

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-04

신용·대출·금리·부채 총비용

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

학습자용 교재

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

이 교재를 사용하는 법

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

처음 배우는 사람은 '학습 전 필수 기초'를 먼저 읽는다. 전체 학습은 기초 35분과 8개 Part를 순서대로 진행한다. 60분 핵심 학습도 왜 배우는지·개념의 작동 과정·시범풀이를 생략하지 않고 사례 수를 줄여 진행한다.

학습 목표

- 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.

학습 전 필수 기초

왜 이것을 배워야 하나요?

대출은 받는 돈보다 갚는 약속을 먼저 이해해야 합니다

같은 금액을 빌려도 금리·기간·상환방식·수수료에 따라 매달 부담과 총상환액이 달라집니다. 월 납부액만 작게 보이면 더 오래, 더 많이 갚을 수 있습니다.

원금·이자·금리·상환일·총비용을 먼저 배운 뒤에 상품 비교와 권리 행사를 진행해야 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.

이 학습이 지키는 것

- 매달 필수생활비
- 연체 전 선택할 시간
- 신용정보
- 담보와 보증인의 재산
- 설명받고 비교할 권리

생활안전으로 이어지는 네 단계

순서	무엇을 하는가
1	필요한 금액과 목적을 정합니다.
2	원금·금리·기간·상환방식을 확인합니다.
3	월 상환액과 총비용이 생활비에 미치는 영향을 계산합니다.
4	감당이 어려우면 계약 전 중단하거나 조정을 문의합니다.

먼저 알아둘 필수개념

각 개념은 뜻만 외우지 않습니다. 생활 예와 반대 예를 대조한 뒤 다른 개념과의 관계를 확인합니다.

기초개념 1 · 원금

처음 빌린 돈 가운데 아직 갚지 않은 금액입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
100만원을 빌리고 20만원의 원금을 갚으면 남은 원금은 80만원입니다.	지금까지 낸 돈 전체가 모두 원금을 줄었다고 생각하는 것입니다.

개념 연결: 이자는 남은 원금과 약정 조건을 바탕으로 계산됩니다.

확인해 봅니다

매달 10만원을 냈으면 원금도 10만원 줄었나요?

답과 이유: 상환방식에 따라 일부는 이자일 수 있으므로 내역을 확인해야 합니다.

기초개념 2 · 금리와 이자

금리는 비율이고 이자는 그 비율에 따라 실제로 내는 돈입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
연 5%라는 금리와 이번 달 이자 금액을 구분해 봅니다.	5%라는 숫자를 전체 기간의 최종 비용이라고 보는 것입니다.

개념 연결: 금리·원금·기간·상환방식이 실제 이자와 총비용을 만듭니다.

확인해 봅니다

금리가 같으면 총이자도 항상 같나요?

답과 이유: 아닙니다. 기간과 상환방식이 다르면 총이자가 달라질 수 있습니다.

기초개념 3 · 상환방식

원금과 이자를 어떤 순서와 금액으로 갚는지 정한 방법입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
원금균등과 원리금균등은 초기 부담과 총이자가 다를 수 있습니다.	월 납부액이 같으면 상환방식도 같다고 보는 것입니다.

개념 연결: 상환방식은 월 부담·납은 원금·총이자에 영향을 줍니다.

확인해 봅니다

월 납부액만 비교하면 충분한가요?

답과 이유: 아닙니다. 남은 원금과 총상환액도 함께 봐야 합니다.

기초개념 4 · 총비용

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

생활 예	해당하지 않는 예
대출 실행 수수료와 중도상환 비용까지 계산표에 넣습니다.	광고의 최저금리만 보고 가장 싼 대출이라고 정하는 것입니다.

개념 연결: 총비용은 실제 적용금리·기간·상환방식·부대비용을 합쳐 비교합니다.

확인해 봅니다

최저금리가 표시되면 누구나 그 금리를 받나요?

답과 이유: 아닙니다. 실제 적용조건을 확인해야 합니다.

기초개념 5 · 연체

약정한 날까지 갚아야 할 금액을 내지 못한 상태입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
결제일 잔액이 부족해 상환이 처리되지 않습니다.	한 번 늦은 것은 아무 영향도 없다고 단정하는 것입니다.

개념 연결: 연체는 추가비용·신용·추심에 영향을 줄 수 있어 예상 단계에서 상담합니다.

확인해 봅니다

상환이 어려울 것 같아도 결제일까지 기다려야 하나요?

답과 이유: 아닙니다. 연체 전에 금융회사에 가능한 조정을 문의하는 것이 좋습니다.

개념이 실제로 작동하는 과정을 배웁니다

용어를 외우는 데서 멈추지 않고, 왜 필요한지와 실제 판단 순서를 생활 사례로 익힙니다.

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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 실제 빌리는 원금을 적습니다.
- 2. 적용금리와 변동 여부를 확인합니다.
- 3. 기간 동안 낼 이자와 수수료를 합산합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

두 대출의 금리가 같으면 비용도 같을까요?

답과 이유: 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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 금리 변경 기준과 주기를 찾습니다.
- 2. 월 상환액과 마지막 상환액을 확인합니다.
- 3. 금리가 오르거나 소득이 줄 때 감당 가능한지 계산합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

변동금리 대출은 현재 금리만 계산하면 될까요?

답과 이유: 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 건딜 수 있는 안전금액이 아닙니다.

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

이 순서로 생각합니다

- 1. 월 실수령소득을 적습니다.
- 2. 필수생활비와 기존 상환액을 뺍니다.
- 3. 소득 감소와 금리 상승 상황에서도 남는지 확인합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

은행이 3천만원을 승인하면 그 금액은 감당 가능하다는 뜻인가요?

답과 이유: 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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 결제일 전에 예상 부족액을 계산합니다.
- 2. 금융회사에 상환일정 조정 가능성을 문의합니다.
- 3. 공적 채무상담기관의 대상과 절차를 확인합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

돈이 부족해질 것 같아도 연체된 뒤 상담하는 것이 나을까요?

답과 이유: 아닙니다. 가능하면 연체 전에 금융회사와 공적 상담기관에 문의합니다.

교재가 먼저 보여 주는 시범풀이

월 납부액이 작은 대출

A는 2년, B는 5년 상환이며 B의 월 납부액이 더 작습니다.

1. 결정: 월 납부액뿐 아니라 전체 기간을 비교합니다.
2. 정보: 실제 금리·수수료·총상환액을 적습니다.
3. 위험: 기간이 길면 총이자가 커질 수 있습니다.
4. 행동: 생활비를 뺀 뒤 감당 가능한 월 상환액을 계산합니다.
5. 기록: 설명서와 상환표를 보관합니다.

작은 월 납부액이 반드시 싼 대출을 뜻하지는 않습니다.

기초 이해확인

1. 매달 10만원을 냈으면 원금도 10만원 줄었나요?

확인: 상환방식에 따라 일부는 이자일 수 있으므로 내역을 확인해야 합니다.

2. 금리가 같으면 총이자도 항상 같나요?

확인: 아닙니다. 기간과 상환방식이 다르면 총이자도 달라질 수 있습니다.

3. 월 납부액만 비교하면 충분한가요?

확인: 아닙니다. 남은 원금과 총상환액도 함께 봐야 합니다.

4. 최저금리가 표시되면 누구나 그 금리를 받나요?

확인: 아닙니다. 실제 적용조건을 확인해야 합니다.

5. 상환이 어려울 것 같아도 결제일까지 기다려야 하나요?

확인: 아닙니다. 연체 전에 금융회사에 가능한 조정을 문의하는 것이 좋습니다.

6. 두 대출의 금리가 같으면 비용도 같을까요?

확인: 아닙니다. 원금·기간·상환방식·수수료에 따라 총비용이 달라집니다.

7. 변동금리 대출은 현재 금리만 계산하면 될까요?

확인: 아닙니다. 금리 상승 때의 월 상환액도 함께 계산해야 합니다.

8. 은행이 3천만원을 승인하면 그 금액은 감당 가능하다는 뜻인가요?

확인: 아닙니다. 내 현금흐름과 최악 상황으로 별도 계산해야 합니다.

9. 돈이 부족해질 것 같아도 연체된 뒤 상담하는 것이 나을까요?

확인: 아닙니다. 가능하면 연체 전에 금융회사와 공적 상담기관에 문의합니다.

9개 질문의 뜻과 이유를 설명할 수 있으면 Part 1로 이동합니다. 어렵다면 해당 기초개념을 다시 읽고, EDU-00 공통 기초과정을 먼저 학습합니다.

PART 1 · EDU-04

기초를 확인하고 나의 준비 상태를 살핍니다

기초개념을 배운 뒤 점수보다 오늘 바꿀 행동 한 가지를 찾는다.

다음 문장을 읽고 '그렇다·연습이 필요하다'로 표시한다.

- ☐ 나는 신용정보의 뜻을 내 말로 설명할 수 있다.
- ☐ 나는 '변동금리'에서 생길 수 있는 위험을 확인한다.
- ☐ 계약·거래의 금액과 날짜를 한곳에 기록한다.
- ☐ 광고와 공식 설명서를 구분해 본다.
- ☐ 총비용과 최악의 결과를 비교한다.
- ☐ 문제가 생기면 연락할 공식 기관을 알고 있다.
- ☐ 가족이나 동료와 확인 규칙을 정해 두었다.
- ☐ 한 달 안에 다시 점검할 날짜를 정한다.

0~2개: Part 3과 4부터 천천히 읽는다. 3~5개: 사례에서 결정 이유를 말한다. 6~8개: 가족·동료와 확인 규칙을 공유한다.

PART 2 · EDU-04

왜 생활안전과 연결되는가

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

안전은 지식만으로 생기지 않는다

금융문제는 돈의 크기만이 아니라 계약 시점, 정보의 비대칭, 기록의 부재, 도움을 요청하는 시점 때문에 커진다. 따라서 이 모듈은 '알기→비교하기→행동하기→기록하기'의 순서를 반복한다.

이 모듈의 핵심 관점

- 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

핵심 구조와 생활용어

이름을 외우기보다 돈·권리·책임이 어디로 움직이는지 본다.

용어	생활 속 뜻	확인 행동
신용정보	대출·카드·상환 등 신용거래와 관련된 정보.	내 계약·거래에서 '신용정보'가 나타나는 위치를 표시한다.
금리	원금에 대해 일정 기간 부담하는 이자의 비율.	내 계약·거래에서 '금리'가 나타나는 위치를 표시한다.
고정금리	약정 기간 동안 정해진 조건에 따라 금리가 유지되는 방식.	내 계약·거래에서 '고정금리'가 나타나는 위치를 표시한다.
변동금리	기준금리 등에 따라 이자율이 바뀔 수 있는 방식.	내 계약·거래에서 '변동금리'가 나타나는 위치를 표시한다.
원리금균등	원금과 이자를 합한 월 납부액이 대체로 일정한 상환.	내 계약·거래에서 '원리금균등'가 나타나는 위치를 표시한다.
원금균등	원금을 같은 금액으로 갚아 초기에 납부액이 큰 상환.	내 계약·거래에서 '원금균등'가 나타나는 위치를 표시한다.
만기일시	기간 중 이자를 내고 만기에 원금을 크게 갚는 상환.	내 계약·거래에서 '만기일시'가 나타나는 위치를 표시한다.
연체	약정한 날에 돈을 내지 못한 상태.	내 계약·거래에서 '연체'가 나타나는 위치를 표시한다.

공식 근거로 확인한 핵심 사실

[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 · 검토일 2026-08-22

[조건 확인] 청약철회권은 모든 금융상품에 똑같이 적용되지 않는다.

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

출처: 금융위원회 · 검토일 2026-08-22

[오인 방지] 위법계약해지 요구가 받아들여져도 원금이나 손실 회복이 자동 보장되는 것은 아니다.
확인할 조건: 위법 사유·요구 기간·계약의 성격을 따로 검토한다.
출처: 금융위원회 · 검토일 2026-08-22

생활 변화와 새 위험

기존 기초개념을 최근 생활 장면에 적용합니다. 적용 조건과 제도는 바뀔 수 있으므로 출처와 검토일을 함께 확인합니다.

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.

공식 근거: 금융위원회 · 금융소비자보호법 주요 권리 · 검토 2026-08-24
<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.

공식 근거: 금융감독원 · 금융소비자정보포털 파인 · 검토 2026-08-24
<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.

공식 근거: 금융위원회 · 3단계 스트레스 DSR 시행 방안 · 검토 2026-08-24
<https://www.fsc.go.kr/no010101/84617>

구조를 읽는 네 질문

- 누가 누구에게 돈을 지급하거나 맡기는가?
- 언제 조건이 바뀌거나 의무가 생기는가?
- 손실이 나면 누가 어느 범위까지 부담하는가?
- 문제가 생기면 어떤 기록과 기한이 필요한가?

PART 4 · EDU-04

비교·판단 도구

같은 기준표를 쓰면 급한 순간에도 판단 순서를 지킬 수 있다.

다섯 단계 비교 카드

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

숫자 하나가 정답이 아니다. 목적·시점·총비용·최악의 결과·권리·증거가 함께 맞아야 한다.

판단 기록을 남기는 법

선택한 안만 적지 말고 제외한 안과 그 이유도 적는다. 나중에 정보가 바뀌었을 때 당시 결정이 합리적이었는지, 무엇을 다시 확인해야 하는지 알 수 있다.

확인 시점	보인 정보	선택·제외 이유	다음 확인
결정 전	공식 설명·계약 조건	비용·위험·권리 비교	기준일·기한
결정 직후	거래·서명 결과	예상과 실제 차이	철회·변경 가능성
정기 점검	잔액·청구·공시 변화	계속·조정·종료	다음 점검일

PART 5 · EDU-04

다섯 장면 사례실습

정답을 고른 뒤 나중에 드러난 정보까지 확인한다.

CASE 01 · 고정과 변동

현재 변동금리가 낮아 보인다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 상승 시나리오와 고정금리 총비용을 함께 비교한다.
- ☐ B. 오늘 금리만 보고 선택한다.
- ☐ C. 은행 직원의 말만 기억한다.

권장 선택: A. 상승 시나리오와 고정금리 총비용을 함께 비교한다.
판단의 갈림길: 감당 가능한 변동폭을 먼저 정한다.
나중에 드러난 정보: 미래 금리를 맞히는 것이 아니라 오를 때 버틸 수 있는지 본다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	상승 시나리오와 고정금리 총비용을 함께 비교한다.	안전한 선택
B	오늘 금리만 보고 선택한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	은행 직원의 말만 기억한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 02 · 만기일시의 착시

월 이자만 작아 보여 큰 대출을 받으려 한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 만기 원금 마련 방법과 총이자를 적는다.
- ☐ B. 월 납부액만 비교한다.
- ☐ C. 만기 때 새 대출로 갚기로 한다.

권장 선택: A. 만기 원금 마련 방법과 총이자를 적는다.
판단의 갈림길: 마지막 원금까지 상환계획에 넣는다.
나중에 드러난 정보: 차환은 자동으로 보장되지 않는다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	만기 원금 마련 방법과 총이자를 적는다.	안전한 선택
B	월 납부액만 비교한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	만기 때 새 대출로 갚기로 한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 03 · 카드로 돌려막기

결제일마다 새 대출로 이전 대출을 갚는다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 모든 채무와 필수생활비를 적고 즉시 상담한다.
- ☐ B. 한도를 더 늘린다.
- ☐ C. 연락을 피한다.

권장 선택: A. 모든 채무와 필수생활비를 적고 즉시 상담한다.
판단의 갈림길: 연체 전 상담이 선택지를 넓힌다.
나중에 드러난 정보: 새 빚으로 상환일만 미루면 총비용과 위험이 커질 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	모든 채무와 필수생활비를 적고 즉시 상담한다.	안전한 선택
B	한도를 더 늘린다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	연락을 피한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 04 · 가족 보증

가족이 형식일 뿐이라며 보증을 부탁한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 보증 범위·최고액·기간과 대신 갚을 최악의 경우를 확인한다.
- ☐ B. 가족이므로 서명한다.
- ☐ C. 서류를 읽지 않고 인감만 준다.

권장 선택: A. 보증 범위·최고액·기간과 대신 갚을 최악의 경우를 확인한다.
판단의 갈림길: 보증도 내 부채로 계산한다.
나중에 드러난 정보: 주채무자의 사정이 나빠지면 보증인에게 청구될 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	보증 범위·최고액·기간과 대신 갚을 최악의 경우를 확인한다.	안전한 선택
B	가족이므로 서명한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	서류를 읽지 않고 인감만 준다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 05 · 소득 감소

휴직으로 다음 달부터 상황이 어렵다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 연체 전에 금융회사와 신용회복위원회 등에 상담한다.
- ☐ B. 독촉이 올 때까지 기다린다.
- ☐ C. 불법 대출 광고에 연락한다.

권장 선택: A. 연체 전에 금융회사와 신용회복위원회 등에 상담한다.

판단의 갈림길: 예상되는 곤란도 미리 알린다.

나중에 드러난 정보: 계약·잔액·소득·필수비용 기록을 준비하면 상담이 정확해진다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	연체 전에 금융회사와 신용회복위원회 등에 상담한다.	안전한 선택
B	독촉이 올 때까지 기다린다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	불법 대출 광고에 연락한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

PART 6 · EDU-04

행동계획과 기록

좋은 계획은 누가·언제·무엇을 확인할지 적는다.

1. 대출 전: 필요한 금액·기간·최악의 월납부액을 적는다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

2. 대출 중: 잔액·금리변경·상환일·중도상환 조건을 월 1회 본다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

3. 경고 단계: 카드대금 이월, 현금서비스, 납부일 변경이 반복되면 전체 채무표를 만든다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

4. 곤란 단계: 연체 전 또는 즉시 금융회사·신용회복위원회·법률구조기관에 상담한다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

활동지 4종 활용

활동지	기록할 내용
대출 총비용표	원금·기간 · 금리·방식 · 이자·수수료 · 총상환액
금리 스트레스표	현재 금리 · 상승 가정 · 월 납부액 · 감당 여부
부채 대시보드	채권자 · 잔액·금리 · 납부일 · 담보·보증
상환곤란 조기경보	경고 신호 · 중단할 행동 · 연락처 · 상담 준비물

PART 7 · EDU-04

권리·도움 요청

권리는 증거와 기한을 갖추 때 더 정확히 쓸 수 있다.

내가 확인할 권리

- 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

권리를 쓰기 위한 다섯 칸

사실	쟁점	증거	요구	기한
누가·언제·무엇을	무엇이 다름	계약·거래·연락	구체적 답변·조치	근거와 확인일

도움 요청 문장

‘저는 ○월 ○일 ○○ 계약·거래를 했습니다. 지금 다트는 사실은 ○○이고, 가진 증거는 ○○입니다. 제가 원하는 답변·조치는 ○○입니다. 적용 기한과 다음 절차를 서면으로 알려 주세요.’

공식 확인처

기관	확인 내용	주소
금융위원회	금융소비자 권리 안내	https://www.fsc.go.kr/edu/cardnews?cnId=1571
금융감독원	금융소비자정보포털 파인	https://fine.fss.or.kr/
신용회복위원회	채무조정·상담	https://www.ccrs.or.kr/
대한법률구조공단	법률상담	https://www.klac.or.kr/

PART 8 · EDU-04

복습·평가·다음 행동

틀린 문항은 약점이 아니라 다시 확인할 위치를 알려 준다.

핵심 복습

- 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.
- 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.

사후평가 10문항

문항별 정답과 해설은 별도 평가 세트와 웹 화면에서 확인한다.

1. 신용·대출·금리·부채 총비용에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?

- ☐ A. 필요금액과 목적을 먼저 줄인다.
- ☐ B. 광고의 혜택 문구만 비교한다.
- ☐ C. 문제가 생긴 뒤에 기록을 만든다.
- ☐ D. 주변 사람이 택한 방법을 그대로 따른다.

2. 비교표에 반드시 함께 넣어야 할 요소는?

- ☐ A. 현재 보이는 금액만
- ☐ B. 비용·위험·기한·보호·증거
- ☐ C. 광고 순위와 후기 수
- ☐ D. 친구가 선택한 상품

3. 계약이나 거래 뒤 가장 안전한 기록 방법은?

- ☐ A. 기억해 둔다.
- ☐ B. 상대방이 보관하므로 지운다.
- ☐ C. 계약서·설명·거래·접수번호를 원본 형태로 보존한다.

☐ D. SNS에 개인정보와 함께 올린다.

4. 제도나 숫자가 바뀔 수 있는 항목을 확인하는 방법은?

- ☐ A. 오래된 블로그를 따른다.
- ☐ B. 교육자료 숫자를 영구 기준으로 쓴다.
- ☐ C. 신청·계약 시점의 공식 기관 안내와 기준일을 확인한다.
- ☐ D. 광고 상담원 말만 따른다.

5. 곤란이나 피해 징후가 생겼을 때 알맞은 태도는?

- ☐ A. 추가 차입·송금으로 시간을 번다.
- ☐ B. 연락과 서류를 피한다.
- ☐ C. 추가 피해를 멈추고 사실·기한·증거를 갖춰 공식 창구에 상담한다.
- ☐ D. 개인정보를 공개해 도움을 구한다.

6. 사례 '고정과 변동'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 상승 시나리오와 고정금리 총비용을 함께 비교한다.
- ☐ B. 오늘 금리만 보고 선택한다.
- ☐ C. 은행 직원의 말만 기억한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

7. 사례 '만기일시의 착시'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 만기 원금 마련 방법과 총이자를 적는다.
- ☐ B. 월 납부액만 비교한다.
- ☐ C. 만기 때 새 대출로 갚기로 한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

8. 사례 '카드론 돌려막기'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 모든 채무와 필수생활비를 적고 즉시 상담한다.
- ☐ B. 한도를 더 늘린다.
- ☐ C. 연락을 피한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

9. 사례 '가족 보증'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 보증 범위·최고액·기간과 대신 갚을 최악의 경우를 확인한다.
- ☐ B. 가족이므로 서명한다.
- ☐ C. 서류를 읽지 않고 인감만 준다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

10. 사례 '소득 감소'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 연체 전에 금융회사와 신용회복위원회 등에 상담한다.

- ☐ B. 독촉이 올 때까지 기다린다.
- ☐ C. 불법 대출 광고에 연락한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

30일 뒤 점검

오늘 바꿀 행동 1개, 확인할 공식 출처 1개, 함께 점검할 사람 1명, 다시 볼 날짜 1개를 적는다.

주차별 실천 기록

주차	확인한 행동·거래	새로 알게 된 사실	다음 주 행동
1주			
2주			
3주			
4주			

부록 A · 내 생활 적용 체크리스트

수업이 끝난 뒤 실제 계약·거래에 적용한다. 개인정보는 적지 않고 확인 여부와 다음 행동만 표시한다.

점검 질문	확인	다음 행동·날짜
신용점수는 사람의 가치가 아니라 거래기록을 바탕으로 한 위험평가 자료다.	☐	
같은 금리라도 기간과 상환방식이 다르면 총이자 가 달라진다.	☐	
변동금리는 현재 숫자만 보지 말고 금리가 올랐을 때 월 납부액을 시험해야 한다.	☐	
보증은 이름을 빌려주는 일이 아니라 대신 갚을 수 있는 채무 약정이다.	☐	
대출 전: 필요한 금액·기간·최악의 월납부액을 적는 다.	☐	
대출 중: 잔액·금리변경·상환일·중도상환 조건을 월 1회 본다.	☐	
경고 단계: 카드대금 이월, 현금서비스, 납부일 변 경이 반복되면 전체 채무표를 만든다.	☐	
곤란 단계: 연체 전 또는 즉시 금융회사·신용회복위 원회·법률구조기관에 상담한다.	☐	

한 달 회고

- ☐ 내가 멈춘 위험한 행동: _____
- ☐ 공식 정보로 바꿔 확인한 판단: _____
- ☐ 가족·동료와 새로 정한 규칙: _____

부록 B · 공식정보 확인·변경 기록

한도·요건·기한·기관 서비스는 바뀔 수 있다. 적용 날짜의 공식 안내를 확인하고 바뀐 내용을 적는다.

기관	확인할 내용	확인 날짜·문서
금융위원회	금융소비자 권리 안내	
금융감독원	금융소비자정보포털 파인	
신용회복위원회	채무조정·상담	
대한법률구조공단	법률상담	

변경 이력

날짜	바뀐 내용	영향 받는 Part·활동지	확인자

내용 기준 2026-08-24 · 다음 정기점검 2026-11-20. 긴급한 제도 변경은 정기점검일까지 기다리지 않고 즉시 반영한다.