

# 국내 중소기업지원 정책금융 현황

김 정 렬 한성대학교 교수

**연구 담당**

김정렬    한성대학교 교수    제1장~제5장

## 차 례

---

### 제1장 국내 중소기업정책금융 지원 체계

#### 제2장 정책융자기관 지원 체계

- 1. 중소기업진흥공단 ..... 13
- 2. 정책금융공사 ..... 22

#### 제3장 신용보증기관 지원 체계

- 1. 개요 ..... 35
- 2. 신용보증기금 ..... 41
- 3. 기술보증기금 ..... 44
- 4. 지역신용보증재단 ..... 47

#### 제4장 정책보험기관 지원 체계

- 1. 신용보증기금의 신용보험 ..... 55
- 2. 무역보험공사의 무역보험 ..... 61

#### 제5장 기타 중소기업금융 지원 체계

- 1. 한국은행의 중소기업금융 지원 ..... 73
- 2. 중앙부처 및 지방자치단체의 중소기업금융 지원 ..... 76

- 참고 문헌 ..... 87

## 표 차례

---

### 제1장

|  |    |
|--|----|
| 표 1- 1. 국내 중소기업 범위 .....               | 1  |
| 표 1- 2. 국내 중소기업정책금융의 지원제도 및 지원기관 ..... | 2  |
| 표 1- 3. 정부재정 대비 중소기업지원 비중 .....        | 5  |
| 표 1- 4. 한국의 신용보증기관 현황 .....            | 6  |
| 표 1- 5. 중소기업청 예산 및 기금의 구성 .....        | 7  |
| 표 1- 6. 모태펀드 재원 조성 현황 .....            | 9  |
| 표 1- 7. 모태조합 출자 계정별 자조합 결성 현황 .....    | 10 |
| 표 1- 8. 모태조합 출자금의 투자승수 효과 .....        | 10 |

### 제2장

|   |    |
|---|----|
| 표 2- 1. 중소기업진흥공단의 주요 사업 .....           | 15 |
| 표 2- 2. 중소기업정책자금 지원규모 및 조건(2013년) ..... | 16 |
| 표 2- 3. 종업원규모별 총괄지원실적(2011~2013년) ..... | 17 |
| 표 2- 4. 중소기업진흥공단의 담보별 총괄지원 실적 현황 .....  | 18 |
| 표 2- 5. 2013년 중소기업정책자금 주요 개편 내용 .....   | 19 |
| 표 2- 6. 업종별 정책융자 지원실적(2009~2011년) ..... | 20 |
| 표 2- 7. 용도별 정책융자 지원실적 .....             | 20 |
| 표 2- 8. 기업규모별 정책융자 지원 실적 .....          | 21 |
| 표 2- 9. 온렌딩 대출 사용 한도 .....              | 24 |
| 표 2-10. 온렌딩 대출 기간 및 상환방법 .....          | 24 |
| 표 2-11. 온렌딩 대출 규모 .....                 | 29 |
| 표 2-12. 용도별 온렌딩 대출 규모 .....             | 29 |
| 표 2-13. 정책금융공사의 용도별 자금공급 실적 .....       | 31 |

|         |                                   |    |
|---------|-----------------------------------|----|
| 표 2-14. | 온렌딩 대출금리(평균) .....                | 32 |
| 표 2-15. | 대출기간별 온렌딩 잔액 현황 .....             | 32 |
| 표 2-16. | 순수 온렌딩 대출과 신용위험분담 온렌딩 대출 규모 ..... | 33 |
| 표 2-17. | 온렌딩 신용위험분담 실적 .....               | 34 |

### 제3장

|         |                                |    |
|---------|--------------------------------|----|
| 표 3- 1. | 연도별·기관별 보증 지원실적 .....          | 37 |
| 표 3- 2. | 신용보증기관에 대한 정부출연 현황 .....       | 39 |
| 표 3- 3. | 연도별 보증 사고율 등 추이 .....          | 40 |
| 표 3- 4. | 보증금액규모별 업체 수와 보증잔액 .....       | 42 |
| 표 3- 5. | 업종별 보증 현황 .....                | 43 |
| 표 3- 6. | 자금용도별 지원 실적 .....              | 43 |
| 표 3- 7. | 기보의 연도별 보증지원 실적 .....          | 45 |
| 표 3- 8. | 업종별 보증 현황 .....                | 46 |
| 표 3- 9. | 종업원규모별 보증 현황 .....             | 46 |
| 표 3-10. | 자금용도별 보증 현황 .....              | 47 |
| 표 3-11. | 지역신보 일반보증 지원내용 .....           | 49 |
| 표 3-12. | 지역신보 특례보증 지원내용 .....           | 49 |
| 표 3-13. | 총보증공급 대비 소상공인보증 현황 .....       | 50 |
| 표 3-14. | 업종별 보증공급 현황 .....              | 51 |
| 표 3-15. | 금액별 보증공급 현황 .....              | 51 |
| 표 3-16. | 연도별 지역신용보증재단 보증별 신규공급 현황 ..... | 52 |
| 표 3-17. | 신용보증기관의 기능 및 업무 비교 .....       | 53 |

### 제4장

|         |                                 |    |
|---------|---------------------------------|----|
| 표 4- 1. | 신용보증기금의 신용보험 부문 기본재산 현황 .....   | 58 |
| 표 4- 2. | 신용보증기금의 신용보험 주요 현황 .....        | 59 |
| 표 4- 3. | 신용보증기금의 신용보험제도 주요 제도개선 사항 ..... | 60 |

|         |                                 |    |
|---------|---------------------------------|----|
| 표 4- 4. | 무역보험공사의 주요 사업 .....             | 62 |
| 표 4- 5. | 단기수출보험 가입 대상 거래 .....           | 64 |
| 표 4- 6. | 개별보험과 포괄보험의 장단점 .....           | 64 |
| 표 4- 7. | 단기수출보험의 보험조건 및 한도 .....         | 65 |
| 표 4- 8. | 중소·중견기업 지원 현황 .....             | 66 |
| 표 4- 9. | 무역보험 종목별 인수현황 .....             | 67 |
| 표 4-10. | 종목별 보험금 지급, 사고율 및 회수 현황 .....   | 68 |
| 표 4-11. | 환변동보험 지원실적 및 환차손 보험금 지급내역 ..... | 69 |
| 표 4-12. | 기업규모별 지원(수혜) 현황 .....           | 70 |
| 표 4-13. | 종업원규모별 보험인수 실적 .....            | 71 |

## 제5장

|         |   |    |
|---------|---|----|
| 표 5- 1. | 총액한도대출 및 적용금리 추이 .....                      | 74 |
| 표 5- 2. | 금융중개지원대출 총한도 및 프로그램별 한도 .....               | 75 |
| 표 5- 3. | 중소기업대출의무비율 변동추이 .....                       | 75 |
| 표 5- 4. | 부처별 중소기업 지원예산 .....                         | 76 |
| 표 5- 5. | 미래창조과학부의 출연금 주요사업비 중 중소기업지원 사업비<br>비중 ..... | 77 |
| 표 5- 6. | 농림축산식품부의 중소기업지원 .....                       | 77 |
| 표 5- 7. | 지방자치단체의 중소기업지원(2008~2009년) .....            | 78 |
| 표 5- 8. | 지방자치단체의 중소기업지원 계획(2013~2014년) .....         | 81 |

## 그림 차례

---

### 제1장

|                              |   |
|------------------------------|---|
| 그림 1-1. 중소기업정책금융의 지원체계 ..... | 3 |
|------------------------------|---|

### 제2장

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 그림 2-1. 온렌딩의 구조 ..... | 25 |
|-----------------------|----|

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 그림 2-2. 온렌딩 대출 고금 ..... | 28 |
|-------------------------|----|

### 제3장

|                      |    |
|----------------------|----|
| 그림 3-1. 보증의 구조 ..... | 36 |
|----------------------|----|

### 제4장

|                        |    |
|------------------------|----|
| 그림 4-1. 어음보험의 구조 ..... | 56 |
|------------------------|----|

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 그림 4-2. 매출채권보험의 구조 ..... | 56 |
|--------------------------|----|

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 그림 4-3. 단기수출보험의 구조 ..... | 63 |
|--------------------------|----|

### 제5장

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 그림 5-1. 분야별 지원사업 구성 현황 ..... | 84 |
|------------------------------|----|

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 그림 5-2. 부처별 지원사업 구성 현황 ..... | 84 |
|------------------------------|----|

|                           |    |
|---------------------------|----|
| 그림 5-3. 분야별 지원사업 구성 ..... | 85 |
|---------------------------|----|

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 그림 5-4. 지자체별 지원사업 구성 ..... | 85 |
|----------------------------|----|





# 제 1 장

## 국내 중소기업정책금융 지원 체계

- 중소기업정책금융은 <표 1-1>과 같이 국내 중소기업 범위에 분류된 기업을 대상으로 자금을 지원함

표 1-1. 국내 중소기업 범위

| 업종  | 중소기업    |                  | 소기업     |        |
|---|---------|------------------|---------|--------|
|   | 상시근로자 수 | 자본금·매출액          | 소상공인    |        |
|   | 상시근로자 수 | 자본금·매출액          | 상시근로자 수 |        |
| 제조업   | 300인 미만 | 자본금<br>80억 원 이하  | 50인 미만  | 10인 미만 |
| 광업, 건설업, 운수업  | 300인 미만 | 자본금<br>30억 원 이하  | 50인 미만  | 10인 미만 |
| 출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스, 사업시설관리 및 사업지원서비스업, 전문, 과학 및 기술 서비스업, 보건업 및 사회복지사업         | 300인 미만 | 매출액<br>300억 원 이하 | 50인 미만  | 5인 미만  |
| 농업, 임업 및 어업, 전기, 가스, 증기 및 수도사업, 도매 및 소매업, 숙박 및 음식점업, 금융 및 보험업, 예술, 스포츠 및 여가관련산업 | 200인 미만 | 매출액<br>200억 원 이하 | 10인 미만  | 5인 미만  |
| 하수처리, 폐기물처리 및 환경 복원업, 교육 서비스업, 수리 및 기타서비스업                                      | 100인 미만 | 매출액<br>100억 원 이하 | 10인 미만  | 5인 미만  |
| 부동산 및 임대업   | 50인 미만  | 매출액<br>50억 원 이하  | 10인 미만  | 5인 미만  |

주: 상시근로자 수 또는 자본금·매출액의 규모에 따라 중기업과 소기업으로 분류.

자료: 중소기업청; 중소기업중앙회.

□ 중소기업정책금융은 크게 중소기업의 가용자금 공급을 확대하기 위한 제도와 중소기업의 담보력 및 신용도를 보완하기 위한 제도, 재정자금에 의한 중소기업 지원제도로 운영되고 있음

- 대표적인 중소기업 가용자금 공급 확대 제도로는 중소기업대출 의무제도와 한국은행의 금융중개지원대출제도(총액한도대출제도) 등이 있음
  - 총액한도대출제도는 2013년 12월에 금융중개지원대출제도로 변경되어 운영됨

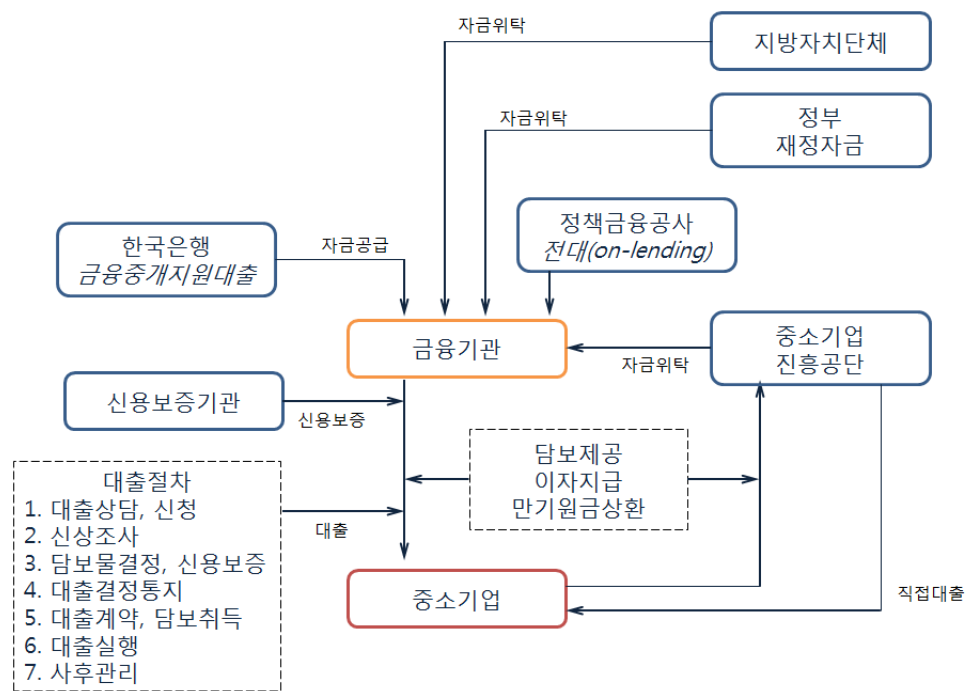
표 1-2. 국내 중소기업정책금융의 지원제도 및 지원기관

| 지원기관                         | 지원제도             | 주요내용   |
|------------------------------|------------------|--|
| 한국은행                         | 중소기업 의무대출        | 각 금융기관이 원화금융자금 대출금 증가액을 기준으로 일정비율을 중소기업에게 대출해 주도록 지원   |
|                              | 금융중개지원대출(총액한도대출) | 시중유동성과 중소기업 및 지역금융동향 등을 감안하여 금융통화위원회가 정하는 한도 범위 내에서 금융기관이 취급한 중소기업 대출실적을 기준으로 금융기관에 자금을 지원하는 제도로 최근에는 금융중개지원대출로 명칭이 변경되며 신용공급이 부족한 부문에 대해 은행의 자금중개기능이 강화되도록 지원하는 목적을 지니며 한국은행은 이를 신용정책의 주된 수단으로 활용 |
| 신용보증기금<br>기술보증기금<br>지역신용보증재단 | 신용보증             | 신용거래에 따른 위험부담을 경감시켜 주기 위해 물적 담보력이 부족한 기업에 대해 채무 이행을 보증   |
| 중소기업진흥공단                     | 중기청위탁 정책자금       | 중소기업 경쟁력 강화를 위해 재정자금을 이용하여 중소기업지 지원  |
| 중소기업청<br>이의 부처               | 정책자금             | 각 부처 소관 산업의 중소기업 지원  |
| 지방자치단체                       | 지방중소기업육성자금       | 지방중소기업육성자금과 병행하여 지자체별로 자체 조성한 재원으로 이차보전하는 방식으로 지역중소기업을 지원  |
| 중소기업청                        | 모태펀드             | 벤처캐피탈의 벤처기업에 대한 투자유도를 위해 매년 일정금액의 투자펀드를 조성하여 지원  |
| 정책금융공사                       | on-lending       | 온렌딩(전대제도) 방식으로 은행과 리스크 분담 및 간접투자제도 등을 통해 중소기업 정책적 지원   |

자료: 중소기업연구원(2009). 일부수정; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

- 총액한도대출은 현재의 ‘금융중개지원대출’로 변경하고 동 제도의 기본 운영 방향을 대출금리 감면보다는 신용공급 제약으로 어려움을 겪는 중소기업의 자금가용성 확대에 설정하는 등 기존 대출제도를 전면 개편
  - 중소기업의 취약한 담보력 및 신용도를 보완하는 제도로는 신용보증제도가 있음
  - 중앙정부와 지방정부의 정책자금 및 육성지원자금이 있으며, 재정자금에 의한 중소기업 지원은 중소기업청을 비롯한 14개 중앙부처에 의해 실시되고 있음
- 일부에서는 국내 중소기업금융지원제도가 복잡하고 중복지원이 많아 효율성이 높지 않다는 비판을 제기

그림 1-1. 중소기업정책금융의 지원체계



자료: 한국은행; 중소기업연구원.

- 정책금융기관 간의 중복성과 시장과의 마찰 등이 중소기업정책금융의 효율성을 저하시킨다는 주장임

□ **중소기업 의무대출비율제도 및 한국은행 총액한도대출은 중앙은행이 관여하는 중소기업지원 정책임**

- 중소기업 의무대출비율제도는 1965년 4월부터 현재까지 운용해오고 있으며, 각 금융기관이 원화금융자금 대출금 증가액을 기준으로 일정비율을 중소기업에게 대출해 주도록 규정하는 제도
  - 현재 시중은행의 경우 중소기업 의무대출비율은 45%, 지방은행의 경우는 60%, 외국은행 지점의 경우는 35%임
- 한국은행의 총액한도대출제도는 금융기관이 취급한 중소기업 대출 실적을 토대로 총액한도 내에서 한국은행이 은행별로 저리 자금을 지원하는 제도로 1994년부터 운용해 오고 있음
  - 총액대출한도를 각 은행별로 배정하는 금융기관별 한도와, 지방소재 중소기업에 대한 은행의 대출실적과 지역별 경제사정을 감안하여 한국은행 지역본부별로 배정하는 지역본부별 한도로 구분하여 운용되어 왔음
  - 금융기관별 한도는 각 은행의 기업구매자금대출, 전자방식 외상매출채권담보대출, 무역금융 취급실적 등을 기준으로 지원하고 있는데, 대체로 중소기업대출 취급실적이 높은 은행에 총액한도배정이 많이 이루어지는 구조임
  - 이런 점에서 총액한도대출 제도는 은행으로 하여금 중소기업 대출 확대를 유인하기 위한 제도라고 할 수 있음
  - 그러나 최근에는 ‘총액한도대출’을 ‘금융중개지원대출’로 변경하고 이를 신용정책의 주된 수단으로 활용한다는 취지로 운영하고 있으며 대출금리 감면보다는 신용공급 제약으로 어려움을 겪는 중소기업의 자금가용성 확대에 중점을 둠

□ 신용보증제도는 기업의 필요자금 조달의 원활화를 목적으로 신용거래에 따른 위험부담을 경감시켜 주기 위해 물적 담보력이 부족한 기업에 대해 ‘공적 기관’이 그 채무의 이행을 보증하는 제도

- 국내 신용보증기관은 신용보증기금, 기술보증기금, 지역신용보증재단 등 3원 체제로 되어 있으며, 각각 상이한 법령과 목적에 근거하여 운영되고 있음<표 1-4>
  - 신용보증기금은 창업초기기업, 수출기업 등 혁신 기업을 위주로 지원하고 있으며, 신용보험 및 SOC 신용보증 업무도 운영
  - 기술보증기금은 벤처·이노비즈 기업을 중점적으로 지원하고 기술평가 보증 등을 실시하고 있음
  - 지역신용보증재단은 지역소재 영세중소기업에 대한 소액 보증지원을 위주로 지원

□ 정부는 재정자금을 이용하여 중소기업을 직접적으로 지원하고 있음

- 각 부처의 예산에서 중소기업을 지원하는 예산을 통해 직접지원하거나 중소기업진흥기금을 통해 저리로 융자해주거나 모태펀드에 출자하는 등 회수가 가능한 사업을 통한 지원으로 나누어짐
- 정부는 중소기업청과 중소기업청 외의 여러 부처에서 중소기업 지원정책 관련 예산을 편성하여 중소기업을 지원하고 있음
  - 정부재정 대비 중소기업지원 비중을 살펴보면 2009년 4.7%로 크게 증가하였으나 최근 지속적으로 감소하는 추세임

표 1-3. 정부재정 대비 중소기업지원 비중

단위: 조 원, 억 원, %

| 구분                    | 2009    | 2010   | 2011   | 2012   |
|-----------------------|---------|--------|--------|--------|
| 정부재정(조 원)(A)          | 301.8   | 292.8  | 309.5  | 326.1  |
| 전부처<br>중기지원예산(억 원)(B) | 140.444 | 59,722 | 59,762 | 61,547 |
| 비중(B/A)               | 4.70    | 2.04   | 1.93   | 1.89   |

자료: 중소기업청(각 연도). 예산 및 기금운용 개요; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

표 1-4. 한국의 신용보증기관 현황

|               | 신용보증기금  | 기술신용보증기금   | 지역신용보증재단  |
|---------------|---|--|---|
| 설립연도          | 1976년 6월  | 1989년 4월   | 경기, 경남, 광주, 대구(1996)<br>대전, 부산, 인천(1997), 충남<br>(1998), 충북, 강원, 서울, 경<br>북(1999), 울산(2000), 전남<br>(2001), 전북(2002), 제주<br>(2003), 신용보증재단중앙회<br>(2000) |
| 설립법           | - 1974년 12월 「신용보증기<br>금법」을 제정<br>- 「신용보증기금법」에 의한<br>특수법인  | - 1986년 12월 「신기술사업<br>금융 지원에 관한 법률」<br>제정으로 기술보증기금<br>설치 근거<br>- 「기술신용보증기금」법에<br>의한 특수법인             | - 1996년 9월 「지역신용보<br>증재단」법에 의해 설치<br>- 「지역신용재단법」에 의한<br>특수법인(16개)   |
| 설립목적          | 담보능력이 미약한 기업, 특<br>히 중소기업의 채무를 보증<br>하여 자금유통을 원활히 하<br>고, 신용정보의 효율적인 관<br>리·운용을 통하여 건전한 신<br>용질서를 확립함으로써 중소<br>기업의 성장과 균형 있는 국<br>민경제 발전에 기여함 | 기술보증제도를 정착·발전시<br>켜 신기술사업자에 대한 원<br>활한 자금공급을 도모하고<br>기술혁신기업의 육성을 통<br>한 차세대 성장동력 창출로<br>국민경제 발전에 기여함 | 담보력이 부족한 지역 내<br>소기업·소상공인 등의 채<br>무를 보증하게 함으로써<br>자금유통을 원활하게 함과<br>아울러 지역경제 활성화에<br>기여함을 목적으로 설립됨   |
| 주요업무          | 신용보증, 부실·구상채권<br>관리업무, SOC 신용보증,<br>신용조사, 신용보험, 기업경영<br>지원 등  | 기술보증, 부실·구상채권 관<br>리업무, 기술평가, 기술·경영<br>지도, 신용조사와 정보관리  | 신용보증, 부실·구상채권<br>관리업무, 신용조사와<br>정보관리  |
| 기금조성<br>(출연금) | 정부, 금융기관(대출금의<br>0.25%)   | 정부, 금융기관(대출금의<br>0.15%)  | 정부, 지방자치단체, 금융<br>기관  |
| 감독기관          | 금융위원회   | 금융위원회  | 중소기업청   |
| 보증료율          | 중소기업: 0.7~3.0%<br>대기업: 3.0%   | 중소기업: 0.7~3.0%<br>중소기업 이외: 3.5%  | 중소기업: 0.5~2.0%  |
| 법정운용배수        | 20배   |  | 15배   |
| 동일기업<br>보증한도  | 30억 원(양 기금 합산 운영), 특별보증 100억 원  |  | 4억 원  |
| 재보증           |   | 없음   | 재단중앙회 50%   |

주 1) 중소기업 이외의 기업으로 신기술사업을 영위하는 상시종업원 1,000인 이하이고,  
총자산액이 1,000억 원 이하인 기업.

2) 농수협(중앙회), 수출입은행, 제2금융권은 제외.

자료: 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

□ 중소기업청은 예산의 사업비를 통해 직접 지원하기도 하고 중소기업진흥공단에 위탁하여 장기 저리의 정책자금을 융자하고 있음

- 중소기업진흥공단은 중소기업청으로부터 위탁을 받아 중소기업의 창업 촉진, 기술사업화, 장기시설투자, 구조조정 등을 위하여 장기 저리의 정책자금을 융자하고 있음
  - 중소기업진흥공단은 자체 채권을 발행하여 재원을 조달 운용하고 정부는 조달금리와 융자금리 간 금리차이만을 보조하는 형태로 지원하고 있음
  - 중소기업청의 중소기업지원의 전체 지원규모에서 기금의 비중이 상대적으로 높음

표 1-5. 중소기업청 예산 및 기금의 구성

단위: 억 원

| 연도   | 예산     | 기금     | 합계      |
|------|--------|--------|---------|
| 2002 | 17,254 | 29,715 | 46,969  |
| 2003 | 18,493 | 37,451 | 55,944  |
| 2004 | 20,887 | 35,677 | 56,564  |
| 2005 | 16,259 | 37,571 | 53,830  |
| 2006 | 20,844 | 33,340 | 54,184  |
| 2007 | 16,844 | 32,730 | 49,574  |
| 2008 | 16,155 | 64,940 | 81,095  |
| 2009 | 53,144 | 95,108 | 148,252 |
| 2010 | 19,297 | 68,784 | 88,081  |
| 2011 | 19,720 | 72,551 | 92,271  |
| 2012 | 18,015 | 43,532 | 61,547  |
| 2013 | 19,285 | 46,347 | 65,632  |

자료: 중소기업청(각 연도). 예산 및 기금운용 개요.

□ 지방자치단체의 중소기업 정책자금을 살펴보면 지자체들은 지방 중소기업육성기금 재원을 조성하여 은행을 통한 대출 방식과 협력은행의 자체자금으로 대출하되 이자를 보전하는 방식으로 지원하고 있음

- 일부 지자체의 경우 현장 실사 없이 서류만으로 기본요건을 확인하고 취급은행으로 지원결정하고 은행은 담보심사 및 채권보전 조치 후 대출을 실행하고 있음

□ 정책금융공사의 설립을 통해서도 중소기업 금융지원 확대

- 정책금융공사는 전대제도(온렌딩), 신용위험분담, 간접투자제도 등을 통해 중소기업 지원
- 전대제도는 일정 신용등급에 해당하는 중소기업에 대하여 자금을 지원하는 간접대출(온렌딩)
- 신용위험분담제도는 신용도가 다소 낮은 중소기업의 자금조달을 지원하기 위해 간접대출금(온렌딩)의 일부분을 중개금융기관(은행 등)과 함께 리스크를 분담하는 방식
- 간접투자제도는 기술은 있으나 자금력이 부족한 장래 성장가능성이 있는 중소기업을 지원하기 위한 제도로 정책금융공사, 금융기관 및 펀드운용사(업무집행조합원)가 공동으로 지분을 출자하여 투자조합 결성, 펀드운용사가 정해진 설립목적에 따라 개별기업에 투자하는 방식

□ 정부는 모태조합을 통해 중소벤처기업을 지원하고 있음

- 모태조합은 개별 기업에 투자하지 않고 중소, 벤처기업에 대한 투자를 목적으로 결성되는 각종 벤처투자조합이나 창업투자조합 등에 투자하는 이른바 ‘펀드에 투자하는 펀드(Fund of Fund)’를 말함
- 기술혁신과 고용창출의 원천인 중소기업 및 벤처기업에 대한 투자확대를 위해 중소기업투자모태조합을 조성할 수 있음

□ 모태조합은 모태조합투자관리전문기관, 중소·벤처투자조합, 중소·벤처기업 등으로 운용됨

- 투자관리전문기관으로 ‘한국벤처투자’가 있으며 이는 조합출자 및 관리감독 등 모태조합 자산 관리 및 운용을 담당



- 창업투자조합, 한국벤처투자조합, 신기술투자조합, 기업구조개선사모 투자전문회사, 사모투자회사 등 중소·벤처투자조합은 모태조합을 비롯한 투자자로부터 출자를 받아 결성하고 중소·벤처기업에 투자하고 투자수익을 배분
  - 중소·벤처기업은 중소·벤처투자조합으로부터 투자받아 기업가치 제고 및 기업성장을 도모함
- 모태조합은 중소·벤처기업에 대한 투자를 목적으로 결성되는 조합에 출자함으로써 민간투자자금의 참여를 유도하여 중소·벤처기업 창업과 성장에 필요한 투자자원을 조성
- 모태조합은 중소기업창업 및 진흥기금(중소기업진흥공단, 중진계정/엔젤계정), 문화산업진흥기금(문화체육관광부, 문화계정), 특허특별회계(특허청, 특허계정), 영화진흥기금(영화진흥위원회, 영화계정), 방송통신기금(미래창조과학부, 미래계정), 보건복지부, 고용노동부 등으로부터 출자를 받아 2013년까지 1조 6,216억 원이 조성되어 운용됨

표 1-6. 모태펀드 자원 조성 현황

단위: 억 원

| 구분     | ~2009년 | 2010년  | 2011년  | 2012년  | 2013년  | 계      |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 중진계정*  | 7,351  | 1,000  | 255    | 25     | 325    | 8,956  |
| 문화계정** | 2,700  | -      | 520    | 400    | 300    | 3,920  |
| 특허계정   | 1,430  | -      | -      | -      | -      | 1,430  |
| 영화계정   | -      | 110    | 60     | 50     | 100    | 320    |
| 방통계정   | -      | 100    | -      | -      | -      | 100    |
| 보건계정   | -      | -      | -      | -      | 200    | 200    |
| 엔젤계정** | -      | -      | 90     | 700    | 500    | 1,290  |
| 계      | 11,481 | 1,210  | 925    | 1,175  | 1,425  | 16,216 |
| 누계     | 11,481 | 12,691 | 13,616 | 14,791 | 16,216 |        |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

- 모태조합은 2005~2013년 289개 조합에 2조 2,301억 원을 출자 약정해 총 8조 4,108억 원 규모의 중소·벤처기업에 대한 신규 투자재원을 조성

표 1-7. 모태조합 출자 계정별 자조합 결성 현황

단위: 억 원

| 선정<br>연도<br>계정 | ~2011년 |        |        | 2012년 |       |       | 2013년 |        |       | 계    |        |        |
|----------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|------|--------|--------|
|                | 조합 수   | 결성액    | 약정액    | 조합 수  | 결성액   | 약정액   | 조합 수  | 결성액    | 약정액   | 조합 수 | 결성액    | 약정액    |
| 중진계정           | 159    | 51,680 | 10,881 | 16    | 4,112 | 1,328 | 23    | 8,481  | 2,406 | 198  | 64,273 | 14,615 |
| 문화계정           | 40     | 8,348  | 2,975  | 3     | 625   | 368   | 4     | 765    | 480   | 47   | 9,738  | 3,823  |
| 특허계정           | 22     | 5,236  | 1,722  | 3     | 1,211 | 220   | 1     | 530    | 100   | 26   | 6,977  | 2,042  |
| 영화계정           | 3      | 370    | 170    | 1     | 100   | 50    | 1     | 150    | 100   | 5    | 620    | 320    |
| 방통계정           | 2      | 200    | 100    | -     | -     | -     | -     | -      | -     | 2    | 200    | 100    |
| 보건계정           | -      | -      | -      | -     | -     | -     | 1     | 1,000  | 200   | 1    | 1,000  | 200    |
| 엔젤계정           | 1      | 100    | 90     | 7     | 770   | 700   | 2     | 430    | 411   | 10   | 1,300  | 1,201  |
| 계              | 227    | 65,934 | 15,938 | 30    | 6,818 | 2,666 | 32    | 11,356 | 3,697 | 289  | 84,108 | 22,301 |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

- 모태조합 운용 이후 2005~2013년 모태조합에 1조 6,216억 원을 출자 약정해 총 8조 4,108억 원 규모의 중소·벤처기업에 대한 신규투자재원을 조성하였는데 높은 지원승수효과를 보임

- 출자액 대비 결성 총액은 약 3.8배로 높은 지원승수효과를 창출하였음

표 1-8. 모태조합 출자금의 투자승수 효과

단위: 억 원

| 연 도    | 모태조합 출자액(A) | 결성 총액(B) | 투자 승수(B/A) |
|--------|-------------|----------|------------|
| ~2010년 | 13,412      | 50,728   | 3.8        |
| 2011년  | 2,526       | 15,206   | 6.0        |
| 2012년  | 2,666       | 6,818    | 2.6        |
| 2013년  | 3,697       | 11,356   | 3.1        |
| 계      | 22,301      | 84,108   | 3.8        |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

□ 다음에서는 중소기업정책금융 지원기관을 용자기관, 신용보증기관, 정책보험기관, 기타 지원제도 등으로 구분하여 중소기업정책금융 지원체계를 비교 설명

- 각 정책금융기관의 기능과 역할, 규모 등에 대해 다음과 같이 분류하여 중소기업정책금융 지원제도의 특성을 살펴봄
- 정책용자기관: 중소기업진흥공단, 정책금융공사
- 신용보증기관: 신보, 기보, 지역신보
- 정책보험기관: 수출보험, 신용보험
- 기타 지원제도: 한국은행, 지방자치단체 등의 중소기업 금융 지원

□ 정책금융은 크게 용자와 보증으로 구분될 수 있는데 각각의 목적이 다름

- 용자는 주로 특정산업(또는 특정업종)의 발전이나 특정지역에 속해있는 산업의 발전을 위해 제한적으로 사용되는 정책수단으로 산업정책적 기능을 수행한다고 볼 수 있음
  - 특정산업, 특정지역에 대한 지원 외에 하위신용등급에 대한 자금지원이나 지원자금의 이자율이 시장이자율보다 낮은 경우에도 산업정책적 특징이 있다고 볼 수 있음
- 보증 지원은 신용은 있으나 정보의 부족으로 자금조달이 어려운 중소기업 또는 소상공인에게 신용보증기관이 금융지원기능을 하는 것으로 금융정책적 기능을 수행한다고 볼 수 있음
  - 특정산업의 지원보다는 시장보다 낮은 이자율보다는 자금의 가용성 확대가 중요



## 제 2 장

### 정책금융기관 지원 체계

- 정책금융은 시장실패가 존재할 경우 정책 수행에 필요한 자금을 충분하게 적재적소에 공급하는 역할을 수행
- 중소기업진흥공단과 정책금융공사는 주로 융자 형태로 중소기업을 지원

#### 1. 중소기업진흥공단

##### □ 중소기업진흥공단의 목적 및 주요 업무

- 중소기업진흥공단은 중소기업창업 및 진흥기금과 정부 위탁사업을 통해 중소기업의 경쟁력 향상을 통한 지속성장을 도모하는 역할을 수행
  - 중소기업진흥공단은 중소기업의 진흥을 위한 사업을 효율적으로 추진함으로써 국민경제의 균형 있는 발전에 기여함을 목적으로 설립된 무자본 특수법인(설립근거: 「중소기업진흥에 관한 법률」 제68조('78.12, 법률 제정))

- 중소기업진흥공단의 주요기능 및 역할은 중소기업 정책자금 지원, 국내수출마케팅 및 국제협력지원, 기술 컨설팅·종합진단 및 중소기업 연수지원, 중소기업창업 및 진흥기금 관리·운용(근거: 「중소기업진흥에 관한 법률」 제74조) 등
  - 정책자금 용자: 창업예비자 및 중소·벤처기업의 창업자금, 신성장 기반, 개발기술사업화 및 사업전환 자금, 긴급경영안정, 소상공인 자금, 투융자복합금융 등
  - 마케팅 지원 및 글로벌 협력
  - 연수: CEO 경영역량 강화, 민간 기피(소외) 영역 및 정부정책 연수 강화, 청년창업 활성화를 위한 청년창업사관학교 운영 등
  - 기술 및 인력 지원: 중소기업 생산성 향상을 위한 기술 컨설팅, 연구 개발 인력 확보를 위한 외국전문인력도입 지원, 청년구직자 인식 개선을 통한 일자리 미스매칭 해소
  
- 정책자금 용자사업(창업기업지원, 개발기술사업화, 신성장기반지원, 지방중소기업지원, 긴급경영안정, 투융자복합금융, 사업전환, 소상공인 지원 등)의 비중이 가장 큼
  
- **정책자금 용자사업은 중소기업진흥공단의 핵심 사업이며 규모도 가장 큰 사업**
  - 용자사업 중 창업기업지원사업, 소상공인지원사업, 신성장기반사업 등이 규모가 큰 사업
  - 용자한도는 연간 7,000만 원~45억 원이며, 시설자금과 운전자금에 차등 적용
  - 기준금리에 분기별로 연동하는 변동금리 적용

표 2-1. 중소기업진흥공단의 주요 사업

단위: 백만 원

| 구 분          | 2009년     | 2010년     | 2011년     | 2012년     | 2013년     |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 창업기업지원용자     | 1,150,000 | 1,180,000 | 1,400,000 | 1,390,000 | 1,529,969 |
| 개발및특허기술사업화용자 | 288,000   | 158,000   | 257,999   | 308,000   | 330,000   |
| 신성장기반지원      | 1,329,999 | 1,259,999 | 861,949   | 855,000   | 935,000   |
| 지방중소기업지원     | 300,000   | -         | -         | -         | -         |
| 긴급경영안정용자     | 1,500,000 | 270,000   | 240,000   | 250,000   | 315,000   |
| 사업전환용자       | 147,500   | 147,500   | 147,500   | 165,000   | 170,000   |
| 자산유동화지원용자    | 40,000    | 20,000    | -         | -         | -         |
| 소상공인지원용자     | 1,121,663 | 300,000   | 445,000   | 505,000   | 934,459   |
| 모태조합출자       | 285,000   | 100,000   | 32,000    | 70,000    | 80,000    |
| 연수원건립및장비구축   | 200       | 513       | 7,093     | 5,401     | 3,064     |
| 연수사업         | 14,156    | 13,830    | 13,809    | 12,860    | 14,426    |
| 중소기업정보제공사업   | 4,703     | 4,318     | 4,512     | 2,012     | 3,650     |
| 해외산업협력지원     | 2,021     | 2,276     | 2,455     | 3,082     | 2,931     |
| 중소기업글로벌화지원   | 8,319     | 8,583     | 9,222     | 9,236     | 8,701     |
| 중소기업인력지원     | 2,120     | 2,004     | 3,584     | 3,394     | 3,197     |
| 정책지원성과향상     | 5,925     | 6,501     | 33,917    | 36,730    | 58,200    |
| 레저장비산업발전     | 1,957     | 1,859     | 1,659     | 1,586     | 1,500     |
| 온라인수출지원(정보화) | 6,484     | 2,750     | 2,581     | 2,262     | 2,140     |
| 투융자복합금융지원    | -         | -         | -         | 150,000   | 170,000   |

주: 프로그램 예산체계에 따른 사업 분류 적용.

자료: 중소기업진흥공단.

□ 정책목표에 따라 정책자금 규모와 배분이 달라지는데 2013년에는 창업기업지원을 위해 약 1.5조 원 규모의 정책자금을 운용

- 한편 중소기업 가운데서도 외부 충격에 특히 취약한 소기업 및 소상공인에 대한 자금공급이 대폭 확대되어 소상공인지원 용자사업의 규모가 크게 증가
- 세계금융위기가 진정됨에 따라 전략산업 창업 및 성장초기 기업의 집중육성을 통한 미래성장 잠재력 확충으로 전환하며 신성장기반지원규모를 지속적으로 유지하고 있음

표 2-2. 중소기업정책자금 지원규모 및 조건(2013년)

단위: 억 원, %

| 구 분              | 예 산    | 용 자 조 건   |                    |  |
|------------------|--------|---|--------------------|--|
|                  |        | 용자한도  | 용자기간               | 지 원 기 준  |
| 창업기업지원           | 15,300 | 연간 45억 원<br>(운전 5억 원)<br>청년전용 1억 원                  | 8년 이내<br>(운전 5년)   | 금리: 기준금리-0.15%p<br>청년전용창업자금은 연 2.9%<br>업력 5년 미만, 예비창업자 |
| 개발기술<br>사업화      | 3,300  | 연간 20억 원<br>(운전 5억 원)                               | 8년 이내<br>(운전 5년)   | 금리: 기준금리-0.15%p<br>특허 등 기술 보유기업                        |
| 신성장기반            | 9,350  | 연간 45억 원<br>(운전 5억 원)                               | 8년 이내<br>(운전 5년)   | 금리: 기준금리+0.4%p<br>업력 5년 이상, 시설투자기업                     |
| 긴급경영안정           | 3,150  | 연간 10억 원<br>(일반경영안정 5억 원)                           | 5년 이내<br>(수출 180일) | 금리: 기준금리+0.9%p<br>재해중소기업은 연 3%<br>자금수급애로, 중소기업 등       |
| 경영안정자금<br>(이차보전) | 5,000  | 5억 원  | 3년 이내              | 2~3%p 이차보전: 혁신형,<br>일자리창출기업(3%p), 그외<br>기업(2%p)        |
| 사업전환             | 1,700  | 연간 45억 원<br>(운전 5억 원)                               | 8년 이내<br>(운전 5년)   | 금리: 기준금리-0.15%p<br>사업전환, 무역조정계획승인                      |
| 투융자복합금융          | 1,700  | 이익공유 20억 원<br>(운전 5억 원)<br>성장공유 45억 원<br>(운전 10억 원) | 5년 이내              | 금리: 별도금리 적용<br>미래성장성이 큰 기업                             |
| 소상공인지원           | 10,150 | 7천만 원<br>(나들가게 1억 원)<br>(소상공인 특화 5억 원)              | 5년 이내              | 금리: 기준금리+0.4%p<br>종업원 10인 미만 소상공인                      |

자료: 중소기업진흥공단.

□ **종업원 규모별 지원실적을 보면 종업원이 50인 이하인 기업에 지원 금액의 많은 부분이 지원되고 있음**

- 2013년 종업원 규모별 용자실적을 보면 6~20인 이하 규모를 가진 기업에 의 지원비중이 가장 높은 것으로 나타났음
  - 6~20인 이하 규모를 가진 기업에의 지원비중이 32.8%, 21~50인 이하 규모를 가진 기업에의 지원비중이 32.0%로 나타났음
  - 전체 지원금액 중 50인 이하 규모의 기업에의 지원금액 비중은 75.2%로



나타나 많은 지원금액이 50인 이하 기업에 지원되는 것으로 나타남

- 다른 연도의 종업원 규모별 지원 추이를 보면 6~20인 이하 규모를 가진 기업에의 지원금액의 비중이 30~40%로 상대적으로 많은 지원을 하는 것으로 나타났으며, 다만, 2012년에는 21~50인 이하 규모를 가진 기업에의 지원금액의 비중이 38.6%를 보여 가장 높은 비중을 보였음

표 2-3. 종업원규모별 총괄지원실적(2011~2013년)

단위: 개, 억 원, %

| 구 분         | 2011년 |      |        |      | 2012년 |      |       |      | 2013년 |      |       |      |
|-------------|-------|------|--------|------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|
|             | 업체 수  |      | 금 액    |      | 업체 수  |      | 금액    |      | 업체 수  |      | 금액    |      |
|             |       | 비중   |        | 비중   |       | 비중   |       | 비중   |       | 비중   |       | 비중   |
| 5인 이하       | 2,085 | 27.1 | 6,575  | 22.2 | 173   | 13.9 | 481   | 6.8  | 290   | 16.5 | 844   | 10.4 |
| 6~20인 이하    | 3,176 | 41.2 | 11,460 | 38.8 | 488   | 39.3 | 2,127 | 30.2 | 681   | 38.9 | 2,674 | 32.8 |
| 21~50인 이하   | 1,694 | 22.0 | 7,437  | 25.2 | 387   | 31.1 | 2,720 | 38.6 | 502   | 28.6 | 2,610 | 32.0 |
| 51~100인 이하  | 563   | 7.3  | 2,989  | 10.1 | 142   | 11.4 | 1,165 | 16.5 | 202   | 11.5 | 1,429 | 17.6 |
| 101~300인 이하 | 181   | 2.4  | 1,104  | 3.7  | 53    | 4.3  | 555   | 7.9  | 77    | 4.4  | 572   | 7.0  |
| 300인 초과     | -     | -    | -      | -    | -     | -    | -     | -    | 1     | 0.1  | 18    | 0.2  |
| 계           | 7,699 | 100  | 29,565 | 100  | 1,243 | 100  | 7,048 | 100  | 1,753 | 100  | 8,150 | 100  |

자료: 중소기업진흥공단.

#### □ 직접대출의 비중이 높아지는 것으로 나타남

- 2013년의 정책자금 융자 시 중소기업진흥공단을 통한 직접대출 비중은 66.7%이며, 신용대출은 전체 대출의 45.2%(직접대출의 67.7%)인 것으로 나타남
- 대리대출은 명목상 업체편의에 의해 중소기업진흥공단과 약정을 체결한 17개 은행을 통해 대출받는 방법이며 대출금상환도 은행으로 하게 되어

은행에 리스크가 부가됨

- 대리대출은 중소기업진흥공단이 지원기업의 대출 신청을 심사한 뒤 은행으로부터 대출을 받을 수 있도록 해주는 것으로, 은행이 중소기업진흥공단으로부터 대출 인가를 받은 기업에게 대출하면 중소기업진흥공단은 은행에게 정부의 정책자금을 전달하는 구조
  - 적용되는 금리 및 기타 대출조건은 중소기업진흥공단 각 지역분(지)부에서 약정을 체결하는 직접대출과 동일하나 대출금 회수의 책임은 은행에 있고 BIS 비율에 영향을 끼치기 때문에 은행이 대출 기피
- 따라서 은행들은 채무불이행 위험을 떠안게 되어 대리대출을 기피하므로 중소기업진흥공단이 직접대출을 확대하는 것이 중소기업진흥공단의 중소기업 지원효과를 높인다고 할 수 있음
- 직접대출 비중을 확대한다는 정책에 따라 직접대출 비중이 높아지는 것으로 보임

표 2-4. 중소기업진흥공단의 담보별 총괄지원 실적 현황

단위: 억 원

| 구 분   | 대리대출   | 직접대출   |        |            |        | 계       |
|-------|--------|--------|--------|------------|--------|---------|
|       |        | 신용     | 보증서    | 부동산 등      | 소계     |         |
| 2008년 | 10,942 | 12,213 | 2,050  | 2,777      | 8,988  | 19,934  |
| 2009년 | 21,740 | 16,139 | 2,349  | 2,206      | 18,818 | 61,252  |
| 2010년 | 14,738 | 6,050  | 1,970  | 3,354      | 11,378 | 26,122  |
| 2011년 | 13,002 | 7,171  | 2,337  | 4,318      | 13,829 | 26,835  |
| 2012년 | 11,660 | 6,173  | 3,030  | 3,163      | 12,371 | 24,036  |
| 2013년 | 8,748  | 11,861 | 2,534  | 3,117      | 17,516 | 26,267  |
| 계     | 80,830 | 59,607 | 14,270 | 15,821.117 | 82,900 | 184,446 |

자료: 중소기업진흥공단.

- 기업별 시설자금 대출한도도 2012년 30억 원에서 2013년 45억 원 (지방기업 50억 원)으로 확대하였음
- 기업특성 및 경기상황에 따라 탄력적으로 용자금리를 결정하기 위해 정책자금 기준금리 체계를 ‘공자금리’에서 ‘중진기금 조달금리’로 변경하였음
  - 정책대상별 목적성 강화를 위해 세부 자금별 가산금리를 확대하였음

표 2-5. 2013년 중소기업정책자금 주요 개편 내용

| 구분           | 주요내용  |
|--------------|---|
| 전략적 배분       | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 직접대출 비중 확대: (2012년) 55% → (2013년) 65%</li> <li>- 개발기술, 긴급경영자금은 100% 직접대출 운용, 신용대출 비중: 60%</li> <li>● 건강진단 기반 자금공급 확대: (2012년) 1조 원 → (2013년) 1.2조 원</li> </ul>   |
| 금리체계 개편      | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 금리 연동체계 개편(공자금리 → 중진채 조달금리)</li> <li>● 창업, 개발기술, 사업전환 - 정책자금 기준금리 <math>\Delta 0.3\%p</math></li> <li>● 신성장기반, 소상공인 - 정책자금 기준금리 <math>+0.2\%p</math></li> <li>● 긴급경영안정 - 정책자금 기준금리 <math>+0.6\%p</math></li> </ul> |
| 동산담보 대출      | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 담보종류: 기계기구, 채고자산, 매출채권, 지식재산권</li> <li>● 담보인정비율: 기계기구(30~100%), 기타(40~50%)</li> </ul>  |
| 시설투자 지원한도 확대 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 기업별 시설자금 대출한도 대폭 확대</li> <li>- (2012년) 연간 30억 원 → (2013년) 기업당 45억 원(지방기업 50억 원)</li> </ul>   |
| 정책자금 지원대상 확대 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 용자대상 업종 추가</li> <li>- 사회복지서비스업, 산업플랜트 건설업, 콜센터 서비스업, 기타 스포츠시설 운영업, 기타 스포츠 서비스업</li> </ul>  |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

□ 제조업, 서비스업 및 기타 분류에 의한 업종별 정책용자 지원 실적을 보면 제조업에 대한 지원이 가장 많은 것으로 나타났음

- 2011년 업종별 정책용자 지원규모를 보면 제조업에 2조 4,530억 원 (83.0%), 서비스 및 기타 업종에 5,035억 원(17.0%)을 지원하였음

표 2-6. 업종별 정책용자 지원실적(2009~2011년)

단위: 개, 억 원

| 구 분      | 2009년  |        | 2010년 |        | 2011년 |        |
|----------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|
|          | 업체 수   | 금액     | 업체 수  | 금액     | 업체 수  | 금액     |
| 제조업      | 11,471 | 40,940 | 6,038 | 25,893 | 6,151 | 24,530 |
| 서비스 및 기타 | 2,719  | 7,176  | 1,510 | 5,091  | 1,548 | 5,035  |
| 계        | 14,190 | 48,116 | 7,548 | 30,984 | 7,699 | 29,565 |

자료: 중소기업진흥공단.

□ 자금 용도별 정책용자 지원 실적을 보면 시설자금에 대한 용자비중이 높음

- 2011년 용도별 정책용자 지원규모를 보면 시설자금으로 1조 9,314억 원 (65.3%), 운전자금으로 1조 251억 원(34.7%) 지원

표 2-7. 용도별 정책용자 지원실적

단위: 억 원

| 구 분        | 시설자금   | 운전자금   | 계      |
|------------|--------|--------|--------|
| 2008년      | 15,395 | 10,954 | 26,349 |
| 2009년      | 19,429 | 28,687 | 48,116 |
| 2010년      | 20,607 | 10,377 | 30,984 |
| 2011년      | 19,314 | 10,251 | 29,565 |
| 2012년 8월 말 | 13,791 | 8,356  | 22,147 |

자료: 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

□ 대기업, 중기업, 소기업 분류에 의한 정책용자 지원실적을 보면 소기업에 대한 지원규모가 많은 것으로 나타났음

- 2011년 규모별 정책용자 지원규모를 보면 중기업에 대해 4,321억 원 (14.6%), 소기업에 대해 2조 5,244억 원(85.4%) 지원
- 2012년 규모별 정책용자 지원규모를 보면 중기업에 대해 2,863억 원 (12.9%), 소기업에 대해 1조 9,284억 원(87.1%) 지원

표 2-8. 기업규모별 정책용자 지원 실적

단위: 개, 억 원

| 구분    | 대기업 | 중기업  |       |       |       | 소기업   |        |       |        |
|-------|-----|------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|--------|
|       |     | 수도권  |       | 비수도권  |       | 수도권   |        | 비수도권  |        |
|       |     | 업체 수 | 금액    | 업체 수  | 금액    | 업체 수  | 금액     | 업체 수  | 금액     |
| 2008년 | -   | 516  | 2,715 | 711   | 4,129 | 2,394 | 7,836  | 3,017 | 11,669 |
| 2009년 | -   | 751  | 3,580 | 1,307 | 7,055 | 4,985 | 13,690 | 7,147 | 23,791 |
| 2010년 | -   | 377  | 2,285 | 663   | 4,156 | 2,676 | 8,723  | 3,832 | 15,820 |
| 2011년 | -   | 269  | 1,455 | 513   | 2,866 | 2,845 | 9,512  | 4,072 | 15,732 |
| 2012년 | -   | 181  | 873   | 367   | 1,990 | 2,953 | 7,314  | 3,854 | 11,970 |

자료: 중소기업진흥공단; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

□ 중소기업진흥공단의 사업별 정책자금 용자는 목적성 대출에 가까워 기업(또는 산업)정책적 성격에 부합하고 있음

- 창업기업지원, 개발기술사업화자금, 신성장기반자금, 경쟁력강화자금, 긴급 경영안정자금, 사업전환자금, 소상공인지원자금 등 지원 목적이 분명한 목적성 지원이 많음

## 2. 정책금융공사

### □ 정책금융공사의 목적 및 주요 업무

- 정책금융공사는 금융기관의 자금중개기능을 활용하여 중소기업의 자금 조달을 원활하게 하고, 지역개발, 사회기반시설의 확충, 신성장동력산업 육성, 금융시장 안정 및 그 밖에 지속가능한 성장 촉진 등 국민경제의 발전에 필요한 자금을 공급·관리함으로써 국가 경쟁력 강화와 성장잠재력 확충을 통한 고용창출, 금융산업 및 국민경제의 건전한 발전에 이바지함을 목적으로 설립(「한국정책금융공사법」 제1조)
  - 한국산업은행의 민영화과정에서 한국산업은행이 수행해 온 정책금융역할을 승계하고 시장친화적인 방식으로 중소기업을 지원하기 위한 2009년 10월 28일 한국정책금융공사(KoFC) 설립
- 정책금융공사의 주요기능 및 역할은 중소기업 지원, 지역개발, 사회 기반 시설의 확충, 신성장동력산업육성, 금융시장 안정 및 지속가능한 성장 촉진 등 국민경제에 필요한 자금공급 및 관리 등 폭넓은 업무를 수행
- 정책금융공사는 독일의 KfW, 일본의 JFC 등과 같이 모든 분야의 정책금융을 지원할 수 있는 업무 범위를 가지고 있음

### □ 정책금융공사는 다음의 목적을 위하여 자금의 공급 및 관리

- 중소기업 자금 조달 지원, 지역개발 및 사회기반시설 확충, 금융시장안정, 신성장동력산업육성 및 지속가능한 성장 촉진

### □ 정책금융공사는 자금공급을 위하여 다음과 같은 업무를 영위할 수 있게 허용되어 있음

- 자금의 대출, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제4조제1항에 따른 증권투자, 채무의 보증, 신용위험의 유동화, 정부, 한국은행, 그 밖의 금융기관 등으로부터의 차입, 외국자본의 차입, 정책금융채권과 그 밖의 증권 및 채무증서의 발행, 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따른 자금지원, 산업금융제도와 정책금융제도의 조사·연구, 정부가 위탁하는 업무, 그 밖에 「한국정책금융공사법」 제1조의 목적 달성에 필요하다고 인정하여 금융위원회가 승인한 업무

#### □ 정책금융공사의 중소기업 지원 방식

- 정책금융공사는 전대제도(온렌딩), 신용위험분담, 간접투자제도 등 통해 중소기업 지원
  - 전대제도는 일정 신용등급에 해당하는 중소기업에 대하여 자금을 간접적으로 대출하여 지원
  - 신용위험분담제도는 신용도가 다소 낮은 중소기업의 자금조달을 지원하기 위해 간접대출금(온렌딩)의 일부분을 중개금융기관(은행 등) 과 함께 리스크를 분담하는 방식
  - 간접투자제도는 기술은 있으나 자금력이 부족한 장래 성장가능성 있는 중소기업을 지원하기 위한 제도로 정책금융공사, 금융기관 및 펀드운용사(업무집행조합원)가 공동으로 지분을 출자하여 투자조합 결성, 펀드 운용사가 정해진 설립목적에 따라 개별기업에 투자하는 방식

#### □ 간접대출(on-lending)

- 지원 대상 중소기업은 금융감독원 표준 신용등급 체계상 6~11등급(통상적인 신용등급체계상 주로 B~BBB등급)에 해당, 회사설립 후 3년이 경과하고 직전 사업연도 매출실적 10억 원 이상인 기업
  - 녹색산업, 신성장동력산업 등을 영위하는 중소기업 및 수출중소중견기업, 기술력평가 중소기업 등은 온렌딩 대출에서 우대를 받음

- 정책금융공사의 간접대출에 대해서는 신용보증기금, 기술보증기금, 지역 신용보증재단의 보증을 금지
- 대출금액, 방식, 기간 등에 제한이 있음
  - 대출한도는 승인건별로 시설자금 대출 경우 1억 원 이상 50억 원 이내, 운전자금 대출은 1억 원 이상 20억 원 이내이며, 업체별(잔액기준) 대출 한도 100억 원

표 2-9. 온렌딩 대출 사용 한도

| 구 분                | 중소기업                  | 중견기업                   |
|--------------------|-----------------------|------------------------|
| 시설자금대출             | 건당 1억 원 이상 ~ 50억 원 이내 | 건당 1억 원 이상 ~ 250억 원 이내 |
| 운전자금대출             | 건당 1억 원 이상 ~ 20억 원 이내 | 건당 1억 원 이상 ~ 100억 원 이내 |
| 기업별 사용한도<br>(잔액기준) | 100억 원                | 500억 원                 |

주: 녹색, 신성장동력산업 관련 기업은 특별온렌딩 대상으로 분류되어 상기 사용한도의 2~3배까지 사용한도 확대 가능.

자료: 정책금융공사.

- 시설자금의 대출기간은 1년 이상 10년 이내이며, 운전자금의 대출 기간은 1년 이상 3년 이내

표 2-10. 온렌딩 대출 기간 및 상환방법

| 구 분  | 기간 및 상환방법                          |
|------|------------------------------------|
| 시설자금 | 10년 이내(최대 5년 거치기간 포함), 분할상환        |
| 운전자금 | 3년 이내(최대 1년 거치기간 포함), 분할상환 또는 일시상환 |

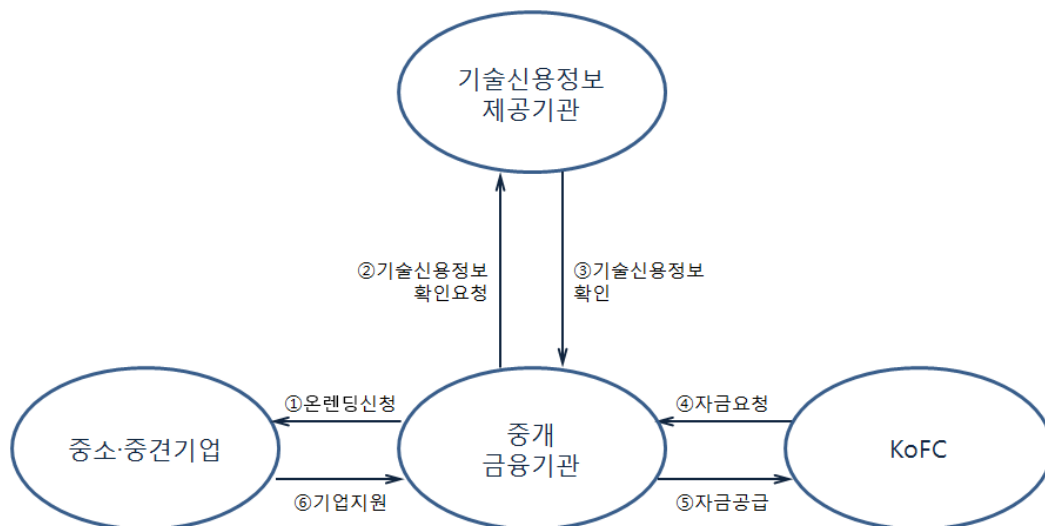
자료: 정책금융공사.



□ **중개금융기관이 중소기업 대출적격 여부를 심사한 후 정책금융공사로부터 자금을 받아 대출**

- 1. 기업의 융자상담, 차입신청 → 2. 중개 금융기관은 대출 신청기업의 온렌딩 대출 기본자격요건 검토 → 3. 정책금융공사의 온렌딩 대출 심사 → 4. 중개금융기관이 내부 절차에 따라 자체 여신 심사 → 5. 중개금융기관의 여신 심사 승인 시 기업과 온렌딩 대출약정체결 → 6. 중개금융기관은 공사에서 온렌딩 자금을 배정받아 기업에 자금 지급

그림 2-1. 온렌딩의 구조



자료: 정책금융공사.

□ **온렌딩 대출금리는 중개금융기관이 자율적으로 책정하되 중소·중견기업의 안정적 저리자금 조달에 기여하기 위하여 금리 상한을 두고 있음**

- 온렌딩 대출금리는 '온렌딩 기준금리 + 스프레드'로 결정되며 운전자금 금리는 3개월마다, 시설자금금리는 1년마다 변경적용됨

- ‘온렌딩 기준금리’는 자금유형(시설, 운전)에 따라 채권기준금리 또는 CD기준금리와 연동하여 정책금융공사에서 시장금리 수준을 감안하여 결정
- ‘스프레드’는 정책금융공사가 정한 금리 상한 범위 내에서 각 중개금융기관(은행)이 자율적으로 결정

**□ 신용위험분담제도는 중개금융기관이 감수해야하는 온렌딩 대출 원리금 미회수위험(채무불이행위험)을 정책금융공사가 일부 분담하는 신용보강제도**

- 시설자금의 경우 정책금융공사 대출금액의 50%(25억 원) 이내에서 신용위험이 분담되며, 운전자금의 경우는 정책금융공사 대출금액의 50%(10억 원) 이내에서 신용위험이 분담됨
  - 지방중소기업 및 특별온렌딩에 대해서는 온렌딩 대출금액의 60% 이내로 신용위험 분담이 확대됨
- 시설자금의 경우 계획시설에 대한 담보취득은 중개금융기관 선택사항이며, 신용위험분담 부 대출 관련 취득담보에 대하여는 담보 처분 시 신용위험분담 부 대출에 우선 충당
- 중개금융기관은 정책금융공사의 자금대출 심사 시 신용위험 분담이 필요하다고 판단하는 경우 간접대출금액의 50% 이내에서 정책금융 공사에 신용위험 분담을 요청할 수 있음

**□ 간접투자**

- 정책금융공사, 기관투자자 및 업무집행조합원인 펀드운용사가 공동으로 지분을 출자하여 투자조합을 결성하고 펀드운용사가 정해진 설립목적에 따라 중소기업에 지분 투자
  - 투자조합 선정 시 출자금 운용대상을 중소기업으로 한정

- 투자조합운용은 펀드운용사(업무집행조합원)가 담당하고 개별기업 선정심사 및 투자실행 사후관리 등을 실시
- 주식 또는 무담보 주식관련채권 인수의 형태로 투자되며, 투자조건은 미래성장성, 수익성 등을 감안한 추정 기업가치를 바탕으로 펀드운용사와의 협상을 통해 결정됨
- 정책금융공사의 간접투자 대상은 시중은행(은행법), 국책은행(산은, 기은, 농협, 수협), 여신전문금융업자, 중소기업 창업투자회사 및 중소기업 창업투자조합, 신기술사업투자조합, 중소기업투자모태조합, 한국벤처투자조합, 부품·소재전문투자조합, 기업구조조정조합, 사모집합투자기구 등
- 간접투자는 이자부담과 상환부담이 없거나 적은 자본금 성격의 투자자금을 공급하며, 민간 운용사의 전문 투자역량을 활용하여 효율적인 투자와 관리를 수행할 수 있으며, 펀드 결성 시 민간자금의 유치로 민간자금이 정책적 목적에 활용되도록 유도한다는 장점이 있음

#### □ 직접대출

- 녹색·신성장동력산업 육성 및 지속가능 성장 촉진 등 국민경제의 발전을 위해 필요한 경우에 한하여 공사가 대출심사를 하고 대출을 실행하는 직접대출을 취급하고 있음
- 녹색·신성장동력산업 등은 리스크가 크고 자본회수기간이 길어 민간 금융회사가 지원에 소극적이므로, 공사가 이를 보완하기 위한 것임

#### □ 정책금융공사는 수신기반이 없어 자금조달원을 정책금융 채권, 차입금, 정부출자금 등에 의존하고 있음

- 정책금융공사는 설립법상 정책금융채권, 차입금 및 정부출자금 등을 통한 자금조달이 규정되어 있음

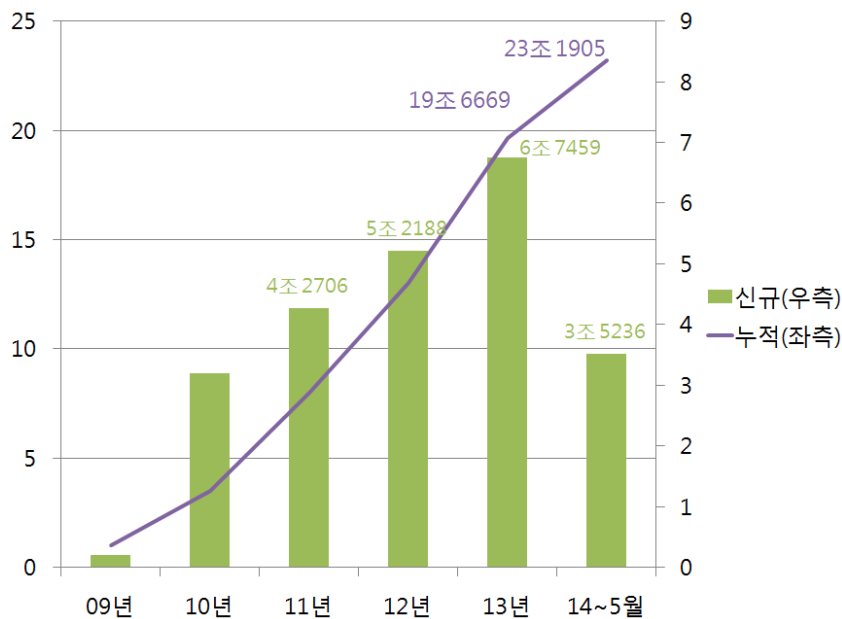
- 2011년까지의 자금조달 구성을 보면 다음과 같이 채권발행에 의해 조달한 자금 비율이 높음
  - 2009년 채권발행규모는 1조 5,000억 원이며, 2010년에는 14조 4,730억 원과 11억 5,000만 달러, 2011년에는 17조 8,000억 원과 17억 700만 달러를 채권발행을 통해 자금 조달
  - 2010년과 2011년 차입을 통한 자금조달 규모는 각각 3조 936억 원과 8,000만 달러, 2조 6,936억 원과 3억 달러임

□ 온렌딩 대출지원 실적이 크게 증가하고 있음

- 2013년 온렌딩 대출 규모는 2012년 5조 2,188억 원에 비해 1조 5,271억 원 증가한 6조 7,459억 원에 달함
  - 2014년 6월 현재 온렌딩 대출 규모는 4조 3,889억 원으로 2014년 전체로 보면 8조에 이를 것으로 추정됨

그림 2-2. 온렌딩 대출 고금

단위: 조 원



자료: 정책금융공사; 한국금융신문(2014. 6. 16.).

□ 기업규모별 온렌딩 대출지원 실적을 살펴보면 전체 온렌딩 대출지원 중 중소기업에 대한 온렌딩 대출지원 비중이 높음

- 2011년 전체 온렌딩 대출지원 중 중견기업과 중소기업에 대한 지원 비중을 보면 각각 18.2%와 81.8%로 중소기업에 대한 지원 비중이 높음
  - 한편 2012년과 2013년 중소기업에 대한 지원 비중은 각각 64.4%, 71.1%로 나타났음
  - 중견기업에 대한 온렌딩 지원 비중이 약 30%에 이르는 것은 중소기업 지원이라는 정책목적성에는 미흡한 것으로 볼 수 있음

표 2-11. 온렌딩 대출 규모

단위: 억 원, %

| 구 분  | 중소기업   |        |        | 중견기업  |        |        | 합계     |
|------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|
|      | 일반     | 특별     | 합계     | 일반    | 특별     | 합계     |        |
| 2011 | 22,932 | 11,997 | 34,929 | 4,295 | 3,482  | 7,777  | 42,706 |
| 2012 | 20,299 | 13,291 | 33,590 | 9,677 | 8,921  | 18,598 | 52,188 |
| 2013 | 15,520 | 32,456 | 47,976 | 7,428 | 12,055 | 19,483 | 67,459 |

자료: 정책금융공사.

□ 온렌딩 대출지원의 용도별 비중을 보면 운전자금의 비중이 증가하고 있음

- 2013년 온렌딩 대출지원 중 운전자금 비중은 67.0%로 2011년의 44.9%에 비해 크게 증가한 것으로 나타남

표 2-12. 용도별 온렌딩 대출 규모

단위: 억 원, %

| 구 분    | 시설자금         | 운전자금         | 합계            |
|--------|--------------|--------------|---------------|
| 2011   | 23,570(55.1) | 19,136(44.9) | 42,706(100.0) |
| 2012   | 19,281(37.0) | 32,907(63.0) | 52,188(100.0) |
| 2013   | 22,317(33.0) | 45,142(67.0) | 67,459(100.0) |
| 2014.6 | 13,202(30.1) | 30,687(69.9) | 43,889(100.0) |

자료: 정책금융공사; 박병석의원실 보도자료(2014. 10. 21.).

- 장기 시설 용자자금을 지원한다는 목적에 부합하지 않는 것으로 판단됨
  - 운전자금의 경우에는 시중은행을 통해 자금을 조달하거나 신용보증 기관위원을 통해 조달할 수 있는 여력이 크므로, 정책금융공사의 자금지원의 효율성 제고를 위해서는 민간금융기관으로부터 공급되기 어려운 장기 시설자금 위주의 자금 지원이 바람직해 보임

□ 한편 2011년까지의 온렌딩 대출의 비중, 용도별 온렌딩 대출 구성을 살펴보면 다음과 같음

- 전체 지원규모에서 온렌딩 대출이 차지하는 비중은 35% 내외
  - 전체 지원규모에서 온렌딩 대출지원이 차지하는 비중은 2010년 39.1%, 2011년 37.1%로 나타났음
- 온렌딩 대출지원의 용도별 지원 현황을 보면 연도별로 다른 모습을 보이고 있음
  - 2010년 시설자금 비중이 48.7%로 운전자금 비중 51.3%에 비해 낮았음
  - 시설자금 비중이 2011년에는 55.2%, 2012년 9월 현재까지 42.7%로 연도별로 변동을 보이고 있음

□ 전체 지원규모에서 간접투자 지원규모가 차지하는 비중은 그리 높지 않음

- 2011년 간접투자 지원규모는 8,465억 원으로 2010년 3,033억 원에 비해 2.7배 증가하였으며, 그 비중도 전체 지원규모의 7.4%를 차지
- 2012년 9월 말 현재 간접투자 지원규모는 7,056억 원으로 전체 지원규모의 6.8%를 차지

□ 직접대출과 직접투자의 비중도 상당히 높은 수준을 보였음

- 2011년 직접대출과 직접투자가 각각 4조 5,113억 원, 1조 8,862억 원으로 전체 지원규모의 39.7%, 16.4%를 차지하고 있음

- 2012년 9월 말 현재 직접대출은 5조 816억 원(전체 지원규모의 48.7%)으로 2011년 4조 5,113억 원(39.7%)에 비해 크게 증가하고 있음
  - 중개금융기관의 평가에 따라 대출을 지원하는 간접대출 규모보다 직접대출 규모가 큰 상황으로 시장친화적인 방식으로 중소기업을 지원하겠다는 목표에서 벗어나고 있음
- 직접투자의 규모 추이를 보면 전체 지원규모에서 차지하는 비중도 각각 23.6%(2010년), 16.4%(2011년), 10.6%(2012년 9월)로 감소하고 있음

표 2-13. 정책금융공사의 용도별 자금공급 실적

단위: 억 원

| 구 분        | 온렌딩    |        | 간접<br>투자* | 직접대출   |       | 직접투자   |       | 합계      |
|------------|--------|--------|-----------|--------|-------|--------|-------|---------|
|            | 시설     | 운전     |           | 시설     | 운전    | 시설     | 운전    |         |
| 2010년      | 15,600 | 16,411 | 3,033     | 27,220 | 350   | 13,514 | 5,781 | 81,909  |
| 2011년      | 23,569 | 19,137 | 8,465     | 42,144 | 2,969 | 12,634 | 6,228 | 115,146 |
| 2012년 9월 말 | 15,085 | 20,234 | 7,056     | 41,717 | 9,099 | 3,785  | 7,288 | 104,264 |

주: 펀드 출자금액으로 분류 곤란.

자료: 정책금융공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

- 2011년 온렌딩 대출금리 수준을 보면 5% 내외로 지원되고 있음
  - 2011년 온렌딩 대출금리(평균)은 4.89~5.29% 수준이었음
    - 중견기업과 중소기업 간, 수도권 기업과 비수도권 기업 간 금리 차이가 있는 것으로 보임
- 한편 2014년 하반기 온렌딩 대출 기준 금리는 2.85~2.95%로 나타나고 있으며 중개금융기관 기업대출스프레드에 따라 온렌딩 대출금리가 정해짐
  - 2014.9.16.~2014.12.15.의 기간 동안 온렌딩 대출 기준금리는 시설자금 2.85%, 운전자금 2.95%로 고시됨

표 2-14. 온렌딩 대출금리(평균)

단위: %

| 연 도        | 중견기업 |      | 중소기업 |      |
|------------|------|------|------|------|
|            | 수도권  | 비수도권 | 수도권  | 비수도권 |
| 2010년      | 4.30 | 4.81 | 5.07 | 5.13 |
| 2011년      | 4.89 | 5.06 | 5.28 | 5.29 |
| 2012년 9월 말 | 4.67 | 4.94 | 5.19 | 5.26 |

주: 대출금리 평균은 대출 건별 가중평균.

자료: 정책금융공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

## □ 2012년까지의 온렌딩 대출의 만기를 보면 2~3년과 8~9년의 비중이 높음

- 2011년 온렌딩 대출 만기가 2~3년인 경우는 전체 대출지원의 38.5%, 8~9년인 경우는 전체 대출지원의 37.1%임
- 2011년 온렌딩 대출 잔액의 만기가 2~3년인 경우는 전체 대출지원의 38.9%, 8~9년인 경우는 전체 대출지원의 39.1%임
  - 그 다음으로 4~5년인 경우가 전체 대출지원의 11.6%임

표 2-15. 대출기간별 온렌딩 잔액 현황

단위: 개, 억 원

|        | 2009년<br>(2개월분) |       | 2010년 |        | 2011년 |        | 2012년 9월 말 |        |
|--------|-----------------|-------|-------|--------|-------|--------|------------|--------|
|        | 업체 수            | 금액    | 업체 수  | 금액     | 업체 수  | 금액     | 업체 수       | 금액     |
| 1년     | 13              | 138   | 143   | 2,132  | 202   | 3,059  | 313        | 4,680  |
| 2~3년   | 163             | 795   | 1,885 | 14,783 | 2,896 | 26,229 | 3,284      | 34,073 |
| 4~5년   | 11              | 114   | 314   | 3,874  | 542   | 7,816  | 610        | 9,922  |
| 6~7년   | 2               | 30    | 29    | 772    | 66    | 2,425  | 83         | 3,083  |
| 8~9년   | 67              | 1,228 | 803   | 12,023 | 1,668 | 27,020 | 1,995      | 34,040 |
| 10년 이상 | -               | -     | 18    | 227    | 36    | 955    | 42         | 1,224  |
| 합 계    | 256             | 2,305 | 3,192 | 33,811 | 5,410 | 67,504 | 6,327      | 87,022 |

자료: 정책금융공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.



□ **온렌딩 대출지원 중 신용위험분담이 적용된 대출의 비중이 매우 낮음**

- 2011년 온렌딩 대출지원 중 신용위험분담이 적용된 대출의 비중(금액 기준)은 5.7%임
- 최근에는 신용위험분담이 적용된 온렌딩 대출의 비중이 계속해서 낮아지고 있음
  - 2012년과 2013년의 신용위험분담이 적용된 온렌딩 대출의 비중은 각각 5.0%와 3.9%를 나타내고 있음

표 2-16. 순수 온렌딩 대출과 신용위험분담 온렌딩 대출 규모

단위: 억 원, %

| 구 분    | 순수 온렌딩       | 신용위험분담 온렌딩  | 합계            |
|--------|--------------|-------------|---------------|
| 2011   | 40,269(94.3) | 2,419(5.7)  | 42,706(100.0) |
| 2012   | 49,590(95.0) | 32,907(5.0) | 52,188(100.0) |
| 2013   | 64,839(96.1) | 45,142(3.9) | 67,459(100.0) |
| 2014.6 | 42,797(97.5) | 1,091(2.5)  | 43,889(100.0) |

자료: 정책금융공사; 박병석의원실 보도자료(2014. 10. 21.).

□ **신용위험분담이 적용된 대출의 경우에도 신용위험분담률은 상당히 낮음**

- 신용위험분담의 경우 공사가 개별 대출의 신용위험의 어느 정도를 분담하느냐에 따라 간접대출의 규모 및 정책금융 지원 효과가 달라짐
  - 정책금융공사는 필요시 대출액의 50% 이내에서 신용위험을 분담함
- 시설자금과 운전자금의 신용위험분담률은 각각 2.3%와 14.0%
  - 시설자금은 담보가 있어 신용위험분담률이 낮은 것으로 추정됨

표 2-17. 온렌딩 신용위험분담 실적

단위: 개, 억 원

|               | 시설자금 |                    |           |                      | 운전자금 |                    |           |                      |
|---------------|------|--------------------|-----------|----------------------|------|--------------------|-----------|----------------------|
|               | 업체 수 | 지원금액               |           | 신용위험<br>분담률<br>(a/b) | 업체 수 | 지원금액               |           | 신용위험<br>분담률<br>(a/b) |
|               |      | 신용위험<br>분담금<br>(a) | 전체<br>(b) |                      |      | 신용위험<br>분담금<br>(a) | 전체<br>(b) |                      |
| 2009년         | 5    | 83                 | 1,333     | 6.3%                 | 70   | 230                | 972       | 23.6%                |
| 2010년         | 25   | 238                | 15,600    | 1.6%                 | 320  | 1,534              | 16,411    | 10.4%                |
| 2011년         | 37   | 489                | 23,569    | 2.3%                 | 274  | 1,930              | 19,137    | 14.0%                |
| 2012년<br>9월 말 | 19   | 399                | 15,085    | 3.2%                 | 205  | 1,503              | 20,234    | 12.4%                |

주: 신용위험분담률은 전체 지원액 대비 신용위험분담이 적용된 대출지원액의 비중임.

자료: 정책금융공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

## 제 3 장

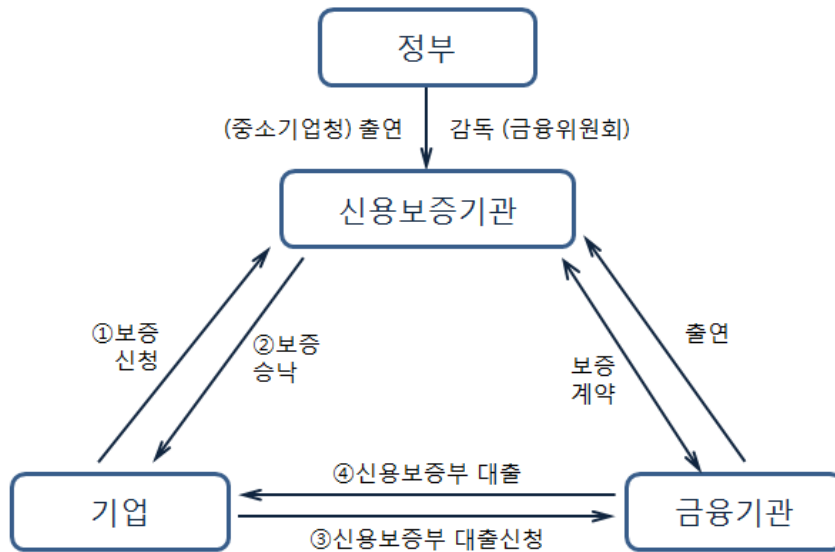
### 신용보증기관 지원 체계

#### 1. 개요

- 담보가 부족하여 일반시중은행으로부터 자금을 조달하기 어려운 중소기업들을 지원하기 위해 정부는 중소기업지원 신용보증제도를 운영하고 있으며, 대위변제 등 신용보증제도 운영에 소요되는 재원을 출연하고 있음
- 신용보증제도는 물적 담보력이 부족한 기업에 대해 ‘공적 기관’이 그 채무의 이행을 보증해줌으로써 기업들의 필요자금 조달 원활화를 지원하기 위한 제도
  - 신용보증제도는 1976년 신용보증기금의 설립과 함께 본격적으로 시작되었으며, 1989년 신기술에 대한 투자를 활성화하기 위한 기술신용보증기금의 설립과 1996년 지역중소기업에 대한 보증 지원을 위한 지역신용보증재단의 설립으로 중소기업에 대한 신용보증지원이 다양화되고 전문화되었음
- 국내 신용보증기관은 신용보증기금, 기술보증기금, 지역신용보증재단 등 3원 체제로 되어 있음

- 이들 기관은 각각 상이한 법령과 목적에 근거하여 운영되고 있음
- 신용보증기금은 창업초기기업, 수출기업 등 혁신 기업을 위주로 지원하고 있으며, 신용보험 및 SOC 신용보증 업무도 운영
- 기술보증기금은 벤처·이노비즈기업을 중점적으로 지원하며 기술평가 보증 등을 실시
- 지역신용보증재단은 지역소재 영세소기업 및 소상공인에 대해 소액 위주로 보증지원

그림 3-1. 보증의 구조



자료: 신용보증기금.

□ 최근 세계 금융위기로 보증지원규모가 확대되었음

- 세계금융위기 극복을 위해 2009년에 보증규모를 크게 확대하여 보증 잔액이 67.7조 원으로 대폭 확대되었고, 그 기조가 지속되어 2013년에는 2009년보다 6.7조 원 증가한 74.4조 원으로 확대

- 2009년 이후 세계금융위기를 어느 정도 극복하여 경제지표가 호전되던 2010년과 2011년에도 체감경기의 회복은 더디어 중소기업에 대한 보증 지원을 급격히 축소하는 것이 어려웠던 것으로 보임
- 보증기관별 보증잔액을 보면 2013년 기준으로 신용보증기금이 40.5조 원을, 기술보증기금이 19.7조 원, 지역신용보증재단이 14.2조 원을 보이고 있음
  - 2013년 신보, 기보, 지역신보 신용보증기관들의 전체 보증잔액 대비 비중을 보면 각각 54.4%, 26.5%, 19.1%로 나타남
  - 신용보증기관 간 비중 추이를 보면 2009년 이후 큰 변화는 없으나 전체 신용보증에서의 신보의 보증지원 비중이 줄어들고 기보와 지역신보의 보증지원 비중 증가하고 있음

표 3-1. 연도별·기관별 보증 지원실적

단위: 조 원, 개

| 구 분            |          | 2009년   | 2010년     | 2011년     | 2012년     | 2013년     |
|----------------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 보증잔액           | 신용보증기금   | 39.2    | 38.8      | 38.4      | 39.2      | 40.5      |
|                | 기술보증기금   | 17.1    | 17.4      | 17.4      | 18.1      | 19.7      |
|                | 지역신용보증재단 | 11.4    | 14.3      | 14.5      | 13.5      | 14.2      |
|                | 계        | 67.7    | 70.5      | 69.9      | 70.8      | 74.4      |
| 보증잔액<br>(업체 수) | 신용보증기금   | 218,744 | 229,748   | 233,827   | 230,252   | 223,075   |
|                | 기술보증기금   | 46,818  | 50,159    | 52,196    | 57,738    | 62,891    |
|                | 지역신용보증재단 | 660,367 | 833,412   | 835,802   | 829,578   | 837,659   |
|                | 계        | 925,929 | 1,113,319 | 1,121,825 | 1,117,568 | 1,123,625 |
| 보증공급           | 신용보증기금   | 38.9    | 40.3      | 39.7      | 39.2      | 40.5      |
|                | 기술보증기금   | 17.6    | 16.9      | 16.9      | 18.0      | 19.6      |
|                | 지역신용보증재단 | 8.4     | 6.8       | 6.1       | 6.4       | 7.7       |
|                | 계        | 64.9    | 64.0      | 62.4      | 63.6      | 67.8      |

자료: 신보; 기보; 지역신용보증재단.

#### □ 신용보증기관들이 보증 지원한 업체 수가 2009년에 비해 21.4% 정도 증가

- 세계금융위기 영향으로 2009년 말 92만 5,929개로 증가하기 시작하면서
  - 2013년 말에는 112만 3,625개로 증가

- 2013년 말 현재 신용보증기관별 보증업체 수는, 신용보증기금이 22만 3,075개사, 기술신용보증기금 6만 2,891개사, 지역신용보증재단 83만 7,659개사로 나타남
- 특히 기술보증기금과 지역신용보증재단이 지원한 업체 수가 크게 증가한 데 기인
  - 기술보증기금의 경우 2009년 대비 34.3% 증가하였는데 이는 기술금융 지원 확대 정책에 기인함
  - 지역신용보증재단의 경우 보증업체 수가 2009년 대비 26.8% 증가하였으며 이는 세계금융위기 극복을 위해 정부가 영세소상공인, 금융소외자특례보증, 자영업자 유동성지원 특례보증 등 자영업자에 대한 신용보증을 확대하였기 때문이라 볼 수 있음

#### □ 보증지원 기능을 원활히 수행할 수 있도록 정부의 출연금도 증가

- 세계금융위기에 따른 사고율 증가, 신용보증지원규모의 확대 등에 따라 2009년도에 추경을 편성하여 재정 지원을 대폭 확대
  - 2008년에 2,500억 원을 출연했던 정부는 2009년 본예산에서 1조 1,000억 원으로 확대하여 출연했고, 다시 추경을 통해 1조 9,700억 원을 증액 하여 총 3조 700억 원 규모로 출연 확대
  - 2010년과 2011년에는 추가출연 없이 운영되었으며 2012년에는 신보와 기보 설립 이래 최초로 여유재원 중 5,000억 원을 정부 일반회계로 전출하였음
- 2013년에는 신용보증기금에 700억 원, 기술보증기금에 600억 원, 지역신용보증재단에 6,894억 원을 각각 출연하여 총 8,194억 원을 신용보증기관에 출연하였음

표 3-2. 신용보증기관에 대한 정부출연 현황

단위: 억 원

| 구 분      | 2008년 | 2009년  |        |        | 2010년 | 2011년 | 2012년  | 2013년 |
|----------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|
|          |       | 본예산    | 추경     | 계      |       |       |        |       |
| 신용보증기금   | 925   | 9,000  | 10,800 | 19,800 | 0     | 0     | △3,500 | 700   |
| 기술신용보증기금 | 1,575 | 2,000  | 5,200  | 7,200  | 0     | 0     | △1,500 | 600   |
| 지역신용보증재단 | 0     | 0      | 3,700  | 3,700  | 0     | 0     | 0      | 6,894 |
| 합계       | 2,500 | 11,000 | 19,700 | 30,700 | 0     | 0     | △5,000 | 8,194 |

자료: 신보; 기보; 지역신용보증재단.

□ 보증기관의 기본재산은 안정적인 수준을 유지하고 있음

- 경기침체로 인해 사고율, 대위변제 규모가 증가함에도 불구하고 정부출연금, 금융기관 출연금 증가, 자체수입 증가 등에 따른 것으로 볼 수 있음
- 리스크관리를 통한 안정적인 사고율 유지, 금융기관 협약 출연금의 증가 등도 안정적인 기본재산에 기여한 것으로 보임

□ 금융위기로 인한 여러 악영향으로 증가세를 보였던 사고율이 감소세로 돌아서고 있으며 운용배수는 다소 증가하는 추세를 나타내고 있음

- 사고율이 3~4%를 유지하는 것은 보증기관의 리스크 관리 역량 강화와 도덕적 해이 방지를 위한 노력에 의한 것으로 보임
- 2011년 높게 증가하였던 사고율이 점차 감소세를 보이고 있음
  - 특히 지역신용보증재단의 경우에는 2011년 사고율이 4.9%로 크게 증가하였으나 2013년 3.4%로 다시 감소하고 있음
- 2013년 각 신용보증기관의 운용배수는 각각 8.7배, 8.3배, 4.9배로 다소 증가한 모습을 보임

표 3-3. 연도별 보증 사고율 등 추이

단위: 억 원, %, 배

| 구 분  |          | 2009년  | 2010년  | 2011년  | 2012년  | 2013년  |
|------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 기본재산 | 신용보증기금   | 48,951 | 51,598 | 53,669 | 48,239 | 46,402 |
|      | 기술보증기금   | 26,954 | 28,135 | 27,791 | 24,578 | 22,868 |
|      | 지역신용보증재단 | 22,434 | 23,150 | 26,291 | 27,774 | 28,922 |
| 사고율  | 신용보증기금   | 4.4    | 4.7    | 4.9    | 4.8    | 4.2    |
|      | 기술보증기금   | 4.3    | 4.7    | 5.1    | 5.0    | 4.0    |
|      | 지역신용보증재단 | 2.3    | 3.5    | 4.9    | 4.4    | 3.4    |
| 운용배수 | 신용보증기금   | 8.0    | 7.5    | 7.2    | 8.1    | 8.7    |
|      | 기술보증기금   | 6.4    | 6.2    | 6.1    | 7.2    | 8.3    |
|      | 지역신용보증재단 | 5.1    | 6.2    | 5.5    | 4.9    | 4.9    |

자료: 신보; 기보; 지역신용보증재단.

**□ 보증지원은 세계금융위기를 신속하게 극복하는 데 기여한 것으로 평가되고 있음**

- 신용보증기관을 통해 신속하게 대규모 자금지원을 함으로써 기업들이 세계금융위기를 빠른 시간 내에 극복하는 데 크게 기여하였다고 평가되고 있음
- 신용보증 지원은 유동성지원규모면에서 용자나 직접대출보다 크게 운용 가능
  - 신용보증기금과 기술보증기금은 기본재산의 20배까지 보증 지원이 가능하므로 재정투입 재원 대비 유동성 지원규모가 커짐

**□ 정부는 금융위기 극복뿐만 아니라 신성장동력사업, 고용창출기업, 녹색 성장기업 등 향후 미래성장동력 발굴 및 지원, 지속성장 경제 구조 유지 등을 위한 보증지원을 확대하여 왔음**

- 정부는 2008년 이후 미래 성장동력을 창출하는 우수기업, 수출중소기업, 녹색성장기업, 고용창출기업 등에 보증 지원을 확대



- 2013년에는 창업 및 기술창업, 수출기업, 녹색성장기업, 고용창출기업 등 중점지원분야에 2009년 대비 약 69% 증가한 52.8조 원을 지원하였음
- 미래성장동력산업에 대한 지원은 향후에도 강화하고 확대해 나갈 것으로 보임
  - 신용보증지원이라는 금융정책 측면뿐만 아니라 기업 및 산업정책 측면도 고려되어 지원될 것으로 보임

## 2. 신용보증기금

- 신용보증기금은 담보능력이 미약한 중소기업이 부담하는 채무를 보증하여 기업의 자금유통을 원활히 하고, 신용정보의 효율적 관리·운용을 통하여 건전한 신용질서를 확립함으로써 신용사회 구현과 균형 있는 국민경제 발전에 이바지하기 위하여 설립(「신용보증기금법」 제1조)
- 신용보증기금의 주요 업무
  - 신용보증, 신용보험, 산업기반 신용보증, 창업기업 지원, 기업경영지원, 신용정보 종합관리, 구상권의 행사
- 보증규모를 금액기준으로 살펴보면 2013년 전체 보증기업 중 5,000만 원 이하 소액보증잔액 비중은 7.6%, 5,000만~3억 원의 비중은 35.5%를 보여 소액보증의 비중이 높음
  - 전체 보증잔액 대비 3억 원 이하 보증의 비중은 43.1%이며, 3억~10억 원 인 경우는 28.3%, 10억 원 초과인 경우는 28.6%로 보증규모가 큰 경우에도 많은 지원이 이루어짐

- 그러나 업체 수 기준으로는 전체 보증지원 수혜업체 수 대비 3억 원 이하 보증업체 수는 전체의 88.3%를 보여 대부분의 기업들이 3억 원 이하의 보증을 받는 것으로 보임

표 3-4. 보증금액규모별 업체 수와 보증잔액

단위: 개, 억 원

| 구 분      | 2009년 말 |        | 2010년 말 |        | 2011년 말 |        | 2012년 말 |         | 2013년 말 |         |
|----------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|
|          | 업체 수    | 금액     | 업체 수    | 금액     | 업체 수    | 금액     | 업체 수    | 금액      | 업체 수    | 금액      |
| 5천만 원 이하 | 108,55  | 33,154 | 116,21  | 35,434 | 118,42  | 35,574 | 111,63  | 34,285  | 99,878  | 31,008  |
| 3억 원 이하  | 85,340  | 124,90 | 89,095  | 31,069 | 90,910  | 133,00 | 93,727  | 138,085 | 97,076  | 144,018 |
| 10억 원 이하 | 18,501  | 105,90 | 18,298  | 103,74 | 18,465  | 104,69 | 18,812  | 108,115 | 19,752  | 114,796 |
| 10억 원 초과 | 6,346   | 128,52 | 6,145   | 117,56 | 6,023   | 111,03 | 6,081   | 112,328 | 6,369   | 115,989 |
| 합계       | 218,74  | 392,49 | 229,74  | 387,81 | 233,82  | 384,31 | 129,783 | 392,813 | 223,075 | 405,811 |

주: 일반보증(건설공사브릿지론보증, P-CBO 보증 제외) 기준(위탁분, 재보증 포함).

자료: 신용보증기금.

**업종별 지원 현황은 금액이나 업체 수 기준으로 볼 때 모두 도·소매업과 제조업에 대한 지원이 가장 많음**

- 2013년 업종별 보증잔액을 금액기준으로 볼 때 제조업과 도·소매업의 비중은 각각 33.0%, 43.1%로 두 업종이 76.1%를 점유하고 있음

표 3-5. 업종별 보증 현황

단위: 개, 억 원, %

| 구 분  | 2010년              |                    | 2011년              |                    | 2012년              |                    | 2013년              |                    |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|      | 업체 수               | 잔액                 | 업체 수               | 잔액                 | 업체 수               | 잔액                 | 업체 수               | 잔액                 |
| 제조업  | 58,122<br>(25.3)   | 130,882<br>(33.8)  | 55,772<br>(23.9)   | 123,706<br>(32.2)  | 54,324<br>(23.6)   | 125,617<br>(32.0)  | 53,140<br>(23.8)   | 134,081<br>(33.0)  |
| 도소매업 | 110,416<br>(48.1)  | 166,126<br>(42.8)  | 122,948<br>(48.3)  | 168,054<br>(43.7)  | 111,192<br>(48.3)  | 171,303<br>(43.6)  | 107,940<br>(48.4)  | 175,069<br>(43.1)  |
| 건설업  | 23,908<br>(10.4)   | 42,006<br>(10.8)   | 23,544<br>(10.1)   | 37,648<br>(9.8)    | 22,465<br>(9.8)    | 34,967<br>(8.9)    | 21,160<br>(9.5)    | 34,063<br>(8.4)    |
| 서비스업 | 8,690<br>(3.8)     | 11,458<br>(3.0)    | 23,471<br>(10.0)   | 28,609<br>(7.4)    | 24,205<br>(10.5)   | 31,452<br>(8.0)    | 23,659<br>(10.6)   | 31,979<br>(7.9)    |
| 기타   | 28,612<br>(12.4)   | 37,338<br>(9.6)    | 18,092<br>(7.7)    | 26,297<br>(6.8)    | 18,066<br>(7.8)    | 29,474<br>(7.5)    | 17,176<br>(7.7)    | 30,619<br>(7.6)    |
| 합계   | 229,748<br>(100.0) | 387,810<br>(100.0) | 233,827<br>(100.0) | 384,314<br>(100.0) | 230,252<br>(100.0) | 392,813<br>(100.0) | 223,075<br>(100.0) | 405,811<br>(100.0) |

자료: 신용보증기금.

## □ 운전자금융도의 보증이 88.4~93.6%

- 신용보증기금의 보증지원의 대부분은 운전자금융도로 이용되고 있음

표 3-6. 자금용도별 지원 실적

단위: 억 원

| 구 분   | 시설자금   | 운전자금    | 계       |
|-------|--------|---------|---------|
| 2009년 | 25,127 | 367,367 | 392,494 |
| 2010년 | 31,900 | 355,909 | 387,810 |
| 2011년 | 33,974 | 350,340 | 384,314 |

자료: 신용보증기금; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

### 3. 기술보증기금

□ 기술신용보증제도를 정착·발전시킴으로써 신기술사업에 대한 자금의 공급을 원활하게 하고 나아가 국민경제의 발전에 이바지함을 목적으로 기술보증기금 설립(「기술보증기금법」 제1조)

- 기술성 및 사업성이 우수한 중소기업에 대한 보증제공을 목적으로 1989년 기술보증기금(기보) 설립

□ 주요 업무

- 기술보증, 기술평가, 기술지도 및 경영지도, 구상권 관리 및 신용보증 제도의 조사·연구
- 신용보증지원인 기술보증의 경우 기술창업보증, 기술혁신형보증, 기술 평가보증 등 기술사업에 대한 자금지원을 중점적으로 수행

□ 기보는 기술혁신기업, 벤처기업, 창업기업에 대한 보증 지원을 증대하고 있음

- 특히 창업기업에 대한 보증규모가 지속적으로 확대되고 있음
- 신성장동력산업, 일자리창출기업 등에 대한 지원 비중이 증가하였음
- 2013년 기술혁신기업에 대한 보증지원은 18조 3,727억 원으로 2012년 16조 7,512억 원 대비 1조 6,215억 원 증가하였고, 총보증공급 대비 지원비중도 94.9%로 2012년도 93.8%보다 1.1%p 증가하는 등 기술혁신기업 지원에 역량을 집중하고 있음
- 2013년 벤처 및 이노비즈기업에 보증지원 비중은 2012년 대비 다소 감소하였음

- 기보는 2013년 벤처기업에 11조 5,860억 원을, 이노비즈기업에 7조 8,123억 원을 각각 지원하였음
  - 총보증공급 대비 벤처 및 이노비즈기업에 대한 보증지원 비중은 각각 59.9%와 40.4%로 2012년의 62.4%와 46.9%에 비해 다소 감소하였음
- 창업기업 보증이 지속적으로 확대해 나가고 있음
- 창업기업 보증은 2011년 6조 6,527억 원(40.0%), 2012년 7조 6,244억 원(42.7%), 2013년 8조 7,142억 원(45.0%)을 지원하는 등 점차적으로 그 비중을 확대하고 있음

표 3-7. 기보의 연도별 보증지원 실적

단위: 억 원, %

| 구분      | 2011    |       | 2012    |       | 2013    |       |
|---------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|
|         | 금액      | 비중    | 금액      | 비중    | 금액      | 비중    |
| 총보증공급   | 166,271 | 100.0 | 178,588 | 100.0 | 193,539 | 100.0 |
| 기술혁신기업  | 154,808 | 93.1  | 167,512 | 93.8  | 183,727 | 94.9  |
| 벤처기업    | 109,895 | 66.1  | 111,459 | 62.4  | 115,860 | 59.9  |
| 이노비즈기업  | 85,102  | 51.2  | 83,730  | 46.9  | 78,123  | 40.4  |
| 창업기업    | 66,527  | 40.0  | 76,244  | 42.7  | 87,142  | 45.0  |
| 기술평가보증  | 151,914 | 91.4  | 167,008 | 93.5  | 184,625 | 95.4  |
| 지식문화산업  | 22,514  | 13.5  | 25,402  | 14.2  | 30,843  | 15.9  |
| 일자리창출기업 | 25,455  | 15.3  | 37,301  | 20.9  | 44,887  | 23.2  |
| 신성장동력산업 | 34,295  | 20.6  | 44,921  | 25.2  | 57,742  | 29.8  |
| 유동화회사보증 | 2,902   | 1.75  | 2,187   | 1.2   | 3,052   | 1.6   |
| 총보증잔액   | 173,154 | -     | 181,595 | -     | 197,284 | -     |

자료: 기술보증기금.

**업종별 지원 현황을 보면 제조업에 대한 지원이 대부분임**

- 2011년 업종별 보증잔액을 금액기준으로 살펴보면 제조업이 82.0%, 지식서비스업이 12.2%의 비중을 나타냄

표 3-8. 업종별 보증 현황

단위: 개, 억 원

| 구분         | 2009년  |         | 2010년  |         | 2011년  |         |
|------------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
|            | 업체 수   | 잔액      | 업체 수   | 잔액      | 업체 수   | 잔액      |
| 농림, 어업, 광업 | 156    | 392     | 154    | 384     | 147    | 358     |
| 제조업        | 35,134 | 142,309 | 37,641 | 143,708 | 40,022 | 139,557 |
| 환경업        | 326    | 1,399   | 346    | 1,508   | 361    | 1,501   |
| 지식서비스업     | 6,379  | 17,588  | 7,562  | 19,400  | 8,898  | 20,767  |
| 건설업        | 960    | 3,877   | 938    | 3,810   | 893    | 3,391   |
| 도·소매업      | 1,577  | 4,378   | 1,462  | 4,093   | 1,384  | 3,495   |
| 기타         | 541    | 1,374   | 508    | 1,242   | 489    | 1,183   |
| 계          | 45,073 | 171,317 | 48,611 | 174,145 | 52,194 | 170,252 |

자료: 기술보증기금; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

- 제조업에 대한 보증이 대부분을 차지하는 것은 기보는 기술기업에 대한 보증지원을 주로 시행한다는 특성을 반영한 것으로 보임

□ **종업원규모별 보증현황을 보면 50인 이하 종업원을 가진 기업에 대한 보증잔액비중이 71.2%이며, 업체 수 기준으로는 94.9%임**

- 이는 기보 보증지원의 대부분이 종업원 수 50인 이하의 중소기업에 대한 보증지원임을 시사

표 3-9. 종업원규모별 보증 현황

단위: 개, 억 원

| 구분      | 2009년  |         | 2010년  |         | 2011년  |         |
|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
|         | 업체 수   | 잔액      | 업체 수   | 잔액      | 업체 수   | 잔액      |
| 5인 이하   | 17,632 | 20,910  | 20,416 | 23,668  | 23,469 | 26,340  |
| 20인 이하  | 18,372 | 54,627  | 19,093 | 57,621  | 19,522 | 57,791  |
| 50인 이하  | 6,384  | 48,058  | 6,419  | 47,975  | 6,538  | 46,006  |
| 100인 이하 | 1,759  | 24,896  | 1,783  | 24,416  | 1,810  | 23,044  |
| 300인 이하 | 870    | 21,433  | 851    | 19,297  | 811    | 16,082  |
| 300인 초과 | 56     | 1,393   | 49     | 1,168   | 44     | 989     |
| 계       | 45,073 | 171,317 | 48,611 | 174,145 | 52,194 | 170,252 |

자료: 기술보증기금; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

#### □ 운전자금용도의 보증 비중이 높음

- 시설자금보다는 운전자금에 대한 보증지원이 많이 이루어지고 있음  
- 2013년 전체 신용보증 지원 대비 운전자금 보증의 비중은 90.0%를 나타냄
- 신보와 기보 등 신용보증기관들의 보증지원 대부분은 운전자금으로 이용되고 있음을 시사

표 3-10. 자금용도별 보증 현황

단위: 억 원

| 구 분      | 시설자금   | 운전자금    | 계       |
|----------|--------|---------|---------|
| 2008년    | 13,020 | 112,605 | 125,625 |
| 2009년    | 16,538 | 159,175 | 175,713 |
| 2010년    | 14,155 | 155,181 | 169,336 |
| 2011년    | 11,794 | 154,477 | 166,271 |
| 2012년    | 15,414 | 163,174 | 178,588 |
| 2013년    | 19,269 | 174,270 | 193,539 |
| 2014년 6월 | 10,394 | 99,491  | 109,885 |

자료: 기술보증기금.

## 4. 지역신용보증재단

- 담보력이 부족한 지역 내 소기업·소상공인 등과 개인의 채무를 보증하게 함으로써 자금 유통을 원활하게 하고 아울러 지역경제 활성화와 서민의 복리 증진에 이바지함을 목적으로 설립(「지역신용보증재단법」 제1조)
  - 「지역신용보증재단법」에 의해 설립된 비영리 특별법인으로 현재 16개 시·도에 설립되어 있음
  - 소기업 소상공인 등에 대한 신용보증지원을 통하여 원활한 자금유통과 지

역경제 활성화에 기여하는 목적

□ **지역신용보증재단의 주요 업무**

- 소기업·소상공인에 대한 신용보증, 신용조사 및 신용정보의 관리, 경영지도, 구상권의 행사 등임
- 신용보증의 대상은 소기업, 소상공인, 재해복구자금을 추천 받은 기업, 중소기업청장 또는 시·도지사가 지역경제의 활성화 또는 지역특화 산업의 육성을 위하여 필요하다고 인정하는 자금을 추천 받은 기업 등임

□ **신용보증재단중앙회는 지역신보의 신용보증에 대한 재보증제도를 운영**

- 소기업·소상공인에 대해 보증한 금액의 일정비율을 신용보증재단 중앙회가 다시 보증하여 기본재산 건전성 및 보증여력을 확대하고 있음

□ **지역신보의 보증지원은 일반보증과 특례보증으로 나누어짐**

- 일반보증은 담보력이 부족한 소기업·소상공인의 자금유통을 원활하게 하고 아울러 지역경제 활성화에 기여
  - 6개월 이상 사업을 영위하는 소기업·소상공인을 대상으로 최대 8억 원 한도 내에서 신용보증지원
- 특례보증은 자영업자의 경영안정지원 및 경기변동에 대응하기 위해 심사방법, 보증비율, 보증대상, 보증한도를 일반보증과 차별화하여 지원
  - 금융위기 및 경기침체에 따른 저신용 자영업자 지원, 내수경기진작 등의 목적인 유동성지원 특례보증, 금융소외 특례보증, 나들가게 특례보증, 자영업자 재기 특례보증, 영세자영업자 특례보증, 청년전용 창업 특례보증, 협동조합 특례보증, 일자리창출 및 성장산업 특례보증 등이 있음



표 3-11. 지역신보 일반보증 지원내용

| 구분       | 일반보증                |
|----------|---------------------|
| 보증자격(대상) | 6개월 이상 사업(소기업·소상공인) |
| 시행시기     | 상시                  |
| 지원규모     | -                   |
| 지원한도     | 8억 원                |
| 대출금리     | 5~6%대               |
| 대출기관     | 전 금융기관              |
| 신용등급     | 무등급, 9등급, 10등급 이용불가 |

표 3-12. 지역신보 특례보증 지원내용

| 구분    | 특례보증                           |                   |   |                        |                                |
|-------|--------------------------------|-------------------|---|------------------------|--------------------------------|
|       | 뉴스타트                           | 유동성지원             | 금융소외<br>(2010)  | 나들가게<br>특례보증           | 자영업자 재기<br>특례보증                |
| 주요대상  | 사업자등록 후<br>3개월 경과한<br>소기업·소상공인 | 개업일로부터<br>6개월 경과  | 신용 6~10등급의<br>자영업자,<br>무점포·무등록상인<br>(노점상,<br>우유배달원,<br>보험설계사) | 나들가게<br>육성대상자<br>선정사업자 | 개인회생·<br>신용회복 중인 자,<br>연체기록보유자 |
| 보증자격  |                                | 개업일만 확인           | 실제사업 영위자<br>(사업 사실만<br>확인)                                    | 정상사업자<br>(사업경력<br>불문)  | 사업경력 불문                        |
| 시행일   | 08.4.10~09.4.9                 | 08.11.28~09.9.9   | 10.1.1~10.7.23  | 10.2.22~               | 10.3.3~                        |
| 지원한도  | 1천만 원                          | 2천만 원             | 저신용사업자:<br>2,000만 원<br>무등록사업자:<br>700만 원                      | 1억 원                   | 1천만 원                          |
| 대출금리  |                                |                   | 7.3% 이내   | 4.5%                   | 6.7%                           |
| 대출기관  | 농협, 새마을,<br>신협                 | 전 금융기관            | 농협중앙회,<br>새마을금고, 신협,<br>6개 지방은행                               | 기업은행                   | 농협중앙회                          |
| 보증비율  | 100%                           | 100%              | 100%  | 100%                   | 100%                           |
| 재보증비율 | 60%                            | 60%               | 60%   | 60%                    | 80%                            |
| 보증료   | 1% 이내                          | 1%                | 1% 이내   | 1%                     | 0.5%                           |
| 상환방법  | 1년 거치,<br>4년균등 분할              | 1년 거치,<br>4년균등 분할 | 5년 이내,<br>균분(65%) 또는<br>일시(35) 상환                             | 1년 거치,<br>4년균등 분할      | 1년 거치, 4년균등<br>분할              |

주: 시니어 창업, 사회적기업 전용, 청년전용 창업, 영세자영업자, 협동조합 특례보증인 신규로 추가 지원되고 있음.

자료: 지역신보.

□ 전국 16개 지역신용보증재단을 통해 2013년에 소기업·소상공인에게 7.8조 원의 보증을 공급

- 각 지역의 특성을 반영한 맞춤형 보증 상품을 꾸준히 개발하여 보증 잔액 14.2조 원을 지원
- 소기업·소상공인의 자금난을 신속하게 해결하고 지역경제 활성화에 크게 기여하는 것으로 평가됨

□ 지역신보의 보증지원 대상인 소기업·소상공인 중 소상공인에 대한 보증지원 비중이 높아 지역신보는 소상공인 전문 지원기관임을 알 수 있음

- 2013년 지역신보는 7.8조 원의 보증공급을 지원하였는데 그중 88.5%인 6.9조 원이 소상공인에게 지원됨

표 3-13. 총보증공급 대비 소상공인보증 현황

단위: 개, 억 원

| 구분   |      | 2012년   |         |      | 2013년   |         |       |
|------|------|---------|---------|------|---------|---------|-------|
|      |      | 총보증     | 소상공인보증  |      | 총보증     | 소상공인보증  |       |
|      |      |         | 비중(%)   |      |         |         | 비중(%) |
| 보증공급 | 업체 수 | 275,845 | 266,920 | 96.8 | 350,944 | 342,061 | 97.4  |
|      | 금액   | 63,581  | 54,637  | 85.9 | 77,859  | 68,926  | 88.5  |
| 보증잔액 | 업체 수 | 829,578 | 813,614 | 98.1 | 837,659 | 821,713 | 98.1  |
|      | 금액   | 135,148 | 122,817 | 90.9 | 142,719 | 130,428 | 91.4  |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

□ 지역신보의 업종별 보증공급현황을 보면 도·소매업에 대한 지원이 업체 수(34.2%)와 금액(34.3%)이 가장 많은 비중을 차지하고 있음

- 도·소매업 이외의 업종에 대한 보증공급현황을 보면 특정업종에 치중되지 않고 균형있게 지원되고 있음

표 3-14. 업종별 보증공급 현황

단위: 건, 억 원

| 구분       |      | 제조업               | 서비스업               | 음식숙박업              | 도소매업               | 기타*                |
|----------|------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 보증<br>공급 | 업체 수 | 31,349<br>(8.9%)  | 65,835<br>(18.8%)  | 78,821<br>(22.5%)  | 119,970<br>(34.2%) | 54,969<br>(15.6%)  |
|          | 금 액  | 13,304<br>(17.1%) | 12,682<br>(16.3%)  | 14,918<br>(19.2%)  | 26,731<br>(34.3%)  | 10,224<br>(13.1%)  |
| 보증<br>잔액 | 업체 수 | 67,044<br>(8.0%)  | 153,324<br>(18.3%) | 189,312<br>(22.6%) | 286,079<br>(34.2%) | 141,900<br>(16.9%) |
|          | 금 액  | 20,184<br>(14.1%) | 23,846<br>(16.7%)  | 29,518<br>(20.7%)  | 50,015<br>(35.0%)  | 19,156<br>(13.5%)  |

주: \* 농업 및 임업, 어업, 광업, 전기, 가스 및 수도사업, 건설업, 운수업, 통신업, 부동산 및 임대업 등.

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

□ 금액별 보증공급 현황을 보면 소액보증 지원이 많이 이루어지고 있음을 알 수 있음

○ 2013년 보증공급지원금액 중 3,000만 원 이하 보증공급지원이 차지하는 비중은 60.9%를 나타내고 있음

- 3,000만~5,000만 원 이하의 비중은 19.2%를 보임

표 3-15. 금액별 보증공급 현황

단위: 억 원, %

| 구분    |     | 3천만 원<br>이하 | 5천만 원<br>이하 | 1억 원<br>이하 | 1억 원<br>초과 | 계      |
|-------|-----|-------------|-------------|------------|------------|--------|
| 2012년 | 금 액 | 35,611      | 13,774      | 5,380      | 8,816      | 63,581 |
|       | 비 중 | 56.0        | 21.6        | 8.5        | 13.9       | 100    |
| 2013년 | 금 액 | 47,392      | 14,990      | 6,149      | 9,328      | 77,859 |
|       | 비 중 | 60.9        | 19.2        | 7.9        | 12.0       | 100    |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

□ 일반보증은 보증규모가 해마다 증가한 반면, 특례보증은 2010년까지 증가하다가 감소하는 상황임

- 지역신용보증재단의 보증규모는 2008년 하반기 금융위기 이후 영세 자영업자 지원을 위한 각종 특례보증의 시행으로 급격히 증가
- 2010년 이후, 대외적 경제지표 개선과 서민경제 활성화 정도에 따라 보증규모를 탄력적으로 운영하였음
- 2010년 일반보증금액 8조 6,000억 원, 건수 40만 건이며, 특례보증금액 4조 6,000억 원, 건수 43만 건으로 특례보증 비중은 금액기준 35%, 건수기준 52%를 차지하였음
- 2013년 9월 말 기준 일반보증금액 11조 7,000억 원, 건수 51만 건이며, 특례보증금액 2조 8,000억 원, 건수 34만 건으로 특례보증 비중은 금액기준 19%, 건수기준 40%를 차지하였음

표 3-16. 연도별 지역신용보증재단 보증별 신규공급 현황

단위: 억 원(건)

| 구분               | 2007년        | 2008년        | 2009년        | 2010년        | 2011년        | 2012년        | 2013년 9월     |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 보증규모<br>(건수)     | 4.6<br>(19)  | 6.0<br>(30)  | 11.2<br>(66) | 13.2<br>(83) | 13.6<br>(84) | 13.5<br>(83) | 14.4<br>(85) |
| 일반보증<br>(건수)     | 3.9<br>(15)  | 4.5<br>(17)  | 6.8<br>(27)  | 8.6<br>(40)  | 9.2<br>(37)  | 10.1<br>(43) | 11.7<br>(51) |
| 특례보증<br>(건수)     | 0.7<br>(4)   | 1.5<br>(13)  | 4.4<br>(39)  | 4.6<br>(43)  | 4.5<br>(46)  | 3.4<br>(40)  | 2.8<br>(34)  |
| 특례금액비중<br>(건수비중) | 15%<br>(21%) | 25%<br>(43%) | 39%<br>(59%) | 35%<br>(52%) | 32%<br>(55%) | 25%<br>(49%) | 19%<br>(40%) |

자료: 신용보증재단중앙회.

- 지역신보의 경우에는 소기업·소상공인 금융지원 기능을 잘 수행하고 있는 것으로 보임
- 신보, 기보, 지역신보 등 신용보증기관 간의 업무 중복의 문제가 지적되어 왔는데 이러한 문제는 완화되고 있는 것으로 보임
- 신보는 기보와의 중복보증 해소를 위해 신용보증기금·기술보증기금 간 업무영역을 특화하여 일반보증 및 일반혁신형 기업에 대한 보증 비중을 늘리고 있으며, 기보도 기술창업 기업 등 기술혁신기업을 전담하고 있음
- 신보는 제조업, 도·소매업 중심의 일반보증을 중점적으로 수행
  - 기보는 제조업 중심의 기술보유 기업에 기술보증을 중심으로 지원
  - 지역신보는 소기업보다는 소상공인 위주로 보증지원

표 3-17. 신용보증기관의 기능 및 업무 비교

| 구 분  | 신 보                                   | 기 보   | 지역신보   |   |
|------|---------------------------------------|---|--|---|
| 설립목적 | 담보능력이 미약한 기업의 채무보증 및 신용정보의 효율적인 관리 운용 | 신기술 사업자에 대한 자금공급 원활화                                  | 담보력이 부족한 지역 내 소기업·소상공인 등과 개인의 채무 보증을 통한 지역경제활성화            |   |
| 운영주체 | 중앙정부                                  | 중앙정부  | 광역자치단체   |   |
| 재원조성 | 정부·금융기관                               | 정부·금융기관   | 지자체·금융기관   |   |
| 업무감독 | 금융위원회                                 | 금융위원회   | 중소기업청·지자체  |   |
| 대상기업 | 일반혁신 기업, 수출기업, 영세소기업, 일반창업기업 중심       | 벤처·이노비즈 기업 등 기술혁신형기업, 기술창업기업 중심                       | 소기업·소상공인   |   |
| 사업내용 | 공통 업무                                 | 신용보증<br>신용조사<br>경영지도<br>신용정보관리<br>대위변제와 구상권<br>보증연계투자 | 기술보증<br>신용조사<br>기술 및 경영지도<br>신용정보관리<br>대위변제와 구상권<br>보증연계투자 | 신용보증<br>신용조사<br>신용정보관리<br>경영지도<br>대위변제와 구상권 |
|      | 차별화된 업무                               | SOC신용보증<br>신용보험                                       | 기술평가인증<br>벤처·이노비즈기업 발굴                                     | 개인보증  |

자료: 신보; 기보; 지역신보; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.



## 제 4 장

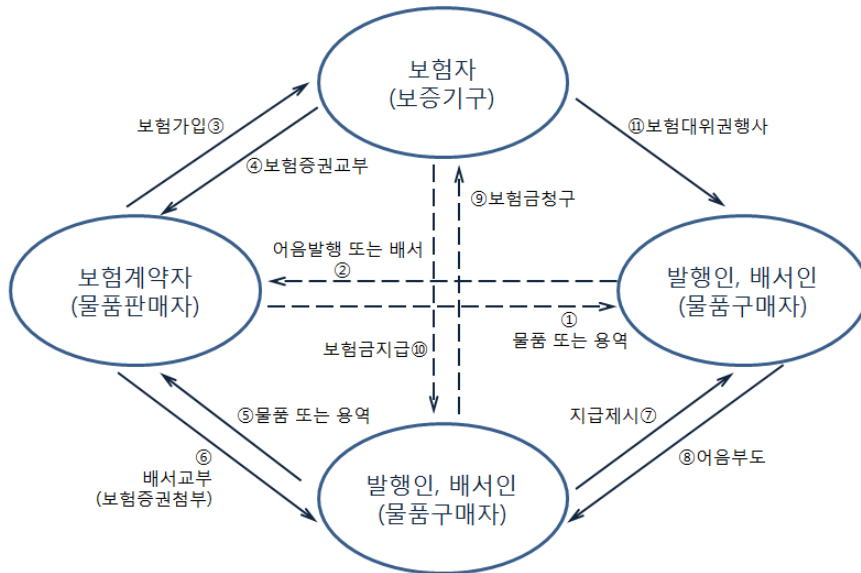
### 정책보험기관 지원 체계

#### 1. 신용보증기금의 신용보험

##### □ 신용보증기금의 신용보험 제도 운용

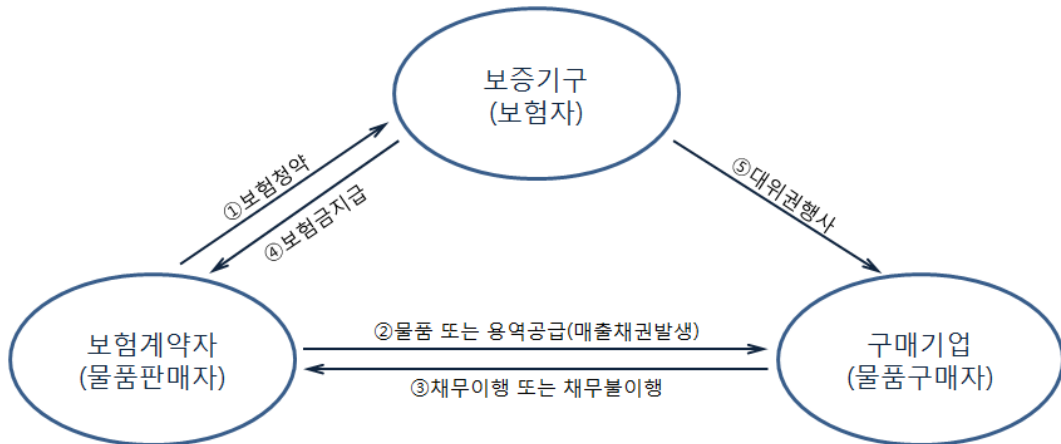
- 중소기업자가 상행위와 관련하여 보유하고 있는 약속어음 또는 환어음의 부도 및 매출채권에 대한 채무자의 불이행으로 인한 연쇄도산의 위험을 방지하기 위하여 「중소기업진흥에 관한 법률」 제61조의2에 의거 신용보험제도를 운용
- 중소기업이 물품 또는 용역을 제공하고 구매기업으로부터 취득한 매출채권(상업어음 및 외상매출금)을 보험에 가입하고 향후 구매기업의 채무 불이행 시 보험금을 지급받음으로써 중소기업의 연쇄도산을 방지하고 경영 안정을 도모하기 위한 제도
  - 1997년 9월 부도난 어음을 보상하는 어음보험 업무를 개시하였으며, 2004년 3월부터 외상매출금까지 확대한 매출채권보험을 취급하기 시작
  - 어음보험은 상거래과정에서 수취한 어음만을 보험의 대상으로 하는 데 반해 매출채권보험은 모든 매출채권에 대해 보험에 가입할 수 있도록 하여 기업의 상거래위험을 보호해주는 제도로서 어음보험을 포괄하는 개념임

그림 4-1. 어음보험의 구조



자료: 신용보증기금.

그림 4-2. 매출채권보험의 구조



자료: 신용보증기금.



- **신용보험은 중소기업의 연쇄도산 방지, 신용보완, 상거래 촉진, 리스크 관리 강화 등의 효과를 가짐**
  - 매출채권 미회수에 따른 중소기업의 연쇄도산을 방지하는 효과
  - 신용보험에 가입한 매출채권을 근거로 하여 금융기관에서 신용대출을 받을 수 있게 되므로 자금이 부족한 중소기업의 신용을 보완할 수 있는 제도임
  - 기업 간 거래에서의 신용위험을 완화하여 신용상태가 불투명한 기업 또는 신규업체와의 거래를 촉진할 수 있는 안전장치로서의 기능
  - 한편 보험자와 보험계약자 간 합리적인 손실분담체계 구축으로 보험계약자가 리스크관리를 강화하도록 유도하고 있음
  
- **정부는 보험인수 재원으로 2013년까지 총 6,969억 원을 신용보증 기금에 출연**
  - 2009년에는 세계금융위기 완화를 위해 527억 원을 출연하였으나 이후 안정적인 모습을 보였으나 2013년에는 2012년 대비 6.7배 증가한 2,289억 원을 출연하였음
  
- **매출채권보험을 운용하기 위한 기본재산은 크게 증가하지 않고 안정된 수준을 유지했으나 운용배수는 빠르게 높아졌음**
  - 기본재산은 2009년 이후 1,000억 원 내외에서 안정적인 모습을 보였으나 2013년 2,664억 원으로 크게 증가
  - 운용배수는 2009년 10.8배이었으나 점차 증가해 2012년 12.7배로 운용되었으나 2013년에는 9.1배로 하락하였음

표 4-1. 신용보증기금의 신용보험 부문 기본재산 현황

단위: 억 원, 배

| 구분    | 출연금   |       | 이월이익금  | 자본조정 | 기본재산<br>총계 | 운용배수 |
|-------|-------|-------|--------|------|------------|------|
|       | 연중출연금 | 누계    |        |      |            |      |
| 2009년 | 527   | 3,967 | -2,799 | -    | 1,168      | 10.8 |
| 2010년 | 100   | 4,067 | -2,978 | -3   | 1,086      | 11.0 |
| 2011년 | 271   | 4,338 | -3,269 | -5   | 1,064      | 12.2 |
| 2012년 | 342   | 4,680 | -3,568 | -5   | 1,107      | 12.7 |
| 2013년 | 2,289 | 6,969 | -4,306 | -    | 2,664      | 9.1  |

자료: 신용보증기금.

#### □ 신용보험 인수 규모는 지속적으로 확대되었음

- 매년 보험인수 규모를 지속적으로 확대하여 2013년까지 총 56조 2,435억 원 규모의 보험을 인수하였음
  - 2004년 매출채권보험 도입 이후 인수실적은 지속적으로 증가하는 추세에 있음
- 2013년 보험인수 총액은 13조 2,395억 원으로 2012년 대비 91% 증가

#### □ 보험업무 개시 이후 2011년까지 총 3,484억 원의 보험금을 지급하여 어음 등 매출채권의 회수불능으로 인한 중소기업의 연쇄도산 방지 및 경영 안정에 크게 기여

- 2013년 보험금 지급액은 666억 원으로 2010년 254억 원 대비 43.3% 증가
- 한편 세계금융위기로 2008년과 2009년 보험금 지급액이 빠른 속도로 증가
- 2008년과 2009년 보험금지급액이 각각 109억 원(전년 대비 98.2% 증가)과 256억 원(전년 대비 134.9% 증가)으로 큰 폭으로 증가하였음

- 세계금융위기 여파로 인하여 부도기업이 증가함에 따라 사고 발생이 증가하였으나, 부실채권이 발생한 보험가입 기업에 신속하게 보험금을 지급함으로써 중소기업 경영안전망 역할을 강화하였고, 연쇄도산 방지라는 정책적 기능을 적극적으로 수행한 것으로 평가됨

표 4-2. 신용보증기금의 신용보험 주요 현황

단위: 억 원, 개, %

| 구분   |        | 2009년  | 2010년  | 2011년  | 2012년  | 2013년   |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 인수총액 | 합계     | 53,242 | 59,663 | 65,544 | 69,320 | 132,395 |
|      | 어음보험   | 1,421  | 810    | 538    | 442    | 270     |
|      | 매출채권보험 | 51,821 | 58,853 | 65,006 | 68,878 | 132,125 |
| 업체 수 | 합계     | 12,626 | 14,342 | 15,911 | 15,575 | 17,705  |
|      | 어음보험   | 8,526  | 5,905  | 3,934  | 2,992  | 1,839   |
|      | 매출채권보험 | 4,100  | 8,437  | 11,977 | 12,583 | 15,866  |
| 인수잔액 | 합계     | 11,336 | 11,932 | 13,012 | 14,058 | 24,265  |
|      | 어음보험   | 377    | 181    | 164    | 136    | 71      |
|      | 매출채권보험 | 10,959 | 11,751 | 12,848 | 13,922 | 24,194  |
| 사고율  | 합계     | 2.2    | 2.5    | 3.1    | 5.6    | 2.7     |
|      | 어음보험   | 4.2    | 5.3    | 2.4    | 2.0    | 3.4     |
|      | 매출채권보험 | 1.7    | 2.2    | 3.0    | 5.6    | 2.7     |
| 보험금  | 합계     | 256    | 254    | 364    | 747    | 675     |
|      | 어음보험   | 67     | 38     | 17     | 15     | 9       |
|      | 매출채권보험 | 189    | 216    | 347    | 732    | 666     |

자료: 신용보증기금.

#### □ 매출채권보험 제도개선 추진

- 2011년 1월에 보험의 보장기능과 대출담보기능을 갖춘 결합 금융상품인 ‘일석e조보험’을 도입하여 중소기업으로 하여금 거래처에 대한 매출 채권 회수위험 보장뿐만 아니라 보험을 담보로 은행대출까지 가능하도록 함
- 2011년 7월 「중소기업진흥에 관한 법률 시행령」을 개정하여 매출채권 보

험지원에서 제외되었던 매출액 300억 원 초과 중소기업도 보험에 가입할 수 있게 함으로써 중소기업 간 차별을 해소하였음

- 2012년부터는 가입기업의 업력을 제한하지 않고 창업초기 기업도 매출채권보험에 가입할 수 있도록 제도를 개선
- 기존 20억 원이었던 보험계약자의 최고보험한도를 30억 원으로 확대
- 2013년에는 보험 포트폴리오 관리 강화를 통해 보험구매자 분산 및 고위험군의 비중을 축소하는 등 신용보험 기반 강화를 위해 노력
- 또한 보험 리스크 전담 조직을 운영하고 모니터링 체계를 개편하였으며, 보험전용평가시스템(Corporate Insurance Rating System: CIRS)을 개발
- 벤처·이노비즈기업보험, 로열티보험, 전자매출채권보험 도입

표 4-3. 신용보증기금의 신용보험제도 주요 제도개선 사항

| 목 적          | 내 용   |
|--------------|---|
| 신용보험제도의 선진화  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 매출액 제한 폐지 및 가입한도 확대</li> <li>- 보험 가입 업종에 건설업 추가</li> <li>- 벤처·이노비즈기업보험, 로열티보험, 전자매출채권보험 도입</li> <li>- 대·중소기업 동반성장보험 확대</li> <li>- 보험 가입요건 완화 및 보험료 할인</li> </ul> |
| 신용보험의 효율적 운영 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험 전문역량 강화를 통한 업무효율성 제고</li> <li>- 대고객 마케팅 강화를 통한 시장저변 확대</li> <li>- 안정적 보험지원을 위한 탄력적 리스크관리</li> <li>- 보상관리 전문성 및 효율성 제고</li> </ul>                              |

자료: 신용보증기금; 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

## 2. 무역보험공사의 무역보험

### □ 무역보험공사는 정부출연기관으로 수출·수입보험제도를 전담 운영하고 있음

- 무역이나 그 밖의 대외거래와 관련하여 발생하는 위험을 담보하기 위한 무역보험제도를 효율적으로 운영함으로써 무역과 해외투자를 촉진하여 국가경쟁력을 강화하고 국민경제 발전에 기여(「무역보험법」 제1조)
  - 무역보험은 국내기업으로 하여금 안심하고 수출입에 전념할 수 있도록 하기 위해 운영하는 비영리 정책보험제도
- 무역보험법에 따른 무역보험사업을 하기 위하여 한국무역보험공사를 설립(「무역보험법」 제37조)
- 수출보험은 수출 및 기타 대외거래에서 발생하는 수입자의 파산, 대금 지급 지연, 수입국의 전쟁, 환거래 중지 등 예측 불가능한 위험으로 인하여 수출자 또는 수출자금을 제공한 금융기관이 수출대금을 회수하지 못해 입게 되는 손실을 보상하는 제도
- 수입보험은 국내 수입업자의 자금조달을 지원하는 것은 물론 해외 수출자의 계약불이행으로 적기에 화물을 인도받지 못하거나 선급금을 회수하지 못하는 경우의 손실을 보상하는 제도

### □ 무역보험공사의 지원방식(주요 사업)

- 국내기업이 대외거래상대방으로부터 수출대금 또는 선급금을 회수하지 못하여 입게 되는 손실을 보상함으로써 수출을 촉진
- 수출입금융을 제공한 금융기관이 대출금을 회수하지 못하는 경우 이를 대

지급함으로써 수출입금융을 촉진하는 역할도 수행

- 국산부품·소재의 시장진입촉진과 수입대체를 통한 외화절감 및 수출촉진을 위한 신뢰성보장사업을 수행
- 무역보험 인수 등 필요한 경우, 국별신용과 상사신용에 대한 조사 및 정보관리

표 4-4. 무역보험공사의 주요 사업

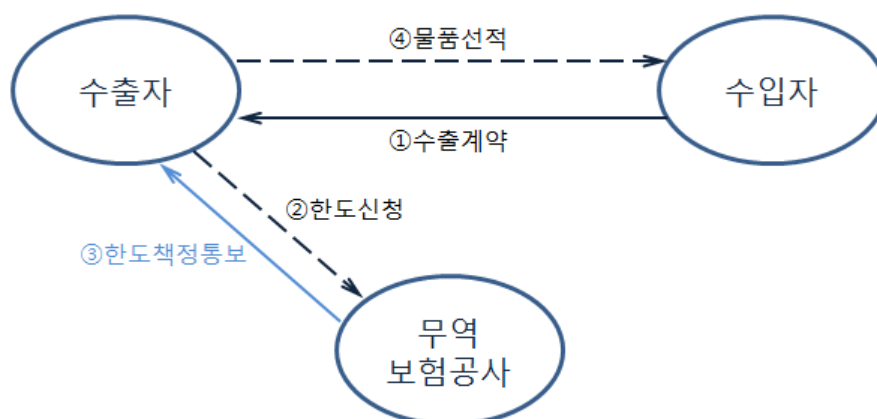
| 사 업 명        | 내 용  |
|--------------|--|
| 수출<br>신용보증   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 수출계약에 따라 기업이 은행에 대하여 부담하는 채무를 K-sure가 연대 보증</li> <li>· 수출신용보증(선적 전)</li> <li>· 수출신용보증(선적 후)</li> <li>· 수출신용보증(Nego)</li> </ul>                            |
| 단기<br>수출보험   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 결제기간 2년 이내의 수출거래에 따른 대금 미회수 위험 담보</li> <li>· 단기수출보험(일반/위탁가공/중계무역/재판매)</li> <li>· 단기수출보험(구매자 신용)</li> <li>· 단기수출보험(포페이팅)</li> <li>· 단기수출보험(EFF)</li> </ul> |
| 중장기성<br>수출보험 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 결제기간 2년을 초과하는 중장기수출계약을 체결한 후 수출불능/대금 미회수 등의 위험 담보</li> <li>· 중장기수출보험(선적전/공급자신용/구매자신용)</li> <li>· 수출보증보험</li> <li>· 해외공사보험</li> </ul>                      |
| 수입보험         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 국내기업의 선급금 지급조건의 수입거래에서 비상위험 또는 신용위험을 담보하거나, 국내기업에 수입자금을 대출하는 금융기관의 대출원리금 미회수 위험 담보</li> <li>· 수입보험(수입자용)</li> <li>· 수입보험(금융기관용)</li> </ul>                |
| 환변동보험        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 수출업체에 일정환율을 보장해 준 후 수출대금 입금 또는 결제시점의 환율과 비교하여 환차손이 발생한 경우 보상하고 환차익이 발생하면 환수</li> <li>· 환변동 보험</li> </ul>  |

자료: 무역보험공사.

## □ 수출보험은 수출을 확대 촉진하는 기능을 수행

- 수출자는 수출대금을 받지 못하여 발생한 손실을 수출보험을 통해 보상받을 수 있기 때문에 위험성이 있는 외상거래나 신규수입자의 적극적인 발굴을 통한 신시장 개척 및 시장다변화를 도모할 수 있게 됨
- 금융기관은 담보능력이 부족한 수출업체에 대해서도 수출보험증권이나 수출신용보증서를 담보로 활용하여 무역금융 지원 확대 및 위험도가 높은 수출거래에 대한 지원이 가능
- 수출보험으로는 단기수출보험, 수출신용보증, 중장기성수출보험, 환변동보험 등이 대표적임
- 수출보험은 신용위험과 비상위험을 담보함
  - 신용위험은 수입자의 신용악화, 파산, 대금지급 거절 등으로 인한 수출불능 또는 수출대금 미회수 위험 등의 담보를 말함
  - 비상위험은 수입국에서의 전쟁/혁명/내란, 수입국 정부의 수입거래/외환거래 제한, 수입국 모라토리움 선언 등의 담보를 말함

그림 4-3. 단기수출보험의 구조



자료: 무역보험공사.

- 단기수출보험의 대상거래로는 일반수출, 위탁가공무역, 중계무역, 재판매 등이 있음

표 4-5. 단기수출보험 가입 대상 거래

| 거래구분   | 내용  |
|--------|---|
| 일반수출   | 국내에서 외국으로의 수출, 국내에서 자체생산하거나 국내 제조업체로부터 구매한 물품을 수출하는 방식                            |
| 위탁가공무역 | 해외에 진출한 국내기업의 현지법인이 생산·가공한 물품 또는 제3국 기업에 위탁하여 동국에서 가공한 물품을 제3국에서 수입국으로 직접 선적하는 거래 |
| 중계무역   | 제3국에서 생산된 물품을 구매하여 제3국에서 수입국으로 직접 선적하는 방식   |
| 재판매    | 수출자가 해외지사(현지법인 포함)에 물품을 수출하고, 동 해외지사가 당해 물품을 현지 또는 제3국에 재판매하는 거래                  |

자료: 무역보험공사.

- 단기수출보험은 개별보험과 포괄보험의 형태로 운영됨

- 개별보험은 수출자와 특정 수입자와의 거래에 대하여 개별적으로 위험을 평가하여 수출보험에 부보하는 방식
- 포괄보험은 사전에 보험계약자(수출기업)와 보험자(무역보험공사)가 포괄보험 특약을 체결함으로써, 특정상품 또는 결제조건 등 미리 대상 수출거래의 범위를 정하여 의무적으로 수출보험에 가입토록 하고 보험자도 이를 자동적으로 인수하는 방식

표 4-6. 개별보험과 포괄보험의 장단점

| 구분 |     | 개별보험                       | 포괄보험              |
|----|-----|----------------------------|-------------------|
| 장점 | 수출자 | 고위험거래에 대해서만 선택적 보험부보 신청 가능 | 고위험거래에 대한 보험부보 용이 |
|    | 공사  | 고위험거래에 대한 인수거절 가능          | 위험분산 용이           |
| 단점 | 수출자 | 고위험거래 부보 곤란                | 저위험거래·부보 의무       |
|    | 공사  | 위험분산 곤란                    | 고위험거래 인수 의무       |

자료: 무역보험공사.



표 4-7. 단기수출보험의 보험조건 및 한도

| 구분    | 내용   |
|-------|--|
| 보험가액  | 수출대금   |
| 부보율   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 일반수출, 위탁가공무역 : 중소기업 100%, 중견기업 97.5%, 대기업 95%</li> <li>• 중계무역 : 95% 이내</li> <li>• 국별인수방침에 따라 달라질 수 있음</li> </ul>  |
| 보험금액  | 보험가액×부보율   |
| 지급보험금 | 손실액×부보율  |
| 보험료   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 보험금액에 수입자 신용등급(신용장거래인 경우 신용장 개설은행 소재 국가등급), 결제조건 및 결제기간을 고려하여 결정</li> <li>• 단기수출보험은 수출자보험으로 약관의 면책사항에 해당하거나 수출계약 이행과정에서 귀책이 있는 경우 보상받을 수 없음</li> </ul>    |
| 인수한도  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 특정 바이어와의 수출거래에 대하여 보험을 이용할 수 있는 최대 한도(최대보험계약 체결 가능한도)</li> <li>* 다만, 예외적으로 수출입자 간 수출계약 건별로 보험계약 체결 가능</li> </ul>  |
| 보상한도  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 포괄보험에 있어 동일한 수출입자 간 거래에 대하여 보상할 수 있는 최대 누적액</li> <li>* 개별보험에 있어서 인수한도를 초과하는 경우 보험부보가 불가능하나, 포괄보험의 경우, 한도 제한없이 보험관계는 성립되거나 사고발생시 보상한도 범위 내에서 보상</li> </ul> |

자료: 무역보험공사.

□ 중소·중견기업에 대한 무역보험 인수실적은 2012년 29.5조 원, 2013년 35.9조 원을 기록하였음

- 인수기업 수도 2012년 8,265개에서 2013년 11,826개로 크게 증가하였음
- 2008년 인수실적 18.6조 원 및 중소기업 지원업체 수 6,952개에 비하여 비약적으로 증가한 것임

□ 한편 세계경기침체로 어려운 중소기업의 유동성 지원을 위해 수출신용보증 공급 규모를 크게 확대하여 2013년 수출신용보증 인수실적은 약 6.7조 원을 기록

- 이는 2012년 약 6.0조 원에 비해 10.7% 증가한 것이며 2008년 1.4조 원 대비 약 3.8배 증가한 것임

표 4-8. 중소기업 지원 현황

단위: 억 원

|                 | 2011년             | 2012년             | 2013년             |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 중소·중견기업 인수실적    | 830,887           | 294,668           | 358,828           |
| 수출신용보증<br>(증가율) | 59,093<br>(△4.6%) | 60,381<br>(15.4%) | 66,833<br>(10.7%) |

자료: 무역보험공사.

□ 최근 2012년까지의 보험(증) 종목별 인수 실적을 보면 단기수출보험이 가장 많았으며, 수출신용보증, 수출보증보험, 중장기수출보험 등의 순으로 나타났음

- 2011년 단기수출보험 인수(공급)금액은 169조 2,646억 원으로 전체 인수(공급) 금액의 88.1%에 달했음
  - 2011년 중 수출신용보증 인수(공급)은 5조 9,185억 원(전체의 3.1%), 수출보증보험은 4조 5,202억 원(전체의 2.35%), 중장기수출보험은 4조 5,181억 원(전체의 2.35%)이었음
- 2007~2008년에 환변동보험과 중장기수출보험의 인수(공급)가 많았음
  - 2007년과 2008년 환변동보험 인수(공급)금액은 각각 16조 9,793억 원(전체의 18.5%) 14조 5,253억 원(전체의 11.2%)이었음
  - 2007년과 2008년 중장기수출보험 인수(공급)금액은 각각 4조 8,043억 원(전체의 5.2%) 9조 411억 원(전체의 7.0%)이었음

표 4-9. 무역보험 종목별 인수현황

단위: 건, 억 원

| 구분            | 2007년    |            | 2008년    |            | 2009년    |            | 2010년    |            | 2011년    |            | 2012년 9월 |            |
|---------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|
|               | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 | 인수<br>건수 | 원화보험<br>금액 |
| 단기<br>수출보험    | 401,370  | 652,532    | 422,532  | 946,927    | 516,111  | 1,443,736  | 635,402  | 1,623,236  | 688,155  | 1,692,646  | 554,343  | 1,388,760  |
| 부품소재<br>신뢰성보험 | 38       | 61         | 34       | 55         | 34       | 57         | 71       | 101        | 46       | 59         | 30       | 36         |
| 수입보험          | -        | -          | -        | -          | -        | -          | 11       | 497        | 622      | 13,326     | 1,171    | 14,119     |
| 중장기<br>수출보험   | 42       | 48,043     | 65       | 90,411     | 24       | 25,618     | 27       | 45,173     | 30       | 45,181     | 27       | 35,317     |
| 해외공사<br>보험    | 4        | 8,730      | 9        | 21,590     | 7        | 1,958      | 14       | 17,162     | 13       | 12,002     | 5        | 13,138     |
| 해외투자<br>보험    | 9        | 4,817      | 44       | 9,822      | 22       | 6,379      | 47       | 20,720     | 17       | 9,055      | 18       | 14,490     |
| 수출보증<br>보험    | 384      | 17,344     | 486      | 52,188     | 486      | 60,126     | 467      | 51,190     | 439      | 45,202     | 316      | 36,418     |
| 이자율<br>변동보험   | 1        | 46         | -        | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 해외사업<br>금융보험  | 2        | 2,190      | 8        | 14,100     | 19       | 28,907     | 17       | 25,349     | 21       | 21,602     | 12       | 18,635     |
| 서비스<br>종합보험   | 21       | 1,130      | 12       | 1,893      | 17       | 8,853      | 8        | 755        | 0        | 512        | 3        | 14         |
| 수출기반<br>보험    | -        | -          | -        | -          | -        | -          | -        | -          | 6        | 4,723      | -        | -          |
| 수출<br>신용보증    | 10,262   | 11,590     | 10,576   | 15,762     | 16,340   | 59,781     | 18,019   | 62,236     | 19,185   | 59,185     | 16,326   | 44,599     |
| 환변동보험         | 7,014    | 169,793    | 6,092    | 145,253    | 2,801    | 14,082     | 3,624    | 27,043     | 2,692    | 18,292     | 1,295    | 7,717      |
| 원자재가격<br>변동보험 | -        | -          | 3        | 15         | 3        | 46         | -        | -          | -        | -          | -        | -          |
| 합계            | 419,147  | 916,275    | 439,921  | 1,298,017  | 535,864  | 1,649,603  | 657,707  | 1,873,522  | 721,226  | 1,921,735  | 573,546  | 1,523,213  |

자료: 무역보험공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

□ 최근 보험(증) 종목별 사고율 수준을 보면 수출보증보험, 수출신용보증, 부품소재신뢰성보험에 상대적으로 높은 사고율을 보이고 있음

○ 2011년 수출보증보험 사고율은 12.63%, 수출신용보증 사고율은 1.73%, 부품소재신뢰성보험 사고율은 8.18%로 나타났음

- 2011년 수출보증보험 보험금 지급액은 5,711억 원, 수출신용보증보험금

지급액은 1,026억 원, 부품소재신뢰성보험 보험금 지급액은 5억 원  
 - 반면에 단기수출보험 보험금 지급액은 851억 원이었으나 전체 규모가 커서 사고율은 0.05%에 그침

- 수출신용보증 부분의 사고율은 매우 높은 수준을 유지하여 왔음
  - 수출신용보증 부분의 2007~2010년간 연도별 사고율은 각각 6.85%, 6.54%, 13.66%, 6.43%로 나타났음
- 수출보증보험 부분의 사고율은 매우 높게 나타나고 있음
  - 수출보증보험 부분의 2008~2010년간 연도별 사고율은 각각 0.29%, 3.94%, 12.63을 보임

표 4-10. 종목별 보험금 지급, 사고율 및 회수 현황

단위: 건, 억 원, %

| 구분            | 2010년       |            |      |       | 2011년       |            |       |       | 2012년 9월    |            |      |     |
|---------------|-------------|------------|------|-------|-------------|------------|-------|-------|-------------|------------|------|-----|
|               | 보험금<br>지급건수 | 보험금<br>지급액 | 사고율  | 회수금   | 보험금<br>지급건수 | 보험금<br>지급액 | 사고율   | 회수금   | 보험금<br>지급건수 | 보험금<br>지급액 | 사고율  | 회수금 |
| 단기수출보험        | 358         | 2,025      | 0.12 | 554   | 351         | 851        | 0.05  | 323   | 199         | 610        | 0.05 | 227 |
| 부품소재신뢰성<br>보험 | 1           | 0.2        | 0.18 | -     | 3           | 5          | 8.18  | -     | 1           | -          | 0.08 | -   |
| 수입보험          | -           | -          | -    | -     | -           | -          | -     | -     | 6           | 36         | 0.26 | -   |
| 중장기수출보험       | 1           | 5          | 0.01 | 248   | -           | -          | -     | 15    | -           | 9          | 0.03 | 9   |
| 해외공사보험        | -           | -          | -    | 142   | -           | -          | -     | 138   | -           | -          | -    | 84  |
| 해외투자보험        | 3           | 114        | 0.55 | 2     | -           | -          | -     | -     | -           | -          | -    | -   |
| 수출보증보험        | 15          | 2,018      | 3.94 | 141   | 42          | 5,711      | 12.63 | 158   | 11          | 939        | 2.58 | 3   |
| 이자율변동보험       | -           | -          | -    | -     | -           | -          | -     | -     | -           | -          | -    | -   |
| 해외사업금융<br>보험  | 3           | 14         | 0.05 | -     | 4           | 17         | 0.08  | -     | 3           | 19         | 0.10 | -   |
| 서비스종합보험       | -           | -          | -    | -     | -           | -          | -     | -     | -           | -          | -    | -   |
| 수출기반보험        | -           | -          | -    | -     | -           | -          | -     | -     | -           | -          | -    | -   |
| 수출신용보증        | 582         | 4,001      | 6.43 | 292   | 477         | 1,026      | 1.73  | 402   | 326         | 832        | 1.87 | 243 |
| 계             | 963         | 8,176      | 0.44 | 1,384 | 877         | 7,608      | 0.40  | 1,056 | 546         | 2,445      | 0.16 | 605 |

자료: 무역보험공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

□ 2013년 환변동보험의 보험금 지급 규모는 환변동보험 인수 증가에 비례하여 증가한 것으로 나타났음

- 2013년 환변동보험 보험금 지급액은 537억 원으로 2012년에 358억 원에 비해 179억 원 증가하여 1.5배 증가한 것으로 나타났음
  - 2012년 환변동보험 보험금 지급액은 358억 원으로 2011년 783억 원에 비해 425억 원 감소하였음
  - 보험금지급업체 전체 501개 기업 중 중소기업이 499개로 99.6%로 환변동위험관리 기능이 미흡한 중소기업이 주요 고객인 것으로 보임

표 4-11. 환변동보험 지원실적 및 환차손 보험금 지급내역

단위: 억 원, 개

| 구 분        | 2010년  | 2011년  | 2012년  | 2013년  |
|------------|--------|--------|--------|--------|
| 환변동보험 지원실적 | 27,043 | 18,292 | 11,468 | 17,202 |
| 보험금 지급액    | 778    | 783    | 358    | 537    |
| 보험금 지급업체 수 | 740    | 572    | 423    | 501    |
| 대 기 업      | 22     | 7      | 7      | 2      |
| 중소기업       | 718    | 565    | 416    | 499    |

자료: 무역보험공사.

□ 기업규모별 지원 수혜 현황을 보면 금액기준으로 볼 때는 중소기업의 비중이 낮아지고 있으나 기업 수 기준으로 볼 때는 중소기업이 대부분임

- 금액 기준으로 한 중소기업부문의 수혜 비중을 연도별로 살펴보면 2007~2011년 동안 각각 59.7%, 54.2%, 52.3%, 48.7%, 44.4%임
- 기업수 기준으로 한 중소기업부문의 수혜 비중을 연도별로 살펴보면 2007~2010년 동안 각각 98.0%, 97.7%, 97.4%, 97.3%, 97.2%임

표 4-12. 기업규모별 지원(수혜) 현황

단위: 개, 억 원

| 구분   | 대기업  |        |      |        | 중견기업 |        |      |        | 중소기업  |        |       |        | 합계    |         |       |         |
|------|------|--------|------|--------|------|--------|------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|---------|-------|---------|
|      | 수도권  |        | 비수도권 |        | 수도권  |        | 비수도권 |        | 수도권   |        | 비수도권  |        | 수도권   |         | 비수도권  |         |
|      | 업체 수 | 금액     | 업체 수 | 금액     | 업체 수 | 금액     | 업체 수 | 금액     | 업체 수  | 금액     | 업체 수  | 금액     | 업체 수  | 금액      | 업체 수  | 금액      |
| 2008 | 64   | 35,819 | 62   | 55,647 | -    | -      | -    | -      | 2,199 | 43,007 | 3,071 | 65,413 | 2,263 | 78,826  | 3,133 | 121,060 |
| 2009 | 109  | 50,985 | 66   | 23,786 | -    | -      | -    | -      | 3,163 | 42,638 | 3,354 | 39,356 | 3,272 | 93,624  | 3,420 | 63,143  |
| 2010 | 115  | 77,516 | 65   | 27,516 | -    | -      | -    | -      | 3,387 | 50,889 | 3,222 | 48,808 | 3,502 | 128,404 | 3,287 | 76,324  |
| 2011 | 117  | 94,946 | 74   | 37,633 | -    | -      | -    | -      | 3,375 | 56,025 | 3,140 | 49,835 | 3,492 | 150,972 | 3,214 | 87,468  |
| 2012 | 107  | 58,894 | 75   | 18,260 | 123  | 32,655 | 104  | 24,790 | 3,262 | 34,620 | 3,049 | 33,077 | 3,492 | 126,169 | 3,228 | 76,128  |

주: 본사 이용기업 및 실적은 제외.

자료: 무역보험공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.

**업력별 보험인수 현황을 보면 10년 이상의 기업에 지원되는 금액이 가장 크며 그 다음으로 7~10년인 것으로 나타나 업력이 오래된 기업이 주로 수혜를 받는 것으로 나타남**

○ 수혜기업 중 10년 이상의 업력을 가진 기업들이 지원받은 금액의 비중 추이를 보면 2007~2011년 동안 각각 67.8%, 67.3%, 66.6%, 67.2%, 75.0%에 이름

**종업원 수로 분류한 규모별 보험인수 현황을 보면 300인 초과 기업에 지원되는 금액이 전체 지원 금액의 대부분을 차지하는 것으로 나타남**

○ 2011년 보험인수 수혜기업 중 종업원이 300인 초과인 기업들이 지원 받은 금액이 전체에서 차지하는 비중은 85.5%에 이름

- 종업원 수로 분류한 규모별 보험인수 현황을 보면 업체 수 기준으로 볼 때 전체에서 종업원 50인 이하 기업들이 약 80%를 차지

표 4-13. 종업원규모별 보험인수 실적

단위: 개, 억 원

| 종업원수        | 2009년 |           | 2010년 |           | 2011년 |           |
|-------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|
|             | 업체 수  | 인수금액      | 업체 수  | 인수금액      | 업체 수  | 인수금액      |
| 5인 이하       | 3,458 | 51,597    | 3,290 | 41,226    | 2,969 | 88,335    |
| 6~20인 이하    | 2,123 | 22,157    | 2,220 | 27,416    | 2,256 | 30,598    |
| 21~50인 이하   | 1,391 | 20,360    | 1,466 | 23,751    | 1,503 | 26,082    |
| 51~100인 이하  | 657   | 21,788    | 684   | 26,015    | 704   | 25,324    |
| 101~300인 이하 | 601   | 72,655    | 632   | 84,601    | 655   | 108,572   |
| 300인 초과     | 335   | 1,461,047 | 346   | 1,670,514 | 341   | 1,642,884 |
| 총계          | 8,565 | 1,649,603 | 8,638 | 1,873,522 | 8,428 | 1,921,795 |

자료: 무역보험공사; 남주하·김정렬·김상봉(2013). 재인용.





## 제 5 장

### 기타 중소기업금융 지원 체계

#### 1. 한국은행의 중소기업금융 지원

□ 한국은행은 중소기업에 대한 금융지원을 위해 총액한도대출과 중소기업대출의무비율제도를 두고 있음

- 총액한도대출은 금융기관이 중소기업 대출실적에 따라 저리에 한국은행으로부터 빌릴 수 있는 자금의 한도를 정하는 것임
  - 금융기관별 한도와 한국은행 지방 지역본부별 한도로 구성됨
  - 최근에는 신용공급이 부족한 부문에 대해 은행의 자금중개기능이 강화되도록 지원하는 중앙은행 대출제도라는 점을 강조하기 위해 ‘금융중개 지원대출제도’로 명칭을 변경하고 지원부문과 한도 등을 세부화하였음
  - 중소기업지원금융이라는 원래의 취지를 살피 지원대상은 중소기업으로 하고 있으며, 대출금리 감면보다는 신용공급 제약으로 어려움을 겪는 중소기업의 자금가용성 확대에 중점을 두고 운영
- 중소기업대출의무비율제도는 중소기업에 대한 금융지원을 원활하게 하기 위해 금융기관의 대출증가액 중 일정비율 이상을 중소기업에 대출하도록 강제화하는 제도임

- 금융중개지원대출제도(총액대출한도제도)는 한국은행이 은행에 공급하는 대출의 총한도를 미리 정하고 일정 기준에 따라 은행별로 한도를 배정하는 방식으로 운용됨

표 5-1. 총액한도대출 및 적용금리 추이

단위: 조 원, %

|    |         |         |         |        |         |        |         |         |        |        |
|----|---------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|--------|--------|
| 연월 | 1994.3  | 1994.4  | 1994.10 | 1995.1 | 1996.11 | 1997.2 | 1997.12 | 1998.3  | 1998.9 | 2001.1 |
| 한도 | 8.8     | 9.3     | 9.5     | 9.1    | 6.4     | 3.6    | 4.6     | 5.6     | 7.6    | 9.6    |
| 금리 | 5.0     |         |         |        |         |        |         |         | 3.0    |        |
| 연월 | 2001.9  | 2002.9  | 2004.8  | 2004.8 | 2004.11 | 2006.6 | 2006.8  | 2006.12 | 2007.7 | 2007.8 |
| 한도 | 11.6    | 9.6     | 9.6     | 9.6    | 9.6     | 9.6    | 9.6     | 8.0     | 6.5    | 6.5    |
| 금리 | 2.5     |         | 2.25    | 2.0    | 2.25    | 2.5    | 2.75    |         | 3.0    | 3.25   |
| 연월 | 2008.6  | 2008.10 | 2008.11 | 2009.1 | 2009.3  | 2009.6 | 2010.3  | 2010.7  | 2011.2 | 2011.3 |
| 한도 | 6.5     | 6.5     | 9.0     | 10.0   | 10.0    | 10.0   | 10.0    | 8.5     | 7.5    | 7.5    |
| 금리 | 3.5     | 2.5     | 2.25    | 1.35   | 1.25    |        |         |         | 1.25   | 1.5    |
| 연월 | 2012.10 | 2013.4  | 2013.12 | 2014.4 | 2014.9  |        |         |         |        |        |
| 한도 | 9       | 12      | 12      | 12     | 15      |        |         |         |        |        |
| 금리 | 1.25    | 0.5~1.0 |         |        |         |        |         |         |        |        |

자료: 한국은행.

- 분기별로 결정되던 총액대출한도는 금융중개지원대출로 변경되면서 통화동향과 중소기업 및 지역 금융동향 등을 감안하여 금융통화위원회가 필요시 수시 조정하도록 하고 있음
  - 현재 금융중개지원대출의 한도는 15조 원이며, 적용금리는 0.5~1.0%로 운용되고 있음

- 현재 금융중개지원대출은 6개의 프로그램으로 운용되고 있음

- 한국은행은 2014년 9월 1일부터 적용할 금융중개지원대출의 한도를 그 이전의 12조 원에서 15조 원으로 증액

- 설비투자지원 프로그램을 신설하고 그 한도는 3조 원으로 정했으며, 지방중소기업지원 프로그램 한도는 1조 원 증액한 5.9조 원으로, 신용대출지원 프로그램 한도는 1조 원 감액한 1.0조 원으로 정하였음

- 무역금융지원 프로그램, 영세자영업자지원 프로그램, 기술형창업지원프로그램은 각각 1.5조 원, 0.5조 원, 3.0조 원으로 한도를 유지하고 한도 유보분도 현재의 0.1조 원을 유지

표 5-2. 금융증개지원대출 총한도 및 프로그램별 한도

단위: 조 원, %

|                 | 이전                 | 2014. 9. 1.<br>이후  | 금리  | 지원 목적            |
|-----------------|--------------------|--------------------|-----|------------------|
| 무역금융지원 프로그램     | 1.5                | 1.5                | 1.0 | 수출금융 지원          |
| 신용대출지원 프로그램     | 2.0                | 1.0                | 1.0 | 담보위주 여신관행 개선     |
| 영세자영업자지원 프로그램   | 0.5                | 0.5                | 0.5 | 영세자영업자 고금리 부담 경감 |
| 기술형창업지원 프로그램    | 3.0                | 3.0                | 0.5 | 우수기술 보유 창업기업 지원  |
| 설비투자지원 프로그램(신설) | -                  | 3.0                | 1.0 | 신규 설비투자 지원       |
| 지방중소기업지원 프로그램   | 4.9                | 5.9                | 1.0 | 지방중소기업 지원        |
| 총한도             | 12.0 <sup>1)</sup> | 15.0 <sup>1)</sup> |     |                  |

주 1) 유보한도 포함.

자료: 한국은행.

□ 한편 현재 한국은행은 은행에 대해 35~60%의 중소기업대출의무 비율제도를 두고 있음

- 시중은행에 대해서는 원화 자금 대출 증가액의 45% 이상, 지방은행에 대해서는 60% 이상, 외국은행 국내지점에 대해서는 35% 이상을 각각 중소기업에 지원할 것을 의무화하고 있음

표 5-3. 중소기업대출의무비율 변동추이

단위: %

|        | 1965.4 | 1976.12 | 1980.10 | 1986.4 | 1986.8 | 1992.2 | 1994.5 | 1997.7.~현재 |
|--------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 시중은행   | 30     | 30      | 35      | 35     | 35     | 45     | 45     | 45         |
| 지방은행   | 30     | 40      | 55      | 80     | 80     | 80     | 70     | 60         |
| 외국은행지점 | -      | -       | 25      | 25     | 35     | 35     | 35     | 35         |

자료: 한국은행.

## 2. 중앙부처 및 지방자치단체의 중소기업금융 지원

□ 정부는 부처별로 중소기업을 지원하기 위한 예산을 편성하고 있으며 일부는 앞에서 살펴본 모태조합에 대한 출자를 통해 지원하고 있음

- 중소기업청 이외의 여러 부처에서 중소기업 지원정책 관련 예산을 편성하고 있으며, 12개 부처에서 예산을 지원하고 있는 것으로 나타나고 있음
- 2011년도 중소기업 지원규모는 9조 7,465억 원이며, 전체 지원액 중 59.0%를 중소기업청에서 지원하고 있음
  - 2011년도 중소기업청 이외의 중소기업관련 예산을 보면 지경부 1.8조 원(45개, 18.6%), 농식품부 0.86조 원(10개, 8.6%), 고용부 0.7조 원(18개, 7.3%), 문화부 0.22조 원(16개, 2.3%) 순으로 나타나고 있음

표 5-4. 부처별 중소기업 지원예산

단위: 백만 원, 개

| 기능별  | 2009       |              | 2010       |              | 2011       |              | 사업수 |
|------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|-----|
|      | 예산         | 중소기업<br>관련예산 | 예산         | 중소기업<br>관련예산 | 예산         | 중소기업<br>관련예산 |     |
| 중기청  | 8,849,673  | 8,849,673    | 6,098,559  | 6,098,559    | 5,976,192  | 5,976,192    | 88  |
| 지경부  | 2,435,033  | 1,471,273    | 2,546,289  | 1,542,574    | 2,819,411  | 1,811,979    | 45  |
| 농식품부 | 939,729    | 842,390      | 954,162    | 858,524      | 947,082    | 840,943      | 10  |
| 고용부  | 1,158,088  | 1,018,103    | 776,863    | 743,640      | 742,734    | 707,519      | 18  |
| 환경부  | 163,319    | 139,355      | 154,697    | 127,806      | 155,185    | 130,503      | 9   |
| 문화부  | 318,529    | 241,948      | 288,499    | 224,345      | 297,014    | 221,452      | 16  |
| 특허청  | 34,079     | 18,638       | 38,659     | 23,563       | 42,765     | 31,969       | 5   |
| 금융위  | 10,000     | 10,000       | 10,000     | 10,000       | 10,000     | 10,000       | 1   |
| 국토부  | 13,600     | 4,557        | 17,100     | 6,700        | 16,166     | 9,027        | 3   |
| 방사청  | -          | -            | 1,677      | 1,586        | 3,213      | 3,140        | 2   |
| 관세청  | -          | -            | -          | -            | 1,350      | 1,350        | 2   |
| 교과부  | -          | -            | -          | -            | 3,000      | 1,000        | 1   |
| 식약청  | 3,396      | 500          | 3,701      | 700          | 4,556      | 1,500        | 1   |
| 합계   | 13,925,446 | 12,596,437   | 10,890,206 | 9,637,997    | 11,018,668 | 9,746,573    | 201 |

자료: 중소기업청(2011). 2012 중소기업육성시책.

□ 중앙부처는 각 부처와 관련된 중소기업 지원사업을 통해 다양한 형태의 중소기업 지원정책을 시행하고 있음

- 미래창조과학부는 과학기술분야 정부 출연(연) 주요 사업비의 일정비율을 중소기업지원에 활용하여 중소기업 지원을 확대
  - 출연금의 일정비율(5~15%)을 중소기업 지원에 활용토록 의무화하고 있음

표 5-5. 미래창조과학부의 출연금 주요사업비 중 중소기업지원 사업비 비중

| 구분              | 2012년 | 2013년 | 2014년 |
|-----------------|-------|-------|-------|
| 주요사업비(억 원)      | 7,821 | 9,076 | 9,882 |
| 중소기업지원 사업비(억 원) | 539   | 688   | 1,133 |
| 비중              | 7.0%  | 7.6%  | 11.5% |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

- 농림축산식품부는 농식품업체 운영 활성화 지원 중 중소기업 149개에 대해 1,986억 원을 지원

표 5-6. 농림축산식품부의 중소기업지원

| 구분   | 2012년 |         |       | 2013년 |         |       |
|------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|
|      | 업체 수  | 지원액     | 평균지원액 | 업체 수  | 지원액     | 평균지원액 |
| 중소기업 | 170개  | 2,106억원 | 12억원  | 149개  | 1,986억원 | 13억원  |

자료: 중소기업청. 『2014 중소기업연차보고서』.

- 문화체육관광부는 문화기술 R&D 지원 및 문화콘텐츠기업의 글로벌 경쟁력 강화 및 해외진출 지원
  - 중소콘텐츠기업 연구개발지원(2013년, 296억 원) 및 연구개발성과의 홍보 및 전시참가 등을 통한 마케팅 지원(198건), 중소기업사 인큐베이팅 및 게임 제작 유통 지원 등 다양한 중소기업 지원책 마련

- 산업통산자원부는 무역금융(74조 원 규모) 지원 및 무역보험 활용(1만 1,827개사) 강화, 중소기업의 해외마케팅 인프라 지원 확대 등으로 지원
  - 고용노동부는 중소기업 근로 환경 개선 및 일터혁신 지원
    - 중소기업의 작업환경 개선을 위해 클린사업장 조성(989억 원, 8,888개소) 및 산재예방 시설자금융자(863억 원, 815개소) 지원
- 지방자치단체의 중소기업 정책자금을 살펴보면 지자체들은 지방중소기업육성기금 재원을 조성하여 은행을 통한 대출 방식과 협력은행의 자체자금으로 대출하되 이자를 보전하는 방식으로 지원하고 있음
- 2008년에는 16개 시·도에서 6조 8,106억 원을 융자 지원하였고 이 중 시·도기금 지원은 1조 2,938억 원(19.0%), 은행협약자금은 5조 5,168억 원(81.0%)이다. 2009년에는 7조 3,118억 원을 지원하였고 이 중 시·도기금 지원은 1조 438억 원(14.3%), 은행협약자금은 6조 2,680억 원(85.7%)임

표 5-7. 지방자치단체의 중소기업지원(2008~2009년)

| 시·도명 | 자금별            | 융자규모<br>(억 원) |        | 융자한도<br>(운전) | 금리(%)<br>(이차보전)      | 융자<br>기간<br>(운전) |
|------|----------------|---------------|--------|--------------|----------------------|------------------|
|      |                | '08실적         | '09계획  |              |                      |                  |
| 합계   | 계              | 68,106        | 73,118 |              |                      |                  |
|      | 시·도기금          | 12,938        | 10,438 |              |                      |                  |
|      | 은행협약자금         | 55,168        | 62,680 |              |                      |                  |
| 서울   | 경영안정자금         | 3,571         | 3,400  | 5억 원         | 4.5~5.2              | 1~5년             |
|      | 시설자금           | 2,445         | 2,300  | 100억 원       | 5.0                  | 8~15년            |
|      | 시중은행협력자금       | 6,400         | 8,300  | 5억 원         | 은행금리<br>(1.5~2.5)    | 4~5년             |
|      | (소계)           | 12,416        | 14,000 |              |                      |                  |
| 부산   | 중소기업육성자금(은행협약) | 1,698         | 1,980  | 13억 원        | 4.9변동<br>(1.39~1.89) | 8년               |
|      | 중소기업운전자금(은행협약) | 2,027         | 1,700  | 2억 원         | 은행금리(2~5)            | 3년               |
|      | 소상공인자금         | 57            | 80     | 0.3억 원       | 4.74변동               | 5년               |
|      | (소계)           | 3,782         | 3,760  |              |                      |                  |
| 대구   | 창업및경쟁력강화자금     | 543           | 373    | 10억 원(3)     | 4.54변동               | 8년(3년)           |
|      | 경영안정자금(은행협약)   | 3,755         | 2,200  | 5억 원         | 은행금리(2~3)            | 1년               |

| 시·도<br>명 | 자금별                     | 용자규모<br>(억 원) |        | 용자한도<br>(운전)      | 금리(%<br>(이차보전) | 용자<br>기간<br>(운전) |
|----------|-------------------------|---------------|--------|-------------------|----------------|------------------|
|          |                         | '08실적         | '09계획  |                   |                |                  |
|          | 소상공인창업자금(은행협약)          | 164           | 600    | 0.5억 원            | 은행금리(2)        | 5년               |
|          | (소계)                    | 4,462         | 3,173  |                   |                |                  |
| 인천       | 경영안정자금(은행협약)            | 6,058         | 5,000  | 4억~20억 원          | 은행금리(4)        | 2~4년             |
|          | 창업및경쟁력강화자금              | 439           | 500    | 7억~10억 원<br>(3~4) | 4.5변동          | 8년(3년)           |
|          | (소계)                    | 6,497         | 5,500  |                   |                |                  |
| 광주       | 경영안정자금(은행협약)            | 716           | 1,300  | 3억 원              | 은행금리(2.5~3)    | 2년               |
|          | 벤처기업육성자금(은행협약)          | 75            | 150    | 3억 원(2)           | 은행금리(2.65)     | 2년               |
|          | 구조고도화자금                 | 341           | 500    | 10억 원(3)          | 4.72변동         | 8년               |
|          | 수출진흥자금                  | 25            | 25     | 3억 원              | 4              | 2년               |
|          | 중소유통구조개선자금              | 13            | 20     | 3억 원              | 4.52변동         | 3년               |
|          | (소계)                    | 1,170         | 1,995  |                   |                |                  |
| 대전       | 경영안정자금(은행협약)            | 1,793         | 2,500  | 3억~6억 원           | 은행금리(3.5~5.5)  | 2년               |
|          | 창업및경쟁력강화자금<br>(은행협약)    | 603           | 500    | 13억 원(3)          | 6.7변동(1.0)     | 8년               |
|          | 소상공인경영개선자금<br>(은행협약)    | 123           | 500    | 0.5억 원            | 은행금리(3)        | 2년               |
|          | (소계)                    | 2,519         | 3,500  |                   |                |                  |
| 울산       | 경영안정자금(은행협약)            | 635           | 700    | 2억 원              | 8.72변동(2~4)    | 2년               |
| 경기       | 운전자금(기금·은행협약)           | 7,449         | 7,800  | 5억~10억 원          | 4.95~6.20변동    | 1~4년             |
|          | 창업및경쟁력강화자금<br>(기금·은행협약) | 6,523         | 7,200  | 0.5억~400억 원       | 4.04~4.7변동.고정  | 1~15년            |
|          | (소계)                    | 13,972        | 15,000 |                   |                |                  |
| 강원       | 경영안정자금(은행협약)            | 510           | 1,300  | 5억~8억 원           | 7.31~8.71(3~5) | 4년               |
|          | 창업및경쟁력강화자금<br>(은행협약)    | 286           | 300    | 10억 원(3)          | 고시금리+1.8(2)    | 5년               |
|          | L-Biz지원자금               | 172           | 200    | 1억~5억 원           | 3              | 5년               |
|          | (소계)                    | 968           | 1,800  |                   |                |                  |
| 충북       | 창업및경쟁력강화자금<br>(은행협약)    | 1,066         | 1,200  | 10억 원             | 4.25변동(2~3)    | 8년               |
|          | 경영안정자금(은행협약)            | 267           | 500    | 5억 원              | 은행금리(2.5~3)    | 2년               |
|          | 벤처기술우수기업특별자금            | 92            | 100    | 3억 원(2)           | 2~3            | 5년(2년)           |
|          | 소상공인육성자금                | 200           | 200    | 0.5억 원            | 4.4~5.15       | 3년               |
|          | (소계)                    | 1,625         | 2,000  |                   |                |                  |
| 충남       | 창업및경쟁력강화자금(협약)          | 1,792         | 1,700  | 12억 원(3)          | 5.0변동(금리차액)    | 8년(3년)           |
|          | 혁신형 중소기업자금(협약)          | 706           | 700    | 5억 원              | 4.0변동(금리차액)    | 5년               |
|          | 경영안정자금(은행협약)            | 980           | 2,500  | 3억~5억 원           | 은행금리(1.75~2)   | 2~3년             |
|          | 기업회생자금(은행협약)            | 13            | 100    | 5억 원              | 4.0변동(금리차액)    | 3년               |

| 시·도<br>명 | 자금별            | 용자규모<br>(억 원) |       | 용자한도<br>(운전)       | 금리(%)<br>(이차보전)        | 용자<br>기간<br>(운전) |
|----------|----------------|---------------|-------|--------------------|------------------------|------------------|
|          |                | '08실적         | '09계획 |                    |                        |                  |
|          | 소상공인자금(은행협약)   | 233           | 300   | 03억~05억원           | 은행금리(2)                | 2~3년             |
|          | 창업보육자금(은행협약)   |               | 300   | 2억 원(0.5)          | 5.0변동(금리차액)            | 5년(3년)           |
|          | (소계)           | 3,724         | 5,600 |                    |                        |                  |
| 전북       | 경영안정자금(은행협약)   | 800           | 600   | 3억 원(3)            | 은행금리(2.5)              | 4년               |
|          | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 954           | 900   | 13억 원(3)           | 5.1변동(1.5)             | 8년(3년)           |
|          | 벤처기업육성자금       | 50            | 100   | 4억 원(2)            | 5.8변동(2.8)             | 3~8년<br>(3~5년)   |
|          | (소계)           | 1,804         | 1,600 |                    |                        |                  |
| 전남       | 창업및경쟁력강화자금     | 143           | 360   | 8억 원(2)            | 5.09변동                 | 8년(3년)           |
|          | 벤처기업육성자금       | 22            | 30    | 4억 원(1)            | 3.0                    | 5년(3년)           |
|          | 중소유통업구조개선자금    | 4             | 20    | 4억 원(1)            | 5.09변동                 | 8년(3년)           |
|          | 중소기업경영안정자금(협약) | 780           | 1,000 | 3억 원               | 은행금리(2)                | 2년               |
|          | 소상공인창업자금(협약)   | 35            | 100   | 2억 원               | 은행금리(2)                | 2년               |
|          | 공제사업기금(은행협약)   | 50            | 50    | 6억 원               | 기금금리                   | 1년               |
|          | (소계)           | 1,034         | 1,560 |                    |                        |                  |
| 경북       | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 867           | 600   | 8억 원               | 은행금리(3)                | 8년               |
|          | 벤처자금           | 21            | 30    | 3억 원(1)            | 3                      | 5년               |
|          | 운전자금(은행협약)     | 5,223         | 4,800 | 3억~5억 원            | 은행금리(3~6)              | 1년               |
|          | (소계)           | 6,111         | 5,430 |                    |                        |                  |
| 경남       | 경영안정자금(은행협약)   | 2,000         | 2,000 | 3억 원               | 은행금리(2)                | 3년               |
|          | 시설설비자금기금(은행협약) | 2,000         | 2,000 | 10억 원              | 은행금리(2)                | 5년               |
|          | 원자재구입특별경영안정자금  | 500           | 0     |                    |                        |                  |
|          | (소계)           | 4,500         | 4,000 |                    |                        |                  |
| 제주       | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 72            | 100   | 1억~100억 원<br>(3~5) | 6.95~7.10<br>(2.8~3.5) | 3~10년<br>(3년)    |
|          | 경영안정지원자금(협약)   | 2,815         | 3,400 | 02억~4억 원           | 6.95~7.10<br>(2.8~3.5) | 2년               |
|          | (소계)           | 2,887         | 3,500 |                    |                        |                  |

자료: 남주하·김정렬·이규복(2012). 재인용.

- 2013년과 2014년 지방자치단체의 중소기업지원 계획은 각각 총 6조 3,000억 원 규모로 나타나고 있음
- 이 규모는 시·도기금 지원과 은행협약지원 금액을 합한 규모임



표 5-8. 지방자치단체의 중소기업지원 계획(2013~2014년)

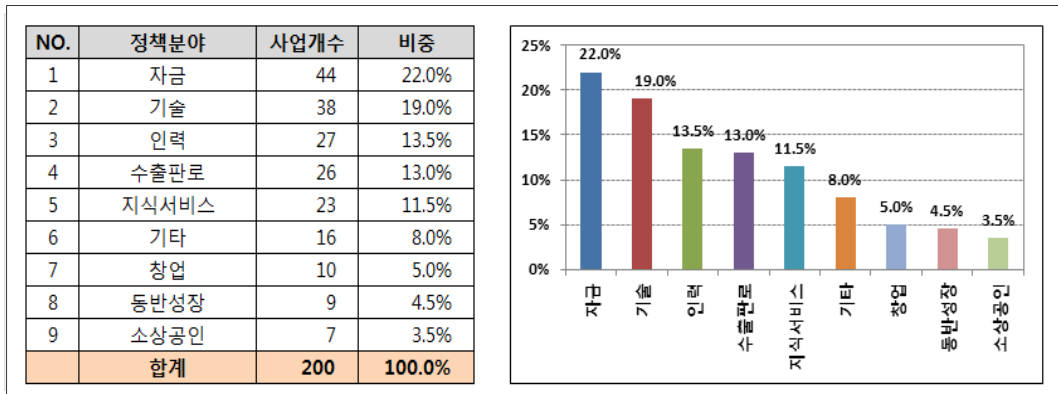
| 시·도명 | 자금별                 | 용자규모(억 원) |                       | 용자한도<br>(운전) |
|------|---------------------|-----------|-----------------------|--------------|
|      |                     | '13계획     | '14계획                 |              |
| 서울   | 중소기업육성기금            | 2,500     | 2,000                 | 5억 원         |
|      | 시중은행협력자금            | 7,500     | 8,000                 | 5억 원         |
|      | (소계)                | 10,000    | 10,000                |              |
| 부산   | 소상공인                |           | 200                   | 0.3억 원       |
|      | 중소기업운전자금(은행협약)      | 1,500     | 1,600                 | 2억 원         |
|      | 창업및경쟁력강화자금          | 1,500     | 1,400                 | 15억 원        |
|      | (소계)                | 3,000     | 3,200                 |              |
| 대구   | 창업및경쟁력강화자금          | 300(상반기)  | 300(상반기)              | 1억~40억 원     |
|      | 경영안정자금(은행협약)        | 1,000     | 1,000(상반기)            | 5억 원         |
|      | (소계)                | 1,300     | 1,300                 |              |
| 인천   | 경영안정자금(은행협약)        | 4,000     | 6,500                 |              |
|      | 업종구조고도화자금           | 500       | 10                    |              |
|      | 경영안정자금-비전기업, 향토기업   | 2,500     | 비전기업(10),<br>향토기업(20) |              |
|      | (소계)                | 7,000     | 6,540                 |              |
| 광주   | 경영안정자금(은행협약)        | 2,000     | 2,000                 | 3억 원         |
|      | 구조고도화자금(소계)         | 290       | 300                   | 4억 원         |
|      | (소계)                | 2,290     | 2,300                 |              |
| 대전   | 경영안정자금(은행협약)        | 2,500     | 2,500                 | 2억 원         |
|      | 창업및경쟁력강화자금(은행협약)    | 300       | 300                   | 10억 원        |
|      | 소상공인경영개선자금(은행협약)    | 500       |                       | 2억 원         |
|      | (소계)                | 3,300     | 2,800                 |              |
| 울산   | 은행협조용자              | 700       | 178.1                 | 3억 원         |
| 경기   | 운전자금(기금·은행협약)       | 4,000     | 5,000                 | 30억 원        |
|      | 창업및경쟁력강화자금(기금·은행협약) | 6,000     | 5,000                 | 0.5억~300억 원  |
|      | (소계)                | 10,000    | 10,000                |              |
| 강원   | 경영안정자금(은행협약)        | 1,000     | 1,000                 | 5억~8억 원      |
|      | 창업및경쟁력강화자금(은행협약)    | 700       | 700                   | 3억~12억 원     |
|      | 특수목적자금              | 200       | 300                   | 1억~5억 원      |
|      | (소계)                | 1,900     | 2,000                 |              |
| 충북   | 창업및경쟁력강화자금(은행협약)    | 1,000     | 1,000                 | 10억 원        |
|      | 경영안정자금(은행협약)        | 1,000     | 880                   | 3억 원         |
|      | 벤처지식산업지원자금          | 110       | 150                   | 2억 원         |
|      | 고용창출기업특별지원자금        | 50        | 50                    | 2억 원         |
|      | 청년창업지원자금            | 20        | 20                    | 0.5억 원       |

| 시·도명 | 자금별            | 용자규모(억 원) |       | 용자한도<br>(운전) |
|------|----------------|-----------|-------|--------------|
|      |                | '13계획     | '14계획 |              |
|      | 명절특별경영안정자금     | 200       |       | 2억 원         |
|      | 특별경영안정자금       |           | 300   | 2억 원         |
|      | (소계)           | 2,380     | 2,100 |              |
| 충남   | 창업자금           | 5,000     | 5,000 | 3억~23억 원     |
|      | 경쟁력강화자금        |           |       |              |
|      | 경영안정자금         |           |       |              |
|      | (소계)           | 5,000     | 5,000 |              |
| 전북   | 경영안정자금(은행협약)   | 600       | 600   | 3억 원         |
|      | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 950       | 950   | 0.5억 원       |
|      | (소계)           | 1,550     | 1,550 |              |
| 전남   | 창업및경쟁력강화자금     | 350       | 350   | 10억 원        |
|      | 벤처기업육성자금       | 40        |       | 5억 원         |
|      | 중소기업경영안정자금(협약) | 1,000     | 1,000 | 2억 원         |
|      | 소상공인창업자금(협약)   | 100       | 100   | 2억 원         |
|      | (소계)           | 1,490     | 1,450 |              |
| 경북   | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 1,200     | 1,200 | 3억 원         |
|      | 벤처자금           | 30        |       | 10억 원        |
|      | 운전자금(은행협약)     | 7,164     | 7,454 | 3억 원         |
|      | (소계)           | 8,394     | 8,654 |              |
| 경남   | 경영안정자금(은행협약)   | 2,000     | 2,000 | 5억 원         |
|      | 기업육성자금         | 30        |       | 1억 원         |
|      | 시설설비자금         |           | 3,000 | 10억 원        |
|      | (소계)           | 2,030     | 5,000 |              |
| 제주   | 창업및경쟁력강화자금(협약) | 5,000     | 3,000 | 1억~100억 원    |
|      | 경영안정지원자금(협약)   |           |       | 1억~100억 원    |
|      | 지역특화산업지원자금     |           |       | 150억 원       |
|      | (소계)           | 5,000     | 3,000 |              |
| 세종   | 창업자금           | 300       | 350   | 50억 원        |
|      | 경쟁력강화자금        |           |       | 50억 원        |
|      | 혁신형 중소기업자금     |           |       | 120억 원       |
|      | 기업회생자금         |           |       | 10억 원        |
|      | 경영안정자금         |           |       | 120억 원       |
|      | (소계)           |           |       | 300          |

자료: 중소기업진흥공단(2013). 중소기업지원제도 + 2014 중소기업지원제도.

- 지자체의 중소기업 지원이 중복되거나 지원이 특정 기업에 쏠림 현상이 있다는 등 개선에 관한 요구가 있음
  - 일부 지자체의 경우 현장 실사 없이 서류만으로 기본요건을 확인하고 취급은행으로 지원결정하고 은행은 담보심사 및 채권보전 조치 후 대출을 실행하고 있음
  - 일정수준 이상의 신용등급을 받은 중소기업에 대해서만 지원이 이루어짐에 따라 사업성 및 기술력이 우수하나 담보력이 취약한 중소기업, 즉 실질적 지원이 필요한 중소기업은 자금지원에서 배제되는 상황이 발생할 수 있다는 지적도 있음
- 앞에서 살펴본 바와 같이 중앙부처 및 지자체는 중소기업 지원 예산을 지속적으로 확대하고 있으나 통합관리 미비로 중복지원, 수혜기업 지원에 대한 성관분석체계 미흡 등으로 인해 비효율성이 발생할 수 있음
  - 2013년 중앙부처(14개) 및 지자체(17개)의 중소기업 지원사업(중소기업 지원 비중이 30% 이상)의 규모는 13조 원(1,303개 사업)으로 연평균 3.7%, 전년 대비 7.9% 증가(중소기업청 “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축사업” 자료 2014. 3.)
  - 다수부처의 칸막이 지원, 특정기업 쏠림지원, 수혜기업 지원에 대한 분석체계 미흡 등
- 중앙부처 중소기업 지원사업은 14개 중앙부처에서 총 200개 사업, 11조 원의 규모의 예산을 집행 중이며, 부처에서 직접 시행 혹은 주요 사업시행주체 및 운영기관을 통해 사업을 시행
  - 중앙부처 세부 사업 분야별 지원사업 구성은 아래와 같으며 자금, 기술, 인력의 순으로 사업의 비중이 높음

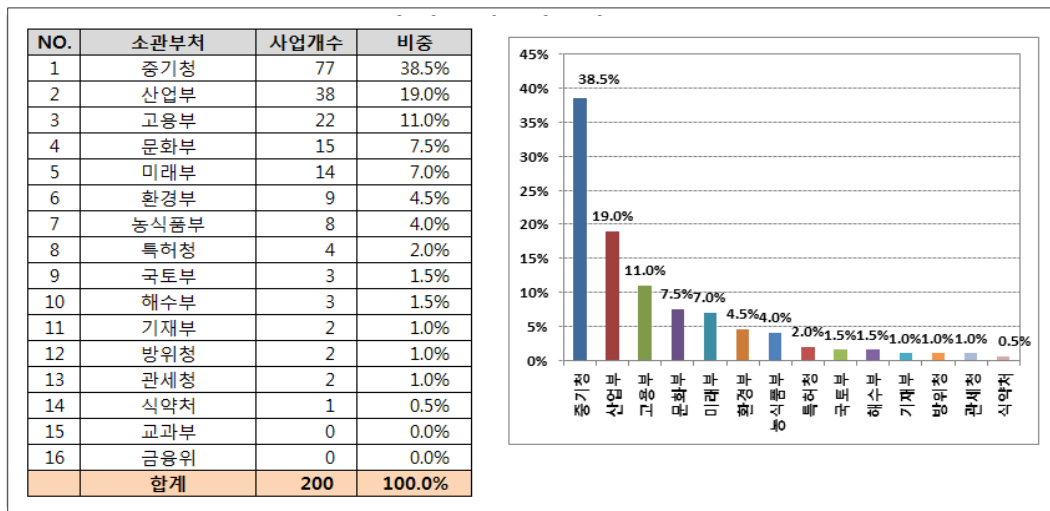
그림 5-1. 분야별 지원사업 구성 현황



자료: 중소기업청(2014. 3.). “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축사업” 자료.

- 부처별 지원사업 구성은 아래와 같으며 중기청, 산업부, 고용부, 농식품부의 순으로 사업의 비중이 높음

그림 5-2. 부처별 지원사업 구성 현황

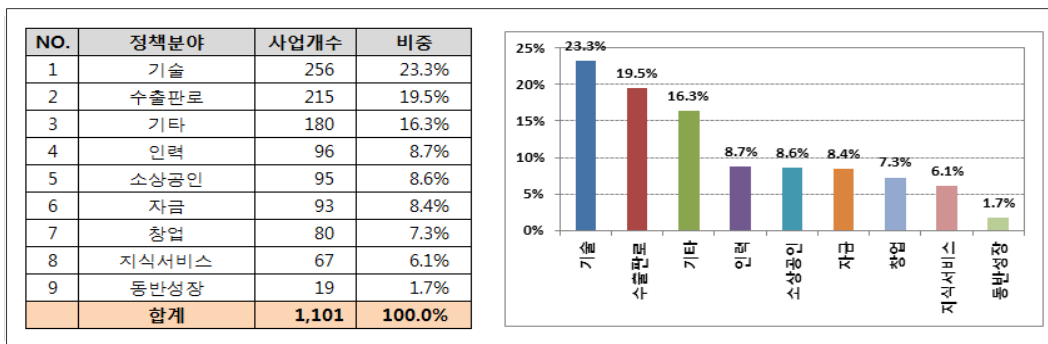


자료: 중소기업청(2014. 3.). “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축사업” 자료.

□ 지자체 중소기업 지원사업은 17개 광역자치단체(세종시 포함)에서 총 1,101개 사업, 2조 원의 예산 규모로 지원 사업 시행

○ 지자체 세부 사업 분야별 지원사업 구성은 아래와 같으며 기술, 수출판로, 기타 순으로 사업의 비중이 높음

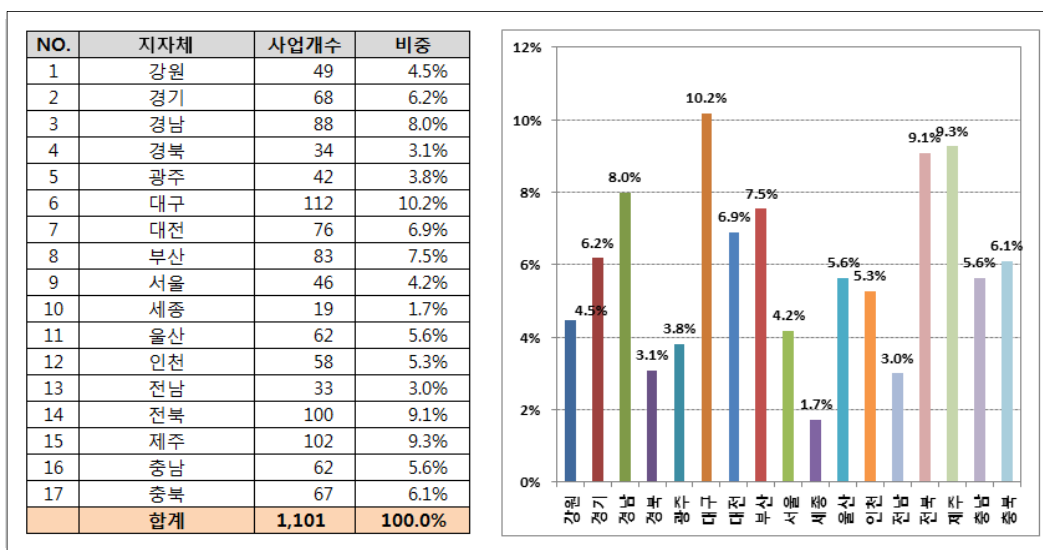
그림 5-3. 분야별 지원사업 구성



자료: 중소기업청(2014. 3.). “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축사업” 자료.

○ 지자체 시·도별 지원사업 구성은 아래와 같으며 제주도, 부산시, 경기도, 전북도의 순으로 비중이 높음

그림 5-4. 지자체별 지원사업 구성



자료: 중소기업청(2014. 3.). “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축사업” 자료.

- 정부는 중소기업지원의 중복지원을 방지하고, 기업별 성장이력을 관리하는 등 중소기업 정책 전달 및 정보제공 체계를 개선하고자 “중소기업 통합관리 시스템” 구축 사업을 진행하고 있음
  - 각 부처 및 사업 수행기관에 통합 이력정보를 제공하여 특정기업 중복지원을 방지하고 성과기반 중소기업 지원 체계를 구축하였음
    - 금융, 기술 중심 10개 부처 104개 사업 이력정보(154만 건) 및 기업정보(94만 개)
  - 2014년 4월부터 정부 및 지자체 전 분야로 이력관리 대상범위를 확대하기 위해 중앙부처 인력, 수출 분야 등 10개 부처 45개 사업 및 17개 지자체의 332개 사업을 추가 연계하였음
  - 범정부 중소기업 지원이력 통합 정보를 기초로 기업 성장단계별(업력, 규모), 사업특성별(참여기업 성과) 맞춤형 기업 서비스 제공 추진

## 참고 문헌

- 국회에산정책처. 2014. 7. “중소기업 자금지원사업”. 『2013회계연도 재정사업 성과평가』. 국회예산정책처.
- 기술보증기금. 2014. 『2013 기술보증기금 연차보고서』.
- \_\_\_\_\_. 2013. 『2012 기술보증기금 연차보고서』.
- \_\_\_\_\_. <[www.kibo.or.kr](http://www.kibo.or.kr)>.
- 김자봉·이석호. 2012. 2. 『중소기업 신용지원제도의 효과에 관한 연구: 신용보증과 신용보험의 역할 비교 분석』. 한국금융연구원.
- 남주하·김정렬·이규복. 2012. 5. 『금융위기와 한국의 금융제도 개혁』. 을국출판사.
- 남주하·김정렬·김상봉. 2013. 1. 『정책금융시장의 경쟁환경과 신용보증기금 발전방안』. 서강대학교 산학협력단.
- 남주하·이영훈. 2008. 10. 『중소기업 정책융자와 보증간 차별성에 관한 연구』. 한국계량경제학회.
- 박병석의원실 보도자료. 2014. 10. 21.
- 송치승 외. 2009. 9. 『중소기업 정책금융 운용방향 연구』. 중소기업연구원.
- 신용보증기금. 2014. 『2013 신용보증기금 연차보고서』.
- \_\_\_\_\_. 2013. 『2012 신용보증기금 연차보고서』.
- \_\_\_\_\_. <[www.kodit.co.kr](http://www.kodit.co.kr)>.
- 신용보증재단중앙회. 2014. 『2013 연차보고서』.
- \_\_\_\_\_. 2013. 『2013 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서』.
- \_\_\_\_\_. <[www.koreg.or.kr](http://www.koreg.or.kr)>.
- 양현봉·조덕희. 2010. 4. 『중소기업 정책자금과 금융기관 자금간 지원방식 차별화 방안』. 산업연구원.
- 윤석현·박래수·정재만. 2014. 『정책금융 선진화 방안 연구』. 금융경제연구소.
- 윤성식. 2012. 11. 『중소기업 융자지원사업평가』. 국회예산정책처.
- 이상미. 2014. “중앙정부와 지방자치단체 중소기업지원사업의 유사·중복성 분석.” 『GRI 연구논총』. 6(2).
- 조영삼·홍지승·이영주. 2008. 7. 『On-lending 도입의 바람직한 방향과 정책과제』. 산업연구원.
- 중소기업중앙회. 2014. 『2014 중소기업현황』.
- 중소기업진흥공단. 2014. 『2014 중소기업지원제도』.

- 중소기업진흥공단. 2014. 『2013년 중소기업진흥공단 연차보고서』.  
 \_\_\_\_\_. <[www.sbc.or.kr](http://www.sbc.or.kr)>.
- 중소기업청. 2014. 3. “중소기업 지원사업 통합관리시스템 2차 구축.” 『2014년도 전자정부  
 지원사업 제안요청서』.  
 \_\_\_\_\_. 2014. 3. 『2014년도 중소기업청 업무계획』.  
 \_\_\_\_\_. 2011. 9. 『2012년도 중소기업 육성시책』.  
 \_\_\_\_\_. 2014. 『2013 중소기업 연차보고서』.  
 \_\_\_\_\_. 2013. 『2012 중소기업 연차보고서』.  
 \_\_\_\_\_. <[www.smba.go.kr](http://www.smba.go.kr)>.
- 한국금융신문 기사. 2014. 6. 16. “온렌딩, 중기대출로만 20조 돌파 눈앞.”  
 한국무역보험공사. <[www.ksure.or.kr](http://www.ksure.or.kr)>.
- 한국은행. 2014. 7. “2014년도 의안 제25호- 『한국은행의 금융기관대출규정』 개정(안).”  
 \_\_\_\_\_. 2014.3. 『통화신용정책보고서』.  
 \_\_\_\_\_. <[www.bok.or.kr](http://www.bok.or.kr)>.
- 한국정책금융공사. 『온렌딩 리플렛』.  
 \_\_\_\_\_. 『Korea Finance Corporation』.  
 \_\_\_\_\_. 2014. 『Annual Report 2013』.  
 \_\_\_\_\_. 2013. 『Annual Report 2012』.  
 \_\_\_\_\_. <[www.kofc.or.kr](http://www.kofc.or.kr)>.
- 홍순영·남주하·박재필·정남기. 2006. 『신용보험제도의 운용성과 분석 및 향후 발전방안』.  
 중소기업연구원.
- 홍순영·이종욱. 2010. 12. 『글로벌 금융위기하의 정책금융 대응 및 지원효과 분석』. 중소  
 기업연구원.
- KB금융지주경영연구소. 2014. 4. 『KB지식비타민: 중소기업 정책금융 구조와 이해』.



---

R724 연구자료-1  
국내 중소기업지원 정책금융 현황

---

등 록 제6-0007호(1979. 5. 25.)  
인 쇄 2014. 12.  
발 행 2014. 12.  
발행인 최세균  
발행처 한국농촌경제연구원  
130-710 서울특별시 동대문구 회기로 117-3  
02-3299-4000 <http://www.krei.re.kr>  
인 쇄 세일포커스(주)  
전화 02-2275-6894 <http://www.seilfocus.com>

---

ISBN 978-89-6013-703-5 93520

- 이 책에 실린 내용은 한국농촌경제연구원의 공식 견해와 반드시 일치하는 것은 아닙니다.
  - 이 책에 실린 내용은 출처를 명시하면 자유롭게 인용할 수 있습니다. 무단 전재하거나 복사하면 법에 저촉됩니다.
-