

農業政策金融의 運用現況과 改善方案

- 葉煙草 생산 금융지원문제를 포함하여 -

柳 秦 春

慶北大學校 農科大學 農業經濟學科

A Study on the Status in the Availability of Agricultural Policy Financing and the Improvements of It

- Especially on the Supply of Tobacco Production Credit -

Ryu, Jin Chun

Dept. of Agri. Economis. Coll. of Agric., Kyungpook Natl. Univ.

Summary

In Korea, the developmental gap is deep between rural and urban areas in spacial aspect and, or between agricultural and industrial side.

So there are much room for improvement in agri. development in national standpoint as well as in individual farmer's level. In this respect, agricultural financing is requisitive to speed up the pace of agricultural development and in result, to contribute to improvement of farm income. By the way, farmers' credit demands are always in excess-demand status and they rely on private money-lenders in the burden of high interest rate.

In agricultural financing market, there are two kinds of credit; institutional credit and non-institutional credit market, that is private money-lending.

In institutional credit, there are mutual credit system operating by the primary coops and policy credit system by NACF financed by Government in part.

Here, in this paper, I venture to study on the improvements of the policy credit system to increase and activate the supply function of agri. policy credit into farmers to enhance their socio-economic status.

I. 小農經濟와 農業金融

1. 農業金融의 意義 및 目的

經濟開發過程에서 金融의 役割에 對하여는 여러가지 論爭이 없지 않으나, 일반적으로 金融部門이 資本市場을 통하여 貯蓄과 投資를 效率的으로 仲介함으로써 實物經濟의 成長을 뒷받침한다는 점에서 중요한 것으로 볼 수 있다. 經濟發展이란 계속적인 技術革新과 效率的인 資源利用을 통하여 持續的으로 生産性を 向上시켜 나가는 過程으로 이해할 수 있는데, 金融市場을 통한 資本의 적절한 供給은 바로 生産過程에서 계속적인 技術革新과 資源利用의 最適化를 도모하게 함으로써 金融의 役割은 결코 작지 않다.

農業部門에 있어서의 金融의 役割寄與에 관하여는, 모셔¹⁾ (Mosher A.T.)는 원활한 農業金融供給은 農業發展을 위한 加速的 要因 (Accelerators) 의 하나로 지적한 바 있다. 農業金融은 새로운 技術의 效率的인 普及으로 農業投資機會를 擴大하고 農業投資와 관련하여 農家의 危險負擔을 덜어주어 農業生産에 있어서 適正投資를 보장하는데 중요한 役割을 한다.

60년대 초반이래의 經濟開發計劃을 통한 經濟構造 전반의 變革 (Structural transformation) 속에서 農業部門도 農機械 및 多收穫品種의 開發普及 등 技術革新과 새마을運動을 포함한 農村開發 및 先導産業의 파급효과로 農業成長이 촉진되고 農家經濟가 要素 및 農產物市場과의 연계 (linkage)가 커짐에 따라 農村에서의 資金需要도 현저히 증대되어 왔다.

물론 그동안 우리나라의 農業金融도 量的·質的으로 관목할 성장을 이룩한 것이 사실이다. 특히 1969년부터 도입하기 시작한 相互金融의 發達과 都市 預金資源의 動員, 農業信用借款의 導入, 中長期農業開發資金의 擴大등에 힘입어 農業資金供給이 늘어났다. 그 결과, 農業金融의 效率性 提高를 위한 金融 system上的 基盤은 어느 정도 다져졌다고 볼 수 있다.

그러나, 80년대에 접어들면서 급격한 增加趨勢를 보이고 있는 農家負債累計²⁾는 農家經濟는 물론 農村發展 전반에 미치는 惡影響은 農業金融供給과 關聯된 諸

問題에 대한 再考를 요구하기에 이르렀다. 이러한 측면에서 農業金融의 意義를 살펴보고자 한다.

農業金融이란 農家에서 필요한 資金을 調達하는 것을 말하며, 이와 같이 農家に 資金을 공급하는 農業金融의 目的은 農家の 營農活動에서 발생하는 超過需要 狀態에 있는 資金需要를 해소함으로써 農業生産性의 向上과 그를 통한 農家所得의 增大를 통하여 궁극적으로 農民의 生活水準을 向上시키는데 있다고 생각된다.

2. 小農體制와 農業金融의 特性

營農規模가 零細한 우리나라와 같은 小農體制下에서 農家經濟構造가 취약함으로 農業生産의 他人資本 依存度는 높은 실정이며 이와같은 農業金融需要에 대한 충분한 調達供給은 農業發展의 前提의 關鍵이다.

그런데 일반적으로 資本制의 農業에서와 달리 半封建的이며 家族勞作的인 小農構造下에서 전개되는 農業金融은 몇가지 特性을 띄고 있으며,

첫째, 農業金融의 零細性이다.

이 特徵은 바로 우리나라 農家の 經營規模와 밀접하게 관계되어 있는 문제로서 우리나라와 같은 小農經營下에서는 農家에서 農業生産에 必要로 하는 資金需要의 規模는 特히 작을 수 밖에 없다.

1981年末을 基準으로 할때, 一般銀行 總貸出金의 거의 90%가 貸出件當 1억4천만원이었는데 비하여 農業部門 營農資金의 경우 農家當 平均 24萬餘원에 그치고 있어 農業金融의 零細性³⁾을 바로 說明하여 주고 있는데, 이와같은 農業金融의 零細性은 한편으로는 農業資金의 貸出에 따른 諸費用을 높이는 結果를 招來한다.

둘째, 農業金融은 效率的인 生産助長을 위한 合目的的인 金融이 이루어져야 하나 小農構造下에서는 家計와 經營이 末分化되어 生産金融과 消費金融의 구분이 明確하지 않다.

農業金融의 이와같은 消費金融의 特性은 指導金融이 요청된다.

셋째, 農業金融의 季節性이다.

즉 工業生産에 있어서는 生産自體가 農業生産과 같이 自然의 影響을 크게 받지않는 生産인 관계로 生産

1) Mosher. A. T. Getting Agriculture Moving A. D. C.

2) 農民新聞. 農村經濟와 農家負債(崔洋夫) 1984. 9. 8

朝鮮日報, 社論 - 農家負債의 增加 1985. 3. 27

3) 經濟企劃院, 農業金融政策과 農業金融構造 改善方向. 1983. 12. p. 8

週期가 비교적 短期間이고 季節性이 없는데 비하여 農業生産은 生産自體의 뚜렷한 季節性 때문에 農業金融의 수요 역시 季節的인 현상을 나타낸다.

이와같은 農業金融需要의 季節性은 農業金融의 全體的인 需給調節에 더한층 效率的인 資金管理를 해야한다는 문제점을 발생시킨다.

네째, 農産物은 工産品에 비하여 規格화가 어렵고 또 腐敗性이 높아 農業金融의 擔保對象으로 農土以外에는 마땅하지 않아 金融上의 貸出限度가 낮은水準에서 설정되는 制約이 따른다.

農業金融에 있어서 이와같은 特性 때문에 金融의 코스트가 높아지고 또 農業部門은 非農業部門과 달리 資本制限現象⁴⁾이 두드러지게 나타난다.

즉 農業金融에 있어서 資本制限現象이란 借入金의 限界效率이 利子率보다 큼에도 불구하고 農民 自身이나 金融機關에 의하여 資金의 借入이나 貸出을 꺼리는 現象으로 이에 農業內的 要因과 外的 要因의 作用에 기인한다.

農業內的 要因으로는 農業生産 자체가 自然의 影響을 크게 받으므로 農民 스스로 農業生産의 危險負擔 및 不確實性(Risk & Uncertainty)을 회피하려는 性向과 負債을 기피하려는 社會心理的 要因으로 인하여 最適投資水準이하에서 投資가 이루어지는 것을 예로 들 수 있고 이를 內的資本制限이라 한다.

이와는 달리 農民이 必要로 하는 資金을 金融機關으로 부터 借入하고자 하는 경우, 金融機關은 農業生産의 不確實性, 貸出規模의 零細性 및 상대적으로 낮은 償還率(이는 높은 延滯率로 나타난다) 등 諸要因을 들어 農民에게 貸出을 꺼리는 경향이 있는데, 이를 外的資本制限이라 한다.

이와 같이 零細小農構造下의 農業金融의 特性과 資本制限現象으로 인하여 農村에 資本投入이 制限되는 결과 產業部門間 資本의 適正配分이 실현되지 못하여 農業發展이 지해된다. 이러한 측면에서 農家에서 新技術의 開發·普及를 통한 農業生産性의 向上을 위해서는, 新技術受容에 따른 營農資金의 追加需要를 充分히 조달, 공급해 줄 수 있는 農業金融메카니즘(Mechanism)이 이루어져야 한다. 그러나 현실적으로 農民들은 그들의 資金需要를 金融市場을 통하여 충족시키지 못하

고 있는 실정이다.

農業金融은 위에서 살펴본 바, 農業 그 自體가 가지고 있는 特性과 한국 농업이 處한 構造的 零細性으로 인하여 非農業金融에 비하여 農業金融에 대한 政策的 支援과 農業金融市場에 대한 制度的 介입이 이루어진다.

農業金融과 관련된 資金市場의 構造를 살펴 보면,⁵⁾ 制度金融市場(Institutional Credit Market)과 私金融市場(Non-institutional Credit Market)으로 크게 구분된다. 우리나라의 경우 制度金融市場으로는 農業協同組合과 水協, 畜協, 信協, 마을金庫, 기타 金融機關을 私金融市場으로는 農村社會에 傳統的 慣行으로 존속하는 殖利의 目的의 契와 商業資本의 性格을 띤 先導金등을 침투시키는 商人이나 貸金業者, 그리고 餘裕資金을 일시적으로 融通시키는 農民들을 들 수 있다.

II. 農業金融需給現況과 運用體系

單純經濟에 있어서 家計는 生産要素(土地, 資本, 勞動)를 市場에 판매하여 그 代價로 財貨를 구입할 수 있는 所得을 얻으며 企業은 이러한 生産要素를 결합하여 생산한 財貨를 家計에 판매하고 收入을 얻는다.

經濟主體로서 農家經濟도 이와 마찬가지로 (도표1)과 같은 農家經濟메카니즘속에서 農産物을 生産, 市場에 판매함으로써 所得을 올리고, 또 營農에 필요한 資材와, 日常生活에 소요되는 消費財를 구입하는 등의 經濟活動을 통하여 經常的인 資金의 흐름이 발생한다.

農業生産이 市場指向的(Market-oriented)인 商業的 農業段階로의 轉換期的 發展을 보임에 따라, 諸般營農資材의 追加의 投入과 새로운 技術導入은 追加的인 營農費 부담을 초래하였다. 더욱이 <表2>에서와 같이 70년대말 이래 農家交易條件이 악화됨에 따라 農家借入規模도 늘어나고 農家負債도 累增되고 있는 추세이다.

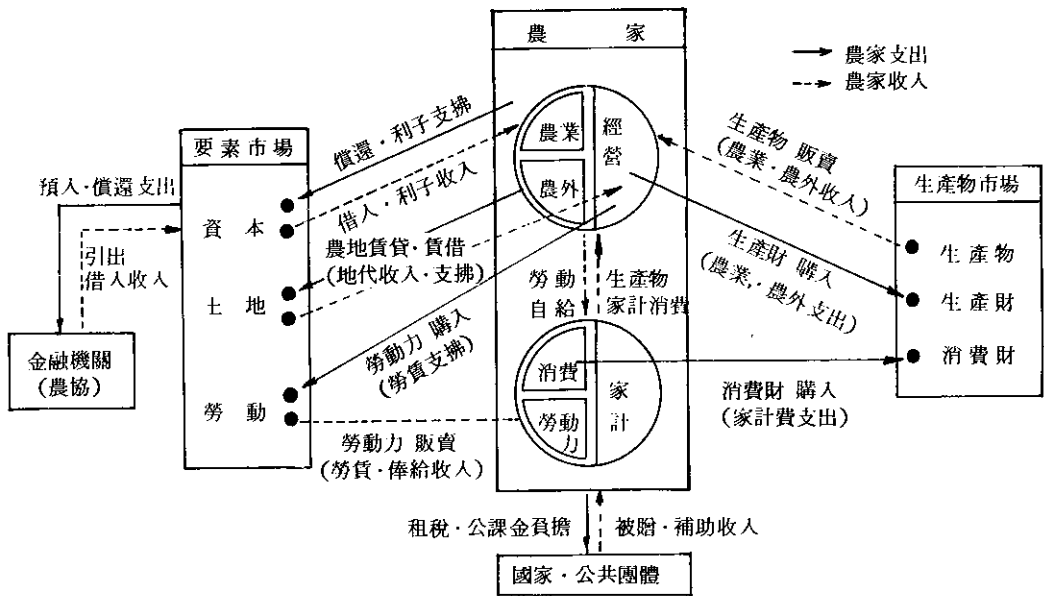
이에 農家の 金融構造를 살펴 보기로 하고 먼저 農家の 資産構造를 보면 <表3>와 같은 바, 고정자산의 비중이 절대적이거나 現金 및 有價證券 등 流通資産의 비율이 미미하여 (表에서 보는 바) 일본 농가와는 대조적이다. 또 農家の 貯畜水準도 <表4>와 같으며 農家貯畜은 이와 같이 주로 金融資産의 保有로 나타나는

4) 金榮喆, 農業金融, Ⅲ. 「金融」, 大韓金融團, 1981, 9月號, pp. 33-35.

5) 金榮喆, 前掲書, p. 26.

〈도표 1〉

農家經濟의 메카니즘



資料：農協中央會，韓國의 農業金融 p. 44.

表 2. 年度別 農家交易條件 推移 (1975 = 100)

年度	農家販賣價格指數 (A)	農家購入價格指數 (B)	農家交易條件 (A/B × 100)
1975	100.0	100.0	100.0
1976	124.0	124.9	99.5
1977	144.6	146.2	98.9
1978	188.5	190.1	99.2
1979	209.1	216.2	96.7
1980	254.8	269.5	94.5
1981	326.7	346.6	94.2
1982	349.3	380.7	89.6
1983	350.8	421.0	83.3

농협연감(1977, 1980, 1983)

表 3. 農家の 資産構造

年度	合計		固定資産		流動資産		流通資産	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
1970	915.3	100.0	743.0	81.2	131.2	14.3	41.0	4.5
1975	4,588.4	100.0	3,963.2	86.4	469.3	10.2	155.9	3.4
1977	8,745.8	100.0	7,733.5	88.4	683.0	7.8	329.3	3.8
1978	10,011.0	100.0	8,900.6	88.9	734.0	7.3	376.4	3.8
1979	11,816.3	100.0	10,430.0	88.3	911.5	7.7	474.7	4.0
1980	13,383.5	100.0	11,795.3	88.1	962.8	7.2	625.3	4.7
1981	16,602.6	100.0	14,680.7	88.4	1,218.8	7.4	703.1	4.2
1982	18,804.4	100.0	16,555.2	88.0	1,364.0	7.3	885.2	4.7
日本('79) 千円	19,170.4	100.0	11,225.9	58.6	171.7	0.9	7,772.8	40.5

資料：農家經濟調査結果報告(農水産部)

데, 農家가 保有하고 있는 金融資産으로는 주로 預金 및 積立金(共濟 및 出資金, 契等)의 비율이 늘어나고 있는 실정이다.

이에 대하여 農家負債 및 借入金推移를 살펴 보면 70年代末 이래 그 增加趨勢가 급격히 증가하고 있음을 <表5>를 통하여 알 수 있다.

農家負債 및 借入金の 推移를 借入處別로 보면 아래 <表6>와 같은데, 增大하고 있는 農業金融需要를 制度金融, 그 중에서도 특히 農業協同組合에 의하여 거의 대부분이 充當되고 있음을 알 수 있다.

零細小農構造의 特性과 農家交易條件의 악화등 불리한 農村經濟環境속에서 지속적으로 超過需要狀態에 있

表 4. 農家の貯蓄現況

(單位:千)

年度	合計		農協		마을金庫		其他金融機關		個人		其他	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
		%		%		%		%		%		%
1971	40.6	100.0	6.3	15.5	-	-	5.1	12.6	19.8	48.8	9.4	23.1
1976	175.8	100.0	55.2	31.4	1.9	1.1	16.7	9.5	77.2	43.9	24.8	14.1
1978	476.8	100.0	254.8	53.4	14.8	3.1	21.6	4.5	149.8	31.5	35.8	7.5
1981	626.2	100.0	376.3	60.1	17.3	2.8	21.4	3.4	185.0	29.5	26.2	4.2
1982	828.3	100.0	406.3	49.1	11.5	1.4	72.9	8.8	256.0	30.9	81.6	9.8

資料: 農家信用實態調査(農協)

表 5. 農家負債 및 借入金動向

區分	單位	'71	'76	'80	'81	'82	'83			增減率 (%)	
							6.15	9.15	12.31	'81~'83	'82~'83
負債保有農家比率	%	93.2	79.5	89.0	89.3	92.9	84.7	87.5	65.4
農家當負債保有件數	件	1.1	1.8	2.0	2.1	2.2	2.3	2.5	1.4
農家當負債規模	千 원	30	171	808	1,044	1,382	1,455	1,596	1,185	32.4	15.5
農家當借入規模	"	29	170	683	817	1,159	1,319			41.9	13.8
借入金償還	"	29	108	347	475	638	912			34.3	42.9

資料: 農協中央會, 農家信用實態調査結果報告書, 1984. p. 12

表 6. 借入處別 農家借入金 및 負債

(單位:千 원 / 戶當, %)

區分	借入金						負債				
	合計	制度金融市場			私債	合計	制度金融市場			私債	
		農協	畜·水信協等	合計			農協	畜·水信協等	合計		
1971	(100.0)	(31.0)	(27.6)	(3.4)	(69.0)	(100.0)	(36.7)	(33.3)	(3.4)	(63.3)	
	29	9	8	1	20	30	11	10	1	19	
1976	(100.0)	(37.1)	(34.1)	(3.0)	(62.9)	(100.0)	(39.2)	(36.2)	(3.0)	(60.8)	
	170	63	58	5	107	171	67	62	5	104	
1980	(100.0)	(71.3)	(68.7)	(2.6)	(28.7)	(100.0)	(71.9)	(69.1)	(2.8)	(28.1)	
	683	487	469	18	196	808	581	558	23	227	
1982	(100.0)	(73.9)	(70.1)	(3.8)	(26.1)	(100.0)	(74.8)	(71.2)	(3.6)	(25.2)	
	1,159	857	812	45	302	1,382	1,034	984	50	348	
1983 1.1~6.15	(100.0)	(87.3)	(85.7)	(1.6)	(12.7)	(100.0)	(90.3)	(88.7)	(1.6)	(9.7)	
	805	703	690	13	102	1,455	1,314	1,291	23	141	
1.1~9.15	(100.0)	(85.9)	(84.1)	(1.8)	(14.1)	(100.0)	(90.2)	(88.7)	(1.5)	(9.8)	
	1,126	968	947	21	159	1,596	1,440	1,415	25	156	
1.1~12.31	(100.0)	(83.4)	(81.4)	(2.0)	(16.6)	(100.0)	(88.7)	(87.0)	(1.7)	(11.3)	
	1,319	1,100	1,074	26	219	1,185	1,051	1,031	20	134	

註: ()는 構成比임.

資料: 農協中央會, 農家信用實態調査結果報告書, 1984. p. 13

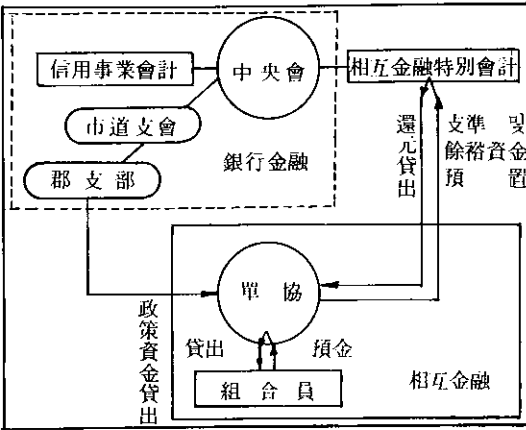
는 農民組合員의 金融需要를 위의 表에서 보는 바와 같이 農民의 「經濟的·社會的 地位向上」을 도모코져 설립된 農協共同組合 事業의 하나인 信用事業을 통하여 充當하고 있음을 알 수 있다.

農協의 이와 같은 金融業務를 통한 農業資金調達 및 運用體系를 農協의 系統組織間的 資金循環關係로 파악

한데⁶⁾ <도표 7>와 같이 나타낼 수 있다. 이를 통하여 우리는 다음과 같은 사실을 발견케 된다. 즉 農協共同組合(中央會)의 金融活動은 都市地域의 資金을 農村에 끌어 들이기 위한 貯水池(Reservoir)의 역할을 하는데 있으며(이러한 측면에서 農協中央會의 銀行金融은 그 存在意義가 있다) 貯水池의 물을 田畝에

6) 抽稿. 農業金融供給上の 問題點과 農業金融制度改編에 관한 一考. 慶北大 農業科學技術研究所報, pp. 213-215.

〈도표 7〉 農協系統組織間的 資金循環體系



流水하듯이 중앙회의 예수금을 政策資金貸出 方式으로 單位 組合을 거쳐 農民에게 供給된다. 또 單位農協의 預受金 가운데 餘裕資金 및 支準預置分을 특별히 관리하는 相互金融特別會計를 통하여 중앙회가 전국 單位農協의 資金運用을 컨트롤 한다.

農協은 이와 같은 資金調達 및 運用體系를 통하여 農事資金, 農業開發資金 등 政策貸出金과 一般貸出金 등 信用事業과 政府業務代行으로 肥料事業 農藥, 農機械 등 農用資材의 購買事業, 農產物販賣事業 및 人蔘, 담배 등 專賣作物 生産助長 등 經濟事業과 營農指導事業을 전개 한다.

그러면 農協共同組合의 이와 같은 農業資金調達 및 供給狀況을 좀 더 구체적으로 이해하기 위하여 自體의 金融調達을 통한 資金造成과 外部機關으로 부터의 資金動員을 통한 農業資金調達轉移를 살펴 보고자 한다. 이를 年末基準으로 보면 〈表 8〉와 같은데 外部借入의 比率이 감소하고 自體調達比率이 늘어남을 알 수 있다.

表 8. 農協의 農業資金造成 推移

(單位: 億圓)

區 分	'62	'71	'76	'81	'82	'83
農協貯蓄						
單 協	-	66	1,559	11,633	15,715	17,307
中 央 會	42	1,089	3,583	14,986	18,051	19,082
計 (A)	42	1,155	5,142	26,619	33,766	36,389
外 部 借 入	147	959	2,834	11,606	13,886	16,876
合 計 (B)	189	2,114	7,976	38,245	47,652	53,265
自體調達比率 (A/B)	22.2%	54.6%	64.5%	69.6%	70.8%	68.9%

資料: 農協中央會, 농협연감.

7) 拙稿(共同), 農業金融의 現況과 供給擴大方案, 1983. pp. 58-75. 參照
農協中央會, 韓國의 農業金融, 1984. pp. 137-154 參照.
농협기술연보: 1985. 10. 14

이와 같이 政府의 農業開發을 추진하는데, 그 協力者로서 農業協同組合이 政府의 政策事業 推進의 代行機關으로서 政府 財政資金, 韓銀借入 기타 外部資金에 의하여 사업을 수행하여야 하는데, 農協 固有의 目的 실현을 위한 자체사업을 통한 信用事業 預受金에의 의존도가 높아져 가고 있다. 이러한 관점에서 〈表 8〉은 더욱 명백히 農協 자체의 사업활동인 信用事業을 통하여 조성된 財源에 의한 貸出에 있어서 自體貸出金과 政策貸出金의 비율에서 自體貸出의 비율이 줄어들고 있음을 밝혀 준다.

지금껏 農業協同組合의 農民 組合員의 「經濟的 社會的 地位向上」이라는 설립목적을 실현하기 위하여 수행하는 信用事業을 통한 農業金融의 需給現況과 그 運用體系를 政府의 農業開發政策 수행을 위한 農業政策金融과 결부시켜서 살펴 보았다.

이제 章을 달리 하여 農業政策金融의 運用現況과 이를 통하여 들추어지는 그 運用上의 문제점을 검토함으로써 農業政策金融의 改善方向을 모색코자 한다.

Ⅲ. 農業政策金融의 運用現況⁷⁾

1. 農業政策金融의 意義와 特性

政策金融이란 정책당국이 特定政策目標을 실현하기 위하여 金融面에서 一般商業金融을 質的 또는 量的으로 보완하여 輸出産業 中小企業 住宅産業 農水産業 등 特定部門에의 資金流入을 의도적으로 增大시켜 當該部門을 육성시키기 위한 選別金融政策手段을 말한다.

이에 따라 政策金融은 民間部門에서 지원하기 어려운 분야를 대상으로 하고 金融條件이 비교적 長期 低利 등 유리하며 政府의 事後管理와 金融規制가 수반되

는 등의 특성을 지니고 있다.

한편 우리나라에서는 60년대 이후의 의욕적인 開發政策 遂行過程에서 한정된 資金에 대한 만성적인 超過需要的 常存으로 金利政策等 市場機能에 의한 정상적인 金融政策이 한계를 보임에 따라 이와 같은 選別的 金融政策이 一般化되어 왔다.

한편 農業部門에 대한 政策金融⁸⁾은 1958年 特別法에 의한 農業銀行 발족을 계기로 農業金融窓口가 一元化되고 政府로부터의 大幅의인 財政資金 貸下와 韓銀으로부터 金融資金 借入이 원활해지면서 本格化되기 시작했다.

農業政策金融은 農業 및 農村開發과 農家所得增大등의 정책목표를 달성하기 위하여 資金의 融資限度 用度 融資對象者金利 融資期間등 諸般融資條件의 전부 또는 일부가 政策當局이 주도하여 결정되는 政策金融의 한 분야이다.

그런데 우리나라의 경우 農業構造의 零細性和 農業所得의 低位, 農家資本蓄積의 부족 農村金融組織의 未發達 등으로 農業開發에 있어서 政策金融의 역할이 큰

비중을 차지하고 있다.

현실적으로 農業政策金融은 農協이 그 대부분을 공급하고 있으며 農協이 취급하고 있는 政策金融의 범주에는 政策資金貸出 이외에 政策經濟事業 즉 비료 농약 농기계등 각종 농용자재의 확보와 고무마 잠견 藥工品 油菜등 農산물수매와 담배 인삼등 專賣作物 收買事業에 지원하는 資金도 포함된다.

2. 農業政策資金의 調達 및 供給體系

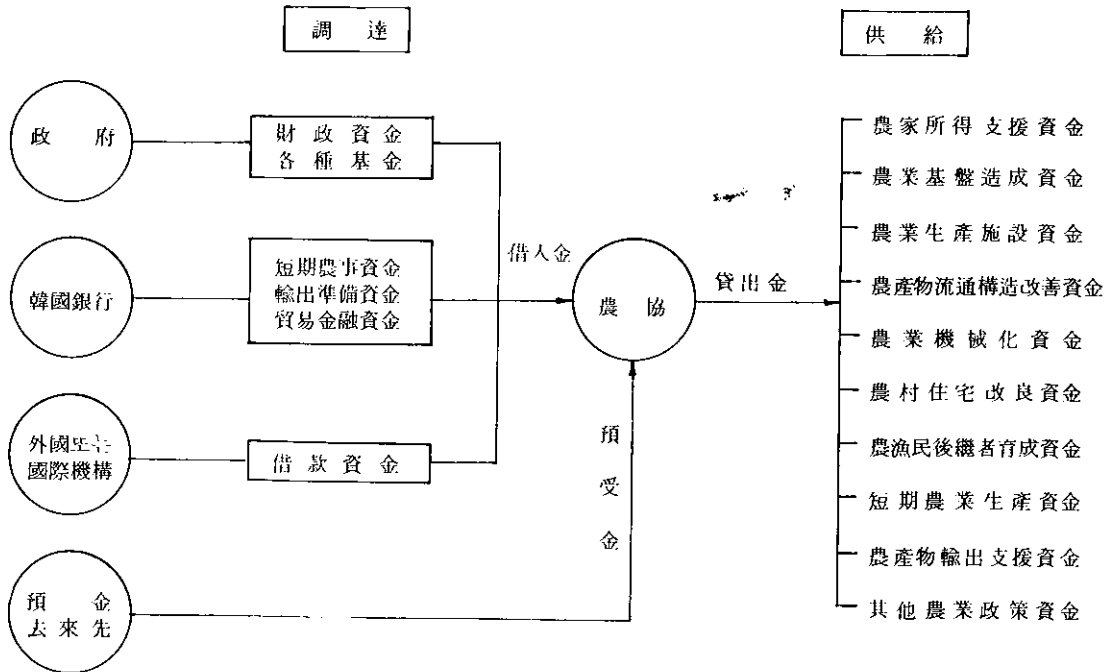
政策金融의 方式에는 두가지가 있으니 하나는 政府의 책임하에 政府가 直接金融을 하는 政府金融 方式이고 다른 하나는 民間金融機關 책임하에 실시되는 民間金融方式이다.

따라서 前者에 있어서는 政府가 出資하여 特殊金融機關을 設立하고 이를 통하여 실시하거나 또는 政府가 직접 金融의 當事者가 되어 실시한다.

그리고 後者の 경우는 特殊金融制度에 의하여 民間金融機關이 政策金融을 취급하되 政府가 融資要綱을 제정하고 資金을 貸下하여 취급케 하거나 制度金融에 의하여 融資토록하고 債務保證 缺損貸出金의 보상 利差補償등

〈도표 9〉

農業政策金融의 調達 및 供給體系



資料：農協中央會，韓國의 農業金融， p. 139.

8) 拙稿，前掲書， p. 59.

別途措置를 취함으로써 金融機關의 손실을 補填해 주는 方法을 말한다.

우리나라의 政策金融資金 貸出取扱은 後者に 속하며 이미 언급한 바 農業協同組合이 주로 취급하고 있는데 우리나라의 政策資金 調達 및 供給體系는 <도표 9>와 같다.

2-1. 政策資金의 調達⁹⁾

<도표 9>에서와 같이 農協이 農業政策金融의 融資 財源을 조달하는 方法은 크게 5가지가 있다.

첫째로 政府의 財政貸下金을 들 수 있다.

財政貸下金은 1961년까지는 對充資金을 비롯하여 糧穀管理特別會計 歸屬財產特別會計 專賣事業特別會計 公務員年金 一般會計 등으로 多元化되어 있었으나 1961년 財政資金運用法을 통하여 각종 제정자금을 통합하여 1977년 이래 資金管理特別會計로 단일화하였다.

둘째로 各種基金에 의한 차입으로 國民投資基金 農業機械化促進基金 畜産振興基金 國民住宅基金 農漁民後繼者育成基金 등이 있다.

그 외에 韓國銀行으로 부터의 차입과 國際金融機關 또는 國際機構로 부터의 借款導入 그리고 農協의 信用事業을 통한 預受金으로 農業政策金融의 財源을 마련한다.

農協이 農業政策金融을 지원하기 위하여 調達한 資金內譯은 <表 10>와 같은 추세를 보여 年末殘額基準으로 할때 1961년에 143억원이던 것이 1982년에 1조 2⁸ . 6억원에 달하는 增加勢를 보였다.

이와 같은 政策金融資金은 1970년 이전까지는 政府

의 財政貸下金이 대부분을 차지하였으나 70년대 후반 부터는 農業開發資金의 擴大 供給 및 效率化를 위하여 各種基金이 설치되고 農協預受金の 役割이 增大되었다.

이러한 農業政策資金의 調達內譯을 좀 더 자세히 살펴보고자 한다.

첫째 70년대 중반까지 政策資金調達에 있어서 가장 큰 비중을 차지해 온 政府의 財政資金 貸下의 推移를 살펴보면 <表 11>와 같은데 總調達額에 대한 그 構成比는 61년의 67.4%에서 82년의 26.8%로 크게 하락하였다.

用途別로 큰비중을 차지하고 있는 것은 水利資金과 農業開發資金 그 다음으로 農村住宅資金이 차지하고 있다.

둘째 農事資金 輸出準備資金 기타의 용도로 쓰이는 韓銀借入金의 연도별 內譯을 보면 <表 12>와 같으니 政策資金 總調達額에 대한 구성비는 매년 낮아져 82년에 이르러 3.2%로 낮아졌다.

그런데 韓銀借入金의 年度別 變動이 심한데 이유로 短期農事資金의 財源이 韓銀借入金에서 財政貸下金으로 바뀌었다가 80년부터 다시 원상회복되는 전환때문이다.

세계 農業政策資金 調達에 있어서 70년대 중반이래 점차 그 비중이 커지고 있는 各種基金으로 부터의 차입을 들 수 있는데 (위의 <表 10> 參照) 이는 70년대 후반에 財政資金과 그의 각종자금이 用途別로 基金化하였기 때문이다.

이를 基金別로 볼때 國民投資基金이 가장 큰 비중을

表 10. 農業政策資金調達推移 (年末殘額基準)

(單位: 億원, %)

區分 年度	財政貸下金		韓銀借入金		農協預受金		借款資金		各種基金		合計	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
1961	97	67.4	28	19.9	18	12.7	-	-	-	-	143	100.0
1965	147	73.2	40	20.0	13	6.8	-	-	-	-	200	100.0
1971	372	52.7	88	12.1	197	27.9	50	7.0	-	-	707	100.0
1975	602	34.0	576	32.5	193	10.9	194	11.0	204	11.5	1,769	100.0
1980	2,340	26.8	967	11.1	2,853	32.7	494	5.7	2,074	23.7	8,728	100.0
1981	2,911	27.1	783	7.3	3,429	31.9	687	6.4	2,941	27.3	10,751	100.0
1982	3,448	26.8	408	3.2	4,399	34.2	784	6.1	3,810	29.7	12,849	100.0
年平均增加率	18.5		13.5		29.9		28.5		51.9		23.8	

資料: 農協中央會「年次報告書」「每月實際報告書」

9) 拙稿, 前掲書, pp. 61~67.
農協中央會, 韓國의 農業金融, pp. 138~146.

表 11. 財政資金貸下推移(年末殘額基準)

(單位：億圓)

區分	1961	1965	1971	1975	1980	1981	1982	1984
水利資金	62	65	128	238	759	1,067	1,313	1,883
農業資金	32	78	238	328	140	40	41	62
安定基金	-	-	6	29	5	-	-	72
山林開發資金	-	-	-	7	54	54	50	46
農業開發資金	-	-	-	-	535	710	878	1,261
農村住宅資金	-	-	-	-	626	764	807	881
專賣資金	-	-	-	-	221	276	332	408
農地造成資金	-	-	-	-	-	-	4	12
其他	3	4	-	-	-	-	23	-
合計	97	147	372	602	2,340	2,911	3,448	4,627

資料：表 10. 과 同一

表 12. 韓銀借入金推移(年末殘額基準)

(單位：億圓)

區分	1961	1971	1975	1980	1981	1982	1984
農事資金	13	45	267	713	661	216	413
輸出準備資金	15	33	293	175	119	71	116
貿易金融	-	10	16	77	-	69	102
地方產業育成及其他	-	-	-	2	3	52	58
合計	28	88	576	967	783	408	694

資料：表 10. 과 同一

차지하며 그 內譯은 <表 13>와 같으며 農業機械化促進基金이 747억 國民住宅基金이 716억 농어민후계자育成基金이 191억 기타 814억원이 1928년에 차입되었다.

마지막으로 들 수 있는 것은 前述한 바와 같이 農協의 政策資金貸出金 財源은 外部借入金과 日本의 與受信活動을 통한 預受金으로 調達된다.

그런데 農協預受金の 政策資金 投入規模는 農協이 임

의로 決定하는 것이 아니고 政府의 政策資金貸出規模 및 事業實施方法에 따라 달라진다.

1961년에 18억원에 불과하던 預受金の 投入規模가 1982년에는 4,399억원에 달하여 年平均 增加率도 29.9%로서 總政策資金調達額에 대한 비중도 61년의 12.7%에서 82년의 34.2%로 높아졌다. 이러한 規模는 農協의 預金推進을 위한 總貸出金(82년에 3,162억圓)보다도 훨씬 많은 실정이다(<表 14> 參照)

2-2. 政策資金의 供給¹⁰⁾

한편 위에서 農協의 政策資金調達內譯을 살펴본바

表 13. 國民投資借入金推移(年末殘額基準)

(單位：億圓, %)

區分 年度別	農業機械化	糧穀倉庫及農 產物加工施設	其他	計
1977	352 (82.1)	45	32	429 (100.0)
1978	355 (73.0)	95	36	486 (100.0)
1979	342 (63.8)	149	45	536 (100.0)
1980	448 (68.6)	158	47	653 (100.0)
1981	710 (73.7)	225 (23.3)	29 (3.0)	964 (100.0)
1982	1,054	278	10	1,342

資料：農協中央會；年次報告書

表 14. 主要農業政策資金에 運用된 農協預受金
(年末殘額基準)

(單位：億圓)

區分	1978	1979	1980	1981	1982
短期農事資金	150	405	588	699	1,264
農業開發資金	223	306	474	609	762
綜合開發資金	33	52	104	127	127
農村住宅資金	290	597	840	1,005	1,054
農業機械化資金	-	-	457	721	1,110
合計	696	1,360	2,463	3,161	4,317

資料：農協，韓國의 農業金融, p. 146.

10) 經濟企劃院, 農業金融政策과 農業金融構造 改善方向, pp. 71-77.

拙稿, 農業金融供給上의 問題點과 農業金融制度改編에 관한 연구.

拙稿(共同), 農業金融의 現況과 供給擴大方案, pp. 67-72 pp. 215-219.

이와같이 調達 造成된 資金을 가지고 農協은 政策 事業을 수행한다.

農業政策金融은 그 資金의 支援形態에 따라 金融 資金 財政資金 統合資金으로 분류할 수 있다. 農產物 輸出 支援을 위한 韓國銀行借入金과 農協預受金으로 공급된 資金을 金融資金으로 국민투자기금 놓어민후 계자 육성기금등과 같이 財政資金의 성격이 짙은 資金을 포함한 財政資金만으로 공급되는 資金을 財政資金으로 그리고 財政貸下金과 各種借入金 및 農協預受金을 통합하여 지원한 資金을 統合資金이라 한다.

이러한 政策資金貸出金의 用途는 그 資金이 어떤 部門에 供給되느냐에 따라 零細農自立 農閑期生産 農漁村副業 客土事業 農業機械化 새마을所得宗合開發 農產物流通改善 耕地整理 農漁民後繼者育成 糧穀倉庫 農村住宅改良 輸出支援 長期水利 山林開發 人蔘 葉煙草 蠶業 畜產資金등 數十種類로 細分되나 현의상 短期農事 中長期農事開發 農業機械化 農村住宅改良 長期水利 其他로 大別된다. 이와같은 用途別 政策資

金貸出金 推移는 아래의 <表15>와 같다.

한편 支援形態別 農業政策資金의 供給推移를 年末 殘額基準으로 보면 다음 <表16>와 같은 바 60년 대 중반까지는 財政資金形態로 공급되는 資金이 總供給額의 70% 이상을 차지하고 일부 不足分을 金融資金이 供給하는 정도이었으나 70년대 후반부터 農業開發資金擴大供給의 필요성에 따라 統合資金計定을 設치하여 財政貸下金 및 金融資金과 各種基金이 통합운영되면서 統合資金의 공급이 대폭 增大되어 그 比重이 높아지는 대신 利差補償을 받는 金融資金과 순수한 財政支援형태의 財政資金이 점차 相對的 比重이 낮아지고 있음을 위 <表10>를 통하여 알 수 있다.

또 政策資金의 融資期間別 供給推移를 보면 短期資金(1년미만)의 比重이 상당히 높은 실정이나 中長期資金도 殘額基準으로 볼때 꾸준히 늘어나고 있다. (韓國의 農業金融 p.180 表6-8 參照)

또 위에서 이미 언급한 바 그 資金의 調達財源에 따라 財政資金 金融資金 統合資金으로 分類할 수 있

表 15. 政策資金貸出金 推移(用途別)

(年末殘額基準)

(單位: 億원, %)

區分 年度別	短期農事	中長期農業開發	農業機械化	農村住宅改良	長期水利	其 他	計
1975	125	719	244	-	277	472	1,787
1976	180	836	409	-	296	559	2,280
1977	210	1,235	498	-	404	625	2,972
1978	350	1,555	586	830	473	660	4,455
1979	581	1,916	863	1,852	616	434	6,262
1980	1,301	2,129	1,571	2,663	748	481	8,893
1981	1,360	2,490	2,513	3,222	953	275	10,813
1982	1,480	3,085	3,491	3,377	1,255	161	12,849

資料: 農協中央會

表 16. 支援形態別 農業政策資金 供給推移

(單位: 億원, %)

區分 年度	金融資金		財政資金		借款資金		統合資金		合 計		實質供給額	
	年間	殘額	年間	殘額	年間	殘額	年間	殘額	年間	殘額	年間	殘額
1961	3	18	9	86	-	-	-	-	12	104	271	2,305
1965	27	14	82	119	-	-	-	-	109	133	1,352	1,637
1970	284	272	108	306	2	38	-	-	394	616	2,528	3,946
1975	918	955	420	680	48	134	-	-	1,386	1,769	3,736	4,768
1980	992	1,055	880	1,794	45	410	4,219	5,469	6,136	8,728	6,136	8,728
1982	713	984	1,244	3,187	210	729	5,780	7,949	7,948	12,849	5,497	8,886
年平均 增加率	29.4	20.9	26.5	18.8	43.9	27.9	88.0	50.9	36.1	25.8	15.4	6.6

註: 1) 年平均增加率중 借款資金은 1970~82. 統合資金은 1977~82 期間中임

2) 實質供給은 總供給額을 1980年을 基準으로 한 農家購入 價格指數로 디플레이트한 것임.

表 17. 政策資金貸出金 推移 (資源別)

〈年末殘額 基準〉

(單位: 億圓, %)

區 分 年度別	財 政 資 金	金 融 資 金	統 合 資 金	計
1975	814 (45.6)	416 (23.3)	557 (31.1)	1,787 (100.0)
1976	1,096 (48.1)	493 (21.6)	691 (30.3)	2,280 (100.0)
1977	1,483 (49.9)	573 (19.3)	916 (30.8)	2,972 (100.0)
1978	1,823 (40.9)	596 (13.4)	2,036 (45.7)	4,455 (100.0)
1979	1,909 (30.5)	805 (12.9)	3,548 (56.6)	6,262 (100.0)
1980	2,204 (24.8)	774 (8.7)	5,915 (66.5)	8,893 (100.0)
1981	2,959 (27.4)	822 (7.6)	7,032 (65.0)	10,813 (100.0)
1982	3,916 (29.3)	1,478 (10.8)	7,948 (59.8)	13,342 (100.0)

資料: 農協中央會: 調査月報

는데, 이와같은 政策資金의 貸出資源別 推移를 보면 <表 17>와 같다.

IV. 農業政策金融의 改善方向

1. 農業開發資金의 供給擴大

이미 언급한 바, 政策金融이란 政策當局이 특정 政策目標을 실현하기 위하여 特定部門에의 資金流入을 의도적으로 증대시켜 當該部門을 육성시키기 위한 選別金融政策 手段을 말한다. 물론 정부의 事後管理과 金融規制가 수반되는 등의 特殊性을 띄고 있지만, 民間部門에서 지원하기 어려운 分野를 대상으로 하며 金融條件이 비교적 長期, 低利의 有利한 條件임으로 落後된 産業의 開發과 파급효과가 큰 先導産業의 發展에 있어서 政策金融의 意義는 크다.

이러한 측면에서 政策金融, 특히 農業政策金融의 供給擴大와 效率的 運營을 기하는데 있어, 現行農業政策金融에 있어서의 여러 問題의 검토와 이를 통한 政策金融의 改善를 모색하고자 하며 먼저 農業政策金融 가운데 當爲의 次元에서 가장 큰 비중을 차지하여야 할 農業開發을 위하여 政府에 의한 資金의 供給擴大가 요구되는데 이 문제부터 살피기로 하자

表 18. 農業部門에 대한 政府投融資 (經常價格)

	1962~66	1967~71	1972~76	1977~81	1981	1983	1984
總 投 資 額	170,347	769,803	2,503,579	10,548,947	2,776	25,112	24,231
農 林 水 產 業	45,185	198,768	543,534	1,634,004	3,932	4,173	4,116
(構成比%)	(26.4)	(25.7)	(21.7)	(15.5)	(18.5)	(16.6)	(17.8)

資料: 財政投融資白書, 財務部.

政府는 農民들의 所得增大와 農業開發을 위하여 農業政策金融을 專擔하고 있는 農業協同組合을 통하여 (1981년부터는 畜産부문은 畜協에 위임) 政策資金을 支援하고 있다. 그런데 政府의 政策基調¹¹⁾가 지금까지의 擴大財政에서 均衡 내지는 赤字財政으로 財政政策이 전환함으로 農業部門에 대한 財政支援이 그規模 면에서 크게 減弱을 받고 있다. 이에 따라 資金의 調達 및 動員過程에서 제기되는 問題點으로 糧穀收買와 肥料事業등에 대한 政府의 資金支援規模가 줄어들고 있으며 각종 農業開發基金에 대한 政府出捐의 만족할만한 增加를 기대할 수 없게 되었다. <表 18>에서 보는 바와 같이 政府의 財政投融資中 農業部門의 比重이 年次적 감소추세에 있으며 이에 따라 政策資金에 대한 農協의 依存度를 높였다. 이러한 財政支援의 制約은 현실적으로 農業金融資金의 원활한 需給을 압박하는 요인으로 작용하고 있으며, 肥料, 糧穀等 非金融政策事業에 대한 負擔範圍를 擴大시키고, 農業開發中長期 資金에 대한 수요증가를 農協金融資金으로 充當시키는 등 負擔의 轉嫁로 農協의 自律的인 資金運用을 阻害케 하였다.

韓銀借入金¹²⁾ 또한 이러한 脈絡속에서 감소추세를 보여 營農資金의 韓銀借入比率이 '71년의 82.7%에서 '82년에 36.2%로 떨어졌다.(農協, 農業金融의 現況

.11) 農協中央會. 韓國의 農業金融. pp. 175~176.
 12) 農協中央會. 農業金融의 現況과 改善方案. p. 54 參照.

과 改善方向 p.54 參照)

또한 金融機關의 農業部門에 대한 貸出金의 比率도 계속 하강추세를 보이고 있다. 이러한 측면에서 農業開發資金의 供給擴大가 要求되며, 그 方案으로 적극적인 農業開發行政을 통한 政策資金支援의 대폭적 增大, 보다 유리한 條件의 借款資金導入을 위한 Project 開發이 요구된다.

2. 農業政策金融 融資制度的 改善¹³⁾

農協을 통하여 供給하고 있는 政策資金貸出金의 財源이 財政貸下金, 借款資金, 各種基金, 韓銀借入金 및 農協自體資金등으로 多岐化되어 있는 관계로 政策資金의 融資制度는 전체적으로 볼때 대단히 複雜한 양상을 보이고 있다. 즉 政策資金의 支援用途가 다양할 뿐만 아니라, 融資期間, 對象者, 融資金利, 對象者選定過程 등이 자금의 종류별로 각기 다른 형편이다.

이러한 측면에서 政策資金融資制度的 改善이 요구되는데, 첫째, 政策資金의 融資體係가 複雜함으로, 農協의 立場에서, 資金管理上의 問題도 크지만 農民들의 政策資金 이용상의 問題, 즉 일부 大農 등 農村有志들에 偏向된 貸出이 되는 등 여러가지 문제를 야기하고 있다. 그러므로 政策資金의 種類등(40余 種類에 달함) 融資條件의 單純化, 簡單化가 요구된다.

둘째, 營農資金 기타 각종 용자금의 回收時限이 年末에 集中되고 있으니, 영농자금을 예로 들면, 전체 貸出金의 90% 이상이 4/4 分期에 회수되는 실정이다. 이와 같이 各種農業資金의 元利金 償還時期가 年末에 집중됨으로 農産物의 窮迫販賣로 米價下落을 초래하고 있으며, 심한 경우 私債을 빌어 融資金을 償還하는 事例까지 頻發하고 있다.

그래서 貸出資金의 元利金償還時期를 適切히 調整함으로써 年中 分散시키는 조치가 강구되어야 한다.

셋째, 政策資金의 融資對象者 選定과 融資實行 및 事後管理가 遊離되고 있는데 그 改善이 요구된다. 즉, 融資對象者 選定은 行政機關에, 融資實行 및 事後管理는 農協이 맡는 등 融資體係上의 일관성이 없다.

그 밖에 政策資金의 支援對象者 선정에 있어서 零細小農에 대한 融資機會를 높이는 것이 필요하다. 즉 零細

小農은 營農規模가 零細하고 擔保能力이 微弱하여 각종 농업자금의 融資選擇을 제대로 받을 수 없어 相對的으로 私債依存도가 높다. 그러므로 零細小農에 대한 支援比重을 大幅 늘리는 制度的 努力이 요구된다.

3. 農業金融制度改善¹⁴⁾

農業政策金融은 政府가 상대적으로 落後된 農業部門의 開發을 위하여 制度金融機關의 하나인 農業協同組合을 매개기관으로 하여 자금을 조달 공급한다. 「農民의 經濟的 會社의 地位向上」을 도모기 위하여 조직된 農協이 그 構成員인 組合員 相互間의 經濟的 互惠原則에 입각한 金融上의 授受를 助長 發展시키기 위한 組合金融과 政策金融을 동시에 취급함으로써 現行의 制度的인 측면에서 다음과 같은 問題가 제기된다. 첫째, 金融與件의 변화에 대한 農協의 對應能力의 低下를 가져오며 이로 인하여 農協의 對顧客 受信機能의 약화를 초래하고, 그 결과 農村地域에의 注水의 金融의 貯水池(Reservoir) 기능을 弱化시킨다. 둘째, 農協의 정책금융취급으로 農協의 自律性 弱화와 이로 인하여 對 農民 信賴를 弱化시키고, 農協의 諸般事業에 대한 農民 組合員의 參與를 적게 한다.

이와 같이 農業協同組合이 組合金融과 政策金融을 兼營함으로써 政府의 立場에서는 開發政策 수행을 위한 投融資의 負擔을 줄이면서 政府寄與不足분을 農協의 金融資金으로 代替할 수 있지만, 農民들의 經濟·社會的 收益擁護를 위하여 設立된 協同組合의 相互金融 본래의 目的과 다른 用途에의 전용을 초래하였다. 農協의 이와 같은 政策金融과 組合金融의 一元的 兼營制的 運營體制下에서는 組合員을 위하여 設立된 協同組合 固有의 獨自의 自律性은 弱化되고 결국 政府代行機關 내지는 傘下團體로 변질된 점 不小하며, 政府의 農業開發責任을 農民에게 轉嫁하는 결과를 초래하였다.

이러한 측면에서 農業金融制度的 改善이 요구되며, 制度改善의 方向은, 組合金融의 自律性을 제고하고 政府로부터 農業開發投融資 負擔의 對農協 轉嫁를 억제하고, 政府의 積極적 投融資를 유도하기 위하여 政策金融을 전담하는 例를들면, 「農業開發金庫」(假稱)와 같은 機構를 설치하여, 組合金融과 政策金融의 制度的

13) 農協中央會, 韓國의 農業金融. pp. 162-173.

14) 農協中央會, 上揭書. pp. 54-66 參照.

農協中央會, 韓國의 農業金融. pp. 174-184

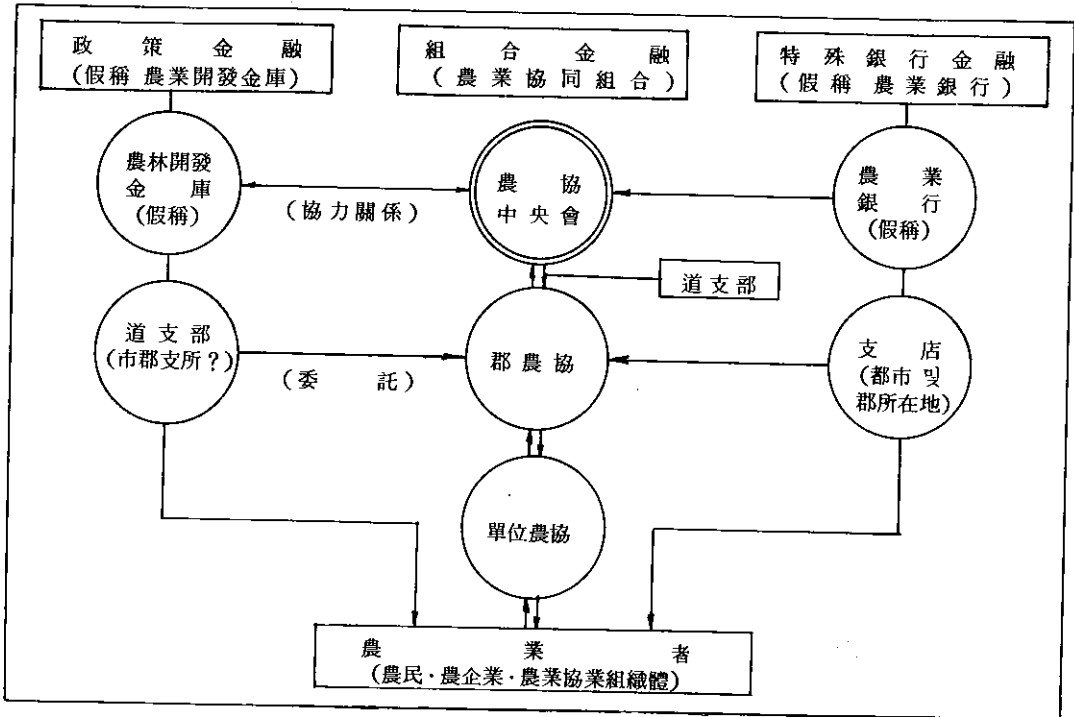
經濟企劃院, 農業金融政策과 農業金融構造改善方向. pp. 127~130.

分離를 도모하며 現在의 각종 計定 및 基金을 統合하며, 政府出捐을 法制化하여 政府의 農業開發意志를 분명히 하는 것이다. 가까운 나라, 日本이나 臺灣의 경우도 制度金融과 組合金融을 하나로 묶어 놓지 않고 多元化하여 組合金融의 自律性 확보와 銀行金融의 效率性

提高, 그리고 政策金融의 擴大 및 活性化를 도모하고 있는 실정이다.

이러한 觀點에서 農業政策金融의 供給擴大와 金融의 效率性 提高를 위한 農業金融制度改善의 方向은 農業金融의 多元化에 있으며 <表 19>와 같은 提言의 模

<도표 19> 農業金融機關의 3元化 模索圖



형을 소개하고자 한다. 즉 農民 組合員間的 相互金融을 母胎로 하는 組合金融과 都市資金의 農村流入을 위한 銀行金融, 그리고 農業開發 및 農村經濟向上을 지원하기 위한 政策金融機關間的 相互連繫的 關係속에서 農業金融의 발전을 도모할 수 있는 3元化體系이다.

V. 補論 - 葉煙草生産金融¹⁵⁾

담배는 2월말, 3월초면 벌써 播種準備를 하고 4月中 移植하여 6,7월에 수확하는데 잔손일이 많이 가는 대단히 勞動集約的인 作物이다.

이러한 까닭으로 <表 20>에서 보는 바와 같이 담배의 경작면적은 1978년까지는 대체로 증가추세이나 그

후 감소추세를 보이고 있는데 이는 農民들이 勞動의 機會費用에 낮은 담배재배를 꺼리는 要因이 크게 作用하고 있다.

그런데 담배는 국가의 專賣事業品目的 하나로 國家稅收增大에 기여하는 바가 크니, 國家總稅入 가운데 專賣益金이 차지하는 비율이 '83년의 경우 7.7%, 租稅對比 專賣益金의 비율은 9.0%에 이르며 총 8,300 억원에 이른다. 또 同年 담배 販賣總額은 1조 3,492 억원에 달하고 있다. 이와 같이 여러 모로 중요한 비중을 차지하고 있는 담배의 生産量의 감소추세를 보이고 있는 시점에서 담배의 耕作面積을 늘리고 增産하기 위한 方案이 강구되어야 하며 本稿에서는 生産金融 支援의 측면에서 보고자 한다.

15) 葉煙草生産組合聯合會, 葉煙草生産組合史, 전매정. 전매 통계연보 參照.

表 20. 年度別 잎담배 生産實績

年産	種類	耕作人員	耕作面積	數量	收納代金	10 a 當			1 人 當		
						kg當價格	收量	收納代金	面積	收量	收納代金
1965	合計	170,272	34,424	56,053	7,452,705	132.95	163	21,644	20.22	329	43,769
1969		117,744	39,080	59,195	10,139,476	171.28	151	25,945	33.19	503	86,115
1973		211,297	55,542	111,596	41,694,785	373.60	201	75,068	26.28	528	197,328
1976		183,946	54,745	111,619	89,818,008	804.58	204	164,066	29.88	612	488,285
1978		215,140	64,410	134,040	133,800,705	996.62	200	207,789	29.93	621	621,736
1980		148,434	45,874	92,506	148,825,130	1,608.81	202	324,421	30.90	623	1,002,635
1981		125,143	40,511	86,997	168,640,275	1,938.46	215	416,280	32.37	695	1,347,580
1982		135,800	42,757	115,173	222,255,559	1,929.75	269	519,815	31.5	848	1,636,639
1983		129,087	41,009	100,677	197,292,692	1,959.65	246	481,096	31.8	780	1,528,370

資料：葉煙草生産組合史，p. 738. 葉煙草生産組合聯合會，1982

담배生産에 지원되는 專賣資金은 政府의 資金管理特別會計에 의한 支援金과 專賣廳에 의한 담배 收納資金의 일부의 융자, 그리고 農協의 農業團體支援資金으로 財政資金貸下金의 명목으로 방출되는데, 1980년에 221억, 1982년에 332억 1984년에 408억원 공급되었다. (인삼자금이 포함된 금액임) 그런데 그중 專賣廳이 집행한 보조금의 내역은 <表21>와 같다. 財政資金중 專賣資金으로 방출되는 담배생산지원자금은 그 융자조건이 短期 1年, 中期, 3~8년에 金利는 10%이며 전매청이 융자대상자를 선정한다. 그리고 자금은 전국 的 農協系統組織이 중개하여 葉煙草生産組合이 農民에게 전달한다.

그런데 이미 언급한 바, 租稅收入 對比 專賣益金の 比率이 9.0%에 이르는데 반하여 專賣廳의 葉煙草生産農家에 대한 金融支援의 比率은 專賣益金 對比로나 담배販賣總額 對比로나 너무나 낮은 실정이다. 葉煙草生産量의 감소만 탓할 것이 아니라, 葉煙草의 專賣事業化에 의한 利益 일부에 대한 還元도 할 줄 아는 專賣廳이 되어야 할 것이니, 葉煙草收納價도 實勢에 맞는 引上이 있어야 할 것이며, 담배生産支援金融도 대폭 強化하여야 할 것이다. 그리고 아래 <表22>에서 보는 바(어느 담배재배농가의 공제징수영수증임) 葉煙草 조합의 조합비도 현실적으로 引下하되 그 부족분은 전매청의 利益의 환원방식으로 충당될 수 있겠다. 아울러,

表 2 1. 年度別 연초耕作 補助金 執行實績

(單位：千圓)

事業別	1965	1970	1975	1980	1981	1982	1983
補助金總計	63,000	659,215	2,204,245	3,994,207	4,629,374	5,843,985	4,453,577
事業費補助	63,000	521,570	1,751,561	3,062,150	3,543,735	4,496,604	3,157,303
乾燥室新築	63,000	311,712	424,684	1,293,260	1,323,902	1,366,446	161,359
油粕購入	-	88,392	-	-	-	-	-
農器具購入	-	28,080	-	-	-	-	-
土壤消毒	-	1,013	-	-	-	-	-
밑칭殺培	-	90,178	-	-	-	-	-
苗床비닐하우스	-	2,195	-	41,184	-	-	-
耕作方法改良	-	-	-	-	-	-	-
肥料	-	-	1,326,877	1,727,706	2,219,833	3,130,158	2,995,944
감자나방및OED補助	-	-	-	-	-	-	-
堆肥腐熟劑	-	-	-	-	-	-	-
박나트	-	-	-	-	-	-	-
T M V 展示圃	-	-	-	-	-	-	-
原色圖鑑및스라이드	-	-	-	-	-	-	-
經常費補助(生産組合)	-	98,800	452,684	932,057	1,085,639	1,347,381	1,296,274
災害補償	-	38,845	175,550	437,284	-	-	-

資料：전매청, 전매통계연보, 1982 p. 48.

葉煙草生産組合聯合會, 葉煙草生産組合史, 1982 p. 734-734.

表 22.

공 제 징 수 영 수 증

허가 번호	면적	60.1	접수 번호	품	명	단 가	수 량	금 액
주소	면	동	성명	6	×	3	2,224	1 2,224
포수	64	수량	1,536.0	6	×	2	1,605	
수 납 대 금	3,532,000			십	자	3,262		
사 전 지 급 금	물 품 대	487,964			정	자	5,109	
	현	298,236			곡	자	1,796	
	계	786,200			화	구	5,218	
차	인 금 액			분	구	3,479		
공 제 금	조 합 비	123,620			로 스 톨	13,905		
	국 민 저 축	10,000			경	유	52,574	
	을 류 농 지 세	83,544			등	유	55,214	
	소 계 ①	217,164			재 품 탄		1,500	231,000
공 동 구 입 물 품 대	품	명	단 가	수 량	금 액	소 계 ②		487,964
	철 재 파 이 프	43.401				사 전 지 급 금 현 금		298,236
	조 리 개	40				84 벌크자기부담금		
	꽃 드	54.50	200	10,900		이 자		
	하 우 스 필 립	5.907	2	11,814		전 기 시 설 자 금		
	스 치 로 폴	950				이 자		
	말 칭 필 립	10.140	6	60,840		자 립 자 금 대 부 금		
	복 합 비 료	204.40	750	153,300		이 자		
	오 트 란 수 화 제	1.878	4	7,512		83 벌크재투자금원금상환		
	지 오 리 스 유 제	497				이 자 상 환		
	지 네 브 수 화 제	1.647	2	3,294		83저창식재 투자금원금상환		
	발 레 이 액 제	708	10	7,080		이 자 상 환		
	개 량 아 궁 이	75.124				84 벌크재 투자금원금		
	달 출	64				이 자		
저 장 대	8.137				소 계 ③		298,236	
8	×	3	3,754		공 제 금 합 계 ①+②+③		1,003,364	
취급자인	수령인		차인지급액		2,528,636			
비 고				상기와 같이 공제 징수 영수함 1984년 10월 24일 안동염연초생산조합 징수역 전무이사 김 ○ ○				

※ 경북 안동군 담배경작자 황모씨의 제보자료임.

共同購入物品의 경우 大量去來를 통한 가격인하요인을 반영하여야 할 것이다.

引 用 文 獻

1. 金榮喆, 農業金融理論Ⅲ, 大韓金融團, 1981. 9.
2. 柳泰春, 農業金融供給上의 問題點과 農業金融制度 改編에 관한 一考, 慶北大學校 農業科學技術 研究所報, 1984.
3. 柳泰春外, 農業金融의 現況과 供給擴大方案, 農協大學, 農協問題研究所, 1982.
4. 농수산부, 농가경제조사결과보고
5. 농협중앙회, 농협연감, 1976, 1982~1984.
6. " ", 년차보고서, 1984.
7. " ", 농가신용선대조사결과보고서, 1982, 1984.
8. " ", 농업통계요람.
9. " ", 韓國의 農業金融, 1984.
10. " ", 農業金融의 現況과 改善方案, 1982.
11. " ", 農業金融制度研究報告書(臺灣및日本)
12. 經濟企劃院, 農業金融政策과 農業金融構造改善 方向, 1983.
13. 農民新聞, 農村經濟와 農家負債, 崔洋夫, 1984. 9. 8.
14. 朝鮮日報, 사설—농가부채의 증가, 1985. 3. 27.
15. 전매청, 전매통계연보, 1977, 1982.
16. 葉煙草生産組合史, 1982.
17. Mosher, A. T. Getting Agriculture Moving A. D. C.