



# 대학생을 위한 실용금융

2016. 2학기



금융감독원 김영수

# 제2장

# 금융상품과 금융시장



# 목차

1. 금융상품
  2. 금융시장
  3. 금융회사
  4. 금융유관기관
- 



# 1. 금융상품



# 1.1 금융상품의 속성

수익성

안전성



유동성

투자에 대한 이자 수익이나  
가격 상승 이익을 기대할 수 있는 정도

수익성 ↑ >>> 투자 위험

# 1.1 금융상품의 속성



원금을 손실하지 않고  
어느 정도 보존할 수 있는가를 나타냄

원금 회수 가능성 ↑ >> 안전성 ↑

원금의 손실 가능성 ↑ >> 안전성 ↓

# 1.1 금융상품의 속성



투자한 돈을 얼마나 빠르고 쉽게 현금으로 바꿀 수 있는가 (환금성)

현금으로 바꾸는 데 손실을 보거나

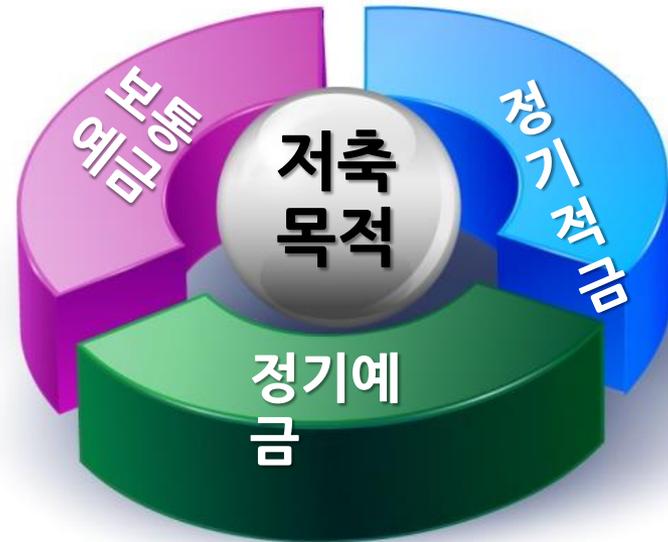
시간이 오래 걸리면 >>> 유동성 ↓

# 1.2 저축상품

## 저축상품의 특징



## 저축상품의 종류



## 1.2 저축상품

보통예금

목적에 따라 입출금이 자유로운 저축상품

**장점** 입출금, 송금이 자유로움

신용카드, 체크카드의 결제 계좌로 활용될 수 있음

**단점** 이자가 없거나 아주 낮음

정기예금

## 1.2 저축상품

일정 기간 동안 정기적으로 돈을 저축하는 저축상품

**장점** 목돈을 만들 수 있다.

예치기간이 정해져 있어 보통예금보다 이자가 많다.

**단점** 유동성이 낮다.

만기이전에 해약을 하면 낮은 이자를 받을 수 있다.



정기적금



정기예금

## 1.2 저축상품

보통예

일정 금액을 일정 기간 넣어두어 이자를 받는 저축상품

**장점** 예치기간이 정해져 있어 보통예금보다 이자가 많다.

**단점** 유동성이 낮다.

만기이전에 해약을 하면 낮은 이자를 받을 수 있다.

결제계좌로 사용할 수 없고 입출금에 제약이 있다.

정기예금

# 1.3 대출상품

## 담보대출

- 주택, 자동차, 예금 등을 담보로  
저당권을 설정하고 돈을 빌림
- 일반적으로 신용대출보다  
금리가 낮음

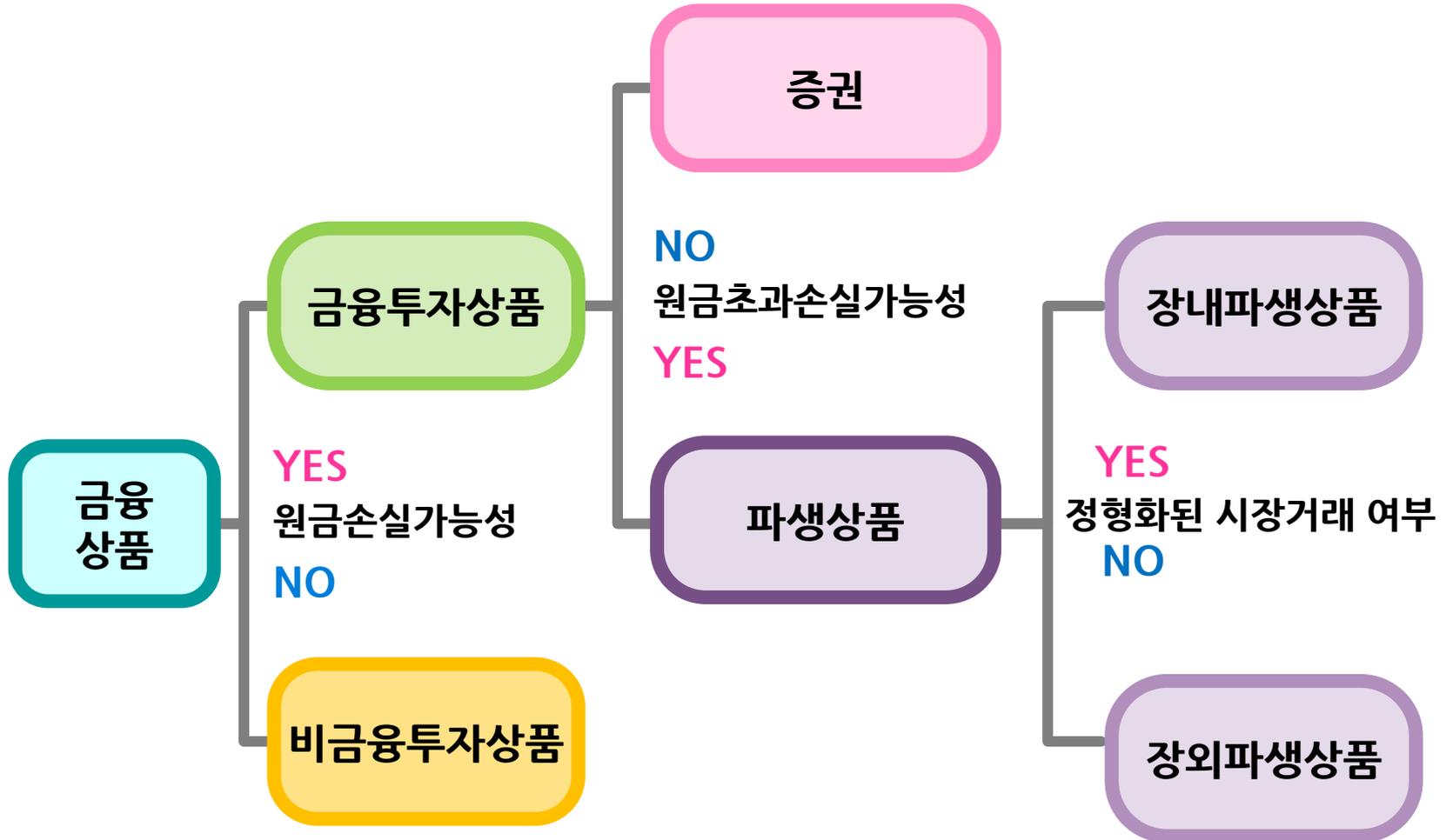


## 신용대출

- 담보 없이 개인이나 기업의  
신용으로 돈을 빌림



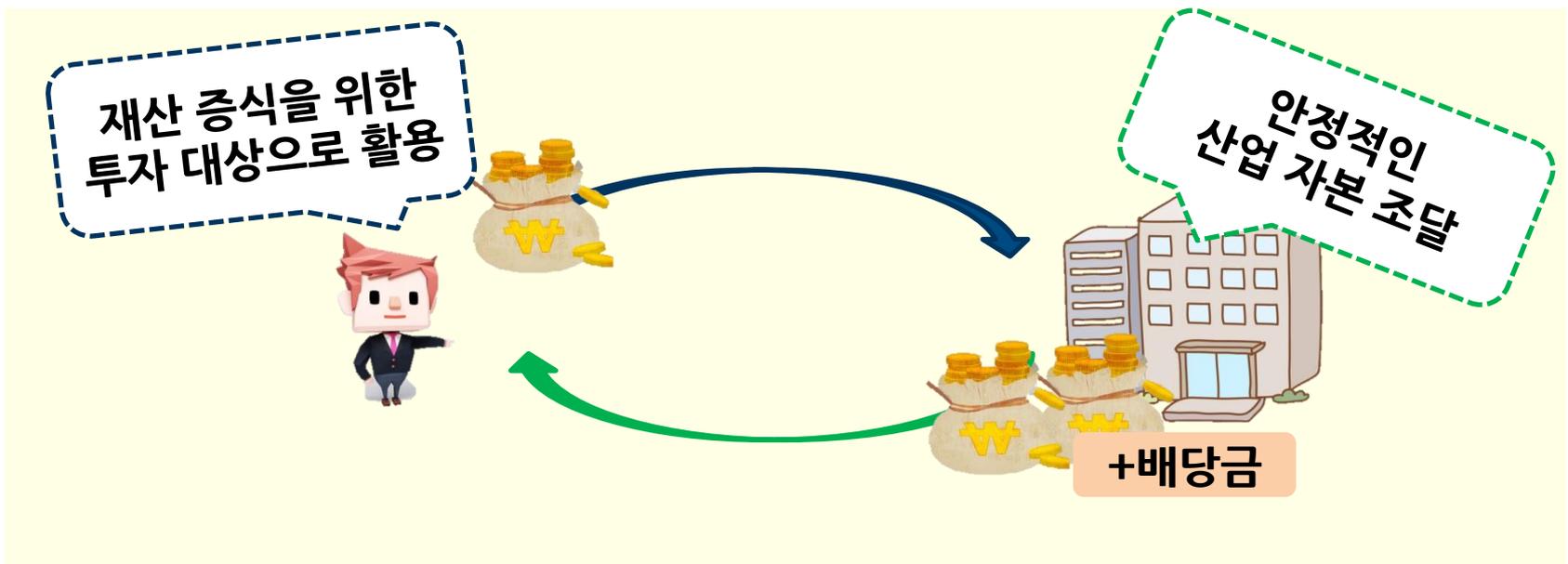
# 1.4 금융투자상품



# 1.4 금융투자상품

## ○ 주식

- 주식회사의 자본을 구성하는 단위
- 발행 주식의 액면 금액이 회사의 자본금이 됨
- 주식회사의 주인인 주주가 가지는 권리와 지분



# 1.4 금융투자상품

## ○ 채권

- 정부, 지방자치단체, 특별법에 의해 설립된 법인 및 주식회사 등이 투자자들로부터 장기의 자금을 조달
- 일정 기간 정기적으로 이자를 지급, 만기에 원금을 상환의 조건을 명시한 유가증권



채권의 신용등급↑ >>> 채권 수익률↓

채권의 신용등급↓ >>> 채권 수익률↑

# 1.4 금융투자상품

## ○ 펀드

- 다수인으로부터 자금을 모아 주식, 채권, 기타 금융상품에 나누어 투자 >>> 수익, 손실 등의 결과를 다시 투자자에게 배분하는 투자 상품



# 1.5 보험상품

## ○ 보험

- 질병, 재해, 사망 등 각종 위험에 대비한 보장을 받기 위하여 가입
- 일반적으로 사고가 발생하지 않으면 보험료는 돌려받지 않는다.
- 보험회사의 사업비가 적을수록 보험료가 저렴해져 소비자에게 유리하다.



### 생명보험

보상금액은 실제  
치료에 들어간 비용의  
범위에서 지급,  
중복 가입 혜택이 없다.

### 상해질병보험

실손형 특약

정액형 특약

### 손해보험

금액 약속,  
중복가입이 있더라도  
정해진 금액을  
중복하여 지급

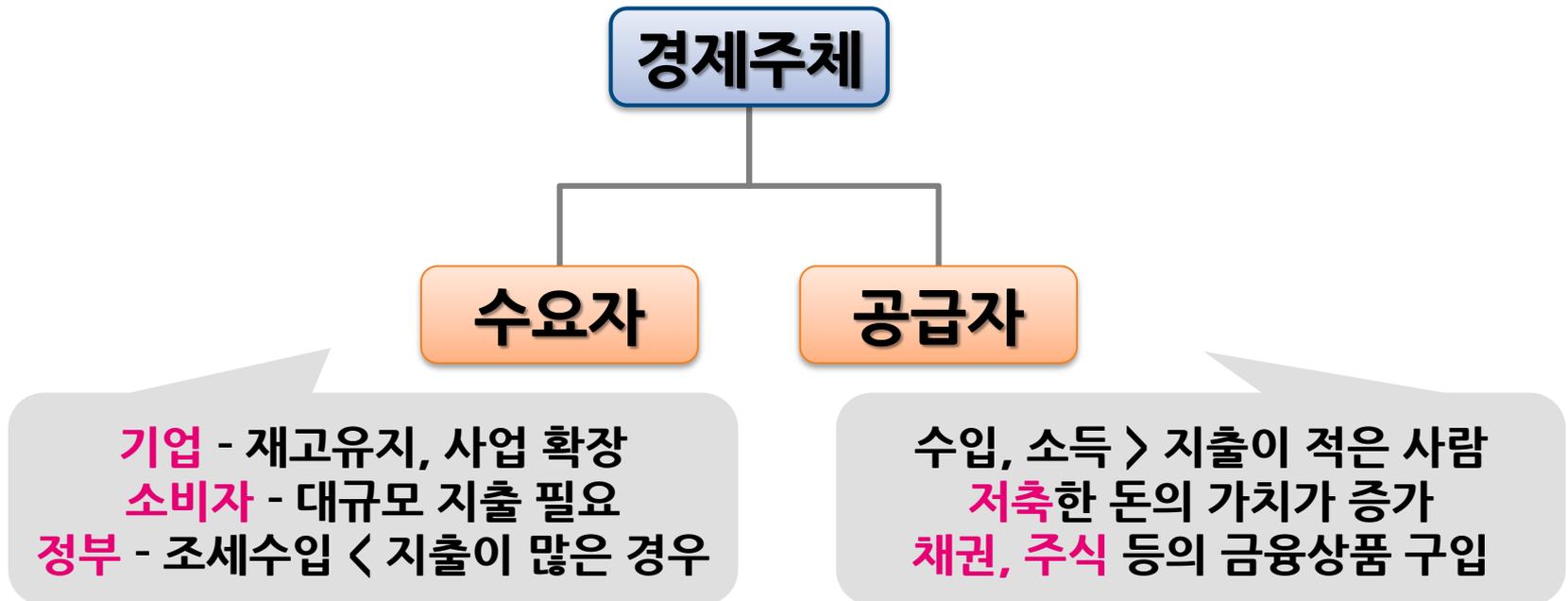


## 2. 금융시장



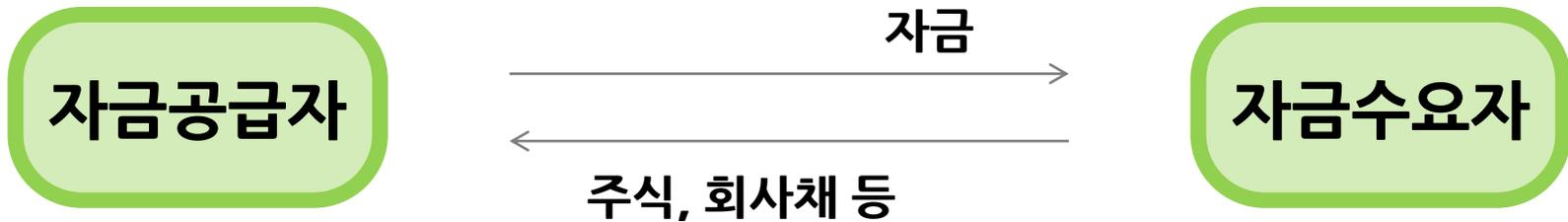
## 2.1 금융시장의 구성

**금융시장** 기업, 가계, 정부 등 경제주체들이 금융상품을 거래, 자금 조달, 여유자금을 운용할 수 있도록 자금수요자와 자금공급자가 만나 금융거래를 하는 곳



## 2.2 직접금융시장과 간접금융시장

**직접금융** 자금수요자가 발행하는 증권을 자금공급자가 직접 매수하여 자금을 이동시키는 방법



### 장점

- 기업들이 원하는 금액의 자금을 장기로 조달
- 기업의 장기설비 투자를 위한 자금 조달에 용이

### 단점

- 주식발행은 기업의 지배구조에 영향을 미침
- 회사채 발행시에 신용도에 따라 높은 금리 지불

## 2.3 직접금융시장과 간접금융시장

**간접금융** 자금공급자와 수요자 사이에 금융회사(은행 등) 일반인으로부터 예금을 받아 필요한 사람에게 대출해 주는 것



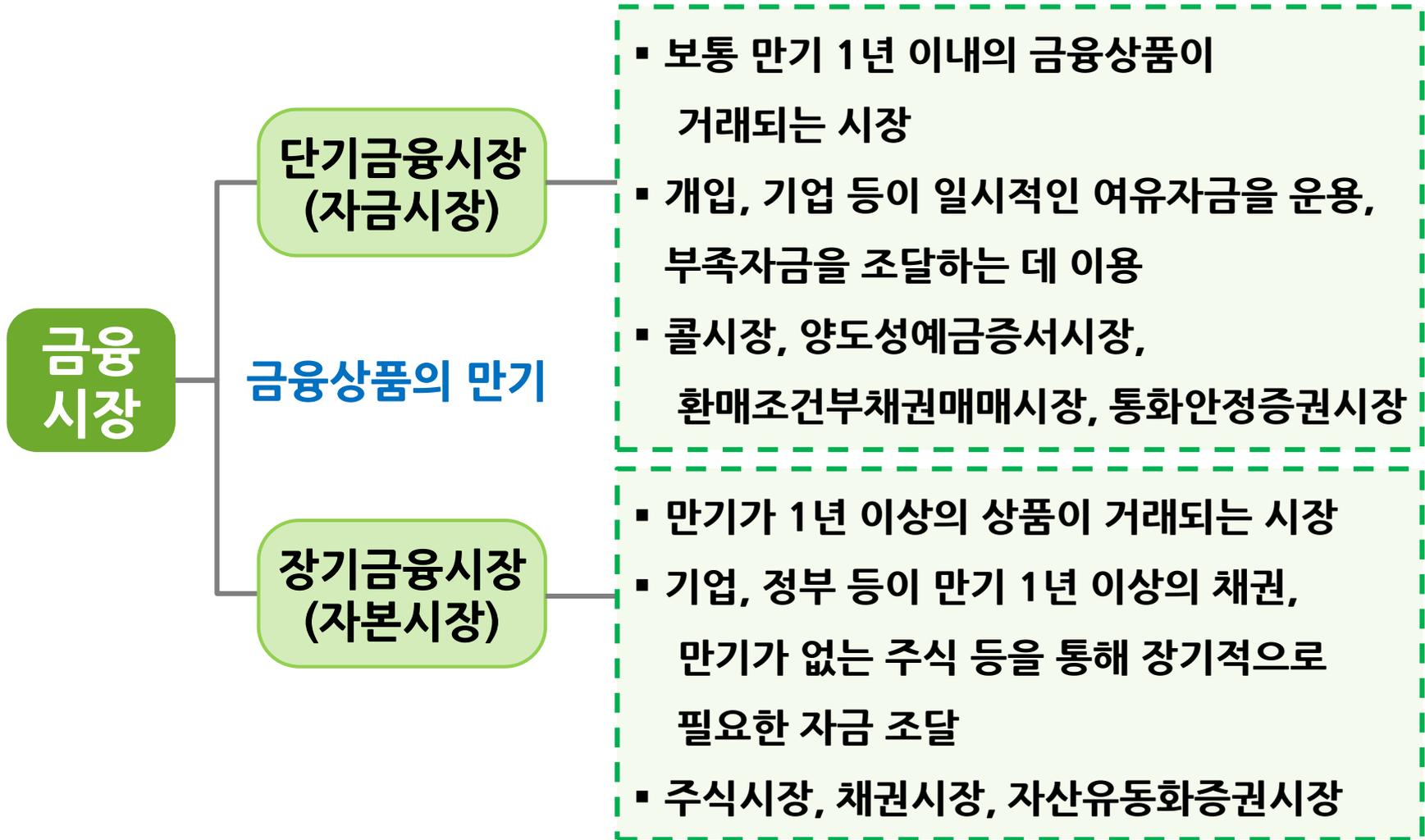
### 장점

- 기업의 지배구조에 영향을 주지 않음
- 자금수급을 편리하게 조절

### 단점

- 담보로 제공할 자산을 마련
- 높은 신용을 유지해야 함
- 금융회사로부터 기업경영에 대한 간섭을 받을 수 있음

## 2.3 단기금융시장과 장기금융시장



## 2.4 발행시장과 유통시장



유통시장에서 유통이 원활하지 않은  
주식, 채권은 발행시장에서 인기가 없고  
반대로, 발행시장에서 규모가 작고 가격이 낮은  
주식, 채권은 유통시장에서도 인기가 없다.

## 2.5 거래소시장과 장외시장

### 유통 시장

#### 거래소 시장

- 금융상품을 판매하고 구입하는 장소와 거래의 형식이 일정하게 표준화되어 있는 시장
- 모든 거래가 집중되고 가격 및 거래정보가 누구에게나 잘 알려지며 거래의 익명성이 보장됨

#### 장외시장

- 특정한 규칙 없이 매매가 이루어지는 시장
- 정규시장에 비상장된 기업을 대상으로 필요한 자금조달의 기회를 제공



# 3. 금융회사



# 3.1 금융회사의 종류

## ○ 금융회사가 취급하는 금융서비스의 성격에 따른 분류

은행	일반은행	시중은행, 지방은행
	특수은행	한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 농협은행, 수협은행
	외국은행국내지점	
비은행 금융회사	상호저축은행	
	여신전문금융회사	신용카드회사, 리스회사, 할부금융회사, 신기술사업금융회사
	신용협동조합	
	농·수·산림조합	
	새마을금고	
보험회사	우체국	
	생명보험회사	
	손해보험회사	일반손해보험회사, 재보험회사, 보증보험회사, 단종보험회사
금융투자회사		증권회사, 자산운용회사, 투자자문회사, 종합금융회사, 자금중개회사, 선물회사

## 3.2 은행



**수신업무** 예금과 적금

**여신업무** 자금대출과 어음할인

**환업무**

보증업무

유가증권투자

간접투자증권 판매

신탁업

카드업

결제대행 업무

## 3.2 은행

### ○ 영업지역

시중은행

지방은행

### ○ 설립목적

일반은행

특수은행

KB  국민은행

 신한은행

 우리은행

 KEB 하나은행

 KDB산업은행

 한국수출입은행  
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA

 IBK 중소기업은행

 NH Bank

# 3.3 비은행 금융회사

## 상호저축은행 (저축은행)

지역 서민 및 기업 대상 여수신 업무 (대부분 낮은 신용도)  
은행보다 높은 대출금리/예금금리



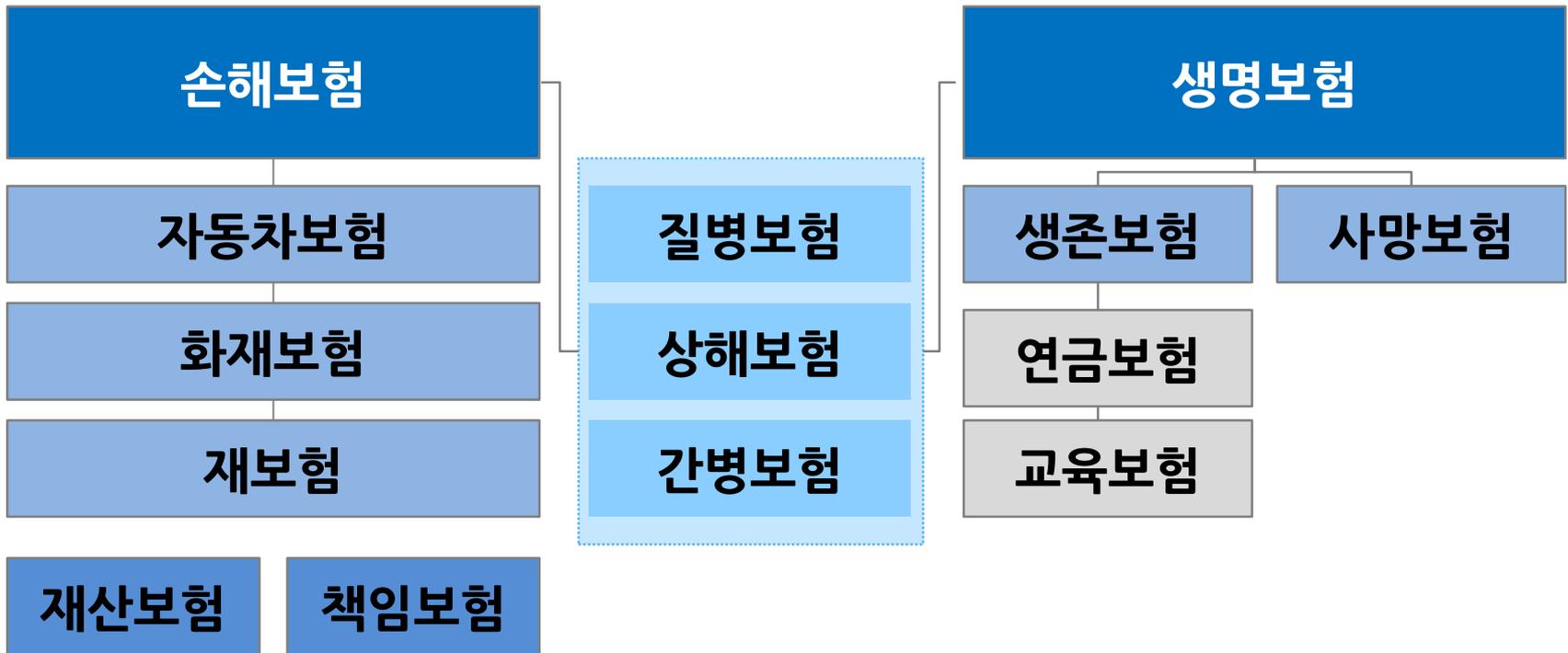
## 할부금융

제조사나 판매사에 물품대금을 대신 선지급하고  
소비자는 일정기간 나누어서 갚음

## 신용카드 회사

전형적인 여신전문금융회사. 소비자가 갚는 동안 발생한  
이자소득, 사용수수료가 주수입

# 3.4 보험회사 : 손해보험 vs. 생명보험



## 3.4 보험회사 : 손해보험 vs. 생명보험

### ○ 보증보험

- 보험계약자로부터 보험료를 받고 보험계약자가 피보험자에게 약속을 이행하지 못하거나 피해를 끼쳤을 때 대신 보험금을 지급



일반적인 보증보험을 담당



담보능력이 약한 중소기업이 대출받을 때 보증



기술혁신형기업의 보증을 담당



주택사업자와 입주자를 보호

## 3.5 금융투자회사

### ○ 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장법)

#### 6 가지 금융투자업무

투자매매업

투자중개업

집합투자업

투자일임업

투자자문업

신탁업

# 3.5 금융투자회사

〈표2-2〉 자본시장법상 금융투자법의 종류

구분	금융회사	구분
투자매매업	금융회사가 자기자본으로 금융투자상품을 매도·매수하거나 증권의 발행·인수 또는 권유·청약·승낙하는 것	증권회사 선물회사
투자중개업	금융회사가 고객으로 하여금 금융투자상품을 매도·매수하거나 증권의 발행·인수 또는 권유·청약·승낙할 수 있도록 중개하는 것	증권회사 선물회사
집합투자업	2인 이상에게 투자를 권유하여 모은 금전 등을 투자자 등으로부터 일상적인 운영지시를 받지 않으면서 운용하고 그 결과를 투자자에게 배분하여 귀속시키는 것을 영업으로 하는 것	자산운용회사
신탁업	신탁법에 의한 신탁을 영업으로 하는 것	신탁회사 증권회사 자산운용회사
투자자문업	금융투자상품의 가치 또는 투자판단에 관하여 자문을 하는 것	투자자문회사 증권회사 자산운용회사
투자일임업	투자자로부터 금융상품에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임받아 투자자별로 구분하여 자산을 취득·처분 그 밖의 방법으로 운용하는 것	투자일임회사 증권회사 자산운용회사

## 3.5 금융투자회사

### ○ 증권회사

- 자본시장에서 주식, 채권 등 유가증권의 발행을 주선, 발행된 유가증권의 매매를 중개하는 업무를 함.
- 기업과 투자자를 직접 연결시킨다는 점에서 은행과 다름
- 어떤 기업의 주식을 매입한 투자자는 그 기업의 주주가 되어 권리를 행사할 수 있음

키움증권 

true*friend* 한국투자증권

대신증권   
Daishin Securities

삼성증권  SAMSUNG

 신영증권

MIRAE ASSET  
미래에셋증권

 신한금융투자  
SHINHAN INVESTMENT CORP.

 하이투자증권

 IBK투자증권  
IBK기업은행 금융그룹

 한화증권

## 3.5 금융투자회사

### ○ 자산운용사

- 채권과 주식을 매매하고 집합투자기구인 펀드를 관리하는 펀드 매니저가 있는 회사
- 펀드를 만들고 운용하므로 투자 수익률은 자산운용사의 역량에 따라 달라질 수 있다

### ○ 투자자문사

- 주식, 펀드, 채권 등 금융투자상품 등에 대한 투자일임업이나 투자자문업 수행
- 단기간 고수익을 내세우며 정체를 알 수 없는 운용전략으로 투자자를 현혹하는 유사 투자자문회사도 있다
  - 금융감독원 사이트에 방문해 '제도권 금융회사 조회 서비스'를 통해 등록된 금융회사인지 확인

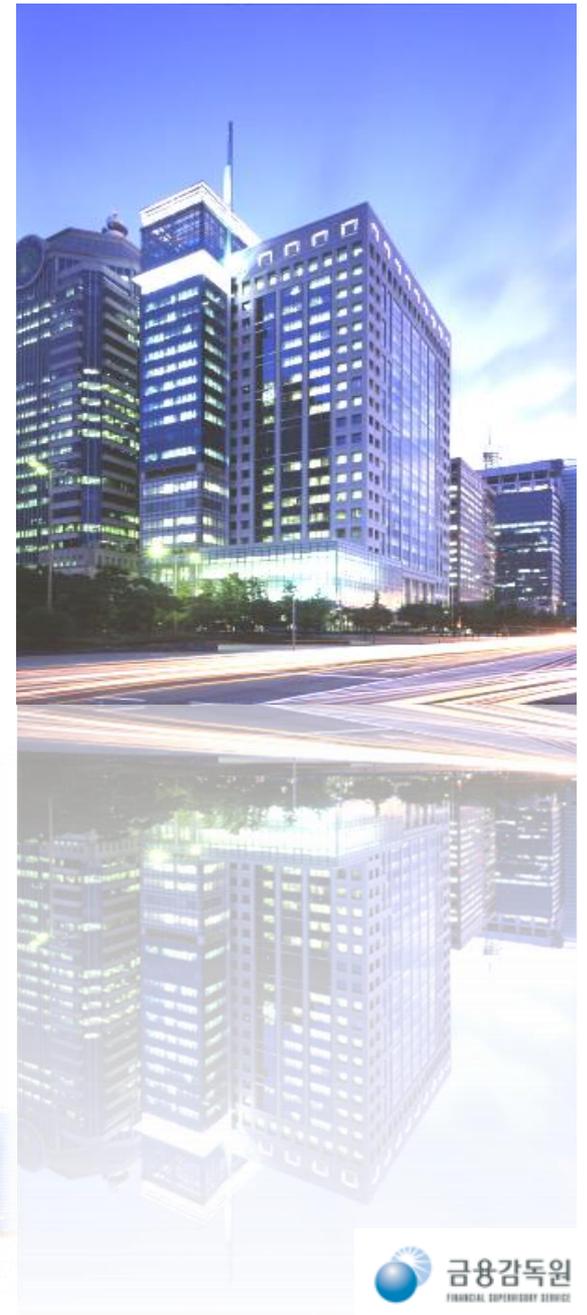


# 4. 금융유관기관



# 4.1 금융감독원

---



# 4.1. 금융감독원



## 1 금융감독 체계

현행 금융감독체계는 **금융정책** 및 **금융감독**에 대한 포괄적인 권한을 가진 **금융위원회**와 **금융감독의 집행기구인 금융감독원**으로 구성

### → 금융위원회

- 국무총리 산하 중앙행정기관
- 금융위원회 위원장 등 9인으로 구성된 합의제 의결기구와 사무처 등으로 구성
- 금융산업 선진화, 금융시장 안정 도모 등 금융관련사항 심의 의결 등의 기능을 수행

### → 증권선물위원회

- 금융위원회 내에 설치
- 증권선물위원회 위원장(금융위원회 부위원장 겸임), 금융 증권 선물 또는 회계분야의 전문가 등 5인으로 구성
- 증권선물시장의 불공정 거래 조사, 증권선물시장에 대한 관리감독과 관련된 주요사항의 심의 및 의결

### → 금융감독원

# 4.1. 금융감독원



## 2 설립경과

금융감독원은 금융회사 업무가 겸업화·다양화되고 금융산업의 글로벌화가 촉진되는 등 금융환경의 급속한 변화에 따라 **은행감독원, 증권감독원, 보험감독원, 신용관리기금** 등 기존의 4개 감독기관이 통합되어 **1999. 1. 2. 설립**

- 1997. 12. 금융감독기구의 설치 등에 관한 **법률 제정**
- 1998. 4. **금융감독위원회** 및 **증권선물위원회** 발족
- 1999. 1. **금융감독원 설립**

## 3 설립 목적

금융산업 **선진화**와 금융시장 **안정**을 도모하고 **건전한 신용질서**와 **공정한 금융거래 관행**을 **확립**하며 **예금자 및 투자자 등 금융수요자**를 **보호**함으로써 국민경제 발전에 기여

# 4.1. 금융감독원 (주요업무)



## 1 금융회사 감독

- 금융회사 **설립** 등 인·허가 및 **퇴출** 관련 조치
- 금융상품 **약관심사** 및 **경영건전성, 리스크, 영업행위 감독**
- **금융IT, 전자금융, 보안성심의 감독**
- **거시경제 변화에 대한 예방적 감독방향 수립**
- **금융산업 조기 경보 모형 개발·운영 등**

# 4.1. 금융감독원 (주요업무)



## 2 금융회사 검사

- 금융회사에 대한 **상시감시**로 재무상태, 리스크관리능력 등을 분석·평가하여 **취약점을 보완토록 지도**
- 금융회사에 대한 **현장검사**를 통해 **관계법규 준수 여부** 등을 확인하고 **위법·부당행위**에 대하여는 **엄정대처** 함으로써 **건전성·금융거래질서 확립** 및 **금융소비자 보호** 등

## 4.1. 금융감독원 (주요업무)



### 3 공시감독, 증권 불공정거래 조사 및 회계감리

- 자본시장에서 투자자의 투자판단에 중요한 영향을 미치는 정보들의 **공시 감독**
- 시세조종 및 내부정보 이용 등 금융시장의 공정성·투명성·신뢰성을 저해하는 **불공정 거래행위 조사**
- **국제적** 수준의 투명한 **회계제도 정비** 및 외부감사제도의 공정한 운영을 위한 **회계감리** 업무 등

# 4.1. 금융감독원 (주요업무)



## 4 금융소비자보호

- 금융소비자가 금융회사 이용시 겪는 불편사항에 대한 **민원상담처리** 및 금융분쟁에 대한 **분쟁조정**
- 금융상품 불완전 판매 등 불공정 영업행위 근절
- 금융소비자의 권익을 보호하고 금융소비자의 역량 강화를 위한 **금융교육** 프로그램 운영 등

## 4.2 한국은행



화폐를 발행하는 **발권은행**

**통화정책**을 수립, 집행

금융회사의 **지급준비금 관리**

금융회사에 **대출**

정부수입을 **국고금**으로 받음

은행의 **은행**  
정부의 **은행**

## 4.3 예금보험공사, 4.4 신용회복위원회



금융회사가 파산 등으로 고객에게 예금을 지급할 수 없는 경우 예금의 지급을 보장함으로써 예금자를 보호하고 금융제도의 안정성을 유지하기 위하여 설립된 기관으로 금융시장이 원활하게 작동하도록 돕는 역할



신용회복지원의 극대화를 통하여 채무불이행자의 경제적 재기를 지원하고 가계의 파산을 예방하며 서민의 금융 상담과 신용교육을 전담하는 신용관리전문기구로서의 기능 수행

## 4.5 전국은행연합회, 4.6 생명보험협회



시중은행 및 특수은행, 지방은행, 외국은행국내지점을 사원으로 하는 비영리 사단법인으로, 금융회사 상호간의 업무협조와 금융문제의 조사연구 및 은행업무의 개선을 통하여 금융 산업의 발전 도모



비영리 사단법인으로 생명보험업계와 보험가입자의 권익을 보호하고 건전한 보험문화를 확산하며 합리적인 보험정책 수립을 지원 생명보험 관련 정책지원 및 제도개선, 생명보험 관련 법령의 연구 등을 담당

## 4.7 금융투자협회, 4.8 여신전문협회



비영리 특수법인으로 회원 상호간의 업무질서 유지 및 공정한 거래를  
확립하고 투자자를 보호, 금융투자업의 건전한 발전을 위해 설립



신용카드업, 시설대여법, 할부금융업, 신기술사업금융을 영위하고 있는  
여신전문금융회사를 회원으로 하는 비영리 사단법인으로 여신전문금융에  
대한 연구개발과 홍보를 통하여 여신전문금융업의 건전한 발전을 도모



**감사합니다**

