

# 대학생을 위한 신용금융

[제8주차] 신용관리

## 1 신용의 개념과 신용평가



## 신용



미래 어느 시점에 돈을 갚겠다고 약속하고 현재 돈을 빌릴 수 있는 능력으로 개인의 경제활동에 대한 사회적 평가

## 개인신용정보



금융거래 등 상거래에 있어서 거래상대방에 대한 신용도와 신용거래능력 등을 판단할 때 필요한 정보

## 개인신용평가점수



개인신용평가회사에서 각 개인의 신용도를 평가한 점수



### ◆ 학습내용

- 신용의 개념과 신용관리의 중요성
- 개인신용정보와 신용평가

### ◆ 학습목표

- 신용의 개념과 신용관리의 중요성을 설명할 수 있다.
- 개인신용정보와 개인신용평가를 설명할 수 있다.

# 신용의 개념과 개인 신용평가

신용의 개념과  
신용관리의  
중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

## 신용이란?

미래 어느 시점에 돈을 갚겠다고 약속하고  
현재 돈을 빌릴 수 있는 능력



신용의 개념과 신용관리의 중요성

## 신용이란?

개인의 경제활동에 대한 사회적 평가



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가신용의 개념과  
신용관리의  
중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

예금 은행에 대한 신뢰를 기반으로 한 행동



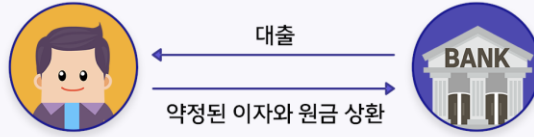
신용의 개념과 신용관리의 중요성



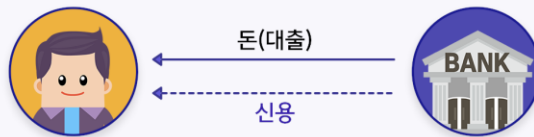
# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 신용의 개념과 신용관리의 중요성

### 신용의 개념과 신용관리의 중요성



### 신용의 개념과 신용관리의 중요성



신용을 주는 것

**여신**



# 신용의 개념과 개인 신용평가

신용의 개념과  
신용관리의  
중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

# 신용 돈



신용의 개념과 신용관리의 중요성

일상 경제 생활 속

**신용·신뢰를 기반으로 하는 거래가 많음**



# 신용의 개념과 개인 신용평가

신용의 개념과  
신용관리의  
중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

## 자동차 할부 구입

할부기간동안 할부 값을 잘 갚을 것이라는  
기대로 이루어지는 거래



신용의 개념과 신용관리의 중요성

돈을 받은 것



신용을 받은 것

돈을 맡기는 것



신용을 주는 것





# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 신용의 개념과 신용관리의 중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

현대 자본주의 사회에서

# 신용을 잘 관리하고 이용하면 유용한 도구



신용의 개념과 신용관리의 중요성

## 신용관리의 중요성

당장 현금이 없어도 나의 신용도만큼 미래의 소득을 앞당겨 사용하여 **구매력을 증가**시킬 수 있음

예) 신용카드





# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 신용의 개념과 신용관리의 중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

### 신용관리의 중요성

금리변동이나 인플레이션 상황에서 개인과 가계의 소득과 자산을 보호할 수 있음



인플레이션 상황에서는 금리와 이자율은  
물가 상승 속도를 따라가지 못함

↓  
실질 자산이 감소하게 됨

↓  
부동산 등 실물 자산 확보를 위해 대출을 할 때  
신용을 활용할 수 있음

↓  
물가 상승만큼 실물 자산 가치의 증가로  
자산을 보호하게 됨



신용의 개념과 신용관리의 중요성

### 신용관리의 중요성

신용카드 등을 이용하여 신용을 잘 사용하는 것은 개인의 신용도를 높일 수 있음



# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 신용의 개념과 신용관리의 중요성

### 신용의 개념과 신용관리의 중요성

예 미국 유학 시절

신용카드 거래가 없는 상황



신용이 없어 집 거래 시 큰 보증금을 요구함



신용을 높이기 위해 자동차를 할부로 사게 됨



### 신용의 개념과 신용관리의 중요성

구매력 증가

자산 보호

신용 확보



# 신용의 개념과 개인 신용평가

신용의 개념과  
신용관리의  
중요성

신용의 개념과 신용관리의 중요성

**신용을 잘못 사용하면  
과도한 빚이나 채무로 파산할 수 있음**



신용의 개념과 신용관리의 중요성

## 개인적 측면

소득을 초과한 소비

카드값 연체

→ 신용도 및 구매력 하락



비합리적 소비 행동의 원인



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가신용의 개념과  
신용관리의  
중요성개인신용정보와  
신용평가

## 신용의 개념과 신용관리의 중요성

연체·상환 불능의 상태



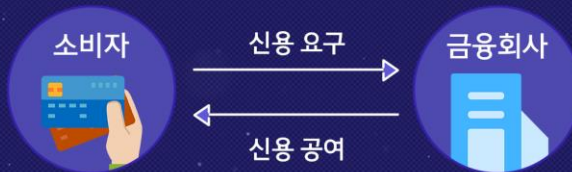
신용이 떨어짐



신용을 써야 할 때 쓰지 못함

**신용은 자금력의 지표**

## 개인신용정보와 신용평가

**개인신용정보**

신용 공여의 판단 기준

**개인신용정보**

## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

## 개인신용정보와 신용평가

## 개인신용정보

금융거래 등 상거래에 있어서  
거래상대방에 대한 신용도와  
신용거래능력 등을 판단할 때 필요한 정보



## 개인신용정보와 신용평가

## 신용이 좋은 사람

대출 ▲

이자율 ▼



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

개인신용정보와 신용평가

신용이 좋지 않거나 없는 사람

대출X

신용 공여X

이자율 ▲





## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

**실용금융**  
Learn more

**꼭 알아야 할  
신용도와 금리의 관계**

왜 신용도가 높은 사람은 금리가 더 낮은가요?

여유가 있는 사람에게 더 많은 이자를 받는 것이 합리적이지 않을까요?

**실용금융**  
Learn more

**꼭 알아야 할  
신용도와 금리의 관계**

**투자의 기본 원리**  
고위험을 부담하는 것은 고수익을 주어야 하는 것!

<p><b>낮은 신용도</b></p> <p>큰 리스크 높은 수익 요구</p>	<p><b>높은 신용도</b></p> <p>낮은 리스크 낮은 수익 요구</p>
--	---

# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 개인신용정보와 신용평가

### 개인신용정보와 신용평가

## 개인신용정보의 종류

종류	내용
식별정보	특정 신용정보 주체를 식별할 수 있는 정보 (성명, 주민등록번호, 운전면허번호, 여권번호, 전자우편주소, SNS주소 등)
신용거래정보	신용정보주체의 거래내용을 판단할 수 있는 정보 (대출, 보증, 담보제공, 신용카드, 할부금융 등의 종류, 기간, 금액, 금리 등)
신용도판단정보	신용정보주체의 신용도를 판단할 수 있는 정보 (금융거래 등 상거래와 관련하여 발생한 채무의 불이행, 연체 등에 관한 정보)
신용능력정보	신용정보주체의 신용거래능력을 판단할 수 있는 정보 (직업, 재산, 채무, 소득, 소득세 및 재산세 납부 실적 등)
공공정보	법원의 재판 결과 관련 정보, 세금 또는 공공요금 등의 체납 정보 등



### 개인신용정보와 신용평가

## 개인신용정보의 수집

신용거래 시 전산화되어 **자동**으로 수집됨



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

## 개인신용정보와 신용평가

## Credit Bureau(CB)

신용정보집중기관, 개인신용평가회사

- 공공 CB : 한국신용정보원
- 민간 CB : 코리아크레딧뷰(KCB), 나이스 평가정보



## 개인신용정보와 신용평가

## 한국신용정보원

## 제공 대상

- 금융회사, 국세청, 법원 등 공공기관

## 등록 신용정보

- 채무불이행 정보(연체 90일 이상)
- 대출 및 채무보증 정보
- 카드개설 정보



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

## 개인신용정보와 신용평가



사회생활 초기에 많이 만들게 되는 **신용카드**

필요 이상으로 많은 카드 개설은  
**신용도에 부정적인 영향**을 미칠 수 있음

사용하지 않는 카드는 빨리 **해지**하는 것이 좋음



## 개인신용정보와 신용평가

## 한국신용정보원

## 신용정보 제공

- 금융회사, 국세청, 법원 등 공공기관

## 등록 신용정보

- 채무불이행 정보(연체 90일 이상)
- 대출 및 채무보증 정보
- 카드개설 정보
- 세금체납 등의 공공정보



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

개인신용정보와 신용평가

## KCB, NICE평가정보

## 신용정보 제공

- 한국신용정보원
- 비금융회사(대부업체, 통신회사, 유통회사, 소매회사 등)
  - 예 휴대폰 요금 미납
  - 예 쇼핑 대금 미지급



개인신용정보와 신용평가



수집한 개인신용정보는 어떻게 활용하나요?

## 신용도 평가

## 일반적인 신용정보

한국신용정보원에서 수집



## 비금융회사에서 받은 정보

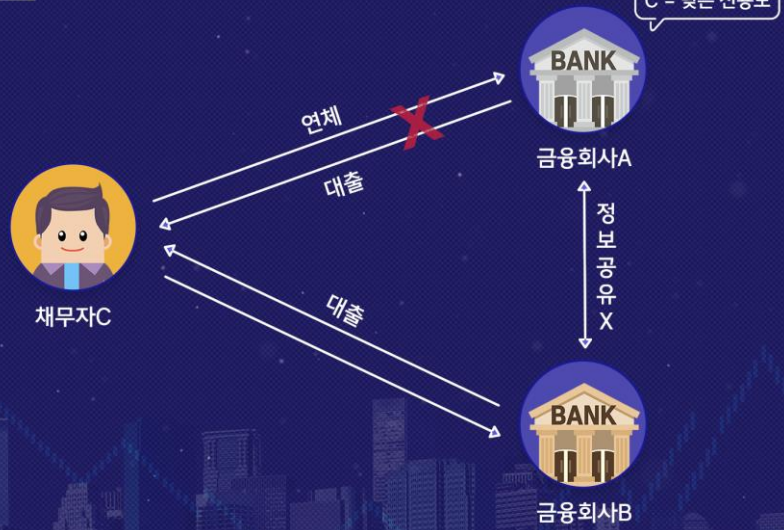
대부업체, 통신회사, 유통회사,  
소매회사 등↓  
개인의 신용도 평가

# 1

## 신용의 개념과 개인 신용평가

### 개인신용정보와 신용평가

#### 개인신용정보와 신용평가



#### 개인신용정보와 신용평가



**신용도 회복은 어렵기 때문에 신용관리가 중요함!**



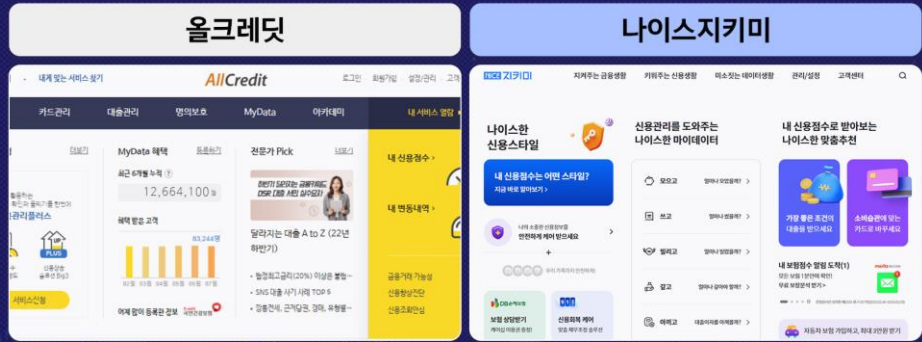


# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 개인신용정보와 신용평가

개인신용정보와 신용평가

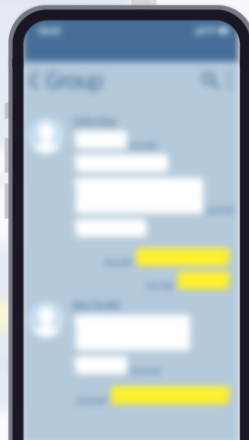
## 개인신용정보의 확인과 정정



네이버페이, 은행 어플, 카카오페이



개인신용정보와 신용평가



신용점수가 변경되었습니다.

신용분석 내용이 업데이트되었습니다.

전체적인 신용 거래

신용도 수준



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

개인신용정보와 신용평가

2011년 10월 이전,

**신용정보 조회**

개인의 신용도에  
부정적인 영향

돈이 급하게 필요한  
사람이라는 부정적 이미지



개인신용정보와 신용평가

신용도 확인으로 점수가 낮아지는 것이  
불합리하다는 주장



2011년 10월 이후,

**신용정보 조회가 신용도에  
영향을 미치지 않음**



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

개인신용정보와 신용평가



신용점수가 잘못되어 있다면?

| 해당 금융회사에 정정 요청



개인신용정보와 신용평가

## 개인신용평가제도

2021년 이전,

## 신용등급제

| 같은 등급 내 사람들의 큰 점수 편차

| 경계선상에 있는 사람들의 다른 등급 책정



## 1

신용의 개념과  
개인 신용평가개인신용정보와  
신용평가

## 개인신용평가제도

예 점수제 전환 전과 후 비교

불이익을 최소화해서 **적정한 신용혜택**을 누릴 수 있음

개인신용정보와 신용평가

## 개인신용평가제도

2021년 이전,

## 신용등급제

| 같은 등급 내 사람들의 큰 점수 편차

| 경계선상에 있는 사람들의 다른 등급 책정



# 신용의 개념과 개인 신용평가

## 개인신용정보와 신용평가

### 개인신용평가점수 평가 요소

신용행동 >	부채를 빌리고 갚는 신용거래 이력
신용여력 >	입증된 소득에서 지출수준을 고려한 미래 가처분소득
신용성향 >	개인의 신용개선을 위한 노력 정도



개인신용정보와 신용평가

### 신용평가 가점제

납부 기록이 쌓여 높은 점수를 받게 됨

공공·통신요금 납부 실적, 학자금대출 상환 실적,  
체크카드 이용 기록 등

적극적으로 활용하여 신용점수 높이기!



## ◆ 신용

- 일반적으로 사람에 대한 신뢰
- 돈을 빌리거나 외상으로 물건을 사고 언제까지 갚겠다는 약속을 잘 지킬 것이라는 신뢰
- 신용사회에서 신용이 낮은 사람은 신용카드 사용이 제한되어 금융생활이 불편해질 수 있음

## ◆ 신용평가

- 개인의 신용평가는 개인신용정보에 기초하여 이루어지는데, 개인신용정보에는 식별정보, 신용거래정보, 신용도 판단정보, 신용능력정보 등이 포함됨
- 민간 CB는 개인신용정보를 금융회사 및 비금융회사, 공공기관 등으로부터 제공받아 평가 및 가공하여 개인의 신용수준을 평가하는 동시에 신용평가 결과를 필요로 하는 금융회사에 제공하는 역할을 함
- 개인신용평가점수는 상환이력정보, 현재부채수준, 신용거래기간, 신용거래형태 등을 반영하여 평가

