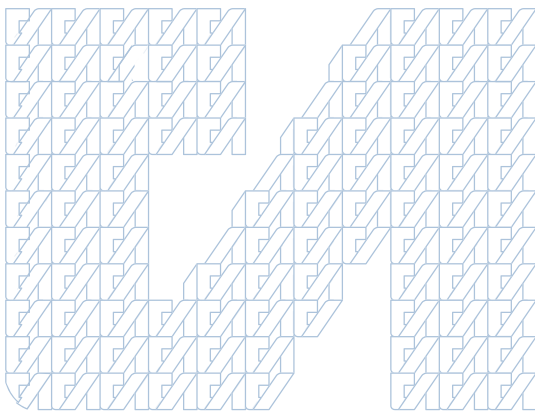


세종시 신용보증업무 수행 방안

김 성 표



정책연구 2019-64

세종시 신용보증업무 수행 방안

김 성 표

연구책임

• 김성표 / 세종연구실 연구위원

연구지원

• 김경미/ 세종연구실 위촉연구원

정책연구 2019-64

세종시 신용보증업무 수행 방안

발행인 박 재 목

발행일 2019년 12월

발행처 대전세종연구원

34863 대전광역시 중구 중앙로 85(선화동 287-2)

전화: 042-530-3500 팩스: 042-530-3528

홈페이지 : <http://www.dsi.re.kr>

인쇄: 나은문화사 TEL 042-252-4103 FAX 042-252-4104

이 보고서의 내용은 연구책임자의 견해로서 대전광역시와 세종자치특별시의 정책적 입장과는 다를 수 있습니다.

출처를 밝히는 한 자유로이 인용할 수 있으나 무단 전재나 복제는 금합니다.

요약 및 정책건의

■ 연구 배경과 연구 목적

- 지역신용보증재단은 소상공인들의 채무보증을 통해 사업체들이 금융 기관으로부터 원활한 자금조달을 지원하기 위해 설립되었으며, 현재 16개 광역자치단체에 지역신용보증재단이 운영
- 세종시는 2012년 12월부터 충남신용보증재단과 위수탁 협약을 체결 하여 신용보증 및 소상공인 자금지원 업무를 처리
- 공주지점과 천안지점 등을 이용함에 따라 이용자들의 접근성이 낮고, 세종시 인구 및 사업체수가 증가함에 따라 업무도 증가하는 것으로 나타남
- 따라서 세종시 신용보증 업무에 대한 효율적인 수행 방안에 대한 검토 필요
- 충남신용보증재단에서 수행하고 있는 세종시 소상공인 신용보증업에 대한 분석을 통한 진단
- 세종시 신용보증 업무를 원활하게 추진하기 위한 방안을 검토하고 대안을 제시하여 향후 정책추진을 위한 자료 제공

■ 연구 범위 및 방법

- 지역신용보증재단의 운영 현황에 대한 분석
- 충남신용보증재단에서 수행하고 있는 세종시 신용보증 업무에 대한 분석
- 세종시 신용보증 업무 수행을 위한 대안 도출 및 비교
- 효율적인 신용보증 업무 수행을 위한 단계적 추진 방안
- 지역신용보증재단 운영, 타 지자체 사례, 관련 제도에 대한 문헌 검토
- 신용보증재단 업무, 현황 등에 대한 데이터 분석
- 지역신용보증 업무 수행을 위한 방안에 대한 전문가 인터뷰

■ 연구결과

1) 세종시 신용보증업무 현황 및 과제

□ 세종시 신용보증공급과 잔액은 지속적으로 증가하는 것으로 나타남

- 보증공급 건수는 2014년 1,016건에서 2019년 9월 기준 2,573건으로 153.2% 증가
- 보증공급액은 2014년 204억원에서 2019년 9월 기준 580억원으로 184.3% 증가
- 보증잔액 건수는 2014년 1840건에서 2019년 9월 기준 5,250건으로 185.3% 증가
- 보증잔액은 2014년 348억원에서 2019년 9월 기준 1,113억원으로 219.8% 증가
- 업종별로는 보증공급 기준 음식숙박업이 28.0%, 도소매 26.2%, 서비스업이 19.1%를 차지함

□ 세종시가 지불해야 하는 위탁수수료와 손실보전금 지급액도 증가하고 있음

- 위탁수수료는 2012년 7월부터 2013년 6월까지 1.3억원에서 2018년 7월부터 2019년 6월까지 3.7억원으로 증가하였으며, 다만 산정방식 변경으로 전년 대비 위탁수수료는 감소함
- 손실보전금은 2013년 7월부터 2014년 6월까지 1.2억원에서 2018년 7월에서 2019년 6월까지 12.3억원으로 증가함
- 위탁수수료와 손실보전금 지급액을 합친 금액은 2012년 7월부터 2013년 6월까지 1.4억원에서 2018년 7월에서 2019년 6월까지 14.2억원으로 증가함

□ 세종시 신용보증업무 수행에 대한 과제

- 신용보증업무 위탁에 대한 평가를 통해 문제점과 개선 방안을 파악하고 추진해 나가야 함

- 신용보증업무가 충남신용보증재단 공주지점에서 이루어지고 있어 이용자들의 접근성과 편의를 개선할 수 있는 방안 필요
- 세종시 인구와 사업체가 증가함에 따라 신용보증업무와 비용이 증가하고 있어서 효율적인 운영과 관리 방안 필요

2) 세종시 신용보증업무 수행 방안

□ 충남신용보증재단에 업무 위탁

- 업무 위탁은 재단의 인력과 시스템을 이용하여 안정적인 업무 추진이 가능하지만, 이용자들의 접근성이 떨어지고 보증공급액이 증가함에 따라 비용도 증가하는 것이 단점으로 나타남
- 따라서 세종지점 설치나 세종신용보증재단 설립을 검토하여 이용자들의 편의를 증진시키고, 비용절감을 위한 효율적 운영 방안 필요

□ 충남신용보증재단 세종지점 설치

- 세종지점 설치의 장점은 충남신용보증재단의 경험을 적용하여 업무의 연속성이 유지, 이용자들의 접근성 개선, 업무 효율성 개선, 일자리 창출 등 경제효과
- 단점은 추가적인 설치비와 운영비가 발생하며, 충남신용보증재단과의 업무 비효율성이 발생할 가능성이 있음

□ 세종신용보증재단 설립

- 세종신용보증재단 설립은 이용자들의 편의 증진, 업무 효율성 개선, 일자리 창출, 정책 조정 효과가 예상
- 단점으로는 설립비용과 손실보전금의 증가, 초기 단계에서의 업무 비효율성, 시간적·행정적 비용 발생 예상

■ 정책건의

- 세종시 신용보증업무는 비용과 편익을 고려할 때 지점 설치, 재단 설립 순으로 추진하는 것이 바람직 할 것으로 판단
 - 이용자들의 접근성과 편의 증진, 업무의 효율성 제고, 추가적인 경제적 효과, 정책조정 효과 등을 고려할 때 단기적으로는 지점 설치를 추진 하고, 장기적으로 재단 설립을 추진

- 세종지점 설치를 위해서는 비용과 위탁수수료에 대한 협의 필요
 - 세종지점 설치에 따른 설치비와 업무 분장에 따른 위탁수수료에 대해서 세종시와 충남신용보증재단의 협의를 통한 조정 필요

- 세종신용보증재단 설립을 위한 사전 준비 필요
 - 재단 설립을 위해서는 인력 채용, 업무 인계, 기본재산 조성 방안 등에 대해서 단계적으로 준비하여 행정적·시간적 비용을 최소화 시켜야 함

- 신용보증업무를 효율적으로 수행하여 이용자들의 편의와 경제적 효과를 높이는 것이 중요
 - 이용자들의 수요를 반영한 프로그램 발굴과 보증공급 방안 마련
 - 보증업무의 효율적 수행을 통한 경제적 효과를 높이기 위해 업무에 대한 평가와 개선방안을 적용하는 시스템 구축 필요

차 례

1장 서론	3
1. 연구 개요	3
2. 연구 범위 및 방법	4
3. 문헌검토	5
2장 국내 신용보증제도 개념 및 운용 현황	9
1. 신용보증제도 개념	9
2. 신용보증 운용 현황	13
3장 지역신용보증재단 현황 및 업무 분석	21
1. 지역신용보증재단 설립 목적 및 역할	21
2. 지역신용보증재단 현황	22
2. 지역신용보증재단 업무 분석	31
4장 세종시 신용보증업무 분석	37
1. 세종시 신용보증업무 현황	37
2. 세종시 신용보증업무 과제	49
5장 세종시 신용보증업무 수행 방안	53
1. 충남신용보증재단 위탁 운영	53
2. 충남신용보증재단 세종지점 설치	54
3. 세종신용보증재단 설립	55

6장 결론 및 정책제언	61
1. 결론	61
2. 정책제언	63
참고문헌	65

표 차례

[표 2-1] 신용보증제도 개념	10
[표 2-2] 국내 신용보증기관 비교	11
[표 2-3] 지역신용보증재단법	13
[표 2-4] 국내 신용보증기관 보증 현황	14
[표 2-5] 국내 신용보증기관 보증 현황(2018년)	15
[표 2-6] 국내 신용보증기관 운용배수 현황	16
[표 2-7] 국내 신용보증기관 사고율 현황	17
[표 3-1] 보증공급대비 소상공인 보증 현황	22
[표 3-2] 업종별 보증 현황	23
[표 3-3] 금액별 보증 현황	24
[표 3-4] 기업규모별 보증 현황	25
[표 3-5] 신용보증재단중앙회 지역별 재보증 현황	27
[표 3-6] 지역신용보증재단별 일반 현황	28
[표 3-7] 지역신용보증재단별 기본재산 현황	29
[표 3-8] 지역신용보증재단별 보증 현황	30
[표 4-1] 세종시 보증공급 및 보증잔액 현황	38
[표 4-2] 세종시 보증공급 점유율	39
[표 4-3] 세종시 보증잔액 점유율	40
[표 4-4] 세종시 업종별 보증공급 현황	40
[표 4-5] 연도별 대위변제 및 손실부담금 현황	42
[표 4-6] 위탁수수료 세부산출내역 현황	43
[표 4-7] 위탁수수료 세부산출내역 변경 현황	43
[표 4-8] 위탁수수료 및 손실보전금 지급 금액 현황	44
[표 4-9] 충남신용보증재단 보증인력 현황	45
[표 4-10] 세종시 신규보증 현황	45
[표 4-11] 세종시 소상공인지금 지원 실적	46

[표 4-12] 자금 종류별 지원 현황(2018년)	46
[표 4-13] 업종별 지원 현황(2018년)	47
[표 4-14] 업력별 지원 현황(2018년)	47
[표 4-15] 금액별 지원 현황(2018년)	48
[표 4-16] 상환구분별 지원 현황(2018년)	48
[표 4-17] 금융기관별 지원 현황(2018년)	48

그림 차례

[그림 2-1] 신용보증제도 운영 시스템	13
[그림 2-2] 기관별 보증공급액 및 보증잔액	15
[그림 2-3] 기관별 사고율	17
[그림 3-1] 업종별 보증현황	24
[그림 3-2] 금액별 보증현황	25
[그림 3-3] 기업규모별 보증현황	27
[그림 3-4] 충남신용보증재단 조직도	31
[그림 3-5] 충남신용보증재단 부서별 업무	33
[그림 4-1] 세종시 보증공급 현황	38
[그림 4-2] 세종시 보증잔액 현황	39
[그림 4-3] 업종별 보증공급 현황	41
[그림 4-4] 업종별 보증잔액 현황	41
[그림 5-1] 지역신용보증재단 설립 절차	57

서론

1. 연구개요
2. 연구의 범위 및 방법
3. 문헌 검토

1장

1장 서론

1. 연구 개요

1) 연구 배경 및 필요성

- 현재 16개 광역자치단체에서 지역신용보증재단을 운영하고 있음
- 세종시는 2012년 12월부터 충남신용보증재단과 위수탁 협약을 체결하여 신용보증 및 소상공인 자금지원 업무를 처리
 - 공주지점과 천안지점 등을 이용함에 따라 이용자들의 접근성이 낮고, 세종시 인구 및 사업체수가 증가함에 따라 업무도 증가하는 것으로 나타남
- 따라서 세종시 신용보증업무 현황에 대한 분석과 사례 검토 등을 통해 중장기적인 신용보증업무 효율적 수행 방안에 대한 검토 필요

2) 연구 목적

- 충남신용보증재단에서 수행하고 있는 세종시 소상공인 신용보증 업무에 대한 분석을 통해 문제점과 개선방안 등을 진단
- 세종시 신용보증업무를 원활하게 추진하기 위한 방안을 검토하고 대안을 제시하여 향후 정책추진을 위한 기초자료 제공
- 세종시 신용보증업무의 효율적 추진을 위한 대안들의 장단점 분석을 통한 시사점 제공

2. 연구 범위 및 방법

1) 연구 범위

- 신용보증의 개념 및 운영체제, 국내 신용보증기관 현황
- 지역신용보증재단의 운영 현황에 대한 분석
- 충남신용보증재단에서 수행하고 있는 세종시 신용보증업무에 대한 현황 분석
- 세종시 신용보증 업무 수행을 위한 대안 도출 및 비교
- 효율적인 신용보증업무 수행을 위한 단계적 추진 방안

2) 연구 방법

- 지역신용보증재단 운영, 타 지자체 신용보증재단 운영 사례, 지역신용보증재단 관련 법규 및 제도 등에 대한 문헌 검토
- 신용보증재단 업무, 현황 등에 대한 데이터 분석
 - 기본재산, 보증공급, 보증잔액, 보증건수, 손실보전금 등
- 지역신용보증 업무 수행 방안에 대한 전문가 인터뷰
 - 지역신용보증재단 관계자 중심으로 진행

3. 문헌검토

□ 신용보증재단의 신용보증 지원효과는 긍정적인 응답이 높게 나타남¹⁾

- 보증지원 후 긍정적인 효과로는 매출액 및 순이익 증가
 - 매출액은 월평균 9.0%(추정치), 순이익은 월평균 7.7%(추정치) 증가한 것으로 분석
- 신용보증지원을 활용하여 이자 등 금융비용 절감과 적절한 시기에 대출 가능 등 금융거래에 긍정적으로 기여 및
- 자금조달의 용이성, 사업에 대한 의욕을 높이는 등 경영개선에 기여한 것으로 나타남
- 반면 종업원 수가 증가했다는 응답자는 12.5%로 매우 낮은 것으로 나타남
- 보완이 필요한 부분은 지원 금액 확대, 보증료 하향 조정, 지원 대상 확대 등에 대한 수요가 높은 것으로 나타남

□ 신용보증재단의 효율성 강화 방안²⁾

- 국내 신용보증기관은 신용보증기금, 기술신용보증, 지역신용보증재단으로 구분
 - 신용보증기금은 중앙정부가 운영하며 일반 중소기업과 창업기업에 대해 보증
 - 기술신용보증도 중앙정부가 기술혁신형 기업의 기술평가보증을 위해 운영
 - 지역신용보증재단은 광역자치단체가 지역 소기업과 소상공인에 대한 금융지원을 위해 운영
- 일부 지역신용보증재단의 비효율성 개선을 위한 효율적인 경영관리 필요

1) 신용보증재단중앙회(2019), 2018 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서

2) 서충원·신연수(2016), 계속 금융기관으로서 신용보증재단의 효율성 분석

- 보증사고금액의 비효율성을 낮추기 위한 소상공인 신용평가시스템 고도화 등 예방적인 차원의 시스템 강화 필요
- 보증건수의 비효율성이 나타나는 신용보증재단의 경우 효율성을 높이기 위해서는 소상공인 신용보증 건수의 확대 필요

국내 신용보증제도 개념 및 운용현황

1. 신용보증제도 개념
2. 신용보증 운용현황

2장

2장 국내 신용보증제도 개념 및 운용현황

1. 신용보증제도 개념

1) 신용보증제도의 의의³⁾

- 신용보증제도는 담보력은 미약하나 사업성과 성장잠재력이 유망한 기업에 대한 채무를 보증해 줌으로써 금융기관으로부터 원활하게 자금지원을 받을 수 있도록 하는 제도⁴⁾
- 대기업에 비해 금융접근성이 제한된 중소기업 등에게 제도권 금융기관으로부터 자금조달을 보다 용이하게 받을 수 있도록 고안된 금융중개 시스템이자 사회·경제정책 기능의 한 수단
- 중소기업의 육성을 통해 고용창출 및 국민경제의 성장과 발전에 기여한다는 인식하에 중소기업에 대한 정책적 지원수단으로 도입하였음
- 우리나라는 1976년 신용보증기금이 설립되면서 본격적으로 도입되었으며, 이후 지방화·분권화 시대로의 이행과 더불어 소상공인의 지역경제에서 차지하는 역할이 점차 확대되면서 지역신용보증기관의 필요성이 증대됨
- 기술보증기금은 1989년 신기술사업금융지원에 관한 법률에 의하여 신기술 개발 및 개발기술의 사업화에 요구되는 자금을 대한 보증지원을 위해 설립됨
- 이에 따라 1996년 경기신용보증조합을 시작으로 각 지방자치단체들이 민법상 신용보증조합을 설립, 신용보증업무를 개시하였으며, 2000년 ‘지역신용보증재단법’이 제정됨에 따라 각 조합은 재단으로 전환하고 본격적인 지역신용보증제도의 시대가 열림⁵⁾

3) 대전신용보증재단(2017), 대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전 방안 참고

4) 이기영(2011), 지역신용보증재단의 역할, 평가 및 향후 발전방향 모색, 경기신용보증재단을 중심으로

[표 2-1] 신용보증제도 개념

신용보증제도란		
개념	신용력이 취약한 중소기업의 원활한 자금조달을 지원하기 위한 공적 금융중개시스템	
목적	신용력보완을 통한 중소기업 자금조달 지원	-개인간 보증 -개인에 대한 신용보증 -국제간 정부보증
재원조성	공적 지원 수반	-민간금융기관의 지급보증 및 보험 -공제조합의 보증
본질	금융중개시스템	-농어민 신용보증 -기타 사회정책적 보증

자료 : 대전신용보증재단(2017), 대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전방안 참고

2) 국내 신용보증기관

○ 신용보증기금

- 신용보증기금은 ‘신용보증기금법’을 근거로 담보력이 미약한 기업의 채무 보증을 위해 1976년에 설립
- 운영주체는 중앙정부이며 재원은 정부와 금융기관으로부터 나오며 업무 감독은 금융위원회, 예산확보는 중소벤처기업부가 담당
- 주요대상은 일반 중소기업으로 보증한도는 30억원이며 보증료는 0.5%~3.0%

○ 기술보증기금

- 기술보증기금은 ‘기술보증기금법’을 근거로 신기술사업에 대한 자금 공급을 원활화하기 위해 1989년에 설립
- 운영주체는 중앙정부이며 재원은 정부와 금융기관으로부터 나오며 업무 감독은 금융위원회, 예산확보는 중소벤처기업부가 담당
- 주요대상은 기술혁신기업으로 보증한도는 30억원이며 보증료는 0.5%~3.0%

5) 선인명(2009), 서울시 소상공인 지원 정책, 서울신용보증재단의 역할을 중심으로

○ 지역신용보증재단

- 지역신용보증재단은 ‘지역신용보증재단법’을 근거로 담보력이 미약한 소기업, 소상공인의 채무보증을 위해 1996년부터 2003년까지 설립
- 운영주체는 광역자치단체이며 재원은 지자체와 금융기관으로부터 나오며 업무감독은 중소벤처기업부와 지자체, 예산확보는 중소벤처기업부와 지자체가 담당
- 주요대상은 소기업·소상공인으로 보증한도는 8억원이며 보증료는 0.5%~2.0%

[표 2-2] 국내 신용보증기관 비교

구분	신용보증기금	기술신용보증	지역신용보증재단
설립근거	신용보증기금법	기술보증기금법	지역신용보증재단법
설립목적	담보력이 미약한 기업의 채무보증	신기술사업에 대한 자금 공급 원활화	담보력이 미약한 소기업, 소상공인 등의 채무보증
운영주체	중앙정부	중앙정부	광역자치단체
재원조성	정부·금융기관	정부·금융기관	지자체·금융기관
업무감독	금융위원회	금융위원회	중소벤처기업부·지자체
예산확보	중소벤처기업부	중소벤처기업부	중소벤처기업부·지자체
보증한도	30억원	30억원	8억원
대상기업	중소기업	기술혁신기업 (벤처·이노비즈)	소기업·소상공인 (무점포·무등록사업자 포함)
보증료	0.5%~3.0%	0.5%~3.0%	0.5%~2.0%
보증방식	부분보증	부분보증	부분보증

자료: 신용보증재단중앙회

3) 신용보증 운영 시스템

○ 기본재산 조성 및 관리

- 기본재산은 신용보증에 공신력을 부여하는 기초재원이며, 대위변제를

위한 준비금으로 지방자치단체, 금융회사, 기업, 기타 출연금 및 정부 보조금으로 조성

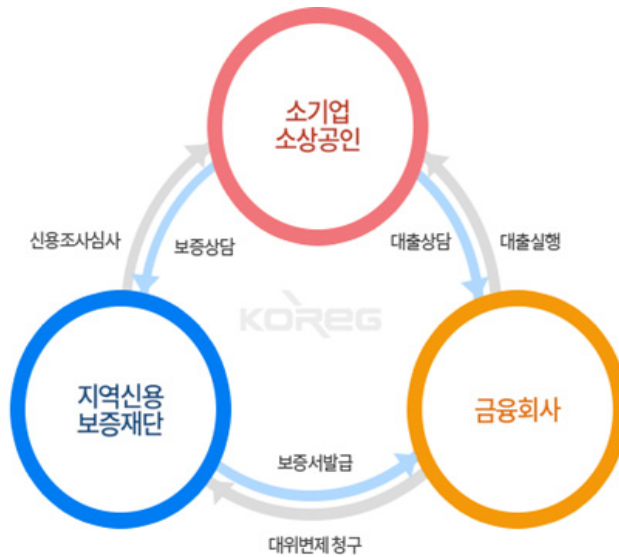
- 기본재산 중 지출부문을 제외한 여유자금의 효율적 운용으로 이자 수익을 창출

○ 보증사고 및 대위변제

- 기업이 매출부진 등으로 인해 정상적인 여신거래가 불가능해진 상태와 같은 보증사고의 정상화를 위한 연체금 상환 독려 등 보증사고 기업의 정상화 유도 활동
- 대위변제란 신용보증을 지원한 사업자가 금융회사 대출금을 상환하지 못할 경우, 재단이 채무자를 대신하여 대출금을 상환해 주고 구상채권을 보유하는 것
- 구상채권 관리는 관리적 측면에서 법적조치, 대권상각 등을, 회수적 측면에서 청구소송, 추심활동 등을 하고 있음

○ 신용보증제도 운영 시스템

- 소기업·소상공인이 금융회사에 대출상담을 하게 될 때, 지역신용보증 재단에 보증상담을 신청
- 지역신용보증재단은 소기업과 소상공인의 신용조사심사률을 통해 보증 여부를 결정하게 됨
- 지역신용보증재단은 금융회사에 보증서를 발급하게 되면 금융회사는 대출을 실행하고 지역신용보증재단에 대위변제 청구



[그림 2-1] 신용보증제도 운영 시스템

출처: 신용보증재단중앙회

2. 신용보증 운용현황

1) 기본재산

- 담보력이 부족한 소상공인에 대한 채무보증이라는 신용보증 및 재보증 사업을 운영하는 기초재원으로써 정부, 금융회사 등의 출연금으로 조성됨

[표 2-3] 지역신용보증재단법

구분	내용
지역신용보증재단법 제35조의 6(기본재산 등)	1. 정부의 출연금 2. 금융회사 등, 기업 등의 출연금 3. 사업의 수익금 4. 제1호부터 제3호까지 출연금

자료: 신용보증재단중앙회

- 국내신용기관의 기본재산은 꾸준히 증가하는 추세를 보여왔으며, 신용보증기금의 기본 재산은 2018년 말 기준 5조 909억원⁶⁾이며, 기술보증기금은 1조 6761억원⁷⁾, 지역신용보증재단은 3조 5387억원임⁸⁾

2) 총보증잔액 및 총보증공급액

- '19년 7월 기준 신보, 기보 및 지역신보의 총보증잔액은 90.06조원으로 '17년 12월 대비 5.17조원 증가하였으며, 총보증공급액은 '19년 7월 기준 5.06조원으로 '17년 12월 대비 0.32조원 증가함
- '19년 7월 기준 신용보증기금은 2.52조원, 기술보증기금은 1.29조원, 지역신용보증재단은 1.25조원 보증공급함

[표 2-4] 국내 신용보증기관 보증현황

구분	'17. 12월	'18. 12월	'19. 1월	'19. 2월	'19. 3월	'19. 4월	'19. 5월	'19. 6월	'19. 7월
총보증잔액	8489	8804	8768	8794	8849	8925	9007	9001	9006
총보증공급	4.74	4.47	3.41	4.87	8.81	10.14	10.65	7.66	5.06
신용보증기금	2.68	2.20	1.57	2.44	4.98	6.17	6.53	4.43	2.52
기술보증기금	1.38	1.67	1.02	1.36	2.41	2.39	2.76	2.16	1.29
지역신용보증재단	0.68	0.61	0.82	1.07	1.42	1.58	1.36	1.07	1.25

자료: 신용보증재단중앙회

- 각 보증기관의 연도별 보증공급 및 보증잔액 현황을 살펴보면 신용보증기금의 보증공급액은 '16년 46조 1,069억원, '17년 47조 3,951억원, '18년 47조 3,951억원이며, 보증잔액은 '16년 49조 5,041억원, '17년 50조 8,463억원, '18년 50조 5,317억원으로 꾸준히 상승하였음
- 기술보증기금 또한 보증지원 규모가 꾸준히 상승하여 보증공급이 '16년

6) 2018 신용보증기금 연차보고서

7) 2018 기술보증기금 연차보고서

8) 2018 신용보증재단중앙회 연차보고서

21조 6,183억원, '17년 22조 2,555억원, '18년 22조 4,798억원, 보증잔액이 '16년 21조 2,075억원, '17년 21조 8,506억원, '18년 22조 4,426억원으로 나타남

- 지역신용보증재단은 보증공급이 '16년 11조 1,849억원, '17년 11조 6,229억원, '18년 12조 743억원, 보증잔액이 '16년 17조 9,713억원, '17년 19조 1,673억원, '18년 20조 4,606억원으로 나타남

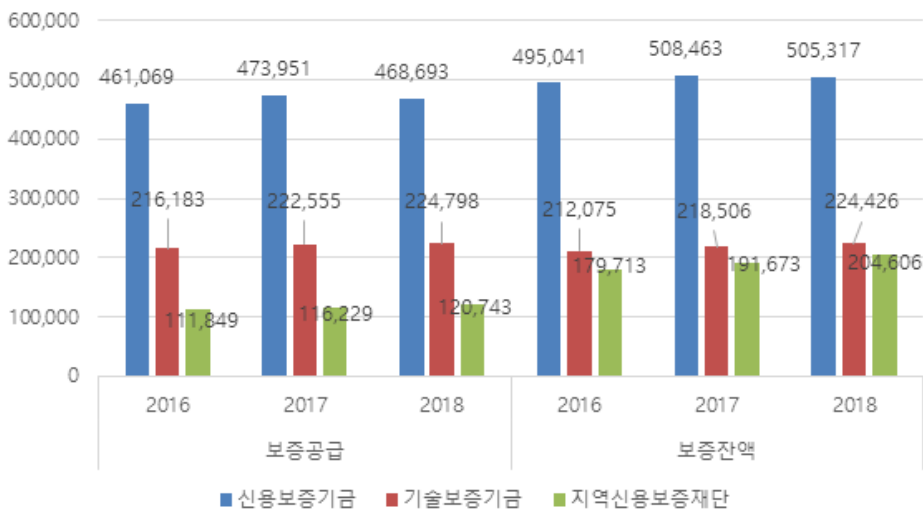
[표 2-5] 국내 신용보증기관 보증현황(2018)

(단위: 억원)

구분	보증공급			보증잔액		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
신용보증기금	461,069	473,951	468,693	495,041	508,463	505,317
기술보증기금	216,183	222,555	224,798	212,075	218,506	224,426
지역신용보증재단	111,849	116,229	120,743	179,713	191,673	204,606

자료: 신용보증재단중앙회, 기술보증기금, 신용보증기금 각 2018 연차보고서

(단위: 억원)



[그림 2-2] 기관별 총보증공급액 및 총보증잔액

3) 운용배수

- 운용배수는 일정 시점의 보증잔액을 기본재산으로 나누어 산출한 값으로, 기업의 보증수요에 대응할 수 있는 보증공급 여력 및 유동성을 가늠하는 지표로 활용되며 운용배수가 20배를 초과할 수 없도록 규정(기술보증기금법 시행령 제23조 및 신보법 제25조 등)하고 있음 9)
- 2018년 기준 신보의 운용배수는 9.9배, 기보는 13.4배, 지역신보가 5.8배 수준을 유지하고 있음

[표 2-6] 국내 신용보증기관 운용배수 현황

(단위: 배)

구분	보증잔액(A)	기본재산(B)	운용배수(C=A/B)
신용보증기금	505,317	50,909	9.9
기술보증기금	224,426	16,761	13.4
지역신용보증재단	204,606	35,387	5.8

자료: 신용보증재단중앙회, 기술보증기금, 신용보증기금 각 2018 연차보고서

4) 사고율 및 대위변제율

- 대위변제율은 신용보증기관이 지급보증을 한 후 피보증기업이 채무를 이행하지 않을 경우 피보증기업의 채무를 신용보증기관이 직접 변제하는 것으로 신용보증기관은 채무자에 대해 변제액의 상환을 청구할 수 있는 구상권을 취득¹⁰⁾하는 것을 말함
- 1997년 IMF 외환위기와 2003년 신용카드대란 직후 사고율과 대위변제율이 급증하였으나 이후 점진적인 하향안정추세가 지속하였음
- 2008년 말 시작된 세계 금융위기로 인해 이를 극복하기 위해 2009년부터 저신용자 등을 지원하는 정책특례보증이 확대되어 2011년 신용보증 사고율이 신보: 4.9%, 기보: 5.1%, 지역신보: 4.5%로 급증하였으며, 대위변제율은 2012년 기준 신보: 3.6%, 기보: 4.0%, 지역신보:

9) 2018 신용보증기금 연차보고서

10) 한국은행 대전충남본부(2017), 대전·충남지역 신용보증의 현황 및 주요 특징

3.5%로 증가함¹¹⁾)

- 보증기관의 사고율을 살펴보면 신용보증지금이 '14년 4.0에서 지속적으로 감소하여 '18년 기준 3.6%를 기록, 기술보증기금은 '14년 4.4에서 증가하여 '18년 4.6%, 지역신용보증재단은 '14년 3.3에서 '18년 3.1%의 사고율을 보임

[표 2-7] 국내 신용보증기관 사고율 현황

(단위: %)

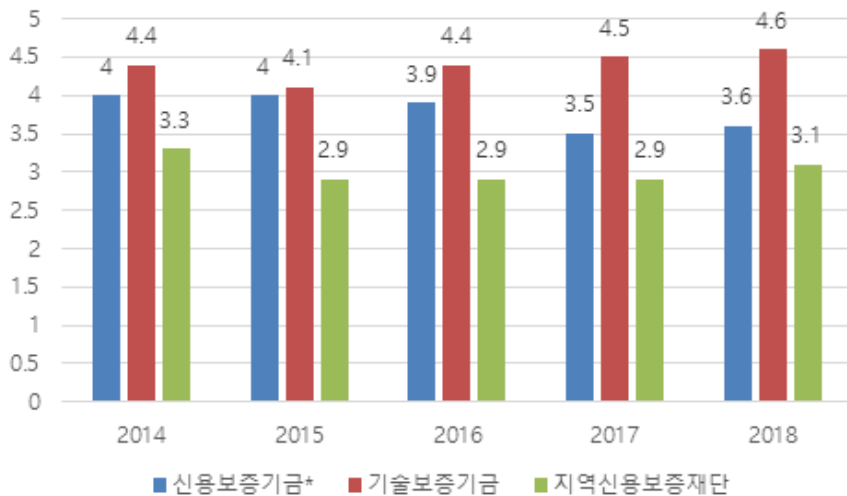
구분	2014	2015	2016	2017	2018
신용보증기금*	4.0	4.0	3.9	3.5	3.6
기술보증기금	4.4	4.1	4.4	4.5	4.6
지역신용보증재단	3.3	2.9	2.9	2.9	3.1

자료: 신용보증재단중앙회, 기술보증기금, 신용보증기금 연차보고서

* business post, 2019.10.21. 참고

** 사고율: 연간사고발생액/신용보증잔액

(단위:%)



[그림 2-3] 기관별 사고율

11) 대전신용보증재단(2017), 대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전방안

5) 보증료율¹²⁾

- 보증료율은 기업의 신용도, 보증거래기간 등을 고려하여 결정되며, 신용보증기관별로 0.5%~3.0%의 범위내에서 결정됨
- 지역신용보증재단의 경우 2003년까지 1%의 단일 보증료율을 적용하였으며, 2004년부터는 최저 0.5%에서 최고 2.0%까지 보증료율을 탄력적으로 적용하고 있음

6) 신용보증 지원효과¹³⁾

- 신용대출이 어려운 소상공인에 대한 신용보증 지원을 통하여 원활한 자금유통과 지역경제 활성화 도모¹⁴⁾
 - 신용대출, 청년창업 보증, 4050 창업보증 및 일자리창출기업 특별지원 제도 등의 일자리 창출
 - 저신용, 저소득 영세소상공인, 장애인여성가장 사업자, 차상위계층 등 사회적 배려자에 대한 특별지원 시행 등 사회 안전망
 - 신용증시 상거래 환경 및 성실납세 유동 등 기업의 신용관리능력향상의 신용사회 구현

12) 대전신용보증재단(2017), 대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전 방안

13) 정지나(2018), '전라북도 공공기관의 현황과 개선과제, 전북경제통상진흥원과 전북신용보증재단을 중심으로' 참고

지역신용보증재단 현황 및 업무분석

1. 지역신용보증재단의 설립 목적 및 역할
2. 지역신용보증재단 현황
3. 지역신용보증재단 업무분석

3장

3장 지역신용보증재단 현황 및 업무분석

1. 지역신용보증재단의 설립 목적 및 역할

1) 지역신용보증재단 설립 목적

- 신용보증재단과 신용보증재단중앙회를 설립하여 담보력이 부족한 지역 내 소기업, 소상공인 등과 개인의 채무를 보증하게 함으로써 자금 유통을 원활하게 하고 지역 경제 활성화와 서민의 복리 증진에 이바지함을 목적으로 함¹⁵⁾
- 1996년부터 민법 제 32조에 근거하여 지역경제 활성화를 위해 광역자치단체별로 신용보증조합 설립
- 소기업 및 소상공인 등에 대한 보증지원 강화를 위해 1999년 9월 지역신용보증재단법을 제정함. 또한 동법의 규정에 의해 2000년 3월 조합에서 재단으로 전환함¹⁶⁾

2) 지역신용보증재단의 기능¹⁷⁾

- 지역신용보증재단은 전국 16개 시·도에 물적 담보력이 부족한 지역 소기업과 소상공인에게 신용보증을 제공하는 역할을 수행하며, 이들을 포함한 중소기업의 금융 시장실패를 보장하기 위해 설립된 유일한 지자체 정책금융 기관
- 중소기업 발전을 통한 성장동력 확보 및 금융시장의 안정화 등 경제 정책기능에 중점을 두고 사회정책기능도 함께 수행
 - 신용보증제도 도입을 통해 원활한 자금조달로 대기업과 중소기업간

15) 지역신용보증재단법

16) 이기영(2011), 지역신용보증재단의 역할, 평가 및 향후 발전방향 모색, 경기신용보증재단을 중심으로

17) 이기영(2011), 지역신용보증재단의 역할, 평가 및 향후 발전방향 모색, 경기신용보증재단을 중심으로 참고

양극화 완화 및 균형성장 도모

- 영세기업 신용보증 지원으로 서민경제 안정 기여 및 사회안전망 기능 수행 등 경제정책과 사회정책을 포괄하여 운용
- 지역신용보증재단은 주로 지역 소기업 및 소상공인을 중심으로 지역에 밀착된 보증업무를 수행함으로써 지역 간 불균형 완화에 크게 기여하고 있음

2. 지역신용보증재단 현황

1) 신용보증 현황

□ 업종별, 금액별, 기업규모별 보증현황

- '18년 기준 지역신용보증재단은 국내경제의 안정화를 위해 보증공급액을 12조 743억원 지원하였으며, 전체 보증공급의 98.4%인 11조 1,774억원을 소상공인에게 집중적으로 공급함

[표 3-1] 보증공급대비 소상공인 보증 현황

(단위: 개, 억원)

구분		총보증	소상공인보증	비중
2014	업체수	375,150	367,150	97.8
	금액	85,057	74,892	88.0
2015	업체수	448,844	441,160	98.3
	금액	106,386	94,755	89.1
2016	업체수	464,329	456,504	98.3
	금액	111,849	100,564	89.9
2017	업체수	478,419	470,843	98.4
	금액	116,229	105,476	90.7
2018	업체수	497,304	489,287	98.4
	금액	120,743	111,774	92.6

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

□ **업종별 보증현황**

- 업종별 보증공급현황은 도소매업이 30.7%로 가장 많은 것으로 나타났으며, 주된 보증대상이 소상공인인 지역신보의 보증특성상 도소매업, 음식숙박업 비중이 52.7%로 과반이 넘는 비중을 차지함

[표 3-2] 업종별 보증 현황

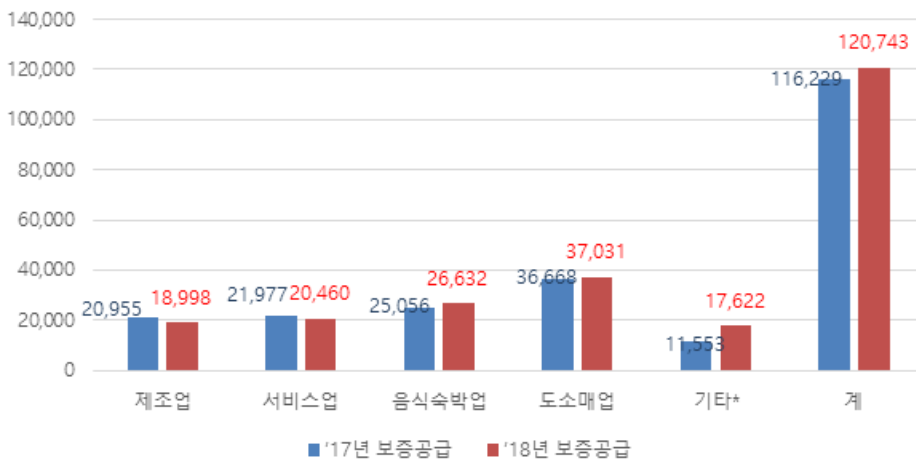
(단위: 억원)

구분	제조업	서비스업	음식숙박업	도소매업	기타*	계
'17년 보증공급	20,955	21,977	25,056	36,668	11,553	116,229
'18년 보증공급	18,998	20,460	26,632	37,031	17,622	120,743
비 중	15.7%	16.9%	22.1%	30.7%	14.6%	100%
증 감	△1,957	△1,517	1,576	363	6,069	4,514

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

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

(단위: 억원)



[그림 3-1] 업종별 보증현황

□ 금액별 보증현황

- 보증금액별 보증공급 현황을 살펴보면, 3천만원 이하의 보증금액 비중이 58.8%로 나타나 보증수혜 고객의 과반이상이 소액보증을 받은 것을 알 수 있음

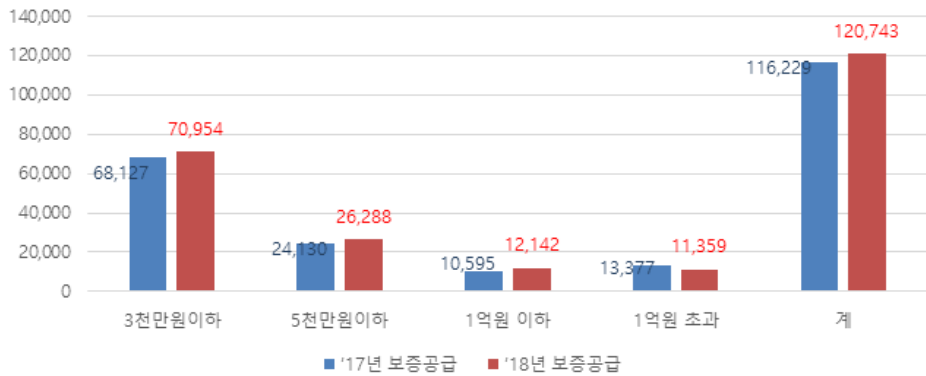
[표 3-3] 금액별 보증 현황

(단위: 억원)

구분	3천만원이하	5천만원이하	1억원 이하	1억원 초과	계
'17년 보증공급	68,127	24,130	10,595	13,377	116,229
'18년 보증공급	70,954	26,288	12,142	11,359	120,743
비 중	58.8%	21.8%	10.1%	9.4%	100%
증 감	2,827	2,158	1,547	△2,018	4,514

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

(단위: 억원)



[그림 3-2] 금액별 보증현황

□ 기업규모별 보증현황

- 지역신보의 소상공인에 대한 공급비중은 89.9%로 전체 보증공급 대상 중 압도적인 비중을 차지하고 있어 보증공급이 소상공인에 대해 집중적으로 이루어졌음을 알 수 있음

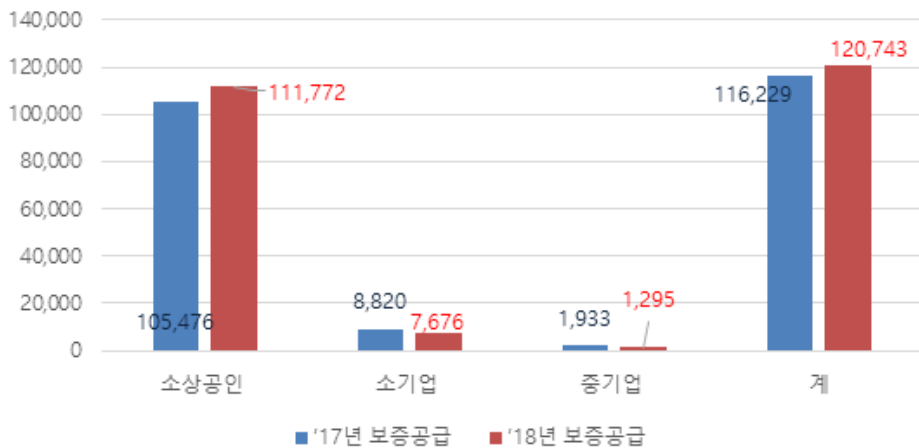
[표 3-4] 기업규모별 보증 현황

(단위: 억원)

구분	소상공인	소기업	중기업	계
'17년 보증공급	105,476	8,820	1,933	116,229
'18년 보증공급	111,772	7,676	1,295	120,743
비중	92.6%	6.4%	1.1%	100%
증 감	6,296	△1,144	△638	4,514

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

(단위: 억원)



[그림 3-3] 기업규모별 보증현황

□ **재보증현황¹⁸⁾**

- 재보증제도는 지역신보가 소상공인 등에 대하여 보증한 금액의 일정 비율(30%~80%)을 중앙회가 다시 보증하고 지역신보가 금융회사에 대위변제 후 회수하지 못한 채권에 대하여 중앙회가 재보증비율에 해당하는 금액을 지역신보에 보전하는 제도임
- 재보증제도의 목적은 지역신보의 보증재원 안정성을 제고하고 소상공인에 대한 원활한 보증지원을 도모하여 지역 경제활성화에 기여하는데 있음
- 재보증제도는 1996년 5월 처음 시행되었으며, 신보와 기보가 지역신보에 대한 재보증업무를 나누어 운영하였으나 2004년부터 지역신용보증재단중앙회로 통일하여 운용하고 있음¹⁹⁾
- 재보증비율은 원보증금액의 50%를 기본율로 정하고 있으나 2018년 기준 재보증비율을 60%로 상향하여 지역신보의 적극적 보증공급 확대를 유도함. 또한 중앙회는 중소벤처기업부와 협의를 통해 사회적경제기업·수출기업·일자리창출기업 등 정부의 중소기업 중점지원부문에 대한 특례보증을 시행함
- 신용보증재단중앙회의 재보증 공급액 현황을 살펴보면 '14년 기준 41,681억원에서 '18년 60,339억으로 증가하였으며, 재보증 잔액 또한 '14년 73,833억원에서 '18년 104,868억원으로 증가함

18) 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

19) 대전신용보증재단(2017), 대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전 방안

[표 3-5] 신용보증재단중앙회 지역별 재보증 현황

(단위: 억원)

구분	재보증 공급액					재보증 잔액				
	2014	2015	2016	2017	2018	2014	2015	2016	2017	2018
강원	1,492	1,995	2,158	2,254	2,371	2,097	2,627	2,864	3,125	3,543
경기	7,966	9,344	9,666	10,045	11,415	14,810	16,163	17,720	18,602	20,469
경남	3,056	3,712	4,507	4,879	5,352	4,482	5,035	5,766	6,308	7,104
경북	2,023	2,644	2,743	2,721	2,835	4,006	4,659	4,921	5,201	5,490
광주	1,212	1,528	1,838	1,705	1,865	3,821	4,598	5,650	6,165	6,617
대구	2,225	2,952	3,941	4,420	4,757	3,821	4,598	5,650	6,165	6,617
대전	1,159	1,358	1,674	1,671	1,790	1,851	2,111	2,502	2,748	3,011
부산	4,595	5,705	6,367	6,409	5,939	5,277	6,308	7,107	7,276	7,344
서울	6,202	8,340	6,510	6,184	7,028	16,438	18,486	19,208	19,132	19,671
울산	1,225	1,590	1,920	1,596	1,622	1,568	2,119	2,561	2,661	2,703
인천	3,567	3,674	3,565	3,103	3,097	4,639	4,848	5,054	5,095	5,327
전남	1,906	2,318	2,392	2,566	2,570	3,081	3,556	4,036	4,457	4,829
전북	988	1,357	1,789	1,983	2,243	1,838	2,148	2,566	2,997	3,515
제주	685	880	966	1,045	1,250	1,167	1,358	1,542	1,673	1,944
충남	2,251	3,482	4,085	3,880	4,232	3,792	4,707	5,441	5,798	6,446
충북	1,130	1,490	1,517	1,708	1,973	2,321	2,626	2,968	3,303	3,521
계	41,681	52,369	55,637	56,169	60,339	73,833	83,944	92,845	97,637	104,868

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

2) 지역신용보증재단 현황

□ 재단별 일반현황

- 우리나라의 지역신보는 '96년 3월 경기 신용보증조합이 최초로 설립되었으며, '03년 제주신용보증재단이 마지막으로 설립되어 현재 전국 16개 시·도에 설립되어 운영 중에 있음

[표 3-6] 지역신용보증재단별 일반 현황

(단위: 명)

구분	설립등기일	임직원수	영업점수
강 원	1999.4.10	44	본점 1, 지점 5
경 기	1996.3.6	232	본점 1, 지점 20
경 남	1996.5.17	72	본점 1, 지점 12
경 북	2000.3.22	55	본점 1, 지점 10
광 주	1996.6.24	47	본점 1, 지점 5
대 구	1996.11.7	72	본점 1, 지점 6
대 전	1997.4.1	28	본점 1, 지점 3
부 산	1997.6.16	74	본점 1, 지점 7
서 울	1999.6.16	305	본점 1, 지점 18
울 산	2000.4.3	24	본점 1, 지점 3
인 천	1998.2.3	55	본점 1, 지점 6
전 남	2001.6.14	61	본점 1, 지점 10
전 북	2002.12.6	36	본점 1, 지점 4
제 주	2003.8.2	26	본점 1, 지점 2
충 남	1998.9.17	58	본점 1, 지점 7
충 북	199.4.15	33	본점 1, 지점 4
계		1,222	본점 16, 지점 122

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

* 2018년 12월 기준

□ 재단별 기본재산현황

- 지역별 신용보증재단의 기본재산을 살펴보면, 2018년 기준 규모가 가장 큰 지역은 경기 6,985억원, 서울 6,150억원, 부산 2,254억원 순으로 나타났으며, 반면에 가장 규모가 작은 지역은 대전 1,003억원, 울산 1,182억원, 제주 1,149억원으로 나타남

[표 3-기] 지역신용보증재단별 기본재산 현황

(단위: 억원)

구분	2017	2018 출연현황				이월 이익금(B)	2018년 (A+B)
		소계(A)	정부	지자체	금융기관등		
강 원	1,620	1,744	329	842	574	81	1,701
경 기	7,474	10,814	1,208	6,108	3,498	△489	6,985
경 남	1,989	2,196	420	774	1,002	24	2,013
경 북	1,754	2,158	377	1,029	752	39	1,793
광 주	1,216	1,649	252	699	698	47	1,263
대 구	1,601	2,194	404	895	894	△22	1,579
대 전	964	1,383	268	541	574	40	1,003
부 산	2,402	2,901	489	1,215	1,197	△148	2,254
서 울	5,973	9,787	1,181	3,898	4,708	177	6,150
울 산	1,107	1,090	223	401	466	75	1,182
인 천	1,781	2,742	375	1,161	1,206	181	1,961
전 남	1,430	1,733	318	682	734	74	1,505
전 북	1,276	1,709	343	745	621	117	1,392
제 주	1,085	1,126	198	520	407	64	1,149
충 남	1,846	2,065	392	816	857	67	1,912
충 북	1,460	1,507	261	568	678	85	1,545
계	34,977	46,797	7,038	20,894	18,865	410	35,387

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

* 2018년 12월 기준

□ 재단별 보증현황

- 지역신보의 보증현황을 살펴보면 보증공급과 보증잔액 모두 경기신용보증재단이 가장 많았으며 다음으로 서울신용보증재단, 부산신용보증재단 순으로 나타남
- 대위변제액이 가장 많은 지역 신용보증재단 역시 경기신용보증재단, 서울신용보증재단, 부산신용보증재단 순으로 나타남. 반면에 사고율이 가장 낮은 지역은 강원 2.22%, 서울 2.29%, 충남 2.68%의 순으로 나타남

[표 3-8] 지역신용보증재단별 보증 현황

(단위: 억원)

구분	보증공급	보증잔액	운용배수(배)	사고율(%)	대위변제액
강 원	4,564	6,852	4.0	2.22%	72
경 기	25,931	41,556	5.9	3.58%	1,027
경 남	10,201	13,408	6.7	3.27%	310
경 북	5,491	10,520	5.9	4.12%	283
광 주	3,629	6,412	5.1	4.58%	214
대 구	9,248	12,680	8.0	2.92%	271
대 전	3,507	5,824	5.8	2.75%	116
부 산	11,659	14,572	6.5	3.67%	339
서 울	13,372	37,971	6.2	2.29%	527
울 산	3,122	5,120	4.3	2.75%	108
인 천	6,090	10,348	5.3	3.25%	240
전 남	5,003	9,366	6.2	2.90%	182
전 북	4,485	6,889	4.9	3.95%	167
제 주	2,440	3,812	3.3	3.06%	64
충 남	8,122	12,393	6.5	2.68%	212
충 북	3,878	6,885	4.5	3.15%	130
계	120,743	204,606	5.8	3.14%	4,260

자료: 신용보증재단중앙회(2018), 연차보고서

* 2018년 12월 기준

** 운용배수=보증잔액/기본재산

3. 지역신용보증재단 업무분석

1) 지역신용보증재단의 기능 및 주요 업무

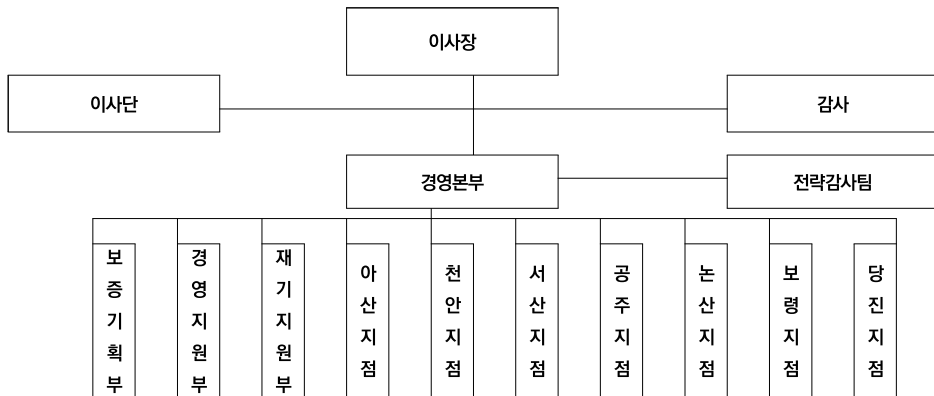
□ 지역신용보증재단의 주요 업무

- 소기업 소상공인 신용보증 지원 및 道 경제정책 수행 지원
- 보증사고 발생기업 정상화 지원 및 채권보전, 대위변제 기업 정상화 지원 및 구상권 관리 등 사고 및 대위변제
- 기본재산 조성 및 적정 운용배수 유지 관리, 경영인사 및 조직관리, 경영 효율화 추진

2) 충남신용보증재단 조직 및 주요업무

(1) 조직

- 재단의 조직은 1본부 3부 1팀 7개 지점으로 구성되어 있으며, 경영본부, 전략감사팀, 보증기획부, 경영지원부, 재기지원부, 아산지점, 천안지점, 서산지점, 공주지점, 논산지점, 보령지점, 당진지점으로 구성되어 있음



[그림 3-4] 충남신용보증재단 조직도

(2) 충남신용보증재단의 주요 업무²⁰⁾

- 충남신용보증재단은 크게 신용보증, 구성권 관리, 기본재산 관리 등의 업무를 수행 함
 - (신용보증) 충남도 소재 소기업·소상공인에 대한 신용보증, 충남도 정책 자금 및 각 지원자금 등에 대한 신용보증
 - (구성권 관리) 보증기업 부실화로 발생된 구성권의 관리 및 회수
 - (기본재산 관리) 신용보증 재원인 기본재산 및 적정 운용배수의 유지 관리

(3) 충남신용보증재단 부서별 업무

전략감사팀

- 리더쉽 및 사회적 가치 발현 업무
- 비전전략 수립
- 내·외부 감사
- 경영진단 및 윤리경영 관련 업무
- 홍보 관련 업무

보증기획부

- 신용보증 관련 종합기획
- 통계 및 각종 자금관리 업무
- 금융기관 협약 관련 업무 및 성과분석 업무

경영지원부

- 조직, 인사, 성과관리에 관한 사항
- 채용, 복무, 노무 관련 업무 전반

20) 충남신용보증재단(2017), 2017년도 주요 업무계획 보고

- 교육연수, 행사관리 등에 관한 사항
 - 재정예산 관리
 - 기본재산 및 경영지원 업무 전반
- 재기지원부
- 사고 및 구상권 관리
 - 보증채무이행 청구 및 수령 등 보증사고 관리에 관한 사항
- 영업점
- 영업점의 업무계획 수립 및 집행
 - 보증조사 및 심사, 사고에 관한 사항



[그림 3-5] 충남신용보증재단 부서별 업무

세종시 신용보증업무 분석

1. 세종시 신용보증업무 현황
2. 세종시 신용보증업무 과제

4장 세종시 신용보증업무 분석

1. 세종시 신용보증업무 현황

(1) 신용보증지원 현황²¹⁾

□ 충남신용보증재단 세종시 업무위탁 운용현황

- '12년 12월 7일 세종시 소재 기업에 대한 신용보증 및 소상공인자금 지원에 대해 위·수탁 업무를 체결함
- 업무협약서의 주요내용으로는 ① 세종시 신용보증 지원에 따라 위탁수수료* 지급, ② 재단의 신용보증 취급에 따라 발생한 손실을 세종시가 보전** 등이 있음

* 위탁 수수료: 세종시 신용보증 지원에 따라 발생하는 관리업무비(인건비, 경비 등)를 세종시 보증공급 점유율에 따라 지급 요청

** 손실보전금: 재단이 취급한 신용보증에 대하여 대위변제가 발생할 경우, 재단중앙회가 재보증한 금액을 차감한 잔여금액에 대하여 세종시로 손실 보전 청구

□ 세종시 보증공급 현황

- '12년 12월부터 '19년 9월까지 충남신용보증재단은 세종시에 13,300건, 2,915억원 보증 공급함
- '19년 6월 기준 세종시 보증잔액은 5,085건, 1,075억원으로 충남신용보증재단의 전체 보증잔액 대비 8.1% 비중을 차지함

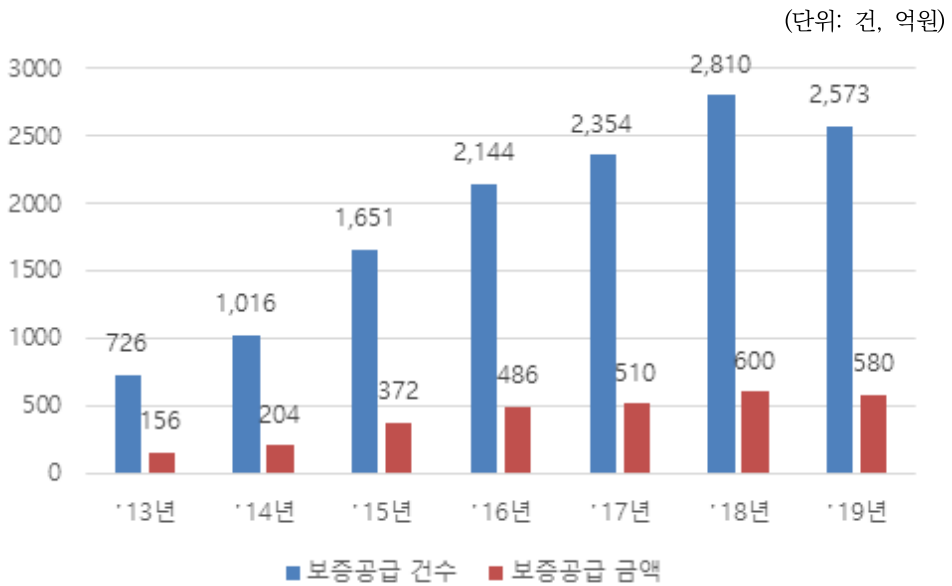
21) 충남신용보증재단 세종특별자치시 위탁운영 운용현황

[표 4-1] 세종시 보증공급 및 보증잔액 현황

(단위: 건, 억원)

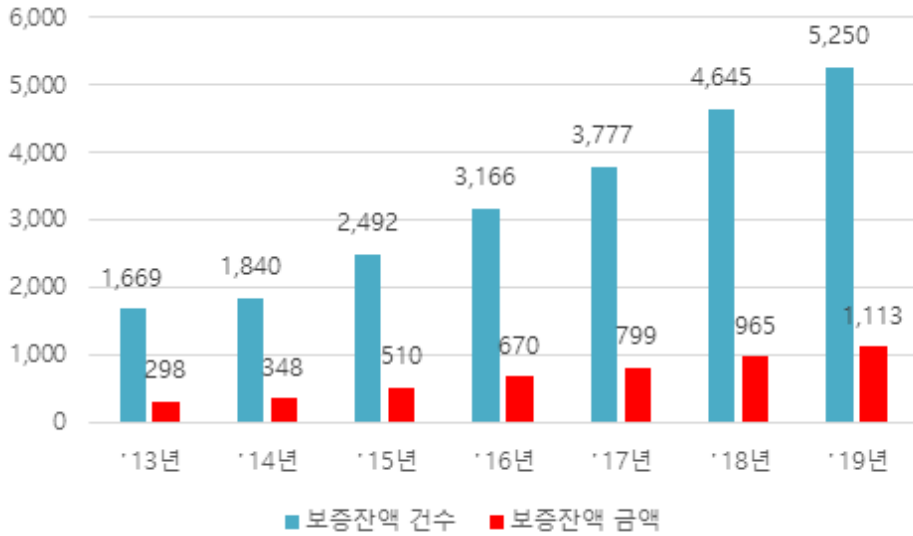
구 분	'12년	'13년	'14년	'15년	'16년	'17년	'18년	'19년	합 계
보증 공급	건 수	26	726	1,016	1,651	2,144	2,354	2,810	13,300
	금 액	7	156	204	372	486	510	600	2,915
보증 잔액	건 수	1,544	1,669	1,840	2,492	3,166	3,777	4,645	-
	금 액	258	298	348	510	670	799	965	-

자료: 충남신용보증재단 세종특별자치시 위탁운영 운용현황
* '12. 12. 1~ '19. 9. 30 기준



[그림 4-1] 세종시 보증공급 현황

(단위: 건, 억원)



[그림 4-2] 세종시 보증잔액 현황

○ 2014년 기준 충남신용보증재단의 보증공급액은 약 4,432억 원이며 이 중 세종시 보증공급액은 약 204억 원으로 4.6%의 점유율을 차지함. 이후 세종시 보증공급액은 꾸준히 증가하여 2019년 9월 기준 세종시 점유율이 7.6%로 나타남

[표 4-2] 세종시 보증공급 점유율

(단위: 백만원, %)

구분	충남신용보증재단 보증공급액(A)	세종시 보증공급액(B)	점유율(B/A)
2014년	443,170	20,386	4.6
2015년	669,289	37,148	5.6
2016년	779,647	48,623	6.2
2017년	752,743	51,007	6.8
2018년	812,211	59,998	7.4
2019년 9월	759,095	57,968	7.6

- 2014년 기준 충남신용보증재단의 보증잔액은 약 7,438억원이며 이 중 세종시 보증공급액은 약 348억원으로 4.7%의 점유율을 차지함. 이후 세종시 보증공급액은 꾸준히 증가하여 2019년 9월 기준 세종시 점유율이 8.1%로 나타남

[표 4-3] 세종시 보증잔액 점유율

(단위: 백만원, %)

구 분	충남신용보증재단 보증잔액(A)	세종시 보증잔액(B)	점유율(B/A)
2014년	743,752	34,755	4.7
2015년	900,160	51,003	5.7
2016년	1,040,775	66,978	6.4
2017년	1,118,772	79,917	7.1
2018년	1,239,324	96,552	7.8
2019년 9월	1,373,650	111,296	8.1

□ 세종시 업종별 보증공급 현황

- 업종별로는 음식숙박업이 보증공급 3,394건, 76,393억원으로 가장 많았으며 다음으로 도소매, 서비스업 순으로 나타남

[표 4-4] 세종시 업종별 보증공급 현황

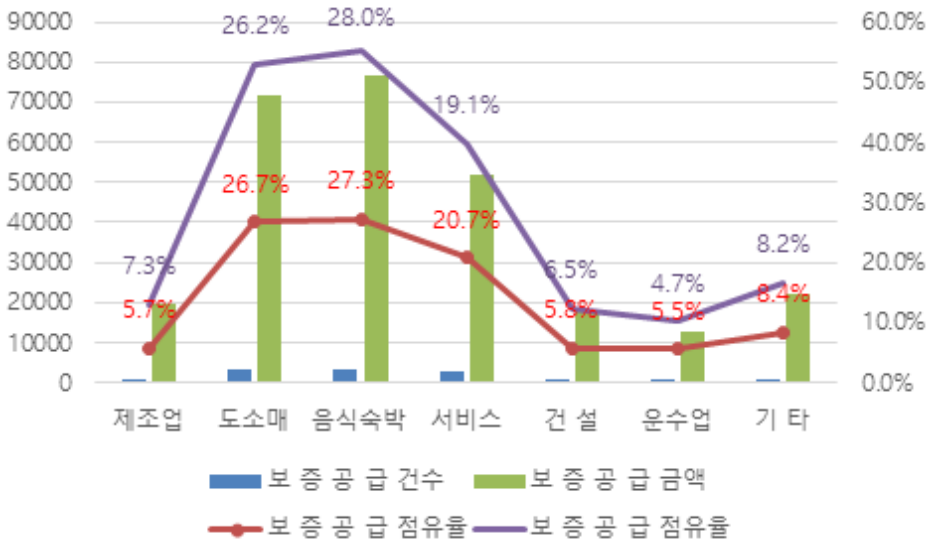
(단위: 건, 백만원)

구 분	보 증 공 급				보 증 잔 액			
	건수	점유율	금액	점유율	건수	점유율	금액	점유율
제조업	703	5.7%	19,859	7.3%	207	4.1%	4,895	4.6%
도소매	3,319	26.7%	71,431	26.2%	1,223	24.1%	25,682	23.9%
음식숙박	3,394	27.3%	76,393	28.0%	1,524	30.0%	34,897	32.5%
서비스	2,577	20.7%	52,079	19.1%	1,160	22.8%	22,404	20.8%
건 설	719	5.8%	17,594	6.5%	288	5.7%	6,750	6.3%
운수업	683	5.5%	12,913	4.7%	257	5.1%	4,928	4.6%
기 타	1,045	8.4%	22,326	8.2%	426	8.4%	7,944	7.4%
합계	12,440	100%	272,595	100%	5,085	100%	107,500	100%

자료: 충남신용보증재단 세종특별자치시 위탁운영 운용현황

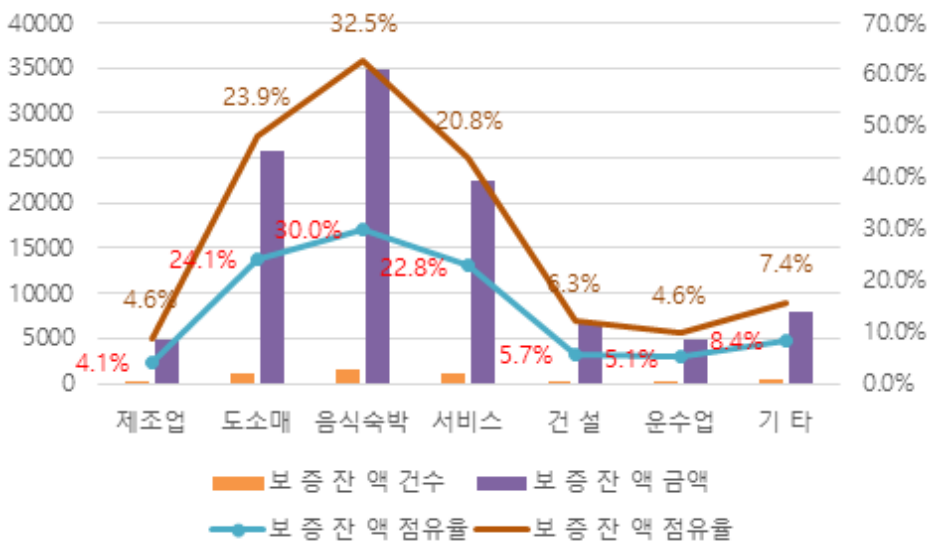
* '12. 12. 1~'19. 6. 30 기준

(단위: 건, 백만원, %)



[그림 4-3] 업종별 보증공급 현황

(단위: 건, 백만원, %)



[그림 4-4] 업종별 보증잔액 현황

□ 연도별 대위변제 및 손실부담금 현황

- 세종시의 대위변제금은 '14.7.1~'15.6.30 기간 약 8억 4천만원에서 '18.7.1~'19.6.30 기간 약 26억원으로 나타났으며 <표 4-5>와 같이 해마다 꾸준히 증가하고 있음. 이는 세종시 보증공급에 증가에 따라 보증사고로 인한 대위변제금이 증가한 것으로 볼 수 있음
- 대위변제금에서 보전금과 회수금을 제한 세종시의 손실부담금은 꾸준히 증가하여 '14.7.1~'15.6.30 기준 약 4억원에서 '18.7.1~'19.6.30 기준 약 10억원으로 상승하였음

[표 4-5] 연도별 대위변제 및 손실부담금 현황

(단위: 원)

구 분	대상 기간				
	14.7.1~ 15.6.30	15.7.1~ 16.6.30	16.7.1~ 17.6.30	17.7.1~ 18.6.30	18.7.1~ 19.6.30
대위변제	842,745,138	835,516,514	1,365,833,663	1,981,937,028	2,608,674,405
보전금	420,275,238	429,645,644	715,949,042	1,050,317,284	1,377,086,319
회수금	19,305,312	47,549,462	73,053,099	147,432,024	189,282,725
손실부담금	403,164,588	358,321,408	576,831,522	784,187,720	1,042,305,361

□ 위탁수수료 세부산출내역

- 위탁수수료는 세종시 신용보증 지원에 따라 발생하는 인건비, 경비 등의 관리업무비를 세종시 보증공급 점유율에 따라 <표 4-2>와 같이 지급하고 있음
- 충남신용보증재단의 관리업무비는 '12.7.1~'13.6.30 기준 약 40억에서 '17.7.1~'18.6.30 기준 약 69억으로 증가하였으며, 세종시의 보증공급 점유율 또한 3.35%에서 7.044%로 증가함. 이에 따라 세종시의 위탁수수료는 '12.7.1~'13.6.30 기준 약 1억 3천만원에서 '15.7.1~'16.6.30 기준 3억 2천만원, '17.7.1~'18.6.30 기준 약 4억 9천만원으로 나타남

- 그러나 '18. 7. 1~'19. 6. 30 기간의 경우 위탁수수료 산출방법이 <표 4-3>과 같이 변경되어 위탁수수료가 약 3억 7천 5백만원으로 감소됨

[표 4-6] 위탁수수료 세부산출내역 현황

(단위: 원)

구분	관리업무비 총액(A)	세종시 보증공급 점유율(B)	세종시 부담금(AxB)
'12.7.~'13.6.	4,028,664,557	3.35%	134,960,263
'13.7.~'14.6.	4,642,208,371	4.498%	208,806,532
'14.7.~'15.6.	5,056,431,327	5.115%	258,636,462
'15.7.~'16.6.	5,553,729,709	5.764%	320,116,980
'16.7.~'17.6.	6,535,240,419	6.331%	413,746,070
'17.7.~'18.6.	6,967,428,192	7.044%	490,785,642

[표 4-7] 위탁수수료 세부산출내역 변경 현황('18.7.1~'19.6.30)

(단위: 원)

구 분	재단 총 관리업무비 (A)	재단현원 (B)	관련부점 현원(C)	세종시 보증공급 점유율(D)	위탁수수료 (A/B*C*D)
'18. 7.~12.	3,861,947,925	101	43	13.00%	213,694,892
'19. 1.~6.	3,168,832,474	94	41	11.67%	161,326,650
합 계	7,030,780,399	-	-	-	375,021,542

- 위탁수수료 및 손실보전금 지급 금액
 - 세종시는 충남신용보증재단에 세종시 소재 기업의 신용보증 및 소상공인자금 지원 업무에 대해 위탁하며 이에 따라 업무 위탁수수료 및 손실보전금을 지급하고 있음
 - 지급금액은 아래 <표 4-1>과 같이 위탁수수료와 손실보전금을 합한 금액에서 손실보전금회수금을 제한 총액임
 - 세종시가 충남신용보증재단에 지급하는 위탁수수료 및 손실보전금은 '12.7.1~'13.6.30 기준 약 1억 3천 8백만원, '15.7.1~'16.6.30 기준 약 6억 7천 8백만원, '17.7.1~'18.6.30 기준 약 12억 7천 4백만원, '18.7.1~'19.6.30 기준 약 14억 1천 7백만원으로 나타나 매년 지급액이 증가하는 것으로 나타남

[표 4-8] 위탁수수료 및 손실보전금 지급 금액 현황

(단위: 원)

구분	위탁수수료 (A)	손실보전금 (B)	손실보전금 회수금(C)	합계 (A+B-C)
'12.7.1~'13.6.30	134,960,263	3,887,997	-	138,848,260
'13.7.1~'14.6.30	208,806,532	123,788,568	-	332,595,100
'14.7.1~'15.6.30	258,636,462	422,469,900	19,305,312*	661,801,050
'15.7.1~'16.6.30	320,116,980	405,870,870	47,549,462	678,438,388
'16.7.1~'17.6.30	413,746,070	649,884,621	73,053,099	990,577,592
'17.7.1~'18.6.30	490,785,642	931,619,744	147,432,024	1,274,973,362
'18.7.1~'19.6.30	375,021,542	1,231,588,086	189,282,725	1,417,326,903

* '14년도 및 '15년도 수령한 손실보전금 중 '14.7.1~'15.6.30 기간내 회수금액 및 손실보전금 청구금액(422,469,900원) 중 '14.7.1~'15.6.30 기간내 회수금액을 합한 금액

□ 충남신용보증재단 보증인력 현황

- 충남신용보증재단의 인력현황을 살펴보면 '19년 6월 기준 보증인원은 93명이며 이 중 세종시 관련 부점인 공주지점 7명, 천안지점 13명, 연장센터 6명, 재기지원부 15명으로 나타남

[표 4-9] 충남신용보증재단 보증인력 현황

(단위: 명)

구분	경 영 분 부	전 략 감사팀	경 영 지원부	보 증 기획부	아 산 지 점	논 산 지 점	서 산 지 점
'18.12.31	1	5	11	9	8	6	7
'19. 6.30	1	5	10	6	7	6	7
구분	당 진 지 점	보 령 지 점	공 주 지 점	천 안 지 점	연 장 센 터	재 기 지원부	합 계
'18.12.31	5	5	8	15	7	13	100
'19. 6.30	5	5	7	13	6	15	93

(2) 세종시 소상공인지금 지원 현황²²⁾

□ 신규보증

- 세종시 신규보증은 2017년 1,228건에서 2018년 1,577건으로 349건 증가, 보증금액은 283억원에서 366억원으로 83억원 증가
- 신규공급 비중은 '17년 8.5%에서 '18년 8.9%로 증가

[표 4-10] 세종시 신규보증 현황

(단위: 건, 백만원)

구 분	2017년		2018년		증 감	
	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액
신규보증	1,228	28,335	1,577	36,617	349	8,282

22) 충남신용보증재단(2019), 2018년도 세종시 소상공인지금 성과분석

□ 지원규모

- 전년대비 세종시 소상공인자금 지원규모 확대(120억원→130억원)에 따른 저금리 정책자금 공급 증가(40건, 10억원)

[표 4-11] 세종시 소상공인자금 지원 실적

(단위: 건, 백만원)

구 분	2017년		2018년		증 감	
	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액
지원실적	551	12,000	591	13,000	40	1,000

- 자금 종류별 지원현황을 살펴보면 경영개선 자금이 94억원으로 전체의 72.3%를 점유

[표 4-12] 자금 종류별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	창업		경영개선		합계	
	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액
지원실적	169	3,630	422	9,370	591	13,000

□ 업종별 지원현황

- 업종별 보증현황을 살펴보면 음식숙박업이 33.5%로 가장 많이 지원 되었으며, 다음으로 서비스업, 도소매업 순으로 나타나 생계형 업종이 높은 비중을 차지하는 것을 알 수 있음

[표 4-13] 업종별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	지원실적		점유율	
	건 수	금 액	건 수	금 액
제조업	12	280	2.0%	2.2%
도소매	111	2,355	18.8%	18.1%
음식숙박	198	4,457	33.5%	34.3%
서비스	144	3,020	24.4%	23.2%
건설	24	580	4.1%	4.5%
운수업	37	812	6.2%	6.2%
기타	65	1,496	11.0%	11.5%
합계	591	13,000	100.0%	100.0%

업력별 지원현황

- 업력별로는 1년 이하의 창업기업에 대한 지원이 48.2%로 창업성공률을 제고함

[표 4-14] 업력별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	지원실적		점유율	
	건 수	금 액	건 수	금 액
1년 이하	285	6,103	48.2%	46.9%
2년 이하	103	2,284	17.4%	17.6%
3년 이하	55	1,210	9.3%	9.3%
5년 이하	62	1,431	10.5%	11.0%
5년 초과	86	1,972	14.6%	15.2%
합계	591	13,000	100.0%	100.0%

금액별 지원현황

- 금액별 지원현황을 살펴보면 3천만원 이하 지원이 전체의 64.9%로 가장 높은 비중을 차지하였으며, 업체당 평균 지원 금액은 22.0백만원으로 나타남

[표 4-15] 금액별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	지원실적		점유율	
	건 수	금 액	건 수	금 액
1천만원 이하	130	1,288	22.0%	9.9%
2천만원 이하	177	3,274	29.9%	25.2%
3천만원 이하	284	8,438	48.1%	64.9%
합계	591	13,000	100.0%	100.0%

상환구분별 지원현황

- 상환구분별 지원현황을 살펴보면 지원업체의 84.3%가 만기 일시상환 방식을 선택함

[표 4-16] 상환구분별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	지원실적		점유율	
	건 수	금 액	건 수	금 액
분할상환	93	2,165	15.7%	16.7%
일시상환	498	10,835	84.3%	83.3%
합계	591	13,000	100.0%	100.0%

금융기관별 지원현황

- 금융기관별 지원현황을 살펴보면 농협이 33%로 가장 많은 지원을 하였으며 다음으로 하나은행 31.1%, 국민은행 11% 순으로 지원함

[표 4-17] 금융기관별 지원 현황(2018년)

(단위: 건, 백만원)

구 분	지원실적		점유율	
	건 수	금 액	건 수	금 액
농협	195	4,171	33.0%	32.1%
하나은행	184	4,194	31.1%	32.3%
국민은행	65	1,396	11.0%	10.7%
우리은행	63	1,378	10.7%	10.6%
신한은행	59	1,361	10.0%	10.5%
기업은행	25	500	4.2%	3.8%
합계	591	13,000	100.0%	100.0%

2. 세종시 신용보증업무 과제

□ 신용보증업무 위탁업무에 대한 평가와 개선방안 마련 필요

- 2012년부터 충남신용보증재단에 신용보증 업무를 위탁해오고 있으며 이에 대한 평가를 통해 문제점이 무엇이고 개선 방안은 무엇인지 파악하고 추진해야 함
- 신용보증업무 위탁에 따른 문제점으로는 이용자들의 접근성이 낮고, 보증업무의 비용이 증가하는 것으로 나타남

□ 이용자들의 접근성 개선방안 마련 필요

- 세종시에 있는 이용자들이 보증업무에 대한 접근성이 낮은 것으로 파악되어 지리적 접근성을 개선하기 위한 방안 필요
- 충남신용보증재단 세종지점 설치나 세종신용보증재단설에 대한 검토를 통해 이용자들의 접근성 개선 필요

□ 신용보증업무 증가에 따른 효율성 제고 방안 마련 필요

- 세종시 인구와 사업체수가 증가함에 따라 소상공인의 수도 증가하고 있으며, 이는 신용보증건수와 금액의 증가를 가져옴
- 신용보증업무의 증가에 따라 사고발생과 대위변제 발생 가능성이 높아지고 있으며, 실제로도 대위변제건수와 금액이 증가하는 것으로 나타남
- 이러한 보증업무 비용 증가에 대한 원인을 심층적으로 분석하여 보증업무 조건, 업체에 대한 심사기준 강화 등을 검토해야 함

세종시 신용보증업무 수행 방안

1. 충남신용보증재단 위탁
2. 충남신용보증재단 세종지점 설치
3. 세종신용보증재단 설립

5장

5장 세종시 신용보증업무 수행 방안

1. 충남신용보증재단 위탁 운영

□ 충남신용보증재단 위탁 운영의 장점

- 충남신용보증재단의 인력과 시스템을 사용할 수 있어서 안정적인 신용보증업무 추진이 가능
- 2018년부터 위탁수수료를 재산정하여 위탁수수료가 감소하는 점은 비용감소의 긍정적인 효과로 볼 수 있음

□ 충남신용보증재단 위탁 운영의 단점

- 공주지점, 천안지점에서 보증업무를 처리하기 때문에 이용자들의 접근성이 제한적임
- 대위변제 금액과 손실부담금이 증가하는 것으로 나타나고 있으나 이는 보증공급액의 증가와 함께 지역경제의 특성이 반영되어 나타나는 현상으로 분석

□ 충남신용보증재단 위탁 운영의 비용과 편익²³⁾

- (비용) 위탁운영에 따른 비용은 3.7억원으로 충남신용보증재단에 지급하는 위탁수수료만을 직접 비용으로 고려
- (편익) 위탁 운영에 따른 편익은 68백만원으로 금융기관으로부터 적립되는 60백만원과 보증수수료 8백만원을 직접 편익으로 고려

23) 비용과 편익은 2018년을 기준으로 추정함. 본 연구에서는 신용보증업무 직접적 비용과 편익을 중심으로 분석함. 실질적인 비용과 편익은 위탁운영, 지점설치, 재단 설립에 따라 비슷한 비율로 증가할 것으로 예상됨. 예를 들면 보증공급액이 400억원이라고 가정한다면 이용자들의 편익은 2%인 8억원, 손실보전금은 1.5%인 6억원 정도로 추정됨. 이용자 편익과 손실보전금 증가는 보증공급액의 증가에 따라 비슷한 비율로 증가할 것으로 예상됨. 지점 설치와 재단 설립의 경우 다른 연구에서 사용된 유발계수를 사용하여 경제적 효과를 추정하였음. 보다 정밀한 분석은 추가적인 연구가 필요함.

2. 충남신용보증재단 세종지점 설치

□ 세종지점 설치의 장점

- 충남신용보증재단의 축적된 노하우와 경험을 가져와서 적용할 수 있어 업무의 연속성이 유지
- 세종시에서 보증업무를 처리하게 되어 신용보증 업무 이용자들의 접근성과 편의를 증진할 수 있음
- 지점 설치에 따른 업무 효율성 개선과 일자리 창출, 추가적인 경제적 파급효과가 나타날 것으로 예상

□ 세종지점 설치의 단점

- 충남신용보증재단에 위탁했던 것과 비교하여 추가적인 설치비, 운영 경비가 발생할 것으로 예상
- 충남신용보증재단과 세종지점 간에 업무 비효율성 발생할 가능성도 있음

□ 충남신용보증재단 세종지점 설치의 비용과 편익

- (비용) 세종지점 설치에 따른 비용은 11억원으로 추정²⁴⁾
 - 설립비 6억원, 인건비 3.4억원, 경비 1.6억원
- (편익) 세종지점 설치에 따른 편익은 3.87억원으로 추정
 - 접근성 개선²⁵⁾ 2.5억원, 금융기관 기금 1.2억원, 보증료 17백만원
- 지점 설치에 투입되는 11억원의 경제적 파급효과²⁶⁾는 생산유발효과 20.4억원, 부가가치유발효과 8.7억원, 취업유발효과 25명, 고용유발효과 12명을 가져올 것으로 추정

24) 지점 설치 비용도 1년 기준이며 설립비 6억원은 1회성이며, 인건비와 경비는 매년 발생

25) 세종지점 설치에 따라서 주민들의 이동거리가 연간 10,000km 단축될 것으로 보이며 이에 따른 비용 감소 효과가 연간 2.5억원으로 추정

26) 중소벤처기업부·신용보증재단중앙회(2018), '2018 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서'에서 충남신용보증재단의 경제적 파급효과 계수를 사용하여 추정

3. 세종신용보증재단 설립

1) 세종신용보증재단 설립 장점, 단점 및 비용과 편익 추정

□ 세종신용보증재단 설립의 장점

- 세종신용보증재단에서 보증업무를 처리하게 되어 신용보증 업무 이용자들의 접근성과 편의를 증진할 수 있음
- 재단 설립에 따라 위탁운영이나 지점설치 보다 업무 효율성이 개선되고 추가적인 일자리 창출과 경제적 파급효과가 나타날 것으로 예상
- 재단의 재산 대비 공급액의 조정과 같은 정책적 조정 효과가 증가할 것으로 예상됨

□ 세종신용보증재단 설립의 단점

- 세종신용보증재단의 설립은 추가적인 비용을 발생시킬 것으로 예상됨. 설립비용과 손실보전금의 증가가 예상
- 인력과 업무의 연속성이 보장되지 못하면 세종신용보증재단의 설립은 초기 적응 단계에서 업무의 비효율성이 발생할 가능성이 있음
- 세종신용보증재단 설립까지의 시간과 행정적 비용이 발생할 것으로 예상

□ 세종신용보증재단 설립의 비용과 편익

- (비용) 재단 설립에 따른 비용은 23억원으로 추정²⁷⁾
 - 설립비 12억원, 인건비 7.5억원, 경비 3.5억원
- (편익) 재단 설립에 따른 편익은 약 12.8억원으로 추정
 - 금융기관 기금 10억원, 접근성 개선 2.5억원, 보증료 34백만원
- 재단 설립에 투입되는 23억원의 경제적 파급효과²⁸⁾는 생산유발효과

27) 설립비는 재단 설립 초기에 발생하는 비용이며 인건비와 경비는 매년 발생

28) 중소벤처기업부·신용보증재단중앙회(2018), '2018 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분

42.7억원, 부가가치유발효과 18.2억원, 취업유발효과 52명, 고용유발효과 28명을 가져올 것으로 추정

- 또한 재단 설립을 통해 기본재산 대비 공급액 조정, 차별화된 프로그램 운영 등 정책적 조정 효과가 나타날 것으로 예상
- 추가적으로 재단 설립을 위해서는 약 200억원의 기본재산 조성 필요

2) 세종신용보증재단 설립 추가 고려사항

조직 구성 및 인력 채용

- 직원 규모 11명 : 이사장, 관리자 2명, 책임자 2명, 사원 4명, 전담직 2명
- 인력 채용에 있어서는 세종지점이나 신용보증재단에서 업무 경험이 있는 경력직 인력과 신규직 인력 채용을 고려

재단 설립 시점

- 재단 설립 시점은 소상공인 업체가 30,000개 정도가 되었을 시점으로 2017년 기준 세종시 소상공인 업체는 10,124개로 최근 5년간의 성장세를 유지한다고 가정하면 2025년에 29000개로 증가할 것으로 추정

업무 인수

- 지점 또는 위탁 운영 중인 업무에 대한 인수 방안

기본 재산 조성 방안

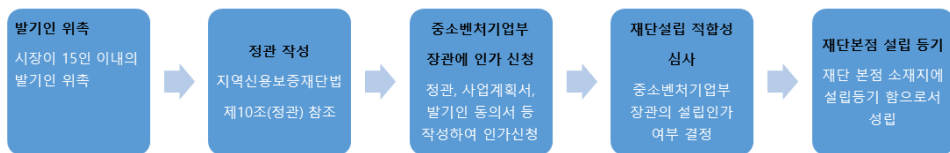
- 재단 설립을 위한 기본재산 200억원 조성 방안 마련 필요
- 기금 적립을 통해 향후 5년간 연간 20억원 정도의 기금 마련을 추진하여 100억원 정도의 기금 확보할 필요가 있음

석보고서'에서 충남신용보증재단의 경제적 파급효과 계수를 사용하여 추정

3) 세종신용보증재단 설립 절차

□ 재단 설립 절차 및 방법

- 지역신용보증재단법 제9조(설립)에 따라, 세종특별자치시장이 위촉하는 15인 이내 발기인이 정관을 작성하여 중소벤처기업부 장관의 인가 필요
 - 발기인 위촉 : 시장이 15인 이내의 발기인을 위촉
 - 정관 작성: 지역신용보증재단법 제10조(정관)을 참조하여 정관을 작성
 - 중소벤처기업부 장관에게 인가 신청: 정관, 사업계획서, 발기인 동의서 등을 작성하여 인가 신청
 - 재단설립 적합성 심사: 중소벤처기업부 장관의 설립인가 여부 결정
 - 재단본점 설립 등기: 재단 본점 소재지에 설립등기 함으로서 성립



[그림 5-1] 지역신용보증재단 설립 절차



결론 및 정책제언

1. 결론
2. 정책제언

6장

6장 결론 및 정책제언

1. 결론

1) 세종시 신용보증업무 현황 및 과제

□ 세종시 신용보증공급과 잔액은 지속적으로 증가하는 것으로 나타남

- 보증공급 건수는 2014년 1,016건에서 2019년 9월 기준 2,573건으로 153.2% 증가
- 보증공급액은 2014년 204억원에서 2019년 9월 기준 580억원으로 184.3% 증가
- 보증잔액 건수는 2014년 1840건에서 2019년 9월 기준 5,250건으로 185.3% 증가
- 보증잔액은 2014년 348억원에서 2019년 9월 기준 1,113억원으로 219.8% 증가
- 업종별로는 보증공급 기준 음식숙박업이 28.0%, 도소매 26.2%, 서비스업이 19.1%를 차지함

□ 세종시가 지불해야 하는 위탁수수료와 손실보전금 지급액도 증가하고 있음

- 위탁수수료는 2012년 7월부터 2013년 6월까지 1.3억원에서 2018년 7월부터 2019년 6월까지 3.7억원으로 증가하였으며, 다만 산정방식 변경으로 전년 대비 위탁수수료는 감소함
- 손실보전금은 2013년 7월부터 2014년 6월까지 1.2억원에서 2018년 7월에서 2019년 6월까지 12.3억원으로 증가함
- 위탁수수료와 손실보전금 지급액을 합친 금액은 2012년 7월부터 2013년 6월까지 1.4억원에서 2018년 7월에서 2019년 6월까지 14.2억원으로 증가함

□ **세종시 신용보증업무 수행에 대한 과제**

- 신용보증업무 위탁에 대한 평가를 통해 문제점과 개선 방안을 파악하고 추진해 나가야 함
- 신용보증업무가 충남신용보증재단 공주지점에서 이루어지고 있어 이용자들의 접근성과 편의를 개선할 수 있는 방안 필요
- 세종시 인구와 사업체가 증가함에 따라 신용보증업무와 비용이 증하고 있어서 효율적인 운영과 관리 방안 필요

2) 세종시 신용보증업무 수행 방안

□ **충남신용보증재단에 업무 위탁**

- 업무 위탁은 재단의 인력과 시스템을 이용하여 안정적인 업무 추진이 가능하지만, 이용자들의 접근성이 떨어지고 보증공급액이 증가함에 따라 비용도 증가하는 것이 단점으로 나타남
- 따라서 세종지점 설치나 세종신용보증재단 설립을 검토하여 이용자들의 편의를 증진시키고, 비용절감을 위한 효율적 운영 방안 필요

□ **충남신용보증재단 세종지점 설치**

- 세종지점 설치의 장점은 충남신용보증재단의 경험을 적용하여 업무의 연속성이 유지, 이용자들의 접근성 개선, 업무 효율성 개선, 일자리 창출 등 경제효과
- 단점은 추가적인 설치비와 운영비가 발생하며, 충남신용보증재단과의 업무 비효율성이 발생할 가능성이 있음

□ **세종신용보증재단 설립**

- 세종신용보증재단 설립은 이용자들의 편의 증진, 업무 효율성 개선, 일자리 창출, 정책 조정 효과가 예상
- 단점으로는 설립비용과 손실보전금의 증가, 초기 단계에서의 업무 비효율성, 시간적·행정적 비용 발생 예상

2. 정책제언

- 세종시 신용보증업무는 비용과 편익을 고려할 때 지점 설치, 재단 설립 순으로 추진하는 것이 바람직 할 것으로 판단
 - 이용자들의 접근성과 편의 증진, 업무의 효율성 제고, 추가적인 경제적 효과, 정책조정 효과 등을 고려할 때 단기적으로는 지점 설치를 추진하고, 장기적으로 재단 설립을 추진

- 세종지점 설치를 위해서는 비용과 위탁수수료에 대한 협의 필요
 - 세종지점 설치에 따른 설치비와 업무 분장에 따른 위탁수수료에 대해서 세종시와 충남신용보증재단의 협의를 통한 조정 필요

- 세종신용보증재단 설립을 위한 사전 준비 필요
 - 재단 설립을 위해서는 인력 채용, 업무 인계, 기본재산 조성 방안 등에 대해서 단계적으로 준비하여 행정적·시간적 비용을 최소화 시켜야 함

- 신용보증업무를 효율적으로 수행하여 이용자들의 편의와 경제적 효과를 높이는 것이 중요
 - 이용자들의 수요를 반영한 프로그램 발굴과 보증공급 방안 마련
 - 보증업무의 효율적 수행을 통한 경제적 효과를 높이기 위해 업무에 대한 평가와 개선방안을 적용하는 시스템 구축 필요

참고문헌

- 기술보증기금(2019), 〈2018 기술보증기금 연차보고서〉
- 대전신용보증재단(2017), 〈대전경제 활성화 기여를 위한 대전신용보증재단 중장기 발전방안〉
- 서충원·신연수(2016), 계속 금융기관으로서 신용보증재단의 효율성 분석, 산업경제연구 제29권 제4호, pp. 1543-1564
- 선인명(2009), 〈서울시 소상공인 지원 정책, 서울신용보증재단의 역할을 중심으로〉
- 신용보증재단중앙회(2019), 〈2018 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서〉
- 신용보증기금(2019), 〈2018 신용보증기금 연차보고서〉
- 신용보증재단중앙회(2019), 〈2018 신용보증재단중앙회 연차보고서〉
- 이기영(2011), 〈지역신용보증재단의 역할, 평가 및 향후 발전방향 모색, 경기신용보증 재단을 중심으로〉
- 정지나(2018), 〈전라북도 공공기관의 현황과 개선과제, 전북경제통상진흥원과 전북신용 보증재단을 중심으로〉
- 중소벤처기업부·신용보증재단중앙회(2018), 〈2018 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석보고서〉
- 충남신용보증재단(2017), 〈2017년도 주요 업무계획 보고〉
- 충남신용보증재단(2019), 〈2018년도 세종시 소상공인지금 성과분석〉
- 한국은행 대전충남본부(2017), 〈대전·충남지역 신용보증의 현황 및 주요 특징〉

