

목 차

제1장 서론	3
제1절 연구 배경 및 목적	3
1. 연구 배경	3
2. 연구 목적	4
제2절 연구의 내용 및 방법	5
1. 연구의 내용	5
2. 연구의 방법	7
3. 연구의 흐름	8
제2장 서민금융의 실태와 평가	11
제1절 서민금융의 개념 및 선행연구	11
1. 서민금융의 개념	11
2. 서민금융의 필요성	14
3. 서민금융의 연관이론	17
제2절 우리나라 서민금융제도의 현황	25
1. 서민금융제도의 현황분석	25
2. 서민금융제도의 사업별 현황분석	29
제3절 서민금융의 실태 및 평가	50
1. 서민금융의 실태분석	50
제4절 해외 서민금융제도의 사례와 시사점	66
1. 서민금융 관련 외국의 지원정책 현황	66
제3장 저소득 금융소외계층의 실태 분석	81
제1절 실증 조사분석 개요	81
1. 조사 개요	81
제2절 조사 대상 일반현황	83
1. 조사 대상자 인구통계학적 분석	83
제3절 서울시 금융소외계층의 사금융 이용실태	87
1. 금융소외계층의 사금융 이용실태 분석	87

제4절 서울시 금융소외계층의 서민금융 이용실태	90
1. 금융소외계층의 서민금융 이용실태 분석	90
2. 금융소외계층의 서민금융 정책평가 분석	95
제5절 금융소외계층의 서민금융 니즈 분석	100
1. 금융소외계층의 서민금융 니즈(Needs) 분석	100
제6절 금융소외계층의 부문별 특화 분석	103
1. 직업별 특화 분석	103
2. 계층별 특화 분석	119
제7절 소결	136
1. 금융소외계층의 서민금융정보 소외	136
2. 정책공급자와 정책수요자 간의 괴리	137
3. 복합적 서민금융 정책연계 필요	137
제4장 저소득 금융소외계층을 위한 공공지원정책 방안	141
제1절 재정적 공공지원정책 방안	141
1. 매칭펀드 기법 도입	141
2. 금융소셜믹스제도 도입	144
제2절 조직적 공공지원정책 방안	146
1. (가칭)서민금융소통센터 마련	146
2. 시민협력형 자발적 서민금융조합 지원(서민 공제협동조합)	147
제3절 운영적 공공지원정책 방안	150
1. 서울형 마이크로크레딧 확대적용	150
2. 금융접근성 강화	152
제5장 결론 및 정책제언	157
참고문헌	161
부 록	167
영문요약	179

표 목 차

〈표 1-1〉 주요 연구 내용	6
〈표 1-2〉 저소득 금융소외계층을 위한 공공지원정책 연구의 흐름	8
〈표 2-1〉 서민금융 부진의 원인	15
〈표 2-2〉 한국형 마이크로크레딧의 발전	24
〈표 2-3〉 서민금융의 시기 구분	25
〈표 2-4〉 일반금융과 서민금융 현황	27
〈표 2-5〉 서민금융제도 현황	28
〈표 2-6〉 서민금융 공급채널 다양화	29
〈표 2-7〉 새희망홀씨 취급은행	29
〈표 2-8〉 새희망홀씨 대출 취급은행별 내용	30
〈표 2-9〉 새희망홀씨의 조건	31
〈표 2-10〉 새희망홀씨 추진실적	32
〈표 2-11〉 햇살론의 자격기준표	33
〈표 2-12〉 햇살론의 대출금리	33
〈표 2-13〉 햇살론의 추진실적	34
〈표 2-14〉 미소금융의 지원내용 및 조건	36
〈표 2-15〉 신용회복위원회 소액대출상품	40
〈표 2-16〉 신용회복위원회의 대출지원 자격기준	40
〈표 2-17〉 신용회복위원회 소액대출상품 추진실적	41
〈표 2-18〉 바뀐드림론 지원대상 자격	42
〈표 2-19〉 바뀐드림론의 추진실적	42
〈표 2-20〉 서울 희망플러스통장의 지원방식	44
〈표 2-21〉 서울 희망플러스통장의 가입요건(소득 인정액)	44
〈표 2-22〉 최근 5개년간 서울 희망플러스통장의 추진실적	45
〈표 2-23〉 서울 희망플러스통장의 추진실적	45
〈표 2-24〉 최근 5개년 간 서울 희망플러스통장 예산 추이	46
〈표 2-25〉 서울형 마이크로크레딧과 서울 드림뱅크의 비교	46
〈표 2-26〉 서울형 마이크로크레딧 사업의 지원조건	47

〈표 2-27〉 서울형 마이크로크레딧의 추진실적	48
〈표 2-28〉 서울 꿈나래통장 추진 현황	49
〈표 2-29〉 서울 꿈나래통장 이용자 현황	49
〈표 2-30〉 서울 꿈나래통장 예산 및 집행 현황	50
〈표 2-31〉 서민금융의 실태	50
〈표 2-32〉 금융위기 당시 우리나라 금융경제상황	51
〈표 2-33〉 저소득·저신용자의 소득 5분위 배율	54
〈표 2-34〉 저신용자의 불량률 추이	55
〈표 2-35〉 자영업자와 임금근로자의 부채 구조 비교	62
〈표 2-36〉 가계대출 구조 추이	64
〈표 2-37〉 미국정부 및 공공기관의 서민지원 현황	66
〈표 2-38〉 미국정부 및 공공기관의 대표적인 서민지원 금융프로그램	67
〈표 2-39〉 오바마 행정부의 서민금융정책 정강 및 공약	69
〈표 2-40〉 미 재무부의 금융안정대책(Financial Stability Plan)	70
〈표 2-41〉 미국정부 및 공공기관의 서민지원 현황	70
〈표 2-42〉 미국의 서민지원 금융소셜믹스 프로그램	71
〈표 2-43〉 일본 정책금융공사 이용비중	72
〈표 2-44〉 국민생활사업부의 대출상품 현황	73
〈표 2-45〉 국민생활사업부의 대출상품 현황	73
〈표 2-46〉 일본의 서민금융기관	74
〈표 2-47〉 영국의 신용협동조합 추이	75
〈표 3-1〉 금융소외계층의 연령 분석	84
〈표 3-2〉 금융소외계층의 성별 분석	84
〈표 3-3〉 금융소외계층의 가구구성 분석	85
〈표 3-4〉 금융소외계층의 학력구성 분석	85
〈표 3-5〉 금융소외계층의 경제활동 여부 분석	86
〈표 3-6〉 금융소외계층의 월 소득수준 분석	86
〈표 3-7〉 금융소외계층의 대출상품 이용 목적	87

〈표 3-8〉 금융소외계층의 대출상품 이용 종류	88
〈표 3-9〉 금융소외계층의 기존 대출상품 연이율 실태	88
〈표 3-10〉 금융소외계층의 연체경험	89
〈표 3-11〉 금융소외계층의 다중채무 현황	89
〈표 3-12〉 금융소외계층의 정책만족도 현황	90
〈표 3-13〉 금융소외계층의 이용목적 현황	91
〈표 3-14〉 금융소외계층의 서민금융 이용경험	92
〈표 3-15〉 금융소외계층의 서민금융 연체경험 현황	92
〈표 3-16〉 금융소외계층의 서민금융 이용상품 현황	93
〈표 3-17〉 금융소외계층의 서민금융 시민접근 교차분석	93
〈표 3-18〉 금융소외계층의 서민금융 이용상품 대출결과	94
〈표 3-19〉 금융소외계층의 서민금융상품 지원자격 및 요건인식	95
〈표 3-20〉 금융소외계층의 서민금융상품 신청절차 인식 현황	95
〈표 3-21〉 금융소외계층의 서민금융 정책효과여부 평가	96
〈표 3-22〉 금융소외계층의 서민금융 정책효과여부 평가	96
〈표 3-23〉 금융소외계층의 ‘서민금융종합지원센터’ 인지여부	97
〈표 3-24〉 금융소외계층의 서울시 서민금융상담센터(‘가계부채상담센터 및 금융복지상담센터’) 인지여부	97
〈표 3-25〉 금융소외계층의 정책효과 평가	98
〈표 3-26〉 금융소외계층의 서민금융 문제점 평가	99
〈표 3-27〉 금융소외계층의 서민금융 정책만족도	101
〈표 3-28〉 금융소외계층의 서민금융 향후 전망 인식	101
〈표 3-29〉 금융소외계층의 서민금융 발전요인 인식	102
〈표 3-30〉 금융소외계층의 서민금융 저해요인 인식	102
〈표 3-31〉 직업별 연령 교차분석	103
〈표 3-32〉 직업별 성별 교차분석	104
〈표 3-33〉 직업별 가구구성 교차분석	104
〈표 3-34〉 직업별 가구구성 교차분석	105

〈표 3-35〉 직업별 월 소득수준 교차분석	105
〈표 3-36〉 직업별 대출이용 목적 교차분석	106
〈표 3-37〉 직업별 대출상품 연이율 교차분석	107
〈표 3-38〉 직업별 대출상품 이용종류 교차분석	107
〈표 3-39〉 직업별 대출상품 연체경험 교차분석	108
〈표 3-40〉 직업별 다중채무여부 교차분석	108
〈표 3-41〉 직업별 정책만족도 교차분석	109
〈표 3-42〉 직업별 서민금융 대출목적 교차분석	109
〈표 3-43〉 직업별 서민금융 이용경험 교차분석	110
〈표 3-44〉 직업별 서민금융 연체경험 교차분석	110
〈표 3-45〉 직업별 서민금융 시민접근 교차분석	111
〈표 3-46〉 직업별 서민금융 이용상품 교차분석	112
〈표 3-47〉 직업별 서민금융상품 지원자격 및 요건 교차분석	113
〈표 3-48〉 서민금융상품 신청절차 교차분석	113
〈표 3-49〉 직업별 서민금융 정책효과 여부 평가 교차분석	114
〈표 3-50〉 직업별 서민금융상품 인지도 교차분석	114
〈표 3-51〉 직업별 정책효과 교차분석	115
〈표 3-52〉 직업별 정책효과 교차분석	116
〈표 3-53〉 직업별 서민금융 정책만족도 교차분석	117
〈표 3-54〉 직업별 서민금융 향후전망 교차분석	118
〈표 3-55〉 직업별 서민금융 발전요인 인식 교차분석	118
〈표 3-56〉 직업별 서민금융 저해요인 인식 교차분석	119
〈표 3-57〉 계층별 연령 교차분석	120
〈표 3-58〉 계층별 성별 교차분석	120
〈표 3-59〉 계층별 가구구성 교차분석	121
〈표 3-60〉 계층별 학력 교차분석	121
〈표 3-61〉 계층별 경제활동 여부 교차분석	122
〈표 3-62〉 계층별 월 소득수준 교차분석	122

〈표 3-63〉 계층별 대출이용 목적 교차분석	124
〈표 3-64〉 계층별 대출상품 연이율 교차분석	124
〈표 3-65〉 계층별 대출상품 이용 종류 교차분석	125
〈표 3-66〉 계층별 대출상품 연체경험 교차분석	125
〈표 3-67〉 계층별 다중채무여부 교차분석	126
〈표 3-68〉 계층별 정책만족도 교차분석	126
〈표 3-69〉 계층별 서민금융 대출목적 교차분석	127
〈표 3-70〉 계층별 서민금융 이용경험 교차분석	128
〈표 3-71〉 계층별 서민금융 연체경험 교차분석	128
〈표 3-72〉 계층별 서민금융 시민접근 교차분석	129
〈표 3-73〉 계층별 서민금융 이용상품 교차분석	129
〈표 3-74〉 계층별 서민금융상품 지원자격 및 요건 교차분석	130
〈표 3-75〉 계층별 서민금융상품 신청절차 교차분석	131
〈표 3-76〉 계층별 서민금융 정책효과 여부 평가 교차분석	131
〈표 3-77〉 계층별 서민금융상품 인지여부 교차분석	132
〈표 3-78〉 계층별 집단별 정책효과	133
〈표 3-79〉 계층별 집단별 정책효과	133
〈표 3-80〉 계층별 서민금융 정책만족도 교차분석	134
〈표 3-81〉 계층별 서민금융 향후 전망 교차분석	134
〈표 3-82〉 계층별 서민금융 발전요인 인식 교차분석	135
〈표 3-83〉 계층별 서민금융 저해요인 인식 교차분석	135
〈표 4-1〉 매칭펀드 적용대안	142
〈표 4-2〉 서민전용금융 우대 서비스	145
〈표 4-3〉 이원화되어 운영 중인 서울시 서민금융센터	146
〈표 4-4〉 서민금융 공제협동조합 적용대안	149
〈표 4-5〉 서울형 마이크로크레딧의 개선	151
〈표 4-6〉 금융소외계층의 금융니즈	152
〈표 4-7〉 정책홍보 개선	154

그림 목차

〈그림 2-1〉 일반 신용대출과 서민금융의 차이	13
〈그림 2-2〉 금융시장의 도식도	18
〈그림 2-3〉 미소금융의 연체율	37
〈그림 2-4〉 미소금융의 재원조달 현황(2012년 기준)	37
〈그림 2-5〉 미소금융 운영체계	38
〈그림 2-6〉 2012년의 주요 실물경기현황	53
〈그림 2-7〉 줄어드는 서민금융기관	56
〈그림 2-8〉 2012년 6월 기준 제1금융권과 제2금융권의 가계부채 추세	59
〈그림 2-9〉 늘어나는 사채시장 이용자 추이	60
〈그림 2-10〉 2012년 3월 기준 자영업자의 부채 규모	61
〈그림 2-11〉 2012년 가계대출 연체율 현황	62
〈그림 2-12〉 은행 가계대출 연체율 추이	64
〈그림 3-1〉 서민금융 실증조사 대상 현황	83
〈그림 3-2〉 응답대상자의 연령 그래프	84
〈그림 3-3〉 응답 대상자의 성별 그래프	84
〈그림 3-4〉 응답자의 가구구성 그래프	85
〈그림 3-5〉 응답대상자의 학력구성 그래프	85
〈그림 3-6〉 응답대상자의 경제활동 여부 그래프	86
〈그림 3-7〉 응답대상자의 월 소득수준 그래프	86
〈그림 3-8〉 금융소외계층의 대출이용 목적 그래프	87
〈그림 3-9〉 금융소외계층의 대출상품 이용종류 그래프	88
〈그림 3-10〉 금융소외계층의 기존대출 연이율 실태 그래프	88
〈그림 3-11〉 금융소외계층의 연체경험 그래프	89
〈그림 3-12〉 금융소외계층의 다중채무현황 그래프	89
〈그림 3-13〉 금융소외계층의 정책만족도 그래프	90
〈그림 3-14〉 금융소외계층의 서민금융 이용목적 그래프	91
〈그림 3-15〉 금융소외계층의 서민금융 이용경험 그래프	92
〈그림 3-16〉 금융소외계층의 서민금융 연체경험 그래프	92

〈그림 3-17〉 금융소외계층의 서민금융 이용상품 현황 교차그래프	93
〈그림 3-18〉 금융소외계층의 서민금융 시민접근 교차그래프	93
〈그림 3-19〉 금융소외계층의 서민금융 이용상품별 대출결과 그래프	94
〈그림 3-20〉 금융소외계층의 지원자격 및 요건 인식 그래프	95
〈그림 3-21〉 금융소외계층의 서민금융상품 신청절차 인식 그래프	95
〈그림 3-22〉 금융소외계층의 서민금융 정책효과여부 평가 그래프	96
〈그림 3-23〉 금융소외계층의 서민금융상품 인지여부 그래프	96
〈그림 3-24〉 금융소외계층의 ‘서민금융종합지원센터’ 인지여부 그래프	97
〈그림 3-25〉 금융소외계층의 서울시 서민금융센터 인지 여부 그래프	97
〈그림 3-26〉 금융소외계층의 서민금융 문제점 평가 그래프	100
〈그림 3-27〉 서민금융 정책만족도 그래프	101
〈그림 3-28〉 서민금융 향후 전망 인식	101
〈그림 3-29〉 서민금융 발전요인 그래프	102
〈그림 3-30〉 서민금융 저해요인 그래프	102
〈그림 3-31〉 직업별 연령대 교차분석 그래프	103
〈그림 3-32〉 직업별 성별 교차그래프	104
〈그림 3-33〉 직업별 가구구성 교차분석 그래프	104
〈그림 3-34〉 직업별 교육수준 교차그래프	105
〈그림 3-35〉 직업별 월 소득수준 교차그래프	106
〈그림 3-36〉 직업별 대출이용 목적 교차그래프	106
〈그림 3-37〉 직업별 대출상품 연이율 교차그래프	107
〈그림 3-38〉 직업별 대출상품 이용종류 교차그래프	107
〈그림 3-39〉 직업별 대출상품 연체경험 교차그래프	108
〈그림 3-40〉 집단별 다중채무여부 교차그래프	108
〈그림 3-41〉 직업별 정책만족도 교차그래프	109
〈그림 3-42〉 직업별 서민금융 대출목적 교차그래프	109
〈그림 3-43〉 직업별 서민금융 이용경험 교차그래프	110
〈그림 3-44〉 직업별 서민금융 연체경험 교차그래프	110

〈그림 3-45〉 직업별 서민금융 시민접근 교차그래프	111
〈그림 3-46〉 직업별 서민금융 이용상품 교차그래프	112
〈그림 3-47〉 직업별 서민금융상품 지원자격 및 요건 교차그래프	113
〈그림 3-48〉 직업별 서민금융상품 신청절차 교차그래프	113
〈그림 3-49〉 직업별 서민금융 정책효과 여부 평가 교차그래프	114
〈그림 3-50〉 직업별 서민금융상품 인지여부 교차그래프	114
〈그림 3-51〉 직업별 서민금융의 정책효과 교차그래프	115
〈그림 3-52〉 직업별 서민금융 문제점 교차그래프	116
〈그림 3-53〉 직업별 서민금융 정책만족도 교차그래프	117
〈그림 3-54〉 직업별 서민금융 향후전망 교차그래프	118
〈그림 3-55〉 직업별 서민금융 발전요인 교차그래프	118
〈그림 3-56〉 직업별 서민금융 저해요인 교차그래프	119
〈그림 3-57〉 계층별 연령 교차그래프	120
〈그림 3-58〉 성별 교차그래프	120
〈그림 3-59〉 가구구성 교차그래프	121
〈그림 3-60〉 금융취약계층의 경제활동 여부 교차분석 그래프	122
〈그림 3-61〉 금융취약계층의 집단별 월 소득수준 교차그래프	123
〈그림 3-62〉 계층별 대출이용 목적 교차분석	124
〈그림 3-63〉 금융취약계층의 대출상품 연이율 교차분석 그래프	124
〈그림 3-64〉 계층별 대출상품 이용종류 교차분석	125
〈그림 3-65〉 계층별 대출상품 연체경험 교차그래프	125
〈그림 3-66〉 계층별 다중채무 교차그래프	126
〈그림 3-67〉 계층별 정책만족도 교차그래프	126
〈그림 3-68〉 계층별 서민금융 대출 목적 교차그래프	127
〈그림 3-69〉 계층별 서민금융 이용경험 교차그래프	128
〈그림 3-70〉 계층별 서민금융 연체경험 교차그래프	128
〈그림 3-71〉 계층별 집단 간 대출결과 교차분석	129
〈그림 3-72〉 계층별 서민금융 이용상품 교차그래프	130

〈그림 3-73〉 계층별 서민금융 지원자격 및 요건 교차그래프	130
〈그림 3-74〉 계층별 서민금융 신청절차 요건 교차그래프	131
〈그림 3-75〉 계층별 서민금융 정책효과 여부 평가 교차그래프	131
〈그림 3-76〉 계층별 서민금융상품 인지여부 교차그래프	132
〈그림 3-77〉 계층별 서민금융 정책만족도 교차분석 그래프	134
〈그림 3-78〉 계층별 서민금융 향후 전망 교차그래프	134
〈그림 3-79〉 계층별 서민금융 발전요인 인식 교차그래프	135
〈그림 3-80〉 계층별 서민금융 저해요인 인식 교차그래프	135
〈그림 4-1〉 서민금융 매칭펀드 적용가능 사례	142
〈그림 4-2〉 (가칭)서울시 서민금융소통센터 마련 도식도	147