

핀테크 이해하기

문용준

(myjilms99@gmail.com)

**통화
(화폐)**

일상적인 거래에 일반적으로 통용되는 지불수단으로 교환의 매개, 가치의 저장, 가치척도, 이연지급의 수단

교환의 매개

재화의 교환을 매개하는 특수 재화로서 경제활동에 있어서의 일반적 수단

가치저장

사람들은 미래의 소비를 위하여 현재의 소득과 재산을 화폐로 바꾸어 저장

가치척도

모든 재화의 가치를 측정하는 척도

이연지급

장래에 지급해야 하는 채무를 화폐로 표시

금리

자금수요자가 자금공급자에게 돈을 빌린 데 대한 대가로 지급하는 이자의 원금 대비 비율을 의미 (원금에 대한 투자 이익)

| | |
|------|--|
| 단리 | 원금에 대한 이자 계산 |
| 복리 | 원금에 대한 이자뿐만 아니라 이자에 대한 이자도 함께 계산 |
| 고정금리 | 만기까지 일정한 이자 지급 |
| 변동금리 | 일정기간마다 대출기준금리의 변경에 따라 지급해야 할 이자액 변동 |
| 명목금리 | 금융시장에서 말하는 인플레이션을 고려하지 않은 일반적인 금리 |
| 실질금리 | 인플레이션을 고려한 금리 |
| 표면금리 | 금융 거래 시 계약증서상에 기재된 명목상의 약속 금리 |
| 실효금리 | 각종부대조건(이자지급 방법, 상환방법, 수수료, 세금 등)을 감안한 후 차입자가 실질적으로 부담하는 순 자금 조달 비용 |

금융 시장

자금의 공급자와 수요자간에 자금거래가 조직적으로 이루어지는 장소

직접금융시장

자금의 최종수요자가 자기명의로 발행한 주식, 회사채 등 본원 증권을 자금공급자가 직접 매입하는 형태로 금융거래가 이루어진다

간접금융시장

금융기관이 매입증서나 수익증권과 같은 간접증권을 발행하여 조달한 자금으로 본원 증권을 매입함으로써 최종수요자에게 자금이 공급된다.

자금시장

콜, 기업어음, 양도성예금증서 등 통상 만기 1년 이내의 금융자산이 거래되는 시장

자본시장

만기 1년 이상의 채권이나 만기가 없는 주식이 거래되는 시장

거래소시장

표준화된 거래규칙 및 물리적인 거래장소가 존재

장외시장

거래상대방과 직접 거래주문을 주고 받거나 딜러, 브로커 등 중개기관을 통해 제한된 거래상대방과 거래가 이루어지는 점두시장을

발행시장

증권사 등 인수기관이 증권의 발행사무를 대행하는 간접발행 방식

유동시장

이미 발행되어 투자자가 보유중인 회사채나 주식이 거래되는 시장

자금시장 구성

콜시장

금융기관 상호간에 일시적인 자금과부족을 조절하기 위하여 초단기 자금(대부분 익일몰)을 차입하거나 대여하는 시장

기업어음시장

신용상태가 양호한 기업 또는 금융기관이 상거래와 관계없이 단기 자금을 조달하기 위해 자기 신용으로 발행하는 무담보 유통어음(기업어음)이 할인, 매매되는 시장

양도성예금시장

정기예금에 양도성을 부여한 예금증서인 CD가 발행, 유통되는 시장

환매조건부매매시장

일정기간이 경과한 후에 정해진 가격으로 환매매하기로 하는 조건으로 증권을 매매하는 금융거래방식으로 동 거래가 이루어지는 시장

자본시장 구성

채권시장

국가, 공공기관, 금융기관, 기업 등이 자금조달이나 정책 수행을 목적으로 발행하는 만기가 비교적 장기(1~30년 내외)인 채무증서인 채권이 발행 및 매매되는 시장

주식시장

주식회사의 출자지분권을 표시하는 증권인 주식의 거래되는 시장

외환시장

외환의 수요자와 공급자간에 외환거래가 정기적 또는 지속적으로 이루어지는 시장

파생금융상품시장

환율, 금리, 주가 등의 움직임에 따라 변동하게 되는 통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가치변동에 따른 위험을 회피하기 위해 고안된 금융상품이 거래되는 시장

금융 기관

자금의 수요자와 공급자 사이에서 자금의 중개기능을 수행하는 경제주체

거래비용절감

수많은 자금공급자 및 수요자간의 규칙적, 반복적으로 거래함으로써 규모의 경제 및 범위의 경제를 이루도록 낮은 비용으로 금융거래 중개

만기 및 금액변환

다양한 만기와 금액의 자금을 모아 자금수요자에게 필요한 자금을 일정기간 동안 공급

채무불이행위험 축소

자금의 대차거래를 모아서 처리함으로써 채무불이행위험을 축소시킴

자금결제수단 제공

다양한 지급결제수단(수표, 어음, 신용카드, 자금이체 등)을 제공하여 경제활동참여자에게 지급결제업무를 처리함

금융 기관 분류

| 은행 | 일반은행 | 시중은행 |
|------------|------------------------------------|--|
| | | 지방은행 |
| | | 외국은행 국내지점 |
| | | 특수은행 |
| 비은행 예금취급기관 | 상호저축은행 | 한국수출입은행, 농협, 수협 |
| | 신용협동기구 | 저축은행 |
| | 기타 | 새마을금고, 신용협동조합, 상호금융(농협, 수협의 단위조합) |
| 보험회사 | 생명보험회사 | 우체국예금 |
| | 손해보험회사 | 일반 생명보험 |
| | 기타보험 | 손해보험회사, 재보험회사, 보증보험회사 |
| 금융투자업자 | 투자매매·중개업자, 집합투자업자, 투자자문·일임업자, 신탁업자 | 우체국보험, 공제기관, 한국수출보험공사 |
| 기타 금융기관 | 여신전문금융회사 | 증권회사, 선물회사, 자산운용회사, 투자자문사, 신탁회사 |
| | 벤처캐피탈회사 | 신용카드회사, 리스회사, 할부금융회사, 신기술사업금융회사 |
| 금융보조기관 | | 중소기업창업투자회사, 기업구조조정전문회사 |
| | | 증권금융회사, 금융지주회사, 금융결제원, 신용보증기관, 한국자산관리공사, 한국주택금융공사, 한국정책금융공사, 한국거래소, 자금중개회사 |

은행

고유업무(예적금수입, 채권 발행 및 대출, 내외국환 업무), 부수업무(지급보증, 어음인수, 수납 및 지급대행 등), 겸영업무(금융투자업, 신용카드업, 보험대리점업, 퇴직연금업, 신탁업 등) 등을 영위하는 금융기관

자금중개기능

예금의 수입, 은행채의 발행, 차입을 통해 자금을 조달하여 자금이 필요한 경제 주체에 대출금, 증권투자 등의 형태로 공급하는 기능

신용창조기능

자금중개과정에서 본원적 예금을 기초로 파생적 예금을 창출

지급결제기능

거래당사자간 채권, 채무 관계를 화폐적 가치의 이전을 통해 최종적으로 청산

중앙 은행

독점적 발권력을 바탕으로 금융기관에 부족자금을 대출하는 은행의 은행, 통화
량을 조절하여 물가안정 및 실질적 지급결제의 원활화 및 금융시장 안정 유지

화폐발행

외국환관리

통화정책 수립 및 집행

금융기관 예금의 수입

지급결제제도의 총괄.감시

국고금관리

금융기관 경영실태 분석 및 검사

조사연구 및 통계편제, 국제금융기구와의 거래
및 교류

지급결제제도

경제주체들은 모든 경제활동에 따라 발생하는 채권.채무관계를 현금, 어음, 수표, 계좌이체, 신용카드 등과 같은 지급수단의 지급을 통해 해소하는데 이러한 행위

| 구분 | 종류 |
|----|---|
| 지급 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 지급인이 자신의 지급채무를 해소하기 위하여 수취인 앞으로 자금이체를 의뢰하는 지급지시를 송부하고 수취인이 그것을 수취하는 과정으로서 지급결제의 시작단계 ▪ 지급은 경제주체가 채권.채무를 해소하기 위해 현금, 어음, 수표 등의 지급수단을 직접주거나 신용카드 또는 금융기관에 개설된 예금계좌를 이용하여 자금을 이체하는 것. |
| 청산 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 청산기구가 거래당사자간에 개입하여 결제를 위해 교환된 어음, 수표, 계좌이체 등의 지급수단을 확인한 후 최종적으로 수취하거나 지급해야 할 차액을 산출하는 것 ▪ 거래이후 지급수단의 수령, 조회, 통지 및 차액계산이나 결제전의 포지션 산출과정 모두가 청산에 해당된다 |
| 결제 | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 청산과정을 통해 계산된 금액을 지급하여 완결시키는 과정. ▪ 중앙은행의 당좌예금계좌간의 자금이체 등을 통하여 지급은행에서 수취은행으로 자금이 이동되는 것을 의미 |

지급결제제도의 분류

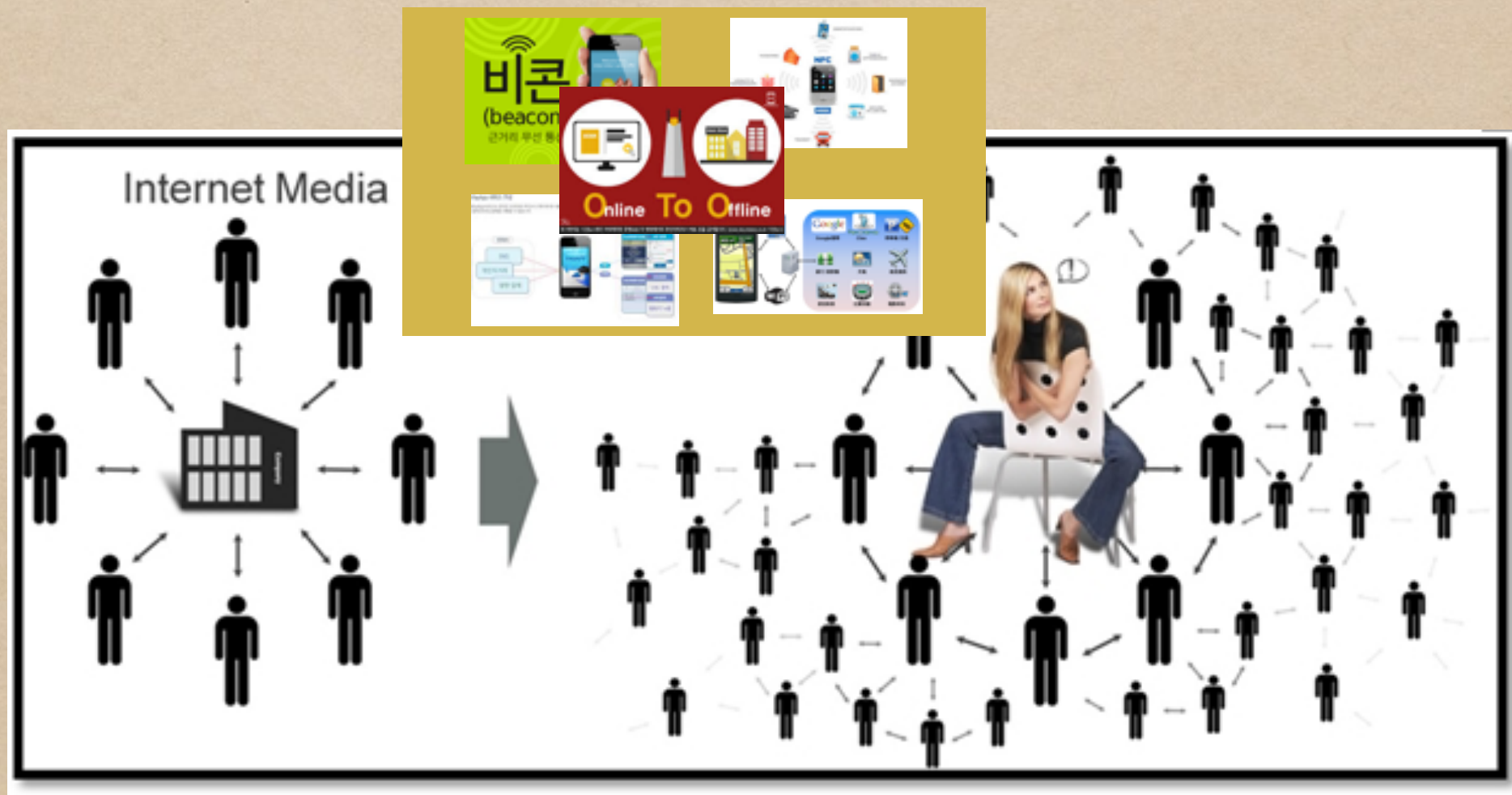
| 구분 | 종류 |
|--------------------|---|
| 중앙은행결제시스템과 민간결제시스템 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 중앙은행결제시스템 : 중앙은행이 운영하는 지급결제시스템으로서 대부분 국가에서는 거액결제시스템을 중앙은행에서 관리 ■ 민간결제시스템 : 금융결제원의 소액결제시스템, 한국예탁결제원, 한국거래소의 증권결제시스템 |
| 총액결제시스템과 차액결제시스템 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 차액결제 : 참가하는 금융기관간 상호 지급액과 수취액을 상계한 다음 차액만을 결제하는 시스템 ■ 총액결제 : 지급지시 건별로 그 지급지시의 총액을 실시간으로 결제하는 시스템 |
| 거액결제시스템과 소액결제시스템 | <ul style="list-style-type: none"> ■ 거액결제 : 금융기관간 자금거래, 국채의 매매에 따른 대금지급, 외환거래 등에 사용 ■ 소액결제 : 기업이나 개인의 소액결제처리에 사용, 신용카드, 수표, 계좌이체, 지로 등에 해당함 |

주요 업체별 결제/송금 방식

| | 선불 | 송금 | 직불(체 | 신용 | 외상 | 대출 |
|------|----------------------------|------|--------------------|--------------|-------|-------|
| 대상기관 | 선불카드 | 은행 | 은행 비자/마스터 카드 | 신용카드 | 일반기업 | 일반기업 |
| 결제방식 | 충전식 | 은행계좌 | 은행계좌 | 후불 | 후불 | 후불 |
| 지원기업 | Tmoney paypal, 구 글 등 | 토스 | 애플페이 | 아마존, 애플페이 | 핀테크기업 | 핀테크기업 |

핀테크 처리 핵심

개인화를 기반으로 개인 행동패턴에 따른 위치기반 O2O
금융서비스를 제공하는 것



핀테크 기술의 핵심

통계, 머신러닝, 딥러닝, 복잡계 등 다양한 알고리즘으로 분석하여 실시간으로 온/오프라인 서비스를 제공할 수 있는 시스템간의 연계가 필수

