코로나19 대응을 위한

# 민생 · 금융안정 패키지 프로그램

2020. 3. 19.

관 계 기 관 합 동

# 목 차

Ⅰ. 추진 배경 ····· 1

Ⅱ. 기본 방향 ····· 2

Ⅲ. 주요 내용 ····· 3

1. 中企·소상공인·자영업자 지원

2. 취약계층 재기 지원

3. 금융시장 안정 프로그램

Ⅳ. 민관 역할분담을 통한 소상공인 금융지원
〔소상공인 유동성 지원 상세 내용〕 ····· 7

## Ⅰ. 추진 배경

◇ 코로나19 충격으로 중소기업·소상공인·자영업자 자금애로 및 금융시장 불안 우려가 커지는 만큼 긴급한 금융 대응 필요

### 1 초유의 감염병 사태로 금융불안-실물위기 간 악순환 우려

○ 우리나라 방역조치는 **글로벌 모범사례**로 평가되고 있으나, **감염병 대응 과정**에서 **불가피한 경제활동 위축 발생**

○ **소상공인·자영업자** 등에서 **시작된 충격**이 **금융시장**을 통해 **중소기업**으로 파급되고, **다시 취약부문**으로 **충격 이전**

### 2 내수 위축 · 매출 감소 ➡ 소상공인 · 자영업자의 자금부담 가중

○ **소비자심리가 급랭**하는 가운데, **음식·숙박·도소매·서비스업**을 중심으로 **매출 감소**가 발생하여 **자영업자 자금압박 확대**

○ **유동성 적기 공급** 등 **원활한 금융지원**이 뒷받침되지 않을 경우 경영난과 일자리 감소 등 **민생경제 기반**에 **충격 발생 소지**

### 3 금융시장 변동성 확대 ➡ 자금조달 여건 악화로 中企유동성 제약

○ **주요국 증시불안** 여파, **코로나19 사태의 장기화** 등으로 **불확실성**이 **커지**면서 **금융시장 변동성 확대**

* 美 다우: 3.17일(21,237pt) '19말 대비 △25.6% 하락(3월중 3차례 서킷브레이커 발동)
코스피: 3.17일(1,672pt) '19말 대비 31.5% 하락(3.13일 장중 사이드카 및 서킷브레이크 발동)

○ **이동제한 조치** 등으로 **기업 실적 악화**가 예상되는 가운데, **사태**가 **장기화**되며 **중소기업**을 **중심**으로 **유동성 제약**에 **직면**할 **우려**

☞ **코로나19**의 글로벌 확산에 따른 **소상공인 자금애로**와 **금융시장 변동성 확대**에 **대응**하기 위해 **민생·금융안정 패키지 프로그램 신설**

## Ⅱ. 기본 방향

◇ 코로나19로 어려운 **中企·소상공인** 등에 대한 **충분한 금융지원**과 **시장 불안**에 대한 **선제적 대응**을 위해 **민생·금융안정 패키지 마련**

□ 우선 총 **50조원(+α) 규모**의 대규모 프로그램을 **1차**로 **조성**하고, **코로나19 상황 전개**에 따라 **필요시 추가 확대**하는 등 적극 대응

○ **비상경제시국 극복**을 위해 **정부, 한은, 정책금융기관** 및 은행 등 **全금융권**이 함께 **범국가 차원**의 **위기대응 종합 패키지 마련**

* 자체재원 및 재정지원을 바탕으로 50조원+α 규모를 조성하되, 한은이 절반 수준에 대해 적극적으로 유동성 지원(추후 손실 발생시 재정에서 적극 뒷받침)

□ **中企·소상공인·자영업자** 등에 대한 신속하고 확실한 **금융지원**과 함께 **적극적인 시장안정조치 등 9개**의 **세부프로그램으로 구성**

❶ **中企·소상공인·자영업자 피해 복구** 및 **경영 안정화 지원**을 위한 **초저금리 신규자금공급** 등 **유동성 보강**

❷ 현금흐름악화 및 자금 압박으로 **어려움**을 겪는 **소상공인** 등의 **全금융권 여신**에 대해 **원금 만기연장·이자 상환유예 시행**

❸ 주식·채권시장 등 **금융시장**의 **원활한 자금공급 및 중개기능**을 **뒷받침**할 수 있도록 **선제적 금융부문 안정장치 마련**

☞ **민생·금융안정 패키지 프로그램**의 **큰 틀** 下에 **세부 프로그램별** 구체적 내용을 **비상경제회의**를 통해 **순차적으로 발표**

## Ⅲ. 주요 내용

### 1 中企·소상공인·자영업자 지원 프로그램

◇ 코로나19로 어려움을 겪는 **中企·소상공인·자영업자**의 **긴급한 자금소요**에 대해 초저금리 신규자금 공급 등 **유동성 지원**

#### ① 소상공인 유동성 지원

(☞ Ⅳ. 소상공인 유동성 지원 부분 상세)

□ **소상공인**의 **자금수요**를 감안하여 **총 12조원***의 **긴급경영자금**을 **신규 공급**하고, **초저금리**(1.5% 수준)를 적용하여 **이자부담 대폭 완화**

* 소진기금(2.7조원) + 기은 초저금리 대출(5.8조원) + 시중은행 이차보전(3.5조원)

○ **신용도**에 **따라** 소진기금 긴급경영자금(저신용), 기은 초저금리 대출(중신용), 시중은행 이차보전*(고신용)을 이용 가능하도록 **맞춤형 지원**

* 대출 금리를 1.5%로 인하하고 시중금리와의 차이(평균 2.3%p)를 정부가 은행에 지원

#### ② 中企·소상공인 특례보증 지원

□ **일시적으로 어려움**을 **겪는 중소기업·소상공인**의 **대출**에 대해 **추경** 재원 등을 활용하여 **5.5조원** 규모의 **특례보증*** **지원**

,* 특례보증 : 일반보증 대비 보증료율↓·보증비율↑

| (일반 → 특례보증) | 기보 | 신보 | 지신보 |
|---|---|---|---|
| 보증규모 | 0.9조원 | 1조원 | 3.6조원 |
| 보증료율 | 1.2% → 1.0% | 1.2~1.3%→1.0% 이하 | 1.0~1.1% → 0.8% |
| 보증비율 | 85% → 95% | 85% → 95% | 85~90% → 100% |

○ **중소기업**의 경우 **신·기보**를 통해, **소상공인**의 경우 **지역신용보증재단**을 통해 **보증**자금을 집행하여 **신속한 대출**을 뒷받침

### ③ 영세 소상공인 신속·전액보증 지원

□ **총 3조원*** 규모로 **코로나19**로 인해 **직·간접 피해**를 입은 **영세 소상공인**** 등의 **긴급한 소액 자금소요**에 대해 **전액보증 지원**

* (신보) 0.6조원 (기보) 0.3조원 (지신보) 2.1조원 / '20.4~'20.9월(6개월)간 운영
** 연매출 1억원 이하, 코로나19로 인한 직·간접 피해 업종 대상

○ **전액보증**(100%) **및 보증료율 인하**(0.5%p)와 함께, 최소한의 체크리스트 위주 **간이 심사**를 통해 **신속하게 보증 실행**

## 2 취약계층 금융부담 완화

◇ **全금융권**이 함께 **채무상환**에 **어려움**을 겪는 소상공인 등에 대해 **만기연장·상환유예·신용회복 지원** 등 **금융부담을 경감**

### ④ 원금 만기 연장

□ **全 금융권이 中企·소상공인 대출**의 **만기**를 최소 **6개월 이상 연장**하여 **코로나19 피해 지원**에 **합심**

○ **현재 은행권 및 제2금융권 일부**에서 시행중인 만기연장(6개월 이상)을 **全 금융권*** **및 정책서민금융으로 확대**

* 은행, 보험, 여전사, 저축은행, 신협, 농협, 수협, 산림조합, 새마을금고 등

### ⑤ 이자 상환 유예

□ **코로나19 피해 중소기업·소상공인이 이자 걱정 없이** 경영에 전념할 수 있도록 **이자상환 유예 제도 확산**

○ **全 금융권*** **및 정책서민금융**에서 **6개월간 이자 납입 유예****

* 은행, 보험, 여전사, 저축은행, 신협, 농협, 수협, 산림조합, 새마을금고 등
** 9.30일까지 상환기한이 도래하는 이자에 대해 신청한 때로부터 6개월 이상 상환 유예

※ 만기연장과 이자상환 유예조치는 코로나19로 인해 매출감소 등 직·간접적 피해가 발생한 中企·소상공인(가계대출, 부동산매매·임대업, 향락·유흥업 관련업종 제외)으로서 원리금 연체·자본잠식 등 부실이 없는 中企·소상공인에 대해 4.1일부터 시행 예정

### ⑥ 신용회복 지원 등

□ **신용회복위원회**의 **신용회복 지원 대상**에 **코로나19 피해자**를 **추가**하고 **원금상환 유예, 채무감면** 등 채무조정 조건 **우대 지원**

□ **최대 2조원** 규모로 코로나19로 피해를 입은 **소상공인 등***의 **연체채권**을 **캠코**가 **매입**하여 상환유예·장기분할상환 등 **채무조정** 지원

* 지원대상 : 코로나19로 인해 피해가 발생한 소상공인 및 개인채무자

○ 우선 **캠코의 자체재원**을 활용하여 **코로나19 사태 이후**에 **연체**가 **발생한 채권**을 **중심**으로 **매입**

* 필요시 추가 재원마련 방안 검토

## 3 금융시장 안정 프로그램

◇ **주식·채권시장**의 **안정화**를 **도모**하여 **중소기업**의 **자금공급**을 **지원**할 수 있도록 **선제적 금융부문 안정조치**를 **마련·시행**

### ⑦ 채권시장안정펀드 재가동

□ **채권시장 안정펀드**를 **재가동***하여 **일시적**으로 **자금난**을 겪고 있는 **기업**에 대한 **유동성 공급**

* '08.12월 총 10조원 규모의 펀드를 조성, capital call 방식으로 5조원 지원

○ 은행·증권·보험 등 **금융권**의 **공동 출자**를 기반으로 **우량 회사채**에 **투자**하여 **신속한 유동성 지원**

※ **채권시장안정펀드 세부 방안**(규모 등)은 2차 회의시 확정·보고

## ⑧ 코로나19 피해 대응 채권담보부증권(P-CBO)

□ **회사채시장**의 **안정화** 및 **원활한 기업자금조달** 지원을 위해 **코로나 피해대응 P-CBO 발행**

○ **추경 재원**을 활용한 **1.7조원**을 포함하여 3년간 **6.7조원 발행** 추진

○ **산업은행**이 **인수** 후 **주채권은행·신용보증기금**에 **매각**하고, 신보가 **신용을 보강**하여 **시장안정 P-CBO**를 **발행**

## ⑨ 증권시장안정펀드 조성

□ **금융권**의 **공동출자**를 통해 **증권시장안정펀드**를 **조성하여 증시 안전판 역할 수행**

○ 증시가 회복될 때까지 **한시적으로 운용**을 **원칙**으로 하고 **개별 종목 주가**에 **영향**을 주지 **않도록 시장대표 지수 상품**에 **투자**

○ 기존의 증시안정기금, 채권시장 안정펀드, 연기금 투자풀의 사례를 준용하여 **자금조성·운용·환매계획을 수립**

※ **증권시장안정펀드 세부 방안**(규모 등)은 2차 회의시 확정·보고

# Ⅳ. 민관 역할분담을 통한 소상공인 금융지원(소상공인 유동성 지원)

## 1 그간의 대응

□ 코로나19 확산에 대응하여 현장의 목소리를 중심으로 **1~3단계 32조원 종력지원 정책 패키지** 마련

* **(1단계) 업종·분야별 긴급지원 대책(2.5~2.10), 4조원 → (2단계) 행정부·유관기관 등 독자적 패키지 지원(2.28), 16조원 → (3단계) 추경 편성(3.17 국회통과), 11.7조원**

○ 특히, 소상공인에 대해 ①인건비·임대료 등 **고정경비 부담 완화**, ②**세부담 절감**, ③**긴급한 금융애로 해소**, ④**매출증가 유도** 등을 중점 추진

① **[경비부담 완화]** 매출감소로 인한 가장 큰 부담 중 하나인 **고정비용 경감 추진**

* 자발적 **임대료 인하에 대한 세액공제(50%)**, 저임금 근로자 계속 고용 **영세자업장에 대한 임금보조(1인당 4~7만원, 4개월)**, 가맹점 프렌차이즈 비용 인하 유도 등

② **[세부담 절감]** 취약한 자영업자와 소상공인에 대해 **부가세 면제 등 적극 추진**

* 영세 개인사업자의 부가세를 **간이과세자 수준으로 경감**, 징수·체납처분 집행 최장 1년 유예 등

③ **[금융애로 해소]** **정책금융기관과 시중은행의 만기연장**과 함께 경영안정자금, 초저금리대출, 특례보증 등 **적극적인 자금공급 추진**

* **경영안정자금 융자** 1.4조원 확대, **지신보 특례보증** 1조원 확대, 초저금리 대출 2조원 확대

④ **[매출증가 유도]** **상품권 지급, 감세 등을 통해 소비를 촉진**시켜 매출증대 유도

* **지역사랑 상품권** 발행규모 3→6조원까지 확대(할인율 5→10% 한시 확대), **온누리상품권** 발행규모 2.5→3.0조원 확대, 5대 소비쿠폰 공급, **승용차 개소세 70% 한시 인하** 등

## 2 초저금리 12조원 금융지원 패키지

○ **[현장 애로]** 다각적인 지원에도 불구하고, 금융과 관련하여 ①**(고금리) 상환 부담**, ②**지원규모 부족**, ③**대출까지 오랜 시일 소요** 등 문제 제기

① **[상환부담 및 쏠림현상]** **저신용자에게는 높은 금리가 적용**되어 부담 가중

- 특히, 정책자금 금리가 상이하여 **자금쏠림과 가수요 발생** → 시중은행 이용이 가능한 **고신용자도 소진기금 경영안정자금 신청**(신청자의 **약 70%가 1~3등급)**

*** (기은 초저금리 대출) 1.5% 수준, (소진기금 경영안정자금) 1.5%, (시중은행) 3% 수준**

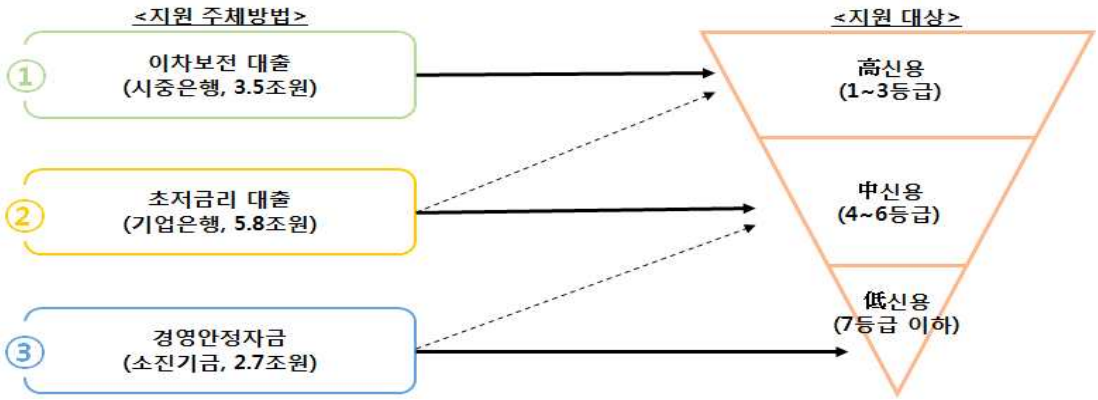
② **[지원규모]** 소상공인 자금지원 신청 등 감안시 **6~10조원의 추가 자금 소요** 추정

③ **[대출의 신속성]** 자금신청이 집중되면서 **실제 대출까지 최장 2달 소요(평균 3~4주)**

- 특히, **지신보의 보증심사에 오랜 시일이 소요**되는 것이 병목을 초래한다는 지적

○ **[초저금리 금융지원 패키지]** 현장의 목소리를 반영하여 **"더 낮게", "충분하게", "보다 효율적으로" 지원**하기 위한 지원방안 모색

**<초저금리 12조원 금융지원 패키지 [3층 지원망] 개요>**




① **[동일수준 금리의 초저금리 상품 공급]** 年 **1.5% 수준**의 저금리를 적용하여 **채무부담을 완화**하고, **자금쏠림 방지**

② **[대규모 자금공급]** 소진공 자금신청 등으로 추산된 **자금수요 [6~10조원]를 충분히 흡수**할 수 있는 **12조원 대출** 공급

* ①경영안정자금(2.7조원), ②초저금리대출(5.8조원), ③이차보전대출(3.5조원)

③ **[민관 역할 분담 : 3층 지원망]** 고신용자는 **시중은행**, 중신용자는 기은, 저신용자는 **소진기금***이 각각 **중점을 두고 꼼꼼히 지원**

* 대출 한도 축소(예: 직접대출 0.2→0.1억원) 검토

▸ **정부·정책금융기관·시중은행이 분담(3층 지원망)**함으로써, **시중 유동성을 이용**한 대규모 지원이 가능하고, **시장 자원배분 기능 활용**

▸ **대출창구가 시중은행까지 대폭 확대**되면서 조속한 대출 실행 촉진

**<참고> 신속한 자금지원을 위한 세부실행방안**

① **[은행 창구를 활용하여 병목현상* 해소]** 지신보 보증업무를 **민간은행에 대폭 위탁**하여 경영안정자금을 신속히 집행(3.18일까지 전은행권 확산)

* 소상공인의 대출 신청 집중으로 지신보의 보증심사에 오랜 기간 소요

② **[전문인력 투입]** 신규인력 채용, 他기관의 상담인력 파견, 금융권내 임피직원 및 퇴직직원 활용 등을 통해 **자금지원 실무 인력을 충분히 확보**

* 예: 지신보 인력 1,671명 대부분을 보증심사에 투입, 단기인력 411명 채용 등

**참 고** **금융지원 외 소상공인 지원대책**

## 1 예산 지원 방안 (추경안, 3.17일 국회통과)

○ **(고정비용 등 완화)** 직접적인 예산 지원을 통해 **인건비·임대료·사회보험료** 등 소상공인의 주요 고정비용 부담 등 완화 지원

① **(고용비용 절감) 저임금 근로자 계속 고용** 영세사업장에 **임금보조**(1인당 7만원, 4개월)
② **(임대료) 다수 착한임대인 소재** 전통시장에 **화재안전시설 등 지원**(20개 시장, 120억원)
③ **(사회보험료 등) 청년추가고용장려금 및 저소득층·영세사업장 사회보험료 지원**(0.5조원)
④ **(전기료 지원) 대구·경북지역 소상공인 전기료 50% 감면**(6개월)
⑤ **(피해점포 회복)** 코로나19 피해 휴·폐업 점포 **재개 지원**(19.8만개)

○ **(소비촉진 유도)** 사회전반적인 소비촉진을 유도하여 **매출 증대**지원

① **(지역사랑상품권)** 발행규모 **3→6조원까지 확대**, **할인율 5→10%** 한시 상향
② **(온누리상품권) 1인 구매한도 상향**(月 70→100만원), **발행규모 2.5→3.0조원**
③ **(전통시장 활력 제고)** 공동 마케팅 등 **경영바우처 지원**(531개 시장)
④ **(동행세일) 소상공인등이 참여하는 대한민국 동행세일 지원**(+48억원)
⑤ **(온라인 입점지원)** 신선식품가공 자영업자 등 지원 (1.5만 업체)
⑥ **(소비쿠폰) 생계의료주거교육급여 수급자, 법정 차상위**(230만명) 대상 **지역사랑상품권 등 4개월분 지급**
⑦ **(특별돌봄 쿠폰) 아동수당 대상자**에게 **지역사랑상품권**(인당 10만원) 등 **4개월분 지급**(263만명)

## 2 세제지원 방안 (조세특례제한법 개정, 3.17일 국회통과)

○ **(소상공인 세부담 완화)** 부가세 등을 직접 감면하여 세부담 완화

① **(간이과세자 부가세 납부면제) 기준금액 상향**(**연매출 3,000 → 4,800만원**, '20년 한시)
② **(부가가치세 납부세액 경감) 연 매출액 8천만원 이하 일반개인사업자**의 납부세액을 **간이과세자 수준**으로 경감 ('20년 한시) * [매출액×업종별 부가율(5~30%)×10%]
③ **(재난지역 중소기업 세액감면) 감염병 특별재난지역**(대구·경산·봉화·청도) 소재 중소기업에 대해 **특별세액감면을 2배 수준**(**최대 60%**)으로 확대 ('20년 한시)

○ **(경영여건 개선)** 자발적인 임대료 인하 지원, 매출증대 유도 등을 통해 소상공인의 경영여건 개선

① **(임대료 인하 지원) '20년 상반기**(1~6월) **임대료 인하액의 50% 세액공제**
② **(소비촉진) 승용차 개별소비세 70% 한시 인하**(100만원 限), **체크·신용카드의 소득공제율**을 **2배**(15~40% → 30~80%) **확대, 접대비 손금산입 한도 상향('20년 한시)**