

D-04 · TRACK D

신용·학자금·대출 총비용

한도보다 상환능력 먼저 보기

자료	학습자료
대상	대학·군복무·취업·자취·첫 계약을 시작하는 청년과 첫 소득자
학습시간	약 50분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART
01

왜 배우는가

학자금·생활비·보증금 대출은 목적과 상환시점이 다르다. 금리 한 줄만 비교하면 기간·상환방식·수수료·소득공백의 위험을 놓친다.

목적은 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.
- 4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 상환능력

뜻	필수생활비를 유지하며 빚을 갚을 수 있는 정도
생활 장면	예: 월급에서 필수지출과 비상자금을 뺀 뒤에도 원리금을 감당할 수 있는지 계산한다.
헛갈리기 쉬운 생각	대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다
바로잡기	“대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “상환능력”의 뜻은 “필수생활비를 유지하며 빚을 갚을 수 있는 정도”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘상환능력’.

개념 2 · 대출 총비용

뜻	이자·수수료 등 계약 전체의 금전 부담
생활 장면	예: 같은 금액을 빌려도 금리·기간·상환방식·수수료가 다르면 전체 부담이 달라진다.
헛갈리기 쉬운 생각	월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다
바로잡기	“월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “대출 총비용”의 뜻은 “이자·수수료 등 계약 전체의 금전 부담”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘대출 총비용’.

개념 3 · 상환방식

뜻	원금과 이자를 갚는 시기와 순서
생활 장면	예: 원리금균등·원금균등·만기일시상환의 월 부담과 총 이자를 표로 비교한다.
헛갈리기 쉬운 생각	금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자是一样的
바로잡기	“금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “상환방식”의 뜻은 “원금과 이자를 갚는 시기와 순서”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘상환방식’.

개념 4 · 연체

뜻	약정된 날짜에 갚지 못한 상태
생활 장면	예: 납부일을 넘길 가능성이 보이면 추가 대출로 막기 전에 금융회사 공식 창구에 먼저 상담한다.
헛갈리기 쉬운 생각	연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다
바로잡기	“연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “연체”의 뜻은 “약정된 날짜에 갚지 못한 상태”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘연체’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '상환능력'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '대출 비교표에 금리 외 기간·상환방식·수수료 세 칸을 추가한다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04

따라 해 보기

신용·학자금·대출 총비용의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 대출 목적과 필요한 금액을 줄인다
- 2 금리·기간·상환방식·수수료를 같은 표에 둔다
- 3 월 상환액을 필수생활비와 함께 계산한다
- 4 취업 지연·소득감소 상황을 넣는다
- 5 상환이 어렵기 전에 금융회사·신용회복위원회·132에 상담한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '대출 비교표에 금리 외 기간·상환방식·수수료 세 칸을 추가한다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05

안전한 예와 반대 예

안전한 예	한도와 상환능력은 별도로 본다
반대 예	한도가 크면 신용이 좋고 더 빌려도 된다

이유	반대 예는 “한도가 크면 신용이 좋고 더 빌려도 된다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “한도와 상환능력은 별도로 본다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	기간과 총이자·수수료를 함께 본다
반대 예	월 상환액만 작으면 총부담도 작다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “기간과 총이자·수수료를 함께 본다”에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06

내가 해 보기

두 학자금·생활비 대출안을 총비용과 소득공백 시나리오로 비교한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건
- 최악의 결과
- 내 권리

- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART
07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

1332 금융감독원 금융상담 1332 · 132 대한법률구조공단

상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 공식 근거와 기준일은 교수 자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART
08**오늘의 한 행동**

대출 비교표에 금리 외 기간·상환방식·수수료 세 칸을 추가한다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART
09**확인하기**

세 문항에 답하며 개념의 뜻, 판단 근거, 안전한 행동 순서를 차례로 확인합니다. 답은 글로 쓰거나 말로 설명할 수 있습니다.

지식 · 상환능력·대출 총비용·상환방식 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

판단 · '한도가 크면 신용이 좋고 더 빌려도 된다'와 '한도와 상환능력은 별도로 본다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

수행 · 가상 대출 두 건을 비교하고 소득공백에서도 감당 가능한 선택·축소·보류를 결정한다.