

KDI- DRC conference(2010.08.05~7) 중국인 참여자 발표 내용요약

SESSION II. SPECIALIZED FINANCIAL INSTITUTIONS FOR SMEs

Presentation 3: To establish SME-specialized Bank, Mr. YUAN Fuhua, Governor of Bank of Tianjin

- * 중국의 중소기업은 기업 수로는 전체의 90%, 취업 인구의 80%, 창업의 70%, GDP의 60%를 기여한다는 점에서 매우 중요
- * 중소기업의 문제점들 가운데 자금문제가 가장 중요
- * 설립 이후 13년 동안 천진은행은 10배 이상의 자본을 확충하였으며 이를 바탕으로 중소기업의 파트너 은행이 되기 위해 애써옴
- * 천진은행은 상품, 매커니즘, 특수 조직을 통하여 중소기업의 금융문제를 해결하고자 노력해옴

1. 다양한 상품제공과 새로운 업무 방식을 통한 보증의 제한적 요소들 해결

*상품의 사례

-“소액분기대출”: 신용이 좋으나 담보가 없는 중소기업에게 신용에 의거하여 최대 1,000,000위안까지 대출해주는 상품

-“상표전용권저당대출”, “전문특허저당대출”: 독자적으로 획득한 지적재산권이 있는 기업 대상 대출 상품

-이 밖에도 “법인 부동산담보 대출”, “유동자금순환대출”, “개인경영대출” 등의 특색 있는 상품들을 가짐

*보증기구들과 적극 협력

-2000년 이후 40여 개의 보증기구(주로 정책성)들과 협력하여 500여 중소기업에게 자금 지원하며 업무의 범위가 천진 지역을 넘어서 북경, 상해 등에도 이르고 있음

2. 기업 차이에 따른 중소기업 금융의 차별화

*‘단기’, ‘소액’, ‘긴급성’, ‘빈번성’은 중소기업이 필요로 하는 자금의 공통적인 특징이지만, 기업에 따라, 업계에 따라 필요가 다르므로 그에 따른 대출 허가 프로세스와 기준의 차별 적용이 필요

*상품 사례

-기업 필요의 차별화 충족을 위한 상품인 ‘easy loan’과 ‘초기 정착대출’ 상품의 경우 대출이 백만 위안에 달할 때까지 부실 채권이 한번도 발생하지 않음

- 기술을 보유한 중소 기업과 청소년 창업 과정 등에 대한 맞춤형 독점 대출 제공
- 일정 금액과 기간 내에서는 분할 대출 및 상환을 허락하고, 서류작업을 줄여 대출 절차를 간소화시킨 '유동자금 순환대출', '개인경영순환대출'
- *2005년부터 중소기업 대출을 은행 평가항목에 포함하여 중소기업 대출 인센티브를 높이고, 대출 리스크 관리의 효율성을 높임

3. 경영 특색화, 서비스 전문화 향상을 통한 '중소기업 협력 은행'화

- *'중소기업금융서비스센터'를 은행 본점에 설립하여 계획, 업무과정, 상품 운영, 인사관리 및 리스크 평가 등의 경험을 쌓아가고 있으며 향후 전 지점으로 확대될 예정
- * 중소기업 금융을 위해서는 일반 소매 금융과는 다른 정책과 감독 기준이 마련되어야 함

Presentation 6: Future Development of Credit Guarantee in China, Ms. ZHANG Chenghui, Deputy DG of Institute of Finance, DRC

1. 중국 신용보증업의 탄생과 발전

- 1993년 11월 국무원의 특별 피준으로 전국 규모의 신용보증기구인 중국경제기술투자보증회사 설립
- 1994년 이후, 전국 각지에 전문신용보증기구들이 설립되기 시작
- 1995년 <<중화인민공화국보증법>>시행
- 1999년 중소기업, 특히 과학기술을 가진 중소기업의 신용보증을 위한 기구들의 설립을 촉구하는 문건이 여러 차례 과학기술부를 비롯한 연관 부서와 당에서 나옴
- 2001년 국가세금총국이 신용보증회사들의 법인세를 3년간 면제하기로 결정, 재정부는 당해 보험수익의 50%를 책임준비금 및 위험준비금으로 설정하는 것을 허가
- 2002년 <<중소기업촉진법>> 중소기업 신용보증기구 설립을 장려
- 2003년 7월 재정부는 정부 출자 중소기업 신용보증기구의 배상액에 출자하여 신용보증회사들의 손실을 보상하기로 결정

* 현황-6000개 이상의 신용보증기업이 존재하며 이중 자본금 1억 위안 이상인 기업이 76개, 3억 이상은 37개, 5억 이상은 17개에 달함

*신용보증기구의 유형

- ①정부출자 혹은 정부출자를 주로 하거나 정부의 관리를 받는 중소기업 신용보증기구
- ②상호부조성 신용보증기구-중소기업들이 자발적으로 조직
- ③상업성 신용보증기구

2. 중국 신용보증기구의 문제점

- *분산 출자와 지나치게 작은 규모
- *자금의 출처가 단순하고 자금보상제도가 미흡
- *경영 리스크가 비교적 큼
- *전문인력의 부족
- *기구의 수는 증가하였으나, 자본이 대기업에 집중됨
- *경영의 문제- 문어발식 확장 경영과 비합법적 경영

3. 중국 신용보증은행의 발전

1)신용보증기구업계 규범화-2010년 은행감독연합개혁위원회와 관련 7개 부처는 처음으로 보증회사의 경영범위와 보증항목을 명시한 <<용자성보증회사관리촉진방법>>을 발표

*<<용자성보증회사관리촉진방법>> 내용

- 용자성 보증책임금액은 순자산의 10배를 넘지 못함
- 용자성보증회사의 최소등록 자본금은 500만 위안

2)용자성 보증기구업계의 체질 개선, 감독관리 강화

- *지방의 경우 각 지역의 재정부가 감독 업무 담당
- *리스크와 응급상황에 대처하기 위한 응급 대응기제 구축
- *지방 보증기구들의 신용 평가 및 관리 시스템과 정보공유 매커니즘 구축

3)업계의 조정과 일치 및 재정지출조치

*재정에서 특별 기금을 조성하여 자본 투자, 영업 보조, 할증금 보조, 위험 보상, 혁신 인 텐티브 등 중소기업 보증 및 재보증 기관 지원에 활용

*보증기관이 기금을 신청하기 위한 조건

- ① 독립된 법인
- ② 1 년 이상의 영업 경력
- ③ 전체 사업에서 중소기업 신용보증의 비율이 70%이상
- ④ 단일 기업에 대한 보증이 기관 전체 자산의 10%를 넘기지 않음
- ⑤ 당해년도 신규 보증 규모가 자본금의 3배 이상 배상 비율이 3% 이내
- ⑥ 평균 보증비가 같은 기간 은행의 기준이율의 50%를 넘지 않음
- ⑦ 건전한 내부 경영, 각종 규제 준수

4)세수지출정책(세금 인센티브)

*2008년 1월부터 2010년 12월 말까지 ①중소기업 신용보증기관들은 법인세에서 배상 준비금의 1% 정도를 공제, ②신용보증기관들은 당해 보증수입의 50% 이내의 금액을 향후의 배상준비금으로 전환 가능하고, 작년의 만기 미 도래 금액을 당해의 수익으로 표기할 수 있음, ③중소기업 신용보증기구가 실질적인 배상 손해를 입었을 경우, 그 손해 발생 이후에 기준해 세금 부과

5)경영환경 개선

*보증기구에 자산 등록절차 간소화, 비용 최소화를 꾀함

6)중소기업신용 재보증 업무 추진

*성급의 주요 중소기업 신용재보증기구의 설립과 운영 추구

*정부 출자를 주로 하는 규모가 크고 신용도가 높은 재보증 기구 혹은 기금 설립 추구

Presentation 7: Internet-based Enterprise-class Third-party Credit Payment Platform, Mr. YANG Shiqi, Chairman of China Business Harbor

* 중소기업의 자금조달 능력 부족으로 인한 악순환을 끊고 자원 배분의 합리화와 금융 혁신의 촉진, 중소기업의 성장 뒷받침과 경제 성장의 지속성 유지를 위하여 E-Credit이 대두

1. E-Credit

* 전자 회계 바우처로 인민폐와 동등한 가치를 가지며 상업은행들의 보증을 받고 특별한 거래들에 사용됨

*중국 상업 허브 플랫폼(China Business Hub Platform 中国商务港平台) 핵심 이용자들을 대상으로 임대하며, 교역 기간동안 시간에 구애받지 않고 사용 가능

* 특징

-전자 화폐로서 1 E-credit은 1 위안의 가치를 가짐 (일정 시간동안)

-중국 상업 허브 가입자들 사이에서 자유로이 유통

-필요에 따라 금액을 나눌 수 있음

-상업은행으로부터 신용을 부여받은 중국 상업허브가 기업들에게 E-credit을 제공하고, 기업들은 E-credit을 타 기업에 지불하거나, 은행과 현금으로 교환할 수 있음

*효과와 장점

-자금 용자가 어려운 중소기업들에게 자금 지원

-교역 중 자금 부족을 막아주기 때문에 교역 흐름이 원활해짐

- 교역품의 품질 보장
- 교역 과정을 촉진하여 상품 유통을 원활히 하고, 생산기간을 줄여 경영자본을 절약
- 모든 과정이 인터넷 상에서 이루어지기 때문에 신청 및 처리 절차가 간단함
- 중국 상업 허브가 교역 중간자로 기능하기 때문에 E-credit 지불 후 상품의 인도 가능성을 걱정하지 않아도 됨

2. 제 3자 신용 지불 시스템

- *중국 상업 허브는 지역 조직을 중심으로 운영되어 이용자에 대한 구체적 정보를 가짐
- *중국 상업 허브의 주요 고객은 공급자로서, 이 시스템을 통해 기업의 공급 관련 수치들을 통제할 수 있음
- *데이터 보관, 주문 및 영수증 관리, 정보분석에 대한 기술 지원
- *리스크 관리와 경영의 일원화, 유동성에 대한 빠른 대처

3. 결론

- *정부는 은행과 상업허브의 합작에 중간자 역할을 해줄 수 있으며, 지방 기업들의 여건과 구체적 수치를 알게 됨으로써 지원 계획을 작성하는 것이 용이해짐
- *은행은 현금과 E- Credit의 구분을 둠에 따라 자금의 이용률을 높일 수 있으며, 전자상거래에서의 발전을 이루고, 궁극적으로 은행 고객을 확대할 수 있음

SESSION IV. PUBLIC FINANCIAL SUPPORTS FOR SMEs

Presentation 8: Current Policies and Practices of Policy Loans, Ms. Xiaohong Zheng, Deputy Director General of Tianjin Regulatory Bureau , China Banking Regulatory Commission

*천진에 기반을 둔 은행들의 창의적인 노력은 최근 중소기업금융에 큰 성과를 내고 있음

1. 다단계 중소기업 금융 서비스 체계 구축

- *2009년 이후 천진에 기반을 둔 대형, 중소형 상업은행, 농촌 상업은행들은 모두 중소기업을 위한 금융 서비스를 제공하기 시작
- *2010년 6월 말 중소기업 금융지원을 위한 본점-지점-부지점 3단계 조직 체계 구축

2. 중소기업 대출의 건전한 내부관리체계 구축

*중소기업 신용 관리 체계를 개선하기 위한 체계와 맞춤 서비스 구축

- 독자적 위험 가격 체계가 구축
- 대기업과는 구별되는 중소기업에 대한 효용-비용 회계체계 구축
- 절차 간소화를 통한 효율적인 신용 평가 및 대출승인 체계 구축
- 유인 및 규제 체계 구축
- 전문적인 교육 체계 구축과 자격 인증 제도 활용
- 채무불이행 정보 공유 체계를 구축: 중소기업의 채무불이행 정보를 천진 지역 은행들의 정보관리체계에 수집, 저장하고 관리 당국에 이를 보고함.

3. 적극적인 중소기업을 위한 새로운 서비스 개발

- ① 금융 실적이 양호한 첨단기술산업 중소기업에 대하여 무담보 대출 서비스 제공.
- ②첨단기술산업 중소기업에 대하여 지적재산권을 담보로 대출 서비스 제공.
- ③집합채권융자모델
- ④은행-정부 합작모델
 - 은행이 정부에 간부를 파견하여 합작 관계 긴밀화와 정보 공유
 - 은행과 정부가 협정을 맺어 정부 재정을 보증기금으로 활용
- ⑤신용공동체융자모델-은행과 대출자, 통제자(정부)가 자율적으로 연합하여 신뢰를 구축하고 상호 이익을 목표로 함
- ⑥은행과 전문 시장, 정부부문, 상회 등과 합작

4. 중소기업 맞춤형 금융서비스 상품 개발

- ①은행과 통관수속협회의 합작하여 세금 납부 절차의 간소화와 유동자금 지원 상품
- ②인보이스 금액의 80%(최고 3000만원)를 최대 4개월까지 용자해주거나, 예치된 자금의 이자를 용자 자금의 최대 60%까지 용자의 상황에 적용하는 상품
- ③문화·레저 산업에만 대출해주는 "창조론(loan)" 상품
- ④온라인 बैं킹을 통해 대출함으로써 비용을 줄이는 상품
- ⑤첨단 기술을 가진 중소기업에 신탁기금 형태로 대출하는 상품

5. 중소기업의 신용 위험 방지

*2010년 6월 말 천진의 소규모 기업들의 불량채권 비율은 2.87%이며 불량 채권의 비율은 줄어들고 있는 추세임

- ① 은행은 리서치를 통해 수익성을 가진 기업을 선별하여 대출
- ② 리스크 통제 시스템 활용

- ③ 대출 기업의 상황에 따른 가격 차별화
- ④ 의무를 다한 책임자는 처벌을 면제 제도 확대 시행
- ⑤ 정부의 다양한 정책을 은행들이 적극 활용하도록 장려

**SESSION V. EVALUATION ON INNOVATION-ORIENTED SMEs
and VENTURE CAPITAL INVESTMENT**

Presentation 10: Achievements in and outlook on the development of the Mechanism of venture capital investment in China, Mr. LIU Jianjun, Director, Fiscal and Financial Policy Department, NDRC

1. 중국의 창업 투자체제의 성과

*1984년 중국에서 창업 투자가 시작됨

*이후 <<창업투자기업 관리실행방법>>, <<회사법>>, <<합작기업법>>, <<증권법>> 등 관련 법안의 제정

1) 10여 개 관계부처가 제정한 특별 보호 법률

*<<창업투자기업 관리실행방법>>, <<회사법>>, <<합작기업법>>, <<증권법>>

*사모펀드의 경우 투자자가 200명을 넘지 못하고, 한 개인의 투자자가 100만 위안을 넘지 못하게 법으로 제한함

* 자금 조성 과정에서 대량의 자금 유입으로 인해 발생할 수 있는 자금의 낭비를 막기 위하여 <<창업투자기업 관리실행방법>>과 <<회사법>>을 준수하는 범위 내에서 자금 출자제도에 새로운 규칙을 제정

- 실제 수령금은 3000만 위안보다 적어서는 안되며, 최소한 초기에 1000만 위안을 받은 후 5년 내에 2000만 위안 이상을 제공받아야 한다는 것을 명시함에 따라 일정 수준 이상의 자본 확보와 추가 조성을 가능하게 함

2)정부의 지원 체계 구축

①창업투자기업발전 촉진을 위한 세금지원정책

*2007년 통과된 <<창업투자기업 발전촉진을 위한 세수정책과 통지>>에 따르면 신 기술을 가진 2년 미만의 미상장 중소기업에 투자할 경우, 투자금액의 70%에 대해서 세금 감면혜택 제공

* 이 밖에도 국가가 지정한 주요 중소기업에 투자할 경우 소득세를 감세해줌을 명시한 <<기업소득세법>>과 <<세수정책 통지>>, 투자기업 등록 간소화를 명시한 <<창업투자기업 소득세우대문제에 대한 통지>> 등이 제정됨

②창업투자기금 규범 설립촉진과 운영관련 정책

*이전의 정부 주도의 창업투자기금의 문제점들을 고려하여 "창업투자인도기금"의 형식을 따르기 시작

*2008년 10월 <<창업투자인도기금 규범설립과 운영관련 지침에 대한 의견>>에서는 시급 이상의 정부가 필요에 따라 창업투자인도기금을 설립할 수 있도록 하였으며 자금의 출처, 규모, 방식, 관리 등에 대한 가이드 라인을 제시

3)창업투자기업의 모범적 운영준비를 위한 관리제도

① 최소 자본 규모와 업계관리

*창업투자기업의 정의를 창업자문회사, 경영 서비스 회사 등으로 넓히고 최초의 최소 수령 자본을 3000만 위안으로 정함

② 투자 운영에 대한 사후 감독

*투자 제한 사항

-투자를 받은 기업은 보증업이나 부동산업에 종사하지 않는다.

-중시 미상장 기업만을 대상으로 한다.

-단일 회사의 투자는 전체 창업투자 기금의 20%를 넘지 않는다.

③ 불법적 행위에 대한 처벌 강화와 적절한 시장 퇴출 시스템

-<<창업투자기업 관리실행방법>>의 운용 방법을 지키지 않은 기업은 30일 영업정지, 시정이 이루어지지 않은 기업은 3년 내에 등록이 이루어질 수 없음

- 창업기업들은 반드시 국가와 지방정부에 모두 등록하여야 함

- <<창업투자기업 관리실행방법>> 24조에 따라 기업 퇴출에 대한 논의가 진행 중

2. 현행 창업 투자체제의 문제

1) 창업자금 출처의 제한성

-법률적 근거 부족으로 인하여 보험업계와 상업은행 등 기관투자자는 창업자금을 용자해 줄 수 없어, 창업기업들은 실업계와 개인으로부터만 용자받고 있음

2) 세금 인센티브 제도의 불완전성

-현재 창업투자회사들은 기술이 있는 중소기업에 투자한 금액의 70%까지에 대해서는 세금 감면을 받게 되어 있으나, 과세소득 감면의 기준이 매우 까다로움

3) 중소기업 지원에 소극적

-전국 규모의 창업투자기금이 아직 설립되지 않아 창업투자 자금의 방향과 체계를 인도할 매커니즘이 부재하여 중소기업에 지원이 소극적인 상태

4) 자본 퇴출 기제의 불완전성

5) 기업의 규율 매커니즘 불완전

-전국적 단위의 창업투자 협회가 없어 자율규제에 대한 지침조차 마련되어 있지 않으며, 중개 서비스 역시 불안전함

3. 향후 발전 전망

- 1) 창업 투자자금의 출처 다양화
- 2) 세금 인센티브 정책 개선
- 3) 국가급 창업투자기금을 설립하고 다층적 기금 시스템 확보
- 4) 기업 퇴출 매커니즘 개선
- 5) 전국적 단위의 창업투자협회를 설립하고 기업의 규율 매커니즘 개선