

Deloitte.

Download on the
App Store

GET IT ON
Google Play



'딜로이트 인사이트' 앱에서
경영·산업 트렌드를 만나보세요!

글로벌 E&C 기업들의 전략적인 움직임

24년 하반기 불황에 맞서는 E&C 기업들의 추진과제

Deloitte Insights
September 2024

MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS
since 1845

리더 메시지



최지훈 파트너

산업재 및 건설업 리더
회계감사 부문

글로벌 E&C 기업들은 장기적 효율성 확보 목적으로 지속가능성 활동에 적극 투자 중이며, 디지털 기술 도입으로 글로벌 경제 불확실성과 비용 변동성에 대응하고, 심화된 인력난을 해결하기 위해 혁신적인 인재 양성 및 관리 전략을 추진중입니다.

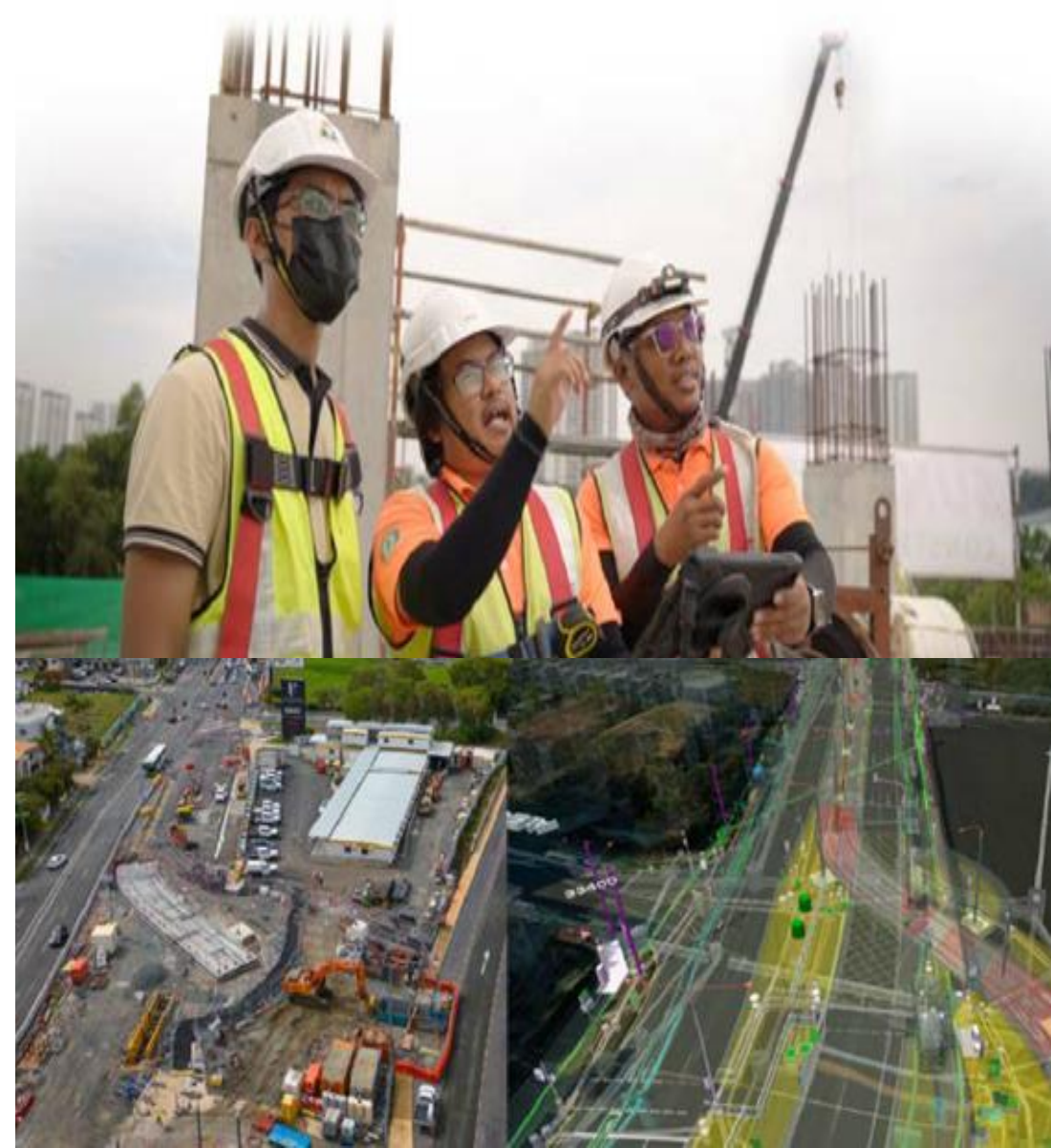
2024년 하반기에도 전망되는 경제 불확실성에 맞서기 위해 글로벌 E&C 기업들은 이러한 전략과 추진 과제를 통해 경쟁력을 강화하고 심화되는 변동성에 효과적으로 대응할 것입니다.

딜로이트는 글로벌 E&C 기업들의 전략적인 움직임을 분석하고, 글로벌 네트워크와 Best Practice를 기반으로 디지털 전환을 포함한 국내 E&C 기업들이 직면한 광범위한 변화에 효과적으로 대응할 수 있도록 지원할 것입니다.

Table of Contents

✓ [Key trend] 2024년 하반기 건설 산업 주요 동향

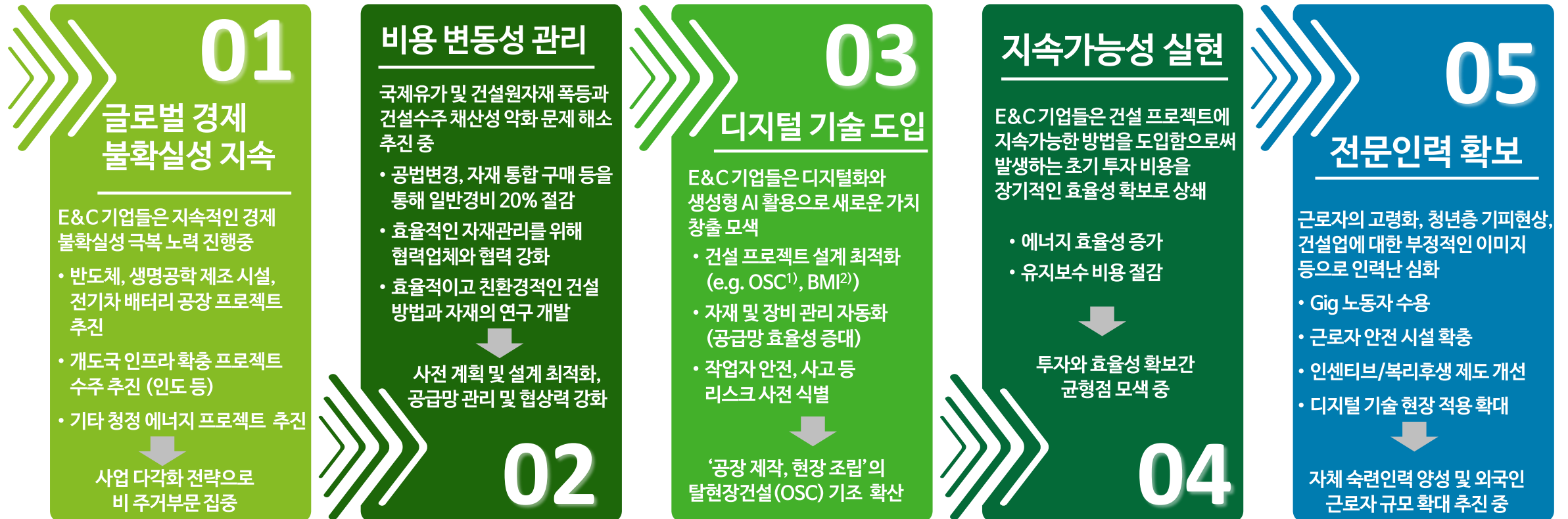
1. 글로벌 경제 불확실성 지속
2. 비용 변동성 관리
3. 디지털 기술 도입
4. 지속가능성 실현
5. 전문인력 확보



[Key trend] 2024년 하반기 건설 산업 주요 동향

글로벌 E&C 기업들은 글로벌 경제 불확실성과 비용 변동성에 대응하기 위해 디지털 기술과 지속가능한 건설 방식을 적극적으로 도입하고 있으며, 심화되는 전문 기술 인력난을 해결하기 위해 혁신적인 인재 양성 및 관리 전략을 추진중

글로벌 E&C기업들이 직면한 도전 과제

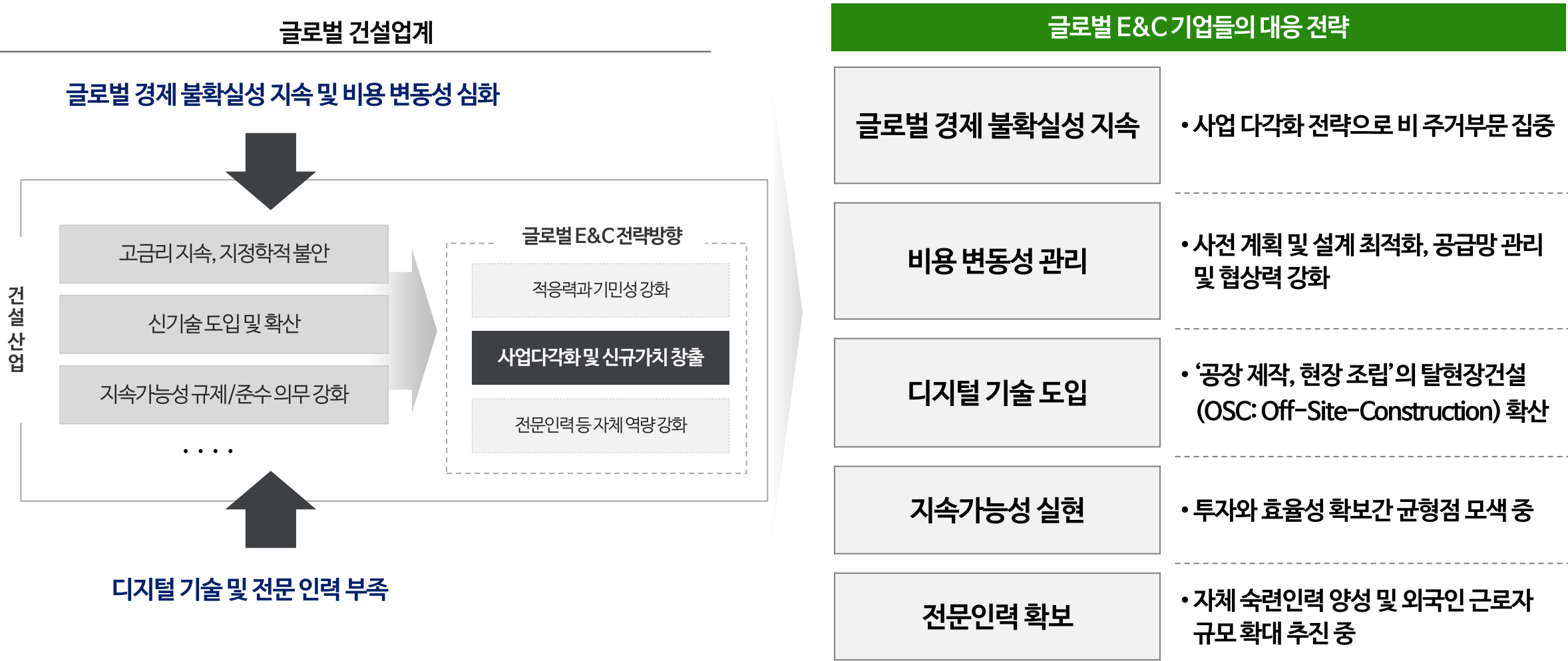


1) OSC(Off-site construction, 현장조립 공법) : 건설현장이 아닌 곳에서 주요자재(엔진, 터빈, 자봉, 기둥, 벽)를 생산한 후 현장에서 조립하고, 완성하는 건축공법

2) BIM(Building Information Modeling, 3D 도면을 포함한 건설 종합 정보시스템) 이란 3차원 객체와 그에 관한 다양한 정보의 집합체로서 설계, 시공, 유지관리 등 건축물의 생애주기 동안 객체의 다양한 정보를 생성, 추가, 공유하는 프로세스를 의미

2024년 하반기 글로벌 E&C 산업 전망

글로벌 E&C 기업들은 경제적 불확실성이 지속되고, 전 산업의 신기술 도입이 가속화되며, 지속가능성 의무가 강화되는 상황에 직면하여, 적응력과 기민성을 높이고 사업 다각화와 새로운 가치 창출을 모색하며 이를 위한 전문 인력 확보에 집중



글로벌 E&C 기업들의 대응

1. 글로벌 경제 불확실성 지속
2. 비용 변동성 관리
3. 디지털 기술 도입
4. 지속가능성 실현
5. 전문인력 확보

01 글로벌 경제 불확실성 지속

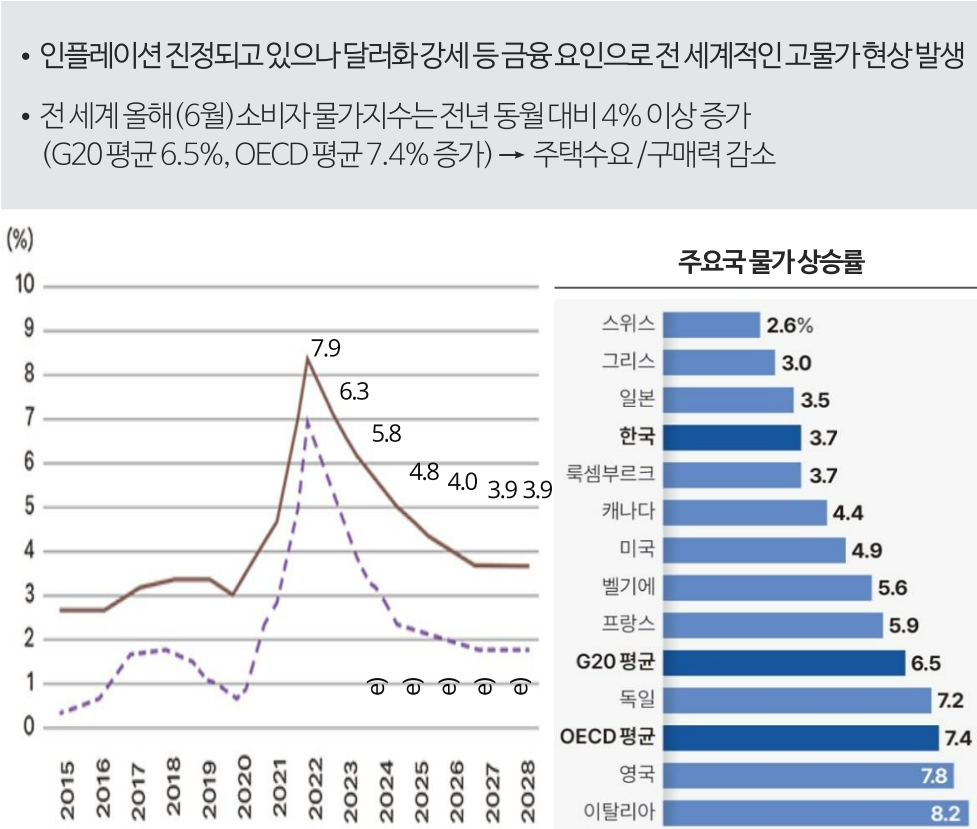
글로벌 건설 산업에서 인플레이션 하락과 금리 인하 가능성 등은 긍정적인 요인으로 작용하지만, 지정학적 불안 및 원자재 수급 불안정성과 중국 경기 회복 둔화 등은 부정적인 요인으로 작용

글로벌 경제 성장률 추이 및 단기 전망



출처: IMF, World Economic Outlook (2024. July) ; OECD 주요국 물가 상승률, *선진국: 미국, 캐나다, UK, EURO(독일, 프랑스, 이탈리아, 스페인), 일본, 한국

전 세계 인플레이션 전망



건설산업 영향 요인

비관 요인

- 글로벌 경제 불확실성 가중
- 국제 정치적 긴장 및 갈등 등 지정학적 불안 지속
- 각국의 인플레이션 압력 가중
- 자재 원가 상승 및 수급의 불안정성 가중
- 중국 경제 회복 지연

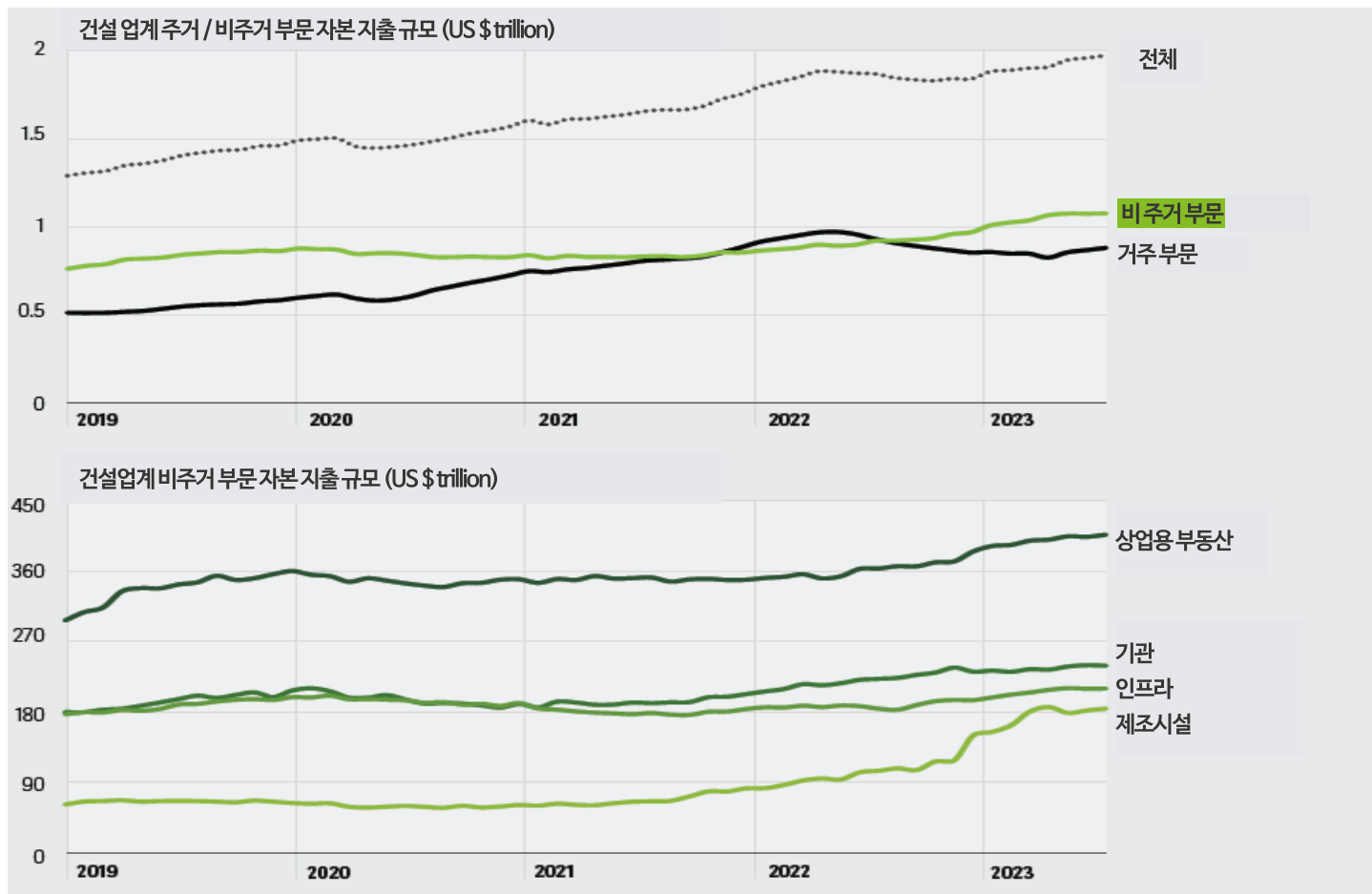
낙관 요인

- 인플레이션 하락, 금리 인상의 부정적 영향 감소 및 금리 인하 가능성
- 제조업을 비롯한 산업 경기 회복 등
- 기존 시장의 발주 환경 개선 지속
- 인프라 건설을 위한 투자 개발형 방식의 발주 증가

01 글로벌 경제 불확실성 지속 - 글로벌 E&C 대응 방향

전 세계 인플레이션은 진정 국면에 접어들었으나, 소비자 물가 상승에 따른 주택 구매력 감소로 인해 글로벌 E&C 기업들은 비주거용 건설 부문과 이에 관련된 M&A 활동에 집중

글로벌 건설업계 투자액 추이



글로벌 E&C기업들의 전략적 방향

비주거 부문 건설 집중

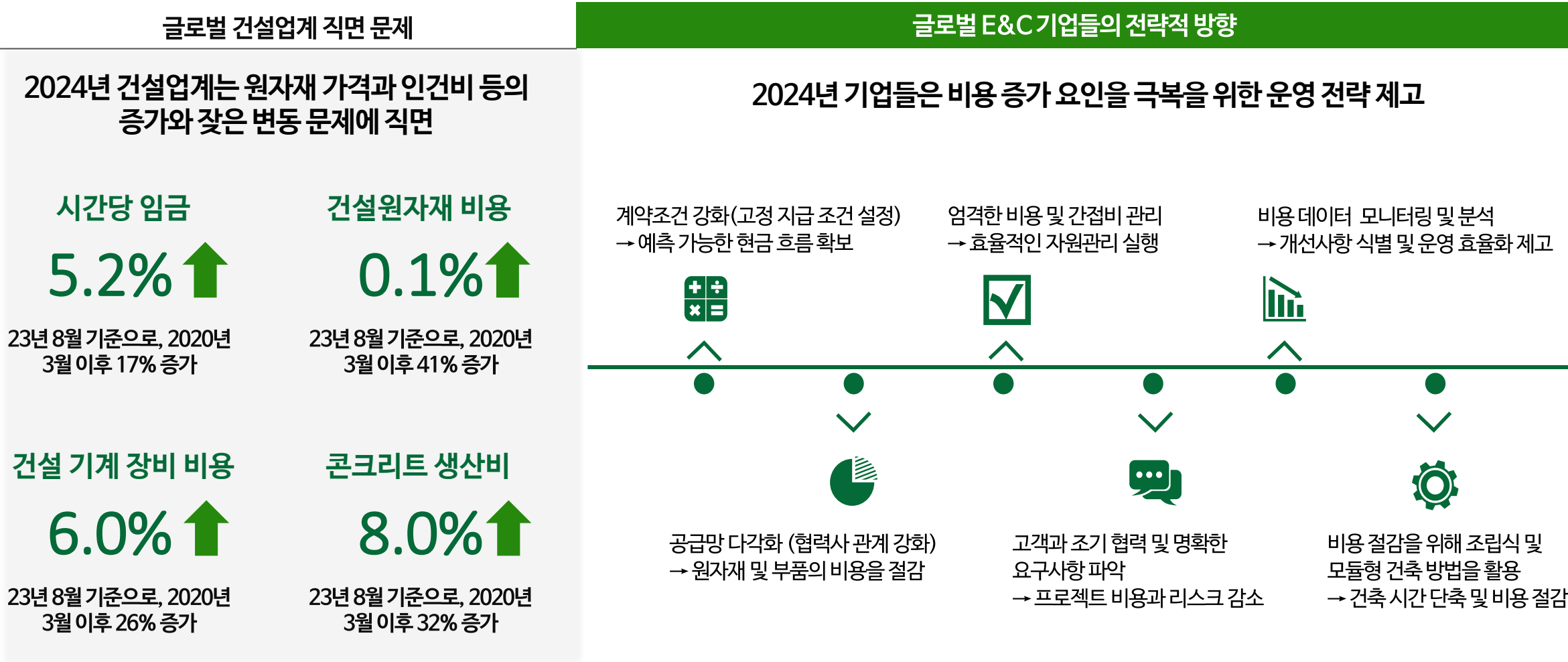
- (미국)CHIPS, IRA, IIJA 등 정부지출 증가
- IT, 제조 인프라 부문 건설에 투자자금 집중 (전년 동기 대비 17.4% 증가)
 - 반도체 제조 공장
 - 생명공학 시설
 - 전기차 배터리 공장
 - 기타 청정 에너지 부문

M&A 활동 증가

- '23년 건설 부문 총 37억 달러 규모의 184건의 인수합병(M&A) 거래 기록
- 사모펀드 투자자로부터 84건 (총 45억 달러 규모) 거래 기록
- 다수는 새로운 시장으로의 전략적 확장 또는 수평적 통합을 목표
- 인프라 자산과 자본 프로젝트에 투자 지속

02 비용 변동성 관리

글로벌 E&C 기업들은 원자재 변동성과 임금 상승 등 비용 변동성 관리를 최우선 과제로 삼고 있으며, 계약 조건 강화, 비용 관리 최적화, 지속적인 모니터링, 공급망 다각화, 신규 공법(조립식, 모듈형 건축 등) 도입을 통해 이를 효과적으로 관리 중



03 디지털 기술 도입

글로벌 E&C 기업들은 생성형 AI 등 디지털 기술을 도입하여 건설 현장 등 프로젝트 전반의 운영 최적화를 실현하고 새로운 가치 창출을 준비 중

글로벌 건설업계 직면 문제

생성형AI 도입

- 생성형 AI는 건설 산업의 디지털 전환에 중요한 전환점 제시
- E&C기업들과 건설 기술 회사들은 생성형AI의 잠재력을 탐색하고 이기술을 활용한 솔루션 개발 중

디지털 신기술 도입

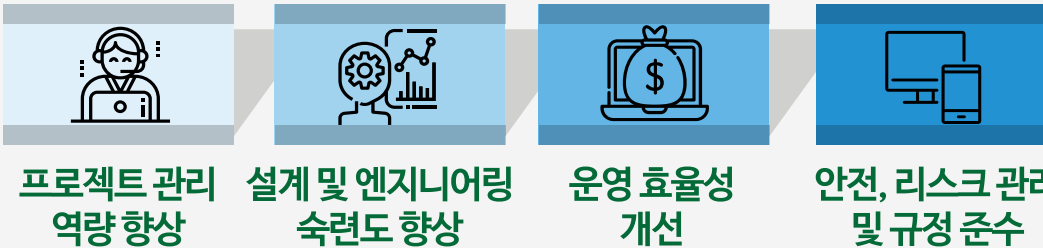
- 글로벌 E&C기업들은 새로운 가치 실현을 추진하기 위해 드론, 자율 유도 차량(AGVs), 로봇 등 도입 중
- 건축 정보 모델링(BIM), IoT 센서 등 다양한 AI와 신기술의 지속 활용

신기술 활용 방안

- 신기술과 그 응용은 이익 마진을 개선하고, 강력한 파트너십 형성
- 실시간 데이터 공유로 다양한 이해관계자와 기능 부서 간 신뢰 형성과 투명한 관리로 건설 프로젝트의 효율성 제고

글로벌 E&C기업들의 전략적 방향

글로벌 E&C 기업들은 디지털 기술의 도입으로 프로젝트 운영 최적화 추진



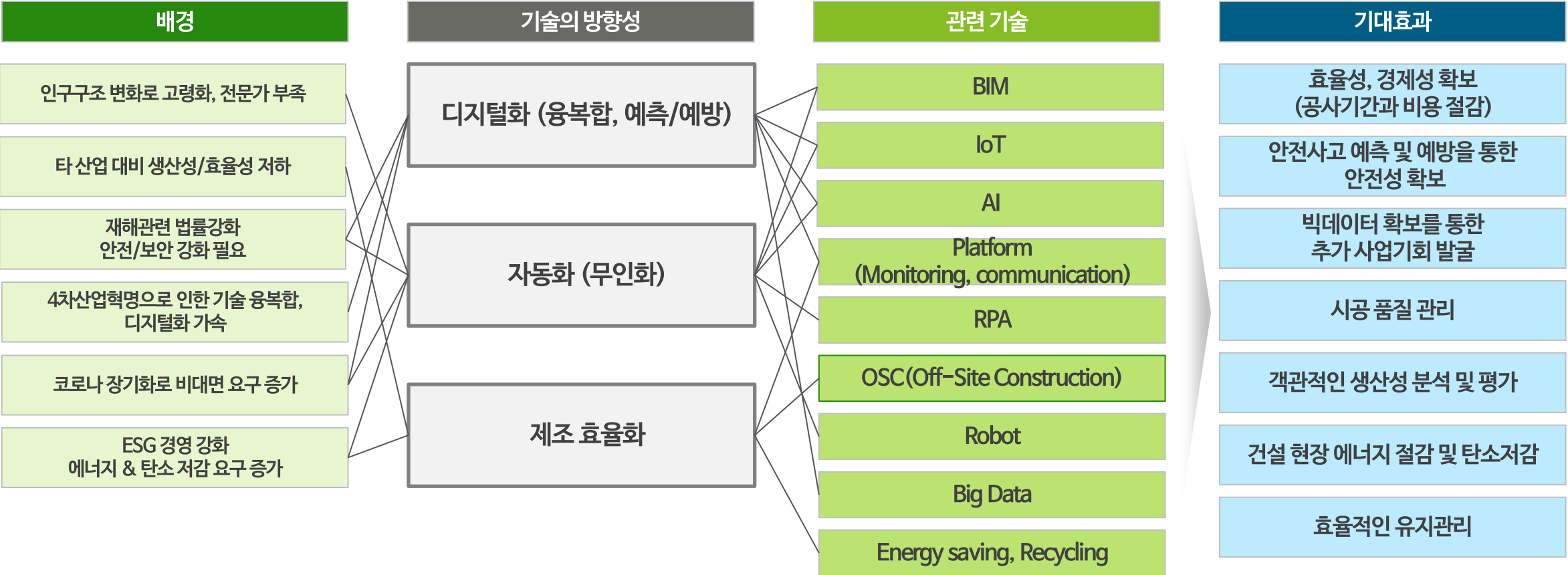
디지털 기술 적용 영역

- | | | | |
|--|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • 최적화된 현장 계획 수립 • 프로젝트 일정 관리 • 현장 조사 데이터, 계약서, 설계 도면 등의 콘텐츠 분석, 요약 | <ul style="list-style-type: none"> • 건물 자동화 시스템 구축 • 생성형AI 기반 설계 • 기존재료 성능개선 및 신규 재료 발굴 | <ul style="list-style-type: none"> • 현장 프로세스 최적화 • 자동화 기술 도입 및 소프트웨어 통합 • 에너지 관리 시스템 도입 • 드론의 현장 조사 데이터 분석 요약 | <ul style="list-style-type: none"> • 목표 품질 보장 • 규정 준수 • 안전 장비 및 기술 도입 • 비상대응 계획 수립 • 사고 예측 모델 도입 |
|--|--|---|---|

03 디지털 기술 도입 - 글로벌 E&C 기업들의 디지털 기술 도입 방향

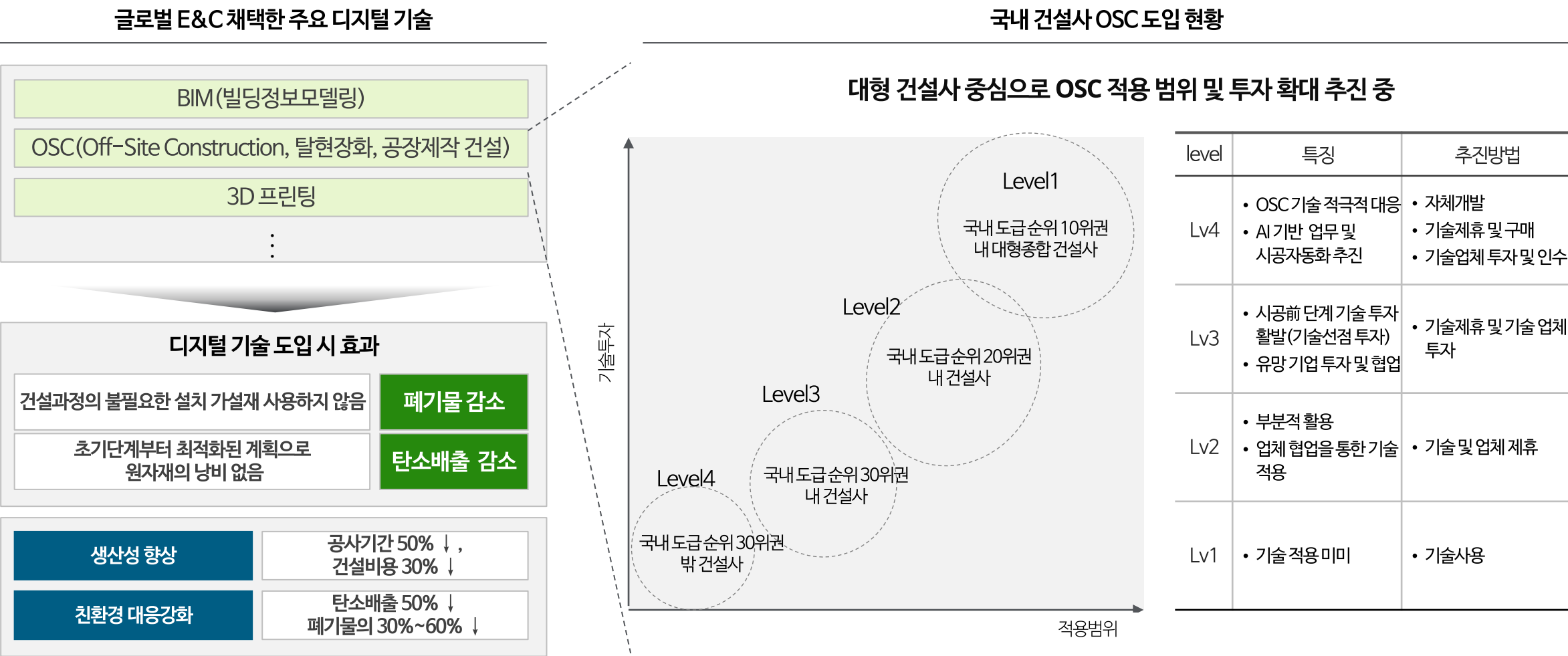
글로벌 건설 산업에서 도입되고 있는 디지털 기술의 방향성은 디지털화·자동화·제조 효율화로 요약되며, 이를 통해 공사기간/비용 절감, 안전사고 예측 및 예방, 시공 품질 향상, 에너지 및 탄소 저감 등의 효과 기대

디지털 기술 도입 배경, 주요 기술 및 기대효과



03 디지털 기술 도입 - 글로벌 E&C 채택한 주요 디지털 기술

글로벌 E&C 기업들은 OCS 기술 등 디지털화 추진으로 생산성 향상과 친환경 이슈에 대응 중이며, 국내 10대 건설사들이 OSC 도입을 주도하고, 기술제휴 및 M&A를 통한 기술확보로 기획·시공·운용 까지 디지털화 범위를 확대 추진 중

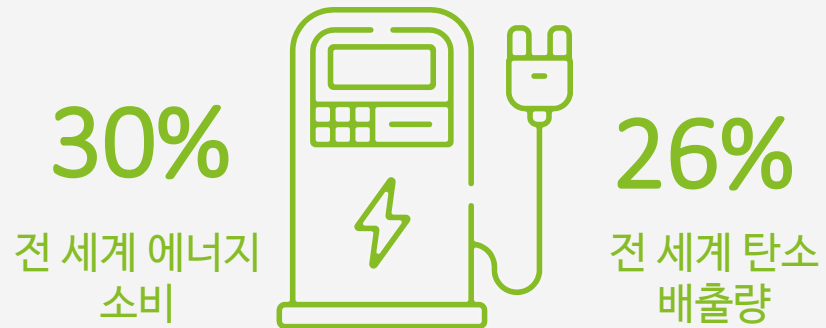


04 지속 가능성

글로벌 E&C 기업들은 지속 가능성을 달성하기 위해 에너지 고효율 설계와 친환경 자재 도입 및 자원의 효율적 활용을 위한 다양한 전략과 이니셔티브 추진

글로벌 건설업계 직면 문제

건설업은 에너지 소비와 탄소배출량에서 타 산업 대비 높은 비중을 점유



• IEA의 2050년 탄소 중립 시나리오를 준수 필요

-2030년까지 건설 산업계는 신규 건물과 기존 건물의 20%를 제로 탄소 준비 상태로 전환

➡ 글로벌 E&C기업들은 건물의 에너지 효율성을 높이고 재생 가능 에너지를 활용함으로써 탄소 배출 최소화 추진 중

정부 지원책 및 글로벌 E&C기업들의 추진 과제

2024년 각국 정부의 지속가능 이니셔티브와 법률 제정 및 지원책 증가
→ 글로벌 E&C기업들도 친환경 건축 자재 도입과 지속 가능한 건설 관행의 채택 중

주요 정부 지원 정책

- 연방 정부의 자금 지원 프로그램 'Buy Clean (FBC)' 이니셔티브에 따라 저탄소 건축 자재 조달에 **20억 달러가 배정**
- FBC 이니셔티브에 따라 탄소 배출 저감 자재로 제조된 건축 제품 구매에 **1억 달러가 배정**
- 에너지 효율 개선을 위한 사업을 장려하기 위해 인플레이션 감축법(IRA) 하에 **17억 달러의 자금이 지원**됩니다.

글로벌 E&C 기업들의 추진 과제

E&C기업들은 지속 가능성과 효율성의 균형을 맞추기 위한 방안 모색



패시브 건물 설계
→ 에너지 효율
최대화



첨단/친환경 건축
자재 도입
- 고성능 단열재
- 위상변화 물질 등



자원 효율적 설계
- 빗물 수집 시스템, 절수형
배관 설비 등을 도입
- 식물과 녹지 공간 조성

05 전문인력 확보

글로벌 E&C 분야의 필요 인력은 전년 대비 1.4% 증가했으나, 자발적 퇴직률이 해고 및 강제 퇴직률 보다 높은 상황이 지속되는 등 전문인력 확보와 노동력 부족 문제는 심화되고 있어, 기존 인재 유지와 신규 전문 인재 확보를 위한 다양한 전략 추진 중

글로벌 건설업계 직면 문제

글로벌 E&C기업들은 현장 노동자와 전문인력 부족 문제 직면



현장 인력 공백 심화

- 미국 건설업자 협회(ABC)는 최근 E&C 산업이 2024년에 34만2천 명 이상의 신규 인력이 필요하다고 보고



전문 인력 부족 심화

- 딜로이트 조사 결과 글로벌 E&C기업들의 69%가 숙련 노동자, 전문인력 확보에 투자 중
- 2024년 전문인력 채용 규모를 확대 계획



현장노동자 및 숙련인력의 고령화

- 건설 노동자의 25% 이상이 55세 이상
- 향후 5년 내에 나머지 25% 중 상당수가 퇴직할 것으로 예상

글로벌 E&C기업들의 전략적 방향

글로벌 E&C기업들은 기존 인재 유지와 더불어 전문 인재를 발굴 및 유입 추진

‘Gig 노동자 수용’

- 단기 계약 선호 인력 수용하고 일정 기간 후 고용계약 변경(정규직) 및 교육과 전문 기술 개발에 투자

현장 노동자 안전 보장

- 안전 교육 및 훈련 강화, 안전 관리 시스템 도입
- 정기적인 현장 검토 및 심사, 정신적/신체적 건강 지원

복리후생 제도 개선

- 교육(전문교육) 및 경력개발 기회 제공
- 유연 근무 환경 제도 도입 및 개인성과 및 가족 지원 인센티브 제공

다양성/형평성 및 포용성 강화

- 다양성, 포용성 정책 수립, 다양성 모니터링 및 지표 홍보
- 보상 및 경력 발전 기회에 있어 성별/인종 평등 촉진

건설업의 사회적 이미지 개선

- 지속 가능성 및 환경 친화적 건설 공법 도입으로 사회적 책임과 의무를 수행하는 이미지 제고
- 첨단 디지털 기술 도입으로 현장 위험 관리 이미지 확보

05 전문인력 확보 - 주요국의 건설 기술 인력 문제 대응방안

건설 노동자들의 역량강화와 교육기회 확대 지원 및 건설업 일자리에 대한 사회적 인식 및 조직문화 변화 추진

	영국	호주	미국	한국
현황	• 건설 시장의 성장 정체에도 2023~2027 건설 인력 22.5만명 부족 전망	• 공공 인프라 물량 확대로 건설인력 부족 심화 • 건설 공학 분야 청소년 유입 감소 • 향후 15년내 호주 건설인력 40% 은퇴 예정	• 인프라법(IIJA) 시행으로 향후 10년간 대규모 건설 프로젝트 발생 예정 → 인력 부족 심화 예상 • 향후 10년내 미국 건설 인력의 40% 은퇴 예정	• 건설 산업의 부정적 인식으로 청년층 유입 부족 및 이탈 가속화 • 건설 기술 인력의 고령화 심화 • 향후 60대 이상이 기술인력 공급 과잉현상 발생
주요 정책	• 영국 건설 리더십 위원회 'Industry Skills Plan2025 추진' • 인력유입경로 개선, 인력 역량강화, 건설문화 향상, 미래 기술 준비의 4대 과제 제시	• 호주 인프라 위원회(IA) 및 호주 기술자 협회(EA)의 인력 수급 분석 • IA는 공공 인프라 50개 직종별 인력 과부족 현황 파악	• 미국 건설협회(AGC)의 건설업계 인력 현황조사: 80% 이상 기업의 기술/기능 인력 충원에 어려움 직면 • 미 건설업계는 임금/근로여건 개선 및 교육/훈련에 투자 확대 중	• 제7차 건설기술 진흥 기본계획, 제6차 건설산업진흥 기본계획, 스마트 건설 활성화 및 로드맵 등 • 각 부문별 전문인력 양성과 인센티브 부여 방안 추진 중
특징	• 정부, 산업계, 교육훈련 기관 등 이해관계자들 간의 협력 중시 → 지속성과 실행력 확보 • 미래 건설 산업의 첨단화와 필요 인력 확보 방안 준비	• 엔지니어 생애주기를 바탕으로 유입 및 유지 계획 수립 • 건설인력 유입의 제약요건으로 비효율적인 규제, 직업인식, 인력 다양성 부족을 제시	• 산업계를 중심으로 인력풀 확보를 위한 사회적 인식 변화 필요성 제기 • 기업의 인적 구성 다양화와 첨단기술 도입 확대가 전문인력 유입에 효과적	• 국토부 내 각 부문별 인력양성 및 육성을 위한 정책 분산 → 효과적 인력양성 정책 추진에 한계 • 첨단 기술 개발과 활용 및 필요성 인식 대비 인력 양성을 위한 기반 조성 미흡

[결론] 글로벌 E&C 산업의 전망과 시사점

글로벌 E&C 기업들은 경제적 불확실성, 기술 혁신, 지속 가능성 강화에 대한 대응이 사업 성공을 좌우할 핵심 요소라고 보고 있으며, 이에 대응하기 위한 전략과 추진과제 제시

글로벌 E&C 기업들의 전략방향

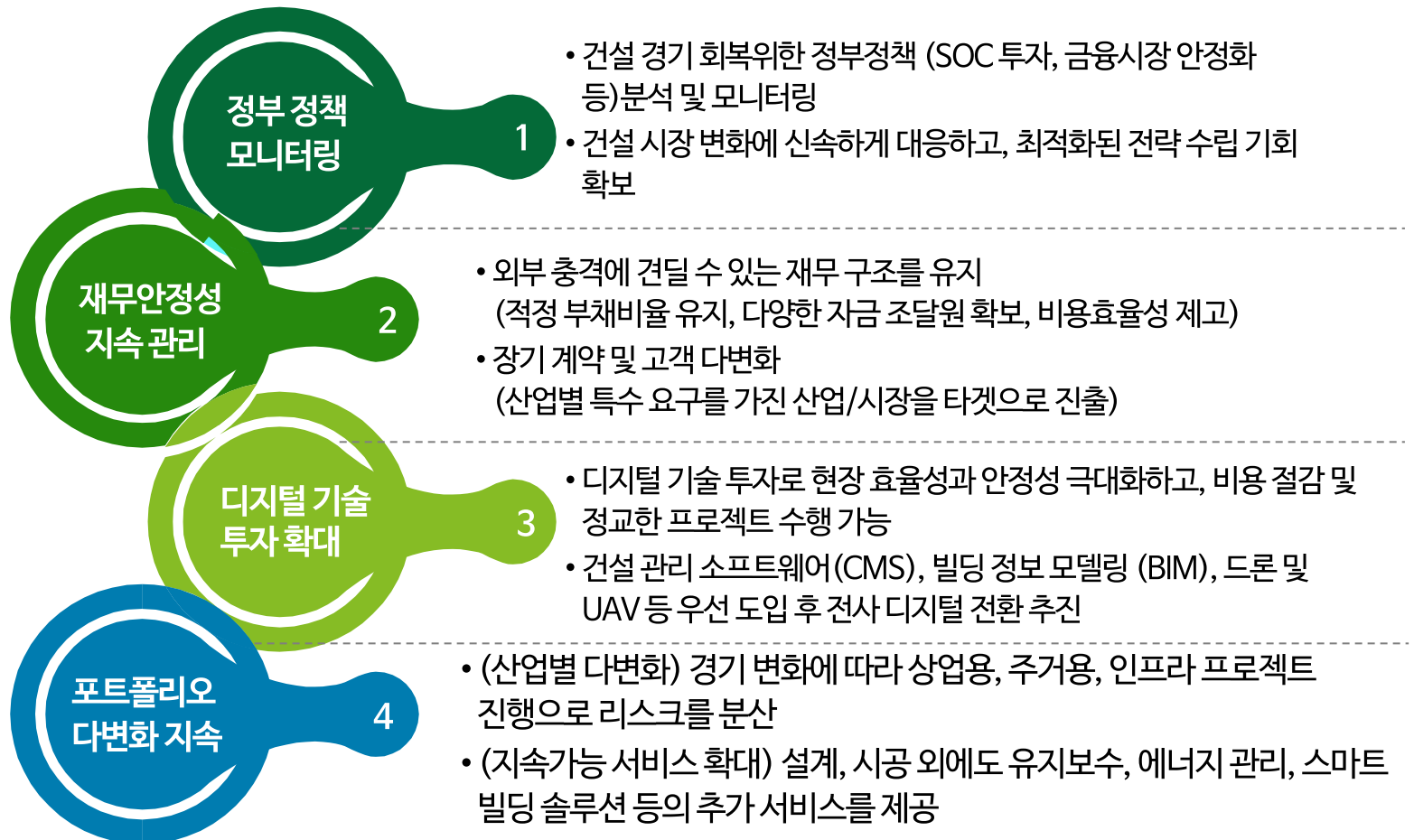
글로벌 E&C 기업들은 경제적 불확실,
기술혁신, 지속가능성
대응에 집중

사업 민첩성과 적응력 강화
(Agility and adaptability)

디지털 전환/첨단 기술 도입
(Digital Transformation)

지속가능성 실현 과정에서
신규 가치 창출 기회 모색
(Sustainability)

대응 전략 및 주요 추진과제



딜로이트가 보유한 건설산업의 디지털 전환 전략

딜로이트는 글로벌 네트워크와 Best Practice를 기반으로 디지털 전환을 포함한 E&C 기업들이 직면하는 광범위한 변화에 효과적으로 대응할 수 있도록 지원합니다.

딜로이트 보유 Best Practice : 건설업 기업들의 변화 범위					
Company level	첨단기술, 원자재 및 장비			프로세스 및 운영	
	친환경 건축 자재 개발	표준화, 모듈화된 및 조립식 구성 요소	자율 주행 건설장비	사전 계획과 비용 절감을 고려한 설계 및 계획	리스크 분산을 고려한 계약 모델 도입
	첨단 건설 기술 (3D 프린팅, VR/AR 등)	건설기계/장비의 성능 최적화	가치사슬 전반의 디지털화	하청업체 및 공급업체 관리 강화	건설 현장 안전 관리 및 운영
	전략 및 비즈니스 모델 혁신			인적 자원 및 문화	
Sector level	차별화된 비즈니스 모델과 맞춤형 통합 파트너십	지속가능 제품/서비스 개발	해외 건설시장 진입 전략	인적 자원 계획 수립, 기존인력 유지 및 전문인력 확보 방안	교육 훈련 및 지식 관리
	산업간 협력			산업간 공동 마케팅	
Govern ment level	산업 전반의 표준에 대한 상호 합의	데이터 교환/공유 등의 성공 사례	가치 사슬 전반에 걸친 산업 간 협력	타 산업 경영진 간 공동 마케팅	시민 사회와의 조정된 소통과 협의
	규제 및 정책			공공조달	
	일관된 건축 규정/기준 및 효율적인 허가 절차 준수	대/중소기업 대상으로 해외 시장 개방 지원	연구 개발, 기술 채택 및 교육에 대한 촉진과 자금 지원	적극적인 자금 조달 정책	투명성 및 반부패 기준의 엄격한 시행

참고문헌

1. IMF, World Economic Outlook(2024. July)
2. Deloitte analysis of data from U.S. Bureau of Economic Analysis.
3. The White House, "[The Economics of Public Investment Crowding in Private Investment](#)," August 16, 2023.
4. U.S. Green Building Council, [Green Building Trends and Sentiments](#), June 2023.
5. International Energy Agency, "[Buildings](#)," accessed October 6, 2023.
6. Office of the Federal Chief Sustainability Officer, "[Federal Buy Clean Initiative](#)," accessed October 6, 2023.
7. The White House, [Building a Clean Energy Economy: A Guidebook to the Inflation Reduction Act's Investments in Clean Energy and Climate Action](#), January 2023.
8. Scott Carey, "[Generative AI Could Reshape Construction – Is It Time to Get AI a Hard Hat?](#)," *MarketScale*, March 1, 2023; World Construction Network, "[Leading construction companies in the artificial intelligence theme](#)," accessed October 6, 2023.
9. Deloitte, [Generative AI Use Case Repository](#), September 14, 2023.
10. Deloitte analysis of data from Federal Reserve Bank of St. Louis.
11. Deloitte analysis of data from U.S. Census Bureau.
12. Deloitte, [United States Economic Forecast, Q3 2023](#), September 2023.
13. Deloitte analysis of data from U.S. Census Bureau.
14. U.S. Department of Energy, "[Building America's Clean Energy Future](#)," accessed October 6, 2023.
15. Deloitte analysis of data from the General Services Administration; Julie Strupp, "[IIJA money starting to flow to projects](#)," *Construction Dive*, February 28, 2023.
16. Deloitte analysis of data from Mergermarket.
17. Deloitte analysis of data from U.S. Bureau of Labor Statistics
18. Associated Builders and Contractors, "[Construction Workforce Shortage Tops Half a Million in 2023, Says ABC](#)," news release, February 3, 2023.
19. Associated Builders and Contractors, [ABC 2023 Workforce Development Survey](#), June 2023.
20. Deloitte analysis of data from U.S. Bureau of Labor Statistics.

딜로이트 산업 전문가

딜로이트의 산업 전문가들은 건설 산업에 속한 기업들에게 혁신적이고 실용적인 통찰력과 경험을 제공하여, 이들 기업의 전반적인 비즈니스 성과를 향상시키고 있습니다

Professionals

Industry 산업 전문가



한동현 파트너

에너지 및 화학산업 리더 |
경영자문 부문

Tel: 02 6676 3015 |
E-mail: Donghyunhan@deloitte.com



최지훈 파트너

산업재 및 건설업 리더 |
회계감사 부문

Tel: 02 6676 1508 |
E-mail: jihchoi@deloitte.com



양원제 파트너

산업재 및 건설업 전문 |
회계감사 부문

Tel: 02 6676 1413 |
E-mail: woyang@deloitte.com



박홍서 파트너

산업재 및 건설업 전문 |
회계감사 부문

Tel: 02 6676 1782 |
E-mail: HONPARK@deloitte.com



백승헌 파트너

산업재 및 건설업 전문 |
회계감사 부문

Tel: 02 6099 4730 |
E-mail: seunghebaek@deloitte.com

Subject Matter of Expertise 디지털 전환 전략 및 역량 확보 방안 수립 컨설팅



조명수 파트너

디지털 경영관리 서비스 리더 |
컨설팅 부문

Tel: 02 6676 2954
E-mail: mjo@deloitte.com



안중식 파트너

디지털 경영관리 서비스 수석위원 |
컨설팅 부문

Tel: 02 6676 2988
E-mail: Jonahn@deloitte.com



박형곤 파트너

전략재무자문 파트너 |
경영자문 부문

Tel: 02 6676 3684
E-mail: hypark@deloitte.com



이창성 파트너

Digital Governance 리더 |
경영자문 부문

Tel: 02 6099 4888
E-mail: changsulee@deloitte.com



정민강 파트너

Risk, Regulatory & Forensic Analytics
서비스 수석위원 | 경영자문 부문

Tel: 02 6099 4814
E-mail: minkjung@deloitte.com



앱스토어, 구글플레이/카카오톡에서 ‘**딜로이트 인사이트**’를 검색해보세요.
더욱 다양한 소식을 만나보실 수 있습니다.

Deloitte.

Insights

성장전략부문 대표

손재호 Partner

jaehoson@deloitte.com

딜로이트 인사이트 리더

정동섭 Partner

dongjeong@deloitte.com

연구원

배순한 Director

soobae@deloitte.com

Contact us

krinsightsend@deloitte.com

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other.

DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more. Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte organization") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication.

DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

본 보고서는 저작권법에 따라 보호받는 저작물로서 저작권은 딜로이트 안진회계법인(“저작권자”)에 있습니다. 본 보고서의 내용은 비영리 목적으로만 이용이 가능하고, 내용의 전부 또는 일부에 대한 상업적 활용 기타 영리목적 이용시 저작권자의 사전 허락이 필요합니다. 또한 본 보고서의 이용시, 출처를 저작권자로 명시해야 하고 저작권자의 사전 허락없이 그 내용을 변경할 수 없습니다.