



대학생을 위한 실용금융

(부산가톨릭대학교)

2016. 2학기



금융감독원 김영수

제6장 부채관리



목차

1. 대출의 필요와 활용
 2. 대출과 차입비용
 3. 대출금 상환방식
 4. 대출제도
 5. 대출사기사례 및 유형
 6. 대출 관련 유의사항
- 



1. 대출의 필요와 활용



1.1 대출의 장단점



돈을 빌리는 행위나 돈을 빌릴 수 있는 능력
= 신용(credit)

1.1 대출의 장단점



개인들은 금융회사로부터 돈을 빌릴 때,
신용을 이용할 때는
현명한 의사결정이 필요하다.

1.2 대출의 활용



O

X

가급적 대출은 받지 않는 것이 좋다.

대출을 활용하여 자산을 늘리거나

긴급한 지출의 큰 손실을 막을 수 있음에도 불구하고

대출을 활용하지 않는 것도 경제적으로 옳은 선택이 아니다.

1.2 대출의 활용

○ 대출받을 때 따져봐야 할 것



대출금의 크기



상환기간



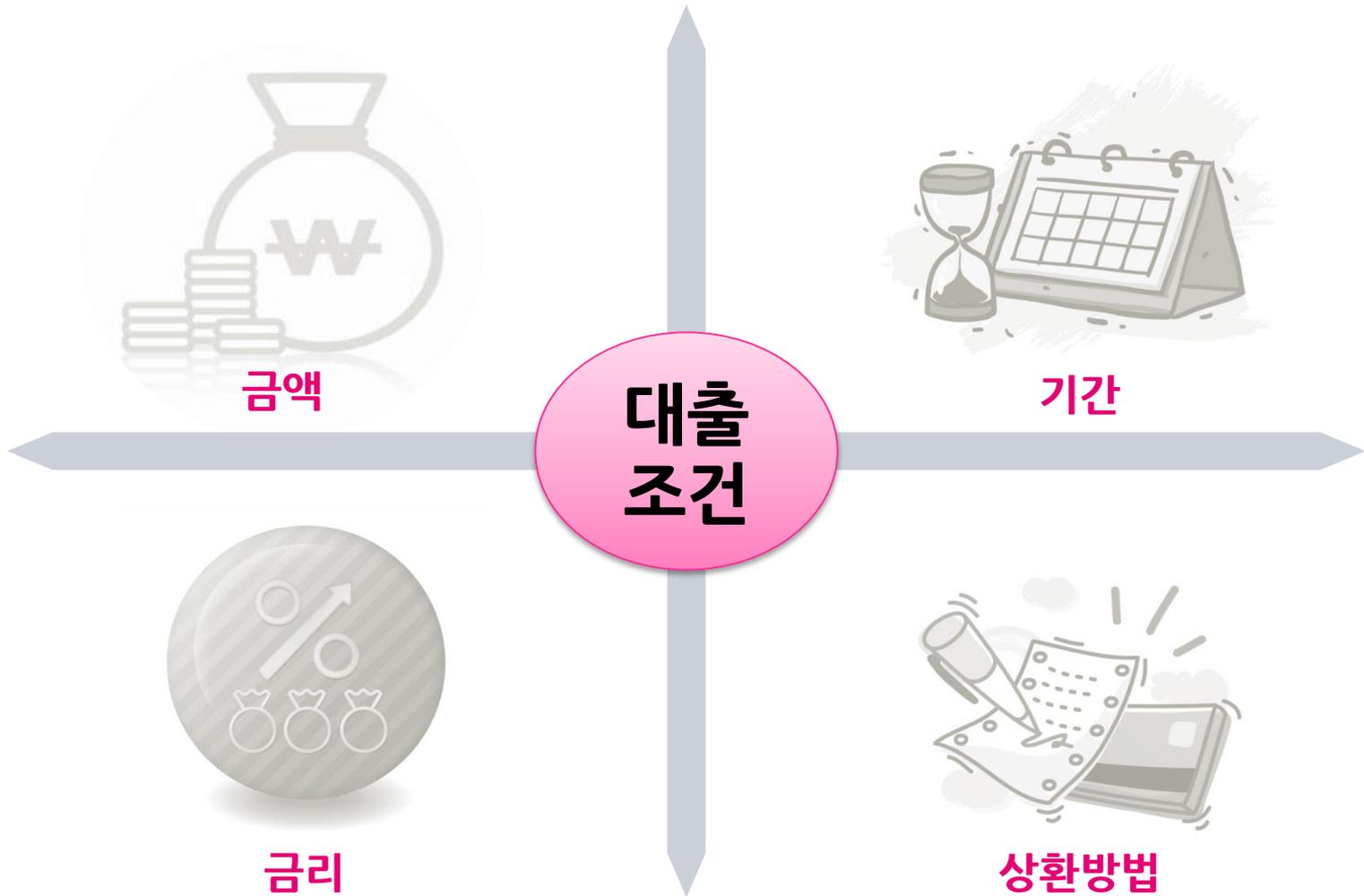
대출금에 대한
이자율



2. 대출과 차입비용

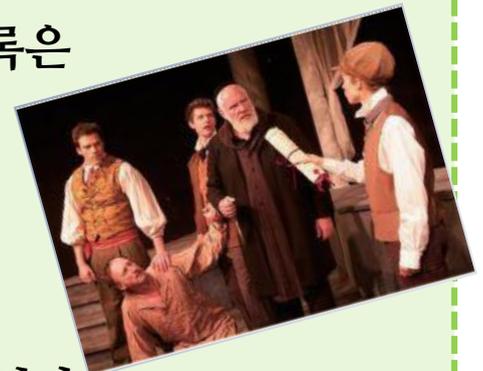


2.1 대출조건과 대출금리



세상에서 가장 이상한 담보

셰익스피어의 희곡 「베니스의 상인」에는
사람은 좋지만 자신의 재산관리나 지출을 적절하게 관리하지 못하여
빚에 빠지고 친구의 생명을 위태롭게 한 바사니오가 등장한다.
여자친구를 방문하기 위한 여행경비를 마련하기 위하여
친구 안토니오를 통해 대금업자 샤일록으로부터 돈을 빌리게 된다.
평소 바사니오와 안토니오를 못마땅하게 생각하고 있던 샤일록은
돈을 빌려줄 때 갚지 못하면
안토니오의 살을 1파운드 베겠다는 약속을 한다.
안토니오의 살 1파운드가 돈을 빌리는 데 필요한 담보였던 것이다.



2.2 신용대출과 담보대출

신용대출

경제적 처지, 직업, 거래사항,
가족사항 등을 고려



고객



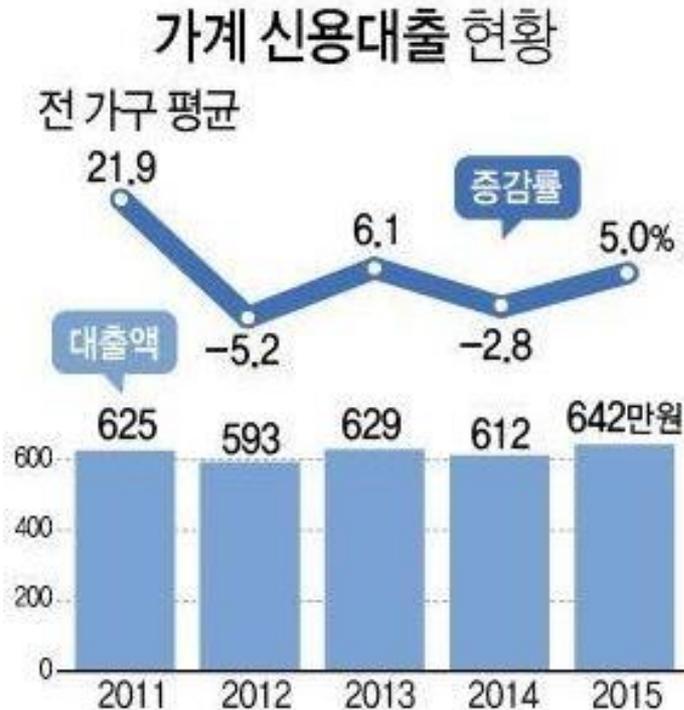
금융회사



대출금액과 금리 결정

2.1 대출조건과 대출금리

○ 신용대출



자료/통계청, 금융감독원, 한국은행

- **직업**을 가지고 **연봉**이 일정 수준 이상이 되면 은행으로부터 신용대출을 받을 수 있다.
- **신용**이 좋을수록 제1금융권에서 낮은 이자로, **신용**이 낮아지면 대부업체에서 높은 이자로 대출을 받아야 한다.

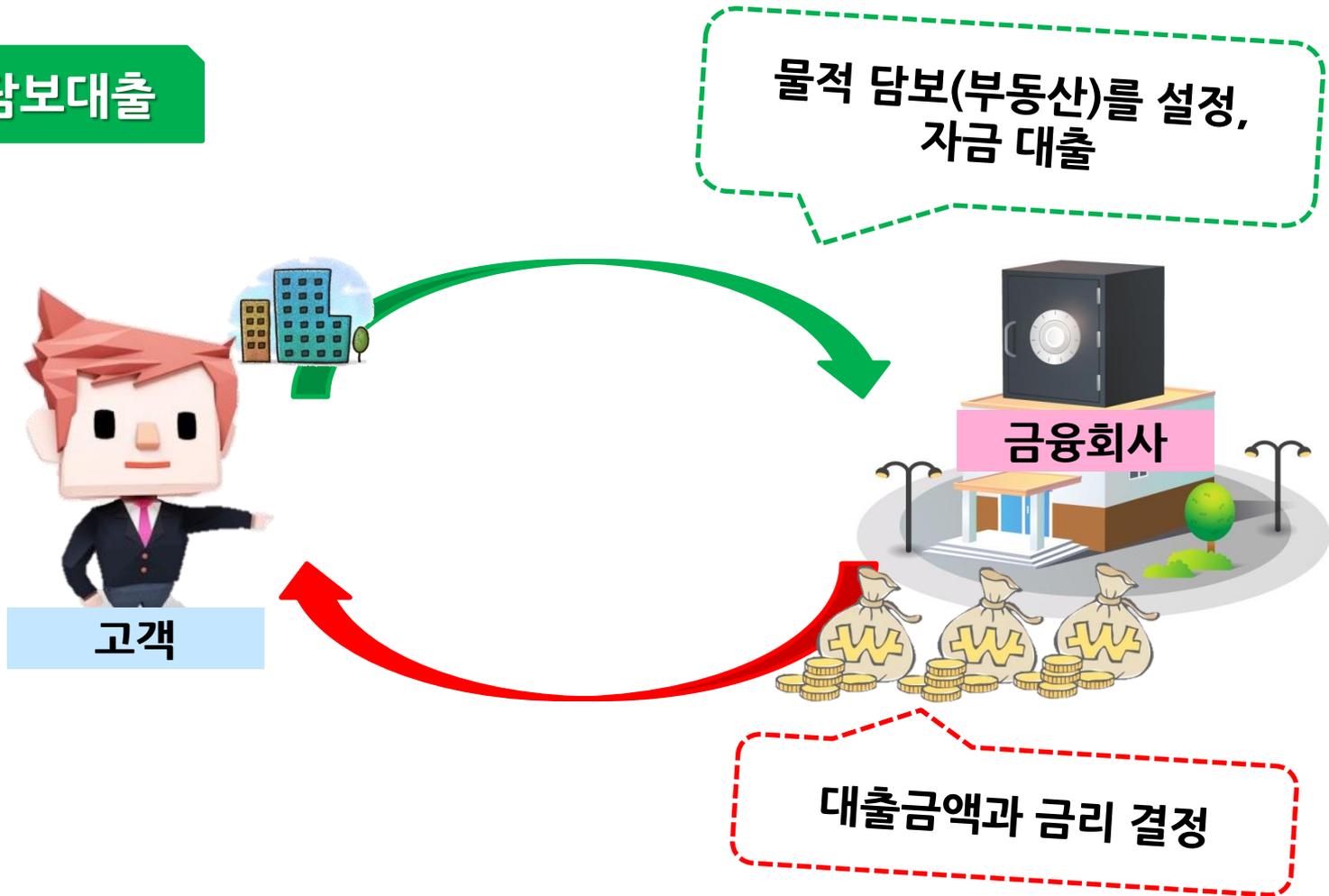
신용대출 상품(예시)



상품내용	소득증빙이 가능한 고객을 대상으로 지점 방문없이 신청에서 송금까지 가능한 인터넷 신용대출
신청대상	연소득 1,200만원 이상 직장인, 자영업자, 프리랜서, 연금소득자 (우량직장인 우대)
대출한도	최저 200만원~최고 3,000만원
대출금리	최저 연 6.5%~최고 연 19.9%
대출기간 및 상환방법	최소 6개월~60개월(6개월 단위 운영) 매월 원리금 균등분할상환(중도상환 가능)
보증여부	필요없음
대출관련 수수료	대출취급수수료 : 없음 중도상환수수료 : 없음 신용조사 수수료 : 없음
준비서류	<p>공통 : 신분증, 주민등록등본, 초본(최근 5년내 주소변경 포함)</p> <ul style="list-style-type: none"> · 급여소득자(직장인) : 건강보험자격득실확인서, 건강보험료납부확인서 또는 기타 재직 소득 확인 자료 · 사업소득자(자영업자) : 사업자등록증(증명원) 사본, 소득금액증명원 또는 국세청발급 소득 확인 자료 · 기타소득자(프리랜서) : 재직확인서류, 소득금액증명원 또는 사업소득원천징수영수증 · 연금소득자 : 연금증서, 연금수령통장 3개월 거래내역서 <p>※ 대출심사시 내용에 따라 추가 서류를 요청할 수 있습니다.</p>

2.2 신용대출과 담보대출

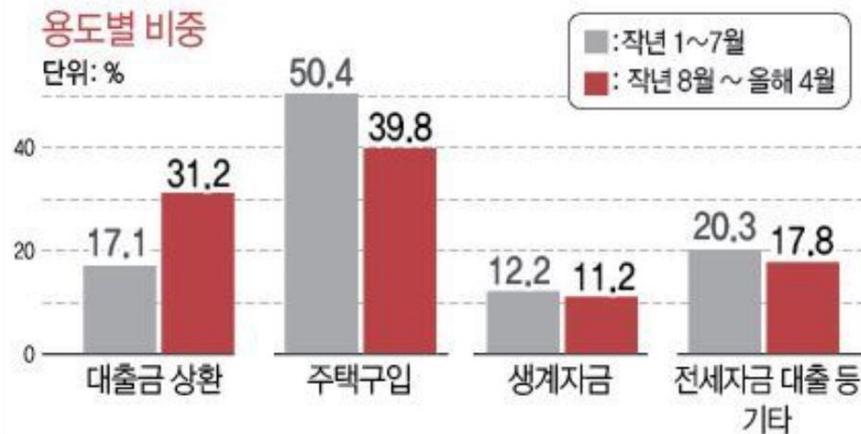
담보대출



2.1 대출조건과 대출금리

○ 담보대출

은행 주택담보대출 현황 9개 국내은행 기준



2015년 6월 기준, 자료/한국은행

- 물적담보를 설정하고 자금을 대출해주는 금융거래를 **담보대출** 이라한다.
- 노후에 생활자금이 필요할 때 주택을 담보로 생활비를 쓰는 것을 **역(易) 모기지론**이라고 한다.

2.2 신용대출과 담보대출

- 정부가 과도한 대출을 막기 위해 개인의 경제적 처지에 따라서 대출금의 상한선을 정하는 경우

LTV
(Loan to Value)

주택담보대출인정비율

주택을 담보로 금융회사에서 대출을 받을 때 해당 주택 가격에 대한 대출의 크기를 나타내는 비율

$$\text{LTV 비율} = (\text{대출금의 크기} / \text{주택가격}) \times 100$$

DTI
(Debt to Income)

총부채상환비율

주택이나 부동산을 담보로 돈을 빌리려 할 때 고객의 부채부담능력을 측정하는 지표

$$\text{DTI 비율} = (\text{예상원리금 상환액} / \text{연간 소득}) \times 100$$

2.3 대출금리의 결정

유형		고정금리	변동금리
단기대출		초기이자 ↑	초기이자 ↓
장기 대출	금리상승기	안정	부담가중
	금리하락기	불리	유리

- 금리가 내려갈 것을 예상한다면 변동금리로 대출을 받는 것이 유리
- 금리가 올라갈 것으로 예상하면 고정금리로 대출을 받는 것이 유리
- 3년 이하의 비교적 짧은 단기대출이면 변동금리 대출이 유리할 수 있음
- 3년 이상의 장기대출이면 금리변동의 불확실성에 노출되기 때문에 고정금리 대출이 유리

2.3 대출금리의 결정

기본금리

- 대고객 적용금리 산출을 위한 **기준**이 되는 금리
- 실제 적용금리는 가산금리 및 우대금리가 가감되어 적용

가산금리

- 대출금융회사가 개별 고객에게 적용하는 **추가** 금리
- 고객의 신용도, 담보 여부 등 개인적인 요소와 금융회사의 영업비용에 의해 결정

대출금리 산출(예시)

기준금리(A)	가산금리(B)	기본금리(C=A+B)	우대금리(D)	최저금리(C-D)
COFIX기준금리 신규취급액기준 6개월 1.57%	1.30%	2.87%	0.10%	2.77%
COFIX기준금리 잔액기준 6개월 1.93%	1.10%	3.03%	0.10%	2.93%
고정혼합금리(3년) 1.89%	1.10%	2.99%	0.10%	2.89%
고정혼합금리(5년) 2.12%	0.80%	2.92%	0.10%	2.82%

$$\text{대출금리} = \{\text{기준금리(A)} + \text{가산금리(B)}\} - \text{우대금리(D)}$$

은행대출시 사용하는 주요 기준금리

- 은행 대출시 사용되는 주요 기준금리에는 여러 종류가 있으며 **대출 종류별로 적용되는 기준금리가 달라진다.**

구분	발표기관	설명
COFIX (코픽스)	은행연합회	국내주요 은행의 자금조달 금리를 취합한 뒤, 은행 별 조달 잔액을 참작해 가중평균 금리를 구하는 방식으로, 주로 아파트 담보대출의 기준금리로 사용된다.
CD금리	금융투자협회	은행이 발행하는 무기명 유가증권인 CD(양도성 예금증서)의 금리이며, 주로 신용대출의 기준금리로 사용된다.
금융채	신용평가회사	시중은행 및 금융회사가 발행하는 무담보 채권금리이다.
Koribor (코리보)	은행연합회	은행간 자금 거래시 무담보 차입의 호가금리를 이용하여 산출하며, 주로 신용대출의 기준금리로 사용된다.



3. 대출금 상환방식



3.1 대출금 상환전략

전략 1

여러 건의 대출이 있을 때는 **이자율이 높은 것부터 상환한다.**

전략 2

대출금의 규모가 차이가 있을 때는 **금액이 적은 것을 우선 갚는다.**

전략 3

고금리의 나쁜 조건 대출금은 새로운 대출을 얻어서라도 **빨리 갚는다.**

3.2 대출금 상환방식

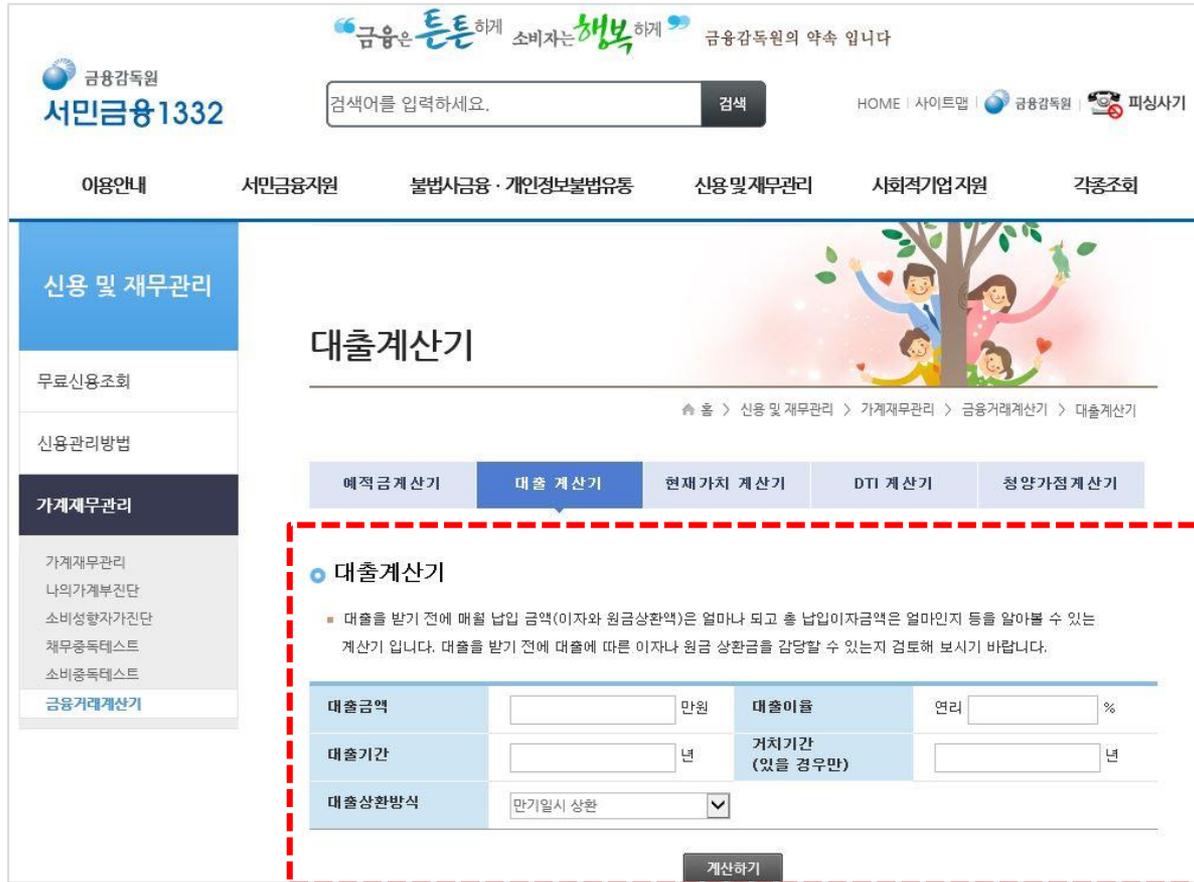
○ 대출금 상환방식 및 상환방식별 지급이자 비교

(기준: 원금 1천만원, 연 5%, 5년만기, 3년거치 원금균등상환 가정)

	원금균등분할상환	원리금균등분할상환	만기일시상환	거치식 상환
내용	대출원금을 대출기간 동안 일정한 금액으로 상환. 이자는 줄어드는 원금에서 계산하기 때문에 계속 감소	대출금 만기일까지의 총 이자와 원금을 합하여 대출기간으로 나누어서 매번 일정금액 상환	대출기간동안 이자만 납부하다가 만기일에 일시 상환	거치기간 동안은 이자만 내다가 거치기간이 끝나면 원금과 이자를 여러 가지 방법으로 상환
장점	<ul style="list-style-type: none"> · 이자비용이 저렴 · 시간 흐름에 따라 상환금액이 감소 	<ul style="list-style-type: none"> · 상환금액이 항상 일정 · 계획적인 자금운영이 가능 · 소득과 지출이 일정한 정액소득자에게 적절 	<ul style="list-style-type: none"> · 조기상환부담 적음 · 만기일까지 수익을 올릴 수 있다면 유리 	<ul style="list-style-type: none"> · 소득이 적거나 원리금 균등상환이 곤란할 때 편리 · 주택담보대출처럼 대출 금액이 큰 경우에 사용
단점	<ul style="list-style-type: none"> · 처음부터상환부담이 큼 · 매월 갚아야 할 금액이 달라서 번거로움 	<ul style="list-style-type: none"> · 상환방식 중 초기상환 부담이 가장 큼 	<ul style="list-style-type: none"> · 이자가 높음 · 만기일시상환의 부담이 큼 · 수익성 있는 투자에 유리하지만 일시상환 부담이 큼 	<ul style="list-style-type: none"> · 이자가 높음 · 거치기간 동안은 원금이 그대로 있어서 상환부담이 줄지 않는다.
총이자	1,270,833원	1,322,740원	2,500,000원	2,020,833원

3.2 대출금 상환방식

○ 금융감독원 금융거래계산기(S1332.fss.or.kr)



금융은 **튼튼**하게 소비자는 **행복**하게 금융감독원의 약속입니다

금융감독원 서민금융1332

검색어를 입력하세요. 검색

HOME | 사이트맵 | 금융감독원 | 피싱사기

이용안내 서민금융지원 불법사금융·개인정보불법유통 신용 및 재무관리 사회적기업지원 각종조회

신용 및 재무관리

대출계산기

대출계산기

대출을 받기 전에 매월 납입 금액(이자와 원금상환액)은 얼마나 되고 총 납입이자금액은 얼마인지 등을 알아볼 수 있는 계산기입니다. 대출을 받기 전에 대출에 따른 이자나 원금 상환금을 감당할 수 있는지 검토해 보시기 바랍니다.

대출금액	<input type="text"/> 만원	대출이율	연리 <input type="text"/> %
대출기간	<input type="text"/> 년	거치기간 (있을 경우만)	<input type="text"/> 년
대출상환방식	<input type="text" value="만기일시 상환"/>		

계산하기



4. 대출제도



4.1 서민을 위한 대출제도

서민의 새로운 희망이 되는 금융씨앗
 새희망홀씨 대출



미소금융중앙재단
SMILE MICROCREDIT BANK



햇살론



국민행복기금

4.1 서민을 위한 대출제도

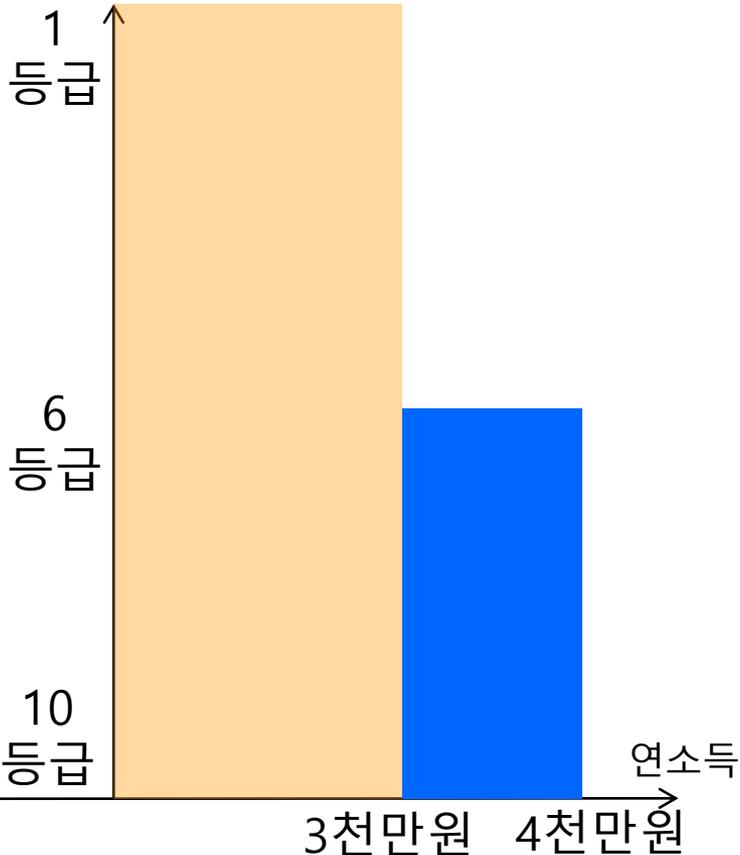
취급기관 및 금리수준

서민상품	취급기관	주요 대출대상	대출금리
새희망홀씨	은행	신용 6~10등급	6%~10.5%
바꿔드림론	은행 / 캠퍼스	신용 6~10등급	6%~10.5%
햇살론	상호금융/ 저축은행	신용 6~10등급	6%~10.5%
미소금융재단	미소금융	신용 7~10등급	2.5%~5.5%

4.1 서민을 위한 대출제도

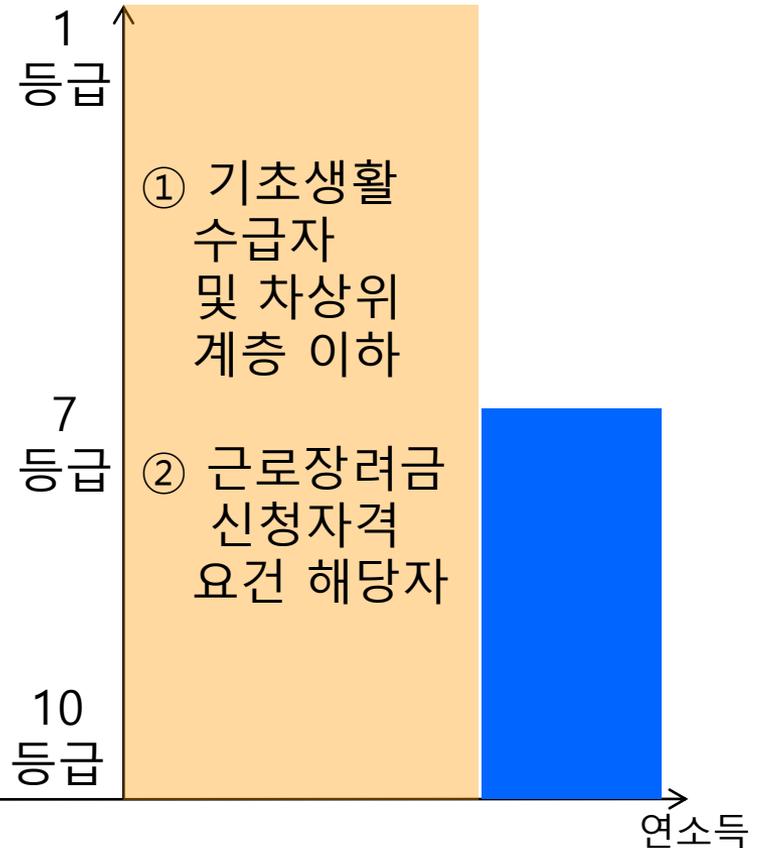
새희망홀씨 / 햇살론 바꿔드림론

신용등급



미소금융

신용등급



4.1 서민을 위한 대출제도

대출 대상 및 한도

새희망홀씨	근로자/자영업자	2.5천만원	긴급생계 : 5백만원
	근로자/자영업자	3천만원	
햇살론	근로자	생계 : 1천만원	대환 : 3천만원
			긴급생계 : 5백만원
	자영업자	사업 : 2천만원	대환 : 3천만원
	창업자	창업 : 5천만원	
미소금융재단	자영업자	사업 : 2천만원	
	창업자	창업 : 7천만원	

4.1 서민을 위한 대출제도

상환방식

새희망홀씨	일반자금	1~5년 만기일시 또는 분할상환
	긴급생계자금	1년 거치 4년 이내 분할상환
바꿔드림론	전환자금	6월~1년 거치 최대 5년 분할상환
	대환/생계자금	3~5년 분할상환
햇살론	사업/창업자금	1년 거치 4년 이내 분할상환
	긴급생계자금	1년 거치 4년 이내 분할상환
	전환자금	최대 5년 분할상환
미소금융재단	전환자금	최대 5년 분할상환

4.2 대학생을 위한 대출제도

(2016년 기준)

구분	든든 학자금 대출	생활비 대출 (든든 학자금)	일반상환 학자금 대출	생활비 대출 (일반상환 학자금)	농어촌 출신 대학생 학자금 용자
요약	대학생의 필요한 등록금을 대출	학기 중 숙식비, 교재비, 교통비 목적으로 필 요한 생활비 대출	대학생 및 대학원 생의 필요한 등록 금을 대출	학기 중 숙식비, 교재비, 교통비 목적으로 필요한 생활비 대출	농어촌출신 대학생에게 등록금 전액을 대출
대상	<ul style="list-style-type: none"> · 학자금 대출 신청일을 기준으로 가구 소득 8분위 이내이며, 만 35세 이하 (세자녀이상 가구, 소득분위는 무관함) · 직전학기 12학점이상 이수하고 C학점 (70/100점)이상 		<ul style="list-style-type: none"> · 학자금대출 신청일 기준으로 가구 소득 9분위 이상이며 만 55세 이하 · 직전학기 12학점이상 이수하고 C학점(70/100점) 이상 		<ul style="list-style-type: none"> · 농어촌 6개월 이상 거주 학부모의 자녀 또는 본인 · 직전학기 12학점 이상 이수하고 성적 C 학점(70/100점)이상
	-	해당학기 등록금 납부가 확인된 사람 (또는 등록금대출과 동시 신청 가능)	-	해당학기 등록금 납부가 확인된 사람 (또는 등록금대출과 동시 신청 가능)	<ul style="list-style-type: none"> · 성적 또는 이수학점 기준을 충족하지 못 할 경우, 특별추천제도 활용가능 (개인당 2회 이내)

4.2 대학생을 위한 대출제도

(2016년 기준)

구분	든든 학자금 대출	생활비 대출 (든든 학자금)	일반상환 학자금 대출	생활비 대출 (일반상환 학자금)	농어촌 출신 대학생 학자금 융자
대출 규모	<ul style="list-style-type: none"> · 최대: 등록금 전액 (입학금 + 수업료 + 기성회비 등) · 최소: 등록금만 대출시 50만원 (방송통신대 및 사이버 대학의 경우 10만원) 	<ul style="list-style-type: none"> · 학기당 10만원 ~150만원까지 (한 학기 2회만 가능) · 학기당 150만원 한도 내 대출 (연간 300만원 한도) 	<ul style="list-style-type: none"> · 일반대학(2년제 포함): 4천만원 · 5,6년제 대학 및 일반 특수 대학원 : 6천만원 · 의학, 치의학, 한의학계열대학 (원) 및 전문대학원 : 9천만원 	<ul style="list-style-type: none"> · 학기당 10만원 ~100만원까지 (한 학기 2회만 이용) · 학기당 100만원 한도 내 대출 (연간 200만원 한도) 	<p>등록금 전액 (생활비, 기숙사비 제외)</p>
이자	연 2.7%, 변동금리		연 2.7%, 고정금리		무이자
상환 방식	<ul style="list-style-type: none"> · 상환기준 소득 이상의 소득 발생 전 : 원금과 이자의 납부를 소득 발생 이후로 유예가능 · 상환기준 소득 이상의 소득 발생 후 : 기준 소득 초과분의 20%를 국세청에서 원천징수 		<ul style="list-style-type: none"> · 원금균등분할상환 또는 원리금 균등분할 상환 중 선택 · 자동계좌이체를 통한 이자 (또는 원금과 이자) 매월 상환 		<p>졸업 또는 수료 후 2년 뒤부터 대출금을 상환</p>

4.2 대학생을 위한 대출제도

한국장학재단 학자금 대출제도



4.2 대학생을 위한 대출제도

구분	취업후상환학자금(든든학자금) 대출	
신청대상	<ul style="list-style-type: none"> - 국내의 대학(대학원 제외)에 재학 중이거나, 입학할 예정인 대한민국 국민 - 학자금대출 신청일 기준으로 가구소득 8분위 이하(1~8분위)이며, 만 35세* 이하인 자 (다만, 다자녀(3자녀 이상) 가구인 경우 소득분위 무관) * 단, 만 45세 이하 전문대 계약학과(‘채용조건형’에 한함) 재학 중인 학생은 든든학자금 시범 실시 - 직전학기 C학점 (70/100점) 이상인 자 (신입생, 편입생, 재입학생인 경우 적용 제외) - 직전학기 12학점 이상 이수한 자 (12학점 미만인 경우, 대학 학사규정 적용) 	
대출규모와 이자	<ul style="list-style-type: none"> - 등록금 대출규모 : 등록금 대출 전액 - 생활비 대출규모 <ul style="list-style-type: none"> · 학기당 10만원~150만원까지 · 학기당 2회 한도 내에서 150만원(연간 300만원)까지 - 이자지원 <ul style="list-style-type: none"> · 기초생활수급권자, 소득1~3분위에 해당하는 사람은 생활비대출에 한하여 의무상환 개시 전까지 무이자 지원됨 	<ul style="list-style-type: none"> - 대출이자 <ul style="list-style-type: none"> · 연 2.7% 변동금리 (‘16.2학기 미정)
상환방식	<ul style="list-style-type: none"> - 상환기준 소득 이상의 소득이 발생하기 이전 : 원금과 이자의 납부를 소득 발생 이후로 유예할 수 있음 - 상환기준 소득 이상의 소득이 발생한 이후 : 기준소득 초과 분의 20%를 국세청에서 원천징수함 	

4.2 대학생을 위한 대출제도

구분	일반상환학자금 대출	
신청대상	<ul style="list-style-type: none"> - 국내의 대학(대학원 포함)에 재학 중이거나, 입학할 예정인 대한민국 국민 - 학자금대출 신청일 기준으로 가구소득 9분위 이상(9~10분위)이며, 만 55세* 이하인 자 * 단, 만55세 이전에 대학(원)에 입학한 재학생 및 편입생 (해당 학기 대출 신청일 당시 만55세 이하인 신입생 및 편입생 포함)은 만59세까지 대출 가능 - 직전학기 C학점 (70/100점) 이상인 자 (신입생, 편입생, 재입학생인 경우 적용 제외) - 직전학기 12학점 이상 이수한 자 (12학점 미만인 경우, 대학 학사규정 적용) 	
대출규모와 이자	<ul style="list-style-type: none"> - 등록금 대출규모 : 등록금 대출 전액 단, 대출자 고등교육기관에 따른 총 등록금 대출 한도 제한 <ul style="list-style-type: none"> · 4천만원 : 일반대학(2년제 포함) · 6천만원 : 5,6년제 대학 및 일반/특수 대학원 · 9천만원 : 의학, 치의학, 한의학 계열대학(원) 및 전문대학원 - 생활비 대출규모 <ul style="list-style-type: none"> · 학기당 10만원~100만원까지 · 학기당 2회 한도 내에서 100만원(연간 200만원)까지 	<ul style="list-style-type: none"> - 대출이자 <ul style="list-style-type: none"> · 연 2.7% 고정금리 (16.2학기 미정)
상환방식	<ul style="list-style-type: none"> - 원금균등분할상환 또는 원리금균등분할상환 중 선택 - 자동계좌이체를 통한 이자(또는 원금과 이자) 매월 상환 	

4.2 대학생을 위한 대출제도

구분	농어촌출신 대학생 학자금융자	
신청대상	<ul style="list-style-type: none"> - 농어촌 6개월 이상 거주 학부모의 자녀 또는 본인 (본인자적인 경우 반드시 농어업 종사자) - 직전학기 성적 C학점(70/100점) 이상 (신입생군 성적기준 적용 제외) - 직전학기 12학점 이상 이수한 자 (12학점 미만인 경우, 대학 학사규정 적용) - 성적 또는 이수학점 기준을 충족하지 못할 경우, 특별추천제도 활용가능 (개인당 2회 이내) - 소득기준 : 농어업인은 소득분위와 무관, 비농어업인은 소득8분위 이하만 지원됨 (단, 취약계층 가구 및 다자녀(3자녀 이상)가구는 소득분위와 무관) 	
대출규모와 이자	<ul style="list-style-type: none"> - 등록금 대출규모 <ul style="list-style-type: none"> · 해당학기 대학이 통보한 등록금(입학금, 수업료 등) 단, 생활비, 기숙사비, 졸업 앨범비 등은 제외 · 최소 용자 가능 금액 : 10만원 이상 - 생활비 대출규모 <ul style="list-style-type: none"> · 취업후상환/일반상환 생활비대출 이용 가능 	<ul style="list-style-type: none"> - 대출이자 <ul style="list-style-type: none"> · 무이자
상환방식	<ul style="list-style-type: none"> - 졸업 후 2년 뒤부터 대출금 상환 	

4.2 대학생을 위한 대출제도



학자금대출 안내

장학금 안내

기부

사이버청구

인재육성지원

고객센터

SMART ZONE

마이페이지

가구원(부모 또는 배우자)
동의 현황 조회

2016년 1학기 국가장학금
(I-II유형), 다자녀(셋째아이 이상) 및
국가근로장학금 신청현황

학자금대출
신청하기

학자금대출
상환관리

2016년 1학기
사랑드림장학금(신규)
신청하기

신청기간: 1.25(월) ~ 2.5(금)
18시까지(24시간 신청)

www.kosaf.go.kr

본인 '공인인증서' 구비 필수

'튼튼학자금'을 위한 학부모 '사전동의' (부모 공인인증서) 필요

한국장학재단 상담전화 : ☎ 1599 - 2000

4.2 대학생을 위한 대출제도

(2016년 기준)

	고금리 전환대출	생활자금대출	대학생·청년 햇살론
제도개요	대학(원)생 및 청년의 연 15% 이상 고금리 채무를 저금리 대출로 전환하기 위한 신용보증 제공	저신용·저소득으로 저금리 대출이 어려운 대학(원)생 및 청년층에게 생활자금을 지원하기 위한 신용보증 제공	저소득·저신용 대학생 및 청년들의 경제적 자립을 지원
지원대상	① 대학교 재학 또는 휴학 중 ② 학점은행제 학습중인 성년자 ③ 연소득 3천만원 이하 성년자 • 성년자 = 29세 이하 (군필자 31세)	좌동	만 19세~29세 청년 및 대학생 중 ① 신용등급 7등급 이하 ② 기초생활보장수급자, 차상위계층 등
대출내용	1천만원 이하	최대 8백만원(연간 3백만원)	좌동
취급기관	신용회복위원회	신용회복위원회	미소금융재단

4.2 대학생을 위한 대출제도

신용회복위원회(보증지원제도)

저신용·저소득으로 저금리 대출이 어려운 대학생 및 청년층에게 생활 자금대출과 고금리전환대출을 받을 수 있도록 신용보증을 제공

지원대상

대학(원)생

- ❖ 대학(원) 재학 또는 휴학중인 자
- ❖ 학점은행제 교육기관에서 학습중인 성년자
 - ✓ 29세이하 (군필자 31세)이면서 소득이 있는 경우
연소득 3천만원(신용등급 6등급 이하는 4천만원)이하

청년층

- ❖ 연소득 3천만원 이하인 29세(군필 31세) 이하 성년자
- ❖ 최근 1년 이내 연체 등 정보 등재 이력 없는 자
- ❖ 최근 6개월 이내 연체일수가 90일 이하인 자

4.2 대학생을 위한 대출제도

지원종류

생활자금 대출

학업, 취업준비 등으로
저금리의 생활자금이 필요한 자

고금리전환 대출

정상 상환중인 연15% 이상의 고금리 대출을
저금리로 전환하고자 하는 자
(신청일 기준 6개월 경과된 대출)

4.1 서민을 위한 대출제도

지원내용

한도

- ① 생활자금 : 8백만원(연간 3백만원)
- ② 고금리전환 : 1천만원
- ③ 합산하여 1천만원 이내

기간

- ① 거치기간 : 최대 4년(군복무 예정 2년 추가)
- ② 상환기간 : (생활자금) 최대 5년
(고금리전환) 최대 7년

금리

연 5.4% ~ 4.5%

보증료

연 0.1%
(보증서발급 전까지 일시납, 상환기간에만 적용)

4.2 대학생을 위한 대출제도

보증지원절차

신청

- 신용회복위원회 전국지부

심사

- 보증 적격여부 심사

교육

- 지정계좌에 보증료 납입
- 신용교육원(www.educredit.or.kr)에서 교육 이수

발급

- 지부 발급 또는 SMS/E-mail 통지

대출

- 취급은행에 대출신청 및 서류제출

실행

- 생활자금대출 : 본인 계좌
- 고금리전환대출 : 고금리 금융회사의 상환계좌

4.2 대학생을 위한 대출제도



신용회복위원회
Credit Counseling & Recovery Service

신용회복지원제도 정보센터 고객센터 대학생·청년 핫살론 위원회소개

ABOUT US

HOME > 보증지원제도 > 보증지원제도안내

대학생·청년 핫살론

- 보증지원제도안내
- 보증지원절차
- 보증신청안내
- 보증지원 FAQ

보증지원제도안내

보증지원제도란

대학생·청년출이 학업 또는 취업 중에 부족한 생활자금과 고금리 대출로 인해 금융채무 불이행자가 되는 것을 방지하고, 건강한 사회구성원이 될 수 있도록 신용회복위원회 대학생·청년 핫살론이 지원합니다.

THE BENEFITS FOR YOU

번거움을 성실히 납부하시면?

번거움을 성실히 납부하시면, 4가지 혜택을 받으실 수 있습니다.

상담대표전화

소액금융지원
취업지원센터
신용교육원
신용카드지원

지원대상

- 1 대학(원)생
 - 대학(원) 재학 또는 휴학 중이거나 학점은행제 교육기관에서 학습중인 성년자
 - 단, 학점은행제 학습자는 29세 이하(군필자는 31세)이면서 소득이 있는 경우
 - 연 소득 3천만원(신용6등급이하는 4천만원) 이하인 분
 - ※ 신청일 현재 학점은행제 수강중이며 12학점 이상 학점인정을 받은 분

www.cers.or.kr

신용회복위원회 상담전화 : ☎ 1600-5500

4.2 대학생을 위한 대출제도

미소금융재단(직접대출제도)

저신용·저소득 대학생 및 청년들의 경제적 자립을 지원

지원대상

만 19세~29세 청년 및
대학생(군필자 31세 이하) 중

- ① 저신용자 : 신용등급 7등급 이하 자, 신용정보가 없는 자
- ② 저소득자 : 기초생활보장 수급자, 차상위계층

4.1 서민을 위한 대출제도

지원내용

한도

8백만원(연간 3백만원)

기간

- ① 거치기간 : 최대 4년
- ② 상환기간 : 최대 5년

금리

연 4.5%

4.2 대학생을 위한 대출제도

서민금융상품

서민생활안내

휴면예금안내

고객센터

진흥원소개

정부3.0

서민의 밝은 미래, 함께 하는 따뜻한 금융

맞춤형 금융지원 | 다양한 자활지원 | 편리한 원스톱지원



서민금융상품을 찾으세요?



맞춤조회



창업·운영자금



생계·주거자금



저금리전환



채무조정제도



5. 대출사기사례 및 유형



사례① 대출을 미끼로 한 금전 편취형



사례① 대출을 미끼로 한 금전 편취형

서울대한법무사의 ○○○법무사에게 법원 공탁금을 보내라

캐피탈사 직원이라며 전화하여

‘정부에서 신용이 어려운 분에게 서민대출을 취급하는 곳’이라면서

대출신청서를 요구한 후,

‘대출은 승인이 났는데 신용상태가 안 좋으니 서울대한법무사의 ○○○법무사에게

법원 공탁금을 보내라’고 함에 따라 총 180만원을 보냈으나 사기를 당했다.

대출이 가능하다는 금전 요구

사례② 대출금 가로채기

유형 1

대출을 받는 과정에서 중간에 사기범이 대출을 가로채는 경우

유형 2

전환대출로 대출 전환과정에서 대출금을 가로채는 경우

유형 3

대출신청자의 서류(재직증명서, 급여명세서, 보험증서, 급여통장 등)을 위조, 변조하여 대출을 받게 해주고 대출금의 일부를 가로채는 경우

사례③ 개인정보 악용하기

카드발급 업종을 영위한다는 가공의 무역회사인 ○○기획이 인터넷 취업사이트에 구인광고를 게재하여 A씨 등 3인을 **채용**하였다. 이들을 대상으로 통상적인 **입사 필요서류(주민등록등초본, 졸업증명서 등)** 외에 **신용등급을 높이기 위해 거래실적을 만들어 주겠다고 속여 공인인증서, 보완카드, 신분증, 통장사본, 통장 비밀번호, 휴대폰 등도** 제출토록 요구한 후 건내받은 자료를 이용하여 A씨 등 3인 몰래 저축은행 및 대부업체에서 총 3천여 만원을 대출받아 편취하고 도주하였다.

사례③ 개인정보 악용하기

대출모집인 포털사이트
대출모집인 제도소개 | 관련규정 | FAQ | 개인정보처리(취급)방침 | 이용자 유의사항

대출모집인 조회
대부업자/중개업자 조회
대출모집인 수수료율 공시
대출모집인 운영기관 연락처

🔑 **대출시 유의사항**

대출상당사 사진과 실제 얼굴 대조 확인!!!
어떤 명목으로도 돈 송금 절대금지!!

대출상당사의 명의를 도용한 대출사기가 빈번하게 발생하고 있습니다.
 대출상당사가 제공한 휴대폰 번호로 직접 통화하여 사칭 여부를 확인하시고
 대출상당사와 직접 만나 사진과 얼굴을 대조하여 본인여부를 반드시 점검하시기 바랍니다.
 대출상당사는 어떠한 이유로도 절대로 돈을 요구하거나, 보안카드 번호 전체를 요구하지 않습니다.

✔
대출모집인 조회



분류선택

 개인
 법인(업체)

등록번호
 휴대전화번호
 조회 >

*문자 또는 숫자사이 "-" 입력여부와 관계없이 조회가능
 *대출상당사 등록번호와 휴대전화번호를 모두 입력해야 조회가능
 *조회가능정보: 대출상당사의 성명, 사진, 계약금융회사, 모집법인, 등록일

검색하시기 바랍니다.





6. 대출관련 유의사항



6.1 대출거래시 유의사항

대출목적

- 대출금의 **사용용도**가 꼭 필요한 것인가를 다시 한번 생각해 봐야 한다.

상환능력

- **이자**를 감당할 수 있는지 확인한다.
- **최소비용 - 최대효과**의 금융상품을 선택한다.

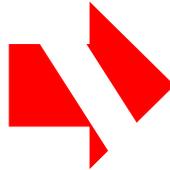
상환방법

- 대출금을 상환하기 위한 장기적인 **저축계획**이 필요하다.

6.2 불법채권추심에 대한 대응

채권추심

금융거래나 상거래과정에서
발생한 금전채권에 대하여
정당한 사유 없이 채무내용대로
돈을 지불하지 않는 경우
채권자가 채무자에게
상환할 것을 촉구하는 행위



불법채권추심

채권자가 채무상환을
독촉하는 과정에서
관련 법규를 위반하는 것.
공갈·협박·폭언·폭력을
행사하는 행위
(예 : 야간에 전화, 문자메시지 보내는 행위 등)

채권의 공정한 추심에 관한 법률(채권추심법)

동영상 등W채권의 공정한 추심에 관한 법률(12594).hwp



금융감독원

채권추심 업무 가이드라인 개정 (2016.10.10.)

동영상 등W161011 조건 채권추심업무 가이드라인 개정(안) 주요내용 예고.hwp

6.2 불법채권추심에 대한 대응

○ 불법채권추심에 대한 대응요령 10가지

1. 채권추심자의 신분을 확인하자.
2. 채권추심 내용과 자신의 채무가 일치하는지 꼼꼼하게 확인하자.
3. 자신의 채무가 추심제한 대상인지 확인하자.
4. 부모자식 간이라도 채무를 대신 변제할 의무는 없음을 명심하자.
5. 채권추심 회사는 압류, 경매 등의 법적조치를 할 수 없다는 점도 명심하자

6.2 불법채권추심에 대한 대응

○ 불법채권추심에 대한 대응요령 10가지

6. 채권추심 회사가 채무를 대납해주겠다는 제의를 거절하자.
7. 채무상환은 채권자의 계좌에 입금하자.
8. 채무변제 확인서는 5년 이상 보관하자.
9. 채권추심 과정을 상세하게 기록하자.
10. 불법채권추심 행위가 있는 경우 지체 없이 금융감독원 또는 경찰서에 신고하자.



감사합니다



금융감독원