

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-07

직장·자영업·소상공인 금융

가계와 사업의 돈을 분리하고 13주 현금흐름으로 위기와 폐업까지 준비한다.

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

- 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.

학습 전 필수 기초

왜 이것을 배워야 하나요?

일과 사업의 돈을 섞으면 한쪽의 문제가 가족 생계로 번질 수 있습니다

직장인은 급여와 공제, 자영업자는 매출과 비용·세금·정산 시점을 구분해야 합니다. 매출이 많아도 아직 내 돈이 아니거나 곧 낼 세금일 수 있습니다.

임금·매출·이익·현금흐름·사업자금의 기초를 이해한 뒤 사업계약과 정책자금 사례를 판단합니다.

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.

이 학습이 지키는 것

- 임금과 퇴직 관련 기록
- 가계 생활비
- 사업 운영자금
- 세금·사회보험 납부
- 보증과 사업채무의 경계

생활안전으로 이어지는 네 단계

순서	무엇을 하는가
1	근로소득과 사업수입의 성격을 구분합니다.
2	매출·비용·세금·정산 낱자를 분리합니다.
3	가계와 사업의 돈·계좌·보증을 나눕니다.
4	상환곤란·폐업 징후를 일찍 기록하고 상담합니다.

먼저 알아둘 필수개념

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

기초개념 1 · 임금

근로를 제공한 대가로 받는 돈입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
근로시간과 시급을 급여명세서에서 대조합니다.	통장에 들어온 금액만 알면 임금 계산은 확인하지 않아도 된다고 보는 것입니다.

개념 연결: 근로계약·근로시간·공제·급여명세가 임금 확인의 근거입니다.

확인해 봅니다

임금액이 예상과 다르면 무엇부터 보나요?

답과 이유: 근로계약과 급여명세서의 지급·공제 항목을 확인합니다.

기초개념 2 · 매출과 이익

매출은 받은 판매대금이고 이익은 비용을 빼고 남은 금액입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
매출 100만원에서 재료비·수수료·임차료를 뺍니다.	계좌에 들어온 매출 전부를 생활비로 쓰는 것입니다.

개념 연결: 매출·비용·세금·상환을 나눠야 실제로 쓸 수 있는 돈을 압니다.

확인해 봅니다

매출이 늘면 이익도 항상 같은 만큼 늘어나나요?

답과 이유: 아닙니다. 비용과 환불·수수료가 함께 변할 수 있습니다.

기초개념 3 · 사업 현금흐름

사업에서 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
카드매출 정산일보다 임대료 납부일이 빠른지 봅니다.	이번 달 손익이 흑자면 결제일에도 항상 돈이 있다고 보는 것입니다.

개념 연결: 이익과 현금흐름은 다르며 정산 지연이 운영자금 부족을 만들 수 있습니다.

확인해 봅니다

이익이 나면 현금도 항상 충분한가요?

답과 이유: 아닙니다. 외상·정산일·재고 때문에 현금이 부족할 수 있습니다.

기초개념 4 · 가계·사업 분리

생활비와 사업자금의 계좌·기록·사용 목적을 나누는 것입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
매출 계좌에서 세금 뚫을 따로 두고 정한 생활비만 가계로 옮깁니다.	부족할 때마다 두 계좌를 기록 없이 섞는 것입니다.

개념 연결: 분리는 손익·세금·상환능력과 가족의 생활안전선을 보이게 합니다.

확인해 봅니다

계좌를 나누기만 하면 분리가 끝나나요?

답과 이유: 아닙니다. 사용목적과 이체 규칙도 함께 정해야 합니다.

기초개념 5 · 보증

다른 사람이 갚지 못할 때 대신 책임지기로 하는 약속입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
사업대출의 개인보증 범위와 한도를 계약서에서 확인합니다.	가족회사나 지인 사업이면 보증이 형식에 불과하다고 보는 것입니다.

개념 연결: 보증은 사업 위험을 개인·가족 재산으로 옮길 수 있습니다.

확인해 봅니다

내가 돈을 직접 받지 않으면 보증 책임도 없나요?

답과 이유: 아닙니다. 보증 계약에 따라 대신 갚을 책임이 생길 수 있습니다.

개념이 실제로 작동하는 과정을 배웁니다

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

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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 판매일과 실제 입금일을 구분합니다.
- 2. 재료비·수수료·세금 등 비용을 뺍니다.
- 3. 날짜별 잔액으로 지급 가능성을 확인합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

매출 500만원이면 그 돈을 생활비로 써도 될까요?

답과 이유: 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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 사업 수입과 비용이 지나는 계좌를 정합니다.
- 2. 생활비로 가져갈 금액과 날짜를 정합니다.
- 3. 개인사용액은 인출 또는 사업주 거래로 따로 기록합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

사업카드로 가족 식비를 결제해도 기록만 하면 괜찮을까요?

답과 이유: 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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 앞으로 12개월의 납부·갱신 일정을 만듭니다.
- 2. 매출 입금 때 항목별 준비금을 분리합니다.
- 3. 홈택스와 담당 기관에서 대상·기한을 확인합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

세금 고지서가 오기 전까지 준비하지 않아도 될까요?

답과 이유: 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.

이 순서로 생각합니다

- 1. 자금이 지원금인지 대출인지 구분합니다.
- 2. 채무자·보증인·담보와 총상환액을 확인합니다.
- 3. 매출 감소 상황의 월 상환 가능성을 계산합니다.

생활 속에서 보면: 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.

다음으로 넘어가기 전 확인

보증기관이 있으면 사업자는 갚지 않아도 될까요?

답과 이유: 아닙니다. 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정을 확인해야 합니다.

교재가 먼저 보여 주는 시범풀이

매출은 늘었는데 임대료가 부족한 달

이번 달 매출은 1천만원이지만 카드매출 정산은 다음 달이고 임대료는 이번 주에 나갑니다.

1. 결정: 이익과 현재 현금을 구분합니다.
2. 정보: 정산일·임대료·인건비·세금 날짜를 적습니다.
3. 위험: 매출만 믿고 쓰면 운영자금이 부족합니다.
4. 행동: 지급 순서를 정하고 금융회사·거래처의 합법적 조정 가능성을 문의합니다.
5. 기록: 정산 예정과 지급 일정을 주 단위로 갱신합니다.

매출 규모보다 실제로 돈이 들어오는 날짜가 사업의 생존을 결정할 수 있습니다.

기초 이해확인

1. 입금액이 예상과 다르면 무엇부터 보나요?

확인: 근로계약과 급여명세서의 지급·공제 항목을 확인합니다.

2. 매출이 늘면 이익도 항상 같은 만큼 늘어나나요?

확인: 아닙니다. 비용과 환불·수수료가 함께 변할 수 있습니다.

3. 이익이 나면 현금도 항상 충분한가요?

확인: 아닙니다. 외상·정산일·재고 때문에 현금이 부족할 수 있습니다.

4. 계좌를 나누기만 하면 분리가 끝나나요?

확인: 아닙니다. 사용목적과 이체 규칙도 함께 정해야 합니다.

5. 내가 돈을 직접 받지 않으면 보증 책임도 없나요?

확인: 아닙니다. 보증 계약에 따라 대신 갚을 책임이 생길 수 있습니다.

6. 매출 500만원이면 그 돈을 생활비로 써도 될까요?

확인: 아닙니다. 사업비용·세금·상환액과 실제 입금 여부를 먼저 확인해야 합니다.

7. 사업카드로 가족 식비를 결제해도 기록만 하면 괜찮을까요?

확인: 사업비용과 개인지출을 구분해 처리해야 하며 세무상 인정 여부도 확인해야 합니다.

8. 세금 고지서가 오기 전까지 준비하지 않아도 될까요?

확인: 아닙니다. 매출 발생 때부터 예상액을 분리해 두는 편이 안전합니다.

9. 보증기관이 있으면 사업자는 갚지 않아도 될까요?

확인: 아닙니다. 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정을 확인해야 합니다.

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

PART 1 · EDU-07

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 매출의 뜻을 내 말로 설명할 수 있다.
- ☐ 나는 '고정비'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-07

왜 생활안전과 연결되는가

가계와 사업의 돈을 분리하고 13주 현금흐름으로 위기와 폐업까지 준비한다.

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

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

PART 3 · EDU-07

핵심 구조와 생활용어

이름을 외우기보다 돈·권리·책임이 어디로 움직이는지 본다.

용어	생활 속 뜻	확인 행동
매출	상품·서비스를 판매한 금액. 곧바로 소득이나 현금은 아니다.	내 계약·거래에서 '매출'가 나타나는 위치를 표시한다.
매출채권	팔았지만 아직 받지 못한 돈.	내 계약·거래에서 '매출채권'가 나타나는 위치를 표시한다.
원가	판매한 상품·서비스를 만드는 데 직접 든 비용.	내 계약·거래에서 '원가'가 나타나는 위치를 표시한다.
고정비	매출과 관계없이 반복되는 임대료·인건비 등의 비용.	내 계약·거래에서 '고정비'가 나타나는 위치를 표시한다.
운전자금	매입·임금·임대료 등 영업을 이어가기 위한 돈.	내 계약·거래에서 '운전자금'가 나타나는 위치를 표시한다.
손익분기점	수입과 비용이 같아 손익이 0이 되는 매출 수준.	내 계약·거래에서 '손익분기점'가 나타나는 위치를 표시한다.
보증	보증기관 등이 채무의 이행을 일정 범위에서 담보하는 제도.	내 계약·거래에서 '보증'가 나타나는 위치를 표시한다.
정산주기	판매 뒤 실제 현금이 입금되기까지의 주기.	내 계약·거래에서 '정산주기'가 나타나는 위치를 표시한다.

공식 근거로 확인한 핵심 사실

[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 · 검토일 2026-08-22

[조건 확인] 사업자등록·신고·납부 기한은 업종·거래·과세유형에 따라 달라진다.
 확인할 조건: 홈택스와 관할 세무서에서 적용 시점의 의무를 확인한다.
 출처: 국세청 홈택스 · 검토일 2026-08-22

[오인 방지] 보증기관의 보증은 빚을 없애 주는 지원금이 아니다.
 확인할 조건: 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정과 비용을 확인한다.
 출처: 신용보증기금 · 검토일 2026-08-22

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-07

비교·판단 도구

같은 기준표를 쓰면 급한 순간에도 판단 순서를 지킬 수 있다.

다섯 단계 비교 카드

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

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

확인 시점	보인 정보	선택·제외 이유	다음 확인
정기 점검	잔액·청구·공시 변화	계속·조정·종료	다음 점검일

PART 5 · EDU-07

다섯 장면 사례실습

정답을 고른 뒤 나중에 드러난 정보까지 확인한다.

CASE 01 · 매출은 성장, 현금은 부족

큰 주문을 받았지만 대금은 두 달 뒤 들어온다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.
- ☐ B. 매출액만 보고 추가 주문한다.
- ☐ C. 개인카드로 계속 메운다.

권장 선택: A. 입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.

판단의 갈림길: 손익과 현금을 따로 본다.

나중에 드러난 정보: 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.	안전한 선택
B	매출액만 보고 추가 주문한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	개인카드로 계속 메운다.	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 · 세금 몫 사용

통장에 돈이 있어 생활비로 썼다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.
- ☐ B. 다음 매출로 채운다.
- ☐ C. 고지서가 올 때 생각한다.

권장 선택: A. 세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.

판단의 갈림길: 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다.

나중에 드러난 정보: 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.	안전한 선택
B	다음 매출로 채운다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	고지서가 올 때 생각한다.	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 · 보증부 대출

보증이 있으니 갚지 않아도 된다고 생각한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.
- ☐ B. 보증 한도만 본다.
- ☐ C. 용도 제한을 무시한다.

권장 선택: A. 대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.

판단의 갈림길: 보증은 채무 면제가 아니다.

나중에 드러난 정보: 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.	안전한 선택
B	보증 한도만 본다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	용도 제한을 무시한다.	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 · 플랫폼 정산 지연

정산이 미뤄져 임금과 임대료가 부족하다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.
- ☐ B. 광고 대출을 받는다.
- ☐ C. 직원에게 알리지 않는다.

권장 선택: A. 정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.

판단의 갈림길: 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다.

나중에 드러난 정보: 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.	안전한 선택
B	광고 대출을 받는다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	직원에게 알리지 않는다.	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 · 폐업 전 돌려막기

영업을 접을지 고민하며 대출을 연장하려 한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.
- ☐ B. 보증금이 있으니 버틴다.
- ☐ C. 사업장을 닫고 연락을 끊는다.

권장 선택: A. 계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.

판단의 갈림길: 중단 비용까지 계산해 결정한다.

나중에 드러난 정보: 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.	안전한 선택
B	보증금이 있으니 버틴다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	사업장을 닫고 연락을 끊는다.	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-07

행동계획과 기록

좋은 계획은 누가·언제·무엇을 확인할지 적는다.

1. 매일: 개인·사업 결제를 분리한다.

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

2. 매주: 13주 현금표의 실제 입금·지급을 갱신한다.

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

3. 주의: 세금·임금·임대료가 흔들리기 전에 거래조건과 비용을 조정한다.

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

4. 위기·폐업: 소상공인 지원, 세무, 노동, 채무조정 창구를 함께 이용한다.

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

활동지 4종 활용

활동지	기록할 내용
가계·사업 분리표	계좌 · 카드 · 공통비 배분 · 이번 달 이동
13주 현금흐름	주차 · 확실한 입금 · 필수 지급 · 주말 잔액
대출·보증 비교	총비용 · 용도 · 담보·보증 · 상환
위기·폐업 계획	중단 기준 · 계약 · 채무·세금 · 상담기관

PART 7 · EDU-07

권리·도움 요청

권리는 증거와 기한을 갖출 때 더 정확히 쓸 수 있다.

내가 확인할 권리

- 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

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 다투는 사실은 ○○이고, 가진 증거는 ○○입니다. 제가 원하는 답변·조치는 ○○입니다. 적용 기한과 다음 절차를 서면으로 알려 주세요.’

공식 확인처

기관	확인 내용	주소
소상공인시장진흥공단	정책·재기 지원	https://www.semas.or.kr/
국세청	사업소득·세금 안내	https://www.nts.go.kr/
고용노동부	임금·근로기준	https://www.moel.go.kr/
신용보증기금	보증제도	https://www.kodit.co.kr/

PART 8 · EDU-07

복습·평가·다음 행동

틀린 문항은 약점이 아니라 다시 확인할 위치를 알려 준다.

핵심 복습

- 매출이 늘어도 임금보다 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.
- 앞으로 13주의 예상 임금과 지급을 주 단위로 적는다.
- 임금 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.

사후평가 10문항

문항별 정답과 해설은 별도 평가 세트와 웹 화면에서 확인한다.

1. 직장·자영업·소상공인 금융에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?

- ☐ A. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.
- ☐ 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 벌다.
- ☐ B. 연락과 서류를 피한다.
- ☐ C. 추가 피해를 멈추고 사실·기한·증거를 갖춰 공식 창구에 상담한다.
- ☐ D. 개인정보를 공개해 도움을 구한다.

6. 사례 '매출은 성장, 현금은 부족'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.
- ☐ B. 매출액만 보고 추가 주문한다.
- ☐ C. 개인카드로 계속 메운다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

7. 사례 '세금 뭉 사용'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.
- ☐ B. 다음 매출로 채운다.
- ☐ C. 고지서가 올 때 생각한다.

☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

8. 사례 '보증부 대출'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.
- ☐ B. 보증 한도만 본다.
- ☐ C. 용도 제한을 무시한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

9. 사례 '플랫폼 정산 지연'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.
- ☐ B. 광고 대출을 받는다.
- ☐ C. 직원에게 알리지 않는다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

10. 사례 '폐업 전 돌려막기'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.
- ☐ B. 보증금이 있으니 버틴다.
- ☐ C. 사업장을 닫고 연락을 끊는다.
- ☐ 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
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.	☐	
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.	☐	

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
소상공인시장진흥공단	정책·재기 지원	
국세청	사업소득·세금 안내	
고용노동부	임금·근로기준	
신용보증기금	보증제도	

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.