
노란우산공제의 사회안전망 역할

글로벌 연금보험 대학원
2016720349
권정아

노란우산공제란 [개념 및 주요 특징]

■ 노란우산공제란

소기업, 소상공인 생활안정을 위한 정부지원제도.
폐업 또는 더이상 매장운영이 불가능할 경우 이후의 생활문제 해결하고 생활안정을 지원할 목적으로 마련된 정부지원제도 (17.9월 출범)

■ 노란우산공제 주요특징

· 법으로 보호받은 사회안전망

: 노란우산공제제도는 소기업·소상공인 지원시책에 입각하여 법률에 의해 도입되었으며, 중소기업중앙회가 운영하고, 중소기업청이 감독하는 공적 공제제도.

· 채권자의 압류로부터 안전하게 보호

: 공제금은 법에 의해 압류가 금지되어 있어 폐업 등의 **경우에도 안전하게 생활안정과 사업 재기를 위한 자금으로 활용할 수 있음.**

· 연간 최대 500만원 소득공제

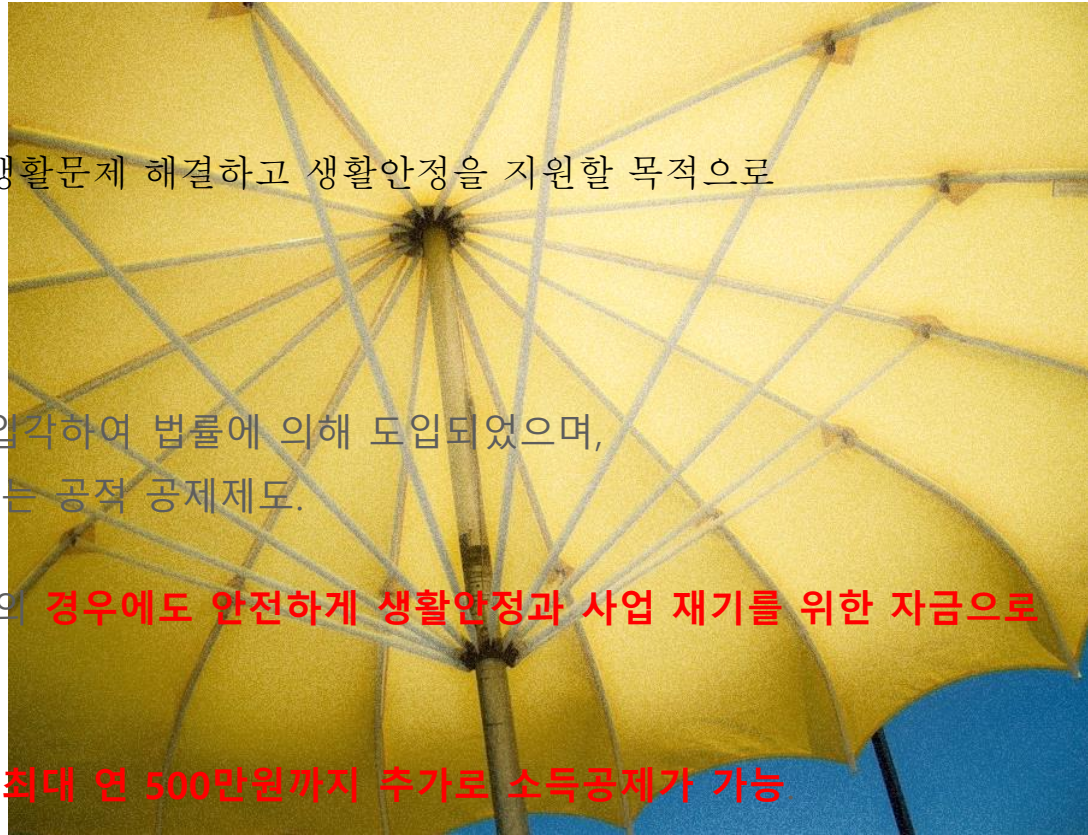
: 납부금액에 대해서는 기존 소득공제상품과 별도로 **최대 연 500만원까지 추가로 소득공제가 가능.**

· 일시/분할금으로 목돈 마련

: 납입원금 전액이 적립되고 그에 대해 복리이자를 적용하기 때문에 폐업 시 일시금 또는 분할금의 형태로 목돈을 돌려받을 수 있다.

· 무료 상해보험 가입

: 상해로 인한 사망 및 후유장애 발생 시 2년간 최고 월부금액의 150배까지 보험금이 지급되며, 보험료는 중소기업중앙회가 부담.



노란우산공제 [특징과 가입대상]

■특징



절세혜택

납입부금에 대해 최대 연 500만원 소득공제를 받을 수 있습니다



복리이자

별도 사업비 차감없이 납입부금 전액에 연 복리 이자가 적립되어 목돈을 마련할 수 있습니다



고객복지

상해보험(2년), 법률·세무 등 자문을 무료로 유양시설 등을 할인가로 이용할 수 있습니다



압류금지

공제금은 법률에 의해 압류가 금지되어 사업 실패 시에도 보호받을 수 있습니다

■가입대상

2016년 이전 개업시		2016년 이후 개업시	
상시근로자수 기준	매출액 기준	매출액 기준	
업종	업종	업종	평균 연매출액
[상시 종업원수 50인 미만 업종] 광업/제조업/건설업/운수/ 출판·영상·방송통신 및 정보서비스업/ 사업시설관리 및 사업지원서비스업/ 전문·과학 및 기술서비스업	제조업(의료용 물질·의약품 등15개), 전기·가스·수도사업	120억원 이하	제조업(의료용 물질·의약품 등15개), 전기·가스·수도사업
	제조업(펄프·종이·종이제품 등 9개), 광업,건설업,운수업, 농업·임업 및 어업,금융·보험업	80억원이하	제조업(펄프·종이·종이제품 등 9개), 광업,건설업,운수업, 농업·임업 및 어업,금융·보험업
	출판·영상·정보서비스, 도·소매업	50억원이하	출판·영상·정보서비스, 도·소매업
[상시 종업원수 10인 미만 업종] 도·소매업/서비스업/기타업종 등	전문·과학·기술서비스,사업서비스, 하수·폐기를 처리업, 예술·스포츠·여가서비스, 부동산임대업	30억원이하	전문·과학·기술서비스,사업서비스, 하수·폐기를 처리업, 예술·스포츠·여가서비스, 부동산임대업
	보건·사회복지서비스,개인서비스업, 교육서비스업, 숙박·음식점업	10억원이하	보건·사회복지서비스,개인서비스업, 교육서비스업, 숙박·음식점업

*가입불가업종 : 주점업/무도장운영업/도박운영업/의료행위 아닌 안마업

*소기업판단기준이 평균매출액 기준으로 변경 됨 (시행일 2016.1.1)

단) 2016.1.1 이전 개업된 사업장은 2019.3.31 까지 상시근로자수 또는 매출액으로 선택 가입 가능 함

노란우산공제 [가입제한]

① 소기업·소상공인 대표자

: 사업체가 소기업·소상공인 범위에 포함되는 개인사업자 또는 법인의 대표자.

단, 비영리법인의 대표자와 가입제한 대상에 해당되는 대표자는 가입할 수 없음

- 소기업·소상공인의 범위 : 업종별 연평균 매출액 10억원 ~ 120억원 이하

• 다만, 2016년말 기준으로 종전 상시근로자 수 기준에 따라 소기업에 해당한 경우 2019.03.31까지 소기업으로 인정.

<가입제한 업종>

주점업	일반유흥주점업	한국표준산업분류 56211
	무도유흥업주점업	한국표준산업분류 56211
	식품위생법시행령 제 21조에 따른 단란주점	
무도장 운영업		한국표준산업분류 91291
도박장 운영업		한국표준산업분류 91249
의료행위 아닌 안마업		한국표준산업분류 96122

② 여러 사업체가 있는 대표자의 경우

: 반드시 1개의 사업체를 선택하여 가입해야 하며, 선택한 사업체의 폐업, 퇴임 등에 대해서만 공제금이 지급.

선택 사업체는 임의로 변경할 수 없음.

③ 무등록 소상공인

: 등록된 사업자는 아니나 사업사실이 확인이 가능한 인적용역제공자도 가입 가능.

노란우산공제 [필요서류와 가입조건]

■필요서류

- ① 청약서
- ② 사업자등록증 사본 (법인대표자의 경우 법인등기부 등본 추가)
- ③ 상시종업원수를 확인할 수 있는 서류
(원천징수이행상황신고서 or 사업장 4대보험산출내역서, 1인사업장은'확인서')
- ④ 사업체 재무재표 또는 부과세과세표준증명원 등 매출액을 확인할 수 있는 서류

■가입조건

- 부금종류 : 5만원~100만원(1만원 단위) ※분기납입한도는 300만원을 한도로 함.
- 납입방법 : 월납,분기납 (3개월납)
- 납부기간 : 폐업 등 공제금 지급사유 발생 시 까지
- 납부방법 : 자동이체

노란우산공제 [소득공제 범위 및 예상효과]

■ 소득공제 범위

2016년 이전 가입자 [종합소득공제]		2016년 이후 가입자 [사업(근로)소득공제]													
개인사업자 및 법인대표자		개인사업자		법인대표자 (총급여 7천만원 이하)											
종합소득금액	소득공제 한도	사업소득금액	소득공제 한도	근로소득금액	소득공제 한도	비고									
4천만원이하	500만원	4천만원이하	500만원	4천만원이하	500만원	* 근로소득금액 예시 <table border="1"> <tr> <th>총급여</th> <th>(-) 근로소득공제</th> <th>근로소득금액</th> </tr> <tr> <td>5,237만원</td> <td>(-)1,237만원</td> <td>4,000만원</td> </tr> <tr> <td>7,000만원</td> <td>(-)1,325만원</td> <td>5,675만원</td> </tr> </table>	총급여	(-) 근로소득공제	근로소득금액	5,237만원	(-)1,237만원	4,000만원	7,000만원	(-)1,325만원	5,675만원
총급여	(-) 근로소득공제	근로소득금액													
5,237만원	(-)1,237만원	4,000만원													
7,000만원	(-)1,325만원	5,675만원													
4천만원~1억원이하	300만원	4천만원~1억원이하	300만원	4천만원~5,675만원 이하	300만원										
1억원초과	200만원	1억원초과	200만원	-	-										

참고) 1. 종합소득의 종류 : 이자소득, 배당소득, 사업소득(부동산 임대소득 포함), 근로소득, 연금소득, 기타소득

2. '16년도 세법개정에 의거 '16년도 가입자부터는 사업소득금액(법인대표의 경우 근로소득금액)으로 소득공제를 받을 수 있습니다

■ 소득공제 예상효과

과세표준	최대 소득공제 한도	세율	최대 절세효과
1,200만원 이하	500만원	6.6%	330,000원
1,200만원 초과 4,600만원 이하	500만원~300만원	16.5%	825,000원~495,000원
4,600만원 초과 8,800만원 이하	300만원	26.4%	792,000원
8,800만원 초과 1억5천만원 이하	300만원~200만원 이하	38.5%	1,155,000원~770,000원
1억5천만원 초과 5억원 이하	200만원	41.8%	836,000원
5억원 초과	200만원	44.0%	880,000원

※ 2017년 납입분 (2018년 5월 종합소득세 신고분)부터 적용됩니다.

※ 소득공제 한도는 납입연도의 사업소득(근로소득)금액에 따라 각 각 500만원(4천만원 이하), 300만원(4천만원 초과 1억원 이하), 200만원(1억원 초과)이 적용됩니다.

※ 2017년 종합소득세율(지방소득세포함) 적용시 절세효과이며, 세법 제.개정에 따라 변경될 수 있습니다.

※ 2016.1.1 이후 가입한 법인대표자는 총급여액 7천만원 초과시 근로소득금액에서 소득공제를 받을 수 없습니다.

노란우산공제 [기준이율, 공제금, 해약금 지급사유 및 유의사항]

■ 기준이율 및 최저보증이율

- 기준이율 공제금의 지급률 및 기타 각종 지급.수취이율 산정의 기초가 되는 이율로 중앙회에서 매 분기 초일에 정하여 3개월간 적용되는 이율이며 시장금리 급변 시에는 적용기간 중에도 변경될 수 있습니다.

- 이자의 계산방식은 연 단위 복리로 하며, 기준이율의 최저보증이율은 가입 후 5년 이하의 기간에 대해서는 1.5%, 5년 초과기간에 대해서는 1%를 최저로 합니다
(단, '16.3.31 이전 계약에 대해서는 최저보증이율 2%를 최저로 합니다.)

■ 공제금, 해약환급금지급사유 및 제세금 유의사항

연도	분기	적용이율
2017	1분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)
	2분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)
2016	1분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)
	2분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)
	3분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)
	4분기	폐업공제금 : 연 2.4% (기준이율 연 2.1%)

구분	지급사유	지급구분	세부내용
공제금	폐업 (법인의 해산)	폐업.사망 공제금	기준이율+보너스이율 (초기 15년 0.3%~이후 기간별로 0.0%)
	대표자의 사망		
	질병.부상으로 인한 법인대표자의 퇴임	퇴임.노령 공제금	기준이율로 지급
	노령금부청구 (부금납입일수 120회 이상 & 만60세 이상)		
간주해약	개인사업자 법인설립을 위해 폐업	간주해약환급금	36회이내불입시 : 남부부금 원금
	개인사업자가 배우자 또는 자녀에게 사업의 전부를 양도함으로써 폐업		37회이상불입시 : 기준이율로 지급 (단, 최초 36개월 무이자)
	질병.부상으로 이외 법인대표자의 퇴임		
임의해약	계약자의 개인사정에 의한 해약청구	일반해약환급금	6회이내 : 77.5%, 18회이내 : 90%, 30회이하 : 95%
강제해약	12개월 이상의 부금연체로 중앙회에 의한 해석		31회이상~60회이하 : 100%, 61회이상 : 100%+알파
		부정행위로 중앙회에 의한 해약	일반해약환급금의 80%

노란우산공제 vs. 연금저축 비교

■ 노란우산공제

■ 연금저축

가입기간 동안 일정액을 납입하고, 추후에 그 납입된 금액에 일정율의 이자를 감안한 금액이 지급된다는 점에서 노란우산공제와 연금저축은 유사

가입대상

-소기업및 소상공인

-가입제한 없음

취급기관

-중소기업중앙회

-금융기관

가입은 은행, 중소기업중앙회 홈페이지 및 콜센터

지급방식

-가입사업자 폐업시 일시금 지급 혹은 가입사업자 60세이후(단 10년이상납부시) 일시금 혹은 할부 지급 신청 가능

-55세이후 연금으로 지급

종합소득납부시 세제혜택

-최대 연500만원 소득공제(종합소득 감소) 17.1/1일이후 계약부터 확대(300만->500만) 연금저축 연400만원 납입, 노란우산공제 500

-최대 연400만원 세액공제

-연금저축만 연400만원씩 보험료 납입하는 2개 가입한다 하더라도 세액공제는 400만원 까지 한도

만원까지 소득공제 후보지급 가능

출범 후 15년만에 가입자 100만명 돌파/
연금저축은 10년만에 돌파

<노란우산공제 가입자수 및 부금조성액 추이(누적)>



사례] 일본 소상공인 공제제도

상공회

중소기업 지원기관과 자금지원

일본기업 87%를 차지하는 소규모기업 발전을 위해 각지역별 상공회 설치 창업 세무 재무 금융 기술 지원

공제제도

- 1959년부터 중소기업 퇴직금 공제제도 설치 운영
- 1965년 소규모기업공제제도 도입
 - 소규모기업 폐업시 생활안정자금과 사업재건자금을 지원하기 위한 목적
- 취급기관 - 중소기업종합사업단이 2004년7월 일본 중소기업기반정비기구 설립
- 공제제도 상세
- 공제납입금 전액 소득공제
- 일괄수령, 분할수령, 일괄수령과 분할수령 중 선택 가능
 - 퇴직소득 취급 공제금은 퇴직소득으로 수령(일괄수령)
 - 공적연금 등 잡소득(분할수령)
- 일정 자격 갖춘 사람은 납입한 총금액에서 일정 한도 내에서 담보나 보증인 없이 사업자금으로 대출 가능
- 가입자격
 - 상시 고용 근로자가 20인이하인 건설업, 운수업, 부동산업, 농업, 제조업의 개인사업자 및 회사 임원
 - 상시 고용 근로자가 5인이하인 상업(도 소매업), 서비스업의 개인사업자와 회사 임원
 - 직접 영리를 목적으로 하지 않은 법인의 임원은 가입 제한
- 공제납입금 한도 1,000엔 ~ 70,000엔
- 가입현황: 2006년까지 가입자수 증가하였으나 이후 경기불황으로 가입자수 계속 감소, 2010년 다시 증가 2011년 가입자수 103,388건 (10,083건 순증)
- 해약현황: 2004년까지 상당히 많다가 2004년부터 서서히 감소, 하지만 여전히 해약자수 > 가입자수
- 공제사유A- 개인사업의 폐업, 해산으로 인한 임원의 퇴직
- 공제사유B- 회사임원의 질병, 부상으로 인한 퇴직, 고령자(65세) 지급은 가입연수 15년 이상인 자에 한함.
- 준공제사유- 회사의 조직변경(임원 사임), 사업양도, 임의적인 퇴직
- 공제금 지급율 공제사유A > 공제사유B > 준공제사유

■참고] 한국

한국 2007년부터 소기업 소상공인 대상 공제제도 운영하여
소상공인 경제적 손실을 방지, 소상공인 폐업시 경영자의 생활 안정 지원 목적

한국의 소상공인 정책 변화

공제조직의 개념

법적근거와 상관없이 ‘사적자치의 원리에 입각하여 상호부조를 위해 회원들이 출자금을 내고 민주적 절차에 따라서 운영하는 단체 혹은 법인

소상공인 개념

‘소상공인 보호 및 지원에 관한 법률’ 소기업중에서 상시고용 근로자 10인 이하 (광업, 제조업, 건설업, 운수업 등) 그외 업종은 5인이하

2014년말 3백6만 3,001개 (전체 사업체수중 86.4%), 종사자는 604만6,357명(37.9%)

소상공인 정책

1998년 외환위기후 1999년 실업자 구제를 통한 사회적 안정 도모 목적으로 도입, 즉 실업 해소와 불안한 경제 저변 안정이 주요 목적, 실업해소를 위해 소상공인 지원센터 설립, 소상공인 창업및 경영지원자금 마련

Phase I	1999~2001	도입 초기	대량실업 해소, 고용 및 사회안전망 측면 추진
Phase II	2002~2007	외환위기후 소상공인 정책의 정착시기	경기회복국면, 디지털기술 확산으로 경영환경 급변 -상권분석정보시스템, 해외사업지원, 지역소상공인 지원센터 운영, 재래시장육성방안
Phase III	2008~2011	글로벌금융위기, 유럽재정위기속 국제경제환경악화 및 국내 경기둔화로 소상공인 정책에 대한 관심 고조	글로벌 금융위기로 어려움 겪는 소상공인 지원위해 정책 강화 및 다각화 -특례보증대출, 금융 및 취업지원, 교육프로그램, 케이블방송 시작 등 소비자 및 지역경제 측면 추가
Phase IV	2012~	소상공인 정책의 체계적 추진	미국, 중국과의 FTA -지원체계 정비 및 지원사업의 질적 확산 해외시장 진출 지원 및 성장단계별 지원으로 경쟁력 강화에 초점/중소기업 업체 측면

소상공인 정책 해외사례(미국, 일본, EU)

	미국	일본	EU
소상공인 기준	종업원수 20인 이하 5인 이하/자본 \$35,000 마이크로기업	도소매 서비스업 5인 이하 제조업 및 기타업종 20인 이하	종업원수 10인 이하 매출 200만유로 미만
업체수 (비중)	5.2백만 업체 (69.8%), 20.4백만명 고용자수 (17.6%)	3.2백만개(85.1%), 11.3백만명 (23.5%)	20.7백만개(92.7%) 39.3백만(29.2%)
추진 기관 및 추진 정책	중소기업청, AEO (Association for Enterprise Opportunity)	중소기업기본법,(2014) 소규모기업지원기본법(1999) 등	중소기업정책 구상(Initiative)
정책 목표	마이크로 기업 지원으로 빈곤으로 부터 자립 지원	침체된 지역경제 및 지역공동체 활성화	창업 활성화, 기업가정신 발현, 정보제공, 사업관련 규제 및 행 정 간소화
정책추진 방식	공공부문 + 민간부문 협력 - 민간지원조직 간접지원 - 간접지원 형식을 통한 지역밀착, 수요중심 지원	중소기업정책 틀안에서 추진 -수요를 바탕으로 한 경영촉진 -신진대사 촉진 -지역경제 활성화에 기여하는 사 업활동 추진 -지역을 아우르는 총력지원체제 정비	중소기업정책 틀안에서 추진 -사회적 규제 측면에서 소상공 인 보호 -소상공인 보호와 함께 도시관 리, 삶의 질 측면에서 대형 유통 업체 규제

노란우산공제의 의의_사회안전망 역할 측면

글로벌 경제환경 측면

- 글로벌 금융 위기 외부 경제 환경에 따른 사업의 부침
 - 구조조정 및 인원감축으로 대량 실업 등 야기
 - 이들의 재취업 및 창업 지원 필요

국내경제적 측면

- 국가경제 안정화에 기여
자영업자 비중 1990년대말 25%에서 지속 상승, 자영업자중 소상공인 비중 95%에 육박

소비자 측면

- 90년대후반 유통산업 개방과 구조변화에 따라 대형마트의 시장집중도 증가
 - 소비자 선택권 확대 및 경제 기초 저변 확대 위해서는 소기업 활성화 필요

지역경제 측면

- 전체 사업체중 소기업 비중 80%수준으로 지역별로 비슷,
▪ 그러나 종사자수 및 매출, 소상공인의 효율성 측면에서는 지역별로 편차 크게 나타남

소기업및 소상공인 복지증진 측면

- 고용및 사회안전망 역할
 - 일자리 상실로 인한 사회적 비용 완화 기여

소기업및 소상공인의 자생력 및 경쟁력 제고를 위한 다양한 지원, 기술 및 금융 인력 지원 경영 컨설팅 등이 더욱 근본적으로 소기업 및 소상공인의 사업 지속성 및 지속가능한 성장에 도움이 될 것.

〈참고자료〉

1. 〈일반공제와 보험의 비교〉 보험연구원, 정책보고서, 2011.2월
2. 〈일본 소규모기업의 공제제도 현황과 과제〉 정수원, 2013.3월
3. 〈소상공인 정책의 현황과 향후 과제〉 홍석일, 지민웅, 신종원, 한창용, 2016.12월
4. 〈공제사업 현황과 감독강화 필요성〉 KIRI Weekly, 김경환, 박정희, 2014.11월
5. 〈중소기업 퇴직연금 도입실태와 대책 방향〉 KIRI Weekly, 류건식, 이태열, 2017.6월
6. 〈해외사례를 통해본 중소형 보험사의 생존전략〉 이태열, 김해식, 김현경, 2016.5월
7. 〈소상공인을 둘러싼 3대변화와 대응 사례〉 IBK경제연구소, 김나라, 2017.5월
8. 〈협동조합 금융지원 해외사례 연구〉 IBK경제연구소, 2017.1월
9. 〈금융기관 소유구조와 금융시스템 설계〉 정홍주, 정중영,

감사합니다.