

E-01 내 재무상태와 우선순위

자산·부채·소득·지출·보장을 한 장에 놓고 먼저 고칠 한 가지를 정합니다.

학습자용

생활 장면에서 출발해 개념·비교·행동·회복 순서로 익히는 본 학습자료

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

1. 왜 배우는가

소득이 늘어도 주거비·대출·보험·가족지출이 함께 늘면 어디부터 손봐야 하는지 보이지 않습니다. 통장 잔액이 아니라 가계 전체의 자산·부채·현금흐름을 같은 기준일에 확인해야 합니다.

재무상태표는 현재의 자산과 부채를, 현금흐름표는 일정 기간의 수입과 지출을 보여줍니다. 두 표를 함께 봐야 비상자금·부채상환·보장·투자의 순서를 정할 수 있습니다.

2. 먼저 알아야 할 말

순자산

자산에서 부채를 뺀 금액입니다.

생활 예: 주택가액만 보지 않고 주택담보대출 잔액을 함께 뺍니다.

현금흐름

일정 기간 들어온 돈과 나간 돈의 흐름입니다.

생활 예: 연간 보험료와 자동차세도 월평균 지출에 포함합니다.

비상자금

예상하지 못한 소득중단과 지출에 대응할 유동자금입니다.

생활 예: 투자자산과 분리해 필요할 때 바로 쓸 수 있게 둡니다.

3. 판단 순서

- 1단계. 기준일을 정해 자산과 부채를 적는다
- 2단계. 최근 12개월 수입과 지출을 고정·변동·비정기로 나눈다
- 3단계. 비상자금과 1년 안의 큰 지출을 표시한다
- 4단계. 부채·보장·투자의 우선순위를 정한다
- 5단계. 한 달 뒤 다시 확인할 지표를 고른다

4. 맞는 예와 반대 예

비교 1

맞는 접근: 자산과 부채를 같은 기준일에 적고 현금화 가능성도 구분한다

반대 접근: 주택 시세와 예금만 더해 재무상태가 좋다고 판단한다

이유: 부채와 유동성을 함께 보지 않으면 실제 대응 가능한 돈을 과대평가합니다.

비교 2

맞는 접근: 비정기지출을 월평균으로 나눠 현금흐름에 포함한다

반대 접근: 매달 빠져나가지 않는 지출은 예산에서 제외한다

이유: 연간지출이 빠지면 저축 가능액이 실제보다 크게 보입니다.

5. 내가 해 보기

가상가구의 자산·부채·12개월 거래표로 순자산과 월평균 현금흐름을 계산하고 우선순위 세 가지를 정합니다.

- 가상자료에서 확인한 사실과 모르는 조건을 나눕니다.
- 비용·위험·권리·기간을 비교표에 적습니다.
- 결정과 이유, 추가로 확인할 공식 창구를 기록합니다.

가상자료만 사용합니다. 실제 소득·자산·부채·계좌번호·가족갈등·피해경험은 적거나 발표하지 않습니다.

6. 문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.
- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1397 서민금융콜센터
- 1600-5500 신용회복위원회
- 132 대한법률구조공단

7. 오늘의 한 행동

내 금융자산·부채·월 고정지출을 한 장에 적습니다.

공식 근거와 이용 전 확인

중앙노후준비지원센터 재무정보

<https://csa.nps.or.kr/ohke/rtpdltinfo/fncl/UHKE0301M0.do>

국민연금공단 노후준비서비스

<https://www.nps.or.kr/pbcpgdnc/mainbiz/getOHAG0059M0.do>

서민금융진흥원 금융생활 지원

<https://www.kinfa.or.kr/>

일반 교육자료이며 개인별 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.