

정책연구용역 결과 평가서

※ []에는 해당되는 곳에 √표를 합니다.

정책연구과제명	개인도산제도의 적절한 운용 및 새출발 효과에 따른 실증연구		
과제 담당관	소속(직급)	사법정책연구원(연구위원)	성 명 탁상진
연구자	사단법인 도산법연구회 (연구책임자: 오수근)		
연구기간	2022. 4. 26. ~ 2023. 11. 17. (약 19 개월)		
연구금액	1억 2천만원(부가가치세 포함)		
계약방법	<input type="checkbox"/> 경쟁입찰(협상에 의한 계약) <input checked="" type="checkbox"/> 2회 공고 후 수의계약 <input type="checkbox"/> 기타 수의계약		
연구결과	<ul style="list-style-type: none"> ○ 개인파산, 개인회생 제도를 통하여 면책을 받은 채무자가 면책제도의 이념대로 경제적 새출발에 성공했는지를 실증적으로 확인하고 제도개선이 필요한 점을 도출 ○ 면책받은 채무자들의 평균 월소득, 생활비, 저축, 신용카드 사용여부 등을 시간 순서에 따라 분석하여 경제적 새출발을 조사 ○ 채무자 상대 설문조사를 통하여 새출발의 효과를 정량적 조사 ○ 개인도산 신청비용의 재단채권화, 신청서류의 간소화의 제도개선 제안 ○ 후속 연구주제로서 개인도산 생태계 구축, 영업소득자의 새출발에 대한 연구를 제안 		
평가항목	상	중	하
연구목적과의 부합성	○		
내용의 완결성	○		
구성, 체제의 적정성	○		
참고문헌의 충실도	○		
학술적, 실무적 가치	○		
제출기간 준수		○	
용역수행자의 성실성	○		
연구결과 활용가능성	○		
평과 결과 총평	별지와 같음		
공개 여부	<input checked="" type="checkbox"/> 공개 <input type="checkbox"/> 비공개		
비공개 사유	공공기관의 정보공개에 관한 법률 제9조 제1항 <input type="checkbox"/> 1호 <input type="checkbox"/> 2호 <input type="checkbox"/> 3호 <input type="checkbox"/> 4호 <input type="checkbox"/> 5호 <input type="checkbox"/> 6호 <input type="checkbox"/> 7호 <input type="checkbox"/> 8호		
2023. 11. 14. 법원행정처 정책연구용역심의위원회			

평가 결과 총평

- ◎ 법적 면책은 정직하나 불운한 채무자들이 기존의 과중한 채무의 부담에서 벗어나 새로이 경제생활을 영위하도록 새출발(fresh start)의 기회를 제공하는 것이 목적이라고 인식되어 왔다. 이러한 목적 설정이 정당한지를 이론적으로 검증하는 일은 면책제도를 공고히 하고 개선하는데 기초가 될 것인데, 면책의 효과에 대한 실증적 검증의 필요성이 있다.
- ◎ 본 보고서는 현재까지 면책을 받은 채무자는 약 344만명이 되는데, 이들이 이 면책 후 정상적인 경제생활을 영위하게 되었는지 확인하는 작업을 하였다. 또한 채무자들에 대한 설문조사를 통하여 면책제도 이용자들의 경험으로부터 현재 개인도산제도에 개선이 필요한 사항을 도출하여 제도 개선에 대한 시사점을 찾았는데, 우리나라에서 현재까지 이러한 체계적인 조사를 이룬 보고서는 없어서 개인도산제도의 개선 및 분석을 위한 중요한 학술적 자료로 여겨짐.
- ◎ 본 보고서는 면책제도에 관한 역사 및 정당성, 윤리성의 근거와 관련하여 영국, 미국의 역사를 개관하고 우리나라 면책관련 법과 실무의 변화를 시간 순서로 분석·고찰하였는데, 우리나라에서 아직까지 이러한 체계적 분석 및 연구는 시도된 바 없어 면책의 이론적 연구에 중요한 자료가 될 것으로 보임.
- ◎ 면책제도에 대한 일반 대중 또는 언론의 시선인 면책제도의 남용(도덕적 해이) 여부를 실증적으로 분석하고, 면책이 채권자에게 미치는 영향(신용공여의 감소 여부) 등도 분석을 하였음. 그 결과 채무자 일부만이 개인도산절차를 신청하고 있는 것에 불과하고 도산에 여러 절차와 안전장치를 둔 것은 제도의 남용을 방지하고 함을 논증함. 채권자들의 절차참여권을 보장함으로써 채무자의 불법 또는 비도덕적 행위가 간과될 가능성도 낮고, 실증분석을 통하여 면책제도가 가계대출의 양이나 조건에 영향을 미치지도 않는다는 점을 확인함. 금융시장은 수요, 공급에 따라 움직이고 신용공여액은 금융정책의 영향을 크게 받을 뿐임을 논증. 📌 종종 개인도

산제도의 단점 및 악용사례로 나타나는 것은 제도의 극히 일부분에 불과하고 전체 분석을 통하여 보면 오히려 제도의 남용은 거의 없음을 분석하여 도산제도의 정당성에 대한 이론적 근거 외에 실증적 분석 자료로도 활용가능함.

★ 전국의 회생법원을 통한 기초자료 수집과 채무자들에 대한 설문조사를 통하여 아래와 같은 실증적인 결과를 도출하였고, 이는 도산제도에 대한 각종 정책 및 법률 입안에 있어 중요한 참고자료가 될 것으로 보임.

◎ 면책의 효과에 대한 실증적 분석을 수행

- 분석에 필요한 데이터는 개인회생절차나 파산절차를 신청하여 면책받은 이와 개인회생절차나 파산절차를 신청하였으나 면책을 받지 못한 이를 대상으로 수집
- 기초사항 조사는 법원에 제출한 문서에서 필요한 데이터를 추출하였고 설문조사는 온라인 상에서 응답자가 질문에 대한 답을 직접 입력하는 방식을 취함

◎ 면책자의 특징을 분석

- 개인회생 면책자 및 비면책자 비교분석(일원변량분석 활용)
- 파산 면책자와 비면책자 비교분석

◎ 기초조사를 통한 면책의 효과 분석

- 개인회생 면책의 경우: 면책 후 월소득 증가가 통계적으로 유의미하게 증가함. 생활비 또한 면책 결정 후에 증가하여 안정적으로 유지됨을 확인함. 신용카드 사용자 또한 유의미하게 증가함을 확인
- 개인파산 면책의 경우: 개인회생과 마찬가지로 면책 후 월소득, 생활비, 신용카드 사용률이 유의미하게 증가.

◎ 채무자들에 대한 설문조사를 통한 면책의 효과 분석

- 압도적인 채무자들이 개인회생 및 개인파산이 새출발에 도움이 되었다고 응답(98% 이상)
- 개인회생의 95%, 개인파산의 97%가 면책 신청시 기대하였던 경제적 수준에 도달하였다고 응답

◎ 한편으로 연구 및 조사를 통한 제도개선방안을 제안

- 신청비용을 재단채권으로 인정하여 수입료 걱정없이 선임할 수 있도록 함
- 신청서류를 간소화, 자동화하여 신청 문턱을 줄임
- 추가적으로 개인도산 생태계구축 및 '영업소득자'에 대한 새출발 연구의 필요성을 제안