

지출과 저금

원하는 것과 필요한 것. 원하는 것과 필요한 것의 차이를 설명하는 것은 어린이들이 현명한 돈 관리와 지출 습관을 기르는데 중요한 가르침이 될 것입니다.

여기서 원하는 것이란 비디오 게임이나 4 볼짜리 스무디와 같이 갖고 싶으나 없어도 사는데 어려움이 없는 것들입니다. 필요한 것은 그것이 없으면 살 수 없는, 음식, 집, 그리고 일자리와 같은 것들입니다.

여러분은 갖고 싶지만 꼭 필요하지는 않은 일부 물건이 없이 사는 대신 돈을 절약할 수 있습니다.

지출 한계. 만일 자녀들이 여러분 계좌의 크레딧 카드를 가지게 된다면 카드를 넘겨 주기 전에 지출 한계를 정하고 그에 동의하십시오. 자녀들이 쓴 돈을 자기 스스로 갚으라고 하는 것도 검토해 보십시오. 아니면 자녀들에게 특정 품목의 구입에 대해서는 스스로 갚으라고 할 수도 있을 것입니다.

돈에 관한 대화. 어린이들에게 돈에 대해 가르칠 수 있는 많은 기회들이 있습니다.

- 어린이들에게 돼지 저금통을 주고 장난감을 살 돈을 모으라고 하십시오. 이것은 원하는 것을 언제나 곧 바로 살 수 없다는 것을 보여줄 것입니다. 원하는 걸 사려면 필요한 돈을 모아야 합니다.
- 가게에 갈 때 자녀에게 세일 중인 물건을 찾아 보라고 시킴으로써 물건 가격을 비교하는 게임을 해 보세요.
- 자녀가 값비싼 물건을 사 달라고 요구할 때, 얼마나 많은 시간 일을 해야 그 물건을 살 돈을 벌 수 있는 지에 관해 이야기 해 주십시오.

가족과 신용카드

청소년과 신용카드

자신의 계좌에 카드 보유자 추가하기

추가 카드 소지자 관련 규정

크레딧 쌓기

소비자 행동 출판 (A Consumer Action Publication)

아이들에게 크레딧에 대해 가르쳐줄 사람은 대개 부모가 가장 적합하며 미성년 자녀들도 크레딧 카드를 사용할 수 있기 때문에 어린이에게 크레딧 카드에 대해 가르치는 것은 이른 것이 아닙니다.

많은 부모들이 자녀에게 크레딧 카드를 줌으로써 그들에게 평생동안 크레딧을 잘 관리해 나갈 수 있는 훈련 도구를 제공한다고 생각합니다. 그러나 크레딧 관리에 관한 잘못된 결정은 몇 년을 따라다니며 자신을 괴롭힐 수 있습니다.

크레딧을 현명하게 사용하는 방법에 대해 조기에 이야기를 나누는 것은 아이들이 자라서 어른이 됐을 때 문제를 일으키지 않고 크레딧을 효율적으로 활용할 수 있도록 도와줄 것입니다.

여러분의 선택

자녀에게 크레딧 카드를 주시겠습니까? 그건 오로지 부모만이 할 수 있는 결정입니다.

나이, 성숙도, 생활상의 필요도 및 가족의 소비 패턴을 고려하십시오. 카드는 가족 중 가장 어린 자녀도 가질 수 있지만 대개의 부모들은 자녀들이 10대가 될 때까지 기다립니다.

스스로에게 물어보십시오:

- 어린 자녀들이 크레딧 카드를 사용하는 것에 대해 안심할 수 있습니까?
- 자녀가 어떤 일에 크레딧 카드를 사용할 수 있을까요?

예를 들어:

크레딧 카드/ 청구카드(charge card)는 비상시에 사용 가능합니다. 자녀가 학교에서 필드트립을 간다면 점심값을 내기 위해 크레딧 카드를 사용할 수 있습니다. 아이가 자신의 옷을 스스로 고르고 싶어한다면 혼자 가서 옷을 구입하고 값을 치르게 해보십시오.

- 나의 자녀가 크레딧 카드의 사용을 조절할 수 있을 만한 책임감이 있는가?
- 자녀에게 크레딧 카드를 주는 것이 자금 관리의 책임감을 기르는 데 도움이 될 것인가?

만약 자녀에게 신용카드를 주기로 결정했다면 어떻게 아이들에게 카드가 발급되는지를 이해하는 것이 중요합니다.

이 안내서는 소비자 행동과 아메리칸 익스프레스의 제휴로 만들어졌습니다.

소비자행동(Consumer Action) · www.consumer-action.org

크레딧 카드의 선택과 사용에 관한 무료 정보를 제공합니다. 영어, 스페인어, 중국어 통화가 가능합니다. 415-777-9635, 213-624-8327, TTY: 415-777-9456; 이메일: hotline@consumer-action.org

아메리칸 익스프레스 · www.americanexpress.com



크레딧 카드 사용, 자금 관리, 사기피해 예방, 여행, 온라인 쇼핑, 그 밖의 정보를 아메리칸 익스프레스 "Financial Fitness" 웹 사이트에서 찾아 보세요:

www.americanexpress.com/financialfitness

© 소비자 행동 2006

Families and Credit Card (Korean Version)

미성년자와 크레딧 카드

대개의 미국 크레딧 카드사들은 독자적으로 법률적인 계약을 할 수 없는 미성년자에게 개별 어카운트를 제공하지는 않습니다. 부모가 미성년 자녀에게 신용카드를 주고자 할 경우 자신의 계좌에 연결된 카드에 한해서만 미성년자에게 제공될 수 있습니다. 이런 추가로 발급되는 카드를 소지하고 있는 미성년자를 추가 카드 소지자, 승인된 이용자, 혹은 2번째 카드 보유자라고 합니다. 해당 어카운트의 첫번째 소지자들만이 법적으로 지불 의무를 가집니다. 그들이 지불을 하지 않을 경우 그들의 신용 기록이 나빠집니다. 카드발급사에 따라 두번째 카드 보유자의 신용 기록이 나빠지기도 합니다.

추가 카드 소지자들

추가 크레딧 카드 관련 정책은 발행사에 따라 큰 차이가 있습니다.

- 최소 연령.** 일부 카드 발행사들은 추가 카드 소지자의 최소 연령을 제한하는 반면, 나이 제한을 두지 않는 회사들도 있습니다.
- 계좌 번호.** 발행사에 따라, 카드의 추가 소지자에게 원래 카드 소지자와 같은 계좌 번호가 발급될 수 있습니다. 또는 다른 계좌 번호의 카드가 발급되기도 합니다. 카드 분실이나 도난 시에는 다른 계좌 번호를 가지는 것이 이득일 수 있습니다.
- 대금 청구서.** 발행사에 따라서 대금 청구서 상에 요금 청구가 사용자 별로 묶여 있을 수도 있고 아닐 수도 있습니다. 청구서에 거래 내역이 분리되어 있을 때에는 지출 내역을 사용자 별로

추적하는 것이 더 쉽습니다.

- 신용 기록 보고.** 대부분의 카드 회사들은 카드 원 소지자의 대금 변제 기록을 추가 카드 소지자의 신용 기록에 등재합니다. 몇몇 카드 회사들은 18세 미만의 추가 카드 소지자들의 신용 기록에는 이 정보를 올리지 않고 있습니다.
- 책임.** 대부분의 카드 회사들은 추가 카드 소지자의 신용 경력이나 수입 정도를 조사하지 않습니다. 카드 원 소지자는 카드 추가 소지자의 모든 구입과 현금 인출에 관해 책임이 있음을 동의합니다.
- 마케팅.** 추가 카드 소지자를 대상으로 하는 각종 물품 구입 마케팅 활동은 카드 발행사에 따라 달라집니다. 만일 카드 이용자에 관한 정보가 주요 신용 보고국에 보고되는 경우라면 카드 추가 소지자들은 크레딧 카드를 이용한 물품 구입과 관련된 광고 메일을 받을 수 있습니다. 일부 카드사들은 이런 추가 카드 소지자에 대한 광고들을 막기 위해서 자발적으로 미성년자 계좌의 신용 관련 정보 보고를 자제하고 있습니다.
- 채무 회수.** 만일 카드 원 소지자가 크레딧 카드 대금을 갚지 않았다면, 채무 회수자들이 카드 추가 소지자를 접촉할 수 있습니다. 그러나 그 계정의 납부에 관한 책임을 카드 추가 소지자에게 법적으로 물을 수 없습니다. 카드 원 소지자의 부정적인 정보가 추가 카드 소지자의 이름으로 크레딧 위원회에 보고될 수 있습니다. 일부 회사들은 미성년자의 신용 기록을 보고하지 않습니다. 카드 추가 소지자는 자신에게 변제 책임이 없는 신용 거래기록이 자신의 어카운트에 오를 때는 반드시 이의 제기를 해야 하며 돈을 갚으라는 압력에 저항해야 합니다.

신용 및 지출 관리를 위한 장치

많은 카드 회사들이 여러분이 가족의 지출을 관리하는 일을 도울 장치와 도구를 제공하고 있습니다.

온라인 접속. 크레딧 카드와 은행 계좌에 온라인 접속이 되도록 설치해 두세요. 그러면 여러분과 자녀들의 지출을 추적할 수 있습니다. 만일 자신의 잔고를 알고 있다면 빌링 사이클의 막판에 가서 예산을 초과하거나 사용한도 초과 벌금을 지불해야 할 가능성, 또는 예상 밖의 높은 대금 청구서를 받아 볼 가능성을 줄일 수 있을 것입니다.

대금청구서. 크레딧 카드, 청구카드(charge card), 데빗 카드 (그리고 몇몇 선불 카드들)는 월 청구서에 모든 구입 내역을 열거합니다. 그리고 많은 회사들이 온라인으로 아직 대금이 청구되지 않은 카드 사용 내역을 추적할 수 있도록 허용하고 있습니다. 일부 회사들은 여러분의 과거 1년치 구입 및 지불 내역을 보여주기도 합니다. 일부 회사들은 카드별로(원카드/추가 카드) 사용 내역을 추적할 수 있도록 허용하고 있습니다.

경고. 많은 카드사들은 여러분이 카드 한도액에 근접하고 있거나 일정 액수의 돈을 지출했을 경우 그 사실을 알려 주는 경고를 보내 줍니다. 여러분은 납부 일이나 자동납부, 낮은 잔고, 인출 또는 정상적이지 못한 카드 사용 등이 자신의 계좌에 발생할 때 이를 알려주는 알림/경고 장치를 설정할 수 있습니다. 경고는 이메일, 전화 또는 PDA 등으로 접할 수 있습니다.

재무 계산기. 온라인 계산기는 탁월한 쌍방향(interactive) 교육 도구를 제공합니다. 당신의 자녀에게 크레딧카드 빚을 갚는데 얼마나 오래 걸리는지, 대출 조건이나 이자율에 따라 당신이 얼마만큼 이자를 빚지게 되는지를 설명해 주세요.

청구카드(Charge cards). 일부 사람들은 청구카드가 쓰기 쉽다고 생각합니다. 왜냐하면, 그 카드들은 월별로 완전 납부를 요구하기 때문입니다. 그 카드들은 미리 설정한 지출 한계액이 없기 때문에, 여행자나 중요한 물건들을 구입해야 하는 사람들에게 좋은 선택이 될 수 있습니다.

크레딧 카드의 대안들

크레딧 카드는 편리한 지불을 가능케 하는 유일한 플라스틱 도구는 아닙니다.

청구카드(charge card) 로도 크레딧 카드처럼 물품 구입을 할 수 있습니다. 매달 요금을 완불해야 하기 때문에 이자를 물 필요도 없고 지출 관리에도 도움이 됩니다. 크레딧 카드와 달리 청구카드에는 타 금융기관의 밸런스를 옮겨 놓을 수 없습니다.

데빗 카드 는 크레딧 카드와 비슷해 보이지만 당신이 쓴 돈은 당신의 체킹 어카운트에서 빠져 나갑니다. 데빗 카드는 물건을 구입하거나 현금 인출을 할 때 사용할 수 있습니다. 만일 당신이 이 카드에 관심이 있다면 데빗 카드가 같이 발급되는 청소년을 위한 체킹 어카운트가 있는지 찾아 보세요.

선불카드 는 가치 내장 카드(stored value card)라고도 불리는데 크레딧 카드나 데빗 카드와 비슷하지만 여러분이 채워 놓은 돈만큼만 카드에 담겨 있습니다. 그 카드는 또 ATM 에서 돈을 찾을 때 또한 크레딧 카드를 받는 가게에서 물건을 구입할 때 사용할 수 있습니다.

안전카드(Secured card) 는 크레딧 기록이 없는 사람들이 크레딧을 쌓을 수 있는 한 방법입니다. 이는 카드 발행사에 예치한 돈을 근거로 사용이 허락되는 크레딧 카드입니다. 만약 여러분이 카드 대금 지불을 하지 않으면 예치해둔 돈을 잃게 됩니다.

자녀와 공유 가능한 카드 사용 요령

- 은행 계좌의 거래 내역과 크레딧 카드 청구서를 꼼꼼히 점검하십시오. 자신이 알지 못하는 구입 항목이 있을 경우 60일 이내에 이의를 제기하십시오. 영수증을 보관하고 대금 청구서 내역과 대조하십시오.
- 누구에게도 크레딧 카드, 데빗 카드, 청구카드를 빌려 주지 마십시오. 카드로 구입된 어떠한 항목이라도 당신의 책임이 됩니다.
- 월별 최저 지불 금액(미니멈 페이먼트) 이상으로 납부하십시오. 몇 달러 이상만 되어도 도움이 됩니다. 미니멈 페이먼트만을 납부하는 것은 여러분이 잔고를 갚는데 시간이 더 걸리게 된다는 것과 **값야야 할 이자가 늘어남을 의미합니다.**
- 제때 지불하십시오. 왜냐하면 납부가 늦어지면 이자율이 올라가고 자신의 신용 기록에 좋지 않은 영향을 미치기 때문입니다.
- 훼손된 크레딧 기록은 당신의 인생에도 영향을 미칠 수 있습니다. 크레딧 기록이 나쁘면 대출을 받거나 아파트를 사거나 심지어 직장을 구할 때에 곤란을 당할 수 있습니다.

집과 떨어져 있는 자녀들

학교에서 여행을 가는 경우, 유럽 여행이나 쇼핑몰로 소풍을 가는 경우, 부모들은 자녀들이 충분한 돈을 지니고 있는지를 알고 싶어합니다.

크레딧카드, 청구카드, 그리고 데빗 카드. 이 카드들은 많은 곳에서 받아들여 집니다. 이 카드들은 현금을 확보하는데 사용될 수 있고, 분실 및 도난의 경우 신속히 재발급 받을 수 있습니다. 외국 여행을 떠나기 전에 비밀번호를 이용해서 카드를 ATM 기기에 사용해보고 잘 되는 지 확인하십시오. 자녀 혹은 기타 어린 카드 사용자들이 카드나 지갑에 비밀 번호를 적어 갖고 다니지 않도록 주의를 주십시오.

선불카드. 여러 회사들이 물건 구입이나 ATM 에서의 현금 인출이 가능한 선불카드를 발행합니다. 은행계좌나 크레딧 카드를 이용해 이 선불 카드에 현금을 적립하고 재적립 할 수 있습니다. 여행용 선불 카드를 사기 전에 카드 분실 및 도난의 경우 잔액 대체가 되는지를 확인하십시오.

여행자 수표. 장기간의 여행을 위해서 여행자 수표가 하나의 선택이 될 수 있습니다. 당신의 카드 회사나 오토클럽(auto club)에 여행자 수표와 관련된 어떤 특별한 서비스가 제공되는지 문의하십시오. 여행자 수표는 종이와 플라스틱 카드 2가지 형태로 이용 가능합니다.

카드 대금 변제

이자율이 15%인 카드의 사용 대금 천불을 3%의 미니멈 페이먼트에 의해 갚아 나갈 경우 106개월(거의 9년)이 걸립니다.

지불하는 이자만 576달러에 이릅니다.

대신 매달 40불씩 갚아 나간다면 3년이 채 안 걸리고 이자는 206불로 줄어듭니다. 자료: Bankrate.com

18세 이상 자녀를 위한 크레딧

만일 여러분의 자녀가 18세 이상의 나이로 신용 거래 기록이 적다는 이유로 카드 발급을 거부당했다면 신청서에 여러분이 공동 서명을 할 수 있습니다. 카드사들은 신용 기록이 양호한 사람이 크레딧을 쌓아야 할 사람의 계좌 개설을 위해 공동 서명하는 것을 허용합니다.

카드 계좌나 대출에 공동 사인을 한 사람은 법적으로 그 채무에 책임이 있습니다. 만약 요금 지불이 이루어지지 않으면, 당신의 크레딧 기록에 손상이 갈 수 있습니다.

공동 서명자에게는 대금 관련 명세서를 발송하지 않습니다. 계좌 번호를 알아 두었다가 온라인이나 전화로 계좌 상태를 확인할 수 있게 함으로써 요금납부가 제때 이루어지는 지를 확인하십시오. 계좌 밸런스를 잘 체크하면서 지불 문제로 인해 어떤 부정적인 영향이 자신의 크레딧 기록에 남게 되는 것을 최소화하십시오.