

금전 관리 1-2-3: 견고한 시작



젊었을 때 혹은 늦게 시작한 경우라도 본인의 수입과 신용 관리에 대한 현명한 선택은 평생 동안 지속 될수 있는 재정 안정의 강한 기초를 다지는 것을 도와 줍니다. 지출에 대한 우선 순위를 정하고 저축하는 습관을 기르며 소비자 부채를 최소화하는 것은 중요한 재정적 목표에 좀 더 일찍 달성할 수 있도록 해줍니다. 세금, 대출 그리고 은행 이용 등에 관한 기본 지식을 이해한 후에는 더 많은 재정적 책임과 기회를 위한 준비가 잘 되어 있을 것입니다.

소득 및 세금

근로 소득(투자, 임대료 및 기타 비근로 소득과 대조적으로)은 고용주로부터 받는 급여와 파트타임 일자리(예: 승차 공유 회사에서 운전하거나 식사 배달), 계약직, 부업 또는 사업 소유를 통해 벌 수 있는 돈을 포함합니다.

급여를 받는 많은 근로자들은 다양한 공제로 인하여 본인에게 나오는 (순) 급여가 실제로 벌어들인 (총)급여보다 적다는 점을 알았을 때 놀라워 합니다. 일반적으로 연방 정부 및 주 정부 소득세가 장 큰 공제를 차지합니다. 공제 금액(withheld)은

여러분의 고용주가 제공하는 W-4 양식 안에 여러분이 주장하는 기초 공제(allowances) 번호에 부분적으로 달려 있습니다. 적절한 기초공제 번호를 결정하기 위해서는 W-4 양식에 있는 설명서를 참조하거나 국세청(the Internal Revenue Service, IRS) 웹사이트(www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator)의 계산기를 이용 하십시오.

너무 많이 공제됐을 경우 1월 1일에서 4월 15일 사이에 세금 보고를 할 때 환급을 받게 됩니다. 환급을 받는 것은 좋지만 여러분이 한 해 전반적으로 걸쳐 돈을 사용 하거나 저축을 할수 있도록 정확한 세금 공제 금액이 급여에서 공제 되도록 하는 것이 더 좋습니다. 원천징수액이 너무 적으면 차액을 지불해야 합니다. 납부해야 할 금액을 지불할 수 없는 경우 IRS는 잔액에 수수료와 이자를 추가합니다.

소셜 시큐리티(FICA)와 메디케어(MedFICA) 세금들은 정부가 지원하는 노인들을 위한 은퇴 자금 및 의료 혜택을 위한 것입니다. 이러한 세금들은 환불되지 않습니다. 또한 주 정부가 지원하는 장애보험과 같은 주 정부가 관리하는 공제들도 있을 수 있습니다.

고용주가 지원하는 의료 보험 분담금이나 은퇴연금 납부금 등과 같은 그 밖의 공제들은 자발적 공제입니다.

정기 급여를 받지 않는 경우(자영업자이거나 임시직을 갖은 경우 (<https://www.irs.gov/filing/taxable-income>) 수입의 일부를 따로 모아 세금 계획을 세우십시오. 1,000달러 이상의 세금을 내야 할 것으로 예상되는 경우 분기별 추정 세금을 내야 합니다 (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/estimated-taxes>).

예산과 저축

필요한 것들을 위한 비용을 지불 하고 원하는 물건들을 구입하면서도 재정적인 목표를 달성할 수 있도록 어떻게 수입을 관리 해야 할까요? 본인의 우선 순위를 정하는 것입니다.

첫째, 월세나 집 담보 대출금, 식비, 공공 요금, 보험료, 교통비, 신용카드 대금 등과 같은 필수 항목들을 지불 합니다. 둘째, 3개월에서 6개월정도의 생활비를 위한 비상금이 포함된 중요한 목표들을 위해 저축을 합니다. 그리한 후에 외식이나 여가 쇼핑과 같은 필수적이지 않은 것들을 위한 지출을 해야 합니다.

우선 순위에 따라 수입을 할당하는데 도움이 되도록 월별 예산을 짜십시오. 모든 비용들을 포함시키십시오: 고정 및 변동 비용, 필수(꼭 필요한 것들) 비용 그리고 자유 재량(원하는 것들) 비용. 일년에 한번 발생하는 비용과 가끔씩 발생하는 비용(예를 들어 차량 등록비, 보험료 그리고 명절 선물 비용)들을 월별로 나누십시오. 저축 또한 월별 고정 비용으로 포함시키십시오. 그리고 커피, 군것질, 구독 등과 같이 “낭비”하는 돈 또한 포함시키는 것을 잊지 마십시오 (예산 관리에 정확히 눈을 뜨기 위해 본인의 한달 지출 내용을 추적해 보십시오). (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/free-budget-spreadsheets-templates>). 또한 사용 가능한 여러 예산 앱 중 하나를 사용할 수 있습니다 (<https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>). 이러한 앱은 실시간 업데이트를 위해 앱을 금융 계좌와 동기화하는 기능과 같은 기존 예산 도구에 비해 상당한 이점을 제공할 수 있지만 모든 사람에게 적합한 것은 아닙니다. (예산 앱의 장단점 [<https://www.oneazcu.com/about/financial-resources/saving-budgeting/the-pros-and-cons-of-budgeting-apps/>]에서 자세히 알아보세요).

본인의 수입이 본인이 원하는 모든 것들과 필요한 모든 것들을 위해 충분하지 않을 경우 지출을 줄이거나 수입을 늘리기, 혹은 이 두가지 모두를 함께 실행 하십시오.

당좌 예금 (Checking) 및 보통 예금(Savings) 계좌

당좌 예금 계좌는 수표 발행, 직불 카드 사용 또는 저금된 돈을 사용하기 위한 온라인 뱅킹 (예를 들어, 온라인에서 청구서를 지불하는 경우). 들을 가능하게 합니다. 당좌 예금 계좌는 자금 관리를 돕고 수표 현금화 서비스(check cashing services), 선불 카드 그리고 우편환(money orders) 등을 위한 비용을 피하는데 도움이 됩니다. 보통 예금 계좌는 돈이 필요할 때까지 안전(보험에 가입된)하게 보관할수 있는 장소를 제공하며 약간의 이자를 지급합니다.

여러분도 은행이나 신용 조합에서 계좌를 개설할 수 있습니다. 여러곳을 알아 보십시오: 월 수수료, 거래 수수료, 초기 입금 필요 금액과 최소 잔고 유지금액 조건, 이자율 그리고 기타 계좌 약관 등을 비교해 보십시오. Bankrate.com에서 여러분 지역내 은행 계좌들을 비교해 보십시오. MyCreditUnion.gov에서 가입 가능한 신용 협동 조합을 찾아보세요.

대부분의 금융기관들은 계좌 개설을 위해 두개의 신분증을 요구하며 그 중 하나는 사진이 있는 신분증이어야만 합니다. 이자가 붙지 않는 당좌 예금 계좌만을 개설하는 비 시민권자 그리고 비 영주권자일 경우 해당 금융 기관은 영사관이 발행한 신분증이나 외국 여권을 인정할 수도 있습니다. 이자가 붙는 계좌를 개설하고 싶은 경우 개인 납세자 식별 번호 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)가 필요합니다. 한 곳의 은행이 해당 신분증을 인정하지 않을 경우 다른 은행도 알아 보십시오-요구 조건이 다를 수 있습니다.

어떤 서비스에 수수료가 부과되는지 이해하고 그러한 수수료들을 피할 수 있는 행동들을 실천 하십시오. 예를 들어 잔고를 자주 확인해 초과 인출을 방지하고 이로 하여금 초과 인출 수수료를 피하십시오. 해당 은행 소유의 ATM을 이용해 ATM 수수료를 피하십시오. 개인 수표를 다시 주문해야 할 경우 해당 은행에서 주문하는 것보다 우편 주문 업체를 이용하는 것이 좀 더 저렴할 수 있습니다.

당좌 예금 계좌와 함께 제공되는 직불 카드에 MasterCard 또는 Visa 로고가 있을 수 있지만 이 카드는 신용 카드가 아닙니다. ATM에서 인출하는 현금과 직불 카드로 지출한 금액은 당좌 예금 계좌에서 곧바로 빠져 나갑니다.

월 계좌 명세서를 받는 즉시 모든 입금, 인출, 직불, 수표 그리고 수수료 등의 내역이 정확한지 확인하십시오. 이보다 더 좋은 방법은 온라인 뱅킹에 등록하고 계좌 활동 내역을 자주 확인하여 거래를 검증하고 의심스러운 활동을 빨리 포착하는

것입니다. 명세서에 있는 단계별 지침이나 온라인 (또는 <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/how-to-reconcile-your-bank-statements/>)에 따라 계좌 거래 내역을 정리하십시오. 이것은 오류를 찾아내고 초과 인출을 방지하는데 도움이 될 것입니다.

계좌 개설이 거부됐을 경우 그 이유를 문의하십시오. 부적절 하게 사용된 당좌 예금 계좌와 보통 예금 계좌에 관한 정보를 수집하여 해당 은행이 계좌 개설 신청자를 평가할 때 필요한 정보를 제공하는 ChexSystems 데이터 베이스에 본인의 이름이 올라 있기 때문일 수도 있습니다. 일년에 한번 또는 계좌 개설 신청이 거부될 때마다 무료로 ChexSystems의 보고서를 받아볼 권리가 있습니다. 웹사이트 www.ChexSystems.com 에서 또는 800-428-9623으로 전화하셔서 본인의 보고서를 요청하십시오.

Certegy와 TeleCheck은 부도 수표의 데이터 베이스입니다. 상점에서 본인의 개인수표가 거부됐을 경우 Certegy (<https://www.askcertegy.com>) (800-237-3826)와 TeleCheck (<https://getassistance.telecheck.com/index/>) 또는 800-710-9898)으로부터 무료 보고서를 요청할 수 있습니다.

웹사이트 Consumer Action's Checking and Savings Accounts publication (https://www.consumer-action.org/modules/articles/checking_and_savings_accounts) 에서 당좌 예금 계좌와 보통 예금 계좌에 관한 더 상세한 정보를 얻을 수 있습니다.

신용 거래에 관한 지식

신용 거래는 재정적 긴급 상황 대처와 재정적 목표 달성에 관해 도움을 줄 수 있습니다. 그렇지만 높은 카드 수수료, 쌓여가는 부채, 감당할 수 없는 월 납부금 등을 이해하지 못할 경우 신용 거래는 재정적 어려움을 초래할 수도 있습니다.

신용에는 두가지 형태의 신용 거래가 있습니다:

할부(installment) 신용 거래와 회전(revolving) 신용 거래. 할부 신용 거래는 대출 금액을 모두 갚을 때까지 매월 고정 금액을 납부해야 합니다. 자동차 대출과 주택 담보 대출(mortgages)이 할부 신용 거래의 대표적인 예입니다. 이들의 경우 일반적으로 대출 받은 돈으로 구입한 자동차나

주택이 해당 대출을 위한 담보로 설정됩니다. 대출금을 납부하지 않을 경우 대출 업체가 자동차나 주택(담보)을 압류할 수 있습니다.

회전(리볼빙) 신용 거래는 본인의 “신용 한도”까지 반복해서 대출이 가능 합니다. 사용 가능한 신용은 사용함에 따라 줄어 들고 변제함에 따라 늘어 납니다. 대금 전체를 청구서 기한까지 갚거나 혹은 일부를 납부하고 나머지 잔액을 다음 달로 넘길 수 있는 선택 사항이 있습니다. 매달 대금 전체를 갚음으로써 이자를 피할 수 있습니다. 회전 신용 거래의 예로써 신용 카드와 라인 오브 크레딧(lines of credit)을 들 수 있습니다.

은행, 신용 조합, 신용 카드 업체, 소매상, 담보 대출 업체 등이 신용 거래를 제공합니다. 신용 거래의 비용은 이자(대출업체가 여러분에게 업체의 돈을 사용 가능케 한 댓가로 부과하는 금액)와 여러 수수료들이 포함됩니다.

전당포 대출과 페이데이(payday) 대출 같은 형태의 신용 거래는 과도한 이자율과 수수료 때문에 피하는 것이 가장 좋습니다. 이런 형태의 대출을 받을 경우 담보를 잃을 위험이 높으며 계속 증가하는 부채를 위해 다시 대출을 받는 악순환에 빠지기 쉽습니다.

여러분은 모든 신용 거래 약관과 비용(truth-in-lending)에 관한 사전 고지를 받을 수 있는 권리가 있습니다 (Truth in Lending Act: <https://finred.usalearning.gov/assets/downloads/FINRED-TruthLendingAct-FS.pdf>). 여러분의 신용 거래가 거부 됐을 경우 그 이유를 알



법적 권리가 있습니다. 이와 같은 권리에 관한 더 상세한 정보는 연방 통상 위원회 (<https://consumer.ftc.gov/credit-loans-and-debt/credit-and-debt>) 에서 알아 볼 수 있습니다.

긍정적인 신용 기록 구축

신용 거래를 단 한번도 해본적이 없거나 대금 청구서를 성실히 납부하지 않았을 경우 부정적인 신용 기록을 가졌거나 신용 기록이 전혀 없을 수 있습니다. 좋은 신용 기록이 없을 경우 주택 임대 및 구입, 사업 시작, 보험 가입, 공공 서비스 가입, 대출, 심지어 휴대폰 가입 등이 어려울 수 있습니다. 일부 고용주들은 나쁜 신용을 이유로 구직자들을 탈락 시키기도 합니다.

강력한 신용 기록을 수립하고 구축하는데 오랜시간이 걸릴 수 있기 때문에 당장 신용이 필요하지 않더라도 이를 시작하는 것이 현명합니다.

기회를 찾으십시오. 보편적인 다목적 신용 카드 보다 자격 기준이 낮을 수 있는 소매 업체나 주유소 회사가 발행하는 신용 카드를 받도록 해 보십시오. 소셜 시큐리티 번호가 없는 이민자일 경우 ITIN으로만 신용 카드를 발행 받을 수도 있습니다. 지역 신용 조합이나 Bank On 프로그램에 (<https://joinbankon.org>) 가입된 지역 금융기관들이 문의하기 좋은곳 입니다.

담보 신용 카드를 발행 받으십시오. 이 카드는 대금을 지불하지 않을 경우 카드 회사에서 사용할 수 있는 신용 한도에 해당하는 금액을 담보금으로 미리 지불해야하기 때문에 좀 더 쉽게 카드를 발행 받을 수 있습니다. 매달 청구서를 기한 내에 납부할 경우 일정 기간 후 무담보 카드를 발행 받고 담보금을 돌려 받을 수 있습니다. 은행이나 신용조합에 제공하는 담보 카드에 대해 문의하세요. 담보 카드로 신용을 구축하는 방법에 대해 자세히 알아보려면 여기를 클릭하세요 (<https://www.nerdwallet.com/article/credit-cards/secured-credit-cards-vs-unsecured-difference>).

신용 구축 대출을 받으세요. 신용 구축 대출을 받으면 대출 자금을 받지 못하지만 지불은 합니다. 모든 지불을 마치면 대출 금액을 받게 됩니다 (비상 자금을 마련하거나 추가하는 데 사용할 수 있음). 담보 신용 카드와 마찬가지로 신용 구축 대출은 좋은 신용이 없어도 받을 수 있지만 신용을 개선하려면 정기적으로 지불해야 합니다. 자세한 내용은 여기 (<https://www.nerdwallet.com/article/loans/personal-loans/what-is-credit-builder-loan>)에서 확인하세요.

연대 보증인(cosigner)을 찾으십시오. 신용이 좋은

친구나 친척에게 신용 신청서의 연대 보증인 서명을 부탁하십시오. 본인이 카드 대금을 납부하지 않을 경우 연대 보증인(공동 서명자)이 이에 대한 책임을 지게되며 보증인의 신용 또한 망칠 수 있다는 점을 주의 해야 합니다.

좋은 신용 구축을 위해:

- 채무금을 각각 신용 한도의 30% 미만으로 유지하십시오.
- 기한내에 적어도 최소 납부금을 갚도록 하십시오.
- 신용 한도 이상을 사용하지 마십시오.
- 과거 연체된 납부금을 갚으십시오.
- 필요할 경우에만 새로운 신용을 신청하십시오.

신용 평가 보고서는 지난 몇년 동안 여러분이 어떻게 청구서 납부를 하고 신용 관리를 해왔는지에 대한 기록입니다.여러분의 납부 기록은 신용 정보 수집 업체들(신용 보고 기관 또는 신용 조사 기관과 같은)에게, 여러분이 이용하는 신용 거래 업체들이 제공합니다. 파산이나 차압과 같은 기타 정보들은 공공 기록에서 수집됩니다.

오류를 파악하고 현재 상황을 파악하기 위해 정기적으로 신용 보고서를 확인하십시오 (<https://www.consumerfinance.gov/ask-cfpb/how-do-i-get-a-free-copy-of-my-credit-reports-en-5/>). AnnualCreditReport.com 또는 877-322-8228에서 3대 신용 기관(Equifax, Experian, TransUnion)에서 12개월마다 한번씩 무료 신용 보고서를 받을 수 있으며, 팬데믹 이후로 소비자들은 온라인에서 무료 주간 보고서를 볼 수 있었습니다. 또한 회사가 보고서 내용을 근거로 신청을 거부하는 경우 해당 보고서를 제공한 신용 기관에서 무료 보고서를 받을 자격이 있습니다. 요청은 60일 이내에 해야합니다.

수수료를 받고 신용 보고서에 부정적인 정보를 제거하겠다고 약속하는 신용 복구 사기에 걸리지 마십시오. 이러한 회사에서 할 수 있는 일은 무료로 할 수 있습니다. 신용을 회복하는 데는 오직 시간과 꾸준한 관리만이 필요합니다.

귀하의 신용 평점은 (<https://www.nerdwallet.com/article/finance/credit-score-ranges-and-how-to-improve>) 신용 평가 보고서의 정보를 요약한, 보통 300점에서 부터 850점까지의 범위 안, 세자리 숫자로 표시되며, 귀하가 부채를 갚고 제때 청구서를 지불할 가능성이 얼마나 될지 예측하려고 시도합니다.사업체들은 신용 평가 보고서의 전체를 보기보다는 신용 평점만으로 결정을 내립니다.

일반적으로 무료 신용 보고서에는 점수가 포함되지

않지만 주요 신용카드 발급 기관, 은행, 대출 기관, 비영리 신용 상담 기관, CreditKarma.com, Credit.com, CreditSesame.com과 같은 신용 카 비교 웹사이트를 포함하여 무료 신용 점수의 출처는 많습니다. 이러한 출처를 통해 무료 점수를 받을 수 없는 경우 myFICO.com에서 FICO 점수를 구매할 수 있으며 AnnualCreditReport.com과 Equifax, Experian, TransUnion 웹사이트에서 VantageScore를 구매할 수 있습니다. (FICO와 VantageScore는 가장 널리 사용되는 두 가지 신용 점수입니다.) 월별 수수료 기반 신용 모니터링 서비스에 등록하는 "무료" 신용 점수 제안에 주의하세요.

다양한 유형의 신용 점수는 서로 다른 채점 모델을 사용하지만 모두 일반적으로 신용도 척도에서 어디에 있는지에 대한 아이디어를 제공할 수 있습니다.

신용 카드 사용

신용 카드는 다음을 포함한 많은 혜택을 제공합니다:

- 매달 카드 대금 전체를 모두 갚을 경우 구매에 대한 무이자 대출 제공;
- 현금 소지보다 더 편하고 안전함;
- 사기, 배달되지 않았거나 혹은 파손된 물품

그리고 결제 오류에 대한 보호;

- 안전한 온라인 쇼핑, 비행기표 구입 또는 차량 대여나 호텔 투숙 등을 가능하게 하며;
- 잘 관리한다면, 긍정적인 정보를 신용 보고서에 남길 수 있습니다.

하지만 신용 카드는 많은 비용이 들 수 있습니다:

- 다른 대출에 비해 상대적으로 이자율이 높습니다.
- 카드 대금 전체를 매달 갚지 못할 경우 구매를 위해 더 많은 지출을 하게 됩니다.
- 현금 서비스는 기한 내에 카드 대금 전체를 갚더라도 곧바로 이자가 붙기 시작합니다. 또한 카드 구매보다 높은 이자율이 적용되며 현금 서비스를 받을 때마다 거래당 수수료가 부과됩니다.
- 부채가 무기한 남아 있을 수 있으며 수입의 많은 부분을 이자와 수수료에 낭비하게 될 수도 있습니다.

신용 카드 이자율, 수수료 그리고 그 밖의 약관들에는 많은 차이가 있습니다. www.CompareCards.com, www.CardRatings.com 그리고 www.Credit.com과 같은 웹사이트에서 카드들을 비교할 수



있습니다. 카드를 사용할 경우 포인트, 마일리지, 캐쉬백 또는 기타 보상을 제공하는 카드들은 유혹적이지만 연회비와 높은 이자율로 인해 얻는 것보다 더 많은 비용이 들 수도 있습니다. CFPB는 신용카드 선택에 대한 조언을 제공합니다 (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_adult-fin-ed_how-to-find-the-best-credit-card.pdf).

거래(charge) 카드는 구매 한도는 없지만 매달 카드 대금 전체를 모두 갚아야 하는 면에서 신용 카드와는 다르며 일반적으로 연회비가 부과됩니다. (American Express가 거래 카드의 일례입니다.)

신용 카드를 사용할 경우:

- 벌금이나 이자율을 피하기 위해 매달 최소한 기한 내에 최소 결제 대금을 납부하십시오.
- 가능한 한 빨리 카드 대금 전액을 갚으십시오.
- 현금 서비스를 받지 마십시오.

빚이 쌓이는 것을 방지하십시오. 큰 구매를 위한 저축을 하십시오. 월 납부금 지급이 점점 힘들어 질 경우 신용 카드 사용을 중지하시고 웹사이트 www.NFCC.org를 방문 하시거나 800-388-2227로 전화하셔서 신용 상담 재단(the National Foundation for Credit Counseling)으로 도움을 요청하십시오. 개인의 상황에 따라 상담원이 부채 관리 계획(debt management plan, DMP)에 참여할 수 있는 기회도 제공 할 수 있습니다. DMP에 따르면 본인은 상담 기관에 단일 납부금만을 지급하고 상담기관이 모든 채권자들에게 납부금을 나눠 지급하게 됩니다. 대신에 채권자들이 더 낮은 월 납부 금액과 이자 및 수수료 면제 또는 삭감에 동의할 수도 있습니다.

학자금 대출 관리

학자금 대출 불이행은 신용 손상, 임금 압류 또는 세금 환급 손실 등의 결과를 초래할 수 있습니다. 납부금을 내지 못할 경우 이러한 결과들을 피하기 위한 문제 해결에 적극적으로 나서는 것이 중요합니다.

연방 정부 학자금 대출과 사설 학자금 대출이 있습니다. 연방 정부 대출은 대출자에게 더 많은 종류의 상환 선택권을 제공합니다. 수입 기반 상환 플랜, 지불 관용(forbearance) 그리고 상환 유예(deferment) 등이 이에 포함됩니다. 비영리 또는 공공 분야에서 일할 경우 다른 방법의 도움을 받을 수도 있습니다. 사설 대출 업체들은 이러한 프로그램들을 제공하진 않지만 납부금을 내기 힘들 경우 예를 들어 이자만을 납부하는 것과 같은 해결 방법에 동의 할 수도 있습니다.

여러 개의 대출이 있는 경우 선택할 수 있는 방법중 하나로 부채 정리(consolidation)가 있으며 이는 이자와 월 납부금을 낮춰 줄 수도 있습니다. 하지만 수수료를 받고 부채 정리를 제공하는 사기에 주의하십시오.

National Consumer Law Center의 학자금 대출 차용자 지원 웹사이트 (<https://studentloanborrowerassistance.org>)와 학자금 대출 툴킷 (https://www.nclc.org/wp-content/uploads/2024/06/202405_Report_Student-Loan-Toolkit_fillable.pdf)을 통해 학자금 대출 관리에 대해 자세히 알아보십시오.

소비자 행동 (컨서머 액션) 에 대하여

www.consumer-action.org

소비자 행동은 교육과 옹호를 통해 강력한 소비자 권리와 전국적으로 소외된 소비자의 공정성과 재정적 번영을 촉진하는 정책을 위해 싸우고 있습니다.

© Consumer Action 2010

Rev. 8/24