

# 국내 대안금융 생태계 지도 그리기

정진영 · 홍다솜

국내 금융커먼즈 생태계 지도 그리기

# INDEX

01

연구의 배경

02

연구 진행 경과

03

국내 대안금융 담론의 지형

04

대안금융 생태계 지도 그리기

05

대안금융 생태계 조성하기

# 01 연구의 배경

- ‘금융 커먼즈’ 상상하기 | 기존 자본주의적 금융시스템에 대한 비판을 넘어, 새로운 형태의 금융을 어떻게 만들 것인가?

커먼즈를 위한 금융

커먼즈를 만드는 과정에서 나타나는 커머너들의 금융 실천

커먼즈로서의 금융

금융 기관 · 자본 · 관행 · 지식 그 자체를 커먼즈로 만들어가는 금융 실험과 공동체

- ‘금융 생태계’ 지도 그리기 | 대안금융 실험 및 공동체는 어떻게 대안적인 금융 지식·논리·관행을 재생산하는가?

금융체계를 다양하고 이질적인 생태계들의 상호구성적인 연합 혹은 관계적인 배열로 바라봄.  
이로써 금융실험과 공동체가 ‘자본주의적’이라고 여겨지는 기존의 금융체계와 제도와 관계를 맺는 방식,  
그리고 ‘대안적’이라 여겨지는 금융 지식 · 논리 · 관행 · 관계를 형성하는 과정을 포착함.  
나아가 대안금융 생태계의 조성을 위한 방향을 모색함.

# 01 연구의 배경

## 한국도시연구소

- 「공유지 확산을 위한 공유지 기금의 조성방안」이 2022년 소액연구지원사업 대상으로 선정되어 연구 지원을 받음

## 공동체은행 빈고

- 아카이빙팀 구성원을 중심으로 「빈연구소」를 설립
- 「빈연구소」의 연구원들이 공동으로 연구 진행

## 아시아도시사회센터

- 금융커먼즈 탐구 및 일부 인터뷰 공동 진행
- 금융커먼즈 집담회 개최 지원을 받음

## 연구자의 집

- 금융커먼즈 집담회 개최를 위한 합정동 R커먼즈 장소 지원을 받음

## 커먼즈 네트워크

- 금융커먼즈 집담회 개최 지원을 받음

## 02 연구 진행 경과

커먼즈를  
위한 금융

2022.07.19  
건맥1897  
협동조합

2022.07.25  
공유성북  
원탁회의

2022.08.03  
사람과 공간

2022.08.04  
해빛투게더

2022.08.22  
터무늬제작소

커먼즈로서  
금융

2022.08.05  
한살림  
연대기금

2022.08.11  
희년은행  
노동공제연합  
풀방

2022.08.18  
도토리회

2022.08.19  
다람쥐회

2022.08.24  
마포  
경제공동체  
모아

- 추가 인터뷰 예정 | 공터, 주민협동연합회, 비플러스, 연구자의 집 등

# 03 국내 대안금융 담론의 지형

- 국내에서는 '사회적 금융'을 중심으로 대안적인 금융 생태계 관련 담론이 형성되고, 제도화가 이루어지고 있음.
- 2018년에는 「사회적 금융 활성화 방안」이 발표되었고, 서울시의 사회투자기금 등 공공·정책재원을 활용한 사회적 금융 실험이 이루어짐.
- 민간에서는 ESG 투자, 사회책임투자 등 영리기업 투자 중심.



\*출처: 관계부처 합동 (2018). 「사회적 금융 활성화 방안」

## 03 국내 대안금융 담론의 지형

- 일각에서는 사회적 금융을 시장친화적인 금융과 공동체 친화적인 금융으로 분류하기도 함 (문진수, 2013).

### 시장 친화적 금융

- 임팩트투자, 사회성과채권, 사회책임투자, 마이크로 파이낸스 등
- 기존 금융체계의 금융구조·논리·관행을 유지한 채로 투자 대상의 전환을 추구하는 경향

### 공동체 친화적 금융

- 신용협동조합, 지역화폐, 지역(개발)금융, 협동금융, 연대금융, 공제회, 공동체 토지신탁 등
- 지역, 노동, 종교, 시민사회, 청년 등 여러 주제를 중심으로 다양한 스케일의 금융공동체가 형성
- 새로운 화폐·자본순환의 경로와 금융구조·논리·관행을 창조하는 경향



국내 대안금융 생태계는 기존 금융체계 및 다른 금융 생태계와 다양한 형태의 관계 맺기를 시도함.

각 생태계는 상호 금융의 지식과 관행을 모방·전유하며, ‘자본주의적-대안적’ 금융의 경계를 넘나드는 모습을 보여줌

# 04 대안금융 생태계 지도 그리기 | 대안금융 실험·공동체의 목적과 지향

- 대안금융 실험·공동체들은 다양한 목적과 지향을 가지고 있으며, 많은 경우 시민사회 운동의 지형과 결합된 형태를 보임.
- 금융을 제공하는 대상이 누구이고, 어떤 형태인지에 따라 대안금융 공동체의 특성 역시 달라짐.

	대안금융 공동체	공동체 특성	지향점 및 주요활동	시민운동과의 결합지점	금융 제공 대상
커먼즈를 위한 금융	건맥1897 협동조합	지역자산화운동	공간조성 및 지역활동	도시재생	구성원
	공유성북 원탁회의	지역문화생태계 및 거버넌스	지역거버넌스 및 공간 형성	지역/문화	구성원
	사람과 공간	지역자산화운동	공간조성, 지역 및 민중의 집 활동	민중의 집	구성원
	해빗투게더	지역자산화운동	공간활용	사회적 경제	구성원
커먼즈를 위한 금융 + 커먼즈로서의 금융	(사) 연구자의집	연구자 및 지식 커먼즈운동	연구자 공간지원 및 지식커먼즈 형성	연구자/지식	구성원
	터무니 제작소	청년주택지원금융	청년주거지원	청년	타공동체
	희년은행	희년함께 무이자은행	청년 주거 및 금융지원	청년/종교	구성원 / 타공동체
	공동체은행 빈고	탈자본 공동체은행	탈자본 지향 및 (주거)공동체 지원	주거/공동체	구성원 / 타공동체
커먼즈로서의 금융	한살림연대기금	한살림생산자지원금융	한살림 생산자금융지원, 대안신용평가 시스템 개발	농업 생산자 및 소비자	구성원 / 타공동체
	노동공제연합 풀빵	노동자공제조합	노동자 공제활동	노동	구성원 / 타공동체
	도토리회	홍동면 무이자은행 및 지역화폐운동	지역순환경제 및 지역이웃 금융지원	지역	구성원
	다람쥐회	영등포산업선교회 및 지역노동자 경제공동체	지역민 등 금융지원	지역/노동/종교	구성원
	마포 경제공동체 모아	지역화폐 및 지역은행	지역순환경제 및 지역이웃 금융지원	지역	구성원
	주민협동연합회	지역자활조합연합회	지역이웃지원	지역	타공동체
비플러스	사회적 P2P 금융	임팩트 투자	금융	타공동체	

## 04 대안금융 생태계 지도 그리기 | 대안금융의 구조 및 관행

- 각 공동체별로 다양한 금융 구조 및 관행을 갖고 있으며, 새로운 금융 관행 · 지식 · 흐름을 형성함

### 자금수요자

커먼즈 형성주체, (주거)공동체, 노동자, 청년, 지역민, 연구자  
지역경제주체, 농업 생산자 등

시민자산/커먼즈 형성,  
새로운 금융주체의 형성



### 금융기관

무이자은행, 신용협동조합, 공제회,  
지역은행, 공동체은행, 사회적금융협동조합,  
공동체 연합 금융기관, 사회적 P2P 금융 등

지역순환경제 경로 구축, 탈자본 금융논리 형성,  
금융주체 간 새로운 관계 형성, 사회적 목적의  
금융서비스 개발, 금융수익의 전유, 대안적인  
신용평가시스템, 소셜예금, 대출포인트 제도,  
지역화폐 어플리케이션 개발



### 자금공급자

시민, 지역민, 협동조합원  
노동자/주거/종교 등 각종공동체,  
지역경제주체, 정부 등

무이자출자, 조합 기금형성 참여,  
앵커자본의 역할, 조합원 출자 및 회비,  
시민자산화 지원사업, 빈집 매입사업,  
상호부조, 새로운 관계의 형성

# 04 대안금융 생태계 지도 그리기 | 대안금융의 구조 및 관행

- 각 공동체별로 다양한 금융 구조 및 관행을 갖고 있으며, 새로운 금융 관행 · 지식 · 흐름을 형성함

	대안금융 공동체	주목할 만한 금융 관행
커먼즈를 위한 금융	건맥1897 협동조합	지역자산화운동 중심의 거버넌스 형성 경험, 다양한 지원사업/금융기관을 활용한 커먼즈 조성의 경험
	공유성북 원탁회의	지역문화생태계와 시민자산화의 연계, 민주적 거버넌스 구축의 경험, 공공사업의 적극적 활용
	사람과 공간	민중의 집과의 연계, 공간 매개의 시민/노동운동의 촉진 경험, 사회적 협동조합 설립
	해빛투게더	다양한 지원사업 및 금융기관을 활용한 커먼즈 조성의 경험, 독특한 의사결정 구조
커먼즈를 위한 금융 + 커먼즈로서의 금융	(사) 연구자의집	커먼즈와 금융의 결합 시도, 지식 및 공간 커먼즈 조성의 경험
	터무니 제작소	청년 주거공동체와 지역활동 결합, 신탁 소셜예금 활용, SH빈집매입사업과의 연계
	희년은행	무이자출자, 재무상담, 대출포인트 제도, 청년소액/긴급대출 및 주거대출 경험
	공동체은행 빈고	탈자본은행, 공동체금융, 금융수익 커머닝, 건강계/공통계/빈땅협동조합 등 다양한 금융실험
커먼즈로서의 금융	한살림연대기금	대안적인 신용평가 체계 개발, 소비자협동조합/농업생산자조직/금융전문가 기반, P2P업체와의 결합, 대부업등록
	노동공제연합 풀빵	노동공제 프로그램의 운영, 노동공제회 간 전국연합조직 구축 및 운영의 경험
	도토리회	무이자출자, 지역화폐와의 연계, 지역순환경제 구축의 경험, 면단위 지역기반의 금융실험
	다람쥐회	협동조합간 연합, 새로운 금융상품의 모색, 신용협동조합의 경험
	마포 경제공동체 모아	소비자와 지역상점을 연결하는 지역순환경제 구축의 경험, 지역화폐 어플리케이션, 지역공동체 은행
	주민협동연합회	지역공제조합의 전국 연합회로서의 경험, 사회적협동조합 설립의 경험
	비플러스	임팩트 투자, P2P 플랫폼, 여러 커먼즈 실험 및 금융 커먼즈와의 연대 경험

## 04 대안금융 생태계 지도 그리기 | 대안금융 생태계의 관계 맺기

- 대안금융 생태계들은 공공기관, 금융기관, 제도, 공동체, 지역, 다른 대안금융 생태계 등과 다양한 형태의 관계 맺기를 시도함

### 공공기관과의 협력

건맥1897  
해빛투게더  
터무늬제작소  
사람과 공간  
모아

### 금융기관과의 협력

건맥1897  
해빛투게더  
터무늬제작소  
사람과 공간  
한살림연대기금

### 금융제도의 이용

한살림연대기금  
터무늬 제작소

### 지역 및 공동체와의 연대

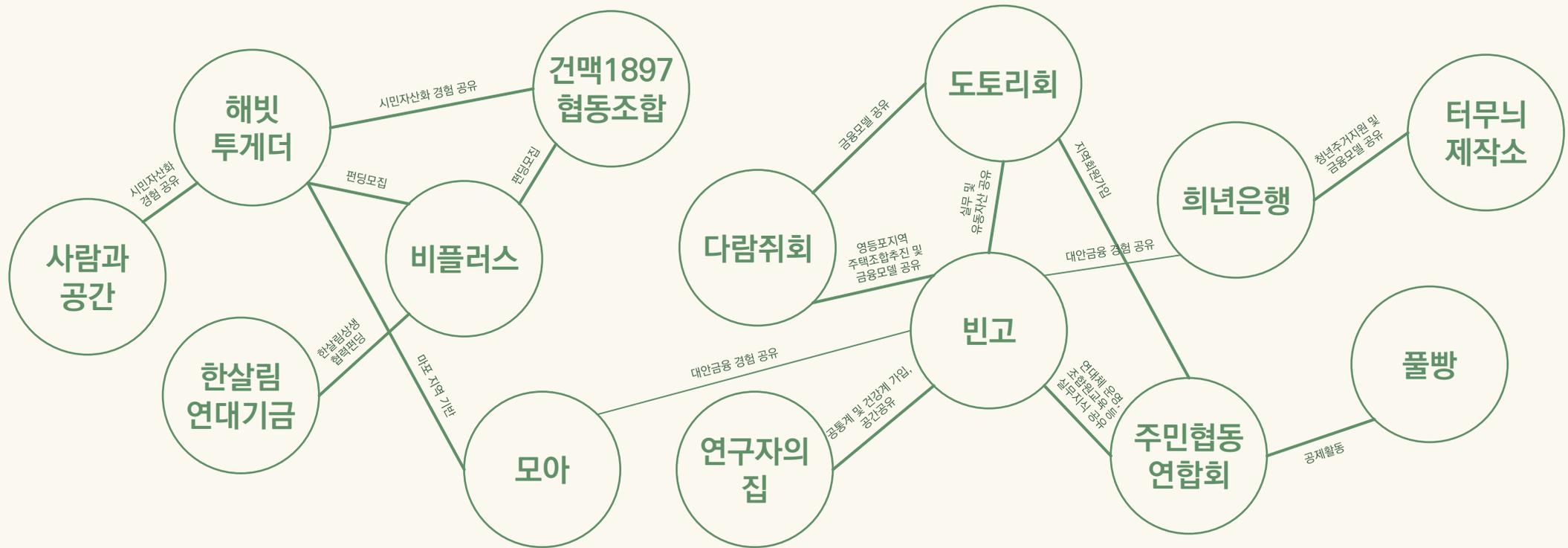
도토리회  
다람쥐회  
모아  
공유성북  
풀빵

### 네트워크 형태의 협력

주민협동조합  
풀빵  
도토리회  
빈고

# 04 대안금융 생태계 지도 그리기 | 대안금융 생태계의 관계 맺기

- 대안금융 생태계들은 공공기관, 금융기관, 제도, 공동체, 지역, 다른 대안금융 생태계 등과 다양한 형태의 관계 맺기를 시도함



대안금융 공동체들과 함께하는 금융커먼즈 집담회

## 05 대안금융 생태계 조성하기 | 대안금융 생태계의 고민들

- 대안금융 생태계의 조성 and 활성화에 있어 여러 장애 요인이 파악되며, 이는 크게 자금조달 · 운영 · 제도화에 관련됨

### 자금조달

- 제한적인 지원 금융 (지원 금융의 변동성, 지원 금융을 받기에는 불안정한 담보 및 신용)
- 원금상환의 어려움 및 유동성 위기에 대한 취약성

### 운영

- 상근자 및 운영 인력의 부족
- 운영비용 마련에서의 어려움
- 규모화 및 리스크 관리의 어려움

### 제도화

- 법적 · 제도적 지위 확보의 어려움 (관련 법·제도의 부재, 기존 제도의 까다로운 재무 및 전문성 관련 요건)
- 기존 제도와의 충돌 문제
- 대안금융 생태계가 추구하는 가치와 제도화 과정의 충돌 문제
- 제도화의 어려움은 규모화, 운영, 자금조달의 문제를 초래하는 원인이 되기도 함

## 05 대안금융 생태계 조성하기 | 대안금융 생태계의 고민들

- 특히 제도화와 관련된 고민은 대안금융 공동체가 다양한 조직 형태를 띠게 되는 원인이 되기도 함

### 협동조합

대안금융 공동체들이 가장 많이 택하는 제도적 형태. 지분중심의 방식이 아니라는 점이 선택의 이유로 작용함. 사회적 협동조합의 경우에는 금융기관도 허용함.

### 법인

사단법인 및 재단법인격을 가지고 공제/금융 활동을 진행함. 하지만 금융활동을 하는 데에 근거법이 존재하는 것은 아님.

### 주식회사

큰 규모의 자금을 대해 합법적인 여수신을 진행하기 위해 주식회사 형태를 활용하기도 함. 주식회사 설립의 어려움과 거버넌스의 민주성이 문제가 되기도 함

### 대부업체

금융기관으로 제도화 되기에 상대적으로 용이. 대부업체의 이미지는 대안금융 공동체가 조직 형태로서 대부업체를 선택하는 것을 가로막기도 함. P2P 플랫폼은 최근 온라인투자연계금융업(P2P)으로 전환됨.

### 계

제도화되지 않은 비법 조직형태를 취하는 것을 의미. 제도화되지 않은 많은 대안금융 공동체가 선택하는 형태로, 제도 밖에 위치하여 유연성과 불안정성을 모두 가짐.

# 감사합니다!

---

대안금융 생태계의 고민을 해결하고, 국내 대안금융 생태계의  
지형을 확장하기 위한 연대의 필요성이 여러 차례 제기되었습니다.

2부에서는 상호 경험을 공유하고, 공동체 간의 연대의 가능성을  
모색하는 시간을 가져보아요!