

2014년도 자체평가 결과보고서

(주요정책부문)

2015. 1.

금 융 위 원 회

1. 평가개요

(1) 중점 평가방향

◆ **평가지표의 객관성·타당성 제고, 평가과정에서의 정책 컨설팅 기능 강화, 평가결과의 환류 확대를 통한 평가의 유용성 제고 및 정책품질 향상**

□ 실용적 평가시스템을 통한 정책품질 향상

- **평가지표의 객관성 확보**를 위해 등급점수 지표, 연속점수 지표 등을 적절히 활용하고 **평가 관대화 방지**를 위해 일부지표는 강제배분 방식을 적용
- 자체평가 과정에서 정책품질 향상을 위한 **컨설팅 기능 강화**
 - 단순한 사후평가를 넘어 정책추진과정에서의 문제점을 분석하고 바람직한 대안을 모색하는 사전 노력 강화
 - 평가위원과 과제담당자간 정보교류 채널을 구축하여 정책 추진방향 등에 대한 조언 제공

□ 자체평가결과의 환류를 통한 평가의 유용성 제고

- **(정책)** 평가결과를 익년도 주요업무계획에 반영하고, 미흡과제의 경우 향후 개선방안을 제시하도록 하는 등 정책의 환류기능 강화
- **(성과평가)** 각 부문별 자체평가결과를 개인성과평가 등에 평정 자료로 활용

(2) 평가방법

- 자체평가위원회가 주요정책, 재정사업, 행정관리역량부문에 대한 평정점수 부여
 - － 주요정책의 경우 과제별 평정점수 순위에 따라 7등급으로 강제 배분

※ 평가등급 분포 기준 (국조실 예시)

순위 누적 %*	등급명(예시)	예시(총20개 정책)
~상위 5%이내	매우 우수/ 1등급	1위
5%초과 ~20%이내	우수 / 2등급	2, 3, 4위
20%초과~35%이내	다소 우수/ 3등급	5, 6, 7위
35%초과~65%이내	보통 / 4등급	8, 9, 10, 11, 12, 13위
65%초과~80%이내	다소 미흡/ 5등급	14, 15, 16위
80%초과~95%이내	미흡 / 6등급	17, 18, 19위
95%초과 ~	부진 / 7등급	20위

* 순위 누적(%)= (순위/총 과제수)×100%. 단, 동 순위일 경우 하위 순위를 적용

* ‘최상위(매우우수 등)’ 등급과 ‘최하위(부진 등)’ 등급은 순위 누적 기준선을 준수하되, 여타 등급은 등급 기준선을 각 5% 범위 이내에서 조정 가능

- － 재정사업·행정관리역량은 전부처 공통 평가지표체계에 따라 평가
- (평가 절차) 내부 평가지원과 함께 소위원회, 전체회의로의 단계적 평가를 실시하여 평가의 객관성을 확보



2. 평가결과

(1) 총 평

- ‘14년도 총 19개 과(팀) 중 19개 과(팀)의 40개 관리과제에 대한 자체 평가 결과,
 - 매우우수 2개(5%), 우수 6개(15%), 다소우수 6개(15%), 보통 12개(30%), 다소미흡 6개(15%), 미흡 6개(15%), 부진 2개(5%)로 나타남
 - 우수 이상 과제는 “I-3-② 금융기관 감독·검사의 효율성 제고”, “IV-1-② 기업 상장(IPO) 활성화”, “III-2-② 관계형·지역 밀착형 금융 강화” 등 총 8개 과제이며,
미흡 이하 과제는 “I-4-④ 글로벌 금융 인프라 구축”, “II-3-② 금융전산보안 전담기구 신설”, “IV-3-③ 지하경제 양성화” 등 총 8개 과제인 것으로 평가됨
- 총 40개 관리과제의 65개 성과지표에 대한 목표달성도 분석 결과, 성과 지표 목표치에 대한 평균 달성율은 90.8%(59/65)로
 - 59개 성과지표의 목표치는 충실히 달성하였으나, 6개 성과지표의 목표치는 달성하지 못함
 - 성과 목표치 미달성은 일부 법 개정(안)이 국회파행으로 인하여 충분한 논의가 이루어지지 못하고 국회계류 중¹⁾이거나, 시행령 개정(안)의 법제처·규개위 심사지연²⁾, 추진 과정에서의 정책방향 전환으로 인한 일정 지연³⁾, 전자금융사기 발생건수 증가⁴⁾ 등이 주요 원인인 것으로 분석됨

(2) 평가결과 종합

관리과제명	자체평가결과 (평가등급)
I-1-① 가계부채 구조개선 촉진	보통
I-1-② 취약계층 부담경감 및 잠재위험 관리	보통
I-2-① 상시 기업구조조정 추진	보통
I-2-② 기업부실 사전관리체계 정착	보통
I-2-③ 해운보증기구 신설	미흡
I-3-① 잠재 리스크요인에 대한 선제적 대응	우수
I-3-② 금융기관 감독·검사의 효율성 제고	매우우수
I-3-③ 금융인프라의 국제 정합성 제고	우수
I-3-④ 금융소비자 인식조사 정례화	미흡
I-4-① 기술평가 인프라 구축	보통
I-4-② 중소·중견기업 성장 지원	다소미흡
I-4-③ 해외 금융시장 개척 기반 마련	다소미흡
I-4-④ 글로벌 금융 인프라 구축	부진
II-1-① 금융규제의 체계적 개선	다소우수
II-1-② 금융소비자 선택권 강화	보통
II-1-③ 불공정거래 제한 및 규제차익 해소	우수
II-1-④ 전자금융거래 인증체계 개선	다소우수
II-2-① 노후 보장연금·보험 활성화	다소미흡
II-2-② 종합연금포털 및 미래설계센터 구축	보통
II-3-① 금융권 내부통제 강화	보통
II-3-② 금융전산보안 전담기구 신설	부진
II-3-③ 전자금융사기 예방	우수

관리과제명	자체평가결과 (평가등급)
III-1-① 금융분야 개인정보 보호 종합대책 마련	다소우수
III-1-② 금융소비자 보호체계 확립	우수
III-1-③ 금융교육 활성화	미흡
III-1-④ 여신금융상품 이용자 보호 강화	미흡
III-1-⑤ 불합리한 금융관행 개선	다소우수
III-2-① 서민금융 신용평가 모형 개발	보통
III-2-② 관계형·지역밀착형 금융 강화	우수
III-3-① 서민금융총괄기구 설립 준비	보통
III-3-② 채무조정 지원확대 및 사후관리 강화	다소미흡
IV-1-① M&A 시장 활성화	다소우수
IV-1-② 기업 상장(IPO) 활성화	매우우수
IV-1-③ 펀드시장 제도개편	보통
IV-1-④ 성장단계별 맞춤형 금융 강화	다소우수
IV-2-① 우리은행 민영화	다소미흡
IV-2-② 금투업 M&A 촉진	미흡
IV-3-① 자본시장 인프라 개선	다소미흡
IV-3-② 주가조작 등 불공정거래 근절	보통
IV-3-③ 지하경제 양성화	미흡