

# 濟州 地域金融의 發展方向과 課題

## — 濟州經濟內 實物部門 活性化와 관련하여 —

金 泰 保\*

目 次	
I. 序	V. 濟州地域 經濟發展을 위한 地域金融의 活性化 方案
II. 地域經濟開發과 地域金融의 役割	VI. 結
III. 濟州地域經濟의 現況과 構造의 特徵	
IV. 濟州 地域金融의 現況과 問題點	

### I. 序

濟州道는 1970년대 초부터 觀光主導型 지역개발을 목표로 「濟州道綜合開發計劃」이 추진되었으며 1985년 이후 「特定地域 濟州道綜合開發計劃」을 추진한 결과, 제주도에 관광지의 여건을 조성함으로써 觀光産業을 기본산업으로 구축하는데 크게 기여하였다. 그 결과 제주경제는 1970~1992년의 기간동안 年平均 13.6%의 괄목할 만한 성장을 기록하였는데, 이 기간 동안 특히 관광수입은 336배, 감귤수입은 183배 각각 증대하여 제주경제의 가장 중요한 성장 원천이 되었다.

그러나 제주경제는 이와 같이 빠른 성장을 달성하였음에도 불구하고 아직도 他地域에 비하여 상대적으로 낙후성을 면치 못하고 있다. 이의 원인은 제주경제의 成長潛在力이 擴大再生産이 가능한 2차산업보다는 자연적 조건에 의해 그 성장한계가 주어지는 1차 및 3차산업에 주로 의존하고 있다는 점 때문이다. 또한 地域金融의 취약도 그 한 원인이 되고 있다.

제주경제내 實物經濟와 金融은 서로 밀접한 관계에 있어 지역경제발전을 위해서는 産業構造高度化를 위한 실물경제의 성장과 자금의 효율적인 仲介 및 배분을 통한 金融部門의 활성화의 동시적인 접근이 요구되고 있음에도 불구하고, 제주경제는 금융부문의 낙후 때문에 취약한 실물경

\* 濟州大學校 經商大學 經濟學科 敎授

제를 효율적으로 뒷받침하지 못하고 있어 제주경제성장을 어렵게 하고 있다. 더구나 UR협상타결 이후 世界貿易機構(WTO)體制의 출범은 공산품, 농산물 뿐만 아니라 金融産業 및 其他 서비스産業의 국제적 경쟁은 이전 보다 더 심화될 것으로 예상되고 있다. 곧 국제화 개방화시대를 맞아 제주도내 취약한 금융산업은 새로운 환경에서 대응력을 강화하고 경쟁력있는 산업으로 육성되어야 한다.

따라서 이 연구는 濟州地域經濟를 대상으로 실물부문과 금융부문이 相互有機的으로 밀접한 관계에 있다는 전제하에서 그 實態를 파악하여 實物經濟의 발전을 가져오기 위한 地域金融의 活性化 方案을 제시하는데 있다.

## II. 地域經濟開發과 地域金融의 役割

국민경제를 구성하는 地理的 分割單位에서 전개되는 空間經濟인 地域經濟는 최소한 資源을 國土의 일부 공간상에서 합리적으로 배분하는 일체의 활동으로서 생산, 소비, 교환, 분배의 측면을 포괄한다.<sup>1)</sup> 이같은 지역경제는 國民經濟와 다른 특성을 지니고 있는데, 지역경제는 空間概念을 중시한다. 전통적으로 볼 때 경제는 經濟的 效率性을 주로 추구하여 최소한 資源을 어디(where)에 배분하느냐 하는 문제에 대해서는 별로 관심을 기울이지 않았다.<sup>2)</sup> 그러나 地理的 空間上에서 최소한 資源을 합리적으로 배분하기 위한 생산, 교환, 분배 및 소비의 과정으로 이해되는<sup>3)</sup> 지역경제는 資源의 空間的 배분이 매우 중요한 의미를 갖는다.

또한, 지역경제는 국민경제보다 더 開放的이라는 특징을 갖는다. 지역경제는 국민경제의 개념에 비하여 그 규모나 활동영역이 작으며 동일한 稅制, 貨幣單位, 法律이 적용되기 때문에 훨씬 더 개방성을 띤다. 타지역과의 商品交易程度로 측정되는 개방성의 크기는 일반적으로 지역규모의 地域間 距離에 역비례하는 경향이 있다.<sup>4)</sup> 한편, 지역경제는 기후, 지리적 조건, 부존자원 등이 다르고 이러한 지역특성들은 地域間 移動性이 전혀 없으므로 각 지역은 특성에 따라 特化를 하게 된다. 지역경제학에서는 이러한 지역의 空間的 分化現象을 地域主義(regionalism)라 일컫는다.<sup>5)</sup> 이와 같이 지역경제는 開放性을 가짐과 동시에 地域主義를 바탕으로 서로 다른 특성을

- 1) Richardson H. *Regional Economics; Location Theory, Urban Structure and Regional Change*, New York, Praeger Publishers, 1969, pp.2-6.
- 2) Samuelson P. A., "Spatial Price Equilibrium and Linear Programming" *The American Economic Review* Jan, 1952, p.267.
- 3) Dubey V., "The Definition of Regional Economics" *Journal of Regional Science*, Vol.2, 1964, pp.27-28.
- 4) Brown A., *The Framework of Regional Economics in the United Kingdom*, London, Cambridge Univ Press, 1972, pp.72-76.
- 5) Massey D., "Regionalism; Some Current Issues", *Capital Class* Vol.6, 1978, pp.106-125.

부여받고 있어서 지역간 교역이 활발하게 이루어지게 되며 보다 特化된 생산을 가지게 한다.

이와 같은 지역경제는 開發目標을 궁극적으로는 失業解消, 遊休資源의 활용 및 소득증대, 그리고 地域隔差의 완화에 두고 있다. 따라서 前者는 국민경제성장의 극대화를 달성하기 위한 效率性を 높이는 일로서 落後地域, 沈滯地域의 失業救濟와 보다 적극적인 차원에서 住民所得 增大에 있다. 後者는 地域間 成長 및 福祉의 격차를 줄이는 衡平性を 진작시키는 것으로서 落後地域 산업개발과 過密地域分散, 人口의 過密·過疎地域 調整 등의 地域隔差緩和에 있다. 效率性を 목표로 하는 지역경제개발은 다수의 地域間 不均衡과 지역간 集中現象이 일어나더라도 성장을 정책목표의 우선으로 하는 것을 의미하는데 반해, 衡平성을 목표로 하는 지역경제개발은 성장과 발전이 지역의 均衡的 분산과 지역간의 福祉를 우선으로 하는 개발을 의미한다.<sup>6)</sup> 따라서 이의 調和가 지역경제개발의 중심과제가 된다.

地域經濟 開發過程上 地域金融의 수행하여야 할 役割이 무엇인가에 대한 견해는 상당히 다양하다고 볼 수 있다. 그러나 경제발전을 위한 金融의 역할은 첫째 成長通貨의 供給, 둘째 貯蓄과 投資를 증대하는 金融仲介의 기능 두가지로 요약할 수 있다.<sup>7)</sup> 경제발전은 生産能力을 지속적으로 증가시키는 과정을 의미하는데, 生産能力의 지속적인 증가는 效率的인 자원이용을 통해서 이루어질 수 있다. 이때 자원이용에 대한 새로운 革新을 구상하여 실천하는 것이 기업이며, 이러한 혁신을 수행하는데는 資本이 필요한 것이다. 이때 기업가의 自己資本은 제한되어 있으므로 혁신을 수행하는데 필요한 자금을 조달하기 위해서는 銀行으로부터 借入에 의존하지 않을 수 없는 것이다. 은행이 기업에게 공여하는 자금은 경제발전과정상 대부분 信用創造를 통하여 창출된다고 볼 수 있는데, 이것이 경제발전을 위한 地域金融이 갖는 제1의 역할이다.

地域金融의 경제개발과정상 수행하는 제2의 역할은 金融仲介, 즉 貯蓄者로부터 投資家에게 자금의 흐름을 증대하는 저축과 투자의 仲介機能이다.<sup>8)</sup> 은행을 포함하는 金融仲介機關은 한편으로는 저축자의 다양한 욕구를 충족시키기 위하여 여러 종류의 金融商品을 제공함으로써 영세한 家計部門의 저축을 동원하게 되고, 또 다른 한편으로는 기업이나 기타 資金使用者가 발행하는 本源的 證券을 매입함으로써 금융기관에 집중된 저축을 기업에게 제공하는 金融仲介의 역할을 수행하는 것이다. 기업의 자금조달은 경제발전 초기에는 信用創造에 크게 의존하게 되지만 경제가 발전함에 따라서 금융중개를 통한 방법이 상대적으로 증가하게 된다. 민간부문의 소득이 증가함에 따라 저축이 늘어나게 되며 그러한 저축을 가능하도록 하여 주는 서비스도 다양하게 된다는 것이다.

6) Stilwell F. J. B., *Regional Economic Policy*, London, The Macmillan Press Ltd, 1972, pp. 19-21.

7) 趙 淳, "金融産業의 長期的 展望", 『經濟發展과 金融産業』, 韓國投資金融株式會社, 1981, pp5-10.

8) 「上揭論文」, pp. 9-10.

이와 같은 機能을 하는 지역금융은 實物經濟와의 관계에 대해 실물경제가 발전함에 따라 금융자산에 대한 수요가 증가하게 되며, 이에 부응해서 金融構造의 발전이 촉진된다는 需要追從型(demand following)으로 설명되는 반면, 이와는 달리 금융자산에 대한 수요가 발생하기 이전에 금융자산을 공급하면 전통적인 非成長産業으로부터 재원을 成長産業으로 이동시키고 現代的 成長産業에서의 기업가활동을 촉진시키게 되며, 따라서 실물경제의 발전에 크게 기여하게 된다는 供給先導型(supply leading)으로 설명되기도 한다.<sup>9)</sup> 그러나 經濟開發의 현실에서 보면 實物經濟와 地域金融間에는 공급선도적 기능과 수요추종적 기능이 함께 작용하며 그 기능이 어떠한 형태를 띠든가 地域金融이 실물경제의 성장을 뒷받침함으로써 실물경제의 성장 발전에 중요한 영향을 미치고 있다.<sup>10)</sup> 다시 말하여 지역금융과 실물경제와의 관계가 金融이 실물경제의 성장을 결정하는 供給先導의 이든, 금융이 實物部門의 발전에 의해 이루어지는 需要追從의 이든간에, 일단 금융과 실물경제는 서로 깊은 關聯性을 지닌 가운데 相互補完的으로 발전해 나간다고 볼 수 있다.

이와 같이 지역경제내의 實物經濟成長에 대한 地域金融의 뒷받침이 제대로 이루어질 때 경제발전은 달성될 수 있다. 무릇 경제발전은 경제내의 실물부문과 금융부문이 相互補完作用을 해야만 원활하게 이루어진다. 따라서 지역경제의 均衡發展을 위해서는 지역경제내에서 産業構造高度化를 통한 實物經濟의 성장과 자금의 효율적인 증개·배분을 통한 金融部門의 활성화가 상호보완적으로 이루어져야 한다. 특히 낙후된 지역경제를 활성화시키는 데에는 지역경제에서 1차적으로 金融部門이 실물부문의 발전을 촉진시킨 다음, 實物部門의 발전해감에 따라 금융기능에 대한 수요가 증대되어 자연히 金融部門의 활성화가 이루어지는 것이 중요한 과제가 되고 있다.

### Ⅲ. 濟州地域經濟의 現況과 構造의 特徵

濟州道는 면적이 전국의 1.8%인 1,825km<sup>2</sup>이고, 인구는 1992년말 현재 51만1천명이며 1인당 지역총생산(GRP)이 1992년말 현재 455만원으로 주로 농업과 관광산업이 성장의 원천이 되고 있다.

제주지역경제의 현황은 경제활동인구를 대상으로 한 産業別 就業構造와 産業別 地域總生産(GRP)의 構成比를 통해서 알 수 있는데, 먼저 제주지역의 産業別 就業構造는 <표 1>에서 보는 바와 같이 1961년 14만4천명이던 것이 1992년 24만8천명으로 2배 정도 증가에 그쳤다.

9) Patrick H. T., "Financial Development and Economic Growth in Underdeveloped Countries", *Economic Development and Cultural Change*, January, 1966, pp.174-189.

10) McKinnon R. I., *Money and Capital in Economic Development*, Brookings Institution Washington DC, 1973, pp.126-132.

이를 산업별로 보면 1961년의 경우 농림수산업 85.7%, 광공업 3.5%, 사회간접자본 및 서비스산업 12.7%에 불과하던 것이 1992년의 경우에는 39.9% : 4.0% : 62.1%로 나타나 농림수산업 비중이 낮아진 반면 제3차 산업의 비중이 높아지는 것으로 나타났다.

<표 1> 産業部門別 就業構造

(단위: %, 명)

구분 연도	1 차 산 업	2 차 산 업	3 차 산 업	취 업 인 구
1961	85.7	0.8	12.7	144660
1966	85.2	1.1	13.7	165163
1971	81.4	3.0	15.6	161070
1976	79.6	3.2	16.2	180940
1981	71.8	3.1	25.1	189999
1986	58.2	3.1	38.7	202480
1992	33.9	4.0	62.1	248000

자료: 제주도 통계연보 1992.

이러한 사실은 地域總生産(GRP)의 산업별 구성을 보더라도 <표 2>에서 보는 바와 같이 지역총생산(GRP)은 1961년 2천1백만\$인데 1차:2차:3차의 산업별 구성비는 55.7% : 10.8% : 33.5%에 불과하던 것이 1992년의 경우 지역총생산은 26억1천만\$로 증가되고 그 산업별 구성비는 35.8% : 5.6% : 58.6%로 나타나 농림수산업의 비중이 점차 감소한 반면, 관광산업을 비롯한 3차산업의 비중이 높아져 왔다.

<표 2> 産業部門別 地域總生産(GRP)

(단위: %, 백만\$)

구분 연도	1 차 산 업	2 차 산 업	3 차 산 업	지 역 총 생 산
1961	55.7	10.8	33.5	21
1966	61.2	8.4	30.4	40
1971	49.3	8.0	42.7	89
1976	50.1	2.6	47.3	247
1981	34.9	5.3	59.8	679
1986	42.4	4.0	53.6	1077
1992	35.8	5.6	58.6	2610

자료: 제주도 통계연보 1992.

이러한 산업구조의 변화를 산업별 成長構造를 통해 구체적으로 살펴보면, 濟州農業은 1960년대 유채, 고구마, 副業畜産, 1970년대 감귤, 겨울채소, 기업축산, 1980년대에 들어와 감귤 이외에 바나나, 파인애플 등의 施設栽培業 생산이 확대되는 構造的 변화를 가져오면서 제주경제의 성장에 기여하였으나, 1991년 바나나, 파인애플이 수입개방되면서 폐농화 돼버렸다. 특히 감귤의 생산은 <표 3>에서 보는 바와 같이 1961년 64ha, 388%에 불과하던 것이 1992년에는 21,727ha, 71만8천%으로 증가하여 경작면적기준 339배, 생산량기준 1,852배, 농가수입기준 1,972배의 증가를 가져와 제주경제성장의 주요 원천이 되어 왔는데 1995년부터 수입개방되면서 성장의 한계에 이르러 전망이다. 제주도의 鑛工業은 극히 영세한데, 특히 鑛産資源은 전무한 상태이고 제조업도 수자원 동력자원 등 불비한 工業立地條件에 의하여 극히 영세하다. 그리하여 지역총생산(GRP) 가운데 차지하는 비중은 5.6%에 불과하며, 그나마 대부분 食飲料品 제조업(51%)이 주종을 이루고 있다.

<표 3> 濟州經濟 柑橘生産의 現況

(단위 : ha, %, 백만원)

연도	구분	면적	생산량	감귤수입
1961		64	388	133
1966		659	1722	276
1971		5840	5972	1433
1976		11566	50432	16138
1981		15000	247780	78400
1986		16958	333100	141598
1992		21727	718700	262330

자료 : 제주도 통계연보 1991.

觀光産業은 제주경제의 기본산업으로서 지속적인 성장을 유지함으로써 제주지역경제의 성장을 촉진시켜 왔다. 관광산업의 성장추이를 보면 <표 4>에서 보는 바와 같이 관광객이 1961년 1만1천명에 불과하던 것이 1992년에는 342만에 달하여 그 量的 성장추세는 1970년대 이후 급격하게 증가하여 觀光收入도 7,970억원에 달하게 되었다. 1992년 기준으로 볼 때 1961년보다 관광객 기준 311배, 관광수입기준 34,653배의 증가를 가져와 제주경제성장의 주요 원천이 되어 왔다.

〈표 4〉 濟州訪問 觀光客數 및 觀光收入

(단위 : 천명, 백만원)

구분 연도	관 광 객 (명)			관 광 수 입
	내 국 인	외 국 인	계	
1961	11	(190)	11	23
1966	106	2	108	227
1971	294	13	308	2366
1976	349	20	369	6753
1981	682	42	724	42825
1986	1492	115	1842	143755
1992	3179	243	3422	797024

자료 : 제주도 통계연보 1991.

주 : 관광객 ( )은 명임.

제주경제의 構造的 特徵은 성장잠재력과 취약성을 중심으로 알 수 있는데 地域의 경제성장은 산업구조의 고도화를 통해서 달성되는바, 산업구조 고도화를 위해서는 어떤 산업을 先導産業 (leading sector)으로 선정하고 발전시키느냐 하는 산업구조의 조정이 중심과제가 된다. 여기서 지역의 경제성장을 위한 선도산업의 선정기준은 수요측면에서 선도산업의 생산물에 대한 所得彈力性이 높고, 공급측면에서 生産性向上率이 높다는 점과, 이외에 산업의 상호의존관계 등이 중요한 조건이 되고 있다. 즉 소득탄력성이 높고 생산성향상율이 높을 뿐만 아니라 산업간 상호의존효과가 높은 산업일수록 지역경제성장에 크게 영향을 미치게 된다는 논리에 기초하고 있다.

제주경제의 성장잠재력은 産業別 成長要因分析, 生産性分析, 産業聯關效果分析 등을 통해 알 수 있는데, 먼저 산업부문별 성장요인은 Chenery-Shishido-Watanabe 모형<sup>11)</sup>에 의하여 분석하여 보면 〈표 5〉 〈표 6〉에서 보는 바와 같이 1980~1991년간의 지역산출 증가요인은 地域內 需要增加(37.0%)보다 輸出增加(80.4%)의 효과에 의하여 주로 영향을 받고 있는 것으로 나타났다. 특히 그동안 제주경제의 성장에 주도적 역할을 하였던 농업과 관광산업, 기타 서비스업이 수출증대효과에 의한 의존도가 높은 것으로 나타났다. 산업부문별 생산성분석은 〈표 7〉에서 보는 바와 같이 1970년대 이후 취업자 1인당 생산성이 1차산업보다, 2차산업이, 2차산업보다 3차산업이 더욱 높아지고 있는 것으로 나타났다. 산업상호간 연관효과는 〈표 8〉에서 보는 바와 같이

11) Chenery, H.B., S. Shishido and T. Watanabe, "Patterns of Japanese Growth 1914-1954", *Economics* Vol. 30, Jan. 1962, pp. 98-139.

$$\begin{aligned} \Delta X &= X_{t+1} - X_t = (I - A_{t+1})^{-1} (D_{t+1} + E_{t+1} - M_{t+1}) - (I - A_t)^{-1} (D_t + E_t - M_t) \\ &= (I - A_{t+1})^{-1} (D_{t+1} - D_t) + (I - A_{t+1})^{-1} (E_{t+1} - E_t) - (I - A_{t+1})^{-1} (M_{t+1} - M_t) \\ &= (I - A_{t+1})^{-1} \Delta D + (I - A_{t+1})^{-1} \Delta E - (I - A_{t+1})^{-1} \Delta M \end{aligned}$$

후방연관효과가 높은 산업은 건설업, 사회서비스 및 기타, 관광산업 등이고 전방연관효과가 높은 산업은 금융보험 및 부동산, 운수 보관 및 통신, 사회서비스 및 기타 서비스업인 것으로 나타났다.

〈표 5〉 濟州地域의 產出成長要因

(단위: %)

區分期間別	地域內需要增加	輸出增加	輸入代替	技術變化	地域總產出增加 (백만원)
1980~1986	35.6	60.3	-14.8	0.9	556767
1986~1991	21.7	93.4	-12.2	-3.6	519438
1980~1991	37.0	80.4	-15.8	-1.9	1076206

資料: 濟州經濟의 構造的 特徵과 成長展望, 中央大經濟學博士學位論文, 金泰保, 1990.

〈표 6〉 濟州經濟 產業別 產出成長要因 (1980~1991)

(單位: %, 백만원)

產業別	要因 期間別	地域內需要增大			輸出增大			輸入代替			技術變化			地域產出增加		
		80-86	86-91	80-91	80-86	86-91	80-91	80-86	86-91	80-91	80-86	86-91	80-91	80-86	86-91	80-91
농업		-4.9	31.8	2.1	114.7	147.2	108.7	-1.1	-21.2	-4.5	-8.7	-57.8	-6.2	89280	36596	125877
임업		-20.3	-38.7	-13.3	54.6	60.9	49.7	91.7	6.14	96.6	25.9	16.4	-32.9	21992	-4491	17510
어업		0.1	5.3	2.5	100.2	96.9	98.1	-0.2	-0.9	-0.5	-0.2	-1.3	-0.1	72865	64556	137422
관광		166.3	-12.2	156.4	-88.6	13.9	-77.9	-69.8	-2.1	-71.8	92.0	100.4	92.3	-343	-79	-423
식품·음료품 및 열초		99.0	-870.8	131.2	9.3	100.2	13.0	-8.8	960.7	-44.7	0.5	110.4	0.5	63173	-2678	50494
섬유 및 가죽		-12.8	-6.7	-10.2	61.5	-7.6	24.0	3.7	101.8	68.5	37.6	12.5	17.5	-9265	-13999	-23264
제조 및 목제품		30.8	-63.1	12.9	36.8	-32.4	24.2	11.1	176.1	45.0	21.3	19.5	17.8	-13380	-4576	-17956
종이·인쇄 및 출판		129.7	119.0	208.1	23.4	39.0	48.8	-81.3	-159.9	-185.4	28.2	101.9	28.5	-1381	-4547	-5929
섬유 화학제품		90.5	-21.4	55.1	-44.5	-10.7	-70.0	-92.3	27.9	-43.9	146.2	104.2	158.5	-1168	-6490	-7578
비금속 광물 제품		-172.5	-105.9	-189.3	231.9	171.6	235.7	48.1	10.9	64.7	-7.4	23.5	-11.0	13051	-5303	7748
금속1차·금속 및 기계		67.3	-51.4	-30.7	-111.3	-25.3	-59.2	-2.5	146.4	145.3	146.4	30.3	44.7	-2917	-29657	-32575
전력·가스·수도		60.7	5.1	10.6	21.2	92.6	88.9	-0.8	-1.3	-1.3	18.9	3.7	1.8	11656	25146	36802
건설업		220.8	35.9	451.6	-114.3	54.4	-345.6	0.2	-5.8	9.3	-6.7	15.5	-15.3	-55167	20041	-35126
도·소매업		79.4	79.8	84.0	16.7	18.6	18.6	-0.6	-8.9	-5.0	4.4	10.5	2.3	32385	32018	64404
관광		37.8	3.2	15.0	65.6	96.5	85.5	-2.0	0.9	-0.1	-1.4	-0.6	-0.4	185623	96223	231846
운수·보관 및 통신		31.6	46.0	43.6	58.7	42.5	54.4	-0.7	-4.2	2.9	10.4	15.7	5.0	33106	45817	78923
금융·보험 및 부동산		67.6	38.2	63.7	20.8	20.4	25.0	-14.4	6.9	-4.1	26.1	34.4	15.3	68630	66267	134898
사회서비스 및 기타		75.9	351.3	163.6	10.7	27.3	17.7	-1.6	-397.8	-97.0	14.9	119.2	15.6	48626	-21800	25826

資料: 上揭論文.

〈표 7〉 産業別 生産性 分析

(단위 : 천\$)

연도 \ 산업	1 차 산 업	2 차 산 업	3 차 산 업
1961	0.09	2.04	0.39
1971	0.33	1.51	1.53
1981	1.76	6.08	8.63
1991	8.01	8.31	12.08

〈표 8〉 産業聯關效果 (1986年)

産業別 \ 區分	後方關聯效果	前方關聯效果
농업	0.9814	0.9821
임업	0.8539	1.0952
어업	1.0049	0.7952
광업	0.8100	0.8379
식품·음료품 및 연초	1.1138	0.8663
섬유 및 가죽	1.0326	0.9951
제재 및 목제품	1.2291	0.8311
종이·인쇄 및 출판	1.0060	1.0498
석유화학제품	0.7934	1.0900
비금속광물제품	1.0412	0.8730
금속 1차·금속 및 기계	0.9249	1.0626
전력·가스·수도	0.8542	0.9450
건설업	1.1845	0.8545
도·소매업	0.9740	0.9841
관광	1.0180	0.9011
운송·보관 및 통신	0.9526	1.1032
금융·보험 및 부동산	1.0506	1.4962
사회서비스 및 기타	1.1749	1.2353

資料 : 上揭論文.

지금까지의 분석을 통해 산업부문별 성장잠재력을 전망해 볼 수 있는데, 제주경제의 기반산업인 농업은 산업연관효과가 낮을 뿐만 아니라 1995년부터 농산물수입개방이 예견되면서 그 수요가 감소할 것으로 전망되고 있기 때문에 선도산업으로서의 성장잠재력이 높다고 볼 수 없다. 관광산업은 후방연관효과가 지역평균보다 높게 나타나고 있을 뿐만 아니라 장래 수요가 증가할 것으로 전망되고 있기 때문에 선도산업으로서의 성장잠재력이 높다고 할 수 있다. 따라서 관광산업을 선도산업으로 하여 지역내 기존산업인 농업 제조업 건설업 도소매업 교통통신 및 창고업 금융보험 및 부동산업 등의 산업연관효과급효과를 증가시켜 나갈 때 지속적인 경제성장을 유지할 수 있다.

## IV. 濟州 地域金融의 現況과 問題點

### 1. 地域金融의 現況

濟州道の 金融 現況을 金融機關 및 金融貯蓄을 중심으로 살펴보면 다음과 같다. 먼저 1992년 말 제주도에 소재하고 있는 금융기관은 <표 9>에서 보는 바와 같이 店鋪數가 510개에 달하고 있는데, 預金銀行 금융기관은 76개로 對 전국 비중이 1.6%이며, 非銀行金融機關은 434개로서 對 전국비중이 2.4%를 차지하고 있는 것으로 나타났는데 제주지역 전 금융기관의 85.1%를 차지 하여 압도적임을 보이고 있다. 이와 같이 제주지역의 경우 비은행금융기관의 비중이 높은 원인은 地域型, 庶民型 금융기관인 새마을金庫, 信用協同組合, 相互金融 등이 비교적 활발하게 금융서비스를 확대하여 왔기 때문이다.

濟州道の 金融貯蓄은 1992년말 현재 3조1,939억원으로서 우리나라 金融貯蓄額의 0.8%를 차지하고 있는데 이는 수도권의 경우 62.7%를 차지하고 있는 것에 비하면 극히 영세한 수준이다. 다만 1981년 0.6% 수준에서 점차 나아지고 있음을 보여주고 있다. 은행금융기관의 預金·貸出金 現況을 보면 <표 10>에서 보는 바와 같이 은행예금은 총 8,178억원으로서 全國 預金庫의 0.7%에 해당하는 바, 이는 貯蓄性預金 63.8% 要求拂預金 36.2%로 구성되어 있다. 그 변동추이를 보면 1981~1992년간 예금총액은 6.8배 증가하였는데 이중 저축성예금은 6.0배, 요구불예금은 8.9배 증가하였다. 제주도의 은행예금의 對 全國比는 <표 11>에서 보는 바와 같이 1981년의 0.7%에서 1992년에도 0.7%로 동일한 비중의 수준을 보였다. 그러나 이 수준은 實物經濟와 비교해 볼 때 아주 낮은 수준에 있다고 말할 수 있다. 특히 수도권의 예금비중은 1981년 70.7%

에서 1992년 64.8%로 낮아지고 있으나 여전히 지방에 비해 높은 수준임을 보여주고 있다.

〈표 9〉 金融機關 店舖數 現況(1992년)

(單位: 個, %)

區 分	全 國(A)	濟 州(B)	構 成 比(A/B)
預 金 銀 行	4,810(21.4)	76(14.9)	1.6
非通貨金融機關	17,656(78.6)	434(85.1)	2.4
短期金融	30	-	-
投資信託	162	2	1.2
相互信用金庫	334	7	2.0
信用協同組合	1,461	33	2.2
相互金融	1,982	110	5.5
새마을 금고	3,200	62	1.9
開發機關	76	-	-
生命保險	10,411	177	1.7
합 계	22,466(100.0)	510(100.0)	4.9

註: ( )내는 金融機關 全體에 對한 構成比

資料: 地域金融統計 韓國銀行

〈표 10〉 濟州道の 預金銀行의 預金推移

(단위: 백만원)

연도 \ 구분	합 계	貯蓄性預金	要求拂預金
1981	119,471	86,353	33,118
1982	158,350	105,492	52,858
1983	169,609	111,243	58,366
1984	183,308	121,170	62,138
1985	222,530	155,786	66,744
1986	270,670	201,705	68,965
1987	360,696	261,511	99,185
1988	430,955	311,807	119,148
1989	536,228	348,948	187,240
1990	679,152	441,586	237,566
1991	796,973	501,438	295,535
1992	817,824	522,578	295,246

자료: 한국은행, 지역금융통계.

〈표 11〉 銀行預金の 對 全國比重 推移

(단위 : %)

연도	지역	전 국	수 도 권	지 방	제 주
1981		100	70.7	29.3	0.7
1982		100	71.1	28.9	0.7
1983		100	69.9	30.1	0.7
1984		100	69.8	30.2	0.6
1985		100	68.9	31.1	0.7
1986		100	66.9	33.1	0.7
1987		100	66.3	33.7	0.7
1988		100	68.2	31.8	0.7
1989		100	66.0	34.0	0.8
1990		100	65.6	34.5	0.8
1991		100	65.1	34.9	0.8
1992		100	64.8	35.2	0.7

자료 : 한국은행, 지역금융통계.

제주도의 銀行貸出은 〈표 12〉에서 보는 바와 같이 1992년의 경우 8,178억원으로 對 전국비중으로 볼 때 0.7%를 차지하고 있는 것으로 나타났다. 이는 1981~1992년간의 변동추이에서 보던 총대출액은 6.4배의 증가에 그쳐 동기간의 예금총액 6.8배의 증가에 비해 낮은 것으로 나타났다. 제주도 은행대출의 대 전국비중 추이를 보면 〈표 13〉에서 보는 바와 같이 1981년의 경우 0.7%에서 1986년 0.6%로 낮아졌다가 다시 1992년의 경우 0.7%로 조금 높아졌다. 한편, 首都圈 貸出金の 대 전국비중은 1981년의 69.1%에서 1992년의 62.4%로 조금 축소는 되었으나 여전히 전체 대출금의 많은 부분을 점유하고 있다.

非銀行金融機關의 預貸出金の 現況을 보면 1970년 이전에는 生命保險이나 單位農協 등 일부 기관만이 영업활동을 하고 있었고 실적 또한 미미한 수준에 있었으나 1980년대에 들어서면서 비은행금융기관의 신설 등으로 지역금융비중이 급증하고 있다. 비은행금융기관의 預受金은 〈표 14〉에서 보는 바와 같이 1992년말 현재 2조3,483억원으로 제주지역 全금융기관 예수금의 74.1%를 차지하고 있으나 반면, 貸出金은 1조3,481억원에 그쳐 預貸率은 57.1%에 불과한 것으로 나타나 제주지역에서 조성된 金融資金의 42.9%가 역외유출되고 있는 것으로 나타났다. 이들 비은행금융기관별로 預貸率 推移를 보면 〈표 15〉에서 보는 바와 같이 地域的 金融기관이라 할 수 있는 상호신용금고, 신용협동조합, 상호금융 및 새마을금고의 예대율이 110%, 97%, 80%, 93%를 차지하고 있어 地域内 還流度가 비교적 높으나 투자신탁 2.6%, 생명보험 24%, 은행신탁

계정 35%, 체신예금 0% 등으로 비교적 역외유출이 심한 것으로 나타나 지역자금의 域内還流에 부정적인 영향을 미치고 있다고 하겠다.

<표 12> 濟州와 全國의 銀行貸出의 推移

(단위: 억원, %)

연도	구분	전 국 (A)	제 주 (B)	비 중 (B/A)
1981		159,550	1,158	0.7
1982		202,258	1,470	0.7
1983		241,503	1,782	0.7
1984		279,789	2,130	0.7
1985		338,107	2,541	0.7
1986		390,986	2,606	0.6
1987		430,958	2,901	0.6
1988		488,054	3,351	0.6
1989		625,478	4,232	0.6
1990		740,286	5,330	0.7
1991		894,156	6,301	0.7
1992		1,027,970	7,478	0.7

자료: 한국은행, 지역금융통계.

<표 13> 地域別 銀行貸出의 推移

(단위: %)

연도	지역	전 국	수 도 권	지 방	제 주
1981		100	69.1	30.9	0.7
1982		100	67.9	32.1	0.7
1983		100	67.9	32.1	0.7
1984		100	68.6	31.4	0.7
1985		100	69.9	30.1	0.7
1986		100	71.3	28.7	0.6
1987		100	68.4	31.6	0.7
1988		100	66.6	33.4	0.6
1989		100	65.4	34.6	0.6
1990		100	62.9	37.1	0.7
1991		100	62.3	37.7	0.7
1992		100	62.4	37.6	0.7

자료: 한국은행, 지역금융통계.

〈丑 14〉 金融機關別 預貸率(1992)

(單位：10億圓, %)

區 分	全 國			濟 州		
	預受金	貸出金	預貸率	預受金	貸出金	預貸率
預 金 銀 行	107,246.5	102,797.0	82.3	819.0	747.8	85
非通貨金融機關	189,950.7	127,906.6	67.3	2,348.3	1,348.1	57
(開發機關)	1,493.6	17,807.5	1,192.2	-	-	-
(短期金融)	8,024.8	12,924.2	161.0	-	-	-
(投資信託)	32,275.7	2,074.1	6.4	313.6	0.2	2
(銀行信託)	53,256.3	28,572.3	53.3	313.0	112.1	35
(相互信用金庫)	15,191.1	15,483.9	101.9	338.0	371.8	110
(信用協同組合)	5,138.8	4,849.5	94.3	146.1	142.6	97
(相互金融)	23,666.7	17,328.0	73.2	606.6	491.4	80
(生命保險)	41,687.5	21,317.6	51.1	481.4	116.6	24
(새마을금고)	9,216.2	7,549.5	81.9	124.6	116.0	93
合 計	297,197.2	230,703.6	77.6	3,167.3	2,095.9	66

註：預受金=要求拂預金+貯蓄性預金-同業者預金

資料：地域金融統計 및 韓國銀行 濟州支店 資料

〈丑 15〉 非銀行金融機關別 預貸率 推移

(單位：10億圓, %)

區分 年度	計			投資信託銀行			銀行信託計定			相互信用金庫		
	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率
1983	1,643	1,056	64	207	-	-	74	59	79	229	251	109
1984	2,202	△1,3	60	308	-	-	114	115	100	290	322	111
1985	2,677	1,505	56	387	-	-	216	156	72	349	375	107
1986	3,354	2,021	55	607	5	0.7	285	156	54	475	472	100
1987	5,136	2,921	57	804	8	0.9	483	172	35	653	633	97
1988	7,669	△3,7	49	1,164	7	0.6	845	231	27	837	839	101
1989	10,275	5,281	51	1,587	0.2	0.0	1,336	523	39	1,062	1,094	103
1990	14,351	7,258	50	2,155	4	0.0	2,077	820	39	1,455	1,528	105
1991	18,713	10,203	54	2,653	3	0.1	2,461	835	34	2,261	2,413	108
1992	23,483	13,481	57	3,135	84	2.6	3,097	1,090	35	3,379	3,717	110

區分 年度	信用協同組合			相互金融			새마을金庫			生命保險會社			遞信預金		
	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率	受信	與信	預貸率
1983	100	124	124	466	372	79	75	110	146	453	138	30	39	-	-
1984	118	132	112	585	456	78	92	108	117	659	185	28	36	-	-
1985	138	156	113	758	531	70	115	122	106	683	166	24	31	-	-
1986	203	210	103	961	790	82	165	154	993	863	234	27	32	-	-
1987	312	284	91	1,427	1,229	86	206	201	81	1,147	394	34	64	-	-
1988	541	389	72	1,540	73	378	280	74	1,712	499	29	96	-	-	-
1989	588	552	88	2,689	1,045	72	514	431	83	2,364	733	31	132	-	-
1990	858	775	90	3,798	2,650	69	786	598	76	3,035	883	29	187	-	-
1991	1,145	1,121	98	4,996	3,784	75	1,036	880	85	3,919	1,055	27	239	-	-
1992	1,462	1,427	97	6,055	4,898	80	1,246	1,159	93	4,813	1,166	24	293	-	-

자료: 한국은행, 지역금융통계.

濟州道の 어음交換高 및 不渡率은 <표 16>에서 보는 바와 같이 어음交換高의 對 전국비중이 1992년중 0.12%로 점차 증가하고 있는 추세인데 제주도의 부도율은 0.64%로서 전국에 비교해 월등히 높은 수준을 보임으로써 제주지역 자금사정이 全國과 비교해 상대적으로 매우 좋지 않음을 반영하고 있다.

<표 16> 어음交換 및 不渡率

(단위: 단장, 10억원, %)

구분 년도별	전 국			제 주 도		
	장 수	금 액	부도율	장 수	금 액	부도율
1981	11,350	455,650	0.14	107	780	0.40
1982	20,577	768,795	0.12	224	1,224	0.20
1983	25,492	947,751	0.11	347	2,258	0.22
1984	25,069	1,104,127	0.09	392	2,529	0.35
1985	27,130	1,304,373	0.07	415	2,287	0.32
1986	30,198	1,083,165	0.10	461	2,383	0.28
1987	36,747	1,542,106	0.09	520	3,045	0.19
1988	48,647	2,825,784	0.04	668	4,224	0.15
1989	61,283	3,201,781	0.04	850	5,938	0.09
1990	77,936	4,227,123	0.04	1,061	7,956	0.13
1991	99,711	6,056,272	0.06	1,352	9,987	0.30
1992	116,832	5,715,350	0.12	1,615	12,327	0.64

자료: 한국은행, 지역금융통계.

특히, UR협상타결에 따른 금융산업의 市場開放을 맞아 금융산업의 경쟁력 약화가 地域金融이 당면하고 있는 주요과제가 되고 있다. 우리나라 금융기관들의 국제경쟁력을 살펴보면 全國銀行의 경우 生産性을 기준으로 볼 때 <표 17>에서 보는 바와 같이 은행원 1인당 자산대출금 예금액 당기순이익이 日本이나 美國에 비해 크게 떨어지는 것으로 나타났다. 1인당 자산, 대출, 예금의 경우 일본은 우리나라보다 약 14.3, 14.0, 19.2배로 높게 나타났으며, 미국은행은 각각 1.5, 1.8, 1.9배로 높은 것으로 나타나 경쟁력이 크게 떨어지고 있다. 특히 제주지역 금융산업의 경우 전국보다 금융비중의 저위, 지역조성자금의 역외유출, 실물경제와의 괴리, 소규모 저생산성, 경영효율의 낙후 등의 문제점을 안고 있어 국제경쟁력은 더욱 취약한 상태이다.

<표 17> 한국·미국·일본의 은행간 생산성의 비교(1990년 기준)

(단위: 천 달러, 명)

구 분	한국(A)	미국(B)	일본(C)	B/A	C/A
행당 은행원 수	5,863	35,687	12,692	6.1	2.2
1인당 자산	1,680.4	2,587.0	24,018.5	1.5	14.3
1인당 대출	929.6	1,633.3	12,996.2	1.8	14.0
1인당 예금	896.1	1,714.6	17,273.7	1.9	19.2
1인당 당기순이익	11.4	12.8	43.3	1.1	3.8

주: 한국 시중은행 11개, 미국 10대 은행, 일본 12개 도시은행 기준  
 자료: 은행감독원, <은행경영통계>, 1991.

## 2. 地域金融의 問題點

앞에서 濟州道 지역금융의 현황을 살펴보았는 바, 이를 토대로 濟州 地域金融이 당면하고 있는 問題點을 정리하면 다음과 같다.

### 1) 金融資金의 配分隔差 深化와 地域金融의 萎縮

우리나라 國家經濟 및 地域經濟가 안고 있는 가장 큰 문제점의 하나가 經濟力이 서울 및 수도권으로 집중되어 있어 수도권과 지방의 經濟力이 극심한 격차를 보이고 있다는 것이다. 金融部門에 있어서도 이같은 현상은 더욱 심해 經濟開發에 착수하기 직전 1960년의 경우 서울은 우리나라 전체 은행예금고의 56%, 대출금이 38% 차지하던 것이 1970년 예금 63%, 대출 64%로 늘어났고 1980년의 경우 예금 65%, 대출 66%로 증가되어 왔다. 1980년대 중반이후 域으로 확산되면서 수도권의 금융집중은 여전하여 1992년의 경우 예금 64.8%, 대출 62.4%로 금융의 中央集中 현상은 여전함을 나타내어 상대적으로 地方金融의 위축을 반영해 주고 있다.

濟州道の 경우도 은행금융기관의 예금 및 대출금이 전국에서 차지하는 비중이 1981년 이후 1992년의 경우까지 각각 0.7%에 불과하여 여전히 낮은 수준임을 보이고 있는데 특히, 실물경제활동의 對 전국비중이 1.1%라는 것과 비교하여 여전히 낮은 수준에 있어 地域金融의 영세성을 탈피하지 못하고 있다.

이와 같은 금융의 中央集中化 요인은 실물 및 금융자금의 배분에 있어서 정부의 直接介入과 統制 때문인 것으로 지적되고 있다. 그동안의 금융자금배분 패턴을 보면 투자의 우선순위를 수출 산업부문에 두고 자금배분은 特定産業, 特定部門에 우선하여 정책금융 형태로 많은 부분의 자금이 공급되어 왔다. 뿐만 아니라 자금배분과정에 있어서도 각종의 認許可, 일정규모 이상의 대출에 대한 本店의 승인제도, 資料의 서울의존 등이 더욱 금융의 中央集中化를 가져오는 요인이 되어 왔다. 다시 말하여 우리나라의 金融部門은 경제성장정책을 실행하는 과정에서 정부의 과도한 통제로 自律性이 결여되어 競爭原理과 市場機能에 따라 자금배분의 최적화를 이루어 오지 못하였기 때문이다. 저축목표의 할당과 여신운용의 제약은 물론 금융의 가격인 이자율 및 제수수료 등이 인위적으로 통제되었다. 이에 따라 금융기관의 예대마진은 금융기관이 시장원리에 따라 자율적으로 결정되는 것이 아니라 주어진 여건으로 받아들여지게 되었다. 1980년 이래 金融自律화가 꾸준히 이루어져 오고 있으나 아직도 市中銀行의 民營化는 형식에 그쳐 人事權의 독립과 責任經營體制가 확립되어 있지 못한 상태로서 금융분야의 硬直的이고 비효율적인 체제를 완전히 탈피하지 못하고 있다.

## 2) 實物經濟와의 乖離

제주경제에 있어서 地域金融이 경제발전에 선도적인 역할을 하지 못하고 있다는 것은 지역금융이 지역의 實物經濟와 크게 괴리되어 있어 지역 실물경제의 성장을 촉진하지 못하고 있다는 데 큰 원인이 있다. 금융부문이 실물부문과 괴리되어 있으면 실물부문의 발전을 선도하지 못할 뿐만 아니라 금융부문 자신의 발전조차도 기대하기가 어려워진다. 즉 지역금융이 지역경제의 실물부문과 괴리되어 있는한 지역경제가 원활한 발전을 계속할 수 없는 것이다.

제주도는 전국 인구의 1.2% 국민총생산의 약 1.1% 수준인데 비하여 地域金融은 전국의 0.7% 수준에 불과하여 제주지역 실물부문과 괴리되어 있다. 더구나 실물경제에 대한 地域金融 發展程度를 알기 위하여 실물경제자료인 生産額과 금융지표인 금융저축과 비교하여 보면 <표 18>에서 보는 바와 같이 總生産額에 대한 金融貯蓄의 비율이 1991년말 현재 全國이 1.7배인 반면 제주가 1.2배에 그치고 있어 제주경제의 실물부문과 금융부문의 괴리현상이 심하다는 것을 알 수 있다.

〈표 18〉 總生産額에 對한 金融貯蓄比率

(單位：10億원)

區 分	1986年			1991年		
	金融貯蓄(A)	總生産(B)	A/B	金融貯蓄(A)	總生産(B)	A/B
全 國	93,306.8	93,425.8	1.00배	343,157.8	187,802.4	1.69배
濟 州	622.5	953.7	0.65배	2,629.1	2,088.2	1.25배

資料：1992年國民計定 韓國銀行  
 地域金融統計 韓國銀行

또한, 실물경제에 대한 金融支援實態를 보면 〈표 19〉에서 보는 바와 같이 전국의 경우 산업별 총생산액에 대한 與信比率이 전국의 경우 1991년말 현재 鑛工業 69.3%, 農林漁業 50.5%, 社會間接資本 및 其他 서비스 36.0%인 반면, 제주의 경우 각각 59.9%, 27.8%, 28.4%로 나타나 전국과 달리 産業間 支援比率에 상당한 격차를 보이고 있다. 특히, 제주경제내 실물경제의 비중이 큰 3次産業에 대한 금융지원이 저조한 것으로 나타났다.

〈표 19〉 總生産額 對比 貸出金比率

(單位：10億원, %)

區 分	1988年		1989年		1990年		1991年		
	全 國	濟州	全 國	濟州	全 國	濟州	全 國	濟州	
貸 出 金	農 林 漁 業(a)	5,182.9	116.8	6,109.1	132.9	7,373.5	174.2	8,447.5	208.7
	鑛 工 業(b)	21,820.7	29.7	26,157.3	41.8	31,340.2	55.9	40,220.4	69.1
	社會間接資本 및 其他 서비스業(c)	12,560.9	93.8	18,316.7	122.8	20,515.2	142.5	40,747.7	347.2
總 生 産 額	農 林 漁 業(A)	13,493.9	423.9	14,457.8	488.0	15,444.5	601.5	16,714.8	749.6
	鑛 工 業(B)	42,545.2	40.1	45,463.0	41.8	50,282.8	51.5	57,966.7	117.0
	社會間接資本 및 其他 서비스業(C)	70,191.4	742.7	81,873.6	864.4	102,710.5	1,065.5	113,120.9	1,221.5
比 率	a/A	38.4	27.6	42.3	27.2	47.7	29.0	50.5	27.8
	b/B	51.3	74.1	57.5	100.0	62.3	108.6	69.3	59.0
	c/C	17.9	12.6	22.4	14.2	20.0	13.4	36.0	28.4

資料：1992年國民計定  
 濟州經濟指標(濟州道, 1991)

3) 地域造成資金의 域外流出

地域金融의 기능은 분산된 餘裕資金을 동원하고 이를 資金需要者에게 공급함으로써 자금의

동원, 배분, 활용을 최적화하는 것이다. 특정지역을 국한하여 볼 때 이러한 자금의 수요·공급과 정에서 지역내로의 資金流入과 지역외로의 資金流出이 끊임없이 일어나며 그 결과로 발생하게 되는 자금의 초과유입이나 초과유출은 곧바로 해당지역경제의 可用資金規模를 축소 또는 확대시키게 되는 것이다.

지역자금의 域外流出程度는 소위 預貸比率을 통하여 파악할 수 있다. 예대비율이란 예금액에 대한 대출액의 비율을 말하는 것으로서 한 지역을 국한하여 볼 때 예대비율이 1보다 작다는 것은 그 지역에서의 대출금액이 예금총액보다 적다는 것을 의미하여, 이는 곧 貸出-預金 차액만큼 지역자금이 地域外로 유출되고 있음을 뜻한다. 은행금융기관과 비은행금융기관별 預貸比率을 보면 <표 20>에서 보는 바와 같이 제주지역의 資金流出이 주로 비은행금융기관을 통해서 이루어지고 있음을 알 수 있다. 특히 1989년부터 1993년까지 제주도의외로 유출된 資金規模는 총 9,633 억원으로서 연평균 1,927억원이 유출되었던 것으로 나타났다. 비은행금융기관 가운데서도 투자신탁, 생명보험, 은행신탁계정과 채신청 등에서 역외유출이 심하게 발생하고 있다.

<표 20> 경제주체별 자금의 역외유출 규모 추이

(단위: 억원, %)

	'89	'90	'91	'92	'93	'89~'93
예 금 은 행	-311 ( 20.5)	-560 ( 31.5)	856 (-40.5)	169 ( -7.3)	1,498 (-78.5)	1,652 (-17.1)
비통화금융기관	-1,679 (110.6)	-2,135 (120.3)	-1,465 ( 69.4)	-1,559 ( 67.2)	-2,308 (121.0)	-9,146 ( 94.9)
정 부 부 문	867 (-57.1)	1,082 (-61.0)	745 (-35.3)	872 (-37.6)	672 (-35.2)	4,238 (-44.0)
기업및개인	-395 ( 26.0)	-162 ( 9.1)	-2,247 (106.4)	-1,803 ( 77.7)	-1,770 ( 92.8)	-6,377 ( 66.2)
합 계	-1,518 (100.0)	-1,775 (100.0)	-2,111 (100.0)	-2,321 (100.0)	-1,908 (100.0)	-9,633 (100.0)

주: ( )내는 구성비

자료: 한국은행 제주지점, 자금역외유출 현황과 향후 대응방향.

이와 같이 제주지역의 資金이 域外로 유출되는 이유는 제주지역이 금융자금이용에 있어서 投資收率이 낮고, 金融資金配分方式이 수출산업이나 특정제조업에 국한하는 등 中央本店의 획일적인 방식에 의하여 결정되고 있으며, 또한 제주도에 본점을 둔 비은행금융기관이 없기 때문이다.

## 4) 地方銀行의 役割 未洽

地域金融이 침체상태를 벗어나지 못하고 있는 중요한 또 하나의 요인은 당해지역이 중추적인 금융기관인 地方銀行이 그 기능을 원활히 수행하지 못하고 있기 때문이다. 지역금융의 활성화라는 측면에서 地域의 중추적인 금융기능을 담당할 수 있는 地方銀行이 그 기능을 다하지 못하면 지역금융은 낙후될 수 밖에 없다.

지방은행으로서 濟州銀行의 資本規模는 1991년말 현재 265억원에 불과하여 전국 市中銀行의 평균자본금 6,500억원, 지방은행의 평균자본금 1,057억원에 비하여 극히 영세하다. 특히 제주도내 金融機關에 대한 제주은행의 預·貸出金の 비중 면에서 보더라도 <표 21>에서 보는 바와 같이 1988년의 경우 각각 12.9%, 12.1%에서 1992년 8.1%, 7.6%로 크게 낮아져 다른 금융기관과의 競爭力과 對外公信力에 있어서도 크게 불리한 편이다.

<표 21> 濟州道內 預受金 및 貸出金中 濟州銀行의 比重推移

(單位: 10億원, %)

區 分	預 受 金			貸 出 金			
	1988年末	1990年末	1992年末	1988年末	1990年末	1992年末	
濟州銀行(A)	152.4	226.8	257.1	84.9	129.3	159.6	
預金銀行(B)	430.7	678.5	817.8	322.1	512.4	747.7	
金融機關全體(C)	1,183.6	2,126.7	3,166.1	700.0	2,095.8	2,095.8	
比 重	A / B	35.4	33.4	31.4	26.4	21.3	21.3
	A / C	12.9	10.7	8.1	12.1	10.4	7.6

註: 金融機關全體 = 預金銀行 + 非通貨金融機關

資料: 韓國銀行 地域金融統計 및 當店 資料

이와 같이 濟州銀行이 자본규모 및 경영구조상 취약하여 지방은행으로서 제 機能을 다하지 못하고 있는데 그 이유는 첫째, 地方銀行 자체가 영업구역이 제한됨으로써 그 성장이 제약되어 왔다. 최근 부분적으로 營業區域制限을 완화하였으나 종래 영업구역이 서울에 국한됨으로써 地方企業에 대하여 地域間 자금결제를 위한 換業務를 포함하여 다양한 금융서비스를 제공할 수 없어 그 성장발전을 제약하여 왔다.

둘째, 1980년대 金融自律化 조치 이후 市中銀行 및 非銀行金融機關의 店舖 진출확대, 채신부의 저축 보험업무의 취급 실시에 따라 지방은행의 領域은 더욱 크게 잠식받았다. 지방은행의 영업구역은 제한되어 있는 반면, 이들 금융기관은 다양하고도 營利上 유리한 受信商品을 갖고 지역금융시장에 침투함으로써 지방은행의 영업기반이 크게 흔들리게 되었다.

셋째, 제주은행은 시중은행이나 특수은행 등 전국적인 은행에 비해 규모가 영세하여 規模의 經濟를 달성할 수 없기 때문에 자금의 조달 및 운용면에서의 효율과 經營管理能力이 전국적인 은행에 비하여 크게 뒤떨어져 더욱 경쟁력이 약화되었다.

5) 地域金融의 國際競爭基盤의 脆弱性

UR협상타결에 따른 WTO체제의 출범은 금융산업의 시장개방을 강요받고 있다. UR협상타결에 따른 금융서비스부문의 주요 양허 내용을 보면 <표 22>에서 보는 바와 같이 은행관련양허는 관련법과 규정에 따른 新金融商品의 도입, CD발행의 한도·만기 확대, 외국은행의 지점 및 사무소신설시 경제적 필요성 심사삭제, 신탁의 통화채 인수비율인하, 현물환의 매각초과포지션 한도 확대 등이다. 증권관련 주요 양허내용은 외국인주식투자한도의 확대, 국내거주자인 증권법상 외국인의 주식투자시 내국인대우, 투신사 및 투자자문회사 사무소설립시 경제적 필요성심사폐지, 투신사 및 투자자문사의 지분참여확대 등이다. 그리고 보험관련분야에서는 생명보험에 대한 전속대리점업의 허용, 생명보험업 손해보험업 보험대리점업의 상업적 주재의 설립시 경제적 수요심사에 의한다는 것인데,<sup>12)</sup> 이같은 금융서비스의 시장개방은 우리나라 금융산업에 대한 영향이 클 것이라 전망된다. 특히, 제주지역 금융산업의 경우 지역금융의 비중저위, 지역조성자금의 역외유출, 실물경제와의 괴리, 경영효율의 낙후 등의 문제점을 안고 있어 금융시장 개방시 타격이 더 클 것으로 예견되고 있다.

<표 22> UR 금융협상의 주요 내용

구 분	주 요 내 용
은 행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 관련 법과 규정에 따른 신금융상품의 도입</li> <li>- CD발행의 한도 및 만기 확대(1994~1995)</li> <li>- 외국은행의 지점 및 사무소 설치시 경제적 필요성 심사(ENT) 삭제</li> <li>- 신탁의 통화채 인수비율 인하(1994~1995)</li> <li>- 현물환의 매각초과포지션 한도 확대(1994~1995)</li> </ul>
증 권	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 외국인주식투자 한도의 확대(1994~1995)</li> <li>- 국내거주자인 증권거래법상 외국인의 주식투자시 내국인대우(1994)</li> <li>- 증권저축, 신용공여 등 2개 업무 추가 허용(1994)</li> <li>- 투신사, 투자자문사사무소 설립시 경제적 필요성 및 심사(ENT) 폐지(1994)</li> <li>- 투신사, 투자자문사의 지분참여범위 확대(1995)</li> </ul>
보 험	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전속대리점업 허용(단, 손해보험의 경우 2개 보험회사를 위한 복수대리점 영업 허용)</li> <li>- 생명보험업, 손해보험업, 보험대리점업 모두 상업적 주재는 경제적 수요심사(ENT)에 의함</li> </ul>

자료 : 우루과이라운드와 한국경제, 한국경제신문사, 1994.

12) 經濟企劃院, 「우루과이라운드 最終協定文」, 1993, pp.767-775.

## V. 濟州地域 經濟發展을 위한 地域金融의 活性化 方案

앞서 본 바와 같이 제주지역경제는 실물부문과 금융부문이 모두 낙후되어 있다. 따라서 제주지역경제를 활성화시키기 위하여서는 지역경제의 金融部門을 裁量的으로 활성화시켜 金融의 供給先導的인 기능을 제고시킴으로써 지역경제의 실물부문에 대한 개발을 촉진시키는 것이 필요하다. 그것은 제주경제의 실물부문이 성장되면 자연적으로 금융부문에 대한 수요가 증대되어 지역금융의 발전이 촉진되고, 이는 다시 지역실물경제의 발전을 촉진시키는 相互相乘作用을 함으로써 지역경제가 활성화될 수 있기 때문이다. 특히, UR협상타결에 따른 금융시장개방시대를 맞아 우리나라 금융기관들이 외국금융기관들과 경쟁해 나가기 위해서는 國內 金融制度에 대한 전반적인 개선 및 보완조치가 이루어져야 하며, 또한 금융기관 자체의 체질강화가 필요하다. 국제화 개방화시대를 맞는 금융산업의 국제경쟁력을 강화하면서, 지역경제 활성화를 위한 地域金融의 活性化 方案을 제시하면 다음과 같다.

### 1. 金融資金配分の 分權化 및 金融自律化

우리나라는 전통적으로 實物 및 金融資金의 배분에 있어서 中央集中的 配分방식을 채택하여 왔다. 金融의 중앙집중화 문제는 소위 官治金融이라는 말로 표현되기도 하는 行政權이 금융일반에 대한 통제와 이러한 중앙의 통제가 특히 지방금융에 대하여 크다는 점이다. 그 결과, 금융산업의 경쟁력은 크게 떨어져 있는데, 그 이유는 금융기관의 공공성이 강조되어 기업성이 상대적으로 중요시 되지 않았기 때문에 금융기관의 경영효율성을 떨어뜨리게 하였으며, 낙후된 금융기법, 과다한 政策金融의 존재도 또한 요인이 되었다.

따라서 국제화 개방화시대를 맞아 지역경제발전을 가져오기 위한 地域金融의 활성화 방안은 첫째, 국내금융제도에 대한 硬直의 이고도 非效率的인 규제를 철폐함으로써 실질적인 金融自律化가 이루어져야 한다. 곧 금융기관의 인사·자금운용의 자율성 확대, 금융자유화, 그리고 금융기관 간의 창의력에 바탕을 둔 신상품개발 등의 실질적 금융자유화를 도모토록 한다. 또한, 대내외 금융환경변화에 적절히 대응할 수 있도록 금융권별 특성, 시장경쟁상황, 대외개방 등과 관련되어 나타나는 특수한 신설수요 등을 감안하여 진입규제를 완화토록 한다.<sup>13)</sup>

둘째, 地域金融圈 형성이 필요하다.<sup>14)</sup> 제주지역을 중심으로 어느 정도 독자적인 지역금융정책

13) 金仁基, "銀行産業 競爭力 提高方案", 「金融發展을 위한 심포지움 結果報告書」, 全國銀行聯合會, 1992, pp.24-27.

14) 金泰保, "地方金融産業의 構造改善 方案", 「地域經濟 活性化를 위한 地方金融 活性化 研究報告書」, 내무부, 1987, p.69.

의 수립과 통화관리기능의 확보로 지역경제의 활성화에 기여토록 한다. 지역단위의 독자적인 통화 금융정책을 허용하는 데는 한계가 없지 않으나 제한된 범위내에서 재량권을 부여할 필요가 있는데, 이때 한국은행 제주지점이 금융자금의 배분권한을 갖도록 할 수 있다.<sup>15)</sup> 또한, 효율적인 금융지원을 위한 지역유관기관간의 협조체제의 구축이 필요한데, 이미 「제주도 금융심의위원회」가 조직되어 있으나 그 기능이 유명무실한 상태에 있는데 이를 활성화시켜 그 기능을 확대 강화할 필요가 있다. 그리고 金融通貨委員會의 공정성, 공익성, 전문성을 제고시켜 행정권으로 부터의 독립성을 확보케 한다. 금융자금정책기준을 GNP, 수출, 물가 등 거시적 목표 못지 않게 지방경제 활성화도 고려하도록 한다.

## 2. 地域還元金融의 擴充 및 地域産業 支援體制 強化

지역조성자금이 地域外로 유출되는 것을 가급적 줄이고 地域內에 환류되도록 하기 위해서는 금융기관의 지방조성자금을 전액 당해지역에서 운용될 수 있도록 하는 제도적인 뒷받침이 있어야 한다.

따라서 地域還元金融의 확충은 첫째, 지방자치단체 및 공공기관의 金庫業務를 地域銀行으로 一元化하여야 한다. 지방자치단체나 공공기관은 地域의 실질자금이라고 할 수 있는 金庫代行業務를 地域銀行에 맡김으로써 지역은행의 영업기반을 확대시켜 주고, 지역은행은 지방자치단체가 지역경제활성화를 위해 필요로 하는 자금을 공급해 주는 相互補完關係를 강화시킴으로써 지역경제 활성화가 원활하게 이루어 지도록 한다.

둘째, 地方債 및 地方企業社債의 인수를 비은행금융기관이 우선 매입토록 강화한다. 1987년 地方公債는 100%, 地方企業會社債는 70%를 우선 매입토록 하는 指針이 마련되었으나 현재는 저조한 실적을 보여 왔다. 비은행금융기관중 地方資金還流機能이 미약한 투자신탁 및 생명보험의 환원금융기능을 제고시키기 위해서는 지방채인수의무를 강화토록 해야 할 것이다.<sup>16)</sup> 濟州道開發特別法 제37조에 의하면 濟州道가 지역개발을 위한 재원조달목적으로 地域開發債券을 발행할 수 있도록 하는 제도적 장치가 마련되어 있는데, 同條에 이의 引受義務를 제주도 소재 금융기관에게 지을 수 있도록 하고 있어, 이의 효율적인 운용이 요구된다.

셋째, 相互信用金庫의 支給準備金과 새마을金庫의 상환준비금 등을 지역은행에 예치토록 하고, 체신예금의 일정비율을 당해지역의 農水産 및 지방은행에 예치토록 하여 지역중소기업 및 농어가에 대한 지원자금으로 사용되도록 제도화하여야 한다.

넷째, 觀光 및 地域開發基金을 설치·운용토록 한다. 이 기금은 지방자치단체가 지역 및

15) 上掲論文, p. 64.

16) 金泰保, "濟州開發과 域內資金 活用方案", 「韓國銀行 創立 44주년 紀念세미나 發表資料」, 韓國銀行 濟州支店, 1994, p. 28.

관광개발을 위한 각종 투자사업을 수행하는데 필요한 재원을 적시에 공급하고 이때 나타나는 재원부족을 보충하기 위한 제도적 장치를 말한다. 한예로 濟州道觀光振興開發基金을 설치·운용토록 한다.<sup>17)</sup> 이 기금은 국제화 개방화시대를 맞아 관광산업이 국제경쟁력을 가져야 한다는 차원에서 영세한 역내자금 및 기업이 관광산업 참여시 필요한 재원을 적시에 공급하여 관광개발사업을 신속하고 일관성 있게 추진할 수 있도록 자금공급원의 기능을 수행하는 공익기금이라 할 수 있다.

다섯째, 地方中小企業 및 地域産業에 대한 금융지원제도를 강화토록 한다. 현재 음식 숙박업 등의 관광산업에 대한 여신규제를 제주지역의 경제구조적 특성을 고려하여 해제토록 하고, 지방산업에 대한 금융지원폭의 확대를 유도하기 위하여 지방중소기업 어음에 대한 할인요건을 완화하고, 신용보증의 조건과 수혜폭을 확대토록 한다.

### 3. 地方銀行의 役割 強化

地域經濟 활성화를 위하여서는 地域金融中樞機關의 육성이 필요한 바 그 실질적 기능을 地方銀行이 담당하는 것이 바람직하다. 地方銀行은 당초 설립 당시부터 金融서비스의 地域的 均衡을 유도하여 금융의 경제발전 선도기능을 통해 地方의 자금동원체제를 확충하고, 地域産業을 금융면에서 지원하여 상대적으로 낙후된 지역경제의 균형발전을 기하기 위하여 설립되었다.

따라서 제주경제발전을 위한 地方銀行의 役割 제고방안은 첫째, 資金調達基盤을 확충토록 한다. 지방은행이 지역경제 활성화를 주도할 능력을 갖추기 위해서는 자금조달기반을 강화시켜 나가야 하는데, 이를 위해 전국은행이 취급하고 있는 지방공공기관의 金庫業務를 점진적으로 地域銀行에 이관시키도록 한다. 또한 투자신탁·보험 등 비은행금융기관의 支拂準備金이 전액 地方에서 운용되도록 地域銀行내의 예치를 의무화하도록 한다.

둘째, 地方銀行의 業務領域을 확대·강화시키도록 한다. 은행금융기관과 비은행금융기관의 경쟁이 격화됨에 따라 은행금융기관으로서 지방은행이 상대적으로 위축되고 있는데, 지방은행이 地域金融의 중추적인 역할을 다하기 위해서는 分業主義에서 兼業主義로 전환, 보장토록 한다. 은행본래의 업무 이외에도 지방은행으로 하여금, ① 자금의 地方還流率이 높은 短資會社, 리스會社 등의 설립을 가능토록 하고 보험·증권업무기능도 부여토록 한다. ② 「팩터링」, 「리스」, 「벤처캐피탈」 등 금융서비스를 다양화해서 中小企業 및 地域産業의 자금수요에 적극 대응해 나가도록 하고 중소기업 및 지역산업 관련 정책자금을 지방은행에서 취급토록 하여 地域에 대한 資金配分機能을 제고토록 한다.<sup>18)</sup>

17) 上揭論文, p. 27.

18) 盧永起, "韓國 地域金融의 活性化 方案 研究", 「經濟論文集」 제2집, 中央大 經濟研究所, 1988, p. 57.

셋째, 地方銀行間의 業務協助體制를 제고토록 한다. 지방은행의 여타 금융기관과의 경쟁력을 확보하기 위해서는 지방은행 상호간 업무협조체제를 강화하는 것이 요구된다. 他地方銀行과 공동 전산망을 형성하여 활동하는 등 타지방은행간의 업무협조체제를 강화시켜 일반시중은행과의 경쟁력을 확보하는 것이 필요하다.

넷째, 地方銀行에 地域綜合情報센터를 운용하고 經營技法을 개발하여 은행운영 제도를 개선토록 한다. 지방은행이 지방중소기업 및 지역산업을 육성하기 위해 지역종합정보센터를 설치하여 국내외의 경제경영 기술정보를 수집·분석·배포함으로써 국내경쟁력은 물론 국제경쟁력을 키울 수 있도록 한다. 또한, 끊임없는 경영기법의 개발로 급변하는 금융환경에 대처해 나갈 수 있도록 한다.

#### 4. 地域經濟基盤의 強化

지역경제개발과 地域金融과의 관계에서 보면 금융의 供給先導的인 기능은 실물경제의 발전을 촉발하고 실물경제의 발전은 금융의 需要追從機能에 대한 수요를 증대시켜 금융의 발전을 유도할 수 있다고 할 때 地域金融을 지속적으로 활성화시키기 위하여서는 地域 實物經濟力이 제고되어야 하는데, 이를 위해 취약한 地域經濟基盤이 강화되어야 한다.

제주경제의 구조분석에 따르면 제주경제의 성장 원동력은 農業과 觀光產業에 있는데, 농업은 농산물수입개방이 이루어지면서 성장이 둔화될 것으로 전망되고 있다. 관광산업의 경우는 지역의 다른 산업과의 연관관계도 지역평균보다 높고 또한 장래 수요가 급격하게 증가할 것으로 전망되고 있다. 그러나 제주경제의 活性化와 관련하여 地域所得의 유출문제, 관광산업과 지역산업과의 연계성 미흡, 농산물 수입개방 문제, 지방재정의 취약 등의 문제점이 제주경제가 해결하여야 할 당면과제로 나타나고 있다.

따라서 地域金融의 활성화와 관련하여 지역경제 활성화를 위한 地域經濟基盤의 강화 방안은 첫째, 관광산업을 先導產業으로 하여 地域의 기존산업인 농수산업, 제조업 등과의 연계성을 강화해 나가는 산업개발전략이 요구된다. 따라서 관광산업이 제주경제의 先導產業으로서의 기반 강화를 위해 ① 自然景觀保全에 중점을 둔 관광지의 기반강화가 요구되고, ② 觀光團地 및 觀光地區의 개발은 과수단지 특수작물재배단지 등의 농촌지구, 그리고 어항 및 선착장 등 어촌지구 등과의 空間的 연계화가 이루어지도록 조성한다. 또한 제주농업은 개방화시대에 적응할 수 있도록 기술혁신과 경쟁력있는 作物의 육성이 있어야 하는데 이를 위한 官·産·學의 協同體制 구축이 절실히 요구된다.<sup>19)</sup>

19) 金泰保, "開放化時代下의 濟州經濟의 對應戰略" 「地域發展研究論」 제3집, 濟州大 地域發展研究所, 1992, pp. 16-18.

둘째, 지역경제의 활성화를 위해 지방자치단체의 財政力 확충과 經濟 및 開發機能의 강화도 요구된다. 地方稅의 확충, 稅外收入源의 발굴·육성 등 自主財源의 확충과 地域開發債券發行制度의 확립 등에 의해 재정력을 확충토록 한다. 또한 中央集權的 경제 및 개발행정권한의 지방이양을 통해 지방자치단체의 經濟 및 開發機能을 강화토록 한다.

## VI. 結

지금까지 제주지역 경제발전을 위한 地域金融의 역할을 이론적으로 정립하고 실물산업부문과 지역금융의 현황을 분석하여 그 활성화방안을 제시하여 보았다.

요컨대, 제주경제는 觀光主導型 지역개발을 추진한 결과 觀光産業과 농업이 제주경제 성장을 가져오는데 크게 기여하였다. 제주지역경제의 발전전략은 관광산업을 선도산업으로 하여 지역내 기존산업인 농업, 제조업, 건설업, 도소매업, 교통 통신업 등과의 연관관계를 강화할 수 있도록 하는데 있는데, 이를 위해 금융산업의 경쟁기반강화, 지원제도개선이 요구된다.

제주지역경제가 활성화 되기 위해서는 지역경제내의 實物部門과 金融部門이 상호보완적으로 상승작용을 하여 발전하는데 있으나, 제주경제의 경우 금융부문이 원천적으로 취약하여 가뜩이나 취약한 실물부문을 뒷받침하지 못하고 있어 지역경제 활성화에 큰 애로요인이 되고 있다. 제주경제 地域金融이 안고 있는 構造的 문제점을 요약하여 보면 금융자금의 배분격차 심화와 지역금융의 위축, 實物經濟와의 괴리, 지역조성자금의 域外流出, 지방은행의 지역금융 중추센터로서의 역할미흡, 국제경쟁기반의 취약 등의 문제점을 안고 있다.

따라서 제주경제 활성화를 위한 地域金融의 활성화 방안은 첫째, 금융자금 배분방식의 分權化 및 金融自律化, 둘째, 地域還元金融의 확충과 지방산업 支援體制의 강화, 셋째, 地方銀行의 역할 강화, 넷째, 地域經濟基盤 강화라는 측면에서 검토, 모색되어야 한다.