



신용보증기금의 보증심사기준

2024년 전국 사회적 금융 중개기관 전문가 양성 교육

강 성 일

2024.11.15.(금)





강 성 일

- 현) 신용보증기금 기업개선부 팀장
- 학력:
 - 대전대학교 융합컨설팅학과 박사과정
 - KDI국제정책대학원 공공정책학 석사
- 주요 경력: 보증사업 전략기획, 기업심사, 구조조정, 재창업 기획
- 자격: 경영컨설턴트, 데이터분석 준전문가(ADsP), 정보처리기사
- 연락처: ksikj@kodit.co.kr

Presentation Outline

- 1 사회적 경제기업과 금융권
- 2 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- 3 신용보증기금
- 4 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- 5 보증심사 사례

Section Outline

- ① 사회적 경제기업과 금융권
- ② 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- ③ 신용보증기금
- ④ 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- ⑤ 보증심사 사례

사회적 경제기업

- 전통적인 기업의 이익 중심적인 목표와 비영리 단체의 사회적 목표를 결합한 형태의 기업
- 사회적 목적을 이루기 위해 상업적인 방식을 사용
- 사회·문화·환경 문제를 해결하는 데 초점을 맞추며, 이익을 재투자하여 그 목적을 지속적으로 추구



출처: creative-prisma-training.com

사회적 경제의 필요성

- 사회적 고립 증가
 - 2022년 한국의 사회적 고립도: 34.1% (2년 전 대비 6.4%p 증가)
 - 국민 3명 중 1명이 고립 상태
- 사회적 지원 부족
 - 27.2%: 아플 때 도움을 요청할 사람 없음
 - 20.4%: 우울할 때 대화 상대 없음
- 사회적 경제의 역할
 - 공동체 의식 강화
 - 상호 지원 시스템 구축

사회적 경제 성공 사례

일본항공(JAL) 재건

- 21조 원의 부채, 연간 5천억 원 적자 상황
- 1년 만에 재정 회복, 이후 최고 수익 경신
- 약 2년 6개월 후 주식 재상장

굿월 인더스트리

- 지역사회 운동에서 세계적 비영리 기업으로 성장
- 장애인 및 소외계층에게 일자리 제공
- “수입 없이는 미션도 지속될 수 없다” 원칙

사회적 경제의 미래

- 공동체 중심의 접근
 - 일상적이고 소소한 삶의 문제를 함께 고민
 - 사회적 논의를 통한 해결책 모색
- 복지와 경제의 융합
 - 국가 복지 예산의 효율적 집행
 - 지역 시민들과의 협력을 통한 합리적 결정
- 기대효과
 - 사회적 고립 감소
 - 지속 가능한 경제 모델 구축
 - 더 아름다운 세상 실현

금융(金融, Finance)

- '金'은 돈이나 자본을 의미하며, '融'은 녹이다, 융합하다 등의 뜻을 가짐
- '金融'은 돈이나 자본이 필요한 곳으로 흐르고 결합되는 과정을 의미하며, 이는 금융 시스템에서 자금이 효율적으로 분배되고 활용되는 메커니즘을 나타냄



출처: www.fsc.go.kr/kids/kd020101

금융기관의 역할

- ① **자금의 효율적 중개:** 자금 잉여 주체(투자자)와 자금 부족 주체(차입자)를 연결하여 경제 전반의 자금을 효율적으로 분배
- ② **리스크 관리:** 다양한 금융 상품과 서비스를 통해 개인과 기업의 위험(시장 위험, 신용 위험 등) 관리를 지원
- ③ **결제 시스템 운영:** 개인, 기업, 정부 간 안전하고 효율적인 자금 이체 및 결제 서비스 제공
- ④ **저축 및 투자 촉진:** 다양한 금융 상품을 통해 개인과 기업의 저축과 투자를 장려하여 경제 성장에 기여

일반 중소기업 vs 사회적경제기업

- 매출총이익률은 중소기업 대비 전반적으로 높은 반면, 영업이익률은 낮은 수준

*비제조업 2016년 회계연도 기준 (단위 : 천원, %, 개)

구분	매출액 구간	중소기업 ¹¹⁾	사회적기업 ¹²⁾	협동조합 ¹³⁾
분석 사업체수	5억 이하	-	131	47
	5억 초과~30억 이하	264,510	111	32
	30억 초과~200억 이하	46,572	10	9
	전체	311,082	252	88
[a] 매출총이익 평균 (매출총이익률)	5억 이하	-	145,500(71.1)	138,800(66.3)
	5억 초과~30억 이하	412,572(37.6)	707,400(63.2)	633,400(54.7)
	30억 초과~200억 이하	1,869,614(27.6)	1,752,500(44.7)	1,236,700(23.8)
	전체	630,705(32.4)	456,800(66.6)	430,900(57.8)
[b] 판매관리비 평균	5억 이하	-	176,200	152,000
	5억 초과~30억 이하	363,359	703,700	655,200
	30억 초과~200억 이하	1,587,305	1,785,500	1,278,600
	전체	213,933	472,500	450,200
[a-b] 영업이익 평균 (영업이익률)	5억 이하	-	-30,700(-27.0)	-13,200(-25.5)
	5억 초과~30억 이하	49,213(4.5)	3,600(-0.1)	-21,800(-0.1)
	30억 초과~200억 이하	282,309(4.2)	-33,000(-0.6)	-41,900(-0.8)
	전체	84,110(4.3)	-15,700(-4.1)	-19,200(-13.7)
차입금의존도 평균	5억 이하	-	48.1	48.4
	5억 초과~30억 이하	45.0	45.6	23.0
	30억 초과~200억 이하	33.0	43.4	31.3
	전체	40.0	46.8	37.4

10) 분석 Data 기준 업종구성이 비제조업 중심으로 구성되어 비제조업을 기준으로 비교 실시
(사회적기업 : 비제조업 74.1%/제조업 25.9%, 협동조합 : 비제조업 83.0%/제조업 17.0%)

11) 2017중소기업 실태조사, 매출액 5억 이하 중소기업(비제조업)은 조사대상에서 제외

12) 신용보증기금 내부자료, 특별보증 사회적기업 265개사(비제조업) 중 매출액 극단값 상하 2.5%(13개) 제외

13) 신용보증기금 내부자료, 특별보증 일반/사회적 협동조합 93개사(비제조업) 중 매출액 극단값 상하 2.5%(5개) 제외

Section Outline

- ① 사회적 경제기업과 금융권
- ② 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- ③ 신용보증기금
- ④ 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- ⑤ 보증심사 사례

사회적경제기업 평가모형 구성체계

- 일반形, 협동조합形 평가모형으로 구분

핵심가치 → 운영기반 → 프로세스 → 수익(성과)

구분	목적	자원	활동	결과
일반영리기업	<ul style="list-style-type: none"> 돈을 벌기 위해 	<ul style="list-style-type: none"> 자본금 회사 임대 회사원 공장 매장(국내/해외) 	<ul style="list-style-type: none"> 생산 교육 홍보 마케팅 판매(국내/해외) 	<ul style="list-style-type: none"> 매출액 영업이익 순이익
사회적기업	<ul style="list-style-type: none"> 사회적가치 창출을 위해 - 미션/설립목적 	<ul style="list-style-type: none"> 자본금/출자금 네트워크/연대 종업원(취약계층)/소비자 매장(국내/해외) 	<ul style="list-style-type: none"> 생산 마케팅 판매(국내/해외) 저가/무료 제공 봉사 	<ul style="list-style-type: none"> 매출액 영업이익 순이익 이익환원(사회/조직)
협동조합	일반	<ul style="list-style-type: none"> 조합원 권익 - 미션/설립목적 	<ul style="list-style-type: none"> 교육/홍보 생산/마케팅 판매(지역) (소비자)저가구매(사업주)적정판매 지역조합연대 	<ul style="list-style-type: none"> 조합원 환원(배당/보상, 고용) 손익분기점 달성 이자보상비율
	사회적	<ul style="list-style-type: none"> 조합원 권익 + 공공의 목적 - 미션/설립목적 	<ul style="list-style-type: none"> 교육/홍보 생산/마케팅 판매(지역) 지역협력/연대 지역사회환원(저가/무료제공) 	<ul style="list-style-type: none"> 조합원 환원(유보) 손익분기점 달성 이자보상비율 이익 지역사회환원

사회적경제기업으로서의 부합성

- ✓ 사회적경제기업으로 볼 수 있는 **목적**을 가지고 있는지?
- ✓ 사회적경제기업에 부합하는 **운영기반**을 가지고 **활동**하는지?
- ✓ 사회적경제기업으로서 목적으로 하는 **운영결과(성과)**가 있는지?



금융지원을 위한 타당성

- ✓ 대표자의 운영능력이 **적절**한지?
- ✓ 기업운영의 **경쟁력**이 있는지?
- ✓ 금융지원시 **상환**할 역량이 있는지?

사회적경제기업 평가지표

구분		영역	가중치	측정지표			
일반형	사회적 경제기업 부합성 (70%)	기업 철학	30	기업미션의 사회적 가치 사업계획의 적절성 기업가 정신			
		참여/배려 및 연대	25	의사결정의 적절성 구성원 처우노력 외부기관 협력 및 연대			
			30	사회적가치지향 사업활동의 사회적 지향			
		사회환원	15	기업운영을 통한 사회환원 노력			
	경영역량	15	대표자 역량				
	금융지원 위한 타당성 (30%)	교육	10	법정교육 노력 직무교육 노력			
		지속가능성	25	사업경쟁력 판매/홍보 활동의 효율성			
		재무관리역량	50	매출액증가율 이자보상배율 차입금의존도 자금조달력 자산건전성			
			협동조합형	협동조합 부합성 (60%)	조합 철학	25	조합미션의 명확성 사업계획의 적절성 기업가 정신
					참여/배려 및 연대	30	의사결정의 적절성 구성원 처우노력 외부조합과의 협력 및 연대
30						조합원 편익 지역사회 기여노력	
공동체/상생	15	후원 및 자원봉사 참여 활성화					
경영역량	10	대표자 역량					
금융지원 위한 타당성 (40%)	교육	10		법정교육 노력 직무교육 노력			
	지속가능성	30		조합원 사업이용률 사업경쟁력 판매/홍보 활동의 효율성			
	재무관리역량	50		매출액증가율 출자금증가율 이자보상배율 차입금의존도 이익유보율			

사회적경제기업 평가시스템 웹 플랫폼

- 인증받은 기관이 사용 가능 (www.kodit.co.kr/seenp)

사회적 경제기업의 든든한 미래를 함께하는 동반자

사회적경제기업평가시스템 | 사회적경제기업 평가시스템이란?
사회적경제기업의 기업가치 및 신용위험을 인텔 평가하는 표준 평가시스템입니다. 재무제표 위주가 아닌 사회적경제기업의 특성을 반영한 평가등급을 산출하고, 업 기반의 오픈 플랫폼을 통해 평가기관 평가 TOOL을 공유하고 무로써 이용 가능하도록 개발합니다.

사회적경제기업 평가시스템 활용 및 기대효과

사회적경제기업	금융 접근성 제고, 평가기준에 적용하는 과정에서 우수기업의 성공요인 체득	→	기업역량, 경영성과 제고
금융기관	사회적경제기업, 사회적가치에 대한 신뢰화 있는 평가 및 관리기준 마련 가능	→	사회적금융 상품 개발
민간 사회적금융 중개기관	평가시스템 활용하여 위험관리 역량에 대한 대외신뢰도 향상	→	투자재원 마련 용이

사회적경제기업 평가시스템 평가 모형 개요

평가모형: 일반형, 협동조합형 → 사회적경제기업 부합성 (평가비중 60~70%) + 금융지원 타당성 (평가비중 30~40%) → SV등급 (10등급 (SV1 ~SV10))

Section Outline

- ① 사회적 경제기업과 금융권
- ② 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- ③ 신용보증기금
- ④ 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- ⑤ 보증심사 사례

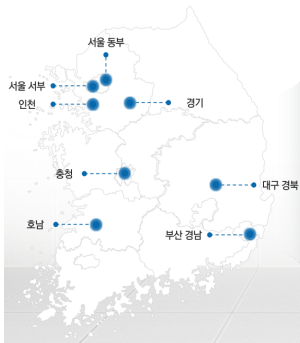
설립목적

- **균형 있는 국민경제 발전에 기여**
 - 기업의 자금운동 원활화
 - 건전한 신용질서 확립



영업 조직

- 전국적인 영업망 보유



영업본부

9개

자본시장영업본부 포함

영업점

109개

10개 스타트업지점 포함

재기지원단

15개

채권관리단

11개

신용보증 제도

- 담보력이 부족한 기업이 자금을 원활히 조달할 수 있도록 지원하는 제도



Section Outline

- ① 사회적 경제기업과 금융권
- ② 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- ③ 신용보증기금
- ④ 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- ⑤ 보증심사 사례

사회적경제기업 보증프로그램 (1/2)

대상기업

- 사회적기업(예비 포함)
- 협동조합
- 마을기업
- 자활기업

보증 종류

- ① 사회적기업 나눔보증
- ② 협동조합 희망보증
- ③ 마을기업 두레보증
- ④ 자활기업 초록보증



사회적경제기업 보증프로그램 (2/2)

주요 보증 조건

- 보증한도: 1-5억원
(유형 및 등급에 따라 다름)
- 보증비율: 100% 적용
- 보증료율: 고정보증료율 0.5%
- 운전자금 보증한도:
매출액의 1/2

특징

- 협동조합: 연대보증인 입보
원칙적 면제
- 신용조사수수료 면제
- 운용기한: 2028년 12월까지

자활기업 활성화 금융지원 협약보증

협약 개요

- 시행일: 2019년 2월 26일
- 특별출연금: 44.5억원
- 총량한도: 356억원

지원 대상

- 지원대상자활기업 확인서 발급 기업
- 운전자금 및 시설자금

보증 우대사항

- 보증비율: 신규/1차 갱신 100%
- 보증료: 연 0.2%p 지원 (5년)

상환 방식

- 신규: 5년 일시상환
- 1차 갱신: 3년 분할상환
- 2차 갱신: 3년 거치기간 없는 분할상환

Section Outline

- ① 사회적 경제기업과 금융권
- ② 신용보증기금의 '사회적경제기업 평가모형'
- ③ 신용보증기금
- ④ 신용보증기금의 사회적경제기업 보증제도
- ⑤ 보증심사 사례

Summary

- 지금까지 신용보증기금의 사회적경제보증에 대해 말씀드렸습니다.
- 응원합니다!
 - '모두가 행복한 사람 중심의 경제'를 만들어 가고 있는 사회적금융 리더님들의 성장과 발전을 기원합니다.



정청해 주셔서 감사합니다.

