

E-01 내 재무상태와 우선순위

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

핵심요약

수업 전후 5분 안에 핵심 개념과 행동 순서를 확인하는 자료

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.

핵심 장면

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.

핵심 개념

- 순자산: 자산에서 부채를 뺀 금액입니다.
- 현금흐름: 일정 기간 들어온 돈과 나간 돈의 흐름입니다.
- 비상자금: 예상하지 못한 소득중단과 지출에 대응할 유동자금입니다.

다섯 단계

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

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/fncf/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.