

2024  
대안금융  
포럼

---

공동체금융

어떻게 만들어갈 것인가?

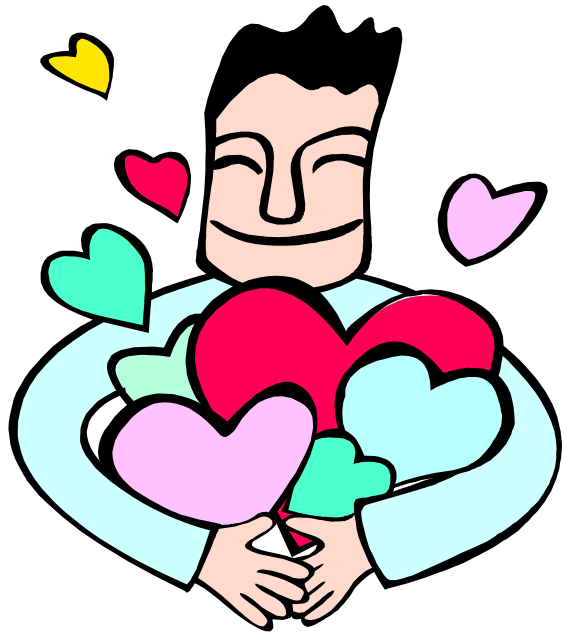
---



사회적금융연구원



사회적금융연구원  
Social Finance Research Institute



# 반갑습니다.

사회적금융연구원  
문진수

# 금융 생태계

약탈적  
금융사회



누가 우리를 빚지게 하는가  
채우지 않는 채

- ✓ 노블레스 오블리주 실종
- ✓ 기부/자선문화 미미
- ✓ 정부의 금융개혁 의지 부족
- ✓ 빚 권하는 사회
- ✓ 민간 금융회사, 무한대 이익 수취
- ✓ 사회적금융 기반 취약
- ✓ 대안은행 부재
- ✓ 대대적인 금융 개혁/혁신 필요

# 사다리 vs 풍선



# 시장 금융

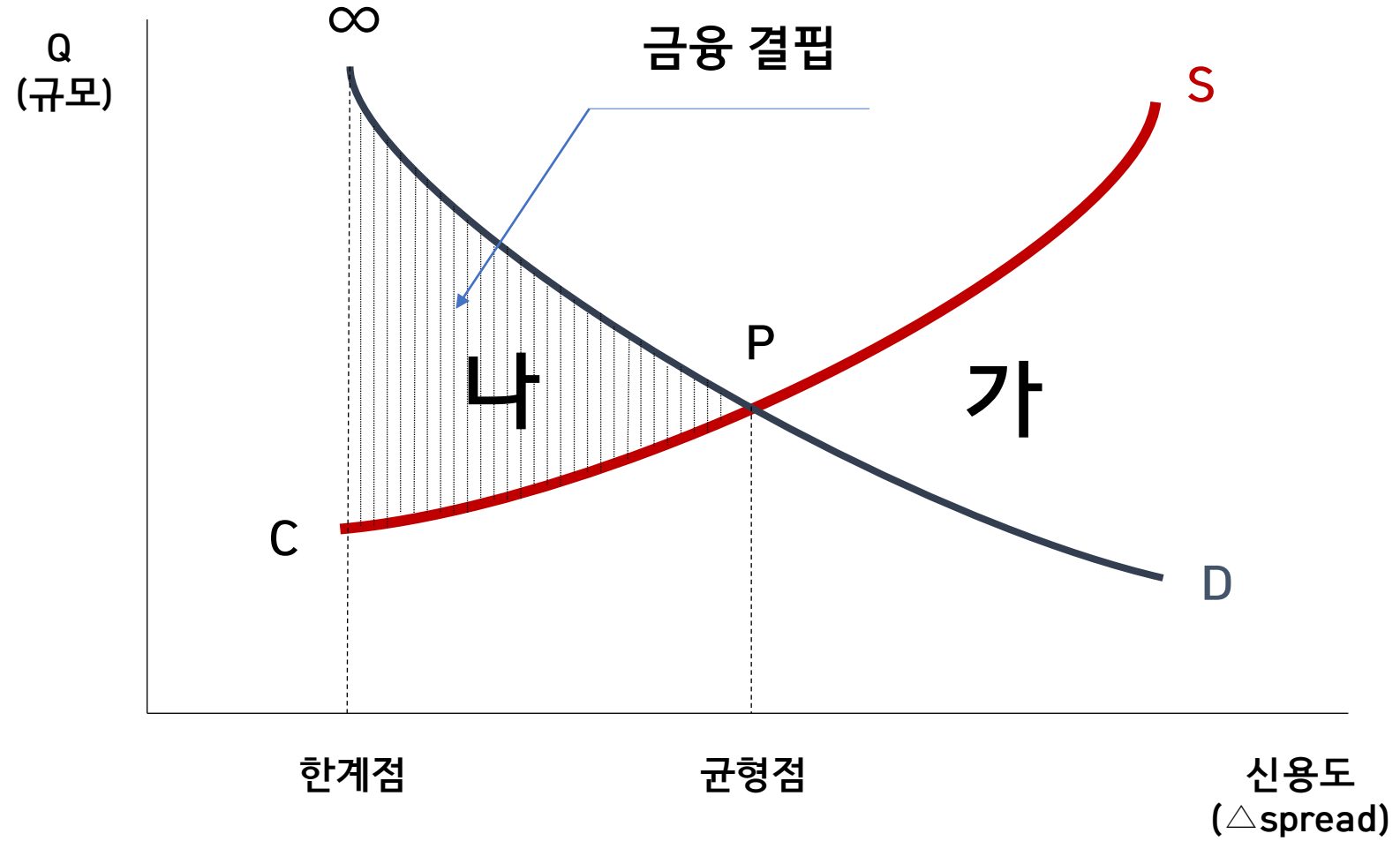
market finance

: 경제적으로 가치 있는 일에 돈을 투/융자 하는 것  
= “상환”을 전제로 함  
= “이익” 추구가 목적임

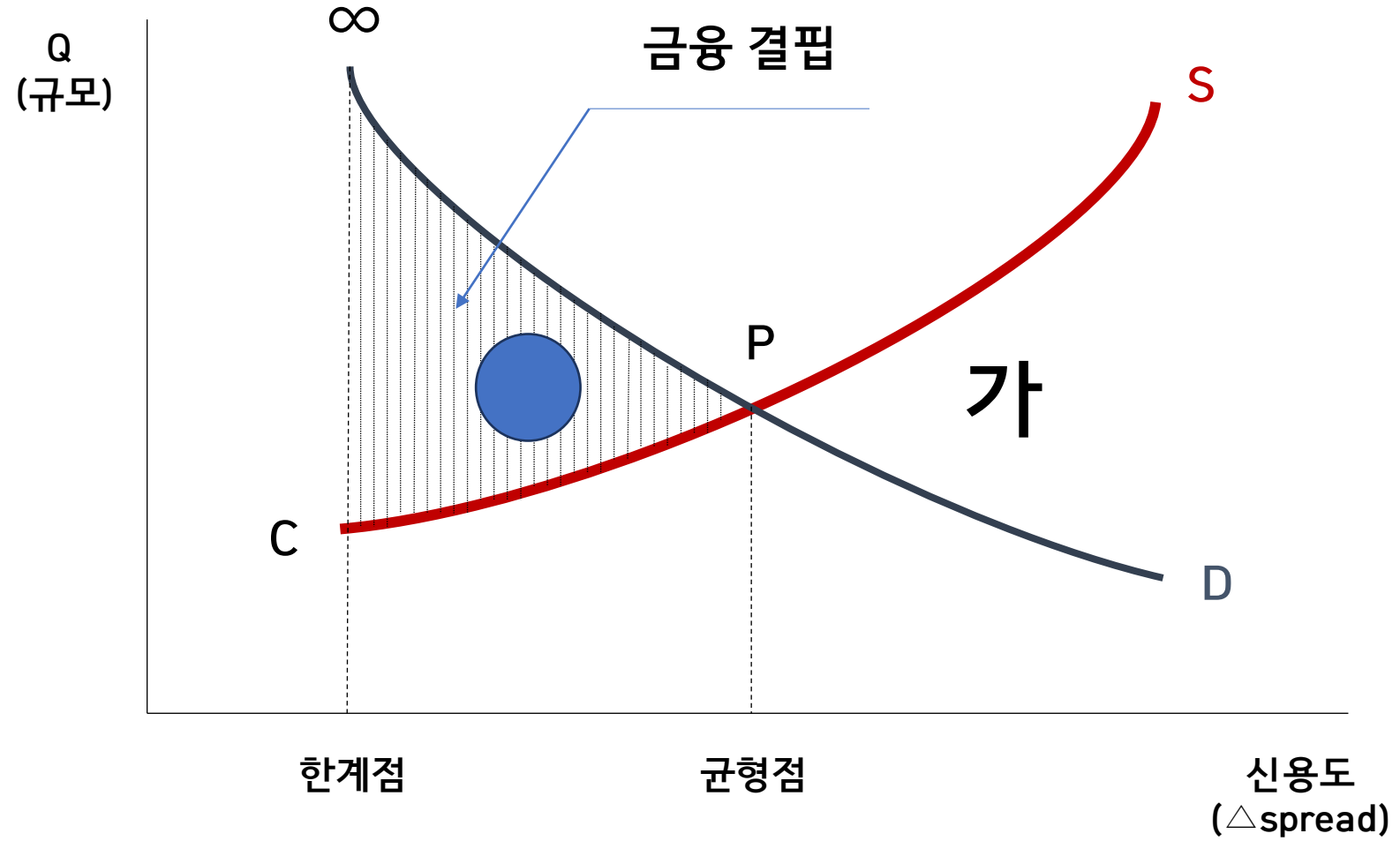


다수의 시민이  
금융에서 소외되는  
“결핍” 현상이 발생함

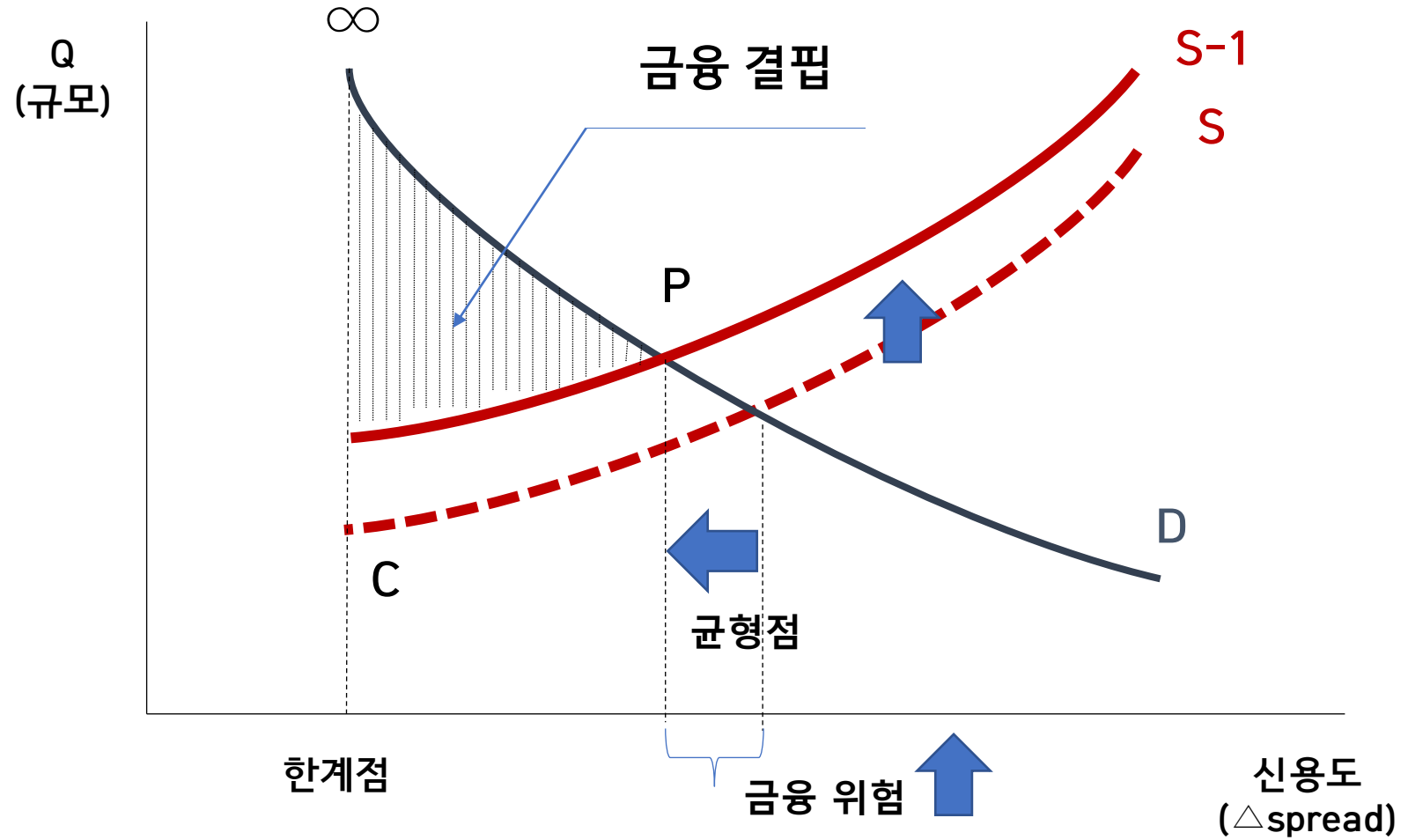
# 시장 금융



# 시장 금융

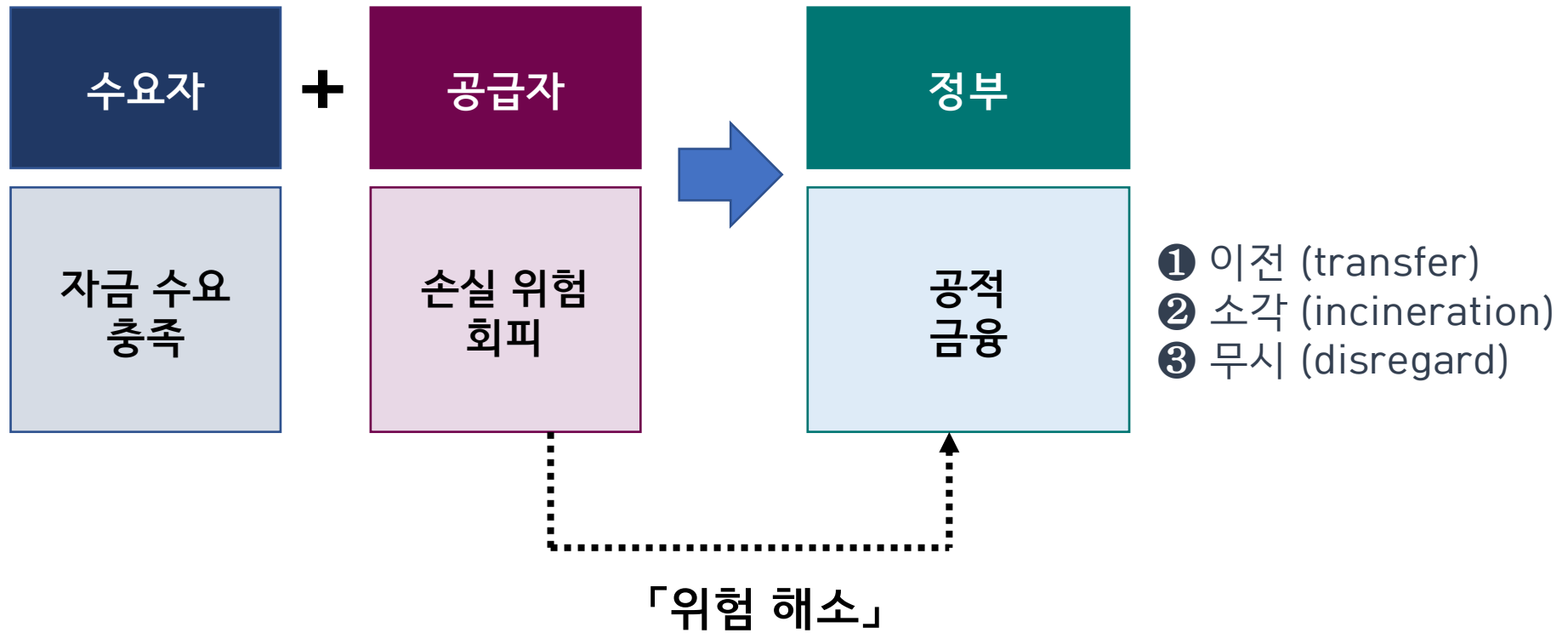


# 결핍 해소



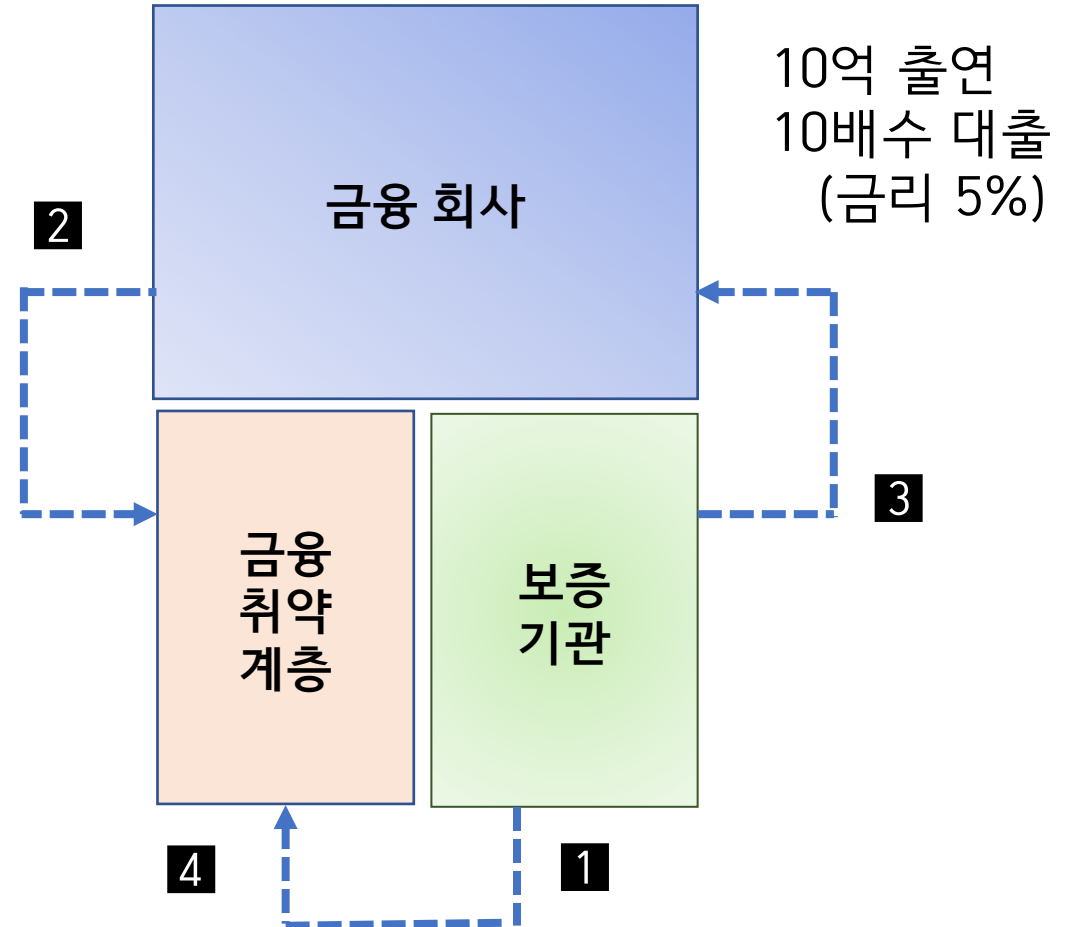


# 금융+복지 : 접근방법



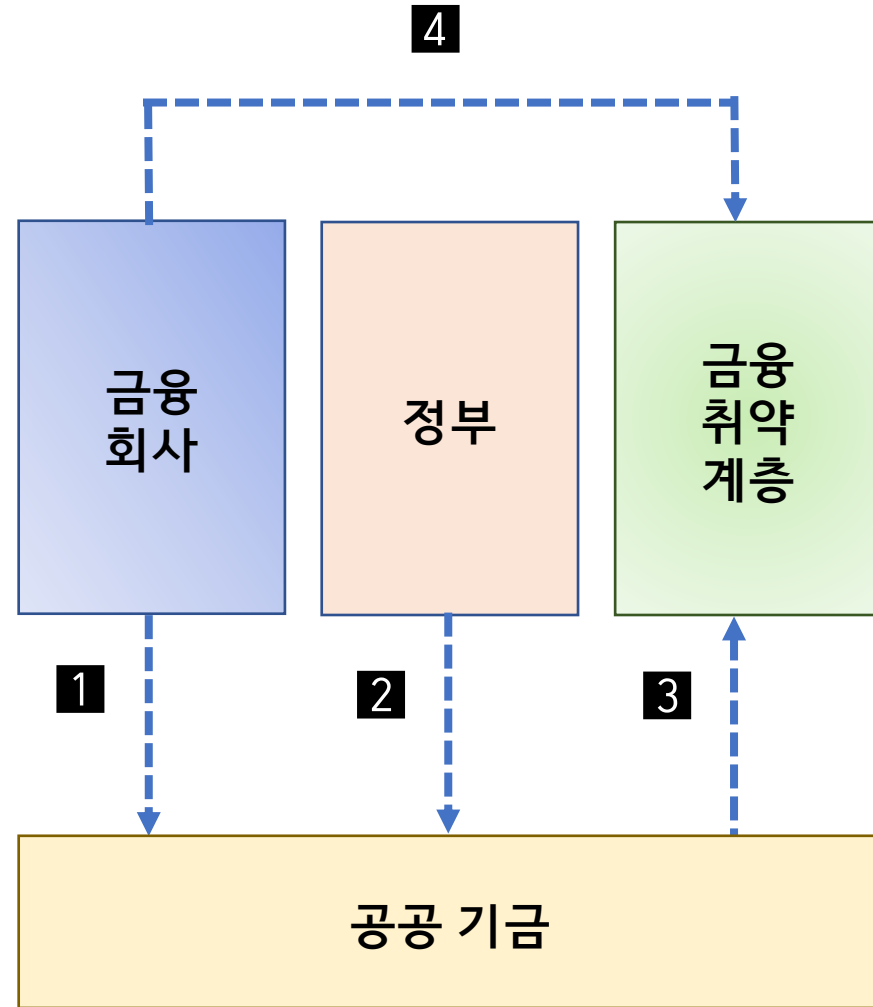
# 위험 이전

- 1 보증기관**  
: 보증서 발급 (신용보강)
- 2 금융회사**  
: 대출 실행 및 회수
- 3 보증기관**  
: 채무상환 (대위변제)
- 4 보증기관**  
: 구상권 청구



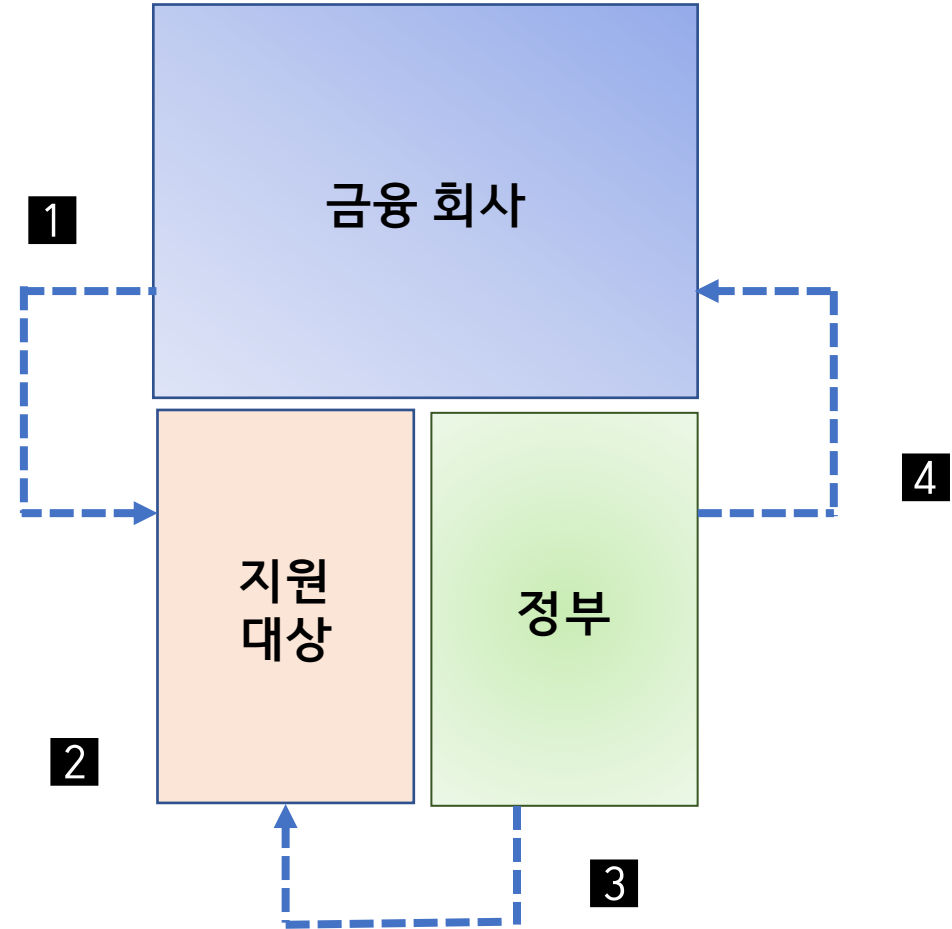
# 위험 소각

- 1 금융회사**  
: 기금 출연
- 2 정부**  
: 기금 출연
- 3 금융 취약계층**  
: 채무 탕감/조정
- 4 금융회사**  
: 대출 실행



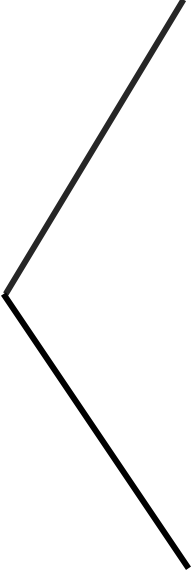
# 위험 무시

- 1 금융회사**  
: 대출 지원
- 2 지원대상**  
: 자금 지출
- 3 정부**  
: 지출내역 확인
- 4 정부**  
: 사후 정산 (예산 집행)



# PPP (US)

(paycheck protection program)

- 
- ✓ 급여보장 대출 프로그램
  - ✓ COVID 시기, SBA에서 주관
  - ✓ 용도에 맞게 집행할 경우, 상환 면제  
(임대료, 임금, 차량 운행비 등 사업용도)
  - ✓ 월 평균 급여 총액의 최대 2.5배 대출
  - ✓ 500인 미만 중소기업 대상
  - ✓ 8주 내 사용

# CDFIs

(community development financial institution)

## CDFIs MAKE AN IMPACT.



**SINCE 1973**

CDFIs (community development financial institutions) have worked for economic, social, and political justice.



**MORE THAN 1,200 CDFIs**

There are more than 1,200 certified CDFIs nationwide, of which more than 300 are OFN members.



**\$222 BILLION**

Nationwide, the CDFI industry manages more than \$222 billion, creating jobs, affordable housing, financial health, and opportunity for all.

# 자영업자 살리기?

- ✓ 대출 확대
- ✓ 금리 보전
- ✓ 보증 강화
- ✓ 상환 유예

"코로나 때보다 더 힘들어"..자영업자 빚 '눈덩이'

자영업자 빚 1113조, 코로나 이후 51% ↑ ...절반은 '다중채무자'

[사실]'코로나 호흡기' 떼자 줄줄이 벼랑 끝 내몰리는 자영업자들

# 채무불이행 ↑

**'빚 못 갚는 서민' 금융공공기관 대위변제 13.4조...일  
년새 130% ↑**

| 고금리·고물가 등 복합위기에 서민·소상공인 부담 커져  
오기형 의원 "은행 사상 최대 실적...사회적 책임 강화 필요"

아시아경제 2024. 5. 22.



PD수첩

서민의 든든한 동반자? 은행의 배신

5대 시중 은행 이자 수익 및 순수익

(2018년~2022년)

이자 수익 **235조 5,436**억 원

2022년 **영업이익**의 **85%**

출처: 각 사 포괄손익계산서

© 2023 PD수첩

PD수첩 (MBC. 2023.3.28)

# 공동체 금융

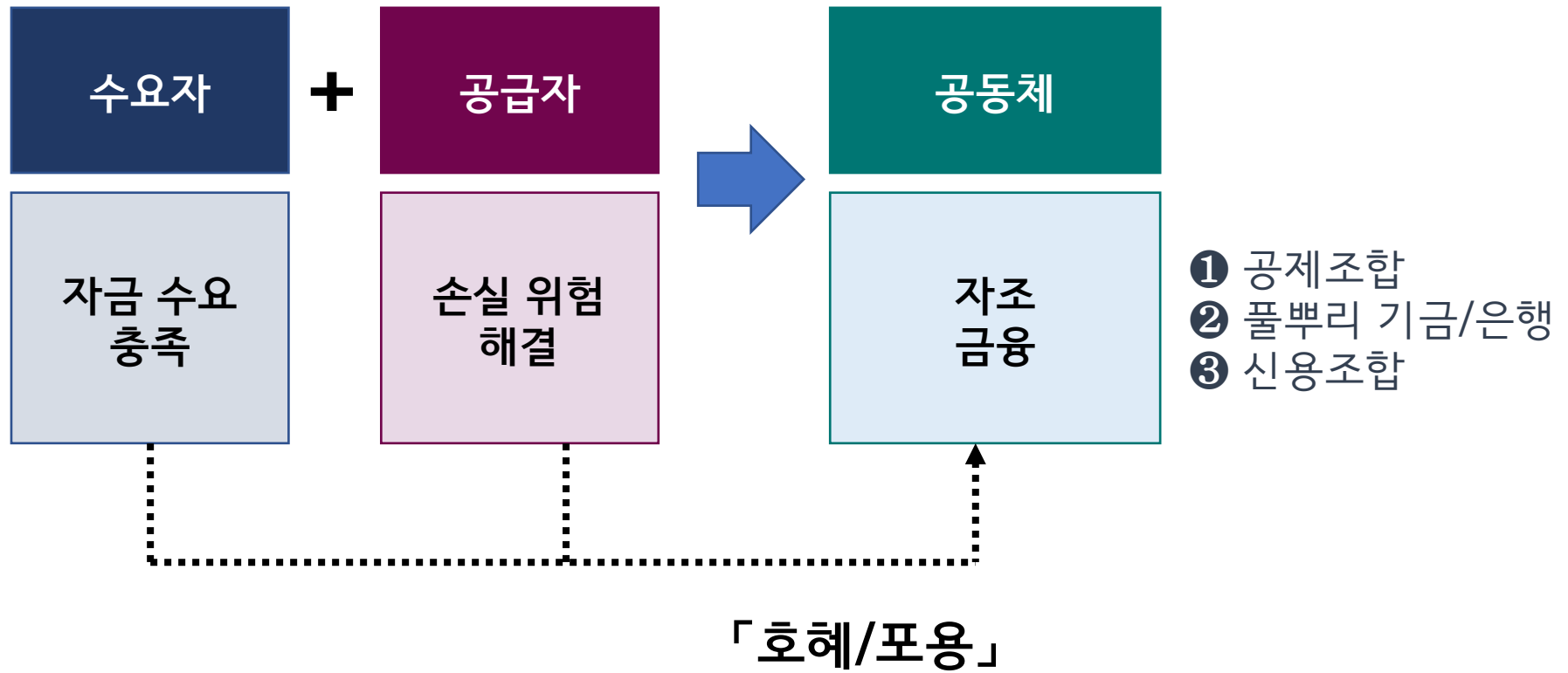
community finance

: 공동체가 추구하는 가치에 부합하는 일에 돈을 투입하는 것  
= “사람”을 먼저 생각함  
= 금융을 “도구”로 바라봄



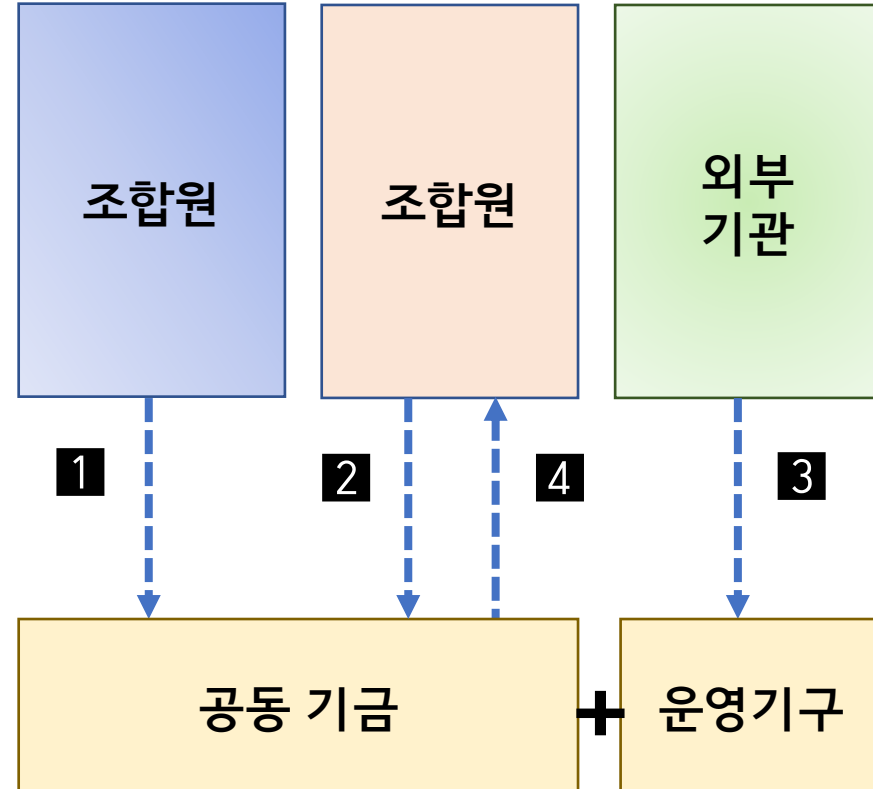
결핍을 메우고  
금융의 사회성을 회복함

# 공동체금융 : 작동원리



# 공제 조합

- 1 조합원**  
: 출자 / 부조
- 2 조합원**  
: 출자 / 부조
- 3 외부 기관**  
: 기부 / 출연 (운영비 충당)
- 4 조합원**  
: 용자 지원 / 부조금



# 공제조합

FRIENDLY SOCIETY

협동조합



SINCE 2010  
(생협법 개정)

활동가



SINCE 2014

자활기업



SINCE 2017

노동조합



SINCE 2021



# 상호부조 천 원의 행복

조합원이 스스로 조성한 금액으로 자치적인 생활안전망을 도모하는 상호부조사업

## 01 금전적 어려움 해소

- 높은 은행 문턱
- 신용불량
- 보증, 담보필요 해소

## 02 스스로 만드는 안전망

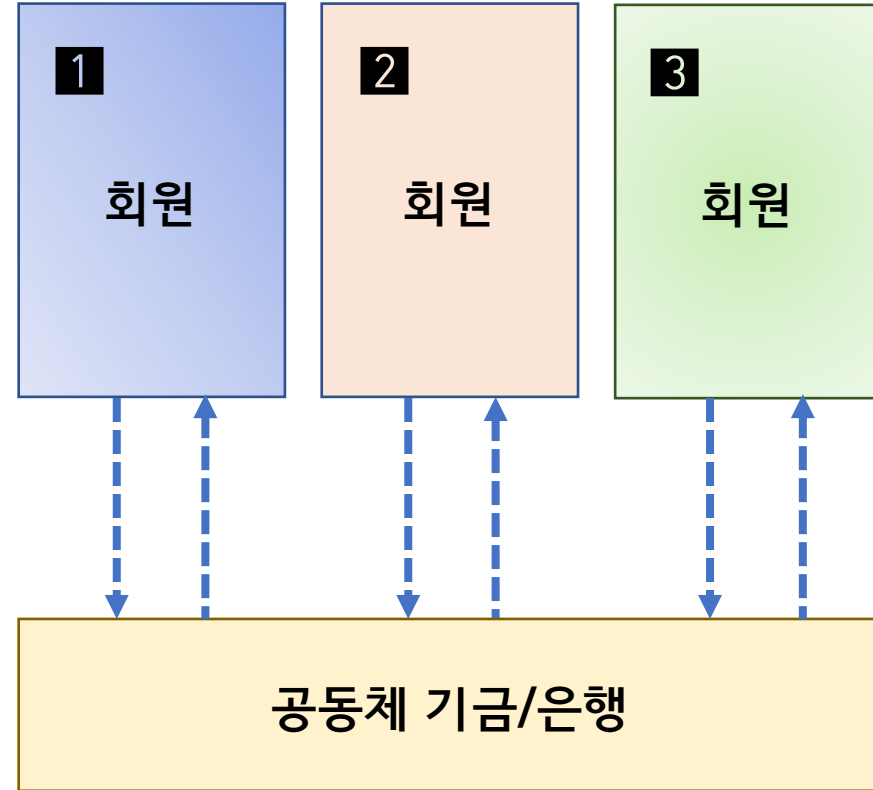
- 협동과 나눔
- 생활 속의 실천

## 03 조합원의 실천력 강화

- 계획경제 실천
- 저축성 함양
- 긴급상황 시 서로 돕는 장

# 풀뿌리 기금/은행

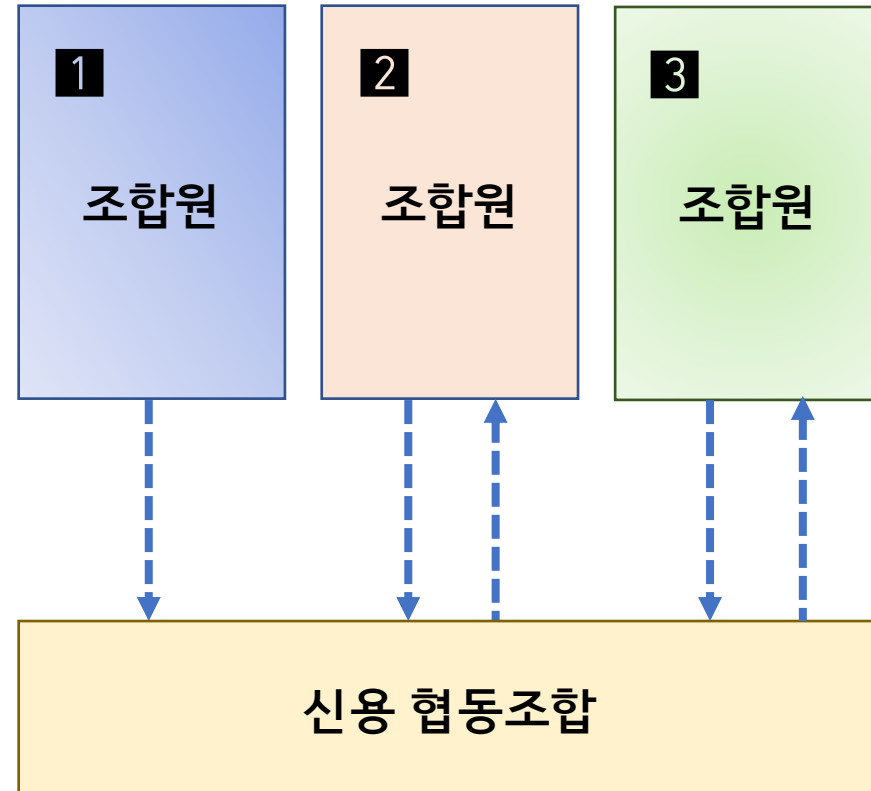
- 1** 회원  
: 권리와 의무
- 2** 회원  
: 저축과 대출
- 3** 은행  
: 관계금융 방식 실현



: 빈고/모아/토닥/희년함께.....

# 신용 조합

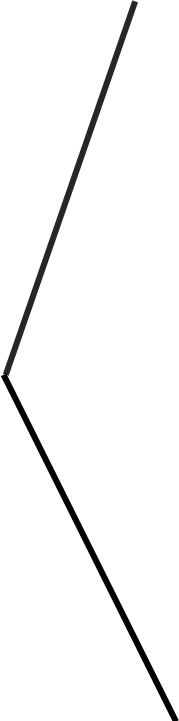
- 1 조합원**  
: 출자 (예금, 적금)
- 2 조합원**  
: 대출 / 공제(보험)
- 3 신용조합**  
: 자금 운용 / 복리 증진



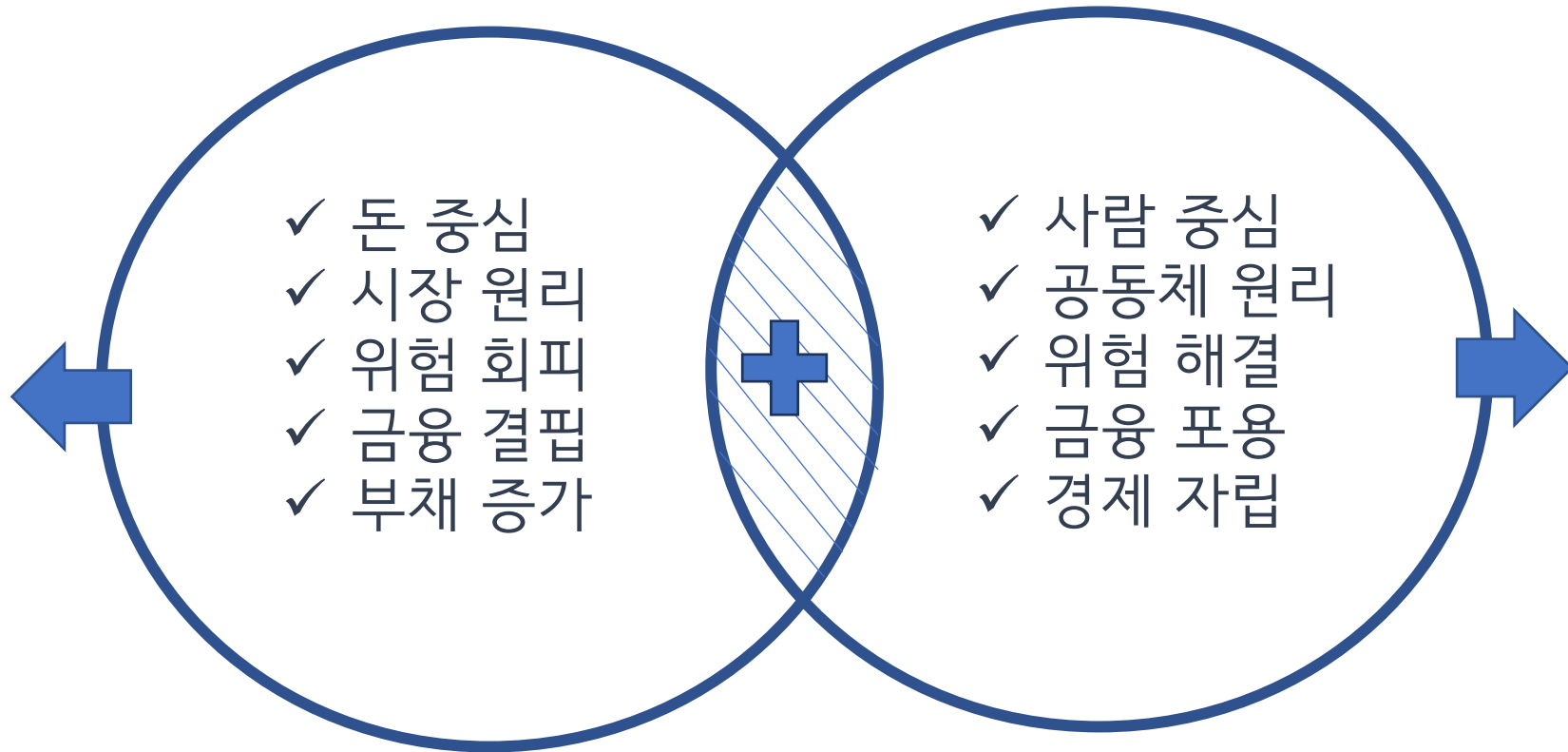
: 청년신협



# 확인된 사실들

- 
- ✓ 금융은 “회수”를 전제로 하는 사업이다.
  - ✓ 소득이 없는 이에게 빌려준 돈은 돌려받기 어렵다.
  - ✓ 극저신용자 대출은 채무상환에 쓰일 가능성이 높다.
  - ✓ 금융의 일반원리를 함부로 무시하면 안 된다.
  - ✓ 시장금융 질서에서 벗어나려면 새로운 운영원리 및 접근방법을 정립해야 한다.
  - ✓ 성/패 여부를 떠나 경험의 축적이 필요하다.
  - ✓ 관건은 “공동체성의 체계화”다.

# 시장 vs 공동체



# MC : 그라민 은행



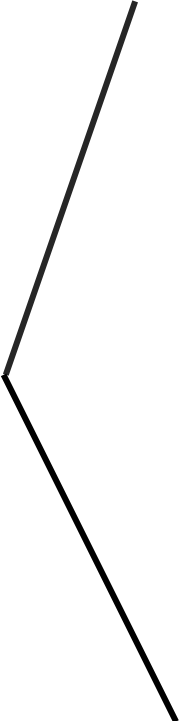
- ✓ 탈 빈곤
- ✓ 자립 의지를 갖춘 이에게 돈을 빌려주자 !
- ✓ 집단대출 (Group-lending)
- ✓ 도덕적 해이 방지를 위한 장치 마련
- ✓ 전담 관리자 (RM)
- ✓ 정례 모임을 통한 정보교류 및 단합

# G. LENDING : PROCESS



# CDFIs

(community development financial institution)

- 
- ✓ 은행/신용협동조합/대부업체 등 법인격 다양
  - ✓ 시장금융 원리/방법론 따르지 않음
  - ✓ 자체적인 심사평가 기준 보유
  - ✓ 확실한 자금 유입 채널 보유 (은행/지역재투자법)
  - ✓ 끈끈한 지역 유대, 공동체성 유지
  - ✓ 기본에 충실 (예금/대출)
  - ✓ 금융+비금융 지원 프로그램 결합 운영

# 핵심 질문

1. 공동체금융이  
필요한 이유가 무엇인가?



2. 무슨 역할을  
수행할 것인가?

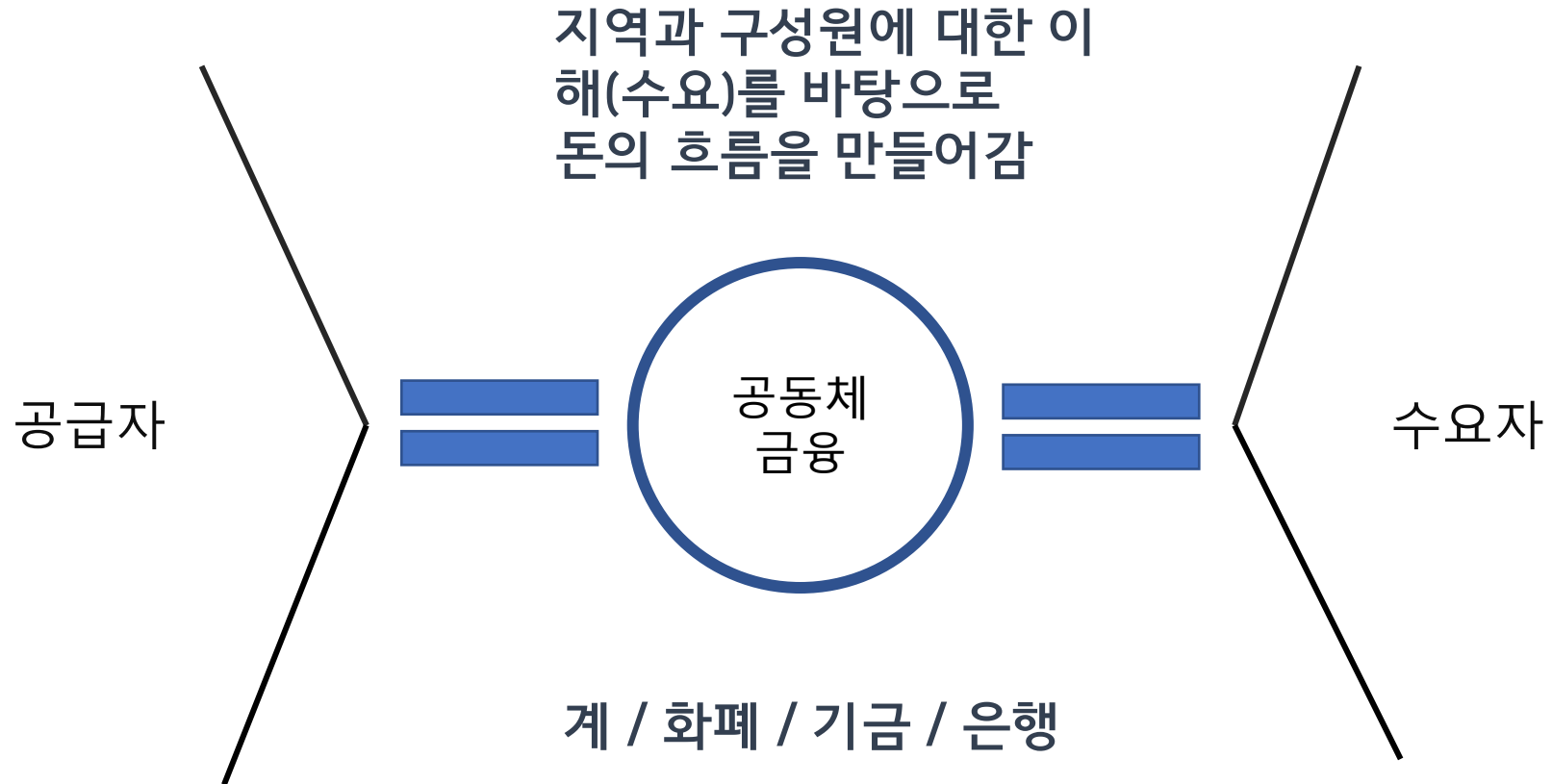


3. 운영 원리와  
방법론은 무엇인가?



4. 조직 형태를  
어떻게 가져갈 것인가?

# 역할



# 두 개의 바퀴





# 자금 조성

✓ 독립운동 자금은 어떻게 모았을까?

1. 일본군 현금수송 마차를 습격한다.
2. 돈 많은 지주/친일파를 협박한다.
3. 채권을 발행한다.
4. 모금운동을 전개한다.

# 자금 운용

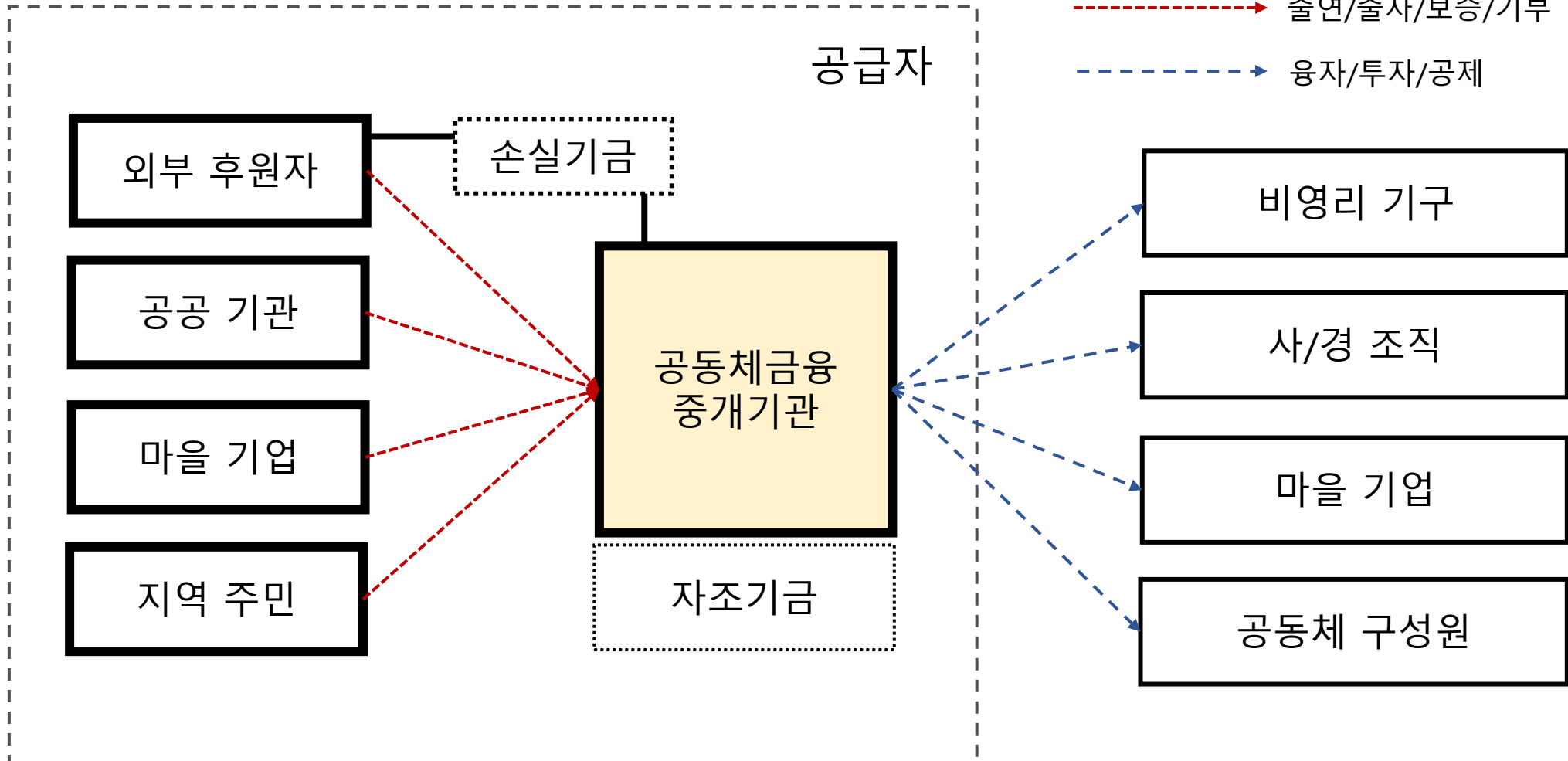
✓ 지속가능성을 어떻게 담보할 것인가?

1. 규모에 너무 집착하지 마라.
2. 운영비를 마련할 방안을 세워라.
3. 손실방지 대책을 마련하라.
4. 믿음의 공동체를 건설하라.

# 기억해야 할 것들

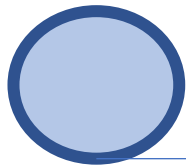
1. 작은 성공의 경험 축적 : 우공이산의 지혜
2. 운영비 마련 : 시스템 안(인정!) / 밖(가치 판매)
3. 손실방지 대책 : 도덕적 강제 / 손실기금 마련
4. 믿음의 공동체 : 기다림의 미학  
(돈이 아니라 연대를, 이자가 아니라 연대정신을!)

# 공동체금융 운영체계



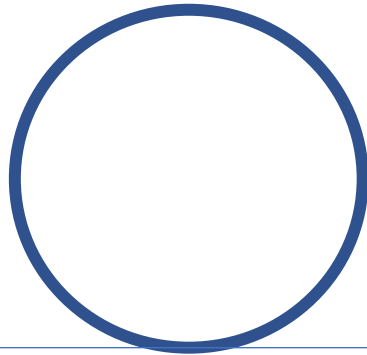
# 발전 단계

- 1) 자조기금 운영
- 2) 외부자원 연계



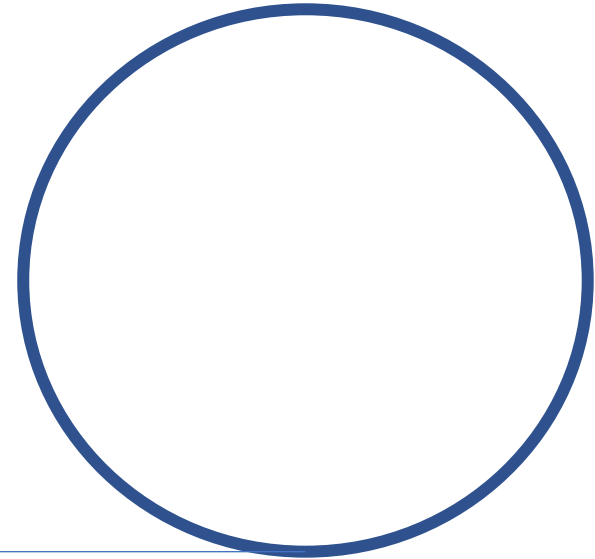
씨앗기

- 1) 투/융자 경험 축적
- 2) 자격(금융기관) 취득



발아기

- 1) 여/수신 가능
- 2) 대안금융 전문기관

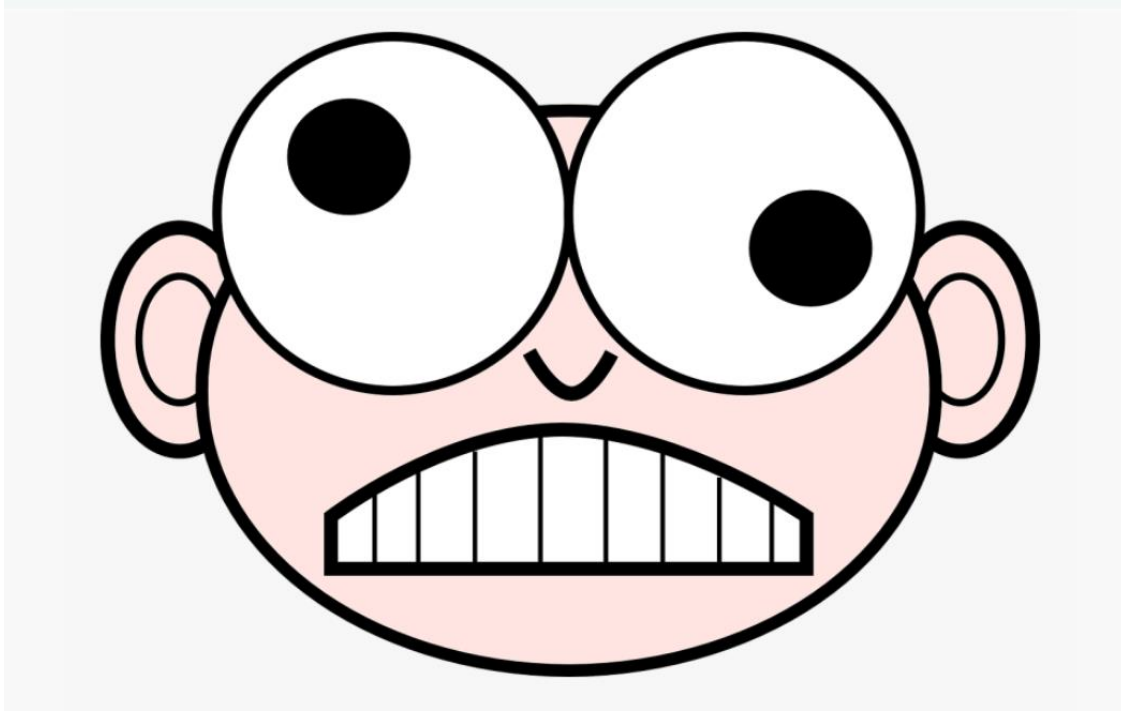


성장기



1960년 노동인민금고가 문을 열었을 당시에는 직원이 두 사람 뿐이었다. 그러나 이후 4반세기 동안 노동금고는 스페인에서 가장 수익성이 높은 저축기관 중 하나로 성장했고, 몬드라곤 복합체를 강화시키는 중심적인 역할을 하고 있다.

“몬드라곤에서 배우자” (p97)



소명의식을  
가진 사람

감사합니다.



사회적금융연구원  
Social Finance Research Institute