

# 소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 육성에 관한 연구

## A study on the Fostorage Finance Cooperative System Considering the Characteristics of Fire Protection Industry

정정기\*

Jung, Jung Ki

### Abstract

Recent patterns of diversification of a disaster, depending on the size of the larger trend, quick and efficient response to disaster prevention, to increase the importance and role of advanced equipment and technology of fire protection industry is becoming more, over market size 11 trillion won and 10 million workers in industries of national importance, but to exceed, As most SMEs compared to other industries are backwardness. Therefore, in this study closely the characteristics of the fire protection industry analysis, the systematization of theoretical models of the finance cooperative system considering the characteristics of fire protection industry and provider the fostorage, they will contribute to independent economic activity and industrial development for operators to use the finance cooperative system of fire protection industry.

**Key words** : fire protection industry, finance cooperative system, fostorage, fire protection provider, economic activity

### 요 지

최근 재난양상의 다양화, 규모의 대형화 추세에 따라 신속하고 효율적인 재난예방과 대응을 위해 소방산업 첨단기기와 신기술의 중요성 및 역할이 날로 증대하고 있고, 소방산업 시장규모 역시 11조원, 종사자수도 10만 명을 상회하는 국가중요산업이지만 대부분 중소기업으로 타 산업에 비해 낙후성을 면치 못하고 있다. 따라서 본 연구에서는 우리나라 소방산업의 특성을 면밀히 분석, 소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템의 연구모형을 이론적으로 체계화하고 그 육성방안을 마련하여 소방산업 금융공제시스템을 이용하는 소방사업자들에게 지속적인 경제활동과 소방산업 발전에 기여하고자 한다.

**핵심용어** : 소방산업, 금융공제시스템, 육성방안, 소방사업자, 경제활동

## 1. 서 론

### 1.1 연구의 목적

소방산업과 관련된 경제활동을 영위하는 소방사업자들이 주체가 되어 금융지원 및 보증상품을 이용하는 주요 기관으로 2009년 4월 1일 발족한 소방산업공제조합이 있다. 소방산업 공제조합은 조합원에게 필요한 보증과 자금의 융자 및 공제사업 등을 행함으로써 조합원의 지속적인 경제활동과 경제적 지위향상을 도모하여 소방산업의 건전한 발전과 조합원의 복지증진에 기여함을 그 목적으로 하고 있다.

소방산업 금융공제시스템 분석을 통하여 금융공제시스템의 육성 방향이 어떻게 소방산업체의 경영성과에 전략적으로 접근하느냐는 소방산업체의 경쟁력 향상과 생존전략 측면에서 매우 중요하다. 그동안 건설 등 타 업종에서는 이러한 공제제도 개선에 대한 많은 논의와 연구가 있었음에도 불구하고,

소방산업계에서는 이러한 연구가 거의 없었던 것이 현실이다.

본 연구에서는 소방산업 금융공제시스템 육성을 위한 프로세스를 연구하고 이를 통해 소방산업의 특성을 고려한 맞춤형 금융공제시스템 육성 방안을 마련하여, 우리나라 소방산업 금융공제시스템의 목표 설정 및 발전방향을 제시하는데 그 목적이 있다.

### 1.2 연구의 방법

본 연구는 우리나라 소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 육성을 위한 구축 모형을 제시하기 위하여 다음과 같은 방법으로 연구하고자 한다. 첫째, 그동안 발표된 국·내외 각종 문헌연구를 통해 소방산업의 특성에 대한 이론을 체계화하고 둘째, 소방산업체 관계자 293명을 대상으로 현재 소방산업 금융공제시스템에 대한 문제점이 무엇인지에 대한 설문 조사하여 이를 토대로 셋째, 현재의 소방산업 금융공제시스템

\*정회원 · 서울시립대학교 재난과학과 박사과정(E-mail : jung2k@figu.or.kr)

조사 분석에 따른 문제점을 도출하여 그 육성방안을 제시하고자 한다.

## 2. 소방산업 특성과 금융공제시스템 이해

### 2.1 소방산업의 개념

「소방산업의 진흥에 관한 법률」에 따르면 “소방산업”이란 「소방시설설치유지 및 안전관리에 관한 법률」 제2조제1항제2호에 따른 소방시설 등을 제조·판매하거나 「소방시설공사업법」 제2조제1항제1호에 따른 소방시설업의 영위, 이에 필요한 인력과 장비의 개발 등과 관련된 일체의 산업을 말한다.

### 2.2 소방산업의 일반현황<sup>1)</sup>

#### 2.2.1 소방산업체수 현황

2009년 12월 기준 국내 총 소방산업체수는 총 7,781개로 소방시설공사업체가 4,487개( 72.4%), 소방시설설계업체가 748개(2.6%), 소방용 기계·기구(용품)제조업체가 1,073개(13.8%), 소방공사감리업체가 497개(2.0%), 방염처리업체가 668개로서(7.9%), 소방시설관리업체가 308개(1.4%)로 나타났다.

#### 2.2.2 소방산업체 시장규모

소방산업체의 시장규모를 살펴보면, 소방시설공사업이 79,793.4억원, 소방용품제조업체(소방용 기계·기구)가 15,209.9억원, 소방시설설계업체가 2,103.1억원, 소방공사감리업은 2,197.3억원, 소방시설관리업 1,522.1억원, 방염처리업은 8,696.8억원 등 총 110,259억원으로 파악되었다.

#### 2.2.3 소방검사대상물<sup>2)</sup> 현황

2009년 12월말 기준 소방검사대상물 현황은 총 791,034개로서 이 가운데 근린생활시설의 소방검사대상물이 396,198개로서 50.1%, 공장의 소방검사대상물이 99,241개로서 12.5%, 복합건축물을 비롯한 기타 시설의 소방검사대상물이 295,595개로서 37.4%의 점유율을 나타내고 있다.

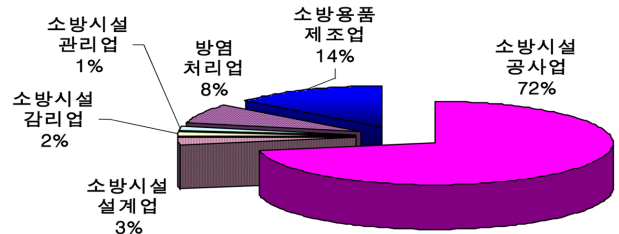


그림 1. 국내 소방산업의 업종별 구성 비율

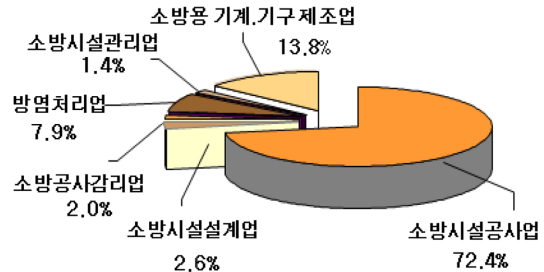


그림 2. 국내 소방산업 시장규모

### 2.3 소방산업의 특성

#### 2.3.1 소방시설공사업

건축물에 대한 화재예방과 초기진압 등 특수성을 갖고 있으며, 타 분야에 비하여 전문성이 요구된다. 모든 공사의 마무리단계에 시공함으로써 건축주의 생산적 효율화를 만족 시켜야 하므로 신속·정확한 시공기법이 필요하다. 소방시설은 화재로 인한 재산손실의 방지와 인명을 중시한 안전을 토대로 시공되어야 하므로 완벽한 설비를 필요로 한다. 대중성 있는 시설물이 아니며, 법의 기준에 의해 시설되므로 시장성에 한계가 있다. 현재 타 분야에 있는 업종이 소방시설공사업을 등록하여 소방시설을 소방시설공사를 전문적으로 수행하는 업체에 하청을 주는 경우가 많아 소방시설공사 전문업체의 정체성 약화를 초래한다. 건설경기의 흐름에 따라 굴곡과 기복이 심한 산업으로 기업경영측면에서 다른 업종(건설, 전기, 정보통신 등)에 비해 성장성, 수익성 및 생산성이 떨어진다.

소방시설공사업체의 연간 공사실적은 평균 약 5~6억원에

표 1. 국내 소방산업별 업체현황

구분	총계	소방시설공사업	소방용 기계·기구 제조업	소방시설설계업	소방공사감리업	소방시설관리업	방염처리업
업체수	7,781	4,487	1,073	748	497	308	668
	점유율	72.4%	13.8%	2.6%	2.0%	1.4%	7.9%

표 2. 소방검사대상물 현황

총계 (단위:개)	근린생활시설	복합 건축물	공장	위험물	숙박 시설	노유자 시설	지하구 지하가	기타
791,034	396,198	38,077	99,241	39,039	28,042	21,314	1,368	167,755

<sup>1)</sup>소방방재청 (2009), 소방산업진흥 기본계획(2010~2014), pp. 18-20. 참조.

<sup>2)</sup>소방기본법 제2조제1호(정의)에 따르면 “소방대상물”이라 함은 건축물, 차량, 선박(선박법 제1조의2제1항의 규정에 따른 선박으로서 항구 안에 매어둔 선박에 한한다), 선박건조구조물, 산림 그 밖의 공작물 또는 물건을 말하며, 관계인은 그 대상물에 설치되어 있는 소방시설 등에 대하여 정기적으로 자체점검을 실시하거나 관리업자 또는 기술자격자로 하여금 정기적으로 점검하게 하여야 하는 소방산업에 있어 아주 중요한 목적으로 볼 수 있다.

표 3. 소방시설공사업체의 연평균 공사실적<sup>3)</sup> (단위 : 천원)

연도별	2004	2005	2006	2007	2008
공사실적	479,161	538,088	539,504	575,784	618,427

표 4. 소방시설공사업 연도별 경영상태<sup>4)</sup>

항 목	2005	2006	2007	2008
부채비율(%)	155.40	133.20	159.48	191.87
유동비율(%)	127.74	139.14	132.33	121.43
자산회전율(%)	1.10 회	1.07 회	1.05 회	0.97 회
매출액순이익율(%)	5.45	5.81	8.88	4.58
매출액영업이익율(%)	5.67	6.06	6.39	5.76

이르나, 대형소방시설공사업체(종합건설사)에서 전체매출의 50%이상을 차지하고 있고, 대다수 소규모업체는 연평균 1~2억 내지는 1억 미만의 공사가 많다.

소방시설공사업 연도별 경영상태 추이를 살펴보면 부채비율은 2005년 155.4%에서 2008년 191.87%로 늘어났고, 총자산회전율은 2005년 1.1회에서 2008년 0.97회로 감소하였으며, 매출액순이익률은 2005년 5.45%에서 2007년 8.88%로 증가하다 2008년에는 4.58%로 감소하였고, 매출액영업이익율의 경우 2005년 5.67%에서 2007년 6.39%로 증가하였으나, 2008년에는 5.76%로 약간 감소하였다.

2.3.2 소방용 기계 · 기구제조업

경제적 특성으로 시장규모의 한계를 가지고, 기술적 특성으로 시장실패 가능성으로 인한 기술개발 곤란하며, 제품특성으로 화재가 발생되어 제 기능 발휘 시까지 소비자가 아닌 화재예방설비용으로서 사용되며, 관리 상태에 따라 제품의 내구연한이 달라질 수 있어 일정한 내구연한 설정이 어려워 순환적 생산수요 창출이 곤란하고, 기업적 특성으로 기술력, 인력, 마케팅, 인프라 등이 대체로 취약하고, 시장특성으로 디지털 경제로의 전환에 따른 소방기계 · 기구부품 조달체계의 글로벌화로 국내부품 · 소재산업은 현재 디지털 경제로의 전환에 따라 세계화, 개방화가 급진전되는 등 새로운 도전에 직면하고 있으며, 기타 특성으로 화재, 재난으로부터 국민의 재산과 생명을 보호하는 중대역할과 기능을 담당한다. 화재와 재난 예방 및 진압을 보다 효율적으로 수행하기 위해 소방기계 · 기구제품의 지속적인 품질개선, 연구개발과 성능개선이 필요하다.

2009년도 소방산업기술원 통계자료에 의하면 소방용기계 · 기구제조업의 시장규모는 15,210억원이며, 형식승인을 받은 검정대상품목이 8,422억원으로 조사 되었다. 전체 소방용기계 · 기구제조업체 중 한국소방산업기술원에 의해 제품의 형식승인을 받은 검정대상업체를 기준으로 국내 소방기계제조업체 현황을 제품별로 살펴보면 전체 446개 업체 가운데 경보기류가 141업체로 31.6%를 점유하고 있으며, 소화기류

표 5. 소방기계 · 기구제조업의 특성

구 분	소방기계 · 기구제조업의 특성
경제적 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 시장규모의 한계</li> <li>• 해외 소방기기 수입에 따른 가격하락으로 채산성 확보 곤란</li> </ul>
기술적 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 시장실패 가능성으로 인한 기술개발에 소극적</li> <li>• 유사시 화재·재난방지를 위한 제품의 안정성 확보가 매우 중요</li> </ul>
제품 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제품의 내구연한 설정 상 어려움이 있음</li> <li>• 소비자가 평소에는 긴급한 필요성을 느끼지 못하는 법적 구비제품인 관계로 제품의 품질수준보다 저가 위주의 제품구입 경향</li> </ul>
기업적 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소방용 기계 · 기구제품의 품질향상과 기술개발 촉진을 위한 환경여건 미흡</li> <li>• 기술력, 인력, 마케팅력, 인프라 등이 대체로 취약</li> </ul>
시장 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 디지털경제로의 전환에 따른 소방용 기계 · 기구부품 조달체계의 글로벌화</li> <li>• 소방관련 여건 변화에 따른 제품의 종류 및 규격 다양화와 국내 내수시장의 한계로 다품종 소량생산체제 불가피</li> </ul>
기타 특성	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 화재 · 재난으로부터 국민의 재산과 생명 보호</li> <li>• 화재예방을 위해 소방용 기계 · 기구제조업과 설계 · 시설공사업간의 명확한 책임 및 역할 분담 중요</li> </ul>

표 6. 소방용 기계 · 기구 제조업의 시장규모 (단위 : 억원)

구 분	전 체		검정대상	
	시장규모	비율(%)	시장규모	비율(%)
계	15,210	100	8,422	100
경보기류	5,377	35.4	1,900	22.6
소화기류	1,848	12.1	1,272	15.1
기계류	3,866	25.4	2,640	31.3
방염류	4,119	27.1	2,610	31.0

103개 업체로 23.1%, 기계류가 104개 업체로 23.3%, 방염류가 98개 업체로 22% 차지하고 있었다.

2.3.3 소방시설설계업 및 소방공사감리업

소방시설설계업은 소방시설공사에 기본이 되는 공사계획, 설계도면, 시방서, 기술계산서 및 이와 관련된 서류를 작성하여 소방시설공사업체에 공급하는 업종을 말하며, 소방공사감리업은 소방시설공사에 관한 발주자의 권한을 대행하여 소방시설공사가 설계도 서 및 관계법령에 따라 적법하게 시공되는지 여부의 확인과 품질 · 시공관리에 대한 기술 · 지도를 행하는 업종을 말한다.

2.3.4 소방시설관리업

소방시설관리업은 소방시설공사가 준공된 후 소방시설에 대한 검사, 점검과 유지관리를 통하여 화재와 재난방지에 소방시설(설비)이 항상 정상적인 기능을 발휘할 수 있도록 소방시설을 유지 · 관리 하는 업종을 말한다.

2.3.5 방염처리업

방염처리업은 커튼 · 카페트 등 섬유류를 주된 원료로 하는

<sup>3)</sup>한국소방공사협회 홈페이지 시공능력평가 및 공사관련 자료 참조  
<sup>4)</sup>소방방재청 (2009), 소방산업진흥 기본계획(2010~2014), p. 39. 참조

방염대상물품을 제조 또는 가공공정에서 방염처리하는 섬유류방염업, 합성수지류를 주된 원료로 한 방염대상물품을 제조 또는 가공공정에서 방염처리하는 합성수지류방염업 및 합판 또는 목재를 제조·가공공정 또는 설치현장에서 방염처리하는 합판·목재류방염업의 세 가지 종류의 방염업을 말한다.

## 2.4 금융공제시스템

### 2.4.1 공제의 개념

공제는 특정지역이나 단체의 조합원이 사망이나 재해 등 우연한 사고가 발생할 경우 조합원이나 유족에게 경제적 안정을 도모하기 위해 조합원이 사전에 일정한 금액을 각출하여 공동재산을 형성하고 공제사고가 발생한 때 공제금을 지급하는 것을 말한다.

### 2.4.2. 국내의 공제사업

국내에는 총 33개의 공제기관이 각각의 특별법 및 민법을 근거로 설립되어 운영되고 있다. 우체국보험, 농협공제, 수협공제, 새마을 금고 공제, 신협공제 등 5대 유사보험은 특정 지역의 주민 또는 특정 업종 내의 조합원간 상호부조 및 경제적 손실보전 도모라는 본래의 설립취지 보다는 조합의 수익원 창출이라는 명목 하에 일반 보험회사와 마찬가지로 일반인인 조합원을 대상으로 공제사업을 영위하고 있다.<sup>5)</sup> 조합원만을 가입 대상으로 하고 있는 기타 공제의 경우 공제기관에 따라 생명공제, 보증공제, 자동차공제, 일반손해공제 등으로 세분할 수 있다. 본래 공제사업은 그 가입대상을 조합원에 한정하여야 하지만, 일부 공제의 경우 불특정 다수에게까지 대상을 확대하였고, 급부금 또는 공제금이 고액화 되었으며, 취급공제종목의 다양화도 계속 추진하고 있어 민영보험과 동일한 사업을 영위하고 있다.

표 7. 국내 공제 등 분류<sup>6)</sup>

구분	대상기준	기관수	
주요공제	농협공제, 수협공제, 새마을금고공제, 신협공제, 우체국보험	5	
기타 공제	생명	대한교원공제	20
	보증	건설공제, 기계공제, 부동산중개업협회, 소프트웨어공제, 엔지니어링공제, 전기공사공제, 전문건설공제, 정보통신공제, 조선공업협동조합공제	
	운송	전국개인택시공제, 전국버스공제, 전국전세버스공제, 전국택시공제, 전국화물자동차공제	
	일반손해	대한의사협회공제, 학교재해복구공제, 한국선주상호보험, 한국지방행정공제, 한국해운공제	
회비제 공제	경찰공제, 관우회, 개인공제, 담배인삼공제, 대한소방공제, 대한지방행정공제, 세우회, 철도청공제	8	
합계	-	33	

<sup>5)</sup>김명수, “최저가 낙찰제 정착을 위한 제도적 환경 개선2-건설보증기능의 강화 방안 : 공사이행보증을 중심으로”, 「건설경제」 통권29권 가을호, 국토연구원, 2005, pp. 24-33.

<sup>6)</sup>이재복, “유사보험 감독일원화 시급하다!”, 「월간손해보험」, 손해보험협회, 2008, p. 13.

## 2.4.3 금융공제시스템의 이해

### 1) 업종별 금융공제시스템의 도입

자금력, 담보력 및 기술력이 영세한 중·소사업자들은 제도권 금융기관으로 신용공여를 제공받기 어려운 것이 현실이며, 이러한 제약적 여건의 대안으로 “동일한 산업에 참가한 사업체들이 자발적으로 상호부조 형태의 현금 출자를 통해 자금을 형성하고 조합을 설립 직접 참여하여 참여 조합원의 혜택이 극대화 되도록 하는 공제제도를 운용”하는 금융공제시스템(공제조합 설립)이 관계법에 의해 도입되었다.

「건설산업기본법」(국토해양부)에 따른 건설공제조합, 전문건설공제조합, 대한설비건설공제조합 등 3개 공제조합, 「전기공사법」(지식경제부)에 따른 전기공사공제조합, 「정보통신공사법」(방송통신위원회)에 따른 정보통신공제조합, 「엔지니어링진흥법」(지식경제부)에 따른 엔지니어링공제조합, 「소프트웨어산업진흥법」(지식경제부)에 의거 소프트웨어공제조합, 「소방산업의 진흥에 관한 법률」에 따른 소방산업공제조합 등이 설립되어 운영되고 있다.

### 2) 소방산업 및 업종별 사업자의 자본금 출자 의무화 제도의 도입에 의한 공제자금 조성

소방방재청, 방송통신위원회 및 지식경제부의 “자본금확인서”, 국토해양부의 “보증가능금액확인서” 제도는 해당 업종별 등록 시 자본금의 일정비율을 공제조합에 예치토록 함으로써 업체의 자본충실을 유도함과 동시에 부실·부적격업체 퇴출이라는 동일한 정책목표를 달성하기 위한 것이며, 시장 질서 유지와 부실·부적격업체의 구조조정을 통한 건설한 기업 육성을 위하여 도입한 제도임. 이는 공제조합이 공제사업을 수행할 수 있는 자본의 확보를 담보하는 것으로 이를 통해 공제조합은 공제조합 본연의 사업을 수행할 수 있는 기반을 마련할 수 있게 되었다.

### 3) 소방금융공제시스템(소방산업공제조합)의 역할

공제사업은 소방산업 금융공제시스템(소방산업공제조합 공제시스템)에 있어 가장 핵심적인 사업이라 할 수 있으며, 공제사업은 공신력과 충분한 자금력을 확보하지 않으면 진입이 불가능한 사업이다. 「소방산업의 진흥에 관한 법률 제24조」상의 소방산업공제조합 사업 범위 규정에 의거 공제조합은 소방사업체의 경영안정에 필요한 자금의 대여 및 투자, 소방사업에 따른 의무이행에 따른 이행보증 및 공제 등의 조합원을 위한 금융사업과 경영 및 건설기술의 개선·향상과 관련된 연구 및 교육 등 편익증진사업, 기타 및 수익사업 등을 수행하고 있으며, 조합원들을 보호, 지원하는 역할을 수행하도록 하고 있으며, 소방산업공제조합은 소방산업 전문금융기관·공제기관으로서 보증사업, 융자사업, 공제사업 등이 핵심적인 역할을 수행하고 있다.

## 3. 소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 연구설계

### 3.1 소방산업 금융지원시스템 연구모형 및 가설설정

#### 3.1.1 소방산업

타 업종은 주로 건축공사의 일부 영역에 따라 종합건설공

표 8. 공제조합별 자본금 확보(출자) 의무화관련 법률 현황

정부 부처	산하기관	관련법령	관련법 내용(출자 의무화)
국토 해양부	건설공제조합 전문건설공제조합 대한설비건설공제조합	건설산업기본법시행령 제13조(건설업의 등록기준) 제1항제1의 2호	건설업을 등록하고자 하는 자는 법정자본금(기계·가스 2억원)의 20%~50% 상당을 담보나 현금으로 국토해양부장관이 지정하는 금융기관(조합 등)에 예치하고 보증가등금액확인서를 제출
지식 경제부	전기공사공제조합	전기공사법시행령제6조(공사업의 등록기준 등) 제1항제2호	지식경제부장관이 지정하는 금융기관 또는 전기공사공제조합법에 의한 전기공사공제조합이 자본금(2억원)의 기준금액의 100분의 25 이상에 해당하는 금액의 담보를 제공받거나 현금의 예치 또는 출자를 받은 사실을 증명하여 발행하는 확인서를 제출
	전력기술인단체	전력기술관리법 시행령 제27조(설계업·감리업의 등록기준 등)	설계업·감리업을 등록하고자 하는 자는 지식경제부장관이 지정하는 금융기관(전력기술인단체)에 자본금의 100분의 20이상에 해당하는 금액의 담보를 제공하거나 현금의 예치 또는 출자를 받은 사실을 증명하는 확인서를 제출
방송통신 위원회	정보통신공제조합	정보통신공사법시행령 제21조(등록기준) 제2호	정보통신공사업자는 방송통신위원회위원장이 지정하는 금융기관 또는 정보통신공제조합에 자본금의 100분의 10 이상에 해당하는 금액을 예치하거나 출자하고, 그에 관한 확인서를 정보통신공사업의 등록을 신청하거나 등록기준의 신고시에 제출
소방 방재청	소방산업공제조합	소방시설공사법시행령제2조(소방시설업의 등록기준 및 영업범위) 제2항	소방시설공사업을 등록하고자 하는 자는 법정자본금의 20%이상을 담보나 현금으로 소방산업공제조합이나 소방방재청장이 지정하는 금융기관에 예치하고 자본금확인서를 제출

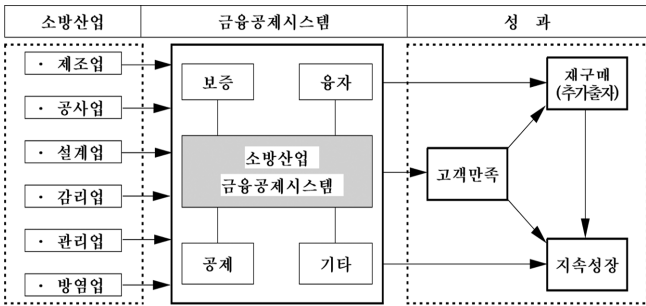


그림 3. 연구모형

사, 전문건설공사, 기계설비공사, 전기공사, 정보통신공사 등으로 나뉘지는데 반해 소방산업은 소방시설공사 외에 소방용 기계·기구 제조업, 소방시설설계업, 소방공사감리업, 소방시설관리업, 방염처리업을 포함하고 있어 다른 업종과는 그 산업 특성에서 다방면에 대한 고려가 필요하다.

3.1.2 금융공제시스템

채무자(주채무자)가 채무를 이행하지 않는 경우에 타인(보증인)이 대신하여 이행해야 할 주된 채무를 부담하는 보증, 자금을 융통하는 용자, 사업자로부터 공제 부금을 받아서 사업자의 사망·상해·화재 따위의 일정한 사고가 발생할 경우 공제금을 지급하는 공제사업 등을 총칭해서 금융공제시스템이라 한다.

3.1.3 고객만족

고객만족은 특정 거래 또는 고객과 특정 기업과의 접촉에 의해 정의될 수 있고, 누적된 거래나 접촉을 통해 형성된 만족으로도 정의 될 수 있다(Bitner, 1990). 특히, 고객만족의 초점이 무엇인가에 따라 두 가지로 나눌 수 있다, 결과에 초점을 맞추는 경우 경험으로부터 얻어진 결과(outcome)로서 “고객이 치른 대가에 대해 적절하게 또는 부적절하게 보상받았다고 느끼는 인지적 상태” (Howard and Sheth, 1969),

“시장전체 뿐만 아니라 구매한 특정 제품이나 서비스, 소매상, 쇼핑 또는 구매행동과 같은 개별적 행위에서 야기된 경험에 의한 정서적 반응” (Westbrook and Reilly, 1983), 또는 “불일치한 기대를 경험하는 경우의 감정과 소비경험에 대해 사전적으로 소비자가 갖는 감정을 복합적으로 야기시키는 전체적인 심리적인 상태”(Olive, 1980)등으로 정의 내릴 수 있다.<sup>7)</sup>

3.1.4 재구매

재구매 의도(Repurchase Intention)란 고객이 현재 이용하고 있는 기업을 미래에도 지속적으로 이용할 가능성을 말한다. 재구매 의도는 장기적인 수요로 인한 기업 이익의 창출로 이어지므로 기업입장에서는 이를 파악하는 것이 매우 중요하다. (Oliver, 1980), Oliver and Swan(1989)의 연구에서 고객만족이 구매 후 태도 뿐만 아니라 재구매 의도에도 영향을 미친다고 밝혀졌는데 불만족한 고객은 만족한 고객보다 재구매할 가능성이 적어진다. 관계를 장기적으로 유지할 수 있게 하는 하나의 요소인 재구매 의도는 고객만족과 신뢰, 몰입 등이 선행요인으로 작용한다. (Oliver, 1980), (Bearden and Teel, 1983).<sup>8)</sup>

3.1.5 지속성장

전인수와 김현정(2005)은 Korean Customer Satisfaction Index(KCSI)를 이용하여 고객만족과 성과변수(매출액성장률, 매출액이익률, 자산이익률)와의 관계를 분석한 결과 고객만족 지수가 기업의 재무적인 성과에 긍정적인 영향을 주는 것으로 나타났다. 고객만족지수를 이용한 최근의 연구결과를 종합하면 시장점유율을 성과변수로 사용한 경우를 제외하면 고객

<sup>7)</sup>이동광 (2009), 전문건설공제의 서비스품질과 미래경쟁력에 관한 실정 연구, 박사학위논문, 숭실대학교 대학원. p. 26.  
<sup>8)</sup>이동광 (2009), 전문건설공제의 서비스품질과 미래경쟁력에 관한 실정 연구, 박사학위논문, 숭실대학교 대학원. p. 32.

만족과 기업성과와의 관계가 대체적으로 긍정적인 것으로 나타났다.

이유재와 이청림(2006)은 고객만족이 기업의 수익성에 긍정적인 영향을 미칠 뿐만 아니라 고객만족이 높을수록 기업의 가치도 높아진다는 것을 실증분석 하였다.

### 3.2 가설설정

가설1) 소방산업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-1 : 제조업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-2 : 공사업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-3 : 설계업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-4 : 감리업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-5 : 관리업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

1-6 : 방염업은 소방산업금융공제시스템에 정(+의 영향을 줄 것이다.

가설2) : 소방산업금융공제시스템은 성과에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-1 : 보증상품은 성과에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-1-1 : 보증상품은 고객만족에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-1-2 : 보증상품은 재구매에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-1-3 : 보증상품이 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-2 : 융자조건은 성과에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-2-1 : 융자조건은 고객만족에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-2-2 : 융자조건은 재구매에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-2-3 : 융자조건은 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-3 : 공제상품은 성과에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-3-1 : 공제상품은 고객만족에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-3-2 : 공제상품은 재구매에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-3-3 : 공제상품은 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-4 : 기타사항이 성과에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-4-1 : 기타사항이 고객만족에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-4-2 : 기타사항이 재구매에 정(+의 영향을 줄 것이다.

2-4-3 : 기타사항이 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

가설3) : 고객만족은 재구매에 정(+의 영향을 줄 것이다.

가설4) : 고객만족은 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

가설5) : 재구매는 지속성장에 정(+의 영향을 줄 것이다.

### 3.3 자료수집방법 및 표본 특성

#### 3.3.1 자료수집방법

본 연구자는 연구목적 달성을 위하여 소방사업체에 근무하는 종사자를 대상으로 2009년 4월1일부터 2010년 9월30일까지 설문조사조사를 받았으며, 총 987개 설문지 중 회수된 293개 설문지에서 나온 통계자료를 이용하여 조사결과를 분석을 했다.

표 9. 응답자의 일반적인 특성

구분		빈도	%
성별	남자	250	85.3%
	여자	43	14.7%
직위	대표 및 임원	21	7.3%
	직원(종업원)	272	92.7%
주요 소방업종	소방시설공사업	175	59.7%
	소방공사감리업	24	8.3%
	소방시설설계업	17	5.7%
	소방시설관리업	26	9.0%
	방염처리업	11	3.7%
	소방용 기계·기구 제조업	40	13.7%
거래 지역	서울	86	29.3%
	경인	74	25.3%
	충청	29	10.0%
	영남	64	21.7%
	호남	40	13.7%
연령	20대 이하	31	10.7%
	30대	88	30.0%
	40대	88	30.0%
	50대	73	25.0%
	60대 이상	13	4.3%
경력	1년 이하	5	1.7%
	2~3년	11	3.7%
	3~5년	35	12.0%
	5~10년	94	32.0%
	10년 이상	149	50.7%
설문지 총계		293	

#### 3.3.2 표본의 특성

본 연구에 사용된 표본의 특성은 <표 9>와 같다. 우편 및 이메일, 팩스, 대면설문 등을 통해 설문자료를 받은 응답자들은 293명으로 32.5%회수되었다.

#### 3.3.3 분석방법

수집된 자료는 통계 프로그램인 SPSS(15.0)를 활용하여 분석을 했다. 연구의 목적을 달성하기 위하여 빈도분석, 카이검정, 분산분석과 사후검정(Duncan) 등을 실시하였다.

#### 3.3.4 인구학적 특성

소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 육성방안에 관한 설문조사에 응답한 응답자들의 일반적인 특성에 대해 조사한 결과는 <표 9>와 같다.

응답자의 대부분은 남자(85.3%)이고 직위는 직원(92.7%)이었다. 주요소방업종으로는 과반수가 넘는 약 60%의 응답자가 소방시설공사업에 종사하고 있으며 소방용 기계·기구 제조업(13.7%), 소방시설관리업(9.0%), 소방공사감리업(8.3%) 등이 그 뒤를 따르고 있다. 주 거래지역은 서울(29.3%), 경인

(25.3%), 영남(21.7%), 호남(13.7%), 충청(10.0%) 순으로 수도권 및 영남의 비중이 다른 지역에 비해 높은 편이었다. 연령대는 30대와 40대가 각각 30%를 차지하고 있었고 50대(25.0%), 20대(10.7%) 60대 이상(4.3%)이 그 뒤를 따르고 있다. 경력은 10년 이상 근무한 사람의 비율이 과반수가 조금 넘는 50.7%이었다. 성별이나 직위를 보면 남자와 직원의 비중이 상대적으로 높으므로 앞으로의 인구통계학적 분석은 소방업종, 거래지역 그리고 연령을 중심으로 분석되었다.

### 3.4 조사결과에 대한 논의

소방관련 사업에 종사하는 직원들을 대상으로 설문조사를 실시한 결과 응답자들은 종합적으로 조합의 금융공제시스템 육성이 필요하다고 대체로 느끼고 있으며(4.94/7) 육성해야할 사업으로 융자제도를 선택하였다(융자제도 5.09/7, 공제제도 4.75/7, 보증제도 4.65/7, 기타제도 4.26/7). 그렇지만 금융공제시스템 육성의 필요성은 보증제도보다는 공제제도와 높은 상관성( $r=0.709, p<.01$ )이 존재하고 있었다. 즉 금융공제시스템 육성의 필요성이 높다고 판단하는 사람들은 공제제도의 육성도 필요하다고 생각하는 것으로 조사되었다.

소방산업 업종 중 소방시설 공사업에 종사( $F=3.837, p<.01$ )하거나 연령이 많은 사람( $F=2.942, p<.05$ )들은 공제제도의 육성이 필요하다고 생각하고 있으며 육성방안으로 신상품 개발의 필요성(65.3%) 등을 강조하고 있었다.

사업관련 보증 실태조사 결과를 보면 소방관련 사업종사자들은 민영보증회사(31.3%)나 시중은행(5.3%)보다 공제조합(48.7%)을 많이 선택하고 있고 그 이유로 경제성(42.3%)과 안정성(32.0%)을 뽑고 있다.

금융기관 이용에 대한 전반적인 만족도는 공제조합(4.41/7)이 민영보증회사(4.33/7)와 시중은행(4.20/7)보다 높다는 관심 있는 연구결과가 있었다. 이 때문에 소방산업의 발전과 금융공제시스템 활용 및 상호협동을 위해 설립된 소방산업공제조합의 설립에 대해 대체로 긍정적 기대(3.71/5)를 하고 있는 것으로 나타났다. 연구결과를 종합해 보면 전반적으로 소방관련 업체에 종사하는 대다수는 소방산업 금융공제시스템의 역할에 대한 기대가 크므로 현재의 소방산업 금융공제시스템 구체적 분석을 통한 미비점을 보완·개선하여야 할 것이다.

## 4. 소방산업금융시스템 분석

### 4.1 국내의 금융공제시스템 전반에 대한 법·제도상 분석

#### 4.1.1 재무구조 건전성 미흡

민영보험사의 경우 금융감독위원회를 통해 업무 및 재산상황, 재무건전성에 대한 전문적인 정기적인 검사를 받고 있으나, 공제조합의 경우 국토해양부, 지식경제부, 방송통신위원회 등 정부 주무부처의 전문 감독인력 부족으로 인한 비전문가들의 감독을 받아 공제사업에 대한 부실경영 예방 및 대처가 곤란하고, 또한 상품가격의 산정에 있어서도 민영보험사는 보험계리인에 의한 계산 서류 작성을 의무화 하고 있는 등 가격검증제도를 구축하고 있으나, 공제조합들의 경우 보험계리인 고용 및 활용이 부진하고 가격검증 제도의 구축도 미흡하

여 적절한 상품가격의 산정이 곤란하기 때문에 이는 재무구조 건전성에 영향을 미친다고 할 수 있다.

민영보험의 경우 금융감독원이 재무건전성 및 경영투명성에 대한 규제와 감독을 위하여 지급여력제도, 경영실태 평가, 자산건전성 기준 설정 등을 시행하고 있다. 그러나 공제조합의 경우 민영보험과는 달리 재무건전성 및 경영투명성에 대한 규제와 감독이 부족하여 회계 및 경영, 자산건전성 등에 대한 불투명성으로 인하여 계약자의 권리가 침해당할 가능성이 있다.

공제사업에 따른 보유자산의 경우 보험과 마찬가지로 계약자 보호 측면에서 일반기업과는 달리 보수적으로 평가·관리될 필요가 있음에도 이에 대한 규정이 없어 일반회계기준의 적용을 받게 되어 자산관리가 부실화 될 우려가 있으며 자산운용상의 문제로는 공제재산도 안전성과 수익성, 유동성 및 공공성이 확보되도록 운용되어야 하나, 지나치게 안전성에 치중하거나 조합원위주의 대출로 제한하고 있어 자산운용의 효율성이 저해되고, 운용의 안전성을 저해할 우려가 있다. 따라서 자산운용 수익률 제고를 통한 가입자이익에 기여하지 못하고 있는 실정이며 자산운용 수익률이 민영보험사에 비해 상대적으로 낮아 공제가입자의 이익환원이 미흡하다.

#### 4.1.2 인력의 비전문성과 민원해결제도 미흡

공제인력의 비전문성과 계약서비스 및 피해자 구제제도가 미흡하다. 정부의 규제감독 부재 또는 미흡한 상황에서 보상전문 인력이 부족하고 보상 서비스 망의 불충분으로 손해사정과 보험금지급에 많은 시간이 소요되는 등 피해자의 불만과 불편이 야기되고 있다. 민영보험에서 채용하고 있는 전문 손해사정인제도가 없을 뿐 아니라 제3의 피해자가 존재하는 자동차공제 등에 있어서 민영보험과는 달리 객관적·독립적인 분쟁조정기구도 없으며, 각종 분쟁을 분쟁당사자가 직접 처리하는 모순을 나타내고 있어 피해자의 불만을 근본적으로 해결하지 못하고 있는 실정이다. 그리고 지불능력 확보를 위해 각 기관들이 많은 액수의 자금을 운용하고 있으나 전문가 산 운용가 부재로 인한 낮은 수익률로 운용된다.

또한, 분쟁조정 전문성 및 중립성에도 문제를 안고 있다. 다시 말해서, 공제에 대한 분쟁은 주로 그 공제단체 내에 설치된 공제심사위원회에서 처리하고 있어 공정성에 문제가 있고, 심사위원의 구성이 공제전문인을 위주로 구성되어 있지 않기 때문에 전문적인 심사를 통한 분쟁조정이 미흡하다 하겠다. 보험의 효용은 보험사고 발생 시 나타나는 것이므로 민영보험사에서 이를 중시하고 있는데 반해 공제에서는 전문인력의 부족으로 보상서비스의 미흡함이 문제점이라 할 수 있다.

#### 4.1.3 부수 업무에 대한 자의성

보험은 보험사업의 종류별로 사업의 허가를 받아 수행하도록 되어 있는데 반하여 공제사업은 각 공제관련법이 상위법상 “공제사업”의 수행으로만 되어 있어 생명공제, 일반손해공제, 자동차공제, 보증공제 등 사업범위를 확대할 수 있는 법적체계가 되어 있다. 물론 공제규정의 인가과정을 통하여 사업

범위를 제한할 수는 있겠으나 법체계의 정비가 필요하고, 공제사업 이외의 부수사업의 영위에 대비해서도 보험사업과 마찬가지로 업무범위의 명확화와 인허가 등의 법 체제 정비가 시급하다.

#### 4.2 소방산업 금융공제시스템에 대한 법·제도상 분석

4.2.1 유사 금융공제시스템에 대한 법·제도상 분석과의 관계  
 법·제도상 분석에서 나타나는 재무구조 건전성 미흡, 인력의 비전문성과 민원해결제도 미흡, 부수 업무에 대한 자의성과 관련된 사항과는 대체적으로 유사 공제조합들이 가지고 있는 문제점과 비슷한 구조를 가지고 있다.

#### 4.2.2 소방산업 금융공제시스템에 대한 법·제도상 분석

##### 1) 조합 가입 출자좌수 기준 부재

소방시설공사사업의 경우 소방시설공사사업법 시행령에 따라, 자본금의 100분의 20이상의 금액에 해당하는 출자좌수를 반드시 조합에 예치(출자)하여야만 소방시설공사사업 등록 및 유지가 가능하나 소방시설공사사업을 제외한 타 업종(소방용 기계·기구제조업, 소방시설설계업, 소방공사감리업, 소방시설관리업, 방염처리업)의 경우 자의적 필요성에 따라 가입함에 따른 조합 가입 출자좌수 기준에 대한 차등화가 필요하다고 할 수 있다.

##### 2) 일부 보증상품의 부재

타 공제조합에서 이미 시행하고 있는 일반보증 중 공사이행보증이 가장 리스크가 큰 관계로 시행을 미루고 있어 이에

대한 대책 마련이 필요하다고 할 수 있다.

3) 소방산업의 특성이 고려되지 않은 보증상품, 보증한도, 보증수수료, 보증요율 등에 대한 리스크 부담

현행 소방시설설계업, 소방공사감리업, 소방용 기계·기구제조업, 방염처리업, 소방시설관리업에 대한 보증수수료를 및 배수는 보증사(RISK)대비 유사보증기관과의 경쟁력에서 뒤져 조합가입유도 및 조합 경쟁력 제고를 위하여 동 수수료 및 보증배수 등의 조정이 불가피하다. 보증수수료율 및 보증배수 결정시 사고율, 업무거래 실적 등을 분석하여 결정해야 하나 소방산업 금융공제시스템 설립 초기 유사 금융공제시스템(대한설비건설공제조합 등)의 요율·배수 등을 참조함에 따라 소방산업의 특성에 대한 고려가 미흡하여 리스크 부담 측면에서 좀 더 면밀한 검토가 요구된다. <표 10>과 <표 11>은 현재 소방산업공제조합 금융공제시스템의 보증종류별 보증한도와 보증수수료를 나타낸다.

##### 4) 용자제한

소방산업공제조합 예치(출자)후 2년 이 경과하지 아니한 때는 용자를 제한하도록 되어 있어 조합원의 경제적 부담이 가중되는 점을 고려할 때 조합원에 맞는 용자제한 제도 개선에 대한 검토가 이루어 져야 할 것이다.

##### 5) 소방산업의 특성을 고려한 공제상품 부재

타 공제조합과 마찬가지로 주로 보증, 용자 상품을 이용하는 공사업종인 소방시설공사사업종 외에 소방산업에는 소방용 기계·기구제조업 및 소방시설설계업, 소방공사감리업 등이 있어 기존 공제조합들이 주로 이용했던 근로자재해공제 상품

표 10. 현행 소방산업 금융공제시스템 보증종류별 보증한도

#### 1. 입보거래

구분		입보거래			
업종별 보증한도		공사(소방, 전기, 정보통신, 건설업중 전문공사)	소방용품 제조업	설계·감리·방염 관리 및 기타업종	건설업중 종합공사
합계		31배	47배	64배	27배
일반보증	입찰보증(소액보증)	10배(5배)	20배(7배)	20배(7배)	10배(5배)
	일반보증	13배	15배	24배	11배
지급 및 기타보증		8배	12배	20배	6배
(손해배상, 리스보증) (어음·자재구입보증)		(각2배) (각1배)	(각2배)	(각2배)	(각2배) (각1배)

#### 2. 신용거래

구분	신용거래(평가등급별)									
	가산배수 적용시	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C
합계	29배	23배	21배	19.5배	18배	17배	15.5배	14.5배	13배	12.5배
입찰보증(소액보증)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)	7배(4배)
일반보증(입찰보증제외)	15배	11배	10배	9배	8배	7.5배	6.5배	5.5배	4배	4배
지급및기타보증	7배	5배	4배	3.5배	3배	2.5배	2배	2배	2배	1.5배
(손해배상, 리스보증) (어음·자재구입보증)	(각1배)	(각1배)	(각1배)	(각1배)	(각1배)	(각1배)	(각1배)	(각0.5배)	(각0.5배)	(각0.5배)



표 11. 현행 소방산업 금융공제시스템 보증수수료 요율

보증별	단위	입보거래	신용거래(신용등급별)									
			AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	
계약보증	연%	0.20	0.26	0.32	0.34	0.36	0.36	0.38	0.38	0.40	0.40	
공사 이행보증	단독	연%	0.21	0.21	0.315	0.455	0.63	0.63	0.665	0.665	0.7	0.7
	공동	연%	0.15	0.15	0.225	0.325	0.45	0.45	0.475	0.475	0.5	0.5
하자보수보증	연%	0.13	0.195	0.24	0.255	0.27	0.27	0.285	0.285	0.30	0.30	
선급금보증	연%	0.43	0.52	0.64	0.68	0.72	0.72	0.76	0.76	0.80	0.80	
손해배상보증	건당%	0.80	1.20	1.275	1.275	1.35	1.35	1.425	1.425	1.50	1.50	
인·허가보증	연%	0.80	0.80	0.85	0.85	0.90	0.90	0.95	0.95	1.00	1.00	
자재구입보증	연%	0.45	0.63	0.675	0.72	0.765	0.81	0.855	0.90	0.90	0.90	
임시전력수용 예납보증	연%	0.45	0.64	0.68	0.68	0.72	0.72	0.76	0.76	0.80	0.80	
리스보증	연%	1.00	1.20	1.275	1.275	1.35	1.35	1.425	1.425	1.50	1.50	
유보기성금 지급보증	연%	0.24	0.32	0.34	0.34	0.36	0.36	0.38	0.38	0.40	0.40	
어음보증	연%	0.80	1.20	1.275	1.275	1.35	1.35	1.425	1.425	1.50	1.50	
하도급대금 지급보증	연%	0.45	0.64	0.68	0.68	0.72	0.72	0.76	0.76	0.80	0.80	
입찰보증	건당%	0.01	0.03									
최저수수료	원	2,000	2,000									
소액 보증	계약 보증	연%	0.6	1.20								
	하자보수 보증	연%	0.45	0.90								
	최저 수수료	원	6,000	12,000								

으로는 공제상품의 한계를 가진다. 따라서 소방용 기계·기구 제조업 및 소방시설설계업, 소방공사감리업 등을 위한 공제 상품개발이 시급히 요구된다.

6) 소방산업체들에 대한 자체 신용평가 방식의 부재

신용평가제도[Credit assessment system, 信用評價制度]란 기업이 대출을 받거나 회사채 또는 어음을 발행할 때 원리금을 갚을 수 있을지 여부를 등급으로 매겨 금융기관이나 투자자가 판단을 내릴 수 있도록 하는 것이다. 따라서 금리자유화와 신용사회의 정착을 위해선 이 같은 신용등급에 따른 대출결정과 금리차 등이 반드시 전제되어야 한다. 우리나라에서는 1985년 이 제도가 도입되었으나 한 기업에 대해 1개 신용평가회사만 평가등급을 매기는 단수평가제도여서 평가의 객관성 결여의 문제가 있었다.

얼마 전 은행권의 제3차 기업재무위험 평가에서 중소 건설사들이 무더기 퇴출판정을 받았고 조선, 해운사 또한 적잖은 기업들이 퇴출 대상에 올랐다. 이것으로 인해 국내 은행들은 자체적으로 거래 기업들의 신용평가에 착수하는 등의 비상이 걸린 점 또한 자체 신용평가 방식의 부재에서 오는 기업정보의 부재와 직결되는 것으로 볼 수 있다.

과거 신용대란 당시 카드사·개인고객이었던 진원지가 지금은 은행과 중소기업으로 바뀌었을 뿐 대책은 이와 비슷한 형태로 진행되어 가고 있다. 금융계는 카드 돌려막기를 근절

하기 위해 불량고객들의 정보를 공유했던 점을 눈여겨볼 필요가 있는 대목이다.

7) 불필요한 민원서류

소방산업공제조합 설립초기 소방산업의 특성을 고려하지 않은 상태에서 각종 공사 및 계약서류, 징구금액 및 서식 기준을 현실에 맞도록 개선해야 할 필요가 있다.

5. 소방산업 금융공제시스템의 육성방안

5.1 소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 육성방안

5.1.1 단기 육성방안

1) 조합 가입 기준 출자좌수 설정

소방시설공사업의 경우 소방시설공사업법 시행령에 따라, 자본금의 100분의 20이상의 금액에 해당하는 출자좌수를 반드시 조합에 예치(출자)하여야만 소방시설공사업 등록·유지가 가능하나 소방시설공사업을 제외한 타 업종(소방용 기계·기구 제조업, 소방시설설계업, 소방공사감리업, 소방시설관리업, 방염처리업)은 소방시설공사업에 비해 연간 매출액 규모, 보증 이용 금액 및 이용 빈도가 높지 않기 때문에 가입을 촉진하고 이용 활성화를 도모하기 위해 가입 기준 출자좌수를 하향 조정할 필요가 있다. 출자금 기준 조정 외에, 소방시설관리업 및 방염처리업의 경우 소액보증이므로 출자금액

표 12. 타 조합의 기준출자금

구분	최저출자
건설관련 공제조합	1좌
전기공사공제조합	200좌
정보통신공제조합	법인 50좌/ 개인 67좌
소프트웨어공제조합	1좌
엔지니어링공제조합	50좌

에 관계없이 조합원 자격부여(이익배당배제)에 대한 일정금액의 예치(보증거대담보제)로 보증을 할 수 있는 방안도 장기적으로 검토할 필요가 있다. <표 12>는 타 공제조합 홈페이지에서 발췌한 기준출자금을 표로 정리한 것이다.

2) 새로운 보증·공제상품 개발

타 공제조합에서 이미 시행하고 있는 일반보증 중 공사이

표 13. 타 유사기관 보증상품 분석을 통한 소방산업 금융공제시스템 보증상품

보증구분	대한설비 건설공제 조합	전기공사 공제조합	정보통신 공제조합	소방산업 공제조합	시행 시기
입찰보증	●	●	●	●	
계약보증	●	●	●	●	
차액보증		●	●	○	중장기
하자보수보증	●	●	●	●	
공사이행보증	●			○	단기
선금금보증	●		●	●	
선급자재 지급보증		●			
유보기성금 지급보증	●	●	●	●	
안전사고관련 유보기성금 지급보증		●			
어음보증	●	●		●	
하도급대금 지급보증	●		●	●	
지급보증의 보증		●			
대출보증		●			
손해배상보증	●	●		●	
인허가보증	●	●	●	●	
자재구입보증	●			●	
기자재구입보증	●	●	●	○	단기
임시전력수용 예납보증	●	●		●	
리스보증	●			●	
하도급대금 이행보증		●			
시설대여보증		●			
납세보증		●	●		

※참고 : ● 표시는 현재 시행중인 보증, ○ 표시는 앞으로 시행해야할 보증상품(출처: 각 조합별 홈페이지)

행보증이 가장 리스크가 큰 관계로 시행을 하지 않고 있으나 정부는 보증기관이 시공사를 대신하여 계약이행의무를 부담하게 하는 공사이행보증을 요구하고 있고, 공사이행보증의 보증리스크가 타 보증에 비해 큰 점을 감안하여 일반보증한도에 통합하여 운영할 필요가 있다. 단기적으로 공사이행보증 외에 기자재구입보증 또한 단기적으로 개발할 필요가 있다. 아울러 중장기적으로 차액보증 또한 리스크 부담을 고려하여 점차적으로 개발할 필요가 있다.

공제상품의 경우 현재 근로자재해공제로만 운영하는 데에는 소방산업의 특성을 고려해 볼 때 한계가 있어 소방용 기계·기구제조업, 소방시설설계업, 소방공사감리업 등을 위해 영업배상책임공제, 생산물배상책임공제, 설계감리배상책임공제 등의 공제상품을 개발하여 소방산업특성에 맞는 공제상품을 개발하여야 하겠다.

3) 소방산업의 특성을 고려한 보증한도, 보증수수료, 보증요율 등 개선

소방시설설계업, 소방공사감리업, 소방시설관리업, 방염처리업 및 기타업종(산림·광해 등)은 소방시설공사업종에 비하여 보증위험이 낮으므로, 조합원 가입유도를 위한 보증한도 및 수수료, 보증요율을 타 보증기관 수준 이하로 조정할 필요가 있다.

4) 기존 용자제도 개선

소방산업공제조합 예치(출자)후 2년이 경과되지 않은 조합원의 경우 용자를 제한하도록 되어 있어 조합 설립초기임을 감안하여 이에 대한 용자제도 완화를 수행할 필요가 있다. 특히 소방시설공사업법 시행령 개정('09.7.27 공포)에 따른 소방시설공사업체들의 자본금확인서 발급으로 인해 시행령 개정 이전에 가입한 소방시설공사업체들에 대한 용자를 완화하여 조기출자자에 대한 조합 공헌도 측면에서 일정부분 인정하여 업체의 간접경영을 지원해 줄 필요가 있다. 또한 시행령 개정 이후 2010년 12월 31일까지 기존업체에 대한 출자금을 유예해준 점을 감안하여 2010년 6월 이전 가입자에 대한 용자제도 완화에 대한 부분도 고려해 볼 수 있다.

5) 불필요한 민원서류 정비

소방산업공제조합 설립초기 소방산업의 특성을 고려하지 않은 상태에서 타 공제조합들의 규정을 벤치마킹하여 관련 규정을 제정한 결과 소방산업과는 일부 맞지 않은 계약서류,

표 14. 타 유사기관 공제상품 분석을 통한 소방금융공제시스템 공제상품

공제상품구분	대한설비 건설공제 조합	전기공사 공제조합	정보통신 공제조합	소방산업 공제조합	시행 시기
근로자재해공제	●	●	●	●	
영업배상책임 공제				○	단기
생산물배상책임 공제				○	단기
설계감리배상 책임공제				○	단기

※참고 : ● 표시는 현재 시행중인 공제상품, ○ 표시는 앞으로 시행해야할 공제상품입(출처: 각 조합별 홈페이지)

민원서류 등이 발생하는 점을 고려하여 관련 규정을 재정비하여야 하겠다.

### 5.1.2 중·장기 육성방안

#### 1) 소방산업의 특성에 맞는 신용평가 모델 개발

신용평가(credit evaluation)란 기업내외의 경제사정, 즉 재무상태, 경영능력 등의 내부 상황과 동일업종의 경기전망, 정부방침 등 외적 여건을 조사하고 이를 바탕으로 기업의 신용도(credit worthiness)를 평가하는 것을 말한다.

소방산업공제조합이 2008년 12월 설립준비위원회로 출범하여 2009년 4월부터 금융공제시스템을 운영한 점은 소방산업 측면에서 볼 때 가치 획기적이라 할 수 있다. 그러나 소방산업체에 대한 기업내부 재무상태, 경영능력 등의 내부사정에 대한 자료 없이 자체 신용평가를 할 수는 없어, 현재 소방산업공제조합에서는 자체 신용평가가 아닌, 전문 신용평가기관 또는 타 공제조합 신용평가서를 받아서 활용하고 있다. 다시 말해 소방산업의 특성이 고려되지 않은 타 업종의 특성이 고려된 신용평가서를 활용하다 보니 특정채무의 부도확률과 부도 발생 시 나타날 손실의 정도를 객관적으로 측정할 수 없었다.

소방산업체의 신용평가는 소방산업체의 연혁과 기업 신용도, 공사실적, 경영능력(재무관리, 노무관리, 시공상황 관리), 기술력 등을 심사하고 신용평가 목적에 따라 소방산업 업종에 맞는 다양한 평가방법을 개발하고, 특히 국내 소방산업체의 특성에 대한 철저한 분석을 통해 객관적 신용평가 모델을 개발해야 할 것이다. 또한, 소방산업과 유사한 업종인 전기공사사업, 기계설비공사사업, 정보통신공사사업을 주력업종으로 신용평가를 하고 있는 유관단체와 업체정보시스템을 구축하여 상호 정보를 연계함은 물론, 공제조합과 신용평가 기관의 업체 정보에 관한 DB를 구축하여 상호 공유하여 업체별 신용평가를 시 최대한 상호보완 할 수 있는 신용평가시스템을 구축할 필요가 있다고 하겠다.

#### 2) 재무건전성 확보를 위한 수익구조의 합리적 개선

2009년 4월 소방산업공제조합 출범 시 소방산업의 특성에 맞는 보증수수료 및 한도가 아닌 유사 공제조합의 수수료 및 한도를 고려하여 최저점에서 책정하여 운영하였기 때문에 위험에 대한 고려나 원가계산에 대한 반영이 이루어지지 않고 정책적 결정에 의해 보증수수료와 한도가 결정되었다. 또한, 보증한도는 출자금에 신용등급을 고려한 보증한도를 산출하고 있어 자원배분의 비효율성을 초래하고 있다. 다시 말해, 공제조합의 총 보증한도는 출자금을 기준으로 책정되었으며, 보증한도가 부족할 경우는 출자금을 늘리기만 하면 되는 구조를 가지고 있다. 따라서 소방산업에 맞는 적절한 보증수수료와 한도를 위한 원가계산과 위험에 대한 정확한 진단을 통해 보증수수료 및 한도를 책정함으로써 수익구조를 합리적으로 개선해야 할 필요가 있다.

#### 3) 리스크관리 강화를 위한 보증심사 기능 강화 및 내부통제 기능 강화

소방산업공제조합은 우선 소방산업의 특성에 맞는 보증 심사기능을 강화하여야 한다. 소방산업체 수는 정부의 특별한

소방산업의 특성을 고려한 금융공제시스템 육성에 관한 연구

진입장벽 없이 그동안 지속적으로 증가하여, 현재 약8천여 개의 업체가 활동 중이며, 경쟁은 지속적으로 증가하고 있는 반면, 증가한 업체의 상당수가 부실·부적격업체로 불법하도급 및 저가수주 등의 문제를 초래하고 있다. 그러나 소방산업공제조합은 현재 보증심사기법의 부족, 조합원에 대한 보증인수 거부 등에 대한 현실적 어려움 등 제도상의 한계로 적절한 보증기관으로서의 역할을 수행하지 못하고 있다. 따라서 소방산업공제조합에서는 보증서 발급에 있어서 신용평가 등급과 낙찰금액 등을 고려한 보증서 발급으로의 전환과 낙찰 등 수익률이 낮은 공사 수주시 보증이 불가능 할 수 있음을 경고하는 '보증제한 사전예고제(가칭)'등을 도입하여 손해를 최소화 하여야 할 것이다.

#### 4) 신규 사업 창출

신규 사업 창출을 위해 고려해야 할 사항은 사업의 적정성과 자금이다. 신규 사업 창출을 위해 조합은 결국 대기성 자금을 활용하게 될 것이나, 대기성 자금의 성격상 그 활용은 극히 제한적일 수밖에 없다. 대기성 자금은 융자금에 소요될 수 있는 자금을 부채성 일시 예수금을 포함한 것으로 정의할 수 있으며, 조합의 운용은 안전성을 고려하여 채권 또는 유가증권의 매입 및 금융기관 예치에 한정하고 있다. 대기성 자금의 적극적 활용을 위하여 조합의 수익원을 다양화 하고 수익을 제고할 필요가 있어 이를 위한 법령 및 정관 등에 대한 일부 개정이 절실히 요구된다.

소방산업공제조합의 정관에 따르면 기본업무는 조합원에게 필요한 보증과 자금의 융자 및 공제사업 등을 행함으로써 조합원의 지주적인 경제활동과 경제적 지위향상을 도모하여 소방산업의 건전한 발전과 조합원의 복지증진에 기여하는 것으로, 언제든지 조합의 보증 및 융자 등에 대응하기 위해 자금을 운용할 때 가장 우선적으로 염두에 두어야 하는 것은 적정수준의 자금 유동성을 유지하는 것이다. 이러한 설립목적에 부합하는 새로운 소방용품제조, 공사, 설계, 감리관련 상품개발, 신용평가 모델 개발을 통한 신용정보사업 진출, 소방장비 개발 및 소방인력의 기술향상과 소방사업체의 경영안정에 필요한 운영자금 융자사업, 소방장비의 공동위탁 판매 또는 제조용 부품의 공동구매에 관련된 프로젝트자금 융자사업, 소방장비의 공동위탁 판매사업, 제조용 부품 공동구매 사업, 소방사업자가 연구개발한 첨단소방장비의 보급 지원 사업, 신기술, 신공법, 신제품의 기술개발 지원 사업 등과 같은 신규 사업을 창출해야한다.

#### 5) 소방산업공제조합 직원의 전문성 제고

현재 소방산업공제조합은 소방산업체에 대한 독·과점적 체제로 다른 민영보험, 손해보험사 등과 비교해 볼 때 전문성과 경쟁력 등은 비교적 낮은 편이라 할 수 있다. 이러한 현실에서 보증상품 연구 및 개선 등을 위한 직원의 전문성은 절실히 요구되고 있으나, 독·과점적 체제에 따라 현재 조합에서는 이러한 부분이 미진하다 보니, 보증상품, 보증수수료, 보증요율, 보증배수 등에 대한 차등화나 업체심사 평가 등에 대해서는 비교적 보수적으로 운용할 수밖에 없었다. 따라서 다양한 금융기법에 대한 교육과 전문화를 통해 조합 내부 직원에 대한 전문성은 반드시 제고해야 한다.

## 6) 연대보증인제도 개선

국내 경기의 장기적인 불황으로 인해 개인과 기업의 파산이 급격히 증가하고 있는 현실에서 연대 보증인제도 면제를 확대하는 것에 대해서는 상당히 조심스럽게 접근하여야 할 부분이라 하겠다. 그렇지만 연대보증인의 연쇄 파산으로 인해 사회적 이슈가 되어 정부에서는 「지방자치단체를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령」 개정을 통해 공사계약 이행 시 연대 보증인을 면제하여 중소기업을 육성하는 전략을 국가차원에서 추진하고 있고, 그 범위는 앞으로 기업뿐만 아니라 개인에게 까지 확대될 것으로 보인다. 그러나 보증기관은 보증기금 액이 수십만 원부터 수십억에 이르는 등 주 계약에 따라 천차만별이므로 채무자의 단순 신용만을 통해 보증요구를 충족시킨다는 것은 있을 수 없는 일이다. 이에 대한 위험관리 차원에서 연대보증인 제도를 활용하고 있는데 단순히 연대보증인제도 면제를 확대한다면 보증기관에 근무하는 모든 사람들은 반대할 것이다. 따라서 연대보증인 제도 면제에 따른 합당한 추가 비용부담 확대를 통한 연대보증인제도 면제 확대를 고려할 필요가 있다.

## 6. 결 론

소방산업은 사람의 생명과 직결되는 중요한 안전관련 산업으로 그 시장 규모나 종사자 숫자는 결코 무시할 수 없는 중요한 산업이지만 국가정책의 우선순위에 뒤처지거나 건설업계의 하도급 관행, 시장규모의 제한 등으로 인하여 다른 산업의 발전 속도를 따라가지 못하고 있다.

본 연구는 이러한 낙후된 소방산업을 진흥하기위한 한 방안으로 금융공제시스템을 소방산업의 특성에 맞게 연구·분석·설계하여 바람직한 소방금융공제시스템이 소방산업체의 경제지위 향상에 크게 기여하고자 하는 바람이다.

설문조사 결과를 통한 본 연구는 다음과 같은 결과와 시사점을 얻을 수 있다.

- 1) 소방산업공제조합 가입업종에 대해 각 업종이 갖는 위험도, 시장규모, 사업규모 등 특성에 맞게끔 출자금액을 차등화하고 보증한도, 수수료, 보증요율도 조정할 필요가 있다.
- 2) 새로운 보증상품을 전략적으로 개발, 운영해야 할 것이다. 조합설립당시 여건상 타조합의 상품 구조를 벤치마킹할 수밖에 없었지만 시간을 두고 최적의 상품개발을 통해 경쟁력을 강화해야 할 것이다.
- 3) 현행 출자 후 2년으로 되어 있는 용자제한 기간을 완화할 필요가 있는 것으로 판단된다. 적정규모의 조합원 수와 출자금이 확대되면 영세업체의 경영편의 도모를 위해 용자제도를 완화할 필요가 있다.
- 4) 조합원사 공제이용 시 출자금, 보증배수, 수수료와 직결되어 있는 신용평가를 소방산업의 특성이 잘 반영된 독자적인 평가모델을 개발하여야 할 필요가 있는 것으로 나타났다.

그 밖에 리스크관리 강화를 위한 보증심사기능강화 및 사후관리 효율화 방안강구 및 조합수업다각화를 위한 신규사업 진출, 조합직원의 전문성 강화 등의 연구 결과를 얻을 수 있었다. 이와 같은 연구 결과는 소방산업공제조합이 본래의 목적을 달성하고 조합원의 경제적 이익창출과 나아가서 소방산업의 발전을 통한 재난없는 사회건설에 이바지 할 것으로 판단된다.

## 참고문헌

- 권순철 (2002) 유사보험 개선방안에 대한 연구.  
 국토연구원 (2008) 건설보증시장 환경 및 여건변화에 대응한 건설보증제도 선진화 및 건설보증기관 전문화 방안.  
 김명수의 (2000) 건설보증제도의 발전방향 연구, 국토연구원.  
 김명수 (2005) 최저가 낙찰제 정착을 위한 제도적 환경 개선2-건설보증 기능의 강화 방안 : 공사이행  
 보험개발원 (1997) 보증보험의 발전방안 연구. 보증을 중심으로, 건설경제통권29권 가을 호, 국토연구원, pp. 24-33.  
 생명보험협회 (2001) 유사보험 현황 및 문제점 「생명보험협회지」, 통권 제22호, p. 47.  
 소방방재청 (2008) 국가 안전 분야의 핵심 산업인 “소방산업”을 “국가전략산업”으로 육성·발전 주도적 역할 수행, 소방방재청 보도자료.  
 윤성원 (2005) 국내 유사보험의 현황과 문제점, 「월간 손해보험」.  
 이경룡 (2009) 보험학원론, 영지문화사, pp. 151-152.  
 이동광 (2009) 전문건설공제의 서비스품질과 미래경쟁력에 관한 실정 연구, 박사학위논문, 숭실대학교 대학원.  
 이재복 (2008) 유사보험 감독일원화 시급하다! 국내 유사보험 운영 현황 및 문제점, 「월간 손해보험」, 손해보험협회, pp. 9-14.  
 이명표 (2001) 한국 보증제도의 영향과 개선방안에 관한 연구 보 증보험 및 신용보증을 중심으로, 석사학위논문 연세대학교 경제대학원, pp. 5-7.  
 이유재, 이청림 (2006) 고객만족이 기업의 수익성과 가치에 미치는 영향, 「마케팅연구」 제21권 제2호, pp. 85-113.  
 이종광 (2004) 우리나라 유사보험의 문제점과 개선방안에 관한 연구, pp. 57-70.  
 정남호, 이진창 (2007) Bricks and Clicks 서점에서 고객만족과 재구매 의도 결정요인에 관한 연구 : 신뢰의 전이, 전환비용, 개인의 태도, 「경영학 연구」 36(1), pp. 183-204.  
 정홍주 (2004) 공제조합형금융기관이 왜 필요한가? 「금융」, 2월호, 전국은행연합회.  
 소방방재청 (2009) 소방산업진흥 기본계획(2010~2014).  
 한국소방산업기술원 (2009) 소방산업진흥 중장기 발전전략 및 실행계획.  
 Olshavsky, Richard W. and John A. Miller (1972), *Consumer Expectation, Product Performance and Perceived Product Quality*, Journal of Marketing Research, 9, pp. 19-21.  
 Olson, Jerry C. and Pilip Dover (1976), *Effect of Expectation Creation and Disinformation on Belief Elements of Cognitive Structure*, in Advances in Consumer Research, vol. e Beverlee B. Anderson, ed. Chicago : Association for Consumer Research, pp. 168-175.

- ◎ 논문접수일 : 10년 08월 25일
- ◎ 심사의뢰일 : 10년 08월 26일
- ◎ 심사완료일 : 10년 09월 14일