



국민대학교

2023년 1학기

교양재테크(실용금융)



복잡하고 이해하기 쉽지 않은
경제와 금융 관련 지식...

그럼에도 불구하고 왜 공부해야 할까요?

‘실용금융’을 배워야 하는 이유

- **현명한 사회생활**(경제 및 금융 생활)
- **금융문제에 대한 적절한 대처**
- **향후 재무설계·자산관리를 통한 더 나은 삶**

대학생의 금융생활 및 금융지식은~?

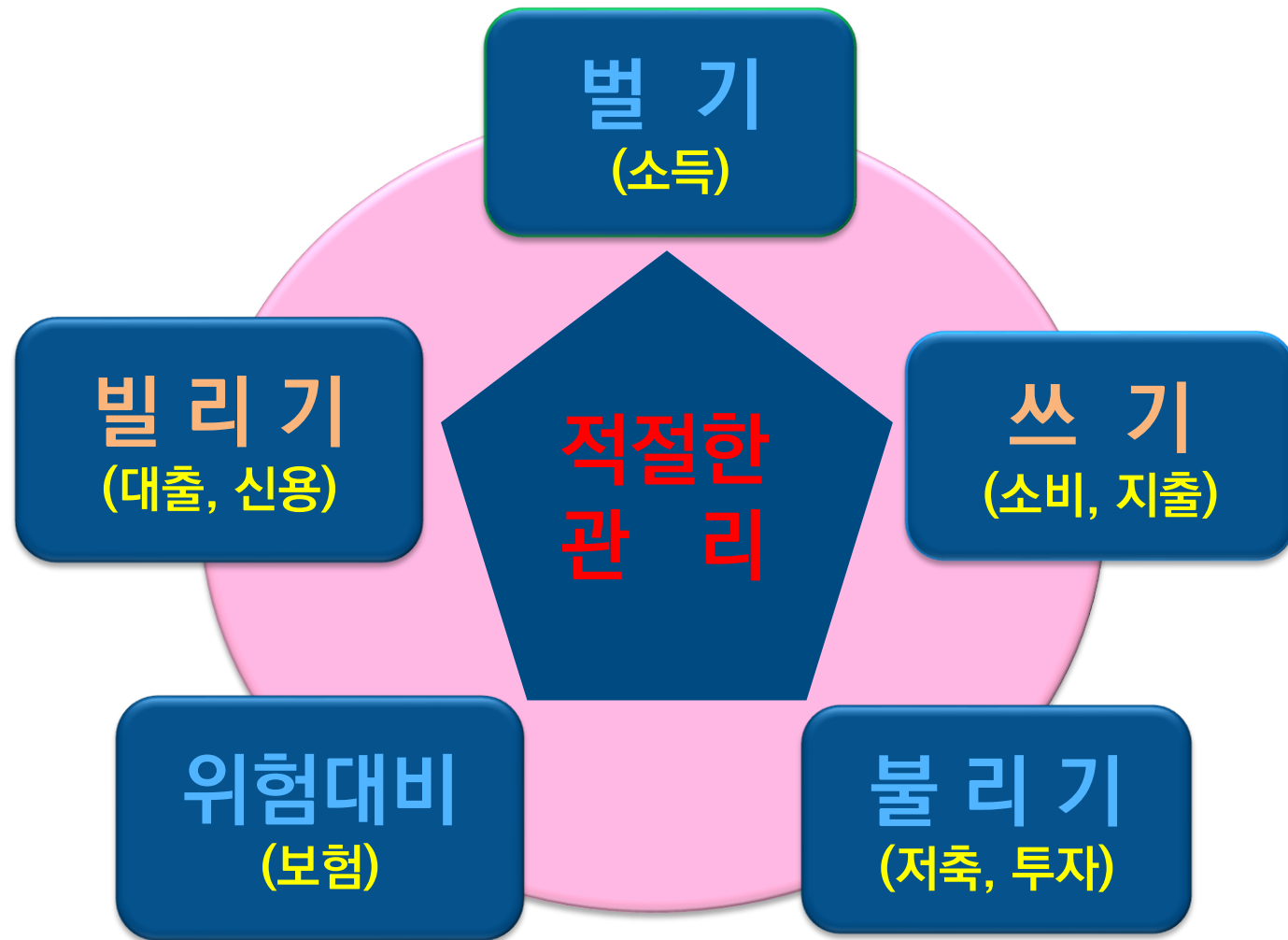
- ✓ 아르바이트, 취업 등을 통한 소득 여부
- ✓ 예금(보통예금/저축예금) 계좌 보유
- ✓ 신용카드(자기·부모 명의) 및 체크카드 보유
- ✓ 대출(학자금대출/생활자금대출 등) 경험
- ✓ 보험계약 체결 경험
- ✓ 증권투자 경험 – 주식/펀드 투자 여부
- ✓ 보이스피싱 등 금융사기 경험

대학생 또는 사회초년생의 자금 및 자산관리 방향은?

➤ ‘경제·금융 및 부동산 시장의 추세’에 대하여 ‘**항상 관심 갖기**’

구 분	내 용	비 고
기 본	<ul style="list-style-type: none"> - 경제·금융 및 부동산 시장 이해하기 (특히, 금리·환율·주가지수 등 주요지표 확인하기) - 20대 및 그 이후 재무목표 또는 재무설계 설정하기 - 가계부 작성 및 체크카드 사용하기 - 신용관리 잘하기 	
은 행	<ul style="list-style-type: none"> - 정기적금 또는 정기예금 가입하기 * 군인의 경우 ‘장병내일준비적금’ 가입하기 - 레버리지(leverage : 부채 등) 효과 이해하기 	‘100-나이 법칙 활용’ · ‘장기투자’
금융투자	<ul style="list-style-type: none"> - 주식투자 경험 쌓기 - 펀드[상장지수펀드(ETF) 포함]투자 경험 쌓기 	
보 험	<ul style="list-style-type: none"> - 실손의료보험, 일상생활배상책임보험 등 꼭 필요한 보험 가입하기 	
부동산	<ul style="list-style-type: none"> - 주택청약종합저축 가입하기 	

우리 일상 삶에서의 금융생활





문맹은 생활을
불편하게 하지만,
‘금융문맹’은 생존을
불가능하게 한다.

미국 연방준비제도이사회(FRB)
전 의장(13대)
앨런 그린스펀

그렇다면 어떻게 해야 할까요?

금융에 대해서는 항상 관심을 갖고,
모르는 것이 나오면 알아보고, 찾아보고,,,

특히, 내가 금융거래를 할 때면,
어떤 것이 나에게 적합한지, 최선인지 생각한다.
(금융생활 여부에 따라 30·40대의 삶을 결정하게 된다)

➤ 은행 예금금리 상승... 자금운용 방향은?

작년 은행예금 역대 최대 증가...올해도 '예금의 시대' 이어질까

2022년은 가히 '예금의 시대'였다. 금리 급등과 주식시장 침체의 영향으로 1·2금융권을 가리지 않고 예금에 돈이 몰렸다. 고금리 경쟁 여파로 조달금리가 오르자 대출금리도 오르고, 2금융권의 돈줄이 마르는 부작용도 생겼다. 새해에도 고금리와 주식·부동산 시장 침체 기조가 이어질 것으로 보이면서, 큰 틀에서 '역머니무브' 흐름이 계속될 전망이다.

1일 금융권에 따르면 한국은행 경제통계시스템에 따르면 지난해 10월까지 예금은 행의 정기예금 잔액은 965조318억원으로 2022년들어 186조608억원 늘었다. 통계 집계가 시작된 2002년 1월 이래 가장 큰 폭으로 증가했다.

출처 : 뉴스1, 2023.1.1.

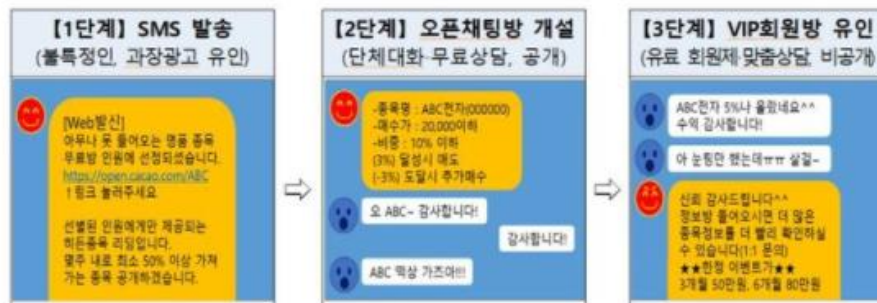
High Risk, High Return
수익이 높으면 반드시 위험도 높다!!
공짜 점심은 없다!!



무자격 '주식 리딩방' 퇴출한다

허위·과장광고, 불공정거래 주식리딩방 피해 극성
회원제 유튜브 주식방송도 유사투자자문업 신고해야

주식리딩방의 영업방법



금융감독원 제공 ※ 이미지를 누르면 크게 볼 수 있습니다.

투자자 ㄱ씨는 지난해 유사투자자문업체 광고문자를 받고 누리집을 보던 중 “변호사에게 수익률을 공증받았고, 목표 수익률은 4000%, 달성 못하면 환불 보장”이라는 광고에 현혹돼 유료회원으로 가입했다. ㄱ씨는 업체의 조언에 따라 투자를 했으나 한 달여 만에 700만원 손실을 보고 계약을 해지했다.

➤ 불법 투자자문

- 1:1 종목 지정

- 수익률 보장...

그러나 투자자 피해
지속 발생

출처 : 한겨레(2021.5.2)

금융투자(계속)

➤ 펀드 운용구조와 운용내역을 알고 있는가?

그래픽 김민경기자

옵티머스 펀드 **환매중단**, 연쇄확산?

대체투자 전문운용사 옵티머스자산운용

‘옵티머스 크리에이터 채권전문투자형 사모투자신탁’
제25호, 제26호의 만기를 하루 앞두고 만기 연장 요청

규모 NH투자증권 217억원+α, 한국투자증권 167억원


펀드 판매사인 증권사 주장

“옵티머스 측에
환매 연기의 책임이 있다”

VS

옵티머스 주장

“펀드 관련 사무를 대행하는
법무법인에서 위변조가 있었다”



증권사 관계자

금융감독원 조사 결과를 지켜본 후
고객자산 보호를 최우선으로 두고
관련 대응을 진행할 예정

한스경제

한국경제

2019년 12월 30일
01면 (종합)

라임펀드, 美 폰지사기에 돈 다 날렸다

〈무역금융펀드〉

〈다단계 금융사기〉

환매 중단된 라임자산운용의 무역금융펀드 개인투자자들이 2400억원대 투자원금을 한 톨도 건지지 못할 위기에 놓였다. 라임 무역금융펀드의 투자대상인 미국 헤지펀드가 미 금융당국으로부터 '폰지사기'로 판명돼 자산 동결 조치가 내려졌기 때문이다. 한국 금융당국은 라임 무역금융펀드에서도 비슷한 수법의 폰지사기 혐의를 확인하고 내년 초 고강도 제재 조치를 내놓을 예정이다.

▶ 관련기사 A3면

본지 11월 8일자 A1, 3면 참조

29일 한·미 금융당국에 따르면 미국 증권거래위원회(SEC)는 최근 글로벌 무역금융 전문 투자회사인 IIG의 등록을 취소하고, 관련 펀드 자산을 동결하는 긴

투자자, 2400억 전액 손실 위기

라임자산운용이 투자한 모펀드 美 SEC, 등록 취소·자산 동결
신한금융투자 대출까지 2억弗 묶여

급 조치를 단행했다. 뉴욕에 본사를 둔 IIG는 무역금융 전문 투자자문사로 라임펀드가 투자한 헤지펀드(STFF)를 운용하고 있다. 국내 1위 사모펀드 운용사인 라임은 개인고객 투자금(2436억원)과 신한금융투자에서 받은 대출금(3500억여원) 등을 합쳐 6000억원가량의 무역금융펀드를 운용했다. 이 가운데 40%를 미국 헤지펀드에 투자한 것으로 알려졌다.

라임 무역금융펀드 손실 과정

개인 2436억원+신한금융투자 대출 3500억원
=6000억원 가량 운용

운용액 40%를
美 헤지펀드 운용사 IIG에 투자

美 SEC, IIG 폰지사기로
등록 취소 및 자산 동결 조치

라임 개인투자자 전액 손실 불가피

미 SEC 조사를 통해 IIG 헤지펀드는 이미 작년 말 투자자산이 디폴트(채무불이행) 상태가 됐는데도 이를 속인 채 '가

짜 대출채권을 판매한 혐의가 드러나기 시작했다. 또 기존 고객 환매가 들어오면 신규로 받은 투자금으로 돌려막는 일종의 '다단계' 수법을 써온 것으로 드러났다. 금융감독원 관계자는 "라임 펀드는 손실이 나면 일반 투자자가 우선적으로 떠나는 구조여서 개인들은 투자금을 한 톨도 돌려받지 못할 가능성이 높다"고 말했다.

금감원은 라임운용 역시 미국 헤지펀드의 부실을 알고도 이를 국내 투자자에게 숨긴 채 IIG와 비슷하게 펀드 장부를 조작하는 수법으로 투자자를 모았다고 판단. 조사가 끝나는 대로 중징계 조치를 내릴 예정이다.

조진형 기자 u2@hankyung.com
(23.1+10.5)cm

출처 : 한국경제신문(2019.12.30)

(참조) 폰지사기



금융투자(계속)

식지 않은 ETF 인기...

美반도체·韓2차전지 ETF에 돈 몰렸다

최근 한 달 새 미국 반도체와 국내 2차전지에 투자하는 상장지수 펀드(ETF)에 자금이 빠르게 유입되면서 펀드 규모가 크게 늘고 있다. 반면 증시 변동성이 확대되며 수요가 몰렸던 단기 채권 ETF에서는 자금이 빠져나가며 규모가 쪼그라들었다.

4일 한국거래소에 따르면 지난달 4일부터 이달 2일까지 국내 상장 ETF 가운데 순자산총액이 가장 많이 증가한 종목은 타이거(TIGER) 미국필라델피아반도체나스닥 ETF로 이 기간 3001억원가량 늘어난 것으로 집계됐다. 투자자 자금이 많이 유입됐고 동시에 ETF를 구성하는 종목의 주가도 상승했다. 이 기간 필라델피아반도체 ETF 가격은 20%가량 올랐다. 필라델피아반도체지수는 나스닥과 뉴욕증시에 상장된 반도체 설계·제조 관련 미국 반도체회사 30개 기업으로 구성돼 있다. 가령 대표 편입종목인 AMD 주가는 최근 한 달 새 30% 넘게 급등했다.

순자산총액 증가 상위 ETF (단위=억원)

ETF	증가액
TIGER 미국필라델피아반도체나스닥	3001
KODEX KOFR금리액티브(합성)	2533
TIGER 미국나스닥100	2464
KODEX Top5PlusTR	2313
KODEX 200	2111
TIGER 미국테크TOP10 INDXX	1772
KODEX 2차전지산업	1702

※ 7월 4일~8월 2일 기준. 자료=한국거래소

출처 : 매일경제(2022.8.14.)

10·20대 종신보험 불완전판매 기승… 금감원 소비자 경보 ‘주의’ 발령

일부 보험 모집인들이 10·20대 사회초년생들을 대상으로 종신보험을 저축성 보험처럼 설명해 팔아 이에 대한 민원이 늘자, 금융감독원이 소비자경보 ‘주의’를 발령했다.

8일 금감원에 따르면 지난해 하반기 금감원에 접수된 불완전판매 관련 보험 민원은 총 4695건으로, 그 중 종신보험의 비중(3255건, 69.3%)이 가장 높았다. 특히 10·20대 비중이 36.9%(1201건)으로 연령대중 가장 높은 비율을 차지했다.

이들은 종신보험을 저축성보험으로 설명들었다며 납부했던 보험료의 환급을 요구하는 내용이 대부분이었다. 또 상당수가 직장 내 세미나나 워크숍을 통해 단기간에 보험 영업을 유도하는 법인보험대리점(GA)의 브리핑 영업을 통해 가입한 것으로 나타났다.

**보험 불완전
판매 여전**

출처 : 조선일보(2021.6.8)

"검찰청입니다" 보이스피싱 같긴 한데...내 구속영장이 났다?

"실례지만 김○○씨 본인 맞습니까? 내일 오후 2시쯤 자택으로 등기가 도착할 예정이니 내용을 확인해 보시고 다음주 월요일에 한 차례 내방하셔서 조사 협조해 주시기 바랍니다. 연락드린 곳은 (서울) 서초구에 있는 대검찰청이고요. 일단 등기 내용은 홈페이지에서 사건 조회로 미리 열람이 가능합니다. 선생님 혹시 사건 조회 해보신적 있으십니까?"

신원 미상의 남성은 "일단 성매매특별법이랑 전자금융거래 위반 건 관련해서 연락을 드린 것"이라며 "일반 본인의 사건을 조회한 게 아니라 저희가 상세한 내용을 전달하기는 어렵다"고 했다. 그러면서 "일단 본인 앞으로 나온 사건 공문이 있으니까 제가 사건을 확인시켜드리고 내용에 대해 간략하게 설명해드리겠습니다"고 했다.

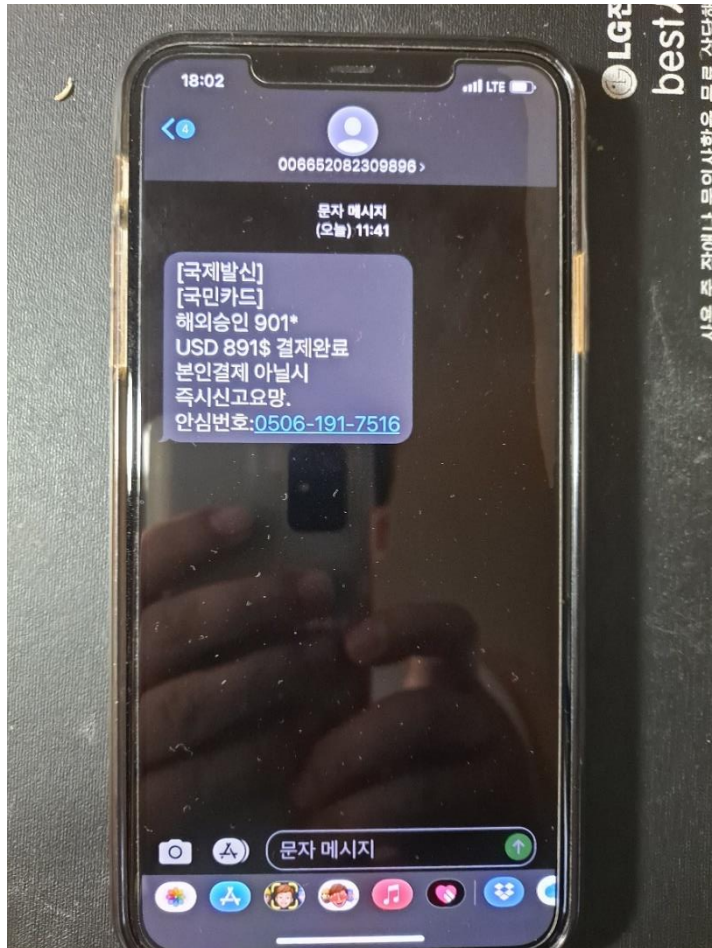
➤ 보이스피싱

- 그 누구도 당할 수 있다

출처 : 머니투데이(2022.8.31.)

비은행(계속)

➤ 어느 날 누군가가 보내온 문자... 만약 전화한다면???



아래 전화번호를 누르면
어떻게 될까??? **‘그냥 삭제’**

꼭 알아보고 싶으면 ‘카드앱’
설치 후 또는 ‘카드사’에
확인

비은행(계속)

"재직증명서 위조해 대출받게 해줄게"

급전이 필요한데 소득이 없어 대출이 불가능했던 대학생 A(26)씨. 그는 월급 받는 회사원인 것처럼 입출금 내역서를 꾸며주겠다는 업자의 꼬임에 넘어갔다. A씨는 가짜 입출금 내역서와 재직증명서를 활용해 저축은행에서 두 차례에 걸쳐 1880만원을 빌리는 데 성공했지만, 업자들에게 대출금 30%인 564만원을 수수료로 뜯겼다. 16.9~20.5%의 고금리가 적용돼 3년간 이자로도 1017만원이나 부담해야 했다.

금융감독원은 최근 사회 경험이 적은 청년들이 급전을 마련하려고 소득 증빙 서류 등을 위조해 돈을 빌리는 이른바 '작업 대출'을 받는 경우가 있다면서 14일 소비자경보('주의')를 발령했다. 작업 대출은 서류 위조 업자(작업 대출 업자)의 도움을 받아 가짜 서류를 만들어 대출받는 것을 말한다.

**재직증명서 위조해
대출받게 해줄게...**

대학생 유혹 작업대출

출처 : 조선일보(2020.7.15)

기 타 (제12장)

가상자산 투자자 : **162만명**(2020.12) ⇨ **587만명**(2021.5)

가상화폐 투자자 587만명... 지난달에만 191만명 뛰어들어

작년말까지 162만명이 투자

국내 가상화폐 투자자가 587만3000명(지난 3일 기준)으로 집계됐다. 작년 말까지는 162만6000명에 그쳤는데 올 들어 420만명 넘게 늘었다. 가상화폐 투자 광풍(狂風)이 불었다고 할 정도인 지난달에만 191만명이 늘었다.

투자 금액은 2018년 1월 이후 127조7000억원이 가상화폐 거래소에 입금됐고 그동안 105조원이 출금됐다. 남아있는 투자금은 22조7000억원이다. 587만명이 여전히 투자하고 있다고 가정하면 1인당 387만원을 투자하고 있는 셈이다.

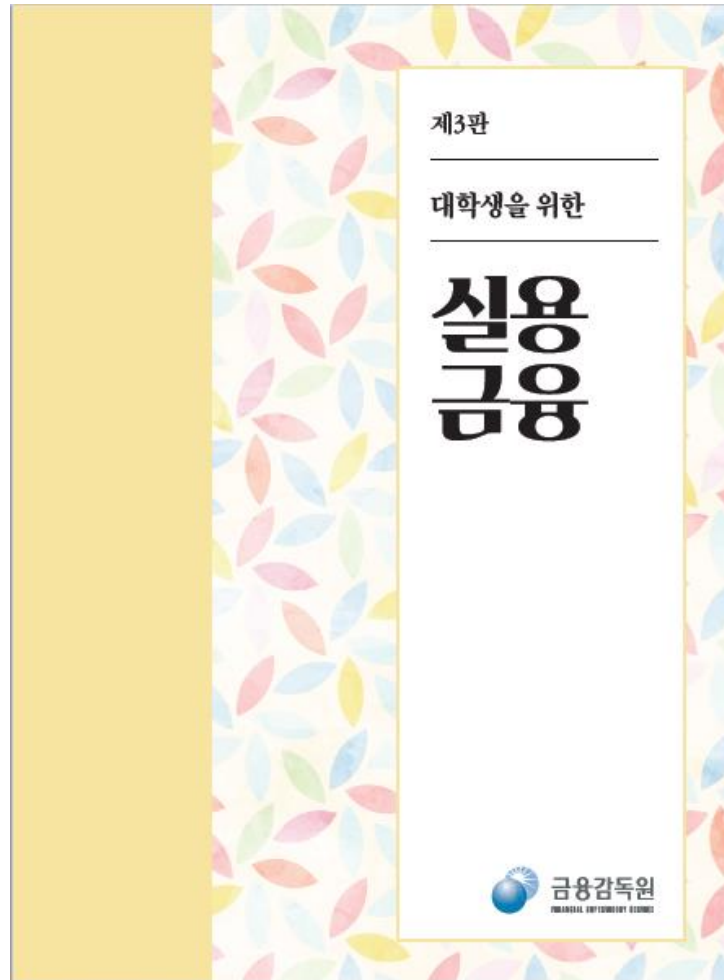
가상자산은 ‘화폐가 아니고 내재가치가 없다’

투자에 신중해야

(정부 가상자산 거래 유의사항)

▲ 출처 : 조선일보 (2021.5.28)

(교재) 대학생들을 위한 실용금융(제3판)



교재를 받는 방법

1. PDF 파일 : eCampus에 업로드

- 금융감독원 금융교육센터 홈페이지
(<https://www.fss.or.kr/edu/main.jsp>)
 - 콘텐츠 한눈에/콘텐츠검색-‘실용금융’ 입력 후 Enter/교재

2. 교재 책자 : 무료 배포

- 교양대학 교학팀(북악관 801호)

교과목 주요내용

- 제1장 금융의 역할과 주요 금융지표
- 제2장 금융상품, 금융시장과 금융회사
- 제3장 저축의 이해
- 제4장 금융투자의 이해
- 제5장 다양한 투자상품과 투자 유의사항
- 제6장 신용관리
- 제7장 부채관리
- 제8장 위험관리와 보험
- 제9장 노후와 연금
- 제10장 재무설계의 기초
- 제11장 금융소비자 보호
- 제12장 신기술과 금융의 변화

(참고) 금융권역 구분

금융권역	교 재 내 용
공 통	제1장 금융의 역할과 주요 금융지표
	제2장 금융상품, 금융시장과 금융회사
	제6장 신용관리
	제11장 금융소비자보호
	제12장 신기술과 금융의 변화
은 행	제3장 저축의 이해
	제7장 부채관리
비 은 행	없음(교재 여러 곳에서 언급)
금융투자	제4장 금융투자의 이해
	제5장 다양한 투자상품과 투자 유의사항
보 험	제8장 리스크관리와 보험
	제9장 노후와 연금
	제10장 재무설계의 기초

강의진행 관련 안내

- 금융지식 및 투자방법 등을 전달하는 ‘강의식 수업’임
(문제중심 수업(PBL)이 아님)
- 경제·경영 전공 이외의 학생들이 수강할 수 있는 과목
(다만, 학습하지 않을 경우 다소 어려울 수 있음)
- 알아두면 도움이 되는 분야는 상세하게 설명할 수 있고,
경미한 부분은 상황에 따라 설명 없이 넘어갈 수도 있음
- 수업자료로 판매 금융상품 또는 유튜브 등을 예시로
제시할 수 있으나, 이들과는 이해관계가 없음

강의 및 평가

- 총 15주 강의 진행(중간 및 기말시험 포함)

- * 6월 6일(화)(현충일) : 5월 중순경 '수업방식' 및 이에 따른 기말시험 일자 재공지 예정

- 중간시험 : 4월 25일(화)

- 기말시험 : 6월 13일(화) (예정)

- 평가 : 상대평가

- 시험 70점(중간시험·기말시험 각 35점), 출석 15점, 과제 15점

- 문제유형은 진위형(O, X), 객관식, 주관식 단답형, 필요시 서술형

출석 관련 주의사항

- 출석 체크 : 매주차 2번 실시할 수도 있음
- 출석인정신청 : 사전에 또는 사유발생 '7일 이내'
 - 증빙서류를 첨부한 출석인정신청서 등을 제출해야 하며, '그 이후는 인정하지 않음'
- 출석 단계별 확정 : 4주차·8주차·12주차·15주차
- 취업자 출석인정(엄수)
 - 수강신청 시 취업 상태인 경우 '3월 20일까지' 재직 **증명서**를 첨부한 출석인정신청서를 제출해야 출석 인정
 - 학기 중 취업자는 취업한 날이 속하는 월의 말일까지 출석인정신청서를 제출해야 출석 인정

과 제 (ChatGPT를 이용한 경우 '0점' 처리)

➤ 다음 2개 과제 중 택 1

1) 현재와 같은 국내 경제·경기상황[3중고(고금리·고환율·고물가)에서 자산운용 방안

- 현재와 같은 국내 경제·경기상황에서 종잣돈 또는 목돈(알바비·급여 등 포함)이 있다면 그 자금을 어떻게 운용할 것인지 기술

구 분	내 용
1. 최근의 국내 경제·경기 상황	한국은행 등 각종 경제 관련 사이트 및 TV·신문 등에서 파악한 국내 경제·경기상황 등을 기술
2. 현재와 같은 경제·경기 상황 발생 원인	‘국내외’ 경제·경기상황과 연계하여 기술하는 것도 고려
3. 현재의 금융시장(부동산 시장 포함) 추세	국내외 경제·경기상황에 따라 금융시장(부동산 시장)이 어떻게 움직이고 있는지 시장상황을 기술
4. 본인 보유 자산의 운용 방법	이런 상황에서 본인 보유 종잣돈 또는 목돈(알바비·급여 등 포함) 등이 있다면 어떻게 운용할 것인지 기술

과 제 (ChatGPT를 이용한 경우 '0점' 처리)

제2장(PPT) 참조
↓

2) 금융관련 앱 또는 사이트 활용 경험

- 본인이 현재 이용하고 있는 **금융관련 앱 또는 사이트(금융소비자 정보포털 등 포함)**의 활용방법 및 활용결과 느낀 점 등을 기술

구 분	내 용
가. 금융관련 앱 또는 사이트의 제목	-
나. 금융관련 앱 또는 사이트를 활용하는 방법 기술	선택한 메뉴 등을 활용까지의 과정을 기술
다. 금융관련 앱 또는 사이트를 활용한 결과물(조회화면)을 설명하고 첨부	-
라. 금융관련 앱 또는 사이트를 활용한 결과 자신의 생각	사용 후 금융생활에 대해 느낀 점, 바람직한 금융생활 방향 등을 기술

* A4 **2장 이내**, **12point** 크기, 줄간격 160%, 고딕체로 작성

* eCampus에 **PDF파일** 등으로 제출, 기한은 **2023.4.11.(화)**까지

강사 소개

박 상 윤

- 금융감독원 소속
 - 금융투자감독국, 자산운용서비스국 등
 - 경상북도청 및 서울남부지검 파견 등
- 연락처 : 010-9076-7965(re2june@gmail.com)



감사합니다 !!!