

# OECD 소득.소비 및 자산 미시통계 전문가그룹

## 제2차 회의참석 출장결과

(2011. 12, 복지통계과장 김신호)

### I. 출장개요

#### 출장목적

- OECD 소득.소비 및 자산 미시통계 전문가그룹 제2차 회의 참석

#### 출장 수행내용

- 가계금융통계의 기준과 가이드라인, 소득.소비 및 자산통계 통합체계 구축 등에 대한 보고서 초안\*의 발표, 토론, 주요 의사결정 및 합의

\* 2011년 3월 1차 회의에서 업무 분장하여, 그동안 온라인 토론 등을 거쳐 초안 작성

출장기간: 2011년 11. 29.~12. 4.(4박 6일)

출장지역: 프랑스 파리(OECD 본부)

출장자: 복지통계과장(4급) 김신호

## II. OECD 소득·소비 및 자산 미시통계 전문가그룹 개요 (EG on Micro Statistics on Household Income, Consumption & Wealth)

### 1. 목적

- 가계자산통계의 개념, 정의, 범위, 분류 등에 관한 국제기준과 표본, 조사, 집계, 추정, 분석, 공표, 품질관리 등에 관한 가이드라인 구축
- 가계 소득, 소비 및 자산 미시통계의 통합체계 구축
  - 소득, 소비 및 자산 미시통계의 통합 조사, 분석, 공표 가이드라인과 동 분포통계의 작성방법에 대한 권고안 작성

### 2. 주관 및 참가기관

- 주관: OECD 통계위원회
- 참가: 한국, 미국, 캐나다, 호주, 영국 등 18개 국가 통계기관 전문가와 OECD, Eurostat, 유럽중앙은행, Luxemburg Wealth Study 등의 관계자

### 3. 활동기간

- 전문가그룹 구성: 2010년 11월
- 활동기간: 2011년~2012년말(2년간)

#### 4. 향후 일정

- 제3차 및 최종 전문가그룹 회의: 2012년 8월(보스톤, 미국)
- 최종보고서 발간: 2012년 12월
- 후속 사업: 2013~2014년 OECD 주요사업으로 회원국 등의 조사 관련 개념, 범위, 분류, 집계방법을 통일한 후, 조사결과를 수집하여 국제비교가 가능하도록 분석 및 공표 추진

### Ⅲ. 가계자산 미시통계에 대한 국제기준 및 가이드라인 개발

#### 1. 배경 및 목적

- 가계 자산 및 부채의 규모, 구조 및 분포와 재무건전성 분석을 위한 미시적 조사통계 수요 증가
- 일부 국가에서 조사하고 있으나 개념, 분류, 정의, 조사체계 등에서 나라별로 차이가 나서 국제비교 곤란
- 자산통계에 대한 개념, 정의, 분류 등의 국제기준과 조사, 분석 및 공표 가이드라인을 설정하여 국가별 자산통계 개발에 활용 및 통계의 국제비교성 제고

#### 2. 주요 개발 내용

- 가계자산통계의 기본 개념: 가구, 자산과 순자산, 자산과 부채 등
- 일반적 조사원리: 자산가치 평가, 조사대상 기간 및 시점, 조사 단위, 커버리지 등

- 가계자산.부채의 구성요소: 유형별 자산 및 부채
- 표본방법: 횡단 vs. 패널통계, oversampling 등
- 조사개발 및 조사방법: 조사주기, 조사방법, 가구주, 응답자 협조 등
- 추정 및 분석: 무응답과 임putation, 가중치와 벤치마킹, 추정과 오차, 평균과 중위값, 균등화, 분포지표 등

#### IV. 가계 소득, 소비 및 자산 미시통계 통합체계 구축

##### 1. 배경 및 목적

- 기존에는 소득만을 이용하여 불평등도를 측정하였으나, 소득이 적어도 자산이 있으면 생활수준이 높을 수 있는 등 한계
- 소득뿐만 아니라 자산 및 부채보유 규모, 지출패턴 등도 감안한 통합 분배(Joint Distribution)상태를 측정하여 재분배정책 등에 활용하여 복지 정책효과성 제고

##### 2. 주요 연구내용

- 소득, 소비 및 자산.부채를 동일 가구에서 동시에 조사하는 방안
- 소득, 소비패턴, 자산규모 등을 통합하여 분배상태를 측정하는 방안

## V. 제2차 전문가그룹회의 발표 및 논의내용

### 1. 경제적 웰빙

- 웰빙의 정의, 웰빙측정의 접근방법, 웰빙측정체계 사례, OECD의 웰빙측정 체계, 다른 측정체계와 관계

### 2. 경제적 웰빙의 미시적 측정 및 평가 주요 개념

- 소득, 소비 및 자산의 기본관계
- 경제적 자원의 확보
  - 소득, 자가소비 가구서비스의 생산 소득, 사회적 현물이전, 자본이전 취득
- 경제적 자원의 사용
  - 최종소비지출, 자본재 구매, 경상 및 자본 이전지출, 이자지출
- 비소비지출 및 총지출
- 가처분소득 및 조정가처분소득
- 저축, 자산
- 소득, 소비 및 자산의 개념적 관계모형
- 통계단위
  - 가족경제 단위, 개인별 자료, 개인 가중치 부여 추정
- 저량, 유량, 계정체계 및 일관성
- 조사대상기간
- 균등화 방법, 균등화와 통계단위, 자산통계와 균등화
- 가치화, 물가차이 조정, 경제적 웰빙의 단일 및 다중차원 평가, 미시 및 거시통계, 기존 국제기준 및 체계 등

### 3. 가구소득

- 정책적 관점 및 활용
- 국제기준-미시 및 거시 통계
  - 개념과 정의
- 소득의 구성항목과 분류
- 소득, 소비 및 자산의 개념적 체계 관련 주요 이슈 및 해소방안
- 소득의 조사
- 주요 통계적 및 측정상 이슈
  - 조사대상기간, 조사단위, 균등화 방법, 통계오차, 모집단 가중치 조정, 물가차이의 반영, 소득통계 집계
- 공표와 분석

### 4. 가계소비

- 가계지출통계의 활용
- 개념 및 정의
- 특정 지출항목의 제외
- 구성항목과 지출분류
- 측정관련 주요 이슈
  - 통계단위, 모집단, 가구원, 가구주, 조사대상기간
- 통계조사
  - 조사방법, 응답자, 조사범위, 표본체계, 무응답, 조사주기, 분석과 공표 등

### 5. 가계자산의 개념, 정의 및 분류

- 가계자산 미시통계의 개념체계
  - 미시와 거시통계 체계의 관계

- 가계 자산과 소득, 소비 미시통계의 개념적 관계
- 가계자산 통계의 기본개념 및 정의
  - 가구의 정의, 재산과 순재산, 자산과 부채 등
- 일반적 조사원칙
  - 가치화, 조사대상 시점, 통합과 차감, 조사와 분석, 커버리지, 단위 등
- 재산의 표준 구성요소
  - 자산과 부채의 유형, 가구유형 등
- 가계자산 관련 다른 변수
- 다른 국제통계 기준과의 일관성
  - SNA 기준, 캔버라그룹 기준, ICLS 기준, UN, UNECE/CES 인구센서스 기준 등
- 가계자산 미시 및 거시통계의 차이 비교

## 6. 가계자산 통계의 자료원천 및 방법론

- 자료원천과 방법론 유형
- 접근방법별 장단점
- 자료의 통합(목적 및 방법)

## 7. 가구조사에 의한 가계자산 측정

- 일반적 측정 이슈
- 가계자산조사의 측정 이슈
- 조사의 개발과 추진
  - 조사범위, 횡단 또는 패널조사, 조사주기, 조사표 설계, 표본 설계, 커버리지, 조사방법, 조사단위, 가구주, 응답자 협조, 조사원의 역할, 조사관리, 조사결과의 평가, 자료의 내검 및 임퓨테이션, 통계추정 및 지표산출, 비밀보호 등

## 8. 분석방법 및 산출지표

- 분석단위, 평균과 중위수, 분포도, 분위수, 로렌즈 곡선, 균등화 방법, 지니계수, 비율과 비중, 시계열적 및 지역간 물가차이 반영(실질화 등), 국제비교, 자산관련 지표 등

## 9. 유럽중앙은행의 가계금융 및 소비조사

- 조사개발 배경
- 조사내용
- 표본추출, 오버샘플링, 조사방법, 다중 임퓨테이션, 가중치 산출, 분산추정, 조사평가 등

## 10. LWC(Luxembourg Wealth Study)

- LWS 프로젝트
- LWS의 자산 구성요소와 정의
  - 금융 및 비금융자산, 부채, 순자산, 자산집계 변수 등
- 비자산 조사변수
  - 가구특성 및 사회인구학적 변수, 경제활동, 소득, 지출, 행태 등
- 국제비교성 확보

## VI. 기대효과

- 가계금융조사의 조사내용, 표본체계 등과 관련된 외국사례, 국제 기준, 가이드라인 등 구축 내용 등을 습득하여 가계금융조사의 개선 및 발전에 활용

- 가구소득.지출.자산통계의 통합조사 및 분석체계 관련 조사 내용, 표본체계, 통합분석 기법 등과 관련된 외국사례, 국제기준 체계구축 논의 내용 등을 습득하여 가구 종합패널조사 구축에 반영
  
- 우리청의 관련 경험과 계획을 공유하여 국제기준 및 가이드라인 구축에 반영