

대학생을 위한 신용금융

[제9주차] 부채관리

2 대출의 활용과 관리



신용대출



금융회사가 담보없이 고객의 신용도를 판단하여 대출금액과 금리를 결정하는 방식의 대출

담보대출



빌려준 돈을 돌려받지 못할 상황에 대비하여 경제적 가치가 있는 자산을 담보로 설정한 후 담보물의 가치 이내에서 빌려주는 방식의 대출

모기지론



긴 상환기간을 두고 장기간 대출하는 방식으로 주로 목돈이 필요한 주택구매를 위해 이루어지는 담보대출

채권추심



금융거래나 상거래과정에서 발생한 금전채권에 대해 정당한 사유없이 계약대로 돈을 변제하지 않을 경우 채권자가 채무자에게 상환을 촉구하는 행위



◆ 학습내용

- 대출의 결정과 활용
- 부채관리
- 불법채권추심에 대한 대응

◆ 학습목표

- 부채상환계획을 세울 때 고려해야 할 사항을 설명할 수 있다.
- 대학생 · 청년을 위한 대출과 서민을 위한 정책금융에 대해 설명할 수 있다.
- 대출상환 방법에 대해 설명할 수 있다.
- 불법채권추심에 대한 대응방법을 제시할 수 있다.

대출의 활용과 관리

대출의 결정과 활용

대출의 결정과 활용

대출

활용



대출의 결정과 활용

대출의 활용

- ① 대출 시 고려사항
- ② 대출금리 결정 방식
- ③ 대출 상품
- ④ 대출 제도



대출의 활용과
관리대출의 결정과
활용

대출의 결정과 활용

대출 시 고려사항

이자율과 대출한도

금융회사마다 차이가 있으므로
살펴봐야 함!

대출의 결정과 활용

대출 시 고려사항

대출 상환방식

일시상환

분할상환

나에게 맞는 상환방식을 선택하도록
특징을 잘 알고 대처해야 함

대출의 활용과
관리대출의 결정과
활용

대출의 결정과 활용

대출 시 고려사항

대출 기간

대출 기간이 길어질수록



상환능력에 따라 대출 기간을 결정해야 함



대출의 결정과 활용

대출 시 고려사항

대출 조건



신용점수 기반 대출

자산(담보) 기반 대출



금융회사 위험 감소



대출의 활용과
관리대출금리 결정
방식

대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

$$\text{대출금리} = [1] \text{ 대출 기준금리} + [2] \text{ 가산금리} - [3] \text{ 우대금리}$$

금융회사에서 결정하는 부분



대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

$$\text{대출금리} = [1] \text{ 대출 기준금리} + [2] \text{ 가산금리} - [3] \text{ 우대금리}$$

가산금리



저축



대출



대출의 활용과
관리대출금리 결정
방식

대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

$$\text{대출금리} = [1] \text{대출 기준금리} + [2] \text{가산금리} - [3] \text{우대금리}$$



대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

$$\text{대출금리} = [1] \text{대출 기준금리} + [2] \text{가산금리} - [3] \text{우대금리}$$

대출 기준금리

- 개별 금융회사가 정하는 것이 아님
- 시장 전체의 자금조달비용 등을 반영하여 결정됨

COFIX
(Cost Of
Fund Index)주요은행의 자금조달
가중평균금리

콜금리

금융회사 간
단기자금거래 금리

대출의 활용과
관리대출금리 결정
방식

대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

대출금리 = [1] 대출 기준금리 + [2] 가산금리 - [3] 우대금리

가산금리

고객이 대출금을
얼마나 잘 상환할 수 있을까?고객의
신용도고객의
담보 여부고객의
대출기간금융회사의
영업비용금융회사의
위험비용

대출금리 결정 방식

기준금리, 가산금리, 우대금리

대출금리 = [1] 대출 기준금리 + [2] 가산금리 - [3] 우대금리

우대금리

- 금융회사에서 고객의 **거래실적** 등을 고려하여 결정함
- 대출상품 유형에 따라 우대금리의 수준이 다르거나 우대금리가 아예 없을 수도 있음



대출의 활용과
관리대출금리 결정
방식

대출금리 결정 방식

고정금리, 변동금리

고정금리

대출기간 동안 약정한 금리가
일정하게 유지

변동금리

대출기간 동안 적용 금리가 시장 상황에 따라
통상 3~6개월 주기로 조정

금리의 변동에 따른 유리한 이자지급 형태는?

금리 하락 예상

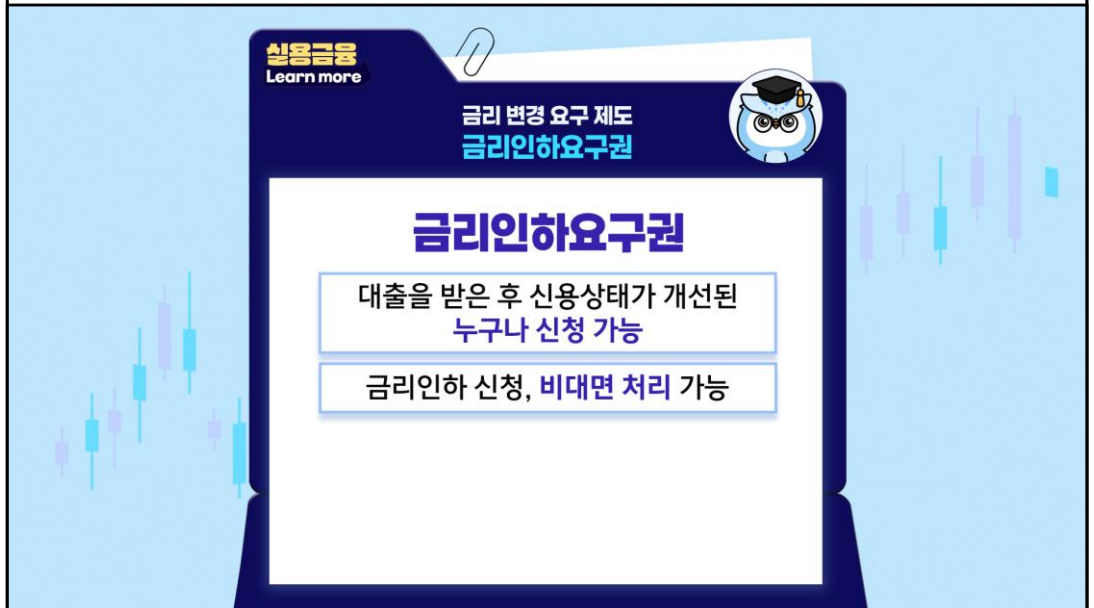
변동금리 대출

금리 상승 예상

고정금리 대출

실용금융
Learn more금리 변경 요구 제도
금리인하요구권

2

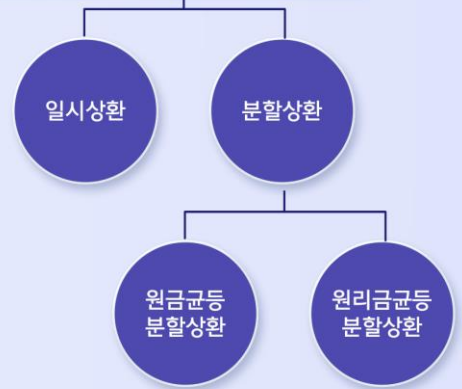
대출의 활용과
관리대출금리 결정
방식

대출의 활용과 관리

대출상환방식

대출상환방식

대출 상환방식



대출상환방식

1 일시상환

대출기간 중에는 이자만 내고,
만기에 원금을 일시에 갚는 방식

예 1,000만 원을 5년 동안 연 10%의 이자로 대출받은 경우
(1년에 한 번씩 원금 이자를 갚는다는 가정 하에)

매년 말 → 이자 100만 원

만기 → 이자 100만 원
+ 원금 1,000만 원

만기에 큰 금액을 납부해야한다는 부담

대출의 활용과
관리

대출상환방식

대출상환방식

일시상환

대출금 1,000만 원, 이자율 연 10%, 5년 만기의 경우

구분	원금잔액 (원초)	이자납부 (연말)	원금상환 (연말)	납부액 합계 (연말)
1년차	1,000	100	0	100
2년차	1,000	100	0	100
3년차	1,000	100	0	100
4년차	1,000	100	0	100
5년차	1,000	100	1,000	1,100
합계		500	1,000	1,500

$$100(\text{이자}) \times 5 + 1,000(\text{원금}) = 1500\text{만 원}$$



대출상환방식

2 원금균등 분할상환

만기까지 매 기간 동일한 금액의
원금을 갚아 나가면서 원금
잔액에 대한 이자를 납부하는 방식



남아있는 원금 잔액에 대한 이자를 납부

상환액이 계속해서 변함



2

대출의 활용과
관리

대출상환방식

대출상환방식

2 원금균등 분할상환

만기까지 매 기간 동일한 금액의
원금을 갚아 나가면서 원금
잔액에 대한 이자를 납부하는 방식

예 1,000만 원을 5년 동안 연 10%의 이자로 대출받은 경우
(1년에 한 번씩 원금과 이자를 갚는다는 가정 하에)

납부액

원금 200만 원 + 남은 원금에 대한 이자

대출 초기 큰 부담, 이후 점차 감소

매년 감소



대출상환방식

원금균등 분할상환

대출금 1,000만 원, 이자율 연 10%, 5년 만기의 경우

단위 : 만 원

구분	원금잔액 (연초)	이자납부 (연말)	원금상환 (연말)	납부액 합계 (연말)
1년차	1,000	100	200	300
2년차	800	80	200	280
3년차	600	60	200	260
4년차	400	40	200	240
5년차	200	20	200	220
합계		300	1,000	1,300

일시상환(500)보다 이자 총액 감소



대출의 활용과 관리

대출상환방식

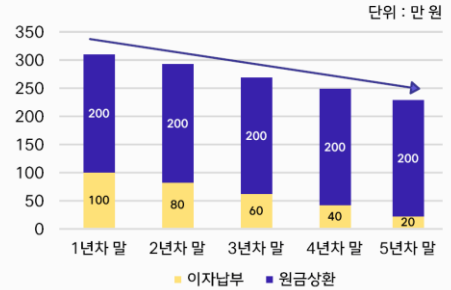
대출상환방식

원금균등 분할상환

대출금 1,000만 원, 이자율 연 10%, 5년 만기의 경우

단위 : 만 원

구분	원금잔액 (연초)	이자납부 (연말)	원금상환 (연말)	납부액 합계 (연말)
1년차	1,000	100	200	300
2년차	800	80	200	280
3년차	600	60	200	260
4년차	400	40	200	240
5년차	200	20	200	220
합계		300	1,000	1,300



해가 지날수록 부담이 감소하는 방식



대출상환방식

③ 원리금균등 분할상환

만기까지 매 기간 동일한 금액의
원리금(원금+이자)을 갚는 방식



납부액 변동 없음

원리금(원금+이자)

② 원금균등 분할상환

만기까지 매 기간 동일한 금액의
원금을 갚아 나가면서 원금
잔액에 대한 이자를 납부하는 방식



납부액 변동 있음

원금 200만 원 + 남은 원금에 대한 이자



대출의 활용과
관리

대출상환방식

대출상환방식

③ 원리금균등 분할상환

만기까지 매 기간 동일한 금액의
원리금(원금+이자)을 갚는 방식

↓
납부액 변동 없음

재무관리에서의 이점

- ▶ 납부액 관리 유리
- ▶ 재무계획 유리

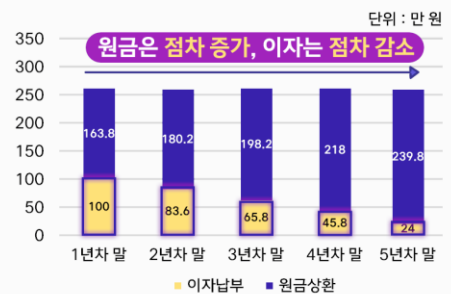


대출상환방식

원리금균등 분할상환

대출금 1,000만 원, 이자율 연 10%, 5년 만기의 경우

구분	원금잔액 (원초)	이자납부 (연말)	원금상환 (연말)	납부액 합계 (연말)
1년차	1,000.0	100.0	163.8	263.8
2년차	836.2	83.6	180.2	263.8
3년차	656.0	65.6	198.2	263.8
4년차	457.8	45.8	218.0	263.8
5년차	239.8	24.0	239.8	263.8
합계		319.0	1,000.0	1,319.0



원금은 일정하나, 구성이 변함



대출의 활용과
관리

대출상환방식

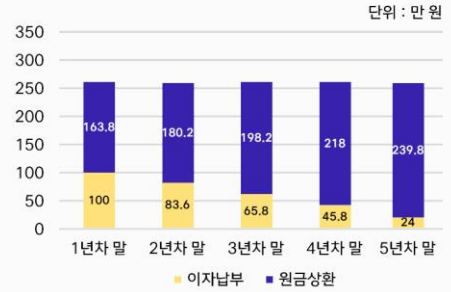
대출상환방식

원리금균등 분할상환

대출금 1,000만 원, 이자율 연 10%, 5년 만기의 경우

구분	원금잔액 (원초)	이자납부 (연말)	원금상환 (연말)	납부액 합계 (연말)
1년차	1,000.0	100.0	163.8	263.8
2년차	836.2	83.6	180.2	263.8
3년차	656.0	65.6	198.2	263.8
4년차	457.8	45.8	218.0	263.8
5년차	239.8	24.0	239.8	263.8
합계		319.0	1,000.0	1,319.0

원금균등상환보다 이자 총액 증가



대출상환방식



최소한의 이자



원금균등 분할상환



재무관리 편리



원리금균등 분할상환



대출의 활용과
관리

대출상환방식

대출상환방식

지금까지 보여준 사례,

실제 상황과는 다름

대출상환방식

대출상환방식별 이자 총액 비교

매월 납부하는 경우

구분	대출금액(원)	대출금리	대출기간	대출이자 합계(원)
원금균등 분할상환	10,000,000	10%	5년	2,541,667
원리금균등 분할상환				2,748,227
일시상환				5,000,000



대출의 활용과
관리

대출상환방식

대출상환방식

**이자 총액 차이의 발생 원인**

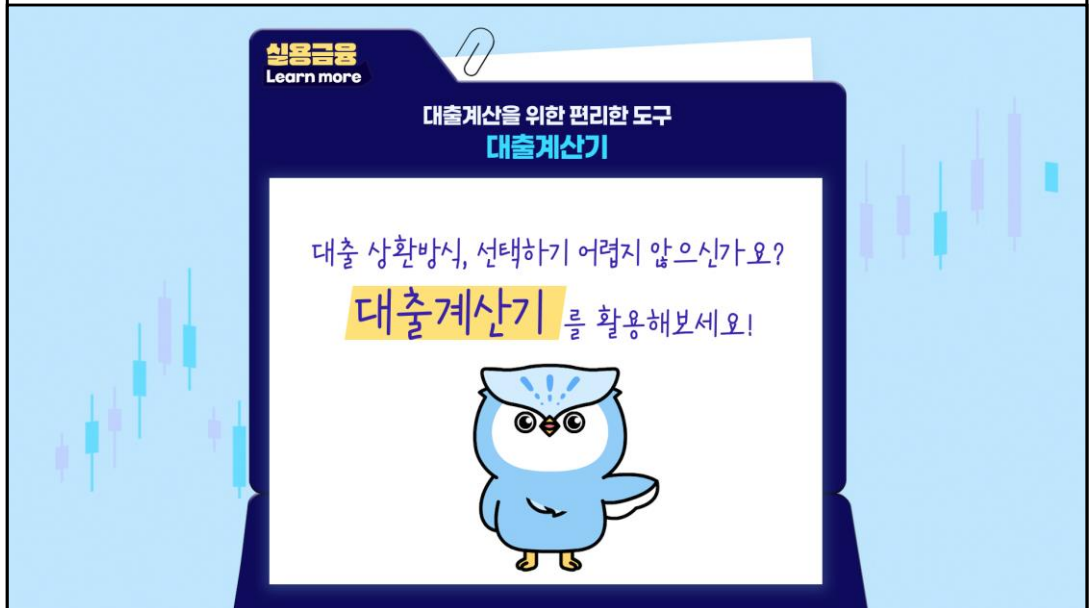
대출상환방식

원금균등 분할상환**일시상환**

2

대출의 활용과
관리

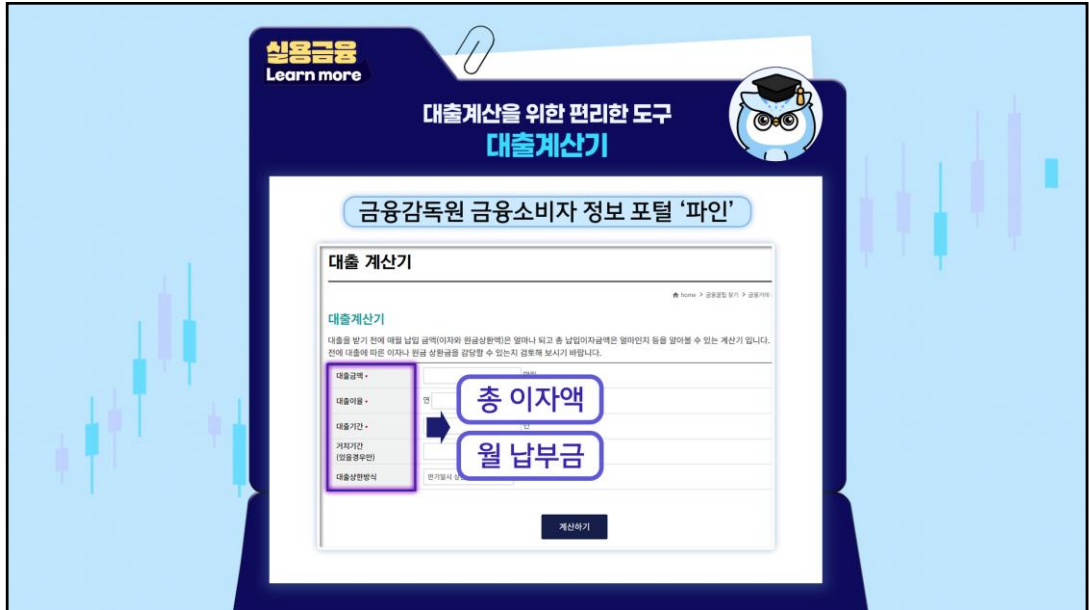
대출상환방식



2

대출의 활용과
관리

대출상환방식



대출기관의 종류

대출기관의 종류

대출기관에 따른 대출

제 1금융권



은행

대출기관 중 대출이자율 가장 저렴

대출심사가 까다로워 신용도가 낮으면 대출 받기 어려움

제 2금융권



예 카드회사, 캐피탈회사, 보험회사, 상호저축은행 등

은행을 제외한 금융회사

은행보다는 대출이자율이 높음

대출심사가 상대적으로 덜 까다로움



대출의 활용과
관리

대출기관의 종류

대출기관의 종류

대출기관에 따른 대출

제도권

제 1금융권



제 2금융권



대출기관의 종류

대출기관에 따른 대출

제도권 밖

제도권 밖



대부업체의 고금리 대출

과거에는 규제가 적어 대부업체의 대출금리가 매우 높았음

최근에는 법정 최고금리가 낮아지는 추세임

2021년부터 법정 최고금리를 20%로 제한

신용점수가 낮아 제 1,2금융권에서 대출이 어려운 경우 이용



대출의 활용과
관리

대출상품의 종류

대출상품의 종류

대출상품의 종류

신용대출



판매신용



담보대출

포괄형계약형대출
(마이네스 통장)

고객의 신용을 판단하여 대출한도금액과 금리를 결정

신용이 불충분할 경우, 신용보증회사 보증을 기초로 대출이 이루어지기도 함



대출상품의 종류

대출상품의 종류

신용대출



판매신용



담보대출

포괄형계약형대출
(마이네스 통장)

할부금융기관, 신용카드 회사 등이 물품판매와 관련하여 제공하는 신용

개인휴대전화 통신비용, 공과금과 같은 서비스신용 포함



대출의 활용과
관리

대출상품의 종류

대출상품의 종류

대출상품의 종류

신용대출

판매신용

담보대출

포괄형계약형대출
(마이뉴스 통장)

예 주택담보대출

금융회사가 빌려준 돈을 돌려받지 못할 경우에 대비

부동산 등 경제적 가치가 있는 **자산**을 **담보**로 설정하고
담보물의 가치 이내에서 대출

대출상품의 종류

대출상품의 종류

신용대출

판매신용

담보대출

포괄형계약형대출
(마이뉴스 통장)미리 조건을 정하고 대출기간 동안
한도액 내에서 자유롭게 사용하고 상환하는 대출**쉽게 이용할 수 있다고 해서 이용하는 것을 쉽게 생각하지 말 것!**

대출의 활용과 관리

대학생·청년과
서민을 위한
대출제도

대학생·청년과 서민을 위한 대출제도

학자금대출

한국장학재단의 학자금대출 유형

취업 후 상환 학자금대출

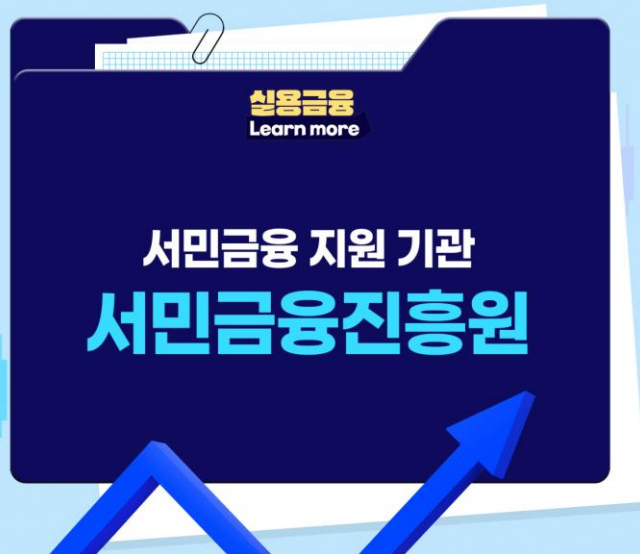
일정 소득구간 이하에 속하는 만 35세 이하 대학생에게 학자금을 대출해주고, 추후 취업 등으로 인해 상환기준소득을 초과하는 연간소득이 발생하면 소득수준에 따라 원리금을 상환하는 제도

일반 상환 학자금대출

모든 소득구간의 대학생이나 대학원생에게 학자금대출을 지원하고, 대출기간(거치기간 및 상환기간) 동안 원금과 이자를 분할하여 상환하도록 하는 제도

농촌출신 대학생 학자금 융자

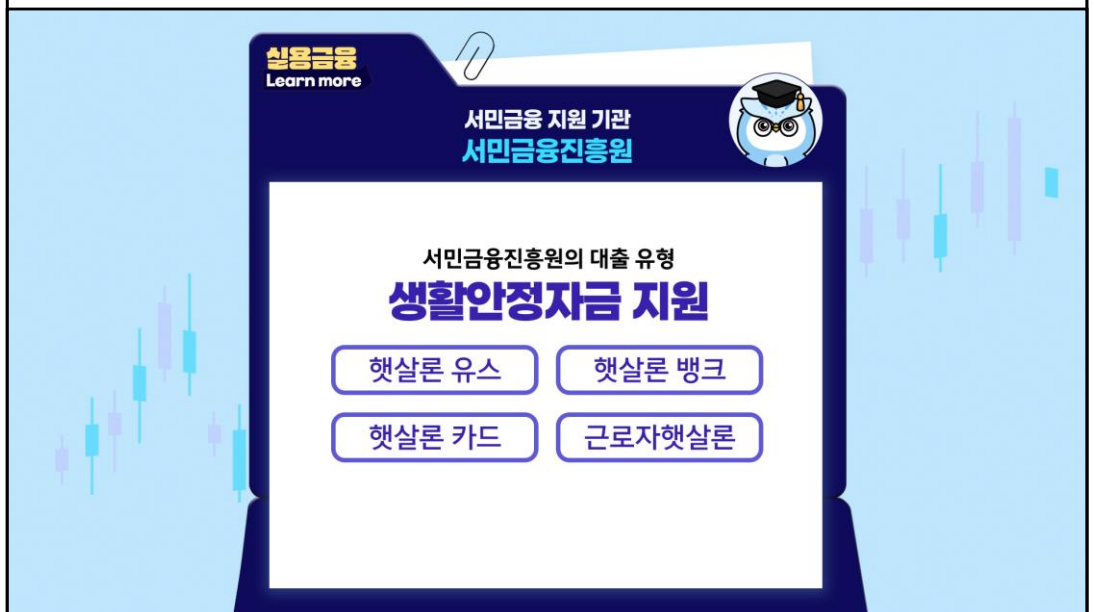
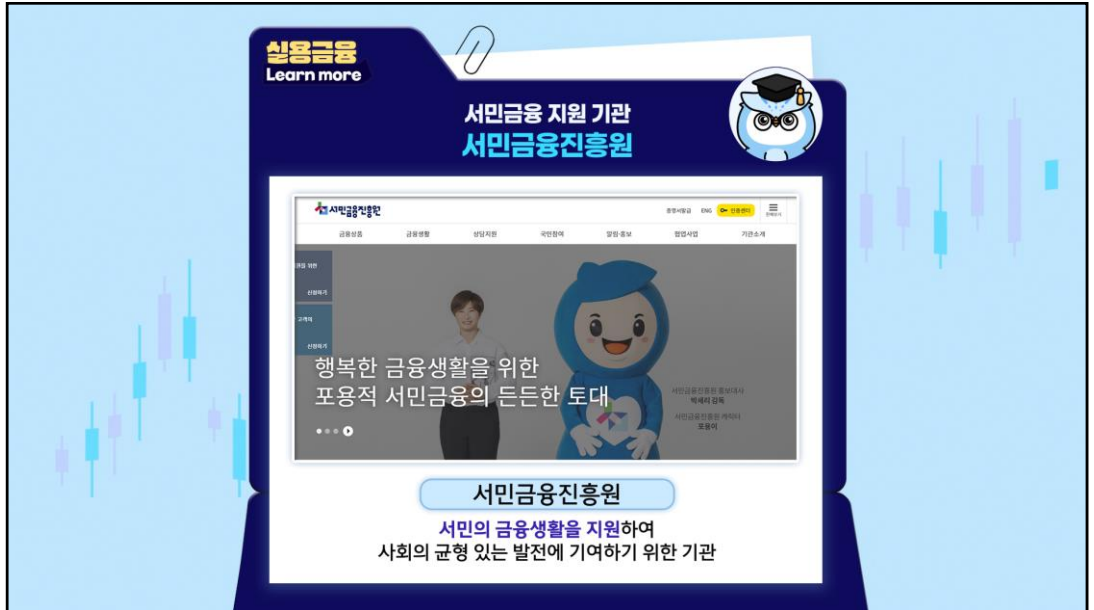
농어촌출신 학부생에게 등록금 전액을 무이자로 대출해줌으로써 농어업인 자녀들의 고등교육기회를 보장하는 대출제도



2

대출의 활용과
관리

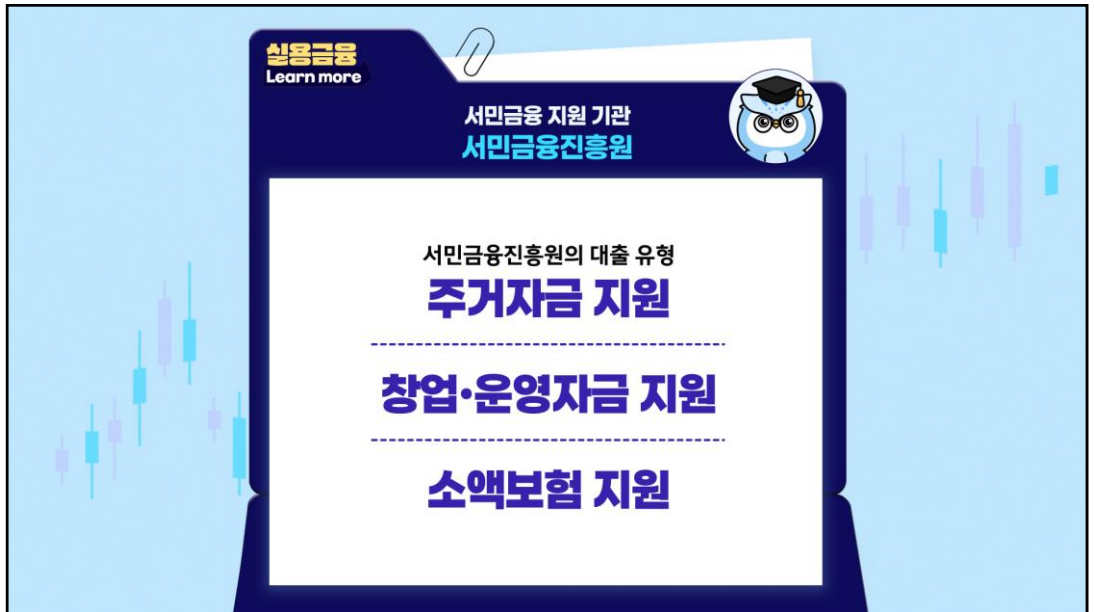
대학생·청년과
서민을 위한
대출제도



2

대출의 활용과
관리

대학생·청년과
서민을 위한
대출제도



대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

부채관리

- ① 부채현황 파악
- ② 부채상환을 위한 전략
- ③ 부채상환의 기본원칙



부채관리

부채로 인한 경제적 부담 및 심리적 위축

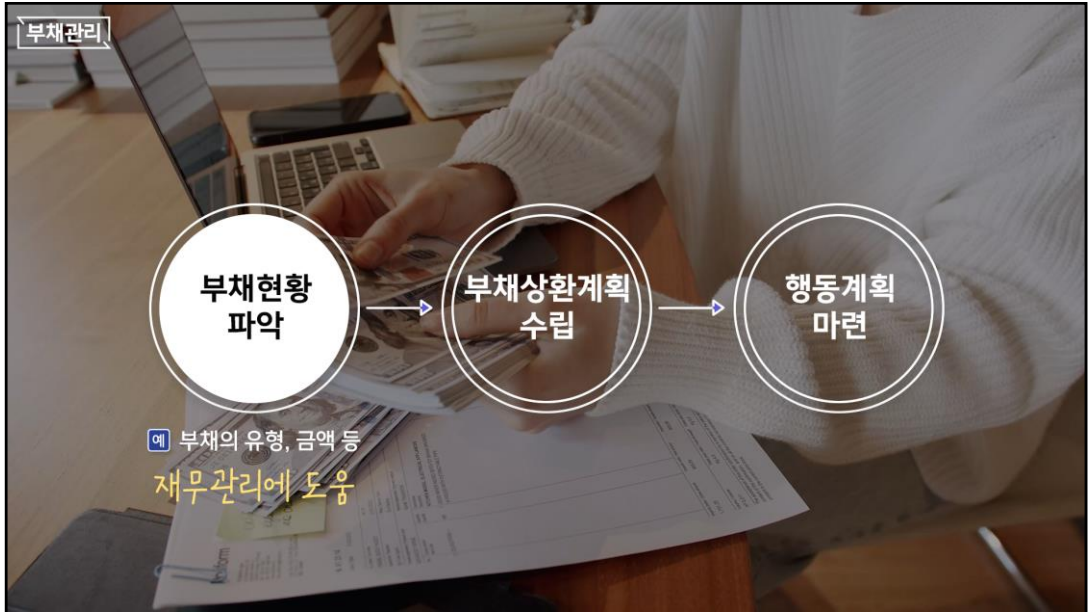
상환 계획 수립과 실천이 중요



2

대출의 활용과
관리

부채관리

**부채관리**

대출현황 파악 서식

(단위: 원, %)

대출처	대출일자	대출원금	연 이자율	상환방법		대출기간	월 상환액	대출잔액	상환목표 (만기일자)
				분할	일시				
1	OO은행	2xxx.xx.xx	20,000,000	7.5	✓	3년	597,220	16,102,500	2xxx.xx.xx
2									
3									
합계	-		-	-	-	-			

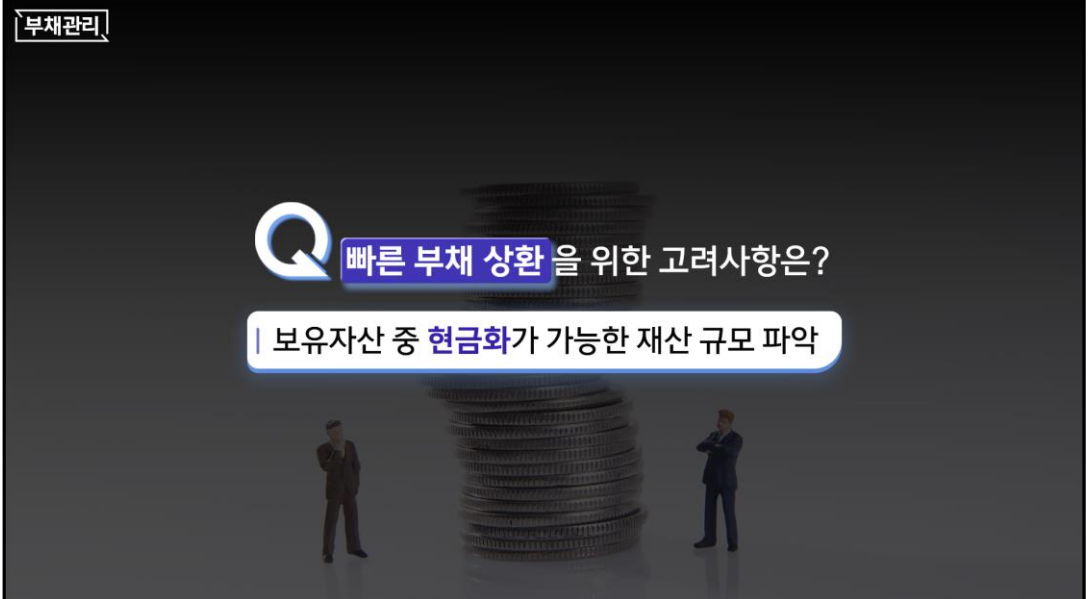
대출 문서 작성 습관화 필요



2

대출의 활용과
관리

부채관리



부채관리

전체 상환 계획

| 보유자산 현금화

| 일시불로 변제할 수 있는 채무

| 매월 변제할 수 있는 채무



부채관리

일시불로 변제해야 하는 채무

- 변제 기일이 지나 연체이자를 내고 있는 경우
- 곧 변제하지 않으면 연체할 가능성이 있는 경우



대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

부채상환을 위한 전략

보유자산 현금화



부채관리

유동성이 높은 금융 자산 현금화



예 예금, 적금, 주식, 채권

빠른 시일 내에 현금화 가능



2

대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

생계에 필수적이지 않은 자동차 처분



세금

보험료

유류비

처분 시 절약 가능!



부채관리

주택이 있으나 주택담보대출이 없는 경우,

주택담보대출로 신용대출 채무 정리



2

대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

부채상환을 위한 전략

소비지출 감축

불필요한 소비지출 부분 파악!



부채관리

항목별 지출 정리

변동 지출 항목 파악

채무 상환 여력 파악



대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

소비 감축 방안

식비



통신비



의류비



차량 유지비



부채관리

소비 감축 방안

식비



통신비



의류비



차량 유지비



→ 외식비를 중점적으로 줄임



대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

소비 감축 방안

식비



통신비



의류비



차량 유지비



→ 휴대전화, 초고속 인터넷서비스, 유선전화 이용요금 등을 점검



부채관리

소비 감축 방안

식비



통신비



의류비



차량 유지비



→ 필수적인 것 외에는 모두 줄임



2

대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

소비 감축 방안

식비



통신비



의류비



차량 유지비



→ 중고 경차 이용을 고려하거나 대중교통수단 이용



부채관리

부채상환을 위한 전략

소득증대 모색



대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

소득 증대 모색

| 근로소득 증대 방안 모색

| 자산소득 증대 방안 모색



부채관리



대표적인 소득증대 방안 ,

취업



2

대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

취업에 따른 비용도 고려

취업으로 인한 가사노동 감소분을
재화나 서비스로 대체하는 데 따른 비용교통비, 외식비, 의복비 등
취업을 하지 않았다면 발생하지 않을 비용

취업에 따른 비용 고려한 계획 필요



부채관리

부채현황
파악부채상환계획
수립행동계획
마련합리적인 상환계획
수립 및 실천

대출의 활용과
관리

부채관리

부채관리

상환방식의 특징을 이해하고
자신의 상황에 맞는
상환계획을 선택함



부채관리

값기 쉬운 방식으로 상환방식 변경

- 가장 권장되는 상환방식
: 원금과 이자를 함께 상환하는 것
- 원리금균등 분할상환 또는 원금균등
분할상환 방식으로 전환하는 것이 바람직함

부채의 수를 줄여 보다 용이하게 관리

- 대출의 수가 많으면 부채관리가 어려워
신용에도 부정적인 영향을 미칠 수 있음
- 중도상환 수수료 및 인지세 등의 추가비용까지
함께 고려하여 의사결정을 하도록 함



불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심



불법채권추심에 대한 대응

채권추심이란?

금융거래나 상거래과정에서 발생한
금전채권에 대하여 정당한 사유 없이 채무
내용대로 돈을 변제하지 않는 경우 채권자가
채무자에게 상환할 것을 촉구하는 행위



대출의 활용과 관리

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 이 발생한 경우 적절히 대응해야 함

채권자가 채무상환을 독촉하는 과정에서
「채권의 공정한 추심에 관한 법률」을 위반하는 행위



불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 대응

수사기관을 통한 고소

민사 소송을 통한 피해 구제

금융감독원 불법금융신고센터(☎1332)에 신고



대출의 활용과
관리불법채권추심에
대한 대응

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 유형 1,

채권추심자의 신분을 밝히지 않고 추심하는 경우
신분확인을 위한 증표 제시 요구

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 유형 2,

무효이거나 존재하지 않는 채권을 추심하는 경우
**채무확인서 교부를 요청하여
상세 내역 확인**

2

대출의 활용과
관리불법채권추심에
대한 대응

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 유형 3,

정당한 사유 없이 야간에 방문하거나
반복적으로 전화 및 방문하는 경우**증거를 모아 금융감독원이나 경찰에 신고**

불법채권추심에 대한 대응

불법채권추심 유형 4,

제3자에게 채무사실을 고지하거나 채무변제를 요구하는 경우

불법임을 알고 대응**불법 행위**

대출의 활용과 관리

불법채권추심에
대한 대응

불법채권추심에 대한 대응

부채

관리



◆대출상품

- 신용대출과 담보대출로 구분됨
- 신용대출은 개인의 신용도에 기초하여 대출금액과 대출금리가 결정됨
- 담보대출은 부동산 등 담보자산의 경제적 가치 내에서 대출금액이 결정됨
- 대학생·청년을 위한 대출제도는 한국장학재단의 학자금대출과 서민금융진흥원의 햇살론유스 등이 있음
- 서민을 위한 금융상품으로는 햇살론15, 최저신용자 특례보증, 소액생계비대출 등이 있음

◆대출시 고려사항

- 대출이 꼭 필요한지, 원금과 이자를 갚을 수 있는지를 고려하고, 대출금리 및 대출상환방식을 비교해야 함
- 대출을 받은 이후에는 부채상환계획을 수립하고 실행해야 함
- 불법채권추심 행위로부터 스스로를 보호할 수 있도록 불법채권추심의 주요 유형과 함께 대응요령을 알아 둘 필요가 있음

