

---

# 2024 예술인상호부조대출 운용보고서

---

2025년 04월 17일



## 목차

1. 서론
2. 예술인상호부조대출 프로그램 개요
3. 운영데이터 분석
4. 주요성과 및 영향
5. 운영상 주요 이슈 및 개선 과제
6. 향후 발전방향
7. 결론

## 1. 서론

### 1.1. 보고서 작성 목적 및 배경

본 보고서는 2022년 12월부터 2025년 4월까지 한국스마트협동조합(이하 '조합')이 운영한 '예술인 상호부조 대출 프로그램'(이하 '프로그램')의 운영 성과를 종합적으로 평가하고, 재정 건전성을 진단하며, 향후 프로그램의 지속가능한 발전을 위한 방향성을 모색하는 것을 목적으로 한다.

예술인들은 고유한 직업적 특성, 즉 프로젝트 기반의 활동과 불규칙한 소득 구조로 인해 기존 금융 시스템 내에서 적절한 평가를 받기 어렵고 대출 등 금융 서비스 접근에 상당한 제약을 겪어왔다.<sup>1</sup> 이는 많은 예술인들이 필요 자금을 마련하기 위해 연 15~20%에 달하는 고금리 대출 상품이나 카드론 등에 의존하게 만드는 주요 원인이었으며,<sup>4</sup> 이러한 금융 부담은 예술가 개인의 생활 안정성을 저해할 뿐만 아니라 창작 활동의 지속가능성마저 심각하게 위협하는 요인으로 작용했다. 문화체육관광부가 발표한 '2024 예술인 실태조사' 결과는 이러한 현실을 더욱 명확히 보여준다. 조사에 따르면, 2023년 기준 예술인 개인의 연평균 예술 활동 소득은 1,055만원에 불과했으며,<sup>6</sup> 이는 국민 1인당 평균 연소득의 절반에도 미치지 못하는 수준이다.<sup>8</sup> 더욱이 조사 대상 예술인의 75.7%, 즉 4명 중 3명 이상이 연간 1,200만원 미만의 소득을 얻고 있으며,<sup>10</sup> 월 100만원도 벌지 못하는 비율이 76%에 달하고 '소득 없음' 응답자도 31%나 되는 등 예술계 전반의 경제적 취약성이 매우 심각한 상황임을 알 수 있다.<sup>11</sup>

이러한 배경 속에서, 2020년 2월 예술인들의 사회안전망 역할을 목표로 설립된 한국스마트협동조합은 예술인들이 겪는 경제적·사회적 문제 해결을 위해 노력해왔다.<sup>13</sup> 조합 명칭 'SM.ART'가 'Social Mutual ART', 즉 '예술인 간의 상호부조'를 의미하듯,<sup>4</sup> 조합은 상호 연대와 협력의 가치를 바탕으로 예술인들에게 실질적인 지원을 제공하고자 한다.<sup>17</sup> 본 예술인 상호부조 대출 프로그램은 이러한 조합의 설립 취지와 핵심 가치를 금융 영역에서 구체적으로 실현하기 위한 핵심 사업으로서, 기존 금융 시스템의 사각지대에 놓인 예술인들에게 필수적인 금융 안전망을 제공하고 경제적 어려움을 완화하는 데 중요한 역할을 수행하고 있다.<sup>1</sup>

### 1.2. 보고서의 범위 및 데이터 기간

본 보고서는 프로그램이 공식적으로 시작된 2022년 12월 19일(최초 신청일 기준)부터 2025년 4월 16일(최종 실행일 기준)까지의 운영 데이터를 기반으로 작성되었다. 분석 범위는 해당 기간 동안의 대출 신청, 승인, 실행 현황(총 305건), 상환 및 연체 데이터, 대위변제 현황 등 재정 관련 지표 분석을 포함한다. 또한, 수혜 예술인의 특성 분석, 프로그램의 주요 성과 및 영향 평가, 운영 과정에서 나타난 주요 이슈 및 개선 과제 분석, 그리고 향후 발전 방향에 대한 제언까지 포괄한다. 분석 과정에서는 조합 내부 운영 데이

터(제공된 305건의 대출 기록)와 함께 관련 연구 자료 및 언론 보도 내용을 참고하여 종합적인 평가를 시도하였다.

### 1.3. 한국스마트협동조합 및 예술인 상호부조 대출 프로그램의 중요성

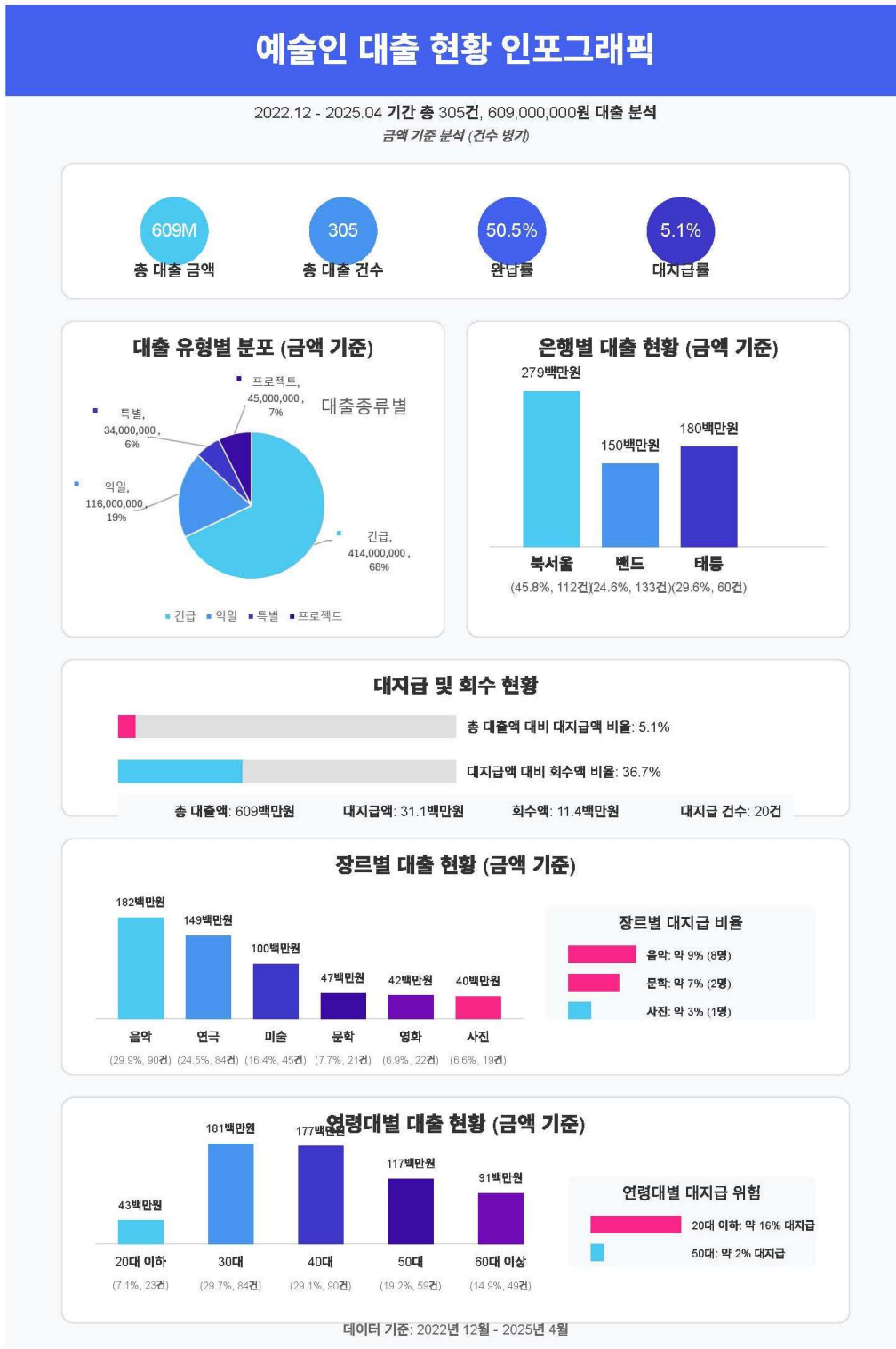
한국스마트협동조합은 예술인의 창작 여건 개선과 안정적인 활동 지원을 통해 공통의 경제적·사회적 문제를 해결하는 것을 목표로 설립된 사회적경제 조직이다.<sup>13</sup> 조합은 예술인들의 사회안전망 구축과 활동 과정에서 발생하는 다양한 문제 해결을 지원하며<sup>19</sup>, 활동하는 예술가들의 국내 최대 민간 네트워크를 구성하고자 하는 비전을 가지고 있다.<sup>19</sup> 설립 이후 조합원 수는 꾸준히 증가하여, 초기 300여 명<sup>14</sup>, 400여 명<sup>20</sup>, 최근에는 약 600여 명에 이르렀으며<sup>16</sup>, 장기적으로는 6만 명 조합원 확보를 목표로 설정하고 있다.<sup>14</sup> 이는 조합이 예술인 커뮤니티 내에서 신뢰와 지지를 얻으며 성장하고 있음을 보여준다.

이러한 조합의 성장과 활동 속에서 예술인 상호부조 대출 프로그램은 핵심적인 역할을 수행한다. 앞서 언급했듯이 예술인들은 불규칙한 소득과 낮은 신용평가로 인해 금융 서비스 이용에 큰 어려움을 겪는다.<sup>1</sup> 본 프로그램은 이러한 구조적 문제를 해결하기 위한 실질적인 대안을 제시한다. 신용점수에 관계없이 연 5%라는 저금리로 긴급 자금을 지원함으로써<sup>3</sup>, 예술인들이 15~20%에 달하는 고금리 대출의 악순환에서 벗어나도록 돕고<sup>4</sup>, 이를 통해 확보된 재정적 안정성은 예술가들이 창작 활동에 더욱 집중할 수 있는 기반을 마련해준다. 실제로 프로그램을 통해 약 1억원 이상의 이자 부담 경감 효과가 발생한 것으로 추산된다.<sup>26</sup>

더 나아가, 이 프로그램은 단순한 금융 지원 이상의 의미를 지닌다. 이는 '상호부조'라는 협동조합의 핵심 가치를 실현하는 과정이며<sup>4</sup>, 조합원 간의 연대와 협력을 촉진하는 매개체가 된다.<sup>17</sup> 또한, 예술인들이 금융 거래 이력을 쌓고 이를 통해 장기적으로 신용도를 개선하여 향후 일반 금융 시스템에 접근할 수 있는 가능성을 모색하는 발판이 될 수도 있다.<sup>2</sup>

결론적으로, 예술인 상호부조 대출 프로그램의 성공적인 운영은 한국스마트협동조합의 핵심 미션 달성과 직접적으로 연결된다. 예술인의 경제적 안정이 창작 활동의 활성화로 이어지고, 이는 다시 조합의 성장과 사회적 영향력 확대로 이어지는 선순환 구조를 형성할 잠재력을 지닌다. 조합의 설립 목적이 예술인의 경제적·사회적 문제 해결 및 안정적인 활동 지원이라는 점<sup>13</sup>, 그리고 예술인이 직면한 가장 큰 문제 중 하나가 바로 금융 접근성 부족과 경제적 불안정이라는 현실을 고려할 때<sup>1</sup>, 이 프로그램은 조합의 존재 이유를 증명하고 사회적 가치를 실현하는 데 있어 매우 중요한 사업이라 할 수 있다. 따라서 본 보고서를 통한 프로그램의 면밀한 평가는 향후 조합의 전략적 방향 설정에 핵심적인 기초 자료를 제공할 것이다.

## 2. 예술인 상호부조 대출 프로그램 개요



### 2.1. 프로그램의 설립 목적 및 목표 재확인

예술인 상호부조 대출 프로그램은 다음과 같은 명확한 목적과 목표를 가지고 설립 및 운영되고 있다.

- **핵심 설립 목적:** 금융 시스템 내에서 '실업자'나 다름없는 취급을 받아 제도권 금융 이용이 어렵고 <sup>1</sup>, 이로 인해 고금리 대출이나 사금융에 내몰릴 수밖에 없었던 예술인들의 현실을 개선하는 것이다.<sup>4</sup> 즉, 금융 사각지대에 놓인 예술인들이 경제적 어려움 속에서도 안정적으로 창작 활동을 지속할 수 있도록 실질적인 금융 안전망을 제공하고 <sup>5</sup>, 'Social Mutual ART'라는 조합의 이름처럼 예술인 간 상호부조 정신을 금융 영역에서 구현하는 데 그 목적이 있다.<sup>4</sup>
- **주요 운영 목표:**
  - **저금리 자금 지원:** 긴급한 생활 자금이나 프로젝트 진행 자금이 필요한 예술인 조합원에게 연 5%의 낮은 고정 금리로 자금을 지원한다.<sup>3</sup>
  - **금융 부담 경감:** 고금리 대출 이용으로 인한 과도한 이자 부담을 줄여 예술인의 실질적인 가처분 소득 증대 및 생활 안정에 기여한다.<sup>4</sup>
  - **금융 접근성 개선:** 신용도가 낮거나 소득 증빙이 어려운 예술인도 이용 가능한 대출 상품을 제공하여 금융 소외 문제를 해소한다.<sup>3</sup>
  - **신용 이력 형성 지원:** 대출 이용 및 성실 상환 경험을 통해 예술인들이 긍정적인 금융 이력을 쌓고, 장기적으로는 일반 금융기관 이용 가능성을 높일 수 있도록 지원한다.<sup>2</sup>
  - **협동조합 가치 실현:** 조합원 간의 상호 신뢰와 책임을 바탕으로 운영되는 금융 모델을 통해 연대와 협력이라는 협동조합의 핵심 가치를 실천한다.<sup>17</sup>

## 2.2. 주요 지원 대상 예술인 및 자격 요건 요약

본 프로그램의 주요 지원 대상은 **한국스마트협동조합의 조합원**으로 활동하는 예술인이다. 조합원 가입 조건에 대한 구체적인 내용은 별도로 안내되고 있으나 <sup>29</sup>, 기본적으로 예술 활동을 영위하는 개인이라면 가입이 가능하다.

제공된 데이터 및 기존 자료를 바탕으로 대출 상품별 구체적인 자격 요건은 다음과 같이 요약될 수 있다.

- **긴급생활자금대출 (상호부조대출):**
  - 조합원으로 가입하면 **즉시 신청이 가능하다.**<sup>26</sup>
  - 신청자의 **신용점수는 대출 심사에 영향을 미치지 않는다.**<sup>3</sup> 이는 프로그램의 가장 큰 특징 중 하나로, 저신용 예술인에게도 금융 접근 기회를 제공한다.

- 단, 신청일 현재 **연체 중이거나 파산 후 면책/복권되지 않은 상태 등 특수한 신용 문제가 있는 경우에는** 대출이 제한될 수 있다.<sup>22</sup> 이는 대출기관이 금융기관이기에 금융감독기관의 대출제한요건에 해당된다.
- **익일소액대출:**
  - 조합비를 **3회차 이상 납부한 조합원**이거나, 이 조건이 충족되지 않을 경우 **가입 후 3개월 이상 경과한 다른 조합원의 추천**을 받은 예술인 조합원이 신청 가능하다.<sup>26</sup> 이는 손쉬운 대출로 인해서 대지급이 발생한 과정을 복기하며 수정한 조항이며, 조합 활동에 대한 최소한의 기여 또는 관계성을 요구하는 조건이다.
  - 이 대출은 신용 정보상에 특수정보보유(신용회복, 개인회생, 파산면책)등의 문제가 있더라도 대출 신청이 가능할 수 있다.<sup>26</sup>
- **프로젝트 준비 대출 / 특별 대출:**
  - 프로젝트 준비 대출은 2023년도-2024년도에 시행되다가 현재의 기금상황으로는 리스크를 감당할 수 없어서 나중에 기금을 충분히 확충하면 다시 시작하려고 일단 중단한 대출이다. 500만원 한도로 6개월 만기 일시상환으로 프로젝트를 준비하기 위해 필요한 자금의 용도이며, 프로젝트가 끝나면 프로젝트를 통하여 벌어들인 소득으로 상환하게끔 설계했었는데, 프로젝트를 통하여 수익이 발생하는 경우가 많지 않아서 상환의 문제가 종종 발생하여 리스크를 현재 감당하기 어려워 중단한 대출이다.
  - 특별대출은 2024년 초에 북서울신탁이 대출을 중단한다고 하여서 다시 대출을 시행할 기관을 찾는 동안 임시로 재단법인 밴드의 도움을 얻어서 긴급하게 대출이 필요한 사람들에게 200만원을 빌려준 대출이다. 이는 현재까지는 한번만 만들어진 대출이며 더 이상 확대하지는 않으려고 한다.<sup>18</sup>
- **공통 사항:**
  - 모든 대출 상품은 신청자의 **대출 상환 가능성을 판단하기 위한 최소한의 심사 과정**을 거친다.<sup>22</sup> 이는 신용점수와는 별개로, 조합원 면담 등을 통해 이루어질 수 있으며, 상호부조 기금의 손실을 최소화하기 위한 절차이며, 조합원 가입즉시 대출이 가능한 특성을 반영한 내용이다.

### 2.3. 대출 상품의 주요 조건 및 운영 방식 간략 소개

한국스마트협동조합은 예술인 조합원의 다양한 금융 수요에 대응하기 위해 여러 종류의 대출 상품을 개발하고 운영해왔다. 제공된 데이터와 기존 자료를 바탕으로 주요 상품의 조건과 운영 방식은 다음과 같다.

- **주요 대출 상품:**

- **긴급생활자금 대출** : 프로그램의 가장 기본이 되는 상품이다.
  - **초기 조건 (2022년 12월 출시 시점):** 대출 한도는 최대 200만원, 금리는 연 5% 고정, 대출 기한은 1년이며, 상환 방식은 원리금 균등 분할 상환이었다.<sup>3</sup>
  - **변경 후 조건 (2024년 이후):** 예술인들의 실제 필요와 프로그램의 안정적인 운영 성과를 바탕으로, **대출 한도가 300만원으로 증액**되었다.<sup>30</sup> 대출 기간 역시 **최장 2년**으로 연장되었으며, 상환 방식은 원리금 분할 상환을 유지한다.<sup>26</sup> 금리는 여전히 **\*\*연 5%\*\***로 유지되고 있다.<sup>26</sup> 이러한 조건 변경은 프로그램 운영을 통해 축적된 데이터와 파트너 실험의 신뢰(높은 상환율 기반)가 반영된 결과이다.<sup>30</sup>
  - **특징:** 신용점수와 무관하게 신청 가능하며 <sup>3</sup>, 신청 후 빠른 시일 내 (평균 5영업일<sup>23</sup>) 대출금 지급을 목표로 한다.
  - **협력 기관:** 초기에는 북서울실험과 협력하여 진행되었으며 <sup>1</sup>, 이후 태릉실험과의 협력으로 변화하였다.<sup>33</sup>
- **익월 소액 대출:** 보다 신속하고 간편하게 소액 자금을 이용할 수 있도록 설계된 상품이다.
  - **조건:** 대출 한도는 100만원, 금리는 연 5%이며, 대출 기간은 비교적 짧은 익월 말 일, 일시 상환 방식으로 시작했다가 현재는 6개월 원리금분할상환대출로 운영하고 있다.<sup>26</sup>
  - **협력 기관:** 재단법인 밴드와 협력하여 운영된다.<sup>14</sup>
- **예술 프로젝트 준비 대출 / 특별 대출:** 예술 프로젝트의 준비 및 실행 과정에서 필요한 자금을 지원하기 위한 목적성 대출이다.<sup>18</sup> 프로젝트 준비대출은 500만원, 특별대출은 200만원 한도로 실행되었다.
- **자원 연계 대출:** 조합의 책임하에 대출은 연계해주는 것이 아닌, 협력 관계에 있는 사회적 금융 기관(예: 재단법인 밴드)이나 정부의 정책 자금 대출(예: 예술인복지재단 용자 <sup>36</sup>)을 조합원에게 연계하고 알선해주는 서비스이다.<sup>23</sup> 대출 한도는 상품에 따라 500만원에서 1,000만원까지 다양하며, 금리는 연 5% 미만으로 예상된다.<sup>26</sup> 조합에 관심을 등록해두면 관련 정보 발생 시 안내받을 수 있다.<sup>26</sup>

- **운영 방식:**

- **기금 조성 및 레버리지:** 조합은 자체적으로 기금을 조성하였다. 이 조성된 기금을 협력 금융기관 (북서울실험, 재단법인 밴드, 태릉실험 등)에 예치한다.<sup>1</sup>

- **대출 실행:** 협력 금융기관은 조합이 예치한 기금의 약 6.7배에 해당하는 금액을 총 대출 한도로 설정하고<sup>4</sup>, 이 한도 내에서 조합이 추천하는 예술인 조합원에게 저금리(연 5%) 신용대출을 실행한다. 총대출한도의 15%를 기금으로 유지한다.
- **리스크 분담 (대위변제):** 만약 대출을 받은 조합원이 상환을 하지 못해 연체가 발생할 경우, 조합이 조성하여 예치한 기금에서 해당 손실을 총당(대위변제)한다.<sup>2</sup> 이는 협력금융기관의 대출 리스크를 거의 없도록 만들어주어, 결과적으로 예술인에게 유리한 조건의 대출이 가능하게 하는 핵심 구조이다.
- **신청 및 심사:** 대출 신청은 조합을 통해 이루어지며, 조합은 1차적으로 조합원 자격 및 신청 내용 확인, 상환 가능성 면담 등을 진행한다.<sup>23</sup> 이후 협력 금융기관에서 최종 신용 정보 조회 및 대출 실행 여부를 결정한다. 초기에는 대면 심사를 원칙으로 했다.<sup>23</sup>
- **상호 부조 기여:** 대출 이용 시 대출금 100만원당 매월 2,500원을 대출안정기금 조성용도로 특별조합비를 납부하는 조건으로 되어 있다.<sup>21</sup> 이러한 기여는 대출안정기금을 통하여 대출이 가능하도록 만들어졌기에 핵심적인 요소이며, 이를 통하여 대출받은 사람들이 상호부조 활동을 하도록 되어 있는 것이다.<sup>29</sup>

**Table 2.1: 예술인 상호부조 대출 상품 요약**

상품	대출 대상	대출 한도	대출 금리	상환 방식	대출 기관	비고
긴급 생활 자금	조합원	최대 300만원 (초기 200만원)	5% 고정 금리	2년 원리금 분할	북서울신협, 태릉신협	신용점수 무관
익일 소액 대출	조합비 3회차 이상 납부자 또는 3개월 이상 가입 조합원 추천 필요	100만원		6개월 원리금 분할상환	재단법인 밴드	신속 대출, 소액 대출
프로젝트	조합원	500만원		6개월 만기	북서울신협	목적성 대출,

대출				일시상 환		대출증 단
특별 대출	조합원	200만원		2년 원 리금분 할	(재)밴드	목적성 대출 1 회성
자원 연계 대출	조합원	외부대출연계 알선	(상품 별 상 이)	상품별 상이	(재)밴드, 예술인복 지재단 등	조합이 연계/ 알선

### 3. 운영 데이터 분석

#### 3.1. 대출 현황 분석

Table 3.1: 종류별 대출 현황

대출종류	건수	건수비율	금액	금액비율
긴급	163	53.44%	414,000,000	67.98%
익일	116	38.03%	116,000,000	19.05%
특별	17	5.57%	34,000,000	5.58%
프로젝트	9	2.95%	45,000,000	7.39%
총합계	305	100.00%	609,000,000	100.00%

Table 3.2: 기간별 대출 현황

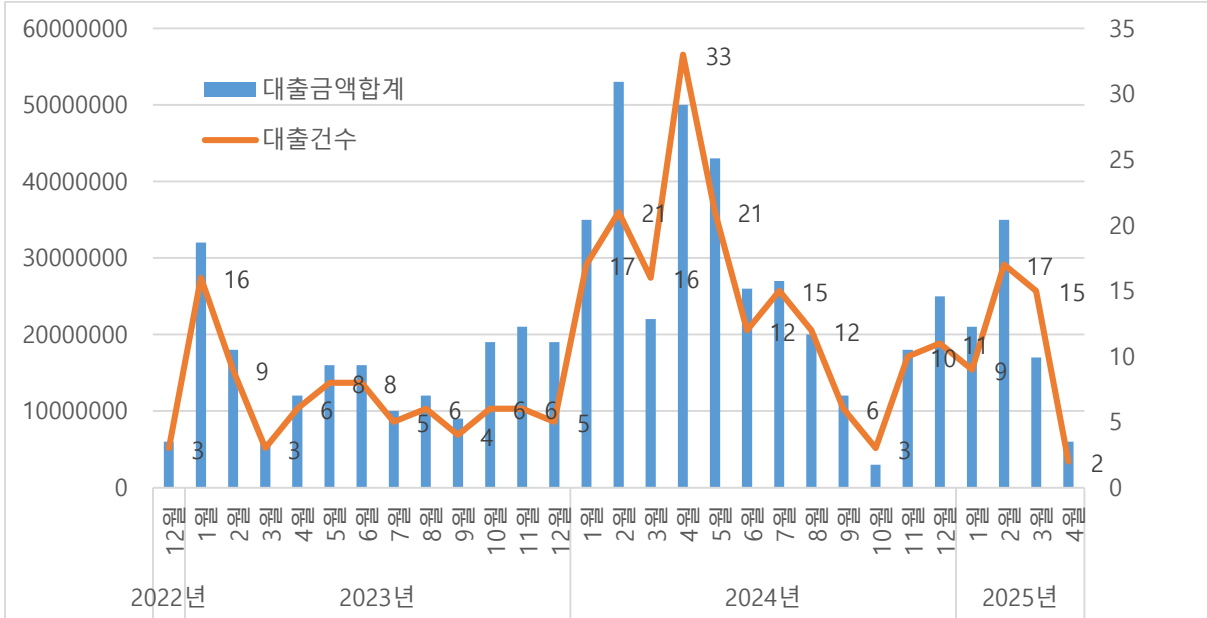
기간	신청 건수	승인 총액	비고
2022	3	6,000,000	
2023	84	185,000,000	
2024	186	310,000,000	
2025	32	108,000,000	
합계	305	609,000,000	

#### 분석:

- **대출 추이:** 대출 실행 건수는 프로그램 시작 이후 꾸준히 증가하는 추세를 보였다. 특히 2024년(186건, 3억 1,000만원)에는 2023년(84건, 1억 8,500만원) 대비 건수와 금액 모두 크게 증가했다. 이는 2024년부터 익일 소액 대출이 시작된 것, 긴급생활자금 대출 한도가 200만원에서 300만원으로 증액된 것<sup>30</sup>과 프로그램 인지도 상승 등이 복합적으로 작용한 결과로 보인다. 2025년에도 4월까지 32건이 실행되어 증가 추세가 이어질 가능성을 시사한다.
- **승인 금액 분석:** 총 승인 금액은 6억 9백만원이다. 연도별 평균 승인 금액을 보면, 2023년 약 221만원에서 2024년 약 231만원, 2025년(4월까지) 약 251만원으로

점진적으로 증가하는 경향을 보인다. 이는 2024년 긴급생활자금 한도 증액(200만원 → 300만원)의 영향과 함께, 500만원 한도의 '프로젝트' 대출 실행(2023년 9월 이후) 등이 반영된 결과로 해석된다.

Chart 3.1: 월별 대출 신청 및 승인 건수 추이



**분석:**

- 월별 실행 건수 추이를 보면, 특정 월에 대출이 집중되는 뚜렷한 패턴은 보이지 않으나, 2024년 1월(17건), 2024년 2월(21건), 2024년 3월(16건), 2024년 4월(33건), 2024년 5월(21건), 2024년 6월(12건), 2024년 7월(15건), 2024년 8월(12건), 2024년 11월(10건), 2024년 12월(11건), 2025년 2월(17건), 2025년 3월(15건) 등 월 10건 이상 실행된 달이 다수 존재한다. 이는 연중 꾸준한 자금 수요가 있음을 시사한다. 계절적 요인이나 특정 이벤트(예: 조합 홍보 강화, 외부 경제 상황 변화)와의 연관성을 파악할 수 있는 자료는 존재하지 않는다.

**3.2. 재정 건전성 분석**

Table 3.3: 대위변제 현황 분석

지급 년도	총 대출 건수	총 대출액	대위 변제 건수	대위변제 금 액	대위변제율 (건수%)	대위변제율 (금액%)
2022	3	6,000,000	0	0	0.00%	0.00%

2023	84	185,000,000	9	12,648,891	10.71%	6.84%
2024	186	310,000,000	10	15,420,589	5.38%	4.97%
2025	32	108,000,000	1	3,011,506	3.13%	2.79%
합계	305	609,000,000	20	31,080,986	6.56%	5.10%

**분석:**

- 연체/대위변제율:** 프로그램의 재정 건전성을 나타내는 핵심 지표이다. 분석 기준 일 현재 '총대지급' 건수는 20건으로, 전체 305건 대비 **\*\*6.56%\*\***의 비율을 보인다. 금액 기준으로는 총 대출 실행액 6억 9백만원 중 대위변제 처리된 대출의 원금 합계는 3천 1백만원으로 **5.10%** 수준이다. 이는 총 대출금의 15%를 기금으로 유지하면 대출안정성이 확보된다고 하는 것을 뚜렷하게 인정하는 징표이며 10% 선이 되더라도 대출의 안정성은 전혀 문제 없는 상태라는 것을 보여준다. 하지만 "3% 미만의 부실률 목표" <sup>23</sup> 와 비교할 때, 최근 대위변제율이 다소 상승한 것으로 보인다. 다만 현재 상태는 대출은 실행되었고 부실은 아직 발생하지 않은 것을 감안하면 부실율을 확정할 수는 없고, 다만 2023년 실행한 대출의 경우 거의 대출이 완납되어 가는 상태이기에 금액기준으로 6.84% 라는 것은 감안해야 하는 지표로 볼수는 있다. 따라서 대출 규모 증가와 함께 리스크 관리의 중요성이 더욱 커지고 있음을 시사한다.

대출년도	대위변제 건수	대위변제 금액	회수액	회수완료 건수	금액기준 회수율 (%)
2022	0	0	0	0	0.00%
2023	9	12,648,891	9,157,698	4	72.40%
2024	10	15,420,589	2,238,607	1	14.52%
2025	1	3,011,506	0	0	0.00%
합계	20	31,080,986	11,396,305	5	36.67%

- 대위변제 및 회수:** 조합이 협력 금융 기관(신협, 밴드)에 대신 변제한 총 금액은 약 31,080,986원이다. 이는 총 대출 실행액(6억 9백만원) 대비 **\*\*5.10%\*\***에 해당한다. 대위변제된 20건중 현재까지 완납된 건수는 5건이다. 대위변제된 금액 중 현재까지 회수된 금액은 약 1,139만원으로, **회수율은 39,67%** 수준이다. 이는 대위변제 발생 후에도 상당 부분 회수가 이루어지고 있음을 보여주고 있으며, 특히 2023년에 대출되었던 9건중 4건이 전액 회수되었고, 나머지도 회수중이어서 회수율이 72.40%에 이른다. 즉 대지급이 발생하고 있으나 이는 특별한 경우가 발생하였지만 지속적으로 상환된다는 것이어서 이 대출의 지속가능성이 문제가 되지 않는것으로 판단할 수 있다. 2024년 대출된 것의 대지급건은 14.52%로 대지급후에 아직 기간이 충분하지 않아서 회수가 덜 된것으로 볼수도 있고, 전반적인 경기 영향인 경우라고 볼수도 있다.

대출년도	대위변제 년도	대위변제 건수	대위변제 금액	회수액	회수완료 건수	대위변제액 대 비 회수율 (%)
2023	2023	3	4,556,533	3,653,724	2	80.19%
	2024	6	8,092,358	5,503,974	2	68.01%
2024	2024	5	9,182,665	683	0	0.01%
	2025	5	6,237,924	2,237,924	1	35.88%
2025	2025	1	3,011,506	0	0	0.00%
합계	-	20	31,080,986	11,396,305	5	36.67%

- 대위변제상세분석:** 2023년도에 실행된 대출중에서 2023년에 대위변제된 금액은 4,556,533원이며, 이중에서 회수된 금액은 3,653,724원으로 회수율은 80.19%이고, 2024년에 대위변제된 금액은 8,092,358원이며 이중에서 회수된 금액은 5,503,974원으로 회수율은 68.01%이다. 이것을 놓고 볼 때 대위변제중에 약 70% 이상이 회수된 것으로 보이며, 나머지 중에서는 일부는 거의 상환받기 어려울 것으로 보인다. 2024년에 실행된 대출중에 2024년에 대위변제된 것은 9,182,665원이며, 이 중 회수액은 683원이고, 2025년에 대위변제된 6,237,924원중에서 1건은 전액회수되어 2,237,924원이다. 이것은 2024년에 대위변제된 10건중에서 1건은 전액회수, 나머지는 하나도 회수되지 않았다는 것이다. 2025년에 대출된 것중에서는 회수율은 0%라서 실제적으로 2024년 이후에 대출된 것중에 대위변제된 것의 회수율이

상당히 나쁘다고 볼 수 있다. 이것이 시간이 충분히 길지 않아서 어떤 판단을 내리기는 어렵지만 2024년 하반기부터 경기가 안 좋아져서 대위변제도 늘고, 상환율도 나빠졌다고 추정할 수는 있는 것 같다.

### 3.3. 수혜 예술인 분석 (Beneficiary Analysis)

Table 3.6: 수혜 예술인 특성 (Characteristics of Beneficiary Artists)

구분	분포 (Distribution)				
성별 (Gender)	남성: 186건 (60.98%), 353,000,000(57.96%) 여성: 119건 (39.02%), 256,000,000(42.04%)				
연령대 (Age Group, 실행일 기준)	연령대	건수	건수비율	금액	금액비율
	20 대	25	8.20%	55,000,000	9.03%
	30 대	70	22.95%	147,000,000	24.14%
	40 대	72	23.61%	142,000,000	23.32%
	50 대	60	19.67%	119,000,000	19.54%
	60 대	69	22.62%	123,000,000	20.20%
	70 대 이상	9	2.95%	23,000,000	3.78%
	합계	305	100.00%	609,000,000	100.00%
예술 분야 (Art Field)	장르	건수	건수비율	대출액	금액비율
	미술	5	1.64%	6,000,000	0.99%
	문학	22	7.21%	50,000,000	8.21%
	연극영화	108	35.41%	194,000,000	31.86%
	만화,사진,미술	72	23.61%	159,000,000	26.11%
	국악,클래식,대중음악	92	30.16%	186,000,000	30.54%
	무용체육	6	1.97%	14,000,000	2.30%
	총합계	305	100.00%	609,000,000	100.00%

#### 분석:

- 지원 대상의 적절성:** 남성(57.96%)의 이용률이 여성(42.04%)보다 다소 높게 나타났다. 연령대별로는 40대(29.8%)와 30대(24.3%)가 전체의 절반 이상을 차지하며 가장 활발하게 이용하는 것으로 나타났고, 30대(24.14%), 40대(23.32%), 50대(19.54%), 60대(20.20%)로 20대를 제외하고는 연령대별 이용률이 큰 차이가 나지 않으며, 20대(9.03%)의 이용률은 상대적으로 낮았다. 예술 분야별로는 국악,클래식,

대중음악(30.54%), 연극,영화(31.86%), 만화,사진,미술(26,11%) 분야가 높은 이용률을 보였다. 소득 수준이나 신용 점수에 대한 직접적인 데이터는 없으나, 프로그램의 취지(신용점수 무관 지원<sup>3)</sup>)를 고려할 때 저신용·저소득 예술인이 대다수를 이루었을 것으로 추정된다. 전반적으로 다양한 연령대와 분야의 예술인들이 이용하고 있다.

- **저신용자 지원 효과:** 신용 점수 데이터는 없지만, 프로그램이 신용점수와 무관하게 운영된다는 점<sup>3</sup>과 5.10%의 비교적 낮은 대위변제율(금액 기준)은 신용도가 낮은 예술인에게도 금융 기회를 제공하고 이들이 성실하게 상환할 수 있음을 보여주는 긍정적인 결과로 해석될 수 있다. 이는 프로그램의 사회적 가치를 뒷받침하는 중요한 근거이다.
- **다양성 확보:** 성별, 연령, 예술 분야 등에서 일정 수준의 다양성은 확보되었으나, 특정 그룹(남성, 40대, 음악/연극/미술)의 비중이 상대적으로 높다. 향후 프로그램 홍보 및 운영 시 다양성 증진을 위한 노력이 필요하다.

## 4. 주요 성과 및 영향 평가

### 4.1. 재정적 성과

- **총 대출 지원 규모:** 2022년 12월부터 2025년 4월까지 총 **609,000,000원**의 자금을 **305건**의 대출을 통해 예술인에게 지원하였다. 이는 당초 목표했던 지원 규모 (예: 초기 10억원 목표 <sup>23)</sup> 달성을 향해 순조롭게 나아가고 있음을 보여준다. (2025년 3월 기준 누적 6억원 돌파 <sup>5)</sup>)
- **이자 부담 경감 효과:** 본 프로그램의 연 5% 금리는 시중 고금리 대출(연 15~20% 가정 <sup>4)</sup> 대비 현저히 낮다. 대출 이용자들이 만약 동일 금액을 평균 15%p(20%-5%) 높은 금리로 이용했을 경우와 비교하여 절감된 이자 부담액을 추산한다.
  - *계산 예시 (단순 추정):* 총 대출 실행액 6억 9백만원에 대해 평균 대출 기간(예: 1.5년 가정)과 평균 이자율 차이(15%p)를 적용.
  - $609,000,000\text{원} * 15\% * 1.5\text{년} \approx 137,250,000\text{원}$
  - 이 프로그램을 통해 예술인들은 약 **1억 4천만원 상당의 이자 비용을 절감**한 것으로 추산되며, 이는 예술인들의 실질적인 가처분 소득 증대에 기여하고 경제적 압박감을 완화하는 데 중요한 역할을 했다고 평가할 수 있다.
- **상환 성과:** 대위변제율은 건수 기준 6.56%, 금액 기준 5.10%로, 일반은행에 비해서는 상당히 높지만, 여전히 관리가능한 수준으로 평가될 수 있다. 특히, 신용도가 낮은 예술인들도 포함된 포트폴리오임을 감안할 때, 이는 예술인들의 상환 의지와 프로그램의 리스크 관리 노력을 보여준다. 이는 협력 금융기관의 신뢰 관계를 강화하고 향후 더 나은 조건의 협력을 이끌어낼 수 있는 기반이 된다.<sup>30</sup>
- **레버리지를 통한 기금 효율성 제고:** 조합이 자체적으로 조성한 기금을 바탕으로, 협력 금융기관과의 파트너십을 통해 약 6.7배에 달하는 대출 재원을 확보하는 모델 <sup>4</sup>을 통해, 제한된 자원으로 총 6억 9백만원 규모의 대출을 실행하였다. 이는 효율적인 기금 운용 모델임을 보여준다.
- **기금 조성 및 유지:** 대출 시작을 할 때 300만원을 자체적으로 조성하고 이후 후원독지가의 도움으로 600만원을 조성한 후에 4,000만원 이상의 그림 판매를 달성한 씨앗페를 통해서 약 3,000만원의 기금을 추가로 조성해서 3,900만원 정도의 기금이 조성되었다. 대출받은 사람들에게 상호부조의 의미로 대출금액 100만원당 월 2,500원을 대출시작일부터 대출 상환시까지 특별조합비를 납부하게 함으로 이를 통해 기금을 지속적으로 확충하고 있다. 2023년 6월에 첫 대지급이 발생하기 전에 기금합계액은 43,219,150원이었는데 2025년 현재 기금잔액은 35,608,224원이다. 그동안 대지급이 31,080,986원이나 발생하였는데도 기금은 7,610,926원 줄

어들어 현재잔액이 35,608,224원에 달한다. 대지급후에 상환액이 11,396,305원이 발생하였지만 본질적으로 대출자들이 특별조합비로 내는 금액이 대출안정기금을 유지하여 대출이 지속적으로 가능하게 만들었음을 알려준다. 대지급된 금액중에 현재까지 약 2,000만원 정도가 미회수이지만 기금은 약 760만원 정도 줄어든 것이어서 기금납입금등이 약 1500만원 정도 되는 것으로 보인다. 초기에 대출자들에게 특별조합비를 내도록 설계한 것이 이 대출의 유지에 결정적인 역할을 하고 있다고 평가할 수 있다.

## 4.2. 사회적 영향

- **금융 소외 해소 및 안전망 제공:** 신용점수나 소득 증빙의 어려움으로 제도권 금융 이용이 거의 불가능했던 예술인들에게 실질적인 금융 접근 기회를 제공하였다.<sup>1</sup> 특히 긴급하게 자금이 필요한 상황에서 고금리 사금융이나 불법 대출의 유혹에 빠지지 않도록 하는 중요한 사회적 안전망 역할을 수행했다. (저신용자 비율 데이터는 없으나, 프로그램 취지상 상당수 포함 추정)
- **예술 활동 지속 및 안정화 기여:** 생활비, 프로젝트 준비 자금 등 다양한 목적의 자금 지원을 통해 예술인들이 경제적 어려움으로 인해 창작 활동을 중단하거나 포기하지 않도록 지원했다. 이는 예술 생태계의 다양성과 활력을 유지하는 데 간접적으로 기여한다.
- **협동과 연대의 가치 실현:** 조합원들이 함께 조성한 기금을 바탕으로 운영되는 상호부조 모델은 단순한 금융 거래를 넘어 조합원 간의 신뢰와 연대 의식을 강화하는 효과를 가진다.<sup>17</sup> 어려운 동료 예술인을 돕는다는 프로그램의 취지에 공감하고 참여하는 조합원들의 존재 자체가 중요한 사회적 자본이다.
- **예술인에 대한 인식 개선:** 예술인도 신뢰할 수 있는 금융 거래 주체가 될 수 있음을 실증적으로 보여줌으로써, 사회 전반과 금융권의 예술인에 대한 부정적 인식을 개선하는 데 기여할 수 있다.<sup>2</sup> 특히, 신용점수 무관 대출임에도 불구하고 비교적 안정적인 상환율과 대위변제율을 유지하는 데이터는 이러한 주장을 뒷받침하는 강력한 근거가 된다.

## 5. 운영상 주요 이슈 및 개선 과제

### 5.1. 자원 확보 및 지속가능성

- **이슈:** 현재까지 누적 6억 9백만원의 대출을 실행하며 꾸준히 성장했으나, 향후 예상되는 수요 증가(특히 대출 한도 증액 이후)를 충족시키기 위해서는 안정적인 자원 확보가 지속적인 과제이다. 조합 자체 기금 조성(예: 씨앗페 수익금<sup>4</sup>, 조합비 일부 적립)과 외부 협력(신협 예치 배수 확대, 추가 협력 기관 발굴) 방안 모두 중요하다.
- **개선 과제:**
  - **기금 조성 방안 다각화:** 정부/지자체 보조금 사업 참여, 기업의 사회공헌 기금 유치, 문화예술 후원 연계, 조합원 대상 소액 증자 또는 후원 캠페인 등 추가적인 기금 확보 방안을 적극적으로 모색해야 한다.
  - **협력 기관 확대 및 조건 개선:** 현재 협력 중인 북서울신협, 태릉신협, 재단법인 밴드 외에 다른 사회적 금융기관, 시중 은행과의 파트너십 가능성을 탐색한다. 기존 협력 신협과는 양호한 상환 실적(대위변제율 5% 내외)을 바탕으로 예치금 대비 대출 한도 배수 상향(예: 6~7배 → 10배 이상)을 협의할 필요가 있다.
  - **장기적인 재정 모델 수립:** 안정적인 프로그램 운영을 위한 중장기 재정 계획을 수립하고, 예상되는 대출 수요 증가와 대손 위험 증가 가능성(최근 대위변제율 추이 고려)에 대비한 충당금 적립 기준(현재 대위변제율 5% 수준 고려) 등을 마련해야 한다.

### 5.2. 리스크 관리 및 연체 관리 시스템

- **이슈:** 프로그램의 지속가능성을 위해서는 낮은 연체/대위변제율 관리가 필수적이다. 현재 대위변제율(금액 기준 5.10%)이 비교적 안정적이거나, 2024년 하반기 이후에 급격하게 대위변제가 늘어나는 것은 경기영향에 예술인들이 상대적으로 취약함을 보여주는 것이고, 이는 대출 규모 증가에 따라 리스크 관리의 중요성이 커지고 있다.
- **개선 과제:**
  - **상환 능력 심사 강화(신용점수 외):** 신용점수 외에 신청자의 예술 활동 지속성, 프로젝트 계획, 소득 발생 가능성, 기존 부채 현황 등을 종합적으로 고려하는 심사 기준을 더욱 정교화할 필요가 있다. 특히, 대위변제율이 상대적으로 높은 그룹(예: 데이터 분석 결과, '익일' 대출 유형(11.1%), 20대(10.0%) 등 - 주의: 표본 크기 작음)에 대해서는 심사 시 추가적인 확인이 필요할 수 있다.

- **조기 경보 시스템 구축:** 상환일 도래 전 알림 서비스 강화, 상환 지연 발생 시 초기 단계에서의 적극적인 소통 및 상담 시스템을 구축하여 장기 연체 및 대위변제로 이어지는 것을 예방한다.
- **연체자 맞춤 지원 방안 모색:** 단순 독촉이 아닌, 연체 사유를 파악하고 상환 계획 재조정, 분할 납부 허용 등 연체 조합원의 상황에 맞는 유연한 관리 방안을 고려한다. (단, 도덕적 해이 방지 장치 필요)
- **데이터 기반 리스크 예측:** 축적된 대출/상환 데이터를 분석하여 연체/대위변제 가능성이 높은 그룹의 특성(예: 특정 분야, 연령대, 대출 유형, 재이용 여부 등)을 통계적으로 파악하고, 이를 심사 및 사후 관리에 활용하는 방안을 연구한다. 회수율 제고를 위한 전략(예: 회수 전문 기관 협력, 법적 절차 활용 등)을 강화한다.

### 5.3. 신청 및 심사 프로세스 효율화

- **이슈:** 초기 대면 심사 원칙<sup>23</sup> 등은 조합원과의 유대 강화 측면에서는 긍정적이거나, 신청 건수 증가(연간 180건 이상) 시 업무 부담 가중 및 처리 시간 지연(목표: 2~3영업일<sup>23</sup>)으로 이어질 수 있다. 특히 지방 거주 조합원의 접근성 문제도 고려해야 한다.
- **개선 과제:**
  - **온라인 신청 시스템 도입/고도화:** 비대면 신청 및 서류 제출이 가능한 온라인 플랫폼을 구축하거나 개선하여 신청 편의성을 높인다. (현재 예술인복지재단 사용자 등은 온라인 신청 가능<sup>42</sup>)
  - **심사 절차 표준화 및 간소화:** 심사 기준을 명확히 하고, 반복적인 확인 절차를 줄이는 등 프로세스를 효율화한다. 필요시 일부 심사 단계를 자동화하는 방안도 검토할 수 있다.
  - **신속 처리 시스템:** '익일 소액 대출'처럼 긴급성이 높은 상품의 경우, 최대한 빠른 시간 내에 심사 및 대출실행이 완료될 수 있도록 내부 프로세스를 최적화하며 협력금융기관과의 협력을 강화한다.

### 5.4. 프로그램 홍보 및 접근성 강화

- **이슈:** 아무리 좋은 프로그램이라도 존재를 모르면 이용할 수 없다. 특히 잠재적 수혜 대상인 신규 조합원이나 정보 접근성이 낮은 예술인 그룹(예: 20대, 특정 예술 분야)에게 프로그램 정보를 효과적으로 전달하는 것이 중요하다.
- **개선 과제:**

- **타겟 맞춤 홍보 채널 활용:** 조합 홈페이지, 뉴스레터, SNS(인스타그램, 페이스북 등) 외에도 예술인들이 자주 이용하는 온라인 커뮤니티, 관련 협회/단체(예: 서울연극협회, 공연예술인노동조합, 웹툰작가노동조합 등<sup>33</sup>)와의 협력, 예술대학 연계 등을 통해 홍보 채널을 다각화한다.
- **이용 후기/사례 공유 활성화:** 실제 수혜자들의 긍정적인 경험담이나 사례(예: 5의 사례)를 적극적으로 발굴하고 공유하여 프로그램의 신뢰도와 매력도를 높인다. (개인 정보 보호 유의)
- **쉬운 언어 사용 및 정보 제공:** 금융 용어에 익숙하지 않은 예술인도 쉽게 이해할 수 있도록 안내 자료나 웹사이트 내용을 구성하고, FAQ 섹션을 강화한다.

## 6. 향후 발전 방향

### 6.1. 대출 상품 다각화 및 맞춤형 지원 강화

- **제언** : 현재 운영 중인 상품(긴급, 익일, 프로젝트, 특별) 외에 예술인의 생애 주기와 활동 특성에 맞는 다양한 금융 상품 개발을 검토한다.
- **(가칭) 창작 씨앗 자금 대출**: 신진 예술가(20대 이용률 저조 고려)의 초기 활동 기반 마련(작업실 임대, 기본 장비 구매 등)을 위한 소액 장기 저리 대출
- **(가칭) 프로젝트 브릿지 론**: 정부/기관 지원금 선정 후 실제 집행까지의 기간 동안 필요한 운영 자금을 지원하는 단기 대출 (예술인복지재단 지원 사업 등 연계)
- **(가칭) 예술인 주거 안정 자금 대출**: 주거 불안정 문제를 겪는 예술인을 위한 전월세 보증금 대출 연계 또는 지원 강화 (예술인복지재단 전세자금대출<sup>37</sup>과 차별화 또는 보완)
- **기대 효과**: 예술인의 다양한 금융 수요에 보다 효과적으로 대응하고, 프로그램의 활용도를 높일 수 있다.

### 6.2. 비금융 지원 서비스 연계 강화

- **제언**: 단순한 자금 지원을 넘어, 예술인의 지속가능한 활동을 위한 비금융적 지원을 연계한다.
- **재무/세무 상담**: 대출 이용자 또는 희망자를 대상으로 전문적인 재무 설계 및 세무 관련 교육/상담 기회를 제공한다. (조합 자체 서비스 또는 외부 전문가 연계<sup>27</sup>)
- **법률/저작권 자문**: 계약 문제, 저작권 분쟁 등 예술 활동 과정에서 겪을 수 있는 법률적 어려움에 대한 자문 서비스를 연계한다. (표준계약서 안내<sup>38</sup>, 예술인신문고<sup>38</sup> 등 활용)
- **창업/경영 컨설팅**: 예술 기반 창업이나 프로젝트 기획/운영에 필요한 컨설팅을 제공한다.
- **정부 지원 사업 정보 제공 및 신청 지원**: 예술인 대상 정부/지자체 지원 사업(예: 예술활동준비금<sup>38</sup>, 고용보험<sup>53</sup>, 산재보험<sup>38</sup> 등) 정보를 통합 제공하고, 신청 과정에서의 어려움을 돕는 서비스를 제공한다.
- **기대 효과**: 금융 지원과 비금융 지원의 시너지를 통해 예술인의 자립 역량을 강화하고, 근본적인 문제 해결에 기여할 수 있다.

### 6.3. 데이터 기반 운영 고도화 및 투명성 제고

- **제언:** 축적된 운영 데이터(본 보고서 분석 포함)를 체계적으로 분석하고 활용하여 프로그램 운영을 효율화하고, 주요 성과와 현황을 투명하게 공개한다.
- **데이터 분석 시스템 구축:** 대출 신청/승인, 상환/연체, 수혜자 특성 등 관련 데이터를 통합 관리하고 분석할 수 있는 시스템을 구축한다. 이를 통해 리스크 예측(5.2절), 맞춤형 상품 개발(6.1절), 운영 효율성 개선 등에 활용한다.
- **정기적인 성과 보고:** 본 보고서와 같이 정기적으로 프로그램 운영 성과, 재정 현황, 사회적 영향 등을 분석한 보고서를 발간하고 조합원 및 이해관계자에게 투명하게 공개한다. (연차 보고서 또는 반기 보고서 형태, 과거 2023년 보고서 발간 사례 <sup>21</sup> 참고)
- **온라인 대시보드 제공(검토):** 주요 운영 지표(총 지원 금액, 수혜 인원, 평균 대위 변제율 등)를 실시간 또는 정기적으로 업데이트하여 조합 웹사이트 등에 공개하는 방안을 검토한다. (현재 누적 6억원 돌파 등 일부 성과 공개 중 <sup>5</sup>)
- **기대 효과:** 객관적인 데이터에 기반한 의사결정을 통해 프로그램 운영의 효율성과 효과성을 높이고, 조합원 및 외부 이해관계자들의 신뢰를 확보할 수 있다.

**6.4. 외부 기관과의 전략적 파트너십 강화 제언:** 프로그램의 영향력을 확대하고 지속가능성을 확보하기 위해 다양한 외부 기관과의 협력을 강화한다.

- **금융 기관:** 현재 협력 중인 북서울신협, 태릉신협, 재단법인 밴드 외 추가적인 신협, 사회적 금융기관, 시중 은행과의 협력을 통해 대출 재원을 확대하고 상품 조건을 다양화한다.
- **정부/공공기관:** 문화체육관광부, 예술인복지재단 <sup>33</sup>, 지자체 문화재단 등과의 협력을 통해 정책 자금 연계, 공동 사업 추진, 제도 개선 건의 등을 모색한다.
- **기업/재단:** 기업의 ESG 경영 및 사회공헌 활동과 연계하여 기부금 유치, 공동 캠페인 진행 등을 추진한다.
- **예술계 유관 단체:** 타 예술인 협동조합, 협회(예: 서울연극협회 <sup>33</sup>), 노조(예: 공연예술인노동조합, 웹툰작가노동조합 <sup>33</sup>) 등과의 네트워크를 강화하여 정보 공유, 공동 홍보, 상호 추천 등을 활성화한다.
- **기대 효과:** 자원 확보, 서비스 확장, 정책적 지원 연계 등 다방면에서 시너지를 창출하고 프로그램의 사회적 영향력을 제고할 수 있다.

## 7. 결론

한국스마트협동조합의 예술인 상호부조 대출 프로그램은 2022년 12월부터 2025년 4월 까지 금융 사각지대에 놓인 예술인들에게 실질적인 금융 안전망을 제공하며 의미 있는 성과를 거두었다. 총 **609,000,000원**의 자금을 **305건**의 대출을 통해 예술인에게 지원하였고, 연 5%의 저금리를 통해 약 **1억 4천만원 상당의 이자 부담을 경감**시키는 효과를 창출한 것으로 추산된다. 대위변제율은 **5.10%** 수준으로 관리되고 있으며, 이는 예술인에 대한 금융권의 편견을 깨고 프로그램의 재정적 지속가능성을 모색하는 중요한 과정이다. 이는 조합의 '상호부조' 정신<sup>4</sup>과 협력 기관(북서울신협, 태릉신협, 밴드)과의 성공적인 파트너십 모델이 효과적으로 작동하고 있음을 보여준다.

그러나 프로그램의 지속적인 성장과 영향력 확대를 위해서는 다음과 같은 과제들을 해결하고 발전 방향을 모색해야 한다.

- **재정:** 기금 조성 방안 다각화 및 협력 기관 확대를 통한 안정적인 자원 확보
- **리스크 관리:** 데이터 기반의 심사 및 연체/대위변제 관리 시스템 고도화, 회수율 제고
- **운영 효율성:** 온라인 기반 신청/심사 프로세스 개선 및 효율화
- **접근성:** 타겟 맞춤 홍보 강화 및 정보 접근성 제고 (특히 20대, 특정 예술 분야)
- **서비스 확장:** 예술인 맞춤형 대출 상품 다각화 및 비금융 지원 서비스 연계 강화
- **투명성:** 데이터 기반 운영 및 정기적인 성과 공개를 통한 신뢰 확보
- **파트너십:** 외부 기관과의 전략적 협력 강화

이러한 개선 과제들을 성공적으로 추진한다면, 한국스마트협동조합의 예술인 상호부조 대출 프로그램은 앞으로 더 많은 예술인에게 희망을 주고, 나아가 건강한 예술 생태계 조성에 기여하는 핵심적인 사회적 금융 모델로 자리매김할 수 있을 것이다. 조합의 지속적인 노력과 혁신으로 우리 앞에 놓인 문제를 해결하도록 하겠다.

## 참고 자료 및 출처(본문 내 인용):

1. 지역사회문제 해결하는 협동조합, 정책으로 무엇을 지원해야 하나 - 라이프인, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.lifein.news/news/articleView.html?idxno=16307>
2. '예술인 상호부조 대출' 연내 출시 가능 - 뉴스아트, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.news-art.co.kr/mobile/article.html?no=24977>
3. 금융 사각지대 놓인 문화예술인, 상호부조대출이 도움 되길 - 소셜임팩트뉴스, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.socialimpactnews.net/news/articleView.html?idxno=378>
4. 예술가의 상호부조를 위한 축제, 씨앗페 개최 - 라이프인, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.lifein.news/news/articleView.html?idxno=15301>
5. 한국스마트협동조합 예술인상호부조대출, 누적 6억원 돌파!, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.kosmart.co.kr/post/loan300>
6. 예술인 1인당 연 소득 1055만 원...국민 평균 절반도 못 미쳐 - MBN, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.mbn.co.kr/news/culture/5098400>
7. 지난해 예술인 활동, 3년 전보다 소득·계약체결 모두 증가 - 플러스코리아, 5월 1, 2025에 액세스, [https://m.pluskorea.net/a.html?uid=347304&page=&sc=&s\\_k=&s\\_t=](https://m.pluskorea.net/a.html?uid=347304&page=&sc=&s_k=&s_t=)
8. 예술인 1인당 연소득 1천55만원 불과...국민 평균 41.3% 수준 - 연합뉴스, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.yna.co.kr/view/AKR20250306012400005>
9. 공정한 창작 환경을 만듭니다! <2024 예술인 실태조사> 결과 발표 - Naver Blog, 5월 1, 2025에 액세스, <https://blog.naver.com/mcstkorea/223787032658?fromRss=true&trackingCode=rss>
10. 예술인 연 평균소득 1055만원...76%가 1200만원 이하 - 한겨레, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.hani.co.kr/arti/culture/music/1185591.html>
11. 예술인 76% 月 100만원도 못벌어... "절반은 부업 된다" - MS TODAY, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.mstoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=97023>
12. 예술인 76%, 月 100만원도 못 번다...'소득 없음'도 31% - 동아일보, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.donga.com/news/Culture/article/all/20250306/131153786/1>
13. #9 예술인들을 위한 All in One [한국스마트협동조합] - YouTube, 5월 1, 2025에 액세스

세스, <https://www.youtube.com/watch?v=nunrhaeyl4U>

14. 서인형 한국스마트협동조합 이사장 > 파트너스토리 | 재단법인 밴드, 5월 1, 2025에 액세스, [https://sefund.or.kr/bbs/board.php?bo\\_table=B12&wr\\_id=8](https://sefund.or.kr/bbs/board.php?bo_table=B12&wr_id=8)
15. '벼랑끝' 예술인들이 의지할 수 있는 협동조합이 있다? - 오마이뉴스, 5월 1, 2025에 액세스, [https://www.ohmynews.com/NWS\\_Web/View/at\\_pg.aspx?CNTN\\_CD=A0003041343](https://www.ohmynews.com/NWS_Web/View/at_pg.aspx?CNTN_CD=A0003041343)
16. 한국스마트협동조합 예술인 간담회 : 네이버 블로그, 5월 1, 2025에 액세스, <https://blog.naver.com/kosmart1/222981217822>
17. 한국스마트협동조합 소식지 - 스티비, 5월 1, 2025에 액세스, <https://kosmart.stibee.com/p/21>
18. [우수기업뉴스레터-한국스마트협동조합] 예술프로젝트 자금 대출 시행 : 네이버 블로그, 5월 1, 2025에 액세스, <https://blog.naver.com/tkrudrhk/223205976708>
19. 한국스마트협동조합 - 클라우드펀딩 오마이컴퍼니, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.ohmycompany.com/reward/12588>
20. 한국스마트협동조합 소식지, 5월 1, 2025에 액세스, <https://kosmart.stibee.com/>
21. 2023 예술인상호부조대출 운용보고서 - 한국스마트협동조합, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.kosmart.co.kr/post/2023-%EC%98%88%EC%88%A0%EC%9D%B8%EC%83%81%ED%98%B8%EB%B6%80%EC%A1%B0%EB%8C%80%EC%B6%9C-%EC%9A%B4%EC%9A%A9%EB%B3%B4%EA%B3%A0%EC%84%9C>
22. 한국스마트협동조합, 예술인 긴급생계지원 위한 상호부조대출상품 출시, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.gukjenews.com/news/articleView.html?idxno=2627163>
23. '예술인상호부조대출' 신청 이틀 만에 입금 - 뉴스아트, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.news-art.co.kr/news/article.html?no=25302>
24. [소임레터] '정곡 찢린' 기재부의 협동조합 정책... 정책의 현실성 높여야, 5월 1, 2025에 액세스, [https://stibee.com/api/v1.0/emails/share/Fk1gy2n\\_yHq1FRhNNK1qblgqA\\_XJJs=](https://stibee.com/api/v1.0/emails/share/Fk1gy2n_yHq1FRhNNK1qblgqA_XJJs=)
25. 한국스마트협동조합 12월 소식지, 5월 1, 2025에 액세스, <https://kosmart.stibee.com/p/18>
26. 한국스마트협동조합 소식지, 5월 1, 2025에 액세스,

<https://kosmart.stibee.com/p/29>

27. 상호부조 통해 예술인의 공통 어려움 해결 - 이로운넷, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.eroun.net/news/articleView.html?idxno=20447>
28. [기자수첩] 소셜임팩트 생태계에서 '관계형 금융' 꽃피우길, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.socialimpactnews.net/news/articleView.html?idxno=519>
29. 예술 | 한국스마트협동조합 | 대한민국, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.kosmart.co.kr/>
30. 예술인상호부조대출, 300만원으로 증액 - 뉴스아트, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.news-art.co.kr/news/article.html?no=29471>
31. <예술인 상호부조 대출> 개시를 위해 북서울신협과 업무협약 체결 - 한국스마트협동조합, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.kosmart.co.kr/post/%EC%98%88%EC%88%A0%EC%9D%B8-%EC%83%81%ED%98%B8%EB%B6%80%EC%A1%B0-%EB%8C%80%EC%B6%9C%EC%82%AC%EC%97%85-%EA%B0%9C%EC%8B%9C%EB%A5%BC-%EC%9C%84%ED%95%B4-%EB%B6%81%EC%84%9C%EC%9A%B8%EC%8B%A0%ED%98%91%EA%B3%BC-%EC%97%85%EB%AC%B4%ED%98%91%EC%95%BD-%EC%B2%B4%EA%B2%B0>
32. 한국스마트협동조합 2월 소식지, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://kosmart.stibee.com/p/12>
33. 업무협약 파트너 | 한국스마트협동조합, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.kosmart.co.kr/partner>
34. '몸집 불리기' 상호금융, 조합원 대출 감소..."본래 기능 상실" - 한겨레, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.hani.co.kr/arti/economy/finance/1177634.html>
35. 디지털시대 신협의 미래 방향, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.cu.co.kr/common/nttFileDownload.do?fileKey=92d0315f4b35e680ed4dee593d792159>
36. [안내] 2023년 2월 생활안정자금대출 신청기간 안내 - 한국예술인복지재단, 5월 1, 2025에 액세스, <http://www.kawf.kr/notice/sub02View.do?selIdx=18104>
37. 예술인생활안정자금(용자) 사업 안내 - YouTube, 5월 1, 2025에 액세스,  
[https://www.youtube.com/playlist?list=PLjuQPZVxt9q7Bs8\\_nW4krOHEPuShAGiJo](https://www.youtube.com/playlist?list=PLjuQPZVxt9q7Bs8_nW4krOHEPuShAGiJo)
38. 한국예술인복지재단, 5월 1, 2025에 액세스, <http://www.kawf.kr/>

39. 예술인생활안정자금(용자) - 아트누리, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://artnuri.or.kr/content.do?key=2409100012>
40. 예술인생활안정자금(용자), 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.artloan.kr/>
41. 예술인생활안정자금(용자) 이렇게 신청하세요! - YouTube, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.youtube.com/watch?v=H58DIquEFHA>
42. 예술인 생활안정자금(용자) - 기획재정부 복권위원회 홈페이지입니다., 5월 1, 2025에 액세스, <http://www.bokgwon.go.kr/fund/details.do?id=363-7520>
43. 한국예술인복지재단 - 생활안정자금대출, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.artloan.kr/info/lifeSafetyFund.do>
44. [안내] 2025년 3월 생활안정자금대출 안내 - 한국예술인복지재단, 5월 1, 2025에 액세스, <http://www.kawf.kr/notice/sub02View.do?selIdx=18914>
45. 예술인 지원 > 일상생활 지원받기 > 생활안정자금 지원 > 생활비용 지원 (본문), 5월 1, 2025에 액세스,  
<http://easylaw.go.kr/CSP/CnpClsMain.laf?popMenu=ov&csmSeq=1889&ccfNo=4&cciNo=3&cnpClsNo=1>
46. [한국예술인복지재단] 2024년 4월 예술인생활안정자금(용자)사업 - 부산예술인복지지원센터, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://bawsc.bscf.or.kr/%EC%82%AC%EC%97%85%EA%B3%B5%EA%B3%A0/%ED%95%9C%EA%B5%AD%EC%98%88%EC%88%A0%EC%9D%B8%EB%B3%B5%EC%A7%80%EC%9E%AC%EB%8B%A82024%EB%85%84-4%EC%9B%94-%EC%98%88%EC%88%A0%EC%9D%B8%EC%83%9D%ED%99%9C%EC%95%88%EC%A0%95%EC%9E%90%EA%B8%88%EC%9C%B5/>
47. 예술인 지원 > 일상생활 지원받기 > 주거 지원 > 전세자금대출 지원, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://m.easylaw.go.kr/MOB/CsmInfoRetrieve.laf?csmSeq=1889&ccfNo=4&cciNo=1&cnpClsNo=1>
48. 예술활동준비금지원 - 한국예술인복지재단, 5월 1, 2025에 액세스,  
<http://www.kawf.kr/social/sub02.do>
49. 복지지원 - 예술인경력정보시스템, 5월 1, 2025에 액세스,  
<https://www.kawfartist.kr/views/cms/hkor/ws/ws01.jsp>
50. 2024년 예술인생활안정자금(용자)사업 안내 영상 - YouTube, 5월 1, 2025에 액세스

스, [https://www.youtube.com/watch?v=\\_vib8s0MbaU](https://www.youtube.com/watch?v=_vib8s0MbaU)

51. [보도자료] 한국예술인복지재단, 2024년 하반기 예술인 전세자금대출 시행, 5월 1, 2025에 액세스, <http://m.kawf.kr/notice/sub04View.do?selIdx=18668>
52. 예술인경력정보시스템, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.kawfartist.kr/>
53. COVID-19 Resource Center - Lee & Ko - 법무법인 광장, 5월 1, 2025에 액세스, <https://leeko.com/leeko/work/expertiseDetail.do?lang=EN&teamNo=100150&categoryNo=100203>
54. 예술인 가구 소득, 국민 평균의 68% 수준 - 데이터숨, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.datasom.co.kr/news/articleView.html?idxno=203705>
55. 한국스마트협동조합 - 카카오톡채널, 5월 1, 2025에 액세스, [https://pf.kakao.com/\\_xiRbxbxb](https://pf.kakao.com/_xiRbxbxb)
56. 2024 예술인 실태조사 결과, 예술인 연평균 소득 1055만원...건축 분야 4262만 원, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.a-news.kr/news/articleView.html?idxno=13054>
57. 예술인 활동 3년 전보다 소득과 계약체결률 모두 증가 - 보도자료 - 대한민국 정책브리핑, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.korea.kr/briefing/pressReleaseView.do?newsId=156677403&pWise=main&pWiseMain=L2>
58. 한국스마트협동조합 - YouTube, 5월 1, 2025에 액세스, <https://www.youtube.com/channel/UCunPGLBLvrE9HU5NSiu26kw>