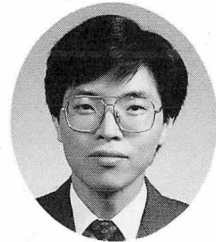


# 정책자금 대출제도 어떻게 바뀌었나?



어인철 대리  
(축협 여신관리부)

## 1. 농림수산정책자금 대출제도 왜 바뀌었나?

— 정책자금대출제도의 개선배경 및 개선방향

정부는 WTO체제의 출범에 따라 외국농수산물 수입개방에 적극적으로 대처하는 한편 국내 농어업을 경쟁력있는 산업으로 육성한다는 목표 아래 '98년까지 총 42조원을 농어촌에 투융자한다는 계획을 발표한 바 있다.

그러나 이러한 정부의 농어촌 투융자계획이 실효를 거두기 위해서는 무엇보다도 농어민이 피부로 느낄 수 있는 정책자금 지원방식의 개선 특히, 대출제도의 개선이 선결되어야 한다는 점을 많이 지적하고 있다. 지금과 같은 금융기관의 대출관행과 대출제도로는 정부에서 아무리 많은 자금을 농어촌에 지원한다고 하여도 농어민이 필요한 때에 필요한 자금을 원활히 공급할 수 없으며, 그만큼 투자의 효율성 또한 저하될 수밖에 없다는 것이다.

따라서 의욕과 능력이 있는 농어민에게 정책

자금을 원활히 지원함으로써 정부가 기대하는 투자의 성과를 높이기 위해서는 첫째, 구조적으로 취약한 농어민들의 담보력을 우선적으로 보완하여야 하며, 둘째로는 농어민들이 손쉽게 대출을 받을 수 있도록 제도의 개선이 이루어져야 하며, 셋째는 정책자금을 대출하는 금융기관의 보수적인 대출관행을 과감히 벗어날 수 있는 제도적 장치가 마련되어야 한다는 것이다.

이같은 인식을 바탕으로 '94년부터 금년 3월까지 2단계에 걸쳐 농림수산정책자금 대출제도를 대폭 개선하게 되었는데 주요내용은 다음과 같다.

## 2. 농림수산정책자금 대출제도 어떻게 바뀌었나?

— 정책자금 대출제도의 주요 개선내용

### 가. 농림수산업자 신용보증제도

농림수산업자 신용보증제도란 담보력이 미약한 농어민이 금융기관으로부터 대출을 받고자 할 때 그 신용을 대신 보증해 줌으로써 필요한 자금

을 원활하게 마련할 수 있도록 하는 제도임은 이미 이 지면을 통하여 설명한 바 있다.

그럼에도 불구하고 이 제도를 다시 설명하는 것은 농림수산정책자금 대출제도 개선사항 중 담보력이 부족한 농어민들에게 가장 실질적인 도움을 줄 수 있는 내용을 포함하고 있기 때문이다. 이는 정부가 농특세에서 매년 7백억원씩 10년동안 총 7천억원을 신규 출연키로 하는데에서도 이를 잘 입증해 주고 있다.

이같은 농림수산업자 신용보증제도의 개선내용을 당초제도와 비교해 보면 다음과 같다.

□ 보증한도의 확대

보증한도란 동일인이 보증서를 발급받을 수 있는 최고 금액을 의미하는 것으로 농어민은 이 보증한도 범위내에서 심사평점 결과에 따라 보증규모가 달라진다.

구 분	중 전	개 선
농어민 개인	1억원 이내	2억원 이내
법인 및 단체	2억원 이내	5억원 이내

□ 심사평점별 보증한도의 상향조정

심사평점은 보증신청인의 신용상태를 몇 개의

<개인의 경우>

중 전		개 선	
심사평점	보증한도	심사평점	보증한도
-	-	50~60점 미만	30백만원
50~70점 미만	20백만원	60~70점 미만	50 〃
70~80점 〃	30 〃	70~80점 〃	100 〃
80~90점 〃	50 〃	80~90점 〃	150 〃
90점 이상	100 〃	90점 이상	200 〃

<법인 및 단체의 경우>

중 전		개 선	
심사평점	보증한도	심사평점	보증한도
-	-	50~60점 미만	1억원
-	-	60~70점 〃	2 〃
70~80점 미만	1억원	70~80점 〃	3 〃
80~85점 〃	1.5 〃	80~90점 〃	4 〃
85점 이상	2 〃	90점 이상	5 〃

주) 법인 및 단체 : 축산계, 영농조합법인, 위탁영농회사 등

항목으로 구분하여 객관적인 수치로 등급을 나눈 것으로 정책사업 대상자 특히 농어민 후계자 및 전업농어가에게는 심사평점에 관계없이 우대하는 조치를 취하고 있다.

□ 연대보증인 자격기준 완화

여기에서 연대보증인이란 농림수산업자 신용보증 약정서상의 보증인을 말하는 것으로 개인의 경우 3천만원 이내의 보증신청시에는 연대보증인 입보를 면제하고 있다.

보증한도	중 전			개 선	
	연간수입액	순자산	재산세	연간수입액	재산세
30백만원 초과	피보증인 부채금액의 50% 이내	피보증인 부채금액의 100% 이내	3만원 이상 (읍단위 이하 15천원 이상)	10백만원 이상	2만원 이상 (면단위 이하 5천원 이상)
50백만원 초과	피보증인 부채금액의 100% 이내	피보증인 부채금액의 200% 이내	5만원 이상 (읍단위 이하 25천원 이상)		
1억원 초과	-	-	-	20백만원 이상	3만원 이상 (면단위 이하 1만원 이상)

□ 농림수산업자 신용보증제도의 개선효과

위와 같은 농림수산업자 신용보증제도의 개선내용에 따라 개선전과 개선 후의 효과를 비교해 보면 다음과 같다.

인 적 사 항		중 전	개 선
		35점	40점
1. 업력	5년 이상(A)	10	10
	3년 이상(B)	7	7
	3년 미만(C)	2	4
2. 경영능력 및 사업성	상(A)	15	15
	중(B)	10	10
	하(C)	5	5
3. 건강 및 세평	양호(A)	10	15
	보통(B)	7	10
	불량(C)	4	5
재 무 상 태		30	40

4. 부채 비율	30% 미만(A) 50% 미만(B) 50% 이상(C)	15 10 5	20 14 8
5. 소득 규모	5백만원 이상(A) 3백만원 이상(B) 3백만원 미만(C)	15 10 5	20 14 8
거래 신용도(종전 : 조합 이용도)		35	20
6. 출 자	출자정도에 따라	10(7)	삭 제
7. 거래실적	3종 거래(A) 2종 거래(B) 1종 거래(C)	10 7 4	10 7 4
8. 연체보유	연체없음(A) 6개월 미만(B) 6개월 이상(C)	15 10 5	10 7 4
합 계		100(73)	100(83)

\* 정책사업대상자의 경우 업력, 경영능력 및 사업을 "A"급 처리 즉, 모든 조건이 동일하다고 할 경우 개선전에 30백만원까지 밖에 보증 부대출을 받을 수 없는 대상자가 농림수산업자 신용보증제도의 개선으로 별도의 담보제공없이도 보증서만으로 150백만원까지 대출을 받을 수 있게 되었음을 보여주고 있다.

### 나. 후취담보대출제도

후취담보대출이란 완공되지 않은 시설물을 근거로 완공후에 해당 시설물을 담보제공하기로 약속하고 농어민이 필요한 자금을 우선 대출하는 제도를 말한다.

이러한 후취담보대출은 존재하지 않는 물건을 대상으로 그 가치를 추정하고 먼저 대출을 하는 것이기 때문에 제한적인 범위내에서만 취급을 하는 것이 일반적인 대출관행이다. 그러나 축사나 유리온실, 그에 부속하는 기계, 기구 등 농업관련 시설의 경우에는 위에서 언급한 이유 이외에도 일반 시설물(주택, 창고 등)에 비하여 내구년한이 짧고 훼손, 마모되는 정도가 심하기 때문에 별개의 가치를 지닌 담보물로서 인정을 하지 않고 선취특한 담보물의 보완적 수단으로 취급을 하고 있는 경우가 대부분이다.

따라서 농어민의 입장에서 보았을 때에는 많은 자금을 투자하여 시설을 설치하였음에도 불구하고 그 가치를 정당하게 인정받지 못함으로써 대

출제도가 불합리하다는 점을 지적하고 있다. 반면에 정부에 대하여 상환의무를 진 채무자로서 또한 대출금을 회수하여야 할 의무를 진 관리자로서의 금융기관은 일차적으로 그 목적물이 대출금에 상응하는 가치를 지닌 담보인가, 바꾸어 말하면 대출금을 회수하지 못하였을 때 과연 그 담보물을 처분하여 손실을 보전받을 수 있는냐에 따라 취급 여부를 결정해야 하는 제약이 있다.

이러한 농어민과 금융기관과의 상반된 입장을 보완하고자 마련한 것이 대손보전 기금이며 금융기관은 대손보전기금이 인정하는 범위내에서 농업관련 시설물을 담보로 인정하고 있다. 그 범위를 살펴보면 다음과 같다.

#### □ 후취담보대출 취급요건

농어민이 정책자금이 투자된 농업관련 시설을 담보제공하고 대출을 받기 위해서는 우선 해당 시설물이 들어서는 토지는 반드시 선담보로 제공하여야 하며 그 밖에 농림수산업자 신용보증대출 및 신용대출을 이용하여야 한다. 그렇게 하고 나서도 배정된 자금을 전액 대출받지 못하는 경우에 그 잔여한도액 범위내에서 해당 시설물을 담보로 인정하여 대출을 하는 것이 원칙이다.(후취담보대출 취급요건은 대출재원에 따라 다소 차이가 있으나 원칙에는 큰 차이가 없다)

#### □ 후취담보비율 적용기준

위와 같은 요건을 충족하였을 경우에 적용하는 담보비율은 환가정도에 따라 다음과 같이 차이를 두고 있다.

등급	대상 담보물의 종류	적용 담보 비율
갑 류	주택, 판매시설 및 냉동창고 등 건물류	투자금액의 81~90%
을 류	가공공장, 집하장 등 창고 및 기계류 등	투자금액의 61~80%
병 류	축사 및 부대시설류	투자금액의 41~60%

주) 후취대상 담보물은 완공후 등기가 가능한 물건이어야 함.

### 다. 신용대출제도

일반적으로 신용대출이라 하면 연대보증인이라는 인적담보를 근거로 자금을 융자하는 보증 신용대출을 의미하는 것이 통례였으나 신용사회로의 이행이 가속화되면서 순수하게 대출대상자 본인의 신용만을 믿고 대출을 하는 무보증신용대출제도가 점차 또다른 대출관행으로 자리를 잡아가고 있다. 이번 농림수산정책자금 대출제도 개선시에도 이 제도를 적극 반영하여 농어민이 쉽게 대출받을 수 있도록 하였다.

#### □ 무보증 신용대출

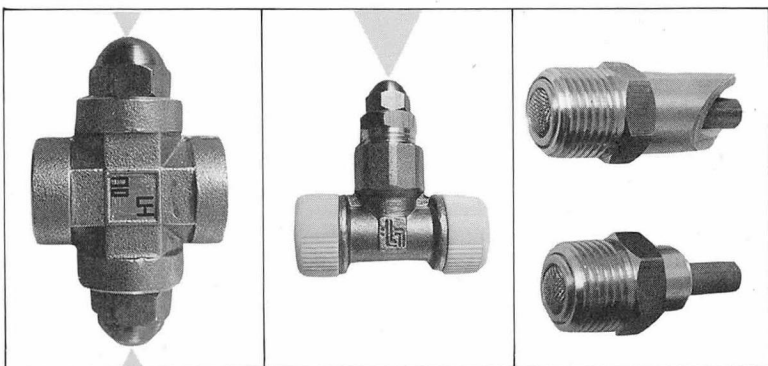
무보증 신용으로 정책자금을 대출받을 수 있는 한도는 10백만원으로서 양축자금과 같이 단기, 소액지원되는 자금에 대하여 우선 지원하도록 하고 있다.

#### □ 보증 신용대출

연대보증인을 입보하여야 하는 보증 신용대출의 한도가 기존에는 10백만원이었으나 금차 제도개선으로 20백만원까지 확대되었다. 이때 무보증 신용대출을 먼저 받은 경우에는 무보증 신용대출금액을 차감한 나머지 차액이 보증 신용대출이 된다.

## 안개분무 쌍노즐 벨브

- ① 시공에 필요한 부품 일체 공급
- ② 카플링 호스는 고압용이며, 호스길이는 사양가의 요구에 맞게 주문제작도 가능함.



- 취급품목 :**
- ① 안개분무용 쌍노즐 벨브, T자형 벨브 및 부품일절(수입노즐)
  - ② 양돈넛블 : 자돈용, 습식용, 육돈용 스텐가공품은 4월부터 생산 판매함.
  - ③ 분무기 모타 펌프 컨트롤 시스템 제작 판매
  - ④ 양계용 스텐넛블, 산란계, 육계, 종계

# 金道畜産

서울 구로구 고척동 103-4번지  
 가동 라열 268호 고척공구상가  
 TEL: 주) 682-7563 야) 688-9353  
 FAX: 682-7563