

# ✕ 대학생을 위한 신용금융 ✨

[제3주차] 저축의 이해

## 2 저축과 돈의 가치



## 저축



현재의 소비를 포기하고 미래로 소득을 이전하여  
자산의 축적을 가능하게 하는 경제행위

## 단리



일정한 시기에 원금에 대해서만 약정한 이율을 적용하여  
이자를 계산하는 방식

## 복리



일정 기간마다 발생한 이자를 원금에 합산한 후 원금과  
이자의 합산금액에 대해 이자를 계산하는 방식

## 요구불예금



언제든 예금자가 청구하면 금융회사가 바로 내어주는  
입출금이 자유로운 예금

## 저축성예금



이자수익을 주된 목적으로 하여 예금의 납입과  
인출방법에 대한 특정조건이 부여된 기한부 예금

### ◆ 학습내용

- 저축과 돈의 가치
- 저축상품
- 예금자보호제도

### ◆ 학습목표

- 저축에 영향을 미치는 요인을 이자, 인플레이션, 세금을 중심으로 설명할 수 있다.
- 저축상품의 종류에 따른 특징과 저축상품을 선택할 때 고려해야 할 사항을 설명할 수 있다.
- 예금자보호제도에 대해 설명할 수 있다.

## 저축과 돈의 가치

### 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 생애 주기의 단계



소득과 지출의 균형

소득이 지출보다 적은 경우, 문제 발생



저축과 돈의 가치

소득이 감소하는 시점을 미리 생각해서  
**소득이 많을 때 저축함**



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

불확실한 세계에서 살아가고 있는 우리



저축과 돈의 가치

실업

질병

사고

불확실한 위험에 대한 대비



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

상속적 동기로 자손에게 물려줄  
**자산 축적**



저축과 돈의 가치

**저축**

| 불확실한 미래로 나의 소득을 이전하는 것

| 다양한 동기를 통해 저축을 하게 됨





## 2

저축과 돈의  
가치

저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

저축

투자



저축과 돈의 가치

## 저축과 투자의 차이

구분	저축	구성비 (%)
개념	아껴서 돈을 모음	미래 이익을 바라며 자산을 운용함
수익발생	가입 시점에 수익을 확정함 (확정된 이자 획득)	처분하는 시점에 수익을 확정할 수 있음 (원금 손실 가능)
운용원칙	무위험 상품	위험부담 수익 추구
대표상품	예금, 적금 등	주식, 채권, 펀드 등



## 저축과 돈의 가치

### 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 저축

무위험상품

예외 금융회사의 파산

원금·이자의 전액 회수가 어려울 수 있음



저축과 돈의 가치

## 저축과 투자의 차이

구분	저축	구성비 (%)
개념	아껴서 돈을 모음	미래 이익을 바라며 자산을 운용함
수익발생	가입 시점에 수익을 확정함 (확정된 이자 획득)	처분하는 시점에 수익을 확정할 수 있음 (원금 손실 가능)
운용원칙	무위험 상품	위험부담 수익 추구
대표상품	예금, 적금 등	주식, 채권, 펀드 등



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

## 저축과 돈의 가치

현재소득을 당장 소비하고 싶은 욕구를 누르고  
**미래 시점으로 소비를 지연하는 대가**



- 현재 소비를 통한 확실한 효용 포기
- 불확실성이 존재하는 미래로 소비 연기

돈의 수요와 공급에 따라 이자율 결정



## 저축과 돈의 가치

경기 변동에 따라  
**계속 변동하는 이자율**





## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

이자율 변동에 대한 지속적인 관심



좋은 상품에 가입할 수 있음



저축과 돈의 가치

기준금리 변동

**적극적인 관심과 검색 필요!**

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

### 원리합계

원금과 이자의 합계

### 이자 계산 방식



저축과 돈의 가치

### 이자 계산 방식

#### 단리

오로지 원금에 대해서만  
약정한 이자율 적용

**원리합계** = 원금 × [1 + (이자율 × 저축기간)]

예 이자율 : 2%(0.02), 3%(0.03)  
저축기간 : 10년(10)

#### 복리

원금 뿐만 아니라  
이자에도 이자율 적용

**원리합계** = 원금 × (1 + 이자율)<sup>저축기간</sup>

예 이자율 : 3%(0.03)  
저축기간 : 3년(3승), 5년(5승)



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 이자 계산 방식

예 100만 원을 연 5%의 이자율로 10년 동안 저축한다면?

단리

원리합계 = 원금 × [1 + (이자율 × 저축기간)]

1,000,000원 × [1 + (0.05 × 10)]

1,500,000원

복리

원리합계 = 원금 × (1 + 이자율)<sup>저축기간</sup>1,000,000원 × (1 + 0.05)<sup>10</sup>

1,628,895원



저축과 돈의 가치

## 단리와 복리 효과 비교

저축기간별 비교



100만 원을 연이자율 4%로 저축

이자율 수준별 비교



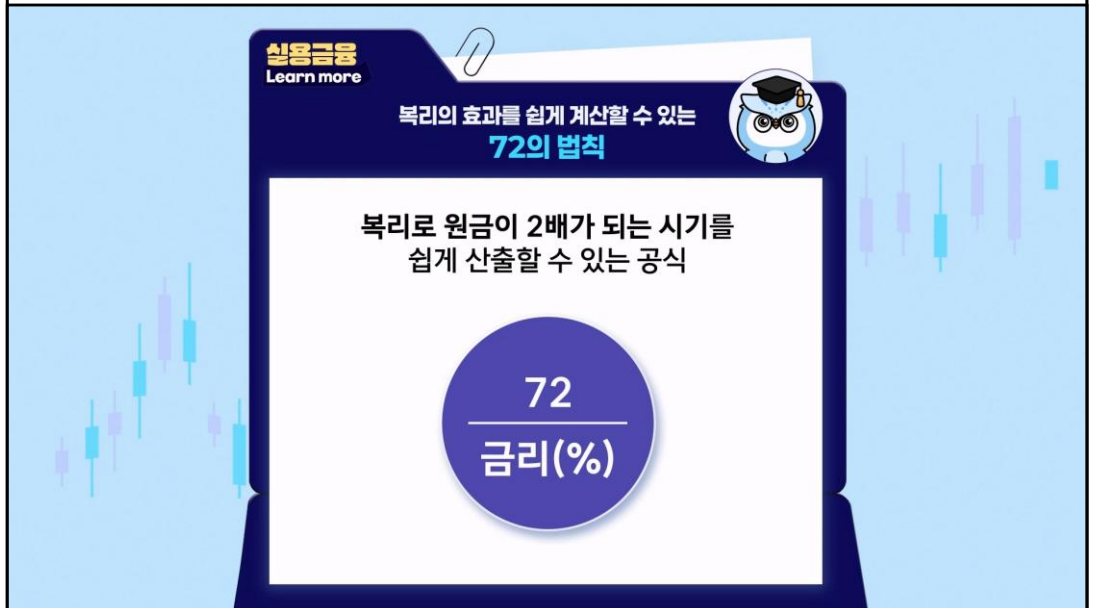
100만 원을 30년 저축



## 2

저축과 돈의  
가치


## 저축과 돈의 가치




## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치






복리의 효과를 쉽게 계산할 수 있는  
**72의 법칙**


**예**


100만 원을 연 5%의 복리상품에 저축하면,  
원금의 2배인 200만 원으로 불어나는 시간은?


**72 / 5%**

**14.4년**










복리의 효과를 쉽게 계산할 수 있는  
**72의 법칙**


**예**

10년 안에 원금이 두 배가 되기 위해서는  
수익을 매년 얼마나 내야 할까?

**72 / 10년**

**7.2%**







## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 금리 변동의 영향

예 매달 일정액을 저축하여 30년 후 노후자금 5억 원을 마련하려는 경우

이자율에 따라 30년 후 5억 원을 모으기 위해 필요한 월 저축액(원)

이자율	1%	2%	3%	5%	7%	10%	12%
월 저축액	1,191,531	1,014,764	858,020	600,775	409,846	221,191	143,063



저축과 돈의 가치

## 금리 변동의 영향

예 5억 원을 은행에 맡겨두고 20년 동안 매월 일정액을 찾아서 노후생활비로 쓰려는 경우

이자율에 따라 5억 원을 20년간 매월 찾아 쓸 수 있는 금액(원)

이자율	1%	2%	3%	5%	7%	10%	12%
월 저축액	2,299,472	2,529,417	2,772,988	3,299,779	3,876,495	4,825,108	5,505,431



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 인플레이션

물가수준이 지속하여 상승하는 현상



저축과 돈의 가치

물가 상승



화폐가치 하락



구매력 하락



실질소득 감소



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

저축과 투자를 결정할 때  
**인플레이션**에 대한 관심!



물가상승은 실질가치 감소 유발!



저축과 돈의 가치

## 실질금리

물가상승률을 반영하여 계산하는 금리

실질소득 개념과 비슷한 맥락



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 실질금리

명목금리 - 물가상승률

예

$$\begin{aligned} &\text{명목금리 } 5\% - \text{물가상승률 } 3\% \\ &= \text{실질금리 } 2\% \end{aligned}$$


저축과 돈의 가치

4%의 수익을  
얻을 수 있을 거야!



연 4%의 이자를 지급하는 1년 만기 정기예금

+

물가상승률 3%

↓

실질금리 1%



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

INFLATION RATE

물가상승률이 지나치게 높은 수준으로 지속될 것으로 예측되는 경우,

**소비를 현재시점에서 미래시점으로 이전하는 것이  
적절하지 않을 수 있음**

실질금리가 많이 낮아지는 효과 발생



저축과 돈의 가치

**디플레이션**  
(Deflation)

**스태그플레이션**  
(Stagflation)




## 저축과 돈의 가치

### 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

## 디플레이션 (Deflation)

- | 경기침체 등으로 인해 물가수준이 지속하여 하락하는 현상
- | 물가 하락으로 실질구매력이 상승하며, 그에 따라 화폐가치가 높아짐
- | 경제주체들이 투자와 소비를 미루어 생산 위축이 초래되고 추가적인 가격 하락 발생
- | 디플레이션이 디플레이션을 심화시키는 악순환 우려



저축과 돈의 가치

## 스태그플레이션 (Stagflation)

- | 경기불황 상태에서도 물가상승이 이루어지는 현상
- | 스태그네이션(Stagnation, 정체) + 인플레이션(Inflation, 물가상승)
- | 급격한 유가 상승 쇼크, 경기침체에 대응한 정부 통화공급량 증대 등으로 인한 현상



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

세

금



저축과 돈의 가치

정기예금의 **이자소득****이자소득세**

## 저축과 돈의 가치

### 저축과 돈의 가치

저축과 돈의 가치

이자에 대한 세금  
15.4%

- 이자소득세 14%
- 지방소득세 1.4%

**분리과세** > 금융회사가 세금을 원천징수하고 나머지만 지급



저축과 돈의 가치

## 세금을 낮게 내는 상품

- ① 비과세상품
- ② 세금우대상품

나에게 해당하는 상품 찾아보기!



저축과 돈의  
가치

## 저축과 돈의 가치

## 저축과 돈의 가치

## 비과세 및 세금우대 금융상품 (2024년 기준)

## 세금우대 예탁금

- 상호금융에서 취급하며, 1인당 3천만 원 한도
- 조합원(준조합원)으로 가입금 납입한 경우 이자소득에 대해 낮은 세율(1.4%)로 과세
- 지역 농·축협, 지구별 수협, 새마을금고, 신용협동조합의 예탁금 (저축은행은 미해당)

## 생계형 비과세저축

- 기초생활수급자, 장애인, 일정 연령요건(65세) 등을 충족하는 경우
- 정기예금·정기적금 가입 시 (가입한도 3,000만 원) 비과세를 요청하면 이자소득세를 1인당 5천만 원까지 비과세

변화하는 제도들에 관심을 가지고 찾아보기!



## 저축과 돈의 가치

## 비과세 및 세금우대 금융상품 (2024년 기준)

개인종합자산관리계좌  
(ISA : Individual Savings Account)

- 19세 이상이면 소득에 상관없이 가입 가능하며, 이 계좌를 통해 다양한 금융상품 가입 가능
- 매년 최대 2천만 원씩 누적한도 1억원까지 납입, 계약기간은 3년 이상 (연장, 재가입 가능)
- ISA를 통해 저축·투자한 금융상품에서 이자나 수익 등이 발생할 경우, 연 200만 원까지 비과세

## 장기저축성보험

- 5년 이상 납입하고 10년 이상 예치한 경우, 발생한 보험차익에 대해 비과세



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

## 저축상품

## 요구불예금



## 저축성예금

언제든 예금자가 **요구**하면  
은행이 바로 돈을 내주어야 하는 예금

저축·이자수입을 주된 목적으로  
**예금의 납입·인출방법에 대한**  
조건이 정해져 있는 예금



## 저축상품

## 저축상품 가입

| 예금을 취급하는 금융회사에서 통장을 개설하면 거래할 수 있음

| 우리나라에서는「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 반드시 실명으로  
거래해야 하므로 저축 상품에 가입할 경우에도 반드시 본인임을 확인하고 거래해야 함

| 본인 명의 통장을 타인에게 대여하는 '대포통장'은 불법이며, 이를 빌려주는 측과  
빌려서 사용하는 측은 모두 처벌을 받게 됨





## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

## 저축상품

요구불예금,

## 보통예금

- 거래대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수 등에 제한 없이 **누구나 자유롭게** 거래 가능
- 수시로 입출금이 필요한 **생활자금**과 일시적으로 **유휴자금**을 예치할 수 있는 수단
- 금융기관 입장에서 **저리로 자금을 조달할 수 있는** **재원**으로 활용



## 저축상품

요구불예금,

## 당좌예금

- 예금잔액(또는 당좌대출 한도) 범위 내에서 거래은행을 지급인으로 하는 **당좌수표** 또는 거래은행을 지급장소로 하는 **약속어음**을 발행할 수 있는 예금
- 이자가 **없음**
- 신용·자산상태가 양호하다고 인정되는 **법인 또는 사업자등록증 소지 개인** 가입 가능



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

## 저축상품

요구불예금,

## MMDA

(Money Market Deposit Account)

- 금융기관은 고객이 맡긴 자금을 **단기금융상품에 투자**하여 얻은 이익으로 이자를 지급함
- 입출금이 자유롭고 각종 **이체와 결제**도 할 수 있음
- **예금자보호법**에 의하여 정해진 한도 내에서 보호를 받을 수 있음
- 가입대상에 **제한이 없음**
- 단, 소액이거나 예치기간이 짧을 경우 이자율이 낮거나 없을 수도 있음
- **일시적 목돈 운용**에 적합함



## 저축상품

## 요구불예금 상품

상품명	취급금융회사	예금자보호	이율	이체 및 결제
MMDA (Money Market Deposit Account)	은행	보호	확정금리	가능
MMF (Money Market Fund)	은행, 증권사	비보호	실적배당	불가능
CMA (Cash Management Account)	종금사, 증권사	종금사만 보호	실적배당	가능



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

저축상품

## 저축성예금

정기예금

정기적금



저축상품

저축성예금,

## 정기예금

- **이자소득**을 목적으로 예치기간을  
사전에 약정하여 일정 금액을 예치하는  
기한부 예금
- 보통예금보다 **높은 이자**를 기대할 수 있음
- 만기 이전 해약 시 약정이자를  
받을 수 없으므로 **유동성에는 제약이 있음**



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

저축상품

## 양도성예금증서(CD)

정기예금에 양도성을 부여하는 저축성예금



저축상품

저축성예금

## 정기적금

- 계약금액과 계약기간을 정하고 예금주가  
일정 금액을 정기적으로 납입하면  
만기에 계약금액을 지급하는 적립식 예금
- 예치기간이 길수록 고금리를  
적용 받는 상품이 많음
- 만기 이전에 해약하면 약정이자보다  
훨씬 낮은 이자를 지급받거나  
이자가 없을 수 있음

재무관리 시스템을 통제하는 효과!



## 저축과 돈의 가치

### 저축상품

#### 저축상품

저축성예금

### 주택청약종합저축

- 신규분양 아파트 청약에 필요한 저축 (1인 1계좌만 개설 가능)
- 별도의 만기 없이 국민주택이나 민영주택 입주자로 선정될 때까지 납입
- 중도인출 불가능, 예금보험공사의 예금자보호법에 의하여 보호되지 않으나 정부가 관리
- 연간 소득 7천만 원 이하 근로자인 무주택 세대주는 당해연도 납입금액 (연간 240만 원 한도)의 40% (최대 96만 원 한도)까지 소득공제 가능



#### 저축상품

2024년 기준,

### 주택청약종합저축 약정 이율

저축기간	주택청약종합저축	청년주택드림청약통장 (구. 청년우대형 주택청약종합저축)
1개월 이내	무이자	무이자
1개월 초과 1년 미만	연 2.3%	연 3.7%
1년 이상 2년 미만	연 2.8%	연 4.2%
2년 이상 ~10년 이내	연 3.1%	연 4.5%
10년 초과 시부터	연 3.1%	연 3.1%

출처 국토교통부, 주택도시보증공사(<https://nhuf.molit.go.kr>)





## 저축과 돈의 가치

### 저축상품

저축상품

청년층을 위한 저축상품,

## 청년주택드림청약통장

주택청약종합저축보다 높은 이자율



저축상품

## 청년층을 위한 저축상품

### 청년도약계좌

- 청년(19~34세, 직전 과세기간 총급여액 7,500만원 이하)
- 공정한 도약 기회를 보장하기 위해 중장기 자산형성을 지원하는 정책형 금융상품
- 서민금융진흥원 소관
- 만기 5년 동안 매월 70만원 한도 내에서 자유롭게 납입
- 정부 기여금을 지급하고 이자소득에 대한 비과세 혜택 제공

### 청년주택드림청약통장

- 주택을 소유하지 않은 세대주인 청년(19~34세, 총급여액 5,000만원 이하)의 주택 마련을 지원하기 위한 저축상품
- 국토교통부 소관
- 기존 주택청약종합저축의 청약기능과 소득공제 혜택 동일, 재형기능 강화
- 저축기간 2년 이상 10년 이내의 경우, 기존 주택청약종합저축보다 높은 금리



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

저축상품

## 저축상품 활용 시 고려사항



저축상품

## 주거래은행 정하기

은행과의 거래실적이 신용이 되는 사회  
대출 금리 우대, 수수료 감면 등 혜택



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

저축상품



## 금융감독원의 금융상품 통합비교공시 활용하기

금융상품을 쉽게 비교하여 합리적으로 선택할 수 있는 서비스



저축상품

## 예·적금은 만기에 바로 찾기

정기예금·정기적금의 약정금리는 원칙적으로  
가입한 시점부터 만기까지 한정되어 적용  
더 효용을 높일 수 있는 방법으로 자금 활용



## 2

저축과 돈의  
가치

## 저축상품

저축상품

## 유용한 서비스 이용하기

계좌정보통합관리시스템 '내 계좌 한눈에'  
입출금내역 알림, 자동이체 및 예약이체 등 알림 서비스



저축상품

## 수수료 절약하기

인터넷뱅킹, 모바일뱅킹 이용  
은행연합회의 은행수수료 비교공시를 통해 수수료 절약정보 확인



## 저축과 돈의 가치

### 저축상품

### 예금자보호제도

저축상품

## 착오송금 반환지원제도

| 영통한 계좌로 송금한 경우, 반환 받는 제도

| 예금보험공사에 신청



예금자보호제도

**뱅크런 예방 목적!**





예금자보호제도

**뱅크런**

금융회사의 도산을 우려하여  
예금 인출이 쇄도하는 현상

전체 금융시스템을 붕괴시킬만한 위력



예금자보호제도

뱅크런을 예방하여  
**금융시스템 붕괴를 막고**  
**예금자를 보호하는 제도**



## 2

저축과 돈의  
가치

## 예금자보호제도

예금자보호제도

모든 금융상품에서  
예금자보호가 되는 것은 아님!



예금자보호제도

## 예금자보호제도 지급 방식



## 2

저축과 돈의  
가치

## 예금자보호제도

예금자보호제도

## 보장한도

1인당 5천만 원

한 은행에 5천만 원씩 분산 가입

원금과 이자를 합쳐 5천만 원

※ 예금자보호 한도를 1억 원으로 상향하는  
예금자보호법의 개정이 이루어져  
2025년 연내 시행 예정



예금자보호제도

## 변액연금보험 변액종신보험

최저보장보험금에  
대해서는 예금자보호



저축과 돈의  
가치

## 예금자보호제도

예금자보호제도

은행에서 가입하는  
펀드·보험상품

예금자보호 대상이 아님!



예금자보호제도

중양회

지역단위 농협, 수협, 산림조합,  
새마을금고, 신용협동조합

예금자보호기금·준비금

1인당 5천만 원

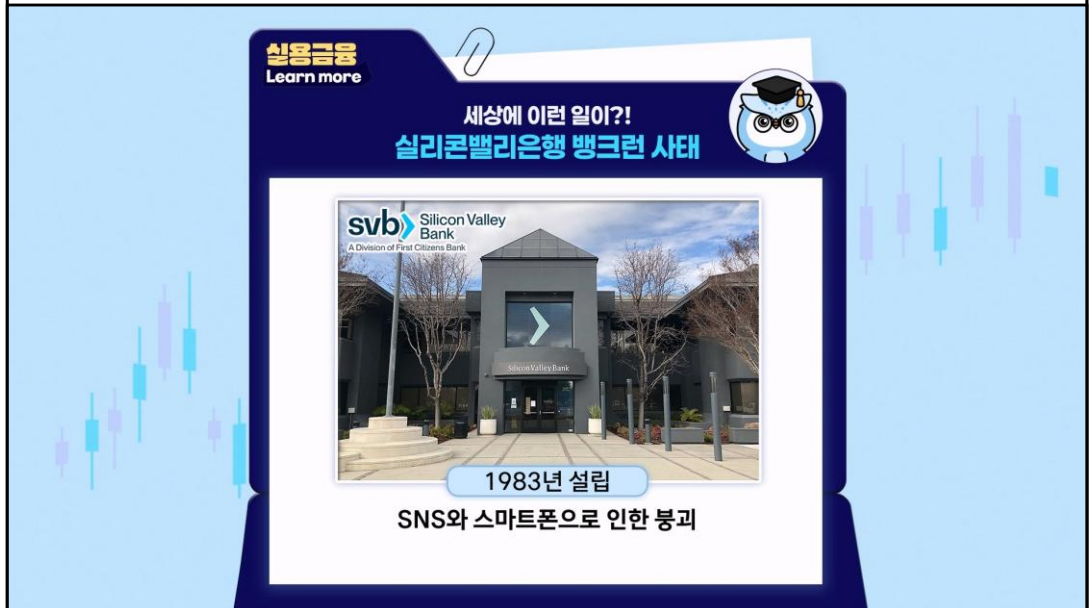
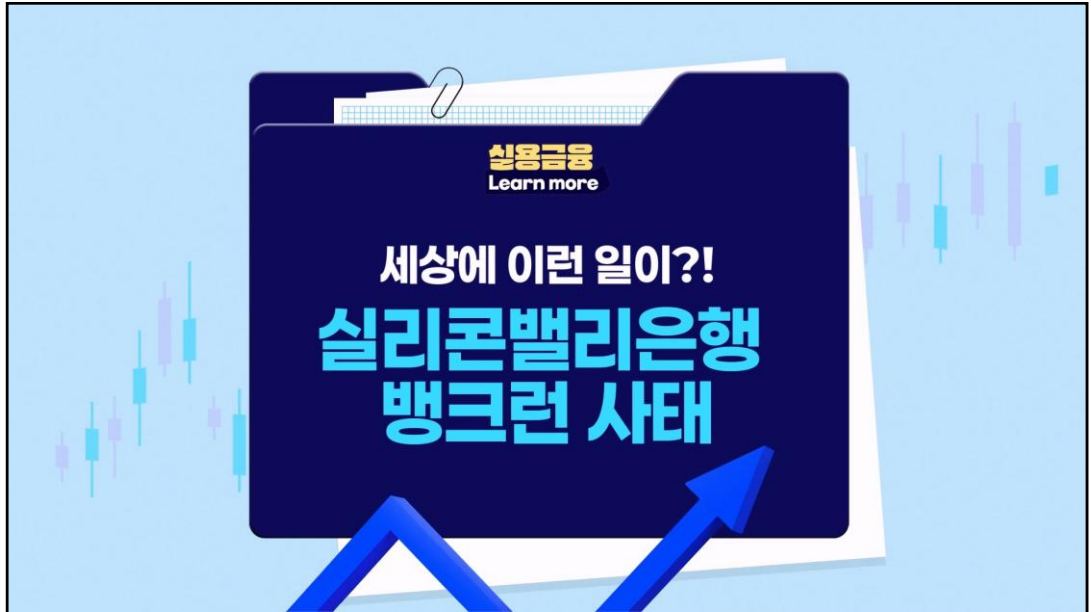
※ 예금자보호 한도를 1억 원으로 상향하는  
예금자보호법의 개정이 이루어져  
2025년 연내 시행 예정



## 2

저축과 돈의  
가치

예금자보호제도





## 2

저축과 돈의  
가치

## 예금자보호제도

**실용금융**  
Learn more

세상에 이런 일이?!  
**실리콘밸리은행 뱅크런 사태**

**svb** Silicon Valley Bank  
A Division of First Citizens Bank

스타트업들의 예금 인출 증가

미 국채 판매로 \$18억 손실


SNS로 소식을 접한 예금자들의  
스마트폰 예금 이체



**실용금융**  
Learn more

세상에 이런 일이?!  
**실리콘밸리은행 뱅크런 사태**

**svb** Silicon Valley Bank  
A Division of First Citizens Bank



미국 내 16번째 대형은행의 파산



## ◆ 이자의 계산방법

- 단리와 복리로 구분 가능
- 복리는 운용기간이 길어질수록, 금리가 높을수록 원리금이 기하급수적으로 증가

## ◆ 인플레이션과 세금

- 저축 원리금의 가치를 낮추는 역할을 함

## ◆ 저축상품

- 대표적인 저축상품은 예금이고, 예금은 요구불예금과 저축성예금(정기예금, 정기적금, 주택청약 종합저축) 등으로 구분할 수 있음

## ◆ 저축상품 선택 시 주의사항

- 저축상품의 특성과 거래할 금융회사와의 거래 편리성 등을 다양하게 고려하여 선택하는 것이 좋음
- 주거래은행을 정하고, 세금우대상품을 활용하며, 만기된 예금이나 적금은 바로 찾는 것이 좋음

## ◆ 예금자보호제도

- 예금보험기관이 예금을 취급하는 금융회사로부터 일정한 보험료를 미리 징수해 두었다가 금융회사가 지급불능의 상태에 처했을 때 예금을 대신 지급해주는 제도
- 우리나라의 경우 금융회사별로 일정 한도 금액(세전)의 원리금을 예금보험공사가 대신 지급하도록 함

\* 예금자보호 한도를 1억 원으로 올리는 방안 논의 중(2024년)

