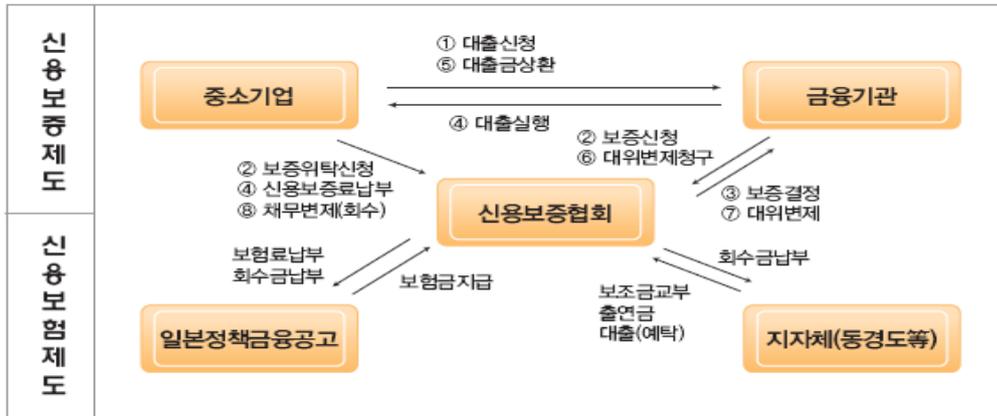


일본, 중소기업 보증지원을 통한 안정적 사업활동 기반 마련

일본의 신용보증제도는 벤처, R&D, 창업 중소기업 및 소기업을 지원하기 위해 신용보증제도와 신용보험제도를 병행하여 운영하고 있고, 이를 통칭하여 신용보완제도라고 하고 있음. 특히 그 운영에 있어 정부출연에만 의존하는 것이 아니라 다각적인 채널을 통해 재원을 확보운영하고 있음.

- 세계 각국은 신용보증제도가 갖고 있는 경제적 기능과 역할에 주목하여 관련 제도를 적극적으로 도입하여 운용하고 있는 추세임. 일본도 1937년에 도입 당시에 전 세계 경제를 강타하였던 대공황을 극복하고 중소기업 안정적인 사업 활동 지원을 목적으로 도입되어 지금까지 오고 있음.
- 그러나 일본은 최근 수년간 공적금융이 큰 변혁기 접어들면서, 공적신용보증제도는 이미 2006년 4월부터 기본적으로 일류적이었던 보증금액에 대한 보증료율이 가변방식으로, 2007년 10월에는 전액보증에서 부분보증으로 이행되었으며, 2008년 10월부터는 공정금융기관 또한 민영화 내지 통합을 통해 새로운 기관으로 출발
- 따라서 신용보증제도는 우리나라의 직접보증방식과 유사한 방식으로 운영되고 있으나, 보증제도에 추가적으로 보험제도를 병행하여 운영하고 있고, 이를 통칭하여 신용보완제도라고 하고 있음.

<그림 1> 일본의 신용보완제도 운용메카니즘



- 그리고 신용보완제도는 52개 지역별 신용보증협회가 중소기업의 신용력을 보완하는 신용보증을 제공하고 높은 리스크를 지니고 있는 신용보증을 재보험의 형태로 뒷받침해 주는 신용보험이 유기적으로 결합되어 있는 2단계 시스템임. 일본 신용보완제도의 운용주체를 보면, 크게 일본정책금융공고와 신용보증협회(52개)¹⁾가 주체가 되어 있음.

<표 1> 일본 신용보완제도 운용주체의 개요

구 분	일본정책금융공고	신용보증협회(52개)
설립년도	1953.8.20	1937 ~ 1972
법인성격	특별법인	특별법인
설치법률	중소기업금융공고법	신용보증협회법
출연/출자	정부 전액출자	지방자치단체, 금융기관 등
자본금/기본재산	1조 5,688억 엔	1조 5,960억 엔
직원수	2,120인	5,778인
주요 업무	상업대출, 신용보증협회대출 신용보험, 기계류 신용보험	신용보증

1) 북해도·동북지방에 7개, 관동갑신일지방에 12개, 동해·북륙지방에 9개, 근기지방에 7개, 중국지방에 5개, 사국지방에 4개, 구주충승 지방에 8개의 신용보증협회가 있음.

<표 2> 일본의 신용보증 현황

구분	보증승낙				보증채무잔액				대위변제(원리금합계)				
	건수(건)	잔년동기비 잔년동월비	금액 (백만엔)	잔년동기비 잔년동월비	건수 (건)	잔년동기비 잔년동월비	금액 (백만엔)	잔년동기비 잔년동월비	건수 (건)	잔년동기비 잔년동월비	금액 (백만엔)	잔년동기비 잔년동월비	
'05	1,140,009	92.7%	12,980,235	98.6%	3,489,022	93.3%	28,796,430	96.8%	80,368	82.5%	687,192	83.0%	
'06	1,175,809	103.1%	13,659,133	105.2%	3,458,486	99.1%	29,266,105	101.6%	78,708	97.9%	685,187	99.7%	
'07	1,094,269	93.1%	13,027,325	95.4%	3,443,053	99.6%	29,368,164	100.3%	85,906	109.1%	794,262	115.9%	
'08	1,330,882	121.6%	19,581,113	150.3%	3,432,308	99.7%	33,919,169	115.5%	104,717	121.9%	1,035,806	130.4%	
091월	114,515	181.5%	1,997,927	264.5%	3,405,128	98.9%	31,663,531	108.1%	8,294	138.1%	84,509	147.5%	
	133,780	161.8%	2,233,713	229.6%	3,414,547	99.3%	32,622,275	111.6%	8,880	113.9%	90,245	118.1%	
	171,696	165.8%	2,868,023	220.8%	3,432,308	99.7%	33,919,169	115.5%	8,199	108.8%	81,842	112.3%	
	93,707	140.3%	1,256,450	175.7%	3,431,952	100.0%	34,354,616	117.6%	9,048	124.3%	91,336	138.7%	
	91,181	116.7%	1,276,855	140.8%	3,424,188	100.2%	34,426,677	118.7%	8,518	118.1%	89,966	131.1%	
	118,419	127.3%	1,710,564	157.7%	3,420,910	100.4%	34,734,274	120.0%	10,165	115.0%	102,002	119.0%	
	108,410	116.0%	1,566,218	142.1%	3,420,737	100.4%	35,078,163	121.1%	10,460	121.5%	109,261	133.0%	
	87,778	117.0%	1,248,054	141.0%	3,420,407	100.5%	35,244,058	121.9%	9,595	105.3%	103,209	118.4%	
	107,417	111.5%	1,637,406	134.3%	3,419,039	100.7%	35,444,096	122.7%	9,435	100.3%	104,674	108.0%	
	80,401	98.0%	1,020,534	110.8%	3,416,606	100.7%	35,559,452	123.2%	8,829	97.9%	99,173	108.3%	
	86,084	87.4%	1,145,700	72.4%	3,406,260	100.7%	35,486,598	122.6%	8,651	89.9%	92,164	96.6%	
	132,232	58.1%	1,816,077	44.7%	3,406,010	100.2%	35,786,056	116.2%	9,579	93.5%	105,811	100.0%	
	101월	64,612	56.4%	878,583	44.0%	3,399,347	99.8%	35,661,747	112.6%	6,876	82.9%	71,050	84.1%

자료 : <http://www.zenshinoren.or.jp> ; www.chusho.meti.go.jp

□ 한편, 일본 신용보증제도의 재원조성은 우리나라의 경우에 비해 간접적이고 자율적인 모습으로 정부출자기관을 통한 대출 및 재보증, 지방정부와 중앙정부의 출연 등 다각적인 방법으로 재원을 조성하고 있음.

- 즉, 중앙정부의 신용보증협회에 대한 지원형식을 보면 직접 출연은 하지 않으나, 일본정책금융공고²⁾에 대한 출자를 통해 신용보험과 융자로 신용보증협회를 지원하는 시스템임. 그리고 지방자치단체는 보증협회의 손실에 대하여 일부 또는 전액을 보전해주고 있음.

2) (주)일본정책금융공고(JFC)는 일본의 정책금융기관을 통합하여 2008.10.1자로 출범함. 일본 정부가 전액 출자한 주식회사 형태의 정책금융기관으로 중소기업사업부문, 국민생활금융부문, 농림어업금융부문, 국제협력은행부문의 4개 사업부로 구성. 신용보증협회 재보험 사업은 중소기업신용보험공고(JASME)의 사업을 이전받아 동 정책금융공고의 중소기업 사업부문에서 수행하고 있음.

- 그리고 중앙정부는 일본정책금융공고의 재보험준비금 총당, 보증협회에 대한 직접 보조금 지원 등을 통해 보증제도를 강력하게 지원하고 있음. 즉 보증협회는 70%를 재보험 처리하여 신용리스크의 대부분을 분산하며, 중앙정부의 직접보조금·저리대출 등에 의해 경영위험을 분산하고 있음.

□ 이 같은 일본의 신용보증제도의 주요 보증대상을 보면, 기본적으로 중소기업을 위한 제도이기 때문에 업종별 중소기업자에 해당하는 자만이 신용보증을 이용할 수 있음. 중소기업규모기준에서 자본금과 종업원 기준 중 한 가지 이상 충족시키는 기업을 보증대상으로 함.

〈표 3〉 일본의 보증대상기업 기준

업종	자본금	종업원수
일반(제조업, 건설업 등)	3억 엔 이하	300인 이하
도매업	1억 엔 이하	100인 이하
소매업	5,000만 엔 이하	50인 이하
서비스업	5,000만 엔 이하	100인 이하

주 : 보증종류에 따라 예외도 있음.

□ 구체적인 신용보완제도의 보증프로그램을 보면, 특성상 신용보증과 신용보험에 따라 보증프로그램을 분류하고 있음.

- 신용보증의 관점에서는 정책성에 따라 보통보증과 특별보증으로 구분하는 것이 일반적인 반면, 신용보험의 관점에서는 보험특례의 유무에 따라 일반보증과 특례보증으로 분류하고 있음. 다만, 최근에는 보통보증보다는 특별보증이 보증요건 등에서 우대하고 있으며 중소기업 정책이 다양화됨에 따라 그 수는 증가하는 추세임.

- 또한 보증방식을 기준으로 하여 보증규모는 지역 경제상황에 따라 보증협회가 지방정부 및 지방 경제단체 등과 협의하여 보증규모를 결정하고 있음. (주)일본정책금융공고는 지역별 보증협회의 계획을 제출받아 전체 보증규모를 결정하고 신용보험 예산 등을 중앙정부에 신청하는 하의상달(Botton-up) 방식으로 운영되고 있음.
- 결국, 공적신용보증제도는 대부분의 국가에서 채택되고 있는 가장 일반적인 지원형태로서 일본 자체의 사정에 맞추어 진행되고 있으며, 일본에서 운영되고 있는 신용보증제도가 최적의 지원형태는 아님.
- 다만, 신용보증제도가 효과적으로 운영되는 일본의 경우에 그 재원조성이나 운영 등에 있어 좀 더 탄력적으로 운영되고 있으며, 최근의 추세가 창업지원, 벤처, R&D 혹은 소기업 등을 목적으로 하는 보증이 지속적으로 높아지고 있다는 점을 유의해야 할 것임.