

청소년과 금전 관리

금전관리에 대한 청소년과의 대화

MoneyWISE

A CONSUMER ACTION AND CAPITAL ONE PARTNERSHIP

페이지 차례

1	십대 청소년과 돈
2	아르바이트
4	예산짜기
6	필요한 것과 원하는 것
8	가격 비교하며 물건 사기
9	은행 이용
11	수표 사용하기
12	체크북의 입출금 관리
14	저축
15	신용카드
17	신용보고서
18	운전
20	휴대폰
21	인터넷 정보



십대 청소년들의 현금 사용 능력 길러주기

부모 입장에서 볼 때 자녀들의 레모네이드 가판대에서 대학의 신용 카드가 필요해질때 까지가 불과 몇 년인 것 같이 짧게 느껴집니다. 하지만 이 과도기적 해들은 자녀들이 자금을 관리할 수 있는 능력을 키우는 데 아주 적절한 시기입니다.

부모는 자녀의 금전 관리에 관한 가치와 태도를 형성하는 데 핵심적인 역할을 합니다. 여러분은 자신의 십대 자녀들이 금전 관리에 대해 배우는 것을 원하지 않는다고 생각할지 모르지만 슈왈 2009 십대와 돈 설문조사에 의하면 거의 3분의 2(64%)에 해당하는 십대들이 재정적인 건강이 육체적인 건강보다 중요하다고 응답한 것으로 나타났습니다.

소비 충동

성인이 되어서도 부모에게 경제적으로 의존하길 원하는 사람들은 극소수일 것이고 더구나 채무에 시달리길 원하는 사람은 아마 없을 것입니다. 그러나 현대 사회에는 사람들이 재정적 문제로 인해 고통 받게 만드는 요인들이 산재해 있습니다.

또래들의 행동에 쉽게 영향을 받는 십대들 또한 소비 충동을 유발하는 광고들 속에 심적 갈등을 겪으며 살아가게 됩니다.

오직 강한 본보기만이 십대들의 또래 모방 심리를 제어할 수 있습니다. 자녀를 한 성숙한 인격체로 보고 돈에 대해 이야기 하십시오. 음식, 옷, 집, 교육, 교통 수단과 같은 기본적인 수요를 충족 시키기 위한 경비지출의 문제와 그것들의 기본 수요 중 우선 순위를 정하는 문제에 대해 자녀들이 진지하게 생각해볼 수 있도록 기회를 제공하십시오. 삶이란 현실적인 선택입니다. 포르세는 멋진 차이지만 튼튼한 중고차로도 통학엔 문제가 없을 것이며 친구들이 "고물차"를 몰고 다닌다고 놀리더라도 거기에 신경을 쓸 필요는 없는 것입니다.

만약 이웃이 새 차를 구입하면 여러분도 사고 싶어지나요? 그것은 자기 주관없이 사는 사람들이 할 일입니다. 현대 심리학자들은 과다 지출, 크레딧의 남용, 부채 등의 자금 관련 문제들을 지칭하는 "유행성 과잉 지출" (affluenza)이란 말을 만들어 냈습니다. 불행하게도 이 증상은 전염 되어 여러분의 자녀들에게 옮겨 갈 수 있습니다. 여러분이 쇼핑 중독 증세가 있다면 자녀도 그렇게 될 수 있습니다.

때때로 아이들은 또래 모방 심리나 지루한 마음에, 또는 자기 마음 대로 하고 싶은 마음에 물건들을 사고 싶어합니다. 자신들만의 취미를 찾게 하여 삶에는 쇼핑 물에 가는 일보다 더 나은 일들이 많다는 것을 자녀들이 깨달게 도와 주시고 여러분의 행동들이 잘못된 메시지를 전달하고 있는지 스스로에게 물어보십시오.



직장 생활

일자리를 얻는 것도 자녀들이 성인으로서의 생활을 준비하는 데 도움이 될 것입니다. 그것은 책임감을 길러 주고 직장 경험을 갖게 하며 길거리에 돈을 뿌리는 것을 막아주어 돈을 모으는 태도를 기르게 할 것입니다.

십대에 형성된 근로 습관은 이후의 삶에 계속 이어질 것입니다. 어떤 아이들은 자연스레 일 하기를 원하지만 어떤 아이들은 용기를 북돋워 줄 필요가 있습니다. 여러분의 수입이 충분할 경우 가능한한 아이에게 일을 시키고 싶지 않으시겠지만 그것은 아이들을 위한 최선의 선택이 아닙니다. 물론 어떤 부모도 성적이 나빠지는 것을 감수하면서까지 아이들에게 일을 시키고 싶어하지는 않지만 아이들 스스로 일을 해서 돈을 버는 것이 무엇인지를 깨닫지 못하면 그들에게 재정적인 책임감을 가르치기는 무척 힘들어집니다.

16세 이상의 청소년들은, 일부 주에서는 근무 시간을 제한하기도 하지만, 대개 풀타임으로 일 할 수 있습니다. 14,15세의 청소년들은 일주일에 18시간을 일 할 수 있지만 수업이 있는 날은 하루 3시간 이상을 못하도록 되어있습니다. 여름 방학에는 일주일에 40시간, 하루 8시간 일을 할 수 있습니다.

십대 청소년들은 심부름, 아이 돌보기, 개 산책시키기, 잔디 깎기 등의 일들을 할 수 있습니다.

많은 십대들이 옷, 비디오 게임, 자동차 가스 혹은 휴대폰 등을 위해 일을 하지만 대개 근로 경험에서 얻는 교훈과 어른의 삶이 무엇인지 알아보는 것을 간과해 버립니다. 비록 햄버거 가게에서 일을 한다 해도 현금과 컴퓨터를 다루고 손님들을 상대하는 요령 등 계속 사용 되는 기술들을 얻게 됩니다. 자신을 어떻게 인력 시장에 내놓아야 하는 지를 아는 사람이 일을 하지 않는 것은 어리석은 일입니다.

자녀들에게 직장을 알아보는데 친숙하게 해 주세요. 이력서를 작성하는 기본 요령부터 알려 주십시오. 이에 관련된 많은 책과 웹사이트들이 있습니다. 지역 업체들의 구직 신청서들을 구해 그들이 요구하는 정보를 알아 보십시오. 지역 신문 채용 광고를 검토해 보십시오. 자녀들에게 가능한 고용주나 채용 담당자와 통화를 하는 연기 놀이를 하게 하므로써 실제로 할 때 편하게 임할 수 있습니다.

시간이 돈

여러분의 자녀는 비디오 게임 하나를 사기 위해 50달러를 벌려면 얼마 동안 일을 해야 하는 지 알고 있습니까? 미 노동부에 따르면 2008년 사무 비서 혹은 행정 보조원의 연 소득은 40,030달러인 것으로 나타났습니다. 이 정도의 월급을 받는 사람이라면 두시간 반 정도를 일해야 비디오 게임 하나를 살 수 있는 돈을 벌수 있습니다.

흔히 간과하기 쉬운 고용주가 좋아하는 특정 요인들에 대해 토론해 보십시오. 이를테면 단정한 옷차림, 정중함, 약속 시간 지키기, 지시한 대로 따르기, 대화에 집중하고 궁금한 점이 있을 때 질문하는 자세 등이 이에 포함될 수 있습니다.

여름 방학에 할 수 있는 일을 빨리 찾아보도록 자녀들에게 재촉하십시오. 5월이나 6월까지 기다리면 그 땀 일자리가 별로 남아있지 않을 수도 있습니다. 그냥 구직 신청서만 내놓고 말 것이 아니라 업체 주위에서 기다렸다가 채용 담당자를 만나보도록 권고하십시오. 가능한 일거리에 대해 자녀와 상의해 보십시오. 그들의 관심 분야가 무엇이나에 따라 캠핑장 안내원, 개인 교사, 여행 안내원, 수영장 안전 요원, 접수원(receptionist), 정원사, 세탁소 직원, 자동차 정비원, 건설 현장 인부, 건물 보수 관리인, 상점 직원, 도서관 사서 보조원 등 다양한 일자리를 찾아 볼 수 있을 것입니다.

명목 월급보다 적은 실제 임금

첫 월급을 받는 젊은 사람들은 종종 실제로 받는 돈이 예상보다 적은 것에 놀라곤 합니다. 그들은 세금 떼는 것을 염두에 두지 않고 월급 전액을 받을 수 있다고 생각합니다.

연방 및 주 소득세는 가장 큰 감액 요인입니다. 고용주로부터 받을 수 있는 W-4 양식을 이용해 추가 세금 공제를 신청함으로써 월급에서 세금 납부를 위해 고용주에 의해 사전 공제되는 금액을 줄일 수 있다는 것을 자녀들에게 알려주십시오. 하지만 그들은 전년도 납세액 혹은 금년도 예상 납부액의 90% 중 적은 금액만큼은 월급에서 공제해야 합니다. 만약 고용주가 자녀들의 납세액보다 많은 금액을 월급에서 공제했을 경우엔 다음해 1월 1일에서 4월 15일 사이에 소득 공제를 신청할 때 해당 금액을 돌려 받을 수 있습니다.

소셜시큐리티(FICA)와 의료보호(MedFICA) 관련 세금은 정부가 기준 연령에 이른 노인을 상대로 연금과 의료 혜택을 제공하기 위해 징수하는 것입니다. 이 세금의 절반은 근로자가 내고 나머지 절반은 고용주가 부담하도록 되어 있으며 세금 보고를 할 때 이 세금들에 대해서는 되돌려 주지 않는다고 설명해 주십시오.

주간 지출 평가

지출 내역

식비 (점심, 스낵)	_____
교통비 (버스, 지하철)	_____
자동차 (가스, 유지비)	_____
엔터테인먼트 (영화, 게임, 잡지, CD들)	_____
컴퓨터 (소프트웨어, 게임, DVD, 음악 다운로드)	_____
통신 관련 (전화, 휴대폰, 인터넷 사용료)	_____
선물	_____
옷	_____
저축	_____
주간 지출 총액	\$ _____

수입 내역

용돈	_____
소득	_____
선물	_____
기타	_____
주간 수입 총액	\$ _____

대차 대조

주간 수입 총액	_____
마이너스 주간 지출 총액	_____
결산	\$ _____

지출 내역 검토를 통해 나는 무엇을 배웠는가?

필요한 것과 갖고 싶은 것

자녀들이 지출 우선 순위를 생각하도록 하기 위해 다음과 같은 연습을 시켜보십시오. 자녀들이 필요로 하는 물건 5가지와 원하기는 하지만 없어도 되는 품목 각 5가지씩을 가격과 함께 기록하도록 해보십시오.

5가지 필수 항목:

매일 사용하거나 필요로 하는 사항 5가지를 -비록 부모들이 비용을 지불한다고 하더라도- 기록해 보세요. 예: 점심, 버스비, 의류비, 신발 구입비, 샴푸, 비누, 방향제 등 신체 청결 유지 품목.

5 가지 필요 항목	비용

5가지 원하는 항목:

아래 빈간에 자신이 하고 싶은 혹은 갖고 싶은, 그러나 그것 없이도 살 수는 있는 5가지 사항을 기록해 보십시오. 예: 음악 다운로드, 컴퓨터 게임, 좋아하는 스낵, 음료, 혹은 새 옷.

5 가지 원하는 항목	비용

열거된 사항들을 다음과 같은 방식으로 검토해 보세요:

- 자신에게 5백불가 있을 때 위 항목들 중 무엇을 살지 우선 순위를 정해보세요. 선택한 항목은 어떤 이유로 결정된 것인가요? 같은 5백달러로 더 많은 항목을

가질 수 있는 방법은 없나요?

· 어머니가 직장을 잃었습니다. 따라서 자신이 필요로 하는 것을 스스로 책임져야 합니다. 위의 두 가지 리스트 중에서 없어도 되는 항목을 삭제해 보십시오.

나머지 항목들에 대해서는 어떻게 비용을 절감할 수 있을까요?

· 자신이 지금 나이보다 5살이 더 많다고 가정할 때 위 항목들 중 5년 후에도 쓸 수 있을 항목이 있습니까?

5년이 지난 후에는 자신이 필요로 하는 것과 원하는 것의 리스트들이 어떻게 달라져 있을까요?

· 만약 한가지 항목을 취할 수 있게 된다면 위의 원하는 항목 리스트에서 선택할 것입니까?

만약 그렇지 않다면 그 리스트는 진정한 자신의 우선 순위 항목들이 아니라고 할 수 있습니다. 그런 항목들을 위해 돈을 지출하는 것은 낭비가 아닐까요?

이 항목들은 필수 품목일까 아니면 단지 원하는 것일까?

필수품인가 원하는 것인가?	왜?	비용	대안	
패스트푸드점심	원하는 것	맛이 좋다	\$4.50	집에서 싸운 빵
신발				
비디오 게임				
메니큐어				
배꼽 뚫기				
자동차 보험				
맞춤 안경				
유명 상표신발				
틴 피플 잡지				
베낭				

물건 사는 요령

생활 용품을 구입하기 위한 리스트를 만들 때 자녀들을 참여시키고 가게에 물건을 사러 갈 때 같이 가자고 하세요. 물건을 살 때 요모조모 비교해서 사는 요령을 자녀들이 터득할 수 있는 좋은 기회입니다. 해당 슈퍼의 브랜드를 달고 나오는 생필품들이 종종 텔레비전에서 선전하는 업체가 만든 것인 경우가 있습니다. 이럴 경우 브랜드만 다른 물건을 보다 저렴한 가격에 살 수 있습니다.

가격을 비교하며 물건을 사는 것은 그다지 많은 노력을 기울이지 않고도 많은 비용을 절감할 수 있는 방법입니다-특히 인터넷 시대에 말입니다. 온라인 쇼핑 (www.pricegrabber.com or www.bizrate.com 같은)은 소비자가 특정 품목에 대한 가격을 비교해볼 수 있게 도와줍니다. 온라인에서 관심을 가졌던 물건을 구입하지 않는다 하더라도 관련 정보들을 많이 입수함으로써 현명한 구입을 하는데 도움이 될 것입니다.

사람들은 때를 지어 베틀 시장, 야드 세일, 중고 매장, 중고품 위탁 판매점 등에서 물건을 구입합니다. 필요한 물건을 저렴한 가격에 사기 위해 집을 나설 때 자녀들과 함께 가십시오. 그들은 아마 유행이 약간 지났지만 마음에 드는 복고풍옷이나 자신들의 방에 어울릴만한 멋진 가구를 발견하면 싼 값에 흥정해보려고 안달이 날 것입니다.

옛날 옷들이나 재유행하는 물건들은 권장할 만한 가치가 있지만 중고차를 권장하는 것은 다릅니다. 해당 판매 가격을 충분히 커버하는 품질과 안전성이 보장된다고 할 수 있습니다. 자동차의 경우는 네임 밸류가 떨어지는 회사의 최신형을 사는 것보다는 이름 있는 차의 최근 모델 중고차를 구입하는 것이 차라리 낫습니다. (18페이지 "차가 필요해요" 편을 참조하세요.)

비용 절감을 위한 여러 곳의 가격 비교

인터넷으로 물건 가격을 비교하면, 베틀 물건을 안 사더라도, 소비자로 하여금 보다 많은 정보를 갖게 하고 필요할 경우 가격 흥정을 잘 할 수 있게 도와줍니다. 아래 세가지 항목 중 비용 절감이 무려 55%에 달하는 경우도 있습니다.

Product	Low Price	High Price	Savings	%Saved
MP3 player	\$120.69	\$159.71	\$39.02	24%
CD	\$9.89	\$18.98	\$9.09	48%
Video game	\$21.79	\$48.35	\$26.56	55%



은행을 이용할 수 있는 시대

체크계좌와 세이빙 계좌의 이용은 십대들이 돈 관리 요령을 터득하는데 아주 좋은 방법입니다:

- 여러분의 자녀들에게 체크 어카운트를 관리하는 방법을 가르쳐 주게 되면, 그들은 신중한 자금 관리, 지불 기한 엄수와 적절한 신용카드 사용 등의 좋은 금전 관리 습관을 형성할 수 있습니다.
- 은행 계좌 - 세이빙 또는 체크 - 급여를 현금화 하기에 편리합니다.
- 체크를 사용하는 것이 현금을 들고 다니는 것보다 훨씬 안전합니다.
- 체크 어카운트를 개설할 경우 발행되는 ATM 혹은 데빗 카드를 사용하는 것은 신용 카드 사용을 위한 훌륭한 사전 연습이 될 수 있습니다.

십대 자녀를 위한 은행 계좌 물색

많은 지역에서 젊은이들을 위해 특별히 마련된 계좌가 은행 혹은 신용조합에 의해 제공되고 있습니다. 월 이용료 및 수수료가 청구되는 은행이나 최저 입금액이 예치할 돈과 맞먹을 정도로 높은 은행들은 피하십시오.

자녀에게 은행에 전화 하게 제안하십시오. Bankrate.com(www.bankrate.com)에서 시 별로 혹은 우편번호 별로 이용 가능한 은행의 체크 및 세이빙 어카운트에 대한 정보를 제공하므로 이를 통해 은행들을 비교해볼 수 있습니다.

또한 예금주들에 의해 소유되고 운영되어지는 비 영리 금융 기관인 지역 신용 조합들의 계좌들을 알아 보십시오. 신용 조합들은 같은 직장을 다니거나 같은 지역에 거주하거나 또는 같은 교회에 나가는 사람들 같이 그들의 어떤 공통되는 부분을 서로 나누고 이해하기 위해 모인 그룹들을 위해 봉사하기 위해 설립되어 졌습니다.

가입 가능한 지역 신용 조합을 찾아 보려면 전국 신용조합 연합 웹사이트(www.cuna.org)를 방문해 보십시오.

십대를 위한 대부분의 계좌들은 성인에 의해 보호되는 것으로 보호자가 계좌를

ATM 이용료

ATM은 편리합니다. 하지만 자신의 은행 ATM기기만 사용하세요. 다른 은행의 ATM을 사용하면 많은 수수료를 부담해야 합니다. 온라인 무료 금융 정보 제공 기관인 Bankrate.com에 따르면 타 은행 기기를 이용할 경우 평균 이용료는 해당 은행에 \$1.64, 그리고 자신의 은행에 \$1.25불을 내야 합니다. 이 가격에 1주일에 한번씩 기기를 이용해 돈을 인출하게 되면 1년에 1백50불을 부담하게 되는 것입니다.

개설하고 보호자가 그 계좌에 대해 책임을 져야 합니다. 여러분이 자녀와 은행 계좌 개설을 위해 함께 은행을 방문 할 땐 두 사람 모두의 신분증-운전 면허증 혹은 주 발행 신분증-과 사회 보장 번호를 가져가야 합니다. 만약 여러분의 자녀가 사회 보장 번호를 가지고 있지 않다면 사회 보장 사무국에 방문하여 사회 보장 번호를 신청하여 받으십시오.

값 비싼 실수

부도 수표는 아주 큰 비용을 부담하게 됩니다. 건당 최고 35불. 계좌에 입금된 돈이 모자라는 상태에서 과도하게 인출하는 일이 없도록 수표 사용과 ATM 인출 내역을 잘 관리하는 것이 중요한 것임을 강조하십시오.

청소년을 위한 특별 계좌는 종종 최소 입금액 기준(1~5불)이 설정되어 있습니다. 어떤 은행은 한 달에 사용할 수 있는 수표 수를 제한하기도 합니다. 최소 입금액 규정이 없고 월 수수료를 지불하지 않아도 되는, 또 수표 사용에 따른 비용 청구나 제한을 두지 않는 은행을 물색해 보십시오. 어떤 은행들은 약간 높은 이자율을 적용해 주기도 합니다.

은행을 이용하는 지혜

은행 계좌를 어떻게 적절하게 이용할 수 있는 지 설명해 주십시오. 부도 수표를 발행하고 해당 금액을 갚지 않을 경우, 그 사람의 이름이 ChexSystem이라는 전국 데이터베이스에 입력되어 향후 5년간 신규 계좌 개설을 할 수 없게 된다는 사실을 자녀들에게 알려 주십시오.

수표 사용에 관해 중요한 다음의 요령들을 자녀들에게 가르쳐 주세요:

- 수표를 사용 시 그 금액에 해당하는 돈이 은행에 입금되어 있는지 확인할 것.
- 은행 명세서는 즉시 검토해 볼 것.
- 수표를 사용 할 때마다 체크북에 기재하거나 사용 즉시 복사본이 남는 수표 용지를 사용할 것.
- 월급으로 받은 수표나 다른 수표들은 제 때 입금 할 것-대부분의 수표들은 발행 후 3개월이 지나면 현금으로 바꿀 수가 없음.
- 수표를 사용할 땐 항상 연필 대신 펜을 사용할 것.
- 수표는 읽을 수 있도록 글씨를 바르게 기록할 것-수표에 글씨를 갈겨 쓸 경우 현금으로 바꿀 때 문제가 발생할 소지가 있음.
- 수표에 금액이나 수취인을 기입할 땐 가장 왼 쪽부터 기재해 다른 사람이 숫자나 이름을 추가함으로써 금액을 늘리거나 이름을 바꾸지 못하도록 해야 함.

12페이지에서 계속



수표 사용하기

올바른 수표 사용법

아래의 수표는 코디 샘슨의 것입니다. 코디는 Music Megastore에서 CD 한 장을 사려고 하고 있습니다. \$14.98을 음반 가게에 지불하려면 다음의 순서대로 따라 작성 하면 됩니다.

CODY SAMPSON		0102
14 Beacon Lane		
Larchmont, WA 54211		① DATE _____
PAY TO THE ORDER OF	② _____	③ \$ []
④ _____	_____ DOLLARS	
TRUST CREDIT UNION		
FOR	⑤ _____	⑥ _____
:12428896 :6545898434 3266		

- 날짜:** 월, 일, 연도를 기입하세요: "Sept. 2, 2010"
- 수취인:** "Music Megastore"를 기입하세요.
- 금액(\$):** "\$14.98"을 기입하세요.
- 달러:** "Fourteen and 98 cents"을 기입한 후 나머지 여백에는 선을 한 줄 그어 채우십시오.
- 용도:** "CD"라고 기입하세요.
- 사인:** "코디 샘슨" 이름을 사인하세요.

제대로 다 기입한 후의 수표 모습을 보고 싶으시면 다음 페이지에 있는 견본을 참조하세요.



체크북의 입출금 관리

- 수표 기재 사항을 고치고 싶을 땐 해당 수표를 찢어 버리고 체크북에는 void로 기록해 둔 뒤 새 수표를 사용할 것.
- 금액을 적지 않은 수표에 사인을 해 두지 말 것-도난 당하거나 타인에 의해 사용될 수 있음.
- 수표 용지를 어디에 두었는지 항상 인식하고 있어야 하며 분실했을 경우엔 즉시 은행에 신고해야 함.

회계 결산

금전 관리에 관한 사항들 중 가장 중요한 것 중의 하나는 체크북의 입출금 관리입니다. 정확한 기록을 해 두지 않으면 부도 수표를 발행케 될 수도 있습니다. 부도 수표의 수수료는 수표 당 35불까지 부과될 수 있습니다. 또한 판매점도 수표가 입금액 미달로 반환될 경우 구매자에게 30불까지의 벌금을 부과합니다.

다음 페이지에는 체크북의 샘플과 자녀들이 체크북의 사용법을 익히는 데 필요한 몇 가지 질문들이 나와 있습니다. 체크북을 검토한 후에 자녀들은 이 질문들에 답을 할 수 있을 것입니다. (정답은 다음 페이지의 체크북 기재 요령 설명 아래에 있습니다.)

수표 기재 요령: 아래 견본은 12페이지에 나와 있는 기재 순서대로 따랐을 때의 모습입니다.

CODY SAMPSON 0102
 14 Beacon Lane
 Larchmont, WA 54211 DATE 9/2/10

PAY TO THE ORDER OF Music Megastore **\$ 14.98**

Fourteen and 98 cents DOLLARS

TRUST CREDIT UNION

FOR CD Cody Sampson

| :12428896 | :6545898434 | | '3266

아래에 보여지고 있는 견본 수표 기재에 대한 질문들:

1. 7월 13일 계좌 잔액은 얼마입니까? _____
2. 6월에 수표를 사용하여 구입한 CD가 몇 개나 됩니까? _____
3. 7월에 수표를 몇 번이나 사용했습니까? _____
4. 8월 6일 Music Megastore에서 수표 사용 뒤의 잔액이 얼마나 남았습니까?

5. 7월에 물건 구입을 위해 데빗 카드를 몇 번이나 사용했습니까?

체크북 기재 요령

수표번호 날짜 거래 내역 금액 사용료 입금 잔액

	6/10	기존 잔액	14.29			245.00
101	6/15	Music Megastore (CD)	20.00			230.71
ATM	6/15	현금				210.71
	6/22	예금 (생일 받은 돈)			100.00	310.71
102	6/29	수지 (빌린 돈 갚기)	25.00			285.71
카드*	7/5	A&F(새 반마지)	18.95			266.76
ATM	7/12	현금	20.00			246.76
카드	7/18	Jimmy's Joynt (저녁)	23.00			223.76
예금	7/22	월급 (캐니 음식제공업)			327.00	550.76
카드	7/28	린넨 수예점 (엄마생일)	24.59			526.17
	8/1	수표 용지 구입		14.95		511.22
103	8/6	Music Megastore (CD)	16.98			

* 카드는 데빗 카드 혹은 체크 카드를 말함. 이 카드는 대다수 체크 어카운트 개설과 함께 지급되는 것으로 이 카드를 사용해 체크 어카운트에 입금 된 금액 한도 내에서 물건을 구입할 수 있습니다.

원 (1.) \$246.76 (2.) 하나 (3.) 명 (4.) \$494.24 (5.) 세면

예금의 힘

저축의 장점을 실감할 수 있는 좋은 방법은 인터넷에 많이 있는 온라인 계산기를 이용하는 것입니다. 인터넷 검색 사이트에서 "saving calculator"를 입력하시면 수십 가지 이용이 편리한 장치들이 나올 것입니다. 몇가지 숫자들(가능한 예금액, 실제 이자율, 만기 기간)을 입력하여 보면 여러분의 자녀에게 적금 통장에 정기적으로 저축을 했을 때 어떻게 돈이 늘어나는지 보여 줄 수 있게 됩니다.

신세대인 십대에겐 시시하게 여겨지는 적금 이자율 때문에 정기 예금의 중요성을 보여주기 어려웠던 적이 있습니다.

중요하게 알려줄 것은 정기적으로 저축을 하게 되면 비상시에 의존할 수 있는 자금이 생긴다는 것입니다. 그러나 비록 이자율이 1%-2%밖에 안 된다 하더라도 매달 20불씩만 저금하면 30년 뒤에는 1만불 이상 모을 수 있습니다.

규칙적으로 자주 저금하는 습관을 들이는 것이 중요합니다. 여러분의 14세 자녀가 아이 돌보는 일로 받은 돈을 매주 20불씩 1-2%의 이자율로 저금한다면 그 아이가 대학에 들어갈 때가 될 때쯤의 통장안 예금액은 약 5천4백불에 이를 것입니다. 반면에 만일 그가 매주가 아닌 매달 20불만 저금을 하게 되면 예금액은 1천2백50불 정도가 될 것입니다.

사기 조심

여러 가지 형태의 사기 범죄에 의해 돈을 잃게 되는 경우가 많이 있습니다. 개인 정보와 계좌 관련 정보를 잘 관리하는 방법을 자녀와 이야기 해 보십시오.

- 비밀 번호는 머리 속에 암기해 두지 절대 어디에도 쓰지 말 것.
- ATM에서 돈을 인출할 때는 주위를 잘 둘러보고 할 것.
- 소셜시큐리티를 제시할 때는 늘 조심할 것. 타인이 자신의 이름으로 신용을 획득할 수도 있음.
- 카드 신청 광고, 명세서, 이전에 사용하던 수표, 은행 명세서 등은 항상 찢어서 버릴 것.

1백불 예금 (2% 이자)	
1년:	\$102.02
5년:	\$110.51
10년:	\$122.12
20년:	\$149.13
30년:	\$182.12
매달 20불씩 추가 예금	
1년:	\$344.63
5년:	\$1,373.56
10년:	\$2,780.94
20년:	\$6,054.90
30년:	\$10,053.05



신용 카드

- 전화를 걸어온 판매원에게 은행 정보를 알려주지 말 것- 그들은 사기꾼일 수도 있음.
- 수표나 다른 개인 정보가 들어 있는 우편물을 잠그지 않은 메일 박스에 두거나 다른 사람이 집어갈 수 있는 위치에 방치하지 말 것.
- 만약 ATM, 데빗, 혹은 신용카드를 분실 했을때, 거래은행에 즉시 연락할 것.

신용이 신용 카드의 생명

우수한 신용은 자동차 혹은 주택 용자 구입 시 가장 좋은 이자율로 대출받거나 살 집을 렌트할 때, 자동차 보험을 책정 할 때, 주택 소유 보험 및 생명 보험에 가입할 때, 혹은 직장을 구할 때 중요한 역할을 하게 됩니다.

자녀들이 신용의 의미를 친숙하게 하려면 여러분의 신용 카드 명세서를 자녀와 함께 검토하십시오. 그들은 여러분이 지불을 위해 카드를 사용하는 것을 보았을 것입니만 신용 카드 명세서나 여러분이 고지서의 돈을 내기위해 수표를 쓰는 것을 본 적이 있습니까? 실제적인 수표 하나 없이 플라스틱 하나로 돈을 지불한다는 개념은 그들에게 추상적일 수 있습니다.

대학생 자녀들이 신용 카드 하나씩을

가지는 것은 좋은 생각입니다. 이를 통해 그들은 좋은 신용 기록을 쌓아갈 수 있게 될 것입니다. 혹시 발생할 수 있는 문제를 예방하기 위해 여러분에게 자녀들의 계좌 번호를 가르쳐 줄것을 요구 하십시오. 여러분 카드에 자녀들을 허가된 사용자로 이름을 올리는 것도 여러분이 카드를 관리 하는데 좋고 그것 역시 그들의 신용 기록 축적에 도움이 될 것입니다.

2009년 크레딧 카드 의무, 책임 그리고 공개법(카드법)은 21세이하인 사람들이 크레딧 카드를 소유하기 위해 "상환 능력"을 증명할 것을 요구합니다. 여러분의 자녀가 직업이나 수입이 없을 경우 크레딧 카드 어카운트를 개설하기 위해 여러분(혹은 책임있는 성인)이 공동 서명을 해야 합니다. 여러분 자녀에게 어카운트 번호를 알려 줄 것을 요구하고 크레딧 카드의 사용 내역을 관리해 문제 발생을 사전에 방지하십시오. (카드 사용 한도를 높이기 위해 21세이하인 사람을 위해 공동 서명한 여러분에게 반드시 통보해야 합니다.)

아주 작은 글씨들

자녀에게 신용 카드 안내 팜플렛의 아주 작은 글씨를 읽도록 가르쳐 주십시오. 이자율, 연체료와 돈을 빌려 쓰면 얼마의 비용이 드는지 등의 중요한 상세 정보들을 그곳에서 모두 찾을 수 있습니다.

여러분 자녀의 크레딧 히스토리 누적을 돕기 위한 다른 방법으로 자녀를 여러분 크레딧 카드의 승인된 사용자로 만드는 것입니다. 여러분의 좋은 크레딧 기록은 자녀의 크레딧 히스토리의 기초를 다지기 위해 이용될 수 있습니다.

또 다른 방법은 “선불” 데빗 카드 (Prepaid debit cards)를 구입해 현금으로 충전하는 것입니다. 선불 카드는 여러분 자녀들에게 돈을 관리하는 요령을 가르치는데 도움이 되지만 크레딧 히스토리 누적에는 도움이 되지 않습니다.

대학 신용

거의 4분의 3 정도의 대학생들은 적어도 하나 이상의 카드를 가지고 있습니다. 어떤 십대들은 신용 카드를 공짜 돈으로 여기고 최대 한도가 될 때까지 사용합니다. 그들의 첫 신용 카드 관리의 실패는 많은 학생들을 신용의 상실로 수년간 고통스럽게 하며 파산으로까지 이르게 됩니다.

신용 카드는 외관상 보기에 그럴 듯해 보입니다. 단지 카드가 멋진 모양을 하고 있거나 멋진 사진이 실린대거나, 혹은 여러분의 아이들의 학교나 유명한 스포츠팀들에 의해 발급된다고 해서 그것이 좋은 거래라고는 할 수 없습니다. 여러분의 아이들에게 몇 가지 카드를 비교해 낮은 이자율, 연회비 면제나 낮은 연체료와 사용 한도 초과료 등과 같이 정말 중요한 요건이 있는 것을 찾게 가르치십시오. 한도 초과료를 피하기 위해 크레딧 카드업체가 크레딧 한도를 초과할 수 있도록 하는 것을 허락하지 말도록 자녀들에게 충고하십시오.

학생과 신용 카드

여러분은 대학생 자녀가 신용 카드를 현명하게 사용하게 도울 수 있습니다. 그들이 대학으로 떠나기 전에 몇 가지 기본 원칙들을 지키도록 약속을 받아 두세요:

- 신용 카드를 새로 신청하거나 받으면 부모에게 알릴 것.
- 대학에 있는 동안엔 신용 카드는 하나만 사용할 것.
- 카드는 비상시나 가격이 사전에 부모와 동의한 비싼 물건을 구입할 때만 사용하고 카드는 배워 왔던 방식대로 지불해 나갈 것.
- 음식, 영화, 기타 일상 용품 구입을 위해 카드를 쓰더라도 청구 금액을 잘 체크해서 나중에 실제 이상으로 과도한 청구서가 날아오는 일이 없도록 지불할 것.
- 신용 한도를 관리 가능한 적정 수준 (\$500정도)으로 하고 차감 잔액 한도를 낮게 (\$200정도) 잡을 것. 신용 한도를 넘기는 구매는 하지 말 것.
- 기일 내로 지불이 가능하도록 확실히 해둘 것 아니면 연체료를 내야 할 것이라는 것.
- 매달 차감 잔액 지불은 가능한 한 일시불로 지불 할 것.
- 만약 잔액을 가지고 있다면 항상 월 명세서에서 보여주는 최저 지불액 (minimum payment) 보다 더 많이 지불해야 한다는 것.



카드법은 여러분의 자녀가 크레딧 카드 회사에 의해 높아진 크레딧 한도를 상환할 수 있는 능력을 가지는 것을 규정하는 것에 추가로 학교내에서의 마케팅을 제한하며 크레딧 카드를 신청하는 학생들에게 선물(티셔츠, 모자, 상품권 등)을 제공하는 것을 금지합니다. 대학들이 학교의 이름이 들어 간 크레딧 카드의 마케팅 계약 내용을 대중에 공개하도록 카드법에 규정하고 있습니다.

지불 기일 엄수

지불 기일을 넘기면 연체료 및 미납액에 대한 이자가 엄청난 속도로 불어나게 됩니다. 여러분의 자녀들이 신용 카드나 다른 고지서들에 대해 기일 안에 납부도록 주시킴이 좋습니다. 만약 돈을 제 때 지불하지 않으면 대부분의 대금업자들은 최고 \$39까지의 연체료를 청구합니다. 지불 기일이 30일을 넘어가도록 갚지 않으면 신용보고 기관에 통보가 되어 집니다. 이런 연체에 의한 나쁜 기록은 이후 7년 동안 여러분의 신용 기록에 남게 됩니다.

최저 지불액보다 많이 지불

대개의 신용 카드사들은 매달 갚아야 할 돈의 3%만 내는 것을 허용하고 있습니다. 이 최저 지불액만 갚아 나갈 경우 이자가 조금 더 늘어나는 것뿐 아니라 채무 상태로 있는 기간이 늘어나게 됩니다.

만약 당신의 자녀가 이자율이 17%인 평균 카드 지불 잔액이 1천 달러이고 매 달 잔액의 3%씩만 지불해 나간다면 전액 상환을 하기까지는 9년이상 걸리게 됩니다. 그 이자만으로도 잔액에 700달러가 추가 됩니다.

반면에, 당신의 아이가 만약 매달 1백 달러씩 변제해 간다면 전액 상환을 하는데 약11개월 정도가 소요되며 이자는 86달러가 추가됩니다.

블랑 신용은 안 좋은 소식

신용 상태가 좋지 않은 상태로 대학을 졸업하면 단순히 신용 카드를 새로 발급 받거나 대출을 받는데만 영향을 주는것이 아닙니다. 고용주들이 신규 채용 시 신청자의 신용 기록 정보를 조회하는 경우가 있습니다. 특정 분야들, 예를 들어 금융 기관들, 기술직, 경찰 등에서는 채용 시 신청인에 대해 신용 기록을 검토하는 것이 보통 상례입니다. 여러분의 학교 평균 성적이 얼마나 우수하고 또

Annual Credit Reports

온라인: Annual Credit Report

(www.annualcreditreport.com)

전화: 877-322-8228

우편: 웹사이트에서 받은 신청서를 프린트해서 신청서에 나와 있는 주소로 보내십시오.



어떤 학위들을 얻었는지에 상관 없이 불량 신용 때문에 채용이 안되게 될 수도 있습니다.

신용 상태가 좋지 않은 사람은 전화나 다른 설비들을 가정에 신청할 때 보증금을 내야 하므로 신규 정착 비용이 더 들게 됩니다.

자신의 신용 상태 체크

여러분의 자녀들에게 3대 주요 신용 보고 기관들을 통해 자신의 신용 상태를 확인할 수 있다는 것을 자녀들에게 꼭 알려 주십시오. 여러분은 매년 3대 신용 보고 기관으로부터 한번에 한하여 무료 신용 보고를 받을 수 있습니다. (18 페이지 신용 기관 연락처 참조.) 신용 카드가 있거나 대출을 받은 적이 있는 사람은 모두 이들 기관 중 하나 혹은 모두에 자신의 기록이 올라 있을 것입니다. 최근 신용 거래를 거절 당한 적이 있는 사람은 신용 거래를 거부당하게 만든 정보를 제공한 해당 신용 기관으로부터 자신의 신용 정보 복사본을 무료로 받아 볼 수 있는 권리가 있습니다. 이 외의 모든 사람이 자신의 신용 정보를 업체에 따라 매회 10-15달러 정도를 내면 언제나 조회할 수 있습니다.

자동차 관련

십대들은 자동차 구입 문제를 생각할 때 월 상환금만 생각합니다. 그러나 자동차 유지비가 실제로 그 두 배 이상은 들게 됩니다. (20 페이지 "자동차 월 유지비"란을 참고 하세요.) 자녀와 함께 자동차 소유에 따르는 비용들에 대해 검토해 보는 것이 실질적으로 필요합니다.

자녀들이 안전한 차를 몰고 다니는 것을 원하시겠지만 새 차의 가격은 너무 높아 중고차가 바람직한 선택일 것입니다. 새 차는 첫 해 안에 그 가치가 20-40% 떨어집니다.

많은 자동차 딜러들이 소위 말해 "보증된 중고차"를 팔고 있습니다-이 차들은 새 차 구입 비용으로 내놓은 중고차 혹은 리스 기간이 끝난 차들로 철저한 점검과 수리 보증 (warranties) 등이 보장된 것들입니다. 그러나 중고차를 살 때는, 설령 이런 보증된 중고차들을 산다고 하더라도 사전에 해 두어야 할 일이 있습니다. 새 차와 중고차 시세 그리고 차를 구입할 때 알아두어야 할 사항 등이 Kelley Blue Book 사이트 (www.kbb.org)에 나와 있습니다. 소액을 지불하고 차량 넘버 (VIN)를 입력하면 해당 자동차의 이전 기록을 CarFax (www.carfax.com)에서 확인해 볼 수 있습니다.

자동차 보험

청소년 운전자에 적용되는 자동차 보험의 비용을 보면 어리분은 찢리듯이 깜짝 놀라실 것입니다. 고속도로 안전 보험 기관에 따르면 각 1마일 주행하는데 대해 충돌 사고를 당하게 될 위험 부담이 16-19세 청소년들이 성인의 네 배에 이르는 것으로 조사되었습니다. 16세 운전자들이 18세 운전자들 보다 충돌 사고 위험율이 거의 세배나 높은것으로 나타나 있습니다. 이런 통계들이 보험업자들로 하여금 청소년 운전자에게 보다 높은 보험료를 책정하게 만드는 이유입니다.

십대 소녀들은 십대 소년들 만큼 위험 부담이 높은 보험으로 생각되어지지 않고 더 낮은 보험료가 책정됩니다.

보험사들은 십대 운전자들이 보다 싼 보험료를 적용 받기 위해 다음과 같은 요령을 제시하고 있습니다 :

- "안전"한 차에 보다 싼 보험이 적용됩니다. 예를 들어 SUV와 같이 전복된 기록들이 있는 는 보다 높은 보험료가 적 되는 결과를 낳습니다. 가장

안전한 자동차들-그 리스트는 www.insure.com에서 찾을 수 있습니다-은 비록 학교 친구의 관심을 끌지는 못하겠지만 보다 싼 보험료를 보장합니다.

- 자녀가 만약 학교에서 평균 B나 그 이상의 성적을 거둘 경우 약간의 할인 혜택을 받을 수 있습니다.

- 여러분이 우수 운전자 할인에 부합한다면 자녀를 자신의 보험에 추가해 비용을 절약할 수 있을 것입니다. 또한 이 경우 다중 할인을 받을 자격이 생깁니다. 이것은 여러분이 전부 계산해야 한다는 것은 아닙니다.- 여러분은 그 할증금을 배분해도 되고 자녀에게 나누어 내자고 해보십시오.

월 자동차 유지비

이 표는 17세 소년에 의해 운행 되어지고 보험을 들게 될 1만불 짜리 차량의 구입비용과 용자비, 운영비등에 들 월 비용을 대략적으로 산정한 것입니다. 이 예에서 보면 이 구입자는 먼저 \$2000을 선불을 내고 4년동안 6% 이자율로 차 값을 상환해 나가야 됩니다.

연간 비용	월간 비용
대출금: \$2,254.56	\$187.88
유지비: \$120 (오일교환 4회)	\$10.00
장비: \$200 (새 타이어)	\$17.00
수리: \$100 (머플러)	\$9.00
게스비*: \$1,128.00	\$94.00
보험: 연간 \$1,500	\$125.00
소비세 (6%): \$150	\$12.50
자동차 등록비: \$60	\$5.00
총계:	\$460.38

*12,000마일, 갤런당 25마일, 갤런당 \$2.35

- 자녀가 안전 운전 학교를 다니도록 하면 보험사의 할인 혜택을 받을 자격이 생깁니다.
- 자동차 보험 가입을 할 때 (혹은 다른 어떤보험이라도) 여러 회사들의 할증금을 비교해 보고 높은 디덕터블(사고 발생시 본인이 부담할 돈)을 고려하십시오. 배상청구를 위해 많이 내면 낼수록 여러분의 할증료는 낮아질 것입니다.
- 과속이나 다른 운전 위반으로 인해 딱지를 끊을 경우 혹은 아주 사소한 사고가 있을 지라도 보험료가 현격히 비싸진다는 사실을 자녀들에게 주지시키십시오. 음주 운전의 결과에 대해서도 이야기 해 보세요. 안전하게 운전하지 않으면 엄청나게 오르는 보험료 때문에 운전을 아예 못하게 될 수도 있다는 것을 강조하십시오. (여러분이 운전을 할 때 좋은 예를 들어 보세요 - 말보다는 행동이 보여 줍니다.)

전화 사용 즐기기

전화 통화를 즐기는 것으로 알려진 십대들은 휴대폰 시장의 중요한 부분을 차지해 가고 있습니다. 많은 부모들이 십대 자녀들이 어디 있는지 확인하고 비상시에 도움을 줄 수 있기 위해 십대들의 휴대폰 사용 비용을 부담하고 있습니다.

종종 전화 회사들은 가족 플랜이나 선불 플랜을 통해 부모들의 눈길을 끌려고 하지만 이것들도 때론 최선의 선택이 아닐 경우도 있습니다. 가족 플랜은 한개의 어카운트로 여러 개의 휴대폰 가입이 가능하며 플랜 통화 시간을 공유할 수 있습니다.

성숙한 십대들은 개인 휴대폰을 원합니다. 그러나 그들은 기존의 신용 거래 기록이 없기 때문에 부모가 같이 사인을 해 주어야 합니다. 비록 휴대폰 색깔이나 소리에 신경을 쓰는 자녀들과 부딪치겠지만 여러분이 선불 휴대폰 플랜을 선택할 경우 수백달러의 추가요금을 피할 수 있을 지도 모릅니다:

- 대개의 휴대폰은 전화를 걸거나 받을 때 분당 요금을 청구합니다. 많은 가족 플랜의 경우 여러분이 다른 가족 성원과 통화할 때는 무료입니다.
- 휴대폰은 무료 통화 번호로 걸어도 요금이 청구됩니다.
- 커백팅 콜이나 안내원 연결 지원 통화의 요금은 생각보다 훨씬 비쌉니다. 1-800-GooG-411(구글 서비스)는 무료로 전국의 전화번호를 검색하고 연결해 줍니다.
- 선불 휴대폰은 요금이 많이 하락됐고 크레딧 조사를 하지 않기 때문에 한번 살펴볼 가치가 있습니다. 많은 선불 휴대폰 플랜들이 무제한의 텍스트링과 데이터 다운로드를 포함하고 있습니다.
- 별도로 선택한 전화 벨, 보이스 메일, 그리고 다른 옵션 서비스들에 대해서는 추가 요금이 부과됩니다.



관련 웹사이트

쏟아지는 질문들: Kiplinger (www.kiplinger.com/columns/kids/archive.html)의 "Money Smart Kids"라는 온라인 컬럼에서 부모들을 위해 현금 사용과 관련된 모든 종류의 질문들에 대해 이야기 하고 있습니다.

재미있는 자금 관리: Motley Fool의 웹사이트 (www.fool.com/teens/teens01.htm)는 "Teens and Their Money" 페이지를 통해 어떻게 돈을 벌고 모으고 투자할 것인가라는 주제에 대해 배우는 것이 얼마나 재미있는 일인가를 색다르게 느낄 수 있게 해줍니다.

Reality Check: Jump\$tart's (www.jumpstart.org) 웹사이트는 돈에 대한 지침과 요령들이 가득 있는데 모두 청소년들을 위한 것입니다. "Reality Check" 퀴즈는 십 대 혼자 힘으로 살아가는데 어떤 비용이 드는지 배우도록 도와줍니다.

스스로의 보스가 되자: YoungBiz (youngbiz.com)에서는 "참신하고 파격적이고 이윤이 쏠쏠히 남는" 사업을 시작한 십대 사업가들의 이야기를 다룹니다. 또한 Independent Means (www.independantmeans.com)도 참고하세요.

돈으로 모든 것을 살 수는 없다: The Center for a New American Dream (www.newdream.org)에서는 환경 보호와 삶의 질 강화, 사회 정의 촉진이라는 목표 하에 책임 있는 소비에 대해 논하고 있습니다.

충고는 좋은 것: iParenting's Teenagers Today (<http://teenagerstoday.com>)는 십대들의 부모들에게 필요한 충고와 전술을 이야기 합니다.

일자리 구하기: 인터넷에서 일자리를 찾기 위해 꼭 성인이어야 하는 것은 아닙니다. 십대 전용 사이트 (www.studentjobs.gov, www.teens4hire.com, www.snagajob.com) 이외에도 Monster.com과 같은 보다 큰 일자리 검색 사이트와 전국 소매점 및 식당 체인을 체크해 보십시오.

또래 기리: Young Money의 웹사이트 (www.youngmoney.com)는 십대들이 직접 글을 쓰기도 하는데 현금 관리, 비교해서 쇼핑하기, 소비자 보호, 직업 혹은 기타 주제에 관한 이야기들을 볼 수 있습니다.

돈이 어디에 있는가?: FinAid (www.finaid.org)는 학비 조달 지원을 받을 수 있는 다양한 재원에 대해 알려주는 믿을 만한 웹사이트입니다.

시험 해보기: U.S. Securities and Exchange Commission(<http://www.sec.gov/investor/tools/quiz.htm>)과 도전해 볼만한 퀴즈가 함께있는 "Test Your Money \$marts"를 훑어 보십시오.

소비자 행동 (Consumer Action)

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635

523 West Sixth St., Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

Email: hotline@consumer-action.org

중국어, 영어, 스페인어로 상담하실 수 있습니다



이 책자는 소비자 행동이 Capital One Services, Inc.와 제휴해 발행했습니다. © 2010 소비자행동

Teens & Money (Korean version)