



북한의 결제제도

1. 결제제도의 개념

일반적으로 결제제도란 경제활동의 결과 발생하는 거래당사자간의 채권채무관계를 화폐적 가치의 이전을 통하여 청산하는 제도적 장치를 말한다. 북한에도 결제제도가 있어서 경제활동에 일정한 기능을 수행하고 있다. 북한은 결제가 이루어지는 장소의 범위에 따라 결제 유형을 국내결제와 국제결제로 구분하고 있다. 북한에서의 결제방식은 당국이 거래형태에 따라 결제방식을 미리 정해 놓고 있기 때문에¹⁾, 계약당사자간의 합의에 의하여 결제방식이 결정되는 자본주의 국가와는 크게 다르다.

2. 국내결제

국내결제는 북한영역 안의 거래당사자간의 경제활동과 관련한 채권채무를 청산하는 결제로서, 화폐 거래형태에 따라 현금결제와 무현금결제로 구분된다.²⁾ 현금결제는 현금을 授受하는 결제형태로, 주로 주민들과 상업·서비스 기관간의 거래와 관련하여 이루어지며, 기관·기업소³⁾간에서는 금지 제하되 범위에서 이루어진다. 무현금결제는 은행에 설치된 계좌를 통하여 화폐자금을 이동하는 방법으로 이루어지는 결제, 즉 현금이 아닌 문서상으로만 이루어지는 결제형태로, 국내결제의 주된 형태이다.⁴⁾ 사회주의 사회에서의 무현금 결제

- 1) 북한은 '지불거래에서 무현금결제와 현금결제 대상을 명확히 규정하고 그것을 철저히 준수하는 것은, 사회생산물의 생산과 유통을 계획적으로 실현하며 나라의 화폐유통을 공고히 하는데 중요한 의의를 지닌다'고 설명하고 있으며(사회과학출판사, 재정금융사전, 1995, p.1019), 우리가 사용하는 '지급'이라는 용어 대신 '지불'이라는 용어를 사용하고 있음.
- 2) 무현금결제는 모든 물자를 계획에 의하여 공급하는 것을 전제로 하는 제도이나, 물자부족과 자재난으로 인하여 사회주의 계획경제체제가 붕괴됨에 따라, 공식적 결제제도인 현금·무현금 결제제도 이외에 기업소들끼리 자재를 서로 교환하는 물물교환 형태가 등장하고 있음(양문수, "북한 기업의 행동 패턴 : 비교경제체제론적 접근", 현대북한연구, 제3권 1호, 2000, 경남대학교 북한대학원, p.237).
- 3) '기업소'란 독자적으로 경영활동을 직접 조직·진행하는 단위로서 민사법률관계의 당사자자격 및 법인자격을 지니는 조직체를 말하며(사회안전부출판사, 민사법사전, 1997, p.113), 자본주의 국가의 기업체에 해당함.
- 4) 북한은 무현금결제의 의의에 대하여 ① 계약의무 이행에 대한 '원에 의한 통제'를 강화함으로써 재화의 계획적 공급을 실현시키며, ② 자재의 사장과 낭비를 없애고 자재 구입대금을 적시에 마련하도록 함으로써 유동자금 회전을 촉진시킨다고 설명하고 있음(사회과학출판사, 경제사전 제1권, 1985, p.565).

는 은행을 통해서만 이루어지며,⁵⁾ 이 과정에서 은행은 자금의 대차정산이라는 기술적 기능뿐만 아니라, 계획과 계약이 있는 물품대금의 결제만을 접수·처리하고 계약 조건에 맞게 결제방법을 선정하는 등 인·허가적인 기능까지 수행하고 있다.⁶⁾

현재 북한에서 적용되고 있는 무현금결제는 결제방법에 따라 ① 즉시지불청구서에 의한 결제, ② 무현금행표에 의한 결제, ③ 지불위탁서에 의한 결제, ④ 지불청구서에 의한 결제 등이 있다.⁷⁾

즉시지불청구서에 의한 결제는 일종의 신용장방식으로, 재화·용역을 제공한 기관·기업소가 '즉시지불청구서'를 거래은행에 제출하면 확인이나 이체 절차 없이 즉시 대금을 공급자 계좌에 입금하는 방식이다. 이 방식은 수요자로부터 대금지불을 담보하는 '물자인수위임장'을 받은 경우 또는 계획에 의한 물품 공급시 등에 적용된다.

무현금행표에 의한 결제는 우리의 수표 방식과 유사한 것으로서, 기관·기업소가 재화·용역을 제공한 다음 수요자인 기관·기업소로부터 받은 '무현금행표'를 거래은행에 제출하면 확인 또는 이체 절차 없이 즉시 대금을 공급자 계좌에 입금하는

방식이다. 이 방식은 주로 운임·서비스요금의 지불 및 상업망을 통한 소비상품 구입대금의 지불 등에 사용되며, 수요자는 거래은행에 미리 자금을 적립하거나 거래은행의 지불보증을 받은 다음 무현금행표를 발행해야 한다.

지불위탁서에 의한 결제는 일종의 송금 방식으로, 수요자인 기관·기업소가 거래은행에 대금지불을 위임하는 '지불위탁서'를 제출하면 수요자 거래은행은 수요자 계좌에서 공급자 계좌로 대금을 이체하고, 이에 입금통지를 받은 공급자가 재화·용역을 제공하는 방식이다. 이 방식은 주로 시제품·견본품의 대금을 지불하거나 서비스 제공 전에 대금을 결제할 때 등 제한된 범위에서 이용되며, 수요자는 계좌잔액 범위 내에서만 지불을 위임할 수 있다.

지불청구서에 의한 결제는 일종의 추심 방식으로, 공급자인 기관·기업소가 거래은행에 '지불청구서'를 제출하여 대금지급을 청구하면 수요자인 기관·기업소의 확인을 거친 다음 수요자 계좌에서 공급자 계좌로 대금을 이체하는 방식이다. 이 방식은 위약금, 사고보상금, 연체료 등 법적·의무적 성격의 거래에 주로 이용된다.

5) 김정일은 1990년 9월 13일 전국 재정은행 일군대회 참가자들에게 보낸 '재정은행사업을 개선강화할데 대하여'라는 서한을 통하여 "무현금결제는 모든 기관, 기업소들의 화폐자금을 은행에 집중시키는 것을 전제로 합니다. 기관, 기업소들은 화폐자금을 은행에 집중시키고 은행을 통하여서만 화폐거래를 진행하여야 합니다."라고 하였음.

6) 특히 기본건설자금(예산지출항목의 하나로서, 생산확대를 위하여 각종 시설물을 건설하는데 소요되는 자금을 말함)을 결제하는 경우에는, 은행은 공사의 질이 설계서류와 일치하는지 여부, 공사내용의 적절 시공 여부 등을 서류상 검토와 함께 현지확인 방법으로 검토할 것을 요구하고 있음(립혜경, "기본건설자금 공급에 대한 결제의 특성과 그 합리적리용에서 제기되는 몇 가지 문제", 경제연구, 2000년 제1호, 과학백과사전종합출판사, p.45).

7) 국내 무현금결제에는 이 밖에도 ① 보증대금청구서에 의한 결제, ② 신용장에 의한 결제, ③ 특별돈자리에 의한 결제, ④ 계획지불에 의한 결제, ⑤ 상쇄결제 등의 방법이 있으나(앞, 재정금융사전, p.490), 현재는 사용되지 않고 있음.

3. 국제결제

제방식은 거의 사용되지 않고 있다.¹⁰⁾

국제결제는 국가간 또는 서로 다른 나라에 있는 개별적 거래당사자간의 무역 및 비무역거래와 관련한 채권채무를 청산하는 결제로서, 거래내용에 따라 무역결제와 비무역결제로, 결제방법에 따라 현금결제와 무현금결제로 구분된다. 외화가 부족한 북한은 경제를 개선하고 대외경제관계를 발전시키기 위하여 국제결제형태를 합리적으로 규정할 것을 요구하고 있다.⁸⁾

북한은 舊사회주의권 붕괴 이전까지는 거래대상국에 따라 각각 다른 형태의 결제방법을 사용하여 왔다. 즉 사회주의 국가 및 일부 개발도상국가와의 무역거래는 청산결제방식을 사용하였으며,⁹⁾ 자본주의 국가와는 신용장결제방식을 사용하였다. 그러나 舊사회주의권 붕괴 이후에는 청산결

가. 무역결제

무역결제는 일반적인 상품의 수출입과 관련한 채권채무를 청산하는 결제로서, 이에는 신용장에 의한 결제, 대금청구서에 의한 결제, 송금에 의한 결제 등이 있다 (북한 외화관리법 제12조 및 외화관리법 시행규정 제17조).

(1) 신용장에 의한 결제

북한에서 신용장은 조선무역은행 및 외화관리기관의 승인을 받은 대외결제은행이 발행한다. 그러나 1987년 8월 서방 채권단이 북한을 채무상환불이행(default) 국가로 선언한 이후 북한의 국가신용도가 회복되지 못함에 따라¹¹⁾ 북한은행 자체 신용만으로 발행된 신용장은 국제적으로 통용

- 8) 앞, 재정금융사전, 1995, p.52. 김정일은 “대외결제사업을 잘하는 것은 다른 나라들과의 경제, 문화적 관계를 확대 발전시키는 데서 나서는 중요한 문제입니다.”라고 하였음.
- 9) 청산결제방식이란 통상 5년 단위의 장기무역 협정과 이에 따른 연도별 의정서를 체결한 다음, 거래시마다 결제하지 않고 양국의 지정은행에 개설된 청산계정에 수출과 수입액을 기장하여 두었다가 일정기간(주로 1년)을 단위로 그 대차의 잔액만을 결제하는 방식임. 북한이 청산결제방식을 운용한 국가로는 舊 소련, 루마니아, 체코, 쿠바, 파키스탄, 방글라데시 등이 있음. 한편 1995년 북한의 조선청산무역회사는 독일청산구상무역유한회사와 향후 5년간 매년 1억 달러 규모의 청산무역협정을 체결한 바 있으나 (대한무역진흥공사, 북한뉴스레터, 1995년 3월호, p.9), 그 실적은 미미한 것으로 알려지고 있음(대한무역진흥공사, 1990-2000년 북한의 대외무역동향, 2001, p.135).
- 10) 김일성은 “지금 사회주의 나라들이 거의 다 자본주의화되어 시장경제를 받아들이고 있는 조건에서 이제는 그 나라들과 지난날과 같은 방법으로 계획적인 무역을 할 수 없게 되었습니다. 얼마 전에 정무원총리가 다른 나라에 갔다왔는데 그 나라 사람들도 우리와의 무역에서 신용장을 개설하자고 하였다고 합니다. …(중략)… 이것은 자본주의적 무역방법입니다. 그러므로 우리도 이에 맞게 무역사업을 해나가기 위한 대책을 세워야 합니다.”라고 한 바 있음(조선로동당출판사, 김일성저작집 제42권, 1995, p.475).
- 11) 북한의 신용도에 대한 주요기관별 평가순위는 아래와 같음.

평가기관	평가일	평가순위
I.C.R.G (International Country Risk Guide)	2001. 10	136/140
	2000. 11	132/140
Euromoney	2001. 9	183/185
	2001. 3	185/185
I.I (Institutional Investor)	2001. 9	144/145
	2001. 3	140/145

되지 못하고 있는 실정이다.¹²⁾

신용장에는 신용장 발행은행, 발행장소, 발행날짜, 신용장 종류, 수익인, 신용장번호, 신용장 발행의뢰인, 신용장 금액한도, 신용장 유효기간 등이 기재되며,¹³⁾ 미 달러화 등 전환성 통화표시로 개설된다.

북한에서 많이 쓰이는 신용장은 그 성격에 따라 ① 취소가능신용장과 취소불능신용장, ② 확인신용장과 불확인신용장, ③ 상환청구권 없는 신용장과 상환청구권 있는 신용장, ④ 일반신용장과 특정신용장, ⑤ 양도가능신용장, ⑥ 회전신용장과 비회전신용장, ⑦ 즉시지불신용장과 후불신용장, ⑧ 매수가능신용장과 매수불가능신용장 등이 있으며, 나진-선봉 경제무역지대 안에서는 모든 신용장이 사용 가능하다.¹⁴⁾

북한은 자본주의 국가와의 무역거래에 있어서는 자본주의 국가의 은행이나 기업체 모두가 공황, 인플레이, 국제수지의 불균형, 통화위기 속에서 운영되고 있기 때문에 반드시 신용장거래를 이용할 것을 강조하고 있다. 수출거래에 있어서는 외화수입의 확실한 보장을 위하여 취소불능신용장, 확인신용장, 상환청구권 없는 신용장을 이용하도록 하고 있으며, 수입거래에 있어서는 외화를 절약할 수 있도록 기한부신용장,

회전신용장을 이용하도록 하고 있다.¹⁵⁾

한편 연불거래에 있어서는 거래규모가 크고 결제기간이 장기이기 때문에 신용장 방식 대신 보증장(보증서) 방식을 이용하고 있다. 보증장은 이용 목적과 성격에 따라 입찰보증장, 이행보증장, 선불금지불보증장(선수금지급보증서), 선불금반환보증장(선수금환급보증서), 지불보증장(지급보증서) 등으로 구분된다. 보증장에는 발행은행명, 발행지, 발행날짜, 수혜자의 이름과 주소, 보증장의 종류와 번호 등이 기재된다.¹⁶⁾ 북한은 연불수출의 경우에는 선불금지불보증장, 이행보증장, 지불보증장을 이용하고, 연불수입의 경우에는 선불금반환보증장, 입찰보증장을 이용할 것을 권장하고 있다.¹⁷⁾

(2) 대금청구서에 의한 결제

대금청구서에 의한 결제는 국내결제의 지불청구서에 의한 결제방식과 비슷하게 진행된다. 대금청구서에 의한 결제는 ① 대외경제거래와 관련하여 발생한 벌금, 위약금, 연체료 및 손해배상금과 같이 상대방의 지불확인이 필요한 금액을 상대방으로부터 지급받아야 할 경우, ② 계약조건과 신용조건에 맞게 서류를 작성하지 못하여

12) 대부분의 외국은행은 북한은행이 발행한 신용장에 대하여는 다른 나라 은행의 확인(confirm)을 요구하고 있음(Asia-Pacific Institute, United Nations Development Programme, ROK, *Study of the Commercial and Investment Banking Needs in the Tumen River Economic Development Area*, July 1997, pp.237~238).

13) 사회과학출판사, 현대세계경제사전, 1998, p.451.

14) 조선민주주의인민공화국 대외경제협력추진위원회·위탁국제(홍콩)유한공사, 라진-선봉 자유경제무역지대 투자환경, 1995, p.90.

15) 김남순, “대외무역에 따르는 국제결제를 잘하기 위한 방도”, 경제연구 1997년 제4호, 과학백과사전출판사, pp.22~23.

16) 앞, 재정금융사전, p.554.

17) 김남순, 위의 논문, p.23.

신용장결제방식으로 대금청구를 할 수 없게 되었을 경우, ③ 은행 또는 대외거래기관 사이에 대금청구서에 의한 결제방식으로 결제하도록 합의된 경우에 국한된다.¹⁸⁾

(3) 송금에 의한 결제

송금에 의한 결제는 무역거래과정에서 생긴 채권채무를 청산하거나, 일부 수출입 상품에 대한 선불금·후불금 또는 담보금을 주고 받을 때 사용한다.

나. 비무역결제

비무역결제는 무역거래에 속하지 않는 거래와 관련한 채권채무를 청산하는 결제로서, 거래형식과 지불방법에 따라 송금에 의한 결제와 증권에 의한 결제 방식이 적용된다. 송금에 의한 결제는 지불위탁서·전신·우편에 의한 지급지시의 방법으로 하며, 증권에 의한 결제는 송금행표(송금수표), 여행행표(여행자수표), 신용카드, 비상업신용장 등의 유가증권 발행을 통하여 이루어진다. 현재 북한은 높은 국가위험도로 인해 신용카드를 발급하지 못하고 있으나, 신용카드를 사용하는 것은 허용되고 있다.¹⁹⁾ 북한은 남한 주민의 신용카드 사용을 규제하고 있으나 일부 우리 기업인

들은 북한 당국의 허가를 받아 국제신용카드를 사용하고 있으며²⁰⁾, 금강산관광지구 안에서는 국내신용카드도 사용되고 있다.

(1) 송금에 의한 결제

송금에 의한 결제는 다른 나라에 외화를 송금할 때 이용한다. 다른 나라에 송금을 하려면 조선무역은행 및 외화관리기관의 승인을 받은 대외결제은행에 송금신청서를 제출해야 한다. 송금신청서에는 송금인과 수취인의 이름·주소·거래은행 이름과 계좌번호, 송금내용 및 금액 등을 기재하여야 하며, 부기검증사무소 확인서류 및 채권자의 대금청구서 등을 첨부하여야 한다.²¹⁾ 송금시에는 계좌에 잔액이 있거나 외화현금이 있어야 한다. 한편 다른 나라에서 개인 앞으로 송금되어 온 것은 거래은행의 송금통지서를 가지고 가서 직접 찾을 수 있으나, 북한 외화관리법은 북한 주민에 대하여 북한원 2,000원에 해당하는 외화까지만 현금으로 보유할 수 있도록 제한하고 있다.²²⁾

(2) 증권에 의한 결제

증권에 의한 결제는 다른 나라에서 사용할 돈을 증권발행은행에 담보금으로 입금

18) 앞, 라진-선봉 자유경제무역지대 투자환경, p.90.

19) 현재 조선무역은행이 비자카드 및 마스터카드를(중앙일보 1995.7.29), '황금의 삼각주 은행'이 마스터카드 및 JCB카드 대금결제 업무를 수행하고 있음(UNDP·UNIDO, *DPRKorea's Investment & Business Guide to the Rajin-Sonbong Economic and Trade Zone*('98), 1999.6, p.16).

20) 현재 북한은 텔렉스를 이용하여 신용카드의 진위여부를 확인하고 있기 때문에, 장기 체류자에 한하여 국제신용카드 사용을 허용하고 있는 실정임. 참고로 우리 국민은 북한지역 관광의 경우에는 미화 1,000달러까지 휴대할 수 있으며(북한지역 관광에 따른 환전지침 제2호), 주로 중국을 경유하여 방문하는 기타 방문목적의 경우에는 미화 10,000달러까지 세관신고 없이 해외여행경비로 휴대할 수 있음(외국환거래규정 제5-11조).

21) 앞, 라진-선봉 자유경제무역지대 투자환경, p.91.

22) 조영조, "북한의 외화관리제도", 수은해외경제, 한국수출입은행, 2002년 1월호, p.103.

〈표 1〉

결제형태별 반입 실적

단위: 천 달러, %

결 제 형 태	2000년			2001년		
	금액	구성비	증감율	금액	구성비	증감율
단순송금방식 (T/T, M/T)	74,480	48.9	13.8	98,303	55.8	32.0
COD, CAD	782	0.5	-29.3	244	0.1	-68.8
D/A	567	0.4	-86.0	135	0.1	-76.2
D/P	1,696	1.1	-76.6	151	0.1	-91.1
임가공료지급방식의 위탁가공무역	12,010	7.9	-0.4	12,653	7.2	5.4
일람출급 L/C	8,749	5.7	-7.6	15,331	8.7	75.2
기한부 L/C	3,082	2.0	-72.7	4,387	2.5	42.4
기 타 무 상	48,578	31.9	711.3	41,027	23.3	-15.5
기 타 유 상	2,429	1.4	-51.0	3,939	2.2	62.2
총 계	152,373	100.0	25.3	176,170	100.0	15.6

자료: 한국무역협회, KOTIS에 의거 작성.

하고, 그 한도 범위 안에서 증권을 받아 다른 나라 은행에 가서 현금을 찾아 사용하는 결제방식이다. 외국인인 경우에는 다른 나라에서 발행한 증권을 가지고 북한 대외결제은행 또는 상업·서비스 기관에 제출하고 현금을 받거나 상품·서비스를 제공받을 수 있다.

4. 남북간 결제방식

현재 남북간에 직접결제는 이루어지고 있지 않다. 2001년 말 현재의 남북간 결제방식을 살펴보면, 북한으로부터의 반입의 경우에는 T/T방식 55.8%, 무상방식 23.3%, L/C방식 11.2%, 위탁가공무역에 의한 임가공료 지급방식 7.2%(<표 1> 참조)이며, 북한으로의 반출의 경우에는

무상방식 72.5%, 위탁가공무역에 의한 임가공료 지급방식 17.6%, T/T방식 3.3%, COD·CAD방식 1.8%, L/C방식 1.2%이다(<표 2> 참조)²³⁾. 남북간에 이용되고 있는 신용장 및 송금경로는 주로 중국, 홍콩, 마카오 소재 은행이 활용되고 있다. 남북간 교역에서 주의할 점은 북한의 거래상대방 앞으로 바로 결제가 이루어지지 않는 경우, 즉 북한의 대남교역창구(민족경제협력연합회 등) 또는 중개인을 통한 간접결제의 경우에는 분쟁 방지를 위하여 반드시 계약서상에 이 사실을 명시해 두는 것이 필요하다.

한편, 2000년 12월 16일 남북 당국간에 서명된 '남북사이의 청산결제에 관한 합의서'가 발효되면 매 교역시마다 대금결제를 하지 않아도 되므로, 교역절차의 복

23) 남북간 거래는 국가간 거래가 아닌 민족내부간 거래임을 나타내기 위하여, 남북간 물품의 이동에 대해서 '수출·수입'이라는 일반 용어 대신 '반출·반입'이라는 특수 용어를 사용하고 있음('남북교류협력에 관한 법률' 제 2조). 한편 T/T(Telegraphic Transfer) 방식은 전신 지급지시 접수와 동시에 현금을 지급하는 전신송금방식을, COD(Cash On Delivery) 방식은 물품인도와 동시에 현금을 지급하는 현금상환지급방식을, CAD(Cash Against Documents) 방식은 선적서류와 상환으로 현금을 지급하는 서류상환지급방식을 뜻함.

〈표 2〉

결제형태별 반출 실적

단위: 천 달러, %

결 제 형 태	2000년			2001년		
	금액	구성비	증감율	금액	구성비	증감율
단순송금방식 (T/T, M/T)	7,028	2.6	-65.6	7,486	3.3	6.5
COD, CAD	14,527	5.3	-41.0	4,169	1.8	-71.3
D/A	921	0.4	-54.0	170	-	-81.5
D/P	38	-	210.1	210	0.1	451.8
임가공료지급방식의 위탁가공무역	37,022	13.6	55.1	39,944	17.6	7.9
일람출금 L/C	3,111	1.1	-64.8	2,620	1.2	-15.8
기한부 L/C	171	-	-32.6	57	-	-66.7
분할영수방식	4,084	1.5	91.4	1,532	0.7	-62.5
계좌이체 (상호계산방식)	290	0.1	4.8	0	-	-100.0
기 타 무 상	198,138	72.6	54.1	164,316	72.5	-17.1
기 타 유 상	7,444	2.7	861.3	6,283	2.8	-15.6
총 계	272,775	100.0	28.8	226,787	100.0	-16.9

자료: 한국무역협회, KOTIS에 의거 작성

잡성 문제 및 교역업체의 손실위험 문제가 대부분 해소될 전망이다. 또한 북한은 2001년에 국제무역결제망인 SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)에 정회원으로 가입했으므로²⁴⁾, 향후 남북 당국간

합의가 있을 경우에는 남북 은행간 환거래 계약 체결 및 BKE²⁵⁾ 시스템 구축을 통하여 남북간 환결제가 가능하게 될 것으로 보인다.

【趙 泳 照】

24) SWIFT에 가입한 북한은행으로는 조선무역은행, 황금의 삼각주 은행, 조선대성은행, 금강은행, 창광신용은행, 조선통일발전은행, 조선합영은행 등이 있음.

25) BKE(Bilateral Key Exchange)란 SWIFT 메시지의 진위 여부를 분석하기 위하여 환거래계약 체결 은행간에 교환하는 암호문을 말함.