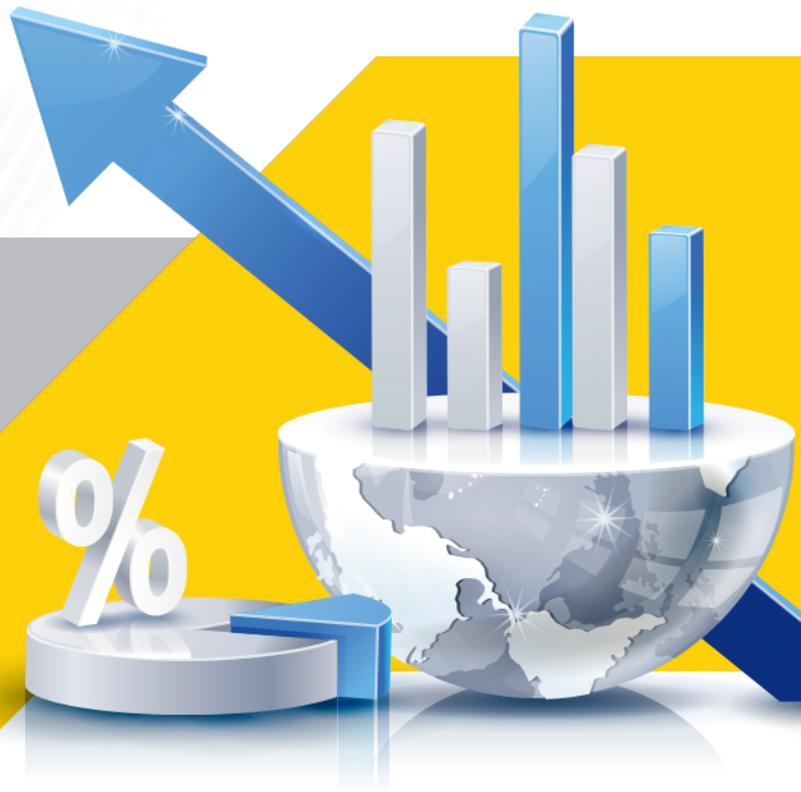


www.koreg.or.kr

2021 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서



중소벤처기업부

KOREG

신용보증재단중앙회

[요 약]

□ 본보고서는 신용보증 지원효과를 분석하기 위해 거시적 분석(산업연관분석, 금융비용 절감효과 분석)과 미시적 분석(설문 분석)을 병행하였음

- 보증지원이 국내 경제에 미치는 효과를 추정하기 위해 한국은행의 산업연관표에 기초한 전국 및 지역의 투입-산출(Input-Output) 분석을 수행
- 신용보증을 받은 차주의 금리 효과 분석을 위해 각 신용등급별 보증부 대출 금리와 제1·2금융권 등의 대출 금리 간의 차이를 이용하여 금융비용 절감효과 분석
- 보증지원 소기업·소상공인의 설문조사를 통해 정성적·정량적 보증지원효과 산출

□ 거시적 신용보증 지원효과

① 산업연관분석

- 일정 경제활동기간(1년) 동안 산업 간 투입구조가 불변이라는 가정 하에 당해 연도 최종 보증공급액이 국내 경제에 미치는 영향 분석
 - 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 순수 신규 보증공급액 산출
 - 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지의 순수 신규 보증공급액 산출
- 분석 활용 변수
 - 2020년, 2021년도 순수 신규 보증공급액
 - 순수 신규 보증공급액 : 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액
 - 전국 효과는 한국은행의 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
 - 지역별 효과는 ‘2015년 지역산업연관표’(실측표, 2020년 7월 발표)를 기준으로 16개 지역별 생산유발계수·부가가치유발계수·취업유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 지역산업연관분석을 수행하였으며, 지역별 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 ‘2019년 전국산업연관표 고용계수’를 이용하여 추계

○ 산업연관분석에 의한 경제적 파급효과 분석

- 2020년 보증공급액 22조 7,394억원에 대한 생산유발효과는 42조 7,620억원, 부가가치유발효과는 18조 9,198억원, 취업유발효과는 360,353명, 고용유발효과는 224,575명으로 추정
- 2021년 보증공급액 11조 2,301억원에 대한 생산유발효과는 21조 2,277억원, 부가가치유발효과는 9조 2,964억원, 취업유발효과는 175,505명, 고용유발효과는 109,358명으로 추정
- 또한, 2020년 대비 2021년 신규 보증공급액의 감소로 생산유발 및 부가가치유발효과, 취업유발 및 고용유발효과 또한 전년도에 비해 감소된 것으로 추정

(단위 : 억원, 명)

| 구분 | | 제조업 | 도소매업 | 음식숙박업 | 서비스업 | 기타업 | 합계 |
|--------------|-------|---------|--------|--------|---------|--------|---------|
| 생산 유발효과 | 2020년 | 102,174 | 82,861 | 67,341 | 144,343 | 30,901 | 427,620 |
| | 2021년 | 52,951 | 41,239 | 33,523 | 69,212 | 15,353 | 212,277 |
| 부가가치 유발효과 | 2020년 | 29,199 | 44,127 | 23,038 | 79,940 | 12,894 | 189,198 |
| | 2021년 | 15,133 | 21,961 | 11,469 | 37,998 | 6,403 | 92,964 |
| 취업 유발효과 | 2020년 | 25,987 | 97,245 | 76,417 | 130,208 | 30,497 | 360,353 |
| | 2021년 | 13,522 | 48,397 | 38,041 | 60,555 | 14,990 | 175,505 |
| 고용 유발효과 | 2020년 | 21,873 | 58,713 | 42,468 | 93,431 | 8,090 | 224,575 |
| | 2021년 | 11,382 | 29,221 | 21,141 | 43,525 | 4,089 | 109,358 |

② 금융비용 절감효과

- 2021년 신규보증을 이용한 소기업 및 소상공인의 총 금융비용 절감효과는 약 2,394억원에서 1조 2,788억원으로 추정, 다만, 보증요율을 0.8%로 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 1,495억원에서 1조 1,890억원으로 추정됨
- 제1금융권(시중·지방은행) 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이인 2,394억원의 금융비용 절감효과가 발생
- 다만, 지역신용보증재단의 보증요율을 0.8%로 가정할 경우 신용보증재단의 기존 보증부대출 신용등급별 평균금리에서 0.8%씩 더하여, 이 경우 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 1,495억원으로 추정

<제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과>

(단위: 십억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 | 계 |
|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 공급금액 | 3,957.4 | 2,203.1 | 1,465.0 | 1,796.2 | 827.4 | 518.4 | 443.4 | 15.5 | 2.8 | 0.7 | 1,123.1 |
| 보증부대출금리 (보증료를 포함 금리) | 1.78 (2.58) | 1.88 (2.68) | 2.00 (2.80) | 2.16 (2.96) | 2.36 (3.16) | 2.49 (3.29) | 2.80 (3.60) | 3.55 (4.35) | 3.04 (3.84) | 2.81 (3.61) | 2.49 (3.29) |
| 제1금융권 금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 6.50 |
| 금리차(%p) | -1.72 (-0.92) | -1.62 (-0.82) | -1.50 (-0.70) | -1.86 (-1.06) | -2.89 (-2.09) | -4.97 (-4.17) | -6.65 (-5.85) | -5.91 (-5.11) | -6.41 (-5.61) | -6.64 (-5.84) | -4.01 (-3.21) |
| 금융비용 절감효과 | -68.1 (-36.4) | -35.7 (-18.0) | -21.9 (-10.3) | -33.5 (-19.0) | -23.9 (-17.3) | -25.8 (-21.6) | -29.5 (-25.9) | -0.9 (-0.8) | -0.2 (-0.1) | -0.1 (-0.0) | -239.4 (-149.5) |

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

- 제2금융권(저축은행) 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이인 1조 2,788억원의 금융비용 절감효과가 발생
- 다만, 지역신용보증재단의 보증요율을 0.8%로 가정할 경우 신용보증재단의 기존 보증부대출 신용등급별 평균금리에서 0.8%씩 더하여, 이 경우 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 1조 1,890억원으로 추정

<제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과>

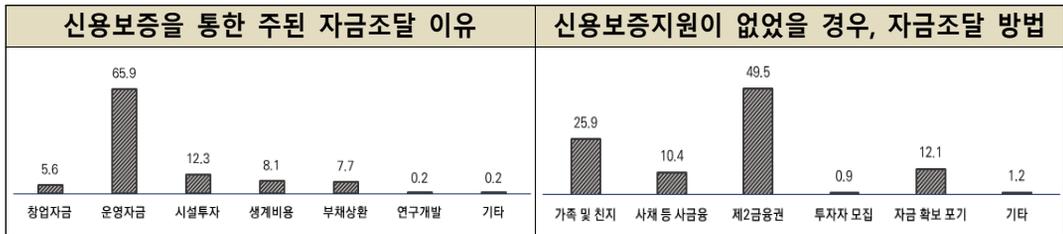
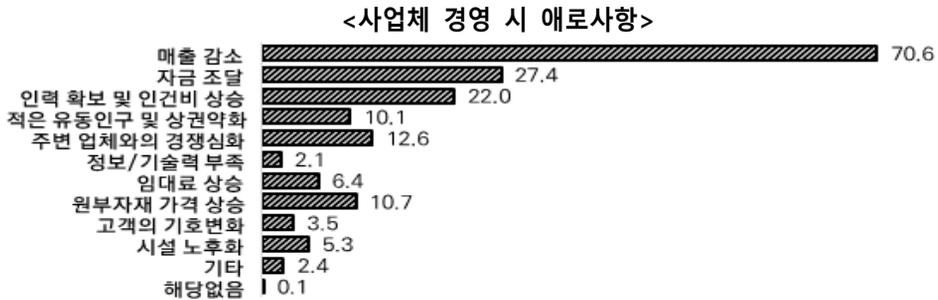
(단위: 십억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 | 계 |
|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| 공급금액 | 3,957.4 | 2,203.1 | 1,465.0 | 1,796.2 | 827.4 | 518.4 | 443.4 | 15.5 | 2.8 | 0.7 | 1,123.1 |
| 보증부대출금리 (보증료를 포함 금리) | 1.78 (2.58) | 1.88 (2.68) | 2.00 (2.80) | 2.16 (2.96) | 2.36 (3.16) | 2.49 (3.29) | 2.80 (3.60) | 3.55 (4.35) | 3.04 (3.84) | 2.81 (3.61) | 2.49 (3.29) |
| 제2금융권 금리 | 12.08 | 13.72 | 13.72 | 13.72 | 15.07 | 15.07 | 15.83 | 18.78 | 19.03 | 19.45 | 15.65 |
| 금리차(%p) | -10.30 (-9.50) | -11.84 (-11.04) | -11.72 (-10.92) | -11.55 (-10.75) | -12.71 (-11.91) | -12.58 (-11.78) | -13.03 (-12.23) | -15.24 (-14.44) | -15.99 (-15.19) | -16.64 (-15.84) | -13.16 (-12.36) |
| 금융비용 절감효과 | -407.8 (-376.0) | -260.8 (-243.2) | -171.6 (-160.0) | -207.5 (-193.1) | -105.2 (-98.6) | -65.2 (-61.1) | -57.8 (-54.2) | -24 (-2.2) | -0.5 (-0.4) | -0.1 (-0.1) | -1,278.8 (-1,189.0) |

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

□ 미시적 신용보증 지원효과 : 설문조사

- 응답자 현황 : 16개 지역신용보증재단에서 3,416개 업체 응답
- 조사기간 : 2021년 7월 26일 ~ 9월 24일(2개월)*
 - * 위드코로나(2021년 11월 1일~ 12월 5일) 상황이 반영되지 않은 결과임
- 소기업·소상공인의 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 70.6%로 가장 높음
 - 신용보증재단을 통한 주된 자금조달 사유로는 ‘운영자금’이 65.9%로 가장 높음
 - 신용보증 지원이 없었을 경우, ‘제2금융권’ 이용을 통한 자금조달이 49.5%로 가장 높게 나타남

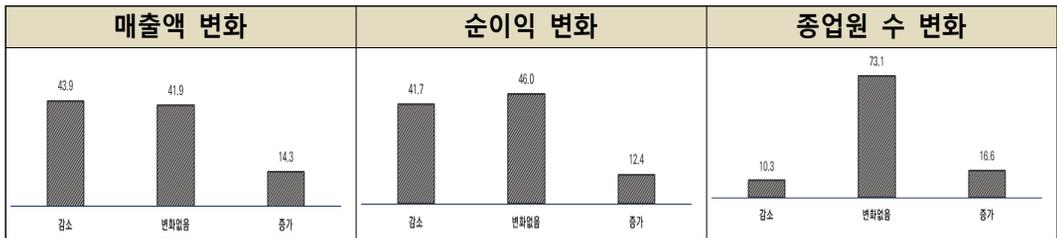


- 사업체의 자금 사정 평균 점수(5점 척도)는 신용보증 지원 1년 전 2.69점, 보증지원 당시 2.74점으로 사업체의 자금 사정은 대체로 어려운 상태였지만, 보증을 받은 후(後)에는 3.01점으로 나타나, 자금 사정이 다소 개선되고 있음



○ 보증지원 후 매출액, 순이익, 종업원 수 변화

- 매출액은 감소 43.9%, 증가 14.3%로 감소율이 증가율 보다 29.6%p 높게 나타남
- 순이익은 감소 41.7%, 증가 12.4%로 감소율이 증가율 보다 29.3%p 높게 나타남
- 종업원 수는 증가 16.6%, 감소 10.3%로 증가율이 감소율 보다 6.3%p 높게 나타남

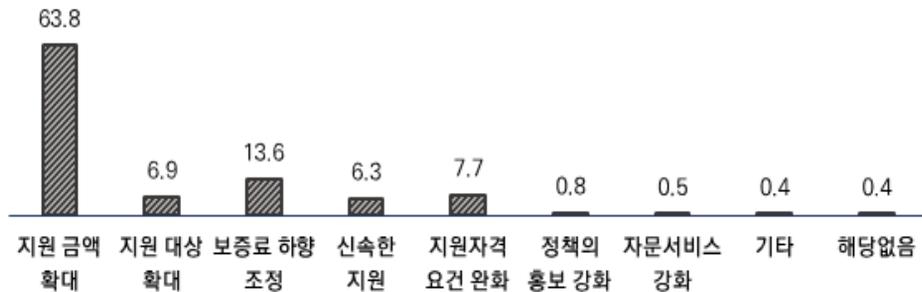


○ 신용보증재단의 신용보증 지원에 대한 기여 및 만족도

- 금융거래 측면(10점 척도)은 ‘금융비용 절감(6.17점)’, ‘적기 대출 가능(6.17점)’, ‘담보 문제 해결(6.09점)’ 등에 비교적 기여를 하고 있는 것으로 나타남
- 경영개선 측면(10점 척도)은 ‘자금조달의 편의성(6.13점)’, ‘부도 예방(6.09점)’, ‘사업 의욕(6.03점)’ 개선에 많은 도움이 되고 있음
- 보증지원 제도에 대한 만족도(5점 척도)는 ‘현장 답사 직원(3.91점)’과 ‘상담·접수 직원(3.90점)’에 대한 만족도가 비교적 높게 나타나고 있음

○ 보증지원 업무 중에서 보완이 가장 필요한 사항은 ‘지원 금액 확대(63.8%)’임

<보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항>





목 차

| | |
|-----------------------------|-----------|
| [요약] | i |
| 제1장 분석 방법 | 1 |
| 1. 분석 개요 | 1 |
| 2. 산업연관분석 | 1 |
| 3. 금융비용 절감효과 | 9 |
| 4. 설문 분석 | 11 |
| 제2장 신용보증 지원효과 분석 결과 | 17 |
| 1. 산업연관분석 | 17 |
| 2. 금융비용 절감효과 | 22 |
| 3. 설문 분석 | 25 |
| 제3장 시사점 | 43 |
| [부록] 지역신용보증재단별 신용보증 지원효과 분석 | 49 |
| [부록] 설문지 | 211 |



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 신용등급별 보증부대출 금리와 시중·지방은행 등의 대출 금리 간의 차이를 이용한 분석 수행
 - 신용보증을 통한 실질적인 경영성과인 매출, 순이익, 종업원 수 변화에 대해서는 설문조사 자료를 이용하여 분석을 수행

2. 산업연관분석

□ 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 2020년, 2021년의 지역신용보증재단 신규 신용보증공급액에 대한 국가 경제 전반에 미치는 직·간접적 파급효과를 추정하기 위해 산업연관분석과 신규 신용보증 공급이 지역경제 전반에 미치는 경제적 파급효과 추정하기 위해 지역산업연관분석을 수행

□ 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*를 의미
 - 산업연관표의 가로(행) 방향은 배분구조**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)

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

** 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

□ 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
- 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* 및 후방연쇄효과**의 합)의 합을 의미
 - 생산유발계수

* 전방연쇄효과 : 모든 산업 부문의 생산물에 대한 최종수요가 각각 한 단위씩 증가하였을 때 다른 산업 부문에 중간재로 쓰여 그 산업의 생산 증대에 영향을 미치는 효과

** 후방연쇄효과 : 어떤 산업 부문의 생산물에 대한 최종수요가 한 단위 증가하였을 때 증가한 최종수요를 충족하기 위해 전 산업의 생산 증대에 영향을 미치는 효과

- 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

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

(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

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

- 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

○ 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($v = \frac{\text{부가가치금액}}{\text{총 투입금액}}$)을 주대각요소로하는 대각행렬을 \hat{v} 라 하고, 총 산출액을 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

○ 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

○ 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 과급과정에서 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

□ 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

□ 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 뺀 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 | | |
| | 업무 원가 | 리스크 프리 미엄 | 유동성 프리 미엄 | 신용 프리 미엄 | 자본 비용 | 교육세, 출연료, 예보료, 지준예치금 | 목표 이익률 | 부수 거래 감면 금리 | 본부· 영업점 조정금리 |
| | | | | | | | | | |

- 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 | |
| 목표이익률 | 목표이익 확보를 위해 설정한 수익률 | |
| 가감조정 전결금리 | 부수거래 감면금리 | 급여통장 유무, 신용카드, 수신실적 등에 따른 금리감면 |
| | 본부·영업점장 조정금리 | - |

□ 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

가정) I. 2021년 신용보증재단의 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과가 순전히 금리인하 효과로부터 발생

II. 신용보증제도로 인한 비제도권 금융 이용자의 제도권 금융으로의 흡수 효과는 모든 신용등급에서 발생

Ⅲ. 신용보증 이용자들의 자금 수요는 신용보증재단이 제공하는 제도권 금융 기관들을 통해 100% 충족

a. 모든 등급에서 제1금융권(시중·지방은행) 이용 시와 비교하였을 때의 금융비용 절감효과는 개인사업자 신용대출 평균 금리와 보증부 대출 평균 금리의 차이

b. 모든 등급에서 제2금융권(저축은행) 이용 시와 비교하였을 때의 금융비용 절감효과는 가계신용대출 평균 금리와 보증부 대출 평균 금리의 차이

추정식 : 금융비용 절감효과 = $\sum(\text{신용등급별 보증공급 금액} \times \text{신용등급별 금리 차})$

4. 설문 분석

- 지역신용보증재단의 보증을 이용한 소기업·소상공인을 대상으로 신용보증 지원성과에 대한 설문조사를 실시하여 신용보증 지원의 정성적·정량적 효과를 분석
- 설문조사를 통해 개별 기업들이 체감하는 신용보증 지원에 대한 성과 및 만족도, 제도 개선사항 등을 측정하며, 조사 개요는 다음과 같음
 - 모집단 및 표본 : 2019년 11월 20일부터 지역신용보증재단에서 신용보증을 받은 소기업 및 소상공인 중 보증종료일이 2022년 1월 1일 이후 업체 973,116개
 - 조사 기간 : 2021년 7월 26일 ~ 9월 24일(2개월)
 - 조사 방법 : 기본적으로는 방문 면접 조사가 원칙이지만, 코로나바이러스감염증-19 (COVID-19)로 인해 사업체의 방문 조사 거절 시 모바일조사 병행
 - 최종 응답 업체 : 3,416개 업체(목표(3,000개) 대비 113.9% 응답)
 - 조사 내용 : 소기업·소상공인 일반 현황과약, 사업장 경영 및 자금 운용, 신용보증 이용 목적, 신용보증 지원효과, 기여 및 만족도, 신용보증 지원제도 개선사항 등
 - 자료 처리 : 수집된 자료는 자료 입력, 에디팅(Editing) 데이터 검증 정제 과정 수행, EXCEL, SAS, SPSS 등 통계패키지 프로그램을 이용하여 통계 분석

○ 모집단 및 표본 분포

- 통계 생산의 주요 단위는 지역신용보증재단 및 업종 분류이므로, 층화변수로 지역 (16개) 및 업종(5개)을 이용하여 총 80개의 세분화된 층을 구성
- 지역 및 업종을 기준으로 세분화된 80개의 층으로부터 제공근 비례배분 방식 적용
 - 제공근 비례배분은 각 층별 모집단 크기의 제공근을 각 층별 모집단 크기의 제공근의 합으로 나누어 배분하는 방법으로 군소 지역의 조사 신뢰성 향상을 위한 오버 샘플링 방법 중 하나임
 - 표본 배분(제공근 비례 배분) 공식

$$\text{각 층의 표본수} = \text{전체 표본수} \times \frac{\sqrt{\text{각 층의 모집단수}}}{\sum \sqrt{\text{각 층의 모집단수}}}$$
- 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> 권역·지역·업종별 모집단 및 표본·응답 수 분포

(단위 : 개, %)

| 권역 및 재단명 | | 구분 | 제조업 | 도소매업 | 음식숙박업 | 서비스업 | 기타업 | 합계 |
|----------|----------|-----|--------|--------|--------|--------|--------|----------------|
| 수도권 | 서울 재단 | 모집단 | 59,409 | 51,969 | 13,991 | 44,781 | 20,827 | 190,977 (19.6) |
| | | 표본 | 44 | 91 | 79 | 85 | 54 | 353 (11.8) |
| | | 응답 | 57 | 104 | 92 | 100 | 67 | 420 (12.3) |
| | 인천 재단 | 모집단 | 14,938 | 14,053 | 3,955 | 13,489 | 9,988 | 56,423 (5.8) |
| | | 표본 | 24 | 46 | 43 | 44 | 37 | 194 (6.5) |
| | | 응답 | 25 | 47 | 42 | 52 | 34 | 200 (5.9) |
| | 경기 재단 | 모집단 | 52,457 | 47,872 | 19,494 | 42,269 | 31,443 | 193,535 (19.9) |
| | | 표본 | 52 | 86 | 77 | 82 | 66 | 363 (12.1) |
| | | 응답 | 65 | 97 | 84 | 90 | 67 | 403 (11.8) |
| 충청권 | 대전 재단 | 모집단 | 8,844 | 8,151 | 1,563 | 7,868 | 4,589 | 31,015 (3.2) |
| | | 표본 | 15 | 35 | 33 | 34 | 25 | 142 (4.7) |
| | | 응답 | 18 | 39 | 38 | 48 | 25 | 168 (4.9) |
| | 충북 재단 | 모집단 | 7,205 | 5,821 | 1,450 | 8,184 | 4,885 | 27,545 (2.8) |
| | | 표본 | 14 | 32 | 34 | 29 | 26 | 135 (4.5) |
| | | 응답 | 13 | 33 | 34 | 38 | 24 | 142 (4.2) |
| | 충남 재단 | 모집단 | 13,717 | 10,930 | 3,220 | 14,995 | 9,572 | 52,434 (5.4) |
| | | 표본 | 21 | 44 | 46 | 39 | 37 | 187 (6.2) |
| | | 응답 | 28 | 61 | 56 | 54 | 31 | 230 (6.7) |

| 권역 및 재단명 | | 구분 | 제조업 | 도소매업 | 음식숙박업 | 서비스업 | 기타업 | 합계 | |
|----------|------|--------|---------|---------|---------|---------|---------------|--------------|--------------|
| 전라권 | 광주재단 | 모집단 | 10,697 | 8,597 | 1,880 | 8,791 | 5,302 | 35,267 (3.6) | |
| | | 표본 | 16 | 39 | 35 | 35 | 27 | 152 (5.1) | |
| | | 응답 | 19 | 41 | 48 | 48 | 32 | 188 (5.5) | |
| | 전북재단 | 모집단 | 9,899 | 7,394 | 2,103 | 9,173 | 5,656 | 34,225 (3.5) | |
| | | 표본 | 17 | 37 | 36 | 32 | 28 | 150 (5.0) | |
| | | 응답 | 17 | 40 | 45 | 43 | 24 | 169 (4.9) | |
| | 전남재단 | 모집단 | 8,417 | 5,686 | 1,664 | 8,713 | 6,830 | 31,310 (3.2) | |
| | | 표본 | 15 | 34 | 35 | 28 | 31 | 143 (4.8) | |
| | | 응답 | 13 | 48 | 36 | 37 | 23 | 157 (4.6) | |
| 경상권 | 대구재단 | 모집단 | 17,630 | 12,894 | 5,663 | 12,586 | 7,872 | 56,645 (5.8) | |
| | | 표본 | 28 | 50 | 42 | 42 | 33 | 195 (6.5) | |
| | | 응답 | 40 | 62 | 44 | 54 | 44 | 244 (7.1) | |
| | 경북재단 | 모집단 | 19,153 | 13,502 | 6,148 | 20,027 | 11,803 | 70,633 (7.3) | |
| | | 표본 | 29 | 52 | 53 | 43 | 41 | 218 (7.3) | |
| | | 응답 | 30 | 59 | 57 | 60 | 39 | 245 (7.2) | |
| | 부산재단 | 모집단 | 17,528 | 13,978 | 4,735 | 14,715 | 8,961 | 59,917 (6.2) | |
| | | 표본 | 26 | 50 | 45 | 44 | 35 | 200 (6.7) | |
| | | 응답수 | 27 | 52 | 44 | 57 | 33 | 213 (6.2) | |
| | 울산재단 | 모집단 | 5,156 | 5,142 | 1,039 | 6,000 | 2,977 | 20,314 (2.1) | |
| | | 표본 | 12 | 27 | 29 | 27 | 20 | 115 (3.8) | |
| | | 응답 | 16 | 27 | 29 | 30 | 23 | 125 (3.7) | |
| | 경남재단 | 모집단 | 16,818 | 13,974 | 5,088 | 20,422 | 9,626 | 65,928 (6.8) | |
| | | 표본 | 27 | 48 | 53 | 44 | 37 | 209 (7.0) | |
| | | 응답 | 36 | 56 | 49 | 52 | 36 | 229 (6.7) | |
| | 강원권 | 강원재단 | 모집단 | 7,805 | 5,967 | 1,224 | 10,660 | 5,209 | 30,865 (3.2) |
| | | | 표본 | 13 | 33 | 39 | 29 | 27 | 141 (4.7) |
| | | | 응답 | 15 | 43 | 46 | 35 | 24 | 163 (4.8) |
| 제주권 | 제주재단 | 모집단 | 3,925 | 3,025 | 552 | 5,830 | 2,751 | 16,083 (1.7) | |
| | | 표본 | 10 | 23 | 29 | 21 | 20 | 103 (3.4) | |
| | | 응답 | 12 | 32 | 36 | 29 | 11 | 120 (3.5) | |
| 총합계 | 모집단 | 73,769 | 273,598 | 248,503 | 228,955 | 148,291 | 973,116 (100) | | |
| | 표본 | 363 | 727 | 708 | 658 | 544 | 3,000 (100) | | |
| | 응답 | 431 | 841 | 780 | 827 | 537 | 3,416 (100) | | |

주 : 1) 괄호() 안은 전체에서 차지하는 비중

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



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 보증공급액이 국내 경제에 미치는 영향 분석
 - 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 순수 신규 보증공급액 산출
 - 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지의 순수 신규 보증공급액 산출
- 16개 지역신용보증재단의 생산유발효과, 부가가치유발효과, 취업유발효과, 고용유발효과
 - 생산유발효과는 당해 연도 보증공급액에 의해 유발되는 생산효과
 - 부가가치유발효과는 당해 연도 보증공급액에 의해 유발되는 부가가치효과
 - 취업유발효과는 당해 연도 보증공급액에 의해 유발되는 취업자 수
 - 고용유발효과는 당해 연도 보증공급액에 의해 유발되는 고용자 수
- 이용변수
 - 2020년과 2021년의 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
- 2020년 보증공급액 22조 7,394억원에 따른 산업연관분석 결과
 - 생산유발효과는 42조 7,620억원, 부가가치유발효과는 18조 9,198억원, 취업유발효과는 360,353명, 고용유발효과는 224,575명으로 추정
- 2021년 보증공급액 11조 2,301억원에 따른 산업연관분석 결과
 - 생산유발효과는 21조 2,277억원, 부가가치유발효과는 9조 2,964억원, 취업유발효과는 175,505명, 고용유발효과는 109,358명으로 추정

<표 3> 연도별 보증공급 업체 수 및 금액

(단위 : 개, 백만원)

| 구분 | 2020년 | | 2021년 | |
|--------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 업체수 | 보증금액 |
| 농림수산물 | 6,221 | 141,490.4 | 2,913 | 54,689.1 |
| 광산품 | 168 | 4,836.3 | 46 | 1,494.8 |
| 음식료품 | 8,983 | 264,201.2 | 4,458 | 143,187.6 |
| 섬유 및 가죽제품 | 10,666 | 317,591.4 | 6,511 | 192,423.8 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 5,685 | 169,301.1 | 2,694 | 97,144.5 |
| 석탄 및 석유제품 | 65 | 1,852.0 | 14 | 448.5 |
| 화학제품 | 4,291 | 149,256.2 | 1,743 | 103,586.6 |
| 비금속광물제품 | 1,744 | 50,390.7 | 596 | 25,341.2 |
| 1차 금속제품 | 1,193 | 39,560.6 | 358 | 19,819.7 |
| 금속가공제품 | 5,270 | 170,953.0 | 1,847 | 104,378.2 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 4,853 | 157,390.6 | 1,879 | 80,430.9 |
| 전기장비 | 2,517 | 81,715.5 | 1,098 | 53,410.7 |
| 기계 및 장비 | 7,945 | 250,194.2 | 2,597 | 157,312.1 |
| 운송장비 | 3,407 | 111,575.7 | 1,066 | 61,836.1 |
| 기타 제조업 제품 | 8,387 | 242,888.9 | 3,896 | 128,214.6 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 1,365 | 35,068.3 | 509 | 13,334.8 |
| 전력, 가스 및 증기 | 845 | 23,859.7 | 351 | 8,706.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 1,000 | 28,506.0 | 380 | 13,282.5 |
| 건설 | 37,782 | 980,946.3 | 19,561 | 506,643.1 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 240,571 | 6,522,418.5 | 130,604 | 3,240,211.4 |
| 운송서비스 | 51,230 | 1,287,156.2 | 26,857 | 614,975.7 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 217,665 | 5,772,072.2 | 127,841 | 2,887,774.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 7,968 | 230,116.0 | 6,405 | 177,973.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 5,035 | 47,502.0 | 4,060 | 37,784.0 |
| 부동산서비스 | 22,891 | 581,873.1 | 12,709 | 283,610.8 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 20,047 | 551,678.9 | 12,774 | 335,922.3 |
| 사업지원서비스 | 20,800 | 587,124.4 | 9,080 | 213,929.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 44 | 1,104.0 | 18 | 354.0 |
| 교육서비스 | 52,006 | 1,358,102.4 | 23,183 | 490,736.5 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 2,897 | 118,247.3 | 1,924 | 75,421.8 |
| 예술 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 33,577 | 883,835.8 | 17,511 | 380,838.4 |
| 기타 서비스 | 65,769 | 1,576,102.4 | 36,156 | 724,766.3 |
| 기타 | 26 | 439.4 | 9 | 153.5 |
| 전산업 | 852,913 | 22,739,350.2 | 461,648 | 11,230,137.7 |

<표 4> 2020년 보증공급액에 따른 산업연관분석 결과

(단위 : 백만원, 명)

| 구분 | 생산유발효과 | 부가가치유발효과 | 취업유발효과 | 고용유발효과 |
|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 농림수산물 | 1,121,608.5 | 572,485.9 | 22,715.5 | 1,817.5 |
| 광산품 | 29,621.2 | 13,986.8 | 106.3 | 99.1 |
| 음식료품 | 2,412,635.5 | 617,490.2 | 5,821.6 | 4,631.2 |
| 섬유 및 가죽제품 | 685,336.0 | 139,439.7 | 2,369.6 | 1,777.5 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 684,403.3 | 220,691.0 | 2,365.6 | 1,900.8 |
| 석탄 및 석유제품 | 804,971.1 | 201,987.7 | 65.8 | 65.8 |
| 화학제품 | 1,318,811.4 | 360,266.4 | 2,054.3 | 1,893.9 |
| 비금속광물제품 | 237,822.8 | 72,863.3 | 591.2 | 500.6 |
| 1차 금속제품 | 452,408.6 | 84,813.9 | 400.7 | 382.7 |
| 금속가공제품 | 644,146.6 | 229,193.7 | 2,117.2 | 1,817.2 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 588,564.4 | 237,069.6 | 787.4 | 735.1 |
| 전기장비 | 498,083.0 | 141,673.3 | 1,085.2 | 995.9 |
| 기계 및 장비 | 456,862.5 | 141,007.3 | 1,302.9 | 1,157.4 |
| 운송장비 | 588,627.5 | 127,558.3 | 1,111.1 | 1,078.0 |
| 기타 제조업 제품 | 406,565.0 | 115,079.0 | 2,474.3 | 1,718.6 |
| 제조업가공 및 산업용 장비 수리 | 438,155.5 | 230,726.6 | 3,439.9 | 3,217.6 |
| 전력, 가스 및 증기 | 784,009.4 | 213,450.7 | 491.5 | 484.7 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 227,458.8 | 126,591.5 | 1,405.1 | 1,208.5 |
| 건설 | 1,108,362.0 | 489,431.0 | 7,183.8 | 5,689.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 8,286,074.6 | 4,412,703.4 | 97,244.6 | 58,713.3 |
| 운송서비스 | 2,575,296.5 | 936,765.0 | 23,373.0 | 13,536.4 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 6,734,130.0 | 2,303,814.1 | 76,417.1 | 42,468.3 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 1,087,572.0 | 610,978.5 | 4,946.3 | 4,455.9 |
| 금융 및 보험 서비스 | 1,051,050.4 | 618,786.8 | 3,763.9 | 3,575.1 |
| 부동산서비스 | 1,802,922.8 | 1,322,673.6 | 4,539.5 | 2,834.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,811,342.9 | 910,147.8 | 11,849.7 | 10,536.6 |
| 사업지원서비스 | 1,442,393.3 | 975,651.1 | 16,748.3 | 15,514.3 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 30,536.0 | 23,338.1 | 218.4 | 218.4 |
| 교육서비스 | 1,390,740.8 | 989,226.6 | 16,388.8 | 12,896.0 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 219,159.9 | 116,540.9 | 2,343.2 | 2,229.6 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,015,528.6 | 559,515.4 | 9,686.4 | 5,975.5 |
| 기타 서비스 | 1,780,286.3 | 803,824.9 | 34,945.1 | 20,449.7 |
| 기타 | 46,519.6 | - | - | - |
| 전산업 | 42,762,007.2 | 18,919,772.1 | 360,353.4 | 224,574.9 |

<표 5> 2021년 보증공급액에 따른 산업연관분석 결과

(단위 : 백만원, 명)

| 구분 | 생산유발효과 | 부가가치유발효과 | 취업유발효과 | 고용유발효과 |
|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 농림수산물 | 543,503.0 | 277,412.1 | 11,007.4 | 880.7 |
| 광산품 | 14,040.1 | 6,629.6 | 50.4 | 47.0 |
| 음식료품 | 1,208,850.1 | 309,393.2 | 2,916.9 | 2,320.5 |
| 섬유 및 가죽제품 | 378,037.4 | 76,916.2 | 1,307.1 | 980.5 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 357,619.3 | 115,317.0 | 1,236.1 | 993.2 |
| 석탄 및 석유제품 | 397,201.4 | 99,667.9 | 32.5 | 32.5 |
| 화학제품 | 698,648.1 | 190,853.3 | 1,088.3 | 1,003.3 |
| 비금속광물제품 | 120,660.9 | 36,967.7 | 300.0 | 254.0 |
| 1차 금속제품 | 238,085.6 | 44,634.4 | 210.9 | 201.4 |
| 금속가공제품 | 348,026.2 | 123,831.2 | 1,143.9 | 981.8 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 297,033.9 | 119,643.2 | 397.4 | 371.0 |
| 전기장비 | 263,123.0 | 74,842.0 | 573.3 | 526.1 |
| 기계 및 장비 | 265,928.0 | 82,076.7 | 758.4 | 673.7 |
| 운송장비 | 292,775.4 | 63,445.8 | 552.6 | 536.2 |
| 기타 제조업 제품 | 206,503.6 | 58,451.2 | 1,256.8 | 872.9 |
| 제조업가공 및 산업용 장비 수리 | 222,611.8 | 117,224.3 | 1,747.7 | 1,634.7 |
| 전력, 가스 및 증기 | 385,029.8 | 104,826.4 | 241.4 | 238.0 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 111,989.9 | 62,327.6 | 691.8 | 595.0 |
| 건설 | 569,457.1 | 251,461.1 | 3,690.9 | 2,922.9 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 4,123,867.1 | 2,196,142.7 | 48,397.3 | 29,220.8 |
| 운송서비스 | 1,259,443.8 | 458,123.1 | 11,430.5 | 6,620.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 3,352,303.5 | 1,146,857.0 | 38,041.0 | 21,141.0 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 608,485.8 | 341,836.5 | 2,767.4 | 2,493.1 |
| 금융 및 보험 서비스 | 538,345.4 | 316,941.1 | 1,927.9 | 1,831.2 |
| 부동산서비스 | 887,931.9 | 651,411.2 | 2,235.7 | 1,396.1 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 967,230.6 | 486,005.6 | 6,327.6 | 5,626.4 |
| 사업지원서비스 | 632,429.0 | 427,782.1 | 7,343.4 | 6,802.4 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 15,050.7 | 11,503.0 | 107.6 | 107.6 |
| 교육서비스 | 507,009.6 | 360,633.2 | 5,974.7 | 4,701.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 125,364.3 | 66,664.0 | 1,340.4 | 1,275.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 443,887.6 | 244,564.2 | 4,233.9 | 2,611.9 |
| 기타 서비스 | 824,008.8 | 372,051.8 | 16,174.4 | 9,465.2 |
| 기타 | 23,236.0 | - | - | - |
| 전산업 | 21,227,718.9 | 9,296,436.3 | 175,505.5 | 109,357.8 |

- 2021년은 2020년에 비해 신규 보증공급액의 감소로 생산유발 및 부가가치유발효과, 취업유발 및 고용유발효과 또한 전년도에 비해 감소된 것으로 추정
 - 2021년 생산유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 제조업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추계되었으며,
 - 2021년 부가가치유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 제조업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추계됨
 - 2021년 취업유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업, 제조업 순으로 추계되었으며,
 - 2021년 고용유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 제조업, 기타업 순으로 추계됨

<표 6> 2020년과 2021년 업종별 유발효과 추정 결과

(단위 : 억원, 명)

| 구분 | | 제조업 | 도소매업 | 음식숙박업 | 서비스업 | 기타업 | 합계 |
|--------------|-------|---------|--------|--------|---------|--------|---------|
| 생산 유발효과 | 2020년 | 102,174 | 82,861 | 67,341 | 144,343 | 30,901 | 427,620 |
| | 2021년 | 52,951 | 41,239 | 33,523 | 69,212 | 15,353 | 212,277 |
| 부가가치 유발효과 | 2020년 | 29,199 | 44,127 | 23,038 | 79,940 | 12,894 | 189,198 |
| | 2021년 | 15,133 | 21,961 | 11,469 | 37,998 | 6,403 | 92,964 |
| 취업 유발효과 | 2020년 | 25,987 | 97,245 | 76,417 | 130,208 | 30,497 | 360,353 |
| | 2021년 | 13,522 | 48,397 | 38,041 | 60,555 | 14,990 | 175,505 |
| 고용 유발효과 | 2020년 | 21,873 | 58,713 | 42,468 | 93,431 | 8,090 | 224,575 |
| | 2021년 | 11,382 | 29,221 | 21,141 | 43,525 | 4,089 | 109,358 |

주 : 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. 금융비용 절감효과

□ 금융비용 절감효과 추정

- 신용보증재단의 보증부대출을 이용한 소기업·소상공인 사업체에 대하여 모든 신용등급에서 보증부대출 공급금리와 제1금융권(가정Ⅲ-a)* 또는 제2금융권(가정Ⅲ-b)을 이용할 경우와 비교하여 그 차이만큼 금융비용 절감효과가 있는 것으로 추정
- 본 보고서에서는 2021년 신용보증재단의 신규 보증부대출 이용 소기업·소상공인 약 46만개 사업체의 약 11조 2,301억원의 보증공급액에 대한 이자비용 절감효과를 도출한 결과, 약 2,394억원(제1금융권 대비)에서 약 1조 2,788억원(제2금융권 대비)의 금융비용 절감효과가 나타나는 것으로 보임
 - 지역신용보증재단의 보증료율을 0.8%로 가정할 경우 순 금융비용 절감효과는 약 1,495억원(제1금융권 대비)에서 1조 1,890억원(제2금융권 대비)으로 추정
- 2022년에도 이러한 효과는 지속되어, 현재와 같은 금리 상승기에서는 지역신용보증재단의 보증공급이 소기업 및 소상공인의 금리비용 부담을 완화할 것으로 기대

□ 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인이 제1금융권(시중·지방은행) 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이만큼 금융비용 절감효과가 발생
 - 신용보증재단의 신용등급별 보증부대출 금리는 최소 1.78%에서 최대 3.55% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 2.49%임
 - 제1금융권의 신용등급별 개인사업자 신용대출 평균금리는 최소 3.50%에서 최대 9.45% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 6.50%로 신용보증재단의 평균 공급금리에 비해 높게 나타남

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

- 이러한 신용보증재단 보증부대출과 제1금융권 신용등급별 개인사업자 신용대출의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 약 2,394억원의 금융비용 절감 효과로 추정
- 다만, 지역신용보증재단의 보증요율을 0.8%로 가정할 경우 신용보증재단의 기존 보증부대출 신용등급별 평균금리에서 0.8%씩 더하여, 최소 2.58%에서 최대 4.35% 사이에 분포하게 되며, 전체 평균금리는 3.29%이며, 이 경우 제1금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 1,495억원으로 추정

<표 7> 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 십억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 | 계 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| 공급금액 | 3,957.4 | 2,203.1 | 1,465.0 | 1,796.2 | 827.4 | 518.4 | 443.4 | 15.5 | 2.8 | 0.7 | 1,123.01 |
| 보증부대출금리 ¹⁾ (보증료를 포함 금리 ²⁾) | 1.78 (2.58) | 1.88 (2.68) | 2.00 (2.80) | 2.16 (2.96) | 2.36 (3.16) | 2.49 (3.29) | 2.80 (3.60) | 3.55 (4.35) | 3.04 (3.84) | 2.81 (3.61) | 2.49 (3.29) |
| 제1금융권 금리 ³⁾ | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 6.50 |
| 금리차(%p) | -1.72 (-0.92) | -1.62 (-0.82) | -1.50 (-0.70) | -1.86 (-1.06) | -2.89 (-2.09) | -4.97 (-4.17) | -6.65 (-5.85) | -5.91 (-5.11) | -6.41 (-5.61) | -6.64 (-5.84) | -4.01 (-3.21) |
| 금융비용 절감효과 | -68.1 (-36.4) | -35.7 (-18.0) | -21.9 (-10.3) | -33.5 (-19.0) | -23.9 (-17.3) | -25.8 (-21.6) | -29.5 (-25.9) | -0.9 (-0.8) | -0.2 (-0.1) | -0.1 (-0.0) | -239.4 (-149.5) |

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증부대출 평균금리
 2) 보증부대출금리에 신용보증재단 통상 보증료율 0.8%를 추가한 평균금리(보증부대출금리+0.8%)
 3) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 4) 괄호() 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금리차, 금융비용 절감효과를 의미

□ 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인이 제2금융권(저축은행) 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우 부담하게 되는 신용등급별 이자비용과 실제 신용보증재단의 보증부대출 공급금리에 대한 이자비용의 차이만큼 금융비용 절감 효과가 발생
- 신용보증재단의 신용등급별 보증부대출 금리는 최소 1.78%에서 최대 3.55% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 2.49%임

- 제2금융권의 신용등급별 가계신용대출 평균금리는 최소 12.08%에서 최대 19.45% 사이에 분포하고 있으며, 전체 평균금리는 15.65%로, 신용보증재단의 평균 공급금리(2.49%)보다 훨씬 높게 나타남
- 이러한 신용보증재단 보증부대출과 제2금융권 신용등급별 가계신용대출 평균금리의 금리차를 각 신용등급별 보증공급금액에 곱하면 총 약 1조 2,788억원의 금융비용 절감효과로 추정
- 다만, 지역신용보증재단의 보증요율을 0.8%로 가정할 경우 신용보증재단의 기존 보증부대출 신용등급별 평균금리에서 0.8%씩 더하여, 최소 2.58%에서 최대 4.35% 사이에 분포하게 되며, 전체 평균금리는 3.29%이며, 이 경우 제2금융권 이용 대비 금융비용 절감효과 총액은 약 1조 1,890억원으로 추정

<표 8> 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 십억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 | 계 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| 공급금액(억원) | 3,957.4 | 2,203.1 | 1,465.0 | 1,796.2 | 827.4 | 518.4 | 443.4 | 15.5 | 2.8 | 0.7 | 1,123.01 |
| 보증부대출금리 ¹⁾ (보증료를 포함 금리 ²⁾) | 1.78 (2.58) | 1.88 (2.68) | 2.00 (2.80) | 2.16 (2.96) | 2.36 (3.16) | 2.49 (3.29) | 2.80 (3.60) | 3.55 (4.35) | 3.04 (3.84) | 2.81 (3.61) | 2.49 (3.29) |
| 제2금융권 금리 ³⁾ | 12.08 | 13.72 | 13.72 | 13.72 | 15.07 | 15.07 | 15.83 | 18.78 | 19.03 | 19.45 | 15.65 |
| 금리차(%p) | -10.30 (-9.50) | -11.84 (-11.04) | -11.72 (-10.92) | -11.55 (-10.75) | -12.71 (-11.91) | -12.58 (-11.78) | -13.03 (-12.23) | -15.24 (-14.44) | -15.99 (-15.19) | -16.64 (-15.84) | -13.16 (-12.36) |
| 금융비용 절감효과 | -407.8 (-376.0) | -260.8 (-243.2) | -171.6 (-160.0) | -207.5 (-193.1) | -105.2 (-98.6) | -65.2 (-61.1) | -57.8 (-54.2) | -24 (-2.2) | -0.5 (-0.4) | -0.1 (-0.1) | -1,278.8 (-1,189.0) |

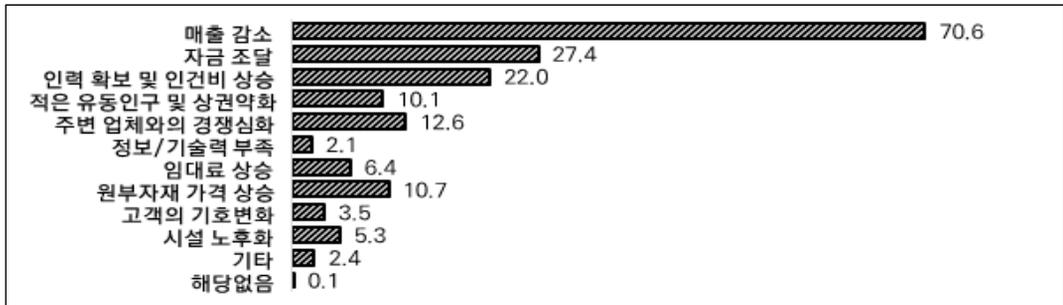
주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증부대출 평균금리
 2) 보증부대출금리에 신용보증재단 통상 보증료율 0.8%를 추가한 평균금리(보증부대출금리+0.8%)
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리
 4) 괄호() 안은 보증료율 0.8%를 포함했을 경우에 대한 금리, 금리차, 금융비용 절감효과를 의미

3. 설문 분석*

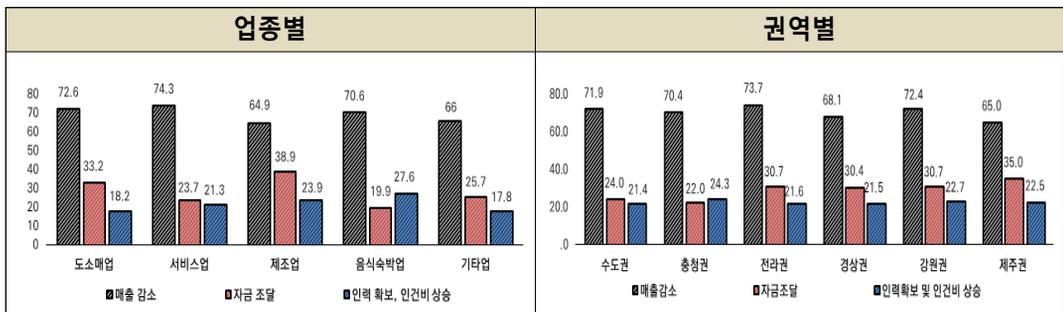
1) 신용보증 이용 목적

□ 사업체 경영 시 애로사항

- (전체) 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 70.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(27.4%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.0%) 등의 순으로 나타남



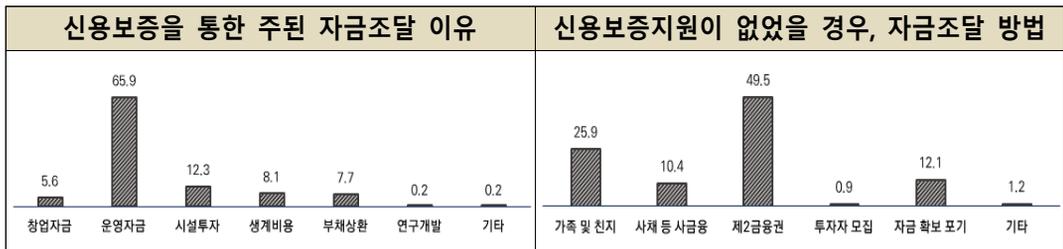
- (업종별) 모든 업종에서 사업체 경영 시 애로사항으로 ‘매출 감소’의 응답률이 66% ~ 74.3%로 가장 높게 나타났으며, 타 업종의 ‘자금 조달’(23.7% ~ 38.9%)보다 음식숙박업의 경우 ‘인력 확보·인건비 상승’(27.6%)의 응답한 비중이 높게 나타남
- (권역별) 모든 권역에서 ‘매출 감소’ 응답률이 가장 높게 나타났으며, 차순위로 ‘자금 조달’ 응답이 많았으나 충청권의 경우 ‘인력확보·인건비 상승’(24.3%)의 응답한 비중이 ‘자금 조달’(22.0%)보다 높게 조사



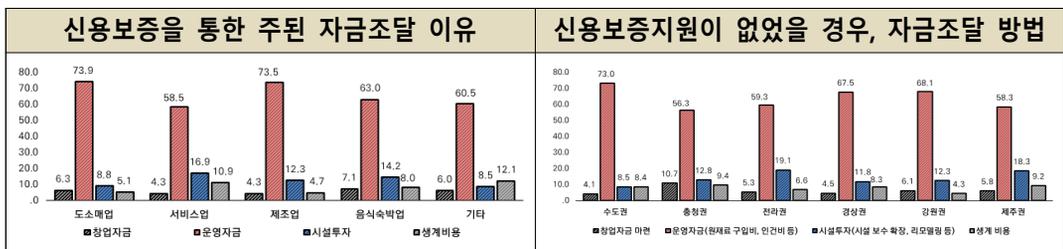
* 최종 응답 3,416개 업체로 설문 분석 수행, 응답 표본 분포는 본 보고서의 12쪽 참고

□ 신용보증 이용 목적

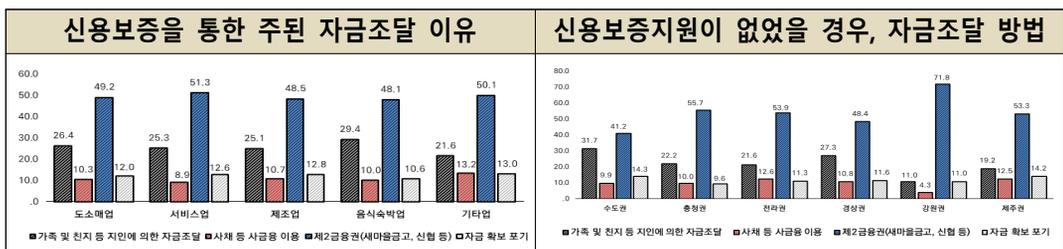
- (전체) 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적은 ‘운영자금’이 65.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘시설투자’(12.3%), ‘생계비용’(8.1%) 등의 순으로 나타남
- 신용보증 지원이 없는 경우 자금조달 방법은 ‘제2금융권’이 49.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘가족 및 친지’(25.9%), ‘자금 확보 포기’(12.1%) 등의 순으로 나타남



- (업종별) 모든 업종에서 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적으로는 ‘운영자금’의 비중이 압도적으로 높게 나타났으며, 신용보증지원이 없었을 경우 자금조달 방법으로는 ‘제2금융권’이 가장 높고 ‘가족 및 친지’가 그 다음으로 높게 나타남



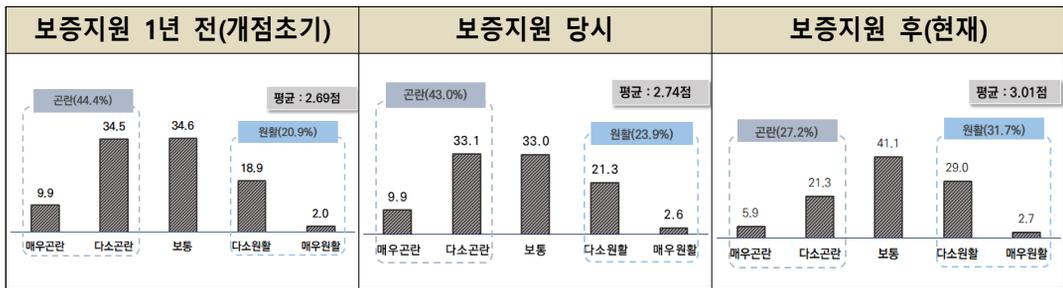
- (권역별) 모든 권역에서 신용보증을 통한 자금조달의 주요 목적으로는 ‘운영자금’의 비중이 높게 나타났으며, 신용보증지원이 없었을 경우 자금조달 방법으로는 ‘제2금융권’, ‘가족 및 친지’ 순으로 조사



2) 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

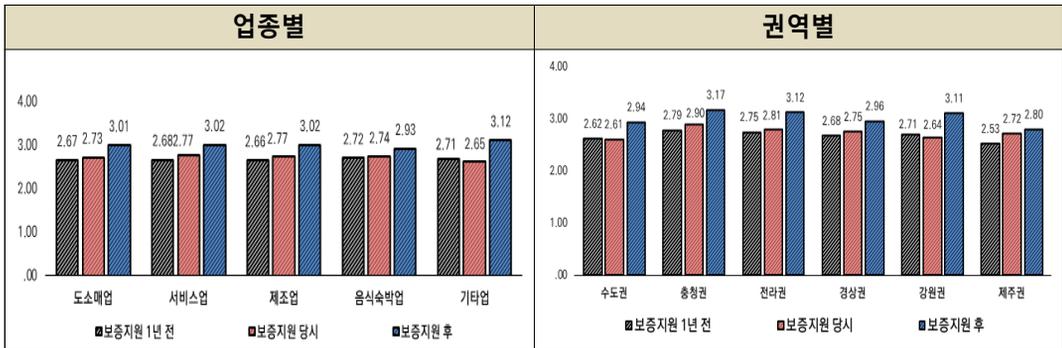
- (전체) 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 34.5%, 매우 곤란 9.9%로 나타났으며, 평균 2.69점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 33.1%, 매우 곤란 9.9%로 나타났으며, 평균 2.74점으로 보증지원 1년 전(前) 비슷하게 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 29.0%, 매우 원활 2.7%로 나타났으며, 평균 3.01점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있다는 의견이 증가함



| 구분 | 사례수 | 매우곤란 | 다소곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|----------------------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점 초기) | 3,416 | 9.9% | 34.5% | 34.6% | 18.9% | 2.0% | 2.69 |
| 보증지원 당시 | 3,416 | 9.9% | 33.1% | 33.1% | 21.3% | 2.6% | 2.74 |
| 보증지원 후 (현재) | 3,416 | 5.9% | 21.3% | 41.2% | 29.0% | 2.7% | 3.01 |

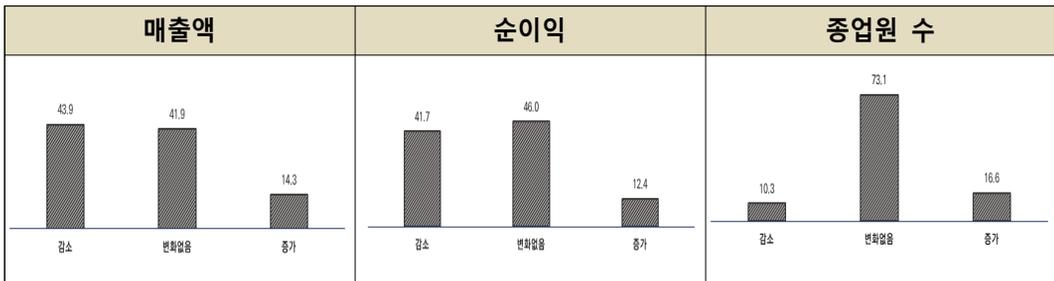
주 : 5점 척도 이용(1점 매우 곤란, 2점 다소 곤란, 3점 보통, 4점 다소 원활, 5점 매우 원활)

- **(업종별)** 모든 업종에서 보증지원 당시 보다 보증지원 후 응답 평균 점수가 상승하여, 보증을 받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있다는 의견이 많은 것으로 나타남
 - 보증지원 후 기타업은 3.12점으로 다른 업종에 비해 상대적으로 높게 나타났으며, 다음으로 서비스업과 제조업이 3.02점, 도소매업이 3.01점, 음식숙박업은 2.93점으로 나타남
- **(권역별)** 모든 권역에서 보증지원 당시 보다 보증지원 후 평균 점수가 상승하여, 보증을 받은 이후 자금 사정이 좋아지고 있다는 의견이 증가한 것으로 나타남
 - 보증지원 후 충청권 3.17점, 전라권 3.12점, 강원권 3.11점, 수도권 2.94점, 제주권 2.80점으로 나타남



□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- (전체) 보증지원 후 매출액 변화가 없는 사업체는 41.9%를 차지하였으며, 감소 43.9%, 증가 14.3%로 나타나 감소하였다고 응답한 사업체가 증가 대비 29.6%p 높게 조사
 - 보증 당시 평균 1,992만원에서 보증지원 후 현재 1,686만원으로 306만원(18.1%) 감소
- 보증지원 후 순이익 변화가 없는 사업체는 46.0%로 높게 나타났으며, 감소 41.7%, 증가 12.4%로 감소하였다고 응답한 사업체가 증가 대비 29.3%p 높게 조사
 - 보증 당시 평균 199만원에서 현재 193만원으로 6만원(3.1%) 감소
- 보증지원 후 종업원 수 변화가 없는 사업체는 73.1%를 차지하였으며, 증가 16.6%, 감소 10.3%로 증가율이 감소 대비 6.3%p 높게 조사

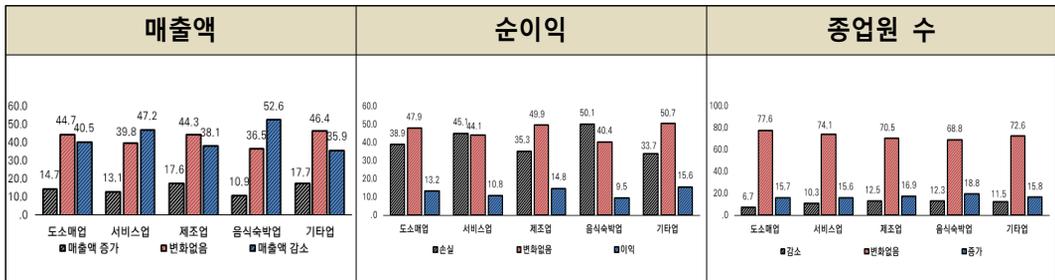


| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-------|------|------|------|
| 매출액 | 3,416 | 43.9 | 41.9 | 14.3 |
| 순이익 | 3,416 | 41.7 | 46.0 | 12.4 |
| 종업원 | 3,416 | 10.3 | 73.1 | 16.6 |

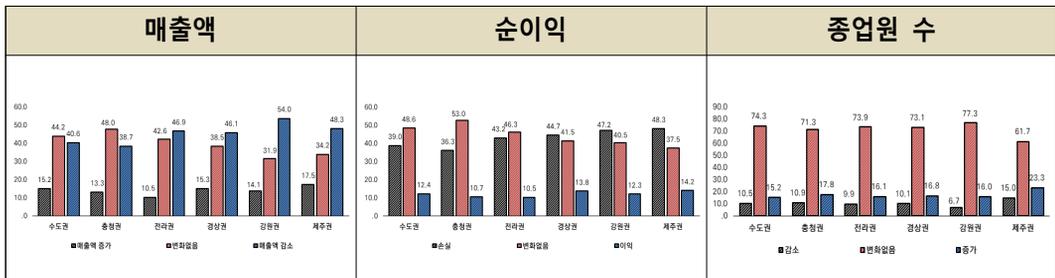
| 구분 | 사례수 | 보증당시 (만원) | 현재 (만원) | 증감 (만원,%) | 감소응답 ¹⁾ (만원) | 증가응답 ²⁾ (만원) |
|-----|-------|--------------|------------|--------------|----------------------------|----------------------------|
| 매출액 | 3,416 | 1,992 | 1,686 | △306(△18.1%) | -543 | 359 |
| 순이익 | 3,416 | 199 | 193 | △6(△3.1%) | -57 | 71 |

주 : 1) 감소 응답자의 보증 당시 매출액·순이익 평균과 현재 매출액·순이익 평균의 차이를 의미
 2) 증가 응답자의 보증 당시 매출액·순이익 평균과 현재 매출액·순이익 평균의 차이를 의미

- **(업종별)** 보증지원 후 매출액 변화는 모든 업종에서 매출액이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 많았으며, 음식숙박업에서 매출액 증가 대비 감소 비중이 41.7%p로 가장 높게 조사
- 보증지원 후 순이익 변화는 모든 업종에서 순이익이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 많았으며, 음식숙박업에서 순이익 증가 대비 감소 비중이 40.6%p로 가장 높게 조사
- 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 조사



- **(권역별)** 보증지원 후 매출액 변화는 모든 권역에서 매출액이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 많았으며, 강원권에서 매출액 증가 대비 감소 비중이 39.9%p로 가장 높게 조사
- 보증지원 후 순이익 변화는 모든 권역에서 순이익이 증가했다는 응답보다 감소했다는 응답이 많았으며, 강원권에서 순이익 증가 대비 감소 비중이 35.0%p로 가장 높게 조사
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 모든 권역에서 종업원 수가 증가했다는 응답이 감소했다는 응답보다 다소 많은 것으로 조사되어, 종업원 수의 경우 매출액 및 순이익에 비해 보증지원의 일자리에 대한 양(+)의 효과가 나타난 것으로 조사

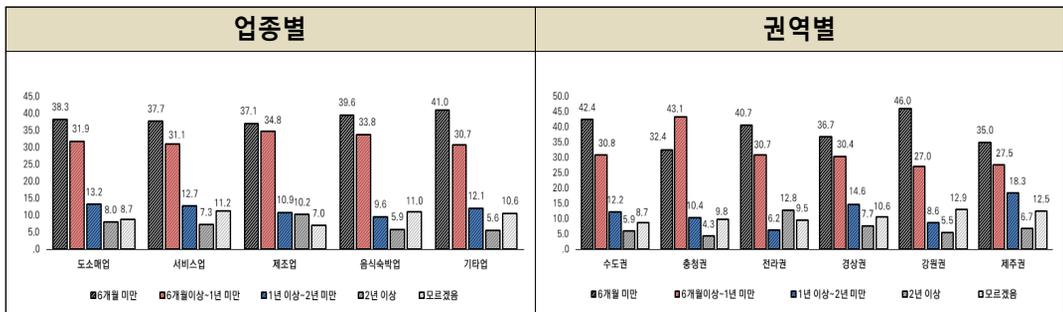


□ 보증지원효과 발생 소요 기간

- (전체) 보증지원효과 발생 소요 기간은 ‘6개월 미만’ 38.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월 ~ 1년 미만’(32.3%), ‘1 ~ 2년 미만’(11.8%) 등의 순으로 나타남

| 구분 | 사례수 | 6개월 미만 | 6개월~1년 미만 | 1~2년 미만 | 2년 이상 | 모르겠음 |
|-------------|-------|--------|-----------|---------|-------|------|
| 효과 발생 소요 기간 | 3,416 | 38.7% | 32.3% | 11.8% | 7.2% | 9.9% |

- (업종별) 모든 업종에서 ‘6개월 미만’이라고 응답한 비중이 가장 높았으며, ‘6개월 ~ 1년 미만’이 그 다음으로 나타남
- (권역별) 대부분의 권역에서 ‘6개월 미만’, ‘6개월 ~ 1년 미만’ 순으로 응답률이 높았으나
 - 충청권의 경우 ‘6개월 미만’(32.4%)에 비해 ‘6개월 ~ 1년 미만’(43.1%) 응답률이 높은 것으로 나타남

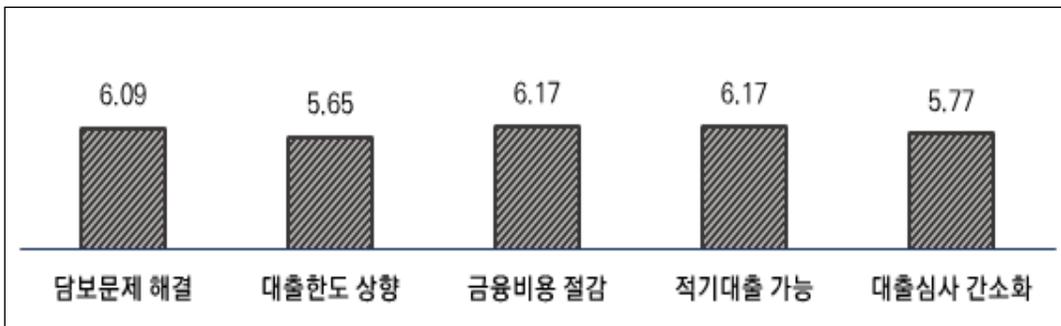


□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

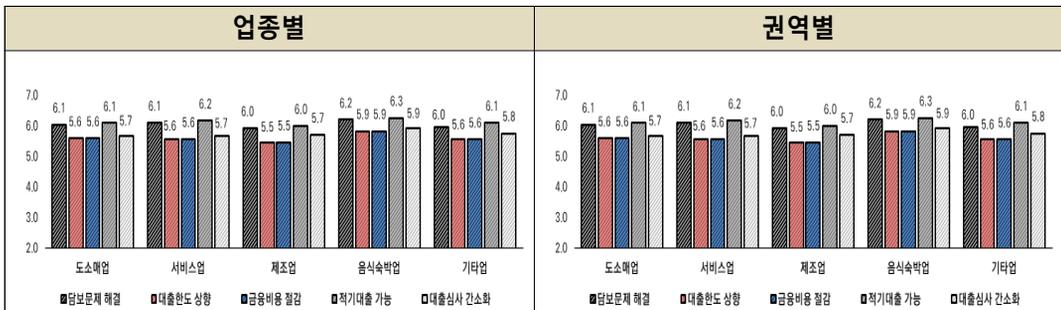
- (전체) 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면 ‘금융비용 절감’과 ‘적기 대출 가능’이 각각 6.17점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(6.09점), ‘대출 심사 간소화’(5.77점) 등의 순으로 나타남
- 전반적으로 기여했음(기여와 매우 기여)의 비중이 모든 부분에서 기여 못함(전혀 기여 못함, 기여 못함) 보다 높게 나타나고 있음

| 구분 | 사례수 | 전혀기여못함 | 기여못함 | 변화없음 | 기여 | 매우기여 | 평균(점) |
|----------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 담보 문제 해결 | 3,416 | 6.9% | 18.6% | 31.0% | 27.5% | 16.0% | 6.09 |
| 대출 한도 상향 | 3,416 | 9.5% | 23.3% | 32.6% | 23.6% | 11.0% | 5.65 |
| 금융비용 절감 | 3,416 | 6.8% | 18.8% | 29.2% | 29.3% | 16.0% | 6.17 |
| 적기 대출 가능 | 3,416 | 6.6% | 19.0% | 29.3% | 29.2% | 16.0% | 6.17 |
| 대출심사 간소화 | 3,416 | 9.3% | 23.1% | 30.5% | 23.3% | 13.8% | 5.77 |

주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 10점 척도 : 전혀 기여 못함 1점 ~ 매우 기여함 10점



- (업종별) 모든 업종에서 ‘담보문제 해결’, ‘적기대출 가능’에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 금융거래 개선에 기여하고 있다고 조사
- (권역별) 모든 권역에서 ‘담보문제 해결’, ‘적기대출 가능’에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며, 전반적으로 모든 부분에서 평균 점수가 5점을 상회하여 신용보증 지원이 금융거래 개선에 기여하고 있다고 조사



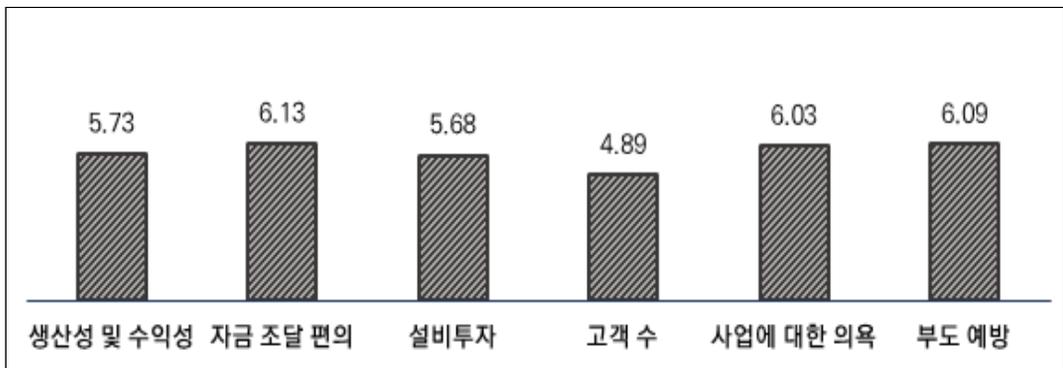
□ 신용보증 지원의 경영 개선 효과 영향 정도

○ (전체) 신용보증 지원의 경영 개선 효과 영향 정도는 ‘자금조달 편의성’이 6.13점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(6.09점), ‘사업 의욕’(6.03점) 등의 순으로 비교적 개선 효과가 있었지만, ‘고객 수’는 10점 만점에 4.89점으로 신용보증 지원이 고객 수 향상에는 큰 도움이 되지 않은 것으로 나타남

- 전반적으로 기여했음(기여, 매우 기여)의 비중이 모든 부분에서 기여 못함(전혀 기여 못함, 기여 못함) 보다 높게 나타난 반면, 고객 수는 기여하지 못한 부분이 더 높게 나타남

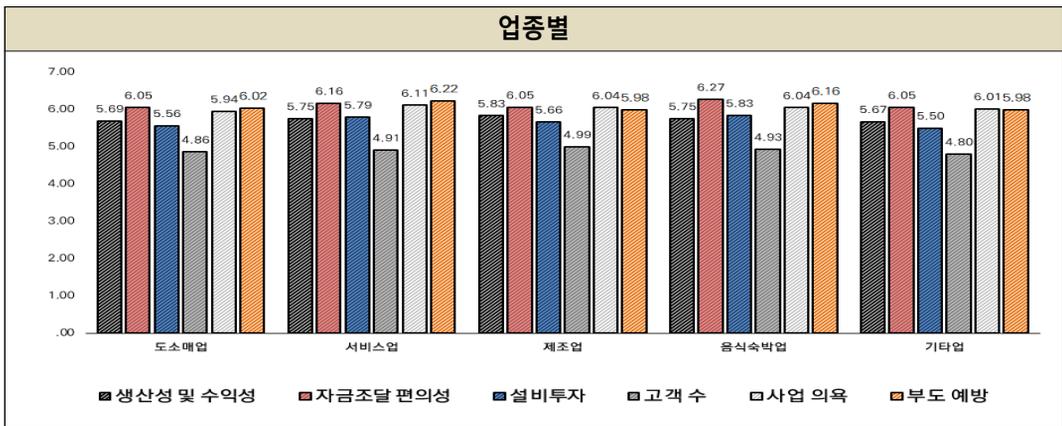
| 구분 | 사례수 | 전혀기여못함 | 기여못함 | 변화없음 | 기여 | 매우기여 | 평균(점) |
|-----------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 생산성 및 수익성 | 3,416 | 7.8% | 22.9% | 35.1% | 22.3% | 11.9% | 5.73 |
| 자금조달 편의성 | 3,416 | 5.4% | 17.3% | 32.9% | 30.0% | 14.4% | 6.13 |
| 설비투자 | 3,416 | 9.1% | 22.1% | 32.7% | 24.0% | 12.1% | 5.68 |
| 고객 수 | 3,416 | 15.1% | 29.9% | 32.3% | 15.6% | 7.1% | 4.89 |
| 사업 의욕 | 3,416 | 6.1% | 18.5% | 32.5% | 29.3% | 13.7% | 6.03 |
| 부도 예방 | 3,416 | 6.9% | 18.4% | 29.0% | 29.7% | 16.0% | 6.09 |

주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 10점 척도 : 전혀 기여 못함 1점 ~ 매우 기여함 10점



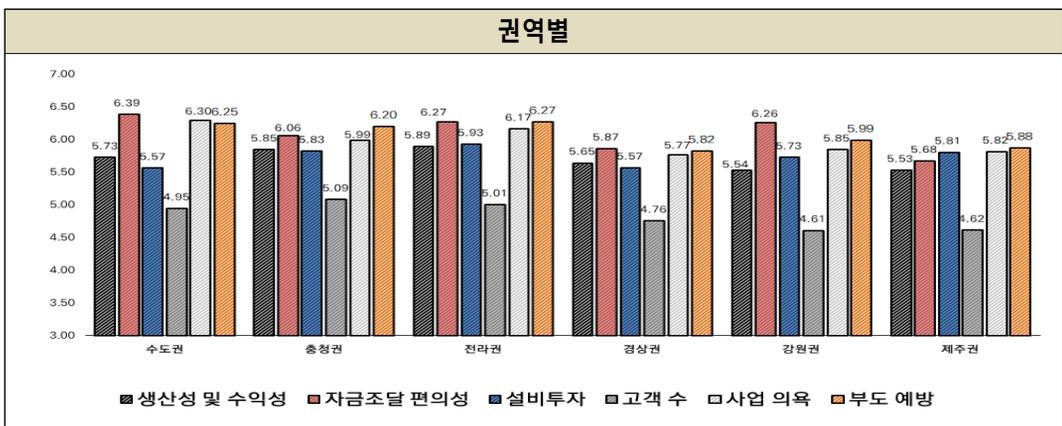
○ (업종별) 모든 업종에서 ‘자금조달 편의성’, ‘사업 의욕’, ‘부도 예방’ 등에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며 ‘고객 수’에 대한 점수가 가장 낮게 나타남

- 서비스업은 ‘사업 의욕’(6.11점) 및 ‘부도 예방’(6.22점), 제조업은 ‘생산성 및 수익성’(5.83점) 및 ‘고객 수’(4.99점), 음식숙박업은 ‘자금조달 편의성’(6.27점), ‘설비투자’(5.83점)에서 각각 신용보증 지원으로부터의 도움 정도가 높은 것으로 나타남



○ (권역별) 모든 권역에서 ‘자금조달 편의성’, ‘사업 의욕’, ‘부도 예방’ 등에 대한 점수가 비교적 높게 나타났으며 ‘고객 수’에 대한 점수가 가장 낮게 나타남

- 수도권은 ‘자금조달 편의성’(6.39점), ‘사업 의욕’(6.30점), 충청권은 ‘고객 수’(5.09점), 전라권은 ‘생산성 및 수익성’(5.89점), ‘설비투자’(5.93점), ‘부도 예방’(6.27점)에서 각각 신용보증 지원으로부터의 도움 정도가 높은 것으로 나타남



3) 신용보증 지원제도 만족도 및 개선사항

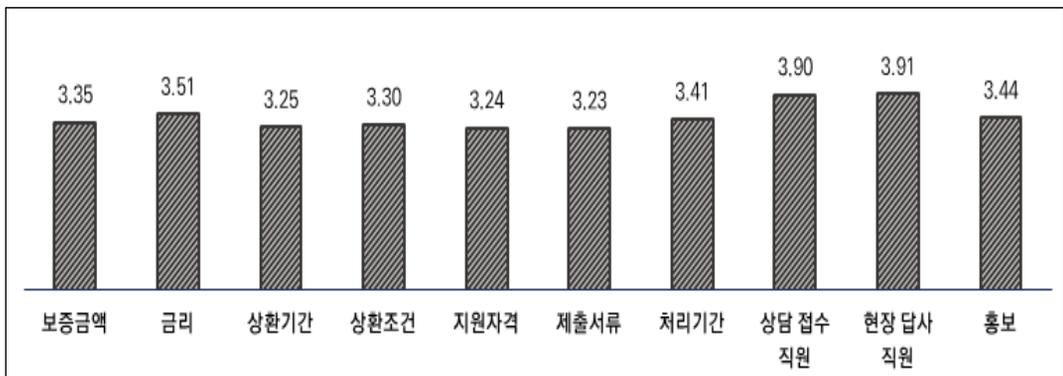
□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

○ (전체) 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.91점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담접수 직원 친절도’(3.90점), ‘금리’(3.51점) 등의 순으로 나타남

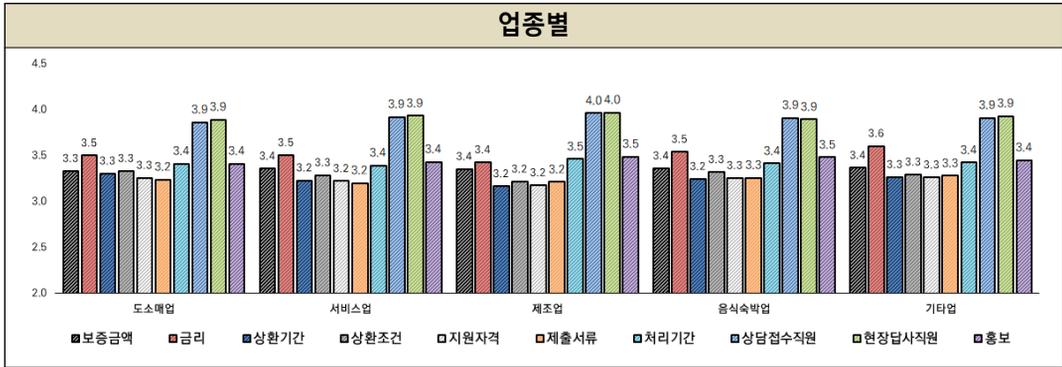
- 전반적으로 만족(만족, 매우 만족)의 비중이 모든 부분에서 만족 못함(매우 불만족, 불만족) 보다 높게 나타남

| 구분 | 사례수 | 매우 불만족 | 불만족 | 보통 | 만족 | 매우 만족 | 평균(점) |
|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증금액 | 3,416 | 2.0% | 13.6% | 41.7% | 32.7% | 10.0% | 3.35 |
| 금리 | 3,416 | 1.4% | 10.2% | 36.3% | 39.7% | 12.4% | 3.51 |
| 상환기간 | 3,416 | 4.3% | 15.7% | 39.3% | 32.3% | 8.3% | 3.25 |
| 상환조건 | 3,416 | 2.9% | 13.5% | 43.3% | 32.1% | 8.3% | 3.30 |
| 지원자격 | 3,416 | 2.8% | 11.7% | 51.6% | 27.1% | 6.9% | 3.24 |
| 제출서류 | 3,416 | 3.4% | 14.6% | 46.4% | 26.3% | 9.2% | 3.23 |
| 처리기간 | 3,416 | 2.3% | 11.3% | 40.1% | 35.5% | 10.8% | 3.41 |
| 상담접수직원 | 3,416 | 1.0% | 4.0% | 25.6% | 42.4% | 26.9% | 3.90 |
| 현장답사직원 | 3,416 | 1.1% | 2.9% | 25.6% | 44.3% | 26.1% | 3.91 |
| 홍보 | 3,416 | 1.9% | 8.8% | 43.9% | 33.6% | 11.7% | 3.44 |

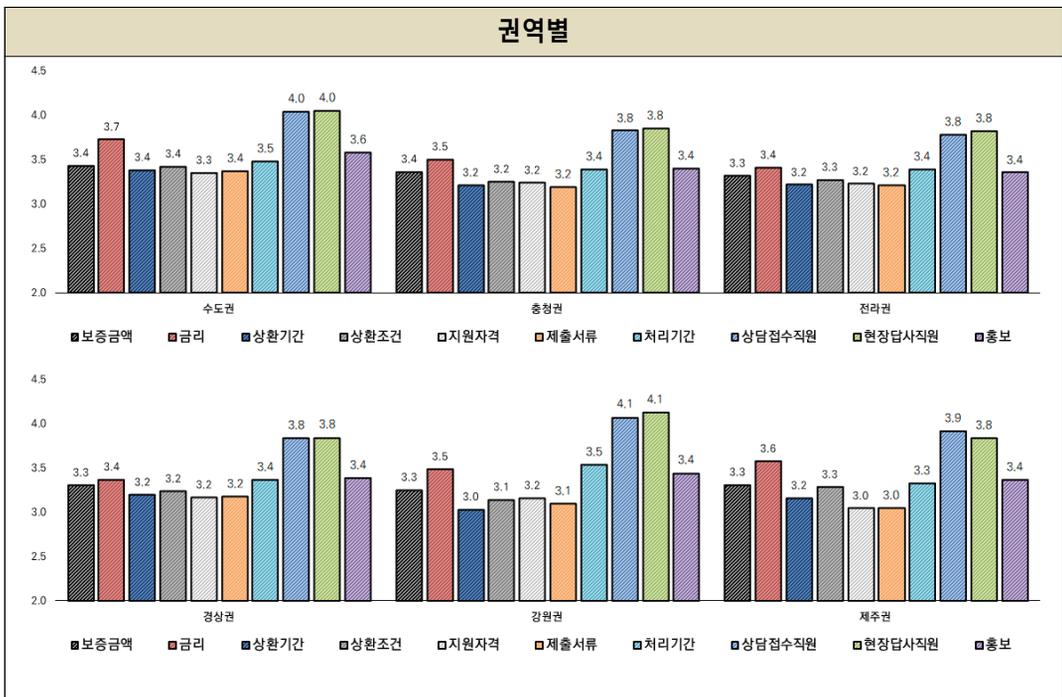
주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 5점 척도(전혀 기여 못함 1점, 기여 못함 2점, 변화없음 3점, 기여 4점, 매우 기여 5점)



○ (업종별) 모든 업종에서 ‘상담접수 직원 친절도’와 ‘현장 답사 직원 친절도’가 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’, ‘신용보증지원 홍보’ 등의 순으로 나타남

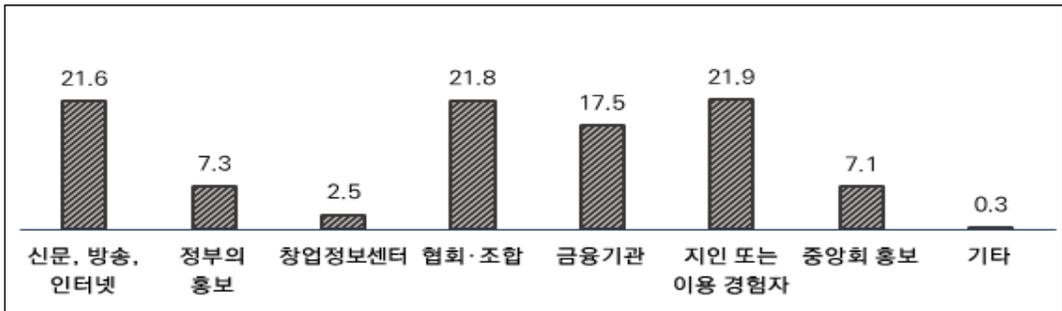


○ (권역별) 모든 권역에서 ‘상담접수 직원 친절도’와 ‘현장 답사 직원 친절도’ 응답률이 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’, ‘처리기간’, ‘신용보증지원 홍보’ 등에 대한 응답률이 높게 나타남

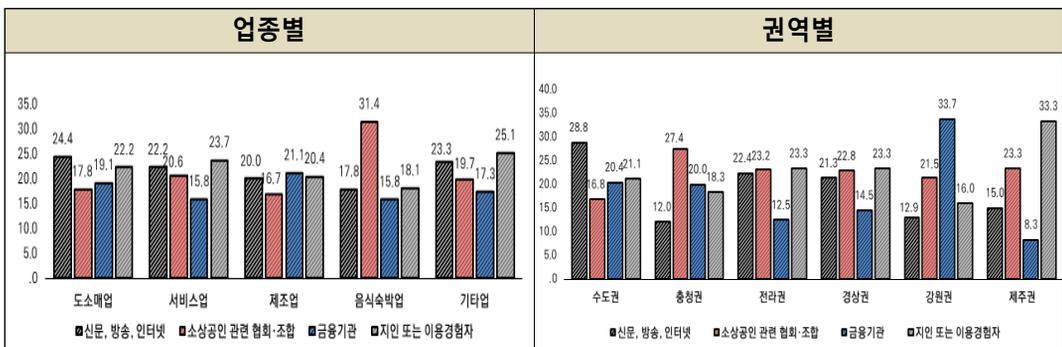


□ 보증지원 인지 경로

- (전체) 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 21.9%로 가장 높게 나타났으며,
 - 다음으로 ‘협회·조합’ 21.8%, ‘신문·방송·인터넷’ 21.6% 등의 순으로 나타남

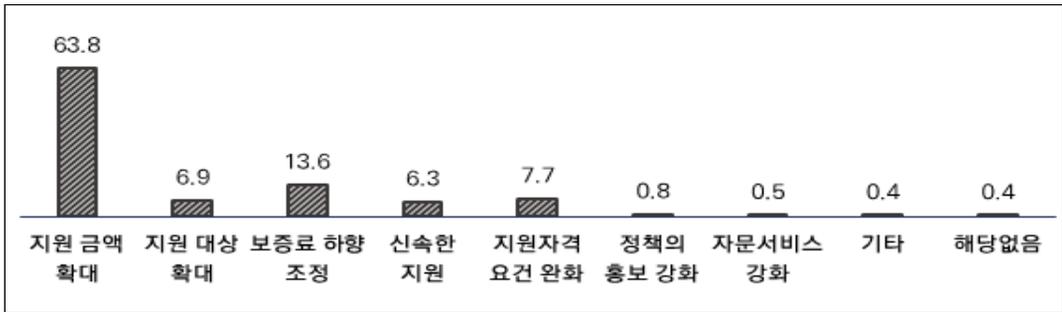


- (업종별) 다른 업종의 경우 ‘신문, 방송, 인터넷’, ‘소상공인 관련 협회·조합’, ‘금융기관’, ‘지인 또는 이용경험자’ 등에서 비교적 유사한 수준의 응답률을 보였으나
 - 음식숙박업의 경우 ‘소상공인 관련 협회·조합’의 응답률이 뚜렷하게 높음
- (권역별) 전라권과 경상권의 경우 ‘신문, 방송, 인터넷’, ‘소상공인 관련 협회·조합’, ‘금융기관’, ‘지인 또는 이용경험자’ 등에서 비교적 유사한 수준의 응답률을 보였으나
 - 수도권은 ‘신문, 방송, 인터넷’(28.8%), 충청권은 ‘소상공인 관련 협회·조합’(27.4%), 강원권은 ‘금융기관’(33.7%), 제주권은 ‘지인 또는 이용경험자’(33.3%)에서 각각 뚜렷하게 높은 응답률을 보였음

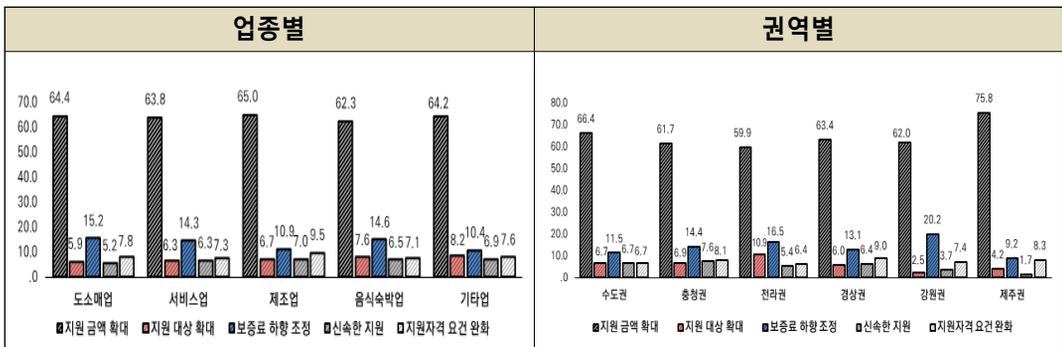


□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- (전체) 신용보증재단의 보증지원 업무에서 가장 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 63.8%로 가장 높게 나타났으며,
 - 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ 13.6%, ‘지원 자격 요건 완화’ 7.7%, ‘지원 대상 확대’ 6.9%, ‘신속한 지원’ 6.3% 등의 순으로 나타남

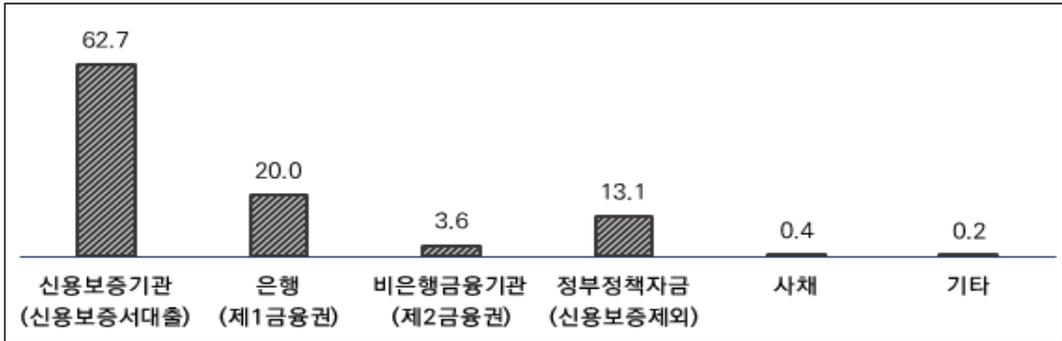


- (업종별) 보증지원의 보완 사항으로 모든 업종에서 ‘지원 금액 확대’의 응답 비중이 가장 높게 나타남
 - ‘지원 금액 확대’는 제조업(65.0%), 도소매업(64.4%), 기타업(64.2%), 서비스업(63.8%), 음식숙박업(62.3%)으로 조사
- (권역별) 모든 권역에서 ‘지원 금액 확대’의 응답 비중이 가장 높게 나타남
 - ‘지원 금액 확대’는 제주권(75.8%)의 응답 비중이 가장 높았으며 상대적으로 전라권 (59.9%)에서 가장 낮게 조사



□ 향후 자금조달 필요 시 이용 기관

- (전체) 향후 자금조달 필요 시 이용 기관을 살펴보면, ‘신용보증기관’이 62.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘은행’ 20.0%, ‘정부정책자금’ 13.1% 등의 순으로 나타남

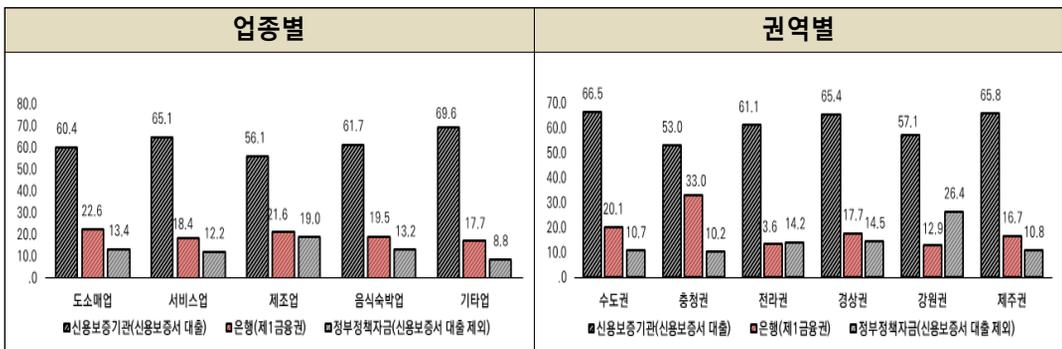


- (업종별) 모든 업종에서 ‘신용보증기관’의 응답 비중이 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘은행’, ‘정부정책자금’ 순으로 나타남

- ‘신용보증기관’ 응답은 기타업(69.6%)에서 비중이 가장 높고 제조업(56.1%)에서 상대적으로 비중이 낮게 조사

- (권역별) 모든 권역에서 ‘신용보증기관’의 응답 비중이 가장 높게 나타났으며, ‘은행’과 ‘정부정책자금’의 경우 권역별로 차이가 있음

- 충청권은 다른 권역에 비해 은행(33.0%)의 응답 비중이 높으며, 강원권은 다른 권역에 비해 정부정책자금(26.4%)의 응답 비중이 높게 조사





제3장

시사점



□ 시사점

- 소기업·소상공인은 국내 경제에 중요한 역할을 하고 있을 뿐만 아니라 취업 및 고용 창출에 많은 기여를 하고 있음
 - 중소기업 기본통계(2019)에 따르면 소기업·소상공인이 약 679만개로 전체 업체수(689만개) 대비 98.4%를 보이고 있으며, 종사자 수는 1,350만명으로 전체 종사자 수(2,108만명) 대비 64.1%를 보이고 있음

① 산업연관분석을 통한 신용보증 지원 효과 및 시사점

- 지역신용보증재단을 통한 신용보증공급의 산업연관분석 결과, 2021년 총 신규 신용보증 공급액 11조 2,301억원에 대해 생산유발효과는 21조 2,277억원, 부가가치유발효과는 9조 2,964억원, 취업유발효과는 175,505명, 고용유발효과는 109,358명의 경제적 파급효과가 있는 것으로 추정되었음
 - 특히, 도소매업이나 음식숙박업 등의 서비스업들의 경우 생산하는 과정에서 노동력을 많이 이용하고 있는 산업적 특성으로 인해 고용흡수율이 높아 고용 측면에서 효과가 높게 나타나는 것으로 추정됨
 - 최근 영세한 도소매업의 소상공인들은 대형 유통업체들과의 경쟁 심화 및 다양한 유통 채널의 증가로 어려움이 가중되고 있으며, 음식숙박업은 진입 장벽이 낮아 창업이 쉬워 생존경쟁이 치열해져 수익성 저하가 나타날 가능성이 큰 상황에서, 신용보증재단을 통한 신용보증을 받은 업체의 사고나 대위변제로 이어질 수 있으므로 향후 차주에 대한 위험 관리가 중요
- 본 보고서의 신용보중에 대한 지원효과를 산업연관분석으로 추정하는 한계는 향후 극복해야 할 과제로 다양한 분석으로 다방면의 지원효과를 측정할 수 있는 분석 툴(tool) 개발 또한 필요
 - 산업연관분석은 승수효과로 총량적인 효과만을 포착하고 있어 보증공급이 증가하면 유발효과도 증가, 이에 따라 코로나19의 위기 상황에 신용보증 효과가 과대평가될 수 있는 한계를 지님

- 신용보증재단중앙회와 지역신용보증재단은 보증사업을 통하여 148만개 소상공인에 대한 기업정보, 대표자 금융정보, 임차정보 등 보증데이터를 보유하고 있으나, 활용을 고려하지 않은 정보입력 방법 및 입력 오류 등으로 인한 정보의 활용 가치는 낮아 이에 대한 개선을 통해 신용보증 지원의 분석이 가능하도록 다양한 방법을 모색할 필요가 있음
- 또한, 소상공인 경영 상황을 제공하는 새로운 통계를 개발하고 보증지원 전후 비교가 가능한 증액 보증기업 등을 대상으로 매출액과 종업원 수 변동 내역을 분석하는 등의 매출/고용 효과 분석이 가능한 방법 등을 강구할 필요성이 있음

② 신용보증 이용에 따른 금융비용 절감 효과 및 시사점

- 지역신용보증재단을 통한 신용보증 이용의 금융비용 절감효과에 대한 분석 결과, 제1금융권 대비 신용보증 이용에 따라 약 2,394억원, 제2금융권 대비 신용보증 이용에 따라 약 1조 2,788억원의 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 49.5%로 나타나고 있어 지역신용보증재단을 통한 금융비용 절감 효과는 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 재투자과 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 14.3%(12.4%), 감소하였다고 응답한 업체는 43.9%(41.7%)로 조사되었지만, 경영성과가 악화된 가운데서도 종업원 수가 감소한 업체가 10.3%, 증가한 업체가 16.6%로 조사되고 있어 보증지원의 일자리에 대한 양(+) 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 경영안정과 부도 예방 등 일정 부분 도움이 되고 있음을 확인
 - 특히, 매출액이나 순이익 등 경영 상황이 악화되고 있음에도 불구하고 신용보증이 종업원을 유지하고 자금 사정 개선에 도움이 되었다는 것은 신용보증이 어려운 시기일수록 소기업과 소상공인의 고용 유지에 도움이 되고 있어 신용보증의 사회적 순기능에 시사하는 바가 큼
- 다만, 설문조사 중 보증지원 업무의 보완 사항으로 ‘보증지원 금액 확대(63.8%)’에 업체 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 노력이 경주되어야 할 것으로 보임



부록

지역신용보증재단별
신용보증 지원효과 분석



[부록]

지역신용보증재단별 신용보증 지원효과 분석

| | |
|--------------|-----|
| 1. 강원신용보증재단 | 51 |
| 2. 경기신용보증재단 | 61 |
| 3. 경남신용보증재단 | 71 |
| 4. 경북신용보증재단 | 81 |
| 5. 광주신용보증재단 | 91 |
| 6. 대구신용보증재단 | 101 |
| 7. 대전신용보증재단 | 111 |
| 8. 부산신용보증재단 | 121 |
| 9. 서울신용보증재단 | 131 |
| 10. 울산신용보증재단 | 141 |
| 11. 인천신용보증재단 | 151 |
| 12. 전남신용보증재단 | 161 |
| 13. 전북신용보증재단 | 171 |
| 14. 제주신용보증재단 | 181 |
| 15. 충남신용보증재단 | 191 |
| 16. 충북신용보증재단 | 201 |

www.gwsinbo.or.kr

1 | 강원신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 강원신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 163개 중 업종별로 '음식숙박업'(28.2%), 업력별로 '7년 초과'(73.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 163 | 26.4% | 21.5% | 9.2% | 28.2% | 14.7% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 163 | 4.9% | 6.7% | 7.4% | 8.0% | 73.0% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 7,231억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,367억원, 부가가치유발효과는 6,207억원, 취업유발효과는 15,259명, 고용유발효과는 7,079명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 3,156억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5,880억원, 부가가치유발효과는 2,692억원, 취업유발효과는 6,437명, 고용유발효과는 3,027명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 350 | 8,710.8 | 51,344.4 | 29,389.8 | 1,081.2 | 83.2 |
| 광산품 | 3 | 155.0 | 1,473.0 | 795.8 | 5.3 | 4.9 |
| 음식료품 | 409 | 11,754.1 | 89,372.9 | 22,085.8 | 230.6 | 171.6 |
| 섬유 및 가죽제품 | 52 | 1,358.0 | 11,044.6 | 2,297.2 | 47.8 | 28.6 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 75 | 2,353.3 | 19,213.8 | 5,922.0 | 82.8 | 53.4 |
| 석탄 및 석유제품 | 3 | 102.5 | 19,876.8 | 6,015.6 | 2.3 | 1.6 |
| 화학제품 | 47 | 1,383.5 | 39,720.1 | 12,061.4 | 74.8 | 57.0 |
| 비금속광물제품 | 50 | 1,651.0 | 10,506.0 | 3,318.0 | 31.0 | 22.1 |
| 1차 금속제품 | 6 | 163.0 | 11,477.7 | 2,333.9 | 13.9 | 9.7 |
| 금속가공제품 | 48 | 1,456.0 | 16,870.2 | 5,852.3 | 60.3 | 47.6 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 26 | 726.0 | 10,395.1 | 3,315.8 | 18.9 | 13.0 |
| 전기장비 | 19 | 586.0 | 12,496.2 | 3,794.2 | 31.9 | 25.0 |
| 기계 및 장비 | 45 | 1,238.0 | 6,666.2 | 1,960.2 | 21.1 | 16.9 |
| 운송장비 | 25 | 798.8 | 13,559.5 | 2,669.6 | 26.7 | 24.8 |
| 기타 제조업 제품 | 221 | 6,548.0 | 11,081.7 | 3,471.8 | 100.9 | 46.8 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 35 | 888.3 | 10,646.0 | 5,411.5 | 88.1 | 78.2 |
| 전력, 가스 및 증기 | 73 | 2,063.3 | 26,092.4 | 9,954.3 | 26.8 | 16.1 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 36 | 1,131.0 | 7,751.7 | 4,258.1 | 51.5 | 41.2 |
| 건설 | 1,890 | 51,529.7 | 54,493.6 | 23,900.5 | 355.0 | 279.7 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 6,665 | 189,513.2 | 255,286.6 | 146,648.6 | 4,533.9 | 1,808.9 |
| 운송서비스 | 1,259 | 32,551.0 | 67,522.8 | 29,839.5 | 758.4 | 354.9 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 9,258 | 259,603.0 | 282,004.7 | 114,142.1 | 4,198.5 | 1,778.4 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 78 | 2,230.1 | 40,161.1 | 19,811.5 | 155.1 | 164.5 |
| 금융 및 보험 서비스 | 131 | 1,349.6 | 27,923.3 | 16,136.1 | 121.6 | 95.0 |
| 부동산서비스 | 441 | 10,210.0 | 34,007.4 | 26,203.6 | 99.5 | 53.5 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 350 | 9,352.0 | 43,263.7 | 22,792.7 | 353.1 | 251.7 |
| 사업지원서비스 | 458 | 13,171.7 | 33,911.5 | 23,666.0 | 594.3 | 364.7 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 1,997.6 | 1,579.2 | 13.7 | 14.3 |
| 교육서비스 | 1,227 | 33,222.3 | 34,121.6 | 24,593.3 | 435.9 | 316.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 43 | 1,297.3 | 4,522.6 | 2,449.1 | 70.0 | 46.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 987 | 27,098.5 | 30,052.2 | 17,364.5 | 260.5 | 176.8 |
| 기타 서비스 | 1,982 | 48,935.8 | 55,004.6 | 26,639.7 | 1,313.5 | 631.8 |
| 기타 | - | - | 2,783.5 | - | - | - |
| 전산업 | 26,292 | 723,130.2 | 1,336,645.0 | 620,674.0 | 15,258.9 | 7,078.5 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 113 | 3,087.7 | 21,939.1 | 12,539.4 | 461.2 | 35.6 |
| 광산품 | 2 | 135.0 | 882.2 | 478.1 | 3.2 | 3.0 |
| 음식료품 | 291 | 10,445.7 | 42,224.4 | 10,502.3 | 109.2 | 81.1 |
| 섬유 및 가죽제품 | 21 | 631.5 | 4,779.5 | 994.9 | 20.7 | 12.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 37 | 1,281.0 | 8,884.7 | 2,733.2 | 38.2 | 24.7 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 90.0 | 8,796.6 | 2,643.4 | 1.0 | 0.7 |
| 화학제품 | 49 | 2,273.0 | 20,082.4 | 6,197.7 | 39.5 | 28.8 |
| 비금속광물제품 | 22 | 1,003.5 | 5,939.8 | 1,876.6 | 17.6 | 12.5 |
| 1차 금속제품 | 4 | 192.0 | 6,451.8 | 1,308.3 | 7.9 | 5.5 |
| 금속가공제품 | 44 | 1,440.0 | 9,384.7 | 3,204.9 | 33.3 | 26.5 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 20 | 1,145.5 | 5,575.7 | 1,834.9 | 12.7 | 7.0 |
| 전기장비 | 13 | 355.0 | 6,170.7 | 1,871.9 | 15.7 | 12.3 |
| 기계 및 장비 | 26 | 1,267.5 | 4,104.1 | 1,206.4 | 13.1 | 10.4 |
| 운송장비 | 9 | 377.0 | 5,738.7 | 1,127.8 | 11.3 | 10.5 |
| 기타 제조업 제품 | 127 | 4,097.3 | 5,997.6 | 1,903.1 | 55.4 | 25.4 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 17 | 393.0 | 5,160.6 | 2,628.5 | 42.7 | 37.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 11 | 277.3 | 10,816.3 | 4,117.6 | 10.3 | 6.7 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 20 | 959.5 | 3,789.6 | 2,090.5 | 25.4 | 20.1 |
| 건설 | 1,064 | 31,705.6 | 32,923.8 | 14,450.8 | 214.0 | 169.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 2,955 | 78,436.2 | 107,013.0 | 61,440.4 | 1,897.0 | 758.3 |
| 운송서비스 | 563 | 13,929.5 | 29,607.9 | 13,065.9 | 332.2 | 155.6 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 4,016 | 102,220.4 | 111,660.3 | 45,167.1 | 1,662.2 | 704.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 64 | 2,040.3 | 18,469.5 | 9,078.8 | 70.7 | 75.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 88 | 829.1 | 12,303.6 | 7,107.7 | 53.7 | 41.9 |
| 부동산서비스 | 136 | 3,370.9 | 13,309.6 | 10,248.2 | 38.7 | 20.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 227 | 6,892.2 | 22,411.8 | 12,022.1 | 187.1 | 130.4 |
| 사업지원서비스 | 171 | 4,815.4 | 13,938.3 | 9,726.6 | 242.9 | 149.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 910.5 | 719.9 | 6.2 | 6.5 |
| 교육서비스 | 453 | 10,857.4 | 11,245.4 | 8,103.6 | 143.7 | 104.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 43 | 1,666.5 | 3,052.7 | 1,662.2 | 48.6 | 31.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 390 | 10,001.2 | 11,235.1 | 6,489.0 | 97.5 | 66.1 |
| 기타 서비스 | 869 | 19,357.6 | 21,964.6 | 10,634.0 | 524.3 | 252.3 |
| 기타 | - | - | 1,267.6 | - | - | - |
| 전산업 | 11,867 | 315,573.2 | 588,032.3 | 269,175.4 | 6,437.3 | 3,027.0 |

2. 금융비용 절감효과

○ 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금융비용은 약 35.8억원에서 331.1억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 10.6억원에서 305.8억원으로 추정

강원신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|--------|
| 공급금액 | 1,127.7 | 616.0 | 457.2 | 563.6 | 229.4 | 99.3 | 60.3 | 2.2 | 0.1 | 0.0 |
| 공급금리 | 2.66 | 2.72 | 2.83 | 2.94 | 3.14 | 3.26 | 3.78 | 4.56 | 7.12 | - |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -0.83 | -0.77 | -0.67 | -1.09 | -2.11 | -4.20 | -5.67 | -4.89 | -2.34 | -9.45 |
| 절감효과 | -9.4 | -4.8 | -3.0 | -6.1 | -4.8 | -4.2 | -3.4 | -0.1 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 35.8 | |
| 저축은행금리 | 12.08 | 13.72 | 13.72 | 13.72 | 15.07 | 15.07 | 15.83 | 18.78 | 19.03 | 19.45 |
| 금리차(%p) | -9.42 | -10.99 | -10.88 | -10.77 | -11.94 | -11.81 | -12.05 | -14.22 | -11.92 | -19.45 |
| 절감효과 | -106.2 | -67.7 | -49.8 | -60.7 | -27.4 | -11.7 | -7.3 | -0.3 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 331.1 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 10.6 ~ - 305.8 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 25.2%, 매우 곤란 14.1%로 나타났으며, 평균 2.71점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 37.4%, 매우 곤란 11.0%로 나타났으며, 평균 2.64점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 30.1%, 매우 원활 2.5%로 나타났으며, 평균 3.11점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 163 | 14.1% | 25.2% | 38.0% | 21.5% | 1.2% | 2.71 |
| 보증지원 당시 | 163 | 11.0% | 37.4% | 28.2% | 23.3% | 0.0% | 2.64 |
| 보증지원 후(현재) | 163 | 1.2% | 21.5% | 44.8% | 30.1% | 2.5% | 3.11 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

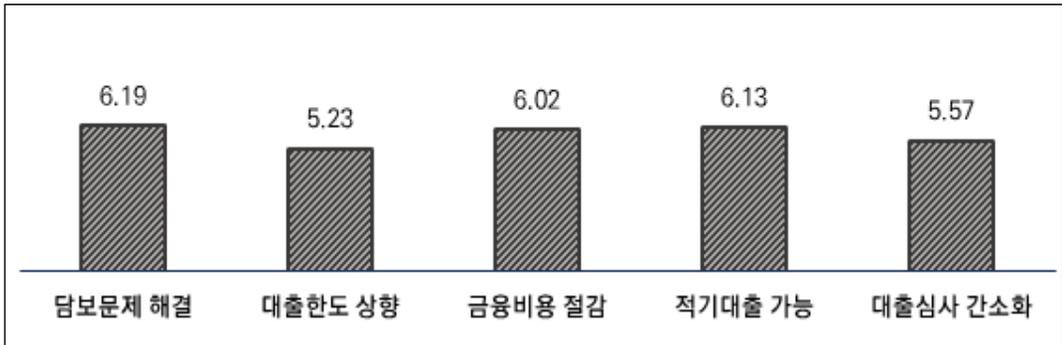
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 54.0%, 변화없음 31.9%, 증가 14.1%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 47.2%, 변화없음 40.5%, 증가 12.3%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.0%, 변화없음 77.3%, 감소 6.7%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 93.3%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 163 | 54.0% | 31.9% | 14.1% |
| 순이익 | 163 | 47.2% | 40.5% | 12.3% |
| 종업원 | 163 | 6.7% | 77.3% | 16.0% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

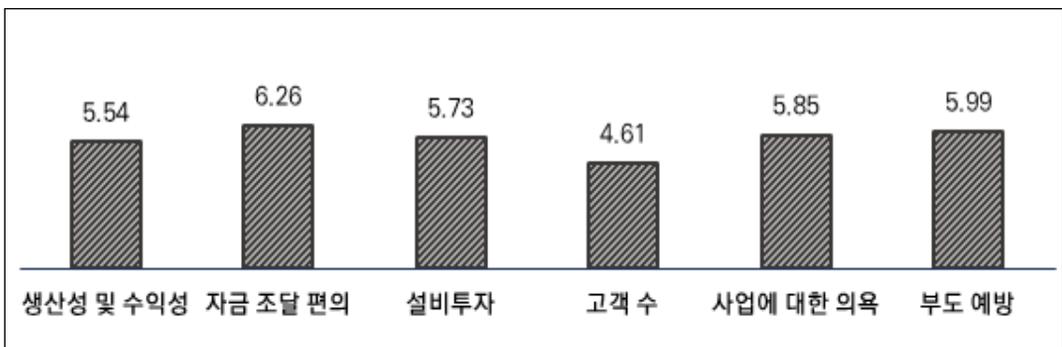
- 강원재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면에서의 기여 정도는 ‘담보 문제 해결’이 6.19점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(6.13점), ‘금융 비용 절감’(6.02점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 강원재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.26점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(5.99점), ‘사업에 대한 의욕’(5.85점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.61점) 개선 효과는 상대적으로 낮은 것으로 나타남

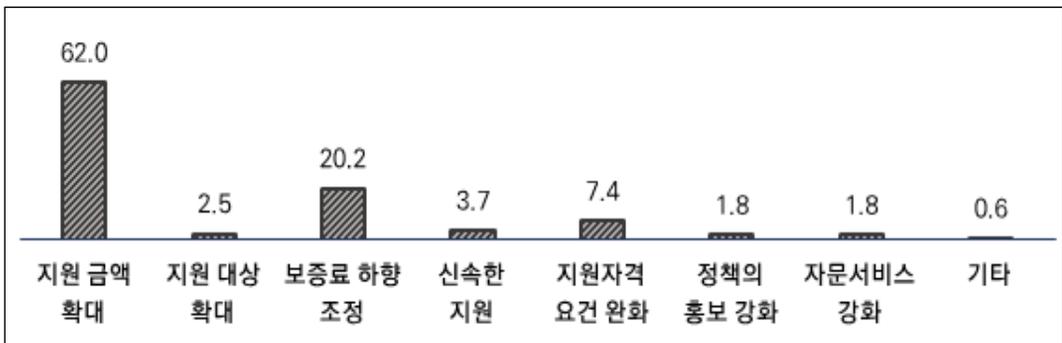


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

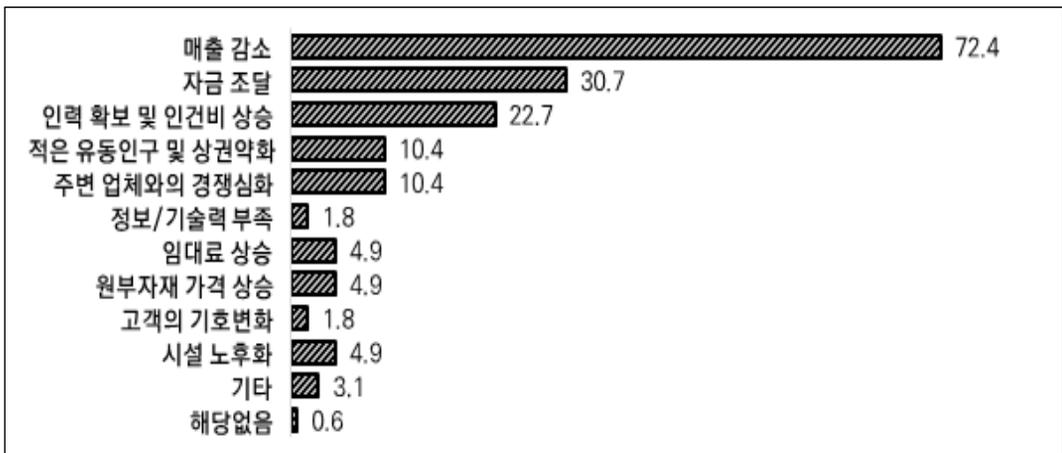
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 62.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(20.2%), ‘지원 자격 요건 완화’(7.4%) 등의 순으로 나타남



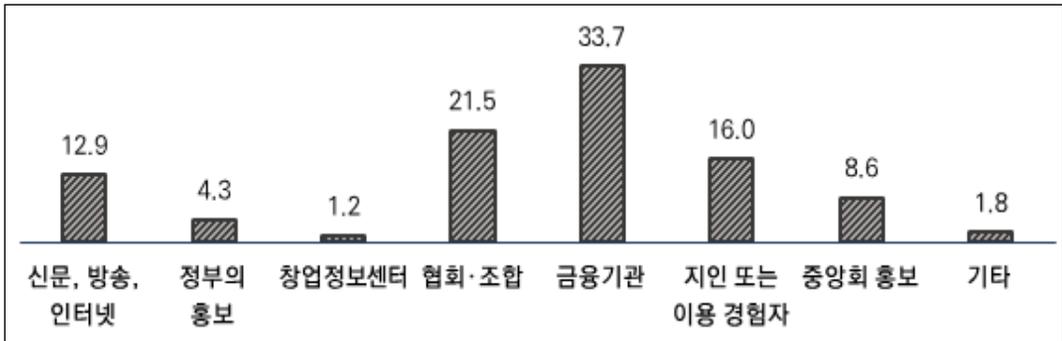
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(30.7%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.7%) 등의 순으로 나타남



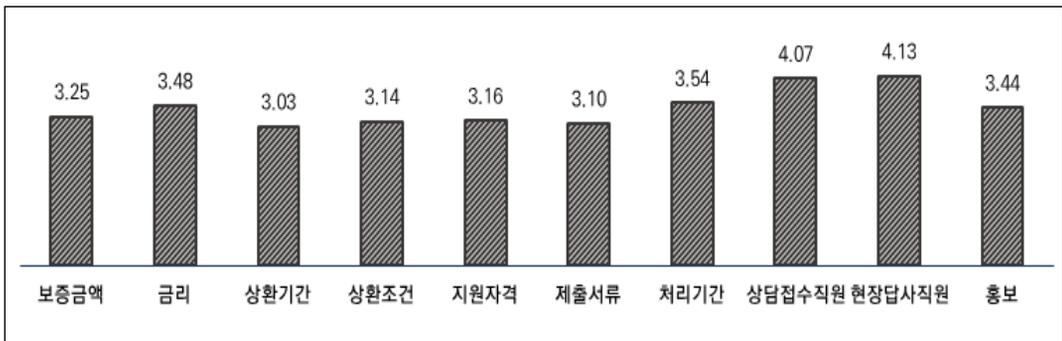
□ 보증지원 인지 경로

- 강원재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘금융기관’이 33.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회·조합’(21.5%), ‘지인 또는 이용 경험자’(16.0%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 4.13점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(4.07점), ‘처리기간’(3.54점) 등의 순으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.gcgf.or.kr

2 | 경기신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 경기신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 403개 중 업종별로 ‘도소매업’(24.1%), 업력별로 ‘7년 초과’(34.5%)의 비중이 가장 높게 나타남

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 403 | 24.1% | 22.3% | 16.1% | 20.8% | 16.6% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 403 | 18.1% | 25.8% | 13.9% | 7.7% | 34.5% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 4조 6,434억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8조 6,344억원, 부가가치유발효과는 3조 8,821억원, 취업유발효과는 83,063명, 고용유발효과는 44,100명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 2조 1,462억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4조 579억원, 부가가치유발효과는 1조 7,530억원, 취업유발효과는 36,186명, 고용유발효과는 19,338명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 498 | 14,892.0 | 215,201.3 | 113,853.0 | 4,120.1 | 348.7 |
| 광산품 | 46 | 1,351.3 | 7,680.4 | 3,962.2 | 19.8 | 25.7 |
| 음식료품 | 1,705 | 67,022.1 | 496,164.2 | 118,950.7 | 1,584.9 | 952.4 |
| 섬유 및 가죽제품 | 1,898 | 61,009.7 | 125,894.6 | 27,025.9 | 589.9 | 326.5 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 1,458 | 46,059.4 | 163,307.9 | 50,620.3 | 722.8 | 453.6 |
| 석탄 및 석유제품 | 10 | 265.0 | 158,283.1 | 48,951.7 | 16.8 | 12.9 |
| 화학제품 | 1,603 | 67,540.6 | 342,002.3 | 105,419.3 | 686.9 | 491.1 |
| 비금속광물제품 | 777 | 22,212.5 | 68,736.3 | 21,136.1 | 192.7 | 144.7 |
| 1차 금속제품 | 366 | 13,857.4 | 111,310.4 | 21,955.4 | 143.9 | 94.2 |
| 금속가공제품 | 1,500 | 58,912.1 | 173,313.8 | 63,716.2 | 662.9 | 488.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 1,634 | 61,196.1 | 159,807.4 | 53,594.2 | 235.2 | 199.6 |
| 전기장비 | 839 | 31,788.3 | 111,556.6 | 33,730.6 | 281.6 | 223.1 |
| 기계 및 장비 | 2,514 | 88,846.4 | 142,620.8 | 43,767.8 | 473.2 | 361.3 |
| 운송장비 | 575 | 22,716.9 | 123,511.6 | 26,455.7 | 267.5 | 226.2 |
| 기타 제조업 제품 | 2,476 | 77,548.5 | 108,747.7 | 30,451.0 | 865.8 | 459.7 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 286 | 7,575.6 | 93,513.1 | 47,204.4 | 797.2 | 686.7 |
| 전력, 가스 및 증기 | 77 | 2,163.7 | 167,021.7 | 56,784.8 | 119.2 | 103.3 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 303 | 9,679.3 | 48,915.3 | 25,177.2 | 284.1 | 259.9 |
| 건설 | 7,418 | 198,960.7 | 220,861.4 | 89,521.3 | 1,738.5 | 1,133.6 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 46,255 | 1,251,975.8 | 1,621,357.9 | 945,440.9 | 22,666.1 | 11,488.6 |
| 운송서비스 | 12,689 | 333,080.1 | 584,741.6 | 231,089.4 | 7,147.3 | 3,073.6 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 36,963 | 953,872.7 | 1,109,767.7 | 367,894.3 | 15,743.2 | 6,998.7 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 1,942 | 53,050.3 | 239,095.6 | 132,903.8 | 1,094.9 | 979.6 |
| 금융 및 보험 서비스 | 866 | 7,782.8 | 187,930.0 | 110,265.7 | 746.4 | 639.2 |
| 부동산서비스 | 5,426 | 144,335.1 | 322,991.4 | 249,894.0 | 728.8 | 507.8 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 4,367 | 116,569.9 | 352,186.0 | 176,657.3 | 2,524.5 | 2,048.7 |
| 사업지원서비스 | 3,958 | 106,404.7 | 249,949.2 | 173,343.4 | 3,638.0 | 2,688.4 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 18 | 487.6 | 5,608.3 | 4,234.0 | 46.4 | 40.1 |
| 교육서비스 | 12,491 | 316,503.1 | 323,324.8 | 224,499.4 | 4,419.9 | 2,998.1 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 453 | 16,443.7 | 37,652.3 | 19,795.0 | 475.3 | 383.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 6,782 | 175,451.2 | 193,328.5 | 105,339.1 | 1,975.1 | 1,137.6 |
| 기타 서비스 | 12,935 | 313,684.9 | 359,072.7 | 158,461.2 | 8,054.3 | 4,124.6 |
| 기타 | 10 | 184.0 | 8,931.5 | - | - | - |
| 전산업 | 171,138 | 4,643,422.8 | 8,634,387.5 | 3,882,095.1 | 83,063.1 | 44,100.1 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 227 | 5,360.6 | 94,529.1 | 50,016.7 | 1,809.8 | 153.2 |
| 광산품 | 7 | 464.0 | 4,020.9 | 2,078.9 | 10.6 | 13.5 |
| 음식료품 | 840 | 50,761.2 | 232,318.1 | 55,789.0 | 748.1 | 446.0 |
| 섬유 및 가죽제품 | 771 | 40,686.5 | 72,357.1 | 15,655.2 | 343.0 | 187.7 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 464 | 32,603.0 | 91,891.5 | 28,447.3 | 406.4 | 255.2 |
| 석탄 및 석유제품 | 4 | 187.0 | 71,763.5 | 22,142.2 | 7.7 | 5.9 |
| 화학제품 | 630 | 71,368.7 | 218,136.9 | 68,024.6 | 450.9 | 313.3 |
| 비금속광물제품 | 194 | 14,522.4 | 38,755.0 | 11,894.2 | 108.8 | 81.6 |
| 1차 금속제품 | 110 | 12,087.1 | 79,105.5 | 15,496.9 | 103.6 | 66.9 |
| 금속가공제품 | 515 | 64,595.8 | 133,051.3 | 49,342.9 | 515.9 | 375.3 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 560 | 41,802.5 | 91,394.4 | 31,076.3 | 134.9 | 114.2 |
| 전기장비 | 346 | 31,755.9 | 73,521.9 | 22,223.2 | 187.9 | 147.0 |
| 기계 및 장비 | 777 | 104,469.1 | 142,159.0 | 43,861.0 | 475.2 | 360.2 |
| 운송장비 | 153 | 10,827.5 | 53,282.4 | 11,452.7 | 115.9 | 97.6 |
| 기타 제조업 제품 | 993 | 52,391.6 | 65,168.4 | 18,253.0 | 519.1 | 275.5 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 83 | 3,487.6 | 54,675.8 | 27,652.0 | 467.2 | 401.5 |
| 전력, 가스 및 증기 | 32 | 843.2 | 77,936.7 | 26,677.0 | 55.9 | 48.2 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 95 | 5,260.7 | 24,231.1 | 12,466.8 | 140.7 | 128.7 |
| 건설 | 3,044 | 99,857.9 | 108,489.4 | 43,965.2 | 854.5 | 556.9 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 20,363 | 573,039.3 | 745,546.9 | 434,627.1 | 10,422.2 | 5,282.8 |
| 운송서비스 | 5,080 | 132,626.3 | 255,652.5 | 100,983.4 | 3,094.0 | 1,343.8 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 17,612 | 390,274.5 | 457,644.3 | 151,760.0 | 6,493.2 | 2,886.1 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 983 | 28,474.2 | 111,492.7 | 61,992.4 | 509.2 | 456.8 |
| 금융 및 보험 서비스 | 661 | 5,844.0 | 87,250.2 | 51,143.3 | 347.2 | 296.8 |
| 부동산서비스 | 1,431 | 32,718.3 | 110,153.4 | 85,083.6 | 251.9 | 173.2 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,813 | 50,068.5 | 163,285.8 | 81,755.5 | 1,170.0 | 949.8 |
| 사업지원서비스 | 1,370 | 37,449.8 | 100,473.1 | 69,705.3 | 1,467.1 | 1,080.7 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 20.0 | 2,581.4 | 1,950.0 | 21.4 | 18.5 |
| 교육서비스 | 4,071 | 79,435.8 | 82,639.2 | 57,369.4 | 1,129.0 | 766.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 151 | 5,617.2 | 15,242.6 | 8,009.7 | 192.2 | 155.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 2,537 | 52,393.1 | 59,905.3 | 32,639.4 | 612.1 | 352.5 |
| 기타 서비스 | 5,668 | 114,868.6 | 134,739.9 | 59,462.5 | 3,020.7 | 1,547.7 |
| 기타 | 3 | 50.0 | 4,467.8 | - | - | - |
| 전산업 | 71,589 | 2,146,211.5 | 4,057,863.1 | 1,752,996.9 | 36,186.4 | 19,338.1 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 295.6억원에서 2,299.5억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 123.9억원에서 2,127.8억원으로 추정

경기신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|------------------------|--------|
| 공급금액 | 6,669.4 | 4,774.8 | 3,391.0 | 3,389.6 | 1,440.8 | 875.0 | 873.1 | 32.4 | 15.0 | 1.1 |
| 공급금리 | 1.75 | 1.81 | 1.87 | 1.92 | 2.07 | 2.31 | 3.59 | 4.32 | 3.56 | 2.60 |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -2.18 | -2.12 | -2.07 | -2.49 | -3.31 | -5.30 | -6.79 | -6.06 | -6.82 | -7.78 |
| 절감효과 | -145.5 | -101.3 | -70.2 | -84.3 | -47.7 | -46.4 | -59.3 | -2.0 | -1.02 | -0.1 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 295.6 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.44 | -12.03 | -12.52 | -13.48 | -14.28 | -14.98 | -14.24 | -14.20 | -18.01 | -19.64 |
| 절감효과 | -696.0 | -574.2 | -424.6 | -456.9 | -205.8 | -131.1 | -124.3 | -4.6 | -2.7 | -0.2 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 2,299.5 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 123.9 ~ - 2,127.8 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 41.4%, 매우 곤란 10.4%로 나타났으며, 평균 2.52점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 37.2%, 매우 곤란 8.9%로 나타났으며, 평균 2.60점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 소폭 나아졌지만, 여전히 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사시점) 자금 사정은 다소 곤란 20.6%, 매우 곤란 7.4%로 나타났으며, 평균 2.90점으로 보증지원 당시에 비해 자금 사정은 소폭 나아졌으나, 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 403 | 10.4% | 41.4% | 34.7% | 12.2% | 1.2% | 2.52 |
| 보증지원 당시 | 403 | 8.9% | 37.2% | 40.4% | 11.9% | 1.5% | 2.60 |
| 보증지원 후(현재) | 403 | 7.4% | 20.6% | 48.1% | 21.8% | 2.0% | 2.90 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

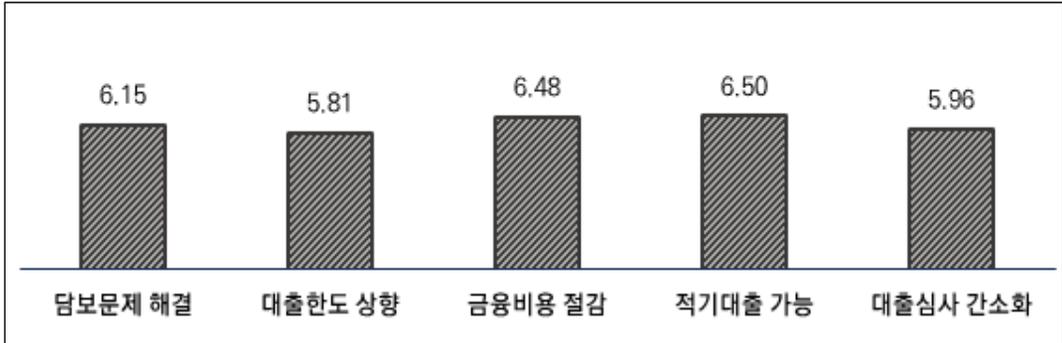
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 33.7%, 변화없음 49.6%, 증가 16.6%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 32.0%, 변화없음 53.3%, 증가 14.6%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 감소 11.9%, 변화없음 77.4%, 증가 10.7%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 88.1%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 403 | 33.7% | 49.6% | 16.6% |
| 순이익 | 403 | 32.0% | 53.3% | 14.6% |
| 종업원 | 403 | 11.9% | 77.4% | 10.7% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

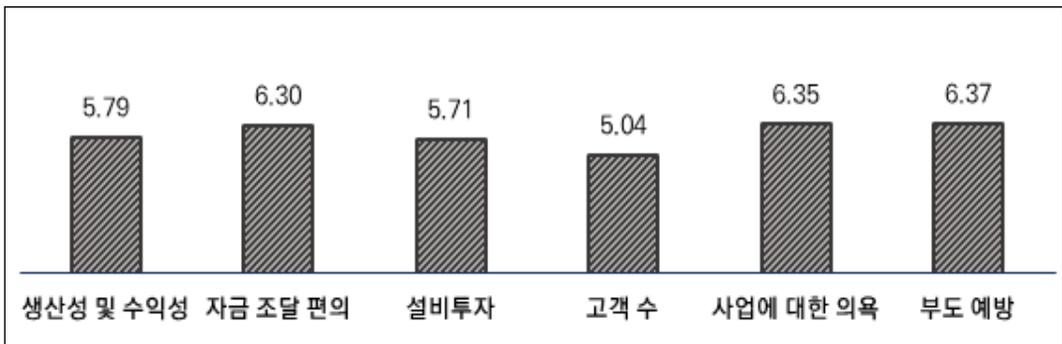
○ 경기재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 6.50점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(6.48점), ‘담보 문제 해결’(6.15점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

○ 경기재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.37점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(6.35점), ‘자금조달 편의성’(6.30점) 등의 순으로 나타남

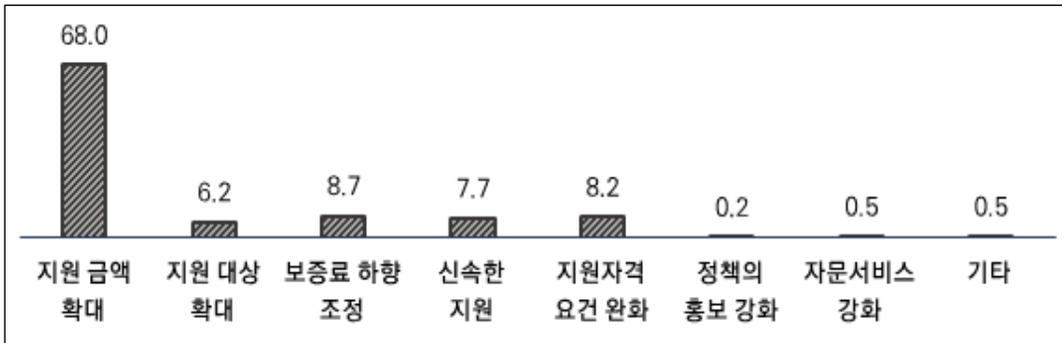


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

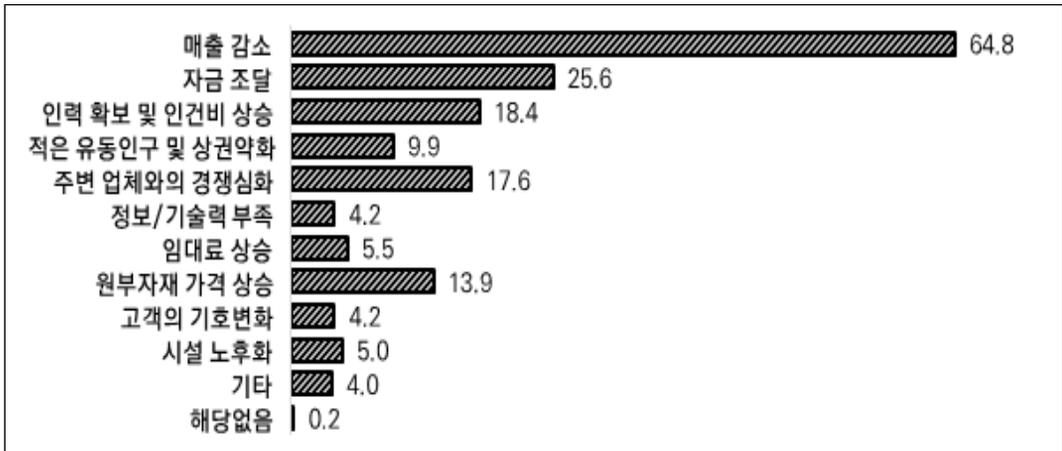
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 68.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(8.7%), ‘신속한 지원’(7.7%) 등의 순으로 나타남



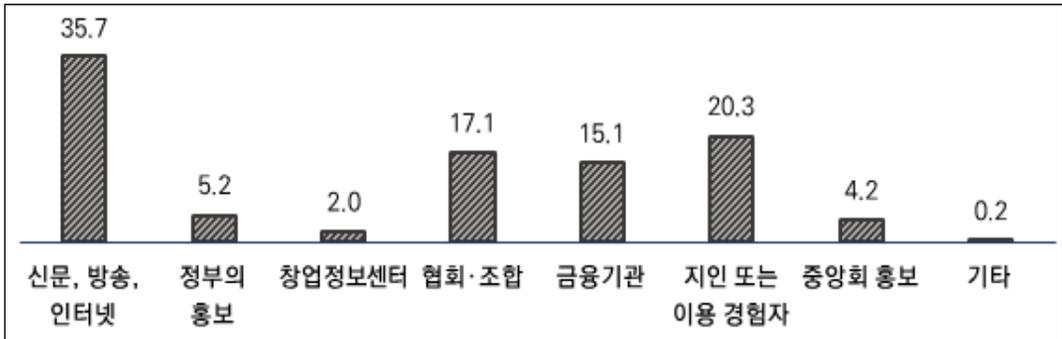
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 64.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(25.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(18.4%) 등의 순으로 나타남



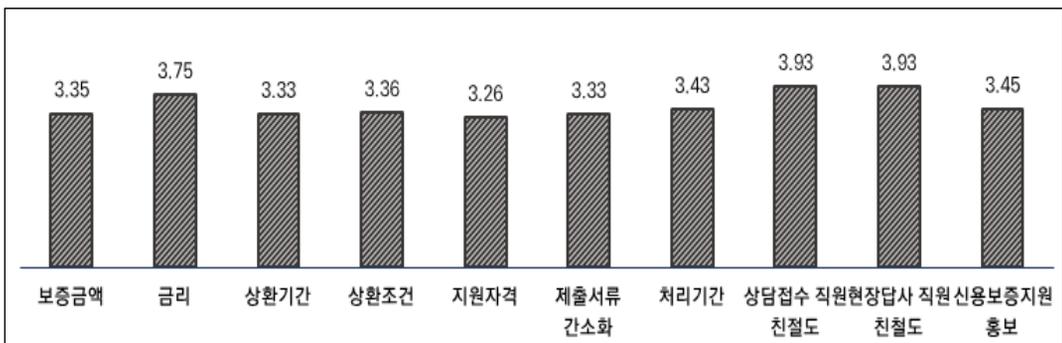
□ 보증지원 인지 경로

- 경기재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문·방송·인터넷’이 35.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(20.3%), ‘협회·조합’(17.1%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사직원 친절도’와 ‘상담·접수 직원 친절도’가 각각 3.93점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’(3.75점), ‘신용보증지원 홍보’(3.45점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.gnsinbo.or.kr

3 | **경남신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과**

I 설문조사 응답자 현황

- 경남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 전체 응답 사례수 229개 중 업종별로 ‘도소매업’(24.5%), 업력별로 ‘7년 초과’(61.6%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 229 | 24.5% | 22.7% | 15.7% | 21.4% | 15.7% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 229 | 6.1% | 11.4% | 10.0% | 10.9% | 61.6% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 2,536억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 3,079억원, 부가가치유발효과는 1조 634억원, 취업유발효과는 25,429명, 고용유발효과는 12,004명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 5,330억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,991억원, 부가가치유발효과는 4,503억원, 취업유발효과는 10,978명, 고용유발효과는 5,127명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 1,041 | 18,765.7 | 82,940.2 | 44,042.5 | 1,639.3 | 134.4 |
| 광산품 | 13 | 408.0 | 1,842.8 | 951.5 | 5.0 | 6.2 |
| 음식료품 | 634 | 13,813.7 | 158,490.5 | 54,585.2 | 393.4 | 304.2 |
| 섬유 및 가죽제품 | 201 | 4,511.5 | 20,489.0 | 4,438.6 | 95.5 | 53.1 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 255 | 5,921.8 | 34,411.9 | 10,391.3 | 134.5 | 95.6 |
| 석탄 및 석유제품 | 15 | 350.0 | 35,640.8 | 10,893.0 | 4.0 | 2.9 |
| 화학제품 | 267 | 6,521.8 | 75,231.3 | 22,452.7 | 149.7 | 108.0 |
| 비금속광물제품 | 95 | 2,235.5 | 14,470.5 | 4,410.0 | 43.8 | 30.5 |
| 1차 금속제품 | 123 | 2,753.2 | 27,565.9 | 5,686.4 | 36.1 | 23.3 |
| 금속가공제품 | 664 | 15,602.6 | 46,267.3 | 16,465.7 | 172.5 | 130.5 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 219 | 5,179.5 | 22,775.7 | 7,361.6 | 50.5 | 28.4 |
| 전기장비 | 173 | 4,378.0 | 22,650.8 | 7,108.8 | 59.2 | 45.3 |
| 기계 및 장비 | 863 | 19,718.0 | 34,011.5 | 9,337.9 | 100.1 | 86.2 |
| 운송장비 | 554 | 12,611.5 | 37,461.4 | 6,547.0 | 75.3 | 68.6 |
| 기타 제조업 제품 | 467 | 9,680.6 | 18,578.6 | 5,151.7 | 145.9 | 78.5 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 129 | 2,556.3 | 22,508.8 | 10,676.2 | 189.8 | 165.3 |
| 전력, 가스 및 증기 | 51 | 1,233.5 | 40,147.0 | 15,299.0 | 38.3 | 24.8 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 81 | 1,697.0 | 11,938.9 | 6,291.1 | 74.4 | 63.4 |
| 건설 | 2,707 | 55,136.4 | 60,573.0 | 25,918.9 | 425.7 | 310.9 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 15,419 | 336,510.2 | 441,214.5 | 262,612.0 | 7,721.9 | 3,126.4 |
| 운송서비스 | 2,919 | 61,527.0 | 120,558.3 | 49,345.6 | 1,368.0 | 633.7 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 17,826 | 377,223.5 | 416,700.4 | 140,570.2 | 6,382.6 | 2,627.9 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 177 | 4,077.5 | 52,829.7 | 26,310.1 | 218.6 | 216.5 |
| 금융 및 보험 서비스 | 288 | 2,216.7 | 48,866.2 | 28,629.0 | 225.2 | 166.2 |
| 부동산서비스 | 1,488 | 30,464.3 | 85,800.4 | 65,713.3 | 206.3 | 134.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,070 | 23,556.8 | 79,342.5 | 44,010.3 | 574.8 | 461.5 |
| 사업지원서비스 | 1,293 | 28,836.8 | 63,799.8 | 45,219.0 | 1,015.8 | 686.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 10.0 | 1,265.9 | 1,013.2 | 11.2 | 9.1 |
| 교육서비스 | 3,690 | 75,664.9 | 77,265.4 | 55,791.0 | 1,007.7 | 716.5 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 170 | 5,695.3 | 11,159.8 | 6,044.8 | 147.0 | 113.5 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,862 | 39,081.5 | 43,506.8 | 27,512.4 | 648.5 | 256.0 |
| 기타 서비스 | 4,440 | 85,657.5 | 95,396.9 | 42,578.5 | 2,068.8 | 1,095.8 |
| 기타 | 4 | 34.8 | 2,172.3 | - | - | - |
| 전산업 | 59,199 | 1,253,631.0 | 2,307,874.9 | 1,063,358.3 | 25,429.4 | 12,004.4 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 342 | 5,700.4 | 36,505.5 | 19,411.4 | 721.2 | 59.2 |
| 광산품 | 4 | 152.3 | 770.5 | 397.9 | 2.1 | 2.6 |
| 음식료품 | 235 | 6,306.9 | 76,029.4 | 26,235.5 | 188.7 | 145.9 |
| 섬유 및 가죽제품 | 46 | 1,058.6 | 7,687.6 | 1,649.1 | 35.4 | 19.9 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 85 | 2,558.5 | 14,865.4 | 4,489.0 | 58.1 | 41.3 |
| 석탄 및 석유제품 | 3 | 33.5 | 14,699.4 | 4,507.1 | 1.6 | 1.2 |
| 화학제품 | 58 | 1,773.1 | 31,246.1 | 9,337.2 | 61.7 | 44.9 |
| 비금속광물제품 | 34 | 817.3 | 6,212.6 | 1,896.0 | 18.8 | 13.1 |
| 1차 금속제품 | 29 | 997.1 | 12,496.6 | 2,577.4 | 16.2 | 10.6 |
| 금속가공제품 | 241 | 8,668.3 | 22,788.8 | 8,095.1 | 84.8 | 64.3 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 62 | 1,847.8 | 9,205.8 | 2,970.4 | 19.9 | 11.5 |
| 전기장비 | 39 | 953.8 | 8,733.7 | 2,735.0 | 22.8 | 17.5 |
| 기계 및 장비 | 224 | 6,896.8 | 13,084.6 | 3,605.1 | 38.7 | 33.1 |
| 운송장비 | 152 | 11,402.4 | 22,395.5 | 3,810.5 | 45.7 | 41.0 |
| 기타 제조업 제품 | 136 | 3,600.5 | 7,378.6 | 2,044.8 | 57.9 | 31.2 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 27 | 611.3 | 9,591.3 | 4,553.9 | 80.8 | 70.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 10 | 195.5 | 16,844.7 | 6,422.4 | 16.0 | 10.4 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 20 | 599.8 | 5,191.7 | 2,735.8 | 32.3 | 27.6 |
| 건설 | 957 | 24,257.8 | 26,441.6 | 11,315.1 | 185.8 | 135.7 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 5,753 | 141,979.1 | 189,138.8 | 112,487.0 | 3,304.2 | 1,340.2 |
| 운송서비스 | 938 | 20,650.4 | 45,876.4 | 18,717.0 | 516.3 | 241.1 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 10,305 | 187,784.7 | 204,100.0 | 68,837.0 | 3,126.4 | 1,287.1 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 64 | 1,489.4 | 21,895.6 | 10,919.5 | 90.9 | 89.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 193 | 1,672.3 | 21,494.5 | 12,585.4 | 99.4 | 73.1 |
| 부동산서비스 | 386 | 7,831.7 | 32,404.6 | 24,811.7 | 78.2 | 50.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 340 | 8,028.9 | 32,051.5 | 17,564.6 | 231.5 | 186.4 |
| 사업지원서비스 | 356 | 8,027.7 | 22,593.7 | 15,998.5 | 360.0 | 243.0 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 532.8 | 426.1 | 4.7 | 3.8 |
| 교육서비스 | 1,470 | 25,313.5 | 25,999.0 | 18,770.8 | 339.1 | 241.1 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 72 | 3,467.3 | 5,848.0 | 3,171.5 | 77.2 | 59.5 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 835 | 14,661.4 | 16,460.9 | 10,400.1 | 244.9 | 96.9 |
| 기타 서비스 | 1,871 | 33,620.7 | 37,654.6 | 16,805.7 | 816.6 | 432.5 |
| 기타 | - | - | 921.6 | - | - | - |
| 전산업 | 25,287 | 532,958.2 | 999,141.4 | 450,283.8 | 10,977.9 | 5,126.9 |

2. 금융비용 절감효과

○ 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금융비용은 약 75.3억원에서 569.9억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 32.7억원에서 527.2억원으로 추정

경남신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 1,844.4 | 971.8 | 664.0 | 970.8 | 444.7 | 280.1 | 149.3 | 3.8 | 0.5 | 0.1 |
| 공급금리 | 1.75 | 1.81 | 1.87 | 1.92 | 2.07 | 2.31 | 3.59 | 4.32 | 3.56 | 2.60 |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -2.18 | -2.12 | -2.07 | -2.49 | -3.31 | -5.30 | -6.79 | -6.06 | -6.82 | -7.78 |
| 절감효과 | -40.2 | -20.6 | -13.7 | -24.1 | -14.7 | -14.9 | -10.1 | -0.2 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 75.3 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.44 | -12.03 | -12.52 | -13.48 | -14.28 | -14.98 | -14.24 | -14.20 | -18.01 | -19.64 |
| 절감효과 | -192.5 | -116.9 | -83.1 | -130.9 | -63.5 | -42.0 | -21.3 | -0.5 | -0.1 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 569.9 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 32.7 ~ - 527.2 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 31.4%, 매우 곤란 11.8%로 나타났으며, 평균 2.68점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 28.4%, 매우 곤란 12.2%로 나타났으며, 평균 2.77점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 소폭 나아졌지만, 자금 사정이 여전히 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 곤란 19.2%, 매우 곤란 7.4%로 나타났으며, 평균 2.97점으로 보증지원 당시보다 자금 사정은 소폭 나아졌으나 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 229 | 11.8% | 31.4% | 36.2% | 17.9% | 2.6% | 2.68 |
| 보증지원 당시 | 229 | 12.2% | 28.4% | 33.2% | 22.7% | 3.5% | 2.77 |
| 보증지원 후(현재) | 229 | 7.4% | 19.2% | 46.3% | 22.7% | 4.4% | 2.97 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

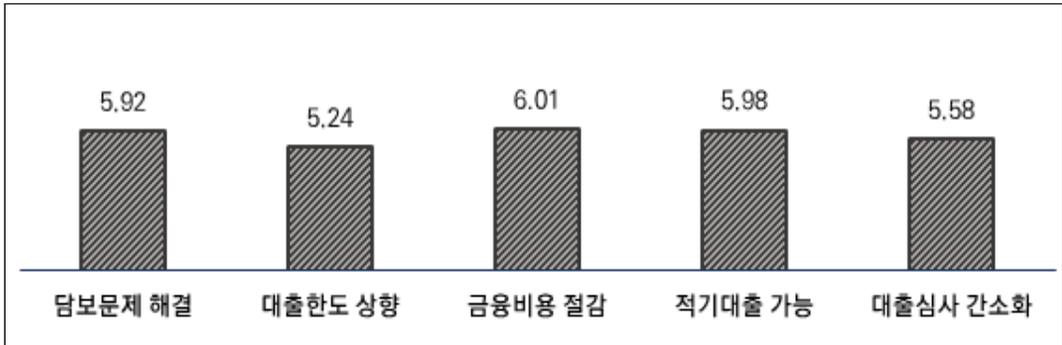
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 48.0%, 변화없음 36.7%, 증가 15.3%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 44.5%, 변화없음 40.6%, 증가 14.8%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.9%, 변화없음 72.1%, 감소 17.0%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 89.1%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|------|------|------|
| 매출액 | 229 | 48.0 | 36.7 | 15.3 |
| 순이익 | 229 | 44.5 | 40.6 | 14.8 |
| 종업원 | 229 | 10.9 | 72.1 | 17.0 |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

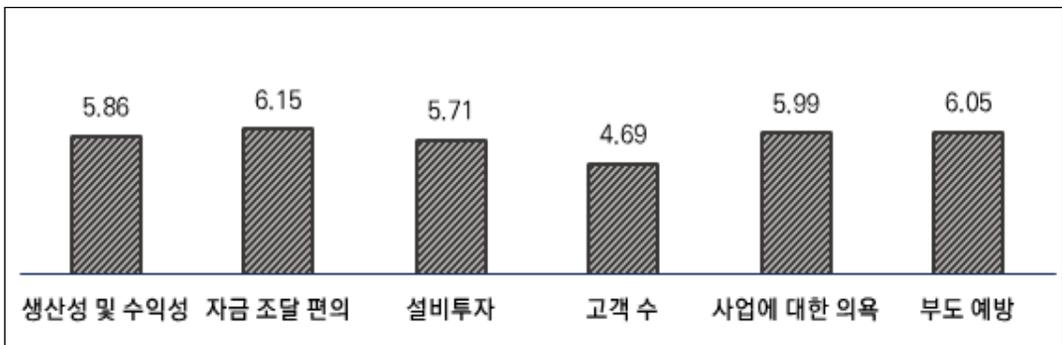
- 경남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 6.01점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(5.98점), ‘담보 문제 해결’(5.92점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 경남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.15점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(6.05점), ‘사업에 대한 의욕’(5.99점) 등의 순이며, 고객 수(4.69점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

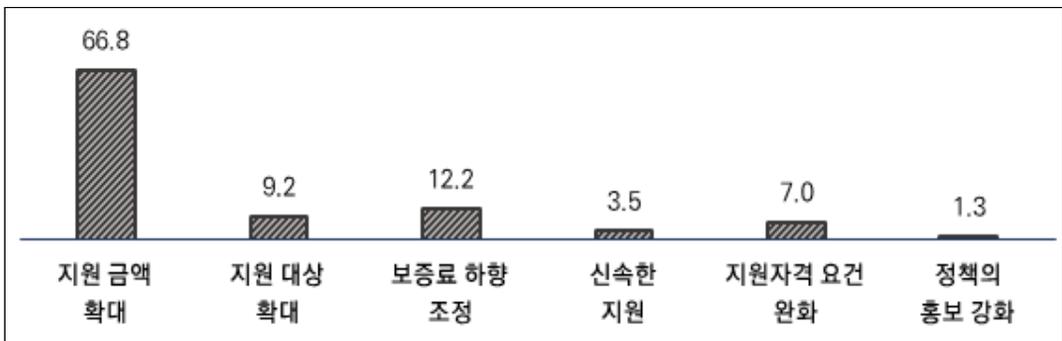


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

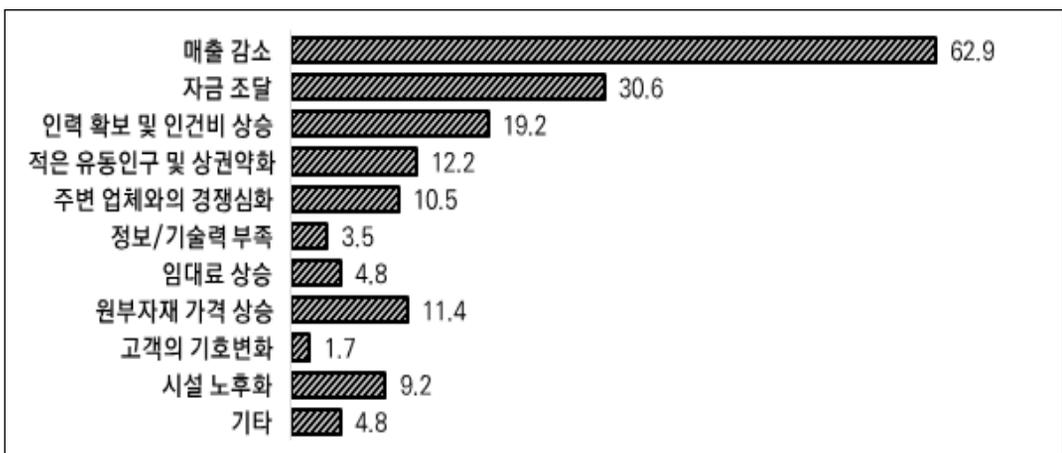
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(12.2%), ‘지원 대상 확대’(9.2점) 등의 순으로 나타남



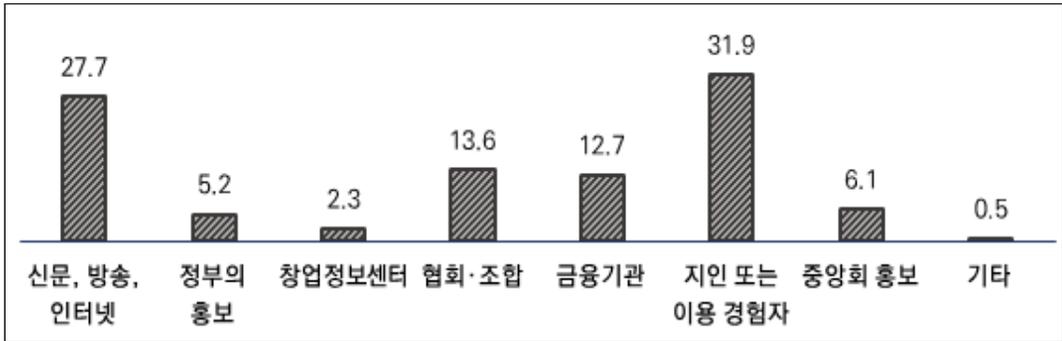
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 62.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(30.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(19.2%) 등의 순으로 나타남



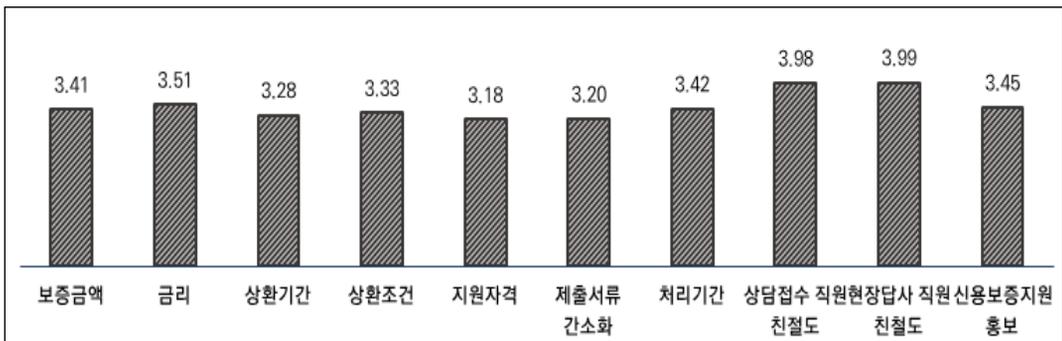
□ 보증지원 인지 경로

- 경남재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 31.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(27.7%), ‘협회·조합’(13.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.99점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.98점), ‘금리’(3.51점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.gbsinbo.co.kr

4 | 경북신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 경북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 245개 중 업종별로 '서비스업'(24.5%), 업력별로 '7년 초과'(69.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 245 | 24.1% | 24.5% | 12.2% | 23.3% | 15.9% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 245 | 2.0% | 10.2% | 9.0% | 9.0% | 69.8% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 6,161억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3조 459억원, 부가가치유발효과는 1조 3,715억원, 취업유발효과는 35,660명, 고용유발효과는 15,609명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 3,877억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,331억원, 부가가치유발효과는 3,290억원, 취업유발효과는 8,613명, 고용유발효과는 3,722명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 1,053 | 22,155.3 | 130,435.0 | 72,072.5 | 2,796.8 | 211.4 |
| 광산품 | 36 | 970.0 | 2,847.9 | 1,499.0 | 7.7 | 9.5 |
| 음식료품 | 1,162 | 29,703.1 | 207,158.4 | 63,364.0 | 428.4 | 397.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 500 | 13,137.4 | 35,996.6 | 8,396.0 | 171.5 | 93.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 341 | 9,016.0 | 48,963.8 | 15,258.6 | 200.1 | 136.0 |
| 석탄 및 석유제품 | 8 | 179.0 | 50,931.6 | 15,712.6 | 6.0 | 4.2 |
| 화학제품 | 451 | 12,852.8 | 113,262.4 | 33,656.1 | 203.6 | 162.7 |
| 비금속광물제품 | 210 | 5,422.4 | 22,245.5 | 7,421.9 | 61.6 | 46.8 |
| 1차 금속제품 | 124 | 3,496.5 | 37,925.7 | 7,721.3 | 43.1 | 32.1 |
| 금속가공제품 | 427 | 11,150.5 | 48,275.1 | 17,285.6 | 172.9 | 136.2 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 418 | 10,870.0 | 39,592.6 | 11,446.7 | 53.4 | 49.5 |
| 전기장비 | 200 | 5,293.8 | 32,571.4 | 9,727.4 | 77.8 | 65.1 |
| 기계 및 장비 | 762 | 20,467.1 | 36,774.7 | 11,095.5 | 121.0 | 93.2 |
| 운송장비 | 454 | 12,295.2 | 49,000.2 | 9,466.2 | 91.7 | 89.7 |
| 기타 제조업 제품 | 640 | 16,449.5 | 28,046.1 | 7,305.2 | 187.9 | 118.6 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 154 | 3,801.0 | 29,983.4 | 14,781.2 | 242.1 | 220.2 |
| 전력, 가스 및 증기 | 162 | 4,114.4 | 57,144.9 | 26,732.2 | 46.3 | 35.3 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 121 | 3,054.1 | 16,495.6 | 8,619.0 | 94.1 | 87.6 |
| 건설 | 3,468 | 85,301.7 | 92,822.6 | 39,332.7 | 623.8 | 476.4 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 18,059 | 448,677.2 | 585,104.8 | 331,427.8 | 11,088.5 | 4,145.9 |
| 운송서비스 | 3,972 | 94,092.8 | 177,733.3 | 73,334.7 | 2,195.9 | 934.2 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 19,057 | 462,978.5 | 515,032.4 | 177,309.6 | 8,698.1 | 3,248.0 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 251 | 5,927.1 | 78,192.3 | 38,594.2 | 315.7 | 320.4 |
| 금융 및 보험 서비스 | 161 | 1,561.7 | 59,698.5 | 34,714.8 | 277.0 | 203.1 |
| 부동산서비스 | 1,342 | 31,715.0 | 83,132.5 | 64,196.3 | 211.7 | 130.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,011 | 24,863.5 | 104,026.0 | 52,540.6 | 726.4 | 605.1 |
| 사업지원서비스 | 1,283 | 32,553.1 | 84,589.8 | 59,593.5 | 1,436.6 | 909.8 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 5 | 112.0 | 1,721.9 | 1,379.0 | 15.1 | 12.3 |
| 교육서비스 | 3,258 | 77,833.0 | 80,143.7 | 57,768.8 | 1,090.4 | 743.2 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 235 | 6,905.7 | 14,454.7 | 7,895.7 | 216.4 | 147.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 2,092 | 49,422.4 | 55,217.7 | 34,083.5 | 666.4 | 324.9 |
| 기타 서비스 | 4,794 | 109,724.1 | 123,511.1 | 57,759.7 | 3,091.8 | 1,418.7 |
| 기타 | 2 | 40.0 | 2,824.8 | - | - | - |
| 전산업 | 66,213 | 1,616,135.1 | 3,045,857.2 | 1,371,492.3 | 35,659.8 | 15,608.8 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 590 | 9,814.6 | 36,323.9 | 20,097.5 | 783.2 | 58.9 |
| 광산품 | 7 | 198.5 | 689.5 | 362.9 | 1.9 | 2.3 |
| 음식료품 | 313 | 7,029.4 | 50,407.7 | 15,404.1 | 104.3 | 96.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 90 | 1,844.3 | 7,081.3 | 1,616.7 | 33.3 | 18.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 66 | 1,255.4 | 10,669.0 | 3,325.3 | 44.0 | 29.6 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 12,518.2 | 3,870.7 | 1.5 | 1.0 |
| 화학제품 | 89 | 2,198.5 | 26,150.2 | 7,774.6 | 47.2 | 37.6 |
| 비금속광물제품 | 47 | 1,115.8 | 5,914.0 | 1,971.6 | 16.4 | 12.4 |
| 1차 금속제품 | 38 | 1,179.5 | 9,601.6 | 1,967.2 | 10.9 | 8.1 |
| 금속가공제품 | 72 | 1,721.3 | 10,931.8 | 3,912.9 | 39.3 | 30.8 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 84 | 1,889.4 | 8,599.2 | 2,521.9 | 11.8 | 10.7 |
| 전기장비 | 37 | 888.6 | 7,697.8 | 2,301.8 | 18.5 | 15.4 |
| 기계 및 장비 | 130 | 3,333.5 | 7,147.3 | 2,148.0 | 23.4 | 18.1 |
| 운송장비 | 119 | 2,777.2 | 11,952.1 | 2,311.4 | 22.4 | 21.9 |
| 기타 제조업 제품 | 152 | 3,396.5 | 6,098.8 | 1,592.4 | 41.2 | 25.8 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 35 | 684.2 | 6,584.2 | 3,245.3 | 53.2 | 48.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 58 | 1,329.5 | 13,902.1 | 6,514.0 | 11.3 | 8.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 32 | 642.3 | 3,854.5 | 2,014.3 | 22.0 | 20.5 |
| 건설 | 1,318 | 27,935.8 | 29,757.6 | 12,615.0 | 199.5 | 152.7 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 4,967 | 103,708.3 | 136,564.2 | 77,333.7 | 2,583.8 | 967.7 |
| 운송서비스 | 1,293 | 26,302.2 | 46,395.1 | 19,163.7 | 576.0 | 243.9 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 5,694 | 112,508.6 | 124,672.2 | 42,921.3 | 2,106.0 | 786.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 79 | 1,568.6 | 18,582.2 | 9,168.6 | 75.0 | 76.1 |
| 금융 및 보험 서비스 | 188 | 1,633.5 | 15,936.0 | 9,243.0 | 74.5 | 54.2 |
| 부동산서비스 | 405 | 8,098.2 | 20,382.4 | 15,742.3 | 51.9 | 32.0 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 243 | 5,099.6 | 24,437.8 | 12,320.4 | 171.0 | 142.2 |
| 사업지원서비스 | 320 | 7,048.2 | 19,579.8 | 13,790.1 | 331.9 | 210.6 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 17.0 | 428.9 | 343.8 | 3.8 | 3.1 |
| 교육서비스 | 723 | 14,119.0 | 14,667.1 | 10,570.4 | 199.5 | 136.0 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 43 | 1,096.5 | 2,893.2 | 1,576.6 | 42.9 | 29.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 482 | 9,369.4 | 10,697.5 | 6,593.4 | 128.9 | 62.9 |
| 기타 서비스 | 1,483 | 27,940.9 | 31,267.2 | 14,625.0 | 783.1 | 359.2 |
| 기타 | - | - | 723.1 | - | - | - |
| 전산업 | 19,198 | 387,743.8 | 733,107.8 | 328,960.0 | 8,613.2 | 3,721.5 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 76.2억원에서 433.9억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 45.2억원에서 402.9억원으로 추정

경북신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 1,056.3 | 669.0 | 524.1 | 723.7 | 391.3 | 285.3 | 217.5 | 10.3 | 0.0 | 0.0 |
| 공급금리 | 1.92 | 1.98 | 2.00 | 2.11 | 2.19 | 2.33 | 2.49 | 2.72 | 3.42 | 2.56 |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -2.01 | -1.96 | -1.94 | -2.29 | -3.19 | -5.28 | -7.89 | -7.66 | -6.96 | -7.82 |
| 절감효과 | -21.3 | -13.1 | -10.2 | -16.6 | -12.5 | -15.0 | -17.2 | -0.8 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 76.2 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.27 | -11.86 | -12.39 | -13.29 | -14.16 | -14.96 | -15.34 | -15.80 | -18.15 | -19.68 |
| 절감효과 | -108.5 | -79.3 | -65.0 | -96.2 | -55.4 | -42.7 | -33.4 | -1.6 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 433.9 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 45.2 ~ - 402.9 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 35.5%, 매우 곤란 6.1%로 나타났으며, 평균 2.72점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 31.8%, 매우 곤란 8.6%로 나타났으며, 평균 2.81점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 소폭 나아졌지만, 자금 사정이 여전히 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 곤란 26.5%, 매우 곤란 2.4%로 나타났으며, 평균 2.97점으로 보증지원 당시보다 자금 사정은 소폭 나아졌으나 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우곤란 | 다소곤란 | 보통 | 다소 원할 | 매우 원할 | 평균(점) |
|---------------------|-----|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 245 | 6.1% | 35.5% | 40.0% | 16.7% | 1.6% | 2.72 |
| 보증지원 당시 | 245 | 8.6% | 31.8% | 32.2% | 24.5% | 2.9% | 2.81 |
| 보증지원 후(현재) | 245 | 2.4% | 26.5% | 44.5% | 24.9% | 1.6% | 2.97 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원할)

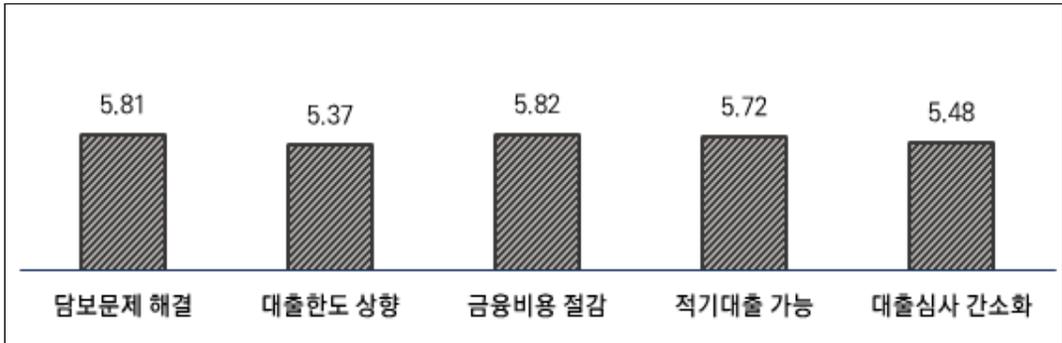
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 45.7%, 변화없음 42.4%, 증가 11.8%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 44.5%, 변화없음 44.9%, 증가 10.6%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 13.5%, 변화없음 77.1%, 감소 9.4%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 90.6%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 245 | 45.7% | 42.4% | 11.8% |
| 순이익 | 245 | 44.5% | 44.9% | 10.6% |
| 종업원 | 245 | 9.4% | 77.1% | 13.5% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

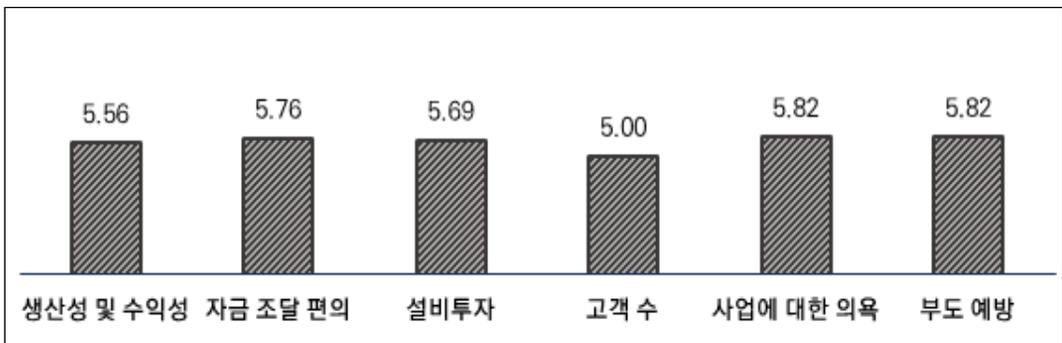
- 경북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 5.82점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(5.81점), ‘적기대출 가능’(5.72점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 경북재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘사업에 대한 의욕’과 ‘부도 예방’이 각각 5.82점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’(5.76점), ‘설비투자’(5.69점) 등의 순으로 나타남

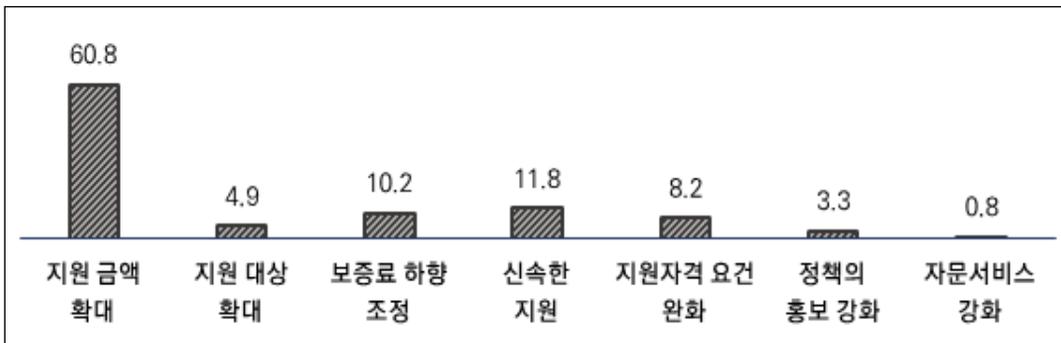


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

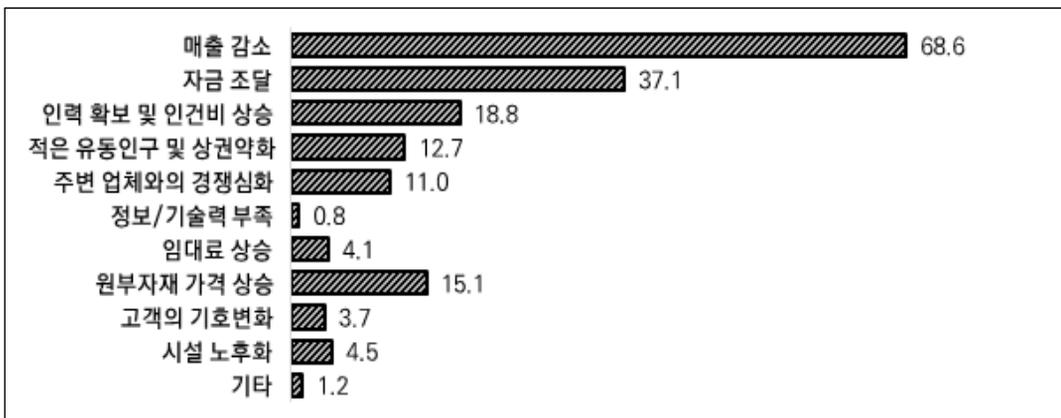
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 60.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신속한 지원’(11.8%), ‘보증료 하향 조정’(10.2%) 등의 순으로 나타남



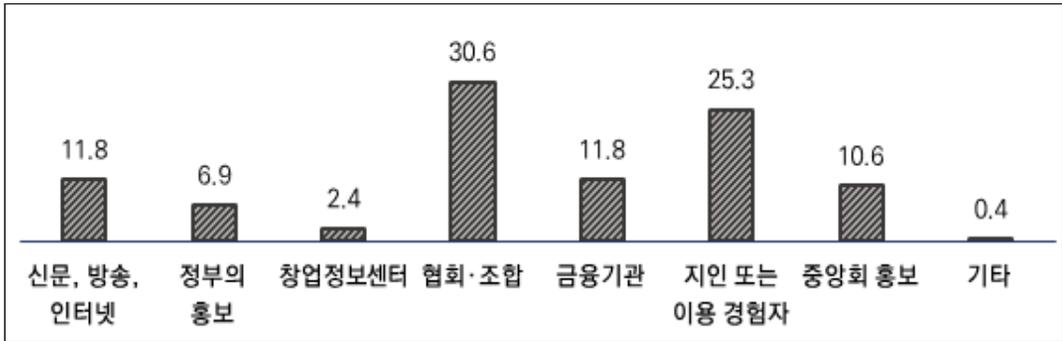
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 68.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(37.1%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(18.8%) 등의 순으로 나타남



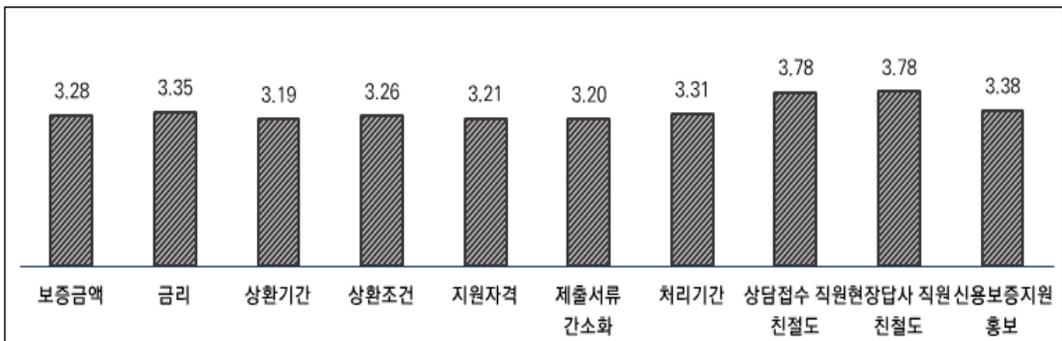
□ 보증지원 인지 경로

- 경북재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘협회·조합’이 30.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(25.3%), ‘신문·방송·인터넷’과 ‘금융기관’(각각 11.8%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’와 ‘상담·접수 직원 친절도’가 각각 3.78점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신용보증지원 홍보’(3.38점), ‘금리’(3.35점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.kjsinbo.co.kr

5 | 광주신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 광주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 188개 중 업종별로 ‘서비스업’과 ‘음식숙박업’(각각 25.5%), 업력별로 ‘7년 초과’(62.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 188 | 21.8% | 25.5% | 10.1% | 25.5% | 17.0% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 188 | 5.3% | 11.7% | 10.6% | 9.6% | 62.8% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 7,754억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 4,277억원, 부가가치유발효과는 6,674억원, 취업유발효과는 16,678명, 고용유발효과는 7,709명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 2,401억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,474억원, 부가가치유발효과는 2,062억원, 취업유발효과는 5,203명, 고용유발효과는 2,394명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 19 | 463.3 | 35,339.3 | 19,656.1 | 739.3 | 57.3 |
| 광산품 | 5 | 100.0 | 856.5 | 433.8 | 2.5 | 2.9 |
| 음식료품 | 297 | 7,926.0 | 82,122.1 | 24,752.5 | 183.1 | 157.6 |
| 섬유 및 가죽제품 | 127 | 3,332.8 | 13,243.7 | 2,863.3 | 57.2 | 34.3 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 161 | 4,760.5 | 23,286.0 | 7,183.3 | 101.7 | 64.7 |
| 석탄 및 석유제품 | 1 | 20.0 | 24,695.6 | 7,645.0 | 2.3 | 2.0 |
| 화학제품 | 87 | 2,551.0 | 43,996.2 | 12,892.7 | 81.3 | 63.2 |
| 비금속광물제품 | 16 | 458.0 | 7,414.6 | 2,246.1 | 20.3 | 15.6 |
| 1차 금속제품 | 37 | 1,106.0 | 14,041.8 | 2,736.0 | 16.5 | 11.9 |
| 금속가공제품 | 144 | 4,301.8 | 21,414.8 | 7,414.6 | 74.5 | 60.4 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 101 | 2,917.3 | 14,875.1 | 4,653.7 | 27.5 | 18.6 |
| 전기장비 | 86 | 2,586.3 | 14,756.5 | 4,471.7 | 37.9 | 29.5 |
| 기계 및 장비 | 233 | 6,965.0 | 13,798.3 | 3,967.0 | 43.3 | 35.0 |
| 운송장비 | 92 | 2,766.3 | 20,386.6 | 4,200.9 | 35.0 | 37.3 |
| 기타 제조업 제품 | 239 | 6,896.8 | 12,366.9 | 3,530.1 | 100.5 | 52.3 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 39 | 971.4 | 11,911.5 | 5,860.3 | 97.6 | 87.5 |
| 전력, 가스 및 증기 | 4 | 110.0 | 25,574.3 | 9,263.3 | 19.3 | 15.8 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 25 | 715.5 | 6,548.2 | 3,289.9 | 42.0 | 34.8 |
| 건설 | 1,141 | 29,218.2 | 33,325.7 | 12,856.1 | 303.7 | 171.1 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 9,158 | 247,230.2 | 310,840.3 | 185,442.4 | 6,201.3 | 2,202.5 |
| 운송서비스 | 1,709 | 41,556.0 | 80,462.7 | 35,013.7 | 1,095.6 | 422.9 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 7,353 | 190,890.8 | 218,040.3 | 72,159.4 | 3,211.1 | 1,375.1 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 160 | 3,767.8 | 37,250.2 | 19,368.8 | 173.8 | 152.6 |
| 금융 및 보험 서비스 | 214 | 1,710.2 | 31,391.2 | 18,267.2 | 164.8 | 106.8 |
| 부동산서비스 | 1,029 | 26,369.8 | 64,426.3 | 48,155.0 | 191.3 | 101.3 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 594 | 15,434.8 | 50,648.5 | 27,442.3 | 431.5 | 294.6 |
| 사업지원서비스 | 641 | 20,795.3 | 47,316.1 | 32,834.9 | 647.4 | 508.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 4 | 130.0 | 940.8 | 760.5 | 9.1 | 6.7 |
| 교육서비스 | 1,862 | 48,860.0 | 50,029.3 | 34,142.9 | 604.9 | 463.9 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 113 | 4,068.5 | 7,522.2 | 3,949.1 | 96.4 | 76.5 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,221 | 31,009.1 | 34,048.8 | 18,348.1 | 329.8 | 200.3 |
| 기타 서비스 | 2,643 | 65,396.0 | 73,533.8 | 31,613.3 | 1,535.1 | 844.7 |
| 기타 | - | - | 1,337.2 | - | - | - |
| 전산업 | 29,555 | 775,384.1 | 1,427,741.5 | 667,413.6 | 16,677.6 | 7,708.6 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 6 | 99.8 | 12,140.5 | 6,749.2 | 253.4 | 19.7 |
| 광산품 | - | - | 256.2 | 129.2 | 0.8 | 0.9 |
| 음식료품 | 100 | 2,124.8 | 27,954.6 | 8,394.2 | 62.3 | 53.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 50 | 913.5 | 4,008.9 | 862.9 | 17.3 | 10.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 44 | 948.5 | 6,593.9 | 2,039.6 | 28.7 | 18.3 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 7,835.3 | 2,427.1 | 0.7 | 0.6 |
| 화학제품 | 24 | 454.8 | 13,317.9 | 3,902.5 | 24.4 | 19.1 |
| 비금속광물제품 | 9 | 149.8 | 2,578.0 | 778.8 | 7.1 | 5.4 |
| 1차 금속제품 | 1 | 45.0 | 3,760.7 | 752.2 | 4.5 | 3.2 |
| 금속가공제품 | 45 | 879.9 | 6,295.2 | 2,196.0 | 22.2 | 17.8 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 31 | 635.5 | 4,302.1 | 1,352.3 | 7.7 | 5.4 |
| 전기장비 | 27 | 709.5 | 4,593.6 | 1,392.3 | 11.8 | 9.2 |
| 기계 및 장비 | 44 | 966.4 | 2,945.7 | 853.3 | 9.3 | 7.5 |
| 운송장비 | 19 | 408.0 | 6,000.1 | 1,232.0 | 10.4 | 11.0 |
| 기타 제조업 제품 | 82 | 1,606.3 | 3,358.4 | 956.9 | 27.2 | 14.2 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 15 | 246.2 | 3,497.6 | 1,721.3 | 28.6 | 25.7 |
| 전력, 가스 및 증기 | 5 | 91.3 | 8,082.0 | 2,914.4 | 6.1 | 5.0 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 9 | 175.0 | 2,042.5 | 1,027.0 | 13.1 | 10.9 |
| 건설 | 587 | 11,385.4 | 12,672.7 | 4,882.9 | 115.7 | 65.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 3,654 | 68,683.5 | 89,272.2 | 53,147.2 | 1,769.9 | 632.6 |
| 운송서비스 | 774 | 14,437.6 | 26,260.2 | 11,465.9 | 360.5 | 138.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 3,643 | 68,387.8 | 76,626.2 | 25,344.4 | 1,128.3 | 483.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 81 | 1,555.5 | 11,747.0 | 6,103.2 | 54.8 | 48.1 |
| 금융 및 보험 서비스 | 132 | 879.8 | 10,152.6 | 5,906.0 | 53.6 | 34.5 |
| 부동산서비스 | 447 | 8,015.4 | 20,030.3 | 14,972.0 | 59.5 | 31.5 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 272 | 5,002.2 | 15,976.8 | 8,681.3 | 136.6 | 92.9 |
| 사업지원서비스 | 194 | 3,470.6 | 11,674.2 | 8,104.5 | 161.2 | 125.6 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 15.0 | 267.7 | 215.4 | 2.6 | 1.9 |
| 교육서비스 | 738 | 13,588.5 | 13,941.3 | 9,514.4 | 168.6 | 129.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 31 | 634.8 | 1,709.6 | 898.1 | 21.9 | 17.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 625 | 11,595.1 | 12,564.2 | 6,769.8 | 121.6 | 73.9 |
| 기타 서비스 | 1,238 | 22,000.4 | 24,542.9 | 10,550.8 | 512.3 | 281.9 |
| 기타 | - | - | 415.9 | - | - | - |
| 전산업 | 12,928 | 240,105.2 | 447,417.2 | 206,237.1 | 5,202.5 | 2,393.7 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차의 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 70.2억원에서 291.0억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 51.0억원에서 271.8억원으로 추정

광주신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 721.7 | 384.0 | 311.8 | 458.0 | 230.3 | 156.8 | 137.8 | 0.6 | 0.1 | 0.0 |
| 공급금리 | 2.03 | 2.09 | 2.12 | 2.18 | 2.35 | 2.55 | 2.97 | 3.16 | 2.60 | 2.05 |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -1.90 | -1.85 | -1.82 | -2.22 | -3.02 | -5.06 | -7.41 | -7.22 | -7.78 | -8.33 |
| 절감효과 | -13.7 | -7.1 | -5.7 | -10.2 | -7.0 | -7.9 | -10.2 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 70.2 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.16 | -11.75 | -12.27 | -13.22 | -14.00 | -14.74 | -14.86 | -15.36 | -18.97 | -20.19 |
| 절감효과 | -73.3 | -45.1 | -38.3 | -60.5 | -32.2 | -23.1 | -20.5 | -0.1 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 291.0 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 51.0 ~ - 271.8 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 36.7%, 매우 곤란 9.6%로 나타났으며, 평균 2.71점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 26.6%, 매우 곤란 8.5%로 나타났으며, 평균 2.92점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 소폭 나아졌으나 여전히 자금 사정이 어렵다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 30.3%, 매우 원활 1.6%로 나타났으며, 평균 3.04점으로 보증지원 당시 이후 자금 사정은 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우곤란 | 다소곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 188 | 9.6% | 36.7% | 28.7% | 23.4% | 1.6% | 2.71 |
| 보증지원 당시 | 188 | 8.5% | 26.6% | 31.4% | 31.4% | 2.1% | 2.92 |
| 보증지원 후(현재) | 188 | 5.3% | 18.6% | 44.1% | 30.3% | 1.6% | 3.04 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

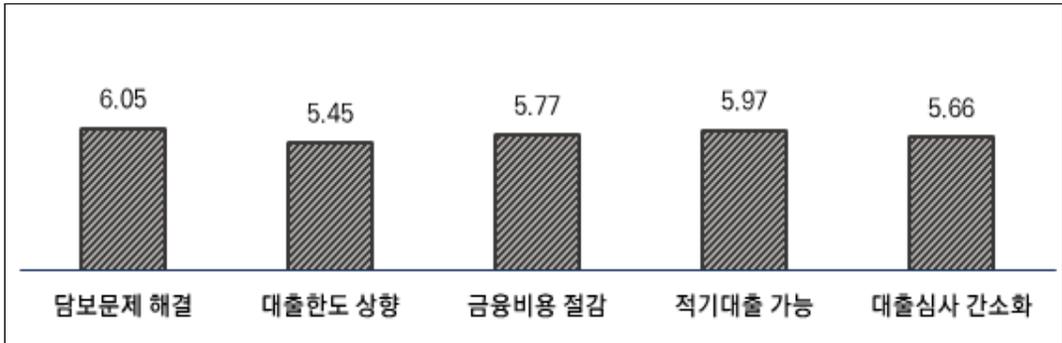
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 43.6%, 변화없음 45.7%, 증가 10.6%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 37.8%, 변화없음 51.6%, 증가 10.6%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 19.7%, 변화없음 68.6%, 감소 11.7%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 88.3%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 188 | 43.6% | 45.7% | 10.6% |
| 순이익 | 188 | 37.8% | 51.6% | 10.6% |
| 종업원 | 188 | 11.7% | 68.6% | 19.7% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

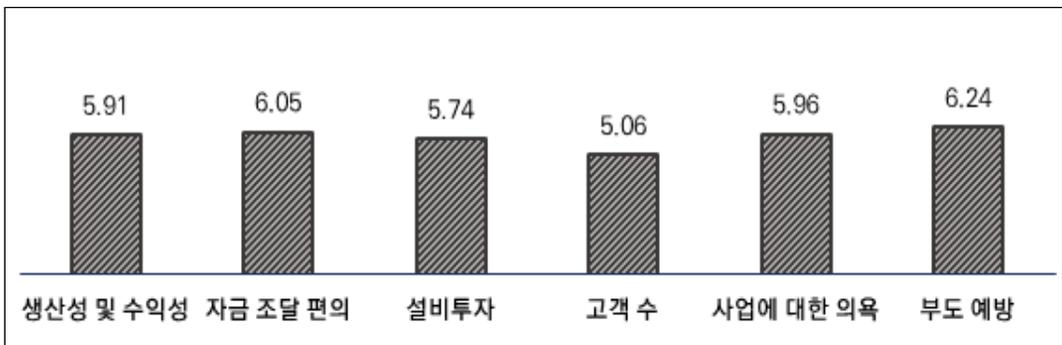
- 광주재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘담보 문제 해결’이 6.05점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(5.97점), ‘금융 비용 절감’(5.77점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 광주재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.24점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’(6.05점), ‘사업에 대한 의욕’(5.96점) 등의 순으로 나타남

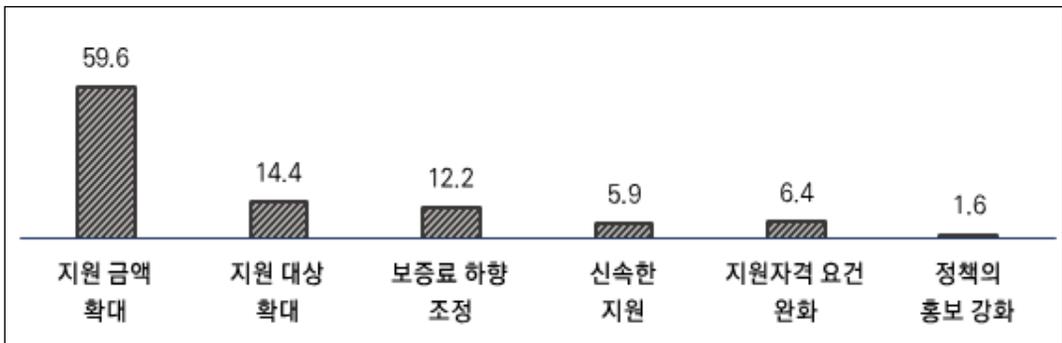


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

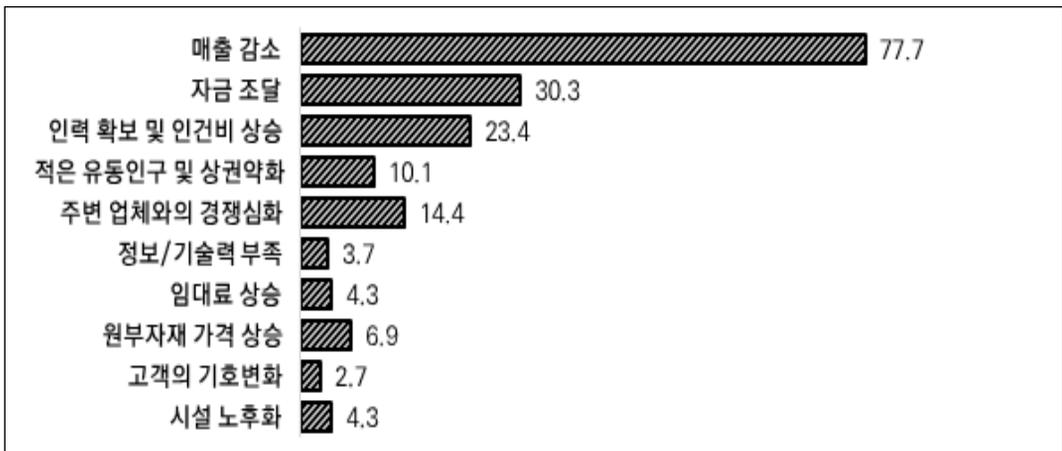
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 59.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’(14.4%), ‘보증료 하향 조정’(12.2%) 등의 순으로 나타남



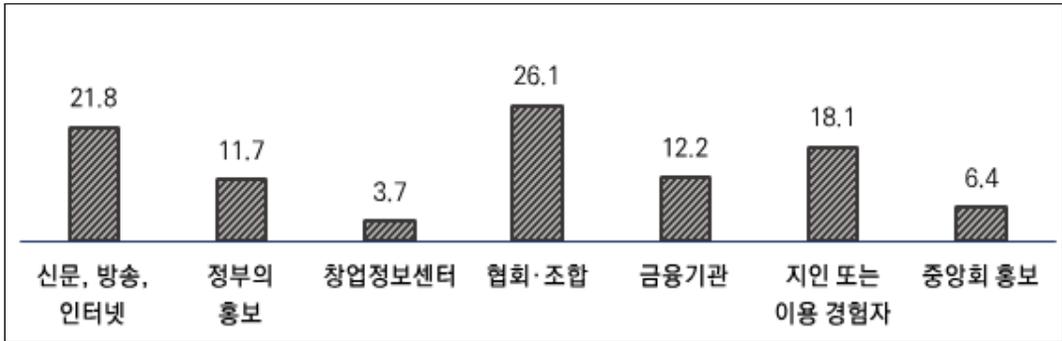
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 77.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(30.3%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(23.4%) 등의 순으로 나타남



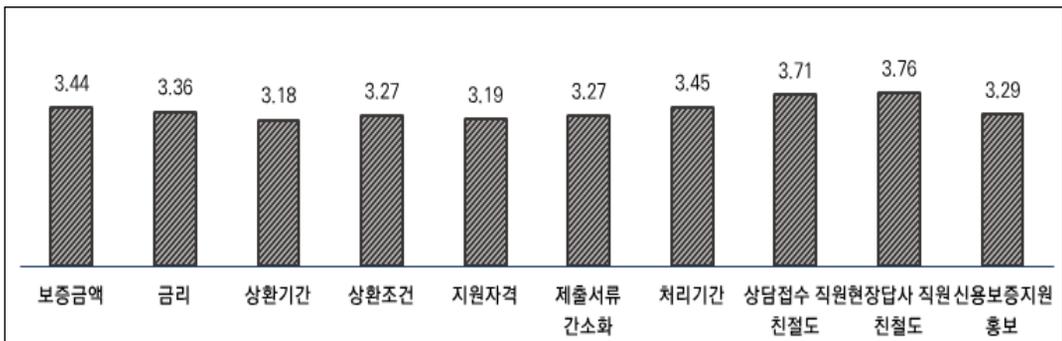
□ 보증지원 인지 경로

- 광주재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘협회·조합’이 26.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(21.8%), ‘지인 또는 이용 경험자’(18.1%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.76점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.71점), ‘처리기간’(3.45점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.ttg.co.kr

6 | 대구신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 대구신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 244개 중 업종별로 ‘도소매업’(25.4%), 업력별로 ‘7년 초과’(67.6%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 244 | 25.4% | 22.1% | 16.4% | 18.0% | 18.0% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 244 | 4.9% | 8.2% | 7.8% | 11.5% | 67.6% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 2,407억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 3,083억원, 부가가치유발효과는 1조 557억원, 취업유발효과는 27,135명, 고용유발효과는 12,082명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 3,830억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,207억원, 부가가치유발효과는 3,260억원, 취업유발효과는 8,479명, 고용유발효과는 3,738명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 60 | 1,289.1 | 64,899.2 | 35,636.7 | 1,354.7 | 105.2 |
| 광산품 | 8 | 195.0 | 1,794.0 | 961.8 | 5.6 | 6.0 |
| 음식료품 | 464 | 11,398.2 | 128,059.8 | 28,090.2 | 344.4 | 245.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 904 | 22,353.9 | 40,949.7 | 10,199.9 | 229.3 | 106.2 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 339 | 8,620.9 | 39,207.2 | 12,271.1 | 175.2 | 108.9 |
| 석탄 및 석유제품 | 8 | 210.0 | 41,300.5 | 12,558.9 | 4.9 | 3.4 |
| 화학제품 | 296 | 9,770.1 | 84,684.0 | 25,154.8 | 167.6 | 121.6 |
| 비금속광물제품 | 70 | 1,700.0 | 12,643.4 | 3,850.1 | 34.1 | 26.6 |
| 1차 금속제품 | 99 | 2,600.5 | 27,060.0 | 5,504.1 | 33.9 | 22.9 |
| 금속가공제품 | 499 | 13,753.5 | 42,311.6 | 16,510.4 | 180.7 | 119.4 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 544 | 14,662.3 | 36,457.4 | 11,792.4 | 82.8 | 45.5 |
| 전기장비 | 208 | 5,363.0 | 24,748.4 | 7,342.1 | 61.6 | 49.5 |
| 기계 및 장비 | 724 | 19,991.4 | 33,170.3 | 9,761.5 | 118.7 | 84.0 |
| 운송장비 | 404 | 15,091.8 | 45,335.4 | 9,017.8 | 87.2 | 83.0 |
| 기타 제조업 제품 | 533 | 13,168.9 | 21,893.5 | 6,273.3 | 208.1 | 92.5 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 75 | 1,779.7 | 21,638.2 | 10,809.9 | 188.9 | 158.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 16 | 390.0 | 42,998.1 | 15,229.4 | 31.5 | 26.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 43 | 1,076.0 | 10,289.3 | 5,483.5 | 63.8 | 54.7 |
| 건설 | 2,284 | 52,382.6 | 57,173.3 | 23,341.0 | 435.7 | 293.5 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 16,134 | 391,517.3 | 498,988.0 | 296,988.7 | 9,795.8 | 3,535.7 |
| 운송서비스 | 2,902 | 67,379.1 | 134,932.6 | 61,557.6 | 2,211.6 | 709.2 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 11,337 | 271,580.0 | 316,038.5 | 103,606.3 | 4,807.4 | 1,993.1 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 292 | 6,796.7 | 56,488.8 | 29,029.7 | 301.1 | 231.4 |
| 금융 및 보험 서비스 | 377 | 2,617.6 | 47,962.6 | 28,499.8 | 227.6 | 163.1 |
| 부동산서비스 | 1,298 | 29,691.4 | 74,863.6 | 57,839.6 | 203.3 | 117.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,127 | 26,923.8 | 85,187.4 | 45,607.7 | 652.8 | 495.5 |
| 사업지원서비스 | 980 | 24,867.0 | 63,223.5 | 43,927.3 | 1,027.2 | 680.0 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 2 | 60.0 | 1,665.6 | 1,328.9 | 16.3 | 11.9 |
| 교육서비스 | 3,107 | 75,861.0 | 77,748.5 | 54,405.3 | 1,085.7 | 720.9 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 270 | 10,289.5 | 15,727.8 | 8,259.3 | 204.3 | 160.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,887 | 46,260.9 | 51,042.7 | 31,045.4 | 648.0 | 300.3 |
| 기타 서비스 | 4,212 | 91,021.1 | 105,195.9 | 43,795.7 | 2,145.3 | 1,208.4 |
| 기타 | 3 | 50.0 | 2,626.5 | - | - | - |
| 전산업 | 51,506 | 1,240,712.0 | 2,308,305.2 | 1,055,680.4 | 27,134.8 | 12,081.6 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 27 | 366.6 | 22,877.5 | 12,555.8 | 476.7 | 37.1 |
| 광산품 | - | - | 498.0 | 262.3 | 1.5 | 1.7 |
| 음식료품 | 177 | 3,981.8 | 45,226.1 | 9,905.8 | 121.7 | 86.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 262 | 6,108.5 | 11,674.0 | 2,891.3 | 64.9 | 30.3 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 104 | 2,514.5 | 12,135.3 | 3,795.4 | 54.0 | 33.7 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 12,404.9 | 3,804.9 | 1.4 | 1.0 |
| 화학제품 | 63 | 1,674.8 | 24,104.6 | 7,122.1 | 46.0 | 34.6 |
| 비금속광물제품 | 25 | 505.0 | 4,247.9 | 1,295.2 | 11.5 | 8.9 |
| 1차 금속제품 | 26 | 821.3 | 8,104.2 | 1,647.4 | 10.2 | 6.9 |
| 금속가공제품 | 140 | 3,655.2 | 12,406.4 | 4,815.9 | 52.5 | 35.0 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 112 | 2,753.5 | 9,036.1 | 2,894.3 | 19.0 | 11.3 |
| 전기장비 | 57 | 1,439.7 | 7,388.8 | 2,196.1 | 18.4 | 14.8 |
| 기계 및 장비 | 188 | 5,092.2 | 8,955.1 | 2,635.7 | 31.9 | 22.7 |
| 운송장비 | 102 | 3,503.4 | 12,235.5 | 2,433.2 | 23.5 | 22.4 |
| 기타 제조업 제품 | 161 | 3,689.6 | 6,383.4 | 1,827.6 | 60.4 | 27.0 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 25 | 543.0 | 6,449.3 | 3,220.0 | 56.1 | 47.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 7 | 150.0 | 13,191.2 | 4,670.6 | 9.7 | 8.2 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 20 | 579.7 | 3,498.8 | 1,865.2 | 21.7 | 18.6 |
| 건설 | 884 | 19,619.8 | 21,130.9 | 8,625.3 | 161.1 | 108.5 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 5,739 | 118,645.0 | 153,364.9 | 91,215.1 | 3,004.6 | 1,086.7 |
| 운송서비스 | 909 | 18,642.8 | 39,386.4 | 17,895.2 | 638.1 | 207.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 4,994 | 100,155.8 | 113,552.5 | 37,201.1 | 1,727.0 | 716.1 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 120 | 2,385.1 | 17,709.8 | 9,095.8 | 94.5 | 72.6 |
| 금융 및 보험 서비스 | 414 | 3,441.8 | 18,038.4 | 10,727.2 | 86.8 | 61.4 |
| 부동산서비스 | 522 | 9,354.9 | 23,899.9 | 18,464.9 | 64.9 | 37.6 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 430 | 8,548.1 | 26,825.0 | 14,368.6 | 205.7 | 156.0 |
| 사업지원서비스 | 283 | 5,974.1 | 17,841.1 | 12,398.3 | 289.3 | 191.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 490.3 | 390.8 | 4.8 | 3.5 |
| 교육서비스 | 920 | 17,034.6 | 17,621.0 | 12,330.1 | 246.0 | 163.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 48 | 1,445.0 | 3,147.7 | 1,653.8 | 40.9 | 32.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 602 | 12,131.7 | 13,551.7 | 8,236.3 | 171.8 | 79.7 |
| 기타 서비스 | 1,619 | 28,231.7 | 32,493.7 | 13,528.1 | 662.6 | 373.2 |
| 기타 | - | - | 803.3 | - | - | - |
| 전산업 | 18,980 | 382,988.8 | 720,673.8 | 325,969.3 | 8,479.0 | 3,737.9 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 의 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 102.0억원에서 453.9억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 71.3억원에서 423.3억원으로 추정

대구신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 1,273.3 | 651.0 | 470.5 | 647.4 | 341.9 | 232.1 | 201.4 | 8.2 | 3.9 | 0.2 |
| 공급금리 | 1.53 | 1.58 | 1.62 | 1.75 | 1.95 | 2.25 | 2.67 | 3.19 | 1.66 | 2.85 |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -2.41 | -2.36 | -2.32 | -2.66 | -3.42 | -5.35 | -7.71 | -7.19 | -8.73 | -7.53 |
| 절감효과 | -30.7 | -15.4 | -10.9 | -17.2 | -11.7 | -12.4 | -15.5 | -0.6 | -0.3 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 102.0 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.66 | -12.26 | -12.77 | -13.65 | -14.40 | -15.04 | -15.16 | -15.33 | -19.91 | -19.39 |
| 절감효과 | -135.8 | -79.8 | -60.1 | -88.4 | -49.2 | -34.9 | -30.5 | -1.3 | -0.8 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 453.9 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 71.3 ~ - 423.3 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 34.4%, 매우 곤란 7.8%로 나타났으며, 평균 2.69점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 42.2%, 매우 곤란 7.4%로 나타났으며, 평균 2.64점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 곤란 35.7%, 매우 곤란 5.7%로 나타났으며, 평균 2.78점으로 보증지원 당시보다 자금 사정은 소폭 나아졌으나 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 244 | 7.8% | 34.4% | 39.8% | 17.2% | 0.8% | 2.69 |
| 보증지원 당시 | 244 | 7.4% | 42.2% | 32.0% | 15.6% | 2.9% | 2.64 |
| 보증지원 후(현재) | 244 | 5.7% | 35.7% | 35.7% | 20.5% | 2.5% | 2.78 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

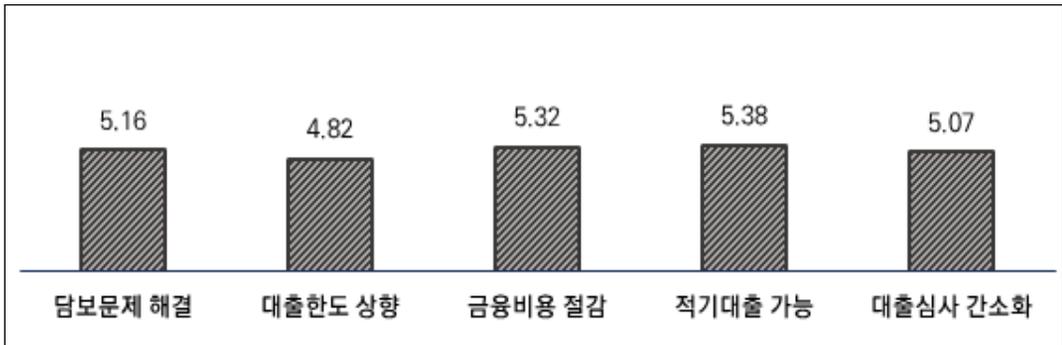
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 42.6%, 변화없음 41.8%, 증가 15.6%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 42.6%, 변화없음 44.3%, 증가 13.1%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.4%, 변화없음 76.6%, 감소 7.0%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 93.0%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 244 | 42.6% | 41.8% | 15.6% |
| 순이익 | 244 | 42.6% | 44.3% | 13.1% |
| 종업원 | 244 | 7.0% | 76.6% | 16.4% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

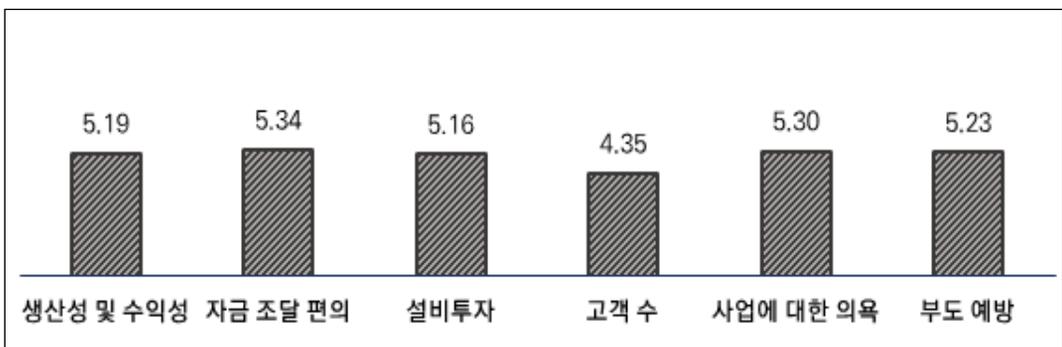
- 대구재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 5.38점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(5.32점), ‘담보 문제 해결’(5.16점) 등의 순이며 ‘대출 한도 상향’(4.82점)은 비교적 효과가 낮은 것으로 조사됨



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 대구재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 5.34점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(5.30점), ‘부도 예방’(5.23점) 등의 순이며 ‘고객 수’(4.35점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

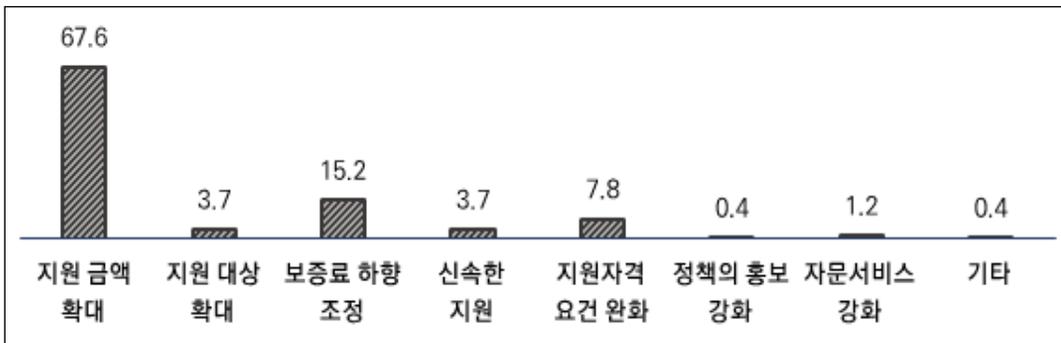


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

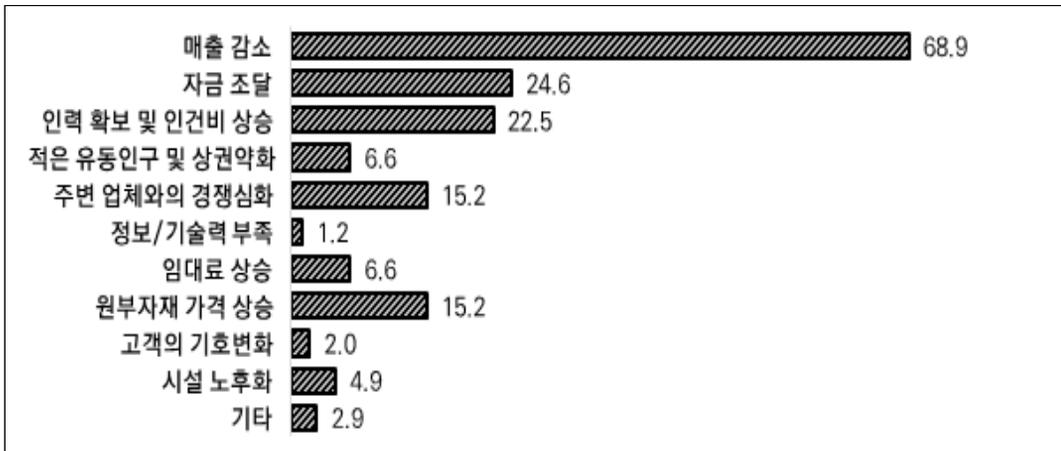
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 67.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(15.2%), ‘지원 자격 요건 완화’(7.8%) 등의 순으로 나타남



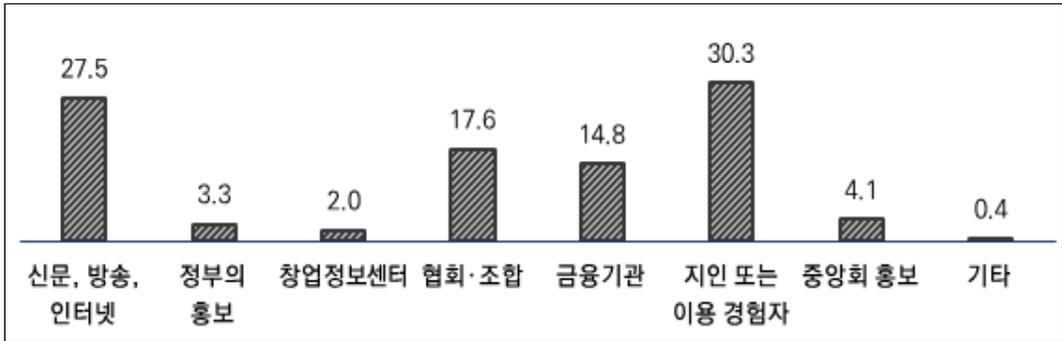
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 68.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(24.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.5%) 등의 순으로 나타남



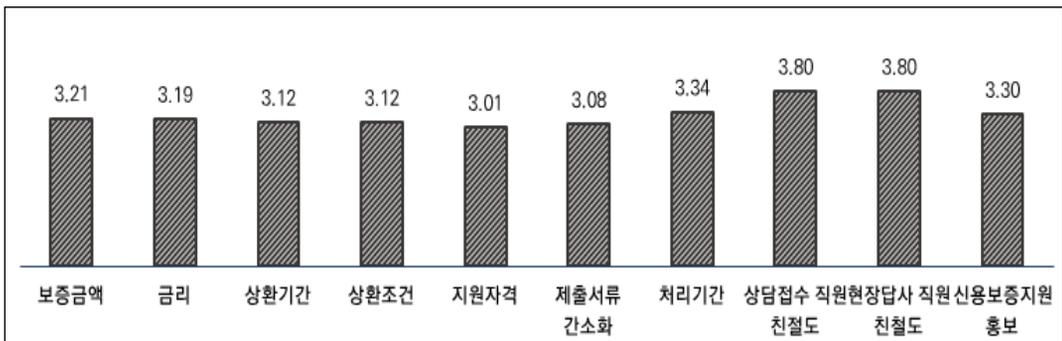
□ 보증지원 인지 경로

- 대구재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 30.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(27.5%), ‘협회·조합’(17.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 직원 친절도’와 ‘현장 답사 직원 친절도’가 각각 3.80점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘처리기간’(3.34점), ‘신용보증지원 홍보’(3.30점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.sinbo.or.kr

7 | 대전신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 대전신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 168개 중 업종별로 ‘서비스업’(28.6%), 업력별로 ‘7년 초과’(66.7%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 168 | 23.2% | 28.6% | 10.7% | 22.6% | 14.9% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 168 | 5.4% | 11.9% | 10.1% | 6.0% | 66.7% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 6,816억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 2,540억원, 부가가치유발효과는 5,859억원, 취업유발효과는 13,945명, 고용유발효과는 6,774명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 4,180억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,744억원, 부가가치유발효과는 3,585억원, 취업유발효과는 8,475명, 고용유발효과는 4,088명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 25 | 532.0 | 32,236.4 | 17,613.9 | 664.7 | 52.2 |
| 광산품 | 2 | 45.0 | 799.5 | 418.3 | 2.3 | 2.7 |
| 음식료품 | 220 | 5,862.9 | 76,773.0 | 24,716.4 | 137.9 | 147.4 |
| 섬유 및 가죽제품 | 110 | 2,986.9 | 11,527.6 | 2,422.8 | 47.3 | 29.9 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 230 | 6,806.5 | 23,575.1 | 7,448.1 | 87.1 | 65.5 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 70.0 | 19,610.7 | 5,973.5 | 2.1 | 1.6 |
| 화학제품 | 64 | 1,880.3 | 39,738.9 | 11,832.8 | 70.8 | 57.1 |
| 비금속광물제품 | 15 | 405.0 | 6,685.8 | 2,098.3 | 17.2 | 14.1 |
| 1차 금속제품 | 17 | 432.0 | 10,969.1 | 2,199.2 | 13.7 | 9.3 |
| 금속가공제품 | 95 | 2,788.4 | 16,593.5 | 5,939.1 | 57.9 | 46.8 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 122 | 3,902.3 | 14,953.7 | 4,788.0 | 24.8 | 18.7 |
| 전기장비 | 33 | 969.5 | 11,333.0 | 3,440.6 | 27.4 | 22.7 |
| 기계 및 장비 | 120 | 3,761.3 | 9,428.9 | 2,809.7 | 27.6 | 23.9 |
| 운송장비 | 43 | 1,332.5 | 19,404.4 | 4,005.2 | 36.7 | 35.5 |
| 기타 제조업 제품 | 222 | 6,118.8 | 11,305.6 | 3,389.3 | 94.1 | 47.8 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 29 | 674.3 | 10,200.8 | 5,067.3 | 78.5 | 74.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 7 | 195.0 | 22,921.2 | 8,085.5 | 17.5 | 14.2 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 14 | 369.3 | 5,685.3 | 3,106.0 | 36.6 | 30.2 |
| 건설 | 1,300 | 35,359.4 | 38,342.9 | 16,288.1 | 317.4 | 196.8 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 7,298 | 199,917.7 | 255,822.7 | 149,417.9 | 4,229.7 | 1,812.7 |
| 운송서비스 | 1,461 | 37,348.4 | 72,631.8 | 36,673.1 | 1,025.9 | 381.8 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 6,435 | 178,094.3 | 201,900.9 | 67,168.6 | 2,683.7 | 1,273.3 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 241 | 6,821.8 | 33,353.5 | 18,141.7 | 202.6 | 136.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 18 | 330.7 | 25,950.4 | 15,139.0 | 116.5 | 88.3 |
| 부동산서비스 | 738 | 17,616.4 | 44,028.5 | 33,715.3 | 135.7 | 69.2 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 588 | 15,828.3 | 49,988.2 | 25,339.9 | 385.6 | 290.8 |
| 사업지원서비스 | 573 | 17,026.7 | 38,650.4 | 27,479.0 | 732.4 | 415.7 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 20.0 | 954.6 | 665.0 | 7.8 | 6.8 |
| 교육서비스 | 1,628 | 45,004.6 | 45,790.6 | 31,683.2 | 574.6 | 424.6 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 58 | 1,880.0 | 5,291.4 | 2,793.7 | 72.1 | 53.8 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,062 | 28,495.4 | 31,079.6 | 17,028.6 | 429.7 | 182.9 |
| 기타 서비스 | 2,632 | 58,719.3 | 65,004.6 | 28,977.6 | 1,587.0 | 746.7 |
| 기타 | - | - | 1,502.8 | - | - | - |
| 전산업 | 25,403 | 681,594.2 | 1,254,035.6 | 585,864.9 | 13,945.0 | 6,774.4 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 13 | 319.3 | 20,939.7 | 11,440.1 | 431.6 | 33.9 |
| 광산품 | - | - | 452.2 | 237.2 | 1.3 | 1.5 |
| 음식료품 | 169 | 4,122.9 | 50,060.6 | 16,198.4 | 89.6 | 96.1 |
| 섬유 및 가죽제품 | 67 | 1,639.8 | 6,854.5 | 1,440.1 | 28.3 | 17.8 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 131 | 3,817.8 | 14,150.9 | 4,467.6 | 52.6 | 39.3 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 11,879.7 | 3,644.4 | 1.2 | 1.0 |
| 화학제품 | 52 | 1,461.5 | 25,042.1 | 7,461.8 | 44.6 | 36.0 |
| 비금속광물제품 | 10 | 265.7 | 4,197.7 | 1,317.0 | 10.8 | 8.8 |
| 1차 금속제품 | 9 | 282.5 | 6,884.9 | 1,380.8 | 8.6 | 5.8 |
| 금속가공제품 | 55 | 1,609.8 | 10,247.3 | 3,666.6 | 35.8 | 28.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 82 | 2,801.3 | 9,670.2 | 3,099.1 | 16.1 | 12.1 |
| 전기장비 | 23 | 546.3 | 6,971.2 | 2,116.5 | 16.9 | 13.9 |
| 기계 및 장비 | 101 | 2,784.5 | 6,360.3 | 1,895.0 | 18.5 | 16.1 |
| 운송장비 | 20 | 743.5 | 11,976.7 | 2,470.2 | 22.7 | 21.9 |
| 기타 제조업 제품 | 159 | 4,299.3 | 7,403.2 | 2,232.8 | 62.1 | 31.3 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 16 | 394.3 | 6,314.9 | 3,136.3 | 48.6 | 46.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 4 | 87.0 | 13,900.2 | 4,910.5 | 10.6 | 8.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 9 | 281.9 | 3,616.5 | 1,976.8 | 23.3 | 19.2 |
| 건설 | 915 | 21,862.2 | 23,929.3 | 10,163.9 | 198.0 | 122.8 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 5,133 | 117,775.5 | 152,910.1 | 89,241.6 | 2,524.2 | 1,083.5 |
| 운송서비스 | 1,013 | 22,621.4 | 44,146.7 | 22,266.9 | 622.8 | 232.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 5,282 | 118,413.6 | 132,364.8 | 44,023.7 | 1,758.2 | 834.7 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 202 | 5,420.1 | 21,407.4 | 11,640.1 | 131.5 | 87.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 14 | 178.9 | 16,521.1 | 9,637.9 | 74.2 | 56.2 |
| 부동산서비스 | 765 | 17,084.9 | 33,556.3 | 25,705.6 | 104.1 | 52.8 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 395 | 10,619.8 | 31,488.3 | 15,986.6 | 243.3 | 183.2 |
| 사업지원서비스 | 328 | 7,449.0 | 20,659.8 | 14,671.0 | 386.9 | 222.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 584.3 | 407.4 | 4.8 | 4.2 |
| 교육서비스 | 827 | 18,190.9 | 18,670.5 | 12,917.4 | 234.3 | 173.1 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 23 | 483.5 | 2,558.0 | 1,349.2 | 34.6 | 26.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 693 | 14,972.0 | 16,477.8 | 9,028.8 | 227.5 | 97.0 |
| 기타 서비스 | 1,997 | 37,498.9 | 41,261.7 | 18,393.6 | 1,007.5 | 474.0 |
| 기타 | - | - | 939.3 | - | - | - |
| 전산업 | 18,507 | 418,027.5 | 774,398.4 | 358,524.9 | 8,475.0 | 4,088.1 |

2. 금융비용 절감효과

○ 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이를 본다면,

- 금융비용은 약 114.5억원에서 501.0억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 81.0억원에서 467.5억원으로 추정

대전신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 1,775.5 | 811.0 | 491.7 | 594.9 | 255.5 | 160.8 | 86.0 | 4.7 | 0.2 | 0.0 |
| 공급금리 | 1.76 | 1.87 | 1.99 | 2.08 | 2.33 | 2.60 | 3.18 | 3.99 | 3.05 | - |
| 시중은행금리 | 3.94 | 3.94 | 3.94 | 4.41 | 5.38 | 7.61 | 10.38 | 10.38 | 10.38 | 10.38 |
| 금리차(%p) | -2.18 | -2.07 | -1.95 | -2.33 | -3.04 | -5.01 | -7.20 | -6.39 | -7.33 | -10.38 |
| 절감효과 | -38.7 | -16.8 | -9.6 | -13.8 | -7.8 | -8.1 | -6.2 | -0.3 | -0.01 | 0.00 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 114.5 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.43 | -11.97 | -12.40 | -13.32 | -14.02 | -14.69 | -14.65 | -14.53 | -18.52 | -22.24 |
| 절감효과 | -185.2 | -97.1 | -61.0 | -79.2 | -35.8 | -23.6 | -12.6 | -0.7 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 501.0 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 81.0 ~ - 467.5 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 33.9%, 매우 곤란 10.1%로 나타났으며, 평균 2.68점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 29.2%, 매우 곤란 12.5%로 나타났으며, 평균 2.73점으로 보증지원 1년(前) 전 대비 자금 사정은 소폭 나아졌지만, 자금 사정이 여전히 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 33.3%, 매우 원활 1.2%로 나타났으며, 평균 3.01점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 168 | 10.1% | 33.9% | 34.5% | 20.2% | 1.2% | 2.68 |
| 보증지원 당시 | 168 | 12.5% | 29.2% | 34.5% | 20.2% | 3.6% | 2.73 |
| 보증지원 후(현재) | 168 | 7.1% | 20.2% | 38.1% | 33.3% | 1.2% | 3.01 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

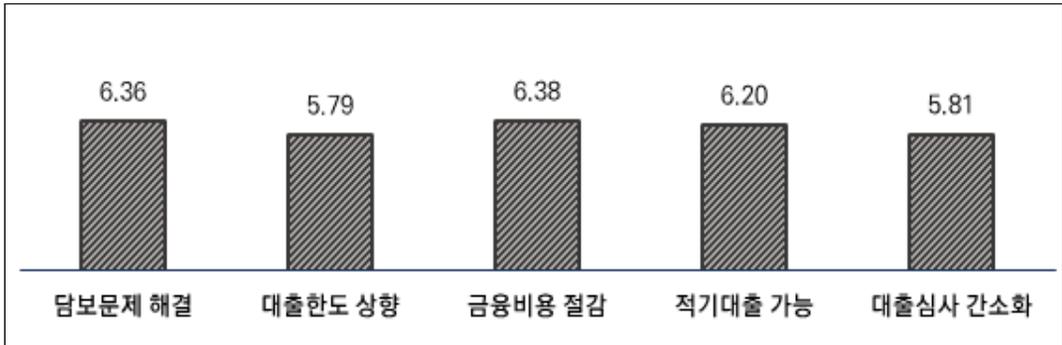
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 53.6%, 변화없음 35.1%, 증가 11.3%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 47.0%, 변화없음 41.1%, 증가 11.9%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 17.9%, 변화없음 69.6%, 감소 12.5%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 87.5%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 168 | 53.6% | 35.1% | 11.3% |
| 순이익 | 168 | 47.0% | 41.1% | 11.9% |
| 종업원 | 168 | 12.5% | 69.6% | 17.9% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

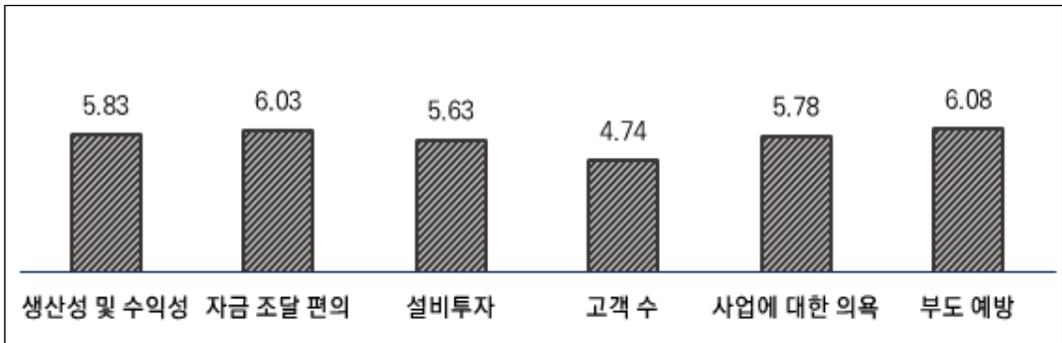
- 대전재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 6.38점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’(6.36점), ‘적기대출 가능’(6.20점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 대전재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.08점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’(6.03점), ‘생산성 및 수익성’(5.83점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.74점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

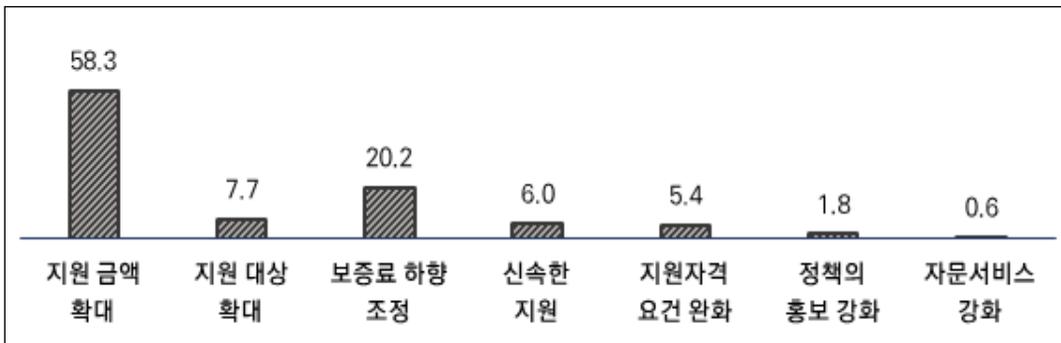


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

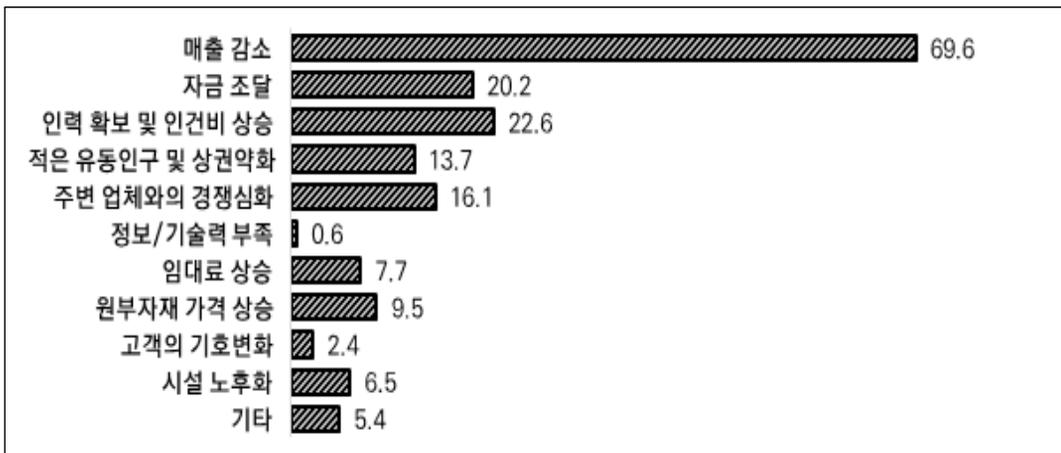
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 58.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(20.2%), ‘지원 대상 확대’(7.7%) 등의 순으로 나타남



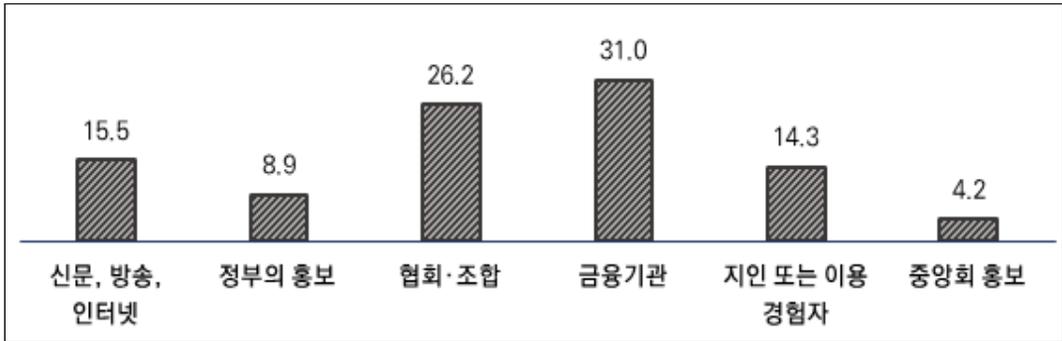
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 69.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.6%), ‘자금 조달’(20.2%) 등의 순으로 나타남



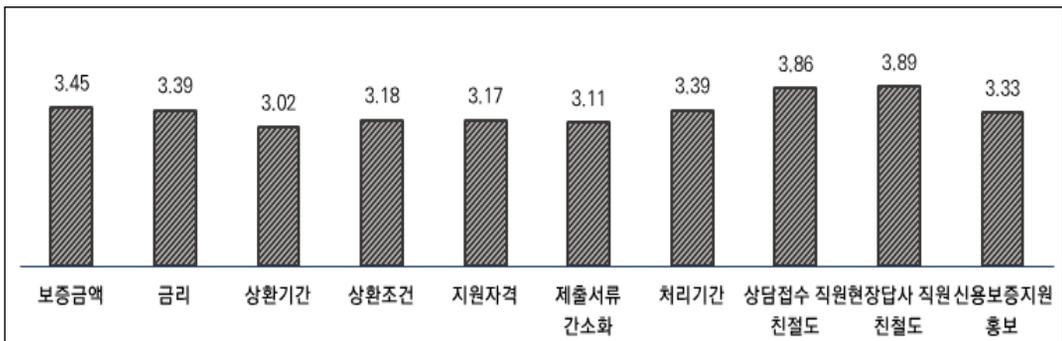
□ 보증지원 인지 경로

- 대전재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘금융기관’이 31.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회·조합’(26.2%), ‘신문·방송·인터넷’(15.5%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장답사 직원 친절도’가 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.86점), ‘보증금액’(3.45점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.busansinbo.or.kr

8 | 부산신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 부산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 213개 중 업종별로 ‘서비스업’(26.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(71.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 213 | 24.4% | 26.8% | 12.7% | 20.7% | 15.5% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 213 | 3.8% | 7.5% | 9.4% | 7.5% | 71.8% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 3,943억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 5,559억원, 부가가치유발효과는 1조 1,609억원, 취업유발효과는 26,991명, 고용유발효과는 13,380명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 6,281억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 1,648억원, 부가가치유발효과는 5,268억원, 취업유발효과는 12,621명, 고용유발효과는 6,121명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 116 | 2,934.5 | 71,349.8 | 37,365.1 | 1,216.5 | 115.6 |
| 광산품 | 5 | 120.0 | 1,769.0 | 916.0 | 5.5 | 5.9 |
| 음식료품 | 460 | 12,763.5 | 134,330.1 | 27,146.1 | 379.1 | 257.9 |
| 섬유 및 가죽제품 | 640 | 19,292.7 | 38,494.5 | 7,894.7 | 191.1 | 99.8 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 280 | 8,770.6 | 40,219.9 | 12,471.1 | 185.9 | 111.7 |
| 석탄 및 석유제품 | 3 | 180.0 | 42,148.8 | 12,942.7 | 4.6 | 3.4 |
| 화학제품 | 228 | 7,302.6 | 86,014.4 | 25,399.1 | 166.1 | 123.5 |
| 비금속광물제품 | 69 | 2,255.0 | 14,000.4 | 4,090.6 | 41.1 | 29.5 |
| 1차 금속제품 | 135 | 6,438.5 | 36,374.0 | 7,420.8 | 48.0 | 30.8 |
| 금속가공제품 | 493 | 20,914.2 | 53,664.7 | 20,113.3 | 220.0 | 151.4 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 201 | 6,594.2 | 31,648.9 | 10,015.2 | 76.6 | 39.5 |
| 전기장비 | 178 | 6,201.9 | 27,452.7 | 8,532.3 | 72.6 | 54.9 |
| 기계 및 장비 | 807 | 32,961.5 | 48,874.2 | 15,075.8 | 175.3 | 123.8 |
| 운송장비 | 454 | 19,023.2 | 50,507.3 | 10,072.8 | 99.0 | 92.5 |
| 기타 제조업 제품 | 438 | 12,516.8 | 21,441.7 | 6,489.6 | 222.0 | 90.6 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 99 | 2,453.9 | 27,297.1 | 13,675.8 | 232.9 | 200.5 |
| 전력, 가스 및 증기 | 14 | 419.9 | 50,821.1 | 22,272.9 | 43.0 | 31.4 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 57 | 1,455.8 | 11,901.7 | 6,789.1 | 78.0 | 63.2 |
| 건설 | 1,937 | 48,702.1 | 54,737.9 | 23,073.3 | 428.5 | 281.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 15,709 | 402,871.9 | 521,033.0 | 309,180.8 | 8,533.0 | 3,691.9 |
| 운송서비스 | 3,629 | 88,490.5 | 158,953.6 | 58,783.6 | 1,322.5 | 835.5 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 12,714 | 335,123.2 | 380,751.8 | 130,671.3 | 5,963.3 | 2,401.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 316 | 8,142.4 | 59,540.9 | 30,372.2 | 291.7 | 243.9 |
| 금융 및 보험 서비스 | 512 | 5,322.2 | 60,272.3 | 36,296.1 | 281.6 | 205.0 |
| 부동산서비스 | 1,369 | 33,690.8 | 87,794.6 | 67,237.6 | 245.1 | 138.0 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,258 | 33,616.5 | 97,141.5 | 53,026.2 | 674.9 | 565.1 |
| 사업지원서비스 | 1,511 | 40,332.3 | 81,864.8 | 57,963.7 | 1,472.7 | 880.5 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 3 | 55.0 | 1,614.0 | 1,311.8 | 15.2 | 11.5 |
| 교육서비스 | 3,174 | 80,099.9 | 82,045.3 | 58,713.1 | 1,073.9 | 760.8 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 292 | 14,496.5 | 20,632.6 | 10,844.3 | 244.5 | 209.9 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,784 | 45,806.8 | 51,782.2 | 27,757.8 | 575.7 | 304.7 |
| 기타 서비스 | 4,114 | 94,946.0 | 106,643.1 | 46,956.8 | 2,411.5 | 1,225.0 |
| 기타 | - | - | 2,772.8 | - | - | - |
| 전산업 | 52,999 | 1,394,242 | 2,555,890.7 | 1,160,871.5 | 26,991.4 | 13,380.1 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 40 | 809.2 | 37,565.8 | 19,714.3 | 646.6 | 60.9 |
| 광산품 | 5 | 80.0 | 746.3 | 384.7 | 2.3 | 2.5 |
| 음식료품 | 250 | 4,588.3 | 70,381.6 | 14,238.9 | 197.5 | 135.1 |
| 섬유 및 가죽제품 | 270 | 4,951.6 | 13,050.8 | 2,681.9 | 63.5 | 33.8 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 106 | 2,314.3 | 16,404.3 | 5,090.1 | 74.1 | 45.6 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 29.0 | 18,696.8 | 5,747.6 | 2.0 | 1.5 |
| 화학제품 | 90 | 1,769.8 | 36,426.0 | 10,772.9 | 69.4 | 52.3 |
| 비금속광물제품 | 30 | 555.8 | 5,740.5 | 1,690.8 | 16.8 | 12.1 |
| 1차 금속제품 | 28 | 764.2 | 11,225.7 | 2,282.8 | 14.2 | 9.5 |
| 금속가공제품 | 151 | 4,728.9 | 17,862.6 | 6,620.0 | 71.5 | 50.4 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 80 | 1,629.7 | 12,394.2 | 3,916.0 | 27.7 | 15.5 |
| 전기장비 | 76 | 2,081.9 | 11,415.3 | 3,536.9 | 29.9 | 22.8 |
| 기계 및 장비 | 238 | 6,412.4 | 12,238.4 | 3,738.6 | 42.9 | 31.0 |
| 운송장비 | 152 | 10,117.7 | 24,662.4 | 4,939.7 | 48.6 | 45.2 |
| 기타 제조업 제품 | 203 | 4,012.8 | 8,081.7 | 2,426.0 | 81.7 | 34.2 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 49 | 1,139.5 | 11,000.6 | 5,503.3 | 93.4 | 80.8 |
| 전력, 가스 및 증기 | 2 | 29.0 | 22,546.9 | 9,873.6 | 19.1 | 13.9 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 12 | 267.0 | 5,132.3 | 2,925.8 | 33.6 | 27.3 |
| 건설 | 990 | 22,099.6 | 24,998.3 | 10,536.9 | 195.6 | 128.3 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 9,568 | 181,319.5 | 238,220.9 | 141,252.6 | 3,896.3 | 1,688.0 |
| 운송서비스 | 1,722 | 34,412.9 | 65,736.9 | 24,371.7 | 552.2 | 345.5 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 9,838 | 191,536.3 | 211,771.6 | 72,672.5 | 3,318.7 | 1,335.5 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 216 | 3,982.6 | 27,285.2 | 13,910.4 | 133.7 | 111.8 |
| 금융 및 보험 서비스 | 417 | 4,133.0 | 29,888.0 | 18,013.8 | 140.3 | 101.7 |
| 부동산서비스 | 1,001 | 17,767.5 | 44,038.3 | 33,729.3 | 123.1 | 69.2 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 779 | 16,060.1 | 44,668.6 | 24,411.2 | 310.3 | 259.8 |
| 사업지원서비스 | 753 | 13,978.0 | 32,559.4 | 23,039.1 | 581.6 | 350.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 3 | 30.0 | 748.8 | 608.5 | 7.0 | 5.4 |
| 교육서비스 | 1,702 | 27,297.3 | 28,180.0 | 20,163.8 | 368.8 | 261.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 143 | 7,726.9 | 10,574.0 | 5,557.3 | 125.2 | 107.6 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,063 | 17,762.5 | 20,316.7 | 10,893.2 | 225.8 | 119.5 |
| 기타 서비스 | 2,647 | 43,742.9 | 48,950.4 | 21,553.8 | 1,106.9 | 562.3 |
| 기타 | - | - | 1,277.1 | - | - | - |
| 전산업 | 32,626 | 628,129.8 | 1,164,786.3 | 526,798.0 | 12,620.6 | 6,120.5 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 143.4억원에서 719.7억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 93.1억원에서 669.4억원으로 추정

부산신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 2,107.5 | 1,079.0 | 763.6 | 1,030.1 | 556.0 | 379.7 | 350.7 | 14.4 | 0.1 | 0.3 |
| 공급금리 | 1.70 | 1.76 | 1.83 | 2.17 | 2.53 | 2.86 | 3.32 | 4.38 | 5.81 | 4.20 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.80 | -1.74 | -1.66 | -1.86 | -2.72 | -4.59 | -6.13 | -5.07 | -3.64 | -5.25 |
| 절감효과 | -38.0 | -18.7 | -12.7 | -19.2 | -15.1 | -17.4 | -21.5 | -0.7 | 0.0 | -0.02 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 143.4 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.49 | -12.08 | -12.56 | -13.23 | -13.82 | -14.43 | -14.51 | -14.14 | -15.76 | -18.04 |
| 절감효과 | -221.2 | -130.3 | -95.9 | -136.3 | -76.8 | -54.8 | -50.9 | -2.0 | 0.0 | -0.1 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 719.7 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 93.1 ~ - 669.4 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 34.3%, 매우 곤란 8.0%로 나타났으며, 평균 2.76점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 32.9, 매우 곤란 11.7%로 나타났으며, 평균 2.77점으로 보증지원 1년 전(前) 비슷하게 자금 사정은 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 26.8%, 매우 원활 4.7%로 나타났으며, 평균 3.01점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 213 | 8.0% | 34.3% | 34.3% | 21.1% | 2.3% | 2.76 |
| 보증지원 당시 | 213 | 11.7% | 32.9% | 27.2% | 23.5% | 4.7% | 2.77 |
| 보증지원 후(현재) | 213 | 4.2% | 26.8% | 37.6% | 26.8% | 4.7% | 3.01 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

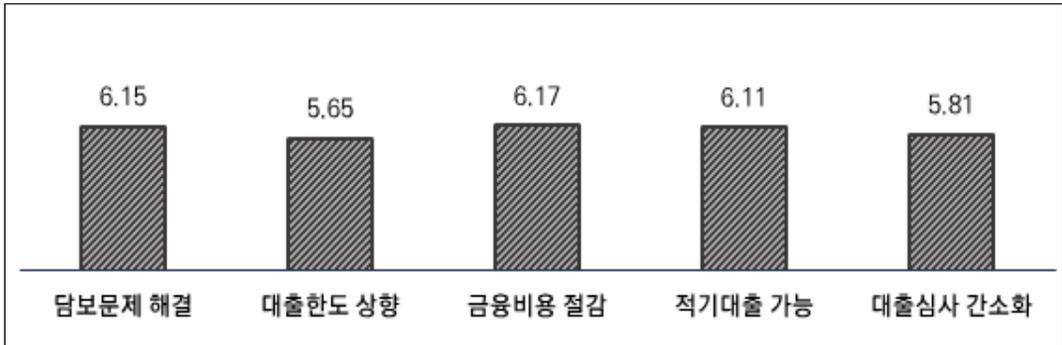
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 50.2%, 변화없음 34.7%, 증가 15.0%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 48.4%, 변화없음 39.0%, 증가 12.7%로 순이익이 감소한 업체의 응답이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 21.6%, 변화없음 67.6%, 감소 10.8%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 89.2%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 213 | 50.2% | 34.7% | 15.0% |
| 순이익 | 213 | 48.4% | 39.0% | 12.7% |
| 종업원 | 213 | 10.8% | 67.6% | 21.6% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

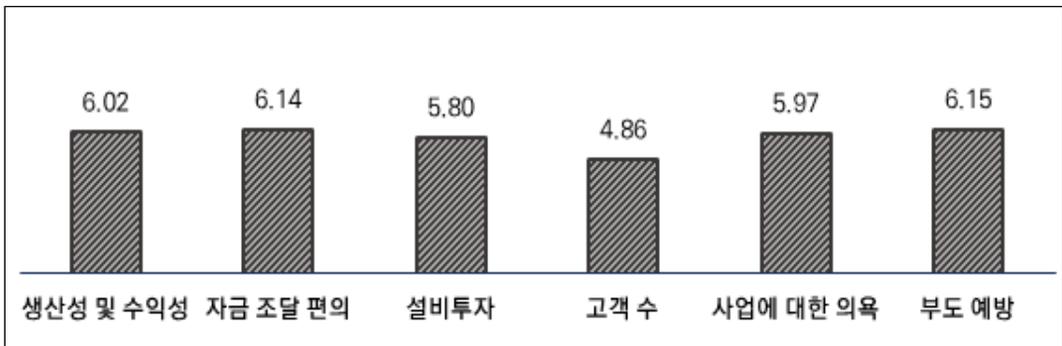
- 부산재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 6.17점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’(6.15점), ‘적기대출 가능’(6.11점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 부산재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.15점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’(6.14점), ‘생산성 및 수익성’(6.02점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.86점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

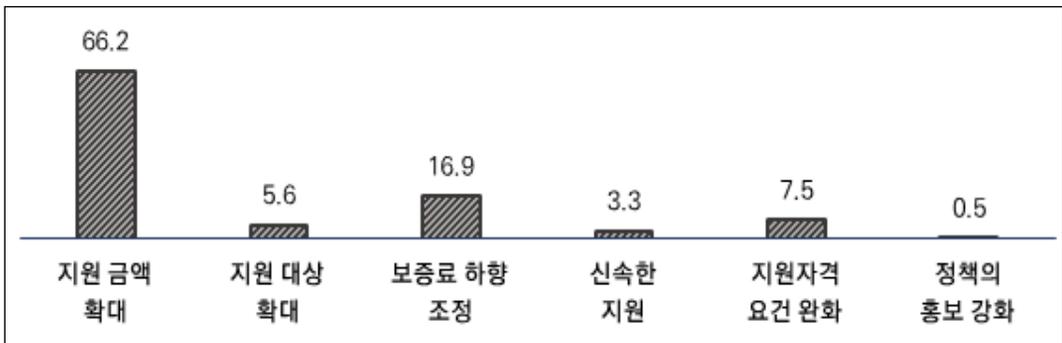


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

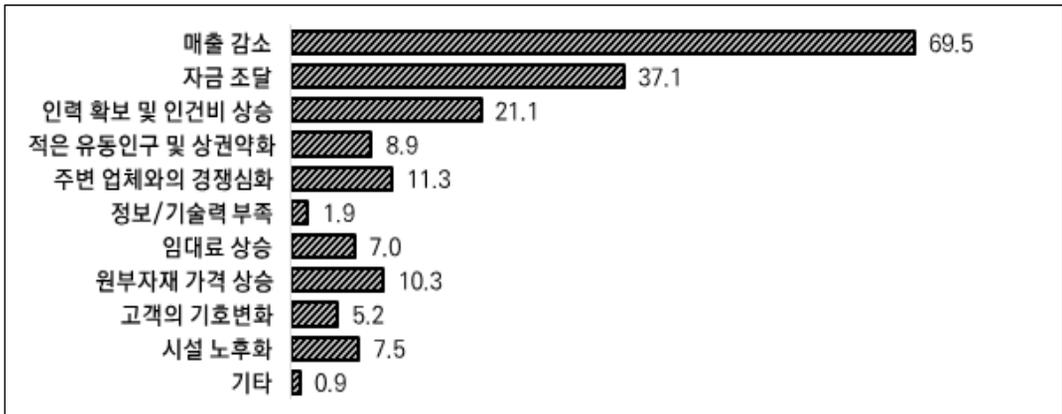
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(16.9%), ‘지원자격 요건 완화’(7.5%) 등의 순으로 나타남



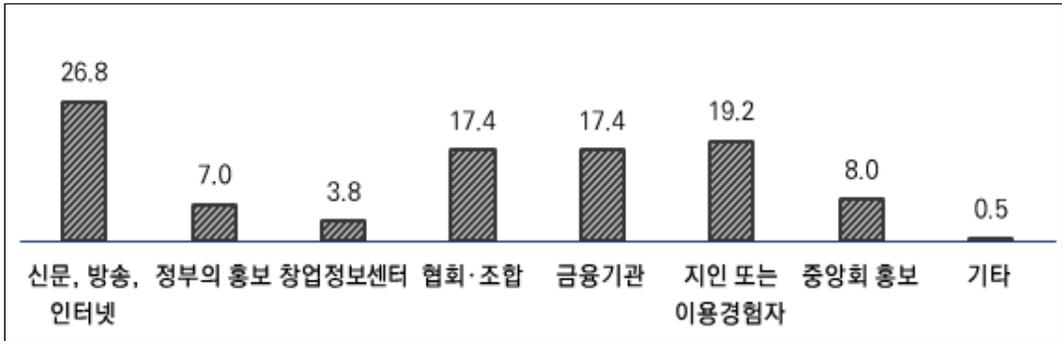
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 69.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(37.1%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(21.1%) 등의 순으로 나타남



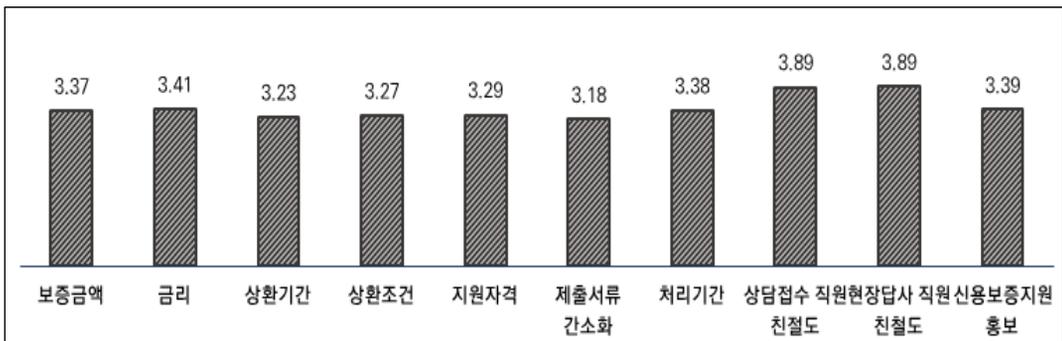
□ 보증지원 인지 경로

- 부산재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문·방송·인터넷’이 26.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(19.2%), ‘협회·조합’과 ‘금융기관’(각각 17.4%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 직원 친절도’와 ‘현장 답사 직원 친절도’가 각각 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신용보증지원 홍보’(3.39점), ‘처리기간’(3.38점) 등의 순으로 나타남. 부산지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.seoulshinbo.co.kr

9 | 서울신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 서울신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 420개 중 업종별로 ‘도소매업’(24.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(86.7%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 420 | 24.8% | 23.8% | 13.6% | 21.9% | 16.0% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 420 | 0.7% | 4.8% | 5.0% | 2.9% | 86.7% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 5조 207억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9조 5,367억원, 부가가치유발효과는 4조 2,243억원, 취업유발효과는 88,195명, 고용유발효과는 50,775명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 3조 9,857억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7조 5,750억원, 부가가치유발효과는 3조 3,504억원, 취업유발효과는 69,096명, 고용유발효과는 39,760명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 56 | 1,555.3 | 243,624.4 | 132,834.0 | 4,932.3 | 394.8 |
| 광산품 | 9 | 280.0 | 4,561.2 | 2,396.2 | 16.3 | 15.3 |
| 음식료품 | 961 | 29,132.6 | 512,014.0 | 114,849.3 | 1,382.2 | 982.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 5,505 | 169,544.6 | 263,941.0 | 45,917.7 | 1,001.0 | 684.6 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 1,651 | 51,567.9 | 190,987.2 | 63,131.5 | 1,037.8 | 530.4 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 55.0 | 159,875.4 | 49,585.4 | 18.3 | 13.1 |
| 화학제품 | 445 | 14,940.7 | 282,510.4 | 86,251.4 | 544.3 | 405.7 |
| 비금속광물제품 | 95 | 3,137.7 | 36,611.5 | 11,020.0 | 97.2 | 77.1 |
| 1차 금속제품 | 73 | 2,162.6 | 61,216.0 | 12,314.3 | 76.1 | 51.8 |
| 금속가공제품 | 359 | 11,683.8 | 94,967.2 | 34,587.5 | 361.2 | 267.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 724 | 25,897.4 | 116,630.5 | 35,982.6 | 212.5 | 145.7 |
| 전기장비 | 285 | 9,884.1 | 82,526.2 | 25,181.2 | 211.1 | 165.0 |
| 기계 및 장비 | 524 | 16,676.3 | 51,080.8 | 15,667.3 | 174.8 | 129.4 |
| 운송장비 | 90 | 3,055.0 | 74,631.1 | 14,705.1 | 139.4 | 136.7 |
| 기타 제조업 제품 | 1,372 | 43,973.9 | 80,529.9 | 22,648.0 | 719.6 | 340.4 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 141 | 4,015.2 | 98,488.6 | 48,639.9 | 854.5 | 723.2 |
| 전력, 가스 및 증기 | 24 | 950.2 | 184,429.0 | 67,425.4 | 149.3 | 114.0 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 52 | 1,822.7 | 31,995.0 | 17,510.0 | 195.3 | 170.0 |
| 건설 | 4,142 | 126,756.2 | 156,332.3 | 62,666.3 | 1,189.4 | 802.4 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 50,487 | 1,564,500.4 | 1,995,084.3 | 984,031.4 | 22,550.7 | 14,136.7 |
| 운송서비스 | 6,981 | 182,277.8 | 465,981.9 | 185,343.2 | 5,013.4 | 2,449.3 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 39,157 | 1,250,015.5 | 1,457,334.0 | 514,319.8 | 20,573.1 | 9,190.6 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 3,532 | 113,850.4 | 356,447.1 | 196,367.2 | 1,806.5 | 1,460.4 |
| 금융 및 보험 서비스 | 1,189 | 11,817.6 | 237,240.0 | 141,174.5 | 937.9 | 807.0 |
| 부동산서비스 | 4,759 | 127,397.9 | 451,173.4 | 339,829.8 | 1,220.3 | 709.4 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 6,061 | 191,207.2 | 466,507.5 | 212,994.3 | 3,260.8 | 2,713.7 |
| 사업지원서비스 | 5,510 | 178,982.5 | 364,239.4 | 253,760.0 | 5,453.8 | 3,917.7 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 2 | 60.0 | 5,764.3 | 4,434.0 | 48.9 | 41.2 |
| 교육서비스 | 10,015 | 300,484.8 | 309,287.6 | 203,372.1 | 3,878.0 | 2,867.9 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 791 | 40,935.3 | 66,211.6 | 33,706.6 | 762.5 | 673.6 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 7,997 | 238,760.1 | 268,922.3 | 139,656.0 | 2,538.8 | 1,582.4 |
| 기타 서비스 | 11,390 | 303,324.1 | 354,715.9 | 151,973.2 | 6,837.7 | 4,074.5 |
| 기타 | 1 | 40.0 | 10,818.0 | - | - | - |
| 전산업 | 164,382 | 5,020,744.4 | 9,536,679.1 | 4,224,275.0 | 88,195.2 | 50,774.7 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 27 | 630.0 | 189,604.5 | 103,303.3 | 3,831.3 | 307.2 |
| 광산품 | 4 | 80.0 | 3,406.3 | 1,790.8 | 11.2 | 11.4 |
| 음식료품 | 786 | 22,055.1 | 398,780.2 | 89,438.4 | 1,075.0 | 765.5 |
| 섬유 및 가죽제품 | 4,602 | 127,105.9 | 199,494.8 | 34,753.2 | 757.5 | 517.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 1,309 | 41,822.5 | 153,442.8 | 50,744.9 | 835.0 | 426.2 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 89.0 | 130,912.7 | 40,600.2 | 15.0 | 10.7 |
| 화학제품 | 368 | 11,847.0 | 224,320.6 | 68,514.1 | 432.6 | 322.1 |
| 비금속광물제품 | 76 | 2,098.5 | 28,458.1 | 8,596.2 | 75.7 | 59.9 |
| 1차 금속제품 | 39 | 1,427.5 | 47,454.6 | 9,547.0 | 58.8 | 40.1 |
| 금속가공제품 | 221 | 7,384.1 | 72,441.4 | 26,337.0 | 274.6 | 204.4 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 501 | 17,456.0 | 88,978.2 | 27,448.5 | 159.5 | 111.1 |
| 전기장비 | 239 | 8,044.7 | 65,403.1 | 19,952.1 | 167.2 | 130.8 |
| 기계 및 장비 | 373 | 13,001.9 | 40,061.6 | 12,285.0 | 137.0 | 101.5 |
| 운송장비 | 50 | 1,984.0 | 59,176.2 | 11,611.3 | 110.2 | 108.4 |
| 기타 제조업 제품 | 1,086 | 32,731.6 | 60,557.6 | 17,030.3 | 540.6 | 256.0 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 68 | 1,820.0 | 74,621.8 | 36,863.3 | 645.4 | 548.0 |
| 전력, 가스 및 증기 | 13 | 322.9 | 145,790.3 | 53,415.8 | 118.0 | 90.1 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 47 | 1,937.8 | 25,633.3 | 14,036.9 | 156.4 | 136.2 |
| 건설 | 3,324 | 101,430.4 | 126,099.7 | 50,553.8 | 959.4 | 647.2 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 46,151 | 1,284,067.5 | 1,624,033.0 | 800,669.0 | 18,338.6 | 11,507.5 |
| 운송서비스 | 7,506 | 179,667.1 | 409,709.3 | 163,038.4 | 4,413.1 | 2,153.5 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 36,584 | 978,858.7 | 1,141,187.5 | 402,745.3 | 16,110.1 | 7,196.8 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 4,047 | 118,911.8 | 318,556.2 | 175,605.8 | 1,618.7 | 1,305.2 |
| 금융 및 보험 서비스 | 958 | 9,436.4 | 192,574.4 | 114,605.9 | 760.8 | 655.0 |
| 부동산서비스 | 5,340 | 129,396.3 | 388,454.6 | 292,553.6 | 1,051.2 | 610.8 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 6,526 | 187,032.2 | 407,374.7 | 185,338.1 | 2,843.7 | 2,369.7 |
| 사업지원서비스 | 3,619 | 91,178.5 | 240,208.9 | 167,346.7 | 3,602.0 | 2,583.7 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 2 | 40.0 | 4,633.0 | 3,563.5 | 39.3 | 33.1 |
| 교육서비스 | 7,584 | 184,520.9 | 191,589.3 | 125,998.5 | 2,402.5 | 1,776.6 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 1,153 | 47,590.0 | 67,693.8 | 34,409.1 | 775.7 | 688.7 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 6,621 | 161,473.0 | 184,535.0 | 95,864.5 | 1,743.2 | 1,085.8 |
| 기타 서비스 | 9,723 | 220,225.5 | 261,102.0 | 111,886.9 | 5,036.9 | 2,999.2 |
| 기타 | 2 | 40.0 | 8,713.3 | - | - | - |
| 전산업 | 148,951 | 3,985,706.7 | 7,575,002.9 | 3,350,447.6 | 69,096.1 | 39,759.9 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 972.5억원에서 4,648.0억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 653.7억원에서 4,329.2억원으로 추정

서울신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|------------------------|--------|
| 공급금액 | 16,111.2 | 8,027.2 | 4,733.7 | 5,490.4 | 2,482.6 | 1,549.5 | 1,423.8 | 30.4 | 4.9 | 3.4 |
| 공급금리 | 1.49 | 1.52 | 1.59 | 1.71 | 1.93 | 2.05 | 2.16 | 3.21 | 2.59 | 2.65 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -2.01 | -1.98 | -1.91 | -2.31 | -3.32 | -5.41 | -7.29 | -6.24 | -6.86 | -6.81 |
| 절감효과 | -323.8 | -158.9 | -90.4 | -127.0 | -82.3 | -83.8 | -103.9 | -1.9 | -0.3 | -0.23 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 972.5 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.70 | -12.32 | -12.80 | -13.69 | -14.42 | -15.24 | -15.67 | -15.31 | -18.98 | -19.59 |
| 절감효과 | -1,724.5 | -989.2 | -606.1 | -751.4 | -357.9 | -236.1 | -223.1 | -4.6 | -0.9 | -0.7 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 4,648.0 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 653.7 ~ - 4,329.2 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 39.3%, 매우 곤란 9.0%로 나타났으며, 평균 2.70점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 43.1%, 매우 곤란 8.6%로 나타났으며, 평균 2.66점으로 보증지원 1년 전(前) 비슷하게 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 28.3%, 매우 원활 3.1%로 나타났으며, 평균 3.03점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 420 | 9.0% | 39.3% | 26.4% | 22.9% | 2.4% | 2.70 |
| 보증지원 당시 | 420 | 8.6% | 43.1% | 24.3% | 21.4% | 2.6% | 2.66 |
| 보증지원 후(현재) | 420 | 5.0% | 21.7% | 41.9% | 28.3% | 3.1% | 3.03 |

주) 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

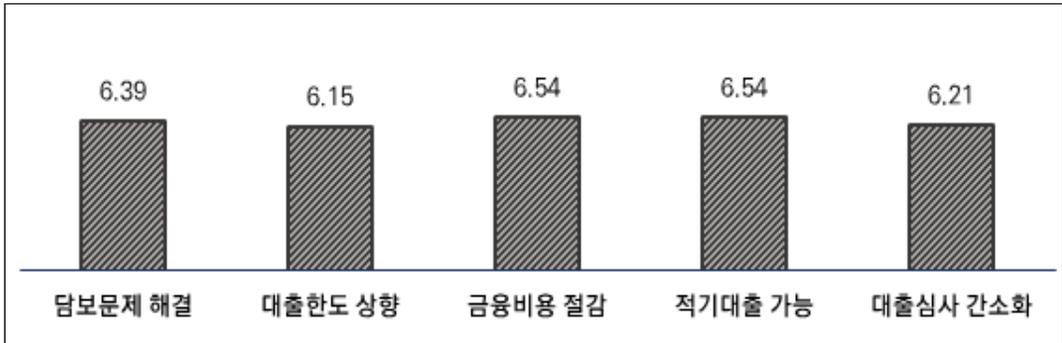
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 48.1%, 변화없음 39.3%, 증가 12.6%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 45.7%, 변화없음 44.5%, 증가 9.8%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 16.4%, 변화없음 73.6%, 감소 10.0%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 90.0%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 420 | 48.1% | 39.3% | 12.6% |
| 순이익 | 420 | 45.7% | 44.5% | 9.8% |
| 종업원 | 420 | 10.0% | 73.6% | 16.4% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

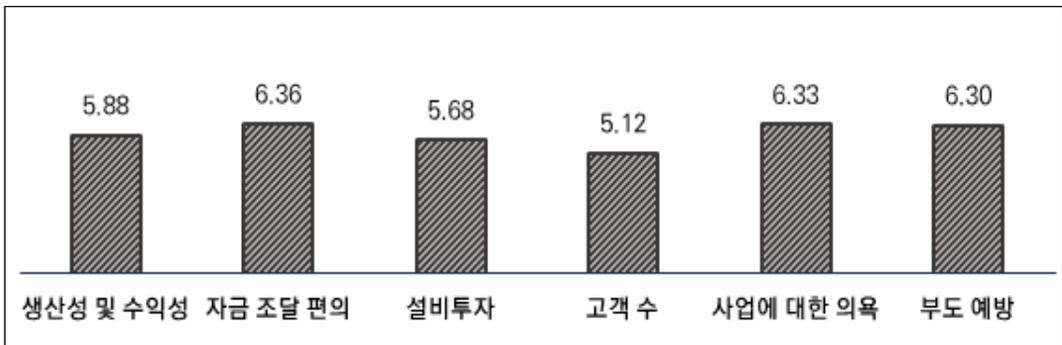
- 서울재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’과 ‘적기 대출 가능’이 각각 6.54점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(6.39점), ‘대출심사 간소화’(6.21점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 서울재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.36점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(6.33점), ‘부도 예방’(6.30점) 등의 순으로 나타남

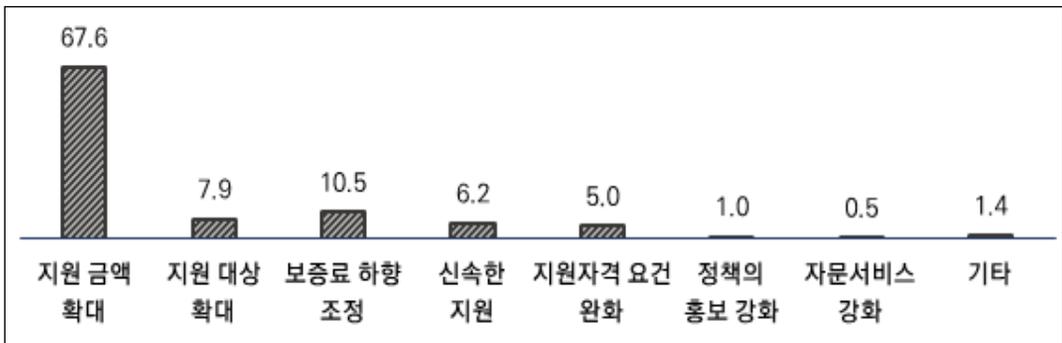


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

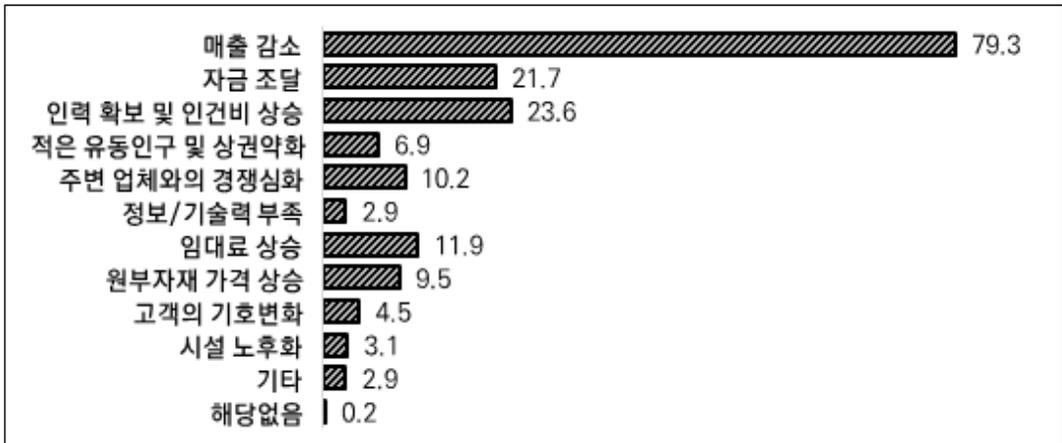
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 67.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(10.5%), ‘지원 대상 확대’(7.9%) 등의 순으로 나타남



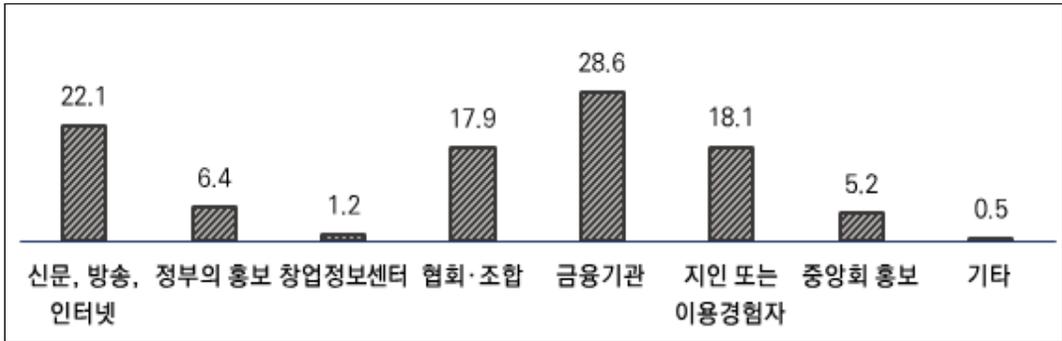
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 79.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘인력 확보 및 인건비 상승’(23.6%), ‘자금 조달’(21.7%) 등의 순으로 나타남



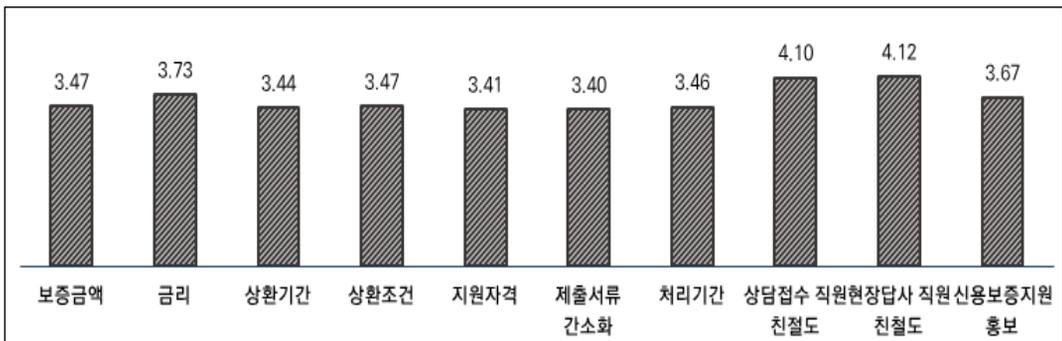
□ 보증지원 인지 경로

- 서울재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘금융기관’이 28.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(22.1%), ‘지인 또는 이용 경험자’(18.1%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 4.12점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 지원 만족도’(4.10점), ‘금리’(3.73점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.ulsanshinbo.co.kr

10 | 울산신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 울산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 125개 중 업종별로 ‘서비스업’(24.0%), 업력별 ‘7년 초과’(75.2%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 125 | 21.6% | 24.0% | 12.8% | 23.2% | 18.4% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 125 | 4.8% | 4.0% | 10.4% | 5.6% | 75.2% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 4,656억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8,543억원, 부가가치유발효과는 3,848억원, 취업유발효과는 9,075명, 고용유발효과는 4,564명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 1,676억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3,094억원, 부가가치유발효과는 1,377억원, 취업유발효과는 3,272명, 고용유발효과는 1,639명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 72 | 1,857.8 | 28,526.6 | 15,558.5 | 584.1 | 46.2 |
| 광산품 | 1 | 30.0 | 647.5 | 310.4 | 1.8 | 2.2 |
| 음식료품 | 145 | 4,085.5 | 57,368.9 | 13,061.5 | 127.2 | 110.1 |
| 섬유 및 가죽제품 | 37 | 849.8 | 6,377.1 | 1,385.3 | 28.6 | 16.5 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 57 | 1,691.5 | 12,041.7 | 3,745.8 | 46.5 | 33.4 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 80.0 | 14,819.7 | 4,600.5 | 1.8 | 1.2 |
| 화학제품 | 43 | 1,435.0 | 26,706.5 | 7,694.7 | 43.6 | 38.4 |
| 비금속광물제품 | 20 | 580.0 | 4,599.2 | 1,432.2 | 13.0 | 9.7 |
| 1차 금속제품 | 22 | 560.0 | 10,083.1 | 1,924.0 | 11.4 | 8.5 |
| 금속가공제품 | 78 | 2,332.5 | 12,468.7 | 4,330.2 | 44.8 | 35.2 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 44 | 1,250.5 | 8,183.1 | 2,756.9 | 16.7 | 10.2 |
| 전기장비 | 55 | 1,598.5 | 9,195.2 | 2,882.2 | 24.2 | 18.4 |
| 기계 및 장비 | 115 | 3,332.9 | 7,698.6 | 2,092.3 | 21.8 | 19.5 |
| 운송장비 | 150 | 4,421.6 | 16,584.6 | 3,044.1 | 28.6 | 30.4 |
| 기타 제조업 제품 | 136 | 3,716.8 | 7,548.8 | 1,943.6 | 45.0 | 31.9 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 26 | 723.5 | 7,168.9 | 3,378.0 | 57.3 | 52.6 |
| 전력, 가스 및 증기 | 7 | 170.0 | 13,904.7 | 4,573.7 | 10.7 | 8.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 24 | 715.0 | 4,306.1 | 2,402.5 | 23.2 | 22.9 |
| 건설 | 746 | 19,507.0 | 21,225.4 | 9,371.2 | 152.5 | 108.9 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 4,625 | 122,310.6 | 158,794.0 | 97,533.2 | 2,696.0 | 1,125.2 |
| 운송서비스 | 1,083 | 27,038.4 | 47,730.1 | 15,268.4 | 373.9 | 250.9 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 5,323 | 135,133.3 | 150,683.6 | 50,123.5 | 2,254.8 | 950.3 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 60 | 1,543.3 | 17,828.3 | 9,211.9 | 82.9 | 73.0 |
| 금융 및 보험 서비스 | 91 | 690.1 | 19,269.2 | 11,311.1 | 87.4 | 65.5 |
| 부동산서비스 | 557 | 14,294.7 | 30,258.9 | 23,216.9 | 65.7 | 47.6 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 342 | 8,807.6 | 29,581.2 | 14,746.4 | 189.3 | 172.1 |
| 사업지원서비스 | 445 | 11,907.9 | 26,420.3 | 18,975.3 | 414.2 | 284.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 20.0 | 319.6 | 249.8 | 2.7 | 2.3 |
| 교육서비스 | 1,281 | 33,891.6 | 34,577.9 | 22,834.0 | 398.8 | 320.6 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 58 | 2,483.5 | 4,592.7 | 2,437.0 | 56.7 | 46.7 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 756 | 18,981.2 | 20,768.6 | 12,830.2 | 288.4 | 122.2 |
| 기타 서비스 | 1,621 | 39,570.0 | 43,372.3 | 19,618.4 | 881.3 | 498.2 |
| 기타 | 1 | 15.0 | 623.3 | - | - | - |
| 전산업 | 18,024 | 465,624.7 | 854,274.3 | 384,843.6 | 9,074.9 | 4,563.7 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 11 | 258.0 | 10,732.1 | 5,845.5 | 219.0 | 17.4 |
| 광산품 | - | - | 208.6 | 100.7 | 0.6 | 0.7 |
| 음식료품 | 60 | 1,847.2 | 22,705.8 | 5,173.5 | 50.3 | 43.6 |
| 섬유 및 가죽제품 | 13 | 334.5 | 2,324.5 | 506.7 | 10.4 | 6.0 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 18 | 573.5 | 4,339.7 | 1,351.1 | 16.8 | 12.1 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 5,471.9 | 1,698.6 | 0.6 | 0.4 |
| 화학제품 | 18 | 623.3 | 9,596.8 | 2,758.9 | 15.5 | 13.8 |
| 비금속광물제품 | 3 | 71.4 | 1,460.5 | 457.7 | 4.1 | 3.1 |
| 1차 금속제품 | 1 | 30.0 | 3,149.6 | 606.4 | 3.6 | 2.7 |
| 금속가공제품 | 14 | 450.0 | 3,859.9 | 1,351.6 | 13.9 | 10.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 8 | 205.0 | 2,621.3 | 882.9 | 5.0 | 3.3 |
| 전기장비 | 22 | 625.7 | 3,273.5 | 1,027.9 | 8.6 | 6.5 |
| 기계 및 장비 | 23 | 654.3 | 2,073.4 | 574.6 | 6.0 | 5.3 |
| 운송장비 | 41 | 1,242.4 | 5,402.3 | 996.8 | 9.4 | 9.9 |
| 기타 제조업 제품 | 47 | 1,335.8 | 2,739.7 | 705.7 | 16.4 | 11.6 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 11 | 315.0 | 2,578.2 | 1,214.6 | 20.6 | 18.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 4 | 115.0 | 5,122.8 | 1,678.2 | 3.9 | 3.2 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 5 | 97.0 | 1,420.9 | 791.7 | 7.7 | 7.5 |
| 건설 | 263 | 6,630.2 | 7,249.6 | 3,200.2 | 52.1 | 37.2 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 1,623 | 41,555.9 | 55,085.0 | 33,769.1 | 932.6 | 390.3 |
| 운송서비스 | 432 | 11,552.1 | 18,969.7 | 5,995.9 | 146.0 | 99.7 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 2,143 | 54,040.2 | 59,550.9 | 19,804.4 | 891.0 | 375.6 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 29 | 742.0 | 6,583.8 | 3,396.2 | 30.6 | 27.0 |
| 금융 및 보험 서비스 | 69 | 575.7 | 7,314.2 | 4,286.6 | 33.2 | 24.9 |
| 부동산서비스 | 187 | 4,912.4 | 10,774.2 | 8,266.0 | 23.5 | 16.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 149 | 3,530.5 | 10,981.4 | 5,476.2 | 70.0 | 63.9 |
| 사업지원서비스 | 113 | 2,650.6 | 7,856.1 | 5,625.7 | 123.6 | 84.5 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 10.0 | 118.9 | 93.0 | 1.0 | 0.9 |
| 교육서비스 | 482 | 12,652.7 | 12,896.2 | 8,515.9 | 148.7 | 119.6 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 19 | 692.0 | 1,453.2 | 770.9 | 17.9 | 14.8 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 239 | 6,096.3 | 6,725.8 | 4,152.4 | 93.3 | 39.6 |
| 기타 서비스 | 572 | 13,173.3 | 14,548.7 | 6,580.1 | 295.7 | 167.1 |
| 기타 | - | - | 222.7 | - | - | - |
| 전산업 | 6,620 | 167,591.5 | 309,411.9 | 137,655.6 | 3,271.7 | 1,638.7 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 25.8억원에서 180.8억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 12.3억원에서 167.4억원으로 추정

울산신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 783.9 | 334.3 | 181.2 | 234.7 | 78.7 | 39.1 | 22.0 | 2.0 | 0.1 | 0.0 |
| 공급금리 | 2.10 | 2.24 | 2.30 | 2.50 | 2.74 | 3.09 | 4.59 | 5.59 | 4.30 | 0.00 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.40 | -1.26 | -1.20 | -1.52 | -2.51 | -4.37 | -4.86 | -3.86 | -5.15 | -9.45 |
| 절감효과 | -11.0 | -4.2 | -2.2 | -3.6 | -2.0 | -1.7 | -1.1 | -0.1 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 25.8 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.09 | -11.60 | -12.09 | -12.90 | -13.61 | -14.20 | -13.24 | -12.93 | -17.27 | -22.24 |
| 절감효과 | -79.1 | -38.8 | -21.9 | -30.3 | -10.7 | -5.5 | -2.9 | -0.3 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 180.8 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 12.3 ~ - 167.4 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 52.8%, 매우 곤란 8.0%로 나타났으며, 평균 2.42점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 30.4%, 매우 곤란 7.2%로 나타났으며, 평균 2.81점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 소폭 나아졌으나 여전히 어렵다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 40.0%, 매우 원활 3.2%로 나타났으며, 평균 3.18점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 125 | 8.0% | 52.8% | 28.0% | 11.2% | 0.0% | 2.42 |
| 보증지원 당시 | 125 | 7.2% | 30.4% | 40.8% | 17.6% | 4.0% | 2.81 |
| 보증지원 후(현재) | 125 | 6.4% | 15.2% | 35.2% | 40.0% | 3.2% | 3.18 |

주) 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

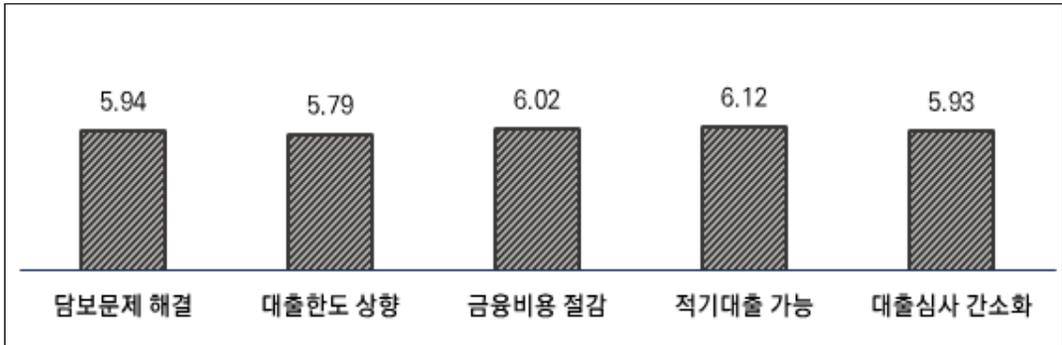
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 43.2%, 변화없음 34.4%, 증가 22.4%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 43.2%, 변화없음 35.2%, 증가 21.6%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 15.2%, 변화없음 69.6%, 감소 15.2%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 84.8%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 125 | 43.2% | 34.4% | 22.4% |
| 순이익 | 125 | 43.2% | 35.2% | 21.6% |
| 종업원 | 125 | 15.2% | 69.6% | 15.2% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

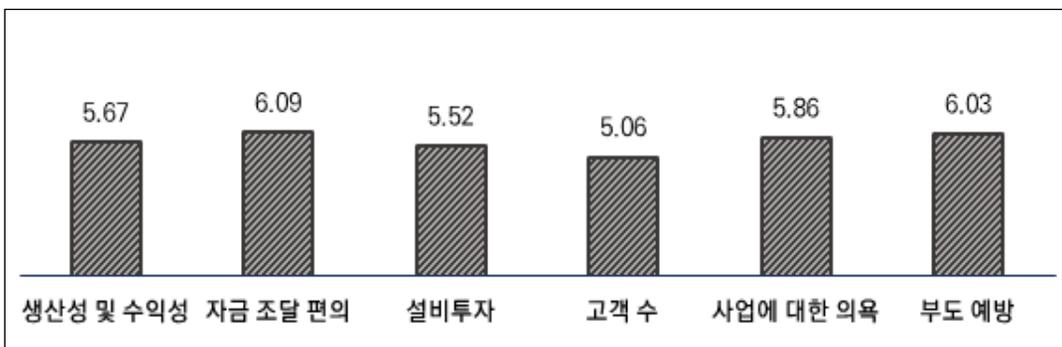
- 울산재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 6.12점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(6.02점), ‘담보문제 해결’(5.94점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 울산재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.09점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(6.03점), ‘사업에 대한 의욕’(5.86점) 등의 순이며, ‘고객 수’(5.06점) 개선 효과는 상대적으로 낮은 것으로 나타남

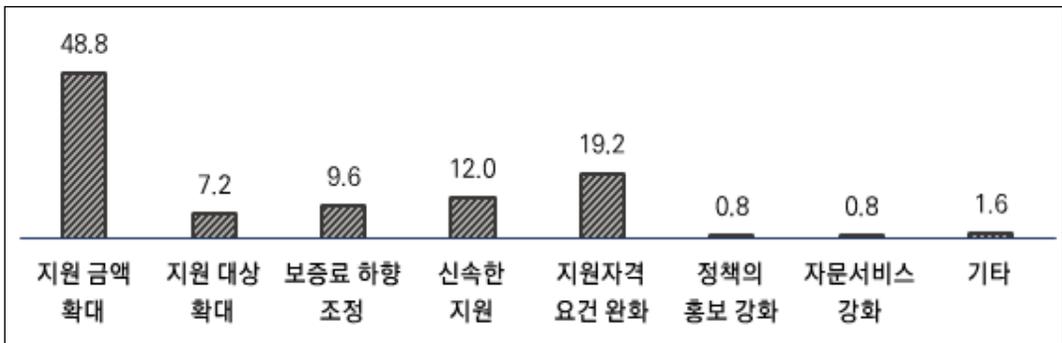


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

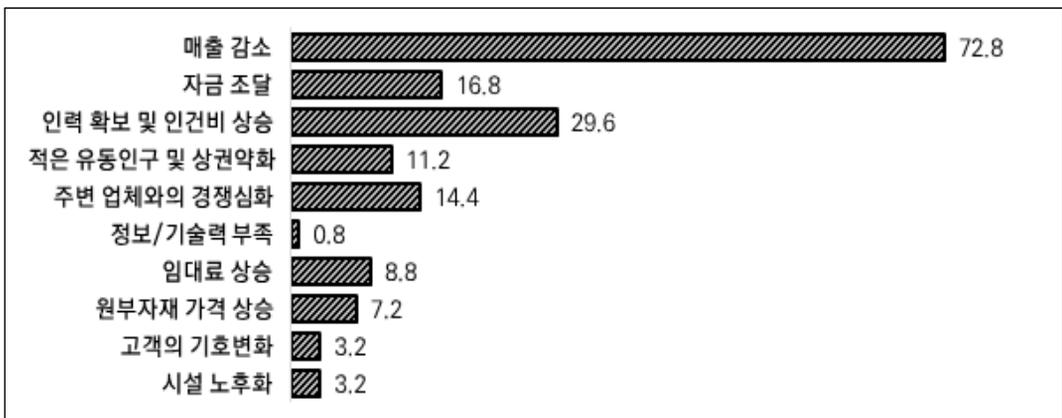
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 48.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원자격 요건 완화’(19.2%), ‘신속한 지원’(12.0%) 등의 순으로 나타남



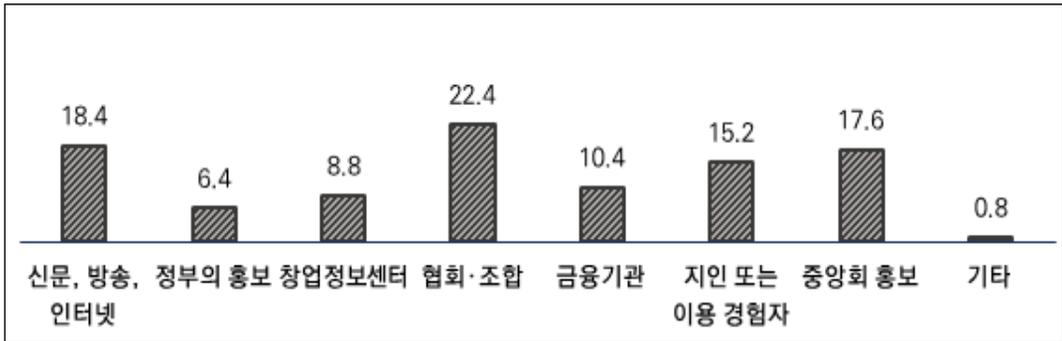
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘인력 확보 및 인건비 상승’(29.6%), ‘자금 조달’(16.8%) 등의 순으로 나타남



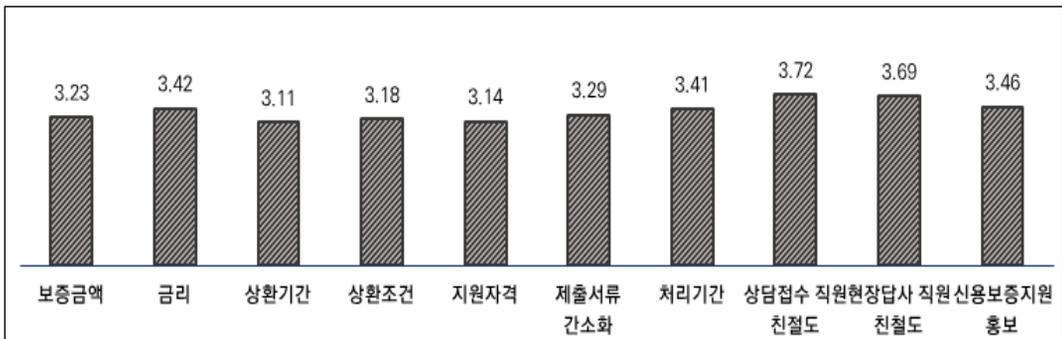
□ 보증지원 인지 경로

- 울산재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘협회·조합’이 22.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(18.4%), ‘중앙회 홍보’(17.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 직원 친절도’가 3.72점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장답사 직원 친절도’(3.69점), ‘신용보증지원 홍보’(3.46점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.icsinbo.or.kr

11 | 인천신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 인천신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 200개 중 업종별로 ‘서비스업’(26.0%), 업력별로 ‘7년 초과’(64.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 200 | 23.5% | 26.0% | 12.5% | 21.0% | 17.0% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 200 | 5.0% | 12.0% | 9.0% | 10.0% | 64.0% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 3,166억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 4,023억원, 부가가치유발효과는 1조 915억원, 취업유발효과는 23,995명, 고용유발효과는 12,710명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 5,351억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,795억원, 부가가치유발효과는 4,413억원, 취업유발효과는 9,868명, 고용유발효과는 5,201명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 155 | 4,612.4 | 64,448.9 | 34,506.0 | 1,299.6 | 104.4 |
| 광산품 | 10 | 310.0 | 1,729.8 | 901.0 | 4.6 | 5.8 |
| 음식료품 | 378 | 10,193.4 | 143,511.4 | 30,657.6 | 362.6 | 275.5 |
| 섬유 및 가죽제품 | 246 | 6,453.3 | 22,479.0 | 4,470.0 | 97.3 | 58.3 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 259 | 7,151.3 | 35,435.6 | 10,712.5 | 156.7 | 98.4 |
| 석탄 및 석유제품 | 4 | 105.0 | 47,904.4 | 13,807.7 | 5.7 | 3.9 |
| 화학제품 | 258 | 7,480.5 | 74,936.4 | 22,590.2 | 139.7 | 107.6 |
| 비금속광물제품 | 52 | 1,528.0 | 13,238.0 | 3,959.1 | 34.6 | 27.9 |
| 1차 금속제품 | 70 | 1,971.5 | 23,383.8 | 4,777.4 | 30.1 | 19.8 |
| 금속가공제품 | 412 | 11,497.5 | 39,863.8 | 15,121.2 | 160.4 | 112.5 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 460 | 12,997.5 | 34,204.3 | 10,545.3 | 69.6 | 42.7 |
| 전기장비 | 168 | 4,882.3 | 23,606.6 | 7,248.0 | 59.2 | 47.2 |
| 기계 및 장비 | 578 | 16,588.7 | 28,585.5 | 8,755.2 | 97.8 | 72.4 |
| 운송장비 | 145 | 4,025.7 | 31,584.3 | 6,392.7 | 64.5 | 57.8 |
| 기타 제조업 제품 | 498 | 14,224.4 | 22,694.6 | 6,441.0 | 193.2 | 95.9 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 68 | 1,873.5 | 21,027.3 | 10,617.8 | 183.4 | 154.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 8 | 230.0 | 43,870.4 | 15,693.0 | 32.0 | 27.1 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 44 | 1,225.0 | 11,176.4 | 5,594.6 | 62.3 | 59.4 |
| 건설 | 2,075 | 53,946.8 | 60,835.8 | 25,894.2 | 492.5 | 312.3 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 13,257 | 357,119.5 | 464,670.4 | 269,489.1 | 6,827.7 | 3,292.6 |
| 운송서비스 | 3,912 | 97,141.1 | 161,589.1 | 61,776.4 | 1,040.5 | 849.4 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 12,194 | 327,746.4 | 372,281.8 | 126,706.9 | 5,062.2 | 2,347.8 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 347 | 9,260.5 | 53,325.3 | 27,440.2 | 228.0 | 218.5 |
| 금융 및 보험 서비스 | 351 | 3,446.9 | 56,325.3 | 33,139.9 | 230.2 | 191.6 |
| 부동산서비스 | 1,606 | 42,585.1 | 100,779.2 | 75,714.8 | 228.9 | 158.5 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 1,018 | 25,867.9 | 87,424.7 | 44,700.6 | 655.6 | 508.5 |
| 사업지원서비스 | 1,133 | 30,250.9 | 71,420.2 | 49,594.7 | 1,106.3 | 768.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 4 | 88.0 | 1,399.4 | 1,090.7 | 11.9 | 10.0 |
| 교육서비스 | 3,003 | 81,626.7 | 83,453.1 | 57,937.4 | 1,111.9 | 773.8 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 122 | 4,058.4 | 9,866.0 | 5,226.8 | 124.4 | 100.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 2,529 | 66,481.8 | 73,148.9 | 42,190.6 | 830.9 | 430.4 |
| 기타 서비스 | 4,562 | 109,637.6 | 119,840.0 | 57,838.3 | 2,990.9 | 1,376.6 |
| 기타 | 3 | 37.6 | 2,254.5 | - | - | - |
| 전산업 | 49,929 | 1,316,645.0 | 2,402,294.0 | 1,091,530.8 | 23,995.3 | 12,709.5 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 57 | 1,488.8 | 26,954.3 | 14,455.7 | 543.2 | 43.7 |
| 광산품 | 1 | 50.0 | 618.1 | 323.2 | 1.7 | 2.1 |
| 음식료품 | 205 | 4,030.5 | 60,816.2 | 13,005.5 | 153.5 | 116.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 129 | 2,531.0 | 9,105.5 | 1,811.6 | 39.4 | 23.6 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 106 | 2,172.4 | 13,621.8 | 4,130.9 | 60.2 | 37.8 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 20,957.0 | 6,035.3 | 2.5 | 1.7 |
| 화학제품 | 82 | 1,717.5 | 28,731.3 | 8,661.9 | 53.4 | 41.3 |
| 비금속광물제품 | 19 | 426.0 | 5,349.5 | 1,608.6 | 14.0 | 11.3 |
| 1차 금속제품 | 19 | 448.5 | 8,155.0 | 1,661.6 | 10.4 | 6.9 |
| 금속가공제품 | 89 | 1,808.0 | 12,765.6 | 4,757.7 | 50.0 | 36.0 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 159 | 3,435.1 | 11,617.0 | 3,592.1 | 22.6 | 14.5 |
| 전기장비 | 77 | 1,665.3 | 9,229.9 | 2,830.4 | 23.1 | 18.5 |
| 기계 및 장비 | 148 | 3,266.0 | 7,543.9 | 2,290.2 | 25.4 | 19.1 |
| 운송장비 | 36 | 685.0 | 12,544.9 | 2,509.1 | 25.2 | 23.0 |
| 기타 제조업 제품 | 268 | 5,817.5 | 9,185.6 | 2,607.3 | 78.2 | 38.8 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 20 | 404.0 | 7,747.3 | 3,898.8 | 66.8 | 56.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 1 | 20.0 | 17,460.3 | 6,248.4 | 12.7 | 10.8 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 24 | 551.0 | 4,596.9 | 2,299.3 | 25.6 | 24.4 |
| 건설 | 1,197 | 24,275.6 | 27,031.3 | 11,509.8 | 219.0 | 138.7 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 7,250 | 143,690.1 | 188,151.8 | 109,086.9 | 2,763.7 | 1,333.2 |
| 운송서비스 | 2,554 | 50,066.1 | 76,438.3 | 29,172.1 | 475.4 | 401.8 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 7,322 | 142,336.1 | 160,055.9 | 54,471.4 | 2,175.7 | 1,009.4 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 195 | 4,015.1 | 21,801.7 | 11,202.7 | 92.9 | 89.3 |
| 금융 및 보험 서비스 | 263 | 2,478.6 | 24,094.4 | 14,162.0 | 98.7 | 82.0 |
| 부동산서비스 | 789 | 15,880.1 | 39,905.5 | 29,982.9 | 90.8 | 62.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 533 | 10,873.2 | 35,817.2 | 18,340.6 | 268.9 | 208.3 |
| 사업지원서비스 | 499 | 9,457.7 | 26,171.9 | 18,177.4 | 404.9 | 281.5 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 20.0 | 588.3 | 458.7 | 5.0 | 4.2 |
| 교육서비스 | 1,363 | 24,960.2 | 25,701.6 | 17,842.0 | 342.4 | 238.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 33 | 695.7 | 3,056.3 | 1,616.5 | 38.5 | 31.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,309 | 25,237.5 | 28,021.1 | 16,155.4 | 318.1 | 164.9 |
| 기타 서비스 | 2,786 | 50,554.2 | 54,707.1 | 26,414.9 | 1,366.4 | 628.4 |
| 기타 | 3 | 50.0 | 970.8 | - | - | - |
| 전산업 | 27,537 | 535,106.4 | 979,513.4 | 441,320.8 | 9,868.1 | 5,201.0 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인 사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 123.9억원에서 615.7억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 81.1억원에서 572.9억원으로 추정

인천신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 1,531.5 | 915.5 | 645.2 | 997.4 | 543.8 | 352.1 | 344.1 | 17.8 | 3.3 | 0.5 |
| 공급금리 | 1.85 | 1.96 | 2.05 | 2.24 | 2.41 | 2.46 | 2.71 | 3.46 | 3.48 | 3.75 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.64 | -1.53 | -1.45 | -1.79 | -2.84 | -5.00 | -6.74 | -5.99 | -5.97 | -5.71 |
| 절감효과 | -25.2 | -14.0 | -9.3 | -17.8 | -15.4 | -17.6 | -23.2 | -1.1 | -0.2 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 123.9 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.34 | -11.88 | -12.34 | -13.16 | -13.94 | -14.83 | -15.12 | -15.06 | -18.09 | -18.50 |
| 절감효과 | -158.3 | -108.7 | -79.6 | -131.3 | -75.8 | -52.2 | -52.0 | -2.7 | -0.6 | -0.1 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 615.7 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 81.1 ~ - 572.9 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 30.0%, 매우 곤란 18.0%로 나타났으며, 평균 2.66점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 29.0%, 매우 곤란 21.5%로 나타났으며, 평균 2.52점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 곤란 20.5%, 매우 곤란 15.0%로 나타났으며, 평균 2.83점으로 보증지원 이후 자금 사정은 소폭 나아졌으나 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 200 | 18.0% | 30.0% | 25.5% | 21.5% | 5.0% | 2.66 |
| 보증지원 당시 | 200 | 21.5% | 29.0% | 28.0% | 19.0% | 2.5% | 2.52 |
| 보증지원 후(현재) | 200 | 15.0% | 20.5% | 34.5% | 27.0% | 3.0% | 2.83 |

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

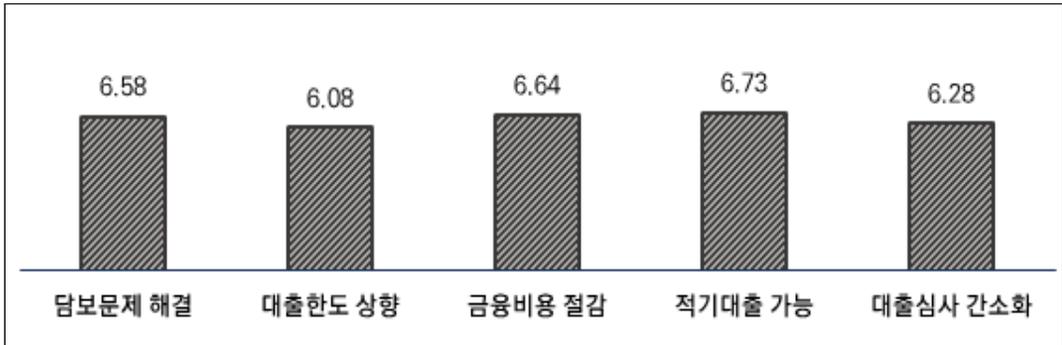
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 38.5%, 변화없음 43.5%, 증가 18.0%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 39.0%, 변화없음 47.5%, 증가 13.5%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 22.0%, 변화없음 69.5%, 증가 8.5%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 91.5%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 200 | 38.5% | 43.5% | 18.0% |
| 순이익 | 200 | 39.0% | 47.5% | 13.5% |
| 종업원 | 200 | 8.5% | 69.5% | 22.0% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

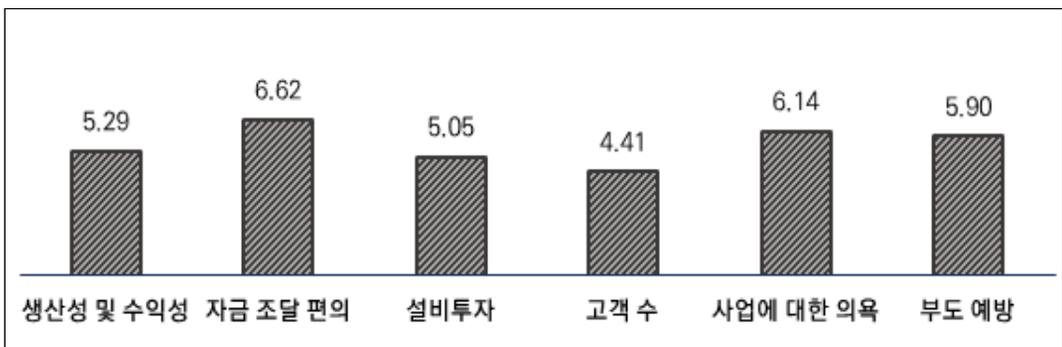
- 인천재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 6.73점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(6.64점), ‘담보 문제 해결’(6.58점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 인천재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.62점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(6.14점), ‘부도 예방’(5.90점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.41점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

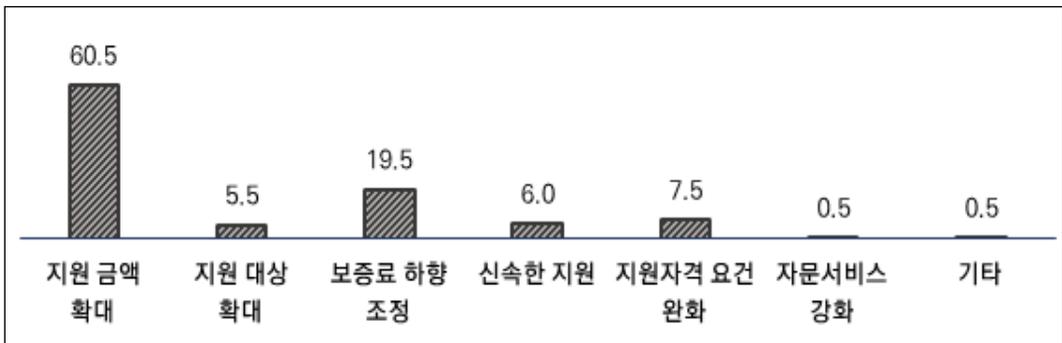


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

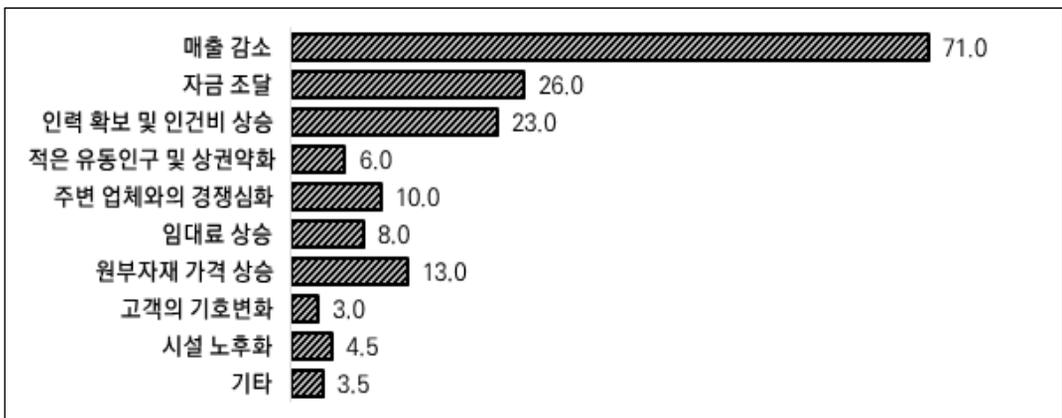
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 60.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(19.5%), ‘지원자격 요건 완화’(7.5%) 등의 순으로 나타남



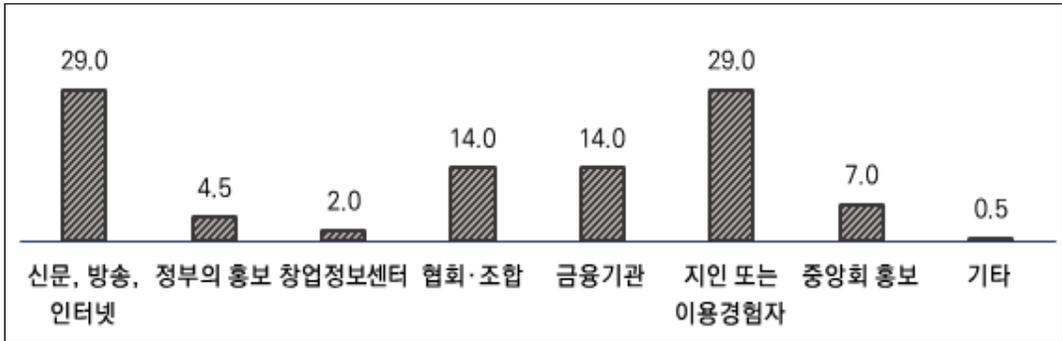
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 71.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(26.0%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(23.0%) 등의 순으로 나타남



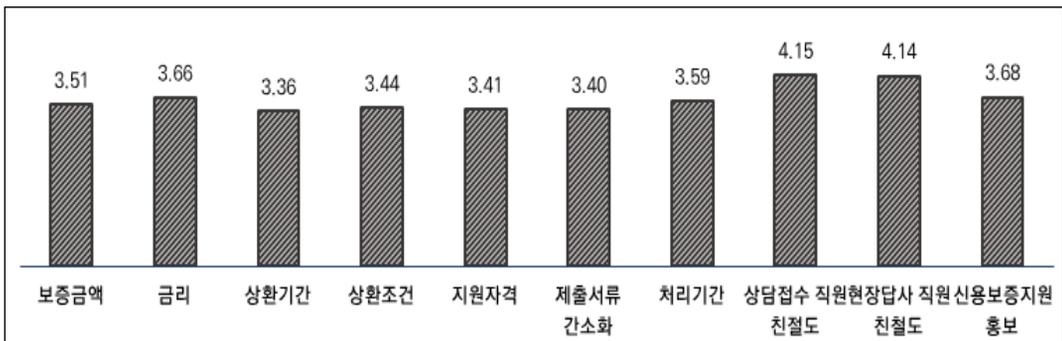
□ 보증지원 인지 경로

- 인천재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문·방송·인터넷’과 ‘지인 또는 이용 경험자가 각각 29.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회·조합’과 ‘금융기관’ (각각 14.0%), ‘중앙회 홍보’(7.0%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 직원 친절도’가 4.15점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(4.14점), ‘신용보증지원 홍보’(3.68점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.jnsinbo.or.kr

12 | 전남신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

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

- 응답 사례수 157개 중 업종별로 '도소매업'(30.6%), 업력별로 '7년 초과'(65.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 157 | 30.6% | 23.6% | 8.3% | 22.9% | 14.6% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 157 | 3.2% | 10.8% | 10.2% | 10.8% | 65.0% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

○ 2020년 당해 연도 보증공급액은 7,265억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,374억원, 부가가치유발효과는 6,020억원, 취업유발효과는 15,621명, 고용유발효과는 6,896명으로 추정

○ 2021년 당해 연도 보증공급액은 1,711억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3,171억원, 부가가치유발효과는 1,415억원, 취업유발효과는 3,690명, 고용유발효과는 1,633명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 1,605 | 37,565.8 | 87,540.5 | 49,391.1 | 1,785.6 | 141.9 |
| 광산품 | 10 | 309.5 | 1,072.7 | 487.2 | 3.4 | 3.6 |
| 음식료품 | 550 | 15,347.6 | 93,930.3 | 20,929.3 | 279.6 | 180.3 |
| 섬유 및 가죽제품 | 76 | 2,108.3 | 11,607.6 | 2,555.0 | 50.0 | 30.1 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 105 | 3,161.0 | 19,082.5 | 5,809.3 | 74.9 | 53.0 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 22,736.5 | 6,922.2 | 2.0 | 1.9 |
| 화학제품 | 79 | 2,493.5 | 41,848.4 | 11,722.1 | 66.9 | 60.1 |
| 비금속광물제품 | 51 | 1,542.3 | 8,145.5 | 2,360.2 | 22.6 | 17.1 |
| 1차 금속제품 | 15 | 466.9 | 11,374.5 | 2,318.2 | 13.2 | 9.6 |
| 금속가공제품 | 92 | 2,781.3 | 16,963.1 | 6,036.1 | 61.5 | 47.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 33 | 1,083.0 | 10,271.4 | 3,223.8 | 17.4 | 12.8 |
| 전기장비 | 30 | 993.5 | 11,263.7 | 3,436.3 | 28.5 | 22.5 |
| 기계 및 장비 | 91 | 2,963.2 | 8,918.7 | 2,534.1 | 27.1 | 22.6 |
| 운송장비 | 76 | 2,162.5 | 15,334.5 | 2,779.5 | 27.0 | 28.1 |
| 기타 제조업 제품 | 230 | 6,594.3 | 11,102.2 | 3,328.9 | 89.4 | 46.9 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 76 | 2,223.9 | 12,824.9 | 6,168.3 | 102.6 | 94.2 |
| 전력, 가스 및 증기 | 108 | 3,279.0 | 27,466.6 | 11,189.8 | 18.7 | 17.0 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 48 | 1,432.8 | 7,077.5 | 3,931.5 | 46.7 | 37.6 |
| 건설 | 1,358 | 35,962.4 | 39,046.1 | 17,298.1 | 296.7 | 200.4 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 7,465 | 208,141.5 | 267,751.3 | 156,314.1 | 5,214.1 | 1,897.2 |
| 운송서비스 | 2,150 | 55,070.8 | 90,555.2 | 29,250.8 | 683.7 | 476.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 7,581 | 201,110.5 | 224,360.6 | 78,580.4 | 3,396.1 | 1,414.9 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 82 | 2,067.3 | 37,396.7 | 18,467.8 | 129.8 | 153.2 |
| 금융 및 보험 서비스 | 138 | 1,541.4 | 28,107.0 | 16,179.1 | 143.5 | 95.6 |
| 부동산서비스 | 364 | 9,436.8 | 33,496.7 | 25,993.2 | 86.5 | 52.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 330 | 8,993.4 | 41,483.9 | 21,643.2 | 330.3 | 241.3 |
| 사업지원서비스 | 518 | 13,396.8 | 37,268.3 | 26,183.5 | 524.9 | 400.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 30.0 | 968.5 | 712.8 | 7.9 | 6.9 |
| 교육서비스 | 1,228 | 32,259.9 | 33,247.3 | 24,168.1 | 395.3 | 308.3 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 46 | 1,626.2 | 4,929.4 | 2,673.3 | 69.7 | 50.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 811 | 21,071.8 | 23,833.2 | 14,183.9 | 289.7 | 140.2 |
| 기타 서비스 | 1,980 | 49,301.9 | 54,897.3 | 25,239.0 | 1,335.1 | 630.6 |
| 기타 | - | - | 1,494.0 | - | - | - |
| 전산업 | 27,327 | 726,518.5 | 1,337,396.2 | 602,010.1 | 15,620.5 | 6,895.5 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 599 | 8,620.3 | 20,394.5 | 11,503.1 | 416.0 | 33.0 |
| 광산품 | 5 | 98.5 | 295.5 | 133.4 | 0.9 | 1.0 |
| 음식료품 | 145 | 3,015.1 | 21,866.7 | 4,879.4 | 65.0 | 42.0 |
| 섬유 및 가죽제품 | 19 | 329.0 | 2,528.2 | 550.0 | 10.9 | 6.6 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 19 | 400.8 | 4,117.9 | 1,261.0 | 16.5 | 11.4 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 5,371.7 | 1,635.2 | 0.5 | 0.4 |
| 화학제품 | 17 | 428.3 | 9,791.2 | 2,760.3 | 15.9 | 14.1 |
| 비금속광물제품 | 7 | 138.5 | 2,104.1 | 612.1 | 5.8 | 4.4 |
| 1차 금속제품 | 4 | 76.3 | 2,894.1 | 590.4 | 3.3 | 2.4 |
| 금속가공제품 | 13 | 335.0 | 3,908.8 | 1,390.0 | 14.2 | 11.0 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 10 | 300.5 | 2,533.9 | 797.0 | 4.3 | 3.2 |
| 전기장비 | 5 | 160.0 | 2,850.7 | 867.9 | 7.2 | 5.7 |
| 기계 및 장비 | 9 | 220.8 | 1,644.7 | 475.7 | 5.1 | 4.2 |
| 운송장비 | 15 | 299.1 | 3,525.7 | 652.8 | 6.3 | 6.5 |
| 기타 제조업 제품 | 55 | 1,179.4 | 2,222.4 | 662.1 | 17.9 | 9.4 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 35 | 828.8 | 3,252.7 | 1,561.3 | 26.0 | 23.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 43 | 1,050.9 | 6,761.6 | 2,760.1 | 4.6 | 4.2 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 8 | 146.3 | 1,488.2 | 822.9 | 9.7 | 7.9 |
| 건설 | 623 | 13,029.7 | 13,718.4 | 6,088.6 | 104.1 | 70.4 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 2,207 | 47,160.0 | 61,338.7 | 35,788.7 | 1,192.0 | 434.6 |
| 운송서비스 | 635 | 13,228.5 | 21,533.4 | 6,947.3 | 162.3 | 113.2 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 2,351 | 49,080.6 | 54,473.8 | 19,080.4 | 824.6 | 343.5 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 19 | 400.7 | 8,642.8 | 4,276.3 | 30.2 | 35.4 |
| 금융 및 보험 서비스 | 132 | 1,372.9 | 7,806.3 | 4,475.9 | 40.7 | 26.6 |
| 부동산서비스 | 65 | 1,241.0 | 6,944.1 | 5,375.7 | 18.0 | 10.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 123 | 2,563.3 | 10,461.2 | 5,503.2 | 84.0 | 60.9 |
| 사업지원서비스 | 133 | 2,547.6 | 8,190.6 | 5,750.4 | 115.6 | 88.1 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 25.0 | 246.2 | 180.9 | 2.0 | 1.8 |
| 교육서비스 | 287 | 5,573.4 | 5,807.2 | 4,220.3 | 69.1 | 53.8 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 18 | 533.3 | 1,314.8 | 714.1 | 18.7 | 13.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 213 | 3,946.6 | 4,571.5 | 2,716.8 | 55.4 | 26.9 |
| 기타 서비스 | 680 | 12,792.9 | 14,108.9 | 6,487.6 | 343.3 | 162.1 |
| 기타 | - | - | 352.5 | - | - | - |
| 전산업 | 8,495 | 171,122.6 | 317,063.2 | 141,521.2 | 3,690.2 | 1,632.8 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차의 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 27.9억원에서 186.9억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 14.2억원에서 173.2억원으로 추정

전남신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 517.3 | 308.9 | 231.4 | 324.9 | 164.9 | 93.1 | 65.9 | 4.4 | 0.1 | 0.4 |
| 공급금리 | 2.20 | 2.37 | 2.48 | 2.70 | 3.00 | 3.36 | 4.45 | 4.82 | 3.40 | 3.95 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.30 | -1.12 | -1.01 | -1.33 | -2.25 | -4.10 | -5.00 | -4.63 | -6.05 | -5.50 |
| 절감효과 | -6.7 | -3.5 | -2.3 | -4.3 | -3.7 | -3.8 | -3.3 | -0.2 | -0.01 | -0.02 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 27.9 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -9.99 | -11.47 | -11.91 | -12.70 | -13.35 | -13.93 | -13.38 | -13.70 | -18.17 | -18.29 |
| 절감효과 | -51.7 | -35.4 | -27.6 | -41.3 | -22.0 | -13.0 | -8.8 | -0.6 | 0.0 | -0.1 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 186.9 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 14.2 ~ - 173.2 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 24.2%, 매우 곤란 5.7%로 나타났으며, 평균 2.95점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 39.5%, 매우 곤란 7.0%로 나타났으며, 평균 2.73점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 38.9%, 매우 원활 5.1%로 나타났으며, 평균 3.24점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 157 | 5.7% | 24.2% | 42.7% | 24.2% | 3.2% | 2.95 |
| 보증지원 당시 | 157 | 7.0% | 39.5% | 29.3% | 22.3% | 1.9% | 2.73 |
| 보증지원 후(현재) | 157 | 4.5% | 16.6% | 35.0% | 38.9% | 5.1% | 3.24 |

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

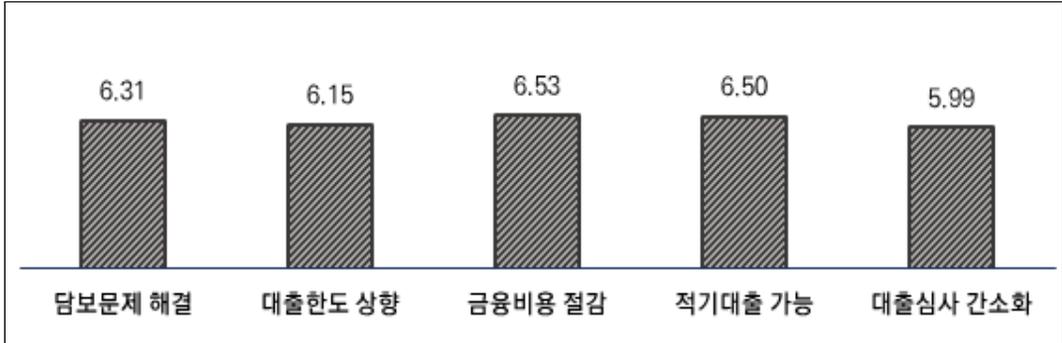
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 48.4%, 변화없음 40.1%, 증가 11.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 44.6%, 변화없음 44.6%, 증가 10.8%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 14.6%, 변화없음 79.0%, 감소 6.4%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 93.6%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 157 | 48.4% | 40.1% | 11.5% |
| 순이익 | 157 | 44.6% | 44.6% | 10.8% |
| 종업원 | 157 | 6.4% | 79.0% | 14.6% |

□ 신용보증지원의 금융거래 측면 기여 정도

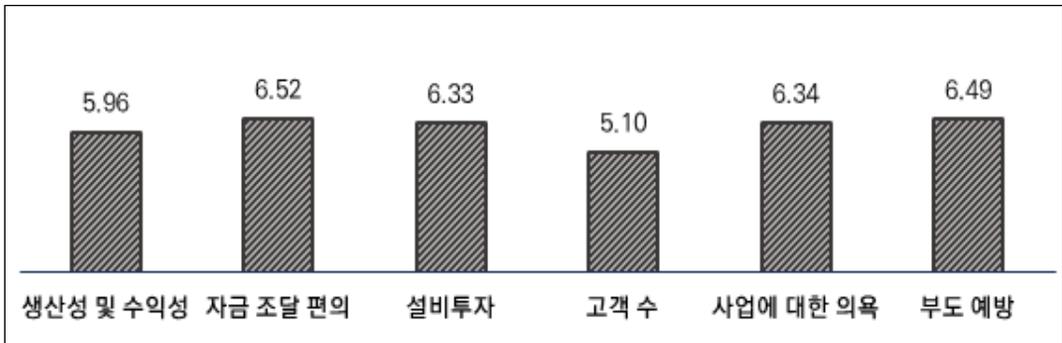
- 전남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 6.53점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(6.50점), ‘담보 문제 해결’(6.31점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 전남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.52점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(6.49점), ‘사업에 대한 의욕’(6.34점) 등의 순으로 나타남

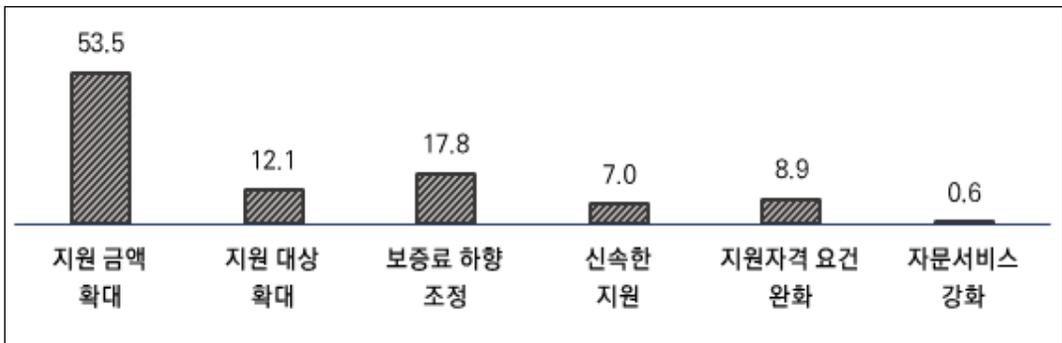


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

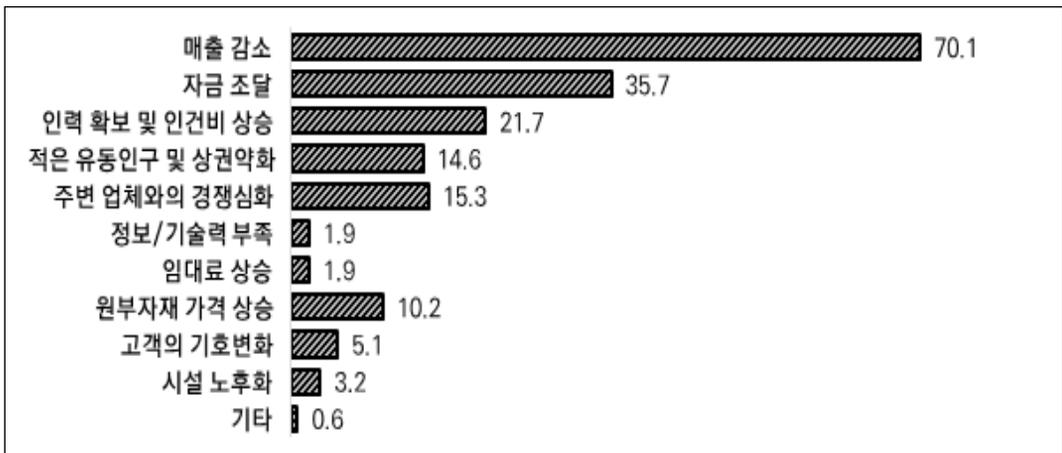
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 53.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(17.8%), ‘지원 대상 확대’(12.1%) 등의 순으로 나타남



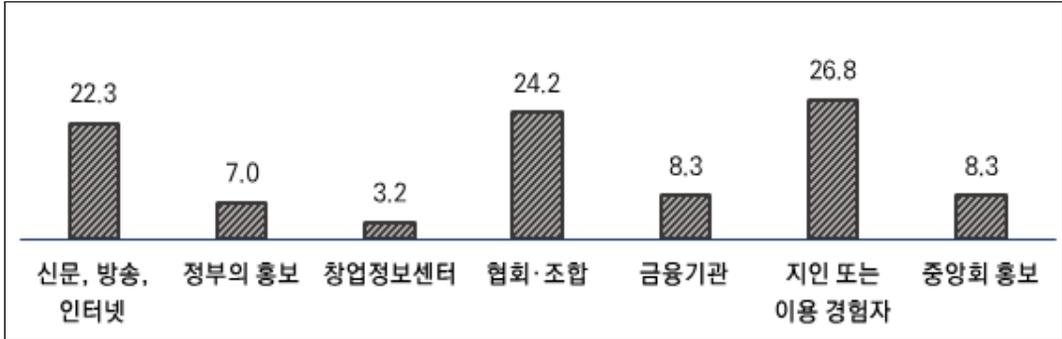
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 70.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(35.7%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(21.7%) 등의 순으로 나타남



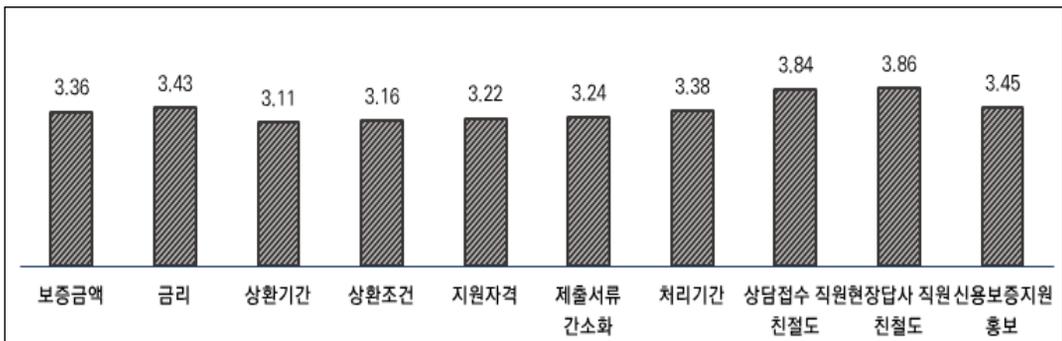
□ 보증지원 인지 경로

- 전남재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 26.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회·조합’(24.2%), ‘신문·방송·인터넷’(22.3%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.86점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.84점), ‘신용보증지원 홍보’(3.45점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.jbcredit.or.kr

13

**전북신용보증재단
보증이용업체 신용보증 지원효과**

I 설문조사 응답자 현황

- 전북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 169개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(26.6%), 업력별로 ‘7년 초과’(74.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 169 | 23.7% | 25.4% | 10.1% | 26.6% | 14.2% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 169 | 0.6% | 6.5% | 9.5% | 9.5% | 74.0% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 7,435억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,901억원, 부가가치유발효과는 6,232억원, 취업유발효과는 16,313명, 고용유발효과는 7,252명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 2,841억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5,404억원, 부가가치유발효과는 2,358억원, 취업유발효과는 6,038명, 고용유발효과는 2,717명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 310 | 5,751.8 | 57,251.1 | 31,757.5 | 1,165.9 | 92.8 |
| 광산품 | 4 | 87.0 | 1,154.6 | 592.6 | 3.3 | 3.9 |
| 음식료품 | 513 | 14,904.9 | 115,426.1 | 21,163.9 | 264.3 | 221.6 |
| 섬유 및 가죽제품 | 150 | 4,532.6 | 13,798.8 | 2,876.6 | 54.6 | 35.8 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 152 | 4,178.0 | 20,263.7 | 6,236.9 | 78.4 | 56.3 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 21,477.1 | 6,572.2 | 2.3 | 1.8 |
| 화학제품 | 113 | 3,736.4 | 43,648.7 | 12,914.1 | 78.2 | 62.7 |
| 비금속광물제품 | 65 | 2,494.5 | 9,343.1 | 2,968.8 | 27.0 | 19.7 |
| 1차 금속제품 | 23 | 953.1 | 12,583.0 | 2,540.4 | 14.9 | 10.6 |
| 금속가공제품 | 128 | 4,106.1 | 18,395.3 | 6,502.5 | 65.7 | 51.9 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 59 | 2,073.3 | 11,670.8 | 3,692.6 | 19.6 | 14.6 |
| 전기장비 | 46 | 1,250.7 | 11,949.5 | 3,569.1 | 28.8 | 23.9 |
| 기계 및 장비 | 108 | 2,978.1 | 8,923.5 | 2,541.8 | 26.0 | 22.6 |
| 운송장비 | 107 | 3,978.4 | 20,763.1 | 4,106.0 | 40.8 | 38.0 |
| 기타 제조업 제품 | 336 | 9,153.3 | 13,744.4 | 3,710.8 | 97.1 | 58.1 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 68 | 1,717.3 | 13,191.5 | 6,426.5 | 102.5 | 96.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 153 | 4,377.5 | 32,941.8 | 12,230.6 | 29.1 | 20.4 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 35 | 991.8 | 8,026.4 | 4,448.0 | 53.5 | 42.6 |
| 건설 | 1,594 | 37,338.1 | 40,255.5 | 17,281.4 | 328.0 | 206.6 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 8,918 | 223,432.5 | 282,500.7 | 166,639.6 | 5,315.3 | 2,001.7 |
| 운송서비스 | 1,668 | 39,961.2 | 76,858.0 | 29,984.8 | 956.1 | 404.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 8,201 | 195,224.8 | 219,561.4 | 74,997.2 | 3,529.9 | 1,384.6 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 136 | 3,350.8 | 38,254.0 | 19,001.4 | 140.7 | 156.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 234 | 2,262.5 | 28,810.4 | 16,702.6 | 145.3 | 98.0 |
| 부동산서비스 | 746 | 17,931.9 | 38,745.3 | 30,213.8 | 123.1 | 60.9 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 540 | 13,831.2 | 48,019.8 | 26,446.5 | 387.5 | 279.3 |
| 사업지원서비스 | 580 | 15,243.3 | 38,349.8 | 26,661.6 | 538.2 | 412.5 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 20.0 | 843.2 | 683.4 | 8.5 | 6.0 |
| 교육서비스 | 1,736 | 41,147.8 | 42,131.7 | 29,738.5 | 567.2 | 390.7 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 102 | 3,662.7 | 6,831.8 | 3,701.9 | 100.8 | 69.5 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,075 | 25,531.3 | 28,536.3 | 17,071.4 | 502.5 | 167.9 |
| 기타 서비스 | 2,428 | 57,297.3 | 64,364.2 | 29,243.4 | 1,518.0 | 739.3 |
| 기타 | 2 | 38.0 | 1,483.9 | - | - | - |
| 전산업 | 30,331 | 743,537.8 | 1,390,098.7 | 623,218.5 | 16,313.3 | 7,251.9 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 220 | 3,664.5 | 23,097.3 | 12,828.9 | 470.9 | 37.4 |
| 광산품 | 4 | 105.3 | 592.6 | 304.3 | 1.7 | 2.0 |
| 음식료품 | 232 | 6,586.2 | 43,805.1 | 8,007.8 | 100.2 | 84.1 |
| 섬유 및 가죽제품 | 49 | 1,432.1 | 4,913.0 | 1,025.1 | 19.6 | 12.7 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 51 | 1,231.2 | 7,267.0 | 2,242.6 | 28.6 | 20.2 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 8,287.4 | 2,533.0 | 0.9 | 0.7 |
| 화학제품 | 39 | 1,476.1 | 18,073.2 | 5,349.5 | 32.6 | 26.0 |
| 비금속광물제품 | 33 | 1,264.0 | 4,398.7 | 1,398.1 | 12.7 | 9.3 |
| 1차 금속제품 | 8 | 330.6 | 6,488.8 | 1,310.0 | 7.7 | 5.5 |
| 금속가공제품 | 44 | 1,612.8 | 8,544.5 | 3,018.9 | 30.5 | 24.1 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 23 | 677.3 | 4,624.3 | 1,462.8 | 7.8 | 5.8 |
| 전기장비 | 20 | 1,097.9 | 6,128.0 | 1,821.4 | 14.6 | 12.3 |
| 기계 및 장비 | 56 | 1,819.7 | 4,804.4 | 1,361.0 | 13.8 | 12.2 |
| 운송장비 | 44 | 11,346.1 | 22,053.0 | 4,426.2 | 45.2 | 40.4 |
| 기타 제조업 제품 | 126 | 2,675.8 | 4,401.2 | 1,191.5 | 31.4 | 18.6 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 30 | 556.5 | 5,419.7 | 2,640.3 | 42.2 | 39.8 |
| 전력, 가스 및 증기 | 73 | 1,866.4 | 12,912.1 | 4,797.0 | 11.5 | 8.0 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 16 | 359.3 | 3,057.3 | 1,691.8 | 20.3 | 16.2 |
| 건설 | 854 | 18,038.3 | 19,104.0 | 8,203.9 | 155.8 | 98.1 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 3,613 | 73,288.8 | 96,022.0 | 56,534.7 | 1,796.4 | 680.4 |
| 운송서비스 | 794 | 16,507.7 | 30,442.3 | 11,878.3 | 380.7 | 160.0 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 3,585 | 70,684.8 | 79,792.7 | 27,256.4 | 1,282.5 | 503.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 60 | 1,387.1 | 14,049.2 | 6,991.2 | 52.0 | 57.6 |
| 금융 및 보험 서비스 | 156 | 1,430.1 | 11,570.7 | 6,703.7 | 58.6 | 39.4 |
| 부동산서비스 | 265 | 5,856.9 | 13,425.4 | 10,460.7 | 42.4 | 21.1 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 223 | 4,824.9 | 18,169.9 | 9,969.5 | 146.1 | 105.7 |
| 사업지원서비스 | 194 | 3,987.4 | 12,729.2 | 8,851.1 | 179.6 | 136.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 3 | 106.0 | 422.5 | 344.9 | 4.4 | 3.0 |
| 교육서비스 | 756 | 17,416.5 | 17,778.6 | 12,549.2 | 239.3 | 164.9 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 23 | 527.8 | 1,710.3 | 923.7 | 24.9 | 17.4 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 443 | 8,936.1 | 10,071.0 | 6,022.4 | 177.0 | 59.3 |
| 기타 서비스 | 1,187 | 23,032.3 | 25,701.7 | 11,677.8 | 606.2 | 295.2 |
| 기타 | 1 | 13.5 | 570.2 | - | - | - |
| 전산업 | 13,225 | 284,139.6 | 540,427.1 | 235,777.7 | 6,038.1 | 2,717.2 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차의 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 54.3억원에서 321.6억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 31.6억원에서 298.8억원으로 추정

전북신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|--------|
| 공급금액 | 759.5 | 592.5 | 436.6 | 613.1 | 229.8 | 122.5 | 83.2 | 2.9 | 0.0 | 0.0 |
| 공급금리 | 2.03 | 2.11 | 2.14 | 2.23 | 2.34 | 2.63 | 3.07 | 3.89 | 0.00 | 0.00 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.47 | -1.38 | -1.35 | -1.79 | -2.91 | -4.83 | -6.38 | -5.57 | -9.45 | -9.45 |
| 절감효과 | -11.1 | -8.2 | -5.9 | -11.0 | -6.7 | -5.9 | -5.3 | -0.2 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 54.3 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.16 | -11.73 | -12.25 | -13.17 | -14.01 | -14.66 | -14.76 | -14.63 | -21.57 | -22.24 |
| 절감효과 | -77.2 | -69.5 | -53.5 | -80.7 | -32.2 | -18.0 | -12.3 | -0.4 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 321.6 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 31.6 ~ - 298.8 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 28.4%, 매우 곤란 11.2%로 나타났으며, 평균 2.62점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 23.7%, 매우 곤란 10.7%로 나타났으며, 평균 2.77점으로 보증지원 1년 전(前) 비슷하게 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 36.7%, 매우 원활 1.8%로 나타났으며, 평균 3.11점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 169 | 11.2% | 28.4% | 48.5% | 11.2% | 0.6% | 2.62 |
| 보증지원 당시 | 169 | 10.7% | 23.7% | 45.0% | 19.5% | 1.2% | 2.77 |
| 보증지원 후(현재) | 169 | 6.5% | 16.6% | 38.5% | 36.7% | 1.8% | 3.11 |

주) 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

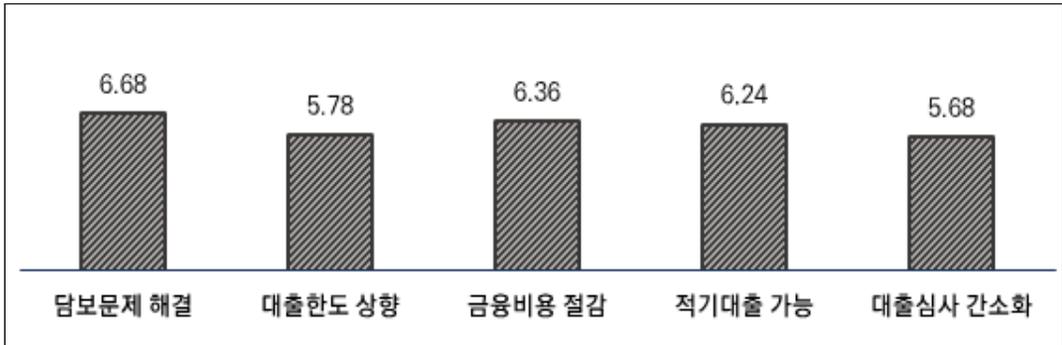
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 49.1%, 변화없음 41.4%, 증가 9.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 47.9%, 변화없음 42.0%, 증가 10.1%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 13.6%, 변화없음 75.1%, 감소 11.2%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 88.7%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 169 | 49.1% | 41.4% | 9.5% |
| 순이익 | 169 | 47.9% | 42.0% | 10.1% |
| 종업원 | 169 | 11.2% | 75.1% | 13.6% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

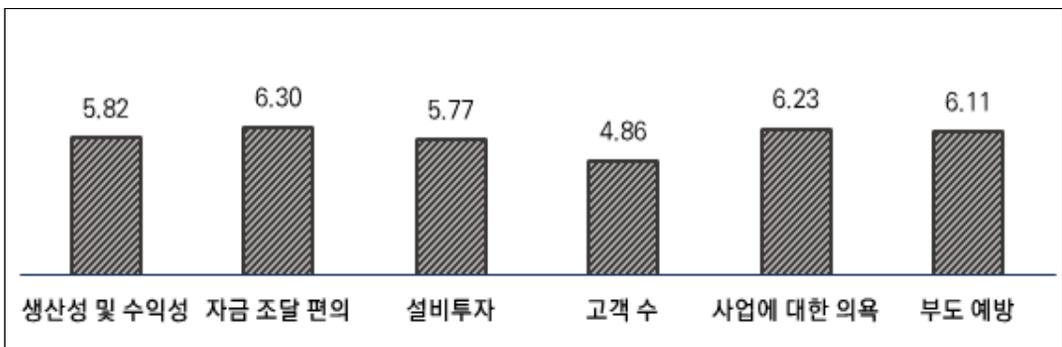
- 전북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘담보문제 해결’이 6.68점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(6.36점), ‘적기대출 가능’(6.24점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 전북재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘자금조달 편의성’이 6.30점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(6.23점), ‘부도 예방’(6.11점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.86점) 개선 효과가 비교적 낮은 것으로 조사됨

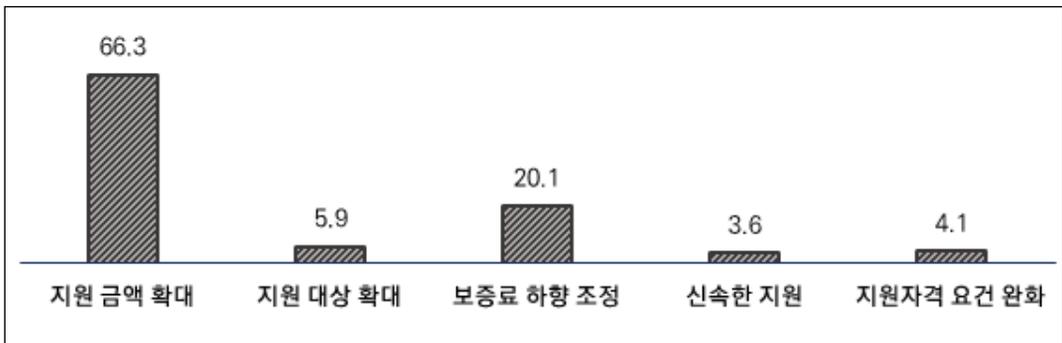


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

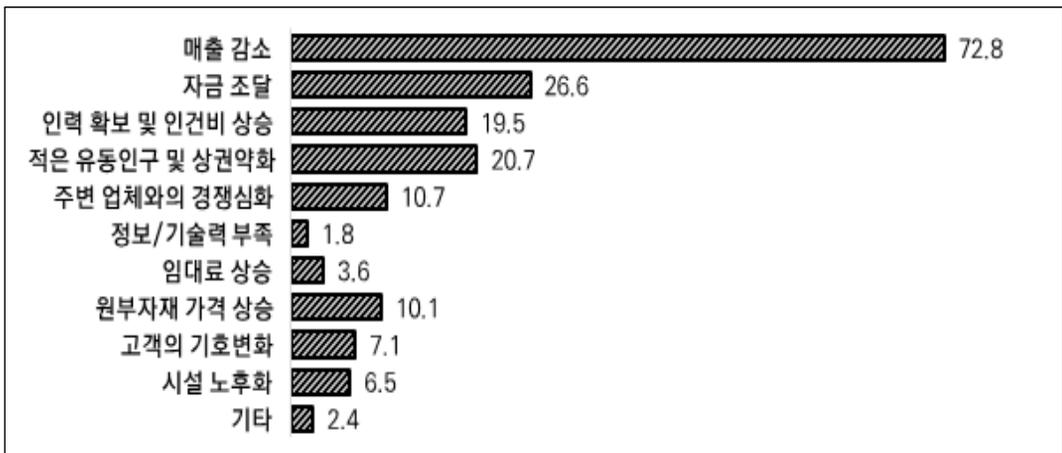
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(20.1%), ‘지원 대상 확대’(5.9%) 등의 순으로 나타남



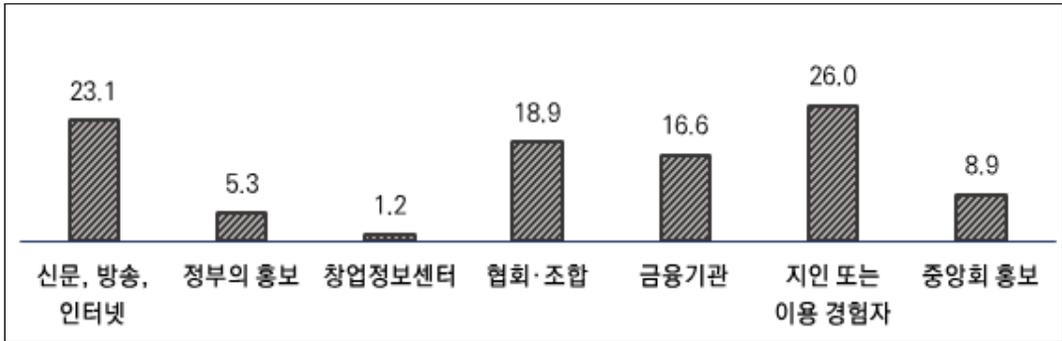
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(26.6%), ‘적은 유동인구 및 상권약화’(20.7%) 등의 순으로 나타남



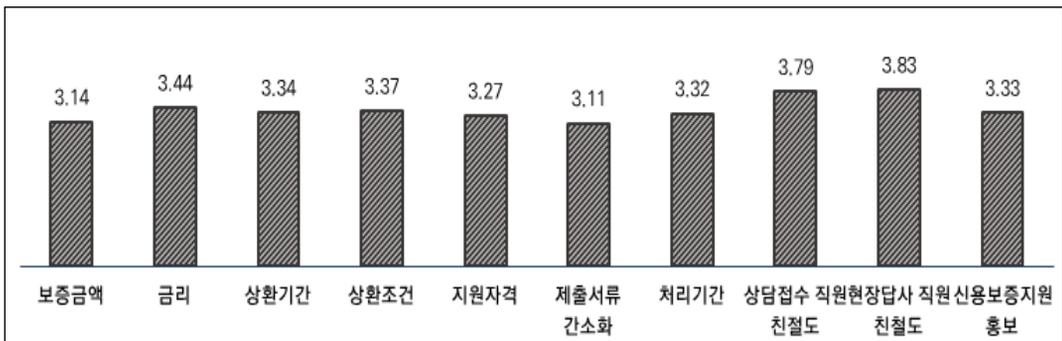
□ 보증지원 인지 경로

- 전북재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 26.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’(23.1%), ‘협회·조합’(18.9%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.83점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.79점), ‘금리’(3.44점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.jejusinbo.co.kr

14 | 제주신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 제주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 120개 중 업종별로 ‘음식숙박업’(30.0%), 업력별로 ‘7년 초과’(70.0%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 120 | 26.7% | 24.2% | 10.0% | 30.0% | 9.2% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 120 | 2.5% | 10.0% | 6.7% | 10.8% | 70.0% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 3,390억원으로 이에 따른 생산유발효과는 6,245억원, 부가가치유발효과는 2,909억원, 취업유발효과는 6,745명, 고용유발효과는 3,334명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 1,502억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2,796억원, 부가가치유발효과는 1,280억원, 취업유발효과는 3,036명, 고용유발효과는 1,481명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 107 | 2,304.7 | 19,979.4 | 10,044.1 | 379.6 | 32.4 |
| 광산품 | - | - | 650.9 | 343.2 | 2.1 | 2.2 |
| 음식료품 | 158 | 4,061.0 | 33,728.0 | 7,668.7 | 107.9 | 64.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 39 | 922.0 | 5,852.1 | 1,363.6 | 30.1 | 15.2 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 44 | 1,122.0 | 9,691.2 | 2,968.8 | 45.2 | 26.9 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 11,009.4 | 3,395.3 | 1.1 | 0.9 |
| 화학제품 | 27 | 680.0 | 18,596.3 | 5,692.3 | 37.8 | 26.7 |
| 비금속광물제품 | 21 | 627.0 | 5,483.4 | 1,489.4 | 17.5 | 11.5 |
| 1차 금속제품 | - | - | 5,079.9 | 1,019.1 | 6.3 | 4.3 |
| 금속가공제품 | 20 | 614.0 | 7,835.2 | 2,709.3 | 29.0 | 22.1 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 5 | 120.0 | 4,394.0 | 1,333.9 | 7.0 | 5.5 |
| 전기장비 | 8 | 162.0 | 4,977.2 | 1,519.6 | 12.7 | 10.0 |
| 기계 및 장비 | 13 | 305.0 | 2,954.7 | 857.8 | 9.4 | 7.5 |
| 운송장비 | 9 | 220.0 | 5,986.9 | 1,092.1 | 11.4 | 11.0 |
| 기타 제조업 제품 | 123 | 3,093.7 | 5,334.4 | 1,760.6 | 71.4 | 22.5 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 8 | 190.0 | 5,015.4 | 2,544.0 | 43.7 | 36.8 |
| 전력, 가스 및 증기 | 15 | 425.0 | 11,090.9 | 4,205.7 | 9.7 | 6.9 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 14 | 399.0 | 3,216.8 | 1,746.4 | 18.8 | 17.1 |
| 건설 | 1,194 | 27,107.1 | 28,839.4 | 12,785.5 | 195.5 | 148.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 3,503 | 87,839.6 | 118,343.8 | 64,981.7 | 1,870.7 | 838.6 |
| 운송서비스 | 691 | 15,068.9 | 31,288.3 | 12,493.8 | 331.8 | 164.5 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 5,180 | 122,482.6 | 133,016.4 | 56,960.8 | 1,955.8 | 838.9 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 68 | 1,676.0 | 18,656.0 | 10,339.5 | 73.6 | 76.4 |
| 금융 및 보험 서비스 | 50 | 538.9 | 15,511.0 | 8,955.8 | 80.9 | 52.8 |
| 부동산서비스 | 298 | 7,800.8 | 22,044.8 | 16,957.3 | 44.4 | 34.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 343 | 8,221.7 | 24,009.6 | 13,375.9 | 201.4 | 139.7 |
| 사업지원서비스 | 511 | 12,777.2 | 23,363.8 | 15,754.5 | 290.1 | 251.3 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 451.5 | 367.2 | 4.1 | 3.2 |
| 교육서비스 | 471 | 11,483.6 | 12,015.8 | 8,314.2 | 138.9 | 111.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 13 | 297.0 | 1,920.8 | 1,059.4 | 28.9 | 19.5 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 328 | 7,774.2 | 9,449.5 | 5,166.5 | 78.5 | 55.6 |
| 기타 서비스 | 956 | 20,708.5 | 23,953.7 | 11,650.9 | 609.9 | 275.1 |
| 기타 | - | - | 721.7 | - | - | - |
| 전산업 | 14,217 | 339,021.1 | 624,462.1 | 290,916.9 | 6,745.3 | 3,333.8 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 67 | 1,089.1 | 9,104.6 | 4,573.4 | 172.9 | 14.8 |
| 광산품 | - | - | 316.2 | 166.8 | 1.0 | 1.1 |
| 음식료품 | 76 | 2,239.0 | 15,538.6 | 3,529.4 | 50.3 | 29.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 20 | 448.0 | 2,679.7 | 627.5 | 13.9 | 7.0 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 15 | 345.5 | 4,157.5 | 1,275.2 | 19.1 | 11.5 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 5,281.5 | 1,630.0 | 0.5 | 0.4 |
| 화학제품 | 11 | 269.0 | 8,497.7 | 2,599.8 | 17.2 | 12.2 |
| 비금속광물제품 | 6 | 340.0 | 2,679.0 | 726.2 | 8.5 | 5.6 |
| 1차 금속제품 | 2 | 80.0 | 2,560.5 | 524.5 | 3.2 | 2.2 |
| 금속가공제품 | 8 | 290.3 | 3,727.8 | 1,288.1 | 13.8 | 10.5 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 4 | 68.1 | 2,024.2 | 614.9 | 3.2 | 2.5 |
| 전기장비 | 9 | 255.0 | 2,514.2 | 773.8 | 6.7 | 5.0 |
| 기계 및 장비 | 5 | 200.5 | 1,461.9 | 422.4 | 4.6 | 3.7 |
| 운송장비 | 8 | 205.5 | 3,068.4 | 549.5 | 5.7 | 5.6 |
| 기타 제조업 제품 | 48 | 1,321.0 | 2,296.1 | 757.0 | 30.7 | 9.7 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 4 | 85.0 | 2,307.1 | 1,169.7 | 20.1 | 16.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | - | - | 4,757.4 | 1,801.1 | 3.9 | 2.9 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 9 | 229.5 | 1,488.9 | 810.2 | 8.7 | 7.9 |
| 건설 | 524 | 13,385.0 | 14,035.8 | 6,224.0 | 95.1 | 72.0 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 1,599 | 39,932.2 | 53,786.8 | 29,534.4 | 850.3 | 381.1 |
| 운송서비스 | 370 | 8,795.4 | 16,214.7 | 6,480.1 | 171.8 | 85.2 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 2,428 | 54,554.9 | 59,234.1 | 25,365.1 | 871.0 | 373.6 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 40 | 981.8 | 8,494.3 | 4,709.1 | 33.4 | 34.8 |
| 금융 및 보험 서비스 | 40 | 443.7 | 6,945.8 | 4,007.5 | 36.5 | 23.6 |
| 부동산서비스 | 36 | 652.3 | 6,966.9 | 5,350.4 | 14.6 | 11.0 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 131 | 2,938.6 | 10,114.3 | 5,581.2 | 84.0 | 58.8 |
| 사업지원서비스 | 135 | 2,950.8 | 7,515.2 | 5,092.8 | 96.3 | 80.8 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 206.8 | 168.2 | 1.9 | 1.5 |
| 교육서비스 | 185 | 4,113.0 | 4,352.8 | 3,011.7 | 50.3 | 40.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 11 | 285.0 | 1,013.7 | 560.7 | 15.4 | 10.3 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 150 | 3,563.5 | 4,337.4 | 2,371.6 | 36.1 | 25.5 |
| 기타 서비스 | 516 | 10,157.1 | 11,598.3 | 5,643.1 | 295.5 | 133.2 |
| 기타 | - | - | 329.1 | - | - | - |
| 전산업 | 6,457 | 150,218.4 | 279,607.5 | 127,939.5 | 3,036.3 | 1,481.4 |

2. 금융비용 절감효과

○ 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차의 차이만큼 효과를 본다면,

- 금융비용은 약 36.7억원에서 175.1억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 24.7억원에서 163.1억원으로 추정

제주신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|--------|
| 공급금액 | 437.1 | 252.4 | 187.9 | 297.1 | 141.4 | 98.0 | 85.0 | 3.4 | 0.0 | 0.0 |
| 공급금리 | 1.79 | 1.86 | 1.88 | 1.98 | 2.06 | 2.17 | 2.26 | 2.39 | 1.46 | 0.00 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.70 | -1.63 | -1.61 | -2.05 | -3.19 | -5.29 | -7.19 | -7.06 | -7.99 | -9.45 |
| 절감효과 | -7.4 | -4.1 | -3.0 | -6.1 | -4.5 | -5.2 | -6.1 | -0.2 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 36.7 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.40 | -11.98 | -12.51 | -13.42 | -14.29 | -15.12 | -15.57 | -16.13 | -20.11 | -22.24 |
| 절감효과 | -45.4 | -30.2 | -23.5 | -39.9 | -20.2 | -14.8 | -13.2 | -0.5 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 175.1 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 24.7 ~ - 163.1 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 38.3%, 매우 곤란 14.2%로 나타났으며, 평균 2.53점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 29.2%, 매우 곤란 13.3%로 나타났으며, 평균 2.72점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 소폭 나아졌지만, 자금 사정이 여전히 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 매우 곤란 27.5%, 매우 곤란 9.2%로 나타났으며, 평균 2.80점으로 보증지원 이후 자금 사정은 여전히 어렵다는 의견이 많음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 120 | 14.2% | 38.3% | 31.7% | 12.5% | 3.3% | 2.53 |
| 보증지원 당시 | 120 | 13.3% | 29.2% | 35.0% | 17.5% | 5.0% | 2.72 |
| 보증지원 후(현재) | 120 | 9.2% | 27.5% | 40.0% | 20.8% | 2.5% | 2.80 |

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

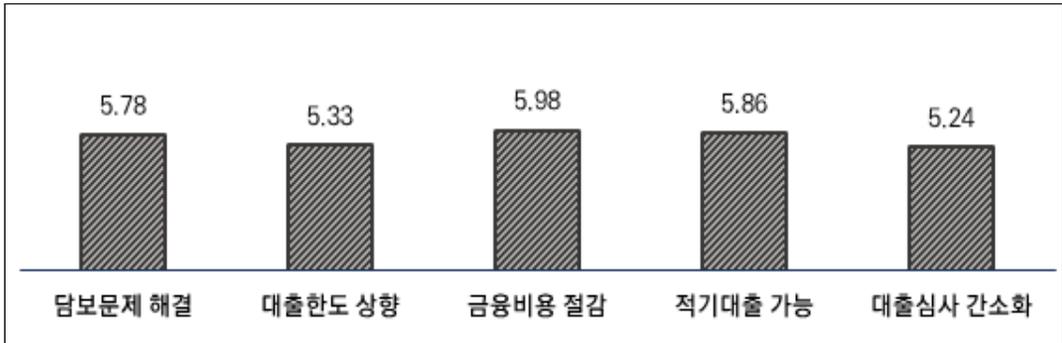
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 48.3%, 변화없음 34.2%, 증가 17.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 48.3%, 변화없음 37.5%, 증가 14.2%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 23.3%, 변화없음 61.7%, 감소 15.0%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 85.0%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 120 | 48.3% | 34.2% | 17.5% |
| 순이익 | 120 | 48.3% | 37.5% | 14.2% |
| 종업원 | 120 | 15.0% | 61.7% | 23.3% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

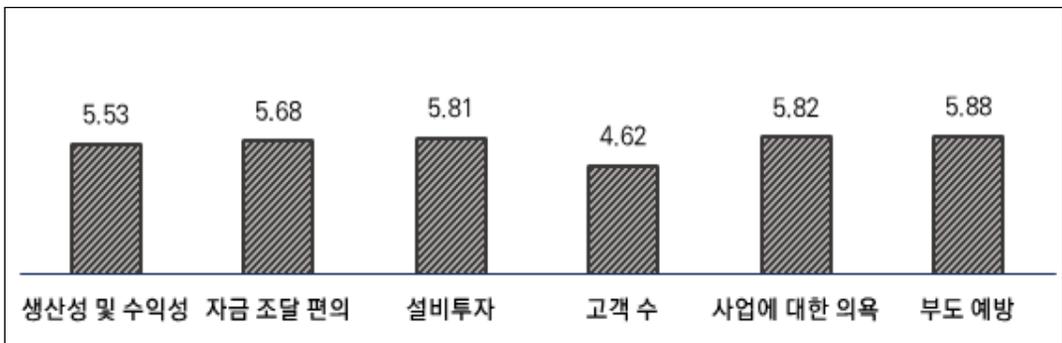
- 제주재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 5.98점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(5.86점), ‘담보문제 해결’(5.78점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 제주재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 5.88점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(5.82점), ‘설비투자’(5.81점) 등의 순이며, ‘고객 수’(4.62점) 개선 효과는 낮은 것으로 나타남

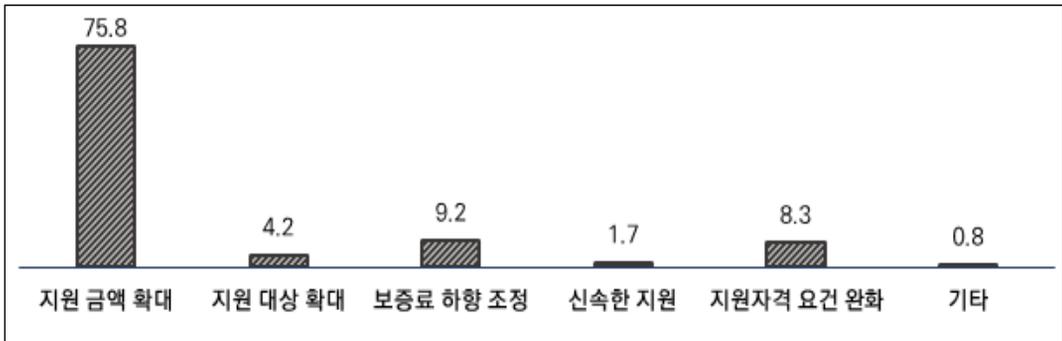


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

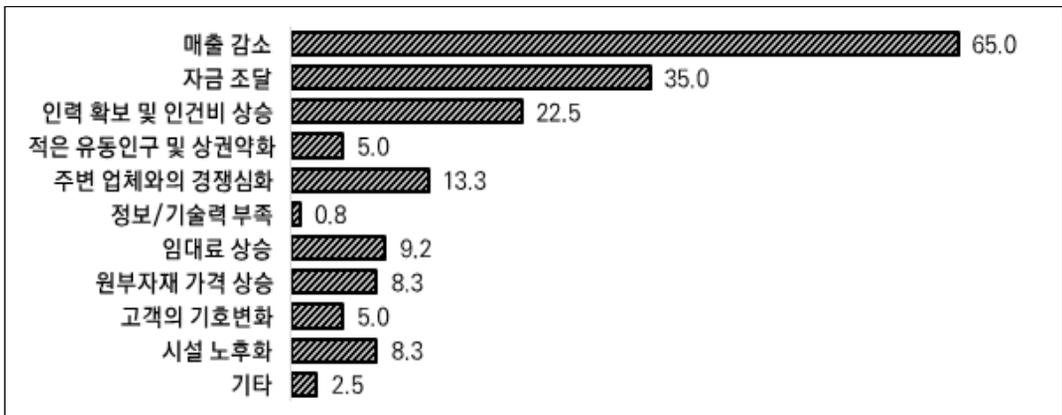
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 75.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(9.2%), ‘지원자격 요건 완화’(8.3%) 등의 순으로 나타남



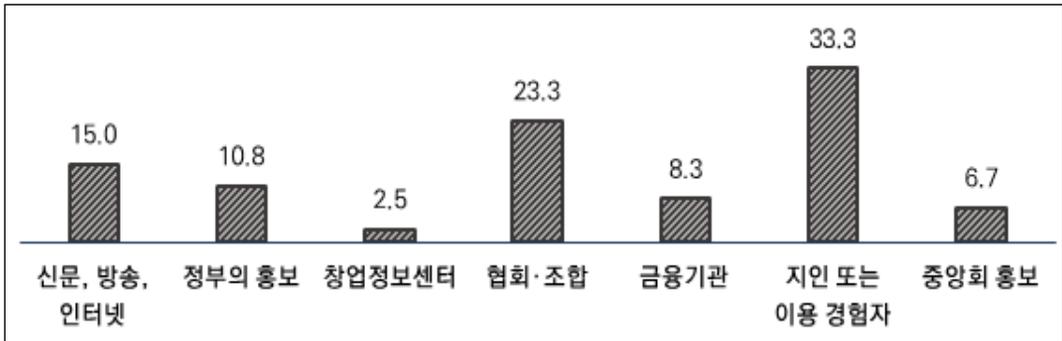
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 65.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(35.0%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.5%) 등의 순으로 나타남



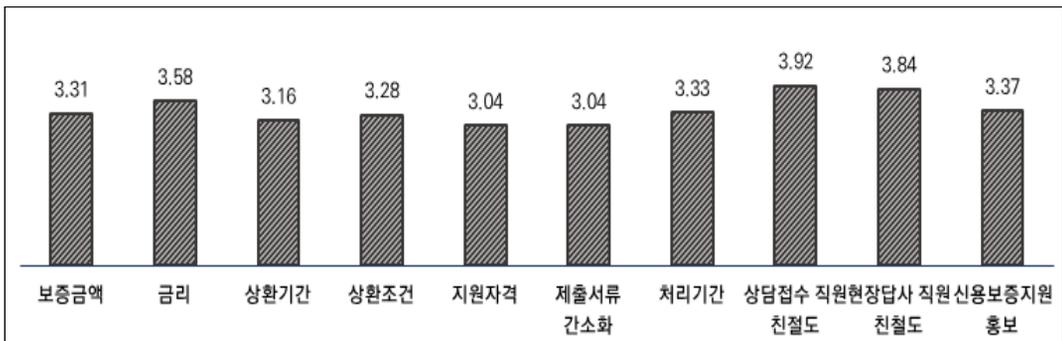
□ 보증지원 인지 경로

- 제주재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 33.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회·조합’(23.3%), ‘신문·방송·인터넷’(15.0%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 직원 친절도’가 3.92점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.84점), ‘금리’(3.58점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.cnsinbo.co.kr

15 | 충남신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

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

- 응답 사례수 230개 중 업종별로 '도소매업'(26.5%), 업력별로 '7년 초과'(72.2%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 230 | 26.5% | 23.5% | 12.2% | 24.3% | 13.5% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 230 | 2.2% | 7.4% | 8.7% | 9.6% | 72.2% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

○ 2020년 당해 연도 보증공급액은 1조 2,083억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 2,943억원, 부가가치유발효과는 1조 43억원, 취업유발효과는 24,212명, 고용유발효과는 1,1747명으로 추정

○ 2021년 당해 연도 보증공급액은 6,397억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 2,264억원, 부가가치유발효과는 5,303억원, 취업유발효과는 12,790명, 고용유발효과는 6,159명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 581 | 13,967.6 | 94,290.6 | 49,697.3 | 1,816.5 | 152.8 |
| 광산품 | 14 | 415.5 | 1,707.1 | 882.9 | 4.2 | 5.7 |
| 음식료품 | 615 | 17,824.8 | 211,704.4 | 37,821.6 | 405.8 | 406.4 |
| 섬유 및 가죽제품 | 125 | 3,591.7 | 17,493.6 | 3,732.9 | 70.7 | 45.4 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 176 | 5,104.5 | 31,650.0 | 9,716.9 | 121.2 | 87.9 |
| 석탄 및 석유제품 | 2 | 90.0 | 34,673.8 | 10,765.6 | 3.4 | 2.8 |
| 화학제품 | 179 | 5,695.5 | 71,017.0 | 20,669.2 | 118.7 | 102.0 |
| 비금속광물제품 | 99 | 2,997.9 | 15,303.7 | 5,344.4 | 39.6 | 32.2 |
| 1차 금속제품 | 60 | 1,894.5 | 24,749.1 | 5,043.4 | 28.9 | 20.9 |
| 금속가공제품 | 191 | 5,623.8 | 33,063.5 | 11,133.5 | 109.1 | 93.3 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 174 | 5,496.2 | 23,378.3 | 8,070.6 | 32.9 | 29.2 |
| 전기장비 | 140 | 4,328.7 | 27,148.3 | 8,170.6 | 62.2 | 54.3 |
| 기계 및 장비 | 341 | 10,390.8 | 21,919.0 | 6,448.9 | 58.2 | 55.5 |
| 운송장비 | 174 | 5,602.7 | 29,752.8 | 5,959.5 | 52.4 | 54.5 |
| 기타 제조업 제품 | 298 | 8,751.0 | 15,967.0 | 4,508.3 | 108.0 | 67.5 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 99 | 2,716.7 | 24,879.9 | 12,144.4 | 166.9 | 182.7 |
| 전력, 가스 및 증기 | 77 | 2,256.7 | 52,660.2 | 19,645.9 | 38.8 | 32.6 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 62 | 1,746.5 | 12,303.0 | 6,826.5 | 87.6 | 65.4 |
| 건설 | 2,962 | 83,270.7 | 88,134.8 | 37,834.4 | 540.1 | 452.4 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 11,406 | 326,616.2 | 416,837.4 | 242,558.2 | 7,133.2 | 2,953.6 |
| 운송서비스 | 2,627 | 74,915.5 | 133,541.2 | 50,191.4 | 1,330.9 | 701.9 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 12,492 | 345,281.1 | 382,587.2 | 130,597.6 | 5,542.2 | 2,412.8 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 195 | 5,351.4 | 55,330.6 | 28,057.2 | 221.3 | 226.7 |
| 금융 및 보험 서비스 | 248 | 2,596.6 | 45,784.0 | 26,470.2 | 203.5 | 155.7 |
| 부동산서비스 | 1,008 | 27,810.0 | 65,944.0 | 50,840.9 | 179.5 | 103.7 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 700 | 19,280.5 | 76,596.0 | 40,484.0 | 611.1 | 445.6 |
| 사업지원서비스 | 931 | 27,580.8 | 66,376.1 | 46,469.8 | 1,101.3 | 713.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 1 | 11.4 | 941.4 | 730.7 | 7.9 | 6.7 |
| 교육서비스 | 2,546 | 71,200.2 | 72,628.0 | 50,331.5 | 871.9 | 673.5 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 87 | 2,859.4 | 7,658.2 | 4,130.6 | 110.9 | 77.9 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 1,432 | 38,301.6 | 42,226.4 | 24,382.1 | 621.3 | 248.5 |
| 기타 서비스 | 3,240 | 84,696.9 | 94,258.8 | 44,606.1 | 2,411.7 | 1,082.7 |
| 기타 | - | - | 1,829.6 | - | - | - |
| 전산업 | 43,282 | 1,208,267.0 | 2,294,335.3 | 1,004,266.9 | 24,212.0 | 11,746.6 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 483 | 11,775.9 | 55,708.6 | 29,292.0 | 1,070.0 | 90.3 |
| 광산품 | 5 | 68.5 | 807.5 | 420.0 | 2.1 | 2.7 |
| 음식료품 | 450 | 11,108.0 | 116,037.0 | 20,698.3 | 222.2 | 222.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 76 | 1,746.8 | 9,134.6 | 1,946.9 | 37.1 | 23.7 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 108 | 2,530.8 | 16,710.0 | 5,131.9 | 64.3 | 46.4 |
| 석탄 및 석유제품 | 1 | 20.0 | 18,163.1 | 5,635.3 | 1.8 | 1.5 |
| 화학제품 | 116 | 3,290.6 | 39,601.1 | 11,520.0 | 66.1 | 56.9 |
| 비금속광물제품 | 62 | 1,627.5 | 8,804.0 | 3,070.0 | 22.8 | 18.5 |
| 1차 금속제품 | 27 | 710.5 | 13,993.9 | 2,851.8 | 16.4 | 11.8 |
| 금속가공제품 | 126 | 3,413.2 | 19,155.5 | 6,431.9 | 62.9 | 54.0 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 113 | 3,098.5 | 12,850.3 | 4,442.2 | 18.1 | 16.0 |
| 전기장비 | 84 | 2,206.4 | 15,052.2 | 4,531.1 | 34.5 | 30.1 |
| 기계 및 장비 | 220 | 6,121.0 | 12,689.9 | 3,733.7 | 33.6 | 32.1 |
| 운송장비 | 130 | 5,471.1 | 19,627.0 | 3,916.4 | 33.2 | 35.9 |
| 기타 제조업 제품 | 171 | 4,165.2 | 7,869.9 | 2,221.0 | 53.5 | 33.3 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 58 | 1,440.0 | 13,600.1 | 6,638.3 | 91.3 | 99.9 |
| 전력, 가스 및 증기 | 66 | 1,871.5 | 28,720.8 | 10,718.3 | 21.2 | 17.8 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 37 | 851.6 | 6,513.0 | 3,611.8 | 46.3 | 34.6 |
| 건설 | 2,150 | 50,925.1 | 53,532.8 | 22,984.6 | 327.7 | 274.8 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 7,299 | 163,105.1 | 211,886.3 | 123,175.6 | 3,616.3 | 1,501.4 |
| 운송서비스 | 1,560 | 35,571.4 | 66,357.7 | 24,986.5 | 662.2 | 348.8 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 8,463 | 184,935.1 | 204,112.2 | 69,674.1 | 2,956.9 | 1,287.2 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 164 | 3,710.3 | 29,557.8 | 14,958.8 | 117.5 | 121.1 |
| 금융 및 보험 서비스 | 190 | 1,945.7 | 25,124.6 | 14,515.0 | 111.8 | 85.5 |
| 부동산서비스 | 685 | 15,764.8 | 35,774.4 | 27,584.2 | 97.4 | 56.2 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 450 | 10,694.8 | 41,443.8 | 21,973.2 | 331.5 | 241.1 |
| 사업지원서비스 | 489 | 10,277.8 | 30,481.8 | 21,343.5 | 505.2 | 327.9 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 2 | 28.5 | 534.2 | 415.4 | 4.5 | 3.8 |
| 교육서비스 | 1,288 | 28,127.9 | 28,877.3 | 20,011.3 | 346.8 | 267.8 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 85 | 2,200.4 | 4,731.3 | 2,556.6 | 69.0 | 48.1 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 948 | 20,864.4 | 22,911.0 | 13,230.7 | 337.3 | 134.8 |
| 기타 서비스 | 2,404 | 50,074.0 | 55,007.6 | 26,039.3 | 1,408.4 | 631.9 |
| 기타 | - | - | 995.0 | - | - | - |
| 전산업 | 28,510 | 639,741.8 | 1,226,366.4 | 530,260.0 | 12,789.8 | 6,158.6 |

2. 금융비용 절감효과

- 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,
 - 금융비용은 약 152.6억원에서 746.1억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
 - 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 101.4억원에서 694.9억원으로 추정

충남신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|---------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|----------------------|--------|
| 공급금액 | 1,984.0 | 1,202.5 | 858.5 | 1,185.9 | 539.5 | 345.4 | 264.4 | 15.4 | 0.1 | 0.8 |
| 공급금리 | 1.64 | 1.71 | 1.82 | 1.94 | 2.05 | 2.11 | 2.46 | 2.93 | 7.70 | 1.24 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.85 | -1.78 | -1.68 | -2.08 | -3.20 | -5.35 | -6.99 | -6.53 | -1.75 | -8.22 |
| 절감효과 | -36.8 | -21.4 | -14.4 | -24.7 | -17.2 | -18.5 | -18.5 | -1.0 | 0.0 | -0.1 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 152.6 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.55 | -12.13 | -12.57 | -13.46 | -14.30 | -15.18 | -15.37 | -15.59 | -13.87 | -21.01 |
| 절감효과 | -209.3 | -145.8 | -107.9 | -159.6 | -77.1 | -52.4 | -40.6 | -2.4 | 0.0 | -0.2 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 746.1 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 101.4 ~ - 694.9 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 30.9%, 매우 곤란 8.7%로 나타났으며, 평균 2.84점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 원활 29.6%, 매우 원활 3.0%로 나타났으며, 평균 3.01점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 비교적 좋아졌음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 38.3%, 매우 원활 2.2%로 나타났으며, 평균 3.27점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 230 | 8.7% | 30.9% | 30.9% | 26.5% | 3.0% | 2.84 |
| 보증지원 당시 | 230 | 6.1% | 22.6% | 38.7% | 29.6% | 3.0% | 3.01 |
| 보증지원 후(현재) | 230 | 2.6% | 10.9% | 46.1% | 38.3% | 2.2% | 3.27 |

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

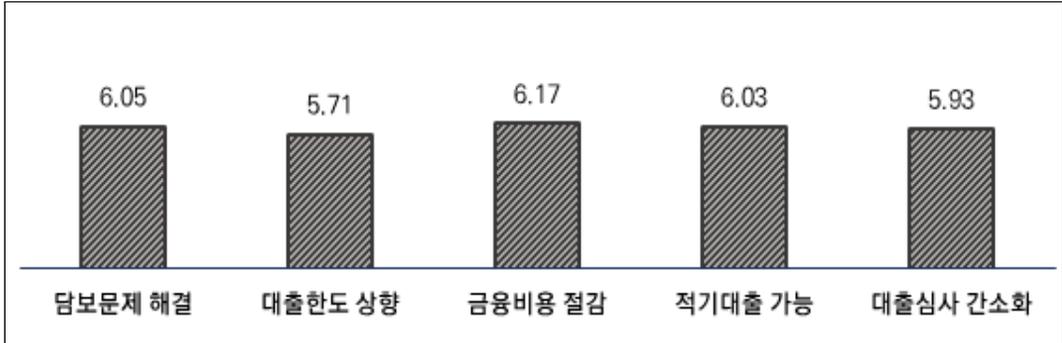
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 33.5%, 변화없음 53.0%, 증가 13.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 33.9%, 변화없음 56.1%, 증가 10.0%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 17.4%, 변화없음 71.3%, 감소 11.3%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 88.7%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 230 | 33.5% | 53.0% | 13.5% |
| 순이익 | 230 | 33.9% | 56.1% | 10.0% |
| 종업원 | 230 | 11.3% | 71.3% | 17.4% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

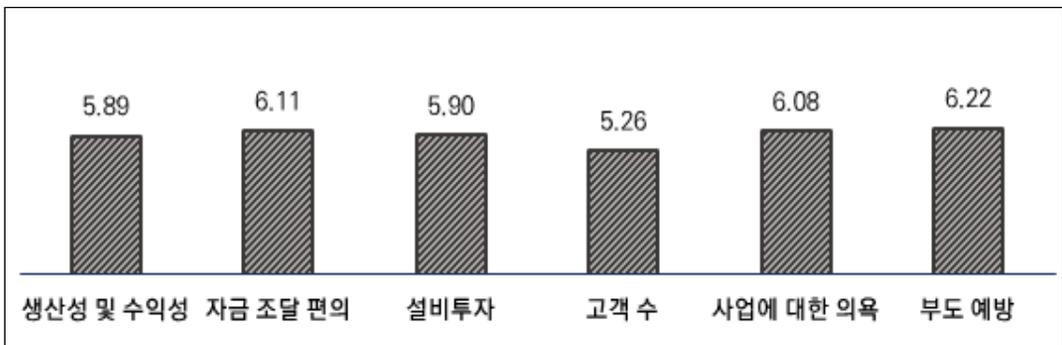
- 충남재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 6.17점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보문제 해결’(6.05점), ‘적기 대출 가능’(6.03점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 충남재단에서의 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.22점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금조달 편의성’(6.11점), ‘사업에 대한 의욕’(6.08점) 등의 순으로 나타남

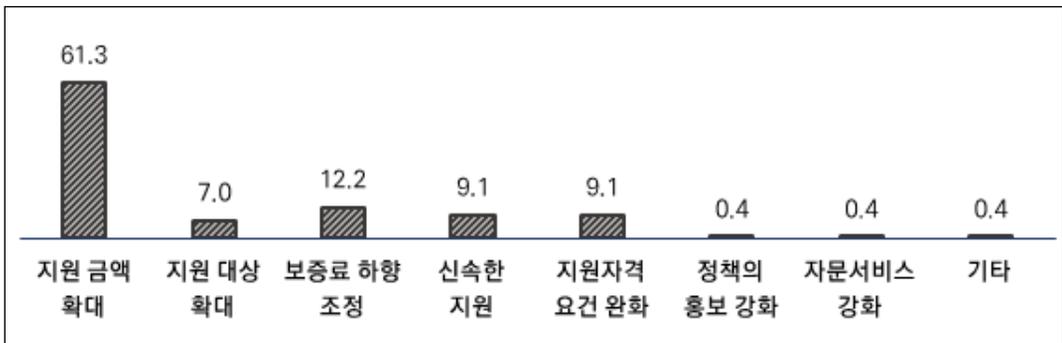


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

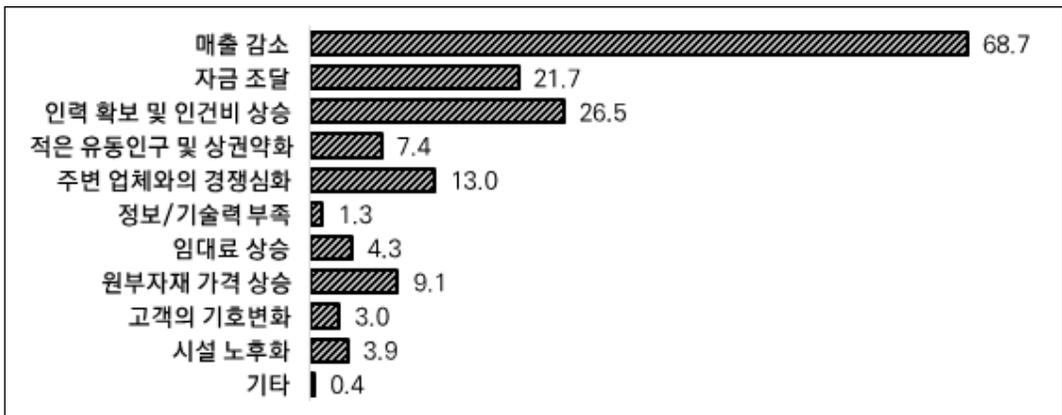
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 61.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(12.2%), ‘신속한 지원’과 ‘지원 자격 요건 완화’(각각 9.1%) 등의 순으로 나타남



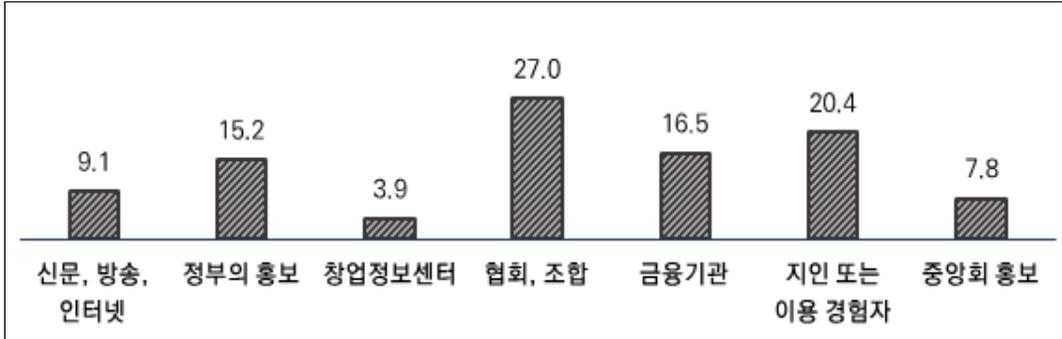
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 68.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘인력 확보 및 인건비 상승’(26.5%), ‘자금 조달’(21.7%) 등의 순으로 나타남



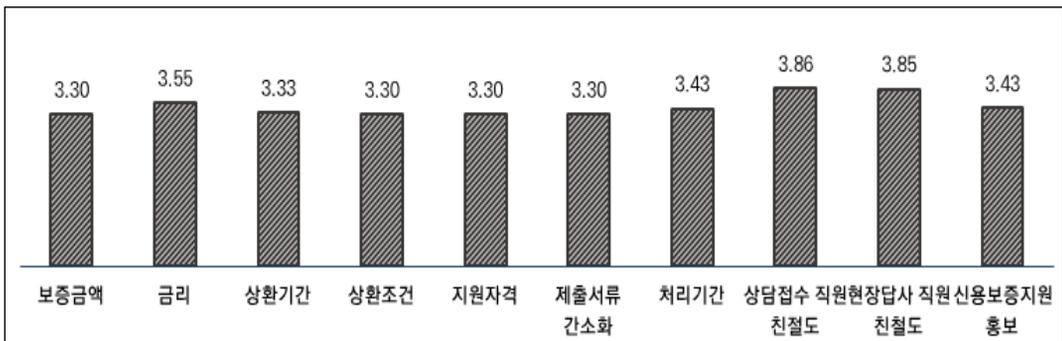
□ 보증지원 인지 경로

- 충남재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘협회·조합’이 27.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(20.4%), ‘금융기관’(16.5%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담·접수 친절도’가 3.86점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.85점), ‘금리’(3.55점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.cbsinbo.or.kr

16 | 충북신용보증재단 보증이용업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 충북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 및 모바일 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 142개 중 업종별로 ‘서비스업’(26.8%), 업력별로 ‘7년 초과’(71.8%)의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

| 구분 | 사례수 | 도소매업 | 서비스업 | 제조업 | 음식숙박업 | 기타업 |
|----|-----|-------|-------|-------|-------|-------|
| 업종 | 142 | 23.2% | 26.8% | 9.2% | 23.9% | 16.9% |
| 구분 | 사례수 | 1년 이하 | 3년 이하 | 5년 이하 | 7년 이하 | 7년 초과 |
| 업력 | 142 | 1.4% | 6.3% | 12.0% | 8.5% | 71.8% |

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
- 당해 연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해 연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지
 - 2021년도 보증공급액은 2021년 1월부터 2021년 12월말까지

- 2020년 당해 연도 보증공급액은 5,969억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 1,378억원, 부가가치유발효과는 5,087억원, 취업유발효과는 13,111명, 고용유발효과는 5,871명으로 추정
- 2021년 당해 연도 보증공급액은 2,448억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,753억원, 부가가치유발효과는 2,077억원, 취업유발효과는 5,402명, 고용유발효과는 2,390명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2020년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 173 | 4,132.6 | 46,767.5 | 25,783.6 | 966.8 | 75.8 |
| 광산품 | 2 | 60.0 | 874.8 | 480.5 | 2.5 | 2.9 |
| 음식료품 | 312 | 8,408.1 | 105,056.9 | 20,486.7 | 188.5 | 201.7 |
| 섬유 및 가죽제품 | 56 | 1,606.6 | 8,347.8 | 1,792.3 | 35.5 | 21.7 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 102 | 3,016.0 | 16,761.7 | 5,293.5 | 66.6 | 46.6 |
| 석탄 및 석유제품 | 5 | 145.5 | 18,778.9 | 5,727.4 | 2.1 | 1.5 |
| 화학제품 | 104 | 2,992.3 | 35,307.9 | 10,760.0 | 64.8 | 50.7 |
| 비금속광물제품 | 39 | 1,144.0 | 8,183.8 | 2,571.2 | 21.8 | 17.2 |
| 1차 금속제품 | 23 | 705.0 | 11,390.2 | 2,288.1 | 14.0 | 9.6 |
| 금속가공제품 | 120 | 3,435.3 | 17,209.6 | 5,915.2 | 58.2 | 48.5 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 89 | 2,425.3 | 11,539.0 | 3,971.3 | 19.3 | 14.4 |
| 전기장비 | 49 | 1,449.3 | 10,014.8 | 3,005.3 | 23.6 | 20.0 |
| 기계 및 장비 | 107 | 3,010.7 | 8,227.9 | 2,431.0 | 24.4 | 20.8 |
| 운송장비 | 55 | 1,474.0 | 14,189.2 | 3,082.3 | 31.7 | 26.0 |
| 기타 제조업 제품 | 158 | 4,454.0 | 8,089.5 | 2,020.8 | 48.3 | 34.2 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 33 | 908.0 | 10,448.2 | 5,162.4 | 79.0 | 76.7 |
| 전력, 가스 및 증기 | 49 | 1,481.5 | 21,470.9 | 7,790.3 | 17.5 | 13.3 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 41 | 995.4 | 6,582.1 | 3,605.8 | 41.8 | 35.0 |
| 건설 | 1,566 | 40,467.5 | 42,680.2 | 18,365.4 | 304.9 | 219.1 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 6,213 | 164,245.0 | 210,811.7 | 123,807.5 | 4,055.1 | 1,493.8 |
| 운송서비스 | 1,578 | 39,657.8 | 69,001.1 | 31,124.2 | 976.8 | 362.7 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 6,808 | 171,928.3 | 190,909.5 | 64,302.7 | 2,939.6 | 1,204.0 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 91 | 2,202.9 | 29,044.7 | 14,534.8 | 109.6 | 119.0 |
| 금융 및 보험 서비스 | 167 | 1,716.7 | 23,586.1 | 13,620.0 | 118.8 | 80.2 |
| 부동산서비스 | 422 | 10,523.3 | 29,478.8 | 22,556.8 | 100.4 | 46.3 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 348 | 9,324.2 | 36,709.3 | 19,801.0 | 265.8 | 213.5 |
| 사업지원서비스 | 475 | 12,997.7 | 32,015.5 | 22,431.1 | 548.8 | 344.4 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | - | - | 495.3 | 386.9 | 4.1 | 3.5 |
| 교육서비스 | 1,289 | 32,959.1 | 33,693.8 | 23,369.3 | 397.3 | 312.4 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 44 | 1,248.5 | 3,922.1 | 2,106.5 | 52.0 | 39.9 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 972 | 24,308.3 | 26,648.5 | 17,395.2 | 417.4 | 156.8 |
| 기타 서비스 | 1,840 | 43,481.7 | 48,595.6 | 22,709.2 | 1,114.1 | 558.2 |
| 기타 | - | - | 944.3 | - | - | - |
| 전산업 | 23,330 | 596,904.1 | 1,137,777.4 | 508,678.7 | 13,111.0 | 5,870.5 |

(단위 : 개, 백만원, 명)

| 구분 | 2021년 | | | | | |
|---------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 업체수 | 보증금액 | 생산 유발효과 | 부가가치 유발효과 | 취업 유발효과 | 고용 유발효과 |
| 농림수산물 | 91 | 1,604.5 | 20,913.2 | 11,520.6 | 431.6 | 33.9 |
| 광산품 | 2 | 62.8 | 423.4 | 234.2 | 1.2 | 1.4 |
| 음식료품 | 129 | 2,945.8 | 47,290.2 | 9,218.5 | 84.8 | 90.8 |
| 섬유 및 가죽제품 | 26 | 662.5 | 3,432.0 | 738.2 | 14.6 | 8.9 |
| 목재 및 종이, 인쇄 | 31 | 775.2 | 6,448.0 | 2,030.5 | 26.0 | 17.9 |
| 석탄 및 석유제품 | - | - | 7,620.2 | 2,338.4 | 0.8 | 0.6 |
| 화학제품 | 37 | 960.9 | 14,492.4 | 4,405.6 | 26.6 | 20.8 |
| 비금속광물제품 | 19 | 440.3 | 3,745.0 | 1,177.2 | 10.0 | 7.9 |
| 1차 금속제품 | 13 | 347.8 | 5,121.8 | 1,029.4 | 6.3 | 4.3 |
| 금속가공제품 | 69 | 1,786.0 | 7,851.7 | 2,686.5 | 26.3 | 22.2 |
| 컴퓨터, 전자 및 광학기기 | 30 | 685.4 | 4,315.1 | 1,463.2 | 7.3 | 5.4 |
| 전기장비 | 24 | 625.3 | 4,246.3 | 1,274.2 | 10.0 | 8.5 |
| 기계 및 장비 | 35 | 805.7 | 2,974.3 | 878.1 | 8.9 | 7.5 |
| 운송장비 | 16 | 446.3 | 5,519.6 | 1,203.5 | 12.4 | 10.1 |
| 기타 제조업 제품 | 82 | 1,894.6 | 3,323.7 | 827.6 | 19.7 | 14.0 |
| 제조임가공 및 산업용 장비 수리 | 16 | 386.7 | 4,413.3 | 2,180.4 | 33.3 | 32.4 |
| 전력, 가스 및 증기 | 22 | 457.3 | 8,643.4 | 3,150.9 | 7.0 | 5.3 |
| 수도, 폐기물처리 및 재활용서비스 | 17 | 344.4 | 2,739.5 | 1,499.8 | 17.4 | 14.6 |
| 건설 | 867 | 20,205.0 | 21,166.7 | 9,109.5 | 151.2 | 108.6 |
| 도소매 및 상품중개서비스 | 2,730 | 63,825.4 | 83,746.8 | 49,118.2 | 1,603.9 | 593.4 |
| 운송서비스 | 714 | 15,964.6 | 28,015.4 | 12,625.1 | 395.9 | 147.3 |
| 음식점 및 숙박서비스 | 3,581 | 82,002.3 | 89,320.8 | 30,077.9 | 1,376.0 | 563.3 |
| 정보통신 및 방송 서비스 | 42 | 909.5 | 11,502.5 | 5,759.3 | 43.5 | 47.1 |
| 금융 및 보험 서비스 | 145 | 1,488.6 | 10,842.2 | 6,247.2 | 55.8 | 36.9 |
| 부동산서비스 | 249 | 5,665.5 | 13,639.7 | 10,440.2 | 46.8 | 21.4 |
| 전문, 과학 및 기술 서비스 | 140 | 3,145.8 | 14,586.5 | 7,798.2 | 105.5 | 84.8 |
| 사업지원서비스 | 123 | 2,667.1 | 10,341.4 | 7,242.8 | 175.6 | 111.2 |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 | 2 | 42.5 | 251.8 | 197.9 | 2.1 | 1.8 |
| 교육서비스 | 334 | 7,534.9 | 7,834.8 | 5,433.6 | 92.4 | 72.7 |
| 보건 및 사회복지 서비스 | 28 | 760.3 | 1,865.0 | 1,003.1 | 24.8 | 19.0 |
| 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스 | 361 | 7,834.8 | 8,718.6 | 5,680.2 | 136.1 | 51.3 |
| 기타 서비스 | 896 | 17,495.4 | 19,541.7 | 9,131.7 | 448.0 | 224.5 |
| 기타 | - | - | 397.7 | - | - | - |
| 전산업 | 10,871 | 244,772.5 | 475,284.9 | 207,721.7 | 5,401.5 | 2,389.9 |

2. 금융비용 절감효과

○ 2021년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차의 차이만큼 효과를 본다면,

- 금융비용은 약 44.2억원에서 271.3억원의 절감효과가 있는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순 금융비용 절감효과는 약 24.7억원에서 251.7억원으로 추정

충북신용보증재단 2021년 신규보증 이용에 따른 금융비용 절감효과

(단위: 억원, %)

| 구분 | 1등급 | 2등급 | 3등급 | 4등급 | 5등급 | 6등급 | 7등급 | 8등급 | 9등급 | 10등급 |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------------|--------|
| 공급금액 | 873.9 | 441.1 | 301.9 | 440.9 | 203.4 | 115.4 | 69.2 | 1.8 | 0.0 | 0.2 |
| 공급금리 | 1.97 | 2.21 | 2.33 | 2.46 | 2.55 | 2.89 | 3.74 | 4.53 | 0.00 | 0.16 |
| 시중은행금리 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 4.03 | 5.25 | 7.46 | 9.45 | 9.45 | 9.45 | 9.45 |
| 금리차(%p) | -1.52 | -1.29 | -1.17 | -1.57 | -2.70 | -4.57 | -5.71 | -4.92 | -9.45 | -9.29 |
| 절감효과 | -13.3 | -5.7 | -3.5 | -6.9 | -5.5 | -5.3 | -4.0 | -0.1 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 44.2 | |
| 저축은행금리 | 12.19 | 13.84 | 14.39 | 15.4 | 16.35 | 17.29 | 17.83 | 18.52 | 21.57 | 22.24 |
| 금리차(%p) | -10.22 | -11.63 | -12.06 | -12.94 | -13.80 | -14.40 | -14.09 | -13.99 | -21.57 | -22.08 |
| 절감효과 | -89.3 | -51.3 | -36.4 | -57.1 | -28.1 | -16.6 | -9.8 | -0.3 | 0.0 | 0.0 |
| 보증이용자들에게 발생한 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 271.3 | |
| 보증요율 0.8%일 경우 순 금융비용 절감효과 | | | | | | | | | - 24.7 ~ - 251.7 억원 | |

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2021.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2021.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2021.12월 말 기준 36개 저축은행 가계신용대출 평균금리(신용점수 기준으로 신용등급별 구간 산출)

* 가정은 본 보고서의 10~11쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 26.1%, 매우 곤란 9.2%로 나타났으며, 평균 2.82점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 26.8%, 매우 곤란 6.3%로 나타났으며, 평균 2.93점으로 보증지원 1년 전(前) 대비 자금 사정은 좋아졌으나, 여전히 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 42.3%, 매우 원활 2.8%로 나타났으며, 평균 3.22점으로 보증지원 이후 자금 사정이 다소 호전되고 있음

| 구분 | 사례수 | 매우 곤란 | 다소 곤란 | 보통 | 다소 원활 | 매우 원활 | 평균(점) |
|---------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 보증지원 1년 전 (개점초기) | 142 | 9.2% | 26.1% | 40.8% | 21.8% | 2.1% | 2.82 |
| 보증지원 당시 | 142 | 6.3% | 26.8% | 35.9% | 29.6% | 1.4% | 2.93 |
| 보증지원 후(현재) | 142 | 4.9% | 16.2% | 33.8% | 42.3% | 2.8% | 3.22 |

주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 곤란 ~ 5점 : 매우 원활)

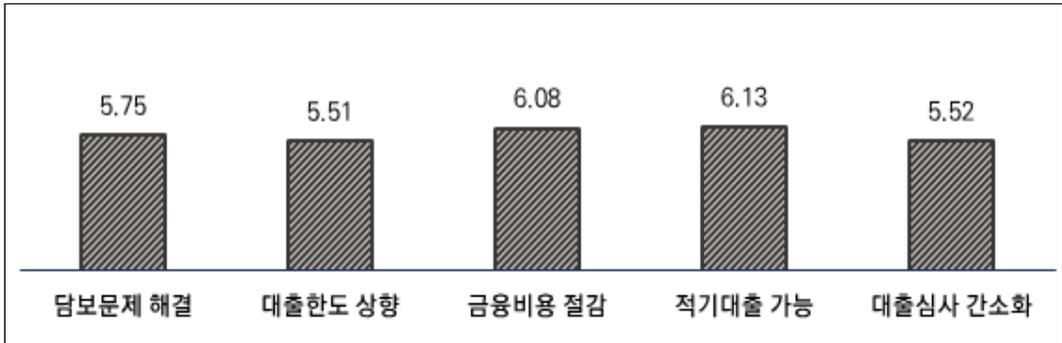
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 감소 29.6%, 변화없음 54.9%, 증가 15.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 감소 27.5%, 변화없음 62.0%, 증가 10.6%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 18.3%, 변화없음 73.2%, 감소 8.5%로 최소한 감소하지 않은(변화없음, 증가) 비율이 91.5%를 차지함

| 구분 | 사례수 | 감소 | 변화없음 | 증가 |
|-----|-----|-------|-------|-------|
| 매출액 | 142 | 29.6% | 54.9% | 15.5% |
| 순이익 | 142 | 27.5% | 62.0% | 10.6% |
| 종업원 | 142 | 8.5% | 73.2% | 18.3% |

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도

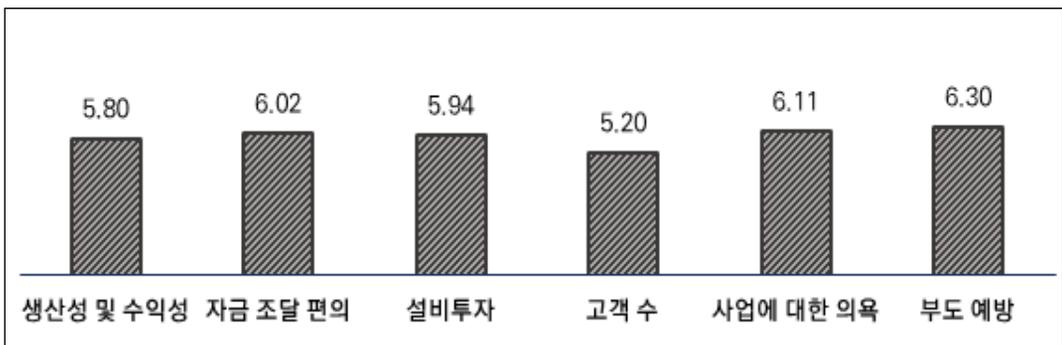
- 충북재단에서의 신용보증 지원의 금융거래 측면 기여 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 6.13점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(6.08점), ‘담보 문제 해결’(5.75점) 등의 순으로 나타남



주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 기여 정도

- 충북신용보증재단의 신용보증 지원 활용이 경영개선의 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 6.30점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(6.11점), ‘자금조달 편의성’(6.02점) 등의 순으로 나타남

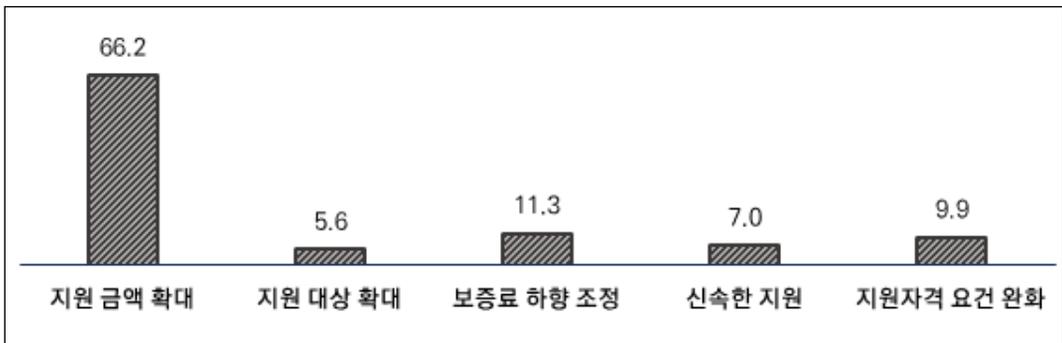


주) 10점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 10점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선사항

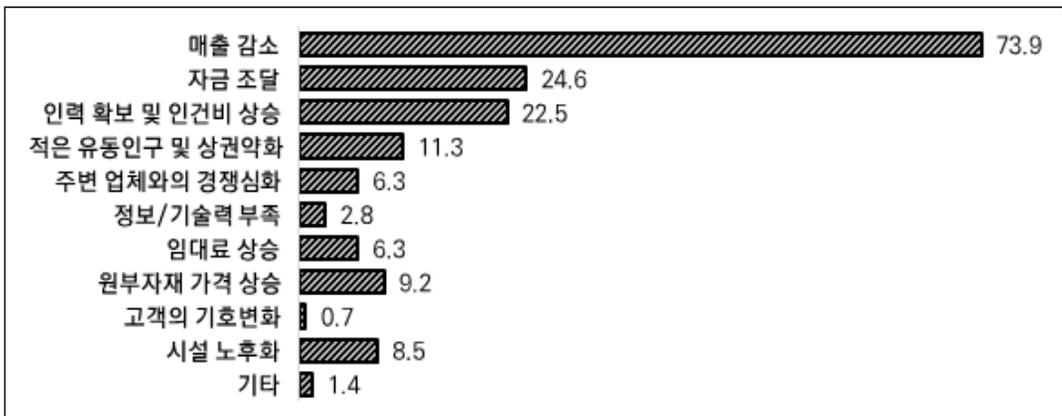
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(11.3%), ‘지원 자격 요건 완화’(9.9%) 등의 순으로 나타남



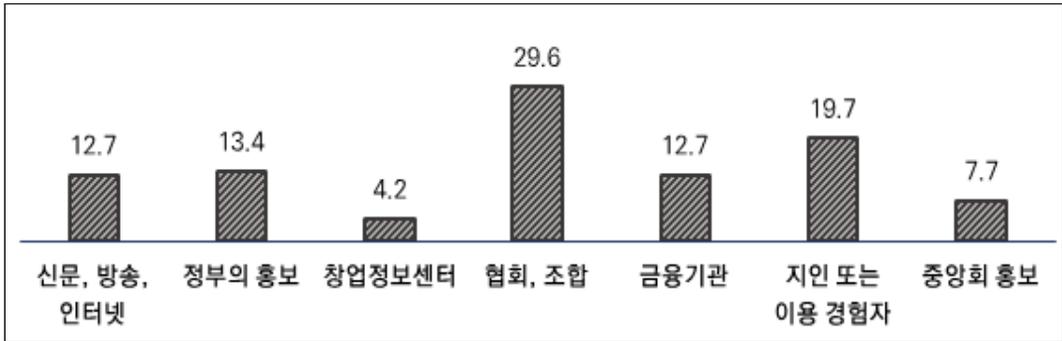
□ 사업체 경영 시 애로사항

- 사업체 경영 시 애로사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 73.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(24.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(22.5%) 등의 순으로 나타남



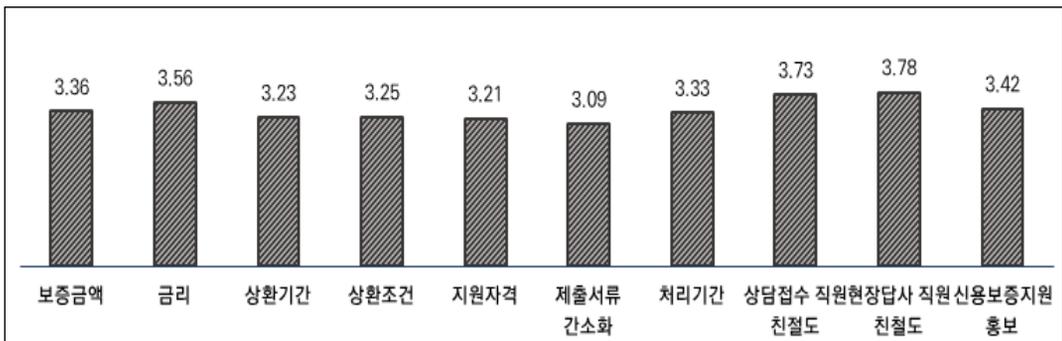
□ 보증지원 인지 경로

- 충북재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘협회·조합’이 29.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(19.7%), ‘정부의 홍보’(13.4%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.78점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담·접수 직원 친절도’(3.73점), ‘금리’(3.56점) 등의 순으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

[부 록] 설문지

소기업·소상공인 금융실태 및 신용보증 지원효과 조사

ID

본 설문지는 전국 소기업·소상공인을 대상으로 자금조달 현황 및 애로사항 등을 파악하여 **보증수혜업체의 금융실태 및 신용보증 효과**를 조사하는데 목적이 있습니다. 본 조사에 응답하신 내용은 **통계법 제33조(비밀의 보호)**에 의거하여 **비밀이 철저히 보호**되며, 금융실태 및 신용보증 효과 외의 목적으로는 절대 사용되지 않습니다.

귀하의 귀중한 응답은 **소기업·소상공인 정책금융 및 신용보증 정책 수립의 기초자료**가 되오니 **바쁘시더라도 잠시만 시간을 내어 설문**에 응답해 주시길 부탁드립니다. 본 조사에 대하여 문의사항은 위 연락처로 연락하여 주시기 바랍니다. 감사합니다.

<통계법 제33조 (비밀의 보호 등)>

- 1) 통계작성과정에서 알려진 사항으로서 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 사항은 보호되어야 한다.
- 2) 통계작성을 위하여 수집된 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 기초자료는 통계작성의 목적 외에 사용하여서는 아니 된다.

2021년 7월

- 주관기관 : 신용보증재단중앙회 교육연구부 이연수 연구원 (☎042-480-4249)
- 수행기관 : (주)코리아데이터네트워크
- 문의처 : 정미량 과장, 박수진 대리, 신현정 연구원 (☎02-2183-9157, 9175)
- 회신처 : (Fax) 02-512-0777, (E-mail) kdn21@kdn21.co.kr

【조사원 기록 사항】

| | | | |
|-------------|-------|---------------|---------------------|
| 사업체명 | | | |
| 대표자(응답자) 성명 | | 대표자(응답자) 전화번호 | |
| 조사원 성명 | | 조사원 ID | |
| 조사일시 | 2021년 | 월 | 일 (오전/오후 시 분 ~ 시 분) |

| | |
|------|------------|
| 조사지역 | 슈퍼바이저(검증자) |
| | |

개인정보 활용 동의서

우리 신용보증재단중앙회는 소기업·소상공인 금융실태 및 신용보증 지원효과 조사를 실시하며, 「개인정보보호법」 제15조의 규정에 따라 아래와 같이 귀하의 개인정보를 수집 및 이용하고자 합니다.

- 개인정보 수집·이용 목적 : 응답Data 검증 및 답례품 발송
- 수집하는 개인정보 항목 : 성명, 연락처 등
- 개인정보 보유·이용기간 : 조사 당해년도 (개인정보 파기를 요청하는 경우 즉시 파기)

응답자는 개인정보 수집·이용 동의에 대해 거부할 권리가 있습니다. 단, 개인정보 수집·이용에 미동의시 답례품을 받을 수 없습니다. 개인정보 수집 및 이용에 동의하십니까?

동의합니다. 동의하지 않습니다.

| | | | |
|--------|--|----------|--|
| 응답자 성명 | | 응답자 전화번호 | |
|--------|--|----------|--|

<설문 작성 방법>

※ 설문 내용을 잘 읽고 해당하는 보기번호에 ✓표시 해주거나 빈칸에 내용을 기록해 주십시오.

A. 일반 현황

문1. 해당되는 항목에 체크(✓) 또는 작성 바랍니다.

| | | | | | | |
|---|--------|---|------------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| (1) 대표자(성별) | | ① 남성 ② 여성 | | | | |
| (2) 사업체 형태 ¹⁾ | | ① 단독사업체 ② 본사, 본점, 본부 ③ 공장, 지사(점), 영업소 ④ 기타 | | | | |
| (3) 사업장 형태 ²⁾ | | ① 소유 | ② 전세 (월세 없음) | ③ 월세 | ④ 보증부월세 | ⑤ 기타 |
| (4) 임차료 | 1) 보증금 | | | | ()만원 | () 기타를 선택한 경우 사업장 형태를 주관식 기입 |
| | 2) 전 세 | | ()만원 | | | |
| | 3) 월 세 | | | ()만원 | ()만원 | |
| (5) 인건비(1인 사업자 0원) -> 최근 3개월의 월평균 기재 | | 총액 : 월 ()만원 ☞ (면접원) 통상적으로 지출하는 총액, 숫자만 기입/만원단위인지 재확인 | | | | |
| (6) 종사자 수 | | 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 | | | | |
| (7) 입지유형 | | ① 전통시장 | ② 아파트상가 | ③ 주택가 점포 | | |
| | | ④ 도로변 일반상점 | ⑤ 백화점 | ⑥ 할인마트, 쇼핑센터 등 상가 | | |
| | | ⑦ 상가밀집지역 (산업단지, 먹자골목 등) | ⑧ 기타() | | | |
| (8) 성장단계 | | 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 지휘감독하는 사업체
 공장, 지사(점), 영업소 : 본사 등으로부터 지휘감독을 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

B. 창업 준비 및 현재 사업장 운영

문2. 귀하는 현재 사업체 운영 직전까지 몇 번의 창업을 경험하였습니까?

☞ (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)

문9. 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()

문10. 현 사업체의 창업준비 과정에서 가장 어려웠던 점은 무엇입니까? 우선순위로 두 가지만 선택해 주십시오.

1순위(), 2순위()

- ① 창업 아이디어 및 아이템의 부재
- ② 창업자금 확보에 대해 예상되는 어려움
- ③ 창업에 대한 전반적 지식·능력·경험의 부족
- ④ 창업실패 및 재기에 대한 막연한 두려움
- ⑤ 창업자(기업가)에 대한 부정적인 사회 분위기
- ⑥ 창업 준비부터 성공하기까지의 경제활동(생계유지) 문제
- ⑦ 기존 직업 활동(휴·검직, 휴학·학업병행 등)의 제한
- ⑧ 지인(부모, 친척, 친구, 선후배)의 만류
- ⑨ 일과 가정 양립의 어려움
- ⑩ 기타()

문11. 현 사업체의 창업을 준비하는데 소요된 자금은 얼마입니까? 총액()만원

☞ (변접원) 대출, 정부보조금 등 모든 금액을 포함, 숫자만 기입/만원단위인지 재확인

문12. 현 사업체의 창업자금은 어떠한 방법으로 조달하셨습니다까? ※ 해당사항 모두 체크

- ① 자기자금
- ② 개인 간 차용
- ③ 정부 출연금·보조금
- ④ 정부 및 공공기관 융자·보증
- 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 : **정부예산**으로부터 지원되는 자금으로 지원금에 대해 반대급부 없이 교부하는 **무상증여 방식**의 정부자금 지원
- 4) 정부 및 공공기관 융자·보증 : 민간금융기관보다 낮은 이자율의 융자 및 이를 위한 **보증서발급 지원(신용보증 등)의 정부 및 공공기관(신용보증재단, 신용보증기금, 기술보증기금 등) 자금 지원**
- 5) 엔젤·벤처캐피탈 투자 : **벤처캐피탈(창업투자회사, 신기술사업금융회사 등)** 및 엔젤·엔젤클럽으로부터의 **개인투자**
- 6) 금융기관 대출 : **은행(시중은행, 지역은행, 특수은행 등)과 비은행(저축은행, 신탁, 새마을금고, 농협 등), 카드사(카드론 등)**로부터 받은 **모든 대출(신용대출, 담보대출 등)을 포함**
- 7) 주식·회사채 : 주식·회사채 발행을 통한 **증권시장**에서의 자금조달

문13. 신용보증을 통해 지원받은 보증금액을 포함하여 현재 부채는 총 어느 정도 되십니까?() 백만원

☞ (변접원) 신용보증을 통해 지원받은 보증금액 포함하여 기입

문14. 귀사는 사업장을 이전하신 경험이 있으십니까? 아니면 현재 위치가 최초 사업장이십니까?

- ① 예, 이전경험이 있다(☞문15번으로)
- ② 아니요, 현 위치가 최초 사업장이다

문15. 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()

D. 신용보증재단을 통한 신용보증 이용

문26. 신용보증재단을 통한 주된 자금 조달 이유는 무엇입니까?

- ① 창업자금 마련 ② 운영자금(원재료 구입비, 인건비 등) ③ 시설투자(시설 보수 확장, 리모델링 등)
 ④ 생계 비용 ⑤ 부채 및 기존 고금리 차입금 상환 ⑥ 연구개발비용 투자
 ⑦ 기타() (대한대출)

문27. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 장점은 무엇입니까?

- ① 낮은 금리 ② 높은 대출한도 ③ 간편한 지원절차
 ④ 낮은 대출문턱(완화된 대출조건) ⑤ 기타() ⑥ 모르겠음

문28. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 단점은 무엇입니까?

- ① 높은 금리 ② 낮은 대출한도 ③ 복잡한 지원 절차
 ④ 까다로운 대출조건 ⑤ 기타() ⑥ 모르겠음

문29. 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()

문30. 신용보증재단 보증지원을 어떤 경로를 통해 알게 되었습니까?

- ① 신문, 방송, 인터넷 ② 중소기업부 등 정부의 홍보 ③ 창업정보센터
 ④ 소상공인 관련 협회, 조합 ⑤ 금융기관 ⑥ 지인 또는 이용경험자
 ⑦ 신용보증재단중앙회 홍보 ⑧ 기타()

E. 신용보증재단의 신용보증 지원효과

문31. 신용보증재단을 통해 보증지원을 받은 전후 귀사의 자금 운용 상황은 어떠십니까?

| 구 분 | 매우곤란 | 다소곤란 | 보통 | 다소원활 | 매우원활 |
|---------------------|------|------|----|------|------|
| (1) 보증지원 1년 전(개점초기) | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ |
| (2) 보증지원 당시 | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ |
| (3) 보증지원 후(현재) | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ |

문32. 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 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 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 이상 | | |
| 매출액 변화 | | 보증이용 1년전 대비 보증당시 매출액 변화 ① 매출액 증가 ② 변화없음(동일) ③ 매출액 감소 | 보증당시 대비 현재 매출액 변화 ① 매출액 증가 ② 변화없음(동일) ③ 매출액 감소 | | |
| 순이익 변화 | | 보증이용 1년전 대비 보증당시 순이익 변화 | 보증당시 대비 현재 순이익 변화 | | |
| | | 증감 여부 | 증감 정도 | 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 | | |

☞ (면접원) 현재 유급종사자 수가 문1의 유급종사자 수와 동일하지 확인/1인 기업이라면 0명으로 기재

문33. 신용보증재단 신용보증지원의 활용이 금융거래 측면에서 귀사에 어느 정도 영향을 미쳤다고 생각하십니까?

| 구분 | 기여 정도 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|---|
| | 전혀 기여못함 | | | | | | | | | 매우 기여함 | |
| (1) 담보문제 해결에 기여 | ⑩ | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ |
| (2) 대출한도 상황에 기여 | ⑩ | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ |
| (3) 금융비용 절감에 기여(이자 등) | ⑩ | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ |
| (4) 적기대출 가능에 기여 | ⑩ | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ |
| (5) 대출심사 간소화에 기여 | ⑩ | ① | ② | ③ | ④ | ⑤ | ⑥ | ⑦ | ⑧ | ⑨ | ⑩ |

문34. 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

G. 코로나 관련 이슈 사항

문39. 귀하가 운영하는 사업체에서 이번 코로나19 사태를 겪으면서 다음의 각 항목별로 어떠한 변화가 있었는지, 그리고 어느정도 변화가 있었습니까?

| 구분 | 2019년 대비 2020년 | | 2020년 대비 현재(2021년) | |
|---------------|----------------|-------|--------------------|-------|
| | 변화 정도 | 변화율 | 변화 정도 | 변화율 |
| (1) 월 평균 매출액 | ① 감소 | () % | ① 감소 | () % |
| | ② 변화없음(동일) | | ② 변화없음(동일) | |
| | ③ 증가 | | ③ 증가 | |
| (2) 일 평균 영업시간 | ① 감소 | () % | ① 감소 | () % |
| | ② 변화없음(동일) | | ② 변화없음(동일) | |
| | ③ 증가 | | ③ 증가 | |
| (3) 월 평균 영업일수 | ① 감소 | () % | ① 감소 | () % |
| | ② 변화없음(동일) | | ② 변화없음(동일) | |
| | ③ 증가 | | ③ 증가 | |
| (4) 임차료 | ① 감소 | () % | ① 감소 | () % |
| | ② 변화없음(동일) | | ② 변화없음(동일) | |
| | ③ 증가 | | ③ 증가 | |

문40. 귀하가 운영하는 사업체의 최근 3년간 평균 종사자수는 몇 명이었습니까?

| | 2019년 | 2020년 | 2021년 |
|---------|-------------|------------|------------|
| 평균 종사자수 | 유급 종사자수()명 | 유급종사자수()명 | 유급종사자수()명 |

문41. 코로나19 발생 후 사업체 운영 시 가장 힘든 시기는 언제였습니까?

- ① 2020년 1분기(1~3월) ② 2020년 2분기(4~6월) ③ 2020년 3분기(7~9월)
 ④ 2020년 4분기(10~12월) ⑤ 2021년 1분기(1~3월) ⑥ 2021년 2분기(4~6월)
 ⑦ 2021년 3분기(7~9월)

문42. 귀하가 운영하고 있는 사업체는 코로나19 사태 이전의 매출이나 판매수준으로 회복하는데 얼마나 시간이 소요될 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()

문43. 코로나19 사태가 현재와 같은 상태로 지속된다면, 귀하의 사업체를 어떻게 운영할 계획이십니까?

- ① 코로나 사태가 지속되더라도 사업을 계속 운영할 예정이다
 ② 사업을 최대한 유지하기는 하겠지만 폐업하는 것도 고민할 것 같다
 ③ 사업을 유지하기는 하겠지만 폐업할 수 있다면 폐업하게 될 것 같다
 ④ 폐업을 할 것이다

문44. 코로나19 사태가 지속되면서 귀하가 운영하고 있는 사업체의 고정비용 중 경제적으로 가장 부담이 되는 것은 무엇입니까?

- ① 임대료
- ② 대출이자
- ③ 인건비
- ④ 각종 세금 (소득세, 부가세, 재산세 등)
- ⑤ 4대 보험료
- ⑥ 공과금 (전기세, 도시가스, 상하수도 등)
- ⑦ 기타 ()

문45. 귀 사업체는 코로나19 극복을 위해 소상공인을 위한 코로나19 지원사업에 신청하였습니까?

- ① 신청해서 지원받음 (☞ 문46번으로)
- ② 지원을 받지 못함 (☞ 문48번으로)
- ③ 신청한적 없음 (☞ 문48번으로)

문46. 귀 사업체에서 코로나19와 관련하여 지원금을 지원받은 기관은 어디입니까? ※ 해당사항 모두 체크

- ① 지역신용보증재단
- ② 소상공인시장진흥공단
- ③ 신용보증기금
- ④ 기술보증기금
- ⑤ 서민금융진흥원
- ⑥ 지자체
- ⑦ 기타()
- ⑧ 모름

문47. 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 ()

문48. 현재 정부나 지자체에서 코로나19로 어려움을 겪고 있는 소상공인을 대상으로 시행하는 지원 정책에 대해 아래 유형별로 얼마나 만족하십니까?

| 구분 | 매우 불만족 | 불만족 | 보통 | 만족 | 매우 만족 |
|-----------------------------------|-----------|-----|----|----|----------|
| (1) 금융지원 (저금리 대출, 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 |

문49. 귀하께서는 코로나19로 인한 소상공인들의 피해를 최소화하기 위한 정부의 지원이 충분히 이루어지고 있다고 생각하십니까?

- ① 전혀 충분하지 않다 (☞ 문50번으로)
- ② 충분하지 않은 편이다 (☞ 문50번으로)
- ③ 그저 그렇다 (☞ 문51번으로)
- ④ 충분한 편이다 (☞ 문51번으로)
- ⑤ 매우 충분하다 (☞ 문51번으로)

문50. 귀하께서는 코로나19로 인해 소상공인들을 대상으로 한 정부의 지원이 충분하지 않다고 생각하는 가장 큰 이유는 무엇 때문입니까?

- ① 실제 지원금이나 혜택이 기업 수요에 비해 적다
- ② 사태 장기화에 따라 근본적인 해결이 아닌 일시적 지원에 치우쳐 있다
- ③ 정말 필요한 곳에 적절한 지원이 이루어지고 있지 않다
- ④ 기타 ()

문51. 현재 정부에서는 코로나19 확산이 급증하는 경우 사회적 거리두기 단계를 조정하고 있습니다. 만약 사회적 거리두기 단계가 격상되어 이동제한 및 영업시간 제한 등의 강화 방침에 대해 귀 사업체는 어떻게 생각하십니까?

- ① 우리나라 전체의 안전을 위해 희생은 어쩔 수 없다고 생각한다
- ② 정책은 이해하지만 소상공인을 살리기 위한 대책방안도 함께 마련되어야 한다
- ③ 일부 고위험 업종에 대해서만 단속을 강화하고 다른 업종은 완화하는 방안이 필요하다
- ④ 소상공인들의 경제적 어려움도 심각하므로 자체 방역 하에 영업할 수 있도록 해야 한다
- ⑤ 잘 모르겠다 ()

문52. 앞으로 코로나19 사태와 관련하여 정부와 지자체의 지원 정책 중 소상공인들에게 가장 필요하다고 생각하는 것은 무엇입니까?

- 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 기타 ()

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(042-480-4249)로 연락주시기 바랍니다.

연구진

박 주 완(朴株完, Joo-Wan Park)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 통계학박사 (Ph.D. in Statistics)

배 진 성(裴晉晟, Jin-Sung Bae)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 경제학박사 (Ph.D. in Economics)

이 연 수(李妍樹, Yeon-Su Lee)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 연구원
- 경제학석사 (Master' s degree in Economics)

2021 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서

2022년 3월 30일 인쇄 | 2022년 3월 31일 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〉

2021 소기업·소상공인
신용보증 지원효과
분석 보고서

KOREG
신용보증재단중앙회

대전광역시 서구 한밭대로 713 나라키움대전센터
TEL.1588-7365 FAX.(042)480-4007~8