

※ 본자료는 한국은행 제주본부의 공식 의견이 아니라 발표자 개인의 의견임을 밝힙니다.

BANK OF KOREA

제41차 제주 Smart e-Valley 포럼  
발표자료(2022.1.28)

# 2022년 제주지역 경제전망

# Content

**I. 2021년 제주경제 평가**

**II. 최근 대내외 금융·경제 여건**

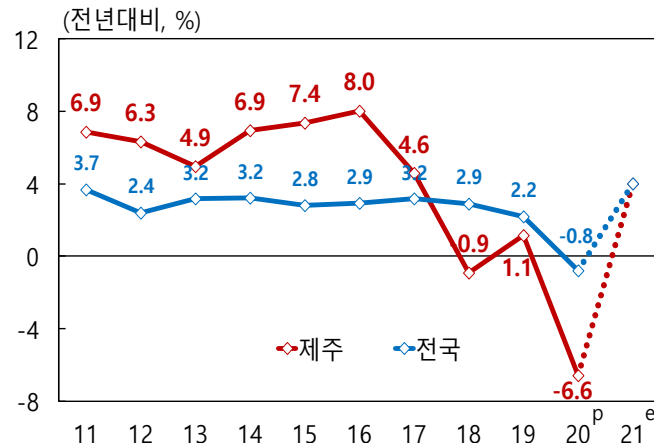
**III. 2022년 제주지역 경제전망**

# I. 2021년 제주경제 평가

## (개 황)

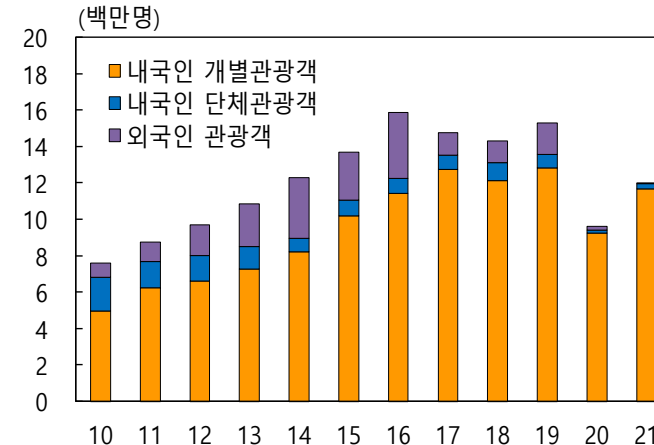
- **2021년중 제주경제**는 코로나19에 따른 지난해의 부진으로부터 어느 정도 벗어나면서 관광 서비스업을 중심으로 **4% 내외의 성장률**을 나타낸 것으로 추정
  - 다만 코로나19 확진자 추이, 방역조치 변화 등에 따라 연중 큰 폭의 변동성을 보임

제주지역 및 전국 실질 경제성장률 추이



주 : 1) 전국은 GDP, 제주는 GRDP 기준 2) p는 잠정치, e는 추정치  
자료 : 통계청, 한국은행

제주지역 관광객수



자료 : 제주특별자치도관광협회

# I. 2021년 제주경제 평가

## (주요 산업별 동향: 관광 서비스업\*)

\* 총부가가치대비 비중(2020년 기준): 27.9%

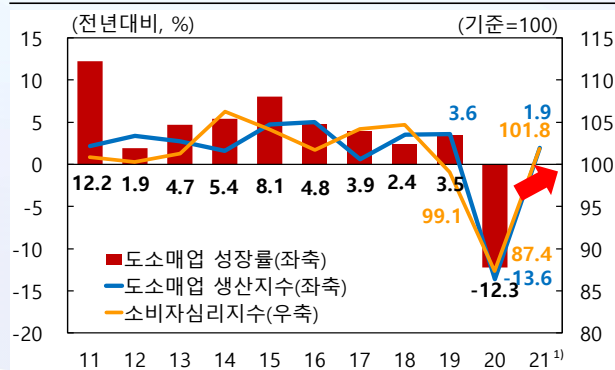
(도·소매업<6.7%>, 숙박·음식점업<5.8%>, 문화·기타서비스업<4.2%>, 운수 및 창고업<4.1%>, 사업서비스업<7.1%>)

- **내국인 개별관광객이 점진적으로 증가**함에 따라 **회복세**를 보였으나, 내국인 단체관광 및 외국인 관광객 입국 재개가 정상화되지 못하면서 **업종·업태간 차별화가 심화**
  - 문화·기타서비스업 및 사업서비스업은 내국인 개별관광객이 증가하면서 골프장 내장객이 역대 최고 수준으로 늘어나고 렌터카업 매출도 확대되는 등 뚜렷하게 개선
  - 반면 면세점, 전세버스, 카지노 등 내국인 단체관광 및 외국인을 대상으로 하는 업종은 미약한 회복세에 그침
  - 숙박업의 경우에도 특급호텔, 콘도 등 개별관광객 위주 숙박업체와 여타 업체간 회복세가 상이

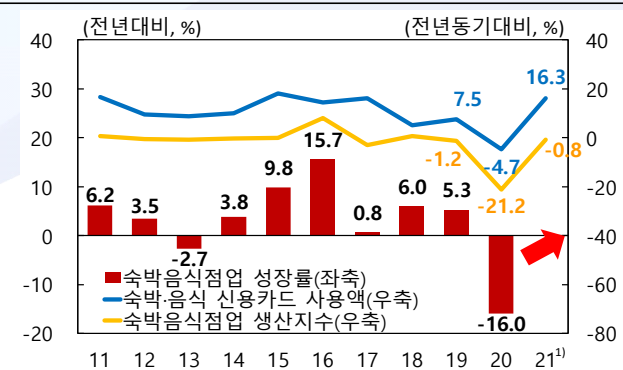
# I. 2021년 제주경제 평가

## (주요 산업별 동향: 관광 서비스업)

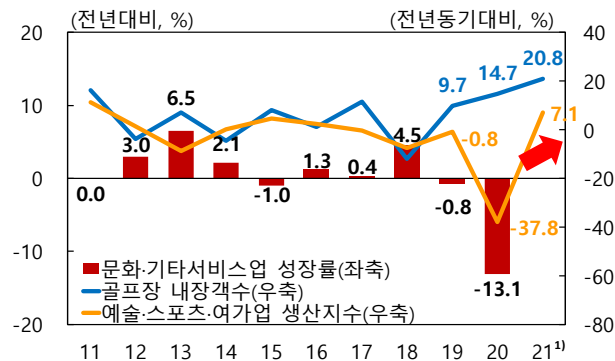
### 도·소매업 성장률 및 주요 지표



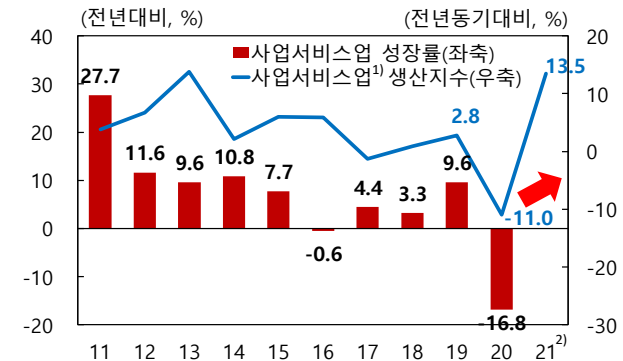
### 숙박·음식점업 성장률 및 주요 지표



### 문화·기타서비스업 성장률 및 주요 지표



### 사업서비스업 성장률 및 주요 지표

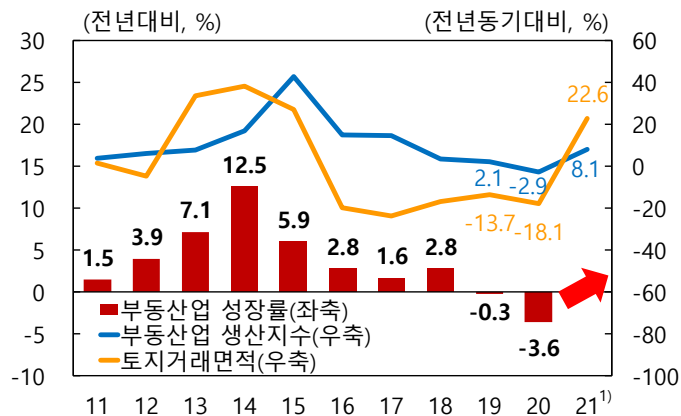


# I. 2021년 제주경제 평가

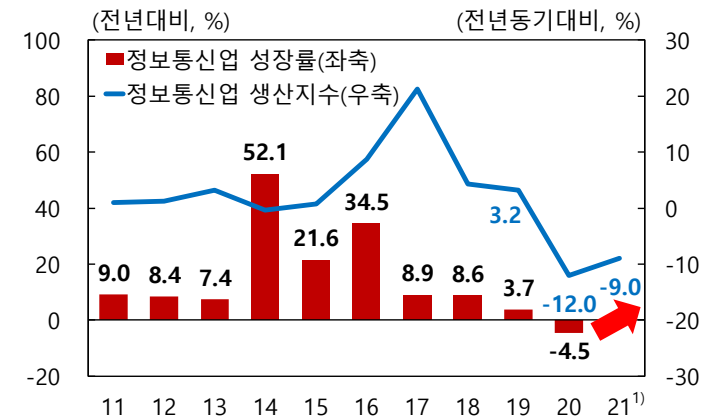
## (주요 산업별 동향: 관광 외 서비스업)

- 부동산 거래 증가, 디지털경제 전환 가속화 등에 따라 부동산업, 정보통신업 등을 중심으로 회복세를 보임
  - 부동산업은 주택가격이 높은 오름세를 보이고 토지거래면적도 증가하면서 업황이 개선되었으며, 정보통신업도 IT기업의 성장세가 두드러지면서 성장률이 플러스(+)로 전환

### 부동산업 성장률 및 주요 지표



### 정보통신업 성장률 및 주요 지표



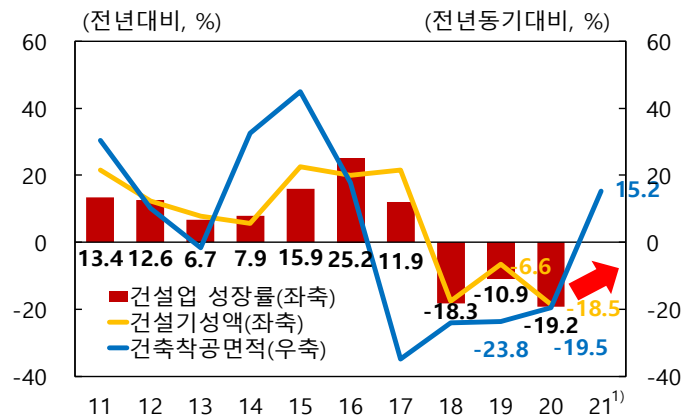


# I. 2021년 제주경제 평가

## (주요 산업별 동향: 건설업)

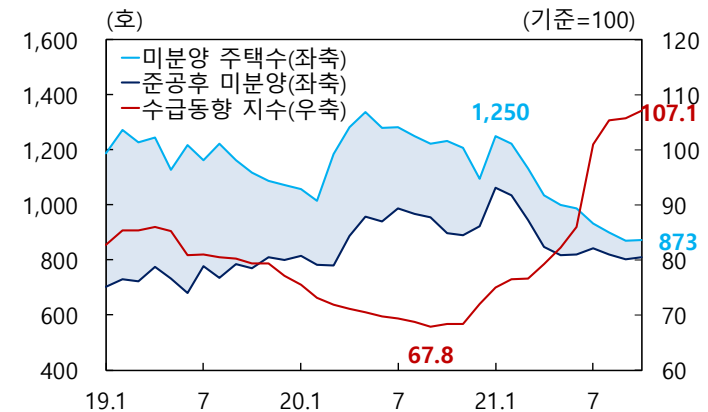
- 건축착공면적이 주거용 건물건설을 중심으로 늘어나면서 **2018년 이후의 부진에서 벗어나는 모습**
  - 제주지역 부동산 경기는 지난해 7월 이후 주택 수급동향 지수가 기준점인 100을 상회하고 미분양 주택수도 지속적으로 감소하는 등 2018년 이후의 침체에서 벗어나 반등
  - 다만 원자재 수급의 어려움 등으로 건설자재 입항물량이 감소하면서 공사에 차질이 발생하고 있는 점이 제약요인으로 작용

**건설업 성장률 및 주요 지표**



주 : 1) 건축착공면적은 1~11월중 기준  
자료 : 통계청, 제주특별자치도

**제주지역 미분양 주택수 및 수급동향 지수<sup>1)</sup>**



주 : 1) 100 미만은 공급이 수요보다 많음을 100 초과는 수요가 공급보다 많음을 의미  
자료 : 국토교통부, 한국부동산원

# I. 2021년 제주경제 평가

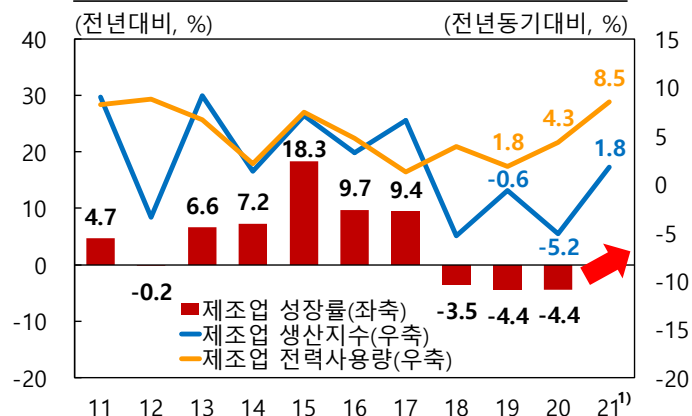
## (주요 산업별 동향: 제조업)

- 음료 및 비금속광물 생산이 기저효과\*, 건설경기 부진 완화 등으로 **성장률이 플러스(+)로 전환**

\* 제주삼다수 생산업체인 제주도개발공사(19.12.27~20.1.13일)와 건설현장에 레미콘을 공급하는 벌크시멘트트레일러(BCT) 업계(20.4.10~6.9일)의 파업으로 2020년중 음료 및 비금속광물 생산량이 일시적으로 급감한 바 있음

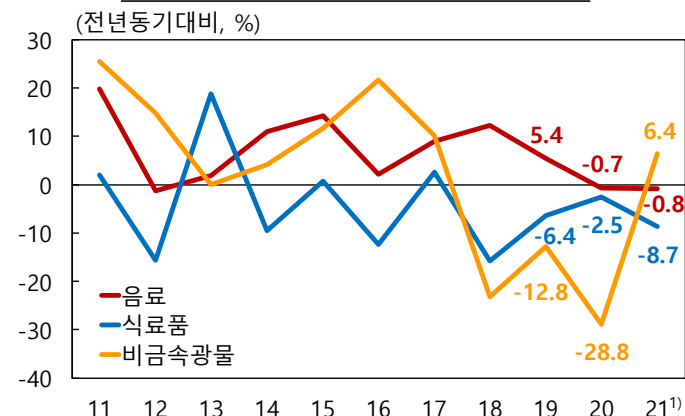
- 다만 식료품 생산은 코로나19에 따른 소비 제약이 이어지면서 감소세 지속

### 제조업 성장률 및 주요 지표



주 : 1) 제조업 생산지수 및 전력사용량은 1~11월중 기준  
자료 : 통계청, 한국전력

### 업종별 제조업 생산지수



주 : 1) 1~11월중 기준  
자료 : 통계청



# I. 2021년 제주경제 평가

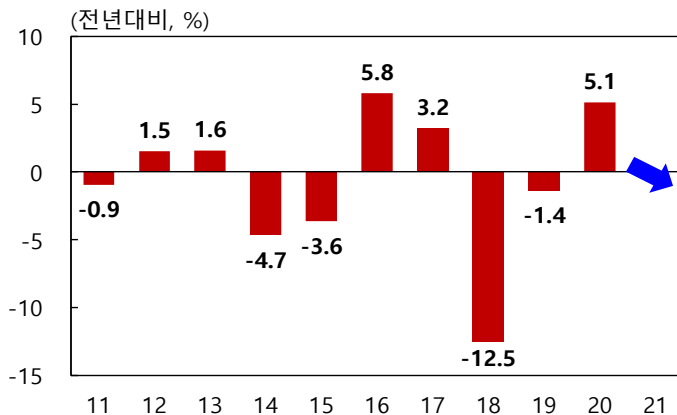
## (주요 산업별 동향: 농림어업)

- 농림어업은 농산물 출하액의 증가세가 둔화된 가운데 축산물과 수산물 생산도 공급측 요인\*으로 부진하면서 **성장률이 마이너스(-)를 보임**

\* 돼지 사육두수 및 도축량 감소, 양식광어 치어 폐사 등

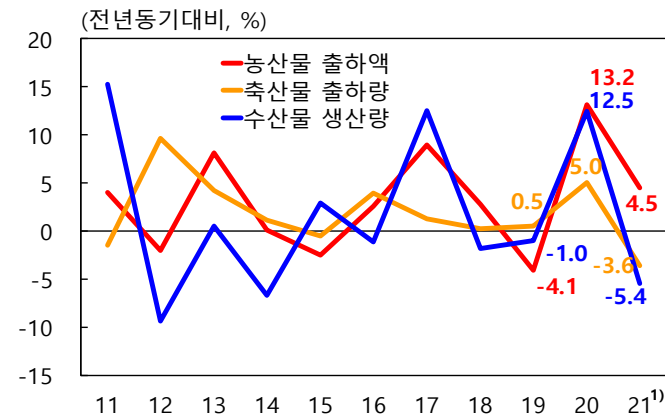
- 2021년산 감귤(노지온주 기준) 생산량은 49.7만톤으로 전년대비 3.5% 감소할 것으로 예상(제주특별자치도 감귤관측조사위원회, 2021.9월)

### 농림어업 성장률



자료 : 통계청

### 농림어업 주요 지표



주 : 1) 축산물 및 수산물은 1~11월중 기준  
자료 : 농협중앙회 제주지역본부, 축산물품질평가원, 통계청

# I. 2021년 제주경제 평가

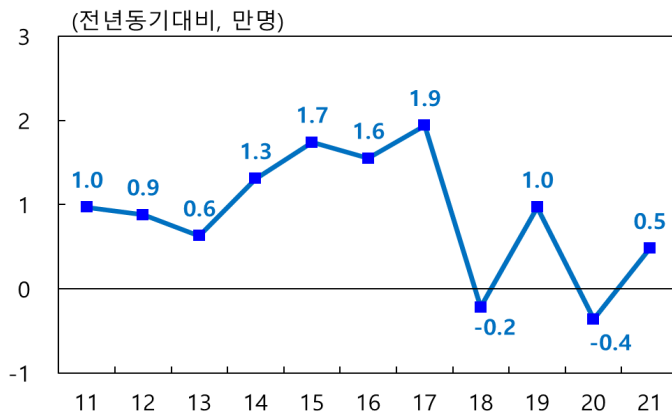
## (고 용)

□ 서비스업 및 건설업을 중심\*으로 **취업자수**가 전년동기대비 **증가 전환**

\* 업종별 취업자수(전년대비, 만명) : 서비스업 +0.7, 건설업 +0.3, 제조업 +0.2, 농림어업 -0.7

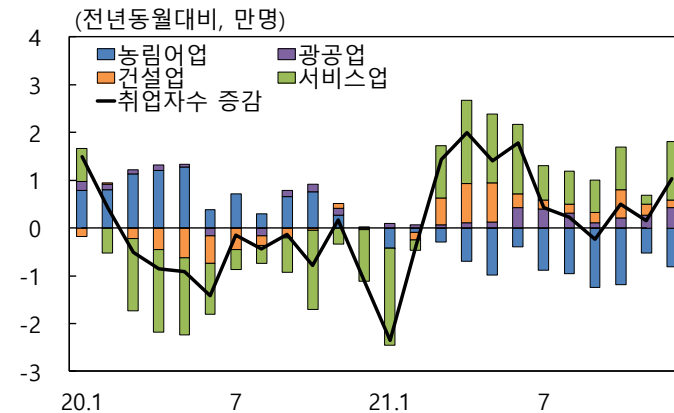
○ 농림어업 취업자수는 전년 증가에 따른 기저효과로 감소

### 제주지역 취업자수 증감



자료 : 통계청

### 제주지역 주요 산업별 취업자수 증감



자료 : 통계청

# I. 2021년 제주경제 평가

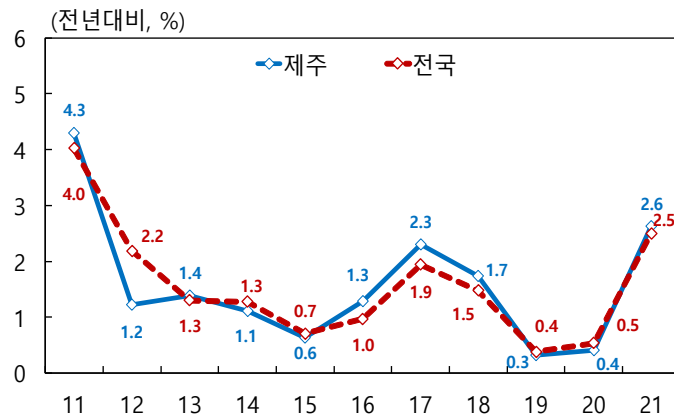
## (소비자물가)

- 제주지역 **소비자물가 상승률**은 전국 수준을 소폭 상회한 **2.6%**를 기록한 가운데 4/4분기 이후 오름폭이 큰 폭 확대\*

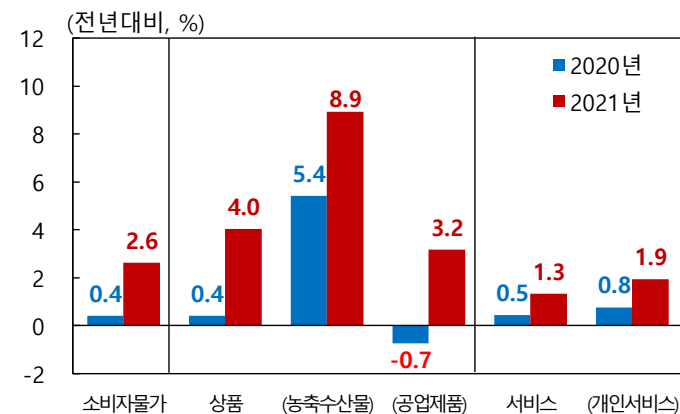
\* 소비자물가 상승률(전년동기대비, %): 제주 21.1/4 0.9 → 2/4 2.8 → 3/4 2.8 → 4/4 4.0  
 전국 21.1/4 1.4 → 2/4 2.5 → 3/4 2.5 → 4/4 3.5

- 상품가격은 국제유가 상승 및 농축수산물 수급여건 악화의 영향으로 농산물 및 석유류 등을 중심으로 오름세 확대(2020년 0.4% → 2021년 4.0%)
- 서비스가격은 관광객 소비 등 수요가 회복되면서 외식 등 개인서비스 가격을 중심으로 상승(2020년 0.5% → 2021년 1.3%)

**소비자물가 상승률<sup>1)</sup>**



**제주지역 품목별 소비자물가 상승률**



주 : 1) 기준년 개편(2020년=100) 적용후 물가지수  
 자료 : 통계청

자료 : 통계청

## Ⅱ. 최근 대내외 금융·경제 여건

### (대외 여건)

- **세계경제**는 변이바이러스 확산 우려에도 백신접종 확대 등으로 경제활동의 제약이 좀 더 완화되면서 **회복 흐름을 이어갈 것**으로 예상
  - 선진국은 방역정책 완화, 주요국 재정지원 등에 힘입어 양호한 성장세를 지속할 것으로 보이며,  
신흥국의 경우 중국의 성장세가 둔화되겠으나 여타 신흥국은 백신접종이 확대되면서 회복흐름이 재개될 전망
  - 다만 코로나19 전개 상황이 세계경제 회복을 제약할 가능성이 상존하고 있어 성장경로의 불확실성은 높은 것으로 평가
    - 글로벌 공급병목, 중국경제의 흐름 변화\* 등도 리스크로 잠재

\* 중국 GDP성장률(전년동기대비, %): (21.1/4) 18.3 → (2/4) 7.9 → (3/4) 4.9 → **(4/4) 4.0**

## II. 최근 대내외 금융·경제 여건

### (대외 여건)

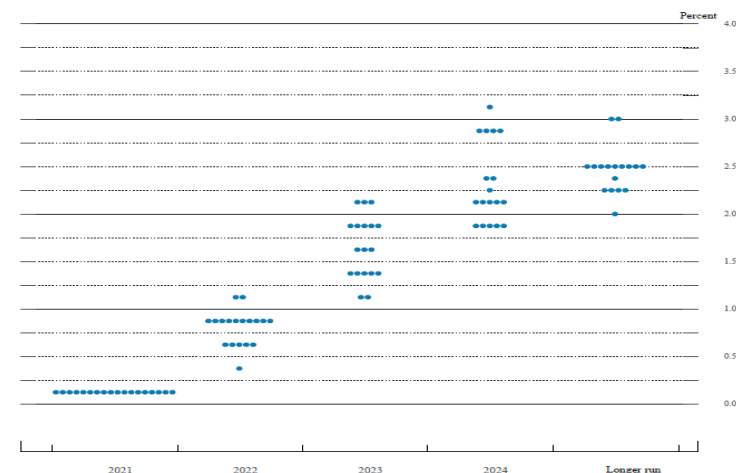
- **글로벌 인플레이션**은 공급측 요인의 영향은 점차 줄어들겠으나 경기회복으로 수요측 압력이 커지면서 **높은 수준을 지속할 전망**
- 이같은 글로벌 성장·물가 흐름을 고려할 때 **주요국의 통화정책 정상화 속도도 점차 빨라질 것**으로 예상

### 세계경제 성장률 전제치

	(전년대비, %)			
	2020	2021 <sup>e</sup>	2022 <sup>e</sup>	2023 <sup>e</sup>
세계경제성장률	-3.2	5.5	4.3	3.4
미 국	-3.4	5.6	4.0	2.4
유 로	-6.3	5.0	4.3	2.3
일 본	-4.6	2.0	2.4	1.0
중 국	2.3	8.0	5.2	5.3
세계교역신장률	-8.3	8.1	5.5	4.2

자료 : 한국은행 경제전망보고서(2021.11월)

### FOMC 참석자의 정책금리 전망치



자료 : 미 연준(2021.12월)



## Ⅱ. 최근 대내외 금융·경제 여건

### (국내 여건: 경제성장)

□ **국내경제**는 **건실한 성장흐름**을 이어갈 전망

○ 민간소비는 경제활동 제한 완화기조, 정부 지원정책 등으로 회복세가 지속되고, 수출과 설비투자도 글로벌 경기회복, 견조한 IT 수요 등으로 양호한 흐름을 지속하는 가운데 건설투자 역시 점차 회복될 전망

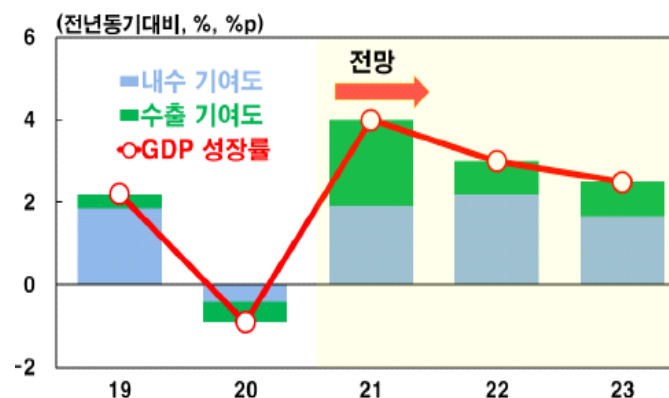
□ 향후 성장경로 상에는 **감염병 전개 상황, 글로벌 공급차질 완화 속도** 등 **리스크 요인**이 잠재

#### 국내경제 성장 전망

	(전년대비, %)			
	2020	2021 <sup>e</sup>	2022 <sup>e</sup>	2023 <sup>e</sup>
GDP	-0.9	4.0	3.0	2.5
민간소비	-5.0	3.5	3.6	2.5
설비투자	7.1	8.2	2.4	1.5
건설투자	-0.4	-0.7	2.6	2.1
상품수출	-0.5	8.5	2.6	2.5
상품수입	-0.1	10.1	3.1	2.6

자료 : 한국은행 경제전망보고서(2021.11월)

#### 내수와 수출의 순성장 기여도<sup>1)</sup>



주 : 1) I/O표를 이용하여 수입유발효과를 차감하여 시산  
자료 : 한국은행 경제전망보고서(2021.11월)

## Ⅱ. 최근 대내외 금융·경제 여건

### (국내 여건: 고용 및 물가)

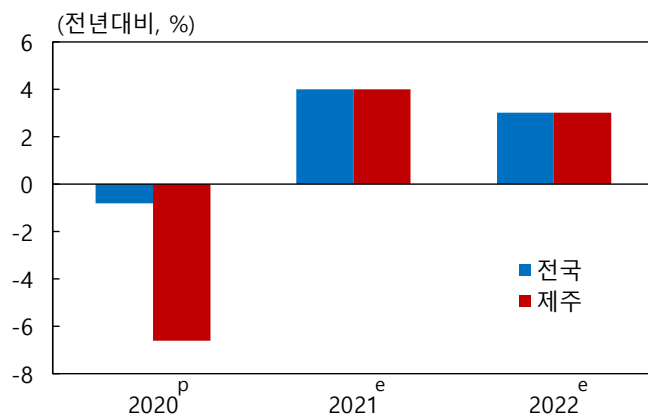
- **고용상황**은 감염병 확산세 심화, 방역조치 강화 등의 영향이 일부 있겠으나 경기회복, 정부 공공일자리 증가 등으로 **양호한 증가세**를 이어나갈 것으로 **예상**  
(취업자수(전년대비): 2021년 +37만명 → 2022년 +25만명)
- **소비자물가 상승률**은 상당기간 3%대를 이어갈 것으로 보이며, 연간으로는 지난해 수준(2.5%)을 상회할 것으로 예상
  - 수요회복, 원자재가격 인상 등으로 외식 및 가공식품 가격 오름세가 확대되고 공급병목의 영향이 내구재를 중심으로 보다 뚜렷하게 나타날 가능성
  - 근원물가(식료품·에너지 제외)도 지난해(1.4%)보다 높아지면서 2%를 상당폭 상회할 전망

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (제주경제 성장 전망)

- **2022년중 제주경제**는 단계적 일상회복 추진 등에 따라 관광 등 서비스업 회복세가 지속되고, 건설업 부진이 완화되면서 **3% 수준의 성장률**을 보일 전망
  - 다만 코로나19 상황 전개, 일상회복 이행 속도 등으로 지역내 주력산업인 서비스업의 회복세는 불확실성이 큰 상황

전국 및 제주 실질 경제성장률<sup>1)2)</sup>

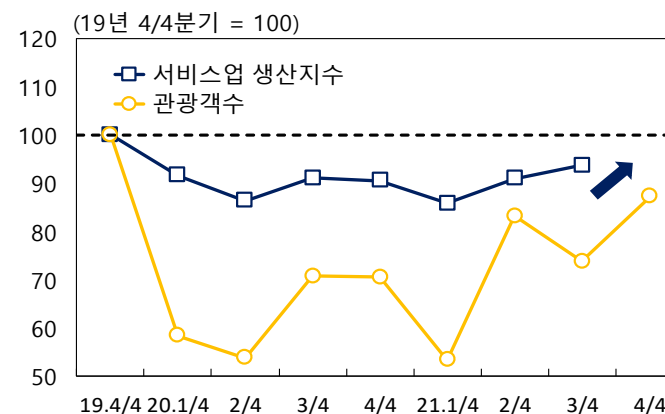


주 : 1) 전국은 GDP, 제주는 GRDP 기준

2) p는 잠정치, e는 추정치

자료 : 통계청, 한국은행

관광객수 및 서비스업 생산지수



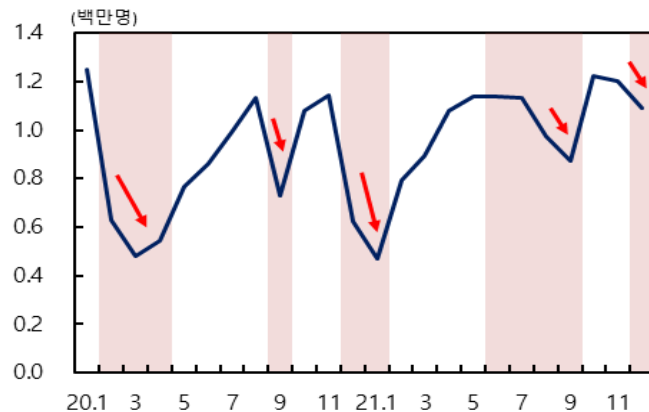
자료 : 통계청, 제주특별자치도관광협회

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (산업별 전망: 관광 서비스업)

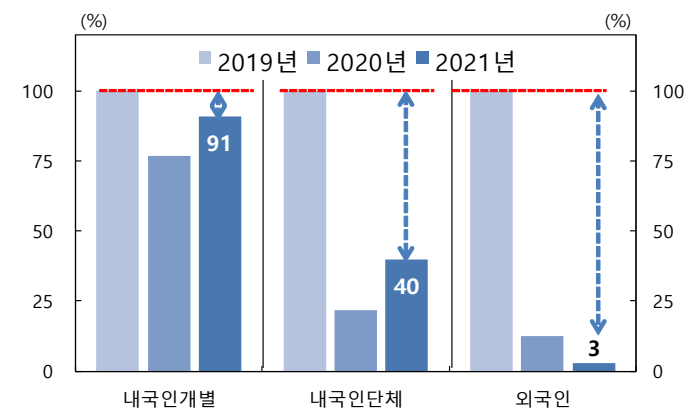
- 내국인 개별관광객의 증가세가 지속되고, 내국인 단체관광이 점진적으로 재개될 가능성이 있어 **회복세가 이어질 전망**
  - 국내 민간소비 개선세, 해외여행 대체 수요 등으로 내국인 개별관광객이 증가하는 가운데, 그간 회복세가 미미했던 단체관광객도 코로나 상황 완화 정도에 따라 개선 예상

코로나 방역단계 변화<sup>1)</sup> 및 관광객수 추이



주 : 1) 음영은 사회적 거리두기 강화 시기  
자료 : 제주특별자치도관광협회

코로나19 발생 이전 대비 관광객<sup>1)</sup> 회복율



주 : 1) 2019년 관광객수=100 2) 1~11월중 기준  
자료 : 제주특별자치도관광협회

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (산업별 전망: 관광 서비스업)

- 업종별로는 일부 내국인 개별관광객 수혜 업종(특급호텔, 골프장, 렌터카 등)은 지난해 큰 폭 회복\*에 따른 기저효과로 금년 증가세는 다소 제한적이겠으나, 단체 및 외국인 의존도가 높은 업종(중소형 숙박, 전세버스, 관광음식점업, 면세점 등)이 회복되면서 업종간 차별화가 완화될 것으로 기대

\* 골프장 내장객(만명): 19년 209.1 → 20년 240.0 → 21.1~11월 261.4

특급호텔 신용카드 결제건수(전년동기대비, %): 19년 6.2 → 20년 20.2 → 21.1~11월 103.9

렌터카 가동률(총 대여시간/대여가능시간, %): 19년 73.9 → 20년 67.2 → 21.1~10월 72.1

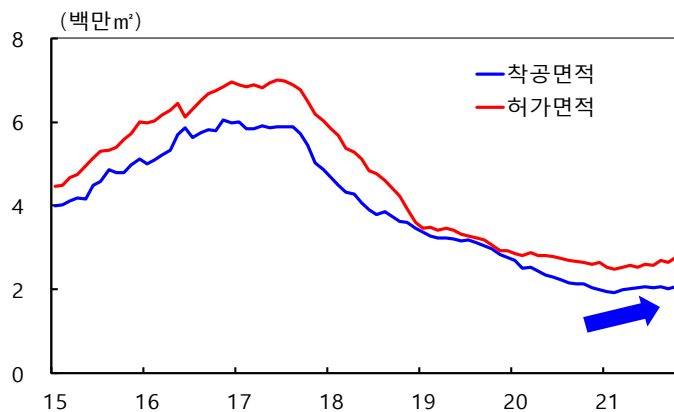


# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (산업별 전망: 건설업)

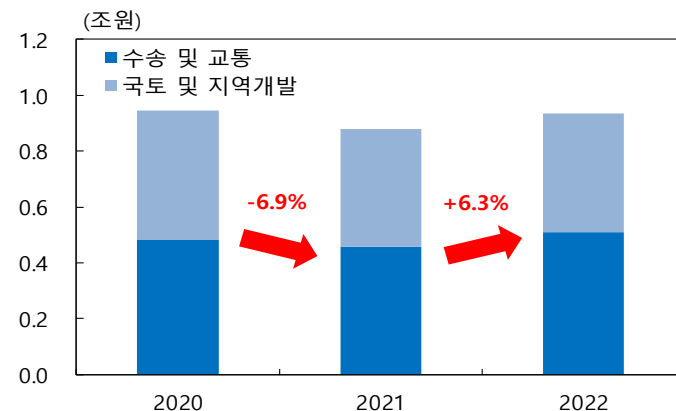
- 주거용 건물건설을 중심으로 개선 흐름이 이어지는 가운데 인프라 건설 등 공공부문 투자도 증가하면서 **점차 회복될 전망**
  - 선행지표인 건축착공면적이 2021.2/4분기 이후 증가 추세이며, 공공부문도 지역개발·교통 관련 사회간접자본(SOC) 예산 증가(전년대비 +6.3%)가 업황 개선에 기여할 것으로 기대
  - 다만 건설자재 가격 상승 및 공급 차질, 부동산 시장 둔화 가능성, 지역 내 건축규제 강화 등이 제약요인으로 작용

누적<sup>1)</sup> 허가 및 착공 면적



주 : 1) 직전 18개월(6분기) 합산 기준  
자료 : 제주특별자치도

제주지역 SOC예산<sup>1)</sup> 증가율



주 : 1) 일반 및 특별회계 기준  
자료 : 제주특별자치도

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (산업별 전망: 제조업 및 농림어업)

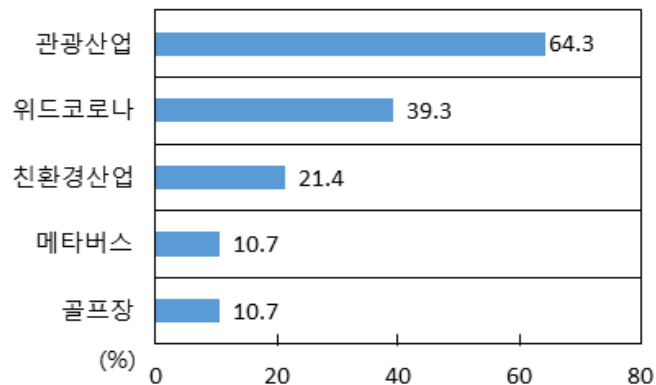
- **제조업 생산**은 방역조치가 점진적으로 완화되고, 소비심리가 개선되면서 식료품 및 알콜음료를 중심으로 **증가**할 것으로 예상
    - 다만 비금속광물(레미콘) 생산은 건설업 회복세에도 불구하고 시멘트 등 원자재 가격 상승이 제약요인으로 작용할 전망
  - **농림어업**은 감귤·월동채소 등 농작물 출하가 감소하겠으나, 수산물·축산물 생산이 수급 개선 등으로 증가할 것으로 보여 지난해보다 **부진 정도가 다소 완화**될 전망
    - 감귤 생산량은 2021년과 비슷한 수준으로 예측되고, 월동채소(무, 당근, 양배추)는 평년대비 낮은 가격\*으로 인해 재배면적 축소 예상
- \* 도내 월동채소 재배면적의 66%(13,014ha)를 점유하는 월동무, 당근 및 양배추의 최근 가격이 코로나19로 인한 소비위축 등으로 평년대비 14~54% 하락(22.1.6일, 제주특별자치도)

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (제주경제 키워드 서베이 결과)

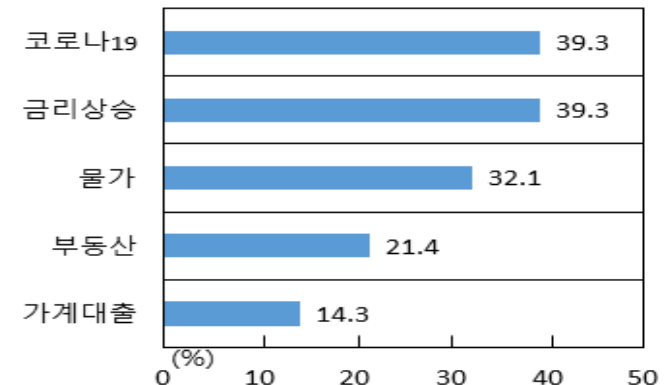
- **한국은행 제주본부**는 지난 12월 지자체, 산업계, 금융계, 학계 등 경제 전문가 40인을 대상으로 내년도 제주지역 경제에 영향을 미칠 긍정적 요인과 부정적 요인에 대한 **키워드 서베이를 실시**
- 서베이 결과 **긍정 키워드**는 「관광산업」, 「위드코로나」, 「친환경산업」 등이었으며, **부정 키워드**는 「코로나19」, 「금리상승」, 「물가」 등으로 조사

2022년 제주경제 긍정 키워드<sup>1)</sup>



주 : 1) 응답자수 기준(중복 답변 포함)

2022년 제주경제 부정 키워드<sup>1)</sup>



# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (제주경제 상방 리스크)

- (관광객 조기회복) 일상회복이 본격화되고 국제항공노선이 재개될 경우 **단체 및 외국인 관광객수가 크게 증가**하고 **관련 업종의 회복이 뚜렷**
- (투자 활성화) 제주형 뉴딜 2.0, 제3차 제주국제자유도시 종합계획 등 **미래 성장동력에 대한 공공투자 확대\***가 **민간투자 및 일자리 증가로 확산**

\* 제주도는 제주형 뉴딜(그린뉴딜, 디지털뉴딜, 휴먼뉴딜) 예산을 2021년 3,867억원에서 2022년 4,718억원으로 확대(+22.0%)하였고, 2022년부터 10년간 추진될 제3차 제주국제자유도시 종합계획 예산(20.4조원)중 3.5조원을 2023년까지 투자할 계획

# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (하방 리스크)

- (일상회복 지연) 추가 변이 바이러스 발생 등으로 사회적 거리두기 및 국가간 이동제한조치 완화가 지연될 경우 서비스업 개선을 제약
- (물가 및 금리상승) 소비자물가의 오름세 지속\*, 시중금리 상승에 따른 가계\*\* 원리금 상환 부담 증대 등이 민간소비 증가세를 제약

\* 공급측 요인(식료품, 에너지)의 영향은 점차 감소하겠으나, 전월세 오름세, 원재료 상승 등에 따른 외식비 상승압력, 공공요금 인상(2022년중 상·하수도 요금 각각 평균 5%, 20% 인상 등) 등이 지역물가 상승요인으로 작용할 전망

\*\* 2020년 기준 제주지역 가계부채/GRDP, 가계부채/개인순처분가능소득 비율은 각각 86.7%, 137.2%로 전국 수준(56.2%, 107.5%)을 크게 상회



# Ⅲ. 2022년 제주지역 경제전망

## (정책적 시사점)

- 향후 제주경제는 **안정적인 회복세를 지속**하기 위해 **코로나19 피해업종 및 계층에 대한 회복지원**과 함께 관광 등 기존 주력산업의 고부가가치화, 포스트 코로나 시대를 대비한 신산업 육성 등 **성장기반 확충 노력을 강화**할 필요
  - 코로나19 장기화로 피해가 큰 소상공인·중소기업, 저소득층, 고용취약계층 등에 대한 지원을 강화함으로써 코로나19로 확대된 계층별·부문별 격차를 완화하는 한편, 생활 물가 안정을 위해 구조적인 물가 상승요인 해소에도 노력
  - 코로나19 이후 변화된 관광 트렌드에 적극적으로 대응하여 관광객 유치에 힘쓰는 한편, 제주 여건에 적합한 신산업 육성을 지속하는 등 산업구조 다각화를 도모

BANK OF KOREA

감사합니다.