

E-06 대출·보증·부채 포트폴리오

대출을 건별로 보지 않고 금리·만기·담보·보증·상환순서를 한 번에 관리합니다.

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

주택·자동차·신용·학자금 대출이 겹치면 각 월납입액만으로 전체 위험을 알기 어렵습니다. 금리변동, 만기집중, 담보와 보증의 책임을 한 표에 놓아야 합니다.

부채관리는 금리가 높은 순서만이 아니라 연체위험·담보상실·만기·중도상환비용·비상자금까지 고려합니다. 상환이 어려워질 조짐이 보이면 추가대출보다 조기상담을 먼저 검토합니다.

2. 먼저 알아야 할 말

부채 포트폴리오

모든 대출의 잔액·금리·만기·담보·상환방식을 모은 표입니다.

생활 예: 변동금리와 만기일시상환 대출을 따로 표시합니다.

만기집중

비슷한 시기에 큰 상환이나 재약정이 물리는 위험입니다.

생활 예: 전세대출과 신용대출 만기가 같은 달인지 확인합니다.

채무조정

상환이 어려운 채무의 조건을 공식 절차로 조정하는 제도입니다.

생활 예: 연체 전에도 가능한 상담이 있는지 공식기관에 확인합니다.

3. 판단 순서

- 1단계. 모든 대출의 잔액·금리·만기·담보를 적는다
- 2단계. 금리상승과 소득감소 때 상환액을 계산한다
- 3단계. 만기집중과 담보·보증 책임을 표시한다
- 4단계. 비상자금을 줄이지 않는 상환순서를 정한다
- 5단계. 위험신호와 조기상담 기준을 적는다

4. 맞는 예와 반대 예

비교 1

맞는 접근: 모든 대출을 한 표에 놓고 만기와 담보를 함께 본다

반대 접근: 금리가 가장 높은 대출만 관리한다

이유: 담보상실과 만기집중은 금리만으로 보이지 않습니다.

비교 2

맞는 접근: 상환곤란이 예상되면 연체 전에 공식상담을 받는다

반대 접근: 새 대출로 이자를 막으며 상황이 좋아지기를 기다린다

이유: 돌려막기는 총비용과 연체위험을 키울 수 있습니다.

5. 내가 해 보기

가상가구의 네 건 대출을 부채지도에 옮기고 소득이 20% 줄어드는 상황의 대응순서를 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 모든 대출의 잔액·금리·만기·상환방식을 한 표에 적습니다.

공식 근거와 이용 전 확인

신용회복위원회 채무조정제도 비교

https://www.ccrs.or.kr/cms/com/index.do?MENU_ID=490

금융감독원 금융소비자정보포털 파인

<https://fine.fss.or.kr/>

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.