

목 차

제1장 연구의 개요	3
제1절 연구의 배경과 목적	3
1. 연구의 배경	3
2. 연구의 목적	4
제2절 연구의 방법 및 흐름	6
1. 연구의 방법	6
2. 연구의 흐름	7
제2장 국내 대부업 현황과 해외 대부업	11
제1절 대부업 관련 법률	11
1. 대부업 정의와 관련 법률	11
2. 법정 금리상한의 변천과정	13
제2절 대부업 현황	16
1. 대부업의 성장배경	16
2. 대부업체 현황	17
3. 대부업체 이용자 현황	21
제3절 해외 대부업	26
1. 일본 대부업	26
2. 싱가포르 대부업	31
3. 홍콩 대부업	35
제3장 서울시 대부업체 현황과 특성	43
제1절 서울시 대부업체 현황	43
1. 서울시 대부업체 일반 현황	43

2. 서울시 대부업체 연도별 행정처분	48
제2절 서울시 대형 대부업체 현황과 특성	48
1. 대형 대부업체 현황	48
2. 대형 대부업체 세부분석	54
3. 대형 추심업체 현황	78
제3절 서울시 중소형 법인대부업체 현황과 특성	83
1. 중소형 법인대부업체 현황	83
2. 유형별 중소형 법인대부업체 세부분석	86
3. 중소형 법인추심업체 현황	98
제4절 서울시 개인대부업체 현황	102
1. 개인대부업체 현황	102
제5절 서울시 대부중개업체 현황	110
1. 대부중개업체 현황	110
제4장 서울시 대부업체 관리감독 방안	117
제1절 서울시 대부업의 문제점 및 특성	117
1. 서울시 대부업체 현장점검	117
2. 규모별 대부업체 특성	122
제2절 서울시 대부업체 관리감독 방안	142
1. 현행 관리감독 문제점	142
2. 대부업 관리감독 개선방안	152
3. 대부업 관리감독의 운영체계 개선	164
4. 대부업 발전과 관리감독의 장기과제	167

참 고 문 헌	177
영 문 요 약	181

표 목 차

〈표 2-1〉	법정 금리상한의 변천과정	15
〈표 2-2〉	법인 및 개인대부업체 수 현황	17
〈표 2-3〉	신용등급별 대출규모 및 비중	21
〈표 2-4〉	국가별 대부업 관리감독	38
〈표 2-5〉	국가별 대부업체 위법항목에 대한 처벌	39
〈표 3-1〉	서울시 대부업체 대부금액 현황	46
〈표 3-2〉	서울시 대부업체 규모별 거래자 현황	47
〈표 3-3〉	서울시 대부업체 지도감독 세부내역	48
〈표 3-4〉	서울시 대형 대부업체	50
〈표 3-5〉	대형 대부업체의 자산 현황	53
〈표 3-6〉	대형 대부업체의 대출금 현황	56
〈표 3-7〉	대형 대부업체의 개인 신용대출 대부금액 현황(1)	58
〈표 3-8〉	대형 대부업체의 개인 신용대출 대부금액 현황(2)	60
〈표 3-9〉	대형 대부업체의 연체율 현황	62
〈표 3-10〉	대형 대부업체의 신청 유형별 신규대출 현황	63
〈표 3-11〉	대형 대부업체의 직업별 신규대출 현황	64
〈표 3-12〉	대형 대부업체의 차입금 현황	66
〈표 3-13〉	대형 대부업체의 예대금리차 현황	68
〈표 3-14〉	대형 대부업체의 자본금 현황	69
〈표 3-15〉	대형 대부업체의 자본금 및 이익잉여금 현황	71
〈표 3-16〉	대형 대부업체의 수익 현황	72
〈표 3-17〉	대형 대부업체의 영업비용 현황	74
〈표 3-18〉	대형 대부업체의 판매관리비 현황	76
〈표 3-19〉	대형 추심업체의 자산 현황	78

〈표 3-20〉 대형 추심업체의 대출금 현황	79
〈표 3-21〉 대형 추심업체의 매입채권 현황	80
〈표 3-22〉 대형 추심업체의 차입금 현황	81
〈표 3-23〉 대형 추심업체의 수익 현황	82
〈표 3-24〉 중소기업 법인대부업체의 대부금액 현황	84
〈표 3-25〉 중소기업 법인대부업체의 자본금 현황	85
〈표 3-26〉 중소기업 개인 신용대출 업체의 대부현황	87
〈표 3-27〉 중소기업 개인 신용대출 업체의 당기순이익 현황	87
〈표 3-28〉 중소기업 개인 신용대출 업체의 차입금 현황	89
〈표 3-29〉 중소기업 기업 신용대출 업체의 대부현황	90
〈표 3-30〉 중소기업 기업 신용대출 업체의 당기순이익 현황	90
〈표 3-31〉 중소기업 기업 신용대출 업체의 차입금 현황	91
〈표 3-32〉 중소기업 담보대출 업체의 대부현황	95
〈표 3-33〉 중소기업 담보대출 업체의 당기순이익 현황	95
〈표 3-34〉 중소기업 담보대출 업체의 차입금 현황	96
〈표 3-35〉 중소기업 추심업체의 매입채권 금액 현황	98
〈표 3-36〉 중소기업 추심업체의 채권 매입자산 현황	100
〈표 3-37〉 중소기업 추심업체의 당기순이익 현황	100
〈표 3-38〉 중소기업 추심업체의 차입금 현황	102
〈표 3-39〉 개인대부업체의 대부현황	104
〈표 3-40〉 개인대부업체의 대부금액 현황	104
〈표 3-41〉 대부금액 5억원 이상 개인대부업체 현황	106
〈표 3-42〉 대부금액 1억원~5억원 미만 개인대부업체 현황	107
〈표 3-43〉 대부금액 5천만원~1억원 미만 개인대부업체 현황	108

〈표 3-44〉	대부금액 5천만원 미만 개인대부업체 현황	109
〈표 3-45〉	서울시 대부업체의 규모별 비교	110
〈표 3-46〉	대부중개업체의 대부중개 현황	111
〈표 3-47〉	대부중개업체의 대부중개수수료 현황	112
〈표 4-1〉	서울시 대부업체 2012년 4차 점검결과	118
〈표 4-2〉	중소형 법인대부업체의 대부금액 현황	124
〈표 4-3〉	중소형 법인대부업체의 연간 수익 및 비용 구조	126
〈표 4-4〉	개인대부업체의 건축물용도 및 대부금액 현황	129
〈표 4-5〉	업무용 영업장소 개인대부업체의 대부금액 현황	130
〈표 4-6〉	업무용 영업장소 개인대부업체의 대부거래 현황	130
〈표 4-7〉	주거용 영업장소 개인대부업체의 대부금액 현황	131
〈표 4-8〉	주거용 영업장소 개인대부업체의 대부거래 현황	131
〈표 4-9〉	동작구 개인대부업체	132
〈표 4-10〉	동작구 개인대부업체의 대부 현황	134
〈표 4-11〉	동작구 개인대부중개업체 대부중개 현황	136
〈표 4-12〉	행정기관의 대부업체 정보시스템	149
〈표 4-13〉	서울시 대부업체 연도별 등록 및 폐업 현황	150
〈표 4-14〉	서울시 대부관련 법안 개선안	152
〈표 4-15〉	대부업체 정보통합관리시스템 구축	152
〈표 4-16〉	대부업체의 자본금 현황	159

그림목차

〈그림 1-1〉 연구의 흐름도	7
〈그림 2-1〉 법정 금리상환의 변천과정	14
〈그림 2-2〉 대부업체 및 대부중개업체 수	18
〈그림 2-3〉 대부업 대출 규모	19
〈그림 2-4〉 대부업 거래자 수	19
〈그림 2-5〉 대부업체를 알게 된 경로	24
〈그림 2-6〉 홍콩 대부업 면허 신청절차	37
〈그림 3-1〉 서울시 대부업체 수 추이	44
〈그림 3-2〉 서울시 구별 대부업체 수	45
〈그림 3-3〉 서울시 대부업체 규모별 대부금액 비중	46
〈그림 3-4〉 서울시 대부업체 규모별 거래자 수 비중	47
〈그림 3-5〉 대형 대부업체의 점유율 및 누적 점유율	55
〈그림 3-6〉 대형 대부업체의 자본금 현황	70
〈그림 3-7〉 중소형 법인대부업체의 대부금액 현황	84
〈그림 3-8〉 중소형 법인대부업체의 자본금 현황	85
〈그림 3-9〉 중소형 추심업체의 매입자산 현황	99
〈그림 3-10〉 대부금액 10억원 이상 개인대부업체	105
〈그림 3-11〉 대부금액 10억원 미만 개인대부업체	105
〈그림 3-12〉 중개수수료 10억원 이상 대부중개업체	112
〈그림 3-13〉 중개수수료 10억원 미만 대부중개업체	113
〈그림 4-1〉 중소형 법인대부업체의 당기순이익	125
〈그림 4-2〉 중소형 법인대부업체의 수익 및 비용구조	126
〈그림 4-3〉 대부업의 범위	142
〈그림 4-4〉 서울시 대부업체 등록 및 폐업 연도별 현황	151

〈그림 4-5〉 대형 대부업체와 중소형 대부업체의 수익 구조 비교	153
〈그림 4-6〉 대부업체의 최저자본금 설정	160