

차례

I	양적 설문 조사분석	10
1	서론	13
1.1	목적	13
1.2	조사대상	15
1.3.	조사방법	16
1.4.	분석방법	17
2	서울시민 가게 부채 현황과 특성	18
2.1	계층별 분석	18
2.2	신용카드 분석	37
2.3.	담보대출 분석	41
2.4	제2금융권 대출 분석	45
2.5	신용대출 분석	48
2.6	대부업 분석	54
2.7	다중 채무자 분석	62
2.8	채권추심 분석	68
II	심층상담분석	84
1	가족 구성 및 직업 등의 인적 분석	85
2	주거 형태와 자산 분석	86
3	부채 보유 및 증감 등의 분석	87
4	신용불량 상태 및 채무 조정여부	89
5	소득 분석 결과	90
6	지출에 관한 상세 분석	91
7	부채 악성화 분석	94
7.1	빚을 갚기 위해 새로 빚을 낸 사례 분석	94
7.2	생애 첫 부채 발생 원인분석	95
7.3	부채상환 응답자의 대출 순서 분석	96

7 4	부채상환 응답자의 채무내역 분석	97
7 5	부채상환 응답자의 소득 및 지출 대비 금융비용 비율 분석	99
8	대출의 형태에 대한 세부 분석	101
III	서울시민 가계부채 해소 및 채무조정을 위한 대안 마련	106
1	서민 금융의 사각지대	107
2	계층별 채무조정을 위한 현행 서민 금융 활용 방안 및 제도 개선 방향	109
3	계층별 부채 해소를 위한 법원의 파산회생 활용 방안	112
4	서민 금융 공급 및 파산 회생 면책 지원을 통한 재무구조 개선 효과	114
5	금융복지 지원을 통한 자립의 효과	118
IV	총론 및 제언	122
1	서울형 신용회복제도 제안	122
1 1	금융복지 상담센터 활성화 방안 및 민간 단체들과의 협업 구조	122
1 2	캠코 및 법원과의 협업을 통한 서울시민 가계 빚 해소의 실효성 제고 방안 제안	125
2	후속연구 제안	130

표 차례

표 1-1	소득별 응답자 수 및 항목별 응답 수	18
표 1-2	소득별 응답자 수 및 항목별 비율과 전체 응답률	18
표 1-3	소득별 부채범위 응답 수	19
표 1-4	소득별 부채범위 항목별 비율과 전체 응답률	19
표 1-5	직업별 응답자 수 및 항목별 응답 수	22
표 1-6	직업별 응답자 수 및 항목별 비율과 전체 응답률	23
표 1-7	직업별 부채범위 응답 수	23
표 1-8	직업별 부채범위 항목별 비율과 전체 응답률	24
표 1-9	연령별 응답자 수 및 항목별 응답 수	27
표 1-10	연령별 응답자 수 및 항목별 비율과 전체 응답률	27
표 1-11	연령별 부채범위 응답 수	28
표 1-12	연령별 부채범위 항목별 비율과 전체 응답률	29
표 1-13	거주형태별 응답자 수 및 항목별 응답 수	32
표 1-14	거주형태별 응답자 수 및 항목별 비율과 평균	32
표 1-15	거주형태별 부채범위 응답 수	33
표 1-16	거주형태별 부채범위 항목별 비율과 전체 응답률	33
표 1-17	신용카드 결제액 위험구간	37
표 1-18	소득계층 중 신용카드 결제금 비율	38
표 1-19	현금서비스 이용자 현황	39
표 1-20	현금서비스 이용횟수 현황	39
표 1-21	현금서비스 이용금액 현황	39
표 1-22	현금서비스 이용자의 소득구간별 분포	40
표 1-23	소득의 1/2 이상 현금서비스를 이용하는 응답자 비율	40
표 1-24	담보대출 이용 현황	41
표 1-25	담보대출의 종류별 이용률	41
표 1-26	담보대출 이용 목적	42

표 1-27 담보대출을 받은 금융기관 비율	42
표 1-28 담보대출 이용자의 직업 분포	43
표 1-29 담보대출자의 소득 분포	43
표 1-30 담보 대출자 연령 분포도	44
표 1-31 담보대출자의 신용대출 이용 비율	44
표 1-32 제2금융권 대출 이용자 비율	45
표 1-33 제2금융권 이용 금융회사 동향	45
표 1-34 제2금융권의 대출 목적	46
표 1-35 제2금융권 대출 이용 규모	47
표 1-36 서민금융 이용자 비율	47
표 1-37 제2금융권 이용자 중 다중채무자 비율	48
표 1-38 신용대출 이용현황	48
표 1-39 신용대출 이용 금융회사 비율	49
표 1-40 소득구간별 신용대출 이용현황	50
표 1-41 신용대출 용도	51
표 1-42 시중은행의 신용대출 이용자 현황	51
표 1-43 신용대출 이용자 현황	52
표 1-44 신용대출 이용자의 연체현황	52
표 1-45 연체자 중 다중채무자와 제2금융권 대출이용자	53
표 1-46 대부업 이용 경험	54
표 1-47 대부업 대출 이용자의 타 금융권 대출 이용	54
표 1-48 소득 구간별 대부업 이용자 현황	55
표 1-49 대부업 이용 당시 금리 인지 여부	55
표 1-50 대부업 이용자가 인지하는 대출 금리	56
표 1-51 대부업 직접대출 시 금리	56
표 1-52 대부업 중개대출 시 금리	58
표 1-53 대부업 대출 이용금액	59
표 1-54 대출받은 대부업체를 알게 된 계기	60
표 1-55 대부업 이용자의 연체현황	60

표 1-56	대부업 이용자 중 서민금융 이용자 수 및 비율	61
표 1-57	다중 채무 응답률	62
표 1-58	연령별 다중 채무자 보유 비율	63
표 1-59	다중 채무자 직업별 보유 비율	63
표 1-60	응답자의 직업별 인원 대비 다중채무자 비율	64
표 1-61	소득별 다중 채무 비율	64
표 1-62	담보 대출 이용자의 소득별 비율	65
표 1-63	전체 응답자 중 신용카드 이용자 비율	66
표 1-64	다중 채무자 중 현금 서비스 이용 비율	66
표 1-65	연간 8회 이상 현금 서비스 이용자 비율	66
표 1-66	대부업을 제외한 제2금융권 이용자 중 다중 채무 비율	66
표 1-67	다중 채무자 중 채무 독촉 경험자	67
표 1-68	대부업 이용자 중 다중 채무 비율	67
표 1-69	채권추심경험	68
표 1-70	채권추심유형(복수응답)	68
표 1-71	채권추심으로 인한 피해(복수응답)	69
표 1-72	과거 연체 기간별 추심 유형	69
표 2-1	금융비용이 저소득 가계에 영향을 주는 비율	91
표 2-2	최근 1년 내 부채 증가 여부	91
표 2-3	소득별 지출 비율	93
표 2-4	부채증가 이유	94
표 2-5	부채증가 이유 중 부채상환 응답자 기초자료	95
표 2-6	부채상환 응답자의 생애 첫 부채 발생 원인	95
표 2-7	부채상환 응답자의 대출 순서	96
표 2-8	부채상환 응답자의 부채내역 및 잔액	97
표 2-9	부채상환 응답자의 부채내역 및 잔액과 그 합계	98
표 2-10	부채상환 응답자의 소득 및 지출 대비 금융비용 비율	99
표 2-11	보유대출 이율	102
표 4-1	주요 채무조정프로그램	125