

재무설계(서민금융)

고용 복지 & 센터
(2020년도)

클릭



서민의 든든한 미래를
함께하는 동반자



우리 삶에 필요한 것(가치선택) ?

A photograph of a woman with blonde hair, wearing a black blazer over a white shirt, lying down and looking up. She is surrounded by a large pile of US dollar bills, and she is holding a stack of them in her hands.

관리에 대해서

이

교

갑

갑분싸? X
갑분띠? O

갑작스런 돈(출세) 욕심부리지
말고 자기의 분수에 맞춰



✚ 서민금융진흥원 전문강사 이 교 갑

주요이력

- KB 국민은행 근무 (전)
- 국가공인 신용상담 사
- 금융감독원 금융인증강사
- 사회복지사, 노인상담사
- 인성지도사, 심리상담사,



CHAN G E-> CHAN C E) 키 워 드

습관

목표(계획)

관심
(보고.듣고)

긍정수용

휴식

인내(절제)

역량개발

FUN

목 차



여는 데 얼마나 걸릴까?



"손쉽게 따라하는 금융거래"

목 차

1. 서민금융의 이해
2. 생애주기를 고려한 재무 설계
3. 합리적인 소비와 저축
4. 금융사기 종류와 대응하기
5. 서민금융지원제도



금융의 이해

1. 관리는 ?

5기



벌기
(일과 건강)

불리기
(정보)

파인

빌리기

신용Q

부채

쓰기(나누기)
(카드, 이체
쪼개기)

5기

지키기
(사기, 보증
창업)

보이

이율(수익률) 높이기 Tip



예·적금 가입전

- ① 금융감독원 [파인]에서 가장 유리한 예·적금 상품 선별
- ② 특판 예·적금 판매 여부 확인

예·적금 가입시

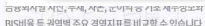
- 3. 주거래은행에 추가 우대금리 혜택 문의
- 4. 온라인 전용상품 이용
- 5. 비과세 종합저축 활용
- 6. 자유적립식 적금 활용

예·적금 가입후

- ⑦ 긴급자금 필요 시 예·적금 담보대출 고려

예·적금 만기시

- ⑧ 만기 예·적금은 바로 인출(재예치)



검색창에 '파인'(finlife.fss.or.kr)



SB 톡톡

예적금, 전자금융, 카드, 대출
영업점 방문없이 언제 어디서나 쉽고 빠르게

01



계좌개설

02

신규신청

이어하기



대출신청

전자계약

03



전자금융

04



체크카드신청

05



신청현황



① 저소득 취약계층 적금상품

저소득 취약계층 적금상품

상품개요	국내은행이 기초생활수급자, 소년소녀가장, 차상위계층이하, 만 65세 이상 고령자 등 사회적 배려자를 대상으로 고금리 적금상품을 판매
가입대상	기초생활수급자, 소년소녀가장, 장애인 등 사회적 배려자로 은행 자체기준에 의해 대상자 선정
금리수준	연 3.0%~6.2% 수준
납입한도 및 계약기간	월 1천원~50만원, 1~3년
판매은행 및 기간	국내은행에서 상시적으로 판매 중



② 미소드림 적금

미소금융상품의 성실상환자들을 위한 재산형성 저축 프로그램. 대상자가 매월 일정금액을 저축하면 미소금융재단이 월저축액의 3배를 매칭하여 저축

미소드림 적금

가입대상	미소금융 성실상환자 중 차상위계층 이하
월저축액	월 최대 10만원
적립방법	자유적립식(만기연기 없음)
적립기간	최소 1년 이상 최대 5년 이하(재단 지원금은 최대 3년)
지급방식	만기일시지급
적금금리	1년 : 3.6% / 2년 : 3.8% / 3년~5년 : 4.0%

※ 상담문의 : 미소금융 지점에서 상담 및 지원 신청 가능 (1600-3500)

※ 취급은행 : 우리, 국민, 신한, KEB하나, IBK기업은행



③ 희망키움통장(Ⅰ,Ⅱ) *

저소득층 중 일을 하는 사람이 목돈을 마련할 수 있도록 자립자금을 지원하여 계속적으로 일할 수 있도록 돕습니다.

희망키움통장(Ⅰ,Ⅱ)

희망키움통장(Ⅰ,Ⅱ)	
지원대상	Ⅰ 유형 : 생계급여, 의료급여 수급 가구 중 신청당시 가구 전체의 총 근로소득이 기준 중위소득 40%의 60%(4인 기준 107만 2,171원) 이상 Ⅱ 유형 : 주거급여, 교육급여 수급 가구 및 차상위계층으로서 가입일 현재 근로활동 사실이 확인되는 가구
지원내용	Ⅰ 유형 : 매월 10만원을 저축하면, 정부가 근로소득장려금(월 평균 30만원)을 지원합니다. ※ 3년 이내 생계급여, 의료급여 수급자에서 벗어난 경우 적립금 전액지급 Ⅱ 유형 : 매월 10만원을 저축하면, 정부가 지원금(10만원, 본인 저축액 1:1 매칭)을 지원합니다. ※ 3년 이내 생계급여, 의료급여 수급자에서 벗어난 경우 적립금 전액지급
지원(신청)절차	거주지관할 주민센터에 신청



④ 내일키움통장

자활근로사업단에 참여중인 자의 목돈마련 지원을 위한 프로그램입니다.

대상자가 매월 일정금액을 저축하면 내일근로장려금, 내일키움장려금,
내일키움수익금의 합산액을 추가로 적립해 줍니다.

내일키움통장	
가입대상	신청 당시 최근 1개월 이상 자활근로사업단에 참여중인 기초생활수급자 또는 차상위 계층 (근로유지형 자활근로 사업단 제외)
월저축액	5만 원 또는 10만 원
지원내용	본인 저축액 월 5만 원 또는 10만 원, 정부지원금(내일근로장려금, 1:1 매칭) + 내일키움장려금(사업단 유형 별 1:1, 1:0.5, 1:0.3 차등 매칭) 및 내일키움수익금(사업단 매출에 따라 최대 15만원)
사용용도	주거, 교육, 취·창업 등 자활에 필요한 용도로 제한
적금금리	최대 연 3.3%

서민들에게 유리한 복합금융상품



ISA

절세 만능통장 ISA 개인종합자산관리계좌

저금리·저성장 시대에 중산층과 서민의 자산형성을 돕고
개인의 종합적 자산관리를 통한 재산형성을 지원하려는
취지로 도입한 절세계좌

종합과세 대상자 및 잠재
대상자에게 최적상품

소득이 있다면 누구나 가입이
가능해 **근로자와 사업자, 농어
민에게도** 유용한 상품

순이익 중 200만원까지
비과세

순이익 중 일정 금액 이상에
대해서만 **저율**로 과세

다양한 금융상품에 투자

펀드, 주가연계증권(ELS),
파생결합증권(DLS) 등 다양한
금융상품을 하나의 통장에





- 투자와 투기는 다릅니다.
- 투자는 **원금손실 위험성**이 있습니다.
- 투자의 선택과 결과는 **자신에게 책임**이 있습니다.





대출 시 가장 중요한 것은 **금리! 싸게** 대출받기 위해 알아둘 것!



첫째, 정부 등의 **정책적 지원**을 받을 수 있는가?

둘째, 2~3군데 **비교상담** 받으세요

- ✓ 먼저, 대략적인 금리수준 파악 후 방문
- ✓ 은행권부터, 기존 거래했던 금융회사부터 우선 방문

셋째, **금리인하요구권** 기억하세요

넷째, 절대 **연체**하지 마세요!

서민금융상품



첫째, 정부 등의 **정책적 지원**을 받을 수 있는가?

서민금융진흥원

국번없이 ☎ 1397

맞춤대출



미소금융
소규모 창업/운영자금

서민의 새로운 희망이 되는 금융씨앗



햇살론

저소득, 저신용자 긴급생계자금



나는 대출이 가능할까



서민지원, 신혼부부 지원, 창업자 지원, 대학생 지원, 다문화가정 지원, 고령자 지원 등 다양한 계층에 대한 대출지원제도가 있으므로 자신에게 해당되는 것은 없는지 먼저 확인!

 **서민금융진흥원**

서민금융상품

맞춤조회

자금융원
일반금융

창업 · 운영자금

생계 · 주거자금

저금리전환

재무조정 제도

서민금융진흥원

국번없이 ☎ 1397

대상별


사업자


근로자


대학생 · 청년


신용회복지원자

대상별


창업


운영 · 시설


생계


주거


저금리전환

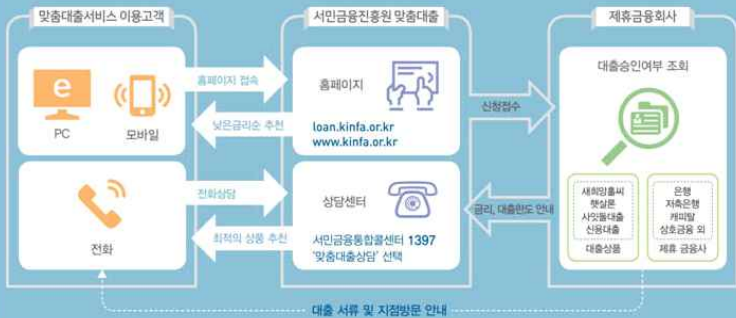

학자금

맞춤조회 하세요!



은행·상호금융·저축은행·카드사·캐피탈 등의 **서민금융상품** 및 다양한 **일반 대출상품** (**중금리대출**, **대환대출** 등)을 한눈에 비교하고 신청할 수 있는 서민 **맞춤형 대출정보** 안내 서비스

맞춤대출서비스 프로세스





셋째,

금리인하요구권 기억하세요

- ✓ 만기 일시 상환 방식의 가계신용대출 대상
- ✓ 금리인하 요구가 받아들여 지면 연 0.5%~2.0%포인트 감소



2019.6.13부터

법적보장

일부만이라도 납입



넷째, 절대 연체하지 마세요!

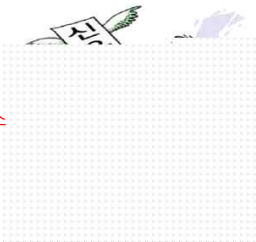
연체이자 몇 번 내면 대출금리 조금 낮춰보겠다고 고생한 것이 모두 헛수고

상환여력 부족 시 이자 일부만이라도 납입

고금리 연체이자 통상 정상이자에 6.0~8.0%p 추가 부과
이자 납입일에 일부 이자만 납입하여도 최종납입일 연장

이자 납입일에 1개월치 이자 중 일부가 부족한 경우

가용할 수 있는 이자만이라도 납입해서 연체이자 부담 감소

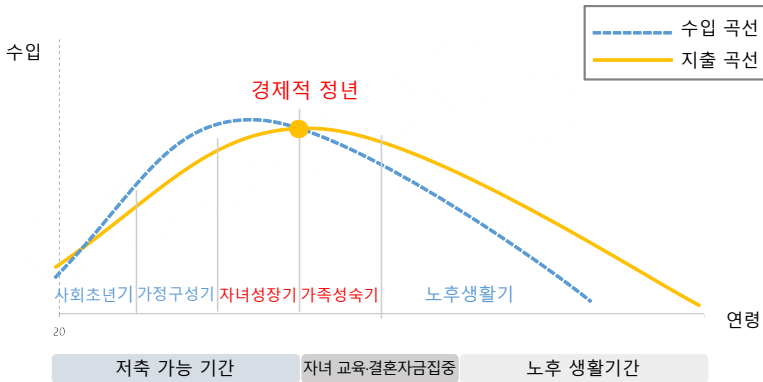


“알기 쉬운 생활금융”

생애주기를 고려한 재무설계

서민의 든든한 미래를
함께하는 동반자

생애주기를 고려하는 재무설계



출처 : 금융감독원 자료 일부 수정

예산수립 실습



가계 수지 상태(2016년 9월 1일~9월 30일)

[소득]

- 근로 소득 ▪ 임대 소득
- 이자 소득 ▪ 도움 받는 돈
- 사업 소득 ▪ 기타 소득
- 연금 소득

[월 소득 합계]

[지출]

- 저축
- 고정 지출

합계

▪ 변동 지출

- | | |
|--------|--------|
| 식비 | 교양 오락비 |
| 외식비 | 교제비 |
| 주거 관리비 | 교통비 |
| 의복비 | 통신비 |
| 보건 위생비 | 개인 용돈 |
| 교육비 | 기타 |

합계

월 생활비

고정 지출 + 변동 지출

총지출

저축 + 고정 지출 + 변동 지출

가계 수지

수입 - 총지출

가계 수지

$$= \frac{\text{생활비}}{\text{가계 소득}} = \text{————} =$$

저축 성향

$$= \frac{\text{저축액}}{\text{가계 소득}} = \text{————} =$$

부채 부담

$$= \frac{\text{부채상환액}}{\text{가계 소득}} = \text{————} =$$

위험 대비

$$= \frac{\text{보험료}}{\text{가계 소득}} = \text{————} =$$

“알기 쉬운 생활금융”

합리적인 소비와 저축

서민의 든든한 미래를
함께하는 동반자

팁! 나의 돈 관리 습관은 ?



구분	소모적(비합리적) 소문에 의존 한다. (사과등과일)	생산적(합리적) 전문가 말을 참조 한다.
소비	버는 대로 쓰고 즐기자 , 짧고 굵게 사는 주의, 종자돈 마련 어떻게 ? (비 합적 소비) (목적❌)	몸값을 올린다: 문화,도서 구입비, 자기계발비용, 건 강유지비,배려하는 삶을 위한 비용 (습관화 필요)
저축	맹목적인 저축 (물가상승률) ❌ 보험 및 적금 중도해지 (철저한 사전계획미흡)	매뉴얼 파악하기, 목적과 목표금액설정, 사전 유동성 확인, 전문가 조언과 시간 투자
투자	높은 수익률만 집착 하여 긴급 자금으로 투자 ❌ (대 박꿈이 쪽박으로)	내재가치보고 투자하라. (여유자금, 미수와 신용매 매는 지옥의 지름길, 분산투자,간접투자 이용)

일상적인 우리의 삶(중독에 주의)



소비를 부추기는 유혹에 오늘도 흔들립니다





소비습관은 대물림 된다!

팁! 합리적인 소비 (환경)



나의 한 달 소비 내용 및 규모에 대해 파악하기 (상황분석)

소비에 대한 기준 갖고 돈 사용하기

선 저축 후 지출하라

대출 먼저 상환하기

꼭 필요한 지출인지 고민하기

다양한 정보를 활용해 가 성비 높은 구매하기

1-10-30 소비법칙 기억하기(1만원, 십만원, 백만원)

변동지출 부분에 대해 주간/월간 한도금액을 정해 놓고 사용

가족이 모르는 지출 만들지 않기

합리적인 소비 전략



1) 체크카드(신용카드 사용 자제). (집에 보관)



합리적 소비생활 : 통장쪼개기



급여통장

❶ 소득이 들어오면 고정지출 자동납부

❷ 최대 저축액을 자동납부

투자통장
(적금, 펀드, 주택청
약, 보험, 연금 등)

일정 금액이
넘으면
투자로 수익성을
높임

❸ 목표한 한 달
생활비 자동이체

소비통장

예상치 못한 지출 시
활용

❹ 비상금 및 잔액 이체

비상금통장

한 달 쓰고
남은
자금 이체

저축목표 설정하기



생애주기에 따른 저축목표 설정



저축기간 및 금융상품 선택

단기저축

1~3년

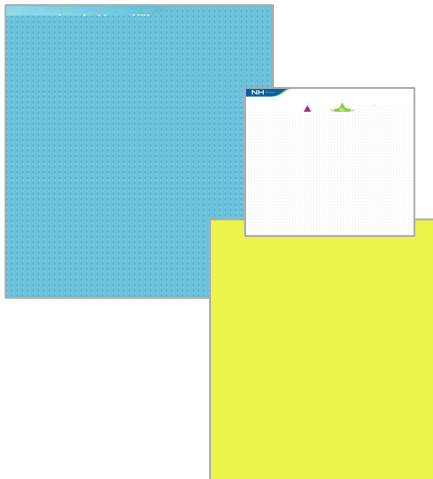
중기저축

3~5년

장기저축

10년 이상

여기서 잠깐!



주거래 은행에서
특판 예·적금 판매
여부 확인해 보세요!

CHAN

C

E->

G바뀔(기회)



자 살

역 경

금 연(피 해)

내 힘 들 다(수고)

살 자

경 력

연 금(해 피)

다 들 힘 내(고수)



.

바꾸기: 어렵다(가위 바위 보)

습관 : 카 페 라 테,(시 가 렛) 효과



금연이 연금된다?!

“카페라테 한 잔 값의 돈을 절약해 꾸준히 모으면 목돈을 만들 수 있다”



단위: 원

10년
15,600,000



Remodeling

20년
33,690,000



30년
54,190,000



경제(년) 센스 퀴즈



계획

적자

실천, 점검

습관(카드)

낭비



오 백 원 에서 백 원을 빼면 구체적

5

사람의 얼굴을 찡그리게 하 국 내

물가인상

화폐의 단위: 한국(원)미국, 호 국 외

호주머니

밤손님이 몰래 훈 친 돈 지키기

슬그머니

전쟁 중에 적에게 받고 싶은 취 업

지피지기

「금융사기 종류와 대응하기」

금융사기 유형

보이스피싱
메신저피싱

파밍과
피싱
사이트

불법
사금융

스미싱

메모리
해킹



보이스 피싱



행복한 일과를 시작.

검찰 수사관 및 금융감독원 직원을 사칭한 사례



출처:2020. 2.13 조선일보





1. 지인에게서 온 문자메시지라도 출처가 확인되지 않은 문자메시지의 인터넷주소는 절대 클릭 금지
2. 악성코드 등 미확인 앱이 함부로 설치되지 않도록 스마트폰 보안 설정 강화
3. 이동통신사 고객센터나 인터넷 홈페이지를 통해 소액결제를 원천적으로 차단하거나 결제금액을 제한
4. 스마트폰 전용 백신프로그램을 설치하고 주기적으로 업데이트
5. T스토어·올레마켓·LGU+앱스토어 등 공인된 오픈 마켓을 통해 앱 설치
6. 보안강화·업데이트 명목으로 금융정보를 요구하는 경우 절대 입력 금지



피해를 당했어요!

- 경찰서(신고전화 112)에 스미싱 피해 내용을 신고
- '사건사고 사실확인원'을 발급받아 이동통신사, 게임사, 결제대행사 등 관련 사업자에 제출
- 불법스팸대응센터(신고전화 118)에 신고



파밍(Pharming) 악성코드에 감염된 PC를 조작해 이용자가 인터넷 '즐거찾기' 또는 포털사이트 검색을 통하여 금융회사 등의 **정상적인** 홈페이지 주소로 접속하여도 **피싱(가짜)사이트**로 유도되어 범죄자가 개인 금융 정보(**계좌 비밀번호, 보안카드 번호**) 등을 몰래 빼가는 수법

파일공유사이트 등을
이용하여 악성코드 배포



1. **OTP**(일회성 비밀번호생성기), **보안토큰**(비밀정보 복사방지 저장매체) 사용
2. 컴퓨터·이메일 등에 **공인인증서, 보안카드 사진, 비밀번호 등을 저장금지**
3. **보안카드번호 전부를 절대 입력하지 말 것**
4. **사이트 주소**의 문자열 순서, 특수문자 삽입 등을 통해 **정상 여부 확인**
5. 윈도우, 백신프로그램 **최신 상태로 업데이트**하고 **실시간 감시** 상태 유지
6. **전자금융사기 예방서비스**(공인인증서 PC지정 등)**가입**
7. '**출처 불명**' 파일이나 **이메일은 즉시 삭제** 및 **무료 다운로드** 사이트 이용

자제



피해를 당했어요!

- 신고 경찰청 112
- 금융감독원 보이스피싱 지킴이(상담 1332)
- 보호나라&KrCERT (콜센터 118)

채무자 구제 제도

채무자 구제 제도(요약)



과중채무자 구제제도

신용회복위원회

법원

연체 전 채무조정

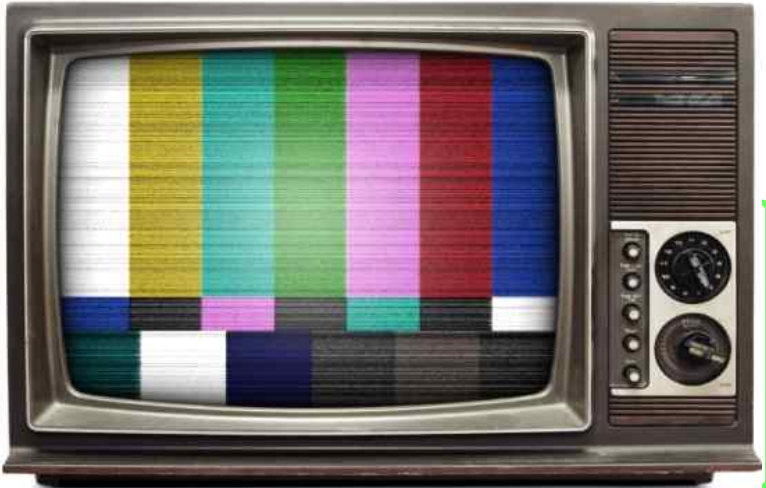
개인회생

이자율 채무조정

개인파산

채무 조정

채무자 구제 제도(요약)





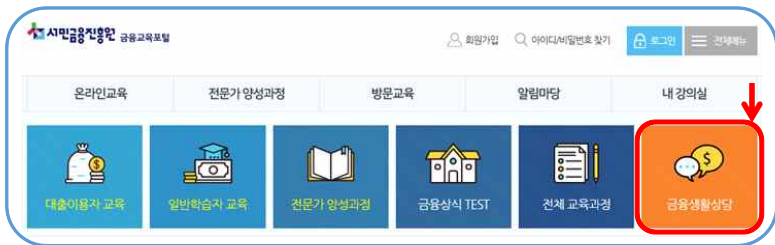
부록: BEST 상담





서민금융진흥원 금융교육포털 edu.kinfo.or.kr

금융생활상담 배너 클릭



금융 관련 궁금점이나 애로사항이 있으시면

“온라인 금융생활상담”을 노크해주세요!

<http://edu.kinfo.or.kr/academy/counselor/main.do>







1

3

서민금융

서민금융진흥원



7

9

130

강의를 마치며



나를 극복하는 그 순간,
나는 징기스칸이 됐다.

흙수저 연금술 中



빌 게이츠
가난하게 태어난 것은 당
신의 잘못이 아니지만. 가
난하게 죽는 것은 당신의
잘못이다.

바로알기 발생동향 정보알림 대상별 맞춤정보

검색어를 입력하세요.



코로나바이러스감염증-19 현황

확진환자수 2,022 명
확진환자 격리해제수 26 명
사망자수 13 명

시도별 발생동향



선별진료소 및 안심병원 찾기

가장 궁금한 질문들

1339에서 답변 드립니다

가장 먼저 소식을 알려드립니다

코로나바이러스감염증-19 국내...

코로나바이러스감염증-19 국내 발생 현황 (2월 28일 09시)
□ 질병관리본부 중앙방역대책본부(본부장 정 2020-02-28 09:53)

- 코로나바이러스감염증-19 국내 발생 현황 (...)
- [2월 27일, 한국경제 등] 전신보호복 보도 (...)
- 코로나19 치료를 위해 파견된 의료인력 지...
- 코로나바이러스감염증-19 국내 발생 현황 (...)
- [2월 27일, JTBC] 신천지 지도명단 보도 관련

널리 알려주세요(홍보물)

대상자별 홍보물, 캠페인 자료 등을 제공합니다



자세히보기

대상별 맞춤정보

대상별 맞춤 자료정보 제공



자세히보기

코로나19 [정부브리핑]



여러 가지가 알려드립니다



관련기관별 대응지침

지자체, 의료기관 등 관련기관 대응 지침 안내



자세히보기

사실은 이렇습니다

코로나19 팩트체크



자세히보기

질병관리본부 관련기관 바로가기 < 보건환경연구원 바로가기 <

신고상담 | 보관소 | 질병관리본부 콜센터 1339 | 지역번호 + 다산콜센터 120 | 지역번호 + 114

Copyright © By MOHW. All Rights Reserved.