

중소기업의 더 밝은 내일
대한민국의 행복한 미래

KBIZ

중소기업공제기금 안내

2020. 11.

KBIZ 중소기업중앙회

fund.kbiz.or.kr

CONTENTS

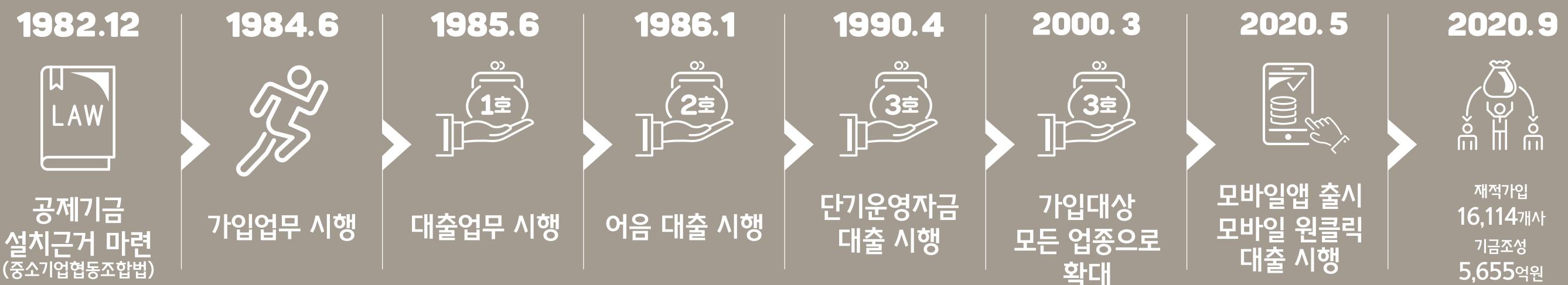
I. 개요	1
II. 제도특징	2
III. 운영현황	3
IV. 가입 및 해지	4
V. 대출안내	5
VI. 지자체 대출이자 지원	10
[참고] 공제기금 이용사례	11

I. 개요

중소기업공제기금이란?

- 중소기업간 상호부조를 통한 기금을 조성하여 공제금을 대출함으로써 도산방지와 경영안정 도모
 - 공동구매 및 판매사업 자금지원을 통한 공동사업 활성화
- ※ 법적근거 : 「중소기업협동조합법」

연혁



II. 제도특징

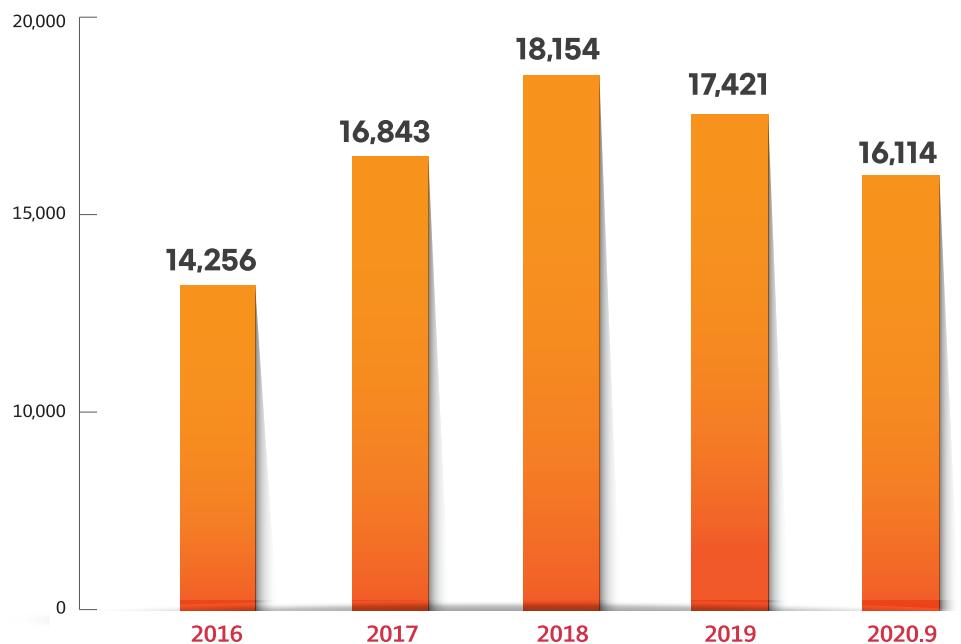


- 거래처 부도시 매출채권에 대해 무담보 대출을 통한 연쇄도산 방지
- 도산방지 및 경영안정을 위한 대출을 통해 일자리 창출 및 유지
- 중소기업이 공동으로 기금을 조성하고 필요시 대출 활용
- 저신용 중소기업에 대한 금융지원 보완
- 만기 이후 계약 유지시 분기마다 장려금(이자)지급

III. 운영현황

가입(재적기준)

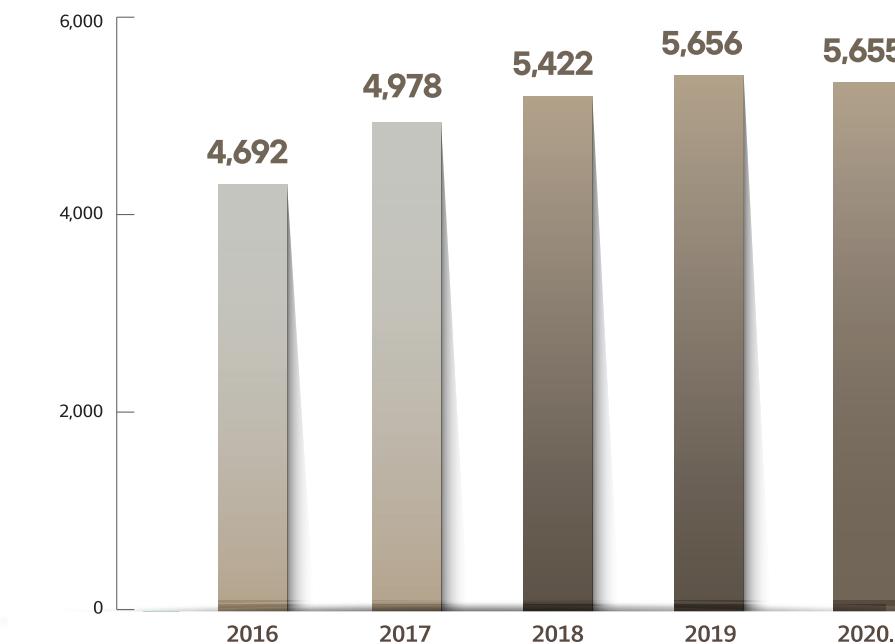
(단위 : 개사)



재적 가입자
16,114개사
(2020.9월기준)

기금 조성

(억원)



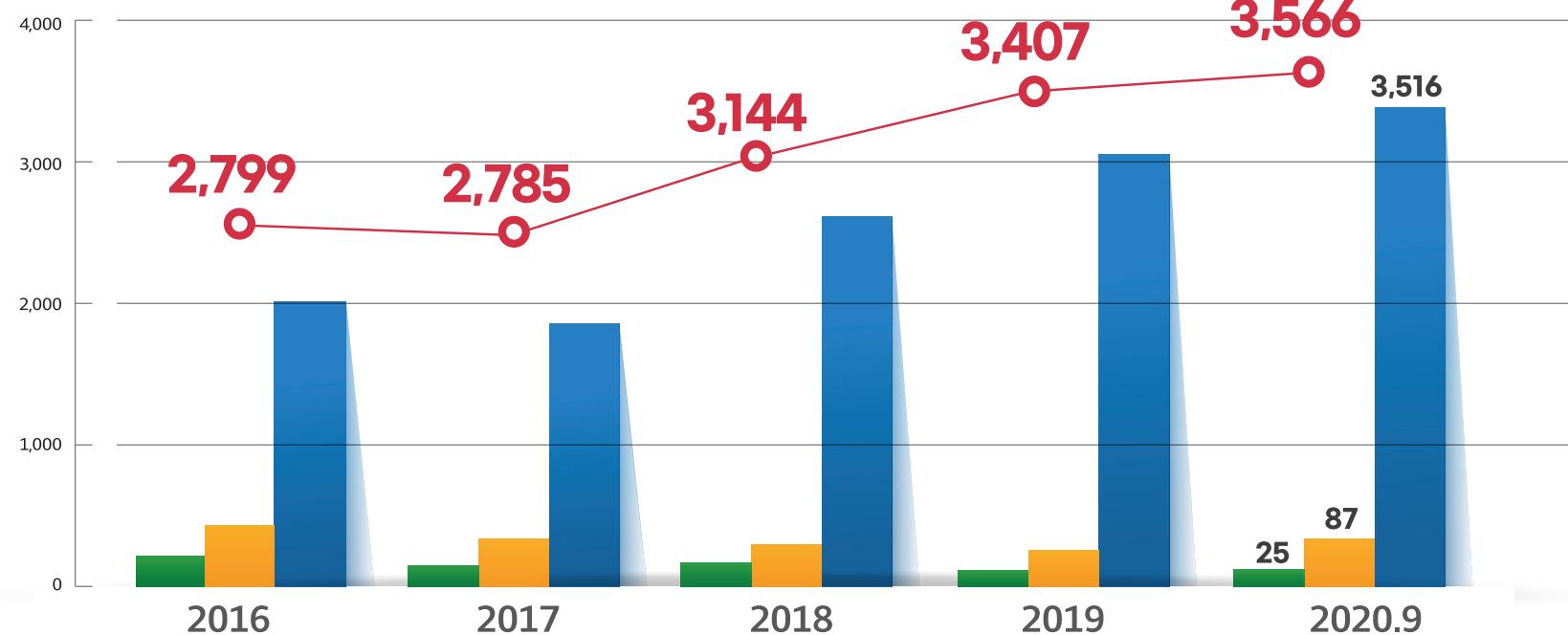
기금 조성액
5,655억원
(2020.9월기준)

대출 현황

(억원)

총 대출잔액
3,628억원
(2020.9월기준)

- 부도매출 채권대출
- 어음수표대출
- 단기운영자금대출
- 대출총액



IV. 가입 및 해지

가입자격 및 부금월액

가입자격 중소기업기본법상의 모든 중소기업자 * 가입제한 : 주류도매업, 유흥업 등 제외

부금월액 10만원 ~ 100만원(10만원 단위), 150만원, 200만원, 300만원

부금만기 20개월, 30개월, 34개월, 40개월, 42개월, 50개월, 60개월

가입방법 인터넷 fund.kbiz.or.kr, 스마트앱, 전화(1666-9988), 본부 및 지역본부 방문

해지방법 공제계약자의 자유의사에 따라 해지 가능 (원금손실 없음)

해지이자 및 만기장려금

구 분	해지 이자 ('20.9월 기준)		* 장려금
	1~11회차	12회~만기회차	
이자율	0.25%	0.75%	1.75%

* 장려금 : 만기 이후 계약 유지 시 3개월마다 지급

V. 대출안내

대출대상

- 공제부금 4회 이상(만 3개월 경과) 납부 시
- 매출채권의 회수 곤란, 자금화 지연 등 긴급 경영자금 필요 시

대출제한

- 중소기업에서 제외되거나 사업을 영위하지 않을 경우
- 회생절차, 파산절차 등의 개시를 신청한 경우
- 전국은행연합회 또는 신용정보관리기관에 신용불량정보가 등록되어 있는 경우
- 부금납부가 지연되었거나, 대출금의 상환이 연체 중일 경우
- 공제계약자가 타 공제계약자의 연대보증인인 경우
- 허위 등으로 대출을 신청한 경우



대출종류

< 1호 >

부도어음 대출

받을어음, 가계수표 등
매출채권 회수 곤란 시

< 2호 >

어음수표 대출

어음 및 가계수표의
현금화 지연 시

< 3호 >

단기운영자금 대출

단기 운영자금 필요 시

대출종류	대출금리	대출기간	대출한도		
			무보증	담보	부동산
부도매출채권대출	무이자 (대손준비금 10%공제)	3년 (6개월 거치, 30개월 분할상환)	1~7배	10배 이내	2배~5배
어음수표대출	연 3.5%~8.38%	지급기일 (180일 이내)	1~7배	10배 이내 (연 4.5%)	2배~5배 (연 4.3%)
단기운영자금대출	연 3.5%~9.63%	1~3년	1~3배		

- 대출금리와 대출한도는 개별기업의 신용도(1등급~9등급)에 따라 차등 적용
- 지자체에서 1~3% 이자 별도지원
- 대출금리는 공제기금 운용상황에 따라 변동(중도상환수수료 없음)

대출사유

- 거래상대방의 부도, 도산 등으로 상거래로 발생한 **매출채권의 회수가 곤란한 경우**
* 매출채권 : 받을어음(전자어음 포함), 가계수표, 외상매출금 등

대출조건

- 대출접수 : 필요서류 구비 후 본부 및 지점 방문
- 대출기간 : 3년 (거치기간 6개월 포함)
- 대출한도 : 부금잔액의 1~7배 이내 신용대출 (담보제공시 10배)
- 대출이자 : 무이자 (대출금의 10%를 대손보전금으로 공제)
* 공제기금의 건전한 운영을 위하여 부실채권의 대손상각에 이용
- 담보 : 무담보 신용대출
- 상환방법 : 6개월 거치 후 30개월(매월) 원금 균등분할 상환

대출사유

- 상거래로 수취한 어음 및 가계수표의 현금화가 지연된 경우
 - * 지급기일이 신청일로부터 180일 이내인 어음, 가계수표, 당좌수표, 전자어음

대출조건

- 대출접수 : 필요서류 구비 후 본부 및 지점 방문
 - * 1년단위 한도거래약정 체결 → 어음 등 할인거래 이용
- 대출기간 : 최장 180일 이내 (지급기일 이내)
- 대출한도 : 부금잔액의 1~7배 이내 신용대출 * 담보제공시 10배
- 대출이자 : 대출금이 부금잔액 이내인 경우 - 3.5%
 - 대출금이 부금잔액 초과의 경우 - 부금 내 : 5.0%, 초과 : 5.8 ~ 8.38%
 - 상장기업어음.어음부보어음 - 4.3%
 - * 지방자치단체와 이자지원 협력사업으로 1~ 1.6% 감면
- 이자납부 : 대출금 지급 시 일괄납부
- 상환방법 : 일시 상환 (어음추심에 의한 상환)

대출사유

- 상거래로 인한 외상매출금의 회수가 지연된 경우나 단기운영자금이 필요한 경우

대출조건

- 대출접수 : 필요서류 구비 후 본부 및 지점 방문
* 부금잔액 내 대출은 인터넷(fund.kbiz.or.kr) · 스마트앱에서 신청 가능.
- 대출기간 : 1~3년
- 대출한도 : 부금잔액의 1~3배 이내 신용대출 * 담보제공시 10배
- 대출이자 : 대출금이 부금잔액 이내인 경우 – 3.5%
 대출금이 부금잔액 초과의 경우 – 부금 내 : 5.0%, 초과 : 5.8 ~ 9.63%
 담보대출 : 4.5%, 신용보증서 대출 4.3%
* 지방자치단체와 이자지원 협력사업으로 1.0 ~ 3.0%p 감면
- 이자납부 : 매월 납부
- 상환방법 : 만기 일시상환 (대출금 전액 또는 일부 분할상환 가능)

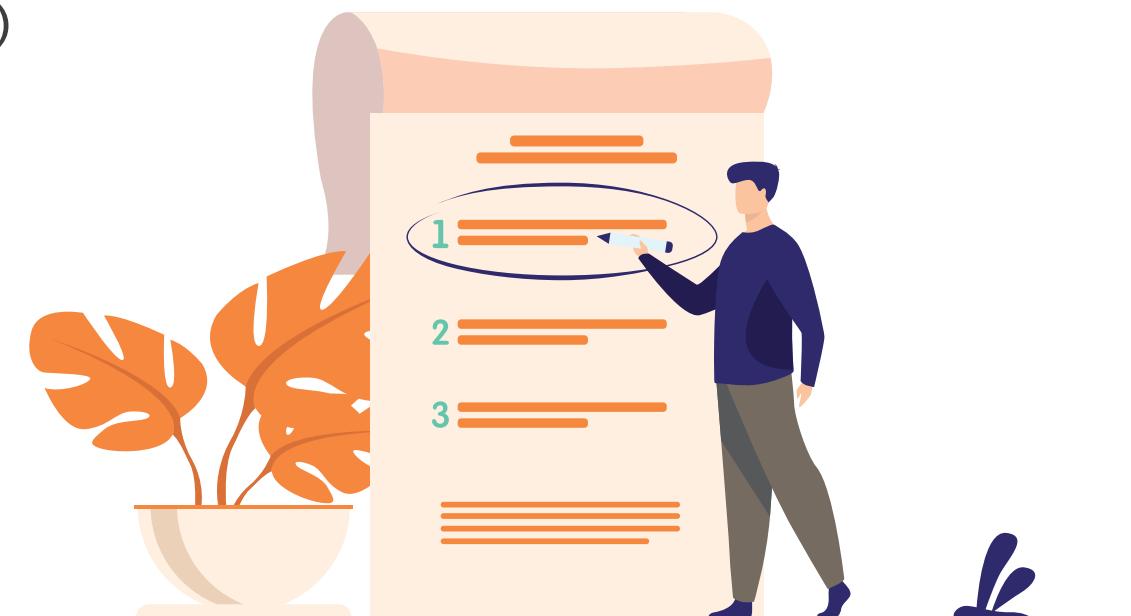
VI. 지자체 대출이자 지원

지원배경

- 지역 중소기업 경영안정화를 통한 지역경제 활성화

지원개요

- 내 용 : 지방자치단체와 협력하여 대출금리의 1~3% 이자지원
- 지 역 : 전국 17개 광역지자체 및 4개 기초지자체 (고양, 원주, 천안, 춘천)
- 대 상 : 해당 지역에 본사 및 사업장을 둔 공제기금 대출업체
* 대출원리금 연체, 휴.폐업 및 부도.역외이전 시 지원제외
- 예 산(2020년) : 25억원 (지자체별로 계속 증액 추진중)



[참고] 공제기금 이용사례

사례 1. 부도 위기 때 공제기금으로 기사회생



“ 물건을 납품하고 어음으로 결제 받았다가 거래업체가 부도나서 우리 회사까지 도산될 수 있었는데 공제기금이 유일하게대출해 주어서 위기를 넘길 수 있었습니다.”

S업체 H대표/충남



“ 은행은 중소기업이 어려울 때 자금을 회수하지만 공제기금은 어려울때 지원해줘 너무 고마웠습니다.”

I업체 B대표/인천

사례 2. 저축과 대출, 모두 도움이 되어서 안성맞춤



“ 사업이 잘 운영되고 있을 때 기금에 부금을 넣어두면 만기시 이자를 지급받고 자금이 필요한 때는 납입한 부금을 근거로 은행보다 신용대출을 더 많이 받을 수 있다는 점이 저에게는 안성맞춤입니다.”

W사 K대표/부산

사례 3. 어음(전자어음) 뿐만 아니라 가계·당좌수표도 할인



“ 다품종 소량생산을 하다보니 거래처 대부분이 중소업체로 판매대금이 어음 결제 되고 은행 할인한도가 너무 작아 어려움이 많았는데 다행히 공제기금의 어음할인을 통해 자금관리를 적절히 할 수 있었습니다.”

H업체 C대표/경기

감사합니다

KBIZ 중소기업중앙회