

대학생을 위한 신용금융

[제8주차] 신용관리

2 신용관리 방법과 신용카드 활용법



채무조정제도



상환기관 연장, 분할상환, 이자율 조정, 상환유예, 채무감면 등의 방법으로 상환조건을 변경하여 경제적으로 재기할 수 있도록 지원하는 제도

프리워크아웃



1~3개월 미만 단기 연체 채무자가 연체 기간이 장기화되어 금융채무 불이행자로 전락하는 것을 방지하도록 선제적으로 지원

개인워크아웃



3개월 이상 장기 연체 채무자에 대한 채무조정 프로그램으로 신용회복과 경제적 회생을 지원

개인회생제도



법원이 허가한 변제 계획에 따라 최대 5년간 채무를 분할 변제하고 남은 채무는 면책 받을 수 있도록 한 제도

개인파산면책제도



채무자가 보유하고 있는 모든 자산을 현금화하여 모든 채권자가 평등하게 채권을 변제 받도록 한 제도

일부결제금액이월약정(리볼빙)



신용카드로 물건을 구매하고 결제일에 결제금액의 일정비율만 상환하고 나머지 금액은 다음 결제일로 이월하는 결제방식

◆ 학습내용

- 신용관리 및 연체 시 대처방법
- 신용카드 활용법

◆ 학습목표

- 신용관리 및 연체 시 대처방법을 설명할 수 있다.
- 신용카드 활용법을 설명할 수 있다.

신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용의 개념 신용관리 중요성 신용정보 활용

신용관리



신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

1 값을 능력을 고려해 적절한 채무 규모 설정하기



값을 수 있는 범위 내에서 대출, 신용카드 등 활용



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

② 인터넷, 전화 등을 통한 대출을 하지 않기



고금리



신용관리 및 연체 시 대처방법

1금융권,

은행

대출 권유 전화X

2금융권,

저축은행

보험회사



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

대출을 권유하는
제2금융권, 대부업

높은 금리

신용도에 부정적인 영향

인터넷·전화를 통한 대출은 **신중하게 결정하기**



신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

③ 소액이라도 절대 연체하지 않기



미지급 시 빠른 납부



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

4 연체를 상환할 때에는 오래된 것부터 상환하기



연체 기간이 길어지면 신용평가에 불리하게 작용함



신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

5 주거래 금융회사를 정해 이용하기



충성도 있는 고객에 대한 우대



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

6 연락처가 변경되면 반드시 거래 금융회사에 통보하기



신용관리에 중요한 정보를 안내 받지 못할 수 있음



신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

7 건전한 신용거래 이력 꾸준히 쌓아가기



합리적인 소비·대출생활



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

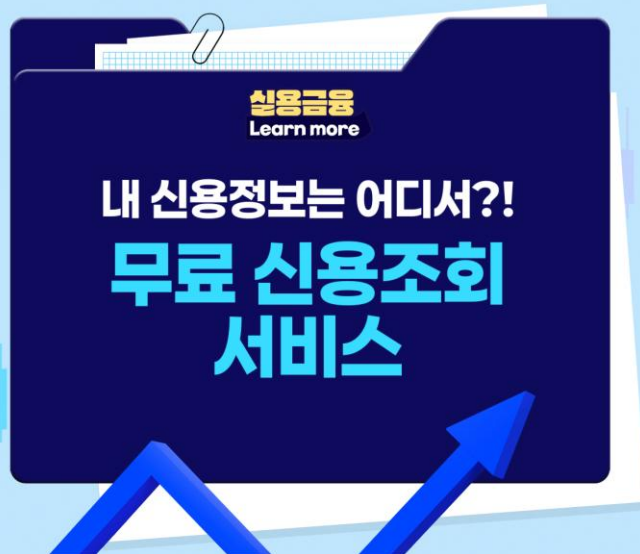
신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 방법

8 자신의 신용정보 현황을 확인하기



신용도 점수를 반영해 체계적인 계획!





신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

실용금융
Learn more

내 신용정보는 어디서?!
무료 신용조회 서비스

금융감독원 금융소비자 정보 포털 '파인'
<http://fine.fss.or.kr>



실용금융
Learn more

내 신용정보는 어디서?!
무료 신용조회 서비스



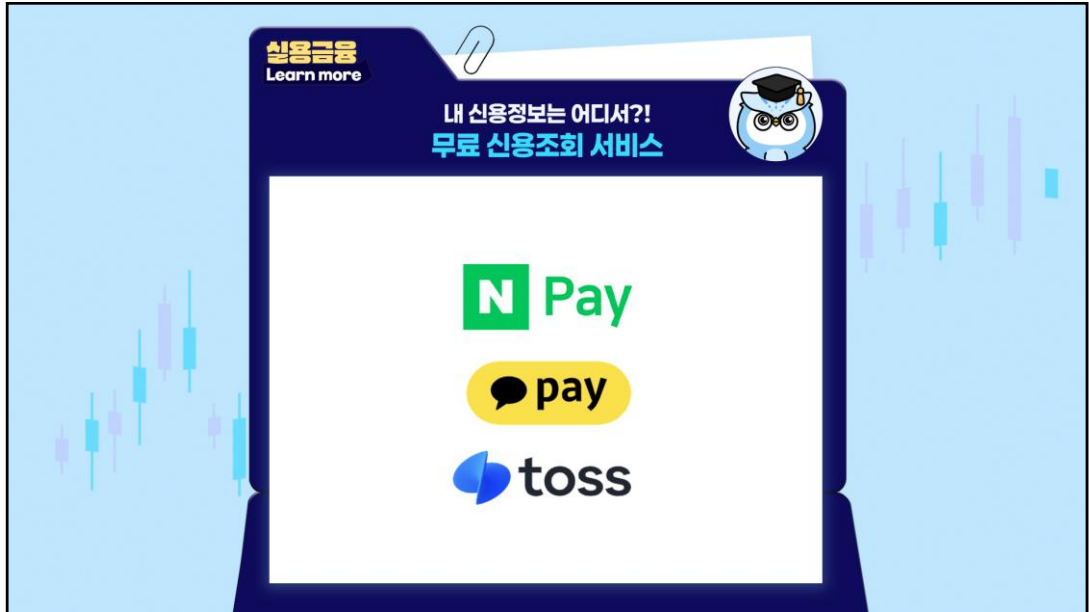

올크레딧
www.allcredit.co.kr

나이스지키미
www.credit.co.kr

1년에 3번, 4개월에 1번!



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

연체정보 등록

채무
불이행

부도

파산

오래된 채무부터 빠르게 해결!



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

연체정보 해제

| 연체한 이력을 일정기간 보관하는 경우가 있음

| 신용도 회복까지는 시간이 다소 소요됨



신용관리 및 연체 시 대처방법

사람 간의 거래와 유사함

연체 문제가 발생함



신용이 하락함



신용을 공여하기 어려워짐



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

채무조정 프로그램

신용회복위원회

연체 전 채무조정
프리워크아웃
개인워크아웃

법원

개인회생
개인파산

국민행복기금

채무조정



신용관리 및 연체 시 대처방법

신용회복위원회,

연체전 채무조정
(신속채무조정)

일정 기간 채무상환 유예

상환기간 연장



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용회복위원회,

이자율 채무조정
(프리워크아웃)

1~3개월 미만 단기 연체 채무자

연체 기간이 장기화되어 금융채무
불이행자로 전락하는 것을 방지

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용회복위원회,

채무조정
(개인워크아웃)

3개월 이상 장기 연체 채무자

신용회복과 경제적 회생을 지원



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

법원, 개인회생 개인파산면책

↓
포괄적인 대상

예 사채를 포함한 채무조정



신용관리 및 연체 시 대처방법

법원, 개인회생

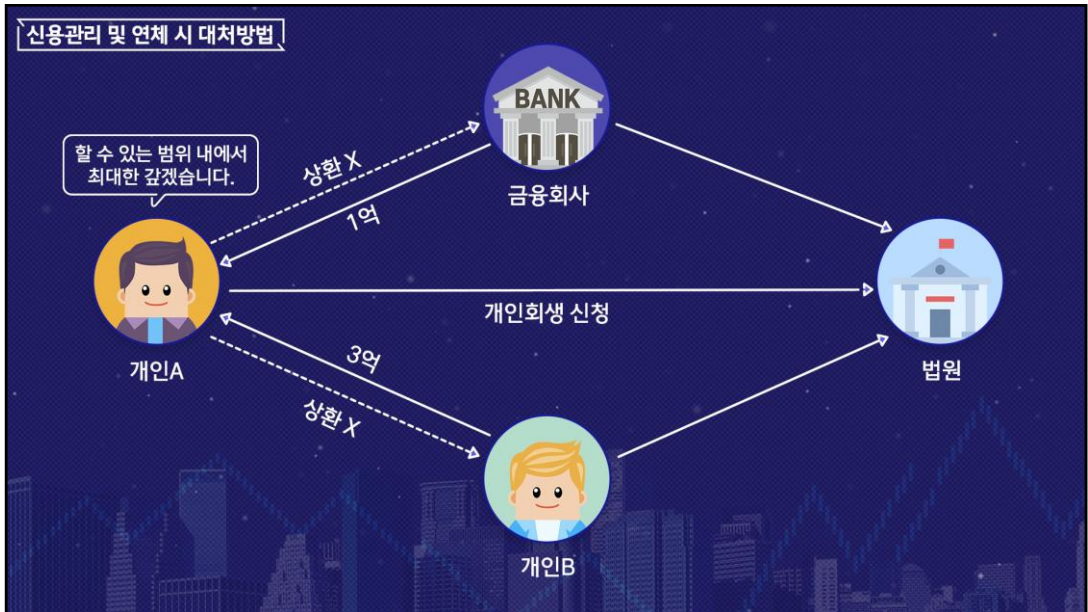
법원이 허가한 변제 계획에 따라
최대 5년간 채무를 분할 변제하고
남은 채무는 면책 받을 수 있도록 한 제도



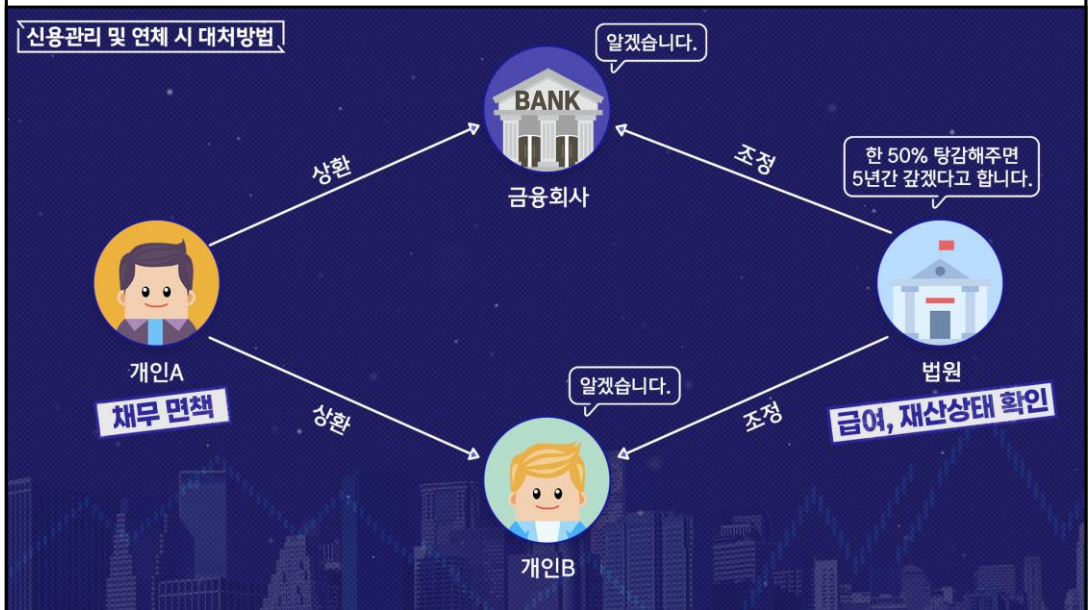
2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법



신용관리 및 연체 시 대처방법



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

법원,

개인파산면책

채무자가 보유하고 있는 모든 자산을
현금화 하여 모든 채권자가 평등하게
채권을 변제 받도록 함



신용관리 및 연체 시 대처방법

Q 개인 파산을 한 이후에는?

| 금융회사에서 통장을 만드는 것이 어려움

| 신용을 주고 싶지 않은 대상이 되는 것

| 자본시장에서 설 자리가 없어지는 것



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

채무조정제도

구분	연체 전 채무조정	이자율 채무조정	채무조정	개인회생	개인파산
운영주체	신용회복위원회			법원	
대상채권	신용회복지원협약 가입 채권금융회사 (대부업체포함) ※ 세금, 건보료, 개인채무 등 비금융채무 조정불가			제한없음 ※ 세금, 건보료, 사채 등 포함	제한없음 ※ 세금, 건보료 면책불가
대상 채무자	연체기간 30일 이하	연체기간 31~89일	연체기간 90일 이상	상환불능 상태이나 고정소득자	상환불가자 (소득 재산 無)
채무액	무담보 5억 담보 10억	무담보 5억 담보 10억	무담보 5억 담보 10억 (사업자 30억)	무담보 10억 담보 15억	제한없음
변제기간	10년 이내	10년 이내 (담보 35년)	10년 이내 (담보 35년)	3~5년	-



신용관리 및 연체 시 대처방법

채무조정제도

구분	연체 전 채무조정	이자율 채무조정	채무조정	개인회생	개인파산
채무조정 내용	연체이자 감면, 약정이자율 최고 15% (단, 카드 10%)	연체이자 감면, 약정이자율 30~70% (원금감면 0%)	이자채권 전액, 원금감면 최대 상각채권 70% 소외계중 90% (원금감면 평균 44%)	보유 재산 이상변제 (원금감면 평균 70%)	재산처분 배분 후 잔여채무 면책 (원금감면 100%)
담보대출	조정불가	조정가능	조정가능	제외(별채권)	
보증인 독촉 여부	보증인에 대한 독촉 불가			보증인에 대한 독촉 가능	
법적효력	당사자 간 계약효력(민사)			보증인에 대한 독촉 가능	
채무조정 정보 공유기간	미등록	미등록	신용회복 확정 후 2년간	3~5년	-



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및
연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

국민행복기금,
채무조정
금융소외계층



신용관리 및 연체 시 대처방법

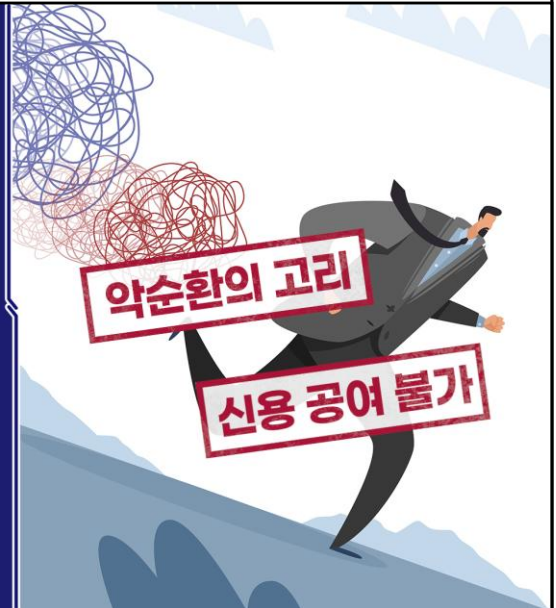
소득이 불안정한 사람

예 영세업자

대출, 카드를 사용함

대부업으로 돈을 빌림

빚이 계속 증가하게 됨



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

국민행복기금,

채무조정

자활지원프로그램을 통해
정상적인 경제활동의 주체로
복귀할 수 있도록 지원



신용관리 및 연체 시 대처방법

대학생 및 사회초년생을 위한 채무조정제도,

한국장학재단 신용회복지원서비스



분할상환 제도



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용관리 및 연체 시 대처방법

대학생 및 사회초년생을 위한 채무조정제도,

한국장학재단 신용회복지원서비스

신용도 판단정보 회복제도

대학 재학, 휴학 또는 졸업 후 2년 이내이거나
대학원 입학 후 2년 이내, 중소기업 재직 중일 경우
신용도판단정보 해제 및 재등록 유예



신용관리 및 연체 시 대처방법

대학생 및 사회초년생을 위한 채무조정제도,

한국장학재단 신용회복지원서비스

정상화(기한이익 회복) 제도

학자금 대출 연체로 기한이익이 상실된 채무자가
연체금액을 전액 상환하는 경우
당초 대출조건으로 회복하도록 지원하는 제도



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법신용관리 및
연체 시 대처방법

신용카드 활용법

신용관리 및 연체 시 대처방법

신용회복위원회 신용회복서비스

대학생 및 미취업청년 지원제도

채무를 3개월 이상 연체하고 있는
만 29세 이하의 대학생 및 미취업청년을
대상으로 **채무감면, 상환유예, 최장 10년 이내
분할상환 지원** 등의 서비스를 지원

소액금융제도

소득이 부족하거나 신용이 낮은 저신용자를
대상으로 생활안정자금, 학자금 등
긴급자금을 직접 신청인에게 대출하여
경제적 재기를 지원



신용카드 활용법

신용카드 > 신용을 통해 재화나 서비스를 구입하는 수단



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 거래 방법



신용카드 활용법

신용카드의 기능

- | 할부로 구입 가능
- | 거래 기록을 쉽게 남길 수 있음
- | 개인의 신용·신분을 나타낼 수 있음
- | 외환거래를 할 수 있음



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

카드 회원

카드 연회비

가맹점

가맹 수수료

신용카드 회사의 수익 창출



신용카드 활용법

신용카드의 장점

- | 현재의 구매력 증가
- | 필요한 물품의 즉시 구입으로 만족
- | 재무관리 융통성 제공
- | 개인의 신용도 상승



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드의 단점

- | 미래의 구매력 감소
- | 이자, 수수료 등 추가 금액 지급
- | 과소비, 충동구매의 가능성



신용카드 활용법

카드의 종류, 신용카드

통장에 잔고가 없어도 물품을 구매할 수 있는 기능

신용이 가장 많이 필요한 카드

소득이 없거나 만 19세 미만인 미성년자에게는
발급되지 않음



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

2000년대 초반,

대학생 신용카드 발급

대학생이 신용불량자가 되는 사회적 문제



신용카드 활용법

카드의 종류,

체크카드

통장에 남은 잔고 내에서만 물품 구매 가능

지불의 편리함을 위한 사용



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

카드의 종류, 선불카드

돈을 미리 충전하여 사용하는 카드

예 기후동행카드, 교통선불카드

충전한 금액 내에서 차감되는 방식



신용카드 활용법

국내전용카드와 국제카드

VISA



- 해외에서도 국내에서 발급받은 신용카드로 결제할 수 있음
- 해외카드사와 제휴를 맺은 국내카드사가 국제카드를 발행함



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드의 서비스

할부거래

일부결제금액
이월약정
(리볼빙)단기카드대출·
장기카드대출신용카드
포인트와
선포인트 서비스

- 구매금액을 정해진 기간 동안 **나누어 낼 수 있음**
- **충당구매나 과소비**로 이어질 수 있음
- 장기 할부를 하는 경우, **할부 수수료**가 포함되어 있음



신용카드의 서비스

할부거래

일부결제금액
이월약정
(리볼빙)단기카드대출·
장기카드대출신용카드
포인트와
선포인트 서비스

- 신용카드로 물건을 구매하고 결제일에 결제금액의 **일정비율만 상환**하고 나머지 금액은 **다음 결제일로 이월**하는 결제방식

할부 정해진 기간동안 금액을 갚음

리볼빙 10% 납부 후, 90%에 이자를 붙인 금액의 10%를 납부함

- 카드 회사 입장에서는 **현금 대출**과 유사한 제도
- 리볼빙 채무자는 위험도가 높다고 판단하여, **고금리**를 적용함



신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드의 서비스

할부거래

일부결제금액
이월약정
(리볼빙)단기카드대출·
장기카드대출신용카드
포인트와
선포인트 서비스

단기카드대출

소액의 현금이 급하게 필요할 경우,
신용카드를 이용하여 현금을
빌릴 수 있는 서비스(현금서비스)

장기카드대출

담보나 보증인 없이 간편한 절차를 거쳐
현금을 대출받을 수 있는 서비스

- 카드 회사는 은행보다 **자금 조달에 더 많은 비용을 부담함**
- 고금리로 자금을 조달하여 대출을 실행하면서 고객에게 **높은 금리**를 적용함
- 카드 대출은 **신용정보에 부정적인 영향**을 미칠 수 있음



신용카드의 서비스

할부거래

일부결제금액
이월약정
(리볼빙)단기카드대출·
장기카드대출신용카드
포인트와
선포인트 서비스

카드회사에서 많은 카드 사용을 이끌어내기 위한 서비스

신용카드 포인트

카드사가 정한 가맹점에서 회원이 카드를
사용할 때 **결제금액의 일부가 적립되고**
카드이용 대금 결제, 가맹점의 물품 구입,
연회비 납부 등에 사용할 수 있는 제도

선포인트 결제서비스

물건 구입 시 카드 포인트로 할인을 받고
이후에 **할인된 포인트만큼 갚아 나가는 방식**



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

카드 포인트 활용방법

카드포인트는 현금화 가능

- 카드포인트를 현금화시켜서
계좌로 입금받을 수 있음
- 카드 해지 시, 잔여 포인트를 입금 받는 것도
가능함



신용카드 활용법

포인트 현금화는 카드사 홈페이지,
카드사 앱, 콜센터에 신청

카드 포인트의 소멸시효는 5년

세금, 공과금, 등록금, 선불카드 충전,
무이자 할부 등의 결제는 포인트 미적립



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 해외 사용

출입국 정보 활용 서비스, 문자 메시지 서비스

신용카드 정보 도용으로
해외에서 결제되지 않았는지 확인



신용카드 활용법

신용카드 해외 사용

해외에서 사용한 신용카드 매출전표(영수증) 보관

사후에 지불 내역 확인 및 소명 절차가 어려움



신용관리 방법과 신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 해외 사용

해외에서 신용카드 분실, 도난을 인지한 즉시
국내 카드사에 신고

이후에 새로 발급받기!



2

신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

**해외에서도 원화로 결제되는
DCC 제도**

DCC 제도(Dynamic Currency Conversion)

- 해외에서 물품 등 구매 시 해외 현지통화가 아닌 원화로 결제하는 것
- 원화가 현지 통화로 전환되는 과정에서 환전수수료가 추가로 부과되어 결제 금액은 상승함

**해외에서도 원화로 결제되는
DCC 제도**

해외원화결제(DCC) 차단 서비스

- 해외가맹점에서 원화로 결제되는 경우 신용카드, 체크카드 승인이 거절되는 서비스

2

신용관리 방법과
신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 활용법

신용카드 관리

- 신용카드 회원가입 시 약관을 잘 읽어보고 카드의 이용방법, 회원의 책임, 도난 및 분실 시 보상제도 등을 확인
- 신용카드를 수령한 즉시 카드 뒷면의 서명란에 서명
- 신용카드 비밀번호 및 CVC번호를 주의하여 관리
- 신용카드 영수증은 잘게 찢어서 버리고, 사용 내역 관리는 SMS 서비스 활용
- 사용하지 않는 신용카드는 바로 해지
- 연체를 하게 되면 신용도는 점점 떨어지고, 카드 사용과 발급에도 제재가 생기기 때문에 연체 발생 후 5일 이내에 최대한 갚을 수 있도록 노력
- 신용카드는 현금과 같이 통용되는 것이므로 절대 타인에게 빌려주지 않기
- 주소가 변경되면 즉시 카드회사에 주소 변경을 요청



신용카드 활용법

신용카드 분실 및
도난 시 대처방법

| 카드사에 즉시 분실신고 및 사용정지 요청

| 재발급 기간까지 약 5영업일 소요

| 카드 사용 내역을 알려주는 서비스로
타인의 부정사용을 예방함



◆ 연체정보

- 개인의 연체정보는 신용평점 하락에 결정적인 역할
- 연체정보는 금융회사 채무를 3개월 이상 연체한 경우 한국신용정보원에 등록하도록 되어 있으며, 연체금을 완납하면 일반적으로 연체정보는 해제됨
- 연체정보가 해제되더라도 삭제가 동시에 이루어지지 않는 수 있으며, 등록일로부터 90일 이내에 연체금액을 갚거나 대출연체금액이 1,000만원 이하인 경우 그리고 신용카드 연체금액이 500만원 이하인 경우를 제외하고는 최장 1년간 기록이 관리된 후 삭제됨

◆ 신용회복 프로그램

- 학자금대출금 : 한국장학재단의 재정지원 및 신용회복 프로그램을 이용
- 금융부채 : 신용회복위원회의 신용회복지원 프로그램, 법원의 개인회생제도, 개인파산면책제도



◆ 신용카드

- 개인의 신분을 나타내거나 외환거래, 다양한 부가서비스 혜택을 받을 수 있는 기능도 있으며 신용카드회사 입장에서는 개인정보수집의 수단으로 활용되기도 함

◆ 신용카드의 장단점

- 현재의 구매력을 증가시켜서 소비자의 만족도를 상승시키며, 올바른 신용사용을 통해 신용도를 높일 수 있는 등의 장점을 가짐
- 미래의 구매력을 감소시키고, 신용 사용에 대한 비용을 지불해야 하며, 과소비나 충동구매의 가능성을 높일 수 있고, 가계 재정에 어려움을 줄 수 있는 단점도 있음

◆ 신용카드 분실 시 대처방법

- 지체없이 신고하는 것이 피해를 줄이는 최선의 방법임
- 분실한 신용카드로 제3자가 물품을 구매한 경우, 신고 접수일로부터 60일 전까지(다만 현금을 부정 인출한 경우는 신고시점 이후부터) 발생한 제3자의 신용카드 부정 사용 금액에 대해서는 신용카드회사에 보상을 신청할 수 있음

