

## 서울신용보증재단의 서울경제 기여도 분석과 향후 활용방안

### 신용보증제도의 개요

- 경제위기 이후 지역의 자금난을 겪는 중소기업과 소상공인 지원을 위해 1999년 지역신용보증재단법이 제정되었고, 동법에 의해 서울신용보증재단을 비롯한 각 지역의 신용보증재단이 설립되었음.
- 신용보증제도의 기본적인 과정은 기업이 신용보증기관에 보증신청을 하고 보증서를 발급받으면 은행에 대출을 신청하고 은행은 이러한 보증부대출을 실행함.
- 서울신용보증재단의 신용보증지원은 미시적인 측면에서 시중 금융기관에서 자금조달이 여의치 않은 소상공인의 자금조달을 용이하게 하고, 창업을 지원하며, 중소기업의 경영효율성 제고에 기여하였음. 또한 신용보증지원은 거시적인 측면에서 지역의 고용과 생산을 유발하여 경제를 활성화 시켰음. 여기서는 미시적인 측면에서 신용보증지원의 역할을 분석하고자 함.

### 서울신용보증재단 현황

- 서울신용보증재단의 기본 재산은 2003년 현재 총 2,135억원으로, 출연금 분포를 보면 서울시가 879억원으로 41.2%, 정부가 284억원으로 13.3%, 금융기관 등이 972억원으로 45.5%를 차지함.
- 서울신용보증재단의 운용배수(=보증잔액/출연금)는 매년 증가하여 2003년 2.2배수에 이르고 있음.

[표 1] 서울신용보증재단의 운용배수 현황 (단위: 배, 억원)

구 분		1999	2000	2001	2002	2003
운용배수(A/B)		0.3	1.1	1.8	2.0	2.2
보 증 잔 액(A)		317	1,547	2,880	3,740	4,606
기본재산	합계(B)	954	1,355	1,564	1,862	2,059
	출연금	955	1,321	1,510	1,824	2,135
	잉여금	△1	34	54	38	△76

자료: 서울신용보증재단

- 서울신용보증재단의 신용보증공급 실적을 보면 1999년 405개였던 보증공급 업체수가 2003년 12,439개로 증가하였으며, 보증금액도 1999년 325억원에서 2003년 3,379억원으로 증가하였음.

[표 2] 서울신용보증재단의 신용보증공급 실적 (단위: 개, 억원, %)

구 분		1999	2000	2001	2002	2003	증가율
보증 공급	업체수	405	1,809	4,257	7,622	12,439	3,071
	금액	325	1,522	2,510	2,609	3,379	1,030
	업체당 평균보증금액	0.80	0.84	0.59	0.34	0.27	- 66.2

주: 업체당 평균보증금액=보증공급/업체수로 계산함.

자료: 서울신용보증재단.

신용보증의 경제적 효과

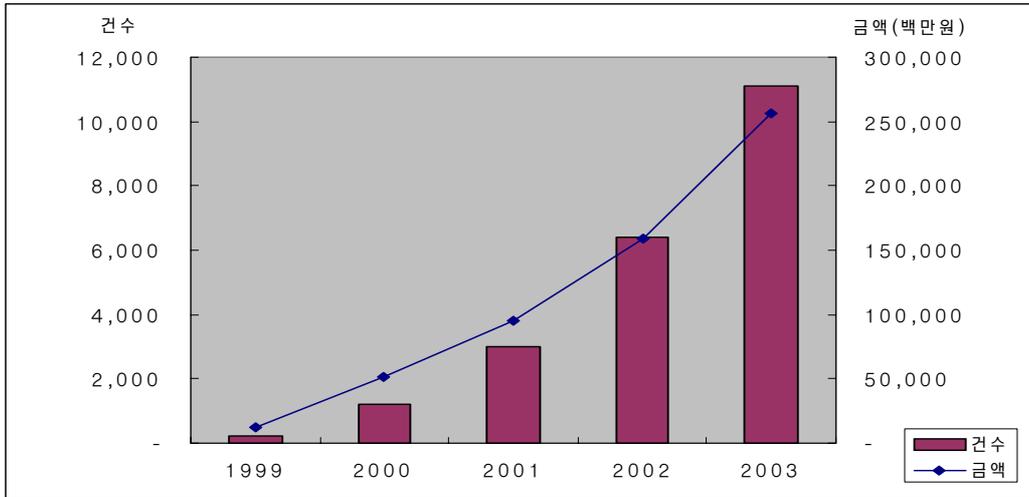
<소상공인 경영지원>

- 소상공인에 대한 지원은 이들 업체의 경영상 가장 큰 문제점인 담보부족으로 인한 은행대출의 어려움을 해소시켰고, 비제도권 사채를 이용하는데 따른 고금리부담을 경감시켰음.
- 소상공인에 대한 신용보증은 꾸준히 증가하고 있고, 2003년 현재 11,114건, 256,217백만원의 신용보증이 지원되고 있는 바, 소상공인에 대한 지원은 총 건수(12,718건)의 87.39%, 총신용보증금액(337,936백만원)의 75.82%를 차지할 정도로 높음. 한편 2003년까지 소상공인에 대한 신용보증공급 누계는 573,891백만원으로 전체 1,034,493백만원의 보증공급 중에서 약 55.6%를 차지함.

[표 3] 서울신용보증재단의 사업체 규모별 신용보증 공급 현황

(단위: 건, 백만원, (%))

구분		1999	2000	2001	2002	2003	계
소상공인	건수	241(57.79)	1,219(59.93)	3,001(64.57)	6,398(80.50)	11,114(87.39)	21,973
	금액	11,836(36.42)	51,317(33.73)	95,078(37.88)	159,443(61.12)	256,217(75.82)	573,891
소기업	건수	144(34.54)	692(34.02)	1,458(31.38)	1,426(17.94)	1,498(11.78)	5,218
	금액	15,343(47.21)	77,931(51.21)	123,255(49.10)	86,169(33.03)	70,425(20.84)	373,123
중기업	건수	32(7.67)	123(6.05)	188(4.05)	124(1.56)	106(0.83)	573
	금액	5,320(16.37)	22,912(15.06)	32,679(13.02)	15,273(5.85)	11,294(3.34)	87,478
계	건수	417(100.00)	2,034(100.00)	4,647(100.00)	7,948(100.00)	12,718(100.00)	27,764
	금액	32,499(100.00)	152,160(100.00)	251,012(100.00)	260,885(100.00)	337,936(100.00)	1,034,492



[그림 1] 서울신용보증재단의 소상공인 신용보증 공급 현황

### <창업 촉진>

- 2003년 415개 신용보증공급 표본자료를 토대로 하여 분석한 결과, 53개 업체(12.77%)가 신용보증재단의 신용보증을 통해 창업<sup>1)</sup>한 것으로 나타남. 업체규모별로 살펴보면, 중기업 1개, 소기업 18개, 소상공인 34개로 나타나 소상공인 위주의 창업이 이루어졌음. 창업을 한 34개 소상공인은 전체 198개의 소상공인의 17.1%를 차지함.
- 34개 소상공인 창업자의 나이를 살펴보면, 40대 이상의 창업이 25개(신규창업의 73%)업체로 나타나고 있고, 업종을 살펴보면 14개의 업체가 도소매업인 것으로 파악되고 있음. 최근 40대의 이·전직이 빈번한 노동시장에서, 신용보증지원이 특별한 기술이 없는 퇴직 40대가 도소매 중심으로 창업을 하여 생활안정을 도모하는데 도움을 주고 있는 것으로 분석됨.

1) 설립일자와 최초보증일자의 차이가 일년 이내인 업체를 기준으로 하였음.

### <피보증기업 효율성 제고>

- 신용보증지원이 피보증기업경영의 효율성을 제고하여 지역경제에 이바지하게 하는 것은 중요함. 만약 피보증기업의 효율성이 하락한다면, 이는 피보증기업의 도덕적 해이와 신용보증의 재원인 공공자금의 낭비를 의미함. 보증 전후로 기업들의 효율성을 측정하여, 신용보증지원이 피보증기업의 효율성변화에 미친 영향을 분석하고자 함.
- 신용보증의 효율성을 측정하는 방법으로 자료포괄분석DEA(Data Envelopment Analysis)를 이용하였음. DEA는 기업이 다수의 투입요소(노동, 자본 등)를 투입하여 다수의 산출요소(매출, 이익)를 생산할 때 효율성을 측정할 수 있으며, 이 경우 각 기업의 효율성은 0 이상 1사이에서 상대적으로 측정됨.
- 2001년도에 신용보증을 받은 기업 중 2003년까지 신용보증이 유지되고 있는 기업을 대상으로, 보증 전 2000년과 보증 후 2003년도의 경영자료를 이용하였음.
- 기업효율성분석에 사용한 투입요소는 각 기업의 종업원 수와 자산이며, 산출요소는 매출과 경상이익임. 업종간의 차이 때문에 제조업(120개), 도소매업(92개), 사업서비스업(78개)으로 구분하여 업종별로 기업경영효율성을 측정하였음.
- 제조업의 평균효율성은 2000년 0.563에서 2003년 0.575로, 도소매업의 평균효율성은 0.311에서 0.368로, 사업서비스업의 효율성은 0.568에서 0.575로 다소 증가하였음.
- 효율성이 현저히 증가한 업종은 없었으나 각 업종의 업체별 효율성 변화를 살펴본 결과, 효율성이 증가한 업체는 제조업 80개(전체 120개의 67%), 도소매업 69개(전체 92개의 75%), 사업서비스업의 45개(전체 78

의 58%) 등으로 나타나 과반수 이상 업체들의 효율성이 증가했다고 말할 수 있음.

[표 4] DEA 분석결과

구 분	2000년 효율성		2003년 효율성	
	평균	표준편차	평균	표준편차
제조업(120)	0.563	0.270	0.575	0.250
도소매업(92)	0.311	0.266	0.368	0.284
사업서비스업(78)	0.568	0.284	0.575	0.280

#### 현 노동시장변화에 대한 서울신용보증재단의 대응방안

- 서울신용보증재단은 1999년 설립 이후 양적인 측면에서 일정한 성장을 하였고, 소상공인의 경영개선과 창업을 지원하였으며, 신용공급은 중소기업의 효율성제고에 일정 부분 기여를 한 것으로 판단됨.
- 현재 노동시장의 유연화로 말미암아 이·전직자와 불완전 취업자가 증가하고 있고, 고령화사회로 인해 취업을 희망하는 고령인구와 저출산으로 인해 경제활동참여를 희망하는 중년여성이 증가할 것으로 기대됨. 이들은 노동시장에서 취약계층에 속하며, 정규직을 구하기가 어려우므로 창업을 대안으로 택할 수 있는 계층임.
- 서울신용보증재단의 중요한 공공기능 중의 하나는 이들 계층들이 창업을 통해 안정적으로 노동시장에 복귀하는 것을 지원하는 것이며, 이를 위해 이들 계층의 취업수요와 노동시장의 분석 등을 통해 효율적으로 신용공급을 수행하는 방안을 강구하여야 함.
- 이를 위한 구체적인 방안으로 다음 두 가지를 고려할 수 있음. 첫째, 서

울시의 인력수요와 일치되는 직종에서 훈련을 수료한 시립직업전문학교  
훈련생의 창업을 위해 신용보증지원을 공급함. 둘째, 서울시가 서울산업  
진흥재단 및 서울신용보증재단과 공동으로 운영중인 Hi-Seoul실전창업  
School을 창업성공률 제고의 한 방법으로 활용할 수 있음.

- 이와 같이 직업훈련, 창업지원, 신용보증을 연계시키는 것은 각 기관의  
효율성을 제고할 뿐만 아니라, 궁극적으로 신용보증지원효과를 극대화  
하여 지역경제 활성화에 기여할 것임.

윤형호 . 서울시정개발연구원 부연구위원  
younh@sdi.re.kr