

# 여성기업 금융지원정책 현황과 과제

2013년 11월 8일

자본시장연구원

연구 위원

강 소 현

[sohyun.kang@kcmi.re.kr](mailto:sohyun.kang@kcmi.re.kr)



# 순서

---

- I. 여성기업 지원의 필요성
- II. 여성기업 현황
- III. 여성기업 금융지원제도 현황
- IV. 여성기업 발전을 위한 금융지원 과제

## I. 여성기업 지원 필요성

---

# 여성기업 활성화의 필요성

1

고령화, 저출산 사회구조

급속히 진행되는 저출산, 고령화 시대에 잠재 역량이 높은 여성인력 경제활동 참여 확대

2

남성과 여성간 균형잡힌 공정한 경쟁

남성과 여성기업인 간의 공정한 경쟁을 통해 바람직한 사회문화 형성 기여

3

기업경영 다양성

신성장동력 확보를 위한 새로운 아이디어 필요

4

기업가치 증진

기업경영에의 새로운 접근을 통한 기업가치 증진

5

경제성장 촉진

여성기업 확대에 따른 국가 경제 성장

## II. 여성기업 현황

---

# 여성기업이란? : 여성기업의 정의

여성기업 정의: 여성기업이란? ('여성기업 지원에 관한 법률', 제2조)

여성이 소유하거나 경영하는 기업으로서 대통령령으로 정하는 기준에 해당하는 기업

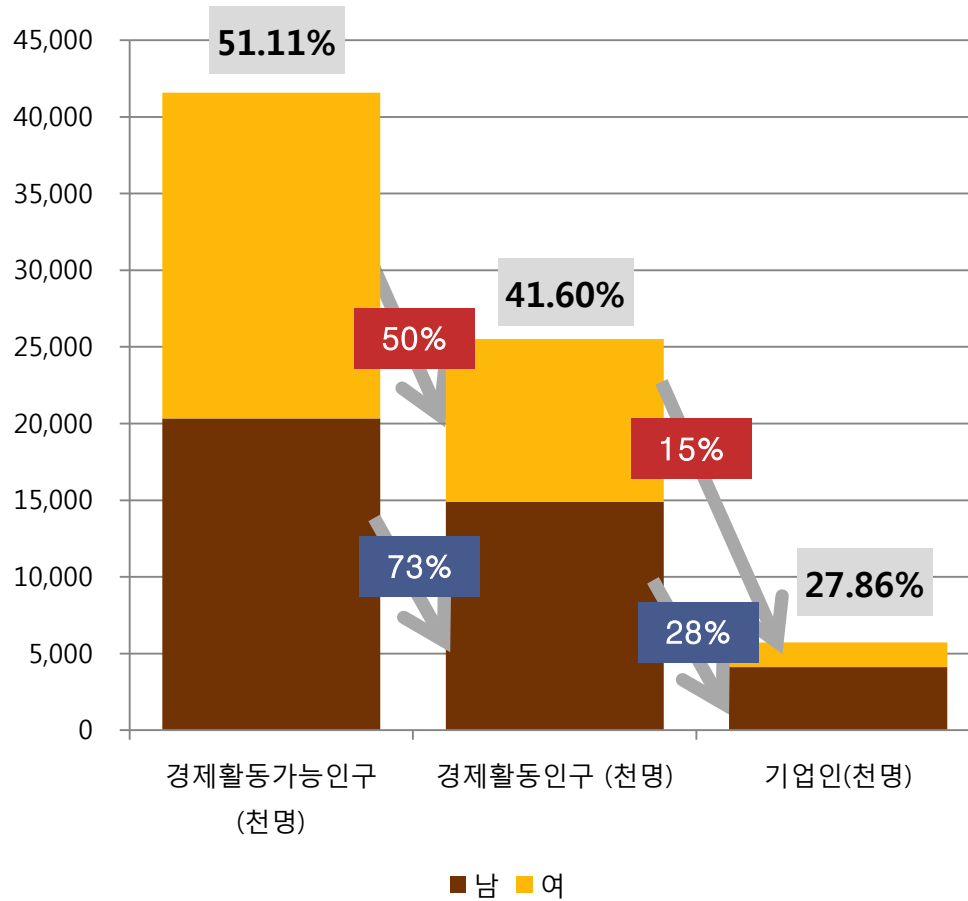
- ① 여성이 회사의 대표이거나 공동대표일 경우 남성인 공동대표 보다 소유 주식수가 많은 기업
- ② 여성이 사업자등록을 한 사업체 (여성개인사업자)

## □ '여성기업 지원에 관한 법률'

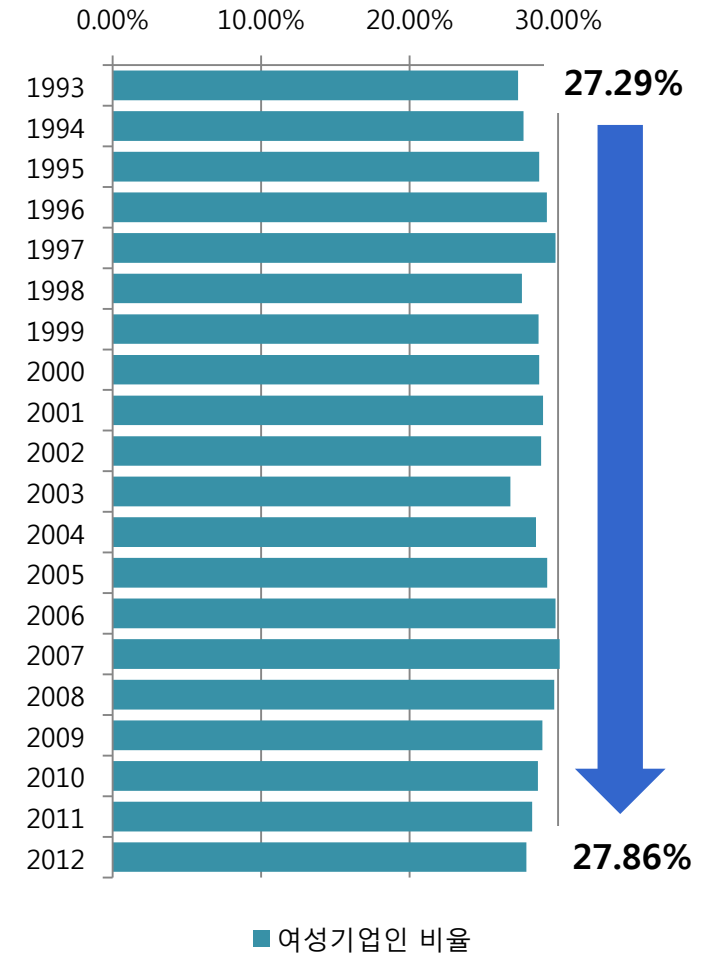
- 1999년 '여성기업지원에 관한 법률' 도입, "여성이 소유하거나 경영하는" 여성기업을 지원하여 여성의 경제활동을 촉진하고자 함
- 도입목적 (제1조)
  - 여성의 창업과 여성기업의 기업활동을 적극적으로 지원
  - 경제영역에서 남녀의 실질적인 평등 도모
  - 여성의 경제활동과 여성경제인의 지위향상을 도모함으로써 국민경제 발전에 이바지(제1조)
- 내용 (제3조~제15조)
  - (국가 및 지방자치단체의 책임) 자금, 인력, 정보, 기술, 판로 등 종합적 지원과 사업활동 기회균등 보장
  - (차별적 관행 시정) 중소기업청장은 공공기관이 여성기업에 차별적 관행이나 제도를 시행할 경우 시정요청
  - (여성기업활동 촉진에 관한 기본계획) 중소기업청장은 매년 여성기업 활동을 촉진 기본계획을 수립/추진
  - (한국여성경제인협회 설립 및 실태조사) 2년마다 실태조사
  - (여성의 창업지원 특례) 중소기업 창업지원계획에 여성의 창업촉진을 위한 계획 포함
  - (공공기관의 우선 구매) '중소기업제품 구매촉진 및 판로지원에 관한 법률'(제5조제1항)에서 요구하는 '물품 및 용역 구매총액의 5%, 공사 구매총액의 3%' 구매계획에 여성기업제품 구매계획 포함

# 여성기업 현황: 여성기업 수

□ 여성경제활동가능인구 > 여성경제활동인구 >> 여성기업인(고용주+자영자수)



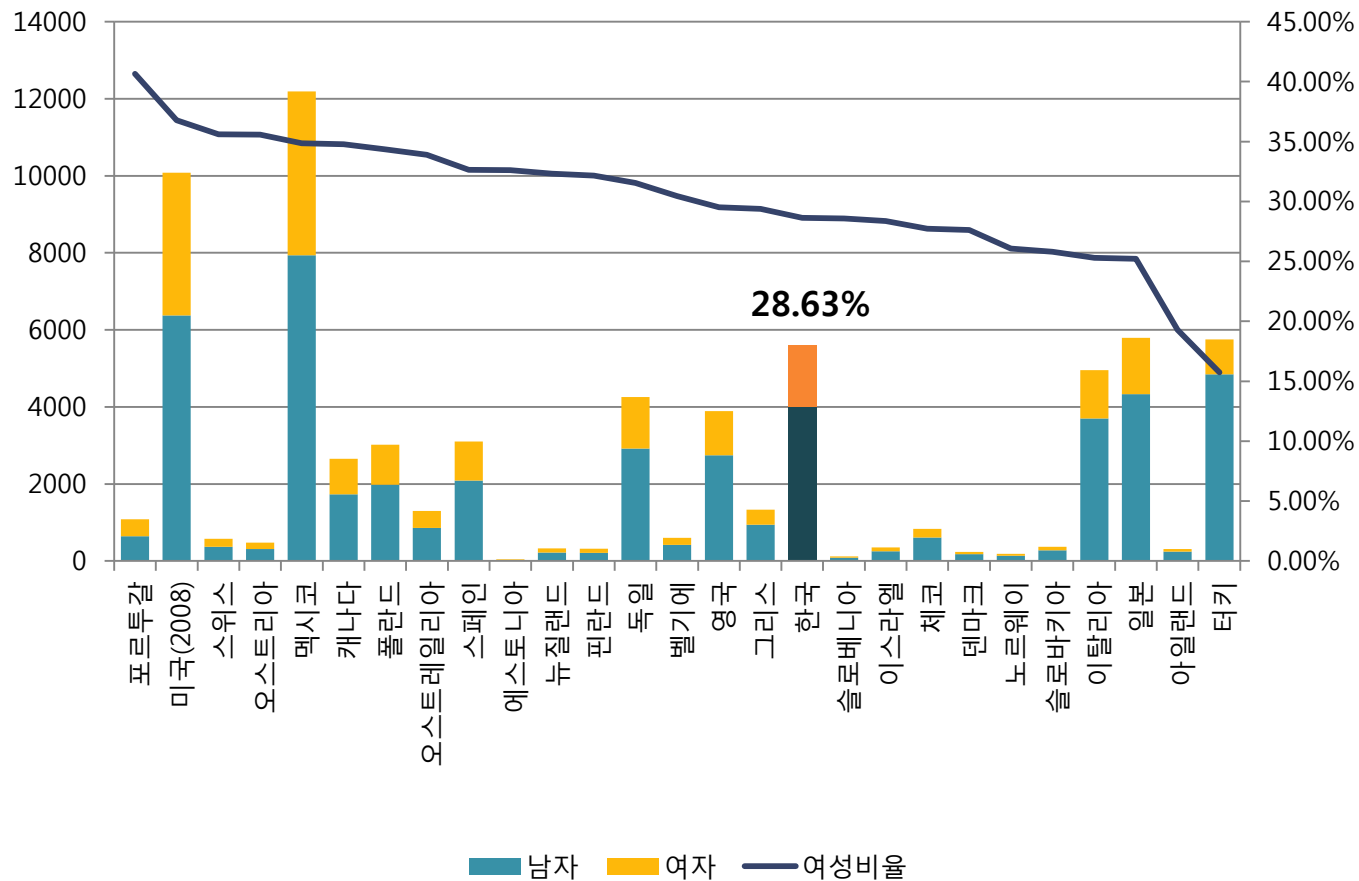
\* 출처: 2012, 통계청



## 여성기업 현황: OECD국 여성기업 수

### □ OECD 국가 남성기업가 대비 여성기업가 비중

- 한국의 여성기업가 비중은 27개 OECD 회원국(전체 회원국 수는 34개국) 중 17위임
- 2010년도 한국의 여성기업가 비중은 28.63%로 OECD 평균 30.20% 보다 낮음

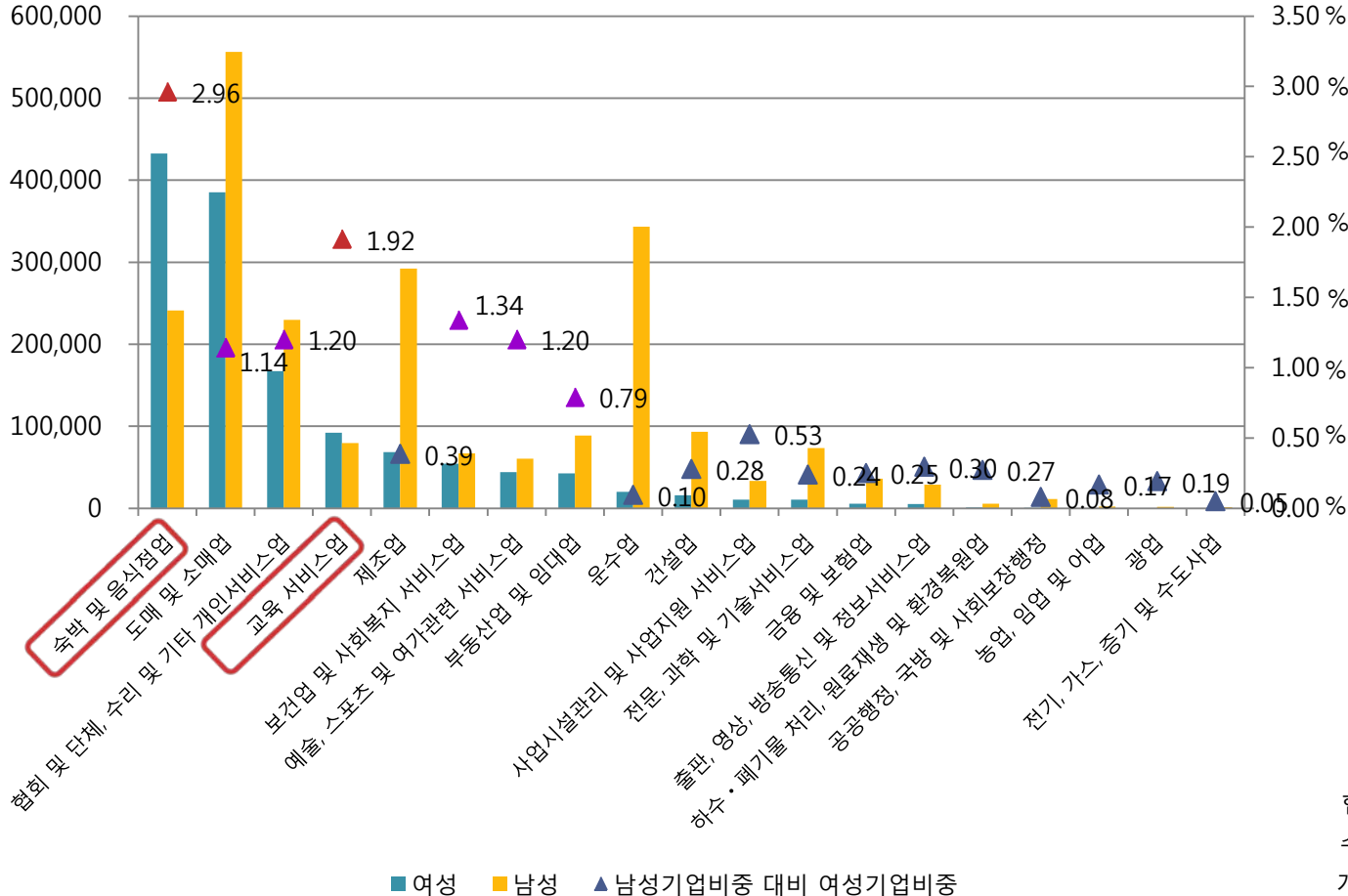


\* 출처: 2010, 통계청

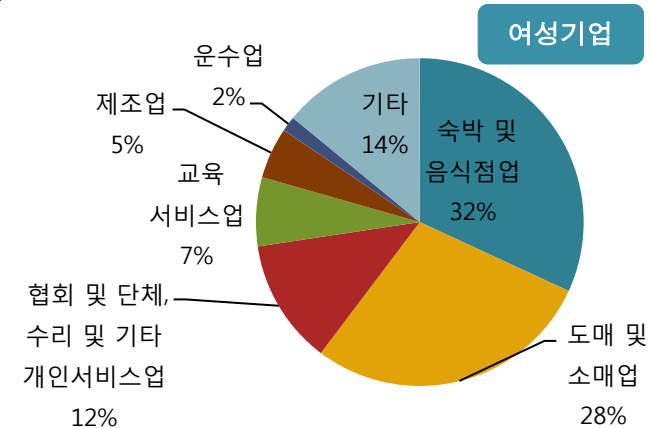
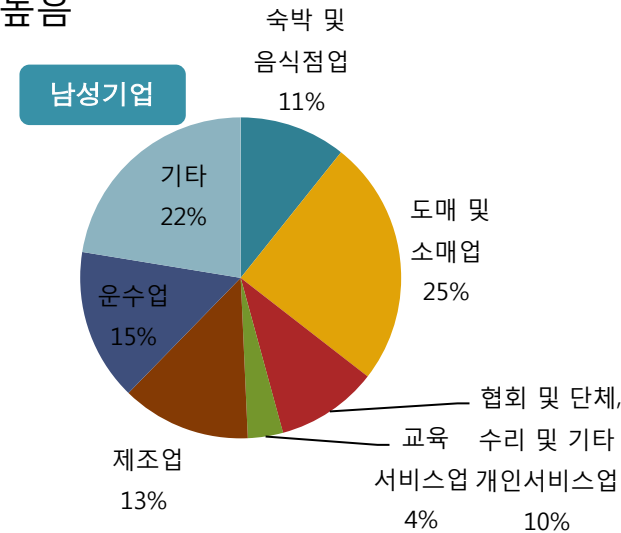
# 여성기업 특성: 여성기업 산업군별 분포

## □ 여성기업은 숙박 및 음식점업, 교육 서비스업에 집중되어 있음

- 여성기업의 숙박 및 음식점업 비중은 31.8%로 남성기업의 동업종 비중인 10.75%에 비해 월등히 높음
- 여성기업 중 교육서비스업에 종사하는 비중 또한 남성기업 중 종사비율의 2배에 달함
- 반면, 제조업, 운수업, 전문, 과학 및 기술서비스업 등은 남성기업 비중이 높음



\* 출처: 2012, 통계청



## 여성기업 특성: OECD국 여성기업 산업군별 분포

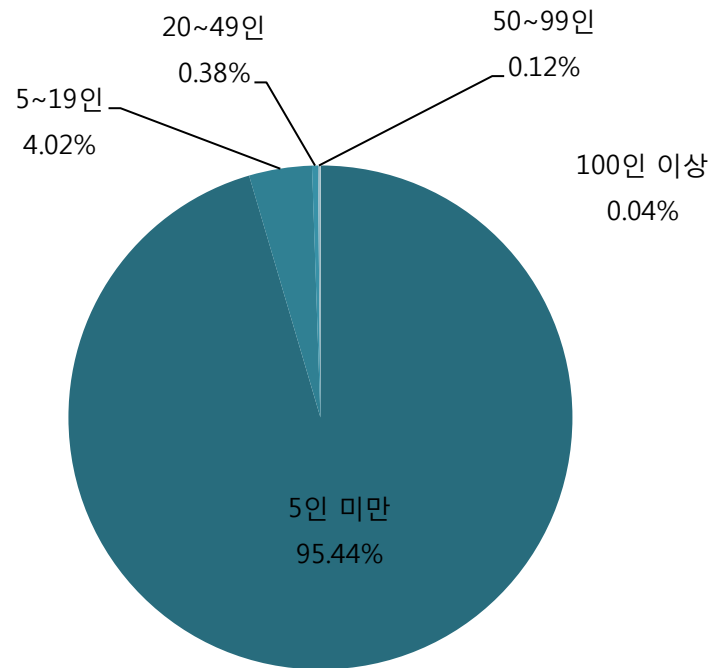
- 여성기업의 특정 산업 편중현상은 한국에만 국한된 것은 아니며 OECD 국가에서도 공통적으로 발견됨 (2009년 기준)



\* 출처: OECD(2012), "Share, size and industry of women-owned enterprises"

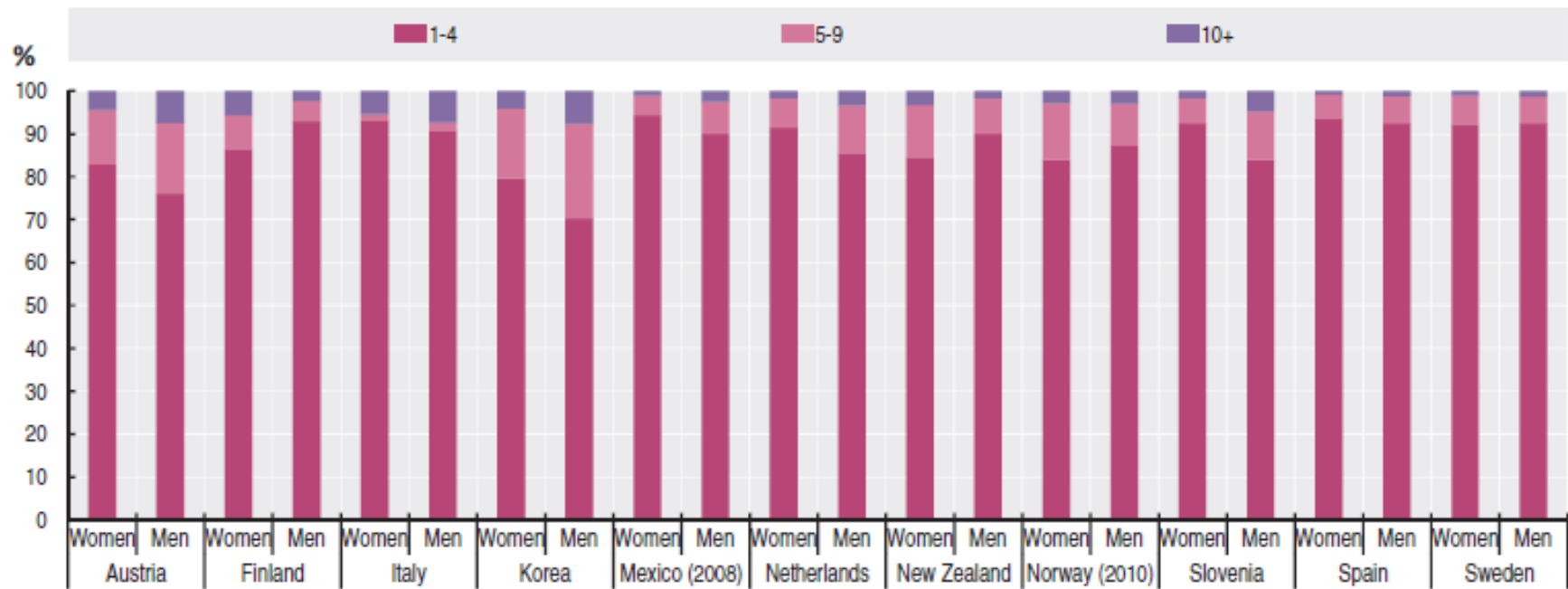
## 여성기업 특성: 여성기업 규모

- 여성기업은 종업원 5인 미만의 영세 소상공인이 대부분을 차지함
  - 여성기업의 95.44%가 종업원 5인 미만의 소규모임
- 규모의 영세성은 자금조달 어려움, 중소/중견기업으로의 발전 및 성장에의 제약으로 작용함



\* 출처: 여성경제인협회(2012), "2011년 여성기업 실태조사"

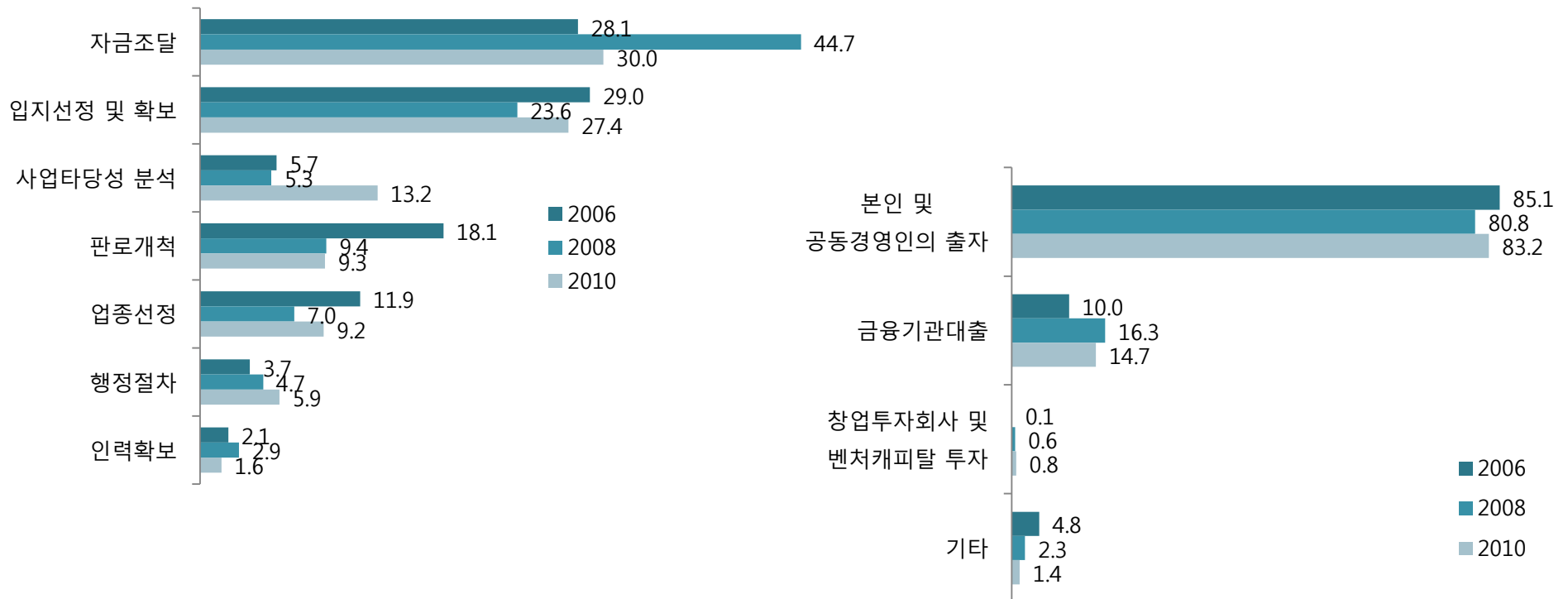
## 여성기업 특성: OECD국 여성기업 규모



\* 출처: OECD(2012), "Share, size and industry of women-owned enterprises"

## 여성기업 특성: 창업자금 조달 방법

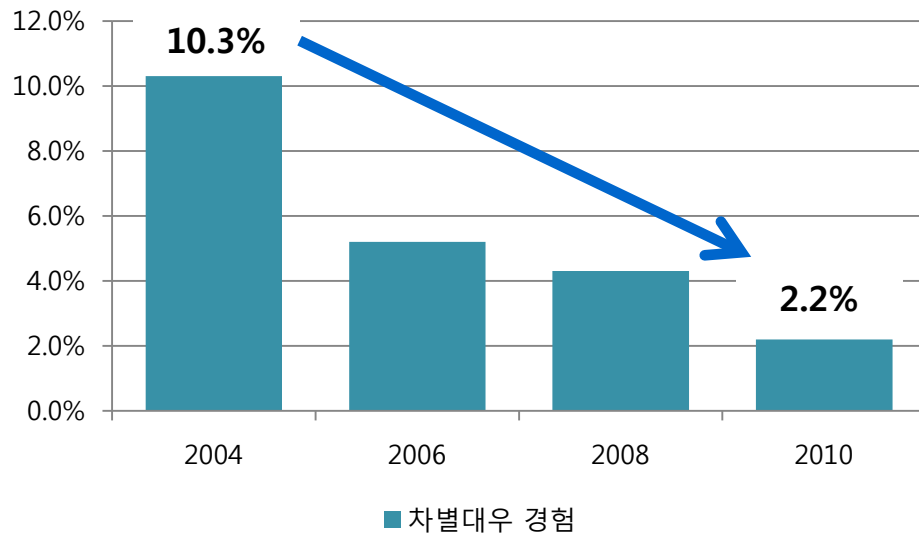
- 여성기업은 창업 시 겪는 가장 큰 어려움으로 자금조달을 꼽음
  - 여성기업의 30% 정도가 창업 시 자금조달 어려움을 겪음
- 금융기관을 통한 대출은 증가하여 고무적이나, 여전히 대부분이 본인출자로 이루어짐
  - 금융기관대출은 2006년 10%에서 2010년 14.7%로 50% 가량증가
  - 본인 및 공동경영인의 출자가 80% 이상을 차지함
  - 전문성이 부족한 경영인의 소규모 사업 창업은 자금조달 어려움으로 이어지고 결국 본인출자에 의한 창업 비율을 높임



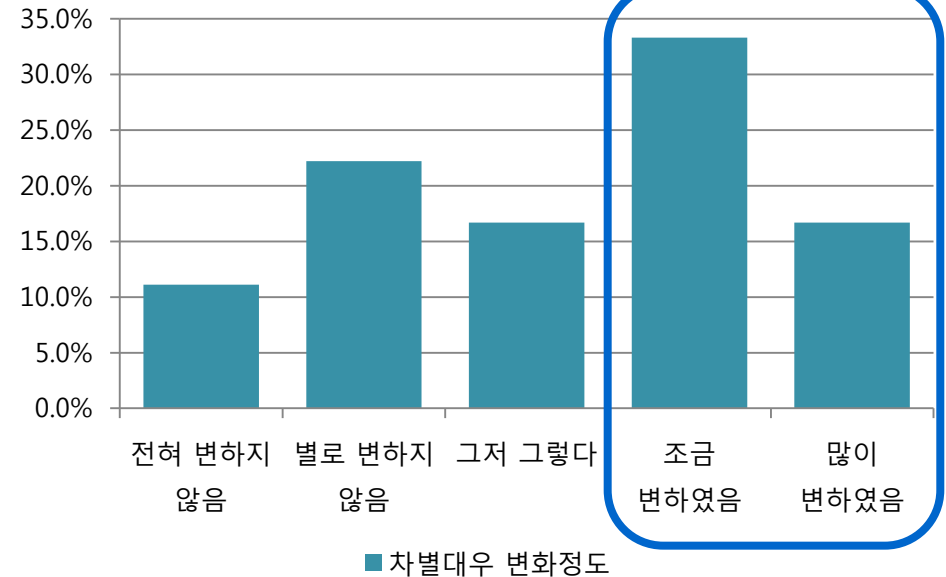
\* 출처: 여성경제인협회(2012), "2011년 여성기업 실태조사"

# 여성기업 외부환경 특성: 차별적 대우 및 차별적인 관행

금융업무 상 불리한 대우 경험



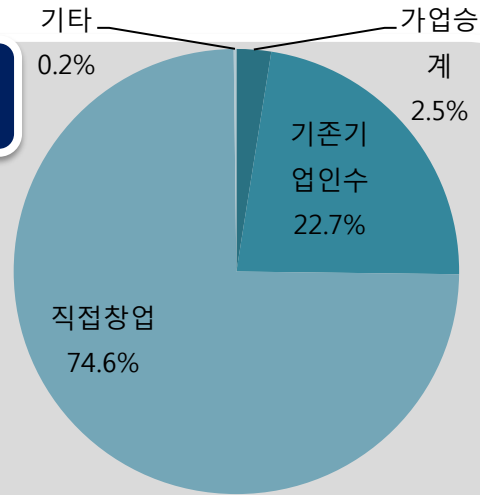
과거대비 차별대우 변화 정도



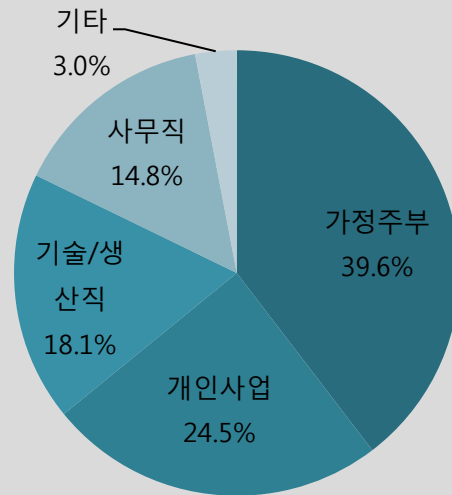
\* 출처: 여성경제인협회(2012), "2011년 여성기업 실태조사"

## 여성기업 내부환경 특성: 여성기업인 특성

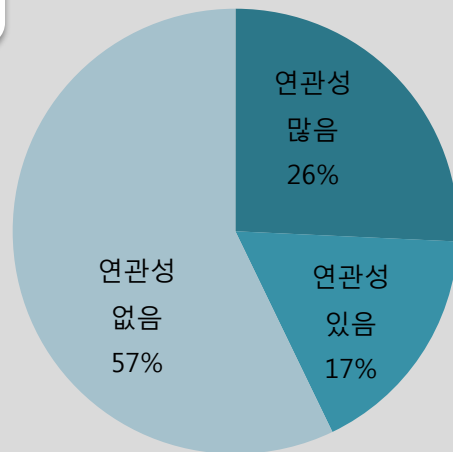
창업유형



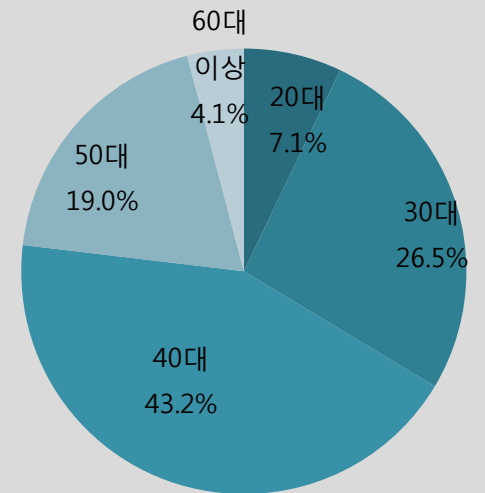
이전 종사직업



이전 경력  
연관성



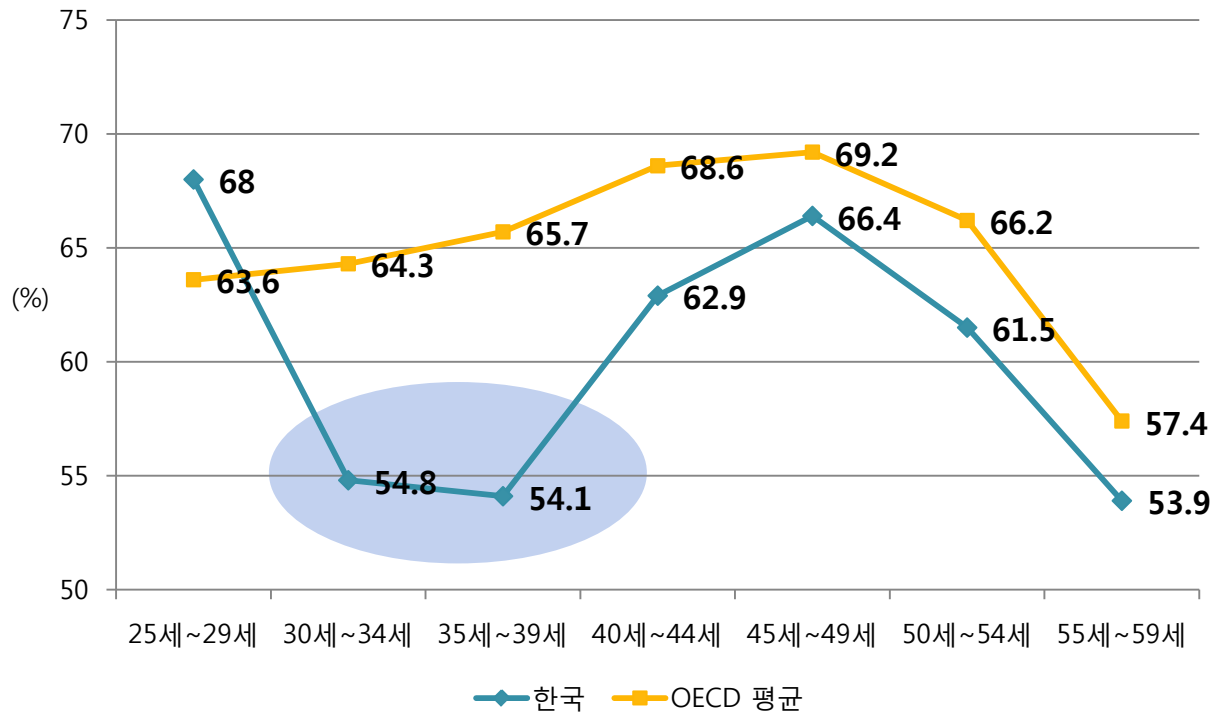
창업자 연령



## 여성기업 내부환경 특성: 여성고용률 특성

### □ 여성기업인의 경력단절 문제는 여성근로자에게서 일반적으로 나타나는 특징임

- 연령대별 OECD 평균 여성고용률은 20대~40대에 64%에서 69%까지 서서히 상승하는 형태
- 반면, 한국의 여성고용률은 30대에 50% 중반까지 급격히 하락하였다가 40대에 60% 초중반으로 회복됨
- 20대 여성고용률은 68%로 OECD 평균인 63.6%보다 높다는 점을 감안하여 보았을 때, 여성근로자가 30대에 접어들어 결혼과 출산을 이유로 직장을 그만두는 확률이 높음



\* 출처: OECD(2012)

# 여성기업 내부요인에 따른 여성기업 특성

## 여성기업 내부특성

여성경제인  
특성

일과 가사 양립 어려움

취직 대신 창업

전공 편향

여성기업인  
특성

30~40대 (69.7%)

경력단절  
가정주부 (39.6%)  
개인사업자 (24.5%)

소규모 개인사업  
직접창업(75%)

전문성 부족  
이전 경력과 단절(57%)

## 여성기업 외부특성

중소기업  
일반특성

자본조달 어려움

중소기업 기술에 대한  
평가 역량부족

여성기업  
특화특성

사회적 편견

남성중심의 접대문화

금융 차별대우

위험회피적 성향

## 여성기업 특성

경력단절  
네트워크 취약

규모의 영세성

산업의 편중성

## 여성기업 문제점

전문성 부족

성장 제약  
발전 방안 부재

경기 민감  
과도한 경쟁

### III. 여성기업 금융지원제도 현황

---

## 여성기업 금융지원 정책: 정책기관 금융정책

부처	기관	지원제도	지원대상	내용
금융위원회	정책금융공사	.	.	.
	산업은행	.	.	.
	기업은행	가족친화경영	가족친화기업	1%의 대출금리 추가감면 경영·가업승계·세무·회계·법률 등 무료 종합 컨설팅
	기술보증기금 신용보증기금	보증지원	여성기업	보증료율 0.1% 감면
중소기업청	중소기업청	여성가장 생계형 창업자금	여성가장	저소득여성가장 점포임대 지원사업
기획재정부	수출입은행	.	.	.
지식경제부	무역보험공사	.	.	.
조달청	여성기업 공사입찰 가점제도 개선	여성기업	여성기업	적격심사 여성기업 가점 적용공사 범위를 확대 (10억원 미만 → 50억원 미만) 여성기업 참여비율 상향(10% → 30%)
	공공기관의 제품 우선 구매	여성기업제품	여성기업제품	구매목표비율(제품 = 물품 + 공사 + 용역) 물품 및 용역은 각 구매총액의 5%, 공사의 경우는 3%
한국여성경제인협회	창업자금 지원사업	여성가장	여성가장	최고 3천만원 이내 점포 임대보증금 지원기간 2년, 지원금리 연 3%(고정), 분기별 납부, 만기일시상환

- 여성기업에 대한 정책기관의 금융지원은 여성가장에 대한 생계형 창업자금에 제한되어 있음
- 공공기관 여성기업 제품 우선 구매를 시행하고 있으나 법정최소치를 달성하지 못하고 있음

## 중소기업청 여성기업 지원방안

- 여성의 창업을 지원하기 위한 자금, 정보, 기술, 인력, 판로 등 지원
- 그러나 여성기업에 대한 직접금융지원은 여성가장 생계형 창업자금 지원에 그침

	지원형태	지원사업명	내용
간접지원	종합지원	여성기업종합지원센터	여성기업종합지원센터의 창업보육실 최대3년까지 입주 경영정보 제공 및 종합지원 혜택
	창업교육 및 전문인 력 역량강화	실전창업스쿨	여성예비창업자를 대상으로 매년 25여개 여성 유망창업 업종에 대 한 창업강좌
		여성기업 경영혁신 역량강화	여성CEO MBA과정, 전국경영연수, 차세대 여성CEO양성과정 WLN(APEC 여성지도자분과회의), FCEM(세계여성경제인대회) 한국 대표단 파견 지원: 여성기업의 글로벌 네트워크 강화
	국내외시장 마케팅 지원	여성기업 해외박람회 참가지원	패션, 주얼리, 선물 업종 등 여성 수출유망업종 해외 유명박람회 참가를 지원
		여성기업 판로지원	공공기관의 여성기업제품 구매확대 온라인마케팅 지원을 통해 대형 쇼핑몰에 입점하는 여성기업에 대 하여 마케팅 실무교육, 홍보비 지원 등 실시 해외시장개척단(미·일) 파견, 온라인 바이어매칭을 통한 무역실무 교육 및 해외 판로 확대
		여성기업제품 전용관 운영	패션, 주얼리 업종 여성창업자 여성기업제품전용관 및 여성디자이너 창업관 운영
직접금융지원	여성가장 생계형 창업지원	저소득여성가장 점포임대 지원사업	저소득 여성가장을 대상 1인 최대 3천만원 점포임대금 지원

- **여성기업에 대한 직접적 금융지원은 여성기업의 물품구입이나 저소득 여성가장에 대한 지원에 한정되어 있음**
  - 여성기업의 경쟁력 제고 및 경제성장 보다는 사회적 약자에 대한 정책적 지원의 의미가 큼
  
- **경쟁력 있는 여성기업 육성 목적의 정책들은 대부분 간접지원의 형식을 띠고 있음**
  - 여성기업 지원의 대부분은 직접적 자금지원이 아니라 교육·훈련 및 자문 등 여성기업의 육성을 위한 인프라 마련의 형태임
  - 여성기업에 대한 간접지원 중심의 정책이 보다 시장친화적이며 중장기적인 관점에서 바람직함
    - 직접적 자금지원은 수혜기업의 범위가 간접지원에 비해 좁을 수밖에 없음
    - 중장기적인 관점에서 특정 기업군에 대한 과도한 정책적 자금지원은 효율적인 자본 분배의 왜곡을 가져올 수 있음
    - 또한 여성기업 발전을 위한 인프라를 마련하는 것이 여성기업의 장기적 발전에 이득임
    - 여성기업에 대한 과도한 자금지원은 그 외 기업에 대한 혜택 소외를 유발할 수 있음

## 정책기관 여성기업 금융정책 특징

- 그나마 한정적으로 이루어지고 있는 직접지원은 충분히 실행되고 있지 않거나 악용되는 사례 존재함
  - '여성기업 지원에 관한 법률 시행령' 제7조에 따라 공공기관은 물품·용역 총 구매액의 5% 이상, 공사 총 구매액의 3% 이상을 여성기업 제품으로 구매해야 하나 지켜지지 않음
    - 그러나 이는 권장사항일 뿐 강제사항이 아니라, 실제 실현치는 법정 최소 요구수준에 미달하였음
    - 또한 실현치가 연초 목표치에 미달하는 경우도 빈번함
    - 올해 6월 법이 개정됨에 따라 2014년도부터는 공공기관 여성기업제품 구매가 의무화됨

	물품,용역(5%)		공사(3%)	
	목표치	실현치	목표치	실현치
2011년	3.99%	3.20%	3.08%	2.10%
2012년	4.00%	4.00%	2.60%	2.50%
2013년	4.95%	-	2.70%	-

- 명목상 여성대표를 내세워 여성기업에 대한 지원을 악용하는 사례 발생함
  - 남성이 실질적인 소유자 및 경영자임에도 여성기업 지원혜택을 받기 위해서 여성을 명목상 기업 소유·경영자로 등록함



여성기업제품 우선 구매 정책이 법률상 목표치에 미달하는 원인에 대한 분석 필요  
여성기업에 대한 실사강화 & 여성대표 기업 뿐만 아니라 여성 친화적 기업에 대한 지원 고려

- **여성가족부는 2008년부터 가족친화인증제도를 운영 중**
  - 가족친화제도를 모범적으로 운영하고 있는 기업에 대해 심사를 통해 가족친화기업으로 인증
    - 유연근무제(출퇴근시간조절), 출산/양육지원제도 등을 모범적으로 운영하는 기업과 기관에 대해 정부 공인인증
  - 2013년 9월까지 76개 중소기업, 29개 중견기업 포함, 총 253개 기업 가족친화인증
  
- **여성가족부와 가족친화경영활성화 업무협약(MOU)을 통해 가족친화인증기업 대상 지원**
  - 대출금리 우대 (1%~1.5%)
  - 경영, 회계, 외환, 법률 등 무료 종합 컨설팅
  - 통합자금관리시스템 무상제공
  - 여성기업에 특별 여신한도 배정, 가족친화인증기업과 동일한 컨설팅 혜택 부여

## 여성가족부-민간금융기관 연계 여성기업 지원책 (상세)

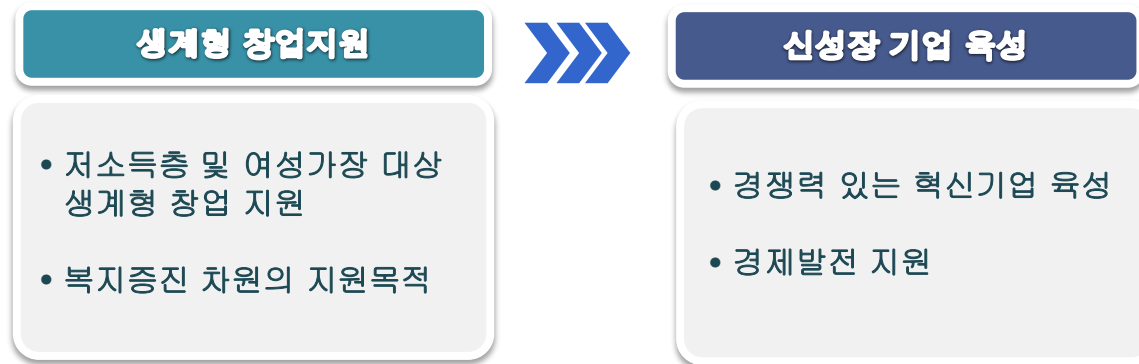
	지원대상	지원내용
우리은행 (2013년 07월 16일)	가족친화인증기업	최고 1% 금리우대 전략·재무·리스크 관리·외환·세무·법률 등 무료 종합 컨설팅
	가족친화인증기업 재직 임직원	가족친화인증기업 재직 임직원 전용 여수신 상품 제공 한부모·조손가족 임직원에게 대한 금리 우대
	여성기업	약 1,000억원의 특별 여신한도를 배정 금리우대, 컨설팅 지원, 전용상품 제공 등 가족친화인증 중소·중견기업과 동일한 혜택을 부여
IBK기업은행 (2013년 08월 12일)	가족친화인증기업	1%의 대출금리 추가감면 경영·가업승계·세무·회계·법률 등 무료 종합 컨설팅
	IBK기업은행 거래 중소기업 근무자	IBK기업은행 거래 중소기업 근로자의 자녀 IBK기업은행 직장어린이 집 정원의 20% 범위 내에서 입소할 수 있도록 지원
	여성기업	1,500억원의 특별 여신한도 배정 자금지원 시 금리 등의 대출조건을 우대 지원 경영·법률 등 종합컨설팅에 대해서 가족친화인증 중소·중견기업과 동일한 혜택 부여
KB국민은행 (2013년 08월 29일)	가족친화인증기업	최고 1.5%의 대출금리 우대 경영·회계·외환·법률 등 무료 종합 컨설팅 통합자금관리시스템 서버 무상 제공

## **IV. 여성기업 발전을 위한 금융지원 과제**

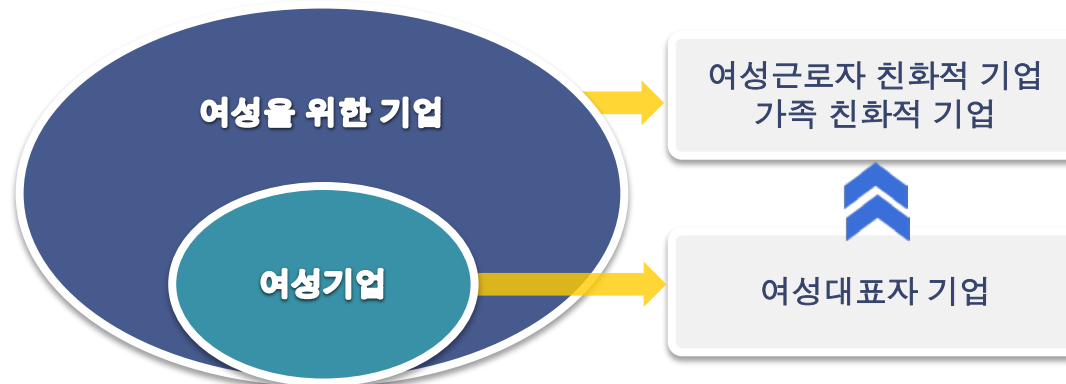
---

## 여성기업에 대한 인식 전환

- **생계형 창업지원에서 신성장 선도기업으로의 여성기업에 대한 인식 전환**
  - 여성기업 육성 목적과 현실과의 괴리 축소
  - 여성기업의 성장을 위해서는 일회성 정책금융을 지양하고 지속적인 발전을 위한 금융지원 설계

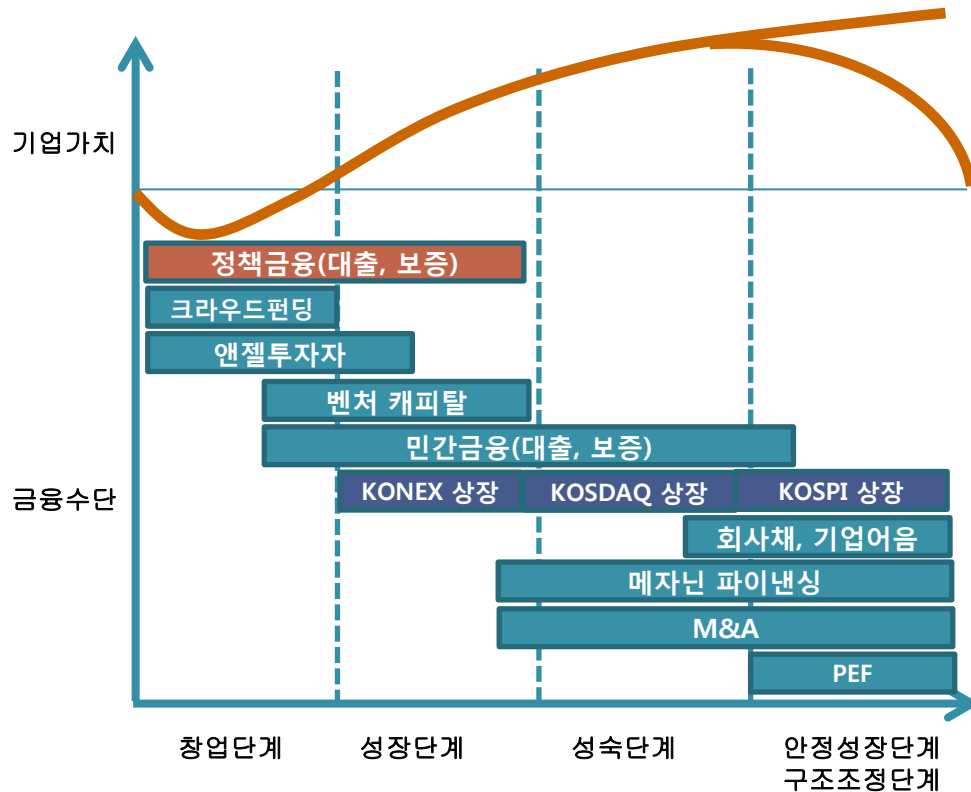


- **여성에 의한 기업에서 여성을 위한 기업으로의 인식 범위 확장**



# 기업의 성장단계별 금융 지원 방안마련

- 여성기업을 위한 성장발전 청사진 제시, 연속성 있는 여성기업 생태계 조성
- 기업의 성장단계별 맞춤형 지원 및 자본조달 시스템 구축
  - 창업-성장-성숙-안정단계로 이어지는 기업의 생애주기에 맞추어 여성기업 특성을 고려한 지원책 마련



구 분	종 류
창업단계 자금지원	창업준비자금 지원
	연구개발 자금지원
	시작단계 자금지원
성장단계 자금지원	2단계 자금지원
	3단계 또는 메자닌 단계 자금지원
성숙단계자금지원	연결자금지원
	기업매수 자금지원
	기업인수 자금지원
구조조정 자금지원	기업구조조정 펀드
	PEF(Private Equity Fund)

\* 출처: 자본시장연구원, 2013, '자본시장: 창조경제를 위한 창조금융의 핵심'

## Jump-Start를 위한 정책금융 조성

- 여성기업 및 가족친화적 기업의 구조 개선과 초기 급발전을 위한 수단으로서 정책 금융 필요



- 여성기업에 대한 자본시장을 통한 자생적 투자 확대를 목적으로 정책금융 마련
  - 여성기업에 대한 일회적 지원이 아닌 경쟁력 있는 투자 확대를 위해서는 여성기업을 위한 정책금융이 민간자본의 유입을 유도하는 역할을 해야 함
- 여성기업에 대한 다각화를 지원하여 다양한 산업군으로 진출하고 여성 특성을 발휘하는 분야에서의 전문화, 차별화를 통해 중견기업으로 성장할 수 있도록 정책 지원 필요
  - 여성기업이 많이 진출해있는 산업군의 특성에 맞는 혁신 방안 마련
    - 음식업: 차별화, 대형화 / 숙박업: 특화 / 교육서비스업: 전문화
    - 소규모 영세 여성기업에 대한 사업계획 개발자금, 신기술/신제품 연구개발 자금 지원
  - 경력단절이나 전문성 부족에도 진출할 수 있는 업종이 아닌 전문성을 기반으로 한 다양한 산업군에서의 창업을 지원
    - 지식·기술 기반 고부가가치 전문업종 진출 지원

## Jump-Start를 위한 정책금융 조성

- **여성기업에 대한 투자를 촉진하기 위한 민관 공동 투자형식의 정책금융 조성**
  - 효율적이고 시장친화적인 투자를 위하여 정책금융과 민간투자가 파트너십을 이루는 투자형식 적합
  - 민간투자에 일정부분을 정책금융이 공동투자하는 민관파트너십(Public-Private Partnetship, PPP) 형식
  
- **여성기업 및 가족친화기업에 대한 민간금융기관 지원의 실효성 제고 및 확대**
  - 은행의 지원확대를 위한 인센티브 제공 필요
    - 2008년 이후 실시하여 왔으나, 참여율이 저조함 (323만 개사 중 253개사)
    - 일정규모 이상의 기업에 대하여 가족친화인증 의무화
  - 기업의 가족친화정책 운영을 위해 기업은 비용을 지출하고 여성인력활용을 통한 사회적 비용절감에 기여
  - 세제혜택 등의 동기부여가 필요

# 여성의 경력단절 여성기업인의 맞춤형 재교육

## □ 여성인력의 경력단절 예방책

- 양성평등 인사관리
- 일과 가정 양립지원: 모성보호프로그램, 시간 선택제 일자리 창출 노력, 양질의 보육/양육
- 여성친화적 근무환경 조성: 유연근무제
- 서울시 '경력단절예방지원단' (2013년 11월)

## □ 여성인력의 경력단절 재취업 설계

- 여성새로일하기센터
- 경력단절여성을 위한 기업맞춤형 직업훈련프로그램 개발 및 취업지원서비스
- 경력단절여성에 대한 세분화된 훈련프로그램

## □ 여성임원 할당제

- 2013년 OECD '교육,고용,창업 부문 양성평등 권고문'

## □ 여성리더 양성을 위한 맞춤형 교육

- MBA 교육 지원
- 성공한 여성리더와 신규여성리더간 멘토링
- 분야별 전문가 교육

## □ 여성리더간 네트워크 구축

- 인적 네트워크 형성
- 동업종 전문가간 교류 확대: 비용절감, 정보교류, 경영 노하우 공유

여성인력  
노동시장  
진출확대

관리자 양성

전문가/경영인  
양성

## 여성기업 성과 분석: '왜' 여성기업인가?

- 여성친화적 기업을 포함한 여성기업에 대한 지원을 확장하고 정책금융에서 민간주도 금융으로의 원활한 확대를 위해서는 여성기업에 투자해야하는 이유에 대한 논리적 설명이 필요함
- 여성기업과 가족친화적 기업에 대한 객관적 현황 자료 수집 필요
  - 여성기업 및 가족친화적 기업 현황 및 창업, 기업성장 저해요인에 관한 구체적 분석
- 여성기업 정책이 기업의 재무성과 및 기업가치에 미치는 영향에 대한 분석 필요
  - 정책금융 및 민간금융이 여성기업에 대한 투자가 기업가치 제고에 기여하는 정도에 대한 객관적 지표를 제공하고 효과에 대해 분석하는 것이 필요
    - 여성 근로자 및 여성임원 현황 분석과 기업가치에의 영향에 대한 분석
    - 여성친화적/가족친화적정책의 기업가치 제고 효과
- 여성기업 특성에 따른 기업의 재무성과에 미치는 영향 뿐만 아니라 사회적 가치 제고에 대한 계량화 필요
  - 여성고용 기업환경 개선에 따른 직원의 질적 수준 향상과 기업 성과 등에 관한 연구
  - 여성기업 특성과 사회적 가치 제고 사이의 인과관계 규명
  - 비재무적 효과에 대한 계량화를 통한 결과 제시

**감사합니다**

---