



(사) 기독교윤리실천운동

정직한 그리스도인·신리 받는 교회 정의롭고 평화로운 사회 ☎ 04382 서울시 용산구 한강대로54길 30 401호 ④ cemk.org ① 02-794-6200 ② 02-790-8585 ③ cemk@hanmail.net

담당자 : 최진호 간사 (02-794-6200, cemk@hanmail.net)

문서번호 : 기윤실(보도)2021-0105-01 날짜 : 2021년 1월 5일(화)

발신 : (사)기독교윤리실천운동 공동대표

수신 : 기독교언론, 종교부, 사회부, 문화부 담당기자 귀하

청년들의 부채문제를 해결하는 일에 함께해주세요 (+보고서 공유)

- 기윤실은 2020년 코로나19 및 다양한 사유로 경제적 어려움을 겪고 있는 청년들을 위한 재무/채무상담지원 및 재정지원을 실행함.
- 만 19세 ~ 39세 수도권 거주자, 2020년 6월 9일부터 12월 18일까지 진행.
- 총 19명의 청년 상담진행, 무이자대출 1명(200만원), 긴급생계비지원 9명(450만원) 지원
- 2021년 지원사업을 통해, 재무상담 지원 및 재정지원이 더 많은 청년들에게 돌아갈 수 있도록 준비 중

(사)기독교윤리실천운동(공동대표 배종석, 정병오, 정현구, 이하 기윤실)은 2020년 코로나 19 및 다양한 사유로 경제적 어려움을 겪고 있는 청년들의 재정관리 및 부채 등을 해결 할 수 있도록 상담 및 지원을 하였음.

2020 청년재무상담 지원사업은 아래와 같이 진행되었음.

- 모집 대상 : 만 19세 ~ 39세 수도권 거주자 (2020년 1월 1일 기준)
- 모집 기간 : 2020년 6월 9일 ~ 12월 18일까지 (모집종료일 : 11월 15일)
- 총 19명의 청년 상담진행, 무이자대출 1명(200만원), 긴급생계비지원 9명(450만원) 지원함.

기윤실은 2021년에도 지원사업을 통해 더 많은 청년들이 실제적인 지원과 도움을 받을 수 있도록 준비 중에 있음.

본 사업은 청운교회의 후원(년 2000만원)으로 진행되었음.

※ 첨부 : <2020 청년재무상담지원사업> 보고서 1부 (끝)

※ 첨부 : <2020 청년재무상담지원사업> 보고서 1부 (끝)

1. 여는 글

(사)기독교윤리실천운동(이하 기윤실)은 지난 2017년부터 부채해방운동을 시작해왔으며, 청년들의 부채문제를 해결하기 위한 다양한 노력들을 해오고 있다.

올해는 코로나19를 비롯하여 청년들이 특별히 힘든 한 해였다. 취업시장은 얼어붙었고, 청년들이 꿈꿔왔던 수많은 계획과 도전들이 좌절되었으며, 안정적으로 수입구조를 마련하지 못한 청년들은 경제적으로 힘든 시기를 보내고 있다. 기윤실은 어려운 상황 속에 있는 청년들이 안정적인 재무시스템을 구축함을 통해 삶의 질을 높이며, 미래를 계획할 수 있도록 재무상담지원사업을 진행하였다.

재무상담지원사업은 상담사와 내담자의 1:1 상담 및 코칭 등을 통하여서 청년들이 ①재무적 현황을 파악하고, ②재무상태 및 관계성을 진단하며, ③재무구조를 개선, ④안정된 재무시스템을 구축하는데 목적이 있다.

대부분의 청년들이 살아가는데 많은 여유를 갖지 못하기 때문에, 본인의 재정형편에 대해서 돌아볼 겨를이 없다. 재무관리를 하면 돈이 생기는 것은 아니지만, 돈이 꼭 필요한데 쓰이고 중요하지 않는 일에는 돈을 쓰지 않을 수 있다. 또한 자신의 수입과 지출현황을 파악하고, 소비예산을 세움으로써 미래에 대한 준비와 함께 마음의 안정을 얻을 수 있다. 재무상담 과정을 통하여 이러한 부분들을 점검하였고, 특별히 재정적으로 어려움에 있는 청년들에게는 긴급생계자금 지급을 통하여 재정상태에 여유를 주기도 하였다.

또한 부채문제로 힘들어하는 청년의 경우에는 채무조정이나, 저금리(무이자)전환대출 등을 통하여서 부채의 짐을 덜어주었으며 건강한 채무구조를 갖출 수 있도록 조언들을 해주었다.

20대 초반, 이른 나이 때부터 대부분의 청년들은 부채를 지고 살아간다. 학자금, 생활비/주거비 대출, 취업준비금 등으로 시작된 부채는 고금리대출, 연체, 신용불량에까지 연결되기도 한다. 또한 신용카드와 무분별한 대출 광고를 통하여서, 청년들이 심각한 부채문제를 겪을 수 있는 환경에 노출되어 있다. 돈 문제에 관해서 쉬쉬하는 것이 아니라, 상담 및 적절한 조언들을 통해서 미리 예방하고, 수정하며, 필요한 지원과 관심들이 필요한 때이다.

기윤실은 앞으로도 재무상담을 통하여서 청년들이 부채문제가 발생하지 않도록 예방하고, 건강한 재무구조를 갖출 수 있도록 상담과 조언들을 해주고자 한다. 또한 이미 많은 부채로 인하여 어려움에 겪고 있는 청년들에게는 채무조정 및 전환대출 등을 통하여서 부채의 늪에서 빠져나올 수 있도록 도와주고자 한다. 이 일에 많은 관심과 참여를 부탁드립니다.

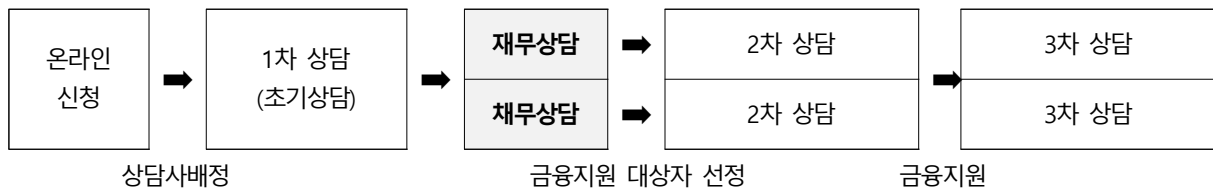
본 사업은 청년들의 부채문제 해결을 위한 청운교회의 지원금으로 진행되었다.

2. 개요

- (1) 대상 : 만 19세 ~ 39세 수도권 거주자 (2020년 1월 1일 기준)
- (2) 기간 : 2020년 6월 9일부터 12월 18일까지 (모집종료일 : 11월 15일)
- (3) 지원 내용

구분	내용		연계
재무상담	현금흐름을 관리하여 채무문제가 발생하지 않도록 예방하고 가치 있고, 의미 있는 지출을 할 수 있도록 돕는다.		- 재무상담 3회
재무상담	고금리-다중부채 연체 청년	부채가 소액이어서 채무조정이 어려운 경우, 소액 대출을 통해 현금흐름 개선이 가능한 경우 대출 지원한다.	- 재무상담 3회 - 무이자소액대출(200만원 이하) - 정부 및 기관금융 지원정보 제공
	생활비, 생계비 부족 청년	실직 및 수입 감소로 인해 발생한 긴급 생계비용, 즉 주거비용(월세, 전기, 가스 등), 의료비 교육비 등을 현금 지원한다.	- 재무상담 3회 - 긴급생계비지원(50만원이하) - 정부 및 기관금융 지원정보 제공
	채무조정	워크아웃, 개인회생, 파산 등을 지원하며, 개인회생을 신청하는 경우 변호사선임비용을 지원한다. (인지대 송달료, 예납금은 본인부담)	- 재무상담 3회 - 변호사선임비용(약 80만원) - 채무조정 과정 지원

(4) 상담 프로세스(※ 첨부자료2 참고)



3. 내용

- (1) 신청인원 : 총 26명
- (2) 상담진행 현황
 - ① 상담회차별

신청자	1차 상담	2차 상담	3차 상담	취소(노쇼 포함)
26명	19명	17명	11명	7명

※ 3차 상담까지 다 완료하지 못한 청년들은 1-2차 상담으로 충분한 상담이 이루어졌거나 내담자가 추후 상담에 임하지 않은 경우들입니다.
 ※ 신청 후에 상담이 이루어지지 못한 경우는 노쇼이거나, 전화상담으로 마무리된 경우입니다.

② 기간별

기간	상담진행 횟수	총 진행인원
6월 (6/15~6/30)	2회	2명
7월 (7/1~7/31)	5회	3명
8월 (8/1~8/31)	15회	9명
9월 (9/1~9/30)	8회	6명
10월 (10/1~10/31)	8회	7명
11월 (11/1~11/30)	7회	7명
12월 (12/1~12/18)	2회	1명
누적		26명

(3) 신청자 통계

구분 (총 26명)		
신청 시기	6월	9명
	7월	6명
	8월	5명
	9월	2명
	10월	4명
신청 경로	기윤실 페이스북	3명
	기윤실 뉴스레터	3명
	기윤실 인스타그램	2명
	타 단체 및 지인소개	18명
노동형태	계약직	5명
	구직자	2명
	정규직	6명
	학생	3명
	자영업, 프리랜서	6명
	단기 알바	4명
수입액	50만원 이하	5명
	50만원 ~ 100만원	6명
	100만원 ~ 200만원	5명
	200만원 이상	10명
부채 동기 (중복 포함)	생활비	18명
	주거비	14명
	학자금	9명
	구직활동비	2명
	대출상환	2명
	창업비	1명

(4) 재정지원

- ① 고금리-무이자전환대출 : 1명(총 200만원)
- ② 긴급생계비지원 : 9명(총 450만원)

4. 상담 참여자 설문평가

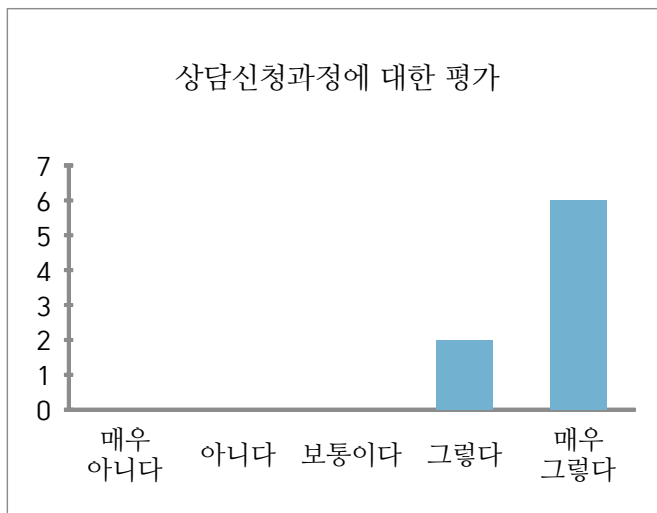
(1) 설문지 구성

- ① 점수 구성 : 매우 그렇다 5점, 그렇다 4점, 보통이다 3점, 아니다 2점, 매우 아니다 1점
- ② 중간에 문항이 추가되어서 몇몇 문항은 참여하지 못한 청년들이 있음.

(2) 설문 참여자 : 총 11명(취소 및 중도종료 제외) 중 8명 응답

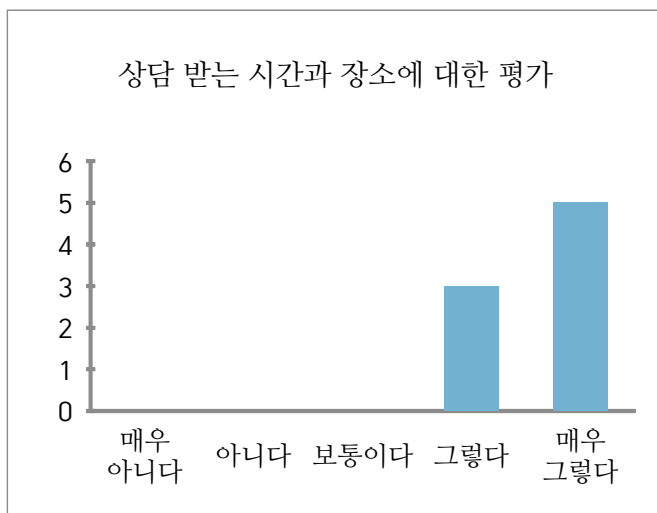
(3) 설문 결과

① 사업신청과정에 대한 평가



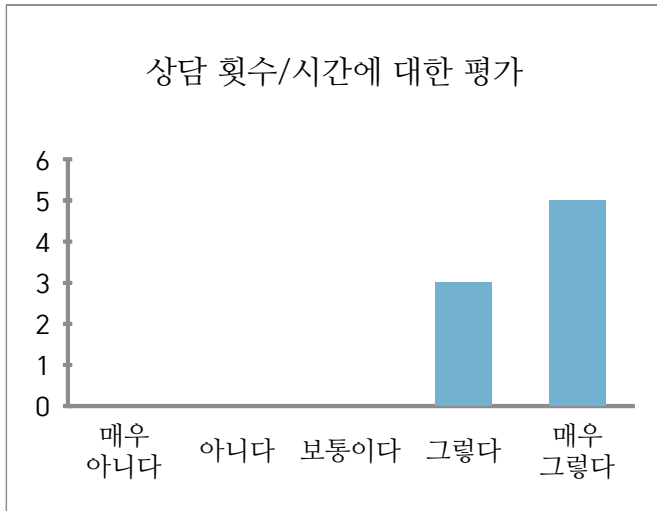
관련 의견
홍보물을 하나도 보지 못한 상태에서 기관에서 연결하여 신청이 가능하였다. 홍보가 더 되었으면 좋겠다.
우연히 들어가서 링크를 보고 신청했는데, 큰 어려움 없이 신청할 수 있었습니다.
간편하고 바로 선생님과 연결되었고, 만남이 이루어져서 좋았습니다.
제가 정리를 잘 못하는 편인데, 머릿속에 쑥쑥 들어올 수 있게 엑셀로 정리를 해주셔서 한 눈에 잘 보였습니다. 제가 돈을 어떻게 쓰고 있는지 잘 알게 되는 계기가 되었습니다.
상담 신청과정에 특별히 어려움은 없었습니다!

② 상담 받는 시간과 장소에 대한 평가



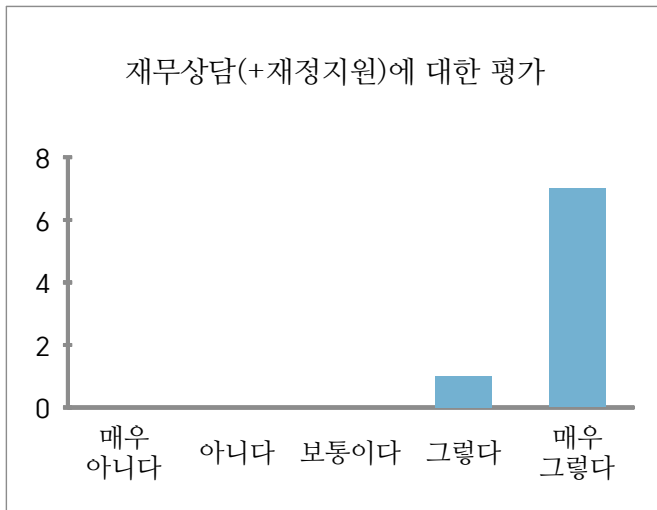
관련 의견
선생님께서 제 시간과 장소를 맞춰주셔서 좋았습니다.
쾌적하고 시원한 실내에서 재무상담을 받아서 좋았고, 시간은 예약제라서 괜찮았습니다.
상담 선생님과 조율하여, 적절한 시간에 적절한 장소에서 상담 받았습니다. 그런데 최근 코로나 거리두기 단계가 강화되면서, 카페에서 대화하는 것이 불가능해져 상담 마지막날에는 패스트푸드 점에서 상담했는데, 일단 저는 상담 마지막날에만 패스트푸드 점을 이용한 것이라서 괜찮았지만(저는 진짜로 괜찮았습니다! 밥도 먹을 수 있어서 좋았어요), 다른 분들은 상담 초반이라면 약간 집중하기 어려울 수도 있겠다는 생각이 들었습니다. 거리두기 기간의 상담 방법에 대한 고민이 필요할 듯합니다.

③ 상담 횟수/시간에 대한 평가



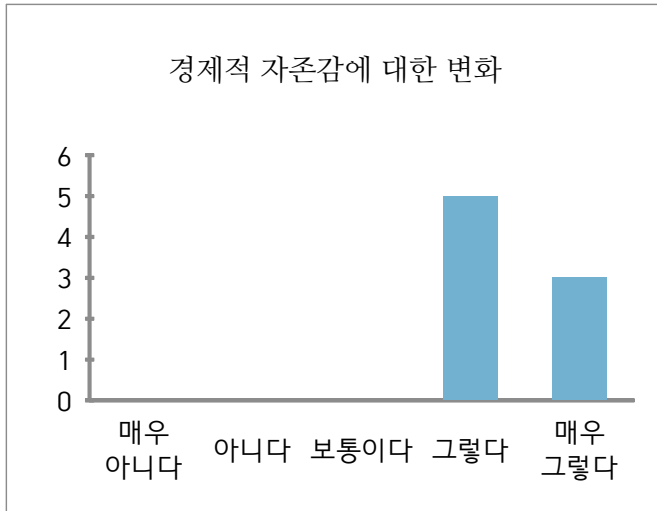
관련 의견
생각보다 많은 횟수가 아님에도 현재 상황과 개선 방안, 실천을 하기에 부족하지 않았습니다.
횟수랑 시간은 아주 좋았습니다. 첫 상담에 현재 문제점을 분석하고, 두 번째 상담에서 같이 예산안을 짜보고, 마지막 상담에서 새로운 예산에 맞게 잘 살았는지 체크하는 것이 아주 적절하다고 느꼈습니다.
상담횟수가 더 길어졌으면 좋겠습니다. 재무에 대해 좋은 정보들 주셨는데 처음이라 습관 되기까지 몇 번 더 만나서 피드백해주시면 더 좋겠다고 생각했습니다.
가계부 노트같은 걸 엑셀파일에 나온 것처럼 만들어주셨으면 좋겠습니다. 상담횟수는 더 많아지면 좋지요

④ 재무상담(+재정지원)에 대한 평가



관련 의견
정말 큰 도움이 되었습니다. 이전까지는 빚을 다 갚지 않으면 난 자유롭게 돈을 쓸 수 없다고 생각했고, 빚을 갚는 것이 요원해보여서 항상 절망하고 있었습니다. 그런데 재무상담 선생님께서, 빚을 천천히 조금씩 갚아나가면서도 나를 위하여 일정부분 소비하며 내 행복을 찾는 방법을 알려주셔서, 너무나 감사하고 크게 배웠습니다. 특히 예산안 짜주신 것이 매우 도움 되었습니다. 상담 이전까지는 주먹구구식으로 예산 짜기를 하여 매달 예산을 지키지 못하고 자괴감만 들었는데, 선생님이 가르쳐주신 방법으로 예산을 짜니, 돈을 사용하면서 죄책감도 들지 않고, 예산을 잘 맞춰 소비할 수 있어 자신감도 생겼습니다. 통장 쪼개거나 적금, 주택청약저축도 매번 미루고만 있다가 이번 재무상담을 통하여 최초로 시작하였습니다. 정말 감사합니다.
채무 해결에 대한 생각이 바뀌는 시간이었고, 돈을 주어진 금액 안에서 어떻게 써야 좋은지 되돌아보고 배우는 시간이었습니다. 재정지원은 마칩 필요했던 부분에 사용할 수 있게 되어 굉장히 적절하고 감사한 지원이었습니다.
충분히 이야기를 들어주시고 상황을 설계하는데 도움을 주신다.
생각지도 못했던 부분인데 먼저 안내해주시고 지원해주셔서 꼭 필요한 부분에 사용할 수 있었습니다.
현실적으로 필요한 재정지원과 지출에 대한 상담을 같이 받게 되어 좋았습니다.
정말 큰 도움이 되었습니다. 항상 재무사정이 타이트한데, 좀 더 여유롭게 사용할 수 있어서 좋았습니다.
하루하루에 지쳐서 삶을 조금 더 넓게 보기 어려웠는데, 상담을 통해 정리에 도움이 되었어요

⑤ 경제적 자존감에 대한 변화



관련 의견
개인적으로는 채무에 대한 생각과 태도가 바뀌고 소비 방향이 바뀌게 되었습니다.
지출에 대해 더 객관적으로 보게 되었고, 나쁜 습관들도 수정해 나가고 있습니다. 삶에 도움이 되었습니다.
경제적 자존감이라는 단어를 이해 못하겠습니다.
저의 경우, 부모님으로 인하여 부담하게 된 채무 비중이 높았고, 내가 앞으로도 계속 부모님을 부양해야 한다는 사실에 크게 압박을 받고 있었습니다. 그런데 채무 상담을 통하여, 부모님과 나의 자산을 분리해서 생각할 수 있게 되었고, 한 독립한 개인으로서의 저에 대해 좀 더 집중하고, 나만 잘 절약하면 채무를 줄여 나갈 수도 있겠다는 희망이 생겼습니다. 또 나를 위한 소비보다는 (부모님 이외에도) 타인을 위한 소비의 비중이 지나치게 높은 편이었는데, 채무상담을 통해 그 부분도 천천히 조절해 보겠다는 결심을 하게 되었습니다. 이러한 생각의 변화들을 통하여, 이제까지는 없었던 경제적 자존감이 생겼습니다. 영원히 돈의 노예로만 살 것 같았는데, 이제는 여전히 빛이 있더라도 돈의 주인처럼 살게 되었습니다.

⑥ 전체적인 소감 및 의견

기운실에서 청년을 위한 재무상담 프로그램을 짜주셔서 정말 감사드립니다. 더 많은 청년들, 재무상담을 필요로 하는 청년들이 이 프로그램을 알게 되었으면 좋겠다고 생각했습니다. 기운실에서 받은 은혜를 갚기 위해 내년부터 작은 금액(진짜 작은...ㅠㅠ)이지만 후원을 시작하려고 합니다. 정말로 감사합니다!
실질적으로도 도움이 되었고 힘을 얻는 시간이었습니다!
담당 선생님이 좋았다. 본인의 상황을 충분히 듣고 공감해주기에 적합한 컨설팅이 가능했다고 생각한다. 찌상담이었다
재무상담을 통해 돈을 대하는 개념과 태도가 바뀌게 되었고 실제적으로 어떻게 사용해야 하는지 계획하고 실천할 수 있는 구체적인 방법도 배울 수 있어 좋았습니다.
기독교 단체에서 청년 문제에 관심을 갖고 채무 상담 프로그램을 마련해줘서 신뢰를 가지고 신청할 수 있었다. 앞으로도 청년에 목소리가 반영된 다른 프로그램이 많이 생기면 좋겠다.
가장 재정적으로 어려운 시기에 기운실상담을 받게 되어 감사했습니다. 앞으로도 저와 같은 청년들에게 지금처럼 재무상담이 계속 이루어지길 바랍니다. 많은 도움이 되었습니다. 감사합니다.
이런 프로그램 너무 큰 도움이 되었고 저와 같은 어려운처지에있는분들에게희망이될수있어서 감사하게 생각하고 있습니다
지출내역을 지출내용으로 보게 전환이 되었어요. 돈의 흔적이 '1차원적으로)무엇을 했는지'에서 '무엇을 위한 결정'이었던지 일상단어로 풀어서 이해할 수 있었어요. 그래서 전보다 단순하게 분류되어 꾸준히 정리할 수 있게 부담이 줄었어요. 살아가면서 나에게 필요한 것들을 짧게, 넓게 알 수 있었어요

※ 첨부1 : “2020재무상담지원사업 웹자보” (1부)

2020 청년재무상담 지원사업

기신리 기독교윤리실천운동

여러 가지 금융고민/부채문제를 품고 있는 청년

수입과 지출의 균형이 맞지 않아 고민하고 있는 청년

돈 관리하는 방법에 대해 관심 있는 청년

누구나, 부담 없이 신청해 주세요.

■ 모집기간

2020년 6월 - 11월

(편성된 예산이 소진시 조기종료 될 수 있습니다.)

■ 참여대상

수도권 거주 만 19세 ~ 39세 청년

누구나

■ 지원내용

- 재무상담 및 지원

소득 및 지출파악, 채무상환 및 저축계획 등 소비예산 수립

- 채무상담 및 조정

고금리·다중부채, 워크아웃, 개인회생, 개인파산 안내 및 지원

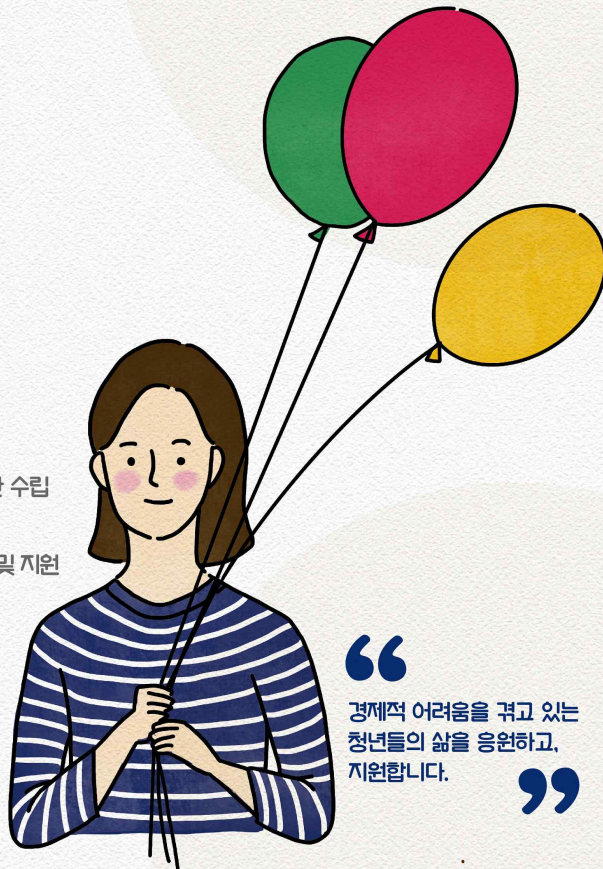
■ 신청방법

<http://bit.ly/2020청년재무상담>

■ 문의

070.7019.3757

cemk@hanmail.net



“

경제적 어려움을 겪고 있는
청년들의 삶을 응원하고,
지원합니다.

”

※ 첨부2 : “2020재무상담지원사업 매뉴얼” (1부)

2020년 기윤실 청년재무상담 매뉴얼

1. 청년재무상담

청년(만20세~39세)의 재무적 현황을 파악하여 왜곡된 현금흐름 및 악성화 된 재무구조의 원인을 진단하고 개선함으로써 안정된 재무시스템을 구축하고 나아가 경제적 안정 및 삶의 질을 높일 수 있도록 지원한다.



2. 재무상담 프로세스

(1) 1차 상담

내담자의 왜곡된 현금흐름 및 악성화 된 재무구조의 원인이 무엇인지 알기 위하여 재무적 현황을 파악한다.

기본정보	상담신청 사유	소득현황	가족현황	자산현황
재무목표	부채현황	지출현황	재무상태 및 관계성 진단	상담보고서 작성

기본정보	<ul style="list-style-type: none"> - 인적사항: 성명, 성별, 생년월일, 주소, 종교, 전공 등 - 개인성향: 성격, 취미/특기
상담신청 사유	<ul style="list-style-type: none"> - 재무 상담을 신청하게 된 이유 파악 - 상담신청 경로 등
소득현황	<ul style="list-style-type: none"> - 소득정보: 소득유형, 직장명, 업무내용, 근속기간, 월 소득 - 업무만족도 및 이유 - 미래계획: 이직 및 창업 등
가족현황	<ul style="list-style-type: none"> - 가족현황: 부모, 배우자, 자녀, 형제의 나이 동거여부, 소득활동 등 - 부모/형제와의 관계성: 친밀성, 경제적 관계 등

자산현황	<ul style="list-style-type: none"> - 주거형태: 자가, 전세, 월세, 무상거주 - 실물자산: 부동산, 임차보증금, 자동차, 금 등 - 금융자산: 보험, 현금, 예·적금, 주식, 펀드, 대여금 등
재무목표	<ul style="list-style-type: none"> - 내담자 본인: 자기개발, 창업, 고가물품, 나홀로 여행, 성형 등 - 부부관련: 부부기념일(결혼 10주년 등), 부부여행 등 - 부모관련: 환갑, 칠순 등 - 자녀관련: 가족여행, 자녀교육 등 - 주거관련: 내 집 마련, 보증금, 인테리어 등
부채현황	<ul style="list-style-type: none"> - 금융기관: 은행, 저축은행, 신용카드, 여신전문, 등록 대부업체 - 비금융기관: 학자금, 통신, 렌탈, 미등록 대부업체, 사채 등 - 대출원인: 사업관련, 생활비, 주택마련, 주식투자, 교육비, 의료비, 보증, 사기 등
지출현황	<ul style="list-style-type: none"> - 가족의 생계 및 기본생활: 생활비, 자동차 유지 - 관계성: 부모형제, 자녀, 나, 배우자 - 저축과 부채 - 신용카드: 월 사용액, 할부거래
★ 과제	<ul style="list-style-type: none"> - 지난 1개월 지출현황 파악하기
<p>※ 상담사는 여기까지 상담 진행 후 2차 상담 일정을 정한다. (1-2주 후)</p> <p>※ 상담사는 파악된 재무적 현황을 바탕으로 재무상태 및 관계성을 진단한다.</p>	
재무상태 및 관계성 진단	<ul style="list-style-type: none"> - 현금흐름: 소득, 지출, 저축, 부채 - 자산부채: 자산, 부채, 보험 등 - 신용카드: 사용비중, 할부거래 등 - 관계성: 하나님, 나, 배우자/자녀, 부모형제, 사회(친구, 교회, 직장 등)
상담보고서 작성	<ul style="list-style-type: none"> - 기본정보: 성명, 성별, 생년월일 등 - 재무상태 및 관계성 진단 - 자산부채/현금흐름(상담 전): 자산부채/현금흐름(소득, 지출, 저축, 부채)

(2) 2차 상담

내담자의 주요 재무적 문제에 대해 설명하고 이를 해결하기 위하여 자산부채를 조정하거나 예산을 세운다.

지출현황(재)	주요 재무적 문제	자산부채조정	신용카드
소득/지출 조정	저축계획	예산 세우기 지출방법	지원금 신청

지출현황(재) - 가족의 생계 및 기본생활: 생활비, 자동차 유지
- 관계성: 부모형제, 자녀, 나, 배우자

주요 재무적 문제 - 지출현황(재)을 기준으로 다시 재무상태 및 관계성 진단
- 진단에 따른 주요 재무적 문제를 내담자에게 설명

자산부채 조정 - 주거관련 자산조정: 부동산, 임차보증금, 월세 등
- 금융자산 조정: 재무목표에 따른 조정
- 보험: 보험의 과다 및 부족, 적절성
- 부채: 채무조정 여부 파악하여 안내(변호사사무실/신용회복위원회 등 연계)

신용카드 - 신용카드 사용 줄이기 및 사용중지: 마일리지, 각종 혜택의 유혹
- 할부거래 사용금지 및 최소화

※ 신용카드는 일종의 부채로 후불제, 체크카드, 현금 등은 선불제임, 후불제의 위험에 대해 설명하기

소득/지출조정 - 소득: 소득증가 방법
- 나의 행복: 나 자신을 위한 예산(꾸밈, 여행 등)
- 가족의 행복: 생활비, 배우자-자녀와 함께하는 예산(가족식사, 가족여행, 선물 등)
- 부모형제 사랑: 부모에 대한 기여(부모용돈, 가족회비, 선물 등)
- 사회생활: 친구, 교회, 직장 등(식사, 카페, 선물 등)

저축계획 - 내담자 본인, 부부관련, 가족관련, 주거관련 재무목표 중 우선순위 정하기
- 우선순위: 중요성, 시간적 순서 등을 고려
- 저축가능 금액을 정하고 우선순위에 따라 배정

예산 세우기 지출방법 - 고정지출, 변동지출, 비정기지출을 대항목으로 설정
- 생활비, 부모형제, 자녀, 나, 배우자, 자동차, 등을 중항목으로 설정
- 저축과 부채는 고정지출에 중항목으로 설정
- 고정지출/변동지출, 비정기지출, 저축 등으로 나누어 통장관리
- 스마트폰 어플 활용법 안내(뱅크샐러드, 똑똑가계부 등)

※ 엑셀로 만들어진 예산은 내담자에게 전달해야 함

지원금 신청

- 긴급생계자금 50만원: 실직, 저소득 등으로 생계에 어려움이 있는 경우
- 무이자전환대출: 고금리, 일시적 채무불이행 등

※ 지원금은 내담자(청년)의 경제적 어려움을 위로하고 격려하기 위함임

★ 과제

- 주요 재무적 문제 해결을 위한 개선방안 실천하기
- 예산에 따라 지출해보기: 엑셀, 스마트폰 어플 등으로 지출내역 입력하기

※ 상담사는 여기까지 상담 진행 후 3차 상담 일정을 정한다. (1달 후)

※ 상담사는 2차 상담까지 내용으로 상담보고서를 작성한다.

**상담보고서
작성**

- 재무상태 및 관계성 진단(수정)
- 주요 재무적 문제
- 개선방안: 자산부채조정, 신용카드, 지출조정, 저축계획 등 예산세우기
- 지원금 신청 여부

(3) 3차 상담

주요 재무적 문제를 해결을 위한 개선방안을 실행한 결과를 확인하고 안정된 재무시스템을 구축한다.

개선방안 실행여부	예산에 따른 지출결과	개선방안/예산 수정하기	상담 마무리
개선방안 실행여부	- 자산부채조정: 실물자산, 금융자산 조정 및 채무조정 진행 및 결과 - 신용카드: 신용카드 사용 줄이기 실행 결과		
예산에 따른 지출결과	- 소득/지출 예산: 예산에 따른 소득/지출 실행 여부 - 저축: 실행 여부		
개선방안/예산 수정하기	- 자산부채 및 신용카드 사용에 대한 수정 및 확정 - 소득/지출 및 저축에 대한 예산 수정 및 확정		
상담 마무리	- 재무적 환경변화에 대한 자산부채 및 예산에 대한 조언 - 10년 후 더 나은 삶을 위한 조언 및 격려		
상담보고서 작성	- 개선방안에 대한 결과 - 자산부채/현금흐름(상담후): 자산부채/현금흐름(소득, 지출, 저축, 부채) - 자산부채/현금흐름 변화에 대한 평가 - 상담사의 조언		

※ 첨부3 : “2020재무상담지원사업 상담보고서(샘플)” (1부)

1p 상담보고서

2p 상담내용

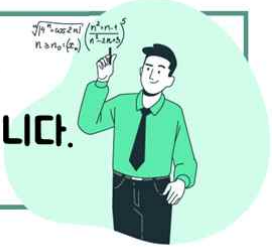



구분	A	B	C	D	E	F	G	H
1	기윤실 상담보고서							
2								
4	성명	홍길동		성별	여/남	생년월일	1900-00-00	
5	지원금			연락처	010-0000-0000			
7	■ 재무상담 진행현황							
8	1차 상담			2차 상담				
9	2020-00-00			2020-00-00				
10	3차 상담			추가 상담				
11	2020-00-00							
13	■ 재무상태 및 관계성 진단							
14	현금흐름			자산부채				
15	신용카드			관계성				
19	■ 주요 재무적 문제							
20	(1)			(2)				
21	(2)			(3)				
23	■ 개선방안							
24	(1)			(2)				
25	(2)			(3)				
27	■ 개선방안에 대한 결과							
28	(1)			(2)				
29	(2)			(3)				
31	■ 현금흐름/자산부채							
32	구분	월소득	월지출	월저축	월부채	수지	자산	부채
33	상담전	-	-	-	-	-	-	-
34	상담후	-	-	-	-	-	-	-
35	변동금액	-	-	-	-	-	-	-
37	현금흐름 평가			자산부채 평가				
40	■ 상담사의 조언							
41								
42								
43								
44								
45								
46								
47								
48								
49								
50								
51								

구분	A	B	C	D	E	F	G	H
1	기윤실 청년재무상담							
2								
4	■ 기본정보							
5	성명	홍길동		성별	여/남	연락처	010-9000-0000	
6	생년월일	1900-00-00		결혼여부	이혼	주소	인천시 서구 연희동	
7	종교	천주교		성격				
8	취미/특기							
10	■ 상담신청 사유							
11	(1)							
12	(2)							
14	■ 소득현황							
15	소득유형	근로소득(<input type="checkbox"/> 정규직 <input checked="" type="checkbox"/> 비정규직)		사업소득(<input type="checkbox"/> 개인사업 <input type="checkbox"/> 프리랜서)		기타소득(<input type="checkbox"/> 아르바이트 <input type="checkbox"/> 무직)		
16	직장명			근속기간	년		월	일
17	업무만족도	<input checked="" type="checkbox"/> 매우만족 <input type="checkbox"/> 만족 <input type="checkbox"/> 보통 <input type="checkbox"/> 불만족		사유				
18	업무내용			미래계획				
21	■ 가족현황 (부모, 형제 등)							
22	구분	나이	등거여부	소득활동	구분	나이	등거여부	소득활동
23	부				남동생			
24	모							
25								
26	부모	관계성		현재		관계성		
27	관계성			관계성				
29	■ 자산현황 (실물자산 - 부동산, 임차보증금, 자동차, 금품, 현금, 보험, 현금, 채권, 주식, 펀드, 여권 등)							
30	주거형태	<input type="checkbox"/> 자가 <input checked="" type="checkbox"/> 전세 (<input type="checkbox"/> 월세 <input type="checkbox"/> 무상거주)		부모 (<input type="checkbox"/> 총계 <input type="checkbox"/> 개인)	지원단체	월세금액		
31	실물자산	금액	비고	금융자산	금액	비고		
32	현세보증금			청약저축				
33	자동차							
34								
35								
36	실물자산 평가			금융자산 평가				
38	■ 재무목표 (주거관련, 부모관련, 자녀관련, 부부관련, 노후관련, 기타)							
39	구분	내용			구분	내용		
40								
41								
42								
44	■ 부채현황 (금융기관, 비금융기관, 담보대출, 신용성채, 보증인 등)							
45	채권자	금액	원상환액	이자율	대출원인	비고		
46								
47								
48								
49								
50								
51	총 부채			월 상환액				

- 3p(지출현황), 4p(소비예산)

■ 지출현황											
월 평균 수입	-	-	월 평균 지출	-	-	저축 부채	-	-	=	월간 수지차	-
고정비용			생활비			활동비			저축		
지출항목	월간비용	연간비용	지출항목	월간비용	연간비용	지출항목	월간비용	연간비용	저축항목	월 저축액	
월세			식재료비			책/저널/신문			예비비		
관리비			외식/배달/간식			운동/레저 활동비			청약저축		
수도요금			건강식품/보약			유튜브			희년은행		
전기요금			병원비/약값			마사지비					
가스요금			드라이/세탁			어학/교양 강좌비					
대중교통비			세탁용품			휴가/여행비					
인터넷/케이블/전화			생활용품			PC방/노래방비					
휴대폰			주방용품			데이트비용					
렌탈비			거실/침구/인테리어			선물비			합계	-	
보장성보험료			생활소모품			심리검사비			부채		
종교관련			반려동물 식비						부채항목	월 상환액	
정기기부/후원			반려동물 의료비			합계	-		우리는행마이너스		
			반려동물 용품비								
합계	-		합계	-		합계	-		합계	-	
꾸밈비			가족관련			차량비용					
지출항목	월간비용	연간비용	지출항목	월간비용	연간비용	지출항목	월간비용	연간비용			
의류/속옷비			부모님 용돈			할부금					
신발/가방/모자			부모님 생신			정비/세차			합계	-	
안경/렌즈			가족 생일			타이어/엔진오일			신용카드		
머리손질/네일			설날			주유비			카드사	사용액	
화장품/미용용품			추석			자동차 보험료					
지갑/역세서리			가족회비			자동차 세금					
			가족여행			차량용품					
			어버이날			대리운전					
합계	-		합계	-		합계	-		합계	-	

■ 소비예산											
월 평균 수입	-	-	월 평균 지출	-	-	저축 부채	-	-	=	월간 수지차	-
고정비용			생활비			나의 행복			저축		
항목	월간비용	연간비용	항목	월간비용	연간비용	항목	월간비용	연간비용	항목	월 저축액	
관리비			식비			상담비			예비비		
전기,가스,수도			외식/배달			어학비			청약저축		
대중교통비			간식			특별한 날			희년은행		
인터넷/휴대폰			생활용품/생수						부모님여행		
보장성보험료			병원비								
종교관련											
후원											
									합계	-	
									부채		
									항목	월 상환액	
									마이너스		
									추가소득		
합계	-		합계	-		합계	-		합계	-	
함께하는 행복			자동차								
항목	월간비용	연간비용	항목	월간비용	연간비용	항목	월간비용	연간비용			
친구			주유비						합계	-	
경조사			틀게이트						신용카드 사용목표		
부모님			세금/보험료						카드사	사용액	
선물비			차량경비								
합계	-		합계	-		합계	-		합계	-	

<p>기윤실 청년센터WAY_2020 청년재무상담지원</p> <h2>청년들이 궁금해하는 재무관리 Q&A</h2> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin-top: 20px;"> <p>재무관리는 현재 삶의 위로입니다.</p>  </div>	<p>Q1 청년에게 재무관리란 무엇인가요?</p> <p>A1</p> <p>청년에게 재무관리는 현재의 삶에 대한 위로입니다. 청년에게는 앞으로 살아가야 할 세월이 많습니다. 이렇게 살아도 되는지에 대한 두려움과 걱정이 많습니다. 재무관리는 ‘이렇게 살면 되겠구나’하는 마음의 안정을 누릴 수 있습니다.</p> 
<p>Q2 재무관리를 하면 없는 돈이 생기나요?</p> <p>A2</p> <p>재무관리는 돈이 꼭 필요한 곳에 돈이 흘러가게 하고, 그렇지 않으면 막는 것입니다. 중요하지 않은 일에 돈을 쓰지 않는다면 그만큼 돈이 남겠죠? 그러면 없는 돈이 생기는 효과를 누릴 수 있습니다.</p> 	<p>Q3 재무관리에 있어서 가장 중요한 것은 무엇인가요?</p> <p>A3</p> <p>재무관리의 가장 중요한 원칙은 수지균형입니다. 수입과 지출이 일치하는 것이지요. 수입보다 지출이 많아 균형이 깨지는 일이 없어야 합니다. 통장을 고정지출, 변동지출, 비정기지출, 저축으로 쪼개어 관리하면 수지가 적자나는 일이 없을 것입니다.</p> 

Q4

부채의 늪에서 빠져나오려면 어떻게 해야 하나요?

A4

부채는 과거의 지출이 현재의 지출에 영향을 주는 것입니다.
부채비용이 많다면 그 비용을 줄여야 합니다.
따라서 대환대출을 통해 이자율을 낮추고 상환기간을 늘리거나 원금을 탕감받는 채무조정이 필요합니다.
혼자서 해결하기는 어렵습니다.
반드시 부채 전문가의 도움을 받아보세요.



Q5

가족과 얽히는 부채를 지혜롭게 대처할 수 있을까요?

A5

부모나 형제의 문제로 부채가 발생한 경우, 당사자가 돈을 갚아야 하지만 그들이 경제적으로 어렵다면 어쩔 수 없이 대신 갚을 수밖에 없습니다. 가족은 가장 친밀한 사람들이기에 돈 문제로 얽히기 쉽지만 이로 인해 오히려 친밀한 관계를 해칠 수 있습니다. 가능하면 처음부터 어떤 경우라도 돈 문제로, 특히 부채문제로 얽히지 않는 것이 좋습니다.



Q6

주식이나 펀드투자는 어떻게 해야 하나요?

A6

주식이나 펀드투자의 큰 특징은 리스크입니다. 높은 수익을 기대할 수 있지만 원금손실의 위험도 있습니다. 투자로 돈을 번 사람 못지 않게 돈을 잃은 사람들도 많습니다. 주식이나 펀드투자로 인한 높은 수익보다 원금손실의 위험에 충분히 대처할 수 있어야 합니다. 충분히 금융과 시장에 대한 공부를 한 후에, 조금 잃어도 현재의 삶에 큰 영향이 없는 수준에서 투자하면 좋겠습니다.



Q7

더 나은 미래를 꿈꾸는 청년들에게 한마디 해주세요!

A7

청년은 더 나은 미래를 위해 어떻게든 저축하려고 합니다. 각종 부채문제로 고민하는 청년들도 더 나은 미래를 원합니다. 그런 미래는 행복한 현재의 삶에서 시작됩니다. 어떤 삶이 행복한 삶인지 모른다면 더 나은 미래를 설계하기 어렵다고 생각합니다. 지금 힘들고 어려울지라도 일상 속의 행복한 자신을 발견하면서 살면 좋겠습니다.



기윤실 청년센터 WAY는
청년들의 삶을
응원하고 지원합니다.



※ 첨부5 : “2020재무상담지원사업 후기 글” (1부)

“돈 문제만큼이나 삶에도 귀 기울여주는 기운실 청년재무상담지원사업”

글쓴이 : 청년재무상담지원사업 참여청년

월화수목금금금 열심히 바쁘게 사는데 삶은 나아지는 것 같지 않았다. 힘들 땐 통장잔고를 확인하거나 월급날을 떠올리며 ‘존버’를 외쳤다. 때마침 열어본 메일함 속 ‘재무 상담’이란 키워드가 눈에 들어왔다.

상담은 받고 싶는데 독립자금을 마련하고 싶은 것도 신청 사유가 될 수 있을지 의문이었다. 사회생활을 시작하면서 돈 공부도 필요하단 생각이 들었지만, 그리스도인이 돈에 관심을 가져도 될지 불편했다. 사실 그보다도 돈이 내 고통을 사라지게 해 줄 수 있을 거라는 기대가 있었기에 내가 가진 금융 고민이 불순한 것 같았다. 발신자를 확인했다. ‘기운실’이었다. 돈에 대한 바른 관점을 갖는 데 도움을 받을 수 있을 것 같았다.

상담을 받게 된 건 한참 뒤였다. 일로 인해 여러 번 미뤄야 하는 상황이 발생했다. 그때마다 상담사님은 여유가 생기면 보자고 기다려주셨다. 결국 퇴사 후에야 상담을 받게 됐다. 독립의 꿈은 버려두고 마음을 비운 채 상담사님을 만났다.

먼저 한 달 소비내역을 파악하고 예산을 짰다. 상담사님이 나에게 하고 싶은 게 뭐냐고 물어보셨다. 자연스럽게 돈 얘기에서 삶 얘기로 이어졌다. 글이 쓰고 싶지만 빨리 재취업을 해야 할 것 같다고 말씀드렸다.

소비내역을 정리하면서 돈을 사용하는 흐름을 보니 관심사는 확연하게 나타났다. 매달 꾸밈비는 0원에 가까웠지만, 책이나 잡지 등을 구매하는 데는 아끼지 않고 있었다. 지출에서 높은 비중을 차지하는 카페에서의 지출도 혼자 책을 읽고 글을 쓰기 위해 찾는 공간에 대한 비용이었다. 내 욕구는 독립보다 글쓰기에 있었다. 독립하고 싶은 이유도 나만의 공간에서 글을 쓰고 싶기 때문이었다.

상담을 받으면서 글을 써야만 하겠다는 마음이 들었지만, 꿈에 투자하는 것은 사치를 부리는 일 같았다. 최대한 돈을 안 쓰고 알바를 하면서 다시 취업을 준비하는 게 현실적인 것 같았다. 상담사님은 최소한의 독립자금을 유지하면서 일정 기간 동안 하고 싶은 일에 도전해보는 방안도 생각해보라며 예산을 다시 짜보라고 권유하셨다. 이어 예산에 ‘나의 사랑, 나의 기쁨’ 등 라벨을 붙여보라고 하셨다.

마지막 상담 날, 한 달 소비를 재점검해보니 예산과 딱 맞는 생활을 했다. 뻑뻑하지 않게 예산을 짜고 소비를 할 때마다 이름을 붙인 게 더 큰 소비를 방지하는 데 도움이 됐다. 커피 한 잔을 마시게 되더라도 그냥 소비가 아니라 나의 기쁨이라고 생각하고 썼더니 죄책감은 덜하고 기쁨은 컸다. 이런 과정 하나하나가 작은 성취감을 주었다.

이런 과정이 하고 싶은 일을 해보자는 용기를 내는 데 도움이 되기도 했지만 솔직히 아직 ‘텅장’을 경험하지

않아서 내릴 수 있었던 결정인 것 같다. 안정적인 기반이 없는 청년들에게는 오늘의 실패가 인생의 실패가 되어 버리기 때문에 쉽게 도전하기가 힘들다. 그래도 청춘을 향한 립서비스 같은 위로보다 이와 같은 재무 상담 등 프로그램이나 정책이 큰 실제적인 도움이 된다. 현재 상황을 판단하고 대안을 생각해 볼 수 있게 해주며, 큰 해결책이 아니더라도 삶의 문제를 해결할 수 있는 실마리를 찾을 수 있게 도와주기 때문이다.

(끝)