

『중소기업금융실태조사』 통계정보보고서

2021. 12.

본 이용자용 통계정보보고서는 정기통계품질진단 수행과정에서 통계작성기관이 작성한 보고서로 작성기준 시점에 따라 현재의 통계작성 정보와 다소 차이가 날 수 있습니다.

작성일자: 2023.10.13.

〈차 례〉

I. 통계작성 기획	1
II. 통계설계	9
III. 자료수집	70
IV. 통계처리 및 분석	87
V. 통계공표, 관리 및 이용자서비스	109
VI. 통계기반 및 개선	120

◆ 보고서 개요 ◆

이 보고서는 「중소기업금융실태조사」 통계를 생산하기 위하여 중소기업은행에서 수행하는 업무를 설명한 것이다. 보고서의 작성목적은 조사의 배경, 연혁, 이용자 및 용도와 통계에서 이용되는 개념과 방법론에 대하여 심층적으로 알고자 하는 통계작성 담당자(통계 전문이용자, 품질진단자 또는 승인담당자)에게 통계과정 전반에 대하여 포괄적이고 상세한 정보를 제공하는 것이다. 여기에는 통계작성 기획, 통계설계, 자료수집, 통계처리 및 분석, 통계공표, 관리 및 이용자서비스, 통계기반 및 개선 등에 대한 설명이 수록되어 있다.

I. 통계작성 기획

□ 통계개요

- 중소기업금융실태조사(승인번호 : 제303003호)
- 통계작성기관/부서명
 - 중소기업은행/경제연구소 산업연구팀

1. 법적근거

- 통계법 제18조(통계작성의 승인)에 의해 승인된 정부승인통계 제 303003호

제18조(통계작성의 승인) ①

- 통계작성기관의 장은 새로운 통계를 작성하고자 하는 경우에는 그 명칭, 종류, 목적, 조사대상, 조사방법, 통계표 서식, 조사사항의 성별구분 등 대통령령으로 정하는 사항에 관하여 미리 통계청장의 승인을 받아야 한다. 승인을 받은 사항을 변경하거나 승인을 받은 통계의 작성을 중지하고자 하는 경우에도 또한 같다.

2. 조사방법

- 작성형태 : 조사통계
- 대상선정 : 확률표본추출
- 자료수집 : 1대1 방문면접조사

3. 조사 및 공표주기

- 공표주기 : 1년
- 공표시기 : 조사기준연도 익년 10월

4. 조사일정 및 일정별 수행업

업무흐름	일정	처리내용
용역계약 체결	·3월~4월	·용역계약 입찰 공고(나라장터) ·조사전문업체 용역계약 체결
표본업체 명부정비 및 조사준비	·4월~5월	·표본사업체 변동사항 등 확인 ·입력 내검시스템 점검 ·조사표 인쇄 ·답례품 준비 ·조사원 채용 ·협조공문 준비 ·조사원 교육 메뉴얼 작성
조사원 교육	·5월	·조사원 교육(서울, 수도권, 지방) ·답례품, 조사표, 협조공문 배부
실사	·5월말~7월중순	·조사업체 현장지도 ·조사 진척률 파악 ·본조사 지원
자료입력 및 내검	·6월말~7월말	·조사 마감 및 조사표 입력 ·입력자료 오류 체크
집계 및 통계확정	·8월	·기초통계 산출 ·기초통계 결과를 토대로 이상치 여부 확인 ·통계확정
통계분석 및 보고서 작성	·9월 초	·통계분석자료 작성 ·중소기업 금융실태조사 보고서 작성
보도자료 작성 및 내부결재	·9월	·보도자료 작성 ·내부결재
공표	·10월	·보도자료 및 보고서 배포 ·KOSIS 업로드

5. 통계작성 문서화

- 통계작성 기본계획서

「중소기업 금융실태조사」 통계작성 기획서

2022. 5.

중소기업은행

중소기업 금융실태조사

1. 작성기관 : 중소기업은행 IBK경제연구소 산업연구팀

(전화번호 : 02-3425-4245, 홈페이지 : www.ibk.co.kr)

2. 작성연혁

- 2014년 10월 : 시범조사 실시(수산업, 1,500개 중소기업)
- 2015년 3월 : 2015년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2015년 8월 : 2015년 하반기 중소기업 금융실태조사 실시
- 2016년 3월 : 2016년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2017년 3월 : 2017년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2018년 3월 : 2018년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2019년 3월 : 2019년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2020년 3월 : 2020년 중소기업 금융실태조사 실시
- 2021년 3월 : 2021년 중소기업 금융실태조사 실시

3. 통계의 종류 : 일반통계

4. 작성목적

- 우리나라 중소기업의 금융실태, 자금수요, 조달여건 등을 종합적으로 파악·분석하여 정책당국의 중소기업 금융정책 수립을 위한 참고자료 제공 및 학계, 중소기업 관련기관의 중소기업 연구에 필요한 기초자료 제공

5. 작성대상 : 기업체

- 범위(모집단) : 기업통계등록 명부 중 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과) 중소기업
- 대상규모(표본크기) : 수산업, 4,500개 기업체
- 대상지역 : 전국

6. 작성주기, 기준시점 및 조사(보고)기간

- 조사주기 : 연간(연 1회)
- 조사대상기간(기준시점) : 조사실시 전년도 1월 1일 ~ 12월 31일
- 조사(보고)기간 : 조사실시년도 5월 ~ 7월

7. 작성항목

- 일반사항(17개 문항), 경영상황 및 자금전망(12개 문항), 신규자금 조달 현황(39개 문항), 향후 조달 계획(1개 문항), 자금 운용 현황(3개 문항), 판매 및 구매자금 결제 현황(9개 문항), 은행 이용 실태(6개 문항), 기술 금융, M&A 등 기타(15개 문항), 재무 현황(3개 문항)

8. 작성방법

- 작성형태 : 조사
- 대상선정 : 확률표본추출
- 자료수집 : 면접조사

9. 조사체계

- 기업체 → 조사원 → 전문조사업체(용역) → 중소기업은행 IBK경제연구소

10. 결과공표

- 공표주기 : 연간 (연 1회)
- 공표시기 : 조사실시년도의 10월
- 공표방법 : 보도자료, 인터넷게재, 보고서발간 (중소기업 금융실태조사 보고서)
- 공표범위
 - 지역 : 전국
 - 내용 : 업종별, 매출액규모별 등

6. 통계연혁

6-1 작성통계의 최초개발 시기

- 1973년부터 '중소제조업 경기전망조사' 매분기별로 실시, 1979년 신규통계 작성승인
- 2014년 12월 '중소기업 금융실태조사'로 통계작성 변경승인

6-2 작성통계의 개발 배경

- 중소기업에 대한 경기변동을 분기별로 파악하여 중소기업 부문의 정책수립과 금융업무 수행에 필요한 기초자료를 제공하기 위하여 개발된 이후,
- 효과적이고 과학적인 중소기업 금융정책 수립 및 추진을 위해 중소기업 금융통계 인프라 구축 필요성 대두
 - 개발당시 단편적인 중소기업 통계로는 중소기업 금융지원을 위한 자금수요 및 조달여건 등을 체계적으로 파악 곤란
- 개발계획 당시 국가적 차원에서 논의되고 있는 새로운 통계 DB 구축 필요성에도 부합
 - 정부 및 유관기관의 효율적인 중소기업 관련 정책 수립에 기초자료로 활용 가능

[금융업경쟁력 강화방안], 금융위원회, '13.11.27 발표

□ 중소기업 금융 관련 통계 인프라 구축

- 자금 수요자인 중소기업 입장을 반영한 중소기업 금융 통계 인프라 구축

- 통계청, 연구기관 등과 중소기업 금융수요, 조달여건 등을 체계적으로 파악할 수 있는 통계 DB를 개발하여 국가 통계화

예) 중소기업 정책자금조달 시도 여부 및 결과, 회사채 발행 시도 여부 등

6-3 통계의 변경 또는 개편이력 관리

- 1973년 : 매분기별로 조사 실시
- 1979년 : 신규통계 작성승인
- 1983년 : 조사대상업체 응답부담 경감 및 경제상황을 반영하여 조사항목 축소(8→4)
- 1990년 : 고용, 경영상 어려움 항목 추가
- 1998년 : 5점 척도로 변경
- 2014년 : 중소기업 금융실태조사로 통계작성 변경승인
- 2016년 : 통계작성 변경승인 (조사 횟수를 연중 2회에서 연중 1회로 변경)
- 2017년 : 통계작성 변경승인 (통계 시의성을 반영한 조사항목 변경)
- 2019년 : 통계작성 변경승인 (통계 시의성을 반영한 조사항목 변경)
- 2020년 : 통계작성 변경승인 (통계 시의성을 반영한 조사항목 변경)
- 2021년 : 통계작성 변경승인 (통계 시의성을 반영한 조사항목 변경)
- 2022년 : 통계작성 변경승인 (정확한 모집단 구축을 위한 표집틀 변경)

7. 통계의 작성목적

7-1 통계의 작성 목적

- 우리나라 중소기업의 금융실태, 자금수요, 조달여건 등을 종합적으로 파악·분석하여 정책당국의 중소기업 금융정책 수립을 위한 참고자료 제공 및 학계, 중소기업 관련기관의 중소기업 연구에 필요한 기초자료 제공

7-2 주된 활용분야

- (자금조달 현황 파악) 한국은행, 금융감독원에서 집계할 수 있는 금융기관(은행, 제2금융권 등)이외의 외부차입(사채, 계열사간 거래 등)을 포괄하여 외부차입금 현황 파악 가능
- (시계열 자료 구축) 매년 조사를 실시하여 우리나라의 중소기업 금융실태의 변화를 살펴볼 수 있는 시계열 자료 구축 및 분석 가능
- (업종별, 종사자 규모별 등의 통계) 중소기업의 금융실태를 업종별, 종사자 규모별, 매출액별, 기업연령별 등의 통계 생산
- 정책당국의 중소기업 금융정책 수립을 위한 참고자료 제공
- 학계, 중소기업 관련기관의 중소기업 연구에 필요한 기초자료 제공

7-3 국내·외 관련 통계 또는 유사 사례에 대한 사전 검토 사항

- 통계기획 단계에서 국내 유사통계, 같은 분야의 다른 통계 등 참고할 만한 통계에 대해 검토하였으며, 본 통계는 중소기업 금융실태에 대해 종합적으로 파악하여 중소기업 금융정책에 참고할 수 있는 기초 통계자료 제공을 목적으로 통계로서 유사통계가 없음
 - 중복된 조사가 있는지 검토
 - 조사표 항목설계에 참고

통계명	조사/발표기관	개요	조사대상/방법	비고
중소기업 금융조사 (National Survey of Small Business Finances)	FRB (Global Entrepreneurial Research Association)	중소기업의 자금운동 및 금융이용 실태 등을 파악함	전화면접조사 실시	- 본 조사와 유사한 해외 통계로 조사표 항목설계에 참고함
가계금융·복지조사	통계청, 금융감독원, 한국은행	가계의 자산, 부채, 소득, 지출 등을 통해 재무건전성을 파악하고, 경제적 삶의 수준 및 변화를 미시적으로 파악	2만여 표본가구를 대상으로 면접조사 실시	- 해당 조사는 가구 대상 조사임. 중소기업을 대상으로 조사하는 본 조사와 유사하다고 할수 없음
중소기업 금융이용 애로실태조사	중소기업 중앙회	중소기업의 금융이용 실태 및 자금운동 애로사항을 파악	500개 기업 대상 조사 실시	- 해당 조사는 금융이용 및 자금운동의 애로사항을 중심으로 파악하기 때문에 금융실태를 세부적으로 조사하는 본 조사와 유사하다고 할수 없음

II. 통계설계

1. 조사항목

1-1 조사항목 체계

구분		세부 조사 항목
공통항목		<ul style="list-style-type: none"> • 설립년도, 기업형태 • 상장 및 외감여부, 코스피/코스닥 여부 • 기업구분, 주 사업장 소유형태 • 업종, 영업구조, 하도급 여부 • 대표자 정보, 상시근로자수 • 2021년 매출액
경영상황 및 자금전망		<ul style="list-style-type: none"> • 전반적 경영상황, 호전 원인/부진 원인 • 전반적 경영상황 전망 • 자금수요 전망, 증가/감소 예상 이유, 향후 조달계획 • 외부차입금 보유 유무, 미보유 이유 • 외부자금조달 사정, 전망
자금조달 현황	자금조달	<ul style="list-style-type: none"> • 신규 조달자금 원천, 규모, 원천별 비중, 충족 비중
	은행 차입	<ul style="list-style-type: none"> • 은행 신규대출 신청 유무, 신규대출 경험, 은행 유형, 평균 대출금리, 건수, 자금 사용처 • 은행 신규대출 미신청 이유 • 주거래은행에서 신규대출을 받지 않은 이유 • 은행 차입여건 변화 • 은행 신규대출 신청시 거절 경험, 거절 은행 유형, 거절 사유
	정책자금 차입	<ul style="list-style-type: none"> • 신규 정책자금 대출 유무, 정책자금 대출 종류 • 신용보증서담보 대출시, 신용보증서 발급 기관, 대출금리 • 정책자금 받은 이유 / 받지 않은 이유
	비은행 금융기관	<ul style="list-style-type: none"> • 비은행금융기관 신규대출 유무, 비은행금융기관 유형, 대출금리 • 비은행금융기관에서 대출 받은 이유
	사채	<ul style="list-style-type: none"> • 신규 사채 유무, 조달 경로, 차입금리 • 사채 조달 이유
	주식·회사채	<ul style="list-style-type: none"> • 주식·회사채를 통한 자금조달 유무, 조달 방법 • 기업공개/상장 또는 유상증자 경로 • 주식·회사채를 통한 자금조달이 없는 이유 • 향후 기업공개/상장, 회사채 발행을 통한 자금조달 계획
	계열사 거래	<ul style="list-style-type: none"> • 계열관계 회사 유무, 자금거래 유무 • 계열관계 회사와 거래한 차입금액 유무, 차입금액, 금리 • 계열관계 회사와 거래한 대여금액 유무, 대여금액, 금리
향후 조달계획		<ul style="list-style-type: none"> • 외부자금 조달계획 유무, 금액
자금운용 현황		<ul style="list-style-type: none"> • 외부자금 조달계획 유무, 금액 • 금융자산 운용 유무, 비중 • 금융기관 운용 시 금융기관 유형 • 금융자산 운용 시 고려사항
판매 및 구매자금 결제 현황		<ul style="list-style-type: none"> • 판매대금 받은 경험, 결제수단 • 외상의 경우, 대금수취일 • 받은 약속어음 활용 방법, 부도경험 유무, 평균 지급기간 • 받은 약속어음 할인 시 애로사항 • 구매대금 결제 경험, 결제수단 • 외상의 경우, 대금지급일 • 결제한 약속어음 평균 지급기간

은행 이용 실태	<ul style="list-style-type: none"> • 주거래은행, 거래기간 • 주거래은행 선택 시 고려사항 • 주거래은행 만족도 • 총 대출거래 은행 수 • 은행대출 시 불편한 사항
기술금융, M&A 등 기타	<ul style="list-style-type: none"> • 기술금융 이용 현황, 만족도, 향후 이용 의향 • 인수합병 진행 여부, 목적 • 자사 매각 고려 여부, 이유 • 클라우드 펀딩 자금조달 유무, 비중 • 인터넷전문은행을 통한 자금조달 의향, 이유 • 상생결제 방식에 의한 대금 받은 경험, 비율 • 재무상태 / 손익현황 / 수출비중

1-2 주요 용어 및 항목별 정의

□ 통계에 사용되는 주요 개념

- 기업체의 정의 : 재화 및 서비스를 생산하는 법적 또는 제도적 최소 경영단위로서 자원 배분에 관한 의사결정의 자율성이 있고, 수입·지출 및 자금관리에 관한 재무제표 (재무상태표, 손익계산서, 기타 기록 등)를 독립적으로 유지·관리하는 단위
- ※ 기업체는 본사, 지사, 지점, 공장, 영업소 등 1개 또는 여러 개의 사업체로 구성될 수 있음
- ※ 기업체인 IT전자(주)는 5개 사업체로 구성(서울본사, 수원공장, 대전AS센터, 부산영업소, 구미연구소)

□ 주요 용어 및 항목별 정의

1 기업현황

문항	용어	용어 설명
	상시 근로자수	○ 조사 기준시점 종사자수로 사업주, 임시종업원, 무급종사자 포함. 단, 파견근로자는 제외
	매출액	○ 상품의 매출 또는 서비스 제공에 대한 수입금액으로 총매출액을 의미함
	매출 중 수출 비중	○ 총매출액 중 수출을 통해 발생한 매출의 비중임
	업종	○ 여러 개의 사업을 영위하는 기업체는 매출액 비중이 가장 큰 업종을 기입
	주요 생산 및 서비스 품목	○ 응답 대상 기업체의 주요 생산품 및 서비스 품목
영업구조	BtoB	○ 매출액 비중이 가장 큰 상품 또는 서비스의 거래 대상이 기업인 경우 (기업이 고객인 경우)
	BtoC	○ 매출액 비중이 가장 큰 상품 또는 서비스의 거래 대상이 개인인 경우 (개인이 고객인 경우)
기업형태	개인기업	○ 소모자본의 전부 또는 대부분을 한 개인이 출자하고, 그 자본운영에 대한 책임을 그 출자자가 전적으로 지는 기업
	법인기업	○ 상법상의 주식회사, 유한회사, 합자회사, 합명회사
상장 및 외감여부	상장기업	○ 유가증권 시장 혹은 코스닥 시장에 상장되어 주식이 거래 되고 있는 기업
	비상장 외감기업	○ 비상장 기업이면서, 의무적으로 회계감사를 받아야 하는 외부감사대상 법인 (자산총액 100억원 이상 법인)
	비외감기업	○ 외부감사대상 법인이 아닌 기업
하도급 여부	원청기업	○ 다른 기업에 위탁을 주어 납품 받는 기업
	1차협력기업	○ 원청기업의 위탁을 직접 받아 납품하는 기업
	2차협력기업	○ 1차협력기업으로부터 재위탁을 받아 납품하는 기업
	3차협력기업	○ 2차협력기업으로부터 재위탁을 받아 납품하는 기업

2 경영상황 및 자금전망

문항	용어	용어 설명
문1-1	환차익	○ 환율 변동으로 생기는 이익
	환차손	○ 환율 변동으로 생기는 손해
문1-2	채산성	○ 경영상에 있어 수지, 손익을 따져 이익이 나는 정도
	사업장 임차료	○ 사업장을 임차하여 사용하는 경우 지불하는 대가
문3-1	영업이익	○ 총매출액에서 매출원가, 판매비, 일반관리비를 뺀 금액
문3-2	금융비용	○ 외부차입금을 사용하면서 발생하는 이자비용(차입금에 대한 이자비용)
문4-1	운영자금	○ 인건비, 임차료 등 기업체 운영에 필요한 자금
	설비투자	○ 공장 및 사업장의 신·증축, 토지·기계구입 등을 위한 자금
	대출원리금	○ 대출원금과 이자
문5	외부차입금	○ 대출, 회사채 발행, 사채(私債) 등 외부에서 빌린 자금

3 신규 자금조달 현황

문항	용어	용어 설명
문8-1 외 다수	시중은행	○ 국민은행, 신한은행, 우리은행, 한국씨티은행, 한국SC은행, KEB하나은행
	지방은행	○ 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
	특수은행	○ 기업은행, 산업은행, 농협은행, 수협은행, 수출입은행
	외국은행 국내지점	○ 웰스파고,뱅크오브아메리카, 도이치은행, 맥쿼리은행, 중국공상은행 등
	비은행 금융기관	○ 보험사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 지역 농·축·수협 등 제2금융권
	사채(私債)	○ 제도금융기관이 아닌 자(친·인척, 지인, 대부업체 등)로부터 조달한 모든 금전적 채무
문9 외 다수	신용보증서 담보대출	○ 신용보증기관(신보, 기보, 지역보증재단 등)으로부터 신용보증서를 발급받아 이를 담보로 은행에서 받은 대출
문8 외 다수	은행	○ 시중은행, 지방은행, 특수은행, 외국은행 국내지점 등 제1금융권
	비은행 금융기관	○ 보험사, 증권사, 카드사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 지역 농수축협 등 제2금융권
	회사채	○ 기업이 자금조달을 위해 직접 발행하는 채권으로 주식과 달리 회사의 수익에 관계없이 일정률의 이자가 지급되는 것이 특징
	사채(私債)	○ 등록 대부업체, 미등록 대부업체, 친·인척, 지인, 친구 등으로부터 조달한 모든 금전적 채무
문13-2	신용등급	○ 금융기관이나 신용평가기관이 고객에 대한 각종 신용 정보를 종합하여 부여한 등급으로 금융회사가 투자 및 대출거래 시 중요한 판단 기준으로 활용
	CB등급	○ 신용평가기관(CB)에서 평가한 개인 신용등급
문14	정책자금	○ 중소기업 금융지원을 위해 정부, 지방자치단체, 유관기관 등에서 제공하는 자금 및 신용보증서(예 : 신용보증서담보대출, 재정기금자금대출, 온렌딩자금대출, 중소기업진흥공단대출, 금융중개지원대출, 소상공인시장진흥공단대출 등)
문14-1	온렌딩자금 대출	○ 한국 정책금융공사가 은행에 대출자금을 빌려주면 은행이 여신심사를 통해 지원 대상기업을 골라 대출해주는 중소기업 간접대출 지원제도

문항	용어	용어 설명
문17-1	주식공모(IPO)	○ 기업이 최초로 외부투자자에게 주식을 공개 매도하는 것으로 유가증권 시장이나 코스닥 시장과 같은 주식시장에 처음 상장하는 것
	유상증자	○ 주주로부터 증자 납입금을 직접 징수하는 증자
	벤처캐피탈	○ 기술력과 장래성은 있으나 경영기반이 약해 일반금융기관으로부터 용자 받기 어려운 벤처기업에 무담보 주식투자 형태로 투자하는 기업이나 기업의 자본
문17-2	유가증권시장(KOSPI)	○ 유가증권 매매거래를 위하여 한국증권거래소가 개설하는 시장
	코스닥시장(KOSDAQ)	○ 증권거래소 상장요건에 미달하는 기업 중 유망 중소기업, 벤처기업 등에게 증권시장을 통한 자금조달기회를 제공하는 시장
	코넥스시장(KONEX)	○ 코스닥시장 상장요건을 충족시키지 못한 벤처기업과 중소기업이 상장할 수 있도록 개장한 중소기업 전용 주식시장
문19	계열관계	○ 동일인이 단독으로 또는 특수관계인(배우자, 6촌 이내 혈족, 4촌 이내 친척 및 회사임원)과 합쳐서 2개 이상의 회사에 지배권을 행사할 때 이들 회사를 계열관계로 규정

4 향후 조달계획

문항	용어	용어 설명
문20 외 다수	시설자금	○ 기업경영을 위한 설비투자(공장의 신·증축, 토지·기계 구입 등)에 소요되는 자금
	운전자금	○ 기업이 임금이나 이자 지불 또는 원재료의 매입 등 정상적 활동에 필요로 하는 자금

5 자금운용 현황

문항	용어	용어 설명
문22 외 다수	수시입출식예금	보통예금, 당좌예금, MMDA 등
	저축성예금	정기예금, 정기적금, 부금, 중소기업금융채권, 산업금융채권 등
	펀드, 신탁, 시장성 상품	MMF, CMA, 특정금전신탁(MMT), 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 표지어음 등
	주식, 채권	증권시장 혹은 장외시장(OCT)에서 직접 투자한 국공채, 회사채, 주식 등의 유가증권

6 판매 및 구매자금 결제 현황

문항	용어	용어 설명
문25	약속어음	○ 기업들이 상거래를 할 때 대금결제를 위해 발행하는 어음으로 일정한 기일 이내에 일정 금액을 수취인에게 지급할 것을 약속하는 형식의 결제방법 - 전자어음, 전자채권, 전자방식 외상매출채권 포함
	구매전용카드	○ 구매기업이 은행과 약정을 체결하고 판매기업(가맹점)으로부터 물품을 구매한 후 구매대금에 대한 카드거래승인을 받아 물품대금을 지급하는 시스템
문25-1	할인(은행할인, 비은행 금융기관할인, 사채업자할인)	○ 약속어음을 소지하고 있는 소지인이 만기일 이전에 현금이 필요한 경우 이를 현금으로 교환하기 위하여 은행이나 기타 금융기관에 양도하는 것을 말함. 이 때 어음 만기일까지 이자 및 수수료를 차감하고 잔액을 받게 되며, 차감되는 이자 및 수수료를 어음할인료라 함

1-3 조사표



승인(협의)번호
제303003호

응답하신 내용은 통계법 제33조(비밀의 보호)에 의하여 비밀이 철저히 보호되며, 통계작성 외의 목적으로는 절대 사용되지 않습니다.

조사대상 기간

ID				
2021년 1월 1일 ~ 12월 31일				

2022년 『중소기업 금융실태조사표』

※ 본 조사는 중소기업 대상 통계조사입니다. 대기업, 대기업계열사, 공공기관, 비영리 법인·단체 등은 본 조사의 대상이 아닙니다.

사업자등록번호			기업고유번호(조사원 기입란)																		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	지	역	-	기	업	체	번	호	-	산	업	분	류	-	규	모	-	비	고

기업명				설립년월	<input type="text"/>	년	<input type="text"/>	월
기업형태	① 개인기업 ② 법인기업			상장 및 외감여부	① 상장기업(□코스피 □코스닥) ② 비상장 외감기업 ③ 비외감기업(일반기업)			
기업구분	① 단독사업체 ② 본사, 본점 ③ 지사, 공장, 영업소 ④ 기타			주 사업장 소유형태	① 자가 ② 임차 ③ 둘 다			
소재지 (선택 기입)	도로명	시·도		시·군·구	로			
	지번	시·도		시·군·구	읍·면·동		번지	
업종 (주된 업종 하나만 표기)	① 제조 ② 건설 ③ 도·소매 ④ 운수·창고 ⑤ 음식·숙박 ⑥ 정보통신 ⑦ 부동산 ⑧ 전문, 과학·기술 ⑨ 사업시설관리·지원, 임대 ⑩ 교육 ⑪ 보건·사회복지 ⑫ 예술·스포츠·여가 ⑬ 수리·기타개인			주요 생산품 및 서비스 품목	(구체적으로)			
영업구조*	① BtoB ② BtoC ③ 둘 다			* BtoB : 기업/공공기관을 대상으로 상품 또는 서비스를 제공하는 경우 BtoC : 개인을 대상으로 상품 또는 서비스를 제공하는 경우				
하도급 여부* (주요 생산품 기준)	① 원청기업 ② 1차 협력 ③ 2차 협력 ④ 3차 협력 ⑤ 하도급 없음							
* 최초 위탁기업(모기업)을 기준으로 몇 차 협력단계인지 응답								
대표자	성명	성별		연령대				
		① 남 ② 여		① 20대 미만	② 20대	③ 30대	④ 40대	
상시 근로자수*	남	여	계	2021년 매출액				
				백만원				

* 조사표 작성관련 문의처(조사수행기관) : 한국평가데이터(주) R&C센터 박민정 과장(전화: 02-3215-2506 / 팩스: 02-3215-2565)

2022년 「중소기업 금융실태조사」 협조 안내문

안녕하십니까? 귀사의 무궁한 발전을 기원합니다.

금번 IBK기업은행이 주관하는 「중소기업 금융실태조사」에 협조해 주셔서 감사합니다.

본 조사는 중소기업의 금융이용실태를 조사하여 금융당국이 중소기업 금융지원정책을 추진하는데 중요한 기초자료로 활용됩니다.

조사에 대한 응답은 회사의 전반적인 현황을 잘 파악하고 계신 대표이사, 임원 또는 관련 부서의 부서장님께서 작성하여 주시면 감사하겠습니다.

본 조사에 기재된 모든 내용은 통계법 제33조에 의해 비밀이 철저히 보호되며, 통계작성 목적 외에는 절대로 사용되지 않습니다.

2022. 5.
IBK기업은행장

주요 용어 설명

용 어	용 어 설 명
BtoB	○ 매출액 비중이 가장 큰 상품 또는 서비스의 거래 대상이 기업인 경우 (기업이 고객인 경우)
BtoC	○ 매출액 비중이 가장 큰 상품 또는 서비스의 거래 대상이 개인인 경우 (개인이 고객인 경우)
개인기업	○ 소모자본의 전부 또는 대부분을 한 개인이 출자하고, 그 자본운영에 대한 책임을 출자자가 전적으로 지는 기업
법인기업	○ 상법상의 주식회사, 유한회사, 합자회사, 합명회사
상장기업	○ 유가증권 시장 혹은 코스닥 시장에 상장되어 주식이 거래되고 있는 기업
비상장 외감기업	○ 비상장 기업이면서, 의무적으로 회계감사를 받아야 하는 외부감사대상 법인
비외감기업	○ 외부감사대상 법인이 아닌 기업
원청기업	○ 다른 기업에 위탁을 주어 납품 받는 기업
1차 협력기업	○ 원청기업의 위탁을 직접 받아 납품하는 기업
2차 협력기업	○ 1차협력기업으로부터 재위탁을 받아 납품하는 기업
3차 협력기업	○ 2차협력기업으로부터 재위탁을 받아 납품하는 기업
은행	○ 시중은행, 지방은행, 특수은행, 외국은행 국내지점 등 제1금융권을 의미함
비은행금융기관	○ 보험사, 증권사, 카드사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 지역 농·수·축협 등 제2금융권을 의미함
회사채(會社債)	○ 기업이 자금조달을 위해 직접 발행하는 채권
사채(私債)	○ 등록 대부업체, 미등록 대부업체, 친·인척, 지인, 친구, 거래업체 등으로부터 조달한 모든 금전적 채무

Part 1. 경영상황 및 자금전망

1. 2020년 대비 2021년 귀사의 전반적인 경영상황은 어떠셨습니까?

- ① 매우 호전 (▶문 1-1로 이동) ② 다소 호전 (▶문 1-1로 이동)
③ 동일 (▶문 2로 이동)
④ 다소 부진 (▶문 1-2로 이동) ⑤ 매우 부진 (▶문 1-2로 이동)

1-1. (문1의 ①,②응답자) 경영상황이 호전된 주요 원인은 무엇입니까?

3개 이내로 선택해 주십시오. (복수)

- ① 판매증가 ② 환차익 ③ 업계 경쟁 완화
④ 재산성 호전 ⑤ 수주조건 호전 ⑥ 인력수급 원활
⑦ 인건비 하락 ⑧ 원자재가격 하락 ⑨ 납품기업과 관계 호전
⑩ 사업장 임차료 하락 ⑪ 기타 _____

1-2. (문1의 ④,⑤응답자) 경영상황이 부진한 주요 원인은 무엇입니까?

3개 이내로 선택해 주십시오. (복수)

- ① 판매부진 ② 환차손 ③ 업계 경쟁 심화
④ 재산성 악화 ⑤ 수주조건 악화 ⑥ 인력부족
⑦ 인건비 상승 ⑧ 원자재가격 상승 ⑨ 납품기업과 관계 악화
⑩ 사업장 임차료 상승 ⑪ 기타 _____

2. 2021년 대비 2022년 귀사의 전반적인 경영상황은 어떻게 전망하십니까?

- ① 매우 호전 ② 다소 호전 ③ 동일 ④ 다소 부진 ⑤ 매우 부진

3. 2021년 대비 2022년 귀사의 자금수요를 어떻게 예상하십니까?

- ① 매우 증가 (▶문 3-1로 이동) ② 다소 증가 (▶문 3-1로 이동)
③ 동일 (▶문 4로 이동)
④ 다소 감소 (▶문 3-3로 이동) ⑤ 매우 감소 (▶문 3-3로 이동)

3-1. (문3의 ①,②응답자) 자금수요가 증가할 것으로 예상되는 이유는 무엇입니까?

모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 구매대금 지급 ② 인건비 지급
③ 임차료 지급 ④ 기존대출 원리금 상환
⑤ 연구개발(R&D) 투자 ⑥ 설비투자(공장 신·증축, 토지·기계·사업장 구입 등)
⑦ 인수합병(M&A) 자금 ⑧ 기타 _____

3-2. (문3의 ①,②응답자) 자금수요 증가에 대한 향후 조달계획은 무엇입니까?

모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 회사 내부자금(개인기업의 경우 대표이사 개인자금) ② 은행 차입
③ 비은행금융기관 차입 ④ 사채(私債)(대부업체, 친·인척, 지인, 친구 포함)
⑤ 주식 혹은 회사채(會社債) 발행 ⑥ 기타 _____

3-3. (문3의 ④,⑤응답자) 자금수요가 감소할 것으로 예상되는 이유는 무엇입니까?

모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 매출감소로 인한 자금수요 감소
- ② 매출증가로 인한 내부자금 여유
- ③ 자산 매각, 인력 감축 등 실시
- ④ 시설투자 계획 없음
- ⑤ 불확실한 미래에 대비한 보수적인 자금운용
- ⑥ 원금 상환 등으로 금융비용 감소
- ⑦ 기타 _____

4. 2021년 말(2021.12.31.) 현재 귀사는 외부차입금이 있습니까? (잔액 기준)

* 외부차입금이란 기업이 경영활동에 사용하고 있는 자금 가운데 금융기관 차입금, 회사채(會社債), 사채(私債)와 같이 외부로부터 조달한 부채를 말함. 단, 주식발행에 의한 자금조달은 제외

- ① 외부차입금 있음 (▶문 5로 이동)
- ② 외부차입금 없음 (▶문 4-1로 이동)

4-1. (문4의 ②응답자) 현재 귀사가 외부차입금이 전혀 없는 이유는 무엇입니까?

- ① 내부유보자금으로 필요자금 충당이 가능
- ② 외부차입보다는 기업공개, 유상증자 등 주식을 통한 자금조달 선호
- ③ 담보부족 등으로 금융기관 대출이 어려움
- ④ 대표이사(CEO)의 무차입 경영철학 실천
- ⑤ 기타 _____

5. 2020년 대비 2021년 귀사의 외부자금조달 사정은 어떠셨습니까?

- ① 매우 원활
- ② 원활
- ③ 동일
- 가. ④ 곤란
- ⑤ 매우 곤란

6. 2021년 대비 2022년 귀사의 외부자금조달 사정은 어떤 것으로 예상하십니까?

- ① 매우 원활
- ② 원활
- ③ 동일
- ④ 곤란
- ⑤ 매우 곤란

Part 2. 신규 자금조달 현황

* 2021년 1년 동안(1.1.~12.31.) 외부로부터 신규로 조달한 자금에 대한 질문입니다.

7. 2021년 중 귀사가 신규로 조달한 자금의 원천은 무엇입니까? 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 은행
- ② 정책자금
- ③ 비은행금융기관
- ④ 주식, 회사채
- ⑤ 사채
- ⑥ 기타 _____
- ⑦ 없음 (☞ ⑦ 없음 선택한 경우 문 11로 이동)

8. 2021년 중 귀사가 신규 조달한 총 자금 규모는 얼마입니까?

2021년 총 _____ 백만원

9. 2021년 중 귀사가 조달한 자금의 원천별 비중(금액기준)은 어떠합니까?

* 문7에서 응답한 신규로 조달한 자금 원천만 비중을 기입해 주세요.

은행 주1)	정책자금 주2)	비은행 금융기관 주3)	주식, 회사채 주4)	사채 (私債) 주5)	기타 주6)	합계
_____	_____	_____	_____	_____	_____	100%
%	%	%	%	%	%	

- 1) 은행(시중은행, 지방은행, 특수은행, 외국은행 국내지점 포함)을 통한 일반 대출을 의미(신용보증서 담보대출은 정책자금을 포함)
- 2) 정책자금은 중소기업 금융지원을 위해 정부, 지방자치단체, 유관기관 등에서 제공하는 자금 및 신용보증서(예: 신용보증서담보 대출, 재정자금대출, 대출, 온렌딩자금 대출, 중소기업진흥공단 대출, 금융중개지원 대출, 소상공인시장진흥공단 대출 등)
- 3) 비은행금융기관은 보험사, 증권사, 카드사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 지역 농·축·수협 등 제2금융권을 의미함
- 4) 주식 및 회사채는 기업공개/상장, 유상증자, 회사채발행, 벤처캐피탈(투자조합)·사모펀드(PEF) 등
- 5) 사채(私債)는 사채업자, 대부업체, 친·인척, 지인, 친구 등으로부터 조달한 모든 금전적 채무
- 6) 기타는 중소기업중앙회 공제사업기금 대출, 계열사 차입, 해외 차입, 크라우드 펀딩 등

10. (문7의 ①~⑥응답자) 귀사의 2021년 외부 조달자금은 실제로 필요한 자금 대비 얼마나 충족이 되셨습니까?

나. 총 필요 자금의 _____% 충족

은행 차입

※ 2021년 1년 동안(1.1.~12.31.)의 은행 차입에 대한 질문입니다.

11. 2021년 중 귀사는 은행에서 신규대출을 신청한 적이 있습니까?

- ※ 신규대출은 기간연장, 대환, 재약정을 제외한 순수 신규대출을 의미
- ※ 은행에서 대출받았더라도 자금원천이 정책자금일 경우 은행 신규대출 신청에서 제외

- ① 있음 (▶문 12로 이동) ② 없음 (▶문 11-1로 이동)

11-1. 은행에서 신규대출을 신청하지 않으신 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 자금이 필요하지 않아서 ② 자금이 필요하지만 신청해도 대출되지 않을 것 같아서
- ③ 은행대출 이외의 다른 방식으로 자금 조달 ④ 기존 대출 계속 사용(기간연장, 갱신)
- ⑤ 기타

(☞ 응답 후 문 15로 이동)

12. 2021년 중 은행에서 신규대출을 받은 적이 있습니까?

- ① 있음 (▶문 12-1로 이동) ② 없음 (▶문 14로 이동)

12-1. 은행에서 신규대출을 받으셨다면 대출 받은 곳을 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 시중은행 ② 지방은행 ③ 특수은행 ④ 외국은행 국내지점

- ※ 시중은행 : KB국민은행, 신한은행, 우리은행, 한국씨티은행, SC제일은행, 하나은행, 케이뱅크, 카카오뱅크
- ※ 지방은행 : 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
- ※ 특수은행 : IBK기업은행, NH농협은행, KDB산업은행, 한국수출입은행, SH수협은행
- ※ 외국은행 국내지점 : 도이치은행, 뱅크오브아메리카, HSBC은행, 중국공상은행 등

12-2. 신규대출 받은 자금의 담보 형태별 평균 대출금리 수준은 어느 정도입니까?

담보대출 2. (소수점 첫째자리까지 기입)	신용대출 3. (소수점 첫째자리까지 기입)
()%	()%

12-3. 총 몇 건의 신규 대출을 받았습니까? 총 신규 대출 건수 _____ 건

12-4. 신규대출 받은 자금의 사용처를 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 구매대금 지급 ② 인건비 지급
- ③ 임차료 지급 ④ 기존대출 원리금 상환
- ⑤ 연구개발(R&D) 투자 ⑥ 설비투자(공장 신.증축, 토지 . 기계 . 사업장 구입 등)
- ⑦ 인수합병(M&A) 자금 ⑧ 기타 _____

12-5. 신규대출을 주거은행에서 받지 않았다면 그 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 유사시를 대비하여 다수의 대출가능 은행을 확보하기 위해
- ② 신규 거래은행의 적극적 마케팅 ③ 신규 거래은행의 담보 요구 조건이 유리해서
- ④ 신규 거래은행은 무리한 대출회수를 하지 않을 것 같아서
- ⑤ 기존 거래은행의 대출한도 부족 ⑥ 기존 거래은행의 높은 대출금리
- ⑦ 기존 거래은행의 점포가 멀어서 ⑧ 기타 _____
- ⑨ 해당사항 없음(주거은행에서 신규대출 받음)

13. 귀사가 은행에서 신규대출을 받을 때, 2020년 대비 2021년 차입여건은 어떻게 변화하였습니까?

※ ①에 가까울수록 귀사가 '대출받기 쉬움'을, ⑤에 가까울수록 '대출받기 어려움'을 의미합니다.

	대출받기 쉬움 ----- 차입여건변화 ----- 대출받기 어려움				
1. 전반적 차입여건	① 매우 호전	② 호전	③ 동일	④ 부진	⑤ 매우 부진
2. 금리	① 매우 하락	② 하락	③ 동일	④ 상승	⑤ 매우 상승
3. 담보 요구	① 매우 감소	② 감소	③ 동일	④ 증가	⑤ 매우 증가
4. 대출한도	① 매우 확대	② 확대	③ 동일	④ 축소	⑤ 매우 축소
5. 신용대출	① 매우 쉬움	② 쉬움	③ 동일	④ 어려움	⑤ 매우 어려움
6. 대출심사소요기간	① 매우 짧아짐	② 짧아짐	③ 동일	④ 길어짐	⑤ 매우 길어짐
7. 상품(부대거래)가입 요구	① 매우 감소	② 감소	③ 동일	④ 증가	⑤ 매우 증가

14. 2021년 중 귀사가 은행에 신청한 신규대출이 전부 또는 일부가 거절된 적이 있습니까?

- ① 있음 (▶문 14-1로 이동) ② 없음 (▶문 15로 이동)

14-1. 신규대출을 거절한 은행은 다음 중 어떤 유형입니까? 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 시중은행 ② 지방은행 ③ 특수은행 ④ 외국은행 국내지점
- ※ 시중은행 : KB국민은행, 신한은행, 우리은행, 한국씨티은행, SC제일은행, 하나은행, 케이뱅크, 카카오뱅크
 ※ 지방은행 : 경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
 ※ 특수은행 : IBK기업은행, NH농협은행, KDB산업은행, 한국수출입은행, SH수협은행
 ※ 외국은행 국내지점 : 도이치은행,뱅크오브아메리카, HSBC은행, 중국공상은행 등

14-2. 해당 은행은 신규대출 거절시 어떤 사유로 거절하였습니까? 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 담보부족 ② 대출한도 초과 ③ 신용등급 미달
 ④ 업력이 짧아서 ⑤ 연체이력 ⑥ 대표이사 개인CB등급 미달
 ⑦ 사업성 불투명 ⑧ 업황 악화 ⑨ 기타 _____

정책자금 차입

※ 2021년 1년 동안(1.1.~12.31.)의 정책자금 차입에 대한 질문입니다.

15. 2021년 중 신규로 정책자금을 받은 적이 있습니까?

※ 정책자금이란 자금원천이 정부, 지방자치단체, 중소기업 유관기관 등인 자금과 신용·기술보증기금 보증서담보의 대출자금을 말함. 단, 공제조합 등 사업자단체 조합에서 제공되는 자금(예: 중소기업중앙회 공제사업자금 대출 등)은 제외

- ① 있음 (▶문 15-1로 이동) ② 없음 (▶문 15-6으로 이동)

15-1. 대출받은 정책자금의 종류는 무엇입니까? 모두 선택해 주십시오.(복수)

- ① 신용보증서담보 대출 (▶문 15-2로 이동) ② 재정기금자금 대출(정부, 지방자치단체)
 ③ 온렌딩자금 대출(신업은행) ④ 중소벤처기업진흥공단 대출
 ⑤ 금융중개지원 대출(한국은행) ⑥ 소상공인시장진흥공단 대출
 ⑦ 기타 _____

15-2. (문15-1의 ①응답자) 신용보증서담보 대출을 받은 적이 있다면, 신용보증서를 발급받은 기관을 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 신용보증기금 ② 기술보증기금 ③ 지역신용보증재단 ④ 한국무역보험공사(K-Sure)

15-3. (문15-1의 ①응답자) 신용보증서담보 대출을 받은 금융기관은 어디입니까? 또한, 해당 금융기관에서 받은 신용보증서담보 대출의 평균 대출금리는 어느 정도 수준입니까? (복수)

- ① 은행 ② 비은행금융기관
 (평균 대출 금리 _____%) (평균 대출 금리 _____%)

15-4. (문15-1의 ②~⑦응답자) 대출받은 정책자금의 평균 대출금리는 어느 정도 수준입니까?

가. 평균 대출 금리_____%(소수점 첫째자리까지 기입)
 나.

15-5. (문15의 ①응답자) 정책자금을 받은 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 낮은 금리
- ② 만기가 길어서
- ③ 사업성 및 기술 평가 위주의 대출 심사
- ④ 대출 상환 조건이 상대적으로 유리해서
- ⑤ 담보가 부족해서
- ⑥ 기타 _____

15-6. (문15의 ②응답자) 정책자금을 받지 않은 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 정책자금이 있는지 몰라서
- ② 정책자금 수혜 대상에 해당하지 않아서
- ③ 정책자금 심사에서 탈락할 것 같아서
- ④ 정책자금을 받는 절차를 몰라서
- ⑤ 대출서류/절차가 복잡해서
- ⑥ 정책자금 대출이 필요하지 않아서
- ⑦ 기타 _____

비은행금융기관

※ 2021년 1년 동안(1.1~12.31)의 비은행금융기관 차입에 대한 질문입니다.

16. 2021년 중 비은행금융기관에서 신규대출을 받은 적이 있습니까?

※ 비은행금융기관은 보험사, 증권사, 카드사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 지역 농·수·축협 등 제2금융권을 말함

- ① 있음 (▶문 16-1로 이동)
- ② 없음 (▶문 17로 이동)

16-1. 신규대출을 받은 비은행금융기관을 모두 선택해 주십시오. (복수)

- ① 보험사
- ② 카드사, 캐피탈사 등
- ③ 저축은행
- ④ 새마을금고, 신협, 지역 농·수·축협 등
- ⑤ 증권사
- ⑥ 기타 _____

16-2. 신규대출 받은 자금의 담보 형태별 평균 대출금리 수준은 어느 정도입니까?

담보대출 4. (소수점 첫째자리까지 기입)	신용대출 5. (소수점 첫째자리까지 기입)
()%	()%

16-3. 비은행금융기관에서 대출받은 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 은행이 대출을 거절해서
- ② 은행에 비해 대출절차가 까다롭지 않아서
- ③ 급전이 필요해서
- ④ 은행 대출로는 부족하여 추가대출을 받으려고
- ⑤ 기타 _____

사채(私債)

※ 2021년 1년 동안(1.1~12.31.)의 사채(私債) 차입에 대한 질문입니다.

17. 2021년 중 사채(私債)를 통해 신규로 조달한 자금이 있습니까?

※ 사채(私債)란 등록 대부업체, 미등록 대부업체 뿐만 아니라 친·인척, 지인, 친구, 거래업체 등으로부터 조달한 모든 금전적 채무

- ① 있음 (▶문 17-1로 이동)
- ② 없음 (▶문 18로 이동)

17-1. 어디서 조달하셨습니다? 모두 선택해 주십시오(복수).

- ① 등록 대부업체
- ② 미등록 대부업체
- ③ 친·인척, 지인, 친구 등
- ④ 거래업체
- ⑤ 기타 _____

17-2. 대출받은 사채의 평균 차입금리는 어느 정도 수준입니까?

가. 평균 차입금리 _____% (소수점 첫째자리까지 기입)

17-3. 사채(私債)로 조달한 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 은행·제2금융권 대출이 어려워서(대출한도, 담보 등이 부족)
- ② 은행·제2금융권 대출로는 부족하여 추가로 자금조달
- ③ 급전이 필요해서
- ④ 친·인척, 지인, 친구 등으로부터 차입이 가능해서
- ⑤ 기타 _____

Part 3. 향후 조달계획

21. 2022년 중에 외부자금을 조달할 계획이 있습니까?

※ 2022년에 이미 조달한 외부자금을 포함

- ① 조달계획 있음 (아래에 구체적으로 작성) ② 조달계획 없음 (▶문22로 이동)

2021년 계획 중인 조달액(원화기준)

	운전자금 ^{주1)}				시설자금 ^{주2)}				합계										
	천억	백억	십억	억	천만	백만	천억	백억	십억	억	천만	백만	천억	백억	십억	억	천만	백만	
1. 은행																			
2. 비은행금융기관																			
3. 회사채(會社債)																			
4. 사채(私債)																			
5. 기타()																			
합계																			

- 1) 기업이 생산이나 영업활동을 하는데 필요한 자금(원자재비, 인건비, 임대료, 각종공과금 등)
 2) 기업이 사업을 운영하는데 기반이 되는 기계설비 또는 공장, 시설을 갖추는데 필요한 자금
 (생산설비/정보화시스템/토지 등의 구입설치비용, 공장건축비용 등)

Part 4. 자금운용 현황

22. 귀사는 2021년 말(2021.12.31.) 기준 여유자금을 운용하고 계십니까?

- ① 운용하고 있음 (▶문23으로 이동) ② 운용하고 있지 않음 (▶문25로 이동)

23. 귀사의 여유자금을 금융자산으로 운용하고 계시다면, 그 운용 비중(금액기준)은 어떻게 되십니까?

	수시입출식 예금 ¹⁾	저축성 예금 ²⁾	펀드, 신탁, 시장성상품 ³⁾	주식, 채권 ⁴⁾	현금보유	기타_____	합계
비중	_____%	_____%	_____%	_____%	_____%	_____%	100%
예치 금융기관 (복수)	①□은행 ②□제2금융권 ③□기타()	①□은행 ②□제2금융권 ③□기타()	①□은행 ②□제2금융권 ③□기타()				

- 1) 수시입출식예금: 보통예금, 당좌예금, MMDA 등
 2) 저축성예금: 정기예금, 정기적금, 부금, 중소기업금융채권, 산업금융채권 등
 3) 펀드, 신탁, 시장성 상품: MMF, CMA, 특정금전신탁(MMT), 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 표지어음 등
 4) 주식, 채권: 증권시장 혹은 장외시장(OTC)에서 직접 투자한 국공채, 회사채, 주식 등의 유가증권

6. 24. 귀사가 금융자산 운용시 중요하게 고려하는 사항은 무엇입니까? (복수)

- ① 거래 금융회사와의 관계 유지 ② 향후 자금차입의 용이성 ③ 수익성
 ④ 안전성 ⑤ 입출금 편리성 ⑥ 기타 _____

Part 5. 판매 및 구매자금 결제 현황

25. 2021년 중 (재화·용역) 판매대금을 받은 적이 있으십니까?

① 있음 (▶문26으로 이동)

② 없음 (▶문27로 이동)

26. 2021년 중 귀사는 (재화·용역) 판매대금을 어떤 형태로 받으셨습니까?

현금 (수표 포함)	약속어음 ¹⁾ (전자방식 포함)	신용카드	외상	기타_____	합계
_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	100%
			대금수취일 ²⁾ ()일		

1) 약속어음에는 전자어음, 전자채권, 전자방식 외상매출채권 포함

2) 재화·용역을 판매한 날로부터 현금, 신용카드 등으로 판매대금을 받은 날까지의 평균소요 기일

26-1. (문26 '약속어음' 응답자) 판매대금으로 수취한 약속어음 또는 외상매출채권 등을 어떻게 활용하고 있습니까?

은행 할인	비은행 금융기관 할인	사채업자 할인	지급수단으로 활용	만기까지 소지	합계
_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	100%

26-2. (문26 '약속어음' 응답자) 판매대금으로 받은 약속어음 또는 외상매출채권 등의 부도로 자금회수가 어려웠던 적이 있습니까?

① 있음

② 없음

26-3. (문26 '약속어음' 응답자) 판매대금으로 받은 약속어음 또는 외상매출채권 등의 지급 기간은 평균적으로 얼마나 됩니까?

① 10일 이내

② 10일 초과~30일 이내

③ 30일 초과~60일 이내

④ 60일 초과~90일 이내

⑤ 90일 초과~120일 이내

⑥ 120일 초과

26-4. (문26 '약속어음' 응답자) 금융기관에서 약속어음 또는 외상매출채권 등의 할인 시 애로사항은 무엇입니까? 모두 선택해 주십시오. (복수)

① 할인한도 부족

② 어음할인료 과다

③ 어음 취급 기피

④ 담보·보증서 요구

⑤ 애로사항 없음

⑥ 기타 _____

27. 2021년 중 (재화·용역) 구매대금 결제를 하신 적이 있으십니까?

① 있음 (▶문28로 이동)

② 없음 (▶문29로 이동)

28. 2021년 중 귀사는 (재화·용역) 구매대금 결제를 어떻게 하셨습니까?

현금 (수표 포함)	약속어음 ^{주1)} (전자방식 포함)	신용카드	외상	기타_____	합계
_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	_____ %	100%
			대금지급일 ²⁾ ()일		

1) 약속어음에는 전자어음, 전자채권, 전자방식 외상매출채권 포함

2) 재화·용역을 구입한 날로부터 현금, 신용카드 등으로 구매대금을 지급한 날까지의 평균소요 기일

28-1. (문28 '약속어음' 응답자) 구매대금으로 지급한 약속어음 또는 외상매출채권 등의 지급 기간은 평균적으로 어떻게 됩니까?

① 10일 이내

② 10일 초과~30일 이내

③ 30일 초과~60일 이내

④ 60일 초과~90일 이내

⑤ 90일 초과~120일 이내

⑥ 120일 초과

Part 6. 은행 이용 실태

29. 현재 귀하의 주거은행(금융기관)은 어디입니까?

※ 주거은행(금융기관)이란 대출거래가 제일 많거나 대출이 없을 경우 예금, 신용카드, 급여이체 등의 금융거래를 주로 하는 은행

- ① 시중은행(KB국민은행, 신한은행, 우리은행, 한국씨티은행, SC제일은행, 하나은행, 케이뱅크, 카카오뱅크)
- ② 지방은행(경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행)
- ③ 특수은행(IBK기업은행, NH농협은행, KDB산업은행, 한국수출입은행, SH수협은행)
- ④ 외국은행 국내지점 _____
- ⑤ 저축은행
- ⑥ 신용협동기금(신협, 새마을금고, 지역 농·수·축협)
- ⑦ 기타 _____

30. 현재 주거은행(금융기관)과 거래기간은 얼마나 되셨습니까?

※ 대출거래를 시작하거나 대출이 없을 경우 예금, 신용카드, 급여이체 등의 금융거래를 시작한 기간
거래기간 : _____ 년 _____ 개월

31. 주거은행(금융기관)을 선택하실 때 주로 고려하는 점은 무엇입니까?

3개 이내로 선택해 주십시오. (복수)

- ① 금리조건
- ② 대출한도
- ③ 유리한 담보조건
- ④ 대출절차 신속·간편성
- ⑤ 점포 접근성(거리, 주차시설 등)
- ⑥ 상품의 우수성
- ⑦ 친절함 업무상담
- ⑧ 은행 브랜드 이미지
- ⑨ 은행의 안정성
- ⑩ 지인의 소개
- ⑪ 지점과의 지속적인 관계
- ⑫ 무리한 대출회수를 하지 않을 것 같아서
- ⑬ 기타 _____

32. 현재 주거은행(금융기관)에 대해 전반적으로 얼마나 만족하십니까?

- ① 매우 만족 ② 만족 ③ 보통 ④ 불만 ⑤ 매우 불만

33. 현재 대출거래를 하고 있는 은행(금융기관)은 총 몇 개입니까?

총 대출거래 은행 수 _____ 개

34. 귀하가 은행(금융기관)으로부터 대출을 받을 때 불편한 사항은 무엇입니까?

3개 이내로 선택해 주십시오.(복수)

- ① 담보 부족
- ② 대출한도 부족
- ③ 높은 금리수준
- ④ 복잡한 서류·대출절차
- ⑤ 적기 차입 곤란
- ⑥ 예·적금, 급여이체 등 부대거래 요구
- ⑦ 대출상담 능력 미흡
- ⑧ 성장 가능성에 대한 평가 부족
- ⑨ 기타 _____

Part 7. 기술금융, M&A 등

기술금융

35. 귀사는 2021년에 기술금융을 받은 적이 있습니까?

※ 기술금융이란 기술신용평가(TCB), 우수 지적재산권(IP), R&D과제 성공기업 등 중소기업의 기술력을 평가할 수 있는 근거에 기반한 대출 또는 투자

- ① 있음 (▶문 35-1로 이동)
- ② 없음 (▶문 36으로 이동)

35-1. 귀하가 2021년에 받은 신규차입금액 중 기술금융의 비중은 얼마입니까?

금액비중 _____ % (소수점 첫째자리까지 기입)

35-2. 기존 대출과 비교해서 기술금융에 대해 얼마나 만족하십니까?

- ① 매우 만족 ② 만족 ③ 보통 ④ 불만 ⑤ 매우 불만

35-3. 기술금융과 관련하여 개선되어야 할 사항은 무엇입니까? 3개 이내로 선택해 주십시오. (복수)

- ① 기술금융 한도 확대
- ② 금리조건 개선
- ③ 기술금융 관련 정책금융 확대
- ④ 장기대출 중심의 자금지원
- ⑤ 대출심사 과정에서 기술평가 비중 확대
- ⑥ 대출심사 소요기간 단축
- ⑦ 기술평가 전문성 강화 및 전문 인력 확보
- ⑧ 기타 _____

36. 향후 귀사는 기술금융을 이용하실 의향이 있습니까?

- ① 있음
- ② 없음
- ③ 해당사항 없음

M&A

37. 귀사는 타사를 인수합병 한 적이 있거나 진행 또는 고려중에 있습니까?

- ① 인수합병 했음 (▶문 37-1로 이동)
- ② 인수합병 진행 중 (▶문 37-1로 이동)
- ③ 인수합병 고려 중 (▶문 37-1로 이동)
- ④ 해당사항 없음 (▶문 38로 이동)

37-1. 인수합병의 목적은 무엇이었습니까? (복수)

- ① 규모의 경제 달성
- ② 전·후방 수직 계열화
- ③ 기술 및 인력 확보
- ④ 신사업 진출
- ⑤ 시장지배력 확대
- ⑥ 사업의 구조조정
- ⑦ 우회상장
- ⑧ 기타 _____

38. 귀사는 자사(自社)의 매각을 고려하고 있습니까?

- ① 전혀 고려하고 있지 않음 (▶문 39로 이동)
- ② 고려하고 있지만 구체적인 계획은 아직 없음 (▶문 38-1로 이동)
- ③ 구체적인 계획을 가지고 추진 중 (▶문 38-1로 이동)

38-1. 자사(自社)의 매각을 고려하는 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 경영성과 악화
- ② 사업성 불투명
- ③ 후계자가 없어서
- ④ 매각이익 실현
- ⑤ 기타 _____

클라우드 펀딩

* 클라우드 펀딩(Cloud Funding): 웹이나 모바일 네트워크 등을 통해 불특정 다수에게서 자금을 모으는 방식

39. 귀사는 클라우드 펀딩을 통해 자금을 조달한 적이 있습니까?

- ① 있음 (▶문 39-1로 이동)
- ② 없음 (▶문 40으로 이동)

39-1. 귀사가 2021년에 받은 신규차입금액 중 클라우드 펀딩의 비중은 얼마입니까?

가. 금액비중 _____% (소수점 첫째자리까지 기입)

기타

40. 귀사는 인터넷전문은행(케이뱅크, 카카오뱅크 등)이 사업자를 대상으로 대출을 확대한다면 이를 통해 자금조달을 하실 의향이 있습니까?

- ① 있음 (▶문 40-1로 이동)
- ② 없음 (▶문 41로 이동)

40-1. 귀사가 인터넷전문은행을 통해 자금을 조달하고자 하는 이유는 무엇입니까? (복수)

- ① 낮은 대출 금리
- ② 높은 대출한도
- ③ 수수료 혜택
- ④ 대출절차의 신속·간편성
- ⑤ 은행 방문 등 금융업무 불편성 해소
- ⑥ 24시간 거래 가능
- ⑦ 기타 _____

※본 조사표를 두 명 이상이 작성하였을 경우 응답자를 모두 기재해 주십시오

응답자 1

성명		직장 전화번호	
소속부서		휴대 전화번호	
직 위		E-mail	

응답자 2

성명		직장 전화번호	
소속부서		휴대 전화번호	
직 위		E-mail	

조사원 성명 ((인)) 조사책임자 성명 ((인))

조사 일시	2022년 _____ 월 _____ 일 (오전/오후) _____ 시		
응답소요시간	_____ 분 소요	방문횟수	_____ 회 방문

중소기업 금융지원정책 등에 활용됩니다.
 조사에 협조해 주셔서 진심으로 감사드립니다.

2. 적용 분류체계

2-1 분류체계 개요 및 내용

- 제10차 한국표준산업분류 적용
- 개요
 - 한국표준산업분류는 생산단위(사업체단위 등)가 주로 수행하는 산업 활동을 그 유사성에 따라 체계적으로 유형화한 것임
 - 통계법에 의거하여 통계자료의 정확성 및 국가 간의 비교성을 확보하기 위하여, 유엔에서 권고하고 있는 국제표준산업분류를 기초로 작성한 통계목적분류임
- 내용
 - 전업종의 기업체를 대상으로 조사. 단, 조사 목적에 부합하지 않는 농업, 임업 및 어업(A), 광업(B), 전기, 가스, 증기 및 수도사업(D), 하수폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업(E), 금융 및 보험업(K), 공공행정, 국방 및 사회보장 행정(O), 담배제조업(C12), 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업(C19), 항공운수업(H51), 협회 및 단체(S94) 제외

2-2 국내 또는 국제기준의 표준분류체계 사용 여부 또는 미사용 사유

국제기준 또는 국내기준 적용여부 : 적용

- 통계청의 한국표준산업분류 적용

3. 조사표 구성

3-1 조사표 구성 관련 내·외부 전문가 회의

- 일시 및 장소 : 2022년 4월 15일 14:00 ~ 16:00
- 참석자 : 기업은행 및 조사업체 담당자 각 1인, 기업은행 내부 전문가 3인, 통계전문가 1인
- 내용
 - 조사 항목 중 개선이 필요한 문항, 삭제 문항에 대한 검토
 - 조사표 내 주요 용어 설명, 문항가이드 문구 검토, 현행화
 - 신규 문항 설계를 위한 이슈 검토

4. 조사표 설계 및 변경 절차나 방법

(1단계) 기존 조사표 검토

- 기존 조사표를 바탕으로 조사문항 활용성 및 유의성 검토, 응답부담 경감 및 응답편의성 제고를 위한 검토 실시

(2단계) 내부 전문가 의견수렴

- 기업은행 내부 전문가 의견 수렴을 통해 신규 이슈 및 삭제 문항에 대한 검토
- 조사표 내 주요 용어 설명, 문항 작성 가이드 등의 문구 검토 및 현행화

(3단계) 시험조사 실시 및 조사표 확정

- 현장 시험 조사를 실시하여 본조사 시 발생할 수 있는 문제점 보완 및 조사표 확정

□ (4단계) 통계청 변경 승인을 통한 최종 조사표 확정

- 조사표 변경내역에 대한 변경승인 신청을 통해 통계청의 협의 및 승인을 받아 조사표 최종 확정

5. 조사표 변경이력

5-1 조사표 변경 이력 관리

- 2016년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2016년 2월 25일, 제2016-31호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
- 조사표 변경내역 없음		

- 2017년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2017년 3월 22일, 제2017-80호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
<ul style="list-style-type: none"> - 신규 항목 : 5개 - 삭제 항목 : 6개 - 보완 항목 : 7개 	<p>[신규]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 기술금융 관련 자금 조달 비중 - 클라우드 펀딩 기반 자금 조달 비중 - 연구개발(R&D) 자금 조달 방법 - 인터넷전문은행 이용 의향 - 인터넷전문은행 이용 희망 사유 <p>[삭제]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 은행 거래 형태 - 담보형태별 평균 대출 금리 수준(은행) - 담보형태별 평균 대출 금리 수준(비은행) - 기술금융 이해도 - 클라우드 펀딩 이해도 - 클라우드 펀딩 기반 자금 조달 기관 <p>[보완]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 거래은행 수 - 신규대출 자금의 담보 비중 - 대출 차입 여건 중 대출심사 소요기간 - 정책자금 종류 - 정책자금 조달 사유 - 기술금융 관련 자금 조달 여부 - 클라우드 펀딩 P2P대출에 대한 설명 	<ul style="list-style-type: none"> - 중소기업 금융실태에 대한 정확하고 시의성 있는 조사를 위해 항목 추가 - 논리적 오류나 무의미한 설문 문항을 변경 및 삭제

○ 2019년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2019년 5월 23일, 제2019-194호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
<ul style="list-style-type: none"> - 신규 항목 : 4개 - 삭제 항목 : 2개 - 보완 항목 : 8개 	<p>[신규]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 판매대금 수취 여부 - 구매대금 결제 여부 - 상생결제 방식 경험 여부 - 상생결제 방식에 의해 받은 대금의 비율 <p>[삭제]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 무인점포 방문 시 이용 계획 서비스 - 무인점포 방문 시 예상되는 불편사항 <p>[보완]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정책자금 종류 - 기술금융 관련 자금 조달 여부 - 크라우드펀딩 자금 조달 비중 - 주거은행에서 신규대출 받지 않은 이유 - 주식회사채를 통한 자금조달 계획 - 판매대금 수취 형태 - 구매대금 결제 형태 - 크라우드 펀딩 기반을 통한 자금조달 경험 	<ul style="list-style-type: none"> - 정확한 의미 전달을 위한 일부 문항 변경 - 작성목적에 부합하도록 일부 문항 변경 - 조사 시기의 통계 시의성 확보를 위한 신규 문항 추가 - 응답자 부담 경감을 위해 활용도가 떨어지는 항목 삭제

○ 2020년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2020년 6월 2일, 제2020-158호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
<ul style="list-style-type: none"> - 신규 항목 : 8개 - 삭제 항목 : 3개 - 보완 항목 : 3개 	<p>[신규]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신규 자금조달 규모 - 필요자금 대비 신규 자금조달 충족률 - 담보형태별 평균 대출 금리 수준(은행) - 신용보증서담보대출 받은 금융기관 및 금리 - 담보형태별 평균 대출 금리 수준(비은행) - 자본, 부채 규모 - 매출액, 영업이익, 금융비용, 당기순이익 - 매출액 중 국내/수출 비중 <p>[삭제]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 기업일반현황_매출액 - 기업일반현황_매출액 중 수출 비중 - 신규 자금조달의 담보 형태별 평균 대출 금리 <p>[보완]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 업종 - 신규대출 미신청 이유 - 주식회사채를 통해 신규 자금조달을 받지 않은 이유 	<ul style="list-style-type: none"> - 정확한 의미 전달을 위한 일부 문항 변경 - 작성목적에 부합하도록 일부 문항 변경 - 조사 시기의 통계 시의성 확보를 위한 신규 문항 추가 - 응답자 부담 경감을 위해 활용도가 떨어지는 항목 삭제

○ 2021년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2021년 5월 14일, 제2021-141호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
- 보완 항목 : 7개	[보완] - 신규 자금조달 원천별 비중 - 신규대출 받은 은행 - 신규대출 거절 은행의 유형 - 대출받은 정책자금 종류 - 신용보증서 발급 기관 - 주거래은행 - 인터넷전문은행을 통한 자금조달 의향	- 정확한 의미 전달을 위한 일부 문항에 대한 부연설명 변경 - 작성목적에 부합하도록 일부 문항 변경

○ 2022년 변경 내역 (변경 승인 일자 : 2022년 5월 31일, 제2022-198호)

변경 내역	변경 항목	변경사유
- 보완 항목 : 6개	[보완] - 상시근로자 수 - 매출액 - 신규대출 미신청 이유 - 주거래은행 - 주거래은행과의 거래 기간 - 영업이익, 금융비용, 당기순이익	- 표집틀 변경, 설계변수 변경에 따라 매출액 문항의 위치 변경 - 정확한 의미 전달을 위한 일부 문항에 대한 부연설명 변경 - 작성목적에 부합하도록 일부 문항 보기항목 변경

5-2 응답 소요시간

- 업체 규모, 업무 연결성 등에 따라 업체간 상이(평균 약 30~40분)
- 신규 자금조달 조사항목의 경우 조달 자금 규모, 대출 기관, 대출 금리 등을 질문하므로 응답시간 차이가 발생함
 - 신규 자금 조달이 없는 경우 약 20분 소요, 다수의 경로로 신규 자금조달이 있는 경우 최대 약 50분 소요

6. 목표모집단과 조사모집단

6-1 목표모집단의 정의

- 조사기준년도 기업통계등록 명부 중 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과)의 중소기업

6-2 조사모집단의 정의

- 조사기준 전년도 기업통계등록부
 - 전산업 중소기업. 단, 조사 목적에 부합하지 않는 농업, 임업 및 어업(A), 광업(B), 전기, 가스, 증기 및 수도사업(D), 하수폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업(E), 금융 및 보험업(K), 공공행정, 국방 및 사회보장 행정(O), 담배제조업(C12), 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업(C19), 항공운수업(H51), 협회 및 단체(S94) 제외
- 2020년 기준 통계청 기업통계등록 명부 중 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과)의 중소기업

6-3 목표모집단 및 조사모집단의 차이

- 목표모집단 정의와 실제 조사시점에 시차가 있어 포함오차가 발생할 가능성이 있음
 - 조사시점 휴/폐업한 기업체는 조사모집단에 포함됨
 - 반대로 기업통계등록부의 기준 시점 이후 설립된 기업체는 조사모집단에 제외됨
 - 본 조사에서는 비조사대상의 포함 비율과 조사대상의 미포함 비율이 동일할 것으로 가정하고 진행

6-4 포함오차에 대한 분석 또는 검토 결과

- 2022년 조사 파라데이터 분석 결과 조사 시점에 따라 휴폐업 또는 매출액 규모 변경으로 조사 비적격 기업의 비율이 약 3.2% 가량 발생함
- 원표본과 대체표본을 추출하여 조사 진행 중 포함오차로 인해 비적격 기업이 발생하는 경우 동일 층 내 표본대체를 실시함

7. 표본추출틀

7-1 표본추출틀로 사용되는 자료의 출처

- 통계명 : 기업통계등록부
 - 개요 : 매년 우리나라 전체 기업의 산업분류, 기업규모, 개·폐업 등을 파악하기 위해 전국적으로 실시하는 국가 지정 통계조사로 국가 주요 정책 등에 필요한 기초자료로 활용됨
 - 작성기관 : 통계청
 - 작성연도 : 조사기준 전년도 (예 : 2022년 중소기업 금융실태조사는 2020년 기준)

7-2 표본추출틀로 선정한 이유

- 중소기업 금융실태조사의 조사 단위가 기업체 단위로 작성된 조사 명부임
- 중소기업 판단 기준인 3개년 평균 매출액 기준 중소기업 여부 정보를 포함하고 있어 표본 설계 시 정확도를 확보할 수 있음

7-3 표본추출틀의 구축(갱신) 과정, 내용, 주기 등

- 매년 새로 작성되는 최근 시점의 기업통계등록부를 표본추출틀로 사용
- 표본추출틀 구축과정

단계 구분	모집단 구축 절차
1단계	매칭구분(DIV_CD)에서 매칭(M) & 재매칭(R) 자료만 이용
2단계	폐업여부(CLSB_YN)에서 폐업한 기업체 삭제
3단계	BR기업체_활동여부(BR_GI_ACT)에서 활동 중인 기업체(1)만 사용
4단계	조직형태(ORG_FORM_CD) 중 개인사업체(1), 회사법인(2)만 포함(회사이외법인, 비법인단체, 국가지방자치단체 제외)
5단계	공공기관유형코드(GOV_PBL_CD)에서 공공기관 제외
6단계	중소기업구분코드(SBIZ_GRP_CD)에서 2(중기업), 3(소기업), 4(소상공인)인 기업체만 추출
7단계	BR기업체_3개년 평균 매출액(ESALE_AMT_AVG)에서 매출액 5억(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억) 이하인 기업체 제외
8단계	BR기업체_산업분류코드(대분류)(BR_GI_LCLS_CD)에서 산업대분류 중 ('C', 'F', 'G', 'H', 'I', 'J', 'L', 'M', 'N', 'P', 'Q', 'R', 'S') 에 해당하는 산업만 사용
9단계	BR기업체_산업분류코드(중분류)(BR_GI_MCLS_CD)에서 산업중분류 중 (10, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 41, 42, 45, 46, 47, 49, 50, 52, 55, 56, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 68, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 85, 86, 87, 90, 91, 95, 96)에 해당하는 산업만 사용

7-4 모집단 변동에 따른 표본추출틀 주기적 개편 시 개편의 주기, 필요성, 방법 및 절차, 결과 등

- 표본추출틀의 개편은 매년 기업통계등록부가 개편되면 상반기 조사를 위해 새로운 기업통계등록부를 사용하여 새로운 표본추출틀 작성
- 모집단의 변동을 반영하기 위해 표본추출틀의 개편이 필요하며 방법 및 절차는 기존 방법과 동일함

7-5 표본틀에 한계가 있는 경우 그 내용과 보완 등의 검토 또는 조치 결과

- 표본틀의 기준 시점과 조사 기준 시점에 차이가 있어 포함오차가 발생할 가능성이 있음
 - 조사 기준 시점 휴/폐업한 기업체는 조사모집단에 포함됨
 - 조사 기준 시점 조사대상인 매출액 5억 초과 중소기업에 해당하지 않아 조사 대상에서 제외되는 경우 발생함
 - 반대로 기업통계등록부의 기준 시점 이후 설립된 기업체는 조사모집단에 제외됨
 - 본 조사에서는 비조사대상의 포함 비율과 조사대상의 미포함 비율이 동일할 것으로 가정하고 진행
- 원표본과 대체표본을 추출하여 조사 진행 중 포함오차로 인해 비적격 기업이 발생하는 경우 동일층 내 표본대체를 실시함

8. 표본설계 방법 및 결과

8-1 표본추출방법

- 층화기준 : 산업별(중분류 54개) 매출액규모별(7개)로 층화
- 표본추출 : 산업별 매출액규모별 층에서 매출액 및 지역으로 정렬 후 계통추출

8-2 표본크기 결정

- 표본크기 계산공식 :

$$n = \frac{\left(\sum_{h=1}^L W_h S_h\right)^2}{\sum_{h=1}^L W_h S_h^2 / N + \left(\alpha \sum_{h=1}^L W_h \bar{Y}_h\right)^2}$$

- L : 층의 수(산업별×매출액규모별)

- $W_h = \frac{N_h}{N}$

- N : 총 기업체 수

- N_h : h 층의 기업체 수

- \bar{Y}_h : h 층의 매출액 평균

- \bar{Y} : 매출액의 층화 평균

- S_h^2 : h 층의 분산

- $\alpha = \frac{\sqrt{\text{var}(\bar{Y})}}{\bar{Y}}$: 목표 상대표준오차

- 표본크기는 기업체의 응답부담 및 비용 등을 고려하여 최종 4,500개(제조업: 2,000개, 비제조업: 2,500개)로 산정

- 목표 상대표준오차 : 2.56%

- 표본의 배분방법은 네이만 및 역등배분 식을 이용함

- 네이만배분 : $n_h = n \times \frac{N_h S_h}{\sum_h N_h S_h}$

- 역등배분 : $n_h = n \times \frac{(N_h S_h)^p}{\sum_h (N_h S_h)^p}$

- 표본배분방법은 네이만배분과 역등배분을 시행하고 각 층의 상대표준오차 등 표본배분 적절성 검토를 통해 역등배분($p=0.3$)을 최종 표본배분으로 결정함

8-3 표본추출 결과

제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)(표본크기=2,000)

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	19	18	13	13	14	20	15	112
11 음료 제조업	7	6	4	4	5	9	4	39
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	18	16	11	10	12	14	11	92
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	16	13	9	8	10	14	15	85
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	11	10	6	6	7	9	11	60
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	13	12	8	7	7	10	7	64
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	15	14	9	9	9	13	14	83
18 인쇄 및 기록매체 복제업	16	12	8	7	8	11	5	67
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	16	16	12	11	13	19	15	102
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	8	7	6	6	7	12	9	55
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	21	19	14	13	15	20	16	118
23 비금속 광물제품 제조업	15	15	12	11	12	16	9	90
24 1차 금속 제조업	15	15	11	10	13	19	21	104
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	27	23	15	14	15	20	15	129
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	18	16	12	11	13	19	17	106
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	17	14	10	9	10	15	11	86
28 전기장비 제조업	20	18	12	12	13	19	20	114
29 기타 기계 및 장비 제조업	26	23	16	14	17	23	16	135
30 자동차 및 트레일러 제조업	17	16	12	11	14	20	18	108
31 기타 운송장비 제조업	12	12	9	8	8	10	10	69
32 가구 제조업	15	13	8	7	8	11	10	72
33 기타 제품 제조업	15	12	8	7	7	10	6	65
34 산업용 기계 및 장비 수리업	13	9	6	4	6	7	0	45
합계	370	329	231	212	243	340	275	2,000

비제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)(표본크기=2,500)

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	22	22	17	15	17	22	18	133
42 전문직별 공사업	34	28	18	16	17	23	18	154
45 자동차 및 부품 판매업	13	19	13	12	16	11	14	98
46 도매 및 상품 중개업	29	41	28	27	39	31	32	227
47 소매업; 자동차 제외	27	33	20	19	26	19	19	163
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	20	18	11	11	12	16	8	96
50 수상 운송업	7	8	6	5	7	10	6	49
52 창고 및 운송관련 서비스업	19	17	12	11	12	16	9	96
55 숙박업	12	9	6	6	8	7	0	48
56 음식점 및 주점업	32	21	10	9	11	8	0	91
58 출판업	12	18	12	11	17	14	12	96
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	8	11	7	7	10	7	3	53
60 방송업	3	6	4	4	7	5	5	34
61 우편 및 통신업	4	6	4	4	7	7	5	37
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	9	13	9	8	13	10	9	71
63 정보서비스업	6	10	7	6	10	8	7	54
68 부동산업	16	22	15	15	22	19	0	109
70 연구개발업	7	9	7	6	10	7	5	51
71 전문 서비스업	14	17	11	10	15	11	8	86
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	13	18	11	10	14	12	8	86
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	10	13	8	6	9	6	3	55
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	9	13	8	7	12	10	7	66
75 사업 지원 서비스업	12	19	12	12	18	14	9	96
76 임대업; 부동산 제외	9	12	7	6	9	7	6	56
85 교육 서비스업	16	14	8	7	10	7	0	62
86 보건업	19	24	14	13	18	13	8	109
87 사회복지 서비스업	5	7	4	3	3	1	1	24
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	7	9	5	5	7	5	1	39
91 스포츠 및 오락 관련 서비스업	8	10	6	6	12	8	4	54
95 개인 및 소비용품 수리업	12	15	8	7	6	5	2	55
96 기타 개인 서비스업	10	12	7	6	8	5	4	52
합계	424	494	315	290	402	344	231	2,500

「2022년 중소기업 금융실태조사」

표본설계 내역서



1. 조사개요

- 조사명 : 중소기업 금융실태조사
- 조사목적
 - 우리나라 중소기업의 금융실태, 자금수요, 조달여건 등을 종합적으로 파악·분석하여 정책당국의 중소기업 금융정책 수립을 위한 참고자료 제공 및 학계, 중소기업 관련 기관의 중소기업 연구에 필요한 기초자료 제공
- 조사대상 : 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과)의 중소기업
- 조사항목 : 기업 일반현황, 경영상황, 자금운용 및 조달현황, 은행 이용실태, 기술금융 등
- 조사방법 및 주기 : 면접조사, 연간조사

2. 모집단 및 표본틀

□ 목표모집단의 정의

- 조사기준년도 우리나라 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과)의 중소기업

□ 조사모집단의 정의

- 조사기준 전년도 기업통계등록부
 - 전산업 중소기업. 단, 조사 목적에 부합하지 않는 농업, 임업 및 어업(A), 광업(B), 전기, 가스, 증기 및 수도사업(D), 하수폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업(E), 금융 및 보험업(K), 공공행정, 국방 및 사회보장 행정(O), 담배제조업(C12), 코크스, 연탄 및 석유정제품 제조업(C19), 항공운수업(H51), 협회 및 단체(S94) 제외

□ 표본추출틀

- 2020년 기준 통계청 기업통계등록 명부 중 매출액 5억 초과(숙박 및 음식점업, 교육서비스업 3억 초과)의 중소기업

□ 층화기준

- 산업별(중분류 54개) 매출액규모별(7개)로 층화
 - 산업중분류별 매출액규모별 층의 크기가 5개 미만인 경우는 전수층으로 고려하였음

○ 산업대분류별 매출액규모별 총화기준

산업대분류		매출액 규모						
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7
C 제조업	14, 15, 24, 28, 32	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~1,500억
	17	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~1,500억
	10, 20, 25, 26, 29, 30	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~1,000억
	13, 16, 22, 31	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~1,000억
	11, 21, 23	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~800억
	18, 27, 33	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~800억
	34	5~20억 ¹⁾	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~600억
	F 건설업	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~1,000억
G 도매 및 소매업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~1,000억	
H 운수업	5~20억	20~50억	50~80억	80~120억	120~200억	200~500억	500~800억	
I 숙박 및 음식점업	3~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	-	
J 정보통신업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~800억	
L 부동산업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	-	
M 전문, 과학 및 기술 서비스업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~600억	
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~600억	
P 교육 서비스업	3~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	-	
Q 보건업 및 사회복지 서비스업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~600억	
R 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~600억	
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	5~10억	10~30억	30~50억	50~80억	80~200억	200~400억	400~600억	

1) 단, 제조업 중 '34. 산업용 기계 및 장비 수리업'의 규모1은 소기업 기준(5~10억), 중기업 기준(10~20억)으로 총화

■ : 소기업, □ : 중기업

3. 모집단 분포

- 2022년 중소기업금융실태조사 조사모집단은 845,727개 기업으로 정의됨.
산업대분류별 매출액 규모별 조사모집단 분포는 다음 <표 3-1>과 같음

<표 3-1> 산업대분류별 매출액 규모별 조사모집단 분포

(단위 : 개)

산업대분류		매출액 규모							합계
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
C 제조업	10, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 34	92,713	30,827	9,165	5,379	4,083	3,638	1,102	146,907
	11, 18, 21, 23, 27, 33	12,872	4,000	1,349	712	506	433	120	19,992
F 건설업		59,422	17,116	4,596	2,492	1,638	1,239	362	86,865
G 도매 및 소매업		144,433	111,204	25,189	14,197	12,370	3,159	1,292	311,844
H 운수업		14,422	5,140	1,364	728	559	417	67	22,697
I 숙박 및 음식점업		99,985	9,102	730	272	183	50	0	110,322
J 정보통신업		7,166	6,856	1,773	990	1,022	313	95	18,215
L 부동산업		10,333	8,889	2,061	1,319	1,361	469	0	24,432
M	전문, 과학 및 기술 서비스업	14,068	9,722	1,891	1,004	853	230	54	27,822
N	사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	7,387	7,085	1,639	897	897	262	71	18,238
P 교육 서비스업		8,533	1,780	235	113	91	21	0	10,773
Q	보건업 및 사회복지 서비스업	18,649	10,930	1,732	940	755	146	29	33,181
R	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	2,004	1,054	174	95	204	33	5	3,569
S	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	6,382	3,701	516	177	77	11	6	10,870
합계		498,369	227,406	52,414	29,315	24,599	10,421	3,203	845,727

○ 2022년 중소기업금융실태조사 조사모집단을 제조업과 비제조업으로 구분하여 중분류별 매출액 규모별 분포를 살펴보면 다음 <표 3-2>, <표 3-3>와 같음

<표 3-2> 제조업의 중분류별 매출액 규모별 조사모집단 분포

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	5,698	2,514	825	551	377	340	87	10,392
11 음료 제조업	176	57	16	10	18	18	4	299
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	5,110	1,676	479	287	200	110	25	7,887
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	3,148	822	217	158	113	102	39	4,599
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	1,050	307	67	36	39	30	19	1,548
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	1,655	552	142	75	47	38	7	2,516
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	2,664	1,015	268	174	107	88	35	4,351
18 인쇄 및 기록매체 복제업	3,277	600	131	61	55	45	5	4,174
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	3,536	1,677	524	314	274	273	88	6,686
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	246	118	62	49	34	58	26	593
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	8,115	3,056	1,041	589	443	348	93	13,685
23 비금속 광물제품 제조업	2,616	1,441	617	313	200	158	26	5,371
24 1차 금속 제조업	2,897	1,341	460	281	271	288	123	5,661
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	19,805	5,217	1,379	715	469	374	85	28,044
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	5,200	1,728	538	351	281	296	110	8,504
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	3,891	1,211	363	204	149	124	50	5,992
28 전기장비 제조업	7,125	2,366	685	393	281	285	104	11,239
29 기타 기계 및 장비 제조업	16,980	5,416	1,526	855	688	567	128	26,160
30 자동차 및 트레일러 제조업	3,679	1,469	543	378	365	395	131	6,960
31 기타 운송장비 제조업	1,411	669	234	114	49	47	16	2,540
32 가구 제조업	2,954	735	185	92	62	46	12	4,086
33 기타 제품 제조업	2,666	573	160	75	50	30	9	3,563
34 산업용 기계 및 장비 수리업	1,686	267	52	16	17	11	0	2,049
합계	105,585	34,827	10,514	6,091	4,589	4,071	1,222	166,899

<표 3-3> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 조사모집단 분포

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	10,980	5,551	2,056	1,140	772	538	182	21,219
42 전문직별 공사업	48,442	11,565	2,540	1,352	866	701	180	65,646
45 자동차 및 부품 판매업	4,828	5,509	1,274	666	435	96	61	12,869
46 도매 및 상품 중개업	74,414	72,024	17,867	10,379	9,444	2,537	1,042	187,707
47 소매업; 자동차 제외	65,191	33,671	6,048	3,152	2,491	526	189	111,268
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	7,819	2,591	592	341	266	182	22	11,813
50 수상 운송업	285	162	64	35	36	42	10	634
52 창고 및 운송관련 서비스업	6,318	2,387	708	352	257	193	35	10,250
55 숙박업	3,396	527	108	49	47	16	0	4,143
56 음식점 및 주점업	96,589	8,575	622	223	136	34	0	106,179
58 출판업	3,965	3,790	970	574	561	182	51	10,093
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	1,127	873	207	105	91	22	3	2,428
60 방송업	61	79	20	20	22	6	5	213
61 우편 및 통신업	98	115	32	16	23	16	3	303
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	1,428	1,470	404	205	232	62	20	3,821
63 정보서비스업	487	529	140	70	93	25	13	1,357
68 부동산업	10,333	8,889	2,061	1,319	1,361	469	0	24,432
70 연구개발업	561	486	140	65	84	17	5	1,358
71 전문 서비스업	6,268	3,790	753	457	399	87	21	11,775
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	4,985	4,005	750	401	297	109	25	10,572
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	2,254	1,441	248	81	73	17	3	4,117
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	1,496	1,332	323	189	173	65	13	3,591
75 사업 지원 서비스업	4,408	4,643	1,123	613	645	183	52	11,667
76 임대업; 부동산 제외	1,483	1,110	193	95	79	14	6	2,980
85 교육 서비스업	8,533	1,780	235	113	91	21	0	10,773
86 보건업	18,354	10,769	1,703	929	752	145	28	32,680
87 사회복지 서비스업	295	161	29	11	3	1	1	501
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	667	397	69	39	24	6	1	1,203
91 스포츠 및 오락관련 서비스업	1,337	657	105	56	180	27	4	2,366
95 개인 및 소비용품 수리업	4,274	2,368	310	83	25	5	2	7,067
96 기타 개인 서비스업	2,108	1,333	206	94	52	6	4	3,803
합계	392,784	192,579	41,900	23,224	20,010	6,350	1,981	678,828

4. 표본의 크기와 상대표준오차

○ 표본크기 계산공식 :

$$n = \frac{\left(\sum_{h=1}^L W_h S_h\right)^2}{\sum_{h=1}^L W_h S_h^2 / N + \left(\alpha \sum_{h=1}^L W_h \bar{Y}_h\right)^2}$$

- L : 층의 수(산업별×매출액규모별)

- $W_h = \frac{N_h}{N}$

- N : 총 기업체 수

- N_h : h 층의 기업체 수

- \bar{Y}_h : h 층의 매출액 평균

- \bar{Y} : 매출액의 층화 평균

- S_h^2 : h 층의 분산

- $\alpha = \frac{\sqrt{\text{var}(\bar{Y})}}{\bar{Y}}$: 목표 상대표준오차

○ 표본크기는 기업체의 응답부담 및 비용 등을 고려하여 최종 4,500개(제조업 : 2,000개, 비제조업 : 2,500개)로 산정

○ 목표 상대표준오차 : 2.56%

○ 표본의 배분방법은 네이만 및 역등배분 식을 이용함

- 네이만배분 : $n_h = n \times \frac{N_h S_h}{\sum_h N_h S_h}$

- 역등배분 : $n_h = n \times \frac{(N_h S_h)^p}{\sum_h (N_h S_h)^p}$

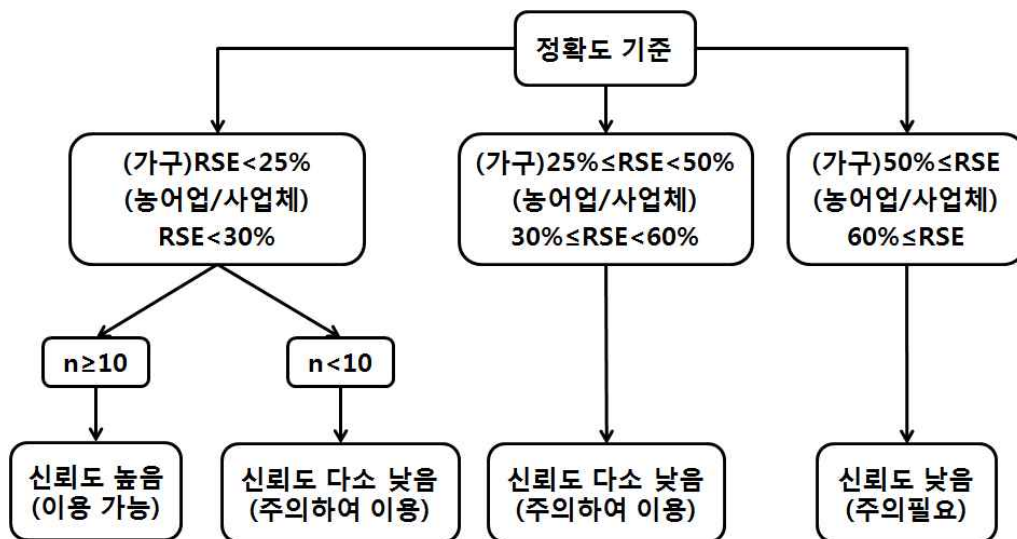
- 표본배분방법은 네이만배분과 역등배분을 시행하고 각 층의 상대표준오차 등 표본배분 적절성 검토를 통해 역등배분($p=0.3$)을 최종 표본배분으로 결정함

<표 4-1> 표본조사에서의 상대표준오차¹⁾에 대한 설명

0.00% ~ 4.99%	: 매우 우수(Excellent)
5.00% ~ 9.99%	: 우수(Very Good)
10.00% ~ 14.99%	: 좋음(Good)
15.00% ~ 24.99%	: 허용 가능(Acceptable)
25.00% ~ 34.99%	: 주의사항과 함께 사용가능(Use with caution)
35.00%	: 공표시 신뢰불가(Too unreliable to publish)

<표 4-2> 표본조사에서의 상대표준오차²⁾에 대한 Kish의 설명

10% 이하	: 우수(Sufficiently good)
20% 이하	: 허용 가능(tolerable)



* n은 표본규모

[그림 1] 통계청의 상대표준오차 기준

① 네이만배분

- 산업중분류 기준에 따라 제조업은 23개의 산업중분류로 구성되어 있고, 비제조업은 31개의 산업중분류로 구성되어 있어서 54개의 산업중분류 중 제조업이 차지하는 비율이 42.6%, 비제조업이 차지하는 비율이 51.4%인 것으로 파악되었음. 이런 비율을 일부 고려하여 4,500개의 표본 중 제조업에는 2,000개(44.4%)의 표본을 비제조업에는 2,500개(55.6%)의 표본을 우선 배분하였음

1) Butcher, B. & Elliot, D (1986). 표본메뉴얼, A Sampling errors manual

2) Kish(1965), Survey Sampling, New York : J. Wiley. p218

- 제조업 2,000개를 산업중분류별 매출액규모별 네이만배분을 한 결과는 <표 4-3>과 같고, 비제조업 2,500개를 산업중분류별 매출액규모별 네이만배분을 한 결과는 <표 4-4>와 같음

<표 4-3> 제조업의 중분류별 매출액규모별 네이만배분(표본크기=2,000)

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	31	28	9	8	11	36	15	138
11 음료 제조업	1	1	0	0	0	2	4	8
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	28	19	5	4	6	13	5	80
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	17	9	2	2	4	12	14	60
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	6	3	1	1	1	3	6	21
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	9	6	2	1	1	4	1	24
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	15	11	3	3	3	10	13	58
18 인쇄 및 기록매체 복제업	16	6	2	1	1	5	1	32
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	19	18	6	5	9	32	16	105
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	1	1	1	1	1	7	2	14
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	44	34	12	9	13	37	16	165
23 비금속 광물제품 제조업	15	16	7	5	6	16	3	68
24 1차 금속 제조업	16	16	5	4	8	31	43	123
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	104	57	16	11	14	38	16	256
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	28	19	6	5	8	32	20	118
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	21	13	4	3	4	13	5	63
28 전기장비 제조업	38	26	8	6	8	31	39	156
29 기타 기계 및 장비 제조업	91	60	17	13	22	58	19	280
30 자동차 및 트레일러 제조업	20	16	6	6	11	41	24	124
31 기타 운송장비 제조업	8	7	3	2	1	4	3	28
32 가구 제조업	15	8	2	1	2	5	4	37
33 기타 제품 제조업	14	6	2	1	1	3	1	28
34 산업용 기계 및 장비 수리업	8	3	1	0	1	1	0	14
합계	565	383	120	92	136	434	270	2,000

<표 4-4> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 네이만배분(표본크기=2,500)

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	31	32	12	9	12	29	16	141
42 전문직별 공사업	131	65	15	10	14	37	17	289
45 자동차 및 부품 판매업	5	20	5	4	10	3	7	54
46 도매 및 상품 중개업	73	269	70	61	208	95	111	887
47 소매업; 자동차 제외	62	123	24	19	53	20	19	320
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	22	15	3	3	4	10	1	58
50 수상 운송업	1	1	0	0	1	3	0	6
52 창고 및 운송관련 서비스업	18	13	4	3	4	10	2	54
55 숙박업	4	2	0	0	1	1	0	8
56 음식점 및 주점업	110	27	2	1	3	1	0	144
58 출판업	4	14	4	3	13	7	4	49
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	1	3	1	1	2	1	3	12
60 방송업	0	0	0	0	1	0	0	1
61 우편 및 통신업	0	0	0	0	1	1	3	5
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	1	6	2	1	5	2	2	19
63 정보서비스업	0	2	1	0	2	1	1	7
68 부동산업	10	33	8	8	31	18	0	108
70 연구개발업	1	2	1	0	2	1	0	7
71 전문 서비스업	6	14	3	3	9	3	1	39
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	5	15	3	2	6	4	1	36
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	2	5	1	0	1	0	3	12
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	1	5	1	1	4	3	1	16
75 사업 지원 서비스업	4	18	4	4	14	7	2	53
76 임대업; 부동산 제외	1	4	1	0	2	1	0	9
85 교육 서비스업	10	6	1	1	2	1	0	21
86 보건업	18	38	7	5	17	6	1	92
87 사회복지 서비스업	0	1	0	0	3	1	1	6
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	1	2	0	0	1	0	1	5
91 스포츠 및 오락관련 서비스업	1	2	0	0	4	1	4	12
95 개인 및 소비용품 수리업	4	8	1	0	1	0	2	16
96 기타 개인 서비스업	2	5	1	1	1	0	4	14
합계	529	750	175	140	432	267	207	2,500

- <표 4-3>과 <표 4-4>를 이용하여 산업대분류별 매출액규모별 네이만배분을 한 결과를 종합해 보면 다음 <표 4-5>와 같음

<표 4-5> 산업대분류별 매출액규모별 네이만배분(표본크기=4,500)

(단위: 개)

산업대분류		매출액 규모							합계
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
C	제조업 10, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 34	497	340	104	81	123	388	254	1,787
	11, 18, 21, 23, 27, 33	68	43	16	11	13	46	16	213
F 건설업		162	97	27	19	26	66	33	430
G 도매 및 소매업		140	412	99	84	271	118	137	1,261
H 운수업		41	29	7	6	9	23	3	118
I 숙박 및 음식점업		114	29	2	1	4	2	0	152
J 정보통신업		6	25	8	5	24	12	13	93
L 부동산업		10	33	8	8	31	18	0	108
M	전문, 과학 및 기술 서비스업	14	36	8	5	18	8	5	94
N	사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	6	27	6	5	20	11	3	78
P 교육 서비스업		10	6	1	1	2	1	0	21
Q 보건업 및 사회복지 서비스업		18	39	7	5	20	7	2	98
R	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	2	4	0	0	5	1	5	17
S	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	6	13	2	1	2	0	6	30
합계		1,094	1,133	295	232	568	701	477	4,500

- 4,500개 기업을 네이만배분한 결과, 특정 산업에 표본이 너무 작게 배분되는 현상이 발생하였음. 특히 산업대분류별 기준 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업의 표본크기가 17개로 너무 작게 배분되었음

② 멱등배분($p = 0.3$)

- 제조업 2,000개를 산업중분류별 매출액규모별 멱등배분($p = 0.3$)을 한 결과는 <표 4-6>과 같고, 비제조업 2,500개를 산업중분류별 매출액규모별 멱등배분($p = 0.3$)을 한 결과는 <표 4-7>과 같음

<표 4-6> 제조업의 중분류별 매출액 규모별 먹등배분($p = 0.3$)(표본크기=2,000)

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	19	18	13	13	14	20	15	112
11 음료 제조업	7	6	4	4	5	9	4	39
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	18	16	11	10	12	14	11	92
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	16	13	9	8	10	14	15	85
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	11	10	6	6	7	9	11	60
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	13	12	8	7	7	10	7	64
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	15	14	9	9	9	13	14	83
18 인쇄 및 기록매체 복제업	16	12	8	7	8	11	5	67
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	16	16	12	11	13	19	15	102
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	8	7	6	6	7	12	9	55
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	21	19	14	13	15	20	16	118
23 비금속 광물제품 제조업	15	15	12	11	12	16	9	90
24 1차 금속 제조업	15	15	11	10	13	19	21	104
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	27	23	15	14	15	20	15	129
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	18	16	12	11	13	19	17	106
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	17	14	10	9	10	15	11	86
28 전기장비 제조업	20	18	12	12	13	19	20	114
29 기타 기계 및 장비 제조업	26	23	16	14	17	23	16	135
30 자동차 및 트레일러 제조업	17	16	12	11	14	20	18	108
31 기타 운송장비 제조업	12	12	9	8	8	10	10	69
32 가구 제조업	15	13	8	7	8	11	10	72
33 기타 제품 제조업	15	12	8	7	7	10	6	65
34 산업용 기계 및 장비 수리업	13	9	6	4	6	7	0	45
합계	370	329	231	212	243	340	275	2,000

<표 4-7> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)(표본크기=2,500)

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	22	22	17	15	17	22	18	133
42 전문직별 공사업	34	28	18	16	17	23	18	154
45 자동차 및 부품 판매업	13	19	13	12	16	11	14	98
46 도매 및 상품 중개업	29	41	28	27	39	31	32	227
47 소매업; 자동차 제외	27	33	20	19	26	19	19	163
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	20	18	11	11	12	16	8	96
50 수상 운송업	7	8	6	5	7	10	6	49
52 창고 및 운송관련 서비스업	19	17	12	11	12	16	9	96
55 숙박업	12	9	6	6	8	7	0	48
56 음식점 및 주점업	32	21	10	9	11	8	0	91
58 출판업	12	18	12	11	17	14	12	96
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	8	11	7	7	10	7	3	53
60 방송업	3	6	4	4	7	5	5	34
61 우편 및 통신업	4	6	4	4	7	7	5	37
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	9	13	9	8	13	10	9	71
63 정보서비스업	6	10	7	6	10	8	7	54
68 부동산업	16	22	15	15	22	19	0	109
70 연구개발업	7	9	7	6	10	7	5	51
71 전문 서비스업	14	17	11	10	15	11	8	86
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	13	18	11	10	14	12	8	86
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	10	13	8	6	9	6	3	55
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	9	13	8	7	12	10	7	66
75 사업 지원 서비스업	12	19	12	12	18	14	9	96
76 임대업; 부동산 제외	9	12	7	6	9	7	6	56
85 교육 서비스업	16	14	8	7	10	7	0	62
86 보건업	19	24	14	13	18	13	8	109
87 사회복지 서비스업	5	7	4	3	3	1	1	24
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	7	9	5	5	7	5	1	39
91 스포츠 및 오락관련 서비스업	8	10	6	6	12	8	4	54
95 개인 및 소비용품 수리업	12	15	8	7	6	5	2	55
96 기타 개인 서비스업	10	12	7	6	8	5	4	52
합계	424	494	315	290	402	344	231	2,500

- <표 4-6>과 <표 4-7>을 이용하여 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)을 한 결과를 종합해 보면 다음 <표 4-8>과 같음

<표 4-8> 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)(표본크기=4,500)

(단위: 개)

산업대분류		매출액 규모						합계	
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6		규모7
C 제조업	10,13,14,15,16,17, 20,22,24,25,26,28, 29,30,31,32,34	292	263	183	168	194	267	231	1,598
	11,18,21,23,27,33	78	66	48	44	49	73	44	402
F 건설업		56	50	35	31	34	45	36	287
G 도매 및 소매업		69	93	61	58	81	61	65	488
H 운수업		46	43	29	27	31	42	23	241
I 숙박 및 음식점업		44	30	16	15	19	15	0	139
J 정보통신업		42	64	43	40	64	51	41	345
L 부동산업		16	22	15	15	22	19	0	109
M 전문, 과학 및 기술 서비스업		44	57	37	32	48	36	24	278
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업		30	44	27	25	39	31	22	218
P 교육 서비스업		16	14	8	7	10	7	0	62
Q 보건업 및 사회복지 서비스업		24	31	18	16	21	14	9	133
R 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업		15	19	11	11	19	13	5	93
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업		22	27	15	13	14	10	6	107
합계		794	823	546	502	645	684	506	4,500

③ 역등배분($p = 0.4$)

- 제조업 2,000개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.4$)을 한 결과는 <표 4-9>와 같고, 비제조업 2,500개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.4$)을 한 결과는 <표 4-10>과 같음

<표 4-9> 제조업의 중분류별 매출액규모별 먹등배분($p = 0.4$)(표본크기=2,000)

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	21	20	13	12	14	22	16	118
11 음료 제조업	5	4	3	3	4	7	4	30
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	20	17	10	10	11	15	10	93
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	16	13	7	7	9	14	15	81
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	11	9	5	5	6	8	11	55
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	13	11	7	6	6	9	6	58
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	16	14	8	8	8	13	15	82
18 인쇄 및 기록매체 복제업	16	11	6	5	6	10	4	58
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	17	17	11	10	13	21	16	105
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	6	6	5	5	5	11	8	46
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	24	22	14	13	15	22	16	126
23 비금속 광물제품 제조업	16	16	12	10	11	16	8	89
24 1차 금속 제조업	16	16	10	10	12	21	24	109
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	34	27	16	14	15	23	16	145
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	20	17	11	10	12	21	18	109
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	18	15	9	8	10	15	10	85
28 전기장비 제조업	23	20	12	11	12	21	23	122
29 기타 기계 및 장비 제조업	32	27	17	15	18	27	17	153
30 자동차 및 트레일러 제조업	18	16	11	11	14	23	19	112
31 기타 운송장비 제조업	12	12	8	7	6	9	9	63
32 가구 제조업	16	12	7	6	7	10	10	68
33 기타 제품 제조업	15	11	7	5	6	8	5	57
34 산업용 기계 및 장비 수리업	12	8	4	3	4	5	0	36
합계	397	341	213	194	224	351	280	2,000

<표 4-10> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.4$)(표본크기=2,500)

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	25	26	17	15	17	25	20	145
42 전문직별 공사업	45	34	19	16	18	27	20	179
45 자동차 및 부품 판매업	12	21	12	11	16	10	14	96
46 도매 및 상품 중개업	36	60	35	33	54	40	42	300
47 소매업; 자동차 제외	33	44	23	21	31	21	21	194
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	22	19	10	9	11	16	7	94
50 수상 운송업	6	6	5	4	5	9	5	40
52 창고 및 운송관련 서비스업	20	18	11	10	11	16	8	94
55 숙박업	11	8	4	4	7	5	0	39
56 음식점 및 주점업	42	24	9	7	10	7	0	99
58 출판업	11	19	11	10	18	14	11	94
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	7	10	6	5	9	6	3	46
60 방송업	2	4	2	3	5	4	5	25
61 우편 및 통신업	2	4	3	2	5	5	3	24
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	7	13	8	7	12	9	8	64
63 정보서비스업	5	8	5	5	9	6	6	44
68 부동산업	16	26	15	15	25	20	0	117
70 연구개발업	5	8	5	5	8	5	3	39
71 전문 서비스업	13	18	10	9	16	10	6	82
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	12	19	10	9	13	12	6	81
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	9	12	6	5	8	5	3	48
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	7	12	7	7	11	9	5	58
75 사업 지원 서비스업	12	20	12	11	19	14	8	96
76 임대업; 부동산 제외	7	11	6	5	8	5	4	46
85 교육 서비스업	16	13	6	5	8	6	0	54
86 보건업	20	27	14	13	20	13	7	114
87 사회복지 서비스업	4	5	3	2	3	1	1	19
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	5	8	4	3	5	4	1	30
91 스포츠 및 오락관련 서비스업	7	9	4	4	11	7	4	46
95 개인 및 소비용품 수리업	11	15	7	5	5	4	2	49
96 기타 개인 서비스업	8	12	6	5	6	3	4	44
합계	438	533	295	265	404	338	227	2,500

- <표 4-9>와 <표 4-10>을 이용하여 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.4$)을 한 결과를 종합해 보면 다음 <표 4-11>과 같음

<표 4-11> 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.4$)(표본크기=4,500)

(단위: 개)

산업대분류		매출액 규모							합계
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
C 제조업	10,13,14,15,16,17, 20,22,24,25,26,28, 29,30,31,32,34	321	278	171	158	182	284	241	1,635
	11,18,21,23,27,33	76	63	42	36	42	67	39	365
F 건설업		70	60	36	31	35	52	40	324
G 도매 및 소매업		81	125	70	65	101	71	77	590
H 운수업		48	43	26	23	27	41	20	228
I 숙박 및 음식점업		53	32	13	11	17	12	0	138
J 정보통신업		34	58	35	32	58	44	36	297
L 부동산업		16	26	15	15	25	20	0	117
M 전문, 과학 및 기술 서비스업		39	57	31	28	45	32	18	250
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업		26	43	25	23	38	28	17	200
P 교육 서비스업		16	13	6	5	8	6	0	54
Q 보건업 및 사회복지 서비스업		24	32	17	15	23	14	8	133
R 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업		12	17	8	7	16	11	5	76
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업		19	27	13	10	11	7	6	93
합계		835	874	508	459	628	689	507	4,500

④ 역등배분($p = 0.5$)

- 제조업 2,000개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)을 한 결과는 <표 4-12>와 같고, 비제조업 2,500개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)을 한 결과는 <표 4-13>과 같음

<표 4-12> 제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)(표본크기=2,000)

(단위: 개)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	23	22	13	12	14	25	16	125
11 음료 제조업	4	3	2	2	3	6	4	24
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	22	18	9	9	10	15	9	92
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	17	12	6	6	8	14	16	79
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	10	7	4	3	5	7	10	46
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	12	10	5	4	5	8	5	49
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	16	14	7	7	7	13	15	79
18 인쇄 및 기록매체 복제업	17	10	5	4	5	9	3	53
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	18	18	10	9	12	23	16	106
21 의약품 물질 및 의약품 제조업	5	5	4	3	4	11	7	39
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	28	24	14	12	15	25	17	135
23 비금속 광물제품 제조업	16	17	11	9	10	17	7	87
24 1차 금속 제조업	16	16	10	8	12	23	27	112
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	42	31	16	14	16	25	17	161
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	22	18	10	10	12	23	19	114
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	19	15	9	7	9	15	10	84
28 전기장비 제조업	26	21	12	10	12	23	26	130
29 기타 기계 및 장비 제조업	39	32	17	15	19	30	18	170
30 자동차 및 트레일러 제조업	19	17	10	10	14	26	20	116
31 기타 운송장비 제조업	11	11	7	5	5	8	8	55
32 가구 제조업	16	12	6	5	6	9	9	63
33 기타 제품 제조업	15	10	5	4	5	7	4	50
34 산업용 기계 및 장비 수리업	12	7	3	2	3	4	0	31
합계	425	350	195	170	211	366	283	2,000

<표 4-13> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)(표본크기=2,500)

(단위: 개)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	28	29	18	15	17	27	20	154
42 전문직별 공사업	58	41	19	16	19	31	21	205
45 자동차 및 부품 판매업	11	22	11	10	16	9	13	92
46 도매 및 상품 중개업	43	83	42	39	73	49	53	382
47 소매업; 자동차 제외	40	56	24	22	37	22	22	223
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	24	19	9	8	10	16	5	91
50 수상 운송업	4	5	3	2	4	8	3	29
52 창고 및 운송관련 서비스업	21	18	10	8	10	16	7	90
55 숙박업	10	7	3	3	5	4	0	32
56 음식점 및 주점업	53	26	8	6	9	5	0	107
58 출판업	10	19	10	9	17	13	10	88
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	5	9	4	4	7	5	3	37
60 방송업	1	3	1	2	4	3	3	17
61 우편 및 통신업	2	3	2	1	4	4	3	19
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	6	12	6	6	11	8	6	55
63 정보서비스업	3	7	4	3	8	5	4	34
68 부동산업	16	29	14	14	28	21	0	122
70 연구개발업	4	7	4	3	7	4	2	31
71 전문 서비스업	12	19	9	8	15	9	5	77
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	11	19	9	8	13	11	5	76
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	7	11	5	3	6	4	3	39
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	6	11	6	5	10	8	4	50
75 사업 지원 서비스업	10	21	11	10	19	14	6	91
76 임대업; 부동산 제외	6	10	4	4	6	4	3	37
85 교육 서비스업	16	13	5	4	7	5	0	50
86 보건업	21	31	13	12	21	12	6	116
87 사회복지 서비스업	3	4	2	1	3	1	1	15
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	4	6	3	2	4	3	1	23
91 스포츠 및 오락관련 서비스업	6	8	3	3	10	5	4	39
95 개인 및 소비용품 수리업	10	14	5	3	4	3	2	41
96 기타 개인 서비스업	7	11	5	4	5	2	4	38
합계	458	573	272	238	409	331	219	2,500

- <표 4-12>와 <표 4-13>을 이용하여 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)을 한 결과를 종합해 보면 다음 <표 4-14>와 같음

<표 4-14> 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.5$)(표본크기=4,500)

(단위: 개)

산업대분류		매출액 규모						합계	
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6		규모7
C	제조업 10, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 34	349	290	159	141	175	301	248	1,663
	11, 18, 21, 23, 27, 33	76	60	36	29	36	65	35	337
F 건설업		86	70	37	31	36	58	41	359
G 도매 및 소매업		94	161	77	71	126	80	88	697
H 운수업		49	42	22	18	24	40	15	210
I 숙박 및 음식점업		63	33	11	9	14	9	0	139
J 정보통신업		27	53	27	25	51	38	29	250
L 부동산업		16	29	14	14	28	21	0	122
M	전문, 과학 및 기술 서비스업	34	56	27	22	41	28	15	223
N	사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	22	42	21	19	35	26	13	178
P	교육 서비스업	16	13	5	4	7	5	0	50
Q	보건업 및 사회복지 서비스업	24	35	15	13	24	13	7	131
R	예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	10	14	6	5	14	8	5	62
S	협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	17	25	10	7	9	5	6	79
합계		883	923	467	408	620	697	502	4,500

- 4,500개 기업을 네이만배분한 결과, 산업대분류별 기준 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업의 표본크기가 17개로 너무 작게 배분되었음. 역등배분 결과 산업대분류별 기준 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업의 경우 $p=0.3$ 일 때 93개, $p=0.4$ 일 때 76개, $p=0.5$ 일 때 62개 기업체가 배분되어 산업에 따라 기업체가 너무 작게 배분되는 문제점이 보완되었음

- 4,500개 기업을 역등배분 결과 $p=0.3$ 일 때 층별 표본배분이 고르게 분포되어 있어서, 역등배분 결과에서 $p=0.3$ 일 때가 표본배분방법으로 적절하다고 판단됨

⑤ 산업별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)에 따른 상대표준오차

- 제조업 2,000개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)을 했을 때의 상대표준오차는 <표 4-15>와 같고, 비제조업 2,500개를 산업중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)을 했을 때 상대표준오차는 <표 4-16>과 같음

<표 4-15> 제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)에 따른 상대표준오차
(표본크기=2,000)

(단위: %)

제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
10 식료품 제조업	22.90	23.49	27.52	27.41	26.23	21.69	23.49	9.40
11 음료 제조업	37.04	38.62	43.30	38.73	38.01	23.57	0.00	14.93
13 섬유제품 제조업; 의복 제외	23.53	24.88	29.80	31.07	27.99	24.97	22.56	10.36
14 의복, 의복 액세서리 및 모피제품 제조업	24.94	27.51	32.63	34.45	30.19	24.82	20.25	10.75
15 가죽, 가방 및 신발 제조업	29.99	31.10	38.95	37.27	34.24	27.89	19.56	12.66
16 목재 및 나무제품 제조업; 가구 제외	27.63	28.55	34.34	35.99	34.87	27.14	0.00	12.34
17 펄프, 종이 및 종이제품 제조업	25.75	26.54	32.77	32.46	31.90	25.60	20.70	10.87
18 인쇄 및 기록매체 복제업	24.94	28.58	34.26	35.56	32.68	26.21	0.00	12.12
20 화학 물질 및 화학제품 제조업; 의약품 제외	24.94	24.88	28.54	29.62	27.07	22.13	23.52	9.83
21 의료용 물질 및 의약품 제조업	34.78	36.66	38.80	38.24	33.68	25.71	26.95	12.84
22 고무 및 플라스틱제품 제조업	21.79	22.87	26.55	27.43	25.38	21.71	22.75	9.17
23 비금속 광물제품 제조업	25.75	25.69	28.59	29.62	27.99	23.70	26.95	10.45
24 1차 금속 제조업	25.75	25.68	29.79	31.05	27.06	22.17	19.87	9.72
25 금속 가공제품 제조업; 기계 및 가구 제외	19.23	20.81	25.68	26.46	25.40	21.75	23.43	8.78
26 전자 부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비 제조업	23.53	24.88	28.54	29.67	27.09	22.19	22.30	9.65
27 의료, 정밀, 광학기기 및 시계 제조업	24.20	26.57	31.18	32.59	30.54	24.21	26.63	10.71
28 전기장비 제조업	22.33	23.48	28.61	28.42	27.09	22.16	20.10	9.32
29 기타 기계 및 장비 제조업	19.60	20.81	24.87	26.51	23.95	20.42	23.39	8.58
30 자동차 및 트레일러 제조업	24.20	24.86	28.55	29.71	26.21	21.79	21.89	9.55
31 기타 운송장비 제조업	28.74	28.61	32.69	34.09	32.34	28.06	19.36	11.87
32 가구 제조업	25.75	27.49	34.58	36.33	33.00	26.30	12.91	11.68
33 기타 제품 제조업	25.75	28.56	34.46	35.99	35.05	25.82	23.57	12.29
34 산업용 기계 및 장비 수리업	27.63	32.77	38.40	43.30	32.84	22.79		14.74
합계	5.19	5.49	6.51	6.75	6.24	5.19	5.31	2.22

<표 4-16> 비제조업의 중분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)에 따른 상대표준오차
(표본크기=2,500)

(단위: %)

비제조업 중분류	매출액 규모							합계
	규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
41 종합 건설업	21.30	21.28	24.15	25.65	23.99	20.88	22.37	8.64
42 전문직별 공사업	17.14	18.88	23.49	24.85	24.01	20.51	22.36	8.05
45 자동차 및 부품 판매업	27.70	22.90	27.59	28.61	24.54	28.37	23.46	10.06
46 도매 및 상품 중개업	18.57	15.61	18.88	19.22	15.98	17.85	17.40	6.63
47 소매업; 자동차 제외	19.24	17.40	22.32	22.87	19.51	22.52	21.76	7.83
49 육상 운송 및 파이프라인 운송업	22.33	23.49	29.87	29.66	28.21	23.88	28.20	10.16
50 수상 운송업	37.33	34.47	38.86	41.40	33.92	27.60	25.82	13.72
52 창고 및 운송관련 서비스업	22.91	24.17	28.62	29.68	28.19	23.94	28.73	10.16
55 숙박업	28.82	33.05	39.67	38.24	32.21	28.35		14.35
56 음식점 및 주점업	17.67	21.80	31.37	32.65	28.91	30.92		10.48
58 출판업	28.82	23.51	28.69	29.86	23.88	25.68	25.24	10.16
59 영상, 오디오 기록물 제작 및 배급업	35.23	29.96	37.15	36.51	29.83	31.21	0.00	13.59
60 방송업	56.30	39.24	44.72	44.72	31.21	18.26	0.00	15.72
61 우편 및 통신업	48.97	39.75	46.77	43.30	31.52	28.35		15.40
62 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업	33.23	27.61	32.96	34.66	26.95	28.96	24.72	11.76
63 정보서비스업	40.57	31.32	36.84	39.04	29.87	29.15	25.68	13.33
68 부동산업	24.98	21.29	25.73	25.67	21.15	22.47		9.56
70 연구개발업	37.56	33.02	36.84	38.89	29.68	28.99	0.00	13.74
71 전문 서비스업	26.70	24.20	29.93	31.27	25.33	28.18	27.82	10.74
72 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업	27.70	23.52	29.93	31.23	26.09	27.23	29.15	10.74
73 기타 전문, 과학 및 기술 서비스업	31.55	27.61	34.78	39.28	31.21	32.84	0.00	13.39
74 사업시설 관리 및 조경 서비스업	33.23	27.60	34.91	37.09	27.85	29.09	25.68	12.20
75 사업 지원 서비스업	28.83	22.89	28.71	28.58	23.24	25.68	30.31	10.16
76 임대업; 부동산 제외	33.23	28.71	37.10	39.51	31.38	26.73	0.00	13.24
85 교육 서비스업	24.98	26.62	34.75	36.61	29.83	30.86		12.66
86 보건업	22.93	20.39	26.62	27.54	23.29	26.46	29.88	9.56
87 사회복지 서비스업	44.34	36.97	46.42	49.24	0.00	0.00	0.00	19.92
90 창작, 예술 및 여가 관련 서비스업	37.60	32.95	43.07	41.76	31.81	18.26	0.00	15.75
91 스포츠 및 오락 관련 서비스업	35.25	31.38	39.64	38.58	27.89	29.66	0.00	13.45
95 개인 및 소비용품 수리업	28.83	25.74	34.90	36.17	35.59	0.00	0.00	13.43
96 기타 개인 서비스업	31.55	28.74	37.15	39.50	32.52	18.26	0.00	13.77
합계	4.85	4.49	5.61	5.84	4.94	5.24	6.18	2.00

- 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)을 했을 때 상대표준오차는 <표 4-17>과 같음

<표 4-17> 산업대분류별 매출액규모별 역등배분($p = 0.3$)에 따른 상대표준오차
(표본크기=4,500)

(단위: %)

산업대분류		매출액 규모							합계
		규모1	규모2	규모3	규모4	규모5	규모6	규모7	
C 제조업	10, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 34	5.84	6.14	7.32	7.59	7.01	5.89	5.85	2.49
	11, 18, 21, 23, 27, 33	11.29	12.21	14.17	14.60	13.58	10.67	12.00	4.94
F 건설업		13.36	14.12	16.84	17.85	16.97	14.63	15.82	5.89
G 도매 및 소매업		12.04	10.37	12.79	13.10	11.07	12.68	12.09	4.52
H 운수업		14.72	15.19	18.37	18.88	17.46	14.63	16.90	6.41
I 숙박 및 음식점업		15.07	18.23	24.72	25.10	21.72	21.60		8.48
J 정보통신업		15.39	12.44	15.06	15.49	12.10	12.81	11.77	5.33
L 부동산업		24.98	21.29	25.73	25.67	21.15	22.47		9.56
M 전문, 과학 및 기술 서비스업		15.05	13.21	16.28	17.39	14.02	15.31	15.21	5.97
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업		18.22	15.03	19.09	19.72	15.66	16.86	17.71	6.73
P 교육 서비스업		24.98	26.62	34.75	36.61	29.83	30.86		12.66
Q 보건업 및 사회복지 서비스업		20.40	17.94	23.45	24.79	21.52	25.41	27.68	8.65
R 예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업		25.72	22.73	29.18	28.35	21.85	21.59	0.00	10.23
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업		21.28	19.17	25.44	26.70	24.17	9.53	0.00	9.62
합계		3.55	3.48	4.26	4.42	3.89	3.70	4.08	1.49

- 제조업의 중분류별 매출액규모별 상대표준오차는 8.58%(기타 기계 및 장비 제조업)에서 14.93%(음료제조업)까지 차이를 나타냈음
- 비제조업의 중분류별 매출액규모별 상대표준오차는 6.63%(도매 및 상품 중개업)에서 19.92%(사회복지 서비스업)까지 차이를 나타냈음
- 산업대분류 매출액규모별 상대표준오차는 2.49%(제조업: 10, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 34)에서 12.66%(교육 서비스업)까지 차이를 나타냈음

5. 표본의 추출

- 표본의 추출을 위하여 우선 산업별 매출액규모별로 층화를 한 후, 각 층에 표본을 할당하고, 할당된 표본의 크기대로 각 층에서 표본을 추출하기 위해 매출액 순으로 기업체를 정렬
- 각 층에서 계통 추출함
- 조사 시행 시 표본기업체의 응답거절로 표본대체가 필요한 경우가 발생함. 표본 대체의 경우 동일한 층에서 계통추출된 기업체의 위와 아래 기업체를 대체표본으로 지정하여 활용함
- 본 조사에서는 원표본 외에 4배수의 대체 표본을 준비함

6. 가중치

- 중소기업금융실태조사에서 각 기업체에 부여되는 가중치 산출은 총 3단계에 걸쳐 이루어짐. 제 1단계에서는 다음과 같은 방법으로 설계가중치를 계산함. 산업별(54개 층)과 매출액규모별(7개 층)을 층화변수로 사용하여 총 378개의 층을 고려하고 있으므로, 각 층에 부여되는 설계가중치는 각 층에 속한 모집단 기업체와 표본 기업체의 비율로 표현할 수 있음

- h 층에 속한 표본기업체의 기본가중치는 다음과 같이 표현할 수 있음

$$\text{기본가중치} : w_{hi}^B = \frac{N_h}{n_h}$$

여기서 N_h 는 h 층의 모집단 기업체 수이고, n_h 는 h 층의 표본 기업체 수임

- 2단계에서는 다음과 같이 무응답 조정 가중치를 계산함

$$\text{무응답 조정 가중치} : w_{hi}^R = \frac{n_h}{r_h}$$

여기서 r_h 는 h 층에서 응답한 기업체의 수임

- 3단계에서는 사후층화를 이용한 최종가중치를 다음과 같이 산출함

$$\text{사후층화에 의한 최종가중치} : w_{hi} = w_{hi}^B \times w_{hi}^R \times \frac{X_h}{\hat{X}_h}$$

여기서 X_h 는 최신 모집단의 h 층의 기업체 총수이며, \hat{X}_h 는 가중합임

7. 모수추정

1) 전체 평균 추정

○ 중소기업금융실태조사에서 모집단 특성치의 추정에 사용될 기호들은 다음과 같음

- $h = 1, 2, \dots, L$: 층의 수
- $i = 1, 2, \dots, n_h$: h 층 내의 기업체 수
- w_{hi} : h 층의 i 번째 표본 가중치
- y_{hi} : h 층의 i 번째 기업체로부터 얻은 변수값
- f_h : 추출률

○ 따라서 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y} 는 다음과 같음

$$\bar{y} = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

○ 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\bar{y}) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_{h.})^2$$

여기서 $e_{hi} = w_{hi}(y_{hi} - \bar{y})/w_{..}$, $\bar{e}_{h.} = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $w_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}$ 임

○ 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y} 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\bar{y}) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\bar{y})}}{\bar{y}} \times 100 (\%)$$

2) 전체 총계 추정

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y} 는 다음과 같음

$$\hat{Y} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}$$

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{Y}) = \sum_{h=1}^L \hat{V}(\hat{Y}_h) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_h)^2$$

여기서 $\tau_{hi} = w_{hi} y_{hi}$, $\tau_{h.} = \frac{1}{n_h} \sum_{i=1}^{n_h} \tau_{hi}$ 임

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y} 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$RSE(\hat{Y}) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{Y})}}{\hat{Y}} \times 100(\%)$$

3) 전체 비율 추정

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p} 는 다음과 같음

$$\hat{p} = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

여기서 y_{hi} 는 0 또는 1의 값을 가짐

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{p}) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

여기서 $e_{hi} = w_{hi}(y_{hi} - \hat{p})/w_{..}$, $\bar{e}_h = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $w_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}$ 임

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p} 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\hat{p}) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\hat{p})}}{\hat{p}} \times 100 (\%)$$

4) 각 층별 평균 추정

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y}_h 는 다음과 같음

$$\bar{y}_h = \frac{\sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 평균 추정량 \bar{y}_h 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\widehat{V}(\bar{y}_h) = \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y}_h 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\bar{y}_h) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\bar{y}_h)}}{\bar{y}_h} \times 100 (\%)$$

5) 각 층별 총계 추정

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 총계 추정량 \widehat{Y}_h 는 다음과 같음

$$\widehat{Y}_h = \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}$$

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 총계 추정량 \widehat{Y}_h 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\widehat{V}(\widehat{Y}_h) = \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_h)^2$$

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_h 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\hat{Y}_h) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\hat{Y}_h)}}{\hat{Y}_h} \times 100(\%)$$

6) 각 층별 비율 추정

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p}_h 는 다음과 같음

$$\hat{p}_h = \frac{\sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

여기서 y_{hi} 는 0 또는 1의 값을 가짐

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 비율 추정량 \hat{p}_h 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\widehat{V}(\hat{p}_h) = \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

- 중소기업금융실태조사의 각 층별 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p}_h 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\hat{p}_h) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\hat{p}_h)}}{\hat{p}_h} \times 100(\%)$$

7) 특성별 평균 추정

- 종사자규모별 등과 같이 특성별 추정을 위해서 조사단위가 특정 영역 D 에 해당되는지를 나타내는 다음과 같은 지시함수를 사용함

$$I_D(h, i) = \begin{cases} 1, & (h, i) \in D \text{인 경우} \\ 0, & \text{그 이외} \end{cases}$$

- 새로운 변수 z_{hi} 와 가중치 v_{hi} 를 각각 다음과 같이 정의함

$$z_{hi} = y_{hi} I_D(h, i)$$

$$v_{hi} = w_{hi} I_D(h, i) = \begin{cases} w_{hi}, & (h, i \in D) \text{인 경우} \\ 0, & \text{그 이외} \end{cases}$$

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 평균 추정량 \bar{y}_D 는 다음과 같음

$$\bar{y}_D = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi} z_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi}}$$

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 평균 추정량 \bar{y}_D 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\bar{y}_D) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

여기서 $e_{hi} = v_{hi}(z_{hi} - \bar{y}_D)/v_{..}$, $\bar{e}_h = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $v_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi}$ 임

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 평균 추정량 \bar{y}_D 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\bar{y}_D) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\bar{y}_D)}}{\bar{y}_D} \times 100(\%)$$

8) 특성별 총계 추정

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_D 는 다음과 같음

$$\hat{Y}_D = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi} z_{hi}$$

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_D 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{Y}_D) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_h)^2$$

여기서 $\tau_{hi} = v_{hi}z_{hi}$, $\bar{\tau}_h = \frac{1}{n_h} \sum_{i=1}^{n_h} \tau_{hi}$ 임

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_D 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\hat{Y}_D) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{Y}_D)}}{\hat{Y}_D} \times 100 (\%)$$

9) 특성별 비율 추정

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 비율 추정량 \hat{p}_D 는 다음과 같음

$$\hat{p}_D = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi} z_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi}}$$

여기서 z_{hi} 는 0 또는 1의 값을 가짐

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 비율 추정량 \hat{p}_D 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{p}_D) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

여기서 $e_{hi} = v_{hi}(z_{hi} - \hat{p}_D)/v_{..}$, $\bar{e}_h = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $v_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} v_{hi}$ 임

- 영역 D (종사자규모별 등)에 대한 비율 추정량 \hat{p}_D 의 상대표준오차는 다음과 같음

$$\widehat{RSE}(\hat{p}_D) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{p}_D)}}{\hat{p}_D} \times 100 (\%)$$

8. 극단값 처리

- 현재 중소기업금융실태조사에서 문항의 특성 및 한국은행, 중소벤처기업부 등에서 발간하는 통계 자료를 활용하여 조사값의 범위를 지정하고 범위를 벗어나는 관측치를 이상치로 식별하고 있으며, 이상치로 판별된 경우 재방문(또는 전화)하여 응답자의 문항에 대한 이해 정도를 파악하고 재교육을 통해 다시 응답을 받는 등의 노력을 기울이고 있음
- 2021년 중소기업금융실태조사의 이상치 탐색 기준은 다음과 같음

<표 8-1> 2021년 중소기업금융실태조사의 이상치 탐색 기준

문항	이상치 탐색 기준
문8. 신규조달 자금규모	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 문8 (신규조달) 문21 (외부자금) vs. 매출액 : 3배 초과인 경우 (재무까지 포함 확인) ▶ 문8 (신규조달) 문21 (외부자금) 이상치 : 문8 (500억 초과) 문21 (200억 초과) 응답 (재무까지 포함 확인)
문10. 신규자금 충족비중	▶ 10~100% 응답
문12-2. 담보대출 금리	▶ 1.0% 미만, 4.9% 초과 응답, 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수) 까지 같이 확인 (문33 포함 확인)
문12-2. 신용대출 금리	▶ 1.0% 미만, 10% 초과 응답, 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수) 까지 같이 확인
문12-3. 대출건수	▶ 10건 초과 및 거절 재확인 : 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수) 까지 같이 확인
문15-3. 은행금리	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 3.0% 미만, 4.9% 초과 : 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문15-4 (금리) 까지 확인 → 2% 미만으로 확인 해도 되나, data 확인/변경 상황을 보면, 2~3% 사이 응답자 변경 비율이 꽤 있어, 3% 미만으로 진행 ▷ 2021년에는 한국은행 기준금리의 하락으로 1%대의 금리 허용함
문15-3. 비은행금리	▶ 1.0% 미만, 5.5% 초과 : 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문15-4 (금리) 까지 확인
문15-4. 정책자금 대출금리	▶ 0.1% 미만, 7.5% 초과 및 거절, 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문15-4 (금리) 까지 확인
문16-2. 담보대출	▶ 2.0% 미만, 15.0% 초과, 문16-2 (담보/신용 금리) 모두 확인
문16-2. 신용대출	▶ 3.0% 미만, 20.0% 초과, 문16-2 (담보/신용 금리) 모두 확인
문17-2. 사채금리	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 24% 초과는 재확인 : 법정금리 24% ▶ 사채금리=0% 응답자 문17-1 응답 확인 : 3 (친인척), 5 (대표이사가수금) 응답 있으면 OK
문30. 주거래은행 거래기간	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 설립년월 보다 이전인 경우 재확인 ▷ (KED) 계산식 확인 : 업체기간-거래기간 = 0 까지 허용 : 업체기간=(2021*12+6)-(설립년*12+설립월) : 거래기간=(거래년*12+거래개월)
문33. 대출거래 은행(금융기관) 수	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 11개 이상 재확인 ▶ 문33 (대출거래 은행(금융기관) 수) 응답 보다 문12-3 (신규대출건수) 응답이 더 큰 경우 : gap=-5이하 재확인

- 2021년 중소기업금융실태조사의 이상치 처리 내역을 살펴보면 이상치로 탐색된 166개를 재확인한 결과, 변경이 47개, 확인 후 유지가 74개, 비수신이 45개로 파악되었음. 이 때, 비수신의 경우는 원저화 평균으로 수정되었음
- 극단값 처리
 - 모수 추정 시 극단값은 추정량에 민감하게 반응하므로 기존의 산술평균 대신 원저화평균(Winsorized mean)을 이용하도록 함
- 데이터 원저화
 - 연속형 변수 추정 시 극단값이 존재하는 경우 과대 추정되는 경향이 있으므로 '산업별 변수'를 원저화(Winsorized)하여 추정하도록 함
- ① 극단값의 판단
 - 가. $Q1 - 1.5 \times IQR$ 와 $Q3 + 1.5 \times IQR$ 의 구간을 벗어나는 경우
 - 나. $\mu - 2\sigma$ 와 $\mu + 2\sigma$ 를 벗어나는 경우
- ② 극단값의 처리
 - 가. trim : '연속형 변수'를 크기순으로 정렬한 뒤 데이터의 양 끝 5%의 값을 제거하는 방법
 - 나. Winsorized : '연속형 변수' 데이터를 크기순으로 정렬한 뒤 데이터의 양 끝 5%에 해당하는 값을 직전 값으로 대체
- 산업별 매출액규모별 층에 데이터가 충분히 크지 않으므로, 모수를 추정하기 위해 Winsorized (5%, 95%)를 이용하여 극단값을 처리함

9. 공표범위

- 조사 완료 후 주요변수에 대한 통계결과의 신뢰성 확보를 위해 설계변수인 업종, 규모에 대한 상대표준오차를 산출함
- 통계표 셀 내의 유효표본수가 너무 작거나 상대표준오차가 큰 경우 등 통계의 신뢰성이 높지 않은 경우(분류, 항목)에는 유사한 층을 통합하여 통계표를 작성할 예정임

<사업체 통계 유의사항 표기 및 해석>

	$RSE < 30\%$		$30\% \leq RSE < 60\%$	$60\% \leq RSE$
	$n \geq 10$	$n < 10$		
표기	표기 없음	*	*	**
해석	신뢰도 높음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 낮음

8-5 표본설계보고서에 모수 및 분산 추정 방법

- 기본가중치 : $w_{hi}^B = \frac{N_h}{n_h}$
 - N_h : h 층의 모집단 기업체 수, n_h : h 층의 표본 기업체 수
- 무응답 조정 가중치 : $w_{hi}^R = \frac{n_h}{r_h}$
 - r_h : h 층에서 응답한 기업체의 수
- 사후층화가중치 : $w_{hi} = w_{hi}^B \times w_h^R \times \frac{X_{hi}}{\hat{X}_h}$
 - X_h : 최신 모집단의 h 층의 기업체 총수
 - \hat{X}_h : 가중합
- 총계 추정량 : $\hat{Y} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}$
- 총계 추정량 \hat{Y} 의 분산추정량 : $\hat{V}(\hat{Y}) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_h)^2$
 - $e_{hi} = w_{hi}(y_{hi} - \bar{y})/w_{..}$
 - $\tau_{hi} = w_{hi}y_{hi}$, $\tau_h = \frac{1}{n_h} \sum_{i=1}^{n_h} \tau_{hi}$
 - $h = 1, 2, \dots, L$: 층의 수
 - $i = 1, 2, \dots, n_h$: h 층 내의 기업체 수
 - w_{hi} : h 층의 i 번째 표본 가중치
 - y_{hi} : h 층의 i 번째 기업체로부터 얻은 변수값
 - f_h : 추출률
- 총계 추정량 \hat{Y} 의 상대표준오차 : $\widehat{RSE}(\hat{Y}) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{Y})}}{\hat{Y}} \times 100(\%)$
- 각 층별 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_h : $\hat{Y}_h = \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}$
- 각 층별 주요변수에 총계 추정량 \hat{Y}_h 의 분산추정량 :

$$\hat{V}(\hat{Y}_h) = \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_h)^2$$
- 각 층별 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y}_h 의 상대표준오차 :

$$\widehat{RSE}(\hat{Y}_h) = \frac{\sqrt{\hat{V}(\hat{Y}_h)}}{\hat{Y}_h} \times 100(\%)$$

9. 표본관리

□ 표본 관리

- 기업체의 결번, 휴/폐업은 모두 표본대체 함, 표본대체를 가능한 줄이기 위해 조사 준비단계에서 모든 표본의 전화번호 및 휴/폐업 확인 등 자료정비
- 표본대체 : 조사 시행 시 표본기업체의 응답거절로 표본대체가 필요한 경우가 발생함. 표본 대체의 경우 동일한 층에서 계통 추출된 기업체의 위와 아래 기업체를 대체표본으로 지정하여 활용함
- 본 조사는 횡단면 조사로서 매 조사마다 조사대상을 다시 추출하기 때문에 패널 조사에 해당하지 않음

Ⅲ. 자료수집

1. 조사방법

□ 조사방법

- 조사원이 기업체를 방문하여 응답자를 만나 조사표를 작성하는 면접조사 방식이 원칙
- 기업체에서 원할 경우에는 온라인, 팩스 조사방법을 병행

1-1 조사방법 선택에 대한 검토

- 재무정보, 자금조달액, 금리 등 직접 자료를 보면서 응답해야 하는 항목이 다수 포함되어 있어 온라인, 팩스 등의 조사 방법으로는 정확성이 떨어질 수 있어 원칙적으로 방문조사를 실시함

1-2 조사과정

- 면접조사 (조사전문업체 활용)
 - 조사원 교육 참석 및 조사지침서 숙지
 - 조사지침서를 갖고 기업체를 방문하고, 조사 중에 의문사항이 생기면 수시로 확인하여 조사
 - 조사원은 조사전문업체 조사관리자로부터 조사에 필요한 용품을 받은 후 조사 진행
 - 조사에 필요한 용품 : 조사지침서, 사무용품, 사업체명부, 조사협조공문, 조사표
 - 기업체 방문 시에는 사업체의 내용을 잘 알고 책임 있게 응답할 수 있는 대표자나 부장급 이상 임원을 만나 조사의 취지를 설명한 후 조사표를 작성(협조공문지참)
- 전화 및 팩스 조사
 - 항목별 작성방법을 구체적으로 설명한 후 조사표 기입요령과 조사표를 배부하고, 작성 중 질의할 사항이 있거나 작성 후 연락할 수 있도록 반드시 조사표에 자신의 소속, 성명, 전화번호 등 연락처를 기입

1-3 조사 방법별 응답 비율, 응답자 특성, 추정치에 미치는 영향

- 조사 방법별로 방문조사 85.2%, 온라인조사 14.8%임
- 응답 기업 특성에는 조사방법에는 큰 차이를 보이지 않음

2. 조사원 채용 및 처우

2-1 조사원 채용방법 및 과정

- 조사전문업체 자체 공고 → 조사원 모집 → 채용 → 기업체 배정 등 시행

2-2 조사원 자격요건, 지위, 급여수준, 지급방법, 부가혜택 등

□ 자격요건

- 조사원 및 컨택원 채용 기준
 - 기업체 및 사업체 단위 통계조사 조사 경험자

- 중소기업 금융실태조사 진행 경험자
- 조사지역 및 인근 거주자로 조사기간 중 업무에 충실히 수행할 수 있는 자
- 기업체 방문조사 시 조사목적 및 내용을 숙지하고 조사표 설명 등 업무의 수행이 원활한 자

□ 지위

- (조사원, 컨택원) 도급계약에 의한 도급근로자

□ 급여수준 및 지급방법

- 조사원 급여 및 지급 방법
 - 조사원은 계약 기간 내에 부여된 업무량을 완료하고, 그 완료 실적에 따라 도급금액을 지급하기로 체결하였으므로 무급·유급휴가는 따로 부여하지 않는다
 - 도급금액은 배정한 업체에 대한 조사가 성공했을 경우 교통비, 식대등을 포함하여 1건당 세금 공제 전 7,000원~25,000원을 지급하며 원거리, 대상자의 난이도에 따라 차등지급한다. 도급금액 이외에 교육 참석 비용은 세금 공제 전 6,000원을 별도 지급한다
 - 급여는 조사 종료 후 개인별 은행 계좌를 통하여 일괄 지급한다
- 컨택원 급여 및 지급 방법
 - 컨택원은 계약 기간 내에 부여된 업무량을 완료하고 그 완료 실적에 따라 도급금액을 지급하기로 체결하였으므로 무급·유급휴가는 따로 부여하지 않는다
 - 도급 금액은 업체 컨택이 성공했을 경우 식대 등을 포함하여 1건당 세금 공제 전 3,000원을 지급한다. 도급금액 이외에 교육참석 비용은 세금 공제 전 6,000원을 별도 지급한다
 - 급여는 조사 종료 후 개인별 은행 계좌를 통하여 일괄 지급한다
- 내용검토 및 입력요원, 업무보조원 급여 및 지급방법
 - 조사관리자의 1일 보수는 교육, 준비조사, 본조사는 세금공제 전 60,000원이며, 휴일근로수당, 연장근무수당 등은 별도 수당을 가산한 금액을 책정한다

2-3 우수 조사원 채용을 위해 적용한 방법이나 조치

- 조사원 DB를 관리하여 조사원별 예러울, 경력, 기업체 조사 수행 건수, 민원발생률 등을 고려하여 A등급~E등급까지 부여하여 관리하고 있음
- 본 조사에서는 C등급 이상의 조사원만 투입하고 있으며, 특히 A등급의 조사원은 난이도가 높은 기업 조사(대규모 기업, 전수층 등)에 우선 배치함

3. 조사원 교육훈련

3-1 조사원 교육훈련 내용

- 교육대상자 : 조사원, 컨택원, 내용검토원, 입력요원, 업무보조원

구 분	교육 내용
교육대상	조사원, 컨택원, 지방실사 담당자
교관요원	조사전문업체 담당자 및 중소기업은행 담당자
교육내용	금년도 세부시행계획 주요내용 조사 진행중 주의사항 조사표 작성 요령 및 용어설명
교육방법	집합교육
교육일정	2022년 5월 18일
교육시간	2시간

- 조사내용 : 조사목적 및 배경, 조사표설명, 일정등 조사 진행을 위한 구체적인 내용을 교육으로 진행함

단계	내용
기본교육	- 조사의 목적 및 내용, 사업체 방문조사 유의사항 - 응답자 응대 태도, 모바일 진행상황 체크방법
심화교육	- 설문 항목설명, 오류 체크 로직 - 업종별 특성 교육 - 정보보안 교육
Feedback	- 조사진행 의문사항 피드백 - 주로 발생하는 에러사항에 대한 재주지
진행일정	- 권역별 표본 할당 및 회수 일정 안내

3-2 교육시간의 적정성 검토

- 본 조사를 위한 조사원 교육시간은 집체교육 시 조사에 대한 충분한 설명과 지침 전달에 총 2시간이 적정한 것으로 검토
 - 기본적으로 조사방법(방문면접조사) 진행에 대한 유의사항 교육 (약 20분 소요)
 - 조사표 작성내용에 대한 이해도 제고 및 작성 시 주의사항 교육 및 조사 진행 의문사항 피드백 (약 70분 소요)
 - 실사관리 시스템 이용 방법 및 문제 발생 시 해결방안 교육 (약 30분 소요)
- 별도의 추가 교육이 필요한 경우 집체교육 외 슈퍼바이저의 상시 교육 실시

3-3 조사기간 중 교체된 조사원 교육훈련

- 기본적으로 조사원 선발 시 조사원 탈락에 대비하여 5~10% 정도의 인력을 여유 있게 선발하여 조사에 투입함.
- 그럼에도 조사원 탈락으로 인해 추가 투입이 필요한 경우 새롭게 투입되는 조사원에 대해서 조사 시작하기 전에 실시한 교육을 동일하게 진행
 - 단, 교육담당자는 조사전문업체 담당자 및 중소기업은행 담당자가 아니라 SV(supervisor)가 담당

4. 조사원 업무량

□ 조사 난이도

- 본 조사는 기업 규모에 따라 난이도 차이가 존재함
- 조사원별 지역과 기업 규모로 표본을 나눠서 배분하여 실시함

□ 조사원의 업무

- 투입 조사원은 95명으로 1인당 1일 평균 3~4개 설문 완료를 목표로 진행
 - 1~2주차 : 응답기업 컨택 및 설문독려
 - 3~7주차 : 본격적인 회수
 - 8~10주차 : 부족 쿼터에 대한 집중적인 관리
- 설문이 회수된 후 3~4회 이상 재확인 수행

4-1 조사원 업무량 배정 시 고려사항

- 본 조사의 응답 소요시간은 1건당 30~40분 소요 되며, 기업체 사정에 따라 당일에 조사표 작성완료가 어려울 경우 응답자와 협의하여 재방문하여 업체당 1~2회 방문
- 이러한 사항들을 고려하여 조사원 1인당 1일 평균 설문 완료 부수는 3~4개를 목표로 하며, 기업규모에 따른 난이도 차이, 지역에 따라 응답 기업 간 거리 분포에 따라 1인당 1일 완료 부수는 차이가 발생할 수 있음

5. 조사업무 흐름도

□ 조사업무 흐름도

- 조사업무 및 일정은 계획에 따라 진행하며 진행 상황을 수시로 확인하여 일정을 협의함

업무		추진내용	일정
조사 협의		.세부시행계획 수립	3월~4월
표본 설계		.모집단 수령 .표본설계	5월초
조사대상 기업 명부 수령		.모집단 기업명부 수령	5월중순
조사표	조사표 이관	.조사표 초안 작성	4월중순
	조사표 검토	.조사표 검토 및 확정	4월말
조사표 인쇄		.조사표 인쇄	5월중순
면접원 교육		.서울 및 지방 교육	5월초
조사 진행	현장 조사 진행	.응답기업 조사 진행	5월말~7월중순
	내용검토	.응답조사표 검토/확인	6월말~7월말
	Data Cleaning	.응답 오류 검토/확인	7월말~8월초
	Raw Table	.기초 통계표 작성	8월
기초 보고서 작성		.기초 보고서 작성	9월 초
보고서 검수		.보고서 협의/보완	9월
조사원 간담회 진행		.조사 진행 중 애로사항 취합	9월

6. 조사준비 및 준비조사

6-1 조사홍보 실시 내용과 방법

□ 조사홍보

○ 홍보목적

- 조사의 내용으로 인하여 응답거절 및 확인을 요구하는 사례가 증가하고 있어 이에 대한 대응방안으로 조사 진행에 대한 다양한 확인 채널을 마련함

○ 홍보/안내채널

- 조사대상자 대상 공문 발송
- 중소기업은행 지점을 통한 홍보
 - 대상 기업체 중 중소기업은행과 거래관계가 있는 기업 비율이 포함되어 있을 것으로 예상되며 거래 업체의 경우 직원을 통하여 조사의 목적, 취지 등을 홍보함
- 조사안내 콜센터를 통한 안내
 - 조사 진행 후 응답자에게 연락 가능한 조사 안내 콜센터 전화번호를 유인물 배부 응답자의 문의에 적극적으로 대응

6-2 응답자 사전통지

○ 컨택 시 중소기업은행 협조공문, 조사표 사전 전달

- 조사내용을 사전에 검토할 수 있도록 중소기업은행 공문, 조사표를 조사원 방문 전 FAX, 이메일로 전달

○ 조사당일 응답자의 업무일정을 재확인하여 요청 시 응답자의 일정에 맞추어 조사 일정 조절

6-3 조사구 확인 또는 조사명부 보완

□ 조사구 확인

○ 본 조사는 조사구가 따로 필요하지 않음,

- 조사원이 연락한 후 기업체의 위치에 따라 해당 지역 SV에게 전달하고 SV는 다시 해당 지역 조사원에게 배분

□ 조사 명부 보완

○ 조사명부상의 전화번호는 기업체의 대표전화로 컨택원을 통해 응답 책임자의 연락처, 주소 등을 보완하여 진행

○ 조사 컨택 시 대상 기업체에 확인을 통해 조사대상이 아닌 대기업, 대기업출자회사 정부 및 지자체 출자기관, 비영리단체등을 조사대상에서 제외함

○ 조사 완료 후 회수된 조사표의 사업자번호를 통해 대기업은 사후 확인하여 비대상 기업은 제외함

7. 조사항목별 조사 방법

□ 주요 조사항목별 작성 요령

- 사업자등록번호 : 해당 기업의 사업자등록증에 있는 번호 기입
 - 사업체를 표시하거나 상거래시 사용되는 고유번호로 모두 10개의 숫자로 이루어짐.
 - 사업자등록번호가 없는 경우에는 국세청에서 소득세 또는 법인세 관리를 위해 부여한 고유번호를 기입
- 기업체명 : 사업자등록상의 기업체명을 기입
 - 약식 명칭이 아닌 사업자등록증에 있는 정식명칭을 기입
 - 상호가 다른 경우 실제 사용하는 상호를 '/'표시 후 오른쪽에 기입
- 설립연월 : 법인은 법적 설립연월, 개인은 사업자등록증상의 개업연월 기재
 - 업종 변경 또는 개인기업에서 법인기업으로 전환한 경우 업종·전환 연도 기재
- 대표자명 : 사업체의 대표자 성명을 기입
- 상시근로자수 : 조사 기준시점 사업주, 임시종업원, 무급 종사자를 포함한 종사자수이며
과건근로자는 종사자수에서 제외하고 입력
- 소재지 : 도로명, 건물번호 및 빌딩, 시장, 상가 등의 명칭과 동·층·호까지 최대한 구체적으로
기입(도로명 주소를 모르는 경우에는 지번주소 기입도 가능)
- 매출액 : 상품의 매출 또는 서비스 제공에 대한 수입금액으로 총매출액을 의미함
 - ※ 업종별 매출액 유형 : 조사지침서 참조
- 매출 중 수출 비중 : 총 매출액 중 수출을 통해 발생한 매출의 비중을 기입
 - 수출 비중은 소수점 첫째자리까지 기입하며, 단위 미만은 반올림하여 기입
- 업종 : 여러 개의 사업을 영위하는 기업체는 매출액 비중이 가장 높은 업종에 체크
 - 주요 생산 및 서비스품목은 업종에 응답한 주된 생산품(서비스) 기준으로 구체적으로 기입
- 상장 및 외감여부 : 상장기업인 경우 주식 거래 시장 확인 후 기입
- 하도급여부 : 여러 유형을 병행하고 있는 경우 매출액 비중이 가장 높은 것을 기준으로 응답
- 경영상황 : 지난해와 비교하여 조사 대상기간 동안의 경영상황을 평가
 - 경영상황이 호전 또는 악화된 경우 그 원인에 대하여 우선순위 없이 3개 이내로 응답
- 경영전망 : 지난해와 비교하여 올해의 경영상황에 대한 전망을 예측
- 자금사정 : 지난해와 비교하여 조사 대상기간 동안의 자금사정을 평가
 - 자금사정이 호전 또는 악화된 경우 그 원인에 대하여 우선순위 없이 3개 이내로 응답
- 자금수요 전망 : 지난해와 비교하여 올해의 자금수요에 대한 전망을 예측
- 외부차입금 : 지난해 말(12월 31일) 기준으로 조사대상 기업의 대출, 회사채 발행, 사채(私債) 등
외부에서 빌린 자금 유무
- 신규대출 : 조사기준 시점 동안 사업목적의 신규대출 유무 확인
 - 조사대상 기간 내 신규대출 시 이용 기관을 모두 선택
 - ※ 대출기관 유형 : 조사지침서 참조
- 자금사용처 : 신규 대출 받은 자금의 주된 사용처 기입
- 담보별 비중 : 조사대상기간 기준으로 외부자금조달 잔액의 담보별 비중을 전체 합이 100%가
되도록 응답

- ※ 담보 유형 : 조사지침서 참조
- 외부자금조달 원천별 비중 : 조사 대상기간까지의 잔액 기준으로 조달한 자금의 원천별 비중을 전체 합이 100%가 되도록 응답
 - 대출 거절경험 : 조사 대상기간 중 신청한 신규대출에 대해 거절 경험 기입
 - 거절 경험이 있는 경우 거절기관 및 거절 사유에 대해 기입
 - 은행 대출 : 조사 대상기간 중 신규 은행 대출에 대해 응답
 - 은행 담보형태별 대출금리 수준은 각 대출 유형에 해당하는 금리를 작성
 - 동일한 유형의 대출이 있을 경우 평균 금리를 기입
 - 신용보증서 담보 대출이 있는 경우 신용보증서 발급 기관 및 신용보증서 발급기관이 보증하는 비율을 확인 후 기입
 - 대출 연장 경험 : 조사 대상기간 중 만기 도래된 대출의 기간연장 신청에 대하여 응답
 - 기간연장 신청 경험이 있는 경우 거래조건 변화에 대해 확인 후 기입
 - 정책자금 대출 : 조사 대상기간 중 중소기업을 대상으로 기업의 정책자금의 대출 유무 확인 후 기입
 - 정책자금 대출이 있는 경우 정책자금의 종류, 대출 기관, 대출 금액 및 금리, 정책자금 인지 경로 등을 확인 후 기입
 - 비은행금융기관 대출 : 조사 대상기간 중 보험사, 카드사, 캐피탈사, 저축은행 등 비은행금융기관 대출 여부
 - 사채(私債)는 해당하지 않음
 - 비은행금융기관 대출 경험이 있는 경우 대출 기관 및 대출 금리 수준 확인 후 기입
 - 대출 유형에 해당하는 금리를 작성,
 - 동일한 유형의 대출이 있을 경우 평균 금리를 기입
 - 사채(私債) : 조사 대상기간 중 신규 사채(私債) 조달에 대해 응답
 - 사채(私債)는 제도금융기관이 아닌 자(개인, 사채업자, 대부업자)로부터 자금을 조달하고 부담하는 모든 금전적 채무를 의미
 - 사채 조달 경험이 있는 경우 조달 경로, 차입금액, 차입금리, 차입기간, 사채 조달 이유를 확인 후 기입
 - 가장 최근 신규대출 : 조사 대상기간 중 받은 신규대출 중 가장 최근에 받은 대출 1건에 대해서만 응답
 - 최근 대출 받은 신규자금의 종류, 자금원천, 자금용도 확인 후 기입
 - 최근 대출 받은 신규자금의 대출금액, 대출금리, 대출기간 확인 후 기입
 - 계획 중인 외부자금 조달액 : 예상 조달액을 금융기관별로 구분하여 기입
 - 금융기관별, 대출종류별 합계 금액의 일치 여부 확인
 - 자본시장을 통한 자금 조달 : 조사 대상기간 중 자본시장을 통한 자금 조달 경험
 - 자본시장을 통한 자금 조달 경험이 있는 경우 자금조달 방법, 경로 확인 후 기입
 - 자본시장을 통한 자금 조달 경험이 없는 경우 그 이유에 대해 복수로 응답
 - 자본시장을 통한 자금 조달 계획 : 주식공모, 유상증자, 벤처캐피탈, 회사채 발행 등 자본시장을 통해 자금을 조달할 계획 유무 확인

- 계열사 자금거래 : 같은 경영주를 가지고 있거나 하나의 기업집단에 속해있는 회사와 자금거래 유무
 - 거래 경험이 있는 경우 차입 또는 대여에 대해 금액과 금리를 모두 작성
- 판매대금 수취 형태 : 조사 대상기간 중 판매대금 수취 형태 비율의 합이 100%가 되도록 기입
 - 약속어음(외상매출채권)으로 대금을 지급받은 경우 약속어음의 활용방법에 대해 합이 100%가 되도록 기입
 - 약속어음으로 대금을 지급받은 경우 지급기간, 할인 시 애로사항을 확인 후 기입
- 구매대금 결제 방법 : 조사 대상기간 중 구매대금 지급 형태 비율을 합이 100%가 되도록 기입
 - 약속어음(외상매출채권)으로 대금을 지급한 경우 지급기간 확인 후 기입
- 여유자금 운용비중 : 조사 기준시점(2014년 12월 31일)에 여유자금을 금융자산으로 운용하는 경우 운용 방법을 합이 100%가 되도록 작성
 - 은행 또는 제2금융권에 예치한 경우 그 이유에 대해 확인 후 기입
- 은행 대출거래 형태 : 은행과의 대출거래 형태에 대해 기입
 - 다수의 은행과 거래하는 경우 거래 은행 수를 확인 후 기입
- 주거래 금융기관 : 예금, 대출 등의 모든 금융서비스를 가장 많이 이용하는 금융기관
 - 다수의 은행과 거래하는 경우 거래 은행 수를 확인 후 기입
- 주거래 은행 거래기간 : 주거래은행과의 거래 기간을 개월 단위까지 구분하여 작성
- 주거래 은행 선택 : 주거래은행 선택 시 고려사항을 우선순위 없이 3개 이내로 응답
- 은행 대출 애로사항 : 은행에서 대출을 받을 때 겪은 어려움을 우선순위 없이 3개 이내로 응답
- 차입여건 변화 : 지난해 대비 조사 대상기간의 차입여건을 비교하여 응답
 - 조사 대상기간에 은행대출이 없더라도 응답자가 체감하는 차입여건 변화를 응답

□ 조사표 기입 시 유의사항

- 조사대상 업체가 맞는지 확인 후 업체 정보에 변동이 있을 경우 재확인 필요
 - 업종이 바뀌었을 경우 조사대상 업종인지 확인 후 계속 조사 진행
 - 업종이 일치하나 기업명이 바뀐 경우 해당 기업이 중소기업의 조건에 부합하는지 확인 후 조사 진행 리스트와 설문지에 변경된 기업명을 기입한 후 조사 진행
- 조사대상은 독립적인 재무관리 자금 활동이 가능한 기업체이므로 재무활동이 불가능한 사업체는 조사 대상 제외
- 조사표 기입
 - 조사표는 흑색 또는 청색 볼펜을 사용하여 정자로 기입
 - 응답항목은 아라비아 숫자(1, 2, 3 등)로 기입하거나 응답란에 체크
- 조사표 내용 검토
 - 합계가 100이 되어야 하는 문항의 경우 응답의 합이 100이 되는지 확인
 - 복수선택의 경우 문항에서 제시하는 개수 이하로 선택했는지 확인
 - 수량, 수치 그리고 금액은 아라비아 숫자로 해당란에 정자로 기입하되, 단위 미만은 반올림하여 정수로 기입
 - 기타에 체크하거나 기입한 경우 해당 내용을 작성했는지 확인하고 또한 작성한 내용이

다른 응답항목에 해당되는지 확인

- 단위에 유의하여 각각의 문항 단위에 맞추어 정확하게 기입

○ 조사표 내용 수정 및 확인

- 기재된 내용을 정정할 경우에는 수정 전의 내용을 알아볼 수 있도록 붉은색 펜으로 복선(=)을 긋고 여백에 수정

- 조사표의 어떤 항목을 정정할 경우에는 반드시 상호 관련되는 항목의 내용도 함께 검토하여 관련 항목도 함께 보완(【예】 종사자수10명⇒20명, 매출액이 적정한지를 검토)

- 작성된 조사표는 현장에서 기업체 응답자와 작성내용을 확인하여 착오기입, 항목누락, 관련 항목 간 계수 불일치 등이 없는 지 확인하여 보완

○ 조사는 2014년 1월 1일부터 12월 31일까지의 1년간의 실적을 조사

○ 조사할 때 나타난 각종 특이사항을 비교사항에 자세하게 기입

○ 조사내용 비밀보호(통계법 제33조 및 제34조)

- 사업체 조사과정에서 습득한 내용은 타인에게 절대로 누설해서는 안되며 그 비밀을 보호하여야 함

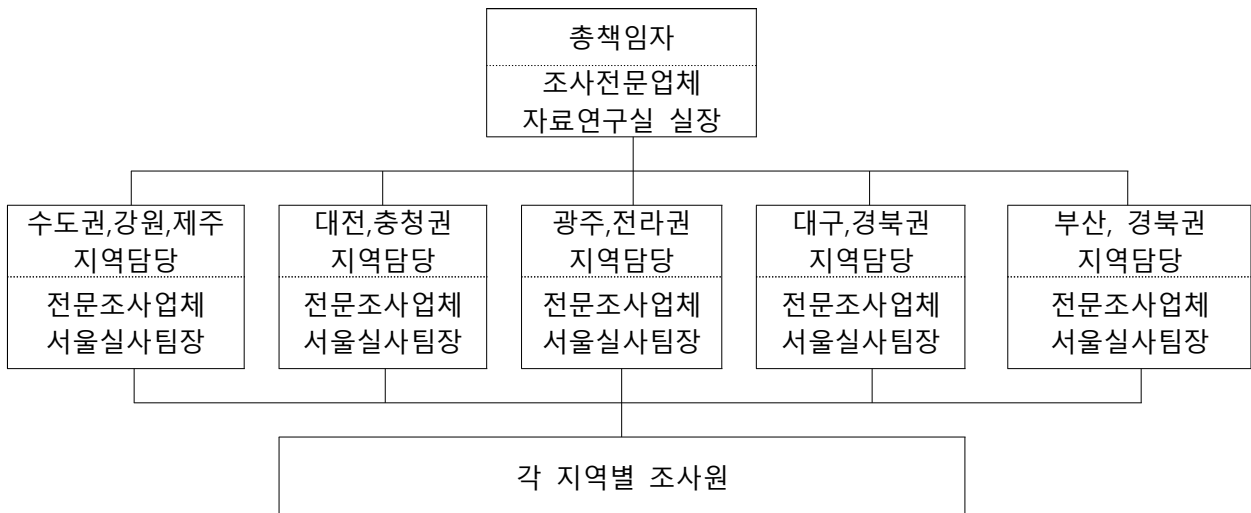
8. 현장조사 관리

8-1 현장조사 관리 체계

○ 조사관리자(SV)와 면접조사원 간의 유기적인 업무를 통해 원활한 조사 진행

○ “면접원 → 조사관리자 → 담당연구원 → 발주기관” 간의 신속한 보고체계를 설정함

○ 실사지도 체계



8-2 현장조사 관리 방법

○ 수도권(본사), 대전, 광주, 대구, 부산 5개 권역을 중심으로 실사 조직을 운영

○ 실사 진행 현황을 주별로 점검하고, 각 권역별 주차 별 목표 대비 회수량을 고려하여 조사원의 추가 투입 등 유동적 운영

○ 조사원별 일일 진행상황 점검, 목표 미달 조사원 진행 독려 및 에러 유형 파악 및 사례 전파

○ 민원대응 : 민원사항 발생 시 각 권역별 SV를 통한 사례 전파 및 공유

8-3 현장조사 관리자 역할

총 책임자(조사전문업체 실사팀 실장)	지역별 담당자(실사팀장)
<ul style="list-style-type: none"> .조사관련 업무 총지휘 .조사업무 제반사항 점검 .조사 애로사항 청취 및 격려 .문제점 대처 방안 강구 	<ul style="list-style-type: none"> .실사지도 업무총괄 .조사전반에 관한 지침 시달 .조사업무 진척도 파악 .응답 답례품 물품관리 총괄 .회수 조사표 완성도점검 .조사원 관리 및 수당지급 .조사원 불편사항 해소

8-4 현장조사 관리자 1인당 조사원수 등 관리

지역	현장조사 관리자 수	조사원 수
수도권(강원포함)	1명	30명
대전	1명	15명
광주(제주포함)	1명	15명
대구	1명	15명
부산	1명	20명

9. 조사 질의응답 체계

9-1 조사원, 응답자 조사 관련 질의응답 체계 및 운영방법

- 조사원 질의
 - 기업은행 조사 담당자, 실사지도 담당자, 전문조사업체 연구책임자에게 조사내용 문의 및 실사진행시 애로사항을 직접 문의할 수 있도록 안내
 - 조사원 교육 시 주관기관 담당자의 연락처를 알려 문의사항을 직접 응답하도록 함
- 응답자 질의
 - 조사표 하단, 별도의 유인물을 통해 주관기관 담당부서 및 조사 전문업체 연락처를 공개함으로써 주관기관 담당자 및 조사 전문 업체 담당자가 직접 응답
 - 응답자는 주로 주관기관 콜센터 또는 거래 지점에 문의하는 경우가 많음
 - 주관기관 내부 시행문서 발행을 통해 전 지점에 해당 조사를 공지하고 담당부서로 이전 요청
 - 주관기관 콜센터에도 해당 조사를 공지하고 담당부서로 이전 요청
- 조사원, 응답자의 조사 관련 질의응답은 주관기관 담당자와 조사 전문업체 담당자는 실시간으로 정보 공유

□ 응답자 및 조사원 등의 질의에 대한 신속한 답변을 위한 콜센터 운영

- 도입목적 : 응답자 및 조사원들의 질의에 대한 답변을 신속히 해결
- 운영기간 : 실사 기간 내
- 콜센터 인원 : 1명 (기간제 근로자)
- 콜센터요원 채용 : 충분히 업무를 숙지시킨 후 현장업무에 투입

9-2 주요 질의응답·오류사례 축적 및 관리 방법

- 조사원의 주요 질의 : '기업체의 조사대상에 포함 여부'가 가장 많고, 다음으로는 '조사원의 신분 확인 요청' 등
- 응답자의 주요 질의 : '주관기관에서 해당 조사의 진행 여부', '조사대상 제외 요청', 등
- 주요 질의응답·오류사례 축적 및 관리 방법 : 질의가 발생하면 엑셀 파일로 날짜, 응답자, 기업체명, 주요내용, 담당자, 처리내용 등을 기록하고 주관기관과 조사 전문업체와 정보 공유

9-3 현장조사 사례집

□ 현장조사 사례별 판단

- 조사 대상자 기업 컨택

Q 기업체 대상 조사에 일일이 대응하기 힘들고 바쁘다는 응답자에 대한 대응 방안은?

A 중소기업 금융실태조사는 정부의 금융정책 수립 기관이 참여하는 조사이며 대부분의 중소기업 업종을 포괄하는 조사로서 조사의 활용도가 높은 조사임을 설명

Q 중소기업은행과 같은 사기업에서 진행하는 조사에 응할 경우 기업 운영 상황이 유출될 것을 우려하는 응답자에 대한 대응

A 중소기업은행은 정부자금의 약 70% 투입되고 중소기업 지원을 목적으로 설립된 특수은행이기 때문에 수집된 자료를 은행 영리목적 또는 영업활동 목적으로 사용하지 않고 있음을 설명

Q 중소기업에서 진행하고 있는 비슷한 조사에 얼마 전에 응답했다는 응답자에 대한 대응은?

A 조사에 따라서 기본적인 질문이 비슷할 수는 있으나 본 조사는 중소기업의 금융이용실태 조사를 위해 특별하게 기획된 조사임을 설명

Q 기업체에서 팩스나 이메일을 통한 조사를 요청하는 경우 대응방안?

A 본조사는 방문면접조사를 원칙으로 진행. 특이사항이 있는 경우 보고 해야 함

- 조사 대상자 선정

Q 부장급 이상 담당자가 없는 경우가 많고 CEO컨택도 어려운 상황에서 하위직급자가 본인의 업무이기 때문에 조사 응답이 가능하다고 할 경우 조사 진행 가능 여부?

A 소규모기업의 자금담당 실무자가 응답 가능함. 그러나 경영전망, 외부차입금 계획 등 의사결정권자가 응답해야 되는 문항은 CEO의 의견을 확인

Q 응답 내용별로 담당자가 나뉜 기업의 경우 여러 명의 응답자를 통한 조사 가능 여부?

A 소기업 상황에 맞춰 문항별 담당자가 응답할 수 있도록 안내하고 조사표에 모든 응답자의 정보를 기재

Q 방문당일 조사가 완료되지 못하고 재방문을 요청하는 기업의 경우 유치조사 가능여부?

A 응답자에게 문항 누락, 착오 등이 발생하는 주요 문항에 대하여 설명하고 문의할 수 있는 연락처를 남길 경우 유치조사 가능. 단, 조사표 회수 시 누락 문항 등에 대하여 현장 확인을 철저히 진행

- 기업 현황

Q 응답자가 기록한 대표자명과 사업자등록증상의 대표자명이 다를 경우?

A 사업자등록증상의 대표자명을 기입하고 성별, 연령도 동일 기준으로 기입

Q 응답자가 설립연월과 사업자등록증상의 설립연월일이 다른 경우?

A 사업자등록증상의 설립연월일을 기재, 업종 변경 또는 개인 기업에서 법인기업으로 전환한 경우 업종 전환연도 기재

Q 사업자등록을 폐기한 후 기존과 동일한 사업 또는 사업장을 운영하고 있을 경우?

A 사업자등록번호를 폐기한 기업은 현재 영업활동을 하고 있더라도 조사 대상에서 제외함

Q 배우자 또는 가족이 함께 업무를 하고 있으나 급여를 따로 지급하지 않는 경우 근로자수에 포함시키는지 여부

A 급여가 없더라도 해당 기업체에서 근무하고 있을 경우 근로자수에 포함함

Q 기업체와 계약을 맺은 회사의 직원이 공장의 생산라인에 투입되어 근무하고 있을 경우 근로자수에 포함시키는지 여부

A 같은 생산라인 또는 공간에서 근무를 하고 있더라도 근로자의 소속이 다른 회사(외주업체, 파견업체)일 경우 근로자수에 불포함

Q 여러 개의 업종을 병행하여 영위하고 있는 기업의 경우 조사표상의 응답 방법은?

A 매출액 비중이 높은 업종을 기준으로 응답

Q 하도급여부 응답 시 여러 가지 형태들을 병행하고 있을 경우 응답 방법은?

A 매출액 비중이 가장 높은 것을 기준으로 응답

Q 대표자의 이름, 성별, 생년월일은 개인정보이기 때문에 조사에 응해줄 수 없다는 응답자에 대한 대응 방안은?

A 해당 자료들은 수집된 자료의 신뢰도를 높이고 깊이 있는 자료 분석을 위하여 수집하고 있으며 자료처리 시 평균 또는 구간으로 처리되어 개별 기업체가 구분되지 않음. 또한 응답해 주신 설문지 등의 원자료는 응답 후 전량 폐기 처리됨을 설명

Q 소재지 주소 응답란이 두 개로 되어있는데 주소를 모두 작성해야 하는지?

A 응답자가 알고 있는 주소를 선택적으로 기입할 수 있음

○ 경영상황 및 자금 전망

Q 경영상황, 자금사정 등의 이유가 보기에 없는 경우 응답방법?

A 기타 항목에 체크하고 구체적인 사유를 반드시 적을 것. 기타를 체크했으나 내용이 없는 경우 재확인하여 협조요청

Q 다음 조사 대상기간 동안 외부차입 계획이 없는 경우 외부차입금 전망에 대한 응답 방법?

A 외부차입금에 대한 계획이 없는 경우 현 조사 대상기간과 비교하여 응답

○ 신규 자금조달 현황

Q 대부업체 또는 사채업자가 아닌 친척 등 지인으로부터 자금을 대출 받은 경우 대출 받은 경로의 선택은?

A 친척, 가족 등 지인으로부터 자금을 대출받은 경우에는 사채(私債)로 분류하여 응답을 받음

Q 대출금리 응답이 일반적인 금리 수준보다 높게 응답한 경우?

A 보증비율과 약정금리를 혼동하는 경우가 다수 있음. 은행의 경우 20% 이상, 비은행금융기관의 경우 30% 이상인 경우 문항과 대출금리에 대해 정확한 설명 후 재확인

Q 조사 대상기간 동안 은행 대출이 없는 경우에도 차입여건 변화에 대한 응답을 해야 하는지?

A 응답하지 않아도 됨

○ 향후 조달 계획

Q 조달계획이 없어 0원으로 기입한 경우 ?

A 외부자금 조달 계획이 없는 경우 금액을 기입하지 말고 '없음'으로 수기 기입

○ 자금 운용 현황

Q 여유자금이 없어 운용 비중을 0%로 기입한 경우 ?

A 여유자금이 없는 경우 비율을 기입하지 말고 '없음'으로 수기 기입

○ 판매 및 구매 대금 결제 현황

Q 응답기업이 조사대상 기간 동안 판매대금을 받거나 구매대금을 결제한 적이 없다고 했을 경우 회사의 경영 상황에 따라 판매대금 또는 구매대금의 결제가 실제로 없을 경우도 있기 때문에 확인이 필요한 사항임.

A 그러나 독립적인 경영활동이 없는 지점, 대리점 등이 조사대상에 포함되어 있을 수 있기 때문에 자주적인 금융활동이 가능한 기업체 단위인지 확인 필요

Q 판매대금의 수취방법이 전자채권일 경우 어떤 수단으로 표기해야하는지?

A 전자채권의 경우, 전자어음, 전자방식 외상매출채권과 함께 약속어음에 포함하여 응답

○ 은행 이용 실태

Q 응답자가 주거래 은행을 처음 거래한 시기를 기억하지 못하거나 거래기간이 오래되어 불분명할 경우 응답방법

A 정확한 조사를 위해 자료 검토를 요청하고 확인 가능한 자료가 없을 경우에는 대략적인 거래 기간을 응답 받아 추정하여 기입

○ 기타

Q 기술금융, M&A, 크라우드 펀딩에 관련이 없어 응답이 어려운 경우?

A '모름' 또는 '해당사항 없음'에 체크

10. 조사(또는 응답) 대상

10-1 적격 응답자의 지위 및 지정 이유

- 적격 응답자 : 부장급 이상 재무담당자(CEO 포함)
- 지정 이유 : 기업체 일반현황 뿐만 아니라 기업의 경영전망, 외부차입금(대출) 등에 대한 응답이 필요하기 때문에 기업체의 금융이용 내용을 잘 알고 책임 있게 응답할 수 있는 담당자가 필요
- 기업체의 매출액 규모에 따른 예상 컨택 포인트를 참고하여 대상자를 탐색

[매출액 규모별 예상 컨택 포인트]

구 분	매출액 규모		
	5~200억	200-500억	500억 이상
담당자 또는 담당부서	사장, 재무담당 이사 등 (실질적 운영자/책임자 컨택, 단 대표자 등이 승인한 경우에 조사 진행)	사장, 재무담당 이사 (총무부(팀), 관리부(팀), 경영 기획실(팀), 기획실 등 회사 내 자금관리 및 운영을 담당하는 부서 컨택)	사장, 재무담당 이사, 담당부서장 (자금팀, 자금파트, 경리팀 등 회사 내 자금관리 및 운영을 담당하는 부서 컨택)

대리응답 허용여부와 허용하는 경우 이유

- (허용여부) 원칙적으로 기업체내 재무담당 책임자가 응답 가능하나 기업체 상황에 따라 응답 가능한 하위 직급자가 대리 응답 가능
- (허용이유) 소규모 기업의 경우 부장급 이상 재무담당자를 별도로 지정하지 않는 경우가 많으며 조사기간, 조사지역을 고려하여 불가피한 경우 대리응답을 허용함

10-2 기억응답과 관련된 검토결과

- 매출액, 손익현황, 재무현황 등의 항목은 응답자가 재무제표를 확인한 후 응답할 수 있도록 하여 정확성을 제고함

11. 무응답 대처

□ 무응답 대처 방법

- 무응답 최소화를 위한 조치
 - 조사원 방문시 조사 문항 및 응답 방법에 대한 상세한 설명
 - 조사표를 숙지할 수 있도록 조사 지침서 별도 제작하여 배포
 - 조사원 회수 시 현장에서 발견된 무응답에 대하여 즉시 보완요청
 - 내용검토원에 의해 발견된 무응답은 응답자에게 연락하여 추가 응답 요청
 - 공개된 자료에 대한 무응답은 자료를 통해 보완 조치
- 조사 불응에 대한 대처방법
 - 조사목적, 통계목적으로만 사용 등 조사의 필요성을 충분히 설명하고 협조를 요청
 - 성실응답의무(통계법 제32조), 비밀의 보호(통계법 제33조) 조항을 활용·계속 응답을 거부하는 경우에는 조사관리자 보고
 - 2만원 상품권 제공하여 조사 응답에 대한 답례
 - 비방문 조사를 요청할 경우 응답자의 편의를 높일 수 있는 조사방법 제공
- 무응답으로 처리하기 위한 조건과 처리과정
 - 업종 변경, 대기업 전환(계열사 및 대기업 출자기업), 비영리 기업
 - 전화 비수신 5회 이상
 - 강력거절
 - 현장방문 3회 거절

12. 표본대체

12-1 표본대체 허용 기준

- 표본층에 대한 조사를 진행하다가 보면 표본사업체의 휴폐업, 이전, 응답거절 등의 사유로 표본대체가 필요한 경우가 발생
- 단위무응답으로 인한 편향을 줄이기 위해 대체표본을 허용

휴업, 폐업 합병	국세청 휴폐업 조회를 통해 해당 사업체 존재를 확인하여 실제로 영위하지 않을 경우 동일 층내의 사업체로 표본대체함
조사거절	5회 이상 조사협조 요청 후에도 거절일 경우 최종 거절로 처리하며, 동일 층내의 사업체로 표본대체함
조사응답 담당자 부재	담당자 부재일 경우 시간대를 달리하여 연락을 실시하여 조사를 진행

12-2 표본대체 절차 및 방법

- (대체표본 방법) 대체표본은 원표본과 특성(증화변수 및 정렬변수가 등)이 가장 가까운 표본을 선택
- (대체표본 사용 절차) 조사 전문업체에 제공하는 대체표본은 대체순서를 주어서 순서대로 대체표본을 사용하도록 함
- (대체표본 기준) 대체표본은 최소한 증화변수는 동일해야 하며 증화변수가 다른 대체표본은 불가능

13. 행정자료 활용 목적 및 내용

13-1 행정자료 활용 목적

- 행정자료는 단위무응답을 허용하지 않는 기업체의 기본 정보(기업체명, 대표자 성명 및 성별, 매출액, 매출액 중 수출비중 등)를 대체하기 위해 사용
- 조사된 자료의 정확성 검증을 하기 위해 사용

13-2 행정자료 이용 시 발생하는 이용제한 사항 및 사유 파악

- 본 조사의 조사대상은 중소기업으로서 금융감독원 전자공시 대상이 아닌 경우가 다수여서 재무정보 확인 시 한계가 존재

13-3 행정자료 활용 내용 또는 항목

- 기업체의 기본 정보(기업체명, 대표자 성명 및 성별, 매출액, 매출액 중 수출비중 등)가 무응답인 경우 행정자료를 이용하여 대체하거나 조사된 자료의 검증에 활용
- 금융감독원 전자공시 시스템 및 기업데이터 등의 2차 자료를 활용

14. 활용 행정자료의 특성 및 입수체계

14-1 행정자료의 원래 수집 목적, 내용, 과정, 방법, 일정, 수집 및 관리기관, 유지관리 방법, 기타 행정자료의 특성에 대하여 기술

- 금융감독원 전자공시시스템
 - (수집목적) 상장회사는 개인 투자자의 기업정보 알권리를 위해 기업운영 내역을 의무적으로 공시해야 함
 - (수집과정 및 내용) 상장회사는 기업정보를 금융감독원 전자공시 시스템에 자율 공시하며, 수집 내용은 기업정보(감사 보고서, 주요 주주변경 내역, 회사채 발행, 주요변경 사항 등)이며 금융감독원에서 수집, 관리, 유지

14-2 행정자료의 입수 방법, 경로, 법적근거 등에 대하여 기술

- 금융감독원 전자공시시스템
 - (입수 방법 및 경로) 자료의 입수 방법은 전자공시 시스템에서 조회, 감사보고서 내용 확인
 - (갱신주기 및 정시성) 자료는 1년 주기로 갱신되며, 대부분 본 조사가 실시되는 5월 이전에

- 공시가 되므로 조사 기준 시점과 동일한 시점의 자료를 확인할 수 있음
- (법적근거) 금융감독원 전자공시 시스템은 상장회사의 기업운영 내역에 관한 공시법에 의해 개인에게 공개된 내용으로 누구나 사용가능

IV. 통계처리 및 분석

1. 자료코딩

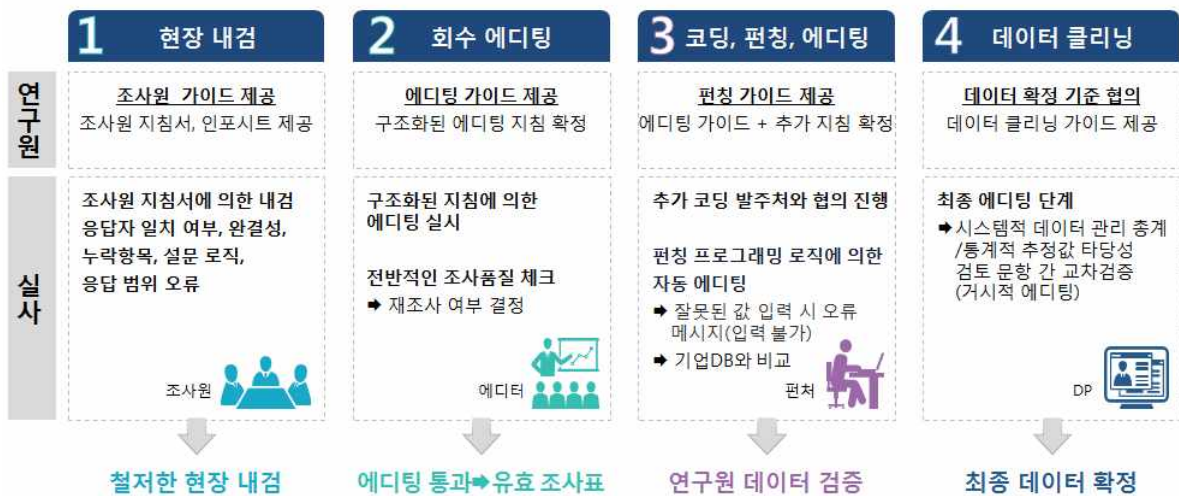
1-1 자료 코드체계 및 코딩(부호화) 방법

- 방법 : 조사표의 문항별 보기 번호를 그대로 사용하여 코딩
- 내용 : 조사표의 모든 문항 및 응답자 정보
- 코드체계 : 문항별 보기 번호를 사용하고, 기타 또는 보기가 없는 문항 등의 응답에 대해서는 전담인력을 배치하여 내용을 확인하여 중복되지 않도록 코드 번호를 부여함

2. 자료입력

□ 자료처리 체계

- 자료처리 과정 중에 발생할 수 있는 오류에 대해 사전적으로 해결방안을 마련하여 자료처리 과정에서의 오류를 사전에 방지



2-1 조사결과 자료의 전산입력 방법

- 개별사업체에 대한 조사가 완료되면 온라인시스템을 통하여 조사표 내용을 입력
 - 입력자의 입력 오류를 줄이기 위해 온라인시스템을 활용
 - 수집된 조사표와 같은 형식과 구성으로 되어 있어 입력오류를 최소화 함
 - 입력된 DATA는 본사 서버에 저장되고 서버에 저장된 DATA를 통계청 DB양식에 맞게 변경할 수 있도록 함
 - 조사표의 모든 내용(업체일반현황, 업종, 기업규모(매출액) 등)을 입력함

2-2 입력 시 오류 검출을 위해 적용한 방법

- 입력 및 내검 시스템이 연계
 - 내검 관련 각종 규칙(로직, 분기처리 등)들이 시스템 내 내장, 입력 단계에서 자동으로 오류 위치 확인 가능

- 특히, 종업원수 총계, 비율계산(합100%) 등을 자동으로 계산하여 입력 시 발생할 수 있는 오류를 없앴

2-3 자료입력 교육 실시 여부와 교육 일정 및 방법

- 입력원을 대상으로 자료입력 교육 실시

구분	내용
교육 방식	- 집체교육 실시 (7명 참석)
일시 및 장소	- 일시 : 2022년 6월 8일 14:00~16:00 - 장소 : 조사업체 본사 3층 회의실
교육 내용	- 입력프로그램 사용 방법 - 설문 문항 로직에 대한 이해 - 무응답, 해당없음 등 특수코드 처리 방법

「중소기업 금융실태조사」
자료입력 지침서

2022.

중소기업은행

□ 자료 입력 지침서

< 주요 검토 사항 >

- 조사항목 간 상호 관련된 항목이 서로 모순되지 않는지 확인
- 항목별 분기 문항의 경우 하위문항에 대하여 누락이 있는지 확인
- 조사항목별로 특이치 값을 나타내는 기업체는 조사내용 재검토
 - 금리와 비율을 구분하여 정확하게 응답했는지 확인
 - 금액 문항은 문항별 응답 단위를 인지하고 응답했는지 확인

항목	오류내용	입력 지침
기업명	기업명이 누락된 경우	기업명을 확인하여 입력
설립연월	설립연도가 1900~2020가 아닌 경우 설립월이 1~12가 아닌 경우	설립연도 확인 후 수정 설립월 확인 후 수정
대표자 성명	대표자명이 누락된 경우	성명 확인 후 입력
대표자 성별	성별이 누락된 경우	성별 확인 후 입력
대표자 연령대	연령이 누락된 경우	연령 확인 후 입력
상시근로자수	상시근로자수가 누락된 경우 남, 여 인원수의 총인원(계)이 일치하지 않는 경우	상시근로자수, 남, 여 인원수를 확인 후 입력
	성별 인원수를 정확히 알지 못하는 경우	총인원(계) 입력
소재지	소재지가 공란인 경우	방문주소 및 리스트 확인 후 입력
업종	공란 또는 중복인 경우 여러 개의 업종을 영위할 경우	업종 확인 후 매출액이 가장 큰 주된 업종만 입력
주요 생산품 및 서비스 품목	업종과 전혀 다른 생산품 또는 서비스품목이 기입된 경우	기업체 확인 후 입력 다른 업종을 병행할 경우 매출액 기준으로 기입
상장 및 외감여부	‘① 상장기업’ 응답한 경우	상장 형태(코스피, 코스닥)를 확인 후 입력
기업형태	기업형태가 누락된 경우	기업형태 확인 후 입력
기업구분	‘③ 지사, 공장, 영업소’ 또는 ‘④ 기타’ 응답한 경우	자금운영 가능여부 재확인 후 가능할 경우 유지 불가능한 경우 조사대상에서 제외

항목	오류내용	조치
경영상황	전반적 경영상황 누락한 경우 설립연도 2021년 이후인 경우	- 응답자 재확인 후 입력 - 21년 설립 회사는 무응답 처리
호전원인 악화원인	경영상황 ‘호전’또는 ‘악화’선택 후 누락된 경우 4개 이상 응답한 경우	- 응답자 재확인 후 입력 - 4개 이상인 경우 주요 원인부 터 3개까지만 입력
자금수요	자금수요 누락한 경우	- 응답자 재확인 후 입력
증가예상 향후 조달 계획	자금수요 ‘증가’(①, ②)선택 후 누락된 경우	- 응답자 재확인 후 입력
감소예상	자금수요 ‘감소’(④, ⑤)선택 후 누락된 경우	- 응답자 재확인 후 입력
외부차입금	외부차입금 응답 누락한 경우 조달자금 비중이 있음, 신규 은행대출 ①있음, 정책자금 대출 ①있음, 비은행금융기관 대출 ①있음, 사채 조달 ①있음, 주식/회사채 조달 ①있음 응답자가 외부차입금 ‘②외부차입금 없음’ 응답 한 경우	- 응답자 재확인 후 입력 - ‘①외부차입금 있음’으로 수정
외부차입금 없는 이유	외부차입금에서 ‘없음’ 응답 후 응답 누락한 경우	- 응답자 재확인 후 입력
외부자금조달 사정	설립연도 2021년 이후인 경우	- 2021년 설립 회사는 무응답 처 리
외부자금조달 사정 예상	외부자금조달 사정 응답 누락한 경우	- 응답자 재확인 후 입력

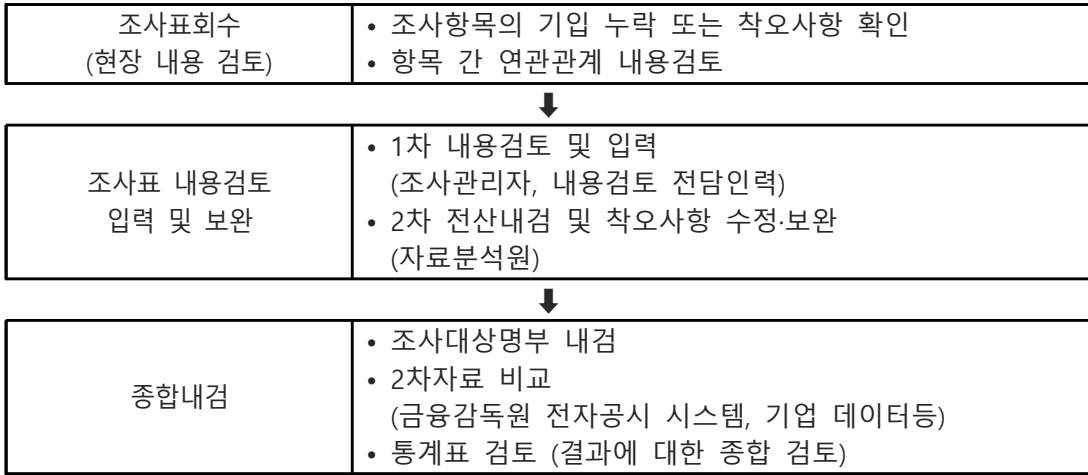
항목	오류내용	조치
신규자금조달 현황 공통사항	자금의 원천별 비중 문항에서 ‘은행’에 비중이 있는 경우 신규 은행대출 ①있음 응답 ‘정책자금’에 비중이 있는 경우 정책자금 대출 ①있음 응답 ‘비은행금융기관’에 비중이 있는 경우 비은행금융기관 대출 ①있음 응답 ‘주식, 회사채’에 비중이 있는 경우 주식/회사채 조달 ①있음 응답 ‘사채’에 비중이 있는 경우 사채 조달 ①있음 응답	
원천별 비중	응답값 합이 100%가 아닌 경우	확인 후 수정 또는 삭제
	조달 자금이 없는 경우	각 항목에 ‘0’값 입력
신규대출 미신청 이유	은행 신규대출 신청에 ‘있음’에 응답한 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 은행	신규대출 ‘있음’ 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
담보형태별 평균 대출금리	신규대출 ‘있음’ 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 건수	신규대출 ‘있음’ 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 자금 사용처	신규대출 ‘있음’ 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
은행 차입 여건 변화	신규대출 ‘있음’ 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 거절경험	금융기관 신규대출 거절 경험 응답 누락한 경우	응답자 재확인 후 입력
은행유형 거절사유	거절 경험에서 ‘있음’ 응답 후 응답 누락한 경우	응답자 재확인 후 입력

항목	오류내용	조치
신규대출 정책자금 종류	정책자금 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신용보증서 발급기관	에서 신용보증서담보대출에 응답 후 응답 누락한 경우	응답자 재확인 후 입력
신용보증서 담보대출 받은 금융기관, 금리	에서 신용보증기금에 응답 후 응답 누락한 경우	응답자 재확인 후 입력
정책자금 평균대출금리	정책자금 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
정책자금 받은 이유	정책자금 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
정책자금 미대출사유	정책자금 대출 '없음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
비은행 금융기관	비은행금융기관 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
담보형태별 평균 대출금리	비은행금융기관 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
비은행 금융기관 대출사유	비은행금융기관 대출 '있음' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 사채	사채 대출 '있음' 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
사채 평균 차입금리	사채 대출 '있음' 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
사채 조달 사유	사채 대출 '있음' 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
신규대출 주식/회사채	주식/회사채 대출 '있음' 응답자가 응 답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
기업공개/상장 경로	'기업공개/상장', '유상증자' 응답자가 응답하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
주식/ 회사채 미조달사유	사채 대출 '없음' 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력

항목	오류내용	조치
외부자금 조달 계획	‘조달계획 있음’ 응답자가 조달액을 응답하지 않은 경우	해당 유형 중 1개 이상 응답이 나오도록 재확인 후 입력
여유자금 운용비중	합계가 100%가 되지 않는 경우 ‘수시 입출식 예금’, ‘저축성 예금’, ‘펀드, 신탁, 시장성 상품’에 응답자가 예치 금융기관을 누락한 경우	응답자 재확인 후 수정 해당되는 항목이 없을 경우 각 항목에 ‘0’값 입력
판매대금 회수 형태	합계가 100%가 되지 않는 경우	응답자 재확인 후 입력
약속어음 활용방법	판매대금에 ‘약속어음’ 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
부도로 인한 자금회수	판매대금에 ‘약속어음’ 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
평균 지급기간	판매대금에 ‘약속어음’ 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
할인 시 애로사항	판매대금에 ‘약속어음’ 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력
구매대금 결제	합계가 100%가 되지 않는 경우	응답자 재확인 후 입력
구매 약속 어음 활용 방법	구매대금에 ‘약속어음’ 응답자가 응답 하지 않은 경우	응답자 재확인 후 입력

3. 자료내검

□ 자료 내용검토 단계



□ 오류자료 처리 방법

- 자료입력 오류 : 조사표 확인 검수(담당 조사원 및 입력원이 진행한 모든 데이터 확인)
- 응답 오류 : 응답자에게 연락하여 응답결과에 대한 확인 및 2차 자료 확인
- 확인되지 않는 표본 처리 : 응답자의 비수신 및 2차 자료를 통한 확인이 불가능할 경우 해당 표본 폐기

3-1 전산내검의 범위, 논리내검의 적용 대상 및 내용

□ 전산내검

- 내용 검토 기준
 - 중견기업, 대기업, 비영리재단, 매출액 5억 이하(숙박 및 음식점업, 교육서비스업의 경우 3억 이하) 등 비조사 대상 여부 확인
 - 상위 응답 기준에 따른 분기문항 누락, 오류 확인
 - 범위내검의 적용대상 및 적용내용 : 담보별 비중, 원천별 비중, 보증비율, 대출금액, 대출금리, 차입기간, 외부자금 조달계획 금액, 대여금액, 대여금리, 판매대금 비중, 약속어음 활용 비중, 구매대금 비중, 금융자산 운용비중, 금융자산 운용비중, 대출거래 은행 수는 해당 문항의 주어진 구간안의 수치를 응답해야 함
 - 논리내검의 적용대상 및 적용내용 : 경영상황, 자금사정, 자금수요, 외부차입금 여부, 금융기관 신규대출, 금융기관 거절, 은행 신규대출, 만기도래 대출 연장, 정책자금 대출, 비은행금융기관 대출, 사채 차입, 외부자금 조달계획, 자본시장 이용, 계열사와의 차입·대여 거래에 응답한 기업들은 해당 딸린 문제를 반드시 응답해야 함
 - 전산 내검 시 특수코드 처리방법
 - 모름/무응답 : '999999999999' 로 기재
 - 해당없음 : '99999999998' 로 기재
 - 로직 상 응답 대상 아님 : Missing 처리
- * '0'과 특수코드는 반드시 구분하여 기재해야 함

3-2 자료 내용검토(에디팅) 시스템 구축

- 입력 및 내검 시스템이 연계되어 있음
 - 내검 관련 각종 규칙(로직, 분기처리 등)들이 시스템 내 내장, 입력 단계에서 자동으로 오류 위치 확인 가능
 - 연속형 문항의 경우 응답 가능한 범위를 사전에 지정하여 이상치 발생에 대한 가능성을 없앴
 - 특히, 종업원수 총계, 비율계산(합100%) 등을 자동으로 계산하여 입력 시 발생할 수 있는 오류를 없앴

「중소기업 금융실태조사」
내용검토(에디팅) 가이드

2022.

중소기업은행

문항별 에디팅 가이드

no	문항	확인사항	기타
1	공통사항	설문 로직(화살표)에 따른 서브문항은 반드시 응답	
2	공통사항	모든 문항에 가능한 응답, 특히 표지에 있는 문항 들은 분석 시 분류변수로 사용하기 때문에 반드시 응답	설립연월, 대표자 성별, 연령대, 매출액, 수출비중, 기업형태, 상장 및 외감여부, 하도급 여부.
3	공통사항	문항별로 이전년도 응답값과 비교검토	이상이 있을지 극단치 재확인, 필요시 보완조사 실시
4	사업자등록번호	중간 2자리에 '82' 확인(비영리단체)	비영리단체의 경우 조사 제외 대상
5	설립연월	연, 월 모두 응답 확인	
6	대표자 연령	20대 미만인 경우 재확인 일반현황(p1) '설립연월'과 크로스 체크	
7	상시근로자수	남녀의 합이 계와 맞지 않는 경우	2021년 12월 31일 기준 3개월 이상 근무한 종사자 수
8	2021년 매출액	2021년 기준 매출액 확인 - 1500억원 : 제조업→전기장비, 펄프/종이, 의복, 1차금속, 가방/신발, 가구 - 1000억원 : 제조업 →자동차, 화학, 금속가공, 식료품, 섬유/목재, 석유정제품, 고무/플라스틱, 전자/컴퓨터, 영상/통신, 기계/장비, 기타 운송장비, 건설업, 광업, 도/소매업, 전기/가스/수도사업 - 800억원 : 음료, 인쇄/목재기, 의료물질/의약품, 비금속광물, 의료/정밀, 기타제품 제조, 운수업, 하수처리 및 환경복원, 출판/정보 서비스업 - 600억원 : 서비스업 →수리/기타 개인서비스, 사업지원 서비스, 과학/기술 서비스, 보건/사회 복지사업, 예술/스포츠 관련 서비스 - 400억원 : 서비스업 →숙박/음식, 금융/보험, 교육서비스, 부동산/임대업	이상치 인 경우, 기업DB, 전자공시시스템(DART)
9	업종, 주요 생 산품/서비스	업종과 주요 생산품/서비스가 전혀 연관성이 없는 경우 재확인	
10	상장 및 외감여부	상장기업인 경우 코스피, 코스닥 중 어떤 시장에 상장되었는지 응답해야함	
11	하도급여부	원청기업은 위탁을 주기만 하고 수탁을 전혀 받지 않는 기업인지 확인해야함	
12	기업구분	③(지사, 공장, 영업소)를 선택한 경우 본사, 본점 과는 독립적인 금융거래를 하는지 확인해야함	
13	문4	2021년 12월 31일 기준 현재 차입금을 묻는 질문 문4에서 ①(외부차입금 있음)에 응답한 경우 문7, 문8는 반드시 응답해야함. ②(외부차입금 없음)에 응답한 경우도 문7, 문7에 응답은 가능함	대출기간이 1년 이상인 경우 문4에서 ①(외부차입금 있음)에 응답하고 문7, 문8에 무응답 가능, 2021년 동안 대출했다가 전액 상환한 경우 문4에서 ②(외부차입금 없음)에 응답 하고 문7, 문8에 응답 가능, 재확인
14	문9	응답값의 합 100% 확인 문8에서 '은행'에 비중이 있는 경우 문10, 문11에 ①(있음)에 응답 '정책자금'에 비중이 있는 경우 문14에 ①(있음)에 응답 '비은행금융기관'에 비중이 있는 경우 문15에 ①(있음)에 응답 '주식, 회사채'에 비중이 있는 경우 문17에 ①(있음)에 응답 '사채'에 비중이 있는 경우 문16에 ①(있음)에 응답	소수점 첫째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림

no	문항	확인사항	기타
15	문10	문8에서 '은행', '정책자금'에 비중이 있는 경우 응답 금리별 5% 이상일 경우 확인 신용대출 >= 신용보증서 담보대출 >= 담보대출 : 반드시는 아님	소수점 둘째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림 대출금리가 5% 이상인 경우 대출명 확인
16	문11	문11 : ①(있음) - 문12 : ①(있음) - 문14 : ① (있음), ②(없음) : 가능 문11 : ①(있음) - 문12 : ②(없음) - 문14 : ① (있음) : 가능 문11 : ②(없음) - 문12 : ②(없음)만 가능 - 문14 : ②(없음)만 : 가능	
17	문12-2	10건 초과일 경우 재확인	
18	문15-1	문14-1 : ①(신용보증서)인 경우 문9 '신용보증서 담보대출'과 크로스 체크	
19	문15-3	대출금리가 10%이상일 경우 재확인	대출금리가 10% 이상인 경우 대출명을 여백에 기입
20	문 17-2	사채 평균금리 0% 가능 - 대출 출처 확인 (예. 지인)	
21	문19	상장기업 리스트 크로스 체크하여 상장기업이면서 ②에 응답한 경우 재확인	기업DB, 전자공시시스템 (DART)
22	문19-1	상장기업이 응답한 경우 재확인 일반현황(p1) '상장 및 외감여부'와 크로스 체크	기업DB, 전자공시시스템 (DART)
23	문20-2	차입/대여에 따라 금액과 금리가 같이 응답되어야 함(금액과 금리는 세트 문항)	
24	문20	조달기관별, 자금용도에 따른 합이 합계 금액과 다른 경우 재확인	
25	문23	응답값의 합 100% 확인	소수점 첫째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림
26	문26	응답값의 합 100% 확인	소수점 첫째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림
27	문26-1	응답값의 합 100% 확인	소수점 첫째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림
28	문28	응답값의 합 100% 확인	소수점 첫째자리까지 입력 가능/나머지는 반올림
29	문35-1	기술금융 비중 0%인 경우, 문32 : ②(없음)	
30	문39-1	클라우드 펀딩 비중 0%인 경우, 문36 : ②(없음)	
31	재무현황(자산, 영업이익, 금융 비용, 당기순이익, 수출액)	영업이익, 당기순이익 등 재무데이터 간 크기(비중) 비교	이상치 인 경우, 기업DB, 전자공시시스템(DART)

3-4 확인된 오류의 유형, 내용, 원인 등에 대한 분석

확인된 오류의 유형	세부 내용
재무정보 단위 오류	- 백만원 단위로 응답하게 되어 있는 재무정보의 경우 응답 단위 오류 발생하는 경우가 있음 - 종사자수, 명부상의 2020년 재무 정보와 차이로 인해 응답 단위 오류로 예상되는 경우 전화로 재검증 실시
비중 합산 오류	- 응답 비중의 합산이 100%가 아닌 경우 발행 - 전화로 재검증 실시

3-5 이상치를 처리하는 경우 이상치의 기준, 식별 및 처리방법, 처리결과 등

- 현재 중소기업금융실태조사에서 문항의 특성 및 한국은행, 중소벤처기업부 등에서 발간하는 통계 자료를 활용하여 조사값의 범위를 지정하고 범위를 벗어나는 관측치를 이상치로 식별하고 있으며, 이상치로 판별된 경우 재방문(또는 전화)하여 응답자의 문항에 대한 이해 정도를 파악하고 재교육을 통해 다시 응답을 받는 등의 노력을 기울이고 있음
- 2022년 중소기업금융실태조사의 이상치 탐색 기준은 다음과 같음

2022년 중소기업금융실태조사의 이상치 탐색 기준

문항	이상치 탐색 기준
문8. 신규조달 자금규모	▶ 문8 (신규조달) 문21 (외부자금) vs. 매출액 : 3배 초과인 경우(재무까지 포함 확인) ▶ 문8 (신규조달) 문21 (외부자금) 이상치 : 문8 (500억 초과) 문21 (200억 초과) 응답 (재무까지 포함 확인)
문10. 신규자금 충족비중	▶ 10~100% 응답
문12-2. 담보대출 금리	▶ 1.0% 미만, 4.9% 초과 응답, 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수)까지 같이 확인 (문33 포함 확인)
문12-2. 신용대출 금리	▶ 1.0% 미만, 10% 초과 응답, 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수) 까지 같이 확인
문12-3. 대출건수	▶ 10건 초과 및 거절 재확인 : 문12-2 (담보대출/신용대출) 문12-3(신규대출건수) 까지 같이 확인
문15-3. 은행금리	▶ 3.0% 미만, 4.9% 초과 : 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문15-4 (금리) 까지 확인 → 2% 미만으로 재확인 해도 되나, data 확인/변경 상황을 보면 2~3% 사이 응답자 변경 비율이 꽤 있어, 3% 미만으로 진행 ▷ 2021년에는 한국은행 기준금리의 하락으로 1%대의 금리 허용함
문15-3. 비은행금리	▶ 1.0% 미만, 5.5% 초과 : 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문 15-4 (금리) 까지 확인
문15-4. 정책자금 대출금리	▶ 0.1% 미만, 7.5% 초과 및 거절, 문15-2(은행/비은행 금리) 및 문15-4 (금리) 까지 확인
문16-2. 담보대출	▶ 2.0% 미만, 15.0% 초과, 문16-2 (담보/신용 금리) 모두 확인
문16-2. 신용대출	▶ 3.0% 미만, 20.0% 초과, 문16-2 (담보/신용 금리) 모두 확인

문17-2. 사채금리	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 24% 초과는 재확인 : 법정금리 24% ▶ 사채금리=0% 응답자 문17-1 응답 확인 : 3 (친인척), 5 (대표이사가수금) 응답있으면 OK
문30. 주거대출은행 거래기간	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 설립년월 보다 이전인 경우 재확인 ▷ (KED) 계산식 확인 : 업체기간-거래기간 = 0 까지 허용 : 업체기간=(2021*12+6)-(설립년*12+설립월) : 거래기간=(거래년*12+거래개월)
문33. 대출거래 은행 (금융기관) 수	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 11개 이상 재확인 ▶ 문33 (대출거래 은행(금융기관) 수) 응답 보다 문12-3 (신규대출건수) 응답이 더 큰 경우 : gap=-5이하 재확인

○ 극단값처리

- 모수 추정 시 극단값은 추정량에 민감하게 반응하므로 기존의 산술평균 대신 윈저화평균 (Winsorized mean)을 이용하도록 함

○ 데이터 윈저화

- 연속형변수 추정시 극단값이 존재하는 경우 과대추정되는 경향이 있으므로 '산업별 변수'를 윈저화(Winsorized)하여 추정하도록 함

① 극단값의 판단

가. $Q1-1.5 \times IQR$ 와 $Q3+1.5 \times IQR$ 의 구간을 벗어나는 경우

나. $\mu - 2\sigma$ 와 $\mu + 2\sigma$ 를 벗어나는 경우

② 극단값의 처리

가. trim : '연속형 변수'를 크기순으로 정렬한 뒤 데이터의 양 끝 5%의 값을 제거하는 방법

나. Winsorized : '연속형변수' 데이터를 크기순으로 정렬한 뒤 데이터의 양 끝 5%에 해당하는 값을 직전 값으로 대체

- 산업별 매출액규모별 층에 데이터가 충분히 크지 않으므로, 모수를 추정하기 위해 Winsorized (5%, 95%)를 이용하여 극단값을 처리함

4. 주요 항목무응답 실태

□ 주요 항목무응답 실태

- 본 조사는 기업체의 금융 이용 실태에 대해 조사하고 있기 때문에 자금조달액, 대출 금리, 재무정보 등의 항목은 기업의 영업비밀 등의 이유로 응답 거절이 발생할 수 있음
- 과도한 응답 요구 시, 조사 거절(단위무응답)이 발생할 확률이 높기 때문에 해당 항목에 대한 항목무응답을 허용함
- 다만, 재무정보 중 매출액의 경우 설계변수 이므로 항목무응답을 허용하지 않음

4-1 주요 최초 항목무응답률 산식 및 수치

- 산식 : 항목무응답률 = $\frac{\text{항목무응답 표본수}}{\text{전체 응답 표본수}} \times 100$
- 주요 항목 무응답률

항목	신규 조달자금 규모	자본, 부채, 자산	영업이익, 금융비용, 당기순이익
무응답률	2.7%	11.2%	13.7%

5. 항목무응답 대체

5-1 항목무응답 대체방법

- 항목무응답 발생 시 조사원 재방문 또는 전화를 통해 항목무응답 내용 확보
- 재방문 또는 전화를 통한 항목무응답 대체가 불가능한 경우 금융감독원 전자공시 시스템 및 기업데이터 등의 2차 자료 활용
- 항목무응답 대체가 불가능한 경우 해당항목 무응답 처리

5-2 항목무응답 대체 시 대체비율, 대체값의 추정치 기여도, 대체값의 자료 표기 방법 등 분석

- 항목무응답 대체 비율

항목	신규 조달자금 규모	자본, 부채, 자산	영업이익, 금융비용, 당기순이익
최초 무응답률	2.7%	11.2%	13.7%
대체 후 무응답률	2.0%	5.9%	6.4%
무응답 대체비율	25.9%	47.3%	53.3%

- 항목무응답의 대체값의 경우 별도 표기 하지 않음

6. 단위무응답 실태

□ 단위 무응답 실태

- 중소기업 금융실태조사는 모든 단위에 단위 무응답을 허용하지 않음
- 본 조사는 표본조사로서 대체 사유 발생 시 대체를 통하여 목표 표본수 대로 모두 조사 완료됨 (본 조사의 표본의 크기는 4,500개로 4,683개 조사 완료)

6-1 최초 단위무응답 수치 및 산식

- 산식 : 단위무응답률 = $\frac{\text{원표본 중 무응답 표본수}}{\text{총 원표본 표본수}} \times 100$
- 단위무응답률 57.8%

6-2 무응답 사유별 무응답률

사유	무응답률	비고
거절	20.5%	
조사지연	1.6%	협조해 주기로 했으나 방문 약속을 잡지 못한 경우, * 사실상 거절로 간주
담당자 부재	7.1%	
지속 비수신	20.3%	5회 이상 비수신
휴폐업	2.3%	
비적격	0.5%	
전화번호 없음	5.4%	

6-3 단위무응답에 의한 편향 발생 및 분산 증가 가능성 검토

- 본 조사는 단위무응답을 허용하지 않기 때문에 단위무응답에 의한 편향 발생 및 분산 증가 가능성이 없음

6-4 항목 또는 단위 무응답 발생 시, 응답자와 무응답자의 성향으로 인해 발생할 수 있는 편향을 줄이기 위한 조치

- 항목무응답의 경우 3회 이상 전화 재검증을 실시 및 행정자료 활용 등을 통해 최소화
- 단위무응답의 경우 조사 진행 시 불응, 비적격 기업에 대한 설득과 재방문으로 원표본 유지율을 최우선으로 하며, 조사 기업을 대체해야하는 경우에는 표본대체 기준에 의해 예비표본으로 대체하였으므로 본 조사에서 단위무응답은 발생하지 않음
- 표본 대체는 다음의 경우에 인정됨
 - 5회 이상 면접을 실시하였으나, 불응하여 조사 진행이 불가능한 경우
 - 단순불응 기업은 최대한 설득하여 조사
 - 기업의 휴폐업이 발생한 경우
 - 매출액 규모의 변경으로 조사 대상에 해당하지 않는 경우
- 표본대체 원칙
 - 조사 기업 불응, 비적격 등으로 단위무응답이 발생한 경우 슈퍼바이저에게 보고 후 담당연구원의 지시에 따라 대체표본을 순차적으로 조사 실시함

7. 가중치 조정

- 중소기업금융실태조사에서 각 기업체에 부여되는 가중치 산출은 총 3단계에 걸쳐 이루어짐. 제 1단계에서는 다음과 같은 방법으로 설계가중치를 계산함. 산업별(54개 층)과 매출액 규모별(7개 층)을 층화변수로 사용하여 총 378개의 층을 고려하고 있으므로, 각 층에 부여되는 설계가중치는 각 층에 속한 모집단 기업체와 표본 기업체의 비율로 표현할 수 있음

- h 층에 속한 표본기업체의 기본가중치는 다음과 같이 표현할 수 있음

$$\text{기본가중치} : w_{hi}^B = \frac{N_h}{n_h}$$

여기서 N_h 는 h 층의 모집단 기업체 수이고, n_h 는 h 층의 표본 기업체 수임

- 2단계에서는 다음과 같이 무응답 조정 가중치를 계산함

$$\text{무응답 조정 가중치} : w_{hi}^R = \frac{n_h}{r_h}$$

여기서 r_h 는 h 층에서 응답한 기업체의 수임

- 3단계에서는 사후층화를 이용한 최종가중치를 다음과 같이 산출함

$$\text{사후층화에 의한 최종가중치} : w_{hi} = w_{hi}^B \times w_{hi}^R \times \frac{X_h}{\hat{X}_h}$$

여기서 X_h 는 최신 모집단의 h 층의 기업체 총수이며, \hat{X}_h 는 가중합임

8. 통계추정 산식 및 내용

8-1 추정치를 계산하는 산식

□ 전체 평균 추정

- 중소기업금융실태조사에서 모집단 특성치의 추정에 사용될 기호들은 다음과 같음
 - $h = 1, 2, \dots, L$: 층의 수
 - $i = 1, 2, \dots, n_h$: h 층 내의 기업체 수
 - w_{hi} : h 층의 i 번째 표본 가중치
 - y_{hi} : h 층의 i 번째 기업체로부터 얻은 변수값
 - f_h : 추출률

- 따라서 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y} 는 다음과 같음

$$\bar{y} = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 평균 추정량 \bar{y} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\bar{y}) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_h)^2$$

여기서 $e_{hi} = w_{hi}(y_{hi} - \bar{y})/w_{..}$, $\bar{e}_h = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $w_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}$ 임

□ 전체 총계 추정

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y} 는 다음과 같음

$$\hat{Y} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}$$

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 총계 추정량 \hat{Y} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{Y}) = \sum_{h=1}^L \hat{V}(\hat{Y}_h) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (\tau_{hi} - \bar{\tau}_{h.})^2$$

여기서 $\tau_{hi} = w_{hi}y_{hi}$, $\tau_{h.} = \frac{1}{n_h} \sum_{i=1}^{n_h} \tau_{hi}$ 임

□ 전체 비율 추정

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p} 는 다음과 같음

$$\hat{p} = \frac{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi} y_{hi}}{\sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}}$$

여기서 y_{hi} 는 0 또는 1의 값을 가짐

- 중소기업금융실태조사의 주요변수에 대한 비율 추정량 \hat{p} 의 분산추정량은 다음과 같음

$$\hat{V}(\hat{p}) = \sum_{h=1}^L \frac{n_h(1-f_h)}{n_h-1} \sum_{i=1}^{n_h} (e_{hi} - \bar{e}_{h.})^2$$

여기서 $e_{hi} = w_{hi}(y_{hi} - \hat{p})/w_{..}$, $\bar{e}_{h.} = \left(\sum_{i=1}^{n_h} e_{hi} \right) / n_h$, $w_{..} = \sum_{h=1}^L \sum_{i=1}^{n_h} w_{hi}$ 임

9. 표본오차 추정 방법 및 결과(표본조사)

9-1 주요 항목에 대한 분산, 표준오차 등의 추정 방법

- 평균 추정량 \bar{y} 의 상대표준오차

$$\widehat{RSE}(\bar{y}) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\bar{y})}}{\bar{y}} \times 100(\%)$$

- 총계 추정량 \hat{Y} 의 상대표준오차

$$\widehat{RSE}(\hat{Y}) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\hat{Y})}}{\hat{Y}} \times 100(\%)$$

- 비율 추정량 \hat{p} 의 상대표준오차

$$\widehat{RSE}(\hat{p}) = \frac{\sqrt{\widehat{V}(\hat{p})}}{\hat{p}} \times 100(\%)$$

9-2 주요 항목에 대한 상대표준오차, 신뢰구간 등

□ 주요 항목에 대한 상대표준오차 신뢰구간 등

■ 외부차입금 보유 여부

(단위 : 개, %)

구분	모집단 기업수	표본수	외부 차입금 있음	허용 오차	변동계수 (CV)	신뢰 하한	신뢰 상한
전체	(845,727)	(4,683)	77.3	1.2	0.8	76.1	78.5
C 제조업	(166,899)	(2,091)	86.9	1.4	0.8	85.5	88.4
F 건설업	(86,865)	(296)	86.6	3.9	2.3	82.7	90.5
G 도매 및 소매업	(311,844)	(535)	75.3	3.7	2.5	71.7	79.0
H 운수 및 창고업	(22,697)	(252)	77.2	5.2	3.4	72.0	82.3
I 숙박 및 음식점업	(110,322)	(142)	62.6	8.0	6.5	54.6	70.6
J 정보통신업	(18,215)	(346)	76.4	4.4	3.0	72.0	80.8
L 부동산업	(24,432)	(110)	81.0	7.3	4.6	73.7	88.3
M 전문, 과학 및 기술 서비스업	(27,822)	(285)	65.5	5.5	4.3	60.0	71.0
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	(18,238)	(222)	76.4	5.6	3.7	70.8	81.9
P 교육 서비스업	(10,773)	(63)	72.3	11.0	7.8	61.2	83.3
Q 보건업 및 사회복지 서비스업	(33,181)	(136)	80.9	6.6	4.2	74.3	87.5
R 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	(3,569)	(94)	79.6	8.0	5.2	71.6	87.6
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	(10,870)	(111)	81.4	7.2	4.5	74.2	88.6
매출액							
1규모	(498,369)	(789)	74.6	3.0	2.1	71.6	77.7
2규모	(227,406)	(855)	78.6	2.7	1.8	75.8	81.3
3규모	(52,414)	(577)	85.6	2.8	1.7	82.8	88.5
4규모	(29,315)	(542)	87.8	2.7	1.6	85.0	90.5
5규모	(24,599)	(702)	84.6	2.6	1.6	81.9	87.2
6규모	(10,421)	(723)	87.7	2.3	1.3	85.4	90.0
7규모	(3,203)	(495)	89.8	2.4	1.4	87.4	92.3
기업 규모							
소기업	(747,097)	(2,099)	76.5	1.8	1.2	74.6	78.3
중기업	(98,630)	(2,584)	83.9	1.4	0.9	82.5	85.3
기업 업력							
5년 미만	(187,026)	(534)	79.3	3.4	2.2	75.9	82.7
5~9년	(229,942)	(1,082)	75.3	2.6	1.7	72.7	77.8
10~14년	(163,423)	(859)	74.2	2.9	2.0	71.3	77.1
15~19년	(111,543)	(746)	81.8	2.8	1.7	79.0	84.5
20년 이상	(153,794)	(1,462)	78.1	2.1	1.4	76.0	80.2
종사자 규모							
9인 이하	(617,028)	(1,343)	74.9	2.3	1.6	72.5	77.2
10~19인	(141,448)	(924)	83.9	2.4	1.4	81.6	86.3
20~49인	(63,682)	(1,213)	83.4	2.1	1.3	81.3	85.4
50~99인	(15,345)	(639)	85.7	2.7	1.6	83.1	88.4
100인 이상	(8,223)	(564)	86.2	2.7	1.6	83.5	89.0
수출비중							
0%	(804,148)	(3,979)	77.2	1.3	0.9	75.9	78.5
0% 초과~30% 미만	(24,580)	(384)	79.8	4.0	2.5	75.8	83.8
30% 이상	(17,000)	(320)	77.2	4.6	3.0	72.7	81.8
상장 및 외감 여부							
상장기업	(1,184)	(130)	92.2	4.4	2.4	87.8	96.5
비상장 외감기업	(53,761)	(1,464)	91.2	1.4	0.8	89.7	92.6
비외감기업	(790,782)	(3,089)	76.4	1.5	1.0	74.9	77.9
하도급 여부							
원청기업	(356,475)	(2,093)	76.8	1.8	1.2	75.0	78.6
1차 협력	(78,310)	(617)	82.0	3.0	1.9	79.0	85.1
2차 협력	(39,638)	(279)	80.3	4.7	3.0	75.7	85.0
3차 협력	(12,101)	(62)	95.0	5.4	2.9	89.5	100.4
하도급 없음	(359,204)	(1,632)	75.9	2.1	1.4	73.8	77.9

■ 은행 신규대출 신청 유무

(단위 : 개, %)

구분		모집단 기업수	표본수	은행 신규대출 있음	허용 오차	변동계수 (CV)	신뢰 하한	신뢰 상한	
전체		(845,727)	(4,683)	13.8	1.0	3.6	12.9	14.8	
산업 대분류	C 제조업	(166,899)	(2,091)	21.5	1.8	4.1	19.8	23.3	
	F 건설업	(86,865)	(296)	21.1	4.6	11.2	16.4	25.7	
	G 도매 및 소매업	(311,844)	(535)	14.2	3.0	10.6	11.3	17.2	
	H 운수 및 창고업	(22,697)	(252)	10.1	3.7	18.7	6.4	13.8	
	I 숙박 및 음식점업	(110,322)	(142)	6.0	3.9	33.2	2.1	9.9	
	J 정보통신업	(18,215)	(346)	8.2	2.9	17.8	5.4	11.1	
	L 부동산업	(24,432)	(110)	6.0	4.4	37.6	1.6	10.4	
	M 전문, 과학 및 기술 서비스업	(27,822)	(285)	9.1	3.3	18.6	5.8	12.4	
	N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	(18,238)	(222)	10.6	4.0	19.4	6.6	14.6	
	P 교육 서비스업	(10,773)	(63)	5.5	5.6	52.1	-0.1	11.1	
	Q 보건업 및 사회복지 서비스업	(33,181)	(136)	1.3	1.9	75.8	-0.6	3.1	
	R 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	(3,569)	(94)	10.6	6.1	29.5	4.5	16.8	
	S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	(10,870)	(111)	6.9	4.7	34.7	2.2	11.6	
	매출액	1규모	(498,369)	(789)	14.3	2.4	8.7	11.9	16.8
		2규모	(227,406)	(855)	10.6	2.1	9.9	8.5	12.6
3규모		(52,414)	(577)	16.3	3.0	9.4	13.3	19.3	
4규모		(29,315)	(542)	16.6	3.1	9.5	13.5	19.7	
5규모		(24,599)	(702)	19.6	2.9	7.5	16.7	22.5	
6규모		(10,421)	(723)	25.9	3.1	6.1	22.9	29.0	
7규모		(3,203)	(495)	21.9	3.4	7.8	18.6	25.3	
기업 규모	소기업	(747,097)	(2,099)	13.9	1.5	5.4	12.4	15.3	
	중기업	(98,630)	(2,584)	13.7	1.3	4.9	12.4	15.1	
기업 업력	5년 미만	(187,026)	(534)	12.9	2.8	11.2	10.1	15.8	
	5~9년	(229,942)	(1,082)	12.6	2.0	8.0	10.6	14.6	
	10~14년	(163,423)	(859)	19.2	2.6	7.0	16.6	21.8	
	15~19년	(111,543)	(746)	12.7	2.4	9.6	10.3	15.1	
	20년 이상	(153,794)	(1,462)	11.9	1.7	7.1	10.3	13.6	
종사자 규모	9인 이하	(617,028)	(1,343)	12.6	1.8	7.2	10.8	14.4	
	10~19인	(141,448)	(924)	16.1	2.4	7.5	13.7	18.4	
	20~49인	(63,682)	(1,213)	18.4	2.2	6.0	16.2	20.5	
	50~99인	(15,345)	(639)	18.7	3.0	8.1	15.8	21.7	
	100인 이상	(8,223)	(564)	23.4	3.4	7.4	20.0	26.8	
수출비중	0%	(804,148)	(3,979)	13.3	1.1	4.0	12.2	14.3	
	0% 초과~30% 미만	(24,580)	(384)	22.2	4.1	9.5	18.1	26.3	
	30% 이상	(17,000)	(320)	27.8	4.9	8.9	23.0	32.7	
상장 및 외감 여부	상장기업	(1,184)	(130)	17.0	6.1	18.3	10.9	23.1	
	비상장 외감기업	(53,761)	(1,464)	20.0	2.0	5.2	18.0	22.0	
	비외감기업	(790,782)	(3,089)	13.4	1.2	4.6	12.2	14.6	
하도급 여부	원청기업	(356,475)	(2,093)	14.5	1.5	5.3	13.0	16.0	
	1차 협력	(78,310)	(617)	17.7	3.0	8.7	14.7	20.7	
	2차 협력	(39,638)	(279)	20.9	4.8	11.6	16.1	25.7	
	3차 협력	(12,101)	(62)	13.6	8.5	31.9	5.1	22.1	
	하도급 없음	(359,204)	(1,632)	11.5	1.5	6.8	10.0	13.1	

9-3 주요 항목의 오차 특성과 이용 시 고려사항

- 위에서 제시한 주요 항목에 대한 상대표준오차를 아래의 기준에 맞춰 사용 시 고려해야함

<사업체 통계 유의사항 표기 및 해석>

	$RSE < 30\%$		$30\% \leq RSE < 60\%$	$60\% \leq RSE$
	$n \geq 10$	$n < 10$		
표기	표기 없음	*	*	**
해석	신뢰도 높음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 낮음

10. 행정자료의 매칭방법

10-1 매칭변수, 매칭방법, 매칭허용 한계, 매칭 비율

- 매칭변수 : 기업체명, 사업자등록번호
- 매칭방법 : 검색 매칭
- 매칭허용 한계 : 상장기업, 비상장 외감기업만 자료가 있어 비외감기업은 자료를 확인할 수 없음
- 매칭비율 : 34%

10-2 활용하는 행정자료를 점검 또는 보완하는 경우, 방법, 결과 등의 기록관리

- 금융감독원의 기업체의 감사보고서 및 사업보고서가 수정되는 경우 다시 감사보고서 및 사업보고서를 다운받아 수정된 부분을 확인함

V. 통계공표, 관리 및 이용자서비스

1. 공표통계 해석방법

1-1 주요 분류 수준별 세분화된 공표통계

- 산업대분류(13개 수준), 매출액규모(7개 수준), 기업규모(2개 수준), 기업업력(5개 수준), 종사자규모(5개 수준), 수출비중(3개 수준), 상장 및 외감여부(3개 수준), 하도급 여부(5개 수준)

1-2 통계 공표의 적정성 검토 사항

- 상대표준오차와 표본수를 기준으로 유의사항을 표시
- 통계표 셀 내의 유효표본수가 너무 작거나 상대표준오차가 큰 경우 등 통계의 신뢰성이 높지 않은 경우(분류, 항목)에는 유사한 층을 통합하여 통계표를 작성

<사업체 통계 유의사항 표기 및 해석>

	$RSE < 30\%$		$30\% \leq RSE < 60\%$	$60\% \leq RSE$
	$n \geq 10$	$n < 10$		
표기	표기 없음	*	*	**
해석	신뢰도 높음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 다소 낮음	신뢰도 낮음

1-3 주요 통계표, 그래프 등, 해석방법 및 이용 시 유의사항

○ 주요 통계표

- 외부차입금 보유 유무

단위 : 개사, %

구분		기업수	외부차입금 있음	외부차입금 없음
전체		(845,727)	77.3	22.7
산업 대분류	C 제조업	(166,899)	86.9	13.1
	F 건설업	(86,865)	86.6	13.4
	G 도매 및 소매업	(311,844)	75.3	24.7
	H 운수 및 창고업	(22,697)	77.2	22.8
	I 숙박 및 음식점업	(110,322)	62.6	37.4
	J 정보통신업	(18,215)	76.4	23.6
	L 부동산업	(24,432)	81.0	19.0
	M 전문, 과학 및 기술 서비스업	(27,822)	65.5	34.5
	N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	(18,238)	76.4	23.6
	P 교육 서비스업	(10,773)	72.3	27.7
	Q 보건업 및 사회복지 서비스업	(33,181)	80.9	19.1
	R 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	(3,569)	79.6	20.4
	S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	(10,870)	81.4	18.6
	매출액	1규모	(498,369)	74.6
2규모		(227,406)	78.6	21.4
3규모		(52,414)	85.6	14.4
4규모		(29,315)	87.8	12.2
5규모		(24,599)	84.6	15.4
6규모		(10,421)	87.7	12.3
7규모		(3,203)	89.8	10.2
기업 규모	소기업	(747,097)	76.5	23.5
	중기업	(98,630)	83.9	16.1
기업 업력	5년 미만	(187,026)	79.3	20.7
	5~9년	(229,942)	75.3	24.7
	10~14년	(163,423)	74.2	25.8
	15~19년	(111,543)	81.8	18.2
	20년 이상	(153,794)	78.1	21.9
종사자 규모	9인 이하	(617,028)	74.9	25.1
	10~19인	(141,448)	83.9	16.1
	20~49인	(63,682)	83.4	16.6
	50~99인	(15,345)	85.7	14.3
	100인 이상	(8,223)	86.2	13.8
수출비중	0%	(804,148)	77.2	22.8
	0% 초과~30% 미만	(24,580)	79.8	20.2
	30% 이상	(17,000)	77.2	22.8
상장 및 외감 여부	상장기업	(1,184)	92.2	7.8
	비상장 외감기업	(53,761)	91.2	8.8
	비외감기업	(790,782)	76.4	23.6
하도급 여부	원청기업	(356,475)	76.8	23.2
	1차 협력	(78,310)	82.0	18.0
	2차 협력	(39,638)	80.3	19.7
	3차 협력	(12,101)	95.0	5.0
하도급 없음		(359,204)	75.9	24.1

- 은행 신규대출 신청 유무

단위 : 개사, %

구분	기업수	있음	없음
전체	(845,727)	13.8	86.2
C 제조업	(166,899)	21.5	78.5
F 건설업	(86,865)	21.1	78.9
G 도매 및 소매업	(311,844)	14.2	85.8
H 운수 및 창고업	(22,697)	10.1	89.9
I 숙박 및 음식점업	(110,322)	6.0	94.0
J 정보통신업	(18,215)	8.2	91.8
L 부동산업	(24,432)	6.0	94.0
M 전문, 과학 및 기술 서비스업	(27,822)	9.1	90.9
N 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	(18,238)	10.6	89.4
P 교육 서비스업	(10,773)	5.5	94.5
Q 보건업 및 사회복지 서비스업	(33,181)	1.3	98.7
R 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	(3,569)	10.6	89.4
S 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	(10,870)	6.9	93.1
1규모	(498,369)	14.3	85.7
2규모	(227,406)	10.6	89.4
3규모	(52,414)	16.3	83.7
4규모	(29,315)	16.6	83.4
5규모	(24,599)	19.6	80.4
6규모	(10,421)	25.9	74.1
7규모	(3,203)	21.9	78.1
기업 규모 소기업	(747,097)	13.9	86.1
중기업	(98,630)	13.7	86.3
5년 미만	(187,026)	12.9	87.1
5~9년	(229,942)	12.6	87.4
10~14년	(163,423)	19.2	80.8
15~19년	(111,543)	12.7	87.3
20년 이상	(153,794)	11.9	88.1
9인 이하	(617,028)	12.6	87.4
10~19인	(141,448)	16.1	83.9
20~49인	(63,682)	18.4	81.6
50~99인	(15,345)	18.7	81.3
100인 이상	(8,223)	23.4	76.6
수출비중 0%	(804,148)	13.3	86.7
0% 초과~30% 미만	(24,580)	22.2	77.8
30% 이상	(17,000)	27.8	72.2
상장 및 외감 상장기업	(1,184)	17.0	83.0
비상장 외감기업	(53,761)	20.0	80.0
여부 비외감기업	(790,782)	13.4	86.6
원청기업	(356,475)	14.5	85.5
1차 협력	(78,310)	17.7	82.3
2차 협력	(39,638)	20.9	79.1
3차 협력	(12,101)	13.6	86.4
하도급 없음	(359,204)	11.5	88.5

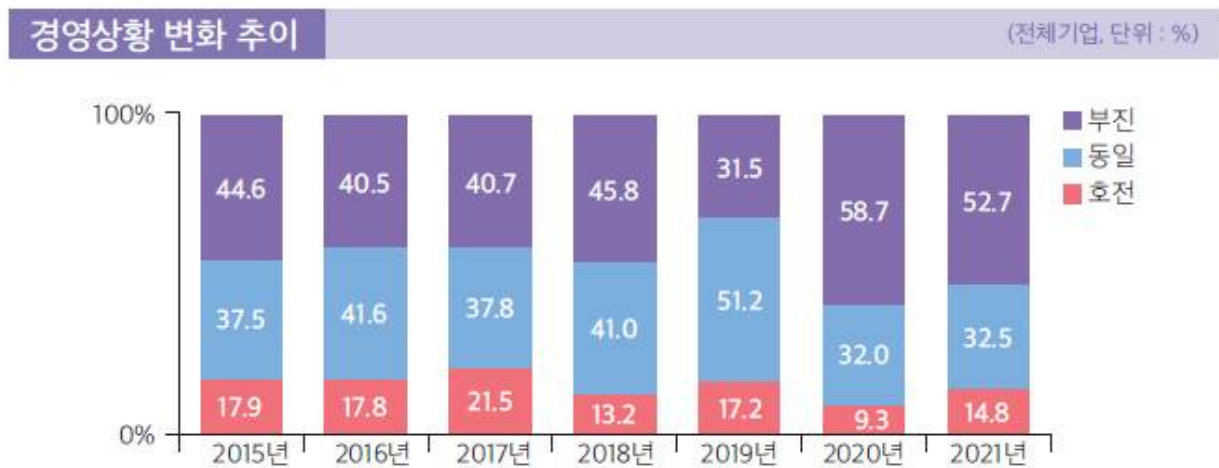
○ 이용 시 유의사항

- 본 보고서에 수록된 통계수치는 표본조사 결과에 가중치를 적용하여 추정된 수치임
- 일부 문항의 통계수치는 조사대상, 조사기간, 조사범위 등의 불일치로 인해 한국은행, 금융감독원 등에서 집계·발표하는 대출금액, 금리 등과 일치하지 않을 수 있음
- 본 보고서에 수록된 통계수치는 반올림 등의 이유로 하위범주들의 합과 전체의 '합계'가 일치하지 않을 수 있음
- 일부 문항의 통계수치는 해당 중소기업만을 대상으로 산출했기 때문에 해석에 유의해야 함

- 비율은 '모름/무응답'을 포함하여 계산하였으며, 평균은 '모름/무응답'을 제외하고 계산하였음
- 보고서에 수록된 통계표 중 복수응답 문항은 비율의 합계가 100.0을 초과함
- 산업분류는 『제10차 한국표준 산업분류』를 따름
- 보고서에 사용된 기호의 뜻은 다음과 같음
[-] : 해당사항 없음
[0.0] : 단위 미만(0 포함)

1-4 연도별(시계열) 통계결과 및 분석결과 관리

- 결과보고서에 시계열 자료 수록
- 결과보고서 예시



2. 조사대상 기간/조사 기준시점과 공표 시기

2-1 조사대상 기간/조사 기준시점과 통계공표 시점

- 조사대상 기준시점 : 2021.12.31.
- 조사대상 기간 : 2021.1.1.~2021.12.31.
- 조사실시 기간 : 2022.5.~2022.7.
- 공표시기 : 2022.10월

○ 조사과정별 일정

업무흐름	일정	처리내용
용역계약 체결	·3월~4월	·용역계약 입찰 공고(나라장터) ·조사전문업체 용역계약 체결
표본업체 명부정비 및 조사준비	·4~5월	·표본사업체 변동사항 등 확인 ·입력 내검시스템 점검 ·조사표 인쇄 ·답례품 준비 ·조사원 채용 ·협조공문 준비 ·조사원 교육 매뉴얼 작성
조사원 교육	·5월	·조사원 교육(서울, 수도권, 지방) ·답례품, 조사표, 협조공문 배부
실사	·5월말~7월 중순	·조사업체 현장지도 ·조사 진척률 파악 ·본조사 지원
자료입력 및 내검	·6월말~7월말	·조사 마감 및 조사표 입력 ·입력자료 오류 체크
집계 및 통계확정	·8월	·기초통계 산출 ·기초통계 결과를 토대로 이상치 여부 확인 ·통계확정
통계분석 및 보고서 작성	·9월초	·통계분석자료 작성 ·중소기업 금융실태조사 보고서 작성
보도자료 작성 및 내부결재	·9월	·보도자료 작성 ·내부결재
공표	·10월	·보도자료 및 보고서 배포 ·KOSIS 업로드

2-2 기간 단축 가능성

- 본 조사는 4~5월에 최신의 기업통계등록부 명부 공표 후 바로 착수하여, 10월에 결과보고서를 공표하므로 기간 단축은 어려운 편임

3. 공표일정

3-1 사전에 공개된 통계공표 일정과 공개방법

- 공표 및 보고서 발간 : 조사기준년도 익년 10월
 - KOSIS서비스 : 공표 후 한 달 이내
- 공개 방법 : 보도자료 및 보고서 배포
 - 홈페이지 : <http://research.ibk.co.kr>

4. 통계 작성방법의 비교성

4-1 통계의 개념 동일 여부

- 매년 동일하게 적용

4-2 분류체계 동일 여부

- 한국표준산업분류체계 활용으로 매년 동일하게 적용

4-3 조사 기준시점 동일 여부

- 2016년 조사주기를 연중 2회에서 연중 1회로 변경함

4-4 변경된 경우 변경 전·후 비교 분석 결과

- 단순히 조사 주기가 변경된 것이므로 조사 결과에 영향을 주지 않을 것으로 파악됨

5. 시계열 비교성

- 매년 갱신되는 조사모집단에서 층화계층추출법으로 표본을 선정하고 있어 조사되는 업체가 매년 동일하지 않음

5-1 시계열 발생 원인과 변경된 자료 이용 시 고려사항

- 2022년 표집틀이 변경됨에 따라 시계열 비교에 유의해야 함

- 표집틀 : 전국사업체조사 명부 → 기업통계등록부(SBR)
 - 조사 대상 : 전국의 5인~300인 미만 중소기업 → 전국의 매출액 5억 초과 중소기업(숙박 및 음식점업, 교육 서비스업은 3억 초과)
 - 표집틀 변경에 따른 차이 비교 분석
 - 전국사업체 조사 기준 2021년 중소기업 수 : 628,675개
 - 기업통계등록부(SBR) 기준 2021년 중소기업 수 : 660,653개*
- * 2021년 중소기업금융실태조사 품질개선 컨설팅 결과보고서(한국조사연구학회, 통계청)

6. 국가간 비교성

6-1 해외 동일 목적 작성 통계의 명칭과 개요

- 미국
 - 명칭 : Survey of Small Business Finances(중소기업 금융조사)
 - 작성기관 : 연방준비위원회(FRB)
 - 조사목적 : 중소기업 여신접근성 및 대출조건 등을 조사하여 자금조달 상태 파악, 중소기업 재무정보 현황 파악, 중소기업 금융정책 변화에 따른 효과 분석
 - 조사주기 : 5년
 - 조사대상 : 미국 전역의 중소기업
 - 조사표본 : 약 4,000개 사업체
 - 조사방법 : 면접조사
 - 조사체계 : 외주용역(조사전문기관->시카고대학 국가여론조사센터(NORC)->연방준비위원회(FRB))

6-2 외국 통계와의 비교가능성 검토결과 및 이용시 고려사항

- 국가간 집계단위, 조사대상 포괄범위 등에서 차이가 있어 직접비교는 한계가 있음

7. 동일영역 통계와 일관성

7-1 동일하거나 유사한 통계의 명칭과 개요

□ 항목별 국내 유사 및 관련통계

- 경기상황 및 전망, 자금사정 및 자금수요 전망
 - 중소기업중앙회 : 중소기업 경기전망조사
 - 중소기업은행 : 중소기업제조업 경기전망조사
 - 한국은행 : 기업 경기조사
 - 산업통상자원부 : 제조업 경기조사
 - 중소기업청 : 여성기업 실태조사
- 외부차입금 상황 및 전망
 - 한국은행 : 금융기관 대출행태 조사
- 판매 및 구매대금 결제 현황
 - 중소기업중앙회 : 중소기업 경기전망조사
 - 중소기업은행 : 중소기업제조업 경기전망조사
 - 중소기업청 : 중소기업 실태조사
 - 중소기업청 : 여성기업 실태조사
- 차입여건 변화
 - 한국은행 : 금융기관 대출행태 조사

7-2 통계간 차이가 나는 내용, 정도, 이유 등과 이용 시 고려사항 검토결과

- 조사대상, 조사대상 기간, 조사기준 시점 등에서 차이 발생

8. 통계 오류 관리

□ 통계 자료 공표 후 오류가 발견되어 수정한 경우 내용, 사유, 조치과정, 결과 등 기록관리

- 통계자료 공표 후 오류가 발견된 사례가 없음
- 향후 오류 사례의 발생 시 즉시 수정하고 홈페이지에 수정된 내역이 기재된 게시물과 수정된 통계 책자를 홈페이지에 게시 예정

9. 통계의 이용자 서비스

9-1 통계공표 방법

- KOSIS(국가통계포털) : 통계 DB, 보고서
 - <https://kosis.kr/index/index.do>
- IBK경제연구소 홈페이지 : 보도자료 및 보고서

- 보고서 : <http://research.ibk.co.kr/research/board/finance-state/list>
- 보도자료 : <http://research.ibk.co.kr/research/board/press/details/251568>

9-2 담당자 및 연락처

- 담당부서 : IBK기업은행 IBK경제연구소 산업연구팀
- 담당자 : 02-3425-4245

10. 통계 설명자료 제공

10-1 통계 설명자료 소재정보

- 통계설명자료 DB : <http://meta.narastat.kr>
- IBK경제연구소 홈페이지 : <http://research.ibk.co.kr>

11. 마이크로데이터 생성·관리

11-1 마이크로데이터 생성 방법

- ① 원시자료 수집
 - 입력원이 입력 프로그램을 활용하여 입력
- ② 마이크로데이터 생성
 - 입력오류 및 논리오류 등 수정하여 마이크로데이터 생성
 - 개인정보를 식별할 수 없는 형태로 처리하고, 자료처리 및 통계작성
- ③ 마이크로데이터 점검실시
 - 조사완료 후 조사업체에서 작성기관인 중소기업은행으로 자료 이관
 - 마이크로데이터를 토대로 작성된 통계표와 분석보고서 검토하여 이상 유무 확인
 - 이상발견 시 원시자료(Raw data)부터 확인하여 수정
- ④ 마이크로데이터 제공 범위 결정
 - 응답자 정보누출 가능성 등을 검토하여 공개범위 결정
- ⑤ 제공용 마이크로데이터 자료 생성

11-2 마이크로데이터 관리 방법

- 생성된 마이크로 데이터는 통계작성기관에서 보유·관리
(용역 조사기관에서는 마이크로데이터 보유하지 않음)
 - (자료 형태) 원시자료에서 입력오류 및 논리오류 등 수정하여 생성된 마이크로데이터
 - 통계전용서버에 저장하여 담당자 외에는 접근 제한
 - 마이크로데이터는 외부 제공하지 않음

12. 마이크로데이터 서비스

- 마이크로 데이터는 제공하지 않음

12-1 마이크로데이터 미제공 사유

- 보유하고 있는 마이크로데이터는 일부 기업을 식별 가능한 정보와 금융정보 및 재무 정보와 같이 민감한 영업기밀이 포함되어 있어 마이크로데이터를 제공하고 있지 않음
 - 대표적인 개별사항(기업명 등)이 비식별화 처리가 된다고 하더라도 주요 결과값(업종 및 기업 규모 등)으로도 기업을 추정할 수 있어 응답 기업의 응답 거절 사유가 될 수 있으며, 이로 인한 조사 수행에 어려움이 생길 수 있음

12-2 마이크로데이터 미제공 관련 내부 규정(지침)

- 본 조사는 응답자식별이 불가능한 통계자료만 공표하고 이외의 자료는 제공하지 않음

▼참고자료

○ 작성지침서	
작성지침서(기획서)	08. 2020년 중소기업 금융실태조사_조사지침서.hwp 08. 2021년 중소기업 금융실태조사_조사지침서.hwp
○ 비밀보호	
마이크로데이터(관리실태 포함)	제공하지 않음 - 응답자 식별이 불가능한 통계자료만 공표하고 이외의 자료는 제공하지 않음
집계표 데이터	제공하지 않음

13. 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 비밀보호

13-1 자료 수집 및 입력과정에서 응답자 비밀보호를 위한 지침이나 조치

- 조사원 교육을 통해 응답자 비밀이 보호되도록 함
 - 통계법 제33조(비밀의 보호), 제34조(통계종사자 등의 의무)를 준수하도록 교육함
 - 본 조사는 통계청의 승인통계로서 통계법 제33조에 의해 비밀이 보호됨을 조사표에 명시하고 통계의 작성 과정 시에도 조사원이 이를 설명하도록 진행

통 계 법

제33조(비밀의 보호) ①통계의 작성과정에서 알려진 사항으로서 개인이나 법인 또는 단체 등의 비밀에 속하는 사항은 보호되어야 한다.

②통계의 작성을 위하여 수집된 개인이나 법인 또는 단체 등의 비밀에 속하는 자료는 통계작성 외의 목적으로 사용되어서는 아니 된다.

제34조(통계종사자 등의 의무) 통계종사자, 통계종사자이었던 자 또는 통계작성기관으로부터 통계작성업무의 전부 또는 일부를 위탁받아 그 업무에 종사하거나 종사하였던 자는 직무상 알게 된 사항을 업무 외의 목적으로 사용하거나 다른 자에게 제공하여서는 아니 된다.

13-2 자료 처리에서 응답자 비밀보호를 위한 지침이나 조치

- 용역계약 시 비밀보호 보안각서를 제출한 용역업체의 직원이 개인정보가 보호되도록 자료를 처리함. 분석 자료는 응답자의 개인 식별 정보를 제거하고 처리됨

13-3 자료 보관과정에서 응답자 비밀보호를 위한 지침이나 조치

- 용역업체로부터 제출받은 자료는 통계전용서버에 저장되며 담당자 이외에는 접근이 불가함.

또한 용역 조사업체의 서버에 저장된 자료는 삭제토록 함

- 사업이 완료된 후에는 용역업체로부터 파기확인서를 받고 있음

<비밀보호 서약서>	<파기확인서>
<p style="text-align: center;"><u>비밀유지 서약서</u></p> <p>본인은 「2023년 중소기업 금융실태조사」의 조사 수행 업무에 참여하는 일원으로서 다음 각 호의 사항을 성실히 준수할 것을 서약합니다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 본인은 본 계약을 위한 준비단계가 비밀로 유지되어야 할 사안임을 잘 알고 있으며, 쌍방향의 하에 대외적으로 공개하기 전까지는 계약과 관련하여 비밀을 유지하기로 한다.2. 본인은 본 조사업무와 관련하여 취득한 업무상 비밀, 응답자의 정보 및 관련 자료 등을 본 조사 실시 외의 목적으로 사용하지 아니한다.3. 본인은 본 조사업무와 관련하여 취득한 업무상 비밀, 응답자의 정보 및 관련자료 등을 제3자에게 누설하지 아니한다.4. 상기 모든 사항의 의무 및 책임은 계약의 체결 유무와 무관하게 계약기간이 종료된 후에도 지속되며, 이를 위반하는 경우 계약 해제·해지 등의 어떠한 조치에 대하여도 이의를 제기하지 아니한다. <p style="text-align: center;">2022년 월 일</p> <p style="text-align: center;">상 호 : 성 명 : (인)</p>	<p style="text-align: center;"><u>파기 확인서</u></p> <p>□ 개인정보처리 위탁사업명: 2022년 중소기업 금융실태조사</p> <p>당사는 상기 사업을 수행하는 과정에서 수집하거나 이와 관련하여 제공받아 이용한 개인정보를 사업 종료 후 모두 중소기업은행에 반납하거나 자체 폐기하여 어떠한 개인정보도 보관하고 있지 않음을 확인합니다.</p> <p>동 사항이 사실과 다를 경우 개인정보보호법과 유관 법령에 근거한 모든 법적 책임과 행정적 제재를 감수할 것이며, 불법적으로 보관하던 개인정보의 유노를 사고로 인한 피해 발생 시, 이에 대한 손해배상 지시에 이의를 제기하지 않겠습니다.</p> <p style="text-align: center;">2022년 월 일</p> <p>대 표 이 사 : (인)</p> <p>사업자등록번호 :</p> <p>주 소 :</p> <p style="text-align: center;">중소기업은행장 귀하</p>

14. 공표자료의 비밀보호

- 공표 자료 또는 마이크로데이터 제공 과정에서 응답자 식별가능성 제거를 위하여 취한 조치와 방법
 - 응답자 식별이 불가능한 통계자료만 공표하고 그 이외의 자료는 제공하지 않음
 - 마이크로데이터는 현재 제공 하지 않음

15. 자료 보안 및 접근제한

15-1 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 유실, 유출, 훼손 등 관련 규정

- 참여 연구인력
 - 본 조사를 수행하는 연구 인력과 관련하여 보안각서를 작성하여 자료의 외부 유출이 없도록 통제하며, 본 용역을 수행하는 인력 외에는 자료 접근 및 이용을 금지함
- 조사원
 - 본 조사에서 자료를 수집하는 조사원의 경우, 보안각서를 작성하여 자료의 외부 유출이 없도록 하고, 자료 열람을 금지토록 함
- 개인 저장매체 사용 금지 및 PC 보안
 - 본 영역 수행 연구원 및 면접원, 에디팅인원 모두 개인 USB 및 외장형 하드, 웹하드 사이트 사용 금지시킴
 - 자료 분석 및 보고서 작업용 PC에는 DRM, 망분리 장치를 하여 Data의 외부 유출을 철저히 방지

- 용역업체로부터 조사결과 원자료(raw data) 파일을 넘겨받으며, 한국법제연구원에 별도 보관된 원시자료는 허가권자 이외 접근이 금지되고 일체의 가공이 불가하며 자료의 이용은 원시자료가 입력된 DB를 이용함. 주기별로 통계전용서버를 백업하여 예기치 못한 자료 유실이나 훼손을 방지함.
- 자료 접근 제한
 - 정보보호 책임자 및 정보관리 처리 담당자 지정
 - DB 관련 정보보안을 위해 DB 접근/이용/활용은 접근 제한코드 부여
 - 모든 전산자료는 암호화하여 관리
 - 문서자료는 잠금장치가 있는 보관소에 저장

Ⅵ. 통계기반 및 개선

1. 기획 및 분석 인력

1-1 통계 기획 및 분석인력

- 부서명 : IBK기업은행 IBK경제연구소 산업연구팀
- 업무별 담당인력 구성

인원수	구체적인 통계업무	기타
1명	총괄(기획, 조사표 작성, 결과공표 등)	
1명	행정, 조사표 작성, 자료처리	(통계청)통계품질진단교육 참여

1-2 위탁기관 또는 수탁기관의 통계기획 및 분석 인력

부문	구체적인 통계업무	경력
과업 총괄	총괄(기획, 조사표 작성, 결과보고서 작성 등)	17년
조사 기획	일정관리, 기획, 조사표 작성	11년
조사 기획	일정관리, 기획, 조사표 작성	2년
실사 부문	실사 관리	12년
실사 부문	실사 관리	7년
실사 부문	실사 관리	5년
실사 부문	실사 관리	5년
실사 부문	실사 관리	6년
통계/품질관리	통계분석 및 데이터 품질 관리	15년

2. 통계위탁 조사

2-1 통계작성을 위한 위탁업무 관리 사항

- 일반사항 : 회사규모, 사업실적, 조직체계, 전문성과 실무경력
- 조사 실시 계획 : 조사계획 및 일정, 조사체계 및 업무분장, 조사방법, 조사원 채용 및 교육, 조사원 지도관리, 예상 문제점과 대응요령
- 개인정보 보호 계획 : 개인정보 파일의 복제 및 판매 금지, 불필요해진 자료의 삭제, 비밀보호 유지의무(서약서 작성)
- 지침서 작성 : 조사목적, 조사대상, 흐름도, 조사원의 수행업무 및 기본자세, 조사요령, 조사표 작성요령, 조사 불응 시 대처요령, 조사표 내용검토 요령
- 조사 : 조사원 교육, 비밀보호 의무, 진행상황 정기적 보고, 문제점 발생 및 조치결과, 불법행위 방지 방안

2-2~11 조사가 완료된 후 수탁기관으로부터 조사와 관련하여 제출받고 있는 자료 목록

항목	제출받음	제출받지 않음	비고
조사기획서	○	-	-
표본설계서 및 예비표본을 포함한 명부 일체	○	-	-
조사원 교육 자료 (지침서, 사례집, 현장조사 수행지침 등을 포함함)	○	-	-
조사표 원본	○	-	-
조사 결과 원자료	○	-	-
에디팅 요령서	○	-	-
현장조사 평가보고서 (현장조사 진행상황, 응답률 현황, 표본대체 현황 등)	○	-	-
자료처리 보고서	○	-	-
최종 보고서	○	-	-

3. 통계 품질관리 및 개선

3-1 통계품질 제고 가능성에 대한 검토결과

- 통계 추정량의 신뢰도 제고를 위해 기존 증화변수 축소 가능성 고려

3-2 과거 정기(수시)통계품질진단 결과에 따른 개선과제 관리 및 이행내역(중점관리 과제)

- 공표 시기 준수
 - 공표 시기는 조사기준 년 익년 10월로 공표시기 준수함

○ 공표	
공표주기	1년
공표시기	조사기준 년 익년 10월
공표범위	전국
공표방법 및 URL	전산망(인터넷), 간행물 중소기업 금융실태조사결과 http://research.ibk.co.kr/research/board/finance-state/list

- 표본 추출틀 변경
 - 2021년 통계청 품질개선컨설팅을 통해 2022년부터 표집틀을 기업통계등록부로 변경
- 표본 설계 변경
 - 표집틀 변경을 통해 3년 평균 매출액 정보를 확인 가능하여 증화변수를 기존의 업종/종사자규모에서 업종/매출액 규모로 변경함
- 조사항목·조사표 개선
 - 2022년 조사표 관련 주관기관, 용역기관, 내부 전문가, 통계전문가로 구성된 자문회의를 통해 조사 항목 개선 및 조사표 지침 현행화 실시
- 응답률 제고
 - 조사 과정에 대한 파라데이터를 관리하고 있음
 - 항목무응답의 경우 행정자료를 통한 대체를 통해 항목 무응답률을 낮추고 있으며, 단위무응답의 경우 표본대체보고서를 통해 관리하고 있음

- 통계조사 민간위탁 지침 준수
 - 용역업체를 통계조사 민간 위탁 지침에 따라 관리하고 있음

<통계조사 민간위탁지침에 의한 관리>

- 일반사항 : 회사규모, 사업실적, 조직체계, 전문성과 실무경력
- 조사 실시 계획 : 조사계획 및 일정, 조사체계 및 업무분장, 조사방법, 조사원 채용 및 교육, 조사원 지도관리, 예상 문제점과 대응요령
- 개인정보 보호 계획 : 개인정보 파일의 복제 및 판매 금지, 불필요해진 자료의 삭제, 비밀보호 유지의무(서약서 작성)
- 지침서 작성 : 조사목적, 조사대상, 흐름도, 조사원의 수행업무 및 기본자세, 조사요령, 조사표 작성요령, 조사 불응 시 대처요령, 조사표 내용검토 요령
- 조사 : 조사원 교육, 비밀보호 의무, 진행상황 정기적 보고, 문제점 발생 및 조치결과, 불법행위 방지 방안

- 자료 분석 강화
 - 이상치 탐색 기준 설정 및 이상치 처리 결과 보고서로 관리하고 있음
- 통계작성 자료의 문서화
 - 통계정보보고서, 업무매뉴얼, 조사 기획서, 표본설계내역서, 조사지침서, 자료입력지침서, 내검지침서 등 문서화 하여 활용함
- 통계 활용 확대
 - 조사 결과 언론 보도 실시

