

# 충남지역 농협의 현실과 발전방향

## 목차

- 농협 여건의 변화
- 농협의 올바른 역할과 방향
- 충남지역 농협의 현황
- 혁신의 기본방향과 실천과제

2011. 4



사)한국협동조합연구소  
[www.coops.co.kr](http://www.coops.co.kr)

소장 김기태

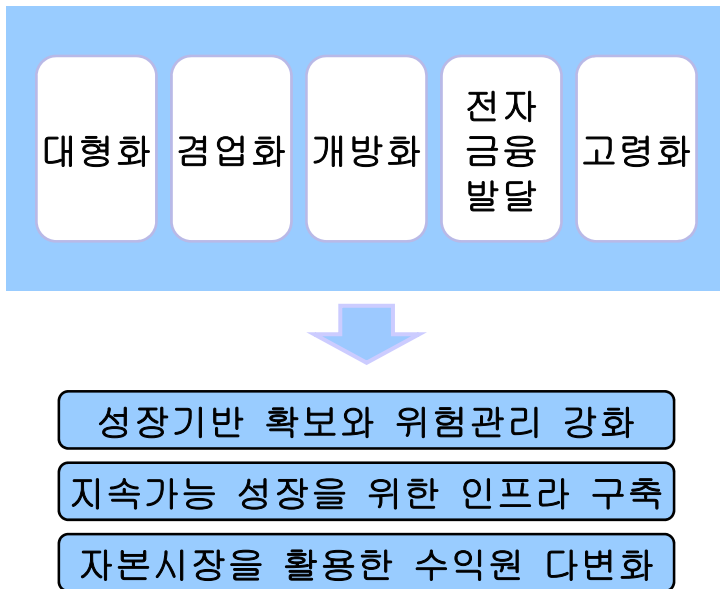
HP :

E-mail : [kkt1026@hanmail.net](mailto:kkt1026@hanmail.net)

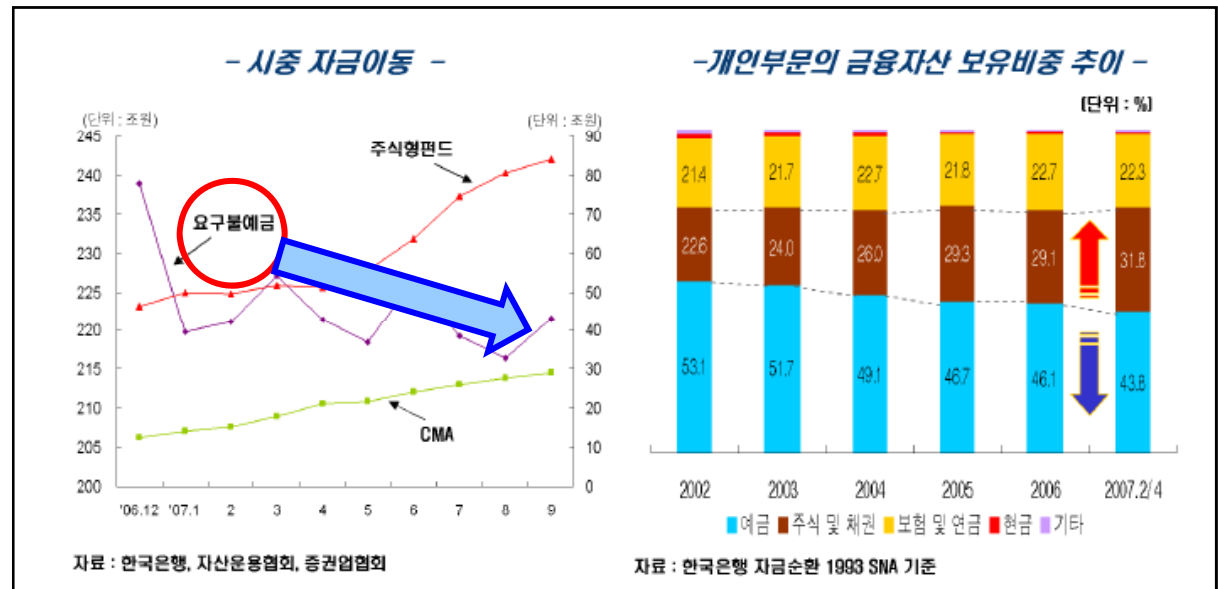
# 금융환경의 변화

- 우리의 금융환경은 <대규모+복합금융업> 중심으로 전환되고 있음.
- 조합 상호금융은 틈새 시장에 대한 적극적 공략과 안정적인 네트워킹에 기초하여 발전해야 함.

## 금융산업의 변화 키워드



## 시중 자금 이동과 개인 금융자산 보유 변화



\* 한국금융연구원, [ 2008년 금융부문 이슈와 과제 ], 기자단연찬회 발표자료 2007.11.22.

- 신용사업 원가구조 악화 : 시장 환경에 의해 저원가성 예금 감소, 즉 신용사업 수익성 악화 원인
- 대규모 금융회사를 중심으로 한 시장경쟁 격화와 틈새 공략 제2금융권 경쟁 : 조합 수신시장 공략의 어려움
- 미래의 경쟁환경에 대한 대응력 문제 : 대규모+복합 추세에 대응할 제도, 인프라 확보 미흡

# 금융제도의 변화 : 자본시장 통합법

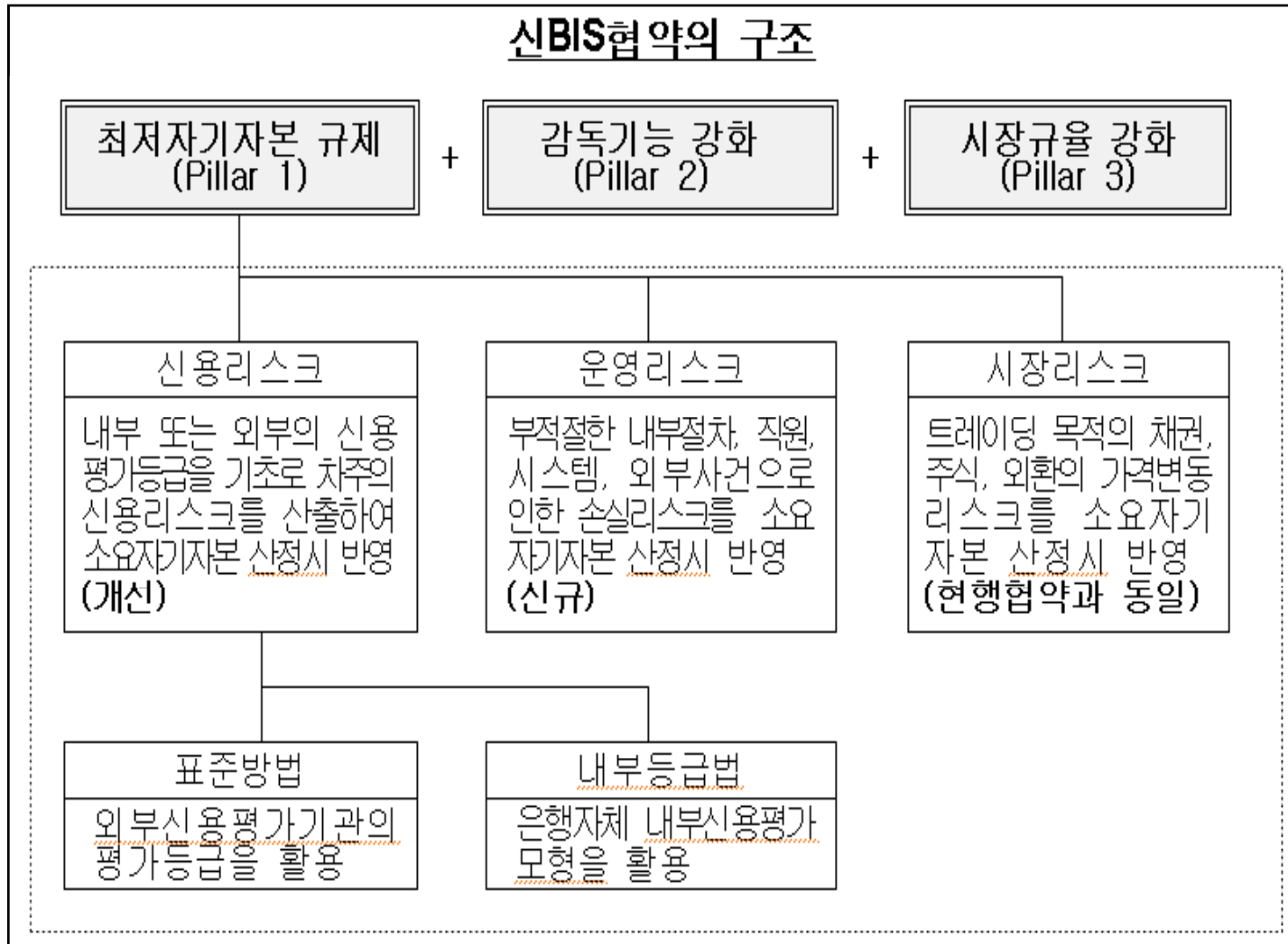


- 금융산업 거대 제도 변화는 1)자본시장통합법 시행 2)신BIS 기준(Basel II) 적용임.
- 자본시장 통합에 따른 변화 방향
  - 은행 : 수신기반 약화와 조달 비용 상승. 순이자마진 축소
  - 증권 : 소매증권업 강화, 투자은행업 진출, 대형금융투자회사
  - 보험 : 종합금융서비스 기관화, 자산운용다변화

\* 정신동(금융감독원 거시감독국), [자본시장통합법의 시행이 금융산업에 미치는 영향], 07.11.2.

# 금융제도의 변화 : 신BIS기준 적용 및 강화

- 신BIS 기준(Basel II)이 2008년부터 적용 중이며 금융위기에 대응하는 Basel III가 추진 중임



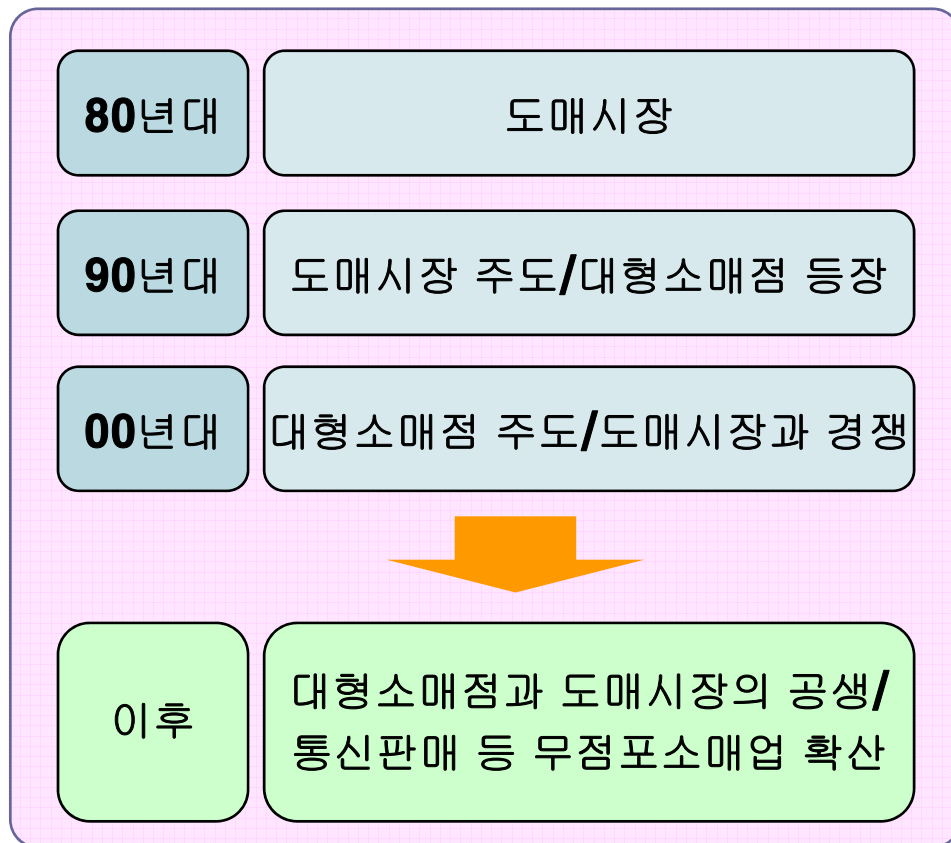
- 2008.1.부터 시행 : 국민은행 내부등급법 승인 (1호)
- 현재기준 8%유지되나 자기자본 추가 적립 필요 예상
- 신용도에 따른 중소기업대출 기피 등 시장 경색 우려

\* 금융감독원, [신BIS길라잡이], 2005.4.

# 농산물소비시장의 대형유통업체 주도권 공고화

- 대형유통업체의 주도권이 공고화되면서, 농산물가격할인 경쟁, 대형유통업체 입점 기대수의 약화 등 산지에 불리한 상황이 점차 나타나고 있음.
- 농협의 협력을 통한 전국적인 차원의 거래교섭력 강화 방안이 마련되어야 함.

## 【유통채널의 변화】



## 【소비자의 농산물 구매경로】 (단위:%)

구 분	일반 농산물	친환경 농산물
대형할인점	42.3	42.0
전문매장	12.7	20.8
농협/수협/축협 매장	9.6	13.5
백화점	5.5	10.0
도매시장	4.1	2.4
재래시장	18.0	
인터넷 또는 홈쇼핑	2.9	4.4
산지생산자직거래	1.8	2.7
소비자단체(생협)	1.3	3.3
기타	1.9	0.9
소계	100.0	100.0

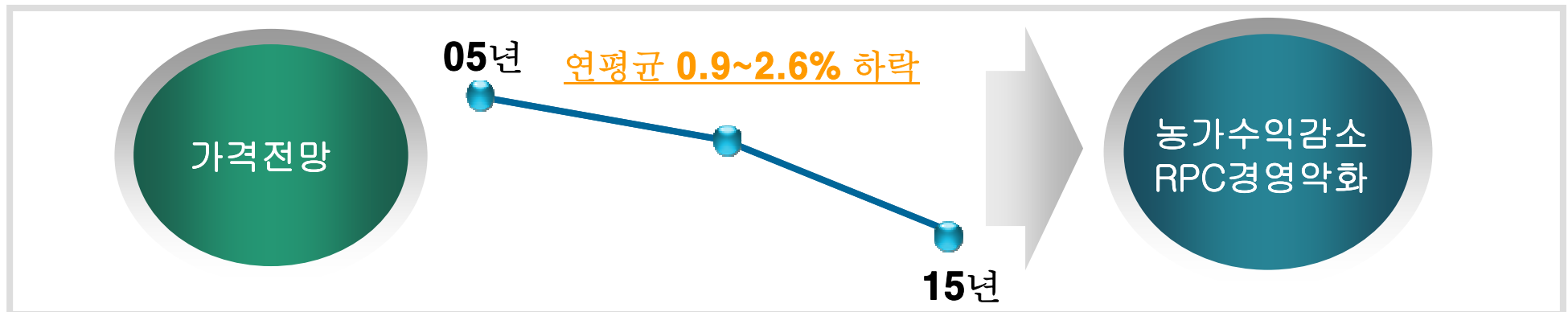
※ 자료 : 서성천외, '할인점의 농산물 구매행태 분석과 전망'.  
2005. KERI

## 장기적인 쌀소득의 하락 전망

- 쌀 소비량은 지난 10여 년간 지속적으로 감소함. 한국농촌경제연구원에 따르면, 2015년에 1인당 쌀 소비량은 2006년 대비 18% 감소한 65kg에 불과하고 재고량은 현재의 2.7배에 달할 것으로 예상함.
- 2013년 농가판매가가 13만원(80kg), 2018년에는 12만원 수준으로 하락 전망 (직불에 의해 소득 보전)
- 지역농협의 집단적 새소득작목 개발, 쌀시장 공동대응 등이 필요함(괴산 불정농협 사례 등)

【쌀 산업 중장기 전망】

구 분	재배면적 (千ha)	단수 (kg/10a)	생산량 (千톤)	1인당 소비량 (kg/人)	재고량 (千톤)
2006년	955	490	4,680	78.8	1,046
2015년	790.5	486.7	3,847.7	64.9	2,722.6



※ 자료 1. 장기수급전망 농림부 식량정책과

2. 2006년 쌀 산업현황, 한국농촌경제연구소, 농업전망 2007

## 농촌사회 서비스의 축소

- 농가의 고령화와 농촌지역의 과소화 속에서 행정서비스의 축소가 진행되고 있음
- 이에 따라 민간영역 행정서비스의 역할 강화가 요구되고 있으며, 지역농협의 적절한 대응이 대내외적으로 요구되고 있음.

읍면단위 초·중·등 교육기관의 폐교

의료서비스 기관, 공중보건과의 감소

행정체계 개편과 연계된 행정서비스의 축소



2011년 3월 11일 개정 농협법

## 사업구조

□ 1중앙회- 2지주회사 체제로 전환

□ 부족자본금 지원

○ 사업구조 개편에 따른 부족자본금은 관계기관 협의, 국회 상임위 보고 심의를 통해 지원키로 함 (부칙 3의1)

□ 조세특례

○ 사업구조 개편 과정에서 발생하는 세금(법인 등록세, 신설 법인 재산 취득으로 인한 취득세, 등록세 약 8,000억은 면제)

□ 사업구조 개편 추진 및 감독

○ 농식품부에 1차관을 중심으로 농협사업구조개편본부, 농협중앙회에 구조개편준비위원회가 사업구조 개편을 추진해 나감





2011년 3월 11일 개정 농협법

## 경제사업

### □ 경제사업 구조개편 절차 및 시한

○ 법 시행 후 3년 이내에 판매, 유통 관련 경제사업을 농협경제지주로 이관, 법 시행 후 5년 이내에 여타 경제사업(자재, 정책사업 등)을 경제지주로 이관(부칙 6)

### □ 자본금 배분에 관한 원칙 확정

○ 중앙회 보유 자본에서 경제사업 활성화에 필요한 자본을 우선 배분토록 규정(부칙4조) 중앙회는 자본 실사 후 확정된 자본금 30% 이상을 경제 부문에 배정 (약 5조 이상, 신세계유통그룹 4조4조 매출 14조)

### □ 경제사업 추진 계획 수립

○ 전문기관, 경제사업활성화위원회의 의견을 들어 경제사업 활성화 방안, 투자계획, 자회사 설립 및 지주회사 편입방안을 포함하는 계획을 수립토록 함(부칙 5조)

○ 정부, 농협, 농업인단체, 전문가 등 15인 이내로 구성된 경제사업활성화위원회를 중앙회에서 운영하도록 함

### □ 경제사업 평가 및 지도 감독

○ 경제사업에 대한 평가 및 경영지도, 자료 제출 요구를 위해서 농업인단체 대표, 유통전문가, 중앙회 임직원, 일선조합장으로 구성된 농협 경제사업 평가협의회를 구성하여 운영하도록 하였음 (142의 2)

○ 중앙회 이사회가 농업경제대표, 축산경제대표 성과 평가 시 농식품부의 평가 및 점검 결과를 반영토록 함 (135의 3)



## 2011년 3월 11일 개정 농협법

### 금융사업

#### □ 금융지주회사 설립

- 중앙회의 신용사업, 공제사업 등을 분리하여 농협금융지주회사 설립(134의3)

#### □ 농협은행 신설

- 농협법에 의해 설립되는 특수법인 형태의 농협은행을 신설하여 농업금융 업무를 수행토록 함
- 농축산물 생산, 유통, 판매 자금 및 농협의 경제사업 활성화 자금을 우선 지원

#### □ 농협생명보험 및 농협손해보험 설립과 특례

- 중앙회의 공제사업을 분리하여 농협생명보험과 농협손해보험 설립
- 조합과 농협은행은 금융기관보험대리점으로 취급, 조합의 농협보험 취급에 대해서는 방카슈랑스 규정 5년간 유예 (부칙 15조)

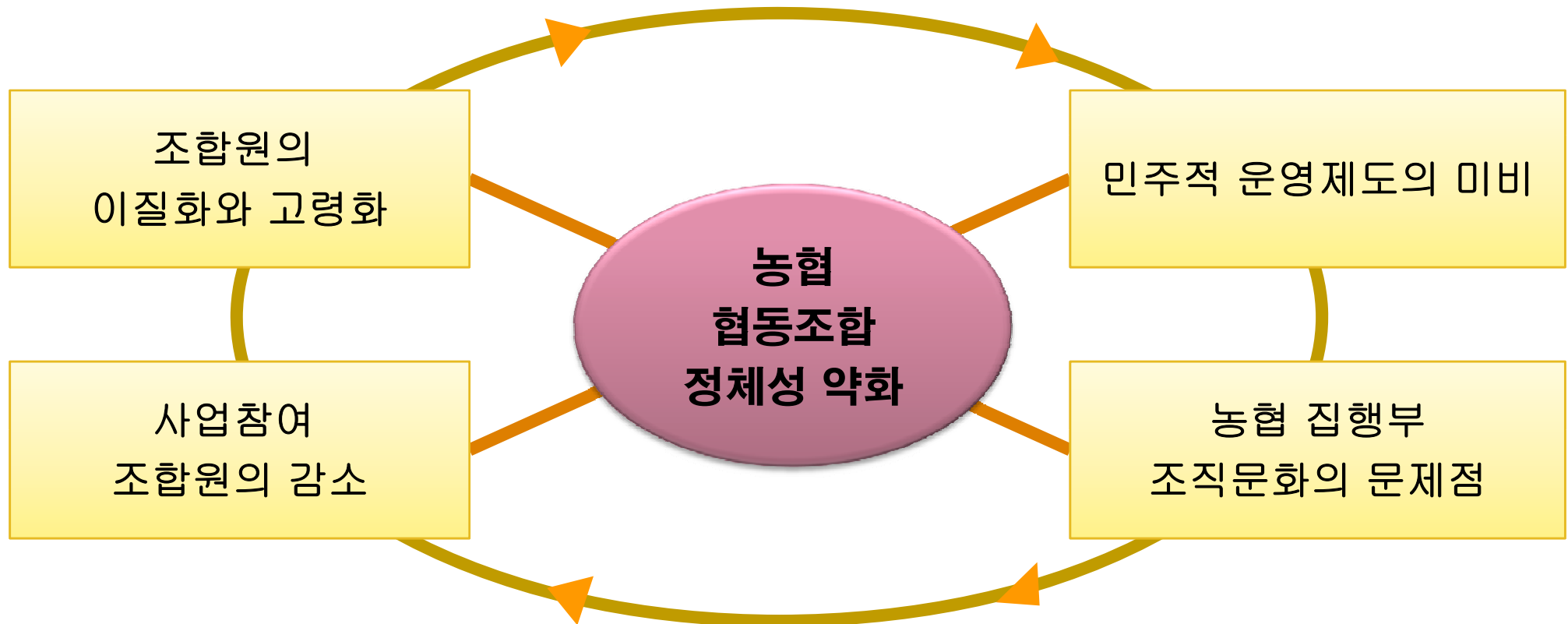


## 2011년 3월 11일 개정 농협법

### 평가

- 사업구조 개편을 통한 사업별 전문성 강화 및 경제사업 활성화 가능
  - 법 제도적인 개편은 시작이며, 법취지를 달성하기 위한 노력이 본격적으로 필요하게 됨
- 지주회사에 대한 우려를 불식시킬 수 있는 경제사업 구체계획 수립 필요
  - 지주회사 체계로 인해 자회사 수익극대화 및 조합원 편익 감소의 우려가 있음.
  - 법상 체계는 경제지주이지만, 경제연합의 기능을 수행하라는 법조문도 포함되어 있음. 구체적인 경제사업계획을 수립하며 법취지를 충분히 반영하고, 실질적인 조합원과 조합의 편익을 증대시켜 우려를 불식시켜야 함
- 일선조합의 경제사업 체질 개선 및 경영안정화 적극 추진 필요
  - 지역종합농협 구조에서 일선조합의 경제사업 의지는 명확하지 않음
  - 일선조합의 경제사업 활성화를 위한 체질개선과 함께 투자여력 확보를 위한 경영안정화 노력(합병, 연합사업 등)이 동시에 추진되어야 함.
- 농협 운영민주화의 지속적인 강화
  - 사업활성화는 운영민주화를 통한 조합원 참여 확대가 되어야 안정화됨.
  - 일선조합의 농협 정체성 강화, 시행령-정관례 등 후속작업에서 법취지가 최대한 반영되어야.

## 농협의 협동조합정체성 약화의 구조



- 농협의 협동조합정체성 약화는 복합적인 문제로서 종합적 처방이 필요함
- 단순한 합병론, 품목조합육성론, 연합사업론 등의 부분적 처방으로는 정체성 문제를 해소할 수 없음
- 체계적인 농협의 변화가 추진되어야 함.
- 추진주체로서 협동조합직원의 협동조합운동가로의 전환과 사회적으로 존경받을 수 있는 풍토 조성  
이 필요하며, 진정한 협동조합 지도자를 육성하여야 함. 협동조합은 사람이다.

# 농협 정체성 및 사업구조 조정을 위한 장단기 과제

- 농협의 협동조합정체성 약화는 복합적인 문제로서 종합적 처방이 필요함
- 단순한 합병론, 품목조합육성론, 연합사업론 등의 부분적 처방으로는 정체성 문제를 해소할 수 없음
- 체계적인 농협의 변화가 추진되어야 함.
- 추진주체로서 협동조합직원의 협동조합운동가로의 전환과 사회적으로 존경받을 수 있는 품토 조성 이 필요하며, 진정한 협동조합 지도자를 육성하여야 함. 협동조합은 사람이다.

단기 과제

중기 과제

장기 과제

경제사업 영역에서의 연합사업

지역농협의 생활권 단위 합병

농촌지역서비스사업의 확대

경제사업 조합원의  
사업참여 활성화

상호금융의 광역화

조합원제도의 개선

# 지역농협의 새로운 역할 : 지역종합센터

## 잠정적 정의와 포지션

### 논의 촉발의 필요성

장단기적 단계별 조치가 추진되면 지역종합농협은 현재의 단순한 사업적 구조에서 벗어나 복합적이고 네트워크화된 사업체제에 대한 최종적 소유권과 통제권을 지닌 지역농업농촌의 협동조합적 허브(hub)로 기능

### 잠정적 정의

구매-판매라는 생산자협동조합의 기본 기능을 중심으로, 기존의 신용사업의 성과를 유지하면서, 새롭게 요구되는 이종협동조합의 기능을 통합하며, 이를 효율적으로 추진할 수 있도록 지도사업이 기여하는 선순환 구조를 달성한 지역종합농협

연합조직을 충분히 활성화시키고, 작목별, 기능별로 역할을 분리

### 전제조건

신용사업의 성과 유지

추가기능의 조기사업화를 위한 사전준비 및 직원역량 강화

조합원정예화, 적극적 준조합원화, 민주적 운영,  
교육지도사업 활성화를 통한 연합사업조직 및 지역사회 기여 이해

구판매사업	대규모 APC를 통한 규모의 경제로 지역농업의 경쟁력을 확보할 수 있는 작목을 제외한 중소규모 작목의 지도-상품화 작업
신용사업	면단위 상호금융사업을 추진하며, 공제, 연금관리 등 사업영역의 다각화 실행
지역개발사업	광역화된 농촌관광사업을 총괄관리하고, 지속적인 관광정보를 소비자에게 제공. 소비자 유치활동의 전개
생산지도사업	조합원의 정보를 체계적으로 관리하고, 매년 조합원의 생산계획 및 경영지도 진행
교육사업	협동조합 조합원 및 지역주민을 대상으로 협동조합의 원리, 변화방향, 조합원의 역할 등 구체적인 정보를 교육
복지사업	노인, 문화, 영유아 탁아, 방과후 교실 등 적합한 프로그램 개발, 효율적인 사업운영, 일부 정부위탁사업 대행

### 안성 고삼농협

- ❖ 안성 고삼농협의 의료생협과 협동을 통한 조합원 건강검진 기회를 확대한 계기는 고삼농협은 안성의료생협이 출자금 10만 원 이상의 조합원에게 연간 1회 무료 건강검진 서비스를 제공한다는 사실에 주목하여, 고삼농협이 1996년부터 안성의료생협에 준조합원으로 가입 후 매년 1천만 원씩 출자하며 연간 100명씩 1999년까지 300명의 원로조합원에게 무료 건강검진 편익을 제공.
- ❖ 하지만 이런 건강검진 활동은 1999년 이후 현재까지는 법률적 제약사항 때문에 중지되었고, 현재는 안성의료생협의 소단위 건강모임과 보건예방활동에 참여하는 것으로 축소되어 추진.
- ❖ 법적 개정을 통해 의료생협과의 연계활동을 합법화하는 노력이 전개되어야 함
- ❖ 협동조합기본법의 공익협동조합 규정 및 협동조합간의 협동시 공정거래 조항 배제



## 지역종합센터 선진사례2 : 고령자 지원

- ❖ 노인복지시설 인가 운영 농협 : 광주광역시 하남농협, 경기도 용인시 이동농협, 경기도 포천시 관인농협, 강원도 삼척시 근덕농협
- ❖ 장기요양운영기관 인가 운영 농협 : 광주 하남농협, 용인 이동농협, 포천 관인농협, 삼척 근덕농협, 광주 송정농협
- ❖ 고령자 협동조합적 성격이 강한 농촌농협의 특성을 감안하여 추진되어야 함
- ❖ 광주 하남농협은 노인복지시설과 함께 고령자 일자리 사업을 결합하여 추진
- ❖ 일본 농협의 개호보험사업은 이미 일반화되어 추진되고 있음.
- ❖ 정부의 지역복지정책의 전환이 필요함. 농협의 지역복지협의회 참여부터 시작하자

참고 : 일본 농협의 개호보험사업 현황

구 분	방문개호	거택개호지원	복지용구대여	통원개호	방문입욕	계
조합수(개)	345	138	114	50	19	372
실적(억엔)	40	3	1.2	30	0.8	75

## 지역종합센터 선진사례3 : 일자리 만들기 사회적기업 연계

### 일자리 확충 사업 : 사회적 기업 : 경제사업과 연계

- ❖ 광주광역시 하남농협 : 2007년 공모를 통해 시니어클럽으로 지정, 2010년 4억9천만원의 예산으로 고령화된 농가의 일자리 창출에 노력
- ❖ 안성 고삼농협: 2004년 노동부 시행 ‘사회적 일자리 사업’ 선정
- ❖ 2004년 9명 → 2005년 10명 → 2006년 10명 → 2007년 25명으로 증가
- ❖ 연 평균 2억1천4백만원의 조합원 소득을 증가 : 친환경 생균제 사료 첨가제 공장의 매출을 3억원으로 끌어올려 손익분기점에 도달.
- ❖ 2008년부터 사회적 기업으로 확대
- ❖ 농협은 경제사업 영역에서 잡곡포장, 농산물 선별 포장 등 다양한 노인일자리 창출할 수 있는 사업을 이미 수행하고 있는 상황이므로, 기존 사업과 이런 일자리 확충사업을 적절하게 연계할 경우 경제사업의 활성화와 일자리 창출사업이 시너지 효과를 가질 것
- ❖ 마을단위 농업공동체, 농어촌공동체회사, CB 등 정책활용 필요

## 농협 현황 : 조합원 관련

- ❖ 조합원수별 현황을 보면 1500~2000명이 가장 많은 31%를 차지하고 있음.
- ❖ 전국 현황과 비교해 볼 때 중간층이 두터운 형태를 보이고 있음.
- ❖ 조합원수는 전국에 비해 12%, 조합평균은 전국보다 많은 101.7%인 반면 준조합원은 전국평균에 비해 45.4%에 불과함. 도시형 농협의 비율이 낮다는 것을 보여줌.
- ❖ 직원수는 78.2%로 조합원대비 직원수는 적은 편이며, 납입출자금도 76.8%로 낮음

단위 : 명 미만		700명	1000명	1500명	2000명	2500명	3000명	3천명이상	합계
조합원수별 조합수	충남			32	38	22	14	16	122
	전국	5	12	342	245	137	88	152	981
비율(%)	충남	0.0	0.0	26.2	31.1	18.0	11.5	13.1	100
	전국	0.5	1.2	34.9	25.0	14.0	9.0	15.5	100

		조합원수	준조합원수	직원수	납입출자금
단위		명	명	명	백만원
전체	충남(A)	264,359	645,067	4,318	386,377
	전국(B)	2,089,991	11,412,557	44,397	4,043,858
	비율(A/B)	12.6	5.7	9.7	9.6
조합평균	충남(C)	2,166.9	5,287.4	35.4	3,167.0
	전국(D)	2,130.5	11,633.6	45.3	4,122.2
	비율(C/D)	101.7	45.4	78.2	76.8

## 농협 현황 : 사업 현황

- ❖ 경제사업실적은 총 3조원이며, 조합평균은 244억원으로 전국평균에 비해 101.2%임.
- ❖ 반면 예수금 평잔은 전국평균에 비해 61.4%로 낮으며 대출금은 약간 높은 62.1%로, 예대비율은 78.8%로 전국보다 높은 수준임. 신용사업 규모가 낮은 현실임
- ❖ 매출총이익은 조합당 47억으로 전국평균에 비해 72% 수준이며, 당기순이익도 67.9%임.
- ❖ 반면 배당금은 조합당 평균 3억2천여만원을 지급하여 전국 평균 4억6천만원에 비해 70.4%로 당기순이익의 비율에 비해 조합원 배당비율이 높음
- ❖ 일반적인 현황으로는 경제사업을 제외하면 전국평균에 비해 60% 수준으로 운영되고 있음

		경제사업실적	예수금평잔	대출금평잔	매출총이익	당기순이익	배당금
단위		백만원	백만원	백만원	백만원	백만원	백만원
전체	충남(A)	2,974,494	10,513,152	8,287,027	568,429	80,644	39,581
	전국(B)	23,626,124	137,670,054	107,253,392	6,348,812	954,591	451,787
	비율(A/B)	12.6	7.6	7.7	9.0	8.4	8.8
조합평균	충남(C)	24,381.1	86,173.4	67,926.5	4,659.3	661.0	324.4
	전국(D)	24,083.7	140,336.4	109,330.7	6,471.8	973.1	460.5
	비율(C/D)	101.2	61.4	62.1	72.0	67.9	70.4

## 산지유통 관련 현황

- ❖ 경제사업 주요 시설을 보면 충남은 공판장과 직하장, 선과장의 비중은 낮은 반면 APC는 전국평균과 비슷함. RPC의 수는 많아 미곡 중심의 구조가 반영되어 있음.
- ❖ 조직 및 원예사업 실적은 공마조직은 1개소로 산지유통조직의 규모화가 타지역에 비해 낮은 편이며, 전문조직은 33개소로 평균 수준을 유지하고 있음.
- ❖ 원예농산물취급액은 조합평균 53억원 수준이며, 도단위 조합평균 67억원에 비해 78.8%에 해당함. 원예보다 미곡의 비중이 높은 편임.

종류		공판장	집하장	저온저장고	과실선과장	APC	RPC
단위 : 동	충남(A)	3	70	103	17	28	23
	전국(B)	51	752	901	224	203	154
비율(%) (A/B)		5.9	9.3	11.4	7.6	13.8	14.9

구분	충남(A)	도단위(B)	전국	광역시	비율(A/B)
공동마케팅조직	1	17	17	0	5.9
산지유통전문조직	33	245	250	5	13.5
산지유통일반조직	12	81	84	3	14.8
합계	46	344	351	7	13.4
원예농산물취급실적	647,977	5,860,245	6,050,732	190,487	11.1
조합수	122	869	981	112	14.0
조합평균	5,311	6,744	6,168	1,701	78.8

## 혁신의 기본방향

- ❖ 충남의 일반현황과 유통현황을 볼 때 전국적인 혁신 방향과 크게 다르지 않을 것임.
- ❖ 한가지 방향이 아닌 다양한 혁신 방향을 조합여건에 맞도록 정립하여야 함.

### 운영민주화

충남지역농협에서 지속적으로 임직원 비리사건이 발생, 정보공개미흡  
운영민주화는 조합사업활성화의 기본 전제임

### 적정규모화

충남농협의 합병농협은 30개소이며 2개 읍면 합병이 많음.  
예수금 규모가 낮은 상황에서 생활권 단위 합병 필요

### 연합사업

광역단위 공마조직 선정이 1개소에 불과  
향후 신경분리 연계 조합공동사업법인 등 연합사업 활성화 필요

### 신사업 개발

농촌여건에 대응하는 신사업 개발이 타 지역에 비해 지체되고 있음.  
대전과 연계한 학교급식, 사회적기업 육성 등 추진 필요

### 행정협력강화

부여는 행정협력에 의한 지역발전을 꾀하고 있지만,  
타 시도에 비해 농협-행정 연계가 미흡함. 협력관계 구축 강화 필요

## 실천과제

- ❖ 단기적인 실천과제는 앞에서 제시한 기본방향을 추진하기 위한 총괄적이고 체계적인 계획수립에서 시작되어야 함.
- ❖ 동시에 지역농협을 활성화시킬 수 있는 인적역량의 강화가 필요함.
- ❖ 특히 지역의 다양한 자원을 결합하여 변화를 촉진할 수 있도록 수평적 네트워크, 수평적 파트너십에 대한 활동이 전제되어야 함.

충남도청-농협도본부 협력 시군단위 3차매칭 종합농업발전계획 수립  
(합병, 연합사업, 신사업 참여, 지자체 협력사업 포함)

행정-농협-농민지도자의 3자 협력 워크숍의 시군별 정기적 개최

농협중앙회 사업구조개편에 대비한 직원 인적역량 강화 제도 개선

임원/대의원 및 생산자조직 지도자 육성을 위한 교육운영



**감사합니다.**

**협동조합은 상상력입니다.**

