

2025학년도 서강대학교  
**모의논술 자료집 1차**  
- 인문계열(경제경영) -

서강대학교 입학처

# 목 차

<input type="checkbox"/> 문제 및 제시문	.....	1
<input type="checkbox"/> 출제의도 및 채점기준	.....	4

■ 유의사항

1. 시험시간은 50분입니다.
2. 답안분량은 800~1,000자입니다.

## 문제

지방자치단체들이 왜 지역화폐도입을 경쟁적으로 추진하고 있는지 [가]~[나]를 중심으로 추론하고, 지역화폐 도입이 [다]의 이론적 근거에도 불구하고 왜 [라]의 현상을 유발시킬 수 있는지 [마]와 [바]를 이용하여 추론하고 논증하시오.

## 제시문

[가] 2020년 현재 전국의 거의 모든 지자체(243개 지자체 중 228개(94%))에서 지역화폐를 발행 및 유통하고 있다. 지역화폐는 사용처와 사용지역이 해당 지자체 내의 소상공인이 운영하는 소매점으로 제한되어 있는 화폐(상품권)이다. 지역화폐는 지역 내 소상공인을 보호하고 낙후된 지역경제를 활성화하고자 도입되어 운영되고 있다. 각 지자체와 정부는 사용업종 제한, 지역 제한으로 인해 동일 액면가의 현금에 비해 소비 수단으로서 제약이 있는 지역화폐의 유통 활성화를 위해 액면가보다 할인된 금액으로 지역화폐를 판매하고, 정부가 차액에 대한 보조금을 지급하거나(할인발행), 지자체의 현금성 복지혜택(예: 출산지원금, 청년배당, 기초생활보장수급자 지원금, 차상위계층 지원금, 공무원 복지포인트, 당직수당 등)을 지역화폐로 지급하는 방식(정책발행)으로 지역 내 유통을 유도하고 있다.

-『지역화폐 도입이 지역경제에 미친 영향』 송경호, 이한웅 (2020)

[나] 지역화폐의 중요한 특성은 크게 두 가지이다. 첫째는 지역적 폐쇄성이다. 지역화폐는 발행처인 지자체가 지정한 영세업체 및 전통시장 등에서만 사용이 가능하다. 당연히 골목상권 보호와 지역경제 활성화를 위한 목적으로 설계된 규제이다. 둘째는 비용의 전국부담이다. 지자체가 10만 원짜리 지역화폐를 발행하고 이를 지역 주민에게 9만원에 판다고 가정해보자. 이 지역화폐를 받고 물건을 판 영세업자가 지자체에 청구하면 현금 10만원을 지급받고 나머지 차액 1만 원은 발행자인 지자체가 부담하는 방식이다. 문제는 지역 경제 활성화를 위한 상품권이므로 지방자치의 원칙대로라면 지자체가 부담해야 하나 국가가 이 나머지 1만 원의 상당 부분을 부담하는 것이다. 올해의 경우 1만 원 중 4000원을 중앙정부가, 나머지 6000원만 해당 지자체가 지원하고 있다.

-『종합물가정보 칼럼』 2022년 12월호

[다] 국내 지역사랑상품권은 크게 두 가지 장점을 지닌다. 하나는 특정 지역 내에서만 통용되기 때문에 소비의 역외 유출을 막는다. 국내 광역 지자체 가운데 역외 소비율은 2020년 하나카드와 OO카드 데이터로 한국은행이 추산한 결과 세종시가 59.7%로 가장 높고, 인천, 경북, 전남 순이다. 예상 가능하게도 서울이 20%대로 가장 낮고, 부산이 뒤에서 두 번째다. 요즘은

지역을 넘나들어 소비하는 것 외에도 대형 온라인 플랫폼을 통해 이뤄지는 소비가 많다. 지역 화폐는 이 역시도 지역 내 소비로 유도하는 효과가 있다.

지역화폐의 두 번째 장점은 소상공인을 지원하는 효과다. 현재 대부분의 지자체가 지역화폐의 가맹점을 매출 10억원 이하로 제한하고 있다. 본래 고향사랑상품권 시절엔 지자체가 조례로 가맹점 등록이 불가한 업종을 자체적으로 정하며 주로 유흥업소와 백화점, 대형마트 등에서의 소비를 제한했다. 경기도는 2019년 4월 청년기본소득과 산후조리비 지원금을 지급하기 위해 31개 시군의 지역화폐 발행을 지원하면서 '매출 10억원 이하'의 가맹점 기준을 만들었다. 이 기준은 2020년 전국 광역·기초 지자체로 지역화폐가 확대되면서 대부분 동일하게 채택됐다. 이 외에도 신용카드보다 낮은 결제 수수료(약 0.3%p)도 소상공인에겐 이득이다.

-『주간경향』 2022.08.01.

[라] 지역화폐는 사용처를 지역 내 소상공인 소매점으로 제한함으로써 소상공인을 보호하고 외부지역으로 유출되는 소비를 지역 내로 유도하는 효과를 기대했다. 그러나 안타깝게도 지역 화폐는 도입 목적에 부합하지 않는 부작용을 야기했다. 첫 번째 부작용은 지자체의 도덕적 해이(모럴 해저드·moral hazard)다. 경제학에서는 제도 변화에 대한 경제주체의 대응으로 야기 되는 부작용을 도덕적 해이라고 부른다. 예를 들어 보험 가입자가 화재 보험에 들고 난 뒤 화재 예방을 소홀히 해 화재 발생 위험이 오히려 증가하는 것이 한 예다. 지금의 지역화폐 예산은 중앙정부가 지자체의 경제 규모와 재정 여건과 관계없이 일률적으로 보조하고 있다. 재정 여건이 어려운 지자체를 중앙정부가 도와주는 것은 당연히 해야 할 일이고 바람직한 일이다. 그러나 이런 고려 없이 일률적으로 보조해주기 때문에 먼저 지역화폐를 발행하는 지자체가 예산의 임자가 되는 모양새다. 더구나 발행 및 판매 대행 수수료는 지자체가 부담하기에, 오히려 재정 여건이 양호한 지자체가 지역화폐를 더 많이 발행할 수 있는 상황이다. 따라서 낙후된 지역경제 활성화라는 본연의 취지가 고려되지 않고 있다.

둘째, 최근 실증 연구에 따르면, 지역화폐가 전통시장이나 소규모 자영업자의 상품들의 상대 가격을 실질적으로 낮추는 효과를 일으키는데도 불구하고, 백화점이나 대형마트와 같은 대기업의 매출을 제한하고 골목상권 및 소규모 자영업자의 매출을 증가시켜 지역경제를 활성화한다는 명확한 증거가 없다. 통계청 마이크로데이터 및 빅데이터 센터에서 제공하는 기업등록부의 전국 사업체 전수데이터를 이용한 한국조세재정연구원의 보고서 '지역화폐 도입이 지역경제에 미친 영향'에 따르면 지역화폐 발행이 소매업 전체 매출을 증가시키지 못했다. 노동경제논집(2022)에 발표된 '지역화폐가 지역의 고용에 미친 연구'에 따르면 지역화폐 발행이 해당 지역의 고용 규모에도 유의미한 영향을 미치지 못한 것으로 나타났다.

-『한국경제』 2022.10.03

[마] 수요에 영향을 미치는 요인에는 여러 가지가 있다. 그 중 하나가 다른 재화의 가격이다. 다른 재화의 가격이 변했을 때 그 재화의 수요가 어떻게 변할지는 두 재화의 관계에 따라 다르게 나타난다. 콜라와 사이다, 버터와 마가린, 소고기와 돼지고기처럼 그 쓰임과 용도가 비슷하여 한 상품을 대신하여 사용할 수 있는 재화를 대체재라고 한다. 한편, 자동차와 휘발유, 사프와 샤프심, 프린터와 종이, 앰피스리(MP3) 플레이어와 음원 등과 같이 따로따로 소비할 때 보다 함께 소비할 때 더 큰 만족을 얻을 수 있는 재화를 보완재라고 한다.

두 재화가 서로 대체 관계에 있을 때는 다른 재화의 가격이 올랐을 때 그 재화에 대한 수요는 증가하고, 반대로 다른 재화의 가격이 내렸을 때 그 재화에 대한 수요는 감소한다. 한편, 두

재화가 서로 보완 관계에 있을 때는 다른 재화의 가격이 올랐을 때 그 재화에 대한 수요는 감소하고, 반대로 다른 재화의 가격이 내렸을 때 그 재화에 대한 수요는 증가한다.

-『고등학교 경제』 교과서 재구성

[바] 시장 실패가 가져온 문제를 해결하고자 정부가 개입하면 과연 더 나은 결과를 얻을 수 있을까? 그런 경우도 있지만, 정부의 개입이 문제를 충분히 해결하지 못하거나 오히려 악화시킬 때도 있다. 이 경우에 정부 실패가 발생하였다고 한다. 정부 실패가 생기는 가장 본질적인 원인은 정부도 다른 경제 주체들처럼 필요한 정보를 충분히 가지지 못하는 데 있다. 예를 들어 세금을 부과하여 환경오염 문제를 해결하려면 외부 효과를 정확하게 측정할 수 있어야 한다. 그렇지 않으면 과도하게 부과된 세금이 기업 활동을 위축시켜 사회적으로 더 나쁜 결과를 초래할 수 있다. 생산량이 사회적으로 최적인 수준보다 지나치게 감소하면 환경오염 문제를 개선한 것보다 더 큰 문제를 낳을 수 있기 때문이다.

정부 실패의 원인 중 또 다른 하나는 정부가 의도하지 않은 효과가 시장에서 나타날 가능성이 있기 때문이다. 예를 들어 저소득층을 위해 주택 임대료를 규제한 결과, 임대 주택 공급자들이 임대 주택의 공급량을 줄이거나 임대 주택에 대한 관리를 제대로 하지 않아 정부의 의도와는 달리 임대 주택을 빌리지 못하는 사람이 더 많아질 수 있다. 또한 운 좋게 임대 주택을 빌리더라도 깨끗하지 못한 곳에서 살게 되는 상황이 발생할 수 있다.

-『고등학교 경제』 교과서 재구성

## □ 출제의도 및 채점기준

### 1. 출제의도

- 본 문항은 지방자치단체들의 ‘지역화폐’ 도입 정책의 예를 통하여 수험생들이 고등학교 <경제> 과목에서 습득할 수 있는 지식과 언론 및 정책 보고서의 정보를 통해 왜 정책도입 목적과 결과 간의 괴리가 발생할 수 있는지 경제학적 개념의 적용과 논리적 추론을 통해서 분석할 수 있는지를 평가하기 위해 출제되었다.
- 제시문 [가]와 [나]를 통하여 지역화폐가 경제학에서 말하는 전통적 의미의 화폐가 아닌 지역 내에서만 통용되는 ‘상품권’이라는 개념을 파악하고 지역적 폐쇄성과 비용의 전국적 부담이라는 정치적 이득이 지자체들의 경쟁적 지역화폐정책 도입의 핵심적 이유임을 간파할 수 있어야 한다.
- 제시문 [다]와 [라]는 수험생들이 지역화폐도입의 이론적 근거가 지역 내 소비 유도 및 소상공인 지원에 방점이 있다는 것을 파악하고 그러한 이론적 근거에도 불구하고 실질적으로 예상과 다른 결과가 나타날 수 있음을 이해하고 설명할 수 있어야 한다.
- 제시문 [마]와 [바]를 통하여 실제로 지역 소상공인의 상품에 대한 수요가 확연히 늘지 않은 이유 중 하나는 대기업 상품과 서비스가 지역 소상공인이 제공하는 상품과 서비스와 완전한 대체재가 아닐 수 있다는 사실임을 유추할 수 있어야 한다. 또한 정부가 이러한 실증적 사실을 정확하게 파악하지 못하고 지역상품권 도입을 추진한다면 막대한 행정비용 낭비라는 정부의 실패로 이어질 수도 있음을 파악하고 논리적으로 설명할 수 있어야 한다.

### 2. 문항해설

제시문 [가]는 지역화폐의 개념과 정책의 기본적 의도를 설명하고 있다. 해당 지자체 내 소상공인이 운영하는 소매점에서만 사용 가능한 일종의 상품권 형식으로 소상공인 보호와 지역경제 활성화를 목표로 도입되었다. 지역화폐의 유통 촉진을 위해 지자체가 할인 판매하거나 복지혜택으로 지급하는 방식을 사용한다는 특징이 있다.

제시문 [나]는 지역화폐의 두 가지 특징을 요약한다. 첫째는 지역적 폐쇄성으로, 발행 지자체 내 영세업체와 전통시장에서만 사용 가능하다. 둘째는 비용의 전국부담으로, 예를 들어 10만 원짜리 지역화폐를 9만 원에 판매하면, 영세업자가 지자체에 10만 원을 청구할 때 지자체는 차액 1만 원을 부담하고, 중앙정부가 그 일부 예를 들어 약 40%를 지원하는 형식이다.

제시문 [다]는 지역화폐 도입이 유발하는 긍정적 효과를 이론적으로 규명한다. 첫째, 특정 지역 내에서만 사용 가능해 소비의 역외 유출을 막고 지역 내 소비를 유도한다. 특히, 대부분의 지역화폐는 온라인 결제가 불가능하여 지역 내 소비 촉진 효과가 있다. 둘째, 소상공인 지원 효과로, 매출 10억원 이하 가맹점으로 제한하고 신용카드보다 낮은 결제 수수료를 적용하여 소상공인에게 혜택을 준다.

제시문 [라]는 이러한 이론적 장점과 좋은 의도에도 불구하고 실제로는 지역화폐 도입이 이러한 장점보다는 단점을 유발하는 경향이 있음을 설명한다. 첫째, 중앙정부의 일률적 보조로 인해 재정 여건이 양호한 지자체가 더 많은 지역화폐를 발행하며 지자체의 도덕적 해이를 실제

로 발생 시킬 수 있다. 둘째, 많은 실증 연구 결과는 지역화폐가 소매업 전체 매출을 증가시키거나 지역 고용에 유의미한 영향을 미치지 못했음을 보여주고 있다.

제시문 [마]는 이러한 이론과 실제의 괴리에 경제학적 논리가 숨어 있음을 보여준다. 대체재와 보완재라는 경제학적 개념을 설명함으로써 수험생들로 하여금 전통시장 상품과 대형마트 상품간의 유연한 대체성이 존재하지 않으면 지역화폐의 소상공인 활성화 효과가 떨어질 수 있음을 추론하게 하는 것이 목적이다.

제시문 [바]는 소상공인 상품과 대형마트, 또는 대기업 상품간의 대체성을 정확히 파악하지 못한 상태에서 정부가 오로지 소상공인 지원이라는 목적 하에 지역화폐 도입을 추진했을 때 도덕적 해이 및 정보의 불완전성으로 인해 애초 정부가 실현하려는 목표달성과는 거리가 먼 정부 실패의 전형적인 예가 발생할 수 있음을 함의한다.

### 3. 채점기준 및 유의사항

본 문제는 학생들이 경제학적 지식을 바탕으로 현실 세계의 정책인 지역화폐 도입과 그 결과를 분석하고, 논리적이고 비판적으로 사고하는 능력을 기르는 것을 목표로 하고 있다.

- ◆ 제시문 [가]와 [나]를 통해 지방자치단체들이 지역화폐를 도입하는 이유와 그 배경이 지역 경제 활성화와 중앙정부로의 비용 전가가 핵심임을 추론하고, 중앙정부 재정을 사용하여 지방 정부의 재정부담을 줄이면서 지역경제 활성화를 달성하려는 정치적 의도가 숨어있음을 파악하고 있는가?
- ◆ 제시문 [다]를 통해 경제학적 이론(지역 내 소비 유도, 소상공인 지원 등)을 바탕으로 지역 화폐 도입의 근거를 논리적으로 설명하고 있는가?
- ◆ 제시문 [라]를 통해 이러한 이론적 근거에도 불구하고, 지역화폐 도입으로 인해 실질적으로 나타나는 부작용이나 예상과 다른 결과(도덕적 해이, 소상공인 매출 증가의 부재 등)를 이해하고 명확하게 설명하고 있는가?
- ◆ 제시문 [마]와 [바]에 나와 있듯이 경제학의 다양한 개념(대체재와 보완재, 도덕적 해이, 정부 실패 등)을 지역화폐 정책에 적용하여 왜 정부 실패가 나타날 수 있는지 논리적으로 추론하고 논증할 수 있는가? 특히, 정책의 부작용을 경제학적 개념을 통해 분석하고 설명하는 능력을 보여주는가?

### 4. 예시답안

제시문 [가]와 [나]는 왜 지자체들이 앞다투어 지역화폐 발행을 확대하고 있는지에 관한 근본적 이유를 제시하고 있다. 지역화폐는 사용처를 소상공인이 운영하는 골목 상권 위주로 제한함으로써 대형마트로부터 소상공인에게 매출을 이전 시키는 분배 효과가 있을 수 있다. 또한 외부지역으로 유출되는 소비를 제한하여 지역 내 매출 및 소득을 증가시키는 효과도 기대할 수 있을 것이다. 마지막으로 지역화폐 발행에 필요한 상당부분의 비용을 중앙정부에게 전가할 수 있다는 장점이 있다. 이는 각 지역의 입장에서 보면 중앙정부의 보조금을 통하여 자기 지역 상품과 서비스의 매출을 장려하는 셈이나 마찬가지다. 선출직인 지방단체장들에게는 지역 화폐가 매력적일 수밖에 없을 것이다.

지역화폐 도입의 이론적 근거는 [다]에서 찾을 수 있다. 첫째, 지역화폐는 특정 지역 내에서만 통용되기 때문에 소비의 역외 유출을 막을 수 있다. 이는 지역 내 경제를 활성화시키는 중요한 역할을 한다. 둘째, 지역화폐는 소상공인을 지원하는 효과가 있으며, 매출 10억원 이하의 가맹점으로 사용처를 제한함으로써 대형 유통업체보다 지역 소상공인에게 직접적인 혜택을 제공한다.

그러나 이러한 이론적 근거에도 불구하고, 지역화폐 도입이 [라]에서 언급된 도덕적 해이와 같은 부작용을 유발할 수 있다. 중앙정부의 일률적인 보조로 인해 먼저 지역화폐를 발행하는 지자체가 예산을 더 많이 확보하는 상황이 발생할 수 있으며, 이는 재정 여건이 양호한 지자체가 오히려 더 많은 지역화폐를 발행할 수 있게 하는 결과를 초래할 수 있다. 또한, 지역화폐



의 발행이 소매업 전체 매출을 증가시키지 못하고, 고용 규모에도 유의미한 영향을 미치지 못했다는 많은 실증적 연구 결과들은 지역화폐 도입의 효율성에 많은 의문을 남긴다.

[마]에서 언급된 대체재와 보완재의 관계를 통해 지역화폐 도입의 비효율성도 추론할 수 있다. 지역화폐 유통으로 인해 상대적으로 하락하는 전통시장 상품 가격이 전통시장 상품 수요의 증대로 이어지기 위해서는 전통시장 상품과 대형마트 상품 간의 대체성이 존재해야 한다는 사실을 [마]를 통해 추론이 가능하다. 문제는 대다수의 지역에서 지역화폐 대상인 소상공인 또는 전통시장 상품 및 서비스와 대형마트 상품 및 서비스 간의 대체성은 크지 않을 수 있다는 점이다. 이는 전통시장과 대형마트에서 판매되는 상품 및 서비스가 다양성과 질적인 측면에서 확연한 차이를 보이기 때문이다. 이러한 차이가 지역화폐와 소상공인 매출 간의 연결고리를 약하게 만드는 주요 요인 중 하나일 수 있다. 또한, [바]에서 언급된 정부 실패의 가능성도 고려해야 한다. 위와 같은 대체성에 대한 정확한 정보 없이 좋은 의도만으로 지역화폐 도입을 무분별하게 추진하면, 정부의 개입이 오히려 시장을 왜곡시키거나 의도하지 않은 부작용을 초래할 수 있다. 이는 결과적으로 지역화폐 도입의 본래 취지를 훼손할 수 있다.

결론적으로, 지방자치단체들이 지역화폐 도입을 경쟁적으로 추진하는 이유는 지역경제 활성화와 소상공인 보호를 중앙정부의 보조금을 통해 달성하려는 다분히 지역이기주의적 목적에 기인한다. 그러나 이러한 이론적 근거에도 불구하고, 도덕적 해이, 지역화폐 대상 상품 및 서비스와 대기업 상품 및 서비스 간의 대체성 부재로 인한 정부 실패 등의 부작용을 유발할 가능성도 존재한다. 따라서 지역화폐 정책을 효과적으로 운영하기 위해서는 이러한 부작용을 최소화하고, 지역경제 활성화와 소상공인 보호라는 본래 목적을 달성할 수 있는 정교한 방안을 지속적으로 모색해야 할 것이다.