

〈 별 첨 〉

자영업자 맞춤형 금융지원 방안

2019. 3.

금 융 위 원 회

I. 추진 배경

□ 우리나라의 자영업자는 전체 근로자의 25%(약 564만명)를 차지하는 등 고용 및 가계경제 측면에서 매우 중요

○ 그러나, 프랜차이즈 가맹점 증가* 등 골목상권의 경쟁 격화로 소득부진이 지속**되는 등 자영업자의 어려움이 가중

* 프랜차이즈 가맹점수(만개) : ('14년) 19.4 → ('15년) 20.8 → ('16년) 21.9

** 소득증가율('16년→'17년) : 임금근로자 3.1%→5.5%, 자영업자 2.7%→2.1%

□ 서민경제의 근간인 자영업자의 소득 증가 등을 위해 정부는 “자영업”을 독자적 정책 대상으로 인식하고 지원대책을 마련

○ 금융 측면에서도 자영업자가 낮은 비용으로 자금을 조달할 수 있도록 초저금리 대출 시행*, 금융인프라 개선** 등을 추진

* '19.1.31일부터 기준금리(KORIBOR, 1.92%)만 부과하는 저금리 대출 시행(1.8조원, 기은)

** 금융회사의 자영업자 여신심사시 카드사와의 업무제휴 등을 통해 카드매출액 정보·가맹점 매출정보 등을 활용할 수 있도록 개선 등('18.12.24 발표)

□ 그러나, 지금까지 정책금융은 자영업보다는 혁신·중소기업 금융공급 확대에 주력

○ 신·기보의 경우, 자영업자를 대상으로한 특화 지원프로그램이 없고, 보증지원 실적도 미미한 상황*

* 연매출액 5억원 이하인 개인사업자 보증지원 실적('18년, 신기보) : (지원금액) 1.3조원, (총 보증공급액 대비 비중) 1.9%

➡ 신·기보에서 은행권 사회공헌자금(500억원)을 활용하여 자영업자를 맞춤형으로 지원하는 특화 보증프로그램을 마련

II. 자영업자 맞춤형 지원프로그램 주요내용

〈 기본방향 〉

- ◇ 자영업자의 생존율을 높이고, 소득증대를 지원하기 위해 자영업자에 특화된 맞춤형 지원프로그램을 마련
- ◇ 신·기보의 지원여력 확보 및 자영업자의 금융비용 절감을 위하여 은행권 출연(500억원)을 바탕으로 총 6,000억원을 지원

① 맞춤형 지원을 위한 “3종 세트” 마련

- 자영업자가 처한 상황에 맞춰 체계적·종합적으로 지원하기 위해 신·기보에 6,000억원 규모의 자영업자 지원프로그램을 신설
- 금융이용에 어려움을 겪는 ⁽ⁱ⁾영세 자영업자(연매출 5억원 이하) 및 ⁽ⁱⁱ⁾영업 악화(데스밸리)·⁽ⁱⁱⁱ⁾재창업 자영업자로 구분하여 맞춤형 지원

② 실질적인 도움이 될 수 있도록 지원요건 대폭 우대

- 어려운 상황에 처한 자영업자에 대한 금융공급이 원활하게 이루어질 수 있도록 보증비율을 대폭 상향*하여 운영

* 일반 85% → 영세 자영업자 95%, 데스밸리·재창업자 100%

- 자영업자의 금융비용 절감을 위해 보증료율을 인하*하고, 장기 안정적인 자금 이용을 위해 만기 5년**으로 운용

* 영세 0.3%p ↓, 데스밸리 0.5%p ↓, 재창업자 0.5% 고정요율 ** 일반적으로 만기 1년

③ 적극적 집행이 가능하도록 면책 등 제도 정비

- 신·기보에 면책 조항이 포함된 운영지침을 부여하고, 외부 전문가가 포함된 특별심사위원회를 신설하여 재창업 보증 심사

1

영세 자영업자 지원프로그램 : 4,500억원

- 신용은 상대적으로 양호하나, 매출액이 적고 담보가 부족하여 은행권 접근이 곤란한 영세 자영업자 중점 지원

① 영세 자영업자 특화 : 연매출액 5억원 이하인 자영업자

* 연매출액 산정이 어려운 업력 3년이하 초기 사업자는 추정 매출액으로 판단

- 은행권 추천을 받아 경영 컨설팅*을 진행하고 있거나, 수료한 자영업자에게도 컨설팅에 연계하여 보증지원

* 은행권은 '18.12월부터 경영애로 자영업자를 대상으로 소상공인진흥공단 등 유관기관과 연계하여 경영 컨설팅을 지원하고 있으며, 지속 확대해 나갈 계획

② 은행 접근성 제고 : 보증비율 85% → 95%로 상향

③ 금융비용 경감 : 보증료율 0.3%p 인하(평균 1.5% → 1.2%)

④ 안정적 자금지원 : 만기 1년 → 5년

< 영세 자영업자 지원프로그램 세부사항 >

구 분	내 용	특 징
지원대상	연매출 5억원 이하인 자영업자(소상공인 개인사업자)	금융접근성이 낮은 영세 자영업자 지원
보증비율	95%	신·기보 보증지원을 강화(85% → 95%)하여 자금조달 원활화
보증료율	0.3%p 인하	자영업자 자금조달비용 인하
보증한도	동일기업당 3억원	-
보증심사	일반심사	성장성·잠재력 기반 심사
보증기한	5년	일반보증(만기 1년)에 비해 장기 안정적인 자금지원

2

데스밸리 자영업자 지원프로그램 : 1,200억원

□ 영업 악화로 제도권 금융·보증 이용이 현실적으로 불가능한 위기 자영업자 특별 지원프로그램을 마련

- ① 매출부진에 직면한 자영업자 특화 : 매출액 감소로 어려움을 겪고 있는 자영업자
- ② 자금조달 가능성 제고 : 보증비율 85% → 100%로 상향
- ③ 금융비용 경감 : 보증료율 0.5%p 인하(평균 1.5% → 1.0%)
- ④ 안정적 자금지원 : 만기 1년 → 5년

< 데스밸리 자영업자 지원프로그램 세부사항 >

구 분	내 용	특 징
지원대상	전년대비 매출액이 감소한 자영업자(소상공인 개인사업자)	영업악화에 직면하여 어려움을 겪고 있는 자영업자 특화 지원
보증비율	100%	신·기보 역할 강화를 통해 자금조달 원활화
보증료율	0.5%p 인하	자영업자 자금조달비용 인하
보증한도	동일기업당 1억원	한도 1억원 이내에서
보증심사	일반심사 (심사항목 최소화 및 한도사정 생략)	보증심사를 최소화하여 신속하게 유동성 지원
보증기한	5년	일반보증(만기 1년)에 비해 장기 안정적인 자금지원

3

재창업·재도전 자영업자 지원프로그램 : 300억원

- (현행) 신·기보의 재창업 지원제도는 ❶중소·벤처기업 중심으로 자영업자 지원에 제한적이고, ❷연체채무가 없는 경우 지원 불가
- (개선) 과거의 실패 경험을 자산으로 삼아 새롭게 창업에 도전하는 재창업·재도전 자영업자 지원프로그램을 신설

- ❶ 재창업·재도전 자영업자 특화 : 사업실패로 인해 신용도가 낮고, 자금조달이 어려우나 성공 가능성이 높은 재창업자
 - 신청일로부터 3년 이내 폐업한 경험을 보유한 (예비)재창업자
- ❷ 지원대상을 폭넓게 인정 : 연체채무가 없는 재창업자의 경우에도 신청에 따라 재창업자금을 지원

※ 지원대상(예시)

- ▶ 신용회복증인자, 개인회생, 파산·면책(법적 상환의무 종결기업)
- ▶ 일시적 연체·체납 또는 과거 연대보증 등으로 관련인정보가 등록된 경우
- ▶ 보증심사등급 최하위등급(K12~K14)
- ▶ 기타 신규자금 조달이 불가능한 경우

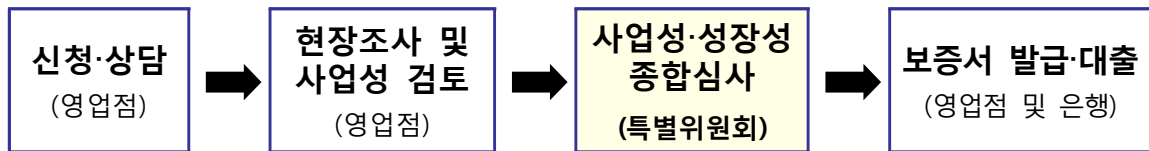
※ 연체채무자인 경우, 효과적인 재창업 지원을 위해 채무조정(원리금 감면)을 함께 지원*

* 신·기보 단독채무자는 신·기보 자체 채무조정, 금융권 다중채무자는 신복위 채무조정(생계형 자영업자(다중채무자)는 신복위 제도 신설후 '19.3분기부터 지원 가능)

- ❸ 지원여부 심사 : 「저신용기업 성장지원 특별위원회」를 신설하고, 사업성·성장성 심사를 거쳐 재창업자금 지원대상을 선정
 - 학계, 금융계 및 중소기업 관련기관 등 외부 전문가가 참여하여 심사의 전문성 및 공정성을 확보

- 신보의 현장조사 및 사전평가 결과, 재창업자의 사업계획서 등을 종합적으로 심사하여 보증여부 및 보증금액 등을 결정

< 재창업자금 지원절차 >



- ④ 자금조달 가능성 제고 : 보증비율 85% → 100%로 상향
- ⑤ 금융비용 경감 : 보증료를 0.5% 고정료를 적용
- ⑥ 경영 컨설팅 등 非금융지원 병행 : 신·기보 및 소상공인지원 센터 등 유관기관과 연계한 컨설팅을 통해 성공가능성 제고

※ 「저신용기업 성장지원 특별위원회」 운영(안)

구 분	세 부 내 용 (안)
설 치	<ul style="list-style-type: none"> ■ 8개 영업본부(서울 서부·동부, 경기, 인천, 호남, 경북, 경남, 충청) → 기업 현장조사 및 보증관리가 용이하도록 영업본부별로 설치
구 성	<ul style="list-style-type: none"> ■ 학계, 금융계 및 중소기업 관련 유관기관 등에서 외부위원을 선발 ■ 7인 내외로 하되, 내부위원 및 외부위원은 각 3인 이상으로 구성 ■ 위원장은 외부위원 중 호선
정족수	<ul style="list-style-type: none"> ■ 재적위원 3분의 2 이상의 참석으로 성립 ■ 참석위원 과반수의 찬성으로 보증취급 여부 결정
운 영	<ul style="list-style-type: none"> ■ 월 1회 정기회의를 개최하는 상설기구

< 재창업·재도전 자영업자 지원프로그램 세부사항 >

구 분	내 용	특 징
지원대상	신청일로부터 3년 이내 폐업한 경험을 보유한 (예비)재창업자	연체채무가 없는 경우도 지원
보증비율	100%	자금조달 원활화를 위해 신·기보 역할 강화
보증료율	0.5% 고정요율 적용	최저수준
보증한도	동일기업당 1억원	-
보증심사	특별위원회 심사	외부시각을 반영하기 위해 별도 위원회를 신설하여 심사
보증기한	5년	장기 안정적인 자금지원

III. 추진계획

- ☐ 보증기관-은행권 간의 협약 체결을 거쳐 3.25일 시행
- ☐ 상품출시 이후 공급 추이를 월별 모니터링하여 지원 상황 및 정책효과 등을 면밀히 점검
 - 분기별 금정국장 주관 유관기관(신·기보 및 은행연) 점검회의를 개최하여 프로그램 운영과정상 문제점 파악 및 보완