

금융법 입문

1편. 금융과 법

1장. 금융과 경제

1. 금융과 금융제도
2. 화폐와 신용의 경제학

2장. 헌법과 금융질서

1. 금융질서의 헌법상 지위
2. 경제헌법과 금융질서

3장. 금융정책의 유형과 내용

1. 서론
2. 통화정책
3. 외환정책과 환율정책
4. 금융시스템정책
5. 거시건전성정책

2편. 금융상품

1장. 개관

1. 금융상품의 의의와 특성
2. 금융상품의 분류

2장. 금융투자상품

1. 의의
2. 증권
3. 파생상품

3장. 자산유동화증권

1. 서설
2. 자산유동화증권의 종류
3. 자산유동화기업어음(AB CP)

4장. 신탁상품

1. 신탁의 의의와 종류
2. 자본시장법상 신탁상품
3. 신탁법상 신탁상품

5장. 예금상품과 대출상품

1. 예금

2. 대출

6장. 보험상품

1. 보험상품의 의의
2. 보험상품의 종류

7장. 여신금융상품

1. 의의
2. 종류

8장. 연금상품

1. 연금구성 체계
2. 퇴직연금
3. 개인연금

3편. 금융기관

1장. 서론

1. 금융기관의 의의 및 기능
2. 금융기관의 구분

2장. 금융투자업자

1. 개념
2. 투자매매, 중개업자
3. 집합투자업자
4. 투자자문, 일임업자
5. 신탁업자
6. 종합금융투자사업자
7. 겸영금융투자업자
8. 온라인소액투자중개업자

3장. 은행

1. 일반은행 (은행법상 은행)
2. 특수은행

4장. 보험회사

1. 보험업과 보험회사
2. 보험회사의 업무범위

3. 모집과 모집종사자
4. 우체국보험

5장. 여신전문금융기관

1. 서설
2. 신용카드업자
(신용카드회사)
3. 시설대여업자 (리스회사)
4. 할부금융업자
(할부금융회사)
5. 신기술사업금융업자
(신기술사업금융회사)

6장. 서민금융기관

1. 서설
2. 상호저축은행
3. 상호금융기관
4. 우체국예금
5. 대부업자

4편. 금융시장

1장. 서론

1. 의의와 기능
2. 금융시장의 구조
3. 금융정책과 금융시장

2장. 단기금융시장(자금시장)

1. 서설
2. 콜(call)시장
3. 환매조건부매매(RP)시장
4. 양도성예금증서(CD)시장
5. 기업어음(CP)시장
6. 전자단기사채(ABSTB)시
장

3장. 주식시장

1. 서설
2. 발행시장
3. 유통시장

4장. 채권시장

1. 서설
2. 발행시장
3. 유통시장

5장. 외환시장

1. 외환시장의 의의와 구조
2. 현물환시장 및
선물환시장
3. 외화자금시장
4. 외환파생상품시장

5편. 금융행정

1장. 서론

1. 금융행정의 개념과
특수성
2. 금융행정의 근거와 주체

2장. 금융행정기관

1. 기획재정부
2. 금융위원회
3. 금융감독원
4. 한국은행
5. 예금보험공사

3장. 금융유관기관

1. 서론
2. 증권유관기관
3. 신용보증기관
4. 금융결제원
5. 한국주택금융공사
6. 한국자산관리공사
7. 한국투자공사
8. 서민금융진흥원

경제학 입문 8-10 문제
4파트 각 2문제씩

금융법 입문 40 문제
5파트 각 8문제씩

ox 40개, 약술/단답 10개

<금융과 법>

1장. 금융과 경제

1절. 금융과 금융제도

1. 서설

1) 금융의 개념

- 돈을 원활하게 사용하기 위한 방법
- 타인으로부터 자금을 빌리거나 타인에게 자금을 빌려주는 행위

2) 직접금융과 간접금융

- 직접금융: 자금의 공급자와 수요자가 금융시장에서 직접 자신의 책임과 계산으로 자금거래를 하는 방식
- ex. 증권시장에서 주식이나 채권으로 자금을 조달
- 간접금융: 자금의 공급자와 수요자가 은행과 같은 금융기관을 상대하는 금융거래
- 자금의 공급자와 수요자 사이에 직접적인 거래관계가 형성 X
- 자금 공급자는 중개기관이 제공하는 금융상품을 선택할 뿐 자금수요자와 자금의 출처를 알 필요 X

2. 금융의 구조와 특성

1) 금융의 구조

- 화폐: 금융의 중심적 수단
- 통화: 공적으로 통용되는 화폐
- 통화의 구성에서 발행되는 화폐(지폐, 주화)의 비중은 낮음
- 중요한 의미의 통화 공급은 "지급준비시스템"을 통해 창조

2) 금융의 특성

- 사행성: 운에 의존해 큰 이익을 얻으려는 경향
- 경제에 대한 지배력과 파괴력
- 사행성에 의한 투기성

3. 금융경제와 실물경제

- 금융부문의 거래 목적물은 화폐
- 금융기관 업무는 불특정 다수를 상대로 함
- > 금융경제는 주로 금융기관 중심
- 금융기관의 재무구조는 실물부문 일반기업에 비해 매우 취약
- > 일반기업은 자기자본을 기반으로 활동하는 반면 은행의 경우 부채에 의존하여 영업
- > 은행의 자산은 대부분이 대출금으로 구성되어 대출금을 회수하지 못할 가능성인 신용위험이 큼
- > 금융기관은 부채를 기반으로 영업자금을 조달하여 신용위험이 큰 대출자산을 중심으로 자금을 운용하는

방식

4. 금융제도

- 통화제도, 지급결제제도, 외환제도 등

2절. 화폐와 신용의 경제학

1. 서설

1) 동양그룹 사례

- 동양그룹 유동성 위기 -> 법정관리 신청
- 파산한 기업이 발행한 주식, 기업어음(CP), 회사채 등 채무증권과 은행 대출 부실화

2) 금융과 신용

- 금융 = 신용(믿음)
- 금융거래는 타인을 믿고 지급을 늦춰 주는 모든 행위

2. 화폐의 경제학

1) 금융자산

- 우리가 사용하는 동전과 지폐는 중앙은행이 발행한 본원통화(화폐)

2) 법정화폐

- 화폐는 구매력을 지님
- > 법이 정한 가치 (법정화폐)
- 금태환 화폐: 중앙은행이 화폐를 발행하면서 보관하는 금에 대한 청구권이 있어 금의 가치를 표창

3. 신용의 경제학

1) 신용팽창과 신용수축

- * 통화 창조
- 좁은 의미의 신용: 화폐나 통화와 같은 순수한 유동성
- 은행의 신용창조(통화창조): 은행의 대출
- 통화량: 중앙은행이 발행한 지폐와 동전(중앙은행의 부채) + 은행의 예금(은행의 부채)
- 통화량 = 유동성 = 신용
- 단기금융상품 거래에서도 유동성이 높은 부채증권 발행

* 신용팽창과 신용경색

- 금융거래 반복 시, 통화량 팽창 (유동성 팽창, 신용팽창)
- 반대로 신용이 없어 금융거래가 이루어지지 않는 경우, 신용수축 (유동성 수축, 신용경색)
- 공황이나 경기침체로 이어짐

2) 신용경색의 원인

- 거품: 신용이 스스로 마구 팽창
- 거품 붕괴: 급격한 신용경색

- 신뢰가 사라지면서 현금과 통화, 유동성의 유통X
- 신용경색의 첫 번째 신호탄은 주가 폭락

2장. 헌법과 금융질서

1절. 금융질서의 헌법상 지위

1. 금융에 관한 헌법적 기초

- 우리 헌법은 금융관련 명문 규정을 두지 않음

2. 헌법의 기본원리와 금융질서

1) 기본권 보장과 금융질서

- 금융질서의 마련은 기본권의 보장과 실현이라는 헌법적 과제 수행의 맥락에서 이해
- 금융질서를 통해 실현되는 기본권: 자유로운 금융활동의 보장, 금융재산 및 금융수익에 대한 재산권 보호

2) 민주주의와 금융질서

- 금융제도 도입 시 민주적 절차

3) 법치주의와 금융질서

- 법치주의: 국가권력 담당자의 자의적 지배가 아닌 법에 의한 지배
- 금융과 관련한 올바른 법치를 위해 법적 질서 마련
- > 법적 안정성 기여
- > 금융의 자율성 보장, 공정한 금융활동을 위한 규제
- 금융 규제는 법률에 근거함
- 금융질서의 준수를 담보하기 위한 제재수단 필요

3) 사회국가원리와 금융질서

- 금융시장의 접근가능성 형평성
- > 서민금융의 이용 원활화

2절. 경제헌법과 금융질서

1. 경제질서와 금융질서

- 금융질서는 헌법질서의 일부이면서 경제질서의 일부

2. 금융질서의 법적 규율체계

1) 형식

- 헌법질서 > 경제질서 > 금융질서 구체화
- 금융질서: 법률 > 시행령 > 시행규칙 > 고시 > 민간의 자율적 규정
- 금융관련 법체계: 규율면제 > 자율규제 > 행위규제 > 진입규제

2) 내용

- 효율성, 건전성, 안정성의 요청에 따라 구축

3장. 금융정책의 유형과 내용

1절. 서론

1. 금융정책의 의의

1) 금융정책의 개념

- 경제발전을 위한 자금의 자본화 전략

2) 광의의 금융정책과 협의의 금융정책

- 금융시스템정책, 통화신용정책, 외환정책 등을 포함하는 넓은 의미로 보는 것이 바람직함

2. 금융정책과 재정정책

1) 거시경제정책과 재정정책

- 거시경제정책은 경제성장, 인플레이션, 실업률, 국제수지 등 대상 -> 재정정책과 통화정책에 의존
- 재정정책 실시에는 자원 조달 뒷받침 필요
- 조세수입 초과 재정적자의 경우, 적자는 통화증발, 국공채발행 증대, 해외차입 등으로 충당

2) 금융정책과 재정정책의 구별

- 경제정책 > 금융정책, 재정정책
- 재정정책: 조세와 국공채 수입을 통해 들어오는 재정수입으로 추진하는 공공지출 정책
- 금융정책: 경제의 성장과 안정(거시적 목표), 금융기능 효율성과 금융산업 발전(미시적 목표) 달성을 위한 경제정책
- 정부는 세입보다 큰 세출을 집행하는 재정정책 시행 가능
- > 적자재정의 부족분을 메우기 위해 정부는 국채 발행, 중앙은행에 팔고, 그 대금을 소비나 투자에 사용

- > 국채를 일반 국민에게 매각하는 경우 구매력이 국민에서 정부로 이전하므로 새로운 구매력 창출X

- 소득재분배: 고소득층 누진세율 증가, 저소득층 세금 감면

- 통화량 확대: 이자율 인하

- 중앙은행의 국채 매입 시, 현금이 시장에 풀려 이자율 감소 (이자율 = 돈의 몸값)

2절. 통화정책

1. 의의

- 한 나라에서 화폐의 독점적 발행권을 지닌 중앙은행이 경제 내 유통 화폐의 양과 가격에 영향을 미쳐 화폐의 가치(물가)를 안정시키는 정책
- 통화정책 수행 시 기준금리가 지표
- 기준금리 변경으로 통화량을 조절하면 금융시장의

금리 변동

- 중앙은행의 통화정책 결정 전문기구:
금융통화위원회(우리나라), FOMC(미국)

2. 통화정책의 목표

: 물가안정, 금융안정

1) 물가안정

- 금융 분야 과잉투자 예방
 - > 고물가 환경, 인플레이션 비용 감당 위해
수익추구행위 증가 > 과잉투자 유발
- 상대적 물가와 미래 물가수준 불확실성 낮춤
- 단일지표(소비자물가) 기준으로 연간 상승률 2%
내외를 유지하는 경우 안정적

2) 금융안정

- 단일화된 지표를 통해 정의하기 어려움

3절. 외환정책과 환율정책

1. 외환정책

: 한 국가의 통화와 다른 국가의 통화간 교환(외환)에
관한 정책

- 환율에 관한 정책, 외환거래제도에 관한 정책 포함
- 외환정책의 수행 주체: 정부 또는 중앙은행
- 중앙은행(한국은행)은 외환보유고 관리
 - > 외환보유고: 대외지급결제준비자산(달러)
- 기획재정부는 외환정책 업무 중 상당 부분을
한국은행에 위탁
 - > 기획재정부: 법령 등 주요 제도
 - > 한국은행: 외환시장 개입 등 실무

2. 환율정책

1) 환율의 의미

- 환율: 두 통화간 교환비율
- 한 나라의 정부가 발행한 통화의 상대가치를
표시하는 환율은 곧 자산가격
- 환율 상승: 경상수지 개선
 - > 이전과 같은 외환을 받더라도 원화로 환산 시 더
많은 금액
 - > 외환으로 표시하는 수출 단가를 낮춰 많은 물량
수출 가능
 - > 수입기업의 경우, 원화 지불 금액 늘어나 수입
줄임
 - > 수입 제품의 국내 가격 상승에 따라 물가 상승
 - > 외채상환 부담 가중

2) 환율정책의 수단

* 외환시장 개입

- 외환당국이 외환시장에서 자국통화를 대가로
외화자산을 매입 또는 매각하는 것
 - > 외환당국이 은행간 외환시장에 직접 참가하는 것
 - > 국내 통화량과 외화자산의 상대적 규모 변화
 - > 기획재정부 국제금융국: 환율정책 기획
 - > 한국은행: 한국은행, 외환평형기금의 자금을
이용해 외환시장에 개입
 - > ex. 단기간 환율 하락: 외환시장에서 원화를
대가로 미 달러화 매입, 미달러화의 초과공급을
흡수하여 원화의 절상속도 조절
 - > ex. 환율 급등: 원화를 대가로 미달러화 매각
- * 외화자금시장에서의 유동성 공급
 - 외화유동성: 필요할 때 외화를 손쉽게 조달할 수
있는 정도
 - > 외화유동성이 풍부한 경우, 원화를 대가로 낮은
가격에 달러 매입 가능
 - 국내 외국환업무취급기관이 외화자금 조달에
어려움을 겪는 경우, 외환당국이 외화자금시장에
유동성 직접 공급 필요
- * 외환보유액의 관리
 - 외환보유액: 통화당국이 국제수지 불균형 보전 등을
위해 언제든지 사용 가능한 대외지급준비자산
 - > 위기 발생시 외화유동성 공급을 통해 외환시장
안정
 - > 외환부문 대외충격 흡수능력에 대한 신호

4절. 금융시스템정책

1. 금융시스템정책

1) 의미

- 기획재정부, 금융위원회가 금융 정책 및 제도의
골격 담당
- 금융감독기관에 의한 감독, 검사, 제재

2. 금융기관에 관한 정책

- 금융기관은 금융시장에서 자금의 공급자와 수요자
간에 자금 유통의 매개자 역할
 - > 금융산업정책
 - > 금융기관의 부실화 및 도산 방지용 건전성규제
 - > 금융기관의 영업행위 규제
 - > 금융감독과 검사/제재
- 평상시 규제 (정상적 경영)
 - > 진입규제 (금융업 수행에 필요한 요건)
 - > 건전성 규제 (일정 자기자본 비율 유지)
 - > 영업행위 규제 (준수 사항)

- 3. 금융시장에 관한 정책
- 4. 금융상품에 관한 정책
- 5. 금융소비자보호 정책

5절. 거시건전성정책

<금융 상품>

1장. 개관

1절. 금융상품의 의의와 특성

1. 금융상품의 의의

- 은행법에 따른 예금 및 대출
- 자본시장법에 따른 금융투자상품
- 보험업법에 따른 보험상품
- 상호저축은행법에 따른 예금 및 대출
- 여신전문금융업법에 따른 신용카드, 시설대여, 연불판매, 할부금융
- 대부업법상 대부
- 신용협동조합법에 따른 예탁금, 대출 및 공제
- 중소기업은행법에 따른 예금 및 대출
- 한국산업은행법에 따른 예금 및 대출

2. 금융상품의 특성

- 무형의 상품; 소비자들이 외형으로 상품의 질과 내용 알기 어려움

2절. 금융상품의 분류

1. 금융상품의 분류방법

- 원본 손실의 가능성 여부에 따른 금융투자상품과 비금융투자상품
- 비금융투자상품: 은행상품, 보험상품

2. 금융상품의 유형

- 예금성 상품
- > 은행 예금과 같이 이자수익이 발생하는 금융상품
- > 원금 보장이 되는 상품
- > 은행법, 상호저축법에 따른 예금
- > 신용협동조합법에 따른 예탁금
- > 중소기업은행법에 따른 예금 / 한국 산업은행법에 따른 예금
- 대출성 상품
- > 은행 대출과 같이 금전을 빌려 사용한 후 원금과 이자를 상환하는 금융상품
- > 은행법, 상호저축은행법에 따른 대출

- > 여신전문금융업법에 따른
신용카드/시설대여/연불판매/할부금융
- > 대부업법상 대부
- > 중소기업은행법에 따른 대출 / 한국산업은행법에 따른 대출
- > 신용협동조합법에 따른 대출
- 투자성 상품
- > 펀드와 같이 투자수익이 발생하는 금융상품,
원금이 보장되지 않음
- > 자본시장법에 따른 금융투자상품
- > 신탁계약
- 보장성 상품
- > 보험상품과 같이 장기간 보험료를 납입한 후 장래
보험사고 발생 시 보험금을 지급받는 금융상품
- > 보험업법에 따른 보험상품
- > 신용협동조합법에 따른 공제

3. 금융상품과 소득의 분류

2장. 금융투자상품

1절. 의의

- 투자성(=원본손실위험)이 있는 것
- 증권과 파생상품으로 구분
- > 증권: 6가지 유형
- > 파생상품 : 거래내용에 따라 구분 (선도, 옵션, 스왑), 거래 시장에 따라 구분 (장내파생상품, 장외파생상품)

2절. 증권

1. 증권의 개념과 종류

1) 증권의 개념

- : 재산적 권리나 의무를 나타내는 증서
- 투자자는 추가 지급 의무 X

2) 증권의 종류

- 증권에 표시되는 권리의 종류에 따라 구분
- > 채무증권, 지분증권, 수익증권, 투자계약증권,
파생결합증권, 증권예탁증권

2. 채무증권

- 지급청구권이 표시된 것 (이익 배당 청구)

1) 국채증권

* 의의

- 정부가 공공목적에 필요한 자금의 확보를 위하여 발행하는 채권

- 조세로 충당하기 어려운 경우 국채를 발행

* 종류

가. 국고채권

: 정부가 공공목적에 필요한 자금을 확보/공급하고 국채의 발행 및 상환을 효율적으로 관리하기 위해 설치한 공공자금관리기금을 근거로 발행되는 국채

-> 이표채권: 고정된 원금과 이자 지급

(3/5/10/20/30/50년물)

-> 물가연동국고채권: 원금이 물가에 따라 변동

나. 외국환평형기금채권

: 외환수급을 조절하여 외환거래를 원활화하기 위해 발행된 채권

-> 원화표시채권

-> 외화표시 외국환평형기금채권: 국제금융시장에서 국내금융기관의 외화차입 시 기준금리를 제시하기 위한 목적

다. 재정증권

: 재정 부족자금을 일시 보전하기 위하여 일반회계 또는 특별회계의 부담으로 기획재정부장관이 발행

-> 공개시장에서 발행하지만, 필요한 경우 금융회사 등에 매각 가능

-> 만기 1년 미만 단기국채

-> 정부의 일시적 자금 융통, 단기금융시장에서 지표금리 제공, 통화정책 거래대상 증권 공급

라. 국민주택채권

: 국민주택사업에 필요한 자금을 조달하기 위하여 정부가 기금의 부담으로 발행하는 채권

-> 의무적으로 매입하여야 하는 첨가소화형 채권 (이자를 만기 시 원금과 함께 지급)

마. 물가연동국고채권

: 원금 및 이자지급액을 물가에 연동시켜 채권투자에 따른 물가변동위험을 제거함으로써 투자자의 실질구매력을 보장하는 국고채권

-> 정부의 이자비용 절감, 안정적인 재정 조달기반 확보

2) 지방채증권

* 의의

지방자치단체가 재정수입의 부족을 보충하거나 특수목적 달성을 위하여 자금을 차입하는 채무

-> 이행이 수년에 걸쳐 이루어지며 증서차입 또는 증권발행의 형식을 취함

3) 특수채증권

: 특별한 법률에 의하여 직접 설립된 법인이 발행한

채권

- 한국은행이 통화량 조절을 위하여 발행하는 통화안정증권

- 금융특수채: 자금조달을 위하여 특수은행이 발행하는 산업금융채권, 중소기업금융채권, 수출입금융채권

- 비금융특수채: 특별법에 의하여 설립된 공사 및 공단이 발행

4) 사채권

* 의의

: 주식회사가 불특정다수인으로부터 자금조달의 목적으로 비교적 장기간의 자금을 집단적, 대량적으로 조달하기 위하여 발행하는 채권

-> 장기적으로 대규모의 자금을 공급

* 상법상 사채

가. 일반사채

: 회사가 투자자로부터 자금을 차입하기 위하여 발행한 채무증권

-> 원금 상당액을 납입받고, 상환기일에 원금을 상환하고 일정기간마다 이자 지급

-> 이자는 발행 시 미리 정함

- 후순위채: 발행인의 다른 채권이 모두 변제되기 전에는 원리금의 상환을 받을 수 없는 조건이 붙은 사채

-> 후순위에 대한 보상으로서 더 높은 이자를 채권자에게 지급

나. 전환사채

: Convertible Bonds(CB), 일반사채에 사채권자의 전환권을 붙인 것; 사채의 상환 대신 신주를 발행받을 수 있는 전환권을 가짐

-> 전환권은 행사하지 않을 수 있음

-> 전환권을 행사 X 경우, 사채권자는 사채의 상환과 이자 지급받음

-> 전환권 행사 경우, 사채는 소멸하고 신주 발행 > 사채권자는 주주가 됨

다. 신주인수권부사채

: Bond with Warrant(BW), 일반사채에 신주인수권을 붙인 것; 사채 조건에서 정한 기간 중 신주의 발행을 받을 권리가 있음

-> 신주인수권: 형성권, 행사와 신주발행가액의 납입이 있으면 신주 발행

-> 신주인수권 행사 X 가능

: 사채의 상환과 이자의 지급 받음

라. 이익참가부사채

: 발행회사의 이익배당에 참가할 수 있는 사채

마. 교환사채

: exchangeable bond(EB), 회사 소유의 주식이나
유가증권으로 교환할 수 있는 사채

-> 일반사채 + 교환권

* 특별법상 사채

라. 은행의 금융채

-> 상법상 사채, 조건부자본증권

- 영구채: 액면금액에 따라 매기 확정적인 이자를
지급하거나 원금을 상환할 만기가 적혀 있지 않거나
만기가 매우 길게 발행되는 채권

-> 사채의 상환기간: 1년 이하(단기채), 1-5년(중기채),
5년 이상(장기채)

-> 은행의 자기자본 확충 수단

-> 하지만, 기업의 일반적인 자금조달수단으로도
활용

- 은행법상 조건부자본증권: 은행의 손실흡수능력의
강화를 위해 예정사유 발생 경우, 발행인의 보통주로
전환되거나 원리금이 소각되는 사채

5) 기업어음증권

: commercial paper(CP), 신용상태가 양호한 기업이
상거래와 관계없이 운전자금 등 단기자금을 조달하기
위하여 자기신용을 바탕으로 발행하는 유통어음

3. 지분증권

1) 지분증권의 분류

- 지분증권: 일반인들이 흔히 말하는 주식

2) 주권

: 주식회사의 지분권을 표시하는 증권

- 주주의 지위를 주식이라 부름

- 주식은 우선주와 보통주(대부분)로 나뉨

- 보통주: 제한 X, 우선권 X

-> 보통주 배당금액은 주주총회의 결의로 결정, 배당
필요 X, 배당 청구 X

- 우선주: 우선하여 이익배당, 잔여재산 분배 받을 수
있음

-> 우선적 배당: 액면가에 대한 비율

4. 수익증권

: 신탁재산의 운용에서 발생하는 수익을 분배받고, 그
신탁재산을 상환받을 수 있는 수익자의 권리가 표시

7. 증권예탁증권

: Depositary Receipts(DR), 예탁증권/예탁증서, 외국
기업이 자국 이외의 해외 투자자에게 주식거래가

가능하도록 발행하는 증권

- 주식을 기초로 발행하는 것이 대부분

- 특정 국가 또는 여러 국가에서 동시에 발행/유통

3장. 자산유동화증권

4장. 신탁상품

5장. 예금상품과 대출상품

1절. 예금

1. 예금의 의의

- 은행업의 본질적 요소, 은행을 다른 금융기관과
분류하는 기준

- 비은행예금취급기관: 상호저축은행, 신용협동조합,
새마을금고 등 은행법상 은행 이외

2. 예금의 종류

1) 만기별 분류

- 입출금이 자유로운 예금: 예치기간을 정하지 않고
언제든 자유롭게 입출금

-> 예금이자율이 낮음

- 거치식예금/적립식예금

-> 거치식예금: 예치기간을 정하고 거래를 시작할 때
말집 돈을 만기에 찾는 예금

-> 이자 수취를 목적으로 예치기간을 사전에 약정 후
일정금액 예입 (정기예금)

-> 적립식예금: 기간을 정하고 그 기간 중 미리 정한
금액 또는 불특정 금액을 정기 또는 부정기적으로
입금하는 예금 (적금)

2) 통화별 분류

: 원화예금/외화예금

2절. 대출 (=여신)

1. 대출의 의의

: 은행이 이자수취를 목적으로 원리금의 반환을
약정하고 고객에게 자금을 대여하는 행위

-> 은행, 보험회사, 여신전문금융회사, 상호저축은행,
새마을금고, 신용협동조합, 대부업자 등 수행

2. 대출의 종류

1) 담보유무에 따른 분류

- 신용대출: 담보없이 금융소비자의 신용만으로 대출

- 담보대출

-> 인적담보대출: 채무불이행이 있을 경우, 제 3자인

보증인이 주채무자가 이행하지 않은 채무를 이행하겠다는 보증을 하는 것 (금융업자와 보증인 간 보증계약서 체결)

-> 물적담보대출: 금융소비자 또는 제3자가 금전 등의 재산적 가치가 있는 것을 담보로 제공하는 것, 대출의 실행과 동시에 저당권, 질권 등 담보권 설정
- 약관대출(보험계약대출): 보험회사가 자신과 보험계약을 체결한 금융소비자에게 대출원금 및 이자의 합계가 보험금 또는 해약환급금을 초과하지 않는 범위에서 채결하는 대출계약

-> 금융소비자가 장래에 받을 보험금 또는 해지환급금을 미리 지급받는 것으로, 일반적인 대출과 성격이 다름

6장. 보험상품

1절. 보험상품의 의의

: 위험보장을 목적으로 우연한 사건 발생에 관하여 금전 및 그 밖의 급여를 지급할 것을 약정하고 대가를 수수하는 계약

-> 생명보험상품, 손해보험상품, 제3보험상품

-> 건강보험, 고용보험, 국민연금, 장기요양보험, 산업재해보상보험, 선불식 할부계약은 제외

2절. 보험상품의 종류

1. 생명보험상품

: 위험보장을 목적으로 사람의 생존 또는 사망에 관하여 약정한 금전 및 그 밖의 급여를 지급할 것을 약속하고 대가를 수수하는 계약

-> 생명보험계약, 연금보험계약

2. 손해보험상품

: 위험보장을 목적으로 우연한 사건으로 발생하는 손해에 관하여 금전 및 그 밖의 급여를 지급할 것을 약속하고 대가를 수수하는 계약

3. 제3보험상품

: 위험보장을 목적으로 사람의 질병, 상해 또는 이에 따른 간병에 관하여 금전 및 그 밖의 급여를 지급할 것을 약속하고 대가를 수수하는 계약

-> 상해보험계약, 질병보험계약, 간병보험계약

7장. 여신금융상품

1절. 의의

- 신용카드회원에 대한 자금의 융통

- 여신전문금융업 (신용카드, 시설대여, 연불판매, 할부금융)

- 대출

- 직불카드의 발행 및 대금의 결제와 선불카드의 대금 결제에 관련된 신용카드업자의 부대업무

2절. 종류

1. 신용카드상품

1) 카드상품

- 신용카드: 제시함으로써 반복하여

신용카드가맹점에서 결제할 수 있는 증표, 선불카드/직불카드와 구별

-> 선불카드: 신용카드업자가 대금을 미리 받고 이에 해당하는 금액을 기록하여 발행한 증표

-> 직불카드: 전자기적 방법으로 금융거래계좌에 이체하는 등의 방법으로 결제가 이루어질 수 있도록 발행한 증표

2) 신용카드대출상품

- 장기카드대출(카드론): 신용카드회원 본인의 신용도와 카드이용 실적에 따라 카드회사에서 대출해주는 장기 금융상품, 일정기간 동안 일정 이자율에 따라 원리금 상환

- 단기카드대출(현금서비스): 현금지급기에서 현금서비스를 받기 위한 신용카드의 사용

- 일부결제금액이월약정(리볼빙): 신용카드회원이 신용카드업자와 별도 약정에 따라 신용카드 이용대금의 일부만 결제하고 잔여금액에 대한 결제를 이월하는 상품

2. 시설대여(리스)상품

: 특정물건을 새로 취득하거나 대여받아

거래상대방에게 내용연수의 20%에 해당하는 기간 이상 사용하게 하고, 그 사용기간 동안 일정한 대가를 정기적으로 나누어 지급받으며, 그 사용 기간이 끝난 후의 물건의 처분에 관하여는 당사자 간의 약정으로 정하는 방식의 금융

3. 연불판매상품

: 특정물건을 새로 취득하여 거래상대방에게 넘겨주고, 그 물건의 대금/이자 등을 1년 이상 동안 정기적으로 나누어 지급받으며, 그 물건의 소유권 이전 시기와 그 밖의 조건에 관하여는 당사자 간의 약정으로 정하는 방식의 금융

-> 리스와 할부금융의 중간적 형태

4. 할부금융상품

: 소비자가 일시불로 구입하기 어려운 고가품을 구입하고자 할 때 할부금융회사가 소비자에게 구입자금의 전부 또는 일부를 대여해주고, 소비자는 할부금융회사에 일정한 수수료를 내고 원금과 이자의 분할상환이 가능하도록 하는 금융상품
-> ex. 자동차 품목

8장. 연금상품

1절. 연금구성 체계

- 1층: 최소한의 노후 생활수준 보장을 위해 전 국민이 의무적으로 가입해야 하는 국민연금
- 2층: 직장인들을 대상으로 노후에 기본적인 생활수준을 유지하기 위한 퇴직연금
- 3층: 노후에 여유 있는 삶을 영위하기 위한 개인연금

1. 공적연금(국민연금)

- 경제활동 참여하는 모든 국민 의무 가입
- 소득재분배 (사회보장기능)
- 재정안정화를 위해 목표 소득대체율은 하향 조정

2. 준공적연금(퇴직연금)

- 사적 기능에 의한 제도
- 모든 사업장의 퇴직연금 가입 의무화
- 퇴직연금 적립금의 적립/운용기관은 사적금융기관

3. 개인연금

- 가입자의 의사에 따라 임의로 가입
(세제적격/세제비적격)

2절. 퇴직연금

1. 의의

: 일반적으로 기업이 근로자의 노후 생활의 안정을 위해 재직 중에 현금을 적립하여 정년퇴직 이후 연금 급여를 지급하는 제도

2. 유형

1) 확정급여형 퇴직연금제도

: 근로자가 퇴직 후 받을 연금액수와 산정방식이 미리 확정되고, 사용자가 실제 부담할 금액은 적립금 운용결과에 따라 변동될 수 있는 연금제도

2) 확정기여형 퇴직연금제도

: 급여의 지급을 위하여 사용자가 부담하여야 할 부담금의 수준이 사전에 결정되어 있는 퇴직연금제도

3) 개인형 퇴직연금제도

: 가입자의 선택에 따라 가입자가 납입한 일시금이나 사용자 또는 가입자가 납입한 부담금을 적립/운용하기 위하여 설정한 퇴직연금제도, 급여의 수준이나 부담금의 수준이 확정되지 X

3. 운영구조

: 퇴직연금사업자는 운용관리 및 자산관리 업무를 수행하며 사용자나 근로자의 운용지시를 받아 적립금을 운용

3절. 개인연금

1. 연금저축

1) 의의

: 개인의 노후생활보장 및 장래의 생활 안정을 목적으로 10년 이상의 기간 동안 개인이 납입한 금액을 적립하여 55세 이후에 연금으로 수령할 수 있는 장기저축상품

-> 국가가 가입자에게 소득공제혜택을 제공

-> 금융사는 고유의 투자방법을 통해 이자수익을 창출해 연금계좌에 적립 (회사마다 이자수익 다름)

2) 유형

- 연금저축신탁: 납입하는 금액 및 시기를 자유롭게 결정할 수 있는 자유납입방식, 적립금 운영성과에 따라 연금액이 결정되는 실적배당형 (원금 보장)
- 연금저축펀드: 채권형, 주식형, 혼합형으로 구분되며, 납입액과 시기를 자유롭게 결정할 수 있는 자유납입방식, 원금이 보장되지 않는 실적배당형

<금융 기관>

1장. 서론

1절. 금융기관의 의의 및 기능

1. 금융기관의 의의

: 금융업을 영업으로 하는 주식회사

- 금융업에 관하여 영업면허제도 채택

-> 공공적 역할 담당: 금융시장의 안정 및 국민경제의 발전

- 영리기업으로서, 상행위의 형태로 금융업 영위

- 금융기관의 자산-부채 구조의 특성상 높은 수준의 공공성 요구

2. 금융기관의 기능

2절. 금융기관의 구분

2장. 금융투자업자

1절. 개념

1. 금융투자업자의 의의

: 금융투자업에 대하여 금융위원회의 인가를 받거나 등록하여 영위하는 자

- 금융투자업: 이익을 얻은 목적으로 계속적, 반복적으로 행하는 행위
- > 투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 신탁업, 투자자문업, 투자일임업
- > 투자자문업, 투자일임업은 등록제(쉬움) / 나머지는 인가제(까다로움)

2. 기능별 규제

- 금융기관은 금융기능을 인가업무 단위로 하여 금융위원회로부터 인가받아야 함

2절. 투자매매, 중개업자

1. 투자매매업자

1) 의의

: 금융투자업자 중 누구의 명의로 하든지 자기의 계산으로 금융투자상품의 매도, 매수, 증권발행, 인수, 청약 권유, 청약, 청약 승낙을 영업으로 하는 금융투자업자

2) 금융투자상품의 매매

- 투자매매업과 투자중개업은 계산의 주체를 기준으로 구분
- > 투자매매업: 자기매매, 딜러매매, 자기계산으로 인적/물적 시설을 갖추고 계속적/반복적으로 금융투자상품을 매매하는 업무
- > 투자중개업: 위탁매매, 브로커매매

5) 증권의 인수

- : 투자매매업무로서 투자매매업자가 신규 발행된 증권을 매출할 목적으로 취득하는 업무
- 발행 형태로는 모집, 매출(공모), 사모의 세 가지

2. 투자중개업자

1) 의의

: 금융투자업자 중 누구의 명의로 하든지 타인의 계산으로 금융투자상품의 매도, 매수, 중개, 청약 권유, 청약, 청약 승낙, 증권 발행/인수에 대한 청약 등을 영업으로 하는 금융투자업자

2) 위탁매매업무

: 증권 및 파생상품 등 금융투자상품에 대한

투자중개업무, 고객의 매매주문을 성사시키고 수수료를 받음

- 고객의 매매주문을 받아 투자중개업자의 명의로 고객의 계산으로 금융투자상품의 매매
- 매매거래에 따른 손익은 위탁자인 고객에게 귀속
- 투자중개업자는 고객으로부터 일정한 위탁수수료 받음

3절. 집합투자업자

1. 서설

1) 의의

: 2인 이상의 투자자로부터 모은 금전 등을 투자자의 일상적인 운용지시 없이 투자대상자산에 운용하고 그 결과를 투자자에게 배분 및 귀속시키는 집합투자를 영업으로 하는 금융투자업자

4절. 투자자문/일임업자

1. 투자자문업자

- : 투자대상자산의 가치 또는 금융투자상품 등에 대한 투자판단에 관한 자문에 응하는 영업
- 현재 자본시장에서는 투자매매업/중개업자, 집합투자업자 또는 투자자문사 등이 투자자문업 영위
- 투자자문업: 투자매매/중개업 및 집합투자업과 직접적 연관이 있어 증권사 및 자산운용사는 투자자문업을 겸영
- 전문 투자자문사: 투자자문업 또는 투자일임업만 영위

5절. 신탁업자

- : 금융투자업자 중 신탁업을 영위
- 금전 또는 재산을 고객으로부터 수탁받아 수익자의 이익을 위해 운영/관리/처분하는 기능 담당
- 은행, 금융투자업자, 보험회사에 의한 신탁겸업사, 부동산신탁회사
- 겸업사의 경우 부동산신탁업무의 범위 등에 다소 차이 존재

6절. 종합금융투자사업자

1. 서설

1) 입법배경

- 국내 증권산업은 대형 증권회사나 중소형 증권회사 모두 위탁매매/단순중개 위주의 동질적인 업무 수행

-> 증권회사의 역량이 글로벌 투자은행에 비해 절대적으로 낮음

2) 의의와 지정요건

- 종합금융투자사업자: 투자매매업자 또는 투자중개업자 중 금융위원회의 지정을 받은 자
- 금융위원회로부터 지정받기 위한 조건
- > 자기자본 3조원: 시장 선도적 대형 투자은행을 육성하려는 정책 목적

2. 업무

1) 전담중개업무

- 프라임브로커로서 전문투자형 사모집합투자기구 등을 대상으로 증권대차, 신용공여, 펀드재산 보관/관리 등의 종합금융서비스를 제공할 수 있도록 전담중개업무 허용

2) 신용공여업무

: 대출, 기업어음증권에 해당하지 않는 어음의 할인/매입 등의 방법으로 신용공여

7절. 경영금융투자업자

: 은행, 보험회사, 한국산업은행, 한국수출입은행, 증권금융회사, 종합금융회사, 자금중개회사, 외국환거래법에 따른 외국환중개회사, 한국주택금융공사 등으로 금융투자업을 경영하는 자

3장. 은행

1절. 일반은행(은행법상 은행)

1. 서설

1) 의의

- 은행법에 의거 설립/영업하는 일반은행과, 개별 특수은행에 의거 설립/영업하는 특수은행으로 구분
- 고유업무 이외에 분리된 별도의 계정으로 자본시장법에 의한 신탁업을 경영
- 일반은행: 예금/대출 및 지급결제 업무를 고유업무로 함(상업은행)
- > 시중은행/지방은행/외국은행 국내지점으로 분류
- > 시중은행: 전국을 영업구역으로 하는 은행
- > 지방은행: 지역경제의 발전에 필요한 자금을 공급하는 것을 주목적으로 광역시나 도 등에 설립된 은행
- > 외국은행 국내지점: 외국법령에 의해 설립되어 외국에서 은행업을 영위하는 자의 대한민국 내 영업소

- 특수은행: 개별법에 의해 설립된 금융기관

2) 은행법상 은행과 은행업

: 은행업을 규칙적/조직적으로 경영하는 한국은행 외의 모든 법인

- 은행: 전국을 영업구역으로 하는 은행
- 한국은행과 은행이 아닌 자는 그 상호 중에 은행이라는 문자를 사용하거나 업무 표시 시, 은행업이라는 문자를 사용할 수 X
- 은행업: 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수인으로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 것을 업으로 하는 것

2. 은행의 업무 내용

1) 의의

- 고유업무, 경영업무, 부수업무로 구분

2) 고유업무

- 범위
- > 예/적금 수입, 유가증권, 채무증서의 발행
- > 자금의 대출, 어음의 할인
- > 내국환/외국환 업무
- 자금조달
- > 예금; 제한없이 예금 수입 가능
- > 금융채 발행; 일반금융기관의 예금 수입은 단기유자를 위한 자금조달, 금융채의 발행은 장기유자를 위한 자금조달
- 자금운용
- > 어음할인과 대출로 구분
- > 대출은 어음대출/증서대출/당좌대출로 구분
- > 조달한 자금을 대출에 운용하는 외에 유가증권 투자를 통하여 보유 자산의 다양화와 수익성 제고 도모
- > 일반은행 보유 유가증권: 국고채, 통화안정증권, 금융채, 지방채, 주식, 사채
- > 대출업무를 전혀 하지 않는 경우는 은행으로 보기 어려움
- 환업무
- > 내국환: 국내 격지 간의 금융거래
- > 외국환: 국제 간의 대차관계를 현금수송에 의하지 않고 외국환은행의 중개에 의하여 결제하는 업무

3) 경영업무

: 은행업이 아닌 업무로서 은행이 직접 운영하는 업무

2절. 특수은행

1. 의의

- 국민경제의 취약부문과 전략적 육성이 필요한 부문에 대한 금융지원 강화를 위하여 설립
- 주택금융, 중소기업금융, 농/수/축산금융 등 일반은행만으로는 충분히 뒷받침하기 어려운 분야 자금 공급
- 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 농협은행, 수산업협동조합중앙회의 신용사업 부문인 수협은행
- 개별법에 의해 설립
- 한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행은 정부계 은행
- 설립 근거법에 따라 일부 또는 모든 업무에서 한국은행법 및 은행법의 적용 배제

2. 특수은행의 종류

1) 한국산업은행

- 의의
- > 정부가 51% 이상 출자
- > 목적: 산업 개발/육성, 사회기반시설 확충, 지역개발, 금융시장 안정
- 업무
- > 은행법의 적용 X, 자금운용과 업무 내용에 대해 금융위원회의 승인 받도록
- > 산업의 개발/육성
- > 중소기업의 육성
- > 사회 기반시설의 확충 및 지역개발
- > 기업구조조정
- > 대출 또는 어음의 할인
- > 증권의 응모/인수/투자
- > 채무의 보증
- >> 자금조달: 예/적금, 산업금융채권, 정부/한국은행/금융기관 차입, 외국자본의 차입
- > 내국환/외국환 업무
- > 금융안정기금/기간산업안정기금 관리, 운용

2) 한국수출입은행

- 의의
- > 수출입, 해외투자 및 해외자원개발 등 대외 경제협력에 필요한 금융 제공
- 업무
- > 수출 촉진 및 수출경쟁력 제고
- > 국민경제에 중요한 수입
- > 해외투자, 해외사업 및 해외자원개발의 활성화

- 자금 공급
- > 대출 또는 어음 할인
- > 증권에 대한 투자 및 보증
- > 채무 보증
- > 정부/한국은행/금융기관 차입
- > 수출입금융채권 등 채무증서 발행

3) 중소기업은행

- 의의
- > 중소기업자에 대한 효율적인 신용제도 확립
- 업무
- > 중소기업자에 대한 자금의 대출과 어음의 할인
- > 예/적금의 수입 및 유가증권이나 그 밖의 채무증서의 발행
- > 내/외국환과 보호예수

4) 농협은행

- 의의
- > 농업인에 대한 금융지원 목적으로 설립
- > 특별한 설립 인/허가 없이 법 자체에 의해 설립된 특수은행
- > 농업협동조합의 농정 활동 및 경제사업 충실화를 위해 농업협동조합중앙회의 신용사업 부분과 경제사업 부문을 분리하는 방안이 추진
- > 농업금융지주회사와 농업경제지주회사 신설
- > 농협은행, 농업생명보험, 농업손해보험이 농업금융지주회사의 자회사
- > 중앙회는 지역조합과 품목조합을 회원으로 하여 설립
- 업무
- > 예금수입 업무와 대출업무를 영위하는 은행법상의 은행에 해당
- > 농업협동조합의 특별한 규정 없이는 은행법 적용
- > 농어촌자금 등 농업인 및 조합에게 필요한 자금 대출
- > 조합 및 중앙회의 사업자금 대출
- > 국가, 공공단체, 중앙회, 조합, 농협경제지주회사 및 자회사가 위탁하거나 보조하는 사업
- > 은행법에 따른 은행업무 (고유업무), 부수업무와 겸영업무
- > 업무 수행을 위해 국가, 공공단체, 금융기관으로부터 자금 차입이나 금융기관 예치 등 방식으로 자금 운용 가능

5) 수협은행

- 의의

- > 수산업협동조합법에 의해 설립
- > 중앙회 및 지구/업종별 수산업협동조합과 수산물 가공 수산업협동조합이 각각 독립된 법인체로 영위하다 신용사업부문을 분리하여 설립
- 업무
- > 수산자금 등 어업인 및 조합에서 필요한 자금 대출
- > 조합/중앙회 사업자금 대출
- > 국가, 공공단체, 중앙회, 조합이 위탁/보조하는 업무
- > 은행법에 따른 은행업무(고유업무), 부수업무, 겸영업무
- > 일반은행과 업무 차이 없음

4장. 보험회사

1절. 보험업과 보험회사

1. 보험업의 의의와 종류

- 보험업: 보험상품의 취급과 관련하여 발생하는 보험 인수, 보험료 수수, 보험금 지급 등을 영업으로 하는 것으로서 생명보험업/손해보험업/제3보험업을 말함
- > 생명보험업: 생명보험상품의 취급과 관련하여 발생하는 보험의 인수, 보험료 수수, 보험금 지급 등의 영업
- > 손해보험업: 손해보험상품의 취급과 관련하여 발생하는 보험의 인수, 보험료 수수, 보험금 지급 등의 영업
- > 제3보험업: 제3보험상품의 취급과 관련하여 발생하는 보험의 인수, 보험료 수수, 보험금 지급 등의 영업

2. 보험회사

1) 보험회사의 의의

- 허가를 받아 보험업을 경영하는 자
- 보험종목별로 금융위원회의 허가 필요
- > 생명보험업: 생명보험, 연금보험
- > 손해보험업: 화재보험, 해상보험, 자동차보험, 보증보험, 재보험, 책임보험, 기술보험, 권리보험, 도난/유리/동물/원자력보험, 비용보험, 날씨보험
- > 제3보험업: 상해보험, 질병보험, 간병보험

2) 보험회사의 종류

- > 보험업종 표시의무: 보험회사가 주로 경영하는 보험업이 무엇인지를 상호에 표시하게 함으로써 오인을 줄이는 취지

2절. 보험회사의 업무범위

1. 보험업 겸영의 제한

1) 겸영금지의 원칙

- 하나의 보험회사가 생명보험업과 손해보험업을 모두 허가받아 같이 경영 X (사내겸영)
- > 자회사로 두는 것은 허용 (사외겸영)
- 제3보험업의 겸영은 허용

2) 겸영금지의 예외

- 일정한 재보험
- 다른 법령상 겸영가능한 보험종목
- > 연금저축과 퇴직연금: 일반인의 접근성을 높이기 위하여 허용
- 제3보험의 부가보험

3절. 모집과 모집종사자

1. 모집종사자

- 모집: 보험계약의 체결을 중개하거나 대리하는 것
- 보험업법은 모집종사자의 종류를 일정하게 제한
- > 건전한 모집질서를 확보하고 보험계약자를 포함한 이해관계자를 보호
- 모집을 할 수 있는 자: 보험설계사, 보험대리점, 보험중개사, 보험회사의 임원/직원

2. 보험설계사

- : 보험회사/보험대리점/보험중개사에 소속되어 보험계약의 체결을 중개하는 자로서 금융위원회에 등록된 자
- 보험계약의 체결을 중개하는 자
- 보험계약체결을 대리하는 권한 X

3. 보험대리점

- : 보험회사를 위하여 보험계약의 체결을 대리하는 자로서 개인과 법인을 구분하여 일정한 절차에 따라 금융위원회에 등록된 자

4. 보험중개사

5장. 여신전문금융기관

1절. 서설

1. 의의

- 여신전문금융업인 신용카드업, 시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업에 대하여 금융위원회의 허가를 받거나 금융위원회에 등록을 한 자

- 수신기능 없이 여신업무만을 취급하는 금융기관
- 주로 채권발행과 금융기관 차입금에 의하여 자금 조달

1) 금융위원회의 허가를 받은 자

-> 신용카드업

2) 금융위원회에 등록을 한 자

-> 시설대여업/할부금융업/신기술사업금융업

2절. 신용카드업자(신용카드회사)

1. 의의

1) 영업의 허가/등록

- 금융위원회의 허가
- 신용카드업의 허가

2) 신용카드업

- 신용카드의 발행 및 관리
- 신용카드 이용과 관련된 대금의 결제
- 신용카드가맹점의 모집 및 관리

2. 업무

- 신용카드회원에 대한 자금의 융통
- 직불카드의 발행 및 대금의 결제
- 선불카드의 발행 및 판매

3절. 시설대여업자(리스회사)

1. 의의

- 시설대여업에 대하여 금융위원회에 등록된 자
- 시설대여 방식으로 기업 설비자금을 공급하는 금융기관
- > 시설, 설비, 기계, 기구
- > 건설기계, 차량, 선박, 항공기

4절. 할부금융업자(할부금융회사)

1. 의의

- 할부금융업에 대하여 금융위원회에 등록된 자
- 할부금융 이용자에게 재화와 용역의 구매자금을 공여하는 소비자금융을 취급하는 금융기관
- 할부금융의 거래당사자: 소비자/공급자/할부금융사
- 할부금융업은 신용카드사를 제외하고는 금융위원회의 허가가 필요 X -> 등록제
- ex. 캐피탈사
- > 수신기능이 없는 여신전문금융회사로서 기업금융(산업용 기계)과 소매금융(자동차, 내구재) 담당

-> 수신 기능 없으므로 자금조달은 은행 대출/회사채 발행, 높은 금리

5절.

신기술사업금융업자(신기술사업금융회사)

1. 의의

: 기술과 장래성은 있으나 자본과 경영기반이 취약한 기업에 대해 자금지원, 경영/기술지도 등 서비스를 제공하고 수익을 추구하는 회사

1. 업무

- 신기술사업자에 대한 투자
- 신기술사업자에 대한 융자
- 신기술사업자에 대한 경영 및 기술의 지도

6장. 서민금융기관

1절. 서설

2절. 상호저축은행

1. 의의

- 상호신용금고의 명칭 변경
- 정부의 8.3조치에 따라 사금융양성화를 위해 제정된 금융기관
- > 서민의 금융편의 도모를 목적
- 일정 행정구역 내에 소재하는 서민과 중소기업에게 금융편의를 제공하도록 설립된 지역 서민금융기관
- 일정한 요건을 갖추어 금융위원회로부터 상호저축은행의 인가 필요
- 상호저축은행은 은행으로 보지 않아 은행법 적용 배제
- 본래 취지에 따라 영업지역이나 업무의 범위에 제한이 따르나, 금융이용자 입장에서 은행과 기능 차이 X

- 예금과 대출이 핵심업무

- 소규모 서민금융기관이므로 시장진입이나, 건전성규제 등에서 은행보다 완화된 기준

2. 영업 구역 제한

- 지역밀착형 서민금융기관이라는 점에서 영업구역의 제한
- 전국을 6개의 영업구역을 구분하고 영역 내에서 영업함이 원칙
- > 지역에 특화된 서민금융기관으로서 기능하도록

하기 위한 조치

- 영업구역은 주된 영업소인 본점 소재지 기준

3. 업무 등

1) 업무

- 점진적인 업무범위의 확대에 은행 취급 업무와 거의 차이 X

- 예/적금의 수입, 자금 대출, 어음 할인 -> 은행의 핵심 여/수산업무 포함

- 내/외국환, 보호예수, 수납/지급대행, 기업합병 및 매수 업무도 가능

2) 개인과 중소기업에 대한 최저 신용공여 비율

- 서민과 중소기업에 대한 금융편의 도모

- 신용공여 총액에 대한 영업구역 내의 개인과 중소기업에 대한 신용공여 합계액의 최소 유지 비율 존재

3절. 상호금융기관

1. 상호금융의 의의

: 상호금융: 동일 생활권 등 공동유대를 가진

사람들이 자발적으로 조합을 구성하여

조합원으로부터 여유자금을 예치받고 이를 필요로

하는 조합원에게 대출함으로써 조합원 상호간에 자금 과부족을 스스로 해결하는 금융

2. 신용협동조합

1) 의의 및 종류

- 의의

-> 지역/직장/단체 등 상호유대를 가진 개인이나 단체 간의 협동조직을 기반으로 하여 자금의 조성과 이용을 도모하는 비영리 금융기관

-> 비영리법인, 조합 설립을 위해 일정한 요건을 갖추어 금융위원회의 인가

-> 신용협동조합중앙회: 신용협동조합의 업무를 지도/감독, 공동이익의 증진과 건전한 발전 도모

- 신용협동조합의 분류 및 조합원 자격

-> 공동유대에 따른 분류:

행정구역/경제권/생활권/직장/단체 (정관에서 정함)

2) 업무

- 신용사업, 복지사업, 조합원을 위한 공제사업, 조합원의 경제적/사회적 지위 향상을 위한 교육

-> 조합원으로부터의 예탁/적금의 수납

-> 조합원에 대한 대출

-> 내국환, 보호예수, 어음할인

- 비조합원도 신용협동조합을 이용할 수 있으나

비조합원에 대한 대출 및 어음할인은 당해 사업연도 대출 및 어음할인 신규 취급분의 1/3을 초과하지 X

3. 지역농업협동조합과 지역축산업협동조합

1) 개관

2) 지역농업협동조합

- 의의

-> 지역농업협동조합의 구역은 지방자치법에 따라 하나의 시/군/구에서 정관으로 정함

-> 농림축산식품부장관의 인가 필요

- 업무

-> 교육/지원 사업, 경제사업, 신용사업

-> 신용사업: 조합원의 예/적금 수입, 조합원에게 필요한 자금 대출, 내국환, 어음할인

3) 지역축산업협동조합

- 의의

-> 농림축산식품부장관의 인가 필요

- 업무

-> 교육/지원 사업, 경제사업, 신용사업, 조합원을 위한 의료지원 사업 등

-> 신용사업: 조합원의 예/적금 수입, 조합원에게 필요한 자금 대출, 내국환, 어음할인

4. 지구별 수산업협동조합

- 해양수산부장관의 인가

- 업무

-> 교육/지원 사업, 신용사업, 공제사업 등

-> 신용사업: 조합원 예적금, 조합원에게 자금 대출, 내국환, 어음할인

5. 지역산림조합

- 산림조합법에 의해 설립

- 산림청장의 인가

- 업무

-> 교육/지원 사업, 경제사업, 산림경영사업, 조합원을 위한 신용사업

-> 신용사업: 조합원 예적금, 조합원에게 대출 등

6. 새마을금고

- 일정한 요건을 갖추어 행정안전부장관의 인가 필요

- 업무

-> 신용사업, 문화 복지 후생사업, 회원 교육사업, 지역사회 개발사업, 회원 공제사업

-> 신용사업: 회원 예탁금/적금 수납, 회원에게 자금 대출 등

4절. 우체국예금

5절. 대부업자

1. 개관

2. 대부업자 및 대부중개업자

1) 대부업자

- 대부업을 영위하려고 하는 자, 특별시장/광역시장/특별자치시장/도지사/특별도지사 또는 금융위원회에 등록한 자
- 대부업: 금전의 대부(어음할인, 양도담보 등)를 업으로 하는 것

2) 대부중개업자

- 대부중개를 업으로 하는 것

3. 대부업법과 대출

1) 대부업자의 이자율 제한

- 개인/소기업에 대부를 하는 경우 이자율 연 20% 초과 불가
- 대부업법에서 제한하는 이자율을 위반하여 대부계약을 체결한 경우 초과하는 부분에 대한 이자계약은 무효
- 대부업자 제외 여신금융기관도 동일하게 연 20% 초과 불가

<금융 시장>

1장. 서론

1절. 의의와 기능

2절. 금융시장의 구조

1. 국내금융시장

1) 간접금융시장과 직접금융시장

- 간접금융시장
 - > 자금공급자와 자금수요자가 직접적인 거래의 상대방이 되지 않고 은행과 같은 중개기관이 거래당사자로 개입하여 자금의 중개 기능을 하는 금융시장
 - > 예금/대출시장, 집합투자증권시장, 신탁시장, 보험시장
- 직접금융시장
 - > 자금공급자와 자금수요자가 직접 거래
 - > 단기금융시장, 자본시장, 외환시장, 파생금융상품시장
 - > 직접금융시장 중 중요한 자본시장 거래 상품은

주식과 채권

-> 주식(주식회사 발행), 채권[회사채, 국채, 지방채, 공채]

-> 주식은 지분증권, 채권은 채무증권

2) 발행시장과 유통시장

- 발행시장

-> 증권이 발행인 또는 보유자로부터 최초의 투자자에게 매도되는 시장

-> 자금의 수요자인 발행 주체가 증권을 새로 발행하거나 특정인이 보유하고 있는 증권을 투자자에게 매각함으로써 증권시장에 새로운 증권을 공급하고 자금을 조달하는 추상적인 시장

-> 1차 시장

- 유통시장

-> 이미 발행되어 있는 증권을 투자자 상호 간에 매매하는 구체적인 시장

3) 장내시장과 장외시장

- 장내시장(거래소시장)

-> 거래소와 다자간매매체결회사

- 장외시장

3절. 금융정책과 금융시장

- 금융시장은 중앙은행의 통화정책이 파급되는 통로
- 중앙은행이 단기금융시장에서 콜금리 등 운용목표를 직접적으로 제어/조정하며 그에 따른 영향이 자본시장 등 금융시장 전반으로 파급되어 실물경제로 이어짐
- 통화정책의 파급경로 원활한 작동을 위해 금융거래 활발, 금융시장 기능 효율적 작동 필요

2장. 단기금융시장(자금시장)

1절. 서설

1. 의의

- 경제주체들이 단기적인 자금 과부족을 조절하기 위해 보통 만기 1년 이내의 단기금융상품을 거래하는 시장
- 단기금융상품은 주식이나 일반채권과는 달리 정형화된 거래소가 존재하는 경우 거의 X
- 주로 전화나 전자적 플랫폼을 통하여 장외시장 거래, 거래 빈도도 낮음
- 거래단위가 주로 10억 이상 큰 규모로 형성되어 개인의 참여 제한적 -> 금융기관이 주된 시장참가자(딜러간 시장)

- 만기가 짧고 유동성이 높은 증권이 거래되는 시장
- 금융기관이나 일반기업이 단기성 자금을 조달하거나 운용

2. 특징

- 금융시장에서의 충격이 단기금융시장에서부터 전파
- 금융시스템 안정성 제고의 핵심
- > 시장참가자의 자금조달 및 운용이 지속적으로 이루어짐
- 시장의 충격이 시장참가자에게 즉각적인 영향
- 금융위기 발생 경우, 일부 시장참가자 신용위험 급격히 확대 -> 신용경색
- > 단기금융시장에서 자금을 조달하지 못하는 시장참가자는 심각한 유동성위험 -> 파산위험
- 기업이 투자목적상 부정기적으로 자금을 조달하는 자본시장과는 달리 참가자들이 일상적으로 자금을 조달하는 시장이라는 측면에서 이 시장의 경색은 경제에 즉각적 영향

3. 기능

1) 단기차입 수단

2) 통화정책 수단

- 한국은행의 통화정책수단이 되는 시장
- 중앙은행의 통화신용정책의 파급경로
- > 일반적으로, 중앙은행은 상업은행의 기준거래시장의 금리를 정책목표로 삼아 조정하며 통화정책 수행
- > 중앙은행의 기준금리 결정에 직접 영향 받음

3) 유동성 조절 수단

- 일시적인 여유자금을 가진 기업이나 금융기관의 대규모 자금운용
- 일시적인 자금을 필요로 하는 기업이나 금융기관도 단기금융시장을 통하여 자금수요를 유리한 비용으로 해결
- > 일시적인 자금부족을 간편한 절차와 적절한 금리비용으로 해결 가능

3) 단기금리지표의 산출

- 단기금리지표: 국내 가계와 기업의 대출에서 높은 비중을 차지하고 있는 변동금리부대출의 준거금리로 사용

4. 종류

콜/환매조건부채권/양도성예금증서/기업어음/전자단기사채

2절. 콜(call)시장

1. 의의

: 일시적인 자금과부족을 해결하기 위해 금융기관 간에 초단기로 자금을 대여/차입하는 시장

- 콜론: 콜시장에서의 자금대여기능
- 콜머니: 콜시장에서의 자금차입기능
- 금융기관에서는 일시적인 자금이 남아 운용을 하지 못할 경우 비용만 발생하게 되어 단기적으로 유동성을 필요로 하는 다른 금융기관에 대여해 주는 거래로 1일물로 거래
- 은행, 증권회사, 자산운용회사, 보험회사 등이 주로 참여
- 가장 낮은 금리로 조달/운용 가능한 시장

2. 특징과 기능

- 콜거래: 90일 이내의 금융기관 등 간의 단기자금거래
- 일시적 자금과부족을 조절하는 거래이므로 만기가 최대 90일이나, 실제 거래에서는 초단기 거래가 대부분
- 콜금리의 변동은 CD, CP 등의 단기금리 변동으로 이어짐
- > 단기금리 변동은 회사채 금리나 은행여수신 금리 등 장기금리의 변화로 이어짐 -> 실물경제까지 영향

3절. 환매조건부매매(RP)시장

1. 환매조건부매매의 의의

: repurchase, 증권을 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등 상당금액을 합한 가액으로 환매수/환매도할 것을 조건으로 하는 매도

3. 환매조건부매매의 유형

- 거래주체 기준 분류
- 일정한 범위의 전문투자자에 해당하는 기관 간에 이루어지는 기관간조건부매매
- 투자매매업자등이 법인 또는 개인과 행하는 대고객조건부매매
- 한국은행의 공개시장조작 수단으로서 한국은행과 금융기관 간에 이루어지는 한국은행 RP
- > 이 중 기관간RP, 금융기관의 단기자금조달을 통한 유동성 관리와 단기금융시장과 자본시장의 연결

4. 환매조건부매매시장의 기능

- 국채 등 담보자산에 대해 여타 부차적인 조건 없이 즉시 유동성을 공급, 전당포와 유사한 역할을 은행에 제공

- 은행들의 단기유동성 확보를 위한 필수적인 신용조달 채널
- 채권을 담보로 하기 때문에 자금회수 가능성을 높임으로써 금융기관 간 장기 자금거래 가능성을 높임
- 한국은행의 공개시장조작 수단의 하나인 환매조건부매매
- > 유동성을 흡수할 때, RP매도
- > 유동성을 공급할 때, RP매수

4절. 양도성예금증서(CD)시장

1) 의의

- 은행의 정기예금증서에 양도성이 부여된 단기금융상품
- 무기명 할인식으로 발행, 양도 가능

2) 법적 성격

- 예금
- 일반 고객을 대상으로 하는 CD거래는 예금채무에 해당되어 한국은행에 지급준비금을 예치할 의무가 있지만, 은행예금과는 달리 예금자보호 대상이 아님

5절. 기업어음(CP)시장

1) 의의

- 신용상태가 양호한 기업이 상거래와 관계없이 자금운용에 필요한 단기자금을 조달하기 위하여 자기신용을 바탕으로 발행하는 만기 1년 이내의 유통어음이 발행되고 거래되는 시장
- CP는 발행절차가 간편하고 담보없이 신용으로만 발행되기 때문에 기업의 신속한 자금조달의 수단으로 활용
- 발행 기업에 대한 정보가 시장에 충분히 제공되지 않아 투자자는 CP가 신용사건에 대한 잠재적인 도화선이 될 수 있음

6절. 전자단기사채(ABSTB)시장

1) 의의

- 기업이 단기자금을 조달하기 위하여 발행하는 만기 1년 미만의 사채
- 실물이 아닌 전자증권으로 발행/유통되는 단기금융상품

3장. 주식시장

1절. 서설

1. 자본시장의 의의와 기능

- 자본시장: 기업, 정부, 지방자치단체, 공공기관 등이 장기자금을 조달하는 시장
- > 통상적으로 국채, 회사채, 주식 등이 거래되는 증권시장

2. 주식시장의 의의와 기능

- 주식시장: 주식회사의 지분권을 표시하는 증권인 주식이 거래되는 시장
- > 발행시장: 기업공개 및 유상증자 등을 통해 주식이 새롭게 공급되는 시장
- > 유통시장: 이미 발행된 주식이 투자자 간에 거래
- -> 유통시장 중 장내시장
- - -> 유가증권시장: 한국거래소에서 개설하는 시장, 동 시장의 시가총액이 우리나라의 대표주가지수인 코스피의 산출기준이 되므로 코스피 시장이라고도 함.
- - -> 코스닥시장: 유가증권시장과 더불어 거래소에 개설된 시장, 유망 중소기업, 벤처기업 등에게 자본시장을 통한 자금조달 기회를 제공하는 한편 투자자에게는 고위험/고수익의 투자수단을 제공하는 역할

2절. 발행시장

3절. 유통시장

1. 장내시장(거래소시장)

: 유가증권시장, 코스닥시장 등

2. 장외시장

- 거래소시장 이외의 시장
- K-OTC시장: 증권시장에 상장되지 아니한 주권의 장외매매거래를 위하여 협회가 운영하는 금융투자상품시장

4장. 채권시장

1절. 서설

1. 의의

- 자본시장의 근간을 구성하는 기본적인 축은 주식 및 채권시장
- 국가 또는 기업이 자금을 조달하는 시장
- 주식시장에 비해 다양한 경제주체의 금융행위가

이루어지는 구조

- 민간부문의 자금유통은 물론 국가, 지방자치단체와 공기업 등 공공부문의 자금조달 창구일 뿐만 아니라, 각종 정책수단의 장
- 국내시장에서 형성되는 국내수익률은 국가 재정정책 및 금융정책 수행에 수반되는 비용적 측면 반영, 경제주체들의 금융행위의 준거 금리로 사용

2절. 발행시장

1. 국채

1) 의의

- 국채시장: 한 국가의 지표채권이 거래되는 시장
- 대부분의 국가에서 신용위험이 없는 국채 중 가장 최근에 발행되어 유동성이 제일 높은 국채가 지표채권으로 통용
- 국채는 지표채권으로서 국민경제 및 금융시장의 발전에 중요한 역할

2) 국채의 발행 방법 및 절차

- 국회의 의결을 받아 기획재정부장관이 발행

2. 지방채

3. 특수채

1) 의의

- 법률에 의해 직접 설립된 법인이 발행하는 채권
- 한국은행이 발행하는 통화안정증권, 특별법에 의해 설립된 특수은행이 발행하는 금융특수채, 특수은행을 제외한 특별법에 의해 설립된 기관이 발행하는 비금융특수채

2) 특수채의 종류별 발행방법

- 통화안정증권
- > 한국은행이 통화량을 조절하기 위해 금융통화위원회 결정에 따라 금융기관과 일반인을 대상으로 발행하는 특수채
- > 발행한도를 매 3개월마다 금융시장 여건과 시중 유동성 사정을 감안하여 금융통화위원회에서 결정
- > 한국은행은 경상수지 흑자 또는 외국인투자자금 유입등으로 시중의 유동성이 증가하여 이를 구조적으로 환수할 필요가 있을 경우에 통화안정증권을 순발행하여 유동성을 흡수, 반대의 상황도 마찬가지

4. 회사채

- 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하는 채무증권
- 신규투자, 기업운영 및 기 발행 회사채의 차환 등에

필요한 자금을 조달하기 위해 민간기업이 발행하는 채권

3절. 유통시장

1. 개요

- 채권 발행시장을 통해 채권을 취득한 투자자는 만기 이전에 채권 발행인에게 원금상환을 요청할 수 없으므로, 만기 전 채권 현금화를 위해서는 별도의 유통시장이 필요

2. 장내시장(거래소시장)

- 조직적 시장인 거래소시장은 장내시장이라 불림
- 한국거래소에서는 시장의 개설목적 및 시장참여자에 따라 도매시장인 국채전문유통시장, 환매조건부채권시장, 소액채권시장, 일반채권시장 운영

3. 장외시장

- 거래소 이외의 곳에서 비조직적으로 거래되는 시장
- 주로 금융투자회사 창구를 중심으로 협의매매 방식의 거래
- > 딜러시장, 브로커시장, 직접탐색시장
- 거래소시장이 투자자 보호와 투명성 강화 등을 실현하기 위해 중앙 집중적으로 제도화된 시장인데 반하여, 장외시장은 자생적으로 생성된 시장을 사후적으로 제도화하여 관리하는 시장
- > 거래관행의 영향력이 큼
- 주식과는 달리 채권은 대부분의 국가에서 주로 장외에서 유통
- > 경쟁매매가 활발히 전개될 수 없도록 작용하는 요인들이 채권시장에 내재
- > 동일한 주체가 발행하더라도 발행일, 만기, 상환조건 등 발행조건에 따라 서로 다른 종목이 되므로 비표준화 특성을 가진 상품
- > 종목 수는 많으나 종목당 금액은 크지 않은 채권은 전통적으로 중앙 집중화된 거래소시장 대신 장외시장에서 주로 거래

5장. 외환시장

1절. 외환시장의 의의와 구조

1. 외환시장의 의의

1) 외환시장의 개념

- 상품, 용역, 금융자산의 국제거래로 인해 발생하는 외환을 다른 통화표시 외환으로 교환하는 매매시장

- 시장참여자는 환율변동에 따른 환리스크 부담
- 좁은 의미: 외환의 수요와 공급이 연결되는 시장
- 넓은 의미: 외환거래의 형성 및 결제 등 외환거래와 관련된 일련의 메커니즘 포괄
- 두 통화간 매매가 수반, 환율이 매개변수
- > 금리를 매개변수로 하여 외환의 대차거래가 이루어지는 외화자금시장과는 구별되나, 넓은 의미로는 외환시장에 외화자금시장이 포함됨

2) 외환시장의 기능

- 구매력 이전기능

: ex. 수출업자가 수출대금으로 받은 외화를 외환시장을 통하여 자국통화로 환전하면 외화의 형태로 가지고 있던 구매력이 자국통화로 바뀌게 됨

- 청산기능

: ex. 외환의 수요자인 수입업자나 외환의 공급자인 수출업자는 환율을 매개로 외환시장을 통하여 그들이 필요로 하는 대외거래의 결제

- 국제수지 조절기능
- 환위험 대처기능

3) 외환시장의 특징

- 범세계적 시장이며 24시간 시장
- > 지리적 시차로 거래시간이 중복되어 연결됨으로써 세계 전체적으로는 하루종일 중장이 없는 해가 지지않는 시장
- > 외환시장은 외환규제의 완화 및 정보통신기술의 발달에 힘입어 전세계를 아우르는 시장이 되고 있으며, 국제외환시장은 호주 -> 뉴욕 24시간 체제 거래
- > 각국의 화폐가 교환되는 곳이 바로 외환시장

2. 외환시장의 구조

1) 외환시장 참가자

- 고객: 수출입거래 또는 금융거래를 하는 기업이나 해외여행을 하는 개인 등 재화 및 서비스 거래를 위하여 외환시장에 참가하는 자
- 외국환은행: 외화시장과 외화자금시장의 핵심 주체
- > 외국환거래법에 따라 모든 외국환업무 취급
- > 외환딜러: 은행 등에 소속되어 외국환, 증권, 파생상품 등을 전문적으로 거래하는 자
- 외국환중개회사 (외환브로커): 중개수수료를 받고 은행 간 거래를 중개해주는 자
- 중앙은행: 자국 및 세계의 외환시장의 동향을 모니터링하고, 인위적인 환율 안정의 필요가 있을 경우 직접 매매에 참여 (ex. 외환시장에서 환율이

지나치게 빠른 속도로 하락하는 경우, 외환시장 안정을 위하여 자국통화를 대가로 외환을 매입, 반대의 경우 마찬가지로

-> 외환보유액의 운용, 정부 외환거래의 대행, 국제기구와의 외환거래를 위해서도 시장 참여

1) 외환시장의 구분

- 장외시장과 장내시장
- > 장외시장: 외환시장은 수백명의 딜러가 외국통화로 표시된 자금을 매입하고 매도하는 장외시장 형태로, 장외 외환시장은 거래당사자에 따라 은행간시장과 대고객시장으로 구분
- > 장내시장
- 현물환시장과 선물환시장
- > 현물환시장: 외환매매계약과 동시에 외환의 거래가 이루어지는 시장
- > 선물환시장: 외환매매계약을 체결하고 나중에 외환의 거래가 이루어지는 시장

<금융 행정>

1장. 서론

1절. 금융행정의 개념과 특수성

2. 금융행정의 개념

- 금융부문에 대한 공법적 행정작용, 국가는 화폐를 발행하고 통화가치를 안정적으로 유지하며 국민의 화폐 거래를 중개하는 금융기관들이 도산하지 않도록 적절한 정책을 시행하고 필요한 규제와 감독을 실시해야 함

3. 금융행정의 특수성

- 대량성: 수많은 이해관계인을 대상으로 함
- 거시성: 항상 국민경제 전체를 고려해야 함
- 신속성: 신속한 정책 수립과 집행 필요
- 밀행성: 행정의 효율성을 위해 행정과정의 비밀보장 필요
- 치명성: 금융행정의 규제수단으로 인해 회복 불가능한 손해 초래 가능

2절. 금융행정의 근거와 주체

2. 금융행정의 주체

- 직접적인 금융행정주체
- > 기획재정부, 대통령의 통할하에 있으므로 대통령까지 포함 가능
- > 금융규제 및 감독은 금융위원회

- 간접적인 금융행정주체
- > 한국은행: 금융통화위원회의 정책 결정 집행(정부의 영향)
- > 금융감독원: 금융위원회, 증권선물위원회, 대통령의 권한(정부의 범주)
- > 예금보험공사: 금융위원회 명령 하(정부)

2장. 금융행정기관

1절. 기획재정부

1. 구성과 직무

- 국세청, 관세청, 조달청, 통계청은 기획재정부 소속

2. 업무

- 경제/재정정책의 결정과 집행을 담당하는 기관
- 금융기관의 외국환업무에 대한 인허가권을 가지면 감독권 가짐

2절. 금융위원회

1. 금융위원회

- 국무총리 소속
- 중앙행정기관, 사무를 독립적으로 수행
- 위원장/부위원장/기획재정부 차관/금융감독원 원장/예금보험공사 사장/한국은행 부총재/금융전문가 2인/경제계 대표 1인
- > 금융에 관한 정책 및 제도에 관한 사항
- > 금융기관 감독 및 검사/제재에 관한 사항
- > 금융기관의 설립/합병/전환,영업의 양수/양도,경영의 인가/허가에 관한 사항
- > 자본시장의 관리/감독/감시에 관한 사항 등

2. 증권선물위원회

- 금융위원회 내부에 설치
- 증권 및 선물거래의 특수성을 감안하여 별도의 심의와 의결을 위해 설치
- > 자본시장의 불공정거래 조사
- > 기업회계의 기준 및 회계감리 등

3절. 금융감독원

1. 설립과 지위

- 금융위원회나 증권선물위원회의 지도/감독을 받아 금융기관에 대한 검사/감독 업무등을 수행하기 위하여 설립
- 무자본 특수법인: 자본금 없이 국가예산이나 기타의

분담금으로 운영

2. 업무

- 검사대상기관의 업무 및 재산상황에 대한 검사
- 검사 결과와 관련하여 제재
- 금융위원회 소속으로 두는 기관에 대한 업무지원 등

4절. 한국은행

1. 설립과 지위

- 효율적인 통화신용정책의 수립과 집행을 통하여 물가안정을 도모함으로써 국민경제의 건전한 발전에 이바지
- 무자본 특수법인

2. 구성과 직무

- 총재: 국무회의 심의와 국회 인사청문을 거쳐 대통령이 임명
- > 금융통화위원회가 수립한 정책 수행

3. 업무

- 한국은행권의 발행(독점적 발권력)
- : 화폐의 발행권은 한국은행만이 가짐, 한국은행권은 법화로서 모든 거래에 무제한 통용
- 정부 및 정부대행기관과의 업무
- : 대한민국 국고금의 예수기관으로서 국고금 취급, 정부에 속하는 증권, 문서, 고가물 보호예수, 정부에 대해 당좌대출 또는 그 밖의 형식의 여신 가능, 국채 직접 인수 가능, 여신에 대한 이율은 금융통화위원회가 정함, 정부대행기관의 예금을 받아, 대출 가능
- 외국환업무
- : 외국환업무 및 외국환의 보유, 외국의 금융기관/국제금융기구/외국정부/국제연합기구로부터 예금의 수입, 귀금속의 매매

4. 권한

- 자료제출요구권: 금융통화위원회가 통화신용정책 수행을 위하여 필요하다고 인정하는 경우 자료제출 요구 가능
- 검사 및 공동검사의 요구: 금융통화위원회가 인정하는 경우 금융감독원에 금융기관에 대한 검사 요구 가능, 필요시 공동 검사 참여 요구도 가능

5절. 예금보험공사

1. 설립과 지위

- 예금보호제도를 효율적으로 운영하기 위하여

설립된 무자본특수법인

- 금융회사가 파산 등의 사유로 예금등을 지급할 수 없는 상황에 대처하기 위하여 예금자를 보호하고 금융제도의 안정성을 유지하는 것이 목적

3. 업무

- 예금보험기금의 관리 및 운용
- 부실금융회사의 정리

3장. 금융유관기관

1절. 서론

- 금융유관기관: 개별 법률에 의해 금융위원회로부터 금융행정업무의 일부를 위임/위탁받아 수행하는 기관
- 금융위원회의 조직 밖에 설립되면서도 금융행정 업무를 수행하고, 금융위원회의 지시 아래 있다면 금융위원회의 늘어진 팔이라고 볼 수 있음

2절. 증권유관기관

- 한국거래소
 - > 증권 및 장내파생상품의 공정한 가격 형성과 매매, 거래의 안정성 및 효율성을 도모하기 위해 금융위원회의 허가를 받아 금융투자상품시장을 개설하는 자
 - > 책무: 증권의 상장 및 상장폐지, 시장감독
 - > 업무: 거래소 시장의 개설/운영, 증권/장내파생상품의 매매, 증권의 상장, 상장법인의 신고/공시, 이상거래의 심리 및 회원의 감리, 분쟁의 자율조정
- 한국예탁결제원
 - > 증권의 집중예탁과 계좌간 대체, 매매거래에 따른 결제업무, 증권시장 밖에서의 증권의 매매거래
- 한국금융투자협회
 - > 회원 상호 간의 업무질서 유지 및 공정한 거래를 확립
 - > 협회는 회원조직으로서의 법인
 - > 업무: 자율규제 업무, 분쟁의 자율조정, 주요직무 종사자의 등록 및 관리, 장외파생상품 신규 취급 시 사전 심의
 - > 자율규제, 분쟁조정, 장외파생상품 사전심의업무는 다른 업무와 독립적으로 운영 필요
- 증권금융회사
 - > 투자매매업자 또는 투자중개업자에 대하여 필요한 자금/증권 대여, 거래소시장에서의 매매거래에 필요한 자금 또는 증권을 대여, 증권을 담보로 대출

3절. 신용보증기관

- 신용보증기금
 - > 담보능력이 미약한 기업의 채무를 보증
 - > 신용보증, 보증연계투자
- 기술보증기금
 - > 신기술사업에 대한 자금의 공급 원활
- 지역신용보증재단
 - > 담보력이 부족한 지역 내 소기업/소상공인과 개인의 채무 보증
 - > 특별시/광역시/도/특별자치도를 업무구역으로 함

4절. 금융결제원

- 효율적인 어음교환제도 및 지로 제도를 확립하고 금융공동망 구축

5절. 한국주택금융공사

- 주택저당채권 등의 유동화와 주택금융 신용보증
- > 주택저당증권, 학자금대출증권

6절. 한국자산관리공사

- 금융회사가 보유하는 부실자산의 효율적 정리 촉진, 부실징후기업의 경영정상화, 부실채권정리기금 설치

7절. 한국투자공사

- 정부와 한국은행으로부터 위탁받은 자산의 운용업무 수행

8절. 서민금융진흥원

- 서민금융진흥원 및 신용회복위원회를 설립하여 서민의 금융생활과 개인채무자에 대한 채무조정 지원

경제학 입문

<경제 시스템>

3) 돈: 화폐

돈이란 무엇인가?

- 돈의 개념
: 1.교환수단 2.가치척도수단 3.가치저장수단
- 신용카드: 돈X (단순 지급 연기)
- 유통 통화만 돈으로 간주
- 돈 != 부(주식, 채권, 부동산)

돈의 역사

1. 상품화폐

2. 상품담보화폐

- 금 보관증
- 은행 도산 (BANK RUN)
-> 일부 은행가가 미결제 지폐가 제시한 만큼의
귀금속을 보유하고 있지 않을 수 있다는 사실을 알게
되자 상환 요청 급증
-> 다른 은행에도 회의적
-> 다른 은행에도 상환 요청
-> 경제에 심각한 결과
- 금 본위제
-> 국가가 금이나 귀금속이 충분하지 않으면
통화발행 못하게 함

3. 명목화폐(법정화폐)

- 금본위제 포기
- 법정화폐 등장

4. 대체 통화

인플레이션

- = 평균 가격의 상승
- = 화폐 구매력의 감소
- = 국가의 화폐공급이 상품과 서비스의 총 공급보다
빠르게 증가
- = 너무 많은 돈이 너무 적은 상품을 쫓는 것

금융경제 대 실물경제

- 금융경제: 돈의 풀
- > 제한X, 단순 통제되는 숫자
- 실물경제: 실제 상품과 서비스의 풀

<개인>

4) 소비, 생산 및 소득

한사람의 소비는 다른 사람의 소득이다

- 절약의 역설: 한사람이 하면 좋은 것(저축 증가)이
모두가 하면 해를 끼칠 수 있음(총소득 감소)
- > 소득은 소비에 달려있기 때문

국내총생산

- GDP의 의미: 해당 연도에 해당 국가에서 생산된
모든 상품과 서비스의 달러가치 (경제 성적표)
- > GDP 제외: 중고품, 외국인 생산 상품, 자산 양도
- 실질 GDP: 인플레이션으로 인한 물가상승 제외

더 많은 것이 반드시 더 나은가?

- GDP 문제점

1. 복지 측정의 문제
2. 환산 방법의 문제
3. 평가 대상의 문제

- 소득 불평등의 척도: GDP의 균등 분배 정도

- > 지니계수: 0(모두가 동일한 금액) ~ 100(한사람이
100%)

5) 노동소득, 투자소득, 부

누가 벌고 있는가?

- 노동소득: 임금/급여/팁/보너스/노동으로 인한 기타
소득
- 투자소득: 기업의 이익, 이자, 임대료

부는 부를 낳는다

- 투자소득은 부에서 발생
- 부의 특징: 소유자를 위한 소득 창출, 시간이 지남에
따라 추가적인 부 창출

- 세제혜택

1. 주식 과세X: 투자대상 매각 전까지 가치 상승에
대한 세금 부과 X
 2. 자본이득세: 최종 매각 시, 이익에 대해 적용하는
낮은 세율
 3. 세율의 차이: 노동소득 세율>투자소득 세율
- 피케티의 세습자본주의: 경제의 대부분이 상속된
부에 의해 지배

<기업>

7) 민간부문과 주식시장

주식회사, 유한책임 및 공정성

- 주식회사의 유한책임: 주주의 개인재산만을 보호, 주식회사 자체의 자산은 보호 X

- 긴축 통화정책(금리 인상)

-> 통화공급을 줄여 경기를 안정시키고, 인플레이션을 줄임

9) 기업합병과 경쟁 감소

비용우위와 네트워크 효과

- 비용우위: 기술혁명은 대규모 사업을 하는 데 드는 비용을 크게 줄임
- 네트워크 효과: 소셜 네트워킹 사이트나 소프트웨어를 선택할 때, 얼마나 많은 다른 사람들이 해당 상품을 선택하는지 관심을 가지게 됨 -> 다른 사람들의 선택이 나의 이익에 영향을 미침
- 기술 및 네트워크 효과의 영향: 경쟁 감소, 적은 수의 대기업이 많은 경제부문 통제

경쟁촉진

- 독과점에 대한 정부 정책

1. 기업 해체 2. 기업의 국영화 3. 담합 규제

<경기 순환>

10) 버블의 형성과 붕괴

경기침체란 무엇인가?

- 경기침체: 연속 2분기 동안 생산량이 감소하는 것
- 불황: 특히 심각한 경기침체

경기침체의 원인은 무엇인가?

- 수요충격: 사람들의 소비 의향이 감소하고 더 적은 상품과 서비스를 수요하는 것
- > 수요 충격의 원인: 자산 거품과 거품의 붕괴
- 공급충격: 국가에 대한 직접적인 물리적 피해로 인해 상품 및 서비스의 생산 능력이 감소하는 것

11) 연방준비제도(FED)와 은행

연준은 무엇이며, 무엇을 하는가?

- 은행을 위한 은행
- 1. 완전고용 2. 물가안정

12) 통화정책

돈의 양의 변화는 경제에 어떤 영향을 미치는가?

- 확장 통화정책(금리 인하)
- > 경제활동 활성화
- > 이자율을 낮추어 대출을 장려함으로써 소비와 경제 자극