

청년부채 ZERO 캠페인- 5차

결과 보고회

(사)기독교윤리실천운동

좋은사회운동본부

순서 및 목차

1. 인사

/ 정병오 기독교윤리실천운동 공동대표

2. 청년부채제로캠페인-5차 내용 및 결과

/ 설성호 (좋은사회운동본부 팀장) - - - - - 3쪽

3. 기윤실 부채해방운동의 향후 계획 및 교회와의 협력방안

/ 이상민 (좋은사회운동본부 본부장) - - - - - 17쪽

4. 종합 토론

/ 다함께

발행일 | 2018년 7월 31일

발행인 | 백종국

편집인 | 정병오

편집 | 최진호

발행처 | (사)기독교윤리실천운동

주소 04382 서울시 용산구 한강대로54길 30, 401호(세대빌딩)

전화 02-794-6200 팩스 02-790-8585

홈페이지 cemk.org 이메일 cemk@hanmail.net



청년부채제로캠페인-5차 내용 및 결과

설성호 (좋은사회운동본부 팀장)

1. 들어가는 말

(사)기독교윤리실천운동(이하 기윤실)은 2015년부터 양극화해소를 위한 운동들을 펼쳐왔으며, 2017년에는 향상교회에서 2000만원 후원금 중 500만원을 이용하여 부채해방컨퍼런스와 부실채권소각운동 등을 진행하였다. 그리고 2018년 상반기에는 청춘희년네트워크¹⁾의 사업을 이어받아 ‘청년부채ZERO 캠페인-5차’를 진행하였다.

기윤실은 갈수록 심화되어져 가고 있는 청년부채 문제를 단순히 개인의 나태함 혹은 무분별한 소비 습관으로 빚어진 것이 아니라, 각기 다양한 사회 구조와 현상 때문이라고 인지하고 있다. 오늘날 한국 사회는 청년실업문제, 저임금과 과노동, 악탈적 금융사회까지 청년들에게 없음으로 끝나는 것이 아니라 빚지는 인생으로 전락시켜버리고 있다. 실제로 대학을 들어갈 때부터 수많은 청년들이 빚을 지고 20대를 시작하며, 대학 후에도 과도한 스펙 요구와 취업의 문턱마저 높으며, 결혼 자금 및 내 집 마련 등으로 인하여 부채 문제가 발생할 수밖에 없는 현실에서 살아가고 있다.

이에 기윤실은 청년들에게 ‘빚지는 인생이 너의 잘못 때문만은 아니다’ 라고 말해주어 다시금 용기를 얻게 해주며, 가지고 있는 부채들을 적극적으로 해결할 수 있도록 도움을 주고자 하였다. 캠페인은 단순하게 고금리부채를 무이자로 전환해줄 뿐만 아니라, 올바른 재무습관과 재무관리를 위한 재무코칭을 통하여 청년들이 ‘돈’을 다스리고, 지혜롭게 사용할 수 있도록 도움을 주고자 하였다. 또한 이 사회와 교회로 하여금 청년부채 문제에 대해서 경각심을 갖고 다함께 해결할 수 있는 운동들을 일으키고자 ‘청년부채ZERO 캠페인’에 함께하게 되었다.

청년부채ZERO 캠페인-5차는 무이자전환대출을 통한 재무지원과 동시에 채무악순환의 고리에서 벗어나서 스스로 부채상환능력을 기를 수 있도록 재무상담과 교육 그리고 더바짝모임²⁾ 등으로 구성되어

1) 청춘희년네트워크는 2015년 4월, 청년부채문제의 심각성을 공유하는 7개의 단체(교회개혁실천연대, 기독교윤리실천운동, 기독교청년아카데미, 복음과 상황, 청년연대은행 토닥, 청어람 M, 희년 함께 이상 7개 단체)가 모여 결성한 연합단체로서, 2017년까지 4번의 청년부채 ZERO 캠페인을 펼치는 등 청년부채 해결을 위한 운동을 펼치는 단체입니다.

2) 더 바르게 쓰는 짝꿍들의 모임

있다.

2018년 3월 5일부터 18일까지 총 20명을 모집하였으며, 이들과 함께 캠페인을 진행하였다. 공식적인 일정은 3월 20일부터 6월 20일까지였으며, 4월부터 6월까지 더바짝모임(월 1회, 3개월)을 통하여 관계를 지속적으로 맺으면서, 함께 이 문제를 해결하고자 청년들이 서로 돕고 나누며 힘이 되어주는 모임이 중심이 되어 진행하였다.

2. 청년부채 : ~ing

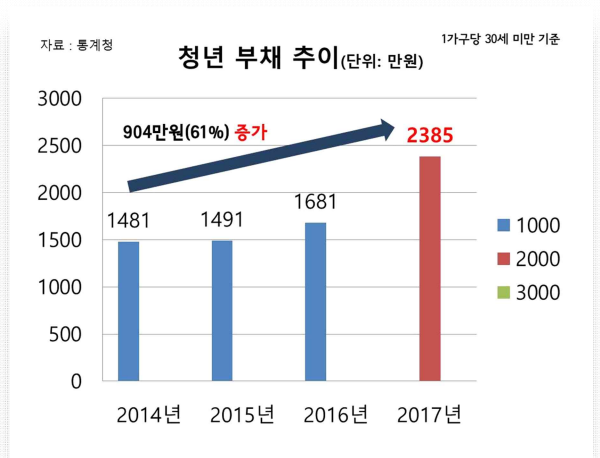
청년부채 문제는 나아질 기미가 보이지 않고 있다. 지표상으로도 갈수록 그 문제가 더욱 심각해지고 있음을 볼 수 있다. 정부와 관련 기관의 청년부채문제에 대한 특별한 조치가 없다면, 청년들의 주머니는 더욱 더 빈곤해질 것이다.

지난해 한국은행금융감독원통계청이 발표한 ‘2017년 가계금융·복지조사 결과’에 따르면 30세 미만 청년층의 부채 규모가 크게 늘어났다. 2016년과 2017년을 비교했을 때 평균 2385만원으로 지난해에 비해 약 42%가 증가했으며, 3년 동안 904만원(61%)가 증가했다. 이는 청년들의 일자리 문제와 더불어서 생활비 및 주거비 등의 증가로 인하여 여러 가지 문제들이 복합적으로 일어난 결과로 보인다.

보통 청년들이 부채가 발생하는 이유로는 학자금 대출
→ 청년 실업 → 저임금 → 고금리 → 부채발생 → 신

용불량의 양상을 많이 띤다. 이러한 경우가 아니더라도 가족, 건강, 과소비 문제 등등이 이유가 된다. 특별히 사회 초년생인 청년들은 신용도가 낮아서 제2금융권이나 대부업에 노출되는 경우가 많다. 생활비는 부족한데 접근성이 용이하고 단변에 200~300만원 정도의 돈을 빌릴 수 있는 곳에 청년들은 ‘금방 갚을 수 있겠지’ 라는 마음에 빌리게 되고 그것이 나중에는 큰 산덩어리가 되어서 갚을 엄두조차 안 되는 금액으로 바뀌게 되는 것이다. 최근 금융위원회 등 관계기관 4곳이 발표한 청년·대학생 금융실태조사 결과에 따르면, 대출경험이 있는 청년층은 20.1% 중에, 13%는 은행이 아닌 ‘고금리 금융기관’에 대출을 받은 것으로 밝혀졌다. 적지 않은 청년들이 제2·3금융권을 이용하는 것을 알 수 있다.

그림1 30세 미만 청년부채 추이



이처럼 청년부채는 나아질 기미가 보이지 않는다. 아니 더더욱 심해질 전망이다. 정부는 청년부채문제 해결을 위한 여러 가지 정책적 대안 및 방향을 제시해야 한다. 교회는 빚 문제로 고생하고 있는 청년들에게 도움을 주고, 그리스도인으로서 지혜로운 재무 관리에 대해서 가르치는 것도 필요하다. 아무런 금융지식 없는 청년들이 금융 사기나 잘못된 재테크 혹은 이자율이 높은 제2은행권과 대부업에 발을 들이려는 경우가 허다하기 때문에 사전에 이러한 교육과 안내 그리고 상담이 필요하다는 것을 이번 캠페인을 통해서 절실하게 느끼게 되었다.

3. 청년부채ZERO 캠페인- 5차

청년부채ZERO 캠페인-5차는 약 4500만원 정도의 자금을 가지고 시작하였다. 2017년 향상교회에서 후원해준 2000만원 중에 1500만원과 청운교회에서 청년부채운동을 위해 후원해 준 2000만원 그리고 청춘희년네트워크에서 약 850만원을 이어받게 되어서 캠페인을 시작할 수 있었다.

1) 목적

a. 부채 문제 해결과 동시에 청년들에게 건강한 재무 관리에 대해 코칭하기 위함이다.

대부분의 청년들은 부채 문제를 개인의 문제로 인식하는 경우가 많으며, 부채 문제로 인한 청년들의 자존감 역시 굉장히 하락하는 모습을 볼 수 있다. 어느 누구나 주머니에 가진 것이 없으면, 자존감도 많이 떨어질뿐더러, 심리적으로도 굉장히 위축되는 모습이 보여 진다. 그리고 이러한 부채에 대한 고민이나 재무에 대한 걱정들을 선뜻 다른 이에게 도움을 청하기도 꺼내어 놓기도 어려운 부분들이다. 많은 청년들이 이러한 고민과 걱정들을 속으로 끄끄거리거나, 아주 외면함으로써 그 부채 문제를 더욱 키우곤 한다. 실제로 대다수의 교회에 출석하는 청년들에게는 채무가 존재하지만, 자신의 채무에 대해 공동체에 공개적으로 말하기란 참으로 어려운 일이며, 드문 일이다.

그렇다고 해서 사회에 이제 막 발을 내민 청년들이 재무관리법이나 금융상품에 대한 정확한 정보들을 가지고 있지 못한다. 어느 누구도 그러한 교육이나 안내를 받지 못한 채 이자율이 높은 은행권이나 대부업에 발을 들이게 된다. 조금만 옆에서 도와주는 이가 있었더라면, 안내해주는 이가 있었더라면 부채의 늪에 빠지지는 않았을 것이다.

청년부채ZERO 캠페인은 단순히 고금리 대출을 무이자로 전환해주는 것뿐만 아니라, 재무교육과 상담 그리고 후속 모임을 통하여서 심리적으로나 정서적으로 도움을 주며, 실제 필요한 재무관리와 재무건전성을 회복하도록 지원하고 있다.

b. 청년부채 문제를 초래한 구조적 환경을 변화시키는 것이다.

청년부채ZERO캠페인의 궁극적인 목표는 청년부채 문제를 초래한 구조적 환경을 변화시키는 것이다. 수많은 청년들이 개인적인 문제이기보다 사회적인 구조와 환경 때문에 부채를 발생하게 된다.

오늘날의 대다수의 청년들은 부모의 특별한 도움이 아니라면 빚을 질 수 밖에 없다. 파릇파릇한 20대의 시작 때부터 학자금 대출과 생활비 대출에 의지한다. 대학을 나온다하더라도 취업이 잘 되는 것도 아니다. 길어지는 백수 생활에 청년들은 금리가 낮지 않은 카드론과 대부업에 손을 대기 시작한다. (20대 초중반의 나이에 대부분의 청년들이 금융에 대해서 잘 모를뿐더러 신용이 낮아서 좋지 않은 금융상품을 선택하는 경우가 많다.) 그리고 다른 이의 도움이 없다면 그 부채의 늪에서 빠져나오기란 쉽지 않다. 수입이 있더라도 항상 빚이 있으며, 항상 카드빚에 쫓기며 사는 것이 오늘날 대한민국 청년들의 현실이다.

이를 위해 각 교회와 기관들이 상호 협력하는 네트워크를 구축하는 것이 중요하다. 사회의 구조의 변화를 위해 함께 목소리를 내며, 필요한 부분에서 협력하고 공조해야 한다. 청년부채ZERO 캠페인은 그러한 목소리를 내는 프로그램 중 하나이다.

2) 캠페인 내용 및 기대효과

① 재무 지원

a. 무이자전환대출 및 생활비

- 내용 : 1인당 평균 200만원 지원(100~300만원)
- 기대효과 : 고금리 대출 등 가장 취약한 부채 고리 해결

b. 부채 탕감

- 내용 : 캠페인 과정(상담, 교육, 소모임) 수료 시 무이자대출금 50만원 탕감.
- 기대효과 : 부채상환에 대한 부담 경감과 동시에 교육과 소모임 참여 유도

c. 두 배 통장 (3개월 운영)

- 내용 : 월 최대 10만원 저축 시 그 금액의 두 배를 되돌려줌. (최대 30만원)
- 기대효과 : 자립을 위한 저축습관 습득 및 비상금 용도로 활용하도록 제안

d. 희망지원금

- 내용 : 무이자전환대출금 전액 상환 시 50만원 지원
- 기대효과 : 계획적인 부채상환능력 습득을 위한 동기 부여.

② 상담 및 교육 프로세스

a. 재무상담(2회)

- 내용 : 재무적, 비재무적 정보 파악. 자산 및 부채조정. 지출/저축/미래계획 설계
- 기대효과 : 정서적 교감과 구체적인 실천계획 수립.

b. 재무교육

- 내용 : 청년경제현실과 돈에 대한 바른 관점. 인생계획에 따른 재무관리법
- 기대효과 : 건강한 재무관리법 습득.

c. 더바짝모임(더 바르게소비하는 짝꿍들의모임)

- 내용 : 주제토크, 일상토크, 재무계획 함께 세우기, 결산, 점검, 계획, 재무습관 코칭
- 기대효과 : 삶에 대한 목표 및 계획 수립. 건강한 재무관리법 습득.

3) 캠페인 세부 과정

① 모집

a. 대상 : 서울, 경기, 수도권 거주 20~35세 청년 중에

- 학자금대출 3개월 이상 연체
- 고금리 부채
- 다중 채무
- 그 외 채무상담이 필요한 상황에 있는 사람을 대상으로 하였다.

b. 기간 : 2018년 3월 5일부터 3월 18일까지 모집하였으며, 지원자 44명 중에 20명을 선정하여 캠페인에 함께하게 되었다.

c. 선정기준 : 연체기간, 다중채무여부, 대출규모가 높을수록 더 많은 점수를 주었으며, 청년이 아니거나 구직중이거나 월 소득이 낮을수록 낮은 점수를 주었다. 이는 캠페인 내용이 수입을 가져다 주지 않으며 후에 무이자대출금에 대한 상환능력도 고려해야 했기 때문에, 어느 정도의 수입을 가지고 있는 청년들을 대상으로 고금리 부채를 무이자로 바꾸어주어 재무관리에 도움을 주고자 하였다.

② 2차례 재무상담

2차례의 재무상담은 청년지갑트레이닝센터 사회적협동조합(이하 청지트)과의 사업협약을 통해 청지트에서 주도적으로 진행되었다. 상담은 2018년 3월 28일부터 4월 24일까지 진행되었으며, 1명당 2회 상담(1회당 1시간 30분 ~ 2시간 소요)이 이루어졌다.

캠페인 참여자 20명 중에 1차 상담은 17명, 2차 상담은 16명이 하였으며, 3명이 미진행 되었다. 미진행 사유로는 지방 출장 1명과 기존 청지트 상담 유경험자 2명이 있었다.

주요내용으로는 다면적 심층진단, 심화인터뷰, 실천계획 수립 코칭 등으로 이루어져있으며, 상담을 통해 참가자들의 경제적 자존감이 크게 높아진데 기여하였으며, 돈에 대한 철학을 수립하고, 본인의 재무상태를 파악하며, 그에 대한 구체적인 솔루션 및 재무계획 수립 등이 자존감 변화에 영향을 준 것으로 판단이 된다.

③ 1차 더바깹모임

1차례 재무상담이 마칠 무렵, 기윤실 사무실에서 첫 번째 더바깹모임을 가졌다. 더바깹모임은 함께 부채에 대한 문제를 나누고 고민하며, 자신의 부채를 함께 직면하고 서로 용기를 북돋아 주는 모임이다. 공동체 모임을 통하여서 고립감을 해소하고, 서로를 돌아보아 부채를 극복해 나가는데 내적동기를 유도 할 수 있다. 4월부터 6월까지 매월 한 차례 모여서, 함께 가계부를 작성하여 지난 한 달을 결산하고, 다음 한 달을 계획하고자 하였다.

그러나 20명이 되는 참가자들의 첫 번째 더바깹모임 일정을 조절하면서, 캠페인에 3명의 참가자가 완전히 이탈하게 되었다.(지방기숙사, 지방출장, 연락 두절) 그리고 많은 수의 참가자들이 하나의 일정으로 맞추는 것이 어렵게 되어, 4월 16일 오전 10시와 오후 7시로 나뉘어서 모이게 되었다. 이렇게 총 17명의 참가자 중에 16명이 참가하였으며, 1명은 결석하였다. (여기서 3명은 개인적인 일정 때문에 4월 16일이 아닌 다른 날짜에 개별적으로 진행하였다.)

1차 더바깹모임에서는 청지트에서 상담한 상담보고서를 토대로 1:1 재무 코칭과 더불어서 재무 지원이 필요하다고 판단되는 참가자들에게는 무이자전환대출을 통하여서 고금리 부채 및 생활비를 지원하였다. (100~300만원) 원칙상으로 더바깹모임에 오지 않은 참가자들에게는 재무 지원을 할 수 없으며 캠페인의 목적과 효과에도 맞지 않다고 판단되어 1차 더바깹모임에 참석하지 않은 참가자들에게는 재무지원이 나가지 않았다.

④ 2차 더바깹모임

2차 더바깹모임은 5월 15일 19:00, 5월 16일 10:00에 참가자 총 14명이 참석하였다. 2차 더바깹모임에서는 재무코칭과 더불어서 재무교육을 진행하였다. 재무코칭은 이전 한 달을 결산하고, 다음 한 달은 계획하는 시간이다. 이 시간을 통하여서 자신이 사용했던 지출 내역들을 파악하고, 수입과 지출의 균형이 무너져있지는 않은지 점검해보는 것이다. 재무교육은 청년지갑트레이닝센터의 설성호 상담사가 ▲청년경제현실과 돈에 대한 바른관점, ▲생애설계, ▲인생계획에 따른 재무관리법에 대해 1시간 가량

교육하였다.

⑤ 3차 더바깹모임

3차 더바깹모임은 6월 18일 10:00, 6월 19일 19:00에 참가자 총 14명이 참석하였다. 3차 모임은 캠페인의 마무리 모임이다. 3번째 모임이 되어서야 참가자들끼리의 유대감과 친근감이 형성되어서 아쉬운 느낌이 들었다. 서로에 대한 나눔과 마지막 재무코칭 및 점검이 이루어졌다. 그리고 평가표와 소감문을 작성하며 캠페인에 대한 소회를 밝혔다. 마지막으로 무이자대출금상환에 대한 계획을 세우고 공식적인 캠페인을 마무리하게 되었다. (비공식적으로 일부의 참가자는 1달 후에 다시 만나 서로 한 달을 점검하는 시간을 가지기로 하였고, 3달 후에는 모두가 함께 만나 서로 나누어 보기로 하였다.) 이후 7월부터 무이자 전환대출금에 대한 상황을 진행하고 있으며, 참여청년들과의 지속적인 소통을 통해서 최대한 청년들의 상황과 여건을 고려하여 상황을 진행할 예정이다. (상환기간 최대 2년)

4) 참여청년 현황 및 진행과정

〈표1〉 참여청년 상황

참여청년	부채규모(약)	연체기간	평균소득	직업
A	대부 1550만원, 학자금 390만원	6개월 이상	90~100만원	프리랜서
B	카드론 700만원, 학자금 1500만원	미연체	-	구직자
C	저축은행 940만원, 햇살론 800만원, 학자금 190만원	미연체	200만원	계약직
D	저축은행 800만원, 카드론 1150만원, 카드 680만원	미연체	230만원	기타
E	마이너스통장1700만원, 학자금 2000만원	6개월 이상	120만원	기타
F	대부 600만원, 저축은행 300만원, 학자금 3300만원	3개월 이상	200만원	계약직
G	햇살론 800만원, 카드론 600만원, 학자금 1100만원	미연체	290만원	계약직
H	카드론 200만원, 햇살론 300만원, 학자금 1500만원	미연체	160만원	계약직
I	저축은행 1000만원	1개월	50만원	프리랜서
J	대부 300만원, 신용회복 300만원	1개월	-	구직자
K	카드론 800만원, 카드 200만원, 학자금 600만원	미연체	100만원	학생
L	카드론 1200만원, 학자금 300만원	미연체	150만원	단기 알바
M	학자금 2600만원	6개월 이상	50만원	단기 알바
N	대부 200만원, 카드론 800만원	3개월 이상	180만원	계약직
P	보험대출 300만원, 학자금 750만원	1개월	80만원	학생
R	대부 500만원, 저축은행 1500만원	미연체	150만원	단기알바
S	카드론 500만원, 학자금 1000만원	6개월 이상	60만원	프리랜서

〈표2〉 캠페인 참여 현황

참여청년	1,2차 재무상담	더바깥모임(1차)	더바깥모임(2,3차)	재무교육	전환대출	2배통장
A	O	O	O	O	1,200,000원	300000원
B	O	O	O	O	1,618,600원	300000원
C	O	O	O	O	-	250000원
D	O	O	O	O	1,760,000원	300000원
E	O	O	O	O	-	300000원
F	O	O	O	O	1,519,230원	300000원
G	O	O	O	O	1,931,845원	300000원
H	O	O	O	O	2,168,284원	50000원
I	O	O	O	O	1,000,000원	300000원
J	O	O	X	X	2,826,169원	-
K	O	O	O	O	2,414,254원	300000원
L	O	O	O	O	2,898,339원	300000원
M	O	O	O	O	1,000,000원	300000원
N	O	O	X	X	3,242,255원	-
P	O	O	O	O	1,470,151원	100000원
R	X	O	X	X	-	-
S	O	X	O	O	-	200000원

① 청년 A씨

A씨는 생활비 때문에 부채가 발생했다. 개인회생을 진행했지만 취업을 이어나가지 못해 개인회생이 중단된 상태였다. 법원에 파산/면책 결정을 하기로 하고 변호사 선임비용 및 행정비용을 지원했다. A씨는 “결과를 지켜봐야 하지만 도움이 없었더라면 시작조차 어려웠을 것”이라고 말했다.

② 청년 B씨

B씨는 대학교를 다니는 동안 학자금 및 카드론 대출이 발생했다. 이자율이 높은 카드론 일부를 무이자대출로 전환했고, 구직활동 중이므로 생활비를 지원했다. B씨는 캠페인 신청 당시 “경제적으로 고민이 많았는데 캠페인을 진행하는 과정에서 자신감을 얻었으며, 재정지원 덕분에 매달 지출되는 고정비도 줄어서 적지 않은 도움이 되었다”고 말했다.

③ 청년 C씨

C씨 청년은 부모님의 경제 및 건강 사정 때문에 부채가 발생했다. C씨의 경우 적지 않은 수입이 있

으며재 무관리에 대해서 코칭을 해준다면 충분히 부채를 갚아나갈 역량들이 있었기에 두 배 통장 및 희망지원금만 지원했다. C씨는 빚에 대해 부끄러운 마음이 들어 누군가와 진지하게 이야기한 적이 거의 없었고 해결책들을 스스로 알아보기만 했었다. 이번 캠페인을 통해서 재정관념, 소비방식 등을 돌아보게 되었고, 재무를 잘 관리하여 성실히 갚아나갈 수 있는 용기를 얻었다고 말해주었다.

④ 청년 D씨

D씨는 학업 중에 많은 부채를 가지게 되었다. 여러 일을 하면서 수입은 안정적이었지만 과도한 부채로 인해 고생을 하고 있는 상태였다. D씨에게 장기카드론의 경우에 햇살론 전환을 권유하여 이자에 대한 부담을 줄이게 하였고, 단기카드 대금을 무이자대출금으로 지원하여 부채에 대한 부담을 덜어주었다. 또 신용카드 사용을 줄이고, 통장을 지출항목에 따라 나누어 재무를 잘 관리할 수 있도록 안내했다.

⑤ 청년 E씨

E씨는 어머니의 건강 문제로 부채가 발생했고 그 후 이자가 많이 붙어 부채가 늘어나게 되었다. 휴학하고 일을 하고 있어 수입이 있기는 하지만 이 모든 것을 책임질 수 있는 넉넉한 상황은 아니었다. 워크아웃 신청하였으나 여의치 않아 지금은 회생절차를 밟고 있다.

⑥ 청년 F씨

F씨는 학업을 이어가면서 부채가 발생하게 되었다. 학자금 대출이 연체 부분을 무이자대출로 상환해서 신용관련 정보를 안정시키고, 고금리부채를 햇살론으로 전환대출해서 채무를 통합한 후 안정된 상황을 할 수 있도록 제안하였다. 또한 재무관리에 대해 여러 가지 필요한 부분에 대해서 코칭을 해주었다. F씨는 “상담내용대로 실천을 해보니, 사소한 변화를 주었을 뿐이었는데 경제적으로 덜 빈곤해하고 걱정하지 않는 나를 발견할 수 있었다”고 말해주었다.

⑦ 청년 G씨

G씨는 부채 상환을 위해 2개의 일을 하고 있다. 수입도 높지만 부채상환, 생활비 등의 지출 총액도 높아 빠듯한 상태였다. 카드론을 무이자대출로 전환해 부채의 부담을 경감시켰다. 신용카드를 쓰지 말고 체크카드 혹은 현금 사용하도록 권면하였으며, 소비습관들을 점검함을 통하여서 재정 상태를 정리하고 관리할 수 있도록 도움을 주었다. G씨는 “앞으로의 삶에서도 보다 체계적이고 긍정적인 재무관리가 될 수 있도록 노력하겠다”고 말했다.

⑧ 청년 H씨

H씨는 이자율이 높은 카드론을 무이자대출로 전환했다. H씨는 캠페인을 참여하면서 일 년 동안의 지출항목들을 세세하게 되돌아보았으며 소비패턴을 정확하게 진단을 하면서 재무관리에 큰 힘을 얻었다고 말해주었다. 또한 소그룹을 하는 동안 한 달 동안 자금관리를 어떻게 할지에 대한 동기부여가 되었으며, 이전에는 돈에 쫓기는 삶은 살아왔다면 이제는 여유 있게 미래를 계획할 수 되어서 감사하다고 이야기하였다.

⑨ 청년 I씨

I씨는 건강 문제 때문에 생활비 및 부채 등의 부담이 큰 상태여서 당장 필요한 생활비를 무이자대출로 지원했다. 어렵더라도 지출에 대해서 장기적인 계획을 세워볼 것을 권면하였다.

⑩ 청년 J씨

J씨는 대부업 대출금 등 부채를 가지고 있으며 현재 구직활동 중이어서 수입이 없는 상태였다. 워크아웃 비용과 생활비를 무이자대출 했다. 과거 소비습관들을 되돌아보고 돈이 있을 때 본인 스스로 소비를 통제할 수 있는 능력들이 필요하다고 권면하였다.

⑪ 청년 K씨

K씨는 학자금 대출, 보증금 마련을 위한 카드론, 신용카드 결제대금 등의 부채가 있었다. 신용카드 결제대금을 무이자대출로 전환하여 생활에 여유를 주었다. 청년 K는 “감추고 싶은 재정 상황을 가능한 한 진솔하게 나눌 때 왔던 위안을 두고두고 잊지 못할 것”이라고 말해주었다.

⑫ 청년 L씨

L씨는 경제적인 사정으로 학업을 중단하고 일을 하고 있다. 과도한 부채로 상환일마다 큰 스트레스를 받고 있었다. 신용카드 대출금을 무이자대출로 전환하여 부담을 덜어주었으며, 카드 사용을 자제하고, 현금을 사용하는 것을 권유하였다.

⑬ 청년 M씨

M씨는 수입이 비정기적이며 많지는 않았으나, 경제적 측면에서 큰 문제가 있는 것은 아니었다. 신용카드를 사용하지 않고 있었으며, 평소 돈이 없으면 안 쓰는 습관을 가지고 있었다. 현재 고정적인 수입이 없었기에 생활비를 무이자대출로 지원하였다. M씨는 “경제적인 부분들이 막막함에서 벗어나 스스로

가 컨트롤할 수 있다는 것을 많이 느꼈고, 함께 고민하고 도움을 요청할 수 있는 곳이 있어서 좋았다”고 말해주었다.

⑭ 청년 N씨

N씨는 신용대출, 카드론, 대부업, 학자금 등 대출 종류가 여러 가지고 금액도 높은 편으로 채무 조정이 시급하였다. 부채상황이 심각해진 작년 말 후로는 거의 돈을 쓰고 있지는 않지만 해결에 어려움을 겪고 있었다. 카드결제대금을 무이자대출로 전환하였으며, 통장을 지출항목 별로 쪼개고, 소비패턴을 줄이고, 신용카드 사용을 자제하기를 권면하였다.

⑮ 청년 P씨

P씨는 학자금대출 및 제2금융권 대출이 있었다. 당장 갚아야 되는 대출금을 무이자대출로 지원하였으며, 당분간 모자란 생활비를 지원하였다. 또 소비습관 및 앞으로의 계획들에 대해서 코칭하였다. P청년은 “부채로 인해 마음이 힘들었으나, 이번 기회를 통해서 자신의 지출들을 파악하고 계획함으로 심적으로 자유해지고 큰 도움을 얻었다”고 말해주었다.

⑯ 청년 R씨

R씨는 과거 사업을 하던 중에 부채를 지게 되었다. 캠페인에 지속적으로 참여하지 않으며, 연락이 잘되지 않아서 필요한 지원을 하지 못한 아쉬움이 있다.

⑰ 청년 S씨

S씨는 비정기적인 수입이 있으나 많지는 않았으며, 학자금 대출과 카드론이 있었다. 재무관리에 대해 코칭하였으며, 미래에 하고 싶은 일들에 대해 구체적이며 현실적으로 계획해보고 체크해나가기를 권면하였다.

5) 캠페인 평가 및 유의미성

① 참여청년 평가

a. 상담/교육 : 4점 만점에 평점 3.6

· 재무상담과 재무교육은 받을 기회가 없었는데, 전체적인 재정에 대한 관념을 세울 수 있는 유익한 시간이었다.

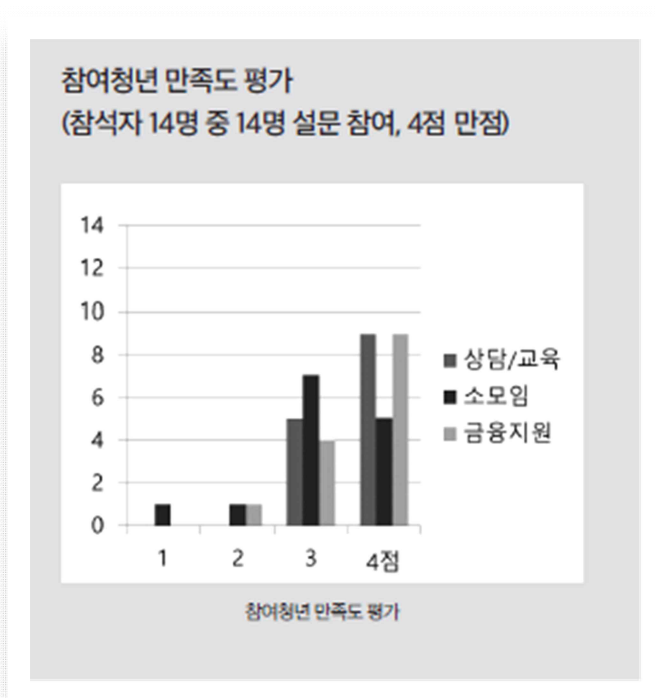
b. 소모임 : 4점 만점에 평점 3.1

· 혼자 하기는 어려웠는데 모임을 통해 서로 점검하고, 동기 부여를 받고 좋은 에너지를 얻을 수 있어서 감사했습니다

c. 금융지원 : 4점 만점에 평점 3.5

· 실질적인 지원과 적절한 보상이 있다는 것이 상당한 도움과 힘, 격려가 되었다.

그림 2 참여청년 만족도 평가 (14명 참여)



② 재무관리의 필요성

그리스도인이라면 돈에 대해서 자유 해야 한다는 말은 많이 들었지만, 돈을 어떻게 관리하는지에 대해서는 잘 배우지 못한다. 그렇기 때문에 많은 청년들이 돈 관리에 실패를 하고, 부채를 지는 경우가 많다. 대출할 때는 이율 낮은 것을 고려하고, 예산과 계획을 세워서 규모 있게 돈을 사용하고, 수입과 지출의 균형을 어떻게 맞출 것인지에 대해서 대부분 생각지 않고 막연하게 생각하기 일수이다. 대부분의 청년들과 상담을 하다보면 자신의 지출이 어느 정도 되는지 모르는 경우가 많으며, 실제 자신의 지출규모를 알고 놀라는 청년들이 다수이다.

캠페인 참가청년은 “물질은 하나님께서 주시는 것이기 때문에 거기에 연연해서는 안 되며, 기독교인으로서, 이 말대로 사는 것이 옳다고 생각했다.” 고 고백하였다. 그러나 “캠페인을 통해서 ‘경제관념’에 대해 무감각한 스스로를 정당화하는 것을 깨닫고 자본주의 시대 속에서 돈을 어떻게 관리하고 사용하는지 중요하다는 것을 깨달았다”고 말해주었다. 실제로 캠페인의 대부분의 청년들은 고금리 부채를 무이자대출금으로 지원받은 것뿐 아니라 재무 관리를 어떻게 해야 하는지 깨달은 것에 대해 감사해했다.

③ 부채의 특수성

대부분의 청년들이 빚을 지게 되면 위축되고 이를 주변 이들에게 도움을 청하거나 자신의 상황을 알리는데 굉장히 소극적으로 변하게 된다. 스스로 해결하다가 고금리 부채를 얻게 되거나, 혼자 끙끙 앓는 경우가 많다. 캠페인에 참여했던 청년은 “가족으로 인해 갖게 된 빚에 대해 부끄러웠고, 이 문제를 누군가와 진지하게 이야기한 적이 거의 없다”, “아주 가까운 친구들에게는 힘든 마음을 이야기 했던 적은 있지만, 이를 위한 해결책들을 지인들을 통해 적극적으로 찾은 적은 없다”고 말해주었다.

어느 누구나 자신의 안 좋은 상황들을 친한 이들에게 말하는 것을 꺼려한다. 대부분이 스스로 해결하려 하며, 더 손해 보는 경우일지라도 자신의 자존심을 지키는 경우가 많다. 캠페인에 참여했던 대부분의 청년들이 신앙을 가지고 있었고 신학생의 경우도 많았지만, 이외로 교회에 도움을 청하거나 해결책을 찾은 경우는 없었다.

한 청년은 “감추고 싶은 재정 상황들을 진솔하게 나누고 왔던 위안은 정말 두고 잊지 못할 것이다.”라고 말해주었다. 함께 나누고 공유하며 도움을 주는 모임은 필요하다.

④ 재무지원의 필요성

캠페인을 진행하면서 모든 참가자들에게 무이자전환대출금을 지원하지 않았다. 원칙상으로도 첫 번째 소모임 때 참석하는 청년들을 대상으로 상담한 후 필요한 경우에 지원하기로 하였다. 가장 중점적으로 봤던 부분은 수입과 지출의 균형이 맞는 부분이었다. 어떤 청년은 소비습관을 어느 정도만 조절을 한다면 충분히 가지고 있는 부채를 감당할 수 있었다. 하지만 단순히 지출을 줄인다고 하여도 부채에 대한 부담이 커서 자신이 가지고 있는 부채의 규모를 감당하기 힘든 청년들도 있었다. 그러한 청년들을 대상으로 하여 고금리부채를 무이자대출로 지원하였으며, 수입과 지출의 균형을 맞출 수 있게 하였다. 대부분의 청년들이 재무지원을 통하여서 무너져 있던 재무상황을 정상화할 수 있었다.

청년부채제로캠페인의 방향과 목표

청년부채제로 캠페인은 고금리 부채를 무이자전환대출금으로 전환하여 고금리에 대한 부담을 줄이는 부분도 있지만, 더 큰 비중은 청년 스스로가 ‘돈’에 대해 독립할 수 있는 능력들을 기를 수 있도록 도움을 주는 데 있다. 그 과정 속에서 무이자대출금 지원도 있는 것이며, 상담과 교육 그리고 소모임도 있는 것이다. 자본주의 시대에 돈을 어떻게 사용하고, 관리하는지는 굉장히 중요하다. 과거와는 달리 오늘날은 20대 초반의 나이부터 청년들은 빚에 시달린다. 학자금은 당연한 것이고, 심하면 고금리 부채를 지는 경우도 있다. 하지만 그런 청년들을 대상으로 한 재무교육이나 안내는 찾아볼 수 없다. 청년 스스

로가 재정적인 어려움을 극복하고자 쉽게 접하고 어려움 없이 대출 받을 수 있는 곳에 의지를 하게 된다. 청년들에게 제대로 된 안내와 교육이 있었더라면, 그렇게 쉽게 고금리 부채의 부담을 껴안지 않을 수도 있다고 생각한다.

그리고 교회와 캠페인과 연계가 된다면, 많은 시너지를 낼 수 있을 거라 생각한다. 교회에 출석하고 있는 대다수의 청년들은 부채를 가지고 있다. 가벼운 경우도 있겠지만, 남모르게 힘들어하는 청년들도 있을 것이다. 캠페인을 통해서 부채로 힘들어하는 청년들이 많은 도움을 얻을 수 있을 거라 생각한다.

마지막으로 청년부채문제는 아무것도 해결된 것이 없다. 서두에 나와 있는 표에서도 볼 수 있듯이 갈수록 부채를 빌리는 나이 때가 어려워지는 것을 알 수 있다. 청년부채문제에 대한 심각한 고민과 반성이 없다면 이 문제는 더욱 심화될 것이다. 청년세대를 위해 교회와 기관 그리고 사회가 이 문제에 대해 함께 논의하고 대처해야 할 것이다. 

기윤실 부채해방운동의 향후 계획 및 교회와의 협력방안

이상민 (좋은사회운동본부 본부장)

I. 2017 교회의 사회적 책임 컨퍼런스



그림 3 “빛에서 빛으로” 웹 자보

순서

일시	2017년 11월 9일(목) 오후 2시~6시
장소	100주년기념교회 사회봉사관
오후 02:00~02:10(10")	인사
오후 02:10~02:40(30")	발제1. 한국의 가계부채, 원인과 대안 — 유종일 KDI 국제정책대학원 교수, 주필리본행 은행장
오후 02:40~03:10(30")	발제2. 부채에 대한 기독교적 입장 — 김근주 기독교연구원 노제미아 교수
오후 03:10~03:25(15")	휴식
오후 03:25~03:35(10")	부채소각 퍼포먼스 — 박재민 기독교윤리실천운동 팀장
오후 03:35~04:35(60")	사례발표, 부채해방을 위한 실천사례 발제 오종규 은누리교회 사회선교부 사회책임팀 총무 이파람 예수마음교회 목사 김덕영 회신은행 사무처장
오후 04:35~04:55(20")	기윤실 부채해방운동 소개 — 이상민 기독교윤리실천운동 좋은사회운동본부 본부장 임무법인 에셀 변호사
오후 04:55~05:55(60")	종합토론 — 최장 배종석 기독교윤리실천운동 공동대표 고려대학교 경영학과 교수
오후 05:55~06:00(05")	마무리

그림 4 “빛에서 빛으로” 순서지

기윤실은 2017. 11. 19. '빛에서 빛으로'라는 제목으로 '2017 교회의 사회적 책임 컨퍼런스'를 개최. 그 행사에서 향후 부채해방운동계획을 다음과 같이 제시.

(1) 소책자 제작 및 보급

부채문제의 현상과 원인, 부채문제에 대한 성경적 관점, 부채해방운동의 필요성, 대안 등을 담은 소책자를 제작, 배포.

(2) 기윤실 부채해방상담센터 운영

- 1단계 기본형 상담을 담당할 자원상담가 풀을 확보하고, 2단계로 각 분야 전문가들과 협력하여 전문상담교육을 실시.
- 채무자별 맞춤형 해결방안을 제시하고 채무자의 전인적 회복을 목적으로 함.

(3) 교회의 부채해방운동 컨설팅/지원

(4) 부채해방운동 네트워크 구축

II. 기윤실 부채해방운동 중간 평가

(1) 소책자 제작 및 보급

2018년 2월 26일 ‘빛에서 빛으로’ 라는 제목으로 ‘기윤실 청년부채ZERO캠페인 안내서’를 발간, 배포

빛에서 빛으로
기윤실 청년부채 Zero 캠페인 안내서

발행일 | 2018년 2월 26일
발행인 | 백종국
편집인 | 정병오
편 집 | 박제민 최진호
발행처 | (사)기독교윤리실천운동
주소 04382 서울시 용산구 한강대로54길 30, 401호(세대빌딩)
전화 02-794-6200 팩스 02-790-8585
홈페이지 cemk.org 이메일 cemk@hanmail.net

그림 6 ‘빛에서 빛으로’ 소책자

기윤실 (사)기독교윤리실천운동

그림 5 ‘빛에서 빛으로’ 소책자

1부 빛에 대한 성경의 가르침

- 이웃에게 꾸어주는 자는 복되다 _4
- 빛의 지배력을 약화시키는 방법 : 무이자 대출 _6
- 빛에 지배되지 않도록 만든 제도 : 면제, 탕감 _8
- 하나님 나라, 서로 책임지는 공동체 _10

그림 7 ‘빛에서 빛으로’ 소책자 목차

2부 청년에게 회년을, 청년에게 희망을

- 청년들의 빛, 심각한 문제 _12
- 청년부채 Zero 캠페인 _14
- 현금으로 - 청년에게 회년을, 청년에게 희망을 _16

운동의 흐름 : 기윤실이 이어받기까지 _18

그림 8 ‘빛에서 빛으로’ 소책자 목차

(2) 기윤실 부채해방 상담센터 운영

- 잠정 보류. 청년부채제로캠페인을 우선적으로 진행하기로 함.

(3) 교회의 부채해방운동 컨설팅/지원

- 청년부채제로캠페인을 진행한 후 그 경험으로 컨설팅/지원하기로 함.

(4) 부채해방운동 네트워크 구축

- 진행하지 못함.

III. 청년부채제로캠페인 인수, 운영

운동의 흐름 : 기운실이 이어받기 까지

2012년 11월, 미국에서 장기 부실채권을 매입해 소각하는 '롤링 주빌리(Rolling Jubilee)' 운동이 시작되었습니다.

2014년 4월에는 한국에서도 한국판 롤링 주빌리가 시작되었습니다. 이 운동에 관심을 갖고 있던 '회년함께'를 중심으로 2015년 4월, 8개 단체*가 연합해 청춘희년운동본부를 만들고 운동을 시작했습니다.

청춘희년운동본부는 2016년 6월, 청춘희년네트워크로 이름을 바꿉니다

* 회년함께, 청어람ARMC, 청년지갑트레이닝센터, 청년연대은행 토닥, 복음과상황, 기독교청년아카데미, 기독교윤리실천운동, 교회개혁실천연대, 후에 푸른나눔, 민생네트워크 새벽이 합류함. (하파타 순)

18 • 기운실 청년부채 Zero 캠페인 안내서

한편, 위 운동에 연대단체로 참여했던 기독교윤리실천운동(기운실)은 2015년부터 양극화해소 운동을 진행하며, 가계부채 문제를 해결하기 위한 독자적인 운동을 준비해오고 있었습니다.

그러던 중 청춘희년네트워크의 제안을 받아 2018년 2월부터 기운실이 청년부채 Zero 캠페인의 주무를 맡아 진행하게 되었습니다.

기운실은 그동안 운동의 흐름을 기억하고 잘 이어가도록 하겠습니다.

빛으로 고통 받는 청년들을 돕기 위해 최선을 다하겠습니다.

그림 9 청년부채제로캠페인 인수 및 운영

IV. 향후 계획

(1) 6차 청년부채ZERO캠페인

- 2018년 하반기 또는 2019년 상반기 예정. 자금이 확보되는 대로 진행.
- 캠페인이 기운실 사업으로 정착되도록 노력. 기운실 간사의 지속적인 관련 교육 수강.
- 기운실 회원의 적극적인 참여 방안 모색.

(2) 청년부채 #METOO

- 취지 : 기운실이 청년부채ZERO캠페인을 펼치고 있다는 것을 교회와 단체에 알리고 청년들의 부채에 대한 고민과 관련 상황을 공유.
- 내용 : 5차 캠페인에 참여한 청년을 대상으로 1:1 인터뷰. 그 인터뷰를 편집하여 부채로 고생하는

청년들의 상황을 기윤실 홈페이지, 페이스북 페이지 등을 통하여 알림.

(3) 부채종합상담센터

- 장기적으로 준비.
- 우선은 청년부채ZERO캠페인의 정착에 집중.
- 자금, 인력(센터장, 1단계 자원봉사자 풀, 2단계 전문가풀) 등을 확보한 후 출범.
- 기윤실에서는 장기적으로 ‘청년부채ZERO캠페인’과 ‘부채종합상담센터’의 두 가지 사업을 함께 진행.

(4) 부채해방 네트워크 구축

- 하반기 중 모임.
- 정보 교환, 사례 발표, 정책 대안 연구.

V. 교회의 참여 및 협력 방안

(1) 교회의 청년부채해방운동 참여 독려

- ‘빛에서 빛으로’ 소책자 배포
- 교회 방문 강의
- 교회에서 절기헌금으로 부채해방운동을 지원하도록 권유

(2) 교회의 청년부채해방운동 컨설팅/지원

- 자체적으로 청년부채해방운동을 하기를 희망하는 교회: 청년부채제로캠페인 매뉴얼(제작 예정) 제공, 기윤실 간사의 컨설팅
- 부채 소각을 희망하는 교회: 기존 단체(주빌리은행 등) 연결
- 자금 후원을 희망하는 교회: 자금을 모아서 청년부채제로캠페인 진행, 지원 교회명 홍보시 명기(이번 행사에도 향상교회, 청운교회를 후원교회로 명시)
- 각 교회의 부채해방운동사례 수집: 다른 교회에 소개. 기윤실 운동에 반영 

그림 10 청년부채ZERO 캠페인 홍보 포스터

빛을 내는 청년에게 빛이 나는 청춘을!

청년부채ZERO 캠페인

주의 성령이 내게 임하셨으니 이는 가난한 자에게 복음을 전하게 하시려고 내게 기름을 부으시고 나를 보내사 포로 된 자에게 자유를, 눈 먼 자에게 다시 보게 함을 전파하며 눌린 자를 자유롭게 하고 주의 은혜의 해를 전파하게 하려 하심이라 하였더라. (누가복음 4장 18~19절)

이렇게 함께 합시다!

- ◆ **개인:** 청년부채 문제에 관심을 갖고 목소리를 내기
- ◆ **교회:** 청년을 위한 희년헌금 조성하고 사용하기
- ◆ **더 나아가:** 청년부채ZERO 캠페인에 함께하고 후원하기
- ◆ **청년부채 문제를 위해 수고하는 단체를 알아보고, 함께하기**

기독교윤리실천운동 (사)기독교윤리실천운동

청년부채ZERO 캠페인은 개인/단체 회원 여러분의 참여와 후원을 통해 이루어집니다. 함께해주세요.
(사)기독교윤리실천운동 Tel 02-794-6200 이메일 cemk@hanmail.net 홈페이지 www.cemk.org
후원계좌 하나은행 109-228746-00405, (사)기독교윤리실천운동

그림 11 청년부채ZERO캠페인 신청안내 웹 자보

청년부채 Zero 캠페인 제5차

부채극복!

하고자 하는 청년들 모집!

모집일정

서류접수 3.5(월) - 3.18(일) / 발표 3.20(화)

모집인원

20명 내외

모집대상

서울 경기 인천 거주 20~35세 청년 중에
아래의조건 중 1개 이상 해당하는 자

- ① 학자금 대출 3개월 이상 연체
- ② 고금리 부채
- ③ 다중 채무
- ④ 그 외 채무상담이 필요한 상황에 있는 사람

지원내용

- 1인당 100~300만원 무이자 전환대출

- 두 배 통장 운영(1인당 30만원내)

- 부채탕감 및 희망지원금 지원(각 50만원)

- 재무상담 및 교육

- 재무코칭 소모임

* 자세한 내용은 문서 "제5차 청년부채Zero 내용"을 참고해주시길 바랍니다.

* 재무상담은 <청년지갑트레이닝센터> 주관

접수방법

구글양식 지원서 작성(하단)

기윤실은
청년 채무자들과 함께 하겠습니다



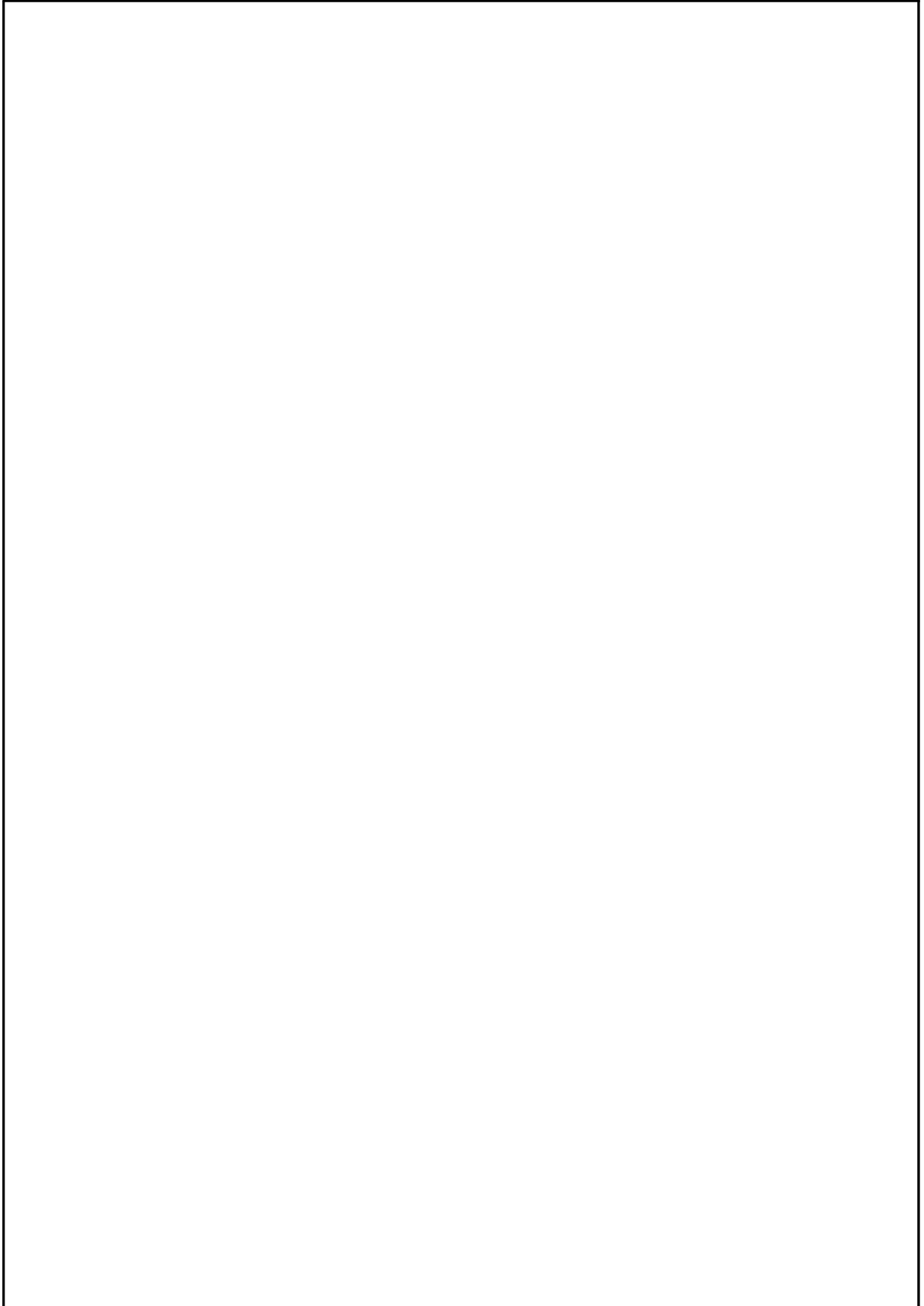
관련문의

cemk@hanmail.net

070-7019-3757



기윤실 좋은사회운동본부 - 청년부채ZERO 보고회 22 / 24



기독교윤리실천운동



기독교윤리실천운동은



민주화에 대한 열기가 절정을 이루던 1987년 12월, 손봉호, 김인수, 이만열, 장기려, 원호택, 이장규, 강영안 등 함께 성경공부를 하던 기독교인들이 뜻을 모아 시작한 **기독교시민운동**입니다. 기윤실은 하나님의 말씀인 성경과 정통적 기독교신앙을 기본이념으로 **복음에 합당한 윤리적 삶을 살아가는 정직한 그리스도인과 신뢰받는 교회가 되도록 섬기며, 정의롭고 평화로운 사회를 만드는 것을 사명**으로 합니다.

기윤실은 지난 30년 간 좋은교사운동, 기독교법률가회, 공명선거운동, 국정감사모니터시민연대, 공의정치실천연대, 교회개혁실천연대, 놀이미디어교육센터, 크리스천라이프센터, 대한민국교육봉사단 등 **우리 시대에 필요한 다양한 운동**을 만들어냈습니다. 아울러, 기윤실은 네트워크운동으로 기독교윤리를 각 지역 현안에 맞게 전개하기 위해 지역기윤실 운동을 전개하고 있습니다.

○ 2018년 기윤실 주요 운동

기윤실은 <정직>, <책임>, <정의>를 핵심가치로 합니다. 2018년에는 '약자를 위한 정의, 모두를 위한 공동선'을 표어로 정하여 ▲자발적불편운동, ▲교회신뢰운동, ▲좋은사회운동, ▲바른가치운동, ▲청년운동을 전개합니다. 성경이 말하는 '정의'를 세우고 '공동선'을 추구하며 한국교회와 사회를 건강하게 하고, 약자와 함께하며 시대의 아픔과 함께하고자 합니다. 관심있는 여러분의 지지와 동참을 부탁드립니다.

○ 후원안내

기윤실은 조직운영에 있어 더 깊은 투명성, 더 높은 책무성, 더 넓은 공공성을 지향하고 있습니다. 기윤실 운동은 정부에 의지하지 않고, 개인·단체·회원 여러분의 후원을 통해서 이루어지며, 1999년부터 외부 공인회계감사를 통해 재무적 투명성을 지켜오고 있습니다.

- 후원문의 : 02-794-6200 (김현아 팀장)
- 후원계좌 : 국민은행 037-01-0504-979 (예금주: 기독교윤리실천운동)
- 기윤실 홈페이지와 오른쪽 QR코드에 접속하여 직접 후원약정을 하실 수 있습니다.



후원회원가입

서울시 용산구 한강대로54길 30, 401호(세대빌딩)

Tel: 02-794-6200 Fax: 02-790-8585 E-mail: cemk@hanmail.net www.cemk.org