A101
S2
V.83-12

5次年度評價報告書
1 9 8 3. 12.

農業金融政策과農業金融構造改善方向

研究擔當者：

尹 皓 燮(韓國農村經濟研究院 首席研究員)
金 榮 喆(建國大學校畜産大學 教 授)
金 基 成(韓國農村經濟研究院 責任研究員)
崔 世 均(韓國農村經濟研究院 研 究 員)

韓國農村經濟研究院

RP 7550

正 誤 表

32 13 增設 增投

페이지	行 上	行 下	誤	正	備 考
6		12	덮어주어	덜어주어	
21	4		調査票	調査表	
24		10	57 (6.6)	51 (6.6)	表Ⅱ－3
26	16		백분의 일	100分比일	表Ⅱ－4, 註2)
30	12		54 (4.2)	54 (4.1)	表Ⅱ－5
30	13		5 (0.0)	5 (0.4)	表Ⅱ－5
42		2	2,235	7,235	表Ⅲ－1
45		2	會品組合	會員組合	表Ⅲ－4
48	10		9.000	9.600	表Ⅲ－7
72		3	農經筵運營	農經硏運營	圖Ⅳ－1
73		1	1970年代後半	1980年代初半	
76	3		政府出損金	政府出捐金	
83	5		農協基金	農協資金	
92	1		小麥紛價格	小麥粉價格	
92		2	製紛工業協會	製粉工業協會	
98		4	製分協會	製粉協會	
98		8	製分協會	製粉協會	
107	5		農産物蒐集	農産物收集	
122		9	凡率	比率	
129	11		청폐	완화	
130		4	綜合評	綜合評價	

머 리 말

本報告書는 第2次世界銀行 새마을借款事業과 관련하여 經濟企劃院과의 用役事業에 의하여 評價研究된 農業金融政策 및 農業金融構造改善方向에 관한 最終報告書이다. 經濟成長過程에서 우리農業이 直面하고 있는 諸問題중 農業生産力의 向上을 통한 農家所得의 增大 및 食糧自給度의 提高는 解決되어야 할 特히 重要한 課題이며 그 先行條件으로서 農業資本의 蓄積을 절실히 要하고 있다. 그러나 우리나라 農村과 같은 小農經營體制下에서 農村家計의 資本蓄積을 기대하기는 극히 어려우며, 따라서 적절한 投融資面의 資金支援이 보다 實現可能한 代案으로 받아들여지고 있다.

本研究에서는 農家의 金融構造를 負債(또는 借入金)와 農家金融資産 保有狀況 中心으로, 그리고 農村金融市場을 農協 中心으로 考察하였으며, 아울러 私金融의 現況도 分析을 試圖해 보았다. 또한 農業部門基金중에서 農民에게 融資되고 있는 部分을 중심으로 現行 基金制度의 運用狀況을 살펴보았으며, 農家資金需要面의 季節性과 短期資金의 需給問題도 考察하였다.

資料의 빈곤등 부득이한 事情으로 未洽한 점이 많겠으나 이 研究를 통하여 結論部分에 提示한 몇가지 意見이 우리가 直面한 農業金融政策의 改善을 위하여 조금이라도 도움이 되기를 바라면서, 이 研究의 進行過程에서 諮問과 資料에 協助해 주신 農水産部 農業金融課와 農協中央會 金融調査課 및 金融企劃課 여러분에게 感謝를 드린다.

1983年 12月 日

韓國農村經濟研究院長 金 甫 炫

目　　次

Ⅰ. 農業과 農業金融 …… 1

1. 農業發展과 農業金融 …… 1

2. 農業金融의 特性 …… 7

3. 初創期 農業金融의 展開 …… 9

4. 經濟開發期의 農業金融 …… 12

5. 우리나라 農業金融의 位置 …… 14

6. 農業金融의 基本問題 …… 17

Ⅱ. 農家의 金融構造 …… 20

1. 標本農家의 農家經濟概況 …… 21

2. 農家의 借入形態 …… 25

3. 農家의 負債 …… 30

4. 農業支出과 借入金 …… 33

5. 農家借入金의 償還 …… 38

Ⅲ. 農村의 金融市場 …… 40

1. 分析範圍 …… 40

2. 農村金融市場 概況 …… 41

3. 農村制度金融市場의 現況 …… 42

1) 地域別 金融機關의 分布와 規模 …… 42

2) 農業協同組合의 信用事業 …… 43

3) 農協信用事業의 基本問題點 …… 58

4. 農村私金融市場 …… 62

1) 農村私金融市場의 現況 …… 62

2) 私債의 高金利性 …… 65

Ⅳ. 農業金融과 農業基金 ····· 71
1. 農業基金制度의 槪要 ····· 71
1) 農業基金의 構成과 支援體制 ····· 71
2) 農業基金의 設置根據와 管理主體 ····· 73
3) 農業基金의 造成과 運用槪況 ····· 76
4) 農業基金의 運用推移 ····· 76
2. 主要農業基金의 要諦 ····· 77
1) 農水産物價格安定基金 ····· 77
2) 農漁民後繼者育成基金 ····· 80
3) 農業機械化促進基金 ····· 81
4) 畜産振興基金 ····· 83
5) 農地基金 ····· 86
6) 其他農業基金 ····· 87
3. 農業基金制度의 運營體制와 特徵 ····· 93
1) 農業基金의 運營管理 ····· 93
2) 農業基金의 運用形態 ····· 93
3) 農業基金의 融資條件 ····· 95
4) 農業基金 支援對象者 決定 ····· 96
5) 農業基金制度의 特徵 ····· 98
4. 農業基金의 金融的 寄與 ····· 99
1) 主要農業基金融資의 農業金融的 寄與 ····· 99
2) 政府基金과 民間基金別 農業金融寄與 ····· 100
3) 財政融資基金과 事業基金別 農業金融寄與 ····· 101
5. 現行農業基金制度의 問題點 ····· 102
Ⅴ. 農業金融의 需要와 供給 ····· 103
1. 農業資金의 需給槪要 ····· 103

2. 農業資金의 供給 ····· 105
3. 農業資金의 需要 ····· 112
4. 相互金融과 短期農業資金 ····· 118
5. 農村의 信用供給 增大 ····· 122

Ⅵ. 農業金融政策 및 金融構造 改善方向 ····· 127
1. 基 本 目 標 ····· 127
2. 農業金融의 部門別 改善方向 ····· 127

表　　目　　次

<表Ⅰ－1> 産業別 GNP對 貸出金推移 …… 2

<表Ⅰ－2> 農業生産의 主要指標 …… 5

<表Ⅰ－3> 農家負債의 借入處別 比率 …… 10

<表Ⅰ－4> 全金融機關 貸出金中 農業部門 貸出金 …… 15

<表Ⅰ－5> 農水産部門 開發費 支援推移, 1962～79 …… 16

<表Ⅱ－1> 標本農家耕地 및 勞動利用狀況 …… 22

<表Ⅱ－2> 主要農家經濟指標 …… 23

<表Ⅱ－3> 耕地規模別 農家의 金融資産 …… 24

<表Ⅱ－4> 耕地規模別 借入金用途別 農家借入金 …… 26

<表Ⅱ－5> 耕地規模別 借入處別 農家借入金 …… 30

<表Ⅱ－6> 借入處別 農家負債 …… 31

<表Ⅱ－7> 農家資産과 農家負債 …… 33

<表Ⅱ－8> 戶當 農業經營費와 借入金 …… 34

<表Ⅱ－9> 資本支出과 借入金 …… 36

<表Ⅱ－10> 資本支出과 農地購入支出(戶當平均) …… 37

<表Ⅱ－11> 借入金 償還 …… 39

<表Ⅲ－1> 地域別 金融機關의 分布 …… 42

<表Ⅲ－2> 都農間 金融機關 規模 …… 43

<表Ⅲ－3> 農協共同販賣實績 …… 45

<表Ⅲ－4> 農協購買事業 種類別 構成比 …… 45

<表Ⅲ－5> 金融機關別 農家貯蓄比率 …… 46

<表Ⅲ－6> 借入處別 農家負債比率 …… 47

<表Ⅲ－7> 預金銀行 農業資金 貸出金 …… 48

<表Ⅲ－8> 서울市農協 預貸比率 ····· 48
<表Ⅲ－9> 農協의 資金調達 ····· 49
<表Ⅲ－10> 農協預受金成長 推移 ····· 50
<表Ⅲ－11> 農協借入金調達推移 ····· 51
<表Ⅲ－12> 農協信用事業資金運用推移 ····· 52
<表Ⅲ－13> 農協有價證券買入推移 ····· 53
<表Ⅲ－14> 農協貸出金推移 ····· 53
<表Ⅲ－15> 農協預受金의 運用內譯 ····· 54
<表Ⅲ－16> 相互金融 預受金成長推移 ····· 56
<表Ⅲ－17> 相互金融資金 運用推移 ····· 57
<表Ⅲ－18> 農家所得과 相互金融 成長率推移 ····· 58
<表Ⅲ－19> 農協預金의 比重 ····· 59
<表Ⅲ－20> 農協의 店舖當 預金比重 ····· 59
<表Ⅲ－21> 農協의 政策金融比重 ····· 61
<表Ⅲ－22> 相互金融 預受金 地域間 隔差 ····· 61
<表Ⅲ－23> 農家의 耕地規模別 借入處別 負債保有率 ····· 63
<表Ⅲ－24> 農家의 耕地規模別 借入處別 負債保有額 ····· 64
<表Ⅲ－25> 各國의 借入處別 農家負債 構成比 ····· 65
<表Ⅲ－26> 私債金利와 償還率 ····· 69
<表Ⅲ－27> 利子率別 私債保有現況 ····· 70
<表Ⅳ－1> 農業基金의 法的根據와 管理主體 ····· 74
<表Ⅳ－2> 農業基金의 造成과 運用槪況(1981～83) ····· 75
<表Ⅳ－3> 農業基金의 運用推移 ····· 77
<表Ⅳ－4> 農安基金 融資規模의 比重(1978～1982) ····· 78
<表Ⅳ－5> 農安基金 融資事業別 推移 ····· 78

<表Ⅳ－6> 農産物價格振幅 推移 …… 79
<表Ⅳ－7> 農安基金의 融資條件 …… 79
<表Ⅳ－8> 農漁民後繼者育成基金의 造成 …… 80
<表Ⅳ－9> 農漁民後繼者育成基金 融資規模와 推移 …… 81
<表Ⅳ－10> 農漁民後繼者育成基金 融資條件 …… 81
<表Ⅳ－11> 農業機械化促進基金 造成現況과 推移(1980～83) …… 82
<表Ⅳ－12> 農業機械化促進基金의 調達과 運用 …… 82
<表Ⅳ－13> 畜振基金의 規模와 比重(1983) …… 83
<表Ⅳ－14> 畜振基金 運用額의 主要構成(1983) …… 84
<表Ⅳ－15> 畜振基金 融資規模 推移 …… 84
<表Ⅳ－16> 畜振基金 融資事業別 推移 …… 85
<表Ⅳ－17> 畜振基金 融資支援內譯 …… 85
<表Ⅳ－18> 農地基金의 運用額 規模 …… 86
<表Ⅳ－19> 其他農業基金 要旨 …… 88
<表Ⅳ－20> 農業基金의 運用管理狀況 要旨 …… 90
<表Ⅳ－21> 主要農業基金의 投融資 現況 …… 93
<表Ⅳ－22> 農業基金의 直接融資와 間接支援 …… 94
<表Ⅳ－23> 農業基金에 의한 現金 및 現物融資支援 …… 95
<表Ⅳ－24> 農産資材 現物融資 現況 …… 95
<表Ⅳ－25> 主要農業基金의 融資條件 …… 96
<表Ⅳ－26> 主要農業基金의 資金支援對象者 決定方法 …… 97
<表Ⅳ－27> 主要農業基金融資의 農業金融寄與率 …… 100
<表Ⅳ－28> 主要政府基金과 民間基金別 農業金融寄與率(1982) …… 101
<表Ⅳ－29> 主要財政融資基金과 事業基金別 農業金融寄與率(1982) …… 101

＜表Ⅴ－１＞ 利子率 變動推移 …… 104
＜表Ⅴ－２＞ 農業資金의 種類 및 融資條件 …… 106
＜表Ⅴ－３＞ 農業資金의 造成과 運用 …… 110
＜表Ⅴ－４＞ 農業部門 貸出現況 …… 111
＜表Ⅴ－５＞ 農家月別 收入 …… 112
＜表Ⅴ－６＞ 農家月別 支出 …… 113
＜表Ⅴ－７＞ 農家月別 收入支出差額 …… 113
＜表Ⅴ－８＞ 農業資金需要推定 指標 …… 117
＜表Ⅴ－９＞ 農村家計費의 年度別 推移 …… 120
＜表Ⅴ－10＞ 相互金融貸出金 및 農村家計費의 成長推移 …… 120
＜表Ⅴ－11＞ 農村의 短期資金需要와 供給 …… 121
＜表Ⅴ－12＞ 農業經營費內譯 …… 123
＜表Ⅴ－13＞ 家計費 支出內譯 …… 124
＜表Ⅴ－14＞ 農家借入金 用途別 構成比 …… 125
＜附表１＞ 農家信用實態調査 對象部落名單 …… 134

圖　　目　　次

<圖 Ⅰ－1> 農業發展을 위한 6大要素 …… 3

<圖 Ⅰ－2> 農業金融의 役割 …… 7

<圖 Ⅰ－3> 農業金融의 基本問題 …… 19

<圖 Ⅲ－1> 農村金融市場 實況 …… 41

<圖 Ⅳ－1> 農業部門資金 支援體制 …… 72

<圖 Ⅴ－1> 月別農家 收支 …… 114

<圖 Ⅴ－2> 月別 農家收支 差額 …… 114

<圖 Ⅵ－1> 共同基金制 例示圖 …… 131

Ⅰ. 農業과 農業金融

1. 農業發展과 農業金融

經濟發展過程에서 金融의 役割에 對해서는 極端的인 論爭이 없지 않으나 一般的으로 金融部門이 資本市場을 通하여 貯蓄과 投資를 效率的으로 仲介함으로써 實物經濟의 成長을 뒷받침한다는 점에서 중요한 것으로 볼 수 있다. 經濟發展이란 계속적인 技術革新과 效率的인 資源利用을 通하여 持續的으로 生産性을 向上시켜 나가는 過程으로 理解할 수 있는데[1] 金融市場을 通한 成長通貨의 適切한 供給은 바로 生産過程에서 계속적인 技術革新과 資源利用의 最適化를 도모하게 함으로써 金融의 役割은 결코 작지 않다.

特히 成熟期의 經濟發展段階까지에는 企業의 自己資本이라 항상 制限이 되어 있으므로 金融市場을 發展시켜 效率的으로 資金을 調達하여 이를 活潑한 企業活動을 위해서 원활하게 供給한다는 것은 매우 중요한 문제이다. 즉 經濟成長을 위해서는 資本投資의 深化현상이 이루어져야 하고 이는 金融部門에 依해 主導되어야 한다는 점에서 金融의 役割은 매우 중요하다.[2]

經濟發展過程에서 이와같이 金融의 重要性을 實證的으로 나타내는 하나의 經濟指

註1) Schumpeter, J. A., "The Theory of Economic Development", Harvard. 1934.

2) 實物經濟의 成長을 위하여 金融部門이란 단순히 實物經濟의 成長을 補完하는 것이냐 아니면 實物經濟의 成長을 積極的으로 主導하느냐는 문제에 대하여 理論的인 論爭이 없지 않으나 世界第2次大戰後 많은 開途國에서 經濟開發計劃이 積極的으로 遂行되면서 오히려 後者의 경우가 강조되어 온것이 사실이다. 이를 위한 參考로, Patrick, Hugh., "Financial Development and Economic Growth in Underdeveloped Countries", Economic Development and Cultural Change, Vol. XIV, No 2,(Jan. 1966), pp. 174 - 184.

標로서 「金融聯關比率」(Financial Interrelation's Ratio)을 볼 수 있다. 이는 經濟成長과 金融構造와의 關係를 表示하는 하나의 指標로서 經濟가 發展함에 따라 金融資産의 增加率이 實物資産의 增加率보다 더 높아지기 때문에 「金融聯關比率」은 높아지게 된다.

우리나라의 경우에는 아직 利用可能한 國富統計의 制限性때문에 「金融聯關比率」代身으로 GNP對比 全金融機關貸出金의 比率을 볼 수 있다.[3] 즉 우리나라의 경우를 보면 <表Ⅰ-1>에서 볼 수 있는바와 같이 GNP對比 貸出金의 比率이 지난 20餘年동안 急速度로 높아져 왔다. 즉 GNP對比 貸出金의 比率이 1960年에는 16.4%였던것이 1970年에는 34.3%로 높아졌고 1980年에는 55.1%로 급격히 높아졌다. 이것은 비록 간접적인 指標라고는 하나 우리나라 經濟成長에서 그만큼 金融部門의 役割이 매우 급속도로 커져 왔음을 말하여 주고 있다.

<表Ⅰ-1> 産業別 GNP對 貸出金 推移

(單位 : 億원)

年度別	全 産 業			農 業 部 門			非 農 業 部 門		
	GNP (A)	貸出金 (B)	比 重 (B/A)	GNP (A_1)	貸出金 (B_1)	比 重 (B_1/A_1)	GNP (A_2)	貸出金 (B_2)	比 重 (B_2/A_2)
1960	2,449	401	16.4%	893	116	13.0%	1,556	285	18.3%
1965	8,057	1,145	14.2	3,033	224	7.4	5,024	921	18.3
1970	26,840	9,219	34.3	7,185	775	10.8	19,655	8,444	43.0
1975	97,929	39,159	40.0	24,417	2,430	10.0	73,512	36,729	50.0
1980	343,216	189,234	55.1	55,900	12,742	22.8	287,316	176,492	61.4
1981	431,553	248,872	57.5	77,767	17,104	22.0	353,786	231,768	65.5

註 : 1) GNP는 經常價格基準임.

2) 貸出金은 通貨金融機關, 非通貨金融機關의 合計임.

資料 : 經濟統計年報(韓銀)

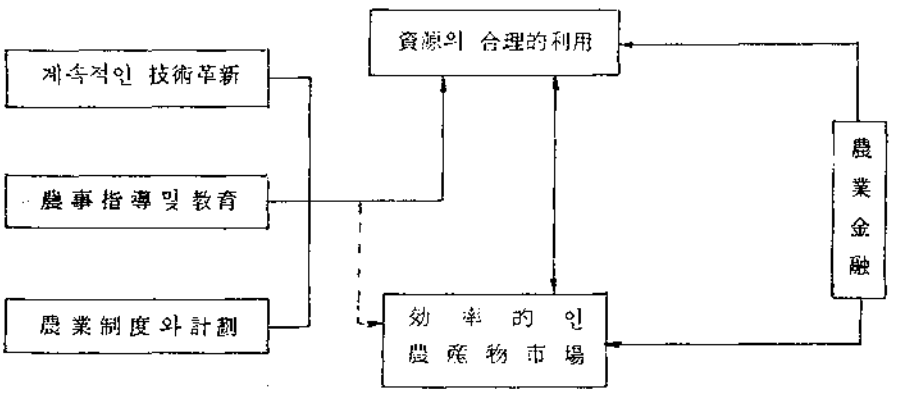
農協調査月報

註3) 「金融聯關比率」代身 GNP對比 全金融機關貸出金을 單純하게 比較해 보는데는 無理가 없지 않으나, 初期 經濟發展段階에서 金融部門이 經濟成長을 補完하는 소극적인 役割에 그치는 경우가 아니라면 金融資産의 增加率과 全金融機關貸出金의 成長率間에는 密接한 相關關係가 있으므로 이와같은 單純比較에 큰 모순은 생기지 않는다. 參考로 Adewumi, Wole., "Money Matters in Economic Development : Some Tentative Empirical from Nigeria", Finafrica, №2~3, 1981-V, pp. 155~171.

經濟가 發展함에 따라 國民經濟의 成長에 기여하는 農業部門의 役割은 經濟發展段階別로 다소 다르겠으나 결코 작게 評價할 수는 없다. 즉 農業이란 農業生産自體가 自然의 영향을 많이 받음으로써 生産過程에서 危險負擔率이 높고, 相對的으로 投資收益率이 낮을뿐만 아니라 特히 農産物需給의 非彈力性等 農業自體의 特性으로 因하여 經濟가 發展함에 따라 一般的으로 成長産業이 되지 못하나 經濟政策의 基本目標를 國民經濟의 安定的인 均衡發展 次元에서 理解한다면 國民經濟의 發展過程에서 農業의 役割은 결코 소홀히 할 수 없다.[4]

一般的으로 農業發展에 영향을 미치는 主要한 要素로서 圖表<Ⅰ-1>에서와 같이 첫째, 繼續的인 技術革新,

<圖Ⅰ-1> 農業發展을 위한 6大要素



둘째, 資源의 合理的인 利用

세째, 效率的인 農産物市場

註4) 一般的으로 經濟發展過程에서 農業의 役割로서 : ①國民食糧의 供給, ②勞動力의 供給, ③資本移轉, ④工業原料의 生産, ⑤外貨의 獲得 또는 節約 等을 들 수 있다.
이를 위해 Nicholls, W. H., "The Place of Agriculture in Economic Development", Eicher & Witt(ed), "Agriculture in Economic Development", New York, McGraw-Hill, 1964, pp.11 44. 等考.

네째, 農業指導 및 敎育

다섯째, 農業金融의 圓滑한 供給

여섯째 農業制度와 計劃 等을 들 수 있다.[5]

우리나라의 經濟가 지난 1970年代의 高度成長期를 거치면서 農業構造가 急速度로 變化하고 있다는 與件을 감안할 때 앞으로 우리나라農業의 계속적인 成長·發展을 위해서는 무엇보다도 特히 계속적인 技術變化와 함께 이에 따른 資源의 合理的인 利用은 매우 중요한 政策課題가 아닐 수 없다. 왜냐하면 우리나라와 같이 農業資源이 매우 制限되어 있는 상황 아래에서는 農業成長을 위해서는 農業生産性이 持續的으로 向上되어야 하고 이것은 바로 계속적인 技術變化와 合理的인 資源利用에 對한 函數가 되기 때문이다.

또한 우리나라와 같이 農業構造가 非資本的形態의 小農經營이 一般的인 상황에서는 特히 合理的인 資源利用과 새로운 技術의 계속적인 受容을 위하여 農業金融의 役割은 매우 크다. 即 農業生産性을 提高시키기 위해서는 新品種의 開發 및 普及, 化學肥料나 農藥增投, 農機械의 普及, 耕地整理 및 灌排水等의 技術革新이 前提되어야 한다. 이것은 바로 農業生産이 新技術의 開發·普及에 依하여 農家에서 購入農用資材의 投入增加를 意味하며 따라서 農家에서의 生産資金에 對한 需要增加 또는 農家에서 農業生産의 資本投入深化 現象을 뜻한다.

지난 20餘年間(1962~1982)에 우리나라의 主要農業生産指標를 보면 <表 I-2>에서 볼 수 있는바와 같이 戶當耕地面積은 거의 變動이 없었는데도 불구하고 化學肥料나 農藥等의 所謂 農家購入生産資材의 投入量은 急激하게 增加하였다. 아울러 農藥消費量도 急速度로 增大되었으며 農村勞動力의 相對的인 不足현상에 따라 戶當 勞動投下量이 줄어지고 그대신 이와 代替되는 農機械의 普及이 增加하고 있다. 그結果 特히 우리나라의 農業生産에서 매우 主要한 農産物인 米穀의 段當 收穫量을 보면 1962年에 307*kg*였던것이 1982年에는 438*kg*로 同期間동안 43%의 純增을 나타내고 있다.

註5) Mosher, A. T., "Getting Agriculture Moving", New York, Agricultural Development Council, 1966.

<表 I-2> 農業生産의 主要指標

項目 \ 年度	1962	1965	1970	1975	1980	1982
1. 戶當耕地面積 (단보)	8.90	9.59	9.88	9.62	10.18	10.92
2. 化學肥料消費量(성분kg/ha)	··	110	172	282	300	··
3. 水稻農藥消費量(kg/ha)	··	··	··	6.2	9.9	··
4. 戶當勞動投下量 (日)	269	275	224	184	192	195
5. 米穀生産 (kg/단보)	307	285	330	386	289	438

資料 : 農水産部, 「農林統計年報」, 1983.
韓國肥料工業協會, "肥料年鑑".
農水産部, "農作物 병충해방제年鑑".

이와같이 生計農的인 性格을 크게 벗어나지 못했던 우리나라의 小農經營形態에서 購入農業生産資材의 投入量이 急速度로 增加하여 왔다는 事實은 그만큼 農家의 資金需要를 增大시켰음을 알 수 있다. 그러나 農家의 所得水準이 만성적으로 低位性을 벗어나지 못하고 아울러 農家의 資本蓄積이 낮아서 새로운 技術의 受容에 따른 追加的인 所要資金을 農家에서 自己資金에 依하여 充足할 수 없었으므로 그 一部를 外部資金의 借入에 依하여 充當되지 않을 수 없었다.

따라서 우리나라의 農業을 傳統的인 小農形態에서 商業的인 企業農으로 發展시키고, 아울러 農家所得의 增大를 위해서는 계속적인 新技術의 開發·普及으로 農業生産性을 向上시켜야 하고 이를 위해 制度的인 農業金融의 원활한 供給은 필수요건이라고 할 수 있다.

우리나라와 같이 耕地의 外延的인 擴大가 極端的으로 制限이 되어 있고 農家當 耕地面積이 1町步內外의 전통적인 小農形態에서는 單位面積當 農業生産性을 向上시켜 農家所得을 增大시키는 것이 매우 중요한 문제이다. 그런데 農業生産性을 向上시키기 위해서는 새로운 多收穫品種의 普及, 化學肥料나 農藥의 適期·適量使用, 農機械의 使用 또는 새로운 營農技術의 普及等과 같이 소위 새로운 技術이 前提되어야 한다. 그러나 이와 같은 새로운 技術의 普及은 農業生産에서 크게 두가지 문제를 발생시킨다.

첫째는 農家가 新品種의 導入이나 肥料의 增投 또는 새로운 農機械의 使用等과 같은 새로운 技術을 受容할 경우 이들 農業生産要素들이 農家에서 自給할 수 없고 반드시 市場에서 購入해야 하기 때문에 그만큼 農家에서 農業生産資金의 需要가 增加하게 된다.

둘째는 農家에서 新技術의 受容에 따른 危險負擔의 문제이다. 農業生産에서 小農의 경우에 危險負擔能力이 낮은 것이 一般的이다. 따라서 傳統的인 小農의 경우라면 新技術의 受容으로 農業生産이 증대될 것이 기대됨에도 不拘하고 이에따른 危險負擔때문에 新技術에 따른 投資의 增加를 기대하기가 어렵다.

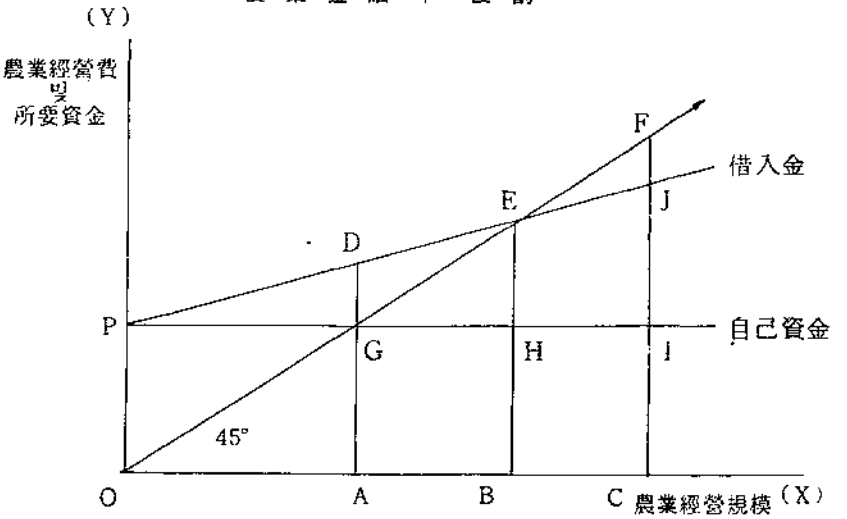
따라서 新技術의 開發·普及을 通한 農業生産性의 向上을 위해서는 農家에서 新技術의 受容에 따라 發生하는 生産資金의 追加需要를 充分히 充當할 수 있도록 制度金融의 供給이 원활하여야 한다. 아울러 農業投資關係에서 新技術의 受容과 관련하여 농가의 危險負擔能力을 높여주기 위해서는 供給된 制度金融의 貸出條件도 農業生産의 特殊性을 充分히 감안한 特殊金融이어야 함은 勿論이다. 이와같이 農業金融은 特히 小農經營에서 새로운 技術의 効率的인 普及으로 農業投資機會를 擴大하고 農業投資와 관련하여 農家의 危險負擔을 덜어주어 農業生産에서 適正投資를 보장하는데 중요한 役割을 한다.[6]

農業生産關係에서 農業金融의 役割에 對한 간단한 「모델」을 보면 다음 <圖 I-2>와 같다.

즉 圖表에서 X軸을 農業經營規模, Y軸을 農業經營費 및 所要資金이라고 할때 一般的으로 우리나라와 같은 小農經營에서 自己資金은 極히 制限되어 있으므로 自己資金曲線은 X軸과 平行으로 된 PI線으로 그을 수 있고 여기서 借入金 曲線은 PJ가 된다.

註6) 農業生産의 增大를 위한 新技術의 普及은 小農生産에서 小農의 위험負擔能力이 매우 낮아 그 受容에 많은 限界가 있다. 이와같은 新技術의 普及과 農業金融의 役割에 對해서는 많은 研究가 없지 않으나, 特히 Blase, Merling(ed), "Institution in Agricultural Development" Iowa state University press, Ames Iowa, 1971, 參考

<그림 I-2> 農業金融의 役割



農家의 所得水準이 만성적으로 낮은 우리나라와 같은 小農經營상태하에서는 CF의 경우가 一般的인 현상이다. 즉 農業生産에 必要한 總所要資金인 FC중에서 IC만큼은 農家의 自己資金으로 調達되고 나머지 IF만큼은 他人資本인 借入金으로 充當되어야 하나 대부분의 農家에서 IJ만큼만 借入金으로 充當되고 나머지 FJ만큼은 所謂 農業生産過程에서 外的 또는 內的資本制限 현상때문에 農家에서는 一般的으로 適正投資水準보다 낮은 水準에서 投資가 이루어지고 있는 것이다.[7]

2. 農業金融의 特性

農業金融은 農業生産 그 自體가 지니고 있는 特性때문에 非農業을 相對로 하는 一般金融과 比較하여 다음과 같은 몇가지 一般的인 特性을 가지고 있다.

첫째, 農業金融의 零細性이다. 이 特徵은 바로 우리나라 農家의 經營規模와 밀접하게 관계되어 있는 문제로서 우리나라와 같은 小農經營下에서는 農家에서 農業生産에

註7) Young Chul Kim, "A Study of Credit-Use and Resource Allocation on Small Farms: A Korean Case", Andhra University, Department of Applied Economics, 1978, pp.33 ~ 36.

, 必要로 하는 資金需要의 規模는 特히 작을 수 밖에 없다. 1981年末을 基準으로 할때, 一般銀行 總貸出金의 거의 90%가 貸出件當 1억 4천만원이었는데 비하여 農業部門 營農資金의 경우 農家當 平均 24萬餘원에 그치고 있어 農業金融의 零細性을 바로 說明하여 주고 있는데, 이와같은 農業金融의 零細性은 한편으로는 農業資金의 貸出에 따른 諸費用을 높이는 結果를 招來한다.

둘째, 農業金融의 長期性이다. 農業이란 比較的으로 他産業에 比하여 生産過程이 長期的임으로 因하여 農業金融도 아울러 長期的이라는 特徵을 갖는다. 즉 一般金融의 경우 短期生産資金의 경우를 보면 1個月 乃至 3個月 未滿인 것이 一般的이나 農業生産의 경우 農業生産 그 自體가 적어도 6個月이나 8個月 程度의 生育期間이 必要한 生産이므로 農業金融 역시 短期資金이라 할지라도 적어도 6個月 以上의 金融이 되어야 한다는 特徵을 가지고 있다.

세째, 農業金融의 季節性이다. 農業金融의 季節性 또한 農業生産 自體가 季節的인 生産인데서 비롯된 特徵이다. 즉 工業生産이라하면 生産自體가 農業生産과 같이 自然의 영향을 크게 받지 않는 生産인 관계로 生産週期가 비교적 短期間이고 季節性이 없는데 비하여 農業生産은 生産自體의 뚜렷한 季節性 때문에 農業金融의 수요 역시 季節的인 현상을 나타낸다. 이와같은 農業金融需要의 季節性은 農業金融의 全體的인 需給調節에 더한층 效率的인 資金管理를 해야한다는 문제점을 발생시킨다.

네째, 農業金融의 混合性이다. 農業金融은 原則的으로 農業生産目的에 使用되어 農業生産을 提高시켜야 되는 것이나 農業經營이 一般的으로 企業的인 經營이 되지 못하고 우리나라와 같이 家族勞作的인 小農經營下에서는 農家에서 消費單位인 家計와 生産單位인 生産이 相互 明確하게 區分되어 있지 않다. 따라서 農家의 資金利用關係를 보면 特定한 資金이 반드시 特定한 生産目的으로만 使用되지 않고 때로는 生産目的代身에 家計消費目的으로 使用되는 混合性을 흔히 볼 수 있다. 즉 肥料나 農藥等 農業生産資材의 購入을 위하여 借入한 資金이 때로는 家口員의 醫療費나 教育費에 우선 充當되는 경우와 같은 것이다. 農業部門의 資本市場이 잘 발달되지 못하여 農業金融供給의 制限性 때문에 農業金融이 生産的 目的으로 使用되어야 하는 것이 바람

적하다. 그럼에도 불구하고 農家自體의 混合性으로 農家의 資金利用은 바로 農業生産關係에서 限界生産과 家計部門의 限界効用曲線에서 限界効用이 限界生産보다 높을경우에는 農家資金의 家計目的의 非生産的使用으로 轉用된다.

다섯째, 農業金融은 危險負擔率이 높다. 農業金融이란 앞서 살펴본 바와 같이 自然條件에 영향을 많이 받는 農業을 對象으로 함으로써 農業生産 自體의 不確實性 때문에 소위 農業金融의 危險負擔率이 높다는 一般的인 特性을 볼 수 있다. 여기서 危險負擔이라 함은 農業生産 그自體의 不確實性과 낮은 收益率 그리고 農家의 低所得水準때문에 農業金融을 供給하는 農業金融機關에서 農業資金을 供給하여 주고 一定한 約定期間內에 當初에 貸出해 주었던 元金과 利子를 상환받지 못하게 될 可能性을 말한다. 따라서 農業資金의 供給과 관련하여 이와같이 危險負擔率이 높기 때문에 一般的으로 農業生産의 低收益率에도 不拘하고 農業資金의 貸出「코스트」는 높게 된다는 문제점을 발생시킨다.

마지막으로 農業金融은 一般的으로 信用金融의 特徵을 갖는다. 農業金融은 앞서 살펴 본 바와같이 그 規模의 零細性과 함께 또한 農産物이 工産物에 比하여 商品擔保의 價値가 매우 낮을뿐만 아니라 農家의 資産을 보더라도 主로 農地以外에는 擔保로 提供할만한 資産이 없기 때문에 農業金融은 一般的으로 信用金融이라는 特徵을 볼 수 있다.

3. 初創期 農業金融의 展開

우리나라에서 近代的인 農業金融制度가 導入된 것은 「農工銀行」, 「金融組合」等이 設立되기 始作하였던 20世紀初半이었다. 즉 政府의 財政資金과 民間資金을 財源으로 하여 주로 中小自作農을 對象으로 中長期農業資金을 供給하였던 「農工銀行」과 組合金融方式에 依하여 주로 短期營農資金을 供給하였던 「金融組合」의 設立에서 우리나라 農業金融制度의 嚆矢를 찾아 볼 수 있다. 그러나 그當時 主要農業資材 및 短期農事資金의 供給을 專擔했던 「金融組合」이 主要資金調達 源泉이었던 財政資金의 貸下

나 他銀行으로부터의 借入이 어려워 사실상 農業金融의 不在현상을 나타냈다.

解放과 더불어 우리나라 農業金融은 社會的인 混亂과 戰後 「인프레」等의 渦中에서 農業金融制度의 整備가 미처 이루어지기 전에 실시된 急進的인 農地改革은 地主金融의 根幹마저 흔들어 버려 극도로 심한 곤란에 빠졌었다.

即 1950年代 우리나라 農業金融의 一般的인 特徵을 간추려 보면,

첫째, 農業金融이 「金融組合」과 一般市中銀行을 通하여 短期의 營農資金에 그쳤고 供給된 短期營農資金의 規模가 매우 작아서 農家의 高利私債依存度가 <表 I-3>에서 볼 수 있는바와 같이 70%를 넘었다.

둘째, 農業開發을 위하여 中長期農業資金을 供給하는 專擔機關이 없었고 따라서 「産業銀行」을 通하여 供給되었던 水利施設資金 以外에는 農業開發資金의 供給이 거의 없었다.

세째, 1950年代 우리나라 農業金融의 特徵中의 하나는 바로 農業金融의 多元化였다. 즉 農業金融을 專擔하는 機關을 通하여 農業資金이 供給된 것이 아니고 「金融組合」以外에 産業銀行과 一般市中銀行에서도 農業金融을 취급하였으며 農産物 수집資金의 貸出도 비록 작은 規模였지만 주로 市中銀行에서 취급되었다.

<表 I-3>　　農家負債의 借入處別 比率

(單位 : %)

借入處	1953年 5月[1]	1956年10月[2]	1958 年初[3]	1959年 12月末[4]
金融組合(또는農業銀行)	19.2	17.8	26.7	37.8
他金融機關	–	0.3	–	2.2
契	7.9	9.2	6.5	6.0
個人및貸金業者	72.9	75.7	66.8	54.0
合計	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**

註1), 2) 「農業年鑑」.

3) 「韓銀年鑑」에서 推計.

4) 農業銀行, 「農業經濟調査報告」에 의함.

물론 1950年代初에는 全體人口의 3分之2以上이 農業에 종사하고 있었으며 國民經濟上 農業部門의 기여율이 매우 높았기 때문에 農業金融의 多元化로 金融組合을 中心으로 産業銀行이나 一般市中銀行에서 分散취급되었다고는 하나 根本的으로 農業資金의 供給總量이 不足하여 農民들의 대부분은 農村의 高利私債에 依하여 所要資金을 充當할 수 밖에 없었다.

이와같은 환경아래에서 農民을 農村高利私債로부터 보호하고 무엇보다도 農業金融制度의 確立이라는 政策的인 要求에 따라 1956年 종래의 金融組合과 同聯合會를 해체하고 農業金融專擔機關으로 株式會社 農業銀行을 發足시켰고 2年後에는 特殊銀行으로 轉換시켜 農業金融의 一元化를 기하였다.[8]

農業銀行의 發足은 우리나라 農業金融의 發展過程에서 몇가지 중요한 의미를 지니고 있다.

첫째, 지금까지 多元化되었던 農業資金의 供給機關을 農業銀行이라는 別途의 農業金融專擔機關을 通하여 一元化시키는 基盤을 마련하였다.

둘째, 農業部門의 開發을 위하여 필요한 여러가지 政策的인 金融支援이 農業銀行의 設立·運營과 함께 계획적으로 擴大·強化되었다. 즉 農業銀行을 通하여 營農資金, 米穀擔保融資資金等 소위 政策金融의 擴大·強化가 시작되었다.

세째, 農業金融의 專擔機關으로 設立된 農業銀行이 農村의 資金需給을 專擔하여 農村開發에 必要한 資金만을 供給하여 주고 그當時 設立된 農業協同組合은 農産物의 共同販賣와 農業生産 및 農家計에 必要한 農業用品의 共同購買를 擔當하게 함으로써 相互 밀접한 補完關係下에서 農村開發을 추진하는데 그 設立目的이 있었다.

그러나 農業銀行과 農業協同組合間의 相互 補完關係의 원활한 發展이 이루어지지 못하고 兩農村機關이 모두 제대로의 機能이 발휘되지 못하였다. 즉 農業協同組合은 農

註 8) 1955年과 1956年 우리나라 農村復興計劃의 일환으로 韓國農業信用制度改善을 위하여 專門家調査報告書로 「존슨案」과 「쿠퍼案」이 만들어 졌었다. 이를 위해
①E. C. Johnson and Others, "A Proposal for Improving Agricultural Credit in Korea", OEC, 1955.(「韓銀調査月報」, 第83號에 原文 수록).
②J. L. Cooper, "Proposed Agricultural Credit and Cooperative Legislation" OEC, 1956, 參考.

民組合員을 위하여 販賣事業이나 購買事業을 推進하는데 필요한 事業資金을 信用事業의 專擔機關인 農業銀行으로부터 充分히 供給받지 못했을뿐만 아니라 事業基盤이 매우 취약하여 農業協同組合의 機能이 거의 발휘되지 못하였다. 더구나 農業金融의 專擔機關인 農業銀行도 資源調達의 限界性으로 因하여 農業資金의 供給規模가 매우 작았을뿐만 아니라 대부분의 농가도 農家所得水準이 매우 낮은 生計農의 水準을 벗어나지 못한 상태로 供給된 農業資金의 상당부분이 오히려 非生産的인 用途로 轉用되었었다.

4. 經濟開發期의 農業金融

앞서 살펴 본 바와같은 農業金融制度上의 문제점으로 5.16 革命을 계기로 革命政府는 農村經濟再建의 一環策으로 1961 年 8 月 15 日을 기하여 그當時의 農業銀行과 農業協同組合을 發展的으로 統合하여 새로운 綜合農業協同組合으로서의 現行 農業協同組合을 탄생시켜 그동안 組織上 약간의 變化는 있었으나 우리나라의 經濟開發計劃을 推進하여 온 過程에서 現在의 綜合農協이 農村經濟의 거의 모든 分野에 걸쳐서 農村開發手段의 하나로 그役割을 하여 왔다. 그런데 1960 年代 綜合農協以後의 우리나라 農業金融政策을 槪觀하여 볼때에, 農業生産, 制度金融, 主要農業金融政策等을 基準으로 하여 대략 다음과 같이 세가지 年代로 分析의 便宜上 分類하여 볼 수 있다.

첫째, 初期 整備期(1960 ~ 1965 年)

둘째, 基盤造成期 (1966 ~ 1976 年)

세째, 發展成長期 (1977 年以後)

먼저 初期整備期에 우리나라 農業金融政策의 主要한 目標中의 하나가 農家經濟를 高利私債의 重壓에서 벗어나게 하는것이었다. 即 1965 年度에 農家의 高利私債依存率이 73.3 %나 되고 있었다는 사실만을 보더라도 그당시 얼마나 農村의 高利私債問題가 심각한 문제였던가를 알 수 있다.[9]

註9) 1965 年에 調査發表된 農協中央會 調査部편의 「農業信用調査報告書」에 依하면 平均農家는 所要資金의 73.3 %를 高利私債市場을 通하여 調達하였다.

初期整備期에 있어서 農業金融制度上 特徵의 하나는 1961年 5月에 斷行된 農漁村 高利債整理事業이다. 이것은 固質化된 農漁村의 高利私債를 制度金融으로 制度的으로 轉換시켜줌으로써 農家經濟의 高利私債 負擔을 감소시켜 주자는데 그 目的이 있었다.

한편 農業協同組合이 綜合農協으로서 信用, 經濟指導事業을 同時에 兼營함으로써 農協은 農業開發政策을 效率的으로 遂行하는데 一益을 擔當하였다. 即 農業協同組合은 소위 組合金融과 政策金融을 效率的으로 運營할 수 있도록 豫算融資制度, 資金의 用途管理, 營農技術및 經營指導, 現物融資制度等 信用事業과 經濟事業을 有機的으로 運營함으로써 指導金融體制가 確立되었다. 또한 經濟開發計劃의 推進과 더불어 農業協同組合을 通하여 政策金融의 擴大供給을 위해서 많은 努力이 始作되었던것이 바로 이 初期整備期였다. 한편 1965年에 斷行한 金利現實化政策은 利子率의 大幅的인 引上으로 私債市場의 資金을 農協等 制度金融機關으로 吸收시키는데 커다란 기여를 하였고 이로 인하여 農協의 資金調達機能이 強化되어 農協信用事業의 發展基盤이 構築되었다.

1966年부터 1976年까지로 區分하여 본 農業金融 基盤造成期의 主要한 特徵은 農協 單位組合의 相互金融實施와 「安定農家造成事業」 「主産團地造成事業」 「農漁民所得增大事業」等 農業開發計劃의 積極的인 推進으로 農業金融供給關係에서 政策金融의 擴大·供給이라는 두가지面에서 찾아 볼 수 있다. 特히 이 기간중에 組合金融의 急成長은 우리나라 農業金融政策에서 發展的인 轉期가 마련되었다고 할 수 있다.

組合金融인 單協의 相互金融은 農民組合員間의 相扶相助를 위하여 1969年에 始作되어 1973年에 이르러서는 全國的으로 그 實施를 보게 되었다.

즉 單位組合의 信用事業인 相互金融의 成長率을 보면 1973年부터 1980年까지의 8個年동안에 相互金融預受金의 年平均 成長率이 70.4%나 되며 아울러 相互金融貸出金의 年平均成長率 亦是 62.5%라는 높은 成長을 하였다. 이와같은 相互金融의 急進的인 成長要因分析은 仔細한 硏究가 많지 않으나 첫째 農家所得의 계속적인 增加로 農家의 農家經濟剩餘가 계속 增大하였고 둘째로 農協 單位組合의 全國的인 組織網은 農村金融機關으로서 農民組合員들에게 金融去來의 便宜性을 提供하였으며 세째로는

効率的인 差等利子率政策으로 分析되고 있다.[10]

또한 이時期에는 政策金融의 擴大·供給이나 組合金融인 相互金融의 急成長과함께 農協을 通하여 外國으로부터 借款資金의 導入等 소위 農業金融政策上 資金調達方法이 多邊化되기 始作했다는 特徵을 볼 수 있다.

農業金融基盤造成期以後부터 지금까지를 農業金融의 成長發展期로 區分하였는데 이 時期에는 農業協同組合의 信用事業을 通하여 政策金融과 相互金融이 계속적으로 同時에 成長하여 農村의 資金市場이 構造的으로 變化되고 있는 時期라고 할 수 있다. 왜냐하면 農村資金市場의 構造를 잘 나타내고 있는 農家의 私債依存度를 分析하여 볼때 同期間中에 私債依存度가 急速度로 減少하고 있음을 볼 수 있다. 즉, 1970年代 中半까지만 하더라도 農家의 私債依存度가 65%內外였던것이 1970年代末에는 30%內外로 대폭적으로 낮아졌다. 이것은 이期間동안 轉換期農業開發計劃의 일환으로 綜合開發事業, 農機械化事業의 積極的인 推進과 農村住宅資金의 供給等 中長期農村開發資金의 擴大供給과 아울러 單位農協의 相互金融도 계속적으로 成長發展되어 그만큼 農村資金市場이 急速度로 發展되었기 때문이다.

5. 우리나라 農業金融의 位置

우리나라의 경우와 같이 非資本制的 小農經營을 주로 하고 있는 農業에서는 農家所得의 만성적인 低位性으로 因하여 農業內部의 資本蓄積이 貧弱할 뿐만 아니라 資本制限현상이 많이 作用하기 때문에 農業에 必要한 資本의 調達이 원활하지 못한 것이 一般的인 현상이다.

이와같은 현상은 지난 20余年間의 우리나라 經濟開發過程을 통하여 農業金融의 성장추세에서 찾아 볼 수 있다. 즉 表(Ⅰ-1)에서 볼 수 있는바와 같이 우리나라의 經濟가 急速度로 成長하는데는 그만큼 金融部門이 役割이 커져 GNP對 總貸出金의

註10) 農協中央會, 調達部 "相互金融에 關한 調査," 1979.

比率이 점점 높아졌다. 1960年 우리나라 總GNP對 貸出金比率이 16.4%에 불과하였던것이 1970年에는 34.3%로 증대되었고 1981年에는 57.5%로 커졌다. 그러나 GNP對 貸出金比率은 産業別로 보면 非農業部門과 農業部門間에 커다란 괴리현상이 나타나고 있음을 알수있다. 즉 非農業部門은 1970年에 43%에서 1981年에는 65.5%로 매우 높아졌는데 반하여 農業部門에서는 1970年의 10.8%에서 1981年에는 22.0%에 그치고 있다. 이것은 農業部門內部에서만 본다면 農業貸出金의 比重이 絶對的으로는 상당히 증가되었으나 상대적으로는 非農業部門에 比하여 資本流入이 크게 制限되어왔다는 사실을 말하여 주고 있다.

이와같은 事實은 農業金融이 그만큼 相對的으로 落後되어 있다는 證據이며 全金融機關貸出金中 農業部門의 貸出金추세를 살펴보아도 알수 있다. 즉 表(Ⅰ－4)에서 볼 수 있는 바와 같이 全金融機關貸出金 中에서 農業部門 貸出金의 比重을 보면 1960年 28.9%에서 1970年에는 8.4%로 急激히 떨어졌고 1981年에는 다시 6.9%로 계속 감소되어 農業部門이 GNP에 기여하는 比重의 감소율보다 훨씬 급격하게 減少되어 왔다.

〈表Ⅰ－4〉 全金融機關 貸出金中 農業部門 貸出金

(單位 : 億원)

區分 / 年度	全金融機關貸出金			農業部門貸出金比重(2)/(1)	農林水産部門 GNP기여율
	計 (1)	農業部門(2)	非農業部門(3)		
1960	401	116	285	28.9 (%)	36.5 (%)
1965	1,145	224	921	19.6	37.6
1970	9,219	775	8,444	8.4	26.8
1975	39,159	2,430	36,729	6.2	24.9
1980	189,234	12,742	179,492	6.7	16.3
1981	248,872	17,104	231,768	6.9	18.0

BOK, "經濟統計年報".
NACF, "農協調査月報".

農業部門이란 經濟發展過程에서 農業生産 그自體의 投資收益率이 낮으므로 農業生産의 重要性과 國民經濟의 安定的인 均衡成長을 위해서는 政府의 農業部門에 對한 開發投資 또한 매우 重要한 意味를 갖는다. 그러나 우리나라의 農業部門에 對한 財政投融資 現況을 보면 全體 開發費에 對한 農水産部門의 比重이 漸減하고 있다. 즉 表(Ⅰ-5)에서 볼 수 있는바와 같이 우리나라 全體開發費에 對한 農水産部門 開發費의 比重이 1970年度의 24.4%에서 1979年에는 12.0%로 크게 半減하였다.

〈表Ⅰ－5〉 農水産部門 開發費 支援推移, 1962～79

	農水産部門 開發費	全體開發費에 對한 農水産部門比重	GNP중 農水産比重	GNP에 대한 開發費 比重	農水産GNP에 대한 農水産 開發比重費
	(10億원)	(%)	(%)	(%)	(%)
1962	7.9	29.0	36.7	7.7	6.1
1963	6.2	22.7	43.1	5.4	2.9
1964	5.0	21.0	46.5	3.3	1.5
1965	8.4	28.5	37.6	3.7	2.8
1966	17.5	23.0	34.4	6.0	4.9
1967	20.0	25.3	30.1	6.2	5.2
1968	32.3	27.5	28.3	7.1	6.9
1969	49.0	27.9	27.6	8.2	8.2
1970	45.0	24.4	26.8	6.9	6.3
1971	52.5	24.6	27.0	6.5	5.9
1972	59.5	20.0	26.4	7.4	5.6
1973	64.5	26.0	25.0	4.8	4.9
1974	111.4	28.5	24.8	5.3	6.1
1975	148.1	22.1	24.9	6.9	6.1
1976	158.9	18.6	23.8	6.5	5.0
1977	198.4	19.4	23.0	6.0	5.1
1978	196.8 [1]	15.8	21.9	5.4	3.9
1979	273.2	12.0	20.6	7.7	4.5

註1) 확정예산기준임.

資料 : 財務部, 決算概要, 各年度.

經濟企劃院, 豫豫概要, 1980.

韓國銀行, 經濟統計年報, 1980.

이와같은 事實은 바로 우리나라의 農業金融部門이 相對的으로 크게 發達하지 못하고 있음을 설명하여 주고 있을뿐만 아니라 우리나라의 經濟開發過程에서 政府의 財政投融資에 依하여 農業部門開發資金支援에 있어서도 그 限界가 크게 나타나고 있음을 말하여 주고 있다.

6. 農業金融의 基本問題

農業金融을 供給하는 根本目的은 農業生産過程에서 必要한 資金을 供給하여 農業生産性을 높이고 아울러 農家所得을 提高시킴으로서 궁극적으로는 農民의 生活水準을 向上시키는데 있다.[11] 이는 農業金融의 供給目標는 巨視的으로는 農業生産의 極大化를 기하고 微視的으로는 農家의 所得을 增大시키는데 있으며 이러한 目的을 達成하기 위해서는 農業金融의 供給을 擔當하는 農業資金의 供給機關과 供給된 資金을 使用하는 農業間에 效率的인 有機的 機能이 遂行되어야 한다.

이와같은 有機的 機能이 農業金融政策上 「바로미터」가 되어야 하며 그래서 이와같은 主要機能들의 원활과 수행을 위하여 우리나라와 같은 小農業主의 農業에서는 다음과 같은 基本的인 農業金融問題가 提起되고 있다.

첫째, 農業發展에 必要한 資金의 調達問題,

둘째, 調達된 資金이 農業部門에 供給되어 그利用上의 效率性問題,

세째, 調達·供給된 資金의 效率的인 利用後에 當初借入한 金額의 償還 및 貸出「코스트」의 補償問題等이다.

農業發展에 必要한 資金의 調達問題와 關聯하여 農業生産過程에서 農業資金의 需要는 크게 短期生産資金과 中長期投資資金으로 區分된다. 農業生産에서 短期資金이란 肥料, 農業 또는 新品種等 農業經營費의 支出을 위하여 필요한 資金이며 中長期資金

註11)Ronald Tiunermeier & Chrir Dowswell,"Small Farmer Credit, RTN Workshop Report, No 1, ADC, New York, March 1973.

은 農地改良, 灌漑排水, 農機械等 長期的으로 農業의 生産性을 向上시키기 위하여 필요한 一種의 農業開發資金이다.

그런데 經濟發展過程에서 農業部門이 相對的으로 收益率이 낮기 때문에 農業의 重要性에도 不拘하고 農業開發投資 또는 農業下部構造[12](Agricultural Infra-structure)의 擴充等에 必要한 投資가 제대로 이루어지지 못한다.

따라서 農業發展에 必要한 資金調達의 問題는 農業成長에 필요한 短期農業生産資金과 中長期農業開發資金을 얼마나 效率的으로 많이 調達하여 供給하느냐 하는 문제이다.

이와같은 資金調達上의 問題는 現在 農業金融을 專擔하고 있는 農業協同組合信用事業部門에서의 資金調達問題로서 ;

첫째 農村內部에서의 資源調達問題,

둘째 農村外部로 부터의 資源調達問題로 소위 都市部門으로부터 農業部門에 필요한 資源調達問題와

세째 農業部門의 中長期開發資金 또는 農業下部構造改善을 위하여 政策的으로 政府와 韓銀等으로부터 받는 資源調達問題等으로서 이들 資源을 얼마만큼 效率的으로 調達하느냐 하는 문제이다.

다음에는 調達된 資金이 農業部門에 供給되어 利用되는 과정에서 資金利用의 效率性문제이다. 즉 供給된 資金은 가장 效率的으로 利用되어야 한다는 문제이다.

小農金融에서 資金의 利用은 農家에서 生産과 家計가 相互 密接하게 聯關되어 있으므로 資金의 利用面에서도 生産目的과 消費目的等으로 混合되어 使用되는 所謂 資金利用上의 混合性(Fungibility of farm credit-use)이 일어난다. 이것은 小農金融에서 生産金融과 同時에 消費金融이 다같이 供給되어야 한다는 理論的인 根據이나 한편으로는 資金利用上의 混合性을 前提로 하더라도 최소한 農業生産에 필요한 資金의 供

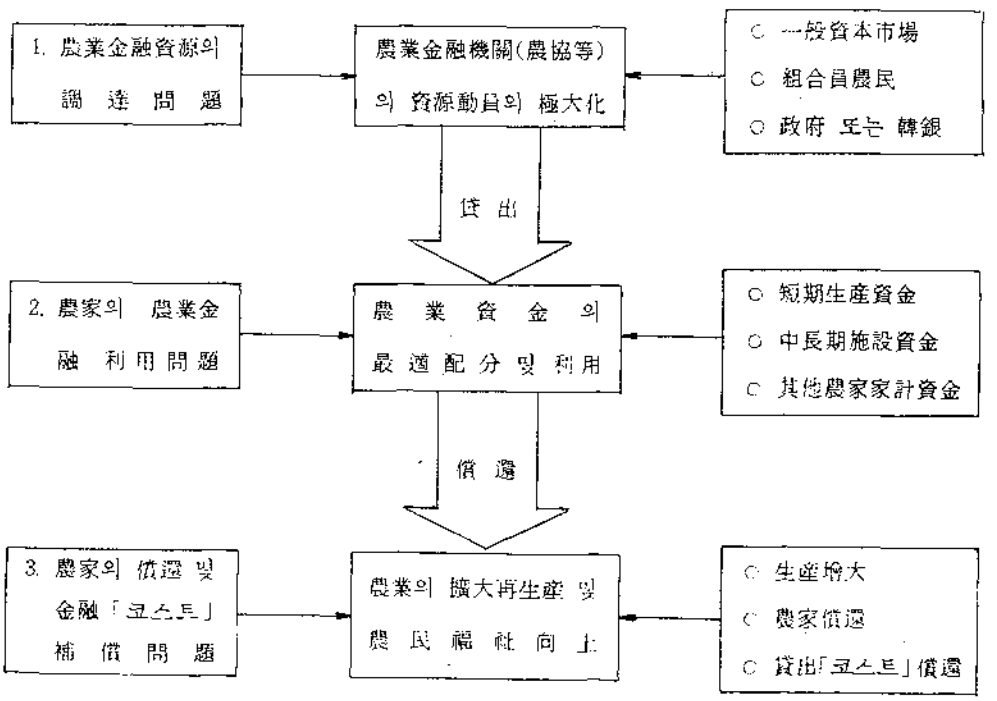
註12) Clibton Wharton에 의하면 資本集約的인 下部構造로서 灌漑排水施設, 貯藏,가공시설, 수송등을 資本粗放的 下部構造에는 指導, 敎育, 시험 및 各種制度等을 포함 시키고 있다.

給에는 構造的인 制約을 解消시켜 줌으로써 農業生産過程에서 農業金融이 制約要因으로 作用하지 않도록 해야 한다는 것이다. 換言하면 資金利用上의 効率性問題는 農業生産의 投資機會와 關聯하여 資源配分過程에서 資源의 最高利用問題와 同一한 문제이다.

마지막으로는 借入된 資金의 償還문제와 貸出「코스트」의 補償문제이다. 借入金의 償還은 生産增大에 依하여 當初에 借入한 借入金의 元利金을 償還한 後에도 農業의 擴大再生産이 可能해야하며 償還된 資源으로 資金供給機關의 貸出「코스트」또는 金融「코스트」가 충분히 補償되어야 한다.

위와같은 農業金融上의 基本問題를 간단히 圖解하여 보면 <圖Ⅰ-3>에서 보는바와 같다.

<圖Ⅰ-3> **農 業 金 融 의 基 本 問 題**



II. 農家의 金融構造

農家에서 農業生産을 계속하고 家計를 維持하는데는 資金이 必要하다. 農家에서 필요한 資金을 農家의 餘裕資金이나 農産物의 販賣代錢等 農家收入에 依하여 充分히 충당할 수 있으면 가장 바람직하다.

그러나 우리나라와 같은 小農形態의 農家經濟構造下에서는 農家所得의 低位性과 農業生産의 季節性으로 因하여 農家에서 必要한 資金을 自己資金만으로는 充當할 수 없는것이 一般的인 현상이다.

傳統的인 小農生産關係에서 技術革新에 依하여 農業生産의 投資機會가 發生한 경우에 適期, 適量의 農業資金을 供給하여 農業生産性을 높이고 더 나아가 農家所得을 向上시킨다는 것은 매우 중요한 農業金融의 役割이다. 아울러 供給된 農業資金이 가장 效率的으로 利用되어 所謂 資源利用의 最適結合상태는 農業發展이나 經濟發展過程에서 制限된 資源利用의 合理化라는 의미에서 매우 중요한 문제가 된다.

따라서 農業生産關係에서 農家의 投資形態를 把握하고 이와 關聯하여 農家의 借入 및 償還構造를 理解한다는 것은 바로 農業部門에 供給되고 있는 制限된 投資資源을 어떻게 가장 效率的으로 利用되게 하느냐는 農業金融의 基本問題에 對하여 그 政策方向을 提示할 수 있다.

本研究分析에서 農家의 金融 및 借入構造를 파악하기 위하여 全國的으로 600戶의 標本農家를 選定調査하였다. 標本農家의 選定方法은 먼저 全國的으로 市部를 除外한 農家戶數에 比例하여 600戶의 標本農家數를 各道別로 比例하여 配定하여 27個의 標本郡과 全國的으로 100個 標本部落을 無作爲抽出하였다. 이와같이 추출된 全國 100個部落에서 部落當 6個標本農家를 다시 無作爲로 추출토록 하여 全國的으로 600戶의 標本農家를 選出하였다. 標本農家의 調査는 미리 마련된 「農家信用調査表」에

依하여 14名의 訓練된 調査員으로 하여금 청취조사方法을 使用하였다. 調査期間은 1982年 5月1日부터 1983年 4月 30日까지의 지난 1年間을 基準으로 하였고 調査時點은 1983年 5月1日 現在로 調査하였다. 調査對象部落은 <附表1>과 같다.

調査資料의 正確性을 높이기 위하여 「調査票」에 對한 事前調査를 實施하였고 本調査의 調査結果를 檢討한후 필요한 部分은 事後調査로 補完하였다. 이렇게 調査된 標本農家의 調査資料는 資料의 尨大性으로 因하여 「EDPS」에 依하여 集計하여 分析하였는데 그 結果는 다음에서 보는바와 같다.

1. 標本農家의 農家經濟概況

標本農家의 平均 耕地面積은 128段步로서 全國平均보다 약간 높았고 耕地利用率은 平均 119.9%였다. 總耕地의 62.5%가 논으로서 標本農家의 대부분이 傳統的인 米麥中心의 耕種農家였다.

農家當 平均 年間農業勞動 投下量은 總 189 成人日數로서 그중 11.1%인 21日만이 雇傭勞動이고 나머지는 家族勞動이었다.

耕地規模別로 본 耕地利用率은 0.5 町步미만의 零細農이 138.1%로 가장 높고 2.0 町步以上의 大農이 가장 낮은 110.9%로 나타나, 耕地規模가 커짐에 따라 耕地利用率은 현저하게 낮아지는 현상을 보이고 있다.

段步當 農業勞動投下量도 耕地規模가 커질수록 낮아지는 경향을 보여, 0.5 町步미만의 零細農에서 約 26日로 가장 높고 2.0 町步以上의 大農에서는 年平均 13成人日數에 지나지 않고 있다 <表Ⅱ-1>.

標本農家의 1982年度 平均 農家所得은 4,506 천원이었고 그중 農外所得은 農家所得의 14.0%인 633 천원에 불과하였다. 農家所得은 農家의 耕地規模에 比例하고 있는 경향을 보이나, 生産性의 間接的인 指標인 單位面積當 農家所得을 보면 平均 段步當 303 천원이었다. 이를 경지규모별로 보면 1町步미만의 零細小農계층에서 360 천원정도로 가장 높고 2.0 町步以上의 大農의 경우가 가장 낮은 260 천원이었다. 이와같은

<表Ⅱ - 1>　　標本農家耕地 및 勞動利用状況(戶當平均)

項　　目	單　位	平　均	耕　地　規　模　別				
			~05정이하	0.5 ~ 1.0	1.0 ~ 1.5	1.5 ~ 2.0	2.0~이상
1. 耕作規模	段　步	12.8	3.6	7.3	12.7	16.2	27.0
耕地利用率	%	119.9	138.1	132.6	119.9	120.4	110.9
2. 논		8.0	2.5	4.9	7.7	10.1	16.6
밭		3.9	0.9	2.3	3.5	5.6	8.1
其　他		0.9	0.1	0.2	0.7	1.1	3.0
3. 農業勞動投下	成人日數	189	94	157	257	297	359
家族勞動	〃	168	88	142	232	260	287
雇傭勞動	〃	21	6	15	25	37	72
4. 段步當勞動投下量	〃/段步	14.8	26.1	21.5	20.2	18.3	13.3

현상은 農外所得의 比重이 耕地規模가 작을수록 높아지는 경향에도 불구하고 農家所得面에서도 이와 類似한 추세를 보이고 있다. 그러나 耕地規模가 작은 1.0町步미만 農家階層에서 뚜렷하게 農外所得의 比重이 높은것은 이들 계층에서 農業所得의 限界性이 나타나고 있음을 보여주고 있다 <表Ⅱ - 2>.

標本農家의 戶當平均 1982年度 農業經營費의 支出規模는 1,262천원이었다. 農業經營費의 支出規模는 農家의 耕地規模와 比例하고 있는 것은 事實이나 農業經營費와 같은 短期農業生産支出의 段步當 支出規模는 平均이 99천원인데 比하여 0.5町步미만인 零細農階層에서는 136천원으로 높았고 1.0以上의 中·大農에서는 이보다 낮았다. 即 農業經營費의 段步當 集約度는 耕地規模는 작을수록 높고, 反對로 耕地規模가 클수록 오히려 낮아지는 傾向을 나타냈다. 이와같은 현상은 바로 우리나라와 같은 小農經營下에서 農業投資의 不可分性(Indivisibility of Agricultural Investment)과 小農의 土地集約的 利用관계 때문에 나타나는 현상이라고 할 수 있다.[13]

註 : 13) Khusro, A. M., "Returns to Scale in Indian Agriculture," Khusro(ed)" Readings in Agricultural Development" New Delhi, Allied Publisher 1968. pp. 123 ~ 159.

<表Ⅱ-2>　　主要農家經濟指標

項目	單位	平均	耕地規模別				
			~0.5	0.5~1.0	1.0~1.5	1.5~2.0	2.0~
1. 戶當耕地面積	段步	12.8	3.6	7.3	12.7	16.2	27.0
2. 農家所得	천원	4,506	2,124	3,385	4,303	5,718	7,535
農業所得	〃	3,873	1,292	2,603	3,848	5,057	7,070
農外所得	〃	633	832	782	455	661	466
段步當農家所得	〃	352	590	464	339	353	279
段步當農業所得	〃	303	359	357	303	312	262
3. 農業經營費	〃	1,262	489	937	1,167	1,651	2,222
段步當農業經營費	〃	99	136	128	92	102	82
資本的支出	〃	852	137	647	711	1,420	1,394
段步當資本支出	〃	67	38	89	56	88	52
4. 農家資產	〃	27,037	9,757	17,040	26,423	33,523	53,997
土地建物除外農家資產	〃	3,836	2,215	3,085	3,456	4,615	6,370

調査農家當 平均 資本支出規模는 852 천원으로 耕地規模에 比例하는 경향을 보이나 資本支出의 集約度인 段步當 資本支出額은 耕地規模와 크게 關係없는 것으로 나타났다.

調査日 現在 農家當 平均 資産規模는 27,037천원이었는데 그중에서 農家의 土地와 建物이 總資産의 85.8%나 되는 23,201원이었다. 따라서 農家의 資産規模는 特別히 耕地規模에 따라 比例하는 一般的인 추세를 나타내고 있다. 土地建物을 除外한 農家資産의 段步當 規模를 보면 平均 300 천원이나 0.5 정보 以下의 零細農이 615 천원, 1.0~1.5 町步의 農家는 272 천원 그리고 2.0 町步以上의 大農인 경우에는 236 천원으로 耕地規模가 커짐에 따라 오히려 작아지는 경향을 보여 주고 있다.

農家의 流動性과 直接 關係가 있는 金融資産을 보면 <表Ⅱ-3>에서 보는 바와 같이 農家當 平均 768천원이었다. 農家金融資産中에서 크게 드러난 項目은 契로서 農家當 平均 200천원으로 總金融資産의 26.0%를 차지하고 있다. 가장 큰 비중은 金融機關에 對한 預金으로 農家當 平均 202 천원이며 總金融資産의 26.3%로서 契와

거의 같은 수준을 나타냈다. 農家當 平均 共濟 및 保險拂入과 貸與金이 各各 總金融資産의 14.2%인 109천원이었다.

農家의 金融資産이 耕地規模에 比例하여 커지고 있으나 段步當 農家金融資産額을 보면 0.5町步미만의 零細農이 131천원으로 가장 많고 다른 農家階層에서는 55천원~65천원 內外였다.

예금의 경우에는 耕地규모가 클수록 상대적으로 總金融資産中에서 預金의 比重이 작아지는 경향을 보이고 있는 反面에 貸與金은 이와 反對로 耕地規模가 클수록 높아졌다. 이는 農村私債市場에서 耕地規模가 큰 中·大農家階層이 制度的인 預金보다 오히려 私債貸金을 많이 利用하고 있다는 것이다.

<表Ⅱ-3> 耕地規模別 農家의 金融資産(1982)

(단위 : 천원)

區分		平均(合計)	耕地規模別(町步)				
			0.5정보미만	0.5~1.0	1.0~1.5	1.5~2.0	2.0정보이상
合計		768 (100%)	472 (100%)	478 (100%)	664 (100%)	1,024 (100%)	1,460 (100%)
段步當		60	131	66	52	63	54
公金融	預金	151 (19.7)	99 (21.0)	61 (12.8)	194 (29.2)	202 (19.7)	238 (16.3)
	積金	51 (6.6)	45 (9.5)	44 (9.2)	33 (5.0)	70 (6.8)	77 (5.3)
	出資金	65 (8.5)	18 (3.8)	28 (5.9)	44 (6.6)	138 (13.5)	123 (8.4)
	控除保險	109 (14.2)	22 (4.7)	104 (21.8)	124 (18.7)	126 (12.3)	138 (9.5)
	有價證券	11 (1.4)	0 (0.0)	7 (1.5)	5 (0.8)	2 (0.2)	51 (3.5)
私金融	契	200 (26.0)	206 (43.6)	102 (21.3)	113 (17.0)	219 (21.4)	524 (36.0)
	貸與金	109 (14.2)	53 (11.2)	24 (5.0)	65 (9.8)	235 (23.0)	249 (17.0)
	現金	63 (8.2)	29 (6.2)	80 (16.6)	83 (12.4)	32 (3.1)	60 (4.0)
	其他	9 (1.2)	0 (0.0)	28 (5.9)	3 (0.5)	0 (0.0)	0 (0.0)

( )안은 %임.
資料 : 農村經濟硏究院, 農家信用實態調査, 1983

한편 우리나라의 傳統的인 私金融形態의 하나인 契는 耕地規模에 不拘하고 다같이 큰 比重을 차지하고 있어서 아직도 農村金融市場에서 농가의 非正常的인 金融資金保有形態가 크다는 것을 말하여 주고 있다. 즉 農家金融資産中에서 50.4%정도가 制度金融資産形態로 보유하고 있고 나머지 49.6%인 農家當 平均 381천원은 非正常的인 私金融資産形態로 保有하고 있다. 이와같은 추세는 耕地規模別로 보아도 類似한 추세를 보이고 있어서 그만큼 農村貯蓄의 潛在力이 存在하고 있다고 생각된다.

2. 農家의 借入形態

農家에서 借入이 必要하게 되는 理由를 크게 다음 두가지로 나누어 볼 수 있다.

첫째는 農家에서 當初에 期待했던 期待所得보다 실지로 實現된 所得이 훨씬 적었을 경우와,

둘째, 農業生産自體의 特性인 農業生産의 長期性과 季節性으로 因하여 農家의 資金需給의 構造的인 不均衡 때문에 借入이 必要한 경우이다.

特히 後者의 경우 農家의 資金流入 時期는 農産物을 收穫하여 販賣한 時期로서 年中 一定한 時期에 限定되어 있는데 反하여 資金의 支出時期는 年中 계속되고 있어서 農家에서 資金의 收入支出上 그 時點의 差異로 因하여, 農家에서 資本蓄積이 充分히 이루어 지고 있지 않는限 借入이 불가피하게 된다.

標本農家中에서 借入을 하고 있는 農家는 全體의 85.3%로 대부분의 農家가 借入農家로 나타났다. <表Ⅱ－4> 耕地規模別 借入農家比率을 보면 1町步以上의 農家階層에서는 거의 90%內外의 農家가 借入農家이나 1町步以下의 農家階層에서는 이보다 훨씬 낮았다.[14]

註 : 14) 이와같은 추세는 1981年에 調査된 農協中央會, 「農家信用實態調査報告書」의 結果에서도 볼 수 있다.

<表 II - 4> 耕地規模別 借入金 用途別 農家借入金(戶當平均)[1]

區 分	平均(合計)	0.5정보미만	0.5 ~ 1.0	1.0 ~ 1.5	1.5 ~ 2.0	2.0정보이상
標本農家數(A)	600	70	176	159	107	88
借入農家數(B)	512 [2]	58	144	138	91	81
(B / A)	(85.3)	(82.9)	(81.8)	(86.8)	(85.0)	(92.0)
段步當借入金	84	210	108	82	80	62
借入金合計	1,072 (100.0)	757 (100.0)	788 (100.0)	1,042 (100.0)	1,294 (100.0)	1,674 (100.0)
借入金用途						
農業經營費	273 (25.5)	152 (20.1)	171 (21.7)	277 (26.6)	375 (29.0)	442 (26.4)
資本的支出	248 (23.1)	64 (8.5)	209 (26.5)	229 (22.0)	351 (27.1)	379 (22.6)	
兼業支出	14 (1.3)	21 (2.8)	16 (2.0)	2 (0.2)	0	40 (2.4)
家計費	380 (35.5)	336 (44.3)	267 (33.9)	378 (36.2)	399 (30.8)	620 (37.1)
其他	157 (14.6)	184 (24.3)	125 (15.9)	156 (15.0)	169 (13.1)	193 (11.5)

1) 現在 農民이 갖고 있는 負債중 契 126千원은 借入金 分析에서는 除外되어 있으며 또한 이하 모든 借入金 分析表에도 同一함.
2) ( )內는 백분의 일

耕地規模가 큰 農家보다 작은 農家階層인 零細小農에서 借入農家比率이 낮다는 것은 이 계층의 農家에서 資本制限현상이 더 심하게 作用하고 있는 것 같다. 왜냐하면 1町步未滿 零細小農의 경우 資本의 集約度가 中大農보다 오히려 높기 때문에 資金의 所要가 相對的으로 더 많음에도 불구하고 非借入農家比率이 높다는 것은 그만큼 自己資金充足度가 높아야 하는데 이 零細小農階層에서 中·大農階層과 比較하여 資本蓄積이 더 많다고 할 수 없기 때문이다.[15]

註 : 15) 零細小農階層에서 非借入農家比率이 더 높다는 것은 다른 硏究에서도 나타나고 있다. 즉 零細小農을 借入農家와 非借入農家로 區分分析했을 때 營農形態가 거의 비슷함에도 不拘하고 借入農家에서 農業生産費支出과 農業所得이 훨씬 높다는 것은 非借入農家에서의 資本制限현상을 말하여 주고 있다. 이러한 硏究의 參考로, Young Chul Kim, 「A Study of Credit-Use and Resource Allocation on Small Farms」Wattair (India), 1979, pp. 144 - 146.

1982年中 標本農家 戶當平均 借入規模는 1,072천원이었다. 이를 耕地規模別로 보면 가장 規模가 작은 0.5町步미만 農家가 757천원으로 가장 작고 1.0～1.5町步農家 계층은 1,042천원, 그리고 耕地規模가 가장 큰 2.0정보以上 農家의 平均借入額은 1,674천원으로 가장 높았다.

農家借入金을 農家耕地面積으로 나눈 段步當 平均借入額은 84천원이었다. 그러나 耕地規模別로 段步當 借入額을 보면 農家階層間에 상당한 差를 볼 수 있다. 즉 0.5町步미만의 영세농에서 210천원으로 가장 높았고 그다음이 0.5～1.0町步의 小農階層으로 108천원이었고 2.0町步以上인 大農의 경우에 62천원으로 가장 낮았다.

또한 生産的 目的으로 支出된 借入金의 段步當 借入金規模를 보더라도 0.5 町步미만의 零細農의 경우에 66천원으로 가장 높았고 耕地規模가 클수록 段步當 生産的支出을 위한 借入規模는 작았다. 이와같은 事實은 경작규모가 작은 零細小農階層에서 借入의 必要性이 훨씬 높게 나타나고 있으며 이것은 그만큼 自己資金充當餘力이 不足하다는 것을 말해주고 있다.

農家借入金을 借入用途別로 보면 農業經營費 支出로 總借入金의 25.5%인 273천원을 支出하였고 資本的支出로 23.1%, 兼業支出을 위하여 1.3%를 支出하였다. 한편 農家에서 家計費支出을 위한 借入額은 戶當平均 380천원으로 總借入金의 35.5% 를 차지하고 있으며 舊債의 상환이나, 子女의 敎育費等의 支出을 위하여 借入한 金額은 157천원으로 總借入金의 14.6%였다.

이것은 農家에서 순수한 消費支出의 目的으로 借入한 金額이 總借入金의 約 3分之 1 程度이며 농가에서 農業經營費나 資本支出等 소위 生産的인 支出을 위한 借入金은 總借入金의 49.9%로 借入金의 상당한 부분을 非生産目的의 支出에 充當하고 있음을 알 수 있다.

借入金의 用途를 耕地規模別로 分析하여 보면 약간의 差異를 나타내고 있다. 0.5 町步未滿零細農家의 경우 總借入金의 68.6%가 家計費支出이나 其他支出에 使用되어 生産的支出로는 總借入金의 31.4%만이 使用되었는데 比하여 1.5～2.0町步나 2.0 町步以上, 中大農階層에서는 借入金의 生産的 目的의 支出比重이 各各 56.1%와 51.4

%로 높게 나타났다. 特히 0.5町步미만의 零細農의 경우에 다른 계층과는 달리 總借入金의 24.3%가 舊債상환等 其他目的의 非生産的支出에 充當되고 있으며 農業資本支出을 위한 借入額도 매우 낮다. 그럼에도 불구하고 耕地規模別 借入金의 用途도 0.5町步 미만의 零細農을 除外하고는 總借入金의 半정도가 農業經營費와 資本支出等 農業生産支出을 위하여 借入하고 있음을 알 수 있다.[16]

農家에서 借入金을 어떠한 用途로 使用하고 있느냐는 매우 중요한 문제이다. 農家에서 借入金을 使用하는데는 農業經營費나 資本支出等 直接 農業生産과 관련되어 支出하는 部分과 순수한 家計消費目的을 포함하여 소위 非生産的 目的으로 支出하는 部分等 크게 두가지로 區分됨은 앞서 살펴 보았다. 그런데 우리나라와 같이 家計와 生産이 未分離되어 있는 小農經濟下에서는 資金利用上 混合性이 일어난다고 하더라도 農家에서 借入金을 利用하는데 있어서 生産的인 使用과 非生産的인 使用中 어느目的을 선택할 것인가는 근본적으로 農家所得水準과 投資機會의 存在與否에 따라 左右된다. 왜냐하면 어느財貨로든 轉換이 可能한 資金의 流入이 생길경우 農家에서 가장 合理的인 配分은 理論的으로 그 農家의 限界生産과 限界效用曲線이 交叉하는 點에서 決定되기 때문이다.

農家의 所得水準이 매우 낮아서 生計農을 벗어나지 못하고 있는 경우에는 때로는 당장 한계효용이 매우 높은 음식물등의 家計消費에 支出하는것이 生産的投入에 使用하는것 보다 合理的인 경우가 없지 않다. 즉 農家의 所得水準이 매우 낮아서 生計農水準을 벗어나지 못하고 있는 농가의 경우라면 비록 投資機會가 存在하더라도 借入金의 全部 또는 상당한 부분을 生計費에 充當하게 될 것이며, 生計農水準을 훨씬 벗어난 農家라면 投資機會의 存在與否에 따라 投資收益率이 높으면 높을수록 借入金의 대부분은 生産的인 目的에 支出될 것이다.

1970年代初半까지만 하더라도 農業金融의 가장 큰 문제의 하나는 農家의 높은 私債依存率이었다. 農村에서의 私債市場은 主로 職業的인 高利貸金業者와 一時的으로

註: 16) 이와같은 추세는 지난 70年代 農家借入形態의 分析에서도 類似한 「패턴」을 보이고 있다. 이를 위해 農協中央會 "농협조사월보," 1983.7월호, pp. 1～10. 參考

餘裕資金을 融通하여 주는 農民 그리고 傳來的으로 慣行되어 내려오고 있는 契等으로 構成된다.

우리나라農家는 1970年代中半까지만 해도 農家에서 必要한 借入金의 대부분을 高利私債市場에서 調達하였다. 즉 農家私債依存率은 1971年에 69.0%로 높았고 1976年에도 62.9%로 상당히 높았다. 그러던것이 1970年代 後半에 들어와서 農家의 私債依存率은 急激히 下落하기 始作하였고 最近에 와서 農村資金市場에서 制度金融의 役割이 상당히 커지고 있음을 알 수 있다.[17]

標本農家의 借入處別 借入金現況을 보면 農家에서 必要한 借入金의 35.6%만이 私債市場에 依存하고 있고 나머지 64.4%는 制度金融市場에서 調達되고 있다. 農家借入金의 높은 制度金融市場依存率은 耕地規模別로 보아도 크게 差異는 없으나 0.5町步以下의 零細農의 경우, 다른 農家階層에 比하여 상대적으로 私債에 더 많이 依存하고 있는 것으로 나타났다. 이와같은 현상은 앞서 살펴 본 바와같이 영세농계층에는 制度金融市場에서 資本制限현상이 더 심하게 나타나고 있는 結果로 생각된다.

農家借入金의 借入處를 보면 農家當 平均 農協으로부터의 借入金이 612 천원으로 제일 많고 다음이 私債市場인 農民으로부터 借入이 305천원 그리고 貸金業者로부터 借入은 77천원의 順으로 나타났다. 政府나 其他 貸出機關 等으로부터 借入인 其他借入處가 戶當平均 63천원으로 其他金融機關으로부터의 借入金인 4천원과 마을金庫로부터의 11천원보다 훨씬 높았다 <表Ⅱ－5>.

借入處別 農家借入金은 耕地規模別로 보더라도 모든 階層의 農家에서 다같이 農協으로부터의 借入金이 가장 높은 比重을 보이고 있고 그다음 主要借入處가 農民들로부터 借入한 私債의 順을 보였다.

耕地規模에 關係없이 貸金業者로부터 借入한 私債가 總借入金의 3～13%로 큰 比重을 차지하지 않았다. 이것은 農村私債市場에서 高利貸金業者와 貸出農民間에 區分이 매우 어려울뿐만 아니라 실지로 農村의 高利貸金業者라 하더라도 農業을 하고 있

註 : 17) 農協中央會, "농협조사월보," 1983. 7월, p. 3.

는 農民으로 僞裝되어 있는 경우가 많기 때문으로 생각된다.

耕地規模別로 본 其他金融기관이나 마을金庫로 부터의 借入은 總借入金에서 比重이 다같이 낮았다. 그럼에도 不拘하고 金額의 差異는 없지 않으나 其他部門으로부터 借入이 기타金融기관이나 마을金庫로부터 借入比重보다 더 높게 나타나고 있는 사실은 注目할만한 사실이다.

<表 Ⅱ - 5>　　耕地規模別 借入處別 農家借入金(戶當平均)

(단위 : 천원, %)

區分	平均(合計)	0.5정보미만	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0정보이상
合計(平均)	1,072 (100.0)	757 (100.0)	788 (100.0)	1,042 (100.0)	1,294 (100.0)	1,674 (100.0)
郡農協	168 (15.7)	82 (10.8)	62 (7.9)	158 (15.2)	288 (22.3)	322 (19.2)
單協	444 (41.4)	304 (40.2)	348 (44.2)	483 (46.4)	480 (37.1)	636 (38.0)
其他金融機關	4 (0.4)	0 (0.0)	3 (0.4)	0 (0.0)	0 (0.0)	17 (1.0)
其他[1]	63 (5.9)	16 (2.1)	93 (11.8)	34 (3.3)	54 (4.1)	105 (6.3)
마을金庫	11 (1.0)	0 (0.0)	12 (1.5)	25 (2.3)	5 (0.3)	0 (0.0)
貸金業者(商人包含)	77 (7.2)	59 (7.8)	104 (13.2)	52 (5.0)	50 (3.9)	115 (6.9)
農民	305 (28.4)	296 (39.1)	166 (21.0)	290 (27.8)	418 (32.3)	479 (28.6)

1) 원호청, 畜協等

資料 : 韓國農村經濟硏究院, 「農家信用實態調査」, 1983

3. 農家의 負債

標本農家當 調査日 현재 平均 負債保有額은 1,363 천원으로 나타났다. 耕地規模別로 農家負債를 보면 借入金과 비슷하게 耕地規模가 큰 農家일수록 負債의 規模는 커지고 있으나 農家經濟에 對한 負債의 壓迫은 零細農계층인 0.5 町步미만 農家에서 제일 큰것 같다. 왜냐하면 農家所得對比 農家負債의 比率을 보면 모든 계층의 農家가 30%內外인데 比하여 0.5 정보미만의 零細農은 45.1%를 보이고 있기 때문이다.

農家負債를 借入處別로 보면 農家借入金과 비슷한 추세를 보이고 있다. 農村의 高利私債에 依한 負債는 全體負債金額의 33.7%이고 나머지 66.3%가 制度金融에 依한 負債이다. 耕地規模別 農家負債의 借入處도 借入金의 경우와 비슷한 추세를 보이고 있어서 0.5町步미만의 영세농의 경우 私債依存度가 47.4%, 1町步內外의 農家에서는 30%內外, 1.5～2.0町步농가계층은 32.6% 그리고 2.0町步以上 大農階層이 35.5%이다. <表Ⅱ－6>

<表Ⅱ－6> 借入處別 農家負債(戶當平均)

(單位 : 千원)

區分	平均	～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
負債	1,363	957	1,045	1,303	1,702	2,086
農協	216 (15.9)	89 (9.3)	88 (8.4)	253 (19.4)	401 (23.5)	300 (14.4)
單協	597 (43.8)	393 (41.1)	495 (47.4)	582 (44.7)	670 (39.4)	937 (44.9)
其他金融機關	8 (0.6)	0 (-)	17 (1.6)	2 (0.2)	15 (0.9)	0 (-)
마을	12 (0.9)	0 (-)	13 (1.2)	22 (1.7)	5 (0.3)	7 (0.3)
其他	69 (5.1)	21 (2.2)	95 (9.1)	53 (4.1)	57 (3.3)	103 (4.9)
貸金業者 (商人포함)	71 (5.2)	113 (11.8)	96 (9.2)	45 (3.5)	30 (1.8)	84 (4.0)
農民	263 (19.3)	256 (26.7)	162 (15.5)	265 (20.4)	414 (24.3)	296 (14.2)
契	126 (9.2)	85 (8.9)	79 (7.6)	78 (6.0)	110 (6.5)	359 (17.3)

( )內는 %임.

資料 : 韓國農村經濟研究院, 「農家信用實態調査」, 1983.

農協으로부터 負債가 農家總負債의 59.7%를 차지하고 있으나 아직도 高利私債인 貸金業者나 農民들로부터의 負債가 農家總負債의 5.2%와 19.3%를 차지하고 있어서 私債에 依한 農家의 利子負擔率은 결코 낮다고 할 수 없다.

農家負債의 경우에서도 制度金融中 農協以外의 마을금고나 其他金融機關 等으로부터의 負債가 總負債의 6.6%에 지나지 않고 있어서 農村의 制度金融市場에서 農協信用事業以外 다른 制度金融機關의 役割이 相對的으로 매우 작은것을 알 수 있

農家의 負債는 借入 및 償還과 밀접한 關係를 갖는다. 農家에서 借入을 한 후에 當初에 借入한 金額이 償還될때까지 그 借入金은 農家의 負債로 파악되기 때문이다.

農家의 借入金이 當初 約定한 時期에 償還될 경우라면 負債문제는 發生되지 않는다. 왜냐하면 이경우 發生한 負債는 어느 一定한 約定期限後에는 반드시 償還되기 때문이다. 이것은 물론 農業生産에서 充分한 投資機會가 存在한다는 것을 前提로 한다.

이에 反하여 農家借入金의 償還不能 또는 지연으로 因하여 농가負債의 累增현상을 볼 수 있는데 이것은 다시 크게 두가지로 區分하여 볼 수 있다.

첫째는 農業生産關係에서 投資의 收益性이 낮아 當初에 借入한 元利金을 상환하지 못하여 負債累增현상이 발생하는 경우와,

둘째는 農業資金의 投資關係에서 短期生産資金과 中長期施設資金으로 區分하여 볼때, 農家에서 充分한 資本蓄積이 없는限 農業生産性提高를 위해서는 中長期施設資金의 增設에 依한 資本深化현상이 발생한다. 따라서 農業生産에서 資本深化를 위한 中長期施設資金의 增投때문에 短期的으로 農家負債의 增加현상이 나타난다.

이와 관련하여 중요한 문제의 하나는 農家負債規模의 適正度 判斷문제이다. 어느 時點에서 農家負債規模의 適正度를 判斷하기 위한 指標로서 負債의 原因과 收益性을 分析하거나 몇가지 農家金融관계比率을 計算해 보는 方法이 있다. 여기서는 農家負債와 관련된 몇가지 金融關係比率로 먼저 農家資産對比 負債比率을 보면 標本農家 平均 5.0%이다. 이를 耕地規模別로 볼때 0.5 町步미만의 영세농이 9.8%로 가장 높고 그다음의 0.5 ~ 1.0 町步 小農階層으로 6.1%이며 2.0 町步以上 大農階層에서는 3.9%로 가장 낮았다.

農家資産中에서 거의 85%를 차지하면서도 실지로 比較的 流動性이 낮은 土地 및 建物資産을 除外한 農家資産과 對比한 農家負債의 比率을 보면 標本農家 平均 35.5%이다. 이를 耕地規模別로 보면 0.5 정보미만 零細農이 43.2%로 가장 높고 다른 農家階層에서는 33 ~ 38% 內外를 보이고 있다.

한편 農家負債를 農家의 金融資産으로 나눈 農家의 流動比率은 標本農家平均 177.5

%이고 이를 耕地規模別로 보면 0.5～1.0町步 小農이 218.6%로 가장 높고 2.0町步 以上 大農이 142.9%로 가장 낮게 나타났다. <表Ⅱ－7>

따라서 農家負債規模는 農家資産과 比較한다면 農家規模別로 약간의 差異가 없지 않으나 몇가지의 基準比率이 크게 높은 것으로는 나타나지 않았다. 그러나 農家의 負債가 農業生産過程에서 資本深化현상의 結果가 아니고 農家負債 特히 私債의 累增으로 因하여 農業生産의 增産惠澤이 農業生産者인 農民보다도 私債業者에게로 더 많이 移轉되는 현상은 계속 減少시켜야 할 것이다.

<表Ⅱ－7> 農家資産과 農家負債(戶當平均)

項目	單位	平均	耕地規模別(町步)				
			～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
1. 農家負債 (A)	천원	1,363	957	1,045	1,303	1,702	2,086
2. 農家資産 (B)	〃	27,037	9,757	17,040	26,423	33,523	53,997
3. 土地, 建物除外 農家資産 (C)	〃	3,836	2,215	3,085	3,456	4,615	6,370
4. 農家金融資産 (D)	〃	768	472	478	664	1,024	1,460
5. (A) ／ (B)	%	5.0	9.8	6.1	4.9	5.1	3.9
(A) ／ (C)	〃	35.5	43.2	33.9	37.7	36.9	32.7
(A) ／ (D)	〃	177.5	202.8	218.6	196.2	166.2	142.9

資料 : 韓國農村經濟研究院, 「農家信用實態調査」, 1983.

4. 農業支出과 借入金

農家에서 農業生産을 營爲하는데 必要한 支出을 農業支出이라고 할때, 農業支出은 크게 農業經營費支出과 農業資本的支出로 나누어 진다.

먼저 農業經營費支出은 農家가 農業生産過程에서 必要한 短期資本投入으로서 農業生産과 直接的인 關係가 있다.

農家側面에서 보면 農業生産을 營爲하는데 필요한 自己資金의 制限때문에 農業經營費의 一部 또는 상당한 부분을 外部로부터 借入에 依存해야 할 경우, 農業經營費의 借入與否는 직접적으로 農業生産을 위한 適正投資水準을 左右하게 되는 중요한 要因이 된다.

標本農家의 1982年度 農家當 平均 農業經營費의 支出規模는 1,262천원으로 나타났는데 그중에서 21.6%인 273천원이 他人資金인 借入金으로 充當되고 나머지 78.4%인 989 천원이 農家의 自己資金에 依하여 充當되었다.

農業經營費支出의 借入依存度는 耕地規模別로 약간의 差異를 보이고 있다. 즉 0.5町步미만 零細農의 경우에는 總農業經營費支出額 489천원중에서 借入金으로 充當된 金額은 152천원으로 借入依存度는 31.1%로 나타났다. 農業經營費支出의 借入依存度가 가장 낮은 農家階層은 耕地規模가 0.5～1.0町步되는 小農으로서 總農業經營費支出額인 937천원의 18.2%인 171천원을 借入金으로 充當하였다. 農業經營費의 借入依存度는 1.0～1.5町步農家가 23.7%였고, 1.5～2.0町步의 中農階層에서 22.7%로 나타났다. 또한 가장 耕地規模가 큰 2.0町步以上의 大農階層에서는 2,222천원의 農業經營費支出中에서 442천원을 借入金으로 充當하고 있어 借入依存度가 19.9%로 나타났다<表Ⅱ－8>.

<表Ⅱ－8> **戶當 農業經營費와 借入金**

項目	單位	平均	耕地規模別				
			～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
1. 農業經營費	천원	1,262	489	937	1,167	1,651	2,222
2. 그中借入金	〃	273	152	171	277	375	442
3. 借入金比重	%	21.6	31.1	18.2	23.7	22.7	19.9
4. 段步當農業經營費	천원	98.6	135.8	128.4	91.9	101.9	82.3
5. 段步當農業經營費借入金	〃	21.3	42.2	23.4	21.8	23.1	16.4

資料 : 韓國農村經濟研究院, 「農家信用實態調査」, 1983

여기서 0.5町步미만 零細農의 경우만 除外한다면 農業經營費의 借入依存度가 耕地規模別로 큰 差異를 보이고 있지 않다. 이것은 農業經營費中에서 주요한 肥料·農藥等 所謂 購入農業生産資材의 供給이 農協組織을 通하여 農家의 資金事情을 감안, 一定比率의 外上販賣制度 때문으로 생각된다.[18] 그런데 0.5町步미만 零細農의 경우에 特히 農業經營費의 借入依存度가 높다는 사실은 零細農階層이 다른 階層의 農家에 比하여 그만큼 自己資本充當能力이 낮다는 것을 說明해 주고 있다.

農家의 農業經營費借入依存度가 높은 것이냐 또는 낮은것인가 하는 判斷은 어떤 絶對的인 基準이 있을 수 없다. 왜냐하면 極단적인 例로 傳統的인 生計農의 경우에서는 購入農業生産資材費의 比重이 매우 낮기 때문에 借入할 필요성이 없어서 農業經營費의 借入依存度가 매우 낮은것이 一般的인 사실이며, 商業的인 企業農이라 하더라도 農業生産의 投資機會가 一定하다고 가정할 경우에 農家의 資本蓄積이 많은 農家일수록 農業經營費의 借入依存度는 낮아질 것이고 그 反對의 경우에는 높아질 수 있기 때문이다. 따라서 農業經營費의 借入依存度가 根本的으로 높으냐 또는 낮으냐의 문제는 農家에서 農業經營費의 支出規模가 適正投資水準與否에 따라 判斷되어야 한다.

農家에서 農業生産力을 계속 維持 또는 向上시키기 위해서는 資本支出을 必要로 한다. 여기에서 農家의 資本支出이라함은 純資本支出槪念과는 區別하여 農家에서 土地購入, 土地改良 및 灌排水施設, 開墾 및 간척, 果樹園 및 山林造成, 大家畜購入, 大農機具購入, 構築物의 新改築 等과같이 農家의 中·長期開發投資項目들을 포함한다.

標本農家에서 1982年中에 資本支出을 하고 있는 農家의 比率은 平均 53.2%로 약 半程度의 農家가 資本支出을 한 것으로 나타났다. 資本支出農家比率을 耕地規模別로 보면 대략 耕地規模가 큰 農家일수록 資本支出農家比率이 높아지고 있음을 볼 수 있다. 즉 0.5정보미만의 영세농계층에서는 35.4%의 농가만이 資本支出을 했는데 比해 1.0~ 1.5정보농가와 2.0정보이상의 中大農계층에서는 각각 60.4%와 63.7%

註 : 18) 農業經營費의 借入依存度를 時系列資料로 살펴보면 資料의 制限性에도 不拘하고 耕地規模別로 큰 差를 보이지 않고 있다. 이를 위해 金榮詰, "前揭書" (農村經濟硏究院) pp. 392~399를 參考

<表Ⅱ－9>　　資本支出과 借入金(戶當平均)

項　　目	單位	平均	耕地規模別				
			～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
1. 資本支出農家比率	%	53.2	35.4	53.5	60.4	58.3	63.7
2. 資本的支出	천원	852	137	647	711	1,420	1,394
3. 그중 借入金	〃	248	64	209	229	351	379
4. 借入比率	%	29.1	46.7	32.3	32.2	24.7	27.2
5. 段步當資本支出	천원	67	38	89	56	88	52

資料：韓國農村經濟研究院, 「農家信用實態調査」, 1983.

의 농가가 資本支出을 한 것으로 나타났다. <表Ⅱ－9>

1982年度中 標本農家 平均 資本支出規模는 852천원이었으며 農家階層별로 상당한 差異를 볼 수 있다. 즉 0.5町步미만의 零細農에서는 137천원에 불과하나 0.5～2.0町步나 2.0町步以上의 中·大農에서는 各各 389천원과 400천원으로 나타났다. 段步當 農家資本支出規模를 보아도 標本農家 平均 段步當 67천원인데 比해 영세농가인 0.5町步미만 農家에서는 38천원으로 가장 낮았고 0.5～1.0町步農家와 1.5～2.0町步農家階層에서 각각 89천원과 88천원으로 가장 높았다.

農家資本支出의 借入依存度는 平均 29.1%이나 耕地規模別로 큰 差를 보이고 있다. 一般的으로 耕地規模가 커짐에 따라 資本支出의 借入依存度가 낮아지는 추세를 볼 수 있으나 特히 零細農인 0.5町步미만農家의 借入依存度가 46.7%로 매우 높았고 1.5町步以上의 中大農階層에서는 26%內外를 나타냈다.

農家의 主要資本支出項目을 보면 土地購入을 위한 資本支出이 總資本支出額의 35.3%나 차지한 301천원으로 가장 크고 그다음이 31.2%의 大家畜購入 그리고 建物新改築과 農機械購入이 各各 13.1%와 12.8%로 나타났다.

耕地規模別로 본 農家의 主要資本支出項目은 各各 相異한 投資形態를 보이고 있는데 1.0町步以上 農家階層에서는 土地購入이 가장 큰 資本支出項目으로 나타났다. 그

런데 <表Ⅱ－10>에서 볼 수 있는 바와같이 主要資本支出項目이 耕地規模와 關聯되어 있는 것으로 보이는데 一般的으로 土地購入과 農機械購入은 耕地規模가 큰 農家에서 이루어지는 反面에 대가축 購入은 程度의 差異가 없지는 않으나 全農家階層에서 상당히 主要한 項目으로 나타나고 있다.

<表Ⅱ－10>　　資本支出과 農地購入支出(戶當平均)

項　　目	單　位	平　均	耕　地　規　模　別				
			～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
1. 資本支出	천 원	852 (100.0)	137 (100.0)	647 (100.0)	711 (100.0)	1,420 (100.0)	1,394 (100.0)
2. 主要資本支出項目別							
1) 土地購入	천 원	301 (35.3)	10 (7.3)	150 (23.2)	351 (49.4)	495 (34.9)	506 (36.3)
2) 建築物新改築	〃	112 (13.1)	10 (7.3)	141 (21.8)	64 (9.0)	176 (12.4)	142 (10.2)
3) 대가축購入	〃	266 (31.2)	87 (63.5)	267 (41.3)	211 (29.7)	333 (23.5)	422 (30.3)
4) 農機械購入	〃	109 (12.8)	19 (13.9)	38 (5.9)	45 (6.3)	329 (23.2)	172 (12.3)
5) 其　　他	〃	64 (7.5)	11 (8.0)	51 (7.9)	40 (5.6)	87 (6.1)	152 (10.9)

資料 : 韓國農村經濟研究院, 「農家信用實態調査」, 1983.

農家의 資本支出分析과 관련하여 몇가지 중요한 문제가 指摘될 수 있다.

첫째, 農家의 資本支出規模가 점차로 增加하고 있다.

둘째, 農家의 資本支出中에서 借入에 依한 部分이 높아지고 있다.[17]

세째, 農家의 資本支出項目이 耕地規模에 따라 多樣性을 보이고 있다.

이와같은 사실은 農業生産에서 資本支出의 重要性이 높아지고 있다는 것을 의미하며 아직도 農家所得의 低位性과 農家에서 資本蓄積이 낮은 관계로 農家資本支出의 상당한 부분을 他人資金에 依存하고 있으므로써 그만큼 農業金融政策에서 中長期 農業開發資金의 効率的인 供給問題가 매우 중요한 것이라는 것을 설명하여 주고 있다.

註 17) 金榮喆, "農業金融構造의 變遷", 農經研 "韓國農業의 近代化 過程 1980, pp. 398～399.

5. 農家借入金의 償還

農業金融에서 農家가 必要한 資金의 制度的인 供給과 관련하여 중요한 문제의 하나가 供給된 資金의 償還문제이다. 왜냐하면 當初에 供給된 資金이 一定한 生産期間後에 상환이 되지 못한다는 것은 그만큼 貸出할 수 있는 資源을 잠식해 버리게 됨으로 農業金融의 持續的인 擴大供給을 阻害하는 가장 큰 要因이 되기 때문이다. 供給된 資金의 상환不能이 상대적으로 所得이 낮은 零細小農階層에서 많이 발생하고 있다면 社會經濟的인 意味에서 一種의 富의 間接的인 移轉이라고 볼 수도 있으나 이것은 가장 不公平한 移轉中의 하나로 결코 바람직스러운 것이 못된다.

一般的으로 우리나라와 같은 小農金融에서 資本制限현상이 일어나고 있는 重要한 理由중에 하나가 借入金의 償還率이 낮다는 것이다. 小農金融에서 借入金의 償還率이 낮은 理由는 農家에서 借入金을 一般的으로 非生産的支出에 充當하기 때문에 結局 償還資源의 確保가 어렵다는 것과 農家에서 借入金을 生産的支出에 使用하여 生産의 增加가 있었다고 하더라도 農家所得의 低位性으로 因하여 增加된 部分만큼 家計消費에 우선 充當되어 償還能力이 높아지지 않기 때문이다.

借入金의 償還이 이루어 지기 위해서는 農家에서 借入金의 償還能力과 償還意思가 同時에 만족되어야 한다. 아무리 償還能力이 있다고 하더라도 償還意思가 缺如된 경우에 借入金의 償還은 잘 되지 않으며 反對로 아무리 償還意思가 있더라도 農家에서 償還能力이 없으면 借入金의 償還은 안되기 때문이다. 따라서 借入金의 償還率을 높이기 위해서는 農家의 償還能力인 農家所得이 增大되어야 할 뿐만아니라 農家에서 借入金을 갚아야겠다는 償還意思가 있어야 된다. 바꾸어 말하면 農家에서의 借入金의 償還은 農家所得과 借入農家에 對한 償還指導教育에 左右된다고 하겠다.

借入金의 償還程度를 測定하는 基準의 하나로 借入金의 償還率을 흔히 使用한다.

여기서 借入金의 償還率이라 함은 一定期間인 年度中에 실지로 償還된 借入元金과 利子總額을 同期間中에 償還해야 할 借入元金과 利子總額으로 나눈 百分率을 말한다. 이 償還率은 貸出된 資金이 當初에 約定된 期日內에 元利金이 償還되지 못하는 延滯

率과 類似한 槪念이며 延滯의 극단적인 경우가 償還이 不可能한 不良債權이라 할 수 있다.

農家의 借入金償還率은 本標本農家의 調査分析에서는 1982年中에 農家에서 실제로 償還한 金額을 年度中 要償還金額의 比率로 나타내어야 하나 利用可能한 資料의 制限으로 여기서는 年度中 償還額을 同期間中의 借入金과 比較하였다. 왜냐하면 農家借入金의 大部分이 1年以內期限의 短期資金이고 中長期資金의 要상환액은 매우 制限되어 있을 것으로 생각되어 이와같은 間接的인 比較에 큰 모순은 없을 것이기 때문이다.

<表Ⅱ－11>에서 보는바와 같이 1982年中 標本農家의 償還率은 상당히 높은 것으로 나타나 平均 81.3%를 보이고 있다. 이와같은 상환율을 耕地規模別로 보면 0.5정보미만의 영세농계층의 상환율이 제일 낮고 0.5～1.0町步계층에서 90.7% 가장 높았다.

一般的으로 農家借入金의 償還資源으로는 農産物의 販賣代錢, 農家資産의 賣却代金, 農外事業所得 그리고 새로운 借入金等이 있다. 그런데 우리나라農家의 경우 農家借入金의 償還資源은 農産物의 販賣代錢이 主宗을 이루고 있으므로 農家에서 借入金의 상환자원면에서도 정상적인 方法으로 이루어지고 있음을 알 수 있다.[19]

<表Ⅱ－11> 借入金償還(戶當平均)

項目	單位	平均	耕地規模別 (ha)				
			～0.5	0.5～1.0	1.0～1.5	1.5～2.0	2.0～
1. 償還額	천원	871	427	715	731	1,105	1,503
2. 借入金	〃	1,072	757	788	1,042	1,294	1,674
3. 主要償還資源	〃						
① 農作物收入	〃	568	89	339	488	801	1,269
② 大動植物賣却	〃	40	42	55	12	62	31
③ 借入金	〃	105	137	74	94	111	155
4. 償還額/借入金	%	81.3	56.4	90.7	70.2	85.4	89.8

資料 : 韓國農村經濟硏究院, 「農家信用實態調査」, 1983.

註 : 19) 金榮喆, 前揭書(1980), pp. 405～407 參考.

Ⅲ. 農村의 金融市場

1. 分 析 範 圍

金融은 貨幣를 貸借하는 것으로 貨幣가 前提가 되는 것이기 때문에 건물이나 토지를 사용하는 民法上의 使用貸借나 賃貸借는 金融이라고 하지 않는다. 따라서 金融市場이란 資金의 貸借, 즉 信用去來가 이루어지는 一定한 範圍를 指稱하는 것으로 去來되는 資金의 用途나 期間등 資金의 性格과 資金의 供給者, 需要者, 媒介者에 따라 그 範圍를 限定할 수 있다. 이에따라 農村金融市場은 農村地域의 資金供給과 利用을 대상으로 하며 農村地域經濟를 範圍로 農村地域 住民의 福祉向上을 目的으로 하는 것으로 볼 수 있다.

農村의 金融市場은 크게 制度金融市場과 私金融市場으로 구분할 수 있다. 따라서 本章에서는 農村金融市場으로서의 制度金融市場과 私債市場을 分析함으로써 農村制度金融市場의 發展方向과 私債市場의 效率的 運用方向을 摸索하고자 다음과 같은 內容의 分析을 시도한다.

① 農村制度金融市場의 現況을 分析하고 특히 農業金融 공급의 專擔機關인 農協의 信用事業性格과 役割을 檢討하며,

② 農協에서 일원적으로 취급하고 있는 中長期 農業開發資金의 供給現況과 短期營農資金의 供給體系 및 價格體系 등의 問題點을 分析하고,

③ 農協, 畜協, 信協, 마을金庫등 다양화 되어가고 있는 農村制度金融市場의 效率性을 檢討하며,

④ 農村私債市場의 현황과 문제점을 검토하고 아울러 農村私債市場의 規模와 利子

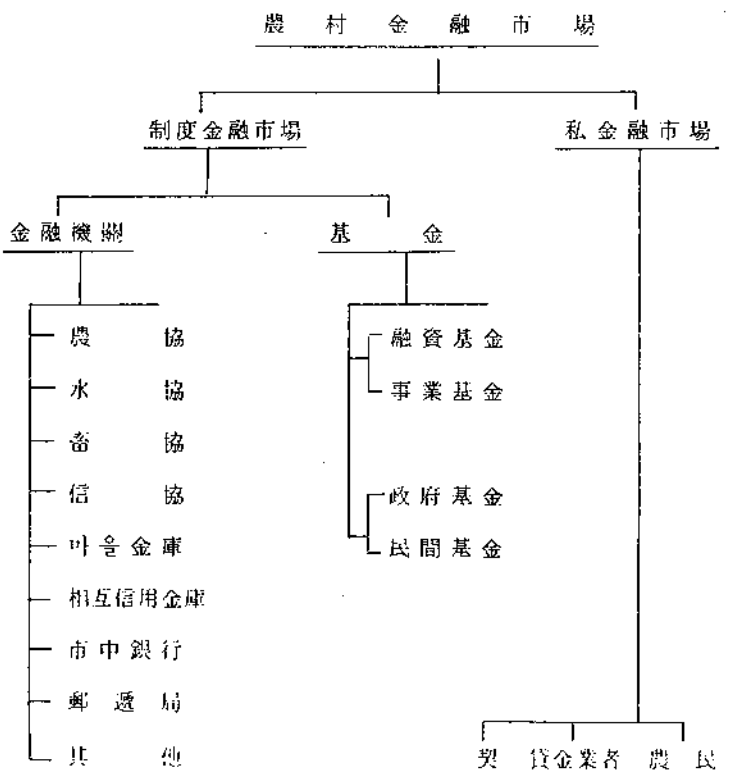
率體系 등을 調査分析함과 동시에,

⑤ 農村의 金融市場이 發展함에 따라 기존의 農村制度金融機關과 一般 市中銀行과의 관계를 검토한다.

2. 農村金融市場 概況

農村의 金融市場을 制度金融市場과 私金融市場으로 區分하여 볼 때 農村의 制度金融을 擔當하는 機關으로는 農協, 水協, 畜協, 마을金庫, 信協, 相互信用金庫 등이 있으며 私金融은 一部 貸金業者와 農民 등에 의해 이루어지고 있다<圖Ⅲ－1>.

<圖Ⅲ－1> 農 村 金 融 市 場 概 況



3. 農村制度金融市場의 現況

1) 地域別 金融機關의 分布와 規模

金融機關의 都農間分布는 事業所單位로 1982 년 6 월 現在 總 22,417 個中 農村에 32.3%인 7,235 個가 있으며 나머지는 都市地域에 위치하고 있다. 農村地域에 위치한 金融機關은 주로 農協과 마을金庫이며 一般市中銀行의 店舖는 매우 적다. 農村地域 金融機關 가운데 특히 마을金庫가 4,143 個所로 가장 많은 비율을 점하고 있다.

그러나 事務所數에 있어서 農村地域의 57.3%를 차지하고 있는 마을금고의 預受金額은 897 億원에 불과하여 農村地域 總預受金의 4.5% 정도이다. 豫受金面에서 볼때에는 單位農協의 예수금이 1 兆 167 億원으로 農村地域 總預受金의 51.2%라는 가장 큰 비중을 차지하고 있다. 그밖에 農村地域의 預受金은 주로 農協中央會와 其他金融機關에 의해 조달되고 있다<表Ⅲ－1>.

<表Ⅲ－1> 地域別 金融機關의 分布(1982. 6. 30 現在)

(單位 : 個, 億원)

項目	事業所			預金		
	農村	都市	計	農村	都市	計
農協中央會	157	213	370	4,325	12,873	17,198
單協	1,646	406	2,052	10,167	3,994	14,161
水協	71	158	229	528	1,702	2,230
마을金庫	4,143	10,238	14,381	897	2,916	3,813
郵逓局	799	1,330	2,219	111	1,288	1,399
信協	262	1,243	1,505	944	1,634	2,578
相信金	61	197	258	338	3,956	4,294
其他金融機關	96	1,397	1,493	2,540	178,318	180,858
計	**2,235**	**15,182**	**22,417**	**19,850**	**206,681**	**226,531**

資料 : 農協中央會, 「農業金融의 現況과 改善方案」, 1982.

한편 都市地域과 農村地域間의 金融規模를 비교해 볼 때 農村地域이 매우 취약한 상태에 있다. 1982年 6月末 現在 農村地域 預受金은 都市地域의 9.6%에 불과하다 都市·農村地域間 事務所當 規模를 비교해 보면 平均預受金은 農村地域이 2.7億원으로 都市地域 13.6億원의 19.9%, 1人當平均 預金은 각각 205千원과 697千원으로 역시 農村地域이 都市地域의 29.4%에 불과하다 <表Ⅲ-2>.

<表Ⅲ-2> 都農間 金融機關 規模(1982.6.30 現在)

項 目	農 村	都 市	計
金融機關事務所當平均利用人員(名)	1,339 (68.6)	1,953 (100)	1,755
事務所當平均預金(億)	2.7 (19.9)	13.6 (100)	10.1
1人當平均預金(千원)	205 (29.4)	697 (100.0)	576

資料 : 農協中央會, 「農業金融의 現況과 改善方案」, 1982.

2) 農業協同組合의 信用事業

(1) 農協信用事業의 性格

經濟發展에 따른 農業의 斜陽産業化와 農業部門에 대한 投資收益率의 低位 및 農業生産에 있어서의 높은 危險負擔 등으로 인하여 一般的으로 農業部門 投資率은 他産業에 비하여 相對的으로 낮다. 따라서 農業信用을 專擔할 特殊機關이 필요하며 그 代表的 實踐機關이 農協이다.

農協은 信用事業을 비롯하여 經濟事業, 政策支援事業 등을 동시에 遂行하는 綜合農協으로서의 역할을 담당하고 있으며 農協의 信用事業은 다음과 같은 특성을 지니고 있다.

① 農協의 信用事業은 설립이 다른 中央會 信用事業과 單協의 相互金融으로 구성되어 있다.

② 農協은 組合金融을 통한 自體信用事業은 물론 政策金融을 담당하고 있으며 對

農民 信用事業과 非農民에 대한 信用業務도 수행하는 複合金融의 性格을 가진다.

③ 單位農協의 相互金融은 組合員의 自律的인 互恩金融으로 協同組合의 原則에 따라 형평을 指向하는 民主金融의 性格을 가지며 農民中心의 小規模 日常金融이다.

(2) 農協信用事業과 其他事業과의 關係

農協은 信用事業을 통하여 農業金融의 專擔機關으로서 農業部門에 資金을 效率的으로 支援하고 이를 위하여 效果的으로 資金을 動員함으로써 직접적으로 農家所得增大에 기여하는 한편 他事業에 資金을 支援함으로써 農業生産性向上 및 農家所得增大에 기여한다. 이들 사업은 주로 經濟事業과 指導·調査事業으로 農協은 多種의 事業을 兼營하는 綜合農協인 것이다.

이와같이 多種事業을 兼營하는 綜合經營은 農協經營의 모든 면에 複雜性과 機能의 多樣性을 부여하고 있는데 이에는 여러가지 長短點이 있다.[1]

綜合經營의 長點은 첫째, 小農經營이 中心인 우리나라 農民의 입장에서 利用이 편리하고 둘째, 區域內 農家의 經濟力을 한 組合에 집중시킬 수 있고 세째, 農家經營을 綜合的으로 把握할 수 있기 때문에 農家에 대한 資金支援의 效率을 높일 수 있으며 네째, 農協의 各 事業間의 有機的 協助가 가능하고 다섯째, 信用事業과 他事業을 兼營함으로써 代金決濟를 비롯한 財務管理上의 利點이 크다는 점 등을 알 수 있다.

그러나 綜合經營은 첫째, 農村經濟의 발전으로 農民의 階層分化가 진전될 때 이에 적절하게 對應하기가 어렵고 둘째, 사업이 保守的·消極的으로 추진되는 경향이 있으며 세째, 經營勞力을 한 곳으로 집중시키기가 어려워 專門家養成이 곤란하고 네째, 採算이 맞지 않는 事業을 등한히 하기 쉽고 다섯째, 經營組織이 복잡하여 적절한 管理가 어렵다는 短點을 가지게 된다.

農協이 遂行하는 사업가운데 信用事業 이외의 주된 사업은 經濟事業으로 主로 營農資料 및 生活必須品에 대한 購販事業이다. 이러한 經濟事業은 政府委託事業이 主宗을 이루고 있으며 肥料事業이나 農藥事業 등 그 遂行過程에 있어 農協의 資金運用

註 1) 農協中央會, "農協 20 年史", 1982, p, 20.

이나 業務能力에 非效率을 초래하기도 하며 農民들과의 마찰을 유발하기도 한다.

肥料事業이나 農藥, 農機械事業의 比重은 매년 增加趨勢에 있으며 農家所得增大와 農産物價格安定, 農産物流通의 效率化를 위한 共同販賣事業實績은 부진한 상태이다<表Ⅲ－4>.

<表Ⅲ－3> 農協共同販売実績

(單位：億원)

區分 \ 年度	1965	1970	1975	1980	1981
自體	99	265	1,414	2,781	2,221
系統	46	878	1,578	4,416	3,053
計	**145**	**1,143**	**2,992**	**6,927**	**5,274**

註：自體事業은 單協, 特殊組合, 市郡組合에서 실시한 사업을, 系統事業은 農協系統組織의 農畜産物 共販實績을 나타냄.

資料：農協中央會, 「農協 20 年史」, 1982.

<表Ⅲ－4> 農協購買事業 種類別 構成比

(單位：%)

	肥料	農藥	農機具	種子·種苗	飼料	其他	生活物資	計
1962	89.7	2.7	2.9	0.4	1.1	2.2	1.0	100.0
1965	89.2	3.4	1.2	2.9	0.7	1.6	1.0	100.0
1970	71.5	11.3	5.2	3.5	2.2	1.7	4.6	100.0
1975	58.6	8.2	8.9	0.7	15.1	1.8	6.7	100.0
1976	44.5	10.7	12.7	0.7	19.1	1.8	10.5	100.0
1977	45.9	6.4	12.1	0.4	20.0	2.2	13.0	100.0
1978	45.6	7.3	12.1	0.2	19.0	2.8	13.0	100.0
1979	46.4	14.1	15.4	0.6	5.9	2.9	14.7	100.0
1980	44.6	11.3	17.7	0.3	5.5	6.3	14.2	100.0
1981	55.0	8.0	20.0	0.4	－	2.5	14.1	100.0

註：中央會의 對 會品組合 供給原價 基準임.

資料：農協中央會, 「農協 20 年史」, 1982.

(3) 農村金融市場에서 農協의 位置

農協은 農村地域에 대한 資金供給의 측면과 農村의 貯蓄動員의 側面에서 다같이 農業金融의 專擔機關으로서의 役割을 담당하고 있다.

農協을 통한 農家貯蓄은 1970年代 이후 크게 증가해 왔다. 農協의 農家信用實態調査結果에 의하면 1971年에 農家貯蓄의 農協占有率은 15.5%이었으나 1982年에는 49.1%까지 增加하였다. 反面에 個人을 통한 農家貯蓄 占有率은 같은 期間에 48.8%에서 30.9%로 減少하였다<表Ⅲ-5>.

<表Ⅲ-5> 金融機關別 農家貯蓄比率

(單位 : 千원)

貯蓄處 / 年度別	合計		農協		마을金庫		其他金融機關		個人		其他	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
1971	40.6	100.0	6.3	15.5	—	—	5.1	12.6	19.8	48.8	9.4	23.1
1976	175.8	100.0	55.2	31.4	1.9	1.1	16.7	8.5	77.2	43.9	24.8	14.1
1978	476.8	100.0	254.8	53.4	14.8	3.1	21.6	4.5	149.8	31.5	35.8	7.5
1981	625.2	100.0	376.3	60.1	17.3	2.8	21.4	3.4	185.0	29.5	26.2	4.2
1982	828.3	100.0	406.3	49.1	11.5	1.4	72.9	8.8	256.0	30.9	81.6	9.8

資料 : 農協中央會, 農家信用實態調査, 1983.

農家負債와 借入金의 側面에서 볼 때 農協을 통한 農家負債는 1970年代 이후 역시 계속 증가하여 農家負債의 農協占有率은 1971年 33.2%에서 1982年에는 71.2%로 增加하였으며, 個人을 통한 農家負債는 같은 期間에 62.0%에서 25.1%로 減少하였다<表Ⅲ-6>. 이러한 結果는 本 硏究에서 실시한 「農家信用實態調査」에서도 확인되고 있다. 즉 貸金業者(個人包含)와 一般農家 등을 통한 負債는 全體 負債의 32.3%에 불과하며 農協을 통한 負債는 全體負債의 61.9%에 달하는 것으로 나타났다

<表Ⅲ－6>　　借入處別　農家負債比率

(單位：千원)

借入處 / 年度	合計		農協		마을金庫		其他金融機關		個人		其他	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
1971	29.5	100.0	9.8	33.2	—	—	0.2	0.7	18.3	62.0	1.2	4.1
1976	170.5	100.0	61.8	36.2	0.6	0.4	1.4	0.8	103.7	60.8	3.1	1.8
1978	396.9	100.0	241.5	60.8	7.6	1.9	2.3	0.6	143.8	36.2	1.7	0.4
1981	1,440.0	100.0	735.4	70.4	6.6	0.6	9.2	0.9	264.4	25.4	28.4	2.7
1982	1,381.5	100.0	983.9	71.2	8.2	0.6	7.3	0.5	346.9	25.1	35.2	2.6

資料：農家信用實態調査(農協), 1983.

(4) 制度金融市場에서 農協의 位置

農協은 農民組合員을 對象으로 하는 協同組合이라는 점에서 一般金融機關에 비하여 信用事業의 側面에서 다음과 같은 長短點을 가지고 있다.

첫째, 組合員인 農民의 所得水準低位로 인한 預金增大의 困難

둘째, 農協의 勞動裝備率의 低位性[2]

세째, 信用事業과 經濟事業을 同時에 遂行하는 데서 오는 專門化의 困難 등이다. 특히 農協은 特殊銀行임에도 불구하고 特殊目的 遂行을 위한 政策的 배려가 他金融機關에 비하면 全無한 실정으로 資本能力의 低位性에서 오는 資本裝備率의 低位는 一般金融機關과의 경쟁력을 약화시키고 있으며 他金融機關에 비해 많은 政府委囑事業을 遂行하는 관계로 業務가 多樣하다. 이러한 短點 이외에 農協은 全國的인 組織網을 가지고 있어 信用事業遂行에 있어 他金融機關보다 有利한 點도 있다.

이러한 여건속에서 農協은 農業部門의 資金供給者로서의 역할을 충실히 수행하여 全體 預金銀行 즉, 7個 市中銀行을 비롯하여 10個 地方銀行, 40個 外國銀行支店 및 特殊銀行이 취급하는 農業部門 貸出金 가운데 農協이 擔當하는 部分은 90～95%로서 支配的임을 알 수 있다. 1981年 現在 預金銀行의 農業部門 總貸出額은 약 9,600億원으로 그 가운데 약 9,140億원을 農協이 擔當하였다<表Ⅲ－7>.

註 2) 勞動裝備率 = 總固定資産 ÷ 職員數, 서울市 農協 3.0, 商業銀行 13.1, 韓一銀行 13.0, 住宅銀行 6.1 등.

한편 農協은 都市資金을 農村地域으로 유입시켜 農業發展과 農家所得增大에 기여하고 있다. 서울市農協의 경우 預受金 가운데 貯蓄推進資金의 比率은 20% 水準으로 대부분이 農業部門으로 貸出되고 있음을 알 수 있다<表Ⅲ－8>.

<表Ⅲ－7> **預金銀行 農業資金 貸出金**

(單位：億원)

項 目	預金銀行總貸出金* (1)	預金銀行農業資金貸出 (2)	農協農業資金貸出 (3)	(3)／(2) (4)
1975	2,752	2,011	1,829	91.0 (%)
1977	4,451	3,418	3,210	93.9
1979	8,585	5,422	5,100	94.1
1980	11,656	7,462	7,082	94.9
1981	15,189	9,000	9,141	95.2
81／75	5.5 倍	4.8 倍	5.0 倍	－

* 預金銀行 = (7 個市銀 + 10 個地銀 + 40 個外銀支店) + 特殊銀行
(外換銀, 企銀, 國民銀, 住宅銀, 農協, 水協, 畜協)

資料 : 韓國銀行, 「經濟統計年報」, 1982.

<表Ⅲ－8> 서울市 **農協預貸比率(平残基準)**

(單位：億원)

項 目	'77	'78	'79	'80	'81	'82
① 總 預 金	1,114	1,863	2,434	2,864	4,038	4,600
② 總 貸 出	363	386	506	735	830	1,019
③ 貯蓄推進資金	345	361	440	551	640	781
④ = ② ÷ ① (%)	32.6	20.7	20.8	25.7	20.6	22.2
⑤ = ③ ÷ ① (%)	31.0	19.4	18.1	18.2	15.8	17.0

資料 : 서울市 農協業務課, 1983.

(5) 農協의 資金調達 및 運用

① 農協中央會

農協의 信用事業은 크게 單位農業協同組合의 相互金融과 中央會金融으로 나눌 수 있으며 各各 資金의 調達과 運用에 差異가 있다.

가. 中央會의 資金調達

農協中央會의 信用事業資金 調達源은 크게 세가지로 나눌 수 있다. 즉 農民 또는

非農民으로부터 받아들이는 預受金, 韓銀借入金을 비롯하여 政府貸出金, 借款資金 등의 借入金, 與信管理資金, 支給承諾, 換決濟資金 등의 其他 負債로 구성되어 있다. <表Ⅲ－9>.

預受金의 경우 1961年 設立當時 35億원에 불과하던 것이 82年에는 1兆8,051億원으로 增加하였는데 특히 貯蓄性 預金의 增加幅이 두드러졌다. 이는 預受金增大의 바람직한 현상으로 볼 수 있다<表Ⅲ－10>. 반면 1960年代 중반까지 가장 重要한 資金調達源이었던 借入金은 預受金의 增加에 따라 그 比重이 상대적으로 낮아지고 있다. 그러나 借入先은 政府貸下金과 韓銀借入에만 의존하던 것이 1969年부터 借款資金이 導入되고 70年代부터는 國民投資基金을 비롯한 各種 基金이 設置됨으로써 한층 多樣化되었다. 基金에 의한 農業部門 資金供給은 다음 章에서 별도로 다루고 있으므로, 金融機關을 중심으로 고찰하면 金融財源으로 직접 活用할 수 있는 것은 預受金과 借入金의 두가지로 볼 수 있다. 따라서 本節에서는 預受金 과 借入金의 調達에 관하여 살펴보고자 한다.

<表Ⅲ－9> 農協의 資金調達

(單位 : 億원)

區分		1971		1976		1981		'81／'71 (倍)
		金額	%	金額	%	金額	%	
農協資金	中央會預受金	1,089	51.6	3,583	44.9	14,986	39.2	13.8
	相互金融預受金	66	3.1	1,559	19.6	11,633	30.4	176.3
	計	1,155	54.7	5,142	64.5	26,619	69.6	23.0
外部資金	財政資金	501	23.7	811	10.1	3,047	8.0	6.1
	韓銀借入金	408	19.3	1,433	18.0	4,486	11.7	11.0
	借款資金	49	2.3	167	2.1	628	1.6	12.8
	其他	－	－	422	5.3	3,465	9.1	－
	計	958	45.3	2,833	35.5	11,626	30.4	12.2
合計		2,113	100.0	975	100.0	38,245	100.0	18.1

資料 : 農協中央會, 「農業金融의 現況과 改善方向」, 1982.

가) 中央會 預受金

預受金은 信用事業의 성장을 나타내는 중요한 指標이다. 信用事業의 본질적 기능이 資金의 調達과 運用에 있고 調達規模가 運用規模를 制限하므로 預受金의 확대조달은 信用事業成長의 前提條件이 되는 것이다. 農協의 預受金은 그 대부분이 非農民으로부터의 預金이기 때문에 預受金의 增大는 단순한 遊休資金의 吸收 뿐만 아니라 非農民預金의 農業資金化라는 重要한 의미를 가지기도 한다.

農協의 貯蓄은 지속적으로 增大되었으나 成長率은 다소 둔화되고 있다. 즉, 1960年代의 年平均 成長率은 44.4%에 달했으나 1970年代에는 28.4%의 成長에 그치고 있으며 1983年代에 들어서는 더욱 낮아지고 있다.

한편 預受金의 構成內容을 보면 貯蓄性預金의 比重이 현저히 높아지고 있는바 1960年代 前半에는 要求佛預金의 比重이 높았으나 1966年 이후부터는 貯蓄性預金의 比重이 높아져 1981年 現在 72.4%에 이르고 있다. 이것은 이제까지의 貯蓄推進施策이 貸出資源의 安定的 確保라는 측면에서 주로 貯蓄性預金을 中心으로 이루어졌으며 農協의 貯蓄推進活動도 定期預金과 定期積金을 中心으로 이루어진 데에도 영향이 있다.

<表Ⅲ－10>　　農協預受金成長推移

(單位：億원)

區分 \ 年末	1961	1965	1970	1973	1975	1977	1979	1980	1981
要求拂	18	66	392	710	1,303	2,253	3,230	3,487	4,068
貯蓄性	16	41	562	984	1,292	2,521	6,806	8,234	10,918
計	35	106	954	1,694	2,595	4,773	(1,390) 10,036	(1,244) 11,721	(1,580) 14,986

註 : 1979～81의 ( )內는 相互金融特別會計의 預置金임.

資料 : 農協中央會, 「農協 20年史」, 1982.

나) 中央會의 借入金

앞서 말한 바와 같은 農業部門은 投資收益率이 낮고 農業生産이 自然에 의존하는 부분이 높은 데에서 오는 危險負擔과 季節的·有機的 生産으로 인한 資本回轉率의

低位性 등으로 인하여 投資를 기피하는 경향이 있다.

一般銀行의 農業部門 貸出은 極小한 형편이고 더우기 中長期資金으로 供給되기를 기대하는 것은 지극히 어려운 실정이다. 따라서 危險과 不確實性이 높은 農業資金을 원활히 供給하기 위해서는 政府의 直·間接的인 財政支援이 요구되는 것이다.

農業金融을 專擔하고 있는 農協은 政府로부터 財政資金을 貸出받아 이를 中長期資金으로 供給하고 있으며, 韓國銀行으로부터 資金을 借入하여 農事資金과 農協의 金融資金으로 運用하고 있다 <表Ⅲ-11>.

<表Ⅲ-11> 農協借入金 調達推移

(單位 : 億원)

區分 \ 年末	1961	1965	1970	1973	1975	1977	1979	1980	1981
政府貸下金	97	147	378	521	602	905	1,843	2,340	2,911
韓銀借入金	28	40	27	158	576	323	243	967	783
借款資金	—	—	39	17	194	315	475	494	687
國民投資基金	—	—	—	—	204	429	536	658	970
農村住宅資金	—	—	—	—	—	—	844	1,207	1,455
其他	—	—	43	40	52	71	648	574	678
計	125	187	487	766	1,628	2,043	4,589	6,240	7,484

資料 : 農協中央會, 「農協 20 年史」, 1982.

農協의 借入規模는 1961 年 125 億원에서 1981 年에도 7,484 億원으로 증가하였으며 借入先이 점차 多樣化함에 따라 韓銀借入과 政府貸出金의 比重은 점차 줄어들고 國民住宅基金·國民投資基金 등의 基金과 借款資金의 比重이 높아가고 있다.

나. 中央會의 資金運用

預受金과 借入金등 信用事業을 위해 調達된 資金은 財政安定計劃과 通貨政策의 規制 속에 다음과 같이 運用된다.

첫째, 韓國銀行에 預受金의 一定率을 支拂準備金으로 預置한다.

둘째, 農協이 遂行하는 他事業에 資金을 支援한다. 信用事業資金의 他事業에 대한 資金運用은 預受金의 100 分의 10 에 해당하는 金額의 範圍內에서 運用하도록 規

制하고 있다.

세째, 農民은 물론 會員組合과 農業團體 및 非農民에 대하여 資金을 貸出한다.

이 밖에도 現金을 保有함은 물론이며 餘裕資金으로는 國債와 公債의 買入, 韓國銀行에 대한 預置, 다른 金融機關에 대한 短期貸出(Call loan)등에 運用한다.

資金運用部門中 가장 큰 比重을 차지하고 있는 것은 貸出金으로 1981年末 現在 農協의 信用事業資金 總運用額 2兆6,243億원중 貸出金이 1兆4,532億원으로 55.4%를 차지하고 있다. 그 밖에는 有價證券 保有와 現金 및 支準 등이다<表Ⅲ－12>.

<表Ⅲ－12> 農協信用事業資金 運用推移

(單位:億원)

區分 \ 年末	1962	1965	1970	1973	1975	1977	1979	1980	1981
現金및支準	24	49	231	374	384	1,250	2,647	1,993	1,378
有價證券	1	–	1	2	3	189	2,341	2,126	2,180
貸出金	186	233	1,054	1,644	2,841	4,611	8,764	11,815	14,532
其他	22	53	285	757	1,618	1,973	3,556	6,725	8,153
合計	**233**	**335**	**1,571**	**2,777**	**4,846**	**8,023**	**17,308**	**22,659**	**26,243**

註 : 其他에는 外換·信用雜資産·其他預置金·콜론·他事業轉用額이 包含됨.

資料 : 農協中央會, 「農協20年史」, 1982.

가) 支給準備金

農協도 다른 銀行과 마찬가지로 支給準備金을 韓國銀行에 預置하거나 現金으로 保有한다. 農協의 支給準備率은 1968年 9月 以前까지는 他銀行과 동등하게 적용되었다. 그러나 1968年 9月 以後에는 農水協은 낮은 支準率을 適用받는 差等支給準備率制가 실시되었다. 이는 1981年 7月 1日 支準率의 大幅的인 引下와 함께 폐지되었다.

나) 有價證券保有

農協이 信用事業資金으로 買入한 有價證券規模는 1970年代 中盤까지는 미미한 실정이었으나, 1977年부터 급격히 增加하여 1981年 現在 2,180億원에 달하고 있다<表Ⅲ－13>.

<表Ⅲ－13> 農協有價證券買入推移

(單位：億원)

區分 \ 年末	1977	1978	1979	1980	1981
國民投資債券	188	188	263	327	310
通貨安定證券	—	746	701	649	1,128
糧穀證券	—	1,000	1,377	1,150	737
其他	1	2	—	—	5
合計	**189**	**1,936**	**2,341**	**2,126**	**2,180**

註：相互金融資金·共濟資金등 特別會計의 有價證券買入額은 除外된 것임.
資料：農協中央會，「農協 20 年史」，1982.

그런데 이들 有價證券에 대한 信用資金의 運用은 農協의 貸出運用을 制限하는 要因이 되는 것으로 通貨安定證券의 경우 1981 年末의 1,128 億원 規模는 支準預置額 404 億원보다 3 倍나 많은 規模였다.

다) 貸出金

農協의 貸出金은 대부분이 農業資金인데 1960 年代에는 農業資金의 比重이 90%를 上廻하였으며, 1970年代에 들어서는 預金競爭力強化를 위해 貯蓄推進資金貸出이 증가함에 따라 農業資金의 比重이 낮아졌으나 70～80%水準을 유지하였다. 그러나 78年 以後는 農村住宅資金이 대량공급됨에 따라 農業資金의 比重은 60%정도로 낮아졌다<表Ⅲ－14>

<表Ⅲ－14> 農協貸出金推移

(單位：億원)

區分 \ 年末	1961	1965	1970	1973	1975	1977	1979	1980	1981
農協貸出金(A)	167	233	1,054	1,644	2,841	4,611	8,764	11,815	14,532
農業資金(B)[1]	161	217	773	1,211	2,206	3,696	5,399	7,300	8,796
農業開發資金(C)[2]	65	97	517	717	1,355	2,455	3,833	4,801	6,421
非農業資金(D)	6	16	281	433	635	915	3,365	4,515	5,736
貯蓄推進資金(E)	5	10	23	391	572	857	1,452	1,825	2,477
農村住宅資金(F)	—	—	—	—	—	—	1,852	2,663	3,222
B／A (%)	96.4	93.1	73.3	73.7	77.6	80.1	61.6	61.7	60.5
C／B (%)	40.3	44.7	44.9	59.2	61.4	66.4	71.0	65.8	73.0
E／A (%)	3.0	4.3	2.2	23.8	20.1	18.6	16.6	15.4	17.0

註 1. 貯蓄進推資金·水産資金·農村住宅資金·財形貯蓄貸出金을 除外한 것임.
2. 農業資金 중 營農資金과 運轉資金을 除外한 것임.
資料：農協中央會，「農協 20 年史」，1982.

農業開發資金은 農業構造改善 및 營農施設의 近代化에 필요한 中長期資金으로 대부분 政府의 農業開發政策에 의해 이루어지고 있다. 따라서 資金의 調達과 運用에 政府가 깊이 관여하는 政策資金이 많고 이에따라 融資財源도 주로 政府貸出金이나 各種 基金으로부터의 借入金에 의존하고 있다.

金融機關의 預金動員力과 밀접한 관계를 갖고 있는 貯蓄推進資金은 農協의 性格上 매우 制限되고 있어 1980年代 金融自律化와 함께 預金誘致競爭이 치열해지고 있는 현실에 비추어 農協의 信用事業 財源確保에 어려움을 주고 있다.

라) 農協預受金의 政策部門運用

農協의 信用事業은 農業金融을 專擔하는 金融機關으로서 自體信用事業이외에도 政策金融을 실시하고 農協의 他事業에도 資金을 支援하고 있다. 이러한 性格으로 인해 農協預受金의 相當部分이 政策金融과 他事業資金으로 運用되고 있다.

1981年末 現在 農協預受金의 資金運用額 가운데 肥料事業에 17.5%인 2,621億원과 經濟事業에 7.8%인 1,172億원이 運用되어 農協財務基準에 의한 他事業轉用限度인 預受金의 10%를 초과하고 있다.

<表Ⅲ－15> **農協預受金의 運用內譯(1981.12.31 現在)**

(單位:億원, %)

區分	計		自體事業部門		政策事業部門	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
預受金	14,986	100.0	–	–	–	–
現金및支準	1,378	9.2	1,378	9.2	..	..
貸出金	7,276	48.6	3,619	24.1	3,657	24.4
肥料事業	2,621	17.5	–	–	2,621	17.5
經濟事業	1,172	7.8	270	1.8	902	6.0
有價證券	2,180	14.5	1,443	9.6	737	4.9
其他	359	2.4	359	2.4	–	–
計	**14,986**	**100.0**	**7,069**	**47.2**	**7,917**	**52.8**

資料 : 農協中央會, 「農協20年史」, 1982.

한편 農協의 資金運用을 自體事業部門과 政策事業部門으로 區分하여 보면 自體事業은 現金 및 支準預置金을 포함해도 全體의 47.2%에 불과하고 政策事業部門이 折半을 넘고 있는데, 그 大部分이 貸出金과 肥料資金에 運用되고 있다<表Ⅲ－15>.

② 單位組合 相互金融

相互金融이란 經濟力이 微弱한 農民들 相互間에 有無相通하여 資金의 過不足을 스스로의 힘으로 해결하는 互惠的인 金融을 말한다.

單位組合의 相互金融은 組合員으로부터 흡수한 預受金을 그 調達財源으로 하여 組合員의 短期營農資金과 消費資金을 供給함으로써 組合員間의 金融的 媒介機能을 원활히 하는데 目的을 두고 있으며 組合金融으로서 銀行金融과 구분되는 다음과 같은 特性을 가지고 있다.

첫째, 相互金融은 組合員間의 金融을 原則으로 하고 있어 非組合員의 利用을 制限하고 있다.

둘째, 零細資金의 圓滑한 吸收를 위해 相互金融의 預受金利는 銀行金利보다 비교적 높다.

세째, 相互金融貸出은 原則的으로 信用에 의한 短期貸出이며 따라서 融資節次가 簡便하다.

네째, 相互金融은 組合員에 대한 融資效果를 極大化하기 위하여 融資金의 사용과 그 經營을 指導·支援하는 指導金融의 性格을 갖는다.

가. 相互金融의 調達 및 運用

相互金融은 1969年 7月 28日 150個 單位組合에서 시범적으로 실시하였으며 1973年부터는 全單協에서 실시하게 되었다.

現在 相互金融의 組織體系를 보면 單協은 組合員으로부터 직접 預積金 등을 통한 資金의 調達과 이를 토대로 한 貸出 등의 運用機能을 擔當하고 있으며 餘裕資金은 郡支部와 道支會를 경유하여 中央會의 相互金融特別會計에 預置한다.

郡支部와 道支會는 이러한 相互金融의 中介役割을 擔當하고, 中央會는 相互金融特別會計의 運用 및 제반업무에 대한 聯合會的 指導機能을 通해 相互金融의 圓滑한 流

通을 도모하고 있다.

相互金融 預受金 調達實績을 보면 全體 單協이 相互金融業務를 시작한 1973年을 기준으로 볼 때 1982年 預受金 1兆5,715億원을 기록 10年間 年平均 55%의 괄목할 만한 성장을 하여 왔으며 貯蓄性預受金과 要求拂預受金의 구성비도 점차 貯蓄性預受金이 높아져 80% 以上을 차지하게 되었다<表Ⅲ-16>.

<表Ⅲ-16> 相互金融預受金成長推移 (單位:百萬원, %)

區分 / 年度	預受金種別		
	要求拂	貯蓄性	計
1969	134 (41.6)	188 (58.4)	322 (100.0)
1970	885 (37.4)	1,481 (62.6)	2,366 (100.0)
1971	2,247 (34.1)	4,349 (65.9)	6,596 (100.0)
1972	5,043 (38.8)	7,960 (61.2)	13,003 (100.0)
1973	11,887 (42.9)	15,837 (58.1)	27,724 (100.0)
1974	28,687 (49.5)	29,231 (50.5)	57,918 (100.0)
1975	40,568 (45.5)	49,309 (54.5)	89,877 (100.0)
1976	66,843 (42.9)	89,051 (57.1)	155,894 (100.0)
1977	105,570 (45.6)	158,269 (54.4)	290,839 (100.0)
1978	142,546 (32.4)	298,187 (67.6)	440,733 (100.0)
1979	166,752 (28.3)	423,448 (71.7)	590,200 (100.0)
1980	167,977 (20.4)	655,807 (79.6)	823,784 (100.0)
1981	193,661 (16.7)	969,654 (83.3)	1,163,315 (100.0)

註 : ( )內는 構成比임.
資料 : 農協中央會, 「農協20年史」, 1982.

한편 預受金이 急成長을 보임에 따라 運用規模도 이에 比例하여 增大하였다<表Ⅲ-17>. 單位組合에서 調達된 預受金은 償還準備金을 中央會에 預置하고 日常去來에 필요한 現金을 保有하며 殘餘額을 貸出金으로 運用한다. 다만 貸出需要에 비해 資金이 不足한 單協은 自己資金의 範圍內에서 中央會로부터 資金을 借入하여 運用할 수도 있다.

相互金融貸出金은 政策資金과 달리 營農資金 以外에도 生活改善資金, 學資金, 負債整理資金 등 非農業資金까지 供給하고 있으며 政策金融資金으로도 轉用되고 있다. 政策金融으로 轉用되고 있는 것은 營農資金을 비롯하여 秋穀收買資金, 肥料計定, 農藥計定 등이다.

<表Ⅲ－17>　　相互金融資金 運用推移

(單位：百萬원, %)

區分 / 年末	貸出金	預置金	現金	計
1969	348(71.9)	78(16.1)	58(12.0)	**484**(100.0)
1970	2,823(75.2)	678(18.1)	251(6.7)	**3,752**(100.0)
1971	7,802(75.6)	1,645(17.0)	711(7.4)	**9,658**(100.0)
1972	12,885(71.1)	3,979(21.9)	1,266(7.0)	**18,130**(100.0)
1973	27,028(68.5)	9,775(24.8)	2,651(6.7)	**39,454**(100.0)
1974	34,237(54.3)	24,119(38.2)	4,709(7.5)	**63,065**(100.0)
1975	41,874(43.7)	48,694(50.9)	5,164(5.4)	**95,732**(100.0)
1976	67,740(40.0)	95,503(56.3)	6,279(3.7)	**169,522**(100.0)
1977	116,570(36.9)	187,888(59.5)	11,349(3.6)	**315,807**(100.0)
1978	186,821(37.9)	282,240(57.3)	23,812(4.8)	**492,873**(100.0)
1979	316,737(49.3)	296,864(46.2)	29,399(4.6)	**643,000**(100.0)
1980	527,993(59.5)	332,824(37.5)	25,979(2.9)	**886,796**(100.0)
1981	750,384(61.4)	434,633(35.5)	37,791(3.1)	**1,222,808**(100.0)

註：'69～'72年에는 未貸出 現物 包含.
資料：農協中央會, 「農協 20年史」, 1982.

나. 相互金融의 成長要因

相互金融 預受金은 1973年 277億원에서 1982年 1兆 5,715億원으로 年平均 55%씩 成長하였다. 이와같이 相互金融 預受金이 크게 成長하여 온 데는 이를 主導한 要因이 있는 것이다. 이러한 要因들 가운데 貯蓄에 가장 큰 영향을 미칠 것으로 예상되는 것은 農家所得과 相互金融 預金金利이다. 이러한 要因으로서의 農家所得과 預金金利에 관하여 分析해 보고자 한다.

貯蓄은 所得의 增加函數라고 볼 수 있다. 따라서 農家所得이 增大되면 農家貯蓄도 늘어날 것이며 이러한 農家貯蓄의 增大는 주로 農村地域에 店舖網을 가지고 있는 單位組合의 相互金融으로 吸收될 것이다.

<表Ⅲ－18>에서 볼 수 있는 바와 같이 農家所得과 相互金融 預受金은 다같이 增加하여 왔으나 相互金融 預受金의 成長率이 더 크게 증가하여 왔다. 이것은 農家所得 以外의 要因이 相互金融 預受金 成長에 기여하고 있음을 시사하는 것으로 볼 수 있다.

農家所得을 農業所得과 農外所得으로 區分하여 볼 때에는 農外所得이 農業所得보다 相互金融 預受金 成長推移와 유사한 패턴을 보이고 있다. 이러한 현상은 農外所得增大에 의한 農家所得增大政策을 시도하고 있는 현실에 비추어 볼 때 相互金融 預受金 增大에 밝은 전망을 주고 있는 것이다.

貯蓄은 또한 利子率에 대하여도 增加函數이다. 貯蓄總量을 計劃하는 것이 아니고 특정 金融機關의 貯蓄額을 計測함에 있어서는 競爭關係에 있는 他金融機關과의 利子率을 비교할 필요가 있다. 그런데 相互金融 受信金利는 一般金融機關보다 비교적 높게 유지되어 왔으며 마을金庫나 私金融보다는 낮은 利子率을 유지해 왔으나 單協의 公信力 등 其他 與件이 또한 預受金 增大에 기여한 것으로 보인다.

<表Ⅲ－18> 農家所得과 相互金融 成長率 推移

(單位 : %)

區分 / 年度	農家所得增加率	農業所得增加率	農外所得增加率	相互金融增加率
1973	12.0	10.5	18.9	113.2
1974	40.3	38.8	46.6	108.9
1975	29.4	31.9	19.3	55.2
1976	32.5	28.9	48.9	73.5
1977	23.9	12.5	68.8	86.6
1978	31.5	30.8	33.2	51.5
1979	18.2	13.0	31.7	33.9
1980	20.9	14.6	34.8	39.6
1981	36.9	41.1	29.1	41.2
1982	21.1	22.4	18.4	35.1

資料 : 農水産部, 「農家經濟調査結果報告」, 1983.
農協中央會, 「農協調査月報」, 1983.10.

3) 農協信用事業의 基本問題點

農業金融의 目的은 農業生産過程에서 農業生産者가 필요로 하는 資金을 效率的으로 調達·供給하여 農業生産性을 높이고 나아가 農家所得을 向上시키는데 있다. 이러한 目的을 實現하기 위해서는 農協信用事業은 다음과 같은 基本的인 問題點을 가지고 있다.

(1) 農業資金調達 및 供給機能의 脆弱

預金銀行 總預金中 農協資金의 比重은 過去 20年間 繼續 減少되어 오고 있으며 現在 10% 水準에도 미치지 못하고 있다<表Ⅲ－19>. 이러한 現象은 農協이 農業金融을 專擔하는 特殊金融機關으로 中央會의 預受金 대부분이 都市資金임에 반해 預受金增大를 위한 貯蓄推進資金으로의 貸出은 預受資金의 農業資金化로 인해 크게 제약받고 있는 데에도 원인이 있다.

農協은 全國 農民組合員을 상대로 運營하고 있어 他金融機關보다 훨씬 많은 店舖를 가지고 있음에 반해 店舖當 預受金은 매우 낮은 상태이다<表Ⅲ－20>.

<表Ⅲ－19> 農 協 預 金 의 比 重

(單位 : %)

年 度	1960	1965	1970	1975	1980	1981
農協預金／總預金	17.5	12.3	12.3	10.4	10.2	9.4

資料 : 農協中央會, 「農協調査月報」.
韓國銀行, 「經濟統計年報」, 1975, 1982.

<表Ⅲ－20> 農 協 의 店 舖 當 預 金 比 重

(單位 : 億원, 個)

區分 / 年度	全金融機關			農協			他金融機關			比重	
	예수금 (A)	점포수	점포당 예수금	예수금 (B)	점포수	점포당 예수금 (C)	예수금	점포수	점포당 예수금 (D)	B/A	D/C
1970 (I)	7,897	1,275	6.2	954	617	1.5	6,943	658	10.6	12.1	7.1
1975	28,122	1,488	18.9	2,595	481	5.4	25,528	1,007	25.4	9.2	4.7
1981 (II)	170,508	1,922	88.7	14,986	370	40.5	155,522	1,552	100.2	8.8	2.5
Ⅱ／Ⅰ (倍)	21.6	1.5	14.3	15.7	0.6	27.0	22.4	2.4	9.5	–	–
'70～'81 平均增加率(%)	32.2	3.8	27.4	28.5	△4.5	34.9	32.7	8.1	22.7	–	–

註 : 金融機關은 預金銀行(市中銀行 + 地方銀行 + 特殊銀行)임.
資料 : 經濟統計年報(韓銀), 銀行監督院.

또한 第Ⅰ章의 <表Ⅰ－1>에서 볼 수 있는 바와 같이 産業別 GNP對 貸出金 比率이 他産業에 비해 매우 낮고, 特殊銀行의 경우 대부분이 特殊目的 遂行을 위한 政策的 배려가 이루어지고 있으나[3] 農協의 경우에는 이러한 政策이 적용되고 있지 못하다.

(2) 組合信用財源의 轉用問題

農協은 自體信用事業 이외에도 政策金融을 실시하고 農協內의 他事業에도 資金을 支援하고 있다. 이러한 性格으로 인하여 農協預受金의 상당부분이 政策金融化 하고 있다. 대표적인 政策事業인 肥料事業의 경우 農協은 1981年 795億원, 1982年 776億원 등 1982年末까지 總 3,397億원의 自體資金을 肥料計定에 投入함으로써 信用財源의 상당부분이 政策資金化되고 있다. 이 밖에도 其他 經濟事業에 轉用되고 있는 ('81年의 경우 1,172億원) 信用財源을 합하면 農協財務基準에 의한 他事業轉用限度 預受金의 10%를 훨씬 초과하고 있다('81年의 경우 25.3%).

한편 農協은 通貨安定證券, 糧穀證券, 國民投資債券등 各種 有價證券을 保有함으로써 信用資金運用을 制限하고 있다<表Ⅲ－13>. 이러한 有價證券買入資金은 農業資金의 供給不足 現實에 비추어 볼 때 바람직하지 못한 것이다.

農村의 短期生産資金과 消費資金을 供給하는 相互金融은 組合員間의 自體金融임에도 불구하고 秋穀收買資金, 肥料計定, 農藥計定 등으로 轉用되고 있어 相互金融의 自立을 저해하고 있다.

(3) 政策金融과 金融의 效率性

農協의 自體信用事業의 比重보다 政策金融의 比重이 높아지고 있다. 政策金融은 주로 中長期 農業開發金融을 供給하는 것으로 資金運用面에서 行政金融化 傾向이 있기 때문에 金融의 效率性을 기하기 어렵다. 또한 組合金融資金의 一部가 政策金融과 混合運用되고 있어 組合金融의 自立을 저해하고 있다<表Ⅲ－21>.

(4) 相互金融의 地域間 不均衡과 成長鈍化

單協을 市·邑·面 所在地別로 區分하여 볼 때 農村地域인 面所在地 以下의 單協은 單協當 預受金實績이 市·邑所在地 單協에 비해 매우 취약한 상태에 있다 <表Ⅲ－22>. 이러한 地域間 單協預受金 不均衡 특히 農村地域 預受資源의 不足은 農民

註 3) 住宅銀行의 주택청약부금, 국민주택기금, 선매청약금 등, 國民銀行의 상호부금등.

<表Ⅲ－21>　　農協의 政策金融比重

(單位：億원)

區分	1978	1979	1980
相互金融	1,868	3,167	5,280
借款資金	321	404	410
金融資金	2,949	3,708	4,141
小計	5,138 (61.9)	7,279 (61.0)	9,831 (57.5)
財政資金	777	967	1,128
統合資金	1,927	3,135	5,469
國民投資	458	550	666
小計	3,162 (38.1)	4,652 (39.0)	7,263 (42.5)
合計	**8,300** (100.0)	**11,931** (100.0)	**17,094** (100.0)

註：( )는 構成比.

資料：鄭燦吉，「韓國協同組合의 發展」，1983.

<表Ⅲ－22>　　相互金融預受金 地域間 隔差

區分	1978		1979		1980		1981		1982	
	預受金(億원)	單協當預受金(百萬원)	預受金(億원)	單協當預受金(百萬원)	預受金(億원)	單協當預受金(百萬원)	預受金(億원)	單協當預受金(百萬원)	預受金(億원)	單協當預受金(百萬원)
市所在	961	1,172	1,295	1,619	1,909	2,220	3,269	3,143	4,321	4,155
邑所在	721	591	1,232	811	1,919	1,066	2,727	1,443	3,646	1,929
面所在	2,725	208	3,375	268	4,410	362	5,637	477	7,748	655
計	**4,407**	**291**	**5,902**	**396**	**8,238**	**555**	**11,633**	**788**	**15,715**	**1,067**

資料：農協中央會，貯蓄部.

組合員의 經濟·社會的 地位向上을 目的으로 하는 農協信用事業의 圓滑한 遂行을 저해하고 있다.

또한 相互金融預受金 成長率은 '74年 108.9%에서 '77年 86.6%, '80年 39.6%, '82年 35.1% 등으로 계속 鈍化되고 있어 農村의 短期資金을 專擔할 相互金融의 機能活性化가 요망되고 있으며 預受金에 대한 貸出金 比重도 현저히 감소하고 있어 農業金融供給機能 遂行에 問題點을 가지고 있다.

4. 農村私金融市場

1) 農村私債市場의 現況

農村의 金融市場은 크게 나누어 農協을 중심으로한 制度金融市場과 대금업자로 포괄되는 私債金融市場으로 이원화 되어 있다. 현재까지는 주로 制度金融市場에 관한 분석이었던바 여기서는 私債市場에 대해 언급코자 한다.

農村의 私債金融市場은 高金利로 특징지여지며 이러한 高金利는 상대적으로 소득수준이 낮은 소농구조의 영농상태하에서 투자효율을 낮추며 따라서 農業生産의 增大를 저해함은 물론 農村의 貧困을 악순환시키는 주요 요인이 되기도 한다. 이러한 악성 私債問題를 해소코자 政府는 1960 년대초에 農漁村 高利債整理事業을 실시함과 더불어 農村資金事情의 악화를 막기 위하여 農漁村에 財政資金의 대출규모를 크게 늘려 왔으나 農村에는 아직도 私金融市場이 農民의 주요 資金源의 하나로 존재하고 있다. 이러한 農村의 資金源중의 하나인 私債市場을 분석함에 있어 봉착하는 어려움은 私債金融市場이 제도화되어 있지 않아서 관련자료의 입수가 거의 불가능하다는 점이다. 다만 本 研究遂行中 실시된 農家信用調査結果를 인용하여 보면 대략 다음과 같다 <表Ⅲ-23>.

이표에서 私金融市場의 범주에 속하는 항목은, 貸金業者, 農民 및 契이다.

즉 調査日 現在 농가(600 戶)의 平均 負債額은 1,363 천원으로서, 그중에서 貸金業者로 부터의 負債가 總負債의 約 5.2%水準인 71천원이고 일시적으로 여유있는 農民으로부터 負債는 263천원으로 約 19.3%를, 그리고 契가 126천원으로 9.2%를 점하고 있다. 따라서 農家戶當負債中 私金融負債는 農家負債의 私債依存度가 約 33.7% 수준임을 보여준다. 農家負債의 私債依存率을 耕地規模別로 보았을때 0.5町步 이하의 영세농의 경우가 47.4%로 가장 높게 나타나는데 이는 零細農의 경우 農村의 주된 制度金融機關인 農協으로 부터의 信用度 부족이나 담보능력이 미약하기 때문인 것으로 판단된다.

<表Ⅲ－23>　　農家의 耕地規模別 借入處別 負債保有率(1982)

단위 : %

		平 均	～0.5정보	0.5～1.0	1～1.5	1.5～2.0	2이상
合 計 (平均)		1,363	957	1,045	1,303	1,702	2,086
公金融	農協	59.7	50.4	55.8	64.1	62.9	59.3
	其他金融機關	0.6	0.0	1.6	0.2	0.9	0.0
	마을金庫	0.9	0.0	1.2	1.7	0.3	0.3
	其他*	5.1	2.2	9.1	4.1	3.3	4.9
私金融	貸金業者(상인포함)	5.2	11.8	9.2	3.5	1.8	4.0
	農民	19.3	26.7	15.5	20.4	24.3	14.2
	계 (契)	9.2	8.9	7.6	6.0	6.5	17.3
	私債依存率(%)	33.7	47.4	32.9	29.9	32.6	35.5

( ) 내는 단위 千원
* 기타는 畜協, 원호청 등을 포함
資料 : 韓國農村經濟研究院, 農家信用實態調査, 1983.

따라서 零細農의 경우 비록 高利의 資金이라 할지라도 貸金業者나 일시적인 여유자금을 갖고 있는 農民으로부터 借入을 하게 된다.

2町步 이상의 경지를 갖고 있는 大農층도 私債依存率이 零細民 다음으로 35.5%로 나타나고 있는데 특히 負債額中 契의 利用率이 17.3%를 占함으로서 契의 利用度가 다른 계층에 비해 월등히 높다. 이는 大農층이 많은 종류의 契를 이용한다기 보다는 契의 계약금규모가 크기 때문인 것으로 판단된다. 한편, 0.5～1.0 町步 내지 1.5～2.0 町步 규모 農家의 私債利用率은 각각 32.9%와 32.6%수준으로서 비슷하며, 1.0～1.5정보의 農家私債依存率이 29.9%로 가장 낮게 나타나고 있다. 특히 이 계층 農家의 契利用率이 가장 낮은 것으로 나타나는 점도 관심사이다. 즉 私債의 利用率이 높은 大農과 零細農에서 契의 이용율이 높고, 또 私債利用率이 낮은 中農층의 契 이용율이 낮은 것으로 비추어 볼때 私債와 契는 農村地域에서 正의 관계를 갖고 있는 것으로 보인다. 바꾸어 말하면 中農층의 制度金融利用率이 同表에서 볼 수 있는 바와 같이 가장 높게 나타나고 있으며, 이는 農村地域에서 私金融의 흐름은 주로 大

農층에 있어서와 零細農층에 있어서 많이 이루어지고 있음을 示唆한다. 이와같은 사실은 農家의 金融資産保有狀態에 의해서도 알 수 있는데, 이는 零細農과 大農계층에서 契의 형태를 통한 私金融의 貯蓄이 中農층보다도 월등히 높은 사실에 기인한 것으로 볼 수 있다. 즉 中農층에서는 農村의 주된 制度金融圈인 農協의 預積金率이 契의 형태를 통한 貯蓄率보다 높은데 反하여 零細農과 大農층에서는 契형태의 貯蓄率이 農協의 예적금보다 높다<表Ⅱ－3>.

農家金融資産중 契금액과 農民間의 대여금에 의한 것이 표본농가호당평균으로 약 40% 수준에 달함으로써 농가의 금융자산에 있어서도 사금융의존율은 높은 것으로 나타났다<表Ⅱ－3>.

한편 일부 農民의 의식구조속에는 현재 불입하고 있는 契를 貯蓄의 수단으로 생각하지만 앞으로 지불할 契돈에 대해서는 負債로 여기지 않는 경향이 있다.

이런 경향을 고려하여 契를 負債에 포함시키지 않을 경우, 農家戶當 負債는 1,237천원이 되며 이중에서 貸金業者 및 農民으로부터 借入한 負債는 334천원으로서 農家負債의 私債依存度는 27.0%수준이 된다<表Ⅲ－24>.

<表Ⅲ－24> 農家의 耕地規模別 借入處別 負債保有額(1982)

(단위 / 千원, %)

借入處別 \ 耕地規模	平 均	~0.5 정보	0.5 ~ 1.0	1 ~ 1.5	1.5 ~ 2	2 이 상
負債額(千원)	1,237	872	966	1,225	1,592	1,726
農 協 (%)	65.7	55.2	60.4	68.2	67.3	71.7
其他金融機關	0.7	0.0	1.8	0.3	0.9	0.0
마 을 金 庫	1.0	0.0	1.4	1.8	0.3	0.3
貸 金 業 者	5.7	13.0	9.8	3.7	1.9	4.9
農 民	21.3	29.4	16.8	21.6	26.0	17.1
其 他	5.6	2.4	9.8	4.4	3.6	6.0

資料 : 韓國農村經濟研究院, 農家信用實態調査結果, 1983.

이 경우 역시 零細農과 大農층의 私債依存率이 中農층보다 높게 나타나고 있다.

상기 결과에 의거 農村私金融市場의 규모를 살펴보면 다음과 같다. 私金融市場에서의 農家戶當 借入額(貸金業者+農民)이 334 천원인바 이를 全國農家戶數 200 만으로 換算하여 볼때 農村市場의 私債規模는 대략 6,700 억원을 넘는 尨大한 市場으로 판단된다. 여기에 契의 행위를 私金融의 일부로 간주하면 契를 통한 農村家計의 負債 또한 2,500 억 수준으로 판단되는바, 이를 合하여 보면 農村의 私金融市場規模는 약 9,000 億원이 넘는 것으로 추정되는 것이다.

아시아지역 諸國의 農家負債 構成比를 私金融과 公金融으로 나누어 보면 다음과 같다.

<表Ⅲ-25> 各國 借入處別 農家負債構成比

(單位 : %)

	대 만 (1977)	일 본 (1979)	네 팔 (1976/71)	파키스탄 (1970/71)	필 리 핀 (1978)	태 국 (1976/77)
制度金融	36.6	84.1	42.9	40	61.4	63.0
私 金 融	63.4	15.9	57.1	60	38.6	37.0
計	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

資料 : 農協中央會, 農協調査月報, 1983.4

各國別 비교에서는 日本만이 우리 農村보다 私金融依存率이 낮으며 기타는 대체로 우리보다 私金融의 依存率이 높은 편으로 나타났다.

2) 私債의 高金利性

農村의 私債는 高金利性으로 특징지어지는 바 이는 農家所得의 많은 부분은 私債에 대한 이자로 지불되게 되고 따라서 農家는 다음 기간의 영농의 확대 및 유지에 필요한 財源을 다시 차입금에 의존하는 악순환을 반복하게 된다. 이는 우리의 농촌

현실이 소규모 경작규모로 유지되는 상황에서 농업의 투자재원 확보가 농촌내부에서 조달되는 가능을 저해하기도 한다. 즉 私債는 농가의 財務構造를 악화시키며 生産費의 增大를 통한 生産性의 하락을 초래하게 된다. 따라서 私債市場을 분석하는 이유는 이러한 惡性私債를 農協을 비롯한 制度金融圈으로 흡수하여 農村의 자금조달능력을 강화함으로써 農民에게 生産性 고취를 위한 저율의 자금을 공급하는데 있다 하겠다.

이를 위해 먼저 私債의 발생원인을 살펴보고자 한다. 私債의 발생원인에 대한 假說로는 殘餘市場假說과 分離市場假說이 있다.[4]

殘餘市場假說에 의하면 私債는 公金融市場에서 資金의 超過需要가 존재하기 때문에 발생하며 이 超過需要는 私金融市場에서 충족된다는 것이다.

즉, 公金融市場에서의 資金의 超過需要의 존재는 資金의 價格인 利子率이 均衡水準 以下에 있다는 뜻이며 따라서 私金融은 公金融의 低金利 때문에 발생한다는 것이다. 分離市場假說에 의하면 公金融市場과 私金融市場은 각기 分離된 別個의 市場으로서 두 市場은 각각의 需要와 供給을 갖고 있으며 서로 경쟁, 보완관계에 있다고 한다.

이 두 假說의 두드러진 차이점은 公金融의 利子率 變化에 대한 私債金利의 변화에 있다. 즉 殘餘市場假說은 公金利를 均衡水準으로 上向조정할 때 私金利는 下向하여 마침내는 兩市場에서의 金利가 一致한다는 것이다. 즉 公金利와 私金利는 서로 反對方向으로 움직이고 있음을 시사한다. 그러나 分離市場假說은 두 利子率이 항상 같은 方向으로 움직이며 결코 一致하지 않는다고 한다.

上記 두 假說에 對한 우리나라의 實際金利 變動推移를 보면 우리나라의 私債市場은 分離市場假說에 의하여 보다 잘 설명된다는 것이다.[5] 따라서 이는 公金融市場과 私金融市場에서 거래되는 商品 즉 資金은 異質的이라는 것이다.

註 4) 韓國經濟研究院, 「韓國의 私金融市場에 관한 研究」, 1982. 7.

5) 上 同

分離市場假說이 私金融市場의 假說을 더욱 잘 설명한다는 實證的 論理를 따라 이 假說에 의거 農村私債市場의 利子率 決定要因을 살펴보고자 한다. 分離市場假說에 의하면 私債利子率은 公金利와 危險負擔의 合으로 나타난다고 한다. 이에 의거 農村私債市場에서의 利子率은 다음과 같이 표현할 수 있다.

$$r = R + RP \quad \cdots\cdots (1)$$

r = 私債利子率

R = 公金利 (公金融市場 預金利子率 또는 機會費用)

RP = 危險負擔率

R(公金利)는 公金融市場에서 貸出可能資金에 대한 利子率을 말하는바 여기서는 資金業者가 流動性을 포기하게 되는 利子率로 본다. 즉 貸金業者가 餘有資金을 制度金融機關에 豫置하였을때 얻게 되는 利子率로 볼 수 있다.

危險負擔率은 貸金業者가 貸出에 따르는 危險負擔을 뜻하는 것으로 償還不能에 따르는 危險負擔과 物價上昇의 壓力으로부터 예상되는 危險負擔으로 나누어 볼 수 있다. 償還不能에 따른 危險負擔이란 償還率이 낮을수록 危險負擔이 높은 것을 말하는 것으로 貸金業者가 資金을 貸出時 私金融市場에서 얻는 利子所得과 이 資金을 制度金融機關에 預金時 얻는 利子所得을 동일하게 한다고 가정할때 다음과 같은 代數式을 얻을 수 있다.

$$\text{즉} \quad \{P(1+r)\} \cdot RR = P(1+R) \quad \cdots\cdots (2)$$

P = 元金

RR = 私金融市場의 貸出時 償還率 ; $0 < RR \leq 1$

따라서 私金融의 貸出利子率과 公金融의 預金利子率의 관계는 다음과 같다.

$$r = \frac{1+R}{RR} - 1 \quad \cdots\cdots (3)$$

償還不能에 따른 危險負擔, 즉 私金融市場에서 貸出時 더 얻게되는 利子所得은 다음과 같다.

$$r - R = \frac{1+R}{RR} - (1+R) \quad \cdots\cdots (4)$$

또한 式③으로부터 私金利와 償還率 사이의 관계를 유도하면,

$$\frac{\partial r}{\partial RR} = -\frac{1+R}{(RR)^2} < 0 \quad \cdots\cdots (5)$$

즉 私金融市場의 償還率이 높을수록 貸出에 따른 私金利는 낮아지며 償還率이 낮을수록 私金利는 높아진다.

두번째로 物價上昇에 따른 危險負擔이란 物價가 上昇할때 貸金業者가 貸出金의 實質價値下落으로 입게되는 損失을 뜻한다. 따라서 貸金業者는 예상되는 物價上昇下에서 貸出金에 대하여 物價上昇率만큼 補償받고자 할 것이므로 物價上昇下에서 私金利와 公金利의 관계를 다음과 같이 表現할 수 있다.

$$(1+r) = (1+R)(1+\dot{P}) \quad \cdots\cdots (6)$$

$\dot{P}$ = 物價上昇率

따라서, $r = R + \dot{P} + R\dot{P}$ ……(7)

物價上昇에 따른 危險負擔 즉 物價上昇下에서 貸金業者가 私金融市場에서 公金利以上으로 더 요구하는 利子는 다음과 같다.

$$r - R = \dot{P} + R\dot{P} \quad \cdots\cdots (8)$$

低金利體制下의 物價가 安定된 狀態下에서 式⑦의 $R\dot{P}$은 무시할 수 있을 정도로 작게 되지만 高金利體制와 더불어 物價上昇率이 높은 經濟體制下에서는 $R\dot{P}$도 중요한 役割을 할 것이다.

따라서 式①, ④, ⑧에 의거 農村私債市場에서의 利子率은 다음과 같다.

$$r = R + [\frac{1+R}{RR} - (1+R)] + (\dot{P} + R\dot{P}) \quad \cdots\cdots (9)$$

農村私金融市場에서의 利子率은 크게 公金利, 貸出金償還不能에 따른 危險負擔 및 物價上昇에 따르는 危險負擔의 三要素에 의하여 결정된다고 볼 수 있으며, 이에 의거 農村의 私債金利를 計算하여 보고자 한다.

公金利는 農協相互金融의 自立預託金 利子率인 8%로 가정한다. 物價上昇率은 지

난 21年間(1962~82)의 GNP deflator의 上昇率로 가정하며 그 計算結果는 17.6%였다.[6]

私債市場의 貸出金 償還率에 관한 公式的인 資料의 입수가 불가능한 狀態이므로 여기서 90%에서 100% 사이의 임의 數値를 引用하여 計算한 私金利는 다음 表와 같다.

<表Ⅲ-26> 私 債 金 利 와 償 還 率

RR	r (%)	RR	r (%)
0.90	39.0	0.96	31.5
0.91	37.7	0.97	30.3
0.92	36.4	0.98	29.2
0.93	35.1	0.99	28.1
0.94	33.9	1.00	27.0
0.95	32.7		

本研究期間中 實施된 農家經濟調査에 의한 農家負債에 대하여 나타난 私債利子率은 다음과 같다.

註6) $Y_t = Y_o(1+g)^t$ Y_t = t 期의 GNP deflator

Y_o = 1962年의 GNP deflator

g = GNP deflator 上昇率

양변에 代數를 取하면,

$\log^{Y_t} = \log^{Y_o} + t \log^{(1+g)} = \alpha_o + \alpha_1 t$; $<\begin{matrix}\alpha_o = \log^{Y_o} \\ \alpha_1 = \log^{(1+g)}\end{matrix}$

회귀분석결과를 $\log^{Y_t} = \hat{\alpha}_o + \hat{\alpha}_1 t$라 할때,

$g = e^{\hat{\alpha}_1} - 1$

<表Ⅲ-27>　　利子率別 私債保有現況

	私債件數						
	合 計	무이자	10%미만	10~20%	20~30%	30~40%	40~50%
대금업자 (상인포함)	84	4	0	3	39	36	2
농 민	330	0	0	8	112	195	15

資料：農林經濟研究院,「農家經濟金融實態調査」, 1983.

즉 대부분의 私金利가 制度金融의 利子率을 훨씬 상회하는 수준인 20~40% 수준에서 나타남을 볼 수 있으며 이를 <表Ⅲ-26>과 비교하여 볼 때 어느 정도 일치하고 있음을 알 수 있다.

Ⅳ. 農業金融과 農業基金

最近 數年동안 정부는 農業金融市場에 대하여 廣範圍하게 介入함으로서 農業部門의 金融配分에 있어서 主導的 役割을 맡아오고 있다. 이章에서는 이와같은 農業金融部門에의 政府關與가 資金配分의 效率化나 資金運用의 自律性面에서 하고 있는 役割을 農業基金制度의 運用現況分析을 통해서 考察한다.

1960年代以後 高度經濟成長 追求政策에 의하여 國家財政의 규모는 急速히 팽창하여 왔으며, 그에따라 部分的으로 資源의 浪費와 非能率的 利用을 招來하고 財政赤字는 累積되어 왔다. 政府는 또 이赤字의 解消方案의 一環으로 韓銀借入과 金融機關公債引受方法등을 채택하는 반면에 各種基金의 運營管理에는 비교적 소홀히 하여 왔던 것으로 指摘되고 있는바[1] 緊縮을 要하는 現 國家財政與件下에서 農業部門 各種 基金運營現況과 關聯問題는 대략 다음과 같이 集約되고 있다.

1. 農業基金制度의 概要

1) 農業基金의 構成과 支援體制

國家全體의 公共部門基金은 政府部門의 山林開發基金등 24個基金[2]과 非金融公企業部門의 糧穀管理基金등 2個基金[3] 및 公共金融機關部門의 財産形成貯蓄基金등 2個基金[4]이 있다.

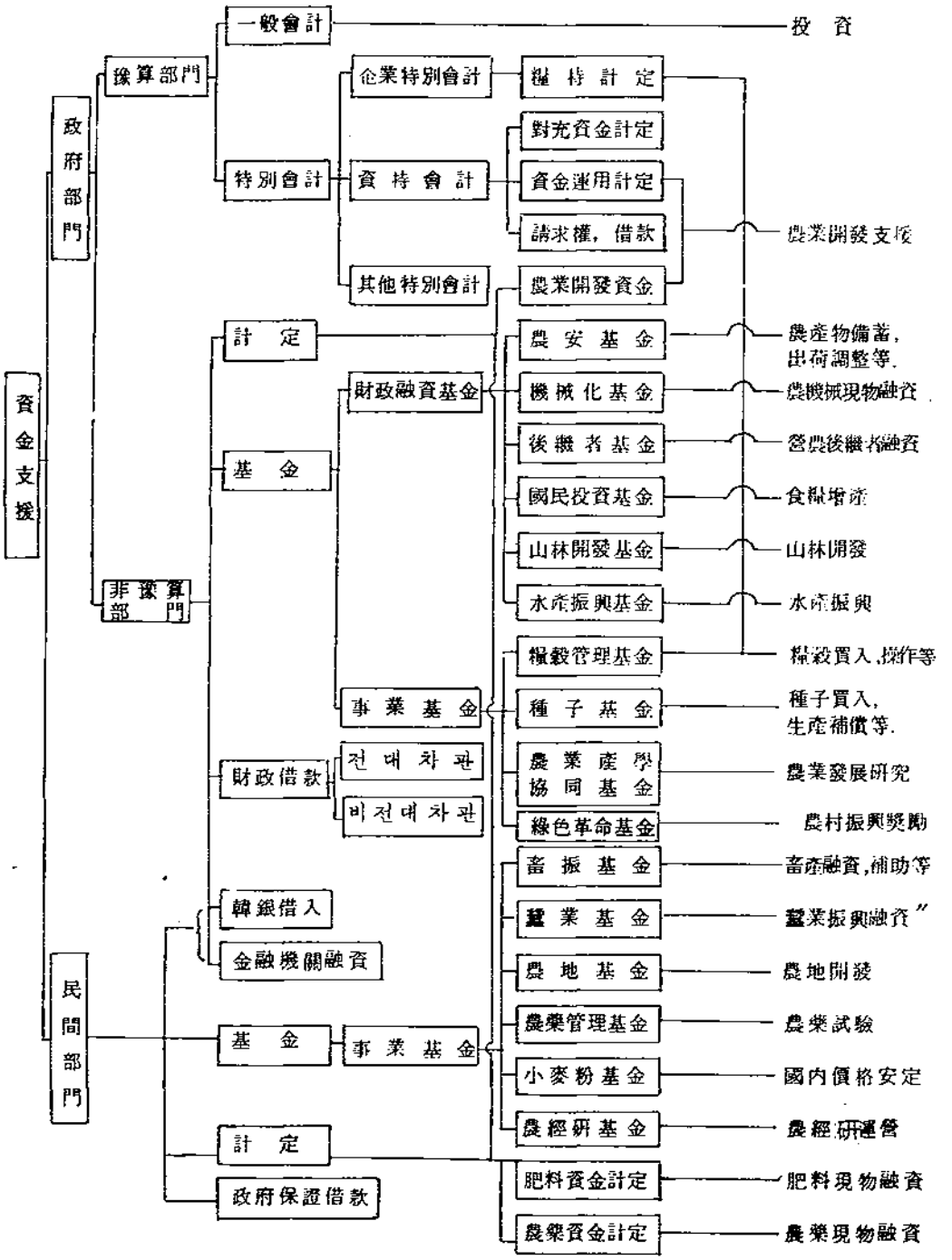
註 1) 韓國經濟研究院, "國家豫算凍結의 背景과 經濟的 效果", 緊縮基調下의 財政運用方向(討論會), 1983.

2) 山林開發基金, 貯炭基金, 水産振興基金, 農畜産物價格安定基金, 種子基金, 愛國志士事業基金, 文化財管理基金, 援護回轉基金, 國民住宅基金, 觀光振興開發基金, 公務員年金基金, 軍人年金基金, 國民投資基金, 國民福祉年金基金, 職業訓練促進基金, 機械工業振興基金, 産災保險基金, 軍需産業育成基金, 農業機械化促進基金, 農業産學協同基金, 海運振興基金, 農漁民後繼者育成基金, 社會福祉基金, 電子工業基金.

3) 糧穀管理基金, 調達基金.

4) 財産形成貯蓄基金, 外國換衡平基金.

<圖Ⅳ－1>　　農業部門資金支援体制



그중에서 農業部門基金의 構成과 資金支援體系를 보면,<圖VI-1>에 나타난 바와같이 10個 政府基金(農水産物價格安定基金, 農業機械化促進基金, 農漁民後繼者育成基金, 糧穀管理基金, 國民投資基金, 山林開發基金 및 綠色革命基金)과 6個 民間基金(畜産振興基金, 蠶業振興基金, 農地基金, 農藥管理基金, 小麥粉價格安定基金 및 農經研育成運營基金)이 있다.

農業部門政府基金은 이것을 財政融資基金(農安基金등 6個基金)과 事業基金 (糧穀管理基金등 4個基金)등으로 區分하여 各各 農水産部, 農振廳, 水産廳등에서 所管別로 運營管理하고 있으며, 農業部門民間基金은 農協, 畜協, 農振公, 農開公, 蠶絲會등 關聯機關에서 管理하고 있다.

政府基金中 國民投資基金은 財務部所管의 基金이나 그중에서 農業機械化資金을 支援받아왔기 때문에 農業部門政府基金에 포함시켜 구분하였으며, 小麥粉價格安定基金은 1983年 9月 1日부터 輸入小麥粉의 販賣價格 告示制를 自律價格制로 轉換함으로서 사실상 基金의 運用財源이 정지된 상태이나 아직은 農業基金에 잔존해 있는것으로 보았다.

한편 種子基金, 農業産學協同基金, 綠色革命基金, 農藥管理基金, 農經研育成運營基金등은 그規模와 設置目的 및 運用內容面으로 보아 농민에 대한 直接投融資와는 거리가 있으므로 分析의 대상에서 제외하였다.

農業部門에의 資金支援側面에서 보면 이들 農業基金以外에 農業開發資金에 의하여서도 많은 支援을 하고 있다. 즉 農業用水開發, 農業基盤造成, 農業開發 및 副業造成, 農水産物流通, 農漁村環境改善, 食糧增産등에 광범위한 대규모 자금지원이 이루어지고 있다.

2) 農業基金의 設置根據와 管理主體

農業基金도 다른 諸基金과 마찬가지로 설치당시의 經濟社會的與件과 必要에 부응하여 각각 독립된 法律에 의거 設置되었다. 예컨데, 農業機械化促進基金은 農業勞動力이 不足한 與件下에서 主穀增産이 強調되던 1970年代後半期(1980)에 農業機械化

促進法에 의해서 設置 運營되고 있으며, 畜産振興基金은 國內畜産開發에 대한 國民의 認識이 깊어지고 畜産振興의 經濟社會的 必要性이 強調되던 1970年代後半(1977)에 畜産法에 의하여 設置運營되고 있다. 農業基金의 管理主體는, 政府基金은 政府機關에서, 民間基金은 民間機關에서 運營함이 法律上 원칙으로 되어있으나 실제로는 基金의 성질상 政府民間協同的 運營形態를 取하는 경우가 많다. 農安基金, 農漁民後繼者育成基金및 農業機械化基金등은 政府基金으로 分類되고 있지만 民間機關인 農開公農協등이 積極的으로 關聯되어 있으며, 畜産振興基金이나 農地基金등은 民間基金으로 分類되고 있지만 그 運營管理面에는 所管 政府機關인 農水産部가 깊이 關與하고 있는것이 現實이다.

農業基金의 各基金別 設置에 關한 法的根據와 管理主體는 <表Ⅳ－1>과 같다.

<表Ⅳ－1> 農業基金의 法的根據와 管理主体

	基金名	關聯法規	設置年度	管理機關
政府基金	農水産物價格安定基金	農水産物 流通 및 價格安定에 관한 法律	1968	農水産部
	農業機械化促進基金	農業機械化 促進法	1980	〃
	農漁民後繼者育成基金	農漁民後繼者育成基金法	1980	〃
	國民投資基金	國民投資基金法	1973	財務部
	山林開發基金	山林法	1973	山林廳
	水産振興基金	水産振興法	1981	水産廳
	糧穀管理基金	糧穀管理基金法	1970	農水産部
	種子基金	主要農作物種子法	1976	〃
	農業産學協同基金	農村振興法	1978	農振廳
	綠色革命基金	農水産部훈령 406호	1980	〃
民間基金	畜産振興基金	畜産法	1977('74)	畜協中央會
	蠶業振興基金	蠶業法	1963	大韓蠶絲會
	農地基金	농지보전이용법	1981	農振公
	농약管理基金	농약管理法	1981	農藥工業協會
	小麥粉價格安定基金	糧穀管理法	1976	大韓製粉協會
	農經研 育成基金	農經研 育成法	1978	農經研

資料: 農水産物流通 및 價格安定에 관한 法律등 關係法規에서 발췌함.

<表Ⅳ－2> 農業基金의 造成과 運用概況 (1981-83)

(單位 : 億원)

基金別*	基金造成		基金運用	
	規模	主要造成財源	規模	主要運用內容
農安基金	1,144－1,406	政府出捐金, 剩餘金	1,500－1,950	備蓄, 出荷調整, 收買, 出荷促進.
農業機械化促進基金	453－981	政府出捐, 補助金, 國民投資基金	1,389－1,684	耕耘機,트랙터등 農機械購入融資
農漁民後繼者育成基金	428－1,315	引受財産, 出捐金	240－757	農漁民後繼者에 對한 融資金.
糧穀管理基金	0－0	政府出捐金,剩餘金,財産再評價積立金	15,920－20,282	糧穀買入, 糧穀證券償還,糧穀造作費.
種子基金	39－43	政府出捐金, 剩餘金	27－127	種子買入, 生産補償, 輸送 및 事業費.
綠色革命基金	4	大統領誠金, 剩餘金	5	農村振興事業從事 公務員 奬勵
農業産學協同基金	5	民間出捐金	7	農業開發調査研究, 保證會社債
畜産振興基金	2,106－3,688	政府出捐金, 畜産物 販賣附加金, 輸入畜産物收益等	1,329－3,086	融資, 補助金, 事業管理費, 需給調節, 出捐金.
蠶業振興基金	419－465	積立金, 運用收益金	173－136	支援事業費, 融資事業費, 次年度移越
農地基金	21－63	代替農地造成納入金 運用收益金	21－63	開發費, 造成費, 制度研究費.
農藥管理基金	3－4	積立金, 前期移越金	3－4	事業費, 安全使用弘報費, 次年度移越
小麥粉價格安定基金	177－349	積立金, 其他收入, 前年度移越金	254－343	價格補償, 次年度移越

* 水産振興基金, 國民投資基金, 山林開發基金, 農經研 運營基金 除外.

資料 : 農水産部, 1983年 農水産資金(基金)運用. 1983.

3) 農業基金의 造成과 運用槪況

農業基金의 造成財源과 造成된 基金의 運用對象은 各基金의 設置目的과 趣旨에 따라 다르며 그規模도 多樣하다.

예컨데, 政府基金中 農水産物價格安定基金은 政府出損金과 基金運用剩餘金등에 의하여 造成하여, 農水産物의 備蓄, 出荷調整, 收買 및 出荷促進등 多樣한 目的으로 融資를 하고, 그를 통하여 해당 品目의 需給 및 價格의 安定을 期하고 있다.

農業機械化促進基金은 政府出捐金, 國民投資基金등에 의하여 造成되어 農民에게 耕耘機, 트랙터등 農業機械의 購入資金으로 融資하고 있는데, 農民에 대한 農機械現物融資形式을 取하고 있다. 農漁民後繼者育成基金은 政府出捐金과 其他 不正蓄財者로 부터 引受한 財産등을 財源으로 造成되며, 主로 農漁民後繼者에 대한 長期融資形式으로 運用된다. 民間基金中 畜産振興基金은 政府出捐金과 畜産物販賣附加金, 輸入畜産物販賣收益등으로 造成되어 畜産融資, 補助金, 畜産物需給調節 및 他基金에의 出捐등 多樣하게 쓰이고 있으며, 農地基金은 代替農地造成納入金과 基金運用收益金으로 造成하여 農地의 開發 및 造成과 農地制度硏究費등에 運用되고 있다. 其他 農業基金의 造成과 運用에 관한 事項은 <表Ⅳ－2>와 같다.

4) 農業基金의 運用 推移

基金의 運用總規模를 基準으로 할때 政府基金中 農水産物價格安定基金은 1979年의 772 億원에서 1983 年에는 1,950 億원 規模로 5 年동안에 約 2.3 倍로 伸張하였으며, 農業機械化促進基金은 1980 年의 1,070 億원에서 1983 年에는 1,684 億원 規模인 約 1.6 倍로 伸張하였다. 民間基金中 畜産振興基金은 1979 年의 1,075 億원에서 1983年에는 3,086 億원으로 約 2.9 倍로 늘어났다. 大體로 農業의 成長과 發展에 直接的으로 寄與할수 있는 基金類는 政府, 民間基金을 不問하고 最近數年동안 그 규모가 擴大되고 있다. 特히 政府基金中에서 指摘될수 있는것은 農漁民後繼者育成基金이 造成額基準으로 1980 - 1983 年間에 3.3 倍規模로, 農業機械化促進基金이 4.9 倍規模로 急伸

<表Ⅳ－3>　　農業基金의 運用推移

(單位 : 億원)

	基金別*	規模					增減(%)				備考
		1979	1980	1981	1982	1983	'83/'79	'82/'79	'83/'80	'83/'81	
政府基金	農水産物價格安定基金	772 (391)	990 (552)	1,500 (1,144)	1,750 (1,394)	1,950 (1,406)	2.5 (3.6)	2.3 (3.6)	2.0 (2.5)	1.3 (1.2)	
	農業機械化促進基金	—	1,070 (200)	1,389 (453)	1,630 (744)	1,684 (981)	—	—	1.6 (4.9)	1.2 (2.2)	
	農漁民後繼者育成基金	—	—	— (428)	240 (662)	757 (1,315)	—	—	— (3.3)	— (3.1)	
	糧穀管理基金	14,930 △4,060	14,994 △5,463	15,920 △7,918	18,884 △9,240	20,282 —	1.4 —	1.3 (△2.3)	1.4 —	1.3 —	
	蠶子基金	29 (29)	38 (30)	27 (39)	178 (43)	127 (43)	4.4 (1.5)	4.1 (1.5)	3.2 (1.2)	4.7 (1.5)	
	農業産學協同基金	—	—	7 (5)	7 (5)	7 (5)	—	—	—	—	
	綠色革命基金	—	—	5 (4)	5 (4)	5 (4)	—	—	—	1 (1)	
民間基金	畜産振興基金	1,075 (1,130)	717 (1,408)	1,329 (2,106)	2,441 (3,304)	3,086 (3,688)	2.9 (3.3)	2.3 (2.9)	4.3 (2.6)	2.3 (1.5)	
	蠶業振興基金	—	—	173 (419)	165 (456)	136 (456)	—	—	—	0.1 (0.2)	
	農地基金	—	—	— (—)	21 (21)	63 (63)	—	—	—	2.8*	*83/82
	農業管理基金	—	—	—	3 (3)	4 (4)	—	—	—	1.3*	*83/82
	小麥粉價格安定基金	—	—	254 (177)	343 (349)	—	—	1.4* (2.0)	—	—	*82/81

* 國民投資基金, 水産振興基金, 山林開發基金, 農經研運營基金除外.
( ) 內 數値는 造成額規模
資料 : 農水産部, 1983年 農水産資金(基金) 運用.

長한 점과, 糧穀管理基金은 赤字를 累積시키면서 運用額이 계속 增加하여 온점이다.

其他 農業基金의 運用推移는 <表Ⅳ－3>과 같다.

2. 主要農業基金의 要諦

1) 農水産物價格安定基金

(1) 基金의 設置目的과 基金의 造成 및 運用

基金의設置目的은 米穀과 麥類를 除外한 農水産物의 圓滑한 需給과 價格安定을 도모하고 流通의 近代化를 促進함에 있으며(農水産物流通 및 價格安定에 관한 法律 第44～53條), 基金의 造成財源은 政府出捐金과 剩餘金등이고 基金의 使用은 價格安定, 流通近代化事業등에 하고 있다.

(2) 基金의 融資

農安基金運用額中 融資額의 比率은 1979～1982年사이에 50～70%水準으로 每年 增加勢에 있다<表Ⅳ－4>.

農安基金에 의한 融資事業은 備蓄事業, 出荷調整, 一般收買, 輸出促進 및 流通近代化등이며, 지난 5年동안(1978－1982) 主要融資事業은 出荷調整과 一般收買로서 1982年에 이들 두事業이 59.6%를 占하였다<表Ⅳ－5>.

<表Ⅳ－4> 農安基金 融資規模와 比重(1978～1982)*

(單位: 億원, %)

	1978	1979	1980	1981	1982	82/78
基金運用額(A)	609	772	990	1,500	1,750	287 %
融資額(B)	599	391	567	959	1,246	208 %
融資比率(B/A)	98.4 %	50.6	57.3	63.9	71.2	—

* 實績値基準

資料: 農水産部, 農水産物價格安定基金決算書 1978～1982.

<表Ⅳ－5> 農安基金 融資事業別 推移

事業別 \ 年度別	1978	1979	1980	1981	1982	82/78
輸入農産物備蓄	229	30	—	—	—	—
備蓄生産奬勵	—	—	—	69	124	—
出荷調整	44	113	104	98	358	814 %
一般收買	163	203	381	677	385	236 %
輸出促進	58	8	11	5	57	98 %
出荷促進(都賣市場機能强化)	82	30	80	100	146	178 %
流通近代化	—	—	—	10	176	—
其他(菜蔬類價格對策)	23	7	—	—	—	—
計	**599**	**391**	**576**	**959**	**1,246**	**208 %**

資料: 農水産部, 農水産物價安定基金決算書 1978～1982.

(3) 基金의 融資效果

農安基金에 의한 價格安定效果는 備蓄物資收買에 依한 效果와 備蓄物資放出에 의한 效果로 區分할수 있는바, 前者는 出荷最盛期에 流通量減縮으로 價格을 安定化시키면서 農家販賣價格을 間接的으로 上向維持하여 왔으며, 後者는 都賣價格의 安定的 維持 및 端境期 價格暴騰防止로 年中 價格振幅을 縮少시켜왔다. 즉 <表Ⅳ-6>에서 볼수 있듯이 農安基金의 融資額規模가 600億원 以內의 規模였던 1978～1979年에 고추와 마늘의 價格振幅은 230～104%였으나 融資額이 1,000億을 上廻한 1981～1982年 에는 同品目의 價格振幅이 56～59%水準으로 安定되었다<表Ⅳ-6>.

<表Ⅳ-6> 農産物價格振幅推移

品目 \ 年度	1978-1979		1980-1981		1981-1982	
고추	230.0	%	159.3	%	56.2	%
마늘	104.1		347.6		59.2	
양파	274.4		146.4		112.6	
참깨	99.6		66.9		23.4	
땅콩	68.4		9.6		10.4	

資料 : 農漁村開發公社

(4) 基金의 融資條件

農安基金의 融資條件은 融資支援事業의 경우 1年以內에 限하여 10%, 流通施設資金은 10年以內에 限하여 10%의 利子率을 적용한다<表Ⅳ-7>.

<表Ⅳ-7> 農安基金의 融資條件

融資區分	融資期間	金利	
		融資	貸出
融資支援事業	1年以內	7.5 % (年)	10.0 % (年)
輸出準備資金	90～180日	10.0 %	-
流通施設資金	10年以內	7.5 %	10.0 %

註 : 融資支援事業中 必要에 따라서 無利子, 期間調整 可能
資料 : 大韓民國政府, 1983年 特別基金運用計劃書, 1983.

2) 農漁民後繼者育成基金

(1) 基金의 設置目的과 基金의 造成 및 運用

基金設置目的은 農漁村에 定着하여 農漁業을 營爲할 意思와 能力이 있는 靑少年을 育成하기 위한 必要財源을 確保, 運用함에 있으며(農漁民後繼者育成基金法 第1條), 基金의 造成財源은 政府出捐金, 團體 및 個人의 出捐金과 寄附財産 및 基金運用收益金등으로서, 造成된 基金은 農漁民後繼者에 대한 事業資金融資金으로 運用된다.<表Ⅳ－8>. 基金의 造成額中 政府出捐金은 1983年의 경우 約 100億원으로서 基金造成總額(1,315億)의 7.6%을 占하며, 寄附財産은 391億원으로 29.7% 畜産振興基金으로부터의 出捐金은 500億원으로 38%를 占한다.

<表Ⅳ－8> 農漁民後繼者育成基金의 造成

(單位 : 億원, %)

	1981 (1,945名)	1982 (1,998名)		1983 (2,001名)		83/81
	當年	當年	年末累計	當年	年末累計	
寄附財産	391	−	391	−	391(29.7)	100.0 %
政府出捐	−	50	50	50	100(7.6)	−
畜振基金出捐	−	−	−	500	500(38.0)	−
財産處分收益	37	2	39	−	39(3.0)	105.4
小計	428	52	480	550	1,030(78.3)	240.7
基金運營收益	−	182	182	103	285(21.7)	−
合計	**428**	**234**	**662**	**653**	**1,315(100.0)**	**307.2**

* ( ) 內는 構成比.

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用 1981, 1982, 1983.

(2) 基金의 金融規模와 推移

農漁民後繼者育成基金中 融資額規模는 1981年의 70億원에서 1983年에는 136億원으로 約 2倍水準으로 增加하였다. 그러나 每年度別 基金의 運用額中 融資額의 比重은 1981年의 100%에서 1982年에는 53%, 1983年에는 18% 水準으로 減少하고 있다. 그 原因은 基金運用額規模가 急伸張하였기 때문이기는 하나 運用額의 一部가 社債買入과 借入金償還등에 投入되고있기 때문인 것으로도 分析된다<表Ⅳ－9>.

<表Ⅳ－9> 農漁民後繼者育成基金 融資規模와 推移

(單位: 億원, %)

	1981	1982	1983	83/81
基金運用額 (A)	70	264	757	1,081 %
融資額 (B)	70	140	136	194 %
融資比率 (A/B)	100 %	53.0 %	18.0 %	—

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金) 運用, 1981, 1982, 1983.

(3) 基金의 融資條件

農漁民後繼者育成基金은 大略 8個事業別로 區分하여 融資하고 있는데, 利子率은 5%均一率이고, 償還期間도 7年均一하나 据置期間은 3～4年등으로 差異를 두고 있다<表Ⅳ－10>. 農業部門融資期間이 10～20年으로 하고있는 日本의 例에 비하면 현저히 짧은것이 특색이다.

<表Ⅳ－10> 農漁民後繼者育成基金 融資條件

事業別	利子	償還期間		
		計	据置	償還
耕種및複合營農	5 %	7 年	3 年	4 年
施設園藝	5	7	3	4
畜産	5	7	3	4
果樹	5	7	4	3
特用作物	5	7	3	4
養殖漁業	5	7	3	4
漁船 〃	5	7	3	4
協同營農	5	7	3	4

資料 : 農水産部, 農業金融便覽, 1982.

3) 農業機械化促進基金

(1) 基金設置의 目的과 意義

基金의 設置目的은 農業機械化事業의 促進에 必要한 財源을 確保 運用함에 있으며

(農業機械化促進法 第1條), 특히 人口의 都市集中등에 의한 農村勞動力 不足現象下에서 機械化를 통한 農業의 持續的인 成長發展을 期한다는 點에서 基金設置의 重要한 意義를 찾을 수 있다.

(2) 基金의 造成과 運用

農業機械化促進基金의 造成財源은 主로 政府出捐金과 그 果實(利子)등에 의하고 <表Ⅳ－11>, 其他 國民投資基金등에 의하여 調達되어 耕耘機, 트랙터등 各種 農機械의 購入資金融資등에 使用된다 <表Ⅳ－12>. 基金調達額中 造成基金의 比重은

<表Ⅳ－11> **農業機械化促進基金造成現況과 推移** (1980～83)

(單位: 億원, %)

財源 \ 年度	1980	1981	1982	1983	83/80
	億원				%
政府出捐金(A)	200	250	280	200	100.0
利子收入	0	3	11	37	–
小計(期末殘額)(B)	200	253	291	237	118.5
累計	200	453	744	981	490.5
A / B	100.0 %	98.8	96.2	84.4	–

資料 : 大韓民國政府, 1983年度 特別基金運用計劃書

<表Ⅳ－12> **農業機械化促進基金의 調達과 運用**

(單位: 億원, %)

區分 \ 年度 / 金額·構成比	1982		1983	
	金額	構成比	金額	構成比
基金의 調達				
基金(造成額)	291 億	17.9 %	237 億	14.1 %
國民投資基金	450	27.6	450	26.7
農協資金	849	52.1	947	56.2
回轉資金	40	2.5	50	3.0
計	**1,630**	**100.0**	**1,684**	**100.0**
基金의 運用				
耕耘機	907	55.6	837	49.7
트랙터	151	9.3	189	11.2
移秧機	115	7.1	143	8.5
防除機	120	7.3	104	6.2
收穫機	133	8.2	177	10.5
揚水機등	204	12.5	234	13.9
計	**1,630**	**100.0**	**1,684**	**100.0**

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金) 運用 1982, 1983.

1982～1983年의 경우 14.1～17.8%水準이고, 나머지는 國民投資基金에서 26.7%～27.6%, 農協資金에서 52.1～56.2%를 調達한다.

(3) 基金의 造成 및 調達上의 問題點

農業機械化促進基金의 調達額中 基金의 基本造成額의 比率이 낮고(14～18%), 基金以外의 調達資金依存率이 높은 實情인바(國民投資基金에서 27～28%, 農協基金에서 52～56%調達등), 앞으로 國民投資基金에 의한 支援額이 減少될경우 農業機械化促進基金의 基本造成額規模를 擴大하는 方案이 講究되어야 할 것이다.

4) 畜産振興基金

(1) 基金設置의 目的과 基金의 造成 및 運用

基金設置目的은 畜産振興에 必要한 財源의 確保와 運用에 있으며(畜産法第42條), 基金의 造成財源은 政府出捐金, 政府補助金, 畜産物販賣附加金, 輸入畜産物販賣差益金, 飼料原料輸入差益 및 基金運營收益등으로서, 家畜改良, 飼料, 防疫 및 畜産物流通改善등에 대한 融資와 그밖에 補助金과 他機關에의 出捐金등으로 쓰인다.

(2) 畜産振興基金의 規模와 比重

畜産基金의 造成 및 運用額規模는 3,000億～3,700億水準이고(1983), 이는 農畜産基金總額의 11～46%에 달한다<表Ⅳ-13>.

<表Ⅳ－13> 畜振基金의 規模와 比重(1983)

	造成額 (A)		運用額 (B)		B/A	
畜振基金 (Ⅰ)	3,688	億	3,086	億	83.4	%
農畜産基金計* (Ⅱ)	7,974	〃	28,101	〃	352.4	%
Ⅰ/Ⅱ	46.3	%	11.0	%	–	

* 水産振興基金, 山林開發基金, 農經研基金, 國民投資基金除外.

資料 : 農水産部, 1983年 農水産資金(基金) 運用.

(3) 基金에 의한 融資와 補助 및 出捐金

畜産振興基金에 의한 融資金의 比率은 1983年에 43%이고, 對外補助金이 8.7%, 他機關出捐金이 16.2%水準이다 <表Ⅳ-14>. 특히 畜振基金에 의한 融資額은 1980～1983年사이에 252億～1,312億원規模로 5倍以上으로 增加하여왔다 (基金運用額의 27～43%) <表Ⅳ-15>.

<表Ⅳ-14> 畜振基金運用額의 主要構成 (1983)

運用處	運用額	構成比	備考
	億	%	
融資	1,312	42.5	-
補助	267	8.7	國內收買缺損補助, 學校給食, 團地草地造成등
出捐	500	16.2	農漁民後繼者育成基金
其他	1,007	32.6	需給調節, 固定資產, 事業管理費등
計	3,086	100.0	-

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用 1983.

<表Ⅳ-15> 畜振基金融資規模推移

(單位 : 億원, %)

區分 \ 年度	1980	1981	1982	1983	83/80
基金運用額(A)	943 億	887	1,587	3,086	327 %
融資額(B)	252	341	644	1,312	521 %
融資比率(B/A)	26.7 %	38.4	40.6	42.5	-

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用, 1981, 1982, 1983.

(4) 基金에 의한 細部融資事業別 推移

畜振基金에 의한 融資는 주로 家畜改良, 家畜增殖, 草地造成 및 飼料對策등 8個分野事業에 대하여 實施하고 있는데 家畜의 增殖事業이 全體融資額의 64%(1983)를 차지하고 있으며, 每事業마다 1980～83年사이에 1～19倍까지 增加하여 왔다 <表Ⅳ-16>.

<表Ⅳ－16> 畜振基金融資事業別 推移

(單位：億원, %)

區分 \ 年度	1980	1981	1982	1983	83/80
家畜改良	8	8	4	3	37.5 %
家畜增殖	114	140	335	843	733.0
酪農振興	78	26	37	108	138.5
牧野造成	19	31	66	109	573.7
飼料對策	7	12	49	134	1,914.3
家畜防疫	3	2	4	2	66.7
畜産物流通	23	11	59	43	187.0
組合畜産事業	－	60	90	70	－
農協財産引受	－	51	－	－	－
計	**252**	**341**	**644**	**1,312**	－

資料：農水産部, 農水産資金(基金) 運用 1981, 1982, 1983.

(5) 基金의 計定과 管理者

畜産振興基金의 計定은 農水産部長官의 指導監督下에 畜産業協同組合(中央會)이 設定하여 運營管理하고 있다.

(6) 畜振基金의 運用上 問題點

① 基金에 의한 融資額을 除外하고는 最近에 多少 改善되고 있으나 基金의 使用이 畜産生産基盤造成事業보다 畜産物의 價格安定 및 流通改善分野에 置重된 傾向을 보여 왔다<表Ⅳ－17> ②基金의 本來 設置目的 以外에 쓰이는 事例가 있다. 즉, 1983年에 農漁民後繼者育成基金으로 500億원을 出捐한 바 있다.

<表Ⅳ－17> 畜産振興基金融資 支援內譯(1981)

單位：百萬원

	融資	需給調節	補助金	計	構成比
畜産生産基盤造成	84,840	－	9,297	94,137	35 %
價格安定	41,805	89,094	43,424	174,323	65
計	126,645	89,094	52,721	268,460	100

資料：韓國農村經濟研究院, 畜協機能診斷, 1982.

5) 農地基金

(1) 基金設置의 目的과 意義

農地基金의 設置目的은 立地條件등에 의하여 農地의 轉用이 불가피한 경우에 收用하게 되는 農地의 代替造成에 필요한 財源을 確保, 運用하는데 있다(農地의 保全 및 利用에 관한 法律 第6條의 2). 産業化의 進涉에 따라 農地面積이 減少케 되는 趨勢에 對備하여 農地의 減少를 抑制하고 絶對面積을 最大限으로 保全하려함에 큰 意義가 있다.

(2) 基金의 造成 및 運用과 管理主體

農地基金의 造成財源은 代替農地造成을 위한 納入金과 造成農地의 賣却代金등이며 主로 農地의 開發支援費와 制度研究費등에 運用된다. 農地基金의 管理運營은 民間機關인 農業振興公社(事業一部 農地造成課)가 基金管理者로서 맡고있으며 所管部處인 農水産部의 監督을 받는다.

(3) 基金의 運用額規模와 推移

農地基金의 造成額總規模는 1983年 現在 約 63億원 水準이며, 그中에서 90%인 57億원이 農地開發支援費로 쓰이고 其他 農地制度研究費 및 農地調査測量費등으로 6億원이 쓰인다. 農地基金의 造成 및 運用額規模는 1982年의 21億원 水準에서 1983年에는 63億원으로 約 3倍로 증가하고 있다<表Ⅳ-18>.

<表Ⅳ-18> 農地基金의 運用額規模

(單位: 億원, %)

區分 \ 年度	1982年末	1983年末	
		金額	構成比
造成및調達			
代替農地造成費	20億	39億	61.9%
運用收益金	1	4	6.4
前年度移越金	−	20	31.0
計	**21**	**63**	**100.0**
運用額			
開發支援費	−	57	90.5
調査測量費	−	1	1.6
制度研究費	−	2	3.2
其他	1	3	4.8
次年度移越金	20	−	−
計	**21**	**63**	**100.0**

資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用, 1983.

(4) 農地基金의 融資

農地의 保全 및 利用에 관한 法律 條 6 條의 5, 第①項 및 同施行令 第 11 條의 7, 第①項의 規定에 의하면 代替農地造成事業 및 農地造成目的의 農地基盤造成事業의 推進을 위하여 必要한 경우, 農地基金에서 資金을 融資할수 있도록 定하고 있으나 아직 融資實績은 없다. 日本의 경우 年利 3.5 %, 3 年据置 22 年償還條件으로 個人에게 200 萬圓, 企業에게 3,200 萬圓범위내로 融資하고 있는 點(地域平均 經營規模보다 크게 經營코자 하는경우)을 감안할때 이 農地基金의 造成 및 運用額規模는 아직 未洽한 水準에 있다.

6) 其他 農業基金

前述한 5 大主要基金以外에 ① 糧穀管理基金 ② 種子基金 ③ 農業産學協同基金 ④ 綠色革命基金 ⑤ 水産振興基金 ⑥ 山林開發基金 ⑦ 國民投資基金 ⑧ 蠶業振興基金 ⑨ 農藥管理基金 ⑩ 小麥粉價格安定基金 ①韓國農村經濟研究院育成運營基金등은 <表Ⅳ－19>에 의하여 要約되고 있다.

<表Ⅳ－19>

其 他 農 業 基 金 要 旨

基金別 * / 區分	① 糧穀管理基金	② 種子基金	③農業產學協同基金	④綠色革命基金	⑤水產振興基金
目的	糧穀의 圓滑한 需給과 管理의 適正을 期함.	優良種子의 圓滑한 需給과 管理의 適正을 期함.	農業技術開發推	農村振興事業公務員獎勵金支給	水產業의 振興
基金의 造成과 運用	1)基金의 造成財源： •糧特會計에서 移管財產 •借款外穀의 販賣代金 •他會計로부터의 轉入金 •贈與糧穀，出捐金 •基金의 決算剩餘金 2)基金의 用途 •政府糧穀의 買入，操作 •政府糧穀保管施設設置 •糧穀特別會計에 轉出 •借款糧穀 轉買 •借入金의 元利金償還	1)基金의 造成財源： •優良種子의 販賣代 •他會計 轉入金 •贈與 및 出捐金 2)基金의 用途： •優良種子의 收買 •借入金 償還 •其他事業費	1)基金의 造成財源： •政府出捐 •團體 및 個人의出捐 •基金運營 收益金 2)基金의 用途： •農業技術開發費	1)基金의 造成財源： •大統領，篤志家誠金 •基金運用 收益金 2)基金의 用途： •子女獎學金 •功績褒償金 •研究支援費	1)基金의 造成財源： •政府出捐金 •水產團體，個人出捐金 •基金運營 收益金 2)基金의 用途： •水產業의 振興을 위한 事業
所管政府部處	農水產部（糧政局）	農水產部（農產局）	農村振興廳	農村振興廳	水產廳

區分 \ 基金別	⑥山林開發基金	⑦國民投資基金	⑧蠶業振興基金	⑨農藥管理基金	⑩小麥粉價格安定基金	⑪韓國農村經濟研究院育成運營基金
目的	山林의 保護育成	主要産業에대한 投融資(重化學工業, 食糧增産등)	蠶業振興과 生絲類의 輸出및 需給의 圓滑을 期함.	農藥의 製造業者가 農藥의 試驗에 所要되는 費用의 造成	輸入糧穀의 國內販賣價格安定	韓國農村經濟研究院 育成運營
基金의 造成과 運用	1)基金의 造成財源: •政府豫算 2)基金의 用途: •造林, 育林所要資金 •種苗生産資金 •林産物生産, 加工保管用 資金 •山林經營規模의 擴大를위한 山林의 取得에 必要한資金 •其他山林經營에 必要한 資金	1)基金의 造成財源: •國民投資債券發行 •政府 各會計로부터의 轉入金, 預託金 •國民投資基金의 決算剩餘 2)基金의 用途 •重要産業의 設備資金 •重要産業의 運轉資金	1)基金造成財源: •政府補助金 •製絲業者 積立金 •業者, 團體 出捐金 •借入金 등 2)基金의 用途: •輸出決損補塡金 •蠶繭의 出荷奬勵金 •基金管理費	1)基金의 造成財源: •製造, 販賣額의 2%積立金 •基金의 運用收益金 2)基金의 用途: •品目告示를 위한 試驗費用 •安全使用을 위한 試驗, 敎育, 弘報費 •基金管理費	1)基金의 造成財源: •積立金 •其他 收入金 2)基金의 用途: •補 塡	1)基金의 造成財源: •政府出捐金 •其他收入金 2)基金의 用途: •研究院 運營(研究開發 및 機關運營)
所管政府部處	山林廳	財務部	農水産部(特作局)	農水産部(農産局)	農水産部(糧政局)	農水産部(企劃管理室)

資料 : 糧穀管理基金法, 主要農作物種子法, 農村振興法, 農水産部訓令 第460號, 水産振興法, 山林法, 國民投資基金法, 蠶業法, 農藥管理法, 糧穀管理法, 韓國農村經濟研究院 育成法.

<表Ⅳ－20>　　農業基金의 運營管理狀況要旨

基金別 / 主要事項	①農産物價格安定基金	②農漁民後繼者育成基金	③農業機械化促進基金	④糧穀管理基金	⑤種子基金
①關聯法規	農水産物流通 및 價格安定에 關한 法律 第44-53條	農漁民 後繼者 育成基金法 第1－16條	農業機械化 促進法 第8－10條	糧穀管理基金法 第1－7條	主要農作物種子法 第10－16條
②目　的	農水産物 需給 및 價格安定, 流通施設 近代化 促進	農漁村 青少年 育成	農業機械化 事業促進	糧穀需給調潛化 및 管理의 適正化	優良種子의 需給調潛化 및 管理의 適正化
③管理者	農水産部 (市場調査課) (農開公)	農水産部 (農政課)	農水産部(農業機械課)	農水産部 (稅政課)	農水産部 (旧作課)
④政府와의 主要關聯事項 (政府의 參與와介入)	1)基金의 設置(政府基金) 2)基金造成에 一部出捐 3)基金의 運用管理 4)運用計劃 作成 5)決算報告(財務部에)	1)基金設置 2)基金造成 一部出捐 3)運用管理 4)運用計劃 作成 5)決算報告(財務部에)	1)基金의 設置 2)基金造成 一部出捐 3)運用計劃 樹立 4)會計處理 5)決算報告(財務部에)	1)基金의 設置 2)運用管理(企業會計原則) 3)借款糧穀 基金化 4)基金運營計劃樹立 (經濟企劃院, 財務部와 協議) 5)特別會計處理 6)決算報告 (財務部에)	1)基金의 設置 2)基金의 運用管理 3)基金에의 資金借入 4)會計處理
⑤基金의 會計機關	1)農水産部 基金出納命令官과 基金出納 公務員 2)管理者의 基金出納 擔當理事와 基金出納員	1)農水産部 基金出納命令官과 基金出納公務員 2)管理者의 基金出納擔當理事와 基金出納員	1)農水産部 基金出納命令官과 基金出納公務員	1)農水産部 基金出納命令官과 基金出納 公務員	1)農水産部 基金出納命令官과 基金出納公務員
⑥基金의 計　定	韓國銀行에 農安基金 計定設置	農協 (管理者)에 基金計定設置 (基金管理事務局設置)	韓國銀行에 基金計定設置	糧穀管理特別會計에 基金計定 設置	韓國銀行에 種子基金計定 設置

基金別 / 主要事項	⑥農業産學協同基金	⑦綠色革命基金	⑧國民投資基金	⑨畜産振興基金	⑩農地基金	⑪蠶業振興基金
①關聯法規	農村振興法 第10條의 3	農水産部 訓令 第460號	國民投資基金法 第1－28條	畜産法 第44－46條(7장)	農地의保全 및利用에 關한法律 第6條의 2－6條의 5	蠶業法 第18－24條
②目的	農業技術開發促進	農村振興事業公務員에 奬勵金 支給	主要産業의 投融資支援 (食糧增産事業包含)	畜産業 振興	農地收用에따른 代替 農地造成	蠶業振興,生絲類의 輸出과 需給의 圓滑化
③管理者	農振廳 (實驗局)	農振廳 (實驗局)	財務部 (國庫局)	畜協中央會 (農水産部 畜産課)	農業振興公社 (農水産部地政課)	大韓蠶絲會 (農水産部蠶業課)
④政府와의 主要關聯事項 (政府의參與와介入)	1)基金設置 2)基金 一部出捐 3)運營管理	1)基金運用 計劃 2)會計處理(別途計定) 3)基金의 運營管理	1) 財源轉入 및 預託造成 2)運用 管理 3)會計 處理 4) 運用및 決算報告	1)基金造成 補助및 出捐 2)基金造成協助 3)基金造成借入承認 4)基金管理의 監督	1)基金運用計劃承認 2)基金融資事項 承認 3)運用實績 및 狀況報告聽取 4)基金管理 監督	1)基金의 補助 2)基金의管理 監督 3)奬勵金 支給繼續 4)基金의 借入 및 融資承認
⑤基金의 會計機關	1)管理者(農振廳)의 事業 및 會計部署	1)農村振興廳 財務官	1)財務部基金出納命令官과基金出納公務員 2)管理者(韓銀)의 基金出納擔當理事와 基金 出納員	1)基金管理者(畜協中央會)의 事業 및 會計部署	1) 基金管理者(農振公)의 事業 및 會計部署	1)基金管理者의 事業 및 會計部署
⑥基金의 會計 設定	農振廳(管理者) 에 基金計定設置	農振廳(管理者) 에 基金計定 設置	財務部(管理者) 에 基金計定 設置	畜協(管理者) 에 基金計定 設置	農振公(管理者) 에 基金計定 設置	蠶絲會 (管理者) 에 基金計定 設置

基金別 / 主要事項	⑫ 小麥粉價格安定基金	⑬ 農藥管理基金	⑭ 山林開發基金	⑮ 水產振興基金	⑯農經研育成運營基金
① 關聯法規	糧穀管理法 第13條의 2	農藥管理法 第22條	山林法 第104~108條	水產振興法 第11條	韓國農村經濟研究院育成法
② 目的	輸入穀의 國內販賣價格安定	農藥의 試驗事業遂行	山林의 保護育成과 經濟的資源增殖을 위한 長期低利의 融資財源을 確保, 運用	水產業의 振興	韓國農村經濟研究院育成運營
③ 管理者	韓國製粉工業協會(農水產部 糧政課)	農藥工業協會(農水產部植物防疫課)	山林廳	水產廳	韓國農村經濟研究院
① 政府와의 主要關聯事項(政府의參與와介入)	1) 管理者 指定 2) 基金運用計劃 承認 3) 基金運營 管理 監督	1) 基金管理者 指定 2) 基金運用 計劃 承認 3) 基金運營結果 報告聽取	1) 基金의 設置 2) 基金 出捐 3) 基金의 運營管理 4) 會計處理	1) 基金의 設置 2) 基金 出捐 3) 基金의 運營管理	1) 基金의 出捐 2) 運營에 關한 監督
⑤ 基金의 會計機關	1) 基金管理者의 事業 및 會計部署	1) 基金管理者의 會計 및 出納部署	1) 基金管理者의 會計 및 出納部署(基金出納命令官과 基金出納公務員)	1) 基金管理者의 會計 및 出納部署	1) 基金管理者(農經研)의 會計 및 出納部署
⑥ 基金의 計定	韓國製粉工業協會(管理者)에 基金計定設置	農藥工業協會(管理者)에 計定 設置	山林廳(管理者)에 計定設置	水產廳(管理者)에 計定設置	農經研(管理者)에 計定 設置

3. 農業基金制度의 運營體制와 特徵

1) 農業基金의 運營管理

農業基金의 運營管理 現況을 그 設置根據法律, 設置目的, 管理主體, 政府의 參與와 介入(主要關聯性), 基金의 計定 및 會計機關등을 中心으로 集約해보면 앞의 <表Ⅳ－20>과 같다.

2) 農業基金의 運用形態

(1) 農業基金의 投融資別運用

農業基金도 投資와 融資의 形式으로 運用되고 있으나 融資에 의한 運用額의 比率이 높다. 또 農業基金中 投資의 形式으로 運用되고 있는것은 畜産振興基金과 種子基金 및 蠶業振興基金등이며, 특히 畜産振興基金과 蠶業振興基金은 投資와 融資의 形式을 併行하여 運用되고 있다<表Ⅳ－21>

<表－21> 主要農業基金의 投融資現況

(單位: 億원)

年度·投融資 / 基金別	1981		1982		1983	
	投資	融資	投資	融資	投資	融資
農安基金	-	959	—	1,246	-	1,610
農機械化 〃	—	1,493	—	1,630	—	1,684
後繼者育成 〃	—	70	—	140	—	136
種子 〃	—	—	—	—	—	—
畜産振興 〃	55	396	119	748	497	1,579
蠶業振興 〃	—	—	—	—	9	—

資料 : 農水產部 農林水產資金支援計劃, 1981, 1982, 1983.
〃 農水產物價格安定基金決算書, 1981, 1982.

(2) 農業基金에 의한 直接融資와 間接支援

여기서 農業基金에 의한 直接融資라 함은, 基金運用額中에서 現金 또는 現物의 形態로 直接 농민에게 융자되는 金額을 말하며,間接支援이라 함은 基金의 運用額中 直接融資額과 基金管理費등을 除外한 間接的 農民支援額을 말한다.

<表Ⅳ－22> **農業基金의 直接融資와 間接支援**

(單位:億원, %)

基金別 \ 年度別(運用額)	1981(4,245億)		1982(6,239億)		1983(7,604億)	
	直接融資	間接支援	直接融資	間接支援	直接融資	間接支援
農安基金	959	515	1,246	478	1,610	788
農機械化基金	1,493	－	1,630	－	1,684	－
後繼者育成基金	70	－	140	－	136	－
畜振基金	396	288	748	546	1,579	1,130
種子基金	－	29	－	61	－	106
計	2,918 (68.7)	832	3,764 (60.3)	1,085	5,009 (65.9)	2,024

資料 : (　)內는 基金運用額對比率
農水産部, 農水産資金(基金) 運用, 1981, 1982, 1983,
〃 , 農水産物價格安定基金決算書, 1981～1983.

農業部門 5個 主要基金의 直接融資額의 總計는 同基金의 運用額總額의 약 60～70%水準인바, 그中 農業機械化基金과 農漁民後繼者育成基金은 全額이 直接融資의 形態를 取하고 있으며, 農安基金과 畜産振興基金은 直接融資와 間接支援을 併行하고 있으나 直接融資의 比重이 크다<表Ⅳ－22>.

(3) 農業基金에 의한 現金融資와 現物融資

農業基金에 의한 融資는 農業機械化促進基金만이 現物融資形式을 取하고 其他는 모두 現金融資形式이다.

直接融資額中 現金融資의 比率은 1981～1983年에 약 34～44%水準이며<表Ⅳ－23>, 現物融資는 주로 農業生産資材(農機械등)의 供給을 위한 것으로서, 基金以外에 肥料資金計定과 農藥資金計定등에 의해서도 支援되고 있다<表Ⅳ－24>.

<表Ⅳ－23> 農業基金*에 의한 現金 및 現物融資支援

(單位：億원)

區分 \ 年度	1981	1982	1983	83/81
現金融資 (A)	1,425	2,134	3,325	233 %
現物融資** (B)	1,493	1,630	1,684	113 %
直接融資計 (A+B)	2,918	3,764	5,009	172 %
基金運用額計 (C)	4,245	6,239	7,604	179 %
A / C (%)	33.6 %	34.2 %	43.7 %	－

* 農安基金，農機械基金，後繼者育成基金，種子基金 및 畜振基金등 5個基金.
** 農機械化基金.
資料 ; 農水産部，農水産資金(基金) 運用，1981 ～ 1983.

<表Ⅳ－24> 農産資材 現物融資現況

農資材 \ 年度別	1981	1982	1983	83/81
農機械	1,493	1,630	1,684	113 %
肥料	2,906	2,658	3,190	110 %
農藥	404	417	589	146 %
計	**4,803**	**4,705**	**5,463**	**114 %**

* 農協中央會，資材部 資材企劃課資料
資料 : 農水産部，農水産資金(基金) 運用，1981 ～ 1983.

3) 農業基金의 融資條件

農水産物價格安定基金등 主要 5個 農業基金의 融資條件을 集約 해보면 다음과 같다<表Ⅳ－25>.

(1) 農水産物價格安定基金의 融資條件

農水産物의 收買 및 出荷調整事業등 主要 8個事業으로 區分하여, 利子率은 無利子내지 年利10 %, 償還期間은 2年据置3年償還, 3年据置5年均分償還, 1年以內償還등 3區分되고, 貸出限度는 所要額의 70 ～ 80 %등 2區分된다.

(2) 農業機械化促進基金의 融資條件

耕耘機, 트랙터등 6 ～ 7個機種으로 區分하여 利子는 6 % 또는 10 %, 償還期間은

2年据置3年償還등 3區分, 融資金貸出限度는 機台價格의 70%以內 또는 70~100%등 多樣하다.

(3) 農漁民後繼者育成基金의 融資條件

省略<表Ⅳ-10 및 表Ⅳ-25 參照>.

(4) 畜産振興基金의 融資條件

家畜增殖, 飼料對策등 7~9個事業別로 區分하여, 年利10%, 償還은 2年据置3年償還, 5年据置3年償還등, 貸出額限度는 30萬원 以內 또는 所要額의 50~100%등 9區分하고 있다.

<表Ⅳ-25> 主要 農業基金의 融資條件

期金別 / 條件	安定基金	機械化基金	後繼者基金	畜振基金	蠶振基金
主要事業	8個事業	6個機種以上	後繼者支援	6個主要事業	8個事業
金利	年10%	年6~10%	年5%	年10%	年10%
償還期間	3年据置5年償還등3區分	2年据置3年償還등3區分	3年据置4年償還	2年据置3年償還5〃3〃	1年
貸出限度	所要額의 70%以內	所要額의 70%~100%등	1人當500萬~800萬원	송아지頭當30萬원등9個區分	生産費의 50%등 多樣

資料: 農水産部, 農業金融便覽, 1982.

(5) 蠶業振興基金의 融資條件

桑苗生産, 蠶種生産, 蠶繭生産, 生絲生産, 絹紡生産, 絹織生産, 蠶繭蒐集등 8個主要事業으로 區分하여 年利10%, 償還期間은 1年, 貸出額限度는 50%등 多樣하다.

4) 農業基金支援對象者 決定

資金의 支援은 支援對象事業이 다양하므로 一律的으로 말할수는 없으나 대체로 支援對象者의 선택결정은 원하는 자에게, 원하는 소요액수를, 소요기간동안 適正한 利子率條件으로 제공하도록 되는 것이 바람직하다. 그러나 供給可能한 資金의 制約性 때문에 支援(融資등)對象者의 선별 결정이 불가피하며, 특히 현실적으로 事業의 展

<表Ⅳ－26> 主要農業基金의 資金支援對象者決定方法

主要基金別	資金支援對象者決定方法
農安基金	① 綜合食品連鎖店設置
	· 施設資金 → 道知事
	· 運轉資金 → 農漁村開發公社
	② 貯藏加工業體收買資金支援 → 農開公 또는 水協中央會長
	③ 貯藏困難農產物出荷調整支援 → 市長, 郡守
	④ 國內生產不足 農產物 生產奬勵支援 → 市長, 郡守
	⑤ 園藝作物低溫貯藏庫新築支援 → 市道知事
	⑥ 都賣市場施設改善支援 → 市道知事推薦, 農開公社選定
	⑦ 集配센터設置 및 運營資金支援 → 施設資金 : 市道知事
農業機械化促進基金	① 實需要農民의 申請에 의하여 農協에서 融資條件에 따라 選定
營農後繼者育成基金	① 邑面推進委員會에서 複數推薦 → 市郡委員會에서 順位決定 → 市道委員會에서 確定
畜産振興基金	① 家畜入殖 ② 畜舍施設 ③ 裝備購入資金支援 → 市長, 郡守
	④ 草地造成資金支援 → 市長, 郡守, 道知事
	⑤ 飼料工場建設 〃 → 市道知事推薦, 畜協會長決定
	⑥ 肉加工場 〃 → 〃 , 農水產部長官決定
蠶業振興基金	① 優良桑苗生產資金支援 → 韓國桑苗協會
	② 蠶繭 〃 → 大韓蠶絲會
	③ 蠶種 〃 → 蠶種協會
	④ 生絲 〃 → 生絲輸出組合
	⑤ 絹紡 〃 → 大韓蠶絲會
	⑥ 絹織 〃 → 大韓蠶絲會

資料 : 農水產部, 農業金融便覽, 1982.

望이나 事業經營能力 및 融資金償還能力까지도 考慮치 않을수 없는 實情이다. 따라서 支援對象事業의 選定못지 않게 支援對象者의 決定도 支援事業의 成敗와 관련하여 중요한 意味를 갖는다고 볼수있다. 農業基金에 의한 支援對象者의 選定은 일반적으로 上向的, 下向的 및 兩者折衷的인 意思決定過程을 取하고 있으나, 資源配分의 效率化

側面에서 볼때 上向的意思決定過程이 바람직하다. 農水産部 農業金融便覽에 의하면, 主要 政府基金中에서 農安基金이 比較的 下向的 決定過程을 取하고 農漁民後繼者育成基金은 中間折衷型을 取하고 있다. 그러나 農業機械化基金은 實需要 農民의 申請만으로도 所要融資條件(償還能力등)만 갖추고 있으면 支援對象者로 선정되고 있다. 한편 民間基金中에서는 畜振基金이 比較的 下向式決定을 하고 있으며 蠶業振興基金이 上向的이다. 즉 前者는 大體로 市長郡守와 道知事, 畜協中央會長 및 農水産部長官등이 決定하고 있음에 비하여 後者는 農民으로 構成되거나 其他 關聯業體의 協議機構를 통하여 決定하고 있다<表Ⅳ - 26>. 要컨대 農業基金에 의한 支援對象者의 選定에 있어서는 完全上向式에 의하지는 못하더라도 兩者를 적절히 折衷하여 現實的으로 無理없는 方法을, 例컨대 農漁民後繼者育成基金의 경우처럼 먼저 邑面推進委員會에서 候補者를 複數推薦하면 市郡委員會에서는 그들에 대한 잠정적 順位를 決定하고, 이중에서 市道委員會가 選別, 最終確定하는 정도의 準上向的 決定節次를 取하는 것이 바람직 하다고 본다.

5) 農業基金制度의 特徵

以上의 考察結果에 의하여 農業基金制度의 特徵을 集約하면 다음과 같다.

(1) 基金運營體系의 多岐性

① 基金의 數가 比較的 많다. 28個政府基金中 農業部門에 10餘個 基金이 있고,其他 民間基金도 6個基金이 있다.

② 基金의 管理者(管理機關)가 多數이다.

管理者	農水産部	農振廳	水産廳	畜協	農振公	蠶絲會	製分會	農協會	農經研	計
基金數*	5	2	1	1	1	1	1	1	1	14

* 山林廳 및 財務部所管基金除外。

③ 基金處理計定의 設置處가 多樣하다.

設置處	韓銀	種特	農振廳	水産廳	農協	畜協	農振公	製分協會	其他	計
基金數*	3**	1	2	1	1	1	1	1	3***	14

* 山林廳 및 財務部所管除外 ** 農安基金, 機械化基金, 種子基金
*** 農藥管理基金(農藥協會), 蠶業振興基金(蠶絲會), 農經研基金(農經研)。

④ 基金處理會計機關이 多樣하다.

政府機關에 屬한것	政府·民間共同	民間機關에 屬한것	計*
機械化基金등 6個[1]	農安基金등 2個[2]	畜振基金등 6個[3]	14

* 山林廳 및 財務部所管除外.

1) 農業機械化促進基金, 糧穀管理基金, 種子基金, 水產振興基金, 農業產學協同基金, 綠色革命基金

2) 農水產物價格安定基金, 農漁民後繼者育成基金

3) 畜產振興基金, 農地基金, 蠶業振興基金, 農藥管理基金, 小麥粉價格安定基金, 農經研育成運營基金

(2) 民間基金에 대한 政府의 關與度가 높다.

基金의 造成과 運用에 대한 政府의 指導監督이 있고, 基金造成에의 政府出捐, 運營計劃事業承認制 및 運營結果報告制등이 一般的이다.

(3) 基金造成財源의 多樣性

農業基金의 造成財源은 政府出資金, 引受 및 寄附財産, 團體 및 個人出捐金, 補助金, 畜產物 및 飼料收入利益金, 代替農地造成費……등 多樣하다.

(4) 基金運用額中 投資支援率의 低位性<表Ⅳ - 21 >

(5) 基金運用額中 直接融資率의 低位性<表Ⅳ - 22 >

(6) 基金融資條件의 多樣性

① 融資對象事業 및 資金用途가 多樣하다.

② 償還期間이 短期的이고 多樣하다.

③ 融資限度가 零細하고 多樣하다.

4. 農業基金의 金融的寄與

1) 主要農業基金融資의 農業金融的寄與

農業基金融資의 農業金融에 대한 寄與는 여러側面에서 생각할수 있겠으나, 農業部門中長期總融資額에 대한 比重과 農業部門總融資額에 대한 比重의 觀點에서만 考察하면 다음과 같다.

<表Ⅳ－27> 主要農業基金融資의 農業金融寄與率

(單位: 億원, %)

區分 / 年度 / 基金別	農業部門中長期融資總額對比			農業部門總融資額對比		
	1981	1982	1983	1981	1982	1983
中長期融資額	4,687	5,162	6,290	—	—	—
總融資額	—	—	—	31,151	39,040	41,556
農安基金	20.5 (959)	24.1 (1,246)	25.6 (1,610*)	3.1	3.2	3.9
後繼者育成基金	1.5 (70)	2.7 (140)	2.2 (136)	0.2	0.4	0.3
機械化促進基金	29.6 (1,389)	31.6 (1,630)	26.8 (1,684)	4.5	4.2	4.0
畜振基金	8.4 (396)	14.5 (748)	25.1 (1,579)	1.3	1.9	3.8
計	60.0 (2,814)	72.9 (3,764)	79.6 (5,009)	9.1	9.7	12.0

*표는 農水產部市場調査課暫定値(備荒事業 126 億, 民間價格安定事業 1,238 億, 流通近代化 246 億등)

資料: 農水產部, 農水產資金(基金) 運用, 1981 ~ 1983.

즉, 農水產部 農林水產資金支援計劃에 의하면 1981~1983年에 農業部門中長期融資總額은 4,687億~ 6,290億원, 農業部門總融資額은 31,151億~ 41,556億원 規模에 達하고 있으며, 1983年에 農安基金등 主要 4 大農業基金에 의한 融資金總額은 約 5,000 億規模로서 農業部門 中長期融資總額 6,290億원 對比 79.6%水準이고, 같은해 農業部門總融資額 41,556億원에 대해서는 약 12%水準에 達하고 있다. 直接融資額이 가장 큰 農業機械化促進基金에 의한 融資額의 農業金融寄與率은 1983年에 中長期融資總額對比 26.8%, 農業部門 總融資額對比 4.0%를 占하고 있으며, 農安基金과 畜振基金에 의한 融資額의 農業金融에의 寄與率은 각각 25~26%와 3.8~3.9%水準이다<表Ⅳ-27>.

2) 政府基金과 民間基金別 農業金融寄與

農業基金의 金融的寄與를 政府 및 民間基金別로, 運用額에 대한 融資額 比率과 農業部門中長期融資總額에 대한 比率등으로 把握해 보면 다음과 같다.

즉, 1982年度에 農安基金등 主要政府基金의 基金運用額에 대한 直接 農業融資額의 比率은 78.7%이고, 畜産振興基金등 民間基金의 基金運用額에 대한 直接 農業融資額

의 比率은 47.1%水準이다. 또 1982年度 農業部門 中長期農業融資總額(5,162億)에 대한 政府基金 農業融資額 比率은 58.4%, 民間基金農業融資額比率은 14.5%등으로 政府基金에 의한 農業融資의 金融的寄與率이 현저히 높다. 政府 및 民間基金의 總農業融資額의 農業部門中長期融資總額에 대한 比率은 1982年에 72.9%, 1983年에 79.6%水準이다 <表Ⅳ-28>.

<表Ⅳ-28> 主要政府基金과 民間基金別 農業金融寄與率(1982)

(單位 : 億원, %)

區分 / 基金別	金額		寄與率		備考
	運用額(A)	直接融資額(B)	Ⅰ(B/A)	Ⅱ*	
政府基金	3,833億원	3,016	78.7	58.4	農安基金등 3個基金**
民間基金	1,587	748	47.1	14.5	畜振基金
計	**5,420**	**3,764**	**69.4**	**72.9**	—

* 農業部門中長期融資總額(5,162億원)에 대한 農業部門直接融資額比率
** 農安基金, 農漁民後繼者育成基金, 農業機械化促進基金등
資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用, 1982年.
〃 , 農林水産資金支援計劃, 1983年.

3) 財政融資基金과 事業基金別 農業金融寄與

農業基金을 財政融資基金과 事業基金으로 區分하는 것은 法的으로 確定된 것은 아니고 다만 그 性格上의 區分으로서, 前者는 農安基金, 農漁民後繼者育成 및 農業機械化促進基金등을 包含하고 後者는 畜産振興基金, 種子基金등이 主軸을 이룬다.

<表Ⅳ-29> 主要財政融資基金과 事業基金別 農業金融寄與率(1982)

(單位 : 億원, %)

區分 / 基金別	金額		寄與率	
	運用額(A)	直接融資額(B)	Ⅰ(B/A)	Ⅱ[1]
財政融資基金[2]	3,754億원	3,016	80.3	58.4
事業基金[3]	1,666	748	44.9	14.5
計	**5,420**	**3,764**	**69.4**	**72.9**

註1) 農業部門中長期融資總額(5,162億)에 대한 農業基金의 直接融資額比
2) 農安基金, 農漁民後繼者育成基金, 農業機械化促進基金등
3) 畜産振興基金, 種子基金등
資料 : 農水産部, 農水産資金(基金)運用, 1982.
〃 , 農林水産資金支援計劃, 1983.

1982年度에 財政融資基金의 運用額에 대한 農業融資額比率은 80.3%, 事業基金의 運用額 對 農業融資額比率은 44.9%水準이었다. 같은해에 農業部門中長期融資額(5,162億)에 대한 財政融資基金의 農業融資額比率은 58.4%, 事業基金의 農業融資額比率은 14.5% 등이었다<表Ⅳ-29>.

5. 現行農業基金制度의 問題點

(1) 각 基金은 모두 個別法에 의하여 設置되고 大部分 각각 다른 主體에 의하여 管理되고 있기 때문에 基金의 運用資金利用効率化에 制限을 받을 우려가 있다(政府基金, 民間基金共通).

(2) 基金이 嚴格한 豫算會計法上의 適用을 받지 않고 特別會計法의 企業會計方式에 의하여 處理되고 있기 때문에 國會의 審議 및 議決對象에서 除外되는등 一貫性 있는 統制가 어려울 우려가 있다(政府基金).

(3) 民間基金의 경우, 所管政府部處의 指導, 監督을 받으며 政府와의 關聯性이 많기 때문에 基金의 運用面에서 自律性을 缺할 우려가 있다.

(4) 基金의 財源이 多樣하고, 管理主體가 二元的인 基金의 경우 基金運用에 대한 綜合的 狀況把握이 어렵다.

(5) 基金의 會計機關과 計定設置가 多元化되어 會計處理에 대한 綜合的把握이 비교적 어렵다.

V. 農業金融의 需要와 供給

1. 農業資金의 需給概要

農業金融의 需要 및 供給分析의 主目的은 農業資金需要의 규모를 판단하여 限定된 財源으로 資金의 最適供給을 達成하기 위해서이다.

農家의 資金需要는 農村家計가 消費生活을 영위함에 있어 필요로 하는 資金需要 및 生産活動에 있어 요구되는 資金需要로 나누어 볼 수 있다.

農業資金의 供給은 農協으로 대표되는 制度金融機關을 통한 資金의 供給과 私金融市場을 통한 資金供給으로 大別될 수 있다. 農協을 통한 資金의 供給은 다시 農協의 自體資金 및 預受金을 財源으로 供給되는 資金과 政策事業의 目標達成을 위해 供給되는 資金으로 나누어 볼 수 있다. 이렇게 農協을 통하여 供給되는 資金體系는 政府金融當局의 通貨政策에 의해 영향을 받는다. 私金融市場을 통하여 供給되는 資金은 다시 貸金業者로 부터 供給되는 資金과 一時的으로 餘有있는 農民으로부터 供給되는 資金으로 나누어진다.

일반적으로 資金의 需要는 所得水準과 利子率等의 크기에 의하여 결정되며 이 경우 資金需要는 所得水準과는 正(+)의 관계, 利子率과는 負(−)의 관계에 있다.

우리의 所得水準은 지난 20年間(1963 ~ 1982) 1人當 GNP가 $ 100 線에서 $ 1,671 水準으로 크게 向上되었으므로 資金의 需要도 크게 增加하였을 것이다. 農家戶當所得도 지난 10年間(1973 ~ 1982) 481千원에서 4,465千원[1]으로 向上되었으므로 이에 따라 農村家計의 資金需要도 크게 增加하였을 것이다. 특히 지난 10餘年

1) 농수산부, 농가경제조사결과보고, 1983.

間은 農業에 있어서 新品種의 開發, 보급 그리고 新技術의 導入등을 통하여 農業所得이 增加할 수 있는 여러 要因이 존재하여 왔으며 이에 따라 資金需要도 伸張되었을 것이다. 또한 畜産 및 酪農業등의 農村導入은 農家所得向上에 一翼을 담당하였으며 따라서 이 部門에서의 資金需要도 크게 增加하였다. 또한 資金의 需要가 通貨의 使用費用인 利子率과 負의 函數關係에 있으므로 資金需要의 判斷에는 金利 體系를 고려하지 않을 수 없다.

지난 20餘年동안 급속한 經濟成長에 수반된 높은 物價上昇率은 金融市場의 金利體系에 큰 영향을 미쳐 金利는 實際를 反映하지 못하는 歪曲現象을 나타내었다.<表V-1>에 나타나는 바와 같이 資金의 使用에 對한 報酬는 1972～1980年사이에 負의 形態를 나타내었다.

個別經濟主體가 그들의 經濟行爲를 合理的으로 極大化하고자 하는 자유경쟁체제하에서는 負의 利子率은 無限한 資金需要가 存在함을 意味한다. 資金需要가 所得水準과 正의 關係를 가짐으로서 所得水準의 向上과 더불어 資金需要가 增加하였을 것이라고 말할 수 있으나 더욱 重要視할 점은 負(-)의 金利體系下에서 資金需要가 폭발적으로 증가하였을 것이라는 點이다. 商品의 價格이 負의 形態로 나타났다고 假定할 때 그

<表V－1>　　利 子 率 變 動 推 移

단위 : %

	명 목 금 리 (A)[1]	물 가 상 승 율(B)[2]	실 질 금 리(A－B)
1970	22.8	15.6	7.2
1971	20.4	12.1	8.3
1972	14.4	15.6	－ 1.2
1973	12.0	13.2	－ 1.2
1974	15.0	29.6	－14.6
1975	15.0	24.7	－ 9.7
1976	16.2	17.7	－ 1.5
1977	14.4	16.3	－ 1.9
1978	18.6	20.6	－ 2.0
1979	18.6	19.3	－ 0.7
1980	19.5	27.7	－ 8.2

註 : 1) 1年滿期 定期預金 金利
2) GNP deflator
資料 : 第5次 經濟社會發展5個年計劃 金融部門計劃 1982－86, 金融部門計劃班 經濟企劃院 1981.

商品에 對한 需要가 無限히 커지게 됨과 같이 農村金融市場(最小限 農協을 通한 金融市場)에서도 지난 '70年代를 通하여 資金의 超過需要가 存在하였을 것이다.

이와같은 經濟與件下에서 資金의 供給者는 資金의 需要者에게 보조금을 주는 現象으로 나타났을 것이며 누구든지 資金의 供給者보다는 資金의 需要者가 되기를 願했을 것이다. 이는 곧 投資의 收益性이 낮고 資本의 회임기간이 긴 農業部門에 資金의 自發的 流入을 沮害하는 現象을 促進하였을 것이다.

金利의 價格機能이 마비된 상태하에서 資金의 需給관계를 論함은 극히 어렵다. 無限한 資金供給을 必要로 하는 상황이기 때문에 唯一한 解決策은 오직 供給의 擴大에 依한 것이기 때문이다. 그러나 資金의 供給主體가 個人이든 企業이든 政府이든 간에 有限의 資金源을 갖고 있으므로 지난 10여년간의 金融市場 分析은 공급측면의 능력에 대한 설명이 資金의 需給關係를 論함에 있어 적절한 代案이 되어 왔을 것이다.

2. 農業資金의 供給

農業部門에 資金을 供給하는 代表的 機關은 農協이다. 全金融機關의 農業部門貸出金中 農協이 차지하는 比重은 90～95% 水準을 유지하고 있다. 이러한 意味에서 農業部門 資金供給을 農協의 貸出金을 中心으로 살펴보고자 한다. 農家의 借入金構造로 볼 때 私金融도 農村의 資金供給源으로서 主要한 役割을 담당하고 있으나, 私金融市場은 分離市場假說에 의거 公金融市場과는 異質的인 商品이 去來되는 別個의 市場으로 分析하여야 하나 資料의 制約으로 公金融市場 分析에 焦點을 두고자 한다.

農協을 통하여 農村에 供給되는 資金은 크게 短期資金과 中長期資金으로 나누어 진다. 短期資金은 農事資金, 農企業資金, 優待金融, 相互金融 등이나 相互金融의 比重이 가장 크다. 中長期資金은 다시 金融資金, 財政資金, 統合資金으로 區分된다. 金融資金에는 中期農業資金, 農水産團體資金, 組合育成資金 등이 있고, 財政資金에는 資金管理特別會計를 통하여 運營되는 資金과 農漁民後繼者育成基金, 國民投資基金 등이 있으며, 統合資金은 農業開發資金, 農業機械化資金, 農村住宅資金 등으로 構成되어

<표V－2>　　農業資金의 種類 및 融資條件

財源	資金別	用途	融資條件		融資對象者	
			期間	金利	資格要件	選定方法
金融資金	農企業資金	農業生産販賣 加工農用資材 生産購買	1－5年	10%	農家農用資材生産 및 流通者 農産物 生産 및 加工者	融資事務所
	組合育成資金	單協 및 特協育成	1－5年	10	單協, 特協	會長
	農水産物 輸出準備資金	輸出用農水産物 收集 및 備蓄	180日 以內	10	製絲業體 輸出業體	行政機關 會長
	貿易金融	輸出用原資材 및 實製品購買加工	90日 以內	10	農水産物輸出業體	融資事務所
	外貨貸出金	輸入資金決濟	1－5年		農家 및 關聯企業	融資事務所
	一般資金	貯蓄推進	30日 ～3年	10	預金去來者	
	財形貯蓄資金	住宅買入 및 小額資金	1－10年	10	財形貯蓄加入者	
	金融農業中期 資金	農特	8年	10	農民	行政機關
		農業機械化	〃	10	〃	單位組合
		畜産	〃	10	〃	行政機關
		農産物流通	〃	10	糧穀直賣場	〃
		糧穀倉庫	〃	10	單位組合, 農民	〃
		綜合開發	3－9年	10	農民	單位組合
		其他	〃	10	〃	行政機關

<表 V－2계속>　　農業資金의 種類 및 融資條件

財源	資金別	用途	融資條件		融資對象者	
			期間	金利	資格要件	選定方法
財政資金	財政短期運轉資金	組合支援農産物蒐集	1年	10%	○單協 및 特協 ○農産物蒐集家	行政機關會長
	財政水利資金	農業基盤造成	35〃	5.5	○農振公 ○農地改良組合	行政機關
	財政農業中期資金	人蔘	3～6〃	10	○人蔘耕作者 ○人蔘耕作組合	專賣廳
		煙草	3～8〃	10	○葉煙草生産組合 →煙草耕作者	〃
		零細農自立	8年	10	○自立 可能한 農家 － 耕地面積 0.3㏊～0.5㏊ 以下인 者 － 3年以內農村에居住者로서 30才～50才 男子가있는農家	邑面長 추천에 의거 郡守가 선정
		天日鹽田	10〃	10	天日鹽田 製造者로서 農地轉換對象者	大韓鹽業組合 → 대상자
		零細民生業	3～4〃	10	零細民中 自活 및 거택 보호자 － 地方移住者 － 其他居住零細民	邑·面·洞長
		AID 資金			農機械, 農業倉庫	
		其他			林業, 山林開發 等 支援中斷資金	
	農漁民後繼者育成基金	農漁民後繼者育成	7〃	5	農漁民後繼者	行政機關(地域單位育成協議會)
	國民投資基金	農機械購入	7〃	10	耕耘機(8-10馬力)實需要者	
		〃 生産	180日以內	10	農機械生産業體	
		國産機械購入	5～8〃	10	國産機械購入者	

<表V－2계속>　　農業資金의 種類 및 融資條件

財源	資金別	用途	融資條件		融資對象者	
			期間	金利	資格要件	選定方法
統合資金	短期農事資金	一般營農	1年以內	10%	農民	새마을營農會任員會
	特殊目的營農	客土	1年6月	〃	〃	行政機關(융변융자협의회)
		農閑期生産	1年以內	〃	〃	〃
		靑少年課題	〃	〃	農漁民後繼者	行政機關(農村指導所)
		複合營農	〃	〃	複合營農示範團地 農民	〃 (邑·面)
		農特	〃	〃	農民	〃
		其他	〃	〃	〃	〃
	農業開發資金	複合營農	1－9年	〃	複合營農示範參與 農民	行政機關·單位組合
		所得戰略作目	3－10〃	〃	農民	行政機關
		農漁村副業團地	3－8〃	〃	副業團地農民	市道知事
		零細農自立	8〃	〃	零細農民	行政機關
		農水産物	8－9〃	〃	農民農水産物	〃
		流通加工			流通加工業體	
		農業基盤造成	3－10〃	〃	土地所有者	〃
		糧穀保管倉庫	8〃	〃	單位組合	會長
		搗精工場	8〃	〃	搗精工場 所有者	市道知事
		農村環境改善	3〃	〃	農民	市道農村指導所長
		其他	5－10〃	〃	〃	行政機關
	綜合開發資金	生産施設	5〃	〃	새마을所得綜合開發事業參與 農民	單位組合
		流通施設	5－7〃	〃	〃	〃
		作目入殖	3－9〃	〃	〃	〃
		其他	5〃	〃	〃	〃
	農業機械化資金	購入資金事後奉仕·生産資金	5－8〃	6－10〃	○ 資需要者 ○ 生産業體	農水産部,農協
	農村住宅資金	住宅改良	20〃	〃	農漁民	行政機關

자료 : 농업협동조합중앙회 금융기획과

있다.

이러한 農業資金은 財源別 用途別로 融資條件이 相異하다<表Ⅴ－2>. 즉, 農業資金은 用途別로 多樣하게 細分化되어 있지만 貸出金利는 金融資金이 年 10 %로 一定하고, 財政資金 또한 財政水利資金 및 農漁民後繼者育成基金을 除外하고는 年 10 %로 均一하다. 統合資金도 農業機械化 資金을 除外하면 貸出金利는 年 10 %로 固定되어 있다.

이는 農業部門 內에서도 事業別로 收益性과 資本의 懷任期間이 相異함에도 불구하고 劃一的인 金利를 適用하는 不合理性을 내포하고 있는 것이다. 즉, 特定한 目的을 達成하기 위하여 遂行되는 많은 政策事業도 一般農業部門資金과 同一한 金利로 貸出되고 있는 것이다.

融資期間이나 融資對相者 選定에 있어서도 農業資金은 매우 細分化되어 있다. <表Ⅴ－2>를 財源의 調達 및 運用面에서 볼 때 <表Ⅴ－3>과 같이 分類될 수 있다. 財源의 調達은 政策金融, 農協自體資金 및 相互金融資金으로 나누었으며 運用面에서는 이에 對應하여 政策事業, 自體事業 및 相互金融貸出로 분류하였다. 財源의 調達 및 運用面에서 볼 때 政策的으로 支援되는 資金은 대체로 政策事業을 위해 사용되고 있으나 自體調達資金은 政策事業에도 使用되고 있다.

즉, 政策金融으로 形成된 資金으로서 政策事業에 쓰여지고 있는 資金으로는 短期農事資金, 農業開發資金, 綜合開發資金, 農業機械化資金, 農村住宅資金 等을 들 수 있다. 또한 農協自體資金으로서 政策事業에 쓰이는 資金은 短期農事資金, 農業開發資金, 綜合開發資金, 農業機械化資金, 農村住宅資金 外에 農民子女學資金으로 貸出되고 있는 一般資金 및 農企業資金, 組合育成資金 等이 있다. 農協中央會의 自體資金으로 自體事業에 쓰이고 있는 資金은 農企業資金, 一般資金 및 組合育成資金 等이 있다. 政策金融資金으로 自體事業에 쓰이고 있는 資金은 借款資金이 있다.

農村地域의 短期金融市場으로의 發展이 바람직한 單位農協의 相互金融資金은 大體로 單協을 通하여 農村地域에 貸出되고 있으나, <表Ⅴ－3>에서 보는 바와 같이 秋穀收買 및 영농자금으로 轉用된 경우가 있으며, 또한 農協의 肥料 및 農藥計定을 通

<表V－3>　　農業資金의 造成과 運用

區分		財源의 調達		
		政策金融	自體資金	相互金融
財源의運用	政策事業	輸出準備資金 貿易金融 短期農事資金 農業開發資金 綜合開發資金 農業機械化 農村住宅資金 財政資金 借款資金	輸出準備資金 貿易金融 外貨貸出金 一般資金(農民子女學資金200億) 金融中期資金 短期農事資金 農業機械化 農村住宅資金 農企業資金 組合育成資金 農業開發資金 綜合開發資金	秋穀收買 營農資金
	自體事業	借款資金	農企業資金 組合育成資金 一般資金 財形貯蓄 金融中期資金	肥料計定 農藥計定
	相互金融	—	—	相互金融

하여 使用된 경우도 있다. 즉, 相互金融의 預受金面에서 볼때 지난 1970－1982年 동안 年平均 55%의 成長率을 기록하여 相互金融이 가까운 장래에 農村의 短期金融市場으로서의 役割을 擔當할 수 있을 것으로 期待되었다. 그러나 最近 相互金融資金의 一部가 政策事業이나 農協自體事業에 쓰여지고 있어 相互金融의 發展을 阻害하고 있다. 農協中央會의 農業部門貸出과 相互金融을 통한 貸出金의 年度別 推移는 <表V－4>와 같다. 즉 農協中央會의 農業部門 貸出額은 1962－82年동안 年平均 24.3%

<表V－4> 農業部門貸出現況

단위 : 10億원

	中央會農業部門貸出(A)	相互金融貸出(B)	A + B		中央會農業部門貸出(A)	相互金融貸出(B)	A + B
1962	17.1			1976	231.4	67.7	299.1
1963	18.2			1977	220.9	116.6	337.5
1964	20.8			1978	443.9	186.8	630.7
1965	21.1			1979	510.0	316.7	826.7
1966	23.3			1980	708.2	528.0	1,236.2
1967	27.4						
1968	39.4						
1969	59.0	0.3	59.3	1981	914.1	750.4	1,664.5
1970	70.0	2.8	72.8	1982	1,058.8	1,214.0	2,272.8
1971	82.5	7.3	89.8				
1972	105.3	12.9	118.2				
1973	123.2	27.0	150.2				
1974	154.3	34.2	188.5	연평균	24.3%	70.3 %	32.6 %
1975	184.9	41.9	226.8	成長率			

資料 : 農協調査月報, 農協中央會.

로 增加하여 왔으며 相互金融을 通한 貸出은 1969－82年동안 年平均 70.3%로 成長하여 中央會의 貸出보다 約 3倍의 높은 成長率을 기록하였다. 이를 金額面에서 볼 때 相互金融의 貸出이 始作된 1969年의 경우 中央會의 農業部門 貸出은 590億원이었으나 相互金融을 通한 貸出은 3億원 정도에 불과하였다. 1981年까지는 中央會의 農業部門 대출규모가 相互金融의 貸出規模보다 컸으나 1982年에는 相互金融의 貸出이 農協中央會의 農業部門 貸出額을 上廻하였다. 즉, 相互金融의 短期資本市場 役割이 農村地域에서 점차 強化되어 오고 있다.

따라서 農協中央會의 農業部門貸出은 政策事業과 自體事業等을 포함하는 中長期事業으로 發展시키고 相互金融은 農村의 短期金融市場으로 強化하여 發展시킴이 農業金融 發展의 理想型인 것으로 판단된다. 1969－82年사이 農協의 農業部門 貸出(中央會貸出＋相互金融貸出)은 年平均 32.6%로 成長하여 왔다.

3. 農業資金의 需要

農家의 收入 支出傾向은 農家의 資金需要를 判斷하기 爲한 좋은 指標가 된다. 農家는 生産主體로서 또는 消費主體로서 항시 資金을 必要로 하기 때문에 農家의 收入, 支出 및 그 差額의 月別動向은 農家의 資金흐름을 理解하는데 도움을 주기 때문이다. 농가경제조사결과보고에 依據 1966～81年동안의 農家의 收入 支出 및 그 差額을 X 11. 方法을 利用하여 分析하여 보았다. 收入, 支出 및 差額은 모두 實質金額을 使用하여 分析되었으며 이를 爲해 1975年을 基準年度로 한 GNP deflator가 使用되었다. <表V－7>의 差額은 分析結果의 收入과 支出의 差가 아니고 農家經濟調査結果報告上에 나타난 金額의 分析結果이다. 收入과 支出의 分析結果 農村家計는 年中 2月에서 9月까지 赤子를 10월부터 다음해 1月까지는 黑子經營을 하고 있는 것으로 나타났다.

<表V－5>　　農 家 月 別 收 入

(單位: 100원)

月 別	seasonal factors (A)	trend cycle (B)	收 入 (A×B)
1	87.01	742.3	645.88
2	76.81	745.6	527.70
3	84.44	749.1	632.54
4	80.52	752.9	606.24
5	79.57	756.6	602.03
6	89.70	760.3	681.99
7	88.63	763.8	676.96
8	75.76	767.1	581.15
9	94.16	770.3	725.31
10	107.76	773.4	833.42
11	184.58	776.4	1,433.08
12	153.23	780.0	1,195.19
平 均	100.01		
總 計			9187.09

<表V－6>　　農 家 月 別 支 出

(單位 : 100원)

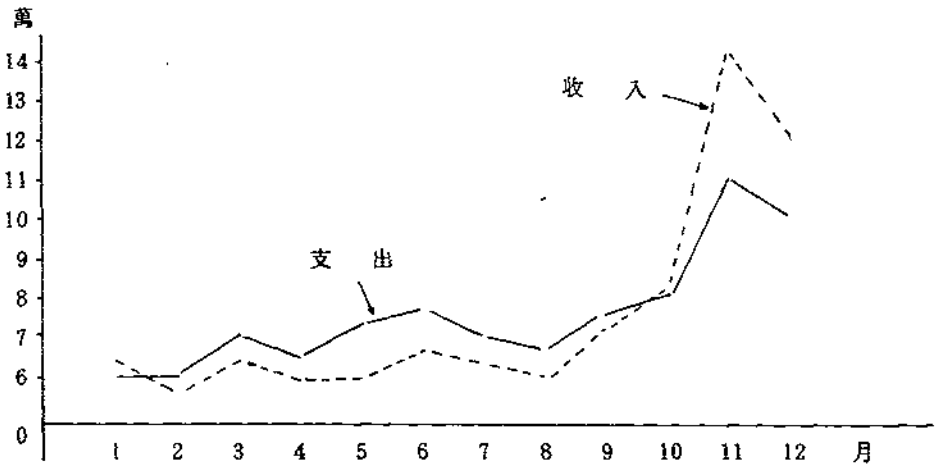
月　別	seasonal factors (A)	trend cycle (B)	支　出 (A×B)
1	89.50 %	686.0	613.97
2	88.30	692.1	611.12
3	97.91	702.9	688.21
4	89.36	719.8	643.21
5	91.93	741.9	682.03
6	97.85	765.4	748.94
7	85.99	783.0	673.30
8	81.93	790.3	647.49
9	94.94	787.9	748.03
10	104.68	779.6	816.09
11	142.60	768.8	1,096.31
12	134.98	755.3	1,019.50
平　均	100.00		
總　計			8968.2

<表V－7>　　農 家 月 別 收 入 支 出 差 額

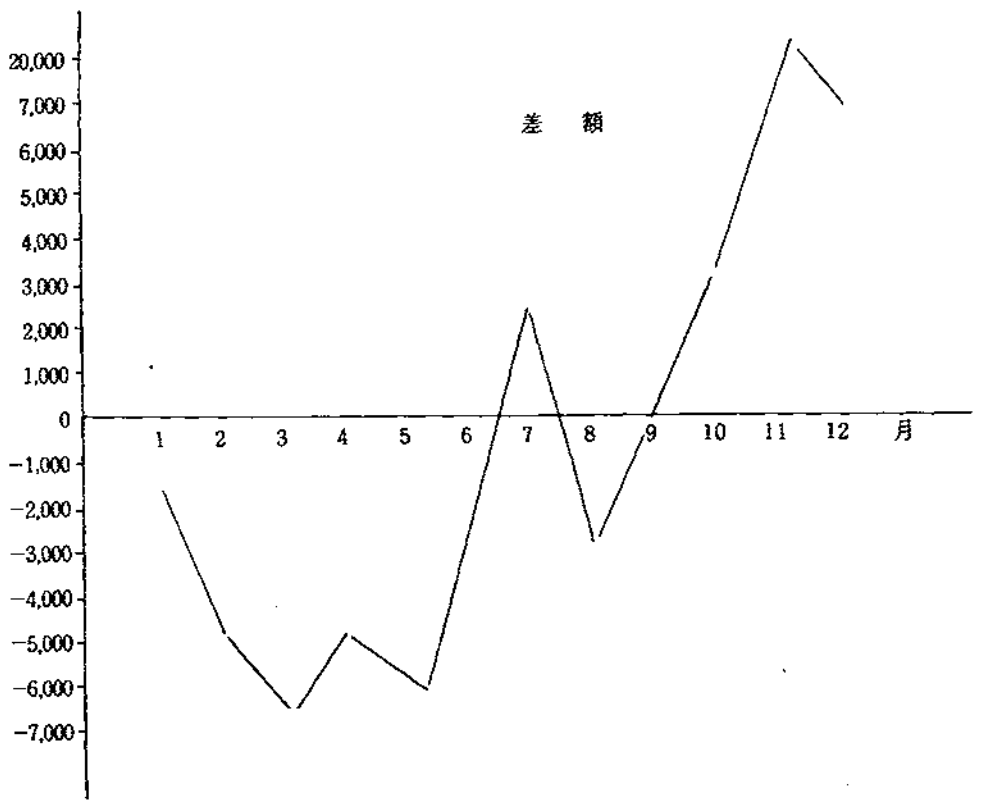
(單位 : 100원)

月　別	seasonal factors (A)	trend cycle (B)	差　額 (A×B)
1	−27 %	55	−14.85
2	−93	55	−51.15
3	−117	56	−65.52
4	−91	57	−51.87
5	−109	58	−63.22
6	−53	58	−30.74
7	43	58	24.94
8	−49	58	−28.42
9	2	58	1.16
10	38	58	22.04
11	352	58	204.16
12	125	58	72.5
平　均	−1		
總　計			19.03

<圖V－1>　　月　別　農　家　収　支



<圖V－2>　　月　別　農　家　収　支　差　額



지난 16년동안 農家의 平均 年間收入은 1975年 價格으로 918,709원이며 農家支出은 898,820원으로서 農家는 年平均 19,880원의 黑子를 얻은 것으로 나타났다. 收入과 支出은 類似한 季節性을 보이며 特히 4/4分期에 가장 크게 나타난다. 이는 秋穀이 收買되는 4/4分期에 收入이 편중되고 있음을 나타내며 이 收入이 農村에서 負債의 償還으로 많은 部分이 使用되는 것으로 判斷된다. 收入과 支出의 差額分析結果 農家는 上半期에 赤子를, 下半期에 黑子經營을 하고 있다. 즉 夏穀과 秋穀이 收買되는 7月과 10～12月에 大部分의 收入이 편중되고 있다. 이 結果는 農家가 10～12月에 剩餘所得을 갖고 다음 年度 上半期의 消費 및 生産活動을 한다는 可能性을 提示하지만, 現實的으로 大多數의 農家는 小經營従事者로서 항상 累增된 負債를 갖고 있으므로 下半期의 收入이 累積된 負債償還에 使用되는 것으로 推定된다. 즉, 農家는 上半期의 赤子를 下半期의 剩餘分으로 償還하는 負債의 惡循環속에 있다 따라서 이 分析結果는 農村家計가 貯蓄餘力이 낮음을 意味한다. 이 結果는 農家의 資金需要를 判斷함에 있어 重要한 시사점을 주는 바, 곧 制度金融圈을 通한 金融을 供給함에 있어 그 時期는 上半期에 이루어져야 한다는 것이다. 비록 農家가 生産과 消費를 同時에 行하는 經濟主體라 해도 適期에 金融資金을 供給함으로서 遊休資源動員을 極大化하여 生産性을 增大할 수 있기 때문이다. 즉, 金融資金支援이 늦어질 경우 農家는 資金不足을 充足하기 爲하여 私債市場에 依存함으로서 私金融의 흐름 및 農家의 消費行爲에 영향을 줄 것이다.

農家의 資金需要는 農家의 所得 및 貨幣의 使用價格인 利子率과 物價上昇率의 函數關係에 있다 가정한다. 즉,

$$M_t = f[\ y_t,\ r_t,\ \dot{p}_t\ ] \qquad (5-1)$$

여기서 M_t = t 期의 資金需要

y_t = t 期의 農家所得

r_t = t 期의 利子率

$\dot{p}_t$ = t 期의 物價上昇率

물론 特定目的을 爲한 資金需要의 計測이 重要하나 農家의 金融行爲에는 資金의 混合(代替)使用 可能性이 높기 때문에 農業全體로서 推定코자 한다.

農村의 資金需要가 所得과 利子率 및 物價上昇率과 線型函數關係에 있다 假定할때 式(5－1)은 다음과 같이 表現된다.

$$M_t = \alpha_0 + \alpha_1 y_t + \alpha_2 r_t + \alpha_3 \dot{p}_t \qquad (5-2)$$

그러나 現在의 資金需要가 現在의 所得에 依存하기 보다는 오히려 豫想所得에 依存한다는 假說과 함께 豫想資金需要가 現在의 所得에 依存한다는 假說도 대두된다. 즉 前子는 adoptive expectations假說에 依한 것이며 後者는 partial adjustment 假說에 依한 것이다. 두 假說 모두 統計學的 檢證을 爲해서 式(5－2)의 右側에 lagged dependent variable이 追加된다. 따라서 式 (5－2)는,

$$M_t = \alpha_0 + \alpha_1 y_t + \alpha_2 r_t + \alpha_3 \dot{p}_t + \alpha_4 M_{t-1} \qquad (5-3)$$

式(5－3)을 推定함으로서 農業金融政策의 變化에 따른 效果를 豫測할 수 있다 즉, 各變數의 總量에 依한 分析은 經濟與件의 變化에 다른 農家의 適應能力을 彈力性 係數로 判斷할 수 있으므로 政策決定에 重要한 役割을 한다. 農業部門의 資金需要는 農業部門 總資金所要量에서 農業所得을 뺀 것으로 볼수 있다. 한편 農協을 通하여 農業部門에 貸出되는 資金 또한 農業部門에서 必要한 資金으로 본다면 農協의 農業部門貸出額은 農村의 制度金融圈에 對한 資金需要로 볼수 있으며 이에 依據 式(5－3)의 推定結果는 다음과 같다.

$$M_t = -0.7933\,R_t + 0.1967\,RI_t - 1.9595\,WPI_t + 0.4568\,M_{t-1} \qquad (5-4)$$

$$(-0.2626) \quad (3.9389) \quad (-0.6528) \quad (3.0112)$$

$$R^2 = 0.98326$$

$$F = 234.88584$$

$$df = 20$$

( )內 數字는 t 値임.

여기서 M_t = 農協中央會 農業部門貸出/都買物價指數(1980 = 基準年度)

R_t = 農協中央會 農業部門貸出 平均利子率 － 都買物價上昇率

RI_t = 農業所得/都買物價指數

WPI_t = 都買物價上昇率

式(5-4)의 推定을 爲해 1963-82年의 資料가 使用되었다<表V-8>.推定結果 R 및 WPI 變數의 統計的 有意水準이 낮으나 經濟學的 意味에서 期待되었던 바와 같다. 즉 貨幣使用에 對한 價格인 利子率이 높을수록 貨幣使用額인 貸出은 줄어들 것이며 所得의 增加는 通貨需要의 增加를 招來할 것이다. 또한 物價上昇率이 높을수록 貨幣保有에서 오는 機會費用이 增加함으로서 貸出을 通한 貨幣使用額은 減少할 것이다.

<表V-8> 農業資金需要 推定指標

區 分	農協中央會 農業部門貸出	農協中央會農業部門貸出平均利子率	WPI	WPI上昇率	農業所得
	(단위:10億원)	(단위:%)		(단위:%)	(단위:千원)
63	18.2	7.32	8.6	21.1	76.5
64	20.8	8.85	11.6	34.9	103.7
65	21.1	12.04	12.8	10.3	88.8
66	23.3	13.81	13.9	8.6	101.4
67	27.4	15.28	14.8	6.5	116.4
68	39.4	17.20	16.0	8.1	136.9
69	59.0	15.69	17.1	6.9	167.1
70	70.0	14.80	18.7	9.4	194.0
71	82.5	15.10	20.3	8.6	291.9
72	105.3	12.95	23.1	13.8	353.4
73	123.2	11.41	24.8	7.4	390.3
74	154.3	11.33	35.2	41.9	541.9
75	184.9	10.90	44.4	26.1	714.8
76	231.4	10.70	49.8	12.2	921.2
77	220.9	11.80	54.3	9.0	1036.1
78	443.9	11.90	60.6	11.6	1355.7
79	510.0	12.40	72.0	18.8	1531.3
80	708.2	14.60	100.0	38.9	1754.8
81	914.1	14.4	120.4	20.4	2746.5
82	1058.8	11.3	126.0	4.7	3031.4

자료 : 농업협동조합중앙회, 농협조사월보, 농수산부, 농가경제조사결과보고, 경제기획원, 주요업무지표, 各年度.

農家戶當 實質農業所得이 1963年의 890千원에서 1982년 2,406千원으로 增加할 때 農協中央會의 農業部門 實質貸出額은 2,116억원에서 8,403억원으로 增加하였다. 所得 및 貸出額의 平均値에서 計算된 貸出의 所得彈力値는 上記 推定結果에 의하면 0.658이였다.農協中央會의 貸出에 對한 利子率 彈力値는 實質利子率의 지난 20年平均値가 負였으므로 說明을 省略코자 한다. 都賣物價上昇率과 關聯한 農協中央會貸出의 彈力値는 −0.072로 나타났다.

덧붙여 RI에 實質農業所得代身 實質農家所得을 代替하여 推定해 보았으나 上記推定結果가 더 좋았으며, intercept-term이 있을 때와 없을 때를 比較해 보았으나 없을 때 結果가 좋았다. 式(5−3)을 相互金融 貸出에 對하여 推定해 보고자 試圖하였으나 相互金融貸出 平均利子率에 對한 資料入手가 어려웠으며 農村私債에 對한 行爲分析도 上記式을 利用하여 推定해 보고자 하였으나 資料가 不充分하였음을 밝혀둔다.

4. 相互金融과 短期農業資金

相互金融의 設立目的은 組合員의 預受金을 財源으로 組合員에게 短期營農資金과 家計資金을 供給함으로서 組合員間에 金融的 媒介機能을 수행하는 互惠的인 金融役割을 期함에 있다. 相互金融의 예수금과 貸出金面에서의 급속한 成長은 相互金融이 농촌에서 단기금융시장의 역할을 수행할 수 있다는 可能性을 제시하였다.

相互金融 預受金의 급성장은 농업소득의 증가와 더불어 특히 農外所得의 증가에 힘입은 바 크다. 또한 상호금융의 受信金利가 一般金融機關 金利보다 높았으며 농촌내부에 農民을 組合員으로 한 公信力이 크게 作用하였다. 상호금융예수금의 성장은 運用規模의 擴大를 통하여 貸出面의 急伸長도 동시에 가져왔다. 이러한 成長與件이 앞으로도 계속된다는 假定下에 상호금융을 통한 자금공급이 농가의 短期資金需要를 充足시킬수 있는 時期를 推定해보고자 한다. 농가의 단기자금은 短期營農資金과 일상적인 주요家計資金으로 이루어진다. 단기영농자금을 農業經營費로 보고 農村全體 農業經營費를 過去趨勢에 의거, 앞으로의 農業經營費를 推定코자 한다.

主要 家計資金으로는 음식물비, 교육비, 주거비, 광열비, 피복비 및 기타 家計雜費등을 들수 있다. 그러나 이 모든 費用이 농촌가계에서 現金으로 支拂되는 것이 아니므로 여기서는 주로 現金支拂部分에 焦點을 둔다. 또한 농촌가계가 農産物의 生産主體이므로 家計資金을 推定하는데 있어서 음식물비를 제외하고 교육비, 주거비, 광열비, 피복비 및 가계잡비등으로 나누었다.

相互金融의 貸出金成長 推移는 表Ⅲ-17에 의하고, 家計費中 現金支出의 成長推移는 表Ⅴ-9에 의하여, 過去의 年平均 成長率을 다음 式을 이용하여 推定하였다.

$$y_t = y_0(1+g)^t \qquad (5-5)$$

여기서, y_t 는 t 期에 있어서의 變量

y_0 는 基準年度의 變量

g 는 年平均成長率

t 는 年度이다.

式 (5-5)의 推定을 위하여 兩邊에 代數를 取하면,

$$\log^{y_t} = \log^{y_0} + t \cdot \log^{(1+g)}$$

$$= \alpha_0 + \alpha_1 t \qquad (5-6)$$

여기서, $\alpha_0 = \log^{y_0}$,

$\alpha_1 = \log^{(1+g)}$ 이다.

式(5-6)의 推定式이 다음과 같다면,

$$\log^{y_t} = \hat{\alpha_0} + \hat{\alpha_1} t \qquad (5-7)$$

$\hat{\alpha_1} = \log^{(1+g)}$,

여기서, $g = e^{\alpha_1} - 1$

즉 各變數의 成長率이 推定된다.

위의 方法에 의거, 相互金融의 貸出金, 농업경영비, 가계잡비중 현금지출부분, 교육비 중 현금지출분, 주거비, 피복비 및 광열비의 현금지출분의 過去 成長率 推定結果는 다음 表Ⅴ-10와 같다. 또 表Ⅲ-17, 表Ⅴ-9 및 表Ⅴ-10에 의거, 過去와 未來의 推定値를 보면 表Ⅴ-11과 같다.

<表V-9> 農村家計費의 年度別 推移

연도	농가수 <천호>	戶當平均 <원> 농업경영비	가계잡비	교육비	주거광열피복비	全體額數 <10억원> 농업경영비	가계잡비	교육비	주거·광열피복비
1970	2,483	54,027	45,401	13,854	26,027	134	113	34	65
1971	2,482	64,658	50,962	17,877	28,603	160	126	44	71
1972	2,452	74,613	63,995	19,734	40,026	183	157	48	98
1973	2,450	89,943	70,918	23,686	48,030	220	174	58	117
1974	2,381	122,509	88,527	27,182	63,664	292	211	65	152
1975	2,379	176,116	136,414	37,757	84,619	419	325	90	201
1976	2,336	244,763	191,201	56,971	110,283	572	447	133	258
1977	2,304	297,450	237,143	77,528	135,685	685	546	179	313
1978	2,224	413,448	370,093	102,735	194,718	920	823	228	433
1979	2,162	495,887	492,576	143,888	235,818	1,072	1,065	311	510
1980	2,156	587,353	665,646	195,066	264,342	1,266	1,435	421	570
1981	2,030	792,770	831,164	247,623	298,689	1,610	1,687	503	606
1982	1,996	966,498	1,110,457	336,498	357,005	1,929	2,216	672	713

資料 : 農家經濟調査結果報告 1971 ~ 1983. 農水産部
農政手帖 1983. 農水産部

<表V-10> 相互金融貸出金 및 農村家計費의 成長推移

	推定式	R^2	年平均成長率(g)	標本期間
相互金融貸出金	$\log^{Yt} = 6.8469304 + 0.53234684\,t$	0.94750	70.3 %	1969 - 1982
農業經營費	$\log^{Yt} = 4.5887231 + 0.23527394\,t$	0.99203	26.5 %	1970 - 1982
家計雜費	$\log^{Yt} = 18.063381 + 0.26573319\,t$	0.98840	30.4 %	1970 - 1982
教育費	$\log^{Yt} = 16.932888 + 0.25749379\,t$	0.98725	29.4 %	1970 - 1982
住居費·皮服費 光熱費	$\log^{Yt} = 17.775859 + 0.21483766\,t$	0.98439	24.0 %	1970 - 1982

相互金融制度의 設立初期(1970年)에 相互金融의 貸出資金은 農業經營費의 2.1 %, 農村短期資金需要의 0.8 %를 充當하였으나 1982年에는 農業經營費의 62.9 %, 短期資金需要의 22 %를 充當할 정도로 急成長하였다.

이와같은 추세대로 相互金融의 貸出이 增加한다면 1984年 以後에는 農業經營費需要를 充足시킬 수 있고, 1987年 以後에는 農村短期資金需要도 充足시킬수 있을 정도로 成長할 것이 豫想된다.

그러나 相互金融의 貸出伸長率을 1982年 以後 年平均 60% 水準으로 가정할때 1985年에 相互金融의 貸出을 통한 資金供給은 農業經營費需要를 充足시킬 것이며, 1989年에는 農村短期資金需要를 充足시킬 것이다.

또한 相互金融의 貸出伸長率을 1982年以後 50%로 假定한다면 1986年에는 農業經營費를, 1992年에는 短期資金需要를 充足시킬 水準으로 成長할 것이다. 1982年 以後 相互金融貸出 伸長率을 40%水準으로 假定한다면, 1988年에 農業經營費를, 2000年에 短期資金需要를 充足시킬수 있을 것으로 展望된다.

表V-11은 相互金融을 통한 貸出이 1982年까지는 農村에서 短期資金需要는 물론 農業經營費조차 充足시키지 못하였음을 나타내고 있다. 따라서 農村地域에 信用의 供給을 擴大할 수 있는 方法으로 信用카드의 導入을 考慮할 수 있는바, 이에 대한 利點과 導入方法을 살펴보고자 한다.

<表V-11> 農村의 短期資金需要와 供給

單位 : 10億원

		1970	1975	1980	1982	1984	1986	1988	1990	1992
需要	農業經營費(A)	134	419	1,266	1,929	3,353.7	5,368.9	8,594.9	13,759.4	22,027.0
	家計雜費(B)	113	325	1,435	2,216	3,766.4	6,408.2	10,903.1	18,550.8	31,562.8
	教育費(C)	34	90	421	672	1,074.7	1,798.6	3,010.9	5,037.9	8,431.5
	住居費·皮服費 光熱費(D)	65	201	570	713	1,316.7	2,023.5	3,109.6	4,778.8	7,343.8
	計 (E)	346	1,035	3,692	5,530	9,511.5	15,599.2	25,618.5	42,126.9	69,365.1
供給	相互金融貸出金(F)	2.8	419	528.0	1,214.0	4,706.6	13,649.0	39,581.3	114,783.8	–
充足度	F/A	2.1%	10%	41.7%	62.9%	140.3%	310.1%	–	–	–
	F/E	0.8%	4.0%	14.3%	22.0%	49.5%	87.5%	154.5%	–	–
充足度	F	相互金融貸出金의 成長率을				3,107.8	7,956.1	20,367.5	52,140.9	–
	F/A	1982年以後 60%로 假定할때				92.7%	148.2%	–	–	–
	F/E					32.7%	51.0%	79.5%	123.8%	–
	F	相互金融貸出金의 成長率을				2,731.5	6,145.9	13,828.2	31,113.5	70,005.4
	F/A	1982年以後 50%로 假定할때				81.4%	114.5%	–	–	–
	F/E					28.7%	39.4%	54.0%	73.9%	100.9%
	F	相互金融貸出金의 成長率을				2,379.4	4,663.7	9,140.9	17,916.1	35,115.5
	F/A	1982年以後 40%로 假定할때				70.9%	86.9%	106.3%	–	–

5. 農村의 信用供給 增大

本研究의 標本農家信用調査結果에 의하면 農家戶當 약 107.2萬원의 借入金을 保有하고 있는 것으로 나타났다. 그런데 그중에서 약 25.5%를 農業經營費에 사용하였으며 약 23.1 %가 資本的 支出에, 35.5 %가 家計費 支出에 그리고 兼業支出 및 其他支出 15.9 %가 사용된 것으로 나타났다. 이와같은 현상은 借入金의 用途面에서 볼 때 資本的支出을 제외한 短期性支出이 약 77 % 水準임을 말해주고 있다. 農水産部, 농가경제조사결과에 의하면 1982 年의 農業經營費는 農家戶當 966,498 원으로써 이중 68 %가 現金支拂이었다. 農業經營費中 種苗, 肥料, 農藥, 農具, 營農光熱, 飼料, 養蠶 및 其他 資材費支出 比重이 전체 農業經營費의 49 % 水準(471,168)으로서 그중 現金支拂은 413,210 원이었다. 이는 資材費 總支出額의 약 88 % 수준으로서 資材費의 相當部分이 現金으로 支出되고 있음을 말해준다 <表V－12>.

農家家計費 支出額중 現金支拂額의 比率은 약 64 %정도이며, 그중에서 특히 住居費, 皮服費, 教育費 및 家計雜費 등의 現金支出 比率이 높은 편이며, 反面에 飮食物에 대한 現金支出比率은 약 26 %로서 비교적 낮은 편이다. 그러나 飮食費中 副食物費와 嗜好食品費의 現金支出 比重이 높고, 家計雜費 支出中에서 醫療費와 交際 및 贈與費, 冠婚喪祭費 등의 現金支出 凡率이 높다<表V－13 >.

이와같이 農家의 短期性支出이 現金使用爲主로 이루어 짐에 비추어 현재의 現金거래위주 方式을 信用去來 體制로 전환하는 문제를 제기할 수 있다.

信用카드의 導入을 통한 信用去來의 基盤確立은 다음과 같은 理由로 正當化 될 수 있다.

첫째, 韓國銀行 借入을 財源으로 하는 政策資金, 예컨데 營農資金과 같은 政策金融의 供給은 供給時에 總通貨를 增加시켜 物價上昇에 영향을 미친다. 農業部門 政策金融의 供給을 통한 一時的 總通貨의 增加는 農業部門을 포함한 全般的 物價에 上昇効果를 초래하며, 또 年末通貨增加率 規制로 因한 資金回收로 農家經濟에 압박을 주

<表V-12> 農 業 經 營 費

단위 : 원

		總 額 (A)	現 金 (B)	B/A (%)
農業經營費		966,498 (100)	658,390	68.1
資材및動物費		523,711 (54.2)	445,380	85.0
	種 苗 費	41,471	37,806	91.3
	肥 料 費	105,516	105,233	99.7
	農 藥 費	57,584	57,515	99.9
	農 具 費	72,781	23,315	32.0
	營農光熱費	29,348	29,013	98.9
	動 物 費	52,543	32,170	61.2
	飼 料 費	101,342	97,274	96.0
	養 蠶 費	1,410	1,407	99.8
	其他資材및原料費	61,716	61,587	99.8
勞 賃		143,383 (14.8)	114,659	80.0
賃借料및修理費		209,827 (21.7)	88,458	42.2
	農地賃借料	118,768	29,996	25.3
	其他賃借料	57,654	27,514	47.7
	修 理 費	33,405	30,948	92.6
其他農業支出		73,489 (7.6)	9,893	13.5
	搗 精 料	46,458	435	0.9
	農 事 費	21,067	3,538	16.8
	其他雜支出	5,964	5,920	99.3
在庫生産및資材增減		16,088 (1.7)	4,354	27.1

註 : ( )內는 %임.
資料 : 農家經濟調査結果報告 1983. 農水産部.

<表V－13>　　家 計 費 支 出 內 譯

단위 : 원

			總 額 (A)	現 金 (B)	$\frac{B}{A}$ (%)
家計費			3,257,836	2,081,685	63.9
飮食物費			1,085,896	277,725	25.6
		主食物費	609,956	16,464	2.7
		副食物費	243,991	150,055	61.5
		調味料	86,383	39,466	45.7
		嗜好品	77,575	60,188	77.6
		外食費	67,991	11,552	17.0
住居費			207,661	150,044	72.3
家計光熱費			139,572	55,831	40.0
被服費			167,702	151,130	90.1
敎育費			345,141	336,498	97.5
家計雜費			1,311,864	1,110,457	84.6
	主要支出項目	醫療費	166,335	163,836	98.5
		交際및贈與費	547,547	392,955	71.8
		冠婚喪祭	295,123	260,555	88.3

資料 : 農家經濟調査結果報告, 1983. 農水産部.

기도 한다. 따라서 一時的 總通貨의 增加를 막으면서 年末 政策資金回收를 통한 通貨增加率抑制負擔을 輕減시킬수 있는 조치로서 信用카드制의 導入이 考慮될 수 있다.

둘째, 農家借入金의 用途別 構成을 보면 營農資金등 政策金融이 試圖한 目的을 이루지 못할 우려가 있으며 信用카드制의 導入은 이 問題를 해결할 수 있을 것으로 생각된다. 즉 農家의 借入金 用途中 家計費의 比率이 지난 10餘年동안 農業經營費의 比率을 上廻하여 온 추세는 農協을 통한 營農資金의 一部가 家計費로 轉用되고 있음을 示唆한다 <表V－14>. 따라서 營農資金의 供給目的이 農業生産性을 向上시키고자

<表V-14> 農家借入金 用途別 構成比

(單位 : %)

	1971	1976	1978	1979	1980	1981	1982
經營費	17.2	26.5	29.7	25.6	32.3	34.8	31.9
家計費	51.7	42.9	32.4	36.0	33.5	38.2	37.8
資本的支出	31.1	30.6	37.9	38.4	34.2	27.0	30.3

資料 : 農業協同組合中央會, 調査部, 金融調査課

함에 있다면 現行의 營農資金供給體系는 本來의 供給目的을 效率的으로 達成하고 있다고 보기는 어렵다.

營農資金의 一部 또는 相當部分이 農家의 家計費로 使用되고 있다 할때 이는 營農資金供給制度에 運營上의 問題가 있는 것이며, 따라서 營農資金의 農業經營的 利用方案이 強化되어야 할 것이다. 아울러 農家가 適期에 必要한 家計費支出을 할 수 있게 하는 資金供給體系도 강구되어야 할 것이다.

이를 위한 方案으로서의 信用카드制導入에는 두가지 類型을 생각할 수 있는바, 農業經營費 支出用 信用카드와 家計費支出用 信用카드 등이다. 農業經營費支出用 信用카드는 農業經營에 쓰이는 資材의 購入에 資金決濟用으로 쓸수 있는 信用카드로서 種苗, 肥料, 農藥, 農具 등을 포함한, 農業經營에 필요한 모든 資材를 信用카드로 購入할 수 있게 함으로써 營農資金供給政策이 試圖한 目的달성을 가능하게 할 것이다. 家計費 支出用 信用카드는 一般家計費支出을 容易하게 함으로써 農民이 원하는 시기에 원하는 물건을 구입할 수 있는 機會를 줄 수 있게 할 것이다.

이와같은 두가지 類型의 카드制導入은 營農資金의 供給이 家計費에로 轉用됨을 막을 수 있을 뿐 아니라 總通貨增加率에 대한 與信限度에도 묶이지 않는 二重效果를 期할 수 있을 것이다.

세째, 信用카드制導入은 農村私債市場의 규모를 축소시킬 것이다.

農家가 私債에 의존하는 이유는 여러가지가 있으나 農協등 金融機關을 통한 資金供給의 制限 및 私債의 편리성 때문으로 推定된다. 信用카드制의 導入은 農家가 必要

한 營農資材 및 家計用品을 願하는 時期에 購入하여 資金餘力이 있을때 償還하게 함으로서 私債의 利用은 減少할 것이며, 이는 현재 점차적으로 減少하고 있는 農村私債의 減少傾向을 더욱 加速化시킬수 있을 것이다. 한편, 農家主要支出項目의 하나인 資本的支出의 私債依存경향에 대해서는 農地購入時의 私債依存과 같은 경우 가칭 農地金庫 等을 設立, 農地購入資金用 資金의 放出을 통하여 解決하는 것과 같은 方法이 강구될 수 있을 것이다.

그러나 이와같은 信用去來制度가 우리의 農村社會에 제대로 定着하게 되려면, 첫째, 農民個個人의 意識構造가 改善되어 信用없이는 農村社會에서 활동할 수 없게 되는 社會的 與件과 雰圍氣가 造成되어야 하며, 둘째, 制度的으로 카드發行人이 事前에 信用調査를 充分히 하여 不渡나 回收遲延 등 信用秩序의 문란을 防止할 수 있는 合理的인 信用情報組織(例컨대 消費者信用調査機構 등)이 갖추어져야 한다. 세째, 다른 모든 資産과 마찬가지로 "信用" 自體도 지키고 保護해야 할 重要한 財産이라는 점을 信用手段의 利用者나 發行者가 共同으로 깊이 認識해야 할 것이며, 네째는 信用販賣를 中心으로 한 消費者金融을 擴大 實施할 수 있는 關係法規를 制定하는 일과, 다섯째, 이 業務를 擔當할 行政部署 내지 專擔機構가 確立되어야 할 것이다.[2]

註 2) 韓國産業經濟研究院, 信用經濟, 1983. 11 월호.

Ⅵ. 農業金融政策 및 金融構造改善方向

1. 基本目標

農業金融의 目的이 農業生産者가 필요로 하는 資金을 効果的으로 調達供給하여 生産性을 높이고 所得을 向上시키는데에 있으므로 農業金融이 指向해야 할 基本目標는 다음 세가지로 提示될수 있다.

첫째, 市場機能에 의한 農業金融의 調達과 供給擴大.

둘째, 農業金融機能의 合理化.

세째, 農業金融支援體制의 効率性提高

以上 3가지 基本目標를 達成하기 위한 部門別 改善方向을 다음과 같이 提示한다.

2. 農業金融의 部門別 改善方向

1) 農業資金의 供給擴大

農業金融의 基本的인 問題는 商業化營農에 따라 增加趨勢에 있는 資金需要를 充足시키는 일이다. 이는 長期的으로 農業內의 財源이 農村金融機關을 通하여 効率的으로 配分될 수 있는 農業金融의 自律化와 함께 이루어 지는것이 바람직하다.

(1) 短期農家資金 需給의 圓滑化

農家는 生産과 消費를 동시에 營爲하므로 短期農家資金은 生産的支出 및 消費的支出로 이루어진다. 따라서 生産과 消費에 있어서 資金의 合理的인 配分이 要請된다. 이러한 短期農家資金의 需給은 점진적으로 組合金融인 農協의 相互金融에 의하여 充足될 수 있도록 誘導되어야 한다.

,相互金融을 農村短期金融市場으로 育成하기 위해서는 組合金融의 機能強化가 必要하다. 즉, 相互金融業務종사자들의 專門化가 이루어지고 나아가서 對農民써어비스改善 및 組合員이 借入과 償還을 언제나 자유롭게 할 수 있도록 되어야 한다.

(2) 農業開發資金 支援強化

農業이 가지고 있는 特殊性 즉, 危險度가 他産業에 比하여 높고 投資에 대한 收益率이 낮으며 資本의 懷姙期間이 長期間이기 때문에 農業에 대한 政策的 支援이 不可避하다.

農業金融의 專擔機關인 農業協同組合의 資金에 의하여 農業開發資金의 一部를 供給하고 있으나 農協의 資金調達費用이 높고 農業의 平均收益率이 낮아 農協自體資金으로 充當하는 것은 어려운 현실이다. 그러므로 農業生産基盤등에 대한 政策的인 投資가 必要하며 따라서 中長期農業開發資金의 効率的인 支援體制가 要請된다.

2) 組合金融의 支援強化

短期農村金融市場의 役割을 擔當한 組合金融의 支援強化가 必要하며 이는 다음과 같이 集約된다.

(1) 相互金融의 大形化 및 競爭力強化誘導 : 預受金規模로 보아 아직도 大多數의 單位協同組合이 零細性을 면치 못하고 있으며, 따라서 金融機關으로서의 役割을 遂行하기 어려운점이 있다. 아울러 農村에 存在하는 私債市場의 制度金融化 즉, 私金融의 流動性을 相互金融에 誘導할 수 있도록 하기 위해서도 새로운 商品開發 및 金利의 自律的調整이 必要하다.

(2) 組合金融의 單位農協間, 地域間 流動性賦與 : 現行의 中央集權的 相互金融特別會計를 점차 緩和하여 單協相互金融의 段階的 自律化를 誘導한다. 單位組合의 流動性을 같은 地域內의 組合사이에, 혹은 擴大發展하여 他地域에 있는 單位組合과도 去來할 수 있는 方案이 摸索되어야 하며, 이를 위하여 우선 單位組合 相互金融預受金의 일부범위내에서라도 單協間 流動性을 誘導하는 施策이 要請된다. 이를 위해서도

單位組合에 利子率의 一定 범위내에서 自律的으로 利子率을 調節할 수 있는 權限이 주어져야 한다. 이러한 條件이 充足될때, 資金이 不足한 單協에 資金의 流入을 도모할 수 있고, 資金의 剩餘金을 가지고 있는 單協에게도 도움을 줄 수 있을것이다. 이는 單位農協의 運營 및 組織體制의 自律化와 責任經營制의 強化가 先行됨을 前提로 한다.

(3) 非組合員의 利用制限 問題

相互金融은 農民組合員의 所得水準이 상대적으로 낮기때문에 農村內部의 資金動員에는 限界가 있다. 相互金融의 계속적인 育成方案의 일환으로 農民이 아닌 非組合員의 預受金을 積極 誘致할 수 있는 方案이 摸索되어 單協을 通한 短期農家資金需給의 圓滑化를 期해야 한다. 따라서 現行 非組合員에 대한 單協의 相互金融 預受金利用制限은 철폐되어야 할 것이다.

(4) 單位組合의 金融써비스 改善

單位組合利用의 便利性을 提高하고 短期農家資金貸出의 單純化등이 要請된다. 또 業務의 電算化를 통한 金融業務의 신속화를 期하여야 한다.

3) 農地金庫의 設立

農地에 關聯된 農家資本支出(土地購入, 土地改良 및 果樹園, 牧場造成등)은 1982年의 경우 約 3,687 億원에 達하는바, 이중 40% 水準인 約 1,675 億원이 自己資本으로 충당되었으며, 2,012 億원이 借入金으로 推定된다. 현재의 農家經濟與件下에서 農地에 關聯된 資本支出을 自己資本으로 充當하기는 어려운 實情이므로 農地의 去來 및 農地改良등에 關聯된 金融支援을 위한 專擔機關이 必要하다.(假稱農地金庫)

農地의 去來알선, 商業的 企業農家의 耕地規模擴大支援事業등을 이 機構를 통하여 專擔시킬 수 있을 것이다. 이 機構을 통하여 限界農家 및 競爭優位農家를 선별할 수 있는 體制를 確立하여 農地移動을 限界農家로 부터 競爭力을 배양할 수 있는 商業農家로 移轉토록 推進할 수 있을 것이다. 아울러 이 機構를 通하여 長期的으로 農業開發을 위한 農業政策金融의 效率的인 供給도 기할 수 있을 것이다.

4) 金利機能의 合理化

農業部門을 對象으로 하는 農業金融에 있어 資金의 供給者와 需要者사이에 모두 위험부담이 存在한다. 그러므로 農家의 資本借入에는 어려움이 뒤따르며 따라서 農業投資를 위하여 政策金融을 低利로 供給하여 왔다. 이러한 政策金融의 供給은 다음의 問題點을 內包하고 있다. ① 優待金利로 因한 資金의 超過需要發生 ② 資本의 效率的配分 沮害 ③ 少數大農層에 偏重貸出 ④ 借入資金의 消費資金化 또는 農業部門으로 부터의 流出可能性등이다.

따라서 農村資本市場의 資金需要調節을 위한 市場金利機能의 合理化를 위하여 金利의 合理化方案이 강구되어야 한다.

5) 預受可能財源의 制度金融化

本研究의 「農家信用實態調査」 結果로 볼 때 戶當平均 農家金融資産保有 狀況은 制度金融機關을 통한 貯蓄이 387千원으로 全體金融資産의 50%, 私金融인 契와 對農民 貸與金이 309千원으로 40% 水準이며 現金保有가 63千원인 것으로 나타났다.

이는 全國 農家를 200萬戶로 볼 때 農村地域의 制度金融 預受可能財源이 약 7,000億원 이상 存在하고 있음을 시사한다. 이러한 預受可能財源은 私債의 陽性化를 위해서도 全國農村地域에 位置한 單協에서 相互金融으로 吸收함이 바람직하다.

單協은 이를 위해 既存 私債市場과 競爭할 수 있도록 公信力과 業務의 質的改善을 이룩하고 새로운 貯蓄商品의 開發 및 各種 써비스를 提供하여 私債와의 金利差를 극복해야 할 것이다.

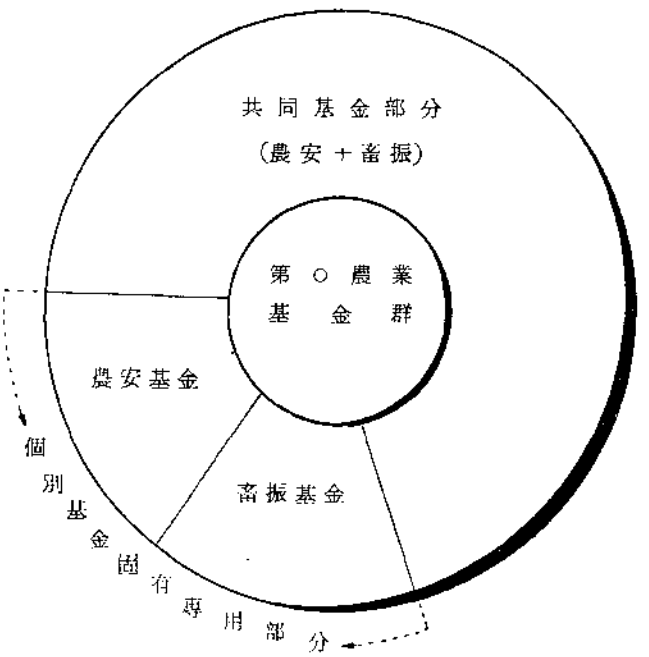
6) 農業部門 基金制度의 改善

現行 農業部門 基金體制는 基金의 財源, 管理主體, 支援對象事業등이 複雜하며 基金處理會計制度가 多元化되어 基金의 管理와 運營에 대한 전체적인 現況把握과 統制등이 困難하다. 따라서 基金의 運營體系를 單純化하는 한편, 運營結果에 대한 綜合評가 容易한 體制를 갖추도록 한다.

農業部門의 基金全體에 의한 資金配分效果를 높이려면, 基金의 財源과 性質別로 區分한, 例컨대 準共同基金制 (Semi-pooling Fund System)와 같은 새로운 制度

를 導入하여 資金의 適正配分을 期해야 한다. 이制度의 實現을 위해서는, 첫째, 各種基金을 類似性質別, 財源別로 分類하여 數個의 基金群을 形成한후, 그基金群을 構成하는 個別基金의 造成額을 共同基金化한다. 둘째, 造成된 共同基金의 一部는 그 基金群을 構成한 個別基金의 固有專用分으로 割當하고, 殘餘部分은 資源配分의 効率化次元에서 基金群內의事業중에서 事業의 優先順位에 따라 配分 運用한다. 단, 이경우 이 共同基金運營體制의 導入으로, 從來에 農業部門에 割當해온 政府豫算의 配定比率을 減少하여서는 안될것이다.

<圖Ⅵ－1> 共 同 基 金 制 例 示 圖



7) 農家貯蓄의 增大

一般的으로 農家의 貯蓄性向이 낮은 狀況下에서의 貯蓄手段으로는 稅制, 農産物價格政策 등 強制的 貯蓄手段이 利用되어 왔으나 農家經濟의 健全한 發展을 위한 바람직한 貯蓄手段은 自發的貯蓄增大이다.

農家貯蓄에 영향을 미치는 要因으로는 農家의 貯蓄能力, 消費慣習과 生活態度, 家

口員數 등을 들 수 있다. 이러한 要因들을 감안할 때 自發的인 農家貯蓄增大方案으로는 첫째, 農家貯蓄能力의 增大이다. 貯蓄能力은 보통 平均貯蓄性向이나 限界貯蓄性向으로 計測되며, 貯蓄率을 決定하는 가장 重要한 要因이 所得임을 생각할 때 農家所得增大政策의 持續的 推進, 農家交易條件의 改善, 物價安定政策 등을 통해 消費의 健全化와 貯蓄意慾을 고취시켜야 하며, 둘째, 주어진 所得水準下에서 貯蓄의 增大는 消費生活의 合理化로 浪費的 支出을 줄임으로써 가능할 것이다. 따라서 營農日誌나 家計簿의 記錄에 의해 충동적 소비를 막고 計劃性있는 消費生活을 할 수 있도록 유도해야 할 것이며, 세째, 家口員數와 家計貯蓄率 사이에는 뚜렷한 逆相關關係가 존재하고 農村의 家口員數는 都市家口의 家口員數보다 많은 現實에 비추어 農村地域의 人口增加率 抑制를 위한 계몽이 필요하다.

8) 農民信用카드制 導入

'82年의 경우 本硏究의 「農家信用實態調査」에 의하면 借入金中 77%가 短期性 支出인 것으로 나타났으며, 農水産部의 「農家經濟調査結果報告」에 의하면 農業經營費의 68%, 家計費의 64%가 現金支出인 것으로 나타났다. 이와같이 農家의 短期性 支出이 現金使用爲主로 이루어 지고 있으며 金融制度의 發展은 점차 去來의 信用化趨勢에 있음을 감안할 때 現金使用爲主方式을 信用카드 등 信用經濟體制로 轉換하는 문제를 생각해 볼 수 있다.

信用카드制 導入의 長點은 國家經濟的次元에서 볼 때, 첫째, 民間主導型 信用業務를 育成支援함으로써 政府財政資金의 負擔을 줄이고 주요 經濟財의 大量流通, 大量消費를 가능케 할 수 있으며, 둘째, 信用에 의한 去來는 現金需要에서 發生하는 인플레를 抑制할 수 있고, 세째, 生産, 流通, 消費의 순환과정을 보다 원활히 진행시킬 수 있다는 것이며, 農民의 입장에서 보면 現金없이도 消費慾求를 充足시킬 수 있으며, 自身의 信用度를 높임으로써 信用去來限度를 높여 消費生活의 質을 改善할 수 있고 計劃的 購買를 가능케 하며 現金携帶로 인한 불편을 제거할 수 있다는 장점을 가진다.

또한 現在의 營農資金을 비롯한 韓銀借入에 의한 各種 政策資金은 供給時에 總通貨를 增加시켜 物價上昇要因이 되고 있으며, 通貨增加率 規制로 인한 年末의 一時的 資金回收는 農家經濟에 압박을 주고 農産物價格下落의 要因이 되고있다. 이러한 政策資金의 供給이 農家資金利用의 混合性(Fungibility)으로 인해 消費資金化하는 문제도 내포하고 있다.

따라서 通貨增加를 억제하고 年末 一時的 資金回收로 인한 農家經濟의 負擔을 줄이며 資金利用의 合理化를 기하기위해서도 信用카드制導入은 바람직한 것이다. 一般的으로 農民은 土地를 포함한 一定水準의 擔保能力이 있으며, 移住가 빈번치 않고信用度가 낮다고 볼수 없어서 信用카드制度의 難點은 적을 것이다.

<附表 1>　　農家信用実態調査 對象部落名単

道 別	郡 別	調査對象部落數	調査對象農家戶數	調査部落名(행정리 또는 자연부락)
경기도				
	안성군	4	24	내덕면내곡리, 고삼면쌍개리, 보개면율동, 공도면불당리
	이천군	4	20	부본면대관리, 설성면수산1리, 설성면행죽2리 율면신추3리
	양평군	4	24	강하면전의2리, 양서면대심리, 개군면하자포리, 강상면병산1리
강원도				
	원성군	3	17	소초면흥양1리, 지정면월송2리, 신림면용암2리
	춘성군	3	18	화천면풍천2리, 사북면지촌2리, 신동면거두1리
충 북				
	진천군	4	23	덕산면홍개리, 문백면외구리, 문백면내구리, 백곡면학동
	단양군	4	23	대강면괴평리, 매포면매포3리, 가곡면보발리 대강면당동
충 남				
	예산군	4	23	응봉면평촌리, 오가면분천1리, 덕산면외파2리, 봉산면주전1리
	보령군	4	23	천북면하만1리, 청라면명대리, 오천면천교리, 미산면삼계리
	홍성군	3	18	금마면인흥리, 구항면목동, 홍북면하유정리
	금산군	3	18	복수면다복리, 제원면수당2리, 부리면현내1리

道 別	郡 別	調査對象部落數	調査對象農家戶數	調査部落名(행정리 또는 자연부락)
전 북				
	장수군	3	19	계남면양지리, 산서면시장리, 산서면사항리.
	김제군	4	24	월촌면전장리, 죽산면유흥리, 백산면당산리, 성덕면용소리.
	익산군	4	24	함라면갈마리, 용안면웅동리, 용안면상신리, 판봉면날자리.
전 남				
	보성군	4	24	노동면대연 2 리, 노동면옹호 2 리, 조성면대곡 2 리, 문덕면한천 3 리.
	영암군	4	25	군서면송평 2 리, 신북면월평 4 리, 삼호면용당 2 리, 덕진면백계 1 리.
	무안군	4	24	일노면감둔 1 리, 일노면죽산 1 리, 삼향면옥암 3 리, 몽탄면다산 1 리.
	나주군	4	25	금천면오강 2 리, 반남면덕산 1 리, 봉황면와우 2 리, 다시면영동 2 리.
경 북				
	안동군	4	25	풍산면상 2 리, 임동면지예 2 리, 남후면무릉리, 서후면금계동
	청송군	4	25	진보면합강리, 부동면지동, 현서면화목 1 리, 파천면덕천 1 리.
	성산군	4	25	악심면매여리, 압양면여천리, 하양면한사리, 용성면용전리.
	상주군	5	30	사벌면매호 2 리, 공검면화동 화서면상현 2 리, 화서면하송 1 리.

道 別	郡 別	調査對象部落數	調査對象農家戶數	調査部落名(행정리 또는 자연부락)
경 남	진양군	3	19	사봉면등전리, 진성면진동, 수곡면원내리,
	창령군	4	24	부곡면부곡리, 성산면원동,
				도천면여만리, 대지면원동,
	밀양군	4	24	단장면아불리, 단장면덕달리,
				산내면송백 1리, 무안면양효리,
	합천군	3	18	율곡면항곡 2리, 봉산면송림 2리,
				쌍백면운곡리,
제 주	남제주	2	14	표선면세화 1리, 안덕면서광리,
計	—	100	600	—

參 考 文 獻 및 資 料

1. 經濟企劃院, 「豫算概要」, 1980, 1982.
2. 經濟企劃院, 「第 5 次經濟社會發展 5 個年計劃(金融部門) 1982 ~ 1986」, 1981.
3. 具石謨, "우리나라 私債金融市場의 硏究", 「金融」, 第 29 卷 10 號, 全國銀行協會, 1982.
4. 金光錫, "經濟開發과 金融機關의 役割", 「經濟發展과 金融産業」, 韓國投資金融株式會社, 1981. 6.
5. 金英植, "農家經濟의 成長과 農村貯蓄", 「內資動員 極大化에 관한 「심포지움」 資料」, 韓國銀行, 1978. 10.
6. 金榮喆, "農業金融構造의 變遷", 「韓國農業의 近代化 過程」, 韓國農村經濟硏究院, 1980.
7. 〃 , "農村의 私債利子率決定要因에 關한 理論的 考察", 「農村經濟」 第 2 卷 1 號 韓國農村經濟硏究院, 1979.
8. 金顯俊, "우리나라 農家의 消費構造" 「農協調査月報」, 第 28 卷 9 號, 農協中央會 1983. 9.
9. 農水産部, 「農家經濟調査結果報告」, 1970 ~ 1983.
10. 〃 , 「農業金融便覽」, 1982.
11. 〃 , 「農水産資金(基金)運用」, 1981, 1982, 1983.
12. 〃 , 「1983 年度 豫算概要」, 1981, 1982, 1983.
13. 〃 , 「農水産物價安定基金決算書」, 1975 ~ 1982.
14. 〃 , 「農林水産資金支援計劃」, 1976 ~ 1983.
15. 農協中央會, 「農家信用實態調査」, 1983.
16. 〃 , 「農業金融의 現況과 改善方案」, 1982.
17. 〃 , 「農協 20 年史」, 1982.
18. 〃 , 「農協調査月報」

19. 農協中央會, 「相互金融의 現況과 發展過程」, 1981.

20. 〃 , 「相互金融에 關한 調査」, 1979.

21. 〃 , "東南亞諸國의 政策農業金融", 「農協調査月報」 第.28 卷 6 號 1983. 6.

22. 〃 ,"日本, 1980 年 經濟發展과 組合金融事情", 「農協調査月報」, 第 25 卷 5 號, 1980. 5.

23. 〃 , "相互金融預受金의 成長에 關한 考察", 「農協調査月報」, 第 25 卷 5 號, 1980. 5.

24. 大韓民國政府, 「1982 年度 基金決算報告書」, 1983.

25. 〃 , 「1983 年度 特別基金運用計劃書」, 1983.

26. 文八龍, "農業金融의 政策課題", 「農業政策研究」, 第 8 卷 1 號, 韓國農業政策學會, 1981. 12.

27. 朴振煥, "農村經濟와 貯蓄", 「저축과 성장」, 1969.

28. 李德勳, 「短期金融市場의 當面課題와 發展方向」, 韓國開發研究院, 1983.

29. 李貞煥, 丁安燮, 「農業金融制度改善方案」, 韓國農村經濟研究院, 1980.

30. 財務部, 「韓國財政統計」, 1981 ~ 1982.

31. 〃 , 「決算概要」, 1981.

32. 鄭英一, "農業金融構造의 分析" 「韓國의 民間貯蓄에 關한 研究」, 서울大 經濟研究所, 1979.

33. 鄭雲燦, 金供範, "公金融市場과 私金融市場", 「金融」, 第 29 卷 11 號, 全國銀行協會, 1982.

34. 鄭鎰立, "우리나라 農家의 資金借入 및 償還構造分析", 「農協調査月報」, 第 28 卷 7 號, 農協中央會, 1983. 7.

35. 鄭燦吉, 「韓國協同組合의 發展」, 韓國農村經濟研究院, 1983.

36. 朱宗桓, "經濟發展과 農業發展", 「韓國農業經濟와 農民現實」, 1979.

37. 韓國經濟研究院, 「韓國의 私金融市場에 關한 研究」, 1982. 7.

38. 韓國農村經濟研究院, 「農業協同組合의 組織과 機能診斷」, 1981.

39. 〃 , 「畜協機能診斷」, 1982.

40. 韓國産業經濟研究所, 「信用經濟」, 1983. 11.

41. 韓國銀行, 「經濟統計年報」, 1975, 1980, 1982.

42. 加藤讓, (日本) 農業金融論, 1983.

43. Khusro, A. M., "Returns to scale in Indian Agriculture", Reading in Agricultural Development, (ed) A. M. Khusro, New Delhi, Allied Publisher, 1968.

44. Kim Young-Chul, A Study of Credit-Use and Resource Allocation on Small Farms a Korean Case, Department of Applied Economic, Andhra University, Waltair, 1979.

45. Mosher, A. T., "Getting Agriculture Moving", New York, Agricultural Development Council, 1966.

46. Schumpeter, J. A., "The Theory of Economic Development", Harvard, 1934.

46. Tinnermeier, Ranald and Chris Dowswell, "Small Farmer Credit", R. T. N workshop Report, No. 1. ADC, New York, March.

農家私債의 全貌 드러나

研經協 표본조사

年利 20~40% 평균負債 136만원의 33%

農地金庫 신설, 각종基金 일원화 시급

農家의 私債는 年利 20~40%에 평균 136만원으로 이는 農家 1戶당 평균年收의 33%에 달하고 있는것으로 나타났다.

韓國經濟研究協會(회장 李漢彬)가 지난 3월 전국 農家 1,000戶를 표본조사한 결과 이같이 밝혀졌다.

이 조사에 따르면 農家의 私債는 年利 20~40%가 가장 많고 그 다음이 40~60%로 나타났으며 60%이상의 高利債를 쓰고 있는 農家도 전체의 5%에 달하고 있는것으로 나타났다.

또 負債의 용도별로는 生活費가 가장 많은 것으로 나타났으며 그 다음이 農業資金, 事業資金의 순이었다.

負債의 종류별로는 私債인 것으로 나타났으며 그 다음이 農協, 은행, 친척, 친구의 순이었다.

負債의 상환기간은 1년이내가 가장 많고 그 다음이 1~2년, 2~3년의 순이었다.

負債의 담보로는 信用貸出이 가장 많고 그 다음이 土地, 家屋, 農機具의 순이었다.

負債의 용도별 상환능력은 生活費의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 事業資金의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 종류별 상환능력은 私債의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 農協의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 상환기간별 상환능력은 1년이내의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 1~2년의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 담보별 상환능력은 信用貸出의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 土地의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 용도별 상환능력은 生活費의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 事業資金의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 종류별 상환능력은 私債의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 農協의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 상환기간별 상환능력은 1년이내의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 1~2년의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

負債의 담보별 상환능력은 信用貸出의 경우 상환능력이 없는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많고 土地의 경우 상환능력이 있는 農家가 전체의 47.4%로 가장 많았다.

FRCD 2천만弗 런던서 올해첫發行

서울信託은행

서울信託은행(행장 閔丙徹)은 런던에서 2천만弗의 FRCD(변동금리부양도성예금증서)를 발행, 발행금리는 6개월만기 리보金利에 0.25%를 가산한 이율이며 0.625%의 국내수수료를 부담하게 되었는데 3년후 만기일에 액면가로 상환할 수 있는 조건이 특징이다. 서울信託은행이 발행한 이번 FRCD의 모집규모는 5천만弗로 제일은행 등 5개 시중은행이 인수단을 구성, 모집할 예정이다.

外務차관·公館長들

차관 李相玉 제1차관보 韓宇錫

現 李相玉 차관
使 李源根 대사
使 朴敦安 〃
使 盧載澤 〃
使 鄭永基 〃
使 尹基燮 〃
使 張文植 〃
使 이다 〃
使 웨드라 〃
使 나 〃
使 르 〃
使 노캐 〃
使 西 〃
使 뉴 〃
使 방 〃
使 샌프란시스코 〃

정부는 3일 외무부 제1차관에 李相玉 외무부 제1차관보를 임명하는 한편 韓宇錫 주일대사를 본부로 불러들이는 등 외무부 차관급 이상 고위공관장 인사를 단행했다.

이번 인사에서 李相玉 제1차관보는 차관으로 승진, 임명되었으며 韓宇錫 주일대사는 제1차관보로 임명되었다.

또 李源根 주미대사는 외무부 장관으로 임명되었으며 盧載澤 주영대사는 주미대사로 임명되었다.

鄭永基 주불대사는 주영대사로 임명되었으며 尹基燮 주독대사는 주불대사로 임명되었다.

張文植 주오스트리아대사는 주독대사로 임명되었으며 이다웨드라 주나이지리아대사는 주오스트리아대사로 임명되었다.

나이지리아 대사에는 르노캐 주뉴질랜드대사가 임명되었으며 뉴질랜드 대사에는 西方삼 주샌프란시스코 총영사가 임명되었다.

샌프란시스코 총영사에는 방일영 주일공사가 임명되었다.

이번 인사에서 李相玉 차관은 지난 3월 차관보로 승진, 임명된 지 3개월만에 차관으로 승진, 임명되었으며 韓宇錫 차관보는 지난 3월 주일대사로 임명된 지 3개월만에 차관보로 임명되었다.

李源根 장관은 지난 3월 주미대사로 임명된 지 3개월만에 장관으로 임명되었으며 盧載澤 대사는 지난 3월 주영대사로 임명된 지 3개월만에 주미대사로 임명되었다.

鄭永基 대사는 지난 3월 주불대사로 임명된 지 3개월만에 주영대사로 임명되었으며 尹基燮 대사는 지난 3월 주독대사로 임명된 지 3개월만에 주불대사로 임명되었다.

張文植 대사는 지난 3월 주오스트리아대사로 임명된 지 3개월만에 주독대사로 임명되었으며 이다웨드라 대사는 지난 3월 주나이지리아대사로 임명된 지 3개월만에 주오스트리아대사로 임명되었다.

나이지리아 대사에는 르노캐 주뉴질랜드대사가 임명되었으며 뉴질랜드 대사에는 西方삼 주샌프란시스코 총영사가 임명되었다.

샌프란시스코 총영사에는 방일영 주일공사가 임명되었다.