

# 한국의 가계모형 설정에 관한 연구

성영애 (인천대학교 소비자아동학과 교수)

주소현 (이화여자대학교 소비자학과 교수)

차경욱 (성신여자대학교 생활문화소비자학과 교수)

최현자 (서울대학교 소비자학과 교수)

## <연구의 개요>

### I. 서론

□ 가계 재무상태 평가를 위한 벤치마크 자료의 제공을 위해 가계모형개발 및 소비함수 추정

- 재무설계의 가장 기본이 되는 것은 가계의 현재 경제 상태를 파악하는 것으로 본 연구는 재무설계 현장에서 고객의 가계경제 상태를 비교하는 자료를 제공하고 가계의 소비수준을 추정할 수 있는 모형을 개발하고자 수행됨.
- 가계모형이란 개별 가계의 특성을 반영하는 소득/소비, 자산/부채수준 및 구조를 말하는 것으로 각 고객이 자신의 자산상태와 자신이 속한 코호트의 자산상태를 비교할 수 있는 벤치마크 자료를 제공하고,
- 재무설계 전문가가 불확실한 지출자료를 보완할 수 있는 소비함수를 제시하여 재무설계의 수행 및 목표달성에 효과적으로 활용될 수 있는 자료를 제공하는 것이 연구의 목적임.

□ 본 연구는 다음과 같은 기대효과를 지님. 즉,

- 본 연구의 결과는 재무설계과정에서 개별 가계가 자신들의 재무상태를 코호트 가계의 재무상태와 비교하여 스스로의 위치를 파악하고 점검하는 데 활용할 수 있으며,
- 재무설계시장에서 활동하는 재무설계사들이 고객상담시 니즈 환기, 재무상태의 평가, 필요자금의 산정, 행동계획의 수립 등에 유용한 벤치마크 및 추정자료로 활용될 수 있을 것으로 사료됨.

### II. 연구방법

#### 2.1 분석자료

- 본 연구에서는 2010년 가계동향조사(표본수: 8,700가구)와 2011년 가계금융조사

(표본수: 10,517)의 원자료를 기초로 분류체계를 재조정하여 소득지출상태표와 자산부채상태표 작성에 사용하였음.

- 분류체계를 재조정 한 이유는 첫째, 가계구성원들이 그들의 재무상태를 보다 쉽게 이해하고 파악할 수 있도록 돕고 둘째, 재무설계과정에서 재무상태 평가, 대안 수립 등의 판단기준으로 활용하기 쉽도록 하며 셋째, 개인과 가계 차원에서 보다 현실적이고 친숙한 형태로 제시하기 위해서임.

- 본 분석에 활용한 가계는 소득분포에서 나타나는 평균과 중위값의 간극을 줄이고 표본의 대표성을 확보하고자 소득 2, 3, 4분위에 속하는 가계(중간소득계층)만을 분석대상으로 선정하였으며 가중치를 적용하여 분석함.

## 2.2 분석방법

### 한국가계의 구성과 특성 파악

- 한국가계의 평균적인 재무상태가 어떠한지에 대한 기술적 분석을 위해 재무설계의 기본단위가 되는 가구의 수와 구성, 유형 등을 파악하고 생애주기에 영향을 미치는 요인인 결혼연령, 자녀수, 취업연령 및 취업기간, 퇴직시기 등의 변화를 살펴보았음.

### 가계모형의 개발

- 소득지출상태표를 제시하여 비목별 소득, 지출의 평균적인 수준을 제시하고, 소득 유형별 구성비, 소비지출비목 간 구성비에 대한 정보를 제공함
- 자산부채상태표를 제시하여 평균적인 관점에서 자산유형별 규모와 구성비, 부채유형별 보유수준 및 구성비, 순자산보유수준에 대한 정보를 제공함
- 최현자 등(2003)에서 선정한 대표적인 재무비율의 평균값을 제시하여 재무상태 평가의 벤치마크를 제공함

### 가계모형을 통한 한국가계의 재무상태 분석

- 전체 가계의 평균적인 소득지출상태, 자산부채상태 및 재무비율을 분석하여 평균적인 한국가계의 재무상태를 검토함
- 각 가계가 가지고 있는 고유하고 다양한 특성 중에서 소비지출 및 자산형성에 유의한 관련성을 보이는 변수로 추정되어 온 소득, 연령, 가구주의 근로형태, 가구원수, 자가보유 여부에 따라 가계의 평균적인 소득지출상태, 자산부채상태 및 재무비율을 분석함

□ 가계특성을 반영한 가계모형의 제시

- 소득(소득 2, 3, 4분위), 연령 (20대 ~ 60대), 가구주의 근로형태(임금근로자, 자영업, 비취업), 가구원수 (1명 ~ 4명이상), 자가보유 여부에 따라 가계의 유형을 360개로 구분함
- 360개 유형별로 소득지출상태표, 자산부채상태표 및 재무비율표를 각각 제시하여, 각 유형에 속한 가계에 벤치마크 자료를 제공함
- 360개의 가계유형 중 가장 높은 비중을 차지하는 집단, 연령대별로 대표가 될 만한 가계특성을 가진 집단을 추출하여 소득지출상태, 자산부채상태 및 재무비율을 분석함

□ 지출함수의 추정

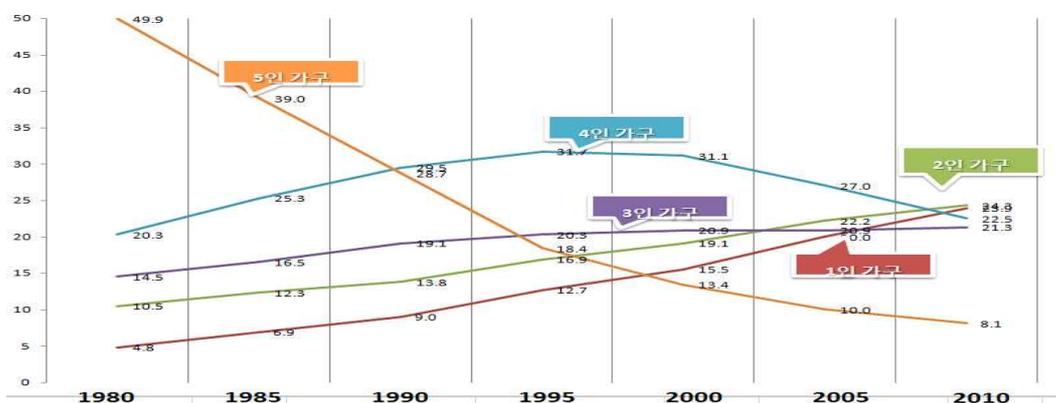
- 가계의 지출수준을 추정하는 모형을 개발함
- 지출 비목별로 지출함수를 추정하여, 각 가계의 벤치마크와 병행하여 사용할 수 있도록 제공함

### III. 결과

#### 3.1 한국가계의 구성과 특성변화

□ 한국가계의 구성과 특성변화 및 생애주기 사건의 경험연령

- 다음 (그림1) 및 (표1과) 같이 나타남.



<그림 1> 가구원수별 가구유형의 변화

<표 1> 생애주기사건의 평균경험연령

생애주기사건	구분	2010년	2005년
취업연령*(세)	남자	28.7 (2008)	26.6 (2003)
	여자	25.6 (2008)	23.8 (2003)
초혼연령**(세)	남자	31.8	30.9
	여자	28.9	27.7
모의 출산연령**(세)	평균	31.3	30.2
	첫째 자녀	30.1	29.8
	둘째 자녀	32.0	31.0
	셋째 자녀	34.3	33.5
	넷째 자녀	34.0	33.3
	다섯째 자녀이상	35.8	35.4
(합계출산률**)		(1.23명)	(1.08명)
최초주택마련에 걸리는 기간***(년)		9.0	7.9 (2006)
은퇴연령(세)		61.4 (2011)****	60.1*****
기대수명***** (세)	전체	80.8	78.6
	남자 여자	77.2 84.1	75.1 81.9

자료 : \* 인쿠르트(2009), 대출취업자 37,000여명 조사      \*\* 통계청 인구동향조사(2010)  
 \*\*\* 국토해양부 2010년도 주거실태조사, 수도권 거주자 대상      \*\*\*\* 가계금융조사(2011)  
 \*\*\*\*\* 국민노후보장패널(2005)      \*\*\*\*\* 통계청, 2010년 생명표

- 생애주기사건의 평균경험연령이 점차 늦춰지고 있어 결혼 후 첫 주택구입까지 평균적으로 10년이 걸리며 또한 남편 사망 후 여성배우자가 홀로 지내는 기간도 평균 10년이 되는 것으로 나타남.

- 즉 학업을 마치고 28.7세에(5년 전에는 26.6세) 취업을 하여(여성은 25.6세, 5년 전에는 23.8세) 31.8세(5년 전에는 30.9세)에 28.9세(5년 전에는 27.7세)의 여성과 결혼을 하여 가정을 형성함.

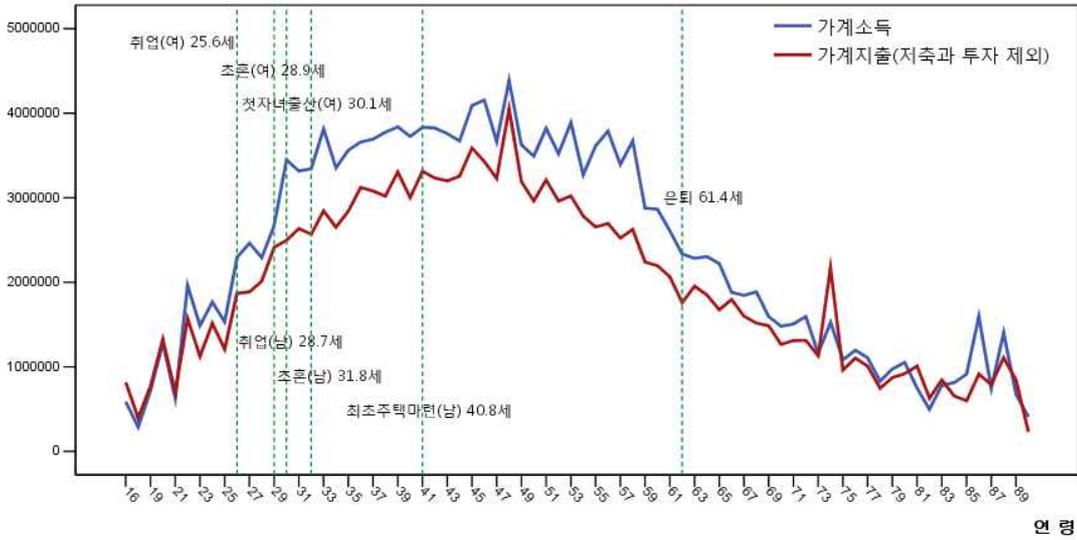
- 남편이 33세 아내가 30.1세(5년 전에는 29.8세)에 첫 자녀를 낳고, 40.8세(5년 전에는 38.8세)에 내집을 마련함.

- 가구주는 61.4세(5년 전에는 60.1세)에 은퇴를 해서 배우자와 15.8년(5년 전에는 15년)을 같이 살다가 77.2세(5년 전에는 75.1세)에 사망을 함.

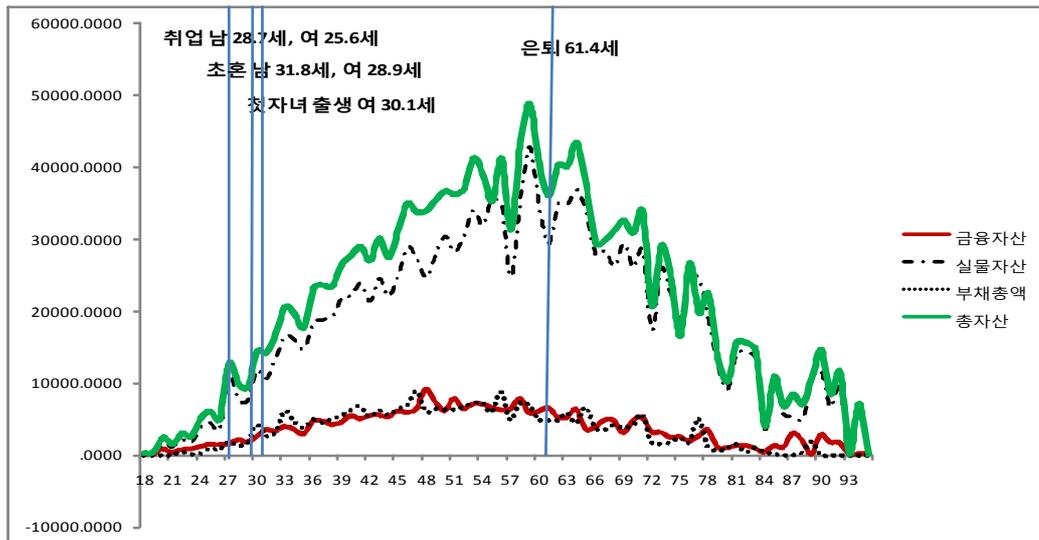
- 여성배우자는 가구주 사망 후 9.8년(5년 전에는 10년)을 홀로 살다가 84.1세(5년 전에는 81.9세)에 세상을 떠남.

□ 생애주기사건의 평균경험 연령에 따른 재무상태의 변화패턴을 보면 자산의 변화가 소득지출흐름의 변화에 후행하는 모습을 보임.

<그림 2> 생애주기 주요 평균 경험 연령에 따른 소득지출상태의 변화



- 소득과 지출의 변화는 비슷한 양상으로 50대 초까지 지속적으로 증가하는 추세를 보이고 50세 중반 이후 급감하며 특히 은퇴 이후 감소폭이 크게 나타남.
- 소득이 급감하는 시기는 자녀의 결혼기와 맞물려 있어 자녀의 결혼비용으로 인해 자산의 상당한 부분을 소진할 가능성이 있을 것으로 예상됨.
- 소득이 가장 많은 시기는 40대 후반으로 이 수준을 50대 중반까지 유지.



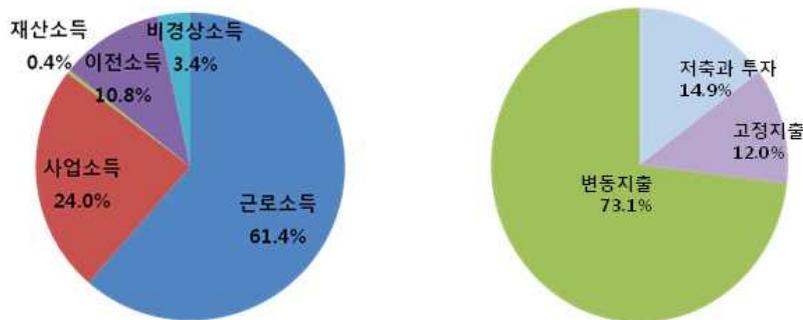
<그림 3> 생애주기 주요 평균 경험 연령에 따른 자산부채상태의 변화

- 자산은 연령이 증가하면서 지속적으로 늘어나 50대 후반에 극대화되나 이후 은퇴와 더불어 급속히 줄어드는 양상을 보임.
- 연령대가 높아짐에 따라 금융자산의 증가율 보다는 실물자산의 증가가 두드러지는 특징을 보임.
- 연령에 따른 자산의 증가는 주로 실물자산의 증가에 기인함.

### 3.2 한국가계의 재무상태

#### □ 한국가계의 평균 재무상태

- 우리나라 가계의 평균 소득-지출상태
  - 평균월소득수준은 월 288만 6천원이며 가계소득의 96.6%인 278.8만원은 경상소득이고 소득의 3.4%인 9.8만원정도가 비경상소득으로 발생. 가계소득 중 61.4%(177만천원)을 근로소득으로, 24%(69만3천원)는 사업소득으로 별며 이전소득은 31만 원정도이고 재산소득의 규모는 아주 미미하여 1만원을 약간 넘는 정도임.
  - 우리나라 가계는 평균적으로 월 소득의 14.9%인 42만 8천원을 저축(투자)하며 고정지출에 12%인 34만6천원을 그리고 변동지출에 73.1%인 210만2천원을 사용하고 있음.
  - 월저축(투자)액의 55.9%인 23만9천원은 저축성보험료로 적금 등에 40.1%인 17만 2천원을 그리고 펀드나 주식에 3.4%인 만4천원을 투자하고 있음.



<그림 2> 우리나라 가계의 소득지출상태

- 변동지출 중 식비에 28만원, 교육 및 보육비에 25만원, 교통비 22만4천원을 지출하고 있음.

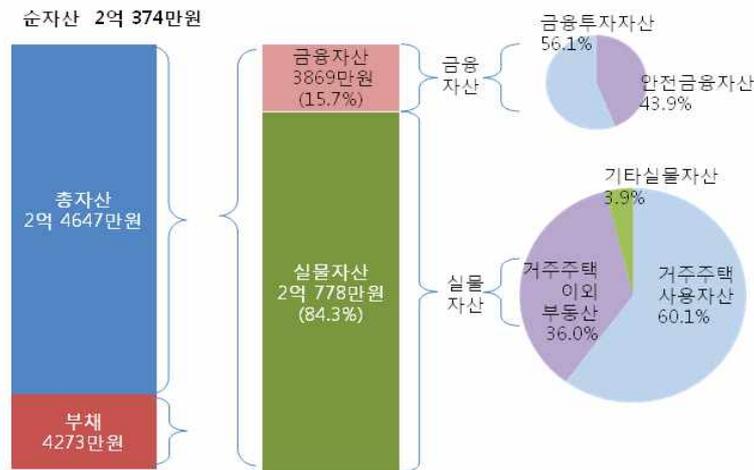


<그림 3> 우리나라 가계의 지출 구조

- 우리나라 가계의 평균 저축률은 14.9%며 저축의 절반 이상을 저축성 보험에 편중되어 있어 저축 및 투자안의 다양화 및 투자상품의 적극적인 활용이 필요함.
- 식비나 교육비 못지않게 교통비에 대한 지출이 큼. 그동안 교육비에 가려 간과되어 왔던 교통비지출에 대한 추가적인 관심이 필요함.

- 우리나라 가계의 평균 자산-부채상태

- 평균 금융자산보유액은 3,869만원으로 총자산의 15.7%를 차지하고 있음. 금융자산의 56.1%는 펀드, 주식, 채권, 저축성보험 등의 금융투자자산으로 보유하고 있으며 (2,169만원)이며 그중 저축성보험의 비중이 32.8%로 가장 큼(1,269만원). 자유저축, 적금 및 예금 등의 안전금융자산은 금융자산의 43.9%인 1,700만원을 보유하고 있음.



<그림 4> 우리나라 가계의 평균자산부채상태

- 우리나라 가계의 평균 부채보유액은 4,273만원으로 유형별로 보면 담보대출의 비중이 54.6%, 돌려주어야 할 임대보증금이 29.9%, 신용대출이 12.6%를 차지하고 있음. 목적별로 보면 주택마련이 목적인 부채가 22.3%를 차지하고 있으며 임대보증금이 29.9%, 기타 목적이 47.9%임.

- 우리나라 가계의 자산구성을 보면 실물자산은 주로 거주주택에, 금융자산은 주로 저축성 보험에 집중되어 있음. 저축성 보험 중심의 금융자산이라는 자산구성의 새로운 특징이 나타나고 있음.

- 우리나라 가계의 평균 재무비율

- 가계수지지표는 83.6%로 가계소득의 83.6%를 고정지출과 변동지출로 지출하고 있음.

- 실업과 같은 사태에 직면하여 안전금융자산으로 몇 개월의 생활을 유지할 수 있는지를 살펴보는 비상자금지표의 값은 7.7배로 나타나, 평균적으로 안전금융자산으로 7.7개월의 생활이 유지될 수 있음을 보여줌.

- 보험을 통하여 장기적인 위험에 대비하고 있는 정도를 나타내는 위험대비지표는 10.1%로 가계소득의 10.1%를 보험료로 지출하고 있는 것으로 나타남.

- 부채부담지표는 각각 단기, 중기, 장기로 나누어 측정하였는데 단기부채부담은 월평균가계소득대비 월평균부채상환액으로 현금흐름상의 문제가 발생하였을 때 가계부채로 인한 가계의 위험노출정도를 파악해주게 하여주는 지표로서 3.3%로 나타남. 중기부채부담지표는 금융자산대비 총부채로서 금융자산으로 부채를 상환할 수 있는가를 파악해주는 지표로 1.10배임. 장기부채부담지표는 총자산에 대비하여 총부채액으로 총자산을 매각하여 부채를 청산할 수 있는지를 알려주며 17.3%로 나타남.

- 투자성향지표는 총자산에서 금융투자자산과 거주주택이외의 부동산자산이 차지하는 비율로 가계의 성장성을 보여주는 지표로서 39.2%임.

- 재무비율을 통해 우리나라 가계의 평균적인 재무상태를 평가하면 실직이나 질병, 상해 등에 위험에 대한 대비가 비교적 잘 되어 있으며 장단기 부채부담도 적정한 것으로 나타남. 현재 상태에서는 중간소득계층 가계의 부채 상환능력에 문제가 없으나 소득이 저하되는 시점으로 생애주기가 진행될 경우 부채상환을 위해 재무구조의 유연성을 강화하는 노력이 강구되어야 함. 현재 논의되고 있는 가계부실화에 대한 우려는 일부 계층(저소득계층)에 국한된 문제일 수 있음을 시사함.

□ 우리나라 중간소득계층에서 가장 많은 가계형태의 재무상태

- 중간소득계층에서 가장 많은 가계 유형(360유형)은 가구주 연령 40대, 소득 4분위, 가

구주 임금근로자, 가구원 수 4명 이상, 자가 보유 가계로 약 43만여 가계이며 중간소득 계층 가계의 4.5%를 차지함.

- 소득지출상태

▫ 가계의 월평균소득은 약 406만원이고 월평균 58.6만원을 저축과 투자를 위해 쓰고 있으며 생활비로 지출하는 금액, 즉 고정지출과 변동지출의 합은 약 356만원임.

▫ 저축과 투자는 주로 저축성보험으로(월 34.4만원, 58.7%)하며, 그 다음으로 저축 및 적금 불입액이 21.6만원(37.0%)으로 나타남. 저축과 투자액의 96% 가량을 안전성 높은 금융상품에 맡기고 있음.

▫ 고정지출은 전체 가계지출의 약 16.5%인 68.3만원임. 대출이자와 부채상환에 고정지출의 34.5%인 23.6만원을 사용.

▫ 월평균 변동지출액은 287.4만원으로 전체 가계지출의 69.4%에 해당함. 이 중 소비지출이 93.8%인 269.7만원이고, 이전지출이 6.2%인 17.7만원임.

▫ 소비지출 비목 중에서는 교육 및 보육비가 60.1만원으로 현저하게 높은 비중(20.9%)을 차지하였고, 그 다음으로 식비가 37.1만원(12.9%), 교통비가 26.3만원(9.2%)임.

- 자산부채상태

▫ 우리나라 대표 가계의 평균 총자산은 2억 9,820만원으로 전국가계 평균보다 약 5,000만원 정도 높은 수준임. 가계자산의 구성은 실물자산:금융자산 비중이 84:16으로 전국가계와 동일한 수준이며 실물자산이 약 2억 5180만원, 금융자산이 약 4,680만원으로 나타남.

▫ 금융자산에서는 금융투자자산이 65%로 안전금융자산보다 많은 비중을 차지하였으며 전국가계와 비교할 때에도 금융투자자산이 높게 나타남.

▫ 부동산자산에서는 거주주택사용자산이 80%이상으로 전국가계 평균보다 실물자산에서 거주주택이 차지하는 비중이 높게 나타남.

▫ 대표가계의 부채는 약 4,644만원으로 총 자산의 약 16%로 금융자산의 수준과 비슷한 정도임. 부채의 대부분은 담보대출로 주택마련을 위한 부채가 전체 부채의 50% 이상을 차지함.

▫ 금융투자자산이 많은 편이지만 전체 자산에서 투자자산이 차지하는 비중이 크지 않기 때문에 투자성향지표는 전체가계 평균보다 낮게 나타남. 이는 대표가계의 부가 거주주택에 편중되어 있기 때문임.

- 우리나라 중간소득계층의 대표 가계의 자산구성의 특징은 부의 거주주택 쏠림현상의 심화임. 이들 세대는 주로 2차 베이비부머 세대로 1차 베이비부머와는 달리 부동산가격의 하락 가능성에 적극적으로 대비해야 하는 세대임. 따라서 자기주택자산의 비중을 낮추어가는 재무관리 전략이 요구되는 세대임.

### 3.3 가계특성에 따른 한국가계의 재무상태

□ 가계의 소비지출 및 자산형성에 유의한 관련성을 보이는 변수에 따라 소비지출상태, 자산부채상태, 재무비율을 살펴보아 연령별, 소득분위별, 근로형태, 자가유형별 특이점을 살펴보았음.

#### □ 가구주 연령에 따른 가계재무상태

- 연령대가 증가함에 따라 근로소득이 차지하는 비중이 감소함. 가구주가 40대 이상인 가계는 30대 이하인 가계 보다 사업소득의 비중이 현저히 높게 나타남. 40대 가계의 경우, 가계소득과 가계지출이 가장 높은 반면, 저축과 투자액은 상대적으로 낮게 나타남. 소비지출액은 다른 연령대 보다 유의하게 많았으며, 특히 교육 및 보육비가 높은 비중을 차지함. 가계지출 대비 저축과 투자액 규모가 가장 큰 집단은 20대로, 저축과 적금, 펀드와 증권투자액이 다른 집단 보다 높은 반면 저축성보험료의 비중은 낮게 나타남.
- 연령대가 높아짐에 따라 금융자산의 증가율 보다는 실물자산의 증가가 두드러지는 특징을 보여 현재 우리나라 가계 자산 구성이 실물자산 위주임을 다시 한번 확인할 수 있음. 자산의 규모는 30~40대 집단에서 급격히 증가하여 57~60세 집단에서 정점을 이루고 점차 감소하다가 70대 이후에는 급격하게 감소함.

#### □ 소득분위에 따른 가계재무상태

- 소득분위에 따라 소득지출상태를 보면, 2분위 가계의 저축과 투자액은 4분위 가계의 저축과 투자액의 3분의 1 수준임. 소득이 증가할수록 가계지출에서 고정지출이 차지하는 비중이 증가하고, 소비지출이 차지하는 비중은 감소함.
- 소득분위에 따른 자산부채상태상의 특징은 소득이 높을수록 투자자산의 비중이 커지며 부채 중에서 담보대출의 비중이 높음. 반면 소득이 낮을수록 안전 금융자산의 비중이 높고 가계자산에서 주거가 차지하는 비중이 낮음.

#### □ 가구주 근로형태에 따른 가계재무상태

- 가구주 근로형태에 따라 가계소득지출 구조를 살펴보면, 임금근로자와 자영업자 가계 간에 소득규모는 거의 차이가 없었으나 자영업 가계의 지출액이 유의하게 높음. 자영업가계의 경우, 저축과 투자에서는 임금근로자 가계와 유사한 패턴을 보였으

나, 소비지출액이 더 많았음. 고정지출을 살펴보면, 임금근로자 가계는 부동산부채상환액, 세금이 높은 비중을 차지했고, 자영업자 가계는 보장성보험료가 상대적으로 높았음. 비취업가계의 경우, 부동산부채상환액이 고정지출의 33% 가량을 차지하는 것으로 나타남.

- 가구주의 근로형태에 따른 자산부채상태상의 특징은 자영업의 경우 실물자산의 비중이 가장 높고 임금근로자가 가장 낮으며 비취업의 경우에는 금융자산 중에서 안전금융자산의 비중이 높음. 특히 자영업의 경우 주거 이외의 부동산 자산비중 및 규모가 가장 크며 부채 규모 또한 크게 나타남.

#### □ 자가보유여부에 따른 가계재무상태

- 자가보유여부에 따른 소득지출상태를 살펴보면 자가를 보유한 가계의 소득, 지출규모가 자가를 보유하지 않은 가계보다 전반적으로 높았으며, 특히 부동산대출상환액, 대출이자, 세금 등의 고정지출액이 현저하게 높음.
- 자가보유 여부에 따른 특징은 자산규모의 차이가 두드러진다는 점이며 자가를 보유하지 않은 가계의 금융자산 비중이 크게 나타남.

## IV. 지출함수 추정 결과

#### □ 지출함수의 추정 및 활용 예시

- 지출(고정지출+변동지출)의 추정함수는 소득, 연령대, 가구주 근로 형태, 가구원수 및 자가보유 여부에 의하여 도출되었으며 아래와 같이 나타남.

$$Y (\text{고정지출}+\text{변동지출}) = 45886.209 + 0.631152414*\text{소득} + 211476.5353*20\text{대} + 139484.5426*30\text{대} + 262834.6076*40\text{대} + 100352.9868*50\text{대} - 99122.787*\text{임금근로자} + 121207.359*\text{기타} + 246128.6888*\text{가구원 2명} + 328733.1609*\text{가구원 3명} + 537252.9842*\text{가구원4명이상} + 196886.8094*\text{자가}$$

▫ 지출 함수에서 60대, 비취업, 가구원수 1명 및 비자가가구는 기준으로 생략된 범주에 해당됨.

- 다른 조건이 동일할 때, 월평균 소득이 1만원 늘어나면 가계지출은 6천 3백원 늘어난다.
- 60대 가계에 비해 20대 가계는 한달에 21만원을, 30대 가계는 14만원을, 40대 가계는 26만원을 그리고 50대 가계는 10여 만원을 더 지출함.

- 규모의 경제가 나타나 1인 가계에 비해 2인 가계는 24만 6천원을, 3인 가계는 32만 9천원을 그리고 4인 이상 가계는 53만 7천원을 더 지출함.
- 자영업자 가계에 비해 임금근로자 가계의 지출수준이 월평균 9만 9천원 더 낮음.
- 자가를 보유하며 가계 지출이 월평균 19만 7천원 늘어남.

- <표 2>의 예시와 같이 각 가계유형의 소득과 관련 정보를 입력하여 월평균 지출 금액을 추정할 수 있음. 예를 들어 20대의 임금근로자, 2인 가구로 자가를 보유하지 않은 경우 소득에 가계의 소득 (예시에서는 20대 평균 소득인 2,556,209원을 입력)을 대입하고 가구주 연령에서 20대에는 1, 다른 연령에는 0을 대입, 임금근로자에는 1, 자영업자에는 0을 대입하고, 가구원 수도도 해당 가구원수에는 1, 다른 가구원수에 0을 대입, 자가를 보유하지 않았으므로 자가에는 0을 대입하여 결과 (지출 2,017,726원)를 도출함.

<표 2> 지출 함수의 활용 예시

	b	20대 임금근로자, 2인 가구, 비자가	30대 임금근로자, 3인 가구, 자가	50대, 임금근로자, 1인 가구, 자가
(상수)	45886.209			
소득	0.631152414	2,556,209	3,036,818	5,484,301
가구주20대	211476.5353	1	0	0
가구주30대	139484.5426	0	1	0
가구주40대	262834.6076	0	0	0
가구주50대	100352.9868	0	0	1
임금근로자	-99122.787	1	1	1
자영업자	121207.359	0	0	0
가구원2명	246128.6888	1	0	0
가구원3명	328733.1609	0	1	1
가구원4명이상	537252.9842	0	0	0
자가	196886.8094	0	1	1
<b>Y (고정+변동지출)</b>		<b>2,017,726</b>	<b>2,528,563</b>	<b>4,034,501</b>

- 지출함수 중에서 변동지출에 관한 추정함수는 아래와 같음. 가계의 변동지출은 정확한 정보수집이 어려운 항목의 하나로 전체가계의 평균적인 데이터를 이용한 함수로 변동지출의 추정값을 사용할 수 있을 것임.

$$Y (\text{변동지출}) = 375170.9052 + 0.4854 * \text{소득} + 124515.8931 * 20\text{대} + 32105.4575 * 30\text{대} + 178423.3628 * 40\text{대} + 66431.4118 * 50\text{대} + -183128.1367 * \text{임금근로자} + -52980.9169 * \text{자영업자} + 212904.88808 * \text{가구원 2명} + 339922.7995 * \text{가구원 3명} + 526106.4547 * \text{가구원 4명 이상} + 41747.0494 * \text{자가}$$

- 변동지출의 추정함수는 아래와 같으며 <표 3>에 제시된 예시를 보면 30대, 임금근로

자, 3인가구, 자가를 보유한 경우 변동지출은 약 2,079,870원으로 추정됨

<표 3> 변동지출 함수의 활용 예시

	B	20대 임금근로자, 2인 가구, 비자가	30대 임금근로자, 3인가구, 자가	40대, 임금근로자, 4인이상 가구, 자가
(상수)	375170.9052			
소득	0.4854	2,556,209	3,036,818	3,040,814
가구주20대	124515.8931	1	0	0
가구주30대	32105.4575	0	1	0
가구주40대	178423.3628	0	0	1
가구주50대	66431.4118	0	0	0
임금근로자	-183128.1367	1	1	1
자영업자	-52980.9169	0	0	0
가구원2명	212904.8880	0	0	0
가구원3명	339922.7995	0	1	0
가구원4명이상	526106.4547	0	0	1
자가	41747.0494	0	1	1
<b>Y(변동지출)</b>		<b>1,557,326</b>	<b>2,079,870</b>	<b>2,414,311</b>

- 지출함수는 각 가계가 미래에 필요한 자금을 추정하는 데에 활용될 수 있음.  
 하지만 본 분석은 횡단적 자료를 사용한 것이기 때문에 현재 개인의 특성과 유사한 상  
 위연령으로부터 함수를 추정한 것이므로 개인이 원하는 자료를 활용하여 화폐의 시간  
 가치를 활용한 계산 치와 병행하여 사용하는 것이 바람직 할 것으로 생각됨.

- 예를 들어 위의 예시 <표 2>에서 30대 임금근로자 3인가구, 자가인 경우 고정지출과  
 변동지출은 2,528,563원으로 추정되었으나 이러한 가계가 50대라면 고정지출과 변동지  
 출의 합이 얼마가 될 것인가를 추정가능함 (<표 2>의 음영처리된 부분).

- 즉, 소득 상승률을 감안하여 추정 소득 (본 예시에서는 3% 상승률로 계산)을 대입하  
 고 동일한 가구원수와 자가보유, 연령에 50대를 대입하면 변동지출과 고정지출의 합을  
 도출할 수 있음 (4,034,501원). 하지만 앞서 언급한 바와 같이 이 수치는 횡단적 분석에  
 의한 결과이기 때문에 화폐의 시간가치 계산과 병행해서 사용하는 것을 권장함. 이렇  
 게 계산된 수치는 현재 나와 동일한 가계특성을 가진 가계의 평균적인 지출을 보여주  
 는 수치라고 해석할 수 있음.

## V. 연구의 활용방안

### □ 가계

- 가계 스스로 자기가계의 재무상태를 자신이 속한 코호트의 평균과 비교하는 자료로 활용할 수 있음.
- 소득지출상태표는 가계의 재무설계에서 예산을 세우는 데 참고자료가 될 수 있으며 코호트 평균의 지출 규모와 지출 비중 등을 활용하여 가계의 재무목표를 달성하기 위한 설계의 기초자료로 사용할 수 있을 것으로 생각됨.

### □ 재무설계업계

- 재무설계업계에서는 고객의 자산부채상태를 고객이 속한 코호트 집단의 자산부채상태와 비교할 수 있는 벤치마크 자료로 활용할 수 있음.
- 고객에게 단순한 비교 정보를 제공하는 자료로 활용가능하며, 고객이 재무설계를 실행할 수 있도록 동기를 유발하는 자료로 활용가능함.
- 고객으로부터 수집된 자료의 불확실성을 완화하기 위한 정보를 제공. 가계유형별 자산부채 상태표와 소비지출 함수를 활용하여 가계소비지출 및 자산부채 상황을 가늠할 수 있음.
- 지출 함수를 활용하여 미래 필요자금을 추정할 수 있음. 미래 필요자금을 계산할 때 임의의 금액을 활용하는 것 보다는 실제 고객과 비슷한 미래 연령대 가계의 자료를 활용하여 현실성을 제고할 수 있음.

### □ 학계

- 지속적인 한국가계의 재무상태를 분석하여 재무비율 가이드라인을 제공할 수 있는 기본 정보를 축적할 수 있음.
- 다양한 가계유형에 따른 재무상태를 파악하여 전반적인 한국가계 자산상태의 구조 및 유형, 성장성 및 불안 요인 등을 평가할 수 있음.

### 〈보고서 활용 시 유의사항〉

□ 분석 자료의 특성

- 중간소득계층(소득 2, 3, 4분위) 가계만 대상으로 함.
- 각 표에 제시된 모든 결과는 가중치를 적용한 수치임.
- 표본 수(n)는 가중치를 적용하여 추정된 총 가구 수를 의미함.

□ 분석 결과의 제시

- 가구주연령, 소득분위, 가구주 근로형태, 가구원 수, 자가 보유여부에 따라 다음 표와 같이 360개 유형의 집단으로 구분하여 제시함. 해당사례가 없는 유형은 별도 표기함.

가계특성	구 분	비 고
가구주 연령	20대, 30대, 40대, 50대, 60대 이상	연령대 5집단 × 소득분위 3집단 × 근로형태 3집단 × 가구원 수 4집단 × 자가보유여부 2집단 = 총 360유형
소득분위 (월평균소득)	2분위 (1,250,517원 ~ 2,348,767원) 3분위 (2,348,768원 ~ 3,349,555원) 4분위 (3,349,556원 ~ 4,696,876원)	
가구주 근로형태	임금근로자, 자영업자, 기타	
가구원 수	1명, 2명, 3명, 4명 이상	
자가 보유여부	보유, 미보유	

- 각 유형별로 평균 소득지출상태(항목별 금액과 구성비)와 평균 자산부채상태(항목별 금액과 구성비) 및 대표적인 재무비율을 제시함.

□ 분석 결과의 해석

- 소득지출상태표, 자산부채상태표에 제시된 수치는 각 유형에 속한 가계의 평균임.
- 벤치마크로 활용할 때, 소득지출, 자산부채의 항목별 평균과 표준편차를 고려해야 함. 또한 표본의 크기도 확인하기 바람.
- 제시된 재무비율 역시 각 유형에 속한 가계의 평균임. 바람직한 기준을 제시한 가이드라인이 아님.
- 재무비율 산정식에서는 소득지출상태표, 자산부채상태표에 제시된 항목을 일부 합산 또는 변형하여 새롭게 만든 변수를 사용함. 각 재무비율을 구할 때 사용한 변수를 다음 표에서 명확히 이해하기 바람.

재무지표	개념	재무비율 산정식	비고
가계수지 지표	가계소비성향과 적자여부를 파악	$\frac{\text{월평균생활비}}{\text{월평균가계소득}}$	*월평균생활비 =변동지출+고정지출
비상자금 지표	실업 등의 사건으로 인하여 일시적으로 소득이 중단될 경우 유동성이 큰 금융자산으로 현재 생활수준을 몇 개월 정도 유지할 수 있는지 평가	$\frac{\text{안전금융자산}}{\text{월평균생활비}}$	*월평균생활비 =변동지출+고정지출 -공적연금-사회보험 -세금
위험대비 지표	장기적인 위험에 대한 대비정도를 평가	$\frac{\text{월평균보험료}}{\text{월평균가계소득}}$	*월평균보험료 =저축성보험+연금보험 +보장성보험
부채부담 지표	단기부채부담지표	$\frac{\text{월평균부채상환액}}{\text{월평균가계소득}}$	*월평균부채상환액 =대출이자 +부동산부채상환액
	중기부채부담지표	$\frac{\text{총부채}}{\text{금융자산}}$	
	장기부채부담지표	$\frac{\text{총부채}}{\text{총자산}}$	
투자성향 지표	자산을 운영하면서 위험은 있지만 수익성이 상대적으로 높은 투자자산으로 포트폴리오를 구성하는 정도를 측정함으로써 가계경제의 성장성 평가	$\frac{\text{투자자산}}{\text{총자산}}$	*투자자산 =금융투자자산 +거주주택이외 부동산

### 참고표(예시)

<표 III-5> 전국가계의 평균소득지출상태 (2010.1.1.~12.31)

<표 III-6> 전국가계의 평균 자산부채상태 (2011.3.31 기준)

<표 III-7> 전국 가계의 재무비율

<표 III-11> 가구주 연령대별 월평균 소득지출상태 (2010.1.1.~12.31)

<표 III-12> 가구주 연령대별 월평균 소득지출 비목별 구성비 (2010.1.1.~12.31)

<표 III-13> 가구주 연령대별 자산부채상태 (2011.3.31 기준)

<표 III-14> 가구주 연령대별 자산부채 비목별 구성비 (2011.3.31 기준)

<표 III-15> 가구주 연령대별 재무비율

〈표 III-5〉 전국가계의 평균소득지출상태 (2010.1.1.~12.31)

(n=9,577,308\*, 단위: 원, %)

항 목	평균	표준편차	구성비		
가계소득	2,885,639	949,901	가계소득대비		
경상소득	2,787,669	956,995	96.6		
근로소득	1,770,597	1,349,660	61.4		
사업소득	693,066	1,111,462	24.0		
재산소득	12,399	93,322	0.4		
이전소득	311,606	604,793	10.8		
비경상소득	97,971	239,935	3.4		
가계지출	2,876,545	1,345,078	99.7	가계지출대비	
저축과투자	428,367	445,879	14.9	저축투자대비	
저축 및 적금	171,652	332,571	6.0	40.1	
저축성보험료	239,355	241,006	8.3	55.9	
연금보험료	2,962	14,335	0.1	0.7	
펀드와 증권투자	14,398	75,695	0.5	3.4	
고정지출	345,721	594,209	12.0	고정지출대비	
공적연금	71,145	65,275	2.5	20.6	
사회보험	71,220	51,942	2.5	20.6	
보장성보험료	50,342	44,023	1.8	14.6	
대출이자	59,050	131,239	2.1	17.1	
부동산부채상환액**	35,061	525,626	1.2	10.1	
세금	58,903	77,951	2.0	17.0	
변동지출	2,102,457	895,427	73.1	변동지출대비	
소비지출	1,938,924	835,011	67.4	92.2	
식비	279,784	129,726	9.7	13.3	
교육 및 보육비	249,086	321,124	8.7	11.8	
교통비	224,011	317,313	7.8	10.7	
통신비	129,555	62,065	4.5	6.2	
의료비	127,546	153,786	4.4	6.1	
기타생활비	955,890	431,542	33.2	45.5	
이전지출	163,533	220,778	5.7	7.8	
송금	49,264	171,710	1.7	2.3	
경조비	43,474	54,553	1.5	2.1	
기부금	70,796	103,144	2.5	3.4	

< 표 III-6 > 전국가계의 평균 자산부채상태 (2011.3.31 기준)

(n=10,506,153\* 단위: 만원, % )

항목	평균	표준편차	구성비	
총자산	24,647.49	34,928.44	100	
금융자산	3,868.96	7,125.24	15.7	100
안전금융자산	1,699.67	3,942.67	6.9	43.9
자유저축	567.1	1,917.35	2.3	14.7
정기적금 및 예금	1,132.56	3,311.36	4.6	29.3
금융투자자산	2,169.29	5,432.52	8.8	56.1
펀드평가액	180.52	1,627.31	0.7	4.7
주식, 채권, 선물 등	309.16	3,715.79	1.3	8.0
저축성보험	1,269.43	1,904.75	5.2	32.8
기타	410.17	2,292.24	1.7	10.6
실물자산	20,778.53	32,639.35	84.3	100
거주주택사용자산	12,486.93	17,273.50	50.7	60.1
자가주택 가치	10,640.58	17,929.08	43.2	51.2
거주주택보증금 액수	1,846.35	4,026.69	7.5	8.9
거주주택이외 부동산	7,487.53	24,897.99	30.4	36.0
기타실물자산	804.06	1,603.28	3.3	3.9
총부채	4,273.89	9,781.80	17.3	100
유형별부채				
담보대출	2,335.52	7,285.20		54.6
신용대출	537.16	2,509.83		12.6
기타대출	123.17	509.33		2.9
임대보증금	1,278.04	4,716.22		29.9
목적별부채				
주택마련	953.3	3,215.94		22.3
기타목적	2,048.17	7,377.80		47.9
임대보증금	1,278.04	4,716.22		29.9
순자산	20,373.60	31,247.41		476.7

**<표 III-7 > 전국 가계의 재무비율**

재무지표	재무비율 산정식	비율
가계수지지표	월평균생활비(변동지출+고정지출) / 월평균가계총소득	83.6 %
비상자금지표	안전금융자산/월평균생활비(변동지출+ 고정지출 -공적연금-사회보험-세금)	7.68 배
위험대비지표	월평균보험료(저축성+연금+보장성보험료) /월평균가계소득	10.1 %
부채부담지표	월평균부채상환액/월평균가계소득	3.3 %
	총부채/금융자산	1.10 배
	총부채/총자산	17.3 %
투자성향지표	투자자산(금융투자자산+거주주택이외부동산) /총자산	39.2 %

<표 III-11> 가구주 연령대별 월평균 소득지출상태 (2010.1.1~12.31)

(n=9,577,308\*, 단위: 원)

	20대 (n=484,064)	30대 (n=2,328,313)	40대 (n=2,996,960)	50대 (n=2,141,592)	60대이상 (n=1,625,653)
가구원 수 (명)	2.09	3.25	3.50	2.83	2.35
가구주 연령 (세)	27.43	35.26	44.16	53.69	67.10
가계소득	2,586,209	3,036,818	3,040,814	2,944,186	2,395,380
경상소득	2,486,584	2,936,465	2,980,325	2,846,818	2,231,383
근로소득	2,136,928	2,152,045	1,867,746	1,789,232	911,375
사업소득	131,972	535,375	862,314	838,589	582,576
재산소득	2,710	3,978	5,670	13,400	38,439
이전소득	214,975	245,067	244,595	205,596	698,992
비경상소득	99,624	100,353	60,489	97,369	163,997
가계지출	2,511,879	3,021,123	3,142,032	2,896,587	2,262,555
저축과투자	451,909	504,310	430,394	465,497	260,047
저축 및 적금	268,375	202,595	143,390	187,678	129,515
저축성보험료	158,751	276,219	269,499	264,057	122,553
연금보험료	2,570	4,437	3,081	2,865	876
펀드와 증권투자	22,212	21,059	14,424	10,897	7,103
고정지출	266,590	386,810	379,867	334,851	261,898
공적연금	72,125	83,887	81,282	78,354	24,417
사회보험	58,781	74,634	78,792	72,706	54,130
보장성보험료	33,258	55,572	56,662	56,882	27,694
대출이자	23,268	72,635	68,718	59,382	32,013
부동산부채상환액**	31,643	33,095	33,117	13,951	70,303
세금	47,515	66,987	61,296	53,577	53,340
변동지출	1,793,380	2,130,002	2,331,770	2,096,238	1,740,609
소비지출	1,666,768	1,992,097	2,184,593	1,887,537	1,559,079
식비	175,793	264,559	299,472	275,268	301,952
교육및보육비	68,534	270,709	415,423	195,357	36,126
교통비	253,614	256,256	223,191	228,986	164,034
통신비	133,786	130,162	147,559	141,360	78,741
의료비	103,157	127,634	107,561	123,668	176,660
기타생활비	960,236	1,022,628	1,007,374	915,926	803,693
이전지출	126,612	137,905	147,177	208,701	181,531
송금	55,302	39,049	48,382	48,383	74,174
경조비	31,233	36,512	30,515	54,561	66,405
기부금	40,078	62,354	68,279	79,966	84,607

**<표 III-12> 가구주 연령대별 월평균 소득지출 비목별 구성비 (2010.1.1~12.31)**  
(n=9,577,308\*, 단위: %)

	20대		30대		40대		50대		60대이상	
가계소득	(100.0)		(100.0)		(100.0)		(100.0)		(100.0)	
경상소득	96.1		96.7		98.0		96.7		93.2	
근로소득	82.6		70.9		61.4		60.8		38.0	
사업소득	5.1		17.6		28.4		28.5		24.3	
재산소득	0.1		0.1		0.2		0.5		1.6	
이전소득	8.3		8.1		8.0		7.0		29.2	
비경상소득	3.9		3.3		2.0		3.3		6.8	
가계지출	가계지출 대비	97.1	가계지출 대비	99.5	가계지출 대비	103.3	가계지출 대비	98.4	가계지출 대비	94.5
저축과투자	18.0	저축투자 대비	16.7	저축투자 대비	13.7	저축투자 대비	16.1	저축투자 대비	11.5	저축투자 대비
저축 및 적금	10.7	59.4	6.7	40.2	4.6	33.3	6.5	40.3	5.7	49.8
저축성보험료	6.3	35.1	9.1	54.8	8.6	62.6	9.1	56.7	5.4	47.1
연금보험료	0.1	0.6	0.1	0.9	0.1	0.7	0.1	0.6	0.0	0.3
펀드와 증권투자	0.9	4.9	0.7	4.2	0.5	3.4	0.4	2.3	0.3	2.7
고정지출	10.6	고정지출 대비	12.8	고정지출 대비	12.1	고정지출 대비	11.6	고정지출 대비	11.6	고정지출 대비
공적연금	2.9	27.1	2.8	21.7	2.6	21.4	2.7	23.4	1.1	9.3
사회보험	2.3	22.0	2.5	19.3	2.5	20.7	2.5	21.7	2.4	20.7
보장성보험료	1.3	12.5	1.8	14.4	1.8	14.9	2.0	17.0	1.2	10.6
대출이자	0.9	8.7	2.4	18.8	2.2	18.1	2.1	17.7	1.4	12.2
부동산부채상환액**	1.3	11.9	1.1	8.6	1.1	8.7	0.5	4.2	3.1	26.8
세금	1.9	17.8	2.2	17.3	2.0	16.1	1.8	16.0	2.4	20.4
변동지출	71.4	변동지출 대비	70.5	변동지출 대비	74.2	변동지출 대비	72.4	변동지출 대비	76.9	변동지출 대비
소비지출	66.4	92.9	65.9	93.5	69.5	93.7	65.2	90.0	68.9	89.6
식비	7.0	9.8	8.8	12.4	9.5	12.8	9.5	13.1	13.3	17.3
교육및보육비	2.7	3.8	9.0	12.7	13.2	17.8	6.7	9.3	1.6	2.1
교통비	10.1	14.1	8.5	12.0	7.1	9.6	7.9	10.9	7.2	9.4
통신비	5.3	7.5	4.3	6.1	4.7	6.3	4.9	6.7	3.5	4.5
의료비	4.1	5.8	4.2	6.0	3.4	4.6	4.3	5.9	7.8	10.1
기타생활비	38.2	53.5	33.8	48.0	32.1	43.2	31.6	43.7	35.5	46.2
이전지출	5.0	7.1	4.6	6.5	4.7	6.3	7.2	10.0	8.0	10.4
송금	2.2	3.1	1.3	1.8	1.5	2.1	1.7	2.3	3.3	4.3
경조비	1.2	1.7	1.2	1.7	1.0	1.3	1.9	2.6	2.9	3.8
기부금	1.6	2.2	2.1	2.9	2.2	2.9	2.8	3.8	3.7	4.9

<표 III-13> 가구주 연령대별 자산부채상태 (2011.3.31 기준)

(n=10,506,153\* 단위: 만원, % )

항목	20대 (n=690,375)	30대 (n=2,544,589)	40대 (n=2,845,728)	50대 (n=2,286,859)	60대 (n=2,138,601)
가구원 수 (명)	1.93	3.09	3.68	3.34	2.51
가구주 연령 (세)	26.87	34.96	44.34	54.12	67.54
총자산	8,185.73	16,433.34	21,212.79	30,235.69	38,329.89
금융자산	1,516.17	3,046.57	3,559.61	4,794.50	5,028.91
안전금융자산	807.04	1,191.19	1,184.06	1,818.44	3,151.92
자유저축	359.70	491.22	459.11	596.79	836.30
정기적금 및 예금	447.33	699.96	724.95	1,221.66	2,315.62
금융투자자산	709.14	1,855.38	2,375.55	2,976.06	1,876.99
펀드평가액	61.35	166.35	230.21	162.37	189.14
주식, 채권, 선물 등	84.88	154.27	169.11	551.67	492.89
저축성보험	461.11	1,256.83	1,557.90	1,613.03	794.11
기타	101.79	277.93	418.34	648.99	400.85
실물자산	6,669.56	13,386.77	17,653.17	25,441.19	33,300.98
거주주택사용자산	4,408.53	9,153.80	10,954.56	14,597.45	18,842.89
자가주택 가치	2,197.51	6,150.83	8,926.56	13,243.27	18,205.86
거주주택보증금 액수	2,211.02	3,002.97	2,028.00	1,354.18	637.03
거주주택이외 부동산	1,671.20	3,356.79	5,874.27	9,988.06	13,752.85
기타실물자산	589.83	876.18	824.34	855.68	705.24
총부채	1,246.20	3,475.94	4,559.57	5,558.53	4,446.86
유형별부채					
담보대출	799.33	2,010.49	2,661.69	3,173.68	1,887.85
신용대출	224.22	503.80	652.59	741.77	305.49
기타대출	122.04	137.78	153.00	137.22	51.45
임대보증금	100.61	823.87	1,092.30	1,505.85	2,202.07
목적별부채					
주택마련	343.93	1,215.77	1,140.66	1,074.37	458.93
기타목적	802.92	1,440.70	2,334.47	2,987.16	1,787.92
임대보증금	100.61	823.87	1,092.30	1,505.85	2,202.07
순자산	6,939.53	12,957.40	16,653.21	24,677.16	33,883.03

< 표 III-14 > 가구주 연령대별 자산부채 비목별 구성비 (2011.3.31 기준)

항목	20대		30대		40대		50대		60대	
	총자산 대비	금융자산 대비								
총자산										
금융자산	18.5		18.5		16.8		15.9		13.1	
안전금융자산	9.9	53.2	7.2	39.1	5.6	33.3	6.0	37.9	8.2	62.7
자유저축	4.4	23.7	3.0	16.1	2.2	12.9	2.0	12.4	2.2	16.6
정기적금 및 예금	5.5	29.5	4.3	23.0	3.4	20.4	4.0	25.5	6.0	46.0
금융투자자산	8.7	46.8	11.3	60.9	11.2	66.7	9.8	62.1	4.9	37.3
펀드평가액	0.7	4.0	1.0	5.5	1.1	6.5	0.5	3.4	0.5	3.8
주식, 채권, 선물 등	1.0	5.6	0.9	5.1	0.8	4.8	1.8	11.5	1.3	9.8
저축성보험	5.6	30.4	7.6	41.3	7.3	43.8	5.3	33.6	2.1	15.8
기타	1.2	6.7	1.7	9.1	2.0	11.8	2.1	13.5	1.0	8.0
실물자산	81.5		81.5		83.2		84.1		86.9	
거주주택사용자산	53.9	66.1	55.7	68.4	51.6	62.1	48.3	57.4	49.2	56.6
자가주택 가치	26.8	32.9	37.4	45.9	42.1	50.6	43.8	52.1	47.5	54.7
거주주택보증금 액수	27.0	33.2	18.3	22.4	9.6	11.5	4.5	5.3	1.7	1.9
거주주택이외 부동산	20.4	25.1	20.4	25.1	27.7	33.3	33.0	39.3	35.9	41.3
기타실물자산	7.2	8.8	5.3	6.5	3.9	4.7	2.8	3.4	1.8	2.1
총부채	15.2		21.2		21.5		18.4		11.6	
유형별부채										
담보대출		64.1		57.8		58.4		57.1		42.5
신용대출		18.0		14.5		14.3		13.3		6.9
기타대출		9.8		4.0		3.4		2.5		1.2
임대보증금		8.1		23.7		24.0		27.1		49.5
목적별부채										0.0
주택마련		27.6		35.0		25.0		19.3		10.3
기타목적		64.4		41.4		51.2		53.7		40.2
임대보증금		8.1		23.7		24.0		27.1		49.5
순자산		556.9		372.8		365.2		444.0		762.0

〈표 III-15〉 가구주 연령대별 재무비율

재무지표	재무비율 산정식	20대	30대	40대	50대	60대이상
가계수지 지표	월평균생활비(변동지출+고정지출) /월평균가계소득(총소득)	79.7%	82.9%	89.2%	82.6%	83.6%
비상자금 지표	안전금융자산/ 월평균생활비 (변동지출+ 고정 지출-공적연금-사회보험-세금)	4.29배	5.20배	4.75배	8.17배	16.85배
위험대비 지표	월평균보험료 (저축성+ 연금+ 보장성보험료)/월평균가계소득	7.5%	11.1%	10.8%	11.0%	6.3%
부채부담 지표	월평균부채상환액/월평균가계소득	2.1%	3.5%	3.3%	2.5%	4.3%
	총부채/금융자산	0.82배	1.14배	1.28배	1.16배	0.88배
	총부채/총자산	15.2%	21.2%	21.5%	18.4%	11.6%
투자성향 지표	투자자산(금융투자자산+거주주택이 외 부동산)/총자산	29.1%	31.7%	38.9%	42.9%	40.8%