
2020년 중소기업 「설자금」 수요조사 결과

2020. 1.

KBIZ 중소기업중앙회

목 차

I. 조사 개요	1
II. 최근 중소기업 자금실태	2
1. 최근 중소기업 자금사정	2
1-1. 자금사정 곤란원인	3
2. 금융기관을 통한 자금조달 여건	4
3. 금융기관 거래 시 애로사항	5
III. 설 자금확보 및 휴무계획	6
1. 설 자금 확보현황	6
2. 설 자금 확보계획	7
3. 설 상여금 지급계획 및 지급수준	8
4. 설 휴무 계획	10
IV. 조사표	11

I 조사 개요

1. 조사목적
 - 설을 앞두고 중소기업의 자금실태와 설자금 수요 등을 파악하여 효율적인 지원방안을 모색하기 위한 참고자료로 활용
2. 조사기간 : 2020. 1. 3.(목) ~ 1. 11.(금)
3. 분석대상 : 중소기업 858개사
4. 조사방법 : Web-Fax 조사
5. 조사내용
 - 최근 중소기업 자금실태
 - 설 자금확보 및 휴무계획
6. 자료처리 : SAS를 이용한 빈도 및 교차분석 실시
7. 응답업체 현황

구분		응답수(개)	응답비율(%)
2020년	전체	808	100
업종	제조업	596	73.8
	서비스업	154	19.1
	건설업	58	7.2
매출액	10억 미만	171	21.2
	10억 이상~30억 미만	250	30.9
	30억 이상~50억 미만	116	14.4
	50억 이상 ~100억 미만	133	16.5
	100억 이상 ~200억 미만	67	8.3
	200억 이상	71	8.8
지역	수도권	202	25
	비수도권	606	75
판매형태별	수출기업	131	16.2
	내수기업	677	83.8

- 주 : 1) 수출기업은 “전체 매출액중 수출비중이 10% 이상인 기업”
 2) 수도권기업은 “서울, 경기, 인천지역 소재기업”
 3) 통계표 중 통계수치는 반올림 상 차이로 항목 합과 총계가 일치하지 않을 수 있음

II 최근 중소기업 자금실태

1. 최근 중소기업 자금사정

- 설을 앞둔 중소기업의 49.7%는 자금사정이 “곤란”하다고 응답한 반면, “원활”하다고 응답한 업체는 11.4%로 조사됨

* 설 자금사정 “곤란”업체 추이(%) : ('18) 47.8 → ('19) 50.8 → ('20) 49.7

- 매출액 규모로 살펴보면 매출액이 적은 기업일수록 자금사정이 곤란하다고 밝힌 업체 비중이 높았음

* (10억 미만) 64.9 > (10~30억) 57.2 > (50~100억) 43.6 > (200억 이상) 29.5

- 업종별은 제조업(51.2%), 판매형태별은 내수기업(51.4%), 지역별은 비수도권(52.2%)이 자금사정이 곤란하다는 응답이 상대적으로 많았음

< 최근 중소기업 자금사정 >

(N=808, 단위 : %)

구분		매우원활	원활	보통	곤란	매우곤란
2020년 1월 (A)		0.6	10.8	38.9	36.6	13.1
업종	제조업	0.7	9.2	38.9	37.4	13.8
	서비스업	0.6	14.3	40.9	32.5	11.7
	건설업	-	17.2	32.8	39.7	10.3
매출액	10억 미만	0.6	2.9	31.6	42.1	22.8
	10억 이상~30억 미만	0.4	8.4	34	40.8	16.4
	30억 이상~50억 미만	-	9.5	50	34.5	6
	50억 이상~100억 미만	-	12.8	43.6	34.6	9
	100억 이상~200억 미만	1.5	20.9	44.8	28.4	4.5
	200억 이상	2.8	26.8	40.8	23.9	5.6
지역	수도권	1	18.8	37.6	32.7	9.9
	비수도권	0.5	8.1	39.3	38	14.2
판매 형태별	수출기업	1.5	11.5	45.8	29.8	11.5
	내수기업	0.4	10.6	37.5	38	13.4
2019년 1월 (B)		0.7	8.8	39.7	38.4	12.4
증감(A-B, %p)		△0.1	2.0	△9.8	△1.8	0.7

1-1. 자금사정 곤란원인

- 자금사정 곤란원인으로는 “판매부진”과 “인건비 상승”(각 52.9%)이 가장 많았고, 이어서 “원부자재 가격상승”(22.4%), “판매대금 회수 지연”(22.2%), “납품대금 단가 동결·인하”(20%), “금융기관 이용곤란”(10.2%) 순임

< 자금사정 곤란원인(복수응답) >

(N=401, 단위 : %)

구분		판매부진	원부자재 가격상승	인건비 상승	납품단가 동결·인하	판매대금 회수지연	거래처 구조조정 또는 부도	금융기관 이용곤란	기 타
2020년 1월 (A)		52.9	22.4	52.9	20	22.2	7	10.2	55
업 종	제조업	52.8	23.9	53.4	23	23	4.6	8.9	43
	서비스업	50.7	16.4	44.8	11.9	20.9	14.9	19.4	104
	건설업	58.6	20.7	65.5	6.9	17.2	13.8	3.4	69
매 출 액	10억 미만	52.3	24.3	53.2	12.6	19.8	8.1	12.6	72
	10억 이상~30억 미만	44.4	20.4	52.8	24.6	27.5	9.2	13.4	42
	30억 이상~50억 미만	57.4	29.8	48.9	19.1	25.5	2.1	4.3	43
	50억 이상~100억 미만	63.8	22.4	56.9	25.9	15.5	5.2	1.7	34
	100억 이상~200억 미만	59.1	9.1	54.5	22.7	13.6	0	13.6	91
	200억 이상	66.7	23.8	47.6	9.5	19	9.5	9.5	95
지 역	수도권	61.6	22.1	48.8	23.3	16.3	4.7	7	7
	비수도권	50.5	22.5	54	19	23.8	7.6	11.1	51
관 내 외 태 별	수출기업	63	20.4	46.3	22.2	25.9	3.7	7.4	74
	내수기업	51.3	22.8	53.9	19.6	21.6	7.5	10.7	52
2019년 1월 (B)		47.5	26.9	56.3	17.1	22.7	3.7	10.6	0
증감(A-B, %p)		5.4	△4.5	△3.4	2.9	△0.5	3.3	△0.4	55

2. 금융기관을 통한 자금조달 여건

- 금융기관을 통한 자금조달 여건이 “곤란”하다는 응답은 36.8%로, “원활”(12.6%)하다는 응답보다 24.2%p 높게 나타남

- 매출액별로는 대체로 매출액이 적은 기업일수록 금융기관을 통한 자금 조달 여건이 “곤란”하다고 밝힌 업체 비중이 높은 경향을 보임
 - * (10억 미만) 59.7 > (10~30억) 39.2 > (50~100억) 29.4 > (200억 이상) 15.5
- 지역별로는 “비수도권”(39%), 판매형태별로는 “내수기업”(37.2%)이 상대적으로 금융기관 자금조달 여건이 “곤란”하다는 응답이 높게 나타남

< 금융기관을 통한 자금조달 여건 >

(N=808, 단위 : %)

구분		매우원활	원활	보통	곤란	매우곤란
2020년 1월(A)		1	11.6	50.5	26.7	10.1
업종	제조업	1.3	10.6	49.3	28.2	10.6
	서비스업	-	11	57.8	22.7	8.4
	건설업	-	24.1	43.1	22.4	10.3
매출액	10억 미만	-	2.9	37.4	40.4	19.3
	10억 이상~30억 미만	1.2	10.8	48.8	26.4	12.8
	30억 이상~50억 미만	-	12.9	58.6	25.9	2.6
	50억 이상~100억 미만	-	10.5	60.2	22.6	6.8
	100억 이상~200억 미만	3	13.4	61.2	16.4	6
	200억 이상	4.2	33.8	46.5	14.1	1.4
지역	수도권	1	17.3	51	22.8	7.9
	비수도권	1	9.7	50.3	28.1	10.9
판매 형태별	수출기업	2.3	11.5	51.1	28.2	6.9
	내수기업	0.7	11.7	50.4	26.4	10.8
2019년 1월(B)		1.0	10.3	50.4	29.7	8.6
증감(A-B, %p)		0	1.3	0.1	△3.0	1.5

3. 은행에서 자금조달 시 애로사항

- 중소기업의 74.2%는 은행에서 자금조달 시 애로사항이 있다고 응답
 - “매출액 등 재무제표 위주 대출관행”(33.2%)을 가장 큰 애로사항으로 꼽았으며, 이어서 “대출한도 부족”(32.9%), “높은 대출금리”(26.3%), “부동산 담보부족”(22.1%) 순

< 은행에서 자금조달 시 애로사항(복수응답) >

(N=784, 단위 : %)

구분		대출 한도 부족	높은 대출 금리	부동산 담보 부족	대출액 등 재무제표 위주 대출	과도한 서류제출 요구	기타	없음
2020년 1월(A)		32.9	26.3	22.1	33.2	15.6	2.6	25.8
업종	제조업	34.2	27.5	23.8	33.9	14	2.1	24.5
	서비스업	31.1	23	13.5	31.1	16.2	4.7	30.4
	건설업	24.6	22.8	26.3	31.6	29.8	1.8	26.3
대출액	10억 미만	45.2	28.9	27.1	39.2	16.3	1.8	10.8
	10억 이상~30억 미만	35	27.2	26.3	37.9	17.7	4.5	15.6
	30억 이상~50억 미만	23.4	24.3	15.3	28.8	16.2	2.7	38.7
	50억 이상~100억 미만	32.3	26.9	20	30.8	13.1	2.3	32.3
	100억 이상~200억 미만	23.4	25	14.1	23.4	15.6	0	39.1
	200억 이상	21.4	20	17.1	22.9	10	0	51.4
지역	수도권	20.3	23.4	14.2	32	14.7	3	39.1
	비수도권	37.1	27.3	24.7	33.6	15.8	2.4	21.3
판매 형태별	수출기업	36	24.8	21.6	30.4	12	2.4	29.6
	내수기업	32.3	26.6	22.2	33.7	16.2	2.6	25

* 금년도 추가 신규 문항

3. 정책자금 이용 시 애로사항

- 중소기업의 68.4%는 정책자금 이용 시 애로사항이 있다고 응답
- “필요금액 대비 지원금액 부족”(40.2%)을 가장 큰 애로사항으로 꼽은 가운데, “대출액 등 재무제표 위주 심사”(34.3%), “과도한 서류제출 요구”(22.5%) 순
 - “지원금액 부족” 응답은 업종별로는 제조업(40.2%), 대출액별로는 10억 미만(52.4%), 지역별로는 비수도권(45.1%), 판매형태별로는 내수기업(40.5%)이 상대적으로 많았음

〈 금융기관 거래 시 애로사항(복수응답) 〉

(N=778, 단위 : %)

구분	지원금액 부족	과도한 서류제출 요구	만기연장 시 한도금액 축소	매출액 등 재무제표 위주 심사	기타	없음	
2020년 1월 (A)	40.2	22.5	17.7	34.3	4.6	31.6	
업종	제조업	41.8	21.8	18.5	35.9	4.2	30.2
	서비스업	34.9	22.4	16.4	28.9	6.6	37.5
	건설업	38.6	29.8	14	33.3	3.5	29.8
매출액	10억 미만	52.4	25.6	15.2	44.5	7.9	16.5
	10억 이상~30억 미만	44.6	23.3	21.7	40.8	5.4	22.1
	30억 이상~50억 미만	28.6	26.8	15.2	19.6	2.7	46.4
	50억 이상~100억 미만	40.3	18.6	20.9	33.3	2.3	33.3
	100억 이상~200억 미만	32.3	26.2	15.4	24.6	3.1	43.1
	200억 이상	22.1	8.8	10.3	22.1	2.9	63.2
지역	수도권	25.5	22.4	10.9	27.1	4.2	47.4
	비수도권	45.1	22.5	20	36.7	4.8	26.5
판매 형태별	수출기업	39	24.4	22.8	28.5	3.3	36.6
	내수기업	40.5	22.1	16.8	35.4	4.9	30.7

* 금년도 추가 신규 문항



설 자금 확보 및 휴무계획

1. 설 자금 확보현황

- 금년 설에 중소기업은 평균 “241.9백만 원”의 자금이 필요한 것으로 나타났으며, 이는 전년(220.6백만 원) 대비 21.3백만 원 증가한 수치임
- 필요자금 중 확보자금은 “179.6백만 원”으로, 74.2%의 확보율을 보임
 - 확보자금은 전년(149.2백만 원) 대비 금액기준 30.4백만 원 증가하였으며, 확보비율은 전년(67.6%) 대비 6.6%p 증가
- 설 자금 부족률은 업종별로는 제조업(26.6%), 지역별로는 비수도권(26.5%), 판매형태별로는 내수기업(29.1%)에서 상대적으로 높음

< 설 자금 확보현황 >

(N=765, 단위 : 백만원, %)

구분		필요자금	확보자금	확보율(%)	부족자금	부족률(%)
2020년 1월 (A)		241.9	179.6	74.2	62.3	25.8
업종	제조업	274.7	201.7	73.4	73	26.6
	서비스업	111	82.9	74.7	28.1	25.3
	건설업	224.2	186.8	83.3	37.4	16.7
매출액	10억 미만	51.3	20.3	39.6	31	60.4
	10억 이상~30억 미만	100.4	47.6	47.4	52.8	52.6
	30억 이상~50억 미만	156.8	104	66.3	52.8	33.7
	50억 이상~100억 미만	269.4	192.3	71.4	77.1	28.6
	100억 이상~200억 미만	442.8	322.3	72.8	120.5	27.2
	200억 이상	1,116.20	1,014.50	90.9	101.7	9.1
지역	수도권	208.4	160.5	77.0	47.9	23.0
	비수도권	252.6	185.7	73.5	66.9	26.5
판매 형태별	수출기업	543.4	436.9	80.4	106.5	19.6
	내수기업	186.4	132.2	70.9	54.2	29.1
2019년 1월 (B)		220.6	149.2	67.6	71.4	32.4
증감(A-B, 백만원, %p)		21.3	30.4	6.6	△9.1	△6.6

2. 설 자금 확보계획

- 중소기업은 “결제연기”(49.6%), “납품대금 조기회수”(39.8%), “금융기관 차입”(30.9%) 등의 방법으로 설 자금을 확보할 계획이라고 응답
 - 하지만 확보계획 “대책없음” 응답도 27.9%로 높은 비중 차지

〈 설 자금 확보계획 〉

(N=405, 단위 : %)

구분		납품대금 조기회수	금융기관 차입	결제 연기	사채 조달	어음 할인	대책 없음
2020년 1월(A)		39.8	30.9	49.6	11.9	6.7	27.9
업종	제조업	41.3	32.2	48.6	11.4	7.6	26.5
	서비스업	34.9	28.6	57.1	12.7	3.2	30.2
	건설업	32	20	44	16	4	40
매출액	10억 미만	30.8	32.7	43.9	23.4	2.8	33.6
	10억 이상~30억 미만	38.7	22.5	54.2	11.3	7	33.8
	30억 이상~50억 미만	46.4	30.4	51.8	5.4	8.9	21.4
	50억 이상~100억 미만	41.7	36.7	53.3	5	8.3	20
	100억 이상~200억 미만	60	44	48	4	8	12
	200억 이상	46.7	53.3	26.7	0	13.3	13.3
지역	수도권	39	31.2	45.5	9.1	5.2	29.9
	비수도권	39.9	30.8	50.6	12.5	7	27.4
판매 형태별	수출기업	52.7	40	41.8	3.6	10.9	20
	내수기업	37.7	29.4	50.9	13.1	6	29.1
2019년 1월(B)		38.9	32.5	51.1	11.0	10.0	27.9
증감(A-B, %p)		0.9	△1.6	△1.5	0.9	△3.3	0

3. 설 상여금 지급계획 및 지급수준

- 설 상여금(현금) “지급예정” 업체는 50.1%로 전년(51.9%)대비 1.8%p 감소함
 - “경영곤란으로 미지급”(16.2%) 업체는 전년(14.4%)대비 1.8%p 증가

< 설 상여금(현금) 지급계획 >

(N=808, 단위 : %)

구분	지 급 예 정				연봉제로 미지급	경영곤란 미지급	미결정
	확대 지급	전년 수준	축소 지급				
2020년 1월(A)	50.1	1	38.7	10.4	19.2	16.2	14.5
업종	제조업	53	1	41.1	10.9	16.6	14.3
	서비스업	40.8	0.6	31.8	8.4	27.3	15.6
	건설업	44.8	1.7	32.8	10.3	24.1	13.8
매출액	10억 미만	46.2	0	32.2	14	10.5	16.4
	10억 이상~30억 미만	47.2	0.4	34.4	12.4	18	14.8
	30억 이상~50억 미만	50	0	42.2	7.8	28.4	16.4
	50억 이상~100억 미만	52	2.3	41.4	8.3	19.5	14.3
	100억 이상~200억 미만	55.3	1.5	47.8	6	19.4	14.9
	200억 이상	61.9	4.2	50.7	7	28.2	5.6
지역	수도권	38.6	0.5	28.7	9.4	36.6	12.9
	비수도권	54	1.2	42.1	10.7	13.4	15
판매 형태별	수출기업	48.1	2.3	35.1	10.7	22.1	16.8
	내수기업	50.4	0.7	39.4	10.3	18.6	14
2019년 1월(B)	51.9	1.2	41	9.7	19.0	14.4	14.8
증감(A-B, %p)	△1.8	△1.2	△2.3	0.7	0.2	1.8	△0.3

- 설 상여금을 “정률”로 지급하는 경우에는 “기본급의 46.3%”, “정액”으로 지급하는 경우에는 “62.4만원”을 지급할 계획으로 조사되었음

< 설 상여금 지급수준 >

(N=257 단위 : % / N=280, 단위 : 만원)

구분	정률지급 (기본급대비)	정액지급 (1인당평균)
2020년 1월(A)	46.3	62.4
2019년 1월(B)	52.5	65.1
증감(A-B, %p)	△6.2	△2.7

4. 설 휴무 계획

- 조사업체의 89.5%는 금년 설에 “4일”을 휴무할 계획이라고 응답함
- * 2020년 설 연휴는 토요일, 일요일까지 포함할 경우 총 4일(1.24~1.27)

〈 설 휴무 계획 〉

(N=808. 단위 : %)

구 분		휴무계획				
		1일	2일	3일	4일	휴무없이 정상근무
2020년 1월 (A)		0.4	0.9	8.7	89.5	0.6
업종	제조업	0.3	0.8	10.1	88.3	0.5
	서비스업(도소매업 포함)	0.6	1.3	6.5	90.3	1.3
	건설업	-	-	-	100	-
매출액	10억 미만	-	1.2	4.1	94.2	0.6
	10억 이상~30억 미만	-	0.8	11.6	86.8	0.8
	30억 이상~50억 미만	0.9	0.9	9.5	87.9	0.9
	50억 이상 ~100억 미만	-	0.8	10.5	88.7	-
	100억 이상 ~200억 미만	3	1.5	7.5	88.1	-
	200억 이상	-	-	5.6	93	1.4
지역	수도권	0.5	0.5	5	93.1	1
	비수도권	0.3	1	9.9	88.3	0.5
판매 형태별	수출기업	-	0.8	6.9	92.4	-
	내수기업	0.4	0.9	9	88.9	0.7

V 조사표

2020년 중소기업 「설자금」 수요조사

본 조사는 설을 앞둔 중소기업의 자금수급 실태를 파악하고, 효율적인 지원방안을 마련하기 위해 실시합니다. 바쁘시더라도 **대표자 또는 자금담당자**께서는 **1월 7일(화)까지 조사표를 작성해서 FAX로 보내주시기를 부탁드립니다.** 회신받은 조사표는 통계목적으로만 활용됨을 말씀드립니다.

- ▣ 조사기관 : 중소기업중앙회 ▣ 조사표 회신처 : (팩스) 000-0000-0000
- ▣ 문의 : [조사담당자 지역본부명 및 직함] (전화) 000-0000-0000 (이메일) 000000@kbiz.or.kr

1. 일반현황 (통계분석에 꼭 필요합니다. 해당사항을 기재해 주십시오)

업 체 명	전화번호	() -	작성자명
업종	① 제조업 ② 서비스업 ③ 건설업	종업원수 ()명	'19년 (예상)매출액 ()억 원
판매형태	내수 ()% + 수출 ()% = 100%		

2. 작년 '설'과 비교하여 **최근 귀사의 전반적인 자금사정은?** ()
 ①매우 원활 ②원활 ③보통 ④곤란 ⑤매우 곤란
- 2-1. (위 ④, ⑤ 응답자만) **자금사정이 곤란해졌다면 그 주된 원인은?** (), () * 2개까지 응답 가능
 ①판매 부진 ②원부자재 가격 상승 ③인건비 상승 ④납품대금 단가 동결인하
 ⑤판매대금 회수 지연 ⑥거래처 구조조정 또는 부도 ⑦금융기관 이용 곤란 ⑧기타 ()
3. 작년 '설' 대비 **금융기관(은행, 정책금융기관 등)을 통한 자금조달** 여건은? ()
 ①매우 원활 ②원활 ③보통 ④곤란 ⑤매우 곤란
4. 작년 '설' 대비 **은행에서 자금조달 시 주요 애로사항은?** (), () * 2개까지 응답 가능
 ① 대출한도 부족 ② 높은 대출금리 ③ 부동산 담보 부족
 ④ 매출액 등 재무제표 위주의 심사 ⑤ 과도한 서류제출 요구 ⑥ 기타 () ⑦ 없음
5. 작년 '설' 대비 **정책자금** 이용 시 **주요 애로사항은?** (), () * 2개까지 응답 가능
 ① 필요금액 대비 지원금액 부족 ② 과도한 서류제출 요구 ③ 만기연장 시 한도금액 축소
 ④ 매출액 등 재무제표 위주의 심사 ⑤ 기타 () ⑥ 없음
6. 귀사는 '설' 자금('설' 관련 임금, 원자재 등 단기운영자금)을 어느 정도 확보했습니까?
 ○ 필요자금(_____ 백만 원) = 확보가능자금(_____ 백만 원) + 부족자금(_____ 백만 원)
7. 부족한 '설' 자금은 **어떻게 확보할 예정입니까?** (), () * 2개까지 응답 가능
 ①납품대금 조기회수 ②금융기관 차입 ③결제연기 ④사채(私債)조달 ⑤어음할인 ⑥대책없음
8. 귀사의 '설' 상여금(현금) 지급계획은 **작년에 비해** 어떠합니까? ()
 ①확대지급 ②전년수준 지급 ③축소지급
 ④연봉제 실시(연봉에 포함 등)로 미지급 ⑤경영곤란으로 미지급 ⑥아직 결정 못함
- 8-1. (위 ①②③ 응답자만) **상여금(현금)지급계획이 있다면 그 수준은?** (기본급의 ___ %) 또는 1인당 (평균 ___ 만 원)
9. 주말, 대체휴일을 모두 포함한 금년 '설' 휴무일은 **최대 4일(1. 24.(금)~27.(월))**입니다. 해당 기간 중 귀사의 '설' 휴무계획은 **며칠**입니까? (_____ 일) * 0~4로 응답
10. 금융이용과 관련하여 겪은 애로사항 및 지원 요청사항을 구체적으로 기재하여 주시기 바랍니다.

※필요시 별지 활용