가족, 건강, 고용, 소득, 자산 등	중고령자의 퇴직계획, 노후소득원, 고용, 지출 및 소득, 자산, 가족구조, 건강, 주거 등

(2) 기존의 중고령자 패널조사 활용방안

2-1. 국민노후보장패널조사 및 고령화연구패널조사 활용

- ▶ 검토목적과 유사한 자료를 수집을 하고 있으나, 최초 조사가 2005년으로 자료축적기간이 짧아 실질적으로 분석을 하기에는 한계가 있음
- 미국의 경우 2-30년 정도의 장기적으로 축적된 패널자료가 있어 이를 이용하여 노년기 가족의 생애주기 측면에서 소득 및 지출에 대한 분석이 가능함 [별첨 2. 참고]

2-2. 한국노동패널조사 활용

- 노동패널조사를 활용하면 지난 10년간 가구 소득 및 소비 실태에 대한 분석은 가능
- 한계점 : 분석기간이 10년 정도로 한정, 고령자 가구의 표본수가 적음, 도시가구만 조사, 지출액수는 조사되지 않음
- ▶ 따라서, 노동패널자료를 활용할 경우에는 자료축적기간, 분석결과의 대표성 및 일반화 확보에 한계가 있을 것임

(3) 기존 패널조사에 부가조사를 실시하는 방안

- 국민노후보장패널조사에 항목을 추가하여 가족형성기 이후에 생애주기적 측면에서의 소득이전 현황 등의 내용을 파악할 수 있는 회고적(retrospective) 부가조사 실시
- 조사의 특성상 회고적 방법에 의한 소득이전 현황 파악에는 한계가 존재하므로 이에 대한 측정을 위해 개략적인 조사를 실시(구체적인 금액은 제외)

< 항목예시 >

- ① 부모 : 생애근로활동내역, 가족구조 및 변경, 자산취득(부동산) 등
- ② 자녀 : 최종학력, 취업여부, 결혼(분가)여부 등
- ③ 부모·자녀간 소득이전내용

- ▶ 노인 가구에 대하여 생애주기동안 자녀세대로의 소득이전 행태를 개략적으로 파악 가능할 것으로 보이지만 회고적 조사의 한계로 인해 정확한 소득이전 현황파악에는 한계가 있을 것임

2. 통계청 가계조사 활용방안 검토

(1) 현재 가계조사 자체 활용방안

1-1. 가계조사를 활용한 횡단면(cross-sectional) 자료 분석

- 자료의 각 조사시점에서의 연령별 소득 및 소비패턴의 분석은 가능하나 생애주기적 측면에서의 분석은 한계가 있음
- ▶ 따라서, 횡단면 분석보다는 가계조사의 시계열성을 이용하여 패널화하여 분석하는 것이 바람직함

1-2. 가계조사 자체의 패널을 활용하는 방안

- 가계조사는 5년간 동일한 표본을 유지하여 조사되므로 5년간의 패널자료가 구축 가능함(단, 2003년 이후에는 3년간만 가능)
- ▶ 하지만, 5년간의 패널자료 형성시 자료축적기간이 짧으며 표본탈락률(약 60%)이 높아 실질적으로 분석을 하기에는 적절하지 않은 것으로 보임

(2) 의사패널을 구축하여 활용하는 방안

가계조사의 의사(pseudo)패널화 방안

- 가계조사는 횡단면 자료와 종단면 자료가 혼합된 형태이므로 의사패널을 구축하여 활용 가능함
- 하지만, 2002년까지는 도시에 거주하는 근로자가구의 소득만 공표하였으므로 장기간의 패널은 도시근로자가구만 구축해야 함

[가계조사의 의사패널 구축과정]

cohort	1982년 가구주 연령	1983년 가구주 연령	...	2007년 가구주 연령
1	20	21	...	45
2	21	22	...	46
:	:	:	:	:
50	69	70		94

○ 1982년 20세 이상의 가구주에 대하여 연령별로 50개의 집단 (cohort)을 구축하고 각 집단의 평균을 대표값으로 하는 2007년까지의 26년간의 의사패널을 구축

- 단, 실제 분석시 기준년(1982년)에 존재하지 않는 연령이 있거나 표본수가 적을때에는 각 연령별이 아닌 연령구간(5세 등)으로 나누어 분석하는 것이 필요

□ 의사패널화의 장점 및 한계점

○ 비록 진정한 의미의 패널조사는 아니지만 의사패널을 구축함으로써 2007년 노인빈곤가구의 생애주기적 소비지출패턴을 통하여 현재 빈곤상태 결정요인 등을 간접적으로 파악 가능

○ 한계점 : 분석대상이 도시근로자 가구로만 한정, 자산에 대한 정보는 파악되지 못함

III. 검토결과 요약

1. 중고령자 패널조사 활용

- 기존의 중고령자 패널조사 자료의 직접적 활용은 실질적으로 분석하기에는 자료축적기간이 짧은 것으로 판단됨
- 회고적 방법에 의한 부가조사를 실시방안은 조사의 한계는 있으나 생애주기적 관점에서 자녀세대로의 소득이전의 행태를 개략적으로 파악이 가능할 것으로 판단됨

2. 통계청 가계조사 활용

- 횡단면 자료 분석은 생애주기적 측면에서의 분석에는 한계가 있으며, 5년간의 패널자료로의 사용은 자료축적기간이 짧고 표본탈락률이 높아 적절치 않은 것으로 판단
- 의사패널을 구축하여 활용하면 생애주기적 소비지출패턴을 간접적으로 파악할 수 있을 것으로 판단됨

[종합검토 의견]

- 생애주기적 측면에서의 분석은 연구목적에 적합한 패널자료를 장기간 축적하여 활용해야 하는 것이 타당함
- 현재 활용 가능한 대안은 회고적 부가조사와 가계조사의 의사패널화 방안임. 다만 여기에 있어서도 많은 이론적, 현실적 어려움이 있음
- 하지만 지금까지 우리나라에서 이러한 분석이 거의 이루어지지 못하였다는 점을 감안한다면 많은 한계에도 불구하고 그 의의는 크다고 봄

[별첨 1] 노인빈곤에 관한 선행연구 사례

제목	주요내용
<p>1. 1998년 전국 노인생활실태 및 복지욕구조사 (1998, 정경희 외5)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인정책수립에 필요한 기초자료 및 기본지표 생산을 목적 ○ 노인생활의 변화추이를 예측하여 현실적 타당성과 적합성을 지니는 노인 복지정책을 개발함. <input type="checkbox"/> 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 1995년 인구주택총조사 조사구중 157개 표본조사지역을 추출하여 1998. 4. 13~5. 31 기간 중 9,355가구의 가구조사와 2,535명의 노인 조사를 실시 <input type="checkbox"/> 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인의 경제적 생활수준과 빈곤한 노인인구의 구성비를 제시 ○ 노인빈곤에 대한 구체적 분석보다는 노인의 전반적인 생활실태에 대한 탐색적 수준의 연구
<p>2. 노인의 소득실태 분석과 소득보장체계 개선방안연구 (2000, 석재은 · 김태완)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인들의 사회적 부담수준을 고려한 지속가능하고 안정적인 소득보장체계를 마련하는 방안을 모색 ⇒ 노인의 소득을 구성하는 소득원과 노인빈곤의 실태를 분석 <input type="checkbox"/> 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 1996년 통계청 가구소비실태조사 자료를 사용 <input type="checkbox"/> 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인의 소득수준과 소득원 분석 ○ 노인의 소비실태와 필요소득 분석 ○ 노인의 빈곤규모 추정과 빈곤노인의 특성 분석 등
<p>3. 우리나라의 노인빈곤 동향 및 빈곤구성에 대한연구 (2003, 최현수 · 류연규)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 본 연구 이전에는 노인에 초점을 맞추어 빈곤동향 및 빈곤구성의 이질성 연구는 드뭄 ○ 노인빈곤에 초점을 맞춘 연구는 노인실태조사에서 경제활동 부분에 대한 단순한 분석에서 그침 ⇒ 1990년 이후 우리나라의 노인빈곤 동향과 노인의 다양한 특성에 따른 노인빈곤의 이질성을 분석 <input type="checkbox"/> 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인빈곤 동향을 분석하기 위해 1990년부터 2002년까지 13년간의 통계청 도시가계조사 자료를 사용 ○ 빈곤구성의 이질성 연구에는 2000년 통계청 가구소비실태조사 자료를 사용 <input type="checkbox"/> 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 소득수준에 따라 노인빈곤의 동향 파악 ○ 성별, 연령별, 학력수준별, 배우자유무별, 경제활동여부별, 지역별, 가구유형별 노인빈곤 구성의 이질성을 분석

[계속]

제목	주요내용
<p>4. 우리나라 노인빈곤의 원인에 관한 연구 (2005, 홍백의)</p>	<ul style="list-style-type: none"> □ 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인빈곤이 왜 발생하는가에 대한 연구는 매우 부족한 현실 ○ 노인빈곤의 문제는 퇴직 전 근로활동과 밀접한 관계가 있음에도 불구하고 퇴직 전 노동시장에서의 활동과 노후빈곤과의 관계에 대해서는 거의 분석이 이루어지지 않음 ⇒ 과거의 고용형태와 직종 그리고 생애근로기간 등이 노후의 빈곤여부 및 경제적 상태에 미치는 영향을 분석 □ 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 한국노동연구원에서 조사하는 한국노동패널을 사용 <ul style="list-style-type: none"> - 가구소득과 가족 수 등과 같이 가족관련 변수는 5차년도 가구용 자료 이용 - 성별, 연령, 교육수준 등의 개인변수는 5차년도 개인용 자료이용 - 최종 직종이나 고용형태는 1차 조사시점에서 과거 직업력을 회고한 정보와 1차 조사 이후의 모든 일자리에 관한 정보가 담겨있는 직업력 자료이용 ○ 본 연구의 분석대상은 60세 이상 노인인 개인을 중심으로 함 □ 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 가구소득을 이용한 빈곤자를 정의하고 빈곤여부와 노후의 경제적 상태에 미치는 요인을 찾기 위해 회귀분석을 이용 ○ 노인빈곤에 영향을 미치는 요인은 성별, 연령별, 학력수준별, 배우자유무별 등은 기존의 연구결과와 동일하며 과거의 고용형태와 직종 그리고 생애근로기간 또한 매우 유의한 영향을 미치고 있는 것으로 나타남
<p>5. 빈곤여성노인의 생애와 빈곤 형성 분석 (2005, 최희경)</p>	<ul style="list-style-type: none"> □ 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 여성 노인이 남성 노인에 비해 빈곤가능성이 매우 높음 ○ 여성 노인관련 연구들은 전생애적 형성과정을 도외시한 채 현황을 파악하는 단면적인 실태조사에 그치는 경향이 있음 ⇒ 빈곤여성노인의 실태를 파악하고 여성노인의 빈곤화 요인과 형성과정에 대한 분석 □ 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 의도적 표집 방법으로 선정된 58세부터 78세의 10명의 빈곤여성을 조사 ○ 살아온 과정에서 경제적 어려움, 가족사와 가족관계, 교육 및 경제활동, 과거와 현재의 상황에 대한 주관적 생각 등을 조사 □ 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 사례분석을 통하여 빈곤여성노인의 생애와 빈곤형성과정을 파악 ○ 학력수준, 소득원의 상실, 불안정한 노동경로, 자녀에 대한 과도한 경제적 자원 투여, 노년기의 양육과 보호노동, 건강문제 등이 여성노인의 빈곤화와 큰 연관성이 있는 것으로 나타남

[계속]

제목	주요내용
<p>6. 노인빈곤에 영향을 미치는 요인에 대한 연구 (2007, 최옥금)</p>	<ul style="list-style-type: none"> □ 연구배경 <ul style="list-style-type: none"> ○ 노인빈곤의 원인을 실증적으로 분석한 연구는 매우 부족한 실정 ○ 기존의 실증적 연구는 노인빈곤에 영향을 미치는 설명변수를 충분히 투입하지 않음 ○ 대부분 횡단자료 분석을 하여 노인의 빈곤에 영향을 미치는 요인을 동태적으로 파악하지 못함 ⇒ 노인빈곤에 대해 연구한 선행 연구에서 다루지 않은 설명변수를 투입하고, 패널분석을 활용하여 노인의 특성별로 이들의 빈곤에 영향을 미치는 요인을 살펴봄 □ 연구자료 <ul style="list-style-type: none"> ○ 한국노동연구원에서 조사하는 한국노동패널을 사용 <ul style="list-style-type: none"> - 1998년에서 2004년까지의 패널자료를 이용 - 1차 년도에 55세 이상의 노인과 노인으로만 이루어진 가구를 대상 ○ 연구대상은 1차(448명), 2차(333명), 3차(275명), 4차(251명), 5차(232명), 6차(221명)으로 표본유지율은 49%임 □ 연구내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 패널분석을 활용하여 노인빈곤에 미치는 요인을 분석 ○ 연령, 학력, 혼인상태, 자산, 거주지역 등의 인구사회학적 요인 및 가구 특성과 함께 과거의 직업력이 노인빈곤에 많은 영향을 미치는 요인으로 나타남

[별첨 2] 해외의 중고령자 패널조사

패널명	주요내용
<p>1. 미국의 고령자패널조사 (Health and Retirement Survey, 미시건대)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 퇴직과 저축행위에 영향을 미치는 다양한 요인(공적연금 및 기업연금, 건강, 보험가입, 가족간 부양체계 등)의 파악 뿐만 아니라 노인의 삶의 질을 결정하는 요인(소득, 재산, 건강, 가족관계 등) 및 생활실태의 파악에 초점을 둔 패널조사 <ul style="list-style-type: none"> ○ 1992년 시작된 격년제 패널조사 ○ 51세 이상을 대상으로 조사 <input type="checkbox"/> 표본규모는 25,500명 임 <input type="checkbox"/> 조사내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 고령층의 퇴직결정 요인 및 퇴직 전후 삶의 질의 변화를 종합적으로 파악 ○ 조사 대상자의 가족관계, 건강 및 장애상태, 근로활동과 연금, 가구의 소득과 자산, 지출과 부채, 주거와 주택 등을 조사 <input type="checkbox"/> 본 조사는 국세청의 소득자료, 사회보험청의 소득 및 연금관련 자료, 사회부조자료 등과 연계할 수 있도록 하여 자료의 질과 활용도를 높이고 있음
<p>2. 영국의 고령패널조사 (English Longitudinal Study of Aging, 런던대)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 퇴직과정과 고령화과정을 종합적으로 이해하고자 미국의 고령자 패널조사를 기본 모델로 하여 시작한 패널조사 <ul style="list-style-type: none"> ○ 2002년 시작된 격년제 패널조사 ○ 50세 이상을 대상으로 조사 <input type="checkbox"/> 표본규모는 12,000명 임 <input type="checkbox"/> 조사내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 고령계층의 근로활동, 건강, 연금, 소득과 소비, 자산과 부채, 가족관계, 주거 및 주택 등을 조사 <input type="checkbox"/> 본 조사는 육체적인 측면(건강에 관련된 내용)에 관한 내용을 자세히 조사하고 있음
<p>3. 유럽연합의 고령패널조사 (Survey of Health, Aging and Retirement in Europe, 독일 만하임대)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 유럽연합의 재정 지원으로 유럽국가 11개국(스웨덴, 덴마크, 프랑스, 벨기에, 네덜란드, 독일, 스위스, 오스트리아, 스페인, 이탈리아, 그리스)이 참가하는 유럽의 고령자 패널조사 <ul style="list-style-type: none"> ○ 2005년 시작된 격년제 패널조사 ○ 50세 이상을 대상으로 조사 <input type="checkbox"/> 표본규모는 각 국가별 1,000~1,500명 정도이며 총 25,000명 정도임 <input type="checkbox"/> 조사내용 <ul style="list-style-type: none"> ○ 고령인구의 근로와 삶의 질에 크게 영향을 미치는 요인들을 조사 ○ 조사 대상자의 가족관계, 건강, 근로활동과 연금, 가구의 소득과 지출 및 자산과 부채, 주거와 주택, 사회적 관계 등을 조사