개인사업자에 대한 정책 지원 융자의 효율성 분석(강서구의 사례분석)

목표

지역 사회의 정책 대출을 빅데이터를 활용한 시중은행의 대출 상품의 금리 분석을 통해서 목표 효용수준에 대한 금리를 설정할 수 있도록 한다.

개요

1. 배경

코로나19로 중소기업의 경제적 충격이 커져가는 상황이다. 이에 정부와 금융권에서는 이를 지탱하기 위해 금융 지원을 급격하게 키우고 있다. 실제 한국개발연구원의 2021년 11월 2일 보고서에 따르면 8월 말 기준 자영업자 대출 잔액은 998조 5000억원으로 코로나 이전 2019년 12월 말 대비 173조 3000억(약 21%) 증가했다. 이는 같은 기간 일반 가계 대출 증가율이 13.1% 뛴 것에 비해 1.6배 오른 것을 알 수 있다.

이런 현상에 대해서 언론과 사회에서 해당 정책에 대해서 좀비 기업을 양산하는 독이라는 평가[[1]](#footnote-2)가 지속적으로 재기되고 있다.

이에 대해서 중소기업의 부담을 경감하는 것을 목적으로 정책 대출을 운용하는 것이 아니라 다음 2가지 방식의 정책금리 설정 방식을 제안하고자 한다.

* 1. 목표 효용 수준에 대한 금리 설정
  2. 특정 효용 수준 달성을 위한 금리 설정

1. 용어 정의
2. 목표 효용수준

해당 정책을 통해서 정책 수혜자들이 시중 금리에 비해 경감될 것으로 예상되는 이자 수준의 %p

1. 예상 효용수준

해당 정책을 통해서 정책 수혜자들이 평균적으로 경감될 것으로 예상되는 이자율 수준의 %p

분석 내용

1. 활용 데이터

1) 중소기업 대출금리(물적담보, 신용대출, 신용한도 마이너스대출)

-source: 은행연합회 소비자포털

-비고: 2016.3월 ~ 2019.03.04

2) 기업 신용등급별 분포

-source:NICE평가정보

-비고: 2015.말~2021말

3) 강서구 중소기업육성기금 융자지원 금리 변동 내역

-source: 강서구청

-비고: 2014년~2021년

(중소기업 대출금리)+(기업 신용등급별 분포) -> 기업들의 실질 이자율 부담 수준을 분석

해당 통계 + (중소기업육성기금 금리 변동 내역) -> 과거 데이터 기반 예상 효용 수준 분석

1. "저금리 정책 대출이 '좀비 자영업자' 키워…선별 지원 강화해야" 출처 : https://www.sedaily.com/NewsVIew/22TUZU9SPJ [↑](#footnote-ref-2)