

발간등록번호

11-1240000-001149-01

# 『펀드산업현황』

## 2018년 정기통계품질진단 결과보고서

2018. 11.



통계청  
Statistics Korea

제 출 문

## 제 출 문

통계청장 귀하

본 보고서를 “ 「펀드산업현황」 2018년 정기통계품질진단”  
결과물로 제출합니다.

2018년 11월 30일

한국통계진흥원장 ①

연구진

---

연 구 원 에스피통계연구소 신구식 연구위원

## 주 의

1. 이 보고서는 통계청에서 수행한 2018년 정기통계품질진단 결과보고서입니다.
2. 이 보고서에 대한 저작권 일체와 2차적 저작물 또는 편집저작물의 작성권은 통계청이 소유하며, 통계청은 정책상 필요시 보고서의 내용을 보완 또는 수정할 수 있습니다.

## 결과보고서 요약문

진단통계명	「펀드산업현황」 (한국금융투자협회)
주 제 어	설정원본, 순자산, 판매잔고, 수탁고, 투자일임, 집합투자기구
진 단 기 간	2018.02. ~ 2018.11.
진 단 기 관	한국통계진흥원
연 구 진	신구식

한국금융투자협회에서 작성하고 있는 「펀드산업현황」은 투자자보호 및 투자판단을 위한 주요사항의 공시를 통해 금융소비자에게 올바른 투자판단정보를 제공함으로써 금융시장의 안정성 제고를 목적으로 하고 있다.

본 진단에서는 펀드산업현황의 전반적인 품질상태를 진단하고, 금융관련 국가통계에 대한 신뢰성을 높일 수 있는 방안을 제시하고자 하였다.

구체적 진단내용은 통계작성기관에서 작성한 「통계정보보고서」를 기반으로 통계작성과정별 작성실태를 점검하였고 이용자 요구사항 반영실태 점검을 위해 전문이용자들을 대상으로 표적집단면접(FGI)을 실시하였으며 자료수집체계 점검을 통해 통계작성 과정별 자료 처리의 적정성 확인 등을 근거로 종합적인 평가가 이루어졌다.

품질진단결과는 차원별 품질상태와 통계작성과정별 진단결과의 두 부분으로 나누어 제시하였다.

먼저 6개의 품질차원별 진단결과는 관련성 4.8점, 시의성/정시성 5.0점 등으로 높게 평가된 반면 접근성/명확성은 3.8점으로 낮게 나타났는데 이는 통계 설명자료를 제공함에 있어 참고자료들에 관한 안내가 미흡한 데 따른 것이다.

통계작성 과정별로는 통계이용, 자료수집, 자료처리 및 통계공표 부문에서 5.0점으로 진단되었으며 통계설계 부문은 상대적으로 낮은 4.2점이었는데 이는 보고양식의 항목 및 구성에 대한 검토결과가 사후적으로 잘 관리되지 못하고 있는 데 기인한 것이다.

이상의 진단결과에 기초하여 펀드산업현황 통계는 향후 개선방향을 ① 통계정보에 대한 일반이용자의 이용 편의를 위해 펀드통계 메타데이터 제공방식을 개선하고 ②데이터 신뢰도 제고를 위해 현행 통계정보시스템 (FreeSIS)의 UI를 사용자 친화적으로 개선하고 입수데이터 프로그램 검증 로직의 자동화를 통한 인적 오류의 사전 방지를 주요 내용으로 하는 통계 정보시스템의 개편을 추진하는 등에 중점을 두고 단기 또는 중기적으로 해결해 나가는 것이 바람직한 것으로 판단되었다.

# 차 례

제 1 장 개 요 .....	1
제 1 절 품질진단 개요 .....	1
1. 통계품질진단의 개념 및 필요성 .....	1
2. 통계품질진단의 개요 .....	1
제 2 절 펀드산업현황 개요 .....	7
1. 통계작성 현황 .....	7
2. 작성방법 .....	7
3. 공표방법 .....	8
제 3 절 중점 진단사항 .....	9
제 2 장 통계품질정보 .....	10
제 1 절 차원별 품질 상태 .....	10
1. 관련성 .....	11
2. 정확성 .....	12
3. 시의성 / 정의성 .....	13
4. 비교성 .....	13
5. 일관성 .....	14
6. 접근성 / 명확성 .....	14
제 3 장 품질진단 결과 .....	16
제 1 절 통계작성 과정별 진단결과 .....	16
1. 통계개요 .....	16
2. 통계의 작성목적 및 이용 .....	19
3. 통계설계 .....	21
4. 자료수집 .....	24
5. 다른 행정자료 활용 .....	28
6. 자료처리 .....	29
7. 통계공표 및 품질평가 .....	32
8. 통계작성 문서화 및 이용자서비스 .....	37
9. 통계기반 및 개선 .....	40

10. 참고문헌 .....	42
11. 통계작성 과정별 진단결과(종합) .....	43
제 2 절 이용자 요구사항 반영 실태 진단결과 .....	45
1. 진단개요 및 FGI(표적집단면접) 설계 .....	45
2. 진단결과(면접 결과) .....	46
3. 주요 개선사항 .....	50
제 3 절 자료수집체계 점검결과 .....	51
1. 점검개요 .....	51
2. 점검결과(면담 결과) .....	52
3. 주요 개선사항 .....	53
제 4 장 개선과제별 개선방안 .....	54
제 1 절 펀드통계 메타데이터 제공 개선 .....	54
1. 현황 및 문제점 .....	54
2. 개선방안 .....	55
제 2 절 데이터 신뢰도 제고를 위한 통계정보시스템(FreeSIS) 개편 추진 ...	56
1. 현황 및 문제점 .....	56
2. 개선방안 .....	56
제 3 절 개선과제 요약 .....	58
<b>붙임 1) 표적집단면접(FGI) 결과 .....</b>	<b>59</b>
<b>붙임 2) 자료수집체계 점검 결과 .....</b>	<b>63</b>

## 표 차례

<표 1> 펀드산업현황 품질차원별 진단점수 .....	10
<표 2> 펀드산업현황 주요 연혁 .....	18
<표 3> 통계개요 진단결과 .....	18
<표 4> 통계의 작성목적 및 이용 진단결과 .....	20
<표 5> 통계설계 진단결과 .....	23
<표 6> 자료수집 진단결과 .....	27
<표 7> 자료처리 진단결과 .....	31
<표 8> 펀드산업현황 작성결과 공표(FreeSIS) .....	33
<표 9> 국가별 펀드순자산 순위(상위 15개국) .....	34
<표 10> 통계정보시스템(FreeSIS) 방문자 수 및 메뉴접속 수(일평균) .....	35
<표 11> 통계공표 및 품질평가 진단결과 .....	36
<표 12> 통계작성 문서화 및 이용자서비스 진단결과 .....	39
<표 13> 통계기반 및 개선 진단결과 .....	41
<표 14> 참고문헌 진단결과 .....	42
<표 15> 펀드산업현황 작성과정별 진단점수 .....	44
<표 16> 개선과제 요약 .....	58

## 그림 차례

<그림 1> 통계품질진단 업무 흐름도 .....	4
<그림 2> 품질차원별 진단점수 .....	10
<그림 3> 통계작성 절차 흐름도 .....	17
<그림 4> 자료수집 절차 흐름도 .....	24
<그림 5> 작성절차별 체계 진단점수 .....	44

# 제 1 장 개 요

## 제 1 절 품질진단 개요

### 1. 통계품질진단의 개념 및 필요성

통계품질관리(QMS: Quality Management for Statistics)란 통계이용자들에게 통계 활용 적합성에 관한 만족을 제공하면서 경제적인 방법으로 통계를 작성, 보급, 관리하기 위한 모든 수단을 통합한 체계를 말한다.

따라서 체계적인 통계품질관리를 위해서는 ‘이용자 친화적’, 즉 통계가 이용자에게 얼마나 유용하게 사용되고 있는지의 관점에서 보는 품질진단이 필요하다. 현재의 통계작성실태를 보다 객관적이고 체계적으로 살펴보기 위해서는 통계작성기관에서 작성한 통계정보보고서의 기술 내용과 자료수집 체계 및 표본설계에 대한 진단, 그리고 통계작성 개선에 관한 통계이용자의 의견 수렴을 통해 통계작성 업무 전반을 심층적으로 파악하여 도출된 품질진단 결과를 이용자에게 제공함으로써 통계 이용을 활성화 하는 동시에 이를 통해 통계의 품질을 개선해 나가는 노력 또한 지속적으로 필요하다고 하겠다.

### 2. 통계품질진단의 개요

#### 가. 품질진단의 수행범위

일반적으로 통계청이 규정하고 있는 품질진단에 따른 업무 수행범위는 다음과 같이 크게 네 가지 진단과정으로 나누어진다.

- ① 통계 작성기관에서 작성한 「통계정보보고서」를 기초로 통계작성 과정 진단
- ② 통계 이용자 요구사항 반영실태 진단

③ 자료수집체계 점검

④ 표본설계 점검

위의 네 가지 진단과정에 따른 구체적인 내용은 다음과 같다.

#### (1) 통계정보보고서 활용 품질진단

통계작성의 제반 과정 및 산출물을 세부적으로 기술하여 관련된 정보를 모두 수록하고 있는 통계정보보고서는 이용자용 가이드이자 생산자용 편람으로 이해관계자 모두에게 중요하다.

통계정보보고서는 통계 작성기관이 현재의 통계작성실태를 정리하여 작성해 놓은 보고서로 진단 대상통계에 대해서는 품질진단에 들어가기 전 이를 통해 쉽게 이해할 수 있다. 즉 통계정보보고서 진단을 통해 진단대상통계 품질진단에 필요한 전반적인 정보를 상세하게 수록하고 있는지를 파악할 수 있다.

이번 진단에서는 통계정보보고서에 수록되어 있는 10개의 작성절차별 품질지표와 이를 6개의 차원별 품질지표로 구분 정리하여 통계의 품질수준을 측정한다.

#### (2) 이용자 요구사항 반영실태 진단

통계 이용자의 의견수렴은 품질진단의 방향과 작성기관의 통계작성 개선을 위해 반드시 필요한 과정이다.

본 진단에서는 진단 대상통계와 관련하여 정책수립 및 평가, 학문적 연구 등에 직접 활용한 경험이 있는 전문이용자를 대상으로 표적집단면접(Focus Group Interview, FGI)을 실시하여 통계이용자의 통계에 대한 만족수준과 요구사항 반영수준을 측정하였다. 이 표적집단면접에서는 이용자의 요구사항,

해당 통계의 문제점 및 개선 아이디어 등 사전 정보를 파악하여 향후 진단 업무에서 어떤 사항을 중점적으로 검토할 지에 대한 계획에 활용할 수 있다.

### (3) 자료수집 체계 점검

자료수집이 이루어지는 다양한 과정에서 나타날 수 있는 자료수집 오류의 가능성을 체계적으로 점검하고 발생한 또는 발생가능성이 높은 문제점을 인식하고 개선방안을 도출하여 자료수집 과정에서의 품질을 높일 수 있도록 해야 한다.

본 진단에서는 통계 작성과정에서 자료 수집 및 처리에 관계있는 담당자를 대상으로 점검을 실시하였다.

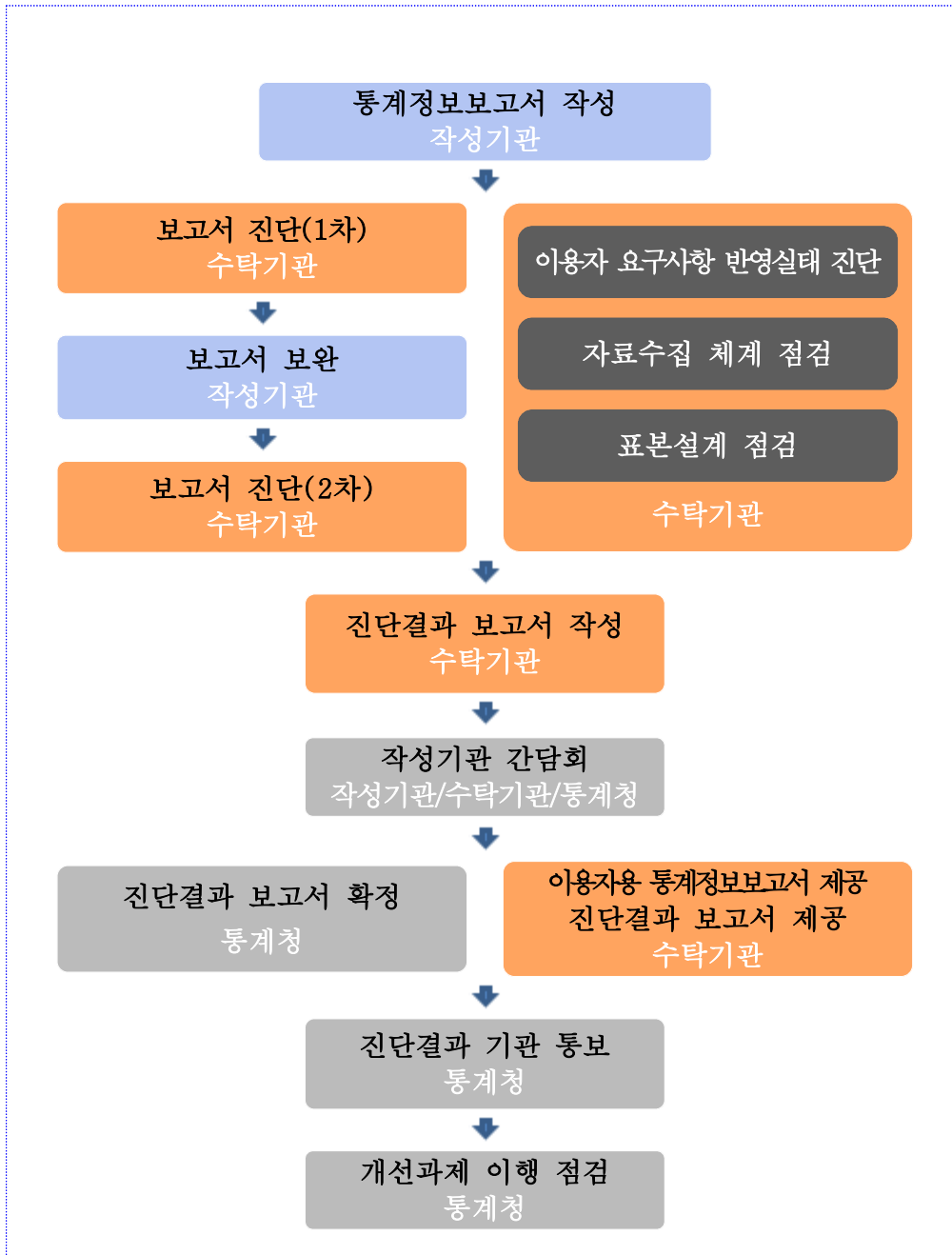
### (4) 표본설계 점검

진단통계가 표본조사에 의해 작성된 경우 선정된 표본이 모집단을 잘 대표하고 있는지를 점검하는 것은 통계 결과의 신뢰성을 측정할 수 있다는 점에서 큰 의미가 있다.

표본설계 점검은 표본설계와 관련한 일련의 과정을 정밀 검토하여 모집단을 잘 대표하는 통계자료가 생산되고 있는지를 판단하게 된다.

본 진단에서는 진단대상 통계가 보고통계이고 자료수집 과정에 별도의 표본조사를 실시하지 않고 있어 표본설계 점검은 이루어지지 않았다.

위 세 가지 진단과정을 마친 후 펀드산업현황의 통계정보와 품질진단 결과를 작성기관과의 간담회를 통하여 제공하고 도출된 개선과제를 대상으로 실행 가능성을 중심으로 향후의 개선방향을 제시하였다.



<그림 1> 통계품질진단 업무 흐름도

## 나. 통계품질수준 측정

### (1) 관련성

펀드산업현황 이용자의 관점에 초점을 둔 측면으로 통계이용자에게 얼마나 의미 있고 유용한 통계를 작성하여 제공하고 있는가에 대해 진단하는 것이다.

### (2) 정확성

통계에 있어 정확성은 추정값과 미지의 참값과의 근접하는 정도를 말한다. 펀드산업현황이 보고자료를 수집하는 과정이 적절한지, 그 과정에서 발생할 수 있는 오류를 걸러내는 내검방식은 잘 마련되어 있는가에 대하여 진단하는 것이다.

### (3) 시의성 및 정시성

통계의 작성기준시점과 결과공표시점간의 차이를 나타내는 펀드산업현황의 현실반영도(시의성)와 예고된 공표시기를 정확하게 준수하는가(정시성)에 대하여 검토하고 진단하는 것이다.

### (4) 비교성

비교성은 시간적 및 공간적으로 자료가 비교 가능한 정도를 말한다. 시공간이 다른 통계자료가 동일한 개념, 분류, 측정도구, 측정과정 및 기초자료 등을 기준으로 집계되어 서로 비교가 가능한지에 대하여 진단하는 것이다.

#### (5) 일관성

일관성은 동일한 경제·사회 현상에 관해 작성된 다른 통계자료와의 서로 유사 또는 근접한 정도를 말한다.

여기서는 유사한 목표로 수집되거나 서로 다른 기초자료나 방법에 의해 작성되고 있는 통계와 펀드산업현황 자료들이 얼마나 유사한가에 대하여 진단하는 것이다.

#### (6) 접근성 및 명확성

접근성은 이용자가 통계자료에 대하여 얼마나 쉽게 접근할 수 있는지에 대한 정도를, 명확성은 통계가 어떻게 만들어졌는지에 대한 정보제공 수준과 이용자의 통계자료 이용 편의성 제공 정도를 말한다. 따라서 펀드산업현황이 이용자 친화적인 절차로 통계정보를 제공하고 있는지, 이용자를 위한 적절한 수준의 정보 제공과 지원을 하고 있는지를 점검하는 것이다.

## 제 2 절 펀드산업현황 개요

### 1. 통계 작성현황

한국금융투자협회(자산운용지원부 및 정보시스템실)에서 작성하고 있는 「펀드산업현황」은 투자자보호 및 투자판단을 위한 주요사항의 공시를 통해 금융소비자에게 올바른 투자판단정보를 제공하고 금융시장의 안정성 제고를 목적으로 하고 있다.

펀드산업현황은 통계법 제18조에 따른 국가승인통계(제325001호)로서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제90조(집합투자재산에 관한 보고 등) 및 동 법 시행령 제94조(집합투자재산에 관한 보고 및 공시)에 근거하여 매일 작성되고 있다.

이 통계는 자본시장의 간접투자 활성화를 위한 「간접투자자산운용업법」 제정(2004.5월 시행)을 계기로 옛 자산운용협회가 2006년 최초로 작성하기 시작하였으며 2009년 ‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장통합법)’의 시행으로 한국증권업협회, 자산운용협회, 선물업협회 등 3개 단체를 통합한 ‘한국금융투자협회’가 출범하게 되면서 통계도 펀드설정잔액에 시가총액대비 간접투자기구비중, 자산운용사위험대비자기자본비율을 통합하여 “펀드산업현황”으로 명칭을 변경, 주기적으로 작성해 오고 있다.

### 2. 작성방법

펀드산업현황 통계는 매일 금융투자회사로부터 IT시스템을 통해 집합투자기구별로 해당 운용상품 내역을 제출받아 이를 취합, 가공하여 펀드설정잔액 및 순자산총액을 산출하고 있다.

### 3. 공표방법

펀드산업현황은 매일 통계 작성 후 매 영업일 오후 5시경 해당 통계를 자본시장통계 포털 사이트인 금융투자협회의 자본시장 종합통계정보 서비스 (FreeSIS, <http://www.freesis.or.kr>)에 공시하고 있다.

이와 함께 매일 전일자 기준 펀드 설정원본액 및 순자산총액을 여타 펀드 관련 통계(자금유출입, 자산구성내역)과 함께 수록한 "일일펀드시장동향"을 홈페이지(<http://www.kofia.or.kr>)에 게시하고 있다.

### 제 3 절 중점 진단사항

본 진단연구에서 펀드산업현황을 통해 중점적으로 파악하고자 하는 진단 내용은 다음과 같다.

첫째, 통계작성기관에서 작성한 통계정보보고서를 중심으로 통계청의 품질 진단 매뉴얼에 근거하여 통계에 대한 품질상태를 차원별로 진단하는 동시에 통계를 작성하는 과정별로 진단한 후 나타난 문제점을 분석하여 그에 대응하는 개선방안을 도출해 보고자 한다.

둘째, 펀드산업현황은 금융투자회사의 펀드 설정잔액, 순자산총액 등 펀드 시장에 대한 정보를 체계적이고 종합적으로 제공하고 있어 금융투자자나 금융당국은 물론 시장전문가들에게 투자판단의 기초자료로 제공되거나 금융시장 동향분석 자료로 활용되고 있는 매우 유용한 통계이다. 따라서 이를 이용하는 데에 얼마나 적합하게 통계가 작성, 제공되고 있는지 그리고 통계 이용자의 요구사항과 반영실태는 어떠한 지에 대해 면밀히 살펴볼 필요가 있다.

셋째, 통계를 작성하는 과정에서의 자료수집체계의 주요 관련자(이 통계의 경우 담당자) 등에 대한 면담을 통해 통계작성을 위한 자료의 입수로부터 처리, 중간결과의 산출 및 최종 통계의 산출까지의 과정에 대해 문제점은 없는지 여부를 확인하고 그에 대한 적절한 개선방안을 찾아보고자 한다.

## 제 2 장 통계품질정보

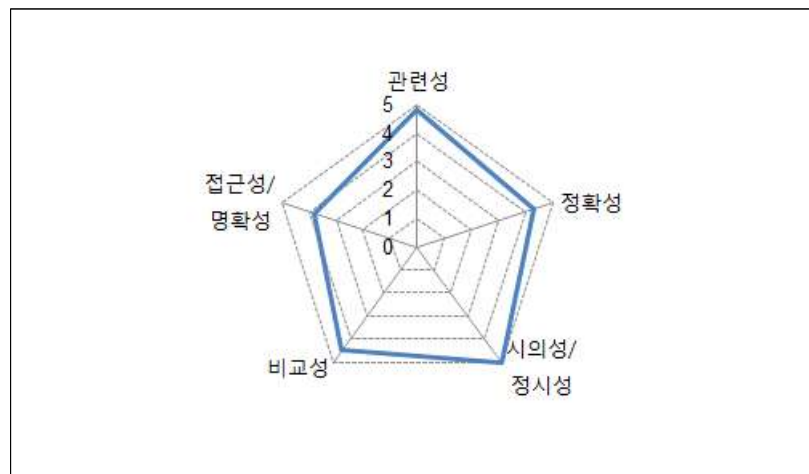
### 제 1 절 차원별 품질 상태

펀드산업현황 통계에 대한 차원별 품질상태를 진단하기 위하여 통계작성 기관에서 작성한 통계정보보고서를 중심으로 통계청의 진단매뉴얼에 근거하여 분석한 결과를 보면 다음과 같다.

품질차원 6개 항목별로는 관련성 4.8점, 정확성 4.3점, 시의성/정시성 5.0점, 비교성 4.5점, 일관성 -점, 그리고 접근성/명확성 3.8점으로 평가되었다.

<표 1> 펀드산업현황 품질차원별 진단점수

품질차원 산정방식	관련성	정확성	시의성/ 정시성	비교성	일관성	접근성/ 명확성
5점척도	4.8	4.3	5.0	4.5	해당없음	3.8



<그림 2> 품질차원별 진단점수

## 1. 관련성

관련성은 이용자 관점에 초점을 둔 측면으로 통계자료가 포괄범위와 개념, 내용 등에 있어서 이용자 요구사항을 충족하는 정도를 말한다. 즉, 통계이용자에게 얼마나 의미 있고 유용한 통계를 작성하여 제공하는지를 나타내고 있다. 통계목적은 명확하게 설정하고 있는지, 이용자를 파악하고 있는지, 전문가 자문회의나 표적집단면접 조사 등을 통하여 지속적으로 이용자의 요구를 파악하고 통계에 반영하고 있는지 등을 중점적으로 점검하여 평가결과를 제시하고자 하였다. 그 결과 펀드산업현황은 본 지표에서 4.8점으로 평가받았다.

펀드산업현황 통계의 작성은 투자자보호 및 투자판단을 위한 주요사항의 공시를 통해 금융소비자에게 올바른 투자판단정보를 제공함으로써 금융시장의 안정성을 높이는 데 목적이 있다.

동 통계는 이러한 목적에 잘 부합되고 일반투자자 및 금융투자회사의 투자자료로 활용됨은 물론 금융당국의 정책 및 연구자료로 다양하게 활용되며 이들 주요 이용자와 이용자 유형별 용도가 잘 파악되어 있는 것으로 확인된다. 한편 통계 작성기관인 한국금융투자협회는 작성 통계가 이용자 친화적인 국가통계가 되도록 금융투자자, 금융당국, 시장전문가 및 언론기관 등을 대상으로 펀드 설정현황에 관련하여 공시통계 작성 및 이용에 필요한 요구나 문의사항 등을 지속적으로 접수하고 의견을 수렴, 통계의 개선에 반영함으로써 시의적절한 금융통계를 제공해 오고 있다.

펀드산업현황은 보고통계로서 보고양식은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(약칭: 자본시장법) 및 동 법 시행령에 규정되어 있는데 양식의 변경을 위한 규정 및 시행세칙의 개정 시에는 금융당국 및 시장전문가 등과의 협의를 거치는 등 정해진 절차를 따르고 있으며 개정이력은 금융투자협회 법규정보시스템(<http://law.kofia.or.kr>)을 통해 관리되고 있는 것으로 파악된다.

또한 공표되는 통계는 주요 분류 수준별로 정리가 잘 되어 있고, 공표되는 통계의 이해를 위한 이용 시의 주의사항도 잘 공지되고 있다.

## 2. 정확성

정확성이란 참값과 추정된 값과의 근접성이 높을수록 정확성이 높은 통계라고 말할 수 있다. 보고통계의 경우 보고양식의 항목 및 구성이 보고자에게 혼란을 주지 않는지, 통계작성을 위한 자료수집 체계에 문제는 없는지, 보고자료의 신뢰성 확보를 위한 보고담당자를 대상으로 하는 교육 등 관리방안, 자료입력의 표준화, 자료내검의 적절성 등을 점검하여 정확성 측면에서 진단하고 그 결과를 제시하고자 하였다. 그 결과 펀드산업현황은 본 지표에서 4.3점의 평가를 받았다.

펀드산업현황은 기본적으로 펀드 운용회사별, 기준일별, 펀드별 설정원본 및 순자산 총액 등의 기준가격을 입수하여 당일 총 설정액 및 순자산 총액 등을 산출하여 공표 통계를 작성하고 있는데 보고양식의 항목 및 구성은 보고자가 작성하는 데 불편이 없도록 되어 있다.

한편 보고자료 입력의 표준화와 관련하여 보고서 입력자료의 오류 검출을 위해 보고서 입력 시 형식적 오류 등에 대한 보고서 내 오류 체크 산식을 포함하고 있는 「금융투자통계 실무지침서」를 각 보고사에 배포하는 등 상세한 입력 매뉴얼을 제공하고 있다.

자료내검의 경우 단계별로 개별자료에 대한 중복 및 누락 등에 대한 기본검증을 실시하며 이후 여러 단계에 걸쳐 추가검증을 거침으로써 통계의 정확성을 높이고 있다.

### 3. 시의성 / 정시성

시의성은 작성기준시점과 결과공표시점간의 차이를 나타내는 통계의 현실 반영도와 관련된 개념이고, 정시성은 예정된 공표시기를 정확히 준수하는가에 대한 개념으로, 통계자료의 작성주기, 기간, 공표예정일 준수 여부 등을 점검하여 시의성 및 정시성 측면에 대한 통계품질을 평가하고 그 결과를 제시하고자 하였는데 펀드산업현황의 경우 5.0점으로 나타났다.

펀드산업현황은 일별 통계로서 일 단위로 공표하고 있다.

공표방법은 매 영업일 오후 5시경 전일자 수치를 금융투자협회 통계정보 시스템(<http://freesis.kofia.or.kr>)에 공시하고 공표사실을 동 시스템에 통계속보로 공고하고 있는 것으로 나타나 정시성은 매우 우수한 것으로 평가된다.

### 4. 비교성

비교성은 시간 또는 공간이 달라도 통계자료가 동일한 개념, 분류, 측정도구, 측정과정 및 기초자료 등을 기준으로 집계되어 서로 비교가 가능한지를 나타내는 것이며, 이는 예컨대 다른 나라 또는 다른 연도의 자료와 비교가 가능한 지를 보는 것으로 통계작성에 적용된 개념, 정의와 측정방법의 차이가 주는 영향 등을 점검하여 비교성 측면을 평가하고 결과를 제시하기로 한다.

그 결과 펀드산업현황은 이 지표에서 4.5점의 평가점수를 부여받고 있다.

펀드산업현황은 국내외적으로 통계 작성에 관한 별도의 기준은 없고 통계의 개념, 분류기준 등 대부분의 통계 지표 작성방법은 매년 동일하게 적용되고 있으며 시계열 또한 단절 없이 제공되고 있다.

한편 주요 국가들도 우리와 동일한 개념에 따라 펀드순자산 통계를 작성

하고 있어 이들 국가와 국가간 유형별 순자산 규모 등의 비교는 가능하다.

## 5. 일관성

일관성은 동일한 경제·사회 현상에 관해 작성된 다른 통계자료와의 유사 또는 근접한 정도를 말하며, 서로 다른 기초자료나 작성방법에 의해 작성되었더라도 동일한 현상을 반영하는 통계자료들은 서로 유사한 결과를 보여야 한다는 개념이다. 이러한 관점에서 본 통계의 일관성에 대하여 평가하고자 하였는데 다음과 같은 이유로 평가점수를 측정할 수 없었다.

펀드산업현황은 유일하게 금융투자협회에서 작성하는 통계로 동일한 영역에서 유사한 항목이 포함되어 있는 다른 통계는 없으며 내용이 동일하면서 작성주기가 다른 통계도 작성되지 않고 있다. 또한 잠정치 없는 확정치로만 공표하고 있는 등 본 통계의 일관성에 대한 진단기준에는 해당되지 않아 평가가 가능하지 않았다.

## 6. 접근성 / 명확성

접근성은 이용자가 통계자료에 얼마나 쉽게 접근할 수 있는지에 대한 정도를 말하며, 명확성은 통계가 어떻게 만들어졌는지에 대한 정보제공 수준을 말한다. 통계자료의 DB화, 간행물 및 보도자료 홈페이지 게시 등의 측면에서 얼마나 다양한 방법으로 통계자료를 제공하고 있으며 자료를 쉽게 찾을 수 있도록 검색기능이 제공되고 있는지 등의 관점에서 본 통계의 접근성 및 명확성을 평가하고 그 결과를 기술하고자 하였다. 이 지표에서 펀드산업현황은 3.8점으로 타 지표들에 비해 상대적으로 낮게 평가되었다.

펀드산업현황의 통계작성 결과는 일자별 펀드 설정원본액과 순자산총액 항목의 형태로 자본시장 종합통계서비스(FreeSIS)를 통해 일반에 제공되고 있으며 통계청 국가통계포털(KOSIS)에서도 이용할 수 있도록 하고 있다. 그 외에도 금융투자협회 홈페이지(<http://www.kofia.or.kr>)를 통해 매일 속보형식의 '일일펀드시장 동향'과 월간으로 펀드산업동향 분석 등 분석자료를 보도자료로 제공하고 있다.

표적집단면접(FGI) 진행과정에서도 통계 전문이용자들 모두가 이러한 서비스 경로를 잘 인지하고 있음이 확인되었고 자료를 검색하는 데 있어서도 큰 어려운 점은 없는 것으로 파악되었다.

이 통계는 이용자들에게 펀드산업현황에 관한 설명자료로서 펀드와 관련한 각종 용어에 대한 개념 정의를 종합통계서비스(FreeSIS)의 '통계용어사전'을 통해 제공하고 있으며 통계에 관한 전반적인 사항들, 즉 통계개요에 관해서는 이용자들이 하여금 국가통계포털에 수록된 메타정보를 이용하여 이를 파악할 수 있도록 하고 있다.

다만, 국가통계포털의 '통계설명자료'를 통해 제공되고 있는 통계 전반에 관한 개요 외에 작성지침서, 마이크로데이터 및 집계표 데이터의 비밀보호 등 각종 참고자료들에 관한 설명이나 안내는 매우 부족하여 명확성에 대한 평가가 낮게 나타났으며 따라서 보완이 필요하다.

## 제 3 장 품질진단 결과

### 제 1 절 통계작성 과정별 진단결과

#### 1. 통계개요 진단결과

통계 이용자의 입장에서 통계의 특성과 필요성 등 핵심적인 내용을 통계 개요를 통해 개관하고, 통계의 변천 과정에 대한 이력 등을 기반으로 진단한 결과를 작성한다.

##### □ 1. 통계명 ~ 6. 통계작성과정 개관

펀드산업현황은 통계법에 따른 국가승인통계(제325001호)로서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제90조 및 동 법 시행령 제94조에 근거하여 작성하고 있는데 운용회사별, 기준일별, 펀드별 설정원본 및 순자산 총액 등의 기준가격을 입수하여 당일 총 설정액 및 순자산 총액 등을 산출하고 있다.

이 과정을 좀 더 상세히 기술하면, 먼저 자료 입수·검증단계에서는 IT시스템(e-mail, FTP 등)을 통해 자료를 접수하여 일일운용현황 관리 프로그램을 통해 검증하게 된다. 검증을 마친 자료는 운용현황자료로 구축되어 가공단계를 거치게 되는데 출력물 형태로 다시 검증단계를 거친 후 웹(web)상으로 자료를 이동하여 보고용으로 출력하게 된다.



순번	구분	세부내용	비고
1	통계자료 제출	제출회사는 업무지원서비스를 통해 직접입력하거나 IT 시스템을 통해 통계자료를 제출한다.	
2	통계자료 관리	협회 업무담당자는 제출 자료의 확인 및 접수(또는 접수 반려), 오류 검증 등을 수행한다.	
3	제출자료 관리	제출회사는 접수반려 또는 오류가 발생한 자료를 재제출하거나 삭제 등의 관리를 수행한다.	
4	제출자료 승인	협회 업무담당자는 접수 후 검증이 완료된 통계를 승인한다.	
5	FreeSIS 서비스	승인된 자료는 FreeSIS를 통해 서비스한다.	

<그림 3> 통계작성 절차 흐름도

#### □ 7. 통계연혁

이 통계는 자본시장의 간접투자 활성화를 위한 「간접투자자산운용업법」 제정(2004.5월 시행)을 계기로 옛 자산운용협회가 2006년 최초로 작성하기 시작하였으며 2009년 ‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장통합법)’의 시행으로 한국증권업협회, 자산운용협회, 선물업협회 등 3개 단체를 통합한 ‘한국금융투자협회’가 출범하게 되면서 통계도 펀드설정잔액에 시가총액대비 간접투자기구비중, 자산운용사위험대비자기자본비율을 통합하여 “펀드산업현황”으로 명칭을 변경, 주기적으로 작성·공표해 오고 있다.

**<표 2> 펀드산업현황 주요 연혁**

연월	주요 내용
2006.8.14	신규 통계작성 승인
2008.3.24	자산운용회사 간접투자기구(ETF)의 수탁고를 '설정잔액'에서 '순자산총액'으로 변경
2008.8.7	자료수집방법 변경(e-mail→자동화방식(FTP)) 자료작성양식 변경(회사별 일일운용현황→펀드별 기준가격정보) 자료공표매체 변경(공시→통계정보 전용사이트)
2009.9.28	통계 통합 및 명칭변경 펀드설정잔액, 시가총액대비간접투자기구비중, 자산운용사위험대비자기자본비율을 각각 작성→펀드설정잔액에 시가총액대비간접투자기구비중, 자산운용사위험대비자기자본비율을 통합하여 「펀드산업현황」으로 명칭 변경

**<표 3> 통계개요 진단결과**

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계개요	1.통계명 ~ 6.통계작성과정 개관	관련성	5
	7.통계연혁	관련성	5

## 2. 통계의 작성목적 및 이용 진단결과

통계에 대한 작성목적은 명확한가, 통계의 주된 활용분야가 무엇인가 등을 확인하고, 통계를 이용하는 이용자에 대한 관리 및 의견수렴 등에 대한 점검 결과를 기반으로 진단결과를 작성한다.

### □ 1. 통계의 작성목적

펀드산업현황은 법령 및 시장변화에 따라 시의 적절한 통계입수체계를 정비, 금융소비자에게 투명한 금융 통계정보를 제공함으로써 올바른 투자판단정보를 제공하고, 금융시장의 안정성을 제고하기 위한 목적으로 작성되고 있다.

### □ 2. 주요 이용자 및 용도 ~ 3. 이용자 의견수렴

펀드산업현황은 일반투자자 및 금융투자회사의 투자 자료로 활용됨은 물론 금융당국의 정책 및 연구자료로 다양하게 활용되고 있다.

이 통계는 금융투자자에게 금융상품 투자에 대한 투자자료 수집 및 분석 등 투자판단에 관한 정보를 제공해주며, 금융위원회, 금융감독원 등 금융당국의 금융시장 모니터링을 통한 금융시장 안정성 제고에 유용한 정책정보로 활용되고 있다.

한편 펀드산업현황 통계 개선을 위해 금융투자협회는 금융투자자, 금융당국, 시장전문가 및 언론기관 등을 대상으로 펀드설정현황에 관련한 공시통계 작성 및 이용에 필요한 요구나 문의사항 등을 지속적으로 접수, 의견수렴을 통해 이를 통계의 개선에 반영하고 있다.

이상을 종합해 보면 펀드산업현황은 통계의 작성목적과 이용자의 유형별 용도가 명확하고 통계 개선을 위해 이용자를 대상으로 실무간담회 등을 활용하여 지속적으로 의견을 수렴하고 있음이 확인되며 제시된 의견은 반영

여부가 적극적으로 검토되고 있다는 점 등이 우수하여 평가점수는 5.0점으로 나타났다.

<표 4> 통계의 작성목적 및 이용 진단결과

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계의 작성 목적 및 이용	1.통계의 작성목적	관련성	5
	2.주요 이용자 및 용도 ~ 3.이용자 의견수렴	관련성	5

### 3. 통계 설계 진단결과

#### □ 1-1. 개념 및 정의

펀드산업현황에서는 보고양식에 사용되는 주요 개념 및 용어에 대해 다음과 같이 정의하고 있다.

- 설정 원본 : 고객들이 투자한 즉, 펀드에 들어온 돈의 총 규모. 수익의 변동에 상관없이 순수하게 투자자들이 매수, 환매한 금액의 변동만 반영
- 순자산 : 펀드가 운용되는 총금액에서 부채 등을 차감한 실제로 순수하게 운용되는, 펀드의 가치를 반영한 펀드 운용액. 설정원본에 펀드의 가치인 기준가가 함께 반영되어 산정되는 펀드규모로 주식의 등락을 반영한 값
- 판매잔고 : 설정원본과 비슷한 개념으로 펀드가 판매된 잔고로 펀드의 총 금액을 말하며, 경우에 따라서는 펀드의 운용 규모가 아닌 해당 펀드의 판매사별 판매금액을 나타냄
- 수탁고 : 펀드에 수탁된 금액, 즉 투자된 금액으로 설정원본과 동일한 개념
- 투자일임 : 고객 투자판단의 전부 또는 일부를 일임 받아 투자자별로 구분해 운용하는 업무. 증권사가 고객으로부터 유가증권에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임 받아 고객을 위해 투자하는 것으로써, 자산운용자의 판단에 의해 일임범위 내에서 고객별로 투자결정이 이루어지는 맞춤형 자산관리 업무
- 집합투자기구 : 집합투자기구는 2인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등을 투자자로부터 일상적인 운용지시를 받지 아니하면서 재산적 가치가 있는 투자대상자산을 취득·처분 등의 방법으로 운용하고 그 결과를 투자자에게 배분하여 귀속시키는 것을 의미한다. 집합투자를 위한 재산의 집합체인 집합투자기구는 통상 「펀드」라 지칭
- 기준가격 : 펀드 기준가격이란 매일 펀드 수익률을 계산하기 위해 사용하는 가격을 말한다. 추가 설정하거나 환매를 할 때도 기준이 된다.

#### □ 1-2. 적용 분류체계

한편 펀드산업현황에 적용하고 있는 분류체계는 정해진 국제기준 또는 국내기준이 별도로 존재하지 않고 자체 분류에 따르고 있다.

통계작성 항목인 펀드수, 설정잔액, 순자산총액별로 구분하여 각 항목별로 증권집합투자기구, 부동산집합투자기구, 특별자산집합투자기구, 혼합자산집합투자기구, 단기금융집합투자기구, 전문투자형 사모집합투자기구 등으로 분류하고 있고 집합투자기구는 세분류를 증권집합투자기구는 주식, 채권형, 혼합주식형, 혼합채권형, 투자계약증권형, 재간접형, 파생형으로 나누고, 부동산집합투자기구는 임대형, 대출형, 개발형, 재간접형, 파생형으로 나누며, 특별자산집합투자기구는 특별자산 및 파생형으로, 혼합자산집합투자기구는 혼합자산 및 파생형으로 각각 구분, 분류하고 있다.

#### □ 1-3. 보고양식 구성

펀드산업현황 작성을 위한 보고양식은 자본시장법 및 동법 시행령에 따른 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제 22조(집합투자기구기준가격정보)의 규정에 의거, 동 규정 제 4-70조 및 별지 제12호에서 규정하는 양식을 사용하고 있으며 내용상의 혼돈 또는 문의사항에 대해서는 규정 및 시행세칙 개정 등을 통해 적시에 반영하고 있다. 이 때 금융당국 및 보고사와의 협의를 통해 검토하는 경우 협의 결과를 사후적으로 객관성 있게 유지 관리할 필요가 있다.

#### □ 1-4. 보고양식 변경 절차 및 변경 이력

보고양식의 변경 절차나 방법에 있어서는 규정 및 시행세칙 개정 시, 금융당국 및 시장전문가 등과의 협의를 거쳐 이사회에 보고하고 필요한 경우에는 통계청의 변경 승인을 얻은 후 변경된 양식을 사용하고 있으며 관련 내용은 금융투자협회 법규정보시스템(<http://law.kofia.or.kr>)을 통해 관리하고 있다.

□ 2. 보고대상 및 통계작성대상

펀드산업현황의 보고대상 및 통계작성대상에 있어 보고사의 보고대상은 펀드수, 설정잔액, 순자산총액 등이며 각 항목에 대해서는 집합투자기구별로 세분화된 자료를 보고받고 있다.

한편 통계작성기관인 한국금융투자협회는 보고사로부터 입수한 운용회사별, 기준일별, 펀드별 설정원본 및 순자산 총액 등의 기준가격을 이용하여 당일 총 설정액 및 순자산 총액 등을 산출하고 있다.

□ 3. 통계작성 개편

법령에 따라 개편하며 2006년 최초 작성 이후 일부 명칭변경 외에 통계의 개편은 없었던 것으로 파악된다.

이상에서 볼 때 펀드산업현황 통계에 적용하고 있는 분류체계가 명확하며 보고양식의 변경절차도 객관성이 확보되어 있으나 보고양식의 항목 및 구성에 대한 검토 결과가 사후적으로 좀 더 명확하게 유지 관리되어야 한다는 점에서 전체적으로는 4.2점으로 평가되었다.

<표 5> 통계설계 진단결과

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계설계	1-1 개념 및 정의 ~ 1-2 적용분류체계	비교성	4
	1-3 보고양식 구성	정확성	3
	1-4 보고양식 변경 절차 및 변경 이력	관련성	5
	2. 보고대상 및 통계작성대상	관련성	5

#### 4. 자료수집 진단결과

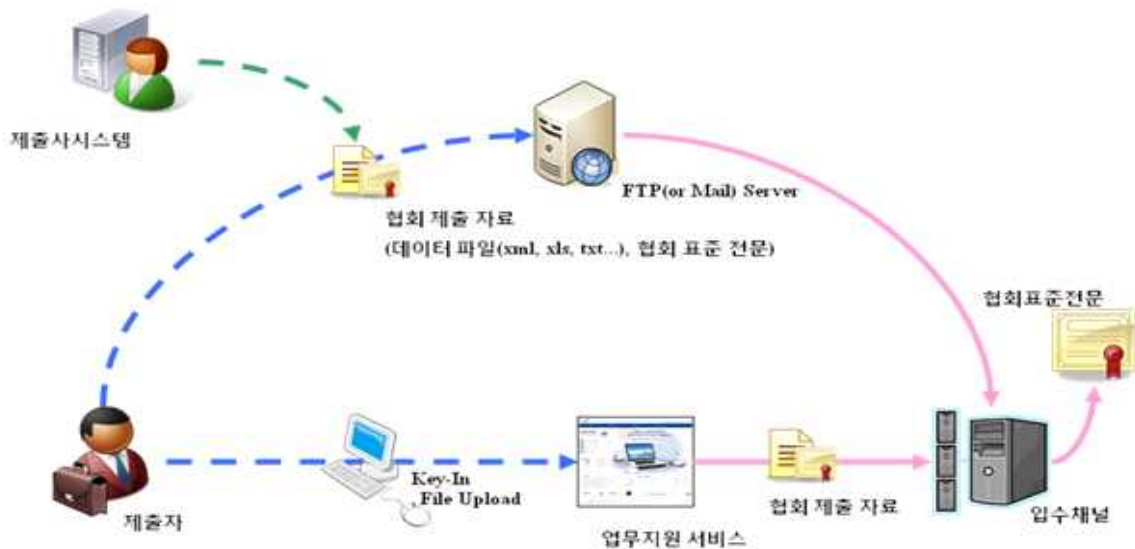
##### □ 1. 자료수집 체계 및 절차

펀드산업현황 작성을 위한 자료수집 체계 및 절차를 과정별로 기술하면 다음과 같다.

먼저 통계 작성기관인 금융투자협회에 통계자료를 제출하는 방법은 제출자가 직접 협회의 업무지원서비스(<http://work.kofia.or.kr>)를 통해 제출하는 방식과 제출사의 IT시스템을 통해 제출하는 두 가지 방식으로 이루어진다.

전자인 직접제출의 경우 제출방식은 양식 특성에 따라 직접입력(key-In), 파일제출(file upload) 방식 등으로 나뉘며 제출자의 업무환경에 따라 선택할 수 있도록 하고 있다. 이 때 제출자가 업무지원 서비스에 제출하기 위해서는 반드시 업무지원서비스의 정회원으로 가입하여 제출할 통계자료가 속하는 권한을 취득하도록 하고 있다.

후자인 전산제출은 제출사의 자체 전산시스템을 통해 협회에 제출하는 방식을 의미하는데 시스템 제출방식은 전산시스템 제출규약에 정의된 양식에 맞춰 관련 통계정보를 제출하여야 한다.



<그림 4> 자료수집 절차 흐름도

이 후 제출자료의 처리과정은 상태별로 시스템 상에서 확인할 수 있으며 자료제출자와 협회의 관리업무 담당자간 처리단계의 의사소통을 위한 상태정보를 다음과 같이 파악할 수 있다.

구 분		상 태 정 보		
단 계	설 명	코 드	코 드명	세 부 내 용
입 수 채 널	통계자료 제출 통로	10	제출시작	제출자료 처리 시작 시 사용
		1E	제출오류	제출자료 형태 검증 (Layout) 오류
		1F	제출실패	제출자료 처리 실패 시 사용
		19	제출완료	제출자료 처리 완료 시 사용
입 수 자동화	입수자료의 데이터 검증 및 적재	20	입수시작	입수자동화 처리 시작 시점
		2E	입수오류	제출자료 형태 검증 (Layout) 오류
		2W	입수경고	제출자료 데이터 검증 경고 시 사용
		29	입수완료	제출자료 입수 완료
접 수	관리자 확인	3R	접수반려	협회 관리자가 제출 자료에 대한 반려
		39	접수완료	협회 관리자가 제출 자료 접수완료 ※ 제출자가 제출한 자료를 삭제를 할 수 없는 상태
검 증 및 처 리	제출 자료의 오류 검증	4E	검증오류	협회 관리자가 기본 검증 후 오류발생 ※ 제출자가 제출한 자료를 삭제를 할 수 있는 상태
		49	검증완료	협회 관리자가 기본 검증 완료
마 감	제출 자료의 처리 마감	59	마감완료	협회 관리자의 마감 처리 완료
구 축	통계용 데이터 구축	69	구축완료	협회 관리자의 집계 구축 완료
처 리 완 료	제출 자료의 서비스 공개	79	승인완료	제출자료 처리 완료 시 사용 ※ 자료 배포(통계 서비스, 대내외 배포) 가능 상태

한편 최초 금융투자회사별 전산입력 단계에서 검증 과정을 점검하며 해당 자료의 데이터 입수 오류 발생 시 협회에서 검증하여 데이터 재요청 후 통계 생성과정을 거치고 있다.

오류 점검은 자동화된 오류검증 프로그램에 의해 1차적으로 관리자가 확인 가능하며, 펀드명 등 자동 오류체크가 힘든 부분은 2차적으로 관리자의 육안에 의해 검증하고 있다.

통계자료의 집계는 기준가격산출 C/S 프로그램에 의해서 산출하며 산출된 통계지표는 FreeSIS를 통해 공시하고 있다.

## □ 2. 자료수집을 위한 교육

자료수집을 위한 교육은 각 보고사의 보고자를 대상으로 수시로 「금융투자 통계 실무지침서」를 활용하여 자료제출 방식을 안내하며 제출사별 유선 가이드를 실시하고 있다.

보고양식이 변경된 경우 보고양식을 사전에 보고담당자에게 전송하고 공문을 통해 개정 확정을 고시하며 현장설명회를 통해 세부 내용 및 이용 방법을 공지하고 있다.

보고단계에 대한 문의사항은 유선 및 이메일 등을 통해 답변하거나 관련 자료를 제공하며 회원 전용사이트에서 질의응답을 통해 문의사항을 접수 처리하고 있다.

이상을 종합해 볼 때 자료수집 과정이 전산시스템을 통해 체계적으로 이루어지고 최초 보고단계에서의 입력 및 오류점검도 절차에 따라 진행되며 보고담당자를 대상으로 하는 자료수집 교육은 실무지침서를 활용하여 수시로 실시되고 있는 등 자료수집 과정이 전반적으로 우수하다고 평가되어 전체 평가점수는 5.0점으로 나타났다.

**<표 6> 자료수집 진단결과**

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
자료수집	1. 자료수집 체계 및 절차	정확성	5
	2. 자료수집을 위한 교육	정확성	5
	추가진단항목		추가점수(점)
	2. 자료수집을 위한 교육		0.1

## 5. 다른 행정자료 활용 진단결과

자료 수집방법 중 하나는 2차 자료를 사용하는 것인데 이는 조사 단위에 관해 직간접적으로 등록된 자료를 의미하는 것으로 행정자료도 그 중의 하나이다.

그러나 “펀드산업현황” 통계는 다른 행정자료를 이용하여 통계를 작성하지 않고 있어 행정자료 활용에 대한 진단을 실시하지 않았다.

## 6. 자료처리 진단결과

일반적으로 보고자료는 전산입력을 통해 데이터베이스로 만들어진다. 자료 입력과정에서 처리오차가 발생할 수 있으므로 자료입력 오차를 최소로 하기 위한 방안으로 자료 입력 표준화를 통해 체계적으로 자료를 입력하여야 한다. 따라서 자료코딩을 통하면 자료처리와 통계표 작성이 용이해진다고 할 수 있다. 본 진단에서는 펀드산업현황으로 작성되기 위해 사용되는 자료의 처리 과정 전반에 대해 점검하였다.

### □ 1. 자료입력 표준화

펀드산업현황의 자료처리를 위해서는 업무지원서비스(work.kofia.or.kr)를 활용하고 있는데 이는 티베로(Tibero) DB 기반으로 출력 형식은 엑셀, 텍스트 등을 기반으로 하고 있으며, 협회 업무담당자를 위해 통계자료 제출지원, 표준코드 관리, 지원센터 등을 제공한다.

보고결과 자료는 업무지원서비스를 통해 자료 분류기준에 따라 부여된 코드체계에 따라 입력하게 되며 협회의 입수 채널은 제출된 내역에 대한 기본적인 형태 검증 및 데이터 검증을 수행하는데 이 단계에서의 데이터 검증은 항목에 대한 단순 검증만을 제공한다.

### □ 2. 자료내검

각 보고서별 개별자료의 중복, 누락에 대한 확인 및 보완은 다음과 같이 진행된다.

첫째, 개별자료에 대한 중복 및 누락 등에 대한 기본검증 및 분배율 검증 후, 오류 데이터에 대해서는 표시하여 재 산출을 진행한다.

둘째, 추가검증을 위해 결산확인, 상환확인, 상환연기확인 등 총 7개 항목에 대해 검증한다.

셋째, 중복제출 여부를 확인하고 처리한다.

넷째, 전일대비 제출펀드 수를 확인하고 처리한다.

다섯째, 설정잔고를 확인하고 처리한다.

여섯째, 자산총액을 확인, 처리한다.

일곱째, 편입금액을 확인 및 처리한다.

여덟째, 교차검증으로서 판매사별 설정잔고와 펀드현황을 비교 검증한다.

아홉째, 기준가격대비설정잔액과 회사별 잔고를 상호 검증한다.

한편 입력자료의 내검은 통계업무지원시스템을 이용하는데 각 금융투자회사별로 자료를 입력할 때 일반적인 오류 검증시스템이 적용되어 있어 각 입력자들이 입력 후 데이터 오류를 확인할 수 있다.

오류 자료가 협회에 보고되었다 하더라도 승인 및 마감(통계생성) 과정에서 재검증을 하면서 협회 관리자에게 데이터 오류를 확인할 수 있으며 최종 통계 생성 시에도 재처리가 가능하여 데이터 갱신을 통해 통계 데이터를 재생성하여 오류를 처리할 수 있다.

각 금융투자회사별로 제출된 자료는 업무지원시스템(mgmt.kofia.or.kr)에서 협회 관리자의 마감(배포)을 통해서 통계로 생성되며, 원 소스 자료에 대해서는 이력 관리를 하고 있고 통계 생성 구축 내용도 업무지원시스템을 통해 확인 가능하다.

이상을 종합해 볼 때 입력오류 검출 방법이 명확하고 전산내검을 포함한 자료내검 방식이 적절하며 내검과 관련한 시스템 구축이 잘 갖추어져 있는 점들이 우수하여 5.0점의 평가결과로 나타났다.

**<표 7> 자료처리 진단결과**

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)	
자료처리	1. 자료입력 표준화	정확성	5	
	2. 자료내검	정확성	5	
	<b>추가진단항목</b>		<b>추가점수(점)</b>	
	2. 자료내검		0.1	

## 7. 통계공표 및 품질평가 진단결과

통계의 이용자 활용도를 높이기 위해서는 수집된 많은 양의 통계정보를 간명하게 압축하여 이용자에게 전달할 수 있어야 하며 공표하는 통계의 강점과 약점을 함께 알릴 수 있어야 한다. 또한 공표하는 통계가 정확하고 완전하여야 하며 접근 가능하고 이해 가능하며 시의적절 하게 제공되는 것도 중요하다.

본 진단에서는 공표통계의 해석방법, 시의성 및 정시성, 비교성, 일관성 등에 대한 사항을 점검하였다.

### 1. 공표통계 및 해석방법

펀드산업현황의 공표는 금융투자협회 통계정보시스템(FreeSIS)에서 매일 펀드설정원본, 순자산총액 등의 전일자 통계가 공표되고 있으며 통계 이용에 관한 안내를 함께 실어 이용자의 통계 해석에 참고하도록 하고 있다.

그리고 이와 같은 결과는 별도로 협회 홈페이지를 통해 시장동향에 관한 리서치자료로서 「일일펀드시장 동향」의 통계표로 만들어 타 펀드 통계와 함께 제공하고 있다.

### 2. 시의성 및 정시성

#### 2-1 보고대상 기간/시점과 공표시기

펀드산업현황 보고대상 기간은 일별(매일)이며 전일자 통계를 당일 공표하며 잠정치는 공표하지 않는다.

#### 2-2 공표일정

통계의 공표는 매 영업일 오후 5시경 금융투자협회 통계정보시스템(FreeSIS)에 공시하고 공표사실을 동 시스템에 '통계속보'로 공고하고 있다.

<표 8> 펀드산업현황 작성결과 공표(FreeSIS)



□ 3. 비교성

□ 3-1 통계 작성방법의 비교성

펀드산업현황은 국내외적으로 통계 작성에 관한 별도의 기준은 없고 통계 지표 작성 시 개념 및 정의, 분류기준 등은 매년 동일하게 적용되고 있으며 시계열 또한 단절 없이 제공되고 있다.

□ 3-3 국가간 비교성

한편 주요 국가들도 우리와 동일한 목적으로 펀드순자산 통계를 작성하고 있어 이들 국가와 국가간 유형별 순자산 규모 등의 비교는 가능하다.

<표 9> 국가별 펀드순자산 순위(상위 15개국)

(단위:USD십억)

순위	국가명	순자산		증감
		'17. 4/4분기말	'18. 1/4분기말	
1	미국	18,746.3	18,667.2	△79.1
2	룩셈부르크	4,290.3	4,342.5	52.2
3	프랑스	2,214.8	2,287.2	72.4
4	호주	2,144.1	2,122.3	△21.8
5	영국	1,914.9	1,919.6	4.7
6	아일랜드	1,857.6	1,901.9	44.3
7	중국	1,632.9	1,848.5	215.6
8	캐나다	1,175.0	1,157.9	△17.1
9	네덜란드	921.5	918.2	△3.3
10	브라질	745.7	779.0	33.3
11	일본	713.4	719.2	5.8
12	스위스	554.0	568.8	14.8
13	한국	418.5	440.9	22.4
14	독일	394.9	397.1	2.2
15	스페인	350.9	367.2	16.3
합계	—	38,074.8	38,437.5	362.7

주: 다른 나라는 사모펀드를 제외하였으나, 우리나라는 포함

\*출처: ICI(Investment Company Institute, 미국자산운용협회)에서 제공받은 Data를 토대로 작성 (NAV 기준)

4. 일관성

4-1 동일영역 통계와 일관성 ~ 4-2 작성주기 차이에 의한 통계의 일관성

펀드산업현황은 유일하게 금융투자협회에서 작성하는 통계로 동일한 보고 항목이 포함되어 있는 다른 통계는 없으며 내용이 동일하면서 작성주기가 다른 통계도 작성되지 않고 있다.

□ 4-3 잠정치와 확정치의 일관성

펀드산업현황은 잠정치 없는 확정치로만 공표하고 있다.

□ 5. 일회성 수정

제출회사의 오류 등에 따라 기 발표된 통계자료를 제공시할 경우 해당 내용을 사이트에 정정 공시하고 재배포 처리한다.

□ 6. 통계활용 실태

펀드산업현황의 이용자 활용실태를 모니터링 하는 방법은 통계가 공표되고 서비스 되는 금융투자협회 통계정보시스템(FreeSIS)에 표시되는 이용자들의 접속 조회수로 부분적인 파악이 가능한 것으로 나타난다.

<표 10> 통계정보시스템(FreeSIS) 방문자 수 및 메뉴 접속 수(일평균)

	2016년	2015년	증감(증감률)	
방문자 수	3,298명	2,610명	+688명	26%
메뉴접속 수	1,563,171건	1,619,207건	-56,037건	-3%

이상을 종합해 볼 때 펀드산업현황은 일별 통계의 특성상 시의성과 정시성이 매우 우수하며 주요국과의 비교 또한 가능하다는 점에서 평가점수는 5.0점으로 나타났다.

**<표 11> 통계공표 및 품질평가 진단결과**

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계공표 및 품질평가	1. 공표통계 및 해석방법	관련성	5
	2-1 보고대상 기간/시점과 공표시기	시의성/정시성	5
	2-2 공표일정	시의성/정시성	5
	3-1 통계 작성방법의 비교성 ~ 3-3 국 가간 비교성	비교성	5
	<b>추 가 진 단 항 목</b>		<b>추가점수(점)</b>
	3-1 통계 작성방법의 비교성 ~ 3-3 국가간 비교성		0.1
	5. 일회성 수정		0.1
	6. 통계활용 실태		0.1

## 8. 통계작성 문서화 및 이용자서비스 진단결과

### □ 1. 통계작성 문서화

펀드산업현황 작성기관인 금융투자협회는 통계관련 업무 내용을 반영시켜 관련 업무담당자들의 업무 능력을 배양하기 위한 실무자 교육용 업무(직무)편람으로 「금융투자직무 입문」, 「운용사 백오피스 과정」 등을 구비하고 있고, 통계작성에 관한 보고자 교육용으로 활용하고 있는 자료입력 지침서로서 「금융투자 통계 실무지침서」를 책자화 하여 관리하고 있다.

동 실무지침서에는 통계업무 일반사항, 통계보고서 및 양식 세부내용, 통계업무 지원서비스(WORK) 이용가이드, 자본시장 통계서비스(FreeSIS) 이용가이드, 모바일 통계서비스(Smart FreeSIS) 이용가이드 등의 내용을 수록하고 있다.

### □ 2. 접근성 및 명료성

#### □ 2-1 통계의 이용자 서비스

펀드산업현황의 작성된 결과는 금융투자협회의 통계정보시스템(<http://freesis.kofia.or.kr>)을 통해 일자별 펀드산업현황이 통계이용자에게 제공되고 있으며 국가통계포털(<http://kosis.kr>)에도 서비스 되고 있다.

또한 동시에 금융투자협회 홈페이지 (<http://www.kofia.or.kr>)에서는 매일 '일일펀드시장 동향'이 제공되며 매월 월간 펀드산업 동향 분석을 보도자료로 배포하고 있다.

#### □ 2-3 ~ 2-4. 통계 설명자료 제공

펀드산업현황은 통계 설명자료인 메타정보에 관하여 통계DB의 소재 정보를 KOSIS, 즉 국가통계포털(<http://meta.narastat.kr>)과 FreeSIS, 즉 협회 통계시스템(<http://freesis.kofia.or.kr>>통계용어사전)의 인터넷 주소를 링크시켜 일반

에 제공하고 있다.

특히 KOSIS에는 통계개요를 중심으로 하는 통계에 관한 일반사항들이 비교적 충실히 수록되어 있으나 일반사항 외에 작성지침서, 국제기준 등 통계참고자료들에 관한 안내 및 설명이 미흡하여 보완이 필요하다.

### □ 3. 마이크로데이터 서비스

펀드산업현황은 각 투자사로부터 개별 자료를 제출받아 총량 개념의 집계 데이터를 산출하여 제공하는 통계로 개별 회사의 금융정보가 노출될 수 있어 마이크로데이터는 제공하고 있지 않다.

### □ 4. 비밀보호 및 보안

#### □ 4-1 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 비밀보호

다른 여타 통계와 마찬가지로 펀드산업현황 또한 통계 작성 과정에서의 자료의 수집이나 제공 및 보관에 세심한 주의를 기울이고 있다. 이와 관련하여 펀드산업현황은 자료의 수집, 처리 및 보관과정에서 전자금융거래법과 개인정보보호법에 의거, 인증서 로그인 시스템을 운영하는 한편 비밀번호 복호화 불가 처리로 실질적인 비밀보호 조치를 시행하고 있다.

#### □ 4-2 공표자료의 비밀보호

펀드산업현황은 집계·보고 통계로 공표자료에는 응답자 정보가 나타나지 않는다.

#### □ 4-3 자료 보안 및 접근제한

전자금융거래법에 의거, 이중화 시스템으로 운영하고 주기적인 백업 및 소산정책을 유지하여 관리하고 있다.

이상을 종합해 볼 때 펀드산업현황은 통계관련 실무자 교육용 업무(직무) 편람과 통계작성에 관한 보고자 교육용 자료입력 지침서를 책자화 하여 관리하고 있고 통계작성 결과는 복수의 경로를 통해 이용자들에게 서비스 되고 있는 반면 국가통계포털의 '통계설명자료'를 통해 제공되고 있는 통계 관련 작성지침서, 마이크로데이터 및 집계표 데이터의 비밀보호 등의 설명자료는 매우 미흡하여(1점) 전체 평가점수는 3.8점에 그쳤다.

<표 12> 통계작성 문서화 및 이용자 서비스 진단결과

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계공표, 관리 및 이용자 서비스	1. 통계작성 문서화	접근성/명확성	4
	2-1 통계의 이용자서비스	접근성/명확성	5
	2-3 통계 설명자료 제공(통계개요)	접근성/명확성	5
	2-4 통계 설명자료 제공(참고자료)	접근성/명확성	1
	3. 마이크로데이터 서비스	관련성	3
	4-1 자료 수집,처리 및 보관 과정의 비밀보호 ~ 4-3 자료보안 및 접근제한	관련성	5

## 9. 통계기반 및 개선 진단결과

통계를 작성하는 환경은 통계의 품질에 직접적인 영향을 미치기 마련이다. 이러한 관점에서 통계 환경의 유무형의 요소인 통계를 기획하고 분석하는 인력 현황과 통계 품질향상을 위한 노력 등을 점검한다.

### □ 1. 기획 및 분석 인력

펀드산업현황 작성업무는 한국금융투자협회 자산운용지원부 펀드공시팀에서 수행하고 있으며 별도의 통계 담당인력은 없이 팀장 및 차·과장급 등 총 4명으로 구성되어 있고 근속기간은 10년 이상으로 운용되고 있다.

### □ 2. 사업예산

펀드산업현황 작성에 소요되는 총 사업비 예산은 펀드통계관리시스템 개선사업용으로 가예산 약 9.5억원(2018년도)이 책정된 것으로 파악된다.

그러나 한편으로 예산 증액의 필요성이나 절감 가능성에 대한 검토가 이루어지지 않은 점은 향후 사업관련 적정예산의 확보를 위해서도 개선되어야 할 것으로 생각된다.

### □ 4. 자료처리 시스템

펀드산업현황 작성을 위한 자료 처리는 정보시스템실에서 관리하며 시스템 소프트웨어는 웹서비스 기반의 접수프로그램과 통계구축 C/S프로그램을 운영하고 있다.

작성통계의 공시에 이용되고 있는 통계정보시스템(FreeSIS)은 현재 이용하는 데에는 문제가 없으나 2011년 구축되어 노후화 되었고 C/S프로그램 검증 로직의 자동화가 일부 남아 있는 등 개선의 여지가 있으므로 시스템 이용의 효율성과 편의성을 높여 데이터의 신뢰도를 높이기 위해 현행 FreeSIS시스템

의 개편을 중장기적으로 검토할 필요가 있다.

<표 13> 통계기반 및 개선 진단결과

작성절차	필수진단항목	품질차원	진단결과 (5점척도점수)
통계기반 및 개선	1. 기획 및 분석 인력 ~ 2. 사업예산	정확성	3
	<b>추가진단항목</b>		<b>추가점수(점)</b>
	4. 자료처리 시스템		0.1

## 10. 참고문헌 진단결과

통계의 생산에 활용된 국내외 참고문헌에 관한 현황이 파악되어 있는지와 통계 이용자에게 이를 소개하여 이용자가 보다 많은 자료를 활용하고 참고할 수 있도록 하고 있는지를 점검한다.

### 1. 국제기준 또는 권고안

펀드산업현황은 통계작성과 관련한 통계의 개념, 정의, 용어, 분류, 방법 등에 관한 별도의 국제기준(권고안)은 없는 것으로 파악된다.

### 2. 동일통계 외국자료

펀드에 관한 통계를 작성하고 있는 주요국의 통계 소재 인터넷 주소는 다음과 같다.

- 미국자산운용협회(ICI, Investment Company Institute, <https://www.ici.org>)

### 3. 기타 문헌

펀드산업현황과 관련된 보고서나 연구문헌의 소재주소는 다음과 같다.

- 아시아 주요국의 펀드산업 현황 조사(송홍선 외)

([http://www.kcmi.re.kr/report/report\\_view.asp?class1=002002001011&class2=&stype=TIT&skey=&vt=002&rno=280&pg=1](http://www.kcmi.re.kr/report/report_view.asp?class1=002002001011&class2=&stype=TIT&skey=&vt=002&rno=280&pg=1))

**<표 14> 참고문헌 진단결과**

작성절차	추 가 진 단 항 목	추가점수(점)
참고문헌	2. 동일통계 외국자료	0.2
	3. 기타 문헌	0.1

## 11. 통계작성 과정별 진단결과(종합)

지금까지 통계정보보고서에 수록되어 있는 10개의 작성절차별로 품질지표를 구성하여 진단통계의 품질수준을 진단하였다.

작성절차별 품질진단 결과 점수분포를 보면 <표 15>와 같이 각 부문별로 통계개요 5.0점, 통계이용 5.0점, 통계설계 4.2점, 자료수집 5.0점, 자료처리 5.0점, 통계공표 5.0점, 문서화 및 이용자서비스 3.8점, 통계기반 3.0점으로 나타났다.

각 부문별 진단결과를 종합하면 다음과 같다.

펀드산업현황은 한국금융투자협회가 투자자보호 및 투자판단을 위한 주요 사항의 공시를 통해 금융소비자에게 올바른 투자판단정보를 제공하고 금융시장의 안정성 제고를 목적으로 매일 작성해 오고 있다.

이 통계는 통계의 작성목적과 이용자의 유형별 용도가 명확하고 통계 개선을 위해 이용자를 대상으로 지속적으로 의견을 수렴하고 있으며 제시된 의견은 반영 여부를 적극적으로 검토하고 있다.

통계에 적용하고 있는 분류체계가 명확하며 보고양식의 변경절차도 객관성이 확보되어 있으나 보고양식의 항목 및 구성에 대한 검토 결과가 사후적으로 좀 더 명확하게 유지 관리되어야 하겠다.

통계 작성을 위한 자료수집 과정이 전산시스템을 통해 체계적으로 이루어지고 최초 보고단계에서의 입력 및 오류점검도 절차에 따라 진행되며 보고담당자를 대상으로 하는 자료수집 교육은 실무지침서를 활용하여 수시로 실시되고 있다.

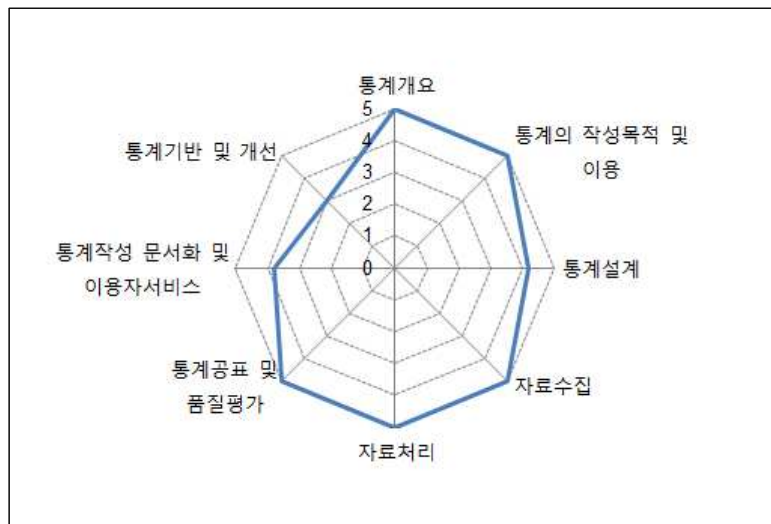
자료의 처리와 관련하여 입력오류 검출 방법이 명확하고 전산내검을 포함한 자료내검 방식이 적절하며 내검과 관련한 시스템이 잘 구축되어 있다.

한편 펀드산업현황은 일별 통계의 특성상 시의성과 정시성이 매우 우수하며 주요국과의 비교 또한 가능하다.

통계관련 업무(직무)편람과 자료입력 지침서는 책자화 하여 관리하고 있고 통계작성 결과는 복수의 경로를 통해 이용자들에게 서비스 되고 있는 반면 통계 설명을 위한 참고자료는 폭넓게 제공되지 못하고 있어 보완이 필요한 것으로 파악된다.

<표 15> 펀드산업현황 작성과정별 진단점수

작성절차 산정방식	I. 통계개요	II. 통계의 작성 목적 및 이용	III. 통계설계	IV. 자료수집	V. 다른 행정자료 활용	VI. 자료처리	VII. 통계공표 및 품질평가	VIII. 통계작성 문서화 및 이용자서비스	IX. 통계기반 및 개선	X. 참고 문헌 및 기점	평점
5점 척도	5.0	5.0	4.2	5.0	해당 없음	5.0	5.0	3.8	3.0	-	4.5
가중치 적용	5.1	9.1	15.4	16.5	해당 없음	15.2	16.1	10.2	4.4	0.9	92.8



<그림 5> 작성절차별 체계 진단점수

## 제 2 절 이용자 요구사항 반영 실태 진단결과

### 1. 진단개요 및 FGI(표적집단면접) 설계

#### 가. 진단개요

통계이용자는 이용하는 통계로부터 기대하는 정보를 충분히 얻기를 원하기 때문에 품질진단을 위해서는 먼저 통계 이용자가 통계자료에 대해 얼마나 만족하는지 확인할 필요가 있다. 구체적 방안으로 통계이용자의 통계에 대한 만족수준과 요구사항 반영수준을 측정하기 위해서 통계를 정책수립 및 평가, 학술연구 등에 직접 활용한 경험이 있는 주요이용자를 대상으로 표적집단면접(Focus Group Interview)을 실시한다.

그 결과 이용자의 요구사항, 해당 통계의 문제점 및 개선 아이디어 등 사전 정보를 파악하여 향후 진단업무에서 어떤 사항을 중점적으로 검토할 지에 대한 계획에 활용하게 된다.

#### 나. FGI 설계

표적집단면접(FGI)을 위해서는 사전준비 단계로 토론의 전체적 방향을 제공하고 토론을 촉진할 수 있는 개방형 질문을 중심으로 인터뷰 질문을 준비한다.

토론 참가자를 선정함에 있어서 연구주제에 관심을 갖고 있는 주요 전문 이용자(5명 이상)를 대상으로 참가자들에게는 사전에 모임의 목적, 주최자 및 주관자, 질문 내용, 결과의 용도 등을 안내하며 효율적인 토론을 위해서 해당 통계의 공표내용을 비롯한 관련 참고자료도 함께 제공한다.

인터뷰 내용은 인터뷰 과정에서의 발언 내용을 이용하여 결과를 분석한

후 분석결과를 요약 정리하여 주요 개선의견을 도출한다.

실제로 펀드산업현황을 주제로 한 표적집단면접에서는 진단 매뉴얼에 따라 사전에 작성한 FGI 가이드를 이용하여 회의를 진행하였다. 제한된 시간에 효율적인 토론을 위해 토의주제(질문지)를 미리 제공하였으며 토의는 통계 이용현황, 해당 통계에 대한 평가, 통계 이용 시의 불편한 점 또는 요구사항, 통계의 문제점 및 개선의견 순으로 진행하였다. 인터뷰 과정에서 개선된 의견들은 제기된 문제점(또는 개선사항)과 개선방향으로 구분하여 정리하였다.

#### 다. FGI 참석자

표적집단면접 참석자로는 펀드산업현황을 금융시장에서 자산운용업무 등에 직접 활용하고 있어 동 통계에 관한 전문지식을 구비하여 통계에 대한 이해도가 높은 자산운용사의 중간관리자급 담당자 등 전문이용자 5명을 선정하였다.

다만, 참석자가 증권 또는 자산운용업에 집중되어 있는 점을 감안하여 소속사에서의 담당 업무는 상품개발(기획), 운영지원, 펀드회계, 마케팅전략 등으로 다양화 하도록 함으로써 특정 그룹에의 편중에도 불구하고 최대한 폭넓은 의견이 도출될 수 있도록 하였다.

## 2. 진단결과(면접 결과)

### 가. 현황 및 문제점

#### (1) 현황

‘펀드산업현황’은 투자자 보호 및 투자판단을 위한 주요사항의 공시를 통해 금융소비자에게 올바른 투자판단 정보를 제공함으로써 금융시장의 안정

성을 높이는 데 유용한 기초자료로 활용되고 있다.

작성된 결과는 한국금융투자협회 통계정보시스템(FreeSIS)을 통해 통계이용자에게 제공되고 있으며 국가통계포털(KOSIS)에서도 서비스 되고 있다.

통계 설명자료에 관하여는 KOSIS의 '통계설명자료'와 FreeSIS의 '통계용어사전'을 통해 일반사항 및 용어해설 등 통계 메타정보가 제공되고 있다.

## (2) 문제점

FGI 과정에서는 참석자들로부터 금융시장의 발전과 함께 갈수록 국내와 해외 시장의 연계성이 확대되는 추세임에 따라 펀드산업현황과 같은 금융통계를 전문적으로 이용하고 있는 그룹을 중심으로 해외 펀드에 관련된 통계 및 시장동향 자료의 제공을 확대해 줄 것과 일반이용자들에게는 통계정보시스템(FreeSIS)을 통해 통계자료를 이용하는 데 편의성을 보다 높여주었으면 하는 요청이 있었다.

이와 같은 참석자들의 의견과 이에 대해 통계 작성기관인 한국금융투자협회에서 검토한 결과 등을 종합하여 정리하면 다음과 같다.

### (가) 관련성 부문

첫째, 국가통계포털(KOSIS)에서 '펀드' 통계자료가 적시에 제공되고 있지 않으므로 종합통계정보서비스(FreeSIS)와의 연계방안을 검토할 필요가 있다는 의견(참석자)에 대해 협회자료는 매일(영업일 기준) 발표되고 있으나, 이를 국가통계포털과 연결하기 위해서는 대규모 자료 전송과 이에 대한 검증 등이 이루어지는 시스템이 구축되어야 하므로 현실적으로 적시(daily)제공 등이 어려운 측면이 있다.(금융투자협회(자산운용지원부)/작성기관)

둘째, 월말(분기말) 일자가 휴일인 경우에도 FreeSIS에서 휴일 데이터 제공이 필요하다는 견해(참석자)에 대해서는 전일 펀드관련 거래자료 등의 입수는 익영업일에 자산운용사, 사무관리사 등의 오류 수정 등의 전산작업 후 입수

되므로, 휴일에 데이터 생성은 불가하다.(작성기관)

셋째, FreeSIS에서 판매통계와 운용통계를 연결(예:운용사의 유형별 순자산/설정좌수를 판매회사별로 데이터를 제공)하는 문제(참석자)에 대해서는 현재 회사별 전체 펀드에 대한 판매통계와 운용통계를 연결하여 정보를 기제공하고 있음. (메뉴) “펀드”→“회사”→“회사별 주요판매회사”(작성기관)

넷째, 자료 갱신일자(최근)와 지표 해석일자(과거)가 서로 다르다(참석자)는 지적에 대해서는 일부 통계자료(월별산출)의 경우 자료 갱신일자와 자료 간에 시차가 존재할 수밖에 없다는 판단이다.(작성기관)

다섯째, 통계의 ‘기타’ 부분의 비중이 큼. 부동산 및 특별자산의 수탁고를 포함할 필요가 있다(참석자)는 의견에 대해서는 일부 통계메뉴에서 편의상 주식, 채권 등 이외 부분을 기타로 표시하고 있는 경우도 있으나, 대부분 통계 메뉴에서 부동산 및 특별자산 수탁고 확인 이 가능하다. (메뉴) “펀드”→“펀드산업”→“집합투자기구구분” 등(작성기관)

여섯째, 펀드산업 전반에 관한 기본통계(공사모별, 펀드유형별) 외에 평가사(제로인-펀드닥터)와 같은 세부자료(투자대상별, 전략별)를 FreeSIS를 통해 제공해 달라는 의견(참석자)에 대해서는 자본시장법상 펀드평가사들은 자산운용사로부터 펀드관련 자료를 받아 펀드관련 전문가들이 이를 회사별로 가공하여 정보를 생산하고 이를 판매하고 있는 상황임.

본 기관은 자본시장법상 위임된 공시와 함께 펀드 관련 객관적인 통계자료를 제공하는 데 방점이 있어 펀드평가사들과 같이 회사별 독특한 기준을 마련하고 펀드를 분석하여 분석정보를 제공하는 펀드평가사들과 같은 가공정보를 제공하는 데 법률적, 구조적 한계가 존재하므로 현실적으로 이를 반영하기 어려움이 있음.(작성기관)

일곱째, 코스닥 벤처, 하이일드 펀드 등 세제 상품 등에 대한 통계를 제공해줄 필요가 있다는 견해(참석자)에 대해서는 코스닥벤처, 하이일드 펀드 등은 조세특례법 등 세법상 근거를 둔 상품으로서 세법에서 정하고 있는 요건

등의 충족여부 등을 적시 파악이 불가능한 측면이 있어 통계 자료 등의 제공이 부적절한 측면이 있음. 다만, 일정 시점 경과 후 통계자료 제공 등의 보완책을 검토하겠음.(작성기관)

#### (나) 접근성 부문

일반투자자와 투자운용사 간에 필요로 하는 정보의 양과 내용에 차이가 있음을 고려하여 금융투자협회 홈페이지에서 자료를 구분 제공하는 방안을 검토할 필요가 있다는 견해(참석자)에 대해서는 FreeSIS내 투자운용사만 접속 가능한 메뉴를 신설하여 마케팅 참고자료 및 관련 법 준수를 위한 참고 자료를 제공하고 있으며 개선사항 요청 시 이를 반영하고 있음. (메뉴) “회원전용”- 승인된 사용자만 접속 가능.(작성기관)

#### (다) 편의성 부문

FreeSIS의 편의성 제고와 관련하여,

-원시자료(raw data) 요청 화면

-자료 이용방법에 대한 팝업창 신설 등의 요청(참석자)에 대해서는 원시자료(raw data) 요청 화면과 관련하여, 현재 모든 자료는 엑셀파일 형태로 제공하고 있음. 다만, 이용의 편의를 위한 화면 설계 변경 등은 추후 시스템을 개편하는 경우 함께 검토하여 반영할 수 있을 것임

자료 이용방법에 대한 팝업창 신설과 관련해서 현재로서는 통계자료 이용 시 간편한 선택 메뉴 방식으로 구성되어 있어 별도 설명(팝업창)의 필요성이 매우 낮아 보임. 국가통계포털(KOSIS), 한국은행(ECOS) 등 주요 통계포털에서도 간편 조회방식에 대한 이용방법 팝업 등은 이루어지지 않고 있음.(작성기관)

#### (라) 해외자료 제공

첫째, 해외자금 흐름 파악을 위해 금융투자협회에서 관련 사이트의 자료를

취합, 정기적으로 제공해 줄 필요가 있다는 의견(참석자)에 대해 해외 통계자료 등은 대부분 소유권(저작권 등)이 있는 상황으로 관련 사이트의 자료를 취합하여 제공하기 위해서는 다수의 해외기관과의 협조체계 구축 또는 비용적인 측면에서 부담이 매우 커 현실적으로 해외자금 흐름을 파악하여 제공하기는 어려움.(작성기관)

둘째, 국내 통계에 추가하여 해외 펀드 통계 및 시장동향 자료도 함께 제공할 필요가 있다(참석자)는 의견에 대해서는 각 사별 해외펀드 투자 전략, 마케팅 전략 등의 노출과 함께 (일반)투자자들의 해외투자의 쏠림현상 등의 문제점이 있을 수 있어 이에 대한 신중한 검토가 필요하다는 입장임.(작성기관)

셋째, 해외에 투자되는 펀드의 투자대상지역(국가) 분포자료 제공이 필요하다(참석자)는 데 대해서는 각 사별 해외펀드 투자 전략, 마케팅 전략 등의 노출과 함께 (일반)투자자들의 해외투자의 쏠림현상 등의 문제점이 있을 수 있어 이에 대한 신중한 검토가 필요하다는 입장임.(작성기관)

### 3. 주요 개선사항

이상 FGI에서 참석자들로부터 제기된 개선 또는 보완 요청사항들은 대부분 진단대상 통계인 펀드산업현황(펀드설정잔액 및 순자산총액)과의 관련성 보다는 타 통계 또는 펀드와 관련된 통계 전반을 대상으로 한 내용들인 데다 제시된 의견 모두 통계 작성기관인 금융투자협회(자산운용지원부)의 검토 결과, 이미 시행되고 있거나 당장은 수용이 어려운 것으로 판단되었다.

## 제 3 절 자료수집체계 점검결과

### 1. 점검개요

#### 가. 개요

통계자료의 정확성은 수집된 자료가 얼마나 정확한가에 달려 있으며, 이는 조사나 보고 등 자료가 수집되는 시스템의 효율성에 의해 좌우된다. 자료가 정확하게 수집되었는지, 절차적 오류는 없는지 등에 대한 점검 과정은 통계의 품질을 결정하는 매우 중요한 과정이기 때문이다.

여기서는 자료수집이 이루어지는 다양한 과정에서 나타날 수 있는 자료수집 오류 가능성을 체계적으로 점검하고, 발생한 또는 발생가능한 문제점을 인식하고 개선방안을 도출하였다.

#### 나. 점검 절차 및 방법

정기통계품질진단의 주요 구성요소의 하나인 자료수집 체계 점검을 위하여 통계작성기관인 금융투자협회를 직접 방문, 주요 관련자들과의 면담을 통해 자료수집 과정 및 처리의 적정성 등 자료수집체계 전반을 점검하였다.

펀드산업현황 통계는 일일 통계로서 매일 보고사로부터 운용회사별, 기준일별, 펀드별 설정원본 및 순자산 총액 등의 기준가격을 입수하여 당일 총 설정액 및 순자산 총액 등을 산출하는 매우 단순한 과정을 거쳐 작성되며 모든 과정이 업무지원서비스 시스템 내에서 자동으로 처리되고 있다. 따라서 이러한 점을 고려하여 먼저 금융투자협회 담당자와의 협의를 통해 점검시기, 점검대상 등을 정하되 통계작성에 관여하고 있는 부서가 자산운용지원부와 정보시스템실의 2개 부서임을 감안하여 각 부서의 책임자 또는 중간관리자를 면담 대상으로 정하고 이들을 대상으로 자료수집에서부터 처

리에 이르는 자료수집체계 전반에 관하여 점검하였다.

점검내용은 국가통계품질관리 매뉴얼의 관리체계 점검시의 검토사항과 통계정보보고서의 자료수집 및 자료처리에 관한 기술내용을 중심으로 심층 점검하되 자료의 수집과 점검, 최종 통계의 산출까지의 과정을 살펴보고 절차상의 오류 유무를 확인하였다.

## 2. 점검결과(면담 결과)

### 가. 현황

펀드산업현황은 보고통계로서 매일 보고사로부터 운용회사별, 기준일별, 펀드별 설정원본 및 순자산 총액 등의 기준가격을 입수하여 당일 총 설정액 및 순자산 총액 등을 산출한다.

자료수집은 각 보고사가 통계 작성기관인 한국금융투자협회에 통계자료를 제출하는 방법으로 이루어지는데 제출자가 직접 협회의 업무지원서비스 (<http://work.kofia.or.kr>)를 통해 제출하거나 제출사의 IT시스템을 통해 제출하고 있다.

전자인 직접제출의 경우 제출방식은 직접입력(key-In) 하거나 파일제출(file upload) 하게 된다. 그 이후 제출자료의 처리과정은 시스템 상에서 진행되며 상태별로 시스템 상에서 확인할 수 있다.

한편 최초 금융투자회사별 전산입력 단계에서 검증 과정을 점검하며 해당 자료의 데이터 입수 오류 발생 시 협회에서 검증하여 데이터 재요청 후 통계 생성 과정을 거치고 있다.

오류 점검은 자동화된 오류검증 프로그램에 의해 1차적으로 관리자가 확인 가능하며, 펀드명 등 자동 오류체크가 힘든 부분은 2차적으로 관리자의 육안에 의해 검증하고 있다.

통계자료의 집계는 기준가격산출 C/S 프로그램에 의해서 산출하며 산출된 통계지표는 FreeSIS를 통해 공시하고 있다.

## 나. 문제점

### (1) 자료수집(처리)방법의 적절성

자료수집은 매일 각 보고사의 담당자들이 금융투자협회의 업무지원서비스 (<http://work.kofia.or.kr>)를 통해 보고양식에 직접 입력하거나 파일형태로 업로드 하는 방식으로 이루어진다.

입력자료의 내검은 통계업무지원시스템을 이용하는데 각 금융투자회사별로 자료를 입력할 때 일반적인 오류 검증시스템이 적용되어 있으며 협회에 제출된 자료는 업무지원시스템의 승인 및 마감(통계생성) 과정에서 오류 확인을 거쳐 통계로 생성된다.

## 3. 주요 개선사항

이처럼 펀드산업현황 통계작성은 자료의 수집과 처리에서 통계생성에 이르기까지 전 과정이 업무지원시스템 내에서 매우 신속하고 정확하게 이루어지는 것으로 확인되며 별반 문제점은 발견되지 않는다.

## 제 4 장 개선과제별 개선방안

### 제 1 절 펀드통계 메타데이터 제공 개선

#### 1. 현황 및 문제점

통계에 대한 접근성(편의성)은 이용자가 통계자료에 얼마나 쉽게 접근할 수 있는지에 대한 정도를 말하며, 명확성은 통계가 어떻게 만들어졌는지에 대한 정보제공 수준을 말한다. 이러한 관점에서 제공되는 통계자료 형태의 다양성, 제공 경로, 그리고 제공 자료의 범위 등이 접근성이나 명확성을 평가하는 주요 요소라 하겠다.

펀드통계 관련 용어에 대한 정보는 현재 금융투자협회 종합통계정보서비스(FreeSIS)를 통해 일반이용자와 펀드산업 관련 전문가(자산운용사 등)에 제공되고 있다.

전문이용자를 대상으로 한 표적집단면접(FGI)에서는 통계 데이터를 검색하여 자료를 이용하는 데 있어 큰 어려움은 없는 것으로 파악되었다.

그러나 전문이용자가 아닌 일반이용자들로서는 통계와 관련한 개념의 구분이나 모호한 부분에 대한 정확한 이해가 필요한 경우 FreeSIS의 '통계용어사전'을 이용하고 있으나 시스템 상에서의 지금의 메타정보 제공형식은 용어들이 단순히 '가나다' 순으로만 배열되어 있어 유사한 개념들과의 비교를 위해서는 각 개념(용어)을 일일이 찾아봐야 하는 번거로움이 따른다.

예를 들어 펀드 관련 용어로서 '보수(報酬)'에는 운용보수·신탁보수·성과보수 등 다양한 개념의 '보수'가 존재하는데 이들 용어들은 현재 '가나다'순으로만 배열되어 있고 각각에서는 해당 용어에 대한 설명만 확인할 수 있을 뿐 다른 유사한 용어를 동시에 확인할 수 있는 기능은 제공되지 않고 있다.

이처럼 현재의 시스템은 특정 용어와 함께 관련 정보를 동시에 제공해 주

지 못하고 단순히 해당 데이터로 연결해 주는 기능만 갖추고 있으므로 해당 통계에 대한 이해가 깊은 전문이용자와 달리 일반이용자의 경우 정보데이터 자체에 대한 활용도가 떨어질 수 있다.

따라서, 특정 정보를 검색하는 경우 기존 메타데이터 제공기능에 더하여 유사한 개념이나 용어도 함께 확인할 수 있는 기능을 추가함으로써 일반이용자들의 정보에 대한 접근 편의를 도울 수 있도록 시스템을 보완하는 것이 바람직하다고 하겠다.

## 2. 개선방안

이를 위해서는 현재 펀드와 관련한 다양한 데이터를 일반이용자들이 보다 쉽게 이해하고 정보를 활용할 수 있도록 해당 용어나 개념들을 함께 묶어 (grouping) 메타정보 제공 시 관련 용어도 함께 동시에 제공함으로써 정보에 대한 접근을 보다 편리하게 하고 설명자료에 대한 활용도를 높이는 방향으로 시스템을 개선할 필요가 있다.

구체적으로는 앞의 예와 같이, 메타데이터 '보수'를 검색하는 경우 현재와 같이 '보수'에 대한 일차적인 용어설명 외에 '보수'라는 개념을 구성하고 있는 운용보수·신탁보수·성과보수 등에 대한 설명도 함께 한 화면에서 구현함으로써 이용자의 이해를 돕고 시각적으로도 시스템 이용의 편의를 높이는 효과를 기대할 수 있겠다.

(출처: 통계작성과정별 진단결과)

## 제 2 절 데이터 신뢰도 제고를 위한 통계정보시스템(FreeSIS) 개편 추진

### 1. 현황 및 문제점

펀드산업현황 통계는 통계 작성을 위한 자료 수집으로부터 처리를 위해서 협회의 업무지원서비스(work.kofia.or.kr)를 활용하고 있는데 이는 협회 업무 담당자를 위해 통계자료 제출지원, 표준코드 관리, 지원센터 등을 제공한다.

이와는 별개로 작성이 완료된 통계의 공표는 금융투자협회의 종합통계정보 서비스시스템(FreeSIS)을 이용하고 있어 업무지원서비스에 못지않게 펀드통계의 FreeSIS시스템에 대한 의존도가 높다고 하겠다.

협회의 FreeSIS시스템은 2011년에 구축하여 작성통계의 공시에 이용하고 있는 시스템으로 내용연수를 초과해 노후화 되어 최근 들어서는 조회 속도가 만족스럽지 못하고 디자인도 낙후되어 이용에 불편이 따르고 있다.

게다가 통계자료의 집계에 이용되는 C/S 프로그램의 검증 로직이 부분적으로 자동화 되어있지 않아 시스템 운영에 불안요소로 남아 있다.

이에 따라 사용하고 있는 시스템의 운영의 효율성과 편의성을 높여 인적 오류 가능성을 사전 방지함으로써 데이터에 대한 신뢰도를 높이기 위해서는 현행 FreeSIS시스템의 개편이 필요해 보인다.

### 2. 개선방안

FreeSIS 시스템을 개편하는 경우 다음과 같은 사항들이 고려되어야 할 것으로 보인다.

첫째, 사용자 친화적으로 UI(User Interface) 개선을 통해 이용자 편의성을 높일 필요가 있다.

종합통계시스템은 2011년 구축 당시 가장 일반적으로 사용되던 브라우저

인 IE(Internet Explorer)에 최적화 되었으나 이후 다양한 브라우저가 이용되면서 브라우저 호환성 문제가 제기되고 있으므로 이러한 점이 해소될 수 있어야 할 것이다.

둘째, 입수데이터 검증 로직의 확대를 통해 통계 데이터에 대한 신뢰도를 향상시키는 것이 중요하다.

현재 C/S 프로그램을 통해 검증하는 로직은 단순 연산 등에 의한 검증에 그치고 있는데 예컨대 편드명 검증 등을 위해 신기술인 빅데이터를 활용한 검증 로직을 도입하는 방안에 대해서도 검토가 있어야 할 것이다.

셋째, 시스템의 자동화를 통해 인적 오류를 사전에 방지하는 데에 중점을 두고 추진하는 것이 바람직하겠다.

자료처리에 있어 각 업무별 단계마다 사용자의 승인 과정을 거쳐 진행하는 부분을 자동화하면 담당자의 실수로 인한 데이터 통계 오류를 최소한으로 줄일 수 있을 것이다.

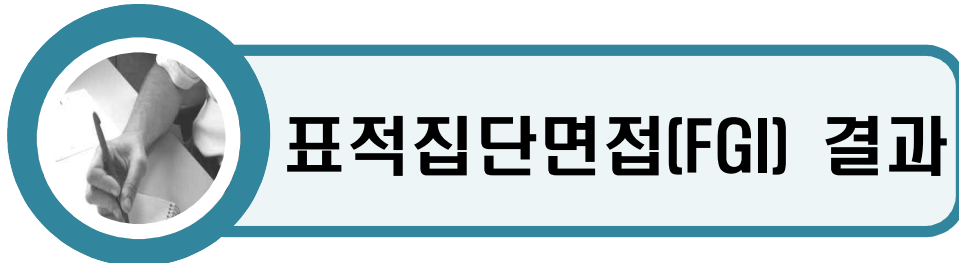
(출처: 통계작성과정별 진단결과)

### 제 3 절 개선과제 요약

<표 16> 개선과제 요약

단계	개선과제	실행방법	기대효과	예상되는 문제점	비고
단기	펀드통계 메타 데이터 제공 개선	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 관련 용어/개념과 묶어(grouping) 함께 제공</li> <li>- 관련 정보를 한 화면에 구현</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 일반 이용자의 메타데이터 활용도 제고</li> <li>- 정보에 대한 접근성 향상</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시스템 개편 필요시 예산소요 가능성</li> </ul>	pp.54-55
중기	데이터 신뢰도 제고를 위한 통계정보시스템(FreeSIS) 개편 추진	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사용자 친화적으로 UI(User Interface) 개선</li> <li>- 입수데이터 검증 로직 확대</li> <li>- 시스템 자동화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이용자 편의성 증대</li> <li>- 통계데이터에 대한 신뢰도 향상</li> <li>- 인적 오류 방지</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시스템 개편시 예산소요</li> </ul>	pp.56-57

## 붙임1) 표적집단 면접(FGI) 결과



통 계 명	펀드산업현황
승인번호	제325001
작성기관	한국금융투자협회
면접일시	2018년 9월 19일
연구원	신구식
연구보조원	



※ 붙임의 표적집단면접 결과는 일부 사실과 다를 수 있으나, 본문에는 사실 확인을 거쳐 정리하였습니다.

## 제1부

## 회의준비 및 준비과정

### I. 회의 준비과정

#### 1. 참석자 선정

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>참석자 선정방법</b> 펀드산업현황 통계를 금융시장에서 자산운용업 무 등에 직접 활용하고 있어 동 통계에 관한 전문지식을 구비하고 있는 데다 통계에 대한 이해도가 높은 금융투자사의 중간관리자급 담당자를 선정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>참석자 현황</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정책고객 (기업경영정책수립자 포함) _____명</li> <li>- 교수 _____명</li> <li>- 연구원 _____명</li> <li>- 대학원생 또는 대학생 _____명</li> <li>- 일반인 _____명</li> <li>- 기타(금융기관, 금융유관기관) _5_명</li> </ul> </li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>실시 장소</b>                      금융투자교육원 2회의실</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>소요 시간</b>                                      2시간</li> </ul>	

#### 2. 회의 참석자 명부

연번	성명	소속(부서명까지 기재)	직위
1	김○○	교보약사자산운용 Solution팀	차장
2	김○○	KB증권 상품기획부	과장
3	김○○	하이자산운용 상품전략팀	팀장
4	조○○	현대인베스트먼트자산운용 펀드회계팀	팀장
5	정○○	IBK자산운용 운용지원팀	팀장(부장)
6			
7			
8			

### II. 회의 진행과정

#### 회의 진행

<ul style="list-style-type: none"> <li>-진단 매뉴얼에 따라 사전에 작성한 FGI 가이드를 이용하여 회의를 진행하였음</li> <li>-제한된 시간에 효율적인 토론을 위해 토의주제(질문지)와 참고 자료를 미리 제공하였으며 토의는 통계 이용현황, 해당 통계에 대한 평가, 통계 이용 시의 불편한 점 또는 요구사항, 통계의 문제점 및 개선의견 순으로 진행하였음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>사회자</b> : 신구식 연구원</li> <li>• <b>기록자</b> : 신구식 연구원</li> <li>• <b>관찰자</b> : 허준미 주무관</li> <li>• <b>녹음·녹화 여부</b> : 녹음</li> </ul>
---	--


## 제2부 회 의 록

### • FGI 실시과정에서 기록한 내용을 부문별로 정리

부 문	문제점 지적사항	개선의견 내용	핵심어
관련성	국가통계포털(KOSIS)에서 '펀드'통계자료가 적시에 제공되고 있지 않으므로 종합 통계 정보 서비스(Freesis)와의 연계방안 검토	종합 통계 정보 서비스(Freesis)와의 연계방안 검토	시스템간 연계
관련성	월말(분기말) 일자가 휴일인 경우에도 Freesis에서 휴일 데이터 제공 필요	Freesis에서 휴일 데이터 제공	휴일 데이터
관련성	Freesis에서 판매통계와 운용통계를 연결(예:운용사의 유형별 순자산/설정좌수를 판매회사별로 데이터를 제공)	Freesis에서 판매통계와 운용통계를 연결	판매통계/ 운용통계
편의성	Freesis의 편의성 제고 -원시자료(raw data) 요청 화면 -자료 이용방법에 대한 팝업창 신설	Freesis의 편의성 제고	시스템의 편의성
관련성	자료 갱신일자(최근)와 지표 해석일자(과거)가 서로 다름	자료 갱신일자(최근)와 지표 해석일자(과거) 일치	갱신일자/ 지표 해석일자
관련성	통계의 '기타'부문의 비중이 큼. 부동산 및 특별자산의 수탁고를 포함할 필요	부동산 및 특별자산의 수탁고를 포함	수탁고
관련성	펀드산업 전반에 관한 기본통계(공사모별, 펀드유형별) 외에 평가사(제로인-펀드닥터)와 같은 세부자료(투자대상별, 전략별)를 Freesis를 통해 제공	평가사(제로인-펀드닥터)와 같은 세부자료(투자대상별, 전략별)를 Freesis를 통해 제공	평가사 자료

부 문	문제점 지적사항	개선 의견 내용	핵심어
접근성	일반투자자와 투자운용사 간에 필요로 하는 정보의 양과 내용에 차이가 있음을 고려하여 금투협 홈페이지에서 자료를 구분 제공	일반투자자와 투자운용사에 대한 제공자료를 구분	자료의 구분
관련성	코스닥 벤처, 하이일드 펀드 등 세계 상품 등에 대한 통계를 제공해줄 필요	세계 상품 등에 대한 통계 제공	세계 상품 통계
해외자료 제공	해외자금 흐름 파악을 위해 금투협에서 관련 사이트의 자료를 취합, 정기적으로 제공할 필요	해외자금에 관한 자료를 정기적으로 제공	해외자금 자료
해외자료 제공	국내 통계에 추가하여 해외 펀드 통계 및 시장동향 자료도 함께 제공할 필요	해외 펀드통계 및 시장동향 자료 제공	해외 펀드통계
해외자료 제공	해외에 투자되는 펀드의 투자대상지역(국가) 분포자료 제공 필요	해외 투자펀드의 투자지역별 분포자료 제공	해외 투자펀드

붙임2) 자료수집 체계 점검 결과



## 자료수집 체계 점검 결과 (보고통계용)

통 계 명	펀드산업현황
승인번호	제325001
작성기관	한국금융투자협회
점검일시	2018년 3월 26일
연구원	신구식
연구보조원	



※ 붙임의 자료수집체계 점검 결과는 일부 사실과 다를 수 있으나, 본문에는 사실 확인을 거쳐 정리하였습니다.

## 제1부 점검계획

- 점검을 위해 채택된 점검방법, 대상, 내용 등에 대하여 기술

### 1. 점검 방법

- 정기통계품질진단의 주요 구성요소의 하나인 자료수집 체계 점검을 위하여 통계작성기관을 직접 방문, 주요 관련자들과의 면담을 통해 보고자료의 수집 및 처리의 적정성 등 자료수집 체계 전반을 점검
  - 작성기관 담당자와의 협의를 통해 점검시기, 점검대상 등을 정하였으며 통계작성에 관여하고 있는 부서가 2개 부서(정보시스템실, 펀드공시팀)임을 감안하여 통계작성의 전반을 담당하면서 자료수집 및 검증에 관여하고 있는 각 부서의 팀장급 책임자 1명을 면담대상자로 선정
  - 국가통계품질관리 매뉴얼에서 제시하고 있는 관리체계 점검시 검토사항과 통계정보보고서의 자료 수집 및 처리에 관한 기술내용을 중심으로 심층 점검
- 통계작성을 위한 보고기관으로부터의 자료의 수집과 점검, 최종 통계의 산출까지의 과정을 살펴보고 자료 처리 절차상의 오류 유무를 확인

### 2. 면담(현장방문) 일정

일시	면담대상자	장소	주요 점검사항
3.26	유○○(정보시스템실)	사무실	자료수집 및 처리의 전반적인 관리 체계
9.6	이○○(정보시스템실)	사무실	보고자료 입수방법, 보고자료의 검증 및 처리
9.14	김○○(펀드공시팀)	사무실	보고자료 입수형태 및 처리절차

## 제2부 점검결과 요약

### • 점검결과 주요 문제점 및 개선의견 정리

구 분	문제점	개선의견
자료의 수집	자료수집은 각 보고사의 담당자들이 한국금융투자협회의 업무지원서비스 ( <a href="http://work.kofia.or.kr">http://work.kofia.or.kr</a> )를 통해 보고양식에 직접 입력하거나 파일형태로 업로드 하는 방식으로 진행	자료의 수집과 처리에서 통계생성에 이르기까지 전 과정이 업무지원시스템 내에서 매우 신속하고 정확하게 이루어지는 것으로 확인되며 별반 문제점은 발견되지 않음
입력자료의 내검	입력자료의 내검은 통계업무지원시스템을 통해 각 금융투자회사별로 자료를 입력할 때 일반적인 오류 검증시스템이 적용되어 있으며 협회에 제출된 자료는 업무지원시스템의 승인 및 마감(통계생성) 과정에서 오류 확인을 거쳐 통계로 생성	