

성인 대상 금융특강

# 올바른 신용관리



금융감독원

# 목 차

1 신용이란 무엇일까?

2 나의 신용상태는?

3 신용관리 10계명

4 신용관리 Q&A

5 채무조정제도 소개

# 1. 신용이란 무엇일까?

## ◆ 일반적 ◆

장래 약속을 얼마나 잘 지킬 것인가에 대한 다른 사람의 평가나 사회의 믿음

## ◆ 경제적 ◆

앞으로 대가를 지불하기로 하고, 현재 물건이나 서비스를 이용할 수 있는 능력

신용은 잘 관리하면 재산!  
잘 못 관리하면 큰 빚이 되니 조심!!



# 우리생활 속 편리한 신용행위

- 신용은 미래 소득을 현재로 앞당기는 효과를 가져다 주어 소비자가 원하는 생활 수준 유지 가능

\* 전기요금, 전화요금 등도 일종의 신용행위 (미리 사용하고 나중에 지급)



- 현대사회는 '신용사회'이고, 신용은 곧 '재산'이므로 신용이 없으면 경제활동에 불편함을 겪을 수 있음 (신용이 없으면 항상 현금거래만 해야 함)

## ◆ 판매신용

- 원하는 물건을 외상 또는 할부제도를 이용하여 구입함.

## ◆ 현금대출

- 금융회사에서 일정한 기간과 일정한 조건으로 현금을 빌리는 것.

## ◆ 서비스신용

- 다양한 서비스를 미리 공급받고 나중에 사용료를 내는 것.

\* 휴대폰, 전기, 상수도, 도시가스요금



# 왜 우리는 신용을 사용할까?

1. 당장 돈이 없더라도 상품을 살 수 있는 능력을 제공한다.
2. 값을 치르기 전 미리 상품이나 서비스를 사용할 수 있게 해준다.
3. 신용이 좋으면 대출을 받을 때 보증이나 담보 없이 가능하다.
4. 현금 소지에 따른 불편함도 없다.
5. 신용거래내역으로 자신의 소비 내용을 쉽게 정리할 수 있다.
6. 경제를 투명하게 하고, 국민경제 성장에 기여한다.

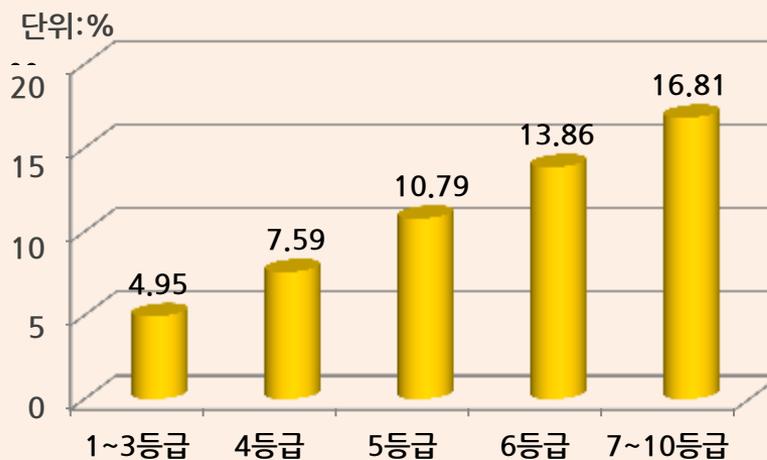
# 신용등급에 따라 이자율도 달라져요!

## 업종별 평균 대출 금리



출처: KCB (2014년 2월 기준)

## 신용등급에 따른 평균 대출 금리



출처: KCB (2014년 2월 기준)

- ① 7등급 이하는 은행 대출이나 인터넷, 휴대폰 가입이 곤란
- ② 소득이 적어도 잘 갚으면 등급 오르고 통화요금이라도 연체하면 떨어짐
- ③ 신용등급 관리만 잘해도 우대금리 효과

국내 신용평가기관

한국신용평가(주), 한국기업평가(주)

외국 신용평가기관

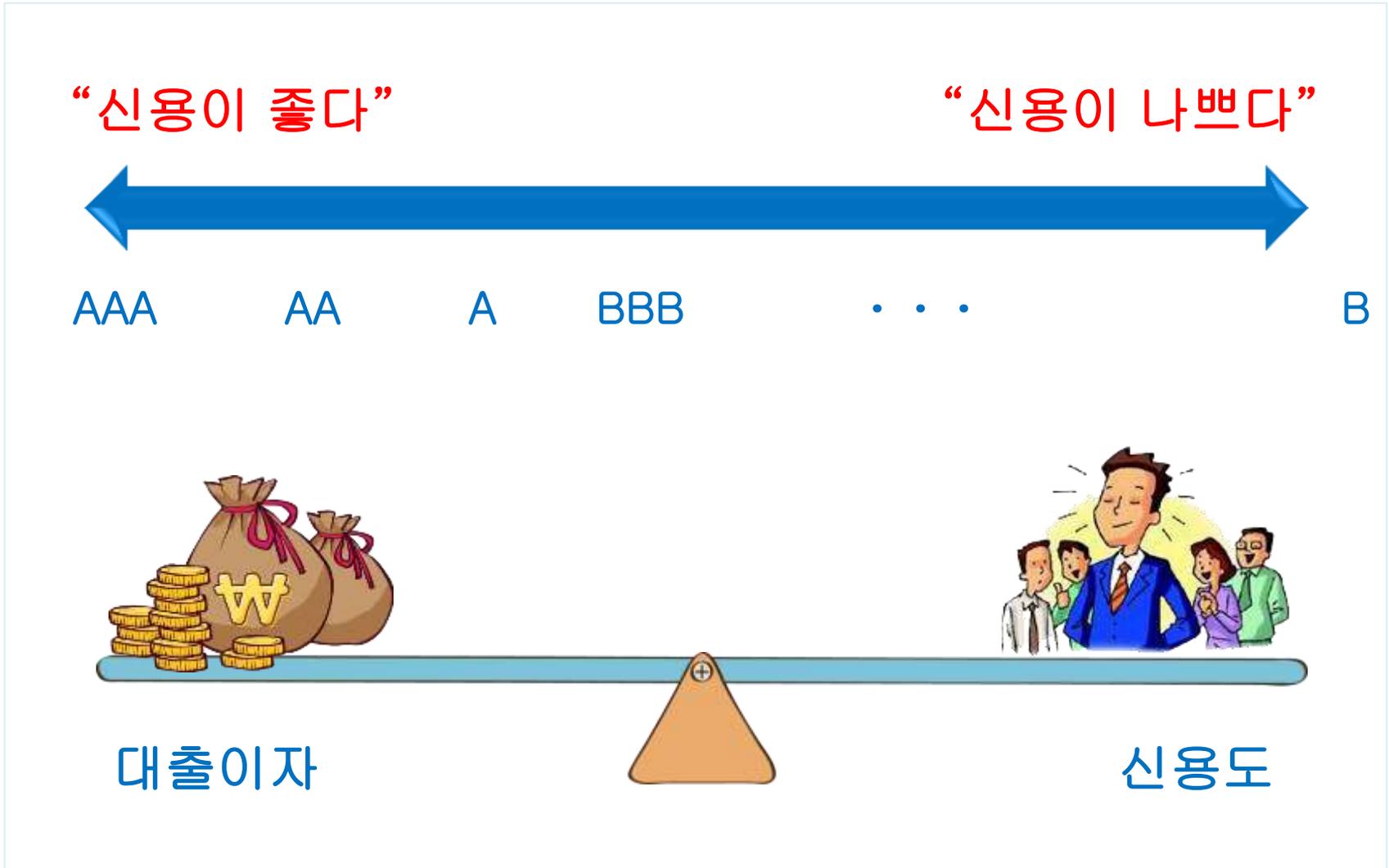
스탠다드 푸어스(S&P), 무디스(Moody's), 피치(Fitch)

## S & P 한국신용등급 상향조정

3년만에 'A'로 한단계 올려...SKT등도 상향

우리나라 국가신용등급 및  
신용등급전망 현황





# 신용등급을 올려라 !



“ 상대방의 신용정보는  
알고 결혼할래요 ”

\* KCB 설문결과 : 전국 미혼남녀  
33%가 신용정보 교환 희망

## ● 신용등급을 올리려면?

3-4등급 → 1~2등급

▶ 신용거래 실적을 높인다. ▶ 꾸준한 우량 거래를 지속한다.

5-6등급 → 3~4등급

▶ 대출금의 일부를 갚는다. ▶ 과도한 금액의 추가 대출을 피한다.

7~8등급 → 5~6등급

▶ 제2금융권 대출을 상환한다. ▶ 단기간에 신용조회를 받지 않는다.

9~10등급 → 7~8등급

▶ 소액이라도 연체금액을 갚는다. ▶ 추가 대출과 카드사용은 자제한다.

## ● 등급이 떨어지지 않으려면?

### 연체

▶ 5만원 이상 5일 이상 연체하지 않는다.

▶ 카드 결제액, 자동차 할부금, 통신 요금 등의 연체에 주의한다.

### 과도한 대출

▶ 과도한 대출(연봉 5천 만원의 회사원일 경우 2억 원 이상의 대출)은 피한다.

▶ 제 2금융권 대출, 현금서비스, 카드로는 불가피한 경우만 사용한다.

## 2. 재미로 보는 나의 신용상태는?

# 나의 신용상태는 어떨까?

- 1. 나는 종종 빌린 물건(책, 돈 등)을 늦게 반납할 때가 있다.
- 2. 친구가 새로 산 물건을 보면 나도 무조건 산다.
- 3. 다른 사람에게 선물을 자주 하는 등 선심을 베풀다.
- 4. 하루 동안 얼마나 돈을 쓰는지 잘 모른다.
- 5. 저축은 남편만(아내만) 하는 것이라고 생각한다.

# 나의 신용상태는 어떨까?

6. 돈을 어디에 쓸지 미리 계획하지 않는다.

7. 나는 주변 사람으로부터 자주 돈을 빌린다.

8. 가지고 있는 물건 중 쓰지 않는 물건이 많다.

9. 뜻하지 않은 돈이 생기면 특별 외식 등으로 다 써버려야 좋다.

10. 가계부를 사용하지 않는다.

## 미래확실 파

잘~~~~살아갈 스타일입니다.  
나이가 들어서에는 근검절약의  
효과를 꼭 보리라고 예상됩니다.  
현재의 고통을 감수하는 만큼  
언젠가는 꼭 부자가 될 것입니다.



당신은 신용도가 매우 높은 사람입니다.

## 기 분 파

분위기와  
그때그때의 기분에 따라  
쓰는 스타일이군요.  
좀 더 허리띠를 졸라맬  
필요가 있습니다.



신용사용에 주의가 필요합니다.

## 하루살이 파

언제 돈 한 푼 없는 거지가  
될지 모르는 스타일입니다.  
행복한 미래를 위해서라면  
조금 자제하시길...



신용관리를 위해 반드시 신용관리방법을 배우세요!

# 3. 신용관리 10계명

## 1. 주거래은행을 만들어 금융거래실적 쌓기



※ 참고 : 개인 신용 평가 회사의 신용등급에는 영향이 없으나 주거래 은행과 거래시 보다 나은 서비스를 받을 수 있음

## 2. 본인 신용 정보 확인하기 (본인 신용조회)



## 3. 내게 꼭 필요한 카드 2~3개만 쓰자!



## 4. 단 하루의 연체도 금물!



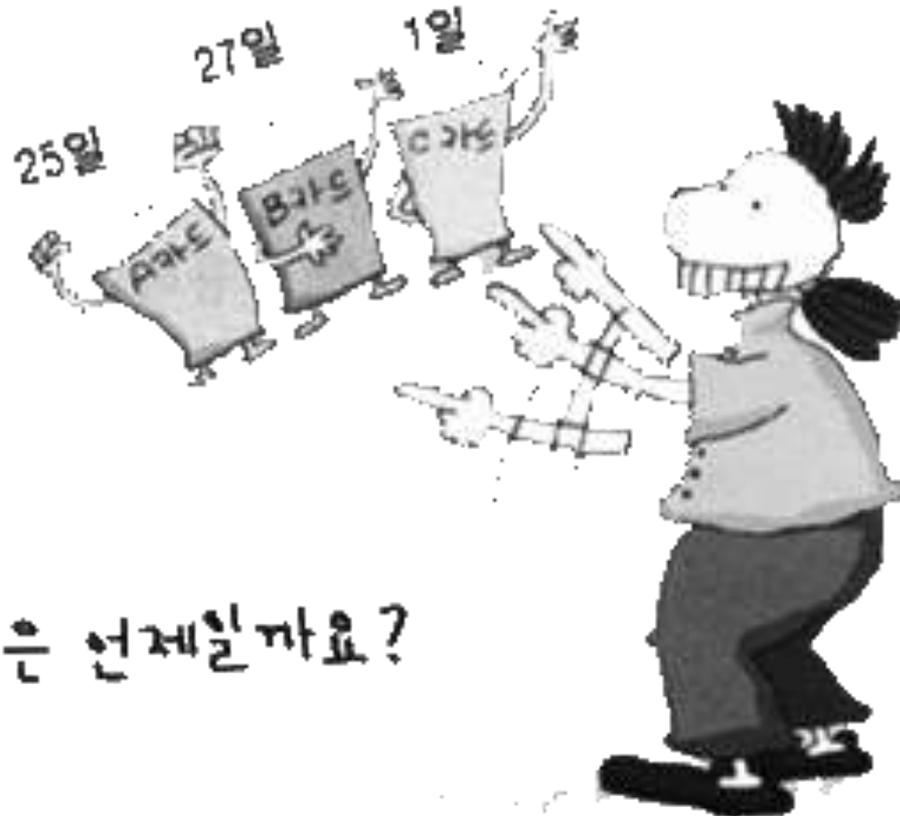
## 5. 부득이한 보증시 계약관계를 철저히 확인하라!



## 6. 현금서비스는 반드시 필요한 경우만!



## 7. 자동이체를 최대한 활용하라!



## 8. 금융회사의 SMS 서비스 이용 및 영수증 보관!



## 9. 명의도용, 대여 등 개인 정보를 철저히 관리!



## 10. 주소, 연락처 변동 시 반드시 통보하라!

허걱~ 이사하고  
주소변경을 안했더니..



## 4. 신용관리 Q & A

## 금융회사에 채무를 연체한 경우 어떻게 되나요?

- ▶ 금융회사 고객이 대출금이나 이자, 카드대금을 연체하면 전국은행연합회에 고객의 성명과 주민등록번호, 연체금액이 등록됩니다.
- ▶ 그러나 병원 입원이나 해외여행, 부주의 등 사소한 사유로 발생한 연체에 따른 불이익을 최소화하기 위해 3개월의 등록 유예기간을 두고 있어 3개월 이상 연체가 지속된 경우 전국은행연합회에 연체정보가 등록됩니다.

## 대부업자 채무, 백화점 물품 대금 및 통신요금을 연체하는 경우에도 본인 신용도에 반영되나요?

- ▶ 신용조회회사는 금융회사뿐만 아니라 대부업자, 백화점, 통신회사 등과 자율계약을 통해 고객의 연체정보 등 신용 정보를 수집하여 신용등급 산정에 활용할 수 있습니다.

\* 따라서 대부업자 채무, 백화점 물품 대금 및 통신요금 등 비금융권 채무를 연체하는 경우에도 신용등급 산정에 영향을 미칠 수 있으므로 평소 연체가 발생하지 않도록 유의해야 합니다.

## 과거나 현재 연체기록이 있으면 대출 또는 신용카드 발급 등 금융거래가 불가능한가요?

▶ 일반적으로 연체기록은 금융회사나 신용조회회사의 개인신용평가에 부정적으로 작용하는 신용 정보입니다.

\* 그러나 각 금융회사는 자체적인 개인신용평가 모형을 활용하고 있으며, 연체정보 이외에도 직업, 재산, 소득, 대출 내역 등 다양한 신용 정보를 종합적으로 고려하여 금융거래 개설 여부를 자율적으로 결정하고 있습니다.

\* 따라서 모든 금융회사가 연체기록 만으로 대출, 신용카드 발급 등을 거부한다고 단언하기는 어렵습니다.

## 연체금액을 상환하는 즉시 신용도가 회복되나요?

▶ 연체금액을 상환한다고 해서 곧바로 신용도가 회복되는 것은 아닙니다.

\* 연체정보가 채무자의 채무상환, 개인워크아웃 및 개인파산·회생 확정 등으로 해제되더라도 은행연합회는 해제사유 발생일로부터 연체기간(최장 1년간) 동안 연체정보를 관리하고 있습니다.

\* 다만, 연체정보 등록일로부터 90일 이내 채무를 상환하거나 연체대출금이 1,000만 원 이하(신용카드 또는 할부금융대금은 500만 원 이하)인 경우에는 상환 즉시 삭제하고 있습니다.

▶ 금융회사 등에 등록된 연체정보는 개인신용등급을 평가하는 신용정보회사에도 제공이 되며, 연체가 해소된 날로부터 최장 5년 동안은 개인신용평가에 활용이 가능합니다.

같은 사람이라도 신용정보회사별로 개인신용등급 및 개인신용평점에 차이가 있는데 그 이유는 무엇인가요?

- ▶ 신용정보회사는 자체적인 신용평가 모형 및 신용등급체계를 운영하며 신용정보 수집 대상도 상이하므로 동일인에 대한 신용등급에 차이가 있을 수 있습니다.

- \* 이에 대부분의 금융회사는 정확한 고객 신용평가를 위해 2개 이상의 신용 정보 회사가 제공하는 신용 정보를 활용하고 있습니다.
- \* 또한 금융회사는 자체 관리하는 고객 신용 정보를 활용하는 등 신용평가의 정확성을 확보하기 위해 노력하고 있습니다.

## 전국은행연합회, 신용정보회사, 금융회사에 등록된 신용 정보에 대해 정정이 가능한가요?

- ▶ 개인은 자신의 신용 정보를 보유한 전국은행연합회, 신용정보회사, 금융회사에 대해 신분증 제시 등으로 본인임을 확인한 후 본인 정보의 제공 또는 열람을 청구할 수 있으며 본인 정보가 사실과 다른 경우 정정을 요청할 수 있습니다.

\* 전국은행연합회, 신용정보회사, 금융회사 등은 이러한 청구가 정당한 사유가 있다고 인정할 때에는 사실 여부를 조사하여 사실과 다른 경우에는 해당 신용 정보를 삭제 또는 정정하고 그 처리결과를 통보하도록 되어 있습니다.

다른 사람의 신용 정보를 보고 싶은데, 그 사람이  
모르게 볼 수 있는 방법이 있나요?

- ▶ 「신용정보의 보호 및 이용에 관한 법률」 제32조 제1항에 의거, 신용정보의 타인 제공은 반드시 본인의 사전 동의가 필요하므로 개인이 타인의 신용정보를 마음대로 열람 할 수는 없습니다. 단, 신용확인이 필요한 경우 당사자에게 신용보고서를 요구하여 신용상태를 확인할 수 있습니다. 신용보고서 역시 타인이 신청하거나 가족이 원한다고 해도 본인의 동의가 없이는 열람할 수 없습니다.

\* 금융회사는 원칙적으로 본인 동의 없이 신용조회회사의 개인신용정보를  
조회할 수 없음

## 신용 정보 조회기록을 삭제하고 싶습니다. 가능한지요?

▶ 정당한 목적으로 신용 정보를 조회한 기록은 삭제되지 않습니다.

- \* 신용조회회사는 「신용 정보의 이용 및 보호에 관한 법률」(제20조 제2항)에 따라 금융회사가 신용 정보를 조회한 기록을 3년간 보존해야 합니다.
- \* 이처럼 신용 정보 조회기록을 보존하는 것은 금융회사의 개인신용정보 무단 조회 및 오·남용 등을 방지하여 개인의 프라이버시를 보호하기 위함입니다. 따라서 금융회사가 적법한 사유로 신용 정보를 조회한 경우에는 그 기록을 임의로 삭제할 수 없습니다.

## 신용 정보 조회기록을 삭제하고 싶습니다. 가능한지요?

- ▶ 금융회사의 무단 조회나 신용 정보 조회기록에 오류가 있는 경우 개인은 금융 회사를 대상으로 기록 삭제를 요청할 수 있고, 금융회사가 이를 받아들이면 신용조회회사는 해당 조회기록을 삭제할 수 있습니다.

\* 또한, 개인이 별도로 요청하면 신용조회회사는 모든 신용 정보 조회기록을 금융회사에 제공하지 않을 수 있으나, 이 경우 신용평가가 곤란하여 금융거래가 어려워질 수 있으므로 신중한 판단이 필요합니다.

## 본인 신용 정보 조회는 어디서 가능한가요?

▶ 본인의 신용 정보는 전국은행연합회 및 신용조회회사를 통해 확인할 수 있습니다.

\* 전국은행연합회가 운영하는 홈페이지를 방문하여 소액의 본인인증 수수료를 부담하면 무료로 본인의 신용 정보를 확인할 수 있습니다.

다만, 전국은행연합회는 신용등급 및 신용평점을 제공하지 않습니다.

\* 본인의 신용등급 및 신용평점을 확인하고자 하는 경우에는 소정의 수수료를 부담하고 전국은행연합회가 아닌 신용조회회사를 이용해야 합니다.

단, 회사별로 연간 3회 무료 사용 가능합니다.

# <참고> 본인 신용정보 열람 안내

구분	연락처	홈페이지	제공 정보
전국은행연합회	02-3705-5000	www.credit4u.or.kr	연체정보, 대출, 신용개설정보, 현금서비스정보, 금융질서문란정보, 공공기록정보, 특수기록정보 등
나이스평가정보(NICE)	1588-2486	www.mycredit.co.kr	전국은행연합회 제공정보, 신용등급(신용평점), 비금융권 연체정보, 단기연체정보, 신용정보조회기록 등
	1600-1533	www.creditbank.co.kr	
코리아크레딧뷰로(KCB)	02-708-1000	www.allcredit.co.kr	
서울신용평가정보(SCI)	1577-1006	www.siren24.com	

※ 참고 : 한국신용정보와 한국신용평가정보가 합병하여 나이스평가정보가 되었으나 홈페이지는 2개로 운영 중

# 5. 채무조정제도 소개

주 관	신용회복위원회
대 상	<p>최저생계비 이상의 수입이 있으며 협약가입기관에 대한 총 채무액이 15억원(무담보 5억, 담보 10억 이하)인 채무불이행자로서 채무불이행 기간이 3개월 이상인 자</p>
내 용	<p>상환기간 연장 및 분할상환(무담보 최장 10년, 담보 최장 20년), 이자율 조정, 변제기 유예, 채무감면</p>

주 관	법 원
개 요	변제능력이 있는 채무자의 파산을 방지하여 파산에 따른 사회적 부담을 줄이기 위한 제도
대 상	장래 계속적 또는 반복적인 수입을 얻을 가능성이 있는 급여 또는 영업소득자 중 개인채무자(무담보채무 5억, 담보채무 10억)
내 용	최장 5년간 변제 완료할 경우 잔여 채무에 대해 면책

주 관	법 원
개 요	자신의 능력으로 채무를 변제할 수 없는 경우 법원에서 채무자의 모든 재산을 채권자에게 공평하게 배당
효 과	거주지 제한, 자격 제한(공무원, 변호사 등이 될 수 없으나, 선거권 및 피선거권은 유지)

주 관	법 원
개 요	파산자의 경제적 회생을 위하여 파산절차 종료 후 파산절차에서 변제 받지 못한 채무에 대한 변제 책임을 면제시켜 파산자의 재기를 도와주는 제도
효 과	파산선고에 의하여 제한된 공·사권의 제약 회복

## < 면책불허 사유 >

- ▶ 파산자 자신 또는 제3자 이익을 도모하거나, 채권자를 해할 목적으로 재산을 은닉하거나, 그 재산적 가치를 감소시킨 경우
- ▶ 사행행위(낭비, 도박)에 의하여 재산을 감소시키거나 과도한 채무를 부담하게 된 경우 등

# 채무조정 및 서민금융지원제도 비교

지원제도	내용	이용방법	담당기관
사전채무조정제도 (Pre-Workout)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 30일 초과 90일 미만, 5억 원 이하 채무</li> <li>- 상환기간 연장(무담보채무 최장 10년, 담보채무 최장 20년 분할상환)</li> <li>- 이자율 조정</li> <li>- 연체이자 감면(원금 감면 없음)</li> </ul>	1600-5500	신용회복위원회
개인워크아웃	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 3개월 이상, 무담보 5억, 담보 10억 이하 채무</li> <li>- 상환기간 연장(무담보채무 최장 10년, 담보채무 최장 20년 분할상환)</li> <li>- 채무감면(이자 전액, 원금은 상각채권에 한해 최대 ½까지 감면)</li> </ul>	1600-5500	신용회복위원회
바꿔드림론 (전환대출)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제도권금융회사 및 등록대부업체의 연 20% 이상의 고금리채무</li> <li>- 6개월 이상 상환</li> <li>- 3천만원 이하, 조정이자율 8.0%~12.0%</li> </ul>	1600-5500	한국자산관리공단
개인회생	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 채무불이행상태 사채포함 쏘채무</li> <li>- 무담보 5억, 담보 10억 한도</li> <li>- 5년내 분할상환</li> </ul>	국번 없이 1397	법원, 대한법률구조공단

# 채무조정 및 서민금융지원제도 비교

지원제도	내용	이용방법	담당기관
개인파산	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 채무불이행상태 사채포함 쏘채무</li> <li>- 파산선고 후 면책</li> <li>- 법률구조공단서비스</li> </ul>	국번없이 132	법원, 대한법률구조공단
소액대출 (마이크로 크레딧)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가구별 최저생계비 200%이내인 예비 창업자 또는 영세자영업자</li> <li>- 4년 이내 상환</li> <li>- 창업지원 2천만원(이자율 2%)</li> </ul>	02-2274-9637	사회연대은행
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 창업자금 및 경영개선자금: 저소득층 예비 창업자, 자영업자 등(5천, 60개월)</li> <li>- 생활안정자금: 가구당 최저 생계비 200% 이하(1인당 5백, 24개월)</li> </ul>	02-365-0330	신나는 조합
생활안정자금	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 종류: 긴급생활안정자금, 학자금, 영세 자영업자 운영자금, 고금리 차환</li> <li>- 1천만원, 연4%(학자금은2%), 5년 상환</li> </ul>	1600-5500	신용회복위원회
서민맞춤대출 및 환승론 서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국이지론(인터넷) 회원가입 후 개인정보를 입력하면 맞춤대출 추천</li> <li>- 고금리사채를 저금리대출로 전환</li> </ul>	02-3771-1119 www.egloan.co.kr	한국이지론

# 금감원의 주요 금융교육 행사 일정

## 1/4분기

### 【성인】

- 겨울방학 교사 금융연수 1월
- 대학 신입생 특별 금융교육 3월

### 【어린이·청소년】

- 겨울방학 청소년 금융교실 1월
- 금융교육 시범학교 선발 3~4월

## 2/4분기

### 【성인】

- 군 재정장교 금융연수 6월

### 【어린이·청소년】

- 청소년 금융창작물 및 금융교육 우수사례 공모전 5월~8월

## 3/4분기

### 【성인】

- 여름방학 교사 금융연수 8월
- 대학생 금융교육 봉사단 발대식 8월

### 【어린이·청소년】

- 여름방학 청소년 금융교실 8월

## 4/4분기

### 【성인】

- 사회 복지사 및 상담사 금융연수 9월

### 【어린이·청소년】

- 사회 초년생(고3 수험생) 대상 특별 금융교육 11~12월

### 【연중 수시 금융교육】

- ▶ **현장방문 금융교육** : 강사가 직접 방문하여 교육
- ▶ **금융현장 체험교실** : 금감원 초청교육(금융회사 견학, 보드게임 등)
- ▶ **FSS 금융아카데미** : 대학생 등 일반인 대상 금융 특강(월2회)

### 【신청방법】

금감원 금융교육센터 ([edu.fss.or.kr](http://edu.fss.or.kr))를 통해 신청





금융감독원