
중소기업 금융이용 및 애로실태 결과보고서

2021. 12.

I 조사 개요

1. 조사 배경	1
2. 조사 개요	1
3. 조사 내용	2
4. 응답 기업 특성	3

II 조사 결과

1. 중소기업 자금사정 및 자금 수요 전망	
1) 전년 동기 대비 중소기업 자금사정	
2) 자금사정이 악화된 원인	5
3) 올해 대비 내년도(2022년) 자금수요 전망	
4) 내년도(2022년) 전망되는 자금수요의 용도별 사용처	
2. 외부자금 조달	8
1) 올해 외부자금 이용 경험	8
2) 필요자금 대비 확보한 외부자금 정도	9
3) 외부조달 받은 자금의 사용처	0 1
4) 올해 은행을 통한 신규 대출 신청 경험	1 1
5) 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받은 경험	2
6) 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받지 못한 이유	3
7) 대출조건별 은행차입 대출금 조달 비중	4 1
8) 올해 은행을 통한 자금조달 시 애로사항	5 1
9) 올해 은행 요청으로 금융상품 가입 경험	6 1
10) 내년(2022년) 은행이용 여건 전망	7 1
11) 올해 신규 정책자금 신청 경험	3 2

차 례

12) 올해 정책자금 이용 시 겪은 애로사항	4..... 2
13) 올해 직접 금융을 통한 자금 조달 경험	5..... 2
14) 주식 및 회사채 발행 계획이 없는 이유	6..... 2
3. 약속어음 및 현금성 결제	7.. 2
1) 올해 기업 또는 정부와 납품거래 여부	7..... 2
2) 납품대금의 수단별 결제 비중	8.. 2
3) 수취한 현금성 결제수단의 종류	9.. 2
4) 현금성 결제수단 수취 시 애로사항	0..... 3
5) 판매대금 수취 관련 평균 수취기일 및 결제기일	1.....
6) 판매대금으로 수취한 어음의 활용	2.. 3
7) 구매 후 지급한 결제대금의 수단별 결제 비중	3..... 3
8) 구매대금 지급 관련 평균 지급기일과 결제기일	4.....
9) 결제 시 활용하는 현금성 결제 수단	5..... 3
4. 건의과제 및 기타 애로	6 3
1) 대기업 대비 불리한 신용등급 판정에 대한 의견	6.....
2) 중소기업 특화된 신용평가사 설립 시 자금조달에 도움 정도	7.....
3) 중소기업에 가장 절실한 금융 지원 과제	8..... 3
4) 금융이용 애로사항 및 제도개선 건의사항	9..... 3

I 조사 개요

1. 조사 배경

- 중소기업의 자금사정, 금융이용 실태 및 애로사항 등을 파악·분석하여 중소기업의 금융지원 시책수립 기초자료로 활용하기 위해 본 조사를 실시함

2. 조사 개요

구 분	내 용
1) 조사대상	중소기업
2) 표본수	500개
3) 조사방법	구조화된 설문지를 활용한 전화 조사
4) 표본오차	95% 신뢰수준에서 $\pm 4.38\%P$
5) 조사기간	2021. 12. 15(수) ~ 12. 24(금)

3. 조사 내용

최근 자금사정 및 수요 전망	<ul style="list-style-type: none"> ■ 작년 동기 대비 올해 자금사정 현황 및 자금사정이 악화된 원인 ■ 올해 대비 내년 자금수요 전망 ■ 자금수요 용도별 사용처
외부자금 조달	<ul style="list-style-type: none"> ■ 외부자금 이용 경험 ■ 올해 전체 필요자금 대비 외부조달 자금 비율 및 사용처 ■ 은행 이용 관련 ■ 정책자금 및 직접금융 이용 관련
약속어음 및 현금성 결제	<ul style="list-style-type: none"> ■ 기업간 또는 정부와 납품거래 경험 ■ 판매대금 수취 관련 ■ 구매대금 결제 관련
건의과제 및 기타 애로	<ul style="list-style-type: none"> ■ 신용등급 판정 시 불리한 경험 ■ 중소기업 특화 신용평가모델을 적용한 신용평가사 설립시 자금조달에 대한 의견 ■ 가장 절실한 금융지원 과제 ■ 기타 건의사항

4. 응답 기업 특성

○ 조사에 참여한 500개 응답 기업의 주요특성은 다음과 같음

구 분		업체 수 (개)	비중 (%)
전 체		(500)	100.0
기업규모별 ¹⁾	소기업	(421)	84.2
	중기업	(79)	15.8
업종	제조업	(250)	50.0
	비제조업	(250)	50.0
	서비스업	(140)	28.0
	건설업	(73)	14.6
	도·소매업	(37)	7.4
소재지	수도권	(249)	49.8
	비수도권	(251)	50.2
매출액	30억 미만	(238)	47.6
	30억~100억 미만	(147)	29.4
	100억원 이상	(115)	23.0

1) 소기업: 1~49인, 중기업은 50인 이상

II 조사 결과

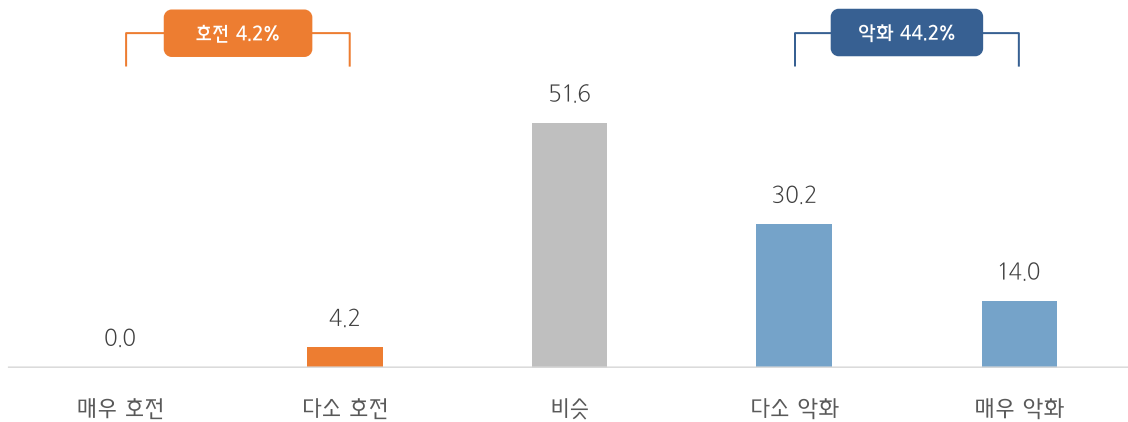
1. 중소기업 자금사정 및 자금 수요 전망

1) 전년 동기 대비 중소기업 자금사정

- 응답 기업 전체(n=500)를 대상으로 전년 동기(1월부터 10월까지) 대비 올해의 자금사정에 대해 물어본 결과, '비슷'이 51.6%로 가장 많은 가운데, '악화' 44.2%(매우 악화 : 14.0% + 다소 악화 : 30.2%), '호전' 4.2%(다소 호전 : 4.2%)로 조사됨

[그림 1] 전년 동기 대비 중소기업 자금사정

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 1] 전년 동기 대비 중소기업 자금사정

(단위 : %)

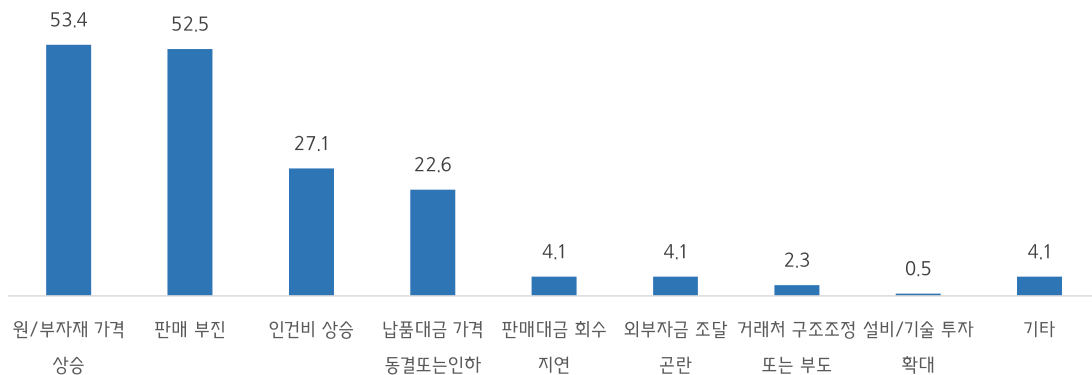
구분	사례수	매우 호전	다소 호전	비슷	다소 악화	매우 악화	
2020년	(510)	0.4	3.1	50.2	31.2	15.1	
2021년	(500)	-	4.2	51.6	30.2	14.0	
기업규모	소기업	(421)	-	3.1	50.8	30.4	15.7
	중기업	(79)	-	10.1	55.7	29.1	5.1
업종	제조업	(250)	-	4.4	60.0	28.8	6.8
	비제조업	(250)	-	4.0	43.2	31.6	21.2
소재지	수도권	(249)	-	3.6	52.6	27.7	16.1
	비수도권	(251)	-	4.8	50.6	32.7	12.0
매출액	30억 미만	(238)	-	3.4	44.5	30.3	21.8
	30억~100억 미만	(147)	-	3.4	55.1	32.0	9.5
	100억 이상	(115)	-	7.0	61.7	27.8	3.5

2) 자금사정이 악화된 원인

- 올해 자금사정이 악화된 기업(n=221)을 대상으로 자금사정이 악화된 원인에 대해 물어본 결과, ‘원/부자재 가격 상승’이 53.4%로 가장 많았으며, ‘판매 부진’(52.5%), ‘인건비 상승’(27.1%), ‘납품대금 가격 동결 또는 인하’(22.6%)의 순으로 나타남
- 올해 ‘원/부자재 가격 상승’으로 자금사정이 악화되었다는 응답은 지난해(29.2%) 대비 24.2%p 증가한 것으로 나타남

[그림 2] 자금사정이 악화된 원인

(base : 올해 자금사정이 악화된 기업(n=221), 단위 : %, 중복응답)



[표 2] 자금사정이 악화된 원인

(단위 : %, 중복응답)

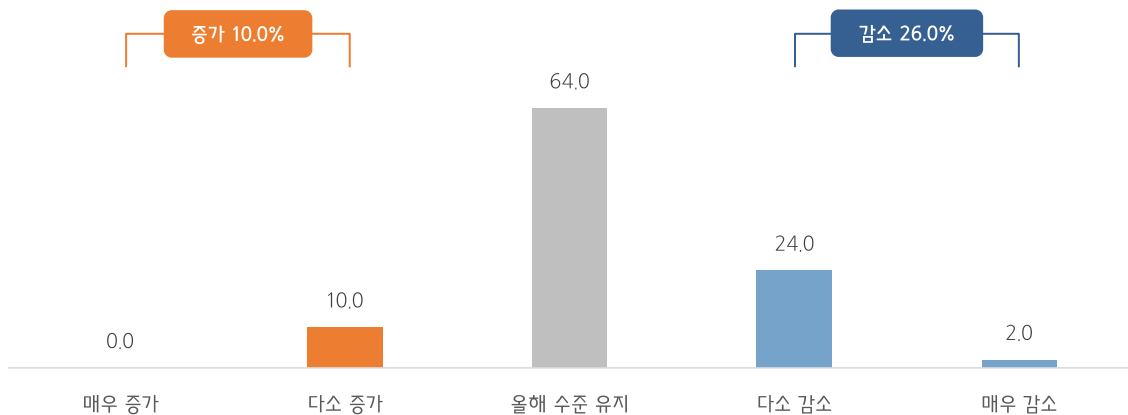
구분	사례수	원/부자재 가격 상승	판매 부진	인건비 상승	납품대금 가격 동결 또는 인하	판매대금 회수 지연	외부자금 조달 곤란	거래처 구조조정 또는 부도	설비/기술 투자 확대	기타	
2020년	(236)	29.2	87.3	19.9	5.5	12.7	5.5	4.7	2.1	5.9	
2021년	(221)	53.4	52.5	27.1	22.6	4.1	4.1	2.3	0.5	4.1	
기업규모	소기업	(194)	54.1	51.5	23.7	23.2	4.6	4.1	2.6	0.5	4.6
	중기업	(27)	48.1	59.3	51.9	18.5	0.0	3.7	0.0	0.0	0.0
업종	제조업	(89)	79.8	34.8	13.5	39.3	1.1	1.1	0.0	0.0	4.5
	비제조업	(132)	35.6	64.4	36.4	11.4	6.1	6.1	3.8	0.8	3.8
소재지	수도권	(109)	49.5	56.9	22.9	22.9	3.7	5.5	2.8	0.9	3.7
	비수도권	(112)	57.1	48.2	31.3	22.3	4.5	2.7	1.8	0.0	4.5
매출액	30억 미만	(124)	38.7	61.3	31.5	17.7	4.8	4.8	4.0	0.8	4.0
	30억~100억 미만	(61)	65.6	45.9	24.6	26.2	1.6	3.3	0.0	0.0	4.9
	100억 이상	(36)	83.3	33.3	16.7	33.3	5.6	2.8	0.0	0.0	2.8

3) 올해 대비 내년도(2022년) 자금수요 전망

- 응답 기업 전체(n=500)를 대상으로 올해 대비 내년도(2022년) 자금수요 전망에 대해 물어본 결과, '올해 수준 유지'가 64.0%로 가장 많은 가운데, '감소' 26.0%(매우 감소 : 2.0% + 다소 감소 : 24.0%), '증가' 10.0%(다소 증가 : 10.0%)로 조사됨
- 전년도 조사 결과 대비 자금수요가 증가할 것이라는 응답은 2.4%p, 감소할 것이라는 응답은 0.5%p 감소한 것으로 나타남

[그림 3] 올해 대비 내년도(2022년) 자금수요 전망

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 3] 올해 대비 내년도(2022년) 자금수요 전망

(단위 : %)

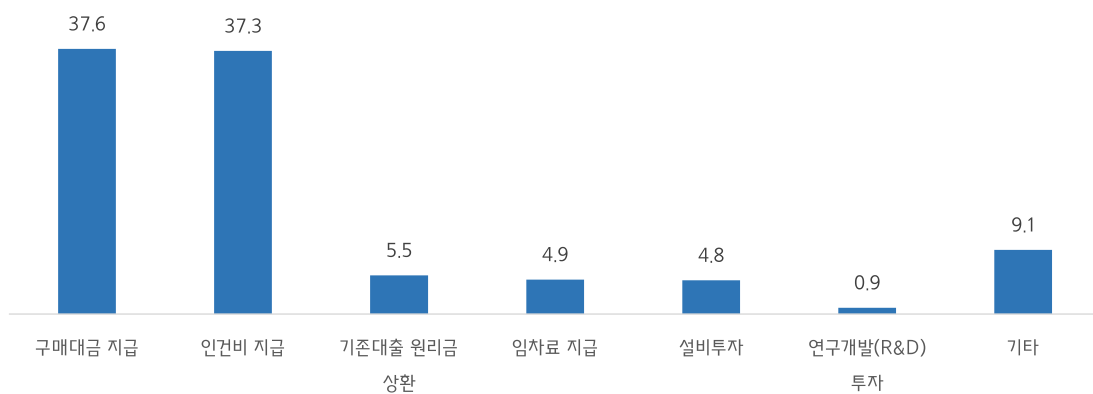
구분	사례수	매우 증가	다소 증가	올해 수준 유지	다소 감소	매우 감소	증가	감소	
2020년	(510)	0.2	12.2	61.2	19.8	6.7	12.4	26.5	
2021년	(500)	-	10.0	64.0	24.0	2.0	10.0	26.0	
기업규모	소기업	(421)	-	9.7	61.8	26.1	2.4	9.7	28.5
	중기업	(79)	-	11.4	75.9	12.7	0.0	11.4	12.7
업종	제조업	(250)	-	8.0	67.2	23.6	1.2	8.0	24.8
	비제조업	(250)	-	12.0	60.8	24.4	2.8	12.0	27.2
소재지	수도권	(249)	-	9.2	64.3	23.7	2.8	9.2	26.5
	비수도권	(251)	-	10.8	63.7	24.3	1.2	10.8	25.5
매출액	30억 미만	(238)	-	10.5	58.8	26.5	4.2	10.5	30.7
	30억~100억 미만	(147)	-	7.5	67.3	25.2	0.0	7.5	25.2
	100억 이상	(115)	-	12.2	70.4	17.4	0.0	12.2	17.4

4) 내년도(2022년) 전망되는 자금수요의 용도별 사용처

- 응답 기업 전체(n=500)를 대상으로 내년도(2022년) 전망되는 자금수요의 용도별 사용처에 대해 물어본 결과, ‘구매대금 지급’이 37.6%로 가장 많았으며, ‘인건비 지급’(37.3%), ‘기존대출 원리금 상환’(5.5%), ‘임차료 지급’(4.9%)의 순으로 나타남
- ‘인건비 지급’은 전년도 (27.3%) 대비 10.0%p 증가한 것으로 나타남

[그림 4] 내년도(2022년) 전망되는 자금수요의 용도별 사용처

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 4] 내년도(2022년) 전망되는 자금수요의 용도별 사용처

(단위 : %)

구분	사례수	구매대금 지급	인건비 지급	기존대출 원리금 상환	임차료 지급	설비투자	연구개발(R&D) 투자	기타	
2020년	(510)	48.8	27.3	5.9	3.5	3.3	2.8	8.3	
2021년	(500)	37.6	37.3	5.5	4.9	4.8	0.9	9.1	
기업규모	소기업	(421)	38.1	36.4	5.5	5.1	4.9	0.7	9.3
	중기업	(79)	35.0	42.1	5.2	3.6	4.6	1.6	7.9
업종	제조업	(250)	47.1	28.7	6.2	3.1	5.4	1.4	8.0
	비제조업	(250)	28.1	45.9	4.8	6.6	4.2	0.3	10.1
소재지	수도권	(249)	35.6	38.3	5.7	5.4	5.7	0.9	8.5
	비수도권	(251)	39.6	36.3	5.3	4.3	4.0	0.8	9.6
매출액	30억 미만	(238)	31.6	43.7	5.0	6.9	3.1	0.4	9.4
	30억~100억 미만	(147)	41.7	34.0	6.6	3.9	5.1	0.8	7.9
	100억 이상	(115)	44.8	28.3	5.0	1.8	8.1	1.9	10.1

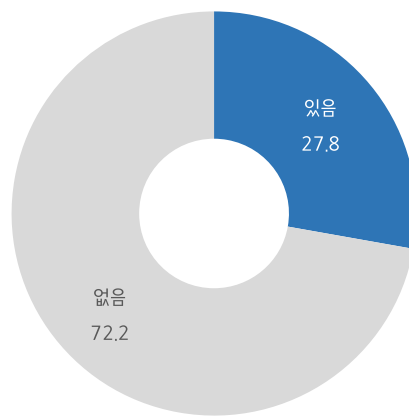
2. 외부자금 조달

1) 올해 외부자금 이용 경험

- 응답 기업 전체(n=500)를 대상으로 올해 외부자금 이용 경험에 대해 물어본 결과, 전체의 27.8%가 올해 외부자금 이용 경험이 있는 것으로 나타남

[그림 5] 올해 외부자금 이용 경험

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 5] 올해 외부자금 이용 경험

(단위 : %)

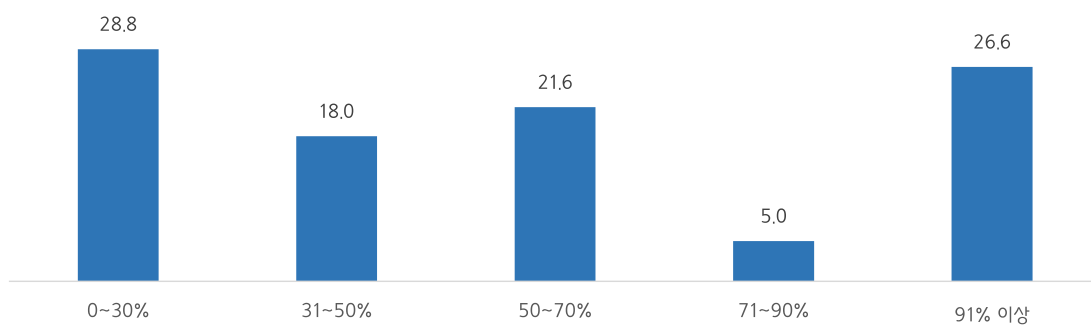
구분	사례수	예	아니오
2020년	(510)	43.3	56.7
2021년	(500)	27.8	72.2
기업규모			
소기업	(421)	27.6	72.4
중기업	(79)	29.1	70.9
업종			
제조업	(250)	30.4	69.6
비제조업	(250)	25.2	74.8
소재지			
수도권	(249)	25.7	74.3
비수도권	(251)	29.9	70.1
매출액			
30억 미만	(238)	21.0	79.0
30억~100억 미만	(147)	31.3	68.7
100억 이상	(115)	37.4	62.6

2) 필요자금 대비 확보한 외부자금 정도

- 올해 외부자금을 이용한 기업을 대상으로 필요자금 대비 확보한 외부자금 정도에 대해 물어본 결과, '0~30% 확보'가 28.8%로 가장 많았으며, '91% 이상 확보'(26.6%), '50~70% 확보'(21.6%), '31~50% 확보'(18.0%)의 순으로 나타남

[그림 6] 필요자금 대비 확보한 외부자금 정도

(base : 올해 외부자금 이용한 기업(n=139), 단위 : %)



[표 6] 필요 자금 대비 확보한 외부자금 정도

(단위 : %)

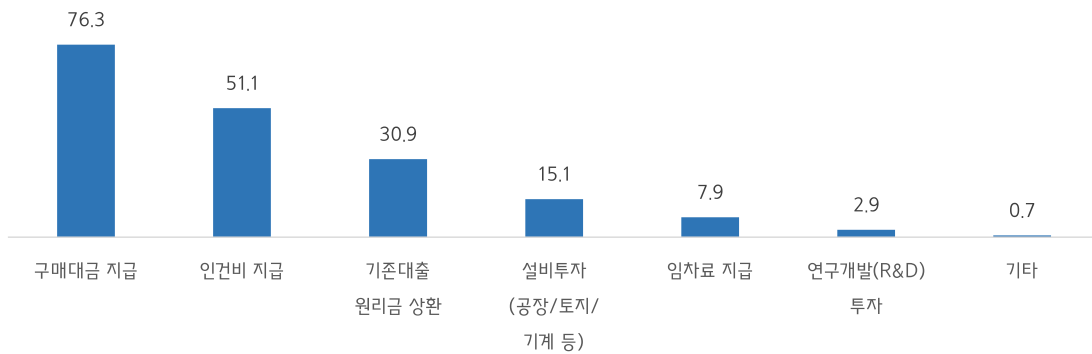
구분	사례수	0~30%	31~50%	50~70%	71~90%	91% 이상	
2020년	(221)	37.6	18.1	16.3	9.5	18.6	
2021년	(139)	28.8	18.0	21.6	5.0	26.6	
기업규모	소기업	(116)	30.2	18.1	22.4	4.3	25.0
	중기업	(23)	21.7	17.4	17.4	8.7	34.8
업종	제조업	(76)	28.9	19.7	17.1	6.6	27.6
	비제조업	(63)	28.6	15.9	27.0	3.2	25.4
소재지	수도권	(64)	29.7	21.9	23.4	6.3	18.8
	비수도권	(75)	28.0	14.7	20.0	4.0	33.3
매출액	30억 미만	(50)	28.0	14.0	18.0	8.0	32.0
	30억~100억 미만	(46)	26.1	19.6	30.4	4.3	19.6
	100억 이상	(43)	32.6	20.9	16.3	2.3	27.9

3) 외부조달 받은 자금의 사용처

- 올해 외부자금을 이용한 기업을 대상으로 외부조달 받은 자금의 사용처에 대해 물어본 결과, ‘구매대금 지급’이 76.3%로 가장 많았으며, ‘인건비 지급’(51.1%), ‘기존대출 원리금 상환’(30.9%), ‘설비투자(공장/토지/기계 등)’(15.1%)의 순으로 나타남

[그림 7] 외부조달 받은 자금의 사용처

(base : 올해 외부자금 이용한 기업(n=139), 단위 : %, 중복응답)



[표 7] 외부조달 받은 자금의 사용처

(단위 : %, 중복응답)

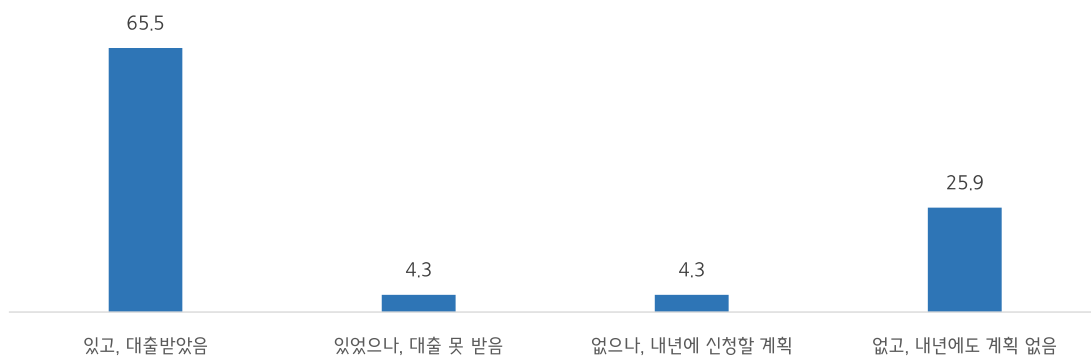
구분	사례수	구매대금 지급	인건비 지급	기존대출 원리금 상환	설비투자 (공장/토지/기계 등)	임차료 지급	연구개발 (R&D) 투자	기타	
전체	(139)	76.3	51.1	30.9	15.1	7.9	2.9	0.7	
기업규모	소기업	(116)	79.3	50.9	32.8	12.9	7.8	1.7	0.0
	중기업	(23)	60.9	52.2	21.7	26.1	8.7	8.7	4.3
업종	제조업	(76)	84.2	38.2	31.6	23.7	2.6	5.3	0.0
	비제조업	(63)	66.7	66.7	30.2	4.8	14.3	0.0	1.6
소재지	수도권	(64)	79.7	51.6	40.6	15.6	9.4	3.1	0.0
	비수도권	(75)	73.3	50.7	22.7	14.7	6.7	2.7	1.3
매출액	30억 미만	(50)	66.0	68.0	24.0	6.0	14.0	0.0	0.0
	30억~100억 미만	(46)	82.6	47.8	26.1	21.7	4.3	4.3	2.2
	100억 이상	(43)	81.4	34.9	44.2	18.6	4.7	4.7	0.0

4) 올해 은행을 통한 신규 대출 신청 경험

- 올해 외부자금을 이용한 기업을 대상으로 은행을 통한 신규 대출 신청 경험에 대해 물어본 결과, ‘있고, 대출받았음’이 65.5%로 나타남
- 전년도 조사 결과 대비 은행을 통한 신규 대출 신청 경험은 13.2%p 감소한 것으로 나타남

[그림 8] 올해 은행을 통한 신규 대출 신청 경험

(base : 올해 외부자금 이용한 기업(n=139), 단위 : %)



[표 8] 올해 은행을 통한 신규 대출 신청 경험

(단위 : %)

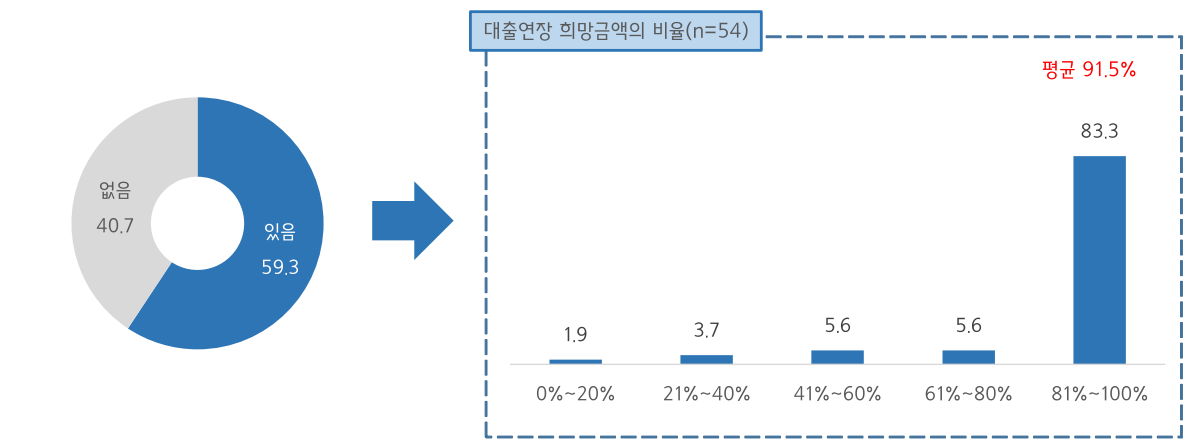
구분	사례수	있고, 대출받았음	있었으나, 대출 못 받음	없으나, 내년에 신청할 계획	없고, 내년에도 계획 없음	
2020년	(221)	78.7	1.8	5.0	14.5	
2021년	(139)	65.5	4.3	4.3	25.9	
기업규모	소기업	(116)	62.1	5.2	5.2	27.6
	중기업	(23)	82.6	0.0	0.0	17.4
업종	제조업	(76)	75.0	2.6	0.0	22.4
	비제조업	(63)	54.0	6.3	9.5	30.2
소재지	수도권	(64)	76.6	1.6	0.0	21.9
	비수도권	(75)	56.0	6.7	8.0	29.3
대출액	30억 미만	(50)	54.0	4.0	4.0	38.0
	30억~100억 미만	(46)	58.7	4.3	4.3	32.6
	100억 이상	(43)	86.0	4.7	4.7	4.7

5) 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받은 경험

- 올해 은행에서 신규대출을 신청한 기업을 대상으로 은행에서 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받은 경험에 대해 물어본 결과, 59.3%가 혜택을 받은 경험이 있는 것으로 나타났으며, 대출연장 희망금액 비율은 평균 91.5%로 나타남

[그림 9] 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받은 경험

(base : 올해 은행에서 신규대출 신청한 기업(n=91), 단위 : %)



[표 9] 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받은 경험

(단위 : %)

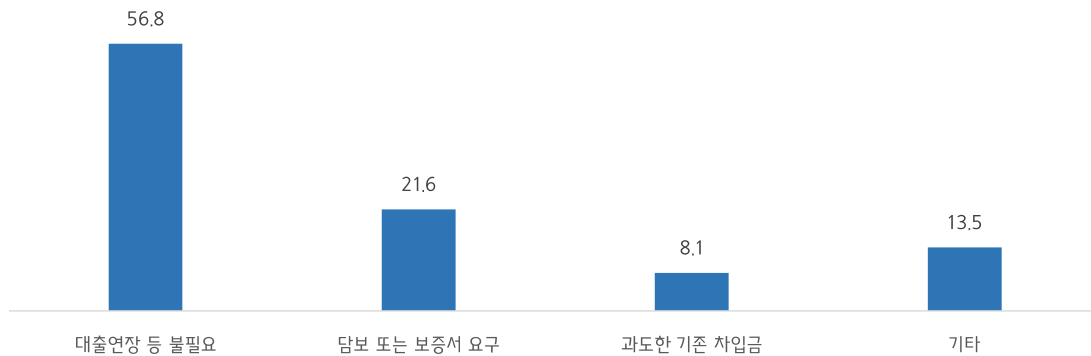
구분	사례수	있음	대출연장 희망금액의 비율(%)							없음
			사례수	0~20	21~40	41~60	61~80	81~100	평균	
전체	(91)	59.3	(54)	1.9	3.7	5.6	5.6	83.3	91.5	40.7
기업규모	소기업	61.1	(44)	2.3	4.5	6.8	6.8	79.5	89.8	38.9
	중기업	52.6	(10)	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	99.0	47.4
업종	제조업	57.9	(33)	0.0	6.1	6.1	6.1	81.8	90.9	42.1
	비제조업	61.8	(21)	4.8	0.0	4.8	4.8	85.7	92.4	38.2
소재지	수도권	49.0	(24)	4.2	4.2	4.2	4.2	83.3	90.0	51.0
	비수도권	71.4	(30)	0.0	3.3	6.7	6.7	83.3	92.7	28.6
대출액	30억 미만	51.9	(14)	7.1	14.3	14.3	7.1	57.1	75.7	48.1
	30억~100억 미만	59.3	(16)	0.0	0.0	6.3	0.0	93.8	96.3	40.7
	100억 이상	64.9	(24)	0.0	0.0	0.0	8.3	91.7	97.5	35.1

6) 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받지 못한 이유

- 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환 혜택을 받지 못한 기업을 대상으로 혜택을 받지 못한 이유에 대해 물어본 결과, '대출연장 등 불필요'가 56.8%로 가장 많았으며, '담보 또는 보증서 요구'(21.6%), '과도한 기존 차입금'(8.1%)의 순으로 나타남

[그림 10] 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받지 못한 이유

(base : 올해 은행에서 대출만기연장 및 이자상환 혜택을 받지 못한 기업(n=37), 단위 : %)



[표 10] 대출만기연장 및 이자상환유예 혜택을 받지 못한 이유

(단위 : %)

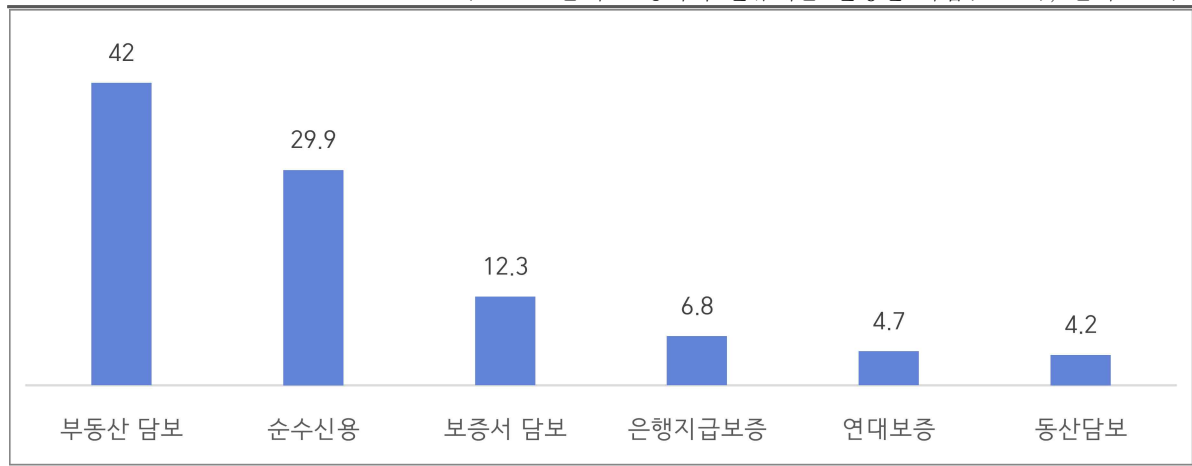
구분	사례수	대출연장 등 불필요	담보 또는 보증서 요구	과도한 기존 차입금	기타	
전체	(37)	56.8	21.6	8.1	13.5	
기업규모	소기업	(28)	50.0	21.4	10.7	17.9
	중기업	(9)	77.8	22.2	0.0	0.0
업종	제조업	(24)	58.3	25.0	4.2	12.5
	비제조업	(13)	53.8	15.4	15.4	15.4
소재지	수도권	(25)	56.0	20.0	8.0	16.0
	비수도권	(12)	58.3	25.0	8.3	8.3
대출액	30억 미만	(13)	53.8	30.8	7.7	7.7
	30억~100억 미만	(11)	54.5	9.1	0.0	36.4
	100억 이상	(13)	61.5	23.1	15.4	0.0

7) 대출조건별 은행차입 대출금 조달 비중

- 올해 은행에서 신규대출을 신청한 기업을 대상으로 대출조건별 은행차입 대출금 조달 비중에 대해 물어본 결과, '부동산 담보'가 42.0%로 가장 많았으며, '순수신용'(29.9%), '보증서 담보'(12.3%), '은행지급보증'(6.8%)의 순으로 나타남

[그림 11] 대출조건별 은행차입 대출금 조달 비중

(base : 올해 은행에서 신규대출 신청한 기업(n=91), 단위 : %)



[표 11] 대출조건별 은행차입 대출금 조달 비중

(단위 : %)

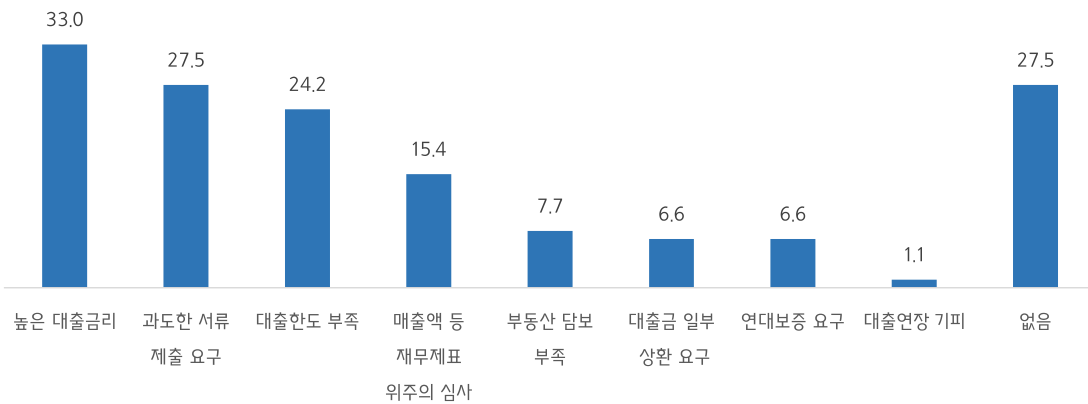
구분	사례수	부동산 담보	순수신용	보증서 담보	은행지급 보증	연대보증	동산담보	
2020년	(174)	40.9	30.4	13.6	4.2	2.7	8.2	
2021년	(91)	42.0	29.9	12.3	6.8	4.7	4.2	
기업규모	소기업	(72)	40.9	28.2	14.3	5.7	5.8	5.1
	중기업	(19)	46.3	36.3	4.7	11.1	0.5	1.1
업종	제조업	(57)	40.8	26.1	15.3	8.9	2.6	6.2
	비제조업	(34)	44.1	36.2	7.4	3.2	8.2	0.9
소재지	수도권	(49)	46.0	30.2	10.2	7.3	2.2	4.0
	비수도권	(42)	37.4	29.5	14.8	6.2	7.6	4.5
대출액	30억 미만	(27)	39.3	23.7	16.3	13.3	2.6	4.8
	30억~100억 미만	(27)	43.1	29.3	14.8	2.2	7.4	3.1
	100억 이상	(37)	43.2	34.9	7.6	5.4	4.3	4.6

8) 올해 은행을 통한 자금조달 시 애로사항

- 올해 은행에서 신규대출을 신청한 기업을 대상으로 은행을 통한 자금조달 시 애로사항에 대해 물어본 결과, ‘높은 대출금리’가 33.0%로 가장 많았으며, ‘과도한 서류제출 요구’(27.5%), ‘대출한도 부족’(24.2%), ‘매출액 등 재무제표 위주의 심사’(15.4%)의 순으로 나타남
- ‘높은 대출금리’는 전년도(21.8%) 대비 11.2%p 증가한 것으로 나타남

[그림 13] 올해 은행을 통한 자금조달 시 애로사항

(base : 올해 은행에서 신규대출 신청한 기업(n=91), 단위 : %, 중복응답)



[표 12] 올해 은행을 통한 자금조달 시 애로사항

(단위 : %, 중복응답)

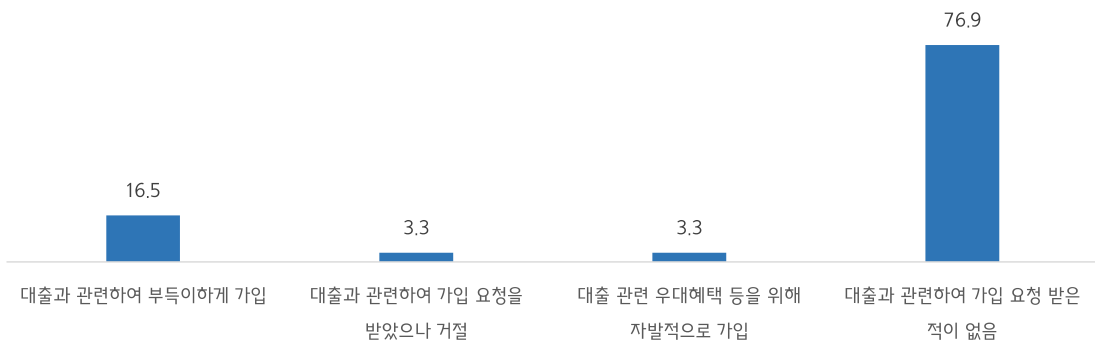
구분	사례수	높은 대출금리	과도한 서류 제출 요구	대출한도 부족	매출액 등 재무제표 위주의 심사	부동산 담보 부족	대출금 일부 상환 요구	연대보증 요구	대출연장 기피	기타	없음	
2020년	(174)	21.8	21.3	27.0	17.8	24.1	5.7	2.3	1.1	0.6	25.3	
2021년	(91)	33.0	27.5	24.2	15.4	7.7	6.6	6.6	1.1	-	27.5	
기업규모	소기업	(72)	30.6	27.8	27.8	13.9	6.9	8.3	6.9	1.4	-	23.6
	중기업	(19)	42.1	26.3	10.5	21.1	10.5	0.0	5.3	0.0	-	42.1
업종	제조업	(57)	31.6	31.6	17.5	17.5	5.3	7.0	7.0	1.8	-	33.3
	비제조업	(34)	35.3	20.6	35.3	11.8	11.8	5.9	5.9	0.0	-	17.6
소재지	수도권	(49)	30.6	24.5	22.4	16.3	8.2	6.1	4.1	2.0	-	30.6
	비수도권	(42)	35.7	31.0	26.2	14.3	7.1	7.1	9.5	0.0	-	23.8
매출액	30억 미만	(27)	29.6	33.3	37.0	14.8	7.4	11.1	0.0	0.0	-	22.2
	30억~100억 미만	(27)	48.1	25.9	18.5	14.8	7.4	7.4	11.1	3.7	-	18.5
	100억 이상	(37)	24.3	24.3	18.9	16.2	8.1	2.7	8.1	0.0	-	37.8

9) 올해 은행 요청으로 금융상품 가입 경험

- 올해 은행에서 신규대출을 신청한 기업을 대상으로 은행 요청으로 금융상품 가입 경험에 대해 물어본 결과, ‘대출과 관련하여 가입 요청 받은 적이 없음’은 76.9%로 나타남
- ‘대출과 관련하여 부득이하게 가입’은 전년도(6.9%) 대비 9.6%p 증가한 것으로 나타남

[그림 14] 올해 은행 요청으로 금융상품 가입 경험

(base : 올해 은행에서 신규대출 신청한 기업(n=91), 단위 : %)



[표 13] 올해 은행 요청으로 금융상품 가입 경험

(단위 : %)

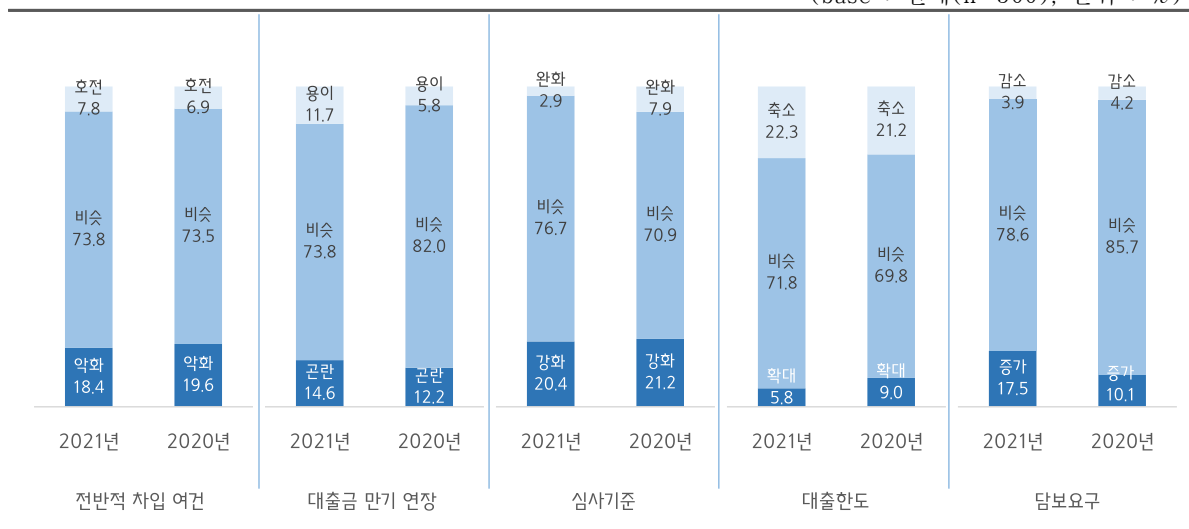
구분	사예수	대출과 관련하여 부득이하게 가입	대출과 관련하여 가입 요청을 받았으나 거절	대출 관련 우대혜택 등을 위해 자발적으로 가입	대출과 관련하여 가입 요청받은 적이 없음
2020년	(174)	6.9	2.9	4.6	85.6
2021년	(91)	16.5	3.3	3.3	76.9
기업규모					
소기업	(72)	18.1	2.8	1.4	77.8
중기업	(19)	10.5	5.3	10.5	73.7
업종					
제조업	(57)	14.0	3.5	3.5	78.9
비제조업	(34)	20.6	2.9	2.9	73.5
소재지					
수도권	(49)	14.3	6.1	4.1	75.5
비수도권	(42)	19.0	0.0	2.4	78.6
매출액					
30억 미만	(27)	18.5	3.7	0.0	77.8
30억~100억 미만	(27)	14.8	0.0	3.7	81.5
100억 이상	(37)	16.2	5.4	5.4	73.0

10) 내년(2022년) 은행이용 여건 전망

- 전반적 차입여건은 ‘올해와 비슷’ 73.8%, ‘악화’ 18.4%, ‘호전’ 7.8%로 나타남
- 대출금 만기 연장은 ‘올해와 비슷’ 73.8%, ‘곤란’ 14.6%, ‘용이’ 11.7%로 나타남
- 심사기준은 ‘올해와 비슷’ 76.7%, ‘강화’ 20.4%, ‘완화’ 2.9%로 나타남
- 대출한도는 ‘올해와 비슷’ 71.8%, ‘축소’ 22.3%, ‘확대’ 5.8%로 나타남
- 담보요구는 ‘올해와 비슷’ 78.6%, ‘증가’ 17.5%, ‘감소’ 3.9%로 나타남

[그림 15] 내년(2022년) 은행이용 여건 전망

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 14] 내년(2022년) 은행이용 여건 전망

(단위 : %)

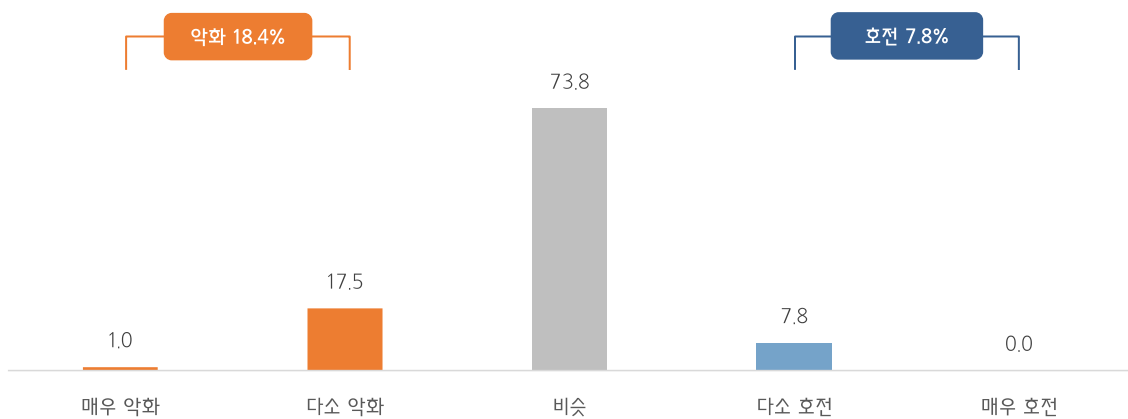
구분	구분	2021년(A)	2020년(B)	차이(A-B)
전반적 차입여건	악화	18.4	19.6	-1.2
	올해와 비슷	73.8	73.5	0.3
	호전	7.8	6.9	0.9
대출금 만기연장	곤란	14.6	12.2	2.4
	올해와 비슷	73.8	82.0	-8.2
	용이	11.7	5.8	5.9
심사기준	강화	20.4	21.2	-0.8
	올해와 비슷	76.7	70.9	5.8
	완화	2.9	7.9	-5
대출한도	확대	5.8	9.0	-3.2
	올해와 비슷	71.8	69.8	2.0
	축소	22.3	21.2	1.1
담보요구	증가	17.5	10.1	7.4
	올해와 비슷	78.6	85.7	-7.1
	감소	3.9	4.2	-0.3

가) 전반적 차입여건

- 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업을 대상으로 내년 은행이용 여건 전망 중 전반적 차입여건에 대해 물어본 결과, '올해와 비슷'이 73.8%로 가장 많은 가운데, '악화' 18.4%(매우 악화 : 1.0% + 다소 악화 : 17.5%), '호전' 7.8%(다소 호전 : 7.8%)로 조사됨

[그림 16] 전반적 차입여건

(base : 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업(n=103), 단위 : %)



[표 15] 전반적 차입여건

(단위 : %)

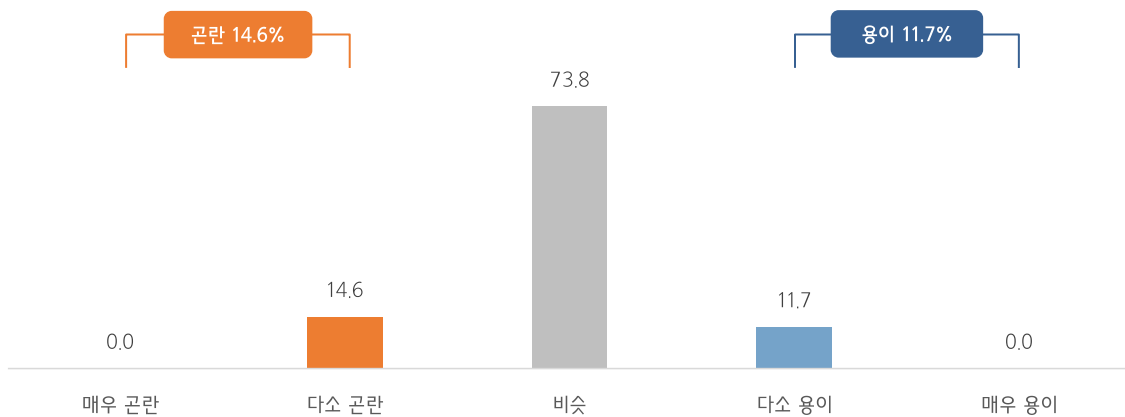
구분	사례수	매우 악화	다소 악화	비슷	다소 호전	매우 호전	악화	호전	
전체	(103)	1.0	17.5	73.8	7.8	-	18.4	7.8	
기업규모	소기업	(84)	1.2	20.2	71.4	7.1	-	21.4	7.1
	중기업	(19)	0.0	5.3	84.2	10.5	-	5.3	10.5
업종	제조업	(59)	0.0	16.9	72.9	10.2	-	16.9	10.2
	비제조업	(44)	2.3	18.2	75.0	4.5	-	20.5	4.5
소재지	수도권	(50)	0.0	16.0	74.0	10.0	-	16.0	10.0
	비수도권	(53)	1.9	18.9	73.6	5.7	-	20.8	5.7
대출액	30억 미만	(31)	3.2	16.1	74.2	6.5	-	19.4	6.5
	30억~100억 미만	(31)	0.0	19.4	74.2	6.5	-	19.4	6.5
	100억 이상	(41)	0.0	17.1	73.2	9.8	-	17.1	9.8

나) 대출금 만기연장

- 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업을 대상으로 내년 은행이용 여건 전망 중 대출금 만기연장에 대해 물어본 결과, ‘올해와 비슷’이 73.8%로 가장 많은 가운데, ‘곤란’ 14.6%(다소 곤란 : 14.6%), ‘용이’ 11.7%(다소 용이 : 11.7%)로 조사됨

[그림 17] 대출금 만기연장

(base : 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업(n=103), 단위 : %)



[표 16] 대출금 만기연장

(단위 : %)

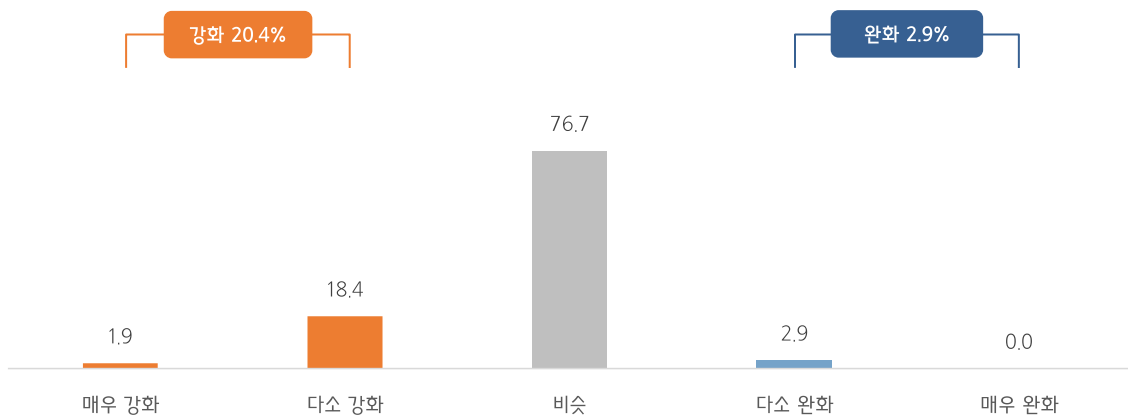
구분	사례수	매우 곤란	다소 곤란	비슷	다소 용이	매우 용이	곤란	용이	
전체	(103)	-	14.6	73.8	11.7	-	14.6	11.7	
기업규모	소기업	(84)	-	16.7	69.0	14.3	-	16.7	14.3
	중기업	(19)	-	5.3	94.7	0.0	-	5.3	0.0
업종	제조업	(59)	-	15.3	72.9	11.9	-	15.3	11.9
	비제조업	(44)	-	13.6	75.0	11.4	-	13.6	11.4
소재지	수도권	(50)	-	14.0	72.0	14.0	-	14.0	14.0
	비수도권	(53)	-	15.1	75.5	9.4	-	15.1	9.4
대출액	30억 미만	(31)	-	19.4	71.0	9.7	-	19.4	9.7
	30억~100억 미만	(31)	-	12.9	74.2	12.9	-	12.9	12.9
	100억 이상	(41)	-	12.2	75.6	12.2	-	12.2	12.2

다) 심사기준

- 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업을 대상으로 내년 은행이용 여건 전망 중 심사기준에 대해 물어본 결과, '올해와 비슷'이 76.7%로 가장 많은 가운데, '강화' 20.4%(매우 강화 : 1.9% + 다소 강화 : 18.4%), '완화' 2.9%(다소 완화 : 2.9%)로 조사됨

[그림 18] 심사기준

(base : 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업(n=103), 단위 : %)



[표 17] 심사기준

(단위 : %)

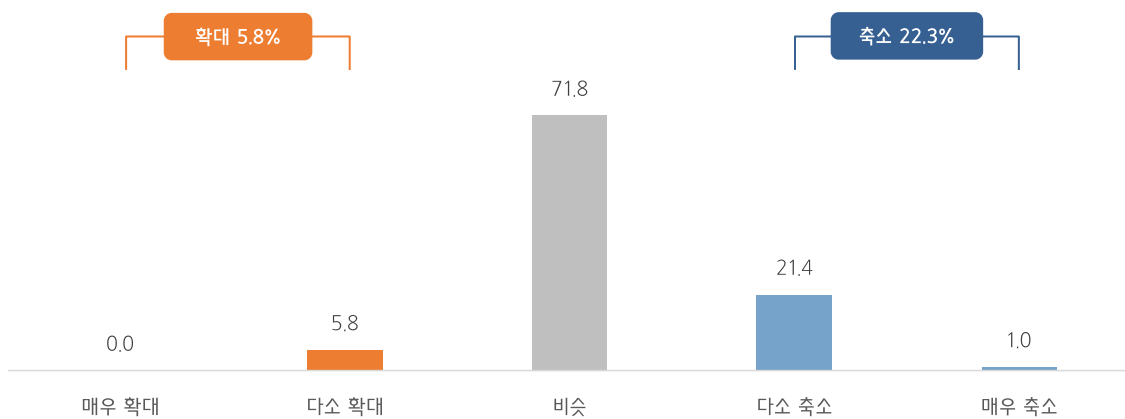
구분	사례수	매우 강화	다소 강화	비슷	다소 완화	매우 완화	강화	완화	
전체	(103)	1.9	18.4	76.7	2.9	-	20.4	2.9	
기업규모	소기업	(84)	2.4	17.9	77.4	2.4	-	20.2	2.4
	중기업	(19)	0.0	21.1	73.7	5.3	-	21.1	5.3
업종	제조업	(59)	0.0	18.6	79.7	1.7	-	18.6	1.7
	비제조업	(44)	4.5	18.2	72.7	4.5	-	22.7	4.5
소재지	수도권	(50)	0.0	18.0	82.0	0.0	-	18.0	0.0
	비수도권	(53)	3.8	18.9	71.7	5.7	-	22.6	5.7
대출액	30억 미만	(31)	6.5	22.6	67.7	3.2	-	29.0	3.2
	30억~100억 미만	(31)	0.0	19.4	74.2	6.5	-	19.4	6.5
	100억 이상	(41)	0.0	14.6	85.4	0.0	-	14.6	0.0

라) 대출 한도

- 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업을 대상으로 내년 은행이용 여건 전망 중 대출한도에 대해 물어본 결과, ‘올해와 비슷’이 71.8%로 가장 많은 가운데, ‘축소’ 22.3%(매우 축소 : 1.0% + 다소 축소 : 21.4%), ‘확대’ 5.8%(다소 확대 : 5.8%)로 조사됨

[그림 19] 대출한도

(base : 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업(n=103), 단위 : %)



[표 18] 대출한도

(단위 : %)

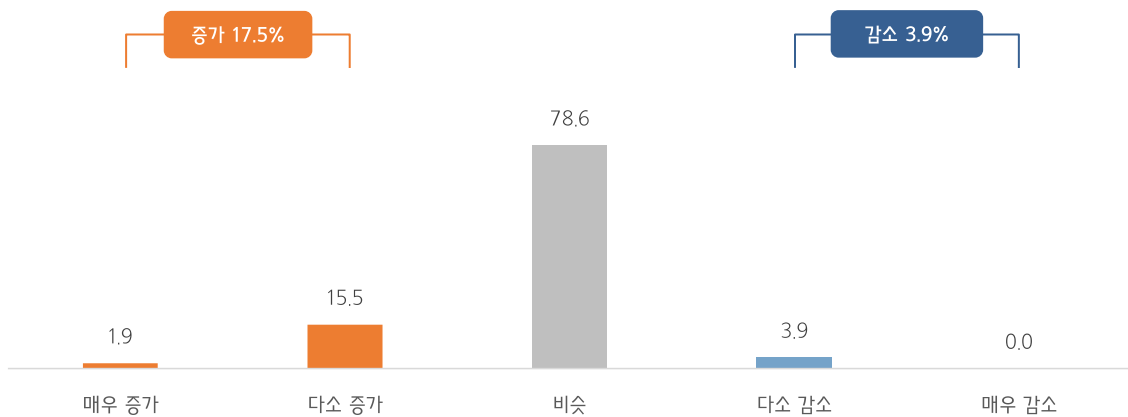
구분	사례수	매우 확대	다소 확대	비슷	다소 축소	매우 축소	확대	축소	
전체	(103)	—	5.8	71.8	21.4	1.0	5.8	22.3	
기업규모	소기업	(84)	—	6.0	71.4	21.4	1.2	6.0	22.6
	중기업	(19)	—	5.3	73.7	21.1	0.0	5.3	21.1
업종	제조업	(59)	—	8.5	72.9	18.6	0.0	8.5	18.6
	비제조업	(44)	—	2.3	70.5	25.0	2.3	2.3	27.3
소재지	수도권	(50)	—	6.0	72.0	22.0	0.0	6.0	22.0
	비수도권	(53)	—	5.7	71.7	20.8	1.9	5.7	22.6
대출액	30억 미만	(31)	—	6.5	64.5	25.8	3.2	6.5	29.0
	30억~100억 미만	(31)	—	6.5	71.0	22.6	0.0	6.5	22.6
	100억 이상	(41)	—	4.9	78.0	17.1	0.0	4.9	17.1

마) 담보요구

- 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업을 대상으로 내년 은행이용 여건 전망 중 담보요구에 대해 물어본 결과, '올해와 비슷'이 78.6%로 가장 많은 가운데, '증가' 17.5%(매우 증가 : 1.9% + 다소 증가 : 15.5%), '감소' 3.9%(다소 감소 : 3.9%)로 조사됨

[그림 20] 담보요구

(base : 올해 신규 대출을 신청했거나 내년에는 신청할 계획인 기업(n=103), 단위 : %)



[표 19] 담보요구

(단위 : %)

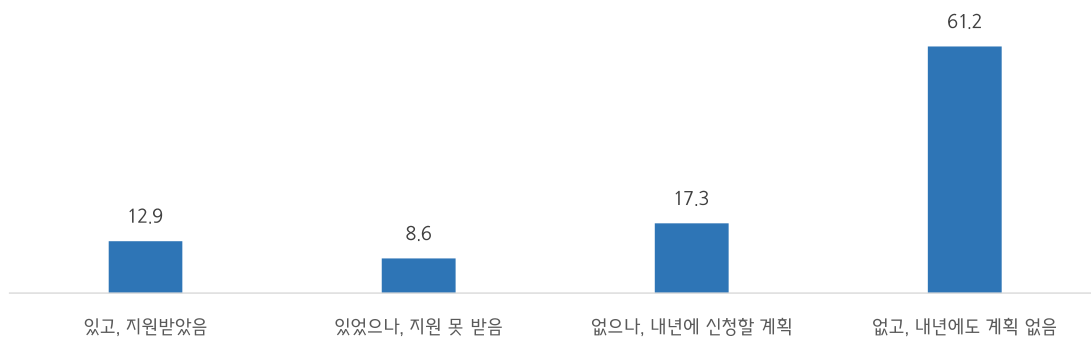
구분	사례수	매우 증가	다소 증가	비슷	다소 감소	매우 감소	증가	감소	
전체	(103)	1.9	15.5	78.6	3.9	-	17.5	3.9	
기업규모	소기업	(84)	2.4	14.3	78.6	4.8	-	16.7	4.8
	중기업	(19)	0.0	21.1	78.9	0.0	-	21.1	0.0
업종	제조업	(59)	0.0	20.3	76.3	3.4	-	20.3	3.4
	비제조업	(44)	4.5	9.1	81.8	4.5	-	13.6	4.5
소재지	수도권	(50)	2.0	14.0	80.0	4.0	-	16.0	4.0
	비수도권	(53)	1.9	17.0	77.4	3.8	-	18.9	3.8
대출액	30억 미만	(31)	6.5	12.9	74.2	6.5	-	19.4	6.5
	30억~100억 미만	(31)	0.0	16.1	80.6	3.2	-	16.1	3.2
	100억 이상	(41)	0.0	17.1	80.5	2.4	-	17.1	2.4

11) 올해 신규 정책자금 신청 경험

- 올해 외부자금을 이용한 기업을 대상으로 올해 신규 정책자금 신청 경험에 대해 물어본 결과 ‘없고, 내년에도 계획 없음’이 61.2%로 나타남

[그림 21] 올해 신규 정책자금 신청 경험

(base : 올해 외부자금 이용한 기업(n=139), 단위 : %)



[표 20] 올해 신규 정책자금 신청 경험

(단위 : %)

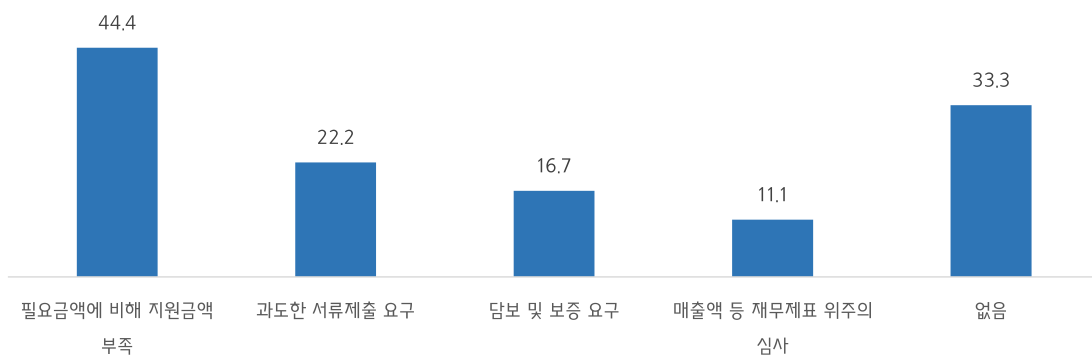
구분	사례수	있고, 지원받았음	있었으나, 지원 못 받음	없으나, 내년에 신청할 계획	없고, 내년에도 계획 없음	
2020년	(221)	30.3	7.7	13.6	48.4	
2021년	(139)	12.9	8.6	17.3	61.2	
기업규모	소기업	(116)	15.5	9.5	17.2	57.8
	중기업	(23)	0.0	4.3	17.4	78.3
업종	제조업	(76)	11.8	7.9	14.5	65.8
	비제조업	(63)	14.3	9.5	20.6	55.6
소재지	수도권	(64)	10.9	9.4	15.6	64.1
	비수도권	(75)	14.7	8.0	18.7	58.7
매출액	30억 미만	(50)	18.0	14.0	22.0	46.0
	30억~100억 미만	(46)	17.4	8.7	8.7	65.2
	100억 이상	(43)	2.3	2.3	20.9	74.4

12) 올해 정책자금 이용 시 겪은 애로사항

- 올해 신규 정책자금을 지원받은 기업을 대상으로 이용 시 겪은 애로사항에 대해 물어본 결과 ‘필요금액에 비해 지원금액 부족’이 44.4%로 가장 많았으며, ‘과도한 서류 제출 요구’(22.2%), ‘담보 및 보증 요구’(16.7%), ‘매출액 등 재무제표 위주의 심사’(11.1%)의 순으로 나타났으며, 애로사항 없음은 33.3%로 나타남

[그림 22] 올해 정책자금 이용 시 겪은 애로사항

(base : 올해 신규 정책자금을 지원받은 기업(n=18), 단위 : %, 중복응답)



[표 21] 올해 정책자금 이용 시 겪은 애로사항

(단위 : %, 중복응답)

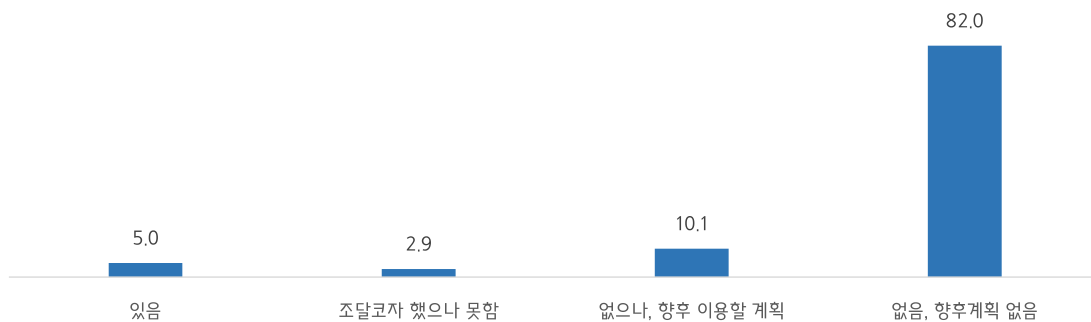
구 분		사례수	필요 금액에 비해 지원 금액 부족	과도한 서류 제출 요구	담보 및 보증 요구	매출액 등 재무 제표 위주의 심사	없음
전 체		(18)	44.4	22.2	16.7	11.1	33.3
기업규모	소기업	(18)	44.4	22.2	16.7	11.1	33.3
업종	제조업	(9)	22.2	22.2	11.1	11.1	55.6
	비제조업	(9)	66.7	22.2	22.2	11.1	11.1
소재지	수도권	(7)	57.1	14.3	0.0	14.3	28.6
	비수도권	(11)	36.4	27.3	27.3	9.1	36.4
매출액	30억 미만	(9)	33.3	22.2	22.2	11.1	44.4
	30억~100억 미만	(8)	50.0	25.0	12.5	12.5	25.0
	100억 이상	(1)	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

13) 올해 직접 금융을 통한 자금 조달 경험

- 올해 외부자금을 이용한 기업을 대상으로 직접 금융을 통한 자금 조달 경험에 대해 물어본 결과 ‘없음, 향후계획 없음’이 82.0%로 나타남

[그림 23] 올해 직접 금융을 통한 자금 조달 경험

(base : 올해 외부자금 이용한 기업(n=139), 단위 : %)



[표 22] 올해 직접 금융을 통한 자금 조달 경험

(단위 : %)

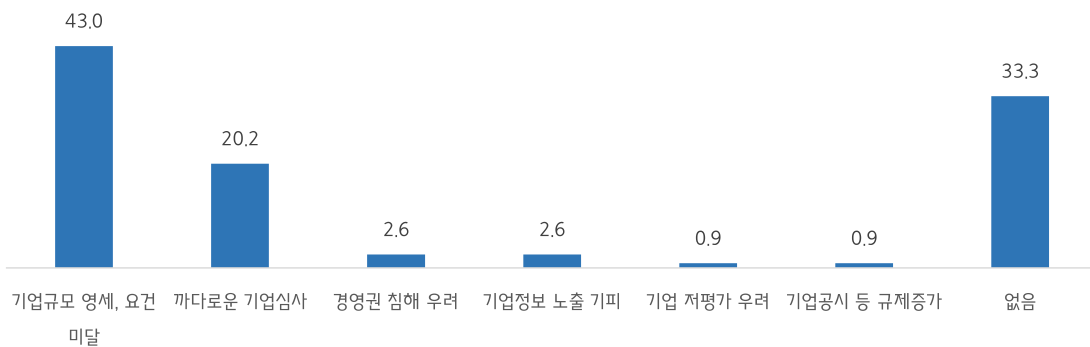
구분	사례수	있음	조달코자 했으나 못함	없으나, 향후 이용할 계획	없음, 향후계획 없음	
2020년	(221)	7.2	1.4	14.9	76.5	
2021년	(139)	5.0	2.9	10.1	82.0	
기업규모	소기업	(116)	5.2	2.6	6.0	86.2
	중기업	(23)	4.3	4.3	30.4	60.9
업종	제조업	(76)	7.9	2.6	15.8	73.7
	비제조업	(63)	1.6	3.2	3.2	92.1
소재지	수도권	(64)	7.8	1.6	15.6	75.0
	비수도권	(75)	2.7	4.0	5.3	88.0
매출액	30억 미만	(50)	8.0	0.0	6.0	86.0
	30억~100억 미만	(46)	6.5	6.5	4.3	82.6
	100억 이상	(43)	0.0	2.3	20.9	76.7

14) 주식 및 회사채 발행 계획이 없는 이유

- 올해 직접금융을 통한 자금조달 경험이 없고, 향후 계획도 없는 기업을 대상으로 주식 및 회사채 발행 계획이 없는 이유에 대해 물어본 결과, '기업규모 영세, 요건 미달'이 43.0%로 가장 많았으며, '까다로운 기업심사'(20.2%), '경영권 침해 우려'(2.6%), '기업 정보 노출 기피'(2.6%)의 순으로 나타남

[그림 24] 주식 및 회사채 발행 계획이 없는 이유

(base : 올해 직접금융을 통한 자금 조달 경험이 없고 향후 계획도 없는 기업(n=114), 단위 : %, 중복응답)



[표 23] 주식 및 회사채 발행 계획이 없는 이유

(단위 : %, 중복응답)

구 분	사례수	기업규모 영세, 요건 미달	까다로운 기업심사	경영권 침해 우려	기업정보 노출 기피	기업 저평가 우려	기업공시 등 규제증가	기타/없음	
전 체	(114)	43.0	20.2	2.6	2.6	0.9	0.9	33.3	
기업규모	소기업	(100)	45.0	19.0	3.0	3.0	1.0	1.0	32.0
	중기업	(14)	28.6	28.6	0.0	0.0	0.0	0.0	42.9
업종	제조업	(56)	33.9	12.5	3.6	5.4	1.8	1.8	46.4
	비제조업	(58)	51.7	27.6	1.7	0.0	0.0	0.0	20.7
소재지	수도권	(48)	43.8	25.0	0.0	2.1	0.0	0.0	31.3
	비수도권	(66)	42.4	16.7	4.5	3.0	1.5	1.5	34.8
매출액	30억 미만	(43)	65.1	18.6	4.7	0.0	0.0	0.0	14.0
	30억~100억 미만	(38)	39.5	15.8	0.0	7.9	2.6	2.6	36.8
	100억 이상	(33)	18.2	27.3	3.0	0.0	0.0	0.0	54.5

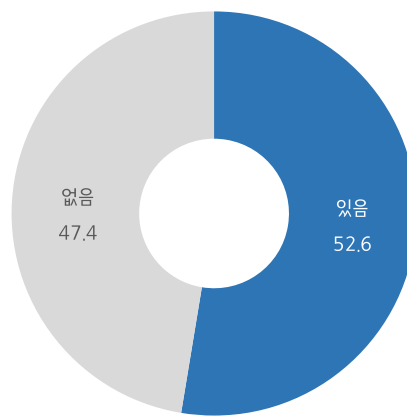
3. 약속어음 및 현금성 결제

1) 올해 기업 또는 정부와 납품거래 여부

- 응답 기업 전체(n=500)를 대상으로 올해 기업 또는 정부와 납품거래 경험에 대해 물어본 결과, 전체의 52.6%가 경험이 있는 것으로 나타남

[그림 25] 올해 기업 또는 정부와 납품거래 여부

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 24] 올해 기업 또는 정부와 납품거래 여부

(단위 : %)

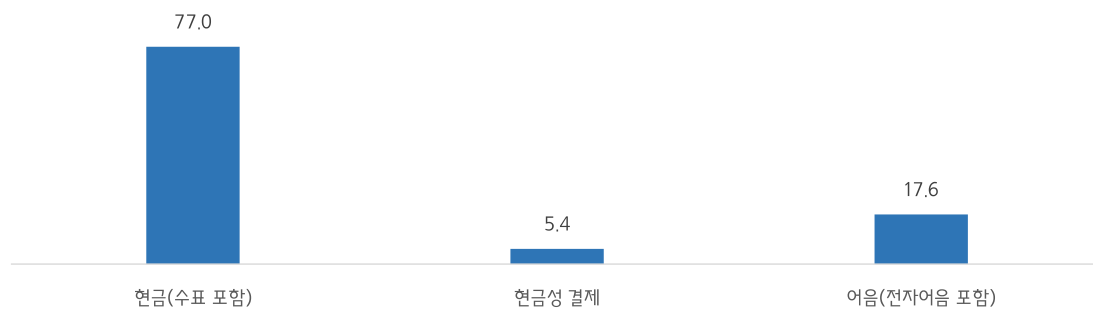
구 분		사례수	있음	없음
전 체		(500)	52.6	47.4
기업규모	소기업	(421)	50.4	49.6
	중기업	(79)	64.6	35.4
업종	제조업	(250)	77.2	22.8
	비제조업	(250)	28.0	72.0
소재지	수도권	(249)	47.4	52.6
	비수도권	(251)	57.8	42.2
매출액	30억 미만	(238)	41.2	58.8
	30억~100억 미만	(147)	59.9	40.1
	100억 이상	(115)	67.0	33.0

2) 납품대금의 수단별 결제 비중

- 올해 기업 또는 정부와 납품거래를 한 기업을 대상으로 납품대금의 수단별 결제 비중에 대해 물어본 결과 ‘현금(수표 포함)’이 77.0%로 대다수를 차지하는 것으로 나타남

[그림 26] 납품대금의 수단별 결제 비중

(base : 올해 기업 또는 정부와 납품거래를 한 기업(n=263), 단위 : %)



[표 25] 납품대금의 수단별 결제 비중

(단위 : %)

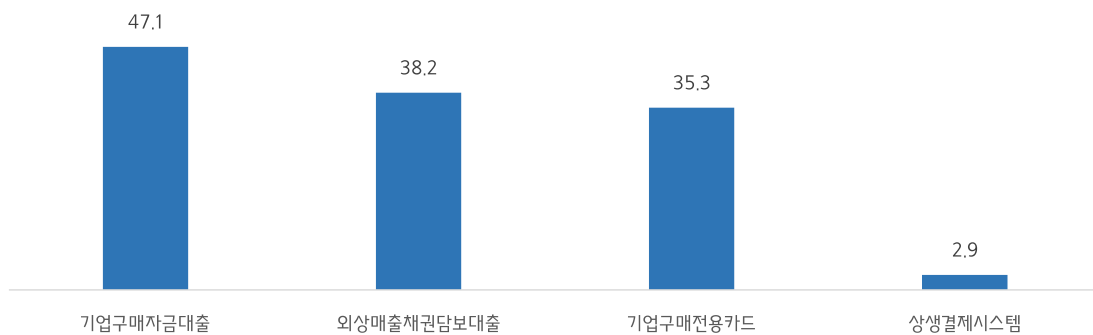
구 분	사례수	현금 (수표 포함)	현금성 결제	어음 (전자어음 포함)	
전 체	(263)	77.0	5.4	17.6	
기업규모	소기업	(212)	78.9	5.2	15.9
	중기업	(51)	69.3	6.1	24.6
업종	제조업	(193)	72.0	6.4	21.6
	비제조업	(70)	90.8	2.6	6.6
소재지	수도권	(118)	77.2	5.3	17.5
	비수도권	(145)	76.9	5.4	17.7
매출액	30억 미만	(98)	83.1	4.6	12.3
	30억~100억 미만	(88)	79.1	5.4	15.5
	100억 이상	(77)	66.9	6.3	26.7

3) 수취한 현금성 결제수단의 종류

- 올해 현금성 결제를 납품대금으로 받은 경험이 있는 기업을 대상으로 수취한 현금성 결제수단의 종류에 대해 물어본 결과, ‘기업구매자금대출’이 47.1%로 가장 많았으며, ‘외상매출채권담보대출’(38.2%), ‘기업구매전용카드’(35.3%), ‘상생결제시스템’(2.9%)의 순으로 나타남

[그림 27] 수취한 현금성 결제수단의 종류

(base : 올해 현금성 결제를 납품대금으로 받은 기업(n=34), 단위 : %, 중복응답)



[표 26] 수취한 현금성 결제수단의 종류

(단위 : %, 중복응답)

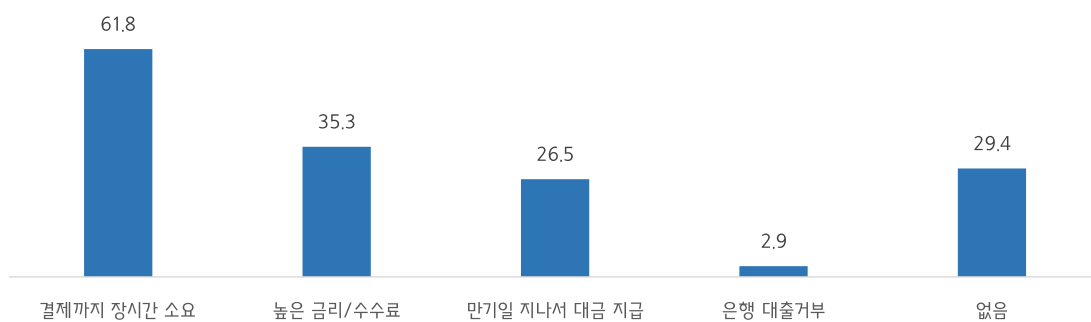
구 분		사례수	기업구매 자금대출	외상매출 채권담보 대출	기업구매 전용카드	상생결제 시스템
전 체		(34)	47.1	38.2	35.3	2.9
기업규모	소기업	(26)	46.2	50.0	30.8	3.8
	중기업	(8)	50.0	0.0	50.0	0.0
업종	제조업	(30)	50.0	40.0	33.3	3.3
	비제조업	(4)	25.0	25.0	50.0	0.0
소재지	수도권	(17)	23.5	35.3	52.9	5.9
	비수도권	(17)	70.6	41.2	17.6	0.0
매출액	30억 미만	(12)	41.7	58.3	25.0	8.3
	30억~100억 미만	(9)	44.4	33.3	33.3	0.0
	100억 이상	(13)	53.8	23.1	46.2	0.0

4) 현금성 결제수단 수취 시 애로사항

- 올해 현금성 결제를 납품대금으로 받은 경험이 있는 기업을 대상으로 현금성 결제수단 수취 시 애로사항에 대해 물어본 결과, '결제까지 장시간 소요'가 61.8%로 가장 많았으며, '높은 금리/수수료'(35.3%), '만기일 지나서 대금 지급'(26.5%), '은행 대출거부'(2.9%)의 순으로 나타났으며, '없음'은 29.4%로 나타남

[그림 28] 현금성 결제수단 수취 시 애로사항

(base : 올해 현금성 결제를 납품대금으로 받은 기업(n=34), 단위 : %, 중복응답)



[표 27] 현금성 결제수단 수취 시 애로사항

(단위 : %, 중복응답)

구 분		사례수	결제까지 장시간 소요	높은 금리/수수료	만기일 지나서 대금 지급	은행 대출거부	없음
전 체		(34)	61.8	35.3	26.5	2.9	29.4
기업규모	소기업	(26)	53.8	30.8	26.9	3.8	34.6
	중기업	(8)	87.5	50.0	25.0	0.0	12.5
업종	제조업	(30)	70.0	36.7	30.0	3.3	23.3
	비제조업	(4)	0.0	25.0	0.0	0.0	75.0
소재지	수도권	(17)	76.5	47.1	23.5	0.0	17.6
	비수도권	(17)	47.1	23.5	29.4	5.9	41.2
매출액	30억 미만	(12)	75.0	33.3	41.7	0.0	25.0
	30억~100억 미만	(9)	44.4	11.1	22.2	0.0	55.6
	100억 이상	(13)	61.5	53.8	15.4	7.7	15.4

5) 판매대금 수취 관련 평균 수취기일 및 결제기일

- 판매대금 수취 중 현금의 수취기일은 33.2일로 나타남
- 판매대금 수취 중 현금성 결제의 수취기일은 40.4일, 결제기일은 47.6일로 나타남
- 판매대금 수취 중 어음의 수취기일은 49.1일, 결제기일은 68.4일로 나타남

[표 28] 판매대금 수취 관련 평균 수취기일 및 결제기일

(단위 : 일)

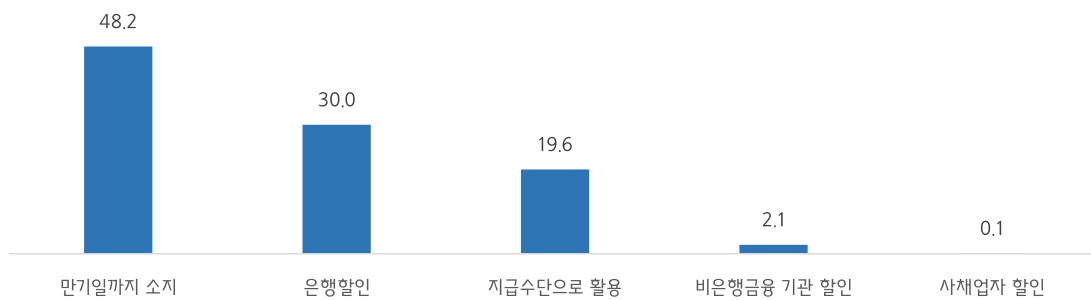
구 분		현금(n=263)	현금성 결제(n=34)		어음(n=117)	
		수취기일	수취기일	결제기일	수취기일	결제기일
전 체		33.2	40.4	47.6	49.1	68.4
기업규모	소기업	34.1	40.7	45.3	53.1	68.0
	중기업	29.2	39.4	55.3	36.3	69.6
업종	제조업	34.2	41.0	49.3	47.7	71.3
	비제조업	30.2	35.8	35.0	57.1	51.4
소재지	수도권	32.1	41.5	44.8	47.2	72.2
	비수도권	34.0	39.3	50.5	50.5	65.6
매출액	30억 미만	31.9	31.7	43.8	52.0	69.5
	30억~100억 미만	33.8	38.3	31.3	48.9	64.0
	100억 이상	34.1	49.8	62.5	47.6	71.4

6) 판매대금으로 수취한 어음의 활용

- 올해 어음을 판매대금으로 받은 기업을 대상으로 판매대금으로 수취한 어음의 활용에 대해 물어본 결과, ‘만기일까지 소지’가 48.2%로 가장 많았으며, ‘은행할인’(30.0%), ‘지급수단으로 활용’(19.6%), ‘비은행금융 기관 할인’(2.1%)의 순으로 나타남

[그림 29] 판매대금으로 수취한 어음의 활용

(base : 올해 어음을 판매대금으로 받은 기업(n=117), 단위 : %)



[표 29] 판매대금으로 수취한 어음의 활용

(단위 : %)

구분	사례수	만기일까지 소지	은행할인	지급수단으로 활용	비은행금융 기관 할인	사채업자 할인	
전체	(117)	48.2	30.0	19.6	2.1	0.1	
기업규모	소기업	(89)	41.0	35.0	21.2	2.7	0.1
	중기업	(28)	71.1	14.3	14.6	0.0	0.0
업종	제조업	(100)	46.8	30.2	20.6	2.4	0.1
	비제조업	(17)	56.5	29.4	14.1	0.0	0.0
소재지	수도권	(50)	54.8	23.2	19.2	2.8	0.0
	비수도권	(67)	43.3	35.1	19.9	1.5	0.1
매출액	30억 미만	(28)	27.5	51.8	12.5	7.9	0.4
	30억~100억 미만	(40)	51.5	27.8	20.8	0.0	0.0
	100억 이상	(49)	57.3	19.5	22.8	0.4	0.0

7) 구매 후 지급한 결제대금의 수단별 결제 비중

- 올해 기업 또는 정부와 납품거래를 한 기업을 대상으로 구매 후 지급한 결제대금의 수단별 결제 비중에 대해 물어본 결과 '현금(수표 포함)'이 87.6%로 대다수를 차지하는 것으로 나타남

[그림 30] 구매 후 지급한 결제대금의 수단별 결제 비중

(base : 올해 기업 또는 정부와 납품거래를 한 기업(n=263), 단위 : %)



[표 30] 구매 후 지급한 결제대금의 수단별 결제 비중

(단위 : %)

구분	사례수	현금 (수표 포함)	현금성 결제	어음 (전자어음 포함)	
전체	(263)	87.6	4.1	8.4	
기업규모	소기업	(212)	88.5	4.1	7.4
	중기업	(51)	83.7	4.1	12.2
업종	제조업	(193)	84.4	5.5	10.1
	비제조업	(70)	96.2	0.3	3.5
소재지	수도권	(118)	85.4	4.8	9.7
	비수도권	(145)	89.3	3.5	7.2
매출액	30억 미만	(98)	90.0	5.8	4.2
	30억~100억 미만	(88)	91.3	3.0	5.7
	100억 이상	(77)	80.1	3.2	16.7

8) 구매대금 지급 관련 평균 지급기일과 결제기일

- 구매대금 지급 중 현금의 수취기일은 32.4일로 나타남
- 구매대금 지급 중 현금성 결제의 수취기일은 40.0일, 결제기일은 51.8일로 나타남
- 구매대금 지급 중 어음의 수취기일은 44.8일, 결제기일은 65.1일로 나타남

[표 31] 구매대금 지급 관련 평균 지급기일과 결제기일

(단위 : 일)

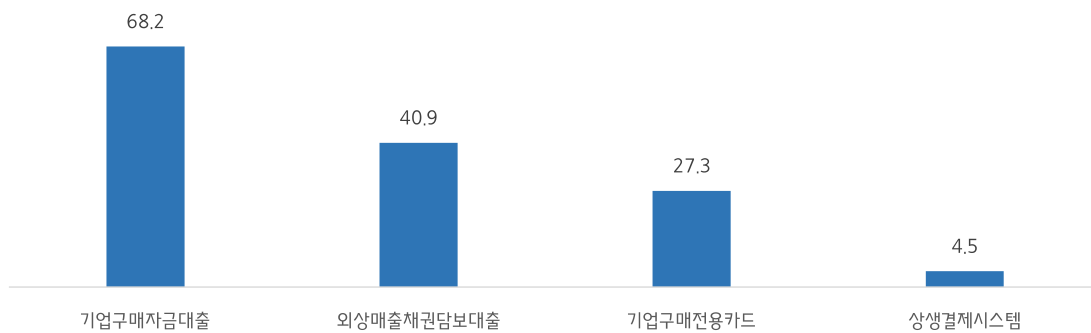
구 분		현금(n=263)	현금성 결제(n=22)		어음(n=50)	
		수취기일	수취기일	결제기일	수취기일	결제기일
전 체		32.4	40.0	51.8	44.8	65.1
기업규모	소기업	33.0	41.5	51.5	48.2	62.8
	중기업	30.2	35.0	53.0	35.4	71.5
업종	제조업	35.6	37.6	50.0	43.0	70.6
	비제조업	23.6	90.0	90.0	53.3	40.0
소재지	수도권	31.7	29.5	41.5	43.3	72.1
	비수도권	33.0	48.8	60.4	45.9	60.0
매출액	30억 미만	27.5	35.9	49.5	56.7	71.7
	30억~100억 미만	35.7	43.8	36.3	58.1	67.5
	100억 이상	35.0	44.3	64.3	35.7	62.1

9) 결제 시 활용하는 현금성 결제 수단

- 올해 현금성 결제를 결제대금으로 지급한 기업을 대상으로 결제 시 활용하는 현금성 결제 수단에 대해 물어본 결과, '기업구매자금대출'이 68.2%로 가장 많았으며, '외상매출채권담보대출'(40.9%), '기업구매전용카드'(27.3%), '상생결제시스템'(4.5%)의 순으로 나타남

[그림 31] 결제 시 활용하는 현금성 결제 수단

(base : 올해 현금성 결제를 결제대금으로 지급한 기업(n=22), 단위 : %, 중복응답)



[표 32] 결제 시 활용하는 현금성 결제 수단

(단위 : %, 중복응답)

구분	사례수	기업구매자금 대출	외상매출채권 담보대출	기업구매 전용카드	상생결제시스템	
전체	(22)	68.2	40.9	27.3	4.5	
기업규모	소기업	(17)	64.7	47.1	29.4	5.9
	중기업	(5)	80.0	20.0	20.0	0.0
업종	제조업	(21)	71.4	42.9	23.8	4.8
	비제조업	(1)	0.0	0.0	100.0	0.0
소재지	수도권	(10)	40.0	30.0	40.0	10.0
	비수도권	(12)	91.7	50.0	16.7	0.0
매출액	30억 미만	(11)	54.5	27.3	45.5	9.1
	30억~100억 미만	(4)	75.0	50.0	0.0	0.0
	100억 이상	(7)	85.7	57.1	14.3	0.0

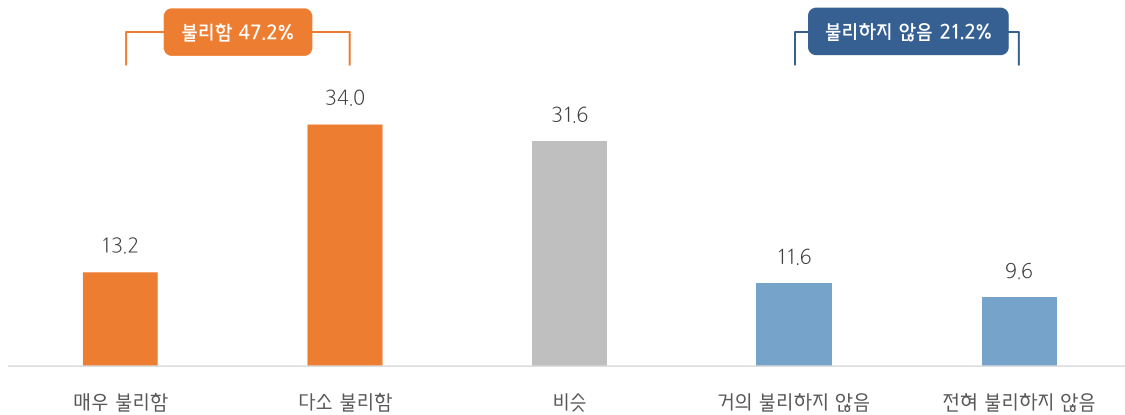
4. 건의과제 및 기타 애로

1) 대기업 대비 불리한 신용등급 판정에 대한 의견

- 응답 기업 전체를 대상으로 대기업 대비 불리한 신용등급 판정에 대한 의견을 물어본 결과, ‘불리함’이 47.2%(매우 불리함 : 13.2% + 다소 불리함 : 34.0%)로 가장 많은 가운데, ‘비슷함’ 31.6%, ‘불리하지 않음’ 21.2%(전혀 불리하지 않음 : 9.6% + 거의 불리하지 않음 : 11.6%)로 조사됨

[그림 32] 대기업 대비 불리한 신용등급 판정에 대한 의견

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 33] 대기업 대비 불리한 신용등급 판정에 대한 의견

(단위 : %)

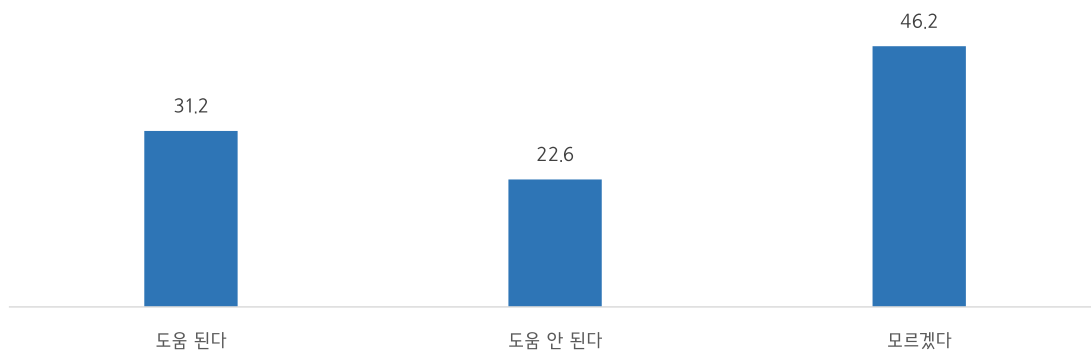
구분	사례수	매우 불리함	다소 불리함	비슷	거의 불리하지 않음	전혀 불리하지 않음	불리함	불리하지 않음	
전체	(500)	13.2	34.0	31.6	11.6	9.6	47.2	21.2	
기업규모	소기업	(421)	14.7	34.0	30.9	11.2	9.3	48.7	20.4
	중기업	(79)	5.1	34.2	35.4	13.9	11.4	39.2	25.3
업종	제조업	(250)	13.2	26.4	33.6	12.8	14.0	39.6	26.8
	비제조업	(250)	13.2	41.6	29.6	10.4	5.2	54.8	15.6
소재지	수도권	(249)	14.5	30.9	32.5	14.1	8.0	45.4	22.1
	비수도권	(251)	12.0	37.1	30.7	9.2	11.2	49.0	20.3
매출액	30억 미만	(238)	21.4	37.8	27.7	8.0	5.0	59.2	13.0
	30억~100억 미만	(147)	7.5	33.3	34.7	12.2	12.2	40.8	24.5
	100억 이상	(115)	3.5	27.0	35.7	18.3	15.7	30.4	33.9

2) 중소기업 특화된 신용평가사 설립 시 자금조달에 도움 정도

- 응답 기업 전체 대상으로 중소기업에 특화된 신용평가사 설립 시 자금조달에 도움 정도에 대해 물어본 결과, ‘도움 된다’는 31.2%, ‘도움 안 된다’ 22.6%로 나타났으며, ‘모르겠다’는 의견은 46.2%로 나타남

[그림 33] 중소기업 특화된 신용평가사 설립 시 자금조달에 도움 정도

(base : 전체(n=500), 단위 : %)



[표 34] 중소기업 특화된 신용평가사 설립 시 자금 조달에 도움 정도

(단위 : %)

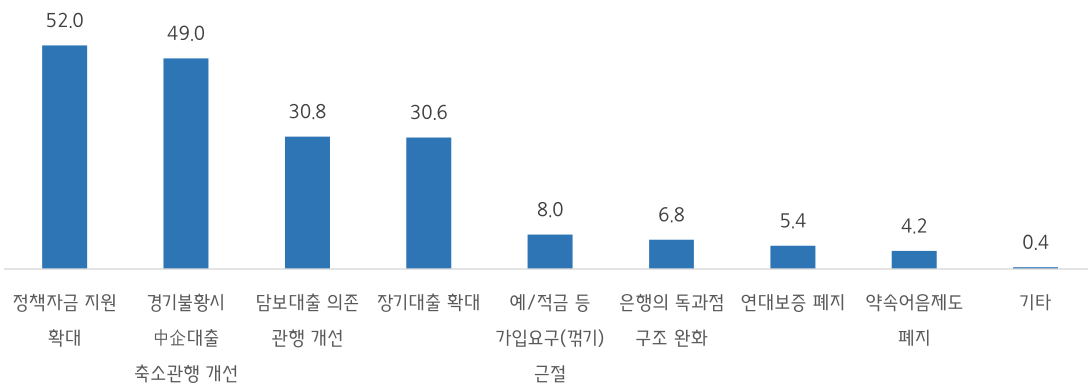
구 분	사례수	도움 된다	도움 안 된다	모르겠다	
전 체	(500)	31.2	22.6	46.2	
기업규모	소기업	(421)	32.1	20.7	47.3
	중기업	(79)	26.6	32.9	40.5
업종	제조업	(250)	28.0	24.0	48.0
	비제조업	(250)	34.4	21.2	44.4
소재지	수도권	(249)	31.3	24.9	43.8
	비수도권	(251)	31.1	20.3	48.6
매출액	30억 미만	(238)	37.0	18.1	45.0
	30억~100억 미만	(147)	25.2	20.4	54.4
	100억 이상	(115)	27.0	34.8	38.3

3) 중소기업에 가장 절실한 금융 지원 과제

- 응답 기업 전체를 대상으로 중소기업에 가장 절실한 금융 지원 과제에 대해 물어본 결과, ‘정책자금 지원 확대’가 52.0%로 가장 많았으며, ‘경기불황시 中企대출 축소관행 개선’(49.0%), ‘담보대출 의존 관행 개선’(30.8%), ‘장기대출 확대’(30.6%)의 순으로 나타남

[그림 34] 중소기업에 가장 절실한 금융 지원 과제

(base : 전체(n=500), 단위 : %, 중복응답)



[표 35] 중소기업에 가장 절실한 금융 지원 과제

(단위 : %, 중복응답)

구분	사례수	정책자금 지원 확대	경기불황시 中企대출 축소관행 개선	담보대출 의존 관행 개선	장기대출 확대	예/적금 등 가입요구(꺾기) 근절	은행의 독과점 구조 완화	연대보증 폐지	약속어음제도 폐지	기타	
2020년	(510)	50.6	36.9	30.4	35.1	4.5	4.9	10.6	8.6	2.0	
2021년	(500)	52.0	49.0	30.8	30.6	8.0	6.8	5.4	4.2	0.4	
기업규모	소기업	(421)	51.3	45.4	31.6	31.4	8.3	7.1	6.4	4.3	0.5
	중기업	(79)	55.7	68.4	26.6	26.6	6.3	5.1	0.0	3.8	0.0
업종	제조업	(250)	52.4	44.8	32.4	34.0	10.0	6.4	4.0	6.0	0.0
	비제조업	(250)	51.6	53.2	29.2	27.2	6.0	7.2	6.8	2.4	0.8
소재지	수도권	(249)	53.0	51.8	29.7	29.3	7.6	5.6	6.0	4.8	0.8
	비수도권	(251)	51.0	46.2	31.9	31.9	8.4	8.0	4.8	3.6	0.0
매출액	30억 미만	(238)	54.6	43.7	29.4	31.5	6.7	8.4	4.2	3.4	0.8
	30억~100억 미만	(147)	53.1	55.8	29.9	26.5	9.5	5.4	7.5	4.1	0.0
	100억 이상	(115)	45.2	51.3	34.8	33.9	8.7	5.2	5.2	6.1	0.0

4) 금융이용 애로사항 및 제도개선 건의사항

- 응답 기업 전체를 대상으로 금융이용 애로사항 및 제도개선 건의사항에 대해 물어본 결과, ‘이율이 저렴했으면’, ‘지원확대’ 등 중소기업의 정책적 지원에 대한 의견과 ‘대출조건 완화’, ‘대출상환 유예’, ‘제출 서류 간소화’ 등 대출 관련된 의견이 있었음

[표 36] 금융이용 애로사항 및 제도개선 건의사항

구분	내용
금융지원	이율이 저렴했으면 한다
	금융지원 확대가 필요하다
	중소기업 살리기/사각지대에 대한 중소기업 지원이 필요하다
대출조건	대출조건이 완화되었으면 한다
	대출(한도) 확대가 필요하다
	불황이 지속되면 대출상환을 유예해줬으면 한다
	우대환율 적용 확대가 필요하다
	장기대출이 필요하다
	제출 서류가 간소화되었으면 한다