

연구용역보고서 2009-02

학자금대출 이차지원 대상자 및
대졸미취업자 원리금상환유예
대상자 선정 용역

- 지원대상자 선정 및 졸업 후 취업여부 분석-

최인덕

김경하

엄의현

이은주



국민건강보험공단
건강보험정책연구원

제 출 문

한국장학재단 이사장 귀하

이 보고서를 『학자금대출 이자지원 대상자 및 대졸
미취업자 원리금상환유예 대상자 선정 용역』 용역과제
의 최종보고서로 제출합니다.

2009년 12월

주관용역기관: 국민건강보험공단 건강보험정책연구원

용역책임자: 최 인 덕

연 구 진

연구책임자: 최인덕(건강보험정책연구원)

공동연구자: 김경하(건강보험정책연구원)

엄의현(경북도립대학)

이은주(장안대학)

연구보조원: 신유원(한양대학교 대학원 석사졸업)

김성욱(중앙대학교 대학원 박사수료)

<목 차>

제1장 서론	1
제1절 연구 필요성 및 목적	1
1. 연구 필요성	1
2. 연구 목적	2
제2절 연구 내용 및 범위	4
제3절 연구방법	5
제2장 이론적 고찰	8
제1절 교육정책의 변화	8
제2절 빈곤 및 소득불평등 변화	14
제3절 빈곤의 원인	19
제4절 교육과 빈곤의 상관성	25
제5절 학자금 대출 국외사례	29
1. 호주	29
2. 영국	30
3. 뉴질랜드	31
4. 미국	33
제6절 건강보험료 부과체계를 통한 소득과약 방안	37
제3장 보험료부과체계 및 대상자 선정방법	41
제1절 건강보험료 부과체계 변천과정	42
제2절 학자금 대출 대상자 선정모형	53
제4장 지원대상자 분석	66

제1절 학자금 대출 대상자의 선정	66
1. 가구 구성원별 자격현황	68
2. 신청 학생 개인별 현황	72
3. 신청 학생가구의 소득추정	74
4. 실제 대출자 선정(2009-2학기)	80
제2절 대출 미취업자의 판단 및 지원방법	82
1. 가구 구성원별 자격현황	82
2. 신청학생 개인별 현황	84
3. 신청 학생가구의 소득추정	86
4. 대출 미취업자의 판단 근거	91
제5장 결론	95

<표 차례>

<표 1> 정부지원 학자금 대출 이차보전방식 및 정부보증 방식 비교	11
<표 2> 현행 학자금 대출제도와 정부가 발표한 ICL 비교	12
<표 3> 현행 학자금 대출제도와 정부가 발표한 ICL 비교(계속)	13
<표 4> 전가구 기준 빈곤율 경상소득	16
<표 5> 근로자 및 비근로자 계층구성비 변화(경상소득, 가구기준)	17
<표 6> 해외 취업 후 학자금 상환프로그램 유형 및 방법 1 ...	35
<표 7> 해외 취업 후 학자금 상환프로그램 유형 및 방법 2 ...	36
<표 8> 부과요소별 보험료 구성비	43

<표 9> 기본보험료 구성비	44
<표 10> 조합 대비 부과요소별 보험료 배분비율 비교	46
<표 11> 평가소득 요소의 기준구간표	49
<표 12> 구간별 평가점수	49
<표 13> 관련 법 변천 내용	51
<표 14> 경제활동참가율 점수	54
<표 15> 경제활동참가율 등급별 점수 및 추정소득	55
<표 16> 소득등급별 점수 및 추정소득	56
<표 17> 재산등급별 점수와 추정소득	60
<표 18> 자동차등급별 점수와 추정소득	62
<표 19> 신청 학생 및 가족관계 구분	68
<표 20> 가입자 유형	69
<표 21> 신청 대상자 직역구분	70
<표 22> 가구원 구성 형태	71
<표 23> 대출 신청 학생의 성별	72
<표 24> 신청 학생의 연령분포	73
<표 25> 세대별 추정소득 현황	75
<표 26> 신청 대상 세대의 소득분위 분포(경제점수 100% 반영) 76	
<표 27> 신청 대상 세대의 소득분위 분포(경제점수 50% 반영) 77	
<표 28> 지역가입자 신청세대의 소득분위 분포현황(경제점수 50%반영) 79	
<표 29> 2009년 2학기 실제 대출 대상자 현황	81
<표 30> 신청학생 및 가족관계 구분	82
<표 31> 가구원 구성 형태	83
<표 32> 대출 신청 학생의 성별	84
<표 33> 학자금 신청 학생 연령분포	85

<표 34> 세대별 추정소득 현황	86
<표 35> 신청 대상 세대의 소득분위 분포(경제점수 100% 반영) 87	
<표 36> 신청 대상 세대의 소득분위 분포(경제점수 50% 반영) 88	
<표 37> 직장 및 지역 신청자 소득분위 현황(경제점수 50%반영) 90	
<표 38> 대졸 취업자 분포	92
<표 39> 자료기준 변동에 따른 소득분위 변동현황	97

제1장 서론

제1장 서론

제1절 연구 필요성 및 목적

1. 연구 필요성

- 정부에서는 경기침체에 대학등록금 가계 부담을 완화하고자 다양한 노력을 기울이고 있는 바 2005년부터 실시해온 저소득층 자녀를 대상으로 정부보증 학자금대출사업을 보다 확대하여 많은 대상자에게 혜택이 돌아갈 수 있도록 지속적인 연구를 추진하여 왔음

- 기존 대상자 선정은 건강보험의 보험료 부과자료를 연계하여 활용하여 왔으며, 매년 그 대상 학생과 가족의 보험료 부과자료를 이용 저금리 대상자를 선정하고, 대상자들의 각종 사회경제적 지위 등을 분석하여 개선방안을 도출하였음
 - 특히, 국민건강보험공단의 보험료 부과자료를 이용하여 형평성을 개선한 모형은 2007년 한국보건사회연구원(책임 신현웅 박사)에 의뢰하였고, 이를 국민건강보험공단 및 건강보험정책연구원에 의뢰하여 대상자의 대출 금리 우대자를 선정하였음.

- 그러나 대출대상자에 대한 금리 우대와 같은 단순한 업무에서 벗어나 대상자들의 취업여부를 파악하고, 이들의 상환능력까지 분석하여 향후 장학재단의 학자금 지원성과를 다면 평가하는 척도로 삼아야 할 필요성 대두
- 단편적으로 학생들의 졸업 후 진로에 대한 추적분석을 시도한 이전 연구와 함께 시계열적으로 기존 대출 대상자들의 취업여부를 분석함으로써 보다 많은 함의를 도출 할 수 있을 것으로 보임. 따라서, 학자금 대출제도 추진이후 대상자들의 취업여부 파악과 향후 대상자 선정에 필요한 노하우를 분석하는 것이 필요함

2. 연구 목적

- 정부보증 학자금대출 대상자 선정에 따른 기존 방법의 타당성을 점검하고, 변화된 경제, 사회 여건의 반영을 고려 대상자 선정에 공정성을 높이며,
 - 학자금 대출 신청 대상자의 부, 모, 배우자의 소득, 재산 등의 분포를 통한 소득분위를 분석하여 그에 상응한 적정이자 책정이 이루어질 수 있도록 기여
- ① 대출 신청자 및 부, 모, 배우자의 건강보험료 부과자료를 활용한 소득분위 산출 및 이차지원 적정성 평가
 - ② 선정 대상자의 소득계층별 취업여부 및 소득분위 상승여부

분석

- 학자금 지원성과 간접 평가방법의 도출

- 나아가 대학 졸업 후 학자금 대출 대상자들의 취업여부와 소득분위 변화 등을 분석하여 대출 상환 업무에 기초자료를 제공함

③ 졸업 후 취업여부에 따른 대출금 상환능력 분석

- 연구의 기대효과로는 경제적 어려움에도 불구하고 장학재단의 학자금 대출 서비스 활용으로 학업지속 및 취업성공으로 연계
- 학자금 대출 대상자 선정의 공정성 확보 및 지속적인 모니터링을 통한 취업여부 파악
- 지원 대상자의 취업 및 상환능력에 따른 학자금 대출사업 효과성 평가 등

제2절 연구 내용 및 범위

가. 실증적용 및 분석

- 인구학적, 사회경제적 계층분류와 소득분위 분류의 타당성 검토와 대학졸업 후 취업여부 분석

나. 기초통계분석

- 대상자의 인구, 사회학적 기초통계분석
- 소득분위별 기본분석

다. 결론 및 정책대안

- 대상자 선정방법의 평가 및 향후 사업의 개선에 대한 방안제시

건강보험료 부과체계를 활용한 금리우대자 선정

- 직장과 지역가입자 각각의 보험료 부과 요소 및 부과방식에 대한 고찰
- 기존 대상자 선정에 대한 검토 및 대상자에 대한 소득, 재산, 기타 경제활동 점수를 이용한 소득계층 기본분석

건강보험부과체계 활용의 적합성 및 기존 모형 타당성 재검토

- 경제, 사회여건 변화에 따른 기존 모형의 재검토

- 지역과 직장가입자의 부과요소의 적합성 검토를 통한 소득분위 추정의 형평성 분석

제3절 연구방법

- 문헌연구, 전문가 자문회의, 시계열적 추적 분석 등의 방법을 통하여 연구 진행
 - 문헌연구 및 기초통계 분석: 기존 대상자 선정관련 자료 분석 및 검토
 - 대상자인터뷰 및 간담회 : 보험료 부과자료 담당부서 간담회, 대출대상자(학생 및 부모)에 대한 인터뷰조사, 일반 미대출 대상자와의 비교 분석, 공단 정보관리체계 변화 등에 대한 자문
 - 모의운영 : 학자금 대출 대상자 경제활동점수 변형을 통한 경제사회여건 반영 방법 도출 및 방법별 변별력 검토
 - 전문가 자문회의 : 건강보험 부과관련 전문가, 국민기초생활 관련 전문가 등 관련 전문가 의견 수렴