

사회적경제기업 평가시스템

- 협동조합형 평가매뉴얼 -

협동조합형 평가모형

➢ 사회적금융을 고려한 모형의 관점으로는 협동조합 가치지표에서 구성된 협동조합으로서 부합성 (60%), 금융지원을 위한 타당성(40%)로 구성되어 있음

범주	영역	가중치	측정지표	배점	측정방법
협동조합으로서 부합성 (60)	1-1. 조합철학	25	1-1-1. 조합미션의 명확성	5	정량
			1-1-2. 사업계획의 적절성	10	정량
			1-1-3. 기업가 정신	10	정성
	1-2. 참여/배려 및 연대	30	1-2-1. 의사결정의 적절성	5	정량
			1-2-2. 구성원 처우 노력	15	정량
			1-2-3. 외부 조합과의 협력 및 연대	10	정량
	1-3. 조합원 편익	30	1-3-1. 조합원 편익 지향	30	정성
	1-4. 공동체/상생	15	1-4-1. 지역사회 기여 노력	10	정량
			1-4-2. 후원 및 자원봉사 참여 활성화	5	정량
	금융지원을 위한 타당성 (40)	2-1. 경영역량	10	2-1-1. 대표자 역량	10
2-2. 교육		10	2-2-1. 법정교육 노력	5	정량
			2-2-2. 직무교육 노력	5	정량
2-3. 지속가능성		30	2-3-1. 조합원 사업이용률	15	정량
			2-3-2. 사업 경쟁력	10	정량
			2-3-3. 판매/홍보활동의 효율성	5	정량
2-4. 재무관리역량		50	2-4-1. 매출액증가율	10	정량
			2-4-2. 출자금증가율	10	정량
			2-4-3. 차입금의존도	10	정량
			2-4-4. 이자보상배율	10	정량
	2-4-5. 이익유보율		10	정량	

등급정의

사회적가치등급 · 금융타당성등급



사회적금융 등급

등급	사회적가치 등급정의
S1	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 매우 우수한 수준임
S2	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 우수한 수준임
S3	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 양호한 수준임
S4	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 비교적 양호한 수준임
S5	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 비교적 양호한 수준이나, 외부환경에 따라 유동적일 수 있음
S6	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 보통 수준임
S7	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 보통 수준이나, 외부환경에 따라 저하될 가능성 있음
S8	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 다소 미흡한 수준임
S9	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 미흡한 수준임
S10	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적 가치지향 및 조합성도가 매우 미흡한 수준임

등급	금융타당성 등급정의
V1	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 매우 우수한 수준임
V2	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 우수한 수준임
V3	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 양호한 수준임
V4	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 비교적 양호한 수준임
V5	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 비교적 양호한 수준이나, 경영성과에 따라 유동적일 수 있음
V6	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 보통 수준임
V7	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 보통 수준이나, 경영성과에 따라 유동적일 수 있음
V8	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 다소 미흡한 수준임
V9	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 미흡한 수준임
V10	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 매우 미흡한 수준임

등급	사회적금융 등급정의
SV1 ~ SV3	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 자금용도별 대출실행 최대한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.
SV4 ~ SV6	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성을 판단하여 자금용도별 대출실행 적정 한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.
SV7 ~ SV8	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성을 판단하여 자금용도별 대출실행 제한한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.
SV9 ~ SV10	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성에 대한 불확실성으로 인해 자금용도별 대출실행 최소한도 범위 내 또는 별도의 의사결정을 통해 자금지원이 가능한 수준임.

협동조합형 평가모형

구 분	1.1. 조합철학	평가지표	1-1-1. 조합미션의 명확성
-----	-----------	------	------------------

【평가지표】

조합미션은 조합의 운영목적과 추구하는 가치를 의미하는 것으로 미션의 명확성, 조합원 편익증진 등의 협동조합으로서 가치지향성 평가를 통해 조합철학의 적절성을 판단할 수 있는 지표

【평가항목】

- ① 조합 정관 및 홈페이지 등에 조합의 목적과 가치실현의지를 위한 미션이 명시되어 있으며 문서화 되어있다.
- ② 조합 설립 배경과 목적 등을 포함하여 미션에 대한 명확한 설명과 미션달성을 위한 운영의지가 있다. (인터뷰).
- ③ 조합 미션은 협동조합으로서의 가치 실현을 위한 방향성과 사회적 역할 등을 구체적으로 제시하고 있다.
- ④ 조합이 추구하는 미션과 연계한 사회적가치 지향에 대한 구체적 설명이 가능하다 (인터뷰).

【평가자료】

- 조합정관 내의 미션 및 경영진 인터뷰, 기업실태표(1-1-1)

【평가기준】

등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
조합미션의 명확성	4개 항목에 해당	3개 항목에 해당	2개 항목에 해당	1개 항목에 해당	해당없음
점수	5	4	3	1	0

협동조합형 평가모형

구 분	1.1. 조합철학	평가지표	1-1-2. 사업계획의 적절성
-----	-----------	------	------------------

【평가지표】

협동조합의 사업은 조합이 실현하고자 하는 목적/가치에 부합하며, 체계적이고 현실성 있는 사업계획 수립을 통해 사업계획을 구체화하여 실행하고 있는지 여부를 판단하여 조합의 지속가능성과 안정성을 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 사업계획은 조합 미션달성 및 조합목적 실현에 부합된다.
- ② 사업계획이 정기적으로 문서화 되어 관리되고 있다.
- ③ 사업계획서상 제품/서비스/제공대상 등과의 연계를 통해 목표가 구체적으로 제시되어 있다.
- ④ 사업계획서의 단기적.장기적 목표가 타당성이 있으며 현실성이 있다.
- ⑤ 사업계획은 계획대로 잘 실행되고 있으며 꾸준히 개선되고 있다.

【평가자료】

- 사업계획서 및 경영진 인터뷰, 기업실태표(1-1-2)

【평가기준】

등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
사업계획의 적절성	5개 항목에 해당	4개 항목에 해당	3개 항목에 해당	2개 항목에 해당	1개 항목 이하
점수	10	8	5	3	1

협동조합형 평가모형

구 분	1.1. 조합철학	평가지표	1-1-3. 기업가 정신
-----	-----------	------	---------------

【평가지표】

소규모 조직의 비중이 높은 협동조합은 조합의 목적과 가치실현을 위한 경영자의 경영철학과 강한 의지가 운영의 핵심 원동력이 되기 때문에 대표자(이사장)의 조합목적달성 의지, 경영위험 감수노력 및 극복의지 등을 판단하여 기업가 정신의 적절성을 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 대표자(이사장)의 조합설립과 운영배경이 타당성이 있으며, 조합 목적에 따른 가치실현 의지는 강한가?
- ② 조합 운영에 따른 경영위험 감수 및 극복의지는 충분한가? (인터뷰)

【평가자료】

- 대표자 인터뷰, 기업실태표(1-1-3)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
조합 목적에 따른 가치실현 의지는 강한가	매우 그렇다	대체로 그렇다	보통이다	그렇지 않다	전혀 그렇지 않다
점수	5	4	3	1	0
경영위험 감수 및 극복의지는 충분한가	매우 그렇다	대체로 그렇다	보통이다	그렇지 않다	전혀 그렇지 않다
점수	5	4	3	1	0

협동조합형 평가모형

구분	1.2. 참여/배려 및 연대	평가지표	1-2-1. 의사결정의 적절성
----	-----------------	------	------------------

【평가지표】

협동조합에서 의사결정의 민주성 및 투명성은 협동조합 운영철학에 기반한 지속적인 운영을 위해 필요한 제도적 장치로써 이사회 및 총회에서 조합원 등 이해관계자 참여를 통해 의사결정의 적절성 여부를 평가하는 지표

【평가항목】

① 주요 의사결정기구인 이사회, 총회, 운영위원회에서 조합원들과 이해관계자의 참여비율이 적정수준을 유지하고 있다.

@ 참여율 = (조합원 + 사외 이해관계자) / 총 참여인원 * 100

【평가자료】

- 이사회/총회 회의록, 기업실태표(1-2-1)

【평가기준】

등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
의사결정의 적절성	참여율 50% 이상	30%이상 50% 미만	20% 이상 30% 미만	10% 이상 20% 미만	10% 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	1.2. 참여/배려 및 연대	평가지표	1-2-2. 구성원 처우 노력
-----	-----------------	------	------------------

【평가지표】

고용의 안정성, 지속성, 임금수준 및 복지수준을 평가하여 구성원의 처우 노력을 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 고용 안정성 : @ 정규직 고용비율 = (정규직 근로자/ 총 유급근로자 수) *100
- ② 고용 지속성 : @ 고용 지속률 = (정규직 평균 근속년수/ 기업 업력)*100
- ③ 복리 후생 : @ 복리후생 활동 개수 = 직원복지(성과급, 여가활동지원, 자기개발)제도, 근무환경개선 내용 등

【평가자료】

- 유급근로자명세서, 기업실태표(1-2-2)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
정규직 비중	80% 이상	65% 이상~80% 미만	50% 이상~65% 미만	30% 이상~50% 미만	30% 미만
점수	5	4	3	2	1
고용 지속성	80% 이상	60% 이상~80% 미만	40% 이상~60% 미만	20% 이상~40% 미만	20% 미만
점수	5	4	3	2	1
복리 후생	5개 이상	3개 이상~5개 미만	2개	1개	해당없음
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	1.2. 참여/배려 및 연대	평가지표	1-2-3. 외부조합과의 협력 및 연대
-----	-----------------	------	-----------------------

【평가지표】

협동조합은 관련성 있는 조합 간의 협력 및 연대를 통한 효율적/효과적 운영이 중요하기 때문에 조합의 사업운영과 직접적으로 관련된 협력/연대 활동과 협동조합 권익향상을 위한 연대활동을 통해 조합이 활성화 되고 있는 지 여부를 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 조합 사업운영을 위한 협력 및 연대활동이 활발한가? (기관 수로 평가)

【평가자료】

- 외부 조합, 공공기관, 사회적 경제조직과의 협업활동 내역, 기업실태표(1-2-3)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
협력기관 개수	5개 기관 이상	3개 이상~5개 미만	2개 이상~3개 미만	1개 이상~2개 미만	없음
점수	10	8	5	3	1

협동조합형 평가모형

구 분	1.3. 조합원 편익	평가지표	1-3-1. 조합원 편익 지향
-----	-------------	------	------------------

【평가지표】

협동조합의 주 목적은 조합원 편익을 창출하는 것으로 조합의 제품/서비스 등이 조합원 편익에 기여하는 정도와 조합원 편익향상을 위한 노력을 평가하여 조합원 중심의 운영을 적절히 하고 있는지를 판단하는 지표

【평가항목】

- ① 협동조합 유형 및 목적, 사업내용에 따라 해당조합에서 추구하는 조합원의 편익을 제공하고 있는 지 여부
- ② 조합운영에 대한 조합원의 전반적인 만족도가 있는 지 여부
- ③ 조합원 간의 네트워크 활용 등을 통한 편익을 창출하고 있는 지 여부
- ④ 조합원 편익 제고를 위한 개선 및 재투자 노력을 하고 있는 지 여부

【평가자료】

- 기업실태표(1-3-1)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
조합원 편익제공	매우 그렇다	대체로 그렇다	보통이다	그렇지 않다	전혀 그렇지 않다
점수	30	25	20	10	5

협동조합형 평가모형

구 분	1.4. 공동체/상생	평가지표	1-4-1. 지역사회 기여노력
-----	-------------	------	------------------

【평가지표】

협동조합이 지역사회를 위해 조합의 역량과 자원을 활용한 사회적 기여노력 또한 의미 있는 활동으로 조합의 활동을 평가하여 지역사회 공헌노력의 우수성을 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 조합의 역량과 자원을 활용하여 지역사회 공헌을 하며 사회적으로 기여하고 있는가?

【평가자료】

- 기업실태표(1-4-1), 협동조합 종류별로 다르게 평가적용

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
일반협동조합인 경우	연간 횟수 5회 이상	3회 이상	2회 이상	1회 이상	없음
사회적협동조합인 경우	연간 횟수 7회 이상	5회 이상	3회 이상	1회 이상	없음
점수	10	8	5	2	0

협동조합형 평가모형

구 분	1.4. 공동체/상생	평가지표	1-4-2. 후원 및 자원봉사 참여 활성화
-----	-------------	------	-------------------------

【평가지표】

사회적협동조합 및 일반협동조합 중 소비자협동조합의 경우 사업활동을 위해 후원자 및 자원봉사자들의 지원과 참여가 중요하기 때문에 후원자 및 자원봉사자 참여활성화 정도를 평가하여 조합원 및 서비스 제공대상자의 편익제고 노력을 판단하는 지표

【평가항목】

① 조합에 대한 후원자 및 자원봉사자 참여가 활발한가?

- 조합 후원자 및 자원봉사자의 연도별 추이를 파악
- 후원자와 자원봉사자 합계 기준으로, 최근년도 증감률 기준으로 평가

【평가자료】

- 기업실태표(1-4-2)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
후원자 및 자원 봉사자 참여도	5% 이상	3% 이상~5% 미만	1% 이상~3% 미만	-1% 이상~1% 미만	-1% 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.1. 경영역량	평가지표	2-1-1. 대표자 역량
-----	-----------	------	---------------

【평가지표】

협동조합의 운영원칙을 바탕으로 지속적이고 안정적인 운영을 위해서는 대표자로서의 경영을 총괄한 경력과 동종업계에서의 경력을 통해 대표자 역량의 우수성을 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 대표자로서의 경영총괄 경력
- ② 대표자가 동종업계에서 경험한 경력

【평가자료】

- 기업실대표(1-4-1)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
대표자 경력	10년 이상	7년 이상~10년 미만	3년 이상 ~ 7년 미만	1년 이상 ~3년 미만	1년 미만
점수	5	4	3	2	1
동종업계 경력	20년 이상	15년 이상~20년 미만	7년 이상~15년 미만	3년 이상~7년 미만	3년 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구분	2.2. 교육	평가지표	2-2-1. 법정교육 노력
----	---------	------	----------------

【평가지표】

법정교육은 의무교육으로서 법정교육 참여율을 통해 정상적인 조직의 운영 여부를 평가하는 지표

【평가항목】

① 법정교육 평균 참여율 @ 법정교육 평균 참여율 = Average(법정교육 참가자 수 / 전체 근로자 수) *100

【평가자료】

- 기업실태표(2-2-1)

【평가기준】

등급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
법정교육 참여	90% 이상	70% 이상~90% 미만	50% 이상~70% 미만	30% 이상~50% 미만	30% 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.2. 교육	평가지표	2-2-2. 직무교육 노력
-----	---------	------	----------------

【평가지표】

직무교육은 조직의 생산성 및 운영성과 제고를 위해 근로자의 직무역량 향상 노력이 중요하기 때문에 내/외부의 직무역량 강화교육을 실시하는지, 직무교육 참여율을 평가하여 사업의 운영의 제고 여부를 평가하는 지표

【평가항목】

① 직무교육 평균참여율 @ 직무교육 평균 참여율 = Average(직무교육 참가자 수 / 전체 근로자 수) *100

【평가자료】

- 기업실태표(2-2-2)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
직무교육 참여	50% 이상	40% 이상~50% 미만	30% 이상~40% 미만	20% 이상~30% 미만	20% 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.3. 지속가능성	평가지표	2-3-1. 조합원 사업이용률
-----	------------	------	------------------

【평가지표】

조합원이 원하는 바를 반영한 제품/서비스를 구매/생산/유통/소비 하는 협동조합의 경우, 조합원의 사업이용이 활성화 되어야 운영이 지속될 수 있기때문에 조합원 사업이용 및 조합원 증감 추세를 평가하여 조합의 지속성을 판단하는 지표

【평가항목】

- ① 조합원 증가율(결산기준) @ 조합원 증가율 = [(당기 조합원수 - 전기 조합원수) / 전기 조합원수] * 100
- ② 조합원 사업이용률(결산기준) @ 조합원 사업이용율 = (조합을 이용한 조합원수 / 전체 조합원 수) * 100
- ③ 조합원 사업이용 증가율(결산) @ 조합원 사업이용 증가율 = [(당기조합이용자 - 전기조합이용자/전기조합이용자] * 100

【평가자료】

- 기업실태표(2-3-1)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
조합원 증가율	10% 이상	5% 이상~10% 미만	0% 이상~5% 미만	-5% 이상~0% 미만	-5% 미만
점수	5	4	3	2	1
사업이용률	60% 초과	50% 이상~60% 미만	40% 이상~50% 미만	30% 이상~40% 미만	30% 미만
점수	5	4	3	2	1
조합원 사업 이용 증가율	10% 이상	5% 이상~10% 미만	0% 이상~5% 미만	-5% 이상~0% 미만	-5% 미만
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.3. 지속가능성	평가지표	2-3-2. 사업경쟁력
-----	------------	------	--------------

【평가지표】

경쟁환경에서 운영성과를 창출하고 지속적인 사업활동을 영위하기 위해 시장에서의 제품 및 서비스의 경쟁력이 중요함. 사업의 경쟁력을 평가하기 위해서 제품 및 서비스의 품질관리/개선을 통해 효율성이 개선되고 있는 지와 신제품 및 신기술 개발을 위한 노력을 통해 사업경쟁력의 우수성 여부를 판단하는 지표

【평가항목】

- ① 제품 및 서비스의 효율화를 위해 품질 및 서비스의 질을 관리하고 개선하고 있다.
- ② 제품 및 서비스의 개선을 통해 생산 및 서비스 비용이 효율화 되고있다.
- ③ 제품 및 서비스의 품질인증을 보유하고 있다.
- ④ 신제품 및 신규서비스 개발 실적이 있다.
- ⑤ 제품 및 서비스 관련 특허 출원/등록 등 산업재산권을 보유하고 있다.

【평가자료】

- 기업실태표(2-3-2)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
사업경쟁력	5개 충족 또는 우수	4개 충족 또는 양호	3개 충족 또는 보통	2개 충족 또는 미흡	1개 충족 또는 매우 미흡
점수	10	8	5	3	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.3. 지속가능성	평가지표	2-3-3. 판매/홍보 활동의 효율성
-----	------------	------	----------------------

【평가지표】

사업운영에 있어서 판매 및 홍보활동 등의 마케팅을 통해 기존 거래처 관리 및 신규거래처 확대 등 안정적이고 다양한 거래처를 확보함으로써 사업운영의 지속성과 효율성 여부를 평가하는 지표

【평가항목】

- ① 기존거래처의 변동성이 크지 않고 안정적인 고정거래처를 확보하고 있다.
- ② 신규 거래처가 꾸준히 확대되고 있다.
- ③ 다양한 수요기반의 거래처를 확보하고 있다.
- ④ 제품 및 서비스의 홍보를 위해 적극적으로 노력하고 있다.
- ⑤ 거래처들의 신용도에 이상이 없으며 판매대금의 회수에 어려움이 없다.

【평가자료】

- 기업실태표(2-3-3)

【평가기준】

등 급	A등급	B등급	C등급	D등급	E등급
판매/홍보의 효율성	5개 충족	4개 충족	3개 충족	2개 충족	1개 충족 또는 없음
점수	5	4	3	2	1

협동조합형 평가모형

구 분	2.4. 재무관리역량	평가지표	2-4-1. 매출액증가율
-----	-------------	------	---------------

【평가지표】

매출액증가율은 협동조합의 성장성을 측정하기 위해 매출액 향상노력, 매출액 증감 여부를 종합적으로 평가하여, 사회가치 성과 및 활동기여도를 판단하는 대표적인 재무지표임.

【평가항목】

@ 매출액증가율 : 매출액증가율 = [(당기매출액 - 전기매출액) / 전기매출액] * 100

【평가자료】

- 최근 2개년 손익계산서 및 수주내역(납품/공급계약서) 검토, 대표자 인터뷰

【평가기준】

등 급	A 등급	B 등급	C 등급	D 등급	E 등급
기 준	40%이상 또는 우수수준	10%이상~40%미만 또는 양호수준	-10%이상~10%미만 또는 보통수준	-40%이상~-10%미만 또는 미흡수준	-40%미만 또는 매우미흡
점 수	10	8	6	4	2

협동조합형 평가모형

구 분	2.4. 재무관리역량	평가지표	2-4-2. 출자금증가율
-----	-------------	------	---------------

【평가지표】

출자금증가율은 협동조합 출자금의 증감여부를 측정하기 위해 조합원의 변동내역, 출자금의 좌당 단가 및 출자좌수 변동여부를 종합적으로 평가하여, 협동조합의 조직 성과 및 활동기여도를 판단하는 대표적인 재무지표임.

【평가항목】

@ 출자금증가율 : 출자금증가율 = [(당기자본금 - 전기자본금) / 전기자본금] * 100

【평가자료】

- 최근 2개년 재무상태표 및 손익계산서 검토, 대표자 인터뷰

【평가기준】

등 급	A 등급	B 등급	C 등급	D 등급	E 등급
기 준	20%초과 또는 우수수준	0%초과~20%이하 또는 양호수준	변동없음	-20%이상~0%미만 또는 미흡수준	-20%미만 또는 매우미흡
점 수	10	8	6	4	2

협동조합형 평가모형

구 분	2.4. 재무관리역량	평가지표	2-4-3. 차입금의존도
-----	-------------	------	---------------

【평가지표】

차입금의존도는 협동조합의 타인자본조달(금융부채)에 대한 기업자본운용 및 자산의 건전성 현황을 통해 차입금 상환 능력을 평가하기 위한 대표적인 재무지표임.

【평가항목】

@ 차입금의존도 : $\text{차입금의존도} = (\text{총 차입금} / \text{자산총계}) * 100$

@ 총 차입금 : 단기차입금+유동성장기부채+금융리스부채(유동)+사채+장기차입금+금융리스부채(비유동)

【평가자료】

- 최근 1개년 재무상태표 및 여신보유현황(금융거래확인서) 검토, 대표자 인터뷰

【평가기준】

등 급	A 등급	B 등급	C 등급	D 등급	E 등급
기 준	10%이하 또는 우수수준	10%초과~20%이하 또는 양호수준	20%초과~30%이하 또는 보통수준	30%초과~40%이하 또는 미흡수준	40%초과 또는 매우미흡
점 수	10	8	6	4	2

협동조합형 평가모형

구 분	2.4. 재무관리역량	평가지표	2-4-4. 이자보상배율
-----	-------------	------	---------------

【평가지표】

이자보상배율은 협동조합의 수익창출력을 바탕으로 당기 발생한 이자비용 지급능력을 판단하기 위한 대표적인 재무지표임.

【평가항목】

@ 이자보상배율 : 이자보상배율 = EBITDA / 이자비용

@ EBITDA : 영업이익(손익)+퇴직급여(손익)+대손상각비(손익)+기타의대손상각비(손익)+감가상각비(손익)
+임대료(손익)-재고자산감모손실(손익)-재해손실(손익)+무형자산상각비(손익)+감가상각비(원가)

【평가자료】

- 최근 1개년 손익계산서 및 관련자료(수익성 개선계획서) 검토, 대표자 인터뷰

【평가기준】

등 급	A 등급	B 등급	C 등급	D 등급	E 등급
기 준	2.0 이상/무이자 또는 우수수준	1.0 이상~2.0 미만 또는 양호수준	-1.0 이상~1.0 미만 또는 보통수준	-2.0 이상~-1.0 미만 또는 미흡수준	-2.0 미만 또는 매우미흡
점 수	10	8	6	4	2

협동조합형 평가모형

구 분	2.4. 재무관리역량	평가지표	2-4-5. 이익유보율
-----	-------------	------	--------------

【평가지표】

이익유보율은 협동조합의 활동성과를 통해 획득한 창출재원을 장래에 조합원의 편익 제고 및 성과배분을 목적으로 축적하고 있는 내부잉여재원의 건전성을 평가하기 위한 대표적인 재무지표임.

【평가항목】

@ 이익유보율 : 이익유보율 = [(자본잉여금+이익잉여금+자본조정) / 자본금] * 100

【평가자료】

- 최근 1개년 재무상태표 및 이익잉여금처분계산서, 관련자료(주식상황변동명세서 등) 검토, 대표자 인터뷰

【평가기준】

등 급	A 등급	B 등급	C 등급	D 등급	E 등급
기 준	100%이상 또는 우수수준	50%이상~100%미만 또는 양호수준	0%이상~50%미만 또는 보통수준	-50%이상~0%미만 또는 미흡수준	-50%미만 또는 매우미흡
점 수	10	8	6	4	2

사회적경제기업(협동조합형) 등급정의 상세

등급	사회적가치 등급 (S)	금융타당성 등급 (V)	사회적금융 등급 (SV)	SCORE
1	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 매우 우수한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 매우 우수한 수준임	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 자금용도별 대출실행 최대한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.	$70 \leq x \leq 100$
2	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 우수한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 우수한 수준임		$65 \leq x < 70$
3	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 양호한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 양호한 수준임		$60 \leq x < 65$
4	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 비교적 양호한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 비교적 양호한 수준임	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성을 판단하여 자금용도별 대출실행 적정한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.	$55 \leq x < 60$
5	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 비교적 양호한 수준이나 외부환경에 따라 유동적일 수 있음	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 비교적 양호한 수준이나, 경영성가에 따라 유동적일 수 있음		$50 \leq x < 55$
6	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 보통 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 보통 수준임		$45 \leq x < 50$
7	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 보통 수준이나, 외부환경에 따라 저하될 가능성 있음	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 보통 수준이나, 경영성가에 따라 유동적일 수 있음	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성을 판단하여 자금용도별 대출실행 제한한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.	$40 \leq x < 45$
8	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 다소 미흡한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 다소 미흡한 수준임		$30 \leq x < 40$
9	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 미흡한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 미흡한 수준임	기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 대내외 환경적 변동요인 또는 장래에 사회적가치 실행가능성에 대한 불확실성으로 인해 자금용도별 대출실행 최소한도 범위 내 또는 별도의 의사결정을 통해 자금지원이 가능한 수준임.	$20 \leq x < 30$
10	사회가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합성결과 매우 미흡한 수준임	사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업 경쟁력, 재무적 가치가 매우 미흡한 수준임		$x < 20$

사회적경제기업(협동조합형) 등급별 지원가이드

■ 지원 가이드

구 분		금융지원 타당성 등급										
사회적가치 등급	S10											별도 심의 제한적 지원 지원 가능 최우선 지원
	S9											
	S8											
	S7											
	S6											
	S5											
	S4											
	S3											
	S2											
	S1											
			V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10
		우대 금리			적정 금리			가산 금리		별도 심의		

■ 산출결과 및 등급정의

사회적가치 등급	S4	SCORE	59
사회적가치 실현을 위한 경영환경 조성, 사회적가치 지향 및 조합 성과가 비교적 양호한 수준임			

금융타당성 등급	V3	SCORE	63
사회적경제활동 수행을 위한 경영역량 및 사업경쟁력, 재무적 가치가 양호한 수준임			

사회적금융 등급	SV3	SCORE	61
기업의 사회적가치와 금융타당성을 고려한 사회적금융 등급을 감안할 때, 자금용도별 대출실행 최대한도 범위 내에서 자금지원이 가능한 수준임.			