



Types of foreign finance and slum upgrading

How do official development assistance, foreign direct investment, and foreign remittances affect slum upgrading across regime types in developing countries?

유성훈
(정치학과 박사과정)



목차

A table of Contents

- #1, 서론
- #2, 슬럼의 개념과 선행연구 분석
- #3, 이론적 논의 및 가설
- #4, 연구설계
- #5, 분석결과
- #6, 결론



- 급속한 도시화와 빈곤은 개발도상국에서 나타나는 대표적인 문제
- 이러한 문제는 ‘슬럼’의 확산이라는 현상으로 나타나고 있음
 - 도시거주민 4명 중 1명은 슬럼에 거주하고 있음 (UN-Habitat 2016)
 - 슬럼의 대다수는 아시아, 아프리카, 라틴 아메리카 등 개도국에 집중되어 있음
- 이에 따라 국제사회는 개도국의 슬럼 문제를 해결하기 위하여 많은 지원을 하고있음
 - 슬럼문제는 SDGs 1번(빈곤종식)과 11번(지속가능한도시) 모두에 해당
- 국제사회의 지원, 특히 금전적인 지원은 점점 더 증가하고 있지만 이러한 지원이 슬럼 개선에 어떠한 영향을 미치는가에 대한 연구는 상당히 부족함

연구질문: 국제사회에서 개발도상국으로 유입되는 개발재원은 개발도상국의 슬럼문제에 어떠한 영향을 미치는가?

슬럼의 정의

- 슬럼은 매우 다차원적인 개념
 - 지역에 따라, 연구자에 따라 슬럼을 정의하는 방식은 다양함
 - 그러나 이러한 정의들은 모두 도시의 빈공층이 거주하는 지역이라는 공통점을 가지고 있음
- 일반적으로 유엔 헤비타트(UN-Habitat 2006)의 정의가 가장 일반적으로 사용됨
 - 슬럼은 아래의 기준을 하나 또는 그 이상을 만족하지 못하는 지역을 말함:
 - 1) 극한의 기후로부터 안전을 제공하는 내구성 있는 주택, 2) 같은 방을 쓰는 사람이 3명 이내인 충분한 생활 공간
 - 3) 적당한 가격으로 쉽게 이용할 수 있는 물, 4) 개별 또는 공공 화장실의 형태의 적절한 위생 시설, 5) 강제 퇴거를 방지하는 소유권의 보장

슬럼의 현황

- 오늘날 개도국 도시 거주자의 ¼ 은 슬럼에 거주하고 있으며, 이러한 추세는 점차 심화되는 중

Table 1

Slum populations by region (1990–2020) (thousand).

Region	1990	2001	2005	2010	2015	2020
World	714,972	912,918	997,767	1,115,002	1,246,012	1,392,416
North Africa	21,719	21,355	21,224	21,062	20,901	20,741
Sub-Saharan Africa	100,973	166,208	199,231	249,886	313,419	393,105
Latin America	110,837	127,566	134,257	143,116	152,559	162,626
East Asia	150,761	193,824	212,368	238,061	266,863	299,150
South Asia	198,663	253,122	276,432	308,611	344,537	384,644
South-east Asia	48,986	56,781	59,913	64,073	68,521	73,279
Central Asia	22,006	29,658	33,057	37,860	43,360	49,659
Oceania	350	499	568	668	786	924

Source: UN-Habitat Urban Indicator Database.

개발도상국 슬럼 형성의 원인

- 슬럼 형성에는 크게 세가지 원인이 존재
 - 1) 급격한 도시화 (Obudho and Mhlanga 1988; Malpezzi and Sa Aadu 1996)
: 도시 인구의 급격한 증가와 이로 인한 도시 지역 거주지의 수요 증대
 - 2) 정부 실패 (Firman 1999; Mehta and Pathak 1998; Fox 2014; Buckley and Kalarickal 2006)
: 도시 지역 수요 증가에 대한 예측 실패와 이에 따른 적절한 도시 계획의 실패
 - 3) 시장 실패 (Firdaus 2012; Lai 1985; Ooi and Phua 2007)
: 도시 부동산 가격의 폭등 및 도시 지역 부동산에 대한 투자 부족
- 많은 개도국은 이러한 문제를 스스로 해결할 수 없는 상황에 놓여있음

개발도상국 슬럼 개선을 위한 국제사회의 노력

- 개도국의 슬럼 문제는 개도국 자체의 문제일 뿐만이 아니라 난민, 환경오염, 전염병의 확산 등과 같은 방식으로 전 세계에 악영향을 미치고 있음
- 그 결과, 국제사회는 개도국의 슬럼 개선을 위하여 다양한 목표를 설정하고 문제 해결을 위해 노력하고 있음
 - 슬럼 없는 도시 이니셔티브 (1999 ~)
 - 새천년개발계획 (Millennium Development Goals) (2000 ~ 2015)
 - 지속가능한개발계획 (Sustainable Development Goals) (2016 ~ 2030)
- 이러한 목표를 달성하기 위하여 국제사회는 다양한 자본을 투입하여 개도국의 슬럼 관련 인프라를 개선하고자 하고 있음

개발도상국 슬럼 개선을 위한 국제사회의 노력

- 그러나 슬럼 개선을 위한 국제 사회의 노력은 주목 받고 있지 못하고 있으며, 이에 따라 경험적 연구는 거의 존재하지 않는 실정임
- 따라서 본 연구는 슬럼 개선을 위한 국제사회가 하는 활동의 효과성을 분석하는 것을 목적으로 함
 - 특히, 오늘날 점차 다각화되고 있는 개발재원의 효과성을 위주로 분석함
 - 2002년 몬테레이 합의 이후 MDGs 달성을 위하여 ODA 뿐만이 아니라 다양한 재원의 활용이 강조되고 있음
 - 그 중 민간 영역에 속하고 있는 외국인 직접 투자와 해외 송금이 주목받고 있음

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

외국인 직접 투자 (Foreign Direct Investment, FDI)

가설 1: FDI 유입이 더 많이 이루어지는 국가에서 슬럼 개선이 더 잘 이루어질 것이다

- FDI는 한 국가의 기업이나 개인이 다른 국가에 수익을 위하여 투자하는 자본
- 민간 영역을 중심으로 이루어짐
- 개도국으로의 투자는 주로 도시 지역에 이루어짐. 이는 개도국 도시 지역 거주민들에게 안정적인 소득을 제공하는 일자리를 창출하여 도시 빈민을 감소시키고 슬럼 확산을 저지하는 효과를 가져옴
- 또한, 개도국에 자리 잡은 산업은 원활한 산업 활동을 위하여 계속하여 전기, 급수 등과 같은 인프라 시설에 투자를 하게 됨. 이는 개도국 슬럼 개선에 긍정적인 영향을 미침

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

외국인 직접 투자 (Foreign Direct Investment, FDI)

- 유엔 헤비타트의 보고서 The state of African city 2018은 FDI가 슬럼 개선에 미치는 영향을 잘 보여주고 있음
- 해당 보고서는 이집트의 카이로, 나이지리아의 라고스, 남아프리카 공화국의 요하네스버그 등과 같은 FDI 유입이 활발히 이루지는 지역을 분석하고 있음
- 이 보고서에 따르면 FDI는 도시 지역에 활기를 불어 넣으며 다양한 일자리를 제공할 뿐만 아니라 더 나아가 식량, 물, 에너지 등의 공급을 원활하게 함. 이를 통해 FDI가 많이 유입되는 지역에서는 타 지역에 비하여 슬럼으로 인한 문제가 상대적으로 덜 발생함

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

해외 송금 (Foreign Remittance)

가설 2: 해외송금의 유입이 더 많이 이루어지는 국가에서 슬럼 개선이 더 잘 이루어질 것이다

- 해외송금은 해외로 이주한 노동자들이 자국에 거주하는 가족들에게 보내는 자본
- 즉, 송금은 개도국에 사는 각 개인들의 소득에 직접적인 영향을 줌
- 송금으로 인해 증가한 소득은 슬럼 개선에 긍정적인 영향을 미침 (de soto 2006; Filomeno 2009)
- 또한, 해외송금으로 인한 가계 소득 증대는 정부의 세수 증대로 이어짐. 이는 정부가 더 많은 재정 활용 능력을 가질 수 있게 만들고, 이로 인해 도시 지역 사회 기반시설에 더 많은 투자가 가능해 짐 (Ahmed 2010)

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

해외 송금 (Foreign Remittance)

- 세계은행 (world bank 의 설문조사에 따르면 멕시코에서는 송금으로 얻은 수익을 주택 건설 및 수리비에 활용한다고 응답한 비율은 3 위로 상당히 많은 금액이 슬럼 개선으로 활용될 수 있음을 시사
- 모로코의 토그다 밸리 Toghada Valley) 지역이나 필리핀의 타갈로그 마을 (Tagalog Village) 는 송금이 지역 개선에 미치는 긍정적인 영향을 보여주는 대표적 사례 (de Haas 2006; Filomeno 2009)

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

공적 개발 원조 (Official Development Assistance, ODA)

가설 3: ODA 유입이 더 많이 이루어지는 국가에서 슬럼 개선이 더 잘 이루어질 것이다

- ODA는 한 국가의 공공기관이나 원조집행기관이 개발도상국의 경제개발을 위해 개발도상국이나 국제기구에 제공하는 자본을 말함
- ODA는 공적인 영역에서 이루어지는 자본 이전 유형
- ODA는 개도국의 슬럼 개선과 직접적으로 연결되어 있음, 특히, ODA는 사회 및 경제 기반 시설 분야에 가장 많은 투자를 하고 있는데, 이는 개도국 도시 지역에 부족한 급수 및 위생 시설, 도시 중심부와와의 연결성을 강화시킬 수 있는 도로 건설 등에 투입되고 있음

슬럼 개선을 위한 해외 자본의 유형

공적 개발 원조 (Official Development Assistance, ODA)

- 세계은행은 2016 년에 북부 이집트 지역 개발사업을 진행하여 해당 지역에 주거 시설 개선 , 도로 건설 , 위생 시설 개선을 위하여 약 10 억 달러 규모의 ODA 를 제공
- 아시아인프라투자은행은 2016 년 인도네시아 전국 슬럼 정비 프로젝트를 진행하며 인도네시아에 약 17 억 5 천만 달러 규모의 ODA 를 제공 . 이를 통해 슬럼 지역에 빈민층을 위한 적정 주택 공급 , 도시 기반 시설 등에 대한 지원이 이루어짐
- 이러한 프로젝트 외에도 슬럼 개선을 위한 다양한 프로젝트가 진행 중

정권 유형과 해외 자본의 활용

- 해외에서 자본이 유입되더라도 슬럼 개선이 실질적으로 이루어지기 위해서는 정치인들의 정치적인 의지가 필요함
- 정권 유형에 따라 슬럼 개선에 대한 인센티브가 다르게 나타날 수 있음
 - 민주주의 국가에서는 슬럼 개선에 대한 인센티브가 적음. 이는 슬럼 거주민들은 투표권이 없고 오히려 다른 도시 거주민들에게 투자하는 것이 다음 선거에서 자신들의 권력 유지에 더 큰 이익이 됨
 - 오히려 권위주의 국가에서 슬럼 개선에 대한 인센티브가 존재함. 권위주의 국가에서 독재자들이 자신의 권력을 유지하기 위해서는 반란, 폭동 등을 막는 것이 중요. 슬럼에서 발생하는 위협은 권력 유지에 치명적이기 때문에 슬럼을 개선하기 위하여 많은 자본을 투입
- 특히, 다른 자본들과 달리 ODA는 국가가 직접적으로 활용할 수 있는 자본이기 때문에 위 효과가 더 극명하게 나타남

가설 4: 권위주의 정권에서 ODA 유입으로 인한 슬럼 개선 효과가 더 잘 나타날 것이다

- 분석단위: 국가-연도 (1990년에서 2018년 사이의 102개 개발도상국)
- 방법론: 지역, 연도를 고정한 OLS
- 종속변수
 - 슬럼인구비율 (해당 국가의 도시인구 대비 슬럼 인구 비율)
- 독립변수
 - FDI (FDI 순 유입액의 10년 평균 (log))
 - 해외송금 (해외송금 순 유입액의 10년 평균 (log))
 - ODA (ODA 순 유입액의 10년 평균 (log))
 - 민주주의 (polity 2 점수 7점 이상인 경우 민주주의, 그 미만일 경우 권위주의)
- 이 외에도 1인당 GDP, 경제 성장률, 도시인구비율, 도시화 속도 등 통제

기초통계

Table 2
The summary statistics.

Variables	Observation	Mean	Standard Deviation	Min	Max
Slum population (% of urban population)	544	47.907	24.36	3.1	98.9
FDI (10-year average, logged)	544	17.74	4.427	0	24.968
Remittances (10- year average, logged)	544	16.99	6.352	0	24.849
ODA (10-year average, logged)	544	19.386	2.232	0	22.368
GDP per capita (in current US dollar, logged)	544	7.225	1.131	4.549	9.923
Growth rate (% change of GDP per capita)	544	1.674	5.555	−47.503	50.237
Urban population (% of total population)	544	44.736	20.318	5.342	91.749
Urban population growth (% change from t-1 to t)	544	3.118	1.595	−3.591	13.456

분석결과

- 해외 자본을 각각 투입한 모형에서는 FDI, 해외 송금, ODA가 모두 슬럼 개선에 효과적인 것으로 나타남
- 그러나 해외 자본을 모두 투입한 모형에서는 해외 송금과 ODA만 슬럼 개선에 효과적

Table 3

Foreign financing and slums: Pooled models.

Variable (% Slum Population)	(1) FDI	(2) Remittances	(3) ODA	(4) Combined
FDI (10-year average, logged)	-0.648*** (0.187)			-0.130 (0.205)
Remittances (10-year average, logged)		-0.732*** (0.122)		-0.644*** (0.133)
ODA (10-year average, logged)			-1.275*** (0.364)	-0.864* (0.371)
GDP per capita (logged)	18.88*** (1.188)	18.18*** (1.166)	18.88*** (1.285)	18.84*** (1.277)
GDP growth	-0.0297 (0.133)	-0.0561 (0.130)	-0.0220 (0.133)	-0.0207 (0.130)
% Urban population	0.0716 (0.0563)	0.0392 (0.0547)	0.0746 (0.0564)	0.0627 (0.0553)
Urban population growth	1.717** (0.580)	1.932*** (0.569)	1.900** (0.583)	2.050*** (0.569)
1995	-2.251 (3.410)	-1.748 (3.335)	-2.034 (3.413)	-1.059 (3.330)
2000	-1.469 (3.460)	-2.031 (3.334)	-1.964 (3.434)	-0.546 (3.385)
2005	-1.711 (3.230)	-1.810 (3.117)	-2.398 (3.195)	-0.571 (3.157)
2010	3.447 (3.597)	3.436 (3.445)	3.522 (3.599)	5.870 (3.568)
2014	6.465 (3.368)	6.633* (3.219)	6.552 (3.371)	9.072** (3.352)
2016	3.816 (3.290)	4.091 (3.142)	3.966 (3.298)	6.596* (3.285)
2018	3.487 (3.311)	4.065 (3.171)	3.681 (3.324)	6.599* (3.314)
Central Asia and Southern Asia	-9.043*** (2.655)	-6.507* (2.649)	-8.819*** (2.663)	-5.663* (2.657)
Eastern Asia and South-eastern Asia	-8.794*** (2.657)	-8.240** (2.587)	-10.82*** (2.626)	-8.556** (2.610)
Latin America and the Caribbean	-4.982* (2.438)	-2.788 (2.424)	-4.246 (2.461)	-2.101 (2.432)
Northern America and Europe	-7.820 (4.780)	-5.089 (4.707)	-6.532 (4.809)	-4.004 (4.710)
Oceania	-19.87 (11.60)	-18.46 (11.35)	-19.40 (11.60)	-18.11 (11.30)
Western Asia and Northern Africa	-12.94*** (2.777)	-9.795*** (2.776)	-10.45*** (2.890)	-8.222** (2.868)
Constant	150.9*** (7.828)	148.3*** (7.510)	177.4*** (11.96)	170.9*** (11.72)
Observations	544	544	544	544
R-squared	0.579	0.597	0.579	0.602

Note. Standard errors are indicated in parentheses. All independent variables are lagged by one year. The baseline year is 1990, and the baseline region is Sub-Saharan Africa.

***p < 0.001, **p < 0.01, *p < 0.05.

분석결과

- 해외송금은 민주주의, 권의주의 모두에서 슬럼 개선에 효과적
- ODA는 권위주의에서만 슬럼 개선에 효과적

Table 4

Foreign financing and slums: Regime type models.

Variable (% Slum Population)	(5) Democracy	(6) Autocracy
FDI (10-year average, logged)	-0.124 (0.495)	0.0399 (0.250)
Remittances (10-year average, logged)	-0.891* (0.346)	-0.646*** (0.157)
ODA (10-year average, logged)	-0.628 (0.640)	-0.935* (0.470)
GDP per capita (logged)	-15.27*** (2.158)	-13.30*** (1.701)
GDP growth	0.146 (0.213)	-0.0794 (0.170)
% Urban population	0.0675 (0.0773)	0.00748 (0.0821)
Urban population growth	-0.754 (1.082)	2.927*** (0.699)
1995	1.201 (6.252)	-2.782 (4.073)
2000	-0.668 (6.057)	-2.095 (4.203)
2005	-4.271 (5.833)	-0.00122 (3.937)
2010	2.518 (6.344)	6.022 (4.527)
2014	5.672 (6.192)	8.984* (4.183)
2016	5.735 (5.970)	5.192 (4.140)
2018	5.485 (6.013)	5.484 (4.199)
Central Asia and Southern Asia	-14.58*** (4.178)	-1.390 (3.512)
Eastern Asia and South-eastern Asia	-7.454* (3.583)	-13.81*** (3.795)
Latin America and the Caribbean	-6.735 (3.571)	1.176 (3.711)
Northern America and Europe	-15.45** (5.929)	3.387 (9.186)
Oceania		-16.40 (12.28)
Western Asia and Northern Africa	-14.55** (5.411)	-7.300* (3.599)
Constant	189.6*** (20.67)	161.5*** (14.83)
Observations	198	346
R-squared	0.607	0.554

Note. Standard errors are indicated in parentheses. All independent variables are lagged by one year. The baseline year is 1990, and the baseline region is Sub-Saharan Africa.

***p < 0.001, **p < 0.01, *p < 0.05.

A night sky with a starry background and a blue rectangular box in the center. The box contains the Korean text '감사합니다.' in white.

감사합니다.