

# 무역결제서류로서 Surrender B/L의 확산 동인에 관한 실증연구

## An Empirical Study on the Driving Force for Diffusion of Surrender B/L as an International Trade Payment Document

주 혜 영\* Hye-Young Joo

유 병 부\*\* Byoung-Boo You

|             |          |
|-------------|----------|
| I. 서론       | V. 결론    |
| II. 선행연구 고찰 | 참고문헌     |
| III. 연구의 설계 | Abstract |
| IV. 실증분석 결과 |          |

### 국문초록

그동안 선하증권의 위기를 극복하기 위한 대안으로서 전자선하증권(E-B/L), 수입화물선취보증서(Letter of Guarantee), 권리포기 선하증권(Surrender B/L), 해상화물운송장(Sea Waybill) 등이 제시되어 왔지만 이들 중 가장 활발히 사용되는 수단은 단연 Surrender B/L이다. 그러나 Surrender B/L은 법적 근거가 없어 여러 가지 문제점을 안고 있기 때문에 지금까지 이러한 법적 한계나 Surrender B/L 이용상의 문제점을 중심으로 관련 연구가 진행되었다. 본 연구는 이러한 연구관점을 확장하여 Surrender B/L 확산에 영향을 미치는 요인을 실증적으로 규명하고자 하였다. 이를 위해 한국국제화물운송협회 회원사를 중심으로 유효표본 190개를 확보하여 위계적 회귀분석을 실시하였다. 또한 R 프로그램을 이용하여 연구자료를 진단하고 지역별 확산 정도를 분석하였다. 실증분석 결과 Surrender B/L의 편의성과 비용 절감 효과, 포워딩 업체의 도제식 교육 등으로 Surrender B/L의 활용도가 높아지는 것으로 나타났다. 또한, 지역분석 결과 Surrender B/L의 확산이 우리나라 인근 지역뿐만 아니라 유럽과 미주지역 등 한국에서 멀리 떨어진 원거리 지역에서도 활발하게 나타나고 있음을 확인하였다.

<주제어> Surrender B/L, 위계적 회귀분석, 편의성, 비용 절감, 도제식 교육, 원거리 확산

\* 중앙대학교 한국전자무역연구소 부소장(주저자), E-mail: hyju@cau.ac.kr

\*\* 목원대학교 국제협력처 특임교수(교신저자), E-mail: ybb@mokwon.ac.kr

## I. 서론

권리포기 선하증권(Surrender B/L)은 발급됨과 동시에 원본 선하증권이 가지는 유가증권의 기능을 상실할 뿐 아니라 환어음에 대한 담보 기능도 부재하기에 Incoterms 2020이나 신용장통일규칙(UCP)등의 국제규칙에서도 선적서류로 인정받지 못하고 있으며 당사자 간에는 분쟁의 가능성을 내포하고 있다. 이렇듯, 권리포기 선하증권이 관련 국내법이나 국제규칙이 없는 점도 큰 문제가 되지만(서정두, 2016), 원본 B/L을 수출지에서 반환하고 이를 서렌더(Surrender) 하여 유가증권으로서 기능이 제약된다는 점이 또 다른 문제가 되고 있다.

특히 우리나라가 중국과 일본 등과 같은 근거리 무역에서 권리포기 선하증권을 사용하는 활용도가 크게 증가함에 따라 이에 대한 법적 분쟁도 증가하고 있는 실정이다. 나아가 권리포기 선하증권이 선하증권이라는 명칭은 사용되고 있지만 실질적으로는 선하증권이 가지는 법적효력을 제대로 인정받지 못하고 있다(최한별·최석범, 2016)는 점을 주목할 필요가 있다.

이렇듯, 신속한 물품인수 등을 이유로 권리포기 선하증권이 근거리 무역거래에 많이 활용되고는 있으나, 이는 어디까지나 선하증권의 원본을 법적 근거 없이 활용하는 것에 다르지 않다는 견해도 상당하다(권기훈, 2014; 서정두, 2016; 최병권, 2014).

특히 권리포기 선하증권과 관련한 어떠한 법률적 근거도 마련되어 있지 않은 현 상황에서 권리포기 선하증권을 이용하는 경우 분쟁 발생의 가능성 및 분쟁 발생 시 그 해결에 어려움이 존재할 것은 자명한 사실이다(이정선·김철호, 2014). 아울러, 권리포기 선하증권은 수출자와 선박회사 사이에 권리포기 약정이 이루어진 것이어서 수입자와 선박회사 사이에는 그러한 약정이 이루어진 것으로 볼 수 없다. 따라서 선하증권상에 기재된 수입자가 선박회사 혹은 포워드어에 대해서 불법행위책임 내지는 채무불이행책임을 물을 수 있는 여지도 발생 가능한 것으로 볼 수 있다. 이는 권리를 포기했다는 사실로 인해서 선하증권상의 수입자의 권리에도 영향을 미친다고 볼 수 없기 때문이다(권기훈, 2014).

이러한 내용은 선행연구를 통해 Surrender B/L이 가지고 있는 다양한 문제점들을 지적한 것이다. 다만, 보다 최근에는 흔히 회자 되는 ‘선하증권의 위기’라는 관점에서 볼 때, 원본 선하증권이 갖는 문제점을 극복하기 위한 대안으로서 유사한 출발선상에 있었던 해상화물운송장(Sea Waybill) 혹은 전자선하증권(E-B/L) 등의 적자(嫡子)들을 압도하는 활용률을 Surrender B/L이 보이고 있는 점은 다소 놀라운 일이다.

결국, 실무적 측면에서 시장의 필요성에 의해 만들어진 이러한 거래 수단들은 제도나 법규가 미치지 못하는 곳에서 문제해결을 위해 우선 고안되는데 이후에 시장에서의 확산을 무기로 무역관행으로 발전되기도 한다. 따라서 Surrender B/L이 선하증권의 위기를 극복하기 위해 고안되었지만 거래 당사자들이 이용하기에 매우 편리하여 시장에서 크게 확산되고 있는 것으로 볼 때, Surrender B/L이 하나의 무역관행으로 자리 잡게 될 가능성도 부인하기 어려운 시점이라고 생각된다.

따라서 본 연구를 통해 추가적으로 확인해 볼 문제는 Surrender B/L이 무역거래에서 물류문제를 해결하기 위한 적절한 관행으로서 발전 가능성이 있을 것인가 하는 문제이다.

본 연구는 이러한 관점에서 그동안 Surrender B/L이 가지고 있었던 법률적 문제와 활용의 한계에 국한되었던 선행연구의 관점(권기훈, 2014; 김선옥, 2012; 서정두, 2016; 서조립 외, 2016; 최병권, 2014; 최한별·최석범, 2016; 한낙현, 2008; 홍재성·라공우, 2015)을 확대하고 Surrender B/L의 확산 동인에 대한 연구가 실질적으로 부재한 상황을 통해 발생되고 있는 이론적 공백을 메우고자 하였다. 동시에 Surrender B/L의 확산실태를 실증적으로 살펴봄으로써 향후 무역관행으로써의 발전 가능성에 대한 정책적인 시사점을 아울러 제공하는데 연구의 목적을 두고 있다.

## II. 선행연구 고찰

### 1. 선하증권의 위기와 무역대금 결제서류

선하증권은 오랜 기간 동안 무역거래에 있어 중요한 역할을 담당해 왔다. 특히 선하증권이 가지고 있는 권리증권의 측면에서 볼 때, 선하증권 원본의 소유자는 물품에 대한 소유권을 가지게 되므로, 신용장 결제의 경우 개설은행 등 관련 은행들에게 대금 확보를 위한 담보의 기능을 충실히 제공한다. 또한 이를 통해 수출입 원활화에 크게 기여해 왔다.

다만, 선박건조 기술과 항해기술의 발달, 항만 인프라 정비 등으로 운송물품이 목적항에 도착하는 시간이 매우 빨라지게 된 반면, 선적서류를 준비하는데 걸리는 시간은 오히려 이보다 지체되는 상황이 발생하기도 한다. 특히, 우리나라 인근지역의 경우 실제 화물을 적재한 본선이 여러 경로를 거쳐 도착하는 운송서류보다도 먼저 입항하게 되는 사례가 빈번히 발생하고 있으며(한상현, 2013), 이러한 현상으로 우리나라 인근지역을 중심으로 원본 선하증권에 대한 활용을 꺼리게 되는 이른바 ‘선하증권의 위기’를 초래하게 되었다.

나아가 정보통신기술의 발달로 원본 선하증권에 대한 정교한 위·변조 가능성도 높아지고 있고 선적서류가 선사 및 운송주선인에서 발행되어 수입상에게 전달되기까지 여러 경로를 거쳐 분실 및 파손 위험성이 늘 상존하고 있는 점도 문제가 되고 있다.

선적서류를 수입상에게 항공택배로 운송하는 비용 역시 적지 않은데, 학계에서는 이러한 선하증권의 위기에 대한 대안으로서 권리포기 선하증권(Surrender Bill of Lading), 화물선 취보증서(Letter of Guarantee : L/G), 전자선하증권(Electronic Bill of Lading), 해상화물운송장(Sea Waybill) 등을 대체 가능한 수단으로 판단하고 있다(김선옥, 2012; 신학승·김동윤, 2021; 윤성민·김종철, 2016; 이정선·김철호, 2014; 한상현, 2013; 홍재성·라공우, 2015; 서조립 외, 2016).

여기서 Surrender B/L이나 화물선취보증서의 경우는 관련된 법규가 미비한 상황에서 실무적 수요를 근거로 확산되고 있는 사례를 보여주고 있으며 e-B/L이나 해상화물운송장의 경우는 선하증권의 위기와 같은 문제를 제도적으로 접근하고 있으나 시장에서의 반응은 미미하다는 한계를 또한 가지고 있다. 아울러, <표 1>에서 해상화물운송장의 활용률을 세모로 표시한 것은 우리나라 무역거래에서 해상화물운송장의 활용도는 매우 미미한 편이긴 하지만 실무적으로는 선사가 계약운송인에게 발행하는 Master B/L을 Sea Waybill의 형식으로 발행하고 있는 경우가 많은 편임을 감안한 것이다. 선하증권의 발행에 대한 권리가 송하인에게 있으므로(상법 제852조) 이는 결국 계약운송인의 편의에 따른 것이라고 할 수 있을 것이다. 이상의 내용에 대해 보다 구체적인 내용은 <표 1>에서 확인할 수 있다.

<표 1> 원본 B/L을 대체하고 있는 선적서류

| 기준    | 권리포기선하증권<br>(Surrender B/L)   | 수입화물선취<br>보증서(L/G)  | 전자선하증권<br>(E-B/L)   | 해상화물운송장<br>(Sea Waybill)  |
|-------|---|---|---|---|
| 출현 배경 | 관행  | 관행  | 제도  | 제도  |
| 특징    | - 사본거래로 인해 원본 B/L이 가지고 있는 기본 증권의 성격 즉, 양도 증권성, 상환증권성 등의 특성이 제거됨.  | - 수입업자가 원본 B/L 없이 수입화물을 인수할 수 있도록 신용장 발행은행이 발행한 보증서                                 | - 선하증권의 위기를 극복하기 위한 대표적인 수단<br>- 해외은행 등 관련기관과의 연계성 부족 및 기타 현실적이고 복잡한 문제로 인해 활성화는 저조   | - E-B/L의 활용이 지부진한 상황에서 선하증권의 위기를 극복할 수 있는 가장 현실적인 대안이 되고 있음<br>- 유럽 및 미주지역에서는 활성화 되어 있는 것으로 보고되나 우리나라의 경우 활용도는 미미   |
| 장점    | - 송금 결제와 연계하여 사용하기가 편리함<br>- 선적 후 송금결제의 상황에서 수입업자의 결제가 늦어지게 되더라도 결제확인 후 신속히 B/L을 보내 추가적인 물류비용 발생을 막을 수 있음<br>- 물류의 안전성과 신속성을 동시에 달성 가능함 | - 신용장 조건에서 원본 B/L의 입수가 늦어져 수입지에 도착된 물품을 찾을 수 없을 때 유용<br>- 추가적으로 발생될 수 있는 물류비용을 경감시킴 | - 원본 B/L과 대비하여 시간, 비용의 절감 및 작업의 편의성 향상<br>- 최근 블록체인 기반 E-B/L 플랫폼의 구축이 완료<br>- 안전성과 신뢰성이 뛰어난 다양한 첨단기술과 결합 가능성이 증가(NFT, blockchain, etc.) | - 신속한 화물인수가 가능, 서류분실의 위험이 없음<br>- 이론적으로 신용장 조건에서도 사용이 가능함(신용장 발행은행을 수하인으로 하여 담보권 문제를 해소)<br>- e-Sea Waybill의 개발<br>- Surrender B/L과 유사한 특성으로 제도적으로 대체가 가능 |
| 단점    | - 관련 국내법규나 국제협약의 부재로 제도적 보호에는 취약함<br>- 이론적으로는 신용장 조건에서도 사용이 가능한 것임  | - L/G 금액의 일정 금액을 예치해야 함<br>- 매입은행에 대해 서류상의 하자를 이유로 대금지급을 거절할 수 없음<br>- 법적 분쟁 발생     | - 해운선사뿐 아니라 유관기관도 시스템을 구축해야 함(비용 대비 필요성 낮음)<br>- 전자문서의 법적 효력이 국가마다 다를 수 있음  | - 신용장 조건에서도 거래 가능하지만 금융기관의 엄격한 대응으로 거래자들의 선택권이 제한됨<br>- 송하인은 수하인의 동의 없이 수하인이  |

|                                    |           |   |   |   |
|------------------------------------|-----------|---|---|---|
| 로 검토되고 있지만 현실적으로는 신용장 결제에거의 활용이 안됨 | 시 해결이 어려움 | - 공인인증의 문제로 송인이나 권리자가 외국인인 경우, E-B/L의 발행과 유통에 어려움이 큼<br>- 국내에서는 수출환어음 매입이 전자적으로 처리가능하나 해외 발행은행의 경우, 전자선하증권을 다시 서면 선하증권으로 전환하여야 함(이중절차)<br>- 전반적으로 E-B/L에 대한 시장의 확산성이 낮음 | 운 인도를 청구할때까지 자유롭게 수하인의 변경이 가능함<br>- 국내 화주나 운송사들의 활용 의지가 매우 약함 |   |
| 관련 법규                              | ×         | ×   | ○   | ○ |
| 활용현황                               | ○         | ○   | ×   | △ |

자료: 연구자 정리.

## 2. 선행연구의 고찰과 가설의 설정

### 1) Surrender B/L의 편의성

조직이 기술이나 시스템을 수용하고자 할 때 가장 큰 영향을 미치는 변수 중 하나는 사용의 용이성 혹은 편의성이다(Davis, 1989). 이러한 행태를 설명하는 이른바 기술수용모델은 합리적 행동이론의 행동에 대한 태도와 행동의도 간의 관계를 정보기술로 확장한 모형이라고 할 수 있다. 보통의 경우, 편의성이 높아지게 되면 사용자들은 지각된 유용성을 보다 크게 지각하는 경향을 보인다(Venkatesh and Davis, 1996). 국가 간 무역거래에서 활용되고 있는 Surrender B/L은 원본 선하증권이 가지고 있는 상환증권성 등의 기능이 제거됨으로써 수입항에서 화물을 인도하는 절차가 간소해질 뿐 아니라 불필요한 비용을 절약할 수 있다(김선옥, 2012). 물론, Surrender B/L은 실무가 앞서나가고 있고 법적 기반이 부재하기 때문에 분쟁발생에 대한 거래 당사자들의 불안감은 존재할 수 있으나 경험적으로 화주들이 느끼는 분쟁 발생 사례는 큰 임팩트를 주지 못하는 상황(이정선·김철호, 2014)이다. 따라서 Surrender B/L이 제공하는 다양한 편의성으로 인한 그 활용도는 더욱 증가하고 있는 것으로 보인다.

H1: Surrender B/L의 편의성은 Surrender B/L의 활용에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.

### 2) Surrender B/L의 안전성

유가증권으로서의 원본 B/L은 도난의 위험에 노출될 가능성이 있는데 이 경우, 선하증권

을 소지한자가 배서의 서명을 위조하여 유통시킬 수 있는 개연성도 존재한다(한낙현, 2008). 원본 선하증권은 위변조의 위험 가능성을 가지고 있는 것이다.

또한 선하증권 탁송의 과정에서도 분실이나 리스크가 발생할 개연성이 있다. 하지만, 이러한 위험성은 원본 B/L을 수출지에서 서렌더 함으로써 리스크에 대한 방지가 가능하다. 이를 통해 시간 및 비용의 절감뿐 아니라 원본 B/L의 유통에 따른 리스크도 줄어듦으로써 보다 안전하게 무역물류 프로세스를 진행할 수 있다.

따라서 이러한 Surrender B/L의 안전성으로 인해 무역거래에서 Surrender B/L에 대한 활용도는 긍정적인 영향을 받을 것으로 판단된다.

H2: Surrender B/L의 안전성은 Surrender B/L의 활용에 긍정적인 영향을 미칠 것이다.

### 3) Surrender B/L로 인한 비용 절감

조직이 기존의 관행과 다른 시스템 혹은 기술을 채택하는 동인에 있어서 재무적 기여를 빼 놓기 어렵다. 예컨대, 조직이 혁신을 하는 이유 중 하나는 이러한 혁신을 채택하고 실행함으로써 조직에게 더 나은 재무적 성과나 비재무적 성과를 기대할 수 있기 때문이다(이미아 외, 2023). 무역물류 프로세스에서 Surrender B/L은 원본 B/L을 수입업자에게 보낼 때 들어가는 항공택배 비용이나 우체국 EMS 비용이 절감된다. 또한 보다 근원적으로는 화물이 원본 B/L보다 빨리 도착함으로써 발생하는 FCL 화물 체화료나 Detention 비용, 창고료 등이 발생하는 것을 막을 수 있다. 이로 인해 수입업자에게 보다 나은 물류서비스를 제공하게 되는 것은 물론이다.

따라서 이러한 Surrender B/L로 인한 비용 절감효과는 국제무역에서 Surrender B/L의 활용도가 증가하는데 정(+의 영향을 미칠 것으로 생각된다.

H3: Surrender B/L로 인한 비용 절감은 Surrender B/L의 활용에 있어 긍정적인 영향을 미칠 것이다.

### 4) 포워딩 업체의 도제식 교육문화

도제식 교육은 중세 후기 세대 간 기술 전수를 가능하게 한 유일한 교육수단이었다(임용석·정호진, 2017). 즉, 도제식 교육은 기술숙련자의 기술(노하우)을 효율적으로 전수 받는 것에 그 목적이 있었으므로 결국 예전부터 내려오는 실용적 측면이 강조된 교육이라고 할 수 있다. 국제물류주선인으로서 포워더는 수출입 화물에 대해 화물을 인수하여 화주에게 인도할 때까지 발생하는 창고, 집화, 보관, 선적, 운송, 보험 등에 관한 업무를 화주를 대신해 주선하기도 하며 나아가 일괄적으로 전체적인 운송경로에서 발생하는 위험에 대해 화주를 대신해

모든 책임을 지는 운송주체라고 할 수 있다(박상현·차영두·여기태, 2017). 따라서 포워더는 복잡한 국제운송물류에 대해 실무적으로 밝아야 하며 이를 위해서 이론적 교육보다는 주로 도제식 교육을 통해 실무를 습득하는 것으로 알려져 있다.

다만, 사회적 학습의 관점(social learning perspective)에서 볼 때는 이러한 도제식 교육을 통해 몸에 밴 관행은 깨뜨리기 어려운 측면이 있다. 예컨대, 최근 입사한 포워더가 도제식 교육으로 Surrender B/L을 통해 업무를 처리하는 방식을 배운다면 앞으로도 이러한 방식을 그대로 고수할 가능성이 커지는 것이다. 또한 행동경제학에서 지적하는 현상유지 편향(status quo bias)에서 볼 수 있는 바와 같이, 조직에서 의사결정을 할 때 현재나 이전의 결정을 유지하려는 성향이 강하게 나타나기도 한다. 심지어는 기존의 대안을 우선적으로 고려한다 해도 자신에게 이익이 되지 않지만 기존의 선택에 집착하는 선택으로 나타나기도 한다(이윤·정홍주, 2021; Ortoleva, 2010). 이에 따라 국제물류분야에서 최근 그 비중이 높아지고 있는 Surrender B/L의 확산 이면에는 포워딩 업체의 도제식 교육문화도 큰 역할을 하고 있을 것으로 예상할 수 있다. 본 연구는 이러한 관점을 검증하기 위해 포워딩 업체의 도제식 교육문화와 Surrender B/L 활용의 정(+)의 관계를 상정하였다.

H4: 포워딩 업체의 도제식 교육문화는 Surrender B/L의 활용도를 높일 것이다.

### Ⅲ. 연구의 설계

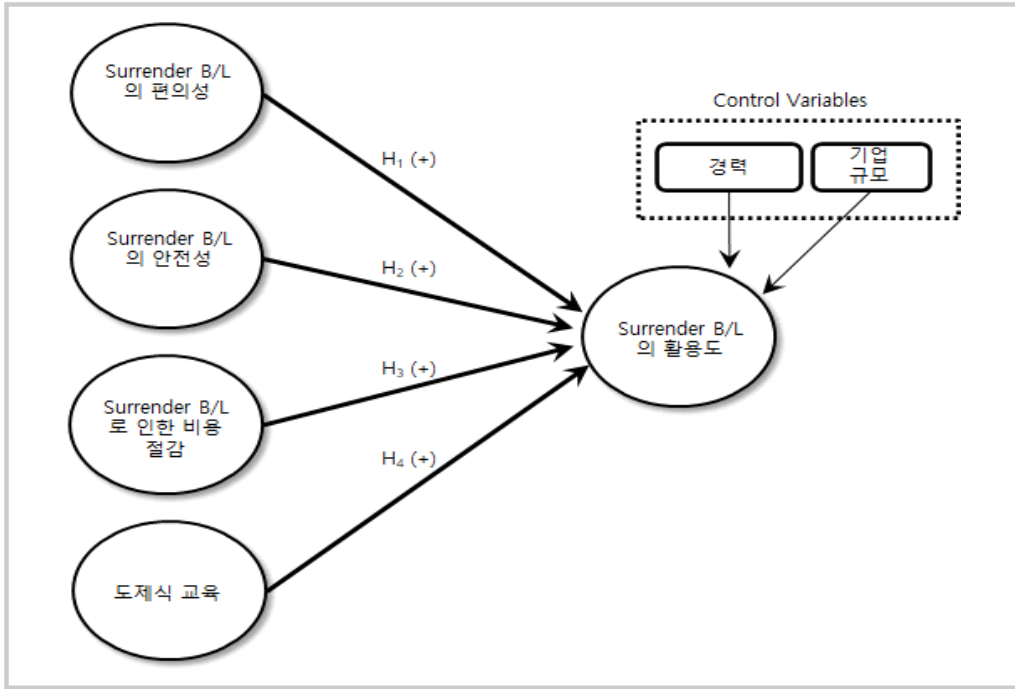
#### 1. 연구모형의 설정

본 연구는 이론적 고찰을 통해 원본 B/L에 비해서 Surrender B/L이 가지는 다양한 장점 혹은 특징에 대해 논의하였고 이를 통해 Surrender B/L에 대한 활용도가 증가할 것이라는 연구가설을 도출하였다. 구체적으로, Surrender B/L은 원본 B/L 대비 사용의 편의성이 증가하고, 분실이나 위변조의 가능성이 없어지기 때문에 유통의 안전성이 증가하기도 한다.

또한 선적서류보다 물품이 먼저 도착하게 됨으로써 발생하게 되는 물류의 지체나 비용의 증가를 감소시켜 주기도 한다(최병권, 2014; 홍재성·라공우, 2015).

또한 화주들의 물류를 대행해 주는 포워딩 업체의 도제식 교육방식은 Surrender B/L의 활용을 지속하게 해주는 역할을 해줄 것으로 판단된다. 이상의 내용으로 Surrender B/L의 편의성, 안전성, 비용절감 및 도제식 교육이 Surrender B/L의 활용도에 미치는 인과적 영향 관계를 구성하였다. 아울러 실무경험과 기업규모에 따라 선행변수들이 Surrender B/L 활용도에 미치는 영향력이 달라지는 것을 방지하기 위해 실무경력과 기업규모는 통제하였다. <Figure 1>에서는 이상의 내용을 개념적으로 도식화하고 있다.

〈그림 1〉 개념적 연구모델



## 2. 자료의 수집 및 분석방법

본 연구는 국가 간 무역거래에서 Surrender B/L의 활용도를 높이는 영향요인들을 규명하고 나아가 아시아 인근 지역뿐만 아니라 원거리 지역에서 Surrender B/L의 활용실태에 관한 정보를 생성하는 것을 연구의 주요한 목적으로 하고 있다. 이에 따라 연구의 대상은 국제물류회사(International Freight Forwarder)를 중심으로 하였다. 이는 포워딩 업체가 수많은 무역업체와 연결되어 전 세계에서 무역업무를 수행하고 있느니만큼 단일화주나 선사보다도 Surrender B/L의 확산에 대해 보다 많은 정보를 제공해 줄 수 있기 때문이다.

설문의 개발은 선행연구의 분석과 함께 포워딩 업체에서 20년 이상의 실무경력을 가진 부장급 이상 임원이나 대표이사를 대상으로 전문가 인터뷰 및 질의를 통해 이루어졌다.

이후, 관련 분야 전문가들의 내용타당성 검증을 거쳐 설문지는 한국국제물류협회(Korea International Freight Forwarders Association) 회원사 기업들의 실무 담당자와 임원 그리고 대표이사들에게 배포되었다. 설문기간은 2021년 1월 30일부터 동년 3월 10일까지 약 40일간 이루어졌으며 200부의 설문지를 배포하고 E-mail과 직접 수거를 통해 200부 모두를 수거하였다. 다만, 오류가 발견되었거나 부실하게 작성된 8부는 제외하였고, 데이터 진단을 통해 이상치(outliers)로 확인된 데이터 2개를 추가로 제외함으로써 총 10부가 제거되었다.



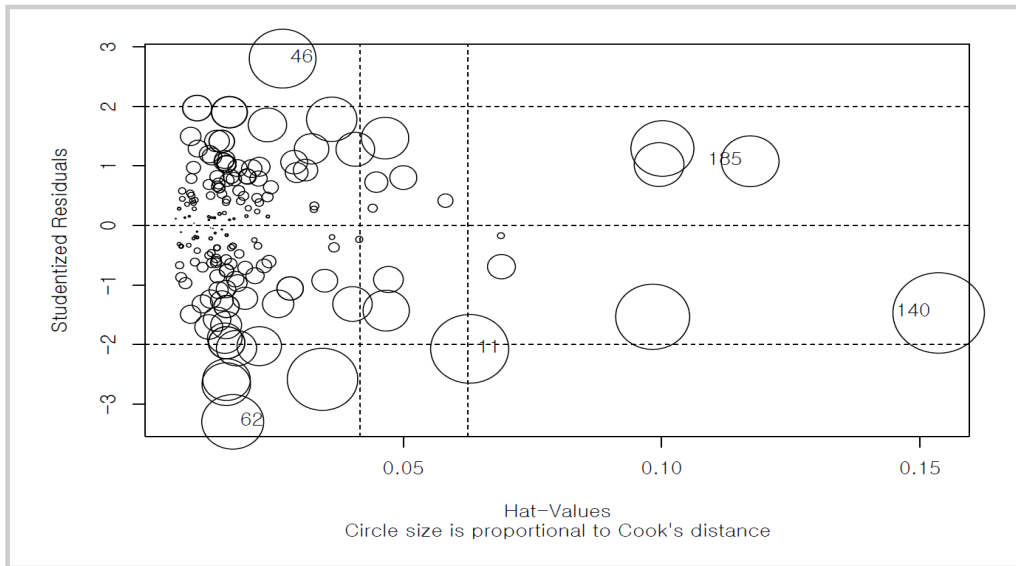
따라서 최종 분석에 투입된 유효표본은 190개이다.

분석은 조사 대상자의 일반통계를 파악하기 위해 빈도분석을 실시하였고 각 연구단위의 내적일관성을 확인하기 위해서 Cronbach's Alpha 값을 계산하였으며 탐색적 요인분석을 통해 요인분석 모델의 타당성을 아울러 검증하였다. 또한 이후의 가설검정까지 SPSS 26.0 통계 패키지가 활용되었다. 더불어, 데이터를 진단하고 Surrender B/L의 지역별 활용비율을 제시하기 위해서는 R 통계프로그램을 사용하였다.

### 3. 데이터의 진단

데이터의 정규분포(Kurtosis, Skewness ( $|\theta| < 2$ ))를 확인한 후(Hair et al., 1998), 분회귀모형 추정의 적합성을 높이기 위해 이상치(Outliers)와 영향치 관측치(Influential Observation)를 아울러 조사하였다. 이상치의 검증을 위해서는 스튜던트 잔차(Studentized Residual)  $> \pm 2$ 와 큰 지레점(High Leverage Points)  $> \text{Hat-Value}$  평균의 2-3배)을 고려하였으며 영향치의 검증을 위해서는 Cook's Distance를 구하였다.

〈그림 2〉 Influence Plot



그 결과, 〈그림 2〉에서 보듯이 11번 관측치와 140번 관측치가 Hat 통계량 평균에서 멀리 떨어져 있을 뿐 아니라 Cook's Distance가 크고 스튜던트 잔차의 임계치에 위치해 있어 이들 2개의 관측치는 제거되었다. 아울러, 본 연구와 같이 설문조사를 통해 자료를 수집하는 경우에는 동일한 측정도구와 응답원에 의해 측정됨으로써 오류가 발생하는, 동일방법편의

(Common Method Bias)의 가능성이 존재한다. 이를 검증하기 위해 가장 널리 사용되고 있는 Harman의 단일요인검증(single factor test)을 실시하였다(Podsakoff et al., 2003). 만약, 동일방법의 편이가 존재한다면 탐색적 요인분석을 실시하였을 때 하나의 요인으로 모든 측정변수들이 수렴하거나 또는 하나의 우세한 요인이 총분산 대부분을 설명하는 것으로 나타나게 된다.

다만, 본 연구에서는 구성개념을 대상으로 회전하지 않은 요인분석을 실시한 결과, 총 5개의 요인이 도출되었으며 설명력이 가장 큰 요인이 전체 분산의 34.214%만을 설명하고 있다. 따라서 모든 측정변수들이 하나의 요인으로 수렴하지 않는 것이 확인되므로 본 연구에서는 동일방법편이에 대한 문제는 초래되지 않은 것으로 판단된다(Podsakoff et al., 2003).

#### 4. 설문문항의 구성

본 연구에서는 설문문항을 구성함에 있어 기술수용모델(TAM)에서 제안하고 있는 사용의 용이성(Davis, 1989)을 Surrender B/L의 환경에 맞게 수정하여 5문항을 구성하였다.

〈표 2〉 설문문항

| Construct              | Items   | Mean | S.D   |
|------------------------|---|------|-------|
| Surrender B/L의 편의성     | SBL을 활용하면 D/O의 발급절차가 단축되어 편리하다.                           | 4.20 | .764  |
|                        | 우리의 고객은 SBL을 사용하는데 거부감이 없다.                               | 4.12 | .788  |
|                        | SBL은 fax나 e-mail로 서류 전달이 되어 편리하다.                         | 4.52 | .606  |
|                        | SBL은 화물인수 절차에 있어 편리함을 준다.                                 | 4.43 | .637  |
|                        | SBL은 신속히 화물을 통관, 인수할 수 있어 편리하다.                           | 4.39 | .648  |
| Surrender B/L의 안전성     | SBL은 도난의 위험으로부터 안전하다.                                     | 3.81 | .991  |
|                        | SBL은 원본 B/L의 파손 위험으로부터 안전하다.                              | 4.16 | .823  |
|                        | SBL은 원본 B/L의 위·변조로부터 안전하다.                                | 3.12 | 1.213 |
| Surrender B/L로 인한 비용감축 | SBL은 수입업자에게 항공택배나 우체국 EMS로 보낼 필요가 없기에 항공 택비 비용이 절감된다.     | 4.55 | .760  |
|                        | SBL은 demurrage (FCL 화물체화료) 비용이 절감된다.                      | 4.47 | .814  |
|                        | SBL로 detention 비용(FCL, LCL 화물지체료)을 절감할 수 있다.              | 4.27 | 1.064 |
|                        | SBL을 활용하여 창고료 비용을 절감할 수 있다.                               | 4.46 | .801  |
|                        | 화물인수 시 원본 B/L을 선사에 직접 제공할 필요가 없어 절차적 간소화에 따른 비용 절감이 가능하다. | 4.47 | .814  |

| Construct         | Items   | Mean | S.D   |
|-------------------|---|------|-------|
|                   | 원본 B/L 발급 비용이 절감된다.                               | 3.97 | 1.245 |
| 도제식 교육 문화         | SBL 관련 지식을 직장상사나 선배에게 가장 많이 배웠다.                  | 4.01 | .851  |
|                   | SBL 작성 방법을 직장 상사 혹은 선배에게 가장 많이 배웠다.               | 4.04 | .869  |
|                   | 전반적인 물류 업무 관련 지식을 직장 상사에게 가장 많이 배웠다.              | 4.12 | .853  |
| Surrender B/L의 활용 | 인근 아시아 지역에서의 거래에 SBL을 활용한다.                       | 4.24 | .583  |
|                   | 북미 지역과의 거래에 SBL을 활용한다.                            | 3.85 | .875  |
|                   | 유럽지역 (UK, France, Germany, etc.)과의 거래에 SBL을 활용한다. | 3.84 | .774  |

주: SBL는 Surrender Bill of Lading을 의미.

또한 Surrender B/L의 안전성, 비용절감, 도제식 교육 및 Surrender B/L의 활용에 관한 문항들은 기존의 선행연구들을 참고(서조립 외, 2016; 양석완, 2016; 최병권, 2014; 한낙현, 2008; 홍재성·라공우, 2015)하여 문항을 추출하였고 관련업종의 종사자들을 인터뷰하여 기존 연구에서 활용되지 않았던 변수 혹은 문항을 추가하고 현실에 맞지 않은 문항들을 제거하는 작업을 거쳤다.

수정된 문항에 대해서는 15부의 예비조사적 성격의 설문을 수집하여 다른 변수들과의 상관관계가 현저히 낮음으로써 측정의 신뢰도를 떨어뜨리는 변수들을 확인하여 재조정하는 절차를 거쳤다. 이상과 같은 절차를 거쳐 Surrender B/L의 안전성 3문항, Surrender B/L의 비용절감 6문항, 도제식 교육 3문항 및 Surrender B/L의 활용도 3문항을 구성하였다. 모든 항목은 리커트 5점 척도를 이용해 측정하였다(1점: 전혀 그렇지 않다, 3점: 보통이다, 5점: 매우 그렇다).

## IV. 실증분석 결과

### 1. 인구통계적 특성

본 연구표본의 인구통계적 특성은 <표 3>과 같다. 먼저, 해운물류에서의 실무경력을 살펴 보면, 총 190명의 유효표본 중 5년 미만인 60업체(31.6%)인 반면, 20년 이상의 실무경력을 가진 업체도 43개 업체인 것으로 나타나고 있어(22.6%) 전반적으로 실무경력은 골고루 분포되어 있는 것으로 나타났다. 종업원 수로 나타낸 기업의 규모를 볼 때, 종업원 수 20명 이

하가 60개업체(31.6%)로 가장 많은 반면, 50명을 초과하는 업체도 55개(28.9%)인 것으로 나타났다.

또한 포워딩 업무에 관련된 업체 수는 500개 미만이 73개 업체로 가장 많았고(38.4%), 1,000개 이상의 수출입업체와 연결된 포워딩 업체도 32개 업체인 것으로 나타났다(16.8%). 가장 많이 사용하는 B/L의 유형으로 볼 때, E-B/L은 전혀 사용되지 않는 것으로 나타났다(0개 업체), Surrendered B/L을 가장 많이 사용한다는 포워딩 업체가 181개 업체(95.3%)로써 대부분의 B/L이 서랜더 방식으로 활용되는 것으로 나타났다.

〈표 3〉 표본의 일반적 특성

| 구분             |               | 빈도 (n=190) | 비율 (%) |
|----------------|---------------|------------|--------|
| 해운업 실무경력       | 5년 미만         | 60         | 31.6   |
|                | 5년-10년        | 38         | 20.0   |
|                | 11년-15년       | 23         | 12.1   |
|                | 16년-20년       | 26         | 13.7   |
|                | 20년 초과        | 43         | 22.6   |
|                | 합계            | 190        | 100.0  |
| 종업원 수          | 20명 미만        | 60         | 31.6   |
|                | 20-50명        | 75         | 39.5   |
|                | 50명 초과        | 55         | 28.9   |
|                | 합계            | 190        | 100.0  |
| 관련된 업체 수       | 200개 업체 미만    | 73         | 38.4   |
|                | 200-500개 업체   | 40         | 21.1   |
|                | 501-800개 업체   | 33         | 17.4   |
|                | 801-1,000개 업체 | 12         | 6.3    |
|                | 1,000개 업체 초과  | 32         | 16.8   |
|                | 합계            | 190        | 100.0  |
| 가장 많이 활용하는 B/L | E-B/L         | 0          | 0.0    |
|                | 일본 B/L        | 5          | 2.6    |
|                | Surrender B/L | 181        | 95.3   |
|                | 해상화물운송장       | 4          | 2.1    |
|                | 합계            | 190        | 100.0  |

## 2. 척도의 신뢰성과 타당성 분석

본 연구단위 척도들의 신뢰성을 평가하기 위해 먼저 신뢰성 분석을 실시하였다. 그 결과, 각 연구단위에서 모두 Cronbach's Alpha값이 0.7을 크게 상회하고 있는 것으로 나타났다 (0.751-0.896). 이는 측정단위의 신뢰성이 성립하기 위해 Nunnally와 Bernstein(1994)이

제시한 기준을 넘어서고 있는 것으로서 본 연구척도들의 신뢰성은 양호하게 성립되는 것으로 나타났다(〈표 4〉 참조).

〈표 4〉 탐색적 요인분석 결과

| Items     | Varimax-Rotated Loadings |             |             |             |             | Cronbach's<br>$\alpha$ |
|-----------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|
|           | Factor 1                 | Factor 2    | Factor 3    | Factor 4    | Factor 5    |                        |
| Costr 2   | <b>.888</b>              | .159        | -.006       | .066        | .093        | .852                   |
| Costr 3   | <b>.825</b>              | -.015       | .110        | .086        | .087        |                        |
| Costr 4   | <b>.818</b>              | .220        | .012        | .164        | .016        |                        |
| Costr 1   | <b>.755</b>              | .217        | .048        | .055        | .014        |                        |
| Costr 5   | <b>.609</b>              | .335        | -.066       | .203        | .221        |                        |
| Costr 7   | <b>.515</b>              | .220        | .262        | .253        | .171        | .878                   |
| Convi 3   | .138                     | <b>.869</b> | .184        | .105        | .157        |                        |
| Convi 4   | .248                     | <b>.864</b> | .150        | .163        | .107        |                        |
| Convi 5   | .177                     | <b>.845</b> | .206        | .155        | .088        |                        |
| Convi 1   | .260                     | <b>.635</b> | .042        | .347        | .142        |                        |
| Convi 2   | .252                     | <b>.544</b> | .164        | .295        | .271        | .896                   |
| Apptn 1   | .038                     | .198        | <b>.889</b> | .125        | .143        |                        |
| Apptn 2   | .009                     | .220        | <b>.861</b> | .190        | .158        |                        |
| Apptn 3   | .094                     | .078        | <b>.838</b> | .147        | .133        | .785                   |
| Safty 1   | .153                     | .103        | .156        | <b>.865</b> | .089        |                        |
| Safty 2   | .125                     | .342        | .187        | <b>.733</b> | .073        |                        |
| Safty 3   | .190                     | .221        | .123        | <b>.713</b> | .111        | .751                   |
| Utilizn 3 | .092                     | .145        | .140        | .174        | <b>.890</b> |                        |
| Utilizn 2 | .077                     | .140        | .130        | .186        | <b>.885</b> |                        |
| Utilizn 1 | .202                     | .217        | .292        | -.138       | <b>.502</b> |                        |

주: Factor 1= 비용절감 (Costr 1-7), Factor 2= 편의성 (Convi 1-5), Factor 3= 도제식 교육 (Apptn 1-3), Factor 4= 안전성 (Safty 1-3), Factor 5= SBL 활용 (Utilizn 1-3).

측정척도의 신뢰성을 확인한 후 본 연구 구성개념의 타당성을 검증하기 위해 탐색적 요인 분석을 실시하였다. 요인추출을 위해서는 주성분분석을 행하였고 요인회전은 직각회전방식인 VARIMAX 방식으로 하였다. 분석 결과, 변수쌍들 간의 상관관계가 다른 변수에 의해 잘 설명되는 정도를 나타내는 Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) 적합도가 0.859의 값을 나타냄으로써 보편적 기준인 0.6 이상을 고려해 볼 때, 요인분석을 위한 변수들의 선정이 좋은 것으로 나타나고 있다. 또한 요인분석 모형의 적합성 여부를 나타내는 Barlette의 구형성 검정치는 변수쌍들 간의 상관행렬이 단위행렬이라는 귀무가설을 검정하기 위한 것으로 귀무가설이 기각되어야 요인분석 모델을 사용할 수 있다(Hair et al., 1998). 분석결과, 검정치가

2500.909이고  $p < .001$ 의 유의수준에서 귀무가설이 기각된다. 이는 본 연구에서 요인분석의 사용이 적합하며 공통적인 요인이 존재한다는 것을 말해준다.

본 요인분석에서 요인적재량은 0.5를 기준으로 잘 묶이고 있으며 다른 요인에도 높은 적재치를 보이는 Cross-loading 값도 발견되지 않았다. 다만, 분석과정에서 타당성이 결여되는 것으로 나타난 편의성 요인의 Costr 6는 제거되었다. 이후, 상관관계 분석을 실시하여 변수들의 상관정도를 파악하고 연구가설과 부호가 일치하는지를 검토하였다.

분석결과, Surrender B/L의 편의성, 비용감소, 안전성, 도제식 교육 및 활용도 등의 변수들간 상관관계는 모두 0.508보다는 낮고 정(+)의 방향에서 모두 유의한 것으로 나타나 가설의 방향과도 모두 일치하고 있는 점을 확인할 수 있다.

〈표 5〉 상관관계 분석결과

| 구성개념        | 1       | 2     | 3     | 4      | 5      | 6      | 7      | 8 |
|-------------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|---|
| 1. 기업규모 더미1 | 1       |       |       |        |        |        |        |   |
| 2. 기업규모 더미2 | -.516** | 1     |       |        |        |        |        |   |
| 3. 경력 더미    | -.126   | .104  | 1     |        |        |        |        |   |
| 4. SBL의 편의성 | -.144*  | .143* | .061  | 1      |        |        |        |   |
| 5. 비용의 절감   | -.198** | .133  | -.061 | .504** | 1      |        |        |   |
| 6. SBL의 안전성 | -.222** | .072  | .020  | .508** | .396** | 1      |        |   |
| 7. 도제식 교육문화 | -.211** | .100  | -.057 | .368** | .210** | .358** | 1      |   |
| 8. SBL의 활용  | -.056   | .082  | .107  | .351** | .301** | .289** | .351** | 1 |

주: \*  $p < .05$ , \*\*  $p < .01$ .

### 3. 가설검정 결과

본 연구에서 가설검정을 위한 주요 변수들간의 상관관계가 0.289-0.508로써 안정적으로 나타나고 있어(〈표 5〉 참조) 다중공선성(Multicollinearity)이 발생할 가능성은 크지 않지만 추가적으로 분산팽창지수(VIF)값을 구하여 다중공선성의 발생여부를 검토하였다.

일반적으로 다중공선성은 VIF값 10을 기준으로 이보다 현저히 작은 경우 다중공선성의 발생 가능성이 낮은 것으로 본다. 다만, 본 연구에서는 일반적 기준보다도 더 엄격한 관점에서 VIF 값 5.3을 기준으로 하였다. 이는 변수 간 상관관계가 0.9이상이 되면 VIF 값도 5.3 이상이 되는데(Hair et al., 1998), 이렇게 VIF 값이 5 이상으로 나타날 때 10보다 작으므로 다중공선성이 발생할 가능성이 낮다고 주장하기는 어렵기 때문이다.

이러한 관점에서 변수들의 VIF 값을 구한 결과, VIF 값이 모두 1점대로 매우 낮은 수준으로 나타남에 따라(VIF=1.101-1.859) 본 회귀모형에서 다중공선성의 발생여부는 낮은 수준인 것으로 보인다.

다음, 본 연구에서는 기업의 규모와 실무경력 등의 통제변수를 상정하고 있으므로 통제변수와 독립변수의 위계를 설정한 위계적 회귀분석을 실시하였다. 이러한 위계적 회귀분석의 핵심적인 사항은 결정계수의 증가분( $\Delta R^2$ )이 유의한가의 여부이다.

즉, 위계적인 모델의 결정계수가 유의미하게 증가될 때 추가된 위계가 의미를 갖게 된다.

다만, 주지하다시피  $R^2$ 는 독립변수가 많아질수록, 표본이 추가될수록 커지는 경향이 있다는 한계가 있어 최근에는 이를 조정한 수정된 결정계수( $R_{adj}^2$ )가 주목을 받고 있다. 본 연구에서도 연구모델의 위계를 확인하는데 있어 수정된 결정계수의 변화량으로 계산한 결과를 활용하였다. 다만, SPSS에서는 이러한 수정된 결정계수의 변화량( $\Delta R_{adj}^2$ )은 제시하지 않아 Jaccard and Turrisi(2003)가 제시한 바에 따라, 수정된 결정계수를 중심으로 그 증가분과 유의성 검정을 수행하였다. 이를 계산하기 위한 식은 다음과 같다.

$$F = \frac{(R_2^2 - R_1^2) / (p_2 - p_1)}{(1 - R_2^2) / (n - p_2 - 1)} \quad \text{식 (1)}$$

여기서,  $p_1$ 은 첫 번째 위계에서의 독립변수의 수이고  $p_2$ 는 두 번째 위계에서 사용된 독립변수의 수가 된다. 또한  $n$ 은 분석에 사용된 데이터의 수를 의미한다. 이러한 방식으로 계산된 수정된 결정계수의 증가량과 관련된 내용은 <표 6>에 제시하였다.

먼저, 1단계 모델은 통제변수만 추가한 모델로서 업체의 규모나 경력력 이 Surrender B/L의 사용에 유의미하게 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. 다만, 독립변수를 추가한 2단계 연구모델에서는 그 설명력이 26.1% 유의하게 증가하는 것으로 나타나 ( $p < 0.01$ ), 업체의 규모나 실무경력력을 통제한 상태에서 Surrender B/L의 편의성, Surrender B/L으로 인한 비용 절감, Surrender B/L의 안전성 및 도제식 교육문화는 Surrender B/L의 활용도를 유의미하게 높이고 있다.

여기서 Surrender B/L의 편의성은 5%의 유의수준에서 Surrender B/L의 활용도에 유의미한 정(+)의 영향을 미치고 있다(표준화  $\beta$ 값 = .199). 이러한 결과는 가설1을 수용하는 결과로써 Surrender B/L을 사용함으로써 얻게 되는 다양한 편의성이 Surrender B/L을 활용하는 주요한 요인이 되고 있음을 나타낸다. 두 번째, 비용의 절감도 Surrender B/L의 활용도를 높이고 있다. 즉, 비용의 절감은 5%의 유의수준에서 Surrender B/L의 활용에 유의미한 정(+)의 영향을 미치고 있다(표준화  $\beta$ 값 = .161). 또한 이러한 결과에 따라 가설2는 지지되었다.

다만, Surrender B/L이 원본이 아니라서 관련 당사자들에게 도난의 염려가 없는 등의 안전성을 높일 것이라는 예상과는 달리 Surrender B/L의 안전성은 Surrender B/L의 활용에는 별다른 영향을 미치지 못하는 것으로 나타났다(표준화  $\beta$ 값 = .073,  $p > .05$ ). 이러한 결과에 따라 유의미한 정(+)의 관계를 예상한 가설3은 지지 되지 못하였다.

마지막으로, 포워딩 업체의 도제식 교육문화를 통해 Surrender B/L의 활용도는 증가하는 것으로 분석되었다. 즉, 도제식 교육문화는 1%의 유의수준에서 Surrender B/L의 활용도에 유의미한 정(+)의 영향을 미치고 있다(표준화  $\beta$ 값= .281). 이러한 결과는 포워딩 업체에서 업무를 숙지하는데 필요한 교육이 주로 선배나 상사를 통해 이루어지는데 이때 도제식 교육 방식이 채택됨으로써 그동안 관행적으로 내려오던 교육을 그대로 수행할 가능성이 높다는 사실을 말해준다. 또한 이러한 결과에 따라 이들의 유의미한 정(+)의 관계를 예상한 가설4는 지지 되었다.

〈표 6〉 위계적 회귀분석 결과

|                                     | Step 1      |         | Step 2      |         | VIF   |
|-------------------------------------|-------------|---------|-------------|---------|-------|
|                                     | B           | $\beta$ | B           | $\beta$ |       |
| 상수                                  | 3.865***    | -       | 1.118***    | -       | -     |
| 기업규모 (Dummy 1)                      | -.019       | -.014   | .176*       | .132    | 1.578 |
| 기업규모 (Dummy 2)                      | .100        | .070    | .106        | .075    | 1.471 |
| 경력 Dummy                            | .135        | .104    | .182***     | .140    | 1.101 |
| SBL의 편의성                            |             |         | .207**      | .199    | 1.859 |
| 비용 절감                               |             |         | .145**      | .161    | 1.508 |
| SBL의 안전성                            |             |         | .055        | .073    | 1.579 |
| 도제식 교육                              |             |         | .229***     | .281    | 1.303 |
| $R_{adj}^2$ ( $R^2$ )               | .000 (.016) |         | .261 (.289) |         |       |
| $\Delta R_{adj}^2$ ( $\Delta R^2$ ) | .000 (.016) |         | .261 (.273) |         |       |
| F                                   | .989        |         | 16.070***   |         |       |

주: \*  $p < .1$ , \*\*  $p < .05$ , \*\*\*  $p < .01$ .

#### 4. 추가분석: 지역별 Surrender B/L의 활용실태

연구가설의 검정을 통해 Surrender B/L의 확산요인에 관한 검증은 이루어졌으나 추가분석을 통해 Surrender B/L의 활용이 우리나라와 인접한 아시아 국가들에 국한된 것인지 아니면 원거리 지역과도 관련한 것인지를 살펴보았다. 이를 위해 먼저, 지역별 활용도가 서로 관련이 있는지 아니면, 무관한 것인지를 파악하기 위해 상관관계 분석을 실시하였고 그 분포도를 제시하였다.

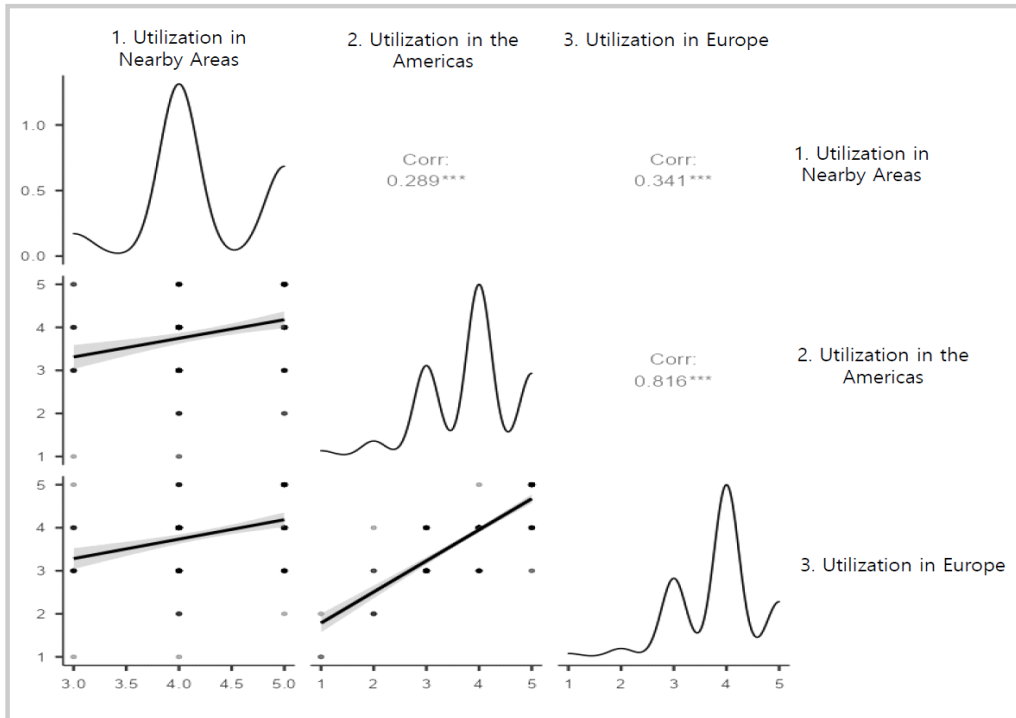
〈그림 3〉에서 보듯이, 아시아 인근 지역에서의 Surrender B/L의 활용 분포도와 미주지역이나 유럽지역의 활용 분포도는 다소 다르게 나타나고 있으나 완만한 직선의 기울기를 가지고 있어 그 상관성이 인정되고 있다. 보다 구체적으로, 아시아 인근지역과 미주지역에서의 Surrender B/L 활용도의 상관계수는 0.289이고 아시아 인근지역과 유럽지역은 0.341로 나



타나고 있으며 1%의 유의수준에서 유의함에 따라 지역 간 Surrender B/L의 활용도는 상관 관계를 가지고 있는 것으로 보인다.

또한 미주지역과 유럽지역의 경우는 분포도도 매우 유사하며 상관계수도 0.816으로 1%의 유의수준에서 역시 유의한 것으로 나타나 미주지역에서의 Surrender B/L의 활용도와 유럽 지역에서의 활용도가 상당히 유사한 구조를 띠고 있는 것이 발견되며 이는 그 분포도의 유사 성에서도 찾아볼 수 있다.

〈그림 3〉 지역 간 상관관계 매트릭스와 분포도



이러한 내용을 보다 구체적으로 알아보기 위해 Surrender B/L의 구체적인 활용비율이 지역 간 어떻게 구성되고 있는지를 살펴보았다(〈그림 4〉 참조 바람).

이를 위해 실제 무역 거래에서 Surrender B/L의 활용도를 0%, 25%, 50%, 75%, 100% 등 구간별로 구분하여 지역별 차이를 살펴보았다. 그 결과, 아시아 인근지역에서 Surrender B/L의 활용도는 75% 구간에서 가장 많았고 100%를 활용한다는 비율도 상당한 것으로 나타나고 있다. 이는 우리나라와 인접한 아시아 인근지역에서는 거래물품이 먼저 도착하고 서류가 늦게 도착하여 물품의 인수가 늦어지게 되는, 이른바 ‘선하증권의 위기’를 극복하기 위해 Surrender B/L의 활용도가 매우 높은 수준에서 이루어지고 있다는 해석을 가능하게 한다.

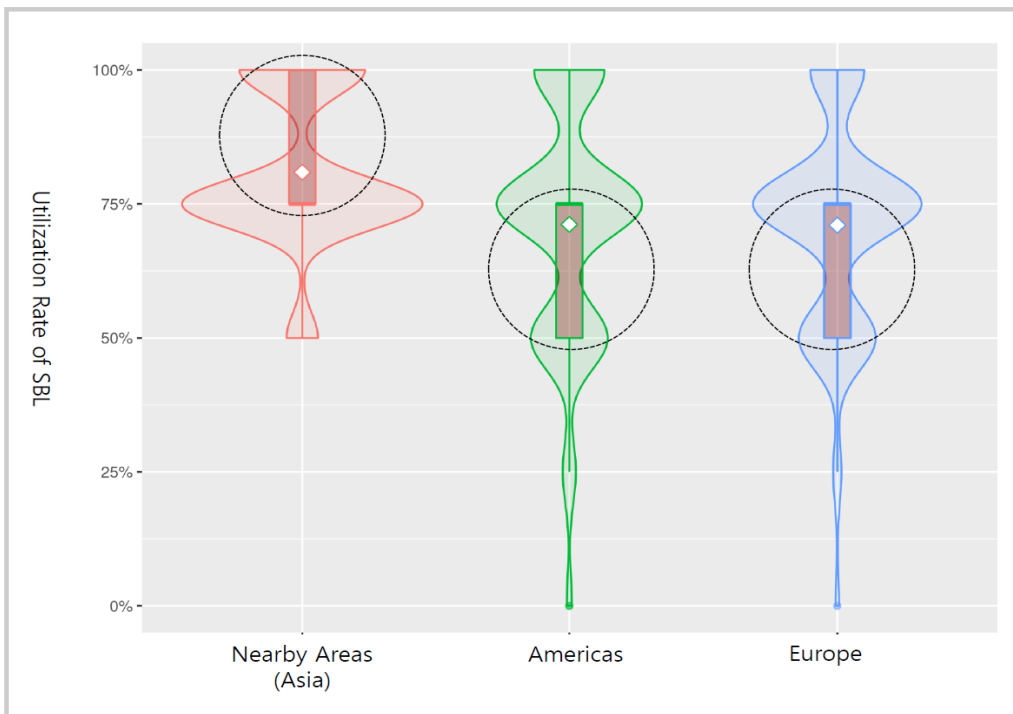
다만, 미주지역의 활용도 그래프를 보면 전체 무역거래에 있어 Surrender B/L의 활용비

율이 75%가 가장 많았고 그다음이 50% 구간이며 무역거래에 Surrender B/L을 100% 활용한다는 응답도 상당히 나타나고 있는 점을 주목해 볼 필요가 있다.

이는 선하증권의 위기와 별다른 상관성이 없는 미주지역에서도 무역거래에 있어 Surrender B/L의 활용도가 매우 높게 나타난다는 것을 의미하기 때문이다. 이는 유럽지역에서도 유사한 상태로 나타난다. 그래프의 유형이 보여주고 있는 바와 같이, 유럽지역에서도 Surrender B/L의 활용도가 75% 구간에서 가장 많이 나타나고 있으며 50% 구간에서도 Surrender B/L의 활용도가 큰 것으로 나타나고 있다.

따라서 평균적으로 살펴본 Surrender B/L의 활용도는 아시아 인근지역에서는 75%-100%, 미주지역과 유럽지역은 각각 50%-75% 인 것으로 나타나고 있다. 이러한 내용은 Surrender B/L이 이른바 ‘선하증권의 위기’를 타개하기 위해 활용되었지만 이제는 Surrender B/L이 본 연구에서 제시하고 있는 사용의 편의성이나 도제식 교육 등 다양한 요인들에 의해 미주지역과 유럽지역 등 원거리 지역으로 그 활용도가 크게 확산되고 있다는 사실을 나타낸다.

〈그림 4〉 지역 간 Surrender B/L의 활용률



## V. 결론

Surrender B/L은 선하증권의 위기를 극복하기 위한 하나의 방법으로 우리나라 인근지역을 중심으로 물류의 문제를 풀어내기 위해 고안되었지만 최근 실무에서는 결제방식의 유형에 따라 Surrender B/L을 활용하는 경우가 많이 보이고 있다. 예컨대, 선적 전 일부 송금과 선적 후 일부 송금 방식으로 연계된 경우 매도인은 선적한 다음 선하증권을 송부하지 않고 선적이 확인된 후 서렌더 하여 송금하는 방식을 선호한다. 따라서 이러한 경우에는 다른 대금결제 서류보다는 서렌더 B/L이 유용하게 활용되고 있다.

특히, 중국과 같은 지역에서는 T/T 결제가 주류를 이루고 있는데 이러한 결제방식과 가장 잘 어울리는 대금결제 서류 중 하나가 Surrender B/L인 점은 최근 송금결제가 무역결제에서 차지하는 비중이 매우 큰 점을 감안해 볼 때, 상당기간 동안 Surrender B/L의 활용도 지속될 수 있을 것이라는 예측을 가능하게 한다.

본 연구는 이러한 관점에서 최근 무역거래에서 그 활용도가 매우 커지고 있는 Surrender B/L 확산의 동인은 무엇인지를 파악하고자 했으며 나아가 우리나라 인근 지역을 벗어나 미주나 유럽지역에서 Surrender B/L의 활용 정도가 어떠한지를 파악하고자 하였다. 이를 위해 본 연구결과를 중심으로 주요한 내용을 정리하면 다음과 같다.

첫째, 위계적 회귀분석을 통해 Surrender B/L 활용도가 증대되는데 있어 긍정적인 영향을 미치는 변수들을 조사한 결과, 포워딩 업체의 도제식 교육이 가장 크게 영향을 미치는 것으로 나타났으며 그다음이 Surrender B/L의 편의성인 것으로 나타났다. 이러한 결과는 포워딩 업체의 도제식 교육을 통해 포워드들은 전임자로부터 전수 받은 바대로 Surrender B/L을 중심으로 하는 물류 서비스를 지속적으로 제공한다는 측면에서 행동경제학에서 제안하고 있는 사용자의 현상유지편향의 내용과 일관적인 결과를 보여준다.

또한 조직이 어떠한 기술이나 시스템을 수용하는데 있어 편의성을 매우 중요한 변수로 제안하고 있는 기술수용모델의 관점과도 일치하는 결과를 나타낸다고 볼 수 있다. 따라서 이러한 도제식 교육과 사용의 편의성은 우리나라 인근 지역을 넘어 Surrender B/L의 활용이 전세계적으로 확산되는데 있어서도 중요한 영향을 끼치는 것으로 판단할 수 있다.

둘째, Surrender B/L을 이용함으로써 얻어지는 비용의 감축은 Surrender B/L의 활용도를 증가시키고 있으나 Surrender B/L을 활용함으로써 얻어지는 거래의 안전성으로는 Surrender B/L이 활용되는데 별다른 영향을 미치지 못하는 것으로 나타났다. 이러한 결과는 선하증권의 위기에서 보이고 있듯이 선적서류보다 운송물품이 먼저 도착함으로써 야기되는 다양한 비용들을 절감시켜 수입업자에 대한 무역서비스를 개선시키는데 Surrender B/L이 중요한 역할을 하고 있다는 사실을 일깨워주고 있다. 동시에 관련 시장에서는 Surrender B/L을 활용함으로써 원본 B/L을 활용할 때보다 유의미하게 안전성을 지각하는 것은 아니라는 사실도 역시 알려주고 있다.

셋째, 지역별 Surrender B/L의 활용도를 조사한 결과 우리나라 인근 아시아 지역에서는 Surrender B/L의 활용률이 75%로 가장 높았고 인근 지역에서는 100% Surrender B/L을 사용한다는 응답도 상당히 많았다. 또한 미주지역이나 유럽지역과 같이 선하증권의 위기와는 별 관계가 없는 지역에서도 역시 Surrender B/L의 활용률이 75%의 구간에서 가장 많이 나타나고 있는 점을 확인하였다. 이러한 사실은 Surrender B/L의 활용이 단순히 인근 지역을 넘어 우리나라와는 원거리에서도 상당한 비중으로 사용되고 있다는 것을 의미한다. 그 이유는 송금결제 방식의 증가나 결제의 편의성에 기인하는 것으로 유추해 볼 수 있다.

본 연구는 이렇듯 기존의 연구들이 선하증권의 위기를 중심으로 Surrender B/L의 활용을 인근 지역에 국한했던 관점을 벗어나 원거리 지역에서도 그 사용의 편의성을 중심으로 매우 확산되고 있는 현상을 발견하고 있다는 점에서 실무적으로도 큰 의의를 갖는다.

물론 추후 연구를 통해 이러한 확산이 실질적으로 얼마나 많이 발생하고 있는지를 살펴본다면 시장에서 이루어지고 있는 무역관행을 정책적으로 어떻게 수용해야 하는지에 대한 제언이 가능할 것으로 판단된다. 본 연구는 이러한 관점을 형성하는데 출발점으로서 기능하고 있다.

## 참고문헌

- 권기훈 (2014), “해상운송물 인도 방법의 문제점과 대안: 권리포기 선하증권의 폐지와 대안을 중심으로”, 법학연구, 17(2), 191-218.
- 김선옥 (2012), “Surrender B/L의 활용에 관한 고찰”, 물류학회지, 22(3), 47-66.
- 박상현·차영두·여기태 (2017), “LCL 화물 포워딩서비스 개선방안 연구: 화주기업 관점을 중심으로”, 해운물류연구, 94, 299-319.
- 서정두 (2016), “국제은행관습상 Surrender B/L의 한계성에 관한 연구”, 무역상무연구, 69, 201-220.
- 서조림·우정·송문호 (2016), “Surrender B/L을 이용한 한·중 해상화물 인도방법의 문제점과 대안에 관한 연구: 해상화물운송장 중심으로”, 한중경제문화연구, 7, 67-81.
- 신학승·김동윤 (2021), “권리포기 선하증권의 법적 해석과 실무적 사용에 관한 고찰”, 무역연구, 17(5), 645-656.
- 양석완 (2016), “서렌더(surrender) 선하증권의 법적 성격과 히말라야 약관의 적용범위: 대법원 2016. 9. 28. 선고 2016다213237 판결”, 동아법학, 73, 175-213.
- 윤성민·김종철 (2016), “중국법제에서의 선하증권과 상환없는 화물인도에 관한 고찰”, 국제상학, 31(4), 3-24.
- 이미아·이유재·정나영 (2023), “혁신지향성이 중소기업의 성과에 미치는 영향: 비즈니스모델 혁신과 환경영동성의 역할을 중심으로” 경영학연구, 52(1), 191-216.

- 이윤 · 정홍주 (2021), “무역거래알선사이트에서 결제조건 선택: 현상유지편향과 정박효과를 중심으로”, 무역학회지, 46(1), 23-38.
- 이정선 · 김철호 (2014), “우리나라 수출입업자들의 Surrender B/L 이용 실태분석”, 국제상학, 29(4), 123-143.
- 임용석 · 정호진 (2017), “선박수리업의 전문인력 확보를 위한 도제식 교육 적용에 대한 제의: 중소조선연구원의 교육 프로그램을 중심으로”, 수산해양교육연구, 29(3), 822-833.
- 최병권 (2014), “국제무역거래상 Surrender B/L의 법적 문제점에 관한 연구”, 무역학회지, 39(2), 223-243.
- 최한별 · 최석범 (2016), “선하증권 위기의 해결책으로서 권리포기 선하증권의 법적 효력”, 물류학회지, 26(6), 79-88.
- 한낙현 (2008), “국제무역거래에서 선하증권의 위험관리에 관한 연구”, 한국무역상무학회지, 37, 187-216.
- 한상현 (2013), “신용장거래에서 Single L/G에 의한 수입화물인수도의 문제점과 발행은행의 대응책”, 관세학회지, 14(3), 171-187.
- 홍재성 · 라공우 (2015), “Surrender B/L에 관한 고찰: 중국과의 거래를 중심으로”, 관세학회지, 16(3), 251-266.
- Davis, F. D. (1989), “Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology”, *MIS Quarterly*, 13(3), 319-340.
- Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L., and Black, W. C. (1998), *Multivariate Data Analysis*, Prentice Hall. Upper Saddle River.
- Jaccard, J. and Turrisi, R. (2003), *Interaction Effects in Multiple Regression* (No. 72), Sage.
- Nunnally, J. C. and Bernstein, I. H. (1994), *Psychometric Theory*, New York: McGraw-Hill.
- Ortoleva, P. (2010), “Status Quo Bias, Multiple Priors and Uncertainty Aversion”, *Games and Economic Behavior*, 69(2), 411-424.
- Podsakoff, P. M., MacKenzie, S. B., Lee, J. Y., and Podsakoff, N. P. (2003), “Common Method Biases in Behavioral Research: A Critical Review of the Literature and Recommended Remedies”, *Journal of Applied Psychology*, 88(5), 879-903.
- Venkatesh, V. and Davis, F. D. (1996), “A Model of the Antecedents of Perceived Ease of Use: Development and Test”, *Decision Sciences*, 27(3), 451-481.

# An Empirical Study on the Driving Force for Diffusion of Surrender B/L as an International Trade Payment Document

Hye-Young Joo  
Byoung-Boo You

---

## Abstract

Electronic bill of lading, Letter of Guarantee, Surrender B/L, Seaway Bill, etc. have been proposed as alternative tools to overcome the crisis of bill of lading, but the most useful of these is by far the Surrender B/L. However, since the Surrender B/L has various problems due to the absence of a legal basis, studies so far have been conducted focusing on these legal limitations or problems in use of the Surrender B/L. This study tried to empirically identify the factors that affect the spread of Surrender B/L by expanding this point of research view.

A hierarchical regression analysis was conducted by acquiring 190 valid samples centered on member companies of the Korea International Freight Forwarders Association. In addition, the R program was used to diagnose the research data and analyze the degree of spread by region.

As a result of the empirical analysis, it was found that the utilization of Surrender B/L increased due to the convenience and cost reduction effect of Surrender B/L and the apprenticeship training of forwarding companies. In addition, as a result of regional analysis, the spread of Surrender B/L was notable not only in neighboring regions but also even in areas far from Korea.

---

〈Key Words〉 Surrender B/L, Hierarchical Regression, Convenience, Cost Reduction, Apprenticeship Training, Long-range Spread.