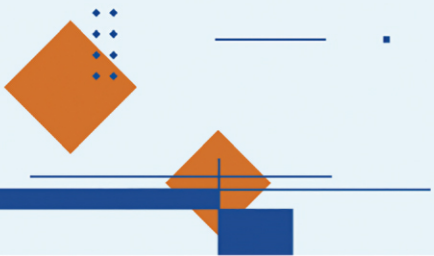


# 2022 보증이용 소기업·소상공인 신용보증 지원 효과 분석 보고서

2023. 1.







## [요 약]

□ 본보고서는 신용보증 지원 효과를 추정하기 위해 거시적 분석(산업연관분석, 금융비용 절감효과 분석)과 미시적 분석(설문분석), 표적집단면접(FGD)을 수행

- 산업연관분석은 한국은행의 산업연관표에 기초한 전국 및 지역의 투입-산출 분석을 통해 보증지원이 국내 또는 지역 경제에 미치는 총량적 효과를 추정
- 금융비용 절감 효과는 신용보증을 받은 차주의 신용등급별 보증부대출 금리와 제1금융권 또는 제2금융권의 대출금리 간 차이를 이용하여 분석
- 미시적 분석은 보증지원 소기업·소상공인 대상으로 설문조사(3,574개)를 통해 매출의 변화, 경영개선 효과, 보증지원 제도의 만족도 등 다양한 효과를 산출
- 표적집단면접은 보증지원 소기업·소상공인 중 소규모 표본(5개 그룹, 24명)을 선정하여 신용보증 효과, 개선점 등에 대해 현장의 의견을 심층적으로 청취 후 보조자료로 활용

### □ 거시적 신용보증 지원 효과

- 2022년도 신규 보증공급액에 대한 전국 산업연관분석 결과

#### < 분석 개요 >

- ▶ 한국은행의 「2019년 산업연관표(2021년 6월 발표)」의 생산유발계수, 부가가치유발계수, 취업유발계수, 고용유발계수(대분류 33개 상품 기준)를 이용하여 유발효과를 추계
- ▶ 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 신규 보증금액으로 산정

- 2021년 보증공급액 11조 2,301억원에 대한 생산유발효과는 21조 2,277억원, 부가가치유발효과는 9조 2,964억원, 취업유발효과는 175,505명, 고용유발효과는 109,358명으로 추정
- 2022년 보증공급액 13조 2,342억원에 대한 생산유발효과는 24조 9,719억원, 부가가치유발효과는 10조 9,659억원, 취업유발효과는 206,498명, 고용유발효과는 128,378명으로 추정
- 2021년 대비 2022년 신규 보증공급액의 증가로 생산유발 및 부가가치유발효과, 취업유발 및 고용유발효과는 전년도에 비해 모두 증가한 것으로 추정

< 2021년과 2022년 업종별 유발효과 추정 결과 >

(단위 : 억 원, 명)

구분		제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
생산 유발효과	2021년	52,951	41,239	33,523	69,212	15,353	<b>212,277</b>
	2022년	61,645	49,511	38,278	80,742	19,544	<b>249,719</b>
부가가치 유발효과	2021년	15,133	21,961	11,469	37,998	6,403	<b>92,964</b>
	2022년	17,646	26,367	13,095	44,373	8,178	<b>109,659</b>
취업 유발효과	2021년	13,522	48,397	38,041	60,555	14,990	<b>175,505</b>
	2022년	15,520	58,106	43,436	70,567	18,870	<b>206,498</b>
고용 유발효과	2021년	11,382	29,221	21,141	43,525	4,089	<b>109,358</b>
	2022년	13,100	35,082	24,140	50,654	5,402	<b>128,378</b>

○ 2022년 신용보증재단의 신규보증을 이용한 소기업 및 소상공인의 총 금융비용 절감 효과는 약 4,275억원에서 1조 6,046억원으로 추정, 다만, 보증료율을 0.8%로 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 3,216억원에서 1조 4,987억원으로 추정됨

- 제1금융권 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이인 4,275억원의 금융비용 절감효과가 발생
- 다만, 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 3,216억원으로 추정

< 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과 >

(단위 : 십억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급	계
공급금액	3,423.8	2,591.8	1,866.2	2,784.3	1,385.6	637.0	524.3	19.1	1.5	0.5	<b>13,234.2</b>
보증부대출금리 (보증료율 포함 금리)	3.07 (3.87)	2.55 (3.35)	2.58 (3.38)	2.65 (3.45)	2.71 (3.51)	3.37 (4.17)	3.44 (4.24)	3.22 (4.02)	4.22 (5.02)	3.74 (4.54)	<b>2.80 (3.60)</b>
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16	<b>7.86</b>
금리차(%p)	-2.34	-2.86	-2.83	-3.21	-4.28	-5.48	-6.73	-6.94	-5.95	-6.42	<b>-5.06</b>
금융비용 절감효과	-80.2	-74.2	-52.9	-89.3	-59.3	-34.9	-35.3	-1.3	-0.1	-0.0	<b>-427.5 (-321.6)</b>

주 : 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금융비용 절감효과를 의미



- 제2금융권(저축은행) 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용점수 구간별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이인 1조 6,046억원의 금융비용 절감효과가 발생
- 다만, 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 1조 4,987억원으로 추정

**< 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과 >**

(단위 : 십억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하	계
공급금액	4,920.6	4,877.7	2,997.1	413.3	22.1	1.3	1.6	0.4	13,234.2
보증부대출금리 (보증료율 포함 금리)	2.88 (3.68)	2.60 (3.40)	2.87 (3.67)	3.44 (4.24)	3.26 (4.06)	3.25 (4.05)	4.07 (4.87)	3.90 (4.70)	2.80 (3.60)
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73	17.06
금리차(%p)	-10.96	-12.52	-13.24	-13.10	-13.85	-15.26	-15.46	-15.83	-14.26
금융비용 절감효과	-539.5	-610.6	-396.8	-54.1	-3.1	-0.2	-0.3	-0.1	-1,604.6 (-1,498.7)

주 : 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금융비용 절감효과를 의미

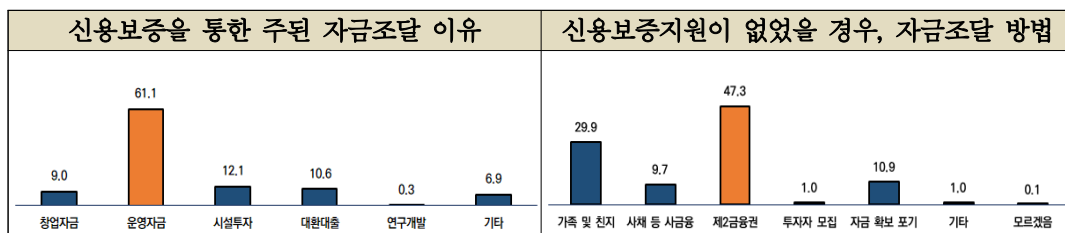
**□ 미시적 신용보증 지원 효과 : 설문 분석 결과**

**< 설문 개요 >**

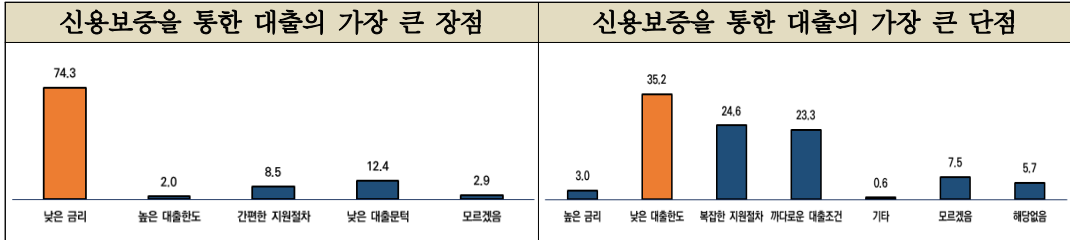
- ▶ 조사 기간 : 2022년 8월 16일 ~ 10월 21일(약 2개월)
- ▶ 응답 현황 : 17개 지역신용보증재단에서 보증지원을 받은 3,574개 업체  
(제조업 11.9%, 도소매업 23.8%, 음식숙박업 23.7%, 서비스업 22.0%, 기타업 18.6%)

- 신용보증재단을 통한 주된 자금조달 이유는 ‘운영자금’ 이 61.1%로 가장 높았으며, 신용보증지원이 없는 경우, ‘제2금융권’ 이용이 47.3%로 가장 높게 나타남

(단위 : %)



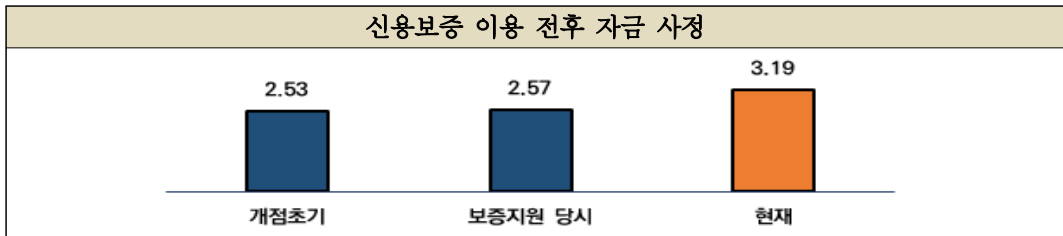
○ 신용보증 대출의 가장 큰 장점은 ‘낮은 금리’ (74.3%), 단점은 ‘낮은 대출한도’ (35.2%)가 가장 높음  
(단위 : %)



○ 신용보증재단을 이용 전후 자금 사정

- 사업체의 자금 사정 평균 점수(5점 척도\*)는 개점 초기 2.53점, 보증지원 당시 2.57점으로 사업체의 자금 사정은 대체로 어려운 상태였지만, 보증받은 후(後)는 3.19점으로 자금 사정이 다소 개선되고 있음

(단위 : 점)

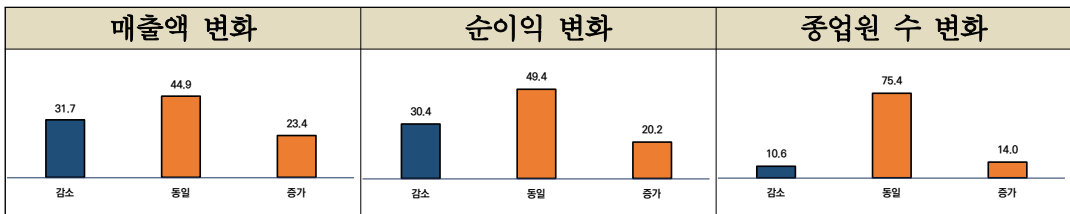


\* 5점 척도 이용(1점 매우 곤란, 2점 다소 곤란, 3점 보통, 4점 다소 원활, 5점 매우 원활)

○ 보증지원 후 매출액, 순이익, 종업원 수 변화

- 매출액은 동일(44.9%), 증가(23.4%)로 응답한 비중이 총 68.3%, 감소 응답은 31.7%로 나타남
- 순이익은 동일(49.4%), 증가(20.2%)로 응답한 비중이 총 69.6%, 감소 응답은 30.4%로 나타남
- 종업원 수는 동일 75.4%, 증가 14.0%, 감소 10.6%로 증가가 감소보다 3.4%p 높게 나타남

(단위 : %)

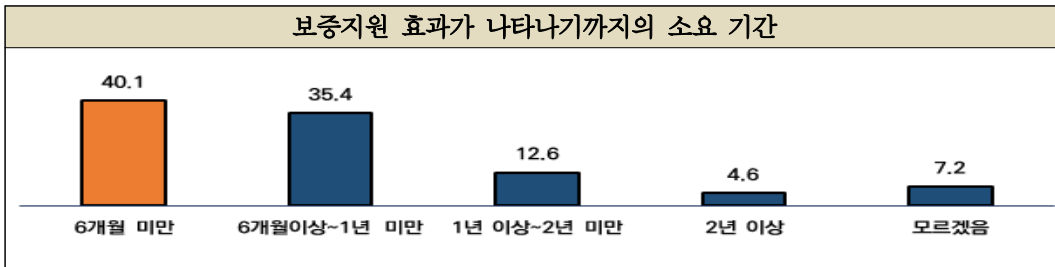




○ 보증지원 효과가 나타나기까지의 소요 기간

- 보증지원 효과가 나타나기까지의 소요 기간을 살펴보면, ‘6개월 미만’ 이 40.1%로 가장 높게 나타남

(단위 : %)



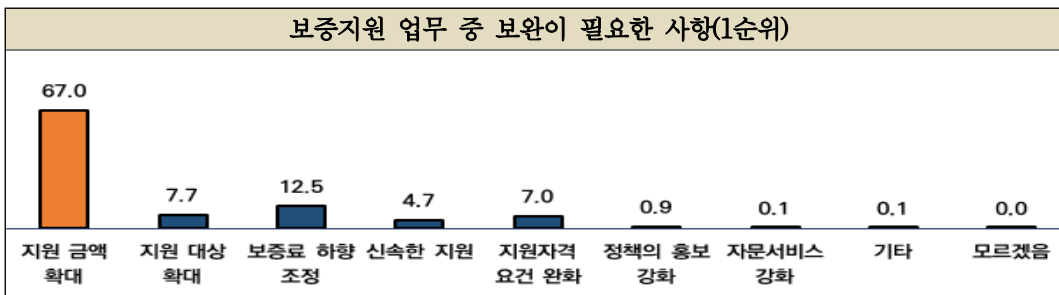
○ 신용보증재단의 신용보증 지원에 대한 기여 및 만족도

- 금융거래 측면(10점 만점)은 ‘금융비용 절감(7.02점)’, ‘적기 대출 가능(6.95점)’, ‘담보 문제 해결(6.81점)’ 등의 순으로 조사
- 경영개선 측면(10점 만점)은 ‘사업 의욕(7.12점)’, ‘자금조달의 편의성(7.08점)’, ‘부도 예방 (7.04점)’ 순으로 개선에 도움이 되고 있다고 응답
- 보증지원제도에 대한 만족도(5점 만점)는 ‘현장 답사 직원 친절도(3.89점)’, ‘상담 접수직원 친절도(3.87점)’, ‘신용보증지원 홍보(3.54점)’ 등의 순으로 조사

○ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중에서 보완이 가장 필요한 사항으로는 ‘지원 금액 확대’ (67.0%)를 가장 높게 응답

(단위 : %)



## □ 표적집단면접(Focus Group Interview; FGI) 결과

### < 조사 개요 >

- ▶ 조사 기간 : 2022년 10월 25일 ~ 11월 12일
- ▶ 응답 현황 : 업종별 혼합 5개 집단, 총 24명  
(제조업 5명, 도소매업 6명, 음식숙박업 4명, 서비스업 5명, 기타업 4명)

### ○ 코로나19와 함께 각종 비용 상승에 따른 손실이 발생한 소기업·소상공인을 위한 실질적인 지원책 요구

- 코로나19 장기화로 자금 수급이 어려운 환경 속에서 인건비와 원자재비 등의 급격한 상승으로 경영상 애로 상황이 가중되고 있는 상태
- 코로나19로 오프라인(대면 접촉)을 통한 소비와 지출은 감소하는 반면, 온라인(비대면)을 통한 거래 수요가 증가하면서 오프라인 사업장의 휴·폐업까지도 고려하고 있는 상황
- 영업시간 및 사적 인원 제한 등의 조치로 사업장의 매출 및 영업이익 감소가 누적된 상태에서 금리, 물가 등의 비용 상승에 따라 업종 전환 등 생계유지를 위해 여러 방안을 고려 중
- 사업 운영에 있어 디지털 플랫폼\*을 활용하여 매출 증진을 기대하였으나, 플랫폼의 높은 수수료율과 앱 관리 어려움 등으로 플랫폼의 활용에 깊은 고민 중

\* 디지털 플랫폼 : 여러 수요자와 공급자가 거래, 광고 등을 위해 이용하는 인터넷 또는 앱

### ○ 지역신용보증재단의 이용에 있어 낮은 금리와 낮은 대출 문턱에 만족도가 높지만, 보증 이용 시 신청 절차의 복잡함과 낮은 보증금액에 대한 개선이 필요하다고 주장

- 소상공인은 자기자본과 은행 차입 등을 통해 창업자금을 마련하고 있으며, 이후 적기에 필요 운영자금 마련을 위해 상대적으로 낮은 보증부대출 금리와 낮은 대출 문턱의 지역 신용보증재단에 발걸음이 이어지고 있는 실정
- 지역신용보증재단의 보증 이용은 경색된 자금 사정에 단기간의 효과로 나타나며, 경영활동을 유지하는 데 많은 도움이 되고 있다고 응답
- 다만 보증 이용 시 신청 절차가 다소 복잡하고 보증을 발급받기까지 소요 기간이 오래 걸린다는 일부 의견도 있어 간소화되고 있는 보증 절차에 점검이 필요





- 또한, 금리 상승과 함께 3년 이상의 보증기간에 대한 보증료 일시 수납의 경우 체감적으로 보증료가 높다는 일부 의견이 있어 이에 대한 점검 필요

○ **소상공인의 대출 만기연장·상환유예 시 금융 애로 해소를 위한 지속적 지원 필요**

- 원금과 이자 상환 부담을 완화해주는 만기연장·상환유예 조치에 대한 긍정적인 반응이 높으며 이용 소상공인들이 많음
- 반면 만기연장이나 상환유예를 신청하였으나 자격 부적격 판정이나 은행별로 연장이 불가능한 대출이 존재하여 이에 대한 정부 대책 요구의 의견 존재

□ **시사점**

- 2022년 지역신용보증재단의 신규보증공급액은 소상공인의 주 업종인 도매 및 소매업, 음식점 및 숙박업에 많은 지원이 되었으며, 두 업종뿐만 아니라 소상공인 영위 업종인 서비스업에 대한 생산·부가가치·취업·고용 유발효과 모두가 크게 추정됨으로써 소상공인들에 대한 신용보증의 거시적 성과를 달성하고 있다고 판단
- 본 설문조사에서 신용보증 지원은 ‘금융비용 절감’에 많은 기여를 한다고 조사되고 있으며, 신용보증 지원이 없는 경우 자금조달 방법으로 ‘제2금융권’에 대한 응답이 많아 지역신용보증재단의 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과는 타당성을 지니며 소기업·소상공인에게 많은 도움을 주고 있는 것으로 보임
- 지역신용보증재단의 신용보증은 낮은 금리로 공급되고 있어 코로나19의 위기 상황에서도 소기업과 소상공인이 경제적으로 소외되지 않고 안정적으로 경영 위기를 극복할 수 있는 여건을 조성하고 있다는 점에서 시사하는 바가 큼
- 다만, 지속해서 제기되는 보증지원 금액 한도 확대는 신용보증재단중앙회와 지역 신용보증재단이 풀어야 할 과제
- 이에 더해 보증지원뿐만 아니라 소상공인의 세무, 노무, 재기 등에 대한 다양한 소상공인 대상 교육프로그램 개발과 진행이 필요할 것으로 보임





# 목 차

<b>제1장 분석 방법</b> .....	<b>1</b>
1. 분석 개요.....	1
2. 산업연관분석.....	1
3. 금융비용 절감효과.....	9
4. 설문 분석.....	11
<b>제2장 신용보증 지원 효과 분석 결과</b> .....	<b>15</b>
1. 산업연관분석.....	17
2. 금융비용 절감효과.....	21
3. 설문 분석.....	24
<b>제3장 표적집단면접(FGI) 결과</b> .....	<b>43</b>
<b>제4장 시사점</b> .....	<b>55</b>
[부록] 지역신용보증재단별 신용보증 지원 효과 분석.....	61
[부록] 설문지.....	278



# 제1장

## 분석 방법

1. 분석 개요
2. 산업연관분석
3. 금융비용 절감효과
4. 설문 분석





## 1. 분석 개요

- 지역신용보증재단으로부터 신용보증을 받은 차주를 대상으로 신용보증의 지원효과를 추정하기 위해 다양한 분석 방법 적용
  - 신용보증의 총량적인 효과를 추정하기 위해 한국은행에서 발표하는 전국 및 지역 산업연관표를 이용한 산업연관분석(Inter-industry Analysis) 수행
  - 신용보증을 받은 차주의 금리 효과를 추정하기 위해 각각의 신용등급·신용점수별 보증부 대출 금리와 제1금융권 및 제2금융권의 대출 금리 간의 차이를 이용한 분석 수행
  - 신용보증을 통한 실질적인 경영성과인 매출, 순이익, 종업원 수 변화에 대해서는 설문조사 자료를 이용하여 분석

## 2. 산업연관분석

### 1) 전국 및 지역 산업연관분석

- 산업연관분석은 산업연관표를 바탕으로 원재료의 거래관계를 통해 산업이 국민경제, 생산, 고용, 타 산업에 미치는 영향을 분석하는 기법으로 투입산출분석(Input-output Analysis)이라고도 함
  - 산업연관표는 일정기간 동안 한 나라에서 생산되는 모든 재화와 서비스의 산업 간 거래 관계를 원칙과 형식에 따라 기록한 통계표로 한국은행에서 공표
  - 산업연관표는 전국산업연관표와 지역산업연관표로 구분
    - 전국산업연관표는 전국을 기준으로 산업별 거래 내역을 나타낸 것으로 지역별로 다양한 생산기술 구조를 평균적인 개념으로 작성
    - 지역산업연관표는 산업연관분석에 지역적인 공간개념을 도입, 각 지역의 산업 부문은 생산활동 및 판매과정을 통해서 지역 내 산업 또는 타지역 산업과 상호 연관관계를 갖게 되는데, 이러한 산업간 및 지역간 재화와 서비스의 흐름을 나타냄으로써 지역별 경제구조, 산업간 및 지역간 상호연관관계를 파악

- 산업연관분석은 구조적 측면에서 산업 간 연관관계를 파악할 수 있다는 장점이 있으며, 최종 수요가 유발하는 각종 파급효과를 산업별로 구분하여 분석할 수 있어 경제 정책 수립 및 정책 효과 분석에 활용
- 본 보고서는 2022년의 지역신용보증재단 신규 보증공급액이 국가경제 전반에 미치는 직·간접적 파급효과를 추정하기 위해 산업연관분석과 신규 신용보증 공급이 지역경제 전반에 미치는 경제적 파급효과 추정하기 위해 지역산업연관분석을 수행

## 2) 산업연관분석의 기본 구조

- 산업연관분석은 산업연관표를 바탕으로 하여 산업 간 상호 연관관계를 수량적으로 추정하는 방법
  - 즉, 일정 기간 동안 특정 지역 내에서 각 산업의 생산 활동을 재화와 서비스의 흐름으로 파악하여, 산업의 투입 및 산출 구성을 행렬(matrix)로 나타낸 것
- 산업연관표의 기본구조를 살펴보면 세로(열) 방향은 각 산업부문이 재화 및 용역을 생산하기 위하여 지출한 생산비용인 투입구조<sup>1)</sup>를 의미
  - 산업연관표의 가로(행) 방향은 배분구조<sup>2)</sup>로써 각 산업부문의 생산물이 어떤 부문에 중간수요 또는 최종수요의 형태로 얼마나 사용되었는가를 나타냄
  - 총수요액(중간수요+최종수요)에서 수입액을 공제한 것을 총산출액이라 하는데 각 산업부문의 총산출액과 세로방향의 총투입액은 항상 일치함
    - 총투입액 = 총산출액
    - 총투입액 = 중간투입액 + 부가가치(세로 방향, 투입 구조)
    - 총산출액 = 중간수요액 + 최종수요액 - 수입액(가로 방향, 배분 구조)

1) 투입구조는 생산에 필요한 중간재 투입을 나타내는 중간투입부문과 임금, 이윤, 간접세 등 본원적 생산요소의 구입비용을 나타내는 부가가치부문으로 구분되며 그 합계를 총 투입액이라 함

2) 배분구조는 다른 부문의 생산을 위하여 직접 투입되는 중간수요부문과 소비재, 자본재, 수출 등의 최종재로 사용되는 최종수요부문으로 구분되며 중간수요와 최종수요의 합계를 총수요액이라 함





<그림 1> 산업연관표의 기본 구조

내생부문		중 간 수 요					최종수요	수입(공제)	총산출액	
		1	2	·	·	·				n
중 간 투 입	1	$x_{11}$	$x_{12}$	·	·	·	$x_{1n}$	$Y_1$	$M_1$	$X_1$
	2	$x_{21}$	$x_{22}$	·	·	·	$x_{2n}$	$Y_2$	$M_2$	$X_2$
	·	·	·	·	·	·	·	·	·	·
	·	·	·	·	·	·	·	·	·	·
	·	·	·	·	·	·	·	·	·	·
	n	$x_{n1}$	$x_{n2}$	·	·	·	$x_{nn}$	$Y_n$	$M_n$	$X_n$
부가가치		$V_1$	$V_2$	·	·	·	$V_n$	외생부문		
총투입액		$X_1$	$X_2$	·	·	·	$X_n$			

- 주 : 1) 총투입액 = 총산출액  
 2) 총투입액 = 중간투입액 + 부가가치 <투입구조, 세로방향>  
 3) 총산출액 = 중간수요액 + 최종수요액 - 수입액 <배분구조, 가로방향>  
 4) (세로방향) 각 산업부문이 해당상품 생산을 위하여 지출한 생산비용의 구성 즉, 투입구조를 의미  
 5) (가로방향) 각 산업부문의 생산물이 어떤 부문에 중간수요 또는 최종수요 형태로 얼마나 사용되었는가 하는 배분구조를 의미

자료 : 2009년 산업연관표(2011.7), 한국은행 자료를 재정리

### 3) 산업연관표를 이용한 유발효과 추정

- 지역신용보증재단 신용보증에 대한 산업연관분석은 신규 신용보증공급액을 최종 수요의 증가분으로 가정하고 이 최종수요 증가분을 충족하기 위한 산업들 생산에 직·간접적으로 유발되는 파급효과를 의미

#### (1) 생산유발효과

- 산업부문별 보증공급액을 한국은행의 산업연관표 상의 생산유발계수표(소비, 투자, 수출 등 최종수요가 한 단위 증가할 때 각 품목부문에서 직·간접적으로 생산되어야 할 산출액 단위)에 적용하여 산출된 즉, 각 산업 부문에서 생산되어야 할 산출액(전방연쇄효과<sup>3)</sup> 및 후방연쇄효과<sup>4)</sup>의 합을 의미

3) 전방연쇄효과 : 모든 산업 부문의 생산물에 대한 최종수요가 각각 한 단위씩 증가하였을 때 다른 산업 부문에 중간재로 쓰여 그 산업의 생산 증대에 영향을 미치는 효과  
 4) 후방연쇄효과 : 어떤 산업 부문의 생산물에 대한 최종수요가 한 단위 증가하였을 때 증가한 최종 수요를 충족하기 위해 전 산업의 생산 증대에 영향을 미치는 효과



- 생산유발계수

- 최종 수요가 한 단위 증가할 때, 각 산업부문에서 유발되는 직·간접적인 생산 파급효과인데, 이는 투입계수표(Input coefficient matrix)를 이용 각 산업부문이 해당 부문의 재화나 서비스 생산에 사용하기 위해 다른 부문으로부터 구입한 원재료, 연료 등 중간투입액을 총투입액으로 나누어 산출
- 투입계수를 매개변수로 하여  $(I-A)^{-1}$ 형 생산유발계수를 도출
- 생산유발계수를 도출하기 위해서는 투입계수가 필요하며 투입계수는 각 산업에 파급되는 생산유발의 크기를 예측해주는 매개변수 역할을 하며, 부문 수가 많은 경우 투입계수를 매개로 하여 무한히 계속되는 생산파급효과를 일일이 계산하는 것은 불가능하기 때문에 행렬계산을 통해 산출하는 것이 필요
- 총수요에 수입과 잔폐물 발생액을 차감하면 총산출이 되며, 중간수요에 투입계수를 곱하면 다음과 같은 식이 도출됨

$$\begin{aligned}
 a_{11}x_1 + a_{12}x_2 + \dots + a_{1j}x_j + \dots + a_{1n}x_n + y_1 - m_1 - z_1 &= x_1 \\
 \vdots & \\
 a_{i1}x_1 + a_{i2}x_2 + \dots + a_{ij}x_j + \dots + a_{in}x_n + y_i - m_i - z_i &= x_2 \\
 \vdots & \\
 a_{n1}x_1 + a_{n2}x_2 + \dots + a_{nj}x_j + \dots + a_{nn}x_n + y_n - m_n - z_n &= x_3
 \end{aligned}$$

(여기서  $a_{ij}$ 는  $j$ 산업 생산을 위한  $i$ 생산물 투입계수,

$x_i$ 는  $i$ 상품의 산출액,  $y_i$ 는  $i$ 상품의 최종수요,

$m_i$ 는  $i$ 상품의 수입,  $z_i$ 는  $i$ 상품의 잔폐물 발생액을 의미)

- 위 식을 행렬로 표시하면 다음과 같음

$$\begin{bmatrix} a_{11} & a_{12} & \dots & a_{1j} & \dots & a_{1n} \\ \vdots & \vdots & & \vdots & & \vdots \\ a_{i1} & a_{i2} & \dots & a_{ij} & \dots & a_{in} \\ \vdots & \vdots & & \vdots & & \vdots \\ a_{n1} & a_{n2} & \dots & a_{nj} & \dots & a_{nn} \end{bmatrix} \begin{bmatrix} x_1 \\ \vdots \\ x_j \\ \vdots \\ x_n \end{bmatrix} + \begin{bmatrix} y_1 \\ \vdots \\ y_j \\ \vdots \\ y_n \end{bmatrix} - \begin{bmatrix} m_1 \\ \vdots \\ m_j \\ \vdots \\ m_n \end{bmatrix} - \begin{bmatrix} z_1 \\ \vdots \\ z_j \\ \vdots \\ z_n \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} x_1 \\ \vdots \\ x_j \\ \vdots \\ x_n \end{bmatrix}$$

- 위 식을 다음과 같이 다시 표현할 수 있음



$$AX + Y - M - Z = X$$

(여기서  $A$ 는 투입계수 행렬,  $X$ 는 총산출액 열벡터,  $Y$ 는 최종수요 열벡터,  $M$ 은 수입액 열벡터,  $Z$ 는 잔폐물 발생액 열벡터를 의미)

- 위 식을 총산출액 벡터( $X$ )로 정리하면 다음과 같음

$$X = (I - A)^{-1}(Y - M - Z)$$

(여기서  $I$ 는 주대각요소가 모두 1인 단위행렬(identity matrix)을 의미)

- 위 식에서  $(I - A)^{-1}$ 가 생산유발계수 행렬을 의미
- 위 생산유발계수는 국산과 수입을 구분하지 않는 경쟁수입형 생산자가격평가표의 투입계수를 기초로 하여 도출
- 국산과 수입을 구분하여 작성하는 비경쟁수입형표의 투입계수표로부터 도출되는 생산유발계수가  $(I - A^d)^{-1}$ 형, 비경쟁수입형표의 국산거래표와 수입거래표에 대해서는 각각 아래와 같은 수급방정식이 성립

$$\text{국산거래표에서는 } A^d X + Y^d = X,$$

$$\text{수입거래표에서는 } A^m X + Y^m = M \text{ 이 성립}$$

(여기에서  $A^d$ 는 국산투입계수행렬,  $A^m$ 은 수입투입계수행렬,  $Y^d$ 는 국산품에 대한 최종수요 벡터,  $Y^m$ 은 수입품에 대한 최종수요 벡터를 각각 나타냄)

- $A^d X + Y^d = X$ 식을  $X$ 에 대하여 풀면  $X = (I - A^d)^{-1} Y^d$ 가 되어  $(I - A^d)^{-1}$ 형의 생산유발계수표를 얻게 됨
- 이  $(I - A^d)^{-1}$ 형의 생산유발계수표를 이용하여 국산품에 대한 최종수요( $Y^d$ )가 외생변수로 주어질 때, 이를 충족시키기 위하여 필요한 총산출액( $X$ )을 구할 수 있음
- 최종수요발생에 따른 국내생산과급효과만을 정확히 계측하기 위해서는 국산과 수입을 구분하여 작성한  $(I - A^d)^{-1}$ 형의 생산유발계수표가 적합

## (2) 부가가치유발효과

- 부가가치유발효과는 생산유발계수에 부가가치계수(한국은행 산업연관표)를 곱하여 나타낸 재화와 서비스에 대한 최종수요의 증가가 국내생산을 유발(생산유발효과)하고 이러한 생산 활동에 의하여 창출되어야 하는 부가가치액을 의미

### - 부가가치유발계수

- 부가가치유발계수는 부가가치율에 생산유발계수를 곱하여 도출하며 어떤 부문에서 최종수요가 1단위 발생할 경우 국민경제 전체에서 직·간접적으로 유발되는 부가가치 단위를 의미하며, 부가가치율과 생산유발계수를 곱하여 도출
- 부가가치율( $v = \frac{\text{부가가치금액}}{\text{총투입금액}}$ )을 주대각요소로하는 대각행렬을  $\hat{v}$ 라 하고, 총산출액을  $X$ 라 할 때, 부가가치 벡터  $V$ 는 다음과 같음

$$V = \hat{v}X$$

- 위 식에서 생산유발 관계식  $X = (I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$ 을 대입하면 다음의 식이 도출

$$V = \hat{v}(I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$$

- 위 식에서  $\hat{v}(I - A^d)^{-1}$ 가 부가가치유발계수 행렬을 의미

## (3) 고용유발효과

- 고용유발효과는 전국의 산업별 생산유발효과에 전국 산업별 고용계수를 곱하여 도출되며, 보증공급액을 통해 유발될 것으로 추정되는 고용유발 인원을 의미

### - 고용유발계수

- 고용유발계수는 생산유발계수에 고용계수를 곱하여 나타낼 수 있음
- 고용자 수를  $L_e$ , 총산출액을  $X$ 라 할 때, 고용계수  $l_e$ 은 다음과 같이 도출

$$l_e = \frac{L_e}{X} \times 100$$

- 고용계수를 주대각요소로하는 대각행렬을  $\hat{l}_e$ 라 할 때, 노동량 벡터  $L_e$ 은 다음과 같음

$$L_e = \hat{l}_e X$$



- 위 식에서 생산유발 관계식  $X = (I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$ 을 대입하면 다음과 같이 최종수요에 필요한 직·간접노동량을 나타내는 식이 도출 됨

$$L_e = \hat{l}_e(I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$$

- 위 식에서  $\hat{l}_e(I - A^d)^{-1}$ 가 고용유발계수를 의미하며 이는 최종수요 1단위(통상 10억원)당 직·간접적으로 필요한 고용자 수를 의미

#### (4) 취업유발효과

- 취업유발효과는 최종수요 1단위(통상 10억원)에 대하여 해당 부문의 생산을 위해 필요한 취업자수(직접효과)와 생산과급효과에 의해 타 부문에서 간접적으로 유발되는 취업자수(간접효과)를 합한 직·간접 유발 인원을 의미
- 취업유발계수는 취업계수에 생산유발계수를 곱하여 도출하며, 최종수요 1단위(10억원)가 발생할 때 직·간접적으로 유발되는 노동량을 의미하며 취업유발효과는 취업유발계수에 최종수요를 곱하여 산출
  - 취업유발계수는 생산의 파급과정에서 유발되는 직·간접적 노동량을 계량적으로 나타낸 것으로써 취업계수로 도출되는 직접 노동량뿐만 아니라 생산과급과정에서 도출되는 간접 노동량까지 포함
  - 취업유발계수는 고용유발계수와 도출 방법과 의미가 동일하지만 고용계수( $l_e$ )는 노동량에 자영업자와 무급가족종사자를 포함하지 않은 피용자수로 산출하는 반면, 취업계수( $l_w$ )는 노동량에 자영업자와 무급가족종사자를 포함한다는 점에서 다름
  - 취업계수는 일정기간(보통 1년) 동안 생산 활동에 투입 된 노동량을 총산출액으로 나눈 계수로 생산 1단위(통상 10억원)에 필요한 직접 노동량을 의미
  - 취업자 수를  $L_w$ , 총산출액을  $X$ 라 할 때, 취업계수  $l_w$ 은 다음과 같이 도출

$$l_w = \frac{L_w}{X} \times 100$$

- 취업계수를 주대각요소로하는 대각행렬을  $\hat{l}_w$ 라 할 때, 노동량 벡터  $L_w$ 은 다음과 같음

$$L_w = \hat{l}_w X$$

- 위 식에서 생산유발 관계식  $X = (I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$ 을 대입하면 다음과 같이 최종수요에 필요한 직·간접노동량을 나타내는 식이 도출됨

$$L_w = \hat{l}_w (I - A^d)^{-1}(Y^d - Z)$$

- 위 식에서  $\hat{l}_w (I - A^d)^{-1}$ 가 취업유발계수를 의미하며 이는 최종수요 1단위(통상 10억원)당 직·간접적으로 필요한 취업자 수를 의미

#### 4) 산업연관분석의 한계

- 산업연관표를 이용한 산업연관분석은 다음과 같은 네 가지 가정을 기초로 이루어지며, 각 가정은 한계점을 지니고 있음
  - 첫째, ‘결합생산이 존재하지 않는다.’는 가정으로 한 산업은 한 상품만 생산, 즉 각 상품과 각 산업부문은 1대 1의 대응관계에 있다고 가정
  - 둘째, ‘대체생산 방법이 존재하지 않는다.’는 가정으로 각 상품에 대하여 하나의 생산 방법만 존재한다고 가정
  - 셋째, ‘규모의 경제가 존재하지 않는다.’는 가정으로 각 부문이 사용한 투입량은 그 부문의 생산수준에 비례, 즉 각 투입물의 증가율만큼 생산수준이 높아진다는 가정인데 이것은 기술 진보나 수입 비율, 요소가격의 등락 등에 따라 생산요소 투입 비율이 변할 수 있다는 개연성을 도외시하고 있는 한계점이 있음
  - 넷째, ‘외부경제가 존재하지 않는다.’는 가정으로 각 부문이 개별적으로 행한 생산 활동 결과의 총계는 각 부문이 동시에 행한 결과와 같은데, 이는 산업연관분석의 모수(parameter)인 투입계수가 고정적이라는 것을 말하며, 각 산업마다 하나의 생산 함수를 산정하기 위한 가정임



- 위의 가정과 한계점에도 불구하고 신용보증의 거시적 분석은 산업연관분석을 가장 많이 활용하고 있음
  - 산업연관분석을 통해 전국 또는 각 지역별로 보증지원을 받은 기업의 생산 증가에 따른 생산유발, 부가가치유발, 취업유발, 고용유발효과 등을 측정할 수 있음
  - 보증공급에 의해 산출된 편익과 보증공급에 투입된 비용을 화폐 가치로 환산하여 보증 제도가 사회적 기준에서 바람직한지를 평가하는 방법으로 중소기업금융의 효율성과 타당성을 검증하는 수단으로 응용
  - 다만, 한국은행에서 작성하여 제공하는 전국 또는 지역 산업연관표를 통한 분석은 보증공급의 간접 효과만을 분석하여 제시할 뿐 동태적 효과는 고려하지 못한다는 단점이 있음
  - 또한, 정태적 분석으로 생산량 증가에 따른 가격 변화를 고려하지 못한다는 점에서 과대평가(overestimated)될 소지가 있음

### 3. 금융비용 절감효과

#### 1) 금리 구조

- 은행의 대출금리는 크게 기준금리와 가산금리로 구성, 여기에 은행들의 제도 및 우대금리 등을 합산하여 최종 결정
  - 대출기준금리(COPIX, 금융채, CD 금리 등)는 개별은행이 결정하는 것이 아니라, 시장전체의 자금조달 비용 등이 반영되어 결정
  - 대출 기준금리는 크게 COPIX금리와 시장조달금리(MOR, Market Opportunity Rate) 두 가지로 분류, COPIX(Cost Of Funds Index)는 주요 8개 은행의 가중평균 조달금리로, 단기·신규취급액·잔액기준 COPIX가 있음
  - 시장조달금리는 은행이 금융시장에서 자금을 조달하는 금리로, 1년 미만 단기 금리인 Call, CD, Koribor 등을 활용하며, 중장기금리는 은행채금리를 활용
  - CD금리는 7대 은행이 CD(양도성예금증서)를 발행하면 10개 증권사에서 하루 두 차례씩 금리를 평가하고 이 가운데 최고치와 최저치를 빼 8개의 평균값으로 결정한 금리

- 현행 「대출금리 모범규준」에 따라 대부분의 은행권 대출금리는 ① 대출 기준금리 + ② 가산금리 ± ③ 가감조정금리로 구성

① 대출 기준 금리	② 가산금리							③ 가감조정금리	
	원가	리스크 관리비용				법적 비용	기타	부수 거래 감면 금리	본부· 영업점 조정금리
	업무 원가	리스크 프리 미엄	유동성 프리 미엄	신용 프리 미엄	자본 비용	교육세, 출연료, 예보료, 지준예치금	기대 이익률		

- ① (대출 기준금리) 대출상품에 따라 시장금리, 코픽스, 고정금리, 수신금리 등을 다양하게 활용되며 시장상황에 따라 수시 조정
- 은행채 발행 금리 상승, 예금 금리 상승 등의 경우 대출 기준금리 상승
- ② (가산금리) 대출 취급 시 발생하는 업무 원가, 각종 리스크 관리 비용, 법적 비용, 목표 이익률을 반영해 산정
- 목표 이익률을 제외한 가산 항목은 은행 입장에서 발생하는 비용이며, 사실상 은행의 수익을 결정하는 항목은 목표 이익률임
- ③ (가감조정금리) 급여 이체, 카드 이용 실적 등에 따른 부수 거래 감면 금리, 영업 상황을 감안한 본부·영업점 조정 금리

<표 1> 가산 금리·가감조정 금리의 구성 항목 세부 내용

구분	내용	
신용프리미엄	차주 신용등급, 담보종류, 담보비율, 대출만기, 업종 등에 따라 향후 평균적으로 발생할 수 있는 예상 손실 비용	
리스크프리미엄	은행의 조달금리와 대출기준금리(지표금리) 간 차이	
유동성프리미엄	기준금리 변동주기보다 대출 계약만기가 장기인 변동금리대출에 적용되는 유동성리스크 관리 비용	
자본비용	예상치 못한 손실에 대비하여 보유해야 하는 필요자본의 기회비용	
업무원가	인건비 및 물건비 등을 원가배분 방식을 적용해 산정	
법적비용	신보 등 출연료, 교육세, 예금보험료, 지급준비금 예치금 등	
기대이익률	기대이익 확보를 위해 설정한 수익률	
가감조정 전결금리	부수거래 감면금리	급여통장 유무, 신용카드, 수신실적 등에 따른 금리감면
	본부·영업점장 조정금리	은행의 전결권한에 따라 대출금리를 할인 또는 가산한 조정금리





## 2) 금융비용 절감효과 분석을 위한 가정

- 신용보증공급에 따른 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과는 보증을 이용하지 않았을 경우 금융 수요자들이 부담해야 하는 신용대출 금리와 신용보증재단 이용 시 부담하게 되는 대출 금리의 차이로부터 발생

### < 기본 가정 >

- I. 2022년 신용보증재단의 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과가 순전히 금리인하 효과로부터 발생
- II. 신용보증제도로 인한 비제도권 금융 이용자의 제도권 금융으로의 흡수효과는 모든 신용등급에서 발생
- III. 신용보증 이용자의 자금 수요는 신용보증재단이 제공하는 제도권 금융기관들을 통해 100% 충족
  - a. 제1금융권의 신용등급과 신용보증재단의 신용등급은 동일하며, 제2금융권의 신용점수와 신용보증재단의 신용점수는 동일하다고 가정
  - b. 모든 등급에서 제1금융권 이용 시와 비교하였을 때의 금융비용 절감효과는 개인사업자 신용대출 평균 금리와 보증부대출 평균 금리의 차이  
추정식 : 금융비용 절감효과 =  $\sum(\text{신용등급별 보증공급 금액} \times \text{신용등급별 금리 차})$
  - c. 모든 신용점수에서 제2금융권 이용 시와 비교하였을 때의 금융비용 절감효과는 가계신용대출 평균 금리와 보증부대출 평균 금리의 차이  
추정식 : 금융비용 절감효과 =  $\sum(\text{신용점수별 보증공급 금액} \times \text{신용점수별 금리 차})$

## 4. 설문 분석

- 지역신용보증재단의 보증을 이용한 소기업·소상공인을 대상으로 신용보증 지원성과에 대한 설문조사를 실시하여 신용보증 지원의 정성적·정량적 효과를 분석

## (1) 설문조사 개요

- 모집단 및 표본 : 2021년 1월 1일부터 2022년 4월 30일까지 지역신용보증재단에서 신용보증을 받은 소기업 및 소상공인 중 보증종료일이 2023년 1월 1일 이후 업체
- 조사 기간 : 2022년 8월 16일 ~ 10월 21일(2개월)
- 조사 방법 : 기본적으로는 방문 면접 조사가 원칙이지만, 코로나바이러스감염증-19 (COVID-19)로 인해 업체의 방문 조사 거절 시 모바일조사 병행
- 최종 응답 업체 : 3,574개 업체(목표 대비 103.2% 응답)
- 조사 내용 : 소기업·소상공인 일반 현황파악, 사업장 경영 및 자금 운용, 신용보증 이용목적, 신용보증 지원효과, 기여 및 만족도, 신용보증 지원제도 개선 사항 등
- 자료 처리 : 수집된 자료는 자료 입력, 에디팅(Editing) 데이터 검증 정제 과정 수행, EXCEL, SPSS 등 통계패키지 프로그램을 이용하여 통계 분석

## (2) 모집단 및 표본 분포

- 통계 생산의 주요 단위는 지역신용보증재단 및 업종 분류이므로, 층화변수로 지역 (17개) 및 업종(5개)을 이용하여 총 85개의 세분화된 층을 구성
- 지역 및 업종을 기준으로 세분화된 85개의 층으로부터 제곱근 비례배분 방식 적용
  - 제곱근 비례배분은 각 층별 모집단 크기의 제곱근을 각 층별 모집단 크기의 제곱근의 합으로 나누어 배분하는 방법으로 군소지역의 조사 신뢰성 향상을 위한 오배샘플링 방법 중 하나임
  - 표본 배분(제곱근 비례 배분) 공식
$$\text{각층의 표본수} = \text{전체 표본수} \times \left( \frac{\sqrt{\text{각 층의 모집단 수}}}{\sum \sqrt{\text{각 층의 모집단 수}}} \right)$$
- 각 층 내에서 표본 사업체 추출은 보증금액에 따라 정렬한 후 계통추출을 적용하여 동일한 층 내에서 사업체가 편중되는 것을 막고, 추출된 표본의 대표성을 높임

<표 2> 소기업 권역·지역·업종별 모집단 및 표본·응답 수 분포

(단위 : 개, %)

권역 및 재단명		구분	제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
수도권	서울재단	모집단	211	1,060	795	2,027	230	4,323
		표본	7	16	14	23	8	68
		응답	7	16	14	24	8	69
	인천재단	모집단	6	32	57	46	5	146
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	5	6	5	6	27
경기재단	모집단	720	458	68	180	128	1,554	
	표본	13	11	4	7	6	41	
	응답	14	12	4	7	7	44	
충청권	대전재단	모집단	7	33	26	46	8	120
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	6	5	5	6	6	28
	충북재단	모집단	7	13	16	14	4	54
		표본	5	5	5	5	4	24
		응답	3	5	6	5	3	22
	충남재단	모집단	56	59	52	91	31	289
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	6	5	5	5	5	26
	세종재단	모집단	0	0	9	3	0	12
		표본	0	0	5	3	0	8
		응답	0	0	5	2	0	7
전라권	광주재단	모집단	2	28	45	28	11	114
		표본	2	5	5	5	5	22
		응답	2	5	5	5	5	22
	전북재단	모집단	69	26	45	40	5	185
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	5	5	5	5	25
전남재단	모집단	1	8	25	15	7	57	
	표본	1	5	5	5	5	21	
	응답	1	5	5	5	5	21	
경상권	대구재단	모집단	9	51	45	80	16	201
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	5	5	5	5	25
	경북재단	모집단	13	24	26	26	14	103
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	6	5	5	5	5	26
	부산재단	모집단	33	78	111	118	35	375
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	5	5	6	5	26
	울산재단	모집단	5	5	18	15	11	54
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	6	5	5	5	26
경남재단	모집단	31	27	43	41	17	159	
	표본	5	5	5	5	5	25	
	응답	5	5	5	5	5	25	
강원권	강원재단	모집단	94	136	90	170	91	581
		표본	5	6	5	7	5	28
		응답	5	6	5	8	5	29
제주권	제주재단	모집단	7	24	30	23	18	102
		표본	5	5	5	5	5	25
		응답	5	5	5	5	5	25
총합계	모집단	1,271	2,062	1,501	2,964	631	8,429	
	표본	83	98	93	105	83	462	
	응답	85	100	95	108	85	473	

<표 3> 소상공인 권역·지역·업종별 모집단 및 표본·응답 수 분포

(단위 : 개, %)

권역 및 재단명		구분	제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
수도권	서울재단	모집단	11,880	54,668	39,219	44,990	22,110	172,867
		표본	49	106	90	96	67	408
		<b>응답</b>	<b>49</b>	<b>109</b>	<b>93</b>	<b>96</b>	<b>75</b>	<b>422</b>
	인천재단	모집단	2,039	9,997	9,424	9,021	6,743	37,224
		표본	20	45	44	43	37	189
		<b>응답</b>	<b>21</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>44</b>	<b>37</b>	<b>193</b>
경기재단	모집단	9,456	32,433	26,649	26,662	17,686	112,886	
	표본	44	82	74	74	60	334	
	<b>응답</b>	<b>44</b>	<b>82</b>	<b>78</b>	<b>75</b>	<b>60</b>	<b>339</b>	
충청권	대전재단	모집단	1,524	8,691	7,486	7,184	4,606	29,491
		표본	18	42	39	38	31	168
		<b>응답</b>	<b>18</b>	<b>45</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>31</b>	<b>172</b>
	충북재단	모집단	942	4,894	5,974	3,422	3,624	18,856
		표본	14	32	35	27	27	135
		<b>응답</b>	<b>14</b>	<b>33</b>	<b>36</b>	<b>30</b>	<b>27</b>	<b>140</b>
	충남재단	모집단	2,560	10,605	11,669	7,816	7,896	40,546
		표본	23	47	49	40	40	199
		<b>응답</b>	<b>25</b>	<b>50</b>	<b>49</b>	<b>42</b>	<b>41</b>	<b>207</b>
	세종재단	모집단	68	534	654	561	400	2,217
		표본	4	10	12	11	9	46
		<b>응답</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>49</b>
전라권	광주재단	모집단	692	5,268	5,276	4,538	2,874	18,648
		표본	12	33	33	31	24	133
		<b>응답</b>	<b>12</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>34</b>	<b>24</b>	<b>136</b>
	전북재단	모집단	1,192	6,248	6,063	4,505	4,395	22,403
		표본	16	36	35	30	30	147
		<b>응답</b>	<b>16</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>31</b>	<b>155</b>
전남재단	모집단	712	4,482	5,384	2,863	4,082	17,523	
	표본	12	30	33	24	29	128	
	<b>응답</b>	<b>12</b>	<b>30</b>	<b>34</b>	<b>24</b>	<b>30</b>	<b>130</b>	
경상권	대구재단	모집단	2,536	9,755	7,931	6,696	4,850	31,768
		표본	23	45	40	37	32	177
		<b>응답</b>	<b>23</b>	<b>47</b>	<b>42</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>189</b>
	경북재단	모집단	2,251	8,714	10,060	5,832	6,687	33,544
		표본	22	42	46	35	37	182
		<b>응답</b>	<b>21</b>	<b>44</b>	<b>48</b>	<b>40</b>	<b>37</b>	<b>190</b>
	부산재단	모집단	2,717	14,011	12,504	10,098	6,619	45,949
		표본	24	54	51	46	37	212
		<b>응답</b>	<b>24</b>	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>51</b>	<b>37</b>	<b>220</b>
	울산재단	모집단	539	2,928	3,904	2,720	1,767	11,858
표본		11	25	28	24	19	107	
<b>응답</b>		<b>11</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>19</b>	<b>110</b>	
경남재단	모집단	2,838	10,623	14,994	8,442	5,699	42,596	
	표본	24	47	56	42	34	203	
	<b>응답</b>	<b>24</b>	<b>50</b>	<b>58</b>	<b>43</b>	<b>35</b>	<b>210</b>	
강원권	강원재단	모집단	1,041	4,948	6,794	3,514	3,564	19,861
		표본	15	32	37	27	27	138
		<b>응답</b>	<b>16</b>	<b>33</b>	<b>37</b>	<b>29</b>	<b>28</b>	<b>143</b>
제주권	제주재단	모집단	314	2,392	3,601	1,770	1,618	9,695
		표본	8	22	27	19	18	94
		<b>응답</b>	<b>8</b>	<b>22</b>	<b>28</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>96</b>
총합계	모집단	43,301	191,191	177,586	150,634	105,220	667,932	
	표본	339	730	729	644	558	3,000	
	<b>응답</b>	<b>342</b>	<b>750</b>	<b>751</b>	<b>680</b>	<b>578</b>	<b>3,101</b>	

## 제2장

# 신용보증 지원효과 분석 결과

1. 산업연관분석
2. 금융비용 절감효과
3. 설문 분석





## 1. 산업연관분석

- 일정 경제활동 기간(1년) 산업 간 투입 구조가 불변이라는 가정 하에 당해 연도의 최종 신규 보증공급액이 국내 경제에 미치는 영향 분석
  - 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지의 신규 보증공급액 산출
- 이용변수
  - 2022년의 신규 보증공급액
    - 신규 보증공급액 : 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 보증공급액으로 설정
  - 2015년 산업연관표(실측표)를 기준으로 2019년 산업연관표(연장표, 2021년 6월 발표)의 전국 생산유발계수·부가가치유발계수·취업유발계수·고용유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 산업연관분석을 수행<sup>5)</sup>
- 2022년 신규 보증은 646,407건, 13조 2,342억원이 공급됨
  - 보증금액 기준 도소매 및 상품중개서비스업에 전체 신규 보증공급액의 29.66%가 지원되었으며, 음식점 및 숙박서비스업에 24.80%, 기타 서비스업에 6.39%, 운송서비스업에 5.66%, 건설업에 5.29% 등이 공급됨
  - 2022년 신규 보증공급액에 대하여 전국적으로 생산유발효과는 24조 9,719억원, 부가가치유발효과는 10조 9,659억원, 취업유발효과는 206,498명, 고용유발효과는 128,378명으로 추정됨

5) 최신의 산업연관표를 사용하여 보증 효과를 추정하는 것이 최근의 경제 상황을 반영한다고 할 수 있으나, 현재 한국은행은 2020년 산업연관표(실측표)를 작성 중에 있으며, 이는 2024년에 공표될 예정, 지역산업연관표는 2020년 실측표가 2025년에 공표될 예정

<표 4> 2022년 보증공급 건수 및 금액

(단위 : 개, 백만 원, %)

구분	건수		보증금액	
농림수산물	5,766	(0.89)	98,589.2	(0.74)
광산품	62	(0.01)	1,577.5	(0.01)
음식료품	6,836	(1.06)	184,277.8	(1.39)
섬유 및 가죽제품	6,741	(1.04)	162,980.8	(1.23)
목재 및 종이, 인쇄	3,296	(0.51)	92,056.1	(0.70)
석탄 및 석유제품	24	(0.00)	877.5	(0.01)
화학제품	2,726	(0.42)	133,442.9	(1.01)
비금속광물제품	914	(0.14)	33,261.2	(0.25)
1차 금속제품	606	(0.09)	28,140.8	(0.21)
금속가공제품	3,371	(0.52)	127,827.2	(0.97)
컴퓨터, 전자 및 광학기기	2,899	(0.45)	96,100.4	(0.73)
전기장비	1,732	(0.27)	68,876.7	(0.52)
기계 및 장비	4,492	(0.69)	184,077.0	(1.39)
운송장비	1,865	(0.29)	70,742.4	(0.53)
기타 제조업 제품	5,417	(0.84)	141,502.4	(1.07)
제조임가공 및 산업용 장비 수리	729	(0.11)	14,545.4	(0.11)
전력, 가스 및 증기	1,224	(0.19)	25,413.6	(0.19)
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	590	(0.09)	19,668.3	(0.15)
건설	31,363	(4.85)	699,706.9	(5.29)
도소매 및 상품중개서비스	188,660	(29.19)	3,925,361.8	(29.66)
운송서비스	37,629	(5.82)	749,127.8	(5.66)
음식점 및 숙박서비스	178,628	(27.63)	3,281,620.9	(24.80)
정보통신 및 방송 서비스	8,403	(1.30)	200,022.6	(1.51)
금융 및 보험 서비스	2,572	(0.40)	25,340.7	(0.19)
부동산서비스	18,038	(2.79)	361,333.8	(2.73)
전문, 과학 및 기술 서비스	16,975	(2.63)	374,525.8	(2.83)
사업지원서비스	12,763	(1.97)	257,636.8	(1.95)
공공행정, 국방 및 사회보장	17	(0.00)	390.5	(0.00)
교육서비스	33,355	(5.16)	602,521.5	(4.55)
보건 및 사회복지 서비스	1,260	(0.19)	45,122.7	(0.34)
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	20,358	(3.15)	380,962.7	(2.88)
기타 서비스	47,046	(7.28)	845,900.9	(6.39)
기타	50	(0.01)	691.0	(0.01)
<b>전산업</b>	<b>646,407</b>	<b>(100)</b>	<b>13,234,223.8</b>	<b>(100)</b>





<표 5> 2022년 보증공급액에 따른 산업연관분석 결과

(단위 : 백만 원, 명)

구분	생산유발효과	부가가치유발효과	취업유발효과	고용유발효과
농림수산물	666,286.2	340,082.5	13,494.0	1,079.7
광산품	17,436.4	8,233.3	62.6	58.3
음식료품	1,410,653.1	361,042.7	3,403.8	2,707.9
섬유 및 가죽제품	369,952.8	75,271.3	1,279.1	959.5
목재 및 종이, 인쇄	392,811.9	126,665.1	1,357.8	1,091.0
석탄 및 석유제품	473,886.6	118,910.2	38.8	38.8
화학제품	827,729.9	226,115.2	1,289.4	1,188.7
비금속광물제품	155,038.4	47,500.1	385.4	326.4
1차 금속제품	296,866.5	55,654.1	263.0	251.2
금속가공제품	423,365.0	150,637.4	1,391.5	1,194.4
컴퓨터, 전자 및 광학기기	350,734.9	141,273.6	469.2	438.1
전기장비	320,759.9	91,236.0	698.9	641.4
기계 및 장비	314,764.8	97,149.9	897.7	797.4
운송장비	342,828.7	74,292.6	647.1	627.8
기타 제조업 제품	232,581.0	65,832.5	1,415.5	983.1
제조업가공 및 산업용 장비 수리	252,536.0	132,981.9	1,982.6	1,854.5
전력, 가스 및 증기	468,354.4	127,511.9	293.6	289.5
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	133,882.2	74,511.7	827.0	711.3
건설	774,416.3	341,967.1	5,019.4	3,975.0
도소매 및 상품중개서비스	4,951,099.8	2,636,680.9	58,105.6	35,082.4
운송서비스	1,515,210.6	551,158.4	13,751.8	7,964.3
음식점 및 숙박서비스	3,827,767.6	1,309,518.1	43,436.5	24,139.5
정보통신 및 방송 서비스	704,701.6	395,888.8	3,205.0	2,887.3
금융 및 보험 서비스	614,699.0	361,892.9	2,201.3	2,090.9
부동산서비스	1,068,293.8	783,729.7	2,689.8	1,679.7
전문, 과학 및 기술 서비스	1,124,825.1	565,192.3	7,358.5	6,543.1
사업지원서비스	753,123.1	509,420.9	8,744.8	8,100.5
공공행정, 국방 및 사회보장	18,023.3	13,774.9	128.9	128.9
교육서비스	621,783.8	442,271.5	7,327.2	5,765.6
보건 및 사회복지 서비스	103,593.8	55,087.3	1,107.6	1,053.9
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	452,938.0	249,550.6	4,320.2	2,665.1
기타 서비스	963,110.7	434,858.3	18,904.8	11,063.0
기타	27,877.1	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>24,971,932.3</b>	<b>10,965,893.7</b>	<b>206,498.4</b>	<b>128,378.2</b>

- 2021년 대비 2022년 코로나19 확산 및 재확산으로 인한 신규 보증공급액의 증가로 생산유발 및 부가가치유발 효과, 취업유발 및 고용유발 효과 또한 전년도에 비해 크게 증가된 것으로 추정
  - 2022년 생산유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 제조업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추정되었으며,
  - 2022년 부가가치유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 제조업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추정됨
  - 2022년 취업유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업, 제조업 순으로 추정되었으며,
  - 2022년 고용유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 제조업, 기타업 순으로 추정됨

<표 6> 2021년과 2022년 업종별 유발효과 추정 결과

(단위 : 억 원, 명)

구분		제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
생산 유발효과	2021년	52,951	41,239	33,523	69,212	15,353	212,277
	2022년	61,645	49,511	38,278	80,742	19,544	249,719
부가가치 유발효과	2021년	15,133	21,961	11,469	37,998	6,403	92,964
	2022년	17,646	26,367	13,095	44,373	8,178	109,659
취업 유발효과	2021년	13,522	48,397	38,041	60,555	14,990	175,505
	2022년	15,520	58,106	43,436	70,567	18,870	206,498
고용 유발효과	2021년	11,382	29,221	21,141	43,525	4,089	109,358
	2022년	13,100	35,082	24,140	50,654	5,402	128,378

주 : 1) 업종은 한국표준산업분류(Korea Standard Industry Code) 10차 개정, 제조업(C), 도소매업(G), 음식숙박업(I), 서비스업(E, H, J-U), 기타업(A, B, D, F)으로 분류

: 2) 2021년 업종별 유발효과는 신용보증재단중앙회, 「2021 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서」 인용



## 2. 금융비용 절감효과

### 1) 금융비용 절감효과 추정

- 신용보증재단의 보증부대출을 이용한 소기업·소상공인 사업체에 대하여 모든 신용등급·점수에서 보증부대출 공급금리와 제1금융권(가정Ⅲ-b<sup>6)</sup>) 또는 제2금융권(가정Ⅲ-c)을 이용할 경우와 비교하여 그 차이만큼 금융(이자)비용 절감효과가 있는 것으로 추정
- 본 보고서에서는 2022년 신용보증재단의 신규 보증부대출 이용 소기업·소상공인 약 64.6만개의 약 13조 2,342억원의 보증공급액에 대한 금융비용 절감효과를 도출한 결과, 약 4,275억원(제1금융권 대비)에서 약 1조 6,046억원(제2금융권 대비<sup>7)</sup>)의 금융비용 절감효과가 나타나는 것으로 보임
  - 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 순 금융비용 절감효과는 약 3,216억원(제1금융권 대비)에서 1조 4,987억원(제2금융권 대비)으로 추정
- 2022년에도 이러한 효과는 지속되어, 현재와 같은 금리 상승기에서는 지역신용보증재단의 보증공급이 소기업 및 소상공인의 금리비용 부담을 완화할 것으로 기대

### 2) 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

- 2022년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인이 제1금융권 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이만큼 금융비용 절감효과가 발생
  - 신용보증재단의 신용등급별 보증부대출 금리는 최소 2.55%에서 최대 4.22% 사이에 분포하고 있으며, 전체 보증부대출 평균금리는 2.80%임

6) 가정Ⅲ-b, 가정Ⅲ-c는 본 보고서 11페이지의 기본 가정 참고

7) 제2금융권의 경우 신용점수를 기준으로 가계신용대출 금리가 공시되므로 제2금융권의 신용점수와 신용보증재단의 신용점수가 동일하다는 가정하에 제2금융권 대비 금융비용 절감효과는 17개 지역신보의 신용점수 구간별 보증공급금액과 보증부대출 금리를 산출하여 효과 추정

- 제1금융권의 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리는 최소 5.42%에서 최대 10.16% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 7.86%로 신용보증재단의 평균 보증부대출 공급금리(2.80%)에 비해 높게 나타남
- 이러한 신용보증재단 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하여 금융비용 절감효과를 추정하면 약 4,275억원의 효과가 발생한 것으로 추정
- 다만, 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 신용보증재단의 기존 보증부대출 신용등급별 평균금리에서 0.8%씩 더하여 금리가 최소 3.35%에서 최대 5.02% 사이에 분포하게 됨
- 이 경우 제1금융권 이용 대비 신용보증재단의 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 금융비용 절감효과 총액은 약 3,216억원으로 추정

**<표 7> 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과**

(단위 : 십억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급	계
공급금액	3,423.8	2,591.8	1,866.2	2,784.3	1,385.6	637.0	524.3	19.1	1.5	0.5	13,234.2
보증부대출금리 <sup>1)</sup> (보증료율 포함 금리) <sup>2)</sup>	3.07 (3.87)	2.55 (3.35)	2.58 (3.38)	2.65 (3.45)	2.71 (3.51)	3.37 (4.17)	3.44 (4.24)	3.22 (4.02)	4.22 (5.02)	3.74 (4.54)	2.80 (3.60)
제1금융권 금리 <sup>3)</sup>	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16	7.86
금리차(%p)	-2.34	-2.86	-2.83	-3.21	-4.28	-5.48	-6.73	-6.94	-5.95	-6.42	-5.06
금융비용 절감효과	-80.2	-74.2	-52.9	-89.3	-59.3	-34.9	-35.3	-1.3	-0.1	-0.0	-427.5 (-321.6)

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리

: 2) 보증료율 포함 금리는 보증부대출금리에 신용보증재단 통상 보증료율 0.8%를 추가한 평균금리 :

: 3) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리

: 4) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금융비용 절감효과를 의미



### 3) 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

○ 2022년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인이 제2금융권 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용점수 구간별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이만큼 금융비용 절감효과가 발생

- 신용보증재단의 신용점수별 보증부대출 금리는 최소 2.60%에서 최대 4.07% 사이에 분포하고 있으며, 전체 보증부대출 평균금리는 2.80%임
- 제2금융권의 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리는 최소 13.84%에서 최대 19.73% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 17.06%로 신용보증재단의 평균 보증부대출 공급금리(2.80%)에 비해 높게 나타남
- 이러한 신용보증재단 보증부대출과 제2금융권 신용등급별 가계신용대출 평균금리의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 총 약 1조 6,046억원의 금융비용 절감효과로 추정
- 다만, 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 1조 4,987억원으로 추정

<표 8> 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위 : 십억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하	계
공급금액	4,920.6	4,877.7	2,997.1	413.3	22.1	1.3	1.6	0.4	13,234.2
보증부대출금리 <sup>1)</sup> (보증료율 포함 금리)	2.88 (3.68)	2.60 (3.40)	2.87 (3.67)	3.44 (4.24)	3.26 (4.06)	3.25 (4.05)	4.07 (4.87)	3.90 (4.70)	2.80 (3.60)
제2금융권 금리 <sup>2)</sup>	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73	17.06
금리차(%p)	-10.96	-12.52	-13.24	-13.10	-13.85	-15.26	-15.46	-15.83	-14.26
금융비용 절감효과	-539.5	-610.6	-396.8	-54.1	-3.1	-0.2	-0.3	-0.1	-1,604.6 (-1,498.7)

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 신용점수 구간별 보증부대출 평균금리

: 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리

: 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금융비용 절감효과를 의미

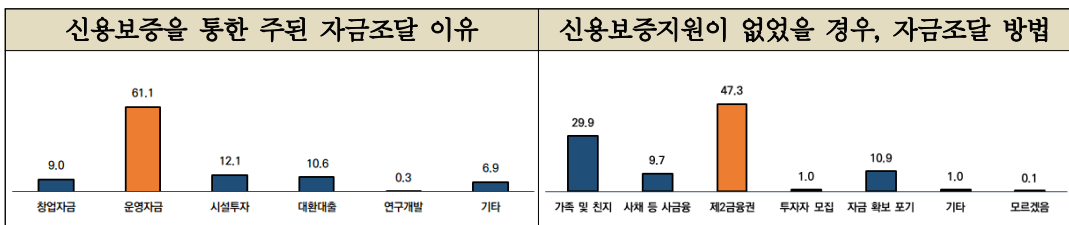
### 3. 설문 분석

#### 1) 신용보증 이용 목적

##### (1) 자금 조달 방법

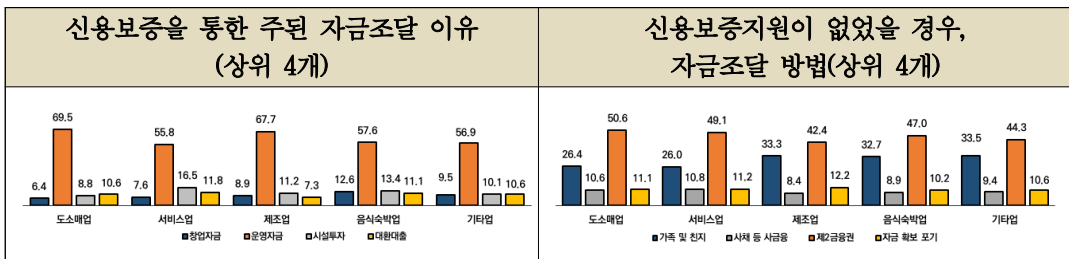
- (전체) 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적은 ‘운영자금’ 이 61.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘시설투자’ (12.1%), ‘대환대출’ (10.6%) 등의 순으로 나타남
- (전체) 신용보증 지원이 없는 경우 자금조달 방법은 ‘제2금융권’ 이 47.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘가족 및 친지’ (29.9%), ‘자금 확보 포기’ (10.9%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)



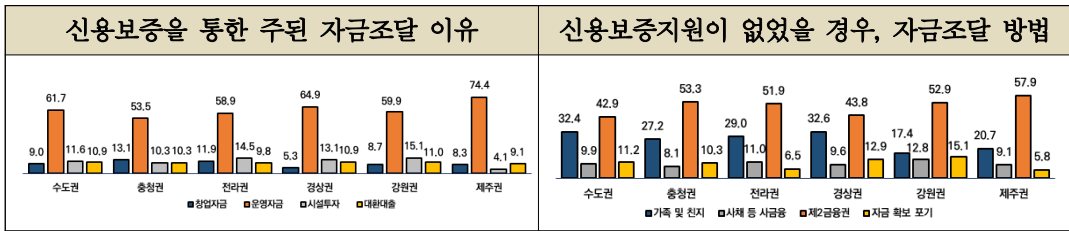
- (업종별) 모든 업종에서 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적으로는 ‘운영자금’ (55.8% ~ 69.5%)의 비중이 압도적으로 높게 나타났으며, 신용보증지원이 없었을 경우 자금조달 방법으로는 ‘제2금융권’ (42.4% ~ 50.6%)이 가장 높게 나타남

(단위 : %)

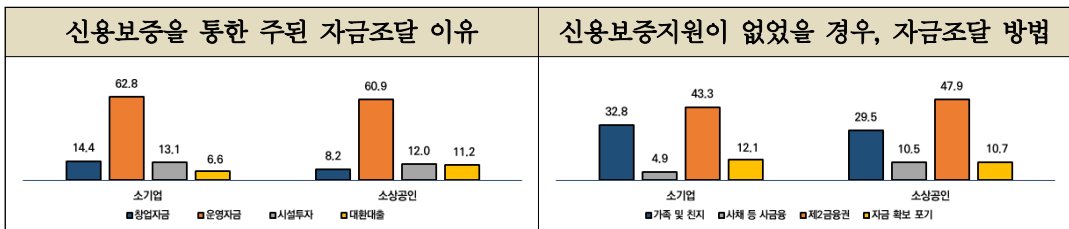




- **(권역별)** 모든 권역에서 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적으로는 ‘운영자금’ (53.5% ~ 74.4%)의 비중이 압도적으로 높게 나타났으며, 신용보증지원이 없었을 경우 자금조달 방법으로는 ‘제2금융권’ (42.9% ~ 57.9%)이 가장 높게 나타남  
(단위 : %)



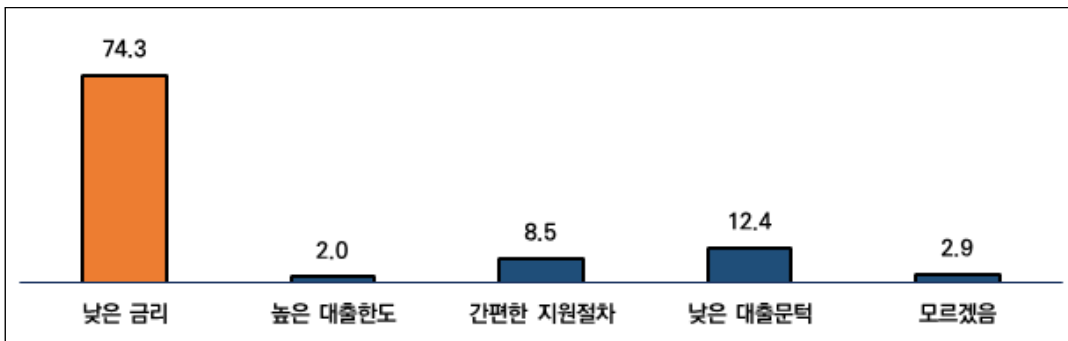
- **(기업 규모별)** 소기업과 소상공인 모두 신용보증을 통한 자금조달 주요 목적은 ‘운영자금’ (각 62.8%, 60.9%)로 가장 높게 나타났으며, 신용보증지원이 없었을 경우, 자금조달 방법으로는 ‘제2금융권’ (각 43.3%, 47.9%)이 가장 높게 나타남  
(단위 : %)



## (2) 신용보증을 통한 대출의 장점

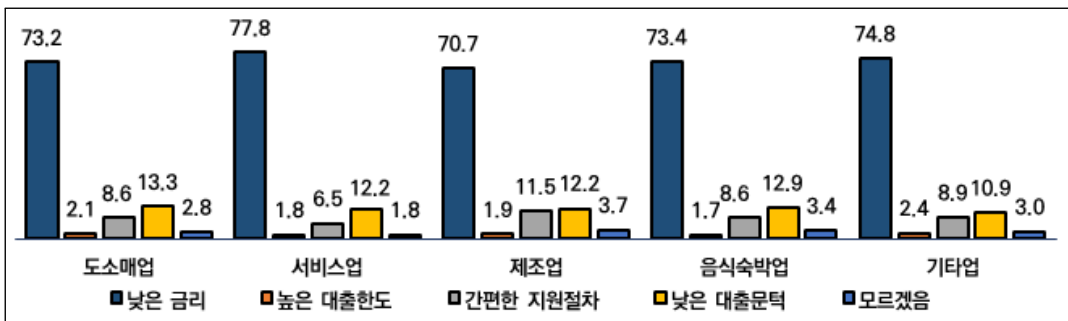
- (전체) 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 74.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (12.4%), ‘간편한 지원절차’ (8.5%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)



- (업종별) 모든 업종에서 신용보증을 통한 대출의 가장 큰 장점으로서는 ‘낮은 금리’ (70.7%~77.8%)의 비중이 압도적으로 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (10.9%~13.3%), ‘간편한 지원절차’ (6.5%~11.5%)의 순으로 나타남

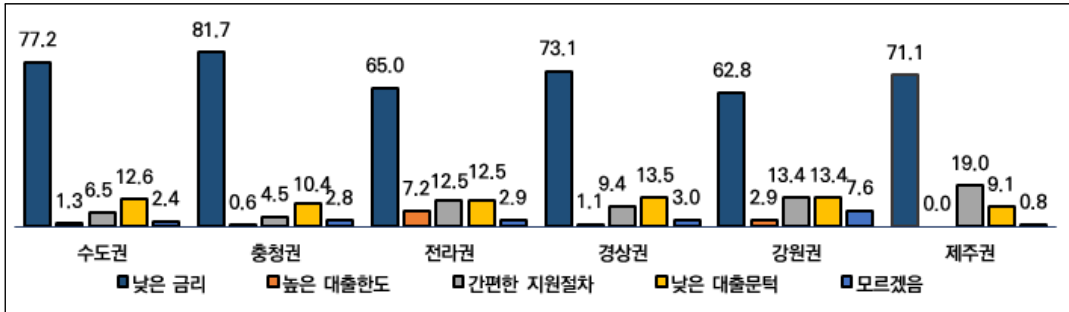
(단위 : %)



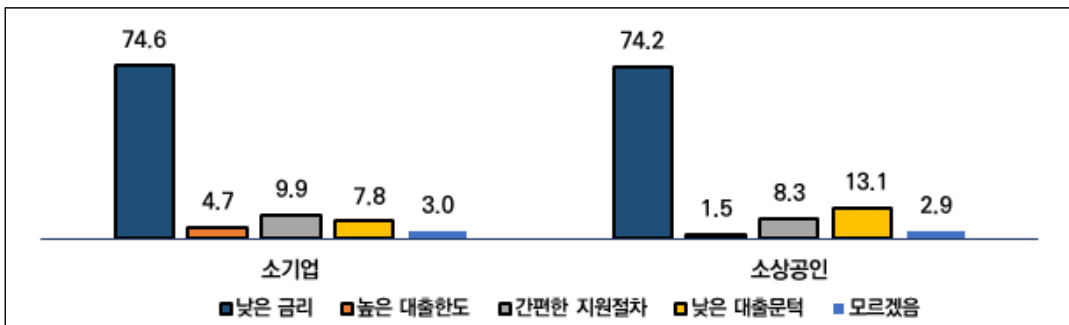




- **(권역별)** 모든 권역에서 신용보증을 통한 대출의 가장 큰 장점으로서는 ‘낮은 금리’ (62.8%~81.7%)의 비중이 압도적으로 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (9.1%~13.5%), ‘간편한 지원절차’ (4.5%~19.0%)의 순으로 나타남. 제주권의 경우 ‘간편한 지원절차’ (19.0%)로 응답한 비중이 ‘낮은 대출문턱’ (9.1%)보다 높게 나타남  
(단위 : %)



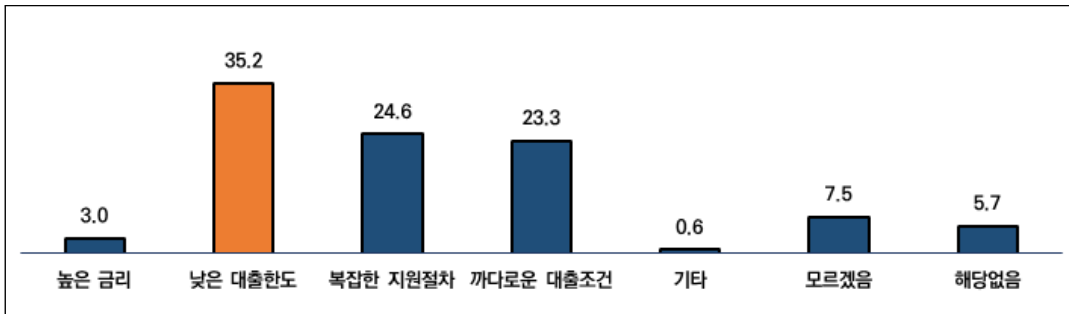
- **(기업 규모별)** 소기업, 소상공인 모두 ‘낮은 금리’ (각 74.6%, 74.2%)가 신용 보증재단을 통한 대출의 가장 큰 장점으로 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출 문턱’ (각 7.8%, 13.1%), ‘간편한 지원절차’ (각 9.9%, 8.3%) 등의 순으로 나타남  
(단위 : %)



### (3) 신용보증을 통한 대출의 단점

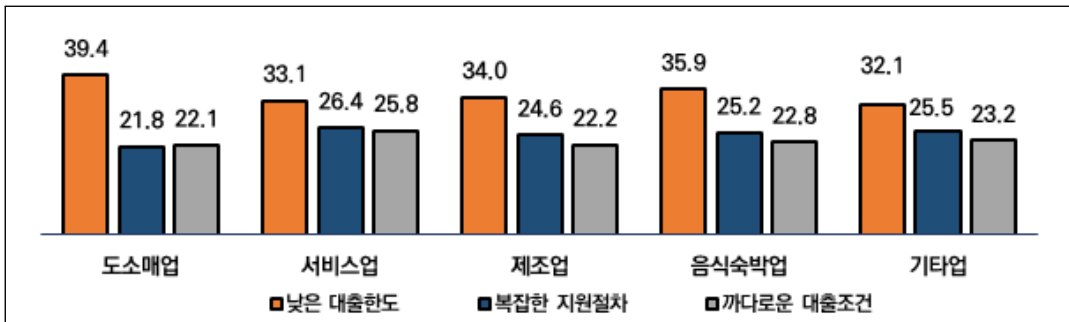
- (전체) 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 단점을 살펴보면, ‘낮은 대출한도’가 35.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘복잡한 지원절차’ (24.6%), ‘까다로운 대출조건’ (23.3%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)



- (업종별) 모든 업종에서 신용보증을 통한 대출의 가장 큰 단점으로는 ‘낮은 대출한도’ (32.1%~39.4%)의 비중이 높게 나타났으며, 다음으로 ‘복잡한 지원절차’ (21.8%~26.4%), ‘까다로운 대출조건’ (22.1%~25.8%)의 순으로 나타남. 도소매업의 경우 ‘까다로운 대출조건’ (22.1%)으로 응답한 비중이 ‘복잡한 지원절차’ (21.8%)보다 높게 나타남

(단위 : %)

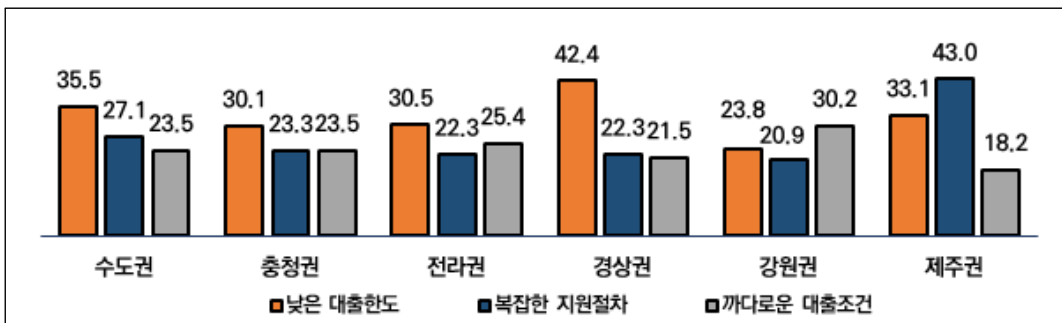


주) 상위 3개 항목을 제외하고는 수치가 작아 별도로 표기하지 않음



- **(권역별)** 모든 권역에서 신용보증을 통한 대출의 가장 큰 단점으로는 ‘낮은 대출한도’ (23.8%~42.4%)의 비중이 높게 나타났으며, 다음으로 ‘복잡한 지원절차’ (20.9%~43.0%), ‘까다로운 대출조건’ (18.2%~30.2%)의 순으로 나타남.  
 제주권의 경우 ‘복잡한 지원절차’가 43.0%로 가장 큰 단점으로 높게 나타났으며, 강원권은 ‘까다로운 대출조건’이 30.2%로 가장 높게 나타남

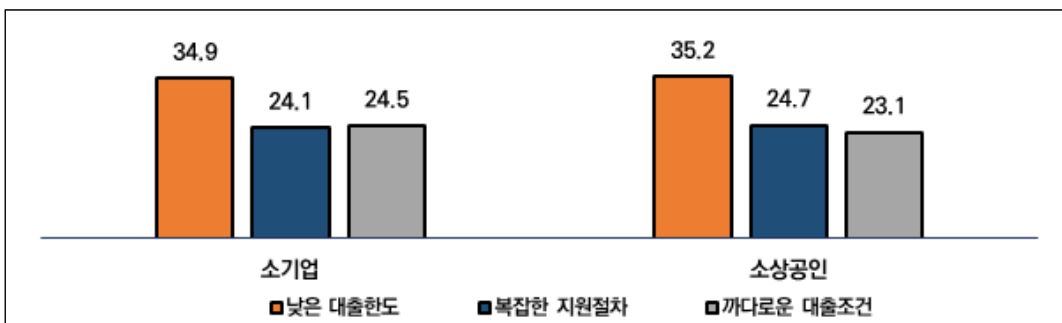
(단위 : %)



주) 상위 3개 항목을 제외하고는 수치가 작아 별도로 표기하지 않음

- **(기업 규모별)** 중소기업의 신용보증을 통한 대출의 가장 큰 단점으로는 ‘낮은 대출한도’가 34.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘까다로운 대출조건’ (24.5%), ‘복잡한 지원절차’ (24.1%)의 순으로 나타남.  
 소상공인은 ‘낮은 대출한도’가 35.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘복잡한 지원절차’ (24.7%), ‘까다로운 대출조건’ (23.1%)의 순으로 나타남

(단위 : %)



주) 상위 3개 항목을 제외하고는 수치가 작아 별도로 표기하지 않음

## 2) 신용보증 지원효과

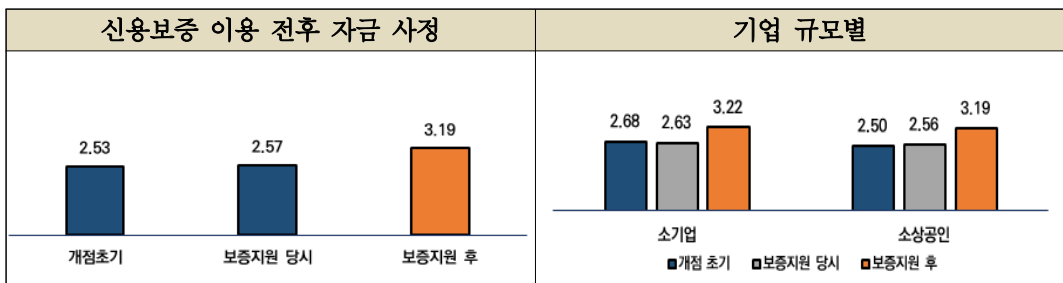
### (1) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- (전체) 개점 초기 자금 사정은 다소 곤란 32.4%, 매우 곤란 18.4%로 나타났으며, 평균 2.53점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- (전체) 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 45.1%, 매우 곤란 10.2%로 나타났으며, 평균 2.57점으로 개점 초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- (전체) 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 38.6%, 매우 원활 1.6%로 나타났으며, 평균 3.19점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있다는 의견이 증가함
- (기업 규모별) 모든 규모에서 보증지원 당시 보다 보증지원 후 응답 평균 점수가 상승하여, 보증받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있다는 의견이 많은 것으로 나타남
  - 보증지원 후 소기업이 3.22점으로 소상공인(3.19점)보다 보증을 받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있는 것으로 나타남

구분	사례 수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)
개점초기	3,574	18.4%	32.4%	30.8%	14.9%	3.5%	2.53
보증지원 당시	3,574	10.2%	45.1%	24.2%	18.7%	1.8%	2.57
보증지원 후(현재)	3,574	2.4%	17.9%	39.5%	38.6%	1.6%	3.19

주 : 5점 척도 이용(1점 매우 곤란, 2점 다소 곤란, 3점 보통, 4점 다소 원활, 5점 매우 원활)

(단위 : 점)





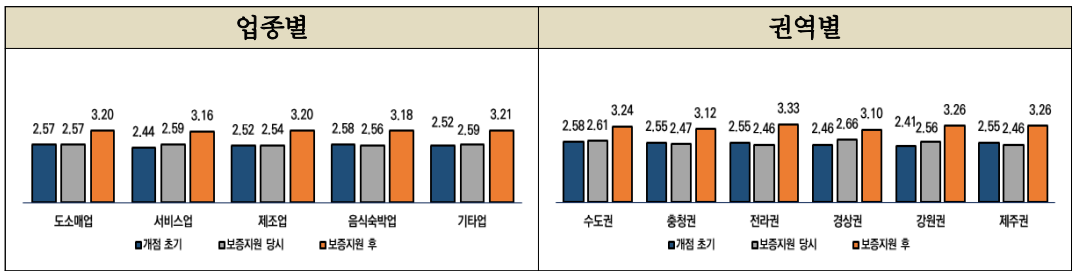
○ **(업종별)** 모든 업종에서 보증지원 당시 보다 보증지원 후 응답 평균 점수가 상승하여, 보증 받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있다는 의견이 많은 것으로 나타남

- 보증지원 후 기타업은 3.21점으로 보증지원 효과가 가장 높게 나타났으며, 다음으로 도소매업과 제조업(각 3.20점), 음식숙박업(3.18점), 서비스업(3.16점)의 순으로 나타남

○ **(권역별)** 모든 권역에서 보증지원 당시 보다 보증지원 후 응답 평균 점수가 상승하여, 보증을 받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있다는 의견이 많은 것으로 나타남

- 보증지원 후 전라권은 3.33점으로 보증지원효과가 가장 높게 나타났으며, 다음으로 강원권과 제주권(각 3.26점), 수도권(3.24점), 충청권(3.12점), 경상권(3.10점)의 순으로 나타남

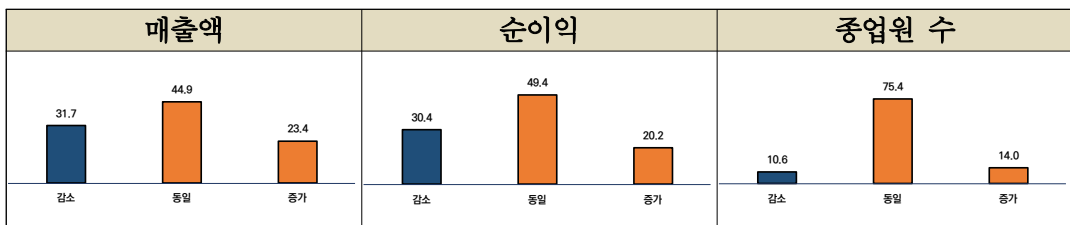
(단위 : 점)



## (2) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- (전체) 보증지원 후 매출액이 동일한 사업체는 44.9%로 높게 나타났으며, 다음으로 감소 31.7%, 증가 23.4%로 조사
  - 보증 당시 평균 2,012만원에서 보증 후 현재 2,118만원으로 106만원(5.1%) 증가
- (전체) 보증지원 후 순이익이 동일한 사업체는 49.4%로 높게 나타났으며, 다음으로 감소 30.4%, 증가 20.2%로 조사
  - 보증 당시 평균 536만원에서 현재 506만원으로 30만원(5.9%) 감소
- (전체) 보증지원 후 종업원 수가 동일한 사업체는 75.4%로 높게 나타났으며, 다음으로 증가 14.0%, 감소 10.6%로 증가 응답이 감소 응답 대비 3.4%p 높게 조사

(단위 : %)



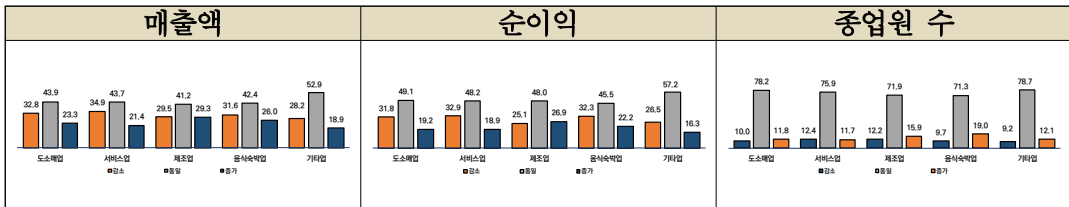
구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	3,574	31.7%	44.9%	23.4%
순이익	3,574	30.4%	49.4%	20.2%
종업원	3,574	10.6%	75.4%	14.0%

구분	사례수	보증당시(만원)	보증지원 후 현재(만원)	증감(만원, %)
매출액	3,574	2,012	2,118	106(5.1%)
순이익	3,574	536	506	-30(-5.9%)



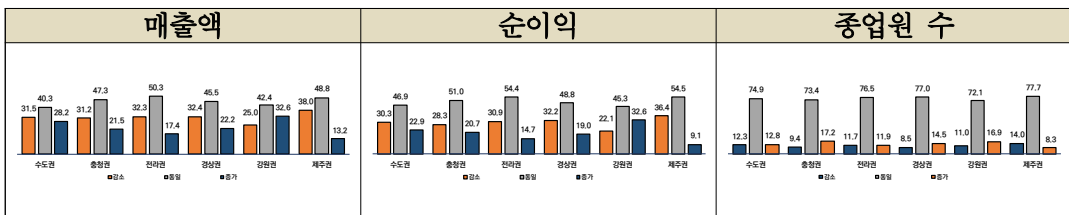
- **(업종별)** 보증지원 후 매출액 변화는 모든 업종에서 동일하다는 응답이 가장 많고, 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 다소 많은 것으로 조사됨. 서비스업은 매출액 감소 비중이 32.9%로 타 업종에 비해 높게 조사됨
- **(업종별)** 보증지원 후 순이익 변화는 모든 업종에서 동일하다는 응답이 가장 많고, 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 다소 많았으나, 제조업은 증가 비중이 26.9%로 감소(25.1%)에 비해 높게 조사
- **(업종별)** 보증지원 후 종업원 수 변화는 모든 업종에서 종업원 수가 증가했다는 응답이 감소했다는 응답보다 많은 것으로 조사되어, 종업원 수의 경우 매출액 및 순이익에 비해 보증지원의 일자리에 대한 양(+)의 효과가 나타난 것으로 조사됨

(단위 : %)



- **(권역별)** 보증지원 후 매출액 변화는 모든 권역에서 동일하다는 응답이 가장 높으며 매출액이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 다소 높게 조사
- **(권역별)** 보증지원 후 순이익 변화는 모든 권역에서 동일하다는 응답이 가장 높으며 순이익이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 다소 높게 조사
- **(권역별)** 보증지원 후 종업원 수 변화는 모든 권역에서 종업원 수가 증가했다는 응답이 감소했다는 응답보다 많은 것으로 조사되어, 종업원 수의 경우 매출액 및 순이익에 비해 보증지원의 일자리에 대한 양(+)의 효과가 나타난 것으로 조사됨

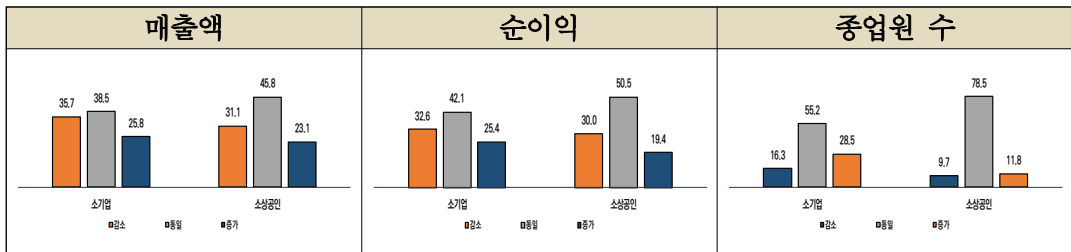
(단위 : %)





- (기업 규모별) 보증지원 후 매출액 변화는 소기업은 동일 38.5%, 감소 35.7%, 증가 25.8%로 나타났으며, 소상공인은 동일 45.8%, 감소 31.1%, 증가 23.1%로 조사
- (기업 규모별) 보증지원 후 순수익 변화는 소기업은 동일 42.1%, 감소 32.6%, 증가 25.4%로 나타났으며, 소상공인은 동일 50.5%, 감소 30.0%, 증가 19.4%로 조사
- (기업 규모별) 보증지원 후 종업원 수 변화는 소기업은 증가 28.5%, 감소 16.3%로 증가 하였다고 응답한 사업체가 감소 대비 12.2%p 높게 조사되었으며, 소상공인은 증가 11.8%, 감소 9.7%로 나타나 증가하였다고 응답한 사업체가 감소 대비 2.1%p 높게 조사됨

(단위 : %)



### (3) 보증지원효과 발생 소요 기간

- (전체) 보증지원효과 발생 소요 기간은 ‘6개월 미만’ 이 40.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월~1년 미만’ (35.4%), ‘1~2년 미만’ (12.6%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

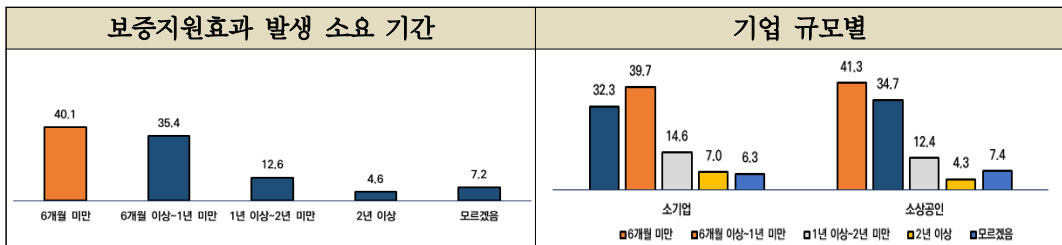
구분	사례수	6개월 미만	6개월~1년 미만	1~2년 미만	2년 이상	모르겠음
효과 발생 소요 기간	3,574	40.1%	35.4%	12.6%	4.6%	7.2%





- **(기업 규모별)** 보증지원효과 발생 소요 기간은 소상공인은 ‘6개월 미만’ (41.3%), 소기업은 ‘6개월 이상~1년 미만’ (39.7%)으로 가장 높게 나타나 소기업보다 소상공인의 보증지원 후 지원효과가 발생하는 소요기간이 짧은 것으로 나타남

(단위 : %)



- **(업종별)** 모든 업종에서 보증지원효과 발생 소요 기간이 ‘6개월 미만’ 으로 응답한 비중이 가장 높게 나타났으며, ‘6개월 이상~1년 미만’ 이 그 다음으로 나타남

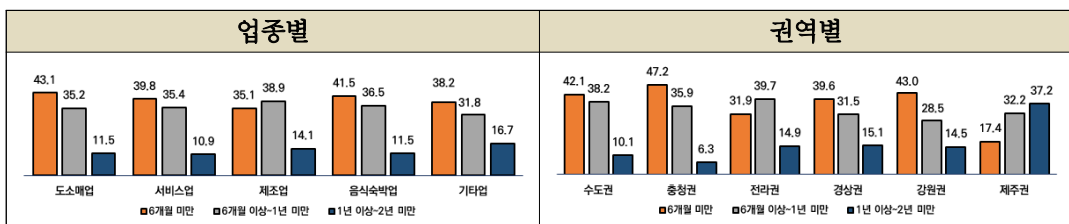
- 제조업은 ‘6개월 이상~1년 미만’ 이 38.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월 미만’ (35.1%)의 순으로 나타남

- **(권역별)** 모든 권역에서 보증지원효과 발생 소요 기간이 ‘6개월 미만’ 으로 응답한 비중이 가장 높게 나타났으며, ‘6개월 이상~1년 미만’ 이 그 다음으로 나타남

- 제주권은 보증지원효과 발생 소요 기간이 ‘1년 이상~2년 미만’이 37.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월 이상~1년 이상’(32.2%), ‘6개월 미만’(17.4%) 등의 순으로 타권역에 비해 지원효과 기간이 다소 걸리는 것으로 나타남

- 전라권은 보증지원효과 발생 소요 기간이 ‘6개월 이상~1년 미만’이 39.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월 미만’(31.9%)의 순으로 나타남

(단위 : %)



주 : 상위 3개 항목을 제외하고는 수치가 작아 별도로 표기하지 않음

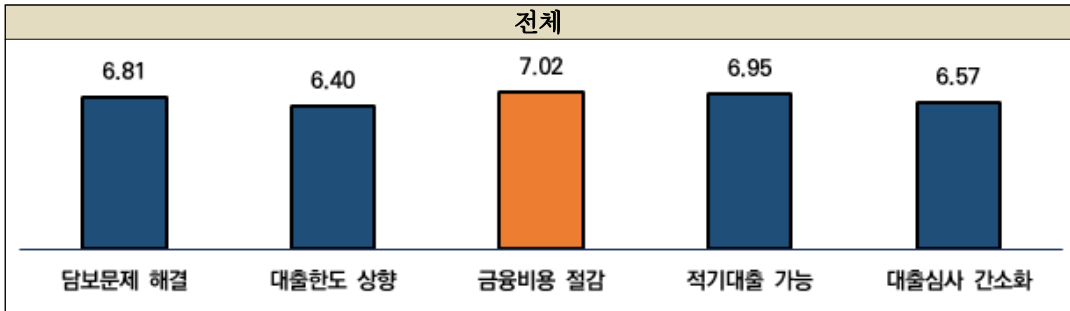
#### (4) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

○ (전체) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면 ‘금융비용 절감’ 이 7.02점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’ (6.95점), ‘담보 문제 해결’ (6.81점) 등의 순으로 나타남

구분	사례수	전혀 기여못함	변화없음	매우 기여	평균(점)
담보 문제 해결	3,574	9.1%	30.4%	60.6%	6.81
대출 한도 상향	3,574	10.7%	38.6%	50.6%	6.40
금융비용 절감	3,574	7.8%	29.8%	62.5%	7.02
적기 대출 가능	3,574	7.5%	30.1%	62.4%	6.95
대출심사 간소화	3,574	10.1%	35.8%	54.1%	6.57

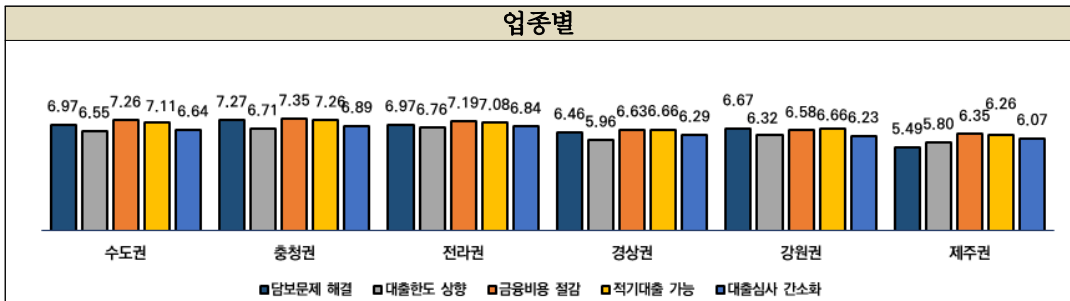
주 : 평균점 산출 =  $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$   
 11점 척도 : 전혀 기여 못함 0점 ~ 매우 기여함 10점

(단위 : 점)



○ (업종별) 모든 업종에서 ‘금융비용 절감’, ‘적기 대출 가능’, ‘담보문제 해결’ 에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 금융거래 개선에 기여하고 있다고 조사됨

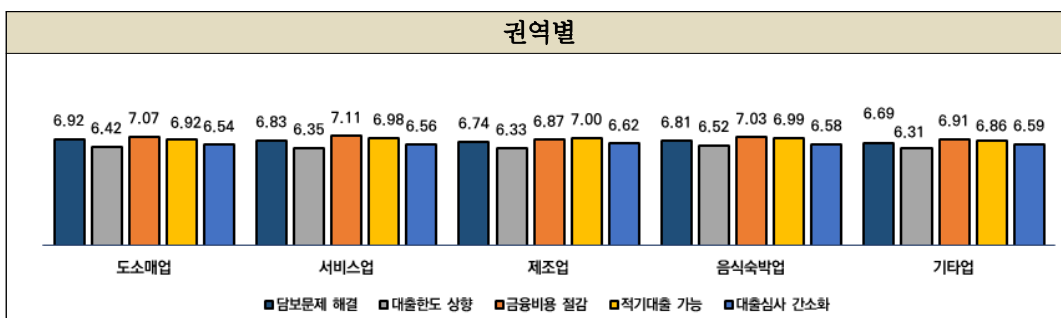
(단위 : 점)





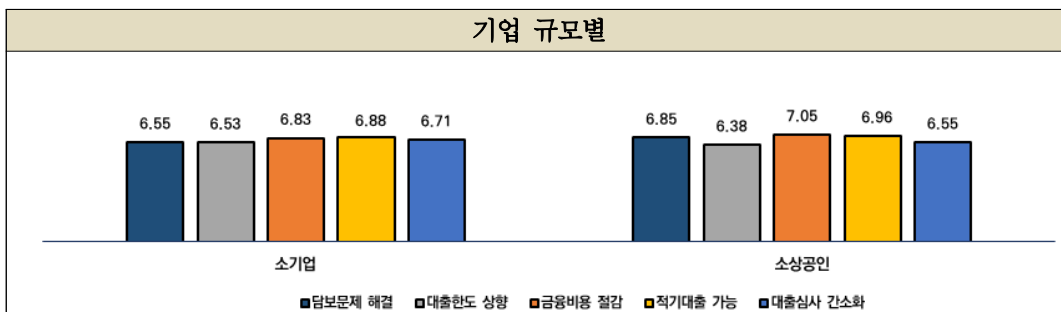
○ **(권역별)** 모든 권역에서 ‘금융비용 절감’, ‘적기 대출 가능’, ‘담보문제 해결’에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 금융거래 개선에 기여하고 있다고 조사됨

(단위 : 점)



○ **(기업 규모별)** 소기업은 ‘적기 대출 가능’ (6.88점), 소상공인은 ‘금융비용 절감’ (7.05점)의 점수가 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 금융거래 개선에 기여하고 있다고 조사됨

(단위 : 점)



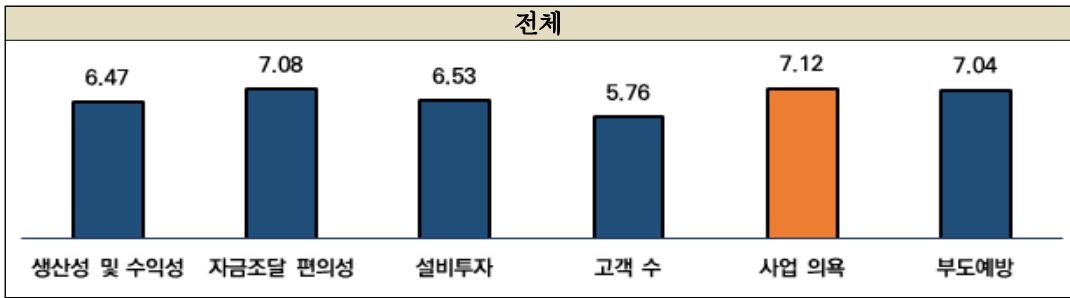
### (5) 신용보증 지원의 경영 개선 효과 영향 정도(10점 만점)

○ (전체) 신용보증 지원의 경영 개선 효과 영향 정도를 살펴보면 ‘사업 의욕’ 이 7.12점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.08점), ‘부도 예방’ (7.04점) 등의 순으로 비교적 개선 효과가 높게 나타남

구분	사례수	전혀 기여못함	변화없음	매우 기여	평균(점)
생산성 및 수익성	3,574	9.4%	37.2%	53.4%	6.47
자금조달 편의성	3,574	6.4%	29.9%	63.7%	7.08
설비투자	3,574	10.4%	35.3%	54.3%	6.53
고객 수	3,574	15.9%	44.0%	40.0%	5.76
사업 의욕	3,574	6.0%	28.9%	65.1%	7.12
부도 예방	3,574	8.0%	28.2%	63.8%	7.04

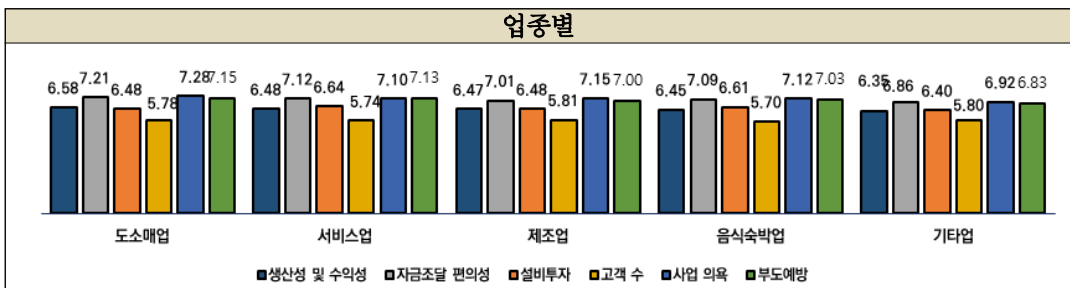
주 : 평균점 산출 =  $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$   
 11점 척도 : 전혀 기여 못함 0점 ~ 매우 기여함 10점

(단위 : 점)



○ (업종별) 모든 업종에서 ‘사업 의욕’, ‘자금조달 편의성’, ‘부도 예방’ 에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 경영 개선에 기여하고 있다고 조사됨

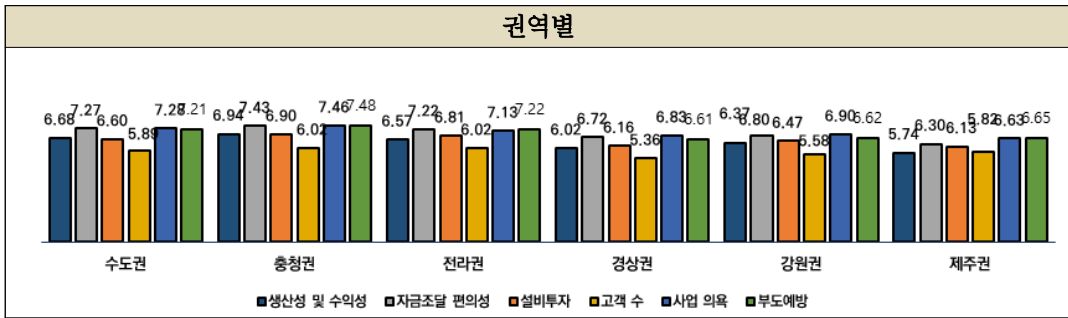
(단위 : 점)





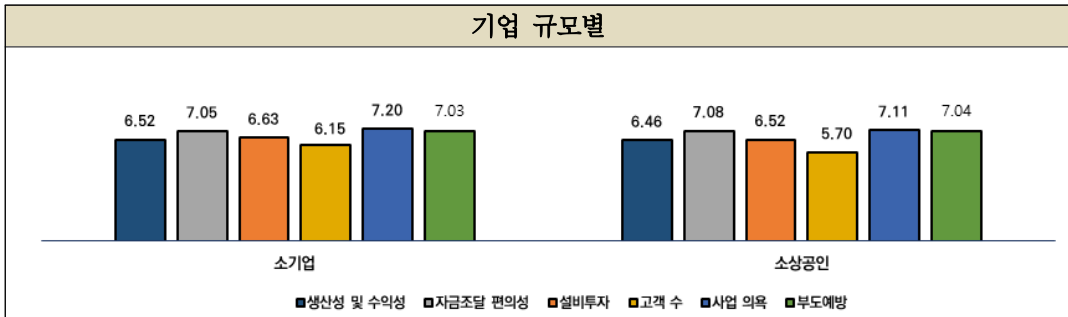
- **(권역별)** 모든 업종에서 ‘사업 의욕’, ‘자금조달 편의성’, ‘부도 예방’에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 경영 개선에 기여하고 있다고 조사됨

(단위 : 점)



- **(기업 규모별)** 모든 규모에서 ‘사업 의욕’, ‘자금조달 편의성’, ‘부도 예방’에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 경영 개선에 기여하고 있다고 조사됨

(단위 : 점)



### 3) 신용보증 지원제도 만족도 및 개선 사항

#### (1) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

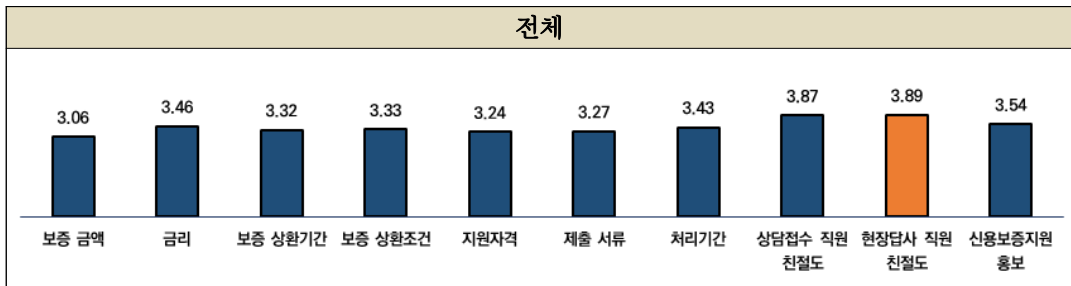
- (전체) 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담접수 직원 친절도’ (3.87점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.54점) 등의 순으로 나타남
- 전반적으로 만족(만족, 매우 만족)의 비중이 모든 부분에서 만족 못함(매우 불만족, 불만족)보다 높게 나타나고 있음

구분	사례수	매우 불만족	불만족	보통	만족	매우 만족	평균(점)
보증금액	3,574	4.5%	20.9%	44.1%	25.1%	5.4%	3.06
금리	3,574	2.0%	12.0%	35.9%	38.1%	12.1%	3.46
상환기간	3,574	3.1%	14.5%	38.1%	35.5%	8.8%	3.32
상환조건	3,574	2.9%	13.3%	40.4%	34.3%	9.1%	3.33
지원자격	3,574	3.3%	13.9%	46.2%	29.0%	7.6%	3.24
제출서류	3,574	3.6%	15.4%	41.5%	29.9%	9.7%	3.27
처리기간	3,574	2.8%	11.4%	38.0%	35.8%	11.9%	3.43
상담접수직원	3,574	1.4%	5.0%	26.4%	39.4%	27.8%	3.87
현장답사직원	3,574	1.1%	3.5%	27.5%	40.8%	27.1%	3.89
홍보	3,574	2.4%	7.0%	39.8%	35.8%	15.1%	3.54

주 : 평균점 산출 =  $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$

5점 척도(전혀 기여 못함 1점, 기여 못함 2점, 변화없음 3점, 기여 4점, 매우 기여 5점)

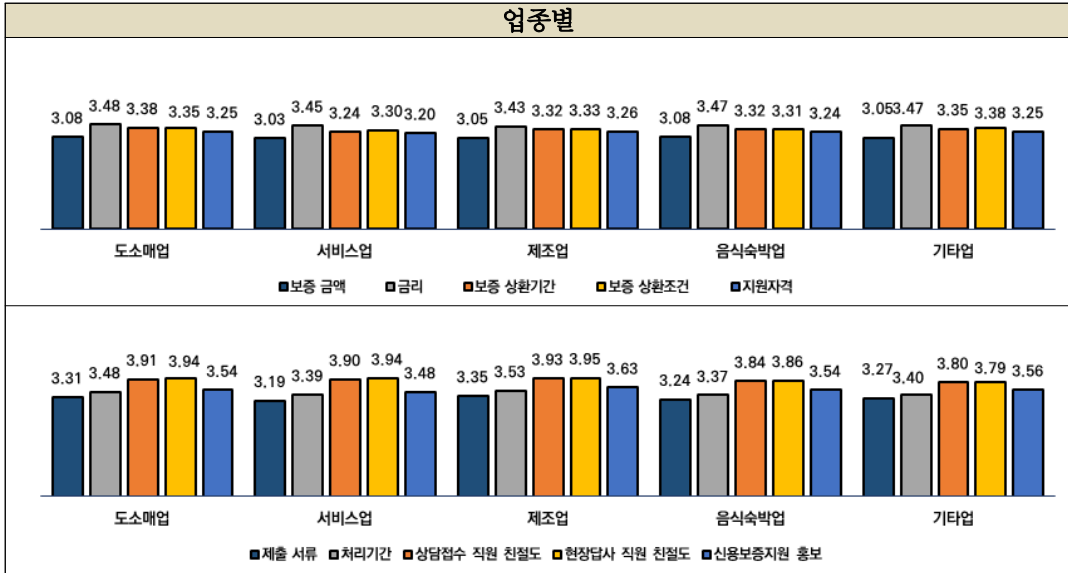
(단위 : 점)





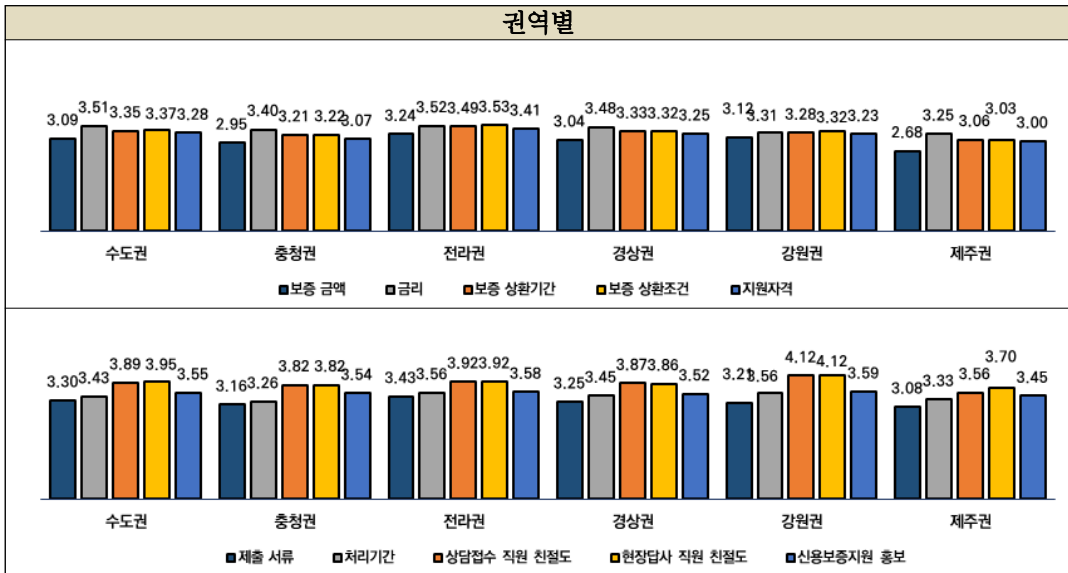
○ (업종별) 모든 업종에서 ‘현장 답사 직원 친절도’와 ‘상담 접수 직원 친절도’의 만족도가 전반적으로 높게 나타남

(단위 : 점)



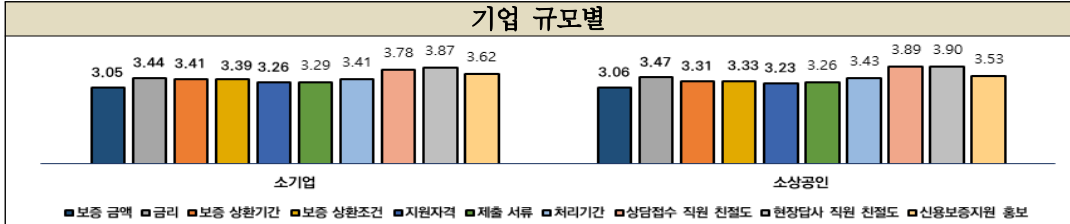
○ (권역별) 모든 권역에서 ‘현장 답사 직원 친절도’와 ‘상담 접수 직원 친절도’의 만족도가 전반적으로 높게 나타남

(단위 : 점)



- (기업 규모별) 모든 규모에서 ‘현장 답사 직원 친절도’와 ‘상담 접수 직원 친절도’의 만족도가 전반적으로 높게 나타남

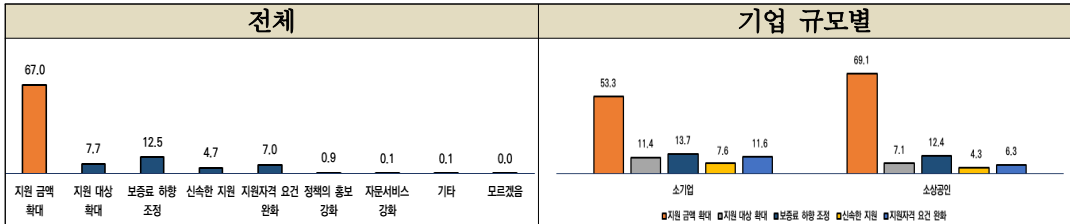
(단위 : 점)



## (2) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

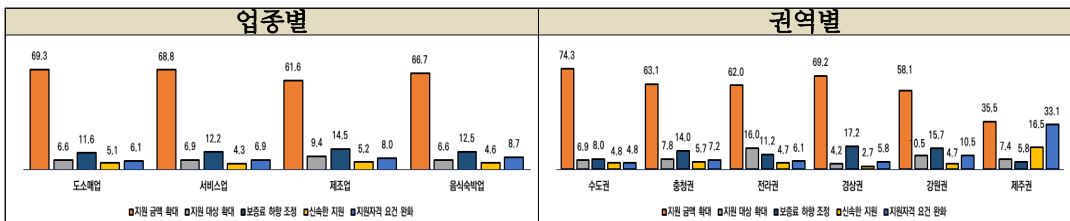
- (전체) 신용보증재단의 보증지원 업무에서 가장 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 67.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ (12.5%), ‘지원 대상 확대’ (7.7%) 등의 순으로 나타남
- (기업 규모별) 소기업, 소상공인 모두 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항으로 ‘지원 금액 확대’를 압도적으로 높게 응답함

(단위 : %)



- (업종별) 모든 업종에서 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항으로 ‘지원 금액 확대’가 가장 높게 나타남
- (권역별) 모든 업종에서 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항으로 ‘지원 금액 확대’가 가장 높게 나타남

(단위 : %)





# 제3장

## FGI 결과

1. 개요
2. 소기업·소상공인 운영 실태
3. 자금 사정 및 지원사업 현황
4. 코로나19로 인한 영향
5. 최근 경제 여건 변화에 대응
6. 기타





# 1. 개요

- 지역신용보증재단에서 보증부대출을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 업종별 자금조달 현황 및 애로사항 파악을 위해 표적집단면접(Focus Group Interview; FGI)을 실시
- 이를 통해, 정책금융 및 신용보증 지원효과 통계 결과에 대한 보조적인 기초자료로 활용하고자 함

## 1) 조사 대상 및 기간

- 2022 보증이용 소기업·소상공인 금융실태 및 지원효과 조사 설문에 응답한 소기업·소상공인을 대상으로 심층면접 인터뷰를 실시함

<표 9> 조사 개요

구분	내용
조사대상	2022년 소기업·소상공인 금융실태 및 지원효과 조사 설문 응답자
표본규모	8개 지역재단에서 업종별(5개)의 혼합 5그룹 총 24명 선정
진행방법	오프라인 및 화상 원격회의를 통한 집단 심층 면접
조사기간	1 Group : 2022년 10월 25일, 10시 ~ 12시 2 Group : 2022년 10월 28일, 10시 ~ 12시 3 Group : 2022년 11월 11일, 13시 ~ 15시 4 Group : 2022년 11월 12일, 10시 ~ 12시 5 Group : 2022년 11월 12일, 13시 ~ 15시

- 인터뷰 대상은 제조업, 도소매업, 음식숙박업, 서비스업, 기타업의 대표자로 8개 지역신용보증재단의 5개 업종을 기준으로 총 24명을 선정, 5개의 그룹으로 나누어 진행함

<표 10> 참석자 현황

업종	그룹	순번	구분	재단	업체명	주력업종	응답자
제조업	1G	1	소상공인	경기	A업체	지게차 임대	천OO
	2G	3	소상공인	서울	B업체	봉제 산업	이OO
	2G	2	소기업	경기	C업체	2차 전지 감사 장비	김OO
	3G	4	소상공인	대전	D업체	인쇄 서비스	안OO
	4G	5	소기업	울산	E업체	부품제조	이OO
도소매업	1G	1	소상공인	서울	A업체	이동통신 대리점	이OO
	2G	2	소상공인	서울	B업체	수입품 취급	김OO
	3G	3	소상공인	대전	C업체	서점	조OO
	3G	4	소상공인	대전	E업체	전문서적	이OO
	4G	5	소상공인	부산	D업체	사무기기 도소매	김OO
	5G	6	소상공인	광주	F업체	컴퓨터 도소매	김OO
음식숙박업	1G	1	소상공인	서울	A업체	일반음식점(라멘)	신OO
	2G	2	소상공인	서울	B업체	분식집	이OO
	3G	3	소상공인	대전	C업체	고기(흑염소)	정OO
	4G	4	소기업	울산	D업체	프랜차이즈 카페	전OO
서비스업	1G	1	소기업	서울	A업체	건물 위생용역 및 소독업	박OO
	2G	2	소기업	서울	B업체	언어치료실센터 운영	남OO
	3G	3	소상공인	대전	C업체	GM 자동차서비스	서OO
	5G	4	소상공인	전북	D업체	영상제작/광고기획	고OO
	5G	5	소상공인	광주	E업체	사진 스튜디오	박OO
기타업	2G	1	소상공인	서울	A업체	렌터카 알선	김OO
	3G	2	소상공인	대전	B업체	부동산 중개업	양OO
	4G	3	소상공인	대구	C업체	싱크 설비	최OO
	5G	4	소상공인	광주	D업체	건축자재/시공	이OO



## 2) 조사 내용

- 주요 조사 내용은 사업체의 일반현황, 운영실태, 자금 사정 및 지원사업 현황, 코로나19 관련 경영상황, 최근 경제 여건 변화에 따른 대응 방안 등 현황 및 향후 대응 방안 중심으로 업종별 대표자 인터뷰 진행
- 세부 조사 내용은 다음과 같음

<표 11> 조사 내용

부문	조사 내용
1. 사업체 일반현황	Q1. 사업 소개 - 사업체 소개(업종, 개업 연도, 연간 매출액, 연간 평균 순수익, 종업원 수)
2. 소기업·소상공인 운영 실태	Q1. 사업장 현황 - 업계 현황 및 향후 전망 - 최근 1년간 가장 중점을 둔 사업 전략 : 자금/고객 확보, 원가절감 등  Q2. 사업장 운영 - 현 사업체 창업 이유 - 현 사업체 창업 당시 창업 자금 조달 방법 - 현 사업체 창업 준비 시, 소요된 자금 - 창업 준비 과정에서의 애로사항 - 현 사업체 창업 전 창업 교육 참여 여부 : 참여한 프로그램 종류, 창업 교육프로그램 만족도 및 도움 수준 등  Q3. 디지털 플랫폼의 활용 - 디지털 플랫폼의 사회적 인식 - 디지털 플랫폼 거래 여부 : 이용하는 앱/어플 종류, 사용 이유, 장/단점, 효과, 서비스 반응 등
3. 자금 사정 및 지원사업	Q1. 자금 사정 - 최근 1년간 원금 상환 연체 및 이자 연체 여부 - 지역신용보증재단을 통한 자금 충당 여부 - 지역신용보증재단을 통해 충당한 자금의 사용처 : 생계비, 운영자금 등



부문	조사 내용
	Q2. 보증지원 및 효과 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 보증 신청 시 나타나는 애로사항</li> <li>- 지역신용보증재단의 보증지원 후 경영개선 효과</li> <li>- 지역신용보증재단에서 보증 신청 및 받을 때 가장 보완이 필요한 부분</li> <li>- 사업체 운영 활성화를 위해 필요한 지원 사업과 정책</li> <li>- 지역신용보증재단 보증신청금액 대비 충분한 보증지원 여부</li> <li>- 지역신용보증재단이 없을 시, 필요한 자금 충당처</li> </ul>
4. 코로나19 경영상황	Q1. 코로나19로 인한 경영 현황 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 매출 증가/감소, 자금 압박, 시장 상황 등</li> </ul> Q2. 코로나19로 인한 사업체 경영, 운영 과정에서의 변화 <ul style="list-style-type: none"> <li>- '20 ~ '22년 대응 노력 : 인력 감축, 영업시간 조정 등</li> </ul>
5. 최근 경제 여건 변화 대응 방안	Q1. 현재 경제 여건에 따른 사업체 대응 방안 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 대응 현황, 대응 계획 등</li> </ul> Q2. 만기상환 연장 조치에 대한 인지 여부 등 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 실효성 여부, 신청 여부 및 향후 상환 계획 등</li> </ul> Q3. 새출발기금에 대한 인지 여부 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 실효성 여부, 신청 여부 등</li> </ul>
6. 기타 사항	Q1. 정부 지원 요청 사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 업계 성장 및 발전을 위해 정부가 지원해야 하는 일</li> </ul> Q2. 기타 건의 사항



## 2. 소기업·소상공인 운영 실태

<표 12> 소기업·소상공인 운영 실태 의견 종합 결과

업종	의견 종합
제조업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 업계의 현황과 전망을 부정적으로 보고 있으며, 시설투자 및 자금 확보가 쉽지 않음</li> <li>- 기존 오프라인-대면을 통한 소비와 지출은 감소하고 있지만, 현재는 온라인-비대면을 통한 소비와 지출이 점차 증가하고 있음</li> <li>- 초기 창업 시 자본 투자 비용이 다른 업종에 비해 크기에, 자본금 지원이 가장 중요함</li> <li>- 향후 창업 교육과 디지털 플랫폼 활용을 통해 매출 증진을 기대함</li> </ul>
도소매업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전문 인력의 부족, 자금 사정의 어려움</li> <li>- 통신서비스 산업은 사양 산업이라는 의견이 많이 있는 상황으로, 온라인을 통한 거래가 점차 확대되면서, 도소매업자들은 시대의 흐름에 따라 업종전환까지도 고려하고 있음</li> <li>- 창업 시, 자금 확보와 신규 아이템 발굴이 가장 어려우며, 소상공인만을 위한 맞춤형 창업 교육프로그램 마련을 통해 실질적인 교육 필요함</li> </ul>
음식 숙박업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 타 업종에 비해 음식점의 인건비 수준이 낮지만, 인건비 및 재료비가 대폭 상승하여 경영상태가 좋지 않은 상태임</li> <li>- 마케팅, 상품 개발, 서비스 등에 대한 음식숙박업을 위한 맞춤형 창업 교육프로그램이 필요함</li> <li>- 수수료, 직원 애로 등으로 인해 향후 디지털 플랫폼 업체 활용은 점차 줄어나갈 예정임</li> </ul>
서비스업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 전반적으로 수급이 어려운 상황인데 인건비 상승으로 인해 수익률이 낮음</li> <li>- 경쟁 심화에 따른 고객 확보가 우선적이며 이를 위한 마케팅 활동을 확대해야 하는 상황임</li> <li>- 창업에 실질적 도움이 되는 기본적인 교육이 필요함</li> <li>- 디지털 플랫폼을 활용하여 사업체를 운영하는 경우가 많지 않음</li> </ul>
기타업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여러 가지 요인(정부 규제, 금리 인상, 인건비 상승, 자재비 상승)으로 자금 확보와 인력 충원이 어려운 상황</li> <li>- 소비자층의 필수 소비가 아닌 이상 소비 심리가 위축되고 있음</li> </ul>

### 3. 자금 사정 및 지원사업 현황

<표 13> 자금 사정 및 지원사업 현황 의견 종합 결과

업종	의견 종합
제조업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소기업과 소상공인 모두 생계 유지비와 운영자금 등에 대한 보증을 지원함으로써 자금 사정이 비교적 원활한 수준</li> <li>- 대출신청 절차의 복잡함과 대출 승인 제한으로 대출 지원이 쉽지 않아, 모든 신청자가 쉽게 대출을 받기 위한 방안 마련 필요</li> </ul>
도소매업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업 초기 은행권에서 대출 승인이 어려운 경우, 지역신용보증재단을 통한 (추가)대출이 가능하여 효과가 단기간에 나타나며, 낮은 금리로 이용하는 소상공인이 많음</li> <li>- 보증지원의 효과가 단기간에 일어나지만, 대출 한도 금액이 적다는 의견이 있어, 신용도에 따라 대출 한도 조정이 필요할 것으로 전망</li> </ul>
음식 숙박업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여유 자금과 인건비 지급, 기존 대출금 상환을 위해 추가적인 대출 시행이 필요함</li> <li>- 신용보증의 저금리는 최소 1%, 평균적으로 3~4% 금리 수준</li> <li>- 지역신용보증재단의 보증지원을 낮은 금리로 이용하는 소상공인 층이 많음</li> <li>- 보증지원을 통해 경영활동을 원활히 하여 생계를 유지함</li> <li>- 보증료 지원, 대출 한도 상향, 원리금 상환 방식의 변화가 필요로 함</li> </ul>
서비스업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 경영 운영 애로(업무 중단, 인건비 지급)로 인해 대출 지원이 필요함</li> <li>- 소상공인 연합회, 협회 활동, 창업 교육 등을 통한 추천·연결로 신용보증재단의 보증지원을 알게 됨</li> <li>- 신용보증재단의 보증지원을 낮은 대출 문턱으로 소상공인 층이 많이 이용함</li> <li>- 승인 기준과 보증수수료율에 대한 납부 방식(1년 납부, 분할 납부) 변경 필요</li> </ul>
기타업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보증지원을 받은 자금은 사업에 필요한 차량 구매, 물품 대금 등의 운영비로 활용</li> <li>- 낮은 금리와 대출 조건의 제한이 없어 보증의 활용성이 높으나, 보증서를 발급받기까지 걸리는 소요 기간과 낮은 대출 한도로 소상공인들의 불만이 많아 개선 방안 마련 필요</li> <li>- 향후 신용보증재단으로부터 ‘보증서 발급 기준’ 과 ‘낮은 보증 수수료’, ‘비대면 대출 보증’ 의 보완·개선 필요</li> </ul>





## 4. 코로나19로 인한 영향

<표 14> 코로나19로 인한 영향 의견 종합 결과

업종	의견 종합
제조업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 주변의 영향(거래처 등)으로 경영환경 악화 및 자금 확보가 쉽지 않음</li> <li>- 코로나19로 인한 매출 부진으로 잠정적 휴업을 하는 사업장이 증가함</li> <li>- 코로나19 장기화로 해외수출에 어려움을 겪으며, 제품 수급이 쉽지 않은 상황에 있음</li> </ul>
도소매업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 코로나19 등으로 인한 영향으로 운영일 수를 줄이거나, 유통 물량을 줄이는 방식으로 대응하여 인건비, 원자재비 등의 비용을 감축하는 것으로 나타남</li> </ul>
음식 숙박업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 코로나19에 대응하기 위해 디지털 플랫폼을 활용하거나, 예약제 방식을 통해 원자재 로스(Loss)를 최소화하는 방식으로 수익을 유지함</li> </ul>
서비스업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 코로나19로 인한 경영악화 등으로 매출 감소와 인건비 상승으로 이뤄져 인건비 문제 등 대출 상환이 어려워 생계를 유지하기 위해 업종 전환을 모색하는 등 여러 방안을 고려하고 있음</li> <li>- 일을 할 수 있는 여건을 만들어 주는 게 가장 필요함</li> </ul>
기타업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 코로나19로 인한 사업의 제한 및 인력난으로 인해 경제적 손실이 큰 상황</li> </ul>

## 5. 최근 경제 여건 변화에 대응

<표 15> 최근 경제 여건 변화에 대응 방안 의견 종합 결과

업종	의견 종합
제조업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여러 방면에서 코로나19와 물가 상승 등으로 인한 경제 환경의 어려움에 대응 방안을 모색하는 사업장이 일부 존재하지만, 대부분 휴업을 고려하거나 현 상황을 유지하면서 사업장을 운영함</li> <li>- 만기 연장·상환유예 조치를 이용하고 있는(또는 이용 예정) 소상공인이 많으며, 연장 불가능한 경우에 대한 지원 대책 마련이 필요함</li> </ul>
도소매업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 경제 환경의 변화로 여러 대응 방안을 모색 중임</li> <li>- 만기 연장·상환유예 조치를 이용 중(이용 예정)인 소상공인의 원금상환 부담을 완화 시킬 수 있는 지원제도로 소상공인의 인지도가 높음</li> <li>- 새출발기금 관련 내용 효과적인 안내가 필요함</li> </ul>
음식 숙박업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기 연장·상환유예 조치가 소기업과 소상공인들에게 많은 도움이 되는 지원정책이나, 신청 자격조건이 맞지 않거나 연장 기간이 짧아 불편함을 호소함</li> <li>- 새출발기금의 지원사업을 많은 소상공인들이 활용하기 위한 적극적인 홍보 필요</li> </ul>
서비스업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 추가 대출을 이자를 감당하기 어려워, 개인 자본 또는 협회·조합 등 방문을 통해 자금을 충당함</li> <li>- 만기상환이 어려운 소상공인들을 위한 만기 연장·상환유예는 운영에 많은 도움이 됨</li> <li>- 어떤 이름의 대출, 정책이든(새출발기금 등) 갚아야 할 빚이라는 생각 하는 소상공인들이 많음</li> </ul>
기타업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기상환 연장을 해본 적은 없으나 지원사업을 인지하는 소상공인이 많음</li> </ul>



## 6. 기타

<표 16> 기타 의견 종합 결과

업종	의견 종합
제조업	- 신용보증재단을 통한 보증지원 시, 대출 한도 조건의 기준점 제시, 대출 지원 절차의 간편화 개선, 보증 수수료 납부 방식의 개선 필요
도소매업	- 수수료 및 변동금리의 부담을 줄여주는 방안 마련 - 소상공인들의 의견을 공유할 수 있는 플랫폼, 장소 마련 등 필요
음식 숙박업	- 신용보증재단의 보증지원 시 대출서류 간소화 개선 - 업무의 효율성 향상을 위한 시스템(AI 식당 로봇 등)을 정부가 적극적으로 교육 및 지원 필요
서비스업	- 비대면 대출 신청 서비스 개선 - 소상공인의 정보 공유를 위한 알림 정보 시스템 개선 - 정부의 지속적 지원(일자리, 자금지원 등) 필요
기타업	- 보증서 발급 기준과 서류의 간소화 필요 - 보증금액 한도 조정 - 소상공인을 위한 인력 운영 제도 마련





# 제4장

## 시사점







## 1. 시사점

- 소기업·소상공인은 국내 경제에 중요한 역할을 하고 있을 뿐만 아니라 취업 및 고용 창출에 많은 기여를 하고 있음
  - 중소기업 기본통계(2020)에 따르면 소기업·소상공인이 약 718.2만개로 전체 업체 수 (729.5만개) 대비 98.5%를 보이고 있으며, 종사자 수는 1,375만명으로 전체 종사자 수 (2,158만명) 대비 63.7%를 보이고 있음

### 1) 산업연관분석을 통한 신용보증 지원 효과 및 시사점

- 지역신용보증재단을 통한 신용보증공급의 산업연관분석 결과, 2022년 총 신규 보증공급액 13조 2,342억원에 대한 생산유발효과는 24조 9,719억원, 부가가치 유발효과는 10조 9,659억원, 취업유발효과는 206,498명, 고용유발효과는 128,378명의 경제적 파급효과가 있는 것으로 추정되었음
  - 전반적으로 지역신용보증재단의 신규보증공급액은 소상공인의 주 업종인 도매 및 소매업, 음식점 및 숙박업에 많은 지원이 되었으며, 두 업종뿐만 아니라 소상공인 영위 업종인 서비스업에 대한 생산유발효과, 부가가치유발효과, 취업유발효과, 고용유발효과 모두가 크게 추정됨으로써 소상공인들에 대한 신용보증의 거시적 성과는 달성되고 있다고 판단
  - 특히, 음식숙박업 및 도소매업의 서비스업들은 생산하는 과정에서 노동력을 많이 이용하고 있는 산업적 특성의 고용흡수율이 높아 고용 측면에서 효과가 높게 나타나는 것으로 보임
  - 다만, 도소매업은 유통업체들과의 경쟁 심화 및 다양한 유통 채널의 증가로 최근 어려움이 가중되고 있으며, 음식숙박업은 창업이 용이하여 청년층과 퇴직자 사이에 인기가 많지만 그만큼 경쟁이 치열해짐에 따라 수익성이 크게 저하될 가능성이 큰 상황에서, 지역신용보증재단을 통한 신용보증을 받은 업체의 사고와 대위변제로 이어질 수 있으므로 향후 차주에 대한 위험 관리가 중요

## 2) 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과 및 시사점

- 지역신용보증재단을 통한 신규 신용보증공급액 13조 2,342억원에 대한 금융비용 절감효과에 대한 분석 결과, 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따라 약 4,275억원, 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따라 약 1조 6,046억원의 절감효과를 가져온 것으로 추정됨
  - 본 설문조사의 신용보증 지원에 따른 금융거래 측면 기여 문항에서 ‘금융비용 절감’이 가장 높게 조사되었으며, 신용보증 지원이 없는 경우 자금조달 방법으로 ‘제2금융권’에 대한 응답이 47.3%로 나타나고 있어 지역신용보증재단을 통한 금융비용 절감효과는 타당성을 지닌다고 보임
  - 지역신용보증재단의 신용보증은 낮은 금리로 공급되고 있어 코로나19의 위기 상황에서도 소기업과 소상공인이 경제적으로 소외되지 않고 안정적으로 경영 위기를 극복할 수 있는 여건을 조성하고 있다는 점에서 시사하는 바가 큼
  - 낮은 금리의 신용보증 이용으로 인한 금융비용의 절감은 장기적으로는 지역 내 재투자와 지역 경제 활성화로 이어질 것으로 기대됨

## 3) 신용보증 이용 업체의 설문 분석을 통한 효과 및 시사점

- 신용보증 이용 후 매출액(순이익)이 증가하였다고 응답한 업체는 23.4%(20.2%), 감소하였다고 응답한 업체는 31.7%(30.4%)로 조사되었지만, 경영성과가 악화된 가운데 종업원 수가 감소한 업체가 10.6%, 증가한 업체가 14.0%로 조사되고 있어 보증지원의 일자리에 대한 양(+)의 효과가 나타나고 있다고 보이며, 신용보증 이용 후 자금 사정이 다소 호전되었다는 점에서 신용보증의 효과를 발견할 수 있음
  - 설문조사를 통해 코로나19 위기에 소기업·소상공인의 어려움이 가중되고 있는 상황에서도 지역신용보증재단으로부터 신용보증을 받은 소기업과 소상공인이 경영 안정과 부도 예방 등 일정 부분 도움이 되고 있음을 확인
  - 특히, 매출액이나 순이익 등 경영상황이 악화되고 있음에도 불구하고 신용보증이 종업원을 유지하고 자금 사정 개선에 도움이 되었다는 것은 신용보증이 어려운 시기 일수록 소기업과 소상공인의 고용 유지에 도움이 되고 있어 신용보증의 사회적 순기능에 시사하는 바가 큼





- 다만, 설문조사 중 보증지원 업무의 보완 사항으로 ‘보증지원 금액 확대(67.0%)’에 다수가 응답하고 있어 이에 대한 개선이 필요
  - 신용보증지원은 업체의 경영개선에 전반적으로 긍정적인 효과로 조사되고 있어 보증지원 금액 또는 한도 확대 등이 추가로 이루어진다면 어려운 시기일수록 영세한 소기업과 소상공인에게 많은 도움이 될 것으로 판단됨
  - 국내 경제에서 큰 부분을 차지하는 소기업과 소상공인을 위한 성과 창출을 위해 효율적인 보증지원 정책 수립과 보증공급이 증대될 수 있도록 관련 예산 확보 등의 노력을 하여야 할 것으로 보임

#### 4) 신용보증 이용 업체의 표적집단면접(FGI)을 통한 효과 및 시사점

- 지역신용보증재단의 이용에 있어 낮은 금리와 낮은 대출 문턱에 만족도가 높지만, 보증이용 시 신청 절차의 복잡함과 낮은 보증금액에 대한 개선이 필요
  - 보증이용 시 신청 절차가 다소 복잡하고 보증을 발급받기까지 소요 기간이 오래 걸린다는 의견도 있어 간소화되고 있는 보증 절차에 점점이 필요
- 소상공인을 위한 다양한 교육 필요
  - 코로나19 장기화로 자금 수급이 어려운 환경 속에서 인건비와 원자재비 등의 급격한 상승에 경영상 애로 상황이 가중되고 있는 상태에 신용보증은 많은 도움이 되고 있음
  - 다만, 디지털 플랫폼 교육이나 세무, 노무에 관련한 소상공인을 위한 다양한 교육도 병행되길 희망





# 제5장

## 지역신용보증재단별 신용보증 지원 효과 분석 결과

---







# 목 차

1. 강원신용보증재단	65
2. 경기신용보증재단	75
3. 경남신용보증재단	85
4. 경북신용보증재단	95
5. 광주신용보증재단	105
6. 대구신용보증재단	115
7. 대전신용보증재단	125
8. 부산신용보증재단	135
9. 서울신용보증재단	145
10. 세종신용보증재단	155
11. 울산신용보증재단	165
12. 인천신용보증재단	175
13. 전남신용보증재단	185
14. 전북신용보증재단	195
15. 제주신용보증재단	205
16. 충남신용보증재단	215
17. 충북신용보증재단	225



---

# 1 | 강원신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---







## I 보증 현황

- 강원신용보증재단은 2022년도 48,812건, 1조 1,177억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 음식숙박업 31.4%, 도소매업 26.4%, 서비스업 17.7%, 건설업 10.4%, 기타업 7.8%, 제조업 6.3% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 67.6%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 21.7%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	48,812	4.7%	9.7%	18.2%	32.8%	26.3%	8.2%
금액	11,177	6.3%	10.4%	17.7%	31.4%	26.4%	7.8%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	48,812	84.6%	12.1%	3.0%	0.3%	0.0%	
금액	11,177	67.6%	21.7%	8.6%	1.9%	0.3%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 4,836억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,005억원, 부가가치유발효과는 4,125억원, 취업유발효과는 9,830명, 고용유발효과는 4,626명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

강원	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	268	5,500.5	33,678.3	19,284.1	709.1	54.6
광산품	7	328.0	1,499.7	813.7	5.5	5.0
음식료품	402	12,819.4	61,538.4	15,270.5	159.0	118.1
섬유 및 가죽제품	46	1,080.8	7,369.3	1,535.2	31.8	19.1
목재 및 종이, 인쇄	71	1,850.3	13,359.7	4,110.1	57.4	37.1
석탄 및 석유제품	1	27.0	13,153.3	3,992.5	1.5	1.1
화학제품	83	2,994.5	30,167.0	9,281.3	58.9	43.3
비금속광물제품	40	1,696.0	9,597.0	3,033.7	28.4	20.2
1차 금속제품	11	306.5	10,220.3	2,073.0	12.4	8.6
금속가공제품	54	2,060.7	14,360.1	4,913.2	51.0	40.5
컴퓨터, 전자 및 광학기기	55	1,988.3	8,820.9	2,917.1	20.7	11.0
전기장비	37	1,390.0	10,591.5	3,206.7	27.2	21.2
기계 및 장비	40	1,188.0	5,454.6	1,603.8	17.3	13.8
운송장비	32	1,284.8	9,286.5	1,799.9	18.2	17.0
기타 제조업 제품	183	5,458.5	8,341.4	2,636.1	76.7	35.3
제조임가공 및 산업용 장비 수리	23	586.8	7,819.1	3,981.1	64.7	57.4
전력, 가스 및 증기	66	1,918.0	18,270.2	6,984.8	19.3	11.3
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	28	896.8	5,227.4	2,872.0	34.7	27.8
건설	1,913	52,171.8	54,062.7	23,731.2	351.3	277.5
도소매 및 상품중개서비스	5,310	120,102.4	163,912.6	94,107.7	2,905.5	1,161.4
운송서비스	851	18,513.3	42,301.0	18,593.1	473.0	222.3
음식점 및 숙박서비스	7,713	159,290.9	173,579.7	70,228.9	2,584.1	1,094.7
정보통신 및 방송 서비스	148	4,215.9	29,474.6	14,444.0	112.0	120.8
금융 및 보험 서비스	59	547.6	18,076.3	10,452.6	78.6	61.5
부동산서비스	285	5,720.4	20,966.7	16,148.0	61.1	33.0
전문, 과학 및 기술 서비스	399	11,877.5	35,826.7	19,307.4	300.9	208.4
사업지원서비스	340	8,066.1	22,080.6	15,409.0	385.8	237.5
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	1,414.7	1,118.6	9.7	10.1
교육서비스	777	16,294.5	16,886.9	12,168.8	215.7	156.6
보건 및 사회복지 서비스	66	3,380.5	5,506.4	3,002.7	88.4	56.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	582	12,792.2	14,605.7	8,431.3	127.0	85.9
기타 서비스	1,345	27,201.6	31,127.3	15,065.7	742.8	357.6
기타	2	30.0	1,967.6	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>21,237</b>	<b>483,579.2</b>	<b>900,544.3</b>	<b>412,517.9</b>	<b>9,829.9</b>	<b>4,625.7</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 강원신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 124.5억원에서 557.7억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 85.8억원에서 519.0억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 124.5억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 강원재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 85.8억원으로 추정

#### 강원신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,339.9	963.7	739.2	1,034.1	450.8	184.1	117.5	5.3	-	0.1
보증부대출금리	3.96	3.16	3.12	2.98	2.87	3.61	3.43	3.13	-	1.84
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-1.45	-2.25	-2.30	-2.88	-4.12	-5.24	-6.73	-7.03	-10.16	-8.32
금융비용절감효과	-19.5	-21.7	-17.0	-29.8	-18.6	-9.6	-7.9	-0.4	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-124.5억원 (-85.8억원)	

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 557.7억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 강원재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 519.0억원으로 추정

강원신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,880.5	1,882.3	977.6	88.7	6.4	0.3	-	0.1
보증부대출금리	3.70	3.07	3.06	3.37	3.25	1.79	0.00	1.84
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.14	-12.04	-13.06	-13.17	-13.86	-16.72	-19.53	-17.89
금융비용 절감효과	-190.8	-226.7	-127.6	-11.7	-0.9	-0.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과							-557.7억원 (-519.0억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 강원신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 172개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(24.4%), 업력별로 ‘7년 초과’(72.7%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	172	22.7%	21.5%	12.2%	24.4%	19.2%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	172	2.9%	9.9%	7.0%	7.6%	72.7%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 29.1%, 매우 곤란 24.4%로 나타났으며, 평균 2.41점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 48.3%, 매우 곤란 10.5%로 나타났으며, 평균 2.56점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 40.1%, 매우 원활 1.2%로 나타났으며, 평균 3.26점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	172	24.4%	29.1%	30.8%	12.2%	3.5%	2.41
보증지원 당시	172	10.5%	48.3%	18.6%	20.3%	2.3%	2.56
보증지원 후(현재)	172	1.7%	12.8%	44.2%	40.1%	1.2%	3.26

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

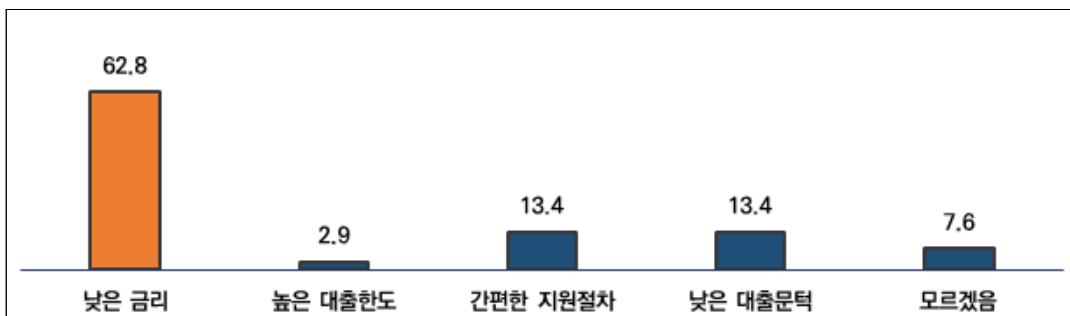
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 32.6%, 동일 42.4%, 감소 25.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 75.0%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 32.6%, 동일 45.3%, 감소 22.1%로 증가와 순이익 유지의 비율이 77.9%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.9%, 동일 72.1%, 감소 11.0%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 89.0%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	172	25.0%	42.4%	32.6%
순이익	172	22.1%	45.3%	32.6%
종업원	172	11.0%	72.1%	16.9%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 62.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘간편한 지원절차’와 ‘낮은 대출문턱’ (각 13.4%), ‘높은 대출한도’ (2.9%)의 순으로 나타남

(단위 : %)

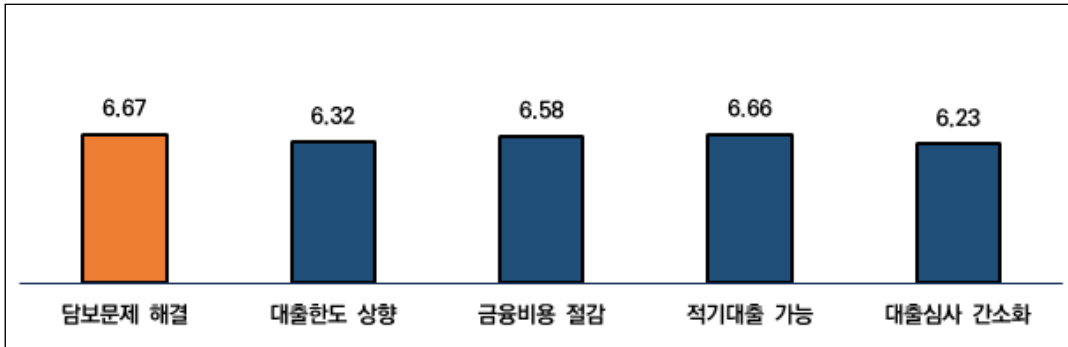




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 강원재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘담보문제 해결’ 이 6.67점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (6.66점), ‘금융비용 절감’ (6.58점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

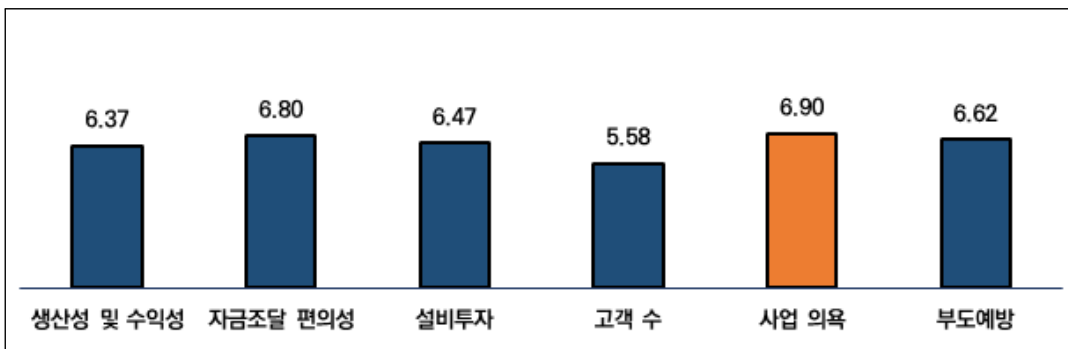


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 강원재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 6.90점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (6.80점), ‘부도 예방’ (6.62점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

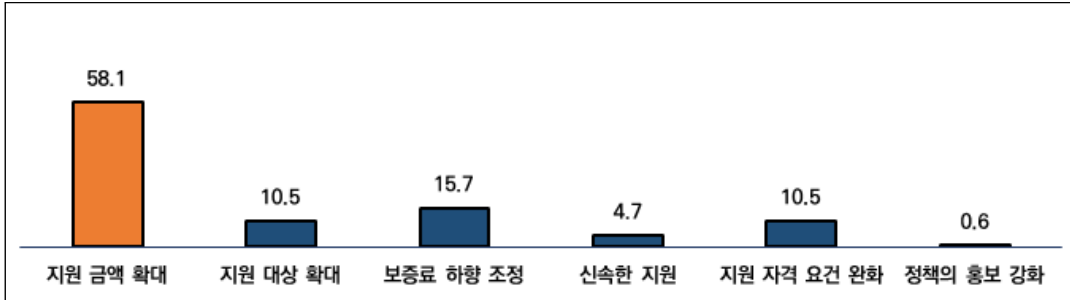


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 58.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ (15.7%), ‘지원 자격 요건 완화’ (10.5%) 등의 순으로 나타남

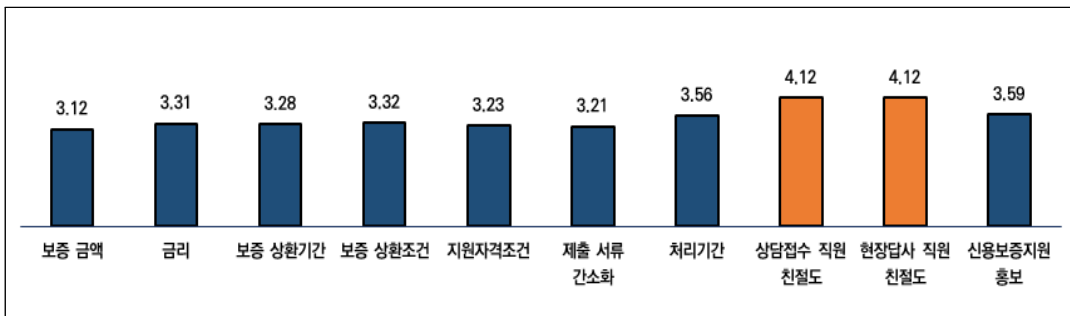
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’와 ‘상담접수 직원 친절도’가 각 4.12점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신용보증지원 홍보’ (3.59점), ‘처리기간’ (3.56점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)



---

## **2 | 경기신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과**

---





## I 보증 현황

- 경기신용보증재단은 2022년도 254,161건, 6조 4,194억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 28.2%, 제조업 19.7%, 서비스업 19.0%, 음식숙박업 16.5%, 기타업 11.6%, 건설업 5.0% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 70.4%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 8.6%, 5천만원 초과 1억원 이하에 7.7% 등이 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	254,161	10.3%	4.7%	22.7%	20.8%	29.1%	12.4%
금액	64,194	19.7%	5.0%	19.0%	16.5%	28.2%	11.6%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	254,161	91.1%	5.1%	2.5%	1.2%	0.2%	
금액	64,194	70.4%	8.6%	7.7%	7.6%	5.7%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용 계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 3조 1,060억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5조 8,232억원, 부가가치유발효과는 2조 5,661억원, 취업유발효과는 53,301명, 고용유발효과는 28,449명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

경기	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	342	8,104.4	136,971.0	72,474.5	2,622.6	222.0
광산품	15	400.0	5,254.4	2,721.9	14.0	17.6
음식료품	1,364	66,388.1	332,109.0	79,719.8	1,067.3	637.5
섬유 및 가죽제품	1,178	34,963.8	76,763.4	16,451.7	358.5	199.1
목재 및 종이, 인쇄	854	37,010.4	118,026.8	36,565.6	522.1	327.8
석탄 및 석유제품	4	110.0	102,120.3	31,551.0	10.9	8.4
화학제품	978	90,630.4	290,873.5	90,677.7	600.8	417.7
비금속광물제품	300	18,923.9	52,929.0	16,253.7	148.6	111.4
1차 금속제품	219	19,355.1	105,967.1	20,673.1	139.4	89.6
금속가공제품	803	69,999.5	160,317.7	59,287.6	618.9	452.3
컴퓨터, 전자 및 광학기기	992	51,497.1	121,368.7	41,046.1	179.0	151.6
전기장비	564	42,423.7	101,369.0	30,640.5	258.8	202.7
기계 및 장비	1,380	114,624.8	162,204.2	49,980.4	541.2	410.9
운송장비	300	24,994.3	90,464.6	19,820.0	201.0	165.7
기타 제조업 제품	1,665	59,053.7	77,940.9	21,827.2	620.7	329.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리	132	3,039.0	68,843.7	34,760.9	586.5	505.5
전력, 가스 및 증기	52	1,287.0	111,387.6	38,064.5	79.8	68.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	160	9,457.5	36,193.0	18,606.7	209.9	192.3
건설	5,693	143,638.6	157,170.2	63,696.8	1,237.7	806.7
도소매 및 상품중개서비스	37,973	886,340.6	1,132,732.9	661,111.2	15,847.3	8,026.3
운송서비스	8,430	180,611.3	355,669.1	140,482.1	4,292.3	1,869.5
음식점 및 숙박서비스	30,922	574,111.3	674,631.9	223,725.8	9,571.6	4,254.5
정보통신 및 방송 서비스	2,037	44,189.5	168,041.4	93,478.1	766.7	688.5
금융 및 보험 서비스	461	4,355.9	123,775.2	72,632.4	492.2	421.0
부동산서비스	3,331	72,533.1	188,142.5	145,464.2	426.9	295.8
전문, 과학 및 기술 서비스	3,736	79,203.4	242,024.1	121,393.0	1,734.9	1,407.9
사업지원서비스	2,384	52,009.9	144,654.1	100,360.4	2,112.9	1,555.9
공공행정, 국방 및 사회보장	3	80.0	3,773.0	2,848.8	31.2	27.0
교육서비스	8,348	150,516.0	155,207.6	107,757.5	2,121.1	1,439.2
보건 및 사회복지 서비스	179	5,413.8	19,464.7	10,220.0	245.0	198.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	4,291	78,555.5	89,603.6	48,819.1	915.5	527.2
기타 서비스	9,831	181,876.1	210,756.1	93,008.8	4,725.9	2,420.9
기타	18	259.5	6,439.5	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>128,939</b>	<b>3,105,957.3</b>	<b>5,823,189.7</b>	<b>2,566,121.0</b>	<b>53,301.3</b>	<b>28,448.8</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 경기신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 866.8억원에서 3,637.4억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 618.3억원에서 3,389.0억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 866.8억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경기재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 618.3억원으로 추정

#### 경기신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	7,143.1	6,454.3	4,954.5	6,418.2	3,179.5	1,467.3	1,390.1	46.2	6.0	0.5
보증부대출금리	3.89	2.84	2.94	3.00	3.11	3.94	3.98	3.65	4.52	3.66
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-1.53	-2.58	-2.47	-2.86	-3.88	-4.92	-6.18	-6.51	-5.64	-6.51
금융비용 절감효과	-109.4	-166.5	-122.6	-183.4	-123.5	-72.1	-85.9	-3.0	-0.3	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-866.8억원 (-618.3억원)	

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리

: 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리

: 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 3,637.4억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경기재단의 보증료를 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 3,389.0억원으로 추정

경기신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	10,860.9	12,137.4	6,892.2	1,104.2	54.3	4.1	6.6	0.0
보증부대출금리	3.45	2.93	3.30	3.98	3.74	3.75	4.29	0.00
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.39	-12.18	-12.81	-12.56	-13.37	-14.76	-15.24	-19.73
금융비용 절감효과	-1,128.5	-1,478.4	-883.0	-138.7	-7.3	-0.6	-1.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-3,637.4억원 (-3,389.0억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료를 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 경기신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 383개 중 업종별로 ‘도소매업’(24.5%), 업력별로 ‘7년 초과’(36.6%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	383	24.5%	21.4%	15.1%	21.4%	17.5%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	383	0.5%	26.4%	22.5%	14.1%	36.6%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 27.9%, 매우 곤란 17.0%로 나타났으며, 평균 2.59점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 50.9%, 매우 곤란 9.1%로 나타났으며, 평균 2.48점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 43.1%, 매우 원활 1.0%로 나타났으며, 평균 3.17점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	383	17.0%	27.9%	38.1%	13.1%	3.9%	2.59
보증지원 당시	383	9.1%	50.9%	25.6%	11.5%	2.9%	2.48
보증지원 후(현재)	383	5.2%	17.2%	33.4%	43.1%	1.0%	3.17

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

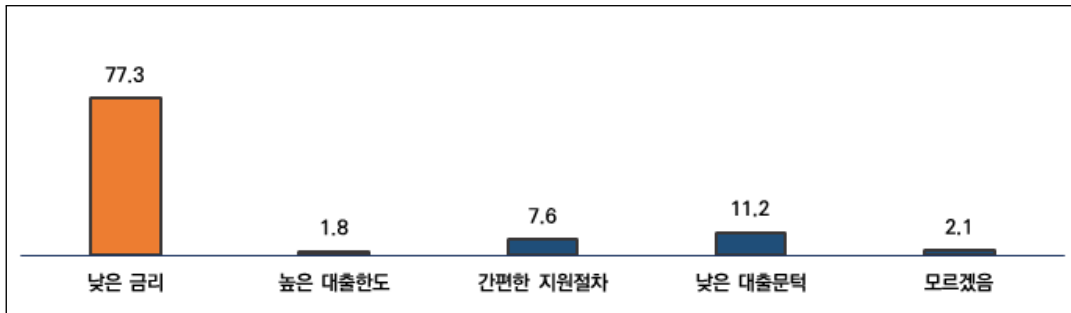
### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 34.7%, 동일 29.2%, 감소 36.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 63.9%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 30.3%, 동일 38.9%, 감소 30.8%로 증가와 순이익 유지의 비율이 69.2%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 11.5%, 동일 79.9%, 감소 8.6%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 91.4%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	383	36.0%	29.2%	34.7%
순이익	383	30.8%	38.9%	30.3%
종업원	383	8.6%	79.9%	11.5%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 77.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (11.2%), ‘간편한 지원절차’ (7.6%)의 순으로 나타남  
(단위 : %)



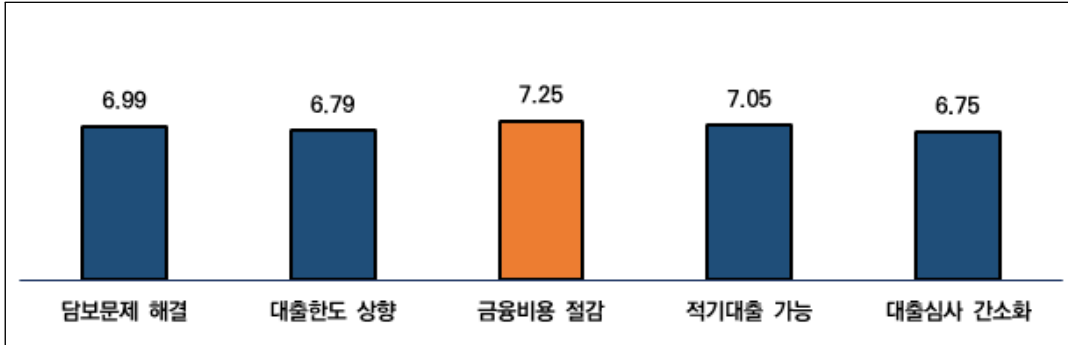




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 경기재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.25점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’ (7.05점), ‘담보문제 해결’ (6.99점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

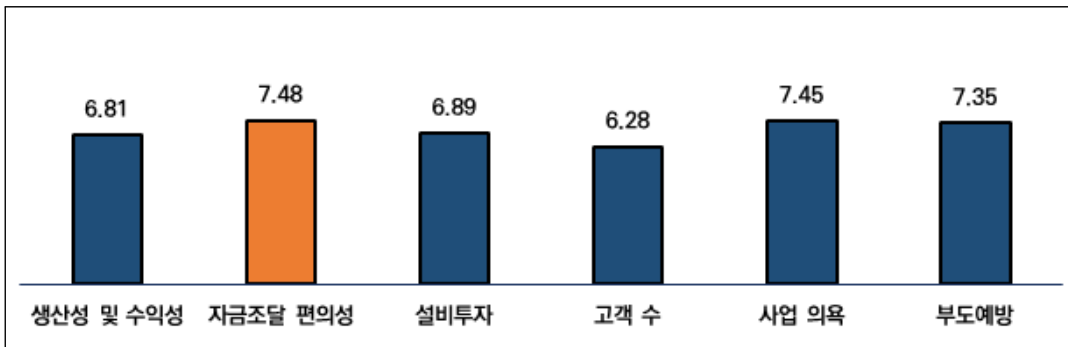


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 경기재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’ 이 7.48점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업 의욕’ (7.45점), ‘부도 예방’ (7.35점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

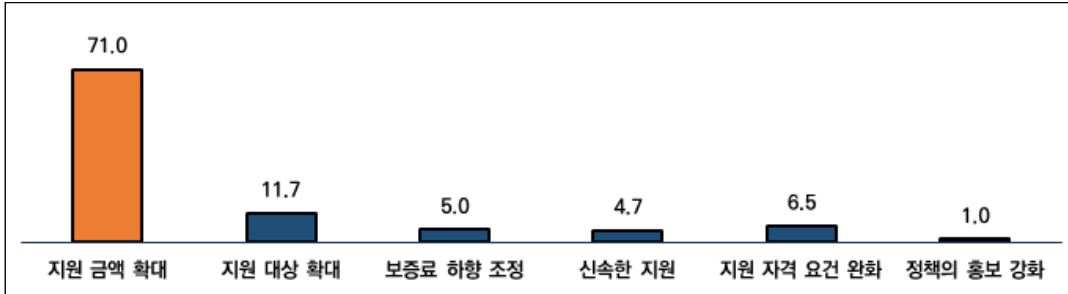


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 71.0%로 과반수를 차지하고 있으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’(11.7%), ‘지원 자격 요건 완화’(6.5%) 등의 순으로 나타남

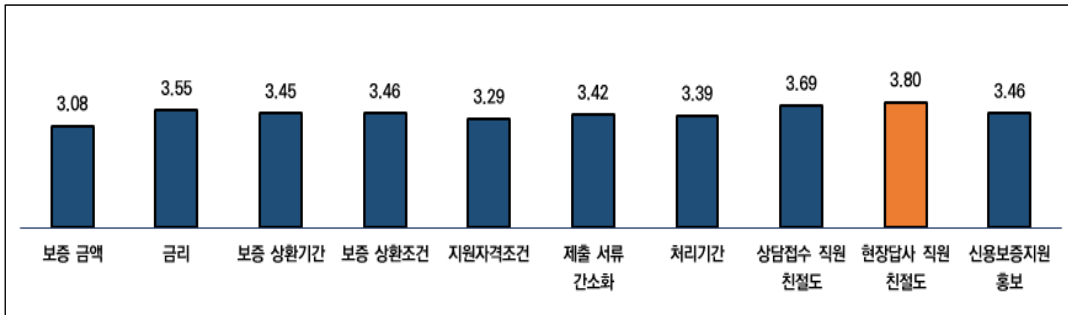
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.80점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’(3.69점), ‘금리’(3.55점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

# 3 | 경남신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 경남신용보증재단은 2022년도 93,924건, 1조 8,040억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 음식숙박업 28.9%, 도소매업 28.2%, 서비스업 19.2%, 기타업 9.4%, 제조업 9.0%, 건설업 5.3% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 75.5%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 16.3%가 공급

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	93,924	7.7%	5.2%	20.1%	29.8%	27.4%	9.8%
금액	18,040	9.0%	5.3%	19.2%	28.9%	28.2%	9.4%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	93,924	90.2%	7.6%	2.2%	0.0%	0.0%	
금액	18,040	75.5%	16.3%	8.0%	0.1%	0.1%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 8,749억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 6,285억원, 부가가치유발효과는 7,402억원, 취업유발효과는 17,892명, 고용유발효과는 8,377명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

경남	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	819	11,820.7	59,848.6	31,797.4	1,182.7	97.0
광산품	8	179.0	1,242.6	642.2	3.4	4.2
음식료품	556	11,082.5	119,191.9	41,129.8	295.8	228.8
섬유 및 가죽제품	129	2,278.2	13,215.0	2,846.6	61.2	34.3
목재 및 종이, 인쇄	198	4,004.0	24,119.5	7,285.4	94.3	67.0
석탄 및 석유제품	6	80.0	24,603.8	7,541.5	2.7	2.0
화학제품	188	3,991.9	52,290.5	15,614.2	103.9	75.1
비금속광물제품	75	1,442.2	10,824.6	3,298.2	32.8	22.8
1차 금속제품	59	1,191.5	19,615.7	4,039.5	25.3	16.6
금속가공제품	618	13,427.8	36,141.6	12,841.4	134.5	102.0
컴퓨터, 전자 및 광학기기	144	2,870.8	14,943.8	4,821.0	32.1	18.7
전기장비	121	2,560.2	15,573.4	4,884.7	40.7	31.1
기계 및 장비	609	13,610.3	23,903.5	6,566.8	70.4	60.6
운송장비	373	11,343.9	28,669.4	4,965.7	57.9	52.5
기타 제조업 제품	312	5,811.9	11,945.8	3,310.9	93.7	50.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리	78	1,420.0	15,616.8	7,413.0	131.5	114.7
전력, 가스 및 증기	68	1,018.2	28,257.7	10,771.8	26.9	17.5
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	35	773.5	8,071.8	4,254.7	50.3	42.9
건설	2,317	45,348.7	49,044.1	20,990.4	344.5	251.7
도소매 및 상품중개서비스	12,930	238,250.8	313,844.2	186,760.0	5,490.0	2,223.8
운송서비스	2,189	39,017.1	80,710.7	32,987.6	912.5	424.2
음식점 및 숙박서비스	17,263	286,902.4	313,838.0	105,857.5	4,807.2	1,979.2
정보통신 및 방송 서비스	201	3,213.9	36,920.8	18,368.3	152.5	151.3
금융 및 보험 서비스	86	767.9	33,246.2	19,485.2	152.9	113.1
부동산서비스	1,115	17,269.4	56,827.5	43,518.3	136.9	89.4
전문, 과학 및 기술 서비스	756	14,067.6	53,720.6	29,545.1	388.4	312.5
사업지원서비스	869	14,342.6	38,363.9	27,170.6	611.2	412.6
공공행정, 국방 및 사회보장	1	20.0	896.9	717.8	7.9	6.4
교육서비스	2,638	43,074.1	44,200.9	31,912.9	576.4	409.9
보건 및 사회복지 서비스	90	3,625.4	7,486.7	4,053.6	98.5	76.2
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,405	22,517.5	25,456.4	16,073.6	378.2	149.8
기타 서비스	3,714	57,608.2	64,305.9	28,701.2	1,394.5	738.7
기타	1	9.5	1,516.8	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>49,971</b>	<b>874,941.3</b>	<b>1,628,455.3</b>	<b>740,167.0</b>	<b>17,892.1</b>	<b>8,376.8</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 경남신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 184.2억원에서 963.4억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 114.2억원에서 893.4억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 184.2억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경남재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 114.2억원으로 추정

#### 경남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,371.6	1,204.2	938.8	1,577.3	814.7	404.8	306.0	11.9	-	0.3
보증부대출금리	3.45	2.69	2.71	2.70	2.69	3.33	3.37	3.50	-	1.70
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-1.97	-2.73	-2.70	-3.15	-4.31	-5.52	-6.79	-6.66	-10.16	-8.46
금융비용 절감효과	-27.0	-32.8	-25.4	-49.7	-35.1	-22.4	-20.8	-0.8	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과								-184.2억원 (-114.2억원)		

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리

: 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리

: 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 963.4억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경남재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 893.4억원으로 추정

경남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	3,129.3	3,175.2	2,178.3	250.3	14.8	0.5	0.8	0.2
보증부대출금리	4.29	3.64	3.82	4.44	4.05	5.57	4.51	10.00
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-9.55	-11.47	-12.29	-12.10	-13.06	-12.94	-15.02	-9.73
금융비용 절감효과	-299.0	-364.3	-267.7	-30.3	-1.9	-0.1	-0.1	0.0
<b>보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과</b>						<b>-963.4억원 (-893.4억원)</b>		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미





### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 경남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 235개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(26.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(60.4%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	235	23.4%	20.4%	12.3%	26.8%	17.0%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	235	4.3%	14.0%	9.4%	11.9%	60.4%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 31.5%, 매우 곤란 20.4%로 나타났으며, 평균 2.43점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 33.2%, 매우 곤란 8.5%로 나타났으며, 평균 2.78점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 33.2%, 매우 원활 2.1%로 나타났으며, 평균 3.12점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	235	20.4%	31.5%	36.2%	8.1%	3.8%	2.43
보증지원 당시	235	8.5%	33.2%	31.9%	24.7%	1.7%	2.78
보증지원 후(현재)	235	3.4%	18.7%	42.6%	33.2%	2.1%	3.12

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

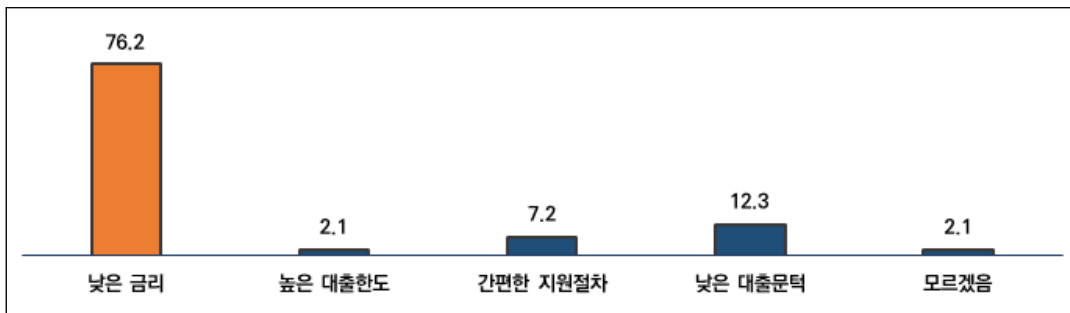
### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.4%, 동일 47.7%, 감소 34.9%로 증가와 매출액 유지의 비율이 65.1%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 12.3%, 동일 51.9%, 감소 35.7%로 증가와 순이익 유지의 비율이 64.2%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 13.6%, 동일 77.4%, 감소 8.9%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 91.0%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	235	34.9%	47.7%	17.4%
순이익	235	35.7%	51.9%	12.3%
종업원	235	8.9%	77.4%	13.6%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 76.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (12.3%), ‘간편한 지원절차’ (7.2%)의 순으로 나타남  
(단위 : %)

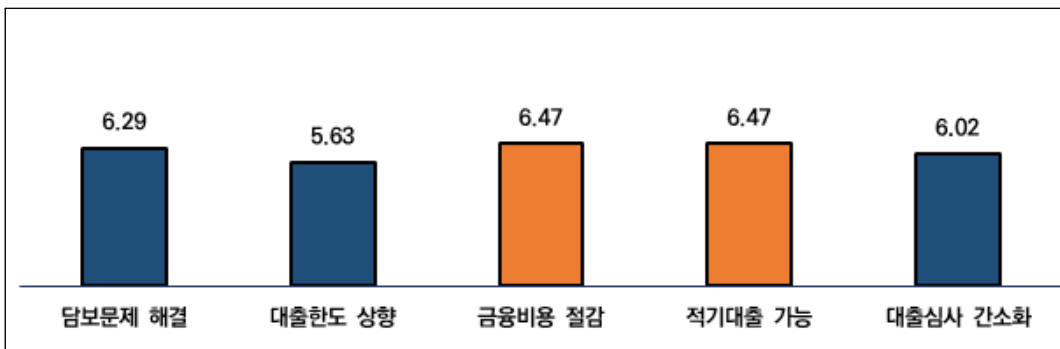




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

○ 경남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 과 ‘적기대출 가능’ 이 각 6.47점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제해결’ (6.29점), ‘대출심사 간소화’ (6.02점), ‘대출한도 상향’ (5.63점)의 순으로 나타남

(단위 : 점)

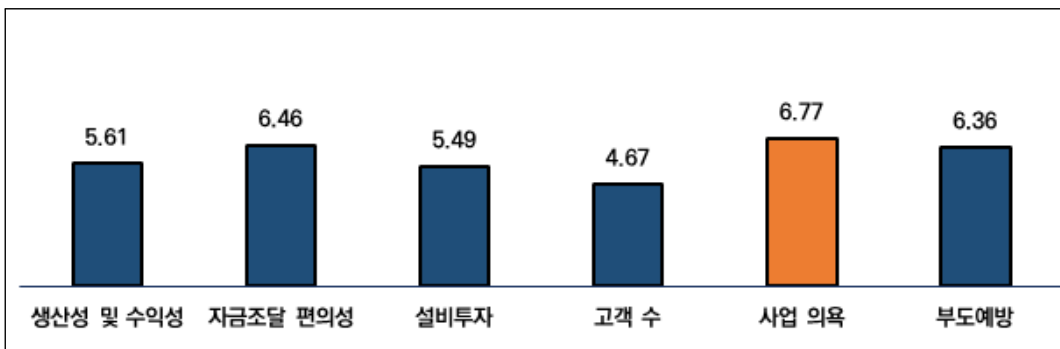


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

○ 경남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 6.77점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (6.46점), ‘부도예방’ (6.36점) 등의 순으로 ‘고객 수’ (4.67점) 개선 효과는 상대적으로 낮은 것으로 나타남

(단위 : 점)

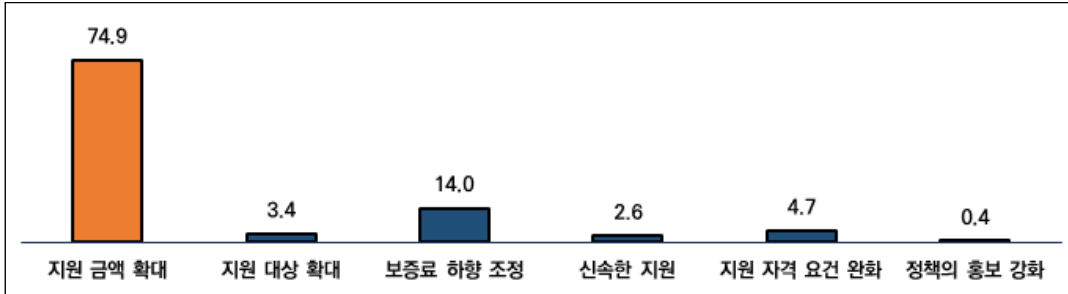


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 74.9%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ (14.0%), ‘지원자격 요건 완화’ (4.7%) 등의 순으로 나타남

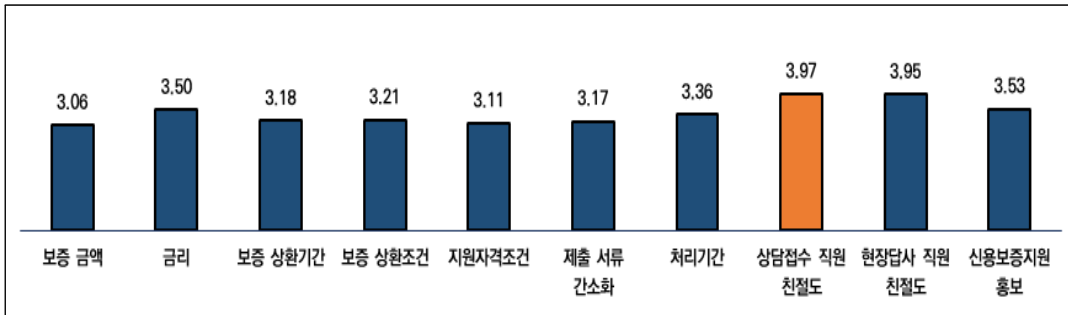
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 3.97점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’ (3.95점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.53점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

# 4 | 경북신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 경북신용보증재단은 2022년도 69,474건, 1조 4,219억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 28.8%, 음식숙박업 26.4%, 서비스업 16.7%, 기타업 10.9%, 제조업 10.1%, 건설업 7.1% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 80.4%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 13.3%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	69,474	8.5%	6.7%	17.0%	28.8%	27.9%	11.1%
금액	14,219	10.1%	7.1%	16.7%	26.4%	28.8%	10.9%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	69,474	91.8%	6.5%	1.7%	0.1%	0.0%	
금액	14,219	80.4%	13.3%	5.6%	0.5%	0.2%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 6,629억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 2,563억원, 부가가치유발효과는 5,622억원, 취업유발효과는 14,813명, 고용유발효과는 6,377명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

경북	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	919	14,728.7	61,437.7	33,979.2	1,322.4	99.6
광산품	6	138.8	929.8	488.6	2.6	3.1
음식료품	629	11,460.2	88,512.9	27,049.2	183.1	169.9
섬유 및 가죽제품	200	3,382.8	12,340.7	2,825.9	58.1	32.0
목재 및 종이, 인쇄	156	2,812.5	19,143.8	5,965.2	78.5	53.2
석탄 및 석유제품	1	20.0	21,263.9	6,570.5	2.5	1.7
화학제품	164	3,234.0	43,773.0	13,006.0	78.9	62.9
비금속광물제품	69	1,307.5	9,261.3	3,081.0	25.6	19.5
1차 금속제품	56	1,206.0	15,455.4	3,154.4	17.6	13.1
금속가공제품	259	5,074.7	20,751.9	7,412.9	74.0	58.5
컴퓨터, 전자 및 광학기기	193	3,653.9	15,102.4	4,402.0	20.6	18.9
전기장비	95	1,741.5	13,246.3	3,960.2	31.8	26.5
기계 및 장비	300	5,731.2	12,229.8	3,676.2	40.0	31.0
운송장비	189	3,541.0	18,019.7	3,491.2	33.8	33.0
기타 제조업 제품	269	5,369.7	9,996.5	2,613.9	67.7	42.3
제조임가공 및 산업용 장비 수리	71	1,269.5	11,430.3	5,634.4	92.3	83.9
전력, 가스 및 증기	219	3,984.0	25,603.0	12,106.2	20.8	15.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	57	1,101.5	6,649.3	3,474.8	38.0	35.3
건설	2,501	46,170.2	49,188.3	20,852.0	329.8	252.5
도소매 및 상품중개서비스	10,321	182,840.9	239,765.4	135,791.4	4,539.8	1,698.9
운송서비스	2,350	42,607.6	77,131.8	31,846.2	955.7	405.4
음식점 및 숙박서비스	12,424	202,751.1	223,513.8	76,950.3	3,777.1	1,409.6
정보통신 및 방송 서비스	136	2,456.8	31,753.6	15,672.0	128.2	130.1
금융 및 보험 서비스	98	899.6	24,770.7	14,399.9	115.0	84.3
부동산서비스	633	10,638.8	31,951.5	24,659.0	81.5	50.2
전문, 과학 및 기술 서비스	519	9,568.8	42,776.4	21,589.6	299.0	248.8
사업지원서비스	659	11,610.4	32,902.8	23,171.7	557.4	353.9
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	665.6	532.0	5.8	4.8
교육서비스	1,362	23,439.7	24,385.2	17,573.5	331.7	226.1
보건 및 사회복지 서비스	55	1,548.3	4,652.4	2,532.5	68.7	47.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	902	15,551.0	17,800.9	10,969.4	214.4	104.7
기타 서비스	2,553	43,103.1	48,771.6	22,804.6	1,220.5	560.2
기타	-	-	1,167.3	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>38,365</b>	<b>662,943.4</b>	<b>1,256,344.9</b>	<b>562,236.2</b>	<b>14,813.2</b>	<b>6,377.0</b>





## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 경북신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 213.9억원에서 804.6억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 160.9억원에서 751.6억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 213.9억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 160.9억원으로 추정

#### 경북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,371.6	1,204.2	938.8	1,577.3	814.7	404.8	306.0	11.9	-	0.3
보증부대출금리	3.45	2.69	2.71	2.70	2.69	3.33	3.37	3.50	-	1.70
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-1.97	-2.73	-2.70	-3.15	-4.31	-5.52	-6.79	-6.66	-10.16	-8.46
금융비용 절감효과	-27.0	-32.8	-25.4	-49.7	-35.1	-22.4	-20.8	-0.8	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과								-213.9억원 (-160.9억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 804.6억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 경북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 751.6억원으로 추정

경북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	2,071.1	2,507.4	1,794.9	240.1	15.0	0.7	-	0.3
보증부대출금리	3.14	2.69	2.87	3.36	3.45	3.10	-	1.70
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.70	-12.43	-13.24	-13.18	-13.66	-15.41	-19.53	-18.03
금융비용 절감효과	-221.6	-311.6	-237.6	-31.6	-2.0	-0.1	0.0	-0.1
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-804.6억원 (-751.6억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 경북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 216개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(24.5%), 업력별로 ‘7년 초과’(65.3%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	216	22.7%	20.8%	12.5%	24.5%	19.4%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	216	5.6%	10.6%	10.6%	7.9%	65.3%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 61.1%, 매우 곤란 11.1%로 나타났으며, 평균 2.31점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 54.6%, 매우 곤란 8.8%로 나타났으며, 평균 2.52점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 28.2%, 매우 원활 0.5%로 나타났으며, 평균 3.00점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	216	11.1%	61.1%	15.7%	9.7%	2.3%	2.31
보증지원 당시	216	8.8%	54.6%	13.9%	20.8%	1.9%	2.52
보증지원 후(현재)	216	4.6%	19.4%	47.2%	28.2%	0.5%	3.00

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

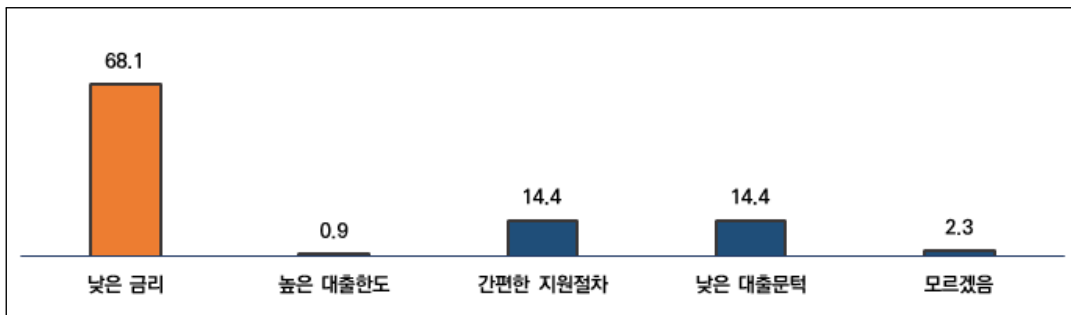
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 30.6%, 동일 38.4%, 감소 31.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 69.0%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 31.5%, 동일 37.5%, 감소 31.0%로 증가와 순이익 유지의 비율이 69.0%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 18.5%, 동일 78.7%, 감소 2.8%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 97.2%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	216	31.0%	38.4%	30.6%
순이익	216	31.0%	37.5%	31.5%
종업원	216	2.8%	78.7%	18.5%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 68.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘간편한 지원절차’와 ‘낮은 대출문턱’(각 14.4%), ‘높은 대출한도’(0.9%)의 순으로 나타남

(단위 : %)

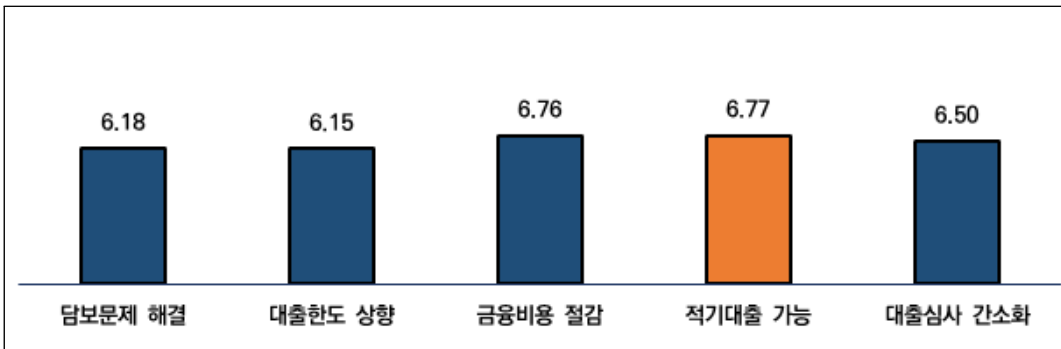




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 경북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘적기대출 가능’ 이 6.77점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’ (6.76점), ‘대출심사 간소화’ (6.50점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

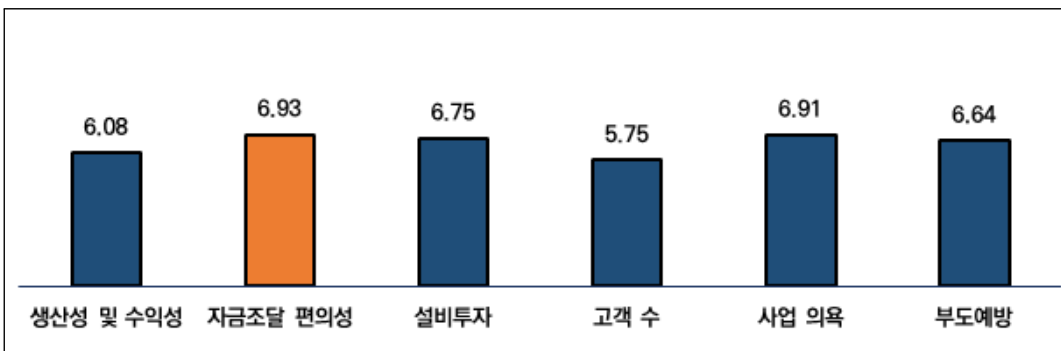


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 경북재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’ 이 6.93점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업 의욕’ (6.91점), ‘설비투자’ (6.75점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

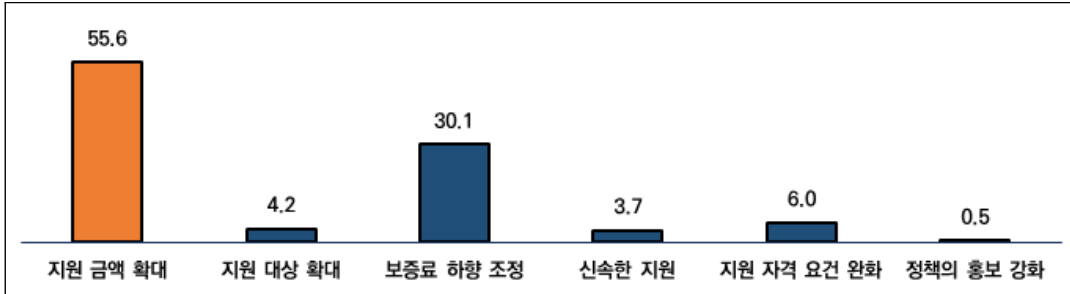


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 55.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(30.1%), ‘지원자격 요건 완화’(6.0%) 등의 순으로 나타남

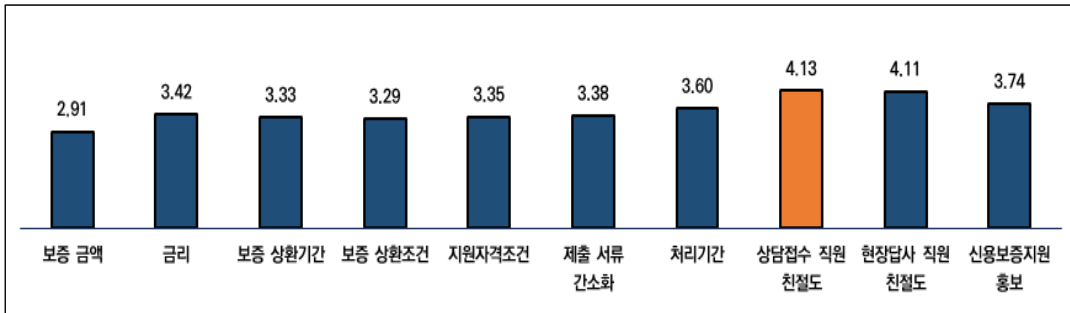
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 4.13점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’(4.11점), ‘신용보증지원 홍보’(3.74점) 등의 순으로 ‘보증 금액’(2.91점)은 상대적으로 낮은 것으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

# 5 | 광주신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---







## I 보증 현황

○ 광주신용보증재단은 2022년도 29,511건, 5,844억원의 보증이 공급됨

- 업종별로 금액 기준 도소매업 30.8%, 음식숙박업 24.6%, 서비스업 23.3%, 기타업 11.1%, 건설업 5.2%, 제조업 5.1% 순으로 공급됨
- 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 84.1%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 12.1%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	29,511	4.4%	4.8%	23.2%	26.5%	29.8%	11.4%
금액	5,844	5.1%	5.2%	23.3%	24.6%	30.8%	11.1%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	29,511	93.5%	5.6%	1.0%	0.0%	0.0%	
금액	5,844	84.1%	12.1%	3.5%	0.2%	0.0%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

○ 2022년 신규 보증공급액은 3,034억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5,655억원, 부가가치유발효과는 2,608억원, 취업유발효과는 6,615명, 고용유발효과는 3,024명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

광주	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	52	750.5	16,320.1	9,107.8	346.8	26.4
광산품	1	20.0	346.0	174.7	1.0	1.2
음식료품	145	2,501.8	35,861.8	10,760.6	80.0	68.8
섬유 및 가죽제품	60	994.5	4,837.1	1,037.2	20.8	12.5
목재 및 종이, 인쇄	34	568.8	7,443.1	2,308.9	32.1	20.7
석탄 및 석유제품	-	-	9,891.7	3,063.2	0.9	0.8
화학제품	24	379.0	16,493.1	4,830.4	30.0	23.7
비금속광물제품	9	175.0	3,280.8	991.2	9.0	6.9
1차 금속제품	11	164.8	4,899.8	972.9	5.8	4.1
금속가공제품	50	977.5	7,835.3	2,737.4	27.6	22.1
컴퓨터, 전자 및 광학기기	40	594.8	5,128.9	1,617.3	8.9	6.4
전기장비	19	401.0	5,231.7	1,587.8	13.3	10.5
기계 및 장비	84	1,568.8	4,092.0	1,182.6	12.9	10.4
운송장비	29	548.0	7,497.6	1,539.5	13.0	13.7
기타 제조업 제품	111	2,077.8	4,273.7	1,217.9	34.6	18.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리	17	333.8	4,396.9	2,163.8	36.0	32.3
전력, 가스 및 증기	11	130.0	10,163.5	3,662.8	7.7	6.3
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	12	218.5	2,593.1	1,303.7	16.6	13.8
건설	792	14,805.9	16,455.3	6,339.9	150.3	84.5
도소매 및 상품중개서비스	5,135	87,683.5	113,785.3	67,748.4	2,256.7	806.3
운송서비스	1,087	18,161.1	33,105.1	14,452.1	454.3	174.0
음식점 및 숙박서비스	5,616	89,434.9	99,750.0	32,987.7	1,468.8	629.1
정보통신 및 방송 서비스	121	1,784.4	14,551.7	7,563.0	67.9	59.6
금융 및 보험 서비스	88	610.4	12,306.9	7,162.2	64.5	41.9
부동산서비스	711	10,703.1	26,022.9	19,449.8	77.3	40.9
전문, 과학 및 기술 서비스	383	6,486.2	20,369.8	11,082.4	174.4	118.5
사업지원서비스	276	4,800.9	15,056.6	10,452.2	207.7	161.9
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	333.6	268.1	3.2	2.4
교육서비스	992	17,249.9	17,696.1	12,076.9	214.0	164.1
보건 및 사회복지 서비스	22	643.3	2,001.2	1,051.4	25.7	20.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	697	11,649.4	12,821.8	6,909.6	124.2	75.4
기타 서비스	1,635	26,930.4	30,116.2	12,947.0	628.7	345.9
기타	2	20.0	548.9	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>18,266</b>	<b>303,367.4</b>	<b>565,507.6</b>	<b>260,750.4</b>	<b>6,614.7</b>	<b>3,023.5</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 광주신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 109.1억원에서 381.0억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 84.8억원에서 356.7억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 109.1억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 광주재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 84.8억원으로 추정

#### 광주신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	639.9	580.6	451.4	732.8	367.6	146.7	112.0	2.8	-	-
보증부대출금리	2.84	2.21	2.28	2.32	2.33	3.07	3.02	2.59	-	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.58	-3.21	-3.14	-3.54	-4.66	-5.79	-7.14	-7.57	-10.16	-10.16
금융비용 절감효과	-16.5	-18.6	-14.2	-25.9	-17.1	-8.5	-8.0	-0.2	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과								-109.1억원 (-84.8억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 381.0억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 광주재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 356.7억원으로 추정

광주신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	964.2	1,213.9	765.2	86.8	3.5	0.2	-	-
보증부대출금리	2.57	2.28	2.50	3.06	2.77	2.41	-	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.27	-12.84	-13.62	-13.48	-14.33	-16.10	-19.53	-19.73
금융비용 절감효과	-108.7	-155.9	-104.2	-11.7	-0.5	0.0	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-381.0억원 (-356.7억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 광주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 158개 중 업종별로 ‘서비스업’(24.7%), 업력별로 ‘7년 초과’(65.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	158	24.1%	24.7%	8.9%	24.1%	18.4%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	158	2.5%	9.5%	10.1%	12.0%	65.8%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 35.4%, 매우 곤란 23.4%로 나타났으며, 평균 2.39점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 42.4%, 매우 곤란 10.1%로 나타났으며, 평균 2.64점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 42.4%, 매우 원활 1.9%로 나타났으며, 평균 3.24점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	158	23.4%	35.4%	22.2%	16.5%	2.5%	2.39
보증지원 당시	158	10.1%	42.4%	21.5%	25.3%	0.6%	2.64
보증지원 후(현재)	158	2.5%	17.1%	36.1%	42.4%	1.9%	3.24

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

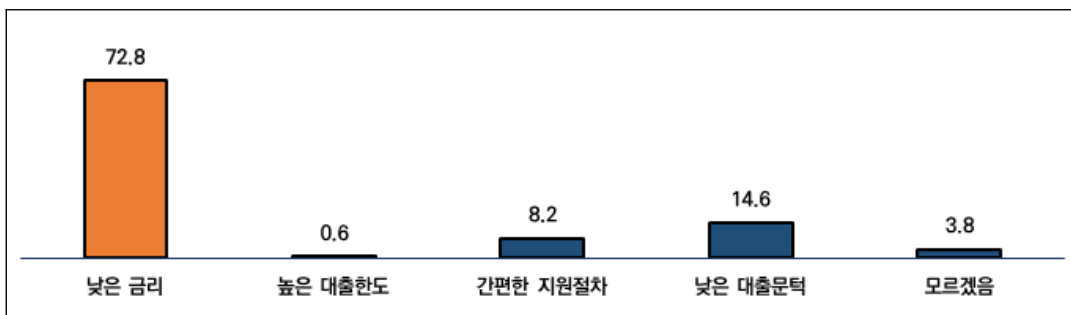
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 18.4%, 동일 48.1%, 감소 33.5%로 증가와 매출액 유지의 비율이 66.5%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 18.4%, 동일 51.3%, 감소 30.4%로 증가와 순이익 유지의 비율이 69.7%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.1%, 동일 84.2%, 감소 5.7%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 94.3%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	158	33.5%	48.1%	18.4%
순이익	158	30.4%	51.3%	18.4%
종업원	158	5.7%	84.2%	10.1%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 72.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (14.6%), ‘간편한 지원절차’ (8.2%), ‘높은 대출한도’ (0.6%)의 순으로 나타남

(단위 : %)

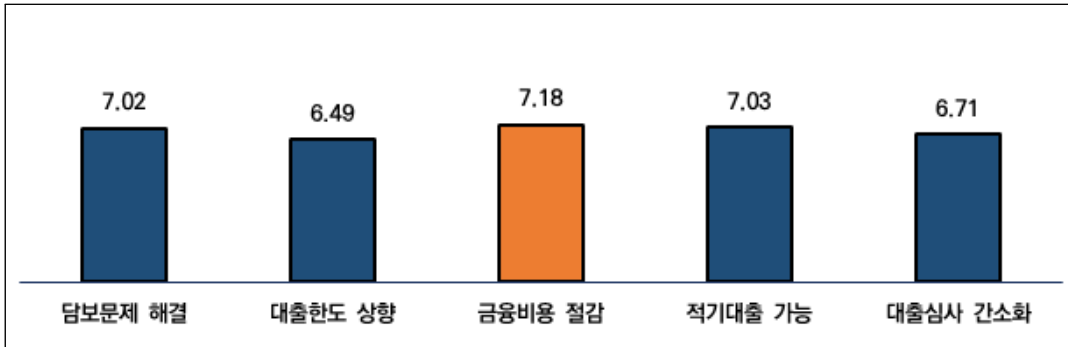




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 광주재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.18점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (7.03점), ‘담보문제 해결’ (7.02점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

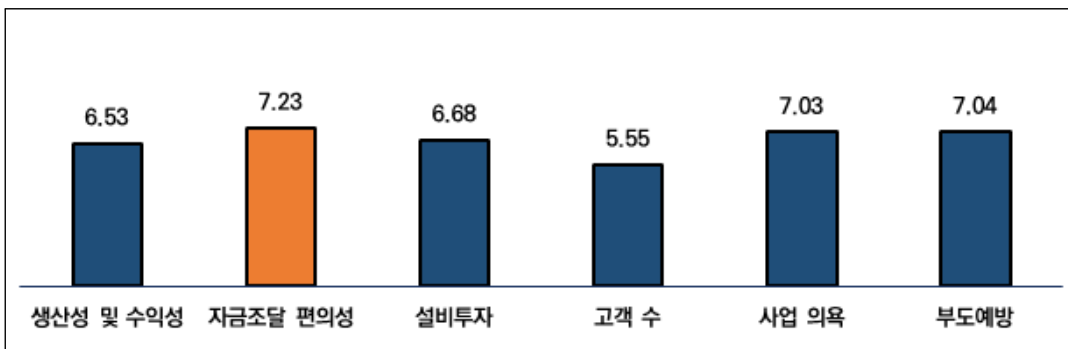


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 광주재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’ 이 7.23점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’ (7.04점), ‘사업 의욕’ (7.03점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

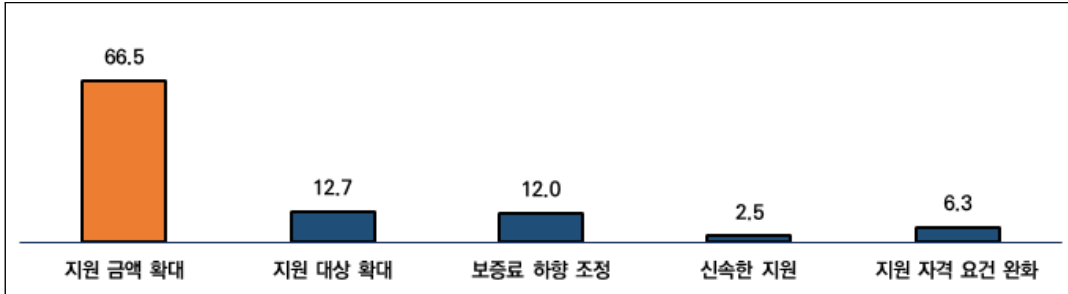


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.5%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’ (12.7%), ‘보증료 하향 조정’ (12.0%) 등의 순으로 나타남

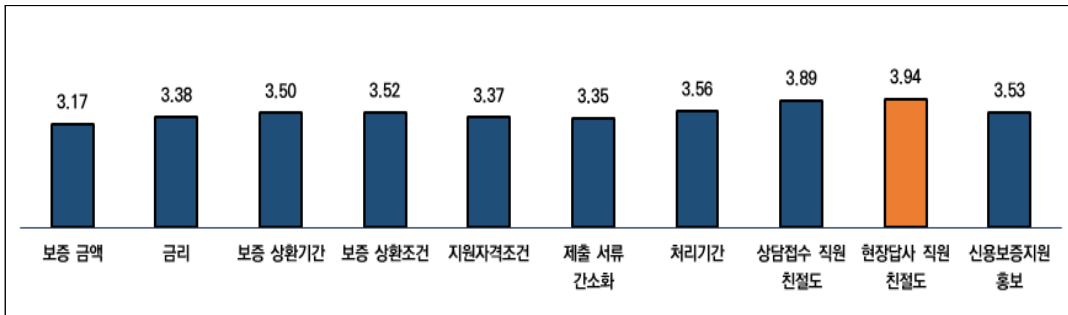
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.94점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’ (3.89점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.53점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)



---

## **6 | 대구신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과**

---





## I 보증 현황

- 대구신용보증재단은 2022년도 69,333건, 1조 5,231억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 34.9%, 음식숙박업 20.2%, 서비스업 18.7%, 제조업 11.7%, 기타업 8.9%, 건설업 5.5% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 68.1%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 18.2%, 5천만원 초과 1억원 이하에 11.9%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	69,333	9.7%	5.1%	20.5%	22.0%	32.8%	9.9%
금액	15,231	11.7%	5.5%	18.7%	20.2%	34.9%	8.9%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	69,333	86.4%	9.5%	3.8%	0.2%	0.1%	
금액	15,231	68.1%	18.2%	11.9%	1.0%	0.8%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 5,913억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 1,048억원, 부가가치유발효과는 5,047억원, 취업유발효과는 13,180명, 고용유발효과는 5,777명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

대구	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	72	1,067.7	35,341.1	19,432.4	741.1	57.3
광산품	2	20.0	770.0	407.3	2.4	2.6
음식료품	346	5,442.9	68,572.4	15,026.6	184.4	131.6
섬유 및 가죽제품	565	9,095.9	17,490.6	4,327.5	97.1	45.4
목재 및 종이, 인쇄	209	3,372.5	17,935.0	5,605.8	79.5	49.8
석탄 및 석유제품	3	60.0	19,792.7	6,039.2	2.3	1.6
화학제품	141	2,386.3	35,774.1	10,564.0	68.0	51.4
비금속광물제품	36	622.8	6,180.6	1,889.8	16.7	13.0
1차 금속제품	33	679.9	10,854.1	2,208.8	13.4	9.2
금속가공제품	263	5,256.8	17,958.6	6,964.3	75.8	50.7
컴퓨터, 전자 및 광학기기	274	4,287.1	13,794.8	4,416.4	29.1	17.2
전기장비	129	2,157.5	11,041.2	3,282.3	27.5	22.1
기계 및 장비	364	6,506.0	12,048.1	3,546.4	42.6	30.5
운송장비	139	2,504.3	14,818.9	2,947.1	28.4	27.1
기타 제조업 제품	332	5,401.1	9,573.8	2,739.7	90.3	40.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리	35	563.5	9,278.0	4,629.5	80.4	68.1
전력, 가스 및 증기	14	220.0	20,240.5	7,155.9	14.8	12.5
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	22	541.4	4,928.2	2,626.8	30.5	26.2
건설	1,693	29,155.3	31,533.3	12,872.0	240.4	161.9
도소매 및 상품중개서비스	11,547	186,629.5	239,576.5	142,543.1	4,698.8	1,697.6
운송서비스	2,080	33,820.4	65,970.1	30,146.1	1,086.5	346.8
음식점 및 숙박서비스	9,625	153,514.3	174,181.4	57,064.0	2,649.1	1,098.5
정보통신 및 방송 서비스	300	4,542.7	28,357.7	14,539.1	151.9	116.2
금융 및 보험 서비스	277	2,609.4	24,667.1	14,662.4	117.7	83.9
부동산서비스	1,125	15,990.4	38,395.8	29,670.2	104.3	60.4
전문, 과학 및 기술 서비스	845	13,655.0	41,688.2	22,359.4	319.9	242.5
사업지원서비스	661	10,839.8	29,244.9	20,320.4	474.8	314.6
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	756.1	602.9	7.4	5.4
교육서비스	2,003	30,939.8	31,838.9	22,279.3	444.6	295.2
보건 및 사회복지 서비스	62	1,768.7	4,385.6	2,304.4	57.0	44.6
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,116	17,831.3	20,014.3	12,161.3	253.6	117.8
기타 서비스	2,653	39,817.6	46,557.8	19,387.4	949.7	534.8
기타	1	10.0	1,237.7	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>36,967</b>	<b>591,309.5</b>	<b>1,104,797.8</b>	<b>504,721.5</b>	<b>13,180.1</b>	<b>5,776.8</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 대구신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 230.3억원에서 757.7억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 183.0억원에서 710.4억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 230.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 대구재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 183.0억원으로 추정

#### 대구신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,160.1	1,131.9	789.6	1,427.6	774.9	340.6	275.7	11.6	1.0	0.1
보증부대출금리	2.67	1.98	2.00	2.07	2.19	2.86	2.92	2.94	4.23	2.58
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.75	-3.44	-3.42	-3.78	-4.80	-5.99	-7.25	-7.22	-5.93	-7.58
금융비용 절감효과	-31.8	-38.9	-27.0	-54.0	-37.2	-20.4	-20.0	-0.8	-0.1	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과								-230.3억원 (-183.0억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 757.7억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 대구재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 710.4억원으로 추정

#### 대구신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,810.7	2,239.6	1,634.3	214.1	12.9	0.4	1.0	0.1
보증부대출금리	2.35	2.02	2.34	2.88	3.02	2.19	4.23	2.58
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.49	-13.09	-13.77	-13.65	-14.09	-16.32	-15.30	-17.15
금융비용 절감효과	-208.1	-293.2	-225.1	-29.2	-1.8	-0.1	-0.2	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-757.7억원 (-710.4억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 대구신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 214개 중 업종별로 ‘도소매업’(24.3%), 업력별로 ‘7년 초과’(71.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	214	24.3%	20.1%	13.1%	22.0%	20.6%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	214	3.7%	9.8%	7.5%	7.9%	71.0%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 38.8%, 매우 곤란 15.0%로 나타났으며, 평균 2.65점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 45.3%, 매우 곤란 10.7%로 나타났으며, 평균 2.60점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 34.6%, 매우 원활 7.0%로 나타났으며, 평균 3.24점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	214	15.0%	38.8%	17.8%	22.9%	5.6%	2.65
보증지원 당시	214	10.7%	45.3%	17.3%	26.2%	0.5%	2.60
보증지원 후(현재)	214	1.9%	20.6%	36.0%	34.6%	7.0%	3.24

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

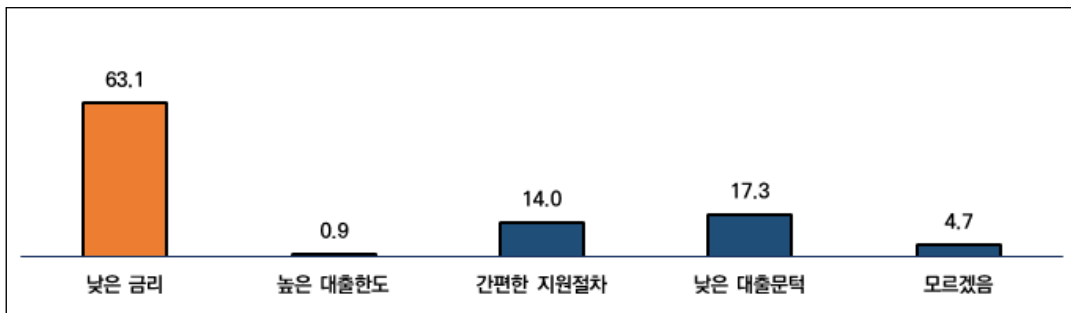
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 22.0%, 동일 45.8%, 감소 32.2%로 증가와 매출액 유지의 비율이 67.8%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 19.2%, 동일 51.4%, 감소 29.4%로 증가와 순이익 유지의 비율이 70.6%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.4%, 동일 71.5%, 감소 12.1%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 87.9%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	214	32.2%	45.8%	22.0%
순이익	214	29.4%	51.4%	19.2%
종업원	214	12.1%	71.5%	16.4%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 63.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (17.3%), ‘간편한 지원절차’ (14.0%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)



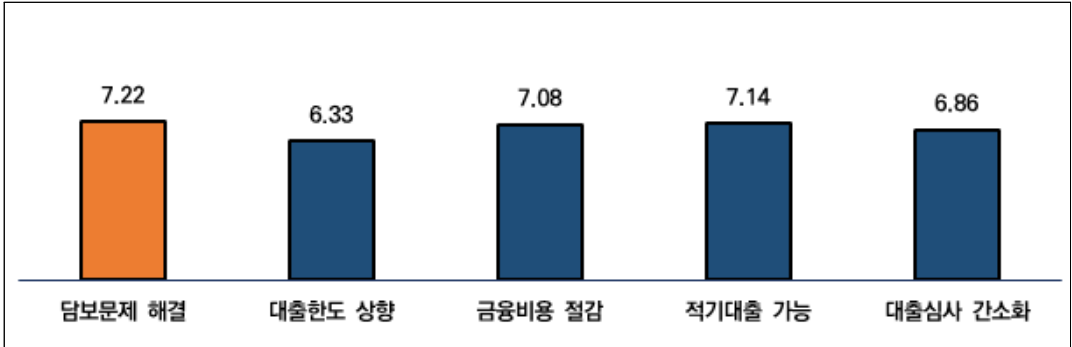




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

○ 대구재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘담보 문제 해결’ 이 7.22점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (7.14점), ‘금융비용 절감’ (7.08점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

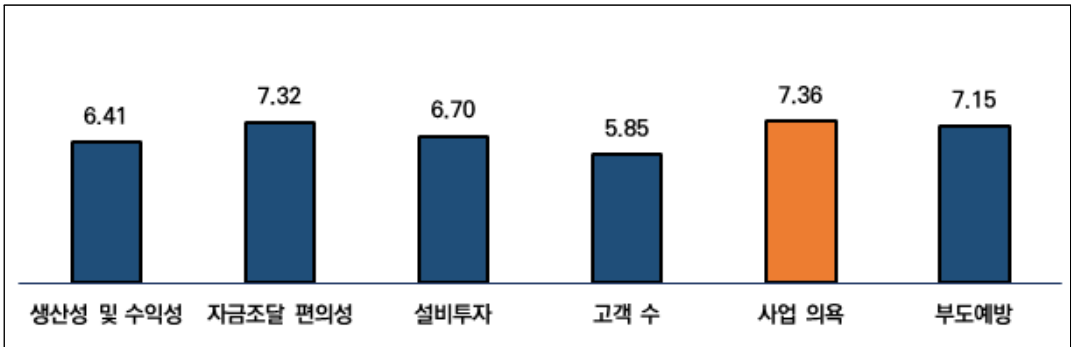


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

○ 대구재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 7.36점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.32점), ‘부도예방’ (7.15점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

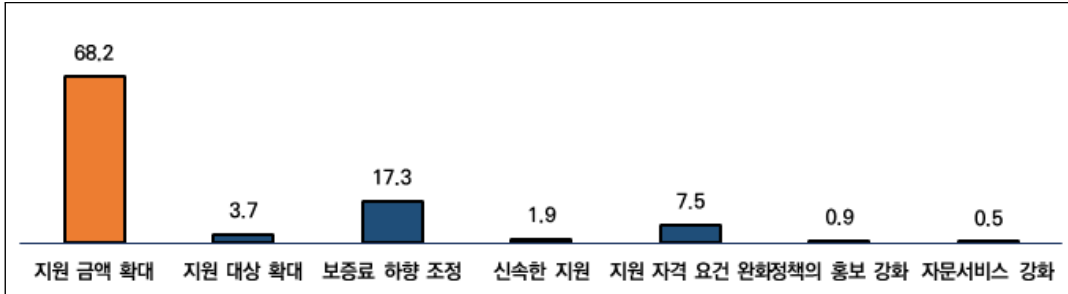


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 68.2%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ (17.3%), ‘지원자격 요건 완화’ (7.5%) 등의 순으로 나타남

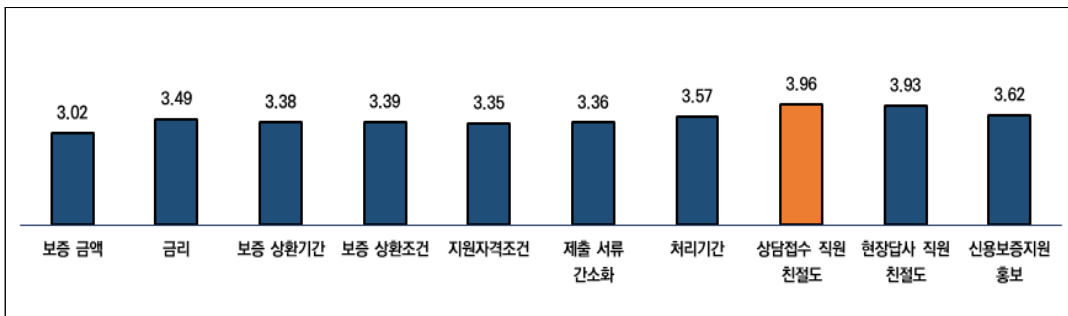
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 3.96점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’ (3.93점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.62점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 7 | 대전신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 대전신용보증재단은 2022년도 62,029건, 1조 2,942억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 32.3%, 음식숙박업 24.4%, 서비스업 22.2%, 기타업 9.7%, 건설업 5.8%, 제조업 5.6% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 76.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 19.3%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	62,029	4.9%	5.5%	23.1%	24.7%	31.5%	10.2%
금액	12,942	5.6%	5.8%	22.2%	24.4%	32.3%	9.7%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	62,029	89.0%	9.6%	1.4%	0.0%	-	
금액	12,942	76.7%	19.3%	3.9%	0.2%	-	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 5,222억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,550억원, 부가가치유발효과는 4,497억원, 취업유발효과는 10,588명, 고용유발효과는 5,105명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

대전	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	95	1,315.1	23,892.0	13,118.8	501.9	38.7
광산품	1	42.5	685.5	358.9	2.0	2.3
음식료품	298	5,376.6	55,711.1	18,197.7	99.1	106.9
섬유 및 가죽제품	132	2,486.1	8,917.8	1,875.7	36.4	23.1
목재 및 종이, 인쇄	195	4,850.2	17,560.2	5,546.0	65.2	48.8
석탄 및 석유제품	1	85.0	15,173.3	4,602.2	1.6	1.2
화학제품	67	1,287.8	29,930.5	8,904.4	53.3	43.0
비금속광물제품	32	771.0	5,720.2	1,779.5	14.6	12.0
1차 금속제품	8	167.5	8,362.8	1,670.6	10.4	7.1
금속가공제품	97	2,046.8	12,625.3	4,516.2	44.1	35.6
컴퓨터, 전자 및 광학기기	121	2,299.2	10,688.9	3,421.0	17.7	13.4
전기장비	64	1,408.3	9,407.8	2,855.5	22.5	18.8
기계 및 장비	158	3,662.1	8,110.1	2,416.3	23.5	20.5
운송장비	30	618.0	14,235.6	2,930.8	27.0	26.1
기타 제조업 제품	218	4,441.5	8,179.9	2,453.0	68.1	34.6
제조임가공 및 산업용 장비 수리	20	346.2	7,510.9	3,729.3	58.0	55.2
전력, 가스 및 증기	15	293.3	17,368.0	6,122.8	13.2	10.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	20	393.8	4,287.8	2,344.2	27.6	22.8
건설	1,539	28,262.3	30,733.2	13,055.1	254.4	157.7
도소매 및 상품중개서비스	9,459	166,691.8	208,467.1	121,911.5	3,455.7	1,477.2
운송서비스	1,684	29,945.8	57,744.4	29,210.4	817.1	303.5
음식점 및 숙박서비스	7,751	124,598.4	142,536.9	47,428.9	1,895.6	898.9
정보통신 및 방송 서비스	358	7,743.8	28,536.2	15,518.6	176.9	116.9
금융 및 보험 서비스	50	594.2	20,886.8	12,181.8	94.0	71.0
부동산서비스	1,155	19,059.1	39,238.9	30,056.4	121.5	61.7
전문, 과학 및 기술 서비스	700	13,596.6	40,041.6	20,331.2	309.6	232.9
사업지원서비스	616	11,056.7	27,861.8	19,796.9	524.8	299.7
공공행정, 국방 및 사회보장	1	8.5	728.5	507.2	6.0	5.2
교육서비스	1,581	26,150.6	26,765.6	18,518.5	335.9	248.2
보건 및 사회복지 서비스	42	811.8	3,404.1	1,795.9	46.1	34.6
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,074	17,772.6	19,664.7	10,775.3	271.4	115.7
기타 서비스	2,864	44,034.7	48,844.5	21,773.8	1,192.4	561.1
기타	-	-	1,156.5	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>30,446</b>	<b>522,217.1</b>	<b>954,978.4</b>	<b>449,704.3</b>	<b>10,587.6</b>	<b>5,105.2</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 대전신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 214.8억원에서 676.7억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 173.0억원에서 634.9억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차별 보증공급금액에 곱하면 약 214.8억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 대전재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 173.0억원으로 추정

#### 대전신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,771.5	942.7	627.7	1,025.3	476.9	213.1	157.1	7.7	0.3	-
보증부대출금리	1.64	1.76	1.79	1.91	2.01	2.43	2.45	2.56	4.55	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-3.78	-3.66	-3.63	-3.95	-4.98	-6.42	-7.71	-7.60	-5.61	-10.16
금융비용 절감효과	-66.9	-34.5	-22.8	-40.5	-23.7	-13.7	-12.1	-0.6	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-214.8억원 (-173.0억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 676.7억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 대전재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 634.9억원으로 추정

대전신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	2,319.1	1,729.9	1,038.8	124.6	8.9	0.6	0.3	-
보증부대출금리	1.66	1.83	2.10	2.50	2.54	2.80	4.55	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-12.18	-13.29	-14.01	-14.03	-14.56	-15.72	-14.98	-19.73
금융비용 절감효과	-282.4	-229.9	-145.6	-17.5	-1.3	-0.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-676.7억원 (-634.9억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미





### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 대전신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 200개 중 업종별로 ‘도소매업’(25.0%), 업력별로 ‘7년 초과’(70.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	200	25.0%	22.5%	12.0%	22.0%	18.5%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	200	0.5%	12.0%	10.0%	7.5%	70.0%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 30.0%, 매우 곤란 19.5%로 나타났으며, 평균 2.54점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 51.5%, 매우 곤란 7.0%로 나타났으며, 평균 2.55점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 29.0%, 매우 원활 1.5%로 나타났으며, 평균 3.04점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	200	19.5%	30.0%	31.5%	15.5%	3.5%	2.54
보증지원 당시	200	7.0%	51.5%	24.5%	14.0%	3.0%	2.55
보증지원 후(현재)	200	1.5%	25.0%	43.0%	29.0%	1.5%	3.04

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

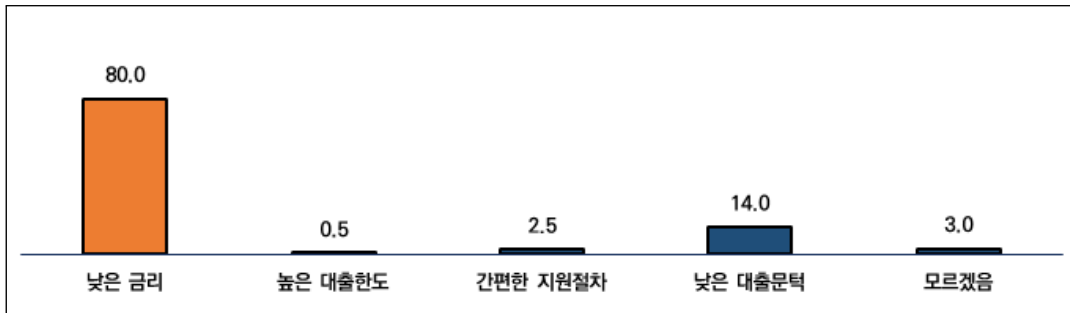
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 21.0%, 동일 42.5%, 감소 36.5%로 증가와 매출액 유지의 비율이 63.5%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 18.5%, 동일 43.5%, 감소 38.0%로 증가와 순이익 유지의 비율이 62.0%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 15.5%, 동일 73.5%, 감소 11.0%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 89.0%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	200	36.5%	42.5%	21.0%
순이익	200	38.0%	43.5%	18.5%
종업원	200	11.0%	73.5%	15.5%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 80.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (14.0%), ‘간편한 지원절차’ (2.5%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

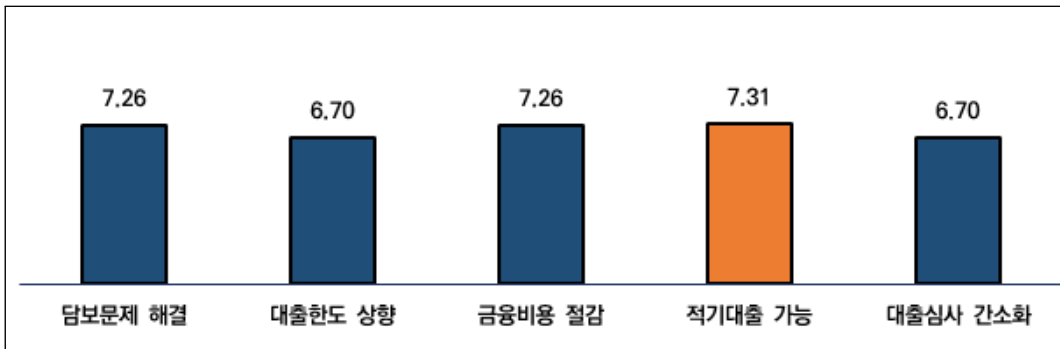




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

○ 대전재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘적기대출 가능’ 이 7.31점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’, ‘금융비용 절감’ (각 7.26점), ‘대출한도 상향’, ‘대출심사 간소화’ (각 6.70점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

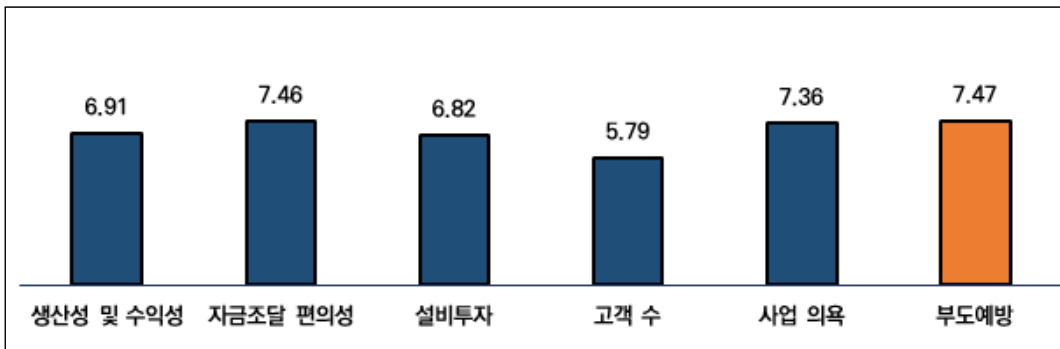


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

○ 대전재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’ 이 7.47점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.46점), ‘사업 의욕’ (7.36점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

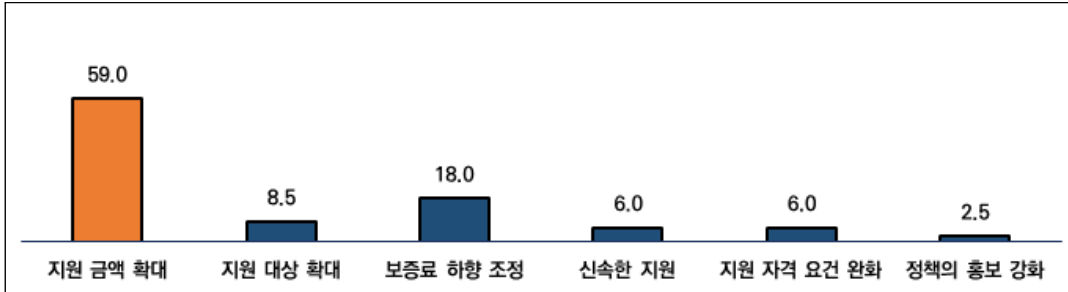


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 59.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(18.0%), ‘지원 대상 확대’(8.5%) 등의 순으로 나타남

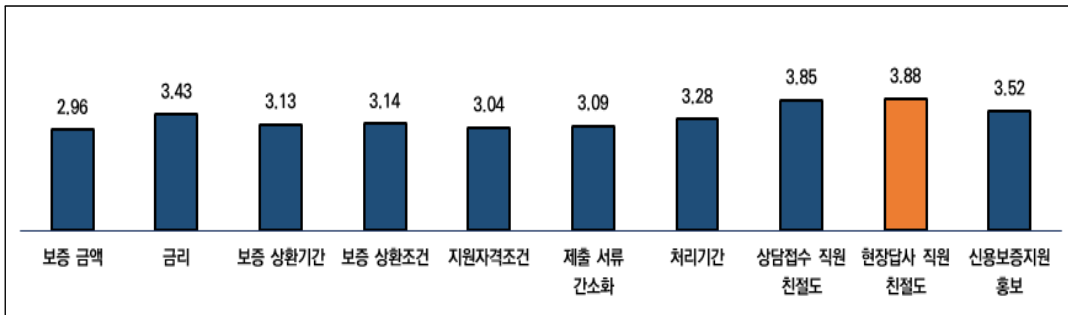
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.88점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’(3.85점), ‘신용보증지원 홍보’(3.52점) 등의 순으로 ‘보증 금액’(2.96점)의 만족도는 상대적으로 낮은 것으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

## 8 | 부산신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 부산신용보증재단은 2022년도 98,825건, 1조 9,867억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 32.0%, 음식숙박업 21.9%, 서비스업 20.3%, 제조업 10.9%, 기타업 10.7%, 건설업 4.3% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 74.5%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 16.3%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	98,825	8.0%	4.3%	21.0%	23.0%	32.9%	10.9%
금액	19,867	10.9%	4.3%	20.3%	21.9%	32.0%	10.7%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	98,825	90.2%	7.7%	1.8%	0.2%	0.1%	
금액	19,867	74.5%	16.3%	6.5%	1.6%	1.2%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용 계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 8,853억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 6,138억원, 부가가치유발효과는 7,412억원, 취업유발효과는 17,453명, 고용유발효과는 8,523명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

부산	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	160	2,536.7	47,648.9	24,921.0	807.5	77.2
광산품	2	30.0	1,089.7	566.7	3.4	3.6
음식료품	432	7,592.8	88,064.2	17,806.8	248.1	169.0
섬유 및 가죽제품	538	8,785.7	20,216.0	4,148.1	99.3	52.4
목재 및 종이, 인쇄	187	3,059.7	22,674.2	7,034.4	102.3	63.0
석탄 및 석유제품	2	30.0	27,545.2	8,479.1	3.0	2.3
화학제품	163	3,314.5	49,645.4	14,654.1	95.1	71.3
비금속광물제품	52	1,223.5	9,245.4	2,700.2	27.2	19.5
1차 금속제품	53	1,014.0	15,550.5	3,163.3	19.6	13.2
금속가공제품	373	7,583.7	25,613.9	9,511.9	103.0	72.3
컴퓨터, 전자 및 광학기기	142	2,648.3	17,420.3	5,497.9	39.6	21.8
전기장비	139	2,469.2	15,221.8	4,709.3	39.7	30.4
기계 및 장비	423	7,826.4	15,805.1	4,820.2	55.2	40.0
운송장비	286	7,801.8	26,223.4	5,173.0	50.7	48.0
기타 제조업 제품	370	6,136.3	11,754.6	3,537.0	119.6	49.7
제조임가공 및 산업용 장비 수리	71	1,344.3	14,727.4	7,366.4	125.1	108.1
전력, 가스 및 증기	6	85.5	31,191.8	13,668.2	26.4	19.3
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	36	723.3	7,027.7	4,009.5	46.1	37.3
건설	2,075	39,299.5	43,336.1	18,270.5	339.4	222.4
도소매 및 상품중개서비스	16,220	286,360.4	361,495.8	214,786.9	5,933.3	2,561.5
운송서비스	3,368	64,506.8	110,216.4	40,695.1	911.4	579.3
음식점 및 숙박서비스	13,480	225,372.3	254,272.2	87,262.5	3,983.1	1,603.5
정보통신 및 방송 서비스	401	6,811.1	40,532.3	20,602.2	198.8	166.1
금융 및 보험 서비스	227	2,294.8	37,876.5	22,805.9	176.6	128.8
부동산서비스	1,612	26,139.7	61,930.4	47,434.8	173.1	97.4
전문, 과학 및 기술 서비스	1,226	22,110.7	63,032.0	34,437.3	437.8	366.7
사업지원서비스	1,137	19,755.8	46,794.2	33,111.0	835.7	503.3
공공행정, 국방 및 사회보장	1	36.0	1,049.9	854.6	9.9	7.5
교육서비스	2,737	42,324.2	43,590.5	31,192.1	570.6	404.2
보건 및 사회복지 서비스	80	2,331.5	6,263.2	3,293.4	74.9	63.7
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,528	26,698.0	30,408.1	16,302.3	338.1	178.9
기타 서비스	3,491	57,004.4	64,535.5	28,416.3	1,459.2	741.3
기타	5	50.0	1,803.3	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>51,023</b>	<b>885,300.3</b>	<b>1,613,801.8</b>	<b>741,231.8</b>	<b>17,452.6</b>	<b>8,523.1</b>





## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 부산신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 346.4억원에서 1,131.6억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 275.6억원에서 1,060.8억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 346.4억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 부산재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 275.6억원으로 추정

#### 부산신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,911.0	1,601.0	1,182.6	2,010.8	1,101.3	560.1	471.4	14.2	0.5	0.2
보증부대출금리	2.46	2.04	2.04	2.22	2.21	2.77	2.74	2.32	3.77	2.79
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.95	-3.38	-3.37	-3.64	-4.78	-6.08	-7.43	-7.84	-6.39	-7.38
금융비용 절감효과	-56.5	-54.1	-39.9	-73.1	-52.6	-34.0	-35.0	-1.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-346.4억원 (-275.6억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 1,131.6억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 부산재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 1,060.8억원으로 추정

부산신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	2,809.5	3,247.7	2,397.7	379.7	17.2	0.5	0.6	0.1
보증부대출금리	2.29	2.10	2.38	2.74	2.39	1.78	3.47	2.99
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.55	-13.01	-13.73	-13.80	-14.72	-16.73	-16.06	-16.74
금융비용 절감효과	-324.5	-422.7	-329.3	-52.4	-2.5	-0.1	-0.1	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-1,131.6억원 (-1,060.8억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 부산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 246개 중 업종별로 ‘도소매업’과 ‘음식숙박업’(24.0%), 업력별로 ‘7년 초과’(67.1%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	246	24.0%	23.2%	11.8%	24.0%	17.1%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	246	1.6%	11.8%	11.0%	8.5%	67.1%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 30.5%, 매우 곤란 18.7%로 나타났으며, 평균 2.52점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 36.6%, 매우 곤란 8.5%로 나타났으며, 평균 2.65점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 25.6%, 매우 원활 1.2%로 나타났으며, 평균 3.02점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	246	18.7%	30.5%	33.3%	15.0%	2.4%	2.52
보증지원 당시	246	8.5%	36.6%	36.2%	18.3%	0.4%	2.65
보증지원 후(현재)	246	3.7%	18.3%	51.2%	25.6%	1.2%	3.02

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

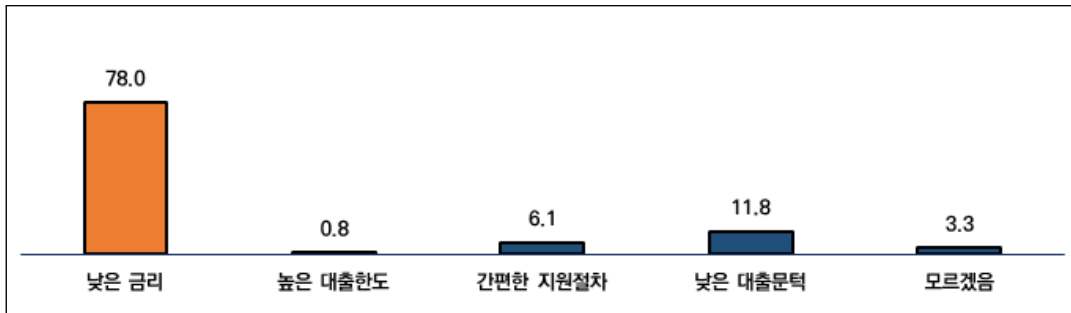
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 19.5%, 동일 48.4%, 감소 32.1%로 증가와 매출액 유지의 비율이 67.9%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 15.4%, 동일 52.8%, 감소 31.7%로 증가와 순이익 유지의 비율이 68.2%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 11.8%, 동일 78.5%, 감소 9.8%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 90.3%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	246	32.1%	48.4%	19.5%
순이익	246	31.7%	52.8%	15.4%
종업원	246	9.8%	78.5%	11.8%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 78.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (11.8%), ‘간편한 지원절차’ (6.1%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

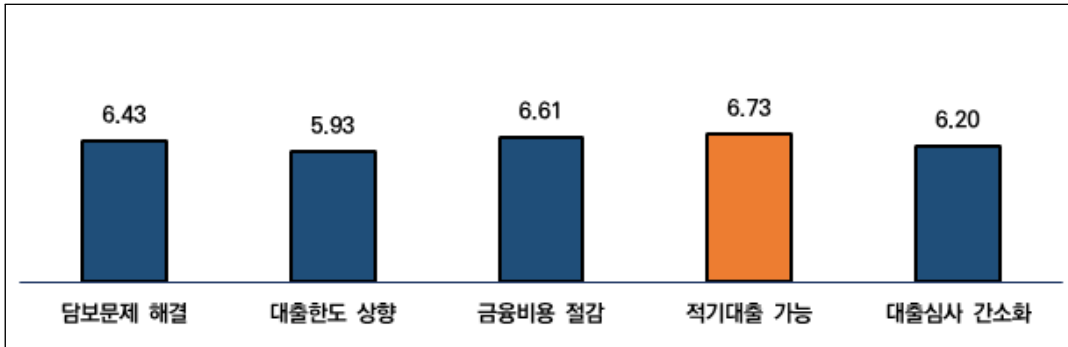




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 부산재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘적기대출 가능’ 이 6.73점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’ (6.61점), ‘담보문제 해결’ (6.43점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

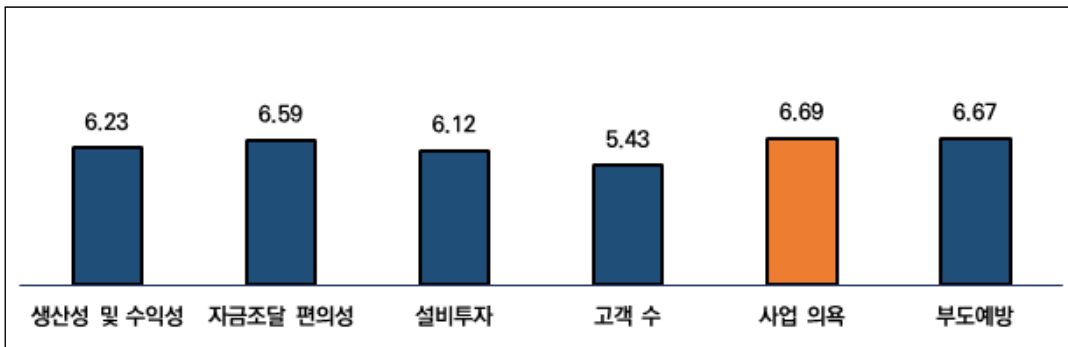


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 부산재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 6.69점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’ (6.67점), ‘자금조달 편의성’ (6.59점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

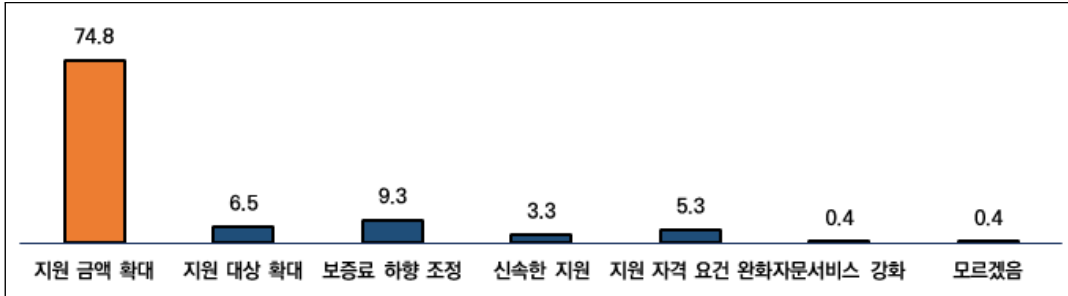


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 74.8%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(9.3%), ‘지원 대상 확대’(6.5%) 등의 순으로 나타남

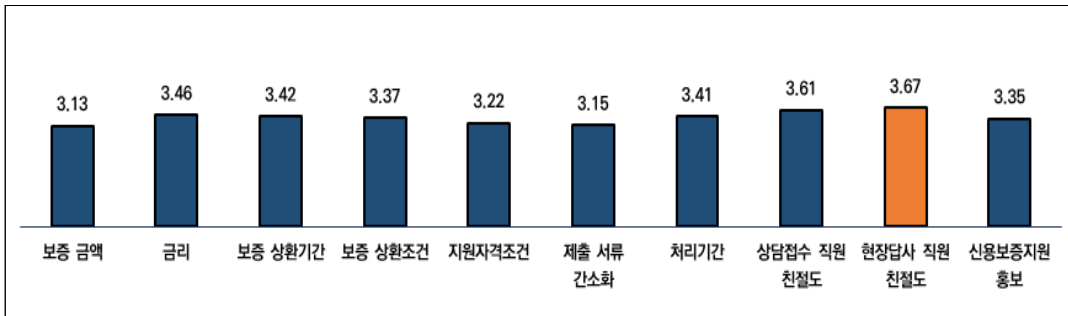
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.67점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’(3.61점), ‘금리’(3.46점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 9 | 서울신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---







## I 보증 현황

- 서울신용보증재단은 2022년도 164,895건, 4조 1,113억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 34.6%, 서비스업 25.7%, 음식숙박업 18.8%, 기타업 8.9%, 제조업 8.3%, 건설업 3.7% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 69.2%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 15.3%, 5천만원 초과 1억원 이하에 13.9%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	164,895	7.5%	3.2%	26.2%	19.8%	33.6%	9.7%
금액	41,113	8.3%	3.7%	25.7%	18.8%	34.6%	8.9%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	164,895	86.3%	8.9%	4.6%	0.1%	0.1%	
금액	41,113	69.2%	15.3%	13.9%	0.8%	0.7%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 2조 6,612억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5조 271억원, 부가가치유발효과는 2조 2,374억원, 취업유발효과는 45,133명, 고용유발효과는 26,302명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

서울	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	301	4,509.8	116,240.7	63,859.1	2,399.7	188.4
광산품	3	70.0	2,571.5	1,353.3	8.6	8.6
음식료품	691	18,039.0	239,196.1	53,877.0	657.2	459.2
섬유 및 가죽제품	3,324	88,923.9	137,230.1	23,833.5	519.7	355.9
목재 및 종이, 인쇄	801	21,748.1	95,000.1	31,204.4	504.4	263.8
석탄 및 석유제품	-	-	87,619.4	27,209.8	10.0	7.2
화학제품	300	9,765.3	150,529.9	46,033.1	291.8	216.2
비금속광물제품	70	1,802.2	21,984.2	6,601.0	58.2	46.3
1차 금속제품	36	960.0	34,781.3	7,013.2	43.2	29.4
금속가공제품	197	6,253.0	51,961.6	18,910.1	197.5	146.6
컴퓨터, 전자 및 광학기기	413	15,252.4	64,675.5	19,961.4	118.9	80.8
전기장비	190	5,704.8	45,426.5	13,850.9	116.1	90.8
기계 및 장비	292	9,822.5	28,873.2	8,871.2	99.1	73.1
운송장비	48	1,419.5	39,849.2	7,827.9	74.3	73.0
기타 제조업 제품	821	23,086.4	41,139.2	11,571.1	368.6	173.9
제조임가공 및 산업용 장비 수리	53	1,109.6	49,961.5	24,683.2	433.2	366.9
전력, 가스 및 증기	18	411.0	96,583.8	35,456.3	78.1	59.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	36	1,289.8	16,387.8	8,965.4	99.9	87.1
건설	3,254	96,724.3	113,293.9	45,365.7	862.0	581.5
도소매 및 상품중개서비스	35,824	904,737.9	1,123,059.8	553,139.6	12,652.7	7,957.8
운송서비스	5,511	119,394.7	276,083.2	109,844.6	2,970.8	1,451.2
음식점 및 숙박서비스	24,347	550,143.7	659,326.2	232,599.8	9,311.5	4,158.0
정보통신 및 방송 서비스	3,679	105,097.3	244,727.7	135,008.7	1,247.1	1,002.7
금융 및 보험 서비스	618	6,236.8	129,357.7	76,992.1	510.6	440.0
부동산서비스	3,926	93,890.6	263,683.8	198,580.0	713.6	414.6
전문, 과학 및 기술 서비스	5,386	142,929.3	294,292.0	133,605.0	2,052.5	1,711.9
사업지원서비스	2,932	69,150.1	171,144.9	119,230.3	2,565.1	1,840.8
공공행정, 국방 및 사회보장	3	80.0	3,173.3	2,439.6	26.9	22.7
교육서비스	5,404	110,485.6	115,307.3	75,837.8	1,446.0	1,069.2
보건 및 사회복지 서비스	408	17,808.2	31,142.3	15,865.2	359.5	316.8
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	3,992	86,648.2	101,565.0	52,790.9	960.3	597.6
기타 서비스	7,099	147,601.5	175,009.5	74,994.0	3,376.1	2,010.3
기타	8	130.0	5,893.1	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>109,985</b>	<b>2,661,225.2</b>	<b>5,027,071.3</b>	<b>2,237,375.1</b>	<b>45,133.3</b>	<b>26,301.9</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 서울신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 916.1억원에서 3,270.9억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 703.2억원에서 3,058.0억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 916.1억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 서울재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 703.2억원으로 추정

#### 서울신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	8,972.0	5,516.2	3,507.0	4,581.2	2,183.6	947.4	875.2	25.0	0.6	3.6
보증부대출금리	2.56	2.29	2.27	2.36	2.45	3.05	3.21	2.90	3.52	3.52
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.85	-3.13	-3.15	-3.49	-4.54	-5.80	-6.95	-7.26	-6.64	-6.65
금융비용 절감효과	-256.0	-172.6	-110.4	-160.1	-99.1	-55.0	-60.9	-1.8	0.0	-0.2
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-916.1억원 (-703.2억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 3,270.9억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 서울재단의 보증료를 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 3,058.0억원으로 추정

서울신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	12,223.4	8,976.8	4,685.9	690.3	29.8	2.0	0.9	3.2
보증부대출금리	2.47	2.30	2.59	3.24	2.85	2.89	3.55	3.50
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.37	-12.81	-13.52	-13.30	-14.25	-15.62	-15.98	-16.23
금융비용 절감효과	-1,389.9	-1,150.3	-633.6	-91.8	-4.2	-0.3	-0.2	-0.5
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-3,270.9억원 (-3,058.0억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료를 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 서울신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 491개 중 업종별로 ‘도소매업’(25.5%), 업력별로 ‘7년 초과’(85.9%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	491	25.5%	24.4%	11.4%	21.8%	16.9%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	491	0.8%	3.9%	4.3%	5.1%	85.9%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 33.2%, 매우 곤란 20.6%로 나타났으며, 평균 2.51점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 43.6%, 매우 곤란 8.8%로 나타났으며, 평균 2.70점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 47.3%, 매우 원활 1.6%로 나타났으며, 평균 3.31점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	491	20.6%	33.2%	25.1%	16.7%	4.5%	2.51
보증지원 당시	491	8.8%	43.6%	20.8%	23.0%	3.9%	2.70
보증지원 후(현재)	491	1.8%	15.9%	33.4%	47.3%	1.6%	3.31

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

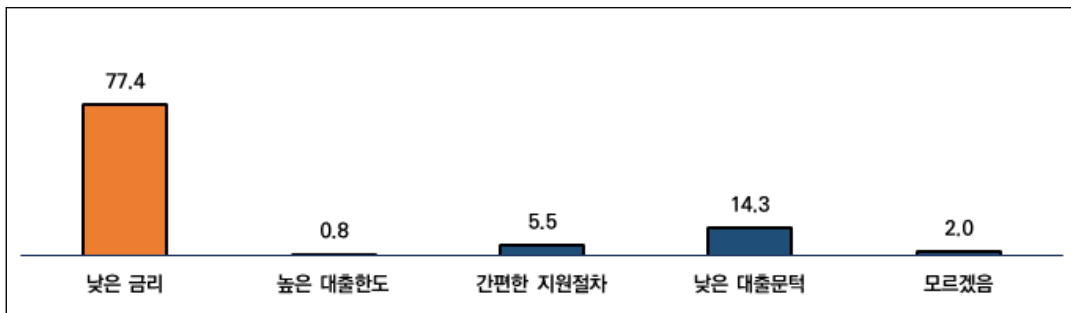
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 27.1%, 동일 42.0%, 감소 31.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 69.1%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 21.2%, 동일 48.7%, 감소 30.1%로 증가와 순이익 유지의 비율이 69.9%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 14.9%, 동일 71.3%, 감소 13.8%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 86.2%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	491	31.0%	42.0%	27.1%
순이익	491	30.1%	48.7%	21.2%
종업원	491	13.8%	71.3%	14.9%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 77.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (14.3%), ‘간편한 지원절차’ (5.5%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

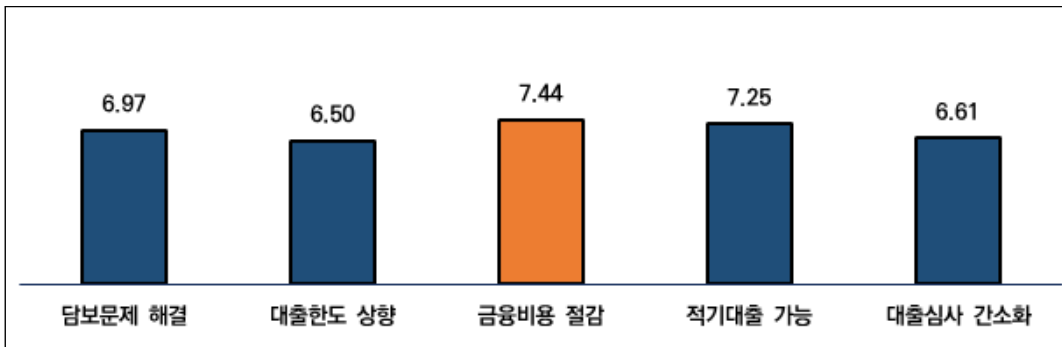




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

○ 서울재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.44점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (7.25점), ‘담보 문제 해결’ (6.97점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

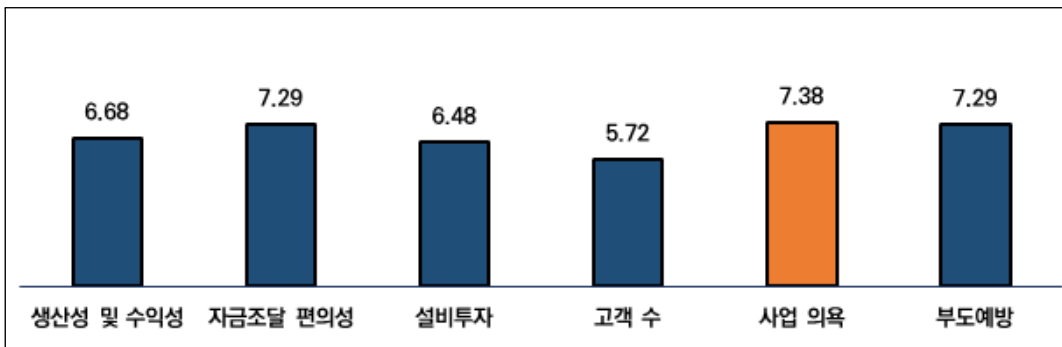


주) 11점 척도 이용(0점 : 전혀 기여 못함 ~ 10점 : 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

○ 서울재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 7.38점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’, ‘부도 예방’ (각 7.29점), ‘생산성 및 수익성’ (6.68점), ‘설비투자’ (6.48점), ‘고객 수’ (5.72점)의 순으로 나타남

(단위 : 점)

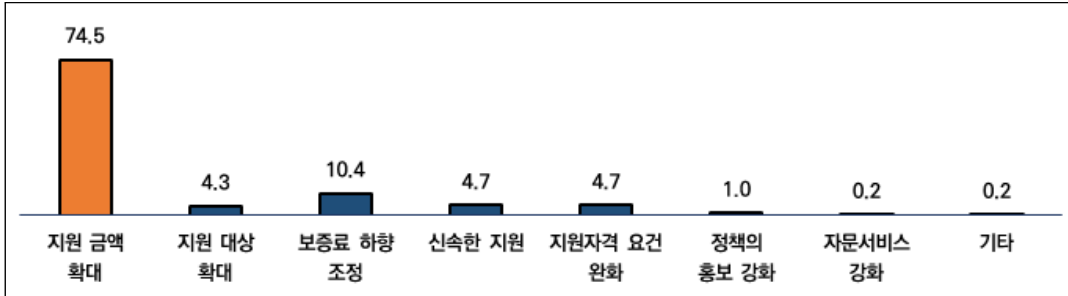


주) 11점 척도 이용(0점 : 전혀 기여 못함 ~ 10점 : 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 74.5%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(10.4%), ‘신속한 지원’, ‘지원 자격 요건 완화’(각 4.7%) 등의 순으로 나타남

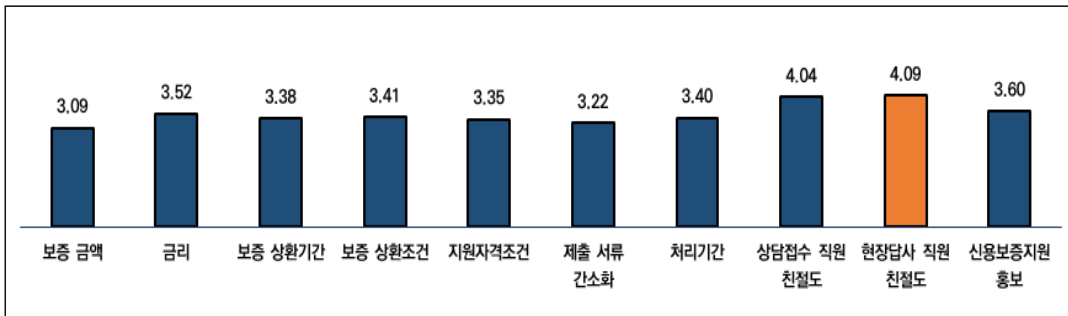
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 4.09점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’(4.04점), ‘신용보증지원 홍보’(3.60점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)



---

# 10 | 세종신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 세종신용보증재단은 2022년도 4,879건, 1,271억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 음식숙박업 27.8%, 서비스업 25.7%, 도소매업 24.0%, 기타업 14.6%, 건설업 4.5%, 제조업 3.4% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 58.6%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 37.9%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	4,879	3.2%	4.3%	26.3%	29.4%	23.6%	13.2%
금액	1,271	3.4%	4.5%	25.7%	27.8%	24.0%	14.6%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	4,879	77.0%	21.7%	1.4%	-	-	
금액	1,271	58.6%	37.9%	3.5%	-	-	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 1,271억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2,313억원, 부가가치유발효과는 1,099억원, 취업유발효과는 2,520명, 고용유발효과는 1,209명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

세종	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	18	391.8	6,915.0	3,745.8	133.7	11.2
광산품	-	-	124.4	65.2	0.4	0.4
음식료품	50	1,203.0	15,963.1	3,254.2	25.8	30.6
섬유 및 가죽제품	8	184.5	1,632.1	352.0	6.5	4.2
목재 및 종이, 인쇄	13	353.0	3,639.2	1,183.3	14.0	10.1
석탄 및 석유제품	-	-	3,170.0	979.2	0.3	0.3
화학제품	11	352.0	7,206.1	2,191.8	12.4	10.3
비금속광물제품	5	134.5	1,191.1	392.0	3.0	2.5
1차 금속제품	2	55.3	1,650.1	333.7	2.1	1.4
금속가공제품	5	135.0	2,311.6	796.7	7.8	6.5
컴퓨터, 전자 및 광학기기	12	407.0	2,046.5	657.9	3.6	2.6
전기장비	8	270.0	1,904.7	585.0	4.5	3.8
기계 및 장비	14	404.8	1,291.7	388.6	3.9	3.3
운송장비	4	152.5	2,409.0	485.9	4.7	4.4
기타 제조업 제품	18	556.0	1,455.7	430.6	10.8	6.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리	5	82.0	1,862.9	917.8	13.6	13.7
전력, 가스 및 증기	8	190.0	4,183.5	1,475.4	3.1	2.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	2	28.5	1,026.1	559.1	6.6	5.5
건설	211	5,662.8	6,459.8	2,679.4	39.5	33.2
도소매 및 상품중개서비스	1,151	30,499.1	40,642.7	24,953.5	734.1	288.0
운송서비스	204	5,547.3	10,910.1	4,621.6	150.2	57.3
음식점 및 숙박서비스	1,435	35,259.9	39,789.7	13,245.7	561.1	250.9
정보통신 및 방송 서비스	67	1,696.3	7,270.3	3,546.7	28.9	29.8
금융 및 보험 서비스	1	20.0	5,232.3	3,029.9	23.3	17.8
부동산서비스	409	12,429.5	17,995.7	13,563.9	68.4	28.3
전문, 과학 및 기술 서비스	116	3,105.5	7,531.6	4,013.6	60.1	43.8
사업지원서비스	65	1,785.0	6,213.2	4,417.4	111.5	66.8
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	243.7	101.5	1.1	1.7
교육서비스	523	13,041.3	13,258.6	9,171.3	158.3	122.9
보건 및 사회복지 서비스	11	343.5	1,209.8	644.8	17.8	12.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	158	4,153.0	4,705.9	2,814.8	78.4	27.7
기타 서비스	345	8,622.3	9,491.4	4,307.1	230.4	109.0
기타	-	-	324.5	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>4,879</b>	<b>127,065.0</b>	<b>231,262.1</b>	<b>109,905.4</b>	<b>2,519.7</b>	<b>1,209.2</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 세종신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 34.8억원에서 147.5억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 24.6억원에서 137.3억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 34.8억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 세종재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 24.6억원으로 추정

#### 세종신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	458.2	241.7	169.1	237.9	89.7	43.6	29.5	1.0	-	-
보증부대출금리	3.28	3.08	2.90	2.99	2.90	3.15	3.11	2.61	-	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.13	-2.34	-2.52	-2.87	-4.09	-5.70	-7.05	-7.55	-10.16	-10.16
금융비용 절감효과	-9.8	-5.6	-4.3	-6.8	-3.7	-2.5	-2.1	-0.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-34.8억원 (-24.6억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 147.5억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 세종재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 137.3억원으로 추정

세종신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	599.1	436.2	210.1	23.9	1.2	0.1	-	-
보증부대출금리	3.23	2.95	3.02	3.09	2.79	4.35	-	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.61	-12.16	-13.10	-13.44	-14.31	-14.16	-19.53	-19.73
금융비용 절감효과	-63.5	-53.1	-27.5	-3.2	-0.2	0.0	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-147.5억원 (-137.3억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 세종신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 56개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(30.4%), 업력별로 ‘3년 이하’(35.7%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	56	17.9%	28.6%	7.1%	30.4%	16.1%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	56	19.6%	35.7%	14.3%	14.3%	16.1%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 16.1%, 매우 곤란 21.4%로 나타났으며, 평균 2.77점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 50.0%, 매우 곤란 10.7%로 나타났으며, 평균 2.39점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 28.6%, 매우 원활 1.8%로 나타났으며, 평균 3.05점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	56	21.4%	16.1%	35.7%	17.9%	8.9%	2.77
보증지원 당시	56	10.7%	50.0%	28.6%	10.7%	0.0%	2.39
보증지원 후(현재)	56	0.0%	26.8%	42.9%	28.6%	1.8%	3.05

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

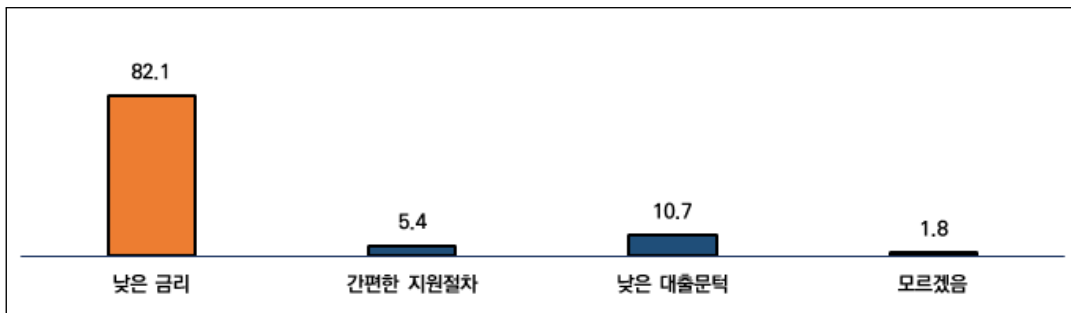
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 32.1%, 동일 42.9%, 감소 25.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 75.0%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 19.6%, 동일 58.9%, 감소 21.4%로 증가와 순이익 유지의 비율이 78.5%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 21.4%, 동일 71.4%, 감소 7.1%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 92.8%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	56	25.0%	42.9%	32.1%
순이익	56	21.4%	58.9%	19.6%
종업원	56	7.1%	71.4%	21.4%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 82.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (10.7%), ‘간편한 지원절차’ (5.4%)의 순으로 나타남

(단위 : %)



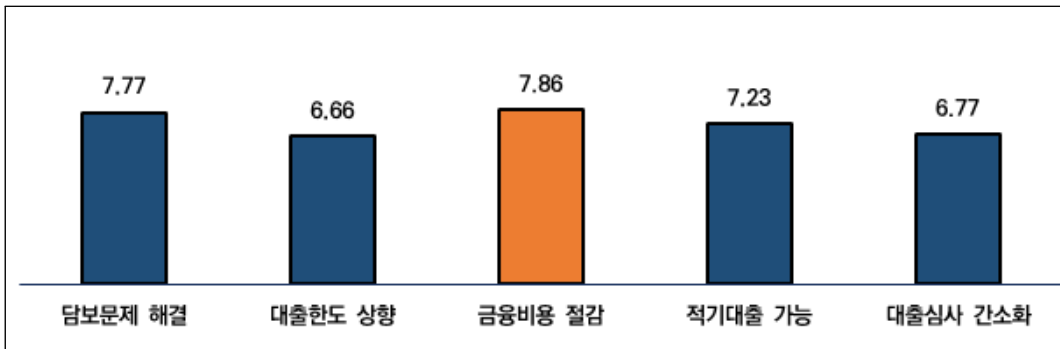




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 세종재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.86점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’ (7.77점), ‘적기대출 가능’ (7.23점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

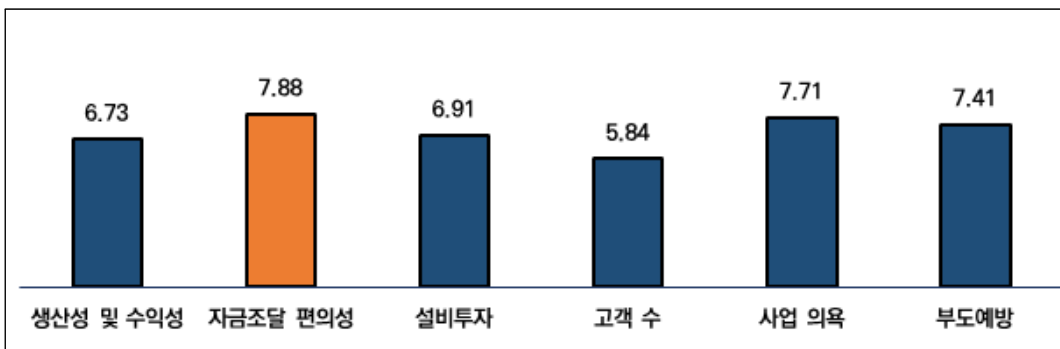


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 세종재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’ 이 7.88점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업 의욕’ (7.71점), ‘부도 예방’ (7.41점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

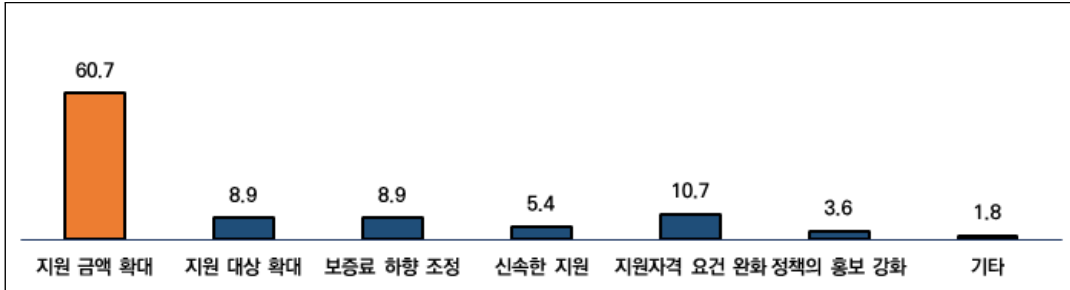


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 60.7%로 과반수를 차지하고 있으며, 다음으로 ‘지원자격 요건 완화’ (10.7%), ‘지원 대상 확대’와 ‘보증료 하향 조정’ (각 8.9%) 등의 순으로 나타남

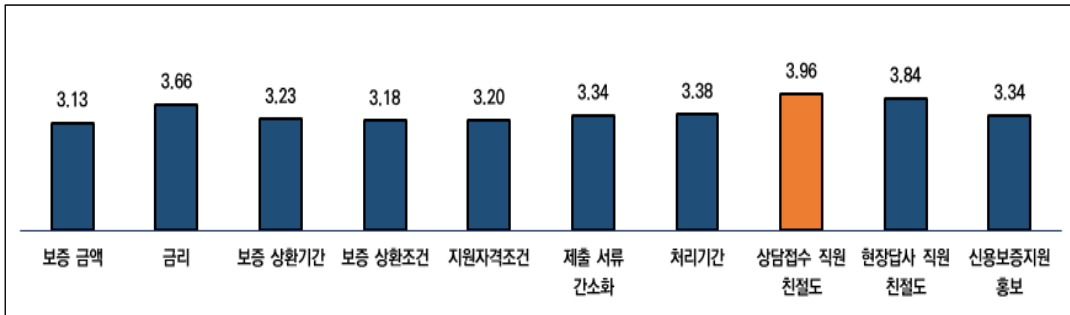
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 3.96점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’ (3.84점), ‘금리’ (3.66점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

# 11 | 울산신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 울산신용보증재단은 2022년도 28,635건, 6,627억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 음식숙박업 27.3%, 도소매업 27.3%, 서비스업 22.5%, 기타업 11.1%, 제조업 6.2%, 건설업 5.7% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 67.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 25.3%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	28,635	5.5%	5.3%	22.5%	28.6%	26.8%	11.2%
금액	6,627	6.2%	5.7%	22.5%	27.3%	27.3%	11.1%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	28,635	84.2%	13.4%	2.2%	0.1%	0.0%	
금액	6,627	67.7%	25.3%	6.1%	0.8%	0.2%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 2,669억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,915억원, 부가가치유발효과는 2,194억원, 취업유발효과는 5,171명, 고용유발효과는 2,575명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

울산	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	62	1,133.0	17,502.9	9,546.7	358.5	28.4
광산품	-	-	354.6	171.6	1.0	1.2
음식료품	131	2,710.5	35,328.4	8,046.8	78.2	67.8
섬유 및 가죽제품	27	543.0	3,684.1	803.6	16.5	9.6
목재 및 종이, 인쇄	35	868.0	6,812.4	2,121.1	26.3	18.9
석탄 및 석유제품	-	-	8,684.5	2,695.4	1.0	0.7
화학제품	26	508.0	14,674.4	4,239.4	24.3	21.1
비금속광물제품	14	290.0	2,677.4	834.3	7.5	5.6
1차 금속제품	7	223.0	5,479.4	1,048.8	6.2	4.6
금속가공제품	59	1,269.0	6,885.1	2,390.2	24.7	19.4
컴퓨터, 전자 및 광학기기	20	475.0	4,287.5	1,443.4	8.4	5.4
전기장비	38	975.0	5,219.1	1,638.5	13.7	10.4
기계 및 장비	48	1,228.5	3,572.6	985.3	10.3	9.1
운송장비	87	1,886.8	8,294.2	1,530.5	14.5	15.2
기타 제조업 제품	88	2,136.5	4,254.5	1,094.5	25.3	18.0
제조임가공 및 산업용 장비 수리	11	290.0	3,898.2	1,845.7	31.1	28.6
전력, 가스 및 증기	1	30.0	7,804.4	2,574.5	6.0	4.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	17	514.0	2,589.7	1,446.1	13.9	13.8
건설	583	12,056.3	13,112.6	5,789.9	94.2	67.3
도소매 및 상품중개서비스	3,230	68,255.6	89,498.5	54,920.8	1,517.5	634.2
운송서비스	860	18,943.9	30,910.3	9,754.6	237.3	162.5
음식점 및 숙박서비스	4,326	84,373.9	92,901.2	30,895.3	1,390.0	585.9
정보통신 및 방송 서비스	50	927.3	10,064.8	5,199.0	46.8	41.2
금융 및 보험 서비스	38	332.6	11,222.6	6,589.2	50.9	38.2
부동산서비스	430	10,532.7	19,800.2	15,197.7	42.6	31.1
전문, 과학 및 기술 서비스	241	5,602.2	17,500.8	8,729.8	111.6	101.8
사업지원서비스	266	5,339.3	13,689.1	9,815.9	215.0	147.2
공공행정, 국방 및 사회보장	2	30.0	205.8	162.3	1.8	1.5
교육서비스	711	15,543.9	15,932.1	10,522.4	183.8	147.7
보건 및 사회복지 서비스	31	1,263.5	2,468.0	1,309.5	30.5	25.1
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	407	9,069.4	10,032.4	6,192.3	139.0	59.0
기타 서비스	974	19,582.7	21,746.4	9,835.0	442.0	249.8
기타	1	10.0	365.5	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>12,821</b>	<b>266,943.4</b>	<b>491,454.0</b>	<b>219,370.2</b>	<b>5,170.6</b>	<b>2,575.1</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 울산신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 84.8억원에서 322.6억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 63.4억원에서 301.3억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 84.8억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 울산재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 63.4억원으로 추정

#### 울산신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	949.2	524.1	340.5	508.2	223.8	70.7	50.0	2.9	0.1	-
보증부대출금리	2.87	2.49	2.42	2.48	2.51	3.07	3.07	2.55	1.68	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.55	-2.92	-2.99	-3.38	-4.49	-5.79	-7.09	-7.61	-8.48	-10.16
금융비용 절감효과	-24.2	-15.3	-10.2	-17.2	-10.0	-4.1	-3.5	-0.2	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-84.8억원 (-63.4억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 322.6억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 울산재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 301.3억원으로 추정

울산신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,252.5	914.0	462.3	37.3	3.0	0.2	0.2	-
보증부대출금리	2.73	2.48	2.59	3.11	2.71	1.70	1.68	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.11	-12.63	-13.52	-13.43	-14.39	-16.82	-17.85	-19.73
금융비용 절감효과	-139.1	-115.5	-62.5	-5.0	-0.4	0.0	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-322.6억원 (-301.3억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미





### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 울산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 136개 중 업종별로 ‘도소매업’과 ‘음식숙박업’(각 24.3%), 업력별로 ‘7년 초과’(77.2%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	136	24.3%	22.1%	11.8%	24.3%	17.6%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	136	2.9%	4.4%	8.8%	6.6%	77.2%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 21.3%, 매우 곤란 26.5%로 나타났으며, 평균 2.36점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 24.3%, 매우 곤란 12.5%로 나타났으며, 평균 2.77점으로 개점초기와 비슷하게 자금 사정이 어려웠던 것으로 나타남

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 34.6%, 매우 원활 1.5%로 나타났으며, 평균 3.15점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	136	26.5%	21.3%	43.4%	7.4%	1.5%	2.36
보증지원 당시	136	12.5%	24.3%	38.2%	23.5%	1.5%	2.77
보증지원 후(현재)	136	2.2%	18.4%	43.4%	34.6%	1.5%	3.15

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

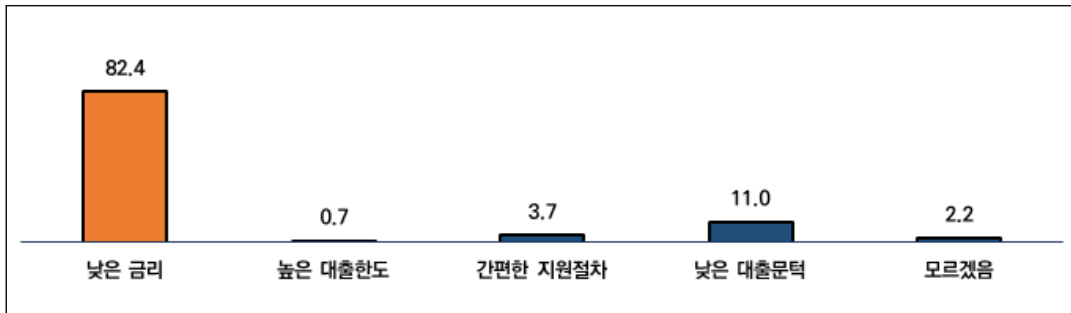
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 22.1%, 동일 47.1%, 감소 30.9%로 증가와 매출액 유지의 비율이 69.2%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 16.9%, 동일 50.0%, 감소 33.1%로 증가와 순이익 유지의 비율이 66.9%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 11.8%, 동일 79.4%, 감소 8.8%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 91.2%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	136	30.9%	47.1%	22.1%
순이익	136	33.1%	50.0%	16.9%
종업원	136	8.8%	79.4%	11.8%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 82.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (11.0%), ‘간편한 지원절차’ (3.7%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

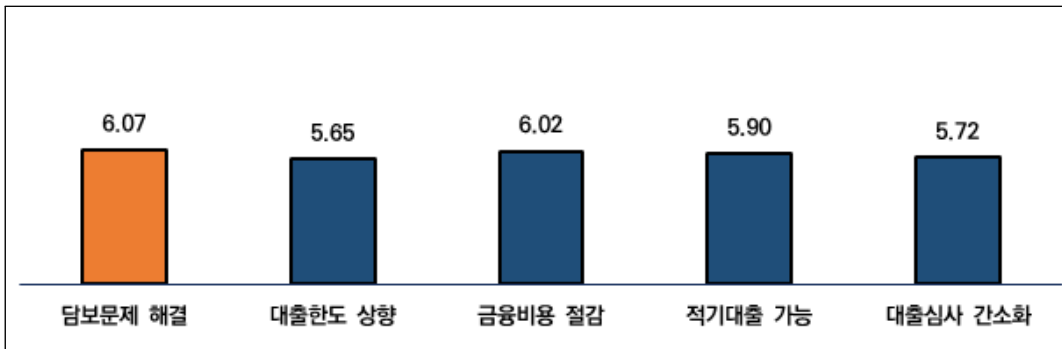




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 울산재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘담보 문제 해결’ 이 6.07점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’ (6.02점), ‘적기대출 가능’ (5.90점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

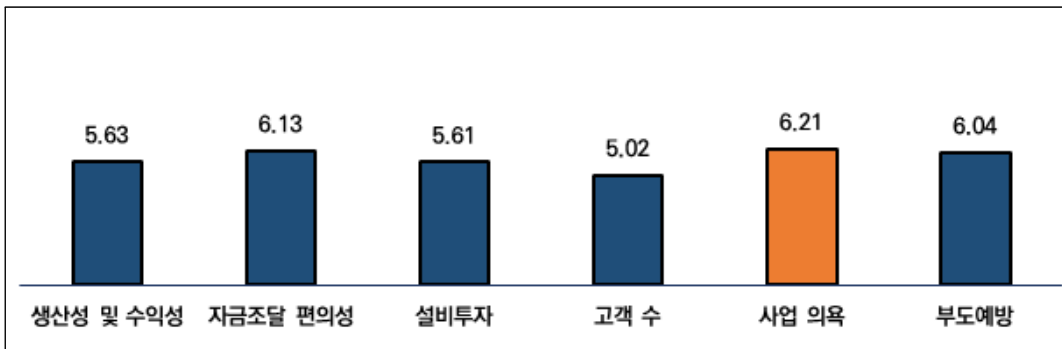


주) 11점 척도 이용(0점 : 전혀 기여 못함 ~ 10점 : 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 울산재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 6.21점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (6.13점), ‘부도예방’ (6.04점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

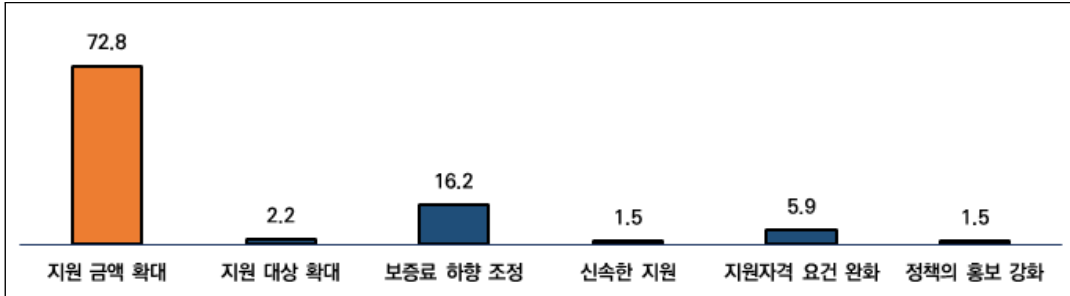


주) 11점 척도 이용(0점 : 전혀 기여 못함 ~ 10점 : 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 72.8%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(16.2%), ‘지원자격 요건 완화’(5.9%) 등의 순으로 나타남

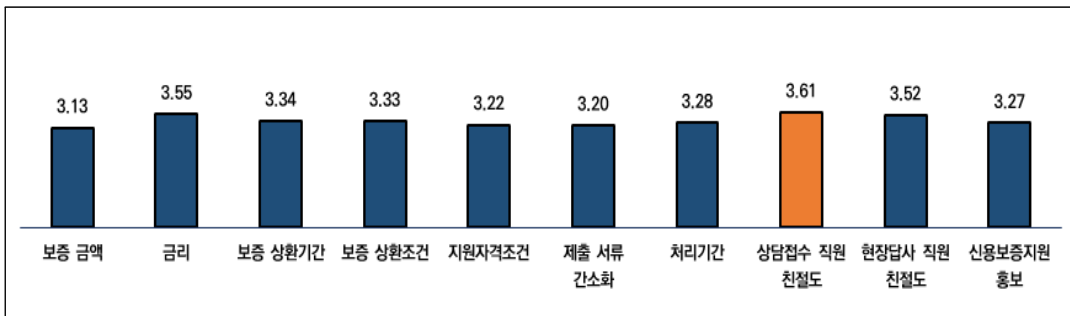
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 3.61점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’(3.55점), ‘현장답사 직원 친절도’(3.52점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

---

# 12 | 인천신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 인천신용보증재단은 2022년도 65,289건, 1조 3,715억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 30.2%, 서비스업 23.0%, 음식숙박업 21.3%, 기타업 11.4%, 제조업 9.0%, 건설업 5.0% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 81.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 12.5%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	65,289	7.7%	4.8%	24.0%	22.1%	29.7%	11.8%
금액	13,715	9.0%	5.0%	23.0%	21.3%	30.2%	11.4%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	65,289	92.0%	6.4%	1.4%	0.2%	0.0%	
금액	13,715	81.7%	12.5%	4.4%	1.2%	0.2%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 6,045억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 1,069억원, 부가가치유발효과는 5,026억원, 취업유발효과는 11,221명, 고용유발효과는 5,884명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

인천	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	210	3,368.4	31,252.2	16,667.7	631.0	50.6
광산품	2	52.5	705.9	369.3	2.0	2.4
음식료품	232	4,252.1	66,290.6	14,184.8	167.4	127.2
섬유 및 가죽제품	181	3,119.4	10,550.3	2,097.8	45.7	27.4
목재 및 종이, 인쇄	149	2,620.7	15,718.6	4,764.1	69.4	43.7
석탄 및 석유제품	-	-	21,695.9	6,260.4	2.6	1.8
화학제품	163	3,092.5	34,208.0	10,316.5	63.8	49.1
비금속광물제품	25	481.0	6,130.9	1,844.3	16.0	12.9
1차 금속제품	40	674.0	10,063.7	2,053.3	12.9	8.5
금속가공제품	211	3,910.3	16,711.5	6,296.2	66.5	47.1
컴퓨터, 전자 및 광학기기	242	4,462.6	14,023.6	4,334.7	27.6	17.5
전기장비	132	2,338.3	11,067.0	3,398.2	27.7	22.1
기계 및 장비	285	5,051.2	10,201.5	3,109.2	34.6	25.8
운송장비	64	1,037.5	13,995.7	2,813.1	28.2	25.6
기타 제조업 제품	330	6,556.9	10,340.6	2,935.1	88.1	43.7
제조임가공 및 산업용 장비 수리	37	604.5	9,138.8	4,606.4	79.2	67.1
전력, 가스 및 증기	6	130.0	20,045.6	7,172.2	14.6	12.4
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	34	600.0	5,146.4	2,575.4	28.7	27.3
건설	1,553	28,278.3	31,426.8	13,382.1	254.6	161.3
도소매 및 상품중개서비스	9,857	175,869.5	226,326.5	131,335.9	3,327.9	1,603.7
운송서비스	2,311	40,964.7	71,134.6	27,218.5	465.7	373.9
음식점 및 숙박서비스	8,857	154,492.8	174,898.4	59,525.6	2,378.0	1,103.0
정보통신 및 방송 서비스	410	7,172.9	27,946.4	14,213.5	116.5	114.5
금융 및 보험 서비스	169	1,670.5	26,272.6	15,456.7	107.4	89.4
부동산서비스	1,023	18,401.6	45,848.8	34,447.7	104.3	72.1
전문, 과학 및 기술 서비스	807	14,029.2	42,925.1	22,062.9	323.1	249.7
사업지원서비스	659	11,757.9	30,612.8	21,260.4	473.8	329.3
공공행정, 국방 및 사회보장	1	20.0	639.3	498.2	5.4	4.6
교육서비스	1,848	30,683.8	31,548.3	21,901.1	420.3	292.5
보건 및 사회복지 서비스	38	766.0	3,470.6	1,835.5	43.7	35.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,294	22,129.4	24,985.3	14,394.7	283.3	147.0
기타 서비스	3,327	55,844.9	60,521.0	29,219.4	1,511.3	695.2
기타	4	50.0	1,070.4	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>34,501</b>	<b>604,483.1</b>	<b>1,106,913.6</b>	<b>502,551.0</b>	<b>11,221.4</b>	<b>5,883.8</b>





## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 인천신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 205.8억원에서 741.3억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 157.4억원에서 692.9억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 205.8억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 인천재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 157.4억원으로 추정

#### 인천신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,271.2	1,063.9	786.9	1,386.0	770.4	410.9	337.6	13.0	5.1	-
보증부대출금리	3.14	2.47	2.51	2.68	2.79	3.34	3.51	3.32	4.47	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.28	-2.95	-2.91	-3.17	-4.20	-5.52	-6.66	-6.84	-5.70	-10.16
금융비용 절감효과	-28.9	-31.3	-22.9	-43.9	-32.4	-22.7	-22.5	-0.9	-0.3	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-205.8억원 (-157.4억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 741.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 인천재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 692.9억원으로 추정

인천신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,871.8	2,189.2	1,697.5	265.6	14.7	0.8	5.2	-
보증부대출금리	2.85	2.58	2.93	3.51	3.34	2.40	4.54	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.99	-12.53	-13.18	-13.03	-13.76	-16.11	-14.99	-19.73
금융비용 절감효과	-205.6	-274.3	-223.8	-34.6	-2.0	-0.1	-0.8	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-741.3억원 (-692.9억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 인천신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 220개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(23.6%), 업력별로 ‘7년 초과’(60.9%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	220	22.7%	22.3%	11.8%	23.6%	19.5%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	220	3.6%	11.4%	13.6%	10.5%	60.9%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 31.8%, 매우 곤란 14.5%로 나타났으며, 평균 2.69점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 44.5%, 매우 곤란 8.2%로 나타났으며, 평균 2.62점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 33.6, 매우 원활 0.9%로 나타났으며, 평균 3.19점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	220	14.5%	31.8%	27.7%	21.8%	4.1%	2.69
보증지원 당시	220	8.2%	44.5%	26.4%	19.1%	1.8%	2.62
보증지원 후(현재)	220	0.9%	14.5%	50.0%	33.6%	0.9%	3.19

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

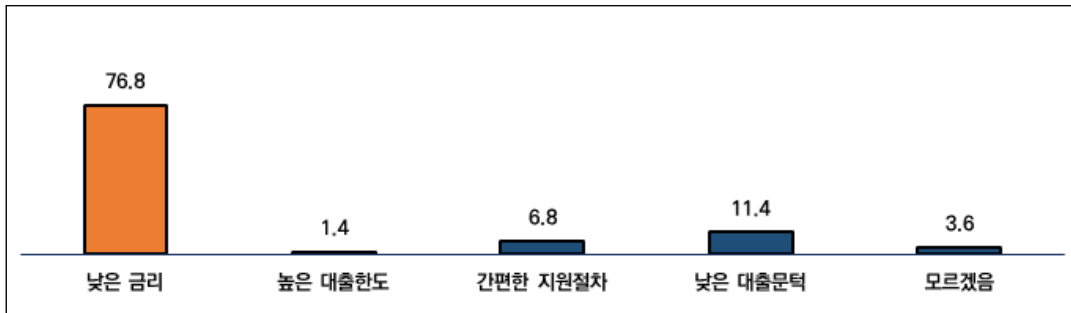
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 19.1%, 동일 51.8%, 감소 29.1%로 증가와 매출액 유지의 비율이 70.9%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 13.6%, 동일 54.5%, 감소 31.8%로 증가와 순이익 유지의 비율이 68.1%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.5%, 동일 74.1%, 감소 15.5%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 84.6%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	220	29.1%	51.8%	19.1%
순이익	220	31.8%	54.5%	13.6%
종업원	220	15.5%	74.1%	10.5%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 76.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (11.4%), ‘간편한 지원절차’ (6.8%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

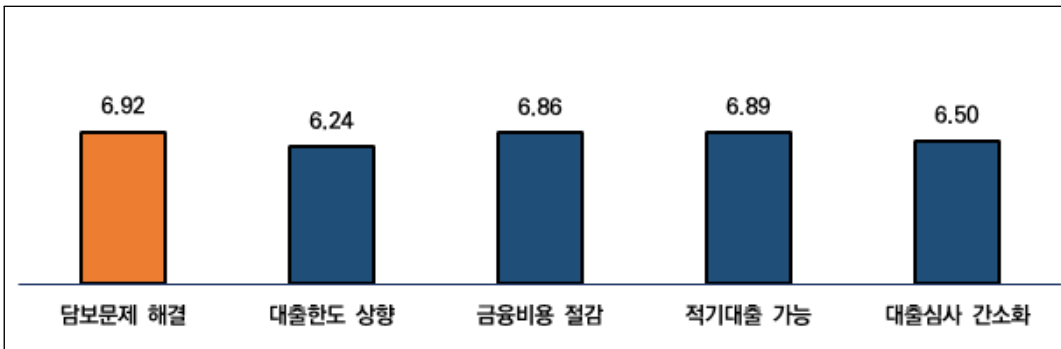




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 인천재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘담보 문제 해결’ 이 6.92점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (6.89점), ‘금융비용 절감’ (6.86점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

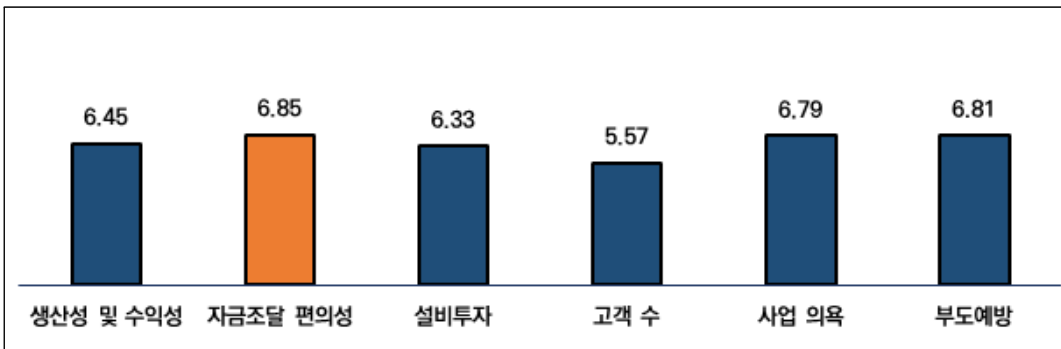


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 인천재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’ 이 6.85점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’ (6.81점), ‘사업 의욕’ (6.79점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

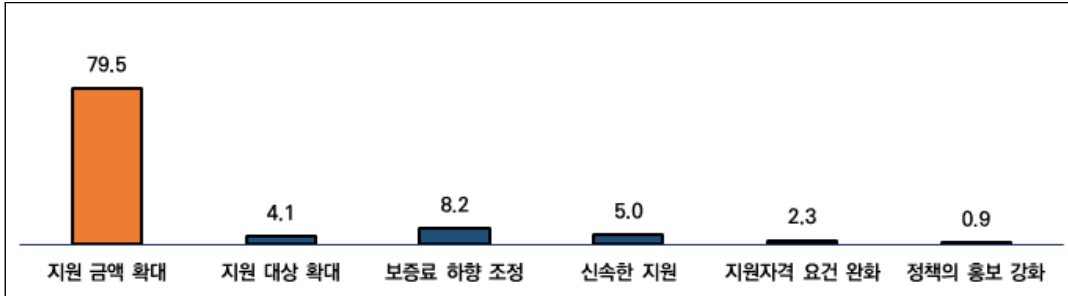


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 79.5%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(8.2%), ‘신속한 지원’(5.0%) 등의 순으로 나타남

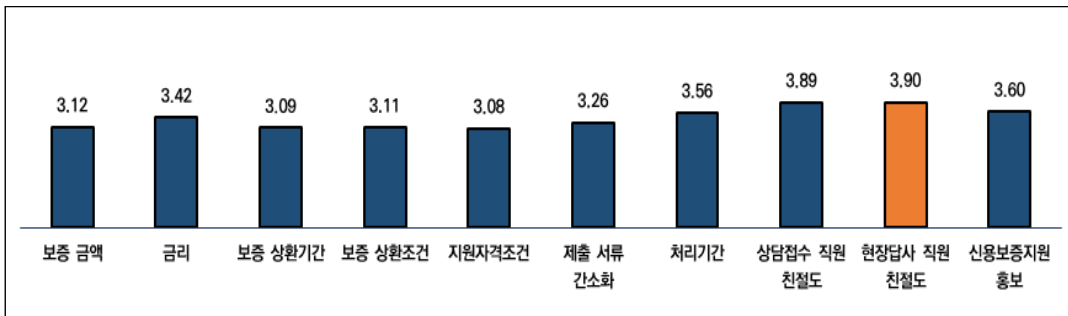
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.90점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’(3.89점), ‘신용보증지원 홍보’(3.60점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 13 | 전남신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---







## I 보증 현황

○ 전남신용보증재단은 2022년도 37,874건, 8,164억원의 보증이 공급됨

- 업종별로 금액 기준 도소매업 29.7%, 음식숙박업 27.7%, 서비스업 16.3%, 기타업 14.6%, 건설업 6.0%, 제조업 5.8% 순으로 공급됨
- 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 79.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 12.4%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	37,874	5.2%	6.1%	16.5%	29.0%	28.2%	15.1%
금액	8,164	5.8%	6.0%	16.3%	27.7%	29.7%	14.6%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	37,874	90.4%	6.7%	2.7%	0.2%	0.0%	
금액	8,164	79.7%	12.4%	7.3%	0.5%	0.1%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

○ 2022년 신규 보증공급액은 3,782억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,018억원, 부가가치유발효과는 3,121억원, 취업유발효과는 8,155명, 고용유발효과는 3,594명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

전남	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	1,111	18,344.1	45,660.6	25,738.3	931.2	74.0
광산품	5	112.3	521.9	240.4	1.6	1.7
음식료품	312	5,867.5	50,283.4	11,229.9	149.2	96.5
섬유 및 가죽제품	54	884.8	5,760.7	1,261.6	24.8	14.9
목재 및 종이, 인쇄	54	964.6	9,102.5	2,785.5	36.3	25.3
석탄 및 석유제품	-	-	11,916.5	3,627.8	1.0	1.0
화학제품	42	818.3	21,027.4	5,931.9	34.2	30.2
비금속광물제품	26	469.0	4,359.4	1,266.8	12.1	9.2
1차 금속제품	10	194.5	6,041.1	1,231.9	7.0	5.1
금속가공제품	50	1,047.5	8,625.9	3,068.3	31.3	24.3
컴퓨터, 전자 및 광학기기	16	368.0	5,099.9	1,594.5	8.5	6.4
전기장비	17	298.0	5,901.6	1,797.5	14.9	11.8
기계 및 장비	49	1,036.7	4,119.5	1,178.9	12.6	10.4
운송장비	51	861.7	7,642.2	1,397.7	13.6	14.0
기타 제조업 제품	104	2,241.1	4,544.8	1,348.8	36.5	19.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리	48	1,018.0	6,332.7	3,049.7	50.7	46.5
전력, 가스 및 증기	116	1,946.9	14,519.3	5,918.9	9.9	9.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	31	580.8	3,639.0	2,018.5	23.9	19.3
건설	1,217	23,794.4	25,412.7	11,269.4	193.0	130.4
도소매 및 상품중개서비스	5,304	102,476.6	134,438.6	78,405.5	2,608.7	952.6
운송서비스	1,586	31,288.6	49,608.9	15,942.7	371.6	260.8
음식점 및 숙박서비스	6,819	118,934.8	130,593.0	45,749.0	1,977.3	823.6
정보통신 및 방송 서비스	86	1,645.5	19,677.7	9,698.6	67.8	80.6
금융 및 보험 서비스	95	1,127.3	15,087.9	8,679.5	77.3	51.3
부동산서비스	255	4,735.4	17,534.4	13,603.8	45.3	27.6
전문, 과학 및 기술 서비스	260	4,964.6	22,069.1	11,547.2	176.2	128.4
사업지원서비스	338	6,527.6	18,917.0	13,287.0	266.7	203.5
공공행정, 국방 및 사회보장	1	20.0	540.5	397.4	4.4	3.9
교육서비스	661	12,254.4	12,763.1	9,275.3	151.8	118.3
보건 및 사회복지 서비스	14	389.5	2,119.2	1,145.7	29.7	21.6
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	425	8,313.3	9,667.2	5,743.9	117.2	56.9
기타 서비스	1,351	24,587.9	27,494.3	12,639.5	668.5	315.8
기타	3	47.0	826.5	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>20,511</b>	<b>378,160.3</b>	<b>701,848.4</b>	<b>312,071.5</b>	<b>8,155.0</b>	<b>3,594.1</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 전남신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 132.3억원에서 469.6억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 102.1억원에서 439.4억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 132.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 전남재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 102.1억원으로 추정

#### 전남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	822.7	694.5	496.6	929.4	477.6	199.7	153.6	7.3	0.2	0.1
보증부대출금리	2.73	2.38	2.33	2.52	2.67	3.25	3.32	3.20	1.91	1.85
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.68	-3.04	-3.09	-3.33	-4.33	-5.60	-6.84	-6.97	-8.26	-8.31
금융비용 절감효과	-22.1	-21.1	-15.3	-31.0	-20.7	-11.2	-10.5	-0.5	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-132.3억원 (-102.1억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 469.6억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 전남재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 439.4억원으로 추정

전남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,212.7	1,444.1	995.5	120.1	8.1	0.7	0.3	0.1
보증부대출금리	2.60	2.41	2.79	3.27	3.23	2.70	2.13	1.85
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.24	-12.70	-13.32	-13.27	-13.88	-15.81	-17.40	-17.88
금융비용 절감효과	-136.4	-183.4	-132.6	-15.9	-1.1	-0.1	-0.1	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-469.6억원 (-439.4억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 전남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 151개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(25.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(66.2%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	151	23.2%	19.2%	8.6%	25.8%	23.2%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	151	0.7%	10.6%	13.9%	8.6%	66.2%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 27.8%, 매우 곤란 11.9%로 나타났으며, 평균 2.74점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 43.7%, 매우 곤란 18.5%로 나타났으며, 평균 2.30점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 59.6%, 매우 원활 1.3%로 나타났으며, 평균 3.49점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	151	11.9%	27.8%	35.8%	23.2%	1.3%	2.74
보증지원 당시	151	18.5%	43.7%	27.2%	10.6%	0.0%	2.30
보증지원 후(현재)	151	0.0%	13.2%	25.8%	59.6%	1.3%	3.49

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

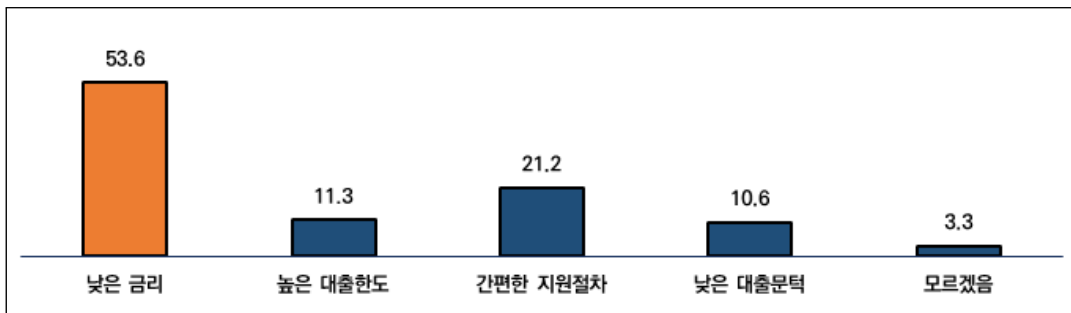
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.9%, 동일 50.3%, 감소 31.8%로 증가와 매출액 유지의 비율이 68.2%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 17.2%, 동일 53.0%, 감소 29.8%로 증가와 순이익 유지의 비율이 70.2%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 11.3%, 동일 77.5%, 감소 11.3%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 88.8%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	151	31.8%	50.3%	17.9%
순이익	151	29.8%	53.0%	17.2%
종업원	151	11.3%	77.5%	11.3%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 53.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘간편한 지원절차’ (21.2%), ‘높은 대출한도’ (11.3%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

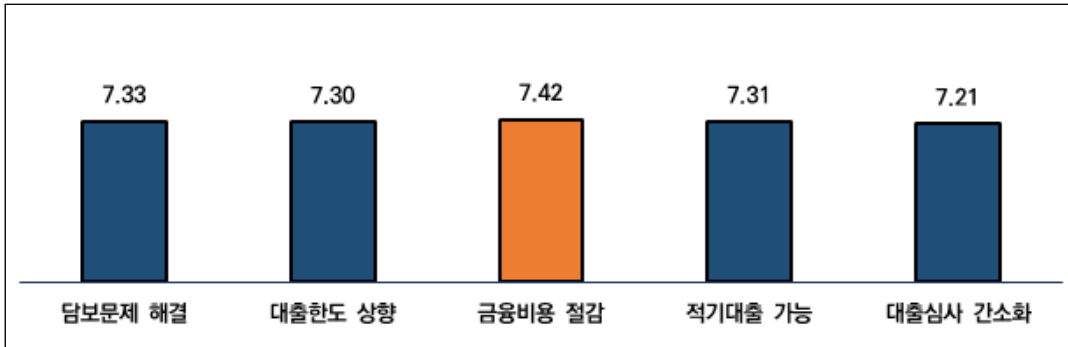




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 전남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.42점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’ (7.33점), ‘적기대출 가능’ (7.31점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

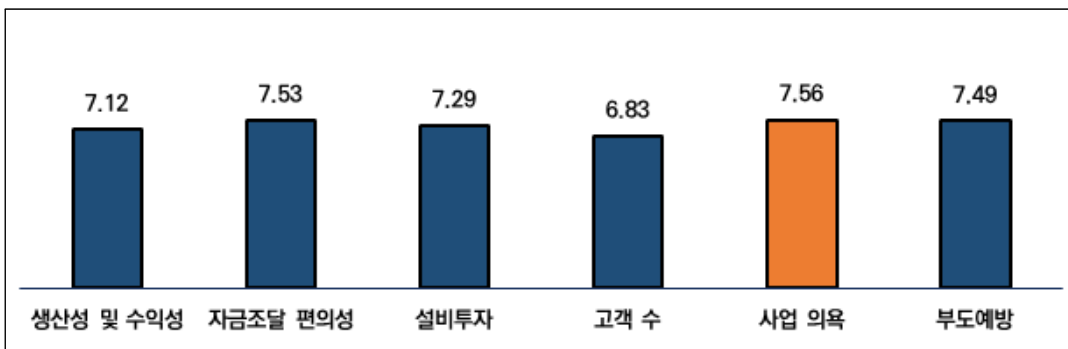


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 전남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 7.56점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.53점), ‘부도 예방’ (7.49점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

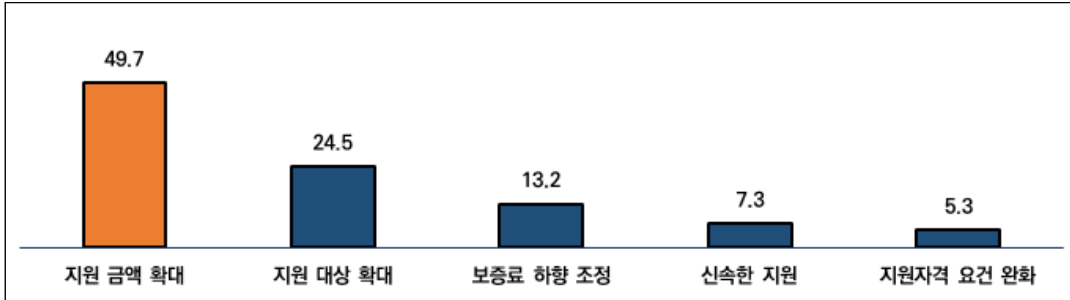


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 49.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’ (24.5%), ‘보증료 하향 조정’ (13.2%) 등의 순으로 나타남

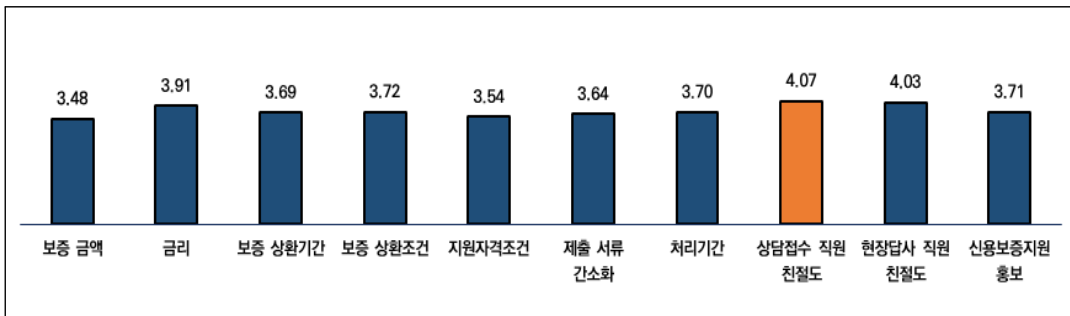
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 4.07점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’ (4.03점), ‘금리’ (3.91점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)



---

# 14 | 전북신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

○ 전북신용보증재단은 2022년도 36,420건, 7,154억원의 보증이 공급됨

- 업종별로 금액 기준 도소매업 28.9%, 음식숙박업 23.7%, 서비스업 19.5%, 기타업 12.0%, 제조업 9.3%, 건설업 6.7% 순으로 공급됨
- 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 76.6%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 17.8%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	36,420	5.8%	6.7%	19.5%	26.1%	30.0%	11.9%
금액	7,154	9.3%	6.7%	19.5%	23.7%	28.9%	12.0%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	36,420	90.1%	9.1%	0.5%	0.4%	0.0%	
금액	7,154	76.6%	17.8%	1.6%	3.2%	0.9%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

○ 2022년 신규 보증공급액은 4,555억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8,565억원, 부가가치유발효과는 3,774억원, 취업유발효과는 9,693명, 고용유발효과는 4,290명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

전북	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	307	5,218.5	37,225.5	20,668.8	758.7	60.3
광산품	3	41.0	790.2	404.8	2.3	2.6
음식료품	364	10,678.3	72,078.3	13,172.4	164.9	138.4
섬유 및 가죽제품	97	2,138.4	7,474.5	1,558.7	29.9	19.4
목재 및 종이, 인쇄	93	2,472.6	12,157.7	3,740.2	46.9	33.8
석탄 및 석유제품	2	380.0	13,847.1	4,116.3	1.6	1.1
화학제품	90	3,951.4	29,058.0	8,572.9	51.8	41.7
비금속광물제품	44	1,290.7	6,158.1	1,956.1	17.8	13.0
1차 금속제품	12	615.8	8,964.0	1,811.9	10.6	7.6
금속가공제품	71	2,418.8	12,249.7	4,325.2	43.7	34.6
컴퓨터, 전자 및 광학기기	35	727.9	6,550.0	2,055.7	11.0	8.2
전기장비	34	1,165.1	8,365.7	2,493.1	20.1	16.7
기계 및 장비	65	2,608.8	6,787.6	1,922.6	19.5	17.2
운송장비	51	7,912.1	19,939.8	3,979.9	40.3	36.5
기타 제조업 제품	190	3,916.6	6,513.4	1,763.8	46.5	27.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리	28	466.9	7,633.5	3,721.9	59.6	56.1
전력, 가스 및 증기	342	7,779.6	25,822.4	9,501.4	24.3	16.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	19	409.0	4,663.3	2,577.4	31.0	24.8
건설	1,472	29,531.8	31,353.3	13,464.0	255.6	160.9
도소매 및 상품중개서비스	6,976	131,251.5	167,231.7	98,605.4	3,142.6	1,185.0
운송서비스	1,406	27,418.6	50,073.9	19,533.6	626.8	263.2
음식점 및 숙박서비스	6,987	119,135.7	133,212.3	45,500.0	2,142.0	840.1
정보통신 및 방송 서비스	98	2,146.2	22,675.9	11,265.5	83.5	92.9
금융 및 보험 서비스	102	1,089.0	17,377.1	10,077.6	87.4	59.1
부동산서비스	597	12,630.4	25,039.9	19,542.9	80.0	39.4
전문, 과학 및 기술 서비스	450	8,813.8	30,141.4	16,644.5	243.7	175.3
사업지원서비스	336	5,908.4	19,856.6	13,806.6	280.1	213.6
공공행정, 국방 및 사회보장	2	56.0	551.9	448.1	5.6	3.9
교육서비스	1,119	20,654.0	21,243.3	14,993.7	285.9	197.0
보건 및 사회복지 서비스	42	1,935.6	3,836.0	2,077.5	56.5	39.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	627	11,139.1	12,815.4	7,654.8	223.9	75.4
기타 서비스	1,588	29,644.1	33,902.6	15,401.0	799.2	389.4
기타	-	-	893.0	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>23,649</b>	<b>455,545.2</b>	<b>856,483.2</b>	<b>377,358.2</b>	<b>9,693.2</b>	<b>4,289.7</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 전북신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감 효과를 추정함
  - 금융비용은 약 150.3억원에서 558.4억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 113.9억원에서 521.9억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 150.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 전북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 113.9억원으로 추정

#### 전북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	992.1	942.7	715.9	1,094.6	475.5	191.5	137.8	5.5	-	-
보증부대출금리	2.94	2.54	2.50	2.57	2.59	3.17	3.25	2.52	-	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.47	-2.88	-2.91	-3.29	-4.41	-5.69	-6.92	-7.65	-10.16	-10.16
금융비용 절감효과	-24.5	-27.2	-20.9	-36.0	-20.9	-10.9	-9.5	-0.4	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-150.3억원 (-113.9억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 558.4억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 전북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 521.9억원으로 추정

전북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,568.8	1,862.2	1,009.5	108.5	6.3	0.2	-	-
보증부대출금리	2.78	2.54	2.70	3.30	2.52	1.77	-	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.06	-12.58	-13.41	-13.24	-14.58	-16.74	-19.53	-19.73
금융비용 절감효과	-173.4	-234.2	-135.4	-14.4	-0.9	0.0	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-558.4억원 (-521.9억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 전북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 180개 중 업종별로 ‘도소매업’, ‘서비스업’, ‘음식숙박업’(각 22.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(75.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	180	22.8%	22.8%	11.7%	22.8%	20.0%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	180	2.2%	8.3%	5.6%	8.9%	75.0%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 36.1%, 매우 곤란 18.9%로 나타났으며, 평균 2.52점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 48.3%, 매우 곤란 15.6%로 나타났으며, 평균 2.43점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 46.1%, 매우 원활 1.7%로 나타났으며, 평균 3.26점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	180	18.9%	36.1%	22.2%	19.4%	3.3%	2.52
보증지원 당시	180	15.6%	48.3%	14.4%	20.6%	1.1%	2.43
보증지원 후(현재)	180	2.2%	18.9%	31.1%	46.1%	1.7%	3.26

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

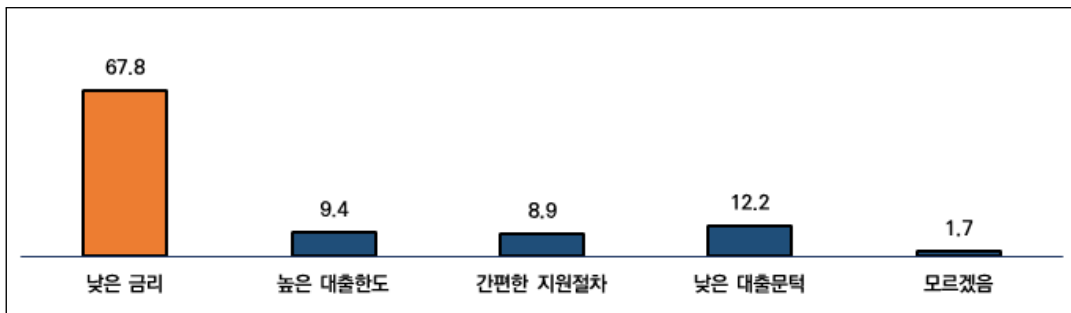
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 16.1%, 동일 52.2%, 감소 31.7%로 증가와 매출액 유지의 비율이 68.3%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 9.4%, 동일 58.3%, 감소 32.2%로 증가와 순이익 유지의 비율이 67.7%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 13.9%, 동일 68.9%, 감소 17.2%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 82.8%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	180	31.7%	52.2%	16.1%
순이익	180	32.2%	58.3%	9.4%
종업원	180	17.2%	68.9%	13.9%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 67.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (12.2%), ‘높은 대출한도’ (9.4%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)



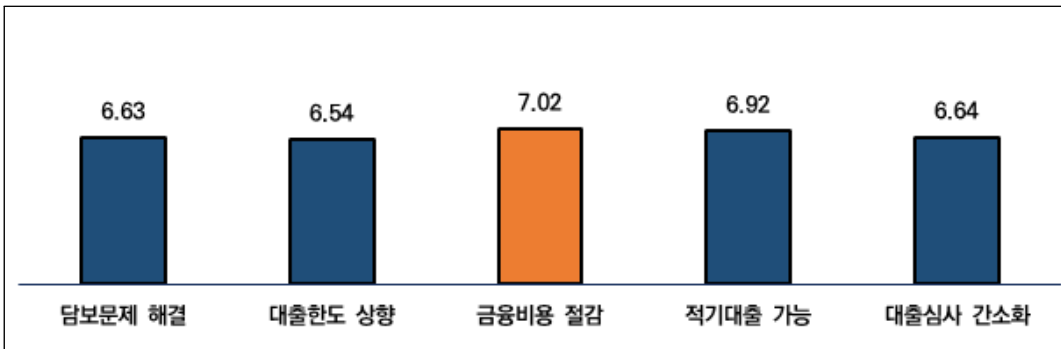




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 전북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.02점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (6.92점), ‘대출심사 간소화’ (6.64점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

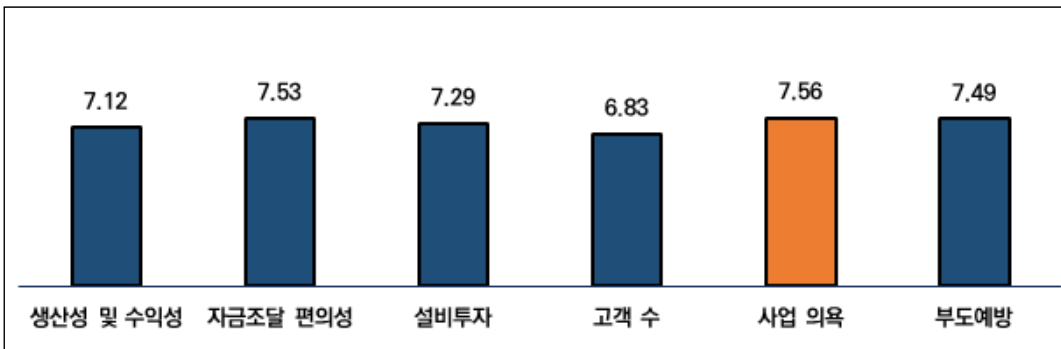


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 전북재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 이 7.56점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.53점), ‘부도예방’ (7.49점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

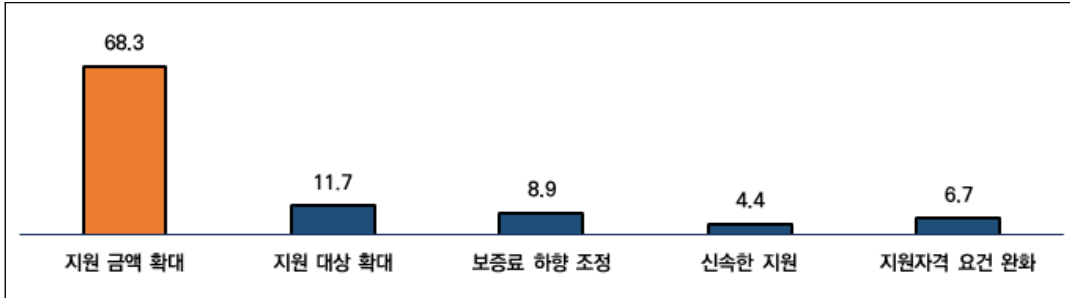


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 68.3%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’ (11.7%), ‘보증료 하향 조정’ (8.9%) 등의 순으로 나타남

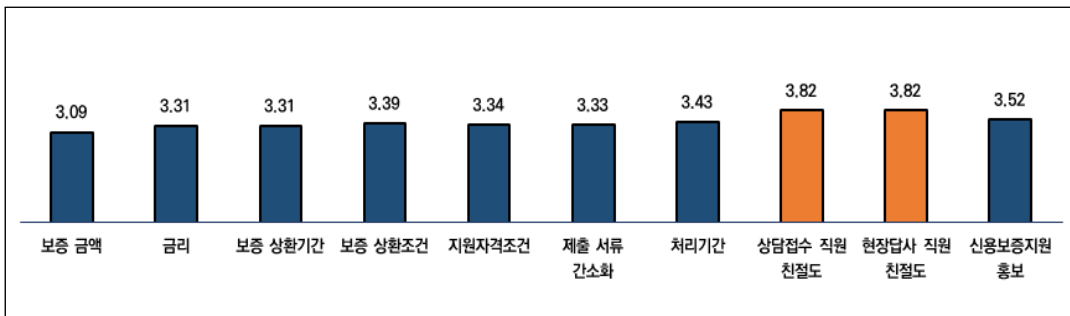
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’와 ‘상담·접수 직원 친절도’가 각 3.82점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신용보증지원 홍보’ (3.52점), ‘처리기간’ (3.43점) 등의 순으로 조사됨

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 15 | 제주신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

○ 제주신용보증재단은 2022년도 25,615건, 5,751억원의 보증이 공급됨

- 업종별로 금액 기준 음식숙박업 32.9%, 도소매업 28.8%, 서비스업 17.7%, 건설업 8.6%, 기타업 7.9%, 제조업 4.2% 순으로 공급됨
- 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 82.4%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 10.2%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	25,615	3.6%	7.8%	18.7%	35.1%	26.7%	8.1%
금액	5,751	4.2%	8.6%	17.7%	32.9%	28.8%	7.9%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	25,615	93.0%	5.2%	1.5%	0.3%	0.1%	
금액	5,751	82.4%	10.2%	4.7%	2.0%	0.7%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

○ 2022년 신규 보증공급액은 2,223억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,114억원, 부가가치유발효과는 1,903억원, 취업유발효과는 4,464명, 고용유발효과는 2,235명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

제주	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	139	2,414.2	14,727.7	7,367.6	279.0	24.7
광산품	-	-	370.6	195.2	1.2	1.4
음식료품	146	3,099.3	23,645.5	5,371.3	76.1	46.7
섬유 및 가죽제품	35	686.5	3,962.6	932.8	20.7	11.3
목재 및 종이, 인쇄	29	557.5	6,167.5	1,891.8	28.5	18.2
석탄 및 석유제품	-	-	7,359.1	2,268.9	0.8	0.5
화학제품	28	577.3	12,425.4	3,805.7	25.4	18.1
비금속광물제품	4	80.0	3,054.6	836.0	9.7	6.7
1차 금속제품	1	30.0	3,239.1	653.6	4.0	2.8
금속가공제품	11	239.5	4,879.8	1,696.9	18.0	14.2
컴퓨터, 전자 및 광학기기	2	27.0	2,804.6	853.3	4.5	3.1
전기장비	5	221.3	3,338.4	1,023.5	8.7	7.0
기계 및 장비	9	335.8	2,078.3	598.6	6.6	5.2
운송장비	11	280.0	3,939.7	704.3	7.3	7.7
기타 제조업 제품	73	1,575.5	3,045.8	991.4	39.4	12.9
제조임가공 및 산업용 장비 수리	2	30.0	3,198.4	1,616.3	27.7	21.3
전력, 가스 및 증기	17	265.5	7,382.2	2,798.5	6.4	4.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	14	393.0	2,281.0	1,243.4	13.3	11.5
건설	711	16,607.2	17,648.9	7,824.0	119.7	91.8
도소매 및 상품중개서비스	2,812	58,421.7	78,902.0	43,323.5	1,247.1	579.3
운송서비스	516	10,434.1	21,097.0	8,425.1	223.7	113.8
음식점 및 숙박서비스	4,418	84,923.5	91,842.9	39,347.2	1,350.4	603.2
정보통신 및 방송 서비스	56	1,263.9	12,545.2	6,953.8	49.4	50.1
금융 및 보험 서비스	25	280.3	9,977.5	5,762.2	51.9	35.7
부동산서비스	146	2,556.8	12,002.4	9,224.7	24.6	17.2
전문, 과학 및 기술 서비스	302	6,257.8	16,643.2	9,327.3	140.5	96.7
사업지원서비스	238	4,796.2	11,490.9	7,780.6	146.5	131.2
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	303.3	246.7	2.8	2.4
교육서비스	488	8,652.9	9,003.8	6,230.2	104.0	85.8
보건 및 사회복지 서비스	11	190.9	1,271.0	701.0	19.1	13.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	282	5,281.3	6,401.5	3,500.0	53.2	35.8
기타 서비스	642	11,794.1	13,901.3	6,757.6	353.6	160.3
기타	-	-	484.3	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>11,173</b>	<b>222,272.6</b>	<b>411,415.8</b>	<b>190,252.8</b>	<b>4,463.8</b>	<b>2,234.7</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 제주신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 80.3억원에서 277.1억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 62.5억원에서 259.3억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 80.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 제주재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 62.5억원으로 추정

#### 제주신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	514.8	387.7	295.2	504.2	260.5	140.4	115.2	4.7	0.1	-
보증부대출금리	2.58	2.45	2.35	2.53	2.47	3.05	3.13	3.08	1.68	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.84	-2.97	-3.06	-3.33	-4.52	-5.80	-7.03	-7.08	-8.48	-10.16
금융비용 절감효과	-14.6	-11.5	-9.0	-16.8	-11.8	-8.1	-8.1	-0.3	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-80.3억원 (-62.5억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 277.1억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 제주재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 259.3억원으로 추정

제주신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	729.9	804.1	593.5	89.3	5.7	0.1	0.1	-
보증부대출금리	2.53	2.45	2.66	3.10	3.04	4.50	1.68	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.31	-12.67	-13.45	-13.44	-14.07	-14.01	-17.85	-19.73
금융비용 절감효과	-82.5	-101.9	-79.8	-12.0	-0.8	0.0	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-277.1억원 (-259.3억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미





### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 제주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 121개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(27.3%), 업력별로 ‘7년 초과’(67.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	121	22.3%	20.7%	10.7%	27.3%	19.0%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	121	2.5%	8.3%	8.3%	13.2%	67.8%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 37.2%, 매우 곤란 12.4%로 나타났으며, 평균 2.55점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 60.3%, 매우 곤란 5.0%로 나타났으며, 평균 2.46점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 42.1%로 나타났으며, 평균 3.26점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	121	12.4%	37.2%	33.9%	15.7%	0.8%	2.55
보증지원 당시	121	5.0%	60.3%	19.0%	14.9%	0.8%	2.46
보증지원 후(현재)	121	0.8%	14.9%	42.1%	42.1%	0.0%	3.26

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

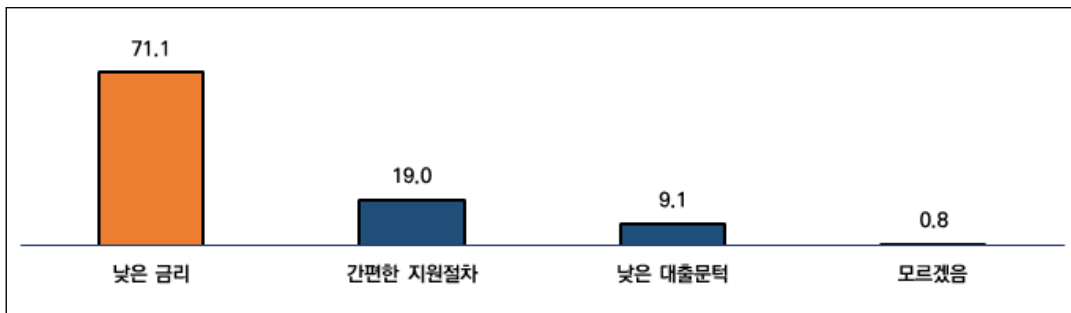
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 13.2%, 동일 48.8%, 감소 38.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 62.0%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 9.1%, 동일 54.5%, 감소 36.4%로 증가와 순이익 유지의 비율이 63.6%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 8.3%, 동일 77.7%, 감소 14.0%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 86.0%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	121	38.0%	48.8%	13.2%
순이익	121	36.4%	54.5%	9.1%
종업원	121	14.0%	77.7%	8.3%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 71.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘간편한 지원절차’ (19.0%), ‘낮은 대출문턱’ (9.1%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

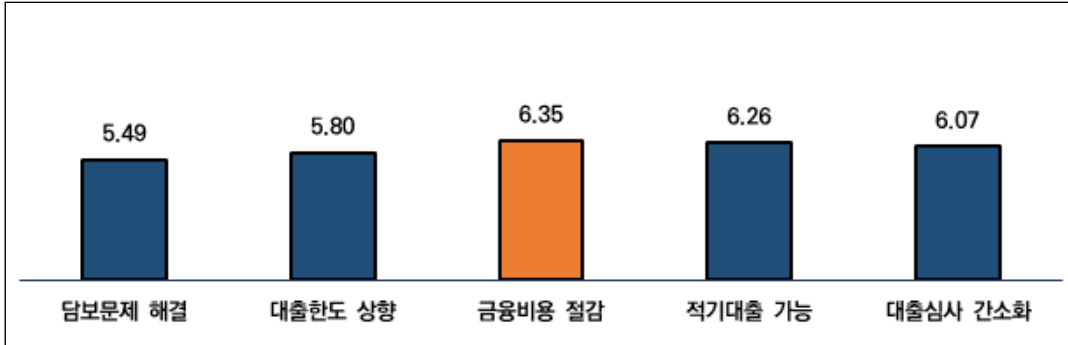




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 제주재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 6.35점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (6.26점), ‘대출심사 간소화’ (6.07점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

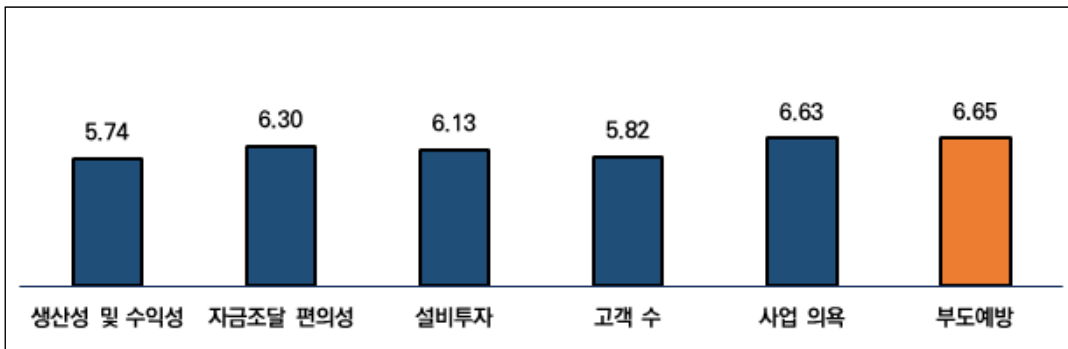


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 제주재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’ 이 6.65점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업 의욕’ (6.63점), ‘자금조달 편의성’ (6.30점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

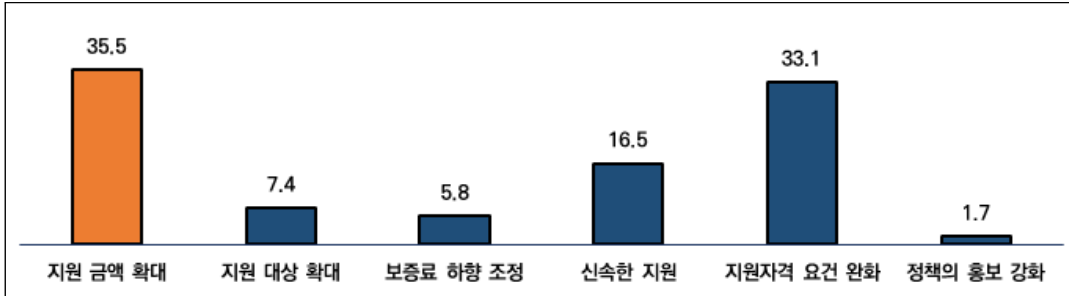


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 35.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원자격 요건 완화’ (33.1%), ‘신속한 지원’ (16.5%) 등의 순으로 나타남

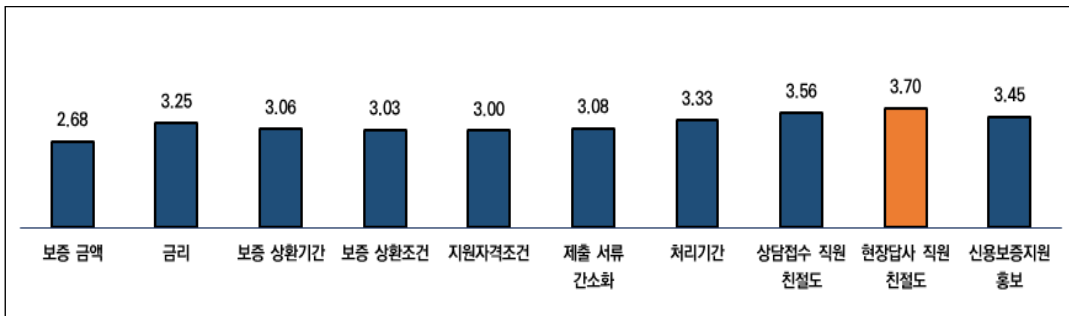
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.70점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’ (3.56점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.45점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 16 | 충남신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---





## I 보증 현황

- 충남신용보증재단은 2022년도 78,337건, 1조 7,080억원의 보증이 공급됨
  - 업종별로 금액 기준 도소매업 28.4%, 음식숙박업 25.5%, 서비스업 18.2%, 기타업 11.8%, 건설업 8.3%, 제조업 7.9% 순으로 공급됨
  - 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 74.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 20.9%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	78,337	6.7%	8.0%	18.5%	26.5%	28.6%	11.7%
금액	17,080	7.9%	8.3%	18.2%	25.5%	28.4%	11.8%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	78,337	87.8%	10.8%	1.3%	0.1%	0.0%	
금액	17,080	74.7%	20.9%	4.0%	0.3%	0.0%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

- 2022년 신규 보증공급액은 7,094억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,507억원, 부가가치유발효과는 5,876억원, 취업유발효과는 13,995명, 고용유발효과는 6,734명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

층남	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	694	13,707.5	60,783.9	31,946.5	1,166.9	98.5
광산품	7	143.5	969.9	503.4	2.5	3.2
음식료품	528	11,292.7	124,002.2	22,132.5	237.5	238.0
섬유 및 가죽제품	117	2,399.3	10,442.7	2,236.2	41.9	27.1
목재 및 종이, 인쇄	140	3,177.5	18,786.9	5,761.0	71.5	52.2
석탄 및 석유제품	2	50.0	20,505.1	6,365.1	2.0	1.7
화학제품	170	4,317.1	43,582.7	12,634.9	72.0	62.6
비금속광물제품	81	1,745.0	9,836.4	3,425.3	25.5	20.7
1차 금속제품	37	1,025.6	15,673.4	3,196.8	18.3	13.3
금속가공제품	167	4,172.6	21,355.0	7,132.0	69.5	60.2
컴퓨터, 전자 및 광학기기	145	3,518.0	14,067.1	4,863.8	19.8	17.6
전기장비	102	2,538.0	16,620.0	5,002.9	38.1	33.2
기계 및 장비	287	6,938.5	14,195.8	4,176.7	37.5	36.0
운송장비	133	3,767.0	17,550.6	3,510.3	30.6	32.1
기타 제조업 제품	199	4,393.9	8,321.9	2,348.6	56.6	35.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리	65	1,416.5	14,656.7	7,155.1	98.5	107.6
전력, 가스 및 증기	195	4,390.5	34,257.8	12,784.3	25.2	21.2
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	49	1,257.8	7,347.2	4,076.7	52.3	39.0
건설	2,525	58,971.1	61,970.8	26,608.0	379.3	318.1
도소매 및 상품중개서비스	9,609	195,154.7	248,142.0	144,425.3	4,248.9	1,758.3
운송서비스	1,971	42,415.5	77,169.8	29,026.2	769.4	405.6
음식점 및 숙박서비스	10,493	198,717.7	219,590.9	74,958.2	3,181.1	1,384.8
정보통신 및 방송 서비스	195	4,035.8	32,934.8	16,647.6	130.5	134.9
금융 및 보험 서비스	103	1,138.0	26,899.8	15,560.4	119.5	91.5
부동산서비스	937	20,681.3	42,923.1	33,109.2	116.8	67.5
전문, 과학 및 기술 서비스	534	12,018.7	46,389.0	24,602.2	371.3	269.8
사업지원서비스	656	13,872.3	36,600.2	25,625.7	607.0	393.7
공공행정, 국방 및 사회보장	1	10.0	586.6	456.3	5.0	4.2
교육서비스	1,338	26,212.8	27,053.6	18,747.0	324.9	250.9
보건 및 사회복지 서비스	75	1,948.0	4,752.6	2,565.3	69.0	48.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	912	18,550.9	20,721.3	11,958.2	304.0	121.9
기타 서비스	2,335	45,416.2	50,909.3	24,085.9	1,301.8	584.8
기타	3	45.0	1,144.6	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>34,805</b>	<b>709,438.6</b>	<b>1,350,743.7</b>	<b>587,627.9</b>	<b>13,994.6</b>	<b>6,733.8</b>





## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 충남신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 244.2억원에서 876.0억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 187.4억원에서 819.3억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 244.2억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 충남재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 187.4억원으로 추정

#### 충남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,677.5	1,347.9	1,018.0	1,592.0	803.5	364.8	278.8	11.9	-	0.2
보증부대출금리	2.75	2.45	2.48	2.50	2.63	3.13	3.19	3.31	-	3.32
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.67	-2.97	-2.94	-3.35	-4.36	-5.72	-6.98	-6.86	-10.16	-6.84
금융비용 절감효과	-44.7	-40.0	-29.9	-53.4	-35.0	-20.9	-19.4	-0.8	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-244.2억원 (-187.4억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 876.0억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 충남재단의 보증료를 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 819.3억원으로 추정

#### 충남신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억 원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	2,459.5	2,662.1	1,740.4	218.5	12.8	0.8	0.2	-
보증부대출금리	2.63	2.49	2.71	3.22	3.35	4.47	3.32	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-11.21	-12.62	-13.40	-13.32	-13.76	-14.04	-16.21	-19.73
금융비용 절감효과	-275.8	-336.0	-233.2	-29.1	-1.8	-0.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-876.0억원 (-819.3억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료를 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

- 충남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
  - 응답 사례수 233개 중 업종별로 ‘도소매업’(23.6%), 업력별로 ‘7년 초과’(73.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	233	23.6%	20.2%	13.3%	23.2%	19.7%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	233	4.7%	6.9%	6.4%	8.2%	73.8%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

- 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 26.6%, 매우 곤란 17.6%로 나타났으며, 평균 2.60점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 48.1%, 매우 곤란 11.6%로 나타났으며, 평균 2.47점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 42.1%, 매우 원활 0.4%로 나타났으며, 평균 3.21점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	233	17.6%	26.6%	39.1%	12.0%	4.7%	2.60
보증지원 당시	233	11.6%	48.1%	23.6%	15.5%	1.3%	2.47
보증지원 후(현재)	233	0.9%	19.7%	36.9%	42.1%	0.4%	3.21

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

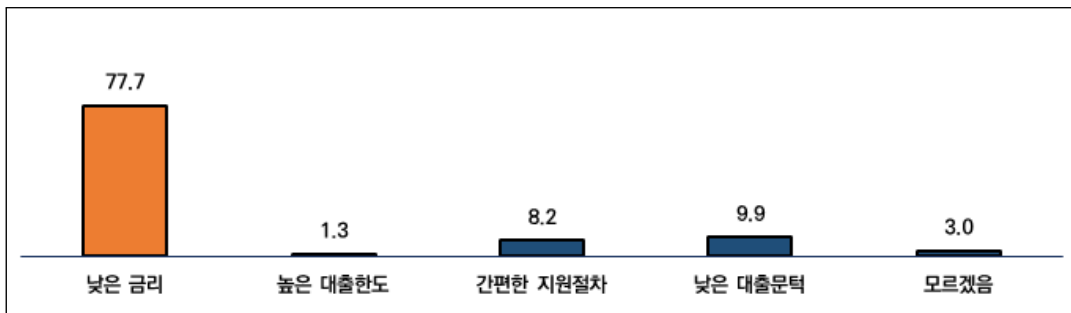
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 21.9%, 동일 45.1%, 감소 33.0%로 증가와 매출액 유지의 비율이 67.0%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 26.6%, 동일 48.9%, 감소 24.5%로 증가와 순이익 유지의 비율이 75.5%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 18.0%, 동일 73.8%, 감소 8.2%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 91.8%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	233	33.0%	45.1%	21.9%
순이익	233	24.5%	48.9%	26.6%
종업원	233	8.2%	73.8%	18.0%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 77.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (9.9%), ‘간편한 지원절차’ (8.2%) 등의 순으로 나타남

(단위 : %)

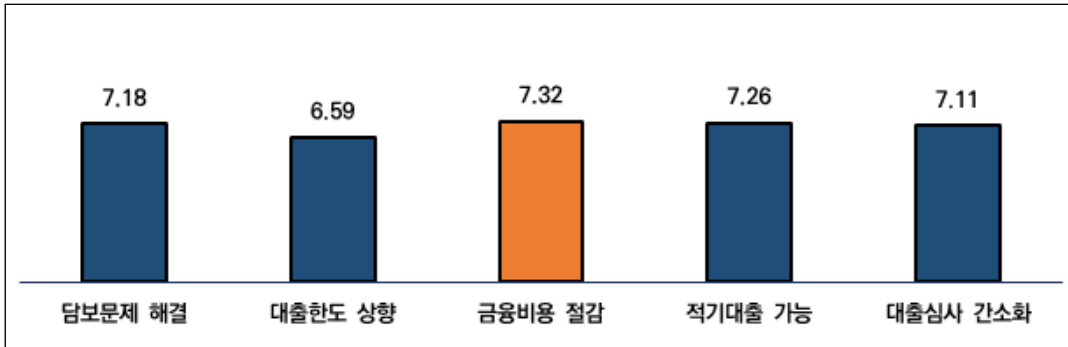




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 충남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.32점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기대출 가능’ (7.26점), ‘담보문제 해결’ (7.18점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

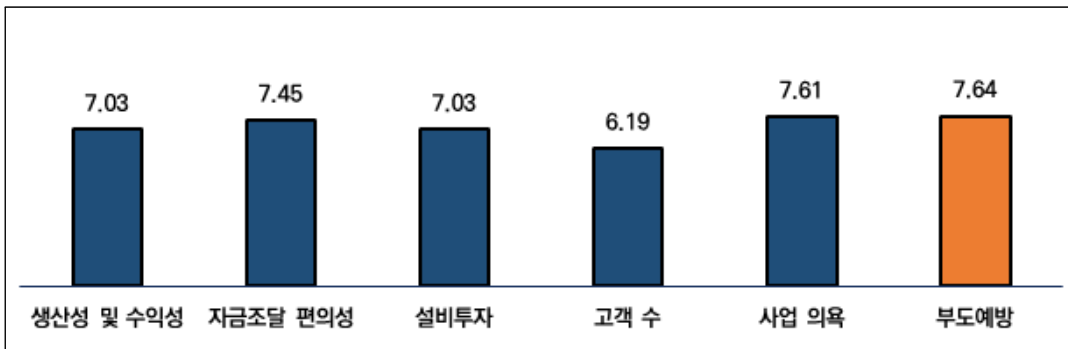


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 충남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’ 이 7.64점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업 의욕’ (7.61점), ‘자금조달 편의성’ (7.45점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

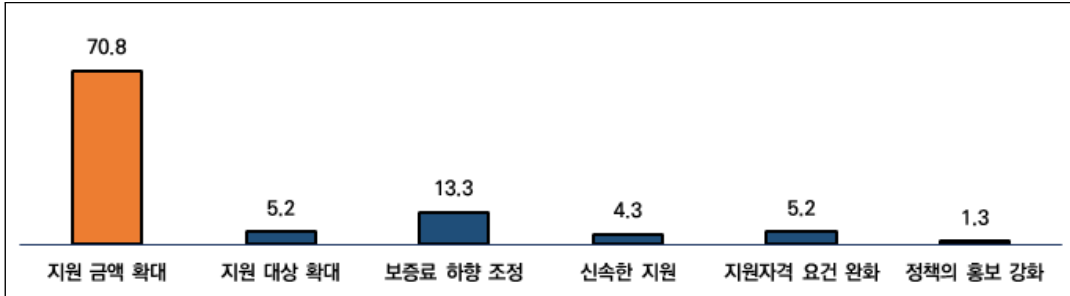


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 70.8%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ (13.3%), ‘지원 자격 요건 완화’ (5.2%) 등의 순으로 나타남

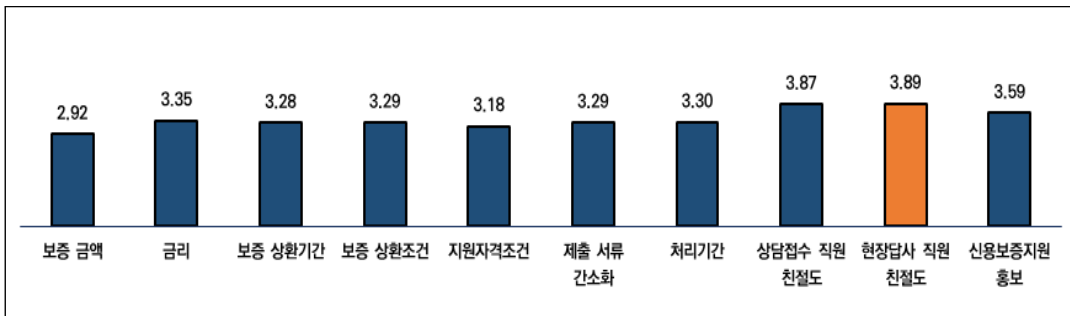
(단위 : %)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수직원 친절도’ (3.87점), ‘신용보증지원 홍보’ (3.59점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

---

# 17 | 충북신용보증재단 보증지원업체 신용보증 지원효과

---







## I 보증 현황

○ 충북신용보증재단은 2022년도 39,595건, 8,461억원의 보증이 공급됨

- 업종별로 금액 기준 음식숙박업 28.3%, 도소매업 28.1%, 서비스업 18.6%, 기타업 10.8%, 건설업 8.2%, 제조업 5.9% 순으로 공급됨
- 금액별로 3천만원 이하에 전체 보증의 77.7%가 공급되었으며, 3천만원 초과~5천만원 이하에 20.8%가 공급됨

(단위 : 개, 억 원)

구분	합계	제조업	건설업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타업
건수	39,595	5.4%	7.7%	19.6%	28.9%	27.5%	10.9%
금액	8,461	5.9%	8.2%	18.6%	28.3%	28.1%	10.8%
구분	합계	3천만원 이하	5천만원 이하	1억 원 이하	2억 원 이하	2억 원 초과	
건수	39,595	89.1%	10.4%	0.5%	0.0%	0.0%	
금액	8,461	77.7%	20.8%	1.3%	0.1%	0.1%	

\* 2022년 신용보증재단중앙회 12월 보증월보, 일반보증(신규 및 기보증, 회수보증, 기한연장 포함)과 햇살론(사업자) 현황

## II 신용보증 효과 분석

### 1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발 효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2019년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 2022년도 신규 보증공급액은 2022년 1월부터 2022년 12월말까지 당해 연도 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규보증액으로 산정

○ 2022년 신규 보증공급액은 3,795억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,306억원, 부가가치유발효과는 3,223억원, 취업유발효과는 8,370명, 고용유발효과는 3,704명으로 추정

(단위 : 개, 백만 원, 명)

충북	건수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산물	197	3,677.9	32,350.5	17,865.9	671.4	52.4
광산품	-	-	550.4	300.9	1.6	1.8
음식료품	210	4,471.3	70,210.8	13,690.2	126.0	134.8
섬유 및 가죽제품	50	1,033.5	5,329.0	1,146.4	22.7	13.8
목재 및 종이, 인쇄	78	1,766.1	10,634.4	3,355.1	42.3	29.5
석탄 및 석유제품	2	35.5	11,960.4	3,662.2	1.3	1.0
화학제품	88	1,843.0	22,678.0	6,910.0	41.6	32.6
비금속광물제품	32	807.0	5,679.9	1,783.8	15.1	12.0
1차 금속제품	11	277.5	7,253.1	1,462.6	8.9	6.1
금속가공제품	83	1,954.3	11,018.1	3,792.3	37.4	31.1
컴퓨터, 전자 및 광학기기	53	1,023.3	6,656.8	2,254.2	11.4	8.3
전기장비	38	815.0	6,309.6	1,895.0	14.9	12.6
기계 및 장비	85	1,933.0	5,328.2	1,573.8	15.8	13.5
운송장비	38	789.5	8,540.1	1,855.8	19.1	15.6
기타 제조업 제품	134	3,289.5	5,527.4	1,370.2	32.3	23.4
제조임가공 및 산업용 장비 수리	33	625.0	6,794.3	3,356.9	51.3	49.9
전력, 가스 및 증기	70	1,334.3	14,025.5	5,051.5	11.6	8.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	18	489.5	4,099.0	2,243.6	26.0	21.8
건설	1,314	29,228.7	30,665.7	13,197.0	219.0	157.4
도소매 및 상품중개서비스	5,002	103,795.4	134,078.9	78,713.3	2,575.9	950.1
운송서비스	1,225	25,537.1	44,382.9	20,019.2	628.4	233.3
음식점 및 숙박서비스	6,152	119,663.2	131,235.4	44,196.0	2,021.4	827.6
정보통신 및 방송 서비스	60	1,079.7	17,768.6	8,904.8	67.4	72.8
금융 및 보험 서비스	75	766.7	14,768.3	8,533.8	73.9	50.2
부동산서비스	348	7,421.8	19,638.7	15,029.0	67.1	30.9
전문, 과학 및 기술 서비스	315	6,239.3	23,898.3	12,928.5	173.2	139.0
사업지원서비스	331	6,017.7	17,950.8	12,574.6	306.3	193.1
공공행정, 국방 및 사회보장	1	30.0	365.4	286.9	3.0	2.6
교육서비스	825	15,004.2	15,471.2	10,730.0	182.5	143.5
보건 및 사회복지 서비스	34	954.5	2,662.0	1,430.6	35.3	27.1
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	666	12,310.8	13,699.8	8,925.7	213.8	80.6
기타 서비스	1,299	25,231.2	28,442.4	13,288.8	652.0	326.7
기타	2	30.0	643.0	-	-	-
<b>전산업</b>	<b>18,869</b>	<b>379,474.9</b>	<b>730,616.7</b>	<b>322,328.6</b>	<b>8,369.7</b>	<b>3,703.7</b>



## 2. 금융비용 절감효과\*

### 1) 총괄

- 2022년 충북신용보증재단의 보증을 이용한 모든 소기업·소상공인의 금융비용 절감효과를 추정함
  - 금융비용은 약 120.3억원에서 458.1억원의 절감효과가 있는 것으로 추정
  - 다만, 보증료율이 0.8%라고 가정한다면 순금융비용 절감효과는 약 90.0억원에서 427.7억원으로 추정

### 2) 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 120.3억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 충북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 90.0억원으로 추정

#### 충북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제1금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,050.3	690.1	497.8	825.6	408.8	198.4	117.5	6.3	0.1	-
보증부대출금리	3.19	2.66	2.65	2.64	2.68	3.14	3.23	2.87	1.68	-
제1금융권 금리	5.42	5.42	5.42	5.85	6.99	8.85	10.16	10.16	10.16	10.16
금리차(%p)	-2.23	-2.76	-2.77	-3.22	-4.31	-5.71	-6.93	-7.29	-8.48	-10.16
금융비용 절감효과	-23.4	-19.0	-13.8	-26.6	-17.6	-11.3	-8.1	-0.5	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-120.3억원 (-90.0억원)	

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 전국은행연합회의 2022.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 가정했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미

\* 금융비용 절감효과 산출에 대한 가정은 본 보고서의 11페이지 참조

### 3) 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 추정

- 보증부대출과 제2금융권 신용점수 구간별 가계신용대출의 금리차를 각 구간별 보증공급 금액에 곱하면 약 458.1억원의 금융비용 절감효과가 나타난 것으로 추정됨
- 다만, 충북재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우, 보증부대출을 이용함에 따라 발생한 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 427.7억원으로 추정

#### 충북신용보증재단 2022년 신규보증 이용에 따른 제2금융권 대비 금융비용 절감효과

(단위 : 억원, %)

구분	900점 초과	801점 ~900점	701점 ~800점	601점 ~700점	501점 ~600점	401점 ~500점	301점 ~400점	300점 이하
공급금액	1,443.5	1,355.5	897.7	90.9	6.6	0.4	0.1	-
보증부대출금리	3.02	2.62	2.81	3.24	3.07	2.37	1.68	-
제2금융권 금리	13.84	15.12	16.11	16.54	17.11	18.51	19.53	19.73
금리차(%p)	-10.82	-12.50	-13.30	-13.30	-14.04	-16.14	-17.85	-19.73
금융비용 절감효과	-156.2	-169.4	-119.4	-12.1	-0.9	-0.1	0.0	0.0
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과						-458.1억원 (-427.7억원)		

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2022.12월 말 기준 보증부대출 평균금리  
 : 2) 저축은행중앙회의 2022.12월 말 기준 34개 저축은행 신용점수 구간별 가계신용대출 평균금리  
 : 3) 괄호( ) 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금융비용 절감효과를 의미



### 3. 신용보증 지원 효과

#### 1) 설문 개요

○ 충북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 162개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(25.9%), 업력별로 ‘7년 초과’(70.4%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	162	23.5%	21.6%	10.5%	25.9%	18.5%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	162	4.3%	7.4%	11.1%	6.8%	70.4%

#### 2) 보증지원 전후 자금 사정(5점 만점)

○ 개점초기 자금 사정은 다소 곤란 22.8%, 매우 곤란 22.2%로 나타났으며, 평균 2.44점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 43.2%, 매우 곤란 14.8%로 나타났으며, 평균 2.40점으로 개점초기 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음

○ 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 34.0%, 매우 원활 0.6%로 나타났으며, 평균 3.10점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	보통	다소 원활	매우 원활	평균(점)
개점초기	162	22.2%	22.8%	46.3%	6.2%	2.5%	2.44
보증지원 당시	162	14.8%	43.2%	30.2%	10.5%	1.2%	2.40
보증지원 후(현재)	162	2.5%	19.8%	43.2%	34.0%	0.6%	3.10

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

### 3) 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

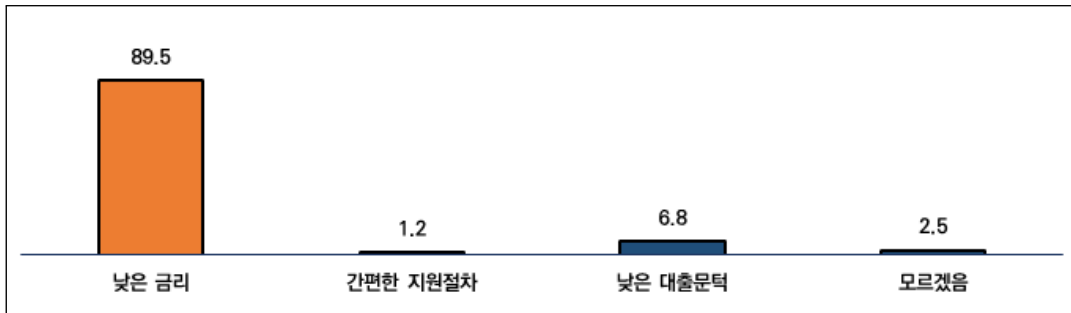
- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.9%, 동일 58.0%, 감소 24.1%로 증가와 매출액 유지의 비율이 75.9%를 차지함
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 15.4%, 동일 60.5%, 감소 24.1%로 증가와 순이익 유지의 비율이 75.9%를 차지함
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.7%, 동일 73.5%, 감소 9.9%로 증가와 종업원 수 유지의 비율이 90.2%를 차지함

구분	사례수	감소	동일	증가
매출액	162	24.1%	58.0%	17.9%
순이익	162	24.1%	60.5%	15.4%
종업원	162	9.9%	73.5%	16.7%

### 4) 신용보증을 통한 대출의 장점

- 신용보증을 통한 대출의 장점을 살펴보면, ‘낮은 금리’가 89.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘낮은 대출문턱’ (6.8%), ‘간편한 지원절차’ (1.2%)의 순으로 나타남

(단위 : %)

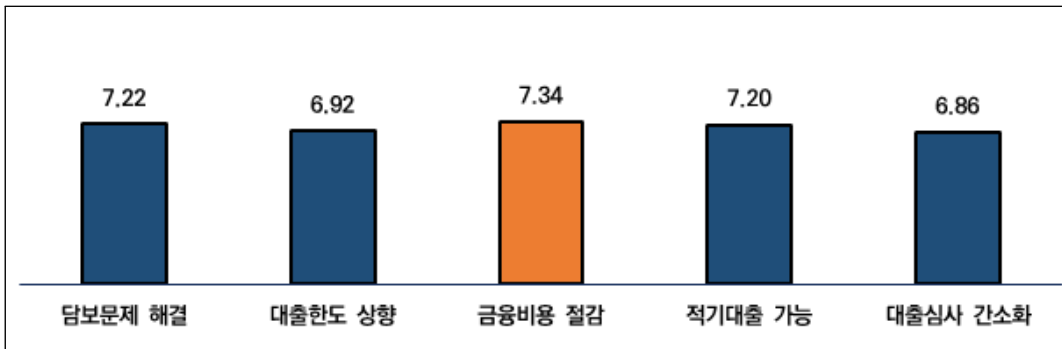




### 5) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도(10점 만점)

- 충북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도는 ‘금융비용 절감’ 이 7.34점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’ (7.22점), ‘적기대출 가능’ (7.20점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

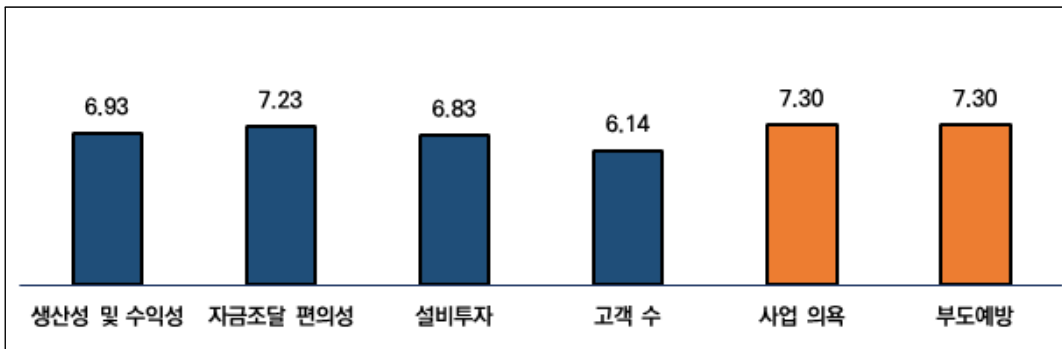


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

### 6) 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도(10점 만점)

- 충북재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업 의욕’ 과 ‘부도예방’ 이 각 7.30점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’ (7.23점), ‘생산성 및 수익성’ (6.93점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)

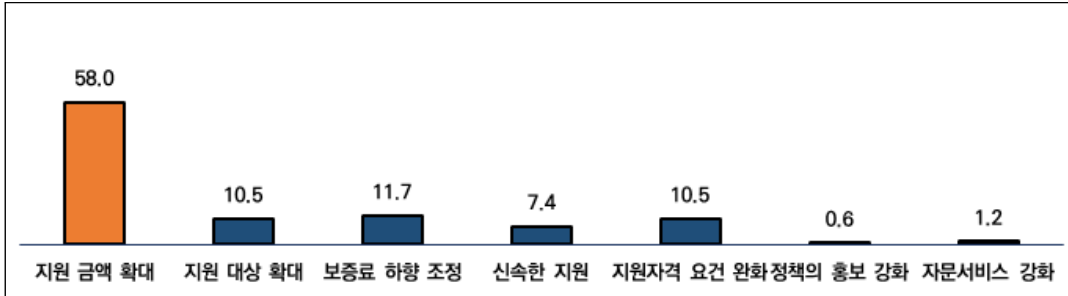


주) 11점 척도 이용(0점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

## 7) 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 58.0%로 과반수를 차지하였으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(11.7%), ‘지원자격 요건 완화’와 ‘지원 대상 확대’(10.5%) 등의 순으로 나타남

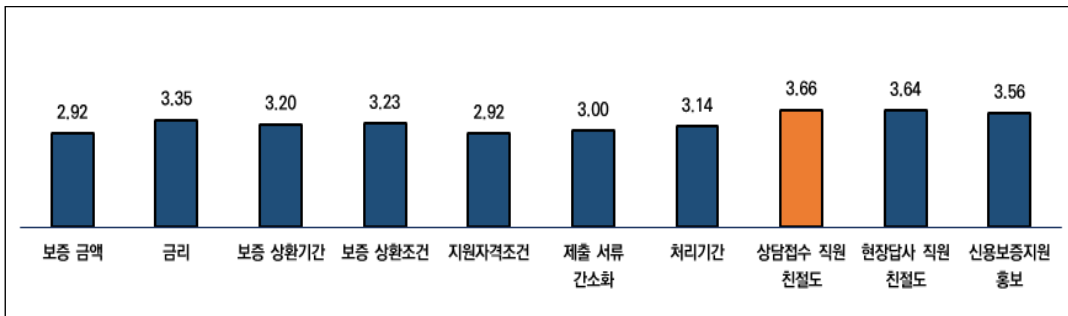
(단위 : 점)



## 8) 신용보증 지원제도에 대한 만족도(5점 만점)

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수직원 친절도’가 3.66점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’(3.64점), ‘신용보증지원 홍보’(3.56점) 등의 순으로 나타남

(단위 : 점)



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)





## [ 부 록 ] FGI 소기업과 소상공인 인터뷰 내용 정리

### 1. 제조업 조사 결과

#### 1) 참여 사업체 현황

○ 참여 사업체 현황은 다음과 같음

<부표 1> 제조업 참여 사업체 일반현황

구분	A업체	B업체	C업체	D업체	E업체
참여 그룹	1G	2G	2G	3G	4G
응답자	천OO	이OO	김OO	안OO	이OO
구분	소상공인	소상공인	소기업	소상공인	소기업
재단	경기	서울	경기	대전	울산
주력 업종	지게차 임대	봉제 산업	2차 전지 감사 장비	인쇄 서비스	부품제조
사업 기간	-	40년	-	30년	-
연 매출	3,300만원 (추정)	1억원	20억원	3억원	30억원
종업원 수	0명 (1인 사업자)	3명 (가족 포함)	18명	2명 (가족 포함)	50명

## 2) 소기업·소상공인 운영 실태

### (1) 업계 현황

- 사양 산업화로 변화하고 있으며, 제품 구매 및 판매가 주로 온라인으로 전환됨
- 소기업의 경우 IT 기술 인력의 부족으로 내부 직원을 활용하고 있지만 한계가 있음
- 반도체 공급 문제 등의 여파로 생산 시간 증가 등의 문제로 자금 회전이 어려움
- 시설투자가 시급한 상황인데 대출 등의 자격요건이 강화되어 자금 확보가 쉽지 않음

### 주요 의견

- ☑ 전반적으로 사업이 어렵습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 온라인을 통해 주문·문의가 받는 업체로 컴퓨터를 사용할 수 있는 인재들이 구해지지 않아 현재 시설환경이 매우 열악합니다. 하여, 제가 구청에 가서 인터넷 관리와 일러스트를 배웠습니다. 그럼에도 불구하고 주문이 들어오면 작업하기가 너무 어렵습니다. (2G, B업체, 이OO)
- ☑ 인터넷이 활성화되기 전, 초장기 때는 마진율이 좋았지만, 현재는 오프라인보다 온라인을 통한 홍보가 자리매김하고 있어, 판촉물이나 인쇄 광고는 거의 활용하지 않습니다. 현재는 기존 거래처(금융사, 방송국)로 인해 생계를 유지하고 있지만, 직원을 채용할 수 없을 정도로 사양 사업의 조짐이 나타나고 있습니다. (3G, D업체, 안OO)
- ☑ OO자동차에 부품을 제공하고 있지만, 반도체 공급 문제와 다른 요인 등으로 인해 차가 완성되기까지의 시간이 소요되고 있는 실정입니다. 저희는 차가 완성되지 못하면 수당을 받지 못하기 때문에 매우 힘든 상황을 보내고 있습니다. (4G, E업체, 이OO)



## (2) 경영상 애로사항

- 환율, 원가, 인건비 상승 등으로 해외(중국, 베트남 등) 제조업체와의 경쟁이 어려움
- 매출 감소, 대출승인 부적격 등 자금 수급이 어려워 시설투자 여력이 불가능
- 온라인을 통한 구매 활성화로 인해 오프라인을 통한 소비(지출) 감소
- 매출 감소로 인한 인력 감축 현상 발생

### 주요 의견

- ☑ 최근에는 매출이 늘지 않고, 중국이나 베트남 같은 해외업체와 경쟁을 하다 보니 가격 경쟁력이 떨어지는 실정입니다. (2G, C업체, 김OO)
- ☑ 시설투자의 어려움으로 인해 매출 증진은 어렵고, 대출 승인도 되지 않아 자금 수급이 가장 큰 애로사항입니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 과거와 달리 오프라인 관촉물을 통한 마케팅 대신, 현재 온라인으로 광고를 많이 하기에 소규모 업체에서는 기술력 부족 등으로 인해 많은 어려움이 존재합니다. (3G, D업체, 안OO)
- ☑ 고객사로부터 부품에 대한 수당을 제때 지급받지 못하는 상황이라, 인건비 지급을 위해 대출까지 고려하고 있습니다. 또한, 지속적인 매출 감소는 인력 감소로 연결되어 안타깝게도 숙련된 기술자들을 놓치고 있는 실정입니다. (4G, E업체, 이OO)

## (3) 창업 현황

- 창업 시 원자재 등 재료비를 구입하기 위한 창업자금이 가장 필요함

### 주요 의견

- ☑ 친정아버지가 운영하시던 목재소를 물려받을 당시 과거에 모아왔던 돈으로 필요한 자금을 마련하였습니다. 목재소는 다루끼(두께와 폭이 30mm(혹은 27mm)인 정사각형으로 된 부재), 합판, 석고보드 이런 것들을 파는데, 금액대가 높습니다.(한 단만 해도 3~4만 원 정도 필요) 그걸 비품으로 쌓아 놓아야하고, 원자재 값 때문에 적어도 2억 원 정도의 창업자금이 필요합니다. (1G, A업체, 천OO)

- ☑ 창업 시 창업자금이 가장 중요합니다. 저는 초창기에 아무것도 없는 상태에서 은행을 방문하여 10만원, 30만원 수표를 받고 철저하게 돌려가면서 신용도를 지켰습니다. 그 후로 한 개의 은행에서 거의 몇 십 년 간 거래를 지속적으로 하고 있습니다. (2G, B업체, 이OO)

#### (4) 창업 교육 만족도

- 창업 교육 시 대출 지원이 가능하다는 조건 하에 참여함
- 창업자를 대상으로 준비된 창업교육 내용이 마케팅 이론과 전문적인 이론에 관한 프로그램으로만 구성되어 있어, 실질적 도움의 어려움이 존재함

##### 주요 의견

- ☑ 신용보증재단, 소상공인시장진흥공단, 신용보증기금에서 교육을 들을 경우, 대출을 해주겠다는 조건 하에 참여하였고, 대부분 창업 관련 교육을 들어보면 실질적으로 소상공인에게 도움이 되는 내용보다 마케팅 이론 등 전문적인 이론만 두루뭉술하게 교육하는 경우가 많습니다. 교육을 통해 ‘새로운 걸 알았다’ 라는 생각 보다는 오히려 실무 일을 접하면서 많은 공부가 된 것 같습니다. (1G, A업체, 천OO)

#### (5) 디지털 플랫폼의 활용

- 매출 향상을 위한 홍보 수단으로 유명 디지털 플랫폼 활용

##### 주요 의견

- ☑ 시장조사를 하고, 상권분석 결과를 통해 매출을 올려야 된다고 생각하는 항목에 대한 홍보가 이루어져야 하기에, G마켓이나 온라인을 이용합니다. (3G, D업체, 안OO)



### 3) 자금 사정 및 지원사업 현황

#### (1) 자금 사정 현황

- 추가대출의 어려움으로 자기자본을 통해 생계유지
- 은행권 대출은 어려운 반면, 지역신용보증재단을 통한 대출 승인은 가능

#### 주요 의견

- ☑ 추가대출 지원이 되지 않아, 카드론(1억 대출)을 받았고, 초반에 집 짓는데 투자를 하고 그에 따른 세금(4천만원)을 수익이 나면 갚을 수 있을 것으로 생각했는데 결국에는 빚을 갚으려고 그 집과 소유하고 있던 땅까지 팔면서 생계를 유지하고 있습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 은행에서는 담보 문제로 인해 신용보증재단을 통해 신청서를 발급받으면 자금을 빌려주겠다고 하고, 신용보증재단에서는 보증서를 발급받을 때, 대출금액의 한도를 정해주고, 자금 사정이 다급해서 빌리러 온 건데 대출 관련 조건이 너무 많아 굉장히 애로사항이 큼니다. (2G, B업체, 이OO)
- ☑ 저는 필요해서 대출을 받기보다는 필요한 상황에 대비해서 미리 받아두는 편입니다. 창업하고 7년 동안은 부채가 없었고, 오히려 투자를 할 정도였는데, 중국 투자를 시작하면서부터 부채가 생겼습니다. 그러다 보니 사업자금을 위해 미리 받아놓는 성격입니다. (2G, C업체, 김OO)

#### (2) 보완/개선 사항

- 업종별로 대출의 차등적인 지급이 필요
- 대출 심사 시 정성적 부분의 심사 기준 신설 또는 강화 필요

#### 주요 의견

- ☑ 업종별로 대출의 차등 지급이 필요합니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 연체 없이 매달 상환 중인데, 신용보증재단에서는 매출액 대비 대출금액이 많다는 이유로 추가 대출을 승인하지 않았습니다. 단순히 매출액과 대출금액 등이 아닌 업력, 성장 가능성 등 정성적 부분도 반영되어 대출 심사를 해주셨으면 좋겠습니다. (2G, B업체, 이OO)

#### 4) 코로나19로 인한 영향

- 코로나19로 인해 경영상황(환경)이 매우 어려움
- 코로나19로 외출 자제 상황으로 인한 매출 부진으로 인건비를 대응할 길이 없어 사업체 자체를 축소함
- 코로나19로 인해 해외사업을 진행하지 못해 많은 어려움이 따름

##### 주요 의견

- ☑ 코로나19로 이후로 더 힘든 것 같습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 코로나19로 인해 음식점 하시는 분들, 학원 하는 쪽, 여행사 등이 줄줄이 폐업을 하다 보니, 저희 쪽으로 주문이 들어오지 않아 매출 등 자금 유통이 매우 어려운 상황입니다. 은행에 추가대출을 요청했지만, 승인이 나지 않아 현재는 ‘무노동 무임금’을 적용하여 출근하지 않고 문을 닫아 둔 상태입니다. 40년 넘게 회사 경영을 하면서 이런 경우는 처음이었습니다. (2G, B업체, 이OO)
- ☑ 저희 회사는 주로 해외 현지법인을 통해 해외수출을 하고 있는데 코로나19가 전 세계적으로 확산되면서 해외에서 신규 생산을 하지 못하는 상황들이 발생하여, 신제품 출시가 늦어져 많이 회사 경영이 매우 힘든 상황입니다. (2G, C업체, 김OO)
- ☑ 코로나19와 관련하여 보건복지부에서 발주한 용역에 참여할 기회가 증가하게 되어 이로 인한 수익으로 다른 업체와 달리, 코로나19가 증가한 이후에 오히려 사업이 호전되었습니다. (3G, D업체, 안OO)

#### 5) 최근 경제 여건 변화에 대응 방안

##### (1) 대응 현황/계획

- 현 상황을 지켜보면서 사업을 운영하거나 휴업 고려/결정 중
- 해외업체와 거래 불가로 국내에서 할 수 있는 일거리를 찾아보는 중

##### 주요 의견



- ☑ 현재 집을 헐값에 팔고, 예전에 비해서 사업 규모를 줄이고 휴업 상태로 현재 쉬는 중입니다. 그게 제일 손해가 덜한 상황입니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 중국이나 베트남으로 사업을 많이 하다 보니, 경쟁력 확보를 위해 일부를 해외에 투자하여 조그마한 사업을 하려고 했습니다. 근데 코로나19로 인해 할 수 없는 상황으로 국내 인력들을 통해 할 수 있는 것들을 찾고 있습니다. (2G, C업체, 김OO)

## (2) 만기연장 · 상환유예 조치 연장

- 전반적으로 만기상환 연장에 대한 요구 정도가 높음
- 만기상환 연장조치가 부적격하다는 통보를 받았으며, 상환 연장이 불가피할 경우의 상황에 대한 대응 방안을 마련해 주셨으면 함
- 만기상환 연장을 초기에 선택할 수 있게 해주셨으면 함

### 주요 의견

- ☑ 만기상환 연장을 하려고 먼저 요청했는데, 부적격 통보를 받았습니다. 그런데 이후에 어떻게 대응해야 할지 방법을 찾을 수가 없어서 곤란을 겪고 있습니다. 재단에서 관련 대응 방안을 마련해주셨으면 좋겠습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 저는 만기가 될 즈음에 지역재단으로부터 전화를 받았었는데요. 처음에 대출을 받을 때 원리금 상환 금액과 일정 등을 정하지 않습니까? 차라리 처음에 대출받을 때 만기 연장을 선택할 수 있게 해주셨으면 좋겠습니다. (2G, C업체, 김OO)

## (3) 새출발기금

- 새출발기금에 대한 인지도가 낮음

### 주요 의견

- ☑ 광고가 온 적이 있어서 알고 있습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 이번에 새로운 회사를 창업했기에 새출발기금에 대한 관심이 큼니다. (2G, C업체, 김OO)

## 6) 기타

### (1) 신용보증재단 업무상 개선 사항

- 대출건수에 따라 여유로운 자금조달 필요
- 기존의 대출한도 조건(부채 비율 등)이 아닌, 향후 계획 및 사업 마케팅을 통한 대출 조건 개선 필요
- 보증료에 대한 분할 납부 개선
- 대출 지원 절차 및 보증료에 따른 교육 필요

#### 주요 의견

- ☑ 대출 건수에 따른 비율로 5천만원~1억원 선에서 여유롭게 좀 더 지원을 해주셨으면 많은 도움이 될 것 같습니다. (1G, A업체, 천OO)
- ☑ 대출 한도가 부채 비율이 아닌 미래성과 사업성을 보고 투자를 한다는 생각으로 지원을 해주셨으면 좋겠습니다. (2G, C업체, 김OO)
- ☑ 자금이 없어서 빌리러 온 사람들에게 보증료를 한꺼번에 내라고 하지 않았으면 좋겠습니다. (3G, D업체, 안OO)





## 2. 도소매업 조사 결과

### 1) 참여 사업체 현황

○ 참여 사업체 현황은 다음과 같음

<부표 2> 도소매업 참여 사업체 일반현황

구분	A업체	B업체	C업체	D업체	E업체	F업체
참여 그룹	1G	2G	3G	3G	4G	5G
응답자	이OO	김OO	조OO	이OO	김OO	김OO
구분	소상공인	소상공인	소상공인	소상공인	소상공인	소상공인
재단	서울	서울	대전	대전	부산	광주
주력 업종	이동통신 대리점	수입품 취급	서점	전문서적	사무기기 도소매	컴퓨터 도소매
사업 기간	-	25년	39년	37년	-	23년
연 매출	4,500만원	1억 8천만원	-	6,000만원	3억 3천만원	2,000만원~ 3,000만원
종업원 수	0명 (1인 사업자)	0명 (1인 사업자)	1명	6명	3명	-

## 2) 소기업·소상공인 운영 실태

### (1) 업계 현황

- 고객 이탈로 인한 매출 급감으로 사업체 운영이 어려운 상황
- 새롭고 특화된 상품을 찾기 위해 노력 중이며, 시대 흐름에 맞춰 업종전환이 필요한 시점으로 보임

#### 주요 의견

- ☑ 저희(수입품 취급)는 전체적으로 사양 산업이라고 생각합니다. 우리 가게만의 특화된 상품을 찾아야 하기에, 눈과 발이 바쁘게 움직입니다. (2G, B업체, 김OO)
- ☑ 학생 매출 비중이 90%를 차지하였지만, 요즘은 온라인을 통해 서적을 구매하고, 지속적인 인구감소로 인해 공부할 학생들도 줄어들어, 서점을 이용하는 고객층이 없습니다. 평생 직업으로 꿈꿔왔지만, 현재 다른 업종을 준비 중에 있습니다. (3G, D업체, 이OO)
- ☑ 핸드폰의 기능이 컴퓨터를 대체하게 되고, 오프라인으로 컴퓨터를 구입하는 소비자가 많이 줄어들어, 컴퓨터 업계나 IT업계에 도소매하시는 분들이 많이 힘들어합니다. 컴퓨터는 사양길로 접어든다고 생각이 들어 렌탈쪽으로 사업을 준비하고 있습니다. (5G, F업체, 김OO)

### (2) 경영상 애로사항

- 전문 인력 부족 현상 도래
- 고객 수 감소, 경기 악화로 인한 자금 사정의 어려움(=매출 감소로 연결됨)

#### 주요 의견

- ☑ 직영 사업을 운영할 때는 비교적 괜찮았으나, 코로나19 이후로는 고객들의 방문 횟수가 현저히 줄어들어, 사업을 그만두고 싶다는 생각을 하곤 합니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 거래처에서 일을 받아도 전문 인력이 부족하여, 많은 어려움에 있습니다. (3G, C업체, 조OO)
- ☑ 코로나19 및 조선업계의 조직 축소와 인원 감축 문제로 타격을 입어 매출이 1/3 수준으로 줄어들어 자금 사정의 어려움을 겪고 있습니다. (4G, E업체, 김OO)



- ☑ 부품단가가 많이 오르면서 매출이 증가했어도 순이익 자체는 줄어들었습니다. (5G, F업체, 김OO)

### (3) 창업 현황

- 창업 시 자금 확보 및 창업 아이템 발굴이 가장 큰 어려움

#### 주요 의견

- ☑ 이벤트 업체 사장님을 통해 가지고 있는 자금으로 창업을 시작하였고, 서비스 업종이 눈으로만 보고 배울 수 있는 일이 아니라는 것을 깨달았습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 창업 준비과정에서 자금조달과 창업 아이템을 어떻게 마케팅해서 매출의 효과를 볼 수 있는지에 대한 생각에 많이 힘들었습니다. (3G, D업체, 이OO)

### (4) 창업 교육 만족도

- 사업체 운영의 기본 경영, 재정 관리 등에 대한 문제에 대한 교육프로그램 개선
- 창업 교육에 대한 오프라인 홍보 필요
- 배달플랫폼 등과 같이 소상공인만을 위한 디지털 플랫폼을 구축할 수 있는 교육 프로그램 구성 필요

#### 주요 의견

- ☑ 저희는 대기업에 소속된 사업장으로 엑셀, 전산 관련 기본교육만 제공을 해주며, 중소벤처기업부나 협회는 이동통신과 관련된 창업 교육이 없기 때문에 참여해 본 적이 없습니다. 제가 하는 일에 한정짓지 않는다면, 사업체를 운영할 때 기본교육은 재정 관리와 연관되기 때문에 창업 교육은 필요하다고 생각합니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 컴퓨터 활용이 어려워 창업 교육에 대한 정보를 찾기가 어렵습니다. (3G, D업체, 이OO)
- ☑ 소상공인을 위한 디지털 플랫폼을 구성할 수 있는 교육이 있었으면 좋겠습니다. (5G, F업체, 김OO)

### 3) 자금 사정 및 지원사업 현황

#### (1) 자금 사정 현황

- 사업 초기 필요 자금과 사업 중 추가 대출은 지역신용보증재단을 통해 자금 충당
- 초반과 달리 이자율(1%대→4%대)이 높아짐

#### 주요 의견

- ☑ 이동통신 사업도 하지만 중고폰 사업을 국내외 병행하기 때문에 현금이 필요하여 신용보증재단을 통해 3천만원 정도 대출을 받은 상황입니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 4년 전에 신용보증재단을 통해 4천만원 받고 일부 원금과 이자를 갚다보니 2천만원 조금 안되게 남은 것 같습니다. 초반에는 이자가 1%대였는데 기존 금리가 오르니까 4%까지 오른 것 같습니다. (2G, B업체, 김OO)
- ☑ 평생교육원을 1년 정도 하고, 유지가 어려워 인력을 정리하면서 퇴직금 정산이 필요하여 지역신용보증재단을 통해 자금 도움을 받았습니다. (3G, C업체, 조OO)
- ☑ 신용보증재단에서 총 8천만원 대출을 받았으며, 나머지는 갚고 2천6백만원 정도 남았습니다. 꾸준히 갚아나가니까 추가대출을 잘 해주십니다. (5G, F업체, 김OO)

#### (2) 지역신용보증재단 대출의 장점

- 신용보증재단의 낮은 금리가 가장 큰 장점으로 나타남

#### 주요 의견

- ☑ 회사에 연 매출이라든가 아니면 국고에 미납되지 않으면 신용보증재단에서 낮은 금리로 대출이 가능하며 금리 상승기인 현재, 특히 큰 도움이 됩니다. (5G, F업체, 김OO)



### (3) 지역신용보증재단 대출의 단점

- 보증 받을 당시 필요한 자금 중 신용보증을 통해 충당한 자금이 적음
- 추가대출 시, 이전에 제출한 서류 재요청 절차가 알맞지 않다고 생각함

#### 주요 의견

- ☑ 신용보증재단에 직접 방문하여 면담, 서류 심사를 하고, 1~2주 후에 재방문해서 일정 잡고 이런 과정들이 너무 많고 길다. 코로나19 때는 비대면으로 이루어져서 모든 과정이 빨리 끝났는데, 다시 대면형으로 바뀌면서 방문하고 서류 제출하는 등의 과정들이 너무 불필요한 것 같습니다. 그리고 이전에 서류를 제출하여 통과했을 경우 개인정보 서류는 추가로 제출하지 않아도 되지 않을까요? 모든 걸 새로 작성해서 제출하는 절차가 잘못된 것 같습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 보증 당시 5천만원의 자금이 필요했지만, 신용도, 기존 대출금 등의 문제로 필요자금의 20% 수준(약 1천만원)만 지원받았습니다. (3G, D업체, 이OO)

### (4) 보완/개선 사항

- 대출 한도 상향 필요
- 신용도에 따른 대출 한도 선정 기준 필요

#### 주요 의견

- ☑ 신용보증은 서민들을 위해 만든 시스템이고, 신용 점수가 높지 않은 걸 감안하여 지원을 해주셔야 하는데 나중에 갚지 못했을 때의 대안은 없고, 오히려 보증 받을 때 보증수수료를 내야합니다. 보증도 필요한 자금만큼 승인되지 않습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 아무리 힘들어도 이자 및 세금 연체를 하지 않아 신용도가 980점인데, 대출한도가 늘어나진 않아서 아쉽습니다. (3G, D업체, 이OO)
- ☑ 소상공인의 신뢰를 통해 1년에 한 번 정도, 혹은 1달의 이자연체를 블랙리스트까지 가지 않고, 추가대출을 할 수 있도록 완화시켜주셨으면 좋겠습니다. (5G, F업체, 김OO)

## (5) 보증지원 경로

- 인터넷 검색과 지인을 통해 알게 됨
- 금융기관을 통해 신용보증재단 보증지원을 알게 됨

### 주요 의견

- ☑ 인터넷에 “신용대출” 검색을 해서 관련 내용으로 알게 되었습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 주거래은행에서 신용보증재단중앙회로부터 보증지원을 해준다는 연락이 왔습니다. (3G, C업체, 조OO)
- ☑ 사업자금이 없어 힘들 때, 지인을 통해 신용보증재단에서 창업자금이나 추가대출을 받을 수 있다고 소개받았습니다. (5G, F업체, 김OO)

## 4) 코로나19로 인한 영향

- 사업장 축소, 영업시간 단축으로 어려움을 토로함

### 주요 의견

- ☑ 원래는 이동통신 대리점과 직영점을 운영하였는데 이번에 코로나19로 인하여 매장을 하나를 없애고 지금은 대리점만 운영하고 있습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 저희는 백화점과 홈쇼핑에 납품하는 작은 업체인데 코로나19로 인해 물량거래도 끊기고, 대면 활동이 불가능하여 단골 고객도 방문하지 않은 상태입니다. 하여, 물량과 영업시간을 줄여 문 닫는 날이 많았습니다. (2G, B업체, 김OO)
- ☑ 코로나19로 인해 최근 3년간 매출이 없었고, 대면 접촉을 기피하여 온라인 사업으로 바뀌는 추세라 그 시기에 투자를 진행했었습니다. (3G, C업체, 조OO)
- ☑ 컴퓨터 도소매업과 서비스를 동시에 하였으며, 현실에 너무 안주하는 것 같아서 앞으로 사업 방향을 렌탈 쪽으로 더 많이 손을 대려고 합니다. (5G, F업체, 김OO)



## 5) 최근 경제 여건 변화에 대응 방안

### (1) 대응 현황/계획

- 변화하는 경제 여건에 맞추어, 사업을 확장하기 위한 준비를 하거나 계획을 가지고 있는 것으로 나타남

#### 주요 의견

- ☑ 현재 코로나19가 풀리면서 오프라인 교육이 활성화되고 있지만, 그동안의 임대료, 인건비, 이자를 감당하기가 너무 힘든 실정입니다. 하여 상환, 연장을 반복적으로 진행 중에 있습니다. (3G, C업체, 조OO)

### (2) 만기연장·상환유예 조치 연장

- 만기상환연장에 대한 인지도가 높음
- 이자와 원금을 기간 내에 갚지 못하는 소상공인들을 위한 알맞은 제도

#### 주요 의견

- ☑ 사업체 운영과 관련하여 현재 6,000만원의 상환이 도래하고 있어 상환연장을 계획하고 있습니다. (3G, D업체, 이OO)
- ☑ 만기상환 날짜에 맞춰 상환을 하지 않으면 연체가 되어 연장을 할 수 없으니, 돌려막는 방식을 지속적으로 반복하고 있습니다. (3G, C업체, 조OO)
- ☑ 소상공인 입장에서 이자만 내고 원금을 못 갚는 분들한테 좋은 제도인 것 같습니다. (5G, F업체, 김OO)

### (3) 새출발기금

- 새출발기금에 대한 인지도가 낮음

#### 주요 의견

- ☑ 들어본 적이 없습니다. 시행된 지 얼마 안 된 제도인 것 같습니다. (3G, D업체, 이OO)

## 6) 기타

### (1) 신용보증재단 업무상 개선 사항

- 수수료 및 이율에 대한 변동금리에 대한 설명 필요
- 소상공인들의 의견을 공유할 수 있는 홈페이지, 장소 등 마련 필요

#### 주요 의견

- ☑ 소상공인의 대출을 지원해주기 위해 신용보증에서 보증을 해주는 것에 대해 감사히 생각하고 있지만, 어려운 사람들을 도와주기 위해 시행한 정책이기 때문에 수수료 및 이율에 대한 변동금리가 높아지는 것에 대한 대응책을 마련하여 소상공인에게 더욱 큰 도움이 되었으면 좋겠습니다. (1G, A업체, 이OO)
- ☑ 협동조합의 경우, 지역 내에서 협동조합 분들끼리 서로 결합하고 필요한 부분을 공유할 수 있는데 신용보증재단의 경우 다양한 업종에서 대출을 하지 않습니까? 대출을 해준 소상공인들이 연계성을 가질 수 있게끔 조그만 홈페이지라도 만들어 서로 간에 정보를 공유하고 의존할 수 있게 해주셨으면 좋겠습니다. (5G, F업체, 김OO)





### 3. 음식숙박업 조사 결과

#### 1) 참여 사업체 현황

○ 참여 사업체 현황은 다음과 같음

<부표 3> 음식숙박업 참여 사업체 일반현황

구분	A업체	B업체	C업체	D업체
참여 그룹	1G	2G	3G	4G
응답자	신OO	이OO	정OO	전OO
구분	소상공인	소상공인	소상공인	소기업
재단	서울	서울	대전	울산
주력 업종	일반음식점(라멘)	분식집	고기(흑염소)	프랜차이즈 카페
사업 기간	-	2년	23년	3년
연 매출	4,000만원	8,000만원	2억원	1억 2천만원
종업원 수	4명~5명	-	2명	5명/파트2명

## 2) 소기업 · 소상공인 운영 실태

### (1) 업계 현황

- 상권들이 많이 침체 분위기지만, 일부 주거 상권의 경우 큰 타격은 없음
- 코로나19로 인한 회복이 더딘 상황이며, 현재는 생존을 위해 버티는 수준
- 인건비 및 재료비 상승으로 운영에 많은 어려움을 겪음

### 주요 의견

- ☑ 주변 상권들이 전반적으로 침체된 분위기지만, 젊은 연령층이 많이 가는 홍대 등은 상대적으로 매출이 많이 늘었다고 알고 있습니다. 그런데 명동 부근은 또 침체기입니다. 그래서 그냥 관망하고 있는 상황입니다. (1G, A업체, 신○○)
- ☑ 도로변은 상권이 비싸기 때문에 골목 쪽에 자리 잡혀 있습니다. 위치 면에서 좋지 않으니 광고나 홍보를 통해 찾아올 수 있게 만드는 전략을 지금 세우고 있습니다. (2G, B업체, 이○○)
- ☑ 코로나19 확산기 대비 현재, 고객들이 10~20% 정도 증가했지만, 재료비 인상과 인건비 인상으로 직원들의 기대효과를 맞추기 힘든 상황입니다. (3G, C업체, 정○○)
- ☑ 코로나19가 발생하여 확산되기 전과 달리 코로나19 이후에는 영업시간 제한으로 인해 손님이 많이 줄어들었고, 위드코로나로 인해 일상생활이 회복될 것으로 예상하였으나, 현재는 금리 인상 등 여러 가지 경제적인 불확실성으로 인해 코로나19 때보다 매출이 안 나오는 실정입니다. (4G, D업체, 전○○)



## (2) 경영상 애로사항

- 다른 업종에 비해 음식점의 인건비가 낮은 편으로 서빙 인력을 구하기가 힘든 상황
- 인력 관리의 어려움
- 매출 및 수익이 낮은 상황에서 자금 융통이 가장 어려움

### 주요 의견

- ☑ 재료비와 인건비는 엄청나게 올랐고, 사람 자체가 서비스적인 면에서 기대하는 효과가 크지만, 그에 맞는 서빙 인력을 구하기가 힘듭니다. 처음 시작할 때는 젊은 친구들이나 30대, 40대분들이 많았는데 지금은 직업이 다양하다 보니까 식당 자체가 취약합니다. 다른 분야에 비해 인건비도 낮습니다. (3G, C업체, 정OO)
- ☑ 사회적 거리두기 격상에 따른 영업 제한의 방침이 있었지만, 그만큼 정부의 지원 폭 확대와 포장 고객들이 많아져, 직원들이 수월하게 일을 했습니다. 현재는 손님들이 홀에서 드시는 횟수가 많아져 홀에서 직접적으로 일을 하는 인력이 부족한 상황으로 매우 바빠졌습니다. (4G, D업체, 전OO)

## (3) 창업 현황

- 미래 노후 준비 등의 목적을 위해 회사를 다니다가 퇴사나 정년 퇴직 후 창업한 경우가 다수이며, 창업 자금이 부족하여 창업 시 어려움을 겪음

### 주요 의견

- ☑ IMF 이후로 노후에 대한 고민을 하다가, 창업을 시작하게 되었습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 창업 당시에 창업 아이템을 선정해놓은 상태였는데, 당시에 사업자금이 없어 매우 고생하였던 기억이 납니다. (2G, B업체, 이OO)

#### (4) 창업 당시 조달방법 및 소요자금

- 창업 당시에 본인 자산 및 일부 창업 자금 대출(약 3천만원) 지원을 통해 창업함
- 창업 대출을 위해 마포 교육장에서 교육을 듣고 제2금융권인 하나미소금융을 통해 대출을 받음
- 현재 창업 이전의 사업을 폐업하고, 이전 사업에서 활용하던 자원을 모두 활용하여 신규 창업함

##### 주요 의견

- ☑ 사업자금은 이전에 모았던 돈과 일부 신용보증재단에서 3천만원+a를 추가로 대출받았습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 신용보증재단을 찾아가서 교육을 받고 하나미소금융을 소개를 받아 일부 대출을 받았고, 제가 보유하고 있는 보증금과 권리금을 합쳐서 창업하게 되었습니다. (2G, B업체, 이OO)
- ☑ 가물 자체가 비싸고, 바닥세가 존재하여 거의 시설자금으로 약 3억원의 자금이 소요되었습니다. (4G, D업체, 전OO)

#### (5) 창업 교육 만족도

- 창업 교육뿐만 아니라, 사례를 정리한 사례집(상품 개발 분야, 성공 사례 등) 제공도 많은 도움이 됨

##### 주요 의견

- ☑ 저는 제가 원하는 걸 들었던 건 아니고 편의점에 대한 시스템 교육, 판매에 대한 교육 이런 걸 받아본 경험은 있습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 신용보증재단 동대문 지점에서 마케팅 사례집 책자를 주셨는데 그것을 통해 상품 개발을 어떻게 하는지 같은 것도 배울 수 있어서 좋았습니다. (2G, B업체, 이OO)



## (6) 디지털 플랫폼의 활용

- 코로나19의 비대면, 온라인 수요의 급증으로 디지털 플랫폼 병행하여 영업함
- 오프라인과 온라인 모두 가능한 메뉴 개발을 통해 수요를 높임
- 배달 플랫폼(배달의 민족 등)은 수수료가 높아 오프라인 대비 수익률이 현저히 낮음

### 주요 의견

- ☑ 코로나19로 타격을 받으면서 직원들의 추천으로 디지털 플랫폼을 이용하려고 신청했는데 모든 외식 업종들이 동일한 시기에 신청하여 승인이 나기까지 100일 정도 걸렸습니다. 디지털 플랫폼을 통해 부가적인 매출을 낼 수 있다는 점에서 좋았지만, 매출 대비 수익률이 높은 20~30% 정도라면 배달은 5~10% 정도밖에 되지 않고, 면류를 만들다 보니 배달한 것과 홀에서 제공하는 음식의 차이, 플랫폼의 수수료 부담 때문에 배달 플랫폼을 앞으로 계속 활용하기는 힘들 것 같습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 배달 플랫폼을 활용하여 장사를 하면 조리 양을 감당할 수가 없어서 음식 개발을 통해 메뉴를 변경하였습니다. 물론 플랫폼 수수료가 비싸고, 매장의 매출이 배달 플랫폼을 활용한 매출보다 많긴 하지만 홍보만을 위한 목적으로라도 플랫폼을 이용하는 것은 좋은 방법이라고 생각합니다. (2G, B업체, 이OO)
- ☑ 고객들이 1만원의 음식점을 매장에서 드실 경우, 30%의 이익금이 남는 반면, 디지털 플랫폼 활용 시, 음식 금액의 5~10%를 수수료로 지불하여 업체에 남는 이익금은 많이 감소하기 때문에 이용하지 않습니다. (3G, C업체, 정OO)

## 3) 자금 사정 및 지원사업 현황

### (1) 자금 사정 현황

- 대외상황(일본 불매운동)으로 인해 여유자금 확보 필요 및 코로나19 상황을 견디기 위한 운용 자금으로 동시에 활용
- 인건비 지급과 대출 상환을 위해 자금조달
- 기존 신용 및 담보대출을 이용해서 신용보증재단의 대출은 최소한으로 잡힘

## 주요 의견

- ☑ 저희 입장에서 제일 힘든 건 첫 번째로 인건비입니다. 직원들의 급여, 퇴직금, 4대 보험을 포함하여 월 평균 약 1,500만원의 지출이 나갑니다. 두 번째는 대출금 상환입니다. 정부와 신용보증재단, 은행권을 포함하여 총 2억원 상당의 대출을 받았습니다. 한 번에 받은 건 아니고 점차 다른 은행을 통해 받으면서 증액이 되었습니다. 원래 일본 불매운동 시기에 여유자금을 마련하기 위해서 마이너스 대출을 청산하고 신규 대출을 좀 많이 받았는데, 곧바로 코로나19가 터지면서 대출금도 빠르게 소진되었습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 지금 신용보증재단에서 대출받은 4,500만원을 전혀 못 갚고 있습니다. 코로나19 때 외식업자들 매출 때문에 조금씩 지원을 해주셔서, 현재 은행권을 포함하여 5,000만원 정도 대출자금이 있습니다. (3G, C업체 정OO)

### (2) 금융권과 비금융권 연평균 금리

- 은행별 연금리 수준이 다르며, 일반적으로 3~4%대가 많았고, 마이너스 통장의 경우에는 6~7% 정도 되는 것으로 나타남
- 저금리 상품(신용보증재단)의 경우, 최저 1% 이자 수준

## 주요 의견

- ☑ 정부와 신용보증재단, 은행 대출을 모두 포함하면 5개 대출로 그 중 상환 만기가 되는 상품들도 있습니다. 금리는 비교적 저렴하게 3~4% 이내이고, 마이너스 통장이 6~7% 정도 되는 것 같습니다. (1G, A업체, 신OO)
- ☑ 신용보증재단의 이자는 1%로 아주 낮은 수준이며, 5년만기 보증을 받았는데 1년 단위로 보증수수료를 냅니다. (3G, C업체, 정OO)

### (3) 지역신용보증재단 대출의 장점

- 은행권 대비 낮은 금리가 가장 큰 장점

## 주요 의견

- ☑ 일반 은행권(신용)보다 금리가 낮아 많은 도움이 되었습니다. (3G, C업체, 정OO)



#### (4) 지역신용보증재단 대출의 단점

○ 저금리 시기에는 보증 수수료를 선취하는 데 있어 시중 은행금리와 큰 차이가 없었음

##### 주요 의견

- ☑ 대출이 나오는 건 좋지만, 저금리여도 보증 수수료까지 생각하면 그냥 은행에서 받는 대출이나 비슷하거나 때로는 더 비싸게 느껴졌습니다. 지금은 고금리라 일반 은행이 훨씬 더 금리가 높지만, 저금리였을 때는 신용보증재단보다 실질적인 대출비용이 더 낮은 은행 상품도 존재하였습니다. (1G, A업체, 신○○)

#### (5) 보증지원 및 효과

○ 보증지원에 대한 경영 효과가 만족스러움

##### 주요 의견

- ☑ 경영상 많은 도움을 받았습니다. (1G, A업체, 신○○)

#### (6) 보완/개선 사항

- 기존 대출과 추가 대출의 원금과 이자를 동시에 갚는 상황이 부담스러움
- 보증료 지원, 대출 가능 금액 상향, 원리금 상환 가능 방식으로 변화 필요

##### 주요 의견

- ☑ 제가 보증을 받은 지역신용보증재단의 경우 5년 중 1년만 이자를 내고, 4년 동안 원금 상환이 들어가는 상품 구조입니다. 하여, 1억원을 대출받았을 경우, 3개월에 한 번씩 원금하고 이자를 내는데 그때마다 650만원이라는 돈을 빠져나가게 됩니다. 그런데 저희가 매년 대출 원금을 갚으면서 회사수익을 창출해야 하는 상황인데, 수익이 안 나오니까 또 추가적인 대출 신청을 하였고 두 가지 보증의 원금을 동시에 갚아야 하는 상황이 발생했습니다. (1G, A업체, 신○○)
- ☑ 매년 국가에서 전액은 아니더라도 이자나 보증수수료율의 50%를 지원해줬으면 합니다. 실질적으로 매출이 없어서, 대출 증액을 하거나 신규 대출을 받게 되는 건데 여기에 보증료까지 내라고 하면 부담스럽습니다. (3G, C업체, 정○○)

#### 4) 코로나19로 인한 영향

- 코로나19로 인한 경영상황이 전반적으로 악화 분위기를 보임
- 코로나19로 인한 타격에 대응하기 위해 디지털 플랫폼을 활용함
- 코로나19 이후로 인력 수급이 어려워졌을 뿐만 아니라, 인건비가 상승하는 어려움 발생

##### 주요 의견

- ☑ 코로나19로 인해 디지털 플랫폼을 활용하기 시작했는데, 저희는 홀에 특화되어 있다 보니까 배달 주문이 올 때 손발이 너무 안 맞고 비효율적인 게 많았습니다. 잠깐 손님이 홀에 몰리면 감당이 안 되었습니다. (1G, A업체, 신○○)
- ☑ 제가 창업을 시작할 때 코로나19가 유행하였습니다. 그래도 초반에는 매출이 발생했는데 손님이 급격하게 줄어들기 시작하였습니다. 직원도 못 구하고 자리 수를 늘린다고 되는 문제가 아니라고 생각하여 예약제 시스템으로 변경했습니다. 하루에 다섯 팀만 받는다고 해도 단체로 오시는 경우가 많아 한 달에 200만원 정도 벌고 유지가 가능했습니다. 그런데 갑자기 식료품비가 상승하고 밥값은 올릴 상황이 되지 않고, 그래서 아예 문을 못 열고 있는 상황입니다. (2G, B업체, 이○○)
- ☑ 코로나19로 인력 수급은 어렵는데 인건비 상승으로 많은 어려움을 겪고 있습니다. (3G, C업체, 정○○)

#### 5) 최근 경제 여건 변화에 대응 방안

##### (1) 만기연장·상환유예 조치 연장

- 해당 정책이 도움이 되나, 일부 자격요건 불충분으로 지원받지 못한 업체가 존재함

##### 주요 의견

- ☑ 만기상환 연장조치를 신청하였으나, 자격요건 불충분으로 지원받지 못했습니다. (1G, A업체, 신○○)
- ☑ 만기상환 이용 경험자를 통해 은행에 가서 만기상환 연장에 대해 물어본 적이 있습니다. 당연한 말씀이지만 만기상환 조치가 있으면 소기업이나 소상공인들에게 많은 도움이 된다고 생각합니다. (2G, B업체, 이○○)
- ☑ 저 같은 경우에는 신보에서 연락이 와서, 작년과 동일하게 보증료와 이자를 내되 1년만 연장 가능하다고 연락이 왔습니다. (3G, C업체, 정○○)





## (2) 새출발기금

○ 새출발기금에 대한 인지도가 타 업종에 비해 높은 수준

### 주요 의견

- ☑ 뉴스를 통해 새출발기금에 대해 들어본 적이 있습니다. 새희망자금과 같이 해서 지금 부채에 시달리거나 여러 문제에 시달리는 분들을 조금 지원해주는 정도로는 알고 있는데, 저는 해당은 안 되겠지만 신용보증재단에서 보증 이력이 있는 사람 중 해당되는 사람에게 직접 알려주면 좋을 것 같습니다. (2G, B업체, 이○○)

## 6) 기타

### (1) 신용보증재단 업무상 개선 사항

○ 대출 실행까지의 서류 절차가 너무 복잡하여 서류 간소화가 필요함

### 주요 의견

- ☑ 과거에 대출을 받으려고 3번 정도 신용보증재단에 방문한 적이 있습니다. 첫 번째 방문은 상담, 방문, 서류 준비, 두 번째 방문은 추가 서류 준비, 세 번째 방문은 대출 계약 서류 서명. 거의 시간 낭비입니다. 현재는 많이 개선된 것 같은데 제대로 된 서류 간소화가 필요한 것 같습니다. (1G, A업체, 신○○)

### (2) 정부 건의사항

○ 업무 효율성 향상을 위한 AI 식당 로봇 등 정부의 적극적 지원 필요

### 주요 의견

- ☑ 업무 효율성 향상을 위해 식당 로봇으로 서빙 등 정부의 적극적 지원 및 컨설팅이 필요합니다. (3G, C업체, 정○○)





## 4. 서비스업 조사 결과

### 1) 참여 사업체 현황

○ 참여 사업체 현황은 다음과 같음

<부표 4> 서비스업 참여 사업체 일반현황

구분	A업체	B업체	C업체	D업체	E업체
참여 그룹	1G	2G	3G	5G	5G
응답자	박OO	남OO	서OO	고OO	박OO
구분	소기업	소기업	소상공인	소상공인	소상공인
재단	서울	서울	대전	전북	광주
주력 업종	건물 위생 용역 및 소독업	언어치료실 센터 운영	GM 자동차 서비스	영상제작/ 광고기획	사진 스튜디오
사업 기간	20년	-	20년	-	20년
연 매출	4억원~ 5억원	1억 5천만원	10억원	2억 4천만원	1억 5천만원
종업원 수	18명~22명	3명	5명	0명 (1인 사업자)	0명 (1인 사업자)

## 2) 소기업·소상공인 운영 실태

### (1) 업계 현황

- 최근 3개월 전부터 수급이 원활하지 않아 임금 체불 현상
- 기존고객들을 유지하기 위한 마케팅 활동을 추진 중
- 자동차 업계는 사양 산업으로 변하는 추세
- 디지털 기반 사업으로 인해 많은 변화가 발생

### 주요 의견

- ☑ 최근 사업체의 수급이 원활하지 않아, 3개월 전부터 임금이 들어오지 않은 상황입니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 기존고객들을 유지하기 위한 프로젝트 추가, 홍보 차원에서 무료 체험 진행 등 고객 확보가 우선이라고 생각합니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 정부 정책에 따라 산업의 흐름이 바뀌듯이, 자동차 업계도 마찬가지로 정부가 비중을 환경 쪽에 많이 두다 보니까 전기 사업과 태양광으로 바뀌는 추세입니다. 점점 자동차 업종이 사양 산업으로 변화하고 있는 것 같고 노동 집약적인 산업들에 종사하려는 사람이 없습니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 온라인마케팅은 휴대폰이나 컴퓨터로도 손쉽게 편집을 할 수 있는 어플이 생겨 MZ세대들이 직장생활을 하기 전에 잠깐 일을 할 수 있을 정도로 진입장벽이 낮습니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 사진업계는 많이 힘든 상태입니다. 스마트폰으로 워낙 사진이 잘 나와서, 증명사진이라든가 인화하는 고객들이 많은 줄어든 상태입니다. 코로나로 인해 여권 사진을 찍는 고객들도 없어졌고요. 그래서 저는 페이스북이나 블로그에 여행 사진이라든지 간단한 사진을 올려 제가 사진 쪽 일을 한다는 걸 인식될 수 있게 SNS 마케팅을 동시에 하고 있습니다. (5G, E업체, 박OO)



## (2) 경영상 애로사항

- 매출 감소와 인건비 상승으로 인한 자금 사정 악화
- 신규고객 발굴 및 기존고객 유지의 어려움

### 주요 의견

- ☑ 매출 감소로 인해 자금도 부족한 실정이나, 인건비 상승으로 인해 악영향을 받고 있습니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 신규고객 발굴도 중요하지만, 기존고객들을 유지하는 게 제일 어렵습니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 종사자를 늘리기 위해서라면, 워라벨(work-life balance)이 보장되어야 할 텐데, 자동차 업종에서도 이런 걸 고민해야 할 것 같습니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 경기가 어려워지면 영상이나 라디오 광고는 거의 멈추는 상황이기에 힘든 상황을 연출하게 됩니다. 그나마 전단지 광고는 눈에 보이니까 전단지라도 뿌려야 할 것 같습니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 나라장터에서 입찰을 통해 사진 작업을 했습니다. 예전에는 수의계약을 통해 운영을 했었는데 코로나19 이후에는 거의 없어지고, 최근에는 최저가 입찰을 많이 해서 제일 싼 금액으로 견적서를 넣은 업체가 되니까 입찰에 떨어져서 올해는 앨범을 하나도 못 냈습니다. (5G, E업체, 박OO)

## (3) 창업 교육의 필요성

- 기초지식부터 실질적 도움이 되는 창업 교육 개선 필요
- 창업 컨설팅부터 창업의 전반적인 교육(세무, 노무, 상권분석 등) 필요

### 주요 의견

- ☑ 교육을 받기만 하는 건 도움이 안 됩니다. 청소업 같은 경우에는 물품이 많이 필요한데, 부족한 물품을 쉽게 구할 수 있는 유통처나 플랫폼이 있으면 좋을 것 같습니다. 특히 처음 하는 분들은 어디서 공급받는지에 대한 지식이 없으면 많이 어렵습니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 코로나19가 발생하기 이전에는 신용보증재단에서 주최하는 교육프로그램도 많았고, 세무나 노무에 대한 교육도 많았는데 요새는 많이 없어진 것 같습니다. (2G, B업체, 남OO)

- ☑ 아르바이트생을 쓸 때, 돈(임금)과 관련해서 마음에 안 들면 신고할 수 있는, 근로자들을 위한 기관과 단체는 많지만, 소상공인들은 세무 상식도 약한 데 소상공인 편을 들어주는 기관이 없습니다. 실질적으로 사업하면서 여러 가지 일이 나타날 수 있으니 세무, 노무를 통해 생존할 수 있는 교육이 필요합니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 처음 창업할 때 자금을 어디서 도움을 받을 수 있는지 아무도 모르니까 이에 대한 전반적인 얘기를 해줄 수 있는 컨설팅과 점포를 낼 때와 상권에 대한 정보를 파악하기 위한 상권분석에 대한 교육이 필요할 것 같습니다. (5G, E업체, 박OO)

### 3) 자금 사정 및 지원사업 현황

#### (1) 자금 사정 현황

○ 대출금 상환은 책임지고 갚는 편(향후 불이익이 너무 많음)

##### 주요 의견

- ☑ 신용이 하락하면서 조달청에서의 입찰에 불이익을 받게 되어, 목숨 걸고 갚는 중입니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 보험 들었던 것들 서너 개 안 깨본 사람은 없었을 것이고, 코로나19로 인해 약 4년 가까이 지역적 축제를 하지 못해 매출은 없습니다. 인력 감축으로 무작정 직원들을 자를 경우 손해배상, 고소장을 제출할 것이기에, 이런 상황에서 직원들 월급은 계속 줘야 하는 상황입니다. (5G, D업체, 고OO)

#### (2) 지역신용보증재단을 통한 자금 사용 용도

○ 기존 사업 확장, 신규 사업 확장, 기 제품 구입 등 사업을 영위하기 위한 목적으로 자금을 받기보다, 외부적인 여건으로 인해 축소된 매출로 인한 피해를 막기 위해 자금을 사용함

##### 주요 의견

- ☑ 저는 연초에 신용보증재단에서 보증을 서서 신한은행에서 받았고 연평균 금리는 4.4% 정도 됩니다. 2천만원 정도 받았는데, 수수료가 56만원이나 되더라고요. 받게 된 이유는 코로나19 이후로 용역비가 나오질 않아서 인건비 지급, 세금 내는 시기가 겹쳐서 받게 되었습니다. (1G, A업체, 박OO)



- ☑ 장사를 위해서는 재고가 있어야 하며, 재고를 만들기 위해서는 운영자금이 필요합니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 신용보증재단에서 2천만원 씩 세 번, 총 6천만원의 대출을 받아 이자를 내고 있으며, 이자율은 4% 정도 수준입니다. 그 외 은행권에서는 대출받은 적이 없습니다. (5G, E업체, 박OO)

### (3) 신용보증재단의 인지 경로

○ 소상공인연합회, 협회 활동, 창업 교육 등을 통한 추천·연결로 인해 알게 됨

#### 주요 의견

- ☑ 연초에 예산 확보가 되기 때문에 인터넷 검색을 통해 낮은 금리를 찾기가 쉽습니다. 하지만 후반부에는 예산이 소진이 되면 낮은 금리로 대출을 받기가 어렵습니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 전라북도에서 창업 교육프로그램을 통해 신용보증재단을 연결해 주셔서 대출을 받았습니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 소상공인시장진흥공단에서 알려주어서 알게 되었습니다. (5G, E업체, 박OO)

### (4) 지역신용보증재단 대출의 장점

○ 낮은 대출 문턱이 가장 큰 장점으로 나타남

#### 주요 의견

- ☑ 담보가 충분하지 않아도 매출액이 어느 정도 있으면, 보증부대출이 가능합니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 직장인처럼 급여로 평가를 할 수도 없고, 개인 보증을 할 수도 없는 상황에서 신용을 바탕으로 보증을 지원해 줄 수 있는 신용보증재단이 있다는 것에 많은 도움이 되었습니다. (5G, D업체, 고OO)

## (5) 지역신용보증재단 대출의 단점

- 낮은 대출 한도와 복잡한 지원 절차, 상환 기간 연장 필요로 함
- 신용보증재단을 통해 보증을 받고 은행에서 대출을 받았는데, 금리가 은행권 금리에 맞게 같이 상승하여 부담됨

### 주요 의견

- ☑ 창업할 때부터 신용보증으로부터 5~6번을 대출을 받아 조기상환을 했습니다. 제작년이나 작년 같은 경우에는 추가 대출을 받았는데 은행권 금리가 적용돼서 대출금리가 증가하였고, 지난달부터 신용보증재단의 금리도 4%대까지 올랐더군요. 그래서 일시 상환을 하려고 했더니 거치기간이 도래하지 않아서 중도상환 수수료에 추가로 돈을 지불하라고 해서 힘들었습니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 대출 한도 금액이 필요금액에 비해 적습니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 소상공인 한 달 동안 많은 돈을 벌 수 없기 때문에 매달 내는 이자와 원금이 최소가 될 수 있도록 대출 상환 기간을 길게 해주셨으면 좋겠습니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 사업 계획부터 매출까지 보증을 받기 위해 작성해야 할 서류가 많습니다. (5G, E업체, 박OO)

## (6) 보완/개선 사항

- 서류 충족 조건과 대출 승인 기준에 대한 개선 필요
- 보증 수수료 납부 방식 변경 필요(1년 납부, 분할 납부 등)

### 주요 의견

- ☑ 처음 보증 받을 때, 필요한 서류가 너무 많았습니다. 일단 서류 내용도 너무 복잡했고, 대출을 받고 싶은 사람은 마음이 급한데, 실질적인 처리 기간은 15일 정도 걸려서 힘들었습니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 대출이 있는 상태에서 추가 대출을 받을 때 신용도를 평가하는데, 당연히 대출을 받은 상태에서는 신용도가 떨어져, 제가 필요한 금액을 모두 다 받지 못하는 상황이 애로점입니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 당장 돈이 필요해서 대출을 받았는데, 받자마자 금액의 1% 수수료를 내야합니다.





당장 목돈을 사용해야하기에 12개월로 나눠서 이자를 낼 때 붙여서 내게 해주시면 훨씬 좋을 것 같습니다. (5G, D업체, 고OO)

#### 4) 코로나19로 인한 영향

- 코로나19 타격으로 인한 경영악화로 인건비 문제 등 자금조달이 시급함
- 생계를 유지하기 위해 업종 전환을 고민하는 상황이 발생함

##### 주요 의견

- ☑ 코로나19로 인해 경영상황이 매우 좋지 않은 상황입니다. 또 직원 중 코로나가 걸렸을 때, 자가 격리를 해야 하므로 그 직원을 대체할 수 있는 인력을 구해야 합니다. 그렇게 되면 저희는 대체인력에 대한 인건비, 직원의 인건비를 모두 쥐야 하는 상황입니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 코로나19로 인해 일감이 줄어들어 점포를 정리하고 점포 없이 집에서 작업 중에 있고요, 부업으로 쇼핑몰을 운영하며 온라인 사업을 하고 있습니다. (5G, E업체, 박OO)

#### 5) 최근 경제 여건 변화에 대응 방안

##### (1) 대응 현황/계획

- 기존의 자기자산을 팔아, 인건비와 원자재비 등을 충당하고 있음
- 협회·조합 방문을 통한 자금조달

##### 주요 의견

- ☑ 건설회사하고 재판하다 보니까 10억원 넘게 돈이 필요하여 청담동 집을 팔아서 다 해결했습니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 장비나 카메라가 노후화되고, 컴퓨터도 다시 보수해야 되고, 암담합니다, 또 신용보증재단, 소상공인시장진흥공단에 찾아가서 해결 방법이 있는지 물어봐야 할 것 같습니다. (5G, E업체, 박OO)

## (2) 만기연장·상환유예 조치 연장

- 만기상환을 해주면 돈 낼 상황이 안 되는 가운데 연장은 당연히 운영상 도움 됨
- 대출받은 기관에 따라 상환 또는 연장 기준이 달라 혼동됨
- 만기 연장과 더불어 추가 대출이 좀 더 쉽게 가능했으면 함

### 주요 의견

- ☑ 인터넷 검색을 통해 우연히 봤는데, 아직까지 어려우신 분들께 3년이나 5년으로 늘려주는 것으로 알고 있습니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 대출을 받은 지 오래됐고, 대출금액이 적어 따로 연락을 받은 적은 없는 것 같습니다. (2G, B업체, 남OO)
- ☑ 신보를 통해서 받았는데 어떤 상품은 연장만 되고, 또 다른 상품은 상환만 가능하다고 안내를 받았는데 이런 부분이 매우 헷갈립니다. 소상공인들은 잘 모르는데 다른 설명도 없었습니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 만기 연장과 더불어 추가 대출이 가능했으면 좋겠습니다. (5G, D업체, 고OO)
- ☑ 만기상환 시 부담감이 큰데, 만기상환 연장조치가 가능하다고 하여 마음이 여유로워져 기분이 좋습니다. (5G, E업체, 박OO)

## (3) 새출발기금

- 새출발기금에 대한 인지도가 낮음

### 주요 의견

- ☑ 모든 정책적인 지원금은 아무리 잘해주더라도 어차피 신용도 갱아야 할 빛이라고 생각합니다. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 새출발기금에 대해 들어본 적이 없고 설명을 들어보니 저의 경우 연체 없이 상환을 하고 있어서 해당이 안 될 것 같습니다. (5G, D업체, 고OO)



## 6) 기타

### (1) 신용보증재단 업무상 개선 사항

- 비대면 대출 신청으로 영업점 방문 없이 대출 신청 가능한 서비스 개선
- 소상공인의 정보를 한눈에 파악할 수 있는 알림 정보 시스템 개선

#### 주요 의견

- ☑ 꾸준히 연체 없이 상환 중이니 이런 경우 비대면 지원 등이 가능하든지 여러 정책 개선이 필요하다고 생각합니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 코로나19 때처럼 비대면으로 업무를 변환했으면 합니다. 은행 갈 일도 없고, 은행 직원하고 얘기할 것도 없고 편하더라고요. (3G, C업체, 서OO)
- ☑ 1년에 한 번 정도 소상공인 체육대회를 개최하거나 책자를 발간하여 세상 정보를 알 수 있도록 도움이 돼주셨으면 합니다. (5G, E업체, 박OO)

### (2) 정부 건의사항

- 정부 차원에서 일자리 매칭 시스템 강화 및 다양한 지원정책 필요

#### 주요 의견

- ☑ 청소 일을 하고자 하는 의지가 있는 인력-기업 간의 연결을 시켜줄 수 있는 실질적인 제도가 필요합니다. (1G, A업체, 박OO)
- ☑ 현재 실정에 맞는 국가 지원정책이 있었으면 좋겠습니다. 최근에 느끼는 바로는 청년 창업, 청년 소상공인 관련 지원에 집중되어 있는 것 같아요. (5G, D업체, 고OO)





## 5. 기타업 조사 결과

### 1) 참여 사업체 현황

○ 참여 사업체 현황은 다음과 같음

<부표 5> 기타업 참여 사업체 일반현황

구분	A업체	B업체	C업체	D업체
참여 그룹	2G	3G	4G	5G
응답자	김OO	양OO	최OO	이OO
구분	소상공인	소상공인	소상공인	소상공인
재단	서울	대전	대구	광주
주력 업종	렌터카 알선	부동산 중개업	싱크 설비	건축자재/시공
사업 기간	4년	40년	-	16년
연 매출	4,000만원	5,000만원~ 6,000만원	6,000만원	7억원~8억원
종업원 수	0명(1인 사업자)	1명	1명	2명

## 2) 소기업·소상공인 운영 실태

### (1) 업계 현황

- 잠재고객과 예비고객을 발굴을 위한 온라인/마케팅 광고를 시도 중
- 정부의 대출 규제 및 은행 금리 인상으로 부동산 거래량이 줄어들
- 자재비 및 인건비 인상으로 수익률이 저조한 상황

#### 주요 의견

- ☑ 고객들이 원하는 차량에 대한 가격에 맞게 견적을 내줘야 잠재고객과 예비고객 발굴이 가능합니다. 그래서 브랜드 마케팅이나 온라인 광고를 지금 시도하고 있습니다. (2G, A업체, 김○○)
- ☑ 부동산은 정부의 시책에 따른 흐름에 많은 영향을 받는데, 정부에서 부동산 규제 및 금리 인상으로 많은 타격을 받아 거래가 거의 끊긴 상황입니다. (3G, B업체, 양○○)
- ☑ 대금단가가 1만원짜리 일부터 시작해서 수천만원까지 싱크나 설비 쪽 일을 동시에 하기 때문에 현재 사업 운영이 어렵지는 않습니다. 고객에게 직접 방문하여 견적을 알려드리는데 요즘 고객들이 필수 소비 쪽으로만 마음을 돌렸다는 분위기를 많이 느끼곤 합니다. (4G, C업체, 최○○)
- ☑ 인건비도 많이 올랐지만, 우크라이나 전쟁 때문에 자재비가 너무 많이 올랐습니다. 현재 매출 금액은 8억, 9억 이렇게 나오는데 자재 구입을 위한 비용이 너무 많은 비중을 차지하니까 제가 가져가는 금액은 수익 대비 약 20~30% 줄어든 상태입니다. 하지만, 내년에는 거래처도 있고 자리도 잡았으니까 법인 쪽을 타겟으로 면허를 받아서. 예를 들어 대형 건설사 조인해서 해야 발전이 있을 것 같습니다. (5G, D업체, 이○○)



## (2) 경영상 애로사항

- 정부의 부동산 규제로 인한 어려움
- 업종 특성상 일의 어려움과 퇴근 시간 불규칙으로 인해 인력 충원이 어려운 상황

### 주요 의견

- ☑ 부동산의 거래 신고, 자금 출처, 잔고 증명 등 부동산 규제로 중개업이 해야 하는 일이 너무 많아져서 힘든 상태입니다. (3G, B업체, 양OO)
- ☑ 현재 직원은 한 명이긴 한데 사실상 규모를 늘리고 싶어도 직원을 구할 수가 없습니다. 저희 업종 자체가 현장에서 일을 해야 하며, 출퇴근 시간이 일정하지 않기 때문입니다. (4G, C업체, 최OO)
- ☑ 자금 준비도 해야 하고, 젊은 인력들이 이쪽 일을 하지 않으려고 하니 문제입니다. (5G, D업체, 이OO)

## 3) 자금 사정 및 지원사업 현황

### (1) 금융권/비금융권의 부채차입에 대한 연평균 금리

- 평균 1개 이상의 대출을 보유하고 있으며, 대출 금리는 3~4% 수준

### 주요 의견

- ☑ 중소기업부 이율 1.76%, 한국은행 4%, 경기신용보증재단 금리 4%(2% 보전)를 이용하고 있습니다. (2G, A업체, 김OO)
- ☑ 신용보증재단에서 6천만원을 대출받았는데 가산금리를 포함하니까 1%에서 3.07% 올랐고, 은행에서 2억원 정도 대출받았는데 변동금리로 7%까지 올랐습니다. (3G, B업체, 양OO)
- ☑ 개인적 대출은 은행권을 통해 받고, 사업적인 부분은 신용보증에서 5천만원 정도 받아서 부분적으로 갚고 있고, 이율은 3%였다가 현재 4%로 올랐습니다. (4G, C업체, 최OO)
- ☑ 가게를 확장하기 위해 신용보증을 통해 5천만원, 이자율 3.3%로 원금을 상환하는 중입니다. (5G, D업체, 이OO)

## (2) 지역신용보증재단을 통한 자금 사용 용도

○ 운영자금(인건비, 운영비, 물품 대금, 임대료 등)의 용도로 주로 쓰임

### 주요 의견

- ☑ 인건비 부담과 운영비, 임대료를 부담하기가 어려웠습니다. (3G, B업체, 양OO)
- ☑ 사업 운영을 위한 차량 구입과 물품을 받고 나서 거래처에 물품 대금을 위해 자금을 조달하였습니다. (4G, C업체, 최OO)
- ☑ 사업 확장 및 사업장을 운영하는데, 많은 도움이 됐습니다. 은행에서 받았으면 이자가 더 높았을 텐데, 이자 비용 차이가 큼니다. (5G, D업체, 이OO)

## (3) 지역신용보증재단 대출의 장점

○ 낮은 금리와 대출 조건의 제한 없음

### 주요 의견

- ☑ 신용보증은 담보가 충분하지 않은 사람도 대출이 있으면 보증을 해주니 조건이 까다롭지 않습니다. (3G, B업체, 양OO)
- ☑ 소상공인 지원센터를 통해서 보증지원을 받을 경우 시간이 오래 걸리지만, 신용보증재단에 다이렉트로 하면 기간이 좀 줄어요 (4G, C업체, 최OO)
- ☑ 금리가 낮고, 특별한 보증인 없이 서류만 넣어도 보증이 가능해서 좋습니다. (5G, D업체, 이OO)

## (4) 지역신용보증재단 대출의 단점

- 낮은 대출 한도
- 신청에서 보증서 발급 시까지 처리 기간이 오래 걸림

### 주요 의견

- ☑ 필요자금에 비해 보증금액이 적습니다. (3G, B업체, 양OO)





- ☑ 신용보증재단의 사무실 상황은 모르지만, 우리가 생각할 때는 생각하는 것보다 대출이 실행되기까지의 처리하는 기간이 깁니다. 코로나19 시기에는 돈이 빨리 나왔는데 최근 보증을 받을 때는 일주일 이상 걸리더라고요. (4G, C업체, 최OO)

**(5) 보완/개선 사항**

- 낮은 보증 수수료 변환 필요
- 비대면 대출 보증 필요

**주요 의견**

- ☑ 대출 기간이 4년이면 보증료를 4년 치를 한 번에 끊는 게 일반적이어서 납부하는 사람도 부담이 됩니다, 매년 보증료를 받아야하는 신용보증재단 입장도 이해가 되지만, 그래도 부담됩니다. (2G, A업체, 김OO)
- ☑ 기존(은행 이자가 3% 일 때, 3% 이자+보증료 1%)→변경(2% 이자+보증료 1%)으로 반영해줬으면 좋겠습니다. 보증료가 부담스럽습니다. (3G, B업체, 양OO)
- ☑ 은행 방문 말고는 특별하게 불편한 것 없습니다. (5G, D업체, 이OO)

**4) 코로나19로 인한 영향**

- 자체적인 플랫폼 개발을 위해 준비 중
- 코로나19로 인해 대면 방문을 불편해함
- 인력 부족으로 하청으로 일을 내리는 현상이 발생함

**주요 의견**

- ☑ 같은 업종 사람들끼리 상생할 수 있는 방안을 자체적으로 찾고 있습니다. 우리끼리 모여서 홈페이지나 앱 같은 온라인 플랫폼을 개발하려고 합니다. (2G, A업체, 김OO)
- ☑ 저희는 직접 방문을 통해 견적서를 뽑아야 되는데, 코로나19로 인해 사업장 방문을 불편해 하는 경우가 있습니다. (4G, C업체, 최OO)
- ☑ 예전에는 10건 중에 2~3건 정도만 하청업체로 일을 내렸는데, 요즘은 정규직으로 인력을 채용하지 않고, 5건 이상 하청업체로 일을 내리고 있는 상황입니다. (5G, D업체, 이OO)

## 5) 최근 경제 여건 변화에 대응 방안

### (1) 만기연장·상환유예 조치 연장

- 만기상환 연장에 대한 인지도가 높음
- 정책 종류에 상관없이 만기 연장 필요

#### 주요 의견

- ☑ 만기상환 연장에 대해서는 알고 있습니다. (2G, A업체, 김○○)
- ☑ 정책자금 성격에 따라 연장이 되는 것도 있고, 안 되는 것도 있는 걸로 알고 있습니다. 상환해야 할 여력이 없으면 당연히 연장을 해줘야 한다고 생각합니다. (4G, C업체, 최○○)
- ☑ 상환 기간이 얼마 남지 않아서 신용보증재단을 통해 문자로 받아본 적 있습니다. (5G, D업체, 이○○)

### (2) 새출발기금

- 소상공인들에게는 해당 사항이 안 되는 지원사업으로 인지하는 경우가 있음

#### 주요 의견

- ☑ 새출발기금에 대해 알지는 못하지만 용어로만 보면 현재 운영 중인 사업체는 새출발기금이 해당되지 않은 정책인 것 같습니다. (4G, C업체, 최○○)



## 6) 기타

### (1) 신용보증재단 업무상 개선 사항

- 보증서 발급 기준 다변화 필요
- 서류의 간소화
- 보증금액 한도 제한 완화

#### 주요 의견

- 보증서 발급 기준이 금융권처럼 하지 않고 소상공인의 취지에 맞게 다변화 기준을 세워주셨으면 좋겠습니다. (2G, A업체, 김OO)
- 신용보증에서도 서류를 제출하고, 보증서를 발급받아 은행으로 가면 또 서류를 제출하라고 하고, 이중 서류의 간소화가 필요합니다. (3G, B업체, 양OO)
- 세무서에 있는 매출 금액으로만 판단하여 대출금액을 정하지 않고, 보증금액을 높여주셨으면 좋겠습니다. (4G, C업체, 최OO)

### (2) 정부 건의사항

- 소상공인을 위한 인력 운영 지원 제도 필요

#### 주요 의견

- 코로나19 전에는 타 국가에서 외국인이 많이 유입되었는데, 코로나19 이후에는 인력이 없어서 너무 힘들었습니다. 그런 점을 감안하여 정부에서 인력 지원을 많이 해주셨으면 좋겠습니다. (5G, D업체, 이OO)

## [ 부 록 ] 설문지

통계법 33조(비밀의 보호)에 의거하여 본 조사에서 개인의 비밀에 속하는 사항은 엄격히 보호됩니다.	ID			
<b>소기업·소상공인 금융실태 및 신용보증 지원효과 조사</b>				
<p>본 설문지는 전국 소기업·소상공인을 대상으로 자금조달 현황 및 애로사항 등을 파악하여 <b>보증이용업체의 금융실태 및 신용보증 효과</b>를 조사하는데 목적이 있습니다. 본 조사에 응답하신 내용은 <b>통계법 제33조(비밀의 보호)</b>에 의거하여 <b>비밀이 철저히 보호</b>되며, 금융실태 및 신용보증 효과 외의 목적으로는 절대 사용되지 않습니다.</p> <p>귀하의 귀중한 응답은 소기업·소상공인 정책금융 및 신용보증 정책 수립의 기초자료가 되오니 <b>바쁘시더라도 잠시만 시간을 내어 설문</b>에 응답해 주시길 부탁드립니다. 본 조사에 대하여 문의사항은 위 연락처로 연락하여 주시기 바랍니다. 감사합니다.</p> <p>&lt;통계법 제33조 (비밀의 보호 등)&gt;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 통계작성과정에서 알려진 사항으로서 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 사항은 보호되어야 한다.</li> <li>2) 통계작성을 위하여 수집된 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 기초자료는 통계작성의 목적 외에 사용하여서는 아니 된다.</li> </ol> <p style="text-align: right;">2022년 8월</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 주관기관 : 신용보증재단중앙회 교육연구부 이연수 연구원</li> <li>■ 수행기관 : (주)리서치앤리서치</li> <li>■ 문의처 : 박수진 전임, 김태영 연구원 (☎02-3484-3063, 3030)</li> <li>■ 회신처 : (Mail) mr@randr.co.kr, (Fax) 02-3484-3066</li> </ul>				
【소사원 기록 사항】				
사업체명				
대표자(응답자) 성명		대표자(응답자) 전화번호	(☎ - - )	
조사원 성명				
개인정보 수집 및 이용 동의서				
<input type="radio"/> 개인정보의 수집·이용 목적 - 응답 Data 검증 - 응답자 모바일 상품권 지급(편의점 모바일 상품권 10,000원)				
<input type="radio"/> 개인정보 수집 항목(필수) - 성명, 휴대폰 번호, 성별 - 기업체 자금조달 현황 및 애로사항 파악을 위한 설문항목				
<input type="radio"/> 보유 및 이용기간 - 연구 종료 후 3년(단, 성명·휴대폰 번호는 모바일 상품권 수령 확인 후 즉시 폐기)				
본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.				
개인정보 수집 및 이용에 동의함 <input type="checkbox"/> 개인정보 수집 및 이용에 동의하지 않음 <input type="checkbox"/>				
응답자명				
전화번호	(☎ - - )	휴대폰 번호	(☎ - - )	



**<설문 작성 방법>**  
 ※ 설문 내용을 잘 읽고 해당하는 보기번호에  표시 해주거나 빈칸에 내용을 기록해 주십시오.

**I 기본 현황**

**1. 일반현황**

문1. 해당되는 항목에 체크(✓) 또는 작성 바랍니다.

<b>(1) 대표자(성별)</b>		① 남성      ② 여성				
<b>(2) 사업체 형태<sup>1)</sup></b>		① 단독사업체    ② 본사, 본점, 본부    ③ 공장, 지사(점), 영업소    ④ 기타				
<b>(3) 사업장 형태<sup>2)</sup> up2</b>		① 소유	② 전세 (월세 없음)	③ 월세	④ 보증부월세	⑤ 기타 ( )
<b>(4) 임차료</b>	1) 보증금					( ) 만원
	2) 전 세					( ) 만원
	3) 월 세			( ) 만원	( ) 만원	
<b>(5) 인건비(1인 사업자 0원)</b> -> 최근 3개월의 월평균 기재		총액 : 월 ( ) 만원 ⇒ (면접원) 통상적으로 지출하는 총액, 숫자만 기입/만원단위인지 재확인				
<b>(6) 종사자 수</b>		1) 대표자 : ( ) 명 ⇒ (면접원) 대표자 1명 이상 기입, 공동 대표인 경우 2명 이상 가능				
		2) 무급 가족종사자 : ( ) 명 ⇒ (면접원) 귀사에서 일하는 가족 중 무급인 종사자 수만 기재/본인 제외 여부 재확인				
		3) 유급 가족종사자 : ( ) 명 ⇒ (면접원) 귀사에서 일하는 가족 중 유급인 종사자 수만 기재/본인 제외 여부 재확인				
		4) 외부 종사자 : ( ) 명 ⇒ (면접원) 임시직, 일용직, 아르바이트 등 포함한 수				
<b>(7) 입지유형</b>		① 전통시장	② 아파트상가	③ 주택가 점포		
		④ 도로변 일반상점	⑤ 백화점	⑥ 할인마트, 쇼핑센터 등 상가		
		⑦ 상가밀집지역 (산업단지, 먹자골목 등)	⑧ 기타( )			
<b>(8) 성장단계</b>		① 적응중(개점초기)	② 적응 후 세 확장 중(성장기)	③ 안정적 매출발생(성숙기)		
		④ 내부요인으로 매출감소 (쇠퇴기)	⑤ 업종전환 및 폐업고려 (폐업기)			

주 1) 단독사업체 : 본사나 지사가 없는 사업체  
 본사, 본점, 본부 : 영업소나 지사 등을 두고 이들을 지휘·감독하는 사업체  
 공장, 지사(점), 영업소 : 본사 등으로부터 지휘·감독을 받고 있는 사업체  
 2) 소유 : 사업장 명의가 대표자 본인 또는 배우자이며 임대료를 납부하지 않는 경우  
 전세 : 사업장 명의가 제3자이며 보증금을 명의자에게 맡긴 경우  
 월세 : 사업장 명의가 제3자이며 매달 임대료를 납부하는 경우  
 보증부월세 : 사업장 명의가 제3자이며 보증금을 맡기고 매달 임대료도 함께 납부하는 경우

## 2. 창업 및 사업장 운영

문2. 귀하는 현재 사업체 운영 직전까지 몇 번의 창업을 경험하셨습니다가?

⇒ (면접원) 현재 사업이 처음(1회)이면 직전 경험은 0회

- ① 0회      ② 1회      ③ 2회      ④ 3회      ⑤ 4회      ⑥ 5회~10회      ⑦ 11회 이상

문3. 현재 사업체의 창업형태는 무엇입니까?

- ① 신규창업(현 사업체 처음 설립)    ② 인수 창업(소유권 인수 등)    ③ 가업 승계(친인척 등으로부터 인수 등)

문4. 귀하의 현 사업체 창업 직전 직업은 무엇입니까?

- ① 농/임/어업                              ② 판매, 서비스직, 기능숙련공                              ③ 같은 업종 개인사업  
④ 다른 업종 개인사업                      ⑤ 사무직, 경영관리직, 전문관리직 회사직원                      ⑥ 전업주부  
⑦ 지금 사업이 첫 직업

문5. 귀하의 현 사업체 창업 직전에 취업(근무) 하였던 기관은 어디입니까?

- ① 국내 중소기업                              ② 소상공인(자영업자 포함)                              ③ 국내 중견기업/대기업  
④ 외국계 기업                              ⑤ 공공(연구)기관                              ⑥ 초·중·고등학교  
⑦ 대학·대학교                              ⑧ 정부·지자체(공무원, 직업군인 등)  
⑨ 일반협화·단체(공익법인 연구기관 제외)                              ⑩ 특정 기업·기관에 소속되지 않음(프리랜서 등)  
⑪ 현재 사업체가 첫 직장                              ⑫ 기타(                              )

※ 공공(연구)기관 : 국공립시험연구기관, 정부출연연구기관, 지자체출연연구기관, 특정연구기관, 전문생산기술연구소, 산업기술연구조합, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따라 지정된 공공기관 중 연구개발 관련 업무를 수행하는 기관, 「민법」 및 「공익법인의 설립·운영에 관한 법률」에 따른 비영리 법인 중 연구개발 관련 업무를 수행하는 공익법인 연구기관

※ 일반협화·단체 : 「민법」 및 「공익법인의 설립·운영에 관한 법률」에 따른 비영리 법인 중 연구개발 관련 업무를 수행하는 공익법인, 연구기관 이외의 비영리 협화·단체

문6. 현 사업체의 사업구상 후 창업 준비기간은 얼마나 소요되었습니까?

(창업 준비 기간은 창업을 결심한 시점부터 사업자 등록일까지 소요 기간을 말함)

- ① 1개월 미만                              ② 1개월 이상~6개월 미만                              ③ 6개월 이상~1년 미만  
④ 1년 이상~2년 미만                              ⑤ 2년 이상

문7. 현 사업체를 창업하기 전 창업교육에 몇 회 정도 참여해 보셨습니까?

- ① 참여경험 없음      ② 1회      ③ 2회      ④ 3회      ⑤ 4회      ⑥ 5회 이상

문8. 귀하는 현 사업체를 창업한 동기가 무엇입니까? 우선순위로 두 가지만 선택해 주십시오.

1순위(      ), 2순위(      )

- ① 더 큰 경제적 수입을 위하여                              ② 적성에 맞는 일이기 때문에  
③ 기발한 아이디어를 사업화시키고                              ④ 취업난 및 직장전망이 불투명해서  
⑤ 앞으로의 경기 전망이 창업에 유리해서                              ⑥ 자유롭게 일할 수 있기 때문에  
⑦ 가업 승계를 위해서                              ⑧ 생계유지를 위해서(다른 대안이 없어서)  
⑨ 기타(                              )



문9. 귀사는 사업장을 이전하신 경험이 있으십니까? 아니면 현재 위치가 최초 사업장이십니까?

- ① 예, 이전경험이 있다 (☞문9-1번으로)
- ② 아니오, 현 위치가 최초 사업장이다 (☞문10번으로)

문9-1. 사업체를 이전하신 가장 큰 이유는 무엇입니까?

- ① 사업 확장
- ② 임대료 부담
- ③ 상권 쇠퇴
- ④ 철거 및 재건축
- ⑤ 임대 계약 연장 불발
- ⑥ 기타( )

문10. 현 사업체는 향후 어떻게 운영할 계획입니까?

- ① 계속운영
- ② 사업전환(업종전환, 재창업)
- ③ 폐업 후 임금근로자 희망
- ④ 은퇴(비경제활동)

문11. 귀사의 최근 1년 동안(조사시점으로부터 최근 12개월) 가장 중점을 두는 사업 전략은 무엇입니까? 2개까지 선택해 주세요.

- ① 자금확보
- ② 기술개발(품질우위)
- ③ 설비(시설)투자
- ④ 판로(고객) 확보
- ⑤ 원가절감
- ⑥ 인력확보
- ⑦ 기타( )

문12. 귀사의 경영상 가장 큰 애로사항은 무엇입니까? 2개까지 선택해 주세요.

- ① 매출감소
- ② 자금조달
- ③ 인력확보 및 인건비 상승
- ④ 적은 유동인구 및 상권약화
- ⑤ 주변 업체와의 경쟁심화
- ⑥ 정보/기술력 부족
- ⑦ 임대료 상승
- ⑧ 원부자재 가격 상승
- ⑨ 고객의 기호변화
- ⑩ 시설 노후화
- ⑪ 기타( )

### 3. 디지털 플랫폼의 활용

문13. 현 사업체 운영(거래, 홍보 등)과 관련하여 디지털 플랫폼\*을 이용한 적이 있습니까?

※ 디지털 플랫폼 : 여러 수요자와 공급자들이 거래, 광고 등을 위해 이용하는 인터넷 또는 앱(플랫폼)

- ① 예 (☞문13-1번으로)
- ② 아니오 (☞문14번으로)

문13-1. 현 사업체는 디지털 플랫폼을 이용하면서 평균적인 매출증감 변화율은 어느 정도 수준입니까?

50% 이상 감소	20% 이상 ~50% 미만 감소	10% 이상 ~20% 미만 감소	10% 미만 감소	변함없음	10% 미만 증가	10% 이상 ~20% 미만 증가	20% 이상 ~50% 미만 증가	50% 이상 증가
①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨

문13-2. 디지털 플랫폼 이용 후 매출효과가 나타나기까지의 소요기간은 어느 정도라고 생각하십니까?

- ① 1개월 미만
- ② 1개월 이상~6개월 미만
- ③ 6개월 이상~1년 미만
- ④ 1년 이상

문13-3. 사업주께서는 디지털 플랫폼의 제품이나 서비스에 대한 평점(리뷰)에 대하여 어느 정도 반응하십니까?

- ① 매우 민감
- ② 다소 민감
- ③ 보통
- ④ 다소 둔감
- ⑤ 매우 둔감

## II 금융실태에 대한 조사

### 1. 자금사정

문14. 현 사업체의 창업자금은 어떠한 방법으로 조달하셨습니까? 가장 많은 금액을 조달한 사업체 순으로 선택해 주십시오.

1순위(     ), 2순위(     ), 3순위(     ), 4순위(     ), 5순위(     ), 6순위(     ), 7순위(     ), 8순위(     )

- |                  |               |              |
|------------------|---------------|--------------|
| ① 자기자금           | ② 개인 간 차용     | ③ 정부 출연금·보조금 |
| ④ 정부 및 공공기관 용자보증 | ⑤ 엔젤·벤처캐피탈 투자 | ⑥ 금융기관 대출    |
| ⑦ 주식·회사채 발행      | ⑧ 기타(     )   |              |

- 1) 자기자금 : 민간금융기관, 정부정책자금을 제외한 창업자 본인이 보유한 현금 및 부동산  
 2) 개인 간 차용 : 자기자금, 민간금융기관, 정부정책자금을 제외한 타인(가족, 친인척, 친구, 지인 등)으로부터의 차용  
 3) 정부 출연·보조금 : 정부예산으로부터 지원되는 자금으로 지원금에 대해 반대급부 없이 교부하는 무상증여 방식의 정부자금 지원  
 4) 정부 용자보증 : 민간금융기관보다 낮은 이자율의 용자 및 이를 위한 보증서발급 지원 등의 정부자금(지역신용보증재단의 보증부대출 포함)  
 5) 엔젤·벤처캐피탈 투자 : 벤처캐피탈(창업투자회사, 신기술사업금융회사 등) 및 엔젤·엔젤클럽으로부터의 개인투자  
 6) 금융기관 대출 : 은행(시중은행, 지역은행, 특수은행 등)과 비은행(저축은행, 신협, 새마을금고, 농협 등)으로부터의 대출을 모두 포함  
 7) 주식·회사채 : 주식·회사채 발행을 통한 증권시장에서의 자금조달

문14-1. (문14번 응답값 활성화) 현 사업체의 창업을 준비하는데 소요된 자금은 총 어느 정도 되십니까?

→ (면접합) 대출, 정부보조금 등 모든 금액을 포함, 숫자만 기입/만원단위까지 재확인

구분	1순위	2순위	3순위	4순위	5순위	6순위	7순위	8순위	총 합계
금액	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) %	(     ) 만원

문15. 작년 2021년에 비해 금년 2022년의 귀사 자금사정은 어떻습니까?

- ① 매우감소    ② 다소감소    ③ 동일(문16번으로)    ④ 다소증가    ⑤ 매우증가

- ※ ④ 다소증가, ⑤ 매우증가로 응답한 경우 15-1번 응답  
 ※ ① 매우감소, ② 다소감소로 응답한 경우 15-2번 응답

문15-1. (④ 다소증가, ⑤ 매우증가) 작년 2021년 대비 금년 2022년 귀사 자금사정에 좋은 영향을 미치는 사유는 무엇입니까?  
1순위(     ), 2순위(     )

- |             |              |              |
|-------------|--------------|--------------|
| ① 판매(매출) 증가 | ② 대금회수 증가    | ③ 금융기관 대출 원활 |
| ④ 금융비용 감소   | ⑤ 물가 하락      | ⑥ 인건비 감소     |
| ⑦ 임차료 감소    | ⑧ 대외 불확실성 감소 | ⑨ 기타(     )  |

문15-2. (① 매우감소, ② 다소감소) 작년 2021년 대비 금년 2022년 귀사 자금사정에 안 좋은 영향을 미치는 사유는 무엇입니까?  
1순위(     ), 2순위(     )

- |             |              |              |
|-------------|--------------|--------------|
| ① 판매(매출) 감소 | ② 대금회수 감소    | ③ 금융기관 대출 곤란 |
| ④ 금융비용 증가   | ⑤ 물가 상승      | ⑥ 인건비 증가     |
| ⑦ 임차료 증가    | ⑧ 대외 불확실성 증가 | ⑨ 기타(     )  |

문16. 금년 2022년에 비해 내년 2023년의 귀사 자금사정은 어떻게 거라 예상하십니까?

- ① 매우감소    ② 다소감소    ③ 동일(문17번으로)    ④ 다소증가    ⑤ 매우증가

- ※ ④ 다소증가, ⑤ 매우증가로 응답한 경우 16-1번 응답  
 ※ ① 매우감소, ② 다소감소로 응답한 경우 16-2번 응답





문19. 귀사의 금융부채는 1년 후에 어떻게 될 것이라고 예상하십니까?

- ① 감소할 것임(☞19-1번으로)      ② 변화 없을 것임(☞20번으로)      ③ 증가할 것임(☞19-2번으로)

문19-1. 금융부채 감소로 예상한 이유는 무엇입니까?

1순위(     ), 2순위(     )

- ① 판매(매출) 감소      ② 대금회수 감소      ③ 금융기관 대출 원활  
 ④ 금융비용 감소      ⑤ 물가 감소      ⑥ 인건비 감소  
 ⑦ 임차료 감소      ⑧ 대외 불확실성 감소      ⑨ 기타(     )

문19-2. 금융부채 증가로 예상한 이유는 무엇입니까?

1순위(     ), 2순위(     )

- ① 판매(매출) 증가      ② 대금회수 증가      ③ 금융기관 대출 곤란  
 ④ 금융비용 증가      ⑤ 물가 상승      ⑥ 인건비 상승  
 ⑦ 임차료 상승      ⑧ 대외 불확실성 증가      ⑨ 기타(     )

문20. 귀하께서 부채부담을 줄이기 위해 정부와 지자체에서 가장 필요한 지원정책은 무엇이라고 생각하십니까?

- ① 원금/이자감면      ② 채무조정      ③ 장기대출전환/장기분할상환  
 ④ 저금리 대출변환      ⑤ 손실보상 확대      ⑥ 채무상환 경감 지원  
 ⑦ 기타(     )

문21. 귀사는 지난 1년간(조사시점으로부터 최근 12개월) 원금 상환 연체 및 이자 연체를 한 적이 있습니까?

- ① 있음(☞21-1번으로)      ② 없음(☞22번으로)

문21-1. 지난 1년간 원금 상환 연체 및 이자 연체를 한 이유는 무엇입니까?

1순위(     ), 2순위(     )

- ① 이자 또는 원금상환 부담 상승      ② 자금용통차질      ③ 매출감소  
 ④ 가계지출상승      ⑤ 납부기일 착오      ⑥ 기타(     )

문22. 금융권을 통한 부채차입(신용보증포함)에 대한 연 평균 금리는 어떻게 되십니까?

1% 이하	2% 이하	3% 이하	4% 이하	5% 이하	6% 이하	7% 이하	8% 이하	9% 이하	10% 이하	11% 이상
①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪

문23. 비금융권을 통한 부채차입에 대한 연 평균 금리는 어떻게 되십니까?

비해당	3% 이하	4% 이하	5% 이하	6% 이하	7% 이하	8% 이하	9% 이하	10% 이하	11% 이하	12% 이하	13% 이상
⑫	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩	⑪

문24. 가장 최근에 지역신용보증재단으로부터 보증 받을 당시 필요한 자금은 얼마였습니까? (     )만원

문25. 가장 최근에 지역신용보증재단으로부터 보증 받을 당시 보증 자금 중(문24번 응답값) 신용보증을 통해 총당한 자금의 비율은 얼마입니까? (     )%

☞ (면접원) 숫자로만 입력 (예) 1,000만원이 필요했는데 500만원을 신용보증 받았을 경우 50%



문26. 귀사에서 향후 자금조달이 필요하실 경우 어느 금융기관의 대출을 이용하시겠습니까?

☞ (면접원) 1개만 선택

- ① 신용보증기관(신용보증서 대출)                      ② 은행(제1금융권)                      ③ 비은행금융기관(제2금융권)
- ④ 정부정책자금(신용보증서 대출 제외)              ⑤ 사채                                      ⑥ 기타(                      )

**2. 신용보증 이용**

문27. 신용보증재단을 통한 주된 자금 조달 이유는 무엇입니까?

- ① 창업자금 마련                                      ② 운영자금(원재료 구입비, 인건비 등)              ③ 시설투자(시설 보수 확장, 리모델링 등)
- ④ 생계비용    ⑤ 부채 및 기존 고금리 차입금 상환(대환대출)      ⑥ 연구개발비용 투자
- ⑦ 기타(                      )

문28. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 장점은 무엇입니까?

- ① 낮은 금리    ② 높은 대출한도                                      ③ 간편한 지원 절차
- ④ 낮은 대출문턱(완화된 대출조건)              ⑤ 기타(                      )                                      ⑥ 모르겠음

문29. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 단점은 무엇입니까?

- ① 높은 금리    ② 낮은 대출한도                                      ③ 복잡한 지원 절차
- ④ 까다로운 대출조건                                      ⑤ 기타(                      )                                      ⑥ 모르겠음

문30. 만약, 신용보증 지원이 없었다면 어떻게 자금을 조달하셨겠습니까?

- ① 가족 및 친지 등 지인에 의한 자금조달              ② 사채 등 사금융 이용                      ③ 제2금융권(새마을금고, 신협 등)
- ④ 투자자 모집 등에 의한 자금조달                      ⑤ 자금 확보 포기                                      ⑥ 기타(                      )

문31. 신용보증재단 보증지원을 어떤 경로를 통해 알게 되었습니까?

- ① 신문, 방송, 인터넷                                      ② 중소벤처기업부 등 정부의 홍보                      ③ 창업정보센터
- ④ 소상공인 관련 협회, 조합                                      ⑤ 금융기관                                      ⑥ 지인 또는 이용경험자
- ⑦ 신용보증재단중앙회 홍보                                      ⑧ 기타(                      )

### III 신용보증 지원효과에 대한 조사

문32. 신용보증재단을 통해 보증지원을 받은 전후 귀사의 자금 운용 상황은 어떠십니까?

구 분	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활
(1) 개점초기	①	②	③	④	⑤
(2) 보증지원 당시	①	②	③	④	⑤
(3) 보증지원 후(현재)	①	②	③	④	⑤

문33. 보증 전, 보증 당시, 현재 귀사의 월평균 매출액과 순이익 규모, 종업원 수를 응답해주세요.

시점 구분	보증이용 1년 전 (보증이용 1년 미만은 개점 초기)	보증 당시		현재	
매출액	① 0원(매출액 없음) ② 500만원 미만 ③ 1,000만원 미만 ④ 2,000만원 미만 ⑤ 3,000만원 미만 ⑥ 4,000만원 미만 ⑦ 5,000만원 미만 ⑧ 5,000만원 이상	① 0원(매출액 없음) ② 500만원 미만 ③ 1,000만원 미만 ④ 2,000만원 미만 ⑤ 3,000만원 미만 ⑥ 4,000만원 미만 ⑦ 5,000만원 미만 ⑧ 5,000만원 이상		① 0원(매출액 없음) ② 500만원 미만 ③ 1,000만원 미만 ④ 2,000만원 미만 ⑤ 3,000만원 미만 ⑥ 4,000만원 미만 ⑦ 5,000만원 미만 ⑧ 5,000만원 이상	
매출액 변화		보증이용 1년 전 대비 보증당시 매출액 변화		보증당시 대비 현재 매출액 변화	
		① 매출액 증가 ② 변화없음(동일) ③ 매출액 감소		① 매출액 증가 ② 변화없음(동일) ③ 매출액 감소	
순이익		보증이용 1년 전 대비 보증당시 순이익 변화		보증당시 대비 현재 순이익 변화	
		증감 여부	증감정도	증감 여부	증감 정도
		① 손실 ② 변화없음 ③ 이익	① 250만원 미만 ② 500만원 미만 ③ 1,500만원 미만 ④ 2,500만원 미만 ⑤ 2,500만원 이상	① 손실 ② 변화없음 ③ 이익	① 250만원 미만 ② 500만원 미만 ③ 1,500만원 미만 ④ 2,500만원 미만 ⑤ 2,500만원 이상
종사자	유급종사자수( )명	유급종사자수( )명	유급종사자수( )명		

※ (번거됨) 현재 유급종사자 수가 문1의 3) 유급 가족종사자+ 4) 외부종사자 수와 동일한지 확인/1인 기업이라면 0명으로 기재



문34. 신용보증재단 신용보증지원의 활용이 금융거래 측면에서 귀사에 어느 정도 영향을 미쳤다고 생각하십니까?

구분	기여 정도										
	전혀 기여못함									매우 기여함	
(1) 담보문제 해결에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(2) 대출한도 상향에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(3) 금융비용 절감에 기여(이자 등)	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(4) 적기대출 가능에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(5) 대출심사 간소화에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩

문35. 보증지원을 받은 후 지원 효과가 나타나기까지의 소요 기간은 어느 정도라고 생각하십니까?

- ① 6개월 미만      ② 6개월 이상~1년 미만      ③ 1년 이상~2년 미만      ④ 2년 이상      ⑤ 모르겠음

문36. 신용보증재단 보증지원의 활용이 귀사의 경영개선 효과 측면에서 어느 정도 영향을 미쳤다고 생각하십니까?

구분	기여 정도										
	전혀 기여못함									매우 기여함	
(1) 생산성 및 수익성(영업이익)에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(2) 자금조달 편의성에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(3) 설비투자(점포 환경개선 등)에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(4) 고객 수(방문객/거래처 수)에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(5) 사업에 대한 의욕에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩
(6) 부도예방에 기여	①	①	②	③	④	⑤	⑥	⑦	⑧	⑨	⑩

문37. 신용보증재단이 제공한 신용보증지원제도에 대한 만족도입니다. 각 문항에 대해 직접 체크(✓)하여 주시기 바랍니다.

구분	매우 불만족	불만족	보통	만족	매우 만족
(1) 보증 금액	①	②	③	④	⑤
(2) 금리	①	②	③	④	⑤
(3) 보증 상환기간	①	②	③	④	⑤
(4) 보증 상환조건	①	②	③	④	⑤
(5) 지원자격조건(업력, 신용정보, 연체여부, 업종제한 등)	①	②	③	④	⑤
(6) 제출 서류 간소화	①	②	③	④	⑤
(7) 처리기간(신청에서 보증서 발급 시까지 처리기간)	①	②	③	④	⑤
(8) 상담접수 직원 친절도	①	②	③	④	⑤
(9) 현장답사 직원 친절도	①	②	③	④	⑤
(10) 신용보증지원 홍보	①	②	③	④	⑤

문38. 소기업과 소상공인에 대한 신용보증재단의 보증지원업무에서 가장 보완이 필요한 사항은 무엇이라고 생각하십니까? 우선순위로 두 가지만 선택해 주십시오. 1순위(     ), 2순위(     )

- ① 지원 금액 확대      ② 지원 대상 확대      ③ 보증료 하향 조정  
 ④ 신속한 지원      ⑤ 지원 자격 요건 완화      ⑥ 정책의 홍보 강화  
 ⑦ 경영컨설팅 등 각종 자문서비스 강화      ⑧ 기타(     )

#### IV 코로나19 재확산 및 소상공인 이슈

##### 1. 코로나19 재확산

문39. 귀하가 운영하는 사업체에서 이번 코로나19 사태를 겪으면서 다음의 각 항목별 변화정도 및 변화율은 어떻게 되십니까?

구분	2019년 대비 2020년		2020년 대비 2021년		2021년 대비 현재(2022년)	
	변화 정도	변화율	변화 정도	변화율	변화 정도	변화율
(1) 월 평균 매출액	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %
(2) 일 평균 영업시간	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %
(3) 월 평균 영업일수	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %
(4) 임차료	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %	① 감소 ② 변화없음(동일) ③ 증가	( ) %

문40. 귀하가 운영하는 사업체의 최근 4년간(2019년~2022년) 평균 유급 종사자수는 몇 명이었습니다가?

	2019년	2020년	2021년	2022년(현재)
평균 유급종사자수	유급 종사자수 ( ) 명	유급종사자수 ( ) 명	유급종사자수 ( ) 명	유급종사자수 ( ) 명

문41. 귀하가 운영하고 있는 사업체는 코로나19 사태 이전의 매출이나 판매수준으로 회복하는데 얼마나 시간이 소요 될 것이라고 생각하십니까?

☞ (면접원) 조사시점 기준으로 응답

- ① 6개월 미만                      ② 6~12개월 미만                      ③ 1~2년 미만                      ④ 2년 이상  
⑤ 회복의 기미가 안보임                      ⑥ 기타( )

문42. 코로나19 재확산이 현재와 같이 지속된다면, 귀하의 사업체를 어떻게 운영할 계획이십니까?

- ① 계속 운영                      ② 휴/폐업 고려                      ③ 휴/폐업 결정                      ④ 기타( )

문43. 귀 사업체는 코로나19 극복을 위해 소상공인을 위한 코로나19 지원사업에 신청하였습니까?

- ① 신청해서 지원받음 (☞ 문43-1번으로)  
② 신청했지만, 지원받지 못함 (☞ 문44번으로)  
③ 신청한적 없음 (☞ 문44번으로)



문43-1. 귀 사업체에서 코로나19와 관련하여 지원받은 금액은 주로 어디에 사용하셨습니다가?

※ (면접원) 아직 사용하지 않은 경우, 사용예정인 곳에 체크

- ① 인건비 지급
- ② 임대료
- ③ 각종 세금 납부
- ④ 원자재나 부품 구입
- ⑤ 개인 생활자금
- ⑥ 기타 ( )

문44. 현재 정부나 지자체에서 코로나19로 어려움을 겪고 있는 소상공인을 대상으로 시행하는 지원 정책에 대해 아래 유형별로 얼마나 만족하십니까?

구분	매우불만족	불만족	보통	만족	매우만족
(1) 금융지원 (저금리 대출, 대환대출, 경영안정자금 등)	①	②	③	④	⑤
(2) 기존 대출 원리금 상환 만기 연장	①	②	③	④	⑤
(3) 공과금 납부 유예 및 감면 (상하수도, 도시가스 등)	①	②	③	④	⑤
(4) 세금 납부 기한 연장 (국세, 지방세 등)	①	②	③	④	⑤
(5) 고용유지 및 고용안정자금 지원	①	②	③	④	⑤

문45. 코로나19 재확산으로 인해 영업시간 제한 등 사회적 거리두기 단계가 격상된다면 이에 대해 귀 사업체는 어떻게 생각하십니까?

- ① 전체 안전을 위한 어쩔 수 없는 희생
- ② 소상공인을 위한 대책방안도 함께 마련
- ③ 업종별 차등 제한 필요(고위험 업종 단속 강화 및 다른 업종 단속 완화)
- ④ 자율 방역 하에 영업
- ⑤ 기타( )

문46. 앞으로 코로나19 재확산과 관련하여 정부와 지자체의 지원 정책 중 소상공인들에게 가장 필요하다고 생각하는 것은 무엇입니까? 우선순위로 두 가지만 선택해 주십시오. 1순위( ), 2순위( )

- ① 소상공인 긴급경영안정자금 대출 실시
- ② 별도의 소상공인 재난 수당 지원
- ③ 임대료 지원
- ④ 부가세 등 직간접세 세제 혜택/감면
- ⑤ 소상공인 복지법 제정 등 근본적인 사회안전망 구축
- ⑥ 소상공인 특화 경기부양 대책 수립
- ⑦ 최저임금의 탄력적 적용
- ⑧ 기타 ( )

## 2. 소상공인 이슈

문47. 대형마트 의무 휴업(월 2회) 및 온라인 배송 규제에 어떻게 생각하십니까?

- ① 의무휴업 찬성
- ② 의무휴업 반대
- ③ 잘 모르겠음

문48. 대형마트 의무 휴업(월 2회) 및 온라인 배송 규제로 인한 매출 증대 효과가 어느 정도 있다고 생각하십니까?

- ① 매우효과 있음
- ② 다소효과 있음
- ③ 다소효과 없음
- ④ 매우효과 없음
- ⑤ 모르겠음

## V 건의사항

문49. 사업체를 운영하시면서 느끼는 금융상의 애로사항이나 느끼는 점, 특히 개선하였으면 하는 불합리한 규제에 대하여 좋은 의견 있으시면 구체적으로 적어주십시오.

문50. 신용보증재단중앙회에서 10월~11월에 소기업·소상공인 사업주분들 대상으로 애로사항 및 개선방안을 듣고자 좌담회(FG)를 실시할 예정입니다. **참석하신 분들에게는 소정의 사례비가 지급될 예정입니다.** 향후 참석할 의향이 있으십니까

- ① 예
- ② 아니오

**설문에 끝까지 응답해 주셔서 대단히 감사합니다.**





- 본 보고서에 게재된 연구내용은 집필자 개인 의견으로 “신용보증재단중앙회”의 공식 견해와는 무관하며, 본 보고서의 내용을 인용할 때에는 반드시 인용규칙에 맞춰 “신용보증재단중앙회”를 명시하시기 바랍니다.
- 본 보고서에 대한 질의 또는 제안은 교육연구부(042-480-4026)로 연락주시기 바랍니다.

## 연구진

### 배진성(裴晋晟, Jin-Sung Bae)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 경제학박사 (Ph.D. in Economics)

### 박주완(朴株完, Joo-Wan Park)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 통계학박사 (Ph.D. in Statistics)

### 이연수(李妍樹, Yeon-Su Lee)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 연구원
- 경제학석사 (Master' s degree in Economics)

## 연구보조

### 서보람(徐보람, Bo-Ram Suh)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 행정인턴
- 경제학학사 (Bachelor' s degree in Economics)

## 2022 보증이용 소기업·소상공인 신용보증 지원 효과 분석 보고서

2023년 2월 10일 인쇄 | 2023년 2월 10일 발행

발행인 이상훈 | 편집인 이연수 | 발행처 신용보증재단중앙회

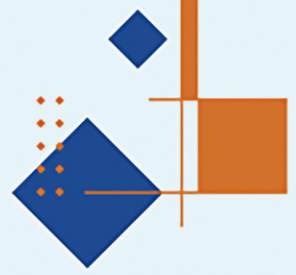
(35220) 대전광역시 서구 한밭대로 713 나라키움대전센터

TEL. 1588-7365 FAX. (042)480-4007~8

<http://www.koreg.or.kr>

인쇄인 해송그래픽스

<비매품>



# 2022 보증이용 소기업·소상공인 신용보증 지원 효과 분석 보고서

