

2024 경남청년정책네트워크 일자리분과 정책제안서

인구소멸지역 청년 창업 자영업자 수수료지원사업

경남 인구 소멸 지역에 자영업 창업 청년을 대상으로 카드 수수료를 일부 지원해 줌으로써 창업 청년의 자생력 강화와 일자리 확대에 기여

□ 필요성

- '22년 한국은행에서 공개한 '21년 「경제주체별 현금사용행태조사」 결과에 따르면 가계의 현금 지출은 '18년 64만원에서 '21년 51만원으로 25.4% 감소
- 현금 사용 비중이 낮아짐에 따라 신용카드 사용 비율이 높아지고, 이에 지역 소상공인은 카드수수료로 인한 어려움이 존재함
 - 특히 소상공인 카드 수수료 부담을 위해 지역화폐를 활성화한 바 있으나 이 또한 국가의 지역화폐 예산 축소로 인해 한계가 있음
- 또한 경남은 행안부 지정 인구감소지역이 전국에서 비교적 많은 지역으로 청년유출이 심각한 상태임. 아울러 해당 지역 청년들이 창업을 하고 사업을 유지하는 데 많은 어려움이 존재함

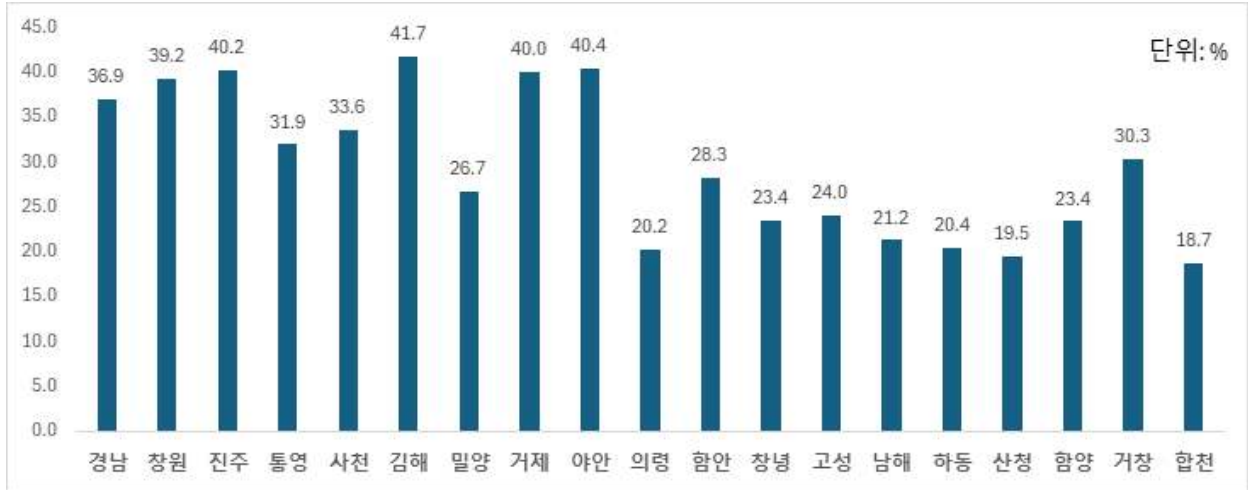
□ 목적

- 카드 사용 비중이 높은 경제주체들의 수요에 부응하고, 청년 소상공인 창업가들이 안정적으로 사업을 영위할 수 있도록 인구 감소 및 소멸위기지역을 대상으로 하는 카드 수수료 지원 정책을 추진함

□ 현황 및 문제점

- 경남지역의 청년 인구는 지속적으로 하락하고 있으며, 특히 인구 소멸지역의 청년(39세 이하) 비중은 30% 이하로 청년 인구 유입과 지역 청년 일자리 확대가 시급한 상황임

<2023년 경남 시군별 인구 대비 청년인구 비중>



자료 : 국가통계포털

- 청년들은 창업 시 재력대비 막대한 비용을 지출하고 있으므로 평균 3년 정도 사업을 영위하고 폐업하는 실정임
 - 정부지원 창업자 대출 2년 거치 3년차 원금 이자 상환 비용 부담 증가
 - 청년들은 경험이 부족하고 자금마련에 한계가 많으므로 대출 의존도가 높아 이중으로 수수료를 부담하고 있음.

○ 자영업 세부 현황

- ① 코로나-19로 인하여 배달플랫폼이 증가하여 카드결제 수수료가 별도 청구(배달의민족, 요기요, 쿠팡이츠)되고 있으며 수수료 인하 요청이 원천적으로 불가함

※ 수수료 체계

(배달의민족)	(요기요)	(쿠팡이츠)
기본 수수료 6.8%	기본 수수료 10%	기본 수수료 9.8%
카드 수수료 3.3%	카드 수수료 2.3%	카드 수수료 3.3%
계 : 10.1%	계 : 12.3%	계 : 13.1%

② 온라인 판매(쿠팡, 네이버, 11번가 등) 있으나 정부지원 사업 관련 사이트
 온라인판매 매출이 많이 발생이 되지 않고 쿠팡, 네이버에 집중됨

※ 2023년 참고 자료

MOBILE APP TOP 10			
전체		E-commerce	Entertainment
TOP 10 LIST FOR MOBILE APPLICATION (Android only) Jan 2023			
순위	애플리케이션	추정순이용자	추정도달률
1	쿠팡(Coupage)	19,600,220	55
2	당근마켓 - 대한민국 1등 동네 앱	13,668,867	38.3
3	11번가	9,284,798	26
4	G마켓	7,014,619	19.7
5	위메프 - 메타쇼핑	4,827,380	13.5
6	티몬	4,549,770	12.8
7	모바일 쇼핑은 옥션	4,447,876	12.5
8	GS SHOP - 당신의 가장 좋은 선택을 만듭니다	3,814,239	10.7
9	홈쇼핑 - 오직 앱에서만! 10%할인 + 10%적립	2,903,138	8.1
10	AllExpress - 스마트한쇼핑, 더즐거운생활	2,819,623	7.9

23년 2월 21일 기준 이커머스 시장 순위.

- *카테고리별 수수료 : 4~13% (상품 가격 기준)
- *서비스 이용료 : 55,000원 (월 기준)
- *배송비 수수료 : 3% (상품 가격 기준)

(쿠팡)

- *판매 수수료 : 상품 가격의 4~10% (카테고리별)
- *네이버페이 결제 수수료 : 3.85%
- *네이버페이 포인트 결제 수수료 : 3.74%
- *연동 수수료 : 2%

(네이버 쇼핑 노출 시)

(네이버)

③ 2021년 카드수수료 변경 2019년 코로나-19 이후 오프라인 보다
 온라인시장 성장으로 인하여 이중 수수료 부담

※ 참고 자료

카드 수수료를 개편안 및 기대효과					
가맹점 구분(연매출액 기준)	영세	중소	현행	개선안	인하폭
신용카드	3억원 이하	3~5억원	0.80%	0.50%	-0.3%P
	5~10억원	10~30억원	1.30%	1.10%	-0.2%P
	1.40%	1.25%	-0.15%P		
	1.60%	1.50%	-0.1%P		
체크카드	3억원 이하	3~5억원	0.50%	0.25%	-0.25%P
	5~10억원	10~30억원	1%	0.85%	-0.15%P
	1.10%	1%	-0.1%P		
	1.30%	1.25%	-0.05%P		

*자료: 금융위
 그래픽: 이지혜 디자인가자

(2021년 카드 수수료 변경)



(KOSIS 국가 통계포털)

○ (문제점)

① 2021년 한국은행 기준으로 신용카드 결제 비중이 높으며 매년 증가

※ 2021년 한국은행 참고 자료

지급수단별 금액 기준 이용 비중



지급수단별 건수 기준 이용 비중



* 지급카드 정보를 모바일 기기 등에 저장하여 해당 지급카드 발급기관의 플랫폼을 통해 사용할 수 있도록 하는 지급수단

* 건수 기준 이용 비중 기타 수단 제외됨

출처:한국은행

② 체크카드 줄었는데, 신용카드 비중이 늘었다.

※ 2023년 참고 자료 - 중앙일보신문('23.06.14)

경제 : 경제일반 | 코로나 Live

"급전 정말 필요했어요"...체크카드 줄었는데, 신용카드 늘었다

중앙일보 | 임의 2023.06.14 06:00

관련주 기자 구독

다니다던 직장을 관두고, 감정평가사 시험을 준비 중인 A씨. 예상보다 수험기간이 길어지자, 부족한 생활비 마련을 위해 카드론을 썼다. 마땅한 소득이 없는 탓에 신용 대출보다 카드론이 한도가 더 많이 나와서다. A씨는 "카드론을 쓰면 신용점수가 꺾이긴 하지만, 저축은행과 비교해서 금리가 좀 더 저렴하다는 장점이 있다"면서 "최근 금리가 많이 올라, 이자 비용을 조금이라도 아끼자는 차원에서 카드론을 이용했다"고 했다.

신용카드 수는 역대 최고 체크카드는 줄어

신용카드·체크카드 보유 변화

● 신용카드 수(백) ● 체크카드 수(백)

연도	신용카드 수(백)	체크카드 수(백)
2011년	1.2214	897.5
2022년	1.2417	1.509

경제활동인구 1인당 신용카드 소지수(백)

연도	1인당 신용카드 소지수(백)
2011년	4.8
2022년	4.4

자료: 여신금융협회 The JoongAng

관련주 기자

신용카드 보유량이 다시 늘고 있다. 13일 여신금융협회에 따르면 지난해 말 국내 신용카드 수는 1억2417만장으로 전년(1억1769만장)과 비교해 648만장(5.5%) 증가했다. 여신금융협회가 관련 자료를 집계하기 시작한 1990년 이후 가장 많다.

대체로 증가세를 보이던 신용카드 수는 2011년(1억2214만장) 정점을 찍은 뒤, 2012년부터 감소 추세로 전환됐다. 특히 2014년(9232만장)에는 1억장 밑으로 떨어졌었다. 하지만 이후 다시 증가하다가, 신종 코로나바이러스 감염증(코로나19) 확산 이후 큰 폭으로 늘어 2011년 신용카드 수까지 넘어섰다.

반면 2018년 1억1143만장까지 증가해 신용카드 수를 뛰어넘었던 국내 체크카드 수는 최근 큰 폭으로 감소했다. 코로나19 확산이 본격 시작했던 2020년(1억1002만장) 대비 지난해 체크카드 수(1억509만장)는 493만장(4.4%) 줄었다.

코로나19 생계난에 카드로 급전

사용하는데 현금이 필요한 체크카드 수는 감소하고, 신용카드 수가 다시 늘어난 것은 급전을 필요로 한 사람이 과거보다 많아졌기 때문이라는 분석이 나온다. 코로나19 확산에 자영업자를 중심으로 생계난을 겪는 사람들이 늘자, 당장 현금이 필요하지 않은 신용카드 이용자가 늘었다는 것이다.

신용카드는 카드론이나 현금서비스를 통해 돈을 빌릴 수도 있다. 이 때문에 1금융권에서 대출이 어려워진 사람들이 카드론 등을 통해 자금 마련에 나선 경우가 많았다. 앙경숙 의원이 금융감독원을 통해 받은 자료에 따르면 올해 3월 말 기준 카드사 카드론 잔액은 34조1210억원으로 지난해 말(33조6450억원)보다 4000억원 증가했다. 코로나19가 없었던 2019년 말(29조1070억원) 대비 지난해 말 카드론 잔액(33조6450억원)은 3년 새 약 15.5% 급증했다.

□ 제안의 핵심내용

○ (사업목적)

- 고물가, 어려워진 경제 상황 속, 창업을 한 청년들에게 힘이 되어 줄 수 있는 아이디어를 제안함으로 많은 소비자들이 현금 결제가 아닌 간편결제 및 카드 결제, 배달플랫폼(플랫폼수수료, 카드 수수료 별도 처리) 기타 등 요식업, 카페, 즉석판매제조, 제조업 기타 신규 창업시 카드 결제 수수료를 낮춰 창업 청년들에게 기회 제공

- 경남 도내 청년인구감소지역에 청년인구 유입 기대와 청년 사업장의 소득 증가, 사업확장 및 일자리 창출로 인하여 경남 도내 10만 이하 인구수 15개 시 군 청년들이 구인을 위해 대도시로 이동하는 것을 방지하고 지역에서 기회를 주어 지역 발전에 도움이 되고자 제안함.

※ 2024년 참고자료

구분	창원시	김해시	양산시	진주시	거제시	통영시	사천시	밀양시	함안군	거창군	창녕군	고성군	하동군	합천군	남해군	함양군	산청군	의령군
세대수	456,830	231,783	158,640	159,833	104,565	59,446	55,125	53,906	30,566	30,934	32,027	26,546	23,567	23,939	22,534	20,679	19,639	14,923
인구수	1,025,460	555,084	362,070	346,962	245,811	125,152	112,583	106,307	64,225	60,853	60,174	51,180	42,313	42,073	41,797	37,446	34,621	26,359

(출처 : 경상남도 통계 데이터)

○ (지원내용)

- (청년 신규창업자) : 카드 수수료 지원
- 연매출 10억원 이하 신규 사업장에 체크카드 수수료 0.25%, 신용카드 수수료 0.5%가 고정될 수 있게 지원

○ (지원대상) '25년 청년 창업자

○ (추진방법) 세부 추진계획 참고

○ (사업주관) 경남도 관련 공공기관 또는 전문업체 위탁

○ (소요예산) 189,848천원 예상

□ 세부 추진계획

① (시범사업 및 참여기업 모집)

- 현재 경남 도내 18개 시군 중 청년인구소멸지역으로 매우 심각한 합천, 산청, 의령, 하동(현황 및 문제점 자료 참고)을 시범사업 대상지역으로 지정하여 진행
- 경남 청년정책 경상남도 홈페이지 온라인 공개모집
- 시범사업의 결과가 효과적이라고 판단될 시 인구수 10만 명 이하 시군으로 확대

② (신청 기준) 2025년도 청년 창업자

- '25년 기준 31세~ 39세 이하 신용점수 나이스 기준 750점 이하 대상자
- '25년 기준 20세~ 30세 신용점수 나이스 기준 850점 이하 대상자
- 자립 청년 39세 이하 신용점수 관계 없이 지원 가능
- 3년 미만 신규 창업자 조건에 부합 시 지원 가능

③ (소요예산) 매출비중에 따른 예산 소요액 추정치

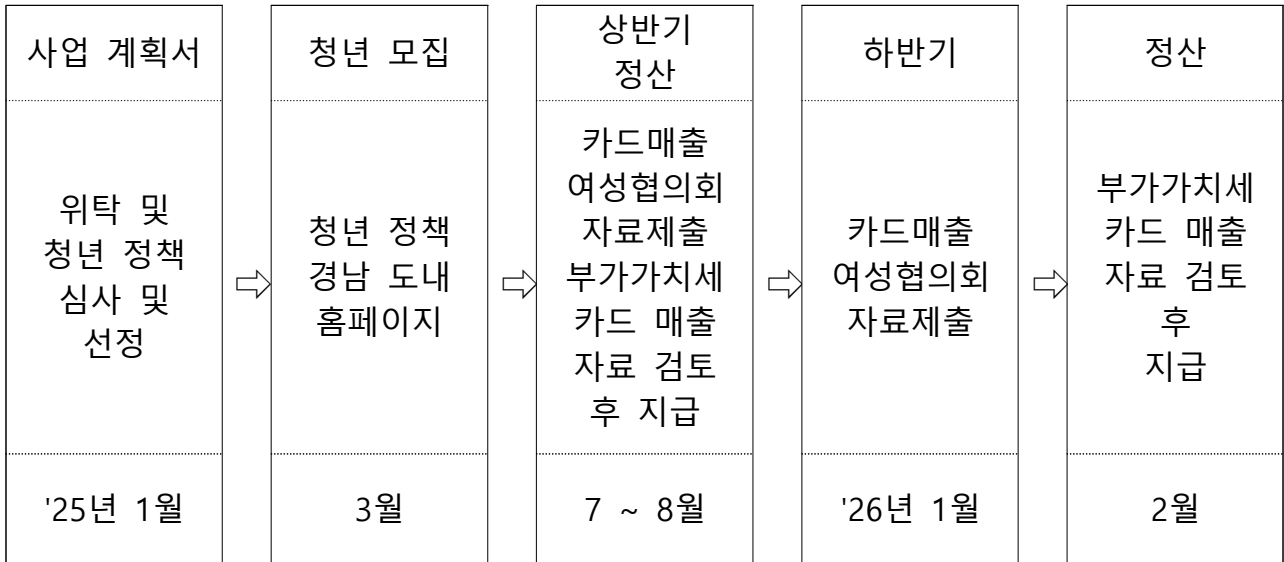
항목	연매출	카드 수수료	차등 지원 수수료	소요예산	산출내역	총계
신용카드 체크카드	5억 이하	1.10%	0.6%	1,485,000원	1,780,750원 × 30명	189,847,500원
		0.85%	0.35%	295,750원		
	10억 이하	1.25%	0.75%	3,712,500원	4,547,500원 × 30명	
		1%	0.50%	835,000원		
총 예산						189,847,500원

- 신용카드 49.5% 체크카드 16.9% 문제점 ① 참고 자료 참조
- 10억이하 매출 카드 수수료 체크카드 0.5% 신용카드 0.8% 고정
- 지원 금액 및 지원 규모는 달라질 수 있음.

④ 지원대상

- '25년 신규 창업 청년 대상으로 3년간 적용
- 지원 기준으로 3년간 적용
- 매년 상반기 하반기마다 여신금융협회 카드 매출 자료 제출
- 사업계획서 제출

5 추진 일정



□ 국내 외 유사정책

- 싱가포르 정부기관 Enterprise Singapore, 신규 소규모 사업장 대상 신용카드 수수료 할인 혜택 제공
 - 싱가포르 정부기관인 Enterprise Singapore은 신규 소규모 사업장을 지원하기 위해 “최초 3년간 신용카드 수수료율을 0.6% ~ 0.8%”로 지원하는 혜택을 제공
 - 혜택 내용
 - 대상 : 싱가포르에 설립된 소규모 사업장(2024년 1월 1일 이후 설립 또는 사업 재개)
 - 혜택 : 최초 3년간 신용카드 거래 수수료 0.6% ~ 0.8% 지원(일반 수수료율 2~3% 대비)
- 차별성
 - 전국 단위 신규 사업자 지원 시 많은 예산이 발생
 - 경남 도내 시 군 신규 사업자 지원 시 작은 예산으로도 가능
 - 사업계획서 검토 후 창의적인 아이디어를 가진 청년들에게 기회 제공

□ 기대효과

- 대한민국 청년들이 경상남도에 관심을 보일 것
- 경남으로 청년 창업가들의 수요가 증가
- 청년 인구 감소 지역 증가 효과
- 도내 시 군 10만 미만 도시 청년들 유출 방지 효과
- 소득 증가로 인하여 사업확장 및 일자리 창출 효과 기대