

# 부산지역 중소기업 정책자금 이용 실태 및 개선과제 조사결과 요약

[300개 제조업체 조사 분석]

## 1. 중소기업 정책자금 용도

- '경영안정자금'(44.6%)이 가장 많았고, '신성장기반자금'(29.9%), '개발 기술사업화자금'(17.4%), '창업자금'(4.0%), '사업전환자금'(2.2%) 순
- 지역 중소기업은 경기부진에 따른 매출감소와 수익성 악화로 인한 자금난으로 경영활동에 필요한 '경영안정자금'에 정책자금 수요 집중

## 2. 중소기업 정책자금 활용 이유

- '낮은 금리'(68.5%)가 압도적으로 높았고, '장기 대출'(16.0%), '사업성 및 기술성 위주 평가'(6.2%), '상환조건 유리'(5.1%), '담보 부족'(3.1%) 순
- 정책자금은 대출금리(3%대)가 제1금융권의 절반 수준이므로 저금리 메리트로 정책자금 이용 선호

## 3. 중소기업 정책자금 대출금리

- '3.5 ~ 3.9%'(30.5%)가 가장 많았고, '3.0 ~ 3.4%'(25.5%), '3% 미만'(18.5%), '4.0 ~ 4.4%'(15.0%), '4.5 ~ 4.9%'(8.5%), '5% 초과'(2.0%) 순
- 정책자금을 지원받은 중소기업의 80%가 3~4%대의 낮은 금리로 정책자금 이용

## 4. 중소기업 정책자금 대출기간

- '3년'(44%)이 가장 많았고, '5년'(39%), '1년'(10%), '2년'(7%) 순
- 정책자금은 3년 이상의 장기대출 비중이 83%를 차지함으로써 금융 기관 기업대출에 비해 장기로 운용

## 5. 중소기업 정책자금 이용시 애로요인

- '과다한 제출 서류'(32.5%), '복잡한 지원 절차'(28.1%), '담보 및 보증서 구비'(14.2%) 등이 주요 애로요인으로 지적
  - 과다한 서류 준비 및 제출, 지원기관 방문으로 행정업무 가중
  - 정책자금 집행이 정책입안기관, 산하기관, 금융기관, 보증기관 등 지원 기관별로 나뉘어져 지원절차 복잡

## 6. 중소기업 정책자금 지원 심사시 가장 중요한 평가 요소

- '미래성장성'(30.4%), '사업성'(22.9%), '기술성'(16.2%) 등을 심사시 중요 평가요소로 인식
  - 미래성장성과 사업성에 보다 높은 가중치 부여 희망

## 7. 중소기업 정책자금 지원제도의 문제점

- '복잡한 지원 체계 및 절차'(40.8%), '담보위주의 지원 방식'(20.4%)이 주요 문제점으로 지적
  - 정책자금 집행구조 다원화로 지원 체계가 복잡하여 이 문제가 개선되어야 효율적인 정책자금 집행 가능
  - 담보위주의 지원 방식은 성장가능성은 있지만 담보력이 취약한 중소기업이 정책자금 지원에서 소외될 우려

## 8. 중소기업 정책자금 지원제도의 개선과제

- 개선과제인 '지원절차 및 제출서류 간소화'(31.5%), '담보 및 보증서를 통한 지원방식 지양'(17.4%), '정책자금 집행구조 일원화'(9.6%) 등을 실현하기 위해
  - 가. '중소기업 정책자금 원스톱지원센터' 설치
    - 지원기관별로 산재한 지원창구를 일원화하고 정책자금의 집행 효율성 제고
  - 나. '중소기업 정책자금 통합관리시스템' 구축·운영
    - 정책자금 집행기관간 지원정보 공유와 중복지원 해소

다. '중소기업 정책자금 포털사이트' 구축

- 정책자금 지원정보 제공처 일원화를 위한 중소기업 정책자금 포털 사이트를 구축함으로써 정책자금 지원 희망기업의 불편 해소

라. 기술성·사업성 평가 가중치 상향

- 담보위주 지원 방식을 지양하고, 기술성·사업성에 높은 가중치를 부여하여 성장가능성 있는 유망 중소기업 지원을 통해 신규투자 및 고용창출 도모

마. 기업맞춤형 정책자금 지원책 확대

- 현행 맞춤형 정책자금 지원은 정형화되어 있어 다양한 기업 맞춤형 정책자금 지원책을 강구하여 중소기업의 다양한 자금용도를 충족

조사보고서

# 부산지역 중소기업 정책자금 이용실태 및 개선과제 조사

2013. 12

# 【 조사 개요 】

## 1. 조 사 명

- 『부산지역 중소기업 정책자금 이용실태 및 개선과제 조사』

## 2. 조사 목적

- 부산지역 제조업체의 중소기업의 정책자금 이용실태 및 애로사항을 살펴보고, 정책자금 지원제도의 문제점을 파악함으로써 동 제도의 실효성을 제고할 수 있도록 개선과제를 도출하여 제도개선을 위한 대정부 건의에 필요한 기초자료로 활용

## 3. 조사 기간 : 2013. 11. 6 ~ 12. 16

- 조사표 발송 및 회수 : 2013. 11. 6 ~ 11. 22
- 문헌조사 및 집계표 분석 : 2013. 11. 25 ~ 12. 4
- 분석 및 보고서 작성 : 2013. 12. 5 ~ 12. 16

## 4. 조사 대상

- 부산지역 제조업체 중 300개 응답 업체

## 5. 조사 항목

- 중소기업 정책자금 용도, 중소기업 정책자금 활용 이유  
중소기업 정책자금 대출금리 및 대출기간, 중소기업 정책자금 이용시 애로요인, 정책자금 지원심사시 가장 중요한 평가 요소, 정책자금 지원제도의 문제점 및 개선과제 등

## 6. 조사 방법 : 팩스 및 전화 조사

## 【 조사연구 내용 】

### 1. 중소기업 정책자금 용도

회사 존속에 필요한 운전자금인 '경영안정자금'이 최다

■ 중소기업 정책자금 지원기관으로부터 지원받은 정책자금의 용도를 보면, '경영안정자금'(44.6%)이 가장 많았고, 이어서 '신성장기반자금'(29.9%), '개발기술사업화자금'(17.4%), '창업자금'(4.0%), '사업전환자금'(2.2%) 순으로 나타남.

- 지역 중소기업은 경기부진에 따른 매출감소와 수익성 악화로 인한 자금난으로 경영활동에 필요한 '경영안정자금'에 정책자금 수요 집중  
- 경영(운전)자금은 주로 원자재 구입대금, 시장개척비, 인건비, 이자비용 지급 용도로 활용
- 반면, 국내 경기부진과 수출감소로 인한 투자위축으로 주로 시설자금 용도로 지원되는 '신성장기반자금' 이용비중은 상대적으로 낮게 나타남.
- 지역 중소기업들이 회사 존속을 위해 경상활동에 필요한 운전자금 조달에 치중함으로써 국내 경기부진이 심화되고 있음을 방증

중소기업 정책자금 용도



## 2. 중소기업 정책자금 활용 이유

금융비용 부담을 낮추기 위한 '낮은 금리'가 제일 매력

- 중소기업 정책자금 활용 이유에 대해 '낮은 금리'(68.5%)가 압도적으로 높았고, 이어서 '장기 대출'(16.0%), '사업성 및 기술성 위주 평가'(6.2%), '상환조건 유리'(5.1%), '담보 부족'(3.1%), '대출한도가 높음'(1.2%) 순으로 나타남.
- 정책자금 활용 이유 가운데 '낮은 금리'를 가장 많이 꼽은 것은 제1금융권의 중소기업 대출금리가 5~6% 수준인 반면, 정책자금 대출금리는 3%대이므로 금융비용 부담을 낮출 수 있기 때문
  - 만성적 자금난을 겪고 있는 중소기업은 저리의 정책자금을 이용함으로써 자금사정 개선 효과가 있음.
- 금융권의 대출기간이 주로 3년 이내인 반면, 정책자금은 3년 이상의 '장기 대출'이 많아 중소기업은 저금리의 장기자금 이용을 통해 자금운용에 숨통을 틔울 수 있음.
- 그런데 기술력이 우수하고 성장가능성이 높은 중소기업을 지원하는 중소기업 정책자금의 취지에도 불구하고 '사업성 및 기술성 위주 평가'를 기대하고 정책자금을 이용한 업체는 6.2%에 불과



### 3. 중소기업 정책자금 대출금리

지원 중소기업의 80%가 3~4%대의 저금리로 정책자금 이용

- 정책자금 대출금리 수준을 보면, '3.5 ~ 3.9%'(30.5%)가 가장 많았고, 이어서 '3.0 ~ 3.4%'(25.5%), '3% 미만'(18.5%), '4.0 ~ 4.4%'(15.0%), '4.5 ~ 4.9%'(8.5%), '5% 초과'(2.0%) 순으로 나타남.
- 정책자금 대출금리는 3%대가 56%로 절반을 차지하였고, 4%대가 23.5%로 나타나 정책자금을 지원받은 중소기업의 80%가 3~4%대의 낮은 금리로 정책자금 이용
  - 담보 제공 및 보증서 발급이 전제되어야 그나마 3~4%대의 저금리로 정책자금 이용 가능

정책자금 대출금리

| 대출금리  | 3% 미만 | 3.0~3.4% | 3.5~3.9% | 4.0~4.4% | 4.5~4.9% | 5% 초과 |
|-------|-------|----------|----------|----------|----------|-------|
| 비중(%) | 18.5  | 25.5     | 30.5     | 15.0     | 8.5      | 2.0   |

### 4. 중소기업 정책자금 대출기간

운전자금 이용 비중이 높아 대출기간은 '3년'이 최다

- 정책자금 대출기간은 '3년'(44%)이 가장 많았고, 이어서 '5년'(39%), '1년'(10%), '2년'(7%) 순으로 나타남.
- 정책자금은 3년 이상의 장기대출 비중이 83%를 차지함으로써 금융기관 기업대출에 비해 장기로 운용되고 있는 편임.
- 정책자금 중 시설자금은 대출기간이 5년인 경우가 대부분이고 운전자금 대출기간은 주로 3년 이내임.

정책자금 대출기간

| 대출기간  | 1년 | 2년 | 3년 | 5년 |
|-------|----|----|----|----|
| 비중(%) | 10 | 7  | 44 | 39 |

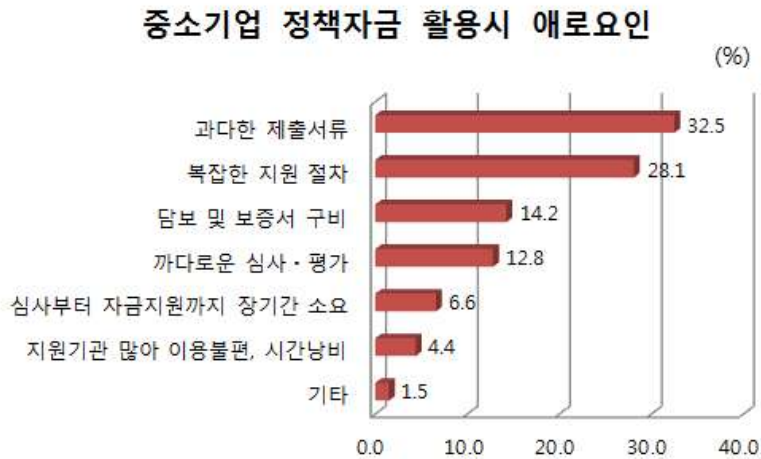
## 5. 중소기업 정책자금 이용시 애로요인

정책자금 지원기관이 많아 '과다한 제출 서류'와 '복잡한 지원 절차'가 주요 애로요인

---

- 중소기업 정책자금 이용시 애로사항에 대해 '과다한 제출 서류'(32.5%)가 가장 큰 애로요인으로 지적되었고, 이어서 '복잡한 지원 절차'(28.1%), '담보 및 보증서 구비'(14.2%), '까다로운 심사·평가'(12.8%), '신청부터 자금지원까지 장기간 소요'(6.6%), '취급기관이 많아 이용불편 및 시간 낭비'(4.4%) 순으로 나타남.
- 정책자금을 지원받기 위해 제출하는 서류가 많아 정책자금 이용시 상당한 애로요인이 되고 있음.
  - 과다한 서류 준비 및 제출, 지원기관 방문과 관련된 행정업무 가중으로 사무직 인력이 부족한 중소기업은 정책자금 신청에 애로
- 정책자금 집행이 정책입안기관, 산하기관, 금융기관, 보증기관 등 지원 기관별로 나뉘어져 있어 지원 절차가 복잡
  - 정책자금 이용자의 불편이 가중되어 중소기업 정책자금 활용에 큰 제약요인으로 작용
- 정책자금 융자결정이 있어도 시설자금의 경우 담보 및 보증서가 없으면 자금지원이 어려워 담보 및 보증서를 구비하는데 애로를 겪고 있음.
  - 보증지원을 통한 정책자금 이용시 이자비용 외에 추가로 보증서 발급에 따른 보증료도 부담하고 있어 금융비용 부담 가중(보증요율 : 0.5~3% 수준)
- 과다한 서류 제출 뿐만 아니라 정책자금 신청부터 지원까지 장기간이 소요됨에 따라 자금이 시급히 필요한 중소기업에게는 자금운용에 걸림돌이 되고 있음.

- 정책자금 취급기관이 중앙부처 및 지자체(14개처), 산하기관(2개처), 보증기관(3개처), 다수의 금융기관 등으로 많아 자금 수요자인 중소기업의 이용불편 및 시간낭비 초래



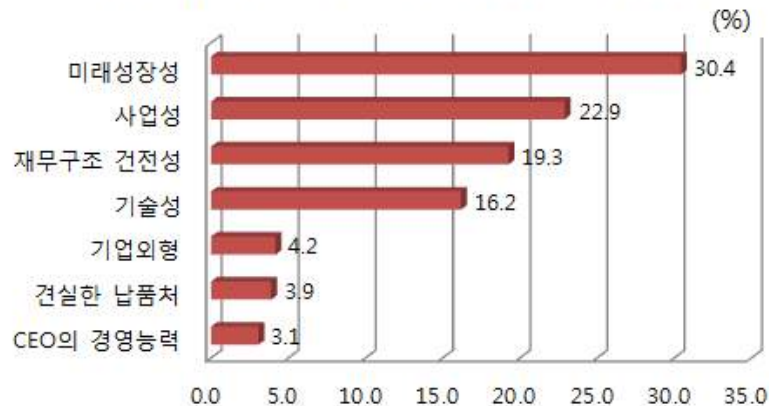
## 6. 중소기업 정책자금 지원 심사시 가장 중요한 평가 요소

'미래성장성'이 가장 중요한 평가 요소로 높은 가중치 부여 희망

- 중소기업 정책자금 지원 심사시 중시되어야 할 평가요소에 대해 '미래성장성'(30.4%)을 가장 중요하게 꼽았고, 이어서 '사업성'(22.9%), '재무구조 건전성'(19.3%), '기술성'(16.2%), '매출액, 자산규모 등 기업외형'(4.2%), '견실한 납품처'(3.9%), 'CEO의 경영능력'(3.1%) 순으로 나타남.

- 중소기업 정책자금 지원제도가 성장가능성이 높은 유망 중소기업을 지원하는 취지를 가지고 있는 만큼 기업평가시 미래성장성과 사업성에 보다 높은 가중치를 부여해 줄 것을 요망
- 반면, 매출액, 자산규모 등 기업외형 또는 대기업과의 거래를 통한 견실한 납품처 확보는 상대적으로 덜 중요한 평가요소로 인식

자금지원 심사시 가장 중요한 평가 요소



## 7. 중소기업 정책자금 지원제도의 문제점

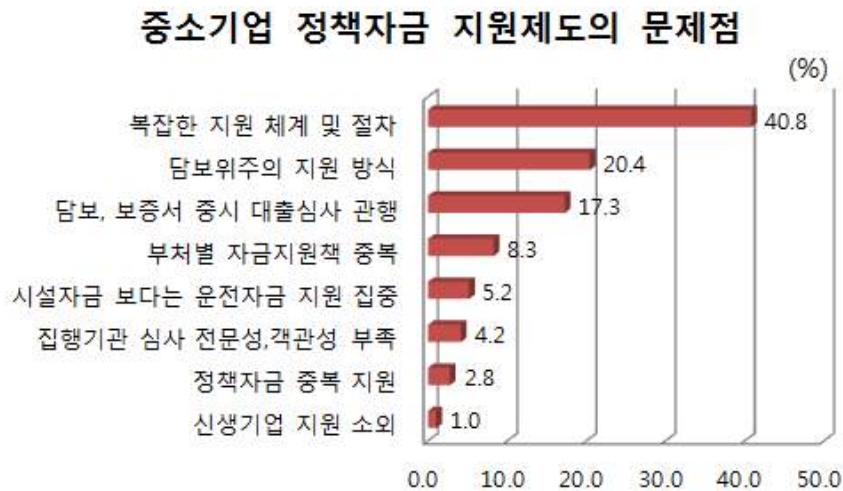
가장 큰 문제점인 '복잡한 지원 체계 및 절차'로 정책자금의 효율적 집행 저해와 이용기업의 불편 야기

■ 중소기업 정책자금 지원제도의 문제점에 대해 '복잡한 지원 체계 및 절차'(40.8%)를 가장 큰 문제점으로 지적하였고, 이어서 '담보위주의 지원 방식'(20.4%), '담보 및 보증서를 중시하는 대출심사 관행'(17.3%), '부처별 자금지원책 중복'(8.3%), '시설자금 보다는 운전자금 지원 집중'(5.2%), '집행기관 심사의 전문성·객관성 부족'(4.2%), '정책자금 중복 지원'(2.8%) 순으로 나타남.

- 정책자금 집행 구조가 정책입안기관, 산하기관, 금융기관, 보증기관 등으로 다원화 되어 지원체계가 복잡
  - 정책자금 지원 다원화 문제점이 개선되어야 정책자금이 효율적으로 집행될 수 있음.
- 아울러 지원 절차가 자금신청, 서류접수, 기업평가, 현장조사, 융자 결정, 보증서 발급, 자금대출 등의 복잡한 단계를 거치므로 행정인력이 부족한 중소기업은 정책자금 이용에 큰 불편을 겪고 있음.

- 정책자금 집행기관은 담보위주의 지원 방식을 견지함에 따라 성장 가능성은 있지만 담보력이 취약한 중소기업은 정책자금 지원에서 소외될 우려가 있음.
  - 담보력이 우수한 중소기업에 정책자금 지원이 집중되어 정책자금과 금융자금의 차별성이 줄어들음.
- 담보 및 보증서 구비 여부를 중시하는 대출심사 관행으로 사업성 및 기술성은 검토했으나 담보력이 취약하여 채권회수가 불투명한 중소기업이 대출심사 결과 정책자금 지원에서 제외되는 문제 발생
  - 정책자금은 금융권에서 자금조달이 곤란한 중소기업 중 사업성 및 기술성은 있으나 담보가 부족한 중소기업을 집중 지원하는 방향으로 제도개선 필요
- 정책자금 지원이 부처별로 나뉘어 집행되고 있는데다 자금성격이 유사한 경우도 많아 지원정책 중복으로 정책자금 실효성이 떨어지고 있음.
  - 다수 부처의 유사한 정책자금 운용은 종합적이고 체계적인 정책자금 지원에 걸림돌
- 더욱이 우량기업 또는 신용등급이 양호한 기업들이 정책자금을 중복 지원받는 경우가 있어 정책자금 지원효과가 반감될 수 있음.
  - 특정기업에 대한 중복지원은 많은 중소기업들의 정책자금 이용 기회를 제한하는 문제 야기
- ※ '12년 중진공 정책자금 지원업체의 51.7%가 정책금융공사, 신보 및 기보 등 타 지원기관으로부터 중복지원을 받음.(출처 : 국회예산정책처)
- 지원기관별 정책자금 독자 집행으로 지원과정에서 집행비용 상승과 수요자의 혼란을 초래하여 효율적 자금배분 저해
  - 정책자금 지원기관간에 지원 중소기업에 대한 정보공유 체제 미비로 중복지원 여부 등 자금지원 현황 파악 곤란

- 자금수요에 맞춘 정책자금 지원 결과 운전자금에 비해 시설자금 비중이 낮아 성장잠재력 확충을 위한 중소기업의 시설투자 유인 미흡
  - 투자 및 고용유발 효과가 큰 시설자금에 대한 수요가 확대될 수 있도록 시설자금과 운전자금간 차등 지원 필요
  - 시설자금에 대한 대출금리 인하, 대출기간 연장, 대출한도 확대



## 8. 중소기업 정책자금 지원제도의 개선과제

정책자금 원스톱지원센터 설치 및 통합관리시스템·포털사이트 구축  
기술성·사업성 평가 가중치 상향, 기업 맞춤형 정책자금 지원책 확대

- 중소기업 정책자금 지원제도의 개선과제에 대해 '지원절차 및 제출 서류 간소화'(31.5%)를 가장 많이 꼽았고, 이어서 '대출금리 인하 및 대출한도 확대'(19.9%), '담보 및 보증서를 통한 지원방식 지양'(17.4%), '정책자금 집행구조 일원화'(9.6%), '동일기업에 대한 중복지원 제한'(6.7%), '기술성·사업성 위주의 평가시스템 강화'(6.5%), '기술개발자금의 대출한도 확대'(3.4%), '정책자금의 통합관리시스템 구축'(2.5%) 순으로 나타남.

- 복잡한 지원절차 간소화를 위해 '정책자금 원스톱지원센터'를 설치  
하여 정책자금 집행을 총괄함으로써 지원창구를 일원화하고 정책자금의 집행 효율성을 제고
  - 지원기관의 효율적인 자금운용 뿐만 아니라 중소기업의 효과적인 자금활용을 위해 복잡한 정책자금 운용체계 개선
  - 정책자금 지원기관간 중복 제출서류를 축소하여 제출서류 간소화
  
- 담보 및 보증서를 통한 지원방식은 지양하고, 기업평가시 기술성, 사업성에 높은 가중치를 부여함으로써 성장가능성 있는 유망 중소기업 지원을 통해 신규투자 및 고용창출 도모
  - 이는 담보력이 우수한 우량 중소기업에 정책자금 지원이 집중되는 문제도 해소 가능
  
- 정책자금 집행기관간 지원정보 공유와 중복지원 해소를 위해 '중소기업 정책자금 통합관리시스템' 구축·운영
  - 동 시스템에는 중앙부처 및 지자체, 중소기업진흥공단, 정책금융공사의 지원 이력 뿐만 아니라 보증기관의 신용 및 기술보증 정보까지 망라
  
- 정책자금 지원정보 제공처 일원화를 위한 '중소기업 정책자금 포털 사이트'를 구축함으로써 정책자금 지원 희망기업의 불편 해소
  - 정책자금 집행기관 및 자금종류가 많아 중소기업의 불편이 가중되고 있어 정보제공처 일원화 필요
  - 정책자금 집행기관별로 지원 정보를 각각의 홈페이지에 홍보하기 보다 중소기업 지원 주무부처인 중소기업청 홈페이지로 통합 관리하는 것이 효율적
  
- 담보력이 우수한 중소기업에게 정책자금 지원이 집중될 수 있으므로 동일기업에 대한 중복지원을 제한함으로써 자금지원 효과를 높이고 정책자금과 금융자금의 차별성 확보

- 기업 맞춤형 정책자금 지원책을 확대하여 중소기업의 다양한 자금  
용도 충족
  - 현행 맞춤형 정책자금 지원은 R&D, 창업 등으로 정형화되어 있어  
중소기업의 다양한 자금용도를 충족시키는데 한계가 있음.
  - 따라서 정책자금 이용업체를 대상으로 한 수요조사를 통해 자금용도에  
맞춘 다양한 기업 맞춤형 정책자금을 지원할 필요성이 있음.
- 기술성·사업성 위주의 평가를 강화하기 위해 기업평가시스템을 보완  
하여 정책자금 집행기관들이 공동 활용

### 중소기업 정책자금 지원제도의 개선과제

