

대학생을 위한 신용금융

[제9주차] 부채관리

1 부채의 개념과 영향



부채

다른 사람 혹은 금융회사로부터 빌린 돈이나 외상으로 구입한 재화와 서비스 상당액

대출

부채 가운데 금융회사로부터 빌린 돈

시간선호

미래에 소비하는 것에 비해 현재 소비를 더 선호하는 정도

**◆ 학습내용**

- 부채의 이해
- 부채에 영향을 주는 요인
- 과다부채의 결과

◆ 학습목표

- 부채 발생요인과 부채관리의 중요성을 설명할 수 있다.

부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해

부채 관리



부채의 이해

부채의 개념과 영향

- ① 부채의 이해
- ② 영향을 주는 요인
- ③ 과다 부채의 결과



부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해

부채란?

다른 사람 혹은 금융회사로부터 빌린 돈이나
외상으로 구입한 재화와 서비스 상당액



부채의 이해

부채의 기능

소득이 높은 미래 시점에서
소득이 낮은 현재 시점으로 자원을 이전함



1

부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해



부채 =
소득-지출 불균형을 해소하는 자금관리 수단



부채의 이해

예상과 다르게
높지 않은 미래의 소득
불확실성에 대한 대비 필요



1

부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해

자신의 상환능력을 과신하지 않도록 유의



부채의 이해



부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해

과도한 부채의 결과

경제적 · 심리적 부담

채무불이행자로 전락



연쇄적 파급효과를 일으켜
금융 위기야기 가능



부채의 이해

금융복지조사 결과



부채의 개념과
영향

부채의 이해

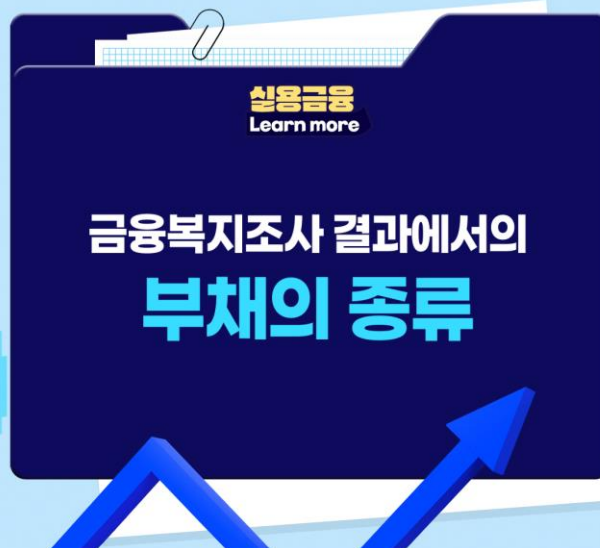
부채의 이해

부채 유형별 보유가구 비율 및 보유액

		부채	금융부채					임대보증금
				담보대출	신용대출	신용카드 관련 대출	기타	
보유가구 비율 (%)	2022년	63.3	57.3	38.8	23.0	4.5	20.3	15.4
	2023년	62.1	55.7	37.9	22.0	3.9	19.1	15.3
	차이	-1.3	-1.5	-0.9	-1.0	-0.5	-1.2	0.1
보유가구 증감액 (만원)	2022년	7,463	6,990	9,238	2,500	968	400	6,000
	2023년	7,700	7,000	9,200	2,500	1,000	480	6,500
	증감(만원)	237	10	-38	0	32	80	500
	증감률(%)	3.2	0.1	-0.4	0.0	3.3	20.0	8.3

10가구 중 6가구가 부채를 보유

출처: 통계청 2023년 7기 금융복지조사 결과(보도자료, 2023.12.27)



1

부채의 개념과
영향

부채의 이해

실용금융
Learn more

금융복지조사 결과에서의
부채의 종류

금융 부채 임대 보증금

담보**대출**
신용**대출**
신용카드 관련 **대출**
기타

대출이란?
부채 중 금융회사로부터
빌린 돈



실용금융
Learn more

금융복지조사 결과에서의
부채의 종류

금융 부채 임대 보증금

**자신의 재산을 임대해준 이후
돌려줘야 하는 부채**

예
기간이 만료된 이후 집주인은 계약 시 받았던
“전세금”을 돌려줘야 함



부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채의 이해

부채 유형별 보유가구 비율 및 보유액

		부채	금융부채					임대보증금
				담보대출	신용대출	신용카드 관련 대출	기타	
보유가구 비율 (%)	2022년	63.3	57.3	38.8	23.0	4.5	20.3	15.4
	2023년	62.1	55.7	37.9	22.0	3.9	19.1	15.3
	차이	-1.3	-1.5	-0.9	-1.0	-0.5	-1.2	0.1
보유가구 증감액 (만원)	2022년	7,463	6,990	9,238	2,500	968	400	6,000
	2023년	7,700	7,000	9,200	2,500	1,000	480	6,500
	증감(만원)	237	10	-38	0	32	80	500
	증감률(%)	3.2	0.1	-0.4	0.0	3.3	20.0	8.3

부채 보유 가구 비율 감소 부채 보유액 증가



부채의 이해

부채 유형별 보유가구 비율 및 보유액

		부채	금융부채					임대보증금
				담보대출	신용대출	신용카드 관련 대출	기타	
보유가구 비율 (%)	2022년	63.3	57.3	38.8	23.0	4.5	20.3	15.4
	2023년	62.1	55.7	37.9	22.0	3.9	19.1	15.3
	차이	-1.3	-1.5	-0.9	-1.0	-0.5	-1.2	0.1
보유가구 증감액 (만원)	2022년	7,463	6,990	9,238	2,500	968	400	6,000
	2023년	7,700	7,000	9,200	2,500	1,000	480	6,500
	증감(만원)	237	10	-38	0	32	80	500
	증감률(%)	3.2	0.1	-0.4	0.0	3.3	20.0	8.3

평균값보다 안정적이었음



1

부채의 개념과
영향

부채의 이해

부채에 영향을
주는 요인

부채의 이해

부채 유형별 보유가구 비율 및 보유액

		부채		금융부채				임대보증금
				담보대출	신용대출	신용카드 관련 대출	기타	
보유가구 비율 (%)	2022년	63.3	57.3	38.8	23.0	4.5	20.3	15.4
	2023년	62.1	55.7	37.9	22.0	3.9	19.1	15.3
	차이	-1.3	-1.6	-0.9	-1.0	-0.6	-1.2	0.1
보유가구 증감액 (만원)	2022년						400	6,000
	2023년						480	6,500
	증감(만원)	237	10	-38	0	32	80	500
	증감률(%)	3.2	0.1	-0.4	0.0	3.3	20.0	8.3

규모가 큰 주택담보대출



부채에 영향을 주는 요인

부채에 영향을 주는 요인



1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

부채에 영향을 주는 요인

1 개인의 시간 선호



부채에 영향을 주는 요인

보다 근본적인 부채의 원인

2 소득부진

원하는 소비를 하기에 소득이 부족하여
대출을 받아 부채를 지게 됨

1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

부채에 영향을 주는 요인

③ 경제지표와 정책



부채에 영향을 주는 요인

부채와 관련된 경제지표

이자율

금리 인하

금융비용 감소

대출 수요 증가

소비 촉진

가계부채 증가

물가상승률

물가 상승 지속으로 예상

실물재산 보유 욕구 증가

가계부채 증가



1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

부채에 영향을 주는 요인

부채를 지는 중요한 이유

주택 구매

부채를 지지 않고는 어려움



부채에 영향을 주는 요인

국가의 **부동산 정책**에 따라
달라지는 **부채의 규모**



1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

부채에 영향을 주는 요인

부동산 경기 부양을 위한 정책



부채에 영향을 주는 요인

부동산 경기 억제를 위한 정책



1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

부채에 영향을 주는 요인

경제 지표, 부동산정책 등이 가계부채에 영향

1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

실용금융
Learn more

대출규제 정책
LTV와 DSR

LTV(Loan To Value ratio)

- 담보인정비율
- 해당 주택의 담보가치에 대한 대출취급 가능 금액의 비율

$$\text{LTV비율} = \frac{\text{대출 취급 가능금액}}{\text{주택의 담보가치}} \times 100$$

DSR(Debt Service Ratio)

1

부채의 개념과
영향부채에 영향을
주는 요인

실용금융
Learn more

대출규제 정책
LTV와 DSR

DSR(Debt Service Ratio)

- 총부채원리금상환비율
- 부채부담능력 측정 지표

$$\text{DSR비율} = \frac{\text{금융회사 대출의 연간원리금 상환액}}{\text{연소득}} \times 100$$

주택담보대출인 경우에는 기타대출의
원금과 이자를 모두 반영하여 산출



과다부채의 결과

과다부채의 결과

부채를 어떻게 잘 **관리**할 것인가?

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

과다부채를 가질 경우
어떤 결과가 나타나는가?**개인과 가족의 삶을 크게 저하**

과다부채의 결과

가계 대출이
많은 상황
외부상황에 취약

가계 대출이
적은 상황
외부상황에 대처 가능



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

부채상환 단계에서 가계소득 저하

- 소비 욕구를 충족하지 못하는 경우 발생함
- 저축이 어려워짐

삶의 질 악화

부채상환 불이행

- 갑작스런 가계 자산 처분이 이루어짐

가계의 보유자산 가치 급락

가계대출은 위험에 굉장히 취약하게 만듦

과다부채의 결과

자산 규모 정도에 따라
위험에 대한 노출에 대해
다른 반응이 나타남



부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

부채가 가지는 영향에 더 취약한 계층



부채를 질 때 더 신중한 접근이 필요한 계층



과다부채의 결과

부채가 가지는 영향에 더 취약한 계층



→ 남아 있는 긴 생애 동안 부정적인 영향이 이어짐



부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

부채가 가지는 영향에 더 취약한 계층



- 소득이 있다가 점차 적어지는 단계
- 중장년층과 달리 재무 적인 위기가 닥쳐도 재기할 수 있는 기회가 적음



과다부채의 결과

부채가 가지는 영향에 더 취약한 계층



- 소득이 절대적으로 낮음



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

우리나라에 많은,

자영업자

대부분 부채를 지고 사업을 시작함



과다부채의 결과



사업 시작 전
부채를 감당할 만큼
사업성이 좋다고 예측



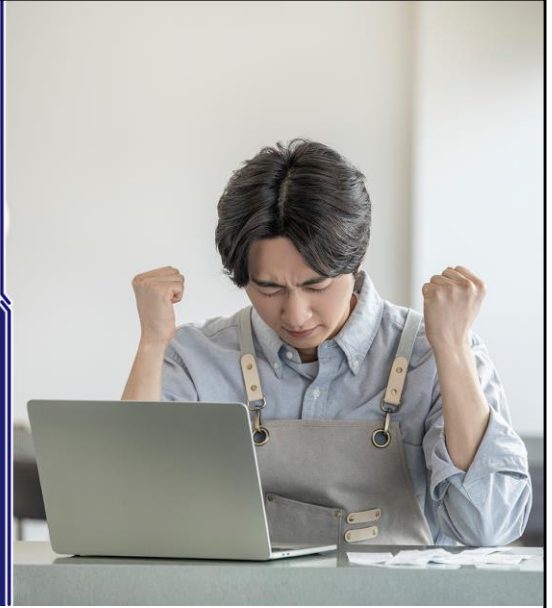
1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

예측이 어려운 실제 사업

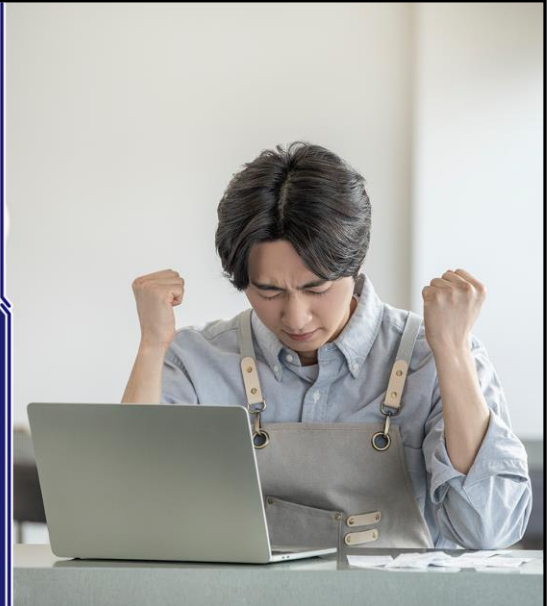


과다부채의 결과

사업이 악화될 우려



자금관리 문제



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

가계대출의 지나친 증가

↓
개별 가계 건전성 악화↓
부실채권 증가**금융회사의 부담증가**심각한 경우
수익성과 건전성 악화로 이어짐

과다부채의 결과



엄격한 대출 심사를 거치는 은행

관리가 잘 이루어짐비은행권 대출 규모가
증가한다면?

정부의 적극적인 개입 필요

신용 낮은 사람들의 비은행권 대출 증가

↓
개별 가계 건전성 악화

1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

자금이 넘쳐나는 시기

경쟁적으로 가계대출을 해주려 함

금융회사의 수익성을 약화시킬 수 있음



과다부채의 결과

거시경제적인 위험

1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

개별 가게, 금융회사 등에 미치는
영향이 거시경제적으로 위험한
상황으로 나타날 수 있음



과다부채의 결과



소비 진작

차입을 통한 단기적 소비 증가

원리금 상황 부담 가중 상황에서
원리금 상황 부담이 가중되면
소비 증가로 인한 긍정적 효과가 사라짐

가계 부채



투자

당장 자원을 이전 받아 사용



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

가계에서 부채를 얻어
투자한 경우

예 부동산 투자, 주식 투자 등



과다부채의 결과

부채로 투자하여
투자 수익이 감소한 경우,
급격한 소비 감소가 야기됨



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

가계 부채의 증가

가계 저축의 감소

투자 자원의 감소

경제 성장 잠재력 약화



과다부채의 결과

일정 수준 이상의 가계 부채 증가

다양한 정책 수단을 활용한 경제 정책

활용 가능성 급감



1

부채의 개념과
영향

과다부채의 결과

과다부채의 결과

일정 수준 이상의 가계 부채 증가

정책 활용이 불가능한 상황 발생

정책을 활용하더라도 효과가 없는 상황 발생

국가의 대외 신뢰도 하락 발생

국가는 가계부채 동향에 대해 긴밀하게 파악하고 대응하려 함!



◆ 부채

- 다른 사람이나 금융회사로부터 빌린 돈이나 외상으로 구매한 재화와 서비스 상당액

◆ 부채에 영향을 주는 요인

- 개인의 시간 선호, 소득부진, 이자율, 물가상승률, 부동산 정책 등
- LTV와 DSR 규제를 통해 과도한 주택담보대출을 억제함

◆ 과다부채의 결과

- 과다부채로 인해 개인 또는 가족의 삶의 질이 저하될 수 있음
- 사회초년생, 고령층, 저소득층의 경우 부채의 부정적 영향이 매우 크게 작용함
- 가계의 건전성이 악화되며 부실 채권이 증가하여 금융기관의 건전성이 악화됨
- 부채를 이용한 투자에서 투자수익이 감소하면 급격한 소비 감소가 야기됨
- 가계부채 증가는 저축 감소, 투자자원 감소, 장기 경제성장 잠재력 약화로 연결될 수 있음

