



# 2020년 11월 ICT 기업경기조사(BSI)

(2020년 11월 업황, 2020년 12월 업황 전망)

2020. 11.



## ICT 기업경기 조사(BSI)

### 1. ICT 종합경기(경기판단)

- 11월 ICT 분야의 종합경기 실적BSI는 93으로 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI도 92로 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
  - ※ BSI가 기준치인 100인 경우 긍정적인 응답 업체수와 부정적인 응답 업체수가 같음을 의미하며, 100 초과인 경우에는 긍정응답 업체수가 부정응답 업체수보다 많음을, 100 미만인 경우에는 그 반대임을 나타냄
- 11월 실적BSI는 93으로 전월대비 악화된 것으로 나타남. 대기업(50.0%)은 내수, 중소기업(47.8%)은 경쟁심화가 가장 큰 요인으로 나타남
  - ※ 11월 실적BSI의 ICT산업 부문별 악화요인은 차이가 있지만, 정보통신방송기기(52.7%)는 내수, 정보통신방송서비스(58.3%), 소프트웨어(55.8%)는 경쟁심화가 가장 큰 요인으로 파악됨
  - ※ 대기업의 경우, 내수(50.0%), 경쟁심화(45.0%), 수출(20.0%) 순으로 나타났으며, 중소기업의 경우, 경쟁심화(47.8%), 내수(47.1%), 자금조달(20.5%) 순으로 나타남
- 12월 전망BSI는 92로 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
  - ※ 12월 전망BSI의 ICT산업 부문별 악화요인은 차이가 있지만, 정보통신방송기기(51.4%)는 내수, 정보통신방송서비스(50.4%), 소프트웨어(53.4%)는 경쟁심화가 가장 큰 요인으로 파악됨
  - ※ 대기업의 경우, 내수(47.1%), 경쟁심화(32.4%), 수출(23.5%) 순으로 나타났으며, 중소기업의 경우, 경쟁심화(48.0%), 내수(47.6%), 자금조달(25.3%) 순으로 나타남

【표 3-1】 ICT분야 BSI<sup>1)</sup>

구 분		2019년	2020년											
		12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
ICT 기업경기	실적BSI	91	105	85	87	75	77	78	91	81	87	79	93	
	전망BSI	95	100	101	92	28	74	80	81	102	85	89	76	92
	실현율(%)	96	95	81	94	37	96	97	89	74	98	87	82	

※ 실적BSI가 전망BSI와 얼마만큼 일치하는가를 나타내는 실현율은 82%로 조사됨

1) 실현율은 실적BSI와 전망BSI가 얼마만큼 일치하는지를 나타내는 지표로써,  

$$\left( 1 - \left( \frac{\text{전망BSI} - \text{실적BSI}}{\text{실적BSI}} \right) \right) \times 100$$
의 산식에 의한 값임  
 실적BSI는 당월 업황을 말하며, 전망BSI는 당월 전망값을 나타냄

【표 3-2】 ICT분야 BSI 11월 및 12월 악화요인

구분	내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁심화	신시장부재	신규인력	정부규제	환율	계절적요인	고정비용	신성장동력	기타
11월(%)	47.5	15.7	12.6	4.7	0.3	19.5	47.5	17.0	2.5	-	0.9	17.0	0.3	6.0	2.2
12월(%)	47.6	15.6	14.0	4.9	0.3	24.1	46.3	8.8	0.7	1.0	1.0	16.3	2.3	3.3	3.9

※ 요인에 대한 응답은 업체로부터 복수응답을 기준으로 하기 때문에 합이 100%를 넘음.  
전체 응답수를 응답기업으로 나누어 산정함

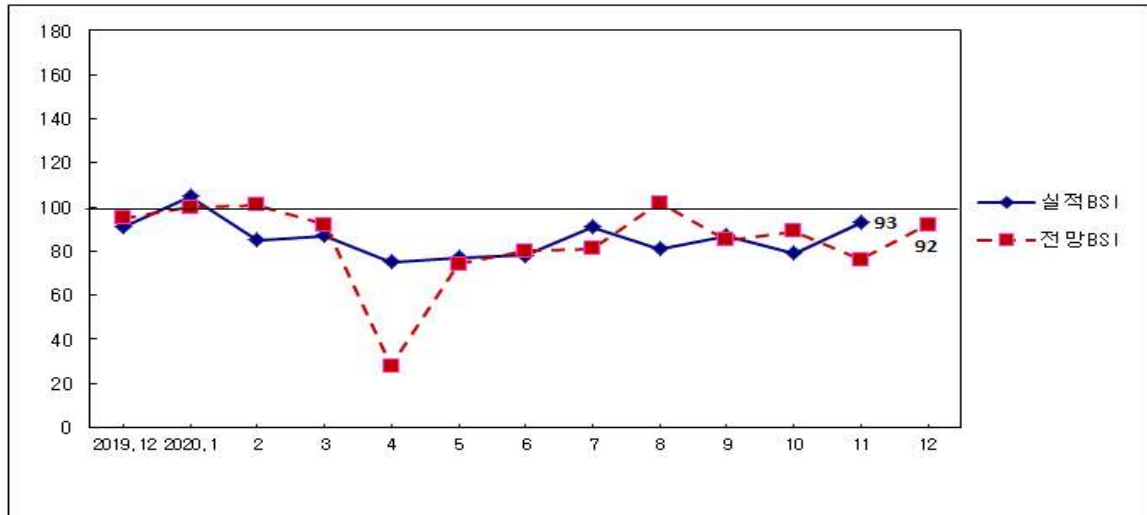
【표 3-3】 ICT분야 부문별 BSI 11월 및 12월 악화요인

구분		내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁심화	신시장부재	신규인력	정부규제	환율	계절적요인	고정비용	신성장동력	기타
11월 (%)	정보통신 방송기기	52.7	33.3	17.2	2.2	1.1	11.8	24.7	15.1	1.1	-	3.2	20.4	1.1	3.2	7.5
	정보통신 방송서비스	37.5	10.4	10.4	5.2	-	28.1	58.3	19.8	2.1	-	-	13.5	-	5.2	-
	소프트웨어	51.2	7.0	10.9	6.2	-	18.6	55.8	16.3	3.9	-	-	17.1	-	8.5	-
12월 (%)	정보통신 방송기기	51.4	26.4	20.8	-	1.4	13.9	27.8	9.7	1.4	0.0	4.2	15.3	2.8	2.8	11.1
	정보통신 방송서비스	48.7	15.4	16.2	6.0	-	29.9	50.4	9.4	-	0.9	-	15.4	2.6	3.4	1.7
	소프트웨어	44.1	9.3	7.6	6.8	-	24.6	53.4	7.6	0.8	1.7	-	17.8	1.7	3.4	1.7

【표 3-4】 ICT분야 규모별 11월 및 12월 악화요인

구분		내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁심화	신시장부재	신규인력	정부규제	환율	계절적요인	고정비용	신성장동력	기타
11월 (%)	대기업	50.0	20.0	15.0	2.5	-	12.5	45.0	15.0	-	-	-	12.5	-	10.0	2.5
	중소기업	47.1	15.1	12.2	5.0	0.4	20.5	47.8	17.3	2.9	-	1.1	17.6	0.4	5.4	2.2
12월 (%)	대기업	47.1	23.5	17.6	11.8	-	14.7	32.4	14.7	-	-	-	17.6	2.9	2.9	8.8
	중소기업	47.6	14.7	13.6	4.0	0.4	25.3	48.0	8.1	0.7	1.1	1.1	16.1	2.2	3.3	3.3

【그림 3-1】 ICT분야- BSI



## 2. 부문별 BSI

- 11월 실적BSI는 정보통신방송기기(92), 정보통신방송서비스(96), 소프트웨어(91) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망BSI는 정보통신방송기기(95), 정보통신방송서비스(93), 소프트웨어(89) 모두 11월 실적 대비 악화될 것으로 전망됨

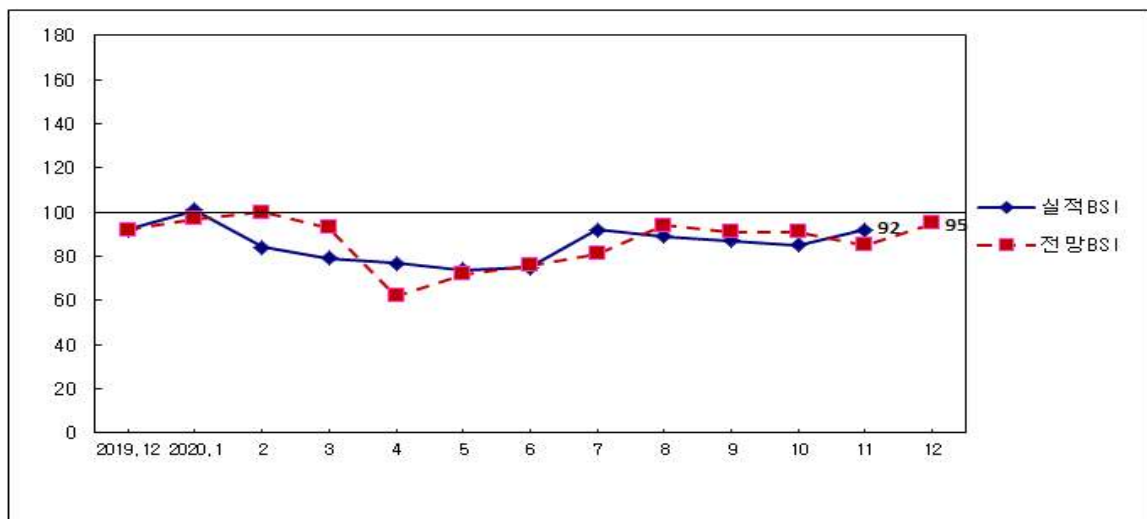
【표 3-5】 부문별 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
<b>정보통신방송기기</b>	<b>92 (92)</b>	<b>101 (97)</b>	<b>84 (100)</b>	<b>79 (93)</b>	<b>77 (62)</b>	<b>74 (72)</b>	<b>75 (76)</b>	<b>92 (81)</b>	<b>89 (94)</b>	<b>87 (91)</b>	<b>85 (91)</b>	<b>92 (85)</b>	<b>(95)</b>
전자부품	86 (85)	93 (89)	81 (96)	73 (88)	89 (83)	77 (74)	68 (77)	95 (83)	102 (97)	101 (101)	101 (104)	89 (91)	(92)
컴퓨터 및 주변기기	95 (105)	89 (115)	95 (95)	89 (124)	94 (100)	75 (89)	94 (100)	100 (112)	78 (97)	93 (100)	79 (93)	103 (107)	(100)
통신 및 방송기기	92 (89)	121 (103)	104 (117)	93 (93)	69 (16)	65 (71)	69 (69)	101 (73)	90 (109)	96 (94)	71 (91)	94 (75)	(99)
영상 및 음향기기	87 (100)	103 (100)	63 (107)	77 (83)	63 (17)	70 (67)	70 (63)	114 (63)	95 (112)	90 (98)	67 (83)	90 (57)	(88)
정보통신응용기반기기	96 (93)	95 (95)	78 (90)	73 (94)	75 (79)	79 (70)	82 (81)	77 (84)	81 (76)	72 (78)	92 (85)	90 (93)	(94)
<b>정보통신방송서비스</b>	<b>92 (86)</b>	<b>107 (95)</b>	<b>82 (98)</b>	<b>90 (93)</b>	<b>74 (17)</b>	<b>79 (74)</b>	<b>80 (82)</b>	<b>93 (83)</b>	<b>82 (102)</b>	<b>90 (87)</b>	<b>83 (90)</b>	<b>96 (76)</b>	<b>(93)</b>
통신서비스	87 (79)	102 (89)	70 (93)	90 (88)	77 (16)	85 (78)	86 (85)	98 (86)	92 (101)	95 (96)	89 (95)	95 (84)	(96)
유선통신서비스	97 (79)	105 (92)	57 (94)	91 (93)	85 (14)	92 (87)	92 (94)	97 (94)	96 (97)	96 (94)	97 (94)	101 (92)	(97)
무선통신서비스	100 (67)	114 (83)	43 (86)	100 (86)	86 (0)	87 (71)	100 (75)	100 (86)	100 (86)	100 (100)	57 (100)	129 (57)	(71)
통신자판매 및 중개서비스	80 (79)	99 (88)	84 (93)	88 (84)	68 (19)	78 (71)	79 (78)	98 (80)	87 (106)	93 (99)	84 (95)	86 (79)	(98)
방송서비스	102 (96)	115 (106)	85 (110)	95 (102)	81 (16)	79 (79)	81 (84)	91 (86)	85 (98)	92 (92)	82 (94)	100 (74)	(91)
지상파방송서비스	103 (86)	114 (97)	90 (107)	100 (107)	72 (14)	62 (69)	66 (69)	100 (69)	96 (104)	96 (96)	96 (96)	95 (91)	(91)
유료방송서비스	93 (83)	106 (98)	55 (100)	91 (96)	90 (10)	98 (90)	98 (98)	100 (98)	100 (98)	100 (98)	100 (100)	100 (98)	(98)
방송프로그램 제작·공급	105 (103)	118 (111)	97 (116)	96 (103)	79 (19)	75 (77)	77 (82)	87 (84)	77 (98)	89 (90)	72 (92)	102 (61)	(88)
정보서비스	89 (85)	105 (92)	86 (93)	86 (91)	69 (17)	77 (70)	76 (79)	91 (80)	76 (105)	85 (80)	80 (85)	94 (74)	(93)
정보인프라서비스	84 (78)	104 (86)	85 (92)	88 (92)	72 (15)	79 (72)	78 (80)	93 (80)	80 (106)	89 (85)	78 (85)	93 (74)	(89)
정보매개 및 제공서비스	92 (88)	105 (95)	86 (94)	86 (91)	67 (19)	76 (69)	75 (79)	89 (80)	74 (104)	83 (77)	81 (85)	95 (74)	(96)
<b>소프트웨어</b>	<b>89 (108)</b>	<b>104 (108)</b>	<b>88 (106)</b>	<b>87 (90)</b>	<b>75 (21)</b>	<b>76 (76)</b>	<b>77 (79)</b>	<b>88 (80)</b>	<b>73 (108)</b>	<b>84 (78)</b>	<b>69 (86)</b>	<b>91 (68)</b>	<b>(89)</b>
패키지소프트웨어	91 (111)	104 (109)	88 (105)	86 (88)	75 (19)	74 (77)	74 (83)	87 (82)	68 (105)	81 (83)	64 (90)	93 (63)	(84)
게임소프트웨어	94 (90)	116 (103)	91 (104)	87 (94)	79 (18)	78 (81)	81 (75)	88 (78)	77 (109)	88 (75)	64 (84)	92 (67)	(86)
IT서비스	86 (110)	102 (108)	87 (107)	88 (91)	73 (24)	77 (73)	77 (78)	89 (78)	75 (111)	85 (75)	75 (83)	87 (73)	(94)
<b>ICT BSI</b>	<b>91 (95)</b>	<b>105 (100)</b>	<b>85 (101)</b>	<b>87 (92)</b>	<b>75 (28)</b>	<b>77 (74)</b>	<b>78 (80)</b>	<b>91 (81)</b>	<b>81 (102)</b>	<b>87 (85)</b>	<b>79 (89)</b>	<b>93 (76)</b>	<b>(92)</b>

※ ( )는 전망BSI

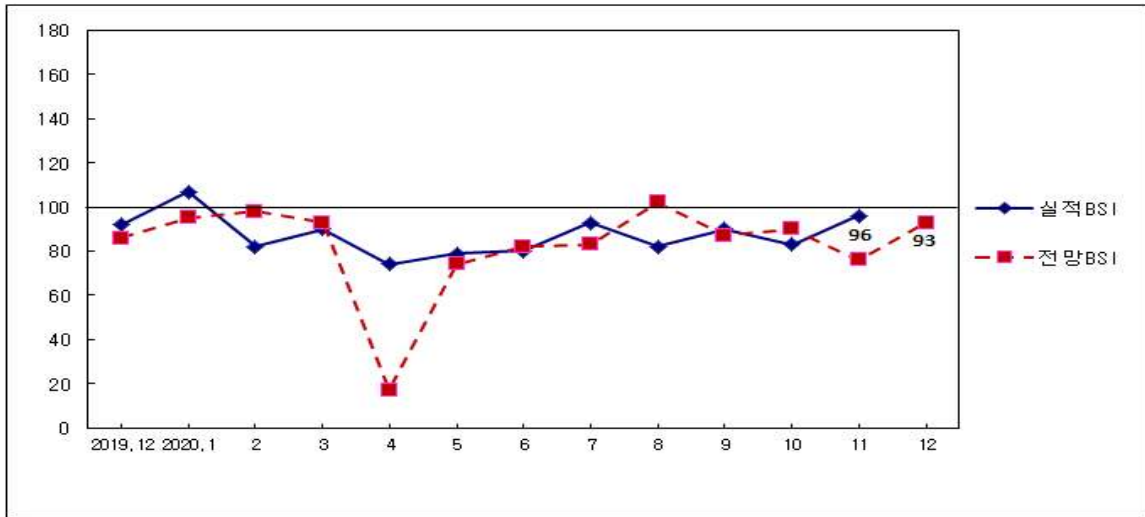
- 정보통신방송기기의 경우, 11월 실적BSI(92)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(95)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
  - 11월 실적BSI의 경우, 컴퓨터 및 주변기기는 전월대비 개선, 전자부품, 통신 및 방송기기, 영상 및 음향기기, 정보통신응용기반기기는 전월대비 악화된 것으로 나타남
    - ※ 11월 실적BSI는 컴퓨터 및 주변기기는 103, 전자부품은 89, 통신 및 방송기기는 94, 영상 및 음향기기는 90, 정보통신응용기반기기는 90으로 나타남
  - 12월 전망BSI의 경우, 컴퓨터 및 주변기기는 11월 실적과 동일, 전자부품, 통신 및 방송기기, 영상 및 음향기기, 정보통신응용기반기기는 11월 실적 대비 악화될 것으로 전망됨
    - ※ 12월 전망BSI는 컴퓨터 및 주변기기는 100, 전자부품은 92, 통신 및 방송기기는 99, 영상 및 음향기기는 88, 정보통신응용기반기기는 94로 나타남

【그림 3-2】 정보통신방송기기 BSI



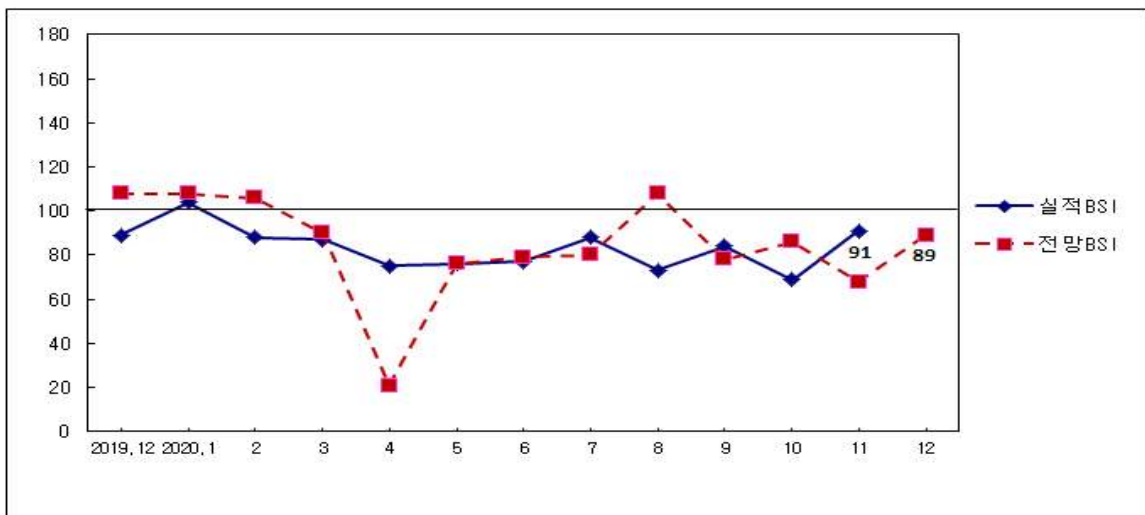
- 정보통신방송서비스의 경우, 11월 실적BSI(96)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
  - 11월 실적BSI의 경우, 방송서비스(100)는 전월과 동일, 통신서비스(95), 정보서비스(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타남
  - 12월 전망BSI의 경우, 통신서비스(96), 방송서비스(91), 정보서비스(93) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【그림 3-3】 정보통신방송서비스 BSI



- 소프트웨어의 경우, 11월 실적BSI(91)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(89)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
  - 11월 실적BSI의 경우, 패키지소프트웨어(93), 게임소프트웨어(92), IT서비스(87) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
  - 12월 전망BSI의 경우, 패키지소프트웨어(84), 게임소프트웨어(86), IT서비스(94) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【그림 3-4】 소프트웨어 BSI



### 3. 항목별 BSI

수준판단
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 11월 실적BSI 중, 제품재고(94), 생산설비(95), 고용수준(94), 설비투자실행(95), 자금사정(93) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남</li> <li>○ 12월 전망BSI 중, 제품재고(93), 생산설비(93), 고용수준(93), 설비 투자실행(93), 자금사정(92) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨</li> </ul>

- 제품재고, 생산설비, 고용수준 BSI는 “「과잉」 응답업체 구성비(%) - 「부족」 응답업체 구성비(%) + 100”으로서 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임
- 설비투자실행 BSI는 “「증액 또는 상승」 응답업체 구성비(%) - 「감액 또는 지연」 응답업체 구성비(%) + 100”
- 자금사정 BSI는 “「호전」 응답업체 구성비(%) - 「악화」 응답업체 구성비(%) + 100”

【표 3-6】 수준판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
*제품재고	91 (96)	105 (101)	97 (102)	95 (103)	75 (33)	83 (76)	79 (82)	95 (82)	88 (106)	92 (90)	87 (93)	94 (80)	(93)
*생산설비	90 (96)	103 (99)	96 (101)	97 (101)	76 (34)	84 (77)	80 (82)	94 (83)	88 (105)	93 (91)	87 (93)	95 (80)	(93)
*고용수준	95 (99)	106 (103)	98 (104)	99 (104)	76 (35)	87 (77)	80 (85)	96 (83)	91 (107)	95 (91)	90 (93)	94 (82)	(93)
설비투자실행 (당초계획비교)	90 (95)	103 (99)	96 (101)	96 (101)	76 (33)	84 (77)	79 (82)	92 (82)	88 (104)	93 (89)	88 (92)	95 (80)	(93)
자금사정	91 (96)	104 (100)	98 (101)	95 (102)	74 (33)	82 (75)	79 (80)	92 (81)	87 (104)	92 (87)	87 (91)	93 (79)	(92)

※ ‘\*’ 표시는 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임

※ ( )는 전망BSI

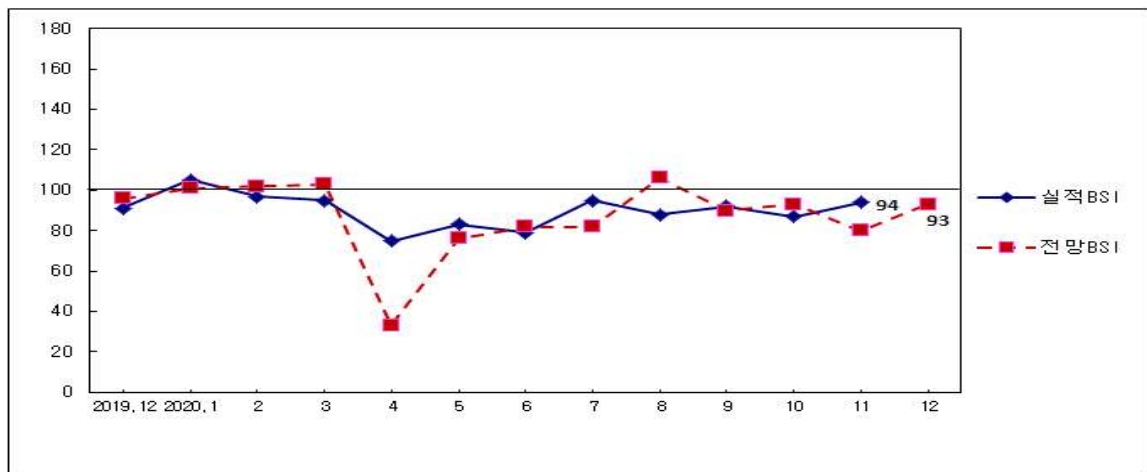


## ○ 제품재고

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 제품재고 악화요인은 경쟁심화 52.1%, 내수 45.5%, 자금조달 21.0% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-5】 제품재고 BSI

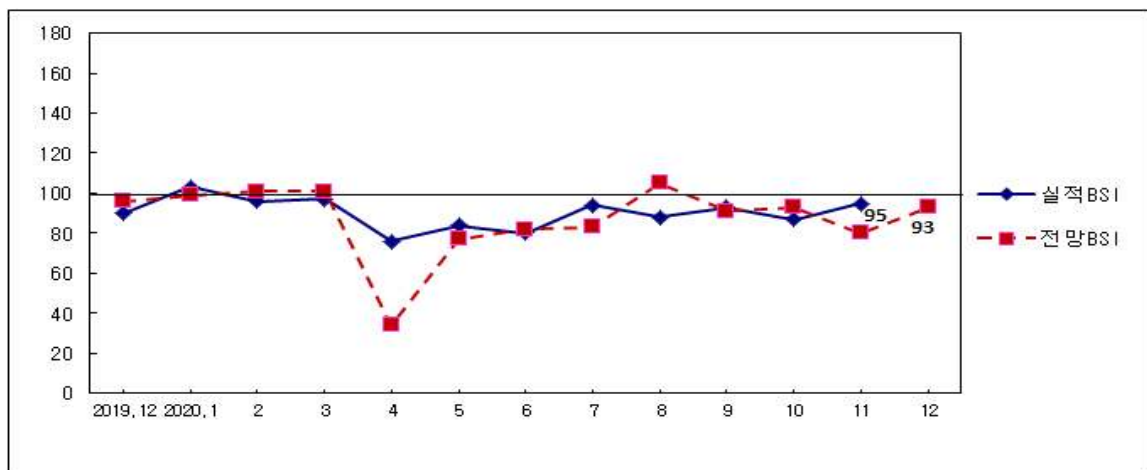


## ○ 생산설비

- 11월 실적BSI(95)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 생산설비 악화요인은 경쟁심화 54.6%, 내수 44.2%, 자금조달 22.7% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-6】 생산설비 BSI

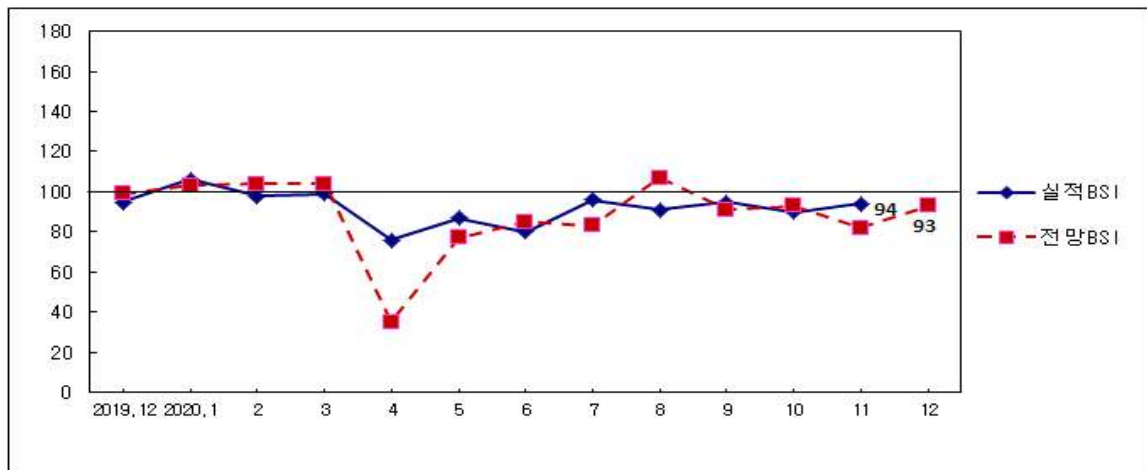


## ○ 고용수준

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 고용수준 악화요인은 경쟁심화 54.2%, 내수 42.6%, 자금조달 22.0% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-7】 고용수준 BSI

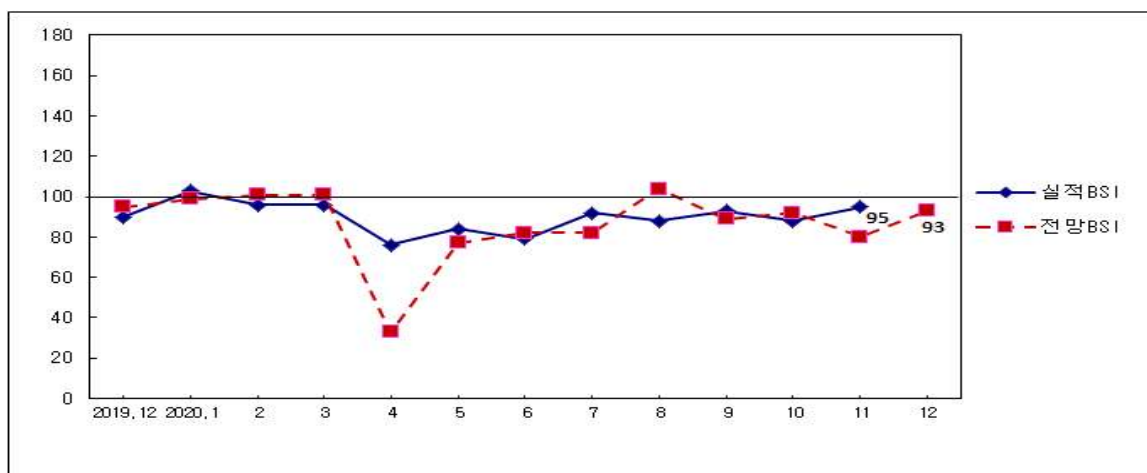


## ○ 설비투자실행

- 11월 실적BSI(95)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 설비투자실행 악화요인은 경쟁심화 54.0%, 내수 43.4%, 자금조달 23.5% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-8】 설비투자실행 BSI

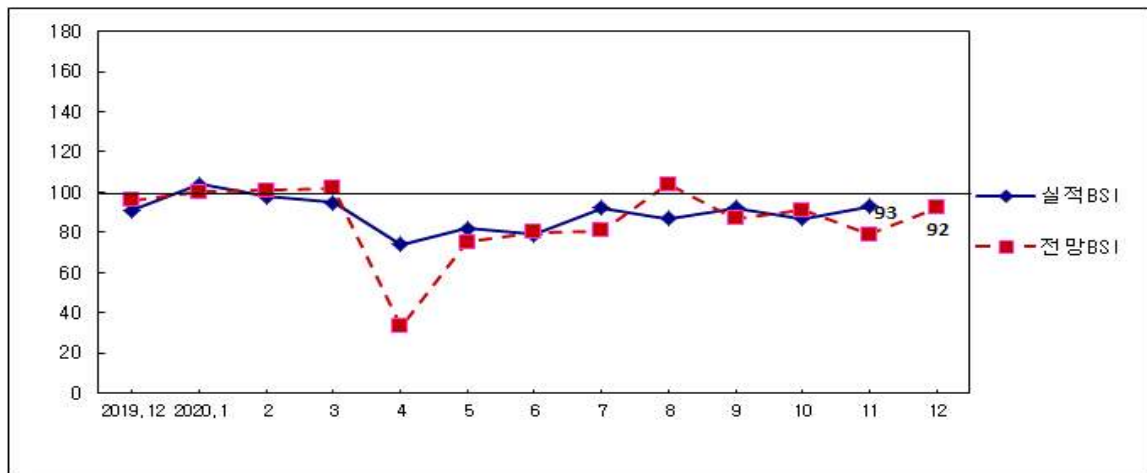


○ 자금사정

- 11월 실적BSI(93)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(92)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 자금사정 악화요인은 경쟁심화 50.2%, 내수 44.9%, 자금조달 23.9% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-9】 자금사정 BSI



## 기업경영판단

- 11월 실적BSI 중, 생산증가율(94), 내수판매(93), 수출(94), 가동률(94), 채산성(94) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망BSI 중, 생산증가율(93), 내수판매(92), 수출(93), 가동률(93), 채산성(93) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
- 생산증가율, 내수판매, 수출 BSI는 “「확대」 응답업체 구성비(%) - 「둔화」 응답업체 구성비(%) + 100”
- 가동률 BSI는 “「상승」 응답업체 구성비(%) - 「하락」 응답업체 구성비(%) + 100”
- 채산성 BSI는 “「호전」 응답업체 구성비(%) - 「악화」 응답업체 구성비(%) + 100”

【표 3-7】 기업경영판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
생산증가율	91 (95)	105 (100)	97 (102)	94 (103)	74 (32)	82 (75)	78 (80)	95 (81)	89 (105)	93 (90)	88 (92)	94 (80)	(93)
내수판매	92 (95)	105 (100)	98 (101)	94 (101)	75 (33)	82 (75)	78 (81)	95 (81)	89 (105)	93 (89)	88 (92)	93 (79)	(92)
수 출	91 (96)	106 (100)	98 (102)	95 (102)	74 (30)	82 (74)	78 (80)	94 (81)	89 (106)	95 (90)	88 (93)	94 (79)	(93)
가 동 률	91 (95)	105 (100)	98 (102)	95 (103)	74 (32)	82 (75)	78 (81)	95 (81)	90 (106)	94 (89)	89 (92)	94 (80)	(93)
채 산 성	94 (95)	105 (100)	98 (101)	96 (102)	75 (33)	84 (75)	79 (81)	94 (82)	89 (105)	95 (89)	89 (92)	94 (80)	(93)

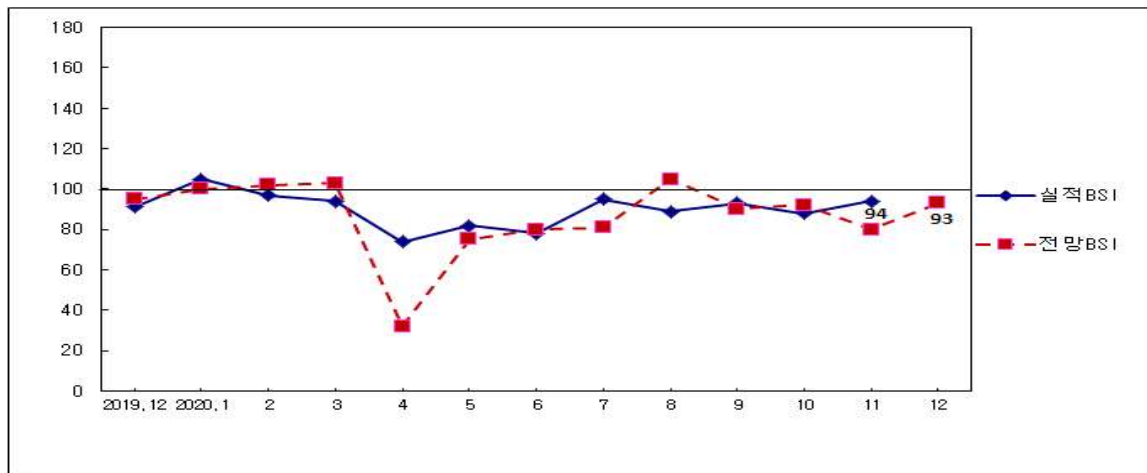
※ ( )는 전망BSI

## ○ 생산증가율

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 생산증가율 악화요인은 경쟁심화 50.7%, 내수 47.7%, 자금조달 20.8% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-10】 생산증가율 BSI

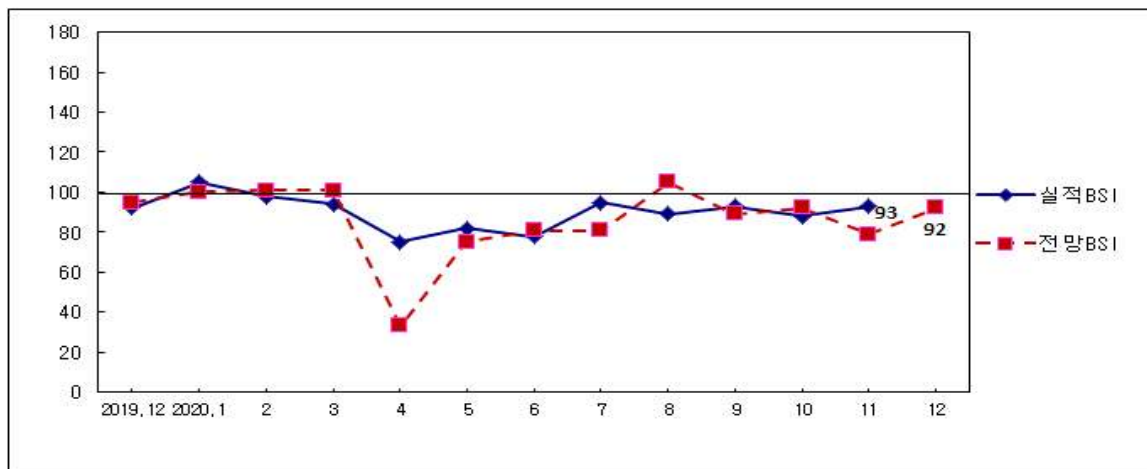


## ○ 내수판매

- 11월 실적BSI(93)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(92)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 내수판매 악화요인은 경쟁심화 51.5%, 내수 48.2%, 자금조달 19.5% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-11】 내수판매 BSI

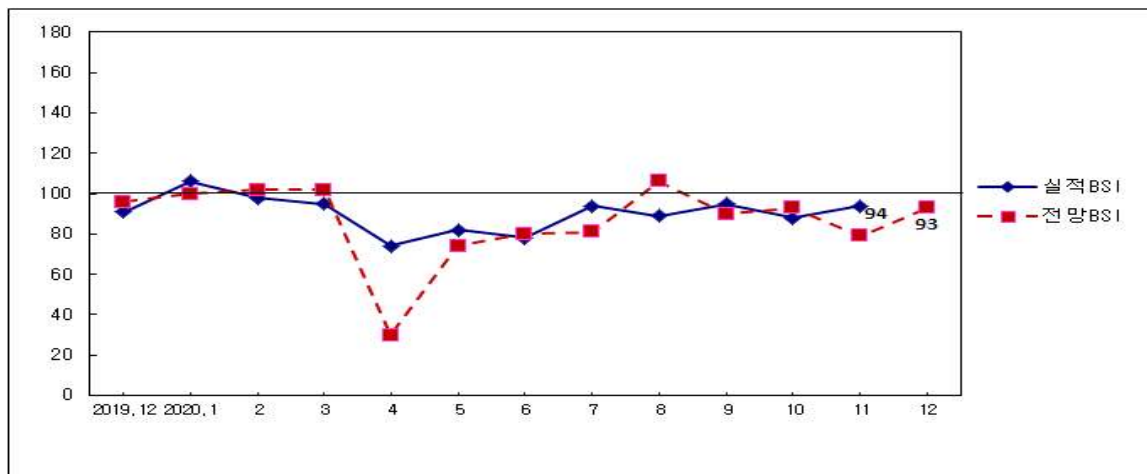


## ○ 수출

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 수출 악화요인은 경쟁심화 51.2%, 내수 39.2%, 자금조달 20.1% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-12】 수출 BSI

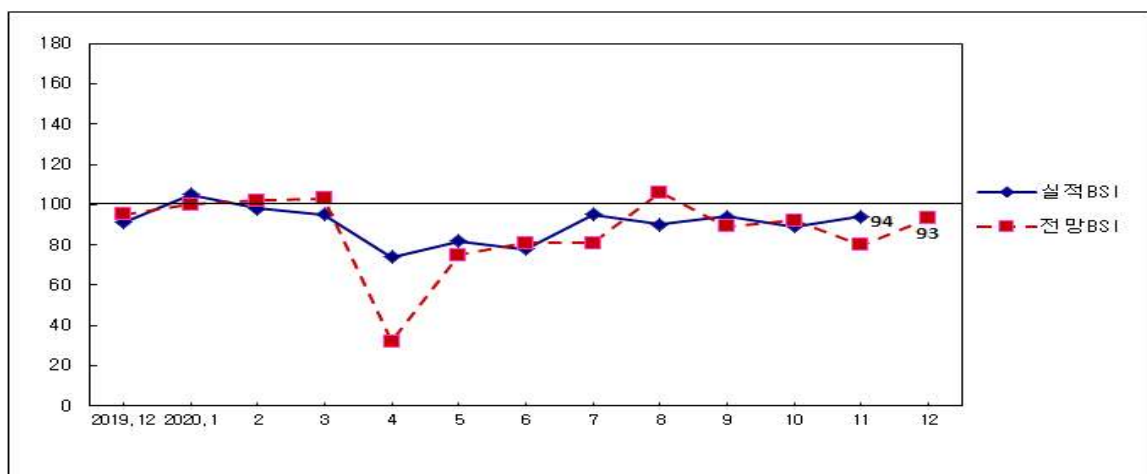


## ○ 가동률

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 가동률 악화요인은 경쟁심화 52.8%, 내수 45.5%, 자금조달 21.0% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-13】 가동률 BSI

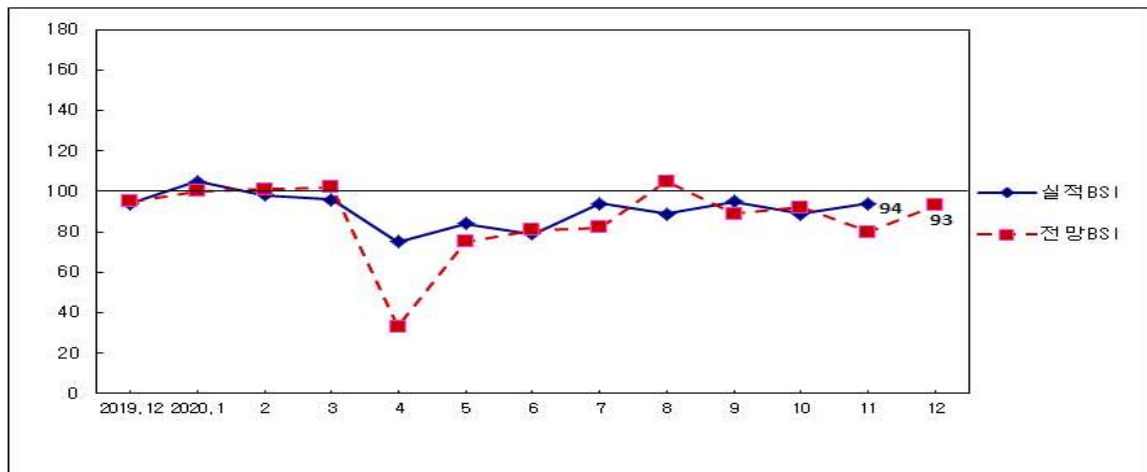


## ○ 재산성

- 11월 실적BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(93)는 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 11월 재산성 악화요인은 경쟁심화 52.8%, 내수 44.0%, 자금조달 21.6% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-14】 재산성 BSI



## 중소기업 ICT 기업경기 조사(BSI)

### 1. 중소기업 종합경기(경기판단)

- 11월 중소기업 ICT분야 실적BSI(90)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망BSI(88)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
- 12월 전망BSI의 악화 이유로 경쟁심화(48.0%)가 가장 큰 요인으로 조사됨
  - ※ 11월 중소기업 실적BSI 악화이유로 경쟁심화(47.8%)가 가장 큰 악화 요인으로 조사되었으며, 그 다음으로 내수(47.1%), 자금조달(20.5%) 순으로 나타남

【표 3-8】 중소기업 - BSI<sup>2)</sup>

구 분		2019년	2020년											
		12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
ICT 기업경기	실적BSI	90	105	91	88	72	73	74	87	77	85	72	90	
	전망BSI	98	101	102	94	27	72	77	78	101	82	87	69	88
	실현율(%)	91	96	88	93	38	99	96	90	69	96	79	77	

※ 실적BSI가 전망BSI와 얼마만큼 일치하는가를 나타내는 실현율은 77%로 조사됨

【표 3-9】 ICT분야 중소기업 BSI 11월 및 12월 악화요인

구분	내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁심화	신시장부재	신규인력	정부규제	환율	계절적요인	고정비용	신성장동력	기타
11월(%)	47.1	15.1	12.2	5.0	0.4	20.5	47.8	17.3	2.9	-	1.1	17.6	0.4	5.4	2.2
12월(%)	47.6	14.7	13.6	4.0	0.4	25.3	48.0	8.1	0.7	1.1	1.1	16.1	2.2	3.3	3.3

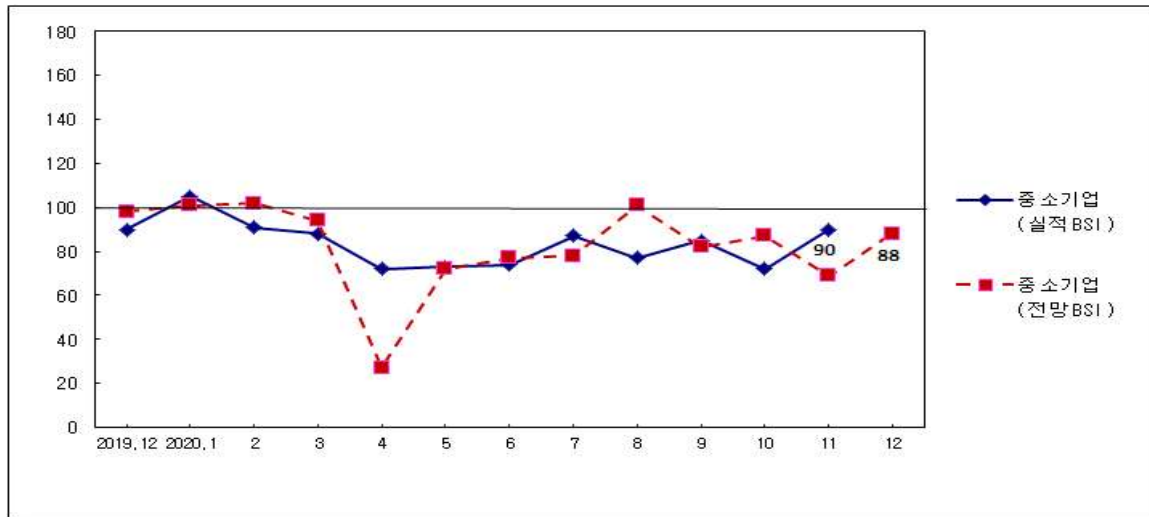
※ 요인에 대한 응답은 업체로부터 복수응답을 기준으로하기 때문에 합이 100%를 넘음. 전체 응답수를 응답기업으로 나누어 산정함

2) 실현율은 실적BSI와 전망BSI가 얼마만큼 일치하는지를 나타내는 지표로써,  

$$\left( 1 - \left( \left| \text{전망BSI} - \text{실적BSI} \right| / \text{실적BSI} \right) \right) \times 100$$
 의 산식에 의한 값임



【그림 3-15】 중소기업-BSI



## 2. 부문별 BSI

- 부문별 중소기업 11월 실적BSI는 정보통신방송기기(88), 정보통신방송서비스(94), 소프트웨어(88) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 부문별 중소기업 12월 전망BSI는 정보통신방송기기(94), 정보통신방송서비스(88), 소프트웨어(83) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【표 3-10】 부문별 BSI

구분	정보통신방송기기	정보통신방송서비스	소프트웨어
11월 실적BSI	92	96	91
대기업	101	100	101
중소기업	88	94	88
12월 전망BSI	95	93	89
대기업	98	104	108
중소기업	94	88	83

### 3. 항목별 BSI

수준판단
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 11월 수준판단 부문의 실적BSI 중, 제품재고(91), 생산설비(92), 고용수준(92), 설비투자실행(92), 자금사정(90) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남</li> <li>○ 12월 전망BSI 중, 제품재고(89), 생산설비(89), 고용수준(89), 설비투자실행(88), 자금사정(87) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨</li> </ul>

【표 3-11】 수준판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
<b>*제품재고</b>	<b>91</b> (96)	<b>105</b> (101)	<b>97</b> (102)	<b>95</b> (103)	<b>75</b> (33)	<b>83</b> (76)	<b>79</b> (82)	<b>95</b> (82)	<b>88</b> (106)	<b>92</b> (90)	<b>87</b> (93)	<b>94</b> (80)	<b>(93)</b>
대기업	94 (91)	106 (97)	91 (99)	93 (98)	82 (33)	91 (82)	89 (89)	101 (90)	96 (108)	96 (96)	96 (97)	101 (91)	(104)
중소기업	90 (98)	105 (102)	99 (103)	97 (104)	73 (33)	80 (74)	75 (79)	92 (78)	85 (105)	91 (88)	83 (91)	91 (74)	(89)
<b>*생산설비</b>	<b>90</b> (96)	<b>103</b> (99)	<b>96</b> (101)	<b>97</b> (101)	<b>76</b> (34)	<b>84</b> (77)	<b>80</b> (82)	<b>94</b> (83)	<b>88</b> (105)	<b>93</b> (91)	<b>87</b> (93)	<b>95</b> (80)	<b>(93)</b>
대기업	94 (91)	105 (97)	90 (98)	94 (98)	83 (33)	92 (84)	91 (89)	101 (91)	96 (106)	96 (97)	95 (96)	101 (90)	(104)
중소기업	89 (97)	103 (100)	98 (102)	98 (103)	74 (34)	81 (74)	75 (79)	91 (79)	86 (105)	91 (88)	84 (92)	92 (75)	(89)
<b>*고용수준</b>	<b>95</b> (99)	<b>106</b> (103)	<b>98</b> (104)	<b>99</b> (104)	<b>76</b> (35)	<b>87</b> (77)	<b>80</b> (85)	<b>96</b> (83)	<b>91</b> (107)	<b>95</b> (91)	<b>90</b> (93)	<b>94</b> (82)	<b>(93)</b>
대기업	97 (91)	106 (99)	93 (100)	94 (100)	83 (34)	95 (84)	91 (92)	103 (91)	98 (109)	97 (97)	97 (96)	100 (92)	(103)
중소기업	94 (102)	106 (104)	100 (106)	101 (106)	74 (36)	84 (74)	76 (82)	93 (79)	88 (106)	94 (89)	87 (92)	92 (78)	(89)
<b>설비투자실행 (당초계획보다)</b>	<b>90</b> (95)	<b>103</b> (99)	<b>96</b> (101)	<b>96</b> (101)	<b>76</b> (33)	<b>84</b> (77)	<b>79</b> (82)	<b>92</b> (82)	<b>88</b> (104)	<b>93</b> (89)	<b>88</b> (92)	<b>95</b> (80)	<b>(93)</b>
대기업	94 (90)	105 (97)	91 (98)	93 (97)	81 (32)	91 (82)	89 (88)	97 (91)	94 (104)	95 (95)	96 (95)	101 (90)	(103)
중소기업	89 (97)	103 (100)	98 (102)	98 (102)	74 (34)	81 (75)	75 (79)	90 (79)	85 (103)	92 (87)	84 (91)	92 (75)	(88)
<b>자금사정</b>	<b>91</b> (96)	<b>104</b> (100)	<b>98</b> (101)	<b>95</b> (102)	<b>74</b> (33)	<b>82</b> (75)	<b>79</b> (80)	<b>92</b> (81)	<b>87</b> (104)	<b>92</b> (87)	<b>87</b> (91)	<b>93</b> (79)	<b>(92)</b>
대기업	95 (90)	104 (98)	92 (99)	93 (97)	81 (32)	90 (82)	90 (88)	99 (90)	96 (106)	96 (95)	97 (95)	99 (91)	(103)
중소기업	90 (98)	104 (100)	101 (102)	96 (104)	71 (33)	78 (73)	74 (77)	89 (78)	84 (103)	91 (85)	82 (89)	90 (73)	(87)

※ ‘\*’ 표시는 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임

※ ( )는 전망BSI

## 기업경영판단

- 11월 기업경영판단 부문의 실적BSI 중, 생산증가율(92), 내수판매(91), 수출(91), 가동률(92), 채산성(91) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망BSI 중, 생산증가율(88), 내수판매(88), 수출(88), 가동률(88), 채산성(88) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【표 3-12】 기업경영판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
생산증가율	91 (95)	105 (100)	97 (102)	94 (103)	74 (32)	82 (75)	78 (80)	95 (81)	89 (105)	93 (90)	88 (92)	94 (80)	(93)
대기업	94 (89)	105 (97)	91 (98)	91 (98)	79 (31)	89 (80)	88 (85)	101 (90)	97 (107)	95 (97)	96 (96)	100 (90)	(104)
중소기업	91 (98)	105 (101)	100 (103)	96 (104)	72 (33)	79 (73)	74 (78)	92 (78)	87 (104)	92 (87)	84 (91)	92 (75)	(88)
내수판매	92 (95)	105 (100)	98 (101)	94 (101)	75 (33)	82 (75)	78 (81)	95 (81)	89 (105)	93 (89)	88 (92)	93 (79)	(92)
대기업	95 (90)	105 (97)	90 (98)	92 (94)	80 (32)	88 (81)	89 (85)	102 (90)	97 (106)	96 (98)	95 (96)	100 (90)	(102)
중소기업	91 (97)	105 (100)	101 (102)	95 (104)	72 (33)	80 (73)	74 (79)	92 (78)	86 (104)	92 (86)	84 (90)	91 (74)	(88)
수 출	91 (96)	106 (100)	98 (102)	95 (102)	74 (30)	82 (74)	78 (80)	94 (81)	89 (106)	95 (90)	88 (93)	94 (79)	(93)
대기업	93 (90)	105 (98)	90 (99)	90 (94)	82 (30)	89 (80)	87 (85)	100 (90)	97 (106)	97 (96)	96 (96)	99 (90)	(103)
중소기업	90 (98)	106 (101)	101 (103)	98 (105)	72 (29)	78 (72)	74 (77)	91 (77)	87 (106)	94 (87)	84 (91)	91 (73)	(88)
가 동 률	91 (95)	105 (100)	98 (102)	95 (103)	74 (32)	82 (75)	78 (81)	95 (81)	90 (106)	94 (89)	89 (92)	94 (80)	(93)
대기업	94 (89)	106 (97)	91 (99)	93 (99)	80 (32)	89 (80)	89 (86)	101 (89)	97 (107)	97 (97)	97 (96)	100 (91)	(103)
중소기업	90 (98)	104 (101)	100 (103)	96 (104)	72 (32)	79 (73)	74 (78)	92 (78)	87 (105)	93 (86)	84 (91)	92 (74)	(88)
채 산 성	94 (95)	105 (100)	98 (101)	96 (102)	75 (33)	84 (75)	79 (81)	94 (82)	89 (105)	95 (89)	89 (92)	94 (80)	(93)
대기업	96 (89)	106 (97)	91 (99)	94 (96)	81 (32)	91 (81)	89 (87)	101 (90)	95 (106)	97 (95)	97 (95)	100 (91)	(103)
중소기업	93 (98)	105 (101)	101 (102)	97 (104)	72 (33)	82 (73)	75 (78)	92 (79)	87 (104)	94 (87)	86 (90)	91 (74)	(88)

※ ( )는 전망BSI

## ICT 기업경기 조사(BSI) 가중지수

### 1. ICT 종합경기(경기판단)

- 11월 ICT분야의 종합경기 가중BSI는 106으로 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI도 121로 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
  - ※ BSI가 기준치인 100인 경우 긍정적인 응답 업체수와 부정적인 응답 업체수가 같음을 의미하며, 100 초과인 경우에는 긍정응답 업체수가 부정응답 업체수보다 많음을, 100 미만인 경우에는 그 반대임을 나타냄
- 11월 가중BSI는 106으로 전월대비 개선된 것으로 나타남. 대기업(47.6%), 중소기업(54.7%) 모두 내수가 가장 큰 요인으로 나타남
  - ※ 11월 가중BSI의 ICT산업 부문별 개선요인은 차이가 있지만, 정보통신방송기기(57.9%), 정보통신방송서비스(45.7%)는 내수, 소프트웨어(57.9%)는 경쟁완화가 가장 큰 요인으로 파악됨
  - ※ 대기업의 경우, 내수(47.6%), 수출(38.1%), 경쟁완화(31.0%) 순으로 나타났으며, 중소기업의 경우, 내수(54.7%), 경쟁완화(46.0%), 자금조달(19.9%) 순으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI는 121로 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
  - ※ 12월 전망BSI의 ICT산업 부문별 개선요인은 차이가 있지만, 정보통신방송기기(63.3%), 정보통신방송서비스(59.7%), 소프트웨어(66.0%) 모두 내수가 가장 큰 요인으로 파악됨
  - ※ 대기업의 경우, 내수(78.0%), 자금조달(20.0%), 정부지원정책(18.0%) 순으로 나타났으며, 중소기업의 경우, 내수(56.5%), 경쟁심화(29.8%), 자금조달(25.0%) 순으로 나타남

【표 3-13】 ICT분야 가중BSI<sup>3)</sup>

구 분		2019년	2020년											
		12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
ICT 기업경기	가중BSI	91	84	89	94	119	107	79	114	73	137	78	106	
	전망 가중BSI	102	97	116	85	42	92	98	96	121	79	118	75	121
	실현율(%)	88	85	70	90	35	86	76	84	34	58	49	71	

※ 실적BSI가 전망BSI와 얼마만큼 일치하는가를 나타내는 실현율은 71%로 조사됨

3) 실현율은 실적BSI와 전망BSI가 얼마만큼 일치하는지를 나타내는 지표로써,  

$$\left( 1 - \left( \left| \text{전망BSI} - \text{실적BSI} \right| / \text{실적BSI} \right) \right) \times 100$$
 의 산식에 의한 값임  
 실적BSI는 당월 업황을 말하며, 전망BSI는 당월 전망값을 나타냄

【표 3-14】 ICT분야 BSI 11월 및 12월 개선 요인

구분	내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁심화	신시장개척	신규인력	정부규제	계절적요인	고정비용	신성장동력
11월(%)	53.2	15.8	7.9	9.4	0.5	19.2	42.9	13.8	2.5	1.0	13.8	0.5	3.9
12월(%)	62.6	17.2	7.5	11.5	-	23.6	24.1	8.0	1.7	0.6	9.8	-	8.0

※ 요인에 대한 응답은 업체로부터 복수응답을 기준으로 하기 때문에 합이 100%를 넘음.  
전체 응답수를 응답기업으로 나누어 산정함

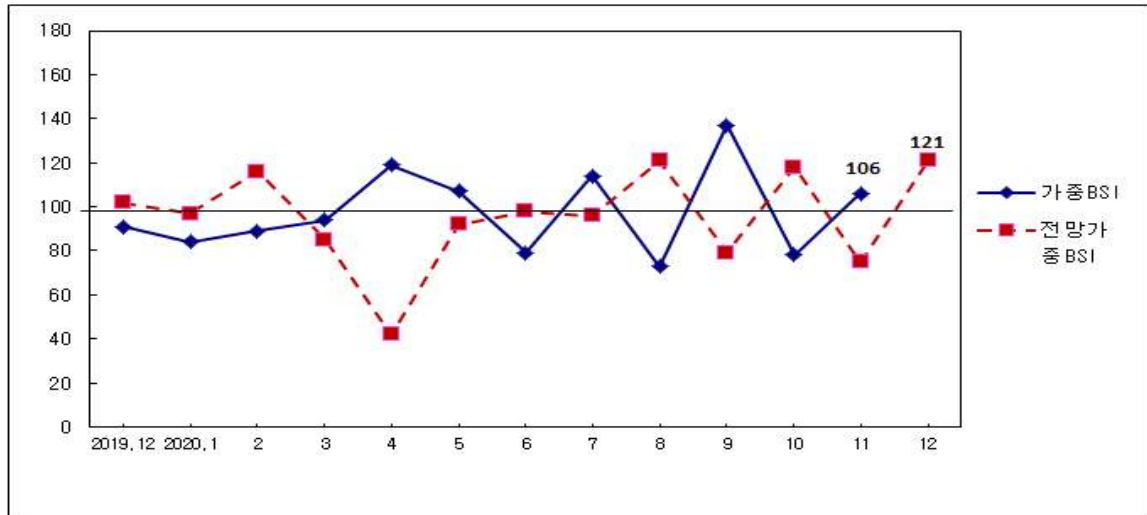
【표 3-15】 ICT분야 부문별 BSI 11월 및 12월 개선 요인

구분		내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁완화	신시장개척	신규인력	정부규제	계절적요인	고정비용	신성장동력
11월 (%)	정보통신 방송기기	57.9	40.4	7.0	3.5	1.8	7.0	19.3	14.0	-	-	3.5	1.8	1.8
	정보통신 방송서비스	45.7	5.7	10.0	15.7	-	30.0	45.7	11.4	1.4	1.4	18.6	-	5.7
	소프트웨어	56.6	6.6	6.6	7.9	-	18.4	57.9	15.8	5.3	1.3	17.1	-	3.9
12월 (%)	정보통신 방송기기	63.3	36.7	8.2	6.1	-	18.4	12.2	6.1	2.0	-	4.1	-	2.0
	정보통신 방송서비스	59.7	12.5	5.6	13.9	-	27.8	26.4	11.1	1.4	1.4	13.9	-	9.7
	소프트웨어	66.0	5.7	9.4	13.2	-	22.6	32.1	5.7	1.9	-	9.4	-	11.3

【표 3-16】 ICT분야 규모별 11월 및 12월 개선 요인

구분		내수	수출	국제경기	정부지원정책	생산설비	자금조달	경쟁완화	신시장개척	신규인력	정부규제	계절적요인	고정비용	신성장동력
11월 (%)	대기업	47.6	38.1	11.9	11.9	-	16.7	31.0	9.5	-	2.4	9.5	-	4.8
	중소기업	54.7	9.9	6.8	8.7	0.6	19.9	46.0	14.9	3.1	0.6	14.9	0.6	3.7
12월 (%)	대기업	78.0	12.0	8.0	18.0	-	20.0	10.0	8.0	2.0	2.0	4.0	-	8.0
	중소기업	56.5	19.4	7.3	8.9	-	25.0	29.8	8.1	1.6	-	12.1	-	8.1

【그림 3-16】 ICT분야-가중BSI



## 2. 부문별 가중BSI

- 11월 가중BSI는 정보통신방송기기(109)는 전월대비 개선, 소프트웨어(100)는 전월과 동일, 정보통신방송서비스(99)는 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI는 정보통신방송기기(130), 정보통신방송서비스(103), 소프트웨어(105) 모두 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨

【표 3-17】 부문별 가중BSI

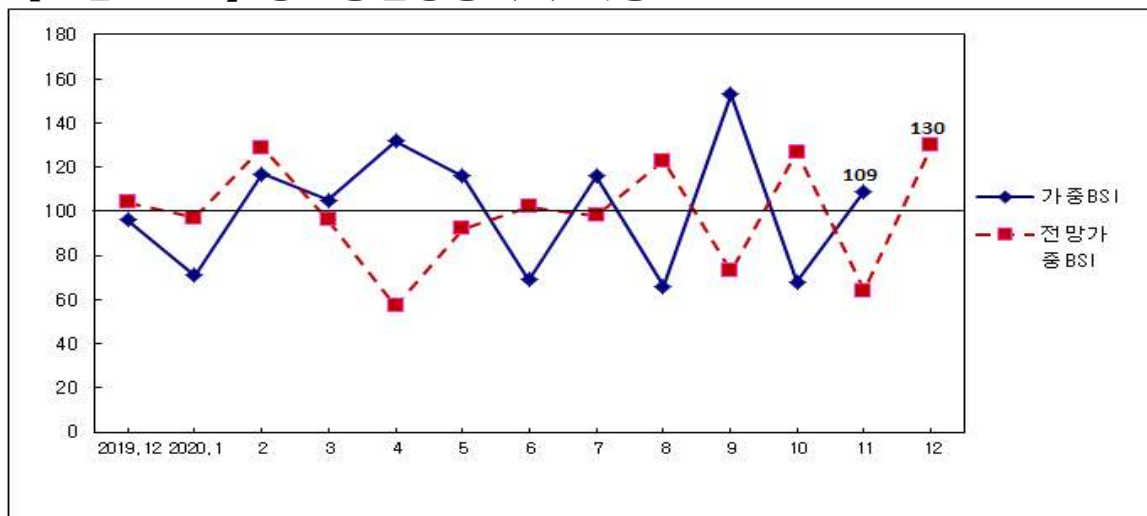
구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
<b>정보통신방송기기</b>	<b>96</b> (104)	<b>71</b> (97)	<b>117</b> (129)	<b>105</b> (96)	<b>132</b> (57)	<b>116</b> (92)	<b>69</b> (102)	<b>116</b> (98)	<b>66</b> (123)	<b>153</b> (73)	<b>68</b> (127)	<b>109</b> (64)	<b>(130)</b>
전자부품	98 (99)	50 (97)	145 (146)	135 (100)	161 (101)	146 (98)	48 (119)	98 (98)	50 (103)	178 (54)	53 (131)	100 (50)	(150)
컴퓨터 및 주변기기	100 (100)	65 (100)	132 (137)	49 (121)	52 (110)	71 (54)	119 (96)	58 (133)	56 (72)	115 (135)	54 (93)	133 (125)	(106)
통신 및 방송기기	100 (100)	110 (100)	74 (123)	94 (60)	99 (3)	85 (98)	94 (86)	180 (95)	124 (183)	124 (93)	65 (92)	118 (68)	(99)
영상 및 음향기기	100 (105)	121 (101)	73 (178)	95 (80)	66 (15)	91 (66)	90 (90)	90 (89)	47 (92)	50 (58)	27 (61)	168 (21)	(93)
정보통신응용기반기기	99 (100)	96 (99)	79 (95)	72 (95)	71 (72)	76 (65)	94 (73)	122 (106)	113 (139)	90 (132)	128 (127)	119 (116)	(84)
<b>정보통신방송서비스</b>	<b>99</b> (96)	<b>106</b> (98)	<b>50</b> (96)	<b>88</b> (88)	<b>84</b> (16)	<b>88</b> (86)	<b>92</b> (93)	<b>99</b> (93)	<b>96</b> (102)	<b>97</b> (101)	<b>99</b> (100)	<b>99</b> (95)	<b>(103)</b>
통신서비스	100 (100)	114 (100)	55 (99)	80 (81)	78 (5)	99 (79)	100 (99)	99 (99)	99 (100)	99 (100)	99 (100)	100 (99)	(100)
유선통신서비스	100 (100)	110 (100)	42 (104)	85 (84)	76 (8)	98 (77)	98 (98)	99 (98)	98 (100)	98 (98)	100 (98)	100 (100)	(100)
무선통신서비스	100 (100)	101 (100)	97 (99)	106 (101)	99 (0)	100 (97)	100 (100)	100 (100)	100 (98)	100 (100)	100 (100)	100 (100)	(100)
통신자판매 및 중개서비스	100 (100)	118 (100)	58 (95)	72 (77)	75 (3)	96 (77)	97 (95)	95 (96)	84 (114)	85 (108)	85 (107)	89 (81)	(95)
방송서비스	100 (99)	113 (100)	47 (101)	93 (92)	85 (23)	67 (85)	89 (89)	101 (89)	99 (122)	100 (117)	97 (118)	100 (97)	(109)
지상파방송서비스	100 (100)	115 (100)	72 (114)	82 (84)	73 (14)	14 (72)	70 (91)	100 (71)	99 (104)	98 (99)	100 (98)	100 (99)	(99)
유료방송서비스	100 (100)	110 (100)	46 (100)	91 (96)	92 (12)	99 (92)	99 (99)	100 (99)	100 (101)	100 (100)	100 (100)	100 (100)	(100)
방송프로그램 제작·공급	100 (100)	113 (100)	45 (99)	95 (92)	84 (26)	83 (84)	87 (84)	102 (88)	97 (139)	99 (153)	91 (151)	101 (91)	(129)
정보서비스	99 (97)	100 (99)	50 (92)	86 (86)	85 (13)	86 (88)	85 (86)	97 (86)	78 (94)	83 (73)	98 (79)	96 (85)	(109)
정보인프라서비스	100 (100)	104 (101)	70 (135)	88 (93)	75 (44)	79 (75)	79 (82)	104 (84)	92 (105)	95 (91)	87 (91)	99 (88)	(119)
정보매개 및 제공서비스	99 (97)	99 (98)	47 (84)	86 (85)	87 (8)	87 (91)	86 (87)	97 (86)	75 (92)	80 (69)	100 (76)	94 (84)	(105)
<b>소프트웨어</b>	<b>96</b> (101)	<b>93</b> (101)	<b>59</b> (104)	<b>63</b> (58)	<b>79</b> (19)	<b>93</b> (94)	<b>95</b> (92)	<b>130</b> (95)	<b>87</b> (137)	<b>90</b> (73)	<b>92</b> (77)	<b>100</b> (91)	<b>(105)</b>
패키지소프트웨어	100 (100)	137 (100)	89 (117)	90 (100)	84 (25)	93 (85)	91 (95)	104 (93)	90 (129)	92 (110)	89 (110)	99 (92)	(98)
게임소프트웨어	97 (98)	68 (97)	65 (66)	69 (64)	89 (26)	92 (110)	93 (92)	89 (93)	84 (104)	89 (39)	77 (31)	106 (77)	(93)
IT서비스	99 (102)	105 (103)	49 (129)	54 (47)	70 (13)	94 (83)	96 (92)	141 (96)	88 (145)	91 (85)	96 (90)	99 (94)	(109)
<b>ICT BSI</b>	<b>91</b> (102)	<b>84</b> (97)	<b>89</b> (116)	<b>94</b> (85)	<b>119</b> (42)	<b>107</b> (92)	<b>79</b> (98)	<b>114</b> (96)	<b>73</b> (121)	<b>137</b> (79)	<b>78</b> (118)	<b>106</b> (75)	<b>(121)</b>

※ ( )는 전망BSI



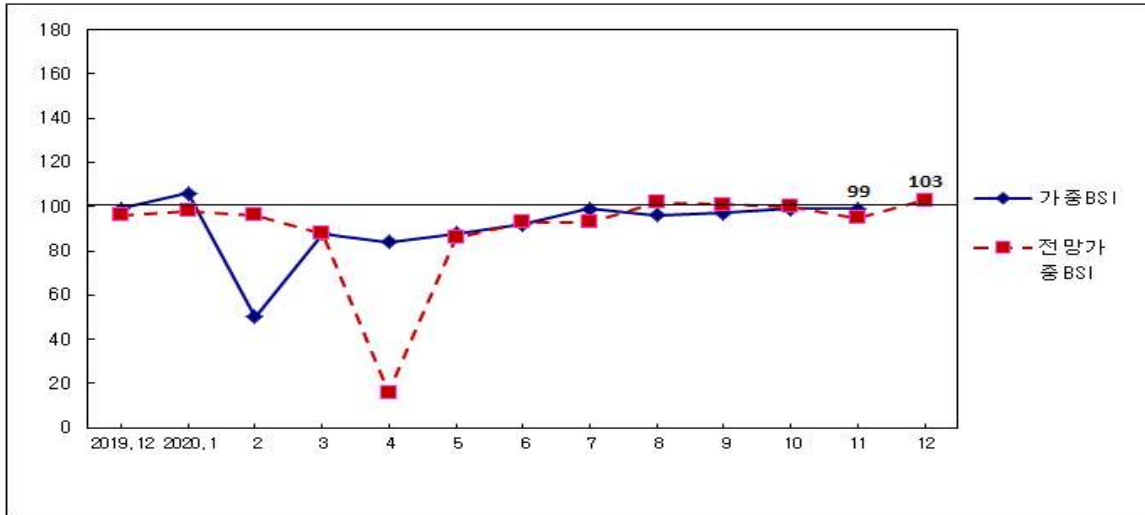
- 정보통신방송기기의 경우, 11월 가중BSI(109)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(130)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
- 11월 가중BSI의 경우, 컴퓨터 및 주변기기(133), 통신 및 방송기기(118), 영상 및 음향기기(168), 정보통신응용기반기기(119)는 전월대비 개선, 전자부품(100)은 전월과 동일한 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI의 경우, 전자부품(150), 컴퓨터 및 주변기기(106)는 전월대비 개선, 통신 및 방송기기(99), 영상 및 음향기기(93), 정보통신응용기반기기(84)는 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【그림 3-17】 정보통신방송기기 가중BSI



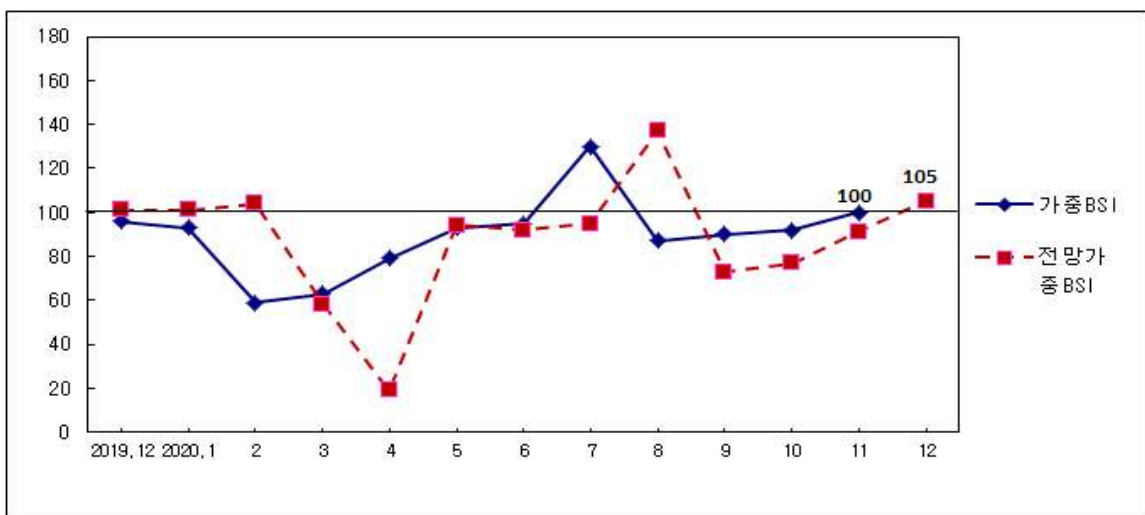
- 정보통신방송서비스의 경우, 11월 가중BSI(99)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(100)는 11월 실적과 동일할 것으로 전망됨
- 11월 가중BSI의 경우, 통신서비스(100), 방송서비스(100)는 전월과 동일, 정보서비스(96)는 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI의 경우, 방송서비스(109), 정보서비스(109)는 11월 실적대비 개선, 통신서비스(100)는 11월 실적과 동일할 것으로 전망됨

【그림 3-18】 정보통신방송서비스 가중BSI



- 소프트웨어의 경우, 11월 가중BSI(100)는 전월과 동일한 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(105)는 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
- 11월 가중BSI의 경우, 게임소프트웨어(106)는 전월대비 개선, 패키지소프트웨어(99), IT서비스(99)는 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI의 경우, IT서비스(109)는 전월대비 개선, 패키지소프트웨어(98), 게임소프트웨어(93)은 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【그림 3-19】 소프트웨어 가중BSI



### 3. 항목별 BSI

수준판단
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 11월 수준판단 부분의 가중BSI 중, 제품재고(105), 생산설비(106), 고용수준(103), 설비투자실행(103), 자금사정(101) 모두 전월대비 개선된 것으로 나타남</li> <li>○ 12월 전망 가중BSI 중, 제품재고(121), 생산설비(103), 고용수준(104), 자금사정(101)은 11월 실적대비 개선, 설비투자실행(98)은 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨</li> <li>○ 제품재고, 생산설비, 고용수준 BSI는 “「과잉」응답업체 구성비(%) - 「부족」응답업체 구성비(%) + 100”으로서 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임</li> <li>○ 설비투자실행 BSI는 “「증액 또는 상승」응답업체 구성비(%) - 「감액 또는 지연」응답업체 구성비(%) + 100”</li> <li>○ 자금사정 BSI는 “「호전」응답업체 구성비(%) - 「악화」응답업체 구성비(%) + 100”</li> </ul>

【표 3-18】 수준판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
*제품재고	94 (103)	100 (102)	84 (101)	102 (91)	103 (44)	93 (94)	95 (102)	115 (96)	73 (117)	121 (73)	77 (105)	105 (70)	(121)
*생산설비	94 (102)	99 (101)	87 (101)	94 (92)	94 (46)	94 (96)	96 (94)	113 (96)	97 (113)	103 (103)	96 (104)	106 (95)	(103)
*고용수준	97 (103)	103 (105)	88 (106)	92 (93)	94 (46)	94 (96)	96 (95)	115 (96)	100 (114)	99 (100)	98 (98)	103 (95)	(104)
설비투자실행 (당초계획보다)	95 (102)	98 (101)	88 (101)	91 (91)	92 (45)	91 (94)	94 (92)	110 (95)	95 (109)	99 (94)	96 (98)	103 (92)	(98)
자금사정	95 (101)	99 (100)	88 (101)	90 (91)	91 (43)	91 (92)	95 (92)	134 (94)	100 (115)	99 (98)	97 (96)	101 (94)	(101)

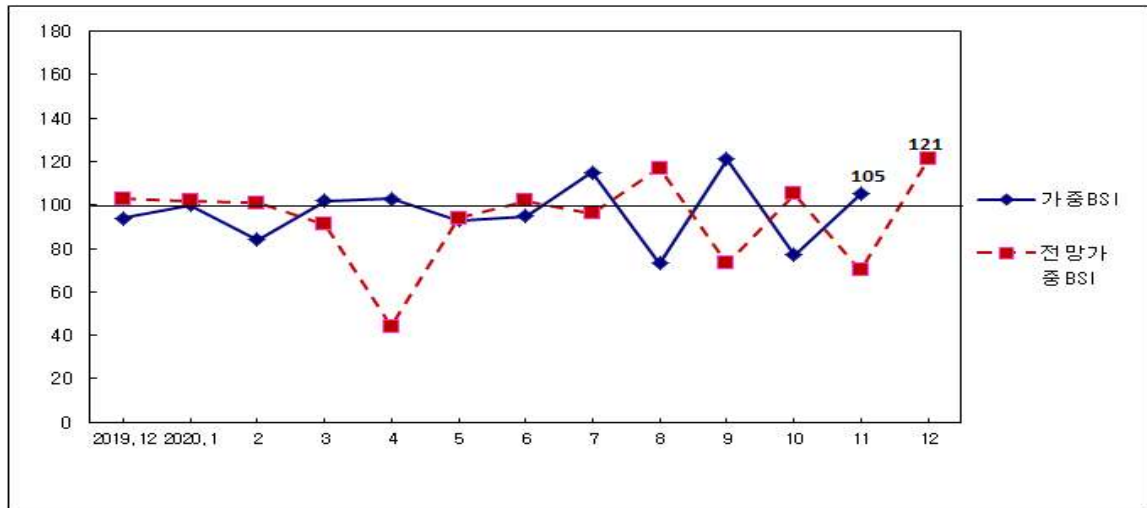
※ ‘\*’ 표시는 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임

※ ( )는 전망BSI

## ○ 제품재고

- 11월 가중BSI(105)는 전월대비 대선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(121)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
- ※ 12월 제품재고 개선요인은 내수 62.0%, 자금조달 24.7%, 경쟁완화 24.7%, 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

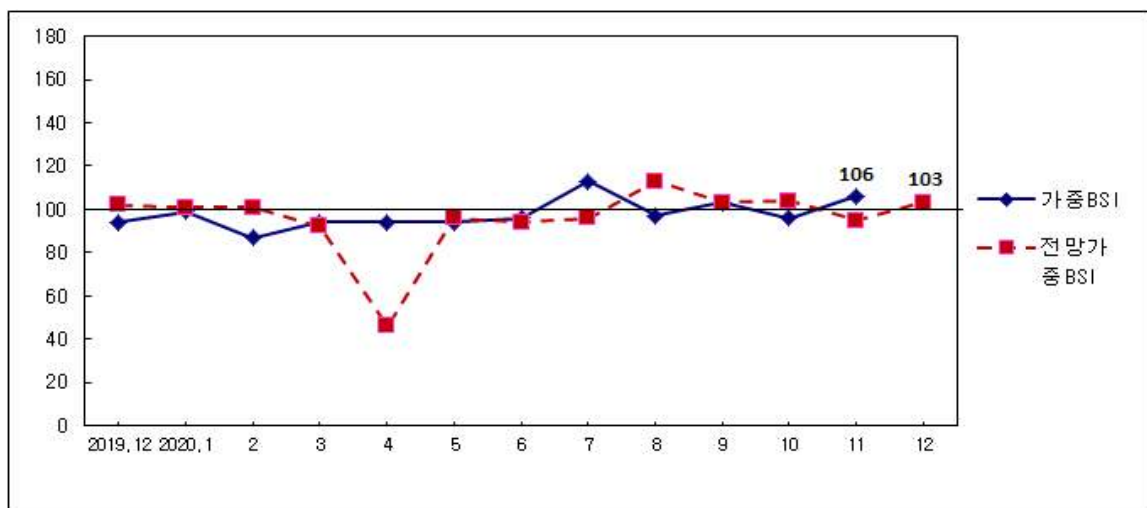
【그림 3-20】 제품재고 가중BSI



## ○ 생산설비

- 11월 가중BSI(106)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(103)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨
- ※ 12월 생산설비 개선요인은 내수 60.9%, 자금조달 26.3%, 경쟁완화 26.3%, 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-21】 생산설비 가중BSI

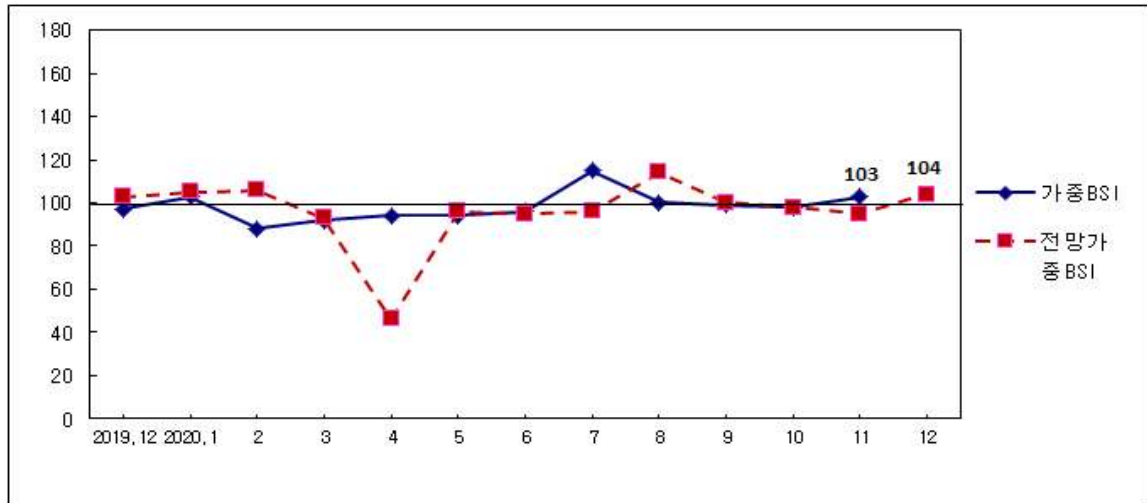


## ○ 고용수준

- 11월 가중BSI(103)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(104)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨

※ 12월 고용수준 개선요인은 내수 60.2%, 자금조달 25.5%, 경쟁완화 25.5% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-22】 고용수준 가중BSI

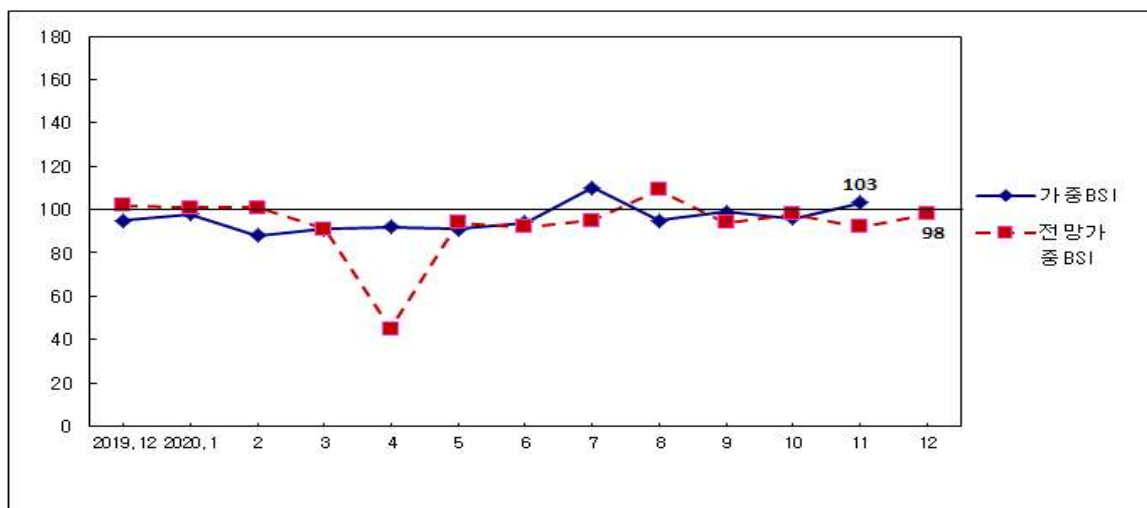


## ○ 설비투자실행

- 11월 가중BSI(103)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(98)는 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 12월 설비투자실행 악화요인은 경쟁심화 49.1%, 내수 45.9%, 자금조달 26.5% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-23】 설비투자실행 가중BSI

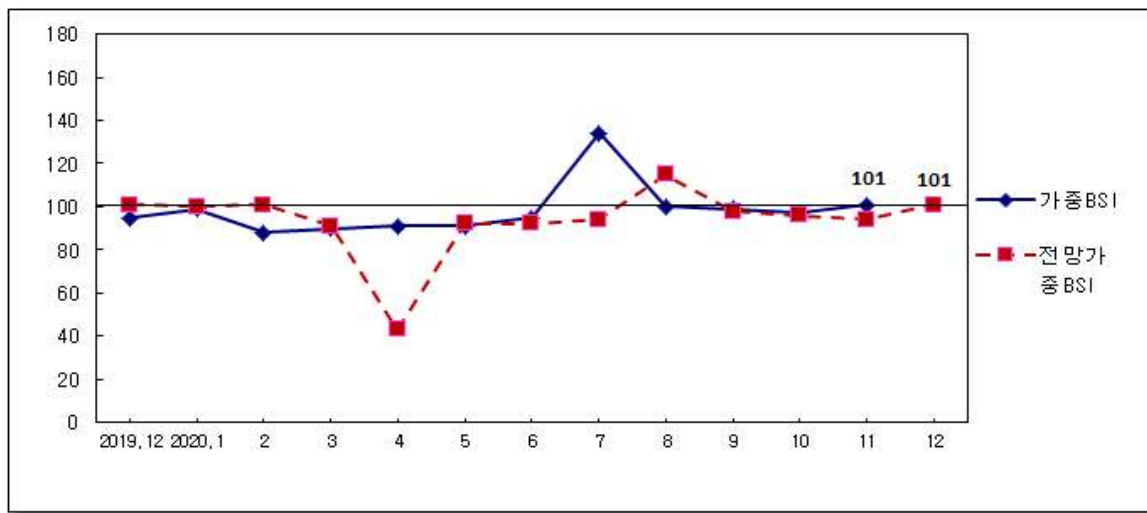


## ○ 자금사정

- 11월 가중BSI(101)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(101)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨

※ 12월 자금사정 개선요인은 내수 61.5%, 자금조달 28.0%, 경쟁완화 25.5% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-24】 자금사정 가중BSI



### 기업경영판단

- 11월 기업경기판단 부분의 가중BSI는, 생산증가율(103), 가동률(103), 내수판매(106), 수출(103), 채산성(102) 모두 전월대비 개선된 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI는, 생산증가율(101), 수출(125), 채산성(123)은 11월 실적대비 개선, 내수판매(98), 가동률(99)은 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
- 생산증가율, 내수판매, 수출 BSI는 “「확대」 응답업체 구성비(%) - 「둔화」 응답업체 구성비(%) + 100”
- 가동률 BSI는 “「상승」 응답업체 구성비(%) - 「하락」 응답업체 구성비(%) + 100”
- 채산성 BSI는 “「호전」 응답업체 구성비(%) - 「악화」 응답업체 구성비(%) + 100”

【표 3-19】 기업경영판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
생산증가율	93 (101)	99 (99)	86 (101)	88 (91)	90 (43)	90 (92)	80 (90)	118 (95)	100 (118)	112 (101)	100 (115)	103 (95)	(101)
내수판매	95 (102)	98 (99)	84 (101)	90 (90)	92 (43)	92 (93)	95 (91)	119 (95)	103 (117)	99 (102)	92 (100)	103 (94)	(98)
수 출	94 (102)	83 (101)	100 (118)	98 (89)	121 (42)	108 (94)	78 (99)	90 (97)	70 (95)	138 (76)	78 (120)	106 (72)	(125)
가 동 률	93 (101)	100 (99)	85 (101)	89 (92)	107 (44)	105 (92)	94 (90)	113 (96)	96 (117)	113 (103)	100 (115)	103 (93)	(99)
채 산 성	94 (101)	100 (99)	87 (101)	103 (90)	102 (44)	91 (92)	95 (100)	133 (96)	73 (92)	125 (72)	97 (98)	102 (94)	(123)

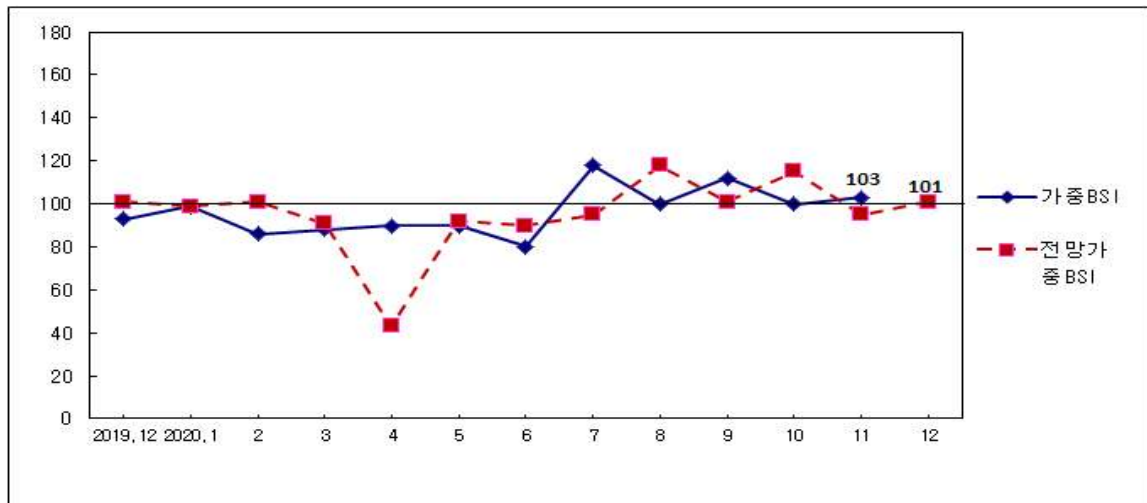
※ ( )는 전망BSI

## ○ 생산증가율

- 11월 가중BSI(103)는 전월과 동일한 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(101)는 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 12월 생산증가율 개선요인은 내수 62.0%, 경쟁완화 24.0%, 자금조달 24.0% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-25】 생산증가율 가중BSI

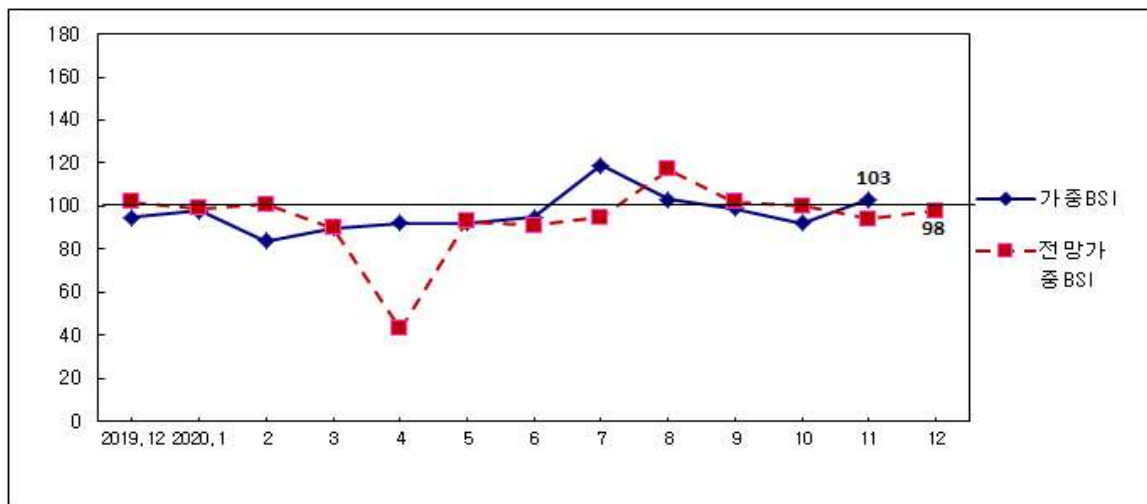


## ○ 내수판매

- 11월 가중BSI(103)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(98)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 12월 내수판매 악화요인은 경쟁심화 48.5%, 내수 47.2%, 자금조달 23.6% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-26】 내수판매 가중BSI



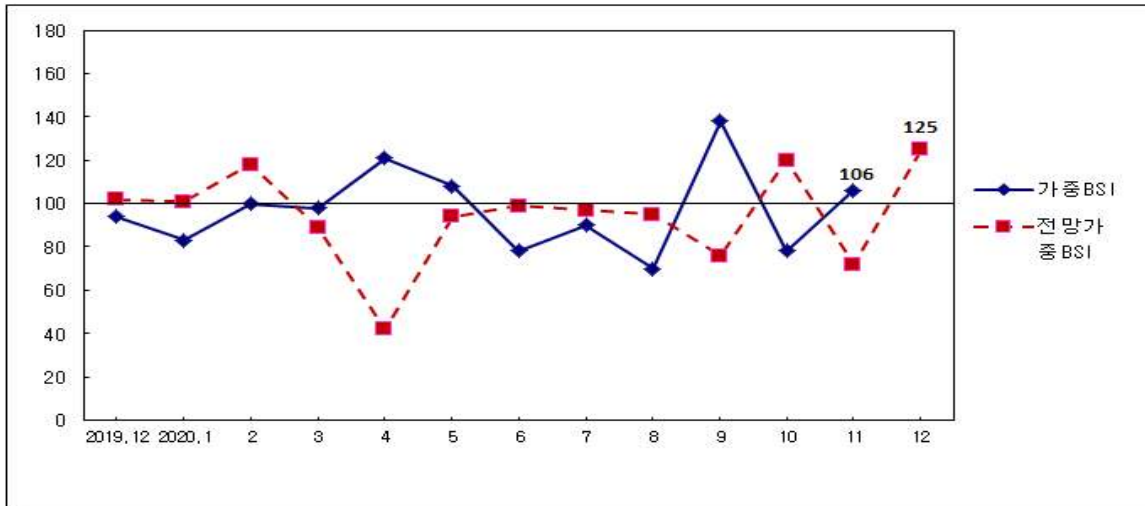


## ○ 수출

- 11월 가중BSI(106)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(125)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨

※ 12월 수출 개선요인은 내수 54.8%, 자금조달 24.7%, 경쟁완화 24.7% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-27】 수출 가중BSI

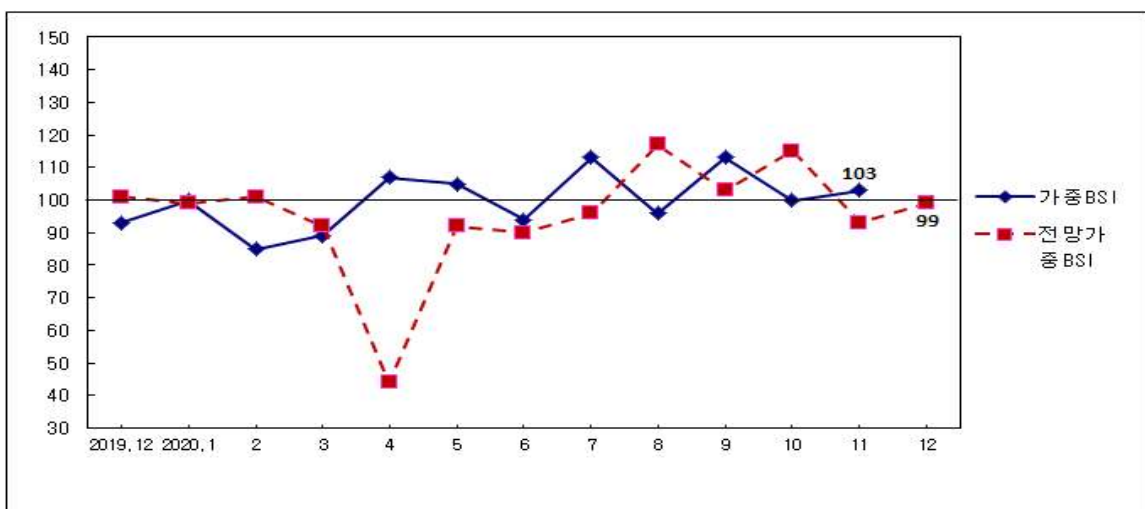


## ○ 가동률

- 11월 가중BSI(103)는 전월과 동일한 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(99)는 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

※ 12월 가동률 악화요인은 내수 48.3%, 경쟁심화 48.0%, 자금조달 23.8% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-28】 가동률 가중BSI

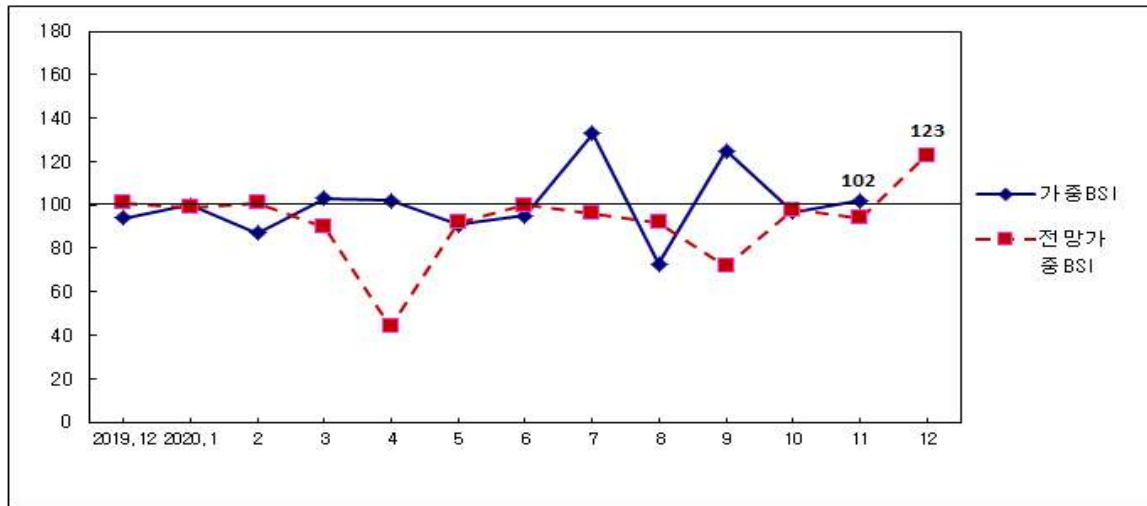


## ○ 재산성

- 11월 가중BSI(102)는 전월대비 개선된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(123)도 11월 실적대비 개선될 것으로 전망됨

※ 12월 재산성 개선요인은 내수 61.7%, 자금조달 25.3%, 경쟁완화 25.3% 등의 영향에 기인한 것으로 조사됨

【그림 3-29】 재산성 가중BSI



## 중소기업 ICT 기업경기 조사(가중BSI)

### 1. 중소기업 종합경기(경기판단)

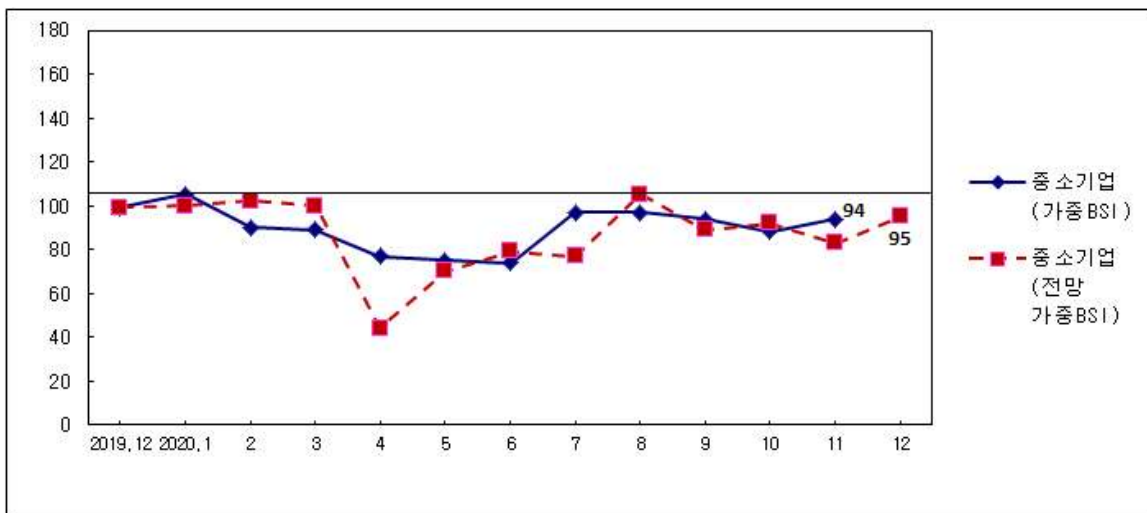
- 11월 중소기업 ICT분야 가중BSI(94)는 전월대비 악화된 것으로 나타났으며, 12월 전망 가중BSI(95)도 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨
- 12월 전망BSI의 악화 이유로 내수(47.6%)가 가장 큰 요인으로 조사됨
  - ※ 11월 중소기업 가중BSI 악화이유로 경쟁심화(47.8%)가 가장 큰 악화요인으로 조사되었으며, 그 다음으로 내수(47.1%), 자금조달(20.5%) 순으로 나타남

【표 3-20】 중소기업 - 가중BSI<sup>4)</sup>

구 분		2019년	2020년											
		12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
ICT 기업경기	가중BSI	99	105	90	89	77	75	74	97	97	94	88	94	
	전망 가중BSI	99	100	102	100	44	70	79	77	105	89	92	83	95
	실현율(%)	100	95	87	89	57	93	93	79	92	95	95	88	

※ 가중BSI가 전망BSI와 얼마만큼 일치하는가를 나타내는 실현율은 88%로 조사됨

【그림 3-30】 중소기업-가중BSI



4) 실현율은 가중BSI와 전망BSI가 얼마만큼 일치하는지를 나타내는 지표로써,  

$$\left( 1 - \left( \left| \text{전망BSI} - \text{가중BSI} \right| / \text{가중BSI} \right) \right) \times 100$$
 의 산식에 의한 값임

## 2. 부문별 가중BSI

- 중소기업 11월 가중BSI는, 정보통신방송기기(93), 정보통신방송서비스(97), 소프트웨어(89)는 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 중소기업 12월 전망 가중BSI는, 정보통신방송기기(97), 정보통신방송서비스(97), 소프트웨어(86) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【표 3-21】 부문별 가중BSI

구분	정보통신방송기기	정보통신방송서비스	소프트웨어
11월 가중BSI	109	99	100
대기업	110	99	102
중소기업	93	97	89
12월 전망 가중BSI	130	103	105
대기업	133	103	107
중소기업	97	97	86

### 3. 항목별 BSI

수준판단	
○ 11월 수준판단 부문의 가중BSI 중, 제품재고(95), 생산설비(98), 고용수준(97), 설비투자실행(97), 자금사정(90) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남	
○ 12월 전망 가중BSI 중, 제품재고(99), 생산설비(97), 고용수준(98), 설비투자실행(97), 자금사정(94) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨	

【표 3-22】 수준판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
*제품재고	94 (103)	100 (102)	84 (101)	102 (91)	103 (44)	93 (94)	95 (102)	115 (96)	73 (117)	121 (73)	77 (105)	105 (70)	(121)
	대기업	95 (104)	99 (101)	83 (101)	102 (89)	105 (44)	93 (96)	96 (104)	116 (97)	71 (118)	123 (71)	77 (106)	106 (70)
	중소기업	99 (99)	105 (100)	97 (104)	100 (109)	76 (50)	81 (75)	81 (83)	95 (83)	92 (107)	96 (99)	87 (97)	95 (83)
*생산설비	94 (102)	99 (101)	87 (101)	94 (92)	94 (46)	94 (96)	96 (94)	113 (96)	97 (113)	103 (103)	96 (104)	106 (95)	(103)
	대기업	95 (103)	98 (101)	86 (101)	93 (89)	95 (45)	94 (98)	97 (95)	114 (97)	96 (113)	103 (103)	97 (105)	106 (95)
	중소기업	99 (99)	103 (100)	98 (104)	105 (109)	78 (53)	87 (77)	83 (86)	98 (85)	105 (111)	104 (100)	93 (97)	98 (89)
*고용수준	97 (103)	103 (105)	88 (106)	92 (93)	94 (46)	94 (96)	96 (95)	115 (96)	100 (114)	99 (100)	98 (98)	103 (95)	(104)
	대기업	98 (104)	102 (105)	86 (106)	91 (91)	95 (46)	95 (97)	97 (96)	116 (97)	100 (114)	99 (100)	98 (99)	103 (95)
	중소기업	99 (100)	108 (100)	101 (107)	104 (111)	76 (53)	86 (76)	80 (85)	96 (82)	101 (110)	102 (97)	93 (92)	97 (87)
설비투자실행 (당초계획보다)	95 (102)	98 (101)	88 (101)	91 (91)	92 (45)	91 (94)	94 (92)	110 (95)	95 (109)	99 (94)	96 (98)	103 (92)	(98)
	대기업	96 (103)	98 (101)	87 (101)	90 (89)	93 (45)	91 (95)	95 (92)	111 (96)	94 (110)	98 (94)	97 (98)	103 (93)
	중소기업	99 (99)	103 (100)	98 (104)	103 (108)	78 (55)	85 (77)	82 (84)	95 (83)	107 (106)	105 (95)	92 (96)	97 (87)
자금사정	95 (101)	99 (100)	88 (101)	90 (91)	91 (43)	91 (92)	95 (92)	134 (94)	100 (115)	99 (98)	97 (96)	101 (94)	(101)
	대기업	96 (102)	98 (101)	87 (101)	89 (89)	93 (42)	91 (94)	96 (92)	136 (95)	100 (115)	99 (99)	97 (96)	102 (95)
	중소기업	99 (99)	102 (100)	99 (101)	97 (109)	71 (49)	80 (72)	77 (80)	91 (82)	98 (104)	99 (89)	89 (92)	90 (85)

※ ‘\*’ 표시는 일반적으로 경기상승기에는 하락하고, 경기하강기에는 상승하는 역계열임

※ ( )는 전망BSI

## 기업경영판단

- 11월 기업경영판단 부문의 가중BSI 중, 생산증가율(94), 내수판매(96), 수출(95), 가동률(95), 재산성(95) 모두 전월대비 악화된 것으로 나타남
- 12월 전망 가중BSI 중, 생산증가율(97), 내수판매(96), 수출(95), 가동률(95), 재산성(97) 모두 11월 실적대비 악화될 것으로 전망됨

【표 3-23】 기업경영판단 BSI

구 분	2019년	2020년											
	12월	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
생산증가율	93 (101)	99 (99)	86 (101)	88 (91)	90 (43)	90 (92)	80 (90)	118 (95)	100 (118)	112 (101)	100 (115)	103 (95)	(101)
대기업	94 (102)	98 (100)	84 (100)	87 (88)	92 (42)	91 (94)	80 (90)	119 (96)	99 (119)	113 (101)	100 (116)	103 (96)	(101)
중소기업	99 (99)	107 (100)	99 (104)	95 (109)	75 (49)	80 (71)	78 (81)	101 (81)	109 (109)	100 (95)	95 (95)	94 (86)	(97)
내수판매	95 (102)	98 (99)	84 (101)	90 (90)	92 (43)	92 (93)	95 (91)	119 (95)	103 (117)	99 (102)	92 (100)	103 (94)	(98)
대기업	96 (103)	97 (100)	82 (101)	89 (88)	93 (42)	93 (95)	96 (92)	120 (96)	104 (117)	99 (103)	91 (101)	104 (95)	(99)
중소기업	99 (99)	105 (100)	98 (100)	96 (107)	76 (51)	83 (71)	76 (84)	103 (80)	101 (109)	98 (89)	93 (92)	96 (85)	(96)
수출	94 (102)	83 (101)	100 (118)	98 (89)	121 (42)	108 (94)	78 (99)	90 (97)	70 (95)	138 (76)	78 (120)	106 (72)	(125)
대기업	95 (103)	81 (101)	100 (120)	98 (86)	125 (41)	110 (96)	78 (100)	90 (97)	67 (94)	139 (75)	77 (121)	106 (71)	(126)
중소기업	99 (99)	104 (100)	99 (106)	100 (111)	73 (47)	79 (70)	77 (81)	95 (81)	110 (113)	110 (99)	98 (96)	95 (88)	(95)
가동률	93 (101)	100 (99)	85 (101)	89 (92)	107 (44)	105 (92)	94 (90)	113 (96)	96 (117)	113 (103)	100 (115)	103 (93)	(99)
대기업	94 (102)	99 (99)	83 (101)	89 (90)	110 (43)	107 (93)	95 (91)	114 (97)	95 (118)	114 (104)	101 (116)	103 (94)	(99)
중소기업	99 (99)	107 (100)	101 (104)	98 (109)	73 (48)	79 (71)	78 (80)	101 (80)	103 (112)	95 (94)	94 (95)	95 (84)	(95)
재산성	94 (101)	100 (99)	87 (101)	103 (90)	102 (44)	91 (92)	95 (100)	133 (96)	73 (92)	125 (72)	97 (98)	102 (94)	(123)
대기업	95 (101)	99 (99)	85 (101)	103 (87)	104 (44)	91 (94)	96 (101)	135 (97)	70 (91)	126 (70)	97 (98)	103 (95)	(125)
중소기업	99 (99)	102 (100)	99 (101)	100 (109)	74 (50)	84 (72)	80 (80)	98 (82)	105 (113)	105 (96)	92 (94)	95 (84)	(97)

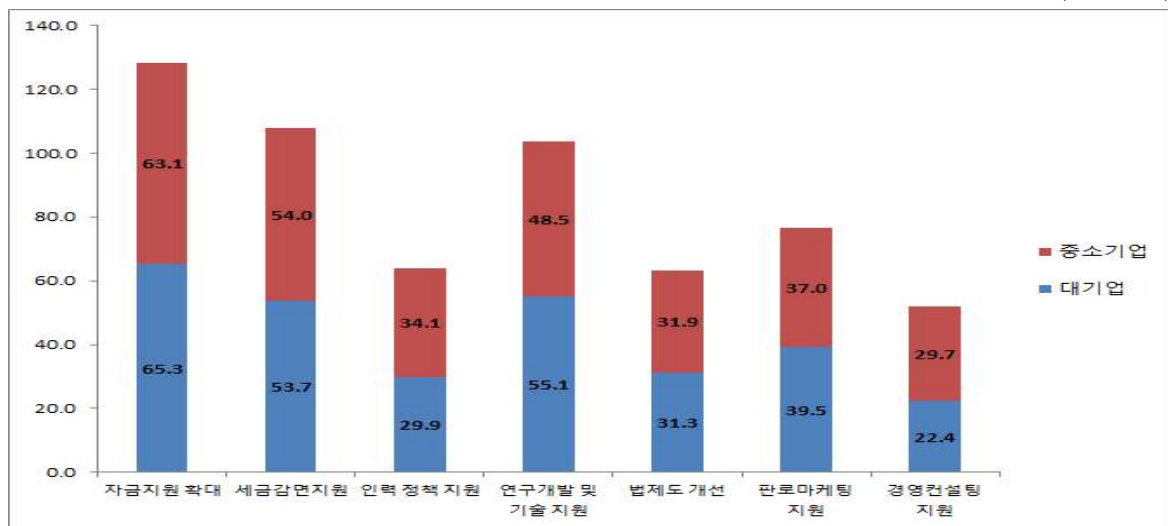
※ ( )는 전망BSI

## 정부 정책건의사항

- ICT산업 활성화를 위해 추진해야 할 정책으로 정보통신방송기기는 세금감면 지원(68.5%), 자금지원 확대(68.1%), 연구개발 및 기술 지원(47.9%)순으로, 정보통신방송서비스는 자금지원 확대(61.2%), 세금감면 지원(53.2%), 연구개발 및 기술 지원(47.9%) 순으로, 소프트웨어는 자금지원 확대(61.8%), 연구개발 및 기술 지원(53.0%), 세금감면지원(42.4%) 순으로 나타남

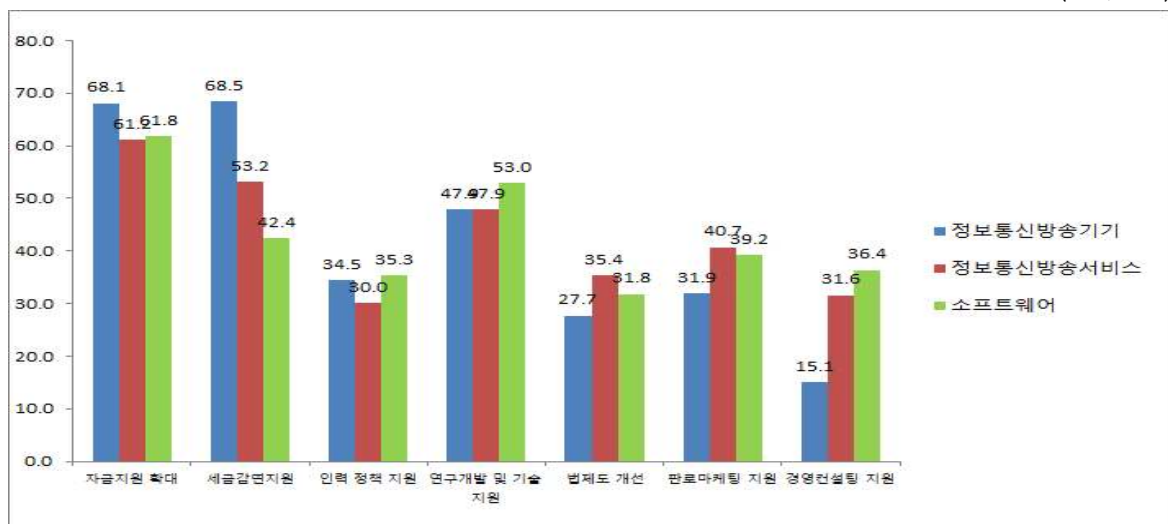
【그림 3-31】 ICT산업 활성화 위해 추진해야 할 정책(규모별)

(단위 : %)



【그림 3-32】 ICT산업 활성화 위해 추진해야 할 정책(분류별)

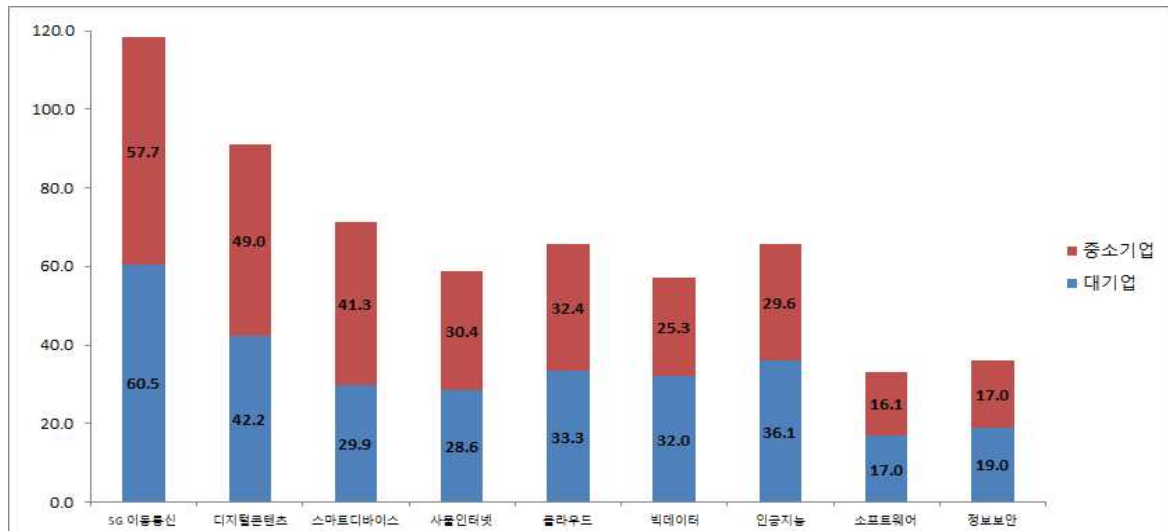
(단위 : %)



- ICT산업 발전을 위해 중장기적으로 주력해야 할 분야로 정보통신방송기기는 5G 이동통신(47.8%), 빅데이터(43.5%), 인공지능(42.2%) 순으로, 정보통신 방송서비스는 5G 이동통신(65.0%), 디지털콘텐츠(56.3%), 스마트디바이스 (41.4%) 순으로, 소프트웨어는 5G 이동통신(60.4%), 디지털콘텐츠(48.1%), 클라우드(42.8%) 순으로 나타남

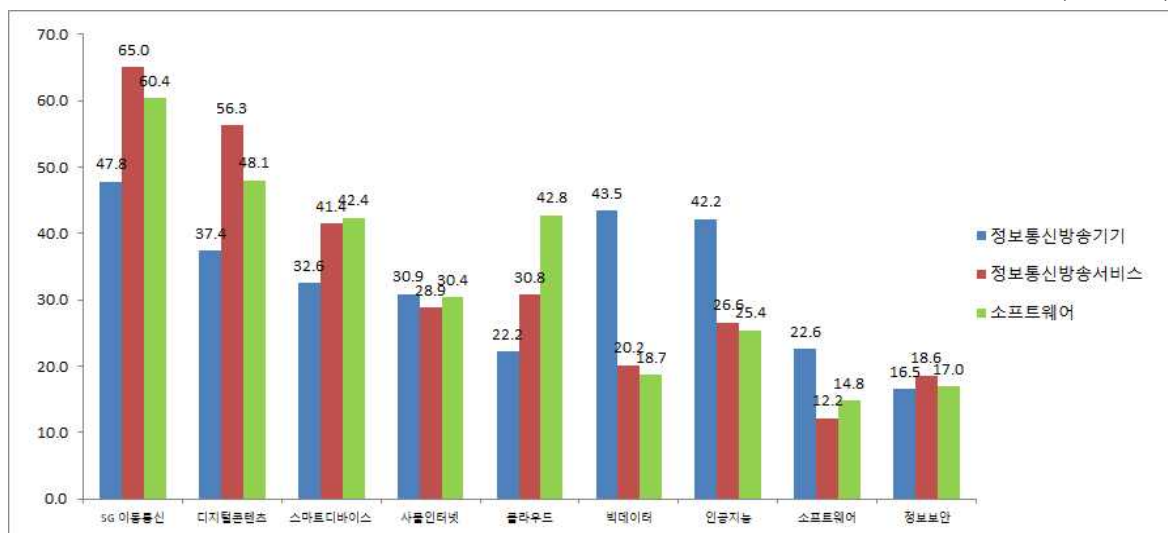
【그림 3-33】 ICT산업 발전을 위해 주력해야할 분야(규모별)

(단위 : %)



【그림 3-34】 ICT산업 발전을 위해 주력해야할 분야(분류별)

(단위 : %)





## 2020년 11월 ICT 기업경기조사(BSI) 개요

1. 조사대상 : 정보통신산업 2,096개 업체
  - 정보통신방송기기분야 767개 업체
  - 정보통신방송서비스분야 721개 업체
  - 소프트웨어분야 608개 업체
2. 조사기간 : 2020년 11월 16일 ~ 11월 20일
3. 조사방법 : 전화, e-mail, Fax 등을 활용한 조사
4. 조사내용 및 조사대상 기간

구 분	조 사 내 용	조사대상
일반사항	업체명, 작성자, 직위, 전화, Fax, 매출액 중 수출비중	전월실적, 당월전망, 개선 또는 악화 요인 등
종합경기판단	정보통신산업 경기	
수준판단	제품재고, 생산설비, 고용수준, 설비투자실행, 자금사정	
기업경영판단	생산증가율, 내수판매, 수출, 가동률, 채산성	
건의사항	정부에 대한 정책건의 사항	

## 5. 기업경기실사지수(BSI)의 의미

- 기업경기실사지수(Business Survey Index : BSI)는 기업가의 현재 기업경영상황에 대한 판단과 향후 전망을 조사하여 경기 동향을 파악하고 경기를 전망하기 위해 작성되고 있으며 각 업체의 응답을 아래와 같은 공식에 따라 지수화한 것임

$$o \text{ 기업경기실사지수(BSI)*} = \frac{(\text{호전표시업체수} - \text{악화표시업체수})}{\text{총유효응답업체수}} \times 100 + 100$$

$$o \text{ 가중기업경기실사지수(BSI)*} = \frac{(\sum \text{호전표시업체수} \times \text{가중지수} - \sum \text{악화표시업체수} \times \text{가중지수})}{\times 100 + 100}$$

□ BSI의 해석

○ ICT-BSI 범위 :  $0 \leq \text{ICT-BSI} \leq 200$

○ BSI가 기준치인 100인 경우 긍정적인 응답업체수와 부정적인 응답업체수가 같음을 의미하며, 100이상인 경우에는 긍정응답 업체수가 부정응답 업체수보다 많음을, 100이하인 경우에는 그 반대임을 나타냄

6. 표본설계 : 16개 ICT 소분류별 및 기업규모별(중소/대기업)로 층화 후 소분류별·기업규모별 목표오차를 차등하여 결정

7. 용어해설

구 분	조 사 내 용
업 황	현 시점에서 과거 경기변동에 대한 경험적 사실을 근거로 조사 기업체의 생산 활동, 기업경영상황 등을 종합적으로 판단했을 때 해당 기업체가 체감하는 경기수준
제품 재고	조사기준일 현재 제조 및 판매를 목적으로 보유하고 있는 제(상)품 총액으로 수송중인 미도착 제품과 제조 또는 판매를 위탁한 제(상)품 중 재고품 및 사업장 이외의 장소(영업장소, 하차장 등)에 보관중인 제(상)품을 의미
생산 설비	장기적인 수요 변화에 대처하기 위한 물리적인 생산설비(공장, 건물, 각종 시설 및 장비)에 관한 계획
고용 수준	1개월 이상 근무하면서 고정급여를 받는 자. 단, 사고로 인한 단기 휴가자 및 파업 중인자는 포함되나, 장기 결근자(3개월 이상) 및 군복무자와 위탁제조를 시킨 경우에 있어서 수탁사업체 종사자는 제외
설비투자실행	건물·기계·설비와 같은 고정자산설비에 새로 투자되는 증가분으로 낡은 설비의 대체도 포함
자금 사정	시중 자금사정의 좋고 나쁨을 나타내는 것으로 회사채, 통화안정증권 등의 채권수익률, 어음부도율, 요구불예금회전율 등이 주요 지표로 이용됨. 일반적으로 금융기관의 자금사정이 좋지 않을 때에는 보유채권을 낮은 가격으로 매각하기 때문에 채권수익률이 단기적으로 상승, 시중자금사정이 나빠지게 되며, 어음부도율이 높아지는 것도 시중자금사정이 좋지 않음을 반영하는 것
생산증가율	판매(출하), 재고 증감 및 상품과 서비스의 전매(재판매) 등을 기초로 하여 계산된 것으로 사업체가 실제 생산한 금액으로 측정됨. 정보통신기기 사업체의 경우 제품 출하액(부산물·폐품, 임가공(수탁제조) 및 수리수입액 포함)에서 월간 재고액(완제품, 반제품, 재공품 포함)의 증감액을 가감하여 계산됨
내수판매	국내 판매를 목적으로 출하한 제품의 총액
수 출	내국물품을 외국으로 반출하는 것을 말하며, 수출면장에 나타난 본선인도가격 (FOB)기준의 제품수출을 의미
가 동 률	생산설비가 어느 정도 이용되는지를 나타내는 지표로서 사업체가 주어진 조건(설비, 노동, 생산효율 등) 하에서 정상적으로 가동하였을 때 생산할 수 있는 최대 생산량(=생산능력)에 대한 실제생산량의 비율(%) * 가동률(%) = (실제생산량/생산능력)×100
채 산 성	경영상, 수지나 손익을 따지거나 셈하여 이익이 나는 정도를 의미

## 8. 회수율

구 분	조사대상	회수*	응답률*
전 체	2,096	1,690	80.6%
정보통신방송기기	767	437	57.0%
정보통신방송서비스	721	685	95.0%
소프트웨어	608	568	93.4%

\* 표본대체 포함 산정