

## 목 차

- 전자화폐란?
- 전자화폐의 보급 확산 요인
- 전자화폐의 미래모습 : 스마트 카드
- 전자화폐의 미래모습 : 모바일 폰
- 전자화폐 도입의 경제적 효과(1)
- 전자화폐 도입의 경제적 효과(2)
- 전자화폐 도입의 경제적 효과(3)
- 전자화폐 도입의 경제적 효과(4)
- 전자화폐 규제의 필요성
- 전자화폐의 원활한 도입을 위해서는?

전자화폐 도입의 경제적 효과

## 전자화폐란?

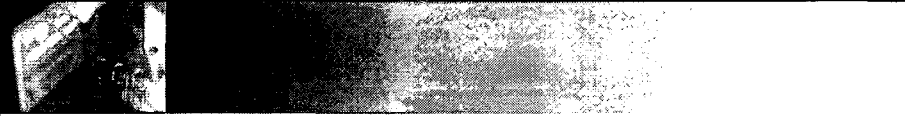
- 전자적 수단을 사용하는 화폐로 은행계좌에 직접적으로 접근하지 않고 컴퓨터 파일 형태로 화폐가치를 보관하고, 이를 사용하여 대금을 지불하는 기술적인 수단

전자화폐 도입의 경제적 효과

## 전자화폐의 보급 확산 요인

- 정보기술의 발전으로 기술적인 장애물을 제거
  - Gormez and Capie(2000)의 설문조사
    - 응답자의 47%이상이 전자화폐의 확산을 막는 가장 큰 장애요인으로 “기술적인 기반시설의 미비(단말기 및 충전기 설치, 소프트웨어 준비 등)”이라 답하였음
  - 현재와 같은 속도로 정보기술이 발전한다면 이는 큰 문제가 아님
- 전자상거래의 증가가 전자화폐의 사용을 촉진
  - 국경을 넘는 전자상거래의 증가
  - 전자상거래는 21세기 기업경영 및 마케팅 방식으로 계속 확대될 것임

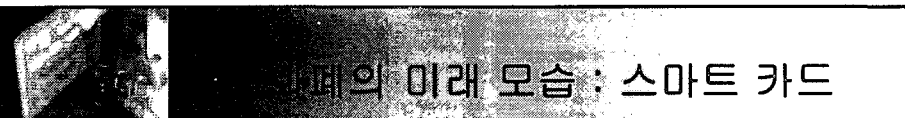
전자화폐 도입의 경제적 효과



### 정보기술에 대한 경제주체들의 인식변환

- 정보기술에 대한 경제주체들의 인식변환
  - 개인용 컴퓨터와 인터넷의 보급 확대로 새로운 정보기술에 대한 저항이 감소
  - 암호화의 기술진보로 소비자의 신뢰감 형성


정보기술 도입의 경제적 효과



### 미래의 모습 : 스마트 카드

- 금융거래 기능
  - 선불, 직불, 후불 기능을 모두 수용
- 신분이나 접근 기능
  - 연금, 보건, 의료, 운전면허증, 열쇠 등
- 교통 기능
  - 버스나 지하철요금, 주차장을 비롯한 공공시설 요금, 고속도로 통행요금 등
- T-commerce에의 활용
  - 디지털 셋톱박스를 통한 접속에 활용
- CRM을 통한 고객관리에의 활용
  - 고객정보와 구매이력 등을 자동적으로 수집하여 고객로열티 프로그램 시행


스마트 카드 도입의 경제적 효과



## 이제부터의 미래모습 : 모바일 폰

- 이동전화 가입자와 무선상거래의 확대
  - Forrester Research에 따르면 2003년 17억 명, 2005년 23억 명을 전망
  - UMTS forum에 따르면 전세계 무선상거래 규모 2003년 130억 달러, 2010년 2,700억 달러 전망
- 이동전화에 칩을 부착
  - 가치저장, 보안, 인증 등 제공
  - 카드리더기, PC, 모뎀, PDA 등이 필요 없음


경제적 효과



## 이제부터의 미래모습 : 모바일 폰

- 국내 현황
  - KTF, SKT, LGT의 기술표준화 논의
  - 이동통신사와 금융회사(은행, 신용카드사)간의 칩 방식 논란
- 향후 수년 내에 국내에서는 이동전화를 이용한 결제가 스마트카드를 이용한 결제를 추월할 것으로 예측


경제적 효과



## 전자화폐 도입의 경제적 효과(1)

- 지급제도의 효율성 개선
  - 화폐 발행비용이나 사용비용 및 보관비용 등의 절감, 금융기관의 생산성 증가
- 전자상거래의 확산에 따른 전자결제 수요증가에 부응
- 조세투명 효과
  - 비록 상품거래에 참여하는 개개인의 익명성은 보장되나, 각 경제주체의 수입과 지출이 전자적인 수단으로 기록되므로 조세형평성 구현에 기여
  - 근로소득자와 자영업자간의 세원 노출 차이를 완화시킬 수 있음

전자화폐 도입의 경제적 효과



## 전자화폐 도입의 경제적 효과(2)

- 현금수요의 감소
  - 신용카드나 급여이체의 예
  - 중앙은행의 통화공급 조절을 통한 시중은행 통제력 약화
- 정부의 화폐주조이차 감소
  - 새로운 지불수단 발행자에게 주조차익이 이전됨
- 유통속도의 증가로 인플레이 유발
  - 수 초 내에 결제와 청산이 되므로 통화량 증가와 인플레이션 유발 가능성
- 자금세탁과 세금회피 가능성
  - 미국의 자금세탁방지법(1994), 통일화폐서비스법(2000)제정
  - 국제거래에서 전자화폐 결제가 보편화될 경우 세금회피 가능성

전자화폐 도입의 경제적 효과

### 전자화폐 도입의 경제적 효과(3)


- 네트워크 효과
  - 네트워크의 크기 증대가 해당상품의 효용을 증가시키게 됨
  - 상호 경쟁적인 네트워크 재화 중에서의 선택은 네트워크의 크기에 따라 결정
  - 전화나 신용카드의 보급이 네트워크 효과의 대표적인 예
  - 유럽과 아시아 국가들의 전자화폐 보급 확대가 우리에게도 영향

전자화폐 도입의 경제적 효과

### 전자화폐 도입의 경제적 효과(4)

- 전자화폐를 이용할 경우 거래비용 절감액 산출
  - (대전, 충남, 충북 인구 수) \* (일인당 평균거래비용 절감액)
  - (전자화폐 취급상점 수) \* (건 당 처리비용 절감액)
  - (전자화폐 사용에 따른 은행의 처리비용 절감액)
- 몬덱스 전자화폐의 실험
  - 영국 스윈던 : 5개월 동안 1인 당 일주일에 평균 3파운드 사용
  - 캐나다 구유프 : 월 평균 13.8 캐나다 달러 사용
  - 미국 뉴욕 : 월 평균 약 1 달러 미만 사용

전자화폐 도입의 경제적 효과




◦ 인터넷뱅킹의 비용절감 효과

고객 접점	점포	전화	ATM	PC통신	인터넷
거래건당비용(\$)	1.07	0.54	0.27	0.05	0.01

◦ EBPP 도입에 따른 비용절감액 추정  
 - 보급률이 100%일 경우 최대 약 1조원 정도 절감


*전자화폐 도입의 경제적 효과*



◦ 전자화폐 규제의 필요성

- 전자화폐 발행기관의 위험
- 통화신용정책과 통화주조이차
- 소비자 보호 문제
- 새로운 범죄발생 가능성
- 국제거래 문제


*전자화폐 도입의 경제적 효과*



## 전자화폐의 원활한 도입을 위해서는?

- 미국 재무성의 전자화폐 보고서
  - 전자화폐의 미래를 밝게 전망
  - “20세기에 탄생한 전자화폐는 향후 그 활용도가 크게 높아질 것이나 문제는 얼마나 빨리 실제 화폐를 대체할 정도로 성능이 개선되며, 얼마나 빨리 사용자로부터 인정을 받는 것”이라고 언급


전자화폐 도입의 경제적 효과



- 사용자에게 다양한 혜택이 주어져야 함
  - 구매대금 할인, 각종 쿠폰 제공, 복권 제공, 세금감면 등
- 사용자 부류의 공통점을 찾아야 함
  - 미국 뉴욕 맨하탄 실험과 영국 엑서터대학 실험
  - 가격탄력성이 높은 계층을 대상으로 해야
  - 새로운 변화를 적극 수용하려는 계층을 중심으로 보급해야
- 전자화폐의 경쟁상대를 타당하게 설정해야 함
  - 신용카드와의 경쟁보다는 소액현금의 대체에 우선 집중해야
  - 보관의 편리함과 세세한 단위까지의 결제 가능성을 높여야


전자화폐 도입의 경제적 효과



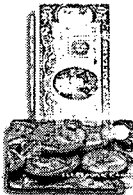


- 전자화폐 단일 목적보다는 다기능의 스마트카드로 도입해야 함
  - 지갑 속 여러 장의 카드를 하나로 통합하여 전자화폐의 유용성을 제고해야
  - 엑스터대학의 설문조사 : 87%의 응답자가 몬덱스카드를 은행카드가 아닌 대학카드로 인식
- 초기 기술적인 문제점이나 준비부족이 없어야 함
  - 단말기가 자주 작동하지 않거나 오작동 하는 경우 전자화폐에 대한 초기 불신은 보급에 결정적인 악영향을 주게 됨

전자화폐 도입의 경제적 효과



- 네트워크 효과의 고려
  - 네트워크 효과가 충분히 작용할 수 있을 정도의 규모로 실시되어야 함
  - 네트워크의 확충은 전자화폐 사용에 따른 효용을 증대 시킴



전자화폐 도입의 경제적 효과