

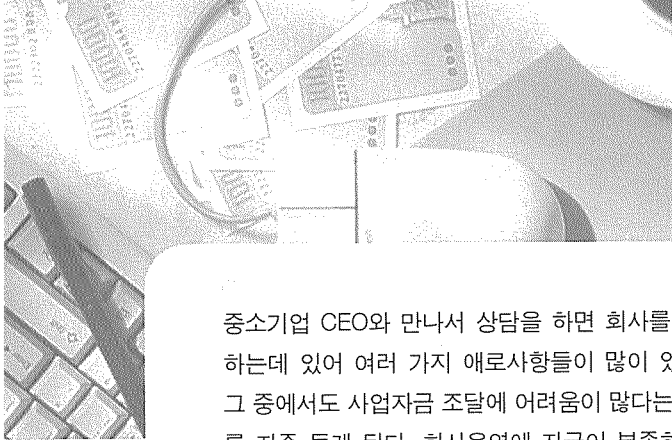
중소기업의

정책자금 활용방안

SPECIAL - 1
논단 & 특집



(주)기업금융연구원
이응렬 대표이사



Special - 1



중소기업 CEO와 만나서 상담을 하면 회사를 운영하는 데 있어 여러 가지 애로사항들이 많이 있지만 그 중에서도 사업자금 조달에 어려움이 많다는 얘기를 자주 듣게 된다. 회사운영에 자금이 부족하다는 것은 매출이 부진해서 오는 결과일수도 있겠지만 신규사업을 추진한다든가, 사업다각화, 신제품개발 또는 사업확장을 하는 경우에 회사내부의 기용자금이 외에도 추가적인 자금이 필요한 경우가 많이 있다. 또 사업이 잘 되면 잘되는 대로 매출신장을 위해 추가적인 운전자금이 필요할 것이다. 이러한 경우 보통 필요한 자금을 회사 외부의 은행이나 금융기관에

서 조달하게 되는데 일반금융 형태로 차입을 하는 것 보다 될 수 있으면 정부에서 지원하는 정책자금을 활용하는 것이 도움이 된다. 그런데 정책자금을 활용하려고 해도 자금을 지원하는 기관이 분산되어 있고 자금의 종류도 다양하며 지원되는 시기도 다르기 때문에 회사에서 필요한 자금을 필요한 때에 지원을 받기가 쉽지 않은 실정이다. 본고에서는 정책자금의 지원내용과 조건, 정책자금의 지원절차 그리고 어떻게 하면 정책자금을 좀 더 잘 활용할 수 있을까 하는 정책자금 활용방법 등에 대하여 정리해 보고자 한다.

1. 정책자금의 개요 (정책자금과 일반금융의 차이)

정책자금은 중소기업의 육성발전을 위하여 정부에서 제도적으로 지원하는 자금으로 일반금융에 비해 차별화된 조건으로 활용할 수 있는 자금이다.

- ① 일반금융과 정책자금의 차이점을 보면 먼저 금리의 차이를 들 수 있다. 현재 은행에서 빌리는 일반금융의 대출이자율은 회사의 신용도에 따라 다소 차이가 있지만 보통 연 5~6% 심지어는 7% 이상의 대출이자를 부담하는 경우가 있다. 그런데 정책자금의 경우에는 제도적으로 지원하는 자금으므로 융자금리가 연 3~4% 수준의 저금리이다. 일반금융에 비해서 연 2% 이상 낮기 때문에 5억원 정도의 자금을 정책자금으로 활용을 한다면 일년에 1천만원, 5년간이면 5천만원 정도의 이자를 줄일 수가 있다.
- ② 다음으로 정책자금과 일반금융의 차이점으로 담보조건을 들 수 있다. 사실 이 담보문제는 중소기업의 자금조달에 있어서 가장 큰 걸림돌이다. 은행으로부터 돈을 빌리려면 부동산 담보나 보증기관에서 발급하는 신용보증서가 있어야 하는데 담보력이 취약한 중소기업에서는 부족한 담보 때문에 자금을 빌리지 못하는 경우가 많기 때문이다. 정책자금이라 하더라도 담보를 필요로 하는 경우가 많지만 일부 정책자금은 기술성과 사업성이 뛰어난 경우 그리고 특정 연구과제를 개발하는 경우에 담보가 없어도 신용 또는 출연금으로 지원을 하는 자금이 있다. 이러한 자금은 담보가 없는 중소기업에게 많은 도움이 될 것이다.

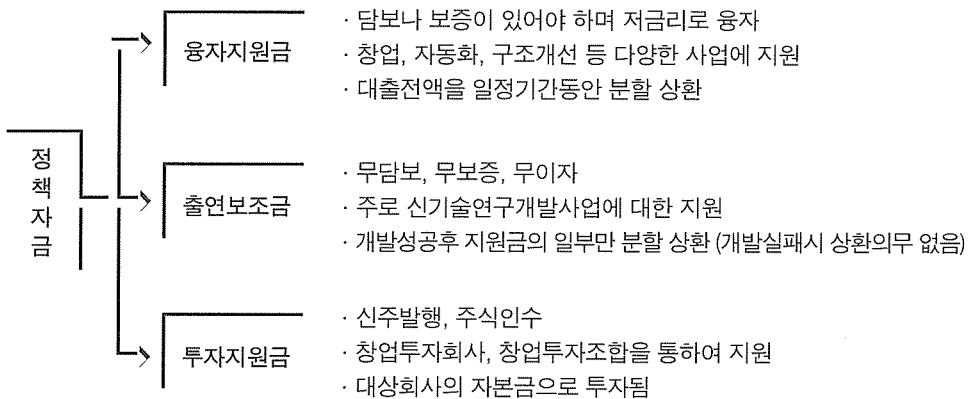
| 구분 | 일반금융(은행자금) | 정책자금 |
|--------------|--|---------------------------------------|
| 이자 (금융비용) | · 대출금리 : 우대금리+가산금리 · 여신기업의 신용상태에 따라 유동적임 (연 5-6%) | · 정책자금별도 상이하나 보통 연3-4% 내외 수준임 |
| 담보제공 | · 부동산 담보 · 순수신용 대출 | · 담보조건부 융자지원금 · 순수신용 융자지원금 · 출연비자금 |

- 일반금융과 정책자금의 차이 -

2. 정책자금의 종류

현재 정부에서 지원하는 정책자금의 수는 무료 100여가지 이상이나 된다. 자금을 지원하는 취지에 따라 관계 법령이 있고 이 규정에 따라 자금지원기관이 정해져 있으며 정부중앙부처와 그 산하 공공기관 그리고 지방자치단체 등에서 대부분 정책자금을 운영하고 있다. 이처럼 자금지원기관이 분산되어 있고 또 한 기관에서 여러 가지의 자금을 취급하는 경우가 있기 때문에 전체적으로 정책자금의 종류가 매우 많은 실정이다. 이러한 정책자금을 자금지원의 형태에 따라 구분을 해보면 크게 융자지원금, 출연보조금 그리고 투자지원금 등으로 나눌 수 있다.

- ① 먼저 융자지원금은 정책자금을 지원해 주는데 융자형태로 지원을 해주는 자금이다. 따라서 일정기간 동안 이자도 납부하여야 하고 만기가 되면 상환을 해야 한다. 그리고 이 융자지원금은 담보조건에 따라 다시 나누어 볼 수 있는데 담보가 필요한 자금은 담보조건부 융자지원금이고 회사에서 별도의 담보없이 활용할 수 있는 자금은 보증지원 또는 순수신용 융자지원금이라고 할 수 있다.
- ② 다음으로 출연보조금이 있는데 이 자금은 말 그대로 출연보조를 해주는 것이기 때문에 담보나 보증을 요구하지 않으며 이자를 납부할 필요도 없는 자금이다. 원금도 전액 상환할 의무가 없으며 사업이 성공을 하면 지원금액의 30% 정도를 몇 년에 걸쳐 분할하여 상환을 하면 된다. 이 출연보조금은 주로 제품개발이나 기술개발을 위한 연구개발 용도로 지원이 되는 경우가 많다.
- ③ 마지막으로 정책자금 중에서 투자지원금이 있는데 투자지원금은 자금이 필요한 회사에서 주식을 새로 발행하고 정책자금은 투자형태로 주식을 인수하여 해당 회사의 주식 즉 자본금으로 투자되는 자금이다. 투자자금으로 지원하기 위하여 정부에서는 별도의 투자펀드나 투자조합을 결성하거나 중소기업창업지원법에 따른 창업투자회사를 통하여 유망중소기업에 투자지원을 하고 있다. 주식인수의 직접 투자형태는 아니지만 회사채 평가를 통해 일정등급 이상의 유망중소기업을 Pool로 구성하여 향후에 일정조건으로 주식으로 전환하는 전환사채 발행지원도 이러한 투자지원금의 형태라고 볼 수 있다.

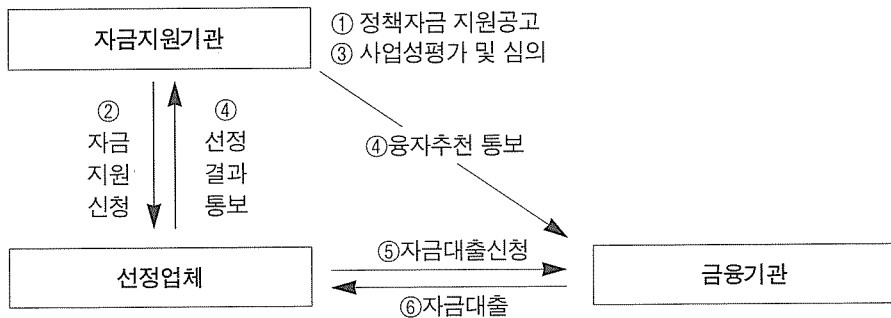


- 정책자금의 종류 -



3. 정책자금의 지원절차

정책자금은 자금을 지원하는 기관에서 먼저 자금운용계획을 수립하고 이에 따라 자금지원내용에 대해 일반인들에게 지원공고를 한다. 공고방법은 신문이나 일반 매체를 통하여 할 수도 있으며 해당 기관의 홈페이지에 게시를 한다. 그러면 회사에서는 이 공고내용을 보고 자기 회사에서 신청하기에 적당한 정책자금을 선정하게 되는데 주의할 것은 신청하고자 하는 자금이 담보가 필요한 자금인지, 어떠한 용도로 사용을 해야하는 자금인지, 그리고 신청대상은 어떤 조건을 갖추어 하는지 등을 사전에 검토를 하여야 한다. 자기 회사에서 활용하기에 적당한 자금이 선정되면 다음은 이를 신청하기 위하여 신청서를 비롯하여 사업계획서를 작성하고 구비서류를 갖추어 자금지원기관에 정책자금을 신청하게 된다. 그러면 해당 기관에서는 신청서류를 검토하여 접수를 하게 되고 먼저 서류심사 과정을 거쳐 필요한 경우에는 현장 실태조사를 한 뒤에 이를 근거로 하여 정책자금 심의위원회를 통해 지원대상기업을 결정하게 된다. 그리고 지원이 결정된 기업에게 이를 통보하고 동시에 해당기업의 거래은행에도 동일한 내용을 통보하여 회사에서 대출신청을 하게 되면 정책자금이 대출될 수 있도록 하는 절차이다. 한편 회사에서는 정책자금 승인을 통보 받은 후에 신용보증서를 활용하고자 하는 경우에는 신보나 기보 또는 지역신용보증재단 등의 신용보증기관에 보증신청을 하고 신용조사와 보증심사를 거쳐 보증서를 발급받게 된다. 그리고 이 보증서를 거래은행에 제시하고 은행은 채권을 확보한 후에 승인된 정책자금을 대출하는 절차이다. 물론 이 과정에서 부동산을 담보로 하는 경우에는 신용보증서를 받는 절차가 생략이 되며 출연보조금이나 투자지원금의 경우에는 금융기관이 아니라 공공기관에서 직접 자금을 지원해 주는 형태이다.



4. 용도별 주요정책자금 지원내용

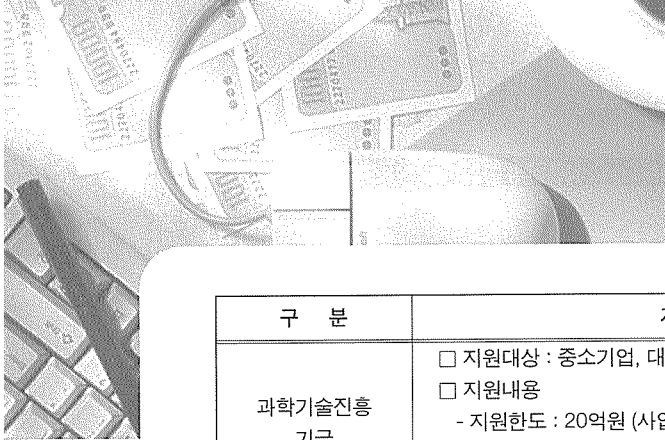
정부에서 지원하는 정책자금의 수는 전항에서 언급한바와 같이 100여가지 이상이 되기 때문에 모든 자금을 소개하기에 지면의 한계가 있으므로 사업용도별로 지원하는 주요 정책자금을 정리하면 아래와 같다.

가. 창업을 지원하는 자금

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|---------------|---|--------------------------|
| 중소 벤처기업 창업자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 설립한지 3년 이내 중소기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 10억원 (운전자금은 5억원) - 대출금리 : 연 5.0% (변동금리) - 상환기간 : 시설 8년, 운전 5년 | 중진공 (담보, 신용) 기술신보 (보증지원) |
| 신기술창업 보육자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 창업후 1년 이내 기술집약형기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 1억원 (소요자금의 75%) - 무담보, 무이자 출연금 지원 - 과제성공시 지원금의 50%를 5년 상환 | 한국산업기술 평가원(출연금) |
| 우수발명품시 작품제작지원 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 실용신안, 특허권리 보유자(기업) <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 3천만원 - 무담보, 무이자 출연금 지원 ※ 상환의무 없음 | 한국발명진흥회 (제작비지원) |

나. 연구개발을 지원하는 자금

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|-----------------|---|----------------------|
| 산업기술개발 융자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 첨단기술, 신기술개발 사업화기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 50억원 (소요자금의 80%이내) - 대출금리 : 연 4.63% - 상환기간 : 8년 (거치기간 3년포함) | 산업자원부 자금운용기관 (담보조건부) |
| 기술혁신개발 자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 1년 이내에 개발완료 가능 신기술 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 1억원 - 무담보, 무이자 출연금 지원 - 과제성공시 지원금의 30%를 5년 상환 | 중소기업청 (출연금) |
| 정보통신산업 기술자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 자유공모 및 지정공모 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 20억원 (소요자금의 50%) - 무담보, 무이자 출연금 지원 - 과제성공시 지원금의 30%를 5년 상환 | 정보통신 연구진흥원 (출연금) |
| 개발 및 특허기술사업화 자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 3년 이내 특허 및 이전기술사업화 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 5억원 (운전자금은 3억원) - 대출금리 : 연 4.9% - 상환기간 : 5년 (거치기간 2년포함) | 중진공 (순수신용) |
| 중소기업이전 기술개발자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 기술이전계약 체결기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 1억원 (사업비의 75% 이내) - 무담보, 무이자 출연금 지원 - 과제성공시 3년 이내 지원금 30% 상환 | 중진공 (출연금) |



Special - 1



| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|--------------|---|-----------------------------|
| 과학기술진흥 기금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 중소기업, 대기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 20억원 (사업자당 60억원) - 대출금리 : 중소기업 연 3.09% (기술 3.84%) - 상환기간 : 7년 이내 (거치기간 3년포함) | 한국과학재단 (담보조건 또는 기술담보) |

다. 시설투자/운전자금을 지원하는 자금

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|--------|---|---------------------------|
| 구조개선자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 제조업, 제조관련서비스업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 30억원 (중고설비는 3억원) - 대출금리 : 4.9% (변동금리) - 상환기간 : 시설 8년, 운전 3년 | 중진공 (담보조건 또는 신용지원) |
| 산업기반기금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 전기, 전자, 기계, 산업전반 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 20억원 (소요자금의 100%이내) - 대출금리 : 5.5% (변동금리) - 상환기간 : 8년 (거치기간 3년포함) | 산업자원부 자금융용기관 (담보조건) |
| 경영안정자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 제조업, 제조관련서비스업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 5억원 (매출액에 따라 차등지원) - 대출금리 : 연 5% 대 (변동금리) - 상환기간 : 3년 이내 (거치기간 1년 포함) | 시 · 도청 (담보조건) |

라. 공장입지, 공장건축을 지원하는 자금

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|----------------|---|------------------|
| 농공단지 입주지원자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 농공단지 입주기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 시설 7억원 / 운전 3억원 - 대출금리 : 연 5.9% - 상환기간 : 시설 10년(거치5), 운전 4년(거치2) | 중진공 (담보조건) |
| 협동화사업지원자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 3개 이상의 동종/유사업종 협업화 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 소요자금의 70-100% - 대출금리 : 연 5.9% - 상환기간 : 시설 10년(거치5), 운전 5년(거치2) | 중진공 (담보조건) |
| 지방중소기업 육성자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 공장신축 또는 기존공장 매입 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 15억원 - 대출금리 : 연 4.9% (변동금리) - 상환기간 : 8년 이내 (거치기간 3년포함) | 시 · 도청 (담보조건) |

마. 수출기업을 지원하는 자금

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|----------------|---|------------------|
| 수출금융지원 사업자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 수출기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 15억원 (수출신용장 90% 이내) - 대출금리 : 연 5.1% (전분기 무역금융금리) - 상환기간 : 180일 이내 (일시상환) | 중진공 (수출보증) |
| 무역자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 수출1천만달러 이하 중소기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 업체당 최고한도 3억원 - 대출금리 : 연 4% - 상환기간 : 2년(1년거처 연4회 분할상환) | 한국무역협회 (수출보증) |
| 해외규격인증 지원자금 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 제품분야 (CE, UL, FCC 등 68개), 시스템인증분야 (QS, TL, ISO14000 등 5개) <input type="checkbox"/> 지원내용 - 지원한도 : 소요비용의 50% (1000만원 이내) - 지원조건 : 인증컨설팅회사에 보조 | 중소기업청 (비용보조) |

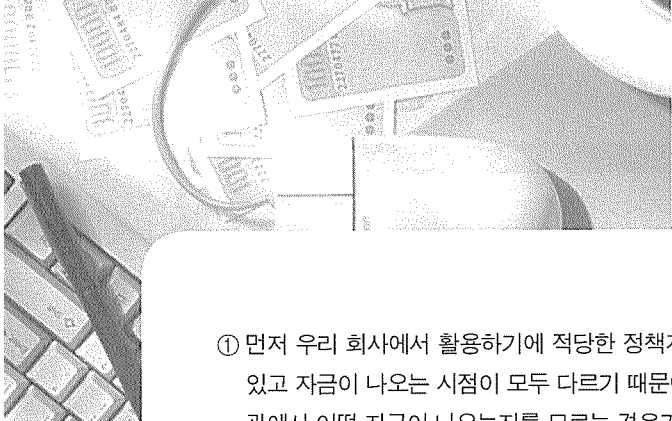
바. 벤처투자, 전환사채 등

| 구 분 | 지 원 내 용 | 비 고 |
|------------------|---|---------------|
| 벤처투자 (이노비즈펀드) | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 설립이후 7년 이내 이노비즈기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 투자방법 : 주식인수, 전환사채 - 투자한도 : 20억원 - 상환방법 : 기업등록후 투자수익 발생 | 중진공 (투자지원) |
| 전환사채인수 (중진공) | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 중진공 정책자금지원대상기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 인수한도 : 10억원 - 표면금리 : 연 4% - 전환가액 : 자산, 수익가치를 감안하여 협의 | 중진공 (신용인수) |
| 매출채권담보 유동화증권 | <input type="checkbox"/> 지원대상 : 매출 50억원, 신용평가 B+ 기업 <input type="checkbox"/> 지원내용 - 발행한도 : 10 - 80억원 - 대출금리 : 연 7 - 9% - 상환기간 : 3년 (3개월 원금균등분할상환) | 중진공 (신용지원) |



5. 정책자금 활용요령

정책자금은 정부의 한정된 예산으로 운영하기 때문에 정책자금을 신청한 회사가 많은 경우에는 여러 가지 이유로 지원대상 기업에서 제외될 수 있다. 아래 몇 가지 정책자금 활용요령을 참고하면 정책자금을 활용하는 데에 다소 도움이 될 것이다.



Special - 1



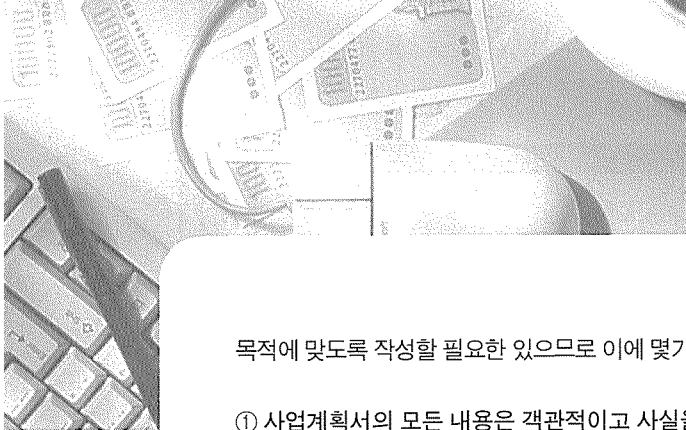
- ① 먼저 우리 회사에서 활용하기에 적당한 정책자금을 고르는 일이다. 정책자금을 지원하는 기관이 분산되어 있고 자금이 나오는 시점이 모두 다르기 때문에 일선 현장에서 사업에 바쁜 경영자 입장에서 언제, 어느 기관에서 어떤 자금이 나오는지 모르는 경우가 많다. 좋은 정책자금을 찾기 위해서는 정책자금에 관심을 가지고 정책자금이 공고되는 신문이나 보도자료 또는 자금지원기관의 홈페이지를 자주 방문해 보아야 한다.
- ② 여러 가지 정책자금 중에서 우리 회사에서 사용하기에 적당한 정책자금을 고르기 위해서는 먼저 해당 정책자금의 지원분야와 업종 그리고 신청자격조건 및 자금의 용도 등을 검토해 보아야 한다. 정책자금은 자금을 지원하는 취지와 목적이 정해져 있기 때문에 자금의 지원대상과 조건, 자금의 용도가 제한되어 있는 경우가 많다. 예를 들면 설립한지 몇 년이내의 창업기업만 신청할 수 있다든가, 등록된 특허 또는 실용신안이 있어야 한다든가, 지원되는 자금은 일반 운영자금으로는 쓸 수 없으며 연구개발자금 용도로만 사용해야 한다든가의 기본적인 조건을 먼저 검토하여야 한다.
- ③ 그리고 반드시 중요한 것은 해당 정책자금의 담보조건을 확인하여야 한다. 담보가 필요한 융자지원금의 경우에는 정책자금을 신청하기 전에 회사에서 담보를 준비할 수 있는지, 담보제공이 가능하다면 어느 정도까지 제공할 수 있는지에 대해 파악을 하여야 한다. 제공하고자 하는 담보물건이 부동산인 경우에는 평가금액이 어느 정도가 될 것인지 알아보고 신용보증서로 하고자 하는 경우에는 보증기관과 사전에 충분한 상담을 해보는 것이 좋다. 그래서 담보제공이 가능한 금액 범위 내에서 정책자금을 신청하시는 것이 바람직하다. 주변에 보면 무조건 정책자금을 신청하자는 식으로 했다가 정작 정책자금을 배정을 받은 후에 은행에서 요구하는 담보를 제공하지 못해 배정받은 자금을 쓰지 못하는 경우를 많이 보아 왔다. 이러한 경우는 정책자금 추천을 받기 위해 괜히 시간만 낭비하고 고생만 하게 되고 만다. 따라서 정책자금을 신청하기 전에 해당 자금이 담보가 필요한 자금인지 아니면 담보가 없어도 가능한 자금인지에 대해 꼭 확인을 해 보아야 할 것이다.
- ④ 회사의 자금운영계획을 감안하여 정책자금을 신청하면 언제쯤 자금이 나와 회사에서 쓸 수 있는지 정책자금의 활용시기도 같이 고려를 해보아야 할 것이다. 보통 정책자금은 사업성과와 자금추천 그리고 은행으로부터의 자금대출에 이르기까지 1달이나 2달이상이 소요되기 때문에 자금활용시기를 넉넉하게 잡고 진행을 하는 것이 좋다.
- ⑤ 이렇게 여러 가지 정책자금을 비교 검토하여 회사에서 활용하고자 하는 적절한 자금이 결정이 되면 그 다음단계에는 정책자금신청서와 사업계획서를 작성하여야 한다. 모든 정책자금은 신청서 및 사업계획서가 소정양식으로 정해져 있는데 지원기관에서는 접수된 신청서류를 검토하여 지원대상기업을 결정하기 때문에 정책자금 사업계획서를 잘 작성하는 일은 매우 중요한 일이다. 사업계획서를 작성하실 때에는 해당 정책자금의 자금지원취지에 알맞은 내용으로 구성을 하면서 현실을 바탕으로 정확한 사업내용을 전달하여야 한다. 그리고 해당 정책자금의 심사기준이나 방향을 알 수 있다면 이를 참고로 하여 사업계획서의 객관성을 구체화하고 이를 증명하는 증빙서류를 첨부하시는 것이 좋다. 객관성과 사업비전을 겸비한 설득력있는 사업계획서는 평가자의 호감을 얻어 좋은 결과를 낼 수 있기 때문이다. 사업계획서에

대한 세부설명은 다음장에서 자세히 설명하고자 한다.

- ⑥ 정책자금을 지원받는 요령 중에서 매우 중요한 일이 있는데 바로 현장평가를 위한 실태조사이다. 정책자금 중에서 일부는 접수된 신청서류만 검토하여 사업승인을 해주는 자금도 있지만 대부분의 정책자금은 서류검토를 한 후에 신청회사의 현장을 방문하여 실태조사를 하게 된다. 그리고 실태조사를 한 결과를 가지고 융자심의위원회에서 지원대상기업을 결정하기 때문에 신청회사에서는 실태조사를 어떻게 받느냐에 따라서 당락이 결정될 수 있다. 정책자금 실태조사를 함에 있어서의 평가요인은 보통 계량적 평가요인과 정성적 평가요인으로 구성되어 있다. 계량적 평가요인은 해당 회사의 재무구조, 규격인증, 실적자료 등과 같이 서면 상으로 확인을 하여 계량화 하는 것이고 정성적 평가요인은 대표자의 사업의지, 책임자의 전문지식수준 처럼 계량화할 수 없는 내용을 평가하여 점수를 내게 된다. 이러한 평가는 신청서와 사업계획서에 작성된 내용을 근거로 현장에서 확인을 하는 절차이므로 실태조사를 받기 전에 반드시 정책자금 신청서상의 사업현황과 사업계획을 증빙할 수 있는 증거자료를 준비하여 제시하는 것이 좋다. 그리고 신청서와 관계된 서류뿐만 아니라 회사의 강점과 경쟁력을 나타낼 수 있는 홍보자료나 IR자료 등이 있으면 이를 같이 준비했다가 실태조사시에 제공하게 되면 정성적인 평가항목의 점수를 올리는데 도움이 될 수도 있을 것이다. 그리고 주의할 것은 실태조사원이 회사를 방문하여 면담을 할 때에 해당회사의 대표자가 직접 면담을 하는 것이 가장 좋다. 물론 해외출장이나 긴급한 일 때문에 자리를 비우게 되는 경우도 있겠지만 회사를 방문하는 실태조사원은 경영자와 직접 만나서 얘기를 하고 싶어하며 평가항목에도 경영자의 사업능력을 평가하는 항목이 많이 있기 때문에 대표자가 직접 면담을 하는 것이 가장 바람직하다.
- ⑦ 마지막으로 정책자금 활용에 있어서 회사의 자금운영상황과 재무제표 자료는 경영성과지표를 심사하는 기본 자료가 되기 때문에 경영자는 항상 회사의 재무관리에 관심을 가져야 할 것이다. 특히 순수신용 또는 보증서를 지원하는 정책자금의 경우에는 회사의 현금출납장에서부터 회계감사보고서에 이르기까지 회사자금흐름의 투명성을 매우 중요시하고 있다. 그리고 부채비율이 높은 경우에는 정책자금의 활용에도 제한이 있으므로 항상 회사의 자금흐름과 회계처리에 관심을 두는 것이 경영자의 또 하나의 몫이라고 할 수 있겠다.

6. 정책자금 사업계획서 작성요령

사업계획서는 현재의 회사현황과 앞으로의 사업전망을 나타내는 자료이므로 자금지원기관에서 사업성평가를 위한 기본적인 자료로 활용을 한다. 따라서 정책자금을 신청하는 회사입장에서는 사업계획서를 무엇보다도 잘 만들어야 할 것이다. 사업계획서를 너무 사실론적으로 적어서 현황 설명에만 그쳐서도 곤란하고 그렇다고 사업계획서를 장미빛 스케치로 화려하게 장식을 해서는 더욱 안될 것이다. 현실의 객관적 사실을 토대로 하여 회사의 성장잠재력을 보여주고 앞으로의 회사전망과 비전을 설득력있게 제시하여야 한다. 또 사업계획서는 사업계획서를 작성하는 목적에 따라서 목적 적합하게 작성이 되어야 한다. 투자유치를 위해서는 투자자에게 잘 보일 수 있도록 써야 하고 사업인.허가를 받기 위해서 사업계획서를 작성하는 경우라면 관계법률의 인.허가 기준에 맞도록 써야 할 것이며 금융기관에 사업자금을 대출받기 위하여 작성하는 경우라면 금융기관의 여신심사기준에 맞도록 사업의 안정성과 수익성, 차입금상환능력 등을 부각하는 것이 좋을 것이다. 정책자금을 받기 위한 사업계획서 또한



Special - 1



목적에 맞도록 작성할 필요한 있으므로 이에 몇가지 작성요령을 소개하고자 한다.

- ① 사업계획서의 모든 내용은 객관적이고 사실을 근거로 하여 작성한다.
대부분의 정책자금은 현장 실태조사를 나오며 현장을 방문하는 동안 사업계획서의 내용을 확인하는 경우가 많다. 이럴 때에 회사현황과 사업계획서 내용이 서로 맞지 않게 된다면 회사의 전체적인 신뢰성이 떨어지게 된다. 따라서 사업계획서의 내용은 객관적으로 입증할 수 있거나 또는 입증자료가 없는 경우에는 충분한 설명을 할 수 있는 내용으로 작성을 하는 것이 좋다.
- ② 사업계획서에서 요구하는 모든 항목은 빠짐없이 기재한다.
정책자금 신청서나 사업계획서 양식에서 작성을 요구하는 각 항목들은 정책자금 평가항목과 연결되는 경우가 많다. 예를 들면 시장현황을 작성하는 부문에서 해당업체의 시장점유율을 기재하는 항목이 있는데 작성자가 이를 모른다고 비워두는 경우를 볼 수가 있다. 이러한 경우에는 시장성평가의 시장지위부문에서 적절한 평가를 받지 못하게 된다. 정확하지 않더라도 좋은 방향으로 기입을 하고 나중에 평가자가 물어보면 설득력있게 답변을 해주는 요령이 필요하다.
- ③ 사업계획서 내용 항목의 칸이 모자라는 경우는 늘리거나 별지 첨부한다.
정책자금의 모든 사업계획서는 자금지원기관에서 미리 정해져 놓은 소정 양식으로 되어 있다. 그렇기 때문에 사업계획서를 작성하다 보면 정해 놓은 칸이 부족한 경우가 많다. 사업계획서는 간결 명료하게 작성하는 것도 좋지만 사업내용을 충실하게 설명할 필요가 있다. 이러한 경우에는 부족한 칸을 더 늘린다던가 별지자료로 준비하여 첨부하는 것도 좋다. 그렇다고 중요하지 않는 내용까지 덧붙힐 필요는 없으며 특히 지원기관에서 전체 사업계획서의 페이지 분량을 몇 페이지 내외로 제한하는 경우에는 이를 지켜야 할 것이다.
- ④ 중요한 곳은 밑줄을 긋거나 표시한다.
우리가 흔히 얘기하는 SWOT분석에서 시장의 기회와 위협 그리고 회사 내부의 강점과 약점을 분석한다. 사업계획서의 사용용도가 사업추진 방향을 조정하고 내부관리용으로 사용이 된다면 시장기회나 회사의 강점보다는 시장위험요인을 극복하고 회사 내부의 단점을 보강하는 방향으로 작성이 되어야 할 것이다. 그러나 정책자금 사업계획서는 외부에 우리 회사의 강점과 성장성을 보여 주어야 하는 IR자료 성격을 띄는 것이기 때문에 평가자가 회사의 장점을 쉽게 알 수 있도록 중요한 곳은 표시를 해주는 것이 좋다.
- ⑤ 신청하는 금액의 산출내역을 정확하게 계산하고 시설자금은 견적서 등의 증빙서류를 첨부한다.
정책자금 신청기업을 심사하고 지원 대상사업자로 선정이 되면 그 다음 단계에서 진행되는 작업이 각 회사별로 지원할 수 있는 금액을 결정하는 일이다. 정책자금 예산이 한정되어 있고 신청기업이 많다 보니 사업승인이 되더라도 신청한 금액을 모두 지원하기가 어렵다. 따라서 소요자금 사정기준에 의거해서 회사에서 신청한 금액을 줄이게 되는데 이 과정에서 자금의 용도와 산출근거, 견적자료를 충실히 제시하게 되면 아무래도 좀 더 많은 자금을 탈 수 있을 것이다.

⑥ 용도별 자금지원 취지에 부합하도록 사업내용을 서술한다.

정책자금은 자금지원 취지에 따라 창업자금, 시설자금, 연구개발자금, 운전자금 등 자금의 사용용도가 정해져 있다. 사업계획서를 작성하실 때도 신청하는 정책자금이 시설자금인 경우에는 공장자동화를 통한 생산성향상을, 연구개발자금인 경우에는 신제품이나 신기술개발을 통한 사업성장 등으로 사업계획서의 방향을 잡아야 할 것이다.

⑦ 기술적인 부문은 너무 어렵게 설명하지 않으며 일반인들도 알기 쉽도록 적는다.

정책자금의 기술심사위원들은 보통 전기, 전자, 기계, 금속, 화학, 소재, 정보통신 등 각 분야의 전문가들로 구성되어 있다. 그러나 최근의 기술 트렌드가 워낙 가파르게 변화하고 전문화되어 있기 때문에 회사에서 개발하고 있거나 추진하는 해당 기술에 대해서는 심사위원보다 회사의 책임자 또는 담당자가 더 전문가일 수 있다. 기술을 포함한 일반 심사위원들이 사업내용을 이해할 수 있도록 너무 어렵지 않게 작성하는 것도 하나의 요령이다.

⑧ 추정 재무제표 특히 예상 매출액 등을 너무 과장하지 않는다.

창업한지 1년 내외의 기업이 금년도 예상매출액을 수십억원으로 추정해 놓은 경우를 볼 수 있다. 지금 진행되고 있는 계약 상담건이 성사가 되면 매출은 그 이상이라고 얘기를 한다. 그렇지만 평가위원은 이를 잘 믿지 않는다. 물론 사업의 특성에 따라 창업초기에 수십억, 수백억의 매출을 달성할 수도 있겠지만 매출계획은 좀 더 보수적으로 잡는 것이 바람직하다. 오히려 과장되는 낮은 매출액이 사업내용의 진실성을 대변할 수 있다.

⑨ RFP 즉 지원기관의 요구사항을 정확하게 숙지하고 기준을 지킨다.

특히 출연보조금으로 지원되는 연구개발자금의 경우에는 자금지원공고를 하면서 사업계획서를 작성하는 요령과 소요자금 산출방법 등에 대하여 별도로 공지를 하는 경우가 많다. 예를 들면 신청서류를 접수하기 전에 먼저 인터넷을 통한 온라인 접수를 해야 하고, 사업계획서는 전체 몇페이지 이내로 작성하며, 신청금액은 전체 소요자금의 몇 % 이내, 이중에서 인건비가 차지하는 비율은 또 몇 %, 현금과 현물이 있는 경우에는 현금과 현물비율이 각각 몇 대 몇 등 상당히 까다롭고 계산이 번거로운 경우가 있다.

특히 이러한 출연보조금은 경쟁률이 높아서 어떻게 하면 떨어뜨릴까 고심하기 때문에 사업계획서를 잘못 작성하면 서류심사에서 탈락될 수 있다. 작성요령을 충분히 숙지하고 정확한 사업계획서를 작성하여야 한다.

⑩ 사업계획서를 작성하면서 궁금한 점이 있으면 즉시 문의를 하여 해결한다.

사업계획서를 작성하다가 모르는 것이 있거나 궁금한 점이 있으면 곧바로 자금 운영기관 해당부서에 전화를 걸어 물어 보는 것이 좋다. 가장 기초적이면서 쉬운 일인데 이를 소홀히 하는 바람에 서류를 접수하러 갔다가 다시 돌아오는 경우를 종종 보게 된다. 모르는 것이 있으면 곧바로 문의를 하여 해결을 하도록 한다. 참고로 접수 마감일이 정해진 정책자금의 경우에는 신청서를 접수할 때에 마지막날에 가지 말고 2, 3일 전에 접수를 하는 것이 좋다. 신청서를 접수하면서 미흡하거나 수정될 사항이 발견되는 경우가 많기 때문에 2, 3일의 여유를 가지고 신청하는 것이 순조로운 정책자금 활용의 시작이라고 할 수 있다.

이상과 같이 정책자금에 대한 개요와 종류, 지원절차, 용도별 정책자금 지원내용 그리고 정책자금 활용요령에 대하여 언급하였으나 정책자금에 대한 전반적인 사항을 모두 설명하기에는 부족함이 있는 것 같다. 부족한 내용이나 독자 여러분의 정책자금 활용에 다소 도움이 되었으면 하는 바램이다.