

성인을 위한 금융이야기





목 차

1

금융의 기본개념

2.

올바른 신용관리 방법

3.

금융감독원 서비스 제도



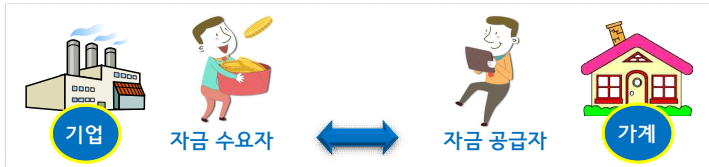
1.

금융의 기본개념

1. 금융의 의의

금융이란 ‘자금의 융통’, 즉 돈을 빌려주고 빌리는 활동

* 금융시스템 : 금융활동을 원활하게 하는 금융시장, 금융회사, 법규, 관행 등



- 자금 공급자는 남은 돈을 현금형태로 보유시 기회비용과 인플레이션으로 화폐가치가 하락하므로 이자 또는 배당 등을 조건으로 자금수요자에게 돈을 대여
- 자금 수요자는 생산성이 있는 사업 등에 투자하여 이자를 갚고도 수익이 남아서 얻어지는 소득을 기대하므로 돈을 차입

2. 직접금융과 간접금융

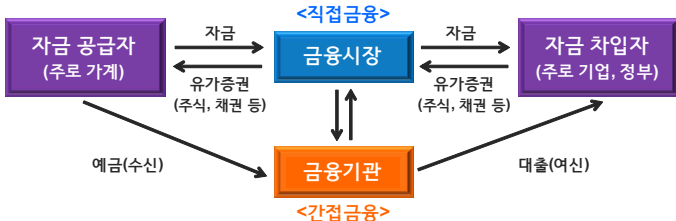


직접금융

직접금융은 자금 수요자와 공급자가 금융시장에서 **직접 자신의 책임과 계산**으로 자금 거래 (**원금손실 위험**)

간접금융

간접금융은 공급자와 수요자가 은행 등 **금융회사**를 상대로 **예금·대출** 등 금융거래를 함 (**원금보전 가능**)



3. 공금융과 사금융

공금융

공금융은 법률에 의해 권리와 의무가 명확히 규정된 제도권 금융시장과 금융회사를 통한 자금거래



사금융

사금융은 인허가를 받지 않는 사채업자 등과 자금거래 (원금손실 위험, 차입 시 고금리, 신체포기각서 등)



4. 금융시장

금융시장이란?

- 가계, 기업, 정부, 금융회사 등 **경제주체**들이 **금융상품**을 **매개**로 하여 필요한 **자금을 조달**하고 **여유자금을 운용**하는 조직화된 장소

* 금융상품 : 예금, 주식, 채권 등 기초자산과 선물, 옵션, 스왑 등의 파생상품

금융시장의 기능



4. 금융시장

금융시장의 종류

- **단기금융시장** : Call, RP, CD, CP, MMDA, MMF, CMA, 표지어음, 통화안정증권시장 등
- **자본시장** : 주식, 채권(국채, 회사채 등), ABS증권시장 등
- **발행시장과 유통시장**
- **거래소시장과 장외시장**
- **외환시장** : 현물환, 선물환시장
- **파생금융상품시장** : 선물, 옵션, 스왑시장





5. 금융회사

	세분류	특징
은행	일반은행	가계나 기업에서 예금신탁을 받거나 채권을 발행하여 모은 자금을 돈이 필요한 사람에게 빌려주는 업무. 다양한 서비스와 편리성을 갖추고 있으며 예금금리가 비교적 낮다.
	특수은행	채산성이 낮아 자금을 받기 어렵거나 도움이 필요한 분야를 도와준다. 특수은행에는 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 농업협동조합중앙회, 수산업협동조합중앙회 등이 있다.
비은행 예금취급 기관	자산운용회사	자산운용회사는 일반 투자자로부터 조달한 자금을 주식, 채권 등 투자증권이나 부동산 등에 투자하여 그 운용수익을 투자자에게 배분하는 것을 주요 업무로 하고 있다.
	상호저축은행	상호저축은행(구 상호신용금고)은 서민과 소규모 기업을 대상으로 하는 여수신업무에 전문화하고 있다.
	신용협동기구	신용협동기구는 조합원에 대한 여수신 등 조합원 상호간 상부상조를 목적으로 운영되고 있다. 지역·직장 단위의 신용협동조합 및 새마을금고, 그리고 농·수협 단위조합의 농어민을 위한 상호금융이 이에 해당된다.
	우체국예금	우체국예금은 전국에 고루 분포되어 있는 체신관서를 금융창구로 활용하는 국영 금융으로서 농어촌과 도시의 소액 가계저축 예금을 주로 취급하고 있다.
	종합금융회사	종합금융회사는 보험, 지급결제 및 가계대출 등을 제외한 장·단기 금융, 투자신탁, 시설대여 등 대부분의 기업금융업무를 영위하는 금융기관이다.



5. 금융회사

	세분류	특징
증권 관련기관	증권회사	증권회사는 자본시장에서 주식, 채권 등 유가증권의 발행을 주선하고 발행된 유가증권의 매매를 중개하는 것을 주요 업무로 하고 있다. 은행이 예금자의 예금을 받아서 기업에 대출을 해주는 것과는 달리 증권회사는 기업과 투자자를 직접 연결시킨다는 점에서 은행과는 업무성격이 다르다.
	자산운용회사	
	증권금융회사	
	선물회사	
	투자자문회사	
보험 회사	생명보험회사	다수의 보험계약자를 상대로 보험료를 받아 대출, 유가증권, 부동산 등에 투자하여 보험계약자의 노후, 사망, 질병, 사고시 보험금을 지급하는 업무를 한다. 만기 전에 해약할 경우 환급받는 액수가 납입한 보험료보다 적을 수 있으며 일반 저축상품에 비해 수익률이 낮다.
	손해보험회사	
	우체국보험	
	공제기관	
	수출보험공사	
기타 금융회사	기타 금융중개업무를 맡는 기관으로 여신전문금융회사, 선물회사, 증권금융회사, 자금중개회사 등이 있다.	

6. 금융상품

의의 및 종류

- 금융상품이란? 자금조달을 위하여 발행하는 신용수단
- 저축상품(확정금리형)과 투자상품(실적배당상품)

금융업별 주요 금융상품

- 은행업 - 예금, 적금, 대출
- 금융투자업 - 주식, 채권(국공채, 회사채), Fund (수익증권, 뮤추얼펀드)
- 보험업 - (생명보험) 암, 양로, 연금, 교육보험 등
(손해보험) 자동차, 화재, 도난보험 등

7. 금융상품의 합리적 선택

금융상품을 선택하는 방법

- 1 **목적**을 먼저 생각하고 선택하라
- 2 **기간**을 고려하여 선택하라
- 3 **수익성, 안정성, 환금성**을 고려하여 선택하

라



7. 금융상품의 합리적 선택

금융상품을 선택하는 방법

1 목적을 먼저 생각하고 선택하라

내집마련 상품



노후생활자금마련 상품



목돈굴리기 상품



목돈마련 상품



위험보장용 상품



교육자금마련 상품



7. 금융상품의 합리적 선택

금융상품을 선택하는 방법

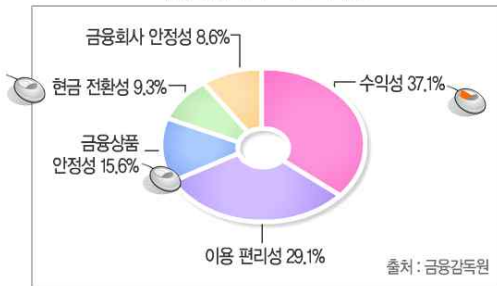
2 기간을 고려하여 선택하라



7. 금융상품의 합리적 선택

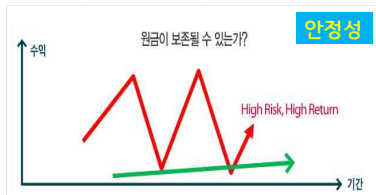
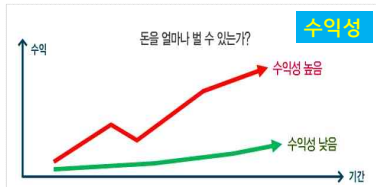
금융상품을 선택하는 방법

3 수익성, 안정성, 환금성을 고려하여 선택하라



7. 금융상품의 합리적 선택

수익성 Vs 환금성 Vs 안정성



7. 금융상품의 합리적 선택

투자목적에 따른 금융상품

목 적	금융상품
주택마련	청약저축, 청약부금, 청약예금, 장기주택마련저축, 장기주택마련펀드
노후자금	변액유니버설보험, 변액연금보험, 개인연금보험, 연금신탁
교육자금	변액유니버설보험, 수익증권, 뮤추얼펀드, 교육보험
목돈마련	정기적금, 수익증권, 뮤추얼펀드, 상호부금
목돈굴리기	정기예금, 금전신탁, 수익증권, 뮤추얼펀드, ELS/ELF, 발행어음, CP
대출목적	상호부금, 신용부금 등
위험보장	상해/통합보험, 정기보험, 종신보험, 암보험, 변액보험



7. 금융상품의 합리적 선택

구 분	은 행	투자신탁 (운용)회사	증권회사	종합금융회사	우체국	상호저축은행 신용협동기구
1개월 이내	저축예금, MMDA	MMF	RP	CP, CMA	저축예금	예탁금, 보통예금
1~3개월	표지어음, RP, CD, 정기예금	MMF, 단기 채권형, 수익증권	RP, 단기 채권형, 수익증권	표지어음, CP, CMA		예탁금, 표지어음 (상호저축은행)
3~6개월	표지어음, RP, CD정기예금, 단기금전신탁, 맞춤형신탁	단기수익증권	RP, 단기수익증권	발행어음, 표지어음, CP, CMA	RP	예탁금, 표지어음 (상호저축은행)
6개월~1년	표지어음, 정기예금	수익증권	수익증권	발행어음		정기예금, 예탁금
1년 이상	정기예금, 금융채, 연금신탁, 신노후 생활연금신탁, 신근로자우대신탁, 금전신탁, 맞춤형신탁, 주택관련저축	수익증권, 연금투자신탁, 후순위채펀드, 엠펙셀러펀드	수익증권, 회사채, 국공채		정기예금, 연금보험	정기예금, 예탁금, 연금보험 (공제)



2.

올바른 신용관리 방법

1. 신용이란?



장래의 어느 시점에서 그 대가를 치를 것을 약속
하고 현재의 가치(물건, 돈)를 얻을 수 있는 능력

※ 내가 약속을 얼마나 잘 지킬 수 있는 사람인지에 대한 다른 사람들
의

생각이며, 얼마나 빌릴 수 있는가 하는 돈의 양을 의미

신용은 영어로 '크레딧(credit)'이라 하는데, 이 말은 옛날 로마인들이 사용하던
라틴어 '크레디투스(creditus)'에서 유래된 것으로 "믿음을 주다"라는 뜻임

2. 신용은 왜 필요하고 왜 중요한가?

◆ 신용은 미래 소득을 현재로 앞당기는 효과를 가져다 주어 소비자가 원하는 생활 수준 유지 가능

* 전기요금, 전화요금 등도 일종의 신용 행위

(미리 사용하고 나중에 지급)



현대사회는 '신용사회'이고, 신용은 곧 '재산'이므로 신용이 없으면 살아 가기가 매우 힘들 (신용이 없으면 외상거래도 못하고 현금거래만 해야 함)

3. 신용의 종류

판매 신용

- 원하는 물건을 외상(할부) 또는 신용카드를 이용하여 구입

현금대출

- 금융회사에서 대출을 받거나 신용카드로 현금서비스를 받음

서비스 신용

- 서비스를 미리 공급받고 사용한 뒤에 사용료를 내는 것
* 휴대폰, 전기, 상수도, 도시가스 등의 공과금





<참고> 은행의 신용 대출 취급 절차

1. 신청준비

인터넷

지점방문

<구비서류>

1. 재직증명서
2. 원천징수영수증
3. 주민등록증

2. 용자상담 및 신청서 작성

개인 신용정보의 제공 및 활용 동의서 작성

3. 신용조회

은행거래내역

신용정보조회표

- 은행 전산망에서 직접 개인신용조회 가능
- 카드, 현금서비스, 대출등 거래내역 확인

4. 대출신청

신청인 금융거래 현황

보증인 현황

신용도 판정

승인

거절

5. 약정서 작성

승인을 얻은 고객에 한하여 상품별 금리 및 한도에 따라 약정서 작성



4. 우리는 왜 신용을 사용할까요?

1. 신용은 당장 돈이 없더라도 현재 상품을 구입할 수 있는 능력을 증가시켜 준다.
2. 신용 사용은 돈이 필요할 때 바로 돈을 쓸 수가 있어 금전관리의 융통성을 준다.
3. 상품이나 서비스 대금을 완불하기 전에 미리 사용할 수 있게 해준다.
4. 신용이 좋으면 은행에서 대출을 받을 때 보증이나 담보없이 가능하다.
5. 현금 소지에 따른 불편함도 없다.
6. 신용거래내역으로 자신의 소비내용을 쉽게 정리할 수 있다.
7. 신용의 이용은 경제를 투명하게 하고, 국민경제의 성장에 밑거름이 될 수 있다.

5. 신용의 활용

신용도에 따라 대출한도 및 이자율 차이

- ▶ 은행들은 신용대출 때 고객의 재산, 소득, 타 회사 대출 여부, 연체 여부 등을 감안하여 대출 금액과 적용 금리 결정
 - 1등급과 10등급의 대출 금리 차이 : **6% 내외**



5. 신용의 활용

보험가입 심사 시 신용등급 반영

- ▶ 보험 심사 시 개인신용정보를 이용하여 신용등급이 낮은 가입희망자는 보험 가입이 거절되거나 보험가입금액 한도에 규제 (파이낸셜뉴스)

보험, 결혼, 이민, 취업 자동차 할부 때 에도 개인신용등급 활용

- ▶ S결혼정보업체 : 신용등급 보고서 요구, 문제 있으면 회원가입거절
- ▶ H텔레콤 : 10등급 소비자에게 인터넷 개통 불가
- ▶ 캐나다, 호주 : 개인의 신용보고서 제출 받아 투자이민 결정 (조선일보)

<참고> 신용 등급별 평균 대출이자율

◆ 개인신용정보회사 조사자료에 따르면 신용도에 따라 이자율이 크게 다름

<신용 등급 분포>

등급 분포(%)

1등급 : 9.2	6등급 : 12.5
2등급 : 14.6	7등급 : 7.8
3등급 : 16.7	8등급 : 5.2
4등급 : 15.3	9등급 : 1.8
5등급 : 15.9	10등급 : 1.1

자료 : KCB 올크레딧(2012.12말 기준)

<신용 등급별 예상이자율>

예상 이자율(%)

1등급 : 4.56	6등급 : 13.66
2등급 : 5.05	7등급 : 16.32
3등급 : 5.65	8등급 : 16.93
4등급 : 7.48	9등급 : 16.85
5등급 : 10.68	10등급 : 16.54

자료 : KCB 올크레딧(2012.12말 기준)

1. 7등급 이하는 은행대출이나 인터넷, 휴대폰 가입이 곤란
2. 소득 적어도 잘 갚으면 등급 오르고 통화요금이라도 연체하면 떨어짐
3. 신용등급 관리만 잘 해도 우대금리 효과

6. 연체를 하면 어떻게 될까요?



신용카드를 사용하고 **장기적으로 연체하면 ...**

- 해당금융회사 뿐만 아니라 다른 금융회사도 신용 정보공유

☞ 금융회사와의 거래, 물건 할부구매 경우에도 규제

**즉, 신용과 관련된
모든 거래에서 불이익...**

6. 연체를 하면 어떻게 될까요?

- 대출을 새로 받을 수가 없거나 **대출시 불이익**
- 재산상의 **불이익**
- 회사 **취직에 제약**
- 신용카드 발급이나 사용, 신용을 통한 **금융 거래 금지 등**
- 사회적, 경제적 생활이 **곤란**



신용불량(연체)기록은 각 금융회사에서 오래도록 보존
☞ 개인신용관리 매우 중요



금융감독원

신용관리 10계명

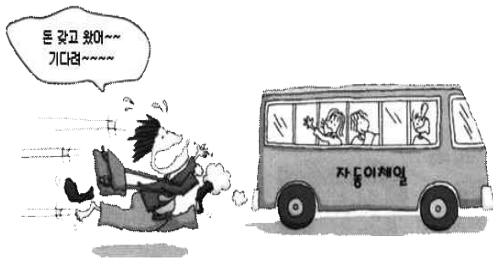
자료 참조 : 한국신용평가정보

1. 주거래은행을 만들자



주거래 은행이란 자신이 제일 많이 이용하는 은행으로 급여이체·카드대금 결제·금융상품 가입·공과금 납부 및 자동이체 등을 집중하는 것이 좋습니다. 개인 신용평가회사의 신용등급에는 영향이 없으나 주거래 은행과 거래시 보다 나은 서비스를 받을 수 있음.

2. 연체금 상환은 오래된 것부터 하자



연체는 없을수록 좋습니다. 하지만 연체가 여러 건 있다면, 금액이 많은 것보다 오래된 연체를 줄이는 것이 신용점수 하락을 방지하는데 보다 유리합니다. 장기 연체된 채무가 개인신용평가에 부정적인 요소로 작용하기 때문입니다.

3. 꼭 필요한 신용카드만 사용하자



여러개의 신용카드를 소지하기보다는 **오래 사용했거나 혜택이 많은 소수의 카드만을 집중적으로 사용하는 것이 좋습니다.** 거래실적이 좋아 카드사의 우량고객이 되면 여러 혜택 뿐 아니라 현금서비스 금리도 낮아집니다.

4. 대부업자에 대한 대출신청은 신중히 하자



대부업자의 신용정보 조회기록 또는 거래사실은 개인신용평가에 부정적으로 작용할 수 있습니다. 따라서 대부업자와 상담을 하는 경우에는 단순상담인지 대출 상담인지를 명확히 밝히는 것이 좋습니다. 단순상담에 따른 신용정보조회기록은 개인신용평가에서 제외됩니다.

5. 보증은 가급적 피하자



신용사회에서 타인의 대출에 대해 보증을 서는 것은 본인의 대출한도를 줄이거나 신용도 하락요인으로 작용합니다. **보증 자체가 대출과 같은 여신 개념이기 때문입니다.** 따라서 친한 사이라 하더라도 가급적 보증을 피하는 것이 좋습니다.

6. 카드대금은 결제일 이전에 지급하자



카드대금이 연체 중이거나 현금서비스를 받았다면 **결제일까지 기다리지 말고 미리 결제하는 것이 좋습니다.** 이자도 줄어들 뿐 아니라 연체기간도 단축됩니다.

7. 자동이체를 활용하자



자동이체일은 언제일까요?

자동이체를 이용하면 부주의로 생기는 연체를 막을 수 있으며, 거래은행의 평점도 올라갈 수 있습니다. 평상시 통장잔액을 자주 확인하는 습관을 갖는 것이 좋습니다.

8. 영수증 버리지 말자



영수증은 신용거래취소, 물품 반환, 이중 청구시 **거래를 입증하는 자료이자, 피해 방지 수단입니다.** 따라서 금융회사 실수로 불량정보가 등록되는 경우 영수증으로 구제받을 수 있습니다.

9. 연체독촉 전화/우편도 잘 받자



주소지가 변경되면 은행, 통신회사 등 거래업체에 미리 통보하여 실수에 의한 연체 등을 사전에 방지해야 합니다. **연체고객의 경우 연락두절 및 우편물 반환도 신용평가에 부정적으로 작용하므로** 연체상황을 독촉하는 전화라 하더라도 응대하는 것이 좋습니다.

10. 본인신용정보를 자주 확인하자



본인의 신용정보를 자주 확인하여 잘못된 신용정보가 등록되어 있는 경우 신속히 수정하는 것이 좋습니다.



<참고> 개인 신용정보 확인 및 수정요청 기관

개인신용정보 확인 및 수정

개인은 자신의 신용정보를 보유한 **전국은행연합회, 신용정보회사, 금융회사에 대해 신분증 제시 등으로 본인임을 확인한 후** 신용정보의 제공 또는 열람을 청구할 수 있으며, 신용정보가 사실과 다른 경우 아래 기관에 수정을 요청할 수 있음

구 분	연 락 처	홈 페이지
전국은행연합회	02)3705-5000	http://www.credit4u.or.kr
한국신용정보 (NICE)	1588-2486	http://www.mycredit.co.kr
한국신용평가정보 (KIS)	1600-1533	http://www.creditbank.co.kr
한국개인신용 (KCB)	02)708-1000	http://www.allcredit.co.kr
서울신용평가정보 (SCI)	02)846-5000	http://www.siren24.com

※ 참고 : 한국신용정보와 한국신용평가정보가 합병하여 나이스신용평가정보(NICE)가 되었으며

홈페이지는 그대로 2개로 운영 중

3.

금융감독원 소개

1. 금융감독원 소개

◆ 설립경과

- 은행감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금 등 4개 감독기관이 통합,
“금융감독기구의 설치 등에 관한 법률”에 의해 ‘99.1.2 설립
(공적 민간기구로써 무자본특수법인 형태)

◆ 주요기능

- 금융회사의 각종 인허가, 재무건전성 감독업무
- 금융소비자 보호업무 (민원, 금융교육 등)
- 금융회사의 업무 및 재산상태에 대한 검사 등

※ 우체국, 새마을금고 및 각종 공제 등은 금감원 감독대상이 아님



2. 금융감독원 대국민 서비스제도

민원처리 및 분쟁조정서비스

- 금융소비자의 피해 및 불만사항을 상담 및 처리
- 국번없이 전화 1332번, 인터넷, 우편, 팩스 이용

- 금융분쟁사항을 비용부담없이 신속하게 처리
- 30일 이내 처리, 재판상 화해와 동일한 효력
→ 현재 소액 사법권 부여 추진중

- 상속인이 피상속인의 금융재산 및 채무내역 조회
- 피상속인(사망자,금치산자,실종자)의 금융거래내용
일괄조회, 대부분 금감원 홈페이지에서 확인가능
가족관계등록부, 상속인 신분증 지참후 금감원 방문
(국민, 우리은행 전 지점, 삼성생명 고객플라자, 농협중앙회
전 지점 및 전국 단위농협) → 우체국,새마을금고내역도
조회는 가능

※ 상속재산중 부채가 많다면, 한정승인 또는 상속포기 가능
(상속개시 인지후 3개월이내 가정법원에 신고)

→ 부모님 재산이 없다고 상속에 신경쓰지 않으면 부모님의 빚을
물려 받을 수 있으니 주의 필요

상속인 금융거래 조회 서비스

2. 금융감독원 대국민 서비스제도

제도권 금융기관 조회 서비스

- 제도권 금융기관 여부 확인 (맡을 수 있는 곳인가?)
 - 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)를 통해 지역, 업종 및 금융기관명으로 금융당국의 인허가 또는 등록여부 조회

전자공시서비스 (Dart)

- 상장기업 등의 재무정보를 실시간 등록, 조회
 - 닷트(dart.fss.or.kr)를 통해 각종 보고서 조회가능
- 국제표준화기구(ISO) 인증 등 세계적으로 인정
 - 투자의 귀재 워런버핏이 극찬한 시스템



2. 금융감독원 대국민 서비스제도

금융소비자 포탈
(consumer.fss.or.kr)

- 금융회사와 금융상품에 대한 모든 정보가 한 곳에
 - 금융소비자가 필요한 모든 금융정보를 간편하게 조회할 수 있도록 함으로써 금융소비자의 권익을 최대한 보호

금융교육 홈페이지
(edu.fss.or.kr)

- 학생, 교사, 일반인을 위한 다양한 교육 프로그램
 - 금융교육 신청, 동영상 강의, 금융교육 책자, 온라인 금융학교 및 놀이터 등을 활용한 금융지식 함양
- 금융교육은 선택이 아닌 필수 !

3. 민원상담 및 분쟁조정 서비스

민원상담

- 금융이용자의 피해 및 불만사항을 처리하기 위해 금융민원센터를 설치·운영

* 전화로 전국 어디서나 국번없이 1332번
(휴대전화도 1332번)

* 팩스, 인터넷(www.fss.or.kr)이용

분쟁조정제도

- 금융관련 분쟁에 대해 소송절차를 거치지 않고 비용부담 없이 신속·공정하게 처리

* 30일 이내 처리

* 당사자가 수락시 재판상 화해와 동일한 효력

4. 제도권 금융기관 조회 서비스

제도권 금융기관 조회 서비스란?

- 국민들이 거래하고자 하는 금융기관이 정부의 인·허가를 받은 제도권 금융기관인지 여부 확인
 - * 제도권 금융기관이 아닌 유사금융회사가 불법으로 유사수신행위를 하는 것을 방지

조회방법

- 금융감독원 홈페이지에서 지역·업종 및 금융회사명으로 조회
 - * 금융감독원 홈페이지 www.fss.or.kr

5. 상속인 금융 거래조회 제도

가족이 사고로 갑자기 사망했을 때

- ✓ 보험이 어디에 가입되어 있는지 ?
- ✓ 예금이 어디에 있는지 ?
- ✓ 보증을 선 적이 있는지 ?

➡ 상속인 금융거래 조회 제도를 이용



5. 상속인 금융 거래조회 제도

이용
절차

1. 금융감독원 접수

(국민은행, 우리은행, 삼성생명, 농협, 동양증권 등)



2. 각 금융협회/금융기관에 통보

(은행연합회, 보험협회, 농협, 우체국...)



7~10일 후

3. 신청인에게 유선통보 / 홈페이지 확인

※ 계좌유무만 통보, 상세내역은 해당 금융회사에 직접 방문·확인