

무역보험의 수출신용보증제도의 문제점과 개선방안

A study on the Problems and Improvement of Export Credit Guarantee System
in the Trade Insurance

라공우(Kong-Woo La)

경인여자대학교 국제무역통상과 부교수

목 차

- | | |
|-----------------------------------|----------|
| I. 서론 | V. 결론 |
| II. 선행연구 분석 및 수출신용보증제도 현황 | 참고문헌 |
| III. 주요국의 신용보증제도의 비교분석 | Abstract |
| IV. 수출신용보증제도 사례를 통한 문제점 및
개선방안 | |

국문초록

수출신용보증은 수출계약과 관련하여 외국환은행이 중소기업자인 수출업자에게 수출신용보증서를 담보로 대출함에 따라 발생하는 수출자의 상환채무에 대하여 한국무역보험공사가 그 지급을 연대 보증하는 것으로 외국환은행은 안심하고 수출금융을 취급할 수 있다. 또한 중소기업 수출자도 별도의 담보를 제공하지 않아 현재 중소기업은 전용보증제도인 수출보험제도를 가장 선호하고 있다. 하지만 한국무역보험공사가 지원하는 수출신용보증의 경우 최근 5년간 인수실적이 공사 전체 인 수실적(보험 및 보증인수 총액, 총 604조여 원)의 2.64%(16조여 원)에 불과한데도 5,262억 원의 보험수지 적자가 발생하는 등 무역기금손실의 주요 요인으로 작용하고 있다.

따라서 본고에서는 중소기업의 건전한 수출지원 정책으로서 안정적인 무역금융지원기반을 마련하 고 기금운용의 건전성 확보와 절감 방안을 검토하기 위해 2011년 11월 감사원의 무역보험실태 보 고서를 토대로 수출신용보증제도의 사례분석을 통해 문제점을 고찰하고 무역보험운용상의 개선방 안을 도출하고자 한다.

주제어 : 무역보험, 수출신용보증제도, 위험관리

I. 서론

국제무역이란 국가와 국가사이에 물품을 거래하기 때문에 많은 리스크에 노출되고 있다.

국제무역과 관련하여 발생하는 다양한 리스크는 기업으로 하여금 국제무역활동에 소극적인 자세를 취하게 할 수 있다. 그러므로 이러한 위험을 회피하고 국제무역을 안정적으로 거래를 진행하기 위해 선진국을 포함한 많은 국가에서는 무역보험제도를 운영하고 있다.

무역보험은 수출을 포함한 기타 대외거래에서 발생하는 수입자의 파산, 대금지급 지연, 수입국의 전쟁, 환거래 중지 등 예측 불가능한 위험으로 인하여 수출자 또는 수출자금을 제공한 금융기관이 수출대금을 회수하지 못해 입게 되는 손실을 보상함으로써, 수출기업으로 하여금 안심하고 수출에 전념할 수 있도록 하기 위해 운영하는 비영리 정책보험제도이다¹⁾.

한편 1995년 WTO(World Trade Organization)가 출범하면서 수출보조금 등이 금지됨에 따라 직접적인 수출지원정책의 축소가 불가피해졌다. 이에 반해 세계시장에서의 경쟁은 점차 심화되어, 세계 각국은 WTO체제내에서 허용되는 간접적 수출지원정책인 무역보험을 자국의 해외시장 확대의 효과적인 수단으로 인식하고 2013년 현재 정부기구로 영국 등 5개국에서 정부기구로 운영을 하고 있으며, 전담 공기관의 형태로 미국과 일본 등 우리나라를 포함한 28개국에서 무역보험제도를 운영을 하고 있다. 2).

우리나라는 ‘수출·수입보험제도’를 전담·운영하는 정부출연기관으로 '92년 한국수출보험공사를 설립하였으며, 2010년 7월에는 수입을 포함한 대외거래전반에 대하여 정책적 지원을 위하여 법개정을 통해 한국무역보험공사로 재출범하여 신규보험제도 도입 및 고객친화적 제도개선, 기금확충 등을 통해 무역보험사업을 지속적으로 운영하고 있다.

특히 수출신용보증은 수출계약과 관련하여 외국환은행이 중소기업자인 수출업자에게 수출신용보증서를 담보로 대출함에 따라 발생하는 수출자의 상환채무에 대하여 한국무역보험공사가 그 지급을 연대보증하는 것으로 외국환은행은 안심하고 수출금융을 취급할 수 있다. 또한 중소기업 수출자도 별도의 담보를 제공하지 않아 현재 중소기업은 전용보증제도인 수출보험제도를 가장 선호하고 있다.

하지만 한국무역보험공사가 지원하는 수출신용보증의 경우 최근 5년간 인수실적이 공사 전체 인수실적(보험 및 보증인수 총액, 총 604조여 원)의 2.64%(16조여 원)에 불과한데도

1) 라공우, “우리나라 수출보험제도의 운용상 문제점과 발전방안 연구”, 『무역학회지』, 제37권 제1호, 한국무역학회, 2012. 2, p.335.

2) http://www.keic.or.kr/jsp/business/pop_business_01_01_07.jsp에서 참조 인용

5,262억 원의 보험수지 적자가 발생하는 등 무역기금손실의 주요 요인으로 작용하고 있어 수출신용보증의 사고 감축노력 등이 절실히 요구되고 있는 상황이다.

따라서 본고에서는 중소기업의 건전한 수출지원 정책으로서 안정적인 무역금융지원기반을 마련하고 기금운용의 건전성 확보와 절감 방안을 검토하기 위해 2011년 11월 감사원의 무역보험실태 보고서를 토대로 수출신용보증제도의 사례분석을 통해 문제점을 고찰하고 무역보험운용상의 개선방안을 도출하고자 한다.

II. 선행연구 검토 및 수출신용보증제도의 현황

1. 선행연구의 검토

수출신용보증제도에 관한 직접적인 연구는 미비한 실정이다. 현재까지 이루어진 연구는 크게 수출보험제도, 수출위험과 성과, 수출보험 활용 및 성과에 관한 연구로 구분될 수 있다.

먼저, 수출보험제도에 관해서 방희석·박근식(2006)³⁾은 우리나라 수출보험제도에 대한 만족도를 중소기업, 대기업으로 구분하여 산업 및 업종을 대상으로 분석하였다. 조원길·김석태(2006)⁴⁾는 수출보험을 중소기업이 적극 활용할 수 있는 지원방안에 대한 연구를 하였다. 또한 윤기관·김보민(2010)⁵⁾은 현실적인 보험료율의 설정을 통한 중소기업의 수출보험 활용을 제고방안을 제시하였다.

다음으로 수출위험과 성과에 대해서는 김용호(1995)⁶⁾의 연구가 대표적이며, 한국기업의 신용리스크 관리성과와 수출성과에 관한 실증연구를 하였다. 이홍로(2007)⁷⁾는 수출위험관리와 수출성과에 미치는 영향을 분석을 위해 중소제조수출기업을 대상으로 수출위험에 대한 인식도와 관리방안의 유형을 파악하였다. 이희숙(2011)⁸⁾은 수출기업의 내부·외부적 환경요인과 수출대금 결제리스크 관리 간의 관계를 분석하고 수출대금결제리스크 관리와 리스크 관리성

3) 방희석·박근식, “수출보험제도의 만족도 조사와 발전방안 연구”, 『관세학회지』, 제7권 제3호, 한국관세학회, 2006, pp.215-234.

4) 조원길·김석태, “중소기업을 위한 수출보험 실태분석”, 『수출보험학회지』, 제7권 제1호, 한국무역보험학회, 2006, pp.137-161.

5) 윤기관·김보민, “중소기업의 수출보험 이용을 제고방안 모색”, 『중소기업연구』, 제32권 제2호, 한국중소기업학회, 2010, pp.169-187.

6) 김용호, “우리나라 수출기업의 신용리스크관리 성과측정에 관한 연구”, 『수출보험』, 통권 제70호, 한국무역보험공사, 1995, pp.15-25.

7) 이홍로, “한국 중소제조수출기업의 수출위험관리에 관한 실증 연구”, 한국대학교대학원 박사학위논문, 2007, pp.1-169.

8) 이희숙, “한국수출기업의 결제리스크관리에 관한 실증 연구”, 동국대학교대학원 무역학과박사학위논문, 2011.2, pp.1-165.

과에 대한 관계를 규명하였다.

또한 수출보험 활용 및 성과에 관한 연구로는 박진근(1989)⁹⁾의 연구가 시작이며, 주요 내용은 수출보험 인수액이 경상수지와 수출보험 이용률의 함수라고 가정하고 회귀분석을 이용하여 분석하였다. 정홍주(1995)¹⁰⁾는 수출보험가입자들이 가입하는 동기와 태도 연구를 통해 수출보험가입자 특성에 대한 실증연구를 수행하였다.

한편, 수출신용보증제도에 대한 직접적인 연구는 이은재(2003)¹¹⁾의 연구가 유일하며, 상기 연구는 선적 전후 수출신용보증제도가 수출산업의 생산성에 미치는 영향에 관한 연구를 실시한 바, 수출보험 및 수출어음보험을 분석하기 위하여 1970 ~ 1998년까지, 중장기수출보험은 1972 ~ 1998년까지 연간자료를 이용하여, 전통적인 수출수요함수에 수출보험인수액(수출보험금액), 수출어음보험금액, 중장기수출보험 등을 각각 독립변수로 추가하여, 각 변수에 대해 자연대수를 취한 후 통상최소자승법(OLS)을 이용하여 실증분석하였다.

이러한 선행연구를 기초로 본 연구에서는 무역보험의 종류 중 하나인 수출신용보증제도에 대한 사례분석을 통해 문제점을 도출하고, 이를 해결하기 위한 개선방안을 제시하고자 한다.

2. 무역보험 및 보증지원 현황

1) 수출입동향과 무역보험 지원제도

우리나라의 국제무역 거래규모는 <그림 1>과 같이 2000년에 수입 1,604억 달러, 수출 1,722억 달러에서 2010년에 수입 4,252억 달러, 수출 4,663억 달러로 급격히 증가하였다. 같은 기간 무역수지 흑자도 117억 달러에서 411억 달러로 증가하는 등 수출은 경제성장에 있어 중요한 역할을 수행하여 왔다.

이에 따라 수출기업이 수입업자로부터 수출대금을 회수하지 못하거나 수출기업에 무역금융을 제공한 금융기관이 대출금을 회수하지 못할 경우에 발생하는 손실 등을 보상함으로써 국제무역과 관련된 각종 위험을 회피할 수 있도록 무역보험(보증)제도를 운영하기 위해 한국무역보험공사를 설립하여 운영을 하였다.

한국무역보험공사는 운영취지에 부합하도록 <표 1>과 같이 단기 수출보험 등 17종의 보험종목과 선적 전 수출신용보증 등 2종의 수출신용보증 종목을 운영하고 있다.

9) 박진근, “한국수출보험제도의 중장기 발전방안에 관한 연구”, 『수출보험』, 통권 41호, 한국무역보험공사, 1989, pp.47-66.

10) 정홍주, “수출보험가입자연구와 활성화 방안”, 『무역학회지』, 제20권 1호, 한국무역학회, 1995, pp.531-549.

11) 이은재, “우리나라 수출보험제도가 수출산업의 생산성에 미치는 영향에 관한 실증적 연구”, 『생산성논집』, 제17권 제2호 통권 제35호, 한국생산성학회, 2003, pp.59-82.

<표 1> 한국무역보험공사 운용 보험(보증) 상품

구분	대상거래	보험종목
단기보험 (8개)	- 소비재 수출	- 단기수출보험, 농수산물수출보험, 서비스 종합보험
	- 환율 원자재 가격위험	- 환변동보험, 원자재가격 변동보험
	- 부품소재산업 및 문화산업수출	- 신뢰성 보험, 문화수출보험
중장기 보험 (9개)	- 원유 및 중요광물 등의 수입	- 수입보험
	- 플랜트 선박 등 자본재 수출	- 중장기 수출보험, 해외사업금융보험 등 7개 종목
	- 해외투자·해외자원개발	- 해외투자보험, 해외자원개발펀드보험
신용보증 (2개)	- 원자재 구매용 무역금융 조달	- 수출신용보증(선적 전)
	- 선적 후 네고자금 조달	- 수출신용보증(선적 후)

자료 : 한국무역보험공사

한국무역보험공사는 <표 2>와 같이 수출기업의 수출계약 시점부터 물품선적 및 채권회수 시점에 이르기까지 전 단계에 걸쳐 각종 지원제도를 운영하고 있다. 이에 따라 국내 수출기업이 수출보험을 이용하는 비중은 2006년 17.5%(총 수출액 대비 비중)에서 2010년 23%로 크게 증가¹²⁾하였으며, 수출보험은 수출 활성화에 큰 역할을 담당하고 있다.

<표 2> 수출단계별 무역보험 지원제도

수출단계	관련 위험 등	무역보험 지원제도
수출계약 상당단계	- 불안한 수입국 사정 및 수입자의 신용도 문제	- 국가별 정보제공 및 수입자 신용조사
	- 생산제품(부품·소재)에 대한 신뢰성 문제	- 신뢰성 보험
	- 국제입찰 참가 시 입찰시점과 낙찰시점 또는 낙찰 후 대금회수 시점까지 환율 변동으로 인한 환손실 위험	- 환변동보험(입찰방식)
	- 비상위험, 수입자 파산, 계약파기 등으로 인한 수출불능 위험	- 중장기 수출보험(선적 전), 농수산물 수출 보험(가격상승, 수출불능)

12) 지식경제부, 지식경제백서 2010, pp.546-547.

수출단계	관련 위험 등	무역보험 지원제도
물품제조 단계	- 수출계약 체결 후 수출물품 생산을 위한 원자재 자금조달(국제 구매자금, 원자재 수입을 위한 신용장 개설 등)	- 수출신용보증(선적 전)
수출금융 이용단계	- 수출이행 및 수출경쟁력 강화를 위한 수출금융 이용문제	- 중장기수출보험(구매자 신용), 해외사업금융보험, 수출보증 보험, 해외투자보험(자원개발), 이자율 변동보험
선적단계	- 수출 후 수입자로부터 대금 미회수 위험	- 단기수출보험, 중장기 수출보험(공급자 신용), 농수산물수출보험(대금회수불능), 해외 투자보험(대금회수불능), 해외 투자보험(주식, 사채, 보증채무, 부동산), 해외공사보험, 해외자원개발펀드보험, 지식서비스수출보험
	- 외상거래의 경우 수출 후 대금회수 기간 동안 자금회전 문제	- 수출신용보증(선적 후)
	- 대금회수 시까지 환율변동으로 인한 환손실 위험	- 환변동보험(선물환 방식)
채권회수 단계	- 해외 미회수채권의 회수	- 채권추심대행 서비스

자료 : 한국무역보험공사

2) 무역보험기금 운용현황

한국무역보험공사의 최근 5년간(2006~2010년) 전체 보험(보증)상품의 실질 손해율(보험금지급액 - 회수금/보험료)은 85.6%로서, 보험수지에서 총 3,110억 원의 이익(관리비용 등 차감 전 이익)을 거두었다.

그러나 한국무역보험공사는 <표 3>과 같이 중·장기 해외투자보험에서 8,893억 원의 이익을 거둔 반면, 단기 수출보험 및 수출신용보증에서 각각 521억 원, 5,262억 원의 손실을 보고 있는 등 상품별 수지격차가 차이가 있으며, 수출신용보증 및 단기성 보험의 적자를 중·장기 보험의 영업이익으로 보전하고 있다¹³⁾.

13) 라공우, “우리나라 수출보험제도의 운용상 문제점과 발전방안 연구”, 『무역학회지』, 제37권 제1호, 한국무역학회, 2012. 2, p.342.

〈표 3〉 최근 5년간 보험(보증)별 영업수지 및 보험료

(단위 : 억 원, %)

종목	인수실적 (A)	보험료 (B)	지급보험 금(C)	회수금 (D)	보험(보증)수지 (B-C+D)	보험(보증) 료율(B/A)	손해율 (C/B)	실질손해율 (C-D)/B
단기	5,275,018	4,575	7,422	2,328	△521	0.086	162.2	107.5
중장기	608,029	9,596	3,391	2,687	8,893	1.577	35.3	27.6
신용보증	161,968	815	7,703	1,623	△5,262	0.503	945.1	315.9
소계	6,045,116	14,986	18,516	6,638	3,110	0.247	123.5	85.6

자료 : 한국무역보험공사

특히 한국무역보험공사가 지원하는 수출신용보증의 경우 최근 5년간 인수실적이 공사 전체 인수실적(보험 및 보증인수 총액, 총 604조여 원)의 2.64%(16조여 원)에 불과한데도 5,262억 원의 보험수지 적자가 발생하는 등 무역기금손실의 주요 요인으로 작용하고 있으므로 수출신용보증의 사고 감축노력 등 리스크 관리 강화가 시급하다.

Ⅲ. 주요국의 수출신용보증제도의 비교분석

1. 미국

미국의 수출보험 지원형태는 한국과 일본의 수출보험제도에서 운영하고 있는 수출보증보험 종목과 수출신용보험 종목 및 해외사업 자금대부 종목과는 다른 편이다. 미국에서는 별도로 보증제도와 대출제도를 통해 금융기관이 수출을 지원하는 형태로 직접 운영하고 있다.

미국은 수출지원 형태에 있어서 한국이나 일본과는 매우 다른 특징을 지니고 있다고 볼 수 있다. 이는 미국의 경제특성에서 기인한다고 볼 수 있는데 미국은 한국이나 일본과 같이 공산품 수출국이 아니고 항공기와 같은 첨단제품의 대형프로젝트 수출과 서비스 수출이 대부분이므로 미국의 수출상대국에 대한 수출위험이 비교적 적다¹⁴⁾.

따라서 미국은 수출보험제도를 통한 간접지원보다는 보증제도와 대출제도를 통한 직접지원을 더 많이 하고 있다. 미국의 보증제도는 수출상품의 제조와 마케팅 활동에 소요되는 운

14) 김광서, “한국 수출중소기업의 수출보험 활용 및 성과에 관한 실증연구”, 동국대학교대학원 박사학위논문, 2011. p.23.

전자금의 공급을 촉진하여 수출확대를 도모하는 지원제도로, 운전자본 보증제도와 구매자신용보증의 두 종목을 운영중이다. 그리고 미국의 대출제도는 미국산 상품이나 서비스를 수입하는 외국의 수입자에게 직접 금융을 제공함으로써 수출확대를 도모하는 수출지원 수단의 형태를 지닌다¹⁵⁾.

〈표 4〉 공적수출신용기관 및 유관기관 현황

구분	수출보험·보증	수출금융	이차보전
공적수출신용기관	US EXIM	US EXIM	없음
유관기관	CCC, OPIC	PEFCO	없음

자료 : 한국무역보험공사, 『2010 세계 공적수출신용기관 편람』, 2010. p.224.

한편 미국 공적수출신용업무의 역사적 기원은 1934년 독립정부기관(Independent Government Agency)인 워싱턴수출입은행 설립의 역사로 거슬러 올라간다. 이후 1945년 수출입은행법 개정으로 법령에 의해 현행과 유사한 공적수출신용업무 운영에 관한 법적 권한이 부여되었으며, 1968년 미국수출입은행(US EXIM BANK)으로 명칭이 변경되었다.

USE XIM Bank는 100% 연방정부 소유의 독립기관이며 미국수출입은행법에 따라 민간상업은행의 기능을 보완하고 민간부문과의 경쟁을 제한하는 등 정부 단일계정으로 수출보험을 지원하고 있다.

〈표 5〉 US EXIM Bank의 수출보험 및 직접대출 지원현황

(단위 : US\$ 백만)

기간	구분	2006	2007	2008	2009
Long Term	Loans	56.5	N/A	356.0	3,025.5
	Guarantees	6,603.5	7,234.0	8,101.5	9,628.4
	소계	6,666.0	7,234.0	8,457.5	12,653.9
Medium Term	Guarantees	387.6	504.2	697.0	315.3
	Insurance	641.4	301.8	228.0	237.3
	소계	1,029.0	806.0	925.0	552.6

15) 이수일, “한·미·일 수출보험이 수출에 미치는 영향에 관한 실증분석”, 『통상정보연구』, 제6권 제2호, 한국통상정보학회, 2004, pp.65-84.

기간	구분	2006	2007	2008	2009
Short Term	Working Capital	1,173.8	1,255.3	1,380.9	1,531.0
	Insurance	3,287.7	3,274.1	3,635.5	6,275.8
	소계	4,461.5	4,529.4	5,016.4	7,806.8
총계		12,150.5	12,569.4	14,398.9	21,013.3

자료 : US EXIM Bank Annual Report 2009, p.6.

2. 일본

일본의 무역보험제도는 1950년 4월 제정된 「수출신용보험법」에 의해 수출보험제도로 창설된 이래 내외의 경제환경 변화에 대응하여 정비·개정되어 왔으나 1986년 수출보험심의회로부터 큰 폭의 무역수지흑자, 개발도상국의 채무누적 문제의 심각성 등 그 당시의 경제환경 변화에 대응하여 수출보험제도를 확충·발전시켜야 된다는 제언이 있었다. 이에 일본정부는 1987년 4월 수출보험법을 개정하여 새롭게 ‘진불수입보험’ 및 ‘중개무역보험’을 창설함과 동시에 해외투자보험을 대폭적으로 확충하여 법률의 명칭을 「수출보험법」에서 「무역보험법」으로 개칭하고 정부의 직접사업으로 통상산업성(Ministry for International Trade and Industry : MITI)에 의해 운영되어 왔다. 일본의 수출보험은 경제협력수단으로서의 역할을 수행해 나가면서 일본의 장기적 해외시장 확대전략을 뒷받침하고 있다¹⁶⁾.

<표 6> 일본의 공적수출신용기관 및 유관기관 현황

구분	수출보험·보증	수출금융	이차보전
공적수출신용기관	NEXI	JFC(JBIC)	없음
유관기관	없음	없음	없음

자료 : 한국무역보험공사, 전개서, p.131.

현행 무역보험의 종류는 무역보험법에 명시되어 있으며 1992년 10월 대폭적인 개편에 의해 보통수출보험, 수출대금보험, 외환변동보험, 수출어음보험, 수출보증보험, 진불수입보험, 중개무역보험, 해외투자보험 등 8종목 53개 약관체계가 10개의 기본약관체계로 간소화되었다. 이러한 개편으로 보험자 및 피보험자의 업무경감, 사무처리의 신속성 및 보험운영의 적

16) 김광서, “전계논문”, p.29.

정화를 기할 수 있게 되어 피보험자에 대한 보험서비스가 획기적으로 증대될 것으로 기대되고 있다.

일본의 공적수출신용 업무는 일본수출투자보험공사(NEXI)가 수출보험 및 보증업무를 그리고 일본국제협력은행(JBIC)이 수출금융업무를 담당하고 있다.

〈표 7〉 일본의 공적수출신용보험제도

제 도	주 요 내 용
수출신용보험	<ul style="list-style-type: none"> ○수출 및 중개무역용 보험제도 : 일본 수출자 또는 중개무역업자의 수출불능 또는 선적 후 대금 미회수 위험담보 ○개별보험(수출 및 중개무역 개별 계약별 인수)과 포괄보험(한 회사의 전체적인 수출 및 중개무역규모에 대한 인수) 두 가지 형태 모두운영 ○지적재산권 수출보험(insurance for export license) : 2003년10월 도입된 제도로 특허권, 지적재산권 등을 해외에 공급하고 라이선스 비용을 지급받지 못함에 따른 위험담보
구매자신용보험	시중 은행의 수입자에 대한 직접 대출 미회수 위험담보
제조업전용무역보험	<ul style="list-style-type: none"> ○수출제조업체를 위한 무역보험 ○선적불능 또는 대금미회수 위험담보 ○수입자별로한도액을미리설정한후동한도내에서보험금지급
중소기업전용수출신용보험	<ul style="list-style-type: none"> ○2005년 4월 중소기업지원책으로 마련 ○중소기업을 위해 청약 절차간소화 및 신속한 보험금 지급이 특징으로 대금 미회수 위험담보 ○NEXI와 계약을 체결한 은행의 경우 동 보험증권을 대출용 담보로 사용할 수도 있음
해외사업자금대부보험	일본 기업 또는 은행이 외국정부 또는 해외기업(비지배법인)의 프로젝트 등에 대한 사업자금 대부 후 비상위험 또는 신용위험으로 인해 동 자금을 회수할 수 없거나 보증채무 이행시 손실을 담보
수출어음보험	선적 후 화환어음부도 등으로 인한 외국환은행의 손실을 담보함으로써 은행의 매입위험경감
수출보증보험	금융기관이 발급한 Bond에 대한 발주자의 Unfair Calling으로 인한 손실담보
해외투자보험	<ul style="list-style-type: none"> ○해외투자기업의 전쟁, 수용, 송금제한 등으로 인해 발생하는 투자자의 손실담보 ○Insurance for investment : 자회사, 합작투자설립 관련 투자보험 ○Insurance for rights and acquired profit : 채굴권, 부동산취득관련보험 ○자원에너지보험 : 2007년 4월 1일자 출시
선급수입보험	해외수출자에게 선지급금을 지급한 일본 수입상이 물건을 수취하지 못하고, 선지급금도 환급받지 못하는 데 따른 손실담보
지구환경보험	온실효과 가스배출절감을 위한 설비 및 기술관련 무역이나 해외투융자를 위해 기후안정화에 공헌하는 프로젝트에 대해 담보(2009.1.1.자 출시)

자료 : 한국무역보험공사, 전게서, pp.135-136.

일본의 공적수출신용보험 종목별 인수실적은 <표 8> 에서 보듯이 보험종목 중 수출신용보험의 비중이 76%로 가장 높게 나타났으며, 해외사업금융보험이 19.6%를 차지하는 것으로 나타났다.

<표 8> 종목별인수실적

(단위: ¥백만)

보험종목		2005	2006	2007	2008	2009	비중(%)
수출신용보험	1년 이하	6,923,764	8,284,634	4,174,931	3,679,428	2,747,597	33.5
	1년 초과	4,575,940	6,005,865	4,909,03	4,665,528	3,483,858	42.5
	소계	11,499,704	14,290,499	9,084,734	8,344,955	6,231,455	76.0
구매자신용보험		106,659	60,805	83,626	41,335	91,382	1.1
수출어음보험		38,132	32,758	29,178	25,886	19,986	0.2
수출보증보험		0	0	0	0	0	0.0
선급수입보험		2,004	14	889	345	107	0.0
해외투자보험		156,848	271,949	155,228	281,717	213,193	2.6
해외사업금융보험		505,094	189,732	101,90	984,806	1,606,754	19.6
특정수입자계속거래보험		7,786	3,436	7,405	5,928	9,653	0.1
중소기업전용수출신용보험		365	511	370	444	646	0.0
재보험		11,101	29,742	57,710	41,552	25,885	0.3
소계		12,327,692	14,879,447	9,521,044	9,726,968	8,199,062	100.0

자료 : NEXI Annual Report 2009, p.25.

3. 우리나라의 수출신용보증제도

1) 수출신용보증제도의 개요

수출신용보증제도는 수출거래에 수반되는 여러가지 위험에 대비하는 보험제도로 수출자, 생산자 또는 수출자금을 대여해준 금융기관이 입게 되는 손실을 보상함으로써 수출진행을 도모하기 위한 비영리 정책보험이다.

수출신용보증은 수출계약과 관련하여 외국환은행이 중소기업자인 수출업자에게 수출신용보증서를 담보로 대출함에 따라 발생하는 수출자의 상환채무에 대하여 한국무역보험공사가 그 지급을 연대보증하는 것이므로 외국환은행은 안심하고 수출금융을 취급할 수 있으며 중소기업 수출자도 별도의 담보제공하지 않는 제도이다¹⁷⁾.

수출신용보증제도는 도입초기에는 수출어음보험과 연계하여 운영하였으나 단기수출보험이 도입된 이후에는 단기수출보험과 연계하여 운영하게 되었다. 초기에 선적 후 위험만을 담보하였던 수출신용보증제도는 1994년 11월에 선적 전 신용보증제도를 도입하여 수출중소기업이 수출물품의 제조 및 원자재 구매에 필요한 자금을 원활히 제공받을 수 있도록 하였다. 이러한 제도는 현재 중소기업 전용보증제도로써 중소기업이 가장 선호하는 수출보험제도로 자리잡았다¹⁸⁾.

2) 수출신용보증지원내용

수출신용보증(선적 전)은 수출기업이 수출물품을 제조·가공하거나 조달에 필요한 자금을 대출받을 때 공사가 연대보증하는 것으로 수출기업이 자체 담보 제공없이 수출이행 자금대출이 가능하다¹⁹⁾. 주요 보증대상은 <표 9>과 같다.

<표 9> 수출신용보증(선적 전) 보증대상

한국은행의 “한국은행 총액한도대출관련 무역금융 취급세칙” 에 의한 무역금융 및 관련 지급보증, 완제품내국신용장 개설. 다만, 건설 공급계약관련 금융은 제외
한국수출입은행에서 취급하는 수출자금으로서 공사가 인정하는 자금대출
한국은행의 “금융기관여신운용세칙” 에서 정한 무역어음 인수
수출용원자재 수입신용장 개설(내국수입유산스 신용장 개설 포함). 다만, 중계무역방식에 의한 수출용원자재 수입신용장 개설은 제외
제1호 내지 제4호 이외에 수출의 진흥을 위하여 지원되는 것으로서 공사가 인정하는 자금대출(무역협회 무역기금, 기업은행 해외마케팅자금 등)

3) 수출신용보증(선적 후)지원내용

수출기업이 선적 후 금융기관에 선적서류 등을 NEGO(매입) 하고자 하는 경우 한국무역보

17) 최준호 외, 『국제무역보험론』, 도서출판 두남, 2006, p.350.

18) 김광서, “한국 수출중소기업의 수출보험 활용 및 성과에 관한 실증연구”, 동국대학교대학원 박사학위논문, 2011, p.21.

19) 한국무역보험공사 홈페이지 내용 정리

협공사가 연대보증하는 제도이다. 주 대상거래는 수출대금 결제기간 2년 이내의 수출거래(L/C, D/A, D/P, T/T 등)이다. 그러나 수출신용보증의 보증대상업체는 신용상의 문제가 없는 수출기업이어야만 한다.

4) 수출신용보증제도의 심사기준 및 절차

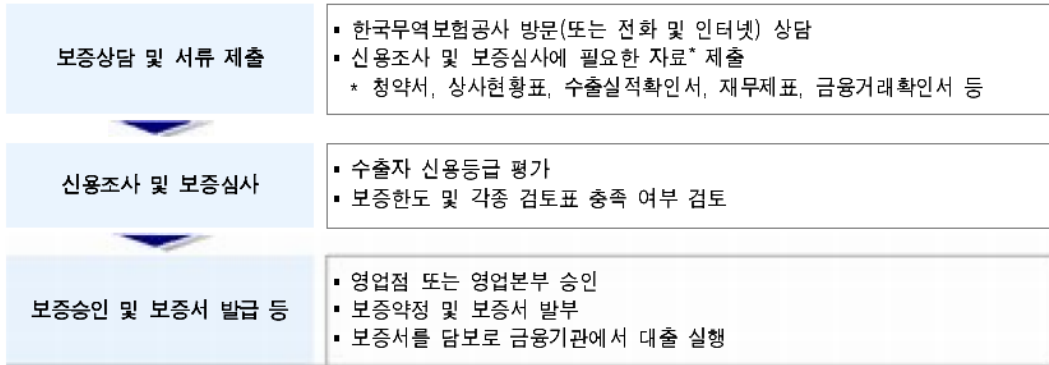
한국무역보험공사는 「무역보험법」 제53조 제 1항 제 2호의 규정에 따라 수출기업이 은행으로부터 수출물품을 제조, 가공하거나 조달 등에 필요한 자금을 쉽게 대출받을 수 있도록 보증을 지원하고 있고, 주요 보증지원 대상 및 심사기준을 <표 10>와 같이 마련하여 운영하고 있다.

<표 10> 수출신용보증 지원대상 및 심사기준

구분	지원대상	심사항목
수출신용보증 (선적 전)	수출물품을 제조, 가공하거나 조달할 수 있도록 필요한 자금을 대출받으려는 수출기업	<ul style="list-style-type: none"> ▶보증이용업체 신용등급 평가 ▶보증금지 대상(공사 보증채무 이행 후 채권을 회수하지 못한 기업, 부실자료 제출 기업, 휴·폐업 등) 여부 심사 ▶보증제한 대상(신용등급 G급 또는 R급, 대출금 연체, 사업장 권리침해, 신용관리 대상 등재, 부채비율 650% 초과하거나 매출액 대비 차입금 비율 60% 초과 등) 여부 심사 ▶수출실적 현황 및 보증금액 한도 산정
수출신용보증 (선적 후)	수출계약에 따라 물품을 선적한 후 금융기관에 환어음 등의 선적서류를 근거로 수출채권을 매도하고 수출대금을 회수하려는 수출기업(단기 수출보험과 연계가입 의무화)	
수출납품대금 현금결제보증	수출납품대금 현금결제 특약에 가입한 최근 1년간 수출실적 1조원 이상, 신용등급 B급 이상 등에 해당하는 대기업	
구상채권회수 등 특례보증	공사의 보험 또는 보증을 이용 중 사고가 발생하여 대위변제로 인해 공사에 구상채무를 지는 업체	

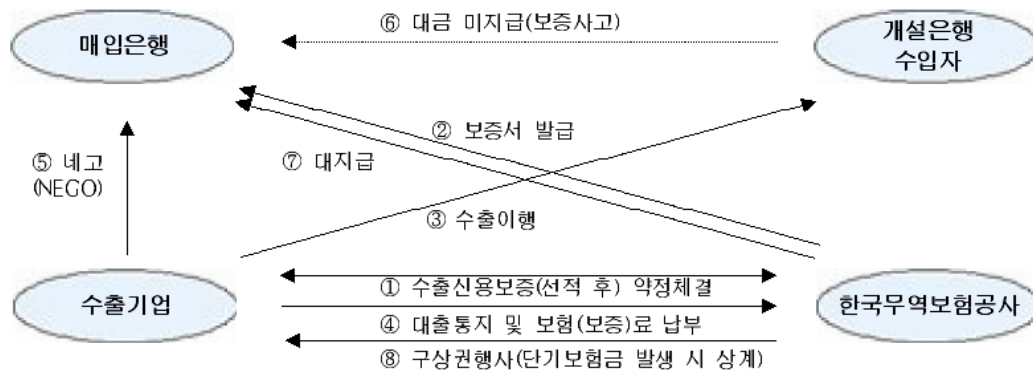
자료 : 한국무역보험공사, 「무역보험해설서」, 참조정리

또한 한국무역보험공사의 본사 및 지사에서 수출신용보증 심사를 담당하고 있고, 본사(보상채권본부)에서 사고조사 및 보상심사를 집중하고 있다. 세부적인 보증심사 및 보증절차는 <그림 1>, <그림 2>와 같다.



자료 : 한국무역보험공사, 『무역보험해설서』

<그림 1> 수출신용보증 심사 절차



자료 : 한국무역보험공사, 『무역보험해설서』

<그림 2> 수출신용보증(선적 후)절차

4. 시사점

미국의 수출보증보험제도의 특징은 첫째 보증제도와 대출제도를 활용한 직접지원, 둘째 외국의 수입자에게 직접 금융을 제공, 셋째 US EXIM Bank의 100% 연방정부 소유의 독립기관으로 운영을 둘 수 있다.

한편 일본의 수출보증보험제도는 1992년 10월 대폭적인 개편에 의해 약관체계가 10개의 기본약관체제로 간소화된 따라 보험자 및 피보험자의 업무경감, 사무처리의 신속성 및 보험운영의 적정화를 기할 수 있게 되어 피보험자에 대한 보험서비스가 증대되고 있다. 또한 일

본의 공적수출신용보험 종목별 인수실적은 보험종목 중 수출신용보험이 76%로 가장 많은 비중을 차지하고 있다.

따라서 우리나라의 수출보증보험제도의 운영에 있어서 간접지원 중심의 무역보험보다는 직접보험중심의 수출보증보험의 확대를 유도해야 하며, 국내의 외국환은행에게 무역금융형태로 보증하는 것이 아니라 외국의 수입자에게 직접 금융을 제공할 수 있는 방안을 강구하는 것이 필요하다. 또한 한국무역보험공사의 재정안정성을 도모하기 위해서는 정부 소유의 독립기관으로서 더욱 강화하는 방안도 병행하여야 한다.

우리나라도 중소기업의 수출활성화를 위해 수출보증보험 약관의 간소화 및 업무처리의 신속성, 보험운영의 적정화를 통한 서비스 향상에 경주해야 한다. 특히 일본의 예에서 보았듯이 수출신용보증보험의 비중을 점차 상승시켜 상대적으로 열악한 중소기업이 담보의 제공없이 신용보증제도를 활용가능하도록 유도해야 한다.

IV. 수출신용보증제도 사례를 통한 문제점 및 개선방안

1. 심사기준의 부적정성

1) 신용도 취약기업 등에 대한 보증지원

수출신용보증(선적전)·수출용원자재 수입신용보증 제도란 수출기업이 수출계약에 따라 수출물품을 제조, 가공하거나 조달할 수 있도록 외국환은행 또는 수출유관기관들(이하 '은행')이 수출신용보증서를 담보로 대출 또는 지급보증(수출용원자재 수입신용장 개설주 포함)을 실행함에 따라 기업이 은행에 대하여 부담하게 되는 상환채무를 한국무역보험공사가 연대보증하는 제도이다.²⁰⁾

(1) 관련 규정 및 문제점

「수출신용보증(선적 전) 인수요령」 제6조에는 채무자의 부채 비율이 650%를 초과하거나 최근 3개월 내 사업장에 가압류 등의 권리침해를 받은 사실이 있는 등의 경우에는 이를 원칙적으로 보증을 제한할 수가 있으며, 또한 전결권자가 악성이 아니라고 판단할 경우 등에는

20) 한국무역보험공사. http://www.ksure.or.kr/trade/insurance/ecg_pre_shipment01.jsp

보증을 취급할 수 있도록 규정하고 있다.

이에 따라 신용등급이 G급인 경우를 제외하고는 전결권자를 상향하거나 별도 위원회의 심사를 하지 않고 기존 전결권자가 보증제한 대상업체에 대한 보증지원 여부를 결정하고 있다.

〈표 11〉 보증제한 대상별 사고율 현황

(단위 : 억 원, %)

구분	신용등급 G급			금융거래 연체			사업장 등 권리침해			신용도 취약업체			국민연금 연체		
	보증 잔액	사고 금액	사고 율	보증 잔액	사고 금액	사고 율	보증 잔액	사고 금액	사고 율	보증 잔액	사고 금액	사고 율	보증 잔액	사고 금액	사고 율
3년 평균	299	45	15.0	69	14	20.2	68	24	35.3	93	7	7.5	442	63	14.3
2008년	161	25	15.5	61	14	23.0	119	40	33.6	44	5	11.4	-	-	-
2009년	329	45	13.7	33	19	58.2	14	30	214.3	147	7	4.8	-	-	-
2010년	407	64	15.7	113	8	7.3	71	3	4.2	89	9	10.1	442	63	14.3

자료 : 감사원, 「무역보험실태 보고서」, 2011. 11, p.87.

(2) 관련 사례분석

〈관련 사례〉

- 한국무역보험공사에서는 주식회사 A의 수출신용보증(선적 전)을 심사하면서 매출액 대비 차입금 비율이 86.6%로 공사기준 60%보다 높고, 금융거래확인서상 9억 7,000만 원을 59일 연체한 경험이 있는데도 신용도와 관계없이 비외감법인을 지원할 수 있다는 사유로 1억 원을 보증하였으나 4개월 만에 보증사고가 발생하여 위 금액을 대위변제함.

(3) 개선방안

한국무역보험공사는 원칙에서 벗어난 수출신용보증 심사로 인하여 손실 보았으며, 이는 심사의 태만으로 볼 수 있다. 이와 관련하여 한국무역보험공사와 동일하게 신용보증제도를 운영하고 있는 신용보증기금의 보증제한 대상별 인수기준을 살펴보면, 업종별 특성을 반영하여 피보증업체의 부채비율이 침해를 받은 경우 등에는 보증을 원칙적으로 제한하되, 예외적으로 보증을 취급할 때에는 전결권자를 상향하여 면밀한 심사를 받도록 조치하고 있다.

한국무역보험공사에서는 업종에 관계없이 피보증업체의 부채비율이 650%를 초과하거나 매출액 대비 차입금비율이 60%를 초과하더라도 최대 3억 원까지는 전결권자의 재량으로 보증을 지원할 수 있도록 하고 있다. 사업장의 권리침해 사례도 최근 3개월 내에 발생한 것만

검토하도록 하는 등 피보증업체의 ‘신용등급’, ‘사업장 등 권리침해’, ‘금융거래연체’, ‘신용도 취약’, ‘국민연금보험 등 4대 사회보장보험연체’와 관련하여 보증제한 대상에 대한 인수기준을 완화하여 운용하고 있다²¹⁾.

따라서 한국무역보험공사에서도 보험인수 시에 신용도 취약업체에 대해서는 심사자의 재량행위보다는 기속행위로 이루어질 수 있도록 보증심사 관련 규정에 보증심사 기준을 명확히 하는 방안이 마련되어야 한다. 또한 심사기준을 수립함에 있어서 현재의 보증제한 대상에 대한 인수기준을 강화할 필요가 있다. 이 때 심사기준은 금융거래확인서를 반드시 제출하게 하는 방안이 그 중 하나가 될 것이다. 나아가 전결권자의 재량으로 지원을 결정하는 경우를 최소한으로 운영하여야 한다.

2) 단기 지급능력 및 재무제표 정확성 검토 기준 부재

(1) 관련 규정 및 문제점

2008년부터 2010년까지의 신규보증 업무에 대하여 감사원 분석결과에 따르면 현재 한국무역보험공사에서는 보증심사시 업체의 지급어음 규모, 상환여력 등 단기 지급능력과 차입금 누락 등 재무제표의 정확성에 대해 검토를 하지 아니하고 있다.

(2) 관련 사례분석

〈관련 사례〉

- 공사에서 2009. 3. 25. 주식회사 B에 대한 수출신용보증 심사를 하면서 위 업체의 어음발행 여부, 발행 규모, 상환여력 등에 대한 검토없이 보증 15억 원을 인수함에 따라 보증인 수일로부터 4개월이 되기도 전인 같은 해 7. 8. 어음부도(총 부도금액 34억 원)로 보증사고가 발생하여 위 금액을 대위변제한
- 공사에서 2009. 8. 3. C주식회사에 대한 수출신용보증심사를 하면서 위 업체가 제출한 재무제표를 믿고 이를 기준으로 부채 비율을 326%로 산정한 후 2억 원을 보증(보증 후 약 1년이 경과한 2010. 8. 4. 보증사고 발생)하였으나 신보에서는 같은 해 7. 8. 은행연합회의 여신 월 보상차입금과 재무제표 차입금을 비교하여 8.7억 원이 미반영된 것을 확인(부채 비율 1,464%)하고 보증을 거절함

(3) 개선방안

한국무역보험공사에서 수출신용보증(선적 전) 인수심사를 할 경우 보증업체의 단기사고를 방지하기 위해서는 업체의 단기 지급능력 및 재무제표 등의 정확성 등에 대한 검증을 통해 업체의 유동성을 검토하는 방안이 요구된다.

21) 감사원, 『무역보험실태 보고서』, 2011. 11, pp.65-67.

이를 위해서는 업체가 제출한 재무제표에 대해 회계법인의 인증을 의무화하는 방안이 도입될 필요가 있으며, 정확하지 않은 자료를 제출한 업체나 인증업무를 소홀히 한 회계법인에 대해서는 지원을 제하는 제도적 장치가 마련되어야 한다.

3) 수탁보증 차입금 산정기준 미흡

(1) 관련 규정 및 문제점

한국무역보험공사에서 대출은행으로 하여금 보증심사를 자체적으로 하도록 하고 있는 수탁보증의 경우 「수출신용보증(선적 전) 수탁보증 시행 약정」 제9조 제1항 제4호 등의 약정에 따라 매출액 대비 차입금 비율이 60%(비제조업 40%)를 초과하면 신용취약기업으로 보증을 금지하도록 되어 있다.

하지만 한국무역보험공사에서는 직접 보증의 경우 「수출신용보증(선적 전) 인수요령」 제7조의 약정에 따라 보증심사 당시 제출하는 금융거래확인서상의 차입금 및 회사채 등의 잔액을 기준으로 차입금을 산정하고 있는 반면, 수탁보증의 경우 「수출신용보증(선적 전) 수탁보증 시행 약정」 제11조 제2항의 약정에 대차대조표상의 차입금을 기준으로 매출액 대비 차입금 비율을 산정하도록 하고 있어 보증심사 당시의 회사 차입금 비율 일치성 여부 판단을 정확히 하지 못하고 있는 실정이다. 이에 따라 차입금 비율에 대한 정확성을 제고하는 방안이 시급히 요구되고 있다.

(2) 관련 사례분석

〈관련 사례〉

- 2007. 11. 5. 주식회사 D는 대차대조표를 기준으로 하면 매출액 대비 차입금비율이 14.8%(차입금 4.9억 원/매출액 33억 원)이나 보증심사 시 금융거래확인서 기준으로 차입금 19.4억 원이 증가하여 73.4%(차입금 24.5억 원/매출액 33억 원)에 이르는에도 수출신용보증 2억 원을 수탁보증으로 지원함
- 2008. 5. 13. E주식회사는 대차대조표를 기준으로 하면 매출액 대비 차입금비율이 0.84%(차입금 0.14억 원/매출액 17억 원)이나 금융거래확인서 기준으로 차입금 36억 원이 증가하여 217.6%(차입금 37억 원/매출액 17억 원)에 이르는에도 수출신용보증 1.2억 원을 수탁 보증으로 지원 함

(3) 개선방안

차입금을 과도하게 보유한 신용취약업체에 보증지원을 금지한다는 취지를 고려 할 때 보증심사 당시 정확한 차입금 규모를 파악하기 위해서는 금융거래확인서상의 차입금 등을 기

준으로 차입금 비율을 산정하는 방안이 요구된다.

이러한 대출은행이 보증심사를 자체적으로 수행하는 경우는 보증심사시 대차대조표와 금융거래확인서를 반드시 비교 검토한 후 진행하도록 하고, 이를 보증심사를 소홀히 진행하여 발생한 보증에 대해서는 보증심사를 진행한 대출은행의 책임으로 전가하는 등 제도적 강화가 필요하다.

4) 폐업한 기업에 대한 재보증

(1) 관련 규정 및 문제점

한국무역보험공사에서는 「수출신용보증(선적 전) 인수요령」 제34조 제1항 및 「수출신용보증(선적 전) 수탁보증 시행 약정」 제9조 제3항의 약정에 따라 채무자(보증대상기업)가 폐업상태인 경우에도 신용보증부대출한도의 10% 이상을 감액하거나 연대 보증인을 추가적으로 입보시켜 재보증하고 있는 실정이다.

하지만 폐업기업에 대한 재보증은 기업의 영업 활동을 지원하기 위한 수출보증제도의 취지에 부합하지 않고, 이러한 기업은 영업 활동을 통해 대출금을 상환할 가능성이 없으므로 채권 보전측면에서도 실익이 적다²²⁾.

따라서 폐기업에 대한 재보증이 아닌 실제 대출금액을 상환 할 수 있는 방안의 모색이 요구되고 있다.

(2) 관련 사례분석

〈관련 사례〉

- 주식회사 A(대표이사 M)은 OO은행에서 2008. 4. 3. 최초 보증한도 2억 원의 수탁보증을 받은 후 같은 해 9. 30. 폐업하였는데도 2009. 4. 3. 재보증(보증기간 1년)을 해주었고, 공사는 위 업체의 이자연체에 따른 보증사고로 같은 해 11. 18. 위 은행 2억 원을 대위변제하였으며 2011년 6월 말 현재 위 업체 등으로부터 1.6억 원의 구상채권을 회수하지 못하고 있음

(3) 개선방안

폐기업의 재보증제도는 한국무역보험공사의 손실이 되는 것이 자명한 사실이다. 따라서 폐업기업에 대해서는 재보증을 실행하지 않고 대출금 전액을 상환하도록 조치를 취하고 만약 이를 이행하지 않을 경우 사고처리하여 신속히 구상채권을 회수하는 것이 필요하다.

22) 감사원, 「전게서」, p.69.

그러나 폐기업에 대해서 재보증제도의 기본적인 취지를 고려한다면 재보증 지원 자체를 폐기하는 것 보다는 폐기업에 대한 연대 보증인에 대한 신용에 대한 철저한 조사와 기준을 마련하여 한국무역보험공사의 손실을 최소화하여야 한다.

2. 리스크 관리의 부적정성

1) 전액 보증비율 과다

(1) 관련 규정 및 문제점

「수출신용보증(선적 전) 인수규정」 제8조 제1항의 규정에 따르면 공사에서 위험 관리 및 효율적인 신용보증한도의 관리를 위해 대출금의 일부분에 대해서만 업체에 보증을 해주는 부분보증제도를 운영하고 있다.

또한 한국무역보험공사는 수출신용보증(선적 전) 인수 시 수탁보증과 무역협회 무역기금 등 특수자금을 제외한 금융기관 대출에 대해 전액 보증을 원칙으로 운영함으로써 <표 7>과 같이 2008년부터 2010년까지 3년간 보증잔액 기준으로 전액보증의 비중이 평균 78.1%에 달하고 있다. 동기간의 전액보증보험과 부분보증보험의 사고율을 분석하면 전액보증(6.1%)의 경우 부분보증(2.2%)보다 무려 3.9%의 높은 사고율을 기록하고 있다.

<표 12> 연도별 공사의 보증비율 현황

(단위 : 억 원, %)

구분	합계	전액보증		부분보증	
		보증잔액	비중	보증잔액	비중
3년 평균	15,143	11,824	78.1	3,319	21.9
2008년	8,140	4,865	59.8	3,275	40.2
2009년	19,146	15,729	82.2	3,417	17.8
2010년	18,143	14,878	82.0	3,265	18.0

자료 : 한국무역보험공사

(2) 개선방안

수출신용보증(선적 전) 보증비율을 전액 보증으로 할 경우 한국무역보험공사의 보증서를 근거로 대출하는 은행은 대출 후 사고가 발생하더라도 전액 보상을 받게 된다. 따라서 대출

심사 시 금융기관에서 업체의 재무상태 등에 대한 검토를 소홀히 하는 등 도덕적 해이가 발생 할 우려가 존재한다. 그러므로 보증 사고율이 증가할 수 있어 부분보증을 원칙으로 하고 예외적인 경우에 한해 전액 보증을 하는 방안을 마련하여 시행하여야 한다.

또한 이러한 부분보증과 전액 보증에 대한 기준을 명확히 하여 중소기업의 수출신용보증에 장애가 되지 않는 범위에서 기금의 안정성 보전할 수 있도록 할 필요가 있다.

2) 리스크 모니터링 결과에 대한 사후관리 미흡

(1) 관련 규정 및 문제점

한국무역보험공사의 「리스크 관리 측정 요령」에 따라 제21조, 「모니터링 요령」 그리고 제18조, 제20조 등의 규정 따라 반기별로 수출신용보증(선적 전) 유효보증금액이 10억 원 이상인 업체에 대해서는 리스크 모니터링을 실시하고 있다. 이러한 모니터링 결과는 “미흡”, “요주의”로 평가되어 반영 되고 있다. 이러한 결과를 반영하여 대상업체에 대하여 보증한도 감액이나 추가 채권 보전조치 등의 위험경감조치에 대한 방안이 요구되고 있다.

(2) 관련 사례분석

〈관련 사례〉

- 공사의 2009년 상반기 리스크 모니터링 결과, 주식회사 M은 자본잠식업체로서 “요주의” 업체로 평가되어 위험경감조치(보증한도 감액) 등이 필요한 상황이었는에도 2009년 7월 기존 보증금액 26억 원에 추가로 25억 원을 지원한 결과, 2010년 11월 51억 원의 보증사고가 발생하여 위 금액을 대위변제함

(3) 개선방안

사례에 대한 분석 및 규정검토 결과 리스크 모니터링 실시이후 “미흡”, “요주의”로 평가가 된 경우 이를 반영하여 대상 업체의 재보증시 보증금액 감액 또는 추가 채권 보전조치 등의 사후관리 강화가 필요하다. 이는 무역보험의 원래의 수출지원이라는 목적과 상반되는 개념으로 보증제도를 활용하는 업체에서는 자격요건의 강화, 보증 담보물의 확대 등으로 부작용이 나타날 수 도 있지만 무역보험 기금의 건전성 확보 차원에서는 적절한 관리가 필요하다.

V. 결론

국제거래는 국가간 물품을 거래하는 것으로써 국내거래보다 다양한 위험에 노출됨으로써 국제무역의 걸림돌로 작용되기도 한다.

최근 국제무역환경이 급변하면서 이러한 무역위험이 더욱 증가하고 있다. 이에 따른 리스크 관리가 더욱 어렵고 복잡해지고 있지만 그러나 무역의존도가 높은 우리나라의 경우 무역위험의 이유로 기업들의 수출이 감소하거나 위축된다면 국가경제에 치명적인 타격을 받을 수 있다.

이러한 이유에서 수출기업들이 직면하는 위험 중 일반 영리보험사가 담보하기는 어려운 신용위험, 비상위험, 환위험 등에 위험에 대해서는 정부가 운영의 주체가 되어 비영리 정책보험제도를 마련하여 운영하고 있다.

그러나 2008년 글로벌 금융위기로 인하여 기존 배수관리 방식을 포기하고 국회에서 무역보험의 계약체결한도를 매년 사전 승인받는 방식으로 전환함에 따라 한국무역보험공사의 보험인수 실적은 급격히 증가하고 있는데 반해 최근 대형 보험사고 발생으로 기금재원이 감소하고 있다.

따라서 본고에서는 무역기금의 안정적 운영을 위해서 2011년 11월 감사원의 무역보험 실태 보고서를 바탕으로 수출신용보증보험의 문제점을 제시하고, 개선방안을 도출하고자 하였다.

첫째 보험심사 기준의 부적정성의 개선을 위해 ① 신용도 취약업체에 대한 보증심사 기준을 강화하고, ② 단기 지급능력 및 재무제표 정확성 검토기준을 마련하며, ③ 수탁보증 이용업체에 대한 차입금 산정 기준을 개선하고, ④ 폐업 기업에 대해서는 신속한 채권 보전조치 방안을 강구하는 등 무역보험 기금의 건전성을 높일 수 있는 방안을 마련해야 한다.

둘째, 리스크 관리의 부적정성의 개선을 위해서는 ① 수출신용보증의 전액 보증비율을 축소하고, ② 리스크 모니터링 결과에 따라 사후관리를 철저히 하는 등 수출신용보증에 대한 리스크 관리를 강화하는 방안을 마련하여야 한다.

결국 무역보험의 건전성을 확보하기 위해서는 재무제표 및 금융거래확인서 등을 의무적으로 제출하도록 하여 심사기준을 기준을 강화하고, 필요한 경우 회계법인의 인증을 요구하는 등의 방안이 마련되어야 한다. 나아가 연대 보증인의 신용에 대한 심사기준을 마련하고 리스크 모니터링을 강화하는 등 리스크 관리체계의 재정비가 필요하다.

한편 본 연구는 무역보험보증제도를 운용함에 있어 무역기금의 안정적 운용에 대한 방안을 제시하고 있다. 따라서 무역보험 심사기준을 과도하게 강화할 경우 영세한 중소기업의 수

출활동에 장애로 작용될 수 있음을 상기하여 제도의 기본 취지에 어긋나지 않는 범위에서 안정적 기금운용이 이루어질 수 있도록 하여야 할 것이다.

참 고 문 헌

- 감사원, 「무역보험실태 보고서」, 2011.
- 김광서, “한국 수출중소기업의 수출보험 활용 및 성과에 관한 실증연구”, 동국대학교대학원 박사학위논문, 2011.
- 김용호, “우리나라 수출기업의 신용리스크관리 성과측정에 관한 연구”, 「수출보험」, 통권 제 70호, 한국무역보험공사, 1995.
- 라공우, “우리나라 수출보험제도의 운용상 문제점과 발전방안 연구”, 「무역학회지」, 제37권 제1호, 한국무역학회, 2012. 2.
- 박진근, “한국수출보험제도의 중장기 발전방안에 관한 연구”, 「수출보험」, 통권 41호, 한국무역보험공사, 1989.
- 방희석·박근식, “수출보험제도의 만족도 조사와 발전방안 연구”, 「관세학회지」, 제7권 제3호, 한국관세학회, 2006.
- 윤기관·김보민, “중소기업의 수출보험 이용율 제고방안 모색”, 「중소기업연구」, 제32권 제2호, 한국중소기업학회, 2010.
- 이은재, “우리나라 수출보험제도가 수출산업의 생산성에 미치는 영향에 관한 실증적 연구”, 「생산성논집」, 제17권 제2호 통권 제35호, 한국생산성학회, 2003.
- 이흥로, “한국 중소제조수출기업의 수출위험관리에 관한 실증 연구”, 한남대학교대학원 박사학위논문, 2007.
- 이희숙, “한국수출기업의 결제리스크관리에 관한 실증 연구”, 동국대학교대학원 무역학과박사학위논문, 2011.
- 정홍주, “수출보험가입자연구와 활성화 방안”, 「무역학회지」, 제20권 1호, 한국무역학회, 1995.
- 조원길·김석태, “중소기업을 위한 수출보험 실태분석”, 「수출보험학회지」, 제7권 제1호, 한국무역보험학회, 2006.
- 지식경제부, 지식경제백서 2010.
- 최준호 외, 「국제무역보험론」, 도서출판 두남, 2006.

Richard H. Pike and Donald G. Ross, "Trade Credit Information for Export Sales", *Journal of International Business*, Vol.37, 3. 1997, pp.243-257.

Stephen Redding, Anthony J. Venables, "Geography and Export Performance: External Market Access and Internal Supply Capacity", *National Bureau of Economic Research*, 2003, 4.

ABSTRACT

A study on the Problems and Improvement of Export
Credit Guarantee System in the Trade Insurance

Kong-Woo La*

In this study has been suggested on the basis of the Court of Audit's report on trade insurance issues presented and the Export Credit Guarantee Insurance Improvement. First, the improvement insurance underwriting standards and come up with measures to improve the soundness of the insurance fund trading. In order to do this, ① warranty for a lower credit companies strengthen underwriting standards, ② raise short-term solvency and the accuracy of financial statements Review criteria Borrowings calculated based, ③ trustee companies Warranty Terms for improvement, ④ for closure of businesses quickly take measures of bond conservation measures.

Second, through improved risk management measures to strengthen risk management for export credit guarantees are to be provided.

Key Words : Export Credit Insurance, Trade Insurance, Export Credit Guarantee Insurance, Risk Management

* Associate Professor, Dept. of Trade, Kyungin Women's College