

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-07

# 직장·자영업·소상공인 금융

가계와 사업의 돈을 분리하고 13주 현금흐름으로 위기와 폐업까지 준비한다.

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?

일과 사업의 돈을 섞으면 한쪽의 문제가 가족 생계로 번질 수 있습니다

### 이 과제를 네 문장으로 먼저 이해하기

- 매출은 들어온 돈, 이익은 비용을 뺀 결과, 현금흐름은 실제 돈이 드나든 시점의 기록입니다.
- 사업 돈과 생활비를 섞으면 이익·세금·상환 가능성을 정확히 알기 어렵습니다.
- 세금·임차료·인건비처럼 나중에 낼 돈은 매출이 들어올 때부터 따로 준비해야 합니다.
- 대출이나 보증은 지원금이 아니므로 사업이 부진할 때 누가 무엇을 갚는지 확인합니다.

## PART 0 · EDU-07

## 먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

### 임금

근로를 제공한 대가로 받는 돈입니다.

- 생활 예: 근로시간과 시급을 급여명세서에서 대조합니다.
- 확인: 임금액이 예상과 다르면 무엇부터 보나요? 근로계약과 급여명세서의 지급·공제 항목을 확인합니다.

## 매출과 이익

매출은 받은 판매대금이고 이익은 비용을 빼고 남은 금액입니다.

- 생활 예: 매출 100만원에서 재료비·수수료·임차료를 뺍니다.
- 확인: 매출이 늘면 이익도 항상 같은 만큼 늘어나나요? 아닙니다. 비용과 환불·수수료가 함께 변할 수 있습니다.

## 사업 현금흐름

사업에서 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜입니다.

- 생활 예: 카드매출 정산일보다 임대료 납부일이 빠르지 봅시다.
- 확인: 이익이 나면 현금도 항상 충분한가요? 아닙니다. 외상·정산일·재고 때문에 현금이 부족할 수 있습니다.

## 가계·사업 분리

생활비와 사업자금의 계좌·기록·사용목적은 나누는 것입니다.

- 생활 예: 매출 계좌에서 세금 몫을 따로 두고 정한 생활비만 가계로 옮깁니다.
- 확인: 계좌를 나누기만 하면 분리가 끝나나요? 아닙니다. 사용목적과 이체 규칙도 함께 정해야 합니다.

## 보증

다른 사람이 갚지 못할 때 대신 책임지기로 하는 약속입니다.

- 생활 예: 사업대출의 개인보증 범위와 한도를 계약서에서 확인합니다.
- 확인: 내가 돈을 직접 받지 않으면 보증 책임도 없나요? 아닙니다. 보증 계약에 따라 대신 갚을 책임이 생길 수 있습니다.

## 기초학습 1 · 매출·이익·현금흐름

### 많이 팔았는데 왜 돈이 없을까요?

매출은 판매한 금액, 이익은 매출에서 비용을 뺀 결과, 현금흐름은 실제 입금과 출금의 시점을 나타냅니다. 외상매출이나 카드매출은 판매일과 입금일이 다를 수 있습니다.

장부상 이익이 있어도 임차료·급여·대출상환일에 현금이 없으면 사업이 멈출 수 있습니다.

- 판매일과 실제 입금일을 구분합니다.
- 재료비·수수료·세금 등 비용을 뺍니다.
- 날짜별 잔액으로 지급 가능성을 확인합니다.
- 생활 예: 이번 달 매출 1천만원 중 다음 달 입금될 카드매출이 700만원이면 이번 달 임차료를 낼 현금은 부족할 수 있습니다.
- 흔한 오해: 매출이 늘면 자동으로 이익과 현금도 늘어난다는 생각은 틀립니다. 비용과 입금시점을 보아야 합니다.

확인: 매출 500만원이면 그 돈을 생활비로 써도 될까요? 아닙니다. 사업비용·세금·상환액과 실제 입금 여부를 먼저 확인해야 합니다.

## 기초학습 2 · 사업 돈과 생활비의 분리

### 같은 내 돈인데 왜 나눌까요?

사업계좌와 생활계좌를 나누면 사업이 실제로 벌어들이고 쓰는 돈을 확인하기 쉽습니다. 개인사업자라도 기록을 섞으면 세금과 이익, 상환 가능성을 판단하기 어렵습니다.

분리는 돈의 주인을 바꾼다는 뜻이 아니라 목적과 기록을 분명히 하는 관리 방법입니다.

- 사업 수입과 비용이 지나는 계좌를 정합니다.
- 생활비로 가져갈 금액과 날짜를 정합니다.
- 개인사용액은 인출 또는 사업주 거래로 따로 기록합니다.
- 생활 예: 매출이 들어올 때마다 생활비를 꺼내 쓰기보다 월 1회 정한 금액을 옮기면 사업의 실제 잔액을 알기 쉽습니다.
- 흔한 오해: 계좌만 두 개 만들면 자동으로 분리된다는 생각은 틀립니다. 거래 목적을 일관되게 기록해야 합니다.

확인: 사업카드로 가족 식비를 결제해도 기록만 하면 괜찮을까요? 사업비용과 개인지출을 구분해 처리해야 하며 세무상 인정 여부도 확인해야 합니다.

## 기초학습 3 · 세금·인건비·비정기 지출 준비

### 나중에 낼 돈은 언제 준비할까요?

매출로 받은 돈 가운데 일부는 부가가치세·소득세·인건비·보험료·갱신비용처럼 앞으로 지급할 의무를 위해 남겨야 합니다.

신고와 납부 시기는 업종·과세유형·고용형태에 따라 달라지므로 고정된 한 날짜로 외우지 않습니다.

- 앞으로 12개월의 납부·갱신 일정을 만듭니다.
- 매출 입금 때 항목별 준비금을 분리합니다.
- 홈택스와 담당 기관에서 대상·기한을 확인합니다.
- 생활 예: 부가세 신고 대상 사업자는 매출 입금액 전부를 이익으로 쓰지 않고 예상 세액을 별도로 준비합니다.
- 흔한 오해: 세금은 신고 때 생기는 비용이라는 생각은 틀립니다. 거래가 생길 때부터 의무가 쌓일 수 있습니다.

확인: 세금 고지서가 오기 전까지 준비하지 않아도 될까요? 아닙니다. 매출 발생 때부터 예상액을 분리해 두는 편이 안전합니다.

## 기초학습 4 · 사업자금·대출·보증

### 지원받은 돈은 누가 갚을까요?

대출은 사업이 기대대로 되지 않아도 원금과 이자를 갚아야 하는 계약입니다. 보증기관이 대신 갚는 경우에도 사업자에게 구상채무가 남을 수 있습니다.

자금의 이름보다 상환의무, 담보·보증, 금리와 거치기간, 매출 감소 때의 상환 가능성을 확인해야 합니다.

- 자금이 지원금인지 대출인지 구분합니다.
- 채무자·보증인·담보와 총상환액을 확인합니다.
- 매출 감소 상황의 월 상환 가능성을 계산합니다.
- 생활 예: 보증부 대출이 승인됐어도 보증기관이 빚을 없애 주는 것이 아니므로 약정과 구상권을 확인합니다.

- 흔한 오해: 정책자금은 국가가 주는 공짜 돈이라는 생각은 위험합니다. 자금 종류마다 상환의무가 다릅니다.

확인: 보증기관이 있으면 사업자는 갚지 않아도 될까요? 아닙니다. 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정을 확인해야 합니다.

## PART 1 · EDU-07

### 학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 급여·매출·원가·비용·세금의 돈을 구분한다.
- 운전자금과 생활비 바닥선을 계산한다.
- 사업대출·보증·임대료·외상매입의 위험을 비교한다.
- 매출 급락이나 폐업 전에 현금·채무·계약·지원 절차를 정리한다.

## PART 2 · EDU-07

### 핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 매출이 늘어도 입금보다 매입·임금 지급이 빠르면 현금이 부족할 수 있다.
- 사업통장과 생활통장을 분리해야 어느 쪽 적자가 다른 쪽을 삼키는지 보인다.
- 부가가치세 등 맡아 둔 성격의 돈은 사용 가능한 이익으로 보지 않는다.
- 폐업은 영업중단만이 아니라 임대차·재고·직원·세금·대출·보증을 정리하는 과정이다.

### PART 3 · EDU-07

## 비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.
- 입금 확실도를 높음·중간·낮음으로 표시한다.
- 세금·임금·임대료·필수생활비를 별도 칸에 둔다.
- 정책자금도 금리·보증료·상환·용도 제한을 함께 비교한다.
- 현금이 바닥나기 전 상담·축소·정리 시점을 정한다.

### PART 4 · EDU-07

## 행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 매일: 개인·사업 결제를 분리한다.
- 매주: 13주 현금표의 실제 입금·지급을 갱신한다.
- 주의: 세금·임금·임대료가 흔들리기 전에 거래조건과 비용을 조정한다.
- 위기·폐업: 소상공인 지원, 세무, 노동, 채무조정 창구를 함께 이용한다.

## PART 5 · EDU-07

# 확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 근로자는 임금과 명세서를 받을 권리
- 사업자는 정책금융의 비용·조건을 설명받을 권리
- 세금 신고·납부 곤란을 공식 기관에 문의할 권리
- 상환곤란과 재기를 공적기관에 상담할 권리
- 플랫폼·거래 계약의 정산 근거를 요구할 권리

## PART 6 · EDU-07

# 다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

### 매출은 성장, 현금은 부족

큰 주문을 받았지만 대금은 두 달 뒤 들어온다.

입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.

### 세금 뭉 사용

통장에 돈이 있어 생활비로 썼다.

세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.

### 보증부 대출

보증이 있으니 갚지 않아도 된다고 생각한다.

대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.

## 플랫폼 정산 지연

정산이 미뤄져 임금과 임대료가 부족하다.

정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.

## 폐업 전 돌려막기

영업을 접을지 고민하며 대출을 연장하려 한다.

계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.

## PART 7 · EDU-07

# 공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

**일반 원칙 · 매출과 이익, 통장 잔액은 서로 다르다. 세금·인건비·상환액을 뺀 현금흐름을 따로 본다.**

확인할 조건: 업종·과세유형·고용형태에 따라 항목이 달라진다.

출처: 국세청 · <https://www.nts.go.kr/>

**조건 확인 · 사업자등록·신고·납부 기한은 업종·거래·과세유형에 따라 달라진다.**

확인할 조건: 홈택스와 관할 세무서에서 적용 시점의 의무를 확인한다.

출처: 국세청 홈택스 · <https://www.hometax.go.kr/>

**오인 방지 · 보증기관의 보증은 빚을 없애 주는 지원금이 아니다.**

확인할 조건: 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정과 비용을 확인한다.

출처: 신용보증기금 · <https://www.kodit.co.kr/>

## PART 9 · EDU-07

### 오늘 할 일

**실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.**

- ☐ 매일: 개인·사업 결제를 분리한다.
- ☐ 매주: 13주 현금표의 실제 입금·지급을 갱신한다.
- ☐ 주의: 세금·임금·임대료가 흔들리기 전에 거래조건과 비용을 조정한다.
- ☐ 위기·폐업: 소상공인 지원, 세무, 노동, 채무조정 창구를 함께 이용한다.