

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-04

신용·대출·금리·부채 총비용

월 납부액의 착시를 피하고 총비용·금리변동·상환곤란까지 고려해 빚을 관리한다.

큰글자 학습본

본문 10.5pt 이상 · 내용 기준 2026-08-24 · NEXUS FMI 국민 금융생활 안전 교육

큰글자 핵심학습본

이 자료는 일반 교육자료입니다. 개별 계약·세금·법률 판단은 적용 시점의 공식 기관과 전문가에게 확인하세요.

왜 배우나요?

대출은 받는 돈보다 갚는 약속을 먼저 이해해야 합니다

이 과제를 네 문장으로 먼저 이해하기

- 대출은 지금 돈을 받고 정해진 기간 동안 원금과 비용을 갚는 계약입니다.
- 표시된 금리만 보지 말고 이자·수수료·상환방식·기간을 합친 총상환액을 확인합니다.
- 매달 갚을 돈이 소득과 필수생활비를 해치지 않는지 연체 상황까지 계산해야 합니다.
- 상환이 어려워질 징후가 보이면 연체 전에 금융회사나 공적 채무상담기관에 문의합니다.

PART 0 · EDU-04

먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

원금

처음 빌린 돈 가운데 아직 갚지 않은 금액입니다.

- 생활 예: 100만 원을 빌리고 20만 원의 원금을 갚으면 남은 원금은 80만 원입니다.
- 확인: 매달 10만 원을 냈으면 원금도 10만 원 줄었나요? 상환방식에 따라 일부는 이자일 수 있으므로 내역을 확인해야 합니다.

금리와 이자

금리는 비율이고 이자는 그 비율에 따라 실제로 내는 돈입니다.

- 생활 예: 연 5%라는 금리와 이번 달 이자 금액을 구분해 봅니다.
- 확인: 금리가 같으면 총이자도 항상 같나요? 아닙니다. 기간과 상환방식이 다르면 총이자도 달라질 수 있습니다.

상환방식

원금과 이자를 어떤 순서와 금액으로 갚는지 정한 방법입니다.

- 생활 예: 원금균등과 원리금균등은 초기 부담과 총이자도 다를 수 있습니다.
- 확인: 월 납부액만 비교하면 충분한가요? 아닙니다. 남은 원금과 총상환액도 함께 봐야 합니다.

총비용

원금 외에 이자·수수료·보험료 등 계약으로 부담하는 전체 비용입니다.

- 생활 예: 대출 실행 수수료와 중도상환 비용까지 계산표에 넣습니다.
- 확인: 최저금리가 표시되면 누구나 그 금리를 받나요? 아닙니다. 실제 적용 조건을 확인해야 합니다.

연체

약정한 날까지 갚아야 할 금액을 내지 못한 상태입니다.

- 생활 예: 결제일 잔액이 부족해 상환이 처리되지 않습니다.
- 확인: 상환이 어려울 것 같아도 결제일까지 기다려야 하나요? 아닙니다. 연체 전에 금융회사에 가능한 조정을 문의하는 것이 좋습니다.

기초학습 1 · 원금·이자·금리

대출에서 무엇을 갚는 걸까요?

원금은 빌린 돈, 이자는 돈을 빌려 쓴 대가, 금리는 원금에 대한 이자 비율입니다. 같은 금리라도 원금과 기간이 다르면 실제 이자는 달라집니다.

광고에 보이는 최저금리는 모든 사람에게 적용되는 확정금리가 아닐 수 있으므로 내 계약의 적용금리를 확인해야 합니다.

- 실제 빌리는 원금을 적습니다.
- 적용금리와 변동 여부를 확인합니다.
- 기간 동안 낼 이자와 수수료를 합산합니다.
- 생활 예: 연 5%라는 숫자만 같아도 1년간 100만원을 빌린 경우와 5년간 2천만원을 빌린 경우의 부담은 전혀 다릅니다.
- 흔한 오해: 금리가 낮으면 무조건 싼 대출이라는 생각은 틀립니다. 수수료와 기간을 포함한 총비용이 필요합니다.

확인: 두 대출의 금리가 같으면 비용도 같을까요? 아닙니다. 원금·기간·상환방식·수수료에 따라 총비용이 달라집니다.

기초학습 2 · 고정·변동금리와 상환방식

매달 갚는 돈은 왜 바뀔까요?

고정금리는 약정 기간 동안 금리가 정해져 있고, 변동금리는 기준에 따라 조정될 수 있습니다. 변동금리는 앞으로의 납입액이 커질 가능성을 함께 봐야 합니다.

원리금균등·원금균등·만기일시상환은 원금이 줄어드는 속도와 초기 납입액, 총이자가 다릅니다.

- 금리 변경 기준과 주기를 찾습니다.
- 월 상환액과 마지막 상환액을 확인합니다.
- 금리가 오르거나 소득이 줄 때 감당 가능한지 계산합니다.
- 생활 예: 만기일시상환은 매달 이자만 내어 초기 부담이 작아 보이지만 만기에 원금을 한꺼번에 마련해야 합니다.
- 흔한 오해: 월 납입액이 가장 작은 방식을 가장 싼 방식으로 보면 안 됩니다. 원금이 남는 속도를 확인해야 합니다.

확인: 변동금리 대출은 현재 금리만 계산하면 될까요? 아닙니다. 금리 상승 때의 월 상환액도 함께 계산해야 합니다.

기초학습 3 · 총상환액과 상환여력

빌릴 수 있는 금액과 갚을 수 있는 금액은 같을까요?

대출한도는 금융회사가 빌려줄 수 있다고 판단한 범위이지, 내 생활이 견딜 수 있는 안전금액이 아닙니다.

상환여력은 소득에서 세금·필수생활비·기존 채무와 예상되는 큰 지출을 뺀 뒤 판단해야 합니다.

- 월 실수령소득을 적습니다.
- 필수생활비와 기존 상환액을 뺍니다.
- 소득 감소와 금리 상승 상황에서도 남는지 확인합니다.
- 생활 예: 월급 300만원이어도 주거비·부양비·기존대출이 크면 새 대출의 안전한 월 상환액은 매우 작을 수 있습니다.
- 흔한 오해: 승인된 한도까지 빌려도 안전하다는 생각은 틀립니다. 승인과 생활 안전은 다른 판단입니다.

확인: 은행이 3천만원을 승인하면 그 금액은 감당 가능하다는 뜻인가요? 아닙니다. 내 현금흐름과 최악 상황으로 별도 계산해야 합니다.

기초학습 4 · 연체와 신용정보

하루 늦는 것이 왜 문제가 될까요?

연체는 약정한 날에 갚지 못한 상태로 연체이자, 추심, 서비스 제한과 신용정보상 불이익으로 이어질 수 있습니다. 영향은 금액·기간·채무 종류에 따라 다릅니다.

어려움이 예상될 때 연락을 피하면 선택지가 줄 수 있으므로 연체 전 상담과 조정 가능성을 확인하는 것이 중요합니다.

- 결제일 전에 예상 부족액을 계산합니다.
- 금융회사에 상환일정 조정 가능성을 문의합니다.
- 공적 채무상담기관의 대상과 절차를 확인합니다.
- 생활 예: 다음 달 카드대금을 막기 위해 고금리 대출을 새로 받기보다 현재 채무·소득자료를 준비해 공식 상담을 받습니다.
- 흔한 오해: 연체기록을 없애 준다는 광고를 믿고 선입금을 하면 안 됩니다. 공식 기관과 계약 조건을 확인합니다.

확인: 돈이 부족해질 것 같아도 연체된 뒤 상담하는 것이 나을까요? 아닙니다.
가능하면 연체 전에 금융회사와 공적 상담기관에 문의합니다.

PART 1 · EDU-04

학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 신용정보가 만들어지고 쓰이는 과정을 설명한다.
- 고정·변동금리와 원리금균등·원금균등·만기일시상환을 구분한다.
- 이자·수수료·중도상환·연체 가능성을 합쳐 총비용을 비교한다.
- 상환이 어려워지기 전에 기록을 모아 조정과 상담을 요청한다.

PART 2 · EDU-04

핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 신용점수는 사람의 가치가 아니라 거래기록을 바탕으로 한 위험평가 자료다.
- 같은 금리라도 기간과 상환방식이 다르면 총이자가 달라진다.
- 변동금리는 현재 숫자만 보지 말고 금리가 올랐을 때 월 납부액을 시험해야 한다.
- 보증은 이름을 빌려주는 일이 아니라 대신 갚을 수 있는 채무 약정이다.

PART 3 · EDU-04

비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 필요금액과 목적을 먼저 줄인다.
- 금리 유형·상환방식·기간·모든 수수료를 같은 표에 둔다.
- 현재·금리상승·소득감소 세 장면의 월 상환액을 시험한다.
- 중도상환과 청약철회·금리인하요구 가능 조건을 설명서에서 확인한다.
- 상환이 막힐 징후가 보이면 연체 전에 금융회사와 공적기관에 연락한다.

PART 4 · EDU-04

행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 대출 전: 필요한 금액·기간·최악의 월납부액을 적는다.
- 대출 중: 잔액·금리변경·상환일·중도상환 조건을 월 1회 본다.
- 경고 단계: 카드대금 이월, 현금서비스, 납부일 변경이 반복되면 전체 채무표를 만든다.
- 곤란 단계: 연체 전 또는 즉시 금융회사·신용회복위원회·법률구조기관에 상담한다.

PART 5 · EDU-04

확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 중요 사항에 대한 설명과 서류를 받을 권리
- 요건에 맞으면 대출 청약철회·금리인하를 요구할 권리
- 위법한 계약의 해지를 요구할 수 있는 권리
- 상환곤란 시 채무조정 절차를 문의할 권리
- 과도하거나 위법한 추심에 대응할 권리

PART 6 · EDU-04

다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

고정과 변동

현재 변동금리가 낮아 보인다.

상승 시나리오와 고정금리 총비용을 함께 비교한다.

만기일시의 착시

월 이자만 작아 보여 큰 대출을 받으려 한다.

만기 원금 마련 방법과 총이자를 적는다.

카드론 돌려막기

결제일마다 새 대출로 이전 대출을 갚는다.

모든 채무와 필수생활비를 적고 즉시 상담한다.

가족 보증

가족이 형식일 뿐이라며 보증을 부탁한다.

보증 범위·최고액·기간과 대신 갚을 최악의 경우를 확인한다.

소득 감소

휴직으로 다음 달부터 상환이 어렵다.

연체 전에 금융회사와 신용회복위원회 등에 상담한다.

PART 7 · EDU-04

공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

확정 사실 · 금융상품 권유·판매에는 상품과 소비자 유형에 따라 적합성·적정성·설명의무가 적용될 수 있다.

확인할 조건: 거래 방식과 상품별 적용 요건을 확인한다.

출처: 국가법령정보센터 · <https://www.law.go.kr/법령/금융소비자보호에관한법률>

조건 확인 · 청약철회권은 모든 금융상품에 똑같이 적용되지 않는다.

확인할 조건: 대상 상품·기간·행사 방법을 계약서와 최신 공식 안내에서 확인한다.

출처: 금융위원회 · <https://fsc.go.kr/po010104/75631>

오인 방지 · 위법계약해지 요구가 받아들여져도 원금이나 손실 회복이 자동 보장되는 것은 아니다.

확인할 조건: 위법 사유·요구 기간·계약의 성격을 따로 검토한다.

출처: 금융위원회 · <https://fsc.go.kr/po010104/75631>

PART 8 · EDU-04

생활 변화와 새 위험

하지 않을 것·확인할 것·지금 할 일을 한 문장씩 읽는다.

대출 계약 직후 권리는 상품과 방식에 따라 다릅니다

대출성 상품의 청약철회 가능 여부·기간·효과를 일찍 확인해야 불필요한 비용을 줄일 수 있습니다.

- 하지 않을 것: 중도상환과 청약철회를 같은 절차로 보거나, 모든 대출이 자동 취소된다고 생각하지 않습니다.
- 확인할 것: 철회 대상, 기산일, 원금·이자·부대비용 반환 방법, 신용정보 반영 여부를 계약서에서 확인합니다.
- 지금 할 일: 취소를 검토한다면 즉시 금융회사 공식 창구에 서면 문의하고 접수기록을 남깁니다.

출처: 금융위원회 · 금융소비자보호법 주요 권리 · <https://www.fsc.go.kr/no040101?cnId=1253>

자동차 할부·리스·렌트는 월 납입액이 아니라 총비용으로 비교합니다

보증금·선납금·수수료·보험·정비·만기 인수금과 중도종료 비용이 계약마다 다릅니다.

- 하지 않을 것: 월 납입액이 낮다는 이유만으로 소유권과 만기 의무를 확인하지 않은 채 계약하지 않습니다.

- 확인할 것: 계약기간 전체 지급액, 소유권, 주행거리·원상복구 조건, 중도해지 비용, 만기 선택을 같은 표에 적습니다.
- 지금 할 일: 최악의 경우인 조기 종료·사고·소득감소 때 부담할 금액까지 계산한 뒤 결정합니다.

출처: 금융감독원 · 금융소비자정보포털 파인 · <https://fine.fss.or.kr/>

DSR은 대출 한도보다 먼저 상환능력을 살피는 지표입니다

총부채원리금상환비율(DSR)은 여러 대출의 연간 원리금 상환액을 연소득과 함께 보아 빚을 감당할 수 있는지 살피는 지표입니다.

- 하지 않을 것: 담보가치나 금융회사가 제시한 한도만 보고 실제 상환 부담을 판단하지 않습니다.
- 확인할 것: 어떤 대출과 소득이 계산에 포함되는지, 스트레스 금리와 예외가 적용되는지를 신청 시점의 금융회사 설명과 공식 안내에서 확인합니다.
- 지금 할 일: 현재 금리와 금리가 오른 경우의 월 상환액을 예산표에 각각 넣고, 필수지출 뒤에도 감당할 수 있는지 비교합니다.

출처: 금융위원회 · 3단계 스트레스 DSR 시행 방안 · <https://www.fsc.go.kr/no010101/84617>

PART 9 · EDU-04

오늘 할 일

실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.

- ☐ 대출 전: 필요한 금액·기간·최악의 월납부액을 적는다.
- ☐ 대출 중: 잔액·금리변경·상환일·중도상환 조건을 월 1회 본다.
- ☐ 경고 단계: 카드대금 이월, 현금서비스, 납부일 변경이 반복되면 전체 채무표를 만든다.
- ☐ 곤란 단계: 연체 전 또는 즉시 금융회사·신용회복위원회·법률구조기관에 상담한다.