

제주도 농가부채의 증가원인 분석 및 대책

고성보^{*)}, 강승진^{**}

제주대학교 산업응용경제학과 · 아열대농업생명과학연구소, 제주발전연구원

The Analysis and Countermeasures on the Cause of Farm Household Debt Rising in Jeju Province

Seong-Bo Ko^{*}, Seung-Jin Kang^{**}

Department of Industrial & Applied Economics and the Research Institute for Subtropical Agriculture and Biotechnology, Cheju National University^{}, Jeju Development Institute^{**}*

ABSTRACT

The purpose of this paper is to review the realities of farm household's debt which are considered as one of the biggest problems in the rural community, to analyze the cause of farm household debt rising in Jeju province, and to make a few suggestion on how this problem of farm household debt could be alleviated.

The results of the study are as follows; The cause of farm household debt rising in Jeju province largely depends on the factors of income rather than those of expenditure. The correlation coefficients between the farm household debt and the gross income of fruits sector, agriculture income, and farm expenses are -0.91, -0.87, 0.68, respectively. Therefore, in order to reduce farm household debt, we need to increase the gross income of fruits sector and the agriculture income, but to decrease the farm expenses. Also, we need to raise the

non-farm income including agricultural tourism income.

key words : the cause of farm household debt, countermeasures, gross income, expenditure, correlation analysis

서론

제주도 농가부채는 1997년까지는 1300만원 수준으로 전국과 거의 같은 수준이었으나, IMF외환위기 이후 급증하기 시작하여 2001년 3,084만원, 2002년 3,253만원으로 증대하였고, 2004년 현재 4,523만원 수준으로 전국의 2,689만원의 1.68배, 가장 적은 지역인 충남의 2,157만원의 2배 이상을 보여주고 있다.

전체적으로 보면 제주도의 총농가부채 규모는 1조 5천억~1조 8천억원으로 추정되는데 이는 제주도 GRDP의 25% 수준이며, 농림어업부문 GRDP의 1.7배 이상을 보이고 있어 지역경제 활성화에 커다란 걸림돌로 작용할 가능성을 배제할

1) Corresponding author : Seong Bo Ko, 제주시 제주대학로 66번지 제주대학교
Tel : 064-754-3351, E-mail : ksb5263@cheju.ac.kr

수 없는 상황이다.

이러한 농가부채의 문제의 발생원인은 일반적으로 농산물시장개방 확대, 기술혁신에 따라 공급과잉시대로 전환되면서 농업 수익성이 저하되고 농가의 부실화가 확산되는 것에 기인된다. 이러한 농가부실화는 농지방매 → 농가자산가치 하락 → 농촌금융시장 붕괴 → 건전 농가 부실화의 심화라는 악순환을 초래시키는 문제를 안고 있다.

그런데 지금까지의 정부의 농가부채대책은 금융위기에 처한 농가를 살리는 근본적인 대책이라기보다는 농가의 불만을 일시적으로 달래주는 근시안적이고 선거용 정책이라는 혹평을 받고 있는 실정이다. 즉 근본적인 부채문제를 해결하기보다는 이자율 경감이나 원금상환연기에 중점을 두어 부채문제를 잠시 덮어둘 뿐 근본적인 부채문제의 해결책을 제시하지 못해 온 것이 사실이다.

따라서 본 연구의 목적은 최근 급격하게 증가하고 있는 농가부채의 증가원인 분석과 경감방안을 모색하는 것이다.

연구방법 및 내용은 통계자료를 이용한 제주도 농가의 소득, 지출 및 부채 구조 파악하고, 제주도 금융기관의 내부자료를 통한 부채 구조 및 발생원인 파악, 마지막으로 농가부채의 경감방안을 모색하는 것이다.

제주도 농가의 소득 및 지출 구조 분석

1. 농가수입 구조분석

가. 농가원수의 변화

제주의 농가구원수는 2004년 현재 3.18명으로 전국의 2.85명에 비해 많은 편이다. 제주의 영농종사자수는 2.28명으로 전국의 2.24명과 비슷한 편이나, 비영농종사자수는 0.9명으로 전국의 0.61명에 비해 높은 편이다. 이런 결과는 제주지역은 전지역이 한시간 이내의 거리이기 때문에 이농을 하지 않고 농촌에서 출퇴근을 하고 있기 때문으로 풀이된다.

나. 농가소득, 농업소득, 농외소득의 변화

제주의 농가소득은 1996년 3,100만원으로 전국에 비해 700만원정도 많았지만, 그 이후 대폭 하락해 1999~2003년 동안은 2,200~2,500만원 수준으로 거의 전국평균과 큰 차이가 나지 않을 정도로 하락했다. 그렇지만 2004년에는 6년만에 찾아온 채소와 감귤가격의 호조로 3,350만원으로 증가한 것으로 나타났다. 1993~1998년 평균 농가소득은 2,780만원인데 반해, 감귤가격이 폭락한 1999

<표 2-1> 가구원, 영농종사자, 비영농종사자수의 구성비의 변화

(단위 : 명, %)

연 도	가구원수(명)		영농종사자수(명)		비영농종사자수(명)	
	전국	제주도	전국	제주도	전국	제주도
1993	3.78	4.07	2.16	2.09	1.62	1.98
1994	3.68	4.06	2.11	2.13	1.57	1.93
1995	3.56	3.93	2.08	2.12	1.48	1.81
1996	3.46	3.83	2.06	2.07	1.4	1.76
1997	3.39	3.73	2.05	2.07	1.34	1.66
1998	3.29	3.82	2.1	2.01	1.19	1.81
1999	3.23	3.82	2.15	2.08	1.08	1.74
2000	3.12	3.63	2.16	2.08	0.97	1.55
2001	3.05	3.5	2.17	2.07	0.88	1.43
2002	2.97	3.4	2.17	2.01	0.8	1.39
2003	2.96	3.45	2.24	2.27	0.73	1.18
2004	2.85	3.18	2.24	2.28	0.61	0.9
평균	3.28	3.70	2.14	2.11	1.14	1.60
93~2004증감률	-2.53	-2.22	0.33	0.79	-8.50	-6.92

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

<표 2-2> 농가소득, 농업소득, 농외소득, 이전수입의 변화

(단위 : 백만원(2000년기준가격), %)

연 도	농가소득		농업소득		농외소득		이전수입	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	21.9	27.3	10.9	17.9	6.5	7.0	4.5	2.4
1994	24.3	26.5	12.4	16.5	7.4	7.7	4.6	2.4
1995	23.9	29.8	11.5	19.5	7.6	8.2	4.8	2.2
1996	24.3	31.1	11.3	19.1	7.8	8.3	5.2	3.7
1997	25.2	24.0	10.9	12.8	9.3	8.9	4.9	2.3
1998	22.0	27.9	9.6	13.3	7.5	10.7	4.9	3.9
1999	22.5	22.5	10.7	10.4	7.1	8.2	4.8	3.9
2000	23.1	24.7	10.9	11.9	7.4	8.7	4.7	4.1
2001	22.7	23.6	10.7	9.8	7.4	10.3	4.6	3.4
2002	22.1	26.5	10.2	12.0	7.4	11.1	4.6	3.4
2003	22.4	25.8	8.8	7.2	7.8	13.8	5.8	4.8
2004	24.9	33.5	10.4	11.5	8.2	14.6	6.4	7.4
평균	23.3	26.9	10.7	13.5	18.8	25.3	5.0	3.6
93~98평균	23.6	27.8	11.1	16.5	7.7	8.5	4.8	2.8
93~2004 증감률	1.18	1.87	-0.47	-3.97	2.89	0.68	3.25	11.01

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

~2002년까지의 평균은 2,430만원으로 거의 300만 원 이상이 하락한 것으로 나타났다. 이러한 결과는 동기간동안 농업소득이 1,650만원에서 1,100만원으로 500만원 이상 대폭 하락했지만, 농외소득과 이전수입 증가분이 이를 상쇄시키지 못했다

때문으로 풀이된다.

농가소득은 전국평균에 비해 높으나, 1인당 농가소득의 1993~98년 평균은 710만원으로 전국평균에 비해 40만원이 높았으나, 1999~2002년 평균은 680만원으로 전국평균 730만원에 비해 50만원

<표 2-3> 농가구원 1인당 주요 농가소득의 변화

(단위 : 백만원(2000년기준가격), %)

연 도	농가소득		농업소득		농외소득		이전수입	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	5.8	6.7	2.9	4.4	1.7	1.7	1.2	0.6
1994	6.6	6.5	3.4	4.1	2.0	1.9	1.2	0.6
1995	6.7	7.6	3.2	5.0	2.1	2.1	1.4	0.5
1996	7.0	8.1	3.3	5.0	2.3	2.2	1.5	1.0
1997	7.4	6.4	3.2	3.4	2.7	2.4	1.5	0.6
1998	6.7	7.3	2.9	3.5	2.3	2.8	1.5	1.0
1999	7.0	5.9	3.3	2.7	2.2	2.1	1.5	1.0
2000	7.4	6.8	3.5	3.3	2.4	2.4	1.5	1.1
2001	7.5	6.7	3.5	2.8	2.4	3.0	1.5	1.0
2002	7.4	7.8	3.4	3.5	2.5	3.3	1.5	1.0
2003	7.6	8.7	3.0	2.4	2.6	4.7	1.9	1.6
2004	8.7	11.8	3.6	4.0	2.9	5.1	2.2	2.6
평균	7.2	7.5	3.3	3.7	2.3	2.8	1.5	1.1
93~98평균	6.7	7.1	3.1	4.2	2.2	2.2	1.4	0.7
99~02평균	7.3	6.8	3.4	3.1	2.4	2.7	1.5	1.0
93~2004증감률	3.81	5.22	2.12	-0.80	4.76	10.37	5.93	14.66

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

<표 2-4> 농가소득의 구성비율의 변화

연 도	농업소득비		농외소득비		이전소득비	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	49.8	65.6	29.8	25.7	20.4	8.6
1994	50.8	62.0	30.4	29.1	18.7	8.9
1995	48.0	65.2	31.8	27.6	20.2	7.2
1996	46.5	61.4	32.1	26.8	21.3	11.8
1997	43.4	53.4	36.9	37.0	19.6	9.7
1998	43.7	47.7	34.0	38.4	22.3	13.9
1999	47.3	46.4	31.5	36.3	21.2	17.3
2000	47.2	48.0	32.2	35.3	20.6	16.7
2001	47.1	41.7	32.7	43.8	20.1	14.5
2002	46.1	45.4	33.3	41.9	20.7	12.7
2003	39.3	27.8	35.0	53.5	25.7	18.7
2004	41.6	34.3	32.9	43.5	25.5	22.2
평균	45.9	49.9	32.7	36.6	21.4	13.5
93~98평균	47.0	59.2	32.5	30.8	20.4	10.0
93~2004증감률	-1.63	-5.73	0.91	4.89	2.04	8.97

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

정도 낮은 것으로 나타났다. 그렇지만 전체 분석 기간 동안의 제주도 1인당 농가소득의 평균은 750만원으로 전국의 720만원에 비해 30만원정도 높은 것으로 나타났다.

농가소득에서 농업소득이 차지하는 비율은 동기간동안 59.2%에서 34.3%로 하락한 반면에 전국평균은 47%에서 42% 대로 소폭 하락하는데 그쳤다. 그렇지만 절대적인 농가소득의 감소로 농외소득과 이전소득 점유율은 증가된 것으로 나타났다.

다. 농업조수입의 구성변화

농업조수입은 감귤가격하락으로 인해 1996년 2,980만원에서 지속적으로 하락해 2,300만원대에 머무르다가 2004년 감귤유통명령제 등 제반여건의 호조로 감귤가격이 상승해 2,790만원으로 상승했으나 절대적인 수준은 하락하였다. 반면에 농업경영비는 1,200만원대에서 1,600만원으로 400만원 정도, 즉 40% 이상 상승하였다. 따라서 농업소득율 ((농업조수입-농업경영비)/농업조수입)은 96년까지는 60% 이상을 보이다가 그 이후에는 지속적으로 감소해 2003년 27.8%, 2004년 34.3%로 30% 수준대로 하락하였다. 1993~1998년 기간동안의

농업소득율은 제주도가 59%, 전국의 47%로 차이가 있었으나, 1999년 이후로 제주도의 소득율의 지속적인 하락으로 전체분석기간 동안의 제주도의 평균소득율은 49%수준으로 10%포인트 감소했으나, 전국은 47%에서 45%로 2%포인트 하락하는데 그친 것으로 나타났다.

이러한 결과는 1993~2004년까지의 농업조수입은 연평균 0.68% 상승에 그친 반면에 지출적 요인인 농업경영비는 6.79% 증가한 것과 밀접하게 관련되어 있다.

제주도 농업조수입의 품목별 전국(=100)과의 비율변화 추이를 보면, 제주도 농가소득의 변화의 방향을 짐작할 수 있다. 농작물 조수입 중에서 채소류조수입이 전국평균 보다 낮은 1998~2001년까지, 특히 1999년과 2000년은 80% 수준을 보여 더욱 어려움을 나타내고 있다. 과수조수입은 1996년까지는 전국 평균에 비해 거의 10배이상을 보이다가 1997년 이후 9배, 1998년 8배, 1999년~2001년 6배, 2002년 이후에는 5배수준으로 1996년의 절반 이하를 나타내고 있다. 즉 채소류와 과수조수입이 예년에 비해 동시에 떨어졌던 1999~2001년 기간동안은 농가소득이 최악의 상황을 보여주고 있음을 알 수 있다.

<표 2-5> 농업조수입, 농업경영비와 농업소득율의 추이

(단위 : 백만원(2000년기준가격), %)

연도	농업조수입		농업경영비		농업소득율	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	16.7	25.9	5.8	8.0	49.8	65.6
1994	18.4	25.8	6.0	9.4	50.8	62.0
1995	17.6	29.2	6.1	9.8	48.0	65.2
1996	18.0	29.8	6.7	10.7	46.5	61.4
1997	18.5	25.7	7.6	12.9	43.4	53.4
1998	17.9	25.4	8.3	12.1	43.7	47.7
1999	18.8	22.3	8.2	11.9	47.3	46.4
2000	19.5	23.7	8.6	11.8	47.2	48.0
2001	19.2	21.8	8.5	11.9	47.1	41.7
2002	18.0	23.9	7.8	11.9	46.1	45.4
2003	19.7	22.2	10.9	15.0	39.3	27.8
2004	22.9	27.9	12.5	16.4	41.6	34.3
평균	18.8	25.3	8.1	11.8	45.9	49.9
93~98평균	17.8	27.0	6.7	10.5	47.0	59.2
93~2004증감률	2.89	0.68	7.21	6.79	-1.63	-5.73

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

<표 2-6> 농업조수입의 품목별 전국평균(=100.0)과의 비율의 변화

구분	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004
농업조수입	155.0	140.6	166.4	165.4	138.7	142.0	118.7	121.3	113.3	132.5	112.5	122.15
농작물수입	188.7	178.3	219.2	200.1	167.4	153.4	128.8	133.8	121.5	136.1	139.3	150.51
(미곡)	0.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.2	0.1	1.4	1.2	0.46	1.04
(백류)	284.8	505.9	350.3	276.8	265.2	106.2	192.1	217.7	166.0	218.7	199.1	119.72
(잡곡)	257.6	185.5	53.1	114.7	196.9	93.5	27.6	27.3	37.4	78.3	66.4	109.96
(두류)	221.9	243.3	248.0	288.9	218.9	430.8	148.8	234.8	241.4	208.0	153.3	119.17
(서류)	728.3	646.1	432.2	528.4	412.2	343.5	252.8	378.1	478.1	596.5	627.4	355.85
(채소)	76.0	126.5	142.8	145.8	125.8	99.2	87.7	89.5	104.5	117.9	141.9	151.86
(특용작물)	6.0	16.3	13.7	28.6	52.1	31.9	5.6	56.8	28.5	7.9	9.1	13.43
(과수)	1302.4	992.0	1223.7	1137.3	939.5	744.0	604.0	602.4	529.2	516.1	535.1	548.5
농작물이외수입	23.3	9.9	7.7	6.7	7.8	60.9	48.7	38.9	52.8	108.4	17.8	4.33
(축산)	23.5	10.0	7.8	6.7	7.8	60.9	48.0	39.0	52.7	108.4	15.1	2.7

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

라. 비영농증사자의 농외소득의 구성변화

제주의 비영농증사자의 1인당 농외소득은 2002년까지는 전국평균과 작거나 거의 유사했으나, 2003년 이후 급격하게 증가해서 2004년에는 전국평균은 15백만원, 제주도는 18백만원으로 오히려 3백만원 정도 많은 것으로 나타났다. 이를 세분해보면, 제주도농가의 겸업소득은 전국평균과 큰 차이가 없으나 사업이외소득(근로소득 등) 등에서 약

3백여만원이 많은 것으로 나타났다. 그렇지만 왜 갑자기 이렇게 사업이외소득이 급격하게 증가하게 됐는지에 대한 원인분석은 이뤄져야 할 것으로 판단된다. 2003년도의 농업소득이 급격하게 떨어진 것 등과 맞물려 통계조사 과정의 오류일 가능성도 조심스럽게 제기해 본다. 왜냐하면 제주도의 농가경제통계 표본수가 170여개에 지나지 않아 문제가 발생할 소지가 상당히 존재하기 때문이다.

<표 2-7> 비영농종사자 1인당 농외소득

(단위 : 백만원(2000년 기준가격), %)

연 도	농외소득		겸업소득		사업이외소득	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	4.0	3.6	0.9	0.6	3.2	2.9
1994	4.7	4.0	1.0	0.8	3.7	3.2
1995	5.1	4.5	1.1	0.8	4.0	3.7
1996	5.6	4.7	1.1	0.9	4.4	3.8
1997	6.9	5.3	1.5	0.8	5.5	4.5
1998	6.3	5.9	1.1	1.1	5.2	4.9
1999	6.6	4.7	1.4	1.5	5.2	3.2
2000	7.7	5.6	1.5	1.6	6.2	4.1
2001	8.5	7.2	1.6	2.0	6.9	5.2
2002	9.2	8.0	1.6	1.9	7.5	6.1
2003	12.9	14.0	3.1	3.2	9.8	10.8
2004	15.6	18.8	3.8	4.1	11.8	14.7
평균	7.4	8.0	1.6	1.8	5.8	6.2
93~98평균	5.4	4.7	1.1	0.8	4.3	3.8
93~2004증감률	11.58	18.92	12.93	21.35	11.16	18.33

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

2. 농가 가계비의 지출구조 분석

제주도 농가의 고정비적인 지출요인인 가계비는 농가소득의 감소에도 불구하고 소비의 패턴은 큰 변화없이 거의 일정한 것으로 나타났지만, 전

국에 비해 최근(2003~2004년)에는 5백여만원, 분석기간 평균으로는 2백5십만원 정도 높은 것으로 나타났다. 그렇지만, 제주도농가의 1인당 가계비는 2002년까지는 거의 같은 것으로 나타났지만, 2003년 이후 농가소득의 상승에 따라 지출액은 전

<표 2-8> 농가의 가계비와 농업소득의 가계비 충족도

(단위 : 백만원(2000년기준가격), %)

연 도	전체 가계비		1인당 가계비		농업소득의 가계비충족도	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	15.8	16.9	4.2	4.1	69.1	106.4
1994	15.9	17.6	4.3	4.3	77.4	93.3
1995	16.2	18.1	4.6	4.6	70.8	107.3
1996	17.7	19.4	5.1	5.1	63.6	98.5
1997	18.3	20.1	5.4	5.4	59.9	63.7
1998	17.7	19.3	5.4	5.1	54.5	68.9
1999	17.3	20.0	5.4	5.2	61.7	52.1
2000	18.0	20.9	5.8	5.8	60.5	56.8
2001	17.6	19.3	5.8	5.5	61.0	50.8
2002	16.1	19.0	5.4	5.6	63.1	63.0
2003	15.2	20.2	5.1	6.8	58.2	35.5
2004	15.8	20.9	5.5	7.3	65.5	54.9
평균	16.8	19.3	5.2	5.4	63.8	70.9
93~98평균	16.9	18.6	4.8	4.8	65.9	89.7
93~2004증감률	0.01	1.99	2.61	5.34	-0.47	-5.84

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

국평균에 비해 다소 증가되는 경향을 보여주고 있다.

제주도의 농업소득의 가계비 충족도는 1996년 이전에는 평균적으로 100%를 상회했지만, 그 이후 농업소득의 감소로 1999년 이후 평균적으로 50%수준으로 급격하게 하락하였다. 이는 전국 평균 60% 수준에도 못 미치는 낮은 수준이다. 즉 예전에는 농업소득은 가계비를 충당했고, 농외소득이나 이전수입은 재산증식이나 부채상환에 사용할 수 있을 정도로 여유가 있었으나, 최근에 들어오면서 모든 농가소득이 가계비로 지출되어 재산증식은 커녕 부채상환 여유자금도 없어 결과적으로는 부채가 계속 증가할 수밖에 없는 수입 및 지출구조를 보이고 있음을 알 수 있다.

농가부채의 구조와 증가원인 분석

1. 제주도 농가 부채와 지역내총생산의 변동추이

통계청의 '농가경제통계'에 따른 제주도의 호당 농가부채는 1997년까지는 1,300만원 이하 수준으로 전국과 거의 같은 수준을 보였지만, 1998년 이후 점차 증가하기 시작하여 1999년 2,570만원으로 증가하였고, 2004년 3,890만원으로 전국 2,300만원에 비해 약 60% 이상 높은 수준이다.

농가부채를 세부내역별로 보면, 생산성 부채는 감소(75%→72%)한 반면에 가계성 부채는 증가(20%→23%)했고, 차입금상환 및 이자는 5% 내외를 보여주고 있다.

생산성부채 구성요소의 변화를 살펴보면, 농산물가격의 지속적인 하락으로 농업자금의 비중은 감소하고 있는 반면에 겸업소득의 증대를 위한 겸업자금의 비중과 재산적 지출용도(가계성 부채는 아니지만 또한 생산성 부채도 아닌 재산적 증식을 위한 지출)는 계속 증가하고 있다.

제주도의 농가호당 부채(2004년 경상가격기준)는 4,523만원으로 전국평균의 2,689만원에 비해 68.2%가 많고, 가장 적은 지역인 충청남도 2,157만원의 2.1배 수준으로 높은 것으로 나타났다.

이러한 호당 농가부채에 농가호수를 곱해 지역

<표 3-1> 제주도 농가부채 규모와 요소별 비율의 변화

(단위 : 백만원(2000년기준가격), %)

연 도	전 국		제 주 도			
	농가부채 (백만원)	농가부채 (백만원)	농가부채 구성 요소 비율			기타
			생산성부채	가계성부채	차입금상환및이자	
1993	8.8	9.0 (6.9)	75.2	20.2	4.6	-
1994	9.4	9.7 (8.1)	75.1	19.7	5.2	-
1995	10.0	9.4 (8.6)	78.6	16.3	5.2	-
1996	12.2	12.1 (11.6)	72.4	16.1	11.5	-
1997	13.9	13.9 (13.0)	74.9	16.5	8.6	-
1998	18.3	20.1 (18.7)	78.8	15.9	5.3	-
1999	18.7	26.0 (25.7)	73.7	20.6	5.7	-
2000	20.2	29.3 (29.3)	70.5	23.6	5.9	-
2001	19.4	29.3 (30.8)	71.7	22.4	5.9	-
2002	18.0	29.4 (32.5)	71.9	24.3	3.8	-
2003	22.2	36.7 (44.0)	71.5	28.5	-	2.5
2004	23.1	38.9 (45.2)	70.0	30.0	-	5.7
평균	16.2	22.0	73.7	21.2	6.2	
93~98평균	12.1	12.4	75.8	17.5	6.7	
99~02평균	19.1	28.5	72.0	22.7	5.3	
93~2004증감률	9.13	5.02	-0.24	1.33	-	

*()안은 경상가격 기준 농가부채임.

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

별 부채총액을 추정했는데, 제주도의 총농가부채는 1조 6,449억원으로 계산되었고, 이는 주요 비교대상인 광역자치단체의 부채총액의 합의 5.1%로 농가수의 점유비 3.1%보다 높아, 1호당 농가부채가 타지역에 비해 많음을 알 수 있다.

이렇게 추정된 지역별 총농가부채를 지역내총생산(GRDP)과 비교해 보면, 제주도는 지역내총생산액 7조 495억원의 23.3%로 여타지역에서 가장 높은 전라남도의 14.9%에 비해서도 10%포인트 이상 높아 지역경제 활성화에 커다란 걸림돌로 작용할 가능성을 배제할 수 없는 상황이다. 또한 제주도의 농림어업부문 지역내총생산은 9,382억원

으로 제주도총부채의 1.75배에 달하고 있고, 이러한 비율은 강원도와 더불어 가장 높은 수준이다. 그렇지만, 타지역도 그 비율이 전부 100%를 상회하고 있어 정도의 차이가 있지만 부채문제는 특정한 지역적인 문제가 아니라 전국적으로 퍼져 있음을 간접적으로 확인할 수 있다.

한편 농협중앙회 제주지역본부의 對 농가의 상호금융 및 정책대출 금액을 중심으로 농가부채를 간접적으로 살펴보자. 물론 이 금액은 정책자금 및 상호금융을 융자해 간 농민(즉, 부채있는 농가)을 대상으로 하기 때문에 통계청 ‘농가경제조사’의 전체농가(부채유무 관계없음)의 평균 농가

<표 3-2> 주요 광역자치단체별 총농가부채 규모 추정(2004년 경상가격기준)

지 역	농가 부채 규모			제주도 점유 비율(%)		
	호당 농가부채(A) (천원)	농가수(B) (호)	부채총액(A*B) (억원)	호당 농가부채	농가수	부채총액
경 기 도	28,718	142,391	40,892	106.8	12.1	12.7
강 원 도	30,049	75,154	22,583	111.7	6.4	7.0
충청북도	25,527	83,890	21,414	94.9	7.1	6.7
충청남도	21,567	160,784	34,676	80.2	13.6	10.8
전라북도	23,829	117,762	28,061	88.6	10.0	8.7
전라남도	28,367	199,053	56,466	105.5	16.9	17.5
경상북도	24,477	212,705	52,064	91.0	18.1	16.2
경상남도	32,772	150,261	49,244	121.9	12.8	15.3
제 주 도	45,231	36,366	16,449	168.2	3.1	5.1
합 계	26,892	1,178,366	321,848	100.0	100.0	100.0

자료 : 통계청 homepage.

<표 3-3> 지역내 총생산과 총농가부채의 비교(2004년 경상가격 기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	부채총액 (A)	농림어업 지역내총생산 (B)	지역내총생산 (C)	비율(A/B)	비율(A/C)
경 기 도	40,892	28,818	1,569,312	141.9	2.6
강 원 도	22,583	12,857	216,272	175.7	10.4
충청북도	21,414	14,270	243,100	150.1	8.8
충청남도	34,676	32,593	427,423	106.4	8.1
전라북도	28,061	26,473	241,616	106.0	11.6
전라남도	56,466	39,848	379,410	141.7	14.9
경상북도	52,064	35,571	566,098	146.4	9.2
경상남도	49,244	29,325	523,671	167.9	9.4
제 주 도	16,449	9,382	70,495	175.3	23.3
합 계	321,848	229,136	4,237,396	140.5	7.6

자료 : 통계청 homepage.

부채에 비해 많을 것으로 추정된다. 그렇지만 이 금액은 새마을금고, 신협, 기타금융기관 및 사채의 차입분은 제외된 것이기 때문에 실제로 부채 있는 농가의 평균부채보다는 다소 과소평가될 가능성이 있다.

제주도 농협의 對 농가 총대출액을 보면, 2000년 1조 4,325억원이었던 것이 점차 증가해 2004년 말 1조 8,077원으로 증가하여 연평균 6%의 증가세를 보여주고 있다. 총대출액을 2004년 기준으로 세분해 보면, 중장기정책성 자금인 정책자금 대출액은 4,690억원으로 전체 대출액의 25.5%를 점유하고 있는데 반해 상호금융은 1조 3,387억원으로 전체의 74.5%를 차지하고 있다. 연도별로 이들 점유율의 변화 추이를 보면, 중장기정책자금 대출액은 절대자금규모측면에서 4천억 중반에서 5천억대 수준으로 큰 변화가 없지만, 상호금융의 규모는 9천억 수준에서 점차 증대해 1조 3천억원수준으로 대폭 확대되는 양상을 보여주고 있다. 이러한 결과는 부채상환이 원활하지 못하여 정책자금의 원금(?)과 이자를 갚기위해 다시 상호금융을 차입하는 악순환이 계속되었다는 농민들의 진술한 내용과 관련이 있을 것으로 판단된다.

농가 1호당 총대출액(부채있는 농가)은 2000년 3,662만원에서 연평균 7.9%로 증가해 2004년 4,971만원으로 거의 5천만원대에 근접한 것으로 나타났다. 그런데 이러한 부채규모는 본 연구에서 농가대상 설문조사결과의 부채있는 농가의 평균 부채액인 5,175만원과 큰 차이가 없는 것으로 나타났다. 이를 정책대출과 상호금융자금으로 구분하면, 2000년 이후 2004년까지 정책대출은 1,200

만원대 수준을 유지하고 있으나, 상호금융은 2000년 2,425만원에서 연평균 11%씩 증가하여 2004년 현재 3,681만원에 달하고 있다.

<표 3-5> 제주도 농가호당 상호금융 및 정책대출 변화 추이

(단위 : 만원, %)

구 분	정책대출	상호금융	대출금액
2000년	1,237	2,425	3,662
2001년	1,255	2,609	3,864
2002년	1,284	2,985	4,268
2003년	1,398	3,175	4,573
2004년	1,290	3,681	4,971
2005년 6월	1,248	3,647	4,895
연평균증가율('00~'04)	1.0	11.0	7.9

자료 : 농협중앙회 제주지역본부 내부자료.

2. 농가부채 상환능력 및 부실채권의 변화 추이

농가부채의 상환능력을 나타내는 지표도 부채의 증가에 따라 지속적으로 악화되고 있다. 부채의 장기상환능력을 나타내는 부채/자산의 비율(부채비율)은 1997년 이전에는 5.0%미만이었던 것이 1999년 이후 13% 수준으로 전국평균 보다 거의 유사하든가 오히려 높은 것으로 나타났다.

단기상환능력을 나타내는 부채/유통자산의 비율도 1997년 이전에는 거의 30%를 보이다가 그 이후에는 70% 이상을 상회하고 있고, 이는 전국평균에 비해 15%이상 높은 수준으로 나타났다.

이의 원인은 부채의 상환자금으로 사용할 수

<표 3-4> 제주도 농협의 대농가 상호금융 및 정책대출 변화 추이

(단위 : 억원)

구 분	대출금액			점유비율	
	정책대출	상호금융	계	정책대출	상호금융
2000년	4,838	9,487	14,325	0.338	0.662
2001년	5,104	10,610	15,714	0.325	0.675
2002년	4,859	11,297	16,156	0.301	0.699
2003년	5,299	12,031	17,330	0.306	0.694
2004년	4,690	13,387	18,077	0.259	0.741
2005년 6월	4,538	13,262	17,800	0.255	0.745
연평균증가율(00-04)	-0.8	9.0	6.0		

자료 : 농협중앙회 제주지역본부 내부자료.

<표 3-6> 농가부채의 상환능력의 변화

연 도	장기상환능력 (부채/자산비율)		단기상환능력 (부채/유통자산)		농가경제잉여 (2000년기준, 백만원)	
	전국평균	제주도	전국평균	제주도	전국평균	제주도
1993	5.1	2.9	65.2	41.0	5.5	10.2
1994	5.6	3.2	50.9	30.4	7.7	8.4
1995	5.8	3.3	46.4	29.0	6.9	10.5
1996	6.9	4.2	55.4	31.9	5.4	10.1
1997	7.1	4.5	49.6	31.4	6.1	3.0
1998	8.8	7.2	73.7	58.9	3.8	6.9
1999	12.0	11.4	69.0	72.3	4.6	1.7
2000	12.6	12.2	69.1	80.6	4.4	2.6
2001	12.2	12.3	63.0	78.5	4.6	2.0
2002	11.7	12.8	53.6	70.2	5.2	6.8
2003	13.0	13.7	78.4	94.8	2.3	-1.1
2004	11.0	12.3	61.1	75.6	3.7	5.9
평균	9.3	8.3	61.3	57.9	5.0	5.6
93~98평균	6.1	3.6	53.5	32.7	6.3	8.5
93~2004증감률	7.22	13.96	-0.59	5.73	-3.59	-4.87

자료 : 통계청, 『농가경제통계』, 각년도.

있는 농가소득에서 세금과 가계지출비를 공제한 농가경제잉여가 1993~1998년 평균은 8백 5십만원이었지만, 감귤가격의 급락 등으로 인하여 부채가 급격하게 증가한 1999~2004년 평균은 300만원대로 급격하게 하락했고, 특히 2003년은 마이너스 1백 1십만원으로 적자가 생긴 것으로 나타

났다.

한편, 제주지역 특수채권(부실채권)의 변화추이를 2001년 1월을 100.0기준으로 살펴보면, 건수는 2001년 1월 100이었던 것이 8월 이후부터 증가하기 시작해 2001년 12월말에 180으로 증가했고, 2002년 12월 230, 2003년 303, 2004년 말 449로

<표 3-7> 제주지역 특수채권(부실채권) 변화추이

(단위 : 2001년 1월=100.0기준)

월별	2001년		2002년		2003년		2004년		2005년	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
1	100	100	180	265	229	340	302	426	447	591
2	100	100	182	277	229	339	301	424	446	590
3	99	99	232	279	229	338	299	422	446	586
4	98	98	232	277	227	335	299	420	445	585
5	98	98	235	283	227	338	298	419	504	635
6	98	97	245	297	249	358	378	503	516	652
7	97	97	252	310	253	365	379	512	514	648
8	136	184	255	315	257	376	381	516	523	664
9	136	189	213	323	262	385	388	532	-	-
10	173	251	213	326	262	391	440	572	-	-
11	181	270	231	343	302	424	447	586	-	-
12	180	265	230	343	303	428	449	592	-	-

자료 : 제주도 A_지역농협 내부자료.

거의 1년 사이에 100%씩 증가하는 형태를 보여주고 있다. 금액은 이보다 더 급격한 증가폭을 보여주고 있는데, 2001년 1월 100이었던 것이 2001년 12월 265, 2002년 말 343, 2003년 말 428, 2004년 말 592로 1년 사이에 150%씩 증가하는 양태를 보여주고 있다. 다시 말하면 IMF금융위기와 전반적인 품질하락으로 감귤가격이 폭락해서 그 여파가 본격적인 영향을 미치는 시점으로 추정되는 2001년 이후 부실채권은 지속적으로 증가하고 있어 농가경제의 어려운 현실을 간접적으로 나타내주고 있다.

3. 농가부채와 주요변수간의 상관분석

농가의 주요변수들간의 상관관계 분석 결과에 따르면, 농가부채와 가장 밀접한 관계를 보였던 것은 과수 조수입이 -0.913으로 가장 높고, 농업소득과 농업소득율이 -0.87 수준을 보이고 있다. 농가소득은 농업조수입이 0.895로서 가장 높고, 다음으로 농업소득 0.866, 농업소득율 0.773으로 나타났다. 농업소득은 농업소득율이 0.966으로 가장 높고, 다음으로 농업조수입과 과수조수입이 0.92수준을 보여주고 있다.

따라서 농가부채를 줄여나가기 위해서는 가장 우선적으로 해야 될 부문은 첫째, 과수조수입증대, 다음으로 농업소득 제고, 농업소득율 제고, 그리고 농업경영비의 절감 등이 중요한 요인으로 나타났다. 둘째, 농가소득을 증대시키기 위해서는 농업소득뿐만 아니라 농외소득을 증대시키는 전략도 요구된다. 즉 1·3차 산업의 연계를 통한 그린투어리즘의 활성화로 겸업소득의 향상과 국제자유도시의 진전에 따른 고용기회의 증가로 근

로소득의 증가를 통해 사업이외소득 증가가 기대된다.

고찰 및 결과

농가부채의 각종 소득, 지출구조, 상관분석 결과의 요약과 시사점은 다음과 같이 정리할 수 있다.

농가부채는 농가경영 결과 나타난 종합 성적표 중의 하나이다. 절대적인 크기가 문제가 아니라 향후 이 부채규모를 줄일 가능성이 있느냐 아니면 더 늘어날 가능성이 있는지에 대한 진단과 함께 왜 이런 결과가 나타나게 되었는지에 대한 종합적인 분석이 필요하다. 따라서 이런 종합적인 분석없이 현상적으로 나타난 결과만을 가지고 농가의 구성원의 성향이 어떠하다고 말하는 것은 상당한 오류를 내포할 가능성이 존재한다. 단적으로 얘기하면, 농가부채가 증대하는 원인은 농가 구성원의 소비성향이 다소 높기 때문일 것이라고 단정하는 것은 심각한 오류를 야기시킬 수 있을 가능성이 높다는 것을 의미한다.

지금까지의 여러 가지의 분석결과에 따르면, 농가부채의 증가요인은 전적으로 지출요인의 문제라기보다는 수입요인에 기인하고 있다고 판단된다. 왜냐하면, 주요 지출요인인 농업경영비나 고정비적 성격인 가계비의 지출은 큰 변화없이 일정한 것으로 나타났다. 지출규모는 전국평균에 비해 다소 높은 것으로 나타났으나 1인당 가계지출비는 전국평균과 거의 같은 것으로 나타났기 때문이다. 그렇지만, 수입요인의 핵심인 농업조수입은 1999년 이후 채소류와 감귤가격의 폭락으로 인해 농업소득이

<표 3-8> 농가의 주요소득 변수간의 상관관계 분석

	농가부채	농가소득	농업소득	농업조수입	과수조수입	농업소득율	농업경영비
농가부채	1						
농가소득	-0.604	1.000					
농업소득	-0.875	0.866	1.000				
농업조수입	-0.802	0.895	0.926	1.000			
과수조수입	-0.913	0.737	0.923	0.890	1.000		
농업소득율	-0.866	0.773	0.966	0.801	0.874	1.000	
농업경영비	0.682	-0.503	-0.763	-0.462	-0.645	-0.897	1

대폭 감소했으나 이의 보완적인 농외소득은 이에 비례해 늘어나지 않음으로써 결과적으로는 농가소득이 감소하는 결과를 초래했다. 따라서 부채상환 자금으로 사용할 수 있는 자금인 농가경제잉여(농가소득-세세금-가계비)가 1999년~2001년까지 거의 2백만원 정도로 1996년 이전의 1천만원에 비하면 거의 8백만원이 감소한 것이고, 전국평균의 5백만원 수준에 비해서도 떨어지는 수준이다. 따라서 1993년부터 1998년까지 농업구조개선자금을 대폭 융자해 시설확대를 기했던 제주도의 농가는 상환 잉여자금이 거의 없는 상황에서는 부채가 증가할 수밖에 없는 현상을 초래했다고 판단된다.

따라서 농가부채를 줄여나가기 위해서는 가장 우선적으로 해결해야 될 부문은 첫째, 과수조수입 증대, 다음으로 농업소득 제고, 농업소득을 제고, 그리고 농업경영비의 절감 등의 중요한 요인으로 나타났다. 둘째, 농가소득을 증대시키기 위해서는 농업소득뿐만 아니라 농외소득을 증대시키는 전략도 요구된다.

결과적으로 감귤산업의 회생, 그리고 채소류 조수입의 적정가격 수취, 신제품 화훼와 같은 새로운 소득작목의 개발도 병행되어 농업소득의 증대가 말로 농가의 부채문제 해결의 제1의 과제임을 알 수 있다. 또한 경제가 성장함에 따라 농가소득 중에 농업소득의 비중은 감소하기 때문에 농외소득을 증대시킬 수 있는 전략이 요구된다. 1·3차 산업의 연계를 통한 그린투어리즘의 활성화로 겸업소득의 향상과 국제자유도시의 진전에 따른 고용기회의 증가로 인한 근로소득의 증가를 통해 사업이외소득 증가가 요구되고 있다.

참고문헌

1. Jerome M. Stam, Bruce L. Dixon, "Farmer Bankruptcies and Farm Exits in the United States, 1899-2002", USDA, 2004.3
2. USDA Farm Service Agency, "Agricultural Mediation Program", 2002. 4.
3. 김두년 · 이연두, 「미국의 농가 파산법」, CEO FOCUS(제49호), 농협중앙회 조사부
4. 농협중앙회 제주지역본부 내부자료.
5. 농협조사월보, 「미국의 농가파산법과 농업」, 2004년 9월-11호, 농협중앙회 조사부.
6. 박성재외 2인, 「농업부문 워크아웃 도입방향」, 한국농촌경제연구원, 2003. 12.
7. 박성재, "농가부채 문제와 지역의 역할", 한국농촌경제연구원, 2002.3.
8. 박성재 · 황의식, 「농가부채문제 진단과 중장기 대응방향」, 한국농촌경제연구원 7월 정책토론회 자료, 2003.7.
9. 신기엽, 「미국의 농업불황과 긴급 농가지원대책」, CEO FOCUS(제38호), 농협중앙회
10. 제주도 A_지역농협 내부자료.
11. 통계청, 「농가경제통계」, 각년도.
12. 통계청, 「지역내총생산 및 지출」, 각년도.
13. 통계청 homepage.
14. 한국금융연구원, 「농업정책자금 조달 및 운용 방안 개선」, 2004. 9.