

## 지출과 저축

원하는 것과 필요한 것, 원하는 것과 필요한 것의 차이점에 대해 설명해 주는 것은 어린이들이 현명한 돈 관리와 지출 습관을 기르는데 중요한 가르침이 될 것입니다.

여기서 원하는 것이란 비디오 게임이나 4달짜리 스무디와 같이 갖고 싶지만 없어도 사는데 어려움이 없는 것들입니다. 필요한 것은 그것들이 없으면 생활할 수 없는 음식, 집, 일자리와 같은 것들입니다.

여러분은 갖고 싶지만 꼭 필요하지는 않는 일부 물건들이 없이 생활하는 대신 돈을 절약할 수 있습니다.

**지출 한도.** 만약 자녀들이 여러분 어카운트와 연결된 크레딧 카드를 소지하게 된다면 카드를 넘겨 주기 전에 지출 한도를 정하고 그것에 동의 하도록 하십시오. 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 사려면 필요한 돈을 모아야 하며 언제나 곧 바로 살 수 없다는 것을 보여 줄 것입니다.
- 상점에 갈 때 자녀에게 할인 중인 물건을 찾아 보라고 시켜 물건 가격을 비교하는 게임을 해 보십시오.
- 자녀가 값비싼 물건을 사달라고 할때 얼마나 많은 시간 동안 일을 해야 그 물건을 살 수 있는 돈을 벌수 있는지에 대해 얘기해 주십시오.

이 출판물은 다음의 기관들에 의해 제작되었습니다.

**Consumer Action** · [www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

크레딧 카드의 선택과 사용에 관한 무료정보를 제공합니다. 영어, 스페인어, 중국어 통화가 가능합니다. 415-777-9635와 213-624-8327, TTY: 415-777-9456; 이메일: [hotline@consumer-action.org](mailto:hotline@consumer-action.org).

**Americann Express** · [www.americanexpress.com](http://www.americanexpress.com)

 크레딧 카드 사용, 자금 관리, 사기피해 예방, 여행, 온라인 쇼핑과 그 밖의 정보를 아메리칸 익스프레스 웹사이트([www.americanexpress.com](http://www.americanexpress.com))에서 찾아 보세요. "About American Express"를 클릭한 다음 "Consumer Resources"를 클릭하세요.

© Consumer Action 2010

# 가족과 크레딧 카드

- 청소년과 크레딧 카드
- 자신의 어카운트에 카드 소지자 추가하기
- 추가 카드 소지자 관련 규정
- 크레딧 쌓기

소비자 행동 출판물 (A Consumer Action Publication)

## 여러분의 선택

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

나이, 성숙도, 생활상의 필요성 및 가족의 소비 패턴을 고려하십시오.

카드는 가족 중 가장 어린 자녀도 가질수 있지만 대부분의 부모들은 자녀들이 10대가 될때까지 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/고객 카드(charge card)는 비상시에 사용 가능합니다.

자녀가 학교에서 필드 트립을 간다면 점심값을 내기 위해 크레딧 카드를 사용할 수 있을 것입니다.

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 기르는데 도움이 될것인가?

만약 자녀에게 크레딧 카드를 주기로 결정했다면 어떻게 미성년자에게 카드가 발급되는지를 이해시키는 것이 중요합니다.

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

많은 부모들이 자녀에게 크레딧 카드를 주는 것이 그들에게 평생 동안 크레딧을 잘 관리해 나갈 수 있는 훈련 도구를 제공하는 것이라고 생각합니다. 그러나 크레딧 관리에 관한 잘못된 결정은 몇년을 따라다니며 자신을 괴롭힐 수 있습니다.

크레딧을 현명하게 사용하는 방법에 관한 대화를 조기에 나누는 것은 아이들이 자라서 어른이 됐을 때 문제를 일으키지 않고 크레딧을 효율적으로 활용할 수 있도록 도와 줄 것입니다.



## 미성년자와 크레딧 카드

대부분의 미국 크레딧 카드사들은 미성년자들이 독자적으로 법적 인 계약을 할 수 없기 때문에 청소년들에게 개별 어카운트를 제공하지 않습니다. 부모가 미성년 자녀에게 크레딧 카드를 주고자 할 경우 자신의 어카운트에 연결된 카드를 미성년자에게 제공될 수 있습니다. 이와 같이 추가로 발급되는 카드를 소지하고 있는 미성년자를 추가 카드 소지자, 승인된 이용자, 혹은 이차 어카운트 소지자라고 합니다.

해당 어카운트의 일차 소지자들만이 법적으로 지불 의무를 가집니다. 일차 소지자가 카드 대금을 지불하지 못할 경우 그들의 크레딧 히스토리가 나빠질 것입니다. 카드 발급사에 따라 이차 카드 소지자의 크레딧 히스토리가 나빠지는 경우도 있습니다.

## 추가 카드 소지자

이차 어카운트의 크레딧 카드 약관은 발행사에 따라 큰 차이가 있습니다.

- 최소 연령.** 일부 카드 발행사들은 이차 카드 소지자의 최소 연령을 제한하는 반면 나이 제한을 두지 않는 회사들도 있습니다.
- 어카운트 번호.** 발행사에 따라 이차 카드 소지자에게 일차 카드 소지자와 같은 어카운트 번호가 발급될 수도 있고 다른 번호가 발급될 수도 있습니다. 카드 분실이나 도난시에는 다른 어카운트 번호를 가지는 것이 이득일 수 있습니다.
- 대금 청구서.** 발행사에 따라서 대금 청구서 상의 청구 내역이 사용자 별로 묶여 있을 수도 있고 아닐 수도 있습니다. 청구서에 거

래 내역이 분리돼 있을 때는 좀더 쉽게 지출 내역을 카드 소지자 별로 추적할 수 있습니다.

- 신용 기록 보고.** 대부분의 카드 회사들은 일차 카드 소지자의 대금 변제 기록을 이차 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 크레딧 히스토리나 수입 정도를 조사하지 않습니다. 카드의 일차 소지자는 이차 소지자의 모든 구매와 현금 인출에 관해 책임이 있음을 동의합니다.
- 마케팅.** 이차 카드 소지자를 대상으로 하는 각종 물품 구매 마케팅 활동은 카드 발행사에 따라 달라집니다. 만약 카드 이용자에 대한 정보가 주요 신용 보고 기관에 보고되는 경우 이차 카드 소지자들은 크레딧 카드를 이용한 물품 구매와 관련된 광고 메일을 받을 수 있습니다. 일부 카드사들은 광고를 막기 위해 미성년자 어카운트의 신용 관련 정보 보고를 자제하고 있습니다.
- 채무 회수.** 만약 일차 카드 소지자가 크레딧 카드 대금을 갚지 않을 경우 채무 회수자들이 이차 카드 소지자를 접촉할 수 있습니다. 그러나 그 어카운트의 납부 책임을 이차 소지자에게 법적으로 물을 수 없습니다. 일차 카드 소지자의 부정적인 정보가 이차 소지자의 이름으로 크레딧 보고 기관에 보고될 수 있습니다. 일부 회사들은 미성년자의 신용 기록을 보고하지 않습니다. 이차 카드 소지자는 자신에게 변제 책임이 없는 신용 거래 기록에 반박해야 하며 돈을 갚으라는 압력에 저항해야 합니다.

## 크레딧 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 빌링사이클의 막지막에 예산을 초과하거나 사용한도 초과벌금을 지불해야할 가능성, 또는 예상 밖의 높은 대금청구서를 받아 볼 가능성을 줄일 수 있을 것입니다.

**대금청구서.** 크레딧 카드, 고객카드(charge card), 데빗카드(그리고 몇몇 선불카드들)는 월 청구서에 모든 구입 내역을 열거합니다. 그리고 많은 회사들이 온라인으로 아직 대금이 청구되지 않은 카드 사용 내역을 추적할 수 있도록 허용하고 있습니다. 일부회사들은 여러분의 과거 1년치 구입및 지불 내역을 보여주기도 합니다. 일부 회사들은 카드 사용 내역 별로 추적할 수 있도록 허용하고 있습니다.

**경고.** 많은 카드사들은 여러분이 카드 한도액에 근접하고 있거나 일정액 수의 돈을 지출했을 경우그 사실을 알려주는 경고를 보내줍니다. 여러분은 납부 일이나 자동 납부, 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.

**재정 계산기.** 온라인 계산기는 매우 유용한 상호적 교육 도구를 제공합니다. 당신의 자녀에게 크레딧 카드 빚을 갚는데 얼마나 오래 걸리는지 혹은 대출 조건이나 이자율에 따라 당신이 얼마만큼의 이자를 빚지게 되는지를 보여 주세요.

**고객 카드(charge cards).** 일부 카드 사용자들은 매월 카드 대금을 완납해야 한다는 이유로 고객 카드가 쓰기 쉽다고 생각합니다. 이 카드는 미리 설정한 지출한계가 없기 때문에 여행자나 중요한 물건들을 구입해야 하는 사람들에게 좋은 선택이 될수 있습니다.

## 자녀와 공유 가능한 카드 사용 요령

- 은행 계좌의 거래 내역과 크레딧 카드 청구서를 자세히 살펴보십시오. 자신이 알지 못하는 구매 항목이 있을 경우 60일 이내에 이의를 제기하십시오. 영수증을 보관하고 대금 청구서 내역을 대조해 보십시오.
- 누구에게도 크레딧 카드, 데빗 카드, 혹은 고객 카드를 빌려 주지 마십시오. 카드에 의한 모든 구매가 당신의 책임이 될 수 있습니다.
- 월 최소 납부액보다 많은 금액을 납부하십시오. 단지 몇 달러 이상일 경우에도 도움이 됩니다. 최소 납부액만을 낸다는 것은 여러분이 잔고를 갚는데 더 많은 시간이 걸리게 된다는 것과 갚아야할 이자가 늘어남을 의미합니다.
- 납부 기한을 넘길 경우 이자율이 올라가고 크레딧 히스토리에 나쁜 영향을 주기때문에 납부 기한을 지켜야 합니다.
- 손상된 그레딧 히스토리는 여러분의 인생에도 영향을 미칠 수 있습니다. 이것은 대출, 아파트 임대, 구직 등을 어렵게 만들 수 있습니다.

## 집과 떨어져 있는 자녀들

학교에서 떠나는 여행, 유럽 여행이나 단체로 쇼핑물에 갈 때 부모들은 자녀들이 충분한 돈을 지니고 있는지 알고 싶어 합니다.

**크레딧 카드, 고객 카드 그리고 데빗 카드.** 이들은 많은 곳에서 사용 가능하며 현금을 찾는 데 사용될 수 있고 분실 및 도난시 신속히 재발급 받을 수 있습니다. 외국 여행을 떠나기 전에 비밀번호를 이용해 카드를 ATM에서 사용해 보고 문제가 없는지 확인해 보십시오. 자녀나 미성년 카드 사용자들이 카드나 지갑에 비밀번호를 적어 다니지 않도록 주의를 주십시오.

**선불 카드.** 여러 회사들이 물건 구입이나 ATM에서의 현금 인출이 가능한 선불 카드를 발행합니다. 은행 계좌나 크레딧 카드를 이용해 이 선불 카드에 현금을 충전하고 재충전 할 수 있습니다. 여행용 선불 카드를 사기 전에 카드의 분실 및 도난시 잔액 대체가 가능한지 확인해 보십시오.

**여행자 수표.** 장기 여행을 위해 여행자 수표가 하나의 선택이 될 수 있습니다. 여러분의 카드 회사나 오토 클럽(auto club)에 여행자 수표와 관련된 어떤 특별한 서비스가 제공되는지 문의해 보십시오. 여행자 수표는 종이와 플라스틱 카드의 두가지 형태가 있습니다.

## 카드 대금 변제

이자율이 15%인 카드의 사용 대금 1000달러를 3%의 최소 납부액으로 갚아 나갈 경우 106개월 (거의 9년)이 걸립니다.

원금 1000달러에 추가로 지불하는 이자만 576달러에 이릅니다.

대신 매달 40달러씩 갚아 나간다면 3년이 채 안 걸리고 이자는 206달러로 줄어듭니다.

자료:Bankrate.com

## 18세이상을 위한 크레딧

- 18 - 21세인 사람들이 크레딧 카드를 소유하기 위해서는 “상환 능력”을 증명하거나 공동 서명자가 필요합니다. 카드 회사들은 좋은 크레딧을 가진 성인이 젊은 성인을 위해 공동 서명하는 것을 허락합니다.

- 여러분이 카드 어카운트나 용자를 위해 공동 서명할 경우 여러분이 그 부채에 대한 법적인 책임을 지게 됩니다. 부채 상환을 위한 페이먼트가 납부되지 않을 경우 여러분의 크레딧 기록이 손상될 것입니다.

- 공동 서명자로서 여러분이 문서를 통해 동의할 경우에만 여러분이 공동 서명한 카드 소지자의 크레딧 한도를 높일 수 있습니다. 여러분이 공동 서명한 카드 소지자에게 어카운트 정보를 여러분과 공유할 것을 요청해 그 어카운트를 관찰할 수 있도록 하고 기한 내에 페이먼트를 납부해 여러분의 크레딧 히스토리에 부정적인 영향이 미치지 않도록 하십시오.