

한국기업의 수출위험관리와 수출보험활용에 관한 실증연구 - 중소기업수출기업을 중심으로 -

최정호

서강대학교 경영학과 교수
(choijh@ccs.sogang.ac.kr)

이제현

국민대학교 경영대학원 강사
(jehyunL@hitel.net)

부존자원이 부족한 우리 나라는 經濟發展을 이룩하기 위해 輸出志向의인 성장전략을 강력하게 추진하여 왔고 이러한 정부의 정책에 따라 기업들은 국제무역에 적극적으로 참여하게 되었다.

국제무역은 국가와 국가간에 상품을 賣買하는 商去來를 말한다. 즉 서로 다른 국가간에 거주하는 당사자들이 상거래를 통해서 이익을 추구하는 경제활동이다. 여기에서 물건을 수출하는 당사자는 輸出企業이고 물건을 수입하는 당사자는 輸入企業이다. 수출거래 당사자들은 국내거래와는 달리 많은 危險에 노출되어 있다. 수출기업들은 수출거래가 서로 다른 국가에 거주하는 기업간에 이루어지는 상품의 거래라는 점과 국내상거래에 비하여 상품의 운송기간이 길고, 수출거래 당사자간의 언어, 법률, 종교, 경제제도, 상관습 등이 서로 다르며, 재무상태파악도 어렵기 때문에 비상위험, 신용위험, 운송위험, 환위험에 직면해 있다. 현재 대부분 산업화 된 국가는 해외 거래에서 잠재되어 있는 위험들로부터 자국기업을 보호하기 위해 제도화된 수출보험제도를 운영하고 있다. 수출보험의 중요한 목적은 수입기업의 수입대금지불불이행으로 발생하는 손실로부터 수출기업을 보호하는 것이다. 이러한 수출위험은 수입기업의 파산과 지불불능, 수입국정부의 정책 등이 포함한다.

우리나라도 수출기업의 수출위험과 수출의 불확실성을 줄이고 해외수출을 확대하기 위해 수출보험제도를 운영하고 있다. 수출환경의 변화는 수출보험이 輸出支援 政策手段으로서, 그리고 수출기업의 危險管理수단으로서 그 역할이 매우 중요함을 암시하고 있지만 수출보험의 운영상 많은 문제점이 발생하였다.

이러한 배경하에서 본 논문이 추구하는 연구 목적은 다음과 같다.

첫째, 중소기업수출기업, 한국수출보험공사, 수출보험제도의 특성과 수출보험활용율과의 관계를 조사한다.

둘째, 중소기업수출기업의 수출위험 관리방법으로써 수출보험의 역할에 대해서 검증해 본다.

셋째, 중소기업수출기업의 수출보험 활용율을 증가시킬 수 있는 방안을 제시한다.

넷째, 수출보험활용과 수출기업의 수출성과 간의 관계를 분석한다. 따라서 수출보험을 활용하는 수출기업이 활용하지 않은 수출기업보다 수출성과면에서 어떠한 차이가 있는지 밝히고자 한다.

본 연구 목적을 위한 연구모형은 위험관리, 무역실무, 고객만족이론을 근거로 설계되었고 9개의 가설이 174개의 중소기업수출기업으로부터 얻어진 자료를 근거로 검증되었다.

본 연구에서 수출위험은 수출거래에 잠재되어 있는 위험이 너무 광범위하기 때문에 비상위험과 신용위험을 대상으로 한정하였다. 설계된 연구모형은 중소기업의 일반특성과, 한국수출보험공사 관련 특성, 수출보험제도관련 특성으로 구분하였다.

수출위험의 관리와 수출보험활용과의 관계를 규명하려는 목적을 달성하기 위하여 본 논문에서는 문헌조사와 실증연구를 병행한다.

문헌과 既刊 2차 자료를 중심으로 考察하는 문헌적 연구방법을 채택하고 중소기업수출기업으로부터 연구자료를 수집하고 질문항목은 5점 리커트 평가척도로 표준화하여 계량·측정하였다. 연구가설은 요인분석, T-검정(t-test), 빈도분석, 로지 분석(Logistic Regression Analysis)을 이용하여 검증하였다.

본 연구에서 나타난 특징은 수출보험의 활용율은 수출기업과 관련된 요소들뿐만 아니라 수출보험제도와 수출보험을 운영하고 있는 운영기관의 요인들도 수출보험 활용율에 영향을 미치고 있는 것으로 나타났다.

본 연구결과는 수출위험관리와 수출보험활용에 대해 중소기업에서 몇 가지 시사점을 제시하고 있는데 이를 요약하면 다음과 같다.

첫째, 수출위험관리체계를 수립해야만 될 것이다.

둘째, 중소기업의 경영자들은 수출보험제도가 갖고 있는 장점을 해외시장진출에 충분히 활용해야 된다.

셋째, 중소기업들은 수출위험에 관한 정보수집활동을 강화해야 한다.

넷째, 수출보험 인수여부를 평가할 때 단기적인 부도가능성보다는 궁극적인 회수가능성을 중요한 판단기준으로 삼아야 될 것이다.

다섯째, 수입자와 수출자의 신용조사 평가지표가 개선되어야 한다.

여섯째, 중소기업의 내부성장 요인이 평가지표에 반영되어야 될 것이다. 수출보험제도의 궁극적인 목적은 우량 중소기업의 체질이 강화됨에 따라 수출이 지속적으로 증가하여 경제발전에 기여하는 것이다. 그러나 현재의 평가지표로는 수출기업의 내부 성장요인을 평가할 수 없다.

일곱째, 적극적으로 수출보험을 운영해야 한다. 수출보험은 수출위험이 발생할 가능성이 매우 높은 지역으로 수출하는 기업을 支援하기 위해서 만들어진 제도이다. 그러나 우리 나라의 수출보험 인수현황을 보면 상대적으로 수출위험이 발생할 가능성이 적은 지역에서의 수출보험 인수비중이 높고 수출위험이 발생할 가능성이 높은 지역의 인수비중이 극히 낮아 수출보험운영에 너무 소극적인 모습을 보이고 있다.

여덟째, 포괄보험제도의 활용율을 증대시켜야 한다. 일부 보험종목에 국한되어 있는 포괄보험제도를 전 종목으로 擴大改編시킬 필요가 있다. 이것은 수출기업의 수출보험 수요욕구를 창출시키고 수출보험의 신시장 개척기능을 강화하게 된다.

아홉째, 중소기업의 수출보험이용절차가 간소화되어야 한다.

.....

1. 서 론

국가간의 상거래를 통하여 이윤을 남기는 것이 쉬우면서도 매우 어렵다. 왜냐하면 국제무역은 국내거래와는 달리 많은 위험에 노출되어 있기 때문이다. 일반적으로 수출기업이 수출과정에서 직면하게 되는 위험은 크게 상품의 운송과정에서 발생하는 운송위험과 이를 제외한 수출대금 결제측면에서 발생하는 수출위험으로 나눌 수 있다.

본 연구에서 연구대상으로 하는 수출위험은 수출거래시 수출계약 이행불능, 수출대금회수불능 등과 같은 예상하지 못한 손해를 유발하는 비상위험과 신용위험으로 구성된 위험을 의미한다.

현재 우리 나라 수출기업이 직면한 수출위험의

규모는 무역전쟁이라고 할 만큼 날로 치열해지는 국제경쟁, 수출물량과 수출등록업체수의 증가, 수출거래지역의 다양화 등으로 인해 시간이 지날수록 더 큰 폭으로 증가하고 있다. 특히 최근에 수출거래지역이 선진국에서 국제상거래 관행에 익숙치 않은 중국, 베트남, 캄보디아, 러시아, 동유럽 등으로 확대됨에 따라 수출대금 결제위험이 크게 증가하였고 이에 따라 손실액도 크게 증가하여 수출업체가 폐업하는 등 경제문제가 되고 있다.

또한 수출대금 결제에 있어서 다른 어떤 결제방식보다 안전한 신용장방식이 급격히 줄어들고 무신용장방식이 크게 증가함에 따라 1998년 상품을 수출하고 수출대금을 회수하지 못한 금액이 9,900만 달러에 달했으며 1999년 7월까지의 수출대금 미회수 금액은 무려 9,600만 달러에 이르러 수출대금 결제

위험도 크게 증가하고 있는 추세를 보이고 있다.

우리 나라는 이와 같이 수출기업의 수출위험과 불확실성을 줄이고 수출을 장려하기 위해 수출보험제도를 실시하고 있다. 수출보험은 수출기업이 단독으로 감당하기 어려운 수출대금 결제위험과 불확실성을 예방함으로써 수출기업으로 하여금 안심하고 수출활동에 전념하게 하여 수출을 활성화시키기 위해 만들어진 제도이다.

최근의 수출환경변화는 수출보험이 수출지원 정책수단으로서, 그리고 수출기업의 위험관리수단으로서 그 역할이 매우 중요함을 암시하고 있지만 수출보험의 운영상 다음과 같은 문제점이 발생하였다.

첫째, 수출보험 활용율은 1990년대에 들어서면서 매년 증가하는 추세를 보이고 있으나 선진국과 비교해 보면 여전히 낮은 상태에 머물러 있다. 선진국들은 이미 자국의 수출을 촉진하기 위해 간접지원수단인 수출보험제도를 적극적으로 활용하여 왔다. 일본의 년 평균 수출보험 활용율은 40.38%를 차지하여 매우 높은 활용율을 보이고 있어 우리나라와 매우 대조적인 상태를 보이고 있다.

둘째, 수출보험종목의 운영상태를 보면 상품수출과 관련된 수출보험의 활용율이 증가하는 추세를 나타내고 있으나 선진국과 비교하면 여전히 낮은 상태에 있다.

상품수출과 관련된 수출보험은 수출보험의 주력 상품이며 이 수출보험은 국제무역거래에 잠재되어 있는 수출위험을 효과적으로 분산시켜 대형수출위험의 발생을 관리하는데 매우 효과적인 手段이 될 수 있다. 따라서, 상품관련 수출보험의 활용율이 증가하지 않으면 수출보험제도의 궁극적인 목적을 달성하기가 어려울 것이다.

셋째, 담보위험이 편중되어서 운영되고 있다.

1997년에 들어서 선적 전 위험을 담보하는 수출보험종목의 활용율이 극히 저조하다. 그 원인은 단기수출보험의 경우 담보위험이 극히 제한적으로 운영되기 때문에 수출보험의 담보위험 범위가 편중된 것으로 볼 수 있다.

보험담보의 위험이 이와 같이 편중되어 운영되면 수출보험제도가 갖고 있는 경제적 이점을 제대로 이용할 수 없기 때문에 국가경제에 부담이 될 수 있으며 수출보험제도를 발전시키는 데 장애요인으로 작용할 수 있다.

넷째, 수출보험인수가 비교적 수출위험이 발생할 가능성이 적은 아시아, 유럽, 북미지역에 편중되어 있다. 그러나 수출보험제도의 목적은 수출위험이 발생할 가능성이 높은 지역으로 수출하는 기업의 수출위험을 담보함으로써 수출기업들이 안심하고 수출활동에 전념하게 하여 궁극적으로 수출을 증대시키는 데 있다.

다섯째, 수출보험제도가 중소기업보다는 대기업 위주로 운영되고 있다. 수출보험은 대부분 철제류 및 기계류, 차량운반구 및 부품 등을 수출하는 대기업에서 이용하고 있다. 이것은 중소기업의 수출을 지원하여 육성하기 위해 정책적으로 만든 수출보험을 대기업이 활용하고 있음을 의미한다.

따라서 본 연구는 중소기업수출기업의 수출보험 활용율에 영향을 미치는 변수를 규명하고 수출보험 활용이 수출기업의 수출성과에 어느 정도 기여하는지 규명하는데 의의가 있다.

II. 선행연구의 고찰

기존 선행연구는 수출보험제도의 개선방안(San-

dra M. Huzagh and Mark R. Greence, 1982, 1985; 정홍주, 1992, 1995; 박상호, 1995.)과 수출위험인식도와 수출위험관리방법(구종순, 1990; 구종순, 박광서, 1994; Richard H. Pike and Donald G. Ross, 1997) 수출위험인식과 수출성과와의관계(Hideki Funatsu, 1986; Car H. Christensen, Angela da Rocha and Rosane Kerbel Gertner, 1987; 박진근, 1989; Jonathan L. Calof, 1994; 김용호, 1994; 김희국, 1996)로 구분할 수 있다.

그러나 기존 연구는 수출기업, 수출보험제도, 수출보험운영기관을 종합적으로 연구하기보다는 개별적으로 연구하여 연구의 한계를 지니고 있다. 따라서 본 연구는 기존 연구에 고객만족이론을 원용하여 연구모형과 가설을 도출한다.

1. 고객만족에 관한 선행연구

고객만족 평가모형은 Howard and Sheth (1969)의 연구를 시작으로 본격적인 연구가 이루어졌다. Howard and Sheth은 고객만족을 구매상황에서 자신의 희생에 대한 대가가 적절하게 또는 부적절하게 보상 되어졌느냐에 대한 구매자의 마음상태로 정의하였다. 그 후 고객만족과 고객태도변화에 대한 연구(Oliver, 1980; Bearden and Teel, 1983; Lancon, 1977; Richins, 1979)와 고객만족과 반복구매행동에 대한 연구(Swan, 1977; Labarbera and Mazursky, 1983; Newman and Werbel, 1973; Blackwell and Kollat, 1998)로 발전하였다.

Oliver(1980)는 소비자가 상품을 구매한 후 소비자의 구매행태는 소비자가 얼마나 만족하는가에 따라 영향을 받는다는 사실을 발견하였고 Bearden과

Teel(1983)은 위의 Oliver 모형에 불평행동을 포함시켜 Oliver모형을 더욱 확장시켜 검증하였다. 그들은 자동차수리 서비스를 대상으로 모형을 검증하였는데 만족은 구매 후의 태도에 유의적인 영향을 미치고 있었으며, 불평행동과는 부의 관계가 있음을 발견하였다.

Lancon(1977)은 고객의 불만족은 고객불평행동과 정의관계를 가지고 있다고 보았으며 Richins (1979)는 불평행동에 대한 과정모형(process model)을 제시하고 있는데 그는 만족/불만족 평가가 불평행동과정에서 중요한 역할을 하고 있다는 사실을 발견하였다. 고객의 만족/불만족은 고객이 구매 후 태도변화나 불평행동에 중요한 영향을 미치고 있음을 알 수 있다.

Swan(1977)은 새로 개점한 백화점의 점포만족을 연구한 결과 점포만족이 쇼핑 후의 점포에 대한 태도 및 재구매행동에 영향을 미침을 발견하였다. 만족수준이 높을수록 쇼핑 후의 태도는 더 호의적이었으며 재구매 의도 또한 높았음을 제기하였다.

Labarbera와 Mazursky(1983)는 고객의 패널을 통한 종단조사(longitudinal survey)를 통해 실제의 반복구매행동을 측정하였는데, 만족/불만족이 반복구매행동과 상당히 높은 유의적인 관계가 있음을 발견하였다.

상표충성이란 소비자들이 어떤 특정한 상표를 일관성 있게 구매하는 경향이다. 점포충성이란 소비자들이 어떤 특정점포를 일관성 있게 이용하는 경향이다. Newman과 Werbel(1973)은 기존의 제품에 대한 만족은 가전제품의 상표충성에 영향을 미친다고 하였다.

Engel, Blackwell과 Kollat(1978)은 만족이나 불만족의 평가는 장기적인 기억의 일부가 되는 상표에 대한 신념과 태도에 영향을 미치며, 신념의

긍정적 강화(positive reinforcement)는 상표충성에 영향을 미친다. 따라서 소비자만족은 후속적인 반복구매행동이나 재구매행동에 많은 영향을 받고 있다고 주장하였다.

2. 수출보험제도에 관한 선행연구

Sandra M. Huzagh and Mark R. Greene (1982)는 수출기업의 수출보험에 대해 인식도에 따라 수출보험활용율이 영향을 받는다는 사실을 발견하였고 수출제품, 수출경험, 연간 총 판매액이 수출기업의 수출보험에 대한 인식도에 영향을 미치는 변수로 선정하였다.

10년 이상 수출한 기업들은 수출보험에 대해 긍정적인 인식을 갖고 있으며 총 판매액에서 수출이 차지하는 비율은 수출보험을 긍정적으로 인식하는 것과 상관관계가 없고 수출보험에 대해 알지 못하는 기업이 많기 때문에 적극적인 홍보정책이 필요하고 수출경험이 없는 수출기업에게도 적용될 수 있도록 수출보험제도를 보완할 것을 주장하였다.

또한 1985년 Sandra M. Huzagh and Mark R. Greene)는 미국의 해외수출을 증대시키기 위해 제도화된 미국의 수출보험제도(Foreign Credit Insurance Association)가 수출기업에게 얼마나 실질적인 지원이 되고 있는지를 분석하여 개선점을 도출하고자 연구를 하였다.

연구결과 수출보험을 활용하는 기업은 그렇지 않는 기업에 비해 해외시장에서 적극적으로 진출하고 있다는 사실을 발견하였다. 수출위험에 대한 인식에 있어서는 수출보험 활용기업과 그렇지 않는 기업간에 큰 차이가 없다 것이다. 수출보험을 활용하는 기업 중 수출위험을 경험한 기업과 경험하지 않는 기업간에 세부수출위험에 대해 다르게 인식하고

있으며 이러한 점은 수출보험을 활용하지 않는 기업에게서도 동일하게 나타났음을 밝혀냈다. 따라서 수출보험제도의 실행기관과 수혜자인 수출기업간의 의사소통에 문제가 있으며 따라서 근본적인 제도개혁이 필요함을 주장하였다.

정홍주(1992)는 수출보험의 손해빈도는 인수금액, 선진국에 대한 수출비중, 자본재 비중이 큰 중화학공업이 차지하는 비중이 클수록 전년도 손해빈도와 활용율이 낮을수록 증가한다는 사실을 제시하였다. 그리고 손해강도는 중화학공업의 비중과 원화의 대미달러 환율상승간에 정의관계가 있음을 규명하고 수출보험시장에 지나치게 보험자 중심으로 운영되고 있음을 지적하고 있다.

정홍주(1995)는 수익이 낮을수록, 유동성이 적을수록, 안정성이 낮을수록 보험가입을 희망하고 수출거래지역에 위험이 발생할 가능성이 높을수록 수출보험에 가입한다는 사실을 발견하였다.

박상호(1995)는 수출비중과 수출보험에 대한 인지도가 수출보험 활용율간에 높은 상관관계가 있으나 수출상품의 특성, 수출지역의 특성, 무역위험관리방안으로서의 인지도, 수출사고 경험정도는 상관관계가 없다는 사실을 발견하였다.

3. 수출위험인식과 수출위험관리방법에 관한 선행연구

구종순(1990)는 수출위험에 대한 인지도가 수출위험관리방법을 선정하는데 중요한 영향을 미치는 변수로 선정하였다. 수출비중이 높은 기업일수록 수출위험에 대한 관리적 인식도가 높게 나타나며 무신용장 방식 수출거래비중과 수출거래단위금액이 신용위험의 인식도에 영향을 미치고 있고 수출위험의 관리방안에 대한 검정에서 신용위험과 보험의 전가방법간의 상관관계가 높다는 사실을 규명하였다.

구종순, 박광서(1994)는 일본의 수출기업은 한국의 수출기업보다 평균적으로 수출위험을 높게 인식하여 양국 수출기업간의 차이가 존재함을 발견하였다. 한국수출기업은 수출거래에서 수출기업의 일방적인 계약파기나 수입기업의 재무상태의 변동에 따라 수출대금 미회수 가능성에 대해 상대적으로 높게 인식하고 있는 반면 일본수출기업은 수출거래시 표시통화의 환율변동가능성과 환차손실을 기타위험에 비해 높게 인식하고 있다는 점을 제기하였다.

수출위험 관리방법에 있어서 한국수출기업은 보험전문가, 위험통제, 위험보유, 위험조사 순으로 위험관리방법을 이용하고 있고 일본기업은 위험통제, 보험전문가, 위험보유, 위험조사 순으로 관리방안을 활용하고 있는 것으로 나타났다.

Richard H. Pike and Donald G. Ross (1997년)는 캐나다 수출기업은 수입기업의 신용위험을 평가할 때 국내거래에서 조사하는 신용조사 항목을 활용하고 있다는 사실을 발견하였다. 기존 연구는 수출기업이 수입기업의 재무상태에 관한 항목을 제일 중요하게 고려하여 평가한다고 제기하였으나 본 연구에서는 그렇지 않게 나타났다. 즉, 수입기업의 과거 수출대금지급현황을 더 중요하게 고려하고 있는 것으로 나타났다. 수출보험을 활용하고 있는 기업들이 더 철저하게 신용조사를 하고 있음을 발견하였다

4. 수출위험인식과 수출성공에 관한 연구

많은 연구자들의 수출성공에 관한 연구를 살펴보면 수출성공을 측정하는 지표로 성장성(Cavusgil, 1986), 수출비중(Bodur, 1986; 이장호, 1991), 수출의 계속성(Brezzo & Perkal, 1983), 수출이익성(Christensen, 1987) 수출성장율(Paul Beamish, 1999) 등을 선택하였다.

Jonathan L. Calof(1994년)는 소규모 기업이 대기업보다 수출활동에 필요한 자원이 부족하다고 주장한 기존 연구와 반대로 소규모 기업들이 오히려 양질의 자원을 보유할 수 있다는 주장을 제기하였다. 기업규모보다는 위험과 수출이익에 대한 경영자의 태도, 수출거래에 대한 지식과 경험 등이 기업의 수출형태를 이해하는 데 중요한 요소라고 보았다.

Hideki Funatsu(1986년)는 경제학적 연구 방법인 최대기대효용이론을 근거로 수출보험을 활용하지 않는 모델과 수출보험을 활용하는 모델로 구분하고 수리적 분석방법을 통하여 수출보험제도가 수출기업의 수출성공에 어떠한 영향을 미치는지 분석하였다.

연구결과 수출을 효과적으로 증가시키기 위해서는 보험료가 공정 보험료(actuarially fair rate)에 따라 결정되어야 하고 가능한 한 낮게 책정되어야 한다는 주장을 제기하였다. 수출보험은 수출기업의 수출성공에 긍정적인 영향을 미치고 있기 때문에 낮은 보험료 정책은 수출기업들로 하여금 수출보험을 활용하게 하는 동기를 제공하고 그에 따라 수출기업이 수출보험을 활용하는 비율이 증가하면 정부가 수출기업에게 수출보조금을 지원하는 효과를 발생시키기 때문에 수출증대효과를 가져 온다고 보았다.

Car H. Christensen, Angela da Rocha and Rosane Kerbel Gertne은 수출지원제도는 품질관리, 정보수집, 의사결정과정 등과 같은 효율적인 관리방법을 개발하는 데 중점을 두어 정부지원이 필요하다고 주장하였다. 기업특성, 수출관리수단과 경험, 최고경영자의 수출에 대한 인식과 태도는 수출성공에 관련이 있어 성공적인 수출기업은 효율적인 품질관리기법을 도입하여 실시함으로써 수출품의 품질관리가 향상되었으며 품질관리에 대한 교육

도 철저히 시키는 것으로 나타났다. 계속해서 수출하는 비중은 규모가 큰 기업에서 높게 나타났으며 수출관리방법과 경험이 수출성과와 관련이 있다는 사실을 제기하였다.

박진근(1989)은 수출보험이용율과 수출보험인수액, 그리고 경상수지와의 관계를 계량 분석을 통하여 연구하였다. 연구결과 수출보험인수액의 변동양상은 수출보험이용율 및 경상수지의 변동양상과 매우 밀접한 상관관계가 있는 것으로 나타났다.

김용호(1994)는 기업특성과 수출거래특성, 신용리스크 관리특성이 신용리스크 관리성과에 영향을 주며 신용관리성과의 정도에 따라 수출성고가 다르게 나타난다고 보았다. 기업특성으로는 수출규모, 수출경험으로, 수출거래특성은 간접수출과 직접수출로 측정하였다. 또 신용관리특성으로는 신용리스크 인식도, 신용리스크 관리수단으로 측정하였다.

김희국(1996)은 수출보험이 수출증진을 통해 생산, 부가가치, 노동 등에 미친 효과가 상당히 크다는 사실을 발견하였다. 특히 수출보험의 운용비용과 이들 효과를 비교한 비용편익분석에서는 단위비용당 수출보험의 부가가치 창출효과가 높게 나타나고 있음을 발견하였다. 그리고 수출보험을 활용하여 경기속도를 조절할 수 있다고 보았으며 전략적으로 수출 부가가치 산업을 육성하는 데 수출보험이 일정한 역할을 할 수 있다는 사실을 제기하였다.

형을 도출하였다. 본 연구모형은 수출위험관리와 수출보험제도, 수출성과에 관한 이론, 고객만족이론을 통합시켜 개발되었다. 따라서 중소기업의 수출보험활용과 수출성과에 관한 실증연구를 위해 앞에서 살펴본 제반이론을 근거로 연구모형과 가설을 설정하고자 한다.

기존 연구들은 기업특성과 수출거래특성을 대상으로 이루어졌지만 본 연구에서는 수출보험의 당사자인 수출기업, 수출보험운영기관, 수출보험제도를 수출보험활용에 영향을 미치는 변수로 선정하였다.

〈그림 1〉의 모형은 첫째, 수출보험활용율과 관련이 있는 변수들을 규명하기 위해 수출거래유지기간, 수출보험에 대한 인지도, 수출위험정보수집활동, 수출위험관리체제로 구성된 기업특성변수와 고객만족도, 수출보험상당자의 업무지식으로 구성된 한국수출보험공사 관련특성변수, 이용절차와 수출보험종목으로 구성된 수출보험제도에 관한 특성 변수들과 수출보험활용율과의 관계를 분석하도록 구성되었다.

둘째, 수출거래에서 발생하는 수출위험을 수출보험으로 관리함으로써 수출기업은 안심하고 해외시장에 진출할 수 있기 때문에 수출기업의 수출성과를 향상시킨다. 따라서 이런 이론을 실증적으로 규명하도록 구성되었다.

2. 가설의 설정

1) 기업특성과 수출보험활용율

가설 1. 기업특성에 따라 수출보험활용율에 차이가 있을 것이다.

가설 1-1. 수출거래유지기간이 적은 수출기업은 수출거래유지기간이 긴 수출기업보다 수출보험을 활용할 것이다.

III. 연구모형 및 가설의 설정

1. 연구모형

기존 문헌들을 고찰하여 〈그림 1〉과 같은 연구모

가설 1-2. 수출보험에 대한 인지도가 높은 기업은 그렇지 않은 기업에 비해 수출보험활용율이 높게 나타날 것이다.

가설 1-3. 수출위험에 대한 정보수집을 철저히 하는 수출기업은 그렇지 않은 기업에 비해 수출보험의 활용율이 높게 나타날 것이다.

가설 1-4. 수출위험의 관리체계를 갖춘 기업은 그렇지 않은 기업에 비해 수출보험활용율이 높을 것이다.

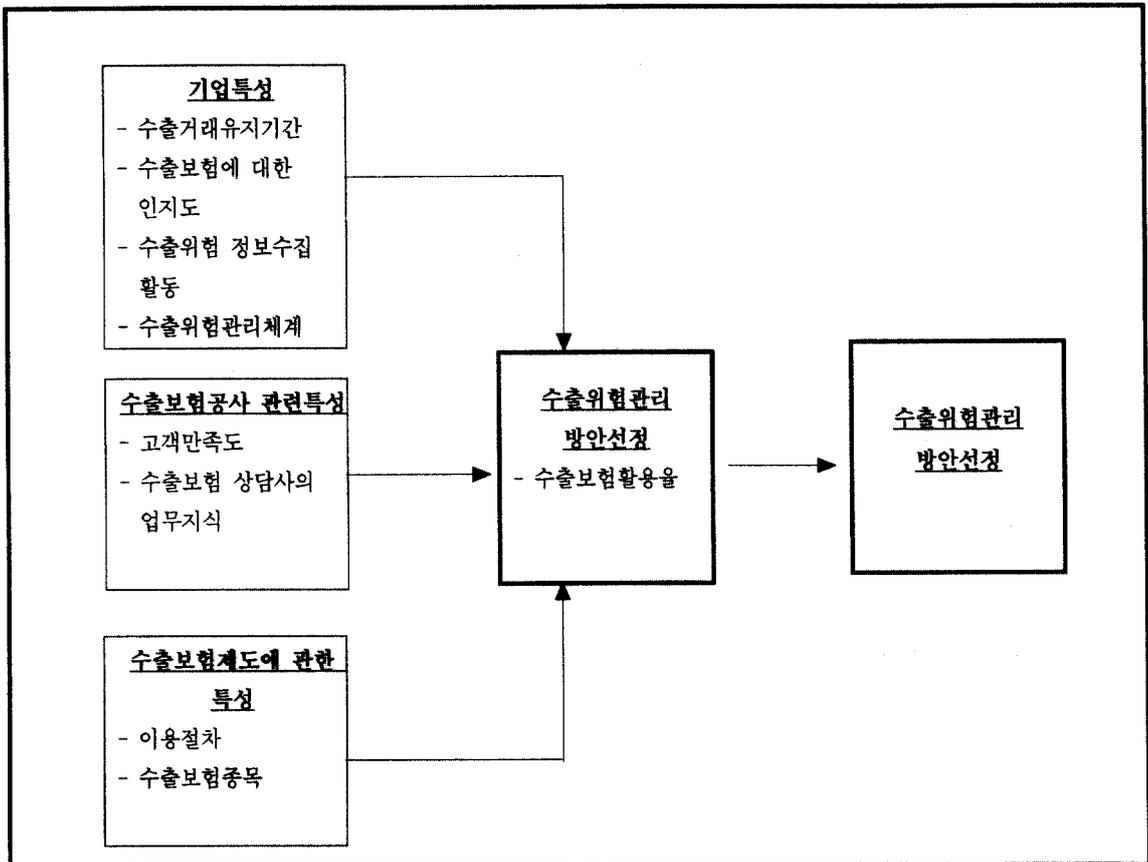
2) 한국수출보험공사 관련특성과 수출보험활용

가설 2. 한국수출보험공사 관련특성에 따라 수출기업의 수출보험활용율에 차이가 있을 것이다.

가설 2-1. 한국수출보험공사의 고객만족도에 따라 수출기업의 수출보험활용율은 차이가 있을 것이다.

가설 2-2. 한국수출보험공사의 수출보험상담자의 업무지식에 따라 수출보험활용율에 차이가 있을 것이다.

〈그림 1〉 연구의 모형



3) 수출보험제도에 관한 특성과 수출보험활용을
가설 3. 수출보험제도 관련특성에 따라 수출보험
활용율에 따라 차이가 있다.

가설 3-1 : 수출보험 이용절차에 따라 수출보험
활용율에 차이가 있다.

가설 3-2 : 새로운 수출보험종목이 개발됨에 따
라 수출기업의 수출보험 활용율은
증가 할 것이다

4) 수출보험 활용율과 수출성과

가설 4. 수출보험을 활용하는 기업은 수출보험을
활용하지 않은 기업보다 수출성과가 높
을 것이다.

3. 변수의 조작적 정의

본 연구의 실증분석은 첫째 기업의 일반특성, 한
국수출보험공사 관련특성, 수출보험제도 관련특성
이 수출보험 활용율에 영향을 미치는 정도를 분석
하고 둘째, 수출보험활용율과 수출성과간의 상관관
계를 분석하는 것으로 구분하였다. 본 연구의 목적
을 위해 제1가설과 제2가설에서 이용한 변수들의
정의에 대해 구체적으로 살펴보면 다음과 같다.

1) 제1가설, 제 2가설, 제 3가설의 독립변수

Huszagh와 Greene은 기업의 일반적 특성에 대
한 변수로써 수출상품, 수출경력, 연간매출액, 년
간 매출액에서 수출액이 차지하는 비율로 측정된
수출활동을 독립변수로 하고 수출보험제도에 관한
인지도를 종속변수로 하여 연구하였다.

Pike와 Ross는 수출지역, 수출보험활용, 수출경
력을 독립변수로 놓고 수출위험 정보수집활동을 종
속변수로 선정하였고 구종순은 수출규모, 수출비

중, 수출경력을 독립변수로 선정하고 수출위험 인
식도를 종속변수로 하였다.

본 연구에서는 중소기업수출기업의 특성을 반영
할 수 있는 변수를 선정하였다. 제1가설의 독립변
수는 수출보험활용율에 직접, 간접으로 영향을 미
치는 기업의 일반특성, 한국수출보험공사 관련특
성, 수출보험제도 관련특성에 관한 것이다. 기업의
일반특성에 관한 변수는 수출거래유지기간, 수출보
험에 대한 인지도, 수출위험에 대한 정보수집활동,
수출위험관리체제로 선정하였다.

수출거래유지기간은 최근 3년간 (1997, 1998,
1999)의 유지기간을 평균하였다. 수출보험에 대한
수출기업의 인지도를 측정하기 위한 기준으로는 수
출보험제도, 시행규칙, 수출보험의 담보위험, 수출
보험상품, 수출보험의 수출위험관리방법으로써의
역할 등에 관한 인식도 등을 사용하였다. 그리고
이러한 지표들이 수출위험을 관리하는 과정에서 어
느 정도 고려되고 있는가의 정도를 5점 리커트 척
도로 측정하였다.

수출위험 정보수집활동은 수출위험을 사전에 발
견하기 위해 지출되는 비용과 수입국과 수입기업에
서 발생하는 수출위험에 대한 정보수집에 대해 수
출기업들이 얼마나 고려하고 있는지의 정도를 5점
리커트 척도로 측정하였다.

수출위험관리체계는 수출기업이 수출위험관리를
얼마나 조직적으로 관리하고 있는가를 측정하는 것
으로 관리조직, 수출위험관리목표, 수출위험관리활
동을 얼마나 수행하고 있는가를 5점 리커트 척도
로 측정하였다.

한국수출보험공사 관련특성에 관한 변수는 금융
산업에서의 고객만족에 관한 실증연구를 인용하여
한국수출보험공사의 대고객 만족도와 상담자의 업
무지식으로 선정하였다. Garvin (1988)은 서비스

품질의 개념을 선행적 접근, 이용자 중심적 접근, 제품중심적 접근, 가치중심적 접근으로 구분하여 정의했다. 이용자 중심적 접근은 품질이 사람마다 다르게 평가된다는 것을 전제로 고객에게 가장 좋은 품질로 평가된다고 보았다.

서비스품질은 서비스 조직의 여러 요소와 고객과의 상호작용에서 일어나므로 서비스 품질을 구성하는 요소로 시설, 기계와 같은 환경상의 품질, 회사의 이미지와 종업원과 고객간의 상호작용을 나타내는 상호작용적 품질로 구분할 수 있다(Lentinen, 1982). 수출보험은 서비스에 속하며 수출보험의 품질은 한국수출보험공사가 제공하는 서비스에 따라 고객인 수출기업이 평가하게 된다. 즉 수출기업과 한국수출보험공사간의 相互作用에 따라 결정된다. 한국수출보험공사는 수출기업에게 만족스러운 서비스를 제공하기 위해 수출기업이 원하는 속성이 무엇인지를 규명해야 한다. 고객의 욕구가 무엇인지 정확히 파악하지 못하면 잘못된 판단을 하게 된다. 따라서 이를 방지하기 위해서는 수출보험운영에 대한 수출기업의 만족도를 분석할 필요가 있다.(Stafford, 1994)

은행을 이용하는 고객들은 은행을 선택할 때 신속한 업무처리, 직원들의 친절, 신속한 전화응대, 유리한 예금의 추천 등의 요소를 중요하게 고려하는 것으로 나타났다. 이는 고객들이 편의성 요인들보다 업무처리의 신속성, 친절성, 실내환경의 쾌적 등의 서비스 요인들이 중요하게 생각한다는 것을 의미한다(Gwin & Lidgren, 1986; 박명호의 1997, 송태백, 1998; 이유재, 1997)

은행선택요인을 한국수출보험공사에 적용해 보면 한국수출보험공사가 지니는 수출보험업무의 신속성, 직원들의 친절성, 서비스의 친숙도 등을 수출보험활용의 속성으로 분류할 수 있다. 박상희

(1999)는 서비스 평가요인을 살펴보면서 창구대기 시간, 직원친절도, 창구분위기, 사무실 이용 편의성, 직원의 업무처리능력, 업무지식, 대출상품이용, 예금상품, 이미지 등을 독립변수로 고객만족을 종속변수로 선정하였다.

안완석(1988)은 고객만족요인 중요도 평가, 고객대기시간, 직원의 친절도, 객장분위기, 점포시설, 은행상품, 은행이미지, 직원의 친절도, 객장 분위기, 점포위치, 점포시설, 은행상품 등을 독립변수로 하고 은행의 만족도를 종속변수로 선정하였다.

따라서 본 연구에서는 고객만족도를 친절도, 신속한 업무처리능력, 정보제공능력, 종합적인 능력으로 선정하여 수출기업들이 이러한 요인들을 어떻게 평가하고 있는지를 5점 리커트 척도로 측정하였다. 상담자의 업무지식은 상담자의 고객만족의식과 수출보험에 대한 업무지식, 상담능력, 전산시스템을 이용한 업무처리능력 등에 대해 수출기업이 평가하는 정도를 5점 리커트 척도로 측정하였다.

수출보험제도에 관한 변수는 이용절차와 수출보험종목으로 선정하였다. 이용절차는 구비서류를 작성하는 데 소요되는 시간으로 측정하였다. 한 사람이 수출보험 1건에 소요되는 업무시간을 최고 10시간, 최하 3시간으로 구분하며 3 - 4시간, 4 - 6시간, 6 - 8 시간, 8 - 10시간, 10시간 이상으로 나누었다.

조사기업 중 서류를 작성하는 데 15시간 이상이 소요되는 기업과 3시간 이하가 소요되는 기업이 없었기 때문 최고와 최소치로 구분하여 5단계로 측정하였다.

수출보험종목은 국제무역환경변화에 융통성 있게 대응하기 위해 수출기업들이 이용하고 있는 특수거래형태에 대한 위험이 수출보험에 담보되어야 한다. 이에 대해 수출기업이 어떻게 인식하고 있는지를 5점 리커트 척도로 측정하였다.

2) 제 1가설의 종속변수

제 1가설의 종속변수는 수출보험활용율이다. 수출보험활용여부는 수출보험을 이용하는 기업과 수출보험을 이용하지 않는 기업으로 구분하였다.

3) 제 4가설의 독립변수와 종속변수

본 연구의 제 4가설은 수출보험을 이용하는 기업과 수출보험을 이용하지 않는 기업의 수출성과를 분석하기 위한 것이다. 제 4가설의 독립변수는 수출보험을 이용하는 기업, 수출보험을 이용하지 않는 기업으로 선정하였다. 제 4가설의 종속변수는 수출성장율과 매출액으로 선정하였다. 수출성과에 영향을 미치는 요인들을 규명하기 위한 연구는 계속해서 수행되어 왔으나 수출보험이 수출기업의 수출성과에 미치는 연구는 전혀 없다. 본 연구에서도 수출보험을 활용하고 있는 수출기업의 수출계약 중 수출대금의 미회수위험이 커서 수출보험의 지원없이 수출이 불가능한 것으로 보고 수출성장율을 수출성가로 정의하였다.

수출성장율을 수출성과 지표로 선정한 것은 수출보험활용은 수출위험을 관리하는 직접적인 효과가 있어 수출기업이 안심하고 수출에 전념할 수 있기 때문이다. 수출기업은 수출위험이 발생할 가능성이 큰 지역으로부터 수출주문을 받더라도 이를 거절할 가능성이 높다. 그러므로 수출보험을 활용하여 수출이 이루어진 경우에는 수출보험이 수출기업의 수출성과를 향상시키는 데 기여한 것으로 볼 수 있다.

4. 표본선정과 자료수집 및 분석방법

표본 선정은 다음과 같은 기준에 따라 선정하였다. 첫째, 중소기업 기본법 제2조 및 동법시행령 제2조와 노동부직업훈련 기본법에 따라 중소기업업

로 분류된 기업체중 중소기업 협동조합 중앙회에 조합으로 가입되어 있는 제조업체로서 자사가 제품을 생산하여 직접 수출을 하고 있는 기업을 대상으로 하였다. 수출보험은 수출을 증대시키기 위해 만들어진 정책보험이기 때문에 중소기업체들이 해외시장진출에 적극적으로 활용하여 수출성과를 극대화해야 된다고 보기 때문이다.

둘째, 본사 또는 사무소가 서울과 경기지역에 있는 기업을 대상으로 하였다. 중소기업체의 47.5%가 서울과 경기도에 있기 때문에 표본선정에 문제가 없다고 판단되었다. 본 연구에 활용된 조사대상기업의 명단과 주소 및 전화번호를 파악하기 위해 중소기업 협동조합 중앙회 회원명부와 한국수출보험공사에 기록된 수출보험 가입업체명단을 참조하였다.

본 연구에서는 300개의 조사대상기업을 선정하였다. 수출보험을 이용하지 않는 기업 150개와 수출보험을 이용하는 업체 150개를 표본으로 추출하였다. 수출보험을 활용한 업체 수를 보면 1996년 1,397개 업체, 1997년 1,660개 업체, 1998년 3,157개 업체였다. 그 중 중소기업은 40%에 해당된다.

표본으로 선정된 기업에 전화를 하여 수출보험업무 직 접 수행하고 있는 담당자를 확인한 다음 본 연구의 목적을 상세히 설명하고 방문약속시간에 맞추어 연구자와 조사원이 직접 방문하여 설문지를 배포하고 연구목적과 설문항목에 대해 보충설명을 한 다음 FAX로 작성된 설문지를 수거했으며 설문조사기간은 1999년 12월부터 2000년 3월 20일까지 하였다.

이러한 직접조사방문은 설문지 방법이 안고 있는 한계를 극복하기 위하여 선택했으며 설문지는 총 300부를 배포하였고 마감일까지 190부가 회수되었다. 회수된 설문지 중에서 통계분석에 적합치 않은 설문지 17부를 제외한 유효설문지는 173부였다.

본 연구에서는 여러 가지 통계분석 방법이 사용되었다. 첫째, 연구모형의 적합성은 로직분석(Logistic Regression)과 T - 검증(t - test)를 실시하였다. 둘째, 연구대상기업의 일반적 특성을 알아보기 위해 빈도분석(frequency analysis)을 하였다.

셋째, 본 연구에서 사용한 변수의 타당성을 검증하기 위해 요인분석(factor analysis)을 하였고 각 변수간 신뢰성을 검증하기 위하여 크론바하의 알파계수(cronbach's alpha)를 구하였다. 넷째, 각 변수에 대한 집단간 차이를 알아보기 위해 개별 상관관계분석을 하였다. 다섯째, 수출보험활용율과 수출성과간의 관계를 알아보기 위해 T - 검증(t - test)을 실시하였다.

IV. 실증분석결과 및 해석

1. 표본기업의 특성

응답기업의 업종별 분포를 보면 제조업이 89%를 차지하고 있다. 이와 같이 조사대상기업이 특정 업종에 치중된 것은 본 연구의 신뢰도를 높이기 위

하여 수출규모가 상대적으로 큰 중소기업체를 선정하였기 때문이다.

수출품목을 살펴보면 섬유류가 22.5%, 기계류가 17.7%, 화학물류가 16.8%, 금속 및 철강류가 13.3%, 잡제품류가 11.6%를 차지하고 있다. 이것은 중소기업체의 주종수출품목이 많이 선정되었음을 의미한다.

응답기업의 설립년도와 수출비중은 본 연구 목적에 부합시키기 위하여 가능한 한 높은 수출비중을 지닌 기업을 선정하였다. 매출액의 60~80%을 수출하고 있는 표본수는 126개 기업이다. 무역거래 형태를 보면 응답기업의 91.3%가 일반 수출거래를 하고 있으며 5.8%는 특수거래도 활용하고 있는 것으로 나타났다.

매출액을 살펴보면 500억에서 700억 미만이 28%, 1,200억 이상이 22%, 900억에서 1,200억 미만이 19.1%를 차지하고 있어 매출규모가 어느 한쪽으로 편중되지 않고 다양하게 분포되어 있다는 것을 알 수 있다.

2. 연구가설의 검증

기업특성, 한국수출보험공사 관련요인, 수출보험

〈표 1〉 주요 항목의 신뢰성 분석

	항목	문항수	Cronbach's Alpha
기업특성	수출거래기간	3	0.7576
	수출보험에 관한 인지도	6	0.8249
	수출위험 정보수집활동	17	0.9884
	수출위험 관리체계	7	0.9305
수출보험공사 관련특성	수출보험공사의 고객서비스	11	0.9686
	업무지식	8	0.9456
수출보험제도 관련특성	이용절차	6	0.8799
	수출보험종목	7	0.6704

〈표 2〉 수출거래기간 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
A2	.895	0.7576
A3	.879	
A1	.809	
아이겐값	2.224	
총 표본분산	74.141	
총 표본분산의 누적비율	74.141	

〈표 3〉 수출보험에 관한 인지도 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
B2	.760	0.8249
B3	.742	
B4	.703	
B1	.683	
B5	.675	
B6	.618	
아이겐값	2.743	
총 표본분산	71.150	
총 표본분산의 누적비율	71.150	

〈표 4〉 수출보험에 관한 인지도 요인분석결과¹⁾

항 목	성 분		Cronbach's Alpha
	수입기업정보수집활동	수입국의 정보수집활동	
C8	.841		
C9	.841		
C11	.830		
C7	.830		

- 1) C1 - 수입국에서의 수입제한, 수입금지 등에 관한 정보수집
 C2 - 환거래금지, 불능 등 경제적 비상조치에 대한 정보수집
 C3 - 수입국에서의 전쟁, 정변 등 정치적 비상조치에 대한 정보수집
 C4 - 수입기업의 일방적인 계약파기에 의한 수출액 이행불능에 관한 정보수집
 C5 - 수입기업의 고의적인 채무 불이행으로 인한 수출대금 회수불능에 관한 정보수집

C6	.821		0.8444
C5	.814		
C4	.810		
C10	.805		
C12	.747		
C14	.735		
C13	.681		
C3	.611		
C16		.889	.8978
C15		.856	
C17		.785	
C1		.767	
C2		.729	
아이젠값	11.641	1.423	
총 표본분산	68.474	8.372	
총 표본분산의 누적비율	76.846	68.474	

〈표 5〉 수출위험관리체계에 관한 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
D7	.902	0.9305
D2	.888	
D4	.887	
D5	.884	
D6	.879	
D1	.868	
D3	.829	

- C6 - 수입기업의 재무상태악화로 인한 수출대금 회수지연에 관한 정보수집
 C7 - 수입기업의 현금흐름에 대한 정보수집
 C8 - 수입기업의 유동성에 관한 정보수집
 C9 - 수입기업의 수익성에 관한 정보수집
 C10 - 수입기업의 채무관리에 관한 정보수집
 C11 - 수입기업의 경영능력에 관한 정보수집
 C12 - 수입기업의 소유형태에 관한 정보수집
 C13 - 수입기업의 시장점유율에 관한 정보수집
 C14 - 수입기업의 성장가능성에 관한 정보수집
 C15 - 수입국의 인플레이에 관한 정보수집
 C16 - 수입국의 GNP성장율에 관한 정보수집
 C17 - 수입국의 재정적자에 관한 정보수집

아이젠값	5.384	
총 표본분산	76.914	
총 표본분산의 누적비율	76.914	

〈표 6〉 한국수출보험공사의 고객만족도에 관한 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
E6	.959	0.9686
E3	.950	
E7	.949	
E2	.945	
E8	.944	
E9	.940	
E4	.939	
E5	.924	
E10	.911	
E1	.901	
E11	.471	
아이젠값	8.463	
총 표본분산	76.934	
총 표본분산의 누적비율	76.934	

〈표 7〉 한국수출보험공사 심사역의 업무지식에 관한 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
F5	.980	0.9456
F4	.978	
F3	.977	
F7	.977	
F2	.976	
F6	.974	
F8	.965	
F1	.870	
아이젠값	7.417	
총 표본분산	92.715	
총 표본분산의 누적비율	92.715	

〈표 8〉 수출보험 이용절차에 관한 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
G2	.946	0.9784
G1	.933	
G4	.928	
G3	.925	
G5	.922	
G6	.921	
아이겐값	6.021	
총 표본분산	86.020	
총 표본분산의 누적비율	86.020	

〈표 9〉 수출보험 종류에 관한 요인분석결과

항 목	성 분	Cronbach's Alpha
H2	.875	0.6704
H4	.869	
H3	.861	
H7	.857	
H5	.838	
H1	.805	
H6	.796	
아이겐값	4.980	
총 표본분산	71.149	
총 표본분산의 누적비율	71.149	

〈표 10〉 신뢰성이 있는 변수들에 관한 요인분석결과

항 목	성 분				Cronbach's Alpha
	1	2	3	4	
수입기업 정보수집활동	.932	.131			.7845
수입국 정보수집활동	.888	.321			
수출거래기간	.124	.731			
수출보험에 관한 인지도	.146	.723			
위험관리체계	.310	.623			
이용절차	9.005E-03	-.162	.887		.7245
수출보험종목	.261	.239	.657		

업무지식	8.594E-02	-3.107E-02	7.771E-03	.908	.7684
고객만족	6.934E-02	.396	-8.359E-02	.668	
아이젠값	4.378	2.075	1.304	1.204	
총 표본분산	33.678	15.962	10.034	9.303	
총 표본분산의 누적비율	33.678	49.641	59.675	68.978	

제도 관련요인들의 특성을 규명하기 위해 요인분석을 하였다. 분석결과 수출위험 정보수집활동이 기업특성에 포함되지 않는 것으로 나타났으나 변수특성상 기업특성에 포함시켜 가설을 검증하였다.

수출보험을 활용하는 업체와 수출보험을 활용하지 않는 업체를 구분하기 위하여 수출보험활용에 영향을 미치는 9개의 독립변수와 173개의 표본을 대상으로 로직분석(Logistic Regression Analysis)을 이용하기 위한 연구모형은 다음과 같다.

$$\ln \left[\frac{PCY = 1 : A1, A2, A3, A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10}{PCY = 0 : A1, A2, A3, A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10} \right]$$

$$= B0 + B1A1 + B2A2 + B3A3 + B4A4 + B5A5 + B6A6 + B7A7 + B8A8 + B9A9 + B10A10$$

P(Y) = 수출보험활용 (수출보험을 활용하는 경우 1, 수출보험을 활용하지 않을 경우 0)

A1 = 수출거래기간 A1 = 1(1 - 2년), 2(2 - 3년), 3(3 - 4년), 4(4 - 5년), 5(5년이상)

A2 = 수출보험에 대한 인지도, A2 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 인지도가 높음)

A3 = 수입국 정보수집활동, A3 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 적극적으로 정보수집활동을 한다.)

A4 = 수입기업 정보수집활동 A4 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 적극적으로 정보수

집활동을 한다.)

A5 = 수출위험관리체계 A5 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 위험관리체계를 갖추고 있다.)

A6 = 고객만족도 A6 = 1, 2, 3, 4, 5(숫자가 클수록 만족도는 크다.)

A7 = 수출보험 상담자의 업무지식 A7 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 업무지식에 대한 만족도가 크다.)

A8 = 이용절차 A8 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 이용절차는 간단하다.)

A9 = 수출보험종목 A9 = 1, 2, 3, 4, 5 (숫자가 클수록 새로운 수출보험종목의 필요성을 느낀다.)

A10 = 매출액 (개별기업의 1997년, 1998년, 1999년 매출액의 평균)

통계변수는 1997년, 1998년, 1999년의 평균 매출액으로 선정하였다. 통계변수를 매출액으로 선정한 것은 일반적으로 매출액이 큰 기업은 자본의 여유가 있기 때문에 수출보험을 더 많이 이용할 것으로 볼 수 있고 반면에 매출액이 적은 기업은 수출보험을 비용으로 인식하여 수출보험을 적극적으로 이용하지 못하는 것으로 볼 수 있다.

따라서 매출액이 큰 기업은 수출보험을 적극적으로 이용하는 것으로 나타났다.(유의수준 0.049%). 본 연구에서 매출액을 통계변수로 선정한 것은 연구모형에 적합한 것으로 볼 수 있다.

SPSS -PC의 시행결과에 따르면

$$\ln \left[\begin{array}{l} \text{PCY} = 1 : \text{A1, A2, A3, A4, A5,} \\ \quad \quad \quad \text{A6, A7, A8, A9, A10} \\ \text{PCY} = 0 : \text{A1, A2, A3, A4, A5,} \\ \quad \quad \quad \text{A6, A7, A8, A9, A10} \end{array} \right]$$

$$= - 5.2889 - 0.5204 \text{ A1} + 0.8836 \text{ A2} +$$

$$0.0496 \text{ A3} + 0.2488 \text{ A4} + 0.5870 \text{ A5} \\ + 0.4246 \text{ A6} + 0.0062 \text{ A7} + 0.5669 \\ \text{A8} + 0.6385 \text{ A9} + 0.0590 \text{ A10} \text{으로 추} \\ \text{정된다.}$$

〈표 11〉 최빈도 검정통계량 (Analysis of Maximum Likelihood Estimates)

변수명	계수추정치	표준오차	유의도	Exp(B)	모형적합도 chi square	p-value
상수	-5.2889	1.5458	0.0006	-	22.973	0.0034
수출거래기간 (A1)	-0.5204	0.1977	0.0085	0.5943		
수출보험에 대한 인지도 (A2)	0.8836	0.3542	0.0126	2.4196		
수입기업에 관한 정보수집활동 (A3)	0.0496	0.0200	0.0131	1.0508		
수입국에 관한 정보수집활동 (A4)	0.2488	0.3367	0.4599	1.2825		
수출기업의 위험 관리체계 (A5)	-0.5870	0.3565	0.0997	1.7986		
고객만족 (A6)	0.4246	0.3737	0.2558	1.5289		
업무지식 (A7)	0.0062	0.0021	0.0028	1.0063		
이용절차 (A8)	0.5669	0.3445	0.0998	1.7628		
수출보험종목 (A9)	0.6385	0.4055	0.154	1.8937		
매출액 (A10)	0.0590	0.0300	0.0492	1.0607		

〈표 12〉 수출보험 활용율과 수출성과간의 T-검증 결과(수출성장율)(1)

구분	빈도	평균	표준편차	T값	P값
수출보험을 활용하는 기업	89	152.2500	233.3903	2.467	0.015
수출보험을 활용하지 않는 기업	84	70.5588	109.4899		

〈표 13〉 수출보험 활용율과 수출성과간의 T-검증 결과(수출성장율)(2)

구분	빈도	평균	표준편차	T값	P값
수출보험을 활용하는 기업	89	90.0500	137.0263	1.996	0.048
수출보험을 활용하지 않는 기업	84	47.4559	84.9046		

〈표 14〉 수출보험 활용율과 수출성과간의 T-검증 결과(수출성장율)(3)

구분	빈도	평균	표준편차	T값	P값
수출보험을 활용하는 기업	89	168.2250	255.4490	2.459	0.016
수출보험을 활용하지 않는 기업	84	79.2206	119.3164		

〈표 15〉 개별상관관계 분석 (Corelation Matrik of the likelihood Estimate)

구분	수출거래 기간	수출보험에 대한 인지도	수입기업정 보수집활동	수입국정보 수집활동	수출기업의 위험관리체계	한국수출보험 공사의 고객만족	업무지식	수출보험 이용절차	수출보험 종목
수출거래 기간	1.000								
수출보험에 대한 인지도	.150 P=0.070 N=147	1.000							
수입기업 정보수집 활동	.198 P=0.026 N=127	.355 P=0.000 N=147	1.000						
수입국 정보수집 활동	.023 P=0.800 N=126	.266 P=0.001 N=147	.064 P=0.438 N=147	1.000					
수출기업의 위험관리체계	.061 P=0.493 N=128	.377 P=0.000 N=148	.244 P=0.002 N=148	.309 P=0.003 N=88	1.000				
한국수출보험 공사의 고객만족	-.066 P=0.628 N=57	-.011 P=0.935 N=58	-.102 P=0.448 N=58	.037 P=0.809 N=46	.034 P=0.811 N=53	1.000			
업무지식	-.157 P=0.134 N=93	-.354 P=0.000 N=106	.050 P=0.611 N=106	-.433 P=0.000 N=79	.049 P=0.622 N=102	-.016 P=0.874 N=102	1.000		
수출보험 이용절차	-.012 P=0.925 N=70	.036 P=0.757 N=76	.062 P=0.596 N=76	.205 P=0.114 N=61	-.184 P=0.124 N=71	-.080 P=0.508 N=71	-.110 P=0.369 N=69	1.000	
수출보험 종목	.169 P=0.158 N=71	.233 P=0.039 N=79	.009 P=0.436 N=79	.444 P=0.000 N=67	-.026 P=0.823 N=74	.033 P=0.508 N=71	-.054 P=0.650 N=72	.023 P=0.848 N=75	1.000

〈표 16〉 가설검증결과 요약표

구분		내용요약		검증결과	유의수준
가설 1	가설 1-1	수출거래유지기간과 수출보험활용율과의 관계		채택	0.0085
	가설 1-2	수출보험인지도와 수출보험활용율과의 관계		채택	0.0126
	가설 1-3	수출위험 정보수집활동과	수입기업 정보수집	기각	0.0131
	가설 1-4	수출보험활용율과의 관계	수입국 정보수집	채택	0.599
가설 2	가설 2-1	수출위험관리체계와 수출보험활용율과의 관계		기각	0.0997
	가설 2-2	한국수출보험공사의 고객만족과 수출보험활용율과의 관계		채택	0.2558
가설 3	가설 3-1	한국수출보험공사 상담자의 업무지식과 수출보험 활용율과의 관계		채택	0.0998
	가설 3-2	수출보험종목과 수출보험활용율과의 관계		기각	0.1154
가설 4	수출보험활용율과 수출성과 간의 관계 (수출성장율)		채택	0.015(97) 0.048(98) 0.016(99)	

3. 가설검증결과

앞의 통계분석결과를 토대로 문헌 연구에서 제시된 연구가설을 검증하면 다음의 〈표 16〉와 같이 요약될 수 있다.

4. 연구결과의 해석

1) 제 1가설의 결과에 대한 해석

제 1가설을 검증하기 위한 통계분석의 결과가 시사하는 바를 살펴보면 다음과 같다.

첫째, 중소기업수출기업은 수입기업과의 수출거래기간이 짧은 수출거래일수록 수출보험에 부보하는 비율이 높은 것으로 나타났다. 수출거래기간이 짧으면 수출위험의 발생빈도가 오래된 수출거래의 수출위험 발생빈도보다 상대적으로 높기 때문에 수출위험을 수출보험에 부보하려 한다고 볼 수 있다. 따라서 매출액이 크면 수출보험을 이용하는 것으로

볼 수 있다.

국내거래든 국제거래든 상거래는 거래당사자들의 신용을 근거로 이루어진다. 특히 서로 다른 국가간에 이루어지는 국제거래는 국내거래에 비해 수출대금 미회수 위험이 발생할 가능성이 매우 높다. 수출기업은 수입기업이 일방적으로 계약을 파기하여 수출을 이행할 수 없게 되거나 또는 수입기업의 갑작스런 파산으로 인해 이미 수출된 상품의 대금을 회수할 수 없는 위험에 직면하게 된다. 또한 수출계약이 체결된 이후에도 수입업자가 일방적으로 계약을 파기하지는 않을지, 또는 약정된 기일 내에 대금결제를 이행해 줄 것인지, 또는 수출계약에 명시된 제반사항을 성실히 이행할 것인지 늘 불안한 상태에 있게 된다. 그러나 수입기업과의 수출거래회수가 늘어나고 수출기업간의 수출영업관계가 긴밀하게 유지됨에 따라 수입기업에 대한 신용이 증가하게 된다. 따라서 수출거래기간이 늘어남에 따라 수출위험의 발생빈도와 손실규모는 낮게 인식

되어 수출보험활용율은 낮게 나타난다. 결국 수출보험활용율은 수출입기업간의 수출거래유지기간에 따라 영향을 받는 것으로 볼 수 있다. 또한 중소기업수출기업의 경영자들은 수출보험료를 비용으로 인식하여 장기 수출거래에 잠재되어 있는 수출위험을 수출보험으로 관리하지 못하고 있는 것으로 볼 수 있다.

둘째, 수출보험에 대한 기업의 인지도는 수출보험활용율에 영향을 미치고 있는 것으로 나타나 기존의 연구와 동일한 결과가 나왔다

수출기업은 수출보험료와 수출위험으로 발생되는 비용을 비교, 검토하여 수출보험의 부보여부를 결정하게 된다. 수출보험은 수출거래에 따른 고유의 수출위험을 담보하여 수출을 촉진시키기 위해 만들어진 비영리 정책보험이다. 이 수출보험은 1998년 IMF시기에 한국수출보험공사의 적극적인 홍보마케팅과 수출대금 미회수금액이 큰 폭으로 증가하여 수출보험에 대한 인지도가 확산된 것으로 보인다. 따라서 매출액이 큰 수출기업은 수출보험에 대한 인지도가 높아 수출보험을 적극적으로 이용하는 것으로 볼 수 있다. 그러므로 수출보험의 인지도와 수출보험활용율간에 유의적인 차이가 있는 것으로 보인다.

셋째, 수출위험 정보수집활동과 수출보험활용율 사이의 관계는 유의수준 0.05에서 유의적인 관계를 갖고 있는 것으로 나타났다.

수출보험은 수출위험을 담보하기 위해 만들어진 제도로서 수출위험에 관한 정보수집활동을 활발히 수행하는 기업은 수출위험에 관한 인식이 높아 수출보험을 적극적으로 이용하여 수출위험을 관리하고 있는 것으로 볼 수 있다.

넷째, 수입국 정보수집활동과 수출보험활용율간의 관계는 유의적인 차이가 없는 것으로 나타났다.

수출기업은 비상위험보다 신용위험에 대해 크게 인식하고 있다고 볼 수 있다.

수출기업은 수출계약이 체결되기 전에 수입국의 정치, 경제환경에 대해 면밀히 조사하여야 한다. 이러한 조사활동의 결과를 근거로 수출위험의 발생빈도와 손실규모를 평가하여 수출위험관리방안을 선정하게 된다. 매출액이 크면 수출거래에 잠재되어 있는 신용위험을 높게 인식하여 신용위험에 대한 사전 조사활동을 강화하고 수출보험을 이용하여 신용위험을 관리하고 있다는 점을 시사한다고 볼 수 있다.

다섯째, 수출위험관리체계와 수출보험활용율 사이의 관계는 유의적인 차이가 있는 것으로 나타났다. 수출위험관리는 수출위험의 인식, 수출위험의 평가, 수출위험관리수단의 선택, 계획의 실행과 같은 단계를 거쳐 수행된다.

수출위험의 인식은 수출활동과정에서 발생할 수 있는 수출기업의 생존에 관련된 모든 잠재적 수출위험의 근원을 정확히 규명하고 수출위험의 발생결과를 측정하여 관리위험을 선정하는 단계이다. 여기에서는 수출위험의 발생원인규명, 발생형태, 발생강도와 규모의 측정 등이 중요하게 다루어진다. 수출위험을 체계적으로 관리하는 수출기업은 수출거래에서 발생할 수 있는 수출위험을 사전에 발견하여 적절한 관리방법을 선택할 수 있다.

수출위험 관리체계와 수출보험활용율간에 유의적인 관계가 있는 것으로 나타난 것은 매출액이 큰 수출기업이 1998년과 1999년에 큰 폭으로 증가한 수출대금 미회수위험을 크게 인식하여 효율적인 수출위험 관리체계를 기업 내에서 고려하고 있으며 수출위험 관리수단으로 수출위험을 적극적으로 이용하고 있는 것으로 볼 수 있다.

따라서 수출보험의 활용율을 높이기 위하여 한국

수출보험공사는 중소제조수출기업이 수출위험관리를 체계적으로 수행하도록 선도하는 역할을 해야 한다. 중소제조수출기업은 수출위험을 체계적이고 합리적으로 관리할 수 있는 조직이 미흡할 뿐만 아니라 수출위험에 대한 지식과 수출위험을 사전에 발견할 수 있는 체계가 확립되어 있지 않다. 따라서 한국수출보험공사는 중소제조수출업체의 경영자들을 대상으로 교육을 통해 수출위험관리의 중요성을 전파시켜야 한다. 또 이를 체계적으로 발견할 수 있는 지식을 정기적으로 전수해주는 제도를 도입하여 중소제조수출기업의 수출위험관리기능을 강화시키는 데 일익을 담당해야 된다.

2) 제 2가설의 결과에 대한 해석

한국수출보험공사의 고객만족도와 수출보험 활용율 간의 관계를 알아보기 위한 검증결과에 대해서는 다음과 같이 해석할 수 있다.

수출기업은 수출위험의 발생빈도와 손실규모를 측정하고 수출보험을 운영하는 한국수출보험공사의 서비스품질을 평가하여 수출위험관리수단으로서 수출보험을 선택하게 된다. 이것은 한국수출보험공사가 수출기업에게 어떠한 서비스를 제공하는가에 따라 수출기업의 수출보험활용율이 영향을 받는다는 것을 의미한다.

그러나 본 논문조사결과 한국수출보험공사의 고객만족도와 수출보험활용율간에 유의적인 차이가 없는 것으로 나타났다. 이것은 비영리정책보험이라는 수출보험의 특성을 반영하고 있는 것으로 볼 수 있다. 일반 금융기관과는 달리 수출기업이 한국수출보험공사의 고객만족도를 높이 평가하여도 수출보험을 이용할 수 있는 기업으로 선정되어야 만이 수출보험을 활용할 수 있다. 이것은 한국수출보험공사의 대고객 만족도가 직접 수출기업의 수출보험

구매력에 직접적인 영향을 줄 수 없다는 특성을 반영하고 있음을 의미한다.

한국수출보험공사 심사역의 업무지식과 수출보험 활용율과의 관계는 유의적인 차이가 있는 것으로 나타났다.

한국수출보험공사 심사역의 업무지식은 크게 두 가지로 나누어 볼 수 있다.

첫째, 수출기업의 평가에 대한 지식이다. 수출보험청약을 받은 경우 심사역은 수출보험의 인수여부를 결정하기 위해 수출기업에 대해 재무제표, 인정기준, 자기자본, 납입자본금, 부채비율, 유동비율, 연간매출액, 매출이익율, 총자본회전율 등을 철저히 평가하게 된다.

둘째, 수출거래에 대한 전문지식이다.

수출거래에는 수출거래당사자인 수출기업, 대금결제은행, 해상운송인 적화보험회사, 중개인, 항공운송인, 운송대리인 등 많은 당사자가 참여하게 되고 수출기업과 수입기업, 수입국의 경제환경도 중요하게 고려된다. 수출보험의 상담 담당자는 수입기업과 수입국의 경제환경과 급변하는 거시경제적 환경에 대한 지식을 갖고 있어야 한다. 또 수출거래에 참여하고 있는 당사자의 역할, 수출보험제도의 시행규칙과 운영지침에 대해서도 전문적으로 알고 있어야 한다. 매출액이 큰 수출기업은 수출거래에 대한 수출위험관리 수단으로 수출보험을 선택할 때 수출보험심사역의 업무지식을 중요하게 평가하고 있는 것으로 나타났다.

이것은 매출액이 큰 중소제조수출기업이 수출보험을 이용할 때 수출거래에 관련된 모든 문제가 수출보험을 상담할 때 해결되기를 원하고 있음을 의미한다.

따라서 수출보험의 심사역은 다양한 수출거래에 대한 전문지식이 필요하다. 수출보험상담자가 종합

적인 전문지식을 갖고 있지 못하면 수출기업은 여러 번 한국수출보험공사를 방문해야 하며 해결되지 않는 부분에 대해서는 다른 전문가에게 물어보아야 된다. 따라서 한국수출보험공사에서 모든 업무가 해결 될 수 있도록 전문인력을 양성해야만 될 것이다.

3) 제 3가설의 결과에 대한 해석

수출보험제도의 이용절차와 수출보험의 활용율 사이의 관계를 알아보았다. 이 검증결과는 수출보험의 이용절차가 개선되고 요구서류 또한 간소화되어야 한다는 점을 시사하고 있다.

수출보험의 운영형태는 각 국가마다 다르지만 정부가 최종적인 보상책임을 지는 정책사업으로 운영되고 있으며 우리 나라도 수출보험사업에서 대규모 보험금지급 등으로 손실이 발생한 경우에는 정부에서 이를 보전하도록 되어 있다. 현재 수출보험업무는 한국수출보험공사에서 수행하고 있으며 감독권은 산업자원부에서 행사하고 있다.

수출보험은 개별보험 인수방식과 포괄보험 인수방식으로 운영되고 있다. 개별보험은 보험계약자가 보험청약을 할 때마다 보험자가 그 내용을 심사하여 인수여부를 결정하는 것이고 포괄보험은 보험계약자가 보험자와 특약을 체결하고 특정상품 및 결제조건에 전량을 자동적으로 보험에 부보하고 보험자는 이를 의무적으로 인수하는 방식으로서 시행법상, 조합별, 상사별, 상품별로 구분하여 운영되고 있다. 중소기업수출기업들은 수출제품특성상 포괄보험을 활용하고 싶어도 포괄보험 활용조건을 갖추지 못하기 때문에 이용절차가 까다로운 개별보험을 이용하고 있는 것으로 나타났다.

수출보험을 운영하는 측면에서 보면 개별보험의 이용절차를 강화시키고 여러 가지 구비서류를 요구하는 것은 수출보험의 특징인 역선택의 문제와 수

출업자의 도덕적 해이를 방지하기 위한 방안이라고 볼 수 있다. 그러나 수출보험의 이용절차를 까다롭게 하고 여러 가지 요구서류를 과다하게 요구하는 경우, 수출기업은 이러한 요건을 충족시키는 데 드는 시간과 비용 때문에 결국에 수출보험의 활용을 포기하게 된다. 따라서 수출보험의 목적을 달성하기 위해서는 수출보험의 이용절차를 합리적으로 개선하여 중소기업의 수출보험활용을 활성화시켜야 되겠다.

수출보험종목과 수출보험활용율간의 관계는 유의적인 차이가 없는 것으로 나타났다. 중소기업은 새로운 무역거래방식 보다는 기존에 이용하고 있는 거래방식을 선호하여 새로운 수출보험종목의 필요성을 크게 인식하지 못하는 것으로 볼 수 있다.

4) 제 4가설의 결과에 대한 해석

수출보험은 수출기업의 수출성과를 향상시키는 데 기여하고 있는 것으로 나타났다. 수출기업의 궁극적인 목적은 수출상품의 대금을 안전하게 회수하는 것이다. 수출기업들은 해외수출활동과정에서 끊임없이 크고 작은 무역사기나 악성클레임을 제기당할 상황에 직면해 있다. 최근에는 국제무역거래의 허점을 이용한 악성클레임이 성행하여 많은 국내업체들이 피해를 입고 있는데 이는 다분히 고의적으로 행해지고 있다.

특히 IMF 이후 내수 시장이 급속히 침체됨에 따라 중소기업들이 수출주문확보에 전력을 기울이는 과정에서 각종 유형의 무역사기에 노출되는 빈도가 한층 높아지고 있다. 주력수출시장이던 동남아 등 아시아 시장의 경기침체로 새로운 수출선을 찾기 위해 현지 상거래관행에 익숙치 않은 중남미, 중동 등지의 신시장에 진출하다가 악덕수입기

업에게 당하는 사례가 증가하고 있는 것이다

이와 같이, 수출기업이 손실을 입게 되는 원인은 수출기업의 모험주의적인 업무추진자세, 수출실적에 대한 과도한 집착, 해외 상관행에 대한 경험부족 등이며 무엇보다도 수출위험에 대한 인식이 매우 낮아 수출위험관리방법을 적극적으로 강구하지 않는 데에서 찾을 수 있다. 대한무역투자 진흥공사 무역사기 신고데스크에 신고된 무역사기 피해액은 한달간 50여건, 1천만불이 넘는 것으로 나타났다. 대부분의 피해업체들이 신용훼손 등을 이유로 피해 사실에 대한 공개를 꺼리고 있는 점을 감안하면 실제 피해규모는 상당액에 이를 것으로 推定된다.

지금까지 살펴본 바와 같이 수출위험의 발생은 수출기업에게 큰 손실을 발생시키기 때문에 수출위험관리는 직접적으로 수출기업의 수출성과에 영향을 미친다고 볼 수 있다. 수출보험을 활용하고 있는 기업들은 수출위험에 대해 안심하고 수출활동에 전념할 수 있고 수출위험이 발생하여도 수출보험에 의해 손실액이 보전되기 때문에 수출성과가 높게 나타나는 것으로 해석할 수 있다.

그러나 수출보험활용과 수출성과 사이의 인과관계가 불분명하며²⁾ 본 연구 결과에서는 다른 변수들의 영향력을 고려하지 않았기 때문에 보다 신중하게 해석해야 된다.

V. 결 론

본 연구는 중소기업수출기업이 수출위험관리수단으로써 수출보험을 선택하는 데 영향을 주는 요소들

을 규명하고 궁극적으로 수출보험이 수출기업의 수출성과에 얼마나 기여하고 있는지 분석하는 것이다.

본 연구의 목적을 달성하기 위해서는 수출보험활용에 미치는 요소들을 규명하고 수출보험의 활용과 수출성과와의 관계에 대한 체계적인 분석이 필요하다. 그러나 무역실무분야의 연구들은 수출보험활용에 대한 변수들간의 인과관계에 대해 명확한 이론을 제공하지 못하고 있다.

따라서 본 연구는 수출위험관리수단으로써 수출보험을 접목시켰으며 수출보험을 운영하는 공급자 측면에서의 연구는 고객만족이론을 원용하였다. 또 무역실무, 위험관리, 고객만족의 연구로 얻어진 이론적 배경을 근거로 연구모형을 도출하였다. 그 연구결과를 간단히 요약하면 다음과 같다.

첫째, 수출기업은 수출입 기업간의 수출거래가 잦을수록 수출보험을 적극적으로 활용하고 있으며 매출액이 큰 수출기업에서 수출보험의 활용이 높은 것으로 나타났다.

둘째, 수출보험에 대한 인지도가 높은 수출기업은 수출보험을 통하여 수출위험을 관리하는 것으로 나타났다.

셋째, 수입기업에 대한 정보수집활동과 수출보험 활용율간의 관계는 유의적인 차이가 있는 것을 알 수 있었다. 그리고 수입기업에 대한 정보수집활동을 적극적으로 하는 수출기업에게서 수출보험의 활용율이 높은 것으로 나타났다.

넷째, 수입국 정보수집활동과 수출보험활용율간의 관계는 유의적인 차이가 없는 것으로 나타났다.

다섯째, 수출기업의 수출위험관리체계와 수출보험활용율간의 관계는 유의적인 차이가 있는 것으로 나타났다. 수출위험관리체계를 통하여 발견된 수출위험

2) $B_{00}(1 - B_{(-,0)})[A_0(1 - B_w) + B_w(R_w + A_w)] + A_i[1 - (1 - B_{00})(1 - B_{(-,0)})]$ 비율만큼 감소

은 수출보험을 통하여 관리하고 있는 것으로 볼 수 있다.

여섯째, 한국수출보험공사에 대한 고객만족도는 수출보험활용율과 관계가 없는 것으로 나타났다. 이것은 비영리 정책보험이라는 수출보험의 특성 때문에 일반적인 금융기관의 고객만족도가 적용되지 않는다는 것을 의미한다. 그러나 수출보험 심사역의 업무지식은 수출기업의 수출보험활용에 영향을 미치는 것으로 나타났다.

일곱째, 수출보험제도에 관련된 요소는 수출보험 활용율에 영향을 미치는 것으로 나타났다.

수출보험제도의 이용절차가 복잡할수록 수출기업은 수출보험이용을 기피하는 것으로 나타났다. 본 연구에서 나타난 특징은 수출보험의 활용율은 수출기업과 관련된 요소들뿐만 아니라 수출보험제도와 수출보험을 운영하고 있는 운영기관의 요인들도 수출보험 활용율에 영향을 미치고 있는 것으로 나타났다. 따라서 중소기업수출기업의 수출보험 활용율을 높이기 위해서는 수출보험제도와 수출보험 운영기관의 역할에 대한 검토가 함께 고려되어야 할 것이다.

수출보험을 활용하고 있는 수출기업의 수출성과는 그렇지 않은 수출기업에 비해 높다는 것을 알 수 있었다. 이것은 수출보험제도가 수출기업의 수출성과에 영향을 미치는 변수로 볼 수 있다.

지금까지 살펴 본 바와 같이, 본 연구는 중소기업수출기업의 수출위험관리와 수출보험활용에 대한 실증분석을 통하여 수출보험의 활용율을 향상시키고 수출보험제도의 개선방향에 대하여 여러 가지 시사점을 제공하고 있으나 다음과 같은限界점을 지니고 있다.

첫째, 수출보험의 활용율을 중소기업수출기업으로 제한하여 분석하였기 때문에 본 연구결과를 모

든 중소기업수출기업으로 확대시키는 데에는 한계가 있을 것이다.

둘째, 대부분 수출비중이 60%이상인 기업들이 標本으로 抽出되었기 때문에 60%이하의 중소기업수출기업의 입장을 설명하는 데에는 한계가 있다.

셋째, 수출보험활용에 대한 직접적인 文獻이나 關連자료가 부족하고 기존의 연구모형을 이용할 수 없기 때문에 본 연구에서 제시된 연구모형에 대해 批判의 여지가 있다고 본다.

넷째, 수출보험활용율과 수출성과와의 關係분석은 기타 변수들을 포함시켜 분석하지 않았기 때문에 結果 해석에 限界가 있다.

향후 연구과제는 상기의 限界점을 극복하고 수출보험을 이용하는 기업들을 산업별, 규모별, 지역별로 나누어 수출보험을 활용하는 데 미치는 制限 요인들을 細明하여야 할 것이다. 수출보험의 공급자 측면에서 수출보험활용율에 미치는 요인들을 세밀하게 분석하여 수출보험제도의 改善方向을 제시하는 것 역시 향후 연구과제로 남는다.

참고문헌

1. 국내문헌

구종순(1990), "한국기업의 수출위험관리에 관한 실증적 연구", 박사학위논문, 고려대학교 구종순(박광서(1994), "한일기업의 수출위험관리에 관한 비교연구", 무역학회지, 제19권 1호

김동수(1998), "고객만족이론의 행정서비스접목에 관한 연구", 박사학위논문, 국민대학교.

김용호(1993), "한국기업의 수출신용리스크 관리와 성과", 박사학위논문, 서강대학교.

김희국(1996), "수출보험의 국민경제 기여도 분석", 「수출보

- 협」 한국수출보험공사, 5, pp. 2 - 13.
- 문원기(1993), "수출보험의 국민경제 기여도 분석", 「수출보험」, 한국수출보험공사, pp. 9 - 13.
- 박상호(1995), "수출보험 가입동기에 관한 실증연구", 「수출보험」, 한국수출보험공사 제3호.
- 박진근(1989), "한국수출보험제도의 중장기 발전방안에 관한 연구", 「수출보험」, 수출보험공사 제3호.
- 정홍주(1993), "합리적 의사결정과 보험수요", 「보험조사월보」, 보험감독원, 7.
- 정홍주(1992), "우리나라 수출보험 손해율에 관하여", 한국경제, 성균관대학교 산업연구소, 제19권 1호, pp. 159-173.
- 정홍주(1995), "수출보험 가입자 연구와 활성화 방안", 한국학술진흥재단.
- 정홍주(1995), "수출보험요율에 관하여", 「수출보험」, 수출보험공사, 3.
2. 외국문헌
- Beamish, Paul W. and Lambros, Karavis and Anthony, Goerzen and Christopher, Lane(1999), "The Relationship Between Organization Structure and Export Performance", *Journal of International Business*, Vol. : 37-52.
- Bearden, William and Jesse, E. Teel(1983), "Selected Determinants of Consumer Satisfaction and Complaint Reports", *Journal of Marketing Research*, Vol. 20 : 21.
- Bernard, Andrew B. and Bradford, Jensen J(1999), "Exceptional Exporter Performance : Cause, Effect, or Both?", *Journal of International Economics* : 1 - 25.
- Bonaccorsi, Andrea(1992), "On the Relationship between Firm Size and Export Intensity", *Journal of International Business Studies*, Vol. 23, No. 4, Fourth Quarter : 605 - 635.
- Calof, Jonathan L(1994), "The Relationship between Firm Size Export Behavior Revisited", *Journal of International Business Studies*, Vol.25 No 2 : 367-387.
- Campbell, D. J(1985), "The Information in Quantitative Research", *American Journal of Sociology*, Vol. 60 :339 - 342.
- Claes, Fornell and Robinson, William T(1983), "Industrial Organization and Consumer Satisfaction / Dissatisfaction", *Journal of Consumer Research*, Vol.9, March : 403.
- Christensen, Carl H, Angela da Rocha and Rosane, Kerber Gertner(1987), "On Empirical Value of the Factors Influencing Exporting Success of Brazilian Firms" *Journal of International Business Studies*, Fall : 61-75.
- Churchill, Gilbert A and Carol Suprenant(1982), "An Investigation into the Determinants of Customer Satisfaction", *Journal of Marketing Research*, Vol.19 : 493.
- Day, Ralph L(1984), "Modeling Choices among Alternative Responses to Dissatisfaction", in Kinnear Thomas C., ed, *Advances in Consumer Research*, Vol. 11: 496.
- Engel, James F. Blackwell, Roger D and Miniard, Paul W(1986), "Consumer Behavior", *New York, The Dryden Press B*: 155.
- Funatsu, Hideki(1986), "Export Credit Insurance", *The Journal of Risk and Insurance*, Vol.53, No. 1 :679-692
- Howard, Jhon A. and Jagdish N. Sheth(1969), "The Theory of Buyer Behavior", *New York, John Wiley & Sons Inc* :145.
- Huszagh, Sandra M. and Greene, Mark R(1985), "How Exporters View Credit Risk and FCIA Insurance - The Georgia Experience", *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 52, No.1 : 117-132.
- Huszagh, Sandra M. and Greene, Mark R(1982), "FCIA : Help or Hindrance to Exports", *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 49, No.2 : 256-268.
- Landon, E. L(1977), "A Model of Consumer Complaint

- Behavior", *Consumer Satisfaction, Dissatisfaction and Complaining Behavior* : 31-35.
- Miller, John A(1976), "Store Satisfaction and Aspiration Theory : A Conceptual Basis for Studying Consumer Discontent", *Journal of Retailing*, Vol. 52, Fall :67.
- Oliver, Richard L(1980), "A Cognitive Model of the Antecedents and Consequences of Satisfaction Decision", *Journal of Marketing Research*, November :461-462.
- _____ (1981), "Measurement & Evaluation of Satisfaction Process in Retail Settings", *Journal of Retailing*, Vol. 57, Fall :459.
- Pascoe, Gregory C(1984), "Patient Satisfaction in Primary Health Care : A Literature Review & Analysis," *Evaluation and Program Planning*, Vol. 6, No. 384 :189.
- Pike, Richard H. and Ross, Donald G(1997), "Trade Credit Information for Export Sales", *Journal of International Business*, Vol. 37 No.3 : 243-257.
- Richins, M. L(1979), "Consumer Complaining process : A Comprehensive Model", in R.L. Day and H.K. Hunt, ed., *New Dimensions of Consumer Satisfaction and Complaining Behavior* : 30-34.
- Schmidt, Sandra L and Kernan, Jerome B(1985) "The Many Meanings and implications of Satisfaction Guaranteed", *Journal of Retailing*, Winter : 90.
- Swan, John E. and Linda Jones Combs(1976), "Product Performance of Consumer Satisfaction : A New Concept", *Journal of Marketing*, Vol. 40, April : 25.
- Swan, J. E(1977), "Consumer Satisfaction With a Retail Store Related to the Fullfillment of Expectains on an Initial Shopping Trip", in R.L. Day,ed., *Consumer Satisfaction, Dissatisfaction and Complaining Behavior* : 10-17.
- Westbrook, Robert A(1980), "Intrapersonal Affective Influences on Consumer Satisfaction with Products" *Journal of Marketing Research*, Vol.7 : 49.
- Woodruff, Robert B. Cadotte, Ernest R. and Jenkins, Roger L(1983), "Modeling Consumer Satisfaction Processes Using Experience Based Norms", *Journal of Marketing Research*, Vol. 20: 296 - 304.

An Empirical Study on the Export Risk Management and Utilization Rate of Export Insurance In Korean Medium and Small Manufacturing Export Firms

Jung-Ho Choi* · Je-Hyun Lee**

Abstract

Korea which natural resources are insufficient have propel growth strategy of export orientation strongly to accomplish economic development, by such government policy Korean firms should enter positively the international trade.

International trade transactions relate to the exportation of goods or services from one country to another, which is the importng country.

Seller means export firms which sells or agrees to sell goods, Buyer means import firms which buys or agrees to buy goods. Export fims were exposed more much risk than domestic transaction. As the difference in legal systems, culture, political regims and mercantile custom, the export firms lead to emergency risk, credit risk. Transport risk and exchange risk.

Today, most governments in industrialized countries have certain programs designed to protect firms from the risks in foreign trade. The government provides insurance facilities covering risks which are peculiar to export transaction but are not normally covered by commercial insurance.

The main object of export insurance is to insure the seller against loss arising from the buyer's failure to pay the price. The risks covered include the buyer's insolvency and his inability to accept the goods or to remit the price due to factors outsid his control, such as governement orders.

Korean governement have operate export insurance institution to reduce export risks of export firms and uncertainty of export and to expand trade abroad.

Even though the change of export environment contains importance of export insurance for support policy and export risk management of export fims, Operation of export

insurance occurs many problem.

The major purpose of this dissertation are to investigate the relationship between characteristics of medium and small manufacturing export firms, Korea export insurance corporation, export insurance institution and utilization rate of export insurance, to examine a role of export insurance as a method which medium and small manufacturing export firms manage export risk, to present a device to increase utilization rate of medium and small manufacturing export firm's export insurance, to analyze the relationship between utilization rate of export insurance and export performance of medium and small manufacturing export firms.

For these purposes, a theoretical model is designed as descriptive forms and nine hypotheses are tested with the data collected from 174 Korean medium and small manufacturing export firms. And this thesis deals with the risks related only to political, commercial factors because the risks occurred in the export transaction are too extensive.

The three aspects of the designed theoretical model are : (i) the general characteristics of Korean medium and small manufacturing export firms, (ii) the specific characteristics of Korea export insurance corporation, (iii) the characteristics of export insurance institution.

The major steps of methodology adopted in this research are as follows : (i) referring to literatures for secondary data, (ii) collecting data from Korean medium and small manufacturing export firms, (iii) measuring questionnaire items by five point Likert scale, (iv) confirming the normality of distribution and analyzing the data by factor analysis, t-test analysis and logisitic regression analysis.

The major findings of this dissertation indicate :

The export insurance utilization rate of medium and small manufacturing export firms are effected by characteristics of Korean medium and small manufacturing export firms, Korea export insurance corporation, export insurance institution.

It showed that the higher export firms make good use of export insurance, the better export performance estimated. These empirical results seem to support the basic hypothesis of the paper that export performance would be affected by explanatory variables and utilization of export insurance.

To manage export risks effectively, Korean medium and small manufacturing export firms should strengthen credit information search activities. Credit information detailing the foreign buyer's payment record, background, business potential and financial strength was used much more by developed country's export credit managers than export-specific type in

formation about political and economic risks.

To enter continuously the overseas market, Korean medium and small manufacturing export firms should make good use of benefit of export insurance.

Key words : Export Risk Management, Utilization Rate of Export Insurance

* Professor, College of Business Administration Sogang University

** Instructor, Department of Chinese Trade a School of Business Administration of Kookmin University