

국가통계 정기품질진단 연구용역

『금융』

**2009년 정기통계품질진단  
연구용역 최종결과보고서**

**2009. 10.**

## 주 의

1. 이 보고서는 통계청에서 수행한 국가통계 품질진단 연구  
용역사업 결과보고서입니다.
2. 이 보고서에 대한 저작권 일체와 2차적 저작물 또는  
편집저작물의 작성권은 통계청이 소유하며, 통계청은 정책상  
필요시 보고서의 내용을 보완 또는 수정할 수 있습니다.

제 출 문

# 제 출 문

통계청장 귀하

본 보고서를 “금융 주제보고서” 연구용역 과제  
의 최종 연구결과물로 제출합니다.

2009년 10월 23일

한국조사연구학회 대표 이 기 종 인

연구진

---

책임연구원	염준근(동국대학교 통계학과)
연구원	홍광현(서강대학교 경영학과)
연구보조원	박하연(서강대학교 경영학과)

주제분야	
작 성 및 검 토 자	홍 광 현



## 최종결과보고서 요약문

연구과제명	「금융분야」 국가통계 품질진단
주 제 어	금융통계
연 구 기 간	2009. 4. ~ 2009. 10.
연 구 기 관	한국조사연구학회, (주)엔아이리서치
연구진구성	홍광현
<p><input type="checkbox"/> 금융 분야 국가승인 통계 12종중에서 2009년에는 사금융이용실태조사 통계에 대해 품질진단을 받았으며, 이미 2006년부터 2008년까지 금융 부문에서 통계청 정기품질진단을 받은 통계는 총 11종임. 즉 2009년 시점에서 볼 때, 금융부문의 12종의 모든 통계에 대해서 품질진단을 마친 상태임.</p> <p><input type="checkbox"/> 금융통계의 특징은 다음과 같음.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0 보고통계 위주 : 금융통계 중 보고통계는 8종이고, 조사통계는 4종으로 보고통계의 비중이 높음.</li> <li>0 신뢰도가 높은 통계자료 : 대체로 보고 통계는 전산 네트워크를 통하여 원 자료를 제공받아 작성된 통계이므로 자료의 취합 과정에서 발생할 수 있는 오류의 발생가능성이 상당히 낮음.</li> <li>0 통계자료의 적시성 : 대부분의 보고통계는 전산상으로 작성되므로 통계자료의 작성이 빠른 시간 내에 이뤄질 수 있음.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> 금융통계의 작성절차별과 품질진단 결과 대체로 관련성, 정확성, 시의성/정시성, 일관성, 접근성 등에서 큰 문제가 없음.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0 접근성면에서 볼 때, 대부분의 금융통계 작성기관은 대체적으로 우수한 홈페이지를 갖고 있음에도 불구하고 일부 통계의 경우, 통계사용자들이 통계자료에 접근하는데 약간의 불편함이 상존함.</li> </ul>	

□ 다음과 같은 개선 방안을 제시

- 부차적 승인 번호 부여 : 국가승인 통계에 대해 직접 통계자료를 보지 않고도 쉽게 구체적인 조사 항목을 파악할 수 있도록 통계의 조사항목마다 부차적인 번호를 부여함.
- 일부 조사통계의 경우, 통계의 조사항목이 일치되는 경우가 상존하고 있으며 이를 통합할 필요성이 있다고 판단됨. 구체적으로 예를 들면, 한국주택금융공사에서 실시하는 주택금융 및 보금자리론 수요실태 조사와 국민은행에서 실시하는 주택금융 수요실태 조사에서 조사항목의 상당 부분이 중복되고 있음.
- 과거 시계열 자료의 공시 : 과거에 타 기관에서 개별적으로 작성하였던 일부 통계자료를 취합하여 공시함으로써 자료의 일관성을 확보에 도움.

□ 다음과 같은 신규 통계의 개발 요청

- 가계의 재산 현황관련 통계의 개발 : 가계의 자산, 부채, 채무상환 능력과 관련된 통계자료의 개발이 필요하다고 판단됨. 특히 가계의 가처분소득에 대비한 실물자산의 비율, 가계의 주택차입 관련 부채 비율의 개발이 필요함.
- 펀드지수 통계 개발 : 가계 및 기관의 투자자산으로서 투자신탁(펀드)이 차지하는 비중이 지속적으로 증대되어 왔고, 앞으로도 그러한 추세가 지속되리라 예상됨. 펀드산업의 전반적인 수익률의 수준을 측정하여, 펀드회사들이나 개별투자자들이 펀드의 성과 평가를 벤치마킹할 수 있는 가이드라인으로 활용될 수 있는 펀드지수 통계의 개발이 필요하다고 판단됨.

# 차 례

<b>제 1 장 품질진단 개요</b> .....	<b>1</b>
제 1 절 진단 필요성 및 목적 .....	1
가. 진단의 필요성 .....	1
나. 진단의 목적 .....	1
제 2 절 진단 방법 .....	2
<b>제 2 장 「금융 분야」 개요</b> .....	<b>3</b>
제 1 절 금융 분야의 정책적 의미 .....	3
가. 주제의 포괄범위 .....	3
나. 주제 연구의 필요성 .....	4
제 2 절 금융부문 통계 특징과 작성현황 .....	5
가. 금융부문 통계의 특징 .....	5
나. 금융 통계 작성 현황 .....	7
제 3 절 해외 금융부문 통계 특징과 작성현황 .....	15
가. 미국의 투자회사협회(Investment Company Institute)의 펀드 통계	15
나. 미국 연방준비은행의 소비자 금융조사 .....	22
다. 연방예금보험공사의 은행통계와 금융감독원의 금융통계정보시스템	24
<b>제 3 장 「금융 분야」 품질진단 결과</b> .....	<b>27</b>
제 1 절 주요 문제점 및 개선과제 .....	27
가. 국가승인 통계의 부차적 승인 번호 부여 .....	27
나. 증권파생상품시장통계 .....	28
다. 증권 예탁 통계 .....	29
라. 통계 공표의 적시성과 접근성 .....	30

제 2 절 유사·중복·폐지 통계 .....	31
가. 주택금융 수요실태조사 통계 .....	31
제 3 절 신규통계 개발 방향	
가. 가계의 자산, 부채, 채무상환 능력과 관련된 통계자료의 개발 .....	47
나. 펀드지수 통계 개발 .....	49
참고문헌 .....	53

## 표 차례

<표 1> 금융통계의 보고통계 및 조사통계 구분 .....	4
<표 2> 미국 투자회사협회의 연간보고서의 내용 .....	17
<표 3> 미국 소비자금융조사(Survey of Consumer Finances)의 조사 항목	23
<표 4> 금융통계 정보시스템에서의 금융산업의 분류 .....	25
<표 5> 은행 산업의 경영지표 .....	26
<표 6> 주택금융수요실태조사(국민은행 작성)의 내용 .....	32
<표 7> 가계 자산 조사(통계청 사회통계국 작성)의 내용 .....	34
<표 8> 가계 자산 조사와의 비교 .....	35
<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교 .....	38
<표 10> 노동패널조사의 금융소득과 부동산 소득의 항목 .....	45
<표 11> 노동패널조사의 자산과 부채의 항목 .....	46
<표 12> 자금 순환 통계 .....	49
<표 13> 해외 주요 헷지펀드 인덱스와 한국펀드지수 .....	52

# 제 1 장 품질진단 개요

## 제 1 절 진단 필요성 및 목적

### 가. 진단의 필요성

전통적 의미에서 품질이 높은 통계는 '정확하고 신속한 통계'의 의미를 담고 있었으나, 최근 들어서는 이용자들의 사용적합성(fitness for use)을 강조하여 '이용자가 이용하기 적합하게 작성되어 제공되는 통계'라는 정의가 보편적으로 쓰이고 있다. 구체적으로, 품질 좋은 통계의 개념은 보다 발전해서 그 내부가 정확하고 신속한 통계여야 할뿐만 아니라 이를 사용하는 수요자들이 인정해 줄 수 있는 통계가 될 수 있어야 한다. 즉, 통계를 이용하는 사람들이 이용하기에 편리하도록 적합하게 작성되고, 필요한 시기에 제공되어야 한다.

높은 수준의 품질을 가진 통계를 최종적으로 공시하기 위해서는 이용자가 필요로 하는 구체적인 통계 품질의 목표를 설정하고 이를 합리적이고 경제적으로 달성하는 노력이 수반되어야 할 것이다. 즉, 통계기초 자료의 작성 및 기획 단계에서부터 공시에 이르기까지 전 과정에 대하여 통계 품질 관리를 시행함으로써, 통계가 이용자의 사용목적에 적합하게 작성, 제공되고 있는지를 체계적이고 과학적으로 진단해야 할 필요성이 대두되고 있다.

### 나. 진단의 목적

통계는 국가의 정책수립 뿐만 아니라 기업경영, 학술연구 등 다양한 목적으로 사용된다. 특히, 금융 분야 통계는 국가 경영 의사결정에 기초자료로 이용되기 때문에 통계의 품질이 낮을 경우 왜곡된 의사결정으로 인하여 국

가적으로 막대한 손실을 초래할 수 있다. 이러한 이유로 금융 통계의 품질진단은 매우 중요한 문제이다.

이러한 관점에서 본 보고서는 현재 실시되고 있는 금융통계의 품질 상태를 전반적으로 점검하고, 통계의 품질 개선이 필요하다고 판단될 경우, 구체적인 개선 대안을 제시함으로써 국가 승인 통계의 신뢰도를 제고하며, 국가 통계 개선 및 개발 우선순위 선정을 위한 근거 자료의 작성을 목적으로 한다.

## 제 2 절 진단 방법

본 보고서는 통계품질 진단의 목적을 달성하기 위하여, 현재 국·내외의 금융 분야 통계에 대한 자료를 수집하고, 해외 통계와의 비교 및 벤치마킹할 수 있는 사례를 제시하고, 금융통계에 대한 개선전략 및 로드맵을 제시하고자 한다.

구체적인 진단 방법은 다음과 같다. 첫째, 국내 금융 분야 국가승인 통계 작성 현황을 파악하고 특성을 분석한다. 둘째, 해외 주요 국가의 금융 분야 통계 작성 현황을 파악하고 특성을 분석한다. 셋째, 국·내외 문헌 자료 분석과 벤치마킹할 수 있는 사례의 제시를 통해, 국내의 유사통계의 통·폐합과 새로이 필요한 신규통계의 개설 가능성에 대해 검토한다. 넷째, 위의 사항들에 기초하여 금융통계의 통계품질 향상을 위한 방안을 제시하고 지속적으로 국가단위에서 관리할 수 있도록 로드맵을 제시한다.

## 제 2 장 「금융 분야」 개요

### 제 1 절 금융 분야의 정책적 의미

#### 가. 주제의 포괄범위

금융이란 단어의 의미는 상당히 포괄적이지만, 일반적으로 금융의 의미는 자금의 유통을 뜻하며 미래에 원금을 지급하고 일정한 기간 동안에 이자 지급을 약속하고 거래 상대방으로부터 자금을 유통하는 일련의 활동으로 정의할 수 있다. 좀 더 구체적으로 보면, 경제활동 주체로서의 참여자들인 가계와 기업, 금융기관, 정부, 외국인 등이 경제활동을 하면서 자신의 수입 중에서 지출활동을 하고도 자금이 남는 자금잉여주체를 자본 공급자라 하고, 자신의 수입만으로는 지출에 충당하기에 어려워 부족액을 외부차입에 의존해야만 하는 자금부족주체를 자본 수요자라 하는데, 두 경제주체 사이에는 자발적인 자금의 대차관계가 성립된다. 자본공급자는 남은 자금을 빌려주거나 투자하고자하며, 자본수요자는 부족한 자금을 차입하고자하는데, 이러한 행위를 금융이라고 정의하며, 자금을 대차하거나 유통하는 거래를 금융거래라고 한다. 금융부문의 통계 자료는 가계와 기업을 포함하는 경제 구성원의 과거 활동행태를 나타냄과 동시에 각 경제 주체의 의사결정 과정에 영향을 미친다는 사실에서 관련된 정부의 금융정책이나 재정정책의 수립과 운용, 향후 경제 전망에서 매우 중요한 역할을 하고 있다.

본 사업에서 진단하는 금융 분야 통계는 위에서 정의한 금융뿐만 아니라 금융거래에 관여하는 경제주체들의 금융수요와 공급에 관련되는 사항까지를 포괄하며, 구체적으로는 금융부문 국가승인통계의 영역을 중점적으로 고찰해 보고자 한다.

우리나라의 금융관련 자료의 근간을 이루고 있는 국가승인 금융통계는 크

계 12종으로 구성되어 있으며, 많은 통계자료들은 이들 자료에 기초하여 관련 자료가 재생산되고 있다. 국가승인 금융통계는 크게 보고통계와 조사통계로 나뉘지며 이중 보고통계는 8종이고, 조사통계는 4종으로 보고통계의 비중이 월등히 높은 편이다. 구체적으로, <표 1>에 나타난 바와 같이 통화금융통계와 지급결제 통계 등과 같이 66.7%에 해당하는 통계가 보고통계이고, 33.3%에 해당하는 4종의 통계만이 조사통계이다. 따라서 대부분의 금융통계는 보고통계라고 할 수 있다.

**<표 1> 금융통계의 보고통계 및 조사통계 구분**

구분	통계명
조사통계(4종)	사금융이용실태조사, 금융기관대출행태조사, 주택금융 및 보증자리론 수요실태조사, 주택금융수요실태조사
보고통계(8종)	통화금융통계, 지급결제통계, 증권과생상품시장통계, 펀드산업현황, 주택금융 및 주택저당증권(MBS) 통계, 보험통계, 금융통계, 증권예탁통계

#### 나. 주제 연구의 필요성

미국을 시발로 시작된 국제 금융위기로 인해 전 세계의 경제가 침체의 상황에 봉착해 있다. 이 여파는 선진국뿐만 아니라 우리나라를 포함하는 모든 개발도상국가에도 영향을 미치고 있으며 아직 완전히 위기가 종료된 상황이 아니므로 실제로 실물경제의 침체가 얼마나 신속히, 그리고 얼마나 깊은 강도로 진행될지 예상하기 어려운 상황이다.

이미 과거 몇 차례에 걸쳐 발생한 금융위기에서 경험하였듯이, 금융의 겸업화, 동조화와 글로벌화의 진행으로 인하여 특정 나라의 금융시장의 파산이 다른 나라 금융시장으로 영향을 미칠 가능성이 높을 뿐 아니라, 금융시장은

그 어떤 다른 실물 자산의 시장보다 경제주체로서의 참여자들 간에 발생하는 정보의 비대칭성이 높다. 이러한 정보 비대칭성의 문제를 해결하고, 급변하는 대내외 경제여건의 변화에 대해 능동적이고 적절한 정책적인 대응을 위하여 금융시장의 전반적인 상황을 보다 구체적이고 신속하게 파악할 수 있어야 한다. 이러한 구체적인 상황 파악의 첫 번째 단계로서 선행되어야 할 사항이 바로 정확하고 시의적절한 금융통계의 생산 및 공시이다.

이러한 관점에서 우리나라에서 생산되고 있는 금융관련 통계자료의 작성 및 관리체계에 대한 전반적인 검토가 필요하다고 판단되며, 구체적으로 실제 자료 수요자들에게 필요한 부분을 파악할 뿐만 아니라, 금융관련 연구와 효과적인 정책 수립을 위해 제공되어야 할 금융 분야 통계의 한계점을 살펴보고 개선점을 제시함으로써 발전방안을 모색해 보고자 한다.

## 제 2 절 금융부문 통계 특징과 작성현황

### 가. 금융부문 통계의 특징

국가 승인 금융통계는 정확성면이나 자료 수집 혹은 관리 면에서 모두 다음과 같은 여러 특징을 보유하고 있다.

#### 1. 기초통계의 우수성

앞에서 언급한 바와 같이 대부분의 금융 분야의 보고 통계는, 원자료 생산 기관에서부터 통계작성 기관까지 컴퓨터 시스템 상으로 연결되어 집계한 자료이다. 이러한 이유로 인해 오류를 포함할 가능성이 상당히 낮고 정확도가 상당히 높은 편이다. 예를 들어, 주식체결 및 주문 통계자료(TAQ)의 경우, 유효이기는 하나 우리나라 주식시장에서 거래되는 모든 주식들의 거래 매수

/매도 주문이나 거래 내용의 구체적인 내역이 상세하게 생산되고 있다. 이러한 세부적인 자료에 기초하여 매일 거래소의 거래 금액이나 거래량이 집계되어 일별 통계가 생산된 후에 월말에 집계되어 발표되고 있다. 이와 같은 전산상의 수집 방법을 통하여 국가승인통계로서 일반적인 선물시장 통계와 증권 통계가 생산되고 있다.

## 2. 통계의 대중성

금융 관련통계는 대체로 일반 정책당국이나 관련 연구 기관뿐만 아니라, 일반 국민들도 많은 관심을 가지고 있는 통계이다. 각종 펀드설정 잔액이나, 이자율을 포함하는 거시경제 통계뿐만 아니라, 일반 투자자들이 관심을 가지고 있는 금융기관의 영업실적이나 현황, 주택금융, 또는 일중 증권거래와 관련한 통계 지표 등은 신문과 방송을 포함하는 미디어에서도 중요시 다루고 있는 내용들이다.

## 3. 전수조사

이미 언급한 바와 같이, 모두 12종의 금융통계 중에서 8종은 보고통계이면서 모집단에 대한 전수조사이며, 4종은 조사통계이면서 모집단에 대한 표본조사이다. 8종의 보고통계는 주식, 파생상품, 통화지표, 이자율 등에 대한 관련 기초자료를 모두 조사한 후, 이를 집계하는 방식이다. 때문에 모집단에서 여러 가지 방법을 이용하여 표본을 추출한 후에, 이를 조사하여 각종 결과를 도출하는 4종의 조사통계와는 통계 품질 측면에서 다른 의미를 갖는다.

#### 4. 높은 정확성

결국 위에서 제시한 통계의 특징으로 인해 금융부문의 보고 통계는 정확도가 높다고 할 수 있다.

##### 나. 금융 통계 작성 현황

금융시장은 관점에 따라 여러 종류로 구분할 수 있는데, 지역관점에서는 국내시장과 국제시장으로 구분할 수 있으나, 국내시장은 은행 등 여러 금융기관으로 구성되는 좁은 의미의 금융시장과 유가증권을 사고 파는 증권시장으로 구분되며, 증권시장은 다시 주식시장, 각종 어음거래가 이루어지는 기업어음시장 등으로 구분할 수 있다. 하지만, 국제시장은 외환관련 내용이므로 본 보고서 내용에서 제외하였으며, 국내시장의 금융 관련 통계는 아래와 같다.

##### (1) 통계명 : 사금융이용실태조사

- 작성기관 : 금융위원회 금융서비스국 중소서민금융과
- 개요 및 조사목적 : 사금융실태조사를 통해 대부업 정책 및 금융 소외자 지원정책 수립의 기초 자료로 활용
- 승인번호 : 16801
- 작성주기 : 수시(부정기)
- 작성내용 :
  - 신용위험(차주별로 기업규모별, 가계전체, 가계일반, 기타 항목)
  - 대출태도, 대출수요, 예대금리차 및 대출 신상품 도입 상황
- 작성방법 : 전화조사 및 면접조사 병행
- 공표방법 : 언론(보도자료) 게재 : 일간신문

(2) 통계명 : 통화금융 통계

- 작성기관 : 한국은행 경제통계국 금융통계팀
- 개요 및 조사목적 : 통화당국과 예금취급기관 등의 대차대조표 등을 파악, 분석하여 각종 통화금융 통계를 편제하여 통화 신용정책 및 여타 정책수립의 기초 자료로 제공
- 승인번호 : 30106
- 작성주기 : 매월(단, 가계신용통계는 매분기)
- 작성내용 :
  - 본원통화, 통화(M1, M2) 및 유동성(Lf, L) 지표
  - 금융기관 여수신, 지역금융통계, 예금대출금리
  - 어음교환 및 부도, 예금회전을 등
- 작성방법 : 통화금융통계조사표 집계
- 공표방법 :
  - 인터넷게재 : 작성대상 월(또는 분기) 2개월 후 초순
  - 「조사통계월보」, 「통화금융」에 수록 : 작성대상 월 2개월 후 중순

(3) 통계명 : 금융기관 대출행태 조사

- 작성기관 : 한국은행 금융안정분석국 안정분석팀
- 개요 및 조사목적 : 금융기관의 대출행태 변화를 파악하여 통화정책의 수립 및 운용에 기초 자료의 활용
- 승인번호 : 30121
- 작성주기 : 매월
- 작성내용 :
  - 대출태도 2개 항목
  - 대출수요 3개 항목
  - 신용리스크 1개 항목

- 작성방법 : 우편(매월) 또는 면담조사(3, 6, 9, 12월)
- 공표방법 : 보도자료 : 조사대상 분기 익월 초

(4) 통계명 : 지급결제 통계

- 작성기관 : 한국은행 금융결제국 결제안정팀
- 개요 및 조사목적 : 한국은행법 제81조에 의거 지급결제제도 운영기관 및 참가기관 등에 대한 감시업무수행을 위해 입수한 지급결제제도 이용현황을 파악, 분석하여 지급결제제도의 안전성과 효율성 도모를 위한 감시 및 정책수립의 기초 자료로 사용
- 승인번호 : 30124
- 작성주기 : 매분기
- 작성내용 :
  - 한은금융망 이용통계, 소액결제시스템 이용통계
  - 전자지급수단 이용통계, 금융정보화추진현황관련 통계 등
- 작성방법 :
  - 직접작성 (한은금융망 이용현황)
  - 외부기관으로부터 자료수집  
(금융결제원으로부터 자료를 전송받고 신용카드사 및 전자화폐 사업자로부터 조사표를 수집하여 작성)
- 공표방법 :
  - 인터넷 게재 : 작성대상 월 익익월 중순
  - 보도 자료 작성 : 작성대상 분기 익익월 중순

(5) 통계명 : 주택금융 수요실태 조사

- 작성기관 : KB국민은행 연구소 부동산연구팀

- 개요 및 조사목적 : 도시가구의 주거실태와 주택에 관한 금융이용현황 등을 파악하여 주택금융제도개선 등에 관한 정책 수립에 활용
- 승인번호 : 30403
- 작성주기 : 매년
- 작성내용 :
  - 주택경기 및 정책에 대한 일반인식
  - 주택구입가구의 주택금융 이용특성
  - 전·월세 가구의 주택금융 이용특성
  - 향후 주택금융이용희망가구의 특성
  - 기타 주택금융 관련 소비자 인식 및 가구통계 항목 등
 : 2008년도 조사 기준 68개 문항 조사
- 작성방법 : 구조화된 질문지를 이용한 전화면접조사
- 공표방법 : 『주택금융수요실태조사』 발간 : 조사대상년도 12월말

(6) 통계명 : 주택금융 및 주택저당증권(MBS) 통계

- 작성기관 : 한국주택금융공사 조사연구부 조사연구파트
- 개요 및 조사목적 : 주택금융신용보증에 관한 세부적인 자료 제공으로 주택금융정책 수립의 기초자료 및 대국민 서비스 기능제고에 활용
- 승인번호 : 32101
- 작성주기 : 매월
- 작성내용
  - 주택금융신용보증 잔액현황
  - 금융기관별 주택금융신용보증 공급현황
  - 금융기관별 주택금융신용보증 잔액현황

- 지역별 주택금융신용보증 공급현황
- 보증종류별 주택금융신용보증 공급현황
- 보증종류별 주택금융신용보증 잔액현황
- 주택금융신용보증기금 출연기준 금융기관별 대출규모
- 주택금융신용보증기금 출연기준 금리유형별 대출규모
- 주택금융신용보증기금 출연기준 자금용도별 대출규모
- MBS 발행실적
- MBS 기초자산 상환 및 연체현황

• 작성방법

- 공사와 업무위탁을 계약한 금융기관에서 전산으로 입력한 자료를 집계

• 공표방법

- 주택금융월보(정기 간행물) 수록 : 작성대상 월 익월 말일
- 홈페이지 게재 : 작성대상 월 익익월 5일경

(7) 통계명 : 주택금융 및 보금자리론 수요실태 조사

- 작성기관 : 한국주택금융공사 조사연구부 조사연구파트
- 개요 및 조사목적 : 주택금융에 대한 소비자 인식 및 수용도를 파악하고  
 잠재수요를 예측함으로써 주택금융정책 및 보금  
 자리론 판매전략 등에 관한 기초 통계자료로 활용
- 승인번호 : 32103
- 작성주기 : 매년
- 작성내용
  - 주택시장 현황(가구특성, 자가거주율, 주택보유수, 시세 등)
  - 주택금융상품 이용실태(상품특성, 선택경로, 고려사항 등)
  - 보금자리론 이용실태(상품특성, 선택경로, 고려사항 등)
  - 주택금융상품 이용만족도(만족사항, 개선점, 재이용의향 등)

- 주택금융상품 수요실태 및 수요추정(주택구입 예상율, 대출금액 등)
- 주택금융정책에 대한 의견
- 작성방법 : 조사원에 의한 전화조사
- 공표방법
  - 외부용 소책자 발간 : 조사대상년도 10월말
  - 보도자료 작성·배포 및 인터넷 게시 : 조사대상년도 10월말

(8) 통계명 : 펀드산업현황

- 작성기관 : 한국금융투자협회 집합투자시장부 집합투자공시팀
- 개요 및 조사목적 : 자산집합투자펀드산업의 규모, 금융시장에서 차지하는 주식·채권의 투자비중, 자산운용사의 위험대비 자기자본비율을 수집 및 가공하여 투자자에게 공시
- 승인번호 : 32501
- 작성주기 : 매일(매영업일)
- 작성내용 : 설정규모, 순 자산, 유가증권매매정보, 신탁재산구성현황, 집합투자기구에 편입된 주식과 채권의 비중, 순자기자본, 총 위험액, 위험대비자기자본비율
- 작성방법 : 자산운용사별 결과표를 한국금융투자협회에서 집계
- 공표방법 : 인터넷 게재 - 매일(매영업일)

(9) 통계명 : 증권파생상품시장통계

- 작성기관 : 한국거래소 정보사업부 인텍스팀
- 개요 및 조사목적 : 주가, 국공채, 파생상품의 종합적인 동향을 파악하여 건전한 투자유도, 각종 시책의 수립평가 등을 위한 기초 자료로 제공

• 승인번호 : 34301

• 작성주기 : 매월

• 작성내용

○ 주식 : 종목별 거래실적 및 시세표, 상장회사수, 상장종목수, 상장주식수, 상장자본금, 시가총액, 주가평균, 거래량, 거래대금, 회원별 거래실적, 투자자별 거래실적, 투자지표(배당수익률, PER, PBR 등), 유동성지표(시장심도, 거래체결율, 거래건수, 스프레드율 등), 상장회사 재무관련 통계(재무상황, 수익상황 등), 주식투자인구, 한국종합주가지수이외 시가총액 규모별지수, 자본금 규모별지수, 제조업지수, 업종별지수, KOSPI 200, KOSPI 100, KOSPI 50, KOSPI IT, 해당지수

○ 채권 : 상장종목수, 상장잔액, 거래량, 거래대금, 가격(수익률)

○ 주가지수 선물 : 종목별 시세, 약정수량, 약정금액, 미결제약정수량, 투자자별 약정실적

○ 주가지수, 주식옵션 : 종목별 시세, 약정수량, 약정금액, 미결제약정수량, 권리행사수량, 투자자별 약정수량

• 작성방법 : 거래내용의 전산입력자료를 집계

• 공표방법

- 「증권선물」 발간 : 작성대상 월 익월 초순경

- 「증권통계연보」 발간: 작성대상년도 익년 5월 중순경  
(인터넷 홈페이지 수록)

(10) 통계명 : 증권예탁 통계

• 작성기관 : 증권예탁결제원 조사개발부 조사2팀

• 개요 및 조사목적 : 예탁 유가증권 실물이동현황(발행-유통-예탁) 및

권리행사(결제, 배당금, 의결권행사 등)에 관한  
유가증권 관리통계를 작성하기 위함.

- 승인번호 : 34801
- 작성주기 : 매분기
- 작성내용
  - 증권시장통계(거래소상장증권현황 외 2표)
  - 예탁결제통계(예탁증권 보관현황 외 22표)
  - 예탁증권 권리행사통계(권리행사현황 외 2표)
  - 채권등록, 증권대차, 증권대행통계 등
- 작성방법 : 증권예탁결제원의 관련자료 및 관련기관 통보자료를 전산  
입력하여 집계
- 공표방법 :
  - 「증권예탁통계」 발간
  - 인터넷게재 : 작성대상 분기 익분기 두번째 달 하순

(11) 통계명 : 금융 통계

- 작성기관 : 금융감독원 거시분석국 거시분석팀
- 개요 및 조사목적 : 은행, 비은행, 증권, 보험사 등의 재무현황 등의  
경영정보를 금융이용자에게 제공하여 금융이용자의  
편의 등 대국민 서비스기능 제고
- 승인번호 : 37603
- 작성주기 : 매월
- 작성내용 : 은행, 비은행, 증권, 보험 등의 대차대조표, 자금조달 및  
경영현황 등
- 작성방법 : 금융회사에서 전산으로 보고
- 공표방법 : 보고서 발간 및 인터넷 게재 : 작성대상 월 익월 하순

(12) 통계명 : 보험 통계

- 작성기관 : 보험개발원 계리통계실 계리팀
- 개요 및 조사목적 : 생명보험사 및 손해보험사의 대차대조표(B/S), 손익계산서(I/S), 자산운용 관련 유가증권 및 부동산 명세표, 수입보험료 명세, 사업비 명세, 보험금, 환급금, 배당금 등 지급 명세, 보험계약 성적 등 실행된 정보를 수집·분석함으로써 영업수지, 자산운용 등을 파악하여 보험 산업의 건전육성 연구 및 보험정책 수립 등을 위한 기초 자료로 활용
- 승인번호 : 38202
- 작성주기 : 매월
- 작성내용
  - 대차대조표, 손익계산서, 유가증권 및 부동산명세표
  - 수입보험료 명세, 사업비명세, 보험금, 환급금
  - 배당금명세, 보험계약성적 등
- 작성방법 : 대상처의 보고사항을 집계
- 공표방법 : 「보험통계월보」 발간 : 작성대상 월 익익월 초순

### 제 3 절 해외 금융부문 통계 특징과 작성현황

#### 가. 미국의 투자회사협회(Investment Company Institute)의 펀드 통계

미국투자회사협회는 뮤추얼펀드, 폐쇄형펀드, 상장지수펀드를 포함하는 미국 투자회사들의 전국적인 협회이다. 협회의 회원들이 운영·관리하고 있는 펀드의 총자산은 10조 달러에 이르며, 회원들은 9천 3백만 여명에 이르는 투자자들의 투자자금을 운영·관리하고 있다.

투자회사협회는 1940년에 설립되어 오늘날에 이르고 있으며, 3가지의 주요한 설립목적들을 가지고 있다. 첫째, 협회의 회원들을 포함하는 펀드산업의 이해관계자들에게 높은 수준의 윤리적 기준을 준수토록 권장하며, 둘째, 펀드산업에 관련된 여러 이해관계자들의 이익을 극대화할 수 있도록 도와주며, 셋째, 뮤추얼펀드뿐만 아니라 다른 형태의 투자회사에 대해 공공의 이해를 증진시키는 것을 목적으로 하고 있다.

이러한 목적을 달성하기 위해 펀드산업과 관련된 통계를 연간, 월간, 주간 보고서를 통하여 발표하고 있다. 연간 펀드산업 보고서는 크게 7개의 섹션으로 구성되며, 미국 뮤추얼펀드의 개괄적인 현황, 유형별 뮤추얼펀드와 상장지수펀드의 현황, 장기뮤추얼펀드의 재무비율 통계, 단기 뮤추얼펀드의 순자산과 자금흐름에 대한 통계, 뮤추얼펀드의 부가적 영역에 대한 통계, 뮤추얼펀드산업의 기관투자자의 현황, 전세계 뮤추얼펀드산업의 현황 등에 대한 자료를 포함하고 있다. 연간 펀드산업 보고서의 구체적인 작성 내용에 대해서는 아래 <표 2>에 나타나 있다.

<표 2> 미국 투자회사협회의 연간보고서의 내용

Section 1. 미국 뮤추얼펀드의 합계

표 1	총 순 자산, 펀드수, 주식분류의 수, 주주계좌의 수, 총 순 자산, 펀드수, 주식분류의 수, 주주계좌의 수, 총 순 자산, 펀드수, 주식분류의 수, 주주계좌의 수
항목	총 순 자산, 펀드수, 주식분류의 수, 주주계좌의 수,
표 2	총 판매, 신규 판매, 전환 판매, 상환, 미국산업의 뮤추얼펀드 상환
항목	총 판매, 신규 판매, 전환
표 3,5	미국 뮤추얼펀드의 총 순 자산 (숫자)
항목	총 장기 펀드(주식 펀드), 장기 펀드(채권/수익 펀드), 단기금융시장 펀드, 총 장기 펀드(주식 펀드), 장기 펀드(혼합형 펀드), 장기 펀드(채권 펀드), 단기금융시장 펀드
표 4, 6	투자 등급에 따른 미국 뮤추얼펀드의 총 순 자산 (숫자)
항목	주식 펀드(자본 평가/세계/총 수익), 혼합형 펀드, 채권 펀드(기업/고수익/세계/정부), 단기금융시장 펀드(과세/비과세)
표 7	미국 뮤추얼펀드 산업의 주식계층 수
항목	총 주식 펀드, 혼합형 펀드, 채권 펀드, 단기금융시장 펀드
표 8	투자 등급에 따른 미국 뮤추얼펀드 산업의 주식계층 수
항목	주식 펀드(자본 평가/세계/총 수익), 혼합형 펀드, 채권 펀드(기업/고수익/세계/정부), 단기금융시장 펀드(과세/비과세)
표 9	미국 뮤추얼펀드산업의 주주 계정의 수
항목	장기 펀드(주식 펀드/혼합형 펀드/채권 펀드), 단기금융시장펀드

표 10	투자 등급에 따른 미국 뮤추얼펀드 산업의 주주 계정의 수
항목	주식 펀드(자본 평가/세계/총 수익), 혼합형 펀드, 채권 펀드(기업/고수익/세계/정부), 단기금융시장 펀드(과세/비과세)

### Section 2: 폐쇄형 펀드, 상장지수 펀드, 단위형 투자펀드

표 11, 12	폐쇄형 펀드 : 총 순 자산, 발행 절차에 따른 펀드의 유형 (펀드 유형에 따른 펀드의 수)
항목	총 주식 펀드(총 주식), 주식 펀드(국내) 주식 펀드(국제), 채권 펀드(총 채권), 채권 펀드(국내 과세), 채권 펀드(국내 지방정부), 채권 펀드(국제)

표 13, 15	성장지수 펀드 : 펀드 유형에 따른 펀드의 총 순 자산(숫자, 순 발행액)
항목	총 투자 목적(국내주식+광역/국내주식+부분/국제주식/원자재/혼합형/채권), 법적지위(기명의/무기명의), Memo(펀드의 펀드)

표 16	단위 투자 신탁 : 총 순 자산, 신탁의 수, 신탁 형태 따른 신규예금
항목	연말 자산(총 신탁/주식/과세 채권/비과세 채권), 신탁의 수(총 신탁/주식/과세 채권/비과세 채권), 신규 예금(총 신탁/주식/과세 채권/비과세 채권)

### Section 3: 미국 장기 뮤추얼펀드

표 17	유동 자산과 장기 뮤추얼펀드의 유동비율
항목	자산(총 신탁/주식/과세 부채/비과세 부채), 신탁의 수(총 신탁/주식/과세 부채/비과세 부채), 신규 예금(총 신탁/주식/과세 부채/비과세 부채)

표 18	투자 등급에 따른 장기 뮤추얼펀드의 유동비율
항목	유동 자산(총), 유동 자산(주식 펀드), 유동 자산(혼합형 펀드), 유동 자산(채권 펀드), 유동비율(총), 유동비율(주식 펀드), 유동비율(혼합형 펀드), 유동비율(채권 펀드)

표 19 -27	장기 뮤추얼(주식형, 혼합형, 채권형) 펀드 순 현금흐름 투자등급에 따른 펀드의 순 신규 현금흐름(신규판매, 전환판매, 상환, 전환상환)
항목	주식 펀드(자본 평가/세계/총 수익), 혼합형 펀드, 채권 펀드(기업/고수익/세계/정부)

표 28	년도별 통계
항목	NARROW 상환 수익률(총/주식 펀드/혼합형 펀드/채권 펀드), BROAD 상환 수익률(총/주식 펀드/혼합형 펀드/채권 펀드)

표 29, 30	장기 뮤추얼펀드의 포트폴리오 보유, 총 순 자산의 지분 펀드의 형태에 따른 장기 뮤추얼펀드의 포트폴리오 보유 지분
항목	총 순 자산, 보통주, 우선주(장기) 미국정부채권, 회사채수익률, 지방정부채권, 유동자산 기타

표 31, 32	펀드의 형태에 따른 장기 뮤추얼펀드의 지불된/재투자된 배당(자본수익)
항목	지불된 배당(총), 지불된 배당(주식 펀드), 지불된 배당(혼합형 펀드), 지불된 배당(채권 펀드), 재투자 배당(총), 재투자 배당(주식 펀드), 재투자 배당(혼합형 펀드), 재투자 배당(채권 펀드)

표 33-36	총 포트폴리오/보통 주식/기타 증권의 구입과 판매, 장기(주식형, 혼합형, 채권형) 뮤추얼펀드의 순 구입
항목	총 포트폴리오(구입), 총 포트폴리오(판매), 총 포트폴리오(순 구입), 보통 주식(구입), 보통 주식(판매), 보통 주식(순 구입), 기타 증권(구입), 기타 증권(판매), 기타 증권(순 구입)

Section 4: US 단기금융시장 뮤추얼펀드

표 37	총 순 자산, 주주 계정의 수, 펀드의 수, 펀드 형태에 따른 단기 금융 시장 펀드의 주식계층의 수
항목	총 순 자산(총/과세+정부/과세+비정부/비과세), 주주계정의 수(총/과세+정부/과세+비정부/비과세) 펀드의 수(총/과세+정부/과세+비정부/비과세), 주식계층의 수(총/과세+정부/과세+비정부/비과세)
표 38	펀드의 형태에 따른 단기 금융시장 펀드의 총 순 자산과 순 신규 현금 흐름
항목	총 단기금융시장 펀드(총/과세+정부/과세+비정부/비과세), 소매 단기 금융시장 펀드(총/과세+정부/과세+비정부/비과세), 기관의 단기금융시장 펀드(총/과세+정부/과세+비정부/비과세)
표 39	단기금융시장 펀드의 순 신규 현금흐름과 그 요소
항목	순 신규 현금흐름, 판매(신규+전환), 상환(정규+전환), 상환(정규), 상환(전환)
표 40	펀드의 유형에 따른 지불된/채투자된 단기 금융시장 펀드의 배당
항목	지불된 배당(총/과세 단기금융시장 펀드/비과세 단기금융시장 펀드), 채투자 배당(총/과세 단기금융시장 펀드/비과세 단기금융시장 펀드)
표 41, 42	(총 순 자산의 % 형식의) 과세대상 정부 단기금융시장 펀드의 자산 구성 (총 순 자산의 % 형식의) 과세대상 비정부 단기금융시장 펀드의 자산 구성
항목	총 순 자산, 미국 단기국채, 기타 재무부 증권, 미국정부기관 발행증권, 환매약정, 예금증서, 유로달러 예금증서, 상업어음, 은행권, 기업어음, 기타 자산, 평균 만기

Section 5: 뮤추얼펀드의 부가적 영역

표 43	펀드의 펀드 : 총 순 자산, 순 신규 현금흐름, 펀드의 수, 주식계층의 수
항목	총 순 자산(총/주식/혼합형/채권), 순 새 현금흐름(총/주식/혼합형/채권), 펀드의 수(총/주식/혼합형/채권), 주식계층의 수(총/주식/혼합형/채권)
표 44	펀드의 펀드 : 순 신규 현금흐름의 요소
항목	판매(신규+전환)(총/주식/혼합형/채권), 판매(신규)(총/주식/혼합형/채권), 판매(전환)(총/주식/혼합형/채권), 상환(정규+전환)(총/주식/혼합형/채권), 상환(전환)(총/주식/혼합형/채권)
표 45, 46	지수 펀드: 총 순 자산과 순 신규 현금흐름(펀드와 주식계층의 수)
항목	총 순 자산(총/주식+S&P 500/주식+기타국내/주식+국제/혼합형+채권), 순 새 현금흐름(총/주식+S&P 500/주식+기타국내/주식+국제/혼합형+채권)
표 47, 48	지수 펀드: 신규 판매와 판매 전환(상환과 상환전환)
항목	신규+전환(총/주식+S&P 500/주식+기타국내/주식+국제/혼합형+채권), 신규(총/주식+S&P 500/주식+기타국내/주식+국제/혼합형+채권), 전환(총/주식+S&P 500/주식+기타국내/주식+국제/혼합형+채권)
표 49, 50	라이프 사이클 펀드: 총 순 자산, 순 신규 현금흐름 자산, 순 , 주식계층의 수
항목	총 순 자산, 순 신규 현금흐름, 펀드의 수 , 주식계층의 수 (신규 판매, 전환 판매, 정규 상환, 전환 상환)
표 51, 53	퇴직연금(변액연금) 펀드: 총 순 자산, 순 신규 현금흐름, 펀드의 수, 주식계층의 수
항목	순 자산(총/주식/혼합형/채권/단기금융시장), 순 신규 현금흐름(총/주식/혼합형/채권/단기금융시장), 펀드의 수, 주식계층의 수

표 52, 54	퇴직연금(변액연금) 펀드 : 순 신규 현금흐름의 요소
항목	판매(신규)(주식/혼합형/채권/단기금융시장), 판매(전환)(주식/혼합형/채권/단기금융시장), 상환(정규)(주식/혼합형/채권/단기금융시장), 상환(전환)(주식/혼합형/채권/단기금융시장)

### Section 6: 미국 뮤추얼펀드 산업의 기관 투자자

표 55	개인과 기관이 보유한 뮤추얼펀드의 총 순 자산
항목	총 주식 펀드, 혼합형 펀드, 채권 펀드, 단기금융시장 펀드

표 56-57	뮤추얼(과세대상 단기금융시장) 펀드내의 각 기관 투자자별 총 순 자산
항목	총 기업, 금융기관, 비영리기관, 기타

### Section 7: 전세계 뮤추얼펀드 총계

표 58-60	전세계 뮤추얼펀드의 총 순 자산, 숫자, 순판매
항목	년도별

#### 나. 미국 연방준비은행의 소비자 금융조사

미국의 소비자금융조사(Survey of Consumer Finances; SCF)는 미국 국세청의 소득통계부(Statistics of Income Division of the Internal Revenue Service)의 협조를 받아, 연방준비은행(Federal Reserve Board)의 주관아래 매 3년마다 조사가 이루어진다. <표 3>에 나타난 바와 같이, 소비자금융조사는 개별가구의 자산, 부채, 금융서비스의 사용, 그리고 다른 재무특성들에 대한 자세한 정보를 수집한다.

<표 3> 미국 소비자금융조사(Survey of Consumer Finances)의 조사 항목

자 산	부 채
<p>금융자산</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 모든 형태의 거래자산               <ul style="list-style-type: none"> <li>- MMA(MMDA, MMF)</li> <li>- 요구불/저축 예금</li> </ul> </li> <li>· 양도성 예금증서</li> <li>· 집합형 투자펀드               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 주식형/혼합형 뮤추얼펀드</li> <li>- 비과세 채권형 뮤추얼펀드</li> <li>- 정부채/기타 채권형 뮤추얼펀드</li> <li>- 기타 뮤추얼펀드</li> </ul> </li> <li>· 저축형 채권 / 주식</li> <li>· 채권               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 비과세/저당대출담보부 채권</li> <li>- 국채/회사채</li> </ul> </li> <li>· 생명보험증권의 가치</li> <li>· 기타관리자산               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 연금/투자신탁</li> </ul> </li> <li>· 준은퇴구좌               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 개인은퇴구좌/퇴직연금</li> </ul> </li> <li>· 기타금융 자산</li> </ul> <p>비금융 자산</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 운반기구 (자동차, 선박 등)</li> <li>· 주거용/투자용 주택</li> <li>· 비거주용 부동산</li> <li>· 기타 비금융 자산</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 주거용 주택 모기지               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 주거용 주택담보대출</li> <li>- 주택담보 신용대출</li> </ul> </li> <li>· 신용대출</li> <li>· 신용카드 잔고</li> <li>· 할부금 대출               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 학자금 대출</li> <li>- 차량대출</li> <li>- 기타할부금 대출</li> </ul> </li> <li>· 기타부채</li> </ul>

## 다. 연방예금보험공사의 은행통계와 금융감독원의 금융통계정보시스템

미국의 연방예금보험공사(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)에서는 미국의 예금보험의 부보대상이 되는, 대략 13,000여개의 은행을 포함하는 금융기관을 대상으로 하여, 2001년 2분기부터 분기별 (<http://www.fdic.gov/bank/statistical/stats/index.html>)로 광범위한 통계자료를 생산해 내고 있다. 구체적으로 살펴보면, 특정은행이 현재 존재하고 있는지, 특정은행의 재무상태를 나타내는 대차대조표와 손익계산서등의 재무통계자료, 전체 은행 산업의 전반적인 동향을 나타내는 거시적인 지표, 특정주(州)의 은행업계의 전반적인 통계, 특정은행을 기준으로 하여 동일한 규모를 가진 은행들(peer group)의 평균적인 통계에 이르기까지 다양한 종류의 통계를 광범위 하게 생산해 내고 있다.

이와 유사하게, 우리나라의 경우에도 금융감독원의 금융통계정보시스템 (<http://fisis.fss.or.kr/>)에서 재무현황을 나타내는 요약 대차대조표, 요약 손익계산서, 주요 자금조달 및 운용, 연결 대차대조표, 연결 손익계산서를 전체 금융 산업별로, 전체 금융산업 내에서의 세부 산업별로, 또는 개별 금융기관 별로도 볼 수 있다. 여기서 정의되는 전체 산업이나 전체 산업 내에서의 세부 산업은 <표 4>에 나타나 있다

<표 4> 금융통계 정보시스템에서의 금융산업의 분류

산 업	세 부 산 업
은행	일반은행, 시중은행, 지방은행, 특수은행
생명보험	국내생보사, 합작생보사, 외국생보사
손해보험	국내손보사 (국내일반손보사, 국내전업손보사) 외국손보사 (외국일반손보사, 외국전업손보사)
금융 투자업	투자매매중개업자 1 (구 증권회사 : 국내증권사, 외국증권사) 투자매매중개업자 II (구 선물회사) 집합투자업자 (구 자산운용사) 투자자문일임업자 (구 투자자문사)
저축은행	주권채권상장저축은행, 대형저축은행, 중소형저축은행
신협조합	지역신협, 직장신협, 단체신협
금융지주회사, 종합금융회사, 신용카드사, 리스사, 할부금융사, 신기술 금융사	

미국의 연방예금보험공사의 은행 자료와 통계(Bank Data & Statistics)와는 달리, 우리나라 금융감독원의 금융통계정보시스템에는 은행 산업 뿐만 아니라 보험 산업과 증권 산업 등 금융 관련 산업을 망라하는 통계자료들이 탑재되어 있다는 점에서 금융관련 통계자료 사용자들에게 우수한 편의성을 제공하고 있다. 또한 <표 5>에 나타난 바와 같이, 은행산업의 경영지표를 나타내는 통계자료도 훨씬 더 조직적으로 구성되어 있을 뿐만 아니라, 지표들의 세부항목도 훨씬 더 세분화 되어 있어 사용자가 원하는 구체적인 자료를 쉽게 찾을 수 있도록 구성되어 있다.

<표 5> 은행 산업의 경영지표

구 분	세 부 항 목
수익성 지표	영업수익, 영업비용, 세후당기손익, 총자산순이익률(ROA), 자기자본순이익률(ROE), 원화예대금리차(원화대출채권평균이자율, 원화예수금평균이자율), 명목 순이자 마진(NIM)
유동성 지표	원화유동성비율(유동성자산, 유동성부채), 외화유동성비율(유동성자산, 유동성부채), 업무용 고정자산 비율(업무용고정자산, 자기자본)
여신건전성 지표	총여신(은행계정, 신탁계정, 증금계정), 건전성분류결과(고정, 회수의문, 추정손실, 고정이하분류여신), 고정이하여신비율, 순고정이하여신비율, 대손충당금적립비율(총여신대비)
자본적정성 지표	BIS기준 자기자본비율(기본자본비율), 자기자본합계(기본자본, 보완자본, 공제항목), 위험가중자산합계(시장리스크기준, 신용_운영리스크기준)
생산성 지표	<ul style="list-style-type: none"> <li>·직원1인당(총자산, 예수금, 대출금)</li> <li>·점포당(총자산, 예수금, 대출금)</li> </ul>
유형별 대출채권	<ul style="list-style-type: none"> <li>·용도별원화대출금 -기업자금(운전, 시설, 특별, 가계자금)</li> <li>·담보형태별원화대출금 -담보(부동산, 동산, 유가증권, 보증, 신용)</li> <li>·업종별기업여신(농림어업, 제조업, 건설업)</li> <li>·중소기업대출금</li> <li>·주택담보대출금</li> </ul>

## 제 3 장 「금융 분야」 품질진단 결과

### 제 1 절 주요 문제점 및 개선과제

2006년부터 현재까지 모든 국가 승인 금융통계에 대한 통계품질 진단이 수행되어져 왔다. 연도별로 구체적으로 살펴보면, 2006년에는 총 5종으로 금융기관대출행태조사, 주택금융수요실태조사, 통화금융통계, 증권예탁통계, 금융통계, 2007년에는 총 2종으로 보험통계, 화폐발행고조사, 2008년에는 총 4종으로 증권파생상품시장통계(예전의 선물시장통계, 증권통계가 통합됨), 펀드산업현황통계(예전의 자산운용사 위험대비 자기자본비율, 시가총액대비간접투자기구비중, 펀드설정잔액이 통합됨), 지급결제통계, 주택금융 및 보금자리론 및 주택저당증권(MBS)현황(예전의 주택금융신용보증현황, 보금자리론 및 주택저당증권현황(MBS)이 통합됨), 2009년에는 총 1종으로 사금융이용실태조사 통계에 대한 품질 진단이 각각 수행되어져 왔다. 이와 같이, 국가승인 통계에 대해 꾸준히 수행되어온 품질진단 과정을 통하여 통계의 품질이 점차적으로 상당히 개선되어 왔음은 주지의 사실이다. 그럼에도 불구하고, 본 장에서는 지금까지 살펴본 금융통계의 목적 및 현황을 중심으로 한 통계에 기초하여 우리나라의 금융 통계 자료의 내용이 적시성, 접근성, coverage 등의 관점에서 적절한 것인가를 다시 한 번 살펴보고, 개선방향을 제시하기 위한 간접적인 참고자료로서 일부 통계에 한해서 미국에서의 통계작성 사례의 경우를 살펴보기로 한다.

#### 가. 국가승인 통계의 부차적 승인 번호 부여

국가승인통계로 정해진 통계임에도 불구하고, 구체적인 조사 항목을 쉽게 알아낼 수 없는 경우가 존재 한다. 예를 들면, '2008년 국가승인통계현황(통

계청 발간)에 기록된 증권예탁통계<sup>1)</sup>의 경우, 조사항목으로 예탁결제통계가 있으나 조사 항목은 “예탁증권 보관현황 외 22표” 로 표시되어 있어 실제 통계자료를 보기 전에는 구체적인 내용을 파악하기가 어렵게 되어 있다. 이러한 문제점을 해결하기 위하여 세부조사 항목에다 부차적인 번호를 부여함으로써 사용자가 접근성을 증대시킬 수 있다고 판단된다. 예를 들어, 예탁결제 통계(승인번호: 제34801호)중의 예탁증권보관현황 항목을 제 34801 - 1호의 방식으로 모든 조사항목에 고유 승인 번호를 부여하는 것을 고려해 볼 수 있다. 부차적인 번호를 포함한 승인번호를 부여한 후에, 통계명, 조사항목과 승인번호를 Database화하여 웹에서 쉽게 내용을 파악할 수 있도록 함으로써 통계사용자의 편의를 증대시킬 수 있으리라 판단된다. 물론, 통계를 생산하는 기관에서 내부적으로 부차적인 번호(예를 들면, 1차 분류번호와 2차 분류번호)를 부여하여 관리의 편의성을 증대시킬 수 있다고 판단되나, 본 보고서에서는 개별적으로 구체적인 통계조사 항목에 대해 부차적인 승인번호를 부여함으로써, 통계사용자의 입장에서 통계의 구체적인 수치를 보지 않고서도 사전적으로 통계조사 항목의 내용을 파악할 수 있도록 하자고 제안하는 것이다.

## 나. 증권파생상품시장통계

증권파생상품시장통계의 조사 항목들은 한국거래소(<http://www.krx.co.kr>) 홈페이지의 KRX정보센터 > 자료마당 > 통계간행물 메뉴에서 PDF 파일 형태로 매월 발간되는 'KRX 통계간행물'을 통해 접근할 수 있다. 하지만 월별 통계간행물을 한 번에 다운로드 받을 수 없고, 주식/채권/주가지수선물/주가지수/주식옵션 등의 세부항목에서 각각 다운받아야하는 불편함이 존재하

1) 이 본문에서 거론된 증권예탁통계의 경우, 설명의 편의를 위해서 든 하나의 예제에 불과할 뿐이다. 즉 부차적인 승인번호의 부여가 증권예탁통계에만 국한되어 적용되어야 할 내용이 아니라 모든 국가승인 통계에 적용시키는 것을 제안한다는 의미이다.

고 있다. 이를 개선하기 위하여 'KRX 통계간행물'의 조사 내용을 스프레드시트 형태로 손쉽게 받을 수 있도록 Database화(물론 사적인 이익을 취할 의도를 가진 이용자가 재가공하여 상업적으로 판매할 소지가 있는 자료는 제외)하는 것을 고려해 볼 수 있다. 단기적으로는, 주식통계의 전체 세부항목을 1개의 PDF 파일로 받을 수 있도록 하는 조치가 필요하다고 판단된다.

## 다. 증권 예탁 통계

### 1. 주식 대차거래 통계 자료의 중요성

주식시장에서의 공매도(short selling)란 투자자가 주식을 대여자로부터 빌려서 높은 가격에 미리 팔고 나중에 싼값에 주식을 되사서 주식의 대여자에게 반환함으로써 차익을 챙기는 매매거래를 지칭한다. 구체적으로 말하면, 거래 증권회사의 보증 하에 보유하지 않은 주식을 매도하거나 사전에 주식 대차계약에 의해 차입한 증권을 매도하는 행위를 말한다.

현재 우리나라에서는 원칙적으로 투자자가 주식을 대차하지 않은 상태에서 주식을 공매도하는 무차입 공매도(Naked short selling)는 금지되어 있는 상황에서, 주식 대차거래의 수량과 주식 공매도 수량간에 양의 상관관계가 존재하리라는 예측은 설득력을 가진다. 공매도의 거래가 주식시장에서의 가격변동성을 증가시킨다는 해외의 연구 결과를 감안할 때, 주식 대차거래에 대한 통계는 중요한 의미를 지닌다.

### 2. 타 기관 작성 통계와 통합된 통계 작성

현재 주식 대차거래(대주) 중개 업무는 한국예탁결제원, 각 증권회사, 한국증권금융 등에서 수행하고 있다. 개별 기관에서 작성한 통계자료는 해당기관

에서 중개를 한 대차거래의 내역만을 포함한 것으로 전체 대차거래의 통계 자료는 아니므로 전체적인 대차 거래의 내역을 파악하는 것이 어렵다. 다시 말하면, 시장전체의 대차거래 통계자료는 증권예탁결제원, 한국증권금융의 거래내역과 한국금융투자협회(구 : 한국증권업협회)에서 각 증권회사로부터 취합한 통계자료를 모두 합쳐야 한다. 최근에 이르러서 각 증권회사, 한국증권금융(주), 한국예탁결제원의 통합된 주식대차거래 통계 자료가 한국예탁결제원과 한국금융투자협회의 홈페이지에 공개되고 있다는 것은 긍정적인 발전이다. 하지만 이 통합된 통계자료는 2008년 10월 20일 이후의 데이터만을 포함하고 있다. 따라서, 그 이전의 시계열자료를 확보하여 일반 통계사용자들에게 공개함으로써 학술 연구나 정부의 관련 정책 수립에 필요한 기초자료로서 더 높은 효용가치를 창출할 수 있고, 통계 자료를 이용하는 이용자들의 만족도를 높일 수 있을 것으로 판단된다. 물론 한국증권전산(주)에서 유료로 제공하는 체크 단말기를 통하여 증권관련 업계의 종사자들에 한해서는 2008년 10월 20일 이전의 데이터에도 접근이 가능하지만, 한국예탁결제원과 한국금융투자협회의 홈페이지에 2008년 10월 20일 이전의 데이터를 공개함으로써 일반인들도 쉽게 접근할 수 있도록 할 필요가 있다고 판단된다.

#### 라. 통계 공표의 적시성과 접근성

통계자료의 접근성 측면에서 볼 때, 대부분의 금융부문 관련 통계자료를 해당 통계작성기관의 홈페이지를 통하여 대체로 쉽게 접근할 수 있도록 구성되어 있다. 예를 들면, (1) 보험통계를 생산하는 보험개발원의 보험통계포털서비스(<http://www.insis.or.kr>), (2) 펀드산업현황 통계를 생산하는 한국금융투자협회 (구 자산운용협회)의 펀드통계포털서비스(<http://stat.kofia.or.kr>) (3) 통화금융통계, 지급결제 통계를 생산하는 한국은행의 경제통계시스템 포털(<http://ecos.bok.or.kr>) (4) 증권파생상품시장통계를 생산하는 한국거래소

(<http://www.krx.co.kr>) 통계서비스 포털의 경우, 이용자가 원하는 통계에 쉽게 접근할 수 있도록 해주는 매우 훌륭한 포털서비스나 웹페이지를 보유하고 있다. 하지만 (1) 일부 통계자료의 경우, 우수한 통계 서비스를 제공하기 위한 포털을 웹상에서 이미 구축하였음에도 불구하고, 포털에서 제공되고 있는 자료는 최신의 자료가 아닌 경우가 많이 발견되고 있다. 대부분의 금융통계가 보고통계이고 통계자료의 유형이 매 보고기간마다 동일한 형식(format)을 지니고 있음을 감안할 때, 통계자료의 취합이 완료되는 시점에서 시의적절하게 공표하는 것은 그리 어려운 작업이 아니라고 판단된다. (2) 일부 통계자료의 경우, PDF 파일 형태로 발간되고 있어서 이러한 문제점을 해결하기 위한 방안으로, PDF 파일 형태로 존재하는 일부 통계자료를 웹상에서 스프레드시트(예를 들어, Excel 파일) 형태로 다운로드를 받을 수 있도록 Database화 시키는 것을 고려해 볼 수 있다. 또한 (3) 일부 통계작성기관이 생산한 통계 자료에 접근하기 위해서는 해당 기관의 웹페이지에서 회원가입 절차를 거치는 불편함이 존재하고 있으므로 순수하게 통계자료만을 사용하고자 하는 이용자들의 경우에는 회원가입의 절차 없이도 통계자료를 쉽게 구독할 수 있도록 하여야 한다고 판단된다.

## 제 2 절 유사·중복·폐지 통계

### 가. 주택금융 수요실태조사 통계

현재 우리나라에서 지역별로, 주택규모별로 주택시장의 차별화가 진행되고 있으며, 급격한 노령화 사회로 진입함으로 인하여 가구의 일반적인 특성이 변화하고 있다는 점을 감안할 때, 기존의 주택금융 수요조사통계를 보완,

통합함으로써, 주택금융기반의 확충 및 주택 소유/임대차 시장의 구조적인 변화에 능동적으로 대처할 수 있는 기반을 마련해야 한다. 이러한 관점에서 유사한 중복통계의 폐지 및 통합에 대해 아래에 기술하고자 한다.

### 1. '가계자산조사'와의 중복

주택금융 수요실태 조사의 내용(<표 4> 참조)이 광범위 하여 통계청 사회통계국 사회복지통계과에서 실시하는 가계자산조사(위치 : KOSIS > 주제별 > 물가·가계 > 가계 > 가계자산조사 > 금액)의 조사항목 (<표 5> 참조)과 많은 부분이 중복된다. 이러한 이유로 가계자산조사는 주택금융 수요실태조사로 통합하여도 문제가 없다고 판단된다. 주택금융 수요실태 조사의 내용과 가계자산조사 의 내용에 대한 구체적인 비교는 <표 6>에 나타나 있다.

**<표 6> 주택금융수요실태조사(국민은행 작성)의 내용**

가구 일반 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 가구주의 연령, 직업 및 학력, 가구주의 혼인여부</li> <li>• 맞벌이 가구 비율 및 가구원수, 거주형태</li> </ul>
가구 소득, 저축, 금융자산 및 부채	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 가구소득, 저축액, 저축목적, 금융자산 보유규모</li> <li>• 부동산자산 보유규모, 금융부채 보유규모</li> </ul>
2009년 주택가격 전망 및 정부 중점 추진과제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주택가격 전망, 정부 중점 추진과제, 재산증식 선호수단</li> </ul>
주택구입 관련사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 내집 마련 소요기간, 첫 주택 마련 시기</li> <li>• 주택 마련 시기까지의 총 이사 횟수, 최근 주택구입시기</li> <li>• 향후 2년 내 주택구입 희망가구</li> </ul>
주택금융 이용 특성 (최근 3년간 주택구입가구)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주택구입시 주요 고려사항, 구입주택 유형 및 규모</li> <li>• 구입주택 가격 및 연소득, 연소득 대비 구입가격비</li> <li>• 상환방식 및 상환예정시기</li> <li>• 대출금액 및 구입가격 대비 대출금 비율(LTV)</li> <li>• 상환금액 및 월소득 대비 상환액비율(PTI)</li> </ul>

<p>주택구입 희망가구의 금융이용 특성 (2년 내 주택구입 희망)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주택구입시 주요 고려사항, 구입희망 주택유형,</li> <li>• 규모 및 구입방법</li> <li>• 예상 구입가격 및 예상 연소득 대비 주택가격비</li> <li>• 희망대출 상품 및 희망대출기간</li> <li>• 예상 대출금액 및 예상 LTV</li> <li>• 상환부담 가능금액 및 한계부담률</li> </ul>
<p>전월세 가구의 금융이용 특성</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 전월세 가구 주택유형 및 규모, 전세 가구 금융이용 특성</li> </ul>
<p>주택임대 관련 사항</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주택임대 비율 및 임대 종류</li> <li>• 전세 임대자의 전세 유지의향 및 월세 비전환 이유</li> <li>• 월세 임대 기간 및 세입자 평균 교체 주기</li> </ul>

<표 7> 가계 자산 조사(통계청 사회통계국 작성)의 내용

분류								
저축액 및 부채액 항목별	연간소득 계층별	주택의 종류별	입주 형태별	부동산 소유여부별				
조사가구수(가구)	1,000 미만 1,000 - 1,499 1,500 - 1,999 2,000 - 2,499 2,500 - 2,999 3,000 - 3,499 3,500 - 3,999 4,000 - 4,499 4,500 - 5,499 5,000 - 6,499 6,500 이상	단독주택 아파트 다세대주택 기타	자기집 전세 월세 기타	부동산소유 주택소유 주택미소유 부동산미소유				
가구분포(%)								
가구원수(명)								
가구주 연령(세)								
총자산(저축, 부동산) (만원)								
순 자산(총자산-부채) (만원)								
저축총액(만원)								
저축액(만원)								
적립식(만원)								
목돈투자(만원)								
기타(만원)								
전세보증금(만원)					연령 계층별	연간소득 5분위별	교육 정도별	성별
월세보증금(만원)								
부채총액(만원)	25세 미만 25 - 29 30 - 34 35 - 39 40 - 44 45 - 49 50 - 54 55 - 59 60 - 64 65세 이상	I II III IV V	초등학교 이하 중학교 고등학교 대학교 이상	남자 여자				
부채액(만원)								
금융기관대출(만원)								
기타(만원)								
임대보증금(만원)								
부동산평가액(만원)								
주택(만원)								
주택이외(만원)								
기타자산평가액(만원)								
자동차(만원)								
자동차이외(만원)								

<표 8> 가계 자산 조사와의 비교

공통부분	가계 자산 조사	주택금융 수요실태조사
연간소득 계층별	- 1000만원 미만 - 1000-1499 ... - 6500만원 이상	- 1500만원 미만 - 2500만원 미만 ... - 7500만원 이상
가구주 연령별	- 25세 미만 ... - 65세 이상	- 30대 이하 - 30대, 40대, 50대 - 60세 이상
가구주 교육정도별	- 초등학교 이하 ... - 대학교 이상	- 고등학교 이하 - 대학교 이상
입주형태	- 자가 - 전세/월세 - 기타	- 자가 - 전세/월세(보증금 유무) - 기타
연간 저축액	- 1000만원 미만 ... - 6500만원 이상	- 1000만원 미만 ... - 1억원 이상
금융부채액	- 1000만원 미만 ... - 6500만원 이상	- 1000만원 이하 ... - 1억원 초과

비공통항목	가계 자산 조사	주택금융 수요실태조사
소득 분위별	- 1, ..., 5분위	
주택금융이용, 주택가격전망, 주택정책 및 정부추진과제		- 구입주택 방법 및 유형 - 연소득 대비 주택 현재 시가 비율 - 금융기관을 통한 주택자금 차입금 - 아파트 미분양 이유 등

## 2. '주택금융 및 보금자리론 수요실태 조사'와의 중복

주택금융 및 보금자리론 수요조사의 목적은 한국주택금융공사 모기지론(보금자리론)의 잠재수요를 추정하여 보금자리론의 새로운 영업채널(인터넷, 모집인 제도 도입 등) 개선, 보금자리론 조기상환 계획 및 이유, 보금자리론 이용 및 비이용 이유, 보금자리론 기구매자의 일반적 태도 등 보금자리론 관련 제도 개선 및 활성화 방안 등을 조사하고자 함이다. 이 수요실태 조사에서의 조사대상은 일반가구, 공사모기지론 이용자, 금융기관 담당자들이며, 일반가구에게는 주택금융 차입실태와 향후 주택금융 이용의향 및 수요행태 등에 대한 조사를 시행하며, 공사 모기지론 이용자에게는 보금자리론 및 e-모기지론의 인지경로, 이용실태 및 만족도, 조기상환에 대한 실태 등에 대한 조사를 시행한다. 또한, 금융기관 담당자에 대해서는 보금자리론의 취급실태와 보금자리론에 대한 평가 등에 대한 조사를 실시하고 있다.

유사한 금융상품(국민은행의 주택담보대출과 한국주택금융공사의 모기지론)을 서로 다른 두 개의 금융 기관에서 판매하고 있으며, 금융상품의 수요층이 중복된다는 점을 감안할 때, 두 기관에서 각각 행하는 금융상품에의 수요 실태조사는 유사한 조사항목이 존재할 가능성이 있으며, 실제로 다음 <표 9>에서 나타난 바와 같이 많은 조사 항목이 중복되고 있다. 이러한 이유로 한국주택금융공사에서 작성하는 '주택금융 및 보금자리론 수요실태 조사' 중에서 일반 가구를 조사 대상으로 하는 부분과 국민은행에서 작성하는 '주택금융 수요실태 조사'의 내용 중에서 서로 중복되는 부분을 통합하고 두 개의 수요실태조사에서 중복되지 않는 조사항목은 확대하여 조사할 필요가 있다고 판단된다. 통합된 통계조사업무를 어떤 기관에서 수행할 지에 대해서는 세밀한 조사와 분석을 통한 정책적인 결정이 요구된다. 이러한 결정을 하기 이전에 1) 주택금융전문기관으로서 준 정부기관인 한국주택금융공사에서 일반가구를 대상으로 하는 통계조사업무를 통합/수행하는 것이 공정성의 확보

라는 측면에서 더 우위를 가진다는 관점과 2) 과거 한국주택은행 시절부터 주택금융수요실태 조사를 주관하여 시행하여온 국민은행이 통합수행 함으로써 통계자료의 연속성을 유지하기가 용이하고 전문성을 확보할 수 있다는 두 개의 서로 상충되는 관점을 동시에 고려하여야 한다고 판단된다.

원칙론적인 관점에서 볼 때, 통계청 주관 하에 서로 다른 통계작성 기관인 국민은행과 한국주택금융공사간의 원활한 업무 협의 또는 관련분야의 전문가가 포함된 세미나 과정을 통하여, 가가 중복되어 조사되고 있는 아래에 언급된 일부 통계항목에 대한 통합/조정 필요성/가능성에 대해 충분한 논의 과정을 거쳐야 한다고 판단된다.

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
작성 기관	국민은행 부동산 연구소	한국주택금융공사
조사 목적	도시가구의 주택금융 이용실태와 이용계획 현황을 파악하여 주택금융제도 개선 및 주택정책 수립에 필요한 기초 자료를 제공	주택대출에 대한 수요행태를 파악하여 주택금융의 장기적·안정적 공급을 위해 마련된 보금자리론의 상품 설계 및 운용방향 설정에 관한 기초 자료로 활용 - 주택금융시장 및 이용자 욕구 파악 - 상품 및 공급 전략 개선 - 주택금융 장기/안정적 공급
주요 조사 내용	- 주택경기 및 정책에 대한 일반인식 - 주택구입가구의 주택금융 이용특성 - 전·월세 가구의 주택금융 이용특성 - 향후 주택금융 이용희망가구의 특성 - 기타 주택금융 관련 소비자인식 및 가구통계 항목 등	- 주택 및 주택금융 수요형태 - 보금자리론, e-모기지론 이용실태 및 이용자 만족도 - 여신업무 및 보금자리론 취급실태
조사 대상	조사대상 지역 내 거주하는 가구 중 가구주 연령이 만 20세 이상인 가구주 또는 가구주 배우자	1) 일반가구 : 지역·연령별로 할당하여 전국의 만 20~59세인 가구주 4,500가구 2) 공사 모기지론 이용가구 : 지역별 비중을 고려, 보금자리론과 e-모기지론을 이용한 1,300가구와 700가구 3) 금융기관 담당자 : 공사 모기지론 업무를 담당 직원을 대상, 총 306건의 표본을 확보

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

		주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
표본할당		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 지역별 인구비례에 의한 무작위 추출(2000명)</li> <li>- 3년 이내 주택구입 가구 1,000명, 2년 이내 주택구입 희망 가구 1,000명이 될 때까지 부스터 샘플링(1540명)</li> </ul>	지역별/연령별로 무작위 추출을 통한 4,500가구
조사지역		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울: 강남권, 강북권</li> <li>- 6대 광역시 : 부산, 대구, 광주, 대전, 인천, 울산</li> <li>- 5개 신도시 : 분당, 일산, 평촌, 산본, 중동</li> <li>- 지방도시 : 용인, 의정부, 수원 등 전주, 청주, 원주, 창원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울</li> <li>- 경기</li> <li>- 광역시</li> <li>- 지방도시</li> </ul>
조사 가구 일반 특성	연/월 평균 소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1500만원 미만</li> <li>- 2500만원 미만</li> <li>...</li> <li>- 7500만원 미만</li> <li>- 7500만원 이상</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 198만원 미만</li> <li>- 198~285만원 미만</li> <li>- 285~386만원 미만</li> <li>- 386만원 이상</li> </ul>
	가구 주 연령	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 30대 이하</li> <li>- 30대, 40대, 50대</li> <li>- 60세 이상</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 20대 이하</li> <li>- 20대, 30대, 40대</li> <li>- 50대 이상</li> </ul>
	가구 주 직업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전문직</li> <li>- 사무관리직</li> <li>- 기술기능직</li> <li>- 자영업</li> <li>- 기타/무응답</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전문직</li> <li>- 사무/관리직</li> <li>- 자영업</li> <li>- 기능/서비스직</li> <li>- 기타/무응답</li> </ul>
	혼인 여부	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 미혼</li> <li>- 기혼</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 미혼</li> <li>- 기혼(맞벌이 남/여)</li> </ul>
	학력	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 고등학교 이하</li> <li>- 대학 이상</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 고등학교 이하</li> <li>- 대학 이상</li> </ul>
	거주 형태	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자가</li> <li>- 전세 / 월세 (보증금 유무)</li> <li>- 기타</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자가</li> <li>- 전세 / 월세</li> <li>- 기타</li> </ul>

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
주택관련 우선 완화 희망규제	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가구주택자 양도세완화</li> <li>- 취득세 및 등록세 인하</li> <li>- 건설업체에 대한 규제완화</li> <li>- 보유세 부담완화</li> <li>- 재건축관련규제완화</li> <li>- 은행 등을 통해 대출금액 증 가</li> <li>- 1가구 다주택자 양도세 완화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주택관련 정책평가</li> <li>- 장기보유자에 대한 양도소득세 완화</li> <li>- 취득등록세의 일원화 및 인하</li> <li>- 분양가 상한제 완화</li> <li>- 지방 미분양 주택을 위한 한시적 세제 완화</li> </ul>
주택구입 희망시기	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1년 내</li> <li>- 2년 내, 2년이 지난후</li> <li>- 계획없음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1년 내</li> <li>- 2년 내, 2년이 지난후</li> <li>- 계획없음</li> </ul>
주택 구입 가격	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 5천만원 이하</li> <li>- 1억 이하</li> <li>...</li> <li>- 5억 초과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 7천5백만원 이하</li> <li>- 7천5백만원 초과~1억 5천만원</li> <li>...</li> <li>- 6억원 초과</li> </ul>
주택 현재 시가	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 5천만원 이하</li> <li>- 1억 이하</li> <li>...</li> <li>- 5억 이하</li> <li>- 5억 초과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 7천5백만원 이하</li> <li>- 7천5백만원 초과~1억 5천만원</li> <li>...</li> <li>- 6억원 초과</li> <li>- 모름/ 무응답</li> </ul>
대출 상환방식	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기일시상환</li> <li>- 원리금/원금 균등분할상환</li> <li>- 기타</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기일시상환</li> <li>- 원리금/원금 균등분할상환</li> <li>- 기타</li> </ul>
조기상환 소요기간	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1년 이하</li> <li>- 2년 이하</li> <li>...</li> <li>- 10년 이하</li> <li>- 10년 초과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3년 미만</li> <li>- 3년~5년 미만</li> <li>...</li> <li>- 10년 이상</li> <li>- 모름/ 무응답</li> </ul>

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
주택구입 자금 대출금액	- 없음 - 1천만원 이하 ... - 2억원 이하 - 2억원 초과	- 3천만원 미만 - 3천~7천만원 미만 ... - 1억 5천만원 이상 - 모름/무응답
월평균 상환액	- 10만원 이하 - 20만원 이하 ... - 50만원 이하 - 50만원 이상	- 20만원 미만 - 20~40만원 미만 - 40~60만원 미만 - 60만원 이상
구입희망 주택 예상가격	- 1억 이하 - 1억5천 이하 ... - 5억 이하 - 5억 초과	- 1억 이하 - 1억 초과~2억 ... - 6억 초과 - 모름/무응답
금융기관 대출계획	- 의향(있다/없다)	- 의향(있다/없다) - 시기
희망 대출금액	- 1천만원 이하 ... - 1억원 이하 - 1억5천만원 초과	- 3천만원 미만 ... - 7천만원 이상 - 모름/무응답
대출여부	- 부동산담보대출 - 신용대출 - 둘다 - 대출경험없음	- 주택구입자금대출 - 주택담보대출 - 둘다 - 대출경험없음

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

비공통항목	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
가구소득 저축, 금융자산 및 부채에 관한 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가구 연소득</li> <li>- 재산 증식 수단</li> <li>- 저축액</li> <li>- 저축목적 -1+2순위</li> <li>- 총/금융/부동산자산 보유현황</li> <li>- 대출여부/금융부채 보유 현황</li> <li>- 선호하는 재산증식 수단</li> </ul>	
주택가격 전망 및 정부중점 추진과제	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주택가격 전망</li> <li>- 정부 중점 추진과제</li> <li>- 지방 아파트 미분양 이유</li> </ul>	
가구의 주택구입 관련사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 결혼 후 주택 마련 소요 기간</li> <li>- 주택마련 연령</li> <li>- 주택 마련 시기까지의 총 이사 횟수</li> <li>- 가장 최근 주택구입 시기</li> <li>- 이전 주택구입 시기</li> <li>- 현 거주 주택 유형 (아파트, 단독주택, 빌라 등)</li> </ul>	
주택금융 이용특성 (최근 3년간 주택구입 가구대상)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 구입주택 방법/유형/규모/이유</li> <li>- 주택 구입시 중요 고려 사항</li> <li>- 연소득 대비 주택구입가격 비율 (최근 3년간/2008년)</li> <li>- 연소득 대비 주택 현재 시가 비율</li> <li>- 금융기관을 통한 주택자금 차입 비율</li> <li>- 구입가격 대비 대출 비율 (LTV : 최근 3년간/2008년)</li> <li>- 연소득 대비 대출금액 비율</li> <li>- 월소득 대비 월상환금액 비율</li> </ul>	

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

비공통항목	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
주택구입 희망가구의 금융이용 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 향후 주택 구입 시 고려사항</li> <li>- 구입희망 주택 유형/규모</li> <li>- 향후 아파트 구입 방법</li> <li>- 연소득 대비 희망 주택가격 비</li> <li>- 대출 희망 상품</li> <li>- 희망대출기간(대출예정자)</li> <li>- 선호 대출상환 방식</li> <li>- 선호 고정금리의 변동금리 대비 금리 차이</li> <li>- 예상 주택가격 대비 예상 대출금액 비율(예상 LTV)</li> <li>- 연소득 대비 예상 대출금액 비율</li> <li>- 월평균 대출상환 가능금액</li> <li>- 월소득 대비 월 상환 가능금액 비율 (예상 PTI)</li> </ul>	
전월세 금융이용 특성 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 거주주택 유형/규모</li> <li>- 전세가격 평균(전체/아파트)</li> <li>- 월세 보증금 및 월세</li> <li>- 금융기관을 통한 전세자금 차입 비율</li> <li>- 대출금액, 월상환액</li> <li>- 거주 임차 주택의 유형</li> </ul>	
주택임대 관련 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주택임대 여부/종류</li> <li>- 전세 임대자의 전세 유지 의향</li> <li>- 월세 임대자의 월세 보증금 및 월세</li> <li>- 월세 임대자의 월세 주택 전세 가격</li> <li>- 현재까지의 월세 임대 기간</li> <li>- 월세 세입자 평균 교체 주기</li> </ul>	

<표 9> 주택금융 및 보금자리론 수요실태조사와의 비교

비공통항목	주택금융 수요실태조사	주택금융 및 보금자리론 수요실태조사
일반가구의 주택대출 이용특성		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주택보유수</li> <li>- 예상 전세가격</li> <li>- 보유주택 이사 계획 및 시기</li> <li>- 반환 보증금 여부 및 보증금액</li> <li>- 보증금 마련 계획</li> <li>- 보전자금 반환을 위한 보금자리론 이용 의향</li> <li>- 최근 주택 구입 시기</li> <li>- 대출잔액/기간</li> <li>- 주택구입 의향 및 예상시기</li> <li>- 주택구입방법</li> </ul>
주택대출상품 이용행태		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이용 대출 상품</li> <li>- 이용결정시기</li> <li>- 상품 선택 시 고려사항/순위</li> <li>- 금융기관 선택 경로</li> <li>- 대출상품 선택 시 고려사항</li> <li>- 희망 대출 기간</li> <li>- 선호 금리 유형</li> </ul>
주택대출 조기상환 형태		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 조기상환 이유</li> <li>- 갈아타기 의향 및 예상시기</li> <li>- 갈아타기 의향이 없는 이유</li> </ul>
주택대출상품 만족도		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만족/불만족 사항</li> <li>- 전반적 만족도</li> <li>- 타인 추천 의향</li> </ul>
기타		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 고가주택 기준금액의 적정성</li> <li>- 주택연금 인지여부</li> <li>- 부모의 주택연금 가입에 대한 견해</li> <li>- 주택연금 가입 반대 이유</li> </ul>

### 3. '노동 패널 조사'와의 중복

한국노동연구원에서 시행하는 한국노동패널조사(Korean Labor & Income Panel Study)는 비농촌지역에 거주하는 한국의 가구와 가구원을 대표하는 패널표본구성원(5,000 가구에 거주하는 가구원)을 대상으로 1년 1회 경제활동 및 노동시장이동, 소득활동 및 소비, 교육 및 직업훈련, 사회생활 등에 관하여 추적 조사하는 종단면 조사(longitudinal survey)이다. 이 노동패널조사에서는 가구소득을 크게 근로소득, 금융소득, 부동산소득, 사회보험소득, 이전소득과 기타소득의 6가지 항목으로 분류하여 조사하고 있다. 특히, 가구의 자산을 금융자산과 부동산 자산으로 구분하고 있으며, 부채의 특성에 대해서도 조사하고 있다. 먼저 가구소득 중 금융소득과 부동산 소득의 세부 내용은 <표 10>에 나타나 있다.

<표 10> 노동패널조사의 금융소득과 부동산 소득의 항목

가구소득	정 의	세부항목
금융소득	금융자산을 통하여 벌어들인 수입으로 예금의 이자소득, 주식의 배당금, 사채, 채권 이자, 주식의 매매차익 등을 포함한다.	- 이자소득(은행/금융기관) - 사채이자수입 - 매매차익(주식/채권) - 배당금
부동산 소득	부동산에서 발생하는 수입으로 집세, 토지 임대료, 부동산 매매차익 등을 포함한다.	- 월세/임대료 - 부동산 매매차익 - 토지를 도지 준 것 - 권리금

노동패널조사의 자산·부채 분야를 살펴보면, 다음과 같은 세부항목이 존재한다.

<표 11> 노동패널조사의 자산과 부채의 항목

자산		부채
금융자산	부동산 자산	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행예금</li> <li>- 주식</li> <li>- 채권</li> <li>- 신탁</li> <li>- 저축성 보험</li> <li>- 아직 타지 않은 계</li> <li>- 타인에게 빌려준 돈</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소유하고 있는 주택 (현재거주 주택제외)</li> <li>- 건물</li> <li>- 토지</li> <li>- 임야</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 빌려쓴 돈 (금융/비금융기관)</li> <li>- 개인적으로 빌린 돈</li> <li>- 전세금</li> <li>- 임대보증금 받은 것</li> <li>- 부어야 할 갯돈 (선 수령분)</li> </ul>

금융자산 조사를 통하여 개별가구의 선호자산 추이를 파악하고, 이를 통해 선호자산의 증가 추세를 파악 할 수 있다. 또한 부동산 자산 조사를 통해서 는 자신이 소유하고 있는 집 이외의 부동산 소유 현황, 가구의 소득수준과 부동산 시가와의 관계 등을 조사하고 있다. 특히, 최근 노동패널 조사에서는 주택, 임야, 토지 등의 부동산 자산 중에서 타인에게 빌려주고 있는 자산 혹은 타인에게 빌려 쓰고 있는 자산까지 세부화 하여 파악하고 있다. 또한, 가 계 부채조사를 통해서 가구의 소득수준과 부채비율간의 관계를 파악하고, 동 시에 개별가구의 소득과 부채 추이를 조사하고 있다. 노동패널조사에서 금융 자산과 부동산 자산을 포함하는 자산부문과 금융기관 대출과 전세금을 포함 하는 부채의 많은 부분이 주택금융수요실태 조사의 항목내용과 중복되므로, 이를 주택금융수요실태 조사에서 통합하여 조사를 시행할 필요가 있다고 판 단된다. 물론 민간기관인 국민은행에서 노동연구원에서 시행하는 노동패널조 사의 금융/부동산 부문의 소득/자산/부채 부문의 조사를 통합하는 것이 현 실적으로 여러 가지 제약사항(제한된 예산 등)으로 인하여 어렵다는 점을 감 안 하더라도 통합가능성에 대한 논의는 두 기관간의 협의를 통하여 활발히 진행될 필요가 있다고 판단된다.

### 제 3 절 신규통계 개발 방향

자료를 취합하여 단순 평균/집계하는 일반적인 통계개념에 의한 공급자 위주의 통계에서 한 걸음 더 나아가, 다양하게 세분화된 통계 및 분석된 통계자료를 제공함으로써 정책당국의 관련 정책 수립 및 통계 수요자들의 금융의사결정 과정에 사용될 수 있는 수요자 중심의 통계로 패러다임을 바꾸어 나갈 필요가 있다고 판단된다.

#### 가. 가계의 자산, 부채, 채무상환 능력과 관련된 통계자료의 개발

외환위기와 신용카드 사태를 통하여 우리가 이미 경험한 바와 같이, 가계의 자산, 부채, 채무상환 능력에 대한 현황을 올바르게 파악하는 것은 국가 경제 정책을 실행하는 데 있어서 기초가 되는 중요한 요소이다. 이러한 중요성을 인식하여 캐나다, 프랑스, 독일, 이탈리아, 일본, 영국, 미국 등의 일부 OECD 국가에서는 가계의 가처분소득에 대비한 다음에 나열된 비율들을 1985년 이후부터 연간 통계자료로 공표하고 있다.

##### 1. 가계의 순 금융재산의 비율

- HOUSEHOLD NET FINANCIAL WEALTH RATIO

AS A % OF DISPOSABLE HOUSEHOLD INCOME

##### 2. 가계의 실물자산의 비율

- HOUSEHOLD REAL ASSETS RATIO

AS A % OF DISPOSABLE HOUSEHOLD INCOME)

##### 3. 가계의 순 재산의 비율

- HOUSEHOLD NET WEALTH RATIO

AS A % OF DISPOSABLE HOUSEHOLD INCOME

#### 4. 가계의 순 부채의 비율

- HOUSEHOLD LIABILITIES RATIO

AS A % OF DISPOSABLE HOUSEHOLD INCOME

#### 5. 가계의 주택차입 관련 부채의 비율

- HOUSEHOLD MORTGAGE RATIO

AS A % OF DISPOSABLE HOUSEHOLD INCOME

현재 우리나라에서도, 한국은행 금융안정분석국 안정분석팀에서 발간하는 “금융안정 보고서”에서 가계의 가용소득에 의한 금융부채 상환 능력을 나타내는 개인가처분소득대비 금융부채 비율(DTI : debt to income ratio), 은행으로부터 주택담보대출을 차입한 가계의 원리금상환부담률(DSR: debt service ratio), 그리고 실물자산 처분없이 금융부채를 상환할 수 있는 능력을 나타내는 가계의 금융자산대비 금융부채 비율(CGR : capital gearing ratio) 등에 대한 자료가 일부 나타나 있고, 아래 <표 12>에 나타난 바와 같이 한국은행 경제통계시스템(ECOS : <http://ecos.bok.or.kr>)에서 자금순환 통계의 금융거래표, 금융자산부채잔액표에서 가계의 금융자산과 금융부채에 대한 기초적인 통계자료는 나타나 있으므로 위에서 언급한 비율 통계들을 생산해 낼 필요가 있다고 판단된다. 현재 비승인 통계이기는 하나 한국은행에서 2009년 8월부터 비은행 예금취급기관까지 확대하여 예금취급기관 가계대출 동향 정보를 제공하여 가계신용을 알아볼 수 있는 통계가 일부 생산되고 있기는 하나, 가계의 가처분 소득에 대비한 실물자산의 비율과 가계의 가처분 소득에 대비한 주택차입 관련 부채의 비율은 중요한 자료로 판단됨에도 불구하고 생산되고 있지 못하는 실정이다.

**<표 12> 자금 순환 통계**

통계표	세부 통계	계정 항목명	제도부문
금융거래표	운용	1. 금과 SDRs	금융법인 일반정부 비금융법인 개인 국외
	원천	2. 통화와 예금	
금융자산 부채잔액표	자산	3. 보험및연금	
		4. 채권	
	부채	5. 대출금	
		6. 정부용자	
		7. 주식 및 출자지분	
		8. 파생금융상품	
	9. 상거래신용		
	10. 외환보유액		
	11. 직접투자		
	12. 콜론·콜머니		
	13. 타대외채권채무		
	14. 타금융자산부채		

## 나. 펀드지수 통계 개발

### 1. 펀드산업의 중요성

펀드는 전문적인 지식과 경험을 가진 펀드매니저가 여러 가지 주식에 분산 투자하여 구성된 포트폴리오 형태로 운용되기 때문에 개인이 직접 개별 주식에 투자하는 경우보다 가격변동성의 위험이 낮다고 볼 수 있다. 또한 펀드는 일반 투자자들이 개별 주식에의 투자에 따르는 개별 투자 종목의 발굴과 선택, 적절한 투자 시점의 포착 또는 해외 주식시장의 동향에 대한 지식 없이도, 소액 자금으로도 주식에 투자할 수 있는 기회를 제공한다는 장점이 있다. 특히, 고가의 주식에 대해서도 펀드를 통한 투자를 통하여 안정적이고 수익성 있는 고가주식에로의 투자기회를 제공하고, 주가가 상승시 자본이득을 투자자에게 분배함으로써 부의 불공평한 분배를 방지할 수 있다. 시장

전체적으로 볼 때, 펀드는 주식의 수요 기반을 확대하여 주가가격의 가격변동성을 줄이는 역할도 수행한다. 가계 및 기관의 투자자산으로서 투자신탁(펀드)이 차지하는 비중이 지속적으로 증대되어 왔고, 앞으로도 그러한 추세가 지속되리라 예상된다.

## 2. 펀드 지수 개발의 필요성

세계투자회사협회(Investment Company Institute)의 자료에 따르면 2009년 1분기 현재 우리나라의 펀드 수는 9천512개로 전세계 44개국 중 가장 많은 것으로 나타났다. 펀드의 숫자에 비해 우리나라 전체 펀드의 순 자산 규모는 2천293억 달러로, 전 세계 펀드시장에서 우리나라의 펀드의 순 자산 규모가 차지하는 비중은 1.3% 수준에 불과했다. 이는 효율적인 분산투자가 불가능한 소규모 펀드가 다른 나라에 비해 다수 존재함을 의미한다. 이러한 펀드업계의 현실을 고려하지 않고 펀드의 순 자산 규모와 무관하게 펀드의 투자 성과 평가에서 KOSPI 주가 지수를 벤치마크로 사용한다는 것은 개별 자산운용회사나 펀드의 평가를 왜곡시킬 소지가 있다.

그러므로, 전반적인 주식 가격의 움직임을 파악하는 주식시장에서의 주가지수처럼 투자신탁(펀드)산업의 전반적인 수익률의 수준을 측정하여, 펀드회사들이나 개별투자자들이 펀드의 성과 평가를 벤치마킹할 수 있는 가이드라인으로 활용될 수 있는 펀드지수 통계의 개발은 필요하다. 특히, 우리나라 펀드시장에서 설정잔액의 규모면에서 지배적인 지위를 차지하는 주식형 펀드의 경우에는, 펀드 유형별(주식형, 주식혼합형, 성장형, 가치형 등), 또는 펀드의 규모별(대형, 중형, 소형펀드)로도 구분된 펀드지수 통계의 개발이 절실히 요구된다고 판단된다.

### 3. 펀드 지수의 유용성

펀드지수가 개발될 경우, 투신산업의 수익률 동향파악이 용이하고, 개별 투자신탁회사 또는 개별 펀드의 유형별, 기간별 수익률 순위를 평가하는데 유용한 지표로 사용할 수 있다. 예를 들면, 종합주가지수처럼 펀드가입일 시점이나 수익률 계산시점에서의 펀드지수와 비교시점에서의 펀드지수를 서로 비교함으로써 전체적인 펀드시장의 수익률을 파악할 수 있게 된다. 현재 일부 펀드평가회사에서 유형별 펀드의 수익률을 기간별로 발표하고 있기는 하나, 해당 펀드평가회사에서 평가를 하는 펀드만을 대상으로 펀드 유형별 수익률을 산정하고 있기 때문에 대표성에 문제가 있다.

### 4. 미국의 헷지 펀드 지수 개발 사례

헷지펀드 산업이 다양하게 급변한다는 사실을 감안할 때, 그 산업의 전반적인 수익률을 정확하게 측정할 수 있는 벤치마크를 작성한다는 것은 상당히 어렵다. 그럼에도 불구하고 헷지펀드 산업의 성과를 측정할 수 있는 불완전한 척도로서, 여러 가지 헷지펀드 지수가 개발되어 왔다.

대표적인 해외 헷지펀드 지수로는 Standard Poor's, Hedge Fund Research, CSFB Tremont, Morgan Stanley, Dow Jones 가 각각 작성한 S&P Hedge Fund Indices, HFRX, CSFB Tremont Hedge Index, MSCI Hedge Fund Indices, DJ Hedge Fund Benchmarks 가 있다. 그러한 지수들에 대한 구체적인 내용이 <표 13>에 기술되어 있다.

일반적으로, 지수는 신뢰할 수 있고 독립적인 참조점(reference point)이며, 투자자들에게 편의 없는 기준의 척도(benchmark)를 제공함으로써 투자자산의 성과를 정확하게 평가할 수 있고 투자의사결정을 분석하는데 도움이 되어야 한다. 하지만, 완전한 척도로서의 헷지펀드 지수의 개발이 어려웠던 이

유는, 많은 펀드매니저들이 자신이 운영하는 헷지펀드의 수익률에 대한 정확한 자료의 공개를 제공하기를 꺼리기 때문이다. 또한 자료의 공개는 법으로 규정된 의무적인 사항이 아니라, 순전히 펀드매니저의 자의적인 협조에 달려 있다. 이러한 이유로 인해 대부분의 헷지펀드 지수에 대한 신뢰도(reliability)가 제한적일 수밖에 없으며, 또한 지수로서의 대표성에도 문제가 있다는 사실은 우리나라의 펀드지수 개발에 참조되어야 할 사항이다.

<표 13> 해외 주요 헷지펀드 인덱스와 한국펀드지수

지수 명칭	해외 주요 헷지펀드 인덱스					제안사항
	HFRX	CSFB Tremont Hedge Index	S&P Hedge Fund Indices	MSCI Hedge Fund Indices	DJ Hedge Fund BM	Korea Fund Index (한국펀드지수)
작성 기관	HFR	CSFB Tremont	S&P	MSCI	DJ	금융투자협회 (자산운용협회)
시작일	1994	1999	2002	2003	2004	ASAP
가중 방법	동일가중	시가가중	동일가중	동일가중	동일가중	동일가중 시가가중
지수에 포함된 펀드수	1600	387	40	1500	18	-
펀드규모 제한	없음	\$10M 이상 펀드	\$70M 이상 펀드	없음	\$50M 이상 펀드	설정액 10억 이상
부속 지수	36	13	9	19	4	유형별 - 주식형 - 주식혼합형 - 채권혼합형 - 해외주식형 - 해외채권형
지수 갱신 주기	월별	월별	일별	월별	일별	일별 또는 주별

## 참고문헌

- 통계청(2009), 『통계품질관리 이렇게 합니다』
- 통계청(2008), 『선물시장통계 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청(2008), 『증권통계 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청(2008), 『자산운용사위험대비자기자본비율 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청(2008), 『시가총액대비간접투자기구비중 국가통계 품질진단 연구용역 최종 결과보고서』
- 통계청(2008), 『펀드설정잔액(수탁고) 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청(2008), 『주택금융 및 보증자리론 수요실태조사 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청(2008), 『주택금융수요실태조사 국가통계 품질진단 연구용역 최종결과보고서』
- 통계청, 국가통계포털(KOSIS), <http://kosis.kr>
- 한국은행, 『조사통계월보』, 각호
- 한국은행(2004), 『알기쉬운 경제지표해설』
- 한국은행, 경제통계시스템(ECOS), <http://ecos.bok.or.kr>