



# 가계예산 세우기

보다 나은 미래를  
계획합니다



때, 각자가 별도로 지출을 해야 하는 경우라면 구좌를 따로 만들 수도 있습니다. 은행 구좌식은 단순 계산법 보다는 조금 더 복잡하며, 현재 남아 있는 돈이 전부 얼마인지를 한번에 보여주지는 못합니다.

예산 관리에 있어서 위 중 어떤 방식에 따르던 간에 지출은 매 달 검토하도록 하십시오. 재정관리에 있어서 성공한 사례들을 보면 모두가 목표를 세우고 경과를 정기적으로 검토한 경우들이었다고 합니다.

## 예산 관리를 성공적으로 하려면?

- 1) 부수입이나 예상 밖의 수입은 써버리기 보다는 투자를 하십시오.
- 2) 개인 수표책이나 크레딧 카드를 집에 두고 다니면 충동 구매를 억제할 수 있습니다.
- 3) 청구서를 기한 내에 지불하여 지체료나 이자를 물지 않도록 합니다.
- 4) 예산은 현실적으로 세우십시오. 너무 여유가 없이 세워 놓은 예산은 따르기가 어려워 관리에 실패할 수도 있기 때문입니다.
- 5) 예금은 고정 지출로 미리 정해 놓습니다.
- 6) 지출은 반드시 기록합니다.
- 7) 예산을 세워 놓은 후에는 정기적으로 지출 경과를 검토합니다.

**Community Service Center for the Disabled**  
1295 University Avenue, Suite 10  
San Diego, CA 92103-3333  
(619) 293-3500 (619) 293-7757 TTY

"Money Sense" 사업은 Bank of America 의 소비자 교육기금과 Parker 재단에서 재정보조를 받았습니다.  
© 1993 Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk.

**Budgeting and Planning: Building a Better Future (Korean Version) #0398**

## 경제적으로 더욱 여유를 가지려면?

아래와 같은 여러 가지 방법을 사용하면 전보다 더 경제적으로 여유를 가질 수 있습니다: a) 지출되는 액수를 줄입니다; b) 기존의 여러가지 자원을 효율적으로 재분배 합니다; c) 부업 등으로 새로운 수입원을 개발합니다; d) 물물교환을 하는 등 현금을 쓰지 않고도 원하는 것을 얻는 방법들을 찾아봅니다.

## 예산을 관리하는 법

일단 예산을 세운 뒤에는 실제로 지출을 해 나갈 때 체계적으로 기록을 해 둘 필요가 있습니다. 예산을 관리하기 위해 지출을 체계적으로 기록하는 데는 다음과 같은 몇가지 방법들이 널리 쓰입니다: 지출 기록법, 단순 계산법, 은행 구좌 이용.

지출 기록법은 모든 내용을 제일 자세히 기록하는 방법입니다. 각 항목 (예: 식비) 에 맞추어 아래와 같은 내용들을 월 별로 기록합니다:

- 1) 작년 이 달의 지출
- 2) 금년 이 달의 예산
- 3) 이 달의 실제 지출
- 4) 변동 사항 --- 예산보다 많이 또는 적게 쓴 액수. 위의 1)과 2)는 월초에 기록하고 3)과 4)는 월말에 기록합니다. 월말에 기록을 끝내고 나면 그 달의 지출을 검토하고 필요에 따라 계획을 수정합니다.

단순 계산법은 봉투를 이용하여 지출을 계산하는 방법으로 일반 가정에서 오랫동안 사용되어 왔습니다. 지출할 돈을 한 항목 당 한 봉투에 넣어 두고 사용합니다. 근래에 와서는 봉투 대신 개인 수표 잔고를 계산하는 것과 비슷한 형식으로 되어 있는 기록지를 씁니다. 이 방법은 매우 간편하며, 돈이 어디에 어떻게 쓰였고 얼마가 남아 있는지를 한 눈에 보여줄 수 있습니다. 한 항목 (봉투) 에 돈이 모자라면 다른 항목 (봉투) 에서 꾸어다 쓸 수도 있으나, 자칫하면 혼동이 되어 세워 놓았던 예산이 엉망이 될 수도 있으므로 주의해야 합니다.

은행 구좌를 이용하면 편리하게 예산을 관리할 수 있는데, 보통 두 가지의 은행구좌를 이용합니다: 1) 수표 (checking) 구좌에는 집 임대료나 기타 청구서를 지불하는 데 필요한 액수를 넣어둡니다. 2) 이자가 부과되는 money market 구좌에는 장기적인 계획에 필요한 돈을 예치해 둡니다. 부부가 같이 예산을 잘

# 가계 예산 세우기: 보다 나은 미래를 계획합니다.

## 예산 세우기 전에 알아두어야 할 일들

예산을 세운다는 것은 지출과 절약을 미리 계획하는 것을 말합니다. 예산을 세우고 그 예산에 따라 지출을 하는 이유는 현재의 필요한 욕구를 만족시키는 동시에 미래를 위해 준비하고자 하는 것입니다. 예산을 세워 가계를 꾸려 보면 자신의 씀씀이나 지출 성향을 잘 알게 되는 장점이 있으나, 미국에 사는 사람들의 약 **60%**가 살림에 계획을 세우지 않는 것으로 나타났습니다. 다른 보고에서는 약 **90%**의 사람들이 수입 정도에 관계 없이 지출이 수입을 초과하는 것으로 나타났습니다. 결국 문제는 수입이 아니라 씀씀이라는 것, 또 예산을 세우고 계획을 하여 지출하면 수입에 맞게 지출을 할 수 있다는 것을 알 수 있습니다.

가계 예산을 세우는 데는 여러 가지 이유가 있습니다. 고정 수입을 잃고 경제 사정이 나빠졌기 때문에 지출을 되도록 줄이고자 예산을 세우는 경우가 있습니다. 낭비벽을 고치기 위해 예산을 세우는 경우도 있습니다. 자녀 교육이나 집 장만 등의 큰 지출에 대비하려는 것도 예산을 세우는 하나의 이유가 됩니다.

## 예산은 어떤 역할을 합니까?

**계획성** - 살림에 계획을 세우면 지출을 조절하게 되어 지출이 수입을 초과하는 경우를 방지할 수 있습니다.

**의사전달** - 예산은 스스로에게, 또는 다른 이들에게 자신의 개인적인 목표와 재정 계획을 구체적으로 알리는 수단이 됩니다.

**동기부여** - 예산을 세울 때 성취가 가능한 중간 목표를 세우고 그 계획에 따라 생활하면 자신의 궁극적인 목표를 달성하는 계기를 마련할 수 있습니다.

**조절** - 예산을 세우면 자신이 세운 계획과 실제 지출을 비교해 볼 수 있기 때문에 자신의 씀씀이를 조절하거나 계획을 수정하는데 도움이 됩니다.

## 자신의 지출 성향을 분석합니다.

예산 세우기의 첫 단계는 현재 자신의 씀씀이를 정확히 파악하는 것입니다. 이 단계에는 아무런 목표나 계획이 들어 있지 않기 때문에 실제로 예산을 세우는

단계는 아닙니다. 우선, 금전 출납 용지를 구한 뒤 지난 6-12 개월 간의 모든 수입과 지출에 관한 사항들을 다 모아 봅니다. 일반인들을 위한 금전 출납부는 drug store나 사무용품 판매점에서 살 수 있는데 항목이 미리 분류되어 있어 편리합니다.

**\* 수입** - 수입에는 봉급, 자영업의 이익금, 실업수당, SSI, SSDI(장애자), 이자 및 배당금, 위자료 및 양육비, 현금, 연금 등이 다 포함됩니다. 현실적인 계획을 세우기 위해 세금을 제하고 난 뒤의 수입을 적습니다.

**\* 지출** - 1) **고정 지출**: 매달 일정하게 지출되는 액수를 말하며 집 임대료, 대부금 지불, 각종 보험료 등이 포함됩니다. 절약하는 습관을 기르기 위해서는 고정지출을 줄이라고 조언하는 재정전문가들도 있습니다. 2) **유동 지출**: 지출이 매달 일정치 않은 식비, 전화비, 유흥오락비 등을 말합니다.

지출을 정확히 파악하기 위해 다음과 같이 항목을 가릅니다: 주거비, 식비, 대부금 지불, 피복비, 광열비, 교통비, 의료비, 유흥오락비, 잡비.

- 1) 각 항목 별로 고정 지출을 먼저 기록합니다.
- 2) 영수증, 개인 수표 기록 등을 참조하여 필요한 사항들을 수집합니다. 지난 두 달 간의 지출을 참조하여 매 달 각 항목에서 기본적으로 지출되는 액수를 대략 잡아봅니다.
- 3) 항목을 새로 만드는 등 개인적인 필요에 따라 기록의 형식을 바꿀 수도 있습니다.

## 예산 세우기

예산을 세울 때 고려해야 할 점들: 1) 작년에 매달 고정적으로 지출했던 항목, 2) 올해 지출할 계획이 있는 항목, 3) 자신의 목표를 달성하기 위해 올해 새로 만드는 항목. 이런 사항들을 고려한 뒤 아래의 순서에 따라 예산을 세웁니다.

- 1) 작년 지출에 기준하여 올해 예산을 세워 봅니다. 1월 에서 12월 까지 매 달 각각 얼마를 지출하게 될지를 항목 별로 계획합니다.
- 2) 올해 매달 예상되는 수입이 얼마인지 기록합니다.
- 3) 자신이 바라는 바를 확실히 알고 있으면 그것을 성취하기가 보다 수월합니다. 경제적인 면에서는 물

론, 그 밖의 다른 면에서도 목표를 세우기 시작하십시오. (주의: “돈이 많아지는 것”은 목표가 아니라 목표를 달성하기 위한 수단입니다.)

4) 절약하는 습관을 기릅니다. 계획하여 절약하면 지출 성향을 바람직하게 바꾸는 데 도움이 됩니다. 한 달에 단 \$5이라도 절약한다는 계획을 세워 보십시오. 이렇게 절약한 돈이 연말에는 \$60, 3년 뒤에는 \$180 이 되고, 투자를 하면 이자가 붙어 액수가 더욱 많아집니다. 우선 어느 항목의 지출을 줄일 것인지 정합니다. 예를 들어, 매 달 유흥오락비에서 \$15, 피복비에서 \$10을 절약한다고 하면 월 말에 총 \$25을 절약할 수 있습니다.

5) 대부금이나 밀린 빚을 갚기 시작하십시오. 크레딧 카드 등에 진 빚을 갚아 나가면 많은 액수를 절약할 수 있습니다. 크레딧 카드에 새로 빚을 지는 일은 줄이고 매달 일정한 액수를 갚아 나가도록 합니다. 크레딧 카드는 연이율이 20% 까지나 되어 경제적으로 큰 부담이 되기 때문입니다. 예를 들어, 크레딧 카드에 갚아야 할 금액이 늘 \$500 정도 남아 있다면 1년에 이자로만 \$100을 지불해야 합니다. 절약을 하기 위해서는 이자가 많이 붙는 빚 부터 먼저 갚는 것이 현명합니다.

6) 비상금을 마련합니다. 직장을 잃거나 임시로 각종 혜택을 받지 못하게 되었을 때, 또는 응급시에 대비하여 비상금을 준비합니다.

## 지출의 규모는 얼마나 되어야 합니까?

각 항목 별로 지출되는 액수는 개인, 지역, 또는 수입 정도에 따라 많은 차이가 있습니다. 수입이 적을 수록 기본적으로 지출해야 하는 액수의 비중이 커집니다. (예: 주거비가 수입의 거의 50%를 차지하는 경우.) 소비자 신용상담소에서는 수입에 따르는 지출의 비중을 아래와 같이 각 항목 별로 제의합니다:

주거비	20-35%
식비	15-30%
피복비	3-10%
교통비	6-20%
오락유흥비	2-6%
저금	5-9%
잡비	(개인차가 많음)