

산업분석 Vol. 145

인구·사회구조 변화와 국내 자동차 시장

산업분석실
임현진 선임연구원

KATECH Insight

- ◆ 국내 자동차 시장은 1) 인구고령화·개인의 소비성향 변화 등으로 인해 연령대별 자동차 등록대수 및 보유율이 차별화, 2) 경제활동참가율 증가로 인한 여성의 자동차 보유·운행 성향 증가, 3) 도시화의 특성으로 인해 서울의 등록대수 및 보유율 증가 속도 둔화 등의 특징이 나타나고 있으며,
- ◆ 현재의 변화 추세가 지속된다면 자동차 시장에서 여성 및 고령층의 영향력이 확대될 것으로 전망

» 우리나라 자동차 등록대수는 계속 증가하고 있으나 증가율은 둔화하고 있음

- 경제성장 및 소득수준 증가 등에 힘입어 국내 자동차(관용·영업용 포함) 등록대수는 빠른 속도로 증가해 왔으나, 고령화 및 인구구조 변화, 경제성장률 하락 등의 영향으로 인해 성장 동력은 약화 추세

* 자동차 등록대수 전년비 증가율 : '90년 27.6% → '00년 8.0% → '10년 3.6% → '20년 2.9% → '24년 1.3%

- 최근 10년간 추이를 살펴보면 자동차 등록대수 성장률은 '15년 정점(4.3%) 이후 감소 추세이며, '24년말 기준 총 등록대수는 전년 동기 대비 1.3% 증가한 약 26.3백만대를 기록

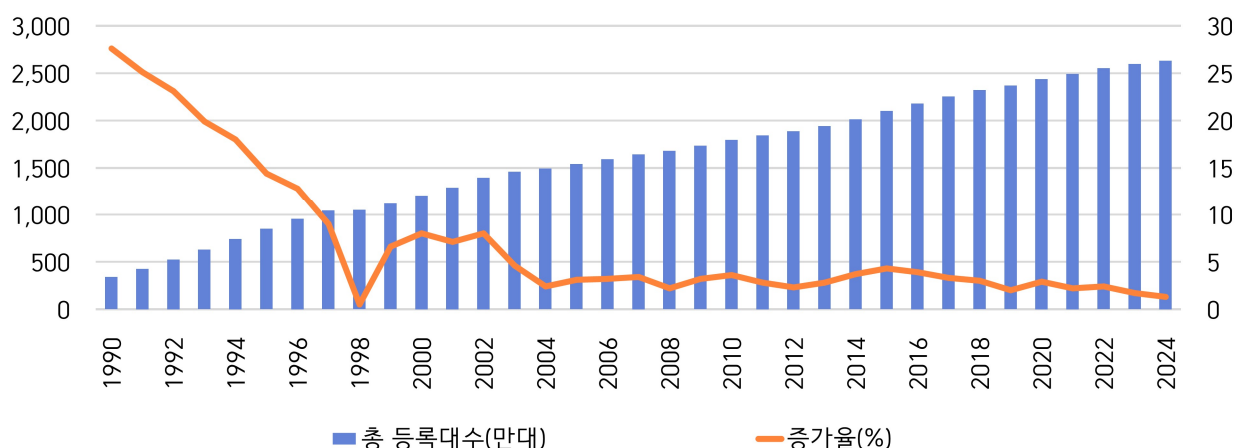
- 과거에는 활발한 경제활동을 바탕으로 주요 소비층인 30~50대 인구비중이 증가해 왔으며, 경제성장에 따른 차량 소유·운행 성향도 함께 향상되면서 자동차 등록대수가 빠르게 증가해 왔음

* 30~50대 인구 비중 : '90년 36.0% → '00년 42.2% → '10년 47.6% → '20년 46.3% → '24년 45.4%

- 그러나 최근 고령화의 가속화가 생산가능인구의 감소 및 잠재성장률의 하락 등으로 이어지며, 장기적으로 자동차 등록대수가 순감할 가능성도 제기되고 있음

* Oh et al.(2023)에 따르면 국내 승용차 등록대수는 '20년부터 연평균 0.9% 증가하여 '40년 정점에 도달한 이후 점차 감소할 것으로 전망

Ⅰ 총 자동차 등록대수 및 증가율 (국토교통부, 단위: 만대, %) * 관용 및 영업용 포함 Ⅰ



- 이에 보고는 최근 등록대수 통계를 다양한 관점에서 분석하여 현황을 진단하고 변화 방향을 전망

* 자동차 등록대수를 인구와 1인당 등록대수(Motorization rate)의 곱으로 표현하면 각각을 잠재 수요의 양적·질적 관점을 설명하는 지표로 볼 수 있으며, 보고는 연령별, 양적·질적 측면에서 연령별·성별·지역별 등록대수를 분석하였음

» 인구구조 변화 및 차량 보유·운행에 대한 성향 변화가 복합적으로 작용하여 연령대별로 자동차 등록대수에 차별적인 변화가 나타나고 있으며, 주 수요자가 고령화되는 추세

- 생산가능인구 중 핵심층인 30~40대의 총 자동차 등록대수는 인구 감소의 영향으로 인해 답보 또는 다소 감소하고 있으며, 개인별 차량 보유율의 증가도 타 연령대에 비해 더딤

- 30~40대의 1인당 등록대수는 증가 추세로 차량 보유 의사는 어느정도 확대되고 있는 것으로 분석되나, 인구 감소의 영향이 그보다 크게 작용하여 총 자동차 등록대수가 답보 또는 감소 추세

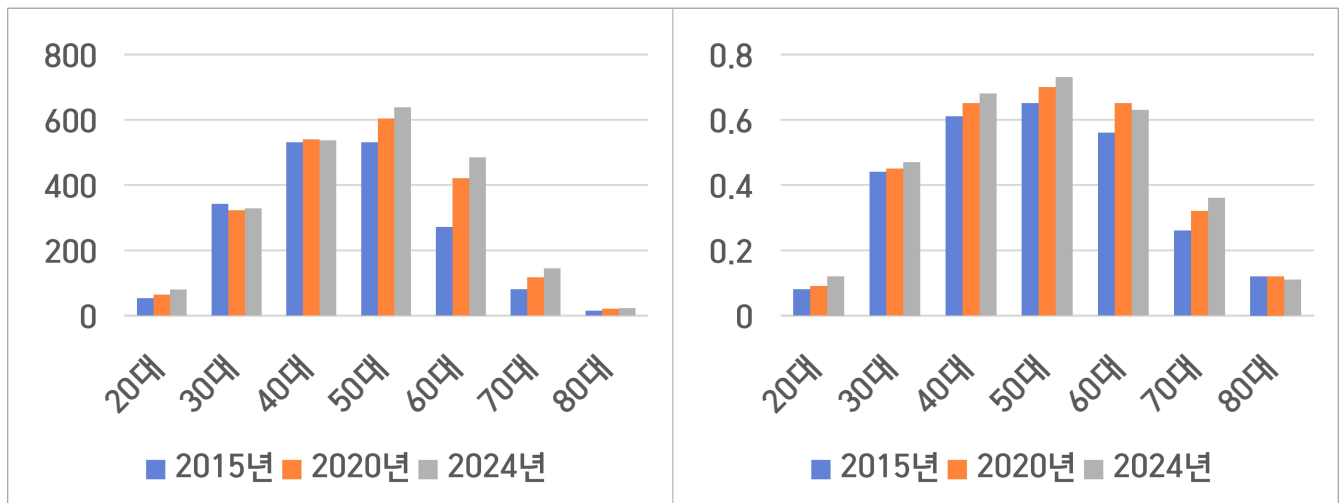
- 한편 30대의 1인당 등록대수는 지난 10년간 평균 0.9% 증가하여 80대를 제외하고 가장 낮은 수준을 기록하였으며, 이는 혼인·출산율이 저하됨에 따라 자가용 보유의 필요성이 다소 감소했기 때문으로 해석됨

* 30대 가구 중 미혼·1인가구 비중은 '15~'24년 각각 21%p, 16%p 증가했으며, 20대·40대 대비 빠른 속도로 증가

- 향후 30~40대의 인구는 더욱 감소할 것으로 전망되어, 해당 연령대 인구의 소비성향이 크게 개선되지 않는다면 자동차 수요에 대한 하방 압력으로 작용할 가능성

* 30~40대 인구 수(비중) : '24년 14.8백만명(28.5%) → '30년 14.3백만명(27.9%) → '35년 13.2백만명(26.0%)

Ⅰ 연령대별 자동차 등록대수(左) 및 1인당 등록대수(右) (국토교통부, 단위: 만대, 대/인) Ⅰ



- 60~80대의 총 등록대수는 빠른 속도로 증가하고 있으나, 개인의 차량 보유 성향 증가로 인한 영향보다는 고령층의 인구 증가로 인한 영향이 더 크게 작용 중

- 60~80대의 총 등록대수는 빠르게 증가하는 반면 1인당 등록대수 증가율은 그에 미치지 못하고 있어, 고령층의 차량 보유대수 증가는 구매 성향의 증가보다는 인구 증가로 인한 영향이 더 큰 것으로 분석

- 특히 80대는 차량 소유에 대한 필요 감소, 운행의 불편 증가 등으로 인해 1인당 등록대수 즉, 차량 보유율이 감소하고 있는 것으로 분석되나, 높은 인구 증가율로 인해 총 등록대수는 증가해왔음

- 한편 '15~'24년 70대의 1인당 등록대수는 3.7%로 30~50대 대비 높은 증가율을 나타냈는데, 이는 다른 연령대 대비 낮은 보유율로 인해 소비 잠재력이 높았다는 점과, 과거 대비 70대의 신체능력이 향상되어 차량 보유·운행 수요가 증가했기 때문으로 분석됨

- 60대 이상의 고령인구의 비중은 빠르게 증가하고 있어, 향후 고령층의 자동차 보유대수의 증가는 확실시되나, 차량에 대한 고령층의 소비성향 확대 정도에 따라 총 등록대수 증가율의 크기가 달라질 수 있음

* 60대 이상 인구 수(비중) : '24년 14.1백만명(27.3%) → '30년 17.2백만명(33.5%) → '35년 19.5백만명(38.3%)

- 한편 20대는 1인당 등록대수가 가장 높은 성장률을 나타냈으나, 인구 감소세로 인해 총 보유대수의 증가율은 그에 미치지 못하고 있음

- 사회초년생으로 경제력이 높지 않은 20대는 총 등록대수에서 차지하는 비중이 가장 낮은 편이며 해당 연령대의 인구 또한 지속 감소할 전망이므로, 총 자동차 수요에 의미있는 변화를 이끌어내기는 어려울 것으로 판단됨

» 한편 사회진출이 활발해진 여성들의 차량 보유·운행 성향이 증가하면서 자동차 시장에서 여성의 영향력이 확대되고 있음

- 여성은 동일 연령대 남성 대비 더 높은 1인당 등록대수 증가율을 기록하고 있으며, 경제활동참가율이 높아지고 있는 여성의 차량 보유 의사가 더 빠른 속도로 확대되고 있는 것으로 분석

* 지난 10년간 여성의 경제활동참가율은 51.9%→56.3%로 증가한 반면 남성은 74.0%→72.9%로 감소

- 20~80대 여성의 1인당 자동차 등록대수는 '24년 전국 평균 0.28대로 아직 남성(0.75대)의 약 37% 수준에 불과하지만 그 격차는 완만하게 감소하는 중이며, 남성 대비 낮은 여성의 차량 보유율은 향후 경제활동참가율 증가에 따른 높은 소비 잠재력을 의미할 수 있음

* 여성과 남성의 1인당 자동차 등록대수 비율 : '15년 32.4% → '20년 34.2% → '24년 37.3%

* 여성의 경제활동참가율 증가 등으로 인해 근로연령인구(18~65세)에 해당되는 남성과 여성의 가처분소득 차이가 '14년 101만원 → '23년 16만원으로 빠르게 감소 중(가계금융복지조사, 명목 균동화소득 기준)

- 사회 진출이 활발해짐에 따라 경제력이 높아지는 여성의 차량 보유 의사는 더욱 확대될 것으로 예상되며, 이에 총 등록대수 중 여성이 보유한 차량의 비중이 증가할 전망

- 한편 80대 여성의 경우 남성 대비 1인당 등록대수 증가율이 현저히 낮게 나타남에 따라 인구 증가에도 불구하고 총 등록대수가 감소

- 현재 80대 여성은 경제활동참가율 증가의 영향을 크게 받지 않은 세대이므로 차량 보유 성향이 낮으며, 또한 고령층의 차량 소유·운행 필요 감소 및 불편 증가 등의 이유가 더해져 1인당 보유율이 크게 하락하고 총 등록대수 또한 감소 추세를 기록한 것으로 분석됨

- 그러나 차량 보유에 대한 수요가 확대되고 있는 현재 60~70대 인구가 향후 80대로 전환됨에 따라 80대 여성의 자동차 보유성향은 지금보다 확대되고 이에 총 보유대수가 증가할 가능성이 있음

» 서울은 도시의 사회·경제적 특성으로 인하여 타 지역 대비 차량 보유율 및 총 등록대수 증가 속도가 둔화하는 추세

- 서울은 도시의 높은 생계비 및 편리한 대중교통 시스템 등으로 인해 낮은 1인당 자동차 보유율 및 증가율을 기록하고 있으며, 인구 감소 영향이 더해져 타 지역 대비 총 등록대수 증가세도 다소 둔화

- 서울은 높은 생활비 등으로 인한 소득 대비 높은 부채 비율, 대중교통 인프라에 대한 접근의 용이함 등으로 인해 개인의 차량 보유의사 증가 속도가 느리게 나타나고 있으며, 이에 타 지역과의 1인당 등록대수 격차가 확대되고 있는 추세

* 소득 대비 부채 비율('24년) : 전국(127%), 수도권(147%), 비수도권(103%) (가계금융복지조사, 경상소득 기준)

- 또한 서울 지역에서만 30대의 1인당 등록대수가 유일하게 감소세를 보이고 있는데, 이러한 원인으로는 자가용 수요가 적은 1인 및 미혼가구의 비율이 타 지역 대비 빠른 속도로 증가했다는 점을 지목할 수 있음
 - * 서울에 거주하는 30대 가구 중 1인·미혼 가구 비중은 '15~'24년 각각 18.0%p, 22.8%p 증가하여 전국(15.9%p, 20.6%p) 대비 빠르게 증가해왔음
 - 한편 높은 생계비는 개인의 차량 구매 성향을 감소시킬 뿐만 아니라 서울 외 수도권 지역으로의 인구 유출을 야기하고 있어, 서울의 총 자동차 등록대수 증가율 또한 타 지역 대비 다소 낮은 수치를 기록하고 있음
 - 특히 서울에 거주하는 40대의 경우 1인당 등록대수의 증가율이 서울 외 지역과 큰 차이를 보이지는 않았으나, 타 지역으로의 인구 유출 및 40대 인구감소의 영향까지 더해져 총 등록대수가 감소 추세를 보임
 - * '15~'24년 서울의 인구비중 증감율(%): 30대(-0.4), 40대(-1.5), 50대(-2.4), 60대(-3.5), 70대(0.5)
'15~'24년 서울의 인구 평균증가율(%): 30대(-1.5), 40대(-2.1), 50대(-0.7), 60대(3.2), 70대(3.2)
 - 한편 경기·인천 지역의 경우 서울보다는 1인당 등록대수가 높은 증가율을 기록하고 있으며, 인구증가로 인한 영향이 동시에 발생하여 비수도권 대비 총 등록대수가 빠르게 증가해왔음
 - 그러나 향후 수도권 지역의 도시화가 가속화됨에 따라 서울과 비슷한 사회·경제적 변화가 발생할 수 있으며, 이는 개인의 차량 구매 성향을 감소시키는 효과로 이어질 가능성도 존재
- » **경제·사회적 변화 요인과 각 그룹별 특성 등을 고려 했을 때, 향후 자동차 시장에서 여성 및 고령층의 영향력이 증가하는 한편 경제성 있는 모델에 대한 수요가 확대될 것으로 전망**
- 경제력이 향상된 여성 및 높은 인구증가율을 기록하고 있는 고령층의 수요 증가가 전망되며, 실용적인 차량 위주의 수요가 확대될 것으로 예상
 - 여성은 전반적으로 차량 구매 성향이 증가하고 있으며, 고령층은 개인의 차량 보유 성향 증가 외에도 인구 증가로 인한 영향까지 더해져, 전체 자동차 수요에서 여성과 고령층의 점유율이 확대될 전망
 - 여성의 사회진출이 확대됨에 따라 가구당 보유차량이 1대 이상으로 증가하는 경우, 대형차 보다는 실용적인 중소형 차량 위주의 수요가 더 빠르게 증가할 가능성
 - 고령운전자는 소득 및 신체기능 등의 변화로 인해 운전이 용이하고 실용적인 차량에 대한 수요 증가가 예상되며, 경제활동을 영위하는 비중이 낮아 가격대가 높은 차량으로의 교체 수요는 다소 낮을 수 있음
 - 한편 가구·주거 특성의 변화, 도시화 등의 특징 역시 30~40대 및 수도권 지역의 인구를 중심으로 경제적인 차량에 대한 수요를 촉진할 가능성이 있음
 - 1인·미혼 가구의 증가, 높은 생활비로 인한 경제력 감소, 편리한 대중교통 시스템 확충 등으로 인해 향후 경제성 있는 차량에 대한 수요가 확대될 전망
 - 이외에도 최근 실용적 가치를 우선시하는 청년층을 중심으로 카셰어링 등 차량 구독서비스가 확대되고 있어, 이러한 서비스와 경쟁할 수 있는 합리적 가격의 제품에 대한 수요가 확대될 가능성 존재

Ⅰ (참고 1) 성/연령대별 자동차 등록대수 및 1인당 등록대수 Ⅰ

		총 등록대수				1인당 등록대수			
		2015	2020	2024	평균증가율 (‘15~’24)	2015	2020	2024	평균증가율 (‘15~’24)
전체	20대	522,304	630,957	787,659	4.7%	0.08	0.09	0.12	5.4%
	30대	3,416,560	3,215,941	3,283,526	-0.4%	0.44	0.45	0.47	0.9%
	40대	5,302,254	5,397,284	5,361,662	0.1%	0.61	0.65	0.68	1.3%
	50대	5,300,545	6,032,161	6,377,675	2.1%	0.65	0.70	0.73	1.4%
	60대	2,712,595	4,199,386	4,847,598	6.7%	0.56	0.65	0.63	1.3%
	70대	802,095	1,165,193	1,436,941	6.7%	0.26	0.32	0.36	3.7%
	80대	138,416	202,251	224,545	5.5%	0.12	0.12	0.11	-1.0%
	합계	18,194,769	20,843,173	22,319,606	2.3%	0.45	0.49	0.51	1.5%
남성	20대	361,023	420,156	523,610	4.2%	0.10	0.11	0.16	5.0%
	30대	2,529,795	2,314,505	2,303,549	-1.0%	0.63	0.62	0.63	0.0%
	40대	3,975,283	3,950,073	3,878,252	-0.3%	0.89	0.94	0.97	0.9%
	50대	4,015,016	4,410,666	4,578,349	1.5%	0.98	1.03	1.05	0.7%
	60대	2,177,145	3,239,469	3,663,829	6.0%	0.92	1.03	0.97	0.5%
	70대	660,470	970,269	1,179,106	6.7%	0.49	0.60	0.64	2.9%
	80대	94,296	157,232	183,725	7.7%	0.26	0.27	0.24	-0.8%
	합계	13,813,028	15,484,477	16,333,531	1.9%	0.68	0.73	0.75	1.0%
여성	20대	161,281	210,801	264,049	5.6%	0.05	0.06	0.09	6.3%
	30대	886,765	901,436	979,977	1.1%	0.24	0.26	0.30	2.7%
	40대	1,326,971	1,447,211	1,483,410	1.2%	0.31	0.36	0.39	2.6%
	50대	1,285,529	1,621,495	1,799,326	3.8%	0.32	0.38	0.41	3.1%
	60대	535,450	959,917	1,183,769	9.2%	0.21	0.29	0.30	3.8%
	70대	141,625	194,924	257,835	6.9%	0.08	0.10	0.12	4.5%
	80대	44,120	45,019	40,820	-0.9%	0.06	0.04	0.03	-6.2%
	합계	4,395,898	5,394,900	6,023,391	3.6%	0.22	0.25	0.28	2.8%

주) 관용·영업용 차량을 제외한 등록대수를 의미

Ⅰ (참고 2) 지역/연령대별 자동차 등록대수 및 1인당 등록대수 Ⅰ

		총 등록대수				1인당 등록대수			
		2015	2020	2024	평균증가율 (‘15~’24)	2015	2020	2024	평균증가율 (‘15~’24)
전국	20대	522,304	630,957	787,659	4.7%	0.08	0.09	0.12	5.4%
	30대	3,416,560	3,215,941	3,283,526	-0.4%	0.44	0.45	0.47	0.9%
	40대	5,302,254	5,397,284	5,361,662	0.1%	0.61	0.65	0.68	1.3%
	50대	5,300,545	6,032,161	6,377,675	2.1%	0.65	0.70	0.73	1.4%
	60대	2,712,595	4,199,386	4,847,598	6.7%	0.56	0.65	0.63	1.3%
	70대	802,095	1,165,193	1,436,941	6.7%	0.26	0.32	0.36	3.7%
	80대	138,416	202,251	224,545	5.5%	0.12	0.12	0.11	-1.0%
	합계	18,194,769	20,843,173	22,319,606	2.3%	0.45	0.49	0.51	1.5%
서울	20대	60,672	63,276	74,979	2.4%	0.04	0.04	0.05	3.0%
	30대	515,707	449,470	432,420	-1.9%	0.31	0.30	0.30	-0.4%
	40대	735,419	701,029	674,877	-1.0%	0.44	0.47	0.49	1.2%
	50대	705,053	725,384	735,702	0.5%	0.44	0.48	0.49	1.2%
	60대	421,425	544,199	568,309	3.4%	0.42	0.45	0.42	0.2%
	70대	133,510	174,419	202,043	4.7%	0.24	0.26	0.27	1.5%
	80대	20,812	32,078	35,617	6.2%	0.12	0.13	0.10	-1.3%
	합계	2,592,598	2,689,855	2,723,947	0.6%	0.32	0.33	0.33	0.6%
경기·인천	20대	160,509	210,594	261,965	5.6%	0.08	0.09	0.13	5.7%
	30대	1,085,085	1,104,372	1,181,455	0.9%	0.44	0.45	0.48	1.1%
	40대	1,668,127	1,803,851	1,852,983	1.2%	0.59	0.65	0.67	1.4%
	50대	1,554,980	1,867,882	2,027,323	3.0%	0.64	0.68	0.70	0.9%
	60대	676,682	1,168,356	1,416,364	8.6%	0.55	0.64	0.60	1.0%
	70대	192,913	282,833	365,424	7.4%	0.26	0.31	0.34	3.0%
	80대	33,056	51,123	57,705	6.4%	0.12	0.12	0.11	-1.2%
	합계	5,371,352	6,489,011	7,163,219	3.3%	0.45	0.49	0.51	1.4%
비수도권	20대	301,123	357,087	450,715	4.6%	0.09	0.11	0.15	5.8%
	30대	1,815,768	1,662,099	1,669,651	-0.9%	0.50	0.51	0.55	1.1%
	40대	2,898,708	2,892,404	2,833,802	-0.3%	0.68	0.73	0.76	1.3%
	50대	3,040,512	3,438,895	3,614,650	1.9%	0.73	0.80	0.84	1.5%
	60대	1,614,488	2,486,831	2,862,925	6.6%	0.62	0.73	0.71	1.6%
	70대	475,672	707,941	869,474	6.9%	0.26	0.35	0.39	4.6%
	80대	84,548	119,050	131,223	5.0%	0.12	0.12	0.11	-0.9%
	합계	10,230,819	11,664,307	12,432,440	2.2%	0.50	0.55	0.58	1.7%

주) 관용·영업용 차량을 제외한 등록대수를 의미