



# 중소기업 자금 조달

2022-2023

뉴욕 이민 연합  
nyic.org

**35**NYIC

## I. 소개

본 안내서 사용 방법	1
-------------	---

## II. 기업 신용

기업 신용에 대한 이해	2
기업 신용을 쌓는 법	3

## III. 자금 조달 방법

자체 자금 조달	4
친구 및 가족	5
클라우드 펀딩	6
클라우드 펀딩 플랫폼	7
보조금	8
대출	9
대출 신청 절차	10
중소기업 대출 신청 일반	11
체크리스트	

## IV. 리소스

뉴욕 주 커뮤니티	
개발 금융기관	12

## 본 안내서 사용 방법

중소기업 시작 및 성장의 핵심 측면은 사업 요건을 충족하는 데 도움이 되는 자금 조달 방법을 이해하는 것입니다. 이민자가 소유한 중소기업은 뉴욕주의 자영업 거주자 중 **33.8%**를 차지합니다. 이민자 출신 중소기업 사업주와 사업가를 지원하는 데 전념하는 관련 정보 및 자원과 이 커뮤니티를 연결하는 것이 우리의 목표입니다.

이 안내서는 소규모 이민자 사업주가 기업 신용 쌓기에 대한 소개, 자금 조달 방법 개요 및 일반 대출 신청 개요로 사용할 수 있는 도구입니다. 귀하가 선택한 자금 조달 방법은 사업 구조와 재무적 미래에 영향을 미칩니다. 자금 조달이 사업 목표를 달성하고 재무적 필요를 충족하는 데 어떻게 도움이 될 수 있는지 고려하는 것이 중요합니다.

이 안내서는 면허 또는 허가과 같은 요구 사항을 다루지 않습니다. 이 안내서는 사업 자금 조달 개념에 대해 일반적인 개요로 사용해야 합니다. 추가 리소스는

<https://www.nyic.org/immigrant-small-business-guide/>에서 중소기업 이민자 안내서를 검토하세요.

## 기업 신용에 대한 이해

사업을 위한 자금 조달을 결정하기 전에 기업 신용을 쌓고 싶어합니다. 개인 신용과 마찬가지로, 대출 기관은 **기업 신용**을 통해 귀하에게 대출을 해도 안전할지 알 수 있습니다. 대출 기관이 신용도나 기업이 재무적인 지원을 받기에 적합한 정도를 측정하는 데 도움이 됩니다. 대출 기관은 기업의 재무 기록과 부채 상환 능력을 살펴봄으로써 이를 알고 있습니다.

기업 신용은 기업명으로 개설되어야 합니다. 이렇게 하면 기업과 개인 신용이 분리됩니다. 이는 다음과 같은 이유로 중요합니다.

- 별도의 신용 한도는 기업이 직면할 수 있는 부정적인 영향으로부터 개인 신용을 안전하게 보호합니다
- 기업은 신용을 쌓기 시작하고 대출 및 기타 자금 조달 가능성을 높일 수 있습니다
- 세금에 대한 사업 비용을 더 잘 파악할 수 있습니다

## 신용 기록

신용 기록은 자금 조달 기회, 보험료에 영향을 미치고 잠재적인 사업 파트너, 공급업체 및 벤더사가 귀하의 기업과 협력할 의사가 있는지 결정하는 데 도움이 됩니다. 파트너와 대출 기관은 신용 기록을 통해 기업이 성장하고 수익성이 있는지 알 수 있습니다.

대출 기관은 또한 신용 기록을 사용하여 기업의 대출 승인 여부를 결정합니다. 대출 자격을 결정할 때 개인 및 비즈니스 신용 기록을 모두 고려합니다.

Experian, Equifax, Dun & Bradstreet와 같은 신용 보고 기관에서 귀하의 신용을 평가할 때 종종 다음 **요소**를 사용합니다.

사업 경력	지난 9개월 동안 적용된 신용 한도	지난 6개월 동안 개설된 신용 한도
연체 횟수	산업 및 회사 규모	지난 12개월 동안 결제 내역

## 기업 신용을 쌓는 법

### 기업 구조 선택

- 개인 기업을 제외한 모든 기업 구조는 기업과 개인 신용을 분리합니다
- 기업 구조에 대한 자세한 내용은 <https://www.nyic.org/immigrant-small-business-guide/>에서 알아볼 수 있습니다.

### 고용주 식별 번호(EIN) 받기

- Un EIN은 연방 세금 식별 번호라고도 합니다. 사업체를 식별하는 데 사용됩니다. 세금을 신고하고, 기업 은행 계좌를 개설하며, 기업 신용, 허가 및 면허를 신청하려면 기업에는 EIN이 필요합니다
- 이 IRS 도구를 사용하여 EIN을 신청할 수 있습니다: <https://www.irs.gov/ein>

### 기업 은행 계좌 개설

기업용 은행 계좌 개설은 개인 경비와 사업 경비를 분리하는 데 중요합니다. 은행은 또한 신용 신청을 위한 보증인 역할을 할 수 있습니다

### 공급업체/벤더사와 신용 쌓기

벤더사 및 공급업체로부터 공급품, 재료 또는 기타 원자재를 구입하면 신용을 쌓는 데 도움이 됩니다

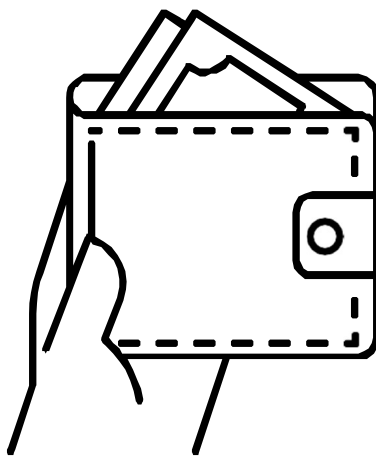
## 자체 자금 조달

자체 자금 조달 또는 부트스트래핑은 자신의 자원으로 사업 자금을 조달하는 것입니다. 신규 사업주가 사업 자금을 완전히 확보할 수 있는 현금 자원을 보유하는 것은 흔한 일이 아니므로 주식이나 투자, 개인 신용 카드 또는 대출과 같은 다른 자산을 고려해야 합니다.

자체 자금 조달을 통해 사업주는 자유롭게 의사 결정을 내리고 판매 및 투자 수익의 **100%**를 회수할 수 있습니다. 자체 자금 조달의 경우 사업주가 사업과 관련된 모든 위험과 책임을 떠맡아야 한다는 점을 기억하는 것이 중요합니다.

자체적으로 자금을 조달할 때 가능한 한 빨리 사업의 수익성을 확인하고 싶을 것입니다. 사업에 투자한 돈을 보충할 수 있기를 원할 것입니다.

자체 자금 조달 시 투자자나 은행에 의존하는 대신 가족 및 친구에게 지원이나 크라우드 펀드를 요청하는 경우가 많습니다.



## 친구 및 가족

친구와 가족은 귀하와의 개인적인 관계 및 귀하의 목표와 능력에 대한 믿음 때문에 중소기업 사업주를 지원하는 첫 번째 원천이 되는 경우가 많습니다.

일부 기업이 대출을 신청하고 투자자를 확보할 때 직면하는 장벽으로 인해 친구와 가족의 재무적 지원이 핵심 자원이 되는 경우가 많습니다. 증여, 대출 또는 투자를 통해 귀하의 사업을 재무적으로 지원할 수 있습니다. 또한 조건 없이 돈을 제공하거나 더 유연한 상환 일정이 있는 대출을 제공할 수 있습니다.

항상 사업과 관련된 위험과 책임에 정직하고 자금을 빌릴 때 명확한 조건을 만드십시오. 친구와 가족에게 도움을 요청할 때 다음과 같은 중요한 단계를 고려하십시오.

구체적이 되십시오	<ul style="list-style-type: none"><li>특정 목표를 위해 특정 금액을 요청하세요</li></ul>
투명해야 합니다	<ul style="list-style-type: none"><li>귀하의 투자는 무엇입니까?</li><li>당신의 약정은 무엇입니까?</li><li>관련된 위험은 무엇입니까?</li></ul>
대출 조건을 요약한 서면 계약서가 있어야 합니다	<ul style="list-style-type: none"><li>대출 금액(이자율 포함)</li><li>대출 목적</li><li>상환 조건 - 일시불 또는 정기적인 상환; 각 상환 금액</li><li>상환 시작일과 명확한 상환 기한을 설명하는 상환 일정</li><li>미상환시 결과</li></ul>

## 클라우드 펀딩

클라우드 펀딩은 커뮤니티에서 사업 프로젝트 및 비용을 위한 자금을 모으는 것입니다. 종종 온라인 플랫폼을 통해 이루어집니다.

중소기업에 활용할 수 있는 클라우드 펀딩에는 크게 두 가지 유형이 있습니다.

- 기부 기반 자금 조달 - 아무런 대가도 받지 않고 귀하의 사업을 지원하기 위해 개인으로부터 자금을 조달합니다. 이 저위험 고수익 방법은 중소기업에 적합합니다
- 보상 기반 자금 조달 - 기부자는 기부에 대한 대가로 토큰, 제품 또는 서비스를 받습니다. 예를 들어, 베이커리를 위한 새 오븐을 마련해야 하는 경우 기부에 대해 무료 컵케이크 할인 티켓을 제공할 수 있습니다

## 클라우드 펀딩의 장점 및 단점

클라우드 펀딩 플랫폼은 브랜드 인지도 향상, 고객 기반 구축 지원, 개인 재무 위험 감소와 같은 다양한 이점을 제공합니다. 유사한 클라우드 펀딩 캠페인을 진행하는 회사를 조사하여 제공하는 인센티브와 성공 여부를 확인할 수도 있습니다.

그러나 클라우드 펀딩의 성공 여부는 잠재적 기부자에게 다가갈 수 있는 능력에 따라 달라질 수 있습니다.

Kickstarter, Indiegogo 및 GoFundMe와 같은 플랫폼은 클라우드 펀딩을 위한 훌륭한 도구입니다. 제품 또는 서비스에 대한 정보를 게시하고 자금 조달 목표를 설정하고 시간 제한을 결정할 수 있습니다. 그러나 특정 플랫폼은 목표가 충족되지 않고 신용 카드 및 직불 카드에 대한 플랫폼 및 거래 수수료가 필요한 경우 자금을 풀어 주지 않습니다.





## 크라우드 펀딩: 플랫폼

플랫폼	장점	단점
<p>KickStarter  <a href="http://www.kickstarter.com">www.kickstarter.com</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 후원자에게 상품 및 할인과 같은 인센티브를 제공할 수 있는 보상 기반 플랫폼</li> <li>• 가장 인기있는</li> <li>• 크라우드 펀딩 플랫폼</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 목표에 도달한 경우에만 자금을 사용할 수 있음</li> <li>• 5% 결제 거래</li> <li>• 수수료(3%-5%) 명목의 플랫폼 수수료</li> </ul>
<p>GoFundMe  <a href="http://www.gofundme.com">www.gofundme.com</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0% 플랫폼 무료</li> <li>• 목표 달성 여부와 관계없이 모든 기부금을 보관할 수 있음</li> <li>• 연중무휴 전문가 지원 가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신용카드 및 직불카드 거래 수수료</li> </ul>
<p>Indiegogo  <a href="http://www.indiegogo.com">www.indiegogo.com</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고정된 자금 조달 목표(전부 또는 전무 목표) 또는 조정 가능 자금(목표 달성 여부에 관계없이 자금을 수령함)을 선택할 수 있는 기능</li> <li>• Indiegogo InDemand를 사용하면 모금 캠페인이 끝난 후에도 계속 모금할 수 있습니다</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 플랫폼 수수료 5% 부과</li> <li>• 제3자 결제 처리 수수료</li> </ul>

## 보조금

보조금은 특정 목적을 위해 기업에 제공되는 자금 지원의 한 형태입니다. 자금은 정부 기관, 은행/신용 조합 또는 비영리 단체와 같은 공공 기관에서 받을 수 있습니다.

대출을 받을 때 대출 기관은 귀하가 대출 상환 능력을 입증하기를 원하지만 보조금을 제공하는 기관은 귀하의 사업이 사명 또는 특정 구상에 부합하기를 원합니다. 대출과 달리 보조금은 상환이 필요하지 않으며 일반적으로 사업 의사 결정에 영향을 미치지 않습니다.

보조금의 또 다른 이점은 일반적으로 보조금을 받기 위해 신용 기준이 필요하지 않다는 것입니다. 그러나 보조금에는 충족하기 어려울 수 있는 더 엄격한 자격 제한, 세금 영향 및 보조금 사용 방법에 대한 요구 사항이 있는 경우가 많습니다. 대부분의 사업이 자금 제공자의 사명이나 구상과 얼마나 잘 일치하는지에 따라 주어지기 때문에 보조금 신청은 성공률이 낮고 경쟁이 치열합니다.



## 대출

기업의 자체 자금 조달이 불가능한 경우 **대출**이 일반적인 대안입니다. 기업 대출을 받으면 현금 흐름 증가, 값비싼 장비 구입과 사업 성장에 도움이 됩니다.

기존 기업 대출과 달리 중소기업 대출은 종종 낮은 이자율, 유연한 계약금 및 더 쉬운 대출 신청이 가능합니다.

### 대출을 받기로 결정할 때 고려해야 할 사항:

- 자금의 사용
  - 대출 기관은 자금 사용 계획에 대한 명확한 아이디어를 원하므로 대출이 필요한 정확한 이유를 명확히 하십시오
- 결제 금액
  - 대출을 받고 있는 대출금의 월 상환액을 감당할 수 있습니까?
  - 이자만 납입할 수 있습니까?
  - 필요한 경우 대출 상환을 연기할 수 있습니까?
- 비용
  - 이자 비용을 감당할 수 있습니까?
  - 조기 상환 수수료가 있습니까?
- 시기
  - 대출을 신청하기에 가장 좋은 시기는 자금이 필요하지 않을 때입니다. 대출 신청 절차가 길기 때문에 사전에 귀하의 요구 사항을 아는 것이 중요합니다



대출 신청 절차	
대출 기관에 확인	<ul style="list-style-type: none"> <li>먼저 기존 은행 관계가 있는 지역 은행이나 신용 조합에서 시작하십시오. 은행을 이용할 수 없다면 시 및 주에서 후원하는 대출 및 지역사회 개발 금융 기관이 적합한 대안 대출 기관입니다</li> </ul>
대출 요청 금액 결정	<ul style="list-style-type: none"> <li>비용을 충당하기 위해 필요한 금액을 결정하세요</li> <li>비용이 일회성인지 반복적인지 확인하세요</li> </ul>
대출 기관의 요구 사항 고려	<ul style="list-style-type: none"> <li>지원을 위해 제출해야 하는 서류를 이해해야 합니다</li> </ul>
목적 결정(자금 사용 방법)	<ul style="list-style-type: none"> <li>예: <ul style="list-style-type: none"> <li>새 장비 또는 용품 구입</li> <li>건물/매장 구입 또는 임대</li> <li>직원에게 급여 지급</li> </ul> </li> </ul>
대출 상환 금액 계산	<ul style="list-style-type: none"> <li>대출에 동의하기 전에 월 상환액을 감당할 수 있는지 확인하세요</li> <li>대출 상환 방법과 장기 또는 단기 상환 일정을 원하는지 결정하세요</li> <li>매월 지불하는 금액을 조정할 수 있는지 또는 매번 동일한지를 확인하세요</li> </ul>

## 중소기업 대출 신청 일반 체크리스트

대출을 신청할 준비가 되면 대출 신청을 위한 **재무** 및 **사업** 관련 서류를 준비해야 합니다.

### 재무 관련 서류

가장 최근의

- 개인 및 사업체 세금 신고서,
- 재무제표
  - 손익계산서, 대차대조표, 현금흐름표 포함
- 신상 명세서
  - 사회 보장 번호 또는 ITIN 번호, 소득, 신용 기록, 거래 기록, 결제 및 당좌 예금 계좌 정보 포함

### 사업 관련 서류

- 사업 구조 및 법률 문서,
  - 정관
  - 사업자 등록 및 인허가
  - 정관 및 운영절차
  - 공간을 임대하거나 사업에 중요한 장비를 임대하는 경우 사업 임대 계약서 사본
- 사업 계획
  - 이는 귀하의 사업이 투자할 가치가 있음을 대출 기관에 드러낼 수 있는 기회입니다. 여기에는 재정 계획, 사명 선언문 및 전략을 포함합니다.

대출 신청에 필요한 재무 및 사업 관련 서류에 대해 자세한 내용을 알아보려면 <https://www.sba.gov/funding-programs/loans/7a-loans>을 방문하세요

## 뉴욕 주 커뮤니티 개발 금융 기관(CDFI)

---

커뮤니티 개발 금융 기관은 저금리 대출, 보조금 기회, 일대일 코칭 및 교육 프로그램과 같은 금융 서비스를 통해 이민자, 여성 사업주 및 저소득 커뮤니티를 지원합니다.

CDFI는 자금 조달을 이용할 수 있을 뿐만 아니라 중소기업 시작, 자금 조달 및 성장에 대한 귀중한 지식을 얻을 수 있는 훌륭한 자원입니다. 다음은 귀하의 사업 여정을 지원할 수 있는 뉴욕 주 기반 CDFI입니다.

<b>Accompany Capital</b> <a href="http://Accompanycapital.org">Accompanycapital.org</a>	<b>BOC Capital</b> <a href="http://Boccapital.org">Boccapital.org</a>
<b>Renaissance Economic Development Corporation</b> <a href="http://renaissance-ny.org">renaissance-ny.org</a>	<b>Pursuit</b> <a href="https://pursuitlending.com/">https://pursuitlending.com/</a>
<b>TruFund Financial Services</b> <a href="https://www.trufund.org/">https://www.trufund.org/</a>	<a href="https://www.nyscdfi.org/nyscdfis">https://www.nyscdfi.org/nyscdfis</a> 를 방문하면 뉴욕주의 추가 CDFI 목록을 볼 수 있습니다.