

- 보증과 공제 -

## 보증보험의 사회적 역할 및 발전 방향에 대한 연구

- 중소기업 보증지원을 중심으로 -

글로벌보험 · 연금대학원, 안병준(2016-720560)

### 목차

#### I. 서론

#### II. 보증보험의 이해

1. 보증보험의 의의
2. 보증보험의 법적근거
3. 보증보험의 역할 및 기능
4. 보증보험과 손해보험 비교
5. 국내 보증보험의 발전 과정
6. 보증보험의 종류

#### III. 해외 보증기관의 중소기업 지원 제도

1. 해외 보증보험 동향
2. 미국
3. 유럽
4. 일본

#### IV. 국내 보증보험의 중소기업 지원 사례

1. 개요
2. 중소기업 보증지원 실적 현황
3. 주요 산업별 보증보험 거래 현황

#### V. 평가 및 개선방안

#### VI. 결론

## I. 서론

보증보험은 다양한 보증상품의 운용과 서민가계 중소기업 위주의 보증서비스 제공으로 신용이 취약한 부문의 경제거래를 원활하게 하여 결과적으로 국민경제의 저변확대에 크게 기여하는 등 산업전반에 다양한 역할을 수행한다. 이에, 손해보험의 한 영역인 보증보험을 이해하고, 보증보험 전업사인 SGI서울보증을 중심으로 한 한국과, 미국, 유럽, 일본 등의 사례를 통해 보증보험의 중소기업 지원을 중심으로 한 사회적 기능에 대하여 알아보고자 한다.

아울러, 보증보험의 여러 사회적 기능의 하나인 국가 산업발전에 기여한 부문에 대하여 실제 국가산업 발전에 성공적인 성장을 견인한 사례 등을 통해 향후 국가 산업별 성장과정에서 보증보험의 역할을 제고 할 방안을 고민 하고자 한다.

## II. 보증보험의 이해

### 1. 보증보험의 의의

보증이란, 채무자가 채무를 이행하지 않을 경우 채무자가 아닌 제3자가 그 채무이행책임을 부담하는 행위를 말하며, 이때의 채무자를 주채무자, 주채무자가 부담하는 채무를 주채무라 한다. 그리고, 채무이행 책임을 주채무자 대신 부담하는 제3자를 보증인, 보증인이 부담하는 채무를 보증채무라 하는데 보증채무를 발생시키는 계약을 보증계약이라 한다. 민법 제428조에서 제448조까지에서 보증채무에 대하여 규정하고 있다.<sup>1)</sup>

보험이란, 동일한 위험에 처한 다수의 사람들이 우연한 사고의 발생과 그로 인한 경제적 수요에 대비하고자 추상적이 위험집단(보험집단)을 구성하고, 그 집단 내에서 통계적 기초와 대수의 법칙에 따라 산출된 일정한 금액(보험료)를 미리 각출하여 기금(공동기금)을 만든 후 약정된 사고(보험사고)가 우연히 발생한 구성원에게 그 기금으로부터 일정한 재산적 급여(보험금)을 지급함으로써 경제적 손실과 불안을 극복하는데 도움을 주고 위험을 분산하고자 만든 제도<sup>2)</sup>이다.

보증보험이란, 보증과 보험이 결합된 특수한 형태의 보험으로 보험계약자인 채무자가 채권

1) , 보증보험계약상 보상과 관련된 법적 쟁점 연구, 2017

2) 고길남, 박세민 전게서, 정찬형, 「상법강의(하)(제18판)」, 2016년

자인 피보험자에게 계약상의 채무불이행 또는 법령상 의무불이행으로 손해를 입힌 경우에, 보험자가 그 손해를 보상할 것을 약정하고 채무자 그 밖의 의무자로부터 보수를 받는 보험과 보증이 결합된 개념으로 이해할 수 있다.

## 2. 보증보험의 법적근거

2014년 3월 개정 상법이 시행되기 이전에는 행정규제법인 보험업법 제2조 제3호의 “매매·고용·도급 및 기타 계약에 의한 채무 또는 법령에 의한 의무의 이행에 관하여 발생할 채권자 그 밖의 권리자의 손해를 보상할 것을 채무자 그 밖의 의무자에게 약속하고, 채무자 그 밖의 의무자로부터 그 보수를 수수하는 것을 포함 한다”라는 손해보험업의 정의규정과 제4조 제1항 제2호 라목에서 금융위원회의 허가를 받아야 하는 보험종목에서 보증보험을 명기하고 있다는 점을 보증보험의 법적 근거로 보았다. 하지만, 보증보험에 대한 명확한 법적 근거가 있지 않아 보험설<sup>3)</sup>과 보증설<sup>4)</sup> 등 다양한 학설이 존재했다.

이후, 2014년 개정상법 제4편 제2장 손해보험편에서 보증보험에 관한 조문을 신설하였으며, 개정 상법 제726조의5는 보증보험자의 책임을 “보증보험계약의 보험자는 보험계약자가 피보험자에게 계약상의 채무불이행 또는 법령상의 의무불이행으로 입힌 손해를 보상할 책임이 있다”고 규정하고 있다.

## 3. 보증보험의 역할 및 기능

나동민(2006)은 보증보험은 신용보완 및 채권담보수단, 국가경제발전에 기여, 국민경제의 균형발전 촉진, 기관투자자로서의 역할을 한다고 했다.<sup>5)</sup> 이병민(2006)은 신용보증의 기능을 중소기업 자금접근도 강화를 통해 시장경제체제를 보완하는 ‘본원적기능’과 GDP증가 또는 당면한 경제현안 해결을 위한 정책수단인 ‘파생적기능’으로 정의했다.<sup>6)</sup> 이상재(1998)는 신용보증제도는 금융시장의 잘못된 관행 중 물적 담보위주의 대출관행이나 대기업에 편중된 여신 등을 완화시킬 뿐만 아니라 금융기관이 요구하는 낮은 수준의 채무불이행위험과 자금의 수요자인 기업이 지니고 있는 높은 수준의 채무불이행위험 사이의 괴리를 제거하여 중소기업의 금융을 촉진시키는 매개시스템이라고 했다.<sup>7)</sup> 또한, 최기민(2014)은 보험의 기능과 보증의 기능으로

3) , 「상법강의(하)(제18판)」, 2016년

4) 정진성, 보증보험의 법적 제문제에 관한 연구, 2012, 장덕조, “보증보험의 법적성질에 대한 의문의 제기”, 보험법연구 삼지원, 2002

5) 나동민, 「금융환경변화에 따른 보증보험의 중장기 발전전략」, 한국경제연구원, 2000

6) 이병민, (중소기업 금융지원정책 효율성제고를 위한)신용보증제도의 최근 논점들과 정부의 정책방향, 연세대 석사, 2006

구분하였으며, 보험으로서의 기능은 경제적 안정, 자본의 형성과 공급, 위험의 분산으로 정의하였으며 보증으로서의 기능은 신용의 보완, 채권담보의 기능<sup>8)</sup>으로 정의하였다.

보증보험은 보험계약자인 채무자가 채무를 불이행하여 피보험자인 채권자에게 손해를 입힌 경우 채권자인 피보험자가 입은 손해를 보험회사가 보상하는 제도로서 다양한 사회적 역할과 기능을 수행한다.<sup>9)</sup>

첫째, 신용보완 및 채권담보 기능을 수행한다. 보증보험은 보험계약자인 채무자가 인적, 물적 담보능력 부족으로 신용을 보완할 필요성이 있을 경우 부족한 담보력을 보충하여 줌으로써 보험계약자의 담보능력이나 대외적 신용도를 높여주는 신용보완 기능을 수행한다. 또 피보험자인 채권자에게는 채무자의 채무불이행 시 손쉽게 보험금을 지급받게 함으로써 신용위험 해소 및 물적 담보의 비생산적 요소를 해소하여 채권 담보적 기능을 동시에 수행한다.

둘째, 국가경제 발전에 기여한다. 보증보험은 기본적으로 각종 계약에 수반되는 보증금을 대신 하기 때문에 각종 상거래를 활성화시킬 뿐만 아니라 유효보증의 현금 유동성을 증대시키고, 재보험을 통하여 위험을 분산함으로써 보험사고 발생 시 지불능력을 극대화 할 수 있다. 따라서 산업별 발전 과정에서 요구되는 보증수요에 적극적으로 대응함으로써 국가경제 발전에 기여한다.

셋째, 금융산업 발전을 촉진시키는 기능을 한다. 보증보험은 개인 및 기업의 자금조달에 있어 공적 보증인이 되어, 자금 대출에 대한 최종적인 담보책임을 부담함으로써 물적담보 위주의 금융관행을 신용 위주로 전환시키고, 다수의 개인 및 중소기업의 자금조달 기회를 증대시켜 금융기관으로 하여금 신용대출을 확대할 수 있도록 하는 유인 역할을 수행한다.

넷째, 국민경제의 균형발전을 촉진시키는 기능을 한다. 보증보험은 담보능력이 부족하고 제도 금융의 혜택으로부터 소외되는, 상대적으로 경제적 약자인 개인 및 중소기업체들에게 금융혜택 및 제도금융과의 거래 기회가 골고루 배분 될 수 있게 함으로써 국민경제의 균형적인 발전을 촉진하는 기능을 수행한다.

다섯째, 기관투자자로서의 기능을 수행한다. 보증보험은 손해보험의 일종으로서 보험업법에 의하여 보험계약자로부터 영수한 보험료 및 보유자산을 투자·운용하는 자산운용업무를 수행 할 수 있다. 따라서 보증보험은 공제조합, 신용보증기금 등 다른 보증기관과 달리 수입보험료로 조성된 자금을 주식, 사채, 국공채 등 유가증권에 직접 투자하여 자본시장을 활성화·안정화하는데 기여하는 기관투자자로서의 역할을 담당하고 있다.

7) , 인천신용보증조합의 성공적 경영방안 ; 보증성장과 경영안정간의 조화를 중심으로, 일천발전연구원, 1998

8) 최기민, 보증보험에 관한 연구, 고려대 석사, 2014

9) 서울보증보험 40년사, 2009

여섯째, 신용사회구현을 위한 공공재 역할을 수행한다. 보증보험은 보험계약자인 채무자에 대한 철저한 신용조사를 통해 불량계약 인수를 거절하고 보험사고 발생 시에도 보험금 지급을 위해 보험사고 원인 등을 조사하고 분석함으로써 도덕적 해이에 의한 보험사고 발생을 경감시키고, 보험사고 정보에 대해 사회 전체적으로 공유함으로써 사전에 사고 방지에 경각심을 갖도록 해주는 역할을 수행 하고 있다.<sup>10)</sup>

일곱째, 보증보험은 산업전반의 발전에 크게 기여하고 있고 기본적으로 각종계약에 수반하는 보증금을 대신하기에 유효보증잔액<sup>11)</sup>만큼의 현금의 유동성을 증대시키는 역할을 하고 있다. 또한 보증보험은 재보험을 통하여 위험을 분산함으로써 보험사고 발생 시 지불능력을 극대화할 수 있어 산업별 성장과정에서 요구되는 보증수요에 적극적으로 대응 할 수 있다는 장점을 가지고 있다.<sup>12)</sup>

#### 4. 보증보험과 손해보험 비교<sup>13)</sup>

보증보험은 현행 법률상 손해보험업의 영역에 속해 있지만 일반 손해보험과는 다른 여러 가지 특성을 가지고 있다.

첫째, 보장하는 내용이 다르다. 일반 손해보험은 특정한 유체물에 대한 불확정한 사고로 인한 손해를 보상하는 것이나, 보증보험은 채무자의 채무불이행으로 인한 손해를 보상하는 것으로서 채무자인 보증보험계약자에게는 신용 확대 및 경제적 편의를 제공하고 채권자인 피보험자에게는 채무이행을 보장한다.

둘째, 보증보험에서 계약 관계는 언제나 보험계약자, 피보험자, 보증보험회사 등 3자 관계로 형성된다. 보험계약자란 주계약에서 채무자 위치에 있는 자로서 채무이행에 관한 일차적인 책임이 있는 자이고, 피보험자란 주계약에서 채권자 위치에 있는 자로서 보험계약자가 채무를 이행하지 않을 경우에 보증보험회사에 보험금을 청구하는 자이며, 보증보험회사는 보험계약자의 채무이행을 피보험자에게 증할목적으로 보험계약자를 연대보증 하는 자를 의미한다.

셋째, 보험사고 성격이 다르다. 일반 손해보험은 우연한 사고를 보험사고 요건으로 하여 고의 또는 과실에 의한 손해를 보상하지 않는다. 반면 보증보험 사고는 보험계약자의 고의 또는 과실에 의한 불법행위 또는 채무 불이행에 의해 발생되므로 보험계약자의 인위적 사고를 보상한다.

10) , 보증보험계약상 보상과 관련된 법적 쟁점 연구, 2017

11) 조희일 기준 유효한 보험계약의 보험가입건수 및 보험가입금액 합계

12) 정진성, 보증보험의 법적 제문제에 관한 연구, 2012,

13) 서울보증보험 40년사, 2009

넷째, 피보험자의 동의 없이 보험계약을 중도에 해지 할 수 없다. 일반 손해보험은 보험사고 발생 전에 보험계약자 또는 피보험자는 언제든지 전부 또는 일부의 보험계약 해지가 가능하나, 보증보험계약은 보험계약자인 채무자가 보험증권을 교부받아 채권담보로서 채권자인 피보험자에게 제출하는 것이므로 주계약상의 채권·채무관계가 소멸하지 않는 한 피보험자의 동의 없이 보증보험회사나 보험계약자는 보험계약을 임의로 해지할 수 없다.

다섯째, 손해보상 방법이 다르다. 일반 손해보험은 보험가입금액과 보험가액의 비율에 따라 보상하는 것이 원칙이나, 보증보험은 피보험자의 채권 담보적 기능에 의하여 보험가입금액 범위 내에서 피보험자가 입은 실질 손해를 보상한다.

여섯째, 보험계약에 종속성이 따른다. 일반 손해보험 계약은 그 자체로 유효한 독립된 계약이지만, 보증보험계약은 보험계약자(채무자)와 피보험자(채권자) 사이에 채권·채무가 발생하는 계약(주계약)을 근거로 하여 보증인 위치에 있는 보증보험회사가 채무자의 불이행을 채권자에게 보증하는 것이므로 채무의 존재가 전제되는 종속계약의 특성이 있다.

일곱째, 보증보험 사고는 연쇄적이고 다발적이다. 일반손해보험의 보험사고는 보험계약 별로 각각 독립적인 사유에 의하여 발생한다. 하지만 보증보험계약은 경제주체들이 각종 경제거래 활동에서 필요로 하는 것으로서 경기변동과 밀접한 관계를 갖고 있고, 동일한 보험계약자가 경제활동 과정에서 다양한 계약을 맺으면서 다수의 보증보험계약을 체결하게 된다. 따라서 경기가 침체되고, 보험계약자의 신용이 악화될 경우 보험사고가 연쇄적이고, 동시다발적으로 발생하는 특징이 있다.

여덟째, 보증보험은 상법 제681조에 의거하여 일반 손해보험과 같이 보험자 대위권을 가질 뿐만 아니라, 보험계약자의 채무불이행에 대하여 채권자인 피보험자에게 보증인으로서 채무를 변제하기 때문에 주채무자인 보험계약자에 대하여 민법 제441조에 의거, 구상권을 행사할 수 있다.

## 5. 국내 보증보험 발전과정<sup>14)</sup>

보증보험은 17세기 영국에서 신원보증을 영위하는 회사가 설립되면서 시작되었다. 그러나 당시 사회여건과 영국인의 보수적인 성격 때문에 보증보험 산업은 크게 발전하지 하였다. 미국은 이보다 늦은 19세기 후반부터 보증보험을 판매하였으나, 영국 못지않게 정착 과정에서 많은 어려움을 겪었다.

---

14)

40년사, 2009

우리나라에서 보증보험은 다른 금융·보험산업과 마찬가지로 일제 강점기에 일본 보험회사에 의하여 최초로 도입되었다. 1915년 일본에 본사를 둔 요코하마(橫濱)화재 경성대리점이 신용보험이라는 이름으로 신원보증보험을 판매한 것이 효시이다. 하지만 이 상품은 사회적 인식 부족으로 초기 실적은 미미하였고, 이 때문에 막대한 경영손실까지 일으켰다. 그 후 요코하마 화재 경성대리점이 지점으로 승격되어 1928년 8월부터 특별취급 신용보험이라는 상품을 판매하였는데, 당시 구인·구직자로부터 많은 호응을 받았으며, 특히 할부판매 수금사원의 신원보증에 주로 이용되었다. 이후 일본은 1931년 주사변을 일으키고 1937년 중일전쟁, 제2차 세계대전을 치르면서 물자를 수탈하기 하여 광공업을 육성하고 군수품 생산에 필요한 공장을 크게 늘렸는데, 재산적 가치의 보존을 위하여 보험업, 특히 화재보험업이 번창하게 되었다. 하지만 1945년 해방을 맞은 이후부터 산업화 단계에 들어서기 직전인 1960년대 초까지만 하더라도 국내의 보증보험은 독자적인 영역을 구축하지 못하고 손해보험 테두리 내에서 특종보험으로 취급되고 있는 정도였다. 일반적으로 특종보험 실적이 한 국가의 보험산업 발전을 가늠하는 척도가 된다는 점을 고려하여, 정부는 1952년 11월 자동차보험을 비롯한 특종보험을 장려하기 시작하였으나 보증보험 분야는 전혀 개발되지 않고 있었다.

보증보험 태동의 기틀이 마련된 것은 1961년 6월 안보화재(안국화재에 합병)가 우리나라 최초로 신용보험 면허를 취득하면서 부터였는데, 명칭은 신용보험이었으나 성격은 신원보증보험이었다. 그러나 사회경제적 여건으로 말미암아 이 상품은 판매되지 못하다가, 안보화재가 안국화재(현 삼성화재)에 합병된 뒤인 1963년부터 비로소 판매되기 시작하였다.

신용보험은 1820년에 설립된 British Commercial Insurance Company가 처음으로 취급하였고, 최초의 전업회사는 1852년 영국에서 설립된 Commercial Credit Mutual Assurance Association과 The Solvency Mutual Guarantee이다. 신용보험 시장은 19세기 말부터 20세기 초에 걸쳐 크게 발전하였는데, 영국의 로이즈는 19세기 말부터 일부 신용보험을 판매하기 시작하였고, 19세기에서 20세기로 넘어가면서 로이즈의 언더라이터(Underwriter)들이 Excess Insurance Company를 설립하였다. 1926년 신용보험 사업자들과 정부기관, 은행 등의 관계자들이 모여 처음으로 신용보험 관련 국제회의를 열었고, 이때 ICIA(International Credit Insurance Association)를 결성하여 1928년에 공식출범하였다.

본격적인 신용보험은 해외 선진시장을 지속적으로 조사·연구하며 제도도입을 위한 준비를 하였으나, 전산 시스템 등 인프라 부족으로 시장개척을 못하고 있었다. 그러다가 1978년 9월 크레디트카드신용보험을 개발하였고, 1989년 7월 신용카드신용보험, 1995년 6월 대한보증보험이 전세금보장신용보험을 개발한 바 있었지만 실적은 미미하였다. 신용보험이 폭발적으로 성

장한 것은 1997년 5월 상업신용보험과 할부신용보험을 개발한 이후, 당시 SK텔레콤이 PCS시대의 개막을 앞두고 가입자 이탈 방지와 고객 유치를 위하여 보증금 제도를 개선하기 위한 상품을 의뢰해 음에 따라 이동통신요금신용보험을 개발하면서였다.

## 6. 보증보험의 종류

보증보험의 종류는 보험업감독업무시행세칙 별표14. 표준사업방법서 부표1. 보험의 종류에서 다음과 같이 분류하고 있다.

### 【보증보험의 종류】

대분류	중분류	소분류	분류기준
보 증	신원보증 (Fidelity)		피용인이 불성실 행위를 함으로써 고용주가 입은 손해 담보
	채무이행보증 (Surety)	법률상 채무불이행	법령상의 채무불이행으로 채권자가 입은 손해를 위해 채무자가 보험가입
		계약상 채무불이행 (금융)	계약상(금융성)의 채무불이행으로 채권자가 입은 손해를 위해 채무자가 보험가입
		계약상 채무불이행 (비금융)	계약상(비금융성)의 채무불이행으로 채권자가 입은 손해를 위해 채무자가 보험가입
	선급금 이행보증 (Advance Payment)	선급금환급 불이행	선박건조 및 해양설비 건설 관련 선급금 환급의 불이행으로 채권자(Buyer)가 입게 되는 손해를 위해 채무자(Builder)가 보험가입
	신 용 (Credit)	상업신용	계약상의 채무불이행으로 채권자 자신이 입게 되는 손해를 담보하는 상업성 신용보험
		채무신용	계약상의 채무불이행으로 채권자 자신이 입게 되는 손해를 담보하는 재무성 신용보험
		기 타	계약상의 채무불이행으로 채권자 자신이 입게 되는 손해를 담보하는 기타 신용보험
	기 타		상기분류 이외의 보증보험종목
특종기타	원자력		원자력손해배상법에 의한 손해배상책임을 담보



### Ⅲ. 해외 보증기관의 중소기업 지원 제도

#### 1. 해외 보증보험 동향<sup>15)</sup>

전세계 보증·신용보험 시장규모는 약 45조원 수준이며, 미국, 캐나다 북미 양국의 시장규모가 21.7조원(48.5%)으로 세계 1위의 보증·신용보험 시장을 점유하고 있다. 상품 특성상 성장세는 경기변동과 밀접하게 관련 있으며, 상대적으로 호황인 북미 및 아시아 시장이 연평균 3~7%의 성장세를 시현 중이며, 경기 침체를 겪고 있는 유럽 및 중남미는 마이너스 성장 중이다.

보증보험 시장은 북미를 중심으로 최근 급성장한 아시아가 뒤따르고 있으며, 신용보험 시장은 3대 신용보험사(Euler, Atradius, Coface)가 소재한 유럽이 가장 크고 아시아, 북미 순으로 형성되어 있다.

지역별로 살펴보면, 북미는 세계최대 미국과 캐나다를 중심으로 타 지역대비 시장이 활성화되어 있으며, 아시아는 신흥시장 중국을 중심으로 타 대륙 대비 가장 빠르게 성장하고 있으며, 향후 성장잠재력도 양호하다. 유럽은 독일 등 거대시장이 형성되어 있으나, 상대적으로 상품활용도가 떨어지고 경기침체로 전반적으로 시장이 위축되어 있다. 중남미는 전 지역에 보증보험 시장이 형성되어 있으며, 경제규모가 큰 브라질, 멕시코가 주요 시장이며, 아프리카는 10여개 국가가 보증 신용보험 제도를 도입하고 있으나, 남아프리카 공화국 외에는 시장규모 미미한 수준이다.

#### 2. 미국

미국의 중소기업 정책금융제도는 크게 연방정부와 주정부의 지원으로 구분되며 연방정부 지원시스템의 근간은 1953년 설립된 중소기업청(SBA)<sup>16)</sup>에 의해 마련되었다. SBA의 금융지원 프로그램은 대출보증 프로그램이 90% 이상을 차지하고 있다. SBA는 미국 중소기업법에 의한 중기청 대출보증, 연방정부 관공공사 이행보증(Surety Bonds)에 대한 재보증, 벤처기업 지원을 위한 중소기업투자회사 보증 등 다양한 보증 프로그램 운용되고 있다.<sup>17)</sup> SBG(Surety Bond Guarantee 프로그램<sup>18)</sup>은 650만달러(지방 및 주 프로젝트) 이하의 개별계약에 대해서 SBA와 협약을 맺은 보증기관이 중소기업을 위해 보증서를 발급하고 보험사고 발생시 SBA가 최고 90%까지 보증기

15) SGI , 세계 보증·신용보험 시장, 2017

16) 중소기업법(Small Business Act)에 의해 설립되었으며 중소기업정책 수립 및 지원을 위한 다양한 프로그램 총괄

17) 신용보증기금, 미 SBA 홈페이지

18) SBG 프로그램은 중소기업청의 금융지원 프로그램의 일환으로 산하 기구인 OSG(Office of Surety Guarantees)에서 운영

관의 손실을 보전해주는 제도이다. 2016년 기준, SBG 프로그램이 지원한 보증건수는 10,435건, 계약금액은 50.7억불(약 5.5조원) 수준이다.<sup>19)</sup>

또 다른 중소기업 보증지원 제도인 미.수출입은행(U.S EXIM<sup>20)</sup>) 프로그램<sup>21)</sup>은 미.수출입은행이 민간 금융기관이 제공할 수 없거나 인수를 꺼리는 신용 및 비상위험을 인수하는 제도로서, 제작 금융, 직접금융, 수출신용보험 및 보증을 제공하고 있다. 2017년 기준 미.수출입은행은 자국 중소기업에 대해 전체 승인실적의 63.5%에 달하는 21.8억불(약 2.3조원) 수준의 보증을 제공했다.<sup>22)</sup>

### 3. 유럽

회원국 간의 자유 경쟁을 중요 가치로 삼고 있는 유럽연합은 자국 기업에 대한 국가 차원의 보조를 원칙적으로 금지하고 있다. 그러나, 국가원조금지 원칙에 대하여 건별, 특정조건, 한도 제한 등을 내용으로 하는 예외조항(EU State Aid 정책)을 두고 있기 때문에 총보증지원한도 제한, 특정산업 제외조항 등의 일정한 제한 요건 하에 개별국가별로 자국 기업에 대한 보증지원이 가능하다. 특히, 글로벌 금융위기 이후 국가원조 Trend는 강화되는 추세이다.

유럽의 경우 각국이 다양한 경제적 배경을 가진 만큼 대출 보증기관의 성격도 다양하다. 유럽의 대출 보증기관은 상호보증연합(Mutual Guarantee Societies), 민간 보증기관, 공공보증기관(Public Guarantee Institutes), 민간-공공 합동 보증공급 이니셔티브(Public-Private Partnership Initiatives) 등으로 구분되며, 여기에서는 프랑스와 이탈리아의 중소기업 신용보증지원제도를 살펴보고자 한다.

이탈리아의 보증제도는 국가적인 정책에 따라 추진된 것이 아니라, 중소기업과 금융기관의 필요성에 따라 자생적으로 이루어진 것으로, 중소기업들은 금융기관으로부터 보다 쉽게 대출을 받기 위해 협동조합과 컨소시엄<sup>23)</sup>을 설립하면서 시작되었다. 이러한 콘피디는 한정된 재원 때문에 정부로부터 지원을 받고 있는데 직접적인 자금 지원과 콘피디가 부담하는 신용위험의 일부 경감, 콘피디의 보증공급 여력 확대 등 재보증을 통한 지원이다. 이탈리아의 보증제도는 보증조합의 의한 상호보증제도와 정부 Level의 재보증이 혼합된 형태로 운영이다. 즉, 보증조

19) US. SBA 2016 Annual Performance Report

20) 1934.2 컬럼비아지구 특별법에 의거,

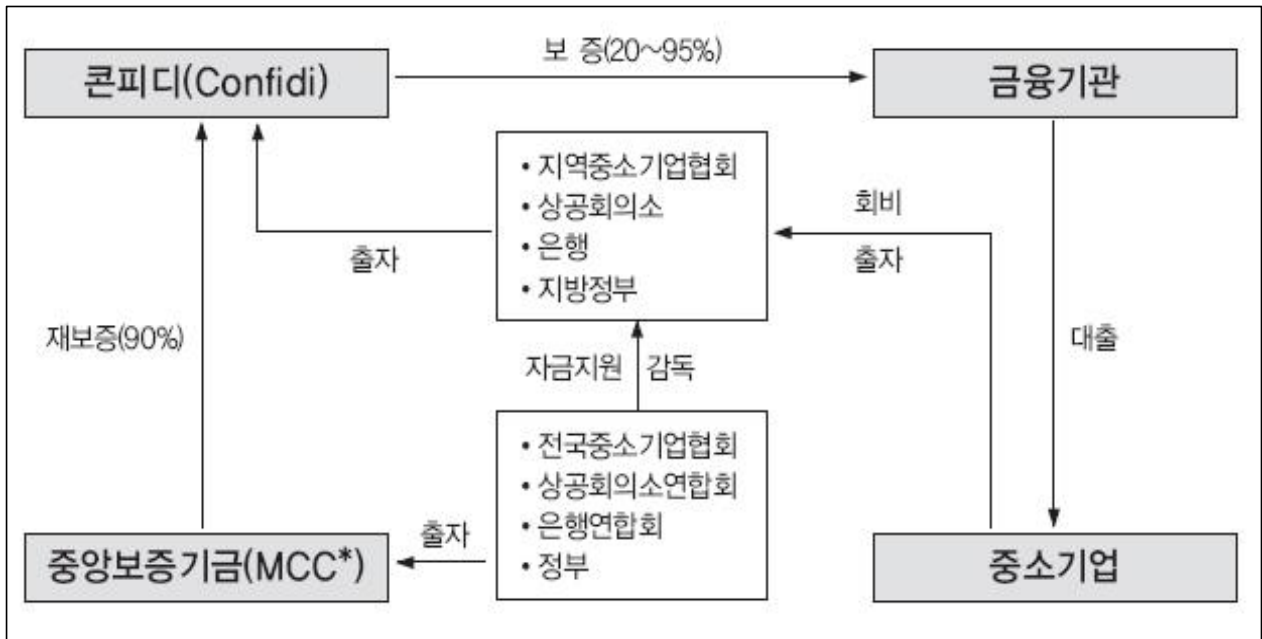
수출지원을 위해 설립된 독립 정부 기관\*

21) 자료 : 한국수출입은행('12.3월) "주요 ECA의 지원제도 및 운영현황", KOTRA('08.1월) "미국 수출입은행의 중소기업 금융 지원 트렌드 분석", 해외경제연구소('11.8월) "ECA 동향"

22) 수출입은행, 미 수은 동향 보고(2017 연차보고서 내용 정리), 2018.2월

23) 이탈리아의 콘피디(Confidi)는 상호협력과 신뢰를 통한 강력한 연대의식과 결속력을 가지고 지역사회와의 밀접한 관계를 기반으로 운영되고 있으나, 기반으로 운영되고 있으나, 상대적으로 규모가 작고 운영조직이 정비되어 있는 않으며, 전문 인력이 부족하다는 문제점을 가지고 있음. 기관의 규모와는 관계없이 대부분의 콘피디는 특정지역 내에서 제조업, 도소매업, 수공업 등 특정업종을 영위하는 중소기업을 지원. 기능과 형태면에서 우리 나라의 공제조합과 유사.

합은 지역별 중소기업협회, 상공회의소, 지방자치단체 등의 출연금으로 조성된 재원으로 보증을 공급하고 중앙보증기금이 이에 대한 재보증(Counter guarantee)을 제공한다. 보증한도는 콘피디의 규모에 따라 다양하게 운용되고 있으며, 보증기간은 단기대출은 18개월 이내, 중장기 대출은 15년 이내로 운용하고 있다. 보증비율은 조합별·협약은행별로 재보증 및 담보 내용을 감안하여 다양하게 운용(통상 50~80%)되며, 보증수수료도 조합·협약은행별로 0.5~3.0% 범위 내에서 다양하게 적용하고 있다. 보증신청 절차는 은행의 대출신청 절차와 유사하며, 신용위험관리는 정성적 정보와 정량적 정보를 종합해서 이루어지는데, 특히 정성적 정보는 서류심사로서 파악하러 수 없는 부분을 파악하기 위해 보증신청기업을 방문하여야 한다.

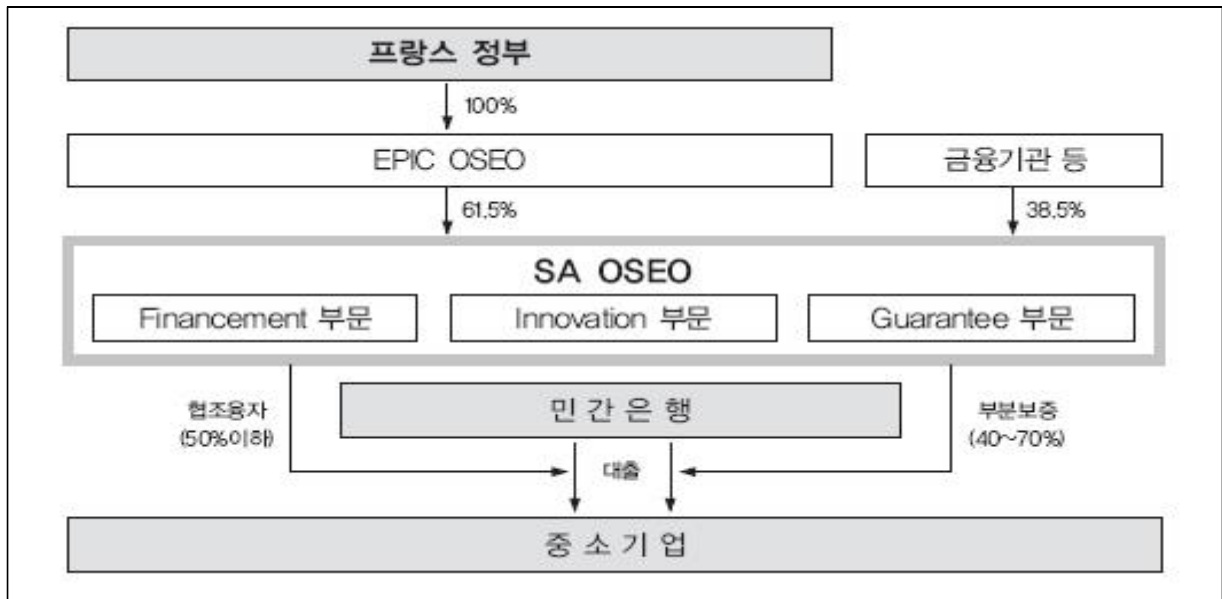


프랑스의 보증제도는 중세시대의 중소기업 간 자조적 조합까지 감안하면 상당히 오래된 역사를 가지고 있다. 지난 수세기 동안 프랑스의 중소기업들은 가족들 또는 전문화된 민간조합을 통해 보증지원을 받아 왔다. 이후 상호보증회사, 수공업자투자보증회사, 중소기업보증회사 등이 설립 및 운영되어 중소기업 보증지원을 도맡아 오다가 '05년 프랑스 정부는 미국의 SBA를 모델로 한 중소기업 지원 목적의 정책금융기관(OSEO<sup>24</sup>)를 설립하여 중소기업의 성장단계별(창업, 성장, 성숙, 사업계승) 지원정책을 강화하였다. 현재 프랑스는 크게 3개의 신용보증기관<sup>25</sup> 모두 금융시스템에 포함되기 때문에 중앙은행의 감독을 받고 있다.

24) 'Innovation-Transmission-Creation-Development of new or existing firms' 약어  
 25) SIAGI, OSED Garantie, SOCAMAs

보증대상은 중소기업으로 지역 및 업종에 따른 제한은 없으며, 보증비율은 대출원금의 40~70%로 평균 보증비율은 약 45% 수준이다. 보증한도 및 기간은 보증 종류에 따라 상이하 며 보증수수료도 보증 종류와 비율에 따라 차등 적용된다. 보증승인 절차는 보증기관들이 대 출은행들과 직접 신용보증의 조건에 대한 계약을 체결하고, 은행의 대출관련 서류에 보증신 청 기업의 서명확인을 받도록 하고 있다. 신용위험관리는 보증기관별로 다소 차이가 있는데 SIAGI는 은행과 약정을 체결하고 보증이용기업의 재무정보를 정기적으로 업데이트하고 있으 며, OSEO Garantie는 자체 신용평가시스템을 이용하고 있다. SOCAMAs는 업계의 평판, 직원 의 교육 훈련, 경영진의 경력 등 비계량적인 부분만을 평가하고, 재무관련 분석은 대출기관에 위임하고 있다.

< SA OSEO 운용현황 >



4. 일본

일본에서의 보증보험은 손해보험사, 전불금보증기관, 신용보증협회가 취급하며, 전불금보증 기관은 이행계약 및 선금급 보증만 취급하며 중소기업에 대한 신용보완은 일본정책금융공고와 신용보증협회에서 취급한다. 중소기업에 대한 신용보완은 지역 신용보증협회와 정부의 재보증 기능이 유기적으로 결합된 이원화된 체계로 운영된다.

신용보증협회는 중소기업 대출에 대한 보증을 제공하며, 일본정책금융공고는 신용보증협회의 보증채무에 대한 재보증(신용보증협회 관점에서 신용보험 역할)을 제공하는 한편 신용보증협회에 대한 저리자금 대출지원 등 재정지원을 병행한다.

## IV. 국내 보증보험의 중소기업 지원 사례

### 1. 개요

국내의 경우, 은행, 공제조합, 보증보험사, 보증기금 등 다양한 보증기관이 중소기업 보증지원을 하고 있다. 특히, SGI서울보증은 1969년 설립된 보증보험회사로서, 2017년 12월말 현재 76개 상품과 500여개 이상의 세부 보증내용을 운용하고 있으며, 국제 신용평가 기관의 투자적격 등급을 보유하고 있다. 2017년 9월말 현재 보증잔액은 268조원 이며, 이는 국내 보증기관의 전체 보증잔액 1,155조원<sup>26)</sup>의 23.2% 수준이다.

### 2. 중소기업 보증지원 실적 현황

SGI서울보증은 2017.9월말 유효보증잔액<sup>27)</sup> 268.2조원 보유하고 있으며, 이중 중소기업과 서민에 대한 유효보증잔액이 229.5조원으로 85.5%를 구성하고 있다. 특히, 중소기업과 서민에 대한 보증지원 확대로 중소기업과 서민에 대한 유효보증 건수는 98.3%를 차지하고 있다. 신규 보증공급액 기준으로는, SGI서울보증은 2017년 9월말 기준 국내 경제에 151.2조원의 보증을 공급 하였으며, 이중 중소기업과 서민에게 137.4조원(구성비 90.7%)을 보증하였다. 특히, 보증건수 기준으로는 전체 보증건수 13,353천건 중 12,874건으로 중소기업과 서민의 구성비가 96.4%에 달하는 등 신용도가 열위한 경제적 취약계층을 대상으로 보증을 하고 있다. 또한, 2017년말 현재 전체 보증건수 2,693,299건 중 신용으로 보증공급한 건수가 95.1% 구성하고 있어 중소서민에 대한 신용공여 기능을 충실히 수행하고 있다.

【2017년 9월말 유효보증잔액】

(단위 : 천건, 조원, %)

구 분	중기·서민			대기업	기 타	합 계	
	중소기업	서 민	소 계				
2017년 9월말	건 수	3,029	34,234	37,263	433	221	37,917
	구성비	8.0	90.3	98.3	1.1	0.6	100.0
	보증잔액	66.1	163.4	<b>229.5</b>	32.6	6.1	<b>268.2</b>
	구성비	24.6	60.9	85.5	12.2	2.3	100.0

자료 : SGI서울보증

26) (366조,31.7%), SGI서울보증(268조,23.2%), 공제조합(165조,14.3%), 은행(98조,7.1%), 무역보험공사(86조,7.4%), 보증기금(83조,7.1%), 기타(90조,7.8%)

27) 조회일 기준 유효한 보험계약의 보험가입건수 및 보험가입금액 합계

【중소기업 서민 보증공급액 현황】

(단위 : 천건, 조원, %)

구 분		중기·서민			대기업	기 타	합 계
		중소기업	서 민	소 계			
2017년	건 수	2,077	10,797	12,874	371	108	13,353
	구성비	15.5	80.9	96.4	2.8	0.8	100.0
9월말	보증공급액	54.8	82.6	137.4	10.9	2.9	151.2
	구성비	36.3	54.7	91.0	7.2	1.8	100.0

자료 : SGI서울보증

부문별로 살펴보면, 첫째, 중소기업 보증지원과 관련해서는 정부육성 중소기업·소상공인<sup>28)</sup>에 대한 보험료 할인(최대 10%), 보증한도 확대(신용등급별 차등), 신용인수 등의 보증지원을 통한 유망 중소기업 지원을 강화하고 있다. 또한, 중소기업이 대기업으로부터 협력사 상생자금을 지원받고, 중소기업의 기업이전 또는 시설투자에 따라 지자체로부터 지방투자촉진보조금을 지원받을 수 있도록 보증지원을 강화하고 있다.

둘째, 주거안정지원과 관련해서는 LH공사, 지방공사 등이 임차한 주택을 저소득가정에 저렴하게 재임대될 수 있도록 임차보증금 반환 보증, 전세자금이 부족한 서민이 저금리로 전세자금을 대출 받을 수 있도록 대출 원리금 상환 보증, 임대차 계약 종료후 임차보증금을 반환받지 못함으로써 입은 손해를 보상하여 서민의 전세금을 보장하고 있다.

셋째, 금융채무 불이행자가 취업을 통해 신용을 회복하고, 신용회복대상자가 생활자금을 대출 받을 수 있도록 보증지원을 하고 있다. 아울러, 사회소외계층의 법률상담 및 개인회생절차 소송비용 등을 지원하기 위해 대한법률구조공단에 구조기금(年1억원)을 출연하는 등 개인의 신용회복지원을 하고 있다.

넷째, 소상공인 경제활동지원 관련 가맹점사업 창업시 필요한 외상물품대금, 손해배상채무 등에 대한 담보로 제공될 수 있도록 보증지원, 개인택시사업자가 신용으로 저금리 가계자금을 대출할 수 있도록 보증지원, 소상공인이 협업체 공동사업을 위한 설비투자 및 R&D 등을 위한 보조금을 지원받을 수 있도록 보증지원을 하고 있다.

다섯째, 고금리 대출에 내몰렸던 중위 신용등급 서민을 대상으로 중금리대출 보증지원하여 대출 금리간극 해소에 기여하고 있으며, 국가·지자체에서 선발한 대학생에 대한 장학금을 보증 지원, 서민들이 자동차, 화물차를 저금리로 대출받아 구입할 수 있도록 보증지원을 하고 있다.

28) , 메인비즈, 그린비즈, WC300, 싱글PPM, IP스타, 글로벌강소, 모범납세자, G-PASS, 우수조달기업, K-Global 300, 창업기업, 제도전기기업, 나들가게, 전통시장 상인회

### 3. 주요 산업별 보증보험 거래 현황

한편, 보증보험은 산업전반의 발전에 크게 기여하고 있는데 다음은 산업별 보증보험의 거래 현황을 나열한 것이다. 건설업의 경우, 이행보증보험을 활용하여 입찰, 계약, 하자 등 각종 보증금을 현금대신 보험증권으로 대체하고, 선급금에 의한 자금유통 가능하며, 자동차산업의 경우는 할부판매보증보험을 통해 할부금 회수부담 해소로 판매 활성화 및 보험증권의 질권설정에 의한 자금유통이 가능 할 것이다. 또한, 운수업의 경우, 이행(지급)보증보험을 통해 각종 운임 및 손해배상 보험금을 보험증권으로 대체 가능하다. 이렇듯 보증보험은 여러 산업 전반에 걸쳐 산업발전에 크게 기여하고 있다. 이 중 자동차산업의 성장과 관련하여 보증보험의 보증공급 실적과 등을 알아보하고자 한다.

【산업별 보증보험의 거래현황】 29)

산업구분	보험종목	내용
건설업	이행종목	입찰, 계약, 하자 등 각종 보증금을 현금대신 보험증권으로 대체하고, 선급금에 의한 자금유통 가능
자동차 산업	할부판매	할부금 회수부담 해소로 판매 활성화 및 보험증권의 질권설정에 의한 자금유통
금융업법 (은행,보험사,증권사,기술금융)	소액대출, 사채 이행(지급)	자금운용 및 조달방법의 용이
운수업	이행(지급)	각종 운임 및 손해배상 보험금을 보험증권으로 대체 가능
리스산업	리스	산업설비를 리스방식으로 도입할 경우 리스계약 이행을 위한 담보로 제공

국가적 전략산업의 하나인 자동차산업이 국가경제의 주축으로 자리잡게 된 시점은 1980년대이며, 1980년대 후반에 들어 국민소득의 증가에 따라 자동차보급이 대중화되면서 할부판매보증보험<sup>30)</sup>의 실적이 급속히 신장하였다. 1983년에는 전체 자동차판매대수의 40.0% 정도가 보증보험에 가입하였으나, 자동차판매대수의 증가와 함께 보증보험가입도 늘어나 1989년에는 보증보험 가입비율이 58.8%로 증가하였으며, 할부금융회사가 출현하지 않았던 1996년 이전 기간에 국내 자동차판매의 절대량이 보증보험을 이용하여 할부판매 됨으로써 자동차산업의 성장에 기여하였음을 알 수 있다.<sup>31)</sup>

29) , 「금융환경변화에 따른 보증보험의 중장기 발전전략」, 한국경제연구원, 2000

30) 자동차 할부구매 계약에서 자동차 구매자의 할부판매대금 납부를 담보하는 상품, SGI서울보증

31) 나동민 「금융환경변화에 따른 보증보험의 중장기 발전전략」, 한국경제연구원, 2000

한편, 최근 들어서는 Captive 캐피탈사의 설립 등으로 할부판매보증보험을 통한 보증공급은 미미한 수준이나, 자동차 구매 트렌드가 기존의 소유 개념에서 이용가치에 중심을 두는 소비 패턴 변화에 맞는 상품 출시 및 보증공급으로 자동차 산업을 지속 지원하고 있다.

【자동차할부판매의 보증보험 활용 현황】

(단위:천건,억원,%)

구분		93년	94년	95년	96년	97년		15년	16년	17년
자동차 내수 판매대수		1,436	1,556	1,556	1,644	1,513		1,589	1,600	1,560
할부판매 보증보험	건수	1,161 (80.8)	1,223 (78.7)	1,189 (76.4)	956 (58.2)	601 (39.7)		-	-	-
	보증금액	75,140	90,911	95,702	174,456	51,743		-	-	-
오토론 렌터카임차 자동차리스	건수	-	-	-	-	-		60,786	94,431	130,340
	보증금액	-	-	-	-	-		5,507	10,662	13,629

자료 : 자동차산업협회, SGI서울보증

## V. 평가 및 개선방안

### 1. 평가

앞에서 SGI서울보증의 중소서민 중심의 보증공급 실적, 신용위주의 보증공급 실적, 국가 산업발전과 연계한 보증공급 실적 등을 알아보았다. 특히, 보증보험은 산업전반의 발전에 크게 기여하고 있고 기본적으로 각종 계약에 수반하는 보증금을 대신하기에 유효보증잔액<sup>32)</sup>만큼의 현금의 유동성을 증대시키는 역할을 하고 있다. 또한 보증보험은 재보험을 통하여 위험을 분산함으로써 보험사고 발생 시 지불능력을 극대화할 수 있어 산업별 성장과정에서 요구되는 보증 수요에 적극적으로 대응 할 수 있다는 장점을 가지고 있다.<sup>33)</sup>

이를 종합해 보면, 보증보험의 여러 사회적 기능 중에서 적정한 보증공급, 즉 산업에 대한 신용공여는 해당 산업의 발전과 개별 기업 경영의 원활유 역할을 하고 있다. 다만, 무작위적

32) 기준 유효한 보험계약의 보험가입건수 및 보험가입금액 합계

33) 정진성, 보증보험의 법적 제문제에 관한 연구, 2012.



이고 출혈 경쟁적인 과도한 보증공급은 과거의 사례처럼 자칫 대규모 보험사고로 이어져 보증기관의 부실을 야기할 수 있으며, 이는 중소기업 등 사회적 약자에 대한 보증혜택, 신용공여가 어려워 질 것이다.

## 2. 개선방안

과거 2000년도에 나동민 박사는 보증보험의 역할강화를 위한 보증보험 역할 재정립방안을 크게 두가지로 구분되어 수립되어야 한다고 했다. 첫째, 보증보험 상품구성을 공공부문과 상업부문으로 이원화 하고, 각각의 지향가치인 공공성과 수익성을 충족시키는 방안으로 추진해야 하고, 둘째, 기존의 보증보험에 의한 신용공여대상은 대기업, 중소기업, 일반서민 등 무제한적으로 운용되어 왔으나, 새로운 보증보험의 신용공여대상은 담보능력이 부족하여 제도금융의 혜택에서 소외되어 온 중소기업 및 일반서민에 중점을 두는 것이 바람직 할 것이다.<sup>34)</sup>

앞서 SGI서울보증 사례에서 살펴본 것처럼 SGI서울보증의 보증공급과 유효보증잔액은 중소기업 중심으로 구성되고 있다. 이처럼 정부육성 중소기업·소상공인에 대한 보험료 할인, 보증한도 확대, 신용인수 등의 보증지원을 통한 유망기업 지원 강화, 중소기업이 대기업으로부터 협력사 상생자금을 지원받을 수 있도록 보증지원, 기업 지방이전·시설투자 보조금 보증지원 등 미래의 국가산업발전을 위한 산업별 보증 공급 확대와 중소기업에 대한 정책적 보증공급 확대가 요구될 것으로 보인다.

다만, 보증보험의 역할 중 하나인 공공재 역할을 충실히 수행해야 한다. 보험계약자인 채무자에 대한 철저한 신용조사 신용조사를 통해 불량계약 인수를 거절하고 보험사고 발생 시에도 보험금 지급을 위해 보험사고 원인 등을 조사하고 분석함으로써 도덕적 해이에 의한 보험사고 발생을 경감시키고, 보험사고 정보에 대해 사회 전체적으로 공유함으로써 사전에 사고 방지에 경각심을 갖도록 해야 할 것이다.

## V. 결론

### 1. 연구결과의 요약 및 제언

---

34) 「금융환경변화에 따른 보증보험의 중장기 발전전략」, 한국경제연구원, 2000

SGI서울보증 사례를 통해 보증보험이 국내산업 발전에 다양하게 영향을 미치고 있는 것을 알아보았다. 최근 국내 산업은 4차산업혁명, 블록체인 등이 점차적으로 산업 전반으로 확대되고 있는 상황이며, 이에 맞춰 각 산업별로 경쟁력 강화 등이 요구되고 있다. 이에 보증보험은 미래의 국가산업발전을 위해 해당 산업과 연계한 보증공급이 요구될 것이며, 아울러, 중소기업에 대한 정책적 보증공급 확대를 통해 국민경제의 균형적인 발전을 촉진하는 기능을 수행해야 할 것으로 보인다.

## 2. 연구의 한계 및 향후 연구 과제

본 연구는 중소기업 지원, 소비재산업 일부에 대한 연구를 통해 보증보험의 사회적 기능 및 역할에 대해 알아보았지만, 다양한 산업전반에 대한 연구는 미흡했다. 향후에는 여러 외국의 보증보험 제도 및 국내 산업전반에 대한 연구와 SGI서울보증 사례를 포함한 유사 보증기관의 사례도 연구 할 필요가 있다.

## 【 참고문헌 】

### 1. 국내문헌

- , 「상법강의(하)(제18판)」, 2016년
- 고길남, 보증보험계약상 보상과 관련된 법적 쟁점 연구, 고려대 석사, 2017
- 김만홍, 보증보험의 법적성격에 관한 연구, 한국해양대학 박사, 2001
- 나동민, 「보험시장의 다원화에 관한 연구」, 한국개발연구원, 2006
- 나동민, 「금융환경변화에 따른 보증보험의 중장기 발전전략」, 한국경제연구원, 2000
- 이병민, (중소기업 금융지원정책 효율성제고를 위한)신용보증제도의 최근 논점들과 정부의 정책방향, 연세대 석사, 2006
- 장덕조, “보증보험의 법적성질에 대한 의문의 제기”, 보험법연구4 삼지원, 2002
- 정윤식, 보증보험의 법적성격과 주계약상 보증인의 공동보증관계에 관한 고찰, 2009
- 정진성, 보증보험의 법적 제문제에 관한 연구, 서강대, 석사, 2012
- 최기민, 보증보험에 관한 연구, 고려대 석사, 2014
- 수출입은행, 미 수은 동향 보고(2017 연차보고서 내용 정리), 2018.2월
- 신용보증기금, 중소기업 대출 확대 지원을 위한 신용보증제도

### 2. 기타

- 민법 428조 ~ 448조
- 상법 제4편
- 보험업법
- 보험업감독업무시행세칙
- 서울보증보험 40년사
- SGI서울보증 [www.sgic.co.kr](http://www.sgic.co.kr)
- SGI서울보증, 세계 보증·신용보험 시장, 2017
- 인터넷통계정보검색시스템 [www.isis.kisa.or.kr](http://www.isis.kisa.or.kr)
- 한국수출입은행 [www.koreaexim.go.kr](http://www.koreaexim.go.kr)
- 미국 중소기업청 [www.sba.gov](http://www.sba.gov)
- 미국 수출입은행 [www.exim.gov](http://www.exim.gov)