

한국여성경제학회 추계학술대회

여성친화적 금융지원정책의 방향

2013년 11월 8일

차은영

이화여자대학교

경제학과 교수

● 목차

I. 서론

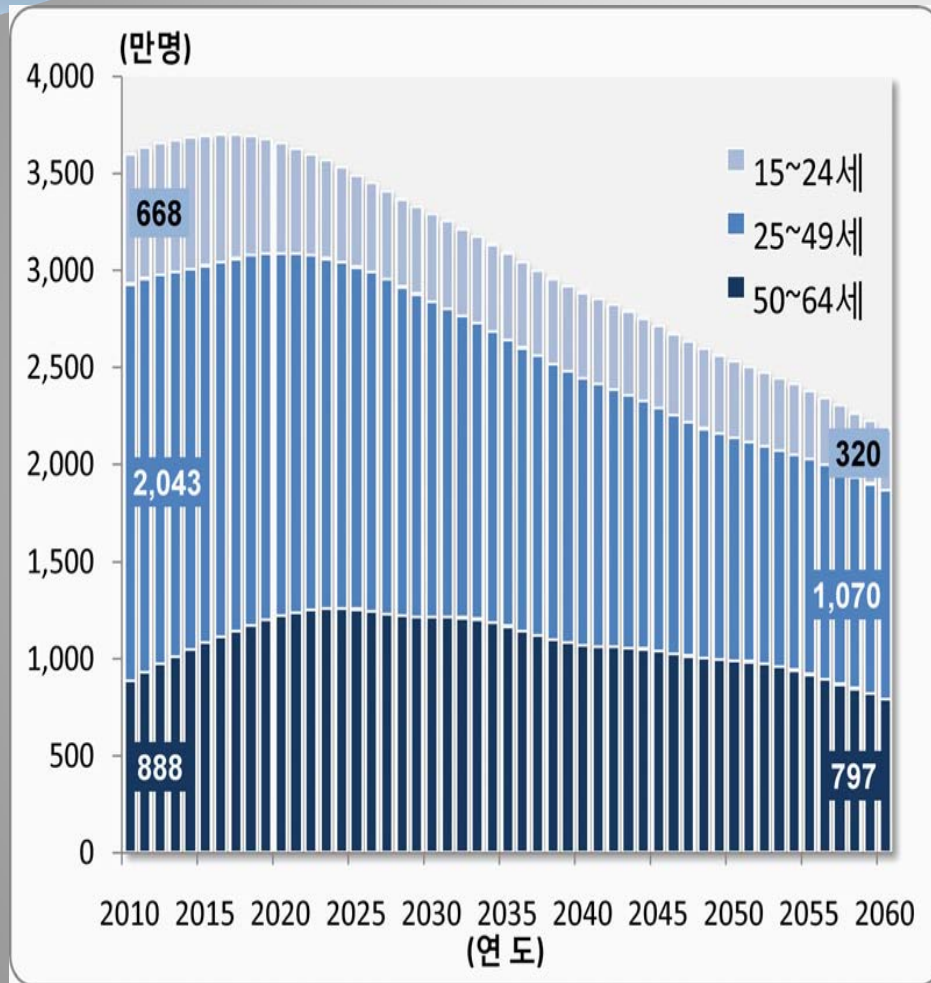
II. 여성기업의 특징 및 지원현황

III. 해외 여성기업 금융지원 현황

IV. 여성 기업 지원 정책방향

V. 결론

I. 서론



□ 생산가능가능 인구 감소 문제

2010년 '생산가능인구 추계'

- 2017년 생산가능인구 감소 전망
 - 2030년 핵심생산층 비중 50% 이하로 감소
- 노동시장 충격 예상

□ 국내여성의 경제활동 참가율 저조

2012년 여성고용동향,

- 여성경제활동인구는 남성경제활동인구의 70.7%
- 여성경제활동참가율은 55.2%

: 남성경제활동참가율인 77.6%과 비교하여 22.4% 낮은 수치

OECD 주요 국가들의 여성경제활동참가율에 비해 낮은 수준

: 덴마크 76.1%, 프랑스 66.1%, 미국 67.8%, 일본 63.0%, 한국 54.9%

→OECD 34개국 중 30위11

□ 여성 기업의 확대는 여성의 경제활동 촉진 효과

□ 미국의 조사결과,

- 여성기업가의 종업원 성별비율 여 52%, 남 48%

- 남성기업가의 종업원 성별비율 여 38%, 남 62%

→ 여성기업가 성별균형

- 여성기업인, 매출액 규모 관계없이 채용인력 50%정도 여성

□ 한국, 2010년 기준 여성 기업 평균 남성 근로자 1.06명, 여성 근로자 1.80명

→ 여성 기업의 여성고용창출효과 더 큼

□ 여성 기업의 건전한 재무구조

- 2008년 우리나라 중소기업 평균부채비율 155.57%인데 비해 여성 기업의 평균부채비율 40.2%
 - 매출 대비 순 이익률로 수익성을 따져보았을 때,
중소제조업의 평균 3.26% 여성 기업 14.9%
: 3배 이상 수익성이 높음
- 높은 부채비율과 낮은 수익성 등 재무구조가 취약한 우리나라 중소기업에 건실한 성장모델을 제시 가능

III. 여성기업의 특징 및 지원현황

1.여성기업의 특징

2. 여성 기업에 대한 지원 현황

1.여성기업의 특징

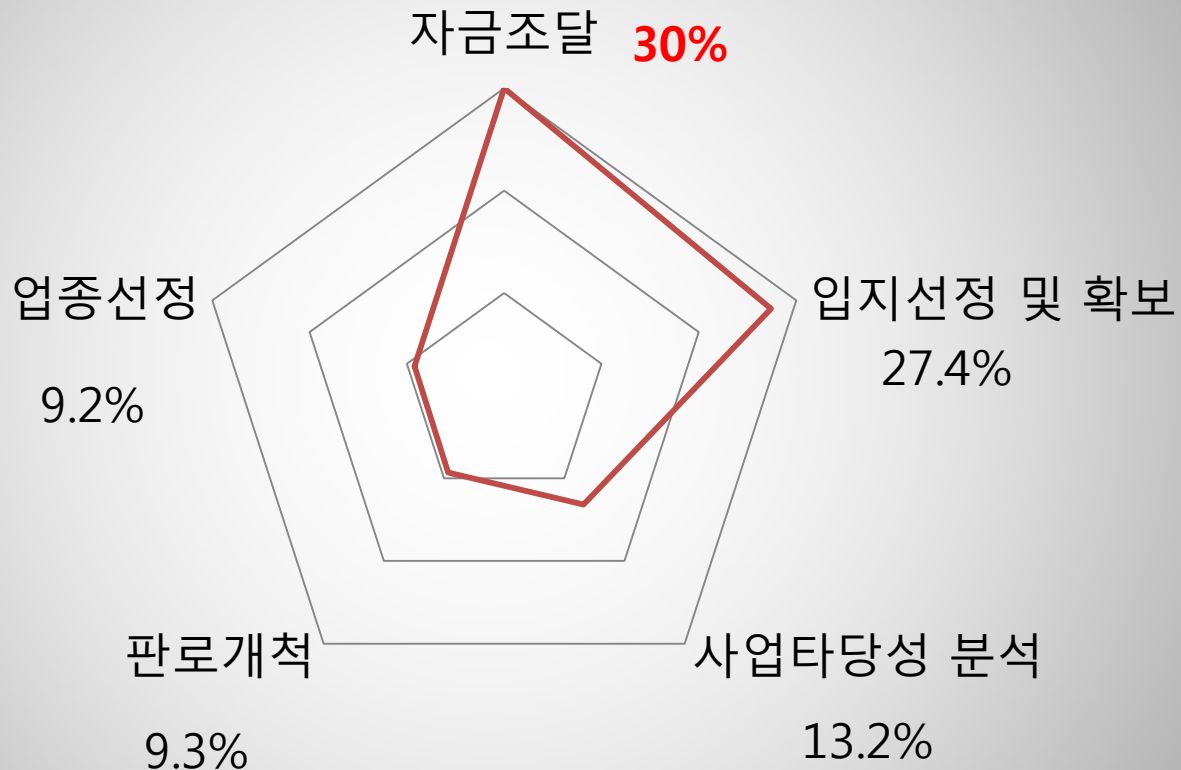
□ ‘여성기업’의 정의

1999년 제정된 ‘여성기업 지원에 관한 법률’의 제2조 1호,

- 여성이 소유하거나 실질적으로 경영하는 기업으로서 상법상의 회사로서 여성이 회사의 대표권 있는 임원으로 등기된 회사
: 다만, 회사대표가 공동대표인 경우 여성인 공동대표가 소유하는 주식(출자지분을 포함하되, 상법 제370조의 규정에 의한 의결권 없는 주식을 제외)의 수가 남성인 공동대표가 소유하는 주식의 보다 많은 회사
- 여성이 소득세법 또는 부가가치세법의 규정에 따라 사업자등록을 한 사업체

- 2009년 기준 여성 기업은 전체 사업체의 37.1%
:전체사업체수 연평균성장률보다 큰 성장 수치
- 대부분 5인 미만의 영세기업이며 개인 사업가
- 음식 및 숙박업과 도매 및 소매업의 특정 업종에 집중
[각각 33.8%, 28.1%로 전체 업종 중 **절반 이상**인 61.9% 차지]

창업 준비 시 애로 사항 (2010년)

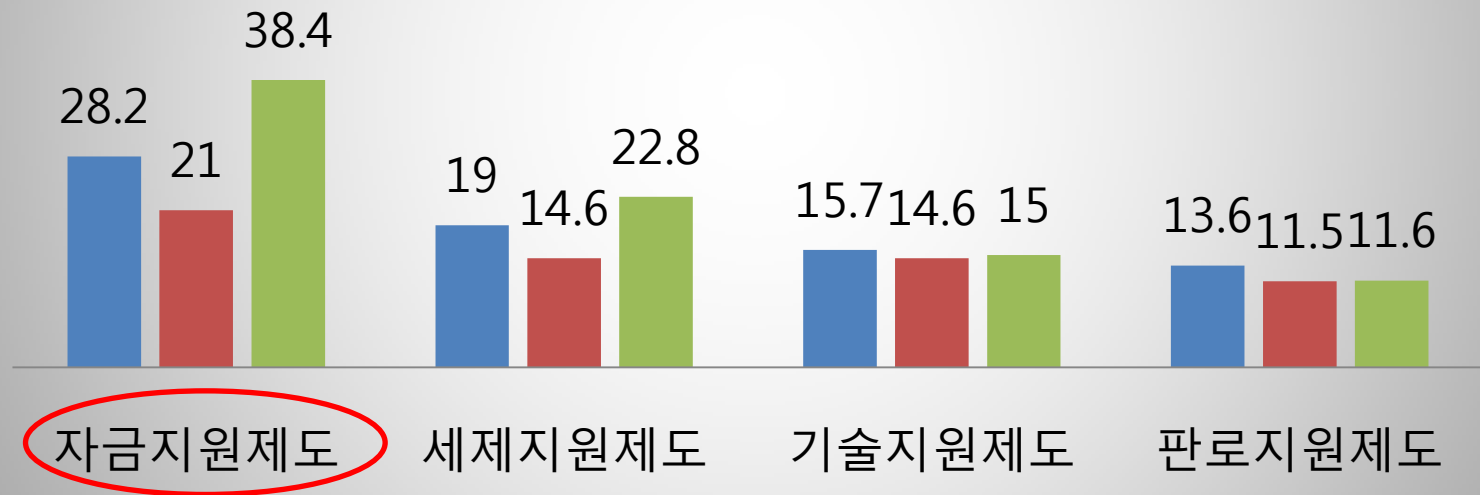


자료 : 2011 여성기업실태조사, 한국여성경제인협회

□ ‘자금조달’의 경우, 2008년도에 비해 감소했지만 여전히 가장 큰 비중 차지

여성기업활동 지원정책 인지도 (%)

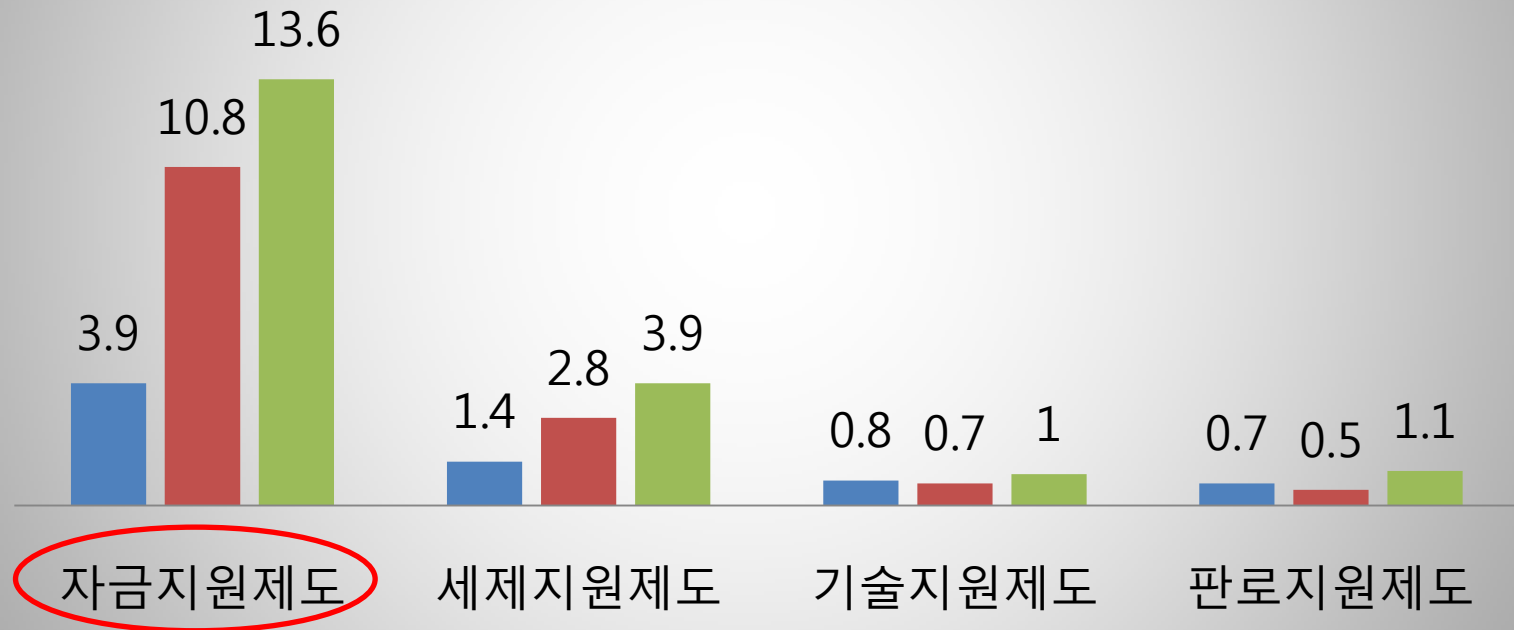
■ 2006 ■ 2008 ■ 2010



자료 : 2011 여성기업실태조사, 한국여성경제인협회

여성기업활동 지원정책 이용도 (%)

■ 2006 ■ 2008 ■ 2010



- 여성기업활동 지원정책 중 인지도와 이용도 모두 자금지원 제도가 가장 높은 비율 차지
- 특히 이용도의 경우, 2008년도에 비해 증가
- 그러나 인지도와 이용도 모두 절대치는 여전히 매우 저조한 상태

-여성 기업의 주요 경영지표

- 매출액 대비 순이익률 : 2008년 대비 48.3% 증가 [22.1%]
- 그러나 자기자본회전율 : 40% 감소, 종업원 1인당 매출액 : 13.5% 감소
- > 인력감축, 자동화를 통한 수익성 중심 경영: **활동성 및 생산성 둔화**
- 부채비율: 2008년 대비 31.3% 증가, 중소기업 평균 부채비율보다 현저히 낮은 수준 , 건전한 재정구조

2.여성기업에 대한 지원 현황

(1) 지원체계

□ 여성기업 지원 정책의 시작

1999년 12월 「여성 기업 지원에 관한 법률」 제정 후

□ 「여성 기업 지원에 관한 법률」

차별적 관행의 시정, 여성 기업 활동 촉진에 관한 기본계획, 균형성장촉진위원회, 기업 실태 조사, 지원시책, 그리고 한국여성경제인협회 설립 및 여성기업 종합 지원 센터의 설치 등에 관한 사항을 규정함으로써 여성 기업에 대한 사회적·경제적 지원을 위한 차별화된 지원체계를 마련

□ 여성중소기업 지원체계

중소기업청-(재)여성 기업 종합 지원 센터-한국여성경제인협회

[한국여성경제인협회는 여성창업 및 여성경제인 경영능력 향상 지원, 여성기업에 대한 정보제공, 여성기업제품 판로확대 지원, 해외시장개척 및 외국 여성경제인단체와의 교류협력 등 시행]

□ 세부 기관들

기획재정부, 지식경제부 등 각 부처별로 여성 기업 단체인 한국여성벤처협회, 21세기 여성CEO연합, 한국IT여성기업인협회, 한국여성공학기술인협회, 한국여성발명협회, 한국여성경영자 총회, 교육과학기술부 등 각 부처의 여성기업 지원 기관인 중소기업유통센터, 한국여성과 기술인지지원센터, 한국여성경제진흥원 등

2.여성기업에 대한 지원 현황

(2) 지원 정책 주요 내용

- 여성 기업의 창업 활성화 및 기업의 경영 안정화에 초점
- 2005~07년: 여성의 창업촉진 및 안정적인 성장에 필요한 인프라 구축 -> 창업의 양적 증대 목표
- 2008년 이후: 고부가가치 창업 아이템 발굴, 창업 성공률 제고 등 -> 질적 향상 목표
- 판로 확대와 경영안정화 등을 위한 프로그램을 지속적으로 추진

□ 2012년 여성기업 지원정책 주요 내용

<p>판로확대</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 여성기업제품 전용관(패션업종) 운영 - 여성기업제품 공공구매 확대 - 해외유명박람회 참가 지원
<p>여성창업 촉진 지원</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 실전창업스쿨 - 여성창업경진대회 - 차세대 여성CEO 양성교육 - 여성가장 창업자금 지원
<p>경영안정화</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 여성CEO 경영연수 - 미래기업형 업종전환 구조개선 컨설팅 지원 - 각 부문 강화 추진 - 자금/보증 지원 확대

자료: 중소기업청·한국여성경제인협회(2012). 「2011 여성기업 백서」, 88쪽

인프라 확충·재정비	<ul style="list-style-type: none"> - 여성기업 통합 정보망 구축 - 여성기업종합지원센터 보육실 확장 및 여성 특화창업보육센터 운영
글로벌 네트워킹	<ul style="list-style-type: none"> - 세계여성경제인대회 유치 및 개최

자료: 중소기업청·한국여성경제인협회(2012). 「2011 여성기업 백서」, 88쪽

III. 해외 여성기업 금융지원 현황

1. 미국
2. 캐나다
3. 영국
4. 일본
5. 은행의 여성기업 지원 사례

1. 미국

(1)사업자금 지원

□ 7(a) 대출보증제도

- 중소기업청의 여성기업지원 제도 중 가장 기본적이고 여성기업인들이 가장 많이 이용하고 있는 프로그램
- 실제적으로 대출은 정부차원이 아닌 상업적인 대금업자가 하는 것

□ 여성전용 사전승인대출 프로그램

- SBA가 25만 달러 이하에 대해 여성기업인에 융자보증을 제공
- 융자를 희망하는 여성이 은행에 신청하기 전에 융자 적격의 자격을 부여하는 제도
- 실제로 대출 신청시 필요한 기술적인 지원

□ 소액 융자 프로그램(Micro Loan Demonstration Program)

- 여성을 위한 소액의 자금 수요에 부응하는 제도

7(m) Loan Program (Micro Loan)	1. 대출 한도: 최대 5만 달러 2. 상환기간: 최대 6년 만기 3. 금리: 금융기관에 따라 다양 (보통 8~13%)
-----------------------------------	---

□ 로-다큐멘테이션 프로그램

- 10만 달러 이하의 7(a)의 융자신청 수속을 합리화한 것
: 융자신청서를 1cm 두께의 서류에서 단 1페이지의 서류로 간소화한다는 취지
- 융자수속 처리시간을 3일 이내로 감소시키는 극적인 효과 발휘

(2) 여성중소기업의 정부물품 조달계약 지원

- 1994년 10월 연방정부구매합리화법
: 모든 연방기구가 납품과 관련하여 여성 기업에게 정부계약의 5%를 할당하는 목표를 세우고 이를 달성하도록 규정
→ 전체 조달업체 중 여성기업체의 비율 1992년 2.2%에서 1994년 2.8%로 증가
- 단기 대부 프로그램(Short Term Lending Program)을 실시
: 교통부는 여성 기업이나 기타 사회경제적 약자 기업에 대해서 교통부 관련 계약을 취득할 수 있도록 지원
- 연방정부의 각 부처는 2,500 달러 이하의 영세한 구입의 계약에서는 신용카드를 이용할 수 있도록 하여 절차를 간소화함과 동시에 구입 대금이 즉시 지불되도록 조치

- 1994년의 연방조달합법화법에 의하여 ‘연방조달 네트워크 (Federal Acquisition Computer Network; FACNET)’가 설립
- 여성 소기업 연방정부 계약지원 프로그램
 - : 여성 소기업의 참여도가 저조할 경우 정부기구로 하여금 제한경쟁을 허용하는 조치를 실시
- SBA, 2011년 2월 4일 여성 기업 제품 공공구매제도 발표
 - : 중소기업을 운영하고 있는 여성들과 경제적인 혜택을 받지 못하는 여성 (EDWOSBS)들에게 연방 계약기회를 잘 접할 수 있도록 제공

2. 캐나다

□ 캐나다 연방정부 산업부 산하 **Western Economic Diversification Canada, Women's Enterprise Initiative** 설립

- 여성기업가들이 직면하고 있는 사회경제적 장벽 제거목적
- 여성 기업가들에게 사업 정보, 사업 대출 서비스, 조언 서비스와 교육 제공

□ 여성 기업 장려 대출 제도(Women's Enterprise Initiative Loan Program) 조건

- 최대 15만 달러까지 대출받을 수 있음
- 여성 기업은 새로운 사업, 확장, 또는 기존 사업 구입을 위한 자금 조달 가능

□ Atlantic Canada Opportunities Agency

- Women in Business Initiative (WBI)을 통해서 비영리 사업 단체들이 여성 비즈니스 소유자에게 사업을 성장하고 경쟁하는데 필요한 자원을 제공하도록 하기위해 금융 지원
- WBI 하에서 재정 지원을 받은 비영리 단체들은 여성 기업에게 사업적 조언 및 비즈니스 네트워크를 개선
- 금융에 대한 접근을 개선, 혁신이나 수출 증력을 향상하는 방법을 식별하는 것을 도와줌
- 서비스를 받기 위해서는 여성이 최소한 51% 소유권과 경영권이 있어야 함

3. 영국

□ 1996년 Glasgow의 시의회의 여성창업자금 지원프로그램

- 해당 지역 내에 실업상태에 있는 여성들을 대상으로 자금 지원
- 초기 창업비용은 최대 2,000파운드까지 지원: 보육지원비도 포함
- 자금지원의 우선대상자는 제조업에 속한 여성 기업

□ 피닉스 개발기금

- 사업운영 상의 어려움이나 불이익에 직면해 있는 기업들을 지원하기 위해서 조성된 기금
- 특별한 자격을 구분하지 않고 실업상태의 여성들에게도 지원하는데 중점

□ Aspire Fund

- 2008년도에 설립
- 영국에 있는 여성이 운영하는 사업 지원이 목적
- 사업이 번창하기 위해 10만 파운드에서 100만 파운드의 투자를 할 수 있음
- 상품과 시장이 증명되면 창업을 고려 할 수도 있음

4. 일본

□ 여성 기업가 사전대출프로그램대출

- 지원 대상은 사업개시 5년 이상이 된 사업장을 기준으로 하며 55세 이상의 여성기업주
- 집행기관은 경제 산업으로 주로 창업자금, 운영자금 및 성장자금을 대출 및 양도의 형태로 지원
- 대출목적이 자금투자일 경우, 15년 이내로 연장기간은 2년 이내이며, 운영자금 목적의 대출의 경우, 7년 이내로 연장기간은 1년 이내
- 미국과는 다르게 담보와 공동 보증인이 필요하지만, 직접 대출에 한해 담보가 부족할 경우 일부 금액에 대해 특별 면제가 가능

□ 마루케이 지원제도

- 대출 대상자는 최근 1년 이상 동일 상공회 등 지역 내에서 사업을 하며 상공회나 상공회의소의 경영지도원으로부터 원칙적으로 경영 지도를 6개월 이상 받은 자로서 상공회 또는 상공회의소의 추천을 받은 사람
- 대출한도액은 1500만 엔이며, 거치기간은 6개월 이내로 담보나 보증인은 필요치 않음
- 대출기간은 설비자금의 경우 10년 이내, 유동자금은 7년 이내

□ 설비자금지원제도

- 여성기업의 창업 및 경영기반 강화에 필요한 설비도임을 촉진하기 위해 설비자금 제도를 설치하여 설비자금 대출 사업 및 설비대여사업을 실시
- 대출조건은 소규모 사업자나 창업자에게 설비자금 대출로서 소요자금의 1/2 범위 내에서 4,000만엔 이하까지 대출
- 상환기간은 7년 이내로 무이자, 연대 보증인이나 물적 담보를 필요

□ 여성, 청소년, 시니어 창업 지원 자금

- 여성, 청소년 (30 세 미만), 노인 (55 세 이상)의 분으로 신규 개업 5 년 이내의 기업인을 대상
- 대출 한도는 7억 2천만 엔이며 운전 자금은 2 억 5 천만 엔까지 가능
- 자금 용도에 따라 다른 이자율이 적용
- 시설자금의 경우 대출 기간은 15년 이내에 거치기간은 2년 이내
운전자금은 대출기간은 5년 이내이며 거치기간은 1년 이내
- 담보를 필요로 하는 대출 제도이지만, 경영자 본인의 개인 보증을 면하는 제도 사용

5. 은행의 여성기업 지원 사례

(1) 세계여성은행

- 비영리단체로서 전략 지원, 기술 지원 및 정보, 독립 소액 금융 기관(MFIs)의 글로벌 네트워크를 제공
- 저소득 기업과 개발도상국의 여성에 특히 초점에 신용 및 기타 금융 서비스를 제공
- 2013년 현재 28개국 39개의 네트워크를 가지고 69억 달러의 자본금을 가지고 있음
- 여성들이 용이하게 저축할 수 있는 환경을 위해 여성들의 저축상태를 분석해 비용 없이 계좌를 개설하며 저축접근을 용이하게 만듦
- Gender Performance Initiative(GPI)
: 금융 서비스 제공 업체가 여성에게 효과적으로 금융 서비스를 제공하는지 평가하기 위한 지표
→ 여성들에게 필요한 좋은 금융상품을 만드는데 도움을 줄 것

(2) 그라민 은행(Grameen)

□ Struggling [Beggars] Members Program

- 2002년 7월 그라민 은행은 금융지원이 절실히 필요로 하는 최하위층 사람들을 위해 만듦
- 기존의 규율에 따르지 않고 그들을 위한 규칙을 별도로 만들었다는 데에 다른 제도들과의 차이점이 있음
- 모든 대출은 무이자이며 장기간 대출도 가능
- 이 프로그램을 이용하는 사람들은 생명보험과 대출 보험 프로그램에 아무 비용 없이 가입하는 것도 가능
- 2011년 12월 31일을 기준으로 이 프로그램을 이용하는 여성은 전체 이용자 110,902명 중 107,077명으로 여성이 대부분을 차지.

(3) RBS: 은행의 여성기업 서비스

- RBS는 여성 기업을 위해 Inspiring Women in Enterprise 시작
- 자금 조달 기회와 함께 지원 네트워크를 제공하는 전문가의 대한 접근을 가능하게 하는 것으로서 2015년까지 20,000명의 여성 기업가들을 지원하는 것을 목표
- 기존의 여성 기업보다는 여성 창업가들을 위한 보조금을 제공
- 또한 기업교육을 제공, 혁신적인 네트워크 이벤트를 개최, 기업 지식과 능력의 발달을 위한 프로그램을 운영
- 1년에 두 번 여성 기업가들의 지원서를 받으며 £500,000의 자금을 제공

IV. 여성 기업 지원 정책방향

1. 여성기업 지원 제도의 문제점

2. 여성기업 금융지원의 정책 방향

1.여성기업 지원 제도의 문제점

□ 여성 창업지원 프로그램 연계 미흡

-프로그램의 대부분이 자영업 편중

: 규모의 영세화, 창업자 간 과당경쟁 및 경영악화 초래

-여성기업 중 66.9%가 자영업의 성숙기 또는 쇠퇴기의 업종에 종사

: 여성특유의 감성을 강점으로 한 IT, 패션, 광고컨설팅 분야

진출 활발하지만 유망 산업으로 분류되는 기술·벤처분야에서의 여성 창업자는 4.7%에 불과

□ 여성기업 제품에 대한 홍보 및 지원제도 활용도 미흡

-2013년 기준 여성 기업의 판로지원 제도 이용 경험은 1.1%,
수출지원제도 이용 경험은 0.3%에 불과

-여성기업 제품의 공공기관 공공구매

2008년 2.8조 -> 2009년 3조 증가

2010년 2.4조 -> 2011년 2.6조 감소

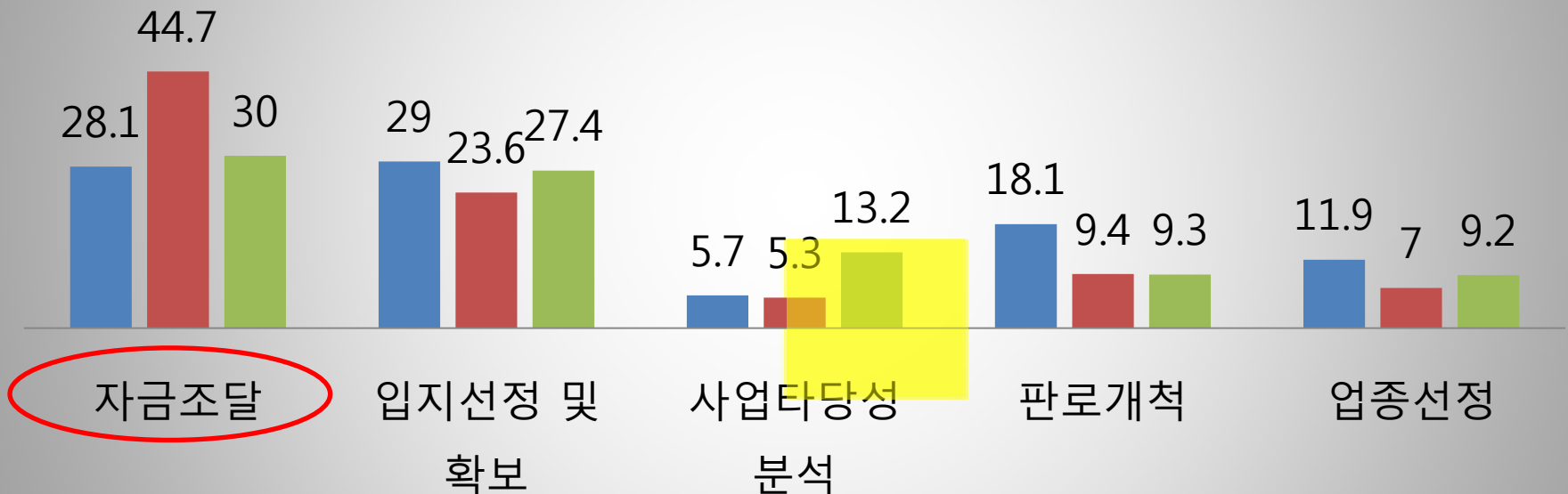
구매실적이 오히려 2008년이 비해 감소

□ 문제점 총괄

- 정부차원: 여성기업의 금융지원 제도의 다양화 지원규모의 확대
 - 민간 차원: 민간 금융기관의 원활한 자금 지원을 유도하기 위한 방안 마련
- 단, 사회적 약자를 지원한다는 접근 지양
- : 남성 기업에 대한 역차별이 문제 발생 가능.
- > 중소기업 지원 범위 내에서 여성 기업 지원 모색

창업 준비 시 애로사항 (%)

■ 2006 ■ 2008 ■ 2010



자료: 2011 여성기업실태조사, 한국여성경제인협회

자금조달: 가장 큰 비율 차지
사업타당성 분석: 가장 큰 폭으로 상승

-여성기업의 창업 교육이 기존의 단순히 소상공인이나 미용업 등의 특정 분야에만 그치는 것이 아니라 전문적이고 다양한 분야에 대한 여성의 창업 교육이 필요

- 여성기업의 경쟁력을 향상 시키고 판로확대 등을 위한 마케팅 관리의 개선을 위한 여성 경영인 교육 및 여성 기업의 인재 교육이 필요

2.여성기업 금융지원의 정책 방향

□ 여성의 창업활동 지원과 인프라 확충

-2011년 여성기업실태

창업한 여성기업인들 중, 창업지원 기관이 있다는 것을 알고 있는 비율은 24.8%, 이 중 창업지원 기관으로부터 도움을 받은 경험은 16.4%에 불과

-2012년 창업지원화 제도 통계

여성 사업대상자는 전체의 21.8%, 실제 사업선정자는 전체의 16.9%

-여성기업의 활동성 제고: 30%가 손익분기점도달 못함.
업종의 적합성, 경제성, 사업타당성에 대한 종합적 지원.

-여성의 창업 질 제고, 그 저변을 확대하기 위해 예산지원
및 대상자 확보를 위한 노력이 필요

-여성 기업가들 인지할 수 있도록 정부의 창업 활동에 대
한 적극적인 홍보가 선행

□ 금융지원제도의 다양화

1) 금융지원제도의 세분화

-2011년 여성기업실태

2010년 기준, 여성기업인들의 57.1%는 본인의 경험과 무관한 분야에서 창업 또는 기업을 인수

전문적인 지식이 없는 분야에서의 창업을 경영 경쟁력 불리

- 판로 확대를 위한 마케팅 및 영업에 관한 교육 프로그램
- 여성 기업을 위한 **대출 프로그램**을 직원 교육 자금, 설비 투자 등으로 **다양화**

2) 신용보증 문제 해결

- 여성은 남성에 비해 일과 라이프 스타일 만족도 중시
- 생계형 창업에 머무르는 경향이 크며, 육아와 가사에 대해 책임
- 이들은 점포를 개설하지 않기 때문에 **창업지원 평가에서 불리**

-여성 친화적 금융지원방향

여성기업인의 담보 보유 여부가 아니라 여성 기업가의 인격, 신용경력, 그리고 지불능력이 심사 기준

-대출신청 양식의 간소화

3) 소액대출제도

- 우리나라 여성 기업은 대부분 5인 미만의 영세 기업
- 소액 대출의 경우, 수익에 별로 도움이 되지 않아
일반 금융기관이 소극적
- 정부차원에서 **융자**, 금융기관의 적극 참여를 유도하기 위
한 재정적인 인센티브 모색

□여성기업경쟁력강화를 위한 지원 확충

- 여성 기업의 기업경영활동을 지속적이며 건실하게 지원 필요
- 국내 은행은 차별화된 종합서비스를 제공함으로써 여성 기업의 수익성을 제고

[여성기업의 재무적 성과와 남성기업에 비해 낮은 부도율과 부채비율 고려]

- 정부는 은행들의 이러한 노력을 세제지원 등을 통하여 간접 지원

-2011 성인지 결산서

소상공인경영역량 강화를 위한 예산의 수혜자는 여성의 비율이 3년간(2009~2011) 평균 54.5%를 유지

->성별에 따른 교육의 수혜자 편차 작음, 그러나

-예비 창업자 및 창업 초기 기업을 위한 기술창업화 지원사업

2009년 이후 사업수혜자의 여성비율이 16~19%

-> 향후 여성 기업에 대한 수혜 비중을 늘림으로써 실질적인 지원을 위한 제도 개선이 필요

V. 결론

- 고령화와 저출산으로 야기되는 노동력 문제를 해결하기 위해 여성 인력의 적극적인 활용 필요
- 여성기업은 여성인력의 고용 창출과 여성의 경제활동을 장려를 촉진
- 여성 기업을 위한 금융지원은 아직 부족
- 여성 기업에 대한 창업활동과 인프라 지원 확충 및 금융지원 제도의 다양화 필요
- 여성 기업의 경쟁력 제고 위한 민간 금융기관의 협력 도모 및 기술 향상 등의 지원제도에 여성 수혜자를 확충하는 방안 모색 필요