

전국
사회적 금융
중개기관
전문가 양성 교육

일시

1차 _ 09월 14일(목) 10:00~17:00

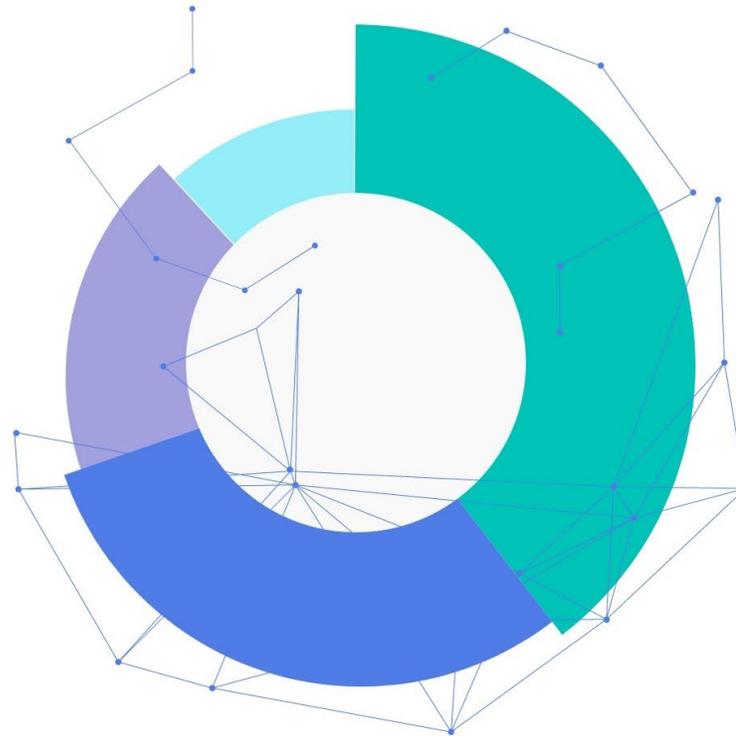
2차 _ 09월 21일(목) 10:00~17:00

3차 _ 10월 05일(목) 10:00~17:00

4차 _ 10월 12일(목) 10:00~16:00

장소

소셜캠퍼스온 서울 2센터 이벤트홀 (서울시 영등포구 이레빌딩 신관 16층)



교육 자료집 내려받기 (9.21)

사회적금융증개기관 용자사업 사후관리 및 채권추심 실무



신나는조합 노영한 사무국장
(korea_friend@naver.com)

사회적경제기업 대출상환관리 실무



Extra File ; 3

부산 시킨업는 살인사건 (2010)

미제사건 갤러리 <https://www.facebook.com/ColdcaseGall>



상환관리를 위한 한줄 요약

- 잘 [0 0]하는 것이 최우선이다.
- 약정 전 미리 [0 0] 하는것이 중요하다.
- 대출 이후에는 [0 0] 형성이 중요하다.
- 연체 시 [0 0 0 0]이 관건이다
- 부실채권은 [0 0 0] 받아야 한다.
- 도덕적해이는 [0 0 0 0] 한다.

대출 전 예방조치

1. 연대보증

- 금융기관에 연대보증이 법적으로 금지되었지만 아래와 같은 경우 허용하고 있음
- 채권 변제를 위한 필수적인 장치라기 보다 **책임성을 강조하기 위한 조치임**

금융소비자 보호에 관한 법률 시행령 15조 2항

2. 법인인 금융소비자에 대한 대출에 제3자의 연대보증을 요구하는 경우.
다만, 다음 각 목의 제3자에 대해서는 연대보증을 요구할 수 있다.

- 가. 해당 법인의 대표이사 또는 무한책임사원
- 나. 해당 법인에서 가장 많은 지분을 보유한 자
- 다. 해당 법인의 의결권 있는 발행 주식 총수의 100분의 30을 초과하여 보유한 자
(배우자 · 4촌 이내의 혈족 및 인척이 보유한 의결권 있는 발행 주식을 합산한다)
- 라. 그 밖에 대출의 목적 · 성격 및 대상 등을 고려하여 금융위원회가 정하여 고시하는 자

대출 전 예방조치

2. 대출약정서의 공증실행

- “공증”이란 계약서가 작성되었더라도 사후 계약내용을 부인한다든지 계약내용과 관련하여 분쟁이 발생하는 경우 공증에 관한 권한을 갖고 있는 기관에서 여러 가지 거래에 대한 증거를 보전하고 권리의 실행을 용이하게 하기 위해 공적으로 증명해주는 제도.
- 금전소비대차 약정에 대한 공증 실행 시 약정에 대한 **‘기한이익의 상실조건’이 발생할 경우 재판절차를 거치지 않고 빠르게 강제집행 등을 통한 채권보존조치를 할 수** 있다는 장점이 존재하나, 채권금액에 따른 공증비용이 발생한다는 점에서 검토가 필요함

대출 전 예방조치

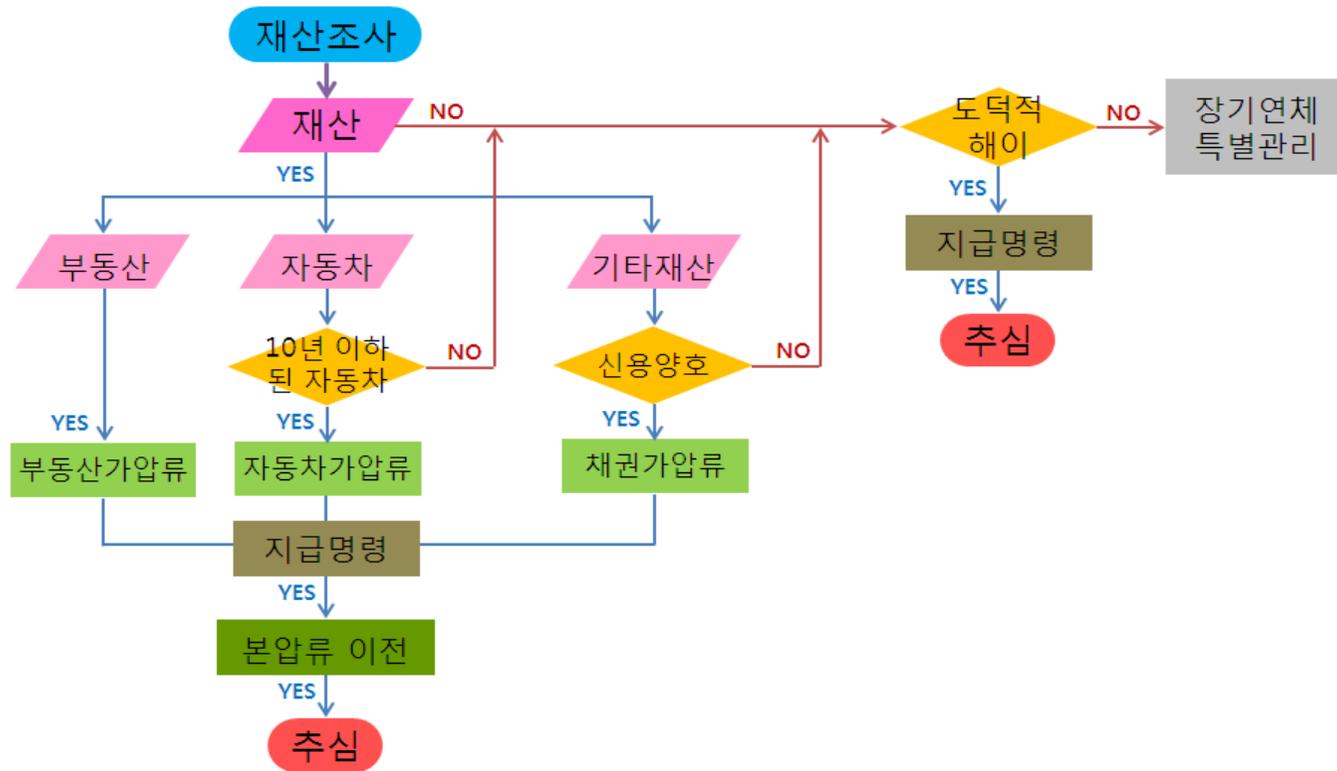
3. 근저당권 설정

- 대출에 대한 부동산등의 담보 제공 시 담보물건에 저당을 설정함으로써 약정에 대한 ‘기한이익의 상실조건’이 발생할 경우 별도의 채권보존 절차 없이도 변제 가능성을 높일 수 있는 제도

4. 임대차 3자 계약 및 채권양수도계약

- 대출에 대한 부동산등의 담보 제공 또는 면허권 등의 재산권에 대하여 통전세나 소유물건이 아닌 임차의 경우 임차보증금, 면허권에 대한 담보제공을 위해 진행하는 절차

대출 이후 상환관리 PROCESS



추심의뢰

대출 이후 상환관리 – 부실 징후의 발견

대표자

- ✓ 상황하고 거창한 사업계획
- ✓ 부재중 전화, 사원의 행방 모름
- ✓ 가정불화, 사고 또는 질병
- ✓ 경영자의 주민등록 전출입 빈번
- ✓ 명함에 여러 직책 수행
- ✓ 정치에 지나친 관심

회사상황

- ✓ 중간관리자들의 퇴사
- ✓ 높은 이직율 및 낮은 근무 만족도
- ✓ 조직내 배임횡령사건 발생
- ✓ 사내불결 및 직원 불친절
- ✓ 임원 또는 주주교체 빈번

대출 이후 상환관리 – 부실 징후의 발견

영업상황

- ✓ 거래처의 도산
- ✓ 할인판매 증가
- ✓ 주 납품처의 단가 조정
- ✓ 외상매입 증가
- ✓ 재고자산 증가
- ✓ 시장에 유상상품 출시 및 증가

자금상황

- ✓ 소유부동산, 보통예금 가압류
- ✓ 주거래 은행 변경
- ✓ 세금체납 및 임금체불
- ✓ 가수금 및 가지급금 과다
- ✓ 매출감소, 단기부채 증가
- ✓ 금융비용 증가

대출 이후 상환관리 – 재산조사

- 1) 목적 : 채무자가 정상상환을 하지 못 할 경우 채무자가 상환을 하지 못 하는 상황(소득이 없음)인지 안 하는 상황(소득이 있음)인지 채무자 진술의 사실 여부를 확인 하고자 함
 - 2) 대상 : 채권 회수가 되지 않는 채무자 중 사후관리자의 요청에 의한 자
 - 3) 시기 : 사후관리자의 요청이 있을 시(수시)
 - 4) 제공정보
신용정보 : 채무불이행(은행연합회), 금융질서문란자정보, 공공기록정보, 특수기록정보, 채무불이행(신용정보사), 신용개설 정보, 신용조회처 내역
재산정보 : 부동산 소유현황, 주소지 조사내용, 차량 소유현황, 유가증권 및 기타재산 정보
 - 5) 비용: 10만원/1건 (추가 세부조사 의뢰 시 5만원 추가)
- ※ 주의사항: 채무자가 재산을 소유하고 있을 경우 은닉 할 수도 있으므로 채무자가 모르게 진행 되어야 함 / 향후 진행 될 민사소송에서 채무자의 최근 주소지는 매우 중요한 자료이므로 초본을 요구 하여 보관 하여야 함

대출 이후 상환관리 – 가압류

■ 목적 : 재산을 소유하고 있는 채무자가 채무를 면탈하고자 재산을 은닉하지 못하게 하기 위함

1. 부동산, 자동차, 금전채권(급여, 보증금, 매출채권, 예금 등), 유체동산

1) 대상 : 채권 회수가 되지 않는 채무자 중 부동산을 소유하고 있는 자

2) 시기 : 재산조사 결과 소유 현황 확인 시

3) 신청법원 : 채권자 관할 법원

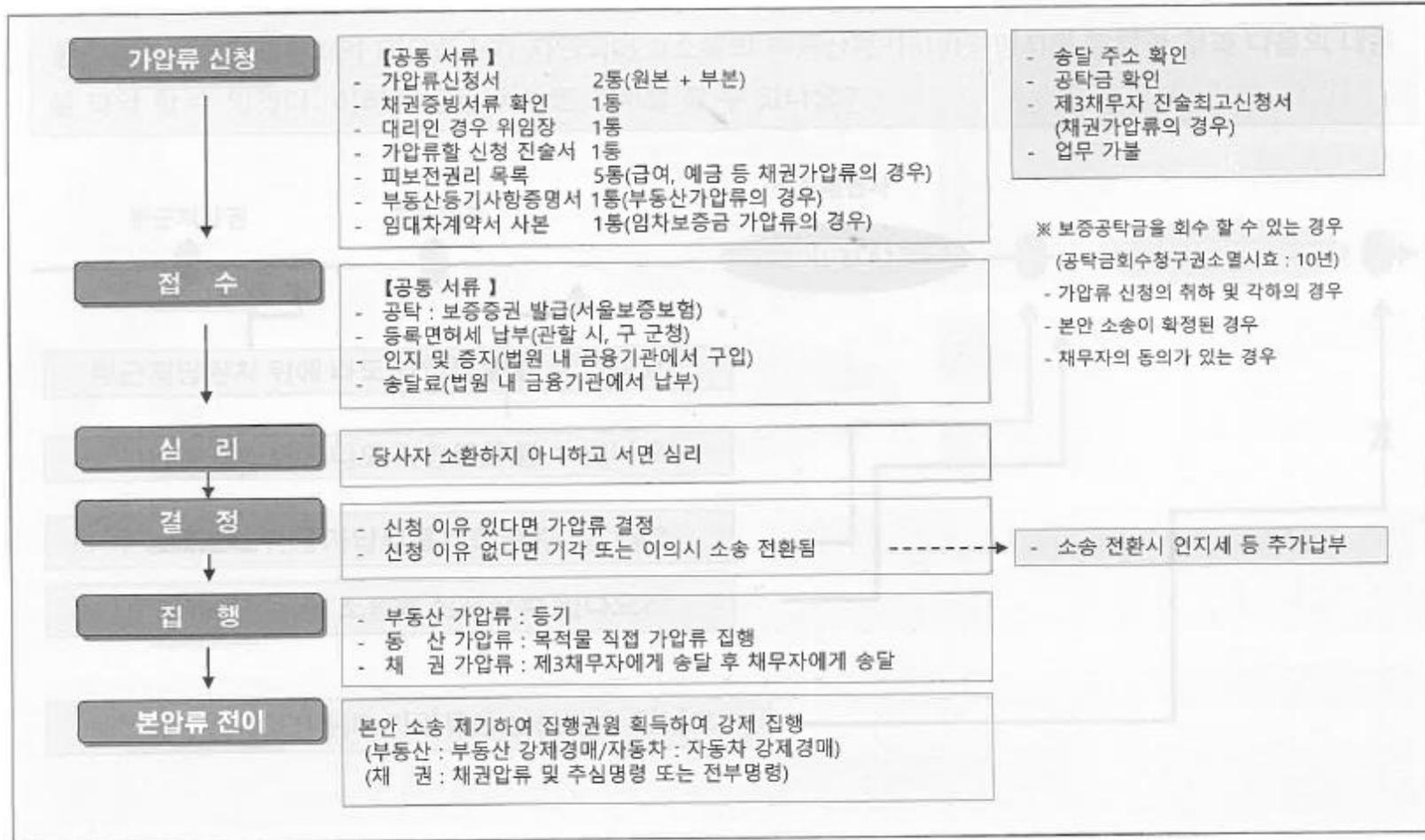
※ 주의사항

: 채권자가 채무자를 상대로 집행권원을 얻은 후 본압류를 해도 채권을 실현하는

어려움이 없는 경우는 기각 되므로, 본압류를 하기 전에 미리 이 사건 가압류로

집행을 보전할 필요가 있다는 점에 관해 밝히고 객관적인 소명자료를 제출하여야 함

가압류 절차 흐름도



대출 이후 상환관리 - 담보공탁

- 1) 정의 : 특정의 상대방이 앞으로 받을 수 있는 손해를 담보하기 위한 공탁을 말하며 손해담보공탁이라고도 함. 즉, 법원에서는 채권자가 제출하는 소명자료만에 의하여 채무자의 재산을 가압류 할 수 있도록 조치하는 한편, 장차 채무자에게 발생할 수 있는 손해를 담보하기 위하여 채권자로 하여금 일정금액을 법원에 공탁하게 하여 채권자와 채무자의 이해를 조절하고 있는 것. 이를 가압류담보공탁이라 함.
- 2) 대상 : 채권가압류 사건에 대한 담보제공명령을 받은 채무자
- 3) 시기 : 담보제공명령 고지 받은 날부터 7일 이내
- 4) 신청법원 : 채권자 관할 법원

대출 이후 상환관리 – 지급명령

- 1) 목적 : 채권회수를 위하여 강제집행을 하기 위한 집행력을 갖춘 집행권원(확정된 지급명령)을 부여 받기 위함
- 2) 대상 : 채권회수가 되지 않는 채무자 중 도덕적 해이를 보이는 자
- 3) 시기 : 가압류 신청 동시 또는 그 이후, 도덕적 해이를 보이는 채무자에 대한 강한 경고를 하
고자 할 시
- 4) 신청법원 : 채권자 관할 법원

※ 주의사항 : 지급명령이 송달된 날로부터 2주일 이내 채무자가 이의신청서를 제출하지 않으면 확정판결과 같은 효력을 가짐.

대출 이후 상환관리 - 담보취소

- 1) 목적 : 채권자가 채권가압류 신청사건에 관하여 대여금 사건(지급명령)의 승소판결을 받아 그 담보사유가 소멸되어 담보취소신청을 하여 법원에 공탁한 공탁금을 회수하고자 함
- 2) 대상 : 채권가압류 사건으로 대여금 사건(지급명령)에 대해 승소판결을 받은 채무자
- 3) 시기 : 담보제공명령 고지 받아 담보공탁 후 채권자가 지급명령 판결 확정을 부여 받아 그 담보사유가 소멸되었을 시
- 4) 신청법원 : 채권자 관할 법원

대출 이후 상환관리 – 가압류를 본압류로 이전하는 채권압류 및 추심

- 1) 목적 : 재산을 소유하고 있는 채무자로부터 변제 받지 못 해 가압류 해 놓은 채권을 압류하고 추심하여 직접 대출금을 회수하고자 함
- 2) 대상 : 채권자가 가압류를 신청한 채무자
- 3) 시기 : 채권자가 기 신청한 가압류 결정과 지급명령 사건의 판결이 확정되어 집행력을 갖춘 집행권원을 부여 받아 송달증명과 확정증명을 부여 받을 시
- 4) 신청법원 : 채권자 관할 법원

대출 이후 상환관리 - 채권압류 취하 및 집행해제

- 1) 목적 : 채권 가압류 소송 진행 중 채무자가 대출금의 일부 변제 또는 전부 변제하여 채권자의 가압류 신청 의사를 철회하고자 함
- 2) 대상 : 채권자가 가압류를 신청한 채무자
- 3) 시기 : 채무자가 대출금의 일부 또는 전부를 변제 하였을 시
- 4) 신청법원 : 채권자 관할 법원

대출 이후 상환관리 – 강제집행

- 1) 목적 : 추심(강제집행)을 통하여 대출금의 일부 또는 전부를 회수하고, 그렇지 못 하더라도 채무자에게 심리적 압박을 주어 일부라도 상환을 유도하여 채권을 회수하고자 함
- 2) 대상 : 확정 판결을 받은 지급명령(송달,확정 증명원 포함) 대상 채무자
- 3) 시기 : 채권자가 신청한 지급명령이 송달된 날로부터 2주일 이내에 채무자가 이의신청을 하지 않았을 시
- 4) 신청법원 : 채무자 주소지 관할 법원(단, 채무자 재산에 가압류를 한 경우 채권자 관할 법원에서 집행 가능)

대출 이후 상환관리 – 재산명시신청

- 목적 : 채무자가 직접 법원으로 출두하여 본인의 재산을 명시하게 하여 심리적 압박을 주고, 명시하는 재산에 대한 강제집행을 실시하고자 함

※ 주의사항

1. 만약 신용정보회사를 통한 재산조사 결과 재산이 있었음에도 채무자가 법원에 재산이 없다고 명시하면, 재산은닉 사해행위 소송 할 수 있음
2. 재산조사를 먼저 시행 한 경우 채무자의 재산을 알고 있으므로 재산 명시신청은 하지 않아도 됨

대출 이후 상환관리 – 채무불이행자 명부 등재신청

- 목적 : 채무를 이행해야 하는 채무자가 채무를 변제하지 않을 때 채권자가 채무자를 채무 불이행자 명부에 등재하기 위해 작성한 문서

※ 주의사항

집행권원을 작성한 후 6월 이내에 채무를 이행하지 않은 경우에는 채권자는 이를 뒷받침하는 자료를 첨부하여 채무자의 법원에 채무불이행자명부 등재신청을 할 수 있다

신협이 기업대출기준과 평가사례

목 차

- 1 신협이 사회적금융 현황
- 2 신협이 기업대출 취급기준 및 신용평가
- 3 상생협력대출
- 4 여신심사 사례

신협의 사회적 금융추진 방향

1 사회적금융 안정적 확대

- 신협사회적경제지원기금(100억)운용
- 사회적경제 인식개선 교육/홍보
- 사회적금융 상품개발 및 보급
- 지자체 협력사업 발굴, 확산

2 사회적금융거점신협 지정

- 경영진 세미나, 실무책임자 간담회
- 전국단위 워크숍 개최
- 지역별 사회적금융연구회 운영
- 사회적금융 성과공유회 개최

3 사회적경제 활성화 지원

- 협동조합 창업 및 성장 지원
- 세무회계 지원(CU-bizcoop)
- 공간공유, 판로지원, 행사지원
- 마을관리coop 운영지원

4 사회적경제 네트워킹

- 전국 단위 사회적경제조직과 협력
- 지역별 사회적경제 네트워크 참여
- 대한민국사회적경제박람회 참여
- 지자체별 사회적경제한마당 지원

북서울신협의 사회적 금융 대출 현황

2023.8월말 기준

(단위: 건, 원, %)

대출구분	건수	취급금액	연체율
지자체협약대출금 - 신용	58	318,000,000	9.8
한국OOO협동조합 - 신용	50	100,000,000	1.5
OOOO재단 - 예금담보	9	264,108,000	0
OOOO협동조합 - 자동차담보	30	1,063,000,000	0
상생협력대출 - 신용	23	998,000,000	0
상생협력대출 - 담보	10	3,513,000,000	0
합 계	180	6,256,108,000	0.52

신협의 기업대출 취급 기준

적용 대상

- 법인(고유번호 또는 납세번호가 있는 권리능력 없는 단체 포함)
- 개인사업자 (동일인 여신액 5억원(기존·금회 포함) 초과)

취급 기준

- 조합에서 대출을 취급할 시에는 **담보대출을 원칙**으로 하며 기업신용등급(최종등급)별 취급기준은 다음과 같다. 다만, **상생협력대출금의 경우는 예외**로 한다

신용등급 (최종등급)	여신 취급기준
1A ~ 6B-	여신 취급 가능
7C+ ~ 7C-	여신심의회 심의를 통한 한정적 취급
8C ~ 10D, NR	여신 취급 불가

기업신용등급의 구분과 정의-1

등급		정의
1A	AAA	채무상환능력이 최고 우량한 수준임
2A	AA	채무상환능력이 매우 우량하나 1A보다는 다소 열위한 요소가 있음
3A+	A+	채무상환능력이 우량하나 상위등급에 비해 경기침체 및 환경 변화의 영향을 받기 쉬움
3A	A	채무상환능력이 우량한 수준이나 경기침체 및 환경 변화의 영향을 받기 쉬움
3A-	A-	채무상환능력이 우량한 수준이나 상위등급에 비해 경기침체 및 환경 변화의 영향으로 등급 하향 가능성을 내포
4B+	BBB+	채무상환능력이 양호하나 상위등급에 비해 장래 경기침체 및 환경악화에 따라 채무상환능력이 저하될 가능성이 내포되어 있음
4B	BBB	채무상환능력이 양호하나 장래 경기침체 및 환경악화에 따라 채무상환능력이 저하될 가능성이 내포되어 있음

기업신용등급의 구분과 정의-2

등급		정의
4B-	BBB-	채무상환능력이 양호하나 장래 경기침체 및 환경악화에 따라 채무상환능력 저하 및 등급 하향의 가능성이 내포되어 있음
5B+	BB+	채무상환능력은 인정되나 상위등급에 비해 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 그 안정성 면에서는 다소 불안한 요소가 내포되어 있음
5B	BB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 그 안정성 면에서는 다소 불안한 요소가 내포되어 있음
5B-	BB-	채무상환능력은 인정되나, 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 그 안정성 면에서는 불안한 요소가 내포되어 등급 하향 가능성 내포함
6B+	B+	현재 시점에서 채무상환능력에 당면 문제는 없으나 상위등급에 비해 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 안정성 면에서 불안한 요소가 있음
6B	B	현재 시점에서 채무상환능력에 당면 문제는 없으나, 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 안정성 면에서 불안한 요소가 있음
6B-	B-	현재 시점에서 채무상환능력에 당면 문제는 없으나, 장래의 경제여건 및 시장 환경 변화에 따라 안정성 및 등급의 하향 가능성 내포함

기업신용등급의 구분과 정의-3

등급		정의
7C+	CCC+	경제여건 및 시장 환경 악화 시 원리금상환능력 저하 가능성이 높음 과거 및 향후 재무변동성이 높아 자본 및 수익구조가 취약한 수준
7C	CCC	경제여건 및 시장 환경 악화 시 원리금상환능력 저하 가능성이 높음 과거 및 향후 재무변동성이 매우 높아 자본 및 수익구조가 취약한 수준으로, 현재 시점에서 채무불이행 가능성을 내포하고 있음
7C-	CCC-	경제여건 및 시장 환경 악화 시 원리금상환능력 저하 가능성이 높음 과거 및 향후 재무변동성이 매우 높아 자본 및 수익구조가 취약한 수준으로, 현재 시점에서 채무불이행 및 등급하향 가능성을 내포하고 있음
8C	CC	채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환 능력이 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 업체
9C	C	재무상태 및 미래 현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 업체
10D	D	부도 등 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능 위험성이 높아 손실처리가 불가피한 것으 로 판단되는 업체
무등급		재무·비재무정보 부재 등의 사유로 신용등급 산출이 불가능한 경우

신협의 기업대출 신용평가 기준

신용평가 대상

- 법인(고유번호 또는 납세번호가 있는 권리능력 없는 단체 포함)
- 개인사업자 (동일인 여신액 5억원(기존·금회 포함) 초과)
- 기타 업무와 관련하여 신용조사가 필요한 경우

신용평가 적용 예외

- 채무자가 국가 및 지방자치단체, 공공기관, 금융기관
- 담보대출 중 금융기관의 기한부예금, 국채, 지방채 및 공공기관발행채권
- 담보대출 중 국가, 지자체, 공공기관에서 지급할 확정채권 또는 채무보증서, 금융기관의 지급보증서
- 신용평가를 생략한 경우에도 신용조사에 필요한 자료를 징구

신용조사 방법

- 여신취급 전(기한연장 포함)에 실시함을 원칙
- 객관적이고 신빙성 있는 자료를 최대한 수집
- 수집된 자료의 진정성 여부를 검토
- 현장조사를 반드시 실시

신용평가 구분

- 일반신용평가 : 신규(재약정 포함), 기한연기, 채무인수 등에 실시
- 정기신용평가 : 기존 거래처에 대하여 매년 1회 정기적으로 실시
- 수시신용평가 : 거래처에 대한 최신 정보를 입수하여 다음의 어느 하나에 해당하는 신용위험에 중대한 변화가 발생하였다고 판단할 경우 실시
 - 합병, 회사분할, 사업부분 매각, 영업양수도, 업종변경, 분식회계, 기타 신용도에 중대한 영향을 줄 수 있는 요인발생

신용조사시 징구 자료

구분	징구 자료	비고
법인	<ul style="list-style-type: none"> - 기업실태조사(현황)표 - 법인등기사항증명서 사본 - 결산재무제표 및 부속명세서 (외부감사보고서, 세무대리인이 확인한 자료 등) - 주주명부 - 사업자등록증(증명원) 사본 - 정관 사본 - 부가가치세납세증명서 	재무제표는 3년간 자료
개인사업자	<ul style="list-style-type: none"> - 기업실태조사(현황)표 - 주민등록등본 - 부가가치세납세증명서 - 사업자등록증(증명원) 사본 - 결산재무제표 	재무제표는 3년간 자료
기타서류	<ul style="list-style-type: none"> - 세무조정계산서 - 소득세징수액집계표확인원 - 최근월 합계잔액시산표 - 기타 신용조사서 작성 및 업체파악에 필요한 자료 - 기업신용평가시스템에 자료가 있는 경우 출력물 - 차입금상환계획서 - 향후 3개년 추정재무제표 	

신용평가 방법

신용평가 원칙

- 신용평가자는 신용평가전에 신용조사 업무를 선행하여야 하며, 정기 및 수시 신용평가시 새로운 자료를 수집하여 신용조사를 갱신
- 평가자는 사용가능한 모든 정보를 활용하여야 하며, 정보가 부족할수록 보수적으로 평가

신용평가 방법

- 신용평가시에는 **기업신용평가시스템(CRS)**을 통한 신용평가보고서 등을 작성하여 평가
- **한국기업데이터(KED)**에 대출 신청자의 과거 3년간의 재무제표를 송부하여 재무제표 입력을 신청하고 신용등급을 산출 할 수 있다.

신용평가 예시-1

운영 단말 (RUN)

신협
후선업무 | 회계 | 총무 | 경영 | REPORT | 신용평점 | 기업평가 | 기타 | 보안통제

화면찾기
일일업무 | 수신조회 | 대출상환 | 연체조회 | 연계상환 | 거래내역 | 일보고서

통합단말초... x | 조합원별 ?... x | 일일보고 x | 확정대상건... x | 신용등급확... x | 사업자정보... x | 한도조회및... x | 평가이력조... x | 기업신용평... x

[U159442000]기업신용평가(신규)

인가번호	01-039	복서울신용협동조합	조회목적	04:용자/대출(대출심사용)		
조합원고유번호	021693056	가상조합원등록	사업자정보관리	조회동의		
설명		조합원 상태	1:정상	주민/사업자번호	개인구분	2:법인
사업자번호		업태및산업분류		기업구분	2:법인	

신용평가이력					KEO기업정보						
선택	CRS접수번호	대표자명	신용평가일	결산기준일	신용평가등급	선택	기업체명	대표자명	사업자번호	법인번호	정보Update일
<input checked="" type="checkbox"/>	20230824819898		2023-08-24	2022-12-31	7C	<input checked="" type="checkbox"/>					2023-09-01

신용평가 이력을 선택하여 기업정보를 불러오는 경우 업체 현황과 영업 현황만 불러오고, 재무 현황은 KEO 최신 재무정보를 불러옵니다. 신용 조사 시 업체 현황과 영업 현황만 수정 가능하고, 재무제표 수정이 필요한 경우 업체의 재무제표를 입수하여 KEO에 수정 요청하세요.

◎ 타조합 평가진행

CRS접수번호	조합원번호	조합인가번호	조합명	평가시작일자	사업자번호	법인번호	최종등급	진행상태

◎ 신용평가

대출신청금액	100,000,000 원	<input type="checkbox"/> 공동대출여부	※ 본 대출건이 공동대출일 경우에만 체크하세요.
평가구분	1:일반(신규,재대출)	<input type="checkbox"/> 아래 2가지 모두 해당여부	

① 차주 회사형 집합투자기구(회사형 펀드)
 ② 대표자가 법인임에 따라 대표자 모형 평가 불가
 ※ 주의사항(필독) : 본 대출 건이 위 2가지 모두를 충족하는 경우에만 체크

신용평가시작

신용평가 예시-2

은행 단말 (RUN)

신협

후선업무 회계 총무 경영 REPORT 신용평점 기업평가 기타 보안통제

일일업무 수신조회 대출상환 연체조회 연계상환 거래내역 일보고서

통합단말조회... x 조합원별 ?... x 일일보고 x 확정대상건... x 신용등급확... x 사업자정보... x 한도조회및... x 평가이력조... x 기업평가내... x

[U159401000]기업평가내역

CRS접수번호	20230914824063	법인번호		기업구분	2:법인	규모구분	3:소기업(자)
기업체명		사업자번호		조합원번호	021693056	업종구분	3:건설업
조합	북서울신용협동조합	평가구분	1:일반(신규,재대출)	진행상태	1:조사진행중		

업체현황	영업현황	재무현황	신용평가	평가결과	
기업개요	연혁	주주	경영진	증업원	관계사

* 평가대상 개요

기업체명		영문기업명	
사업자번호		법인(주민)번호	
대표자명		종업원수	6
설립형태	신규설립(개업)	설립일자*	
기업형태	일반법인	기업규모	소형중견
홈페이지		이메일	
결산월일*	12-31	기업공개일자	- -
주소	본사 07792 사업장 07792	TEL	
		FAX	
업종	F42201	TEL	
		FAX	
주요제품(상품)			
무역업허가번호		소속그룹	
주채권기관		당좌거래은행	
휴폐업정보	정상	휴폐업조회일자	
담당자명		담당자직책	
담당자 전화번호		담당자 이메일	

신용평가 예시-3

운영 단말 (RUN)

신협

후선업무 | 회계 | 총무 | 경영 | REPORT | 신용평점 | 기업평가 | 기타 | 보안통제

화면찾기

일일업무 | 수신조회 | 대출상환 | 연체조회 | 연계상환 | 거래내역 | 일보고서

통합단말초... | 일일감사점... | 평가이력조... | **기업평가내...**

[U159401000]기업평가내역

CRS접수번호	20230914824063	법인번호		기업구분	2:법인	규모구분	3:소기업(자)
기업체명		사업자번호		조합원번호	021693056	업종구분	3:건설업
조합	북서울신용협동조합	평가구분	1:일반(신규,재대출)	진행상태	1:조사진행중		

업체현황	영업현황	재무현황	신용평가	평가결과
사업장	사업부문 및 주요제품	거래처	경쟁업체	

수정

순번	처리구분	※주사업장여부	※사업장구분	※사업장명	※주소
1		주사업장	본사	주사무소	
2		사업장	국내지사	경기지사	

신용평가 예시-4

오영 단말 (RUN)

신협 후선업무 회계 총무 경영 REPORT 신용평점 기업평가 기타 보안통제

화면찾기

업무 마이메뉴

기본정보

기업평가.기업신용평가
평가이력조회
기업신용평가(신규)
확정대상건조회
한도조회및조정내역
심사보고서작성내역
심사보고서승인내역
정기평가대상내역조회
CRS심사역정보관리
한도산출시물레이션

통합단말초... x 조합원별?... x 일일보고 x 확정대상건... x 신용등급확... x 사업자정보... x 한도조회및... x 평가이력조... x 기업평가내... x

[U159401000]기업평가내역

CRS접수번호 20230914824063 법인번호 기업구분 2:법인 규모구분
기업체명 사업자번호 조합원번호 021693056 업종구분
조합 복서울신용협동조합 평가구분 1:일반(신규,재대출) 진행상태 1:조사진행중

업체현황 영업현황 재무현황 신용평가 평가결과

재무제표 재무비율 현금수지분석 상환능력(DSCR)검증 재무미상치점검

계정형식선택 2:표준식

재무상태표 포괄손익계산서 현금흐름표 자본변동표 이익잉여금처분계산서 제조원가명세서

(단위 : 천원)

항목	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
감사의견	표준재무제표증명	표준재무제표증명	회사제시
자산(+)	1,568,145	1,528,628	1,436,124
유동자산(+)	1,318,454	1,259,668	1,157,054
당좌자산(+)	718,035	817,903	900,371
현금 및 현금성자산(+)	69,860	142,906	32,574
기타현금 및 예금	69,860	142,906	32,574
단기매도가능증권	638	638	638
매출채권(+)	354,775	387,294	516,917
(대손충당금)(+)	3,548	3,873	3,360
공사미수금	354,775	387,294	516,917
(대손충당금)	3,548	3,873	3,360
단기대여금(+)	79,651	101,091	142,798
*주주임원종업원단기대여금	69,651	91,091	132,798
단기대여금	69,651	91,091	132,798
기타단기대여금	10,000	10,000	10,000
미수수익(+)	-	6,449	11,304

신용평가 예시-5

운영 단말 (RUN)

신협

후선업무 회계 총무 경영 REPORT 신용평점 기업평가 기타 보안통제

신규여신 신용통합 NCB KCB 전략등급 소득정보 기업확정 보고승인 신용공여

통합단말조회... 조합원별... 일일보고... 확정대상건... 신용등급확... 사업자정보... 한도조회및... 평가이력조... 기업신용평... 승인자

[U159401000]기업평가내역

CRS접수번호	20230914824063	법인번호		기업구분	2:법인	규모구분	
기업체명		사업자번호		조합원번호	021693056	업종구분	
조합	복서울신용협동조합	평가구분	1:일반(신규,재대출)	진행상태	1:조사진행중		

업체현황 영업현황 재무현황 신용평가 평가결과

재무제표 재무비율 현금수지분석 상환능력(DSCR)검증 재무미상치검증

(단위 : %)

속성	2022-12-31	2021-12-31	2020-12-31
성장성 매출액증가율	-8.6	46.54	-2.05
성장성 영업이익증가율	-4.08	57.52	-6.63
성장성 순이익증가율	-9.39	48.51	-3.12
성장성 총자산증가율	2.59	6.44	5.26
성장성 자기자본증가율	7.79	9.4	6.76
성장성 법인세차감전순이익증가율	-8.77	46.62	-2.49
성장성 유동자산증가율	4.67	8.87	-2.91
성장성 유형자산증가율	-9.03	-4.52	90.87
성장성 재고자산증가율	35.91	72.11	-34.07
성장성 종업원수증가율	0	0	0
수익성 매출원가율	83.35	84.82	81.11
수익성 판매비율	14.19	12.83	16.7
수익성 영업이익률	2.46	2.35	2.18
수익성 법인세차감전순이익률	2.48	2.48	2.48
수익성 당기순이익률	2.21	2.22	2.2
수익성 ROIC	4.61	5.15	4.04
수익성 ROE	7.5	8.98	6.54
수익성 EBITDAD마진율	3.35	3.17	3.32

신용평가 예시-6

은행 단말 (RUN)

신협

후선업무 회계 총무 경영 REPORT 신용평점 기업평가 기타 보안통제

화면찾기

일일업무 수신조회 대출상환 연체조회 연계상환 거래내역 일보고서

통합단말초... x 일일감사정... x 평가이력조... x 기업평가내... x

[U159401000] 기업평가내역

CRS접수번호	20230914824063	법인번호		기업구분	2:법인	규모구분	
기업체명		사업자번호		조합원번호	021693056	업종구분	
조합	북서울신용협동조합	평가구분	1:일반(신규,재대출)	진행상태	1:조사진행중		

업체현황 영업현황 재무현황 신용평가 평가결과

재무제표 재무비율 현금수지분석 상환능력(DSCR)검증 재무미상치점검

순번	점검지표	분석유형	점검대상
1	금융자산이 회사 총자산의 40% 이상 여부	금융자산 과대계상	
2	금융자산이 전기대비 4배 이상 증가 여부	금융자산 과대계상	
3	매출채권이 회사 총자산의 40% 이상 여부	매출채권 과대계상	
4	매출채권이 회사 총자산의 30% 이상을 차지하면서 매출채권회전율이 4회 미만 여부	매출채권 과대계상 or 매출액 과대계상	
5	매출채권이 매출액의 40% 이상 여부	매출채권 과대계상 or 매출액 과대계상	
6	매출채권회전율이 6회 미만 여부	매출채권 과대계상 or 매출액 과대계상	
7	매출채권증가율이 매출액증가율의 1.5배 이상 여부	매출채권 과대계상	
8	재고자산이 회사 총자산의 30% 이상 여부	재고자산 과대계상	점검대상
9	재고자산이 회사 총자산의 20% 이상을 차지하면서 재고자산회전율이 6회 미만 여부	재고자산 과대계상	점검대상
10	재고자산이 매출액의 40% 이상 여부	재고자산 과대계상	
11	부채비율이 300% 초과하면서 유동비율이 300% 초과 여부	자산 과대계상	
12	매출액증가율이 30%이상이고, 매출총이익 증가율이 10% 미만 여부	매출액 과대계상	
13	감가상각비 대 매출액 비중이 30%이상 증가 여부	감가상각비 과소계상	
14	가지금금과 대여금이 회사 총자산의 30% 이상 여부	자산 과대계상	

신용평가 예시-7

운영 단말 (RUN)

신협

후선업무 | 회계 | 총무 | 경영 | REPORT | 신용평점 | 기업평가 | 기타 | 보안통제

회원찾기

일일업무 | 수신조회 | 대출상환 | 연체조회 | 연계상환 | 거래내역 | 일보고서

통합단말초... | 조합원별?... | 일일보고 | 확정대상건... | 신용등급확... | 사업자정보... | 한도조회및... | 평가이력조... | 기업평가내... |

[U159401000]기업평가내역

CRS접수번호	20230914824063	법인번호		기업구분	2:법인	규모구분	
기업체명		사업자번호		조합원번호	021693056	업종구분	
조합	복서울신용협동조합	평가구분	1:일반(신규,재대출)	진행상태	1:조사진행중		

연체현황 | 영업현황 | 재무현황 | **신용평가** | 평가결과

전문가판단모형 | 모형등급산출결과

* 전문가판단모형 평가항목 취소 * 전문가판단모형 평가항목의 상세

카테고리명	항목명	객관화	선택	평가등급	평가Guide
산업위험	산업 Risk	A	A	<input checked="" type="checkbox"/> A	해당 산업의 부도율이 1.6161 % 이하로 매우 낮은 수준으로, 해당 산업의 위험도가 상대적으로 매우 낮음
	산업 성장성	F		<input type="checkbox"/>	
경영위험	대표자 경력			<input type="checkbox"/> B	해당 산업의 부도율이 2.0646 % 이하로 해당 산업의 위험도는 상대적으로 낮음
	대표자의 신뢰도	C	C	<input type="checkbox"/>	
재무위험	경영권의 안정성	E	E	<input type="checkbox"/> C	해당 산업의 부도율이 2.5162 % 이하로 평균 산업 부도율과 유사한 수준으로, 해당 산업의 위험도는 보통 수준임
	자금조달능력	D	D	<input type="checkbox"/>	
신뢰도	현금흐름의 질	E	E	<input type="checkbox"/> D	해당 산업의 부도율이 2.9702 % 이하로 평균 산업 부도율에 비해 다소 높고 수준으로, 해당 산업의 위험도가 상대적으로 다소 높음
	업체 신뢰도	B	B	<input type="checkbox"/>	
영업위험	금융 및 거래 신뢰도	C	C	<input type="checkbox"/> E	해당 산업의 부도율이 3.6041 % 이하로 높은 수준으로, 해당 산업의 위험도가 상대적으로 높음
	판매안정성			<input type="checkbox"/>	
	공사현장 관리 수준			<input type="checkbox"/> F	해당 산업의 부도율이 3.6041 % 이상으로 매우 높은 수준으로, 해당 산업의 위험도가 상대적으로 매우 높음
	인적 경쟁력	C	C		

조정사유 (1 / 0)

항목설명: 평가대상 기업이 속한 산업의 직전 1년 부도율을 통하여, 해당 산업의 위험도를 평가함
※ 산업 내 경쟁 강도(경쟁 기업 및 진입장벽 등을 고려)를 고려하여, 평가자가 1등급 조정 가능

신용평가 예시-8

운영 단말 (RUN)

신협 후선업무 회계 증무 경영 REPORT 신용평점 기업평가 기타 보안통제

화면찾기 일일업무 수신조회 대출상환 연체조회 연계상환 거래내역 일보고서

통합단말초... x 조합원별?... x 일일보고 x 확정대상건... x 신용등급확... x 사업자정보... x 한도조회및... x 평가이력조... x

[U159448000]신용등급확정(결재/반려)

CRS접수번호 20230824819898 법인번호 기업구분 2:법인 규모구분
 기업체명 사업자번호 조합원번호 021693056 업종구분
 조합 북서울신용협동조합 평가구분 1:일반(신규,재대출) 진행상태 9:보고서승인완료

최종결과 승인(등급확정) 반려

+ 신용평가결과 신용평가보고서 출력

재무	실적	대표자	전문가	모형등급	시스템등급	최종등급
33.25	32.98	20.00	51.20	7C	7C	7C

재무평가	실적평가	대표자평가	전문가평가	필터링항목	등급조정										
분류	항목코드	항목명		항목값	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	
금융비용부담능력	FX010012	금융비용 대 총자산		1.79			●								
안정성	FX060018	적립금 대 자산총계		28.40			●			●					
	FX060024	비유동자산 대 차입금		38.79			●								
유동성	FX070013	현금및현금성자산 대 유동자산		5.34			●								
현금흐름	FX080002	현금영입이익 대 자산총계		-5.30			●								
활동성	FX090001	총자산회전율		1.43			●				●				

신협의 상생협력대출

정의

- **상생협력대출금**은 사회적가치 측정 및 완화된 심사기준 등을 적용함으로써 사회적경제조직에 원활하게 자금을 공급하여 사회적경제를 활성화할 수 있도록 신협에서 취급하는 대출

대출대상자

- 사회적기업, 예비사회적기업, 자활기업
- 협동조합(협동조합연합회), 사회적협동조합(사회적협동조합연합회)
- 마을기업, 예비마을기업
- 생활협동조합과 연합회 및 전국연합회
- 사회적경제 중간지원조직 및 사회적경제를 추구하는 비영리단체 또는 법인

신용조사 및 평가

- 상생협력대출의 신청 법인은 기업대출 신용조사 및 평가기준에 따라서 신용조사 및 평가를 한다.

대출심사

- 상생협력대출은 기업의 대출심사 기준에 따라 심사한다. 다만, 동편 제4장 제4절 제1관 제4조부터 제8조까지의 규정(운전자금 산출)은 적용하지 아니한다.
- 사회적경제기업에 대출 취급시 완화된 심사기준에 따른 손실위험, 수익감소 등은 원칙적으로 조합이 부담하므로 심사에 주의를 기울여야 한다.
- 대출을 취급하는 조합은 지역 내 사회적경제 관련 협의체 참여, 관련 교육의 이수 등을 통해 동 대출이 사회적가치 창출에 기여하도록 하고, 진정성을 갖춘 사회적경제기업을 선별하여야 한다.
- 대출을 취급할 때는 반드시 <별표1>의 '사회적가치 평가표'를 작성하여 사회적가치 창출 효과를 대출 심사에 반영하여야 한다

대출조건

- 아래의 조건 범위내에서 이사회가 정하여 취급함을 원칙으로 한다

대출거래유형	한도거래, 개별거래
상환방법	일시상환, 원(리)금균등분할상환, 원금일부균등분할상환
금리유형	고정금리, 변동금리
금리체계	조달연동금리, 시장연동금리, 특별금리
대출기간	신용대출은 기한연장포함 10년 이내 담보대출은 제4편과 동일하게 적용 단, 태양광 시설자금대출의 경우 제7편제2장제3절을 준용한다.

- 상생협력대출을 신청하는 사회적경제기업에 대하여 일반 기업대출 보다 금리조건 등에서 우대혜택을 적용할 수 있다

<별표1>. 사회적가치 평가표

1. (사명의 구체성) 사회적가치를 지향하는 사명의 구체성		해당여부
	① 명확하고 구체적이고 명문화된 사명이 존재(선언문, 정관, 규약 등)	
	② 명문화된 사명서는 없으나, 추구하는 목적이 구성원 간의 공유되어 있음	
	③ 구체적으로 추구하는 사회적 목적 및 사명이 없음	
2. (사회적가치 지향성) 주된 사업 활동에서 지향하는 가치 (복수선택 가능)		해당여부
① 양질의 일자리 창출(노동권 보장, 근로조건 향상, 양극화 완화 등)	⑧ 사회적 차별의 극복(여성, 다문화, 장애인 등)	
② 새로운 일자리의 창출	⑨ 사회적 약자에 대한 기회 제공	
③ 사회서비스 제공(취약계층에 대한 돌봄, 교육, 의료 등)	⑩ 기업 행위를 통한 지역경제 활성화	
④ 적정 주거의 공급	⑪ 윤리적인 생산과 유통	
⑤ 지역사회 활성화와 공동체 복원	⑫ 지역사회와의 상생, 협력	
⑥ 전통의 보전	⑬ 생산 및 유통 과정의 혁신성	
⑦ 환경 문제의 개선	⑭ 기존 기업들의 불합리한 관행 개선	
3. (평가체계) 사회적 성과를 체계적으로 관리하는 방법 (복수선택 가능)		해당여부
	① 사회적 성과를 측정하는 기준 보유	
	② 평가 결과를 연 1회 이상 공유	
	③ 별도의 객관적인 평가주체(평가위원, 자문위원 등) 보유	
4. (이윤배분) 이윤의 처분 방법		해당여부
	① 당기순이익의 2/3이상을 이윤고배당, 재투자, 잉여금적립 등에 사용	
	② 당기순이익의 1/3~2/3미만을 이윤고배당, 재투자, 잉여금적립 등 사용	
	③ 당기순이익의 2/3 이상을 투자자에 배당	
5. (집합적 소유구조) 자본금의 구성 (복수선택 가능)		해당여부
	① 최대 출자자의 지분이 20%미만	
	② 상위 3명(기업, 단체 등 포함)의 출자 지분이 30% 미만	
	③ 3가지 이상 서로 다른 이해관계자의 참여	
6. (민주적 운영) 이사회회의 구성 및 운영(복수선택 가능)		해당여부
	① 지난 1년 간 3회 이상 이사회 개최	
	② 이용자, 직원, 조합원 및 출자자, 지역사회 등 다양한 이해관계자로 구성	
	③ 직원 대표가 이사회 구성원으로 참여	

7. (수익의 배분) 상근직의 임금 수준		해당여부	
	① 상위 20%와 하위 20%의 소득 배율이 2 미만		
	② 상위 20%와 하위 20%의 소득 배율이 2 이상 3 미만 이상		
	③ 상위 20%와 하위 20%의 소득 배율이 3 이상		
8. (협력 수준) 소속된 사회적경제 관련 단체 및 협의체의 수		해당여부	
	① 3개 이상		
	② 1~2개		
	③ 없음		
9. (경제적가치) 재무 현황 수준 (복수선택 가능)		해당여부	
	① 최근 3년간 매출액 성장률 20% 이상	③ 최근 2년 연속 흑자 실현	
	② 자본 대비 부채비율 100% 이하	④ 중장기(3개년 이상) 재무계획 수립 여부	
10. 일반현황 (단답형) 설립연월을 제외하고 신청일 전월기준으로 작성			
	자산	()	조합원수 ()
	설립연월	()	직원수 ()
11. 주요사업모델 (기술형)			
()			
12. 특이사항 (기술형)			
()			
13. 기업 형태에 따른 분류(다음 중 하나를 선택) ()			
① 일반협동조합 ② 사회적협동조합 ③ 상법상 회사 ④ 민법상 법인 ⑤ 비영리민간단체 ⑥ 영농(어)조합법인 ⑦ 사회복지법인 ⑧ 농(어)업회사법인 ⑨ 기타 법인 단체			
14. 사회적경제기업 유형에 따른 분류(다음 중 하나를 선택) ()			
① 사회적기업 ② 예비사회적기업 ③ 일반협동조합 및 연합회 ④ 사회적협동조합 및 연합회 ⑤ 마을기업 ⑥ 자활기업 ⑦ 기타			



사회적 금융 인문학

SMS

한국사회가치연대기금
Korea Social Value and Solidarity Foundation

발표일 2022.08.24

Copyright© 2021, Korea Social Value and Solidarity Foundation. All rights reserved.

목차

1. 사회적 금융 개념, 유형, 필요성

2. 사회적 금융 원리, 특징, 지속가능성

3. 대출심사시 주의사항

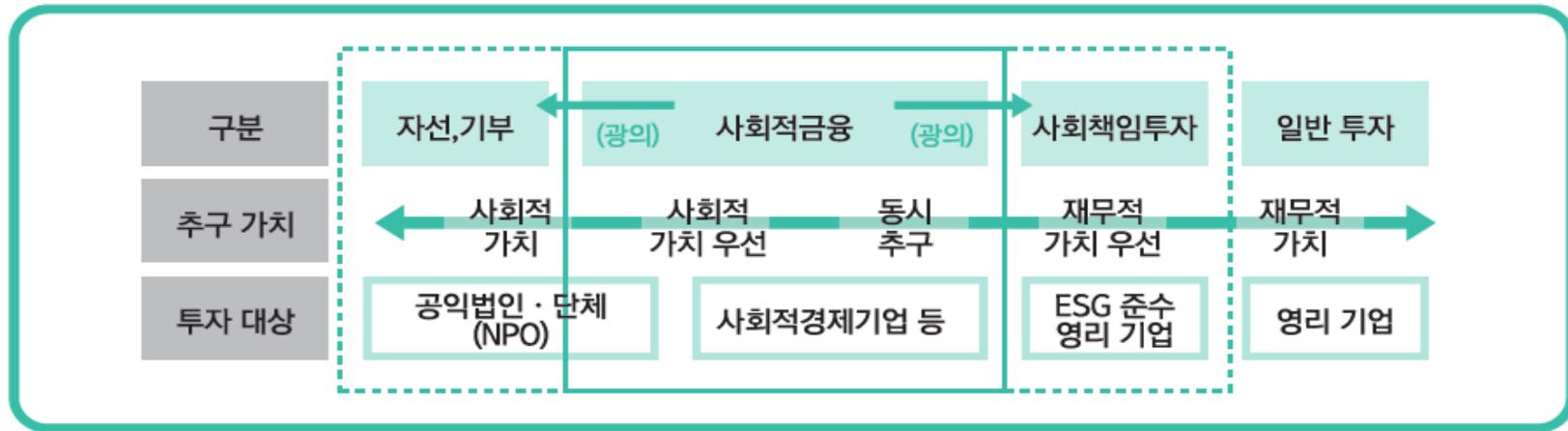
4. 대출심사 사례

사회적 금융 개념, 유형, 필요성

01

사회적 금융의 개념

사회적 금융(Social Finance)은 사회적 가치(Social Value) 실현을 재무적 이익 (Financial Return)과 함께 추구하는 금융임



※ 국정현안 점검 조정회의(2018.2.8.). 사회적금융 활성화 방안 참조 및 한국사회적기업진흥원 자금조달 길라잡이 발췌

협의

사회적 가치 창출을 목적으로 사회적경제기업 등에 투자·융자·보증을 통해 자금을 지원하는 금융활동

광의

추후 회수를 전제로 하지 않는 보조금, 자선행위 및 ESG 우수기업에 투자하는 사회책임투자 까지 포괄

사회적 금융의 유형

- **마이크로파이낸스(Micro Finance)**

- 빈곤층, 금융소외계층을 대상으로 소액대출과 경영지원서비스 등을 통해 경제적 자립 및 자활을 돕기 위한 금융. 주로 서민금융의 영역 [그라민 은행, 서울형 마이크로크레딧]

- **지역 금융 또는 공동체 금융(Community Finance)**

- 지역공동체 내에서 공동체 발전을 위하는 기관이 지역공동체에 제공하는 금융. 일정한 장소를 기반으로 하여 해당 지역의 경제활성화 및 지역발전을 목적으로 하는 금융 [미국의 지역개발금융 CDFI, 지자체 사회적경제기금, 지역 민간기금 또는 자조기금]

- **사회목적투자(Impact Investment or Social Investment)**

- 사회적으로 가치있는 사회적, 환경적 임팩트를 창출함과 동시에 경제적 가치를 추구하는 투자. 일반적인 투자방식에 있어서는 기존의 투자와 동일하지만, 투자 목적이 금전적 이익뿐만 아니라 사회적 목적을 함께 추구하는 금융 [임팩트 펀드, 사회투자펀드]

- **협동조합금융 또는 협동금융(Cooperation Finance or Local Finance)**

- 공동의 목적을 위해 공동으로 자본을 조달하고 공동체 이익과 발전을 위한 금융. 동종업자, 동업자 등 인적 결합을 중심으로 하여 상호부조 및 상호협력 목적의 금융까지 포함 [캐나다 데자르댕, 벤시티 신용협동조합, 재단법인 밴드의 사회적경제 자조기금]

사회적 금융 필요성

■ 사회문제 해결을 위한 정부 복지재정의 부족

- 복지재정의 대안으로서 민간자원의 선순환을 통한 정부 재정 부족 해소
- 더 많은 사회문제의 해결 가능성 증대

■ 지속가능한 금융기법과 민간 자원활용

- 민간의 효율적인 사업 수행 가능성
- 금융을 통한 민간자금의 참여

■ 「보편적 복지」와 「선별적 복지」의 선택 문제?

- '한정된 자원'과 '지속가능한 자원' 간의 선택 문제
- '주는 복지'와 '투자적 복지'의 보완 관계

사회복지를 보완하는 사회적 금융

■ 지속가능한 복지자원

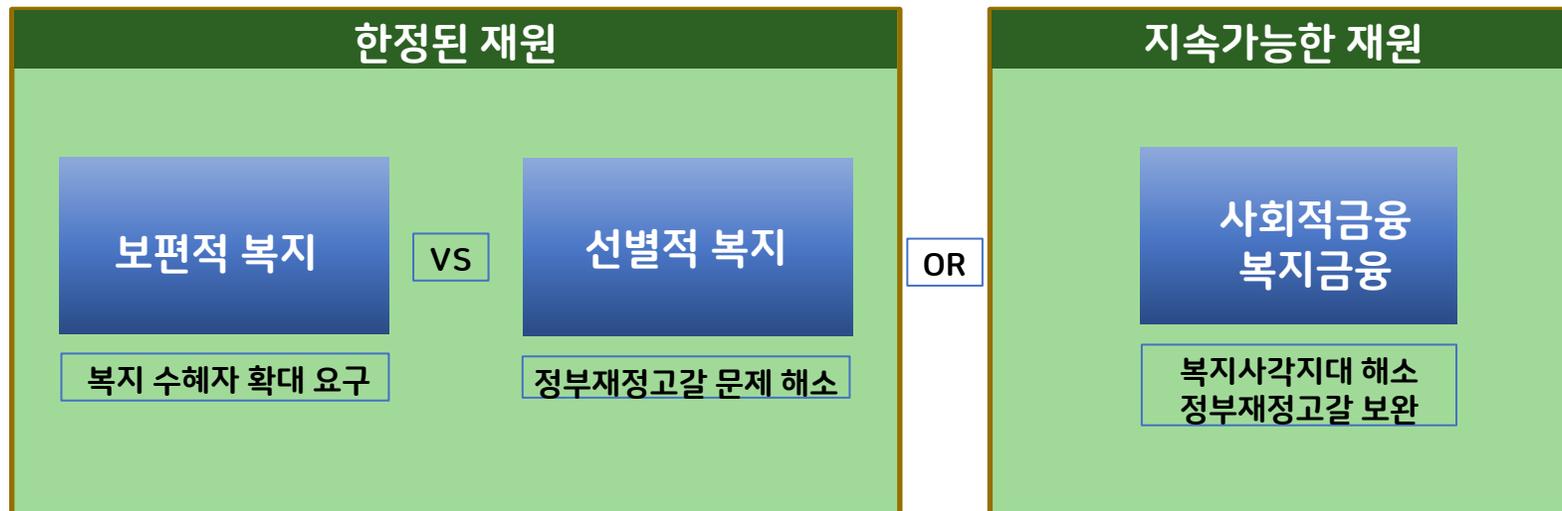
- 투융자 자금은 소비되어 사라지는 것이 아니라 순환되어 사회적 금융 자원으로 재충전. 지속가능한 사회 문제 해결 자원

■ 복지 사각지대 해소

- '주는 복지'가 해결하지 못하는 사회 문제를 '사회적 금융' 으로 해소

■ 새로운 패러다임 제시

- 보편적 복지와 선별적 복지의 대립 구조가 아닌 지속가능한 자원이라는 새로운 패러다임으로 복지, 사회 문제 해결



복지금융과 사회적 금융, 우리의 돈

■ 포용적 금융, 복지 금융, 사회적 금융

- (포용적 금융) 저소득 · 저신용의 금융 취약 계층이나 제도권 금융 시스템에서 탈락한 금융 소외 계층이 필요한 금융 상품과 서비스를 이용할 수 있도록 지원하는 금융
- 세 가지 금융 개념의 차이점은 무엇일까? 공공주도와 민간주도, 지속가능성 여부
- 사회적 금융은 지속가능한 사회적 재원을 의미하는 것으로 사회적 가치를 담보로 잡는다는 것은 사회적 가치를 지속적으로 창출하는 금융임을 선포하는 것임

■ 남의 돈, 나의 돈, 우리의 돈

- 남의 돈의 사용은? '자본시장과 금융투자업에 관한 법'은 투자자와 예금자를 보호하기 위한 각종 규제 규정
- 내 돈의 사용은? 나의 책임
- 우리 돈의 사용은? 우리의 책임. 가장 소중하면서도 신중하게 사용해야 할 돈
- 공유지의 비극 : 무책임하고, 과도한 사용은 공유지를 붕괴시킬 수 있으나, 공동자원에 대한 규제된 접근을 가진 공동체 구성원들이 서로 협력하거나 '완벽한 질서'로 공유자원을 지속 가능하게 만드는 사례 많음

사회적 금융 원리, 특징, 지속가능성

02

기존 금융 vs 사회적 금융

■ 기존 금융 1원리 vs 사회적 금융 1원리

구분	내용
기존 금융	<ul style="list-style-type: none">• 오늘 1원은 내일 1원보다 가치가 높다(현재가치)• 자본의 자기증식 속성
사회적 금융	<ul style="list-style-type: none">• 오늘 나의 1원은 내일 남의 1원보다 가치가 항상 높은 것은 아니다• 자본의 사회성 = 우리 돈 = 사회적 금융 <p>※ '사회적 금융은 안 값아도 되는 돈'으로 생각하는 사람은 자신의 1원이 남의 1원보다 항상 가치가 높다고 생각?</p>

■ 기존 금융 2원리 vs 사회적 금융 2원리

구분	내용
기존 금융	<ul style="list-style-type: none">• 재무적 위험이 클수록 더 높은 수익률로 보상받아야 한다
사회적 금융	<ul style="list-style-type: none">• 재무적 위험이 클수록 더 높은 수익률을 반드시 요구하지 않는다 <p>※ 단, 위험으로 인한 원금 손실 보존 방안을 반드시 설계 해야함. 사회적 금융은 무상급여의 복지재원이 아닌 지속 가능한 사회적 자본이기 때문임</p> <p>※ 재무적 위험(불확실성)이 대단히 높은 경우는 사회적 금융이 아닌 복지금융 또는 무상지원(벤처자선) 방식도 고려할 수 있음</p>

사회적 금융의 특징

■ 가치지향

- 돈은 사람을 위해 존재한다. 사회적, 환경적, 문화적 가치를 중시
- 이윤 극대화가 아닌 임팩트를 위한 '적정 이윤' 을 추구

■ 사례1: 사회적 가치는 높으나 재무적 가치가 낮은 기업에 대한 대출 검토

- 대출 대상 기업이 지속 가능하게 사회적 가치를 창출할 수 있는 비즈니스 모델인지, 경영역량이 있는지, 재무관리 역량이 있는지 등에 대한 검토가 우선. 기업이 아닌 복지기관에 가까운 곳도 있음
- 경험적으로 재무적 가치가 낮은 기업은 비즈니스모델, 경영역량, 재무관리 역량 등이 전반적으로 낮은 곳이 많음. 재무적 가치가 낮은 기업은 심사 시 보다 면밀한 사회적 가치 지속 창출 역량 검토 필요

■ 사례2: 기업 간의 사회적 가치 수준을 어떻게 비교할 것인가?

- 해양 쓰레기 처리의 기술력을 가진 '소셜벤처 넷스파' 와 취약계층 고용과 사회서비스 창출 효과가 있는 '도우누리 사회적협동조합' 중 어떤 기업이 사회적 가치가 높은가? 비교 가능한 기준은 있는가?

사회적 금융의 특징

■ 관계지향

- 고객들과의 소통, 관계의 중개 기능
- 인간적 신뢰 중시(마이크로크파이낸스), 공동체 중시(지역금융 또는 공동체금융)

■ 사례1 : 지역 네트워크 활동을 통해 대표를 잘 아는 기업에게 대출

- 형님, 동생으로 지내는 사회적 기업 대표와의 관계가 우리가 생각하는 관계 금융인가? 00 청소업종 SE 대출사례
- 개인관계는 조직 간의 관계가 아니며, 관계금융으로 보기 힘들
- 공동체(우리 돈)를 중시하는 신뢰관계가 있어야 하고 신뢰관계는 계약서나 약관에 명시되어야 함. 예컨대 공제 부금 납입 약정과 실행이 관계금융임. "돈" 거래는 관계를 증명하는 과정임(Give and Take 중에서)

■ 사례2 : 그라민 은행의 관계금융에서 주는 시사점, 연대보증은 관계 금융인가?

- 공동체에서 대출받은 사람이 상환하지 못하면 다른 사람이 대출을 받지 못함
- 노동공제 육성을 위한 불안정고용 노동자 소액 대출사업 사례
- 개인의 00 연대보증 사례 : 개인 간의 관계

사회적 금융의 특징

■ 윤리지향

- 운영 주체의 투명한 운영, 금융에 대한 접근성은 인간의 기본권, 미국의 신용협동조합(CDCU) 사례
- 이익은 공공의 이익에 부합하는 행동으로부터 창출되어야 함 vs 이익의 사유화, 손실의 사회화
- 이익 발생에 기여한 모든 주체에게 공정하게 분배되어야 함

■ 지배구조

- 자발적인 민간중심 운영, 민주적 의사결정 구조, 구성원과 예금자도 의사결정에 참여할 수 있음

■ 독립성

- 자본으로부터 독립적 운영, 자율적 운영 구조

■ 전문성

- 금융기관으로서의 전문성 확보, 사회문제 해결방식에 대한 경험적 노하우, 인력의 전문역량 강화

사회적 금융의 지속 가능성

- **환경의 변화**
 - 사회투자에 대한 관심 증가,
 - 기존 금융에 실망한 호혜적 고객(예금자, 투자자, 기부자)들의 사회적 금융으로 이동
- **충성스러운 고객**
 - 사회적 가치에 관심을 가진 고객층 존재, 고객 중심의 운영
- **실물투융자**
 - 금융자산이 아닌 실물 기업과 사업에 투융자
- **안전한 자산 운영**
 - 수익과 운영의 건전성을 창출(공제사업의 경우 공제부금의 자산관리 중요)
- **새로운 가치로 운영**
 - 투명성, 윤리성, 민주적 의사결정 (최근 ESG 경영)

촉매자본과 인내자본

■ 촉매자본

- 촉매자본은 불균형한 리스크나 할인된 수익을 감수하는 부채, 지분, 보증 등을 의미함
- 촉매자본은 스스로 수익을 포기하거나 손실을 선제적으로 감당해 전통적인 투자자들이 참여할 수 있는 환경을 만들어주는 점에서 민간재원이 유입될 수 있도록 유인함

■ 인내자본

- 당장은 수익이 실현되지 않아도 언젠가는 획기적인 수익을 올릴 것으로 판단해서 장기투자하는 자본으로 주로 혁신적인 사업을 추진할 때 필수적인 자본임. 즉, 사회적경제기업에 장기적 관점으로 자금을 공급하면 사회적 가치와 재무적 가치를 모두 달성할 수 있다는 의미임
- 다만, 융자사업에서 장기 대출이 반드시 인내자본인 것은 아님. 자금사용용도에 따라 적정한 대출기간을 부여하고, 부득이한 사정으로 대출기간 내에 상환하지 못할 경우 기한의 이익 상실로 바로 대출자금을 회수하는 것이 아니라, 상환기간을 연장하여 그 기업이 정상적인 경영활동을 통하여 상환할 수 있는 기회를 부여하는 것임 (000 로컬사업 사례)

한 줄 생각

■ 차가운 돈, 따뜻한 운용

- 돈은 차갑기 때문에 냉정하고 합리적으로 다루어야 함
- 돈은 차가우나 돈을 운용하는 사람은 따뜻할 수 있음
- 따뜻한 사람들이 '우리 돈'을 조성하고, 사회적 금융 방식으로 운용할 수 있음

■ 따뜻한 운용이 사회복지 사업운용을 의미하는 것은 아님

- 사회적 금융은 지속 가능한 사회적 가치 창출에 사용되는 금융임
- 회수가 불가능한 사업(기업)에 대한 사회복지사업적 자금공급, 대출 기업의 무책임한 사용을 의미하는 것은 아님
- 사회적 금융(우리 돈)은 남의 돈, 나의 돈보다 더 책임 있게 공급하고 사용되어야 하며 이러한 시스템과 관계를 만들어가는 것이 중개기관의 역할

■ 이상적인 사회적 금융, 우리의 사회적 금융

- 이상적인 사회적 금융을 처음부터 실현하기는 쉽지 않음
- 현실에 기반하여, 우리가 책임질 수 있는 범위에서, 지속적으로 조금씩 앞으로 나아가는 우리의 사회적 금융임

대출 심사 시 주의사항

03

대출해서는 안되는 기업

■ 사회적 금융은 '안 값아도 되는 돈' 으로 생각하는 기업

- 사회적 금융을 '우리 돈' 으로 생각하지 않거나, 지원금 또는 '나의 돈' 이라고 생각하는 기업
- 사회적 금융의 융자금은 은행 차입금에 비해 후순위 융자금으로 생각하는 기업
- 어떻게 판별할 수 있는가? 대화 시 신뢰성, 신용등급, 연체이력 등(정보공유 시스템 필요)
- 열길 물속은 알아도 한 길 사람 속은 모른다? 상황이 그 사람을 그렇게 만들기도 함
- 판별하기 힘들다면 신뢰관계를 어떤 방식으로 계약서에 담아 낼 것인가?

■ 지속 가능한 비즈니스 모델이 없거나 경영역량이 현저하게 낮은 기업

- 사회적 가치가 높거나, 재무제표가 좋아도 지속 가능한 사업 모델이 없는 기업
- 경영역량이 현저하게 낮아서 지속 가능한 사회적 가치 창출이 힘들다고 판단되는 기업
- 무엇을 어떻게 보고 판별할 수 있는가? 심사 기준, 심사자의 역량 중요
- 재무관리 수준, 대표자의 재무현황에 대한 이해도 등으로도 추정 가능

대출해서는 안되는 기업

■ 자금사용 용도가 모호하거나 사업성이 없다고 판단되는 기업

- ▶ 자금사용용도의 모호성은 기업의 신뢰성에 부정적임
- ▶ 자금사용용도의 사업계획 검토 시 매출액 증가, 비용감소 등에 대한 명확한 근거 확인

■ 경영진 또는 내부 구성원 간의 갈등이 심각하여 정상적인 경영이 불가능할 것으로 판단되는 기업

- ▶ 공동 대표자 중의 한명이 갑자기 퇴사하거나 이직한 경우,
- ▶ 조합원이 갑자기 급감하는 협동조합의 경우,
- ▶ 직원의 이직율이 높거나, 근속년수가 짧은 경우 등은 내부 갈등이 있는지 확인 필요
- ▶ 현장실사 시 대표자 또는 직원과의 면담, 사무실 분위기 등으로 내부 불화 추정
- ▶ (사례) 00 협동조합

재무제표 분석 시 주의사항

■ 영업외 수익의 해석

- 사회적 경제 기업은 영업외 수익 중 보조금 수입이 많음
- 보조금 수입이 매출성 수익으로 판단될 경우 매출액 및 영업이익에 반영하여 해석할 수 있음
- 보조금 수입이 프로젝트 사업수행비, 사업개발비인 경우 판관비에 비용으로 잡혀있고 매출액에 장기 영향을 줄 수 있기 때문에 당기순이익을 평가절하할 필요는 없음

■ 인건비 지원금의 해석

- 보조금 지원금 중에 인건비 지원금이 있을 경우 인건비 지원금 만큼 제외하여 당기순이익 및 영업이익을 축소 해석하는 방법이 있음(보수적 해석)
- 다만, 인건비 지원금을 받아서 신규 고용인력으로 매출액 증가가 이루어졌다면 향후 매출액 증대에 긍정적 영향을 미칠 수 있기 때문에 당기순이익 및 영업이익의 축소 해석의 범위를 다소 줄일 수 있음
- 인건비 지원을 받고도 매출액이 감소한다면, 노동생산성 약화, 인건비 지원 종료 후 경영악화가 예상될 수 있기 때문에 지원 종료 후 기업의 대응방안 확인 필요

재무제표 분석 시 주의사항

■ 가지급금, 가수금 등의 사유 확인

- (가지급금 개념) 실제 현금의 지출은 있었지만 거래의 내용이 불분명하거나 거래가 완전히 종결되지 않아 계정과목이나 금액이 미확정인 경우, 그 지출액에 대한 일시적인 채권을 표시하는 계정과목. 회사의 자금이 나갔는데 영수증 등 증빙서류가 누락되거나 출처를 명확히 알 수 없는 경우도 포함됨
 - 가지급금은 대표자의 개인지출, 원천세 신고가 곤란한 리베이트, cash back 등이 필요할 때 발생할 수 있으며, 법인 자산을 실제보다 많아 보이게 할 수 있음
- (가수금 개념) 실제 현금의 수입은 있었지만 거래의 내용이 불분명하거나 거래가 완전히 종결되지 않아 계정과목이나 금액이 미확정인 경우에, 현금의 수입을 일시적인 채무로 표시하는 계정과목. 회사 자금이 부족한 경우, 대표이사나 다른 주요 담당자의 자금을 임시로 사용하는 경우도 포함되며 이런 경우 통상 대여금(주임종 차입금)으로 표시해야 함
 - 가수금이 커질수록 재무제표상 부채비율, 당좌비율, 유동비율이 높아지게 됨. 그러나 차입금에서는 누락되기 때문에 실질적인 차입금 규모를 판단하기 힘들
- 법인과 대표자 자산 간의 혼재, 재무관리 역량, 투명한 경영 등에 대한 판단 필요

재무제표 분석 시 주의사항

■ 지역 착근성 개념

- 지역 착근성이란 조직이 커뮤니티, 지역, 활동 부문 등과 맺고 있는 관계를 의미함
- 커뮤니티 착근성은 사회적경제기업의 관계자본의 질을 결정하는데, 관계자본은 미션이 타당하다고 여겨지고 커뮤니티가 그것을 인정할 때 생성
- 지역 착근성은 기업의 자금조달 시 지역으로부터의 도움, 지역프로젝트 수행 시 기획부터 실행까지 동원할 수 있는 인적자원, 지역자원 연계, 기부금 및 기타 지역차원의 재정적 지원 등에서 나타남
- 이러한 착근성은 기업경영에 영향을 미치는 중요한 요인이 될 수 있음. 재무제표에 나타나지 않는 재무적 요소로 기업평가에 고려할 수 있음

■ 000 사회적 협동조합의 지역 착근성 사례

- 전북 지역 내 노인돌봄, 복지 지원센터들의 사업장 협동조합
- 교육사업, 지역 농산품 유통사업 등에 사업적 연계
- 돌봄 사업 관리 전산시스템 개발 및 보급의 주요 대상

대출 심사 사례

04

전북 사회적경제기금 심사기준

■ 신보의 사회적경제 평가모델을 수정 보완(세부 내용 엑셀 첨부파일 참조)

범주	영역	배점	측정지표	점수
사회적경제기업 부합성	기업철학	30	기업미션의 사회적가치 사업계획 적절성	15 15
	참여/배려 및 연대	25	의사결정의 적절성 구성원 처우 노력 외부기관 협력 및 연대	5 15 5
	사회적가치 지향	30	사업활동의 사회적 지향	30
	사회환원	15	사회환원 노력	15
금융지원 타당성	경영역량	10	대표자 역량	10
	지속 가능성	40	사업경쟁력 판매/홍보 활동의 효율성 지역착근성	20 15 5
	재무관리 역량	50	매출액증가율 차입금의존도 수정 이자보상배율 수익성 자산건전성(실질유동비율) or 출자금증가율	10 10 10 10 10
합계				200

대출심사 사례 비공개



한국사회가치연대기금
Korea Social Value and Solidarity Foundation

재단법인 한국사회가치연대기금

04034 서울시 마포구 양화로11길 14-10 강화빌딩 201호

T. 02-2088-3288 | F. 02-2088-3299 | H. svsfund.org

적절한 대출 규모 산출

SMS

한국사회가치연대기금
Korea Social Value and Solidarity Foundation

발표일 2022.08.24

Copyright© 2021. Korea Social Value and Solidarity Foundation. All rights reserved.

적절한 대출 규모란?

- **대출받는 기업이 필요한 자금을 정확하게 인지 하고 있는가?**

- 과대 신청하지는 않았는지 점검
- 심사단계에서 검토

- **자금 사용 용도에 적절한 대출금액인가?**

- 자금 사용 계획이 적절하고, 계획에 꼭 필요한 자금인지 점검
- 심사단계에서 검토

- **기업 규모 대비 적절한 대출 규모인가?**

- 매출액 규모를 보고 대출한도액을 산출하는 방법
- 대출 사업 설계 시 검토

- **상환할 수 있는가?**

- 담보가 있으면 담보력에 따라 대출 규모 설정
- 담보가 없을 경우 기업의 영업이익, 당기순이익, 유동자산 등이 상환할 수 있는 자원임

대출규모 산출 방식

구분	내용	산출방식
매출액	매출액의 10%, 25%, 50% 기업규모 대비 대출액 산정	연평균 매출액×10%×대출기간 * 신보의 경우 매출액의 50% 산정
EBITDA	기업이 영업활동을 통해 벌어들인 현금창출 능력을 나타내는 수익성 지표로 법인세, 이자, 감가상각비 차감 전 영업이익을 의미함	연평균 EBITDA(영업이익+감가상각비)×대출기간
수정 EBITDA (당기순이익)	영업이익 대신 당기순이익에 감가상각비를 더한 현금창출 능력. 매출성 영업외수익, 지속적인 기부금 등이 있는 사회적경제기업에 적용	연평균 수정 EBITDA(연평균 당기순이익+감가상각비)×대출기간
차입금 상환 고려 수정 EBITDA	대출 기간 중 상환해야하는 타기관 차입금을 수정 EBITDA에서 제외한 현금창출 능력	(연평균 수정 EBITDA-대출기간 중 연평균 상환금) ×대출기간
상환연장 가능한 차입금 고려 수정 EBITDA	차입금 상환 고려 수정 EBITDA에서 타기관 차입금의 상환 연장이 가능한 금액은 고려하지 않는 방식. 실제로 상환해야만 하는 차입금만 고려	(연평균 수정 EBITDA-대출기간 중 상환기간 연장이 불가능한 연평균 상환금) ×대출기간
추정현금흐름의 기말잔액	대출기간 동안의 추정 현금흐름표를 작성하고, 기말 잔액이 (-)인지를 확인	대출기간의 추정 재무제표(재무상태표, 손익계산서, 현금흐름표) 작성

수익성 지표 적용시 주의할 사항

• 인건비 지원을 받은 사회적경제기업

- 인건비 지원금을 받은 경우 손익계산서에서 상계처리를 하고 있기 때문에 보조금의 인건비 비용이 판관비에서 빠짐. 즉 당기순이익을 과대하게 계산할 여지가 있음
- 인건비 지원이 종료될 경우 당기순이익이 급격하게 낮아지거나 손실을 보는 경우 많음
- 보수적으로 인건비 지원금을 받는 경우 당기순이익에서 인건비 지원금만큼 빼고 산출하는 방식이 있음
- (예시1) 인건비 지원금을 받았음에도 불구하고 매출액이 비슷하거나 오히려 하락하는 경우 당기순이익에서 인건비 지원금을 100% 빼고 산출
- (예시2) 인건비 지원금을 받은 후 매출액이 증가하는 경우 당기순이익에서 인건비 지원금의 50%를 빼고 산출

• 미처분이익잉여금의 고려

- 미처분이익잉여금으로 기업의 현금 보유량이 많을 경우 상환여력으로 보고 대출규모 산출 시 이를 반영하는 방법



한국사회가치연대기금
Korea Social Value and Solidarity Foundation

재단법인 한국사회가치연대기금

04034 서울시 마포구 양화로11길 14-10 강화빌딩 201호

T. 02-2088-3288 | F. 02-2088-3299 | H. svsfund.org