

제과점 시설 자금, 할부 금융으로 해결한다

인테리어 · 기계 구입 비용 쉽게 이용 가능



▲ 할부 금융은 부동산 담보나 점포 보증금, 개인 신용 등으로 필요한 자금을 쉽게 조달할 수 있다.

제과점에서 기계·인테리어 시설시 목돈이 필요하게 된다. 이때 필요 자금을 손쉽게 조달할 수 있는 방법이 할부 금융 이용 방법이다. 이에 할부 금융 이용 절차와 지원 가능 금액 산출, 이용시 얼마 정도의 금액을 부담하면 되는지 살펴본다.

제과점을 운영하는 사람이면 인테리어를 새로 하거나 기계 교체시 등 목돈이 필요할 때 자금 부족을 느끼게 된다. 이때 대부분은 아는 사람이나 친척의 돈을 빌린다. 그러나 이마저 여의치 않을 경우 은행 대출을 고려하게 되지만 대출 조건이 까다롭고 절차가 복잡하다. 이때 손쉽게 자금을 마련할 수 있는 것이 '할부 금융'을 이용하는 방법이다.

할부 금융이란 일시불로 구입하기 힘든 고가의 물품 등을 구입코자 할 때 금융 업체가 돈이 필요한 사람에게 필요 자금을 대주고 이를 분할해 갚도록 하는 것이다. 이 할부 금융의 가장 큰 장점은 어느 정도의 신용 여건 즉 담보물이나 점포 및 주택 보증금, 일정액의 소득, 재산세 납부 영수증 등 신용을 판단할 수 있는 요건만 갖추고 있으면 자금 대출이 손쉽다는 것이다.

현재 할부 금융 업체는 30여개 정도이다. 그러나 주택이나 자동차 등 내구재의 할부 금융을 실시할 뿐 제과점에서 필요한 기계나 인테리어 시설 비용 지원이 가능한 업체는 동양 할부금융, 동서 할부금융, 한일 할부금융 등 3개 업체 정도다. 할부 금융은 '자금 이용자'와 '금융사', '물품 공급업체'가 골격을 이뤄 형성된다. 따라서 자금 이용 희망자는 절차를 알 필요가 있다.

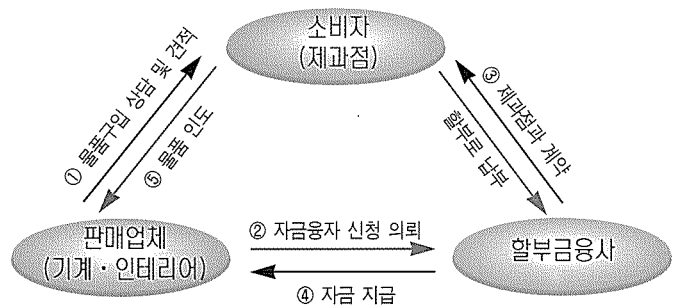
그림에서 나타나듯 제과점은 필요 기계 및 인테리어의 해당 업체에 견적을 받는다. 그러면 선정된 해당 업체는 할부

금융사에 제과점과의 견적액에 따른 용자 지원 요청을 하게 된다. 그리고 할부 금융사는 제과점 신용을 조사해 계약 후 자금을 해당 업체에 지급한다. 그 다음 해당 업체는 제과점에 물품을 공급하고 제과점은 할부 금융사에 할부료를 납부하는 형식이다.

기계·인테리어 자금을 손쉽게 이용 가능

여기에서 알 수 있듯 할부 금융은 할부 금융사가 자금이 필요한 자에게 직접 자금을 지원하는 것이 아닌 점이 은행 대출과 다르다. 다만 해당 업체를 통해 자금을 지원함으로써 기계나 인테리어 등 유형(有形)의 대상을 구입하려는 자에게 구입이 가능하도록 도움을 주는 간접 자금 지원 형식이다. 따라서 시설물 구입 및 설치 용도가 아닌 단순한 자금 지원은 되

할부금융 자금 지원 체계



지 않는다.

할부 금융 혜택을 받으려면 어느 정도 신용 요건을 갖추고 있어야 한다. 할부 금융사에서 자금 지원을 결정할 신용을 판단하는 일반적인 근거는 담보가 될 부동산 소유 여부와 신청자의 개인 신용 기준(소득액, 직업), 재산세 납부 실적에 따라 혜택을 받을 수도 있다. 이외에 동양 할부금융에서는 점포 및 주택 등의 보증금, 전세액만으로도 지원이 가능한 상품을 내놓았다.

할부 금융사의 지원 사항은 약간씩 다르다. 그러나 대개 자금 이용 한도가 300만원에서 1억원 정도이다. 원금 및 이자 상환 기간은 보통 1년에서 5년까지이며 대부분 매월 할부료를 납부하는 형식으로 운영되고 있다. 따라서 이용 희망자는 지원 해당 부문, 지원 금액 산정 방식, 이자율, 상환금 계산 방식을 고려해 좀더 유리한 조건을 찾아 선택하는 것이 좋다.

할부 금융의 조건은 업체마다 약간씩 다르지만 담보 조건, 지원 금액 한도, 수수료, 이자율의 평균적인 사항은 다음과 같다. 먼저 자금 이용 희망자가 부동산을 담보로 할 경우 금융사마다 다르지만 보유 부동산(주택, 토지, 자가 점포 등) 감정가의 70% 내외의 자금을 받을 수 있다. 그러나 자금 지원을 받을 때 2~5% 내외의 수수료를 먼저 제한다.

또 점포 및 주택의 임대 보증금, 전세 금액으로도 이용이 가능하기도 하다. 이는 제과점에서 가장 많이 활용할 수 있는 부분이다. 점포 및 주택 보증금 이용의 경우 금융사마다 다르지만 보증금에서 1년분 월세 및 관리비를 뺀 액수의 70%대, 전세의 경우도 전세액의 70%대가 지원 한도액이다. 보증금을 이용한 자금 지원 요청시에도 수수료는 2~5%대가 일반적이다.

천만원 이용시 1년간 월 91만원 납부

이밖에 재산세 납부 실적과 개인 신용으로 자금 지원을 받을 수도 있다. 재산세 신용 한도액은 재산세 1만원당 100~150만원이며 수수료는 2.5%대다. 이외에 의사, 약사 등 전문직 종사자나 상장기업의 직장인 및 공무원, 군인 등 지정 업종 종사자, 할부 금융사가 정한 일정 액수 이상의 연봉을 받는 직장인 등은 500만원~3,000만원 정도가 지원된다.

할부 금융 지원을 받으려면 구비 서류를 준비하면 된다. 공통 서류로는 대개 인감 증명서, 주민등록 등본, 세금 계산서 사본, 주민등록증 앞뒤 사본, 연봉 채권 양도 신청서 및 승낙서 등이 필요하다. 담보 저당, 임대 보증금, 재산세 보증을 이용한 자금 지원 요청시에는 공통 서류 외에 3~4가지의 서류


가 별도로 필요하다. 구비 서류는 해당 할부 금융사에 문의하면 된다.

〈표〉 제과점 시설 비용 지원 할부 금융사

업체	담보 설정 가능 부문	월할부요금(1년기준)	문의 및 담당자
동양할부금융	부동산, 점포보증금, 월세, 개인신용, 재산세 담보	9.12%	574-1011 정의용
동서할부금융	부동산, 점포보증금, 개인신용, 재산세 담보	9.02%	556-8349 박서경
한일할부금융	부동산, 개인신용, 재산세 담보	연17%금리 적용	528-5300 김경식

한 예로 동양 할부금융의 경우 일반적인 금리가 17%일 때 납부 기간이 12개월이면 월 할부요율은 9.12%, 24개월이면 4.94%이다. 여기서 월 할부요율은 정해진 기간 내에 내야하는 원금과 이자율을 말한다. 따라서 1,000만원을 지원받았다고 할 때 납부 기간이 12개월이면 매달 내야하는 원금과 이자 금액은 91만 2,048원이다. 따라서 1년 동안 내는 총 금액은 1,094만원 정도이다. 이 계산에 의하면 연 이자는 94만원, 매월 7만 8,300여원의 이자를 내는 셈이다.

할부 금융 이용시 가장 많은 자금 지원을 받는 방법은 부동산 담보 설정 이용 방법이다. 부동산은 일반적으로 가격이 높아 감정가의 70% 수준만으로도 지원 금액이 크지만 임대 보증금은 보통 액수가 그리 크지 않기 때문에 부동산 담보에 비해 훨씬 못 미친다. 그러나 제과점 등 자금 이용 희망자는 필요 자금액에 맞춰 어느 한쪽을 선택하는 것이 효과적이다.

현재 할부 금융을 이용하는 제과점은 많지 않다. 할부 금융이 지난해부터 시작돼 이런 자금 지원 방법이 있다는 사실조차 모른다는 것이 가장 큰 이유이다. 그러나 할부 금융은 어느 정도 신용 여건만 갖추면 어렵지 않게 자금 지원을 받을 수 있다는 점에서 기계, 인테리어 등을 준비 중인 제과점의 입장에서 시설 자금 조달의 한 방편으로서 유용성이 높아지고 있다.  〈글 박종선〉



▲ 제과점 인테리어. 기계 설비 비용으로 천만원을 1년간 사용할 때 월 91만원 정도를 납부하면 된다.