

청년부채ZERO캠페인- 6차

# 결과 보고서



좋은사회운동본부 부채해방운동

# 청년부채ZERO캠페인-6차 결과 보고서

최진호 간사(기윤실)

## 1. 들어가는 말

(사)기독교윤리실천운동(이하 기윤실)은 2015년부터 양극화해소를 위한 운동들을 펼치고 있다.

2017년에는 부채해방컨퍼런스와 부실채권소각운동 등을 진행하였고, 2018년부터 청춘희년네트워크<sup>1)</sup>의 사업을 이어받아 ‘청년부채ZERO캠페인’을 매년 1회 진행하고 있다. 2019년에도 작년과 동일하게 청운교회에서 2000만원을 후원받아 6차 캠페인을 진행 하였다.

청년부채ZERO캠페인은 재정지원(고금리-무이자전환대출, 두배통장, 희망지원금)과 재무상담/교육 그리고 3개월 동안의 더바짝모임(더 바르게 쓰는 짝꿍들의 모임)으로 구성되어 있다.

이를 통해 빚으로 고통 받는 청년들이 부채의 악순환에서 벗어나서 경제적 자존감을 회복하고, 재무 상태가 안정될 수 있도록 도와주는데 목적이 있다. 더 나아가서는, 청년부채 문제가 단순히 개인에게 책임이 있는 것이 아니라, 사회의 구조적문제에 주된 원인이 있으며 이를 교회와 사회에 알리며 이러한 구조적인 문제들에 대하여 함께 저항하고 대처하는 시발점이 되고자 운동을 지속하고 있다.

이번 6차 캠페인은 2019년 3월 19일부터 31일까지 함께할 청년 총 10명을 모집하였으며, (급작스런 수술 및 입원으로 1명 이탈) 청년 9명과 함께 4월 8일(월)부터 6월 10일(금)까지 재무상담 2회, 재정지원, 더바짝모임(월 1회, 3개월)으로 캠페인이 진행되었다.

캠페인의 핵심은 월 1회 있는 더바짝모임이다. 더바짝모임을 통하여 지속적인 교제와 신뢰 안에서 부채문제를 해결해나가고자 하였다. 3개월간 재무 상황들을 코치하고 개별상황에 맞게 피드백을 하며, 청년 스스로가 부채문제에 자신감을 가지고 다가갈 수 있도록 용기를 주고 해결책을 제시하고 있다. 또한 같은 고민을 하고 있는 청년들이 만나서 서로에 대한 공감과 나눔을 통해 함께 청년부채문제를 극복하고자 하는 소통과 결단들이 이어졌다.

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

## 2. 내용

### (1) 구성 및 기대효과

#### ① 재무 지원

- 고금리-무이자전환대출
  - 내용 : 1인 200만원 이하 지원
  - 기대효과 : 고금리 대출 등 가장 취약한 부채 고리 해결
- 두 배 통장
  - 내용 : 3개월 동안 두 배 통장 운영(월 최대 10만원)
  - 기대효과 : 자립을 위한 저축습관 습득 및 캠페인 종료 이후 비상금 용도로 활용하도록 제안
- 희망지원금
  - 내용 : 캠페인 과정(상담, 교육, 소모임) 수수료 시 50만원 지급
  - 기대효과 : 캠페인 참여 유도 및 청년들의 삶을 격려/응원

#### ② 상담 및 교육 프로세스

##### a. 재무상담<sup>2)</sup>(2회)

- 내용 : 다면적 심층진단, 심화인터뷰, 재무상태분석, 미래설계 및 재무계획 수립 등
- 기대효과 : 정서적 교감, 재무적/비재무적 정보파악, 자산 및 부채조정, 지출/저축/미래 설계

##### b. 재무교육

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

##### c. 더바짝모임(더 바르게 소비하는 짝꿍들의 모임)

- 내용 : 재무코칭, 자조모임(소비, 꿈, 부채 등), 미래설계 등
- 기대효과 : 삶에 대한 목표 및 계획 수립. 건강한 재무 관리법 습득.

### (2) 세부 내용

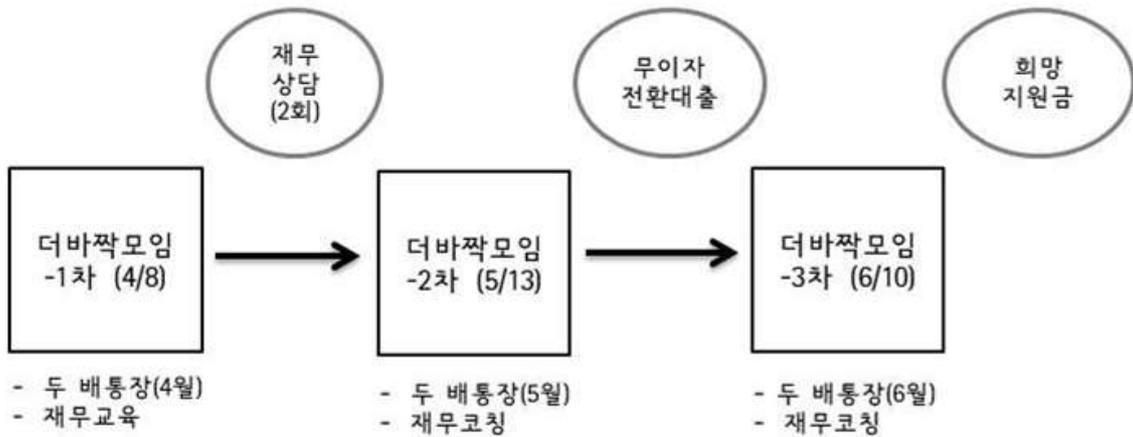
#### ① 모집

- 대상 : 서울, 경기, 수도권 거주 20~35세 청년 중에 아래의 조건 중 1개 이상 해당하는 청년
  - 학자금대출 3개월 이상 연체
  - 고금리 부채

---

2) 청년지갑트레이닝센터 사회적협동조합(이하 청지트)에서 진행.

- 다중 채무
- 그 외 채무상담이 필요한 상황
- 내용 : 2019년 3월 19일(화)부터 3월 31일(일)까지 모집하였으며, 지원자 32명 중에 10명을 선정하여 캠페인을 진행하게 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 재무관리에 도움을 주고자 하였다.



〈그림1〉 청년부채ZERO캠페인 프로세스

② 1차 더바깽모임(4월 8일, 월 오후 7시)

캠페인의 첫 시작은 더바깽모임-1차로 진행되었다. 기윤실 사무실에서 대체참석<sup>3)</sup>을 포함하여 청년 8명이 함께 하였으며(불참석 1명), 캠페인에 참여하는 청년들이 한 자리에 모여 서로에 대한 소개 및 어떠한 마음으로 참여하게 되었는지에 대해서 나누는 시간을 가졌다.

나눔 이후에는 설성호 팀장(기윤실 부채해방운동, 하늘꿈연동교회 목사)이 ▲청년경제현실과 돈에 대한 바른관점, ▲생애설계, ▲인생계획에 따른 재무관리법에 대해 약 1시간 교육하였다. 청년들은 이 시간을 통하여서 자신의 재무관리법에 대해서 돌아보며, 신용카드 대신에 체크카드/현금을 사용하고, 가계부 작성, 통장 쪼개기 등을 결단하기도 하였다. 한 달 후에 있을 2차 더바깽모임 때 결단한 것들을 실천했는지 점검해보기로 하였다.

3) 개인일정으로 1차 더바깽모임에 참석하지 못한 청년들은 별도의 재무코칭을 가짐으로 대체하였다.

### ③ 2차례 재무상담<sup>4)</sup>

청지트 진행으로 2차례 재무상담이 개별적으로 이루어졌다. 상담은 2019년 4월 11일(목)부터 5월 10일(금)까지 2회(1회당 1시간 30분 ~ 2시간 소요)가 진행되었다.

청년 9명 전원이 1차, 2차 상담에 참여하였으며, 재무 상태를 파악하여 구체적인 진단 및 실천계획 수립에 대한 코칭들이 이루어졌다. 세부내용으로는 다면적 심층진단, 심화인터뷰 진행, 재무상태 분석, 미래설계재무계획 수립, 재무시스템 설계교육 등으로 이루어져있다.

참여청년의 80%는 상담을 통해 경제적 자존감의 변화가 있었다고 답변해주었다. 경제적 자존감의 변화가 상담 전에는 평균 4점이었으나, 상담이후에 평균 7.2점으로 3.2점이 상승한 것을 볼 수 있다. (10점 만점 기준, 참여청년 9명 중 5명 참여) 본인의 재무상태 파악, 부채해소를 위한 구체적인 솔루션 제공, 재무계획 수립 등이 청년들에게 영향을 준 것으로 판단되며, 이는 상담만으로도 많은 변화가 있었음을 알 수 있다.

### ④ 2차 더바깹모임(5월 13일, 월 오후 7시)

더바깹모임-2차는 저녁 7시부터 8시까지 한 시간 가량 진행되었다. 한 달 동안 1차 모임 때 다짐했던 내용들이 지켜져 왔는지, 재무관리에 어떠한 변화들이 있었는지 나누는 시간을 가졌다. 이후 생애설계를 통하여서 재무를 어떻게 배분하고, 어떻게 미래를 그려볼 것인지도 나누는 시간을 가졌다.

2차 모임 전후(저녁 6시~7시, 8시~9시)로 해서 1:1 재무코칭이 진행되었다. 재무코칭은 설성호 목사 와 김서로 상담사(인천시 서민금융복지지원센터, 기운실 부채해방운동 위원)가 청지트에서 진행되었던 1,2차 재무상담 결과를 토대로 재무흐름과 월별 수입과 지출현황들을 파악하고, 개별상황에 맞는 재무코칭이 이루어졌다.

이번 재무코칭을 통하여서 수입과 지출의 균형이 무너진 청년들에게는 재정흐름이 안정될 수 있도록 200만원 이하의 무이자전환대출이 지급되었다. 하지만 재정 관리의 변화만으로도 재정흐름이 좋아질 수 있는 청년들에게는 무이자대출금의 지원이 나가지 않았다.

### ⑤ 3차 더바깹모임(6월 10일, 월 저녁 7시)

지난 번 모임과 동일하게 한 달 동안 재무관리에 어떠한 변화와 느낌들이 있었는지 나누는 시간을 가졌다. 또한 캠페인을 진행하면서 어떠한 점을 느꼈는지 청년부채에 대해서는 어떻게 생각하는지 서로의 시간을 가지는 시간을 가졌다. 또한 개별코칭도 지난번과 같이 이루어졌으며, 향후 재정 관리에 대해 코칭이 있었다.

3개월 이후에 다시 만나 서로를 점검해보는 시간을 갖기로 약속하며 공식적인 캠페인 일정은 마무리하게 되었다. 대부분의 청년들이 이제 막 낯설음이 사라지고, 서로 간에 친밀감이 생겼는데 다시 헤어지게 되어 아쉽다는 말을 주었다.

4) <청년지갑트레이닝센터 사회적협동조합> 자료제공

#### 4) 참여청년 현황 및 진행과정

〈표1〉 참여청년 상황

참여청년	부채규모(약)	연체기간	평균소득	직업
A	카드론 200만원, 지인 200만원, 학자금 400만원	6개월 이상	170만원	계약직
B	휴대폰 대금 200만원	6개월 이상	160만원	계약직
C	마이너스통장 300만원, 햇살론 900만원, 내구제대출 600만원	6개월 이상	180만원	정규직
D	작업대출 1100만원, 내구제대출 300만원, 벌금 300만원	6개월 이상	-	구직자
E	카드론 700만원, 토닥은행 120만원, 학자금 800만원	미연체	90만원	계약직
F	작업대출 400만원, 내구제대출 400만원	6개월 이상	50만원	단기 알바
G	카드론 550만원	미연체	180만원	정규직
H	대부 300만원, 서울보증보험 1200만원	6개월 이상	120만원	계약직
I	대부 200만원, 학자금 2600만원	미연체	200만원	프리랜서

〈표2〉 캠페인 참여 현황

참여청년	1,2차 재무상담	더바짝-1차	더바짝-2차	더바짝-3차	전환대출	희망지원금	2배 통장
A	O	O	O	O	2,000,000원	500,000원	300,000원
B	O	O	O	O	2,000,000원	500,000원	-
C	O	X	X	X	-	-	-
D	O	O	O	O	-	500,000원	-
E	O	O	O	O	-	500,000원	300,000원
F	O	O	O	O	-	500,000원	-
G	O	O	O	O	-	500,000원	90,000원
H	O	O	X	X	-	-	-
I	O	O	O	O	2,041,735원	500,000원	300,000원

〈표3〉 참여청년 소감

“자신의 재무 상태와 소비패턴을 객관화하여 어떤 것이 문제점인지 알 수 있어서 좋았습니다.”
“다양한 청년들의 사례를 들을 수 있어서 좋았습니다.”
“돈을 관리하는 법을 배웠습니다.”
“저는 성실하게 일하는 사람이었다는 걸, 방법을 몰랐어서 그렇지 잘 관리하면 충분히 욕망해도 되는 사람이라는 것을 알았습니다.”
“이자 없이 2년이란 긴 시간동안 갚을 수 있어서 너무 큰 안정감을 안겨주었습니다.”
“꿈과 현실의 괴리에서 방향하던 중 하나씩 맞춰나갈 수 있는 희망을 갖게 되었습니다.”
“많은 부채는 아니었지만, 불안한 생활을 이어가던 중에 캠페인을 통해 부채를 상환하고 계획을 세워 지출하게 되었습니다. 소비습관이 잘 자리 잡게 되어서 너무 유익한 시간이었습니다.”

① 청년 A씨

청년 A는 전 직장을 퇴직 한 후에, 휴식 및 취업기간동안 사용한 신용카드가 부채로 남았다. 캠페인 시작과 함께 취업이 되어서 이전에 가지고 있던 카드를 무이자전환대출로 전환하여 현재 재무흐름을 안정화시키고, 앞으로 발생할 수입으로 안정적인 재무관리를 해나갈 수 있도록 재무코칭을 해주었다.

A씨는 “많은 부채는 아니지만, 불안한 생활을 이어가던 중에 캠페인을 통하여 부채를 상환하고 재정을 계획적으로 관리할 수 있게 되었다”고 말해주었다.

② 청년 B씨

B씨는 핸드폰 요금납부를 미뤄오다가 부채가 발생하였다. 일부 부채는 서울보증보험으로 넘어갔으며, 채무독촉으로 인한 스트레스를 받고 있었다. 무이자전환대출을 통하여 핸드폰 요금을 대납함으로써, 급한 불을 껐다. 돈 관리에 관심도가 낮고 채무독촉이 받고나서부터 관심을 갖게 된 케이스였다. 앞으로 재무 관리하는 법에 대해서 코칭을 해주었다.

청년 B씨는 “이자 없이 2년이란 긴 시간동안 갚을 수 있어 너무 큰 안정감을 안겨주었으며, 앞으로 제가 잘해야겠지만 막막했는데 희망이 보이게 해주었다.”고 말하였다.

③ 청년 C씨

청년 C씨는 직장과 출산 문제로 상담 외에 다른 캠페인 프로그램에는 참석하지 못하였다. 정기적인 수입이 있었지만, 출산 및 이사 준비로 마이너스통장 300만원, 햇살론 900만원과 내구제대출 600만원 등 재무상황이 힘든 상태였다. 캠페인 이후, EAP 상담 권유 등을 통하여 도울 수 있는 범위 내에서 돕고자 한다.

④ 청년 D씨

D씨는 작업대출과 내구제대출, 범법행위에 휘말려 구상금을 납부해야 하는 등 부채문제가 복잡한 상황이었다. 건강상의 문제로 인해 잠시 동안 일을 그만둔 상태여서 충분한 수입도 가지지 못하였다.

청년 D씨에게는 무리가 지 않는 직업을 구하여 어느 정도의 수입을 갖춘 상태에서, 회생절차를 밟기를 권유하였다.

⑤ 청년 E씨

E씨는 취업준비기간의 생활비와, 교육 이수료 인해 부채가 커진 상태였다. 일부 부채를 햇살론으로 전환할 수 있도록 안내하였으며, 약간의 재무조정을 통하여 재무상태가 안정될 것으로 보였다. 이르고

자 하는 꿈도 중요하지만, 그에 맞는 구체적인 실행계획과 시기에 대해서 고민해보고 실행해보기를 권면하였다.

청년 E씨는 “꿈과 현실의 괴리에서 방황하던 중에 하나씩 맞춰나갈 수 있는 희망을 갖게 되었다.”고 말해주었다.

#### ⑥ 청년 F씨

F씨는 내구제대출과 친구에게 사기를 당하여 부채가 발생하게 되었다. 워크아웃을 권면하였으나, 아직 부채를 해소하고자 하는 동기와 의지가 강하지 않아서 실질적인 도움을 드리지는 못하였다.

#### ⑦ 청년 G씨

G씨는 생활비로 누적된 신용카드대금이 리볼빙 되면서, 매달 100만원 가까이 상환금이 필요한 상태였다. 신규대출을 통하여 현금흐름이 깨진 부분을 바로 잡고, 통장시스템 구축을 통해 체계적으로 돈 관리를 할 수 있도록 안내하였다. 또한 신용카드 사용을 자제하고 현금/체크카드 사용을 권유하였으며, 계획적으로 소비할 수 있도록 코칭하였다.

청년 G씨는 캠페인 기간 동안 의지를 가지고 소비규모를 조정하고 재정관리에 신경을 쓰는 모습을 보여주었으며, 재정흐름이 많이 좋아졌다.

#### ⑧ 청년 H씨

H씨는 이전 보험업에 잘못 발을 들였다가 1200만원 정도의 부채가 발생하였으며, 그 외에도 대부업체로부터 부채가 발생하는 등 육체적·정신적 에너지가 많이 소비되는 상황이었다. 특별히 직장도 과도한 업무와 그에 따른 적절한 보상이 이루어지지 않고 있는 상황이어서 힘겨운 상태였다.

여러 가지 어려움이 겹쳐서 캠페인 프로그램에도 불참하는 경우가 잦아서, 코칭 및 도움을 주기가 힘들었다. 캠페인 이후에 개별적인 코칭을 통하여서 희생절차를 밟을 수 있도록 안내할 예정이다.

#### ⑨ 청년 I씨

I씨는 가족의 의료비와 집 보증금으로 인해 부채가 발생하였다. 고금리 대출이기에 무이자전환대출을 통하여 부채의 짐을 덜어주었다. 프리랜서 특성상 주된 수입이 비정기적으로 이루어지기에 월 평균 금액을 잡아서 균형 잡힌 소득 및 지출 계획을 수립할 것을 권면하였다.

청년 I씨는 “빈곤의 경험으로 인해 욕망을 억누르고만 살아야 한다고 생각했는데, 캠페인 참여 후 계획적으로 관리하고 소비계획을 잘 짤다면 욕망해도 된다는 것을 알게되었다”고 말해주었다.

### 3. 나가는 말

청년부채ZERO캠페인은 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. 재정지원, 상담 및 교육, 더바짝모임이 그 마중물이다. 캠페인을 통해서 어느 청년들은 도움을 받고 재정흐름이 좋아지는 경우가 있는 반면, 어느 청년들은 별 소득이 없이 돌아가기도 하다.

이러한 이유는 각 청년의 참여도가 영향을 미치기도 하지만, 결국에는 청년을 둘러싸고 있는 환경과 상황은 크게 달라지지 않기 때문이다. 그렇기에 근본적인 해결방안은 청년부채문제를 초래한 사회적인 환경과 구조 그리고 정부 정책들이 변해야 한다.

청소년 시기부터 재무교육이 필요하다. 대부분의 청년들이 20대 초반의 나이부터 빚에 시달린다. 학자금은 당연한 것이고, 고금리 부채를 지는 경우도 있다. 고금리 부채를 지는 방법도 다양하다. 제2금융권부터 시작하여, 대부업, 내구제대출, 대출사기 등등 아직 사회에 받을 내던기도 전에 회복하기 쉽지 않은 부채의 짐을 가지고 출발을 한다. 청년들이 상황에 맞는 재무교육이나 제대로 된 대출정보에 대한 제공이 있었다면 감당하지 못할 정도의 과도한 부채의 짐을 갖지 않았을 수도 있다.

더불어서 대출의 문턱도 낮아지는 것이 필요하다. 어려운 시기를 보내고 있는 청년들이 이용할 수 있는 대출 기관은 제2금융권이나 대부업체뿐이다. 최근 들어서는 대부업체들도 대출 심사가 까다로워져서 소수의 청년들이 내구제대출 또는 작업대출의 먹잇감이 되는 경우가 많아지고 있다. 6차 캠페인에서도 내구제대출로 피해를 입은 청년들이 9명 중 3명이나 될 정도로 그 피해가 막심하다. 정부는 금융사기에 대한 규제를 철저히 할 뿐만 아니라, 무방비에 노출된 청년들에 대한 복지정책이 필요하다.

마지막으로 교회 청년들, 특별히 청년사역자/청년직원에 대한 관심과 세심한 배려가 필요하다. 이는 교회에 출석하고 있는 대다수의 청년들은 부채를 가지고 있지만, 이에 대해 이야기하거나 도움을 청하는 경우는 극히 드물다. 또한 청년사역자/청년직원들은 ‘헌신’이라는 잘 포장된 명목 안에서 당연하고도 제대로 된 사례를 받는 경우가 드물기에 과도한 부채에 시달리는 경우를 쉽게 볼 수 있었다. 인생을 살아가면서 제일 중요한 경제적 부분을 함께 고민하고 행동하지 않는 교회가 좋은 공동체가 될 수 있을지에 대한 의문이 든다.

청년부채문제는 점점 더 심각해지고 있다. 이에 대한 심각한 고민과 반성이 없다면 이 문제는 더욱 심화될 것이다. 청년세대를 위해 교회와 기관 그리고 정부가 이 문제에 대해 함께 논의하고 대처해야 할 것이다. 

그림 1 청년부채ZERO캠페인 신청안내 웹 자보

# 2019 청년부채 ZERO 캠페인 참여자 모집

재무지원과 재무코칭 / 교육 등을 통해서 건강한 재무구조를 갖추고  
부채 문제를 함께 해결해나가실 청년들을 모집합니다!

**모집일정** 모집기간 3/19(화) ~ 3/31(일) 발표 4/2(화)

**모집인원** 10명 내외

**모집대상** 서울 경기 인천 거주 20~35세 청년 중에 아래의 조건 중  
1개 이상 해당하는 자

- ① 학자금 대출 3개월 이상 연체
- ② 고금리 부채
- ③ 다중 채무
- ④ 그 외, 부채 문제를 해결하고자 하는 분

**지원내용**

- 무이자 전환대출 (200만원 이하 고금리 전환대출)
- 두 배 통장 운영 (월 최대 10만원, 3개월)
- 희망지원금 (50만원)

\*재무상담 및 자조모임 불참 시 지원이 제외될 수 있습니다.

**활동내용**

- 재무상담 2회  
(재무적, 비재무적 정보파악 / 자산 및 부채조정 / 지출, 저축, 미래계획 설계)
- 자조모임 3회  
(재무교육, 재무코칭, 주제나눔)
- 법률상담, 심리상담, 부채상담, 정부청년정책 안내 등

\*재무상담은 <청년지갑트레이닝센터 사회적협동조합 주관>  
\*자세한 내용은 기운실 홈페이지를 참고해주시길 바랍니다.

**지원방법** 기운실 홈페이지에서 지원서 작성 및 제출



문의 Tel. 070-7019-3757 E-mail cemk@hanmail.net 홈페이지 cemk.org

