농림사업 융자지원조건 개선방안

김정호 연구위원
허덕부 연구위원
전익수 연구원

한국농촌경제연구원
연구분담 및 집필내용

김 정호 총괄, 응차지원실태, 외국사례, 관련정책 검토
제1장, 제2장(1~2절), 제5장, 제6장

허 덕 농림사업 유형화 및 투자경제성 분석
제4장, 부록1

전 익 수 국자본수익률 분석, 농업인 의견조사 분석
제2장(3절), 제3장
머리말

1992년 농어촌구조개선사업이 착수되면서 농림업 부문의 투자사업이 크게 확충되었으며, 특히 육자사업에 대해서는 개별 정책의 목적에 따라 자금을 조달하고 각각 육자조건을 정하여 사업을 추진함으로써 자금 종류가 다양하고 복잡한 양상으로 전개되었다.

이러한 과정에서 동일한 재원 내에서도 육자조건이 다양하고, 재원이 다른 동종사업 또는 유사사업 간에 육자조건이 상이하여 형평성 문제를 초래하고 있다. 한편, 농림사업의 육자지원사업은 정책적인 필요에 의하여 대체로 저리의 중장기 자금으로 지원되고 있으나, 최근 시중금리가 하락하고 농업의 수익성이 저하되는 등 여건 변화에 따라 육자조건을 재검토해야 한다는 의견이 대두되고 있다. 따라서 농림사업의 합리적인 육자조건을 제시하여 자원 배분의 효율을 기하고, 향후 종합자금제의 본격적인 시행에 대비하여 육자조건을 조정할 수 있는 이론적·실천적인 대안을 마련할 필요성이 제기되고 있다.

이 연구에서는 농림사업 추진을 위해 지원되고 있는 농특화계획 각종 기금 등의 육자조건을 사업 특성과 성격에 따라 유형화하고 급리와 상환기간을 단순화하는 등 합리적인 육자지원 조건을 검토하였다.

결국 이 연구는 농림부의 연구용역을 의뢰 받아 수행한 것으로, 이보고서를 발간하기까지 유익한 의견을 제시해 주신 관련기관의 전문가, 그리고 바쁘신 가운데도 현지조사에 적극 협조하여 주신 농업인 여러분께 진심으로 감사드리며, 수 차례의 협의회를 통하여 관련시책의 실효성을 검토하는 등 열의로 참여해주신 농림부 관계자에게도 심심한 사의를 표한다. 이 보고서가 우리 나라의 농업투자 재고의 개선 및 관련정책 수립과 추진에 유용하게 활용될 것을 기대한다.

2000. 12.
한국농촌경제연구원장 강정일
빈 멤
목  차

제1장 서 론 .............................................................................................................. 1
  1. 연구 필요성과 목적 ................................................................................. 1
  2. 연구 내용과 방법 ................................................................................. 3
  3. 보고서 구성 ............................................................................................ 4

제2장 농림사업 용자지원 실태 ........................................................................ 5
  1. 농림사업 용자지원의 동향과 실적 ........................................................ 5
     1.1. 농업·농촌 투용자의 추이 ................................................................. 5
     1.2. 농림사업 용자조건 현황 ................................................................. 8
  2. 농림사업에 대한 농업인 의견조사 결과 ............................................... 11
     2.1. 농림사업의 수혜 실태와 의향 ......................................................... 11
     2.2. 농림사업 추진에 대한 의견 ............................................................ 15

제3장 농업자금 용자조건의 변화 동향 ................................................................ 22
  1. 농업자금 용자조건의 이론적 기초 ......................................................... 22
     1.1. 농업자금 용자조건의 구성 요소 ....................................................... 22
     1.2. 농업자금 용자조건의 선형연구 결과 ............................................. 25
  2. 농업자금 금리와 자본수익률 분석 ....................................................... 28
     2.1. 농업정책자금의 금리 추이 ............................................................ 28
     2.2. 농업자본수익률의 최근 동향 ......................................................... 29
     2.3. 농업자본수익률과 금리의 관계 ....................................................... 34

제4장 농림사업의 유형화와 용자조건 분석 ..................................................... 39
  1. 농림사업의 유형 구분 ........................................................................... 39
     1.1. 농림사업 유형화의 관점과 기준 ................................................... 39
     1.2. 현행 용자지원사업의 분류 ............................................................ 43
  2. 농림사업의 유형별 용자조건 사례분석 ................................................. 49
제5장 선진국의 농업자금 지원정책 .............................................................. 67
1. 농업자금 지원정책의 특징 .............................................................................. 67
   1.1. 일본 : 별도 재정투융자와 정책금융 운용 ................................................. 67
   1.2. 미국 : 농가지원국(FSA)을 통한 특별자금 융자 ............................................ 74
   1.3. 프랑스 : 유럽공동농업정책(CAP)과 연계한 농업지원 .................................. 77
2. 선진국 사례의 시사점 ....................................................................................... 82

제6장 농림사업 융자지원조건의 개선방안 .............................................................. 85
1. 융자지원사업 개선의 기본방향 ....................................................................... 85
2. 융자지원사업의 재원 구분 ............................................................................. 86
   2.1. 농림사업 재원의 성격 재정립 ................................................................. 86
   2.2. 예산편성 체계의 개선과 기금 통폐합 ....................................................... 88
3. 농림사업의 유형별 융자지원기준 설정 .......................................................... 89
   3.1. 농림사업 융자지원의 원칙과 기준 .......................................................... 89
   3.2. 농림사업 융자지원조건의 유형화 ........................................................... 91
   3.3. 융자지원 조건의 조정(차등화) 방안 ......................................................... 93
4. 농림사업 융자지원제도의 보완사항 .............................................................. 95
   4.1. 농림사업 대상자의 자격과 지원절차 ....................................................... 95
   4.2. 신용제도의 완화와 정책금융 창구의 다양화 .......................................... 97
   4.3. 농업회계 처리준칙 제정 ....................................................................... 98

부록 1. 농림사업 융자지원조건 사례분석 결과 ....................................................... 99
부록 2. 농림산업 융자조건 및 예산액(2000.6) ...................................................... 136
부록 3. 일본의 주요농업정책자금 융자조건(1999.12) ........................................ 140
부록 4. 대만의 농업발전기금 융자조건(1999.12) .............................................. 142

참고 문헌 ............................................................................................................ 144
표 목 차

제2장

<표 2-1> 농어촌투용자(42조원+15조원) 집행실적 ........................................... 6
<표 2-2> 농업·농촌투용자계획(1999~2004) ........................................... 6
<표 2-3> 농림사업의 재원별 투자지원 현황 ........................................... 8
<표 2-4> 용자금리와 용자기관별 농림사업 수 ........................................... 9
<표 2-5> 용자금리와 용자기관별 농림사업 예산액 ................................... 10
<표 2-6> 재원별·금리별 농림사업 예산액 ........................................... 10
<표 2-7> 최근 5년간 농림사업용자 수해 여부 ...................................... 11
<표 2-8> 그 동안 수해받은 농림사업 수 ........................................... 12
<표 2-9> 농림사업 용자지원 규모에 대한 만족도 ...................................... 12
<표 2-10> 농림사업자금 지원시기의 적절성 ........................................... 12
<표 2-11> 농림사업 용자금의 상환기간에 대한 의견 .................................. 13
<표 2-12> 농림사업 용자금의 금리에 대한 의견 ...................................... 13
<표 2-13> 농림사업 용자조건의 차등화에 대한 의견 .................................. 13
<표 2-14> 농림사업 용자금의 상환 상태 ........................................... 14
<표 2-15> 농업자금의 주된 차용처 ........................................... 14
<표 2-16> 용자금에 대한 향후 상환능력 ........................................... 14
<표 2-17> 농림사업 추진상의 문제점 ........................................... 16
<표 2-18> 농림사업 대상자의 자격조건에 대한 의견 ................................ 16
<표 2-19> 지원대상자 선정의 공정성에 대한 의견 ................................ 17
<표 2-20> 지원대상자 선정시 가장 고려할 사항 ................................ 17
<표 2-21> 농림사업 수해과정에서의 애로사항 ................................ 17
<표 2-22> 농림사업 지원후의 사후관리 실태 ................................ 18
<표 2-23> 농림사업 지원후 사후관리가 필요한 분야 ................................ 18
<표 2-24> 농림사업용자를 받지 않은 이유 ................................ 18
제3장
<표 3-1> 선행연구의 농업자본수익률 비교 .................................. 27
<표 3-2> 경지규모별 농업자본수익률의 변화 .................................. 28
<표 3-3> 주요 농업자금의 금리 추이 .................................. 29
<표 3-4> 농가경제의 연도별 평균자본수익률 추이 .......................... 33

제4장
<표 4-1> 농림사업 융자사업의 유형 구분 .................................. 45
<표 4-2> 농림사업 유형별 융자조건 실태 .................................. 46
<표 4-3> 농지구입자금의 투자효율성 분석결과 .............................. 55
<표 4-4> 시설자금(생산지원사업)의 투자효율성 분석결과 ............... 56
<표 4-5> 시설자금(농업경영)의 투자효율성 분석결과 ............... 60
<표 4-6> 시설자금(가공사업)의 투자효율성 분석결과 ............... 63
<표 4-7> 시설자금(유통사업)의 투자효율성 분석결과 ............... 66

제5장
<표 5-1> 일본의 농업정책자금과 주요금리 추이 .................. 71
<표 5-2> 미국 FSA 자금의 종류 .................................. 76
<표 5-3> 프랑스 농업지원정책의 종류와 내용 .................. 78
<표 5-4> 프랑스 농업은행의 분야별 대출비중 .................. 81
<표 5-5> 농업정책자금 금리와 시중금리의 국제 비교 .......... 83
제 6장

<표 6-1> 농업자금 융자조건의 기준 .................................................... 90
<표 6-2> 농림사업의 유형화와 융자조건 조정방안 ................................... 92
<표 6-3> 농업인과 농업법인의 자본수익률 차이 .................................... 93
<표 6-4> 농업생산자단체와 일반사업자의 자본수익률 차이 .................... 94
<표 6-5> 식품제조 중소기업의 경영자본영업이익률 ................................ 94

부 록

<부표 1> 수도작경영 투자분석 기초자료(쌀생산비용계 전국평균) .................. 99
<부표 2> 쌀전업농 투자분석 기초자료 .................................................. 101
<부표 3> 시설원예 투자분석 기초자료(오이, 경질판 온실) ....................... 102
<부표 4> 시설원예 투자분석 기초자료(방울토마토, 유키온실) ............... 104
<부표 5> 과수경영(매)의 투자분석 기초자료 ......................................... 105
<부표 6> 과수경영(매)의 투자분석 기초자료 ......................................... 107
<부표 7> 한우경영 투자분석 기초자료(비육우농가 전국평균) .................. 108
<부표 8> 특작경영 투자분석 기초자료(PP 영농조합) .......................... 110
<부표 9> 친환경농업육성사업 투자분석 기초자료(KY유기농조합) .......... 112
<부표 10> 산지유통센터 투자분석 기초자료(HN군 산지유통센터 투자
          계획) .................................................................................. 113
<부표 11> 관광농원 투자분석 기초자료(DY관광농원) .......................... 115
<부표 12> 관광농원 투자분석 기초자료(S관광농원) ............................ 116
<부표 13> 미곡종합처리장 투자분석 기초자료(D농협 RPC) ................. 118
<부표 14> 미곡종합처리장 투자분석 기초자료(N농산 RPC) ................. 119
<부표 15> 축산물종합처리장 투자분석 기초자료(H 축산물종합처리장) .... 121
<부표 16> 축산물종합처리장 투자분석 기초자료(P 축산물종합처리장) .... 122
<부표 17> 농산물가공사업 투자분석 기초자료
          (C영농조합 김치가공공장) .................................................. 124
<부표 18> 농산물가공사업 투자분석 기초자료(DH축산, 브랜드축 가공) ... 125
<부표 19> 농산물공판장 투자분석 기초자료(N원예농협) ....................... 127
<부표 20> 축산물공관장 투자분석 기초자료(KR축산물공관장) ..........128
<부표 21> 한국문반매점 투자분석 기초자료(WI축산) .......................130
<부표 22> 우량종묘생산 투자분석 기초자료(NW종묘) .......................131
<부표 23> 배합사료제조 투자분석 기초자료(DR사료) .......................133
<부표 24> 가축계열화 투자분석 기초자료(HR(주)) .......................134
그림 목차

제3장
<그림 3-1> 농업과 제조업의 자본수익률 격차 .......................................................... 33
<그림 3-2> 농업자본수익률과 금리 수준의 비교 ...................................................... 37

제4장
<그림 4-1> 농업자본의 분류 ................................................................................. 41

제5장
<그림 5-1> 일본의 농업재정투융자자의 재원조달 및 운영체계 ...................... 68
<그림 5-2> 일본의 농업정책자금 융자조건 유형 .............................................. 70
<그림 5-3> 프랑스의 농업정책자금 지원체계 ..................................................... 80

부 록
<부도 1> 수도작영업의 w, r, n 관계 ................................................................. 100
<부도 2> 쌀 전업농의 w, r, n 관계 ................................................................. 101
<부도 3> 시설원예경영(농가)의 w, r, n 관계 .................................................... 103
<부도 4> 시설원예경영(영농조합)의 w, r, n 관계 .......................................... 104
<부도 5> 과수경영(사과)의 w, r, n 관계 .......................................................... 106
<부도 6> 과수경영(배)의 w, r, n 관계 .............................................................. 107
<부도 7> 비육우 경영의 w, r, n 관계 ............................................................... 109
<부도 8> 특작경영의 w, r, n 관계 ................................................................. 111
<부도 9> 친환경농업육성사업(간이집합장 및 저온저장시설)의 w, r, n 관계 .......... 112
<부도 10> 농산물 산지유통센터의 w, r, n 관계 ........................................... 114
<부도 11> 관광농원(영농조합)의 w, r, n 관계 ................................................. 115
<부도 12> 관광농원(일반사업자)의 w, r, n 관계 ........................................... 117
<부도 13> 미국종합처리장(농협)의 w, r, n 관계 ........................................... 118
<부도 14> 미국종합처리장(민간)의 w, r, n 관계 ........................................... 120
<부도 15> 축산물종합처리장(생산자단체)의 w, r, n 관계 ............. 121
<부도 16> 축산물종합처리장(일반사업자)의 w, r, n 관계 ............. 123
<부도 17> 농산물 가공사업(김치, 영농조합)의 w, r, n 관계 ............. 124
<부도 18> 농산물가공사업(일반사업자)의 w, r, n 관계 ............. 126
<부도 19> 농산물공판장(농협)의 w, r, n 관계 ........................................... 127
<부도 20> 축산물공판장의 w, r, n 관계 ........................................... 129
<부도 21> 한우전문판매점의 w, r, n 관계 ........................................... 130
<부도 22> 고품질우량종묘 개발지원사업(일반사업자)의 w, r, n 관계 .......... 132
<부도 23> 배합사료제조 지원사업의 w, r, n 관계 ........................................... 133
<부도 24> 가축계열화사업의 w, r, n 관계 ........................................... 135
제 1 장
서 론

1. 연구 필요성과 목적

○ 한국 농업은 1990년대 들어 대외개발이라는 커다란 변화기를 맞이하였으며, 특히 우루과이 라운드(UR) 농산물 협상의 타결과 세계무역 기구(WTO)의 출범을 배경으로 농업의 경쟁력 제고와 농촌생활환경 개선 및 농업인 복지증진을 위한 투융자를 크게 확충하였음.
○ 또한 1995년에는 농림사업실시규정 및 통합사업지침을 제정하고 투융자 추진방식을 개편하였음. 즉 농업인과 지방자치단체의 자율성과 창의성을 바탕으로 하는 상향식 농정체계를 구축하고, 농림사업을 공공사업과 자율사업으로 구분하여 공공사업은 중앙정부가 지방자치 단체가 추진하고 자율사업은 농업인 등 개별경영주체가 스스로 검토하여 사업예산을 신청하도록 하였음.
- 그동안 유사 사업에 대한 지속적인 통폐합을 추진하여 농업인의 사업의 폭을 넓히고 지방자치단체의 자율성을 강화하는 한편, 보조 사업의 폐해를 줄이기 위하여 사업별로 보조 비율을 줄이고 점차
용자로 전환하는 방향으로 지원방식의 개편을 추진하고 있음.

○ 이렇게 농업·농촌에 대한 투융자사업의 확충과 보조의 용자 전환으로 용자사업이 증가하는 가운데, 개별 정책의 목적에 따라 자금을 조달하고 각각 용자조건(금리, 용자기간)을 정하여 사업을 추진함으로써 자금 종류가 다양하고 복잡한 양상을 띄게 됨.

- 특히 재원이나 사업별로 용자조건에 대하여 법적인 근거나 일정한 기준이 없이 동일한 재원 내에서도 용자조건이 다양하고, 재원이 다른 동종사업 또는 유사사업 간에 용자조건이 상이하여 사업간 형평성이 흐트러지고 투자의 효율성이 저하되는 문제가 제기되고 있음.

○ 이러한 점을 반영하여 농림부는 1995년 농림사업 실시요령을 제정한 이후 계속 관련규정을 개정해 나가고 있음. 그 동안 농림사업 수를 지속적으로 감축하여 왔으나, 형식적인 통합에 그친 부분이 많고 실제로는 세부사업으로 운영되는 한계가 있기 때문에, 유사한 단위사업을 단일 세항의 예산으로 편성하여 탄력적으로 사업내역을 조정할 수 있는 체제를 마련하였으며, 1999년부터 원예·특작 분야와 축산분야를 대상으로 농업경영종합자금제도를 도입하여 농업인들의 자금 이용에 자율성과 융통성을 높여 나가고 있음.

○ 한편, 농림사업 용자지원은 정책적인 필요에 의하여 대체로 저리의 중장기 자금으로 지원되고 있으나, 최근 시중금리가 하락하고 농업의 수익성이 저하되는 등 여건 변화에 따라 정책자금의 용자조건을 재검토해야 한다는 의견이 대부분.

- 농업정책자금의 금리 결정에 농업의 수익률을 어떻게 고려하느냐에 대해서는 학자에 따라 견해가 엇갈리고 있으나, 분명한 것은 농업자본수익률이 농업에 대한 적정한 음자금리를 결정하는 하나의 요인이 될 수 있다는 것임.

○ 따라서 최근 농업 여건의 변화를 반영한 농림사업의 합리적인 용자조건을 제시하여 자원 배분의 효율을 기하고, 향후 농업경영종합자금제도의 본격적인 시행에 대비하여 용자조건을 조정할 수 있는 이론적·실천적인 대안을 마련할 필요가 있음.
이 연구는 농림사업 추진을 위해 지원되고 있는 특별회계와 각종 기금 등의 융자조건을 사업 특성과 성격에 따라 유형화하고 금리와 상환기간을 단순화하는 등 정부와 농업인 모두의 입장에서 합리적인 융자지원 조건을 모색하고자 함.

2. 연구 내용과 방법

이 연구는 2000년도 현재 농림사업으로 수행되고 있는 융자사업의 융자지원 조건을 검토하는 것을 주요 연구내용으로 하여, 먼저 현황과 문제점을 분석한 후에, 융자지원사업을 유형화하고 각 유형별 대표사업을 선정하여 융자조건을 분석하여 정책적인 개선방안을 제시하는 순서로 진행함.

대상 사업은 예산사업으로 농어촌구조개선특별회계(약칭 '농특회계'), 재정융자특별회계(약칭 '재특회계'), 그리고 기금사업으로 농지관리기금(약칭 '농지기금'), 농수산물가격안정기금(약칭 '농안기금'), 축산발전기금(약칭 '축발기금')등이며, 농림부 투자심사담당관실에서 분류한 세부사업 기준으로 83개 사업에 해당함.

연구방법으로는 관련통계자료 분석, 경영실적 사례분석, 농업인 의견조사, 외국의 관련정책 분석, 전문가 토의회 등을 추진함.

자본수익률 통합 분석: 융자조건 가운데 금리와의 관계를 파악하기 위하여 농가경제통계, 생산비통계, 표준소득자료 등을 이용하여 연도별로 평균농가의 자본수익률을 계산함.

농림사업의 유형 구분: 농림사업의 투자 성격에 따라 어떠한 융자조건이 타당한지를 검증하기 위하여 사업별로 유형 구분을 실시함.

주요 농림사업의 융자조건 분석: 농림사업 가운데 20개 사업을 선정하여 대표적인 경영체를 조사하고 사례 경영체의 경영실적을 토대로 농업투자의 경제성과 융자금리와 상환기간을 종합적으로 검토함.

농림사업 융자지원 제도개선 방안에 관한 의견조사: KREI 현지통신
원 800명을 대상으로 2000년 10월 25일부터 11월 15일까지 농림사업
용자지원실태 및 정책 개선사항 등에 대하여(부록 조사표 참조) 우편
조사를 실시하고 응답결과를 집계하여 분석함.
○ 외국의 농업정책자금 용자지원제도 조사 : 우리 나라와 농업 여건이
유사한 일본과 대만, 선진국인 미국과 프랑스, 그리고 독일의 사례를
검토하고, 우리 나라에 대한 시사점을 중심으로 정리함.
○ 연구진의 내부적인 연구협의회, 농림부 관계관과의 정책협의회, 관련
전문가 토론회 등을 개최하여 의견을 수렴함.

3. 보고서 구성
○ 이 보고서는 서론과 부록을 제외하고 본론을 4개 장으로 구성함.
○ 제2장은 이 연구의 문제의식을 명확히 하기 위하여 농림사업의 용자
지원 실태를 분석하고 관련자료를 검토하며, 특히 농업인 의견조사
결과를 해석하여 현장에서 제기되는 문제점을 분석함.
○ 제3장은 농업자금 용자조건에 대한 이론을 검토하고 현행 용자지원
조건의 정책적인 개선방안을 도출하기 위한 실증분석을 행함. 특히
농업자금의 금리 동향에 대하여 자본수익률과의 관계를 분석하고, 이
어 농림사업의 유형 구분과 유형별 용자조건을 실증적으로 분석함.
20개 사업을 선정하여 대표적인 경영체를 조사하고 사례 경영체의
경영실적을 토대로 농업투자에 대한 경제성을 분석하고, 응자금리와
상환기간을 종합적으로 검토함.
○ 제4장은 외국의 농업정책자금 지원제도에 대하여 우리 나라에 유익
한 시사점을 얻을 수 있는 제도와 정책에 대하여 정리함.
○ 제5장은 이 연구의 결론으로서 농림사업 용자지원조건의 개선방안에
대한 정책 건의를 정리함.
제 2 장

농림사업 융자지원 실태

1. 농림사업 융자지원의 동향과 실적

1.1. 농업·농촌 투융자성 추이

- 이러한 과정에서 농림부문 예산은 매년 빠른 증가율을 나타내고 있음. 즉 농림부문 예산은 '90년 24,766억원에서 '95년 76,151억원, 그리고 '97년에는 79,798억원까지 증가하였으나, 최근 경제위기와 재정간歇으로 인하여 '99년에는 76,079억원으로 다소 감소하였음.
- 따라서 국가예산에 대한 농림예산 비중도 증가하여 '90년 8.7%에서 '95년에는 13.1%까지 증가하였고, '99년에는 8.7%를 나타내고 있음.
○ 특히 1992년부터 착수한 농어촌구조개선사업은 농업인이나 농업경영체에 대한 융자지원사업을 크게 늘리는 계기가 되었음.
- 1992~98년간 집행된 농어촌융자국고지원에 39조 5천억원 중에서 보조금이 22조 217억원으로 55.8%를 차지하며, 개별경영체와 생산자단체, 농업인 등에 지원된 융자금은 17조 4,649억원으로 44.2%였음.

<표 2-1> 농어촌투용자(42조원+15조원) 집행실적

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>종 투용자계획</th>
<th>집행실적(1992~98)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>42조</td>
<td>15조</td>
</tr>
<tr>
<td>국 고</td>
<td>353,977</td>
<td>150,000</td>
</tr>
<tr>
<td>- 보조</td>
<td>164,915</td>
<td>129,931</td>
</tr>
<tr>
<td>- 용자</td>
<td>189,062</td>
<td>20,069</td>
</tr>
<tr>
<td>지방비</td>
<td>37,916</td>
<td>37,916</td>
</tr>
<tr>
<td>자부담</td>
<td>25,128</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>합 계</td>
<td>417,021</td>
<td>150,000</td>
</tr>
</tbody>
</table>


○ 정부는 농어촌공조개선사업이 완료됨에 따라 1998년에 '농업·농촌기본법'을 제정하고 이를 뒷받침하기 위하여 '99년에 '농업·농촌투용자계획'을 수립함. 이에 근거하여 2004년까지 6년간 총 45조 526억원을 농촌에 지원할 계획이며, 이 중중앙정부 투용자액 37조 8,384억원 가운데 용자지원액이 13조 4,164원으로 35.5%를 차지하고 있음.
- 앞으로도 재정투용자에 의한 용자지원사업이 계속 증가할 것이며, 개별경영체 지원은 대부분 용자지원 방식으로 추진될 전망임.

<표 2-2> 농업·농촌투용자계획(1999~2004)

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>'99계획</th>
<th>'99실적</th>
<th>'99~2004계획</th>
<th>비 고</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>중앙정부(A)</td>
<td>54,902</td>
<td>56,012</td>
<td>378,384</td>
<td>①중앙정부 투용자 내역</td>
</tr>
<tr>
<td>지방정부</td>
<td>8,214</td>
<td>10,912</td>
<td>47,169</td>
<td>- 보조 : 244,220(64.5%)</td>
</tr>
<tr>
<td>기 타</td>
<td>5,136</td>
<td>6,294</td>
<td>24,973</td>
<td>- 용자 : 134,164(35.5%)</td>
</tr>
<tr>
<td>계 (B)</td>
<td>68,252</td>
<td>73,218</td>
<td>450,526</td>
<td>②중앙정부 투용자계획</td>
</tr>
<tr>
<td>A / B</td>
<td>80.4</td>
<td>76.5</td>
<td>84.0</td>
<td>- 국고 : 329,110(87.0%)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>- 기금 : 489,274(13.0%)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: 농림부, '2000년도 농정에 관한 연차보고서'.
○ 정부는 재정투용자의 재원을 일반회계와 특별회계로 구분하고 있으며, 일반회계는 일반적인 공공서비스에 대한 지출을 담당하고, 특별회계는 특정한 목적으로 별도의 계정이 설치됨. 또한 예산 운용을 보완하기 위하여 기금을 운용하며, 이러한 회계간 또는 회계와 기금간의 자금 전출입이 발생하게 됨.
○ 정부의 재정투용자를 총괄적으로 관리하기 위하여 설치된 것이 재정투용자특별회계이며, 여기에는 출자계정, 융자계정, 차관계정 등 3개 계정을 두고 있는데 농업경영자금과 같은 정책자금 등을 지원하는 것이 융자계정임.
○ 농어촌구조개선특별회계는 농림사업의 중요한 재원으로서 역할하고 있으며, 융자 재원은 재특회계의 차입이나 농어촌특별세관리특별회계 및 일반회계에서의 전입에 의하여 조달되고 있음.
○ 농업부문의 투용자 재원으로 중요한 것이 농업관련 기금이며, 그 종 규모가 큰 것이 농지관리기금, 축산발전기금, 농수산물가격안정기금임. 이 가운데 농지관리기금은 농업인에게서 받는 대출금리와 조달금리간 역마진으로 재원의 일부를 재특회계에서 차입하고 있음.
○ 현재 농림사업의 융자지원은 예산사업과 기금사업으로 구분되며, 그 간 융자사업에 대해서도 사업 통합이 꾸준히 추진되어 2000년 6월 현재 새부사업 기준으로 총 83개 사업이 실시되고 있음.
  - 예산사업 재원 : 농어촌구조개선특별회계(약칭 ‘농특회계’), 재정융자특별회계(약칭 ‘재특회계’)
  - 기금사업 재원 : 농지관리기금(약칭 ‘농지기금’), 농수산물가격안정기금(약칭 ‘농안기금’), 축산발전기금(약칭 ‘축발기금’)
○ 2000년도 농림사업의 융자 예산액은 총 3조 4,803억원으로 집계되며, 재원별 주요 사업내역은 다음과 같음.
  - 농특회계(14,926억원) : 미국종합처리장 설치운영 등 34개 사업
  - 재특회계(990억원) : 농업경영자금, 축산경영자금 등 2개 사업
  ※경영자금의 총융자지원 규모는 44,700억원임.
  - 농지기금(2,466억원) : 농지매매사업 등 4개 사업
- 농안기금(12,250억원) : 산지유통개선 등 19개 사업
- 축발기금(4,171억원) : 사료원료 수입자금 등 24개 사업

<표 2-3> 농림사업의 재원별 융자지원 현황(2000.6 현재)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>1999년 집행액(A)</th>
<th>2000년 예산액(B)</th>
<th>증감(B/A*100)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농특회계</td>
<td>10,549</td>
<td>14,926</td>
<td>41.4</td>
</tr>
<tr>
<td>제특회계(농업·축산경영자금)</td>
<td>640 (지원규모 44,700)</td>
<td>990 (지원규모 44,700)</td>
<td>54.7</td>
</tr>
<tr>
<td>농지기금</td>
<td>2,508</td>
<td>2,466</td>
<td>△ 1.7</td>
</tr>
<tr>
<td>농안기금</td>
<td>11,470</td>
<td>12,250</td>
<td>6.8</td>
</tr>
<tr>
<td>축발기금</td>
<td>1,837</td>
<td>4,171</td>
<td>127.1</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>27,004</td>
<td>34,803</td>
<td>28.9</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 제특회계에 의한 2000년도 경영자금 지원예산액은 농업경영자금 38,000억원, 축산경영자금 6,700억원임.
자료: 농림부, 투자심사담당관실 내부자료를 토대로 작성.

1.2. 농림사업 융자조건 현황

○ 2000년 6월 현재 농림사업 융자금은 시중금리에 비하여 낮은 수준으로 공급되고 있으며, 융자기간을 보더라도 대체로 중장기 자금의 비중이 높은 것으로 나타남(농림사업별 현행 융자지원조건에 대해서는 부록2에 정리되어 있음)
- 금리 수준별 사업 수의 분포를 보면, 5% 대의 자금이 전체의 55%로 가장 많으며, 8% 대의 자금이 12%, 그리고 무이자 자금도 6%를 차지함.
- 금리 수준별로 융자예산액을 집계해 보면 5% 이하의 자금이 전체 예산액의 91%를 차지하고, 그 중무이자 자금이 11%에 달함.
- 융자기간별 사업 수의 분포를 보면, 1년 기간의 단기자금이 22개로 전체의 27%를 차지하고, 10년 기간이 26개, 15년 기간이 18개, 20년 기간이 4개 사업으로서 전체적으로 10년 이상의 장기자금이 사업수로는 53%를 차지함.
- 용자기간별로 용자예산액을 보면, 1년 기간의 단기자금이 34%, 2~4년 자금이 12%, 5~10년 자금이 10%, 그리고 10년 이상의 장기자금의 비중이 44%를 차지함.
  ○ 현재 농림사업용자조건은 사업별·품목별 지원시책에 바탕을 두고 있기 때문에 근본적으로 재원의 성격(특별회계, 기금) 및 농업여건의 변화 등에 의한 정책담당부서(처)의 판단에 의존하는 바가 큼.
- 예를 들어 상대적으로 오래 전에 설치되어 운영되고 있는 농안기금, 그리고 농어촌발전기금이 흡수 통합된 농특회계는 사업 수도 많고 금리와 용자기간도 다양함.
- 용자사업의 용자조건을 보면, 동일한 재원이나 동종사업 또는 유사 사업 간에 금리와 상환기간이 차이가 큰 동시에 다양한 분포를 보이고 있음.(이에 대해서는 제4장에서 다시 검토함)
  ○ 종합적으로 판단할 때, 자금 지원의 투자 효과에 대한 사전적 분석 없이 용자조건이 설정됨으로써 예를 들어 단기자금은 고금리, 중장기 자금은 저금리, 또는 수익사업은 고금리, 비수익사업은 저금리 등의 현상을 보이고 있음.

<표 2-4> 용자금리와 용자기간별 농림사업 수(2000.6 현재)

| 기간 | 금리 | 0% | 3% | 4% | 4.5% | 5% | 5.5% | 6% | 8% | 계
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1년</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>15</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>5</td>
<td>22 (26.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3년</td>
<td>-</td>
<td>3</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>5</td>
<td>6 (6.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4년</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>2</td>
<td>4 (2.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5년</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4</td>
<td>4 (4.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6년</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>2</td>
<td>2 (2.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>8년</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>4</td>
<td>4 (4.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10년</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>1</td>
<td>26 (26.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>15년</td>
<td>1</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>11</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4</td>
<td>18 (21.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>20년</td>
<td>-</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>2</td>
<td>1</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>4</td>
<td>4 (4.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>5 (6.0)</td>
<td>9 (10.8)</td>
<td>8 (9.6)</td>
<td>2 (2.4)</td>
<td>46 (55.4)</td>
<td>1 (1.2)</td>
<td>2 (2.4)</td>
<td>10 (12.0)</td>
<td>83 (100)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

단위: 개, (%)
<표 2-5> 용자금리와 용자기간별 농림사업 예산액 (2000.6 현재)
단위: 억원, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>기간</th>
<th>금리 0%</th>
<th>3%</th>
<th>4%</th>
<th>4.5%</th>
<th>5%</th>
<th>5.5%</th>
<th>6%</th>
<th>8%</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1년</td>
<td>190</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>11,787(33.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>3년</td>
<td>2,416</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>3,556(10.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>4년</td>
<td>32</td>
<td></td>
<td></td>
<td>140</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>32(0.1)</td>
</tr>
<tr>
<td>5년</td>
<td>180</td>
<td>347</td>
<td></td>
<td></td>
<td>71</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>598(1.72)</td>
</tr>
<tr>
<td>7년</td>
<td>1,150</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>50</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,200(3.4)</td>
</tr>
<tr>
<td>8년</td>
<td>307</td>
<td>1,547</td>
<td></td>
<td>554</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>2,408(6.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>10년</td>
<td>150</td>
<td>121</td>
<td>420</td>
<td>52</td>
<td>5,306</td>
<td></td>
<td></td>
<td>20</td>
<td>6,069(17.4)</td>
</tr>
<tr>
<td>15년</td>
<td>2,000</td>
<td>76</td>
<td></td>
<td>3,787</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>203</td>
<td>6,066(17.4)</td>
</tr>
<tr>
<td>20년</td>
<td>1,855</td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,232</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>0</td>
<td>3,087(8.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>3,670</td>
<td>4,807</td>
<td>2314</td>
<td>1,284</td>
<td>19,537</td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,174</td>
<td>2,017</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(10.55)(13.81)(6.65)(3.69)(56.14)(3.4)(5.8)(100.0)

<표 2-6> 재원별·금리별 농림사업 예산액 (2000.6 현재)
단위: 억원, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>재원</th>
<th>금리 0%</th>
<th>3%</th>
<th>4%</th>
<th>4.5%</th>
<th>5%</th>
<th>5.5%</th>
<th>6%</th>
<th>8%</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농특회계</td>
<td>2,180</td>
<td>2,000</td>
<td>2,314</td>
<td>8,412</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>제특회계</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>990</td>
</tr>
<tr>
<td>농지기금</td>
<td>1,150</td>
<td>32</td>
<td>1,284</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농안기금</td>
<td>150</td>
<td>1,976</td>
<td></td>
<td>7,690</td>
<td></td>
<td>1,174</td>
<td>1,260</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>축발기금</td>
<td>190</td>
<td>799</td>
<td></td>
<td>2,445</td>
<td></td>
<td></td>
<td>737</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>3,670</td>
<td>4,807</td>
<td>2,314</td>
<td>1,284</td>
<td>19,537</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>1,174</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(10.55)(13.81)(6.65)(3.69)(56.14)(3.4)(5.8)(100.0)

자료: 농림부, 투자심사담당관실 내부자료를 토대로 작성.
2. 농림사업에 대한 농업인 의견조사 결과

2.1. 농림사업의 수혜 실태와 의향

(1) 농림사업 응자지원의 수혜 실태
  ◦ 최근 5년간 농림사업 응자지원사업의 수혜 여부에 대해서는 조사자
    의 62.3%가 수혜를 받은 것으로 나타나고 있으며, 그 비율은 소득규
    모가 클수록 높게 나타남.
    - 그 동안 지원 받은 농림사업수는 1~2개가 전체 74.1%를 차지하고
      있으며, 수혜 농가의 소득규모는 1~3천만원대 농가의 수(338개 표
      본 중 193개, 57.1%)가 가장 많은 것으로 나타남.
    - 농가의 소득규모 면에서 3천만원 이상인 농가들에 수혜를 받은 사
      업수 3~4개가 차지하는 비중이 3천만원 이하의 농가에 비해 상대
      적으로 커 소득규모가 큰 농가에 정책사업 수혜가 상대적으로 더
      들어간 것으로 나타남.
  ◦ 농림사업 응자지원금의 규모에 대해서는 전체 56.9%가 부족하다고
    응답해 농가들의 농림사업 응자지원에 대한 필요가 크다는 것을 보
    여 주고 있음.
    - 정책자금의 지원시기 적절성에 대해서는 72.8%가 적절하다고 응답
      해 정책자금이 시의 적절하게 농가에 지원된 것으로 나타남.
    - 전반적으로 소득규모가 3천만원 이상인 농가들의 적절성 여부가 3
      천만원 이하의 농가에 비해 떨어지는 것으로 나타남.

<표 2-7> 최근 5년간 농림사업응자 수혜 여부

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천 미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원 이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>수 혜</td>
<td></td>
<td>61 (43.5)</td>
<td>173 (63.3)</td>
<td>65 (87.8)</td>
<td>.16 (88.8)</td>
<td>315 (62.3)</td>
</tr>
<tr>
<td>비 수 혜</td>
<td></td>
<td>79 (56.5)</td>
<td>100 (36.7)</td>
<td>9 (12.2)</td>
<td>2 (11.2)</td>
<td>190 (37.7)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>140 (100.0)</td>
<td>273 (100.0)</td>
<td>74 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>505 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-8> 그 동안 수혜받은 농림사업 수

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td></td>
<td>39 (54.9)</td>
<td>75 (38.8)</td>
<td>12 (19.0)</td>
<td>3 (27.2)</td>
<td>129 (38.1)</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td></td>
<td>21 (29.5)</td>
<td>77 (39.8)</td>
<td>23 (36.5)</td>
<td>1 (9.1)</td>
<td>122 (36.0)</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td></td>
<td>8 (11.2)</td>
<td>34 (17.6)</td>
<td>11 (17.4)</td>
<td>3 (27.2)</td>
<td>56 (16.5)</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td></td>
<td>2 (2.8)</td>
<td>2 (1.1)</td>
<td>12 (19.0)</td>
<td>2 (18.1)</td>
<td>18 (5.3)</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td></td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>3 (1.6)</td>
<td>4 (6.3)</td>
<td>1 (9.1)</td>
<td>8 (2.4)</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td></td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>1 (1.6)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>1 (0.3)</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td></td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>2 (1.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>1 (9.09)</td>
<td>4 (1.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>71 (100.0)</td>
<td>193 (100.0)</td>
<td>63 (100.0)</td>
<td>11 (100.0)</td>
<td>338 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-9> 농림사업 융자지원 규모에 대한 만족도

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>부족</td>
<td></td>
<td>52 (68.5)</td>
<td>109 (53.4)</td>
<td>40 (57.1)</td>
<td>6 (42.8)</td>
<td>207 (56.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>적당</td>
<td></td>
<td>22 (28.9)</td>
<td>84 (41.2)</td>
<td>28 (40.0)</td>
<td>8 (57.1)</td>
<td>142 (39.0)</td>
</tr>
<tr>
<td>많음</td>
<td></td>
<td>2 (2.6)</td>
<td>11 (5.4)</td>
<td>2 (2.9)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>15 (4.1)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>76 (100.0)</td>
<td>204 (100.0)</td>
<td>70 (100.0)</td>
<td>14 (100.0)</td>
<td>364 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-10> 농림사업자금 지원시기의 적절성

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>적절</td>
<td></td>
<td>53 (72.6)</td>
<td>153 (76.5)</td>
<td>45 (64.2)</td>
<td>9 (64.2)</td>
<td>260 (72.8)</td>
</tr>
<tr>
<td>부적절</td>
<td></td>
<td>20 (27.3)</td>
<td>47 (23.5)</td>
<td>25 (35.7)</td>
<td>5 (35.7)</td>
<td>97 (27.1)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>73 (100.0)</td>
<td>200 (100.0)</td>
<td>70 (100.0)</td>
<td>14 (100.0)</td>
<td>357 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(2) 농림사업 융자조건에 대한 의견
○ 융자금의 상환기간에 대해서는 57.5%가 짧다고 응답해 농가의 경영 상태가 융자금을 제때 상환하기에는 대체로 어려움이 있음을 나타냄.
○ 융자금의 금리에 대해서는 62.2%가 높다고 응답했으며, 소득구분가
클수록 높게 나타나 정책자금 이자에 대한 부담이 큼을 나타냅니다.
- 3천만원 이상 소득계층의 농가들이 정책자금 이자에 대해 높다고 응답한 비율이 3천만원 이하의 농가들에 비해 10%이상이나 높게 나타나고 있어 이들 농가들의 이자 부담이 매우 큼을 알 수 있음.
○ 응자조건의 차등화에 대해서는 52.9%가 어느 정도 구분해야 한다고 응답해 응자조건에 있어서 어느 정도 이상의 차별화를 선호하는 것으로 나타남.

<표 2-11> 농림사업 용자금의 상환기간에 대한 의견

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>할음</td>
<td>43 (55.9)</td>
<td>120 (56.0)</td>
<td>48 (66.6)</td>
<td>7 (43.7)</td>
<td>218 (57.5)</td>
</tr>
<tr>
<td>적당</td>
<td>30 (38.9)</td>
<td>90 (42.1)</td>
<td>24 (33.3)</td>
<td>9 (56.3)</td>
<td>153 (40.3)</td>
</tr>
<tr>
<td>긴 편입</td>
<td>4 (5.2)</td>
<td>4 (1.9)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>8 (2.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>77 (100.0)</td>
<td>214 (100.0)</td>
<td>72 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>379 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-12> 농림사업 용자금의 금리에 대한 의견

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>높음</td>
<td>46 (55.4)</td>
<td>128 (59.5)</td>
<td>52 (72.2)</td>
<td>14 (87.5)</td>
<td>240 (62.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>적당</td>
<td>35 (42.2)</td>
<td>83 (38.6)</td>
<td>20 (27.7)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>140 (36.2)</td>
</tr>
<tr>
<td>낮음</td>
<td>2 (2.4)</td>
<td>4 (1.9)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>6 (1.6)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>83 (100.0)</td>
<td>215 (100.0)</td>
<td>72 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>386 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-13> 농림사업 용자조건의 차등화에 대한 의견

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>모두 동일해야</td>
<td>26 (30.5)</td>
<td>54 (25.0)</td>
<td>15 (20.8)</td>
<td>6 (37.5)</td>
<td>101 (25.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>어느정도 구분해야</td>
<td>42 (49.4)</td>
<td>114 (52.7)</td>
<td>43 (59.7)</td>
<td>7 (43.7)</td>
<td>206 (52.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>더 세분화해야</td>
<td>17 (20.0)</td>
<td>48 (22.2)</td>
<td>14 (19.4)</td>
<td>3 (18.7)</td>
<td>82 (21.0)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>85 (100.0)</td>
<td>216 (100.0)</td>
<td>72 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>389 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>
(3) 농림사업 용자금 상환 실태

- 89.9%가 정상 상환하고 있는 것으로 나타나 정책자금의 상환보다는 자부담 조달을 위해 상호금융(농협)등의 차입금에 대한 용자상환이 더욱 문제임.
  - 더욱이 농업자금의 주된 차용처의 97.6%가 농협 상호금융을 이용하고 있는 것으로 나타남.

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>정상상환</td>
<td>70 (89.7)</td>
<td>187 (92.1)</td>
<td>60 (85.7)</td>
<td>13 (81.2)</td>
<td>330 (89.9)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>연체증</td>
<td>8 (10.2)</td>
<td>16 (7.9)</td>
<td>10 (14.3)</td>
<td>3 (18.7)</td>
<td>37 (10.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>78 (100.0)</td>
<td>203 (100.0)</td>
<td>70 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>367 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농협</td>
<td>79 (96.3)</td>
<td>211 (98.1)</td>
<td>70 (97.2)</td>
<td>15 (100.0)</td>
<td>375 (97.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시중은행</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>1 (0.5)</td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>2 (0.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>사채</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>2 (0.9)</td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>3 (0.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>3 (3.7)</td>
<td>1 (0.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>4 (1.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>82 (100.0)</td>
<td>215 (100.0)</td>
<td>72 (100.0)</td>
<td>15 (100.0)</td>
<td>384 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득구분</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>경상상환 가능</td>
<td>48 (63.1)</td>
<td>128 (63.3)</td>
<td>33 (46.4)</td>
<td>7 (43.7)</td>
<td>216 (59.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자산매각 필요</td>
<td>21 (27.6)</td>
<td>55 (27.2)</td>
<td>34 (47.8)</td>
<td>9 (56.2)</td>
<td>119 (32.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>상환능력 없음</td>
<td>1 (1.3)</td>
<td>3 (1.5)</td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>5 (1.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>잘 모름</td>
<td>4 (5.3)</td>
<td>13 (6.4)</td>
<td>3 (4.2)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>20 (5.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>2 (2.6)</td>
<td>3 (1.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>5 (1.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>76 (100.0)</td>
<td>202 (100.0)</td>
<td>71 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>365 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
○ 상환능력에 대해서는 소득규모가 클수록 경상상환 가능성이 높게 나타나 투자의 과잉 문제가 지적됨.
  - 특히, 3천만원 이상의 소득규모를 지닌 농가들의 자산매각 필요성은 3천만원 이하의 소득규모를 지닌 농가보다 20% 이상 높게 나타나 이들 농가들이 과잉투자 문제를 말해주고 있음.

2.2. 농림사업 추진에 대한 의견

(1) 농림사업 추진상의 문제점
○ 농림사업 추진상의 주요 문제점으로 사업자 선정의 불명확(25.0%), 사후관리 부적절(17.4%), 시설위주 지원(12.9%) 등을 지적함
  - 소득규모 면에서 3천만원 이상의 농가들은 높은 자부담 등 용자조건이나 시설위주 지원 등의 지원방식에 대해 문제점으로 지적한 반면 3천만원 이하의 농가들은 상대적으로 사업자 선정이나 사후관리의 미비에 대해 문제점으로 지적함.
  - 대상자의 자격조건에 대해 54.7%가 지금보다 더 엄격해야 한다고 응답했으며, 대상자 선정의 공정성에 대해서는 투명치 못하거나 선정과정을 모르는 경우가 42.6%로 농림사업 대상자 선정에 대한 불만이 많은 것으로 나타남.
  - 지원대상자 선정시에 가장 고려할 사항으로는 기술, 경영능력(48.8%), 영농규모(19.9%), 영농경력(17.7%), 담보능력(12.2%) 순으로 나타났으며, 소득규모가 클수록 기술 경영능력에 대한 요구가 높게 나타남.
○ 정책자금 용자시의 애로사항으로는 연대보증 설정(31.2%), 복잡한 서류(24.5%), 자부담 조달(19.7%), 담보 설정(16.3%) 순으로 나타나 최근 사회적 문제로 지적되는 연대보증 문제의 심각성을 말해주고 있으며, 또한 복잡한 서류로 인해 불편을 겪고 있음을 나타냄.
○ 농림사업 지원 후의 사후관리에 대해서는 49.0%가 점검뿐 관리가 없다고 응답해 농림사업 사후관리체계에 많은 문제가 있음을 보여줌.
특히 사후관리가 필요한 분야는 경영관리기술(36.3%), 기계조작기술(22.7%), 재배 및 사양기술(15.2%), 시설관리기술(13.0%), 시장정보(10.0%) 등의 순으로 나타나고 있으며 3천만원 이상의 규모를 지닌 농가는 시장정보에 대한 필요성이 상대적으로 높은 반면, 3천만원 이하의 농가들은 시설관리기술에 대한 필요성이 높게 나타남.

○ 농림사업용자를 받지 않은 농가의 주된 이유는 필요성이 없어서(46.0%), 자격조건의 미달(38.6%)로 나타났으며, 그 중에서도 소득규모 3천만원 이하의 농가들의 자격조건미달 비율이 3천만원 이상 농가보다 높게 나타나고 있음.

<표 2-17> 농림사업 추진상의 문제점

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원 미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원 이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>홍보 미흡</td>
<td>19 (15.0)</td>
<td>28 (10.9)</td>
<td>6 (8.7)</td>
<td>1 (7.1)</td>
<td>54 (11.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>사업자선정 불명확</td>
<td>30 (23.8)</td>
<td>72 (28.2)</td>
<td>11 (15.9)</td>
<td>3 (21.4)</td>
<td>116 (25.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>지원액이 적음</td>
<td>8 (6.3)</td>
<td>29 (11.3)</td>
<td>11 (15.9)</td>
<td>1 (7.14)</td>
<td>49 (10.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자부담이 많음</td>
<td>15 (11.9)</td>
<td>19 (7.5)</td>
<td>6 (8.7)</td>
<td>3 (21.4)</td>
<td>43 (9.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시설위주 지원</td>
<td>12 (9.5)</td>
<td>34 (13.3)</td>
<td>11 (15.9)</td>
<td>3 (21.4)</td>
<td>60 (12.9)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>불합리한 유가조건</td>
<td>.13 (10.3)</td>
<td>25 (9.8)</td>
<td>14 (20.2)</td>
<td>2 (14.2)</td>
<td>54 (11.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>사후관리 부절절</td>
<td>27 (21.4)</td>
<td>46 (18.0)</td>
<td>7 (10.1)</td>
<td>1 (7.1)</td>
<td>81 (17.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기 타</td>
<td>2 (1.6)</td>
<td>2 (0.8)</td>
<td>3 (4.3)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>7 (1.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>126 (100.0)</td>
<td>255 (100.0)</td>
<td>69 (100.0)</td>
<td>14 (100.0)</td>
<td>464 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-18> 농림사업 대상자의 자격조건에 대한 의견

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원 미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원 이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>너무 엄격</td>
<td>10 (7.40)</td>
<td>18 (6.5)</td>
<td>4 (5.4)</td>
<td>1 (5.65)</td>
<td>33 (6.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>엄격한 편</td>
<td>31 (22.9)</td>
<td>59 (21.2)</td>
<td>17 (22.9)</td>
<td>6 (33.3)</td>
<td>113 (22.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>적당</td>
<td>14 (10.3)</td>
<td>44 (15.8)</td>
<td>19 (25.6)</td>
<td>5 (27.7)</td>
<td>82 (16.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>더 엄격해야</td>
<td>50 (37.0)</td>
<td>102 (36.8)</td>
<td>25 (33.7)</td>
<td>5 (27.7)</td>
<td>182 (36.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>월천 엄격해야</td>
<td>30 (22.2)</td>
<td>54 (19.4)</td>
<td>9 (12.1)</td>
<td>1 (5.6)</td>
<td>94 (18.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>135 (100.0)</td>
<td>277 (100.0)</td>
<td>74 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>504 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
<표 2-19> 지원대상자 선정의 공정성에 대한 의견
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>매우 투명</td>
<td>3 (2.2)</td>
<td>4 (1.4)</td>
<td>2 (2.6)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>9 (1.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>투명한 편</td>
<td>18 (13.3)</td>
<td>50 (17.9)</td>
<td>20 (26.3)</td>
<td>5 (27.7)</td>
<td>93 (18.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>그저 그렇다</td>
<td>46 (34.0)</td>
<td>112 (40.1)</td>
<td>22 (28.9)</td>
<td>9 (50.0)</td>
<td>189 (37.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>투명하지 못함</td>
<td>28 (20.7)</td>
<td>78 (27.9)</td>
<td>24 (31.5)</td>
<td>4 (22.2)</td>
<td>134 (26.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>선정과정 모름</td>
<td>40 (29.6)</td>
<td>35 (12.5)</td>
<td>8 (10.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>83 (16.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>135 (100.0)</td>
<td>279 (100.0)</td>
<td>76 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>508 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-20> 지원대상자 선정시 가장 고려할 사항
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>영농 규모</td>
<td>27 (20.1)</td>
<td>56 (20.1)</td>
<td>17 (22.3)</td>
<td>1 (5.6)</td>
<td>101 (19.9)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>영농 경력</td>
<td>26 (19.4)</td>
<td>48 (17.2)</td>
<td>14 (18.4)</td>
<td>2 (11.1)</td>
<td>90 (17.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>담보 능력</td>
<td>20 (14.9)</td>
<td>35 (12.5)</td>
<td>5 (6.6)</td>
<td>2 (11.1)</td>
<td>62 (12.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기술, 경영능력</td>
<td>59 (44.0)</td>
<td>137 (49.2)</td>
<td>39 (51.3)</td>
<td>12 (66.6)</td>
<td>247 (48.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>2 (1.5)</td>
<td>2 (0.7)</td>
<td>1 (1.3)</td>
<td>1 (5.7)</td>
<td>6 (1.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>134 (100.0)</td>
<td>278 (100.0)</td>
<td>76 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>506 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-21> 농림사업 수혜과정에서의 애로사항
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>복잡한 서류</td>
<td>17 (21.2)</td>
<td>54 (27.5)</td>
<td>13 (19.4)</td>
<td>3 (25.0)</td>
<td>87 (24.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>담보 설정</td>
<td>9 (11.2)</td>
<td>28 (14.2)</td>
<td>17 (25.3)</td>
<td>4 (33.3)</td>
<td>58 (16.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자부담 조달</td>
<td>16 (20.0)</td>
<td>42 (21.4)</td>
<td>10 (14.9)</td>
<td>2 (16.6)</td>
<td>70 (19.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>용자자금의 지원</td>
<td>1 (1.3)</td>
<td>6 (3.1)</td>
<td>4 (6.0)</td>
<td>1 (8.3)</td>
<td>12 (3.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>연대보증 설정</td>
<td>32 (40.0)</td>
<td>58 (29.5)</td>
<td>20 (29.8)</td>
<td>1 (8.3)</td>
<td>111 (31.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>사업비 정산</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>4 (2.0)</td>
<td>1 (1.5)</td>
<td>1 (8.3)</td>
<td>6 (1.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>5 (6.3)</td>
<td>4 (2.0)</td>
<td>2 (3.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>11 (3.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>80 (100.0)</td>
<td>196 (100.0)</td>
<td>67 (100.0)</td>
<td>12 (100.0)</td>
<td>355 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
<표 2-22> 농림사업 지원후의 사후관리 실태
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>정기적인 관리</td>
<td>20 (25.3)</td>
<td>58 (28.0)</td>
<td>20 (28.1)</td>
<td>4 (25.0)</td>
<td>102 (27.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>절감없이 관리없음</td>
<td>38 (48.1)</td>
<td>97 (46.8)</td>
<td>38 (53.5)</td>
<td>10 (62.5)</td>
<td>183 (49.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>전형 없음</td>
<td>21 (26.5)</td>
<td>52 (25.1)</td>
<td>13 (18.3)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>88 (23.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>79 (100.0)</td>
<td>207 (100.0)</td>
<td>71 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>373 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-23> 농림사업 지원후 사후관리가 필요한 분야
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>시설관리기술</td>
<td>12 (15.5)</td>
<td>27 (13.5)</td>
<td>7 (10.2)</td>
<td>1 (6.25)</td>
<td>47 (13.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기계조작기술</td>
<td>20 (25.9)</td>
<td>44 (22.1)</td>
<td>16 (23.5)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>82 (22.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>재배 및 사양기술</td>
<td>13 (16.8)</td>
<td>30 (15.0)</td>
<td>8 (11.7)</td>
<td>4 (25.0)</td>
<td>55 (15.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>경영관리기술</td>
<td>23 (29.8)</td>
<td>76 (38.1)</td>
<td>26 (38.2)</td>
<td>6 (37.5)</td>
<td>131 (36.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시장정보</td>
<td>7 (9.1)</td>
<td>18 (9.0)</td>
<td>8 (11.7)</td>
<td>3 (18.7)</td>
<td>36 (10.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>2 (2.6)</td>
<td>4 (2.1)</td>
<td>3 (4.4)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>9 (2.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>77 (100.0)</td>
<td>199 (100.0)</td>
<td>68 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>360 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-24> 농림사업용자를 받지 않은 이유
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>자격조건 미달</td>
<td>43 (51.1)</td>
<td>32 (30.4)</td>
<td>2 (22.2)</td>
<td>1 (25.0)</td>
<td>78 (38.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>신청방법 불리함</td>
<td>5 (6.1)</td>
<td>6 (5.7)</td>
<td>1 (11.1)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>12 (6.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>필요성 없음</td>
<td>30 (35.7)</td>
<td>56 (53.4)</td>
<td>5 (55.5)</td>
<td>2 (50.0)</td>
<td>93 (46.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>6 (7.1)</td>
<td>11 (10.5)</td>
<td>1 (11.1)</td>
<td>1 (25.0)</td>
<td>19 (9.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>84 (100.0)</td>
<td>105 (100.0)</td>
<td>9 (100.0)</td>
<td>4 (100.0)</td>
<td>202 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(2) 농림사업 추진평가 및 향후의향
  ○ 농림사업 추진에 대한 평가에서 38.6%가 잘못되고 있는 것으로 응답해 농림사업에 대한 부정적인 시각이 많은 것으로 나타났으며, 특히
소득규모가 작은 제층에서 부정적 의견이 많은 것으로 나타남.
○ 농림사업 지원에 의한 효과에 대해서는 수입증대나 재산증식에 도움이 되었다고 응답한 비율이 58.7%로 대체로 효과가 있는 것으로 나타났으나, 채무로 경영이 악화되었다는 비율은 소득규모가 작을수록 크게 나타남.
- 농림사업 지원에 의해 소득이 10~50% 정도 향상되었다고 응답한 비율이 55.0% 이며, 대체로 소득규모가 클수록 그 향상 정도가 높게 나타남.

<표 2-25> 농림사업 추진에 대한 평가
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>잘 추진됨</td>
<td></td>
<td>15 (11.1)</td>
<td>17 (6.2)</td>
<td>3 (4.1)</td>
<td>2 (11.1)</td>
<td>37 (7.4)</td>
</tr>
<tr>
<td>그저 그렇다</td>
<td></td>
<td>65 (48.1)</td>
<td>150 (54.5)</td>
<td>43 (58.1)</td>
<td>13 (72.2)</td>
<td>271 (53.9)</td>
</tr>
<tr>
<td>잘못되고 있음</td>
<td></td>
<td>55 (40.7)</td>
<td>108 (39.2)</td>
<td>28 (37.8)</td>
<td>3 (16.6)</td>
<td>194 (38.6)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>135 (100.0)</td>
<td>275 (100.0)</td>
<td>74 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>502 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-26> 농림사업 지원에 의한 농업경영상의 효과
단위 : 농가수, (%)

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>수입증대에 도움</td>
<td></td>
<td>20 (25.6)</td>
<td>74 (36.6)</td>
<td>25 (35.2)</td>
<td>12 (75.0)</td>
<td>131 (35.6)</td>
</tr>
<tr>
<td>재산증식에 도움</td>
<td></td>
<td>22 (28.2)</td>
<td>47 (23.2)</td>
<td>16 (22.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>85 (23.1)</td>
</tr>
<tr>
<td>별 도움 안됨</td>
<td></td>
<td>16 (20.5)</td>
<td>44 (21.7)</td>
<td>19 (26.7)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>81 (22.0)</td>
</tr>
<tr>
<td>채무로 경영악화</td>
<td></td>
<td>16 (20.5)</td>
<td>31 (15.3)</td>
<td>9 (12.6)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>58 (15.8)</td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td></td>
<td>4 (5.1)</td>
<td>6 (3.0)</td>
<td>2 (2.8)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>12 (3.3)</td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td></td>
<td>78 (100.0)</td>
<td>202 (100.0)</td>
<td>71 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>367 (100.0)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

○ 향후 농림사업을 신청할 의향이 있다고 응답한 비율은 59.5%로 대체로 향후 신청하고자 하는 것으로 나타났으며, 그 정도는 소득규모가 클수록 높게 나타남.
- 사업용도는 농기계구입(23.3%), 토지구입(24.2%), 생산시설 설치
(17.6%), 운영자금(16.1%) 등의 순으로 나타남.

○ 향후 추가적으로 농림사업을 통해 자금지원 받기를 원하는 용도로서 토지구입(25.9%), 운영자금(22.2%), 농기계구입(16.2%), 생산시설설치(13.2%) 등의 순으로 나타남.

<표 2-27> 농림사업 지원에 의한 소득향상 정도

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원이하</th>
<th>1 ~ 3천만원</th>
<th>3 ~ 5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>100%이상</td>
<td>5 (6.5)</td>
<td>5 (2.5)</td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>2 (12.5)</td>
<td>13 (3.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>50~100%</td>
<td>5 (6.5)</td>
<td>16 (8.0)</td>
<td>4 (5.7)</td>
<td>4 (25.0)</td>
<td>29 (8.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>30~50%</td>
<td>18 (23.3)</td>
<td>48 (24.0)</td>
<td>24 (34.2)</td>
<td>3 (18.7)</td>
<td>93 (25.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10~30%</td>
<td>24 (31.1)</td>
<td>56 (28.0)</td>
<td>21 (30.0)</td>
<td>6 (37.5)</td>
<td>107 (29.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>0~10%</td>
<td>5 (6.5)</td>
<td>31 (15.5)</td>
<td>6 (8.6)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>42 (11.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>받기</td>
<td>12 (15.5)</td>
<td>32 (16.0)</td>
<td>7 (10.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>51 (14.0)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>전과 동일</td>
<td>5 (6.5)</td>
<td>10 (5.0)</td>
<td>6 (8.6)</td>
<td>1 (6.3)</td>
<td>22 (6.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>떨어짐</td>
<td>3 (3.9)</td>
<td>2 (1.0)</td>
<td>1 (1.4)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>6 (1.7)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>77 (100.0)</td>
<td>200 (100.0)</td>
<td>70 (100.0)</td>
<td>16 (100.0)</td>
<td>363 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<표 2-28> 향후 신청계획인 농림사업 용도

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원이하</th>
<th>1 ~ 3천만원</th>
<th>3 ~ 5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>생산시설 설치</td>
<td>12 (16.4)</td>
<td>22 (18.6)</td>
<td>3 (20.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>37 (17.6)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유통시설 설치</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>2 (1.7)</td>
<td>1 (6.7)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>3 (1.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농기계 구입</td>
<td>21 (28.8)</td>
<td>24 (20.3)</td>
<td>3 (20)</td>
<td>1 (25.0)</td>
<td>49 (23.3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지 구입</td>
<td>16 (21.9)</td>
<td>28 (23.7)</td>
<td>4 (26.6)</td>
<td>3 (75.0)</td>
<td>51 (24.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>임식 자금</td>
<td>2 (2.7)</td>
<td>3 (2.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>5 (2.4)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>주택 개량</td>
<td>10 (13.8)</td>
<td>14 (11.9)</td>
<td>1 (6.7)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>25 (11.9)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>운영 자금</td>
<td>9 (12.3)</td>
<td>22 (18.6)</td>
<td>3 (20.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>34 (16.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>3 (4.1)</td>
<td>3 (2.5)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>6 (2.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>73 (100.0)</td>
<td>118 (100.0)</td>
<td>15 (100.0)</td>
<td>4 (100.0)</td>
<td>210 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
## <표 2-29> 향후 농림사업을 신청할 의향

단위 : 농가수, (%)  

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>잉 음</td>
<td>42 (44.7)</td>
<td>89 (65.5)</td>
<td>15 (83.3)</td>
<td>4 (100)</td>
<td>150 (59.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>없 음</td>
<td>52 (55.3)</td>
<td>47 (34.5)</td>
<td>3 (16.7)</td>
<td>0 (0)</td>
<td>102 (40.5)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>94 (100.0)</td>
<td>136 (100.0)</td>
<td>18 (100.0)</td>
<td>4 (100.0)</td>
<td>252 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

## <표 2-30> 추가적인 자금자원이 필요한 분야

단위 : 농가수, (%)  

<table>
<thead>
<tr>
<th>내용</th>
<th>소득규모</th>
<th>1천만원미만</th>
<th>1~3천만원</th>
<th>3~5천만원</th>
<th>5천만원이상</th>
<th>계</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>생산시설 설치</td>
<td>10 (14.7)</td>
<td>23 (12.4)</td>
<td>7 (10.9)</td>
<td>4 (26.6)</td>
<td>44 (13.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유통시설 설치</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>10 (5.4)</td>
<td>.4 (6.3)</td>
<td>3 (20.0)</td>
<td>17 (5.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농기계 구입</td>
<td>12 (17.6)</td>
<td>33 (17.8)</td>
<td>7 (10.9)</td>
<td>2 (13.3)</td>
<td>54 (16.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지 구입</td>
<td>8 (11.7)</td>
<td>49 (26.4)</td>
<td>26 (40.6)</td>
<td>3 (20.0)</td>
<td>86 (25.9)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>임식 자금</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>5 (2.7)</td>
<td>1 (1.6)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>6 (1.8)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>주택 개량</td>
<td>14 (20.5)</td>
<td>20 (10.8)</td>
<td>3 (4.7)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>37 (11.1)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>운영 자금</td>
<td>19 (27.9)</td>
<td>37 (20.0)</td>
<td>15 (23.4)</td>
<td>3 (20.0)</td>
<td>74 (22.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>5 (7.4)</td>
<td>8 (4.3)</td>
<td>1 (1.6)</td>
<td>0 (0.0)</td>
<td>14 (4.2)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계</td>
<td>68 (100.0)</td>
<td>185 (100.0)</td>
<td>64 (100.0)</td>
<td>15 (100.0)</td>
<td>332 (100.0)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
제 3 장
농업자금 융자조건의 변화 동향

1. 농업자금 융자조건의 이론적 기초

1.1. 농업자금 융자조건의 구성 요소

○ 이론적으로 융자금의 융자조건은 자금의 수급 상황을 기본으로 이자율, 상환기간, 상환방법의 상호관계에 의하여 종합적으로 판단되고 결정됨.
- 그러나 농업금융은 자본제약으로 인하여 공급자 시장의 성격이 강하며, 따라서 공급자 측면의 기준이 융자조건을 결정하는 경우가 많음. 여기서는 융자지원조건을 검토할 때 주로 고려하는 금리, 거치 및 상환기간에 대해 농업자금의 특수성을 고려해 정리한 것임.
○ 공급자 측면에서 융자금리를 구성하는 요소는 다음과 같은 간단한 함수형식으로 표시할 수 있음.

\[ I = f(c, a, r, p) \]

\( I \) : 융자금리(loan interest rate)
\( c \) : 자금조달비용(cost of funds)
\( a \) : 대출제비용(administration and service cost)
\( r \) : 위험부담에 대한 프리미엄(risk premium)
\( p \) : 물가상승에 대한 프리미엄(inflation premium)
- 위의 요소 가운데 물가상승에 대한 위험부담을 제외한 나머지 요소의 크기는 농업자금이 비농업자금에 비하여 크며, 따라서 금융시장 원리에 의한 경우 농업자금의 금리가 비농업부문에 비하여 높게 정해질 수밖에 없음.
- 농업자금의 고금리 경향은 일반은행의 대출금리에 비해 농협상호금 율의 이자율이 높은 것이라든지, 지금은 찾아보기 어렵지만 최근까지 이용된 농촌 지역의 높은 사채이자가 이를 잘 반영해 줄.
- 따라서 농업정책자금에 대한 저금리 공급의 필요성은 다음과 같이 정리할 수 있음.
- 농업부문의 투자수익률이 타산업에 비해 상대적으로 낮으므로 농업 투자를 유인하기 위해서는 저수익률에 대응하는 저금리가 필요함.
- 경제주체의 투자 결정에 고려되지 않는 농업의 외부경제 효과 등 농업자본의 사회적 수익률이 사적 수익률 보다 높아 바람직한 수준의 농업투자를 유지하기 위해서는 저금리 정책이 이루어져야 함.
- 공업화 중심의 경제개발 과정에서 소외된 농업과 농촌에 대한 후생 복지적 차원에서 이자 보조적인 저금리를 적용할 필요가 있음.
- 그러나 저금리 정책의 문제점으로 다음과 같은 사항이 지적됨.
- 과잉투자의 유발: 자금수요를 자극함으로써 이자율에 비하여 투자 수익률이 높다고 판단되는 부문의 투자가 과잉할 수 있음.
- 계층간의 불균형 심화: 저리자금은 배분되는 과정에서 소득 수준이 높은 대농층에 더 많이 공급되는 자원배분의 편중 현상을 발생시킴.
- 시장기능 회복의 한계: 저금리 정책은 장기 지속적인 속성이 있으 며, 저금리 하에서는 근본적으로 시장 기능에 의한 자금동원이 불 가능하기 때문에 이자보전의 약수환이 지속될 수밖에 없음.
- 한편, 수요자 입장에서는 자금 차입의 경제적 판단기준으로서 다음 두 가지 원칙을 바탕으로 함. 즉 1)투하자본이 기대수익률 이상의 이율(자본수익)을 획득하면서 2)소정의 회수기간 내에 회수되어야 한다는 것임.
- 투하자본의 경제적 수익성에 관한 기준(투자의 수익성 기준) ⇒ 자
본수익률
- 투자자본의 안전한 회수에 관한 기준(투자의 안전성 기준) ⇒ 자본 회수기간
  ○ 여기서, 융자기간의 구성요소인 거치기간은 자금이 생산에 투입된 후 적정소득을 발생시킬 수 있는 기간까지가 적정한 거치기간임.

\[ \sum_{i=1}^{n} (R_i - C_i - F*r) \geq F \]

*거치기간, \( R \): 조수입, \( C \): 경영비, \( F \): 차입금, \( r \): 차입금리

- 거치가 필요한 최소기간은 조수입에서 자가노입을 포함한 경영비와 차입금의 이자비용을 제외한 소득을 일정기간(\( t \)년) 동안 매년 누계한 금액이 첫 해에 투하된 차입금(\( F \))보다 크게 되는 시기가 됨.
- 누계소득이 최소한 투하된 차입금을 충분히 상쇄할 수 있는 해까지를 거치기간으로 주어야 한다는 의미임.
- 만약 거치기간 \( t \) 년 동안의 매년 조수입과 투입되는 경영비가 동일하다고 가정한다면 위 식은 다음과 같이 전개됨.

\[ (R - C - F*r) \times t - F \geq 0 \]

\[ (R_1 = R_2 = \cdots = R, \ C_1 = C_2 = \cdots = C) \]

- 또한 만약 이용하는 자금이 과수자금처럼 자금을 투입한 뒤 일정기간이 경과한 뒤에야 소득이 발생한다면 위 식은 다음과 같이 변형해야 할 것임.

\[ (R - C_2 - F*r) \times (t - k) - (C_1 + F*r) \times k - F \geq 0 \]

\( k \)는 \( t \) 년 중 투자후 소득이 최초로 발생할 때까지의 기간 (\( 0 < k < t \))
\( C_1 \): \( k \) 년 까지 투입되는 경영비로 자가노입 포함
\( C_2 \): \( k \) 년 이후 소득을 얻기 위해 투입되는 경영비로 자가노입 포함

○ 융자금의 상환기간은 대출된 자금이 이용되어 수익이 발생하는 시기와 일치되도록 하는 것이 바람직함.

\[ R - C - F \left( \frac{1}{P} + r \right) \geq 0 \]

*\( R \): 조수입, \( C \): 경영비, \( F \): 차입금, \( r \): 차입금리, \( P \): 상환기간
- 상환기간은 거치기간이 끝난 이후에 염계 되는 첫 해의 조수입에서 자가노임을 포함한 경영비와 차입금의 이자비용 및 거치기간 P년 동안 근본상환하게 될 차입원금을 제외한 금액이 정의 값에 가까게 될 때의 P의 값으로 결정됨.
- 융자원금의 상환이 매년 동일하다고 가정한다면 최소한 투자된 자본에 의해 발생된 소득보다 원금상환이 적어야 한다는 것을 의미함.
- 적정 상환기간은 공급받은 자금으로 구입한 자본재의 내용년수 범위에서 설정되는 것이 바람직함.
※ 물리적 내용년수는 투자의 사용가능기간(수명기간)인 동시에 투자수익이 비용을 상회하는 경제적 사용기간을 의미함.
- 따라서 융자금의 연간 상환액은 융자된 자본에 의해 발생하는 매년소득액과 일치하도록 연차별로 결정되는 것이 바람직함.

1.2. 농업자금 융자조건의 선형연구 결과

○ 일반적으로 농업자금의 융자조건은 자금의 수급 상황을 기본으로 이자율, 상환기간, 상환방법의 상호관계에 의하여 종합적으로 판단되며 결정되는데, 이런 융자조건을 비교・검토하여 적정성을 판단해 줄 수 있는 근거에 대한 연구들이 일부 진행되어 온.
- 그러나 생산함수를 통한 농업자본의 한계효율을 계측하여 적정금리의 기준으로 삼고자 한 설광언(1988), 전찬익(1997) 등에서는 일정기간의 자료에서 계측된 하나의 농업자본 생산성계수를 매년의 농업조수익에 곱해 농업자본조수익을 구하거나, 자본의 예상수익을 동
일하게 가정하는 등의 모형가정의 비현실성, 함수 형태의 적절성에 대한 의문, 자료의 일관성 부재 등의 이유로 대안적 방법으로 구체적인 경영분석자료를 이용한 농업자본수익률을 구하여 비교함.
- 이들 연구에서 자본수익률의 개념은 통념적으로 평균자본수익률을 적용하고 있지만, 연구자마다 계산방식과 수익 및 비용 항목을 다르게 적용하였기 때문에 자본수익률의 수치가 다소 차이가 있음.

\[
\text{농업자본수익률} = \frac{\text{자본순수익}}{\text{총투자자본}}
\]

\[= \frac{\text{조수입} - \text{경영비} + \text{재생산자재증감} - \text{자가노입} - \text{계제공과급}}{\text{작약지평가액} + \text{차용지평가액} + \text{재생산가능한자본액}}
\]

여기서, 총투자자본의 구성요소인 재생산 가능한 자본액에는 농업생산에 활용된 고정 및 유동자본의 평가액을 모두 합한 개념임.
- 서종혁 외(1990)의 계산방식은 다음과 같음

\[
\text{평균자본수익률} = \frac{\text{자본순수익}}{\text{총투자자본}}
\]

\[= \frac{\text{조수입} - \text{경영비} - \text{자가노입평가액} - \text{계제공과급}}{\text{작약지평가액} + \text{고정자본평가액} + \text{유동자본액}}
\]

여기서 유동자본액은 경영비를 사용하며, 유동자본의 평균적인 회전기간을 반년으로 간주하여 당년도의 농업생산에 투입된 경영비의 1/2을 연도초에 준비되어야 할 유동자본액으로 함.
또한 고정자본은 농업용 시설 및 건물(주택 포함), 대농구, 대농살, 대식물의 연도초 평가액을 합산하여 구한 것임.
- 전찬익(1997)의 계산방식은 다음과 같음.

\[
\text{농업자본수익률} = \frac{\text{자본순수익}}{\text{농업자본액}}
\]

\[= \frac{\text{조수입} - \text{경영비} - \text{자가노입} - \text{계제공과급}}{\text{작약경지토지자본} + \text{고정자본} + \text{유동자본}}
\]

여기서 유동자본은 ‘농업경영비지출+자가농동평가액+소동물 및 재고생산자재평가액’으로 계상하고 있음.
○ 위와 같은 자본수익률 계산과 관련하여 기업회계에서는 자가노입을
유동비용으로 처리하고 있으나 농업경영의 경우 자가노임은 실제 지
불되지 않은 비용이므로 이를 지불된 유동자본으로 간주함으로써 총
투자자본을 과대평가할 수 있음.

<표 3-1> 선행연구의 농업자본수익률 비교

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>전환익 방식의 자본수익률</th>
<th>시중환 방식의 자본수익률</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1990</td>
<td>5.9</td>
<td>7.2</td>
</tr>
<tr>
<td>1991</td>
<td>5.1</td>
<td>6.6</td>
</tr>
<tr>
<td>1992</td>
<td>4.4</td>
<td>6.1</td>
</tr>
<tr>
<td>1993</td>
<td>4.6</td>
<td>5.5</td>
</tr>
<tr>
<td>1994</td>
<td>6.7</td>
<td>7.2</td>
</tr>
<tr>
<td>1995</td>
<td>6.22</td>
<td>6.9</td>
</tr>
<tr>
<td>1996</td>
<td>6.15</td>
<td>6.3</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 1) 전환익, 농업자본수익률에 관한 연구, '농협조사월보' 1997.10.
2) 시중환(1990) 방식대로 계산하여 나온 값.

○ 한편, 선행연구에는 경지규모별 자본수익률을 구하여 농촌 계층별 평
균자본수익률을 구하여 비교분석하고 있는데 대체로 규모의 경제효
과가 나타나는 것으로 분석하고 있으며, 적정 농업금리의 비교기준에
있어서 대다수 농가가 포함되어 있는 계층의 자본수익률을 사용하는
것이 바람직한 것으로 제시하고 있음.

- 설광연(1988)의 경우 1983~86년까지 경지규모별, 지대별 자본수익
률 비교분석에서 규모가 큰 농가일수록 농업자본수익률이 높게 나
타나고 있으며, 지대별로는 도시근교 농가에 비해 평야나 중간지대
농가의 농업자본수익률이 높게 나타났는데 도시근교의 높은 농지가
격에 따른 것으로 분석함. 또한 적정농업금리 수준을 결정하기 위
한 기준으로 경지규모별 자본수익률 중 대다수(1988년 당시 55.1%)
농가가 포함되어 있는 0.5ha~1.5ha에 해당하는 농가들의 농업자본
수익률에 기준을 둘 것을 제시하고 있음.
- 전찬익(1997)은 1992~96년까지 경지규모별 자본수익률을 구하여 비
교분석했는데, 경지규모가 큰 농가일수록 자본수익률이 높아 0.5ha 미만 농가계층의 자본수익률은 계층기간 중 1.3~4.6%인데 반해 2.0ha 이상 농가계층은 6.7~9.4%로 큰 차이가 있으며, 1ha를 분기 점으로 그 이상을 경영하는 계층은 대개 평균 이상의 자본수익률을 올리고 있는 것으로 분석하고 있음.

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0.5ha 미만</td>
<td>1.3</td>
<td>2.3</td>
<td>4.6</td>
<td>3.9</td>
<td>3.0</td>
</tr>
<tr>
<td>0.5~1.0ha</td>
<td>3.1</td>
<td>3.2</td>
<td>4.7</td>
<td>4.6</td>
<td>3.9</td>
</tr>
<tr>
<td>1.0~1.5ha</td>
<td>4.7</td>
<td>4.8</td>
<td>7.4</td>
<td>7.0</td>
<td>6.0</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5~2.0ha</td>
<td>4.9</td>
<td>6.0</td>
<td>7.9</td>
<td>7.5</td>
<td>7.0</td>
</tr>
<tr>
<td>2.0ha 이상</td>
<td>6.7</td>
<td>6.8</td>
<td>9.4</td>
<td>9.2</td>
<td>8.1</td>
</tr>
<tr>
<td>평균</td>
<td>4.4</td>
<td>4.6</td>
<td>6.7</td>
<td>6.2</td>
<td>6.2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 전환익(1997)에서 인용

2. 농업자금 금리와 자본수익률 분석

2.1. 농업정책자금의 금리 추이

○ 그 동안 정책자금의 금리는 일반적인 금융시장 원리와 과리되어 정책 목적에 따라 부차별로 결정되어 왔으며, 농업정책자금도 예외가 아니었음.

○ 농업부문의 정책자금 금리는 1980년대 중반 이후 추진된 각종 농어가부담경감조치로 인하여 저금리 체계가 형성되었으며, 이러한 배경으로 농업정책자금 대부분이 이차보전의 대상이 됨. 그간의 농업정책자금 금리임으로 조치의 경과를 정리하면 다음과 같음.
  - 농어촌중합대책(‘86.3) : 영농자금 대출금리 인하(10%→8%)
  - 농어가부채경감대책(‘87.3) : 중장기정책 농업자금금리 인하(9~12%
→8%), 농지구입자금 신설(금리 5%)
- 농어촌생활중합대책(‘89.4) : 영농자금(8%→5%), 농기계자금(6~8%→5%), 국산농기계구입자금(11.5%→8%) 등으로 인하
- 중장기정책자금 금리 인하(‘92.1) : 축산전환기금(8%→3~5%), 농지구입자금(5%→3%), 농특회계자금(8%→3~5%) 등
- 농촌주택자금 금리 인하(‘95.1) : 8→6.5%(‘93.1)→5.5%(‘95.1)
- 농가부담경감대책(‘99.) : 중장기 정책자금 금리를 각각 1.0%(‘99.1), 0.5%(‘99.5)씩 인하, 농업경영자금 대출금리 인하(6.5%→5%)
- 농업경영개선자금 지원(2000.1) : 연리 6.5%

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>1980</th>
<th>85</th>
<th>87</th>
<th>88</th>
<th>94</th>
<th>96</th>
<th>97</th>
<th>98</th>
<th>99</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>정책자금</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농업경영자금</td>
<td>15.0</td>
<td>10.0</td>
<td>8.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>6.5</td>
<td>5.0</td>
</tr>
<tr>
<td>농기계구입자금</td>
<td>16.5</td>
<td>10.0</td>
<td>10.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>4.5</td>
<td>4.0</td>
</tr>
<tr>
<td>농특회계자금</td>
<td>-</td>
<td>5.0</td>
<td>~</td>
<td>3.0</td>
<td>3.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
<td>0.0</td>
</tr>
<tr>
<td>일반자금</td>
<td>20.0</td>
<td>11.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.25</td>
<td>12.25</td>
<td>16.0</td>
<td>12.75</td>
</tr>
<tr>
<td>상호급용</td>
<td>23.5</td>
<td>14.5</td>
<td>14.5</td>
<td>14.0</td>
<td>13.0</td>
<td>13.0</td>
<td>13.0</td>
<td>16.6</td>
<td>12.51</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: 농협중앙회.

2.2. 농업자본수익률의 최근 동향

2.2.1. 자본수익률의 개념과 계측방법

- 일반적으로 자본 이용의 효율성을 판단하는 방법으로 '자본의 한계효율'과 '평균자본수익률' 개념이 있음.
- 그러나, 현실의 투자 행위는 단기 단위로 연속적으로 이루어지는 것이 아니라 일정규모씩 한꺼번에(Lump sum) 투하되기 때문에, 탄성
치에 근거한 한계효율 지표는 현실성이 낮음.

○ 농업생산의 경우, 투자된 자산 형태가 다양하고 투자 존속기간이 다르기 때문에 자본수익률 계측이 용이하지 않음.
  - 농업자본을 어떻게 정의하느냐, 즉 ①자본재자본, ②자본재자본+소유자지, ③총투자자본 등의 내용에 따라 자본수익률이 달라짐.
  - 농업자본수익률은 농업생산에 투한 총자본의 효율성을 나타내는 지표이지만, 투자자본의 소유권에 관계 없이 총자본을 계산한다면 농업부문 전체의 자본수익률을 의미하는 경제학적 개념이 됨. 따라서 농업경영학적인 의미에서 자본수익률을 계측하기 위해서는 총투자자본의 범위를 농가경제의 투자자본에 한정해야 함.
  - 이는 제조업부문에서 총자산중 투자와 기타자산 및 이연자산 등 영업활동에 직접 사용되지 않은 자산을 제외하고 영업활동에 직접 사용된 경영자산과 이 경영자산의 운영결과로 획득한 영업이익과의 관계를 나타내는 비율로서 영업실적을 평가하는 지표인 '경영자본 영업이익률'과 일맥상통하는 개념임.

○ 일반적으로 평균자본수익률은 다음과 같이 정의됨.

\[
\text{평균자본수익률} = \frac{\text{자본순수익}}{\text{총투자자본}}
\]

- 여기서 자본순수익은 농업순수익(토지보수+농동보수+자본보수+경영이용)의 자본재 폐기준으로부터 잔여방식으로 계산할 수 있음.
- 총투자자본은 재생산가능한 자본재자본(고정자본+유동자본)에 더하여 토지자본을 포함한 총자본을 말함.

○ 이 연구에서는 농가경제통계 방식에 의거하여 자본순수익과 총투자자본의 내용을 다음과 같이 정의함.

\[
\text{평균자본수익률} = \frac{\text{조수입}-\text{경영비(농업용 차입금이자 공제)}-\text{자가노업경과가}-\text{재생공과금}}{\text{작작지평가액} + \text{고정자본평가액} + \text{유동자본액}}
\]

- 이 계산방식은 기본적으로 연도초의 자본 투자를 통한 연도말 수익 발생을 가정한 것이며, 총투자자본은 작작지와 고정자본(건물+대농구+대동물+대식물)의 평가액 및 유동자본액으로 구성됨.
여기서, 고정자본에는 주택이나 창고와 같이 일부 비농업용으로 사
용되는 등 농가경제의 속성상 가계와 구분이 어려운 부분이 많음.
농가경제통계에서는 이를 구분하여 농업자본액으로 파악하고 있기
때문에 이 농업자본액을 자본자본 투하액으로 계산함.

\[
\text{평균자본수익률} = \frac{\text{조수입} - \text{경영비(농업용 차입금이자 공제)}}{\text{자본노임평가액} - \text{제세공과금}}
\]

즉, 농가경제통계에서 농업자본액은 농가 경영규모의 창조로서 농
업생산에 투입된 자본재중 재생산 가능한 자본재를 평가한 금액으
로 다음 1~4) 경우들의 합계액임.

1) 토지자산(자작지, 대부지)의 토지개량, 개간, 간척, 경지정리, 지
목변경에 따른 연중증가액 중 구입지불비, 자금제료비, 가축노
동평가액

2) 농업용 시설물, 대농기구, 대식물, 대동물, 소동물에 대한 연도
초 현재가

3) 제고농산물, 제고 생산자재에 대한 연도말 평가액

4) 1년간 투입된 경상적 농업지출액(감가상각비 제외)
자작지 평가액은 논, 밭, 수원지 등 경지면적에 중에서 자작지 부분
의 연도초 평가액을 사용함.
자본수익익은 잔여방식(조수입-경영비-자가노임평가액-제세공과금)
으로 계산하며, 농업조수입은 농산물 판매수입, 자가소비 평가액,
대동식물 중식액, 제고농산물 중감액을 포함한 것임.

경영비는 농가경제통계의 농업경영비 구성비목을 그대로 사용하되
농업용 차입금이자 자본수익의 구성요소라는 점과 1997년까지 농
업경영비에 포함되지 않은 통계자료의 일관성을 감안하여 농업경영
비에서 공제하고 계산함. 그리고 제세공과금은 가계부분을 포함하
고 있으나 농업경영과 분리가 곤란하므로 비용 모두를 반영함.

농가경제조사에서 농업경영비의 비목은 크게 자재비 및 가축비, 노
임, 임차료 및 수리비, 기타농업지출로 구성되어 있음. 좀더 구체적
으로는 자재비 및 가축비에 종묘비, 비료비, 농약비, 농구비, 영농광 열비, 가축구입비, 사료비, 양잠비 및 기타 비용이 포함되어 있고, 임차료 및 수리비에는 농지임차료, 기타임차료, 수리비가 포함되어 있으며, 그리고 기타 농업지출에는 도정료, 영농시설비, 농업용이자 등이 포함되어 있음.
- 자가노임은 농가경제통계에 공표되어 있는 노동투하량(일수)과 고용 노임단가를 이용하여 다음과 같이 계산함.

\[
\text{자가노임} = (\text{고용노임/고용노동력}) \times (\text{가축노동력 + 품앗이})
\]

2.3.2. 농업자본수익률의 추이

- 위와 같은 방법으로 추정한 농업자본수익률은 <표 3-4>에서 보는 바와 같이 1981년 이후 계속 하락하여 1997/99년의 평균 자본수익률은 5.7%를 나타냄.
- 농업자본수익률은 1970년대 15%, '80년대 9~10% 수준을 나타내다가 '90년대 들어 6~7% 수준으로 하락하는 추세를 보이고 있으며, 특히 최근 IMF 경제위기 영향으로 '98년의 경우 자본수익률은 4.8% 수준까지 크게 떨어짐.
- 농업과 제조업 간의 자본수익률 격차는 80년대 1%P 내외였으나, 90년대 들어 2%P 정도로 확대되고 있으며, 특히 '97년은 농업이 제조업에 비해 3.5%P 낮은 수익률을 보임.
- 이와 같이 최근 들어 자본수익률이 낮은 주된 원인은 농업구조개선 사업 추진으로 농업총자본이 증가하였기 때문임.
- '90년대 들어 시설현대화·자동화, 농가계구입, 농지매매사업 등으로 농업자본 투자가 빠르게 증가하였으며, 영세농의 고정자산 평가 액도 크게 증가함.
- 최근 10년간 농업자본순수익 증가율은 연평균 약 12%, 총투자자본 증가율은 연평균 15% 수준이며, 따라서 총투자자본에 대한 자본수익률이 낮을 수밖에 없음.
표 3-4 농가경제의 연도별 평균자본수익률 추이

단위: 천원, %

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>조수입</th>
<th>경영비</th>
<th>자가노임 평가액</th>
<th>조세공과</th>
<th>자작지 평가액</th>
<th>농업 자본액</th>
<th>평균자본 수익률</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1981</td>
<td>3,269</td>
<td>793</td>
<td>1,086</td>
<td>70</td>
<td>9,897</td>
<td>3,203</td>
<td>10.1</td>
</tr>
<tr>
<td>1985</td>
<td>5,477</td>
<td>1,778</td>
<td>1,462</td>
<td>47</td>
<td>15,999</td>
<td>6,488</td>
<td>9.7</td>
</tr>
<tr>
<td>1990</td>
<td>9,078</td>
<td>2,814</td>
<td>2,042</td>
<td>60</td>
<td>46,208</td>
<td>10,815</td>
<td>7.3</td>
</tr>
<tr>
<td>1991</td>
<td>10,097</td>
<td>3,062</td>
<td>2,281</td>
<td>69</td>
<td>57,233</td>
<td>11,984</td>
<td>6.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1992</td>
<td>10,778</td>
<td>3,422</td>
<td>2,440</td>
<td>86</td>
<td>62,500</td>
<td>13,928</td>
<td>6.3</td>
</tr>
<tr>
<td>1993</td>
<td>12,927</td>
<td>4,500</td>
<td>2,984</td>
<td>115</td>
<td>74,015</td>
<td>17,439</td>
<td>5.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1994</td>
<td>15,347</td>
<td>5,021</td>
<td>3,160</td>
<td>141</td>
<td>72,711</td>
<td>19,217</td>
<td>7.6</td>
</tr>
<tr>
<td>1995</td>
<td>16,012</td>
<td>5,543</td>
<td>2,996</td>
<td>174</td>
<td>76,790</td>
<td>21,323</td>
<td>7.4</td>
</tr>
<tr>
<td>1996</td>
<td>17,284</td>
<td>6,447</td>
<td>3,585</td>
<td>194</td>
<td>78,035</td>
<td>25,707</td>
<td>6.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1997</td>
<td>17,284</td>
<td>7,080</td>
<td>3,918</td>
<td>216</td>
<td>83,834</td>
<td>25,782</td>
<td>6.0</td>
</tr>
<tr>
<td>1998</td>
<td>16,630</td>
<td>7,675</td>
<td>3,978</td>
<td>217</td>
<td>85,036</td>
<td>29,057</td>
<td>4.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1999</td>
<td>18,638</td>
<td>8,072</td>
<td>4,063</td>
<td>219</td>
<td>83,271</td>
<td>30,047</td>
<td>6.2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 1) 평균자본수익률 = 자본순수익/총대차자본
   = (조수입-경영비-자가노임-조세공과금) / (자작지평가액+농업자본액)

2) 경영비는 농업용차입금 이자지출을 포함한 금액임.

자료: '농가경제통계'를 토대로 계산

<그림 3-1> 농업과 제조업의 자본수익률 격차

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농업(A)</td>
<td>10.1</td>
<td>9.7</td>
<td>7.3</td>
<td>6.8</td>
<td>6.3</td>
<td>5.8</td>
<td>7.6</td>
<td>7.4</td>
<td>6.8</td>
<td>6.0</td>
<td>4.8</td>
<td>6.2</td>
</tr>
<tr>
<td>제조업(B)</td>
<td>10.9</td>
<td>10.9</td>
<td>8.3</td>
<td>8.2</td>
<td>7.8</td>
<td>8.0</td>
<td>9.1</td>
<td>10.3</td>
<td>7.8</td>
<td>9.5</td>
<td>6.5</td>
<td>6.9</td>
</tr>
<tr>
<td>차이(A-B)</td>
<td>-0.8</td>
<td>-1.2</td>
<td>-1.0</td>
<td>-1.4</td>
<td>-1.5</td>
<td>-2.2</td>
<td>-1.5</td>
<td>-2.9</td>
<td>-1.0</td>
<td>-3.5</td>
<td>-1.7</td>
<td>-0.7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 제조업은 경영자본영업이익률이며, 한국은행, '기업경영분석'에 의함.
2.3. 농업자본수익률과 금리의 관계

○ 자본수익률은 알아보기 위한 자본비용의 효율성을 알아보기 위한 지표로 투자분석의 도구로 사용되며,
- 투자의 합리성 판정에서 자본수익률과 일반금리의 관계를 살펴보고
  농업자금의 자본수익률과 개별농가가 직면하고 있는 대출자금 금리
  간의 관계에 대한 시사점을 찾아보고자 함.
○ 투자분석에서 자본수익률은 투자 존속기간 동안 발생하는 자본의 장
  래 기대수익의 현재가치 합계액과 이 투자와 관계된 모든 자본지출
  의 현재가치 합계액이 동등하도록 하는 할인율임.
- 자본의 장래 기대수익의 현재가치 합계액은

\[
I = \frac{u_1}{1+r} + \frac{u_2}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{u_n}{(1+r)^n} + \frac{S}{1+r} = \sum_{i=1}^{n} \frac{u_i}{(1+r)^i} + \frac{S}{(1+r)^n}
\]

\[
u_1, u_2, \cdots, u_n : \text{장래의 기대자본수익(이자, 상각비 대체결의 계열)}
\]
\[
S : n \text{ 기말의 자본 잔존가액}
\]
\[
I : \text{장래기대 자본수익의 현재가치 합계액}
\]
\[
r : \text{할인율}
\]
\[
1, 2, \cdots, n : \text{각 생산기}
\]
- 자본지출의 현재가치 합계액은

\[
I = C_0 + \frac{C_1}{1+r} + \frac{C_2}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{C_n}{(1+r)^n} = \sum_{i=0}^{n} \frac{C_i}{(1+r)^i}
\]

\[
C_0 : \text{최초의 자본지출}
\]
\[
C_1, C_2, \cdots, C_n : \text{장래의 자본지출 계열}
\]
\[
I : \text{자본지출의 현재가치 합계액}
\]
\[
r : \text{할인율}
\]
\[
1, 2, \cdots, n : \text{각 생산기}
\]
- 위의 두 식에 의해 투자분석에서의 이론적 자본수익률인 \( r \)은 다음 수식을 만족하는 값임.
\[
\sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^n} = \sum_{j=0}^{\infty} \frac{C_j}{(1+r)^j}
\]

이제 일반 대출자금의 금리와의 관계를 알아보기 위해 투자와 관련된 모든 자본지출의 현재가치 합계액 \( I \) 는 대출받은 것으로 하고, 단순성을 위해 투자의 당초 자본지출은 총자본지출과 동일함. 즉, \( I = C_0 \).

- 복리계산식으로 할 때 \( I(1+i)^m = \sum_{j=1}^{n} V_j (1+i)^{m-j} \)

\( I \) :대출금액, \( i \):대출이자율, \( m \):대출기간, \( V_j (j=1, 2, \ldots, m) \):매기 분할상환액

- 일반적으로 투자분석에서 투자에 대한 의사결정은 원투자액 \( I \)의 대출 기간 \( m \)기 동안 대출이자율 \( i \)의 복리계산으로 나온 원리금리가 \( I(1+i)^m \)과 투자비용결과(매기 자본수익률 \( u_j \)의 복리합계) 인

\[
\sum_{j=1}^{n} u_j (1+i)^{m-j} + S \text{간의 비교분석을 통해서 내리게 됨.}
\]

즉,

\[
I(1+i)^m = \sum_{j=1}^{n} u_j (1+i)^{m-j} + S
\]

\( u_j \):자본수익, \( S \) :\( m \)기말 자본잔존가액

- 위의 식의 양변을 \( (1+i)^m \)으로 나누면,

\[
I = \left\langle \sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+i)^j} \right\rangle + \frac{S}{(1+i)^m}
\]

그리葸 자본수익을 구하는 정의식에서 총자본지출의 현재가치합계 \( I \)는 장래기대수익의 현재가치합계액과 동일하고, 대출기간까지의 장래 기대수익이므로 \( n \text{(자본회수기간)} = m \text{(대출기간)} \).

\[I = \sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^m}\]

- 이제 위의 식을 비교관계식에 대입에 넣으면

\[
\sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^m} = \sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+i)^j} + \frac{S}{(1+i)^m}
\]
이 비교관계식의 관계, 즉 투자에 대한 의사결정은 자본수익률과 일반대출이자율 간의 간단한 관계로 집약됨.

\[
\begin{align*}
  r &= i \\
\end{align*}
\]

위 자본수익률과 대출이자율 간의 관계비교에서 자본수익률이 대출이자율보다 클 경우에는 투자수익이 복리이자의 원리금보다 커서 은행에 묶어두는 것보다 투자를 하는 것이 더 바람직하고, 그렇지 않은 경우에는 반대의 경우가 성립함.

○ 이상의 검토 결과를 토대로 농업자금의 경우를 살펴보면, 농업자본수익률 계측을 통해 농가 차입금의 이자율 수준과 비교하여 개별농가의 차입금에 대한 경제적 타당성을 판단할 수 있으며, 나아가 개별농가의 차입금에서 많은 비중을 차지하는 정책자금 금리에 대한 시사점을 얻을 수 있음.

- 그러나 개별농가의 경영학적 평균자본수익률과 비교하기 위한 개별농가의 평균적인 금리 수준을 산출해 내기가 상당히 어려움. 현재 정부에서 공표하고 있는 농가경제통계에는 부채 및 이자지출액에 대한 통계가 있지만 크게 두 가지 점에서 문제가 있음. 첫째로 부채는 연도말이라는 일정 시점에 농가가 보유하고 있는 스톡(stock)개념의 빚으로 연도중에 돈을 빌렸다가 연도중에 갚은 부채액은 누락됨. 또한 차입금 이자액 중에 농업용과 비농업용 자금의 이자가 어느 정도인지에 대한 구분이 정확하지 않은 점도 문제가 됨.

○ 여기서는 농가가 영농에 투입하는 자금의 평균금리를 농협자료를 이용하여 상호금융, 정책금융, 농협중앙회 자체용자금에 대표금리를 적용해 가중평균한 전반익(1997)의 10.1%를 개별농가 평균대출금리로 이용하여 비교해 보기로 함.

- 개별농가의 자본수익률의 최근 10년간의 추이를 볼 때 평균대출금리에 미치는 영향이 전혀 발견되지 않음. 물론 개별 정책자금은 그림 3-2에서 보는 바와 같이 농업자본수익률을 상회하는 경우도 더러 있었으나 이는 비교의 대상이 개별농가의 평균수익률이지 그
정책자금의 사업 효율성이 그런지는 알 수 없고, 정부 정책사업 투자효율성 분석은 제4장에서 다시 검토하기로 함.

<그림 3-2> 농업자본수익률과 금리 수준의 비교

<table>
<thead>
<tr>
<th>자본수익률과 금리(%)</th>
<th>22.0</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>일반차금 (A)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농가계 구입차금</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농업자본수익률</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농업경영차금 (B)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농가계 구입차금 (C)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>일반차금 (D)</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농업자본수익률 (A)</td>
<td>10.1</td>
<td>10.0</td>
<td>7.2</td>
<td>6.6</td>
<td>6.1</td>
<td>5.5</td>
<td>7.2</td>
<td>6.9</td>
<td>6.3</td>
<td>5.1</td>
<td>3.6</td>
<td>4.8</td>
</tr>
<tr>
<td>농업경영차금 (B)</td>
<td>15.0</td>
<td>10.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>6.5</td>
<td>5.0</td>
</tr>
<tr>
<td>농가계 구입차금 (C)</td>
<td>16.5</td>
<td>10.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>5.0</td>
<td>4.5</td>
<td>4.0</td>
</tr>
<tr>
<td>일반차금 (D)</td>
<td>20.0</td>
<td>11.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>11.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.5</td>
<td>12.75</td>
</tr>
<tr>
<td>B-A</td>
<td>4.9</td>
<td>0.0</td>
<td>-2.2</td>
<td>-1.6</td>
<td>-1.1</td>
<td>-0.5</td>
<td>-2.2</td>
<td>-1.9</td>
<td>-1.3</td>
<td>-0.1</td>
<td>2.9</td>
<td>0.2</td>
</tr>
<tr>
<td>C-A</td>
<td>6.4</td>
<td>0.0</td>
<td>-2.2</td>
<td>-1.6</td>
<td>-1.1</td>
<td>-0.5</td>
<td>-2.2</td>
<td>-1.9</td>
<td>-1.3</td>
<td>-0.1</td>
<td>0.9</td>
<td>-0.8</td>
</tr>
<tr>
<td>D-A</td>
<td>9.9</td>
<td>1.5</td>
<td>5.3</td>
<td>5.9</td>
<td>6.4</td>
<td>6.0</td>
<td>5.3</td>
<td>5.6</td>
<td>5.9</td>
<td>7.2</td>
<td>12.4</td>
<td>7.9</td>
</tr>
</tbody>
</table>

○ 이런 점에서 개별농가의 차입 결정을 위한 자본의 효율성 측면에서 보면 상호금융이나 일반대출은 이자율이 자본수익률에 비해 월등히 높으므로 투자 의사결정에서는 배제되어야 하고, 도리어 금리가 상대적으로 저렴하고 개별농가의 자본수익률에 근접한 정책자금을 많이 차입해야 함.

- 그러나 정책자금으로 개별농가가 필요로 하는 자금수요를 모두 충족시키지 못할 뿐 아니라 기존에 이미 높은 이자에 대출금으로 이자부담이 개별농가에 큰 부담이 되고 있는 것이 현 사정임. 따라서 차입금의 상당 부분을 차지하는 정책자금에 대하여 금리와 거치기간 및 상환기간 등 읍자지원조건을 조정함으로써 개별농가의 부담
올 딜어출 필요가 있음.

○ 일반적으로 금리를 하향하는 등의 금리조정은 직접적이고도 단기적인 처방이나 배분되는 과정에서 소득 수준이 높은 대농층에 더 많이 공급되는 자원배분의 편중 현상을 발생시킬 수도 있고, 금리는 일반 하향한 경우에는 다시 올리기가 어려운 장기 지속적인 속성 때문에 시장 기능에 의한 자금동원 체계가 근본적으로 불가능해져 이차보전 등의 악순환이 지속될 수밖에 없음.

○ 반면, 거치나 상환기간을 조정하는 것은 간접적이면서도 장기적인 처방이라는 점에서 후자에 대한 정책적 유리성이 있음. 또한 정책자금과 같이 고정금리를 적용하는 경우에 거치 및 상환기간을 연장하는 것은 지속적 불가상승으로 고정금리의 상대적 할인 혜택을 보게 되는 결과를 가질뿐더러 시장기능에 대한 위해가 상대적으로 적다고 볼 수 있음.
제 4 장

농림사업의 유형화와 융자조건 분석

1. 농림사업의 유형 구분

- 연구의 목적에서 밝힌 바와 같이 농림사업에 대한 투자사업들의 융자조건 들이 복잡하여 이를 가능한 한 단순화시킬 필요가 있음. 단순화를 위해서는 투자사업들을 유형화할 필요가 있음.
- 투자사업을 유형화할 때, 분류의 기준이 무엇인가가 중요함.

1.1. 농림사업 유형화의 관점과 기준

(1) 분류의 기준

- 분류의 기준에 대한 관점은 여러 가지가 있을 수 있음. 가장 일반적으로 사용되는 기준으로는 그 투자에 대해 산출효과가 있는지 여부에 의한 분류가 있으며, 투자의 대상이 되는 것의 성격에 의해 분류할 수도 있음. 또한, 분석시 회계자료를 이용하는 경우가 많아 회계항목에 의한 기준으로 분류하는 경우도 있음.
- 투자의 산출효과가 있는지 여부를 기준으로 분류할 경우, 산출효과가 있는 투자는 다시 신규투자인지 아니면 기존사업에 대한 투자인지로 나누어 볼 수 있음. 기존사업에 대한 투자를 다시 생산능력을 확장하기 위한 투자인지 아니면 시설 등에 대한 교체투자인지에 따라 산출
효과가 달라질 수 있음. 한편, 산출효과가 없는 투자의 경우는 공공적 성격의 것이거나, 가축분뇨 처리시설 지원사업과 같이 정책적으로 반드시 달성되어야 할 경우 투자되는 것들이 이에 해당함. 이 경우는 단순히 노동절약적인 투자인가 아니면 자본절약적인 투자인가에 따라 나누어 볼 수 있을 것임.
○ 투자의 산출효과가 있는지 여부와 투자의 내용에 의한 분류
  - 산출효과가 있는 투자
    - 신규투자
    - 기존사업에 대한 투자: 생산능력 확장투자, 교체투자
  - 산출효과가 없는 투자: 단순히 노동절약 또는 비용절약적 투자
○ 농업의 경우 투자 대상과 효과에 따라 용지사업을 다음과 같이 분류할 수 있음.
  - 고정자산 투자: 시설자금
    - 산출효과가 있는 투자: 일반적인 투자
    - 산출효과가 없는 투자: 단순 노동절약 또는 비용절약적 투자
  - 유동자산 투자: 경영자금
  - 유통자본 투자: 출하촉진, 수매자금 등 단기회자금
○ 투자 대상의 성격을 기준으로 분류할 경우, 투자의 대상이 기계나 설비 등과 같이 무기적인 성격의 것인지 아니면 가축이나 과수 등과 같이 유기적인 성격의 것이지 인지로 구분하여 볼 수 있으며, 두 가지 성격과 모두 관계되는 혼합적 성격의 투자를 추가하여 볼 수 있음.
  - 무기적 투자란 투자되는 자본이 증식되고, 유기적 투자의 경우는 투자된 자본 자체가 증식 또는 감소된다는 등의 특징이 있음.
○ 농업의 경우 자본채 형태에 따라 잔존가치(scrap value)의 성격이 다르며, 투자 분류의 중요한 기준이 되고 있음.
  - 불변자산: 토지

1) 토지 투자 등 투자의 성격에 따라서는 토지를 중식자산으로 보는 경우도 있으나, 이 연구에서는 농업경영의 특성을 감안하고 분석의 단순화를 위해 토지의 가치 중식분은 고려치 않기로 함.
- 상각자산(무기적 투자) : 건물, 시설, 기계장치 등
- 중식자산(유기적 투자) : 가축, 과수 등
  ○ 투자대상의 성격에 의한 분류로는 무기적(설비 등) 투자, 유기적 투자(가축, 과수 등), 혼합적 투자 등으로 구분됨.
  ○ 회계항목에 의한 분류에는 일반적으로 고정자산투자, 고정상각자산투자, 유동자산투자로 나누어 보지만, 농업관련 투자의 경우 농업의 특성 중 하나가 토지를 기반으로 한다는 점을 감안하여 토지투자를 별도로 구분하여 볼 필요가 있음.
- 회계항목에 의한 분류 : 토지투자, 고정자산투자, 고정상각자산투자, 유동자산투자, 혼합투자
  ○ 일반적으로 위의 3가지 분류기준을 모두 고려하여 농업자본을 다음과 같이 분류함.

\[\text{<그림 4-1> 농업자본의 분류}\]

\[
\begin{align*}
\text{토지자본} & : \text{농지, 초지, 시설용지 등} \\
\text{자본재자본} & : \\
\text{고정자본} & : \text{건물, 자동차, 농기계, 동물, 식물 등} \\
\text{유동자본} & : \text{비료, 사료, 약재, 농용건물수선비 등} \\
\text{유동재자본} & : \text{현금, 준현금} \\
\end{align*}
\]

○ 농업투자의 경우 이러한 분류방법에 의해 평목별로 적용되는 경우가 많음.
  - 농업에서는 흔히 곡물, 축산, 원예 등으로 평목을 구분하며, 이 외에 평목에 의해 구분할 수 없는 경우가 추가되어야 함.
○ 위와 같은 분류방법 이외에도 보는 관점에 따라 여러 가지 분류방법이 있을 수 있음. 예를 들면, 정부가 농업부문에 투자를 하는 이유는 해당 부문의 발전을 전제로 한다는 관점에서, 양적 발전(성장)과 질적 발전(성장)을 구분하여 볼 수도 있음. 이러한 관점에서 보는 투자

2) 이 외에 임업이 별도로 있으나, 이 연구에서는 사업대상에서 임업투자부분은 제외됨.
의 기준은 사전에 투자의 내용 및 성격의 분류 등이 이루어진 다음 세분류의 경우 적용됨.
- 기능과 품목에 의한 분류방법을 기초로 한 성장과 발전 개념상의 분류를 할 경우 우선 농업성장을 위해 투자하는 경우와 농업발전을 위해 투자하는 경우로 나누어 분류하는 것이 바람직할 것임.
  ○ 농업성장을 위한 투자에는 기계적 기술진보(M 기술진보) 또는 생화학적 기술진보(BC 기술진보)와 같은 고정적 규모요소의 확대를 위한 투자와 생산요소 또는 생산지원 등과 같이 효율성 자체를 이동(shift)시키고자 하는 목적으로 투자 및 사업구조의 전환, 수요 확대를 위한 투자 등으로 구분하여 살펴 볼 수 있음.
- 효율성의 이동(shift) 요인을 위한 투자에는, 생산효율의 향상을 위한 투자, 구·판매 등 유통효율의 향상을 위한 투자, 사업관리의 효율성을 제고하기 위한 투자 등으로 구분됨.
  ① 생산효율의 향상을 위한 투자
     ● 규모효율에 부수적인 고정적 요소의 성장·절감 개선 투자
     ● 신기술의 채용, 소규모 개선, 연구개발 투자
  ② 유통(구·판매) 효율의 향상을 위한 투자
     ● 신시장개척, 신유통체계의 개척을 위한 투자
     ● 유통조직의 혁신을 위한 투자
  ③ 사업관리의 효율 향상을 위한 투자
- 사업구조의 전환, 수요 확대를 위한 투자에는 다음의 것들이 있음.
  ① 신제품 개발
  ② 신시장의 개척, 판매채널의 개척을 위한 투자
  ③ 상품의 차별화, 브랜드 형성 등을 위한 투자
  ④ 경제조직의 창설, 개선을 위한 투자
  ⑤ 장래 새로운 분야에 진출하기 위한 준비를 위한 투자
○ 질적인 개선 측면에서의 발전을 위한 투자에는 ① 농업환경 변화에 따른 탄력성 제고를 위한 투자, ② 수급의 안정이나 시장 유통지원 사업과 같은 위험 경감을 위한 투자, ③ 노동환경 개선을 위한 투자.
④ 생활환경의 개선 등 이미지 개선을 위한 투자로 나누어 볼 수 있음. 이에 ⑤ 인력 육성을 위한 투자와 같이 분류가 어려운 경우가 있음.
- 인력 육성을 위한 투자에는 인력의 참여조건 개선을 위한 투자와 인력개발 육성을 위한 투자가 있음.

1.2. 현행 육자지원사업의 분류

○ 본 연구의 필요성과 목적에 비추어 농림사업을 유행화할 경우 다음과 같은 기본방향을 염두에 두어야 함. 즉, ① 농림사업 육자조건의 단순화 및 형평성 유지를 위한 구분이어야 하고, ② 공급자인 정부나 금융기관과 수요자인 농가 또는 관련업체 모두의 입장에서 자금의 유동성이 제고되어야 하며, ③ 이러한 유행화 작업이 궁극적으로 종합자금제도를 전제로 유사사업 통합하기 위한 전 단계라는 점임.

○ 분류의 기준을 설정할 때, 대분류를 위한 기준이 먼저 적용되고 다음으로 중분류를 위한 기준이 적용되며, 순차적으로 세분류, 세세분류의 기준이 적용될 것임. 따라서 농림사업의 유행화에 있어 육자조건분류의 기본원칙으로 다음과 같은 분류의 기준을 제시함.
- 대분류: 자본 투자의 효과에 의한 분류
- 중분류: 투자 대상의 기능적 특성을 반영해야 하는 사업
- 소분류: 투자 대상의 품목별 특성을 반영해야 하는 사업

○ 자본투자에 의한 효과를 기준으로 농림사업을 대분류하면, 투자의 산출효과가 나타나지 않는 사업과 토지자금과 같이 투자의 효과가 장기간에 걸쳐 나타나는 사업, 시설투자와 같이 중기에 걸쳐 나타나는 사업, 그리고 운전자금과 같이 단기에 걸쳐 나타나는 사업으로 구분할 수 있을 것임.
- 산출효과가 나타나지 않는 사업에는 채소수급안정, 축산물수급안정 등 농산물 수급안정사업과 협동조합협병지원, 농협활성화지원 등 생산자단체 육성사업과 같은 특수목적을 가지는 사업이 있음.
- 산출효과가 장기에도 나타나는 사업에는 토지사업이 해당됨. 토지사업에는 농지매매사업 등과 같이 토지구입자금과 한계농지정비, 정주권개발 등과 같은 토지 개발사업이 있음.
- 산출효과가 단기에도 나타나는 사업에는 단기 운영자금, 경영개선자금 등 운영자금 성격의 투자 등을 이에 속함.
- 시설 설치 등 투자와 관련된 대부분의 농림사업은 산출효과가 장기에도 나타나는 사업에 속함.
  ○ 시설자금과 관련된 사업은 다시 기능별 기준에 의해 중분류할 수 있음. 즉, 시설사업은 생산요소지원사업, 생산지원사업, 가공사업, 유통사업으로 중분류할 수 있으며, 이내 가지 구분에 해당하지 않는 경우로 농촌개발사업이 있음.
  ○ 한편, 중분류된 각 사업들은 다시 사업의 특성에 따라 일반적 성격이나 특수 성격이나(유통사업의 경우는 산지나 소비지나)에 따라 소분류가 가능함.
  - 원료농산물로 대상으로 투자하는 생산사업: 일반사업, 특수사업
  - 가공농산물로 대상으로 투자하는 가공사업: 농산물, 특수농산물
  - 유통부문을 대상으로 투자하는 유통사업: 산지, 소비지
- 앞의 대중소분류 기준에 의해 현행 주요 농림사업을 정리한 것이 표 4-1임.
- 이러한 분류방법에 품목을 기준으로 한 분류방법을 추가하여 3차원의 표로 나타내 보면, 황축은 품목을 기본으로 하되, 품목과 관계 없는 농촌개발투자로 구성할 수 있으며, 농촌개발투자는 그 내용에 따라 소득지원과 생활환경으로 분류할 수 있음. 황축은 기능별로 생산요소지원, 생산지원, 유통지원(유통지원은 그 내용에 따라 가공·저장지원과 시장유통지원으로 분류)으로 분류하되 이에 속하지 않는 것들은 기타로 분류할 수 있음(표 4-2 참조).
- 이렇게 구분해 볼 때, 현행 농림사업의 용자조건은 어려한 기준이나 원칙도 발견하기 어려움.
  - 기능별로 보거나 품목별로 보거나 용자지원조건상에 차이를 보임.
<표 4-1> 농림사업 풍자사업의 유형 구분

<table>
<thead>
<tr>
<th>대분류</th>
<th>중분류</th>
<th>소분류</th>
<th>주 요 사 업</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자금</td>
<td>구입</td>
<td>농지매매사업 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>개발</td>
<td>한계농지정비, 정주권개발 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>생산지원사업</td>
<td>생산사업 (원료농산물) 일반</td>
<td>종합자금, 친환경농업육성, 특수가축육성, 농업인후계자육성 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특수</td>
<td>종합자금, 가축계열화, 종돈업육성 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시설자금</td>
<td>가공사업</td>
<td>농산물 RPC, LPC, 가공사업육성 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특산품</td>
<td>특산단지육성, 관광농원개발 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유통사업</td>
<td>산지</td>
<td>산지유통센터, 농산물 간이집합장, 저온유통기반학층, 물류표준화 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>소비지</td>
<td>농축산물공판장, 유통센터, 한우전문판매점육성 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농촌개발</td>
<td>민박마을, 휴양단지 등</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>운전자금</td>
<td>소규모 경영계선</td>
<td>농업경영자금, 축산경영자금 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>회전자금</td>
<td>수매지원, 구매선도금, 우수농산물유통, 배합사료원료구입, 산란계로계구입 등</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>특수자금</td>
<td>농산물 수급안정</td>
<td>채소수급안정, 축산물수급안정 등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>생산자단체 육성</td>
<td>협동조합협병지원, 농협협성화지원 등</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

○ 생산요소지원, 생산지원, 가공지원, 유통지원 등 기능면에서 이자율과 거치기간, 상환기간 및 거치기간을 포함한 총상환기간에서 사업간 차이가 있음.
- 생산요소지원사업의 경우 이자율에서도 3~8%까지 다양하게 나타나고 있으며, 거치기간을 포함한 상환기간에 있어서도 1~20년까지 매우 다양하게 분포되어 있음. 품목에 해당되는 부분만 보더라도 이자율의 경우 곡물에서 3~5%, 축산에서 5~8%로 곡물부분이 낮으며, 총상환기간에서 곡물부분에서 1~20년, 축산부문에서는 대
부분 20년이지만 사료원료수입의 경우 1년간 이자율 8%로 평균값 그리고 사업에 차이가 있음.

생산지원사업의 경우, 대부분의 사업은 이자율이 5% 정도이지만, 사업에 따라서는 4~8%까지 다양하며, 거치기간을 포함한 상환기간에 있어서도 1~25년까지 매우 다양하게 분포되어 있음. 특히 상환기간 면에서는 생산요소지원사업 등보다 복잡함. 품목에 해당되는 부분만 보더라도 이자율의 경우 원예에서 5%로 같은 품목 내에서 차이가 없지만 축산에서 대부분 5%로 나타나고 있으며, 가축계열화사업은 8%임. 총 상환기간 면에서 원예부문은 1~20년, 축산부문 1~20년이지만 대부분 15년 정도임. 농촌개발사업의 소득지원사업은 관광농원개발사업의 이자율이 8%인 것을 제외하면 대부분 5%의 이자율이지만, 상환기간 면에서 차이가 있음.

<표 4-2> 농림사업 유형별 용자조건 실태

<table>
<thead>
<tr>
<th>품목 기능</th>
<th>품목종료</th>
<th>곡물</th>
<th>원예</th>
<th>축산</th>
<th>농촌개발</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>생산 요소 지원</td>
<td>유량홍차생산 (3,10, 5%)</td>
<td>농지매매 (0,20, 4.5%)</td>
<td>현대농지경비 (2, 4, 3%)</td>
<td>농기계구입 (1.5-8, 4%)</td>
<td>농기계생산 (0.3-1-10,5%)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>조사료생산 (5,15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>생육철사료생산 (5, 15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>축산기자재생산 (5, 15, 8%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>사료원료수입 (0, 1, 8%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>베탄사료제조시설 (5, 15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>생산 지원 (원료 생산촉)</td>
<td>종합저금사업 (5,15, 5%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>규격단생산 (0, 1, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>인력육성 (2, 5, 5-15, 5-2%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td>전문종돈업 육성 (5,15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>친환경농육성 (3,10, 5%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>화제수출계열화 (3, 20, 5%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>경영차금 (0, 1, 5%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>품목 기능</th>
<th>품목종료</th>
<th>곡물</th>
<th>원예</th>
<th>축산</th>
<th>농촌개발</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>생산 요소 지원</td>
<td>유량홍차생산 (3,10, 5%)</td>
<td>농지매매 (0,20, 4.5%)</td>
<td>현대농지경비 (2, 4, 3%)</td>
<td>농기계구입 (1.5-8, 4%)</td>
<td>농기계생산 (0.3-1-10,5%)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>조사료생산 (5,15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>생육철사료생산 (5, 15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>축산기자재생산 (5, 15, 8%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>사료원료수입 (0, 1, 8%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>베탄사료제조시설 (5, 15, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>품목</td>
<td>품목공동</td>
<td>곡물</td>
<td>원예</td>
<td>축산</td>
<td>농촌개발</td>
</tr>
<tr>
<td>------</td>
<td>----------</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
<td>-----------</td>
</tr>
<tr>
<td>가공 저감 지원 (수확후)</td>
<td>협동조합유통 활성화 (0, 3, 3%) 비국물처리장 (3, 10, 5%)</td>
<td>산지유동센터 (3, 10, 5%) 저은유통기반화장 (3, 10, 5%) 농산물건이집장 (3, 10, 5%)</td>
<td>LPC (5, 15, 3%)</td>
<td>계란가공 (5, 15, 3%) 오리도축시설 (5, 15, 5%) 가공사업 육성 (3, 10, 5%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시장 유통 지원 (시설)</td>
<td>농산물유통시설 (3, 10, 5%) 물류방준화 (3, 10, 5%) 적격사설 (3, 10, 4%) 소비자단체물류 (3, 10, 4%)</td>
<td>소비자유통개선 (0, 1-3, 5-8%) 농산물공장건설 (3, 10, 5%) 농산물유통센터 (5, 15, 4-5%)</td>
<td>망장육관매시설개선 (3, 8, 5%) 식육관매포병업소 (0, 1, 8%) 합유기전문관매점 (5, 15, 8%)</td>
<td>도축도계소독시설 (5, 15, 5%) 축산물공장건설 (5, 15, 8%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시장 유통 (수급 가격)</td>
<td>우수농수산물 유통 (수급) (0, 1, 5%) 수매지원 (0, 1, 5-8%)</td>
<td>체소수급안정 (0, 10, 0%)</td>
<td>와지구매안전 (0, 1, 0%) 산란개우개도급 (0, 1, 5%)</td>
<td>시설 녹용수매 (0, 1, 3%)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>기타</td>
<td>협동조합 합병 (0, 5, 0%)</td>
<td>납진회운영 (3, 8, 5%)</td>
<td>구제역 (0, 1, 5%) 축협조합활동 (0, 3, 3%) 축산발전기금 (5, 15, 0%) 분뇨처리 (3, 10, 4%)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: ( )안의 수치는 거치기간, 상황기간, 급리의 순임.

가공저감지원사업의 경우에도 마찬가지로 이자율면에서 3~8%까지 다양하게 나타나며, 거치기간을 포함한 상황기간에서도 3~20년까지 다양함. 품목에 해당되는 부분만 보더라도 이자율의 경우 곡물의 RPC 건설사업과 원예의 산지유통센터(APC)는 5%인데 비하여 축산의 LPC는 3%로 낮음. 그러나 같은 축산부문에서도 계란가공사업은 이자율이 8%이며, 오리도축시설 건설사업은 5%임. 총상환기간면에서 곡물의 RPC 건설사업은 13년, 원예는 모두 13년인데 비하여 축산부문에서는 LPC와 계란가공시설 건설, 오리도축시설 건설사업 모두 20년임.
시장유통지원사업의 경우에는 이자율면에서 3~5% 정도로 이자율 차이의 폭은 상대적으로 좁음. 거치기간을 포함한 상환기간면에서 는 1~20년까지 다양함. 품목에 해당되는 부분만 보면, 이자율의 경우 같은 원예의 경우에도 이자율이 4~8%로 차이가 크며, 축산에서도 3~8%로 그 차이는 더욱 큼. 총상환기간면에서 원예의 소비 지유통개선사업은 1~3년인데 비해 축산의 식육판매모범사업육성 사업은 1년, 한우고기 전문판매점은 20년이라고 같은 품목의 같은 유통단계 내에서도 큰 차이를 보임. 그러나 축산물의 도매단계인 도축도계소독시설지원사업과 축산물 공판장건설사업간에는 이자율 면에서 차이가 있지만(3%와 5%) 상환기간은 같음.
○ 곡물, 원예, 축산 등 품목기준으로 보더라도 일정한 규칙을 발견하기 어려움.
  - 곡물의 경우 이자율면에서 0~8%까지 다양하며, 총상환기간면에서도 1~20년까지 다양함.
  - 원예의 경우에도 마찬가지로 이자율이 0~8%까지 다양함. 그러나 채소수급안정사업(0%)과 일부 소비지유통개선사업을 제외한 대부분의 사업은 5%임. 상환기간에서도 1~23년까지 매우 다양함.
  - 축산의 경우에도 이자율이 0~8%까지 다양함. 총 상환기간 면에서도 1~20년까지 다양함.
○ 품목과 기능 하나(표의 한 칸)을 잡아 보더라도 융자지원조건 간의 차이가 있음.
  - 곡물 생산요소지원에 해당하는 농지매매사업, 한계농지정비사업, 농기계구입사업, 농기계생산지원 모두 상환조건에 차이가 있음.
  - 원예의 가공저장지원사업에 해당하는 사업은 모두 융자조건이 같지만, 시장유통지원에 해당하는 소비지유통개선, 농산물공판장건설, 농산물물류센터 건설사업 간에는 융자조건간에 큰 차이를 보임.
  - 축산의 경우는 생산요소지원사업의 경우나 생산지원사업, 가공저장 지원사업, 시장유통지원사업, 시장유통사업, 기타사업 어느 하나도 융자조건에 차이가 없는 부분이 없음.
2. 농림사업의 유형별 융자조건 사례분석

2.1. 농업투자의 경제성 분석방법

(1) 자본수익률
- 이론적으로 자본수익률은 투자의 존속기간 중 투자에 의해 확득되는 자본 수익계열의 현재가치를 그 투자와 관계가 있는 모든 투자지출의 계열의 현재가치와 동등하도록 하는 할인율임.
  - 투자의 수익환원가치(자본의 수요가격)과 투자의 자본지출 현재가치(투자의 공급가격)를 동등하도록 하는 비율임.
- 따라서 농업투자는 지속적인 수익 확보를 위하여 최초 자본지출 이후에도 지속되는 것으로 가정할 수 있으며, 따라서 자본지출에 대한 현재가치 합계액은 다음과 같이 표시할 수 있음.

\[ I = C_0 + \frac{C_1}{1+r} + \frac{C_2}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{C_n}{(1+r)^n} = \sum_{i=0}^{n} \frac{C_i}{(1+r)^i} \]

\( C_0 \): 최초 자본지출
\( C_1, C_2, C_3, \ldots, C_n \): 장래의 자본지출 계열
\( I \): 자본지출의 현재가치 합계액
\( r \): 할인율
\( 1, 2, \ldots, n \): 각 생산기

- 또한, 투자의 존속기간 동안에 발생되는 장래 기대 자본수익의 현재 가치 합계액은 다음과 같이 나타낼 수 있음.

\[ I = \frac{u_1}{1+r} + \frac{u_2}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{u_n}{(1+r)^n} + \frac{S}{(1+r)^n} = \sum_{j=0}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^n} \]

\( u_1, u_2, \ldots, u_n \): 장래의 기대 자본수익(이자, 상각비 공제전)의 계열
\( S \): n 기말의 자본 잔존가액
\( I \): 장래기대 자본수익의 현재가치 합계액

위의 두 식에 의해 다음 식을 만족하는 \( r \) 이 이론적인 자본수익률을 나타낸.

\[ \sum_{j=0}^{n} \frac{C_i}{(1+r)^i} = \sum_{j=0}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^n} \]
○ 여기서 계산식을 단순화하기 위하여 자본지출, 기대수익, 잔존가액 등을 다음과 같이 가정함.
- 투자의 당초 자본지출은 총자본지출과 동일함. 즉, \( I = C_0 \)
- 장래 기대되는 자본 수익의 계열은 매기 균등함. 즉, \( u_1=u_2=\cdots=u_n \)
- 투자 존속기간 종료시 잔존가액(scrap value)은 당초 자본지출에 비해 소액으로 그 현제가치는 극히 소액이므로 무시함. 즉, \( S = 0 \)
○ 위와 같은 가정으로부터 자본수익의 현제가치는 다음과 같이 단순화할 수 있음.

\[
I = \frac{u}{1+r} + \frac{u}{(1+r)^2} + \cdots + \frac{u}{(1+r)^n} = u \sum_{i=1}^{n} \frac{1}{(1+r)^i}
\]

○ 위의 식은 다음과 같이 고쳐 쓸 수 있음.

\[
I = u \frac{(1+r)^n-1}{r(1+r)^n} \quad \text{또는,} \quad I = \frac{u}{r} - \frac{u}{r} \left[ \frac{1}{(1+r)} \right]^n
\]
○ 여기서 자본이자율 \( r \)은 계산이자율(기대 수익률) \( i \)와 비교하여 \( r > i \)인 조건을 충족하게 되면 투자가 실현되는 것임.

(2) 상환기간
○ 이론적으로 상환기간은 자본회수기간을 의미하며, 투자계획에 있어서 투자의 자본지출의 시간적 계열, 계산 이자율 및 자본수익(이자, 감가상각 공제전)의 시간적 계열이 주어진 경우, 투자 자본지출 전액의 이자 합합액(원리합계)을 회수(분할회수)하는데 필요한 기간으로 정의할 수 있음.
○ 상환기간이란 투자의 자본적 지출의 시간적 가치인 이자도 같이 고려한 투자액을 투자수익의 시간적 계열로 바탕한 계산이자율 하에서 회수하기 위해 필요한 기간이라 할 수 있으며, 다음 식을 만족하는 \( n \)이 상환기간임.

\[
\sum_{j=0}^{n} C_j (1+r)^{n-j} = \sum_{j=0}^{n} u_j (1+r)^{n-j} + S
\]
○ 위 식의 양변을 \((1+r)^n\)로 나누면 다음과 같이 자본이자율과 상환기간 간의 관계식으로 표현할 수 있음.
\[
\sum_{j=0}^{n} \frac{C_i}{(1+r)^j} = \sum_{j=0}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^n}
\]

○ 한편, 자본회전율 계산에서와 같이 계산의 단순화를 위하여 투자의 총자본지출은 당초지출 \( C_0 \)와 동일한 것으로 간주하고, 자본수익의 계열은 매기 균등하며, 투자의 자본 잔존가액은 아주 적으므로 무시 한다고 가정함. 즉,

\[
I = C_0
\]

\[
u_1 = u_2 = \cdots = u_n = u \text{ (일정)}
\]

\[S = 0\]

○ 위와 같은 가정 하에서 아래와 같은 식을 만족하는 \( n \) 이 단순화된 상환기간임.

\[
u = I \frac{\frac{1}{(1+r)^n}}{\sum_{j=1}^{n} \frac{1}{(1+r)^n}} = I \frac{(1+r)^n}{(1+r)^n - 1}
\]

(3) 자본수익률과 상환기간의 관계

○ 앞에서 살펴 본 바와 같이 자본수익률 \( r \) 과 상환기간 \( n \) 과의 관계를 보여주는 식은 다음과 같은。

\[
\sum_{j=1}^{n} \frac{C_i}{(1+r)^j} = \sum_{j=1}^{n} \frac{u_j}{(1+r)^j} + \frac{S}{(1+r)^n}
\]

- 이 식에서 \( C_i \)는 투자지출의 시간적 계열을, \( u_i \)는 자본수익의 시간적 계열을 그리고 \( S \)는 \( n \) 기말의 자본 잔존가액임.

○ 위 식을 단순화시켜 종합적으로 정리하면, 자본수익률과 상환기간의 관계는 다음과 같이 표현됨.

\[
I = u \sum_{j=1}^{n} \frac{1}{(1+r)^j} = u \frac{(1+r)^n - 1}{r(1+r)^n} \text{ 또는 } \frac{I}{u} = \frac{(1+r)^n - 1}{r(1+r)^n}
\]

- 여기서 \( I \)는 원투자액, \( u \)는 균등한 자본수익의 계열이며, 투자계획에서 사전적으로 이 수치가 주어지면, 자본수익률 \( r \)과 자본회수기간 \( n \)과의 관계는 축차적으로 결정됨.

○ 위와 같은 관계에서 투자경제성을 판단하기 위한 기본방정식은 다음
과 같이 표현할 수 있음.

\[ I = \sum_{i=1}^{n} \frac{X_i - L_iw}{(1+r)^i} + \frac{S}{(1+r)^n} \]

- 여기서 \( X \)는 부가가치, \( L \)는 투하 노동량, \( w \)는 노임이며, 따라서 \( X_i - L_iw \) 가 자본수익을 나타낸다.
- 투자기본방정식에 의한 노임 \( w \), 자본수익율 \( r \), 상환기간 \( n \)의 관계를 종합적으로 검토하기 위하여 시행착오법(trial error) 및 보간법으로 계산할 수 있음.

(4) 거치기간의 설정
- 응용조건 중 거치기간은 자금이 생산에 투입된 후 적정소득을 발생시킬 수 있는 기간까지가 적정한 거치기간임.
  \[ \sum_{i=1}^{t} (R_i - C_i - F \times r) \geq F \]
  \( t \): 거치기간, \( R \): 조수입, \( C \): 경영비, \( F \): 차입금, \( r \): 차입금리
- 거치가 필요한 최소기간은 조수입에서 자가노입을 포함한 경영비와 차입금의 이자비용을 제외한 소득이 일정기간(\( t \)년) 동안 매년 누계한 금액이 첫 해에 투하된 차입금(\( F \))보다 크게 되는 시기가 됨.
- 만약 거치기간 \( t \)년 동안의 매년 조수입과 투입되는 경영비가 동일하다고 가정한다면 다음과 같이 됨.
  \[ (R - C - F \times r) \times t - F \geq 0 \]
  \( (R_1 = R_2 = \cdots = R \), \( C_1 = C_2 = \cdots = C) \).
- 만약 이용하는 자금이 과수자금처럼 자금을 투입한 뒤 일정 기간이 경과한 뒤에야 소득이 발생한다면 다음과 같이 식이 변화됨.
  \[ (R - C_2 - F \times r) \times (t-k) - (C_1 + F \times r) \times k - F \geq 0 \]
  \( k \)는 \( t \)년 중 투자후 소득이 최초로 발생할 때까지의 기간(\( 0 < k < t \))
  \( C_1 = k \)년까지 투입되는 경영비로 자가노입 포함
  \( C_2 = k \)년 이후 소득을 얻기 위해 투입되는 경영비로 자가노입 포함
- 상환기간 결정 후 별도로 이 모형을 이용하여 거치기간을 결정함.
2.2. 농림사업 유형별 융자조건의 적정성 검토

○ 현행 농림사업은 크게 83개 사업으로 구분되어 있으나, 하나의 사업 안에는 또 다섯 개의 사업이 포함되어 있어 실제적으로는 수 백 개의 사업이 있음. 현실적으로 주어진 기간과 예산 내에서 이러한 사업 전부에 대해 융자조건을 검토하기는 불가능함. 이 점에서는 앞의 〈표 4-1〉의 분류 결과에 의해 각 소분류에 해당하는 주요 사업 1~3개 사업에 대하여 사례분석하기로 함.
  - 투자자의 사례보고서가 없는 설립자금 중 농촌개발관련 사업과 운전자금, 특수자금 관련 사업에 대해서는 분석대상에서 제외함.
  - 조사에 있어 각 사업에 대해 표준적인 규모와 사업규모 등을 고려하여 조사표본을 선정하였다고는 하지만, 표본수의 한계로 인해 해당 사업의 대표성을 가지는 못함.
  - 따라서, 그 해석에 있어서도 정부의 정책 측면에서의 의미보다는 해당 사업체의 입장에서 필요한 조치로 해석되어야 함.
○ 투자기본방정식에 의해 노임 $w$, 자본수익률 $r$, 상환기간 $n$의 관계를 검토하는 분석모형에 의해 사전에 노임 $w$를 결정해 쓸 것으로 분석의 관심인 융자조건, 즉 융자금리 $r$과 상환기간 $n$의 관계를 해석하도록 함.
  - 노임수준의 책정은 1999년도 도시근로자 가구소득 2,670만원과 전세 및 자가평가액 6,160만원의 1/2의 합에 상응하는 연간 소득 3,000만원(1일 노임 8.2만원)을 기준으로 하여, 상하 20% 정도의 구간(6.6만원/일~9.8만원/일)을 두고 해석함.
  - 구간을 나누어 해석함으로써 생산성이 낮은 농가는 낮은 소득을 높은 농가는 높은 소득을 공제한다는 의미로 해석이 가능함.
  - 농촌 임로금 수준이 1일 42,000원 정도임을 감안하여 부족의 관계를 나타내는 그림에는 1일당 노임을 4만~10만원까지 표시도록 함.
○ 투자 효율성 분석 모형의 경우 소득의 개념으로 분석함이 바람직하지만, 이용 가능한 데이터의 한계로 인하여 소득 개념 대신 부가가치
개념을 도입하여 계산함.
부가가치 개념을 도입할 경우 경영비 대신 물체비를 사용하여야 함.

2.2.1. 농지자금

(1) 투자의 성격
○ 농지자금은 농지구입자금과 농지개량 자금에 대한 지원사업으로 구분됨. 농지지원 사업은 투자의 규모가 크고 효과도 장기간에 걸쳐 나타나는 특성을 지니며, 토지 자체에서 투자의 효과가 나타나는 것이 아니라, 토지를 이용하여 생산된 생산물에서 발생한 수익을 투자의 효과로 보아야 함.
- 예를 들면 수도작의 경우 토지를 구입하는데 소요된 투자의 효과는 토지를 이용하여 생산된 쌀에서 발생된 수익으로 나타남.
○ 한편, 토지는 시설물 등과 같이 일정 기간이 지나면 그 가치가 줄어 들거나 없어지는 것이 아니며, 토지에 투자된 자본은 투자의 수익이 종료된 시점에서도 유지된다는 특성을 가지고 있음.
- 수도작에 있어서 토지를 구입하는데 소요된 자금을 융자받았을 경우, 토지구입에 포함되어 고정된 자본분에 대해 상각하지 않고, 해당 자본분에 대한 이자와 원금만을 상환하게 됨.

(2) 투자경제성
○ 가축농으로 1일 노임 6.6~9.8만원(=노동소득 ω)의 소득을 확보하기 위하여 빵농사에 투자하는 경우, 현행 이자율(r) 4.5%에서 자본을 회수하는 데는 20~27년 정도가 소요되는 것으로 계측됨.
- 현행 농지구입자금의 이자율 4.5% 수준에서 상환기간 20년 내에 투자자본을 전액 회수하기란 어려운 것으로 판단됨.
- 현행 융자조건은 거치기간 없이 20년 근본상환하도록 되어 있으나, 거치기간이 2년 정도 필요한 것으로 분석됨.
<표 4-3> 농지구입자금의 투자효율성 분석결과

<table>
<thead>
<tr>
<th>사업명</th>
<th>현행 투자조건</th>
<th>검토결과 및 투자지원조건 조정방향</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농지매매사업</td>
<td>20년 원리금 균분 상환, 이자율 4.5%</td>
<td>현행 농지구입자금 이자율 4.5% 수준에서 상환기간 간 20년 내에 투자자본을 전액 회수하기 어려움. 거치기간 2년 정도 필요함.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2.2.2. 시설자금(생산지원사업)

(1) 투자의 성적
- 시설자금은 어떠한 산출물을 생산하기 위해 필요한 시설 등을 건설하는 데 필요한 자금을 지원해 주는 것임. 농림사업의 경우 농가의 생산단계를 중심으로 그 전후과정으로 나누어 볼 경우, 생산지원부문, 농업경영부문, 가공부문, 유통부문으로 나누어 볼 수 있음. 이러한 구분과 함께 수혜자가 누군가에 따라 세분류할 수도 있음.
- 생산지원사업의 수혜자는 농가이기보다는 농가에게 생산요소를 조달하는 사람 또는 법인임.
  - 계열화 및 통합화의 진전에 따라 최근 농업자가 생산이전단계에도 참여하는 경우가 늘어나고 있으며, 이 때 농업자 개인이 혼자 참여하기보다는 조합법인을 결성하여 참여하는 형태가 주를 이룸.
  - 특히 축산과 같은 분야에서는 종축장, 종돈장, 종계장과 같이 최종산물인 비육된 축산물을 생산하기 위한 단계가 이에 해당하지만, 조합법인과 함께 개별 농업인도 아직까지 많이 참여하고 있음.
- 이 지원사업은 각 해당 품목에 따라 투자의 효과가 나타나는 기간이 다르지만, 대부분 중장기간에 걸쳐 나타나는 사업들임.
  - 이제까지 관련 지원사업은 특정 기준이 없이 각 해당사업의 경제적, 경영적 여건 등을 감안하여 결정되어 왔음.
  - 예를 들어, 우량종자생산의 경우처럼 그 생산에 비교적 장기간이 소요되는 사업보다는 배합처리 생산과 같이 해외에서 원료품물을 수입하여 단순히 배합하여 판매하는 부문과 같이 상대적으로 생산에
소요되는 기간이 짧은 사업이 융자 상환기간이 긴 것이 현실임.
○ 시설물 등은 일정 기간이 지나면 그 가치가 줄어들거나 없어짐. 따라서 해당 시설투자에 대한 이자부담과 함께 감가상각이 필요하다는 특징이 있음.

(2) 투자경제성
○ 고품질우량종묘 생산지원사업의 현행 융자조건은 상환기간은 3년 거치 7년 상환이며 이자율은 연 5%임.
  - 투자경제성: 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5.5~6.4년 정도 소요되는 것으로 분석되며, 따라서 현행 융자조건이 적합한 것으로 판단됨.
  거치기간은 2년 정도로 단축이 가능한 것으로 분석됨.
○ 배합사료제조시설 지원사업의 현행 융자조건은 상환기간은 5년 거치 15년 상환이며 연 이자율은 5%임.
  - 투자경제성: 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5~10년 정도 소요되는 것으로 나타나, 정해진 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨.
  거치기간은 1년 정도로 단축이 가능한 것으로 분석됨.
○ 대표 융자조건: 5%, 상환기간 2~3년 거치 10년 내외에서 상환조건 조정이 요구됨.

<표 4-4> 시설자금(생산지원사업)의 투자효율성 분석결과

<table>
<thead>
<tr>
<th>사 업 명</th>
<th>현행 융자조건</th>
<th>검토결과 및 융자지원조건 조정방향</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>고품질우량종묘 생산지원 (일반사업자)</td>
<td>3년 거치 7년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 6년 정도 소요, 거치기간은 2년 정도 단축 가능, 현행유지</td>
</tr>
<tr>
<td>배합사료 지원 (조합법인)</td>
<td>5년 거치 15년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 5~10년 정도 소요, 거치기간은 1년 정도 단축 가능, 현행유지</td>
</tr>
</tbody>
</table>
2.2.3. 시설자금(농업경영)

(1) 투자에 성과
○ 시설자금 중 농업개정지원사업의 수혜자는 농업인 또는 농업법인임.
○ 규모의 경제성을 획득하여 경쟁력을 강화하는 이세까지의 정부정책에 따라 각 폼목별로 경쟁력강화사업 등이 있었음. 현재는 이러한 사업들은 종합자금지원제도로 흡수되어 있으나, 기존의 수혜자들은 대부분 경쟁력강화사업으로 받은 곳임.
  - 이 외에 친환경농업 육성사업이나 계열화사업 등도 이 범주에 속함.
○ 이 지원사업은 각 해당 폼목에 따라 투자의 효과가 나타나는 기간이 다르지만, 지원조건은 대부분 5년 거치 10년 상환에 연 이자율 5%이며, 과거 외환위기를 거치는 동안 다소의 이자율 동락이 있었음.
○ 시설물 등은 일정 기간이 지나면 그 가치가 줄어들거나 약해지며, 따라서 해당 시설투자에 대한 이자부담과 함께 감가상각이 필요하다는 특징이 있음.

(2) 투자체제
○ 현행 융자조건은 시설원에 경쟁력 강화사업과 과수경쟁력강화사업은 5년 거치 10년 상환, 연 이자율 5%이며, 한우경쟁력강화사업은 10년 균등상환에 이자율 6%, 특산단지 육성사업과 친환경농업육성사업은 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%, 삽전농육성사업은 상환기간 5년 거치 20년 균분상환, 이자율 5%, 가축계열화사업은 5년 거치 15년 상환 이자율 8% 등으로 다소의 차이는 있음.
  - 가축계열화사업은 농가에게 직접 지원되는 것이 아니라 계열화주체에 지원되는 것이므로 이자율이 상대적으로 높게 책정되어 있음.
○ 상환조건 중 거치기간 설정에 있어 한우경쟁력 강화사업을 제외한 대부분의 경쟁력 강화사업은 5년으로 설정되어 있으며, 특산단지 육성사업과 친환경농업육성사업의 경우는 3년으로 책정되어 있음.
  - 축산계열화사업의 경우 상환기간이 5년인데 반해 같은 축산부문임에도 불구하고 한우 경쟁력강화사업의 경우 2년으로 책정되어 있음.
○ 경쟁력강화사업의 투자경제성
- 쌀 전업농육성사업의 경우 가축농으로 1일 소득 6.6~9.8만원을 확보하면서 현행 급리로 자본을 회수하기 위해서는 적어도 22~27년 정도 소요되는 것으로 분석됨. 거치기간 분석결과 현행 5년을 유지하는 것이 적정한 것으로 나타남.
- 시설원예 경쟁력강화사업의 경우 가축농으로 1일 소득 6.6~9.8만원을 확보하면서 현행 급리로 자본 회수하기 위해서는 10~12년이 소요되는 것으로 계측됨. 분석결과에 따르면, 이자율 5%로는 10년 내 상환이 어려울 것으로 판단되며, 경쟁력 강화사업의 내용이 대부분 시설의 설치라는 점을 감안할 때 시설의 내구년수를 10년 정도로 본다면, 이자율을 3%로 인하해 주어야 상환이 가능한 것으로 분석됨. 거치기간 설정 분석 결과는 현행과 같이 5년 정도가 적정한 것으로 분석됨.
- 과수경쟁력강화사업의 경우, 경영자 임금수준을 1일 소득 6.6~9.8만원으로 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5.8~13년 정도 소요되는 것으로 나타났으며, 따라서 현행 상환기간보다 다소 연기되는 경우(사과)가 있지만, 대체적으로 상환은 가능할 것으로 판단됨(상환기간 1년 연장 또는 현행유지). 한편 거치기간 분석결과 상환기간은 현행 5년에서 3년 정도로 단축이 가능한 것으로 나타남.
- 한우경쟁력강화사업의 경우, 가축농으로 1일 6.6~9.8만원을 확보하면서 현행 이자율(r) 6%에서 자본을 회수하는 데는 8~23년(평균 18년) 정도가 소요되므로 투자시설의 내구년수 10년 보다 대체적으로 긴 것으로 나타남. 분석결과에 의하면, 현행 이자율 6%에서 시설의 내구년수인 10년 내에 자본을 회수하기란 어려운 것으로 판단됨. 이자율을 4% 수준까지 낮출 경우 자본회수기간은 6~20년(평균 13년)으로 나타나 수익률이 극히 낮은 몇몇 사업체를 제외하고는 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨. 거치기간 분석결과 현행 2년을 유지하는 것이 바람직한 것으로 나타남.
○ 특산단지 육성사업의 투자경제성:

- 법인경영체 종사자의 임금으로 1일 6.6~9.8만원을 확보하는 임금수준 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 8~9년 정도가 소요되므로, 현재의 육자조건에서 상환 가능함. 거치기간 분석결과 현행 3년으로는 부족한 것으로 나타나, 거치기간의 연장이 필요한 것으로 판단됨(4년).

○ 친환경농업육성사업의 투자경제성:

- 가축농의 노임으로 1일 6.6~9.8만원을 확보한다고 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 13~23년(평균 16.5년) 정도 소요되므로, 상환기간을 17년까지 연장하는 것이 바람직한 것으로 판단됨. 거치기간 분석결과 현행 거치기간의 단축이 가능한 것으로 나타남(2년).

○ 가축계열화지원사업의 투자경제성:

- 각 사업단의 관리자 1일 임금수준 6.6~9.8만원/월 가정할 경우, 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 7~15년 정도 소요되는 것으로 나타나, 정해진 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨. 거치기간 분석에서도 현행 5년에서 2년으로 단축이 가능한 것으로 나타남.

○ 거치기간 분석결과를 종합해 보면, 과수경쟁력강화사업을 제외한 대부분의 경쟁력강화사업에서 거치기간을 현행 5년 정도에서 유지하는 것이 바람직한 것으로 나타났지만, 과수경쟁력강화사업과 친환경농업육성사업의 경우 2년 정도까지 거치기간을 단축 가능한 것으로 나타났으며, 축산부문의 한우경쟁력강화사업과 축산계열화사업 모두 적정 거치기간이 2년으로 나타남.

○ 분석결과의 종합:

- 현행유지: 과수경쟁력 강화, 특산단지 육성, 가축계열화
- 상환기간 연장: 살전업농 육성, 친환경농업육성
- 금리 하향조정: 원예경쟁력강화, 한우경쟁력강화
- 대표 거치기간은 5년을 기준으로 하지만, 품목에 따라 조정 필요
<table>
<thead>
<tr>
<th>사 업 명</th>
<th>현행 응자조건</th>
<th>검토결과 및 응자지원조건 조정방향</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>수도작 경영 (쌀 전업농 응성 -농업인)</td>
<td>상환기간 5년 거치 20년 근본상환, 이자율 4.5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데는 적어도 23년 이상 소요되므로 이자율을 하향조정 또는 상환기간 연장, 거치기간은 5년 현행 유지.</td>
</tr>
<tr>
<td>시설원예경영 (원예경영작물량화 -농업인)</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>이자율 5%로는 10년내 상환이 어려울 것으로 판단되며, 이자율 3%에서 상환이 가능한 것으로 나타남. 급리 하향 조정, 거치기간은 5년 현행 유지</td>
</tr>
<tr>
<td>시설원예경영 (원예경영작물량화 -법인)</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>이자율 5%로는 10년내 상환이 어려울 것으로 판단되며, 이자율 하향조정과 상환기간 연장 등 추가조치 필요. 거치기간은 현행 5년 유지.</td>
</tr>
<tr>
<td>과수경쟁력강화 (사과 -농업인)</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 6.2~10.3년 정도 소요되는 것으로 나타나, 현행유지 또는 상환기간 다소 연장. 거치기간은 3년으로 단축 가능.</td>
</tr>
<tr>
<td>과수경쟁력강화 (배 -농업인)</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 5.6~10년 정도 소요되는 것으로 나타나 현행 유지. 거치기간은 1년으로 단축 가능.</td>
</tr>
<tr>
<td>한우경쟁력강화 (농업인 전체)</td>
<td>2년 거치 10년 상환, 이자율 6%</td>
<td>현행 이자율에서 투자시설의 내구년수인 10년 내에 자본을 회수하기 어려울 것으로 판단됨. 이자율 4%로 하향 조정 필요. 거치기간은 현행 2년 유지.</td>
</tr>
<tr>
<td>특산단지축성사업 (특작 -영농조합)</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 8~9년 소요됨. 현행유지. 거치기간은 3년에서 4년으로 연장 필요.</td>
</tr>
<tr>
<td>천농경농업육성 (농업인)</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 적어도 13~20년 정도 소요, 상환기간 연장 조정 필요. 거치기간은 2년으로 단축 가능.</td>
</tr>
<tr>
<td>축산계열화 (일반사업자)</td>
<td>5년 거치 15년 상환, 이자율 8%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 7~15년 정도 소요되는 것으로 나타남. 현행 유지. 거치기간은 2년으로 단축 가능.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2.2.4. 시설자금(가공사업)

(1) 투자의 성격
○ 가공사업의 수혜자는 농가이기보다는 농가가 생산한 산출물을 가공하는 사람 또는 법인임.
  - 계열화 및 통합화, 브랜드화의 진전에 따라 최근 농업자가 생산이후
단계 참여가 증가 추세이며, 농업인 개인이 혼자 참여하기보다는 조합법인을 결정하여 참여하는 형태가 주를 이룬다.
- 특히 농협을 중심으로 가공사업에 많이 참여하고 있으며, 영농조합에 의한 브랜드화도 진행되어 있음.
  ○ 이 지원사업은 각 해당 품목에 따라 투자의 효과가 나타나는 기간이 다르지만, 대부분 중장기간에 걸쳐 나타나는 사업들임.
  ○ 시설물 등은 일정 기간이 지나면 그 가치가 줄어들거나 없어짐. 따라서 해당 시설투자에 대한 이자부담과 함께 감가상각이 필요함.

(2) 투자경제성
  ○ 현행 융자조건
    - 미국종합처리장 : 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
    - 축산물종합처리장 : 상환기간 5년 거치 15년 상환, 이자율 3%
    - 가공사업용성 : 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
    - 관광농원개발 : 상환기간 5년 거치 10년 상환, 이자율 8%
  ○ 종합처리장 투자의 경제성
    - 미국종합처리장건설사업의 경우, 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일의 가정하에서 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데 생산자단체의 경우 5~8년 정도 소요되므로, 상환기간내 상환이 가능한 것으로 판단됨. 그러나 민간의 경우 현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 13~15년이 소요되는 것으로 나타나, 금리인하 및 상환기간의 연장이 필요한 것으로 분석됨. 거치기간 분석결과 생산자단체 RPC는 거치기간을 1년으로 단축이 가능한 것으로 나타왔던 반면 민간 RPC의 경우 현행 3년이 적정한 것으로 나타남. 이러한 분석결과는 융자조건면에서 생산자단체는 50% 보조, 30% 융자, 20% 자부담이지만, 민간의 경우는 보조 없이 융자만 80%, 자담 20%으로 융자조건 차이에서 비롯된 것임.
    - 축산물종합처리장 건설사업의 경우, 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일의 가정하에서, 현행 이자율(r) 3%에서 자본을 회수하는 데는
생산자단체의 경우 15~17년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리 인하(1%정도)가 필요한 것으로 분석되었으며, 거치기간 분석결과 현행 5년이 적정한 것으로 나타남. 반면, 민간 LPC의 경우 현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 15~25년 정도 소요되는 것으로 나타나, 상환기간의 연장 또는 금리의 인하가 필요한 것으로 나타났고, 거치기간 분석결과에서는 오히려 현행 5년에서 3년으로 단축 가능한 것으로 분석됨. 즉, 민간 LPC의 경우 실질적인 상환기간 (거치기간 제외)이 길어야 하는 것을 의미함.

○ 가공산업육성사업의 투자 경제성
- 가공사업 육성사업의 분석에 있어 생산자단체와 일반사업자로 구분함. 단, 생산자단체는 폼목이 김치이며, 일반사업자는 축산물임.
- 생산자단체 (김치)의 경우, 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일의 가정하에서, 현행 이자율 5%에서 자본을 회수하는 데는 5~6년 소요되므로, 상환기간 내에 상환 가능한 것으로 판단됨. 거치기간 분석결과 거치기간을 현행 3년에서 1년으로 단축 가능한 것으로 나타남.
- 일반사업자 (축산물)의 경우, 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일의 가정하에서, 현행 이자율 (r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 12~23년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(3%)하고 상환기간도 연장하는 것이 필요함. 거치기간 분석결과 현행 3년이 적정한 것으로 나타남.
- 가공사업 육성의 경우 폼목에 따라 자본수익률의 차이가 크다는 점을 시사함.

○ 판광농원개발사업의 투자경제성:
- 판광농원개발사업의 분석에 있어 조합법인과 일반사업자로 구분함.
- 일반사업자의 경우 경영주 임금수준 6.6~9.8만원/일의 가정하에서, 현행 이자율 (r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 적어도 12~15년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(5%)하고 상환기간도 연장하는 것이 필요함. 거치기간 분석결과 현행 5년보다 다소 연장이 필요한 것으로 나타남.
조합법인의 경우, 관리자의 임금수준을 6.6~9.8만원/일의 가정하에서 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 18~19.5년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(5%)하고 상환기간도 연장함이 필요함. 거치기간 분석결과 거치기간을 현행 5년에서 3년으로 단축 가능한 것으로 나타남.

거치기간 분석결과를 종합해 보면, 축산물종합처리장(LPC)를 제외하고 미곡종합처리장, 가공사업, 관광농원 모두 생산자단체는 거치기간을 단축 가능한 것으로 나타난 반면, 일반사업자(민간)는 거치기간의 유지 또는 연장으로 나타남.

<표 4-6> 시설자금(가공사업)의 투자효율성 분석결과

<table>
<thead>
<tr>
<th>사 업 명</th>
<th>현행 융자조건</th>
<th>검토결과 및 융자지원조건 조정방향</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>미곡종합처리장건설 - 생산자단체(농협)</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데 5~8년 정도 소요됨. 현행 유지. 거치기간은 1년으로 단축가능</td>
</tr>
<tr>
<td>미곡종합처리장건설 - 일반사업자</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행이자율에서 자본을 회수하는데 13~15년 소요. 금리인하 및 상환기간연장 필요. 거치기간은 현행 유지</td>
</tr>
<tr>
<td>축산물종합처리장 - 생산자단체(농협)</td>
<td>5년 거치 15년 상환, 이자율 3%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 15~17년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 필요. 거치기간은 현행 5년 유지</td>
</tr>
<tr>
<td>축산물종합처리장 - 일반사업자</td>
<td>5년 거치 15년 상환, 이자율 3%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 15~25년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 필요. 거치기간은 3년으로 단축가능.</td>
</tr>
<tr>
<td>가공사업육성 -영농조합법인(김치)</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 5~6년 정도 소요. 현행유지. 거치기간은 1년으로 단축가능.</td>
</tr>
<tr>
<td>가공사업육성 -일반사업자 (육류브랜드)</td>
<td>3년 거치 10년 상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 15~23년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 및 상환기간 연장 필요. 거치기간은 현행 3년 유지</td>
</tr>
<tr>
<td>관광농원 -일반사업자</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 8%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 12~15년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 및 상환기간 연장 필요. 거치기간은 6년으로 연장 필요</td>
</tr>
<tr>
<td>관광농원 -영농조합법인</td>
<td>5년 거치 10년 상환, 이자율 8%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 18~19.5년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 및 상환기간 연장 필요. 거치기간은 현행유지.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
○ 분석결과의 종합 :
  - 현행 유지 : 미국중합처리장 건설(농협), 가공사업육성(김치)
  - 급리 인하 및 상환기간 연장 : 축산물중합처리장 건설, 가공사업 육성(축산물), 관광농원, 미국중합처리장 건설(일반사업자)
  - 거치기간은 3~5년 기준으로 하되 사업의 성격에 따라 조정 필요

2.2.5. 시설자금(유통사업)

(1) 투자의 성격
○ 유통사업의 수혜자는 농가이기보다는 농가가 생산한 산출물을 유통업자 또는 법인임.
  - 계열화 및 통합화의 전전에 따라 최근 농업자가 유통단계에도 참여하는 경우가 늘어나고 있으며, 이에 농업인 개인이 혼자 참여하기 보다는 조합법인을 결성하여 참여하는 형태가 주를 이룸.
  - 특히 농협을 중심으로 유통사업에 많이 참여하고 있으며, 영농조합에 의한 브랜드화도 전진되어 있음.
○ 이 지원사업은 각 해당 품목에 따라 투자의 효과가 나타나는 기간이 다르지만, 대부분 장기간에 걸쳐 나타나는 사업들임. 시설물 등은 일정 기간이 지나면 그 가치가 줄어들거나 없어지며, 따라서 해당 시설 투자에 대한 이자부담과 함께 감가상각이 필요하다는 특징이 있음.

(2) 투자경제성
○ 현행융자조건 : 대부분 3년 거치 10년 상환에 연 이자율 5%이지만, 축산물의 경우 5년 거치 15년 상환 조건에 이자율은 3%~8%임.
  - 지온유통기반확충, 간이집하장 설치 : 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
  - 산지유통센터 건설사업 : 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
  - 농산물공장설립 건설투자 : 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
  - 축산물공장건립 : 상환기간 5년 거치 15년 상환, 이자율 3%
  - 한우전문판매점지원사업 : 상환기간 5년 거치 15년 상환, 이자율 8%
○ 저온기반 확충, 간이집하장사업의 투자경제성
  - 사업주체는 농업인이나 농업법인이 주류를 이룬다.
  - 가축농의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 13~25년(평균 19년) 정도 소요되므로, 상환기간을 연장하는 것이 필요함. 거치기간 분석결과 현행 3년에서 2년으로 1년의 축소가 가능한 것으로 나타남.

○ 산지유통센터 건설사업의 투자경제성
  - 사업주체는 지방자치단체나 농업조합법인이 주류를 이룬다.
  - 산지유통시설 운영을 통하여 종사원 1인당 노임(=노동소득 ω) 1일 6.6~9.8만원을 확보하려면, 현행과 같은 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는데는 9~12년 정도가 소요됨. 현행 상환기간 10년에 근접하지만, 다소의 기간연장이 필요함. 거치기간 분석결과 현행 3년이 적정한 것으로 나타남.

○ 공장건설사업의 투자경제성
  - 사업자는 농업법인조합이 주를 이룬다.
  - 농산물공장 관리자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 17~21년(평균 18.5년) 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리의 인하(3%)하고 상환기간도 연장 조정하는 것이 필요함. 또한 거치기간 분석결과 거치기간을 현행 3년에서 6년으로 연장조정이 필요한 것으로 나타남.
  - 축산물공장 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 3%에서 자본을 회수하는데는 6~7년 정도 소요됨. 분석결과, 금리 5%에서도 7년 정도에 상환가능한 것으로 나타남. 거치기간 분석에 있어 기부체납한 고정시설비를 투자로 간주하여 계산한 결과 현행 이자율 3%에서 거치기간을 4년으로 단축 가능한 것으로 나타남.

○ 한우전문판매점 지원사업의 투자경제성
  - 사업주체는 일반사업자가 주를 이루지만, 농업법인조합도 일부 참여
하고 있음.
- 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 15~20년(평균 17.5년) 정도 소요됨.
- 분석결과에 의하면, 금리 5%인 경우 같은 노동소득을 확보한다는 가정에서 상환 가능기간은 13~17년이므로 상환기간을 연장 조정하고 금리도 인하(5%)하는 것이 필요함. 금리 인하를 가정한 거치기간 분석결과 거치기간은 1년으로 단축 가능한 것으로 나타남.

○ 거치기간 분석결과를 종합해 보면, 금리 조정을 가정할 때 축산물의 경우 모두 거치기간의 단축이 가능하고, 농산물의 경우 간이집장 작업을 제외한 산지유통센터나 농산물공장사업은 3년에서 5년이 적정한 것으로 나타남. 한편, 유통계별로 별 봉 생산자단체(간이집장, 산지유통센터)의 경우 2~3년의 거치기간이 필요하며, 도매단체(공장)의 경우 4~5년, 소비지단계(한우전문판매점)의 경우 1년 정도로 나타나, 유통계별로 적정 거치기간의 차이를 보임.

○ 대표 거치기간은 3~5년 기준으로 하되 사업의 성격에 따라 조정이 필요한 것으로 판단됨.

<표 4-7> 시설자금(유통사업)의 투자효율성 분석결과

<table>
<thead>
<tr>
<th>사업명</th>
<th>현행 자금조건</th>
<th>거치기간과 총자본조건 조정방향</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>간이집장, 지온 저장과 시설지원(영농조합)</td>
<td>3년 거치 10년상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본을 회수하는 데는 적어도 13~25년 소요됨. 상환기간을 연장조정 필요. 거치기간은 2년으로 단축 가능</td>
</tr>
<tr>
<td>산지유통센터(지방자치단체)</td>
<td>3년 거치 10년상환, 이자율 5%</td>
<td>현행이자율에서 자본회수에 9~12년 소요됨. 현행 유지. 거치기간은 현행 3년 유지</td>
</tr>
<tr>
<td>농산물공장(원예허증조합)</td>
<td>3년 거치 10년상환, 이자율 5%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 17~21년 소요됨. 상환기간연장 또는 금리인하와 상환기간 연장 필요. 거치기간은 5년으로 연장 필요</td>
</tr>
<tr>
<td>축산물공장(축협)</td>
<td>5년 거치 15년상환, 이자율 3%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 7년 정도 소요됨. 현행유지. 거치기간은 4년으로 단축가능</td>
</tr>
<tr>
<td>한우전문판매점지(일반사업자)</td>
<td>5년 거치 15년상환, 이자율 8%</td>
<td>현행 이자율에서 자본회수에 13~17년 소요됨. 상환기간 연장 또는 금리 인하 필요. 거치기간은 1년으로 단축가능</td>
</tr>
</tbody>
</table>
제 5 장
선진국의 농업자금 지원정책

1. 농업자금 지원정책의 특징

1.1. 일본: 별도 재정투융자와 정책금융 운용

(1) 일본식 재정투융자 제도
   ○ 일본은 예산과 별도로 재정투융자 제도가 있는 점이 특징임. 즉 재정투융자 제도는 예산사업을 상호 보완하기 위한 목적이며, 국가의 신용이나 제도를 통하여 모여진 우대자금, 후생자금 등의 각종 공적자금으로 정책 목적으로 수행하기 위한 정부 지원의 투융자 제도임.
   - 재정투융자의 재원은 산업투자 특별회계로부터의 전입금, 자금운용부자금, 간이생명보험자금과 정부보증채, 정부보증차입금으로 구성됨. 이 중에서 재원의 중심을 이루고 있는 것은 자금운용부자금인데, 이는 우대자금, 후생자금, 국민연금의 적립금 및 회수금으로 구성됨.
   ○ 1953년에 발족한 재정투융자 계획은 일본에서는 제3의 예산 혹은 재정투융자의 일반회계와 현상이라고 불릴 정도로 그 액수는 매년 폭증되고 있음. 제도 발족 당시 일반회계에 대한 재정투융자의 비중은 29%였는데 1999년에는 51%(43조 6,760억)에 달하고 있음.
   ○ 농업재정 투융자를 실시하고 있는 정부 관계기관은 1998년 현재 농림어업금융공, 농용자원자금공단, 삼림개발공단, 국영토지개발사업특별회
계, 국유임야사업특별회계, 생물계연구개발기구 등이 있음. 이 중에서 농림어업금융공고에 의한 제정 투용자가 전체 농업제정 투용자의 50% 이상을 차지함.

<그림 5-1> 일본의 농업재정투용자의 재원조달 및 운영체계

자료: 大農省 理財局 編, 『財政投資融資ハンドブック』.
○ 따라서 일본은 재정투융자자가 농업투자 지원을 담당하고 있으며, 재정투융자를 구성하는 두 가지 요소는 정책금융과 보조금이다. 여기서 보조금은 예산 지출의 대다수를 점하고 있으며, 정책금융에 의한 농업부문 투융자는 재원의 성격과 대상사업에 따라 네 가지로 구분됨.
- 재정투융자 자금을 재원으로 하는 것 : 농림어업금융공고 자금
- 국가 및 지방자체단체의 재정자금을 재원으로 하는 것 : 농업개량자금, 임업개선자금, 연안어업개선자금 등
- 재정자금에 민간금융기관의 자금을 추가하여 재원으로 하는 것 : 국산목재산업진흥자금
- 농협, 어협계통 및 민간금융기관 자금에 이자를 보조하는 것 : 농업근대화 자금, 어업근대화자금, 천재자금 등

(2) 농업정책자금 지원제도
○ 일본 농업에서 정책금융이 확립된 것은 1960년대의 기본법 농경의 시기이며, 농림어업금융공고자금, 농업근대화자금, 농업개량자금이라는 3개의 정책금융의 골격이 이 시기에 만들어졌다.
- 농림어업금융공고자금 : 공고하는 정부 금융기관이 자금운용부 기타에서 차입된 정부자금을 자체의 책임하에 토지개량·구조개선 등의 정책적 긴급도가 높은 대상에 장기·저리로 융자함.
- 농업근대화자금 : 정부(중앙, 지방)의 농협 기타 금융기관에 대한 이차 보전과 신용보증이라는 간접적 보조를 통해 지원되는 정책금융으로, 주된 용도는 농업기계나 설비 등의 중기자금임.
- 농업개량자금 : 농업개량보급제도와 연계하여 무이자 수준으로 융자하며, 주된 용도는 농업생산 개선, 새로운 부문 도입, 생활개선 등의 중기자금임.
○ 따라서 농업정책금융의 용자조건은 3가지 형태로 나눌 수 있음.
- 제1 형태 : 농협 등의 민간 자금을 기초자금으로 하여 대출받는 용자로서, 국가나 도도부현 등이 이자 보조를 행하는 것임. 농업근대화자금이나 천재자금이 이 형태로 분류됨.
- 제2 형태: 재정 자금을 농업인에게 직접 대출하는 것으로, 농림공
 고자금, 농업개량자금이 이 범위에 포함됨.
- 제3 형태: 채권 보전을 통한 융자의 원활화를 지원하는 농업신용보
 협보증제도가 이에 해당하며, 현 단위로 조직된 농업신용기금협회가
 농협 등에서 정책자금을 융자받고자 하는 농가의 채무를 보증함.
 농업신용기금협회는 농협 등이 출자한 조직이지만, 현에서 출자를
 받고 있는 동시에 현은 국가에서 출자 보조를 반응.

<그림 5-2> 일본의 농업정책자금 융자조건 유형
○ 일본 농업금융의 특징은, ①농업금융을 담당하는 기관이 대체로 농협과 농림어업금융공고에 현정되는 점(농협을 제외한 민간 금융기관의
농업용자를 활용하지 않음), ②양자 사이에 일종의 역할 분담이 있는 점(기본적으로 장기와 단기의 분리), ③다양한 종류의 정책금융
프로그램이 포괄적 또한 좋은 조건으로 제공되고 있는 점 등임.
 이와 같이 다양한 농업정책자금이 농가에게 공급되며, 대체로 재원과 사업 특성에 따라 대상사업을 세분화한 후 사업별로 정책자금을
지원하고 있으나, 농가는 필요한 정책자금을 일선 창구인 농협 등
에서 메뉴 방식으로 선택할 수 있음.
○ 농업정책자금의 금리는 원칙적으로 원자본의 조달금리에 의하여 결정되지만, 시중금리를 어느 정도 반영하고 재정자금을 이용하는 타부문(특히 중소기업지원자금)과의 조화를 도모하는 수준에서 정책적으로
결정함. 농업정책자금은 재정투자자금을 많이 이용하기 때문에
장기 프라임레이트와 재투금리와의 격차를 세단계로 구분하여 농업
정책자금 금리를 결정하고 있음.

<표 5-1> 일본의 농업정책자금과 주요금리 추이

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>공정환율</td>
<td>1.75</td>
<td>1.75</td>
<td>0.5</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
</tr>
<tr>
<td>단기 프라임레이트</td>
<td>3</td>
<td>3</td>
<td>1.625</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>1.5</td>
<td>1.375</td>
</tr>
<tr>
<td>장기 프라임레이트</td>
<td>4.9</td>
<td>3.0</td>
<td>2.6</td>
<td>3.0</td>
<td>2.3</td>
<td>2.2</td>
<td>2.2</td>
<td>2.15</td>
</tr>
<tr>
<td>장기국채(10년)</td>
<td>3.6</td>
<td>4.6</td>
<td>3.0</td>
<td>2.8</td>
<td>2.0</td>
<td>1.1</td>
<td>1.9</td>
<td>1.7</td>
</tr>
<tr>
<td>재정투자금 금리</td>
<td>3.85</td>
<td>4.75</td>
<td>3.15</td>
<td>3.0</td>
<td>2.2</td>
<td>1.3</td>
<td>2.1</td>
<td>1.9</td>
</tr>
<tr>
<td>농림어업금융공고</td>
<td>3.8</td>
<td>3.8</td>
<td>3.0</td>
<td>3.0</td>
<td>2.2</td>
<td>1.3</td>
<td>2.1</td>
<td>1.9</td>
</tr>
<tr>
<td>농업근대화자금</td>
<td>4.15</td>
<td>3.9</td>
<td>3.0</td>
<td>3.1</td>
<td>2.2</td>
<td>1.1</td>
<td>2.0</td>
<td>1.9</td>
</tr>
<tr>
<td>농업근대화자금</td>
<td>6.6</td>
<td>6.0</td>
<td>4.7</td>
<td>4.8</td>
<td>3.5</td>
<td>2.3</td>
<td>3.25</td>
<td>3.15</td>
</tr>
<tr>
<td>농업경영개선자금</td>
<td>3.3</td>
<td>2.25</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
</tr>
<tr>
<td>정기예금(1년)</td>
<td>1.83</td>
<td>2.35</td>
<td>0.50</td>
<td>0.30</td>
<td>0.30</td>
<td>0.20</td>
<td>0.12</td>
<td>0.12</td>
</tr>
<tr>
<td>보통예금</td>
<td>0.22</td>
<td>0.25</td>
<td>0.10</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>→</td>
<td>0.05</td>
<td>0.05</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: 일본 농림수산성 농업금융과.
(3) 경영체육성 종합자금제도
  ○ 1992년 6월에 농림수산청은 UR 태결에 대비하기 위한 농정 전환으로 "새로운 식료·농업·농촌 정책의 방향"(이른바 신정책)을 공표하였으며, 이어 1993년 8월에 시행된 "농업경영기반강화촉진법"에 근거하여 효율적이고 안정적인 경영체를 육성하기 위한 농업경영 개선계획제도를 마련함. 이 제도를 통하여 인정(시정촌의 인정)을 받은 농업자( 인정농업자)에 대하여 농용지의 이용집적, 세제, 금융 등에 관하여 지원하는 것으로 하고 있음.
  - 인정농업자 등에 대한 금융상 지원조치로서, 1994년에 창설된 것이 "경영체육성 종합자금제도(일명 '슈퍼종합자금제도')"임.
  ○ 슈퍼종합자금제도는 자주적인 강의 연구로 "농업경영 개선계획"을 작성하여 인정을 받은 농업자의 경영개선을 자산면에서 전반적으로 지원함으로써 타산업 평균의 노동시간 타산업 평균의 소득을올릴 수 있도록 효율적이고 안정적인 경영체를 다수 창출하려고 하는데 목적이 있음.
  ○ 지원 자금으로는, ①계획에 의거하여 규모확대 기타의 경영 전개를 위해서 필요한 장기자리 자금을 농림어업 금융공고 및 오기와 진흥개발 금융공고로부터 융통하는 "농업경영기반 강화자금(슈퍼L)"과, ②경영 전개를 위해서 필요한 저리 운전자금을 농협계통 등 민간금융기관으로부터 융통하는 "농업경영개선 촉진자금(슈퍼S)"를 두고 있음.
  ○ 또한 이 자금제도를 실시함에 있어 중래의 정책자금보다 빠르게 대부분 결정이 이루어질 수 있도록 노력하기 때문에 농업경영개선 계획 신청시에 본자금의 융통을 필요로 하는 경우에는 동시에 병행적인 수속의 진행을 행할 수 있도록 하고 있음.
  - 육자 절차의 간소화 및 신속화를 목하기 때문에, 시정촌 단계에 행정기관(도도부현 포함)과 응자기관 등의 관계자로 구성되는 특별 응자제도 추진회의를 운영하고 이 추진회의에서 실험이적 대외 심사를 행하고 신속한 대내부를 진행하도록 하고 있음.
① 농업경영기반 강화자금(슈퍼 L)
○ 「신정책」이 지향하는 경영 감각이 우수한 효율적이고 안정적인 경영체의 육성에 도움을 주기 위하여 농업경영기반강화촉진법의 농업경영개선계획 등의 인정을 받은 인정농업자에 대하여 규모확대 기타의 경영전개를 위하여 필요한 장기저리자금을 농림공고에서 융자하는 제도임.
○ 자금의 용도는 다른 시설자금과는 달리 매우 폭넓게 사용할 수 있는 데, 대표적인 용도로는 농지 취득, 농지개량, 농업경영용 설비·기계 등의 취득 및 개선, 임차료 및 특허권 등 무형 고정자산의 취득, 가축·과수 등의 도입, 농지 등의 임차료 지불, 부채의 정리, 기타 농업경영개선의 전제로 경영안정에 필요한 장기 자금 등임.
○ 슈퍼 L자금의 대부금리는 3.5%로 고정되고 있지만 농업인의 부담을 경감하기 위하여 별도로 농산어촌진흥기금 및 지방공공단체에서 이자조성을 행하여 실행금리는 2.0%(내정용자금리 2.0%를 밀도는 경우에 있어서는 재투금리와 동일 수준)으로 되고 있음. 또한 대부한 도덕 및 상환기한은 개별경영에 대한 것으로써는 대형 또는 최장으로 설정되어 있음.

② 농업경영개선 축진자금(슈퍼 S)
○ 인정농업자에 대하여 농업경영개선계획 등에 입각하여 규모확대 기타의 경영전개를 위하여 필요한 저리운전자금을 농협등 계통자금을 활용하면서 빌리기 쉽고 상환하기 쉬운 방식으로 융자하는 것임.
○ 자금의 용도는 종묘, 비료, 사료, 고용 노임 등의 직접적 현금경비, 육용 가축 구입비, 소농기구 및 영농비품 등의 구입비, 영농용설비·기계 수리비, 지대, 영농용설비·기계의 임대료, 생산기술 및 경영관리기술의 습득비, 시장개척비 및 판매촉진비 등임.
○ 슈퍼 S자금은 농림어업 신용기금 및 도도부현농업신용기금협회에 조성된 저리 예탁기금을 기초로 하여 도도부현농업신용기금협회가 융자 기관에 저리로 자금을 예탁하고, 융자기관이 협조용자방식(예탁액의 4배)으로 농업자에게 저리(2000년 1월 7일 현재 2.1%) 방
식으로 내부를 실시하고 있음.
○ 또한 슈퍼 S자금을 이용하고 있는 인정농업자가 농업경영 개선계획의 인정을 계속하여 받은 경우(재인정)에, 그 내용에 따라서 당초의 인정 기간 내에 새로운 자금이용계획 인정 등의 절차를 밟게 되면 새롭게 결정되는 한도액의 범위 내에서 자금을 계속 이용할 수 있음.
③ 인정농업자육성 추진자금
○ 이 자금은 농협계통 등 민간 금융기관이 융자하는 농업근대화자금제도를 활용하여, 농림어업금융공고가 융자하는 농업경영기반강화자금(슈퍼 L)과 더불어 인정농업자의 경영 개선을 강화하며 추진하고 경영 체질 강화를 위한 목적으로 1998년도에 창설됨.
○ 농업경영기반 강화촉진법의 농업경영 개선계획 등의 인정을 받은 인정농업자에 대하여 농업근대화자금을 활용하여 계획의 달성에 필요한 농업용 기계·시설 등의 개량과 취득을 위하여 필요한 설비자금을 융자하는 것이며, 이하의 특례 조치를 실시하고 있음.
  - 대부 한도액: 차입자마다의 대부금 합계액은 1,800만원으로 하고, 그 범위 내에서 융자율을 100%로 할 수 있음.
  - 대부 금리: 농업근대화자금을 대부한 경우에 금리 수준에 따라 별도로 농산어촌진흥기금에서 이자를 지급함으로써 농업인의 실질금리 부담이 경감됨.(슈퍼 L 자금의 평균 수준)

1.2. 미국: 농가지원국(FSA)을 통한 특별자금 융자

(1) FSA의 운영 개요
○ FSA는 농업인들의 농업 생산을 지원하기 위한 미농무성 연방사무부로 50개 주에 사무소를 두고 있으며, 예를 들어 캘리포니아주는 주사무소와 32개 군의 County Service Center를 운영하고 있음.
○ FSA는 1994년 농무성의 농가지원국(Farmers Home Administration), 농업안정과 보전국(Agricultural Stabilization and Conservation Service), 연방작물보험공사(Federal Crop Insurance Corporation) 등이 통합됨.
- 모테인 FmHA는 1930년대 농업불황으로 경제가 어려웠던 시기에 농장 경영을 지원하기 위한 목적으로 출발하여 1947년에 Farmers Home Administration으로 제편됨.
  ○ FSA의 주요 기능은 농가소득을 안정시키고 농업인들이 토지와 수자원을 보전하도록 도와주며, 신규취득자 및 신용력이 낮은 농업인들에 대한 자금공급, 자연재해 피해농가의 지원 등임. 특히 시중은행의 자금차입이 곤란한 농업인들의 자금을 지원하는 역할이 중요함.
- Production flexibility contracts : 1996년 농업법에 의거하여 밀, 사료곡물, 면화, 쌀 등의 품목에 대한 생산조정프로그램
- Commodity Loan Programs : 농가소득 및 품목별 수급안정을 위한 자금지원, 수확기의 단기자금 융자(marketing loan) 등을 위한 프로그램
- Farm Loans : 상업금융 이용이 어려운 농가에 대한 신용보증
- Conservation Programs : 토양침식이 우려되는 토지의 보전사업, 환경보전프로그램 등을 실시
- Emergency Programs : 자연재해에 대한 지원, 특히 작물보험 제외대상에 대한 재해지원프로그램 실시
- Emergency Loans : 가축농의 경영안정을 위한 융자금 지원
  ○ 농업상담원(Farm Advisor)은 주로 FSA의 정책자금 융자프로그램에 대하여 농업인들에 대한 상담과 지도를 담당하고 있음.
  - 부채 재설계 : 농업신용법(Agricultural Credit Act, 1987) 기타 법률을 활용하여 부채상환에 대한 최선의 대안을 제시
  - 소득 이전 : 농업인에게 최소한의 가계비, 농장운영경비 등을 지원
  - 정부지원금 수혜 : ATMA, CRP, 사회보험 등에 관한 상담

(2) FSA의 정책자금 지원
  ○ 미국의 농업금융은 연방농업금융제도, 정부 정책금융인 농가생산자금 융자처, 민간 부문인 상인 및 가공업자 등이 취급함. 따라서 농업정책금융 정책의 자금은 농가지원국(FSA)에서 제공하는 자금뿐임. 그러나 이 자금이 전체 농업금융에서 차지하는 비중은 별로 높지 않으
며, 대부분의 농가는 필요한 자금을 일반 상업금융기관을 통해서 공급받는 것으로 알려짐.
○ FSA는 농민들에게 직접 자금을 공급하는 정부의 특수 신용기관이며, FSA 자금의 재원은 정부 예산으로 정부가 전액 보증하는 금융기관의 대출금까지 포함됨. FSA가 제공하는 자금은 직접 대출하는 자금과 신용보증하는 자금으로 나누어지며, 직접 대출자금은 종류는 다음과 같은 5가지가 있음.
  - 농장구입자금(Farm Ownership Loans), 농가운영자금(Operation Loans), 신규농가지원자금(Beginning Farmers and Ranchers Loans), 농촌주택자금(Downpayment Farm Ownership Loans), 긴급재해대책자금(Emergency Loan Assistance), 청소년지원자금 (Youth Project Loans) 등임.

### <표 5-2> 미국 FSA 자금의 종류

<table>
<thead>
<tr>
<th>자금 종류</th>
<th>자금 용도</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농장구입자금 (Farm Ownership Loans)</td>
<td>농지구입과 건물을 건축하거나 수리하기 위해 또는 토양을 개량하거나 수리 개선하기 위해서 지원하는 자금</td>
</tr>
<tr>
<td>농장운영자금 (Operation Loans)</td>
<td>영농에 필요한 가축, 장비, 사료, 종자, 연료, 비료, 농약, 보험료, 기타 운영비, 경비한 전물수선, 농지와 수리시설 관련지출, 가계비, 부채상환 등에 사용할 수 있도록 하는 농가가 필요한 운영자금을 지원하는 자금</td>
</tr>
<tr>
<td>신규농가지원자금 (Beginning Farmers and Ranchers Loans)</td>
<td>새로 영농을 하고자 하는 이들을 지원하기 위해 농장구입자금, 농가운영자금, 농촌주택자금을 지원할 때 다른 자금보다 유리한 조건으로 지원하는 자금</td>
</tr>
<tr>
<td>농촌주택자금 (Downpayment Farm Ownership Loans)</td>
<td>주택구입, 수리 및 주택을 임대하기 위해 필요한 자금을 지원하는 자금</td>
</tr>
<tr>
<td>재해대책자금 (Emergency Loan Assistance)</td>
<td>재해 복구를 위해 긴급 지원하는 자금</td>
</tr>
<tr>
<td>청소년지원자금 (Youth Project Loans)</td>
<td>청소년의 소득지원사업으로 소규모 사업을 지원하는 자금</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: http://www.fsa.usda.gov
○ FSA가 제공하는 자금은 정책자금의 성격이므로 일반 상업금융기관의 지원조건보다 좋은 지원조건임. 농가운영자금(Operation Loan)은 상환기간이 7년 이내이며 농장구입자금(Farm Ownership Loan)은 상환기간이 40년 이내인 장기 자금임. 그리고 이들 자금에 적용되는 금리는 대체로 저리자금이지만 정부의 자금조달 원가에 따라 변동하는 변동금리제를 적용하고 있음.

○ FSA의 자금 지원체계와 정책, 먼저 의회에서 FSA가 대출할 수 있는 상한을 설정한 다음 그 범위내에서 FSA본부는 각 주 사업소를 통제하고 주 사업소는 지구 사업소를 감독함. 각 주 사업소가 자금을 배정하는 기준은 소득계층별 농장수, 농가인구, 임차농가수, 순농업소득, 과거 대출에 대한 연체 여부, 이전의 자금 차용횟수, 주별 연간 평균 배정액 등임.

○ FSA가 이들 자금을 지원하는 방식은 직접 보조해 주는 방식과 융자 지원하는 방식이 있는데, 과거에는 직접 보조하는 방식의 비중이 높았으나 갈수록 융자지원 방식의 비중이 높아지고 있음.

1.3. 프랑스 : 유럽공동농업정책(CAP)과 연계한 농업지원

(1) 농업지원자금의 종류
○ 프랑스 농업지원 정책자금은, ① 유럽공동농업정책예산 ② 프랑스 농업정책예산 ③ 지역(Région)과 도(Département)의 농업정책예산(지방정부예산)을 자금원으로 하고 있음.

○ 농업지원을 위한 정책자금은 크게 보조금(subvention)과 특별저리융자(prêts spéciaux bonnifiés)로 구분됨.

○ 농업지원정책은 보조금지원과 저리융자지원 중 하나를 정책수단으로 갖고 있는 것이 대부분이나, 특별히 영농후계자 지원정책(DJA)은 두개의 지원정책을 결합하고 있음.

○ 저리융자 지원은 최근 시중이자율 하락(8~10%에서 5~5.5%)으로 정책 실효성이 감소하고 있는 실정임.
<table>
<thead>
<tr>
<th>분야별</th>
<th>내용 및 지원대상 농가</th>
<th>예산별주*</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>경종농업보상지원</td>
<td>직</td>
<td>EU(유럽 연합)</td>
</tr>
<tr>
<td>첨소유지장려금</td>
<td>직접</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>지</td>
<td>유지를 생각하고 수소생산을 목적으로 축소지를 사용하는 첨소축소농가</td>
<td>EU, 국가</td>
</tr>
<tr>
<td>その他특별장려금</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>양 보상장려금</td>
<td>지원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지 10마리 이상의 양 혹은 영소를 사육하는 농가</td>
<td>EU</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농업연대회</td>
<td>사/회</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>연령 55 - 60세 농민</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자연조건보상</td>
<td>구</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>조방축산시스템 유지장려금</td>
<td>조</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>60세 미만의 전업농가로서 정지를 이용한 조방적 축산농가</td>
<td>EU, 국가</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>환경보존형 농법지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>도 또는 지역의 환경계획에 따라 지원됨</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지정비사업 대상농가</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농지조합회장려금</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>최소경작면적(SMI)의 1/2이상 규모농가</td>
<td>OGAF</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>영농후계자 정착금지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>21세 이상 35세 미만 영농정책학회자로서 입정이상의 농업교육 이수자</td>
<td>EU, 국가</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>영농후계자 특별지원</td>
<td>창업 및 영한</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>다양한, 조영화, 경영학대 또는 환경친화적 농업을 도모하려는 영농후계자</td>
<td>EU</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>경영회계지원</td>
<td>경영</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>공동영농법인지원</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농가제 공동이용지원</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>장비개선계획</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>송아지축사시설개선지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>21세 이상 58세 미만으로서 기준소득 이하농가</td>
<td>EU, 국가</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>비수구가 환경지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>양돈농가 환경지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>양돈축사시설 개선 농가</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시설농업특차지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>과수농가 특차가능지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>포도농가 구조개선지원</td>
<td>지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>영농정책특별금융</td>
<td>특별</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>CUMA 특별금융</td>
<td>특별</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>축산 특별금융</td>
<td>특별</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>작물재배 특별금융</td>
<td>특별</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>농업제해 특별금융</td>
<td>특별</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>주: * 예산별주 / EU: 공동농업정책예산, 국가: 프랑스 농림부 일반예산, 지역: 프랑스 지방자치단체 예산</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
(2) 농업자금의 지원 및 사후관리 체계
○ 농업정책자금에 대한 지역간 배분은 기본적으로 정치적 의사결정시스템에 의존하고 있으나, 농업기본법에 따라 매 5년마다 수립하도록 되어있는 '지역농업발전계획'의 내용과 실천 정도에 따라 자금의 지역간 분배가 이루어지고 있음.
○ 또한 지역에서의 지원정책자금 배분은 각 도에 설치된 농업지도위원장회의 의사결정에 따라 이루어지며, 특히 농업지원자금 중 보조금은도농업구조개선심의협회(ADSEA)가 취급하고, 처리용자는 농업은행 등 정책자금 취급은행이 취급함.
○ 농업지원자금 취급은행이 대출심사 시 중요하게 고려하는 사항은 대상자의 직업능력(농업교육 이수정도, 영농후계자의 경우 BTA 등 전문대학학위 이상)과 농업경영컨설팅 전문가가 심의한 사업계획서 상의 수익성 분석내용, 연차별 경영계획 내용 등 수치화된 자료임.
○ 농업정책자금 지급방식은 정책자금 수혜대상자가 필요한 물품이나 서비스를 구매한 후 영수증을 은행에 제출하면, 이를 토대로 자금을 집행하는 방식을 취함. 특히 농업시설물 설치시 자가노동분에 대해 서도 인정하여 실비기준 30%까지 영수증 없이 지원함.
- 영농정책지원(DJA)의 경우 정착시에 1/2을 지급하고, 정착 3년 후 경영상과를 평가하여 나머지 1/2을 지급하는 방식으로 운용.
○ 지원 후 사후관리
  - 국가, 지역/도 농업국, 농업은행이 체계적으로 사후관리를 하며 유판단계에서부터 철저히 사업타당성을 토대로 지원하기 때문에 부실요소가 상당부분 제거됨.
  - 처리용자도 전체 지원자금을 연차별로 나누어 지원하고 있으며, 차년도 자금지원 여부는 전년도 사업실적에 따라 결정됨.
  - 처리용자 후 영농포기 등으로 인한 문제 발생시 담보, 보증인을 통한 회수, 소송 등의 방법이 취해질 수 있으나, 철저한 사업타당성 검토를 토대로 한 자금지원이기 때문에 부실대출 발생소지가 최소화되고 있음.
<그림 5-3> 프랑스의 농업정책자금 지원체계

자료: 오현석, 지역아카데미 해외농업연구자료 - 프랑스 농업금융시스템 현지연구자료, 1999
(3) 농업정책자금 취급은행의 다양화
  ○ 프랑스는 1990년까지는 법률에 의해 농업은행(Crédit Agricole)이 농업정책자금을 독점적으로 취급하였으나, '90년부터 일반은행과 경쟁
  입찰방식으로 전환함.
  - 농업은행은 1988년부터 농업은행 지역금고를 통해 국가지분을 모두
    인수하여 국가로부터 독립성을 확보하였으며, 이후 민간은행으로서
    금융활동 강화, 은행인수 등 은행경쟁력강화, 보험, 부동산 등 수익
    사업에 진출함. 그 후 1990년 정부의 농업정책자금 취급은행 개방조
    치로 91년부터 저리정책자금 독점에서 탈피함.
  ○ 따라서 현재 농업지원 정책자금을 취급하는 금융기관은 매년 농림부
   의 경쟁입찰방식으로 선정하는 제도를 운영하고 있음. 농림부는 매년
    5개 은행을 선정하여 정책자금 취급업무를 맡기고 있으며, 이차보전
   을 통해 시중금융의 차액분을 보전하고 있음.
  - 1999년도에 선정된 농업정책자금 취급은행은 농업은행을 비롯해
    Mutuel Agricole, Banque Populaire, BNP, Crédit Lyonnais 등임.
  ○ 경쟁입찰방식 도입 이후에도 농업지원 정책자금 취급에 있어 농업은
    행의 독점적 지위는 여전히 유지되며, 정책자금 취급비용은 전체자금
   의 85%를 점하고 있음.
  - 이러한 배경에는 농업은행에 대한 농민들의 신뢰가 높은 수준이고,
    대농민 서비스, 농업경영정보, 지역정보, 대농민 접촉, 점포망 등에
    서 타은행들에 비해 압도적인 경쟁력을 확보하고 있기 때문임.
  - 경쟁입찰방식의 도입으로 은행의 대농민 서비스 향상, 이차보전 관
    리비용 절감 등 예산절감 효과를 거두고 있음.

<표 5-4> 프랑스 농업은행의 분야별 대출비중

<table>
<thead>
<tr>
<th>구분</th>
<th>주택</th>
<th>농업</th>
<th>일반 기업</th>
<th>지방자치단체</th>
<th>자영업</th>
<th>소비 금융</th>
<th>기타</th>
<th>총대출규모 (1998)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>비중(%)</td>
<td>37</td>
<td>12</td>
<td>26</td>
<td>7</td>
<td>7</td>
<td>4</td>
<td>7</td>
<td>12,050 백만프랑</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료 : Crédit Agricole - Normandie. 1999
2. 선진국 사례의 시사점

(1) 정책자금 지원의 성격

○ 농업은 자연 조건에 좌우되는 풍림 변동, 이에 따른 농산물 가격의 변동과 불확실성, 경영 규모가 일반적으로 영세한 것에서 비롯되는 저수익성과 신용력의 취약, 투자 회수 기간 혹은 회임기간의 장기성 등 여러 가지 요인 때문에 일반 금융시장이 진입하기 어려운 성격을 가지고 있음. 그래서 이를 보완하고 농정시책의 추진상에 필요한 사업에 대한 자금의 공급을 원활히 하기 위하여 각국마다 다양한 정책자금 지원제도를 마련하고 있음.

○ 최근까지 많은 선진국들이 이러한 농업의 특수성을 인정하여 농업인에게 유리한 조건으로 정책자금을 지원해 왔음. 특히 정책금융은 보조금에 비하여 행정의 개입 정도가 낮고 농업인의 자주성을 살리면서 농업 발전을 도모할 수 있는 점, 이자 보전을 하는 경우에 재정 부담이 있지만 보조금에 비해 초기의 재정 부담이 작고, 그 만큼 지원 대상자를 확대할 수 있다는 점 등의 장점이 있음.

○ 그러나 정책자금에 대한 부정적인 시각도 많으며, 특히 정책금융이 어디까지나 부차적인 정책 수단이라는 이라는 점에 유의해야 한다는 것임. 아무리 장기 저리의 자금일지라도 금융시장의 논리가 성립하고 있다는 것을 전제로 하며, 바꾸어 말하면 농업생산에 투자한 자금이 일정기간 후에 이윤을 발생시켜 이자지불이 가능해야 한다는 것임. 이러한 조건을 가동하게 하는 것은 생산정책이나 구조정책 등의 역할이며, 정책금융은 그 정책수단의 일부라는 것임.

(2) 농업정책자금의 종류와 지원조건

○ 유럽에서는 농업금융을 일반 금융분야와 차별적으로 운영하려고 하지 않는 경향이며, 금리수준이나 지원조건 등에 있어서 대체로 일반 금융과 같은 원칙을 적용하고 있음. 다만 정책적으로 저리의 자금을 지원하는 경우에는 자금은 제공하는 금융기관에 이자보상을 해 주겨
나 아니면 농가에 직접이자 차이를 보상해 주는 경우도 있음. 이처럼 유럽의 경우는 농업금융과 일반 금융간에 큰 구분이 없으나 협동조합의 신용사업을 담당하는 금융기관이 전체 금융기관 가운데 매우 중요한 위치를 차지하고 있음.

○ 일본과 미국의 경우는 농업금융과 일반금융 및 농업정책금융이 명확하게 구분됨. 미국은 일반 금융기관에서 자금을 대출받을 수 없는 영세소농을 위해 별도의 FSA와 같은 별도의 지원기관을 운영하고 있으며, 일본은 재정자금을 이용하여 장기저리의 정책자금을 지원하는 등 다양한 종류의 농업금융 프로그램을 포괄적으로 제공하고 있음. 이러한 연유로 일본에서 농업금융을 담당하는 기관은 대체로 농협과 농림어업금융공고에 한정되어 농협을 제외한 민간 금융기관의 농업금융은 활발하지 않으며, 농협과 농림공고 사이에도 자금 종류에 역할 분담을 두고 운영하고 있음.

표 5-5 농업정책자금 금리와 시중금리의 국제 비교(1999년말 기준)

<table>
<thead>
<tr>
<th>국 별</th>
<th>농업정책자금</th>
<th>시중금리</th>
<th>금리 격차</th>
<th>독 정</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>단기자금(A)</td>
<td>중장기자금(B)</td>
<td>(C)</td>
<td>C-A</td>
</tr>
<tr>
<td>한국</td>
<td>농업경영자금 5.0%</td>
<td>농지구입자금 4.5%</td>
<td>농협상환금 7.75%</td>
<td>8.25%</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>일본</td>
<td>농업근대화자금 2.0%</td>
<td>수폐L자금 2.0%</td>
<td>농협자금 0.68%</td>
<td>0.68%</td>
</tr>
<tr>
<td>대만</td>
<td>경영개선자금 5.5%</td>
<td>농지구입자금 4.5%</td>
<td>농협자금 4.5%</td>
<td>5.5%</td>
</tr>
<tr>
<td>미국</td>
<td>일반 7.25%</td>
<td>영세농 5.0%</td>
<td>조합금융 8.23%</td>
<td>일반 0.98%</td>
</tr>
<tr>
<td>프랑스</td>
<td>일반 3.8%</td>
<td>조건관리자 2.65%</td>
<td>사업자 5.5%</td>
<td>일반 1.7%</td>
</tr>
<tr>
<td>독일</td>
<td>개인별 3.95~5.35%</td>
<td>사업자 6.5%</td>
<td>평균 1.8%</td>
<td>개인에게 직접 이자보조</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: 김정호 외, 「외국의 농업투자제도 조사연구」를 기초로 작성.
선진국에서 농업정책자금을 지원하는 조건은 대부분 장기·저리의 조건이며 나머지 정책자금의 종류에 따라 이차보상을 적용하는 방식이 다름. 일본과 독일에서는 이차 보전 이외에 개인에게 직접 이자를 보조해 주는 방식도 채용되고 있으며, 미국은 개별신용도에 따라 약간의 차등금리를 적용하고 있음. 또한 미국의 FSA 자금은 직접 재정에서 융자하는 방식과 이차 보상을 하는 간접 융자지원방식이 있으나, 점차 간접융자지원방식의 비중이 높아지고 있는 추세임.

(3) 자금 지원방식과 자격조건 등

○ 정책자금 지원대상자의 선정에 대해서는 나라마다 또한 지원자금의 성격에 따라 약간씩 다르며, 크게 행정기관·선정방식과 금융기관 선정방식으로 나뉘어짐. 예를 들면 일본은 별도의 협의회나 위원회에서 선정하고, 미국은 별도의 기구인 FSA의 주사업소에서 선정하는 체계임. 그리고 유럽에서는 독일이 행정기관에서 대상자를 선정하는 반면에, 네덜란드나 프랑스는 금융기관이 대출대상자를 선정함.

○ 정책자금 지원대상자의 자격에 대해서도 엄격히 규정함. 일본과 미국의 경우, 농업정책금융의 수혜대상자로 선정되기 위해서는 별도의 경영계획서를 작성하거나 일반 상업금융에서 자금을 받을 수 없다는 것을 증명하는 등 일반 상업금융과의 차별성을 유지하고 있음. 프랑스는 농업지원자금 취급은행이 대출심사 때에 농업교육 이수정도, 특히 영농후계자의 경우 전문대학 이상의 학력을 요구함.

○ 종합자금 지원방식이 널리 이용되는 추세임. 대부분의 선진국은 농업 정책자금을 사업별로 세분화하여 지원하기보다 농업경영체를 대상으로 종합적으로 지원하는 방식을 채택하고 있음. 다만, 일본은 정책목적에 따라 사업을 세분화하여 정책자금을 지원하고 있으나, 최근 인 정농업자를 지원하는 ‘경영체육성 종합융자제도’를 활발하게 운영하고 있으며, 또한 사업별로 분산된 자금을 메뉴 방식으로 종합하여 이용할 수 있기 때문에 이용면에서 종합자금제를 추구하고 있음.
제 6 장

농림사업 응자지원조건의 개선방안

1. 응자지원사업 개선의 기본방향

○ 농림분야 투융자사업의 효율성 문제를 제기하는 논점 가운데 가장 많이 지적되고 있는 것이 지원 수단과 지원 조건에 관한 것임. 즉, 보조와 응자를 구분하는 기준은 무엇이며, 보조와 응자의 조건을 어 떻한 근거에 의한 것인가 하는 점임.

○ 성행연구에서도 지적하였듯이 농림부의 투융자계획이 사업국·관별로 수립됨으로써 사업이 세분화, 복잡화, 중복지원, 지원조건의 일관성 결여 등의 문제를 야기하며, 자금 지원의 조건도 계획수립자의 주관적인 판단에 기인하는 바 크다는 등의 문제점은 널리 지적되어 온 사실임(김용택 외, 1996 및 박성재 외, 1998).

○ 따라서 정책 담당자가 농림사업에 대하여 두려한 기준이나 원칙을 가지고 있지 못하면 단지 자금 조달이나 집행이 유리한 쪽으로 지원 방식이나 조건을 정하는 시행착오를 범하게 될 우려가 있음. 이렇게 되면 농림사업은 더욱 세분화되어 유사자금의 중복 지원, 지원조건의 복잡성으로 자금 운용의 효율성을 저해할 수 있으며, 나아가 정책사업의 수혜자인 농업인의 자금 이용에 혼란을 초래할 수 있음.

○ 이러한 점을 고려하여 농림사업 응자지원조건의 개선을 위한 구체적 인 내용을 검토하기에 앞서 먼저 정책의 기본방향으로 다음과 같은
몇 가지를 정리하고자 함.

○ 첫째, 농림사업 전반에 대하여 재원과 지원 방식 및 지원 조건에 대한 원칙이 제정되어야 함. 여기서 농림사업 지원조건을 정하는 가장 우선적인 원칙은 농업부문의 적정한 투자와 자원 배분을 유도해야 한다는 점이며, 이러한 방향 하에서 보조와 융자의 배분 비율에 대한 기준, 그리고 융자지원조건의 기준 등을 제시되어야 함.

○ 둘째, 농림사업 지원조건은 정책입안자나 사업수혜자 모두의 입장에서 단순화하는 것이 바람직하며, 따라서 합리적인 기준을 가지고 사업을 유형화하고 유형별로 지원조건을 설정해야 함. 특히 투융자 추진방식 개선에 맞추어 세부사업을 통합하고 융자지원사업은 종합자금 방식으로 추진될 수 있도록 단계적인 방안을 마련해야 함.

○ 셋째, 융자사업에 시행원리가 적용하도록 하고 금융기관의 자율성 중대 및 농업인 등 농림사업자의 책임의식 및 경영마인드 제고에 이바지할 수 있도록 관련제도를 보완해야 함. 특히 정책금융에 대해서도 경쟁원리를 도입하도록 하고, 농업부문에도 과학적인 경영기법이 확산될 수 있도록 기업회계방식을 도입해야 함.

○ 이하에서는 위의 세 가지 기본방향에 대하여 구체적인 추진내용과 방법을 검토하기로 함.

2. 융자지원사업의 재원 구분

2.1. 농림사업 재원의 성격 제정립

○ 농림사업의 성격과 지원조건에 대하여 선행연구에서는 다음과 같은 기준을 제시하고 있음(김용택 외, 1996 및 농정발전기획단, 1997).
- 농림사업의 정책적 성격을 구분하는 기준으로 투자의 외부효과, 사업의 공공성 정도, 사업이익의 수혜 범위, 사업의 소득발생 정도 등을 설정할 수 있음.
- 특히 농림사업은 대체로 공공성이 크고 다수의 이해와 직접되어 있으므로, 따라서 이러한 기준에 따라 농림사업을 공공사업, 자율사업, 준공공사업으로 분류할 수 있습니다. 즉 자율사업은 공공성이 적고 개인의 이익과 직접되는 사업임.
- 이렇게 분류된 사업 성격에 따라 지원조건을 일치시키어야 함. 즉 원칙적으로 공공사업은 보조, 준공공사업은 보조와 융자와의 병행, 자율 사업은 융자 방식으로 추진함.
- 한편, 보조 또는 융자방식에 대해서도 공공성이나 수혜자 범위를 고려하여 보조율이나 융자조건을 차등화할 수 있음.
  ○ 특히 정책금융에 의한 융자지원은 보조사업에 비하여 행정 개입의 정도가 낮기 때문에 농업인의 자주성을 살리면서 정책사업을 도모할 수 있으며, 이차 보전을 한다고 하더라도 보조금에 비해 초기의 재정 부담이 작고, 따라서 그 만큼 많은 대상자들 지원을 할 수 있는 등의 유리성이 있음.
  ○ 한편, 위와 같은 방향으로 정책사업을 추진하기 위해서는 재원의 성격도 정리될 필요가 있는데, 농림사업에 대한 재원 상의 문제점은 다음과 같이 정리할 수 있음.
    - 각종 특별회계와 기금 등은 자금별로 배정된 한도 내에서 운용해야 하므로 자금 과부족이 발생해도 수시 조정이 불가능함.
    - 제특별회계는 정부내 일시적인 여유자금을 효율적으로 관리하는 측면이 있으나, 기본적으로 예산제약의 한계가 있음.
    - 기금은 경직적으로 운용되기 쉬우며, 실제로 농안기금은 일시적인 여유자금이 발생하지만 근본적으로 타부문의 이용에 한계가 있음.
  ○ 이러한 점을 고려할 때, 장기적으로 농림사업 융자사업은 기금 방식으로 관리하는 방향으로 개편하는 것이 바람직하며, 따라서 융자사업에서 차지하는 특별회계 비중을 점차 줄이면서 기금의 비중을 늘리는 방향으로 추진할 필요가 있음.
- 특별회계는 분기별로 예산 편성이 되고 여유자금 이월이 곤란하며 사업간 자금이동이 불가능하다는 등의 단점이 있음.
○ 따라서 현행 농림사업에 대하여 다음과 같은 원칙으로 제원별 투용자 방식의 성격을 재정비하는 것이 바람직함.
   - 일반회계: 투자사업, 투자와 보조를 병행하는 사업
   - 특별회계: 보조와 융자를 병행하는 사업, 이자보전에 의한 사업
   - 기금: 융자에 의한 사업

○ 또한 융자사업에 대해서도 다음과 같은 원칙으로 제원별 융자조건의 성격을 재정비해 나아가도록 함.
   - 농특회계: 보조사업 중심, 과도적 융자사업 일부
   - 재특회계: 농업경영자금 이자보전사업
   - 농지기금: 농지관리 융자사업 전반
   - 농안기금: 경동관련 융자사업 중심
   - 축발기금: 축산관련 융자사업 중심

○ 위와 같은 원칙 하에서 단계적으로 사업을 조정해 나가도록 하며, 특히 농특회계의 융자사업은 점차 기금 사업으로 이관하고, 마찬가지로 기금을 재원으로 하는 보조사업은 점차 농특회계로 이관해 나가는 방향으로 추진할 필요가 있음.

2.2. 예산편성 체계의 개선과 기금 통폐합

○ 앞에서 제원별로 농림사업의 성격을 규정하였으나, 특별회계의 융자 예산을 이차 상당액만으로 계상함으로써 농림예산이 과대평가되는 오해를 줄일 수 있으며, 추가적인 예산 확보도 가능할 것임.
   - 예를 들어 '97년 농림사업 융자사업비는 32,870억원이나, 이 금액에 대하여 3년 거치 7년 균등분할 상환, 7.25% 이자(시중금리 11.5%, 농림사업 평균금리 4.25%) 기준으로, 이차 상당액을 계산하면 약 8,800억원으로 추정되어 융자사업 예산의 27%만 편성해도 되는 것으로 판명됨(농림예산기획단, 1997).

○ 따라서 현재 투자재원과 융자재원이 함께 계상되어 있는 농림예산을 투자재원과 융자재원으로 분리하여, 정부 예산은 투자재원에 한정하
고 기금과 같은 예산 이외의 재원에 대해서는 융자재원화하는 방향으로 개편하는 것을 적극 검토할 필요가 있음.
- 농특회계의 융자계획에 대해서도 점차적으로 이차보전 상당액만을 계상하는 체계로 개편을 추진
- 융자 재원을 충분히 확보하기 위하여 일부 사업에 적용되고 있는 이차보상제를 확대하는 방안 검토

○ 농림업관련 정부기금에 대해서도 점차 통합을 추진하며, 특히 중장기 시설투자자금은 하나의 자금(예:농업발전기금)으로 통합한 후 사업 특성에 따라 몇 개 계정을 설치하여 운용하는 것이 바람직함.
- 종합자금 대상자금 : 농특회계 융자계획 일부, 농지관리기금 융자계획, 축발기금, 인삼산업진흥기금, 농안기금 중 농기업운영자금 융자 부분 등
- 농안기금과 축발기금에 포함되어 있는 출하촉진자금, 수매자금 등은 「유통·가격안정기금」으로 재편성하는 방향으로 추진함.

3. 농림사업의 유형별 융자지원기준 설정

3.1. 농림사업 융자지원의 원칙과 기준

○ 농업의 특성상 일반 금융이 진입하기 어려운 점 때문에 농정 시책의 추진상에 필요한 사업에 대하여 정책자금을 공급하는 것이지만, 정책 금융이 자칫 시장위리에 역행하여 농업투자를 왜곡시킬 우려가 있다
는 점을 적시해야 함.
- 특히 저금리 정책은 장기 지속적인 속성이 있으며, 저금리 해에서는 근본적으로 시장 기능에 의한 자금동원이 불가능하기 때문에 이차보전의 약순환이 지속될 수밖에 없음을 주목해야 함.
○ 따라서 융자조건을 결정함에 있어서 다음과 같은 원칙을 준수하는 것이 바람직함.
- 정책자금으로 지원되는 사업의 목적과 성격을 반영하여 충분한 투자 효과를 거둘 수 있도록 지원조건이 결정되어야 함.
- 투자 대상에 따라 융자조건이 다르게 설정됨으로써 투자가 왜곡되지 않도록 합리적인 기준으로 분류하여 지원하는 것이 바람직함.
- 사업의 분류는 정책금융이 특정한 사업이나 품목에 집중 지원되는 것을 방지하기 위한 것이므로, 분류된 범위의 사업에 대해서는 가능한 한 동일한 지원조건으로 설정되어야 함.

○ 정책자금의 구체적인 융자조건에 대해서는 제3장과 제4장에서 검토한 결과를 종합하여 다음과 같이 정리할 수 있음.
- 금리(이자율)는 원칙적으로 재원의 조달금리를 반영하면서 농업부문의 자본수익률 이내에서 결정되는 것이 바람직함.
- 융자기간은 자본회수기간과 법정 내용연수를 감안하면서 투자대상 시설의 특성에 따라 결정하는 것이 바람직함. 또한 거치기간은 수익 발생시점까지, 그리고 상환기간은 수익존속기간까지의 범위에서 설정되어야 함.
- 융자기간의 결정은 정부가 담당해야 함. 즉, 융자기간은 투자사업의 정상적인 현금 흐름에 따라 결정되어야 하므로 금융기관에 자율성을 부여하면 단기 지원으로 결정될 가능성이 높기 때문임.
- 상환방법에는 수익 발생의 형태를 감안하면 여러 가지 방법이 제시될 수 있으나, 대체로 원리금 균등분할 방식이 보편적임.

<표 6-1> 농업자금 융자조건의 기준

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>공급자 측면</th>
<th>수요자 측면</th>
<th>현실적 적정 수준</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>이자율</td>
<td>조달금리 + 대출마진</td>
<td>자본수익률</td>
<td>자본수익률 이내</td>
</tr>
<tr>
<td>융자기간</td>
<td>조달자금 변제기간</td>
<td>자본회수기간</td>
<td>법정 내용연수 이내</td>
</tr>
<tr>
<td>거치기간</td>
<td>수익발생시점</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>상환기간</td>
<td>수익존속기간</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>상환방법</td>
<td>정액 또는 정율</td>
<td>수익비례</td>
<td>감가상각 + 자본이자</td>
</tr>
</tbody>
</table>
3.2. 농림사업 응자지원조건의 유형화

○ 현재 재원별 또는 사업별로 세분화된 응자조건을 합리적인 기준에 따라 분류하고 유형화하기 위한 기본방향을 다음과 같이 정리함.
  - 첫째, 농림사업 응자조건의 단순화 및 형평성 유지를 위한 분류가 되어야 함.
  - 둘째, 공급자(정부, 금융기관)와 수요자 모두의 입장에서 자금의 유동성을 제고시키는 분류가 되어야 함.
  - 셋째, 이러한 분류는 궁극적으로 종합자금제도를 전제로 유사사업 통합시켜 나가는 과정이라는 점이 고려되어야 함.
○ 농림사업의 응자조건을 분류하는 기준으로 일반적으로 품목별, 기능별, 지원대상자별, 그리고 자금 성격 등을 이용할 수 있음.
  - 품목별 분류 : 특성과 유사한 품목군으로 구분
  - 기능별 분류 : 투자시설의 특성에 따라 구분
  - 지원대상별 분류 : 개인과 법인, 농업인과 일반사업자 등으로 구분
  - 자금 성격별 분류 : 시설자금과 운전자금으로 구분
○ 위와 같은 특성을 반영하여 농림사업의 응자조건을 대분류, 중분류, 소분류의 3단계로 구분하도록 함.
  - 대분류 : 자본 투자의 효과에 의한 분류
  - 중분류 : 투자 대상의 기능적 특성을 반영해야 하는 사업
  - 소분류 : 투자 대상의 품목별 특성을 반영해야 하는 사업
○ 또한 응자조건은 사업의 분류와 동일한 기준을 적용하면서 일관성을 가지도록 급리와 상환기간을 다음과 같이 설정함.
  - 기반지원사업(장기상환 · 저금리) : 공공적 성격이 있으며, 초기투자 부담이 크고 회임기간이 긴 사업
  - 경쟁력강화 지원사업(중기상환 · 저금리) : 전문경영체의 경영개선을 위한 지원사업이며, 궁극적으로 종합자금제도로 통합되어야 할 사업
  - 일반지원사업(중단기 · 대표금리 5%) : 농업인의 생산지원사업
  - 운전자금(단기 · 사업별 급리) : 소규모 경영개선, 회전자금 등
○ 현행 유가지원사업에 대하여 제4장에서 검토한 유형별 유가지원조건을 정리하여 아래 표와 같이 제시함.
- 현행 금리 체계를 3%, 4%, 5% 등으로 단순화하고, 그에 따른 유가기간을 사업 특성을 고려하여 융통성 있게 조정하도록 함.
- 다만, 유가기간(거치, 상환기간)은 투자 내용에 따라 자본회수기간과 법정 내용년수가 다양하기 때문에 정책사업의 목적과 투자의 특성을 감안하여 정부가 다소 조정하는 것이 바람직함.

<표 6-2> 농림사업의 융통화와 유가조건 조정방안

<table>
<thead>
<tr>
<th>대분류</th>
<th>중분류</th>
<th>소분류</th>
<th>대표금리(상환기간)</th>
<th>주요사업</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농지 자급</td>
<td>구입</td>
<td>4% (2년 거치 20년 내외)</td>
<td>농지매매사업</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>개발</td>
<td>3% (2년 거치 7년 내외)</td>
<td>한계농지정비, 정주권개발</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>생산지원사업</td>
<td>일반</td>
<td>5% (2~3년 거치 10년 내외)</td>
<td>우량종자생산, 농기계생산, 조사료생산, 축산기계생산, 백합자재조성시설</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>생산사업(원료농산물)</td>
<td>일반</td>
<td>4% (5년 거치 15~15년 내외)</td>
<td>종합자금, 정화농업육성, 특수가축육성, 농업비후계자금</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특수</td>
<td>5% (5년 거치 20년 내외)</td>
<td>종합자금, 가축계열화, 종돈업육성</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시설 자급</td>
<td>가공사업</td>
<td>농산물</td>
<td>5% (3~5년 거치 15년 내외)</td>
<td>RPC, LPC, 가공사업육성</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특산품</td>
<td>5% (3~5년 거치 20년 내외)</td>
<td>특산단지육성, 관광농원개발</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유동사업</td>
<td>산지</td>
<td>5% (3~5년 거치 10년 내외)</td>
<td>산지유통센터, 농산물 간이저장, 유통기반확충, 물류표준화</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>소비지</td>
<td>5% (3~5년 거치 15년 내외)</td>
<td>농축산물공장, 물류센터,</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농촌개발</td>
<td>5% (3~5년 거치 10년 내외)</td>
<td>민박마을, 휴양단지</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>운전 자급</td>
<td>소규모 경영개선</td>
<td>5% (1년)</td>
<td>농업경영자금, 축산경영자금</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>회전자금</td>
<td>무이자 (1년)</td>
<td>수매지원, 구매현금지원, 우수농산물유통, 백합자재물류구입, 산란계보보구입</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특수</td>
<td>농산물수급안정</td>
<td>무이자</td>
<td>체소수급안정</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>자급</td>
<td>생산자단체 육성</td>
<td>무이자</td>
<td>협동조합합병지원, 농협활성화지원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 1) 특산단지육성사업, 정화농업육성사업(일반종합자금), 축산물생산보조사업, 농산물가공사업(일반사업자), 농산물공장건설사업 등은 사례분석에서 나타난 결과와 본표에 제시된 대표금리 및 상환조건과 차이가 있으므로, 사업에 따라 금리 및 상환기간에 대한 다소의 조정이 필요한 것으로,
2) 농지개발, 소규모경영개선, 농촌개발, 회전자금, 농산물수급안정, 생산자단체육성사업 등은 투자의 효과를 평가하기 어려운 점을 감안 사례분석 대상에서 제외함.
3.3. 육가공업 조건의 조정(차등화) 방안

- 현행 투자제도에 의하면, 동일한 사업이라 할지라도 농업인과 농업
  법인간 그리고 생산자단체와 일반사업자간 금리 및 상환기간 면에서
  다소의 차이를 두고 있음. 이러한 차이가 각 사업자간 수익률 차이
  에서 나타났는지에 대해서는 분석한 바가 전무함.
- 농업인과 농업법인간 육가조건에 차이를 두는 이유는 정부의 정책
  방향 때문으로 해석됨. 즉, 농업법인 육성정책에 의해 일반 농업인
  보다는 농업법인에게 인센티브를 주어 법인을 육성하자는 취지임.
- 생산자단체와 일반사업자간 차이를 두는 것은 농업인, 이외의 일반
  인보다는 농업자에게 인센티브를 준다는 형평성 차원에서 만들어
  진 것으로 판단됨.
- 농업인과 농업법인과의 자본수익률 차이를 비교하면, 전반적으로 농
  업인에 비해 농업법인의 자본수익률이 높게 나타남.
- 쌀전업농 육성사업에서 농업법인의 경우 수익률이 예상 외로 높게
  나타나는 것은 토지자본이 제외되어 있기 때문임.
- 농업인의 자본수익률에 비해 농업법인의 자본수익률이 2.7(생산유통
  지원사업) ~ 3.6% 포인트(시설원예 경쟁력강화사업) 높게 나타남.

<표 6-3> 농업인과 농업법인의 자본수익률 차이

<table>
<thead>
<tr>
<th>사 업 명</th>
<th>농업인(A)</th>
<th>농업법인(B)</th>
<th>A-B</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>쌀전업농 육성</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>중규모</td>
<td>8.0</td>
<td>7.3</td>
<td>-12.8</td>
</tr>
<tr>
<td>대규모</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>평균</td>
<td>7.7</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>시설원예 경쟁력</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>7.1</td>
<td>10.7</td>
<td>-3.6</td>
</tr>
<tr>
<td>생산유통지원(특작)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4.6</td>
<td>7.3</td>
<td>-2.7</td>
</tr>
<tr>
<td>평 균</td>
<td>5.9</td>
<td>9.0</td>
<td>-3.2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 쌀농업법인은 위탁영농회사로 토지자본액이 포함되어 있지 않으므로 평균은 쌀부문을 제외하고 계산한 것임.
자료: 제4장의 경영체 사례분석에 의함.
또한 농업생산자단체와 일반사업자와의 자본수익률 차이를 분석해 보면, 전반적으로 생산자단체에 비해 일반사업자의 자본수익률이 높게 나타남.
- 미국종합처리장 건설사업의 경우 생산자단체의 자본수익률이 일반 사업자의 자본수익률보다 높게 나타난 것은 소비자들의 생산자단체 브랜드 선호 경향 때문인 것으로 판단됨.
- 생산자단체의 자본수익률에 비해 일반사업자의 자본수익률이 1.5(가공사업 육성) ~ 3.4 포인트(관광농원개발) 높게 나타남.
- 농산물가공사업 등의 일반사업자에게 적용하는 금리(8%)는 일반중 소제조업체 자본수익률에 비해서도 높은 수준임.

<표 6-4> 농업생산자단체와 일반사업자의 자본수익률 차이

<table>
<thead>
<tr>
<th>사업명</th>
<th>농업생산자단체(A)</th>
<th>일반사업자(B)</th>
<th>A-B</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>관광농원개발</td>
<td>7.7</td>
<td>11.1</td>
<td>-3.4</td>
</tr>
<tr>
<td>가공산업육성(육가공)</td>
<td>11.7</td>
<td>13.2</td>
<td>-1.5</td>
</tr>
<tr>
<td>미국종합처리장</td>
<td>3.4</td>
<td>2.0</td>
<td>1.4</td>
</tr>
<tr>
<td>평균</td>
<td>7.6</td>
<td>8.8</td>
<td>-1.2</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 미국처리장의 자본수익률(농협조사자료)은 당기순이익/자산총계로 계산함.

<표 6-5> 식품제조 중소기업의 경영자본영업이익률

<table>
<thead>
<tr>
<th>년도</th>
<th>유통활동 가공,저장</th>
<th>과실, 제소가공 및 저장처리</th>
<th>낙농품</th>
<th>곡물가공</th>
<th>전분 및 닭류</th>
<th>조제동물사료</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1995</td>
<td>5.5</td>
<td>8.0</td>
<td>11.9</td>
<td>6.3</td>
<td>11.8</td>
<td>9.1</td>
</tr>
<tr>
<td>1996</td>
<td>5.9</td>
<td>3.6</td>
<td>7.9</td>
<td>6.4</td>
<td>17.1</td>
<td>7.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1997</td>
<td>5.2</td>
<td>4.2</td>
<td>5.5</td>
<td>5.0</td>
<td>18.2</td>
<td>7.5</td>
</tr>
<tr>
<td>1998</td>
<td>8.0</td>
<td>4.0</td>
<td>7.3</td>
<td>9.0</td>
<td>2.4</td>
<td>5.8</td>
</tr>
<tr>
<td>1999</td>
<td>7.7</td>
<td>4.9</td>
<td>10.7</td>
<td>7.5</td>
<td>1.4</td>
<td>7.3</td>
</tr>
<tr>
<td>평균</td>
<td>6.4</td>
<td>4.9</td>
<td>8.7</td>
<td>6.8</td>
<td>10.2</td>
<td>7.5</td>
</tr>
<tr>
<td>평년</td>
<td>6.3</td>
<td>4.4</td>
<td>8.6</td>
<td>6.7</td>
<td>10.4</td>
<td>7.5</td>
</tr>
</tbody>
</table>

자료: 한국산업은행, 「재무분석」
○ 결론적으로 현재 정책자금의 고정금리 체계를 완화하는 방안, 다시 말해 농업인과 농업법인, 농업생산자단체와 일반사업자 등 지원대상자의 성격에 따라 융자금리를 차등화하는 것을 적극적으로 검토할 필요가 있음.
- 자본수익률에 규모경제가 작용하고 있으므로, 개별신용도에 따라 변동금리를 적용하거나, 재원으로 차등화하는 방안을 검토할 필요가 있음.(중소기업전환공단 지원방식 참조)

<참고: 중소기업전환기금의 대출금리 사례>
- 중소기업전환공단에서 운영하는 중소기업창업과 진흥기금은 정부재 특화계획을 통해 운영의 총액이 프로젝트 자금(20%)과 중장기 자금(80%)으로 구성됨.
- 중소기업창업 및 진흥기금의 대출금리는 재정계획에서 차입해오므로자금(조달금리) + 조성금리(1%)로 재결 융자금리에 연동하도록 되어 있음. 일반적으로 시설자금(예: 구조개선자금)은 3년 거치 5년 상환, 운전자금(예: 일반운영자금)은 1년 거치 2년 상환
- 정부가 정책적으로 중소기업창업 및 진흥기금의 재정 융자금리율 올리게 되면 중장기자금의 투자율이 올라가는 반면, 금리를 내리게 되면 반대로 이자비용이 줄어들게 되어 전체 중장기의 예산내역을 고려해 정부와 협상하여 대출금리율 정하는 방식임.

4. 농림사업 융자지원제도의 보완사항

4.1. 농림사업 대상자의 자격과 지원절차
○ 현행 융자지원 체계는 행정기관이 자금계획 수립 및 자금 배정, 대상자 선정 등을 담당하고, 금융기관이 대출 실행 및 자금 회수를 담당하는 체계로서 몇 가지 문제점이 지적됨.
- 농림사업 융자지원의 경우, 지원대상자 선정은 시·군의 심사→예산
요구 및 확정→대상자 확정→자금 지원 등의 과정을 거쳐야므로 신청에서 지원까지 장기간이 소요됨.

- 행정기관과 융자담당기관이 나뉘어진 관계로 사후관리나 책임소재가 불분명하고 자금운영의 효율성이 떨어지는 단점이 지적됨.

○ 이러한 점을 개선하기 위한 방법으로 ①융자사업의 대상자 선정기관 일원화, ②경영발전계획 일괄승인제도, ③경영컨설팅과 연계 등을 검토할 수 있음.

① 보조를 수반하지 않는 융자사업에 대해서는 농업경영종합자금제도와 같이 정책자금 융자기관의 책임하에 대상자 선정과 대출행위를 함께 수행하는 방안이 제시됨.

- 다만, 시범사업이나 특수한 정책 목적의 사업에 대해서는 정책담당자의 사업자 선정이 불가피하지만, 이 경우에도 자격 요건에 대한 심사를 금융기관이 직접 효율적으로 수행할 수 있다는 점을 간과해서는 안될 것임.

② 사업자 선정 후의 신속한 대출 또는 농업인의 필요할 시기에 자금을 지원받기 위해서는 경영발전계획의 일괄승인제도가 바람직함.

- 기존에 융자지원사업을 수혜한 경영체가 부실하게 된 원인으로 초기의 시설투자 후에 경영(운전)자금 조달이 원활하게 이루어지지 못한 점을 지적하고 있음.

- 예를 들어 일본의 종합자금제도는 종래의 정책자금보다 빠르게 부분 결정이 이루어질 수 있도록 노력하기 때문에 농업경영개선 계획 신청시에 자금 융자를 필요로 하는 경우에는 동시 병행적으로 승인 절차를 진행할 수 있도록 배려하고 있음.

③ 농업경영컨설팅과 연계될 수 있도록 사업계획서 작성부터 농업경영 컨설팅의 지도와 상담을 받는 체계를 의무화할 필요가 있음.

- 금융기관이 대출이나 신용보증원 사업타당성을 검토하여야 하나 원금인력의 부족 등으로 한계가 있으므로 공인된 컨설팅의 사업타당성 보고서로 대치하도록 할 수 있을 것임.
4.2. 신용제한 완화와 정책금융 창구의 다양화

○ 농림사업의 용자지원은 정부의 필요에 의하여 추진하는 사업이기 때문에 정책적으로 내외적 자본제한을 완화할 수 있는 제도가 필요함.
  - 내적 자본제한(internal rationing) : 투자 주체인 농업경영자가 장래의 농산물 수확 또는 가격에 대한 불확실성을 고려하여 투자의 예상수익을 할인한 결과, 최적투자액 이하에 머무르게 되는 현상
  - 외적 자본제한(external rationing= 신용제한(credit rationing) : 금융기관이 위험 요소가 많고 대부비용이 많이 드는 농업에 대한 대부를 제한하여 농업경영자가 필요한 자금을 빌리기 어렵기 때문에 투자를 기피하는 현상

○ 특히 용자지원시 가장 어려운 문제는 담보 부족이며, 자칫 담보 능력 만 있는 비효율적인 경영체에 지원되는 오류를 벌할 수 있음. 따라서 농업인의 담보 능력을 보완할 수 있는 제도적 장치가 강화되어야 함.
  - 농림수산업자신용보증기금(약칭 ‘농신보’)의 정부 출연금을 확충하고 운영의 탄력성을 부여할 필요가 있음. 또한 신용보증 배수율을 확대하여 보증규모를 늘려야 함.
  - 농신보의 확대로만 담보문제를 해결할 수는 없으므로, 농림사업 지원시설에 대한 후취담보제를 활성화시켜야 함.
  - 농업 대출은행의 신용평가 방법을 개선하여 사업 능력에 따라 대출을 받을 수 있도록 제도를 정비하여야 함. 특히 대출 담보의 대손책임을 최소화할 수 있도록 제도개선이 필요함.

○ 정책자금 운영의 효율화와 수요자 편의 등을 감안하여 농업정책자금 창구를 개방하는 방안을 신중히 검토해야 함.
  - 프랑스는 90년부터 농업정책자금 취급기관을 매년 농림부가 경쟁 입찰방식에 의해 선정함. 농림부는 매년 5개 은행을 선정, 정책자금 취급업무를 맡기고 있으며, 이차보전을 통해 시중금리와의 차익분을 보전해 주는 방식으로 운영하고 있으며, 이러한 경쟁입찰방식의 도입으로 대농민서비스 향상, 관리비용절감 등 효과를 거두고 있음.
4.3. 농업회계 처리준칙 제정

○ 기존의 농업부과 농가경제 분석지표로는 농기업의 경영분석과 진단을 제대로 수행할 수 없음.

- 현재 농가경제통계 지침은 가축농의 경제상태를 분석하기 위한 회계기준이며, 따라서 가계와 경영이 분리되지 못하고 기업회계 기준과 비교가능한 지표를 생산하지 못함.
- 농산물가공, 농자재생산 등 농업경영의 전후방 연관산업을 위한 경영체가 다수 출현하고 있으나, 기존의 농업경영 부기법으로는 재무상태를 파악하는데도 한계가 있음.
- 영농조합법인과 농업회사법인 등 농업법인은 복식부기에 의한 장부기장이 의무사항임(법인세법 112조)

○ 기업회계기준을 농업 실정에 적합하게 할 수 있도록 전문가 집단에 의한 연구수행 및 '농업회계처리준칙'의 제정이 필요함.
- 기업회계 기준을 준용하되 농업(연관산업 포함)의 특수성을 반영할 수 있도록 재무제표, 손익계산서 등을 검토함.
- 중소기업의 '기업경영분석'(한국은행), '재무분석'(한국산업은행) 등과 같은 수준의 '농기업경영분석(가칭)'을 작성하여 경영개선 지침으로 활용할 수 있도록 함.
부록 1. 농림사업 융자지원조건 사례분석 결과

(1) 쌀전업농육성(일반농가)

○ 경영 개황
- 수도작농가의 조사표본수는 2,306개이며, 평균 규모는 3,362평이고, 그 중 임차면적은 1,461평, 자작지 1,716평임.
- 논비 생산량은 조곡으로 평당 7,220kg으로 평가액은 1,019만원임. 부산물의 수량은 5,865kg으로 평가액은 24만원임.
- 10a 당 노동투하량 : 31.06시간

○ 현재 융자조건 : 상환기간 20년 균분상환, 이자율 5%

<표 1> 수도작경영 투자분석 기초자료(쌀생산비통계 전국평균)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>79,957원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>59,399원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>5,455원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>144,811원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>11,131원</td>
</tr>
<tr>
<td>물제비(Mj)</td>
<td>260원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>10,872원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>43.5일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>79,957원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주) 평균 논면적 3,362평(1999년 농산물생산비조사, 농림부)
2) 물제비는 통상의 물제비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하여, 투하노동량은 고용 및 자가를 포함하고, 1일 8시간을 기준으로 계산함.
3) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물 제비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.
4) 자본투자액은 통계청, 1999년도 농가경제통계를 이용함.

○ 분석 결과
- 경영자가 노입(=노동소득 w) 1일 6.6~9.8만원을 확보하기 위하여
(2) 농지매매사업(쌀전업농)

○ 경영 개황
- 전북 김제시 소재의 수도작 재배면적 6.0ha의 중규모 전업농이며, 이 외에 농기계작업 수탁면적 20ha가 있음. 비농사 이외에 복합작목으로 1ha의 밭에 고추, 생강, 감자 등을 재배하고 있음.
- 보유 노동력은 경영주(48세) 부부와 아들(26세) 3인임.
- 10a 당 쌀 생산비 51만원 수준
- 비료 등은 인력절감을 위해 일체 비료를 살포하고 있음.
- 고용노동은 10a 당 7.3시간 정도 사용하고 있음.
- 10a 당 단수는 500kg 정도임.
○ 현행 융자조건(농지매매사업) : 이자율 4.5%, 상환기간 원리금 20년 균분상환.
<부표 2> 쌀전업농 투자분석 기초자료

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>평균소득(6ha) 수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자액</td>
<td>7억 2,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>투자자본</td>
<td>7억 2,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>5억 7,585만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>5억 3,115만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>7억 2,286만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>5,625만원</td>
</tr>
<tr>
<td>물재비(Mj)</td>
<td>1,062,3만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>4,562,7만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>120.8일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본관련자산(S)</td>
<td>7억 2,000만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 평균 논계면적 6ha
2) 투하노동량은 고용 및 자가를 포함하고, 1일 8시간을 기준으로 계산함.
3) 토지를 제외한 자본 관련자산은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 경영자 노임으로 1일 소득 6,6~9.8만원(=농동소득 w)의 소득을 확보하기 위하여 농작가에 투자하는 경우, 현행 이자율(r) 4.5%에서 자본을 회수하는 데는 22~27년 정도가 소요되는 것으로 계산됨.
- 현행 농지구입자금의 이자율 4.5% 수준에서 상환기간 20년 내에 투하자본을 전액 회수하기란 어려운 것으로 판단됨.

<부표 2> 쌀 전업농의 w, r, n 관계
(3) 시설원에경영(농가)

○ 경영 개황
- 전북 익산소재의 경질관 온실 600평 자가소유 농가이며, 이 외에 수
  도작 1,000평 정도 재배
- 오이(백다다기) 반축성 토경제배 연간 2기작
- 보유노동력 : 가족 4인(경영주는 영농후계자), 필요시 고용하며 10a
  당 고용노동비 43만 4천원
- 저온창고 및 차량 등 일부 유통시설 보유
- 10a 당 단수 10,185kg
○ 현행 융자조건 : 5년 거치 10년 상환, 이자율 5%

<table>
<thead>
<tr>
<th>&lt;부표 3&gt; 시설원에 투자분석 기초자료(오이, 경질관 온실)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>항</td>
</tr>
<tr>
<td>---------</td>
</tr>
<tr>
<td>투자자본</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 영농규모는 600평(오이)이며, 유동자본은 유동물재비의 반을 계상함.
2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하며, 투하노동량은
  고용 및 자가를 포함하고, 시설관련 투하노동분만 산입함.
3) 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치
  (Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 시설원에 경쟁력강화사업의 경우 경영자 노동으로 1일 소득 6.6~
  9.8만원/일을 확보하면서 현행 급리로 자본 회수하기 위해서는 10~
  12년이 소요되는 것으로 계측됨. 분석결과에 따르면, 이자율 5%로는
10년내 상환이 어려울 것으로 판단되며, 경쟁력 강화사업의 내용이 대부분 시설의 설치라는 점을 감안할 때 시설의 내용년수를 10년 정도로 본다면, 이자율을 3%로 인하해 주어야 상환이 가능한 것으로 분석됨.

<부도 3> 시설원예경영(농가)의 w, r, n 관계

(4) 시설원예경영(영농조합법인)

○ 경영 개황
- 경기도 소재의 유리온실 5,371평의 영농조합법인이며, 조합원 8명임.
- 방울토마토 무농약 양액재배(와이드 스관형)
- 보유농동력 : 조합원 8인 가족 총 16인
- 지온창고 및 차량 등 일부 유통시설 보유
- 농회사득 연간 3,100만원
- 출자금 6,200만원 현금출자
- 인근 대형백화점에 납품(품질인증)
○ 현행 응자조건 : 5년 거치 10년 상환, 이자율 5%.
○ 분석 결과
- 시설원예 경쟁력강화사업의 경우 경영자의 1일 소득 6.6~9.8만원/ 일을 확보하면서 현행 금리로 자본 회수하기 위해서는 22~25년이
소요되는 것으로 계측됨. 분석결과에 따르면, 이자율 하향조정과 상환기간 연장 등의 조치가 병행되어야 할 것으로 분석됨.

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자본</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>1억 4,510만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>23억 7,190만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>6,200만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(1)</td>
<td>25억 7,900만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>3억 2,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>2억원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>1억 2,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>36.5일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>1억 4,510만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) P영농조합 조사자료이며, 영농규모는 5,371평(방울토마토)임.
2) 물재비는 동상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하며, 투하노동량은 고용 및 자가를 포함하고, 시설관리 투하노동분만 산입함.
3) 토지를 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비 (Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 4> 시설원예경영(영농조합)의 w, r, n 관계

[그림: 시설재소(범인-토마토) 도표]
(5) 과수경영(사과, 농가)

○ 경영 개황
  - 소유하고 있는 토지는 과수원으로 2,300평에 전부 사과를 재배하고 있으며, 임차면적 또는 임대면적이 없음.
  - 노동력은 부부 2인이며, 유동시설은 지온저장고, 파레트, 과일선별기를 등을 보유하고 있으며, 농기계는 경운기, 카터기, 굴삭기가 있음.
  - 1995년 지원받은 2,544만원으로 굴삭기, 파레트, 과일선별기, 공동 지온저장고를 설치함.
  - 사과 표준경영에 비해 단위당 조수입은 적은 편이지만, 경영비는 적게 들어 소득률이 63.1%로 표준경영에 비해 1.4배 높게 나타남.

○ 현행 읍자조건 : 5년 거치 10년 상환, 이자율 5%

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>4,600만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>2,864만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>329.3만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>7,793.3만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>1,782.5만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>561.2만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>1,221.3만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>45일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>4,600만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 농가 조사자료
  2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하여, 투하노동량중 고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 관에는 경영주 분만을 산입함.
  3) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
  - 과수경영략 강화사업(사과)의 경우, 경영자 임금수준을 1일 소득 6.6~9.8만원/일로 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 최수하
는 베는 6.8~13년 정도 소요되는 것으로 나타나, 정해진 상환기간보다 다소 연기를 필요로 함(상환기간 1년 연장 또는 현행 유지)

<부도 5> 과수경영(사과)의 w, r, n 관계

(6) 과수경영(배, 농가)

○ 경영 개황
- 소유하고 있는 토지는 과수원으로 12,00평에 전부 배를 재배하고 있으며, 임차면적이나 임대면적은 없음.
- 노동력은 경영주부부와 딸 3인이며, 유통시설은 창고, 저장고, 지게차, 파레트 등을 보유하고 있음.
- 농기계는 경운기, 트랙터 2대, 동력분무기, 선별기 등이 있음.
- 1997년 지원을 받은 내용은 사업비 4,570만원으로 스프링클러, 과원운반차, 굴삭기, 퇴비삽고기를 구입함.
- 조사농가의 단위당 조수입이 배의 표준경영의 단위당 조수입에 비해 8% 정도 적지만, 경영비는 25% 정도 적게 나타나, 소득율은 표준경영보다 4% 정도 높음.
○ 현행 융자조건 : 5년 거치 10년 상환, 이자율 5%
○ 분석 결과
- 과수경영력강화사업(배)의 경우, 경영자 임금수준은 1일 소득 6.6~
9.8만원/일로 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5.8~10년 정도 소요되는 것으로 나타나, 대체적으로 상환은 가능할 것으로 판단됨(현행유지)

<부표 6> 과수경영(배)의 투자분석 기초자료

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자자본액</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>2억 4,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>1억 4,690만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>2,060만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>4억 750만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>1억 6,080만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물계비(Mj)</td>
<td>3,344만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>1억 2,736만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>730일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>2억 4,000만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 농가 조사자료
2) 물계비는 통상의 물계비 외에 출하수수료 조세금과를 포함하여, 투하노동량중고용분은 급료 등으로 물계비에 산입하고 투하노동량란에는 경영주 분만을 산입함.
3) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물계비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 6> 과수경영(배)의 w, r, n 관계
(7) 한우경영(농가)

○ 경영 개황
- 농산물품질관리원 조사 '1999년 축산물생산비조사보고' 자료의 비
육우 196농가 평균 생산비통계를 이용함.
- 비육우 평균농가의 사육규모 28.8두(가축통계)
- 두당 건물 및 토지이용 면적 : 건물 4.69평, 토지 12.14평
- 두당 자본평가액 : 가축자본 88.1만원, 유동자본액 70.0만원, 토지자
본액 43.7만원, 대농구 및 건물자본 60.2만원
- 두당 노동투하량 : 60.15시간
- 두당 사료급여량 : 농후사료 2.96톤, 조사료 4.29톤
- 평균사육일수 : 474일

○ 현행 육우조건 : 상황기간 10년, 이자율 6%

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자산</td>
<td>1,227만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>4,188만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>1,964만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>7,373만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>7,543만원</td>
</tr>
<tr>
<td>물재비(Mj)</td>
<td>5,024만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>2,519만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>210.8일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>1,227만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1)평균 사육규모 : 28.8두(1999년)
2)조수입은 시장 거래가격(출하수수료, 운임 포함 가격).
물재비는 통상의 물재비로는 출하수수료 조세공과를 포함함.
투하노동량은 고정 및 자가를 포함하고, 1일 8시간을 기준으로 계산함.
3)투자자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조생산액(Oj),
물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하고 보.
자료: 투자자본액은 농림부 농산물품질관리원, 1999년 축산물 생산비 조사보고를 이
용함.
○ 분석 결과
- 한우경쟁력강화사업의 경우, 경영자 소득으로 1일 6.6~9.8만원을 확보하면서 현행 이자율(r) 6%에서 자본을 회수하는 데는 8~23년(평균 18년) 정도가 소요되므로 투자시설의 내용소수 10년 보다 대체적으로 긴 것으로 나타남. 분석결과에 의하면, 현행 이자율 6%에서 시설의 내용소수인 10년 내에 자본을 회수하기란 어려운 것으로 판단됨. 이자율을 4% 수준까지 낮출 경우 자본회수기간은 6~20년(평균 13년)으로 나타나 수익률이 극히 낮은 몇몇 사업체를 제외하고는 상환기간 내에 상환가능할 것으로 판단됨.

<부도 7> 비율우 경영의 w, r, n 관계

(8) 특적경영(생산유통지원사업, 특산단지육성사업)
○ 경영 개황
- 경기 괴주소재의 시설면적 1,080평 규모의 팽이버섯 재배 영농조합법인.
- 팽이버섯 시설재배로 연간 235톤 정도 생산함.
- 보유노동력은 조합원 8명 포함 21명으로 운영됨.
- 버섯채배, 배양실, 기계실, 작업실, 포장실 및 열교환기, 억제기, 가습기, 멸균기, 컴퓨터, 고정대차, 포장기 등을 보유해 생산해서 상품으로 출하가 가능함.
- 경영비 절감을 위해 열병작업의 기술, 멸균가정 기술 등의 도입으로 생산효율성을 향상시키고 있음.
  ○ 현행 용자조건 : 2년 거치 3년 상환, 이자율 5%

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>3,780만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>15억 2,717만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>6억 1,850만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>25억 2,367만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>13억 5,968만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물자비(Mj)</td>
<td>9억 8,509만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>3억 7,459만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본감존가액(S)</td>
<td>3,780만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 경기도 PP 영농조합법인 조사자료
2) 영농규모 2050평(특작)
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
   투하노동량은 고용 및 자본을 포함하고, 시설관련 투하노동분만 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 감존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 법인경영체 경영자의 임금으로 1일 6.6~9.8만원을 확보하는 임금수준을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 8~9년 정도가 소요되므로, 현재의 용자조건에서 상환기간 내에 상환 가능한 것으로 나타남.
(9) 친환경농업육성사업(간이집하장 및 저온저장고 시설지원)

○ 경영 개황
- 경기 고양시 소재 저온저장고 및 집하장을 통한 유통사업을 하는 영농조합법인.
- 파리고추, 오이, 토마토 및 유기농산물을 수도권 및 인접한 신도시에 있는 대형매장(신세계, 까르푸, 뉴코아, 농협 등)에 취급 농산물의 85%를 정기적으로 공급함.
- 직원은 상임대표이사 1인(비상임 4인)과 종업원 15명으로 운영함.
- 저온저장고 및 간이집하장시설을 갖추고 있으며 시설체소 2400평을 소유하고 있음.
- 주변의 유기농법으로 농사를 짓는 농업인들과 상호 공조체계를 유지하고 있음.

○ 현행 융자조건: 상환기간 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%

○ 분석 결과
- 친환경농업육성사업으로 지원 받은 간이집하장 및 저온저장고를 운영하고 있는 사업장으로서, 경영자의 노임으로 1일 6.6~9.8만원을 확보한다고 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는
대는 13~23년(평균 16.5년) 정도 소요되므로, 상환기간을 17년까지 연장하는 것이 바람직한 것으로 판단됨.

<부표 9> 친환경농업육성사업 투자분석 기초자료(KY유기농조합)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항</th>
<th>목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td>토지자본</td>
<td>1억 6,200만원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>고정자산</td>
<td>1억 2,483만원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>유동자본</td>
<td>5,469.1만원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>계(I)</td>
<td>3억 4,152.1만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td></td>
<td>13억 5,277만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td></td>
<td>12억 9,881만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td></td>
<td>5,397.2만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하농동량(Lj)</td>
<td></td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td></td>
<td>1억 6,200만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 경기도 KY유기농조합법인 조사자료
2) 영농규모 325평(간이집하장, 적온저장고)
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함
   투하농동량은 고용 및 가가를 포함하고, 시설관련 투하농동분만 산입함.
4) 투자자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하농동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 볼.

<부도 9> 친환경농업육성사업(간이집하장 및 적온저장시설)의 w, r, n 관계
(10) 산지유통센터

- 경영 개황
  - 군내 산지유통센터 5개소의 총 부지 18,993평, 건물을 8,734평, 그 중 저온창고 2,639평, 집하장 2,009평, 기타 4,086평
  - 주요 취급품목: 고구마, 겨울배추 등
  - 군내 생산 주요품목: 겨울배추, 고구마, 참다래, 양과 등

- 현행 용자조건: 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%

<부표 10> 산지유통센터 투자분석 기초자료(HN군 산지유통센터 투자계획)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본</td>
<td>2억 4,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>42억 6,301.8만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>4억 9,198만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>50억원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>19억 3,460만원</td>
</tr>
<tr>
<td>물재비(Mj)</td>
<td>12억 6,220만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>6억 7,234만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>1,460일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 한국농촌경제연구원, HN군 농산물 산지유통센터 설치 및 운영방안 연구, 1999.10의 제21부 채택
2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과료 포함
   투하노동량은 고용 및 자가를 포함하고, 4인을 기준으로 함.
3) 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치 (Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

- 분석 결과
  - 산지유통시설 운영을 통하여 종사원 1인당 노임(노동소득 ω)는 1일 6.6~9.8만원을 확보하려면, 현행과 같은 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 9~12년 정도가 소요됨. 현행 상환기간 10년에 근접하지만, 다소의 기간연장이 필요함.
(11) 관광농원(영농조합법인)

○ 경영 개황
  - 충북 소재 DY관광농원은 충관리면적 114.9ha 중 초지 112.6ha, 편의 및 부대시설 22,710m²(1.3ha), 축산시설 2,959m², 연수원 등 4,231㎡의 규모를 가지고 있음.
  - 편의 및 부대시설은 회원실, 숙박시설, 관리사무실, 특산물판매장, 원두막 휴게소, 양어장, 수영장, 주차장 등 20종임.
  - 사업자는 조합법인 이지만, 당 농원은 전담 관리원 1인과 여직원 1인으로 운영됨. 식당을 함께 운영하는 데, 식당 전담 종업원은 2인으로 계산함.
  - 총 조수입 중 특산물 판매와 식당운영 수입이 가장 많고(각각 27%, 26%), 숙박에 의한 수입은 5% 내외를 차지함.
○ 현행 융자조건: 5년 거치 10년 상환, 이자율 8%
○ 분석 결과
  - 조합법인의 경우, 관리자의 임금수준을 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 18~19.5년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(5%)하고 상환
기간도 연장이 필요함.

### 부표 11: 관광농원 투자분석 기초자료(DY관광농원)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>68억 9,400만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>13억원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>2억 4,540만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>84억 3,940만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>8억 1,800만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재대비(Mj)</td>
<td>4억 900만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>6억 5,906만원 (대동물 판매수익 포함)</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>68억 9,400만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 충북 DY관광농원(조합법인) 조사자료이며, 유동자본은 경영비의 반을 계상함.
2) 일반적인 관광농원 시설 외에 가축 사육부분이 있으나, 사육부분은 제외하고 가축판매 수익부분만을 고려함. 또한, 요식업소 판매부분이 있으나, 동 방법으로 수익분만을 산입함.
3) 물재대비는 통상의 물재대비 외에 출하수수로 조세공과 포함함
   투하노동량+고용분은 급료 등으로 물재대비에 산입하고 투하노동량 관에는 관리원분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재대비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

### 부도 11: 관광농원(영농조합)의 w, r, n 관계

![Graph of 관광농원 2(DY)](image)
(12) 관광농원(일반사업자)

○ 경영 개황
- 강원도 소재 S관광농원은 부부 2인(경영주 60대)이 종사하고 있으 며, 심신수련형으로 건설됨. 규모는 2.9ha 8,700평 내에 기초시설 외 에 숙박시설(190평), 음식판매시설(103평), 농산물 판매시설(15평), 운동시설(1,800평), 수영장(150평) 등이 있음.
- 농원지정 면적의 과수원 20,000평이 있으며, 2,000평은 주민공동의 주말농장의 형태로 이용되고 있음. 그 밖에 사슴, 오리 등 기타가축 이 500두 정도 사육하고 있음(계산에서는 축산부문 제외)
- 연간 내방객은 1997년 28,000명 정도에서 현재 4만명으로 늘어남.
- 당 농원은 주로 10대의 학생수련장으로 사용(40% 정도)되며, 그 외 에 직장인 연수(30%), 대학생 MT(10%), 노인대학 수련(10%) 등에 이용되고 있음. 내방객의 반 정도는 1일 숙박형임.

○ 현행 융자조건: 5년 거쳐 10년 상환, 이자율 8%

<부표 12> 관광농원 투자분석 기초자료(S관광농원)

<table>
<thead>
<tr>
<th>목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>2억 6,100만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>9억 9,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>5,700만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>13억 1,300만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>2억 7,143만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>1억 1,400만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>1억 5,743만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>2억 6,100만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 강원도 S관광농원(민간) 조사자료이며, 유동자본은 유동물재비의 반을 계상함.
2) 일반적인 관광농원 시설 외에 가축 사육부분이 있으나, 가축 종식분은 제외함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함
   투하노동량은 교통 및 자가용 포함하고, 관광농원 관련 투하노동분만 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물 재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.
○ 분석 결과
- 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 적어도 12~15년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(5%)하는 것이 필요함.

<부도 12> 관광농원(일반사업자)의 w, r, n 관계

(13) 미국통합처리장(농협)

○ 경영 개황
- 농협중앙회, 『RPC경영분석과 평가지표 산정에 관한 연구』(1998.10)의 내용을 기초로 충남 D농협 조사자료 추가
- 농협의 평균 시설능력은 가공능력 8,620톤이며, 가공율은 59%인데 반해, 민간 RPC는 가공능력은 10,820톤으로 농협보다 크지만, 가공률은 51%에 그치 농협에 비해 낮음.
- RPC의 생산된 쌀은 53%가 농협중앙회와 회원농협에 계통판매되고, 일반양곡상에 31%, 나머지는 소비자직판 및 대량소비처에 판매됨.
- 농협 RPC의 평균 판매액 9,524백만원, 민간 RPC의 평균 판매액 7,046백만원으로 민간보다 농협 RPC의 판매가 우월함. 이는 계통판매가 많기 때문임.
○ 현행 융자조건: 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
○ 분석 결과
- 미국중합처리장건설사업의 경우, 관리자의 임금수준 6.6~9.8만원/일 을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데 5~8년 정도 소요되므로, 상환기간 내 상환이 가능할 것으로 판단됨.

<부표 13> 미국중합처리장 투자분석 기초자료(D농협 RPC)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본</td>
<td>4억 800만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>2억 460만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>5억 2,990만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>11억 4,250만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>108억 2,530만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>103억 9,498만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>4억 3,032만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>2,602.45일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>4억 800만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 농협중앙회 RPC 경영분석자료 이용
2) 미국 메일분은 유동물재비로, 미국 판매분은 조수입에 각각 산입하여 계산함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함
   투하노동량은 고용분을 포함하며, 구입 및 판매원은 제외하고 RPC시설의 관련 투하노동분만 산입함.
4) 투자자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물 재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 13> 미국중합처리장(농협)의 w, r, n 관계

![그래프](https://example.com/graph.png)
(14) 미곡종합처리장(일반사업자)

○ 경영 개황
- 농협중앙회, 「RPC경영분석과 평가지표 산정에 관한 연구」, 1998.10
  의 내용을 기초로 중남 N농협 조사자료 추가
- 민간RPC의 평균 시설능력은 가공능력 10,820톤이며, 가공율은 51%
  인데 반해, 농협 RPC의 가공능력은 8,620톤으로 민간보다 작지만,
  가동율은 59%로 민간에 비해 높음.
- 민간 RPC의 생산량 총은 58.4%가 일반양곡상에 판매되고, 대량소
  비처에 37.5%, 나머지 41.4%는 소비자 직관담.
- 민간 RPC의 평균 판매액 7,046백만원, 농협 RPC의 평균 판매액
  9,525백만원으로 민간보다 농협 RPC의 판매가 우월함.

○ 현행 용자조건 : 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%

<부표 14> 미곡종합처리장 투자분석 기초자료(N농산 RPC)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본</td>
<td>4억 1,035만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>13억 4,115만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>39억 4,018만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(1)</td>
<td>56억 9,168만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>55억 303만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>49억 8,773만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>5억 1,530만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>4억 1,035만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 농협중앙회 RPC 경영분석자료 이용
2) 미국 매입분은 유동물재비로, 미국 판매분은 조수입에 각각 산입하여 계산함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과, 지급노임 등을 포함
   투하노동량은 경영자분만 산입함.
4) 투자자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물 재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 미곡종합처리장건설사업의 경우, 경영자의 임금수준 6.6  9.8만원/일
을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는데 13~15
년 정도 소요되므로, 상환기간내 상환이 어려울 것으로 분석됨. 분
식결과에 따르면, 이자율과 상환기간 연장 등의 조치가 병행되어야
할 것으로 사료됨.

<부도 14> 미국종합처리장(미간)의 w, r, n 관계

(15) 축산물종합처리장(생산자단체)

○ 경영 개황
  - 기본시설로 대지 20,915평, 건물 9,760평에 농장고정, 부분육가공장
    동, 도축동이 있음. 부대시설로는 냉장보관 창고시설 5천톤이 있음.
  - 총투자비는 448억원이며 이중 축발기금 226억원, 수출지원자금 28억
    원(나머지는 자부담)
  - 조직은 2차 8부로 총 종업원 451명인데 그 중 사무기술팀 81명, 생
    산직 250명, 생산지원인력 120명임.
  - 1일 생산능력 : 도축 소 160두(최대 230두), 돼지 2,000두(최대 2,300
    두), 부분육 가공 소 70두(최대 100두), 돼지 2,000두(최대 2,300두)
  - 구체적 이전(1999년) 수출실적 : 17,200톤 48,500만달러
○ 현행 융자조건 : 5년 거치 15년 상환, 이자율 3%
분석 결과
- 축산물중합처리장 건설사업의 경우, 관리자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(3%)에서 자본을 회수하는 데는 15~17년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리 인하(1% 정도)가 필요함.

<부표 15> 축산물중합처리장 투자분석 기초자료(H 축산물중합처리장)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td>6억 2,745만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>165억 5,360만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>281억 8,370만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>448억원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주: 1) H축산물중합처리장에서 보고한 재무제표 및 경산자료를 그대로 이용함.
2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함
   투하노동량중 고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 만에는 관리원분만을 산입함.
3) 투자자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 15> 축산물중합처리장(생산자단체)의 w, r, n 관계
(16) 축산물종합처리장(일반사업자)

○ 경영 개황
- 대지 18,685평, 건물 2,264평에 도축시설, 육가공시설, 오프수처리시설이 있음. 부대시설로는 광장보관창고시설 1,500톤이 있음.
- 총투자비는 117억원이며 이중 보조 40억원, 융자 76억 5,300만원 나머지는 자부담임.
- 총 종업원 150명 정도인데 그 중 사무직 24명, 생산직 126명 정도임.
- 1일 생산능력: 도축소 35두(최대 50두), 돼지 870두(최대 1,000두), 부분육 가공소 35두(최대 50두), 돼지 870두(최대 1,000두)

○ 현행 융자조건: 5년 거치 15년 상환, 이자율 3%

<부표 16> 축산물종합처리장 투자분석 기초자료(P 축산물종합처리장)

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자자본액</th>
<th>현금(%)</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>10억 5,890만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>46억 4,955만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>60억 8,543만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>117억 9,388만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>135억 8,022만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>121억 7,086만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>14억 936만원</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>툈하동물량(Lj)</td>
<td>8,760일</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>10억 5,890만원</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) P축산물종합처리장 조사자료이며, 유동자본은 유동물재비의 반을 계상함.
2) P축산물종합처리장에서 보고한 재무제표 및 결산자료를 이용함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함
   툈하동물량 중 고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 툈하동물량 반에는 사무직 관리원분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 툈하동물량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 축산물종합처리장의 경우, 관리자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 3%에서 자본을 회수하는데는 15~25년 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나 금리 인하가 필요함.
(17) 농산물가공사업 (영농조합법인)
○ 경영 개황
- 충북 소재 C조합의 김치공장으로 1991년 전동식품으로 지원되었으며, 충 지원액은 2억 2,200만원임.
- 규모는 2,944평의 부지에 전물면적 743평이고, 연간 최대생산능력 1,896톤 중 생산량 1,415톤으로 가동률은 74.6%임. 수출액 1억 4,400만원 정도임. 원료는 농협계통의 산지조합에서 97%를 조달하며 나머지는 산지수집상로부터 조달함.
- 상시근로자는 공장장, 충무과장, 영업과장의 3인 외에 일용직으로 남자 3인, 여자 40인이 있음(분석서 일용직의 임금은 물계비에 포함하며, 관리직 3인의 노동시간만을 가공공장 관련 업무만으로 배분)
○ 현행 융자조건: 3년 기치 10년 상환, 이자율 5%
○ 분석 결과
- 생산자단체가 김치가공공장을 운영하는 경우, 관리자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5~6년 소요되므로, 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨.
<부표 17> 농산물가공사업 투자분석 기초자료(C영농조합 김치가공공장)

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자자본액</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>13억 4,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>9억 3,610만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>8억 7,802만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(Ⅰ)</td>
<td>31억 5,412만원</td>
</tr>
<tr>
<td>총재무(०j)</td>
<td>24억 9,004만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(०j)</td>
<td>17억 5,604만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(०j)</td>
<td>7억 3,400만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(०j)</td>
<td>1,025.65일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본장존가액(०j)</td>
<td>13억 4,000만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 총부 C조합의 김치공공장 조사자료이며 유동자본은 경영비의 반을 계상함.
2) 동 조합에서 보고한 재무제표 및 결산자료는 그대로 이용함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
   투하노동량은 고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 만에는 관리원 분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 장존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 총재무(०j), 물재비(०j), 부가가치(०j) 및 투하노동량(०j)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 17> 농산물 가공사업(김치, 영농조합)의 w, r, n 관계
(18) 농산물가공사업(일반사업자)

○ 경영 개황
- 충북 청주 소재 육가공브랜드업체로 6개소의 가맹점을 가지고 있음.
- 6개소의 가맹점에 대한 총 사업비는 12억원이며, 해당업체인 청주 직판점은 15명 규모에 1억 7,750만원 정도임(유통사본 제외).
- 가맹점 소재지: 서울 1개소, 청주시 2개소, 충북 1개소, 충남 1개소
- 가맹점 6개소의 매장면적: 15평 3개소, 12평 2개소, 11평 1개소
- 서부시설로는 냉장고, 소케이스, 대형냉장고 3대, 육가공작업장, 육가공 현수레일, 육가공 가공실, 육가공 숙성실, 진공포장기, 육절기, 골절기, 전자저울, 간판 및 인테리어 등이며, 실제 총 사업비는 2억 1,270만원이지만, 간판 및 인테리어 비용은 제외함.
- 1999년말 현재 마진율 14% 정도의 실적을 올리고 있음.
○ 현행 융자조건: 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%

<부표 18> 농산물가공사업 투자분석 기초자료(DH축산, 브랜드육 가공)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>도지자본</td>
<td>3,750만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>1억 4,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유통자본</td>
<td>1억 6,512만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>3억 4,262만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>3억 8,400만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>3억 3,024만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>5,736만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>3,750만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 충북 DH축산 조사자료이며, 유통사본은 경영비의 반을 계상함.
2) 물레비는 통상의 물레비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
   투하노동량중 고용은 금료 등으로 물레비에 산입하고 투하노동량 만에는 경영자가 본 산업상.
3) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물
   재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정한다고 본.
○ 분석 결과
- 농산물 가공사업의 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 12~23년 정도 소요 되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(3%)하고 상환기 간도 연장하는 것이 필요함.

<부도 18> 농산물가공사업(일반사업자)의 w, r, n 관계

(19) 농산물공판장(생산자단체)
○ 경영 개황
- 전남지역의 원예협동조합의 공판장으로 1997년 개장함.
- 규모 : 조합원수 2,902명, 대지면적 7,200평, 건물면적 2,090평
- 주요시설 : 경매장 1,200평, 사무실 340평, 저장창고 400평 등
- 물류시설장비 보유현황 : 파렛트 2,500개, 지게차 3대, 전동차 1대, 콘베어벨트 1기, 기타 6개
- 주요거래품목 : 배 58%, 수박 11.5%, 감 8% 등
- 공판장 중 종사인원 : 정규직 5명, 비정규직 1명 총 6명
- 상장수수료 6%의 장려금(계통출하, 비조합원 0.5%, 조합원 1%)
○ 현행 융자조건 : 3년 거치 10년 상환, 이자율 5%
○ 분석 결과
- 농산물공판장 관리자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 17~21년(평균 18.5년) 정도 소요되므로, 상환기간을 연장 조정하거나, 금리를 인하(3%)하고 상환기간도 연장 조정하는 것이 필요함.

<부표 19> 농산물공판장 투자분석 기초자료(N원예농협)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본</td>
<td>4,180만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>38억 8,800만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>5억 6,750만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>44억 9,730만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>14억 3,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>11억 3,500만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>3억원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본이자액(S)</td>
<td>4,180만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 전남 N원예 조사자료이며, 유동자본은 유동물재비의 반을 계상함.
2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
   투하노동량증고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 관련은 관리자 1인분만을 산입함.
4) 토지자본(주차장 면적 제외)을 제외한 자본 전존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 19> 농산물공판장(농협)의 w, r, n 관계
(20) 축산물공판장

○ 경영 개황
- 1986년 개장, 축산물공판장 건설하여 시에 기부채납되어 있으며, 무사용
  료로 사용 중에 있음(분석하는 각종 시설에 대한 투자액을 평가함.)
- 규모 : 총 부지 6,715평, 건물 5,012평, 경매장 451평
- 도축능력 1일 소 350두, 돼지 3,500두, 냉장능력 소 1,640두, 돼지
  3,420두
- 조직 및 인력 : 4부 1실 5과, 장장 1, 부장 4, 과장 5. 일반직원 177
  명(총 187명)(이들의 임금이 모두 총급여에 포함되어 있어, 분석시
  경영자 노임까지 모두 물리비에 산입함)
○ 현행 유타조건 : 5년 거치 15년 상환, 이자율 3%

<table>
<thead>
<tr>
<th>투자자본액</th>
<th>토지자본</th>
<th>고정자산</th>
<th>유동자본</th>
<th>제(1)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>6억 7,150만원</td>
<td>18만원</td>
<td>272억 6,200만원</td>
<td>279억 3,368만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>184억 4,700만원</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>136억 3,100만원</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>48억 1,600만원</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>투자활동량(Lj)</td>
<td>0 (유동물재비에 산입)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>6억 7,150만원</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) KR공판장 조사자료의 재무재료 및 결산자료는 이용함.
2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하여, 시설은 기부
  채납되어 있으나, 시설투자를 한 것으로 보고 계산함.
  투자활동량은 모두 급료 등으로 물재비에 산입함.
3) 투자자본을 제외한 자본 간존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물
  재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투자활동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 보.

○ 분석 결과
축산물공장의 경영자 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 3%에서 자본을 회수하는 데는 6~7년 정도 소요됨. 분석결과에 따르면, 금리 5%에서도 7년 정도에 상환가능한 것으로 나타남.

<부도 20> 축산물공장의 w, r, n 관계

(21) 한우전문판매점

○ 경영 개황
- 충북 청원소재 한우판매점. 조직원수 4명 중 1명만 상근
- 규모 : 판매장 면적 30평, 주차장 1,000평
- 원료 조달방법 : 한우사육농가와 구매계약 체결에 의해 고급육 구매
- 최근 개장하였으며, 본 계도에 오르기까지는 6년 정도 소요 (계획치)
- 주요 시설 : 냉동실, 숙성실, 쇼케이스, 방장고실, 공기청정기, 연육기, 분쇄기, 과정기, 간판 등 총 12종(분석에서는 간판비용을 제외함).
- 운전자금은 대부분 한우고기 구입자금임.
- 정육 수율 : 36.4%(갈비 포함)
○ 현행 육자조건 : 5년 거치 15년 상환, 이자율 8%
○ 분석 결과
- 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 8%에서 자본을 회수하는 데는 15~20년(평균 17.5년) 정도 소요됨.
- 분석결과에 의하면, 금리 5%인 경우 같은 노동소득을 확보한다는 가정에서 상환 가능기간은 13~17년이므로 상환기간을 연장 조정하고 금리도 인하(5%)하는 것이 필요함.

<부표 21> 한우전문판매점 투자분석 기초자료(WI축산)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>25억원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>7,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>1억 4,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>27억 1,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>9억 8,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>7억 1,296만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>2억 6,704만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하농동량(Lj)</td>
<td>730일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>25억원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 충북 WI축산 조사자료
   2) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
   투하농동량중 고용분은 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하농동량 전에는 경영주 부부 분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하농동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

<부도 21> 한우전문판매점의 W, r, n 관계
(22) 고품질우량종묘 생산지원사업

○ 경영 개황
- 민간기업 NW종묘회사에 지원되었으며, 이 사업은 생산+유통+연구 개발의 성격을 지니는 사업임.
- 본 유타지원사업은 우량종자개발을 위하여 지원되는 사업으로 투입 해당연도에 수익이 발생하기보다는 미래의 수익성장추이 기대되는 사업임.
- 농림부 제공자료에 의해 계산됨.
- 노동투입량은 경영주 1인에 대해서만 산정함.
○ 현행 유타조건 : 3년 거치 7년 상환, 이자율 5%

<부표 22> 우량종묘생산 투자분석 기초자료(NW종묘)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>21억 2,255만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>111억 2,555만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유통자본</td>
<td>195억 3,907만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(1)</td>
<td>327억 8,717만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>88억 3,111만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물재비(Mj)</td>
<td>23억 6,724만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>64억 6,387만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>21억 2,255만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주) 농림부 관계부서 제출자료 및 조사자료
2) 동 회사에서 보고한 재무제표 및 결산자료는 그대로 이용함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함함.
    투하노동량중 고용분은 금료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 관에는 경영주 분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.

○ 분석 결과
- 경영자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(r) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5.6~6.4년 정도 소요되는 것으로 나
타나, 정해진 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨.

<부도 22> 고품질우량종묘 개발지원사업(일반사업자)의 \( w, r, n \) 관계

(23) 배합사료 제조 시설지원사업

- 경영 개황
  - 1991년 설립되었으며, 모회사는 축산업을 주로하는 생산자단체 조합이며, DR유통(주)도 자회사로 되어 있음. 종업원수 76명.
  - 양돈용 배합사료를 전문으로 생산하는 업체로, 2000년 상반기 사료 매출기준 2.1%의 시장점유율을 유지하고 있는 중견사료업체임.
  - 93~98년 평균 57%의 급격한 매출증가세를 보임. 1999년의 경우 국제공물가 하향안정세에 따른 판매단가인하에도 불구하고 판매량증가로 8.7%의 매출증가세를 실현함.
  - 매출구성을 보면, 어린돼지사료가 전체의 41.5%를 점유하고 28%는 육성돈사료, 어미돼지사료는 16.8%임.

- 현행 용자조건: 5년 거치 15년 상환, 이자율 5%

- 분석 결과
  - 배합사료 제조업체 관리자의 임금수준 6.6~9.8만원/일을 가정할 경우, 현행 이자율(\( r \)) 5%에서 자본을 회수하는 데는 5~10년 정도 소
요하는 것으로 나타나, 정해진 상황기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨.

<부표 23> 배합사료제조 투자분석 기초자료(DR사료)

<table>
<thead>
<tr>
<th>항 목</th>
<th>수 치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>14억원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>126억 6,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>319억 2,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(I)</td>
<td>459억 8,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>867억 5,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동물계비(Mj)</td>
<td>697억 2,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>170억 3,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>116,800일</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>14억원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주 1) 업체 조사자료이며 상위 우량업체로 평가받고 있음.
2) 동 회사에서 보고한 재무재표 및 결산자료는 그대로 이용함.
3) 물계비는 통상의 물계비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하되, 투하노동량중 각 사업장의 관리자 이외의 고용분은 급료 동으로 물계비에 산입하고 투하노동량 균안에는 경영주와 각 사업장의 관리급 이상 분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj), 물계비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 볼.

<부도 23> 배합사료제조 지원사업의 w, r, n 관계
(24) 가축계열화사업(당)

○ 경영 개황
- 700여 양계농가와 전국 200여 협력업체가 있는 대표적인 양계 계열업체임.
- 농장(농장), 공장(공장), 시장(시장)을 수직으로 묶는 계열화를 높은 부가가치를 실현하고 있음.
- 종업원수 1,826명
- 2000년 연간 매출액 목표 4,000억원, 2003년에는 5,000억원 목표

○ 현행 용자조건 : 5년 거치 15년 상환, 이자율 8%

<부표 24> 가축계열화 투자분석 기초자료(HR(주))

<table>
<thead>
<tr>
<th>항목</th>
<th>수치</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>투자자본액</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>토지자본</td>
<td>10억 3,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>고정자산</td>
<td>957억 9,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유동자본</td>
<td>901억 6,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>계(1)</td>
<td>1,869억 8,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>조수입(Oj)</td>
<td>3,243억 3천만원</td>
</tr>
<tr>
<td>유통물제비(Mj)</td>
<td>2,711억 4,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>부가가치(Xj)</td>
<td>531억 9,000만원</td>
</tr>
<tr>
<td>투하노동량(Lj)</td>
<td>365,000말</td>
</tr>
<tr>
<td>자본잔존가액(S)</td>
<td>10억 3,000만원</td>
</tr>
</tbody>
</table>

주1) 업체 조사자료이며 상위 우량업체로 평가받고 있음.
2) 동 회사에서 보고한 재무제표 및 결산자료는 그대로 이용함.
3) 물재비는 통상의 물재비 외에 출하수수료 조세공과를 포함하되, 투하노동량중 각 사업장의 관리자 이외의 고용자 급료 등으로 물재비에 산입하고 투하노동량 란에는 경영주와 각 사업장 관리직 이상 분만을 산입함.
4) 토지자본을 제외한 자본 잔존가액은 매기 0으로 처리하였으며, 조수입(Oj) 물재비(Mj), 부가가치(Xj) 및 투하노동량(Lj)의 시계열은 매기 일정하다고 본.
○ 분석 결과
- 각 사업장의 관리자 1일 임금수준 6.6~9.8만원을 가정할 경우, 현 이자율(8%)에서 자본을 회수하는 데는 7~15년 정도 소요되는 것으로 나타남. 따라서 농림사업 지원조건의 상환기간 내에 상환이 가능할 것으로 판단됨.

<부도 24> 가축계열회사의 w, r, n 관계
부록 2. 농림사업 융자조건 및 예산액(2000. 6 현재)

<table>
<thead>
<tr>
<th>제 원</th>
<th>사 · 업 명</th>
<th>대출금리 (년%)</th>
<th>상환기간 (개최기간)</th>
<th>2000 예산액 (억원)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>농특회계</td>
<td>농기계 구입자금</td>
<td>4.0</td>
<td>5~8(1)년</td>
<td>1,547</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농기계 사후관리지원</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농기계 보관창고 설치지원</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>83</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농기계 수리봉사지원</td>
<td>4.0</td>
<td>5(1)년</td>
<td>347</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농기계 생산지원</td>
<td></td>
<td></td>
<td>400</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 시설농업기자재 생산지원</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농기계 생산비축자금지원</td>
<td>5.0</td>
<td>1(~)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>고품질 우량종자 개발 · 보급</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>140</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>토양개량사업(객토지원)</td>
<td>5.0</td>
<td>3(~)년</td>
<td>4,206</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>미곡종합처리장 설치 · 운영</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>친환경가축농단지 조성</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)</td>
<td>40</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물공급장건설</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물유통시설보완</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물가공산업육성</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>58</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농촌특산단지육성</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>40</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물물류표준화</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>36</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물직거래시설지원</td>
<td>4.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>소비자단체물류시설지원</td>
<td>4.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물저온유통기반확충</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>44</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>화훼수출개발</td>
<td>-</td>
<td>20(3)년</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농수산물 물류센터 건설</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 생산자단체</td>
<td>4.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 민간유통업체</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농산물산지유통센터건설</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>46</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>협동조합유통활성화지원</td>
<td>3.0</td>
<td>3(3)년</td>
<td>2,000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산분뇨처리시설지원</td>
<td>4.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>374</td>
</tr>
<tr>
<td>제원</td>
<td>사 업 명</td>
<td>대출금리 (년%)</td>
<td>상환기간 (기저기간)</td>
<td>2000 예산액</td>
</tr>
<tr>
<td>------</td>
<td>---------</td>
<td>----------------</td>
<td>-------------------</td>
<td>------------</td>
</tr>
<tr>
<td>농특화계</td>
<td>축산발전기금사업지원</td>
<td>-</td>
<td>15(5)년</td>
<td>2,000</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농공단지조성</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>관광농원개발</td>
<td>8.0</td>
<td>10(5)년</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>휴양단지개발</td>
<td>5.0</td>
<td>8(3)년</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>민박마을조성</td>
<td>5.0</td>
<td>5(2)년</td>
<td>21</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>정주생활권개발</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 일반정주권</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 주택신축</td>
<td>5.5</td>
<td>20(5)년</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 주택개량</td>
<td>4.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농촌특산단지육성</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 주택신축</td>
<td>5.0</td>
<td>20(5)년</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 용지매수비</td>
<td>4.0</td>
<td>4(2)년</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>협동조합협력지원</td>
<td>-</td>
<td>5(0)년</td>
<td>180</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농업인후계지자치원</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>1,500</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>귀농자영농장업자금지원</td>
<td>5.0</td>
<td>5(2)년</td>
<td>50</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농업경영중점자금</td>
<td>5.0</td>
<td>2<del>15(2</del>5)년</td>
<td>1,605</td>
</tr>
<tr>
<td>제특화계</td>
<td>농업경영자금지원</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>780</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산경영자금지원</td>
<td>5.0</td>
<td>10(5)년</td>
<td>210</td>
</tr>
<tr>
<td>농지관리기금</td>
<td>농지매매</td>
<td>4.5</td>
<td>20년균등분할</td>
<td>1,232</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농지임대차</td>
<td>0</td>
<td>5~7(1)년</td>
<td>1,150</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농지교환분할</td>
<td>4.5</td>
<td>10(1)년</td>
<td>52</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>한계농지정비</td>
<td>3.0</td>
<td>4(2)년</td>
<td>32</td>
</tr>
<tr>
<td>농산물가격안정기금</td>
<td>수매조직자원사업</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 일반업체</td>
<td>8.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>996</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 수출업체</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>930</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농·어업인</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>330</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 동·림·수·임산협 공동회 및 정부자치기관</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>60</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 동·림·수·임산협 회원组织 및 정부자치기관</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>738</td>
</tr>
<tr>
<td>계원</td>
<td>사 업 명</td>
<td>대출금리 (년%)</td>
<td>상환기간 (거치기간)</td>
<td>2000 예산액</td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------</td>
<td>----------------------------------</td>
<td>---------------</td>
<td>---------------------</td>
<td>-------------</td>
</tr>
<tr>
<td>농산물가격안정기금</td>
<td>채소수급안정사업</td>
<td>0</td>
<td>10(-)년</td>
<td>150</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농수산물유통시설</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 수출업체</td>
<td>5.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>75</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 지방자치단체</td>
<td>3.0</td>
<td>10(3)년</td>
<td>121</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농림수삼협 중앙회 및 정부투자기관</td>
<td>3.0</td>
<td>20(5)년</td>
<td>1,855</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>산지유통개선</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농어업인, 영농조합법인</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>2,109</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농림수삼협 회원조합</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>723</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>소비자유통개선</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농림수삼협 중앙회 및 정부투자기관</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>557</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농림수삼협 회원조합</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>1,306</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 도매시장법인</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(출하선도금)</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>41</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>(출하결제자금)</td>
<td>8.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>192</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>소비자유통개선</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 산지수집장</td>
<td>8.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>72</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 일반대형유통업체</td>
<td>6.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>174</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 민간유통</td>
<td>6.0</td>
<td>3(-)년</td>
<td>1,000</td>
</tr>
<tr>
<td>축산발전기금</td>
<td>우수농산물유통</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 농림수삼협 중앙회</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>509</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- 수출업체</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>1,050</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>가축계열화 사업</td>
<td>8.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>34</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>계란가공 시설지원</td>
<td></td>
<td>15(5)년</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>규격돈 생산축진자금</td>
<td>5.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>기타 가축육성</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>49</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>낙농진흥회 설립지원</td>
<td>3.0</td>
<td>8(3)년</td>
<td>307</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>냉장용판매업소시설개선</td>
<td>5.0</td>
<td>8(3)년</td>
<td>534</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>도축도계소득시설</td>
<td></td>
<td>15(5)년</td>
<td>53</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>배합사료제조시설</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>165</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>사료원료 수입자금</td>
<td>8.0</td>
<td>1(-)년</td>
<td>384</td>
</tr>
<tr>
<td>재원</td>
<td>사업명</td>
<td>대출금리 (년%)</td>
<td>상환기간 (거치기간)</td>
<td>2000 예산액</td>
</tr>
<tr>
<td>--------------</td>
<td>--------------------------------------------</td>
<td>--------------</td>
<td>----------------</td>
<td>-------------</td>
</tr>
<tr>
<td>축산발전기금</td>
<td>섬유질사료 제조시설</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>사슴녹용 수매자금</td>
<td>5.0</td>
<td>3(1)년</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>식육판매 모범업소 지정</td>
<td>8.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>150</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>오리도축가공시설</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>40</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>전문종돈업 육성</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>224</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>조사료 생산기반확충</td>
<td>5.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>120</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산기자재 생산시설</td>
<td>8.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산물 공관장 건설</td>
<td>3.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산물공관장·도매시장 출하촉진</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>160</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산물 종합처리장</td>
<td>3.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>56</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>축산업 협동조합 육성</td>
<td>3.0</td>
<td>3(1)년</td>
<td>400</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>한우고기전문판매점 설치</td>
<td>8.0</td>
<td>15(5)년</td>
<td>140</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>노계구입자금</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>66</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>구제역특별지원대책</td>
<td>5.0</td>
<td>1(1)년</td>
<td>1,004</td>
</tr>
</tbody>
</table>
### 부록 3. 일본의 주요 농업정책자금 융자조건 (1999.12)

<table>
<thead>
<tr>
<th>자금종류</th>
<th>융자기관</th>
<th>융자금리 (년%)</th>
<th>상환기간 (거치기간)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1. 농림어업금융공공고자금</td>
<td>농림공고</td>
<td>2.1 〜 2.25</td>
<td>25(10)년</td>
</tr>
<tr>
<td>- 농업기반정비자금</td>
<td>무이자</td>
<td>25(10)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 담당자육성농지집적자금</td>
<td>3.5</td>
<td>25(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농지등취득자금</td>
<td>3.5</td>
<td>25(10)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 토지이용형농업경영체정강화자금</td>
<td>3.5</td>
<td>25(10)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농업경영기반강화자금(슈퍼L)</td>
<td>2.1</td>
<td>25(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 종합시설자금</td>
<td>2.1 〜 3.5</td>
<td>20(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 자작농유지자금</td>
<td>2.1</td>
<td>20(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 축산경영환경조회추진자금</td>
<td>2.1 〜 2.25</td>
<td>20(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농림어업구조개선사업추진자금</td>
<td>21.5 〜 25(8)년</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 산림산촌·괴로지적영개선자금</td>
<td>2.1 〜 25(8)년</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농림어업시설자금</td>
<td>2.1 〜 2.15</td>
<td>20(3)년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2. 경영체육성종합융자제도 (슈퍼증합자금제도)</td>
<td>농림공고, 농협계통금융기관 등</td>
<td>3.5</td>
<td>25(10) 년</td>
</tr>
<tr>
<td>- 농업경영기반강화자금(슈퍼L)</td>
<td>2.1</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농업영업개선촉진자금(슈퍼S)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3. 농업근대화자금</td>
<td>농협계통금융기관,</td>
<td>2.1</td>
<td>15(3) 년</td>
</tr>
<tr>
<td>- 농업용건축물 조성취득자금</td>
<td>2.1</td>
<td>7(2) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농가구취득자금</td>
<td>2.1</td>
<td>15(3) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 과수동식재육성자금</td>
<td>2.1</td>
<td>5(2) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 가축구입융자금</td>
<td>2.1</td>
<td>15(2) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 소토지개량자금</td>
<td>2.1</td>
<td>20(3) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농촌환경정비자금</td>
<td>2.1</td>
<td>5(2) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 특정자금</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. 농업개발자금</td>
<td>도도부현</td>
<td>무이자</td>
<td>5 〜 10(1 〜 3) 년</td>
</tr>
<tr>
<td>- 생산방식개선자금</td>
<td>무이자</td>
<td>12(3) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 특정지역신부문도입자금</td>
<td>무이자</td>
<td>3 〜 10(4) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 경영규모확대자금</td>
<td>무이자</td>
<td>7(1) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 농가생활개선자금</td>
<td>무이자</td>
<td>3 〜 12(1 〜 5) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>- 청년농업자동화성확보자금</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5. 취농지원자금</td>
<td>청년농업자등육성센터</td>
<td>무이자</td>
<td>12(4) 년</td>
</tr>
<tr>
<td>- 취농일반자금</td>
<td>무이자</td>
<td>7(2) 년</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>자금종류</td>
<td>응자기관</td>
<td>응자금리 (년%)</td>
<td>상환기간 (개당기간)</td>
</tr>
<tr>
<td>----------</td>
<td>---------</td>
<td>---------------</td>
<td>-------------------</td>
</tr>
<tr>
<td>6. 특정농산가공자금등</td>
<td>중소·국민생활공고, 농협, 신연 등</td>
<td>2.25</td>
<td>15(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특정농산가공자금</td>
<td>2.5</td>
<td>10(2)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>특정농산가공업체철강화자금</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7. 중산간지역활성화자금</td>
<td>농협, 신농연, 은행 등</td>
<td>2.35</td>
<td>15(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>가공유통시설</td>
<td>2.1</td>
<td>15(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>보건기능증진시설</td>
<td>2.1</td>
<td>25(8)년</td>
</tr>
<tr>
<td>8. 식품유통구조개선대책자금</td>
<td>농협, 중소·국민생활공공등</td>
<td>2.45~2.1</td>
<td>13<del>20(2</del>3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>식품생산매매체계사업</td>
<td>2.15</td>
<td>15(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>도매시장기능보고도화사업</td>
<td>2.1~2.15</td>
<td>13~20(2)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>식품판매근대화사업</td>
<td>2.1~2.15</td>
<td>13<del>20(2</del>3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>식품상업집적시설정비사업</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>9. 농가부담금감감지원특별대책자금</td>
<td>농협, 농업금융공고, 은행등</td>
<td>2.5</td>
<td>10(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농가부담금감감지원특별자금</td>
<td>3.5</td>
<td>20(3)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>자작농유지자금</td>
<td>3.5</td>
<td>25(10)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농업경영기반강화자금</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>10. 축산특별자금</td>
<td>농협생태금융용기한, 은행등</td>
<td>1.9</td>
<td>15<del>25(3</del>5)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>대가축경영활성화자금</td>
<td>1.9</td>
<td>7<del>15(3</del>5)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>양돈경영활성화자금</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>11. 천재자금</td>
<td>농협생태금융용기한, 은행등</td>
<td>3.0~6.5</td>
<td>3~6</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>경영일반</td>
<td>3.0~6.5</td>
<td>4~7</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>일반재권</td>
<td>6.5</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>12. 기타 농업의 주요 응자제도</td>
<td>농협</td>
<td>2.75</td>
<td>4<del>7(3</del>5)년</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>사과개석농가경영유지안정자금</td>
<td>농업자연금기금</td>
<td>3.0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농업자연금농지구입자금</td>
<td>농협, 신연, 공세연, 농림축산</td>
<td>2.2</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>농지소유자등임대주택건설자금</td>
<td>농협, 신농연, 은행등</td>
<td>2.6~4.4</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>유형농지정비·활용자금</td>
<td>농지보유 합리화 법인</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>중산간지역경영개선·안정자금</td>
<td>농협, 신농연, 은행등</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>부록 4. 대만의 농업발전기금 융자조건(1999.12)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>대출종류</strong></td>
<td>대출대상</td>
<td>대출용도</td>
<td>대출한도</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>1.농장경영 규모확대를 위한</td>
<td>농민</td>
<td>경제의 구입 또는 예상으로, 가정농장 경영규모를 확대</td>
<td>호당 최고60만원. 해당 경직의 담가공고 현재가격에 의거 계산, 실거래가격 또는 예상한 현금보상금액을 한도로 할.</td>
</tr>
<tr>
<td>2.농기대출</td>
<td>경제, 농업에 종사하는 개인 또는 개인민간영체</td>
<td>· 실소요금액의 80% 상환</td>
<td>탄력조정 (현행이자율은 4.5%)</td>
</tr>
<tr>
<td>3.농촌건설 가속대출</td>
<td>농업지원기금 재정적 지원 및 지역내의 수출농어민</td>
<td>재해예방 후 재건, 소규모 경영의 현금요원</td>
<td>대출총액은 다음 규정을 초과할 수 없음: 수탁경영 규모가 100억원이 가정농장 경제 및 가정농업을 통해 가정농업 경영용에 확대</td>
</tr>
<tr>
<td>2.공동위탁 및 합작 경영 지도 특별대출</td>
<td>농장경영 집수 연안 3ha 이상의 가정농장 경제 및 대면체의 지도 및 공동경영을 통해 가정농장 경영용에 확대</td>
<td>농장의 공동·위탁·합작 경영을 통해 가정농장 경영용에 확대</td>
<td>대출총액은 다음 규정에 초과할 수 없음: 수탁경영 규모가 100억원이 가정농장 경제 및 가정농업을 통해 가정농업 경영용 확대</td>
</tr>
<tr>
<td>3.농촌청년 창업지도 및 농업 경영개선 특별대출</td>
<td>만 18-40세농업업계 대출대출 또는 농업조합 또는 경제기반의 조성에 필요한 자금</td>
<td>농업 생산, 유통, 가공 및 농업서비스에 필요한 자금</td>
<td>일정량의 총대출액도 최고 600만원이며 대출대출 또는 대출신청일 1년 미만인 자의 총대출액도 500만원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>대출증류</td>
<td>대출대상</td>
<td>대출용도</td>
<td>대출한도</td>
</tr>
<tr>
<td>----------</td>
<td>----------</td>
<td>----------</td>
<td>----------</td>
</tr>
<tr>
<td>4) 산업자</td>
<td>벌의</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>저출전</td>
<td>실증보증기금주</td>
<td>수출보증, 농업</td>
<td>공공사업달달은</td>
</tr>
<tr>
<td>이용대출</td>
<td></td>
<td></td>
<td>할지불비용을载体할 수 없으며, 그</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>외는 성수도보호구</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>소요자금</td>
</tr>
<tr>
<td>5) 양식か</td>
<td>이업</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>호생산적</td>
<td>소재취득을</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>도출출</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6) 낙농업</td>
<td>기업개</td>
<td>수유종양면적의</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>경영개</td>
<td>발 선출을</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>선출품</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>7) 축산소</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>열방을</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>으로</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>대출</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4. 농가주</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>데래보</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>수건축</td>
<td>수건축</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>지도대출</td>
<td>지</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
참 고 문 헌

김영수, 중장기 농업투자자금의 대출기준에 관한 연구, 고려대학교 식량

김용택 외, 『농업금융 활성화 방안에 관한 연구』, 한국농촌경제연구원,
1993.

김용택 외, 『농림사업 지원제도 개선방안 연구』, 한국농촌경제연구원,
1996.

김용택, “농업 투자자의 효율화 방안”, 『농촌경제』 20:4, 한국농촌경제연구
원, 1997.

김정호 외, 『UR 이후 효율적인 농업자금 지원체계 개선방안』, 한국농촌


남주하 편, 『금리 하향안정화 방안』, 한국경제연구원, 1997.5.

박성재 외, 『농업경영종합자금제도 도입방안 연구』, 한국농촌경제연구원,
1998

서종혁 외, 『농수산 정책자금 지원제도 개선방안』, 한국농촌경제연구원,
1990.

설광인, “농업자금의 이자율 수준에 관한 연구”, 『농촌경제』 제11권 제3

전찬익, “농업자본수익률에 관한 연구”, 『농협조사일보』, 농협중앙회,
1997.10.

황의식, “농업수산자금의 효율적 분배에 관한 이론적 고찰”, 『농촌경제』
19:2, 한국농촌경제연구원, 1996.

농림부 농정발전기획단, 『21세기 신진농업·농촌 실현을 위한 정책방

농림부 농정개혁위원회 실무작업단, 『주요사업 투자효율화방안』, 1998.5.

농정연구포럼, 『농업투자사업의 진단과 새로운 방향 모색』, 심포지엄
한국개발연구원, 『농어촌 투자 사업의 효율성 제고 방안』, 1996.
한국은행, 『기업경영분석』, 2000.
한국조세연구원, 『재정투자 특별회계의 개선방향』, 경책연구자료, 1993.
日本農林中央金庫調査部, 『農業における資本利回りの研究』(調査資料 第74號), 1962.12.
日本農林中央金庫調査部, 『農業投資の基準と效率問題』(調査資料 第98號), 1965.6.
農林水産金融研究會, 『農林水産金融の動向』, 2000.3
大蔵省理財局, 『財政投融資ハンドブック』, 1996.
빈 면

KREI


<table>
<thead>
<tr>
<th>품목</th>
<th>제5-10호 (1979. 5. 25)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>인쇄</td>
<td>2000. 12. 31</td>
</tr>
<tr>
<td>발행</td>
<td>2000. 12. 31</td>
</tr>
<tr>
<td>발행인</td>
<td>강정일</td>
</tr>
<tr>
<td>발행처</td>
<td>한국농촌경제연구원</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>130-710 서울특별시 동대문구 회기동 4-102</td>
</tr>
<tr>
<td>전화</td>
<td>02-3299-4000</td>
</tr>
<tr>
<td>팩스</td>
<td>02-965-6950</td>
</tr>
<tr>
<td>인쇄처</td>
<td>경북정보인쇄(주)</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>02-2263-7534(㈹)</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- 이 책에 실린 내용은 출처를 명시하면 자유롭게 인용할 수 있습니다.
- 무단 전재하거나 복사하면 범에 저촉됩니다.
- 이 연구는 본 연구원의 공식 견해와 반드시 일치하는 것은 아닙니다.