

## 경제포커스

- 서울시 소상공인 경영실태와 정책과제  
전인우(중소기업연구원 산업연구팀 연구위원)
- 서울시 소기업·소상공인의 특례보증자금  
지원효과  
신창호(서울시정개발연구원 산업경제센터장)

# 서울시 소기업·소상공인의 특례보증자금 지원효과

신창호\* · 김진수\*\* · 한미량\*\*\*

서울시정개발연구원 산업경제센터장 · 연구원

sch@sdi.re.kr · jskim@sdi.re.kr · andbut@sdi.re.kr

## I. 서론

- 서울시는 소기업·소상공인들의 일시적인 자금애로를 해결하고 사업 의욕을 고취시켜 경영안정을 통한 고용안정과 사회안전망을 구축하고자, 2005년 3월부터 2006년 3월까지 서울신용보증재단을 통해 19,865개의 소기업·소상공인들을 대상으로 약 2,000억원의 신용보증부 특별자금을 지원하였음
- 상기 특례신용보증(이하 특례보증)에 의한 자금지원의 혜택을 받은 기업을 대상으로 설문조사하여 그 지원효과를 분석함

## II. 소기업·소상공인 특례보증 지원업체의 현황

- 지원 대상은 중소기업기본법, 소기업및소상공인지원을위한특별조치법에서 정의한 소기업, 소상공인을 대상으로 함

저자 학력 및 최근 연구:

- \* · 일본 쓰쿠바대학 지역경제학 박사  
· 서울의 산업입지 수요예측에 따른 준공업지역 관리방안 연구(2006) 등 다수
- \*\* · 중앙대 도시및지역계획학 석사
- \*\*\* · 연세대 도시공학 석사

<표 1> 소기업 및 소상공인 구분

구분	업종	상시 근로자수	비고
소기업	광업, 제조업, 건설업, 운수업	50인 미만	중소기업기본법
	위 이외의 업종	10인 미만	
소상공인	광업, 제조업, 건설업, 운수업	10인 미만	소기업및소상공인지원을 위한특별조치법
	위 이외의 업종	5인 미만	

○ 지원 방법

- 총 2차례(1차: 2005년 3월~2005년 9월, 2차: 2005년 9월~2006년 3월)에 걸쳐 지원하였으며, 업체당 지원액은 500만원~1,000만원으로 연리 4.0%, 1년 거치 4년 균등분할 상환의 조건으로 자금을 지원하였음

○ 지원 실적

- 1·2차에 걸쳐 총 27,285건(2,720억원)이 접수되었으며 이중 19,865건에 총 1,979억원을 지원하였음
- 지원받은 업체 중 1,000만원 미만을 지원받은 업체 수는 177개(0.9%)이며, 1,000만원을 지원받은 업체 수는 19,688개(99.1%)임

○ 지원업체 업종

- 도매 및 소매업(6,786개, 34.1%), 숙박 및 음식점업(5,618개, 28.3%)이 전체 업종 중에 60% 이상을 차지하고 있음. 제조업(1,908개, 9.6%), 기타 공공, 수리 및 서비스업(1,905개, 9.6%)이 그 뒤를 잇고 있음

○ 지원업체의 종업원 수

- 19,865개 업체에 종사하는 총 종업원 수는 23,986명으로, 종업원 수가 0~1명인 경우가 14,803개(74.5%)로 절대적으로 많음. 2~5명인 경우도 4,877개(24.6%)로 상당한 비중을 차지하고 있으며, 11명 이상은 28개(0.1%)로 미미함. 특례보증을 지원받은 대부분의 업체들이 매우 영세한 규모로 사업하고 있다는 것을 알 수 있음

○ 지원업체의 설립년도

- 2003년 이후에 설립된 업체가 7,839개(39.5%)로 가장 큰 비중을 차지하고 있고 2000년부터 2002년 사이에 설립된 업체는 5,566개(28.0%)임. 오래 전에 설립된 업체일수록 그 비

중이 감소하고 있음

○ 사업장 소재지 및 대표자 주소 지역 분포

- 특례보증 지원을 받은 업체의 소재지 분포를 살펴보면 서남권이 5,907개(29.7%), 동북권이 5,475개(27.6%), 동남권 3,402개(17.1%), 도심권 2,816개(14.2%), 서북권 2,221개(11.2%)를 차지하고 있으며 이 중 서남권 및 동북권이 절반 이상을 차지하고 있음

### III. 특례보증 지원의 사회경제적 효과

#### 1. 설문조사 개요

○ 본 설문조사에서는 상기 특례보증을 지원받은 19,865개의 소기업·소상공인을 모집단으로 하여 표본을 추출하여 조사하였음

- 표본추출방법으로는 층화표본추출법을 사용하였는데 19,865개의 모집단 중 지역과 업종의 분포를 고려한 2,500개의 예비표본을 추출하였으며, 이중 조사원이 전화로 사전 약속을 하고 방문하여 총 515개의 표본을 대상으로 조사하였음

○ 설문조사 기간은 2007년 1월 16일(화)부터 1월 29일(목)까지이며, 서울시내 전역의 특례보증 지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 실시하였음

○ 본 조사는 95%의 신뢰수준에서 최대허용표본오차 범위가  $\pm 3.9\%$ 임

- 설문문항의 신뢰성을 측정할 수 있는 크론바하 알파(Cronbach's  $\alpha$ )값은 0.638이며, 일반적으로 사회과학에서 알파값이 0.6이상일 때 신뢰성이 있다고 할 수 있으므로 본 설문문의 신뢰도는 확보되었다고 할 수 있음

#### 2. 소기업·소상공인에 대한 지원효과

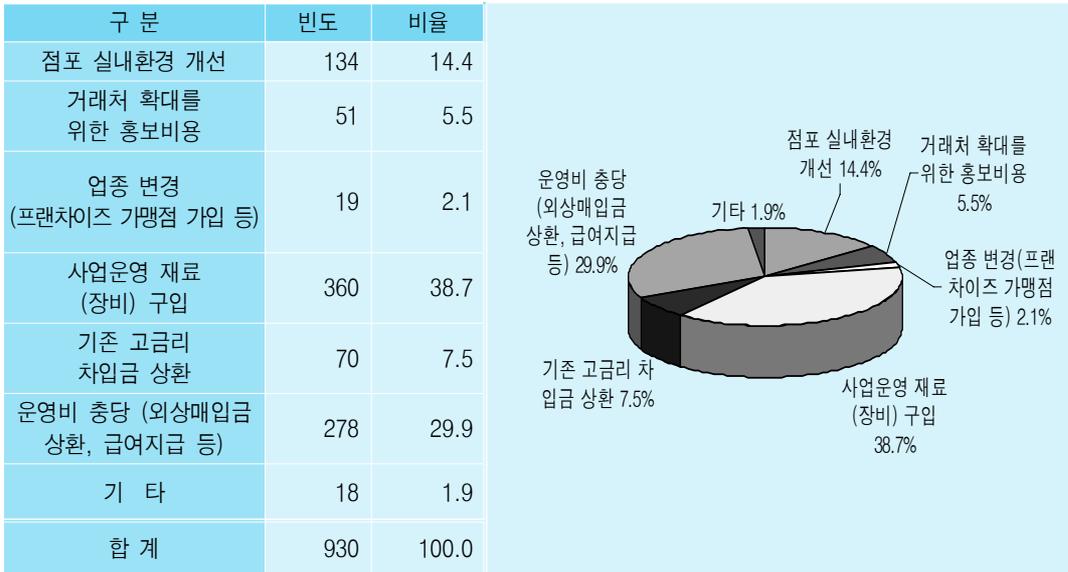
○ 특례보증지원금의 활용 용도(복수응답)

- 특례보증지원금의 활용 용도로서, 사업운영 재료(장비) 구입이 360건(38.7%)으로 가장 많은 비율을 차지하고 있으며, 운영비 충당이 278건(29.9%), 점포 실내환경 개선이 134건(14.4%)의 순으로 나타남

- 이외에도, 홍보비용(51건, 5.5%)으로 활용하는 등 적은 금액을 내실 있게 사용한 것으로 보임

<표 2> 특례보증지원금 활용 용도

(단위 : 건, %)



○ 월매출액 증가 여부

- 특례보증을 지원받은 후의 월매출액 증가 여부를 묻는 질문에 205명(39.8%)이 증가하였다고 응답하였으며 308명(59.8%)이 증가하지 않았다고 응답하였음
- 특례보증을 지원받은 후 월매출액이 증가한 비중 약 40%는 고객 수 증가(37.1%), 거래처 증가(32.3%)보다 높아, 이 사업이 소기업소상공인들에게 직접적으로 긍정적인 영향을 미쳤다고 평가할 수 있음

<표 3> 월매출액 증가 여부

(단위 : 명, %)

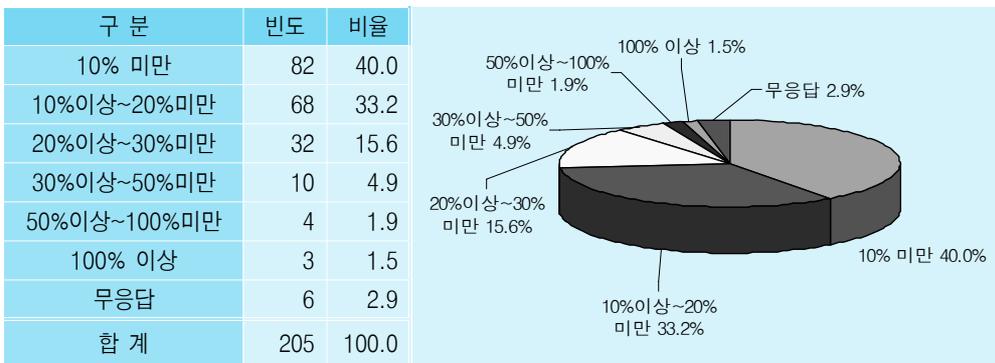


○ 전년도 대비 매출액 증가율

- 월매출액이 증가하였다고 응답한 자 중에서 전년 대비 증가율을 묻는 질문에 10%미만의 증가율이 40.0%로 가장 높은 비중을 차지하고 있으며, 10%이상~20%미만의 증가율이 33.2%, 20%이상~30%미만의 증가율이 15.6%임. 또한 50% 이상도 3.4%에 달함
- 10% 이상 증가했다고 응답한 응답자는 총 117명으로 월매출액이 증가하였다고 응답한 205명중 57.1%를 차지함

<표 4> 전년도 대비 매출액 증가율

단위 : 명, %)



○ 특례보증 지원으로 인한 매출액 증가여부

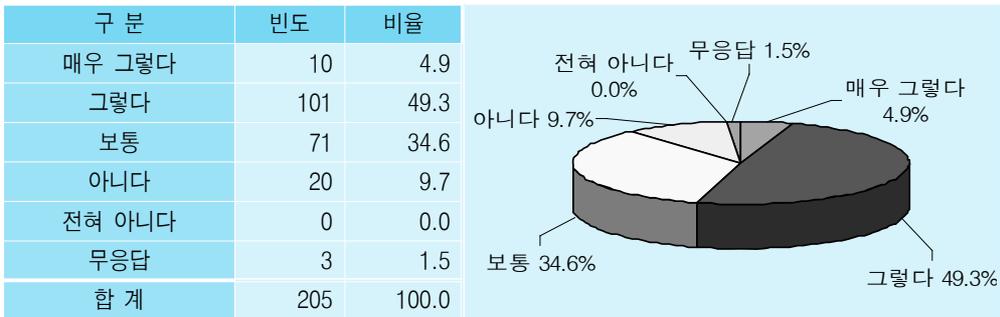
- 특례보증으로 인해 매출액이 증가하였다고 응답한 전체 비중이 111명(54.2%)으로 나타나며 보통이라고 응답한 71명(34.6%)을 포함하면 특례보증으로 인해 매출감소 방지 등의

효과를 누린 업체가 88.8%에 이릅니다

- 이는 특례보증자금을 점포 실내환경 개선, 홍보, 현금보유에 따른 결제조건 개선(외상 매입금 상환 및 재료구입 비용 절감) 등 매출증대를 위해 적절히 사용한 것과 연관이 있는 것으로 보입니다

〈표 5〉 특례보증 지원으로 인한 매출액 증가여부

(단위 : 명, %)

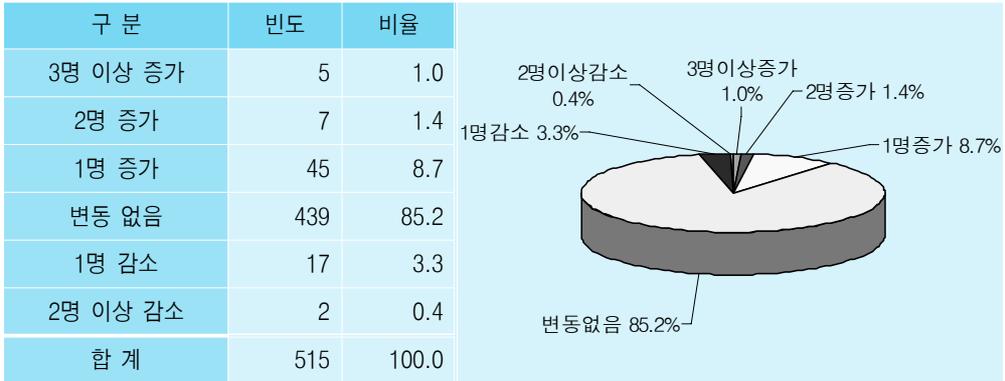


### 3. 종업원 수 변화

- 특례보증을 지원받은 후 종업원 수의 변화를 묻는 질문에 변동 없음이 439명(85.2%)으로 가장 많은 비중을 차지하고 있으며, 1명 증가 45명(8.7%), 1명 감소 17명(3.3%)의 순으로 나타남
- 1명 이상이 증가한 업체의 전체 비중이 57명(11.1%)으로 나타났으며, 종업원 수의 평균 증가율을 계산하기 위해 가중 평균치를 구해 보면 8.1%의 고용증가 효과가 있었음
- 즉, 종업원 수의 평균 증가율은  $\{(3 \times 8) + (2 \times 7) + (1 \times 45) + (0 \times 439) - (1 \times 17) - (2 \times 2)\} / 651 \times 100$ 의 계산 과정을 거쳐 8.1%가 도출됨(3명 이상 증가'는 3명, '2명 이상 감소'는 2명이라고 간주함). 따라서 515개 업체의 기존 평균 종업원 수 1.26명(651명/515개)에 8.1%의 증가율을 곱하면 평균 종업원 수는 1.36명으로 늘어나 각 업체당 0.1명의 고용유발효과가 발생했음을 알 수 있음

〈표 6〉 종업원 수 변화

(단위 : 명, %)



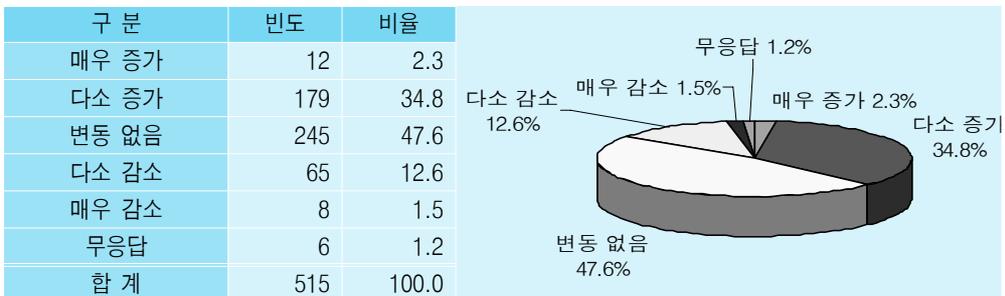
#### 4. 기타 변화 분석

##### ○ 고객 수(방문객 수) 변화

- 특례보증을 지원받은 후 고객 수의 변화를 묻는 질문에 변동 없음이 245명(47.6%)으로 가장 많은 비중을 차지하고 있으며, 다소 증가 179명(34.8%), 다소 감소 65명(12.6%)의 순으로 나타남
- 특례보증 지원이 사업 축소, 매출 감소, 휴폐업까지 이어지지 않도록 지지대 역할을 해 준 것이라 판단됨

〈표 7〉 고객 수(방문객 수) 변화

(단위 : 명, %)

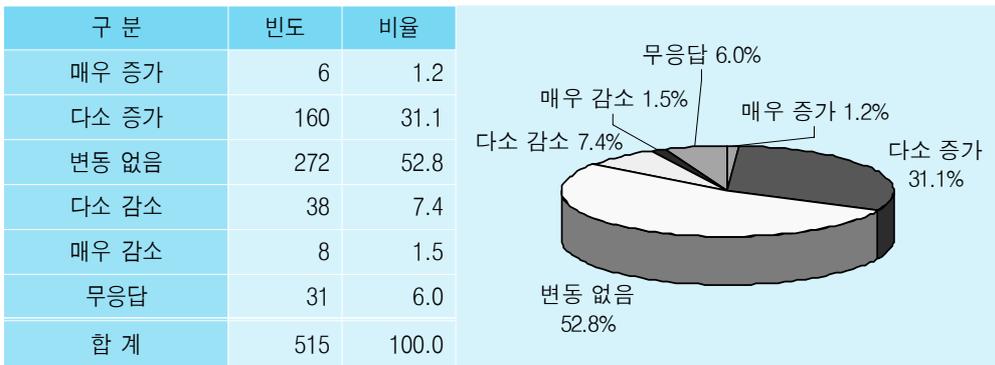


○ 거래처 수 변화

- 특례보증을 지원받은 후 거래처의 변화를 묻는 질문에 변동 없음이 272명(52.8%)으로 가장 많은 비중을 차지하고 있으며, 다소 증가 160명(31.1%), 다소 감소 38명(7.4%)의 순으로 나타남
- 거래처 수가 증가했다고 응답한 비율은 32.3%로 나타났으며, 특례보증 지원으로 거래처 수가 감소하지 않고 현상 유지가 가능했다는 것에도 그 의의를 찾을 수 있음

<표 8> 거래처 수 변화

(단위 : 명, %)

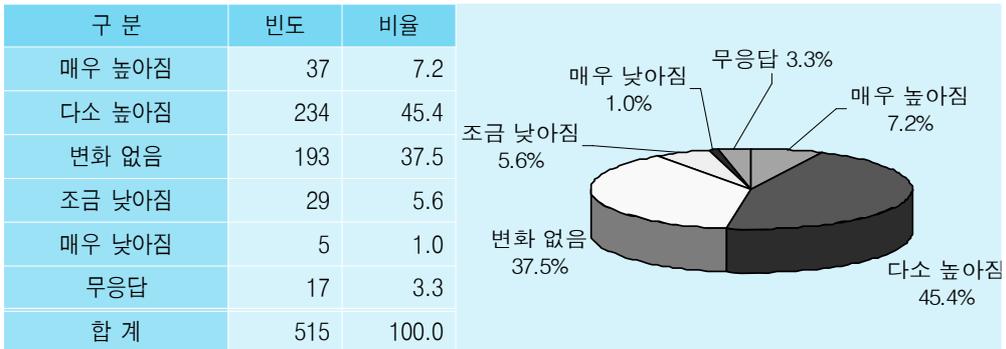


○ 사업 의욕 변화

- 특례보증을 지원받은 후 사업 의욕에 대한 변화를 묻는 질문에 다소 높아짐이 234명(45.4%)으로 가장 많은 비중을 차지하고 있으며, 변화 없음이 193명(37.5%), 매우 높아짐 37명(7.2%)의 순으로 나타남
- 사업의욕이 높아졌다는 업체의 비중이 271명(52.6%)으로 고객 수, 거래처 수의 증가보다 훨씬 높은 비중을 차지하고 있음
- 특례보증 지원이 간접적으로도 소기업소상공인들에게 심리적 안정감을 줬다고 할 수 있음

<표 9> 사업 의욕 변화

(단위 : 명, %)

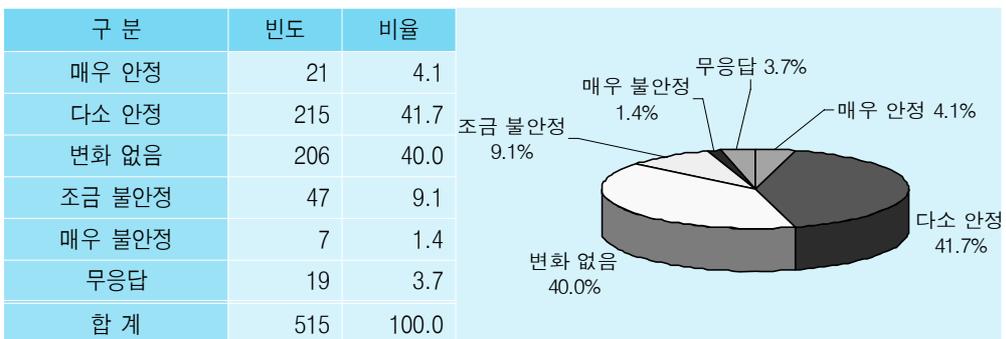


○ 가정경제의 안정 변화

- 특례보증을 지원받은 후 가정경제의 안정 변화를 묻는 질문에 다소 안정이 215명(41.7%)으로 가장 많은 비중을 차지하고 있으며, 변화 없음이 206명(40.0%), 조금 불안정 47명(9.1%)의 순으로 나타남
- 대상 업체의 85.8%가 특례보증 지원이 가정경제를 안정 및 유지시켰다고 평가하고 있음. 이는 특례보증 지원이 폐업, 신용악화, 고금리의 자금용 이용을 방지하였고 더 나아가 고객 및 거래처 수의 증가, 매출증대로 이어져 가정경제 안정에 영향을 미친 것으로 보임

<표 10> 가정경제의 안정 변화

(단위 : 명, %)

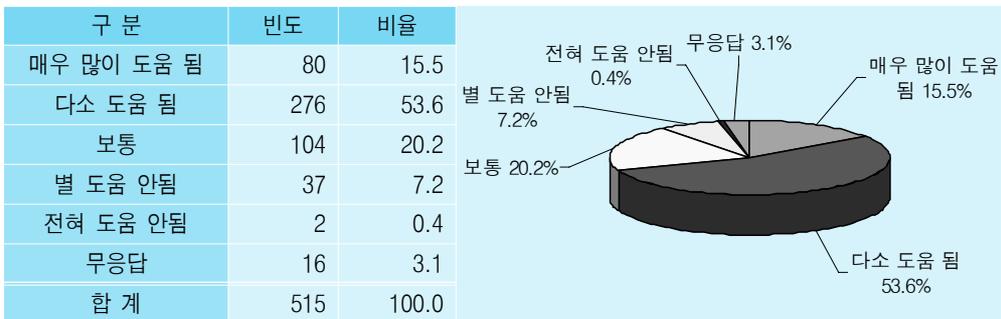


○ 특례보증 지원의 경영 개선 도움 정도

- 특례보증 지원이 경영 개선에 도움이 됐는지 묻는 질문에 다소 도움이 됐다는 응답이 276명(53.6%)으로 가장 높은 비중을 차지했으며, 보통 104명(20.2%), 매우 많이 도움 됨 80명(15.5%), 별 도움 안됨 37명(7.2%)의 순으로 나타남
- 매출액이 증가하였다고 응답한 비율 39.8%가 특례보증의 직접적인 지원효과라고 한다면, 경영개선에 도움이 되었다는 비율 69.1%는 특례보증의 간접적인 지원효과라고 볼 수 있음

<표 11> 특례보증 지원의 경영 개선 도움 정도

(단위 : 명, %)

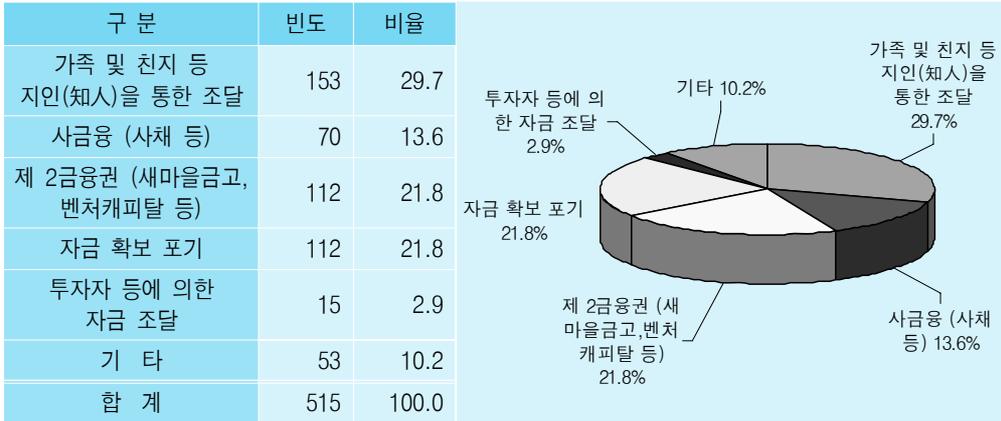


○ 특례보증을 지원받지 못했을 경우의 경영자금 확보방법

- 특례보증을 지원받지 못했을 경우의 자금 확보 경로에 대해서는 가족 및 친지 등 지인을 통한 조달 153명(29.7%), 제2금융권 112명(21.8%), 자금 확보 포기 112명(21.8%), 사금융 70명(13.6%)의 순으로 나타나 가족 및 친지 등의 지인을 통해 조달하겠다는 응답이 가장 높게 나타났지만 실질적으로 그 가능성은 불확실함
- 약 35%(사금융 13.6%, 자금확보 포기 21.8%)가 이번 지원이 없었으면 사채에 의존하거나 자금 확보를 포기했을 것으로 보임
- 사금융을 이용하겠다는 응답은 13.6%로 나타났지만 사채를 이용할 경우의 높은 이자와 그에 따른 위험부담을 고려해 볼 때, 결코 작은 수치가 아니라 할 수 있음

<표 12> 특례보증을 지원받지 못했을 경우의 경영자금 확보방법

(단위 : 명, %)



#### IV. 결론

- 월매출액 증가 여부에서는 전체 응답자 중 약 40%가 증가하였다고 응답하였으며, 이중 전년도 대비 10%이상 증가했다는 응답은 57.1%에 이르렀음. 특례보증지원금의 상당부분이 사업운영재료(장비) 구입 및 운영비(외상매입금 상환, 급여지급 등) 충당 등 직접적인 사업운영에 소요된 점을 고려할 때 이번 특례보증이 소액이긴 하나, 사업경영에 긍정적인 영향을 끼쳤음을 알 수 있음
- 종업원 수의 변화를 묻는 질문에서는 1명 이상이 증가했다고 응답한 비율이 11.1%로 나타났으며, 종업원 수의 평균 증가율을 계산하기 위해 가중 평균치를 구해 보면 8.1%로 나타남. 이는 설문조사 업체의 평균종업원 수가 업체당 1.26명(종업원 수 651명/515개 업체)인 점을 감안하면 업체당 0.1명(1.26명×8.1%)의 고용유발효과가 있는 것으로 추정됨
- 고객 수, 거래처 수가 증가하였다고 응답한 비율은 각각 37.1%, 32.3%로 나타났으며, 이는 특례보증 지원자금의 사용용도(점포 실내환경 개선, 홍보, 사업운영 재료 및 장비구입 등)와 연관이 있는 것으로 보이며, 변동없음으로 응답한 비율이 각각 47.6%, 52.8%로 나타나 특례보증지원이 소기업소상공인의 사업축소, 휴폐업 등 경영악화를 방지하는데 일조하였다고 볼 수 있음

- 특례보증 지원이 경영 개선에 도움이 되었다고 응답한 비율이 69.1%로 나타났으며, 특례보증 지원으로 인해 사업에 대한 의욕이 유지 및 증가하였다고 응답한 비율이 약 90%에 이르렀음. 따라서 전반적으로 특례보증 지원이 소기업·소상공인들로 하여금 경영에 대한 의지를 강화시켰다고 판단됨
- 한편 특례보증 지원으로 가정경제가 유지 및 안정되었다고 응답한 비율이 85.8%로 나타났으며, 특례보증 지원이 사회안전망 강화에도 중요한 역할을 한 것으로 풀이됨
- 전반적으로 특례보증의 지원효과가 긍정적으로 나타나고 있는 바, 특례보증 지원이 매출액·종업원 수·고객 수·거래처 수 증가에 직접적인 영향을 줬을 뿐만 아니라 사업 경영에 대한 의지를 높여주고 사회안전망을 구축하는 데 큰 역할을 한 것으로 평가됨
- 특례보증을 지원받지 못했을 경우의 자금 확보 방법에서는 가족 및 친지 등 지인을 통한 조달이 29.7%로 가장 높게 나타났으며, 제2금융권과 자금 확보 포기가 각각 21.8%, 사금융이 13.6%로 나타났음
  - 약 35%(사금융 13.6%, 자금확보 포기 21.8%)가 사채에 의존하거나 자금 확보를 포기했을 것이기 때문에 금융기관으로부터 자금조달이 쉽지 않은 소기업·소상공인들이 금번 특례보증제도를 유용하게 이용하였다고 할 수 있음
  - 제2금융권을 이용하여 자금확보를 하겠다고 응답한 21.8%는 제1금융권에 비해 높은 금리의 자금을 활용하게 될 뿐 아니라 담보를 제공하여야 하는 이중부담을 지게 되어 장기적으로 사업경영에 큰 부담이 될 수 있으므로 자금지원의 적정성과 유용성은 더욱 높다 할 것임

#### 참고문헌

- 서울신용보증재단 (2007), 서울시 소기업·소상공인 특례보증의 지원효과 분석.