

01

[2017 상반기 시민사회 지원 작은 연구사업(연구과제) 성과보고회]

천안·아산 자영업자의 “자금운용”에 관한 모니터링 연구

이 민 호 (코리아뷰티컨설팅)

천안·아산 자영업자의 “자금운용”에 관한 모니터링 연구

이민호

연구배경

- 천안아산 지역의 자영업자들의 정책자금 활용에 대한 모니터링 실시
- 정책자금에 대한 이해를 돕는다.
- 자영업자에게 맞는 정책자금을 활용함으로써 가계운영에 도움을 주고 고금리 정책자금에 대한 바른 안내와 제대로 활용할 수 있는 계기 마련

접근방법

- 은행권의 꺾기가 기승을 부린다고 하여 이를 자영업자 입장에서 풀어보고자 함.
- 인터뷰를 통해 꺾기가 문제인 것 보다 자영업자들이 정책자금에 대한 인지가 거의 없다는 것을 인지.
- 자영업자들에게 정책자금을 알리기 위해 진행

은행별 꺾기 적발 내역

은행별 꺾기 적발 내역(시중·특수·지방은행)

(단위 : 건, 억원)

은행	2011		2012		2013		2014		2015		총계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국민	600	135.4	3	05	76	170	-	-	-	-	679	152.9
우리	1	0.01	-	-	88	43.1	-	-	-	-	89	43.1
신한	73	24.2	50	14.2	4	2.1	-	-	-	-	127	40.5
하나	32	1.5	290	92.9	11	5.3	-	-	-	-	333	99.7
씨티	-	-	79	6.8	1	0.01	-	-	-	-	80	6.8
SC	73	120	299	27.7	7	0.5	-	-	-	-	379	40.2
산업	-	-	13	22.7	-	-	5	19	-	-	18	41.7
기업	64	3.0	257	199.0	-	-	-	-	-	-	321	202

최근 은행별 꺾기

[표-1] 은행 중소기업 대출 및 꺾기 의심거래 취급현황 (단위: 건수, 천원 / 출처: 금융감독원)

구 분		꺾기 의심거래		대출 현황*
		건수	금액	
2014년	3분기	45,872	2,128,786,960	61,176,974,337
	4분기	48,421	2,370,268,696	74,121,233,524
2015년	1분기	46,664	2,541,852,844	62,771,281,806
	2분기	61,916	2,942,368,882	98,083,417,187
	3분기	60,576	2,915,179,266	89,959,511,504
	4분기	55,364	2,696,782,765	77,203,370,501
2016년	1분기	38,097	1,847,894,050	55,103,209,720
	2분기	66,954	2,398,260,322	80,601,776,842
	3분기	50,022	2,329,766,063	75,177,011,801
	4분기	47,640	2,222,924,740	71,030,413,918
2017년	1분기	39,014	1,886,879,921	55,060,687,474
	2분기	48,495	2,451,701,504	82,577,601,694
합 계		609,035	28,732,666,013	882,866,490,308

* 16개 은행(농협, 중기, 수협, 경남, 신한, 제주, 우리, 산업, 전북, 국민, 하나, 부산, SC제일, 씨티, 광주, 대구)의 중소기업 대출 현황(취급 기준)

연구내용

- 1) 천안·아산 자영업자 50명 이상에 대한 모니터링
 - 업종/업태에 대한 조사
 - 자영업자의 연령, 성별, 지역 현황 조사
 - 정책자금에 대한 이해와 정확한 자금 운용방안
- 2) 천안/아산 지역 자영업자 50명 이상에 대한 역학 조사
 - 자영업자의 자금 운용 상황
 - 자영업자들에 대한 모니터링 : 업종/업태
 - 자영업자들의 정책자금 선정 이유 및 선택 동기 조사
- 3) 천안/아산 지역 자영업자 50명의 정책 자금 운용 사례와 잘 못사용하고 있는 정책자금의 바른 안내
 - 자영업자의 신용이 좋은데도 저신용자가 사용하는 햇살론을 이용하는 실태조사
 - 은행 등 자영업자들에게 꺾기를 실시하고 있는지에 대한 모니터링
 - 정책자금의 신용보증서 발행 비용에 대한 조사

정책자금

- 자영업자들이 이용할 수 있는 정책자금
- 저 신용자를 위한 신용 회복
- 채무조정, 채무전환
- 채무조정프로그램 비교를 통한 자신에 맞는 채무조정

소상공인지원자금

■ 지원규모 및 운용현황

▶ 지원규모 : 2조 2,450억원

▶ '17년 운용현황

단위 : 억원

자금구분		지원실적	한도여유액	비고
성장기반자금	소공인특화자금	3,194	906	
	성장촉진자금	3,764	536	
경영안정자금	일반경영안정자금	8,767	4,782	
	수출고용특별자금	864	-	일시중단

* 지원실적은 9월말 기준이며 이후 신청현황에 따라 조기 마감될 수 있음.

▶ 세부지원요건

구분	세부	신청요건	비고
성장기반자금	소공인 특화자금	제조업을 영위하는 10인 미만의 소공인 (직접대출)	
	성장촉진자금	업력 5년 이상 소상공인 운영자금(대리대출) 시설자금(직접대출)	
경영안정자금	일반경영 안정자금	(일반경영) 업력 1년 이상 소상공인	
		(경영초기) 업력 1년 미만이고 중소벤처기업부 장관이 정한 교육과정을 수료한 소상공인(대리대출), 사관학교 졸업생 중 창업자(직접대출)	
		(전환대출) 희망리턴패키지 수료 후 취업한 자	
		(사업전환) "소상공인 재창업패키지" 교육을 이수한 소상공인	
		(긴급경영) 재해확인증을 발급받은 소상공인 * 정책자금 확인서 발급없이 진행	
		(경영애로) 재난·재해 및 감염병 등의 발생으로 영업에 심대한 피해를 입은 소상공인	
	수출·고용 특별자금	<div> <div>▪ (경영애로) AI로 인해 영업에 피해를 입은 소상공인</div> <div>▪ (경영애로_유통) AI로 인해 영업에 피해를 입은 유통업 소상공인</div> </div>	접수마감
		(수출특별) 최근 1년 이내 수출 실적이 있는 소상공인 (직접대출)	접수마감
		(청년드림) 아래 요건 중 1개 이상 충족하는 자로서 중소벤처기업부 장관이 정한 교육과정 수료자 ①청년 소상공인(만39세 이하) ②청년 근로자(만29세 이하)를 고용한 소상공인 * 청년근로자 고용기준 : 상시근로자 중 과반수 이상 고용 중이거나, 최근 1년 이내 1인 이상 고용한 소상공인	

■ 용자조건

▶ 자금별 대출금리(매분기별로 변동)

- * '17년 4/4분기 정책자금 금리(2017.10.10.부터 적용)

구분	세부	금리
성장기반 자금	소공인특화자금	연 2.79%
	성장촉진자금	연 2.59% 단, 3년 이내 컨설팅 이수 소상공인 연 2.39% (대리대출에 한함)
경영안정 자금	일반경영 안정자금	(일반경영) 연 2.79% 단, 장애인기업 연 2.00% (고정금리)
		(창업초기) 연 2.79%
		(사업전환) 연 2.39%
		(전환대출) 연 5.00% (고정금리)
		(긴급경영) 연 2.00% (고정금리)
		(경영애로) 연 2.00% (고정금리)
	수출·고용 특별자금	(내수활성화) 연 2.79%
		(수출특별) 연 2.59% (청년드림) 연 2.59%

- * 2014.12.31. 이전에 대출받은 소상공인의 적용금리는 위 표의 금리와 다를 수 있으므로 해당은행에 문의하시기 바랍니다.

▶ 대출한도 : 업체당 최고7천만원 이내

- * 장애인(기업), 사업전환자금, 청년드림자금, 수출소상공인특별자금 1억원이내, 성장촉진자금 2억원(운전자금 1억원) 이내, 소공인특화자금 5억원 (운전자금 1억원) 이내

충남신용보증재단 지원자금

■ 충남도 및 정부자금

구분	충청남도 소상공인가금	중소기업청 소상공인가금	기초지자체 출연부 특례보증	햇살론
대출한도	5천만원	7천만원	3천만원	2천만원
대출기간	2년 또는 3년	5년	2년 또는 3년	5년
상환방식	-2년:2년 거치 일시상환 -3년:3년 매월 균등분할상환	2년 거치 3년 원금분할상환 (분할상환 원금 70%, 5년만기 30%)	-2년:2년 거치 일시상환 -3년:3년 매월 균등분할상환	5년이내 균등분할상환
대출금리(변동)	은행별 신용에 따른 차등 금리	자금별 별도 금리 적용(분기별 변동금리)	은행별 신용에 따른 차등 금리	은행별 신용에 따른 차등 금리(변동금리)
보증료	0.7%~1.5% (평가등급)	0.7%~1.5% (평가등급)	1%(고정요율)	1% 이내
대상은행	시중은행, 신협, 새마을금고 (단, 신협, 새마을금고는 충남 소재 점포에 한함)	시중은행, 신협, 새마을금고	시중은행, 신협, 새마을금고 (단, 신협, 새마을금고는 충남소재 점포에 한함)	농협, 수협, 산림조합, 새마을금고, 신협, 상호저축은행
특징	충청남도 2.0% 이자보전	소상공인시장진흥공단(12시간 인터넷 교육이수)	기초지자체 별 운용방법 상이	저신용·저소득 사업자 대상
지원조건	신용평가시스템 평가한도 내	신용평가시스템 평가한도 내	신용평가시스템 평가한도 내	서민대출 협약보증 심사기준 적용

저금리 대출-미소금융재단

■ 저금리 대출



홈페이지 바로가기 >

■ 미소금융중앙재단

제도소개

- 제도권 금융회사 이용이 어려운 분들에게 자활에 필요한 창업자금, 운영자금 등을 무담보·무보증으로 지원하는 소액대출 사업으로 저소득·저신용계층이 경제적으로 자립할 수 있는 기반을 마련해주는 사업입니다.

지원대상

- 대출 신청일 현재「국민기초생활보장법」제2조에 따른 수급권자 및 차상위 계층에 해당하는 자영업자 및 창업예정자
- 「조세특례제한법」제100조의 3에 따른 근로장려금 신청자격 요건에 해당하는 자영업자 및 창업예정자 등
- 개인신용 7등급 이하로 저소득·저신용 계층에 해당하는 자영업자 및 창업예정자

- 문의처 : 미소금융 중앙재단 및 지점 (전화 : 1600-3500)
- 홈페이지 : www.smilemicrobank.or.kr

미소금융 지원자금

미소금융 창업·운영자금

제도 금융기관 이용이 어려운 분들에게 창업, 운영자금 등을 무담보·무보증으로 지원



• 지원대상

다음 한 가지에 해당하는 분

- 신용등급 6등급 이하 (무등급 포함)
- 기초생활수급자 및 차상위계층 이하
- 근로장려금신청요건 해당하는자

• 지원내용

창업자금 ¹⁾	운영자금	시설개선자금	긴급생계자금 ³⁾
<ul style="list-style-type: none"> • 대출한도 : 7천만원 • 대출기간 : 6년 이내 • 금리 : 4.5% ㄱ) 	<ul style="list-style-type: none"> • 대출한도 : 2천만원 • 대출기간 : 5.5년 이내 • 금리 : 4.5% ㄱ) 	<ul style="list-style-type: none"> • 대출한도 : 2천만원 • 대출기간 : 5.5년 이내 • 금리 : 4.5% ㄱ) 	<ul style="list-style-type: none"> • 대출한도 : 1천만원 • 대출기간 : 5년 이내 • 금리 : 4.5% ㄱ)

창업자금에서 지원제한요건까지

창업자금	운영자금	시설개선자금	긴급생계자금	지원제한요건
<p>창업자금</p> <p>사업장 임차보증금, 생계형 차량(1톤이하)구입</p> <p>• 지원대상</p> <p>상업(예정)자 가운데 다음 중 하나의 요건을 충족하신 분</p> <p>① 신용등급 6등급 이하(신용정보회사의 신용등급이 6~10등급 또는 무등급)</p> <p>② 기초생활수급자 및 차상위계층 이하인 자</p> <p>③ 근로장려금 신청자격 요건에 해당하는 자</p> <p>▶ TIP : 대출 대상에 해당하더라도 최종 대출여부는 여신심사 결과에 따라 결정됩니다. (관련 서류 또는 자세한 지원대상은 통합지원센터 혹은 미소금융 지점에서 확인해주시길 바랍니다.)</p> <p>• 지원내용</p> <p>▶ 대출한도 : 7천만원 TIP : 사업소요자금 총액 중 자기자금 비율이 50% 이상인 사에 한하여, 임차보증금 내에서 지원됩니다.</p> <p>▶ 창업 예정이신 분 대출한도 7천만원, 약정 이자율 (연) 4.5% 적용 ※ 사업장 임차보증금 이내에서 지원</p> <p>▶ 부동산사업자로 창업하시는 분 대출한도 500만원, 약정 이자율(연) 2.0% 적용</p> <p>▶ 생계형 차량 구입하시는 분 대출한도 2천만원, 약정 이자율(연) 4.5% 적용 무 등록 사업자가 생계형 차량을 구입할 경우, 대출한도 1천만원, 4.5% 적용 ※ 2천만원 이하의 1톤 이하 트럭 또는 상용자동차</p>				

저금리 대출-햇살론



■ 햇살론

제도소개

- 대부업 등에서 30~40%대 고금리를 부담해야하는 저신용 ? 저소득 서민에게 10%대의 저금리로 대출해드리는 서민대출 공동 브랜드입니다.

지원대상

- 신용 6~10등급 또는 연소득 3천만원 이하의 자영업자·농림어업인 및 근로자를 대상으로 하는 상품입니다.

- 문의처 : 지역신용보증재단 등 (전화 : 1600-3500)
- 홈페이지 : www.sunshineloan.or.kr

홈페이지 바로가기 >

햇살론 보증인 한도표

■ 대출한도

- 최고 2천만원 한도 내에서 '햇살론 소상공인 평가표'에 의해 평가된 점수별 평가등급에 따라 대출한도가 달라집니다.

○ 사업운영자금 대출한도

평가점수*	평가등급	대출한도
249~384	1등급	2,000만원
184~248	2등급	1,500만원
147~183	3등급	1,200만원
119~146	4등급	1,100만원
98~118	5등급	1,000만원
73~97	6등급	800만원
56~72	7등급	700만원
30~55	8등급	600만원
12~29	9등급	500만원
0~11	10등급	400만원

*햇살론 소상공인 평가표에 의해 평가된 점수



햇살론은 신용 6~9등급 또는 연소득 2천만원 이하의 근로자와 자영업자 및 프리랜서 분들이 혜택을 받으실 수 있습니다.

햇살론은 누가 받을 수 있나?

햇살론은 신용 6~10등급 또는 연소득 3천5백만원 이하의 자영업자·농림어업인 및 근로자를 대상으로 하는 상품입니다.



- 개인 신용 등급이 6~10등급인 경우
- 기초생활수급자·차상위 계층 및 연소득 3천5백만원 이하인 경우
- 무등록·무점포 자영업자 및 일용직·임시직 근로자

- **자영업자** : 행사·노점상, 사업소득세를 납부하는 방문판매원, 우유배달원, 학원강사, 행사도우미, 대리운전기사 등
- **농림어업인** : 농·수협, 산림조합 조합원, 농림어업인 후계자
- **근로자** : 3개월 이상 계속 근로 중인 일용직, 임시직 파트타임직 근로자 (근로소득 미신고자도 가능)

TIP: 보증대출 대상에 해당하더라도 최종적인 대출여부는 각 서민금융회사의 여신심사 결과에 따라 결정됩니다.
(신용관리정보 보유자 및 연체증인 경우는 대출이 제한됩니다.)

대출금리

■ 금리사항은 조달금리(1년만기 정기예금)에 따라 변동 가능

	햇살론	
	상호금융	저축은행
사업자	6.70%(상한)	8.01%(상한)
근로자	7.38%(상한)	8.99%(상한)

※햇살론 상한금리는 2017년 6월기준

※사업자 관할 기관 : 신용보증재단중앙회

※근로자 관할 기관 : 서민금융진흥원

저금리대출-새희망홀씨



 전국은행연합회
Korea Federation of Banks

홈페이지 바로가기 >

■ 새희망홀씨

제도소개

- 생계 및 사업자금 등이 필요하신 분들에게 금융회사에서 최고 2천만원까지 통상 11~14%로 대출해드리는 제도입니다.

지원대상

- 신용평가회사의 신용등급 5등급 이하로 연소득 4천만원 이하이거나 연소득 3천만원 이하인 분 중에서 세부요건을 충족하시는 분을 대상으로 전국의 금융회사 지점에서 대출 해드립니다.

- 문의처 : 가까운 금융회사 지점 또는 전국은행연합회 (전화 : 02-3705-5000)
- 홈페이지 : www.kfb.or.kr

신청 대상 : 직장인, 자영업자

작은행 새희망홀씨

한도 금리 : 최대 3,000만원, 연 5.67 ~ 9.95%

상환 방식 : 원(리)금균등분할상환, 만기일시상환

1. 4대보험에 가입된 직장인으로 4대보험 납입 및 급여수령을 1회 이상 하셨다면 신청 가능합니다.
 2. 연소득 3,500만원 이하의 경우 신용등급에 관계없이 진행되며 신용 6~10등급의 경우 연소득 4,500만원까지!
 3. 새희망홀씨 진행 후 연체없이 성실상환을 하신다면 최대 2.0~2.85%까지 금리감면 혜택이 있어요.
 4. 연소득 3,500만원을 초과하실 경우 당행의 내부등급 미달로 진행이 어려울 수 있으니 꼭 확인해주세요.
 5. 대부업 이용건수 및 기존 보유중인 채무비율에 따라 진행이 불가할 수 있으니 신청 전 가능성을 미리 체크하시기 바랍니다.
- ※ 새희망홀씨의 경우 정부지원상품 중 하나지만 타기관의 보증서발급이 필요하지 않아 정부지원상품의 중복진행도 가능해요.
※ 고금리채무를 이용중인 분들의 경우 대환목적의 진행을 통해 채무상환 부담을 줄일 수 있습니다.

국민행복기금

▣ 채무조정



국민행복기금

홈페이지 바로가기 >

▣ 국민행복기금

제도소개

- 국민행복기금(채무조정)은 금융소외계층의 과도한 채무 부담을 줄여 회생의 기회를 제공하고 새로운 자활지원프로그램을 통해 정상적인 경제활동의 주체로 복귀할 수 있도록 제도권 금융회사 및 대부업체가 보유한 연체채권을 채무자의 신청 및 동의에 따라 채무조정을 시행하는 제도입니다.

지원대상

- 신용평가회사의 신용등급 6~10등급 이거나 연소득 3천만원 이하인 분들 중에서 세부요건을 충족하시는 분을 대상으로 전국의 금융회사 지점에서 대출 해드립니다.

- 문의처 : 국민행복기금 (전화 : 국민없이 1397)
- 홈페이지 : www.happyfund.or.kr

채무조정-국민행복기금

● 자원내용

- 상환능력이 부족한 경우 채무 일부감면 및 고객별 신청 내용 등을 고려하여 최장 10년까지 매월 분할상환 할 수 있게 상환기간이 조정됩니다.
 - ▶ 일반감면 : 고객의 연령, 연체기간, 소득 등을 고려하여 30 ~ 60% 감면을 산정
 - ▶ 특수채무관계자감면 : 고객이 특수채무관계자에 해당할 경우 감면율표에 의해 60·70·90% 감면을 산정
 - ▶ 장기연체채무자 추가감면 : 15년이상 장기 연체채무자인 경우 소득증빙 제출, 채무조정심의위원회 심의·의결을 통해 추가(10%, 20%, 30%) 감면 가능

[특수채무관계자 감면을 펼쳐보기](#) ↓

● 채무조정 약정취소

- 채무상환 계획을 성실히 이행하지 않거나 신고하지 않은 재산 발견시에는 채무조정 및 감면혜택이 취소

● 채무조정 신청

- 신청시 구비서류

참구 신청시	인터넷 채무조정 신청시
신분증 : 주민등록증, 운전면허증, 여권, 주민등록 재발급 신청 확인서(분실시)	본인명의 휴대폰 : 채무조회 본인명의 범용 공인인증서 : 채무조회 및 채무조정 신청
주민등록등본	주민등록등본(주민센터, 무인발급기, 정부민원포털 민원24) 정부민원포털 민원24 바로가기
소득증빙 자료(가~바) 중 선택하여 제출	소득금액증명원(세무서, 국세청 홈택스, 정부민원포털 민원24) 국세청 홈택스 바로가기 정부민원포털 민원24 바로가기
특수채무 관계자 구비서류(특수채무관계자에 해당 될 경우)	특수채무관계자 구비서류(특수채무관계자에 해당 될 경우, 14가지 유형만 신청 가능하고, 정부민원포털 민원24 및 국민건강보험 홈페이지 발급 서류만 가능) 정부민원포털 민원24 바로가기

▶ 소득확인 서류

구분	참구 신청시 소득증빙자료	인터넷 채무조정 신청시 소득증빙자료
가. 근로소득(택 1)	(1) 세무서 발급 소득금액증명원 (신청일 기준 1개월 이내 발급)	세무서 및 국세청 홈택스, 정부민원포털 민원24 발급 소득금액증명원(신청일 기준 1개월 이내 발급) 정부민원포털 민원24 바로가기 국세청 홈택스 바로가기
	(2) 근로소득원천징수영수증(전년도) 및 최근 3개월간의 월급여입금통장	
	(3) 최근 월급여명세표(또는 연봉계약서) 및 최근 3개월간의 월급여입금통장	
	(4) 갑종근로소득 소득세원천징수증명(확인)서 및 최근 3개월간의 월급여입금통장	
나. 사업소득(택 1)	(1) 세무서 발급 소득금액증명원 (신청일 기준 1개월 이내 발급)	세무서 및 국세청 홈택스, 정부민원포털 민원24 발급 소득금액증명원(신청일 기준 1개월 이내 발급) 정부민원포털 민원24 바로가기 국세청 홈택스 바로가기
	(2) 사업소득원천징수영수증(지급조서 포함) 및 최근 3개월간의 월급여입금통장	
	(3) 부가세과세표준확인원	
다. 연금소득	연금증서(국민/공무원/군인/사학연금) (또는 연금수급권자 확인서) 및 연금수령통장 * 법률에 의해 정부가 지급하는 연금 포함 (국가유공자 등)	
라. 국민연금	(1) 최근 1년간 공단 발급 국민연금보험납부 증명원 또는 납부 영수증과 가입증명서	
	(2) 국민연금 납부에 의한 소득환산시 공단 발급 “국민연금정보자료 통지서”로 소득증빙 가능	
마. 건강보험료	최근 1년간 공단 발급 보험료 납부확인서 및 자격특실 확인서(건강보험 지역가입자의 경우)	
바. 소득이 없는 경우	세무서 발급 ‘종합소득세신고사실없음’을 확인하는 서류	세무서 및 국세청 홈택스 발급 ‘종합소득세신고사실 없음’을 확인하는 서류 국세청 홈택스 바로가기

● 상환유예

- 악정금액을 상환하던 중 실직·질병, 경제사정의 급격한 악화(채무조정심의위원회 승인받은 경우에 한함) 등 하단의 사유에 해당되어 지속 상환이 어려운 경우, 고객이 신청 및 관련서류 제출시 상환유예가 가능합니다.

상환유예 신청 대상자 펼쳐보기 ↓

신청 대상자	제출서류	유예기간
일시적인 실직 폐업시	실업급여 수령대상 확인서류 폐업사실 증명서	6개월 단위로 신청일로부터 최장 2년까지
질병 또는 교통사고로 2개월 이상 입원시	입원확인서	6개월 단위로 신청일로부터 최장 2년까지
4대 중증질환(암, 심장질환, 뇌혈관질환, 희귀난치성질환)이 있는 경우	진단서	6개월 단위로 신청일로부터 최장 2년까지
차상위계층	차상위계층증명서(주민센터)	6개월 단위로 신청일로부터 최장 2년까지
특별재난지역 (선포일로부터 1년 이내 신청)	재난피해사실 확인서(해당 지자체)	6개월 단위로 신청일로부터 최장 2년까지
대학(교) 재(휴)학생	재학증명서, 휴학증명서, 신분증 사본	신청일로부터 졸업하는 달의 말일까지, 졸업 후 취업을 하지 못할 때에는 신청에 의 해 6개월 단위로 최장 3년까지
미취업 청년(대학(교) 졸업자 포함)	최근 1년간 근로소득 납부증명서 또는 의 료보험증 사본, 졸업증명서, 신분증 사본	6개월 단위로 최장 3년까지
미성년자	주민등록등본	상환유예 사유 해소시까지
현역입영자(직업군인 제외) 또는 사회복무요원	병적증명서(주민센터) 또는 군입영 사실확인서(병무청), 사회복무요원 복무확인서(병무청)	상환유예 사유 해소시까지
구속수감자	수용증명서(교도소장 발행)	상환유예 사유 해소시까지
직업교육진흥재단인 경우	교육증명서	상환유예 사유 해소시까지
채무조정 심의위원회 승인자	상환유예 승인서	6개월 단위로 채무조정심의위원회의 승인일로부터 최장 2년까지
자립지원사업 참여자	자립지원사업 참여를 확인하는 서류	최장 3년까지, 다만 중도 탈락한 날부터 상환유예는 종료
기초생활수급자	수급자증명서	상환유예 사유 해소시까지

고금리 채무전환

■ 고금리 채무전환



홈페이지 바로가기 >

■ 바꿔드림론

제도소개

- 신용도가 낮고 소득이 적은 서민이 대부업체 또는 캐피탈 사 등에서 대출받은 고금리 대출을 국민행복기금의 보증을 통해 시중은행의 저금리대출로 바꾸어주는 서민 금융제도입니다.

지원대상

- 신용평가회사의 신용등급 6~10등급 이거나 연소득 3천만원 이하인 분들 중에 서 세부요건을 충족하시는 분을 대상으로 전국의 금융회사 지점에서 대출 해드립니다.

- 문의처 : 국민행복기금 (전화 : 02-3705-5000)
- 홈페이지 : www.happyfund.or.kr

동-바꿔드림론

○ 지원대상

구분		자격요건	비고
신용등급		6~10등급	연소득 3,500만원 이하인 분 또는 특수채무자는 신용등급 제한 없음
연소득	급여소득자 등	4,500만원 이하	부양가족 2인 이상인 경우에는 5,000만원 이하
	자영업자	5,000만원 이하	사업자등록된 자영업자에 한함
지원대상 고금리채무		6개월 초과 정상상환	보증채무, 담보대출, 할부금융, 신용카드 사용액(신용구매, 현금서비스, 리볼빙 등)은 제외 *상환기간은 신용보증신청일 기준으로 산정됩니다.

○ 제외대상

- ▶ **바꿔드림론 대상 고금리대출 원금** 총액이 3,000만원을 초과하는 분
- ▶ 소득에 비해 채무액이 과다한 분(연소득 대비 총부채원리금상환액 비율(DSR)이 60%를 초과하는 분)
- ▶ 현재 연체중이신 분, 과거연체기록보유자, 금융채무불이행자 등
- ▶ 기타 보증심사 결과 부적격자로 분류된 분
- ▶ 직업 및 소득이 없으신 분

○ 대출조건

구분		지원내용	비고
보증금액		최대 3,000만원	고금리대출 원금범위 내 (추가대출 신청시는 최초 보증금액과 추가대출 신청금액 합계 기준)
상환방법		원리금균등분할상환	대출기간동안 매월 동일한 금액을 납부
금리*		연 6.5~10.5%	은행 대출이율 연 4.0%(고정금리) + 국민행복기금 보증료율(2.5%~6.5%)
대출기간	급여소득자 등	최장 5년	
	자영업자	최장 6년	사업자등록된 자영업자에 한함

* 정부의 「서민금융지원 강화방안(15.6.23)」에 따라 대출금리가 2015.8.3(은행의 대출실행일자 기준) 이후 대출건부터 은행 대출이율이 1.5%p 인하되어 이에 따라 대출금리가 연 6.5~10.5%로 적용되었습니다.
(기 실행된 대출건에 대한 대출금리는 변경되지 않음)

○ 고금리대출

- 대부업체, 저축은행, 캐피탈사 등에서 대출받은, 이자율이 아래의 기준에 해당되는 채무

구분	고금리대출 기준	비고
일반(직장인 등)	이자율 연 20% 이상	영세사업자에 대한 고금리대출 기준이 *14.5.21부터 20% -> 15%로 변경 적용됨
영세자영업자	이자율 연 15% 이상	

- 위와 관련하여 자세한 사항은 고객센터 ☎1588-3570))로 문의하시기 바랍니다.

채무조정



홈페이지 바로가기 >



홈페이지 바로가기 >



홈페이지 바로가기 >

▣ 서민금융나들목, 신용회복위원회, 지방법원

제도소개

- 현재의 소득으로는 본인의 채무를 정상적으로 상환할 수 없는 채무자를 대상으로 실질적 변제가능성을 고려한 채무 변경(연체이자 감면, 원금 일부감면, 상환기간 연장 등)을 통하여 채무자의 경제적 회생을 지원하는 절차임이다.

이용방법 문의

서민금융나들목 : 채무조정, 캠프신용지원, 희망모아

- 문의처 : 국번없이 1397
- 홈페이지 : www.hopenet.or.kr

신용회복위원회 : 개인프리카아웃, 프리워크아웃

- 문의처 : 1600-5500
- 홈페이지 : www.ccrs.or.kr

지방법원 : 대한법률구조공단 개인회생·파산지원센터

- 문의처 : 02-3482-1708
- 홈페이지 : resu.klac.or.kr

채무조정-신청방법

● 채무조정 신청방법

출 > 채무조정정보 > 채무조정정보 신청방법

구분	신청기관	방문신청	인터넷신청
국민행복기금 (채무조정)	한국자산관리공사	신청장소 : 한국자산관리공사 본사 및 지역본부 자산관리공사 본사 및 지사 위치안내 >	미정
국민행복기금 (바꿔드립니다)	한국자산관리공사	신청장소 : 한국자산관리공사 본사 및 지역본부 자산관리공사 본사 및 지사 위치안내 >	미정
캠프신용지원	한국자산관리공사	신청장소 : 한국자산관리공사 본사 및 지역본부 자산관리공사 본사 및 지사 위치안내 >	공인인증서가 있는 경우 인터넷신청하기 >
희망모아	한국자산관리공사	신청장소 : 한국자산관리공사 본사 및 지역본부 자산관리공사 본사 및 지사 위치안내 >	공인인증서가 있는 경우 인터넷신청하기 >
프리워크아웃	신용회복위원회	신청장소 : 전국 신용회복위원회 지부(출장소) 신용회복위원회 지부 위치안내 >	공인인증서가 있는 경우 인터넷신청하기 >
개인워크아웃	신용회복위원회	신청장소 : 전국 신용회복위원회 지부(출장소) 신용회복위원회 지부 위치안내 >	공인인증서가 있는 경우 인터넷신청하기 >
개인회생	법원	신청장소 : 전국 지방법원 본원	인터넷 신청불가
개인파산	법원	법률구조공단의 법률구조제도 이용가능 법률구조 상세보기 >	인터넷 신청불가

채무조정프로그램 비교

▶ 캠프신용지원, 희망모아, 국민행복기금은 특수채무자 대상 내용은 동일하지 않습니다. 각 내용을 클릭하여 확인하시기 바랍니다.

기관	한국자산관리공사				신용회복위원회		법원	
채무조정 프로그램	국민행복기금 (채무조정)	국민행복기금 (바꿔드림론)	캠프 신용지원	희망모아	프라이워크 아웃	개인워크 아웃	개인회생	개인파산
신청대상	·국민행복기금이 보유하고 있는 채권의 채무자	·제도권 금융기관 및 등 록대부업체 의 고금리 채 무 보유자 ·재직(사업 영위) 및 소 득이 있는자 ·현재연체가 없으며, 최근 3개월내 30 일 이상 계속 된 연체 없는 자	·한국자산관 리공사에서 보유하고 있 는 채권의 채 무자	·희망모아유 동화전문유 한회사에서 보유하고 있 는 채권의 채 무자	·채무불이행기간 이 30일 초과 90 일 미만이며, 2개 이상의 금융회사에 속 채무액이 5억원 이하인 경우	·3개월이상 금융채무연 체자 ·생계비 이 상의 소득이 있는자	·채무불이행 상태	·채무불이행 상태
대상채무	·국민행복기 금과 협약을 맺은 금융기 관 등으로부 터 매입한 연 체채권 ·2013년 2 월 말 기준, 연체기간 6 개월 이상	·6개월 이상 상환중인 고 금리채무 ·연20% 이 상 고금리(자 영업자는 15%이상) ·신용등급이 6~10등급 인자	·한국자산관 리공사 보유 채무	·희망모아 유동화전문 유한회사보 유 채무	·협약가입 금융회사채 무	·협약가입 금융회사채 무	·제한없음 (사채포함)	·제한없음 (사채포함)
채무범위	·최소 50만 원부터 1억 원 이하	·원금 3천만 원 이하	·제한없음	·5천만원 이 하	·5억원 이하	·5억원 이하	·무담보채무 5억 ·담보채무 10억	·제한없음

채무조정수준	·재산 총·연체이 자 갂면, 잔채권 원 금 30% ~ 60% 갂면 ※ 특수채무관계 자의 경우 ·채무조정채권 액의 60~90% 갂면 검연표 보기	·연20% 이 상 고금리 대 출을 연 8% ~12%의 시 증은행 대출 로 전환	·재산 총·연체이 자 갂면, 잔채권 원 금 30~60% 갂면 ※ 특수채무관계 자의 경우 ·채무조정채권 액의 60~ 90% 추가갂면 ·재산총 : 재산가 치에 따라 갂면여 부 결정 검연표 보기	·재산 총·연체이 자 갂면 잔채권 원 금 30~60% 갂면 ※ 특수채무관계 자의 경우 ·채무조정채권 액의 60~ 90% 추가갂면 ·재산총 : 재산가 치에 따라 갂면여 부 결정 검연표 보기	·연체이자 갂면 최초 약정이 자들의 50% 적용 (최저 5% 적용. 다만, 기 존 이자를 5% 미만인 연 가족이자 을 적용)	·이자채권 전액갂면 원금은 상각 채권에 한해 최대50%갂면 ·8년 이내 분 할상환	·변제액이 청산가치보 다 클것 변제기간 5 년이내	·파산선고 후 연책
보증인에 대한 효 력	·약정후 보 증인 추심보 류 ·주채무자 연체시 추심 가능	해당사항없 음	·약정후 보 증인 추심보 류 ·주채무자 연체시 추심 가능	·약정후 보 증인 추심보 류 ·주채무자 연체시 추심 가능	·주채무자에 대한 신용회 복지원 내용 은 보증인에 게도 동일한 효력을 미침	·주채무자에 대한 신용회 복지원 내용 은 보증인에 게도 동일한 효력을 미침	·보증인에 대한 채권추 심 가능	·보증인에 대한 채권추 심 가능
신용정보 (연체등 정보)	·약정 체결 시 "연체정 보" 삭제 및 "신용회복지 원증"으로 등록 ·24개월 성 실 상환시 "신용회복지 원증" 삭제	해당사항없 음	·약정시 등 재된 연체정 보 해제 ·3개월 이상 연체시 재등 록	·약정시 신 용정보사에 등재된 연체 정보 해제"희 망모아"약정 하였을"으로 등재 ·24개월 성 실납부시 상 기 기록삭 제	·자임확정자 별도 등록 없 음	·자임확정시 연체정보 해 제 ·특수기록정 보(신용회복 지원 증)는 2 년이상 상환 시 삭제	·변제계획인 가시 해제 ·특수기록정 보(개인회생 인가)는 변 제계획 이행 완료시 삭제	·연체결정 시 해제 ·특수기록정 보(파산연책 자)는 5년 경 과시 해제
기타	·연체없이 성실상환시 소액금융지 원(마이크로 파이낸스)	·연소득 4천 만원 초과시 지원불가(자 영업자 4천5 백만원) ·총부채상환 비율(DTI) 40%초과시 지원불가 ·신 용회복지원 중인 경우에도 보증심사 조건 충족시 바꿔드림론	·연체없이 성실상환시 소액금융지 원(마이크로 파이낸스) 가능	·연체없이 성실상환시 소액금융지 원(마이크로 파이낸스) 가능		·취업지원, 소액금융지 원등 입체적 지원	·법률구조공단의 법률구조 서 비스	

사회연대은행-마이크로 크레딧

■ 마이크로크레딧이란?

마이크로크레딧은 금융 기관을 이용할 수 없는 사회적 취약계층에게 소액자금을 무담보, 무보증으로 대출함으로써 경제활동을 지원하는 것을 목적으로 하는 일체의 활동입니다.



■ 마이크로크레딧 창업지원사업의 필요성

실업빈곤층의 비율은 갈수록 심화되고 일자리는 증가되지 않는 상황에서 실업빈곤층에게 취업을 통한 고용창출 보다는 자영업을 통한 스스로의 일자리 창출이 유력한 문제 해결의 대안으로 여겨지는 가운데 중소기업 및 자영업자를 통한 창업지원 강화가 매우 중요한 정책과제로 부각되고 있습니다.

그러나, 저소득층은 담보 및 보증 부족, 고용의 불안정성, 신용불량 등의 이유로 일반 금융기관에 접근하는데 어려움이 있고, 또 일반 금융기관은 소액대출을 통해 수익을 얻을 수 없어 이에 소극적이라는 점이 복합적으로 결합하여 “금융소외(Financial Exclusion)” 현상이 심화되고 있습니다.

때문에 창업을 희망하는 저소득층에게 창업에 필요한 자금, 인적 능력, 네트워크를 지원하여 성공할 수 있도록 하는 통합적인 지원 체계가 마련되어야 합니다.

사회연대은행은 마이크로크레딧을 통한 창업지원사업을 통해 빈곤탈출의 새로운 패러다임을 제공하고자 합니다.

■ 마이크로크레딧 창업지원프로그램

- 개인 창업/운영자금 지원
- 긴급자금 지원
- 무료법률상담 서비스
- 지원업체 업종별 교육 및 자조모임 지원

기대효과

- ○ 햇살론을 사용하는 저신용자와 사용하지 않아도 되는 자영업자들에 대한 명확한 구분에 대한 분류체계 확립
- ○ 편향된 정보로 자영업자들에게 피해를 주고 있는 은행에 대한 관리 감독의 강화를 통한 자영업자들의 차후 피해 억제에 대한 제안
- ○ 50명의 자영업자를 통한 확산 효과 기대

[illegible]

연구결과

- 1) 천안·아산 자영업자 50명 이상의 설문지 작성을 통해 표본 마련의 기틀확립
- 2) 천안·아산 자영업자 50명 이상의 안내를 통한 확산 효과 기대
- 3) 천안·아산 자영업자 50명 이상의 정책자금 안내를 통한 정책자금 바로 알기
- 4) 천안·아산 자영업자 50명 이상의 제대로 된 정책자금 운용 사례 발굴

연구결과

- 소상공인들에게 혜택을 주고자 국가에서 시행되는 정책자금이 정작 필요한 소상공인들은 정책자금에 대한 정보를 지인에게 얻고 있으며, 이는 정책자금의 활용면에서도 많은 불합리성을 지니고 있음을 알 수 있었음
- 연구 초반 은행의 꺼기에 대한 불합리성에 대한 연구자의 단면으로 접근하였지만 자영업자들이 정책자금에 대한 전반적인 이해가 부족하여 정책자금에 대한 안내와 홍보의 방향성을 전환시키는 계기로 삼았으면 하는 바람임
- 서민들이 이용하기에는 아직도 공공기관의 벽이 높은 것들을 실감할 수 있었으며, 자영업자들에게 실질적으로 도움이 될 수 있는 방안을 모색하는 계기가 되었으면 한다.

정책자금 정부의 문제점

- ○ 정부(주 공급)의 문제 : 자영업자들을 도와주기 위한 정책자금을 관리 감독의 문제와 인원부족으로 인한 공지로 끝나 정보와 가깝지 않은 대부분의 자영업자들이 피해를 보고 있음.
- : 대부분의 자영업자들은 정부 공지를 살피지 않음.

정책자금 은행의 문제점

- ○ 은행(업무 대행)의 문제 : 정책자금에 대한 가장 높은 이해도를 가지고 있는 주체인 은행이 본인들의 이익을 위한 편향된 정책자금 안내를 통해 금리 및 깎기(정책자금을 받게 하는 대신 계좌를 개설 한다던가, 보험을 들게 하고 있음.)를 통한 이익을 추구하고 있음.
- : 물어보지 않는 정보를 은행이 미리 알려주지는 않음.

정책자금 자영업자의 문제점

- ◦ 자영업자(소상공인) 문제 : 만나는 사람만 만나다보니 정보의 질이 좋지 않고 본인이 모르고 지인 또한 모르니 거래하는 은행에서 알려주는 편행된 정보를 고급 정보로 알고 햇살론을 정책자금으로 잘못 알고 사용하고 있음.
- : 정보의 홍수 속에 진짜 필요한 정보의 부족으로 인한 금전적인 손해 발생.

향후과제

- 1) 정책자금 운용 시 신용보증서 발행 할 때 보증서 비용(0.8~1.1%)의 하향 조정을 통한 자영업자들의 부담 감소
- -현재 자금이 없어 정책자금을 빌리는데 선이자를 납부하지 않으면 정책자금 운용이 어려움.
- -현재 (0.8~1.1%)의 보증수수료를 (0.1~0.2%)인하하여 자영업자들에게 도움을 줄 수 있을 것으로 판단되어짐.
- -보증서발급 비용을 거취기간에 상환 할 수 있도록 추진 필요. -초기 비용을 줄임으로 자영업자들의 부담감 감소.
- -
- 2) 정책자금의 안내 확대필요(은행이나 금융기관의 운용으로 인하여 자영업자들에게 도움이 되는 것 보다는 은행이나 금융기관에 도움이 되는 안내로 변질)
- -고신용자임에도 저신용자들이 이용하는 햇살론을 2금융권으로부터 안내받아 일시적으로 자금 운용이 안되는 업체들을 혼란스럽게 하고 있음.
- -은행이나 금융기관들의 정확한 안내가 필요함.

- 꾸준한 관리와 홍보를 통한 향후 방향성에 대한 조사와 연구가 필요할 것으로 판단되어짐
- 일시적인 계획이 아닌 방향에 대한 논의와 방안이 우선 적으로 되어야 소상공인들을 위한 계획적인 지원이 이루어 질 것으로 판단되어져 소상공인들의 연구가 더 필요한 것으로 판단되어짐

지원금 사용 내역

(단위 : 원)

구분		단위	단가(원)	금액(원)	비율
인건비	연구총괄	1명(3만원*25)	750,000	750,000	50%
차량 운행비/교통비		1일(25일)	20,000	500,000	자부담
방문시 음료/기념품		50곳	10,000	500,000	50%
방문 설문서 제작		150장	1,000/1장	150,000	
기타 예비비		-	100,000	100,000	
합 계				1,500,000	100%