

소상공인 신용카드 수수료 인하추진을 위한 실태조사 보고서

2015. 8.

KBIZ 중소기업중앙회

< 목 차 >

제1장. 조사 개요	1
1. 조사의 목적	2
2. 조사의 설계	2
3. 조사항목	2
4. 조사 진행	3
5. 조사 응답 현황	4
제2장. 조사 결과 분석	5
1. 결제수단 비중	6
2. 신용카드 수수료 인하율	7
3. 우대수수료 적용 상한선	8
3-1. 적정 우대수수료	9
4. 신용카드 수수료율 인하 관련 방안 의견	10
5. 신용카드 수수료 부담완화 관련 대책	11
제3장. 통계표	12

< 표 목차 >

<표 1> 결제 수단별 매출 비중	6
<표 2> 신용카드 수수료의 적정 인하율	7
<표 3> 우대수수료 적용 상한선의 적절성	8
<표 3-1> 적정 우대 수수료 상한선	9
<표 4> 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선 동의	10
<표 5> 카드수수료 부담 완화 관련 대책(중복응답)	11

< 그림 목차 >

<그림 1> 결제 수단별 매출 비중	6
<그림 2> 신용카드 수수료의 적정 인하율	7
<그림 3> 우대수수료 적용 상한선의 적절성	8
<그림 3-1> 적정 우대 수수료 상한선	9
<그림 4> 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선 동의	10
<그림 5> 카드수수료 부담 완화 관련 대책(중복응답)	11

제1장. 조사 개요

1. 조사의 목적

- 소상공인의 카드수수료에 대한 인식을 조사하여 수수료율 인하 관련 제도개선을 위한 정책건의 자료로 활용하고자 실시

2. 조사의 설계

구 분	내 용
1) 조사 대상	전국 소상공인 카드가맹점
2) 조사 방법	구조화된 설문지를 통한 면접, 전화조사 실시
3) 유효 표본	300개
4) 조사 실시기간	2015년 7월 20일 ~ 7월 27일

3. 조사항목

구분	조사항목
일반현황	- 사업장명 - 사업장 소재지 - 종사자수 - 2014년도 매출액 - 2014년도 영업이익률 - 업 종
신용카드 수수료 관련 의견	- 적정 신용카드 수수료 인하율 - 우대수수료 적용 가맹점의 매출액 상한선 적정도 - 신용카드수수료 인하를 위한 제도도입 관련 의견 - 소상공인의 카드수수료부담 완화를 위한 대책 - 신용카드 수수료 인하 관련 건의사항

4. 조사 진행

업무 단계별	내 용
1) 조사 진행요원 교육 (조사원, 코딩, 에디팅 교육)	■ 교육대상자 : 조사 진행요원인 조사원, 코딩 담당자, 에디팅 담당자, 검증원 ■ 교육 내용 : 조사내용 파악 및 접촉방법 교육
2) 실사 진행	■ 실사진행은 구조화된 설문지를 이용, 전화 및 면접으로 조사 협조 요청 ■ 회수된 설문지는 100% 전화검증과정 거쳐 부실자료 폐기
3) 설문지 코딩	■ 회수설문에 대한 코딩 및 1차 점검단계 통해 응답내용의 일관성 여부 점검, 응답내용에 대한 확인 과정 포함
4) 설문자료 입력 및 에디팅 (기록상 오류/누락 자료확인)	■ 1차 점검 완료된 설문지는 전용 입력 프로그램 이용, 입력 진행, 2차 자료 확인 과정 포함
5) Data Cleaning (입력오류 수정)	■ 입력 완료된 설문자료는 Data Cleaning 프로그램(Raw Data Editing Program) 이용, 입력오류 및 응답 논리적 오류 내용 검색, 수정
6) 기초통계 분석	■ Data Processing의 최종단계로 통계패키지 SPSS(ver12.0) 이용, 통계표 작성

5. 조사 응답 현황

- 본 조사에 참여한 신용카드 가맹점의 업력은 2년 미만 21.7%, 2년 이상~5년 미만 17.0%, 5년 이상~10년 미만 21.3%, 10년 이상~15년 미만 20.3%, 15년 이상 19.7%로 나타남
- 본 조사에 응답한 신용카드 가맹점의 종사자 규모를 보면 1인 규모가 44.0%, 2인 30.3%, 3인 13.0%, 4인 7.0%, 5인 5.7%로 나타남
- 본 조사에 응답한 신용카드 가맹점의 업종은 소매업 51.0%, 숙박업 2.0%, 음식점업 29.0%, 자동차 및 모터사이클 수리업 3.3%, 미용업 6.3%로 나타남
- 본 조사에 응답한 신용카드 가맹점의 매출액 규모는 5천만원 미만 23.7%, 5천만원~1억원 미만 26.7%, 1억~2억원 미만 36.0%, 2억원~3억원 미만 9.3%, 3억원 이상 4.3%로 나타남

구 분		응답수	비율(%)
전 체		300	100.0
업력	2년 미만	65	21.7
	5년 미만	51	17.0
	10년 미만	64	21.3
	15년 미만	61	20.3
	15년 이상	59	19.7
종사자 규모 ¹⁾	1인	132	44.0
	2인	91	30.3
	3인	39	13.0
	4인	21	7.0
	5인	17	5.7
업 종	소 매 업	153	51.0
	숙 박 업	6	2.0
	음식점업	87	29.0
	자동차 및 모터사이클수리업	10	3.3
	미 용 업	19	6.3
	기 타	25	8.3
매출액	5,000만원 미만	71	23.7
	5,000만원~1억원 미만	80	26.7
	1억원~2억원 미만	108	36.0
	2억원~3억원 미만	28	9.3
	3억원 이상	13	4.3

1) 종사자규모는 대표자를 포함한 수치임

제2장. 조사결과 분석

1. 결제 수단 비중

- 신용카드가맹점의 매출에 대한 결제 수단을 보면 신용카드가 64.9%로 가장 높음. 다음으로는 현금 23.6%, 체크카드 11.1%, 상품권 0.4%로 나타남
- 종사자 규모별로 보면 규모가 클수록 신용카드 비중이 상대적으로 높으며, 규모가 작을수록 현금 매출 비중이 높음
- 업종별로 보면 전반적으로 신용카드 비중이 높지만 음식점의 경우 신용카드매출비중이 상대적으로 높음. 반면 소매업은 현금 비중이 상대적으로 높음
- 매출액 규모별로 보면 3억원이상 매출규모에서 현금 결제 비중이 적은 반면 체크카드 결제비중이 상대적으로 높음

〈그림 1〉 결제 수단별 매출 비중

(단위: %)



〈표 1〉 결제 수단별 매출 비중

(단위: 개, %)

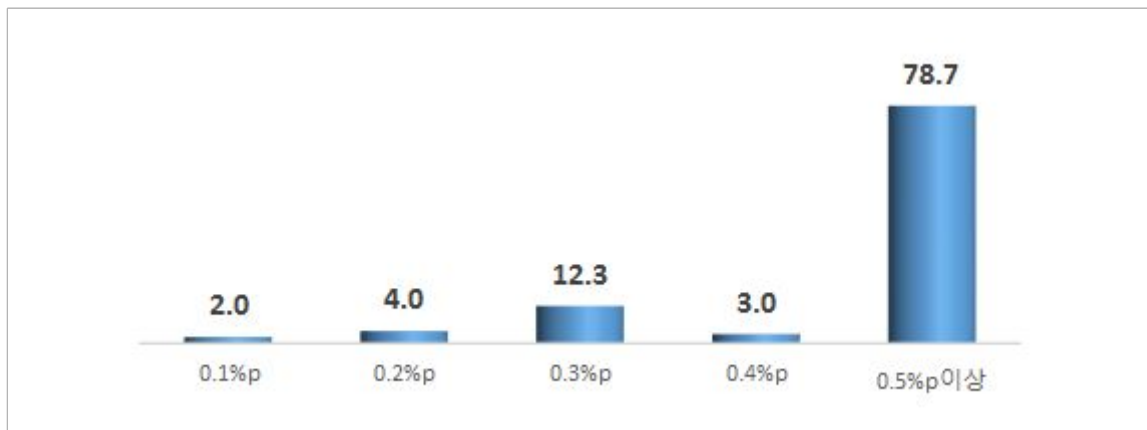
구 분		응답수	신용카드	현금	체크카드	상품권 등
전 체		(300)	64.9	23.6	11.1	0.4
종사자 규모	1명	(132)	64.2	24.6	11.2	0.1
	2~3명	(130)	65.1	23.5	10.8	0.7
	4~5명	(38)	66.6	20.6	12.0	0.8
업종	소매업	(153)	61.7	26.1	11.4	0.8
	음식점업	(87)	69.0	18.6	12.3	0.1
	기타	(60)	66.9	24.6	8.5	0.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	63.3	25.4	10.3	1.1
	5,000만원~1억원 미만	(80)	66.7	21.5	11.7	0.1
	1억원~2억원 미만	(108)	63.8	24.9	11.0	0.3
	2억원~3억원 미만	(28)	67.0	22.9	10.0	0.0
	3억원 이상	(13)	66.7	17.4	15.1	0.8

2. 신용카드 수수료 인하율

- 신용카드 수수료의 적정 인하율에 대해서 '0.5%p'이상이 78.7%로 가장 높음. 다음은 '0.3%p' 12.3%, '0.2%p' 4.0%, '0.4%p' 3.0%, '0.1%p' 2.0%로 나타남
- 종사자 규모별로 보면 규모가 클수록 0.5%p이상 인하의 비율이 높음
- 업종별로 보면 소매업보다는 음식점업에서, 매출액 규모별로는 3억원 이상에서 0.5%p 이상 비율이 높음

〈그림 2〉 신용카드 수수료의 적정 인하율

(단위: %)



〈표 2〉 신용카드 수수료의 적정 인하율

(단위: 개, %)

구 분		응답수	0.1%p	0.2%p	0.3%p	0.4%p	0.5%p 이상
전 체		(300)	2.0	4.0	12.3	3.0	78.7
종사자 규모	1명	(132)	.8	6.1	12.1	2.3	78.8
	2~3명	(130)	3.1	1.5	13.8	3.8	77.7
	4~5명	(38)	2.6	5.3	7.9	2.6	81.6
업종	소매업	(153)	1.3	3.9	15.0	2.0	77.8
	음식점업	(87)	1.1	3.4	11.5	4.6	79.3
	기타	(60)	5.0	5.0	6.7	3.3	80.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	2.8	7.0	5.6	4.2	80.3
	5,000만원~1억원 미만	(80)	0.0	2.5	15.0	3.8	78.8
	1억원~2억원 미만	(108)	1.9	3.7	13.0	1.9	79.6
	2억원~3억원 미만	(28)	7.1	3.6	21.4	0.0	67.9
	3억원 이상	(13)	0.0	0.0	7.7	7.7	84.6

3. 우대수수료 적용 상한선

- 우대수수료 적용 가맹점의 매출액 상한선이 현행 2억원인 것에 대한 적정성에 대해 확대가 필요하다는 의견이 50.7%로 높았으며, 적정하다 35.3%, 축소가 필요하다는 의견은 14.0%로 나타남
- 가맹점의 매출 규모가 클수록 우대수수료 적용 상한선을 확대해야한다는 의견이 높게 타나났으며, 업종별로는 소매업에서 확대가 필요하다는 의견이 타업종 보다 높음
- 매출액 규모별로 보면 2억원 이상에서 우대수수료 적용 상한선을 확대해야 한다는 의견이 높음

〈그림 3〉 우대수수료 적용 상한선의 적절성

(단위: %)



〈표 3〉 우대수수료 적용 상한선의 적절성

(단위: 개, 명)

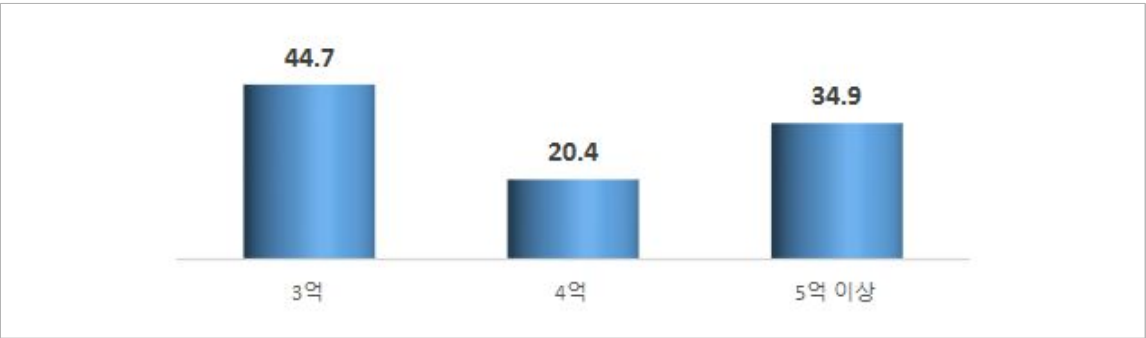
구 분		응답수	확대필요	축소 필요	적정
전 체		(300)	50.7	14.0	35.3
종사자 규모	1명	(132)	36.4	18.2	45.5
	2~3명	(130)	55.4	13.1	31.5
	4~5명	(38)	84.2	2.6	13.2
업종	소매업	(153)	54.9	10.5	34.6
	음식점업	(87)	42.5	17.2	40.2
	기타	(60)	51.7	18.3	30.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	47.9	16.9	35.2
	5,000만원~1억원 미만	(80)	45.0	13.8	41.3
	1억원~2억원 미만	(108)	51.9	11.1	37.0
	2억원~3억원 미만	(28)	64.3	17.9	17.9
	3억원 이상	(13)	61.5	15.4	23.1

3-1. 적정 우대수수료

- 우대수수료 상한선을 확장해야한다는 응답자에게 적정 상한선을 물어본 결과 3억원이 44.7%로 가장 높고 다음으로는 5억 이상 34.9%, 4억 20.4%로 나타남
- 종사자 규모별로 보면 규모가 작을수록 3억원에 대한 비중이 높고, 규모가 클수록 5억 이상이 높게 나타남. 업종별로는 음식점업의 경우 3억 미만 비중이 상대적으로 높게 나타나고, 소매업은 5억 이상이 상대적으로 비중이 높음
- 매출액 규모별로 보면 5천만원, 2~3억원 규모에서는 5억원 이상의 의견이 높음

〈그림 3-1〉 적정 우대수수료 상한선

(단위: %)



〈표 3-1〉 적정 우대수수료 상한선

(단위: 개, 명)

구 분		응답수	3억	4억	5억 이상
전 체		(152)	44.7	20.4	34.9
종사자 규모	1명	(48)	58.3	25.0	16.7
	2~3명	(72)	41.7	15.3	43.1
	4~5명	(32)	31.3	25.0	43.8
업종	소매업	(84)	41.7	20.2	38.1
	음식점업	(37)	51.4	24.3	24.3
	기타	(31)	45.2	16.1	38.7
매출액	5,000만원 미만	(34)	38.2	20.6	41.2
	5,000만원~1억원 미만	(36)	52.8	25.0	22.2
	1억원~2억원 미만	(56)	46.4	19.6	33.9
	2억원~3억원 미만	(18)	27.8	22.2	50.0
	3억원 이상	(8)	62.5	0.0	37.5

4. 신용카드 수수료율 인하 관련 방안 의견

▣ 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선안

신용카드 수수료 인하를 위해 카드가맹점에서 발생한 A카드사 카드전표를 A카드사에만 매각하지 않고 보다 낮은 카드 수수료율을 제시하는 B나 C등 다른 금융기관에 매각이 가능토록 하는 방안

- 신용카드 수수료 인하를 위한 상기 제도 개선안에 대한 동의 정도는 동의함이 85.6%(매우 동의 45.3%, 동의 30.3%)로 높게 나타났으며 5점 평균 4.28점임
- 종사자 규모별로 5점 평균점수를 보면 규모가 클수록 동의함에 대한 비중이 높고, 소매점보다는 음식점업의 동의가 높게 나타남
- 매출액 규모별로는 1억원~2억원 미만에서 동의하는 비중이 높음

〈그림 4〉 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선 동의

(단위: %)



〈표 4〉 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선 동의

(단위: 개, %, 점)

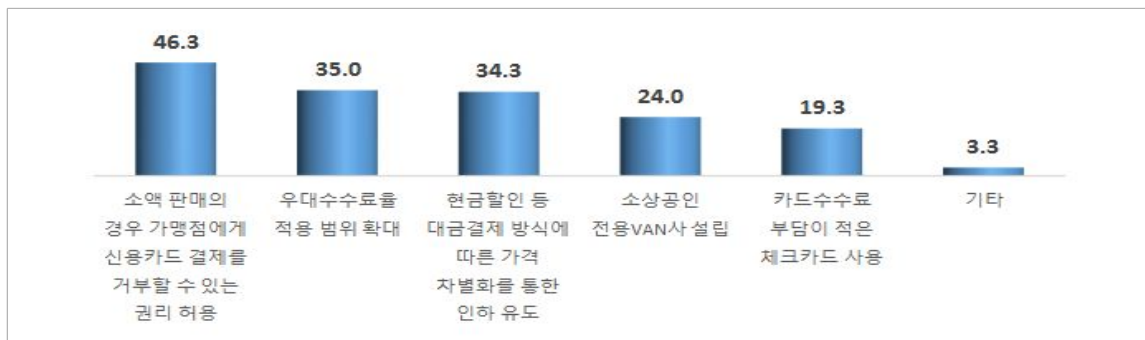
구 분		응답수	매우 동의	동의	보통	동의하지 않음	매우 동의하지 않음	5점평균
전 체		(300)	45.3	40.3	12.0	1.7	0.7	4.28
종사자 규모	1명	(132)	46.2	38.6	12.1	2.3	0.8	4.27
	2~3명	(130)	43.8	43.1	10.8	1.5	0.8	4.28
	4~5명	(38)	47.4	36.8	15.8	0.0	0.0	4.32
업종	소매업	(153)	40.5	42.5	13.7	2.0	1.3	4.19
	음식점업	(87)	56.3	33.3	8.0	2.3	0.0	4.44
	기타	(60)	41.7	45.0	13.3	0.0	0.0	4.28
매출액	5,000만원 미만	(71)	36.6	47.9	12.7	2.8	0.0	4.18
	5,000만원~1억원 미만	(80)	45.0	42.5	11.3	1.3	0.0	4.31
	1억원~2억원 미만	(108)	50.9	37.0	8.3	1.9	1.9	4.33
	2억원~3억원 미만	(28)	50.0	25.0	25.0	0.0	0.0	4.25
	3억원 이상	(13)	38.5	46.2	15.4	0.0	0.0	4.23

5. 신용카드 수수료 부담완화 관련 대책

- 신용카드 수수료 부담 완화관련 대책으로는 소액판매의 경우 가맹점에게 신용카드결제를 거부할 수 있는 권리 허용이 46.3% 가장 높음. 다음으로는 우대 수수료율 적용 범위 확대 35.0%, 현금할인 등 대금결제 방식에 따른 가격차별화를 통한 인하 유도 34.3%, 소상공인 전용 VAN사 설립 24.0%, 카드수수료 부담이 적은 체크카드 사용 19.3%의 순으로 나타남
- 종사자 규모별로 3~4명 규모는 우대수수료 적용범위 확대와, 가격차별화를 통한 인하유도가 가장 높음
- 매출액 규모별로 보면 3억원 이상에서는 우대수수료율 적용 범위 확대가 가장 높음

〈그림 5〉 카드수수료 부담 완화 관련 대책(중복응답)

(단위: %)



〈표 5〉 카드수수료 부담 완화 관련 대책(중복응답)

(단위: 개, %)

구 분		응답수	신용카드 결제를 거부할 수 있는 권리 허용	우대수수료율 적용 범위 확대	가격 차별화를 통한 인하 유도	소상공인 전용VAN사 설립	체크카드 사용	기타
전 체		(300)	46.3	35.0	34.3	24.0	19.3	3.3
종사자 규모	1명	(132)	50.0	29.5	34.1	19.7	15.9	3.8
	2~3명	(130)	44.6	37.7	31.5	23.1	20.8	3.8
	4~5명	(38)	39.5	44.7	44.7	42.1	26.3	0.0
업종	소매업	(153)	43.1	36.6	34.0	20.3	17.0	5.2
	음식점업	(87)	54.0	31.0	37.9	25.3	23.0	2.3
	기타	(60)	43.3	36.7	30.0	31.7	20.0	0.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	50.7	29.6	25.4	25.4	26.8	2.8
	5,000만원~1억원 미만	(80)	43.8	32.5	33.8	25.0	23.8	5.0
	1억원~2억원 미만	(108)	46.3	38.0	38.9	21.3	12.0	2.8
	2억원~3억원 미만	(28)	50.0	39.3	39.3	32.1	17.9	3.6
	3억원 이상	(13)	30.8	46.2	38.5	15.4	15.4	0.0

제3장. 통계표

〈표 1〉 결제 수단별 매출 비중

(단위: 개, %)

구 분		응답수	신용카드	현금	체크카드	상품권 등
전 체		(300)	64.9	23.6	11.1	0.4
종사자 규모	1명	(132)	64.2	24.6	11.2	0.1
	2~3명	(130)	65.1	23.5	10.8	0.7
	4~5명	(38)	66.6	20.6	12.0	0.8
업종	소매업	(153)	61.7	26.1	11.4	0.8
	음식점업	(87)	69.0	18.6	12.3	0.1
	기타	(60)	66.9	24.6	8.5	0.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	63.3	25.4	10.3	1.1
	5,000만원~1억원 미만	(80)	66.7	21.5	11.7	0.1
	1억원~2억원 미만	(108)	63.8	24.9	11.0	0.3
	2억원~3억원 미만	(28)	67.0	22.9	10.0	0.0
	3억원 이상	(13)	66.7	17.4	15.1	0.8

〈표 2〉 신용카드 수수료의 적정 인하율

(단위: 개, %)

구 분		응답수	0.1%p	0.2%p	0.3%p	0.4%p	0.5%p 이상
전 체		(300)	2.0	4.0	12.3	3.0	78.7
종사자 규모	1명	(132)	.8	6.1	12.1	2.3	78.8
	2~3명	(130)	3.1	1.5	13.8	3.8	77.7
	4~5명	(38)	2.6	5.3	7.9	2.6	81.6
업종	소매업	(153)	1.3	3.9	15.0	2.0	77.8
	음식점업	(87)	1.1	3.4	11.5	4.6	79.3
	기타	(60)	5.0	5.0	6.7	3.3	80.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	2.8	7.0	5.6	4.2	80.3
	5,000만원~1억원 미만	(80)	0.0	2.5	15.0	3.8	78.8
	1억원~2억원 미만	(108)	1.9	3.7	13.0	1.9	79.6
	2억원~3억원 미만	(28)	7.1	3.6	21.4	0.0	67.9
	3억원 이상	(13)	0.0	0.0	7.7	7.7	84.6

〈표 3〉 우대수수료 적용 상한선의 적절성

(단위: 개, 명)

구 분		응답수	확대필요	축소 필요	적정
전 체		(300)	50.7	14.0	35.3
종사자 규모	1명	(132)	36.4	18.2	45.5
	2~3명	(130)	55.4	13.1	31.5
	4~5명	(38)	84.2	2.6	13.2
업종	소매업	(153)	54.9	10.5	34.6
	음식점업	(87)	42.5	17.2	40.2
	기타	(60)	51.7	18.3	30.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	47.9	16.9	35.2
	5,000만원~1억원 미만	(80)	45.0	13.8	41.3
	1억원~2억원 미만	(108)	51.9	11.1	37.0
	2억원~3억원 미만	(28)	64.3	17.9	17.9
	3억원 이상	(13)	61.5	15.4	23.1

〈표 3-1〉 적정 우대수수료 상한선

(단위: 개, 명)

구 분		응답수	3억	4억	5억 이상
전 체		(152)	44.7	20.4	34.9
종사자 규모	1명	(48)	58.3	25.0	16.7
	2~3명	(72)	41.7	15.3	43.1
	4~5명	(32)	31.3	25.0	43.8
업종	소매업	(84)	41.7	20.2	38.1
	음식점업	(37)	51.4	24.3	24.3
	기타	(31)	45.2	16.1	38.7
매출액	5,000만원 미만	(34)	38.2	20.6	41.2
	5,000만원~1억원 미만	(36)	52.8	25.0	22.2
	1억원~2억원 미만	(56)	46.4	19.6	33.9
	2억원~3억원 미만	(18)	27.8	22.2	50.0
	3억원 이상	(8)	62.5	0.0	37.5

〈표 4〉 신용카드 수수료 인하를 위한 제도 개선 동의

(단위: 개, %, 점)

구 분		응답수	매우 동의	동의	보통	동의하지 않음	매우 동의하지 않음	5점평균
전 체		(300)	45.3	40.3	12.0	1.7	0.7	4.28
종사자 규모	1명	(132)	46.2	38.6	12.1	2.3	0.8	4.27
	2~3명	(130)	43.8	43.1	10.8	1.5	0.8	4.28
	4~5명	(38)	47.4	36.8	15.8	0.0	0.0	4.32
업종	소매업	(153)	40.5	42.5	13.7	2.0	1.3	4.19
	음식점업	(87)	56.3	33.3	8.0	2.3	0.0	4.44
	기타	(60)	41.7	45.0	13.3	0.0	0.0	4.28
매출액	5,000만원 미만	(71)	36.6	47.9	12.7	2.8	0.0	4.18
	5,000만원~1억원 미만	(80)	45.0	42.5	11.3	1.3	0.0	4.31
	1억원~2억원 미만	(108)	50.9	37.0	8.3	1.9	1.9	4.33
	2억원~3억원 미만	(28)	50.0	25.0	25.0	0.0	0.0	4.25
	3억원 이상	(13)	38.5	46.2	15.4	0.0	0.0	4.23

〈표 5〉 카드수수료 부담 완화 관련 대책(중복응답)

(단위: 개, %)

구 분		응답수	신용카드 결제를 거부할 수 있는 권리 허용	우대수수료를 적용 범위 확대	가격 차별화를 통한 인하 유도	소상공인 전용 VANA [®] 설립	체크카드 사용	기타
전 체		(300)	46.3	35.0	34.3	24.0	19.3	3.3
종사자 규모	1명	(132)	50.0	29.5	34.1	19.7	15.9	3.8
	2~3명	(130)	44.6	37.7	31.5	23.1	20.8	3.8
	4~5명	(38)	39.5	44.7	44.7	42.1	26.3	0.0
업종	소매업	(153)	43.1	36.6	34.0	20.3	17.0	5.2
	음식점업	(87)	54.0	31.0	37.9	25.3	23.0	2.3
	기타	(60)	43.3	36.7	30.0	31.7	20.0	0.0
매출액	5,000만원 미만	(71)	50.7	29.6	25.4	25.4	26.8	2.8
	5,000만원~1억원 미만	(80)	43.8	32.5	33.8	25.0	23.8	5.0
	1억원~2억원 미만	(108)	46.3	38.0	38.9	21.3	12.0	2.8
	2억원~3억원 미만	(28)	50.0	39.3	39.3	32.1	17.9	3.6
	3억원 이상	(13)	30.8	46.2	38.5	15.4	15.4	0.0