

제주지역 관광경기조사(BSI)의 필요성과 기대효과

제주연구원 연구위원 신 동 일

I. 들어가며

내도관광객이 1천5백만 명을 넘어서면서 제주관광은 양적으로는 크게 도약하였지만 급증한 관광객에 따른 혜택이 지역주민과 지역 내 관광사업체에는 그리 크지 않다는 우려의 목소리가 꾸준히 제기되고 있다. 관광객 증가에 따른 수혜가 특정 업종에 집중되는 문제와 함께 자본의 외부유출 문제도 제기되면서 관광객 증가에 따른 사회적 비용만 늘어나고 실질적인 혜택은 미비하기 때문에 이를 시급히 개선해야 한다는 목소리가 점점 커지는 상황인 것이 사실이다. 하지만 문제는 제주지역 관광기업체 또는 사업체가 관광객의 증가에도 불구하고 얼마나 혜택을 받는지 아니면 역차별을 얼마나 받는지 눈에 보이는 지표로 설명하기가 어려운 것도 사실이다.

이런 이유로 수년전 제주도는 기업경기실사를 응용한 제주지역 관광기업경기실사를 2년여 간 추진한 적 있다. 하지만 철저히 해당 기업체들의 응답에 의존해야 하는 문제로 인해 새로운 조사기법은 2년 만에 사장되고 말았다. 당시 조사수행기관의 애로점은 응답률이 너무 낮아 제주지역 관광기업경기실사를 반영하기가 어렵다는 것이었다. 그럼에도 불구하고 한국은행, 전국경제인연합회, 대한상공회의소 등 유수의 경제 관련 기관들이 기업경기실사를 중요한 조사방법으로 인정하고 꾸준한 조사를 진행하는 것이 사실이다. 또한 민선 6기 제주도정이 관광 도민체감 지표개발을 통한 제주관광 질적 제고를 도모한다는 실천계획을 제시하고 있다는 점에서도 제주지역 관광사업체의 경기지수를 조사해 볼 필요성과 그 기대효과는 다양하다. 이런

문제인식에서 본 원고는 기업경기조사의 사례를 통해 제주지역에의 적용 필요성과 기대효과에 대해 논해보고자 한다.

II. 경기실사지수(BSI) 개념 및 사례

1. 경기실사지수(BSI)의 개념

경기실사지수(BSI; Business Survey Index, 이하 BSI)는 기업가·소비자 등 경제주체들의 경기에 대한 판단, 전망 등이 생산, 매출, 투자, 소비지출 행태 등에 중대한 영향을 미치는 점을 이용하여 설문조사에 의해 수집된 정보를 바탕으로 작성되는 지수이다.

한국의 BSI의 특성에 대해서 원종근·박노경·유재준(2002)의 “한·미 기업경기실사지수의 특징과 개선방안”에서 다음과 같이 밝히고 있다.

첫째, BSI가 경기변동과정에서 대칭성을 갖느냐 비대칭성을 갖느냐의 여부를 실증 분석한 결과 우리나라의 경우는 경기의 순환 과정에서 뚜렷한 대칭성이나 비대칭성을 갖지 못한다고 밝히고 있다.

둘째, BSI가 경제지표로서 시계열적 특성을 가지고 있느냐의 여부를 살펴본 결과 BSI가 시계열변수로서의 안정성이나 장기균형성을 가지고 있음을 확인할 수 있다고 밝히고 있다. 한국의 BSI와 경기선행지수가 통계적으로 유의한 높은 상관관계를 보여준다는 것이다.

셋째, BSI가 지속성을 가지고 있으므로 경제지표인 경기종합지수와 밀접한 관계를 가질 것이라는 점이다. 다시 말해 BSI가 이와 유사한 경기의 순환을 알려주는 경기종합지수인 경기동행지수나 경기선행지수와 장기적으로 안정적이고 밀접한 관계를 가지고 있다는 주장이다.

넷째, BSI는 경기에 대해 높은 선행성을 보인다는 점이다. 양준모(2001)는 BSI와 산업생산지수의 교차상관계수를 구해 BSI가 선행성을 가지고 있다고 주장하였다.

다섯째, BSI는 심리지수이므로 응답하는 기업들이 호황국면에서는 경기를 비관적으로 보는 시각이 우세하고 불황국면에서는 오히려 경제를 낙관적으로 기대하는 심리가 우세하다고 밝히고 있다.

BSI와 같은 정성적 조사(qualitative survey)가 갖는 장점은 첫째, 답변을 강제하지 않고 구체적인 숫자가 아닌 향후 방향이나 수준에 대해서만 조사하므로 응답자인 기업의 참여도를 높일 수 있다. 둘째, 기업입장에서 매출과 관련한 대외비 성격의 정보를 노출하지 않아도 되고, 결과가 통합되어 발표되므로 개별기업의 정보가 노출될 위험이 적기 때문에 조사대상 기업들의 참여도를 높일 수 있다. 셋째, 정성적 조사(qualitative survey)는 정량적 조사(quantitative survey)에 비해 정확한 수치에 덜 의존적이므로 조사 및 분석기간을 크게 절약할 수 있다. 넷째, 신속하게 경기의 흐름을 판단할 수 있다는 것이다. 이러한 이유로 우리나라는 물론 미국과 일본을 비롯한 많은 나라들의 공공기관이나 연구기관 등에서 월 또는 분기별 조사를 통하여 BSI를 발표하고 있다. 미국의 경우 각 지역 연준(연방준비제도이사회)가 그 지역을 중심으로 실시하는 기업경기실사지수 등이 있고, 일본의 경우 재무성의 경기예측조사, 일본은행의 기업단기경제관측조사, 내각부의 법인기업동향조사, 일본상공회의소의 조기경기관측조사 등이 대표적인 기업경기실사지수들이다.

2. BSI 활용 사례

1) 한국은행의 BSI

한국은행의 BSI 조사방법으로는 기업 활동의 수준 및 변화방향만을 조사하는 판단조사와 매출액 등 실제금액을 조사하는 계수조사의 두 가지 형태가 있다. 계수조사는 실제금액의 증감률에 의하여 경기변동을 분석하는 데 반해, 판단조사는 긍정, 보통, 부정 등 3점 척도를 주로 사용, 전체 응답 중에서 긍정적인 응답(증가 또는 호전) 비중과 부정적인 응답(감소 또는 악화) 비중의 차이를 기초로 한 다음의 공식에 의해 산출되는 BSI를 통해 분석한다(한국은행, 알기 쉬운 경제지표해설, 2010).

$$BSI = \frac{\text{긍정적인 응답업체 수} - \text{부정적인 응답업체 수}}{\text{전체 응답업체 수}} \times 100 + 100$$

[그림 1] BSI 산출 공식

BSI는 0~200의 값을 가지며 동 지수가 100을 초과한 경우 경기를 긍정적으로 보는 업체수가 부정적으로 보는 업체수보다 많다는 것을 의미하며, 100 미만인 경우는

그 반대를 나타낸다.

한편 조사항목은 모두 판단조사 항목으로 수준판단을 묻는 4개 항목과 변화방향 판단을 묻는 9개 항목으로 구성되어 있으며 각 조사항목을 대상으로 업종별지수, 제조업·비제조업 등 상위 산업지수, 대기업·중소기업, 수출기업·내수기업 지수 등 특수 분류에 의한 지수도 편제하고 있다.

〈표 1〉 한국은행 기업경기조사 조사항목

수준판단(4개, 세부5개)	변화판단방향(9개, 세부 11개)	
	전년동월대비	전월대비
1. 제품재고 2. 생산설비 3. 설비투자규모 - 당초계획대비 - 전년동월대비 4. 인력사정	1. 신규 수주 규모 2. 생산 규모 3. 가동율 4. 매출 규모 - 내수판매규모 - 수출규모 5. 구인사정 - 숙련노동자 - 비숙련노동자	1. 제품판매가격 2. 원자재구입가격 3. 채산성 4. 자금사정

자료 : 한국은행, 기업경기조사표 참조

2) 전국경제인연합회의 BSI

전국경제인연합회(이하 전경련)은 1980년 1월부터 기업경기조사를 실시하여 국내에서 가장 오랜 역사를 가지고 있고, 원지수가 갖는 한계를 보완하기 위해 계절조정지수, 가중지수 등의 보조지수를 개발, 이를 통해 경기를 해석함으로써 BSI가 경기에 대해 갖는 해석력을 꾸준히 향상시켜 나가고 있다. 그 결과 전경련의 기업경기동향조사 결과는 국내·외에서 인지도가 매우 높은 경기지표로 인식되고 있다. 전경련의 기업경기동향조사는 매월 실시되어 신속하고 시의성이 있다는 점에서 특징이 있다고 하겠는데, 조사 표본은 매출액 기준 600대 기업을 대상으로 하여 비교적 조사표본의 관리가 용이해 조사회수율이 높다는 특징을 보이고 있다.

전경련의 BSI도 전체응답 중 긍정(증가, 호전)적인 응답비중과 부정(감소, 악화)적인 응답비중의 차이로 산출되며, 이에 따라 100이 기준점이 되어 지수가 100을 넘으면 경기가 좋고 100 미만이면 경기가 좋지 않다고 판단한다. 이때 기준이 되는 시

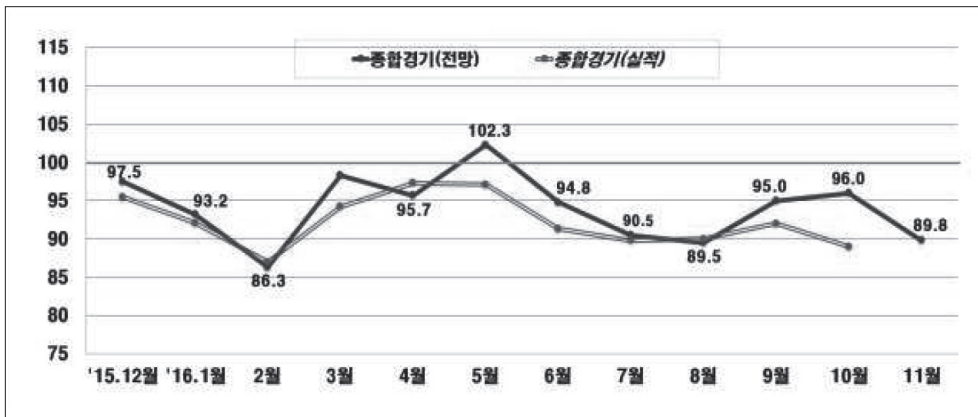
점이 매우 중요한데 전월기준과 전년 동월기준으로 나누어짐. 전월기준으로 조사하는 경우 응답자가 응답할 때 최근 시점에 대해 답변하면 된다는 점에서 응답을 비교적 쉽고 정확하게 기술할 수 있어 기업경기동향조사의 취지에도 적합한 결과를 얻을 수 있다.

〈표 2〉에서 보는 바와 같이 전경련의 기업경기동향조사 관련 조사항목은 총 8개로 종합경기를 포함하여 내수, 수출, 투자, 자금사정, 재고, 고용, 채산성 등으로 구성된다.

〈표 2〉 전경련 기업경기조사 조사항목

조사항목	당 월			익 월		
	판단내용			판단내용		
종합경기	개선	동일	악화	개선	동일	악화
내수	호조	보통	부진	호조	보통	부진
수출	호조	보통	부진	호조	보통	부진
투자	호조	보통	부진	호조	보통	부진
자금사정	좋음	보통	나쁨	좋음	보통	나쁨
재고	과잉	적정	부족	과잉	적정	부족
고용	증가	보통	감소	증가	보통	감소
채산성	개선	동일	악화	개선	동일	악화

자료 : 전국경제인연합회, 기업경기조사표 참조



[그림 2] 전경련 종합경기 BSI 추이

3) 중소기업중앙회의 SBHI

중소기업중앙회는 일반적으로 사용하는 기업실사지수(BSI)에서는 보합(동일) 응답빈도가 반영되지 않는 단점을 보완하기 위하여 3점 척도를 5점 척도로 조사하여 가중치를 곱해 경기예측지수를 산출한 ‘중소기업건강도지수(SBHI; Small Business Health Index)’를 산출하고 있다.

$$SBHI = (\text{매우감소 응답빈도} \times 0 + \text{다소감소 응답빈도} \times 50 + \text{동일 응답빈도} \times 100 + \text{다소증가 응답빈도} \times 150 + \text{매우증가 응답빈도} \times 200) / \text{전체 응답빈도수}$$

[그림 3] SBHI 산출 공식

산출방식은 경영부분 항목별로 5점 서열척도로 배분하여 가중치를 부여한 후 전체 응답업체 수로 나누어 산출하는 것으로 BSI와 마찬가지로 SBHI 범위는 0~200으로 SBHI가 100이상이면 전월보다 호전, 100미만이면 전월보다 악화, 100이면 전월과 보합수준으로 해석한다. 단, 수준판단항목인 생산설비·제품재고·고용수준 SBHI는 일반적으로 경기확장기에는 하락, 경기수축기에는 상승하는 역계열이다.

한편 조사항목은 모두 판단조사 항목으로 수준판단을 묻는 3개 항목과 변화방향 판단을 묻는 6개 항목으로 구성되어 있으며, 각 조사항목을 대상으로 업종별지수, 부문별지수를 산출하고 있다.

<표 3> 중소기업중앙회 기업경기조사 조사항목

수준판단(3개)	변화방향(4개)
1. 생산설비수준 2. 제품재고수준 3. 고용수준	1. 생산 2. 내수판매 3. 수출 4. 경상이익 5. 자금사정 6. 원자재조달사정

자료 : 중소기업중앙회, 기업경기조사표 참조

〈표 4〉 2016년 월별 중소기업 업황실적 SBHI

구 분		'16. 10월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월
중소기업 업황실적 SBHI		83.1	85.7	83.4	83.5	83.5	80.4	89.6	80.3
업종별	제 조 업	84.1	87.1	83.0	85.3	83.5	79.3	89.7	80.2
	비 제 조 업	82.4	84.8	83.7	82.1	83.5	81.2	89.5	80.4
	•건 설 업	81.8	89.0	82.9	81.7	79.8	82.7	82.7	85.0
	•서비스업	82.6	83.7	83.9	82.2	84.4	80.8	91.3	79.2

자료 : 중소기업중앙회, 중소기업경기전망 보고서, 2017.10에서 인용

〈표 5〉 2017년 월별 중소기업 업황전망 SBHI

구 분		'16. 11월	'17. 5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월
중소기업 업황전망 SBHI		86.1	90.5	90.6	87.3	84.7	91.7	81.7	91.6
업종별	제 조 업	86.1	90.5	90.8	88.1	82.9	90.5	83.9	91.6
	비 제 조 업	86.2	90.5	90.4	86.7	86.1	92.6	80.1	91.6
	•건 설 업	87.5	92.4	90.1	86.2	82.2	90.2	80.9	89.1
	•서비스업	85.8	90.0	90.5	86.9	87.1	93.3	79.9	92.2

자료 : 중소기업중앙회, 중소기업경기전망 보고서, 2017.10에서 인용

4) 문화체육관광부 문화체육관광 기업경기동향조사

문화체육관광부와 한국문화관광연구원은 지난 2006년부터 BSI를 응용한 ‘관광사업체 경기동향지수(T-BSI)’를 조사하기 시작하였고, 2013년 이후는 ‘문화체육관광 기업경기동향조사’를 실시하고 있다. 조사대상은 문화체육관광 표준산업구분에 해당되는 문화예술, 문화산업, 스포츠, 관광사업체 가운데 상시 종사자 수 5인 이상 사업체를 대상으로 이루어진다.

문화체육관광 기업경기동향조사 사업체 특성과 경기 판단 2개 대분류에 사업체 특성으로는 산업분야, 종사자 규모, 소재지, 조직형태, 사업체 구분 등이 이루어지고, 경기 판단 항목에는 매출규모, 채산성, 투자 규모, 자금사정, 고용 사정, 상품 단가, 전체 업황 현황 및 전망으로 구분되어 이루어진다.

〈표 6〉 문화체육관광부 문화체육관광 기업경기동향조사

구분	조사 내용
사업체 특성	• 산업분야 • 종사자 규모 • 소재지 • 조직형태 • 사업체 구분
경기 판단	<ul style="list-style-type: none"> • 매출규모 현황 및 전망 • 투자규모 현황 및 전망 • 고용사정 현황 및 전망 • 전체 업황 현황 및 전망 • 채산성 현황 및 전망 • 자금사정 현황 및 전망 • 상품단가 현황 및 전망

자료 : 한국문화관광연구원, 문화체육관광 기업경기동향조사 참조

〈표 7〉 관광산업 업종별 현황 및 전망

구 분	현황		전망		
	17년 1분기	17년 2분기	17년 1분기	17년 2분기	17년 3분기
관광산업	17년 2분기	17년 3분기	17년 2분기	17년 3분기	17년 4분기
관광숙박업 및 식당업	85.4	80.3	88.6	96.6	91.6
여행사 및 관광운수업	80.9	75.6	85.3	98.5	93.2
문화오락 및 레저산업	92.5	85.8	92.8	84.6	86.8
관광 쇼핑업	111.2	101.2	106.2	105.1	83.1
국제회의 및 전시업	75.4	74.8	77.3	72.1	83.2

자료 : 한국문화관광연구원, 문화체육관광 기업경기동향조사 참조

III. 제주지역 도입의 기대효과

기업경기실사지수(BSI)를 응용하여 ‘제주지역 관광경기조사(TBSI)’를 도입한다면 다음과 같은 기대효과를 거둘 수 있을 것이다.


첫째, 보다 정확한 제주관광경기실사가 가능하다. 한국은행을 비롯하여 여타 기관이 조사하는 BSI는 대부분이 제조업 위주로 관광을 중심으로 하는 서비스업 위주인 제주에는 활용도가 떨어지는 상황이다. 따라서 제주지역 관광사업체를 대상으로 실시하는 관광경기전망지수는 실질적이고 보다 정확한 제주지역 관광경기를 전망하고 파악하는 경제지표로 활용하는 것이 가능하다.

둘째, 도내 관광사업체와 지역주민의 이해가 용이하다. 내도관광객 증가에도 불

구하고 지역 내 관광사업체와 지역주민들의 수혜는 미비하다는 지적이 있지만 과학적이고 명확한 근거를 들기보다는 체감적인 이유를 드는 경우가 많다. 하지만 제주 지역 관광경기조사를 도입한다면 보다 과학적이고 구체적인 지표를 통해 도내 관광사업체와 지역주민들의 이해를 구할 수 있고, 나아가 협력과 협조를 구하는 자료로도 활용할 수 있다.

셋째, 관광사업체별 맞춤형 정책과 지원이 가능하다. 제주지역 관광경기조사는 전반적인 관광경기 파악과 전망이 가능할 뿐만 아니라 호텔업, 여행업, 휴양업, 국제회의업, 카지노업 등 관광진흥법에 의해 분류되는 업종별 경기전망과 매출, 수익, 인력, 투자 등 조사항목별 결과를 도출하여 업종별 또는 부문별 맞춤형 정책수립과 지원이 가능할 수 있다. 또한 제주지역의 경우 관광진흥법으로는 관광사업체에 해당되지 않음에도 실질적으로는 관광사업체 성격의 사업을 영위하는 관련 사업체가 많은 특성을 고려할 때 지역의 실질경제와 골목상권에 대한 맞춤형 정책과 지원도 가능할 수 있다.

넷째, 비교적 적은 비용으로 신속하게 관광경기를 전망할 수 있다. 제주지역 관광경기조사는 정성적 조사로 정량적 조사에 비해 조사비용 및 조사·분석기간을 크게 절약할 수 있다. 따라서 비교적 적은 비용으로 신속하게 제주관광경기의 흐름을 판단할 수 있고, 집계까지 많은 시간이 소요되는 통계를 이용하는 것보다 관광경기실사지수는 조사결과를 신속하게 지수화가 가능하다.

다섯째, 제주관광 이미지 제고에도 크게 기여할 수 있다. 국내 제1의 관광지이자 국제적 관광지를 추구하는 제주의 입장에서 지역 단위의 관광경기조사의 도입은 제주관광 및 이미지 제고에도 크게 기여할 수 있다. 

〈표 8〉 제주지역 관광경기조사 도입의 기대효과

구 분	주요 기대효과
관광경기실사지수(BSI) 도입	1. 보다 정확한 제주관광경기실사가 가능 2. 도내 관광사업체와 지역주민의 이해가 용이 3. 관광사업체별 맞춤형 정책과 지원이 가능 4. 비교적 적은 비용으로 신속하게 관광경기를 전망 5. 제주관광 이미지 제고에 기여

자료 : 연구자 재구성

[참고문헌]

- 양준모, “경기실사지수(BSI)의 활용성 제고 방안”, 금융경제연구, 제115호, 한국은행, 2001.1.
- 원종근·박노경·유재준, “한·미 기업경기실사지수의 특징과 개선방안”, 국제지역연구, 제6권 통권 21호, 2002.
- 대한상공회의소, 2014년 4/4분기 기업경기전망 조사, 2014.9.
- 문화체육관광부·한국문화관광연구원, 2017년 문화체육관광 기업경기동향조사, 2017. 11.
- 중소기업중앙회, 중소기업경기전망 보고서, 2017.10.
- 한국은행, “알기 쉬운 경제지표 해설”, 2010.
- 한국은행 제주본부, 제주지역 경제통계, 2014년 10월호, 2014.10.
- 한국토지공사, “부동산경기전망실사지수 개발에 관한 연구”, 2000.12.
- <http://www.bok.or.kr/>
- <http://www.fki.or.kr/>
- <http://www.kbiz.or.kr/>