

원활한 정책자금조달 및 기업 지속가능경영을 위한

기업진단 및 경영컨설팅 서비스 제안서

중소기업경영 전문컨설턴트

조운성 수석팀장

2025년 2월

on

100년 기업으로의 여정을 시작합니다.



조윤성 수석팀장

Account Executive &
Enterprise Manager

(주)고려경영연구소 수석팀장

브라이언글로벌파트너스
대표

안녕하세요 대표님.

정책자금, ESG, 세무, 기업승계 등 다양한 측면의 경영과제에 효과적으로
대응하고 계십니까?

브라이언글로벌파트너스(B&G)는

- 기업의 **지속가능경영**을 위한 자금조달 및 사업역량을 극대화합니다.
- 기업의 생애주기를 고려한 **경영진단**과 필요한 조치를 수행합니다.
- 금융, 세무, 특허 등 각 분야의 차별화된 **전문가 팀**이 지원합니다.

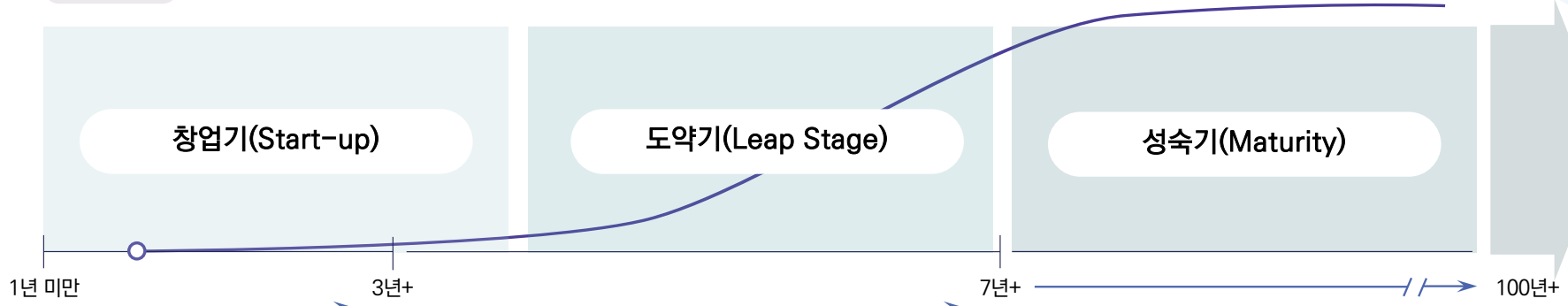
고려경영연구소가 사장님의 미래전략실이 되겠습니다.

고려경영연구소,
Brian & Global Partners

1 기업 성장단계별 요구사항

필수항목
기본항목

기업 생애도



정책금융

- 창업초기 자금조달
- 본격 도약기 정책자금(출연/지원금)
- 고용지원금
- 금융기관(은행) 네트워크 활용
- On-demand형 매입자금
- 기업가치평가 및 IP담보
- 보증 및 이차보전을 통한 시설/운전자금
- 부동산 담보활용

회계/세무

- 재무제표 분석
- 재무지표(수익성/안정성/활동성/생산성) 상시 분석 및 현금흐름분석
- 재무/비재무/대표자 모형 - 기업등급 관리
- 세무 기장, 신고, 세무조정
- 최소소득, 최대절세를 위한 세무사 직접검토
- 경정청구(5년+)
- 세무조사(정기/비정기) 사전, 사후 대응

인증/특허

- 연구소/연구부서 설립 및 인증
- 벤처기업, 메인/이노비즈 인증
- 특허등록
- ISO9001/14001
- 인증 갱신심사, 산업별 ISO(식품, 의료기기, 정보보안 등)
- 중대재해처벌법 필수교육/인증
- ESG 관련인증(최신)

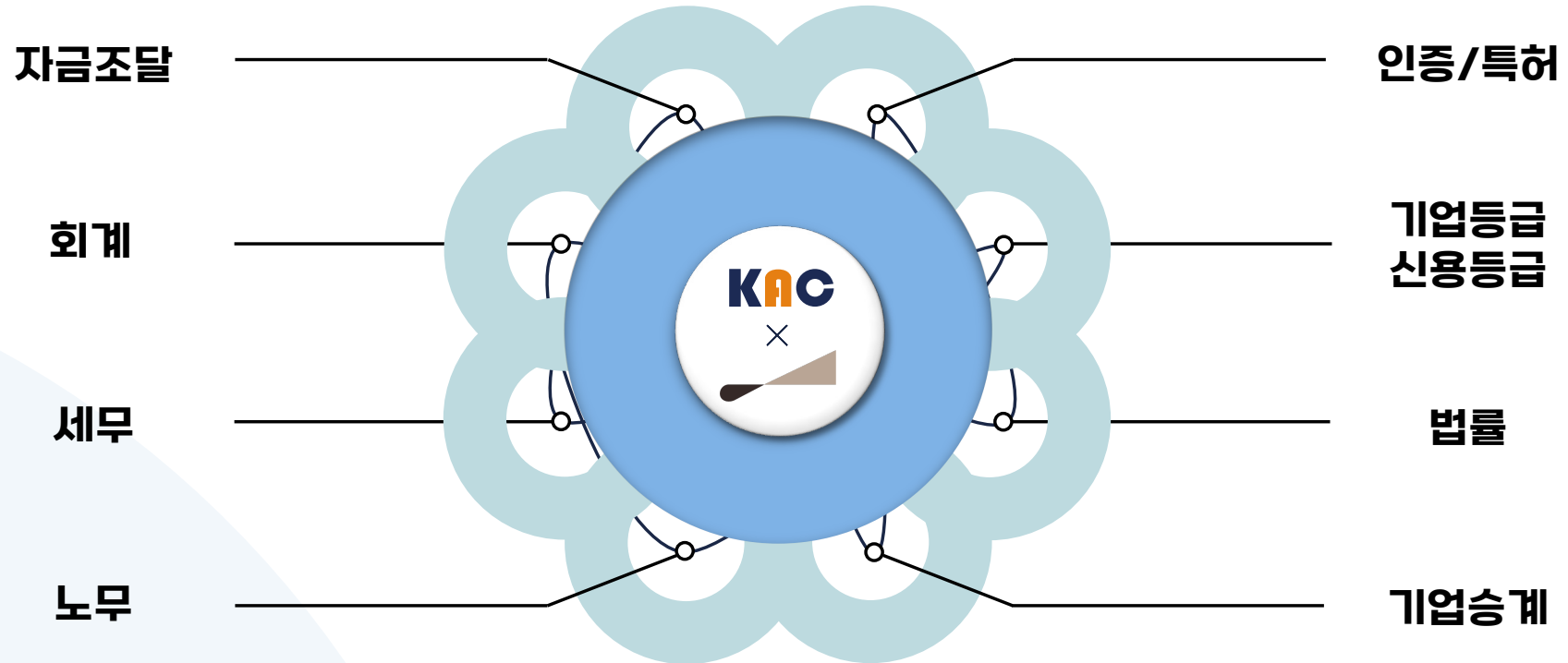
노무

- 노무체계정립(취업규칙/휴가/급여)
- 근로계약서 검토
- 고용지원금, 4대 보험료 환급 자동화
- 노무관련 분쟁조정, 노동법 악용방지
- 근로기준법 변경사항 반영 및 관리감독

승계/상속

- 정관수정
- 경영인 은퇴설계, CEO정기보험 설계/가입
- 기업승계 신탁, 상속/증여 대비 세무/법률 전문가 그룹 조인

② 전문 컨설턴트의 경영진단이 필요한 이유?



고려경영연구소는 경영의 **사각지대를 제거**하고 **자원의 누수를 방지**하여
대표님께서 **매출성장**과 **이익창출에만 집중**할 수 있도록 지속적으로 지원합니다.

③ 주요 서비스 분야 – (1) 자금조달

서비스 개요

- 숨어있는 정책자금 정보를 수집하여 중개하는 것이 아닙니다.
- 독보적인 금융기관 및 보증기관 네트워크를 가동하여 성공적인 기업금융조달을 실현합니다.
- 수 많은 사례와 전문성을 바탕으로 적시에 정책자금 공급이 성사될 수 있도록 현실적인 방안을 조언합니다.

보증 및 이차보전

■ 보유자금 대출



■ 금융기관 보증/이차보전



■ 민간금융(협력은행)



■ 신용평가기관



③ 주요 서비스 분야 – (2) 특허/인증

공적인증 로드맵

필수부문

연구소/연구부서

1개월

특허등록

6개월

벤처/MAIN/INNO

2-4개월

ISO/기타인증

1년 이상

✓ 연구비, 부동산 구입 세액공제

✓ 연구노트 작성 및 갱신/연장

✓ 국가 R&D 자금수령 필수조건

✓ 발명, 출원, 등록 전 과정 지원

✓ 보유특허 재평가 & 감정

✓ 우선심사 패스트트랙 가동

✓ 세제혜택 최대 75%

✓ 정부지원사업 선정 우대

✓ 정책자금 우선지원 대상

✓ 금리인하 및 기업등급 상향

✓ 정기세무조사 유예혜택

✓ 수도권 취득세 중과 면제



③ 주요 서비스 분야 – (3) 회계/세무

이슈 연관분야

기업의 주요이슈

고객사 혜택

회계

재무컨설팅

필수

- 자금계획 및 경영목표 미반영

✓ 경영자의 자금계획을 반영한 재무제표 분개

여신평가기준

- 금융기관의 기준을 알 수 없음

✓ 목적에 맞는 정책자금/민간자금 적시공급

기업등급 관리

필수

- 재무/비재무 관리포인트 부재

✓ 기업신용등급 상향 및 금리인하

세무

세무컨설팅

필수

- 기계적인 법인세 결산

✓ 차기 1년 기업등급, 여신능력 추가확보

세무조사 대응

- 세무조사 돌발위험 상존

✓ 정기/비정기 조사 특별 전문가그룹 지원

경정청구 & 세액공제

- 절세 및 환급제도의 인지부족

✓ '최대소득, 최대절세' 목표 달성

③ 주요 서비스 분야 – (4) 노무

필수부분

근로계약

- 근로계약서 작성 및 교부
- 고용형태 별 필수 기재/제거 사항 점검
- 임의적 기재사항 협의

최저임금

- 관련 처벌규정 등 임금규정 자문
- 임금인상 관련 분쟁 조정

필수부분

4대보험

- 납부액 적정성 확인 및 절감전략
- 최근 3개년 과납 보험료 환급

연차휴가 휴일

- 최근 4개년 분 이력조회
- 돌발성 인건비 지출 방지

직장 내 괴롭힘

- 잠재적 리스크 방지 및 사례 공유
- 구체적 사건 수임(별도)

해고 권고사직

- 퇴사절차 및 관련 필수사항 자문
- 권고사직 시 불이익 제거 대응방안

필수부분

퇴직금

- 평균임금 및 통상임금 규정 준수여부 확인
- 퇴직금 절감 방안
- 퇴직연금 도입 컨설팅

의무사항

중대재해

- 중대재해처벌법 관련 규정 컨설팅
- 기업 별 맞춤형 대응방안 제안

의무사항

산업안전

- 재해발생보고 절차 등 자문
- 미가입, 미신고사업장 패널티 관련 안내

필수부분

고용지원금

- 고용보험금 수급역량 강화
- 연금 및 고용보험 비교분석 및 자문

③ 주요 서비스 분야 – (5) 기업승계

■ 미래경영 방향수립

- 기업상장 또는 M&A
- 기업승계 및 상속
- 경영권 안정화 방안 컨설팅

■ 기업승계 신탁관리

- 분쟁없는 기업승계 신탁
- 주식 · 부동산 사전증여
- 개인부동산 관리
- 차명주주 주식관리

■ 경영인 정기보험 설계

- 주요 보험사 상품비교/설계
- 경영인 퇴직연금 구축
- 기업 상속/생애주기 연계

■ 상속/증여 종합자문

- 법률자문
- 세금자문

고려경영
100년 기업
연구소

감사합니다.

저성장, 격변의 시대, 100년 기업으로의 파트너가 되겠습니다.



기업관리전문가 조윤성 수석팀장



010-7431-0221



kac.briancho@gmail.com



서울시 마포구 마포대로 130, 14층 (공덕동, 별정우체국연금관리단 빌딩)

