

석사학위논문

멋지지만 돈에 쪼들리는 젊은이들을 위한 재정지침서
수즈 오먼

THE MONEY BOOK for the YOUNG FABULOUS & BROKE
SUZE ORMAN



제주대학교 통역대학원

한 영 과

조 정 은

2005년 12월

멋지지만 돈에 쪼들리는 젊은이들을 위한 재정지침서
수즈 오먼

THE MONEY BOOK for the YOUNG FABULOUS & BROKE
SUZE ORMAN

지도교수 박 경 란

조 정 은

이 논문을 통역번역학 석사학위 논문으로 제출함



2005년 12월

제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

조정은의 통역번역학 석사학위 논문을 인준함

심사위원장 _____ 인

심사위원 _____ 인

심사위원 _____ 인

제주대학교 통역대학원

2005년 12월

Abstract

Since the financial crisis in the 1990s the number of those in financial default has soared rapidly. Despite government measures to resolve this problem, a great number of people are still struggling with economic difficulties.

Those in their 20s and 30s who became young adults when credit card use was becoming widespread have been particularly hard-hit by joblessness and ballooning credit card debt.

THE MONEY BOOK for the YOUNG FABULOUS & BROKE is written for these young readers and deals with their biggest problems; credit card debt and future planning.

Suze Orman suggests practical tips for escaping from current financial hardship as well as ways to move forward. She also explains in plain English how to spend less, save more, get rid of unnecessary consumption, and pay off credit card debt for those readers with no financial background. In addition, she presents such intriguing topics as the proper use of credit cards for building a bright future.

Each chapter opens with basic information and closes with a Q&A section featuring a few of the most frequently asked questions as well as sample situations demonstrating how readers can apply the tips.

도입 : 멋지지만 돈에 쪼들리는 젊은이들에게

돈을 관리하는 것이 당신에게는 그리 중요한 일은 아닐지도 모른다. 그러나 당신은 어떤 동기가 있기 때문에 이 책을 읽고 있는 것이며, 또 당신 스스로 이제 돈은 관리하는 법을 배워야 할 때라고 깨닫고 있는 중일 수도 있다. 변화해야만 할 때가 온 것이다.

당신은 아마 젊은 사람일 것이며 빈털터리일 테지만 스스로를 멋진 사람이라고 생각하기 바란다. 이런 말이 위안이 될지는 모르겠지만 지난 수년간 당신과 같은 수 천 명의 젊은이들과 상담해온 내 경험에 비추어 보면 당신과 비슷한 처지에 있는 사람들은 아주 많다.

그렇지만 당신에게도 현재의 상황을 벗어날 길은 있다. 당신은 젊기 때문에 잘못된 습관을 고칠 수 있고, 튼튼한 경제력을 갖추기 위한 시간이 충분하며 이 책의 조언을 받아들이고 실천할 능력도 가지고 있기 때문이다. 당신은 스스로 실패자라고 느끼고 있을지 모르지만, 내 생각은 그렇지 않다. 심각한 구직난과 하늘 높은 줄 모르고 치솟는 부동산 가격, 그리고 학자금등을 처리하는 모습에 찬사를 보내고 싶다. 상담을 하다보면 여러분들이 이러한 어려움을 이겨내기 위해 필요한 잠재력을 이미 가지고 있다는 것을 알게 된다.

그러나 여전히 이 책이 정말 도움이 될 것인지 아니면 당신의 문제가 무엇인지 전혀 모르는 작가가 쓴 또 한편의 진부한 재정 지침서가 될 것인지 확신이 서지 않을 것이다. 장담하건데 이 책은 당신의 부모님들을 위한 지침서가 아니다. 당신의 상황을 염두에 두고 쓴 책이다. 이 책에서 제시되는 조언들은 현재 여러분의 삶에 맞춘 것이다. 나는 당신이 처한 상황을 어떻게 알게 되었는가? 바로 당신과의 대화를 통해서이다. 여러분

은 나에게 여러분의 관심사가 무엇인지 솔직히 털어 놓았다. 여러분이 원하는 것은 현실에 맞는 해결책이었다. 어디에서부터 손을 대야 하는지, 무엇을 어떻게 해야 하는지에 대한 명쾌한 해답을 원하고 있다. 이 책은 그에 대한 간단명료한 해답을 제시한다. 그리고 필요한 경우에는 상세한 설명을 덧붙였다. 이 책을 읽는 데에는 특별한 사전 지식이 필요하지는 않다. 여러분들은 너무 바빠서 또는 그럴 필요성을 느끼지 못했기 때문으로 IRA 가 무엇을 의미하는지, 피코(FICO)점수가 무엇인지 혹은 이런 것들을 왜 알아야 하는지조차 생각해 본적이 없을 것이다. 하지만 그런 점에 대해서는 전혀 걱정할 필요 없다. 각 장은 이런 점들을 염두에 두고 쓰였기 때문에 독자들은 어디서, 왜, 어떤 조치를 취해야 하는지 쉽게 금방 이해 할 수 있을 것이다. 독자들은 아무런 도움도 되지 않는 케케묵은 조언을 하는 재정 지침서를 바라지 않는다. 나 역시 그런 점에 전적으로 동의한다. 라떼 커피를 마시는 돈을 아껴서 하루에 10달러 씩 모으라는 등의 조언은 하고 싶지 않다. 그것은 마치 돈이 한 푼도 없는 당신에게 일년에 3,650달러를 모으는 일이 아주 간단한 것이라고 말하는 것과 다를 바 없기 때문이다. 신용카드가 플라스틱 악마라고 말하지도 않을 것이며 (오히려 유익 할 수도 있다) 새로운 미래를 위해서는 비상금조로 8개월 치 정도의 생활비는 비축해야 한다고 말하지도 않을 것이다. 전혀 아니올시다. 당신 또래의 사람들에게는 실현 가능하지도 않을뿐더러 적합하지도 않기 때문이다.

더군다나 당신이 신용카드 빚도 없고 8개월 치 생활비정도의 비상금이 있었더라면 이 책을 집어 들었을 리도 만무하다. 또 내가 말하는 “돈에 쪼들린다는 것”은 무엇인가에 대한 정의에도 맞지 않았을 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 집세나 주택 담보대출금을 갚기 위해 신용카드

현금 서비스를 이용하며 카드 잔여 한도가 충분하기를 바라는 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 엄청난 학자금을 언제쯤 다 갚을지를 생각하면 구역질이 나는 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 어차피 갚을 방법이 없기 때문에, 얼마를 갚아야 하는지 아는 것조차 두려워서 신용카드 대금 청구서를 뜯어보지 못하는 것이며 그 때문에 연체료까지 내게 되는 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 내 집을 마련하고 싶지만 계약금조차 구하기 어려운 것이다. 그래서 어쩔 수 없이 작은 집을 빌려서 살 수 밖에 없다.

돈에 쪼들린다는 것은 수표가 부도나지 않도록 막고 은행수수료 25달러를 낼 돈을 마련하기 위해 소파의 쿠션 밑을 들춰보고, 동전 단지안의 동전을 세보는 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 모기지론이나 자동차 대출금을 상환하는 것도 여의치 않고, 노후를 위한 저축도 시작 하지 못했기 때문에, 아이들의 대학교육비를 마련하고는 싶어도 대책이 없는 것이다.

돈에 쪼들린다는 것은 괜찮은 직장을 가졌음에도 불구하고 저축을 한푼도 하지 못하는 것이다. 차가 고장이 나면 당신의 재정상태에도 구멍이 나게 된다. 자동차 수리비는 없는데, 회사에 타고 다닐 차는 있어야 하기 때문이다.

이것이 완전한 목록은 아니다. 우리가 한자리에 모일 기회가 있다면 “돈에 쪼들린다는 것”은 무엇인가에 대한 정의를 누가 가장 멋지게 내리는지 들으면서 재미있는 시간을 보낼 수 있을 것이다. 각자가 가진 사연은 다르겠지만, 여러분들이 공통적으로 원하는 것 한 가지가 있다. 현재의 상태를 개선시켜서 더 이상은 돈에 쪼들리고 싶지 않다는 것이다. 이 책은 바로 그 방법을 제시 하고 있다. 우리는 누구의 정의를 따르든, 당신이 “돈에 쪼들린다”는 가정에서 출발한다. 그렇지만 우리의 최종목적은 “당신은 돈에 쪼들리지 않는다”이다. 당신을 현재 상황에서 빠져 나오게 나오게 하는 것 뿐 아니라 앞으로 당신이 다시는 돈에 쪼들리는 일이 없도록 하는 것이 이 책의 목표이다. 아주 많은 사람들이 빈털터리 생활을 벗어나 돈을 좀 가지게 되지만 돈 관리를 제대로 하지 못해서 다시 돈에 쪼들리게 되는 경우가 허다하다. 당신에게는 이런 일이 없어야 할 것이다.

중요한 사실은, 당신이 돈이 없기 때문에 이 책을 집어 들었다는 것이다. 책을 읽다 보면 꼭 알아야 할 사항들과 해야 하는 일들을 이해하게 될 것이며 다시는 돈에 쪼들리는 일도 없을 것이다.

이 책의 사용법

앞의 서문의 내용은 나의 진심이다. 구식의 조언을 하는 일은 없을 것이며, 색다른 방식으로 조언을 해 주고자 한다.

이 책은 독자들이 도움을 원하는 주요 문제들을 다루도록 10개의 장으로 구성되었다. 각 장이 시작될 때마다 독자들의 고민꺼리 목록이 제시될 것이고, 해결책도 제시될 것이다. 여러분이 할 일은 자신에게 흥미로운 장으로 가서 흥미로운 주제를 찾고 그 쪽을 펴는 것이다. 그러나 가능하다면 각 장의 앞에 쓰인 핵심을 꼼꼼히 읽어 보기를 권한다. 독자들이 현명한 행동을 취하기에 필요한 내용들을 모은 것이기 때문이다.

각 장 마지막의 복습 부분에는 특히 유의해야 할 내용들을 다시 정리 해 두었다. 책을 편안히 읽으면서 핵심을 자연스럽게 다시 한번 되새겨 볼 기회가 될 것이다.

반드시 필요함에도 불구하고 독자들이 자칫 모를 수 있는 단어들은 녹색 볼드체로 썼다. 볼드체로 쓰인 내용이 이해하기 어렵다면 책 뒤쪽의 색인 부분을 참고하면 독자들을 지레 겁먹게 하는 금융 전문용어를 쓰지 않은 평이한 설명을 읽을 수 있다.

독자에게 있어 가장 심각한 문제는 어떤 문제를 먼저 해결해야 할 지 모르는 경우일 것이다. 그런 경우라면 책을 순서대로 읽어보기 바란다. 각 장의 순서는 논리적으로 정해진 것이다. 나의 웹사이트를 방문하면 이 책의 독자들을 위한 행동 계획 설계 프로그램을 사용할 수 있다.

멋지지만 돈에 쫓돌리는 젊은이들을 위한 온라인 서비스

이 책에는 당신이 튼튼한 경제력을 갖기 위해 필요한 모든 정보가 들어 있다고 확신하는 만큼이나 나는 또한 각 개인의 특수한 상황에 맞는 조언을 해 줄 수 있다면 더 좋을 것이라는 것은 의심할 여지가 없다. 그래서

나의 웹사이트를 구축했다. suzeorman.com를 방문하면 ‘멋지지만 돈에 쪼들리는 젊은이들’을 위한 구역도 있다. 이곳에서는 행동 계획 설계 프로그램을 포함한 다양한 도구와 정보들이 제공된다.

이 책과 웹사이트는 함께 사용되도록 만들어 졌다. 이 책을 읽다가 이런 표시가 나오면 웹사이트에서 당신에게 맞는 맞춤 정보를 제공하고 있으며, 이를 통해 이 책의 조언을 단지 일반적인 조언이 아닌 당신에게 적합한 조언으로 받아들일 수 있도록 돕고 있다는 의미이다. 피코점수를 높이는 방법에서부터 신용카드 빚을 청산하는 법, 그리고 어느 정도 가격대의 집이 당신에게 적합한가 하는 등 개인에게 맞는 정보가 주어질 것이다.

게시판을 통해서 다른 독자들과의 의견 교환도 가능하다.

책을 읽기 전에 먼저 행동 계획 설계 프로그램을 이용해 보도록 하자. 5분정도 시간을 할애해서 객관식 문항에 답을 하고 나면 현재 상황에서 당신이 당장 무엇을 해야 하는지를 그 프로그램이 알려줄 것이다. 또한 이 책의 몇 페이지를 펴야 하는지도 알려준다.

여러분들이 현재 상황을 가능하면 쉽고 완벽하게 벗어나는데 필요한 모든 도움을 줄 수 있기를 바란다. 질문이나 비평 혹은 제안이 있다면 웹사이트의 YF&B(멋지지만 돈에 쪼들리는 젊은이들)에서 이메일을 보내면 된다. 가장 많은 독자들이 공감할 질문 내용에 대한 답변을 공지할 것이다.

사실 이 책의 주제는 심각한 것이다. 여러분의 미래가 달려있는 문제이기 때문이다. 그러나 경제 상태를 바로 잡기 위한 노력이 반드시 외롭고 두려운 과정일 필요는 없다. 무엇을 어떻게 해야 할지를 모르면 두려움이 생기는 것이다. 두려운 사람은 아무것도 할 수가 없다. 이 책과 웹사이트

의 정보가 독자들의 두려움을 떨어버리고 문제에 당당히 대처하도록 해 줄 것이다. 독자들은 문제 해결을 위해 반드시 필요한 모든 것들을 얻게 될 것이며, 최선을 다해 앞으로 나아가기만 하면 된다.



1장. 피코(FICO)점수를 알아

당신이 내리는 재무 관련 의사 결정의 대부분은 재무상태 평가를 위해 주시된다.

진실

당신의 경제상태를 크게 바꿀 수 있는 조언을 하나 해달라고 부탁한다면 나는 주저 없이 피코점수를 알아야 한다고 말할 것이다.

당신이 앞으로 경험하게 될 경제적인 거래나 변화는 어떤 식으로든 피코 점수와 관련이 있다. 이 점수가 어떻게 계산되어 어떻게 쓰이며 개선방법이 무엇인지를 모른다면 당신의 젊고 멋진 날들은 가난으로 얼룩질 것이다.

안타깝게도 당신은 아마 피코점수에 대해 잘 모르고 있을 것이다. 설문 에 응했던 젊은이의 90퍼센트가 피코점수가 무엇인지지 혹은 그 중요성에 대해 모른다고 대답했다. 이는 지금 당장 개선되어야 하는 큰 문제이다.

피코점수는 무엇인가?

피코점수는 세 자리 숫자로 나타나는데, 신용카드와 자동차 할부금 및 모기지론에 적용되는 이자율을 결정할 뿐 아니라 핸드폰에 신규가입을 할 수 있을지나 임대아파트 청약에 성공할 수 있을지 에도 영향을 미친다. 피코(FICO)는 금융관련 문제에 큰 영향력을 가진 공식을 고안해낸 페어 아이작사(Fair Isaac Corporation)의 약자이다. 이 점수는 새로운 대출을 하거나 신용카드를 발행할 때 또는 아파트를 임대할 때 활용되며 한 개인이 얼마나 효율적으로 대출을 활용하고 신용카드 사용액을 잘 갚을 수 있는지 또는 아파트를 임대해 주어도 괜찮은 사람인지를 판단하는데 영향을

미친다. 피코점수가 좋으면 평판도 좋아지지만 만약 이 점수가 좋지 않은 경우에는 카드사용이나 대출을 얻을 때 높은 이자율을 감수해야만 한다. 개인의 신용 상태는 심지어 자동차 보험료나 구직에서의 성공여부까지 영향을 미칠 수 있다. 실제로 우리는 피코점수의 영향을 상당히 많이 받고 있다. 이 모든 것들을 감안한다면 여러분도 왜 피코점수를 알아야 하는가에 대해 동감할 것이다.

피코점수는 개인의 지출과 각종요금납부 성향 및 총 부채규모에 의해 결정된다. 과히 기분 좋은 일은 아니지만 사실 거의 대부분의 경제적인 결정은 신용등급을 정하기 위해 관찰되고 추적될 뿐 아니라 다양하게 활용된다. 학자금 대출과 자동차 할부, 모기지론과 관련된 각종 기관에서부터 통신사와 신용카드회사에 이르기까지, 당신의 거래기관들은 당신의 경제 활동 내역을 3대 신용평가기관에 계속적으로 보고하게 된다. 신용평가기관들은 사람들의 지출내역과 부채 등을 꿰뚫고 있으며, 그들이 각종 요금을 제때 납부하는지 아니면 연체를 시키는지도 알고 있다. 신용평가기관들은 개인의 정보를 페어 아이작사의 공식에 대입시켜 피코점수를 얻는다.

페어 아이작사와 신용평가기관들은 피코점수를 공유하여 엄청난 돈을 벌고 있다. 모기지론기관과 자동차 할부 판매사, 고용주, 핸드폰회사 및 보험사들은 기꺼이 돈을 지불하고 피코점수를 얻는다. 각 기관들은 마치 대학이 수학능력시험(SAT) 성적을 활용하는 것처럼 피코점수를 활용한다. 그들이 당신의 거래 신청을 받아들일지 여부나, 상세한 계약조건 등은 피코점수에 달려 있다. 각종 기관에게는 개인의 피코점수가 곧 그 개인이다. 너무나 간단하고 명료한 사실이다.

피코공식

페어 아이작사는 신용평가 기관을 통해 정보를 얻으며 중요성에 따라 정보를 다섯 가지 범주로 분류한다. 수확책을 펴보아야 하는지 걱정할 필요 없다. 이 공식은 상당히 간단하다.

항목	피코 점수 계산 시 구성비율
요금을 제대 납부하는가	35
총 신용한도와 카드사용액 및 다른 부채와의 균형	30
경제생활을 얼마나 오래했는가	15
새로운 계좌와 대출 신청	10
신용카드 사용액과 일반 부채의 합산 액	10

위의 다섯 가지 항목의 점수를 높이는 방법들은 29쪽에서 32쪽에 걸쳐 설명되어 있다.

세 자리 숫자로 집약되는 개인의 경제 활동

페어 아이작사는 모든 정보를 먼저 분석한 후, 공식을 이용해서 300점에서 850점까지의 점수 중에서 당신의 점수가 얼마인지 환산한다. 피코 점수가 300점과 500점 사이라면 현재 심각한 재정 위험을 가진 사람으로 분류되며, 거래할 기관을 찾는 데 어려움을 겪게 된다. 500점에서 850점사이의 점수는 6개 범위로 세분된다. 각 기관마다 분류하는 기준 점수는 다를 수 있지만 다음의 표가 가장 일반적인 분류이다.

피코점수 범위

720-850 최고치

700-719

675-699

620-674

560-619

500-559 최저치

결국 당신의 목적은 당신의 피코점수를 720-850점의 범주로 끌어올리는 것이다. 피코점수가 721점인 사람과 849점인 사람은 똑같은 자동차 할부 이자를 내게 된다. 같은 범위에 속하는 점수를 얻는 경우에는 모두 그렇다.



이자율

피코점수가 어느 범위에 속하는가에 따라 대출 이자가 결정된다. 경력이나, 연봉 등의 다른 요소도 경제거래에 영향을 미치기는 하지만, 주택담보 이자율이나 자동차 할부이자율을 결정하는 가장 큰 요소는 피코점수이다.

	720-850	700-719	675-699	620-674	560-619	500-559
30년 주택담보	6.0%	6.1%	6.7%	7.8%	8.9%	9.5%
고정이자율						

	720-850	700-719	675-699	620-674	560-619	500-559
4년 만기	5.1%	5.9%	8.0%	10.5%	14.4%	15.8%

자동차할부

앞의 이자율은 2004년 가을을 기준으로 한 수치이다. 이 책을 읽는 순간의 시장 이자율과는 상관없이 최고 피코점수범주와 최저 피코점수 범주에 속하는 사람들은 여전히 모기지론과 자동차 할부에서 각각 3.5퍼센트와 10퍼센트가 차이가 나는 이자를 지불하게 된다.

이자율로는 잘 이해가 가지 않는다면 현금을 기준으로 생각해 보자. 4년 만기로 20,000달러짜리 자동차를 할부구매의 한 경우에 피코점수가 500점에서 589점 사이에 속하는 사람은 피코점수가 720점 이상인 사람에 비해 매달 103달러의 이자를 더 내야 한다는 의미이다. 이는 매년 1,236달러, 4년을 통틀어서는 4,944달러의 이자를 더 지불해야 한다는 것이다. 그 차이가 4,944달러 정도라면 피코점수에 신경을 쓰는 것은 당연하다고 볼 수 있겠다.

첫 번째 단계 ; 세 가지의 신용보고서를 다 얻어라

피코점수는 신용보고서를 바탕으로 계산되기 때문에 가장 먼저 할 일은 신용보고서의 내용들이 모두 정확한지를 확인하는 것이다. 단 한 가지도 놓쳐서는 안 된다. 실수로 높은 이자를 낸다는 것은 말도 되지 않기 때문이다.

주요 3대 신용기관은 이퀴팩스(Equifax), 엑스페리언(Experian)과 트랜스유니온(TransUnion)등이다. 신용보고서는 웹사이트 www.annualcreditreport.com 을 방문하거나 877-322-8228로 전화를

걸어서 얻을 수 있다. 반드시 세 가지 보고서를 다 확인해야 한다. 특별한 거래기록이 없는 사람의 경우라면 각각의 신용기관은 다른 정보통을 통해 각기 다른 정보를 얻는다. 예를 들어 당신의 신용카드사가 이퀴팩스에만 정보를 주고 엑스페리언과 트랜스유니온 등에는 정보를 주지 않았을 수도 있다. 혹은 당신의 휴대폰 회사가 트랜스유니온에만 정보를 주고 이퀴팩스나 엑스페리언에는 정보를 주지 않았을 수도 있다. 결과적으로 당신은 내용이 다른 세 가지의 신용보고서를 가지게 된다. 당신은 세 가지 모두를 개선시키기를 원할 것이다. (즉, 당신의 피코점수도 하나가 아니라 세 가지라는 의미이기는 하지만 여기서 그 이야기는 건너뛰도록 하자)

2005년말이면 모든 소비자는 각각의 신용기관에서 무료로 보고서를 받아 볼 수 있게 될 것이다. 단지 신용보고서를 받아 볼 수 있다는 것이며, 피코점수를 얻는 법은 잠시 후에 이야기 할 것이다.

아래의 무료화시기를 나타낸 표에 당신이 사는 주의 이름이 나와 있지 않다면, 당신의 신용보고서는 이미 무료라는 의미이다. 그렇지 않다면 아래의 시기까지 기다려야 하거나, 각 기관마다 9달러를 내야 신용보고서를 얻을 수 있다.

신용 보고서 무료화 예정시기

2005년 6월 1일 앨라배마, 알칸사스, 플로리다, 조지아, 켄터키, 루지애나, 미시시피, 오클라호마, 사우스캐롤라니아, 테네시, 텍사스

2005년 9월 1일 코네티컷, 델라웨어, 컬럼비아 D. C , 마인, 메릴랜드, 메사추세츠, 뉴햄프셔, 뉴저지, 펜실베이니아, 로드아일랜드 , 버몬트, 버지니아, 웨스트버지니아, 푸에토리코, 미국 영토 전체

신용보고서 정정

만약 신용보고서에 오류가 있다면 이 책을 읽게 된 것은 행운이다. 미국 공공 이자율 연구 단체가 실시한 최근 연구에 따르면 전체 보고서의 25퍼센트에 심각한 오류가 들어 있었고, 30퍼센트에는 없어져야 할 계정이 여전히 포함되어 있으며 전체의 79퍼센트가 실수나 오류를 포함한 것으로 나타났다. 신용기관에 항의를 (웹사이트를 방문 하거나 800전화를 이용할 수 있다) 할 수 있지만, 솔직히 말해서 대부분의 실수나 잘못된 정보를 없애기 위해서는 오랜 시간이 걸릴 수도 있다.

신용기관은 30일안에 확인 요청을 검토하고 답을 주어야 한다. 신용평가 기관은 당신에 대한 정보를 주었던 기업들인 백화점이나 신용카드 회사 혹은 자동차 매매상과 연락을 해서 정보를 확인 해 달라고 요청을 한다. 30일 후에 신용평가 기관은 당신에게 해당기업이 당신에 대한 모든 정보가 정확하다고 하기 때문에 신용보고서의 정보를 고치지 않겠다는 대답을 줄지도 모른다. 그 경우라면 그 기업과 직접 이 문제를 해결해야 한다.

그나마 다행스러운 사실은 2004년 12월에 발효되는 새로운 연방 규정에 따라 기업들은 논쟁거리를 가지고 있는 소비자와 정보를 공유해야 하며 즉시 그 문제를 조사해야 한다는 것이다. 현재까지는 소비자들이 이런 대우를 받지 못하고 있었던 것이다. 해당기업의 고객센터에 연락을 해서 문제를 조사해 달라고 요청하도록 하라.

당신이 실수라고 생각했던 신용보고서의 내용이, 사실은 신분을 도용한 사람 때문에 생겼다는 사실을 발견 할 수도 있다. 놀라지 말고, 자신을 원망하지도 말라. 이는 미국전체에서 전염병처럼 생겨나는 경제문제중의 하나이기 때문이다. 36쪽에서 37쪽에 걸쳐 신용도용 문제를 어떻게 처리 하는지 알아본다.

피코점수를 얻어라

신용보고서를 얻고 실수 등을 고치고 나면 이제 피코점수를 얻도록 한다. 그렇지만, 각 기관이 세 가지의 보고서에 근거해서 만든 세 가지의 피코점수를 가지고 있다는 점에 주의를 해야 할 것이다. 신용보고서가 자동으로 포함되어 나오는 피코점수를 하나 얻기 위해서는 14.95달러를 지불해야 한다. 적은 금액은 아니다.

그렇지만, 걱정할 필요 없다. 집을 사는 경우가 아니라면 세 가지 피코점수를 다 얻어야 할 필요는 없으며 하나만 얻으면 된다. 단순히 피코점수를 확인하려는 목적이라면 세가지중 하나만 고르면 된다. 대출을 신청할 계획이라면 좀 더 전략적인 접근이 필요하다. 일반적으로 자동차 할부판 매상이나 신용카드회사는 당신의 피코점수중 하나만을 확인한다. 그러면 당신은 거래를 신청하기에 앞서 트랜스유니온, 이퀴팩스나, 엑스페리언의 피코점수 중 그들이 사용하는 것이 어느 것인지 확인하고 싶을 것이다. 이 점수를 자신이 먼저 알아야 하기 때문이다.

어떤 신용평가기관의 정보를 이용하는지 아는데 도움이 되는 업계의 용어를 알아보자. 대부업자가 "벡스점수(beacon score)를 사용한다고 말하면 이는 곧, 이퀴팩스의 점수를 이용한다는 의미이다. 그들에게 엠포리카(empirica)는 트랜스유니온을 말한다. 엑스페이언은 좀 더 알기 쉬운데, 엑스페리언/페어 아이작 위험 모델이라고 불린다.

모기지론은 이보다 좀더 복잡하다. 큰 금액을 대부해주는 기관들은 세 가지 피코점수를 다 확인한다. 그래서 이 경우에는 세 가지 점수를 다 확인하기 위해 돈을 좀 써야 한다. 그렇지만 6자릿수에 달하는 금액을 빌리면서 44.85달러를 쓰는 것이 너무 많다고 할 수는 없을 것이다. 피코점수를 아는 것이 얼마나 중요한지 강조하고 싶다. 몇 달러만 주면 얻을 수 있는 다른 신용관련 점수도 존재하며 때로 그것들이 피코점수나 신용보고

서보다 나아 보이기도 한다. 그러나 7달러나 8달러를 아끼려다 큰 돈을 쓰게 될 수도 있다. 문제는 대부분의 대부업자들이 당신의 과거를 살펴보고 당신의 신용위험이 높지 않은지 살펴보기 위해서 다른 점수들은 사용하지 않으며 여기서 50 내지 100점을 내려야 당신의 실제 피코점수가 산출된다고 할 수 있다. 피코점수가 금융관련 산업의 표준이다. 이런 상황을 생각해보자. 당신은 주택을 마련하고 싶다. 그래서 5달러를 주고 다른 신용점수를 얻었다. 점수가 괜찮아 보여서 당신은 모기지론을 신청한다. 그러나 당신이 거래하고자 하는 대출업체가 당신의 실제 피코점수를 확인했을 때 그 점수는 당신의 예상만큼 좋지 않았고, 결국 당신은 높은 이자를 지불하게 된다. 그 경우 당신은 이자를 내기 위해 수 천 달러를 더 내야한다. 이것은 겨우 몇 달러를 아끼려고 실제의 피코점수를 확인하지 않았기 때문이다.



전략 배우기

고민: 피코 점수를 높이는 방법에 대해서 의견이 분분합니다.

해결책: 피코점수에 영향을 주는 것에 초점을 맞추세요.

당신의 목표는 최선을 다해서 피코점수를 높이는 것이다. 23쪽 하단의 표에서 보듯이 피코점수는 다섯 가지에 의해 영향을 받는다. 그러므로 이 다섯 가지 항목들의 중요성을 고려하여 초점을 맞추자.

1. 납기일을 지키자

과거에 얼마나 제때 돈을 지불하였는가에 대한 기록이 피코점수의 35퍼센트를 차지한다. 돈을 많이 내야 한다는 의미가 아니다. 제때에 지불하는 것이 중요한 것이다. 이는 당신이 신뢰할만한 사람이라는 것을 보여준다. 오랫동안 기한을 잘 지키면 당신의 피코점수는 점점 더 좋아질 것이다.

그렇다면 “제때” 낸다는 것은 무슨 뜻인가? 오늘까지가 만기인데 수표를 오늘 쓰는 것은 제때에 쓰는 것이 아니다. 수표날짜를 앞으로 당겨 작성하고 3일후에 보내는 것도 제때에 내는 것이라고 할 수 없다. 빨리 낸다고 손해 보는 것은 없다.

만기가 되기 5일전에 수표를 써서 우체통에 넣어야 한다. 만약 온라인 납부를 한다면 최소한 기한이 되기 이틀 전에 납부를 해야 한다. 온라인 납부는 상당히 유익하다. 한달에 한 번 컴퓨터를 몇 번 클릭하면 신용카드 빚을 포함한 공과금등을 자동으로 납부할 수 있다. PDA를 사용하고 있다면 달력을 열어 신용카드 사용액 납기일의 사나흘 전에 일정을 입력해 두었다가 해당일이 되면 15분 정도 컴퓨터 앞에 앉아서 온라인 납부

를 한다.

2. 당신의 부채대비 신용한도 비율을 관리하라

이제 할일은 흔히 말하는 부채대비 신용한도 비율을 낮출 수 있을지 살펴보는 것이다. 부채는 다양한 신용카드 사용금액과 할부금등을 포함한 갚을 금액의 총액이다. 신용한도는 각 신용카드사가 쓸 수 있도록 허락해 준 최대 한도액의 총합이다. 이 비율이 피코점수를 계산하는데 30퍼센트의 영향력을 가진다. (당신이 마이너스 통장을 가지고 있는지 여부와 주택 담보대출금액과 자동차 할부금액에서 얼마만큼이 아직 남아있는지 등이 포함된다.)

이해를 돕기 위해 예를 하나 들어보자. 신용카드 사에 진 빚이 2,000달러이고 다른 부채가 4,000달러라고 가정하면 부채 총액은 6,000달러이다. 이제 첫 번째 신용카드의 한도가 5,000달러이고 두 번째 카드의 한도는 7,000달러라고 하자. 이 둘을 합친 총 신용한도는 12,000달러이다. 부채 6,000달러는 빌릴 수 있는 총 한도인 12,000달러의 50퍼센트에 달한다. 즉 부채대비 신용한도 비율은 50 퍼센트이다.

당연히 이 비율은 낮을수록 좋다. 페어 아이작사는 낮은 비율을 가지는 것이 최선이라고 말한다. 이 비율이 조금이라도 증가하면 피코점수에 영향을 주기 마련이다. 10퍼센트는 20퍼센트보다 낮고, 20퍼센트는 그래도 30퍼센트보다는 낮다. 잘 숙지해야 할 부분이다.

이 비율을 낮추는 간단한 방법은 부채를 갚는 것이지만, 독자처럼 젊은 이들이 두툼한 계좌에 여분의 돈을 가진 경우는 흔치 않다는 것은 누구나 잘 알고 있다. 그렇다고 문제가 될 것은 없다. 좀 더 창조적인 아이디어를 생각해 내면 된다. 스스로를 통제할 결심이 섰다면 신용카드 회사에 신용한도를 높여 달라고 요청한다. 부채는 여전히 6,000달러이지만 신용

한도는 12,000달러에서 16,000달러로 증가하게 되었다. 이제 부채대비 신용한도 비율은 50퍼센트에서 37.5퍼센트로 낮아졌으며 피코점수에도 긍정적인 영향을 주게 되었다

그러나 조금 걱정스러운 것은 신용한도가 높아지면 돈을 많이 쓰고 싶다는 유혹을 느낄 수도 있다는 점이다. 어떻게 이를 조절할지는 각자의 몫이다. 당신이 원하는 것이 무엇인가에 따라 달라질 수 있을 것이다. 새 옷을 몇 벌 더 사느냐, 아니면 피코점수를 높여서 신용카드와 부채의 이자비용을 줄일 것이냐는 스스로 결정해야 할 것이다.

3. 경제활동에 대한 기록은 보전하라

피코점수의 15퍼센트는 경제활동 기록이 얼마나 오래 되었는가와 관련이 있다. 더 오랫동안 기록이 되었을수록 페어 아이작사는 당신의 돈 관리 습관을 확인하는데 필요한 더 많은 정보를 가지게 된다. 그러면 페어 아이작사는 좀 더 편한 마음으로 당신에 대한 긍정적인 평가를 하게 될 것이다.

사람들이 신용카드를 취소할 때 종종 하는 실수가 있다. 일반적으로 카드를 없애는 것이 경제 상태를 위해 책임 있는 행동이라고 생각하지만 사실은 이 때문에 중요한 경제 활동에 대한 기록이 사라지게 되어 피코점수에 악 영향을 끼치게 된다. 게다가 카드를 취소하게 되면 신용한도가 상당히 낮아져서 부채대비 신용한도 비율에까지 영향을 미치게 된다. 대신에 선택 가능한 대안은 제시해 본다. 일단 카드를 취소하기로 했다면 신중하게 생각해야 한다. 오래 쓰던 카드라면 취소하지 않는 편이 낫다. 혹시 카드를 많이 사용하게 될까 걱정이라면, 가위로 카드를 잘라 버린다. 이 카드를 더 이상 사용이 불가능 하지만 카드사용 기록은 여전히 유지된다. 연회비를 내야하는 카드라면 연회비가 없는 카드로 바꾸는 것을 고려

해야 한다. 당신은 돈에 쪼들리고 있다. 당신이 얻지도 못할 ‘혜택’을 위해서 연회비로 70달러씩을 낼 필요가 있는가.

이유가 어찌 되었든 여러 장의 카드를 취소하기로 결심했다면, 한 번에 하나씩만 취소한다. 최소한 한 달 정도 기간을 두어 신용평가 기관이 이 사실을 반영하면 피코점수가 어떻게 변하는지 확인할 필요가 있다. 그리고 나서 그 다음 카드를 취소한다. 가장 최근에 발행받은 카드를 먼저 취소해야 한다. 오랜 신용기록을 보전해야 하기 때문이다.

4.5. 부채를 적절히 혼합하라.

피코점수의 나머지 20퍼센트는 새로운 “신용활동”과 평균적인 “신용카드” 혼합정도에 달려 있다. 놀랄 것은 없고, 여러 장의 카드를 한꺼번에 신청하거나 많은 대출을 한꺼번에 받지 않아야 한다. 그럴 경우에 대부업체들은 당신의 채무가 커진다는 사실을 알게 되며 걱정을 하게 될 것이다. 또, 대출을 해주는 업체들은 당신이 가진 일반 신용카드와 소매 신용카드 그리고 매달 일정액을 일정기간 내는 자동차 할부나 모기지론 등이 적절히 혼합되어 있기를 바란다. 당신이 다양한 부채를 관리하는 능력이 곧 당신의 신용능력의 척도가 되기 때문이다. 그러나 유의해야 할 점이 있다. 모든 소매 금융 기업에서 발행해주는 신용카드를 다 받지는 말아야 한다. 그렇게 되면 갑자기 지나치게 많은 신용한도액이 생기게 된다. 소매신용카드를 하나 가지고 있다면 적당하다. 머지않아 대출을 신청할 계획이 있다면 소매 신용카드를 서너 개를 가질 필요가 없다.

고민: 피코점수를 확인하러 갔더니, 저는 피코 점수가 없다고 합니다.

해결책 : 먼저 대출을 할 필요가 있습니다.

이러한 경우는 마치 20대 젊은이들 중 핸드폰을 갖고 있지 않은 사람을 찾는 것만큼 드문 일이지는 않지만 종종 발생하기도 한다. 피코 점수가 없다면 신용도 없다고 봐야 할 것이다. 피코점수는 신용평가기관들이 수집한 정보에 바탕을 두고 계산된 것에 불과하다는 것을 기억해야 한다. 금융기관들이 당신과 경제적인 거래를 하지 않는다면 점수도 없게 마련이다.

개인적으로 빚을 전혀 지지 않고 살아가는 사람들을 존경하기는 하지만, 역설적이게도 그들은 스스로를 위험에 빠뜨리고 있다는 것이 현실이다. 피코점수를 가지고 있는 것이 중요하다. 즉 흔히 말하는 경제 지도에 나타나 있어야 한다. 언젠가 당신이 주택이나 차를 장만하거나 사업을 하기 위해서 반드시 돈을 빌려야 할 때가 올 것이다. 피코점수가 없다면 대출을 받는 일이 아주 어려워지며 설사 대출을 받는다고 하더라도 높은 이자를 감당해야 할 것이다. 대출을 해 주는 기관이 당신의 위험 정도를 알 길이 없기 때문이다. 그러만 해결책이 없을까 고심할 필요는 없다. 신용카드를 발행 받으면 신용평가 기관들이 경제거래 관련 내역을 정리해줄 것이다. 신용카드 회사들도 기꺼이 당신의 소득에 맞추어 카드를 발행해주겠지만, 문제는 처음으로 신용카드를 사용하기 때문에 이자율이 높을 수 있다는 점이다. 여태까지 빚을 지지 않고도 잘 해왔기 때문에 이런 조언을 할 수 있는 것이므로 빚을 내라는 조언이라고 받아들여 나를 원망하지 않았으면 한다. 다른 방법은 한 달 혹은 그 이상의 기간마다 한번씩 사용할 수 있는 소매신용카드를 발행받는 방법이다. 소매신용카드는 이자율이 엄청 나기 때문에 사용할 때 각별히 주의를 기울여야 하며 제때에 대금을 납부해야 한다. 또 구매할 때마다 10퍼센트를 할인해준다고 하는 카드를 다 발행받아서도 안 된다(이런 유혹이 한두 번이던가). 지나치게 신용카드를 많이 발행 하면 당신의 피코점수가 계산될 때 위험신호처럼

작용을 하게 된다. 소매신용카드 하나를 발행받아 적절히 사용함으로써 신용평가기관에 좋은 이미지를 주어야 한다는 점을 기억하자. 결국 당신의 피코점수에도 좋은 영향을 줄 것이다.

또 하나의 방법은 직불신용카드를 만드는 것이다. 이는 실제의 신용카드를 갖은 것과 마찬가지로이지만, 사실은 자신이 카드 발행사에 넣어둔 금액만큼만 사용이 가능하다. 즉 카드 사용금액을 당신의 계좌를 통해 지급 보증하는 것과 다름없다. 카드를 발행받아서 전문가처럼 사용하고 신용평가기관에서 좋은 명성을 얻도록 하라. 95쪽에 직불신용카드를 어디서 만들 수 있는지 제시 되어 있다.

고민 : *제가 진 빚이 줄어들고 있어서 피코점수 개선에 도움이 될까 해서 하나를 제외한 신용카드를 서서히 해약하고 있습니다.*

해결책: *일반적인 상식과는 상반되지만 카드를 없애는 것은 피코점수에 도움이 되지 않으며 오히려 해가 될 수 있습니다.*

혹시 잘못된 답을 주고 있는 건 아닌지 우려할 필요 없다. 31쪽에서 이미 언급한 바 있지만, 다시 한번 되새겨 보자. 오랫동안 쓰던 카드라면 해약하지 않는 편이 낫다. 신용기간, 즉 신용카드를 사용한 기간은 피코점수의 15퍼센트를 결정한다. 수년간 사용하던 카드를 해제해서 기록이 사라지면 피코점수는 악화된다. 점수의 30퍼센트를 좌우하는 부채 대 신용한도 비율에도 영향을 미치게 된다. 앞서 이야기 했듯이 신용카드를 쓰고 싶은 충동을 억누르기 힘들다면 가위로 카드를 잘라버려라. 그러면 카드를 쓰는 일은 없을 것이고 신용기록은 계속 보전이 될 것이다. 만약 당신의 신용한도가 지나치게 높아서 금융기관들이 불안해 할 수준이라 카드수를 꼭 줄여야 한다면 신중하게 결정해야 한다. 오래 쓰던 카드 말고 최

근에 발급받은 카드를 해제한다. 그러면 당신의 신용기록은 여전히 보관 될 것이다.

고민: 매달 제때 최소 금액을 납부하는데도 신용카드 수수료가 5퍼센트에서 20 퍼센트로 급등했습니다.

해결책: 신용카드 사용액을 전액 제때에 납부해야 합니다.

당신의 신용에 관한정보는 100% 확인이 된다. 당신이 걸 스카우트이나 보이 스카우트처럼 카드 하나를 쓰면서 대금을 제때 납부하고, 신용한도를 초과하는 일이 없다고 해도, 신용카드 발행사는 당신의 신용정보 전체를 살펴보고 다른 카드의 대금을 제때 납부하지 못했다는 사실이나 한도를 초과해서 사용했다는 사실을 알게 된다. 이것은 카드 사에게는 중대한 위험 신호가 된다. 위험관리라는 업종의 특성상, 카드 사는 곧 당신이 그 카드도 무분별하게 쓰게 되리라는 예측을 하게 되는 것이다. 그러므로 카드대금을 제때 내지 못하면 카드 사는 대책을 찾게 마련이다. 당신과의 거래를 계속하기 위해서는 수수료를 인상시킬 수밖에 없다. 20퍼센트의 수수료에서 카드 사는 당신이 대금을 연체 할지도 모른다는 위험을 감수하는데 대한 대가를 얻게 되는 것이다.

반가운 이야기는 아니지만 사실 공정하다고 해야 할 것이다. 자신의 신용위험이 낮다는 것을 보여주지 못하면 금융기관들은 불안해지기 마련이다. 그렇지만 평생 20 퍼센트 수수료를 내야한다는 의미는 아니다. 다른 부채들이 정리 되고 피코점수가 개선되면 카드 사에 연락해서 수수료 인하를 요청하도록 한다. 99쪽에서 설명을 하겠지만, 당신이 부채 관리를 잘하고 있다면 모든 거래에서 유리한 입장을 고수 할 수가 있다.

고민: 피코 점수가 낮아서 휴대폰 서비스에 가입 할 수가 없습니다.

해결책 : 당신의 계좌가 명의 도용을 당했을 확률이 높습니다. 인내심을 가지면 청구된 대금을 제대로 처리 할 수 있고, 피코점수도 복구 될 것입니다.

최소한 일년에 한번은 자신의 신용보고서를 통해서 자신이 가진 부채가 맞는지, 자신이 만든 계좌인지 등을 확인할 필요가 있다. 불행하게도 금융 사기꾼들이 남의 계좌번호와 사회 보장 번호 만을 사용해서 간단히 금융정보를 훔쳐서 만든 계좌에 빚을 쌓아두는 경우가 종종 있다. 혹은 개인의 정보를 이용해서 당사자는 알지도 못하는 계좌를 개설하기도 하는데, 이와 관련된 모든 기록은 신용기록과 피코점수에 영향을 미치게 된다. 이것이 신분 위장 절도이다.

이 문제를 해결하는 데는 수개월이 걸릴 수도 있지만, 당신의 금융거래는 다르다. 신용카드회사는 당신이 승인하지 않은 카드대금도 50달러까지는 청구를 할 수 있지만, 최근에는 그런 경우도 드물다. 카드 발행사들도 이 문제가 요즘 심각하다는 사실을 인지하며, 피해자에게 또 다른 피해를 주려고 하지 않기 때문이다.

만약 누군가가 당신 명의의 계좌를 불법적으로 사용하는 것 같으면, 신용기관에 연락을 취하고 위조 경보를 발령하도록 한다. 이퀘팩스(800-525-6285), 엑스페리언(888-397-3742)와 트렌스유니온(800-680-7289)의 위조 담당 부서에 연락을 할 수도 있다. 이 경보가 발령이 되면 신용카드 사나 백화점등 모든 신용 공여 자들이 새로운 카드 사용 승인 이전에 당신에게 직접 연락을 취하게 된다. 또 당신의 신용정보를 확인 할 수 있는 모기지론을 제공하는 은행 등이, 당신의 점수가 낮은 것은 위조 등의 문제가 있어서라고 이해할 것이다.

표준 위조 경보는 짧게는 9일정도 유효하다. 그러나 새로운 연방 규정에 의해 연장도 가능하며 이 모든 정보는 신용기록에 7년간 기록으로 남아 있게 된다. 군인들은 복무 중인 경우 경보를 최소 12개월까지 발령 할 수 있는데, 그들이 외국에서 복무하는 동안 피해를 입는 일이 없도록 하기 위한 조치이다.

경보가 발령되고 나면, 신용기관에 자신이 승인하거나 사용하지 않은 대금 청구 내역을 설명하는 문서를 제출해야 한다. 그 후 지방 경찰청에 형사소송을 제기한다. 이를 통해 피해를 복구하는 시간을 단축시킬 수 있다. 연방 거래 위원회가 마련한 신용도용 사례 진술서도 써야한다. (신용도용은 연방거래 위원회에 제기되는 내용 중 가장 흔한 사례이다)

위원회에 따르면 사건을 종료하기 까지는 12개월이 걸린다. 그동안 신용카드 승인을 받는데 어려움을 겪을 것이다. 좋은 일을 겪는 것은 아니지만 당당히 맞서야 한다. 당신의 잘못이 아니다. 수백만의 미국인들이 매년 경험하는 일이다. 지나치게 상심 할 필요는 없다. 모든 일은 곧 해결이 될 것이다.

고민 : 너무 많은 금융기관이 저의 피코 점수를 확인하는 것이 점수에 악영향을 미칠 수 있다고 들었습니다. 점수를 떨어뜨리지 않으면서 여러 금융기관을 돌아 볼 수 있는 방법을 모르겠습니다.

해결책 : 마음껏 비교를 하되, 2주안에 결정을 내리십시오.

모기지론을 얻기 위해 금융기관을 찾으면 당연히 당신의 피코점수를 가능한 빨리 보여 달라고 할 것이다. 물론 여러 금융기관을 돌면서 비교를 하다보면 당신의 신용정보에 대한 요청도 늘어나게 마련이다. 일반적으로 신용정보를 위한 문의가 많다는 것은 부정적으로 받아들여진다. 마치 당

신이 새로운 빛을 많이 지는 것처럼 보이기 때문이다. 그러나 지금은 그런 상황이 아니다. 6곳의 금융기관에서 모기지론을 받지 않는 때문이다. 그중 하나만을 얻을 것이지만 당신은 6곳을 둘러보고 있는 중이다. 페어 아이작사는 당신이 현재 일생 최대의 부채를 제대로 지기 위해 현명한 결정을 내리려고 노력하는 것으로 평가한다. 그래서 그들은 상당히 현명한 정책을 만들었다. 2주일 안에 비교를 끝내면 그 기간의 정보 요청은 통합되어 한번의 요청으로 기록되며 피코점수에도 영향을 미치지 않는다.

고민: 심각한 경제적인 문제 때문에 파산신청만이 유일한 해결책이라고 생각을 하고 있는데, 이것이 피코 점수를 낮추지 않을까 걱정입니다.

해결책: 피코점수를 걱정할 것이 아니라 현재의 문제를 근본적으로 해결을 하고 경제 상태를 바로 잡으십시오.

파산선고를 하는 것은 상황을 악화 시킨다. 파산 선고 사실은 신용기록에 최장 10년간 남게 된다. 즉 10년 동안 불이익을 받아야 한다는 의미이다. 부정적인 영향은 시간이 지나면서 줄어들기는 하지만, 경제적인 불이익을 감수해야만 한다. 신규 카드를 발급 받거나 대출을 받으려면 엄청난 고율의 이자나 수수료를 감당 해야만 한다.

그리고 신용보고서에 문제가 생기면 피코 점수도 낮아지게 마련이다. 페어 아이작사는 정확한 공식은 없다고 말한다. 파산 전에 피코 점수가 높았다면 떨어지는 점수 폭이 더 클 수도 있다. 200점 정도가 떨어질 수도 있다. 결론적으로 파산선고를 하면 피코점수에도 악영향이 있으리라는 것은 확실하다.

최선을 다해 파산 선고는 피해야 한다. 이 경제적 위기를 극복 할 수 있다면 그 성취감은 이루 말할 수 없을 것이다. 파산에 대해서는 111쪽에

서 자세히 다룬다.

고민: 학자금 대출 상황이 밀려 있는데, 피코 점수에 악영향이 있을까 걱정입니다.

해결책: 당연합니다. 학자금 대출도 신용기관에 보고가 되므로 책임감을 갖고 상황을 하도록 하십시오.

우선 학자금대출이 반드시 필요한 것이라는 점은 인정하자. 카보로 가는 여행경비로 쓰기 위한 것이 아니라 당신의 미래를 위한 투자이기 때문이다. 그러나 학자금도 제대로 갚지 않고 있다면, 누가 그를 신용카드 대금이나 모기지론을 성실히 상환할 사람이라고 신뢰 하겠는가? 갚지 않은 학자금 대출은 신용기록에 영원히 남는다. 심각한 어려움을 이유로 한 법원의 특별한 명령이 없는 한 학자금 상환은 면제되지 않기 때문이다. 파산 선고를 하더라도 여전히 학자금 대출은 갚아야만 하는 빚이다. 즉 빚을 지고 있는 한 상환과 연체는 신용기록의 일부일 수밖에 없다. 당신의 피코점수가 왜 뉴올리언스의 지하수면보다 낮은지를 묻는 사람에게 이 부분을 설명하는 것은 어렵다. 학자금 대출과 관련된 조언이 필요하다면 124 쪽을 읽기 바란다. 여기에 학자금대출을 통합하고 적절한 상환 일정을 고르는 법을 자세히 설명하였다. 신용카드와 마찬가지로 학자금 대출도 최선을 다해서 갚아야만 한다. 계획대로. 매달. 그러면 당신의 피코점수는 낮아지지 않을 것이며 반드시 개선될 것이다.

고민: 낮은 이자율을 부담하기 위해 모기지론 신청 전에 피코 점수를 가 능하면 높여야 합니다.

해결책: 신청에 앞서 부채 금액을 최소로 유지하십시오.

30쪽에서 살펴 본 것처럼, 피코 점수의 30퍼센트는 부채 대 신용한도 비율에 의해서 결정이 된다. 이 등식에서 부채를 최소로 줄이면 점수는 높아질 것이다. 예를 들어, 당신의 부채 금액은 3,000달러이고 신용한도가 12,000달러라고 가정해보자. 부채를 다 상환하거나 최소화해야 한다. 부채가 2,000달러로 줄어든다면 부채 대 신용한도 비율은 25퍼센트에서 16.7퍼센트로 낮아진다. 빚을 갚을 돈이 당장 없다면 150 쪽에서 당신이 미처 갖고 있는 줄도 몰랐던 돈을 찾는 방법을 참고하기 바란다.

모기지론 신청을 하기에 앞서 두 달 동안 신용 사용액을 줄이는 것이 이상적이다. 만약 이것이 현실적으로 불가능하다면 최선을 다해서 부채를 줄이도록 한다.

매달 부채를 전부 갚고 있다고 해도 주의 할 것이 있다. 당신의 부채 상환 기일이 도래하지 않았다고 하더라도 당신의 신용보고서는 현재의 부채 금액을 보여주게 마련이다. 이달에 전부 갚을 계획인 부채 금액이 3,000달러이고 신용한도가 6,000달러라고 해보자. 만약 상환에 앞서 우연히 금융기관이 피코점수를 확인하게 된다면 당신의 부채 대 신용한도 비율은 50퍼센트로 계산이 된다. 납기일에 전액을 상환할 계획이라고 하더라도 당신의 피코점수는 큰 타격을 받게 마련이다. 피코점수는 실제로 당신이 전액을 상환하려는 의지를 반영할 수가 없기 때문이다. 다시 한번 이야기 하지만, 모기지론 신청 전 두 달 동안 신용카드 사용을 최소화해야 한다. 카드를 지갑에서 꺼내지 않는 것이 이상적일 것이다.

고민: 무이자 자동차 할부 대출 광고를 보고 차를 한대 구입하려고 했지만 피코점수가 낮다고 합니다.

해결책: 피코 점수를 719점 이상으로 높이고 대출을 받아서 멋진 차를 사십시오.

당신이 보거나 들은 광고가 사실이 아니라고 놀라서는 안 된다. 그들은 자동차 영업을 하는 사람들이라는 점을 감안해야 한다. 당신을 유혹해서 멋진 차에 현혹되게 한 후 피코 점수가 최고 범위에 속하지 않아서 광고를 내보낸 거래는 불가능하다고 말하는데 전문인 사람들이다. 라디오나 신문의 광고를 지나치게 믿어서는 안 된다. 모두가 무이자 자동차 구매를 할 수 있는 것은 아니기 때문이다. 이는 모두 피코 점수와 연관이 되어 있다.

대출을 해주는 사람의 입장에서 이 문제를 생각해 보자. 만약 큰 돈을 빌려주고 이자를 받지 않을 계획이라면 당신은 확실히 돈을 갚을 사람과 거래를 하겠는가 아니면 누구든 무관하게 거래를 할 것인가? 당연히 상환을 잘 하리라 여겨지는 사람과 거래를 하게 된다. 피코점수는 대출을 해주는 기관이 개인의 상환 가능성을 점 칠 수 있는 최고의 수단이다. 피코 점수가 720 이상일 때 자동차 전시장에 가면 무 이자 거래를 할 수 있을 것이다.

고민: 배우자와 함께 집을 한 채 사려고 하는데 저희 둘의 피코 점수가 상반적입니다. 이것이 모기지론의 이자율에 어떤 영향을 미치게 되는지 잘 모르겠습니다.

해결책 : 피코점수가 나은 배우자가 신청하고 최고 이자율 대우를 받으십시오. 결정된 이자율로 집을 사고 나서 다른 배우자와 공동 명의로 바꾸십시오.

배우자들의 피코점수가 상반적이라면 둘 중에서 점수가 좋은 사람이 모기지론을 신청을 하는 것이 좋다. 그래야 최저이자율 혜택을 받을 수 있다. 물론 배우자 한 명의 소득만으로도 대출 신청이 가능한 경우여야 한

다. 함께 모기지론을 신청하고자 하면 이자율에서 불이익을 받게 된다.

대출기관은 모기지론을 지급하기에 앞서 각 배우자가 가진 세 가지 피코 점수를 모두 확인한다. 일부 기관은 6가지 점수 중 최저 점수를 이용해서 이자율을 정한다. 혹은 두 사람의 점수 중 중간의 것을 이용한다. 일부 비관론자들은 금융기관들이 수익성을 최대화하기 위해서 그런다고 주장하기도 하지만 돈을 빌리는 사람도 책임을 지는 것은 당연한 것이다. 만약 두 배우자중 한 사람의 점수가 좋지 않다면 돈을 빌려주는 입장에서는 보다 큰 위험을 부담하는 것이 때문이다. 이자율은 위험 부담을 반영하는 것이다. 최선의 방법은 일 년을 기다리면서 피코점수를 개선하는 것이다.

한 사람이 신청하기로 결정을 한 경우라면, 대출을 받고나서 집을 공동의 명의로 할 수 있다는 점을 기억하면 좋겠다. 그러나 피코점수가 좋지 않은 배우자가 점수를 개선하는 것이 최선이다. 배우자가 실제로 경제관념이 없는 사람 일 수도 있기 때문이다. 또 재 용자를 받거나 가계 자산 한도 대출을 받으려 할 때에도 똑같은 문제에 직면할 것이기 때문이다.

웹사이트를 방문하면 자신의 점수를 기준으로 한 모기지론 이자율의 예를 볼 수 있다. 또 자신이 저금리 대출을 받을 수 있을지 혹은 높은 이자율을 감수해야 하는지에 따라 다양한 월 별 상환금액을 계산해 볼 수 있다.

고민: *자녀가 좋은 피코점수를 만들도록 도와주고는 싶지만 신용카드를 만드는 것은 꺼려집니다.*

해결책: *당신의 피코점수가 좋다면 당신의 신용카드 사용자에 자녀를 포함시켜서 좋은 신용점수의 혜택을 볼 수 있도록 하십시오.*

유전자나 멋진 성격만을 자녀에게 물려 줄 수 있는 것은 아니다. 신용카

드의 승인된 사용자 명단에 자녀의 이름을 등록함으로써 좋은 피코점수도 물려 줄 수가 있다. 신용카드 사용자로 등록이 되고 나면 신용기관은 당신의 좋은 점수를 반영해서 자녀의 피코점수를 만들게 된다. 부모의 피코점수가 좋으면 자녀의 피코점수도 좋아진다.

반드시 자녀들에게 신용카드를 사용할 수 있게 되었다는 사실을 알릴 필요는 없다. 그러나 15세의 자녀를 둔 부모라면 당연히 경제관념을 심어주어야 한다. 자신이 대학교 신입생 때 처음 신용카드를 만들어 쓰고 갚지 못할 만큼 빚을 졌던 때를 기억할 것이다. 자녀들이 반드시 그러한 경험을 통해서 배워야 할 필요는 없다. 대학에 입학하기 전에 피코점수를 마련해 주고 신용카드와 관련해서 지속적인 교육을 하면 자녀들이 대학 신입생 때 빚더미에 앉는 일은 없을 것이다.

승인된 카드는 카드사의 고객 서비스 센터를 통해서 발행받을 수 있다. 그러나 피코 점수가 720미만 이라면 자녀를 카드 사용자로 등록시키지 말아야 한다. 자녀에게 당신의 좋지 못한 경제적인 습관을 물려주어서는 안 되기 때문이다. 다음의 질문은 부모가 본의 아니게 자녀의 신용에 불이익을 주는 경우를 보여준다.

고민: *제가 신용상태가 불량한 부모님의 신용카드 사용자로 등록되어 있기 때문에 저의 피코점수가 형편없다고 합니다.*

해결책 : *자신의 이름을 승인된 카드사용자 명단에서 지우고, 부모님의 경제적인 문제로 인한 불이익을 없애십시오.*

부모는 자녀들에게 좋은 본이 될 책임이 있다. 그러나 여러분들이 부모님인 베이비 붐 세대가 경제적으로 건전한 세대라고 하기는 어렵다. 베이비 붐 세대는 자신들의 고상한 취향을 만족시킬 돈이 없는 경우라도 소비

의 기술은 완성시킨 세대이다.

당신과는 상관이 없는 이야기라고 일축하기 전에 스스로 피코점수가 좋으리라고 예상했으나 부모님에 의해 신용이 악화된 사람의 경우를 생각해 보자.

마크는 차를 한 대 살 결심을 한 후 피코점수를 먼저 확인해보고 싶었다. 사실 마크에게는 좀 부담스러운 차이기는 했지만 피코점수만 높다면 무이자 할부 구매가 가능할 것 같았다. 그러나 마크는 자신의 점수가 643점이라는데 충격을 받는다. 그는 항상 모든 요금을 제때 납부하고 신용카드를 남용하지도 않았기 때문에 자신의 점수가 720점 이상의 범주에서도 최고 수준일 것이라고 믿어왔기 때문이다.

신용보고서를 확인한 그는 이 모든 문제가 가족 때문이라는 사실을 알게 되었다. 그는 아버지 카드의 승인된 사용자로 등록이 되어 있었다. 현재 아버지는 카드대금을 3개월 연체한 상황인데다 신용한도도 넘은 상태였다.

처음에 마크는 그 상황을 받아 들일 수가 없었다. 아버지가 어떻게 무책임하게 아들에게 경제적인 불이익을 줄 수 있다는 말인가? 그러나 보고서를 자세히 살펴본 그는 이해할 수 있었다. 10년 전 마크가 대학교 생활을 위해 부모님과 떨어져 살기 시작했을 때 아버지가 그를 승인된 사용자로 등록 하였다. 아버지는 마크가 혹시 돈이 급히 필요할 때를 대비해서 그런 것이었다. 사실 마크는 신입생 때 자기 카드를 발급받아서 지금 까지 쓰고 있었고 아버지의 카드는 한 번도 사용한 적이 없었다. 그러나 신용기관에 의하면 마크가 승인된 사용자로 등록이 되었기 때문에 아버지의 형편없는 신용기록을 물려받게 된 것이라고 한다.

그나마 좋은 소식은 당신이 승인된 사용자라고 해도 카드소지자의 빚에 대한 책임은 지지 않는다는 점이다. 사용자 명단에서 자신의 이름을 지우

면 관련 기록도 삭제가 된다. 그러나 신용카드사가 이름이 등록된 사람에 의한 삭제 요청은 받아들이지 않는다는 점을 주의해야 한다. 카드소지자와 문제를 처리하고자 한다. 또한 이 변화된 내용에 대해 카드사의 서면 확인서를 받는 것이 좋다. 신용기관과 문제를 처리하는데 아주 유용하기 때문이다. 한달쯤 있다가 신용카드 사에 확인전화를 해본다. 이 문제를 해결하는 데는 각별한 주의가 필요하다.

자신의 이름이 승인된 카드 사용자 명단에서 삭제되면 30일 안에 당신의 신용기록도 갱신 될 것이다. 이 모든 것이 자동으로 처리된다고 보지는 않는다. 한 달 후에 확인을 했는데 여전히 다른 카드의 나쁜 기록이 남아 있다면 기관에 연락을 해서 수정을 요청한다.

신용카드사의 서면확인서를 증거로 제시하면 사실증명이 용이할 것이다. 신용보고서가 정리가 되고나면 당신의 피코 점수는 개선된다.



잠깐 복습

⇒ 자신의 신용보고서를 최소한 일년에 한번은 확인해서 피코점수를 낮추는 실수가 없는지 확인 한다. 2005년 말이면 각 개인은 www.annualcreditreport.com에서 세 신용기관의 보고서 한 부씩을 무료로 받을 수 있다.

⇒ 신용도용을 당했다고 생각하면 신용기관에 위조경보신고를 한다.

⇒ 당신의 계좌가 금융 범죄에 사용되었다면 신용도용범죄에 대한 진술서를 작성한다.

⇒ 피코점수를 일년에 한번씩 확인하라. 만약 당신의 점수가 720점 미만이라면 29쪽에서 32쪽의 점수개선방법을 참조하라.

⇒ 최소의 금액이라도 요금은 제때 납부해서 피코점수를 높게 유지한다.

⇒ 피코점수를 개선시키기 위해서 신용카드를 해약하지 말라. 오히려 점수를 떨어뜨릴 수도 있다.

⇒ 2주안에 모기지론과 관련된 결정을 함으로써 피코점수에 부정적인 영향이 없도록 한다.

⇒ 피코점수가 낮은 배우자는 모기지론 계약에서 제외시켜라. 배우자와 집을 구입하는 데 한쪽의 피코점수가 낮다면 점수가 높은 배우자가 계약

을 체결하라. 그래야 낮은 이자율의 혜택을 얻을 수 있다.

⇒ 자녀에게 당신의 피코점수를 물려주라. 자녀에게 경제 마인드를 심어 주는 최선의 방법은 자녀가 대학에 입학할 때 높은 점수를 물려주고, 그 중요성을 인식하게 하는 것이다. 신용카드의 승인된 사용자 중에 자녀를 포함시켜서 당신의 신용정보를 물려주라.



2장. 경력 관리

힘든 삶을 받아들이기에 당신은 너무 젊고 멋지다

진실

힘들었던 시작 시기에 대해 이야기해 보자. 지난 5년간 당신은 별 문제 없이 길을 찾아 왔을 것이다. 노동 시장이 너무나 형편없기 때문에 최근에 졸업한 학생들은 자신의 관심 분야와는 상관없이 생활비를 벌 수 있는 일자리가 있다는 사실만으로 안도하고 있다. 또 몇 년의 직장 생활을 경험하고 더 나은 곳을 찾고 싶은 마음이 있는 사람도 지금보다 더 나올 수 있을까 하는데 확신이 없을 것이다.

대학 공부를 위해 돈을 들였던 부모님과 당신은 이견 아닌데 하는 생각을 하고 있을 것이다. 그렇다고 여기서 안주할 수 없다. 현재 직업에 흥미를 느끼지 못하고 별 전망이 없어 보인다면 직업을 바꿔야 한다. 그것도 가능하면 빨리. 물론 변화를 감행한다는 것이 얼마나 힘든지 알지만 하는 이야기다. 저자는 아무것도 모르는 낙천주의자는 아니다. 현재의 고용 시장의 문제가 무엇인지 알고 있다. 물론 당신이 마치 경제의 뒷에 걸린 듯한 기분이고 무슨 직장이든 얻어서 그곳에 머물러 있어야 한다고 믿는 것도 알고 있다. 너무나 당연한 일인지도 모른다.

그러나 이 책을 쓰는 이유는 당신의 밝은 미래를 위해서이다. 그리고 전문가의 견해로 보건데 당신의 관심사와는 거리가 먼 현재의 직업을 고수하면 앞으로 5년 10년 혹은 20년 동안 행복할 수 없을 것이다. 시간이 갈수록 변화를 만드는 일은 더욱 어려워질 것이고 현재 직장을 계속 다녀야 하는 이유들이 쌓여갈 것이다.

보수가 적은 곳에서 새로 시작하기 싫을 것이고, 몇 년의 직장 생활을 하고 난 지금 다시 학교로 돌아가 경제적인 부담을 안는 다는 것도 상상하기 어려울 것이며, 집이나 자녀들처럼 커다란 책임을 맡고 있어서 변화는 더더욱 힘들다. 그러니 그냥 이대로 살자. 그리로 몇 년 후에 정신이 들어보면 당신이 결코 바라지 않던 어깨를 축 늘어뜨린 모습의 자신을 보고 믿을 수가 없을 것이다.

이 책은 당신에게 전혀 새로운 시각을 제시 할 것이라고 했는데 이제 그 시작이다. 전통적인 지혜에 따르면 현재 경제 상태에도 불구하고 일자리가 있는 당신은 이에 감사해야 할 것이지만 이는 시야가 아주 좁은 것이다. 십 년 이십 년 후에도 현재의 일을 하고 있는 스스로의 모습을 그려 보라. 그다지 기분 좋은 모습이 아니라면 이제 직업을 바꾸는 생각을 할 필요가 있다. 그러나 핵심은 미래에 일을 즐기면서 하기 위해서 현재를 잠깐 희생한다는 것이다. 꼭 그림의 떡에 불과한 조언이 아니다. 인생을 설계하는데 가장 기본이 되는 것이다. 앞으로 30년에서 40년은 더 일을 해야 한다. 일주일에 5일 동안 지옥 같은 생활을 해야 할 필요가 전혀 없다.

내가 직접 경험을 했다. 학교를 졸업하고 수년간 카운터에서 일하거나 식당에서 서빙 일을 했다. 절정기에는 한달에 400달러를 벌기도 했지만 연봉이 5000달러도 되지 않던 20세의 나는 평생 웨이트리스로 살아야 하는 것은 아닌가하고 침체되는 느낌을 받곤 했었다.

힘들지만 다시 시작을 해야 하는가?

그러난 나는 거기서 안주 하지 않았다. 단순히 생활을 영위하기 위한 일 자리에서 내가 즐기고 스스로를 개발 시킬 수 있는 직업으로 바꾸기로 마

음을 먹었다. 여러분들도 이런 유사한 결정을 내리기를 바란다. 물론 어려운 일이다. 용기도 필요하다. 그러나 동시에 당신이야말로 변화로 하기에 안성맞춤인 입장에 있는 것이다. 젊음을 가진 당신은 10년이나 20년 후보다 훨씬 융통성이 큰 상태이다. 이를 밝은 미래를 위한 장점으로 활용하라.

스스로에게 투자하기

웨이트리스 일을 그만둔 나에게 우연히도 주식 중개인이 되는 훈련 과정이라는 기회가 찾아 왔다. 주당수익률이나 성장률, 시장 점유율 같은 것은 중요하지 않다. 고객과 동료들에게서 내가 배운 것은 바로 돈을 벌기 위해서는 저평가된 자산을 찾아야 한다는 것이다. 돈을 빌려 여기에 투자를 하고 충분히 오를 때까지 기다린 후 팔아서 빚을 갚고 이익을 남길 수 있다.

이것이 나의 직업과 어떤 연관이 있는가? 독자들이 모두 주식 중개인이 되어야 한다는 것은 아니다. 그러나 요즘 주위를 둘러보면 확실히 저평가된 자산은 없다. 많은 곳에서 부동산은 너무 비싸고 위험이 크다. 주식도 항상 사달라고 소리치지 않는다. 그러나 여러분은 내가 보기에 놀라울 만큼 저평가된 자산이다. 훌륭한 교육을 받았고, 기술을 가지고 있고, 에너지가 넘친다. 흥미를 가진 일에서 성공하는데 필요한 요소들을 갖추고 있다. 너무 낙천적으로 들린다면 그것이 당신의 첫 번째 문제이다. 스스로가 멋진 사람이라고 자신감을 갖지 못하다면 자신의 행복을 쟁취 할 수 없다. 스스로를 낮춰보지 말라.

멋지지만 돈이 없다는 면보다는 젊다는 점에 초점을 맞춰 보자. 이것을 장점으로 활용하라. 당신에게 필요한 것은 자신의 분야에서 이름을 얻기 위한 시간뿐이다.

그리고 지금이 바로 그 중요한 시간이다.

어떻게 하면 당신이 그 시간을 얻을 수 있는지 나는 알고 있다.

빛을 진다

당신이 “수즈씨, 나는 새로 시작할 만큼 돈을 많이 벌지 못하기 때문에 꿈을 이룰 수 없습니다.” 라고 말하기 전에 먼저 내 이야기를 들어 보라. 열정만으로 되는 것은 없다. 당신이 진정하고 싶은 일이 처음 시작하는 동안에는 필요한 만큼의 돈을 벌수가 없는 것이라면 부족한 부분은 신용카드를 사용할 것을 권한다.

당신이 잘못 읽는 것이 아니다. 젊은 시절에는 월요일 아침이 즐거워지는 분야에서 일을 시작하는 것이 중요하기 때문에 신용카드를 쓰라는 이야기를 하는 것이다. 봉급이 충분치 않아서 생활이 어렵다면 신용카드를 사용하라. 그렇지만 공과금과 생활비를 위해 신용카드를 사용해야 한다는 점을 명심해야 한다. 당신이 원하는 것들이 아니라 써야만 하는 것들이다. 현재의 신용카드 시장의 상태를 스스로에게 어떻게 유리하게 이용하느냐가 관건이다.

평균 이자율은 15 퍼센트이지만 상황을 잘 파악하고 있다면 처음에는 0 퍼센트에서 시작해서 10퍼센트 이하의 이자율로 신용카드를 사용할 수 있을 것이다. 이는 마치 자신에게 직업 전환 자금을 대는 것과 같다. 봉급이 적은 직업을 가지고 모자란 생활비는 저율의 신용카드를 이용해서 마련하게 된다.

3장에서 내가 생각하는 젊은이들을 위한 신용 이론을 설명하고 부채를 쌓는 규칙을 제세하고 있다. 그러나 지금은 생활비 마련을 위한 일자리에 안주하는 대신 경력을 쌓을 수 있는 방법에 초점을 맞추자.

전략 배우기

고민: 책임은 많아지는데 급여는 많아지지 않습니다.

해결책: 당신이 잘 조절 할 수만 있다면 사실 그것은 좋은 것입니다.

일을 막 시작하고 나면 당신의 목표는 승진이다. 보수가 문제여서는 안 된다. 이 단계에서는 책임을 맡고 예상을 뛰어 넘는 것이 목표이다. 계속적으로 상사나 동료들을 감탄하게 한다면 승진을 할 수 있게 된다. 결국에는 보수도 아주 많아 질 것이다. 그것은 나중의 문제이므로 일단은 계획을 실행하기 시작해야 한다.

여러분과 비슷한 처지의 로렌은 신발 디자이너가 되기 위해 로테오 아일랜드 디자인 학교에 입학했는데 적은 보수를 받고도 더 열심히 일하라는 나의 이론을 보여주는 증거물 1호가 될 수 있을 것이다.

학교를 졸업하고 나서 연봉 65,000달러의 인형 디자인 일을 거절하고 신발 디자인 부서를 보유한 회사에서 절반 정도의 연봉을 받는 말단 직원으로 일을 시작했다. 고된 일은 견딜 수 있었지만 문제는 그 작은 봉급으로 뉴욕에서 어떻게 생활을 할 것인가 하는 것이었다. 그러나 나는 그녀에게 도전하라고 권했다. 20대 혹은 30대의 여러분은 시간이 많고, 융통성이 있으므로 반드시 꿈을 좇아야 한다.

몇 달에 한번씩 그녀는 나와 상담을 한다. 로렌은 더 많은 책임을 맡으면서 기뻐지만 여전히 봉급은 적다고 느꼈고 어떻게 임금 인상을 요구할 수 있는지 궁금해 했다. 그러나 나는 봉급 인상 요구는 큰 실수라고 말했다. 그녀의 목표는 돈을 더 버는 것이 아니라 상사가 그녀의 일과 헌신을 눈치 채게 하는 것이었다. 이 단계에서 그녀의 목표는 좀더 많은 돈 보다는 기회를 얻는 것이었다.

로렌은 직장 근처의 아파트로 이사를 해서 교통비를 절약 할 수 있었고 사무실에서 더 많은 시간을 보냈다. 그녀는 일에 몰두 했고, 자신에게 주어진 일보다 항상 많은 일을 했다. 이 많은 시간과 초과수당도 받지 못했던 그 모든 노력은윗사람들의 눈에 띄었고, 신발디자이너로 승진이 되었다. 보수가 늘어난다는 건 알았지만 정확한 금액은 알 수가 없었기 때문에 로렌은 자신이 상사에게 얼마나 봉급이 늘어나는지 물어봐도 되는지 궁금해 했다. 나는 그렇지 말 것을 권했는데, 이 단계에서 그녀의 목표는 자신의 경력 관리가 순조로이 진행되도록 하는 것이었고 돈에 관해서는 좀 더 인내심을 가질 필요가 있었기 때문이다. 그렇지만 그렇게 오래 기다릴 필요 없이 몇 주 만에 로비를 하지 않고 봉급 인상을 받았다. 또한 로렌이 자신의 일을 사랑하고, 평생 직업을 만들어 가고 있다는 것은 추가 보너스였다. 이것이 젊은 여러분에게 현명한 경력관리인 것이다.

필요한 존재가 되라  제주대학교 중앙도서관
JEJU NATIONAL UNIVERSITY LIBRARY

로렌은 성공적으로 사무실의 힘의 균형을 바꾸어 놓았다. 처음 일을 시작할 때는 당연히 상사가 당신보다 힘을 더 가지고 있다고 느낀다. 당신은 상사가 당신을 필요로 하는 것 이상으로 일이 당신에게 하다고 느끼는 일벌레와 같다. 그것이 당연한 시작 단계이다. 그러나 당신은 사고를 180도 전환할 필요가 있다. 열심히 일을 함으로써 당신의 상사나 동료들이 당신에게 의존하도록 해야 한다. 당신에게 할당 된 임무만 해서는 안 된다. 어떤 일을 해야 하는지 예상을 하고 묻는 사람이 없어도 그 일을 묵묵히 해야 한다. 그렇다고 주체님께 굴거나 남의 영역까지 침범하라는 의미가 아니다. 너무나 당연한 것이다. 일을 할당받아서 할 때 상사에게 그 프로젝트를 위해 추가적인 일도 하겠다고 자진한다. 자신의 의지와 얼마나 열정적으로 몰두해서 일을 하는지를 보여준다.

업무에서 남보다 앞서면 당신의 가치와 힘은 증가하게 된다. 상사는 한편 걱정을 하면서도 당신이 있어야만 일이 된다는 감사의 마음을 가지게 될 것이다.

사무실에서 가치 있는 자산이 되고 나면 보수와 관련된 협상에서도 유리한 위치를 점 할 수 있게 된다. 혹은 로렌의 경우처럼 자연스럽게 봉급이 오르게 될 수도 있다. 그러나 순서를 잘 알아두어야 한다. 업무를 완수하기 이전에 봉급 인상을 바라거나 요구하지 않는다. 그러면 스스로 그 봉급 인상엔 맞춰야 한다는 압력을 받게 되거나 상사가 봉급 인상엔 맞춰서 더 열심히 일하라고 하면 자신에게 해가 될 수도 있다. 회사에서 가장 가치 있는 자산이 되고나면 선택 범위는 아주 넓어지게 될 것이다. 상사가 봉급을 올려주게 하거나, 이직이 아주 쉬워진다. 자신의 일에서 반드시 필요한 사람이 되는 과정에서 많은 것을 이루었고 배웠을 것이다. 멋진 이력서도 갖게 된다. 그러므로 만약 상사가 봉급을 인상해 주지 않으면 고용시장에 뛰어 들면 된다.

고민: 사정하지 않고 봉급 인상 협상을 하는 방법은 무엇입니까?

해결책: 업적을 통해 보여주십시오.

로렌의 상사는 결국 봉급을 인상해 주었지만 사실 설득을 해야만 봉급을 올려주는 상사가 대부분이다. 봉급 인상을 요청하는 것이 직장 생활의 가장 큰 스트레스 중 하나라고 하지만 잘 이해하기 어렵다. 이는 스스로가 당연히 봉급 인상을 받을 자격은 없다고 인정하는 것이기 때문이다. 스스로가 자신의 업적을 높이 사지 않으면 누가 인정을 해 주겠는가?

업적과 관련해서 봉급이 오른다

앞에서 언급한 것처럼 먼저 자신을 상사와 당신의 팀에게 반드시 필요한 존재가 되도록 한다. 그러면 괜히 상사에게 임금 인상을 요구하면서 스트레스 받을 필요가 없다. 즉 업적을 통해 당신이 권한을 갖게 되었기 때문이다. 동료들이 당신의 노력에 감사하고, 의존 하게 되면 협상하기가 수월해진다. 당당하게 협상을 하라. 전혀 구걸할 필요가 없다.

사람들은 흔히 봉급 인상을 자신의 업적 이외의 것과 연관 시키는 실수를 저지른다. 실질적으로 관련이 없는 외부적인 상황들을 포함을 시키는 것이다. 차 수리비로 3,000달러가 들었다든지 퇴직한 부모님에게 경제적인 도움을 드려야 한다는 등 경제적인 여러 이유들은 굳이 말하지 않아도 봉급을 인상 받아야 하는 당위성에 나쁜 영향을 미치게 마련이다. 임금인상은 오직 당신의 업적과 연관 되어야 하고 다른 사적인 이유는 고려의 대상이 될 수 없다. 당당하게 임금 인상을 요구하기 위해서 이 문제를 명확히 하고 단호한 입장을 취해야 한다.



자신을 보여준다

상사와 대화를 나누기 전에 지난해의 당신의 업적과 책임에 관한 기록을 서면으로 제출하는 것이 좋다. 그렇지만 한 권의 책을 만들어 상사가 대충 훑어보도록 할 것이 아니라 자세히 읽을 수 있도록 써야 한다는 점을 기억하자. 가능하면 한 장이나 두 장이어야 한다. 직접적인 형식을 이용해서 당신에게 주어진 책임이나, 업무, 프로젝트를 적고 자신의 업적에 대한 자신의 평가를 제시한다. 기한은 지켰는지, 일이 그대로 통과 되었는지, 혹은 수정이 많이 필요했는지를 적는다. 예산이나 수익과 관련된 책임을 맡고 있다면 예상보다 나은 업적을 보였는지에 대해 다른 업무를 하는 동료들 중 3명에게서 당신에 대한 평가를 듣도록 요청한다. 상사와 회의를 하기 일주일전에 자기 평가서를 제출해야한다. 그러면 시간이 없

어서 못 읽었다는 변명을 하지는 않을 것이다. 만약 회의를 했는데, 상사가 평가서를 읽어본 것 같지 않았다고 해도 실망할 필요는 없다. 단호하고 프로답게 ‘평가서를 읽고 나신 후에 다시 회의를 하는 것이 어떨까요? 그럼 좀더 생산적인 대화가 될 것 같습니다.’라고 제안을 하도록 한다.

돈 문제에 민감해야 한다

회의를 하는 동안 상사가 봉급 인상을 해 주겠다고 하면 아주 좋겠지만 그렇지 않은 경우라면 당신이 주도적인 입장을 취해야 한다. 질문을 하기 보다는 자신감을 가지고 다음과 같이 의견을 전달한다. ‘성과나 책임 완수를 생각해보면 저는 임금 인상을 받을 자격이 있다고 봅니다.’

상사가 임금을 인상해 주지 않거나 인상 폭이 예상보다 적다면 그 이유를 설명해 달라고 한다. 회사가 좀 어려운 상태라서 그렇다고 하면 언제쯤 상황이 나아질지 물어본다. 그것이 석 달 후가 될지 일 년 후가 될지를 듣고 가능하면 서면으로 확인을 받아둔다. 그렇지 못하면 당신 수첩에 회의 일자와 앞으로 할 일을 기록해 둔다. 이제 결정은 당신에게 달려있다. 자신이 제대로 평가받을 수 없을 것으로 예상 되거나 회사의 재정상태에 대한 대답이 미심쩍다면 이직을 고려해 봐야 할 것이다. 그러나 현재의 직장과 일자리가 마음에 든다면 임금 인상 대신 다른 기발한 대체안을 제시를 해본다. 전문적인 능력을 키우기 위한 수업을 회사 지원으로 듣는다든지, 이번 여름 금요일 오후에 근무를 면제 시켜 달라고 할 수도 있다. 당신이 제대로 평가되고 있다면 상사도 이런 대안을 기꺼이 선택을 할 것이다.

우아하게 돌아서자

임금인상을 거절당했고 이유도 타당하다고 생각되지 않는다면 다른 곳으

로 눈을 돌려야 한다. 확실한 방법을 생각해보자. 괜히 그 직장 때문에 기분 상해할 필요 없다. 열을 내지도 말고 나중을 생각해 보자. 계속해서 열심히 일을 하되 다른 일자리를 알아보도록 한다. 조바심을 내지 말아야 한다. 새로운 일자리가 반드시 필요한 것이 아니라 다만 새로운 일자리를 원하는 것이기 때문이다. 마지막 순간에 회사의 상사에게 결정을 통보를 하면 그는 갑자기 태도를 바꾸고 당신을 붙잡기 위해 갖은 노력을 할 것이다. 이 때 어떤 직장을 고르는가 하는 것은 당신의 몫이다. 당신이 우위에 있기 때문이다.

고민: 하는 일은 없는데 모든 칭찬을 다 받는 상사가 있습니다.

해결책: 큰 그림을 볼 줄 알아야 합니다. 상사가 잘 하면 당신에게도 좋은 일입니다.


자신의 공을 숨기고 다른 사람이 칭찬 받도록 내버려 두는 것은 어려운 일이다. 어떤 일을 하든지 간에 이는 가장 힘든 경험에 속한다. 젊은이들의 경우 모든 직업의 업무 내용은 유사하다. 당신이 기술자이든 요리사이든 간에 상사의 체면을 세워주어야 한다. 자기 혼자 칭찬을 독차지하는 비열하고 자기중심적인 상사라고 해도 체면을 세워 줄 필요가 있다는 것이다.

직업 경험을 쌓을 때에는 당신이 중심에 서 있고 스포트라이트를 받기 위해 노력을 해서는 안 된다. 당신은 주인공인 상사를 더욱 빛나게 하기 위한 조연 역할을 하고 있기 때문이다.

그러나 자신을 완전히 희생시키면서 마치 노예처럼 직장 생활을 하라는 이야기도 아니다. 먼저 너무 근시안적인 시각은 버려야 한다. 상사가 열간이라고 하더라도 당신과 상호 교류를 하는 동료의 수는 아주 많고 그들

역시 상사가 어떤 사람인지 당연히 알고 있다. 설사 상사가 당신의 업적에 대한 모든 보상을 다 차지 하다고 하더라도 동료들은 당신의 능력을 알게 될 것이다. 상사에게 뿐만 아니라 조직 전체에 스스로의 명성을 쌓게 된다.

또한 상사를 돋보이게 하는 것은 당신의 경력에도 도움이 된다. 잠깐 상사에 대해 생각을 해보라. 당신의 상사도 그 위의 상사에게 보고를 할 것이고, 그 위에 또 상사가 있을 것이다. 그것이 일반적이다. 모든 사람들이 상사에게 보고를 하고 승진을 위한 노력을 한다. 당신의 상사가 업적이 좋아서 승진을 하는 경우를 생각해 보자. 이는 곧 상사의 직위가 비었다는 이야기고 당신도 그 직위를 얻기 위해 노력 할 것이다. 반면, 결단을 내림으로써 절망하는 일이 없어야 할 것이다. 상사가 되면 당신이 부하 직원이었을 때 바랐던 대로 부하 직원들을 대할 수 있을 것이다.

 **고민:** 제 이력서를 온라인 구직 사이트에 등록을 해 두고 연락이 오기를 기다리고 있지만 아직까지 소식이 없습니다.

해결책: 컴퓨터 보다는 직접 만나볼 필요가 있습니다, 고용 시장이 불경기 일 때는 직접 접촉을 해야 일자리를 구할 수 있습니다.

나 역시도 인터넷과 이메일을 사랑하고, 이것 없이 살 수 있을까 하는 생각을 한다. 그러나 일자리가 없는 지금과 같은 때에 인터넷에 전적으로 의존을 해서 직장을 구하려고 한다면 바보 같은 것이다.

인터넷으로 어떤 일자리가 있는지 알아보고 온라인 지원서를 작성하고 이력서를 첨부하는 것이 나쁜 것은 아니다. 그러나 이는 단지 시작에 불과하다. 반드시 담당자를 만나봐야 한다. 인사담당부서의 직원을 직접 만나거나 가능하다면 직원 채용을 담당하는 사람을 만나봐야 한다. 소규모

의 회사라면 직접 사장을 만나봐야 한다.

직접적인 접촉을 갖는 것이 일자리를 구하는 기술이다. 잠깐 생각해 보자. 하나의 일자리를 두고 온라인이나 이메일을 통해서 수 천 명이 이력서를 보낸다. 가끔 일부 리쿠르팅 회사나 고용담당자들이 핵심단어를 이용한 검색 도구를 이용해서 이력서를 확인하기도 한다. 당신의 이력서에 그들이 찾는 핵심 단어가 없으면 당신이 적임자인지 여부와는 상관없이 그 일자리는 얻을 수 없다. 일자리를 온라인으로 찾거나 지원자를 검색하는데 있어 문제점이 바로 그것이다. 인적인 요소는 완전히 무시된다. 그렇게 때문에 직접 담당자를 만나볼 필요가 있는 것이다.

위스콘신 대학을 졸업한 블레어는 교사직을 얻기 위해 인근의 학교에 부지런히 이력서를 보냈다. 몇 주가 가고 몇 달이 지났다. 결국 블레어는 10곳의 학교에 전화를 해서 이력서를 직접 들고 가 인사 담당자를 만나고 싶다고 하기로 결심했다. 다섯 곳의 학교에서 오라고 했다. 하루 사이에 그녀는 이력서 다섯 통을 냈고 세 명의 교장 선생님들을 만났다. 그들은 모두 블레어와 이야기를 나눈 후 일자리를 제의했다.

물론 여러분이 이런 특별한 성공적인 사례가 되기를 바라는 만큼이나 블레어 역시 인내심을 가지고 기다리다가 직접 만나러갔을 것이다. 그러나 여러분이 몸소 뛰지 않는 이상 이런 일이 여러분에게 일어나지 않을 것이라는 것은 알아야 한다.

자신감도 있어야 한다. 첫 직장을 찾든, 이직 할 곳을 찾고 있든 간에 이력서만큼이나 중요한 것이 자신감이다. 소심하고 겁 많은 사람에게는 아무도 눈길을 주지 않는다. 침착하고 자기 확신에 찬 모습을 보여야 한다. 이력서에서부터, 인터뷰 요청, 음성 메시지에 이르기까지 모든 과정에서 자신감 있는 모습이 아주 중요하다. 스스로를 팔아야 일자리를 얻을 수 있다. 자신감이 가장 중요한 요소 중 하나다.

인맥을 만들자

블레이처럼 전화를 하는 것이 어려운 상황이라면 회사내부의 사람을 찾아서 도움을 요청할 필요가 있다. 아는 사람이 없다면 당신이 누군가를 찾고 있다는 사실을 주변에 알린다. 가족들, 친구 혹은 친구의 친구에게도 부탁을 한다. 당신이 심지어 엄마의 사촌조차 만나본 적이 없다고 하더라도 엄마의 사촌의 브리지가드놀이 파트너에게라도 연락을 해 봐야 한다.

도움을 요청한다는 사실에 대해 부끄러워하거나 절망을 느낄 필요가 없다. 오히려 이는 당신의 결단과 의지를 보여준다. 또 당신이 연락을 취하고 있는 사람들은 모두 적어도 한번은 직장을 구해 본 사람들이다. 그들은 모두 직장을 구할 때의 심정을 여전히 기억하고 있다. 어떤 사람들은 자신의 힘이나 중요성을 과시하게 위해 기꺼이 도움을 주기도 한다. 그들의 동기가 무엇이든지 당신에게 중요한 것은 도움을 받는다는 점이다.

도움을 요청하기 위해 사람들에게 연락을 할 때에는 당신이 직장을 구해 달라는 부탁을 하는 것이 아니라는 점을 명확히 해야 한다. 유용한 인터뷰를 위해서 당신이 누구를 만나야 하는가에 대해 조언을 부탁한다. 그러면 상대방이 부담을 훨씬 덜 느낄 것이다. 상대를 존중하고 현실적이 되어야 한다. 만약 당신의 삼촌이 당신이 일하고 싶은 대기업의 CEO를 안다고 해도 CEO와의 인터뷰를 할 수 있게 도와 달라고 해서는 안 된다. 누구를 만나보는 것이 좋을지를 물어야 한다. 그리고는 그 사람을 만나 ‘사장님이 당신을 만나 보라고 했습니다.’ 라고 전한다.

융통성을 보인다.

당신이 지금 실직 상태이거나 지금의 일에 만족하지 못한다면 오히려 시간제 일자리에 자원을 함으로써 이를 이용할 수 있다. 꼭 일 해보고 싶은

회사가 있는데, ‘정 직원을 뽑을 의사가 없다’라고 거절을 당했다면 오히려 계약직 일자리가 있는지 묻도록 한다. 어쨌든 그 회사에 발을 들여놓은 것이 당신의 목표이기 때문이다. 어떤 일이든 할 수 있다는 열정과 결단을 보여주도록 한다.

무슨 일이든 할 수 있는 것이 중요하다. 당신이 원하는 완벽한 일자리는 아닐지 모른다. 당신의 목표가 가장 멋진 연장을 만드는 회사의 생산 관리자가 되는 것이라면, 생산관리자의 조수를 보조하는 일자리를 얻게 된 데 대해서도 기뻐해야 한다. 당신이 그 팀에 들어가게 된 것이 중요하며 어디서 시작하는가는 중요하지 않다.

만족하지 않는다면 안주할 수 없다.

고민: 언제가 이직을 하기에 적절한 때인지 어떻게 알 수 있습니까?

해결책: 생체 시계를 따르십시오.

이를 알 수 있는 아주 간단한 확인법이 있다. 토요일 오후 6시에 위 검사를 해본다. 위가 조여들고 토할 것 같으면 새로운 직업이 필요하다는 신호로 받아 들여도 된다. 일을 해야 하는 또 다른 한주에 대한 두려움으로 위가 아프면 굳이 의학 박사가 아니라도 뭔가 단단히 잘못 된다는 것은 쉽게 알 수 있다.

금요일 검사법도 있다. 매일 일터로 가면서 금요일이 얼마나 남았는지 계산을 한다면 현재의 직업을 그다지 좋아하지 않는 것이다.

앞으로도 계속 불행해야 할 이유는 없다. 앞에서 언급하기는 했지만 다시 한번 되새겨 보자. 당신은 변화를 만들기에 완벽한 입장이다. 아직 결혼을 하지 않았고 모기지론도 얻지 않은 상태라면 얼마든지 변화를 이룰

수 있다. 보수가 적지만 흥미로운 일자리로 가는 것도 가능하다. 일은 학교와 달라서 4년 만에 끝나는 것이 아니라 당신의 일생동안 계속되는 것이다. 지금 자신의 직업이 마음에 들지 않는다면 30년이든 40년이든 돈을 벌기 위해서 이 상태를 유지 하겠다는 것인가? 당신은 힘든 삶을 시작하기에 너무 젊고 멋지다.

고민: 현재 직장이 싫고 학교로 돌아가고 싶습니다.

해결책: 학교는 피난처가 아닙니다.

많은 젊은이들이 학교로 돌아가면 문제가 해결될 것이라고 생각한다. 그러나 대부분의 경우 학교로 돌아가는 것은 직장을 바꾸는 것보다 쉽고 평계를 마련할 수 있는 전략에 불과하다.

두 가지 경우가 있다. 첫 번째는 지난 몇 년 사이의 경제난 속에서 해고된 후 괜찮은 직장을 구하지 못한 사람들이 학교로 돌아 가고자 하는 경우이다. 대체로 아르바이트를 하고 있고 통계청에서는 그들을 불완전하게 고용된 사람들이라고 분류한다. 다른 하나는 직장이 싫어서 달아나고자 하는 경우이다.

어떤 경우에 속하든 자신과의 진실한 대화가 필요하다. 해고된 후에야 처음으로 학교로 돌아가는 생각을 하게 되는 경우라면 당신의 동기가 무엇인지 의심 할 수밖에 없다. 직장을 그만두고 특정한 직업과 직접적인 연관이 없는 내용을 공부하기로 한다면 문제가 많은 것이다. 현재의 어떤 문제도 해결해 주지 못한다. 현재의 상황을 도피하고 있는 것에 불과하다.

나중에 설명을 하겠지만, 직업을 바꾸는 일은 현명하게 결정해야 한다. 지금 직장이 마음에 들지 않아서 그만 두고 싶은 것이 아니라 새로운 직

업을 구하고 싶은 것이라면 얼마든지 학교로 돌아갈 동기가 충분하다. 적절한 이유가 있다면 학교로 돌아가는데 찬성이다.

고민: *직업을 바꾸고 싶지만 생활비가 고민이고 학교로 돌아가자니 경제적 문제가 더욱 걱정입니다.*

해결책: *단기적으로는 돈이 쪼들린다고 해도 지금이 적절한 때입니다. 미래를 위한 투자를 하는 동안 신용카드를 사용하십시오.*

돈 문제 때문에 당신이 움작 달작 못하는 것은 이해가 된다. 당신은 급여를 받아서 근근이 생활을 꾸리고 있기 때문에 보수가 적어진다는 것 경제적으로 타격이 될 수 있는 학교로 돌아가는 일 등은 용납할 수 없다.

여러분이 무슨 생각을 하는지는 알지만 돈 때문에 자신을 움아매지 말아야 한다.

만족하지 못한다면 현 상태를 유지해서는 안 된다. 반드시 변화가 필요하다. 고장 난 리코더처럼 반복해서 미안하지만, 젊고 멋진 사람들에게 가장 큰 축복과 같은 사실은 일을 시작한지 얼마 되지 않았다고 하더라도 다시 시작할 융통성과 시간이 넉넉하다는 점이다. 물론 새로운 직장을 얻을 때까지는 치밀한 경제 계획이 있어야겠지만 이런 단기간의 어려움을 극복하면 오랫동안 일을 즐길 수 있을 것이다.

이 책을 쓰면서 가장 즐거웠던 점은 독자들이 직업을 새로이 시작하는 것에서부터 시작해서 맘에 들지 않는 것은 무엇이든, 말 그대로 무엇이든 바꿀 수 있는 기회를 가지고 있다는 것이었다. 스물, 스물다섯, 서른, 서른다섯이 얼마나 젊은 나이인지 아는가? 앞으로 90세까지 행복할 것이다. 이것은 전혀 우울한 이야기가 아니라 신나는 일이다. 만약 지금 다시 시작한다면 성공적인 직업을 즐기고 퇴직 후의 긴 시간도 즐길 수 있게 될

것이다.

아직 큰 금액의 모기지론을 받은 게 아니라면 경제적인 짐이 너무 무거워서 소득을 줄일 수 없다고 말하지는 못할 것이다. 불행한 현재의 직장만을 꼭 고수해야 할 이유는 없다. 물론 어느 정도의 타협은 필요할 것이다. 몇 년간 룸메이트와 방을 같이 쓰면서 학교 공부를 하거나 보수가 적은 직장을 택할 수도 있다. 혹은 생활비를 줄이겠다는 결단을 내릴 수도 있다. 변화를 만드는 것이 최우선이라면 방법은 있게 마련이다.

서두르지 말고 조사를 하자

우리는 삶의 모든 면에서 즉각적인 만족과 가능한 빨리 성공을 이루어야 한다는 압력에 의해 프로그램화 되어있다. 그러나 직업을 바꾸는 일이라면 서서히 하는 것이 핵심이다. 일주일안에 빠른 결정을 내리는 것이 목표가 아니다. 몇 달 혹은 일 년이라도 탐구하고, 조사해서 당신의 남은 인생에 적합한 계획을 만들어야 한다.

스스로를 성장하는 기업이라고 생각하고 앞으로 몇 년간의 성장 계획을 수립한다. 막연히 자신이 좋아하지 않는 것에서 빠져나와 당신이 큰 흥미도 갖고 있지 않은 또 다른 일로 옮겨가는 것이 아니다. 자신이 무엇을 진정으로 원하는지 알아내는 데는 시간이 걸릴 수 있다.

지금의 일은 싫은데 무엇을 하고 싶은지는 모른다면 매주 다른 주제로 흥미로운 일이 무엇일지 살펴본다. 친구들과 대화를 하고, 동문회로 찾아가서 새로운 분야에 혹시 당신이 이야기 나눠 볼만한 다른 동문이 있는지 알아본다. 근처 대학의 야간 수업에 등록을 해서 흥미로운 과목이 있는지 살펴본다. 현재의 일과 관련된 공부를 하고 싶다면 상사나 인사부 관리자와 함께 회사가 일부 또는 전액을 지원해 줄 수 있는지 의논을 한다.

대비책을 마련한다

직업을 바꾸기 위해 학교로 돌아가거나 시간제 혹은 저 보수 직업을 선택해야 한다면 시간을 좀 들여서 전환기 동안 쓸 수 있는 현금을 좀 마련한다.

이것은 아주 까다로운 문제이다. 월말이 되면 저금은커녕 공과금도 다 감당하지 못할 수도 있다. 그래서 당신이 지금 벌써 고개를 젓고 있는 것일 수도 있다.

스스로의 생활을 잘 살펴보고 현재의 월급에서 약간의 저축을 할 수 있도록 생활비를 줄일 수 있는지 알아본다. 없을 수도 있다. 매일저녁을 라면으로 때우고 있다면 어려울 수도 있다. 그렇지만 잘 살펴보자. 혼자 살고 있다면 룸메이트를 구해서 집세를 아끼고 생활비를 줄이는 건 어떨까. 친구들과 만날 때도 10달러짜리 마티니를 마시지 않는다. 휴가 때싼 비행기표를 예약하고 팬찮은 모텔에 머무르는 대신 집에 있거나 근처 친구들을 방문하는 할 수도 있다. 이를 통해 돈을 조금씩이라도 모을 수 있다. 이해할 수 되는가? 생활비를 줄이는 일은 즐거운 일은 아니지만 일시적인 것이다. 우리의 목표는 당신이 사랑하는 직업을 얻는 것이다. 평생 동안 당신의 삶은 좀더 행복하고 생산적이 될 것이다. 그리고 직업과 더불어 경제적으로도 큰 문제가 없는 삶을 살수 있을 것이다. 돈을 더 벌지 않으면서 저금할 돈을 더 찾아내는 법에 대한 자세한 정보는 150쪽을 참고하기 바란다.

잠깐 복습

⇒ 생계를 유지하기 위한 직업이 아니라 자신에게 맞는 직업을 찾는데 중점을 둔다. 젊은 시절에 자신에게 맞지 않는 직업에 안주할 필요가 없다.

⇒ 최고의 보수가 아니라 최고의 기회를 목표로 삼는다. 자신에게 맞는 분야에서 자신에게 맞는 회사를 찾아 적절한 직업을 갖는 것이 젊은 시절의 꿈이어야 한다. 자신의 열정을 따라야 한다. 나중에 얼마든지 돈을 벌 기회가 있다.

⇒ 꿈을 쫓기 위해서 몇 년간 보수가 적은 곳에서 일해야 한다면 부족한 소득 부분을 채우기 위해 신용카드를 사용한다. 돈 때문에 좋아하지도 않는 일에 매달려야 한다는 변명은 하지 않는다.

⇒ 열심히 일하고 반드시 필요한 존재가 되라. 남들이 당신에게 의존하게 되면 당신은 영향력을 갖게 된다.

⇒ 상사의 체면을 높여주는 것이 당신의 몫이다. 사실이다. 그러나 동료들이 당신이 중요한 일들을 한다는 점을 이미 알고 있다는 걸 기억하자.

⇒ 당연히 자격이 된다면 보수를 올려 달라고 사정할 필요가 없다.

⇒ 신중하게 직업을 바꾸려는 시도일 경우에만 학교로 돌아간다. 그런 경우가 아니라면 현재의 난감한 상황에서 벗어나고자 하는 핑계에 불과하기

때문이다.



3장 자신을 믿자

신용카드를 잘 사용하면 당신의 꿈을 이루기 위한 티켓이 될 수도 있다.

진실

책을 더 읽기 전에 여러분이 무엇을 기대하는지 생각해 보자. 아마도 독자들은 내가 신용카드가 아주 나쁜 것이며 신용카드를 많이 쓰는 것은 자신의 무덤을 파는 것과 같다는 이야기를 할 것으로 기대하고 있을 것이다. 그러나 사실은 그렇지 않다.

사실 지난 십년간 나이가 좀 든 사람들에게는 엉망진창인 삶을 계속하기 위해 신용카드를 쓰는 것은 완전히 잘못된 것이라고 강조해 왔다. 그렇지만 생계를 꾸리기 위해 신용카드가 필요한 젊은이들에게는 상황이 다르다.

빚에 대한 나의 강경한 태도를 바꾼 것은 여러분 세대가 그런 세대이기 때문이다. 여러분들이 태어날 때부터 빈털터리이었던 것은 아니지만 막 성인이 되고난 후의 여러 가지 이유들로 재정 사정이 나빠지기 십상이다. 경제적으로 성공하기가 아주 어려워 보이는 시기에 운이 없게도 여러분들은 노동시장에 들어서야 했다. 갓 대학을 졸업한 사람들에게 보수도 많고 괜찮은 직업은 찾기가 어렵다. 설상가상으로 언제쯤 학자금 대출을 다 갚을 수 있으려나 생각하면 머리가 아주 복잡해 질 수밖에 없다. 학사 학위를 받고 나면 평균 19,000달러의 학자금 대출을 갚아야 하며 석사 과정을 마치고 나면 약 31,000달러 정도의 빚을 지게 된다.

학교를 졸업한지 한 참 된 사람이라고 해도 여전히 어려움을 겪고 있을

것이다. 2000년 이래로 일자리가 줄어들었고 기업들의 대차대조표 사정이 나빠지면서 보수도 줄어들었기 때문이다. 직장에서의 승진보다는 일자리를 고수하는 것이 더 큰 문제로 대두 되었다.

생계를 꾸리기도 빠듯한 마당에 생활비는 점점 늘어만 간다. 부동산 가격은 아주 많이 올라서 처음 집을 장만한 사람들은 부모 세대보다 훨씬 많은 보증금을 내야 할 것이다.

이 모든 것을 고려할 때 여러분들이 돈을 충분히 벌수가 없고 가계부가 적자인 것은 당연하다. 그러므로 여러분들에게 신용카드는 악마 같은 플라스틱이라면서 현실을 도피하도록 만들지는 않을 것이다. 이 책은 현실에 적용할 수 있는 내용에 관한 것이다. 그러므로 나의 진보적인 조언은 젊은이들에게 신용카드는 생명선일수 있고 일시적으로 부족한 부분을 보충 수 있는 도구라는 것이다.

이런 조언을 듣게 되리라고는 상상도 못했을 것이다.



할 일 1 ; 적자인 가계부에 대한 긍정적인 생각을 갖는다

2장을 대충 읽은 사람들을 위해서 신용카드에 대한 핵심적인 내용들을 정리해 보겠다. 지금 가장 중요한 것은 직장보다는 직업을 택하는 것이다. 직업은 당신이 흥미를 가지고 있고 수 십 년간 하고 싶은 일이다. 직장은 치열한 노동시장에서 생계를 꾸려야 하기 때문에 선택한 것이다.

장기적인 시각으로 경력을 쌓아야 한다. 지금 낮은 직위로 들어가서 배워야 하는 일이라면 얼마든지 도전하라고 하겠다. 성공하려면 몇 년이 걸릴 수도 있지만 자신이 오랫동안 만족할 직업을 갖기 위해 지금 시간을 투자하는 것은 당연하다. 그러나 많은 젊은이들은 경제적인 어려움 때문에 장기적인 시각을 잃게 된다. 여러분들 중 일부는 자신이 꿈꾸는 직업을 포기하게 하는 압박에 시달릴 수도 있고 또 어떤 젊은이들은 자신이

진정으로 사랑하고 장기적으로 많은 기회를 가져다줄 직업임에도 불구하고 시작하는 단계에서 받는 보수로는 생활이 어려워져 떠나야만 하는 경우도 있다.

그런 경우라면 신용카드가 도움이 될 수 있다. 중요한 것은 직업을 고수하는 것이다. 그 일에 시간과 노력을 들이고 보수가 좋지 못하다는 것에 대해서는 우려하지 않도록 한다. 처음의 몇 년은 그 분야에서 반드시 필요한 사람이 되어 모든 사람들이 당신에게 의존하도록 하는 시기이다. 직업에서 경험을 하고 스스로를 매력적이게 만드는 기회가 보수보다 중요하다.

걱정하지 않아도 된다. 내 말이 틀린 적은 거의 없다. 당신은 생활을 꾸려야 하므로 신용카드를 사용해서 당신 소득을 초과하는 기본 생활비를 대야 할 것이다. 제대로만 쓰면 당신이 좋아하는 직업을 시작하고 생활비가 부족할 경우에 그 차이를 채워 줄 수 있는 도구가 될 수 있다.



스스로를 통제하지 못한다면 시행하지 않는다

모두 이곳에 집중해보자. 마음껏 빚을 져도 된다는 의미가 아니다. 나의 조언을 오해해서 신용카드로 방만한 인생을 살아도 된다고 생각하면 안 된다. 내 말은 그 뜻이 아니다. 신용카드로 계획에 없던 휴가를 가거나, 옷장 가득 비싼 옷을 사거나, 일주일에 네 번 놀러 나가도 된다고 생각한다면 당신은 경제 개념이 없는 것이다.

돈을 더 벌면 그 빚을 갚을 수 있을 것이라고 생각하는가? 그렇지 않다는 것은 너무나 평범한 사실이다. 지금까지 경험을 생각해 보자. 몇 년 전 당신이 졸업했을 때는 신용카드 빚 3,000달러가 전부였다. 처음으로 보수가 25,000달러인 직장을 얻었을 때 당신은 그 신용카드 빚을 갚지 않았다. 대신 소비를 늘렸다. 멋진 휴가에 150달러짜리 청바지를 사고,

친구들과 매일 같이 외식을 해서 신용카드 빚은 8,000달러로 늘었다. 이 생활을 빨리 바꾸지 않으면 빚은 두 배가 될 것이다. 더 많이 벌수록 많이 쓴다는 것은 너무나 명백한 사실이다. 이것은 경제적으로 아주 치명적인 습관이다. 지금 고치지 않으면 몇 년 후에 힘든 상황에 놓이게 될 것이다. 파산하는 길 밖에 없거나 혹은 보수가 좋다거나 신용카드 빚을 갚을 수 있다는 이유로 아주 싫어하는 직업을 가지게 될지도 모른다.

신용카드는 더 고급의 삶을 위해서가 아니라 오직 생계를 꾸리기 위해서만 써야 한다는 것이 나의 신용카드 전략이다. 이 전략은 생활비를 줄이기 위해 의식적으로 최선의 노력을 하는데도 불구하고 계속적으로 생활비가 소득보다 많은 사람에게만 적당하다. 5장에서 생활비를 줄이기 위한 많은 아이디어를 제시한다. 이 아이디어를 시행하고 나서도 계속 적자라면 신용카드를 실제로 사용해 볼 수 있을 것이다.

이 전략이 진정하게 도움이 되도록 하기 위해서 몇 가지 지침을 정할 필요가 있다. 새로운 직업을 시작하는 동안 생활비를 위해 신용카드를 사용하는 것은 좋지만 매달 사용액은 여러분의 일 년 총 소득의 1퍼센트보다 작아야 한다. 예를 들어 당신의 소득이 일년에 30,000 달러인 경우 생활비를 위한 신용카드 사용액은 300 달러를 넘어서는 안 된다. 2년 후 당신의 신용카드 빚은 7,200 달러가 된다. 이것이 현재의 당신의 소득을 고려한 안전한 한도라고 볼 수 있다. 몇 년 후면 당신의 직업은 점점 더 나아지고 신용카드에 의존하지 않게 될 것이다. 그 때부터 빚을 줄여 갈 수 있다면 이상적일 것이다. 그리고 빚이 너무 많아서 갚을 수 없다고 생각하지 않아야 한다. 매달 내는 돈에 50달러나 100달러를 더 낸다고 생각하면 생각보다 아주 빨리 갚을 수 있을 것이다.

그러나 결국은 당신이 카드를 책임져야 한다. 6개월이나 일년 정도 신용카드를 더 사용하는 것이 큰 차이를 만들 수 있는가에 대한 답은 스스로

가 가지고 있다. 갚으려면 평생 동안 허리가 휠만큼 많은 빚은 지지 않도록 해야 한다.

이제 스스로의 경력을 쌓아가는 초기에 신용카드를 쓰기로 했다면 어떻게 신용카드를 사용할지를 잘 알아야 하겠다. 반드시 필요한 것과 그렇지 않은 것이 무엇인지 알고 수수료를 낮게 유지함으로써 피코점수를 높게 유지해야 한다.

확실한 것과 불확실한 것

신용카드 사용 전략을 짜기에 앞서 먼저 신용카드에 관한 아주 중요한 사실을 이해할 필요가 있다. 신용카드 부채에 대한 기술적인 용어는 “불확실한” 채권이다. 즉 당신이 빚을 갚지 않았을 때 신용카드 회사들이 와서 대신 가져갈 담보가 없다는 의미이다. 그렇다고 빚을 갚지 않아도 된다는 의미이거나 책임 있게 행동할 필요가 없다는 의미가 아니다. 대신 신용카드 부채에 대해서는 안전 부채와는 다른 벌칙이 주어진다라는 것은 알아 두어야 한다.

담보가 있는 부채에 대해서는 상황이 어려울 경우에 대비한 자산이 제공된다. 채권자 입장에서는 당신에게 경제적이 문제가 있을 경우에도 회수할 가능성이 있기 때문에 이런 유형의 부채가 더욱 안전하다. 예를 들어 차를 사기 위해 대출을 얻는 경우 그 차가 채권자가 회수 할 수 있는 담보가 되는 것이다. 채무를 제때 상환하지 못하면 대금미납 차량 회수업자들이 와서 차를 대신 가져간다. 모기지론도 또 다른 유형의 안전한 부채인데 이 경우에는 집이 담보가 된다. 대출금을 제대로 갚지 못하면 채권자가 유질 처분을 통해 당신의 집을 매각해서 나머지 채권을 회수해 간다.

신용카드채무에는 이런 담보가 없다. 그것이 신용카드 수수료가 높은 이

유 중의 하나이다. 카드사들은 수수료를 높게 받아서 불량채권을 충당한다.

신용카드 사용 : 신용카드 잘 사용하기, 잘못 사용하기

신용카드를 이용해서 부족한 생활비를 충당하라고 해도 되는지는 당신이 얼마나 주의 깊은 사람인가에 달려있다. 다시 한번 이야기 하지만 처음부터 내가 했던 말을 잘 기억하기 바란다. 카드사용을 필수적인 생활비로 제한할 때에만 이 전략은 의미가 있다. 신용카드를 잘 사용할 수도 잘못 사용할 수도 있지만 둘 다를 함께 병용해서는 안 된다.

끼니를 위해서 시장을 보는 것은 좋다. 일하고 나서 사람들과 간식을 먹기 위해 40달러를 쓰는 것은 좋지 못하다. 일터에 가기 위해 자동차에 연료를 넣는 것은 좋다. 친구들과 주말에 해변근처 호텔에서 감당하지도 못할 비싼 계산서를 받을 때 신용카드를 쓰는 것은 옳지 못하다.

예에 불과하지만 이해에 도움이 될 것이다. 필수적인 것이냐 그렇지 않은 것이냐를 이야기 하는 것이다. 나는 ‘이 정도 쓸 자격이 있어’라고 스스로를 합리화시킬 상황이 아니다. 너무나 간단하다. 언제든 신용카드를 사용하기 전에는 3초간 생각을 하라. 적절한가 적절하지 못한가? 적절하다면 신용카드를 사용하라. 그렇지 않으면 카드를 다시 지갑 속에 넣어라.

정말 카드를 써도 되는지 아닌지를 분간하기 어려운 상황에 놓였을 때 다음이 카드사용 가능여부를 चे는 척도가 될 수 있다. 해당 구매가 가격의 두 배 혹은 세배의 가치가 있는지 자문한다. 비이성적인 것이 아니라 일상생활에 적용하기에 편리한 척도이다. 신용카드로 구매를 하면 18퍼센트의 수수료가 붙게 되고, 최소 금액만을 지불하게 된다고 가정했을 때 이자 등을 모두 고려하면 당신이 지불하게 되는 금액은 최초 구매 액의

2배나 3배가 된다는 사실을 기억해야 한다. 150달러짜리 청바지는 결국 300달러에서 450달러짜리가 된다. 이렇게 하면 도움이 되는가?

생각해볼 필요가 있는 음식

외식을 위해 돈을 쓰는데 금액을 따지는 것은 쉬운 일이 아니다. 친구와 레스토랑에서 맛있는 음식을 먹는 것도 중요한 삶의 한 부분이며 이를 통해서 우리는 사회생활을 하고 휴식을 취하게 된다. 이를 간과 할 수는 없다. 그렇지만 생활비를 대기가 어렵다고 호소하는 젊은이들이 일주일에 네 번 외식으로 매주 100달러씩을 쓴다고 하는 것은 아주 놀라운 일이다. 비싼 레스토랑이나 클럽에서 쓸 돈을 나중에 위해 아껴두자. 다시 한번 말하지만 나는 재미없는 사람도 아니고 여러분들에게 금욕적으로 살라고 강요하는 것도 아니다. 최근 보고서에 따르면 사람들은 일년에 평균 83번의 외식을 하고 배달시켜서 먹는 경우를 모두 합치면 총 220회에 달한다. 적게 잡아 식당에서 한 번 내는 돈이 20달러라고 하면 일년에 4,400달러를 외식하는데 쓰게 된다는 것이다. 이것을 당신이 매달 최소 금액만 내는 높은 수수료의 신용카드로 쓴다고 생각하고 이자까지 계산한다면 총 금액은 일만 달러가 될 것이다. 당연히 가계부는 적자일 수밖에 없다.

그리고 식사비를 나눠 낼 때도 소심해져서는 안 된다. 예를 들어 친구들은 전채요리와 앙트레를 즐기는 동안 당신은 배가 고프지 않아서 스프만 먹게 되는 경우를 생각해 보자. 친구들이 돈을 똑같이 나눠 내자고 해도 당신은 아무 소리 못한다. 더 이상 이러면 안 된다. 자신이 먹은 만큼만 내야한다. 친구들은 당신의 상황을 이해해야 한다. 당신이 돈에 매달린다는 것을 친구들에게 대놓고 말하는 것은 너무 창피하고 비현실적이라고 생각하지 말자. 친구들은 당연히 이해를 해야 하고 그들도 당신과 마찬가지로

지로 돈이 많지는 않을 것이다.

친구들에게 미리 먹은 만큼만 낼 수 있다고 알려줄 필요가 있을 것이다. 비싼 와인이나 다른 두 명의 친구들이 좋아하는 칵테일을 감당할 능력이 없다. 창피 할 것 없다. 솔직히 말하면서 미안해 할 필요도 없다. 먹지도 않은 식사비, 음료수 값 또는 친구들이 주고 싶은 팁을 주려고 신용카드를 쓰고 있다면 생활비가 모자란다는 불만을 하지 말기 바란다.

제대로 된 카드를 가지고 있자

이제 카드를 어떻게 쓰는 것이 옳은지 알았으니 다음 단계는 가능한 제일 나은 카드를 이용하는 것이다. 여러분들은 아마도 대학 신입생 때 만든 카드나 아주 오래전에 만든 카드를 사용하고 있을 것이다. 티셔츠나 계산기를 경품으로 주면서 신용카드를 만들도록 하던 사람들을 기억하는가? 그 후 몇 주가 지나고 우편함에 신용카드가 배달되면서 당신도 “카드 빛으로 사는 나라”의 시민이 된 것이다. 그때 당신은 아무런 질문도 하지 않았다.

이제는 많은 질문을 시작 할 때이다. 어차피 카드로 생활비를 좀 충당할 예정이라면 이자나 수수료에 필요 이상의 돈을 한 푼도 써서는 안 된다. 그리고 스스로가 수수료율이나 이자율에 신경을 쓰지 않으면 아주 많은 돈을 내게 된다. 신용카드 사들은 스스로가 높은 수수료나 이자를 내고 있는지 아무런 의심도 하지 않는 고객들에게서 수억 달러를 벌고 있다. 카드에 대한 꼼꼼한 조사를 통해서 모든 비용을 최소로 줄이는 노력을 해야 할 것이다.

수수료율에 이자율을 포함시키라

신용카드에 의존하고 싶다면 대금에 대한 이자율이 최소가 되도록 해야

한다. 이자율을 모른다면 관련 서류를 살펴보거나 카드 뒷면에 적힌 고객센터에 전화를 해서 확인한다. 피코점수가 720이 넘고 정규적인 소득이 있으며 큰 부채를 지고 있지 않다면 이자율은 반드시 10 퍼센트보다 낮아야 한다. 만약 그렇다면 이제 전략이 필요하다.

잘 살펴봐서 실제로 당신의 수수료가 최고의 상태인지 살펴본다. 당신에게 제시되는 다른 수수료율도 살펴본다. 채무 이전을 할 경우 현재보다 낮은 수수료율을 제시해 줄 수 있는 카드사를 찾는 것이 당신의 목표이다. 부채 이전은 현재 카드에 대한 부채를 새로운 카드로 옮기는 것을 말한다. (잠시 후에 부채 이전에 관한 자세한 이야기를 한다)

신용카드를 사용하는 처음 6개월 혹은 1년간의 수수료율은 5퍼센트보다 낮다. 때때로 무이자 신용카드가 있기도 하지만 일정기간이 지나면 수수료율은 정상으로 올라간다. 최선을 다한다고 해서 반드시 최고의 카드를 얻을 수 있는 것은 아니다. 피코점수가 720점보다 낮은 경우라면 최저수수료가 적용되는 카드를 발행받지 못할지도 모른다. 그 경우에, 시간을 좀 들여서 피코점수를 개선시켜야 할 것이다.

채무 이전을 고려해본다.

수수료율도 낮고, 잠시 후에 우리가 논의할 핵심 장점을 제공하는 카드라고 해서 무조건 신청을 해서는 안 된다. 신청을 학기에 앞서 현재 카드사에 전화를 걸어 채무를 이전하면 적용받게 되는 수수료율 수준이 되도록 이자율을 낮추어 달라고 요청한다. 묻지 말고 요청한다. 당신의 신용수준이 좋기 때문에 우위에 있다. 다른 카드사에서도 당신을 고객으로 맞고 싶어 한다는 사실을 알려준다. 그러면 당연히 이자율을 낮춰 줄 것이다. 만약 거절한다면 새로운 카드로 신청을 한다.

당신의 신청이 받아들여졌을 때 신용한도가 얼마인지 높은 이자를 내던

카드의 부채를 모두 이전할 수 있는지 확인한다. 카드대금 전부를 이전할 수 있다면 이상적일 것이다. 그렇지 못한 경우라면 최대한 많이 이전한다. 그리고 다시 기존의 카드사에 전화를 해서 당신이 실제로 부채를 이전한다는 사실을 확인시켜준다. 수수료를 낮춰 주어야한 그 카드를 계속 사용할 것이라고 말한다. 수수료를 낮춰주지 않는다면 6개월 정도 기다렸다가 조건이 좀 더 좋은 카드에 신청을 해서 나머지 부채를 이전한다. 6개월을 기다려야 피코점수에 타격을 주지 않으며, 짧은 기간에 카드를 여러 개 만드는 것은 피코점수에 나쁜 영향을 준다.

중요한 것은 이전한 카드 사에서도 이전한 부채 부분에 대해서만 낮은 이자율을 적용하며 새로이 카드를 사용한 금액에 대해서는 높은 이자율을 적용하는 경우가 많다는 것이다. 예를 들어 이전한 부분에 대해서는 무이자를 적용받지만 새로이 쓰고 즉시 갚지 못하는 부분에 대한 수수료는 15퍼센트에 육박할 것이다. 지혜를 발휘해야한다. 추가적인 카드 이용에 너무 높지 않은 수수료를 제시하는 카드사를 찾아서 부채를 이전하거나, 새로운 카드에는 부채만 이전하고 나머지는 모두 기존의 카드를 이용한다.

마지막으로 이전을 하면 드는 비용이 있는지 궁금할 것이다. 기존의 카드사는 해약 수수료를 내게 할 수 있고, 새로운 카드 사에서도 비용을 요구할 수 있다. 일반적으로 관련 수수료는 이전 금액의 일정 부분 예를 들어 3퍼센트나 4퍼센트 정도이거나 최고 50달러로 정해져 있을 것이다. 그러나 여전히 부채를 이전하기 위한 비용은 100달러정도 될 수 있다. 이렇게 많은 돈이 들지 않는 카드나 혹은 이전 비용이 적은 카드를 선택한다.

피코점수가 채무 이전을 하기에 적합할 정도로 높지 않다면 29쪽과 32쪽으로 돌아가서 점수를 높이는 법을 복습하는 게 좋겠다. 헤어 나올 방

법이 없는 빛의 덩어리라고 생각한다면 112쪽의 신용카드 카운슬링 서비스를 이용하는 방법을 참고하기 바란다.

유예기간을 주지한다

신용카드 사들은 매달 말 당신이 대금을 잘 지급하지 않으리라는 기대를 가지고 돈을 빌려준다. 연체대금에 대한 이자를 통해서 카드 사들은 많은 돈을 번다. 이것은 당연하다. 그러나 언제 이자율 시계가 똑딱거리는가 하는 것을 알아야 한다. 이는 회사의 유예기간에 전적으로 달려 있다. 이는 대금청구가 끝나는 시점에서 대금납부일 사이의 기간이다. 유예기간동안 대금을 지불하면 그 다음달의 카드 사용액에 대해서는 이자율이 0퍼센트가 된다. 그러나 납기일까지 대금을 내지 못하면 그 달에 사용하는 카드 사용부분에 대해서 추가적인 수수료를 내게 된다. 제때에 최소 금액을 낸다고 해도 유예기간은 더 이상 없다. 유예기간은 제때에 돈을 내는 경우에만 의미가 있기 때문이다. 당연히 유예기간이 가장 긴 카드를 찾아야 한다. 유예기간의 표준은 25일이었지만 카드사들이 그 기간을 20일로 줄였고 일부 카드사는 유예기간을 전혀 주지 않는데 말도 안 된다.

자신이 받은 모든 서류를 잘 읽어본다. 납기 만료일이 매월 27일 말이었다고 해서 이번 달에도 그러리라고 추측해서는 안 된다. 물론 이런 사소한 사실들은 아무도 눈여겨보지 않을 만큼 작은 크기로 적혀있다. 매달 납기일을 확인하고 유예기간이 짧아졌는지 확인하도록 한다.

대금 청구 사이클을 확인한다.

이것 역시 아주 작은 글씨로 적혀 있으며 이 부분을 확인하지 못하면 많은 돈을 낭비하게 된다. 신용카드 회사들은 청구서를 만들 때 일일 평균 사용액 기준 혹은 2회전 일일 평균 사용액 기준의 두 가지 방법을 이용

한다. 고객센터에 전화 하거나 서류의 뒷면을 보면 어떤 방법이 당신에게 적용되는지 알 수 있다. 신용카드 사에 빚을 지고 있다면 2회전 일일 평균 사용액기준은 당신에게 불리하다. 당신의 카드사가 이 방법을 사용한다면 당신의 부채를 일일 평균 사용액을 기준으로 하는 카드로 이전한다.

2회전 일일 평균 사용액 기준법의 약점은 고율의 수수료이다. 설명을 해보자. 지난달에 당신이 1,000 달러만큼 신용카드를 사용했고 900 달러를 갚았다고 해보자. 그리고 이번 달에는 신용카드를 전혀 사용하지 않았다. 그러면 이번 달에는 지난달에 갚지 못한 100 달러와 이에 대한 이자가 청구 대금이 될 것이라고 생각된다. 그러나 사실은 1,000 달러 전체에 대한 이자가 청구된다. 이는 2회전 일일 평균 사용액 기준에서는 지난달과 이번 달 두 달 모두의 부채 금액이 고려되기 때문이다. 어떻게든 이런 식으로 이자가 계산되는 것은 막아야 한다.

만약 일일 평균 방식이 적용되었다면 갚지 못한 100달러에 대해서만 이자가 청구된다. 이는 아주 큰 차이를 만든다. 당신의 신용카드 이자는 어떻게 계산이 되는지 확인을 하고 2회전 일일평균 사용액 기준법이 사용되는 카드가 없도록 한다.

최소금액을 최소화 한다

깜짝 퀴즈 : 매달 청구서에 기재되는 최소금액의 기준일이 어떻게 계산되는지 아는가? 이는 총 청구금액의 몇 퍼센트로 계산이 된다. 보통 1.5 퍼센트에서 2.5퍼센트로 계산이 되지만 어떤 카드의 경우 이자율이 아주 높다. 현금이 아쉬운 상황이라면 최소 금액을 최소화 할 수 있는 카드를 선택해야 한다. 예를 들어 3,000달러의 카드 빚을 지고 있는 상황이라면 매달 2.5퍼센트에 달하는 75달러를 내야 한다. 그러나 이 비율을 1.5 퍼센트로 낮출 수 있다면 매달 45달러를 내고 30달러씩을 절약할 수 있다.

그러나 단점도 있다는 사실을 알려두고 싶은데, 매달 내는 최소 금액이 적기 때문에 많은 금액을 냈을 때에 비해 총 부채 금액은 커진다. 이는 즉 총 부채를 모두 지불하기 위해서는 시간이 더 오래 걸리고 이자도 더 많이 내야 한다는 의미일 수 있다. 그러나 생활비 충당이 어려운 젊은이들에게는 괜찮다고 생각한다.

실수가 있는지 살펴본다

청구된 대금을 지불하기 전에 청구서를 훑어보자. 실수가 있을 수도 있다. 고의로 많은 돈을 청구하는 경우를 말하는 것이 아니다. 처리상의 실수로 두 배의 돈을 청구하는 경우가 생기기 때문이다. 또 구매를 취소한 부분이 카드거래 내역에서는 취소 처리가 되지 않았을 수도 있기 때문이다. 자신이 청구서의 내용이 확실하고 모든 내용이 반영되었다는 것을 자신이 명백히 하지 않으면 누가 하겠는가?



시간을 염수하는 것이 중요하다

대금을 제때 납부하지 않는 것은 낮은 이자율을 높이는 최대의 적이다. 변명이 필요 없다. 총액이 아니라면 최소 금액이라도 제때 낼 필요가 있다. 결코 큰 노력이 필요한 일이 아니다.

수수료 게임에서 이기고 싶다면 카드사의 전문가의 머릿속을 들여다볼 필요가 있다. 내 말에 동의할지 않을 수 없을 것이다. 신용카드 사들이 낮은 이자율을 좋아하지 않는다는 것은 여러분도 잘 알 것이다. 처음에는 고객으로 만들기 위해 낮은 이자율을 제시하지만 곧 시간이 지나면 어떻게 해서든 당신의 수수료를 높일 방법이 없는지 고민하는 것이 카드사이다. 당신의 신용카드사에서 진행되는 일반적인 회의 장면을 상상해보자. 상사가 들어와서 직원들에게 자신들의 회사가 내년 수수료들 통해 추가

적인 50억 달러의 수입을 기대한다고 말한다. 그리고 나서 참석자들은 브레인스토밍을 통해 아무도 읽지 않는 작은 글씨로 쓸 새로운 규칙들을 생각해 낸다. 그 규칙들을 통해서 카드사는 불합리한 계약에서의 이자율을 높일 수가 있는 것이다.

정말로 그것이 현실이다.

그리고 카드 사들은 당신이 대금을 처음으로 연체하는 때에 이자율을 올리는 방식을 가장 선호한다. 그러면 최초 수수료인 4퍼센트는 온데간데없고 21퍼센트의 수수료를 적용시킬 수가 있기 때문이다. 단지 최소금액을 최초에 내지 않았다는 이유로.

카드가 여러 개 있다면 전부 다 제때 대금을 상환하도록 해야 한다. 카드 발행사들은 당신의 대금 납부 기록을 당신에게는 불리할 수 있는 정보로 활용해서 이자율을 높인다. 항상 신용카드를 아주 중요하게 여겨 제때 대금을 납부하고 좋은 조건의 수수료를 놓치지 않기 바란다. 그러나 아직은 다른 카드에 큰 신경을 쓰지 않아 일년에 몇 번쯤 대금 납부기한을 놓치는 경우가 있게 마련이다. 그것이 지금 주로 쓰는 카드 사에 의해 포착되면, 현재의 4퍼센트의 이자율을 높이기 위한 도구로 쓰이기에 충분하다. 세배가 넘는 수수료를 내게 될 수도 있다.

수많은 젊은이들처럼 여러분도 신용카드 대금 청구서를 몇 주씩 열어보지 않고, 보면 우울해지는 청구 금액을 피하고 있다면 태도를 바꿔야 한다. 아무 생각 없이 카드를 써서는 안 되며 죄책감을 느낄 필요도 없다. 적절하게 사용하면 도착하자마자 청구서를 열어보고 제때에 최소금액이나 마 대금을 지불할 수 있을 것이다. 이번에는 전문가들보다 한수 위라는 사실에 자부심을 갖자.

1장을 잠시 복습해 본다면 대금 지불일 마지막 날에 대금을 지불함으로써 카드 사들보다 더 머리를 쓰는 것은 현명하지 못하다. 컴퓨터는 농담

을 이해하지 못한다. 정확히 만기일에 지불하지 않으면 이자율은 위험해지며 15달러나 35달러의 연체 수수료를 내야하고 당신의 신용정보는 천천히 당신이 연체를 시킨다는 사실을 반영하게 되고 결국 피코 점수는 낮아진다.

연회비를 줄인다.

아주 특별한 이유가 없는 이상 연회비로 50달러에서 75달러를 내는 것은 불필요하다. 그렇게 중요한 카드는 없으며 특히나 당신이 돈이 없는 상태일 때는 더욱 그렇다.

새로운 카드를 만들려고 할 때는 보너스 점수에 현혹되지 말아야 한다. 마일리지 보너스를 받는 것은 좋지만 이자율이 낮고 일일 평균 부채금액을 기준으로 하며 연회비가 없는 경우에만 유용하다. 이 세 가지 모두에 해당이 된다면 보너스 카드를 신청하도록 한다. 그러나 어떤 프로그램에 신청을 하고 있는지는 확인을 잘 해야 한다. 항공사의 경쟁이 치열해지면서 이제는 미리 계획만 세우면 몇 백 달러만 들이면 전국 어디든 갈수가 있으므로 몇 년 동안 보너스를 쌓아서 300달러도 안 되는 비행기표를 얻겠다는 것은 큰 의미가 없다. 보다 현실적인 보너스카드를 찾아야 한다. 예를 들면 연료를 넣으러 갔을 때 할인을 해주는 보너스 카드라면 실제로 반드시 필요한 생활비를 줄이는데 도움이 된다.

소매카드를 사용하지 말라

소매점을 통해 제공되는 신용카드는 소매신용카드라고 알려져 있는데, 고율율의 이자율이 특징이다. 당신의 피코점수가 얼마나 높은 지와는 무관하게 지불하지 못한 부분에 대해서는 무조건 20퍼센트의 수수료를 내야 한다. 소매카드를 만들면 구매액에서 10퍼센트를 할인해 준다고 하는 제

안은 반드시 거절한다. 일반 신용카드가 있다면 소매 신용카드는 필요하지 않다. 신용 상태를 개선시키기 위해 필요할 수는 있는데 자세한 설명은 곧 제공된다.



전략 배우기

고민: 신용카드를 만들 수가 없습니다.

해결책 : 지급보증이 된 신용카드와 소매 신용카드로 시작하십시오.

만약 자신이 피코점수가 없는 흔치 않은 사람들 중의 한명이거나 점수가 너무 낮아서 신용카드를 만들 수 없다면 보증 신용카드를 발행 받을 수 있다. 보증 신용카드는 자신이 신용카드사에 미리 예치한 금액 내에서 사용이 가능하다는 점만을 제외하면 일반 신용카드와 같다. ‘보증’이 되었기 때문에 카드 사는 당신이 대금을 연체 할 경우 안전 예치금을 사용할 수 있어서 당신의 신용위험이 얼마나 큰가에 대해 걱정할 필요가 없다. 그 경우 당신의 목표는 제때 대금을 납부하며 신용한도를 넘지 않도록 함으로써 카드를 책임 있게 쓰고 일 년 안에 일반 카드를 만들기 위해 필요한 신용정보를 가짐으로써 일반 신용카드를 신청하는 것이다. 처음에는 이 카드를 생각해 볼 수 있다.

신용카드는 절대 사용하지 않겠다고 맹세하고 자신의 계좌에서 대금이 직접 빠져 나가도록 하는 직불카드를 사용하고 있다면 생각을 바꿔서 보증 신용카드를 사용하도록 하고 곧 일반 신용카드를 발급 받을 수 있도록 한다.

직불카드의 가장 큰 문제 중의 하나는 신용카드 관리국에 신용정보를 쌓고 있지 못하다는 것이다. 1장에서 설명한 것처럼, 집을 사거나 자동차 할부 구매를 생각하고 있다면 신용 기록을 통해 피코점수를 얻을 필요가 있다. 그리고 많은 은행들이 당신이 직불카드를 사용할 때마다 소액의 수수료로 지불하게 만든다. 매번 50센트나 1달러 정도에 달할 것이다. 그 비용을 일년간 계산해보면 꽤 큰 돈이 된다. 그것이 직불카드 사용이 좋

지 않은 또 다른 이유이다.

그러나 이런 선불카드는 신용 평가기관에서 당신의 명성을 높여주지 않기 때문에 그다지 좋은 대안이라고 생각되지는 않는다. 일반 신용카드를 만들 수 없을 때 보증 신용카드를 시작으로 일반 신용카드를 발급 받을 수 있다.

보증 신용카드는 일반 카드와 마찬가지로 매달 청구서를 보내지만 전액을 다 지불하게 되면 이자가 붙지 않는다. 그러나 부채가 있으면 문제가 된다. 보증신용카드의 수수료율이 20퍼센트 이상이기 때문이다. 그러므로 아주 주의 깊게 빚을 지지 말아야 한다. 일반적으로 연회비는 50달러나 그 이상인데, 연회비가 최소인 보증신용카드를 찾을 필요가 있다. 또한 보증신용카드를 이용하게 되면 직면할 수 있는 모든 비용을 고려해야 한다. 작은 글씨로 적힌 모든 제안들을 잘 읽으면 보증신용카드를 자신에게 유리하게 사용할 수 있을 것이다. 그러나 보증 신용카드는 단기적인 수단에 불과하며 장기적인 목적은 낮은 이자율의 일반 신용카드이다.

www.bankrate.com 이나 www.cardweb.com에서 보증신용카드를 살펴볼 수 있다. 회원들에게 은행과 같은 역할을 하는 신용조합을 통해서 아주 괜찮은 거래를 하게 되는 경우도 많다. 회원권은 일반적으로 교사 협회나 군인 협회 등 일부 기관에 기반을 두고 있지만 일부 집단에 속한 사람을 알기만 해도 회원으로 등록이 가능하다.

보증 신용카드를 신청하기에 앞서 고객센터에 전화를 걸어서 어느 신용 평가 기관에서 당신의 신용정보를 공유하게 되는지 확인한다. 모든 보증 신용카드들이 신용정보를 공유하는 것은 아니므로 자신의 전략에 맞는 카드를 선택할 필요가 있다. 이때 기억할 것은 신용카드를 사용함으로써 신용관리에 명성을 쌓을 수가 있다는 것이다. 이퀴팩스나, 엑스페리언 혹은 트렌스 유니온과 정보를 공유하는 경우가 이상적이지만 이 셋 중 두 곳에

보고를 하는 것도 충분하다.

보증신용카드와 더불어 백화점 카드와 같은 소매 카드를 하나 신청하는 것도 권장할만하다. 매달 필요한 물품을 사서 청구 대금을 즉시 지불한다. 보증 신용카드와 마찬가지로 소매카드에 대한 정보도 활동적으로 신용기관에 보고 된다. 그러나 연체 시키지 않을 자신이 100퍼센트인 경우에만 소매카드를 이용한다. 소매카드의 수수료는 일반적으로 20퍼센트이기 때문이다. 터무니없이 높은 수수료이다. 그러므로 신용 기록을 제대로 만들기 위해 구매를 하고 곧 대금을 갚을 수 있을 때에만 소매 신용카드를 사용한다.

고민: 저는 유일하게 신용카드 다섯 개에 엄청난 빚을 지고 있습니다. 갚고 싶은데 어디서 시작을 해야 할지 모르겠습니다. 대금을 모두 갚으려면 평생 걸릴 것 같아서 걱정입니다.

해결책 : 다섯 개의 카드 모두에 최소 금액을 지불하고, 수수료가 가장 높은 카드에 추가로 돈을 더 갚습니다. 그러면 부채가 얼마나 빨리 줄어드는지를 보고 놀랄 것입니다.

신용카드 빚에서 빠져 나오는 것은 생각만큼 어렵지 않다. 그러나 신용카드사보다 조금 더 똑똑해질 필요는 있다. 5,000 달러의 빚이 있고 수수료가 18퍼센트이며 최소금액은 총 부채의 2.5퍼센트라고 가정해보자. 최소 금액은 125달러이다. 그 다음달에 카드를 더 사용하지 않았다고 가정하면 최소 지불액은 줄어들게 되는데 이는 최소 지불액이 잔여부채 총액의 2.5퍼센트로 계산되기 때문이다. 이렇게 자신들에게 유리한 방식을 통해서 신용카드 사는 계속적으로 당신에게 18퍼센트의 수수료를 가능하면 오래 적용할 수 있다. 이 예의 경우 당신이 최소 금액만을 갚는다고 가정

하면 26년이 걸려야 모든 부채를 다 갚을 수 있다. 그리고 당신이 지불한 이자 금액은 7,000 달러가 넘는다. 신용카드 기업들이 가진 친절한 비즈니스가 아닐 수가 없다.

그렇지만 신용카드회사들이 우리에게 알려주지 않는 것이 있다. 의무적인 최소금액은 줄어들지만 여전히 매달 125달러씩을 낸다고 가정해보자. (첫 달에 125달러를 냈으니 그 다음 달에도 가능할 것이다) 5년 정도면 모든 빚을 갚을 수 있고 이자로 지불하는 돈도 2,693달러가 된다. 다음의 표는 5,000 달러를 갚는데 얼마나 걸리는지를 보여준다.

	최초 최소 지불액	매달 최소 지불액을 낮추면서 지불하는 경우	매달 최초의 최소 지불액을 지불하는 경우
21 퍼센트	125달러	33년 9개월	5년 10개월
15퍼센트	125달러	21년 5개월	4년 8개월
9퍼센트	125달러	15년 11개월	4년

상환 할 부채가 있는 카드가 여러 개일 때 모든 카드에 통일된 전략을 사용하는 것이 중요하다. 다음은 내가 권하는 바이다. 모든 카드 사에 전화를 해서 이자율을 낮추어 줄 수 있는지 확인한다. 시도할 가치가 있다. 피코점수가 좋다면 협상력이 더 클 것이다. 혹은 낮은 이자율을 적용하는 새로운 카드를 찾아서 부채를 이전한다.

일단 가능한 수수료 협상이나 부채 이전을 하고난 후에는 부채를 갚기 시작한다. 먼저 총 부채 금액이 큰 카드보다는 이자율이 가장 높은 카드

부터 갚기 시작해야 한다.

- 이자율이 높은 것에서부터 낮은 순으로 나열한다. 총 부채 금액이 큰 순서가 아니라는 데 주의한다.
- 각각의 카드의 이자율 옆에 최소금액을 적는다.
- 이자율이 가장 높은 카드의 경우 당신이 감당할 수 있는 한도 이상을 최소금액으로 내게 된다. 그러므로 최소 금액보다 50달러를 더 내도록 노력하다. 예를 들어 최소금액이 50달러라면 최소한 100달러를 상환하도록 한다,
- 다른 모든 카드의 경우 월별 최소 금액을 지불한다. 제때 낸다.
- 수수료가 가장 높은 카드의 부채를 다 갚을 때까지 계속해서 얼마씩을 더 내도록 한다.
- 첫 번째 카드 빚을 청산하고 나면 이제는 더 이상 빚이 없는 처음의 카드에 매달 내던 돈을, 그 다음으로 이자율이 높은 카드 빚을 갚는데 쓴다. 예를 들면, 매달 100달러를 수수료가 가장 높은 카드 대금을 갚는데 쓰고 있었고 두 번째로 수수료율이 높은 카드에 대해서는 매달 45달러를 갚고 있었다면 145달러를 두 번째 카드 대금을 갚는데 쓰도록 한다.
- 모든 금액을 갚을 때까지 두 번째 카드 대금을 상환하기 해서 145달러를 계속 낸 후 그 금액- 여기서는 145달러-과 최소 불입액을 합한 금액을 세 번째로 이자율이 높은 카드의 부채를 갚는데 사용한다.
- 가지고 있는 카드 수만큼 계속한다.

고민: 현금서비스에 내는 21퍼센트의 수수료는 사실 터무니없이 높기는 하지만 현금이 필요한 경우 다른 대안이 없습니다.

해결책: 현금 서비스를 사용할 필요가 없도록 신용카드를 많이 사용하십시오

시오.

현금서비스는 신용카드를 통해 얻을 수 있는 최고의 서비스인 것 같지만 서비스를 받고난 다음의 입맛은 씹쓸하다. 예를 살펴보자. 현금 서비스를 사용하면 보통 20퍼센트 혹은 그 이상의 높은 수수료가 부과되며 유예기간은 없다. 일반 신용카드에서 25일의 유예기간을 준다고 해도 현금 서비스는 서비스 직후부터 이자를 내야 한다. 그러나 더 심각한 문제도 있다. 당신이 돈을 낸다고 해도 먼저 카드의 일반 사용분을 충당하고 나서야 카드의 현금 서비스 사용분을 충당하게 된다. 그러면 신용카드 사는 당신에게 20퍼센트의 고율의 수수료를 계속해서 받을 수가 있기 때문이다. 또 서비스를 받을 때의 수수료도 2퍼센트에서 4퍼센트에 달한다.

절대적으로 필요한 경우가 아니면 현금서비스를 사용하지 않아야 한다. 봉급을 받기 하루 이틀 전에 주머니에 현금이 없어서 현금서비스를 받게 되는 것이라면 월 중에 적절한 곳에서 카드를 좀 더 사용해서 월말까지 현금을 더 남겨둔다.

이미 많은 현금 서비스를 받았고 고율의 이자를 내고 있다면 이자율이 낮은 신용카드로 부채를 이전하도록 한다. 그리고 앞으로는 현금 서비스를 사용하지 않도록 주의 한다.

고민: 카드 빚이 5천 달러이고 수수료가 18퍼센트입니다. 그래서 저축했던 돈과 퇴직충당금을 대출 받아 이를 갚고 싶습니다.

해결책 : 저축했던 돈은 써도 좋지만 퇴직충당금은 그대로 두십시오.

신용카드 빚에 18퍼센트의 이자를 내고 저축계좌에서 세전 이자소득 1퍼센트나 2퍼센트를 얻고 있다면 당신은 멋지지만 돈은 없는 젊은이가

확실하다. 이자 소득이 2퍼센트 정도인데 이 돈을 이자율이 18퍼센트인 카드 빚을 갚는데 쓰지 않는다는 것은 비논리적이다. 매년 순 16퍼센트를 수수료로 내면서 자발적으로 돈이 없는 상태를 유지하는 것이다.

물론 저금을 하고 싶은 욕망은 이해가 간다. 나 역시 급할 때 쓸 돈은 꼭 있어야 안전하다고 생각한다. 그러나 신용카드 빚이 있는 상태라면 저축을 얼마나 많이 했는지와는 상관없이 안전할 수가 없다. 경제적, 감정적 관점에서는 저축을 가능하면 많이 이용해서 부채를 가능하면 많이 갚아야 한다. 급할 때 쓸 돈이 없다는 것에 대해 지나치게 우려 할 것 없다. 그렇게 급한 경우라면 얼마든지 신용카드를 이용할 수가 있기 때문이다. 5장에서 이야기 하겠지만 다시 저축을 하는 동안 급한 돈을 빌려 쓸 곳은 얼마든지 찾을 수 있다.

그러나 절대 퇴직충당금을 이용해서 신용카드 빚을 갚아서는 안 된다. 동료들이 이를 추천하겠지만 잘 모르고 하는 말이다. 문제는 다음과 같다. 처음에 당신은 세전 봉급을 이용해서 퇴직충당금에 적립을 했다. 그러나 대출 받은 부분을 다시 갚기 위해서는 세후 소득을 써야 한다. 나중에 충당금을 퇴직금으로 받아서 쓰기 시작할 경우, 또 세금을 내야 한다. 하나의 소득에 대해 세금을 두 번씩 내는 것은 현명한가?

또 다른 이유는 대부분의 기업이 당신이 직장을 옮기거나 해고된 경우 몇 달 혹은 몇 주안에 대출해 간 부분을 갚도록 요구하기 때문이다. 현금이 없으면 큰 문제가 생긴다. 충당금을 미리 쓰는 것은 채무처럼 처리되기 때문에 여전히 소득세율 만큼의 소득을 내야하며 59세 반도 되지 않은 나이에 이를 빌려갔기 때문에 10퍼센트의 과징금을 내야한다. 만약 낼 돈이 없으면 IRS에서 이를 넘겨받는다. 알다시피, 퇴직충당금으로 돈을 조금 적립하고 있는 것은 안전한 보호 수단인데, 심지어 개인 파산 선고를 한다고 해도 퇴직 충당금 적립금은 빚을 갚는데 쓰이지 않는다.

고민: 친구 카드에 보증을 썼었는데, 친구가 빚이 너무 많아서 더 이상 갚지 않고 있고, 카드 사는 저에게 갚도록 요구합니다.

해결책: 카드사의 행동은 적법한 것입니다. 피코 점수가 낮아지기 전에 친구에게 카드 빚을 갚도록 하거나 도와주십시오.

좋은 친구가 나쁜 결과를 맞게 되는 예 중의 하나이다. 신용카드등 어떤 유형의 부채에 대해 보증을 서게 되면 재정적인 책임을 진다는 약속을 하는 것이다. 채무보증은 신용 보증과는 다르다. 채무보증을 해준다는 것은 단지 좋은 친구가 된다는 뜻일 뿐만 아니라, 보증 행위를 통해서 ‘친구가 돈을 못 갚거든, 내가 갚겠다’라고 약속을 하는 것이다.

보증을 서 달라고 친구가 부탁을 했을 때 이미 친구는 위험 요소를 보인 것이다. 보증인이 필요하다는 것은 신용카드 회사나 자동차 판매회사 혹은 주택 담보대출 공여자가 친구에게 문제가 있다고 느낀다는 것이다. 피코점수가 너무 낮거나 하는 이유로 불안하게 느끼는 경우일 것이다. 그러므로 이 회사들은 친구에게 빚을 갚지 못할 때를 대비한 방안이 있어야 대출 등을 해 줄 수 있다고 말했을 것이다. 당신이 보증서에 서명을 함으로써 당신이 바로 ‘내 친구가 문제에 부딪히면 기꺼이 돈을 대신 갚고 돈을 잃겠다’라는 대비책이 되어 주는 것이다. 그러나 친구가 반드시 보증을 서야 한다는 법은 없다. 더 큰 문제는 서명을 함으로써 그 신용카드가 당신의 피코점수에 영향을 미치기 시작한다는 점이다.

그러나 이미 문제가 생긴 상태라면 어떻게 하는 게 좋을지 생각해 보자. 이상적으로는 친구를 불러 앉혀 놓고 당신을 이 상황까지 몰고 간 데에 대한 책망을 할 필요가 있다. 물론 시도는 해 볼 수 있겠지만 그렇게 해서 이 문제가 해결될 확률은 너무나 작다. 친구가 파티에서 당신을 피했던 것이나 당신의 전화를 피했던 데는 이유가 있다. 당신의 친구도 상황

이 어떻게 되어 가는지와 이 문제가 해결되기 어렵다는 사실을 알고 있다. 친구에게 갑자기 돈이 생길 희망이 없기는 하지만 한번은 시도를 해 봐야 한다.

결론은 당신이 반드시 이 빚을 갚을 수밖에 없다는 것이다. 아주 심각한 문제이다. 친구와 돈 거래를 하는 것은 매우 치명적이다. 10장에서 친구와 가족에게 돈을 꾸는 법과 더 돈 문제에 부딪혔을 때 대처하는 법을 설명한다.

고민: 어머니가 최근 돌아 가셨고 제가 유일한 상속인입니다. 그런데 어머니가 남기신 신용카드 빚 15,000 달러를 제가 갚아야 합니까?

해결책: 신용카드 사용액에 대한 보증을 서지 않은 이상 이를 갚아야 할 의무가 전혀 없고 부모님이 남긴 유산으로 가능한 부분만 갚으면 됩니다.

누군가의 부채에 직접적인 책임을 지게 되는 경우는 결혼할 때 배우자가 신용카드를 만들었다거나 (배우자의 이름으로 되어 있는 경우도 포함) 그들의 부채나 신용카드 사용액에 대해 채무 지급 보증 신청을 한 경우일 때에 한합니다. 그러므로 어머니의 신용카드에 지급 보증을 한 경우가 아니면 이 부채를 갚을 의무가 없다.

어머니의 부채에 대해 개인적으로 갚을 책임이 있는 것은 아니지만, 어머니가 유언이나 신탁인에게 유산 상속자로 정한 사람들에게 어머니의 재산을 나눠 주기에 앞서 부채를 갚아야 한다. 예를 들어 어머니의 재산이 15,000달러 정도라고 가정하면 이를 팔아서 카드 사용액을 갚게 된다는 것이다. 재산에는 은행 계좌부터 많은 것이 포함된다.

고민: 집을 가지고 있는데 주택 담보 대출을 이용해서 신용카드 빚을 갚

는 것이 옳은지 궁금합니다.

해결책: 주택 담보 대출을 이용해서 고율의 신용카드 채무를 갚는 것은 옳지 않습니다. 이자율이 낮은 신용카드를 찾는 것이 현명합니다.

잠깐 복습을 해 보자. 모기지론은 보증이 된 부채이다. 즉 대출금을 잘 갚지 못하거나 충분한 돈이 없으면 대출을 해준 기관들이 유질 처분을 통해 강제로 집을 매각해서 자신들의 채권을 회수할 수 있다. 모기지론에 HELOC¹⁾를 더하게 되면 위험이 높아진다. (주택 담보 대출에 대해서는 9장에서 설명한다.) 이제는 두개의 부채가 보증이 된 상태가 된다. 한쪽이라고 제때 납부하지 못하면 집을 잃을 수 있다.

신용카드 부채는 보증이 되지 않은 부채이다. 신용카드 대금을 지불하지 못해도 신용카드 회사가 당신의 집을 강제로 팔도록 하지는 못한다. 그러므로 HELOC을 이용해서 신용카드 빚을 줄이려는 것은 옳지 못하다. 만약 다치거나 해고 되면 어떻게 되겠는가? 제때 대금을 납부하지 못하면 곤경에 처하게 된다.

HELOC을 이용하면 세금 감면 혜택이 있다고 생각하지 말라. 물론 HELOC 이자비용은 세금이 최대 10만 달러까지 공제 되지만 현재의 세율은 사상 최저인 상태이다. 약간의 세금 혜택을 위해서 집을 위험하게 하는 것은 적절하다고 생각하지 않는다. 예를 들어 25퍼센트의 세금 혜택을 본다고 했을 때, 당신은 매 1달러의 이자 비용마다 25센트를 절약하게 된다.

또 다른 우려는 너무나 많은 사람들이 HELOC을 받아서 신용카드 빚을 갚으려고 하다가 신용카드 빚이 더 느는 경우를 경험한다는 것이다. 그러면 유질 처분이 일어나게 된다. 그러므로 아주 주의 깊고 정직해져야 한

1) HELOC :주택의 가격에서 기존의 용자 금액을 뺀 금액을 한도로 용자를 받는 것. 신용카드와 유사.

다. 뒷에 걸릴 수도 있다고 생각한다면 HELOC은 받지 않는 편이 좋다.

고민: 개인 사업을 시작하고 싶은데 은행 대출을 받을 수가 없어서 신용카드를 사용하려고 생각 중입니다.

해결책: 수수료가 낮은 신용카드 가지고 있는 경우에만 카드를 사용하고 최대 사용액은 15,000 달러로 제한해야 합니다.

가능한 많은 신용카드를 이용해서 이제는 아주 번성하는 기업을 만들었다는 기업가들의 이야기를 읽는 것은 흥미 진지하다. 그러나 하나의 성공 스토리 뒤에는 100여명의 실패 스토리가 있을 것이다.

개인사업을 시작하려고 한다면 현실적이어야 한다. 빠져 나올 수 있는 만큼의 재정적인 부담을 지고 남은 인생에 모험을 걸지 말아야 한다.

먼저 혼자 사업을 시작하고 싶다면 돈을 쓰기 전에 오랜 시간 동안 아이디어를 구상하기 바란다. 갑작스럽게 떠오른 생각이나 직감은 사업에하기에 적절하지 않다. 해고된 후 번뜩 떠오른 사업 아이디어가 좋은가에 대해서도 회의적이다. 그렇게 좋은 아이디어라면 일자리를 가지고 있는 동안 미리 계획하고 이를 위한 저축을 하지 않았을까?

자기만의 새로운 사업을 하기로 결심을 했다면 먼저 신용카드의 이자율이 가능한 낮은 수준이라는 것을 확실히 해야 한다. 수수료가 10퍼센트 이하가 아니라면 과연 사업을 시작할 준비가 되었는지 의심스럽다. 좋은 이자율 대우를 받을 자격이 되지 않는다면 자신의 경제생활에 문제가 있다는 의미이기 때문이다.

낮은 이자율을 확보했다면 앞에 설명 했던 것처럼 사업을 위해 쓰는 돈이 좋은지 나쁜지를 확인하기 바란다. 비싼 가구나 비싼 리스 자동차는 불필요하다. 반드시 필요한 것에만 투자를 하고 사업을 시작한다.

또 첫째에 얼마만큼의 자금을 투자 할 것인지에 대한 한도를 세운다. 최대 15,000 달러가 좋다고 본다. 총 신용한도가 25,000 달러라는 것은 중요하지 않다. 신용카드 한도를 다 썼는데 사업이 잘 되지 않으면 문제가기 때문이다. 첫 해에는 먼저 15,000 달러를 쓴다. 첫째에 사업이 성장하고는 있는데 여전히 약간의 도움이 필요하다면 조금 더 쓸 수는 있을 것이다. 그러나 18개월 후에도 사업이 자립할 수 없는 상태라면 사업을 그만두어야 한다. 더 이상은 투자 하지 말아야 한다. 그 이상만 빚을 쌓지 않으면 아직은 젊기 때문에 얼마든지 그 빚 갚을 수가 있을 것이다.

고민: *지난 4년간 갚지 못한 신용카드 빚이 4,000 달러인데 지금 신용카드 회사가 돈을 갚을 것을 독촉하고 있어 어떻게 해야 할지 모르겠습니다.*

해결책: *완전한 책임을 지는 것이 최고의 방법이기도 하지만 악성부채 회수에 관한 기한법의 혜택을 볼 수도 있다.*

내 말을 오해 하지 않기 바란다. 신용카드 빚을 다 갚지 못하게 되었다면 나쁜 습관임에 틀림없으며 갚기 위해 최선의 노력을 다해야 한다. 앞쪽에서 이야기 했듯이 매달 조금씩 계속해서 갚으면 몇 년 안에 부채를 다 갚을 수 있다. 혹은 유명한 신용 상담 서비스를 통해 빚을 갚기 위한 계획을 세울 수도 있다.

각 주는 채권자가 채무자에게 합법적으로 상환을 요구할 수 있는 기한을 정하고 있다. 이것은 기한법이라고 한다. 지난 번 채무 상환 시점을 기준으로 당신이 이 기한내인지 이 기한 후인지를 계산할 수 있다. 당신이 살고 있는 주가 4년의 기한을 주고 당신이 마지막으로 카드 대금을 갚은 때가 4년과 1일 혹은 그 전이라고 하면 이제 당신에게 카드 빚을 갚아야 할 법적 의무는 없다. 그러나 주의해야 할 것은 일부 주의 경우 당신이

채권 회수 회사에 채무를 갚을 의사가 있다고 말하거나 수표를 보내는 시점에 기한이 처음부터 다시 계산된다는 점이다.

채권 회수 회사에서 전화를 하는 경우 알아 둘 것은 그 회사가 당신을 괴롭힐 자격은 없다는 것이다. 당신을 보호해 줄 수 있는 규정 들이다.

- 채권 회수 회사는 오전 8시 전이나 오후 9시 이후의 비정상적이거나 불편한 시간에 채무자에게 전화를 걸 수 없다.
- 고용주가 채권 회수 전화를 일터에서 받는 것을 금한 경우 회사로 연락할 수 없다.
- 변호사가 있으면, 채권회수회사는 채무자에게 직접 연락을 하지 않는다. 반드시 그들도 변호사를 통해서 일을 진행해야 한다.
- 채권 회수를 위해 채무자나 다른 사람 혹은 다른 사람의 명예나 재산을 대상으로 폭력을 쓰겠다는 협박을 할 수 없다
- 채권자는 당신의 이름을 채무를 이행하지 않는 사람으로 블랙리스트에 공공연히 기재 할 수 없다.
- 채권 회수 회사는 당신의 부채를 대중에게 이전하는 거래를 할 수 없다.

고민: 카드 빚이 너무 많아서 파산신고가 유일한 해결책인 것 같습니다.

해결책: 스스로가 자초한 일에 대해서는 파산을 통해 책임을 회피 할 것이 아니라 스스로 책임을 져야 합니다.

소비자 부채가 사상최고치에 달한다는 점을 고려하면 개인 파산이 어느 때보다도 많아지고 있다는 점은 놀란 만한 일은 아니다. 노벨 경제학상 수상자가 아니라도 둘 사이의 관계는 얼마든지 알 수 있다.

그러나 젊었을 때 파산을 선고할 필요가 있는지는 오랫동안 깊게 생각할 필요가 있다. 물론 아주 쉬운 비상구처럼 들릴 것이다. 더 이상은 부채가 없다. 그러나 당신은 어떤가? 패배감에서 빠져나올 자신이 있는가? 게다가 젊은 시절에 파산을 선고하고 나면 피코점수에 상당한 피해를 주게 된다. 그로인해 파산후의 대출 비용은 아주 높아진다. 대부분의 사람들이 현재의 빚이 탕감된다는 생각은 하지만 자신들의 남은 인생에 대한 영향은 간과를 하는 것이다. 앞으로 7년 혹은 10년 이내에 집이나 차를 사려고 하면 파산선고를 했다는 것이 큰 장애가 될 것이다.

예를 들어, 피코 점수가 좋은 사람은 150,000 달러의 모기지론을 받을 때 6퍼센트 정도의 이자율(2004년 가을 기준)을 적용받게 된다. 그러나 피코점수가 엉망인 사람은 9퍼센트의 이자율을 적용받는다. 매달 370달러를 더 내야 한다는 의미이다. 7년간을 전부 계산하면 파산 선고를 했기 때문에 총 31,000 달러를 추가적으로 부담을 해야 한다. 이것은 단지 주택에 관한 이야기일 뿐이다. 차를 사거나 신용카드를 쓸 때도 항상 수수료가 높아지게 된다. 파산 후에 부담하게 되는 비용이 지금 지고 있는 빚보다 더 클 것이다. 그러므로 시간과 노력을 들여서 파산 선고를 하지 않고도 빚에서 헤어 나올 방법이 있는지를 살펴보는 것이 어떨까?

파산선고를 하기에 앞서, 자신에게 가능한 대안들을 생각해 보자. 빚이 너무 많은 소비자를 돕기 위해 생겨난 산업이 있다. 그러나 일부 부채 상담 기업들은 합법적이지 않으며 당신에게 아주 많은 돈을 내게 하고 도움보다는 피해를 많이 주게 되는 경우도 있다. 신용 상담 국립 재단에서 권장하는 회사들과 상담을 해야 한다. (www.nfcc.org; 1-800-388-2227)

국립재단에서 권장하는 상담원을 만날 때 자신의 재정 상황을 자세히 설명 한다. 만약 5년 안에 빚을 다 갚도록 도와 줄 수 있다고 생각이 되면 상담원은 당신에게 상환 계획에 싸인 하도록 할 것이다. 당신이 가진 모

든 부채가 하나로 묶이며 당신은 상담소에 하나의 부채에 대한 상황을 계속하면 된다. 많은 경우에 상담소들이 당신의 부채를 감해 주거나 이자율을 낮추는 협상을 대신 해주기도 한다. 이 서비스를 사용하기 위해서는 매달 사용료를 내야 하지만 25달러 정도에 불과하다. 또 상담원들은 당신이 예산과 신용카드 사용에 대한 기술을 배울 수 있는 프로그램이나 강의도 알려준다.

그러나 채무액이 너무 커서 5년 안에다 갚는 것이 불가능하다고 생각되면 상황 계획에 실패하도록 하지 않을 것이다. 그 경우에는 자신이 빚을 지고 있는 신용카드회사나 채권자에게 일일이 연락을 하기 바란다. 돈을 갚고 싶는데 시간이 좀 필요하다고 말을 한다. 또 당신과 같은 상황에 놓인 사람들을 돕기 위한 특별 프로그램이 있는지도 문의한다. 대부분의 신용카드 채무가 그렇듯이 당신의 채무가 보증이 되지 않았다면 채권을 회수하기 위해 당신에게 협조적인 태도를 취하는 것이 채권자에게도 유리할 것이다. 당신이 파산을 하면 어차피 그들은 한 푼도 받지 못할 것이기 때문이다.

마지막으로 파산을 보호책으로 쓰지 않기를 당부한다. 파산을 하기 전에 이 문제를 해결하기 위해 최선을 다한다. 체면을 불구하고라도 돈이 좀 있는 가족에게 신용카드 빚을 갚고 새로이 시작할 자금을 꾸라고 권하고 싶다.

잠깐 복습

⇒ 신용카드는 생활을 유지할 만큼 충분히 돈을 벌지 못하는 경우에 생명선이 될 수 있지만 사치를 위해서가 아니라 반드시 필수적인 목적으로만 사용해야 한다.

⇒ 매달 최소금액만을 내고 이자율이 아주 높은 신용카드로 물건을 구매하면 그 가격은 실제 가격의 두 배나 세배가 될 수 있다.

⇒ 현금 서비스는 가장 큰 손해이다. 일반적으로 이자율은 20퍼센트 이상이며, 현금을 서비스 받는 순간부터 이자가 계산된다.

⇒ 신용카드 회사들은 다른 부채나 신용카드 대금 연체를 이유로 이자율을 높인다. 모든 카드에 반드시 최소금액을 제 때 납부한다.

⇒ 신용카드 대금 납부기한은 바뀐다. 언제까지 카드대금을 내야 하는지 반드시 확인한다.

⇒ 피코 점수가 높을수록 신용카드 이자율을 낮추는 협상력이 커진다.

⇒ 이자 비용을 낮추기 위해서는 이자율이 낮은 카드로 채무를 이전하는 것이 좋은 방법일 수 있다. 새로운 카드로 채무를 이전하기에 앞서 가입 초기 적용 이자율이 끝나고 나면 실제 적용되는 일반 이자율은 얼마인지 확인한다. 또 이전을 하면 기존의 카드 사에서도 돈을 내게 하는지 확인한다.

⇒ 친구에게 신용카드 대금 보증을 서주는 것은 뻔한 재앙을 자초하는 것이다. 친구가 대금을 내지 않거나 혹은 내지 못하면 당신이 그 책임을 져야 한다.

⇒ 주택 담보 대출이나 퇴직충당금을 이용해서 신용카드 빚을 갚지 않는다.

⇒ 부채에서 헤어 나오기 위해 최선을 다하다. 파산을 선고하는 것은 현재의 빚보다 더 많은 돈을 쓰게 되는 잘못된 해결책이다.



4장 학자금 대출 관련 목표 이루기

기억하라, 학자금 대출은 당신의 교육을 위한 것이기 때문에 반드시 필요하고 가치가 있다.

진실

지금은 그런 생각이 안 들지 모르지만 사람을 낙심하게 만드는 학자금 대출은 훌륭한 투자였다. 몇 년 전 인구통계청의 자료에 따르면 대학을 졸업한 사람의 잠재 소득은 고등학교를 졸업한 사람의 두 배에 달한다. 직장 생활을 하는 동안 당신이 가진 대학졸업장은 210만 달러의 소득으로 이어지지만 고등학교만 졸업한 사람들은 대략 120만 달러의 소득을 얻게 된다. 석사학위를 받게 되면 소득은 250만 달러로 더 올라간다. 의사나 변호사가 되는 전문적인 학위를 얻게 되면 잠재적인 평생소득은 440만 달러가 된다. 물론 실질적으로 얼마를 버느냐 하는 것은 구체적인 경력이나, 근무기간 등에 달려 있다. 그러나 교육으로 얻는 혜택이 비용보다 크다는 것을 부인할 수는 없을 것이다. 학자금 대출금액이 3만 달러라고 가정하고 이자율이 4.25 퍼센트라고 가정하면(자세한 내용은 잠시 후에) 당신이 갚아야 하는 총금액은 4만5천 달러가 된다. 물론 엄청나게 많은 금액이고 젊은 지금부터 이 부채를 갚아나갈 돈을 마련하는 것은 힘들다. 그러나 4만5천 달러를 지불하고 학위를 받지 못했더라면 벌게 되었을 돈보다 90만 달러나 많은 돈을 벌게 된다. 이 투자의 수익률은 1900 퍼센트이다. 40년 동안 직장 생활을 한다고 하면 매년 8퍼센트에 달하는 보너스를 받게 되는 것이다.

그러므로 기죽지 말자. 아주 훌륭한 투자였다.

상환 방법을 주의 깊게 공부한다

그러나 학위가 갖는 미래의 경제적인 가치가 현재 빚을 갚을 길을 마련해주는 것은 아니다. 그리고 지금의 제한된 소득으로는 학자금 대출이 부유해질 수 있는 티켓이 아니라 족쇄처럼 느껴질 것이다.

그렇지만 생각처럼 족쇄에 얽힌 상황은 아니다. 물론 대출금은 상환 해야 한다. 그러나 지금은 금융 별자리가 당신에게 아주 유리한 위치에 있다. 이 책을 쓰고 있는 2004년 가을 현재, 학자금 대출에 대한 이자율은 아주 낮은 수준이며, 금융기관들도 다양한 상환 방식을 제안함으로써 융통성을 더해 준다. 이제 어느 방식이 자신에게 적당한가를 공부해야 한다.

학교를 마치고 나면 어떤 일이 일어나는가?

현재 상황을 생각해 보자. 대학을 마치는 동안 대출을 많이 받게 된다. 가장 인기 있는 대출은 연방 스테포드 대출이다. 퍼킨스 대출을 받을 수도 있고 부모님이 당신을 대신해서 플러스 대출을 받을 수도 있다. 이 책에서는 대부분의 독자들이 보유하고 있는 스테포드 대출에 초점을 맞추어 이야기한다. 학교를 다니는 동안에는 전혀 상환을 하지 못했을 것이고, 그러는 동안 이자는 쌓여갔다. 정부 보조 대출을 받을 자격이 되었다면, 연방정부가 대신해서 이자비용을 지불하게 된다. 그러나 재정적인 필요요건을 갖추지 못한 경우에는 비 보조 대출을 받게 되고 학교를 다니는 동안 이자가 쌓여 간다. 대부분은 학교를 다니는 동안 이자를 내는 대신 학교를 마치게 되어 상환을 시작할 때의 원금에 이자를 더해서 상환을 하는 방법을 선택한다.

졸업을 하기 전에 재정적인 도움을 주는 기관이나 대부를 해준 기관에서 당신에게 연락을 취해서 졸업 후 무엇을 해야 하는지 알려주게 된다. 그러나 그들은 대체로 당신이 이 문제에 대해 별로 신경을 쓰고 있지 않은

4학년 봄 학기쯤 되어서 연락을 하게 된다. 당신이 기억하는 것은 졸업 후 처음 6개월 동안은 유예기간이며 이 기간에는 상환을 시작하지 않아도 된다는 것이다.

그 6개월은 오래전에 이미 지나갔지만 대부분의 독자들은 아마 상환을 시작하지도 못했을 것이다. 또 많이 움직여 다녀서 대출 기관이 아직 당신에게 연락을 하지도 않은 상황이라면, 상환을 시작하기가 더욱 어려울 것이다. 대충 나중에 미루고 싶은 유혹이 들겠지만 아주 바보 같은 것이다. 곧 설명하겠지만 학자금대출을 상환하지 않는 것은 심각하게 잘못된 일이다.

부채 상환 프로그램에 진지하게 참여할 때이다. 서류를 어디에 두었는지 생각나지 않는다면 국립 학생 정보센터의 웹사이트 www.studentclearinghouse.org에서 부채 담당부서로 가보자. 학생과 동문 탭을 클릭하면 부채를 담당하는 부서에 닿을 수 있다. 자신의 기본적인 신상정보를 기입하고 나면 대출 내역과 대부자 정보가 나온다. 최초에 대출을 받았던 기관과 이름이 다르더라도 당황할 필요 없다. 학자금 대출 채권이 다른 기관으로 팔리는 것은 흔한 일이다. 미국의 교육부가 관리하는 국립 학자금 대출 정보 시스템을 통해서 자신의 대출 내역에 대한 정보를 더 얻을 수 있다.

(<http://nslds.ed.gov/>)

상환을 늦추는 방법

이제 자신의 대출이 어떤 상황인지 알게 되니 식은땀이 날것이다. 진정하자. 생각처럼 그렇게 심각하지 않다. 곧 어떤 상환 방법을 선택할 수 있는지 확인하기에 앞서 상환을 늦추거나 취소할 방법에 대해 생각해 보자.

스테포드 대출을 완전히 탕감 받을 수 있는 가능성은 아주 적으며 총금액에 대해 영원히 상환이 불가능해야만 탕감이 가능하다. 임금이 아주 적은 공립학교에서 가르치겠다는 약속을 하면 약 5천 달러 정도는 탕감 될 수 있다. 퍼킨스 대출의 경우에는 탕감을 받을 수 있는 방법이 더 많다. 교사를 위한 탕감 프로그램과 더불어 평화봉사단에서의 자원봉사, 특정 군복무, 법 집행기관에서의 근무들을 통해서 일부 또는 전액을 탕감 받을 수 있다. 탕감을 받는 것이 불가능한 경우의 차선택은 상환을 연기하는 방법이다. 이름에서 알 수 있듯이 상환을 차후로 미루는 방법이다. 보조금이 지급된 연방 스테포드 대출을 받은 경우에는 상환이 유예된 기간에 이자가 생기지 않는다. 정부가 보조하지 않은 대출의 경우 상환유예기간 동안 이자를 지급할 필요는 없지만 이자는 계속해서 계산이 되고 최종 상환액에 이자가 더해진다. 즉 보조가 되지 않은 대출의 경우 장기적으로 상환해야 하는 금액이 더 크다는 것이고 반드시 필요한 경우에만 이 경우를 따라야 한다.

유예는 일종의 특권으로서 다른 조건과는 무관하고, 요건만 갖추면 가능하다. 스테포드 대출 상환 기간을 유예 시킬 수 있는 상황은 여러 가지가 있다. 가장 흔한 이유로는 본인이나 배우자 혹은 본인에게 의존하고 있는 사람이 돈을 벌 능력을 상실했다거나, 본인이 실직하거나, 평화봉사단에 합류했거나, 학교로 돌아간 경우 또는 불우한 아이들을 돕는 일을 한 경우 등이 있다. 또 법 집행기관에서 일을 하는 것도 정당한 사유가 된다. 실직의 경우, 3년의 유예기간을 얻을 수 있지만 매 12개월마다 다시 신청을 해야 한다.

유예 신청 자격이 되지 않는 경우에는 상환 유보를 신청할 수 있다. 신청을 받아 줄 것인지 여부는 채권을 가지고 있는 기관에 의해서 결정된다. 이 경우에는 부채 상환이 유예되지만 정부보조를 받은 대출인지 여부

와 관계없이 부채를 갚지 못하는 동안에 이자 금액은 계산이 된다. 상환 보다는 유보를 받는 것이 쉽지만 채권자와 연락을 취해서 자격요건에 대해 논의를 할 필요가 있다.

이자율을 결정하는 순간

채무를 상환할 때, 당신이 학교에 다닐 수 있도록 돈을 빌려준 마음 좋은 채권자에게 지고 있는 빚은 원금(실제로 빌린 금액)과 이자이다. 채무 부 단기 증권 지표에 따라 매해 7월 1일에 이자율은 바뀐다. 스테포드 대출의 최대 이자율은 8.25퍼센트이고, 퍼킨TM 대출의 경우는 최대 이자율이 5퍼센트이다. 즉 매년 7월이면 숨을 가다듬고 상환금액이 늘어나는지 줄어드는지를 확인해야 한다는 의미이다.

다음은 2005년 7월 1일 현재 스테포드 대출의 이자율이다.

대출을 받은 일자	2005년 7월 1일까지의 현재 이자율
1998년 7월 30일 이후	3.37%
1994년 7월 1일과 1998년 6월 30일 사이	4.17%
1994년 7월 1일 이전	4.17% - 4.32%

지금은 이자율이 아주 좋은 상태이다. 전문용어로는 “저리” 상태이다. 그러나 7월 1일이 오면 현재의 낮은 상태가 계속 유지되리라는 보장은 없다. 그것이 현재 학자금 대출의 큰 문제이다. 이자율 변동이 심하기 때문에 수년 후에 얼마를 상환하게 될지를 예상하는 것은 아주 어렵다.

부채를 통합하는 해결책

학자금 대출을 통합함으로써 변동하는 이자율로 인한 스트레스를 줄일 수 있다. 통합을 통해 여러 부채를 하나의 큰 부채로 묶을 수 있다. 앞으로 상환해야 할 금액에 대해서도 이자율을 고정시킬 수 있다. 그러면 6월 30일마다 잠을 이루지 못하는 일은 더 이상 없을 것이다. 내가 이 책을 쓰고 있는 2004년 가을 지금은 앞으로 부채를 상환하는 동안 지게 되는 이자율은 4.25퍼센트나 그 이하로 고정시킬 수 있는 좋은 기회이다. 경제학 박사가 아니라고 해도 이것이 얼마나 좋은 기회인가 하는 것은 쉽게 알 수 있다. 채무를 통합하고 이자율을 고정시킴으로서 이자율 변동의 충격에서 자신을 보호할 수 있다. 만약 졸업에서 반드시 상환을 시작해야만 하는 시점까지 6개월의 유예기간 동안에 채무를 통합하게 되면 이자율은 그보다 더 낮을 수도 있다.

여기서 잠깐 멈춰서 중요한 경고를 해야겠다. 일단 통합을 하고 나면 상환 연기나 유보는 불가능해진다. 이제는 상환의 기간에 들어선 것이고 반드시 전 금액을 상환을 해야만 한다. 그리고 퍼킨스 대출을 상환하는 경우에는 더욱 주의를 해야 한다. 앞에서 제시된 부채를 전액 탕감 받을 수 있는 일을 하는 경우에 탕감을 받기위해 신청을 하는데 문제가 생길 수도 있다. 부채를 통합하는데 관심이 있다면 시간을 들여서 채권자에서 장단점을 들어야 한다.

대부분의 학자금대출은 통합이 가능하다. 다음의 대출의 경우에는 통합이 반드시 가능하다.

- 연방 스테포드 대출 : 정부가 보조하거나 보조하지 않은 연방 가족 교육 부채 프로그램과 직접 대출 프로그램의 대출
- 연방 플러스 (부모) 대출
- 연방 가족 교육 부채 프로그램과 직접 대출 프로그램

- 연방 퍼킨스 혹은 국립 직접 학자금대출 (NDSL)
- 보험에 가입된 연방 학자금(FISL)
- 학생들은 위한 연방 보충 대출 (SLS)
- 연방 학생 양육 대출(NSL) - 통합되는 경우에는 보조가 없어짐
- 불우한 학생을 위한 학자금 (LDS)
- 의과 대학 학생 학자금 (HPSL)
- 건강 교육 보조 대출 (HEAL)

모든 대출을 동일한 채권자에게서 받은 것이라면 그 채권자와 함께 통합을 논의해야 한다. 채권자가 다양한 경우에는 은행, 신용 협동조합, 찰리메 다른 기관 등등을 돌면서 통합을 결정해야 한다. 800-448-3533이나 www.salliemae.com을 통해서 찰리메와 연락을 한다. 교육부의 부채 통합 담당 프로그램 부서에 연락을 하려면 800-557-7392로 전화를 하거나 <http://loanconsolidation.ed.gov>에서 더 많은 정보를 얻을 수 있다.

통합을 받을 수 없는 개인 채권자에게서 대출을 얻은 경우에는 다른 상환방법을 제시할 것을 요청해본다. 각각의 상환 방법에 대해 한달에 얼마씩을 얼마나 오랫동안 상환해야 하는지, 총 이자지불액은 얼마인지, 이자율은 조정이 가능한지 여부를 알려달라고 요청한다. 주택을 소유하고 있다면 9장 "큰 액수의 구매: 주택"으로 가서 어떻게 HELOC이나 2차 용자가 예정보다 일찍 학자금 대출을 상환하는데 어떤 도움이 될 수 있는지 확인한다.

상환 일정 정하기

통합을 하는 경우에는 자신의 재정 상황에 맞도록 상환계획을 고를 자격이 주어진다. 일반적인 상환일정에 따르면 매달 일정 금액-한달에 최소

50달러-을 상환하게 되고, 10년 동안 상환을 할 수 있다. 장기 상환 계획의 경우 여전히 매달 내는 최소 금액은 50달러이지만 부채 금액에 따라 12년에서 30년에 걸쳐 상환 할 수 있다. 한 가지 경고: 1998년 10월 8일 이후에 연방 가족 교육 대출 프로그램에서 대출을 받았고 채무금액이 30,000 달러가 넘는 사람의 경우에만 장기 상환 계획을 신청 할 수 있다. 점증 상환 방법의 경우 2년마다 상환금액이 증가하지만 일반 상환 시 상환액의 1.5배가 넘는 경우는 없다. 소득 연도, 소득 금액 에 따라 변하는 상환 계획은 제한된 소득을 얻는 사람들이 적절한 상환 방법을 찾는 데 도움이 된다. 이 경우 상환기간은 15년에서 35년이다.

이상적으로는 상환을 가능하면 빨리 끝내는 것이 당신의 목표일 것이다. 상환기간이 길면 이자를 많이 내야하기 때문이다. 그러므로 큰 부담 없이 10년 안에 상환을 할 수 있다면 당연히 그렇게 해야 한다. 그러나 20년이나 30년 동안 상환을 할 준비를 하는 것이 적당하다면 장기 상환 계획을 택한다. 그러나 언제든지 예정보다 빨리 상환을 끝내 버릴 수 있으며, 미리 돈을 낸다고 벌금을 내야 하는 것도 아니다.

다음은 상환기간이 총 이자금액에 미치는 영향을 보여준다.

4.25퍼센트의 이자율로 3만 5천 달러의 부채를 상환하는 기간	매달 상환 금액	상환 기간 동안 내는 총 이자금액
10년	358.53달러	8,024달러
20년	216.73달러	17,016달러
30년	172.18달러	26,984달러

추가 혜택 : 이자율을 더 낮추는 법

채권자들은 채무자가 돈을 제 때 낸다고 믿을 수 있으면 아주 만족해한다. 사실 통합된 스테포드 대출을 제때 갚을 수 있다는 약속을 하면 채권자들은 이자율을 낮추어 주며 당신은 상당한 돈을 아낄 수 있다. 매달 상환금액이 통장에서 빠져 나가게 하면 일부 채권자들은 이자율을 0.25퍼센트 낮춰주기도 한다. 처음 36개월 동안 제때 상환을 하면 37개월부터 이자율은 1퍼센트 낮아질 것이다. 그러므로 상환을 제때 하기만 해도 1.2퍼센트에 해당하는 이자율 감면 혜택을 누릴 수 있다. 또 상환을 제때 한다는 사실은 피코점수에도 영향을 미친다.

일반적으로 은행들은 매달 상환 금액은 낮추어 주지 않지만 이자금액을 줄여준다. 그러므로 상환기간이 짧아지게 된다. 4.25퍼센트의 이자율로 10년에 걸쳐 상환하기로 한 35,000달러의 대출금을 생각해 보자. 이자율이 4퍼센트로 낮아지면 1,681달러를 덜 내도 되고 상환기간도 4개월이 빨라진다. 상환기간을 20년으로 정했다면 이자금액으로 5,522달러가 절약되고 예정보다 25개월 먼저 상환을 마칠 수 있다.

세금 혜택 보기

학자금을 통합시켰는지 여부와는 상관없이 학자금 대출 이자금액에 대한 연간 세금 혜택은 2,500달러까지 가능하다. 상환금액은 원금과 원금에 대한 이자로 구성되어 있다. 이자 부분에 해당하는 만큼에 세금공제가 가능한 금액이다.

어떻게 계산이 되는지 살펴보자. 모든 공제금액은 연방 소득세 비율에 달려 있다. 예를 들어 당신의 소득세율은 25퍼센트이고, 올 해에 학자금에 대한 이자로서 지불한 금액은 1,000달러라고 하자. 이자 지불 금액에 소득세율을 곱하면 세금공제 금액이 계산이 된다. 이 예의 경우,

$1,000 \times 0.25 = 250$ 달러가 된다. 즉, 실질적인 이자금액은 1,000달러에서 750달러로 줄어들게 된다는 것이다. 세율이 15퍼센트였다면 이자비용 1,000달러에 대한 세금 공제액은 150달러가 된다. 상당한 금액이 아닌가?

그러나 모든 사람이 이런 세제 혜택을 얻을 수 있는 것은 아니다. 독신이며 연간 소득이 50,000 달러 미만이거나, 부부합산 소득이 100,000달러 이하라면 연방 세금 공제 혜택을 얻을 수 있다. 그러나 독신이고 연간 소득이 50,000 달러에서 65,000달러 사이이거나, 기혼자이며 합산 소득이 100,000달러에서 150,000달러사이이면 공제를 적용 받을 수 없다.

자동으로 학자금 대출금액이 탕감되는 신세계로 나아가고 싶어 한다는 한다는 것은 알지만 요즘에는 상환하기가 아주 수월해졌다는 것은 인정을 해야 한다. 3퍼센트보다 낮은 수준으로 이자율을 고정시킬 수 있고, 세금 공제의 혜택을 얻을 수도 있다. 또한 이 대출은 당신의 교육을 위해 반드시 필요했고 가치 있는 것이었다는 것을 기억해야 한다.

전략 배우기

고민 : 매달 생활비를 쓰고 나면 아주 약간의 돈이 남는데 이 현금으로 학자금을 상환해야 하는지, 퇴직금을 부여야 하는지 아니면 로스 IRA에 투자해야 할 지 모르겠습니다.

해결책 : 회사에서 받은 돈을 내주는 퇴직금을 보는 것이 가장 우선입니다.

6장 퇴직의 법칙에서 공부할 내용을 잠깐 살펴보자. 회사가 당신의 퇴직충당금에 절반을 충당해 준다면 반드시 퇴직금을 적립해야 한다. 이를 거절하는 것은 보너스를 거절하는 것과 같다. 지금까지는 여유가 없었다면 이제 현금 여유분을 이용해서 퇴직충당금에 적립을 하는 것이 학자금대출을 갚는 것 보다 중요하다.

회사에서 최대한 지원을 해주는 정도까지 퇴직금을 적립하고 남는 금액은 다른 목표를 달성하기 위해 써야 한다. 당연히 부채를 상환하는 것이 첫 번째 목표이다. 수수료가 15퍼센트인 신용카드 빚이 있고, 현재보다 이자율이 훨씬 높았던 시기에 통합 시킨 학자금 대출액이 있다고 해보자. 신용카드 부채에 먼저 집중을 한다. 이자율이 가장 높은 부채부터 갚아야 한다. 이 부채를 갚고 나서 이자율이 8퍼센트인 학자금 대출을 상환한다. 학자금 대출 이자율이 8퍼센트보다 낮고 세금 공제를 받을 수 있는 요건을 갖추고 있다면 이 부채를 갚기 위해 서두를 필요가 없다. 필요한 비용은 지불을 하고 나머지 현금은 로스 IRA에 투자를 하는 것이 더 낫다. 6장에서 설명하겠지만 로스는 거의 완벽한 투자 대상이다.

고민: 갓 결혼을 했는데, 저와 배우자 둘 다 학자금 대출이 있습니다. 대

대출금을 각각 갚는 것이 좋을까요, 아니면 하나로 통합하는 것이 좋을까요?

해결책 : 일반적으로 부채는 통합을 하는 것이 좋다고 믿기는 하지만 학자금의 경우는 그렇지 않습니다.

결혼 전에 당신이 진 부채는 결혼 후 배우자의 책임이 아니다. 결혼 생활을 하면서 진 빚에 대해서만 둘 다 책임이 있는 것이다. 결혼하고 나서 학자금 대출을 통합하게 되면 배우자 양쪽이 서로의 부채에 대해서도 책임을 져야 한다. 이는 상당히 위험하다. 학자금 대출을 절대 통합하지 말아야 하는 이유는 다음과 같다. 부부가 평생 행복한 삶을 살기를 바라지만 이혼율이 50퍼센트인 현 상황에서는 좀 더 현실적인 필요가 있겠다. 학자금 대출을 하고 나서 이혼을 하기로 하는 경우, 양쪽 모두에게 문제가 된다. 예를 들어 당신의 학자금 대출이 35퍼센트이고 배우자의 학자금 대출이 65퍼센트를 차지한다고 생각해 보자. 이혼을 하게 되면 이 부채도 해결이 되어야 한다. 결혼을 해서 함께 얻은 부채보다 많은 금액에 대해 책임을 져야 하는 것이다.

이제 현실적이 되어 보자. 통합을 하고 나서 배우자 중 한쪽이 사망을 하거나 영원히 불구가 되는 경우에는 통합된 부채의 일부를 탕감 받을 수 있다. 그러나 통합을 하지 않았더라면 사망한 배우자의 부채는 완전히 탕감이 될 수 있다. 실제로 이런 일을 겪지 않게 되기를 바라지만 재정적인 안전을 위해서 필요한 비밀을 알려 주는 것이다. 최상의 상황을 기준으로 계획을 세우고 최악의 상황을 대비해야 한다. 학자금 대출금을 통합하는 것의 또 다른 문제는 배우자 중 한 사람이 공부를 더 하기로 결정을 했을 때, 일반적인 재학 중 유예를 받을 수 없다는 것이다.

학자금 대출을 통합하는 것은 바라지 않지만, 성공적인 관계를 위해서는

경제적으로 많은 부분을 통합해야 한다. 10장 사랑과 돈을 읽으면 당신과 배우자가 어떻게 해야 경제적으로 성공할 수 있는지 알게 될 것이다.

고민: 신용카드 부채와 자동차 할부금 그리고 학자금 대출이 너무나 많아서 파산을 선고하고 싶습니다.

해결책: 평생을 고려한다면 학자금 대출을 상환할 필요가 있습니다.

파산을 한다고 해서 학자금 대출이 해결되지 않는다. 파산을 하면 신용카드 부채나 자동차 할부금은 탕감을 받을 수 있지만 학자금 대출은 항상 당신을 따라 다니다. 영구적인 장애 등의 이유를 들어 법정에서 자신의 어려움을 인정하는 경우가 아니면 학자금 대출은 죽을 때까지 당신을 따라 다닌다. 잠시만 여유를 갖고 가능한 상환 방법들을 생각해 보면 학자금 대출 채권자들은 당신이 실행 가능한 해결책을 찾도록 도와주려고 한다는 것을 알게 될 것이다. 머리를 모래 속에 박고 막연히 문제가 해결되기만을 바라는 것은 상황을 악화 시킬 뿐이다. 신용기관들이 당신의 상환 내역을 조사하기도 한다는 사실을 기억해야 한다. 학자금 대출을 제대로 상환하지 못하면 피코점수가 낮아진다. 이는 결국, 당신이 신용카드나, 자동차 할부 또는 모기지론에 내는 이자율이 최저가 될 수 없다는 것이다. 학자금 대출을 제대로 갚아야 하는 이유를 알겠는가? 채권자에게 전화를 해서 당신의 상황을 설명하고, 당신에게 무리가 되지 않는 상환 방법을 찾도록 한다. 전반적인 경제 상태 개선을 위해서는 상환 계획을 잘 지키는 것이 중요하다.

연체를 시키지 않는다. 9개월간 학자금 대출액을 상환하지 않아 학자금 대출 채무 불이행으로 분류되면 심각한 상황에 놓일 수 있다. 채권자는 IRS에게 당신이 받기로 되어 있는 세금 환급을 자신들에게 보내도록 할

수 있다. 세금 환급액이 다른 사람에게 갈 수 있다는 것이다. 혹은 급여의 10퍼센트 내지는 15퍼센트가 빠져나가 부채를 갚는데 쓰일 수도 있다. 이를 급여 압류라고 부른다. 이것이 불가능할 경우에는 채권자가 소송을 제기할 수 있다. 불이행된 학자금 대출은 마치 문신처럼 따라 다닌다. 이 문신을 레이저로 없애는 방법은 상환하는 방법뿐이다.

또 상환을 하지 않으면 미래에도 지장이 될 수 있다. 상환을 하지 않았을 때의 결과들은 잘 생각해 보자.

- 부채 상환 계획을 제시하지 않는 이상 연방 정부뿐 아니라 주 정부의 재정적인 지원도 받을 수 없다.
- 대부분의 연방 복지 프로그램의 혜택을 받지 못하게 된다.
- 상환 유예나 보류가 불가능해 진다.(곧 자세한 내용을 다룬다)
- 소송비와 변호사비등 채권을 추심하는데 든 비용에 대한 책임을 져야 한다.
- 현재 가지고 있는 전문 자격증을 갱신하지 못할 수 있다.
- 부채가 추심기관으로 이전 될 수 있으며 좋지 않은 경험을 할 수 있다.

이것이 부정적인 결과들이다. 그러나 학자금 대출을 해 주는 사람들은 당신이 상환을 할 수 있도록 도와준다. 앞에서 이야기한 상환 계획 중 하나를 택하고 처음 12개월 동안 착실히 상환을 하면 채무 불이행자라는 내용은 신용 보고서에서 사라질 것이다. 참으로 다행이다. 일반적으로 좋지 못한 상환 습관은 신용보고서에 오래 남아 있게 마련이지만, 12개월 동안 성실하게 상환을 하면 당신의 신용은 회복된다.

이제 마음을 가다듬고 채권자에게 연락을 해서 상호 이득이 되는 상환 계획을 마련하도록 해야 할 때이다.

문제: 이자율이 아주 높았을 때 채무를 통합 했습니다. 지금 이자율을 낮출 수 있나요?

해결책: 안타깝지만 통합된 부채에 다른 조치를 취할 수는 없습니다. 그러나 주택을 가지고 있다면 다른 가능성이 있을 것입니다.

통합은 한 번으로 끝난다. 주택과 관련된 대출의 경우는 재융자를 통해서 이자가 낮아질 때 모기지론의 덕을 볼 수 있지만 학자금 대출액을 통합 할 때의 이자율은 그 대출금을 완전히 상환 할 때까지 변하지 않는다.

낮은 이자율을 적용받을 수 있는 유일한 방법은 다시 학교에 다니면서 새로운 대출을 받는 것뿐이다. 그러면 새로운 학자금 대출과 이전의 학자금 대출을 통합할 수가 있다. 그러나 이자율은 기존의 이자율과 새로운 대출에 적용되는 이자율의 가중 평균으로 계산된다. 예를 들어 7퍼센트의 이자를 내는 부채가 20,000 달러 있고 4퍼센트의 이자율로 10,000달러의 대출을 얻는 경우를 살펴보자. 이 두 부채를 통합하면 새로운 이자율은 대략 6퍼센트 정도가 된다.

그러나 학자금 대출의 이자율을 낮출 수 없어서 어려움을 겪는 사람들에게는 몇 가지 가능한 다른 방법이 있다.

자신이 소유한 집이 에퀴리²⁾를 가지고 있다면 이차용자(HEL)나 HELOC를 이용해서 학자금 대출을 갚을 수도 있다. 그러나 아주 주의해야 한다. 주택이 대출의 담보가 되어 상환이 제때 이루어지지 않으면 주택을 잃을 위험이 있기 때문이다.

주택의 에퀴티를 담보로 돈을 빌리는 것이 HEL이다.(자세한 설명은 312쪽에 제시되었다)빌린 돈은 어디에든 쓸 수 있다. HEL의 경우 이자율은 고정되어 있다. 반면 HELOC의 경우 이자율은 경제 상황에 따라 변

2) 에퀴리(equity)는 소유한 주택가격에서 해당 주택과 관련된 융자 금액을 뺀 금액

하는 일반 이자율에 따라 오르거나 떨어진다. 그러므로 약간의 위험이 생긴다. 기존의 알고 있던 이자율을 포기하고 HELOC의 변동하는 이자율에 따라 학자금을 통합하게 되기 때문이다. 그러나 두 경우 모두, 대출금이 100,000달러 미만이면, 소득금액에 무관하게, 이자 비용은 세금이 공제된다.

결론적으로 학자금 대출금과 HELOC대출금이 1퍼센트 정도 밖에 차이가 나지 않을 때 HELOC를 이용하는 것은, 이자율이 오를 가능성 때문에 현명하지 않다. HELOC보다 HEL을 선택해야 한다. 고정된 이자율을 선택하게 되면 몇 년 안에 이자율이 올라 갚아야 할 돈이 아주 많아지는 우려를 하지 않아도 된다. 상환기간동안 이자율이 안정적이거나 낮아질 것으로 예상될 때에만 HELOC를 이용한다.

그러나 수년전 이자율이 8퍼센트 일 때 학자금을 통합하였고, 현재 HEL(혹은 HELOC)의 이자율이 6퍼센트 이하라면 이를 이용해서 학자금을 갚을 수 있다. 현재 소득이 학자금 대출 이자 공제를 받을 수 없을 만큼 높다라면 이 방법을 더욱 권하고 싶다. (소득이 50,000 달러 이하인 미혼이거나, 합산 과세하는 부부로서 소득이 100,000 달러 이하일 때에만 이자가 완전히 공제된다.)

이 생각을 해보자. 현재 학자금에 대해 지불하는 이자보다 HEL이나 HELOC의 이자가 훨씬 낮을 뿐 아니라, 이자소득에 대한 세금을 공제 받을 수 있다.

그러나 학자금 대출의 이자율이 6퍼센트를 초과하는 경우에만 HEL이나 HELOC를 사용하라고 말하고 싶다. HEL이나 HELOC의 조건이 훨씬 좋은 경우라면 이용해도 좋다. 그러나 신용카드 빚을 갚기 위해 HEL이나 HELOC를 사용해서는 안 된다.

주택을 보유하고 있지 않거나 주택의 에퀴티가 크지 않은 사람들에게는 다

른 선택이 있다. 학자금 대출의 이자율이 8퍼센트 이상이라면 양도 수표 (transfer check)를 함께 발행하는 저수수료 신용카드 (8퍼센트 보다 낮은)를 발행 받을 수 있다. 신용카드와 함께 발행되는 수표를 이용해서 학자금 대출 중 가능하면 많은 금액을 상환한다. 새로운 이자율은 현재의 학자금 대출액에 대한 이자율보다 낮을 것이다. 물론 이런 카드를 발급 받으려면 피코점수가 좋아야 하지만, 발급을 받을 수만 있다면, 게다가 발행 직후의 기간동안 고정 수수료가 8퍼센트 미만이라면 통합된 부채의 일부 혹은 전액에 대한 이자 비용을 줄일 수 있을 것이다.

그러나 부채를 상환할 때에는 아주 현명해야 한다. 신용카드 회사들은 당신의 수수료를 올릴 핑계를 찾고 있다는 것을 기억해야 한다. 연체가 되면 새로운 신용카드에 대한 수수료가 갑자기 20퍼센트 혹은 그 이상까지 올라가 있는 것을 발견하게 될 것이다. 8퍼센트의 이자율을 지불하던 부채에 20퍼센트의 이자를 지급할 생각은 없을 것이다. 그러므로 제때 상환할 자신이 있을 때에만 이 방법을 선택하도록 한다. 신용카드의 이자율을 낮게 유지 할 있어야만 이 방법이 의미가 있다.

고민: 최근 유산을 상속 받았는데 학자금을 먼저 갚아야 하는지 주택임대 보증금으로 써야 할지 결정하기가 어렵습니다.

해결책: 이자율이 낮은 부채로 통합을 했다면 보증금으로 사용하십시오.

운이 좋아서 학자금 대출금을 5퍼센트 이하의 이자율로 통합을 한 상태라면 급하게 상환을 할 필요가 없다. 이자가 아주 적기 때문이다.

그러나 한 가지 반드시 주의해야 할 점이 있다. 모기지론을 신청 할 때 대출을 해 주는 기관은 당신의 경제적인 건진성을 확인하기 위해 모든 가능한 계산을 해본다는 것이다. 채권자들과의 관계에 있어 당신이 제때, 정확한 금액을 상환 하는 사람이라는 확신을 시켜주는 것이다. 여러 계산 중의 하나는 소득 대 부채의 비율이다. 학자금 대출은 부채로 여겨지면 대출 결정을 하는 사람들의 당신에 대한 판단에 영향을 미칠 수 있다. 각종 계산과 당신의 비율이 어느 정도인지를 보여주는 표를 자세히 알고 싶다면 9장을 참고하기 바란다.

자신의 소득 대 부채 비율이 너무 높다고 여겨진다면 상속 받은 재산으로 부채를 갚음으로써 낮은 이자율로 모기지 대출을 받는 것이 가능하게 할 수도 있다. 그렇다고 반드시 학자금 대출을 상환하라는 의미는 아니다. 자동차 할부금처럼 이자율이 더 높은 부채가 있다면 이를 먼저 갚아야 한다. 이자율이 높은 부채를 갚는 것이 최우선이다.

고민: 실직으로 학자금을 상환할 수 없습니다.

해결책: 채권자와 연락을 해서 상환 연기가 가능한지 확인 하십시오.

학자금을 대출해 주는 기관들은 젊은이들의 현실은 고려하여 받은 배려를 하고 있다. 실직을 하더라도 모기지론은 계속해서 상환을 해야 하지만

학자금 대출은 그렇지 않다. 현재 실직 상태이고, 직장을 찾고 있는 중이라면 길게는 3년까지 유예가 될 것이다. (그러나 통합을 한 적이 있다면 더 이상 상환을 유예 받지는 못한다)

정부가 보조한 부채라면, 상환을 연기한 기간동안 이자가 생기지 않는다. 그러나 정부가 보조 하지 않은 경우라면 계속해서 이자가 늘어간다. 유예기간 동안에는 이자를 지불할 필요는 없지만 이자는 원금에 더해져서 최종 상환시 함께 상환된다. 채권자에게 연락을 해서 실직 상환 유예를 신청한다.



잠깐 복습

⇒ 매년 7월 1일 연방 학자금 이자율은 변동한다.

⇒ 개인 파산을 신고하더라도, 학자금 대출은 반드시 상환해야 한다.

⇒ 학자금 대출은 신용기관에 보고 된다. 제대로 상환을 하지 않으면, 신용보고서에 영향을 주게 되고 피코 점수도 떨어진다.

⇒ 채권자와 함께 현재의 자신의 경제 상황에 맞는 상환 계획을 세우도록 한다. 그러나 상환 기간을 연장하면 부채에 대한 총 상환 금액은 증가 하게 된다.

⇒ 정부가 보조한 대출에 대한 상환 연기 시에는 이자가 생기지 않는다. 그러나 정부가 보조하지 않는 대출이나 상환을 유보 한 적이 있는 채무의 경우는 이자가 계속적으로 늘어난다.

⇒ 통합을 하고 나면, 상환 연기나 유예가 불가능하다

⇒ 채무에 대한 채권자가 같은 경우라면 반드시 채무를 통합한다. 채권자가 다양한 경우에는 은행, 신용 조합 및 다른 신용 공여 기관인 살리매 등을 돌아보고 통합을 할 수 있다.

⇒ 부채에 대한 이자율이 낮은 경우라면, 급하게 상환할 필요가 없다. 여분의 자금은 신용카드 부채 상환이나, 주택 임대 보증금을 위해 저금을

하는 등 다른 목표를 위해 활용하는 편이 낫다.

⇒ 통합된 채무가 통장에서 자동이체 되도록 하면 이자율을 0.25퍼센트 정도 낮출 수 있다.

⇒ 개인의 소득금액이 50,000달러 이하이거나 부부의 합산 소득이 100,000달러 미만인 경우 매년 학자금 대출 이자 지불액에 대한 세금 공제는 최대 2500달러까지 받을 수 있다.

⇒ 본인과 배우자의 학자금 대출은 통합하지 않는다.

⇒ 높은 이자율로 학자금을 통합한 경우라면, 이자율이 낮은 신용카드를 이용하거나 HELOC를 이용해서 상환을 한다.



5장. 저축

저축은 5년 안에 이루고자 하는 단기적인 목표를 위한 것이고 투자는 장기적인 것이다.

진실

여기 까지 읽은 것을 축하한다. 지금까지는 이미 지고 있는 채무인 신용카드나 학자금 대출금에 대한 비용을 어떻게 최소화 할 수 있을까 하는 것이었다. 이제는 현 상태를 벗어나서 목돈이 드는 자동차나 주택, 비상금을 위해 저축을 하는 법을 생각해 본다.

여기까지 왔다는 것도 아주 큰 진전이다. 그러나 여러분들 모두 다 자신이 성공적이라고 생각하지는 않고 있으리라는 예감이 든다. 봉급은 오르는데 저축은 늘지 않는다. 나아지고는 있지만 여전히 생계를 꾸리는 것은 어렵다. 월급은 부족 오르기 시작했지만 많이 버는 만큼 많이 쓴다는 느낌이 든다. 그리고 결과는 뻔하다는 생각이 든다.

어떤 느낌인지 이해한다. 7년 동안 식당 웨이트리스 생활을 하다가 주식 중개인이 되었을 때 나는 비로소 돈을 벌기 시작했다. 나이 서른이 되던 해 나의 봉급은 일년 안에 50,000 달러에서 50,000 달러로 늘어났다. 일이 잘 풀리는 중이었는데도 모른다. 그러나 아이러니 한 것은 5,000 달러를 벌던 웨이트리스 시절보다 빚이 더 늘었다는 사실이다. 그 다음해에는 100,000 달러를 벌고 있었지만 나아지는 바가 없었다. 물론 내 생활은 나아지는 듯 보였다. 옷장에는 훨씬 비싼 옷들이 가득했고 가구도 좋아졌으며 점심식사를 하는 곳도 타코 벨이 아니라 식탁보가 놓인 비싼 레스토랑

량으로 바뀌었다. 14년 된 낡은 차도 대출을 내서 새로운 차로 바꾸었다. 비자카드와 마스터카드 덕택에 주말은 더욱 즐거워 졌다. 소득은 많아 졌지만 은행 계좌에는 조그만 구멍대신 큰 구멍이 생겼다. 돈이 들어오면 이전보다 훨씬 빨리 나갔다. 소득이 많아졌기 때문에 빚을 많이 내도 된다는 착각에 빠진 것이다. 신용카드 대금이 여섯 자리수를 넘어서고 이자율이 21퍼센트 인적도 있었다. 그 어느 때보다도 돈이 부족한 상태였다.

금융 조언을 해주는 사람에게 이런 일이 생기는 것이 이상하다고 생각하는가? 그렇지 않다. 나는 돈을 벌기 시작한 많은 사람들 중의 한명이었다. 새로 들어오는 현금을 책임 있게 쓰기 보다는 그동안 하지 못했던 것을 해도 될 자격이 있다고 생각했다. 매일 같이 외식을 하고 나이트클럽에 가고 멋진 휴가를 즐겼고, 원하는 기기는 다 샀다. 한턱내는 것이 사람들에게 강한 인상을 주기에 좋다고 생각했기 때문에 내가 그럴 여력이 있는가는 중요하지 않게 되었다. 결국 뼈저리게 얻은 교훈은 돈을 더 버는 것이 반드시 성공은 아니라는 것이다. 성공이란 돈을 어떻게 쓰는가 하는 것이다.

예산을 줄이자

돈을 아끼기 위해서 자신이 돈을 어떻게 쓰고 있는지를 살펴보는 것이 중요한가? 물론이다. 예산에 관한 입문 과목 강의를 하려는 것은 아니다. 많은 젊은이들이 예산을 짜는데 도움을 받고 싶다고 한다. 예산을 짜는 것은 처음에는 아주 많이 체중이 줄지만 결국은 살이 더 찌고 마는 최신 유행 다이어트와 같은 것이다. 놀랍지 않은가. 자제 하고 계속 걱정하고 부단하게 감시를 한다고 계속적으로 성공하는 것은 아니다. 돈 문제에서도 마찬가지 이다. 지나치게 낮은 예산을 잡으면 이를 지킬 수가 없고 처음보다 더 많은 빚을 지게 될 것이다. 좀 더 이성적인 접근법을 생각해

보자. 과도한 경제 다이어트 대신 저축 목표를 맞추기 위해 필요한 돈을 찾기 위한 적절한 변화들을 생각해보자.

일반적으로, 재정 지침서들은 이쯤 되면 갑자기 쓸모없는 계산 양식을 제시하면서 당신이 매달 돈을 어떻게 쓰는지 계산하도록 한다. 그렇지만 이 책은 아니다. 계산 양식 같은 것은 없는 책이다. 너무나 기본적인 사실을 꼼꼼히 생각하면서 투자할 시간도 의향도 없다는 것을 알기 때문이다. 게다가 다음의 제시된 방법들처럼 현금을 잘 이해하는지를 더 빨리 알 수 있는 방법이 있기 때문이다.

- 소득은 늘었지만 은행 계좌는 그대로이다.
- 신용카드를 쓸 때마다 승인이 되는지를 기다리면서 숨을 멈추게 된다.
- 신용카드 대출금이 계속 증가한다.
- 수표가 한두 개 정도만 부도가 나면 성공적인 달이었다고 생각한다.
- 매달 대금을 지불할 수 있을지는 확신이 서지 않지만 옷장은 디자인어의 전시장이다.

앞의 예 중에서 당신의 상황과 비슷한 것이 있다면 생활을 바꿔야 한다. 감당하기 어려울 만큼 비싼 옷을 사서 이런 상황이 벌어진 것일 수도 있다. 책임감 있는 행동이 필요한 때이다. 뽀족한 수가 있는 것은 아니다. 돈을 흥청망청 쓰는 것보단 저축을 하는 것이 중요하다는 생각으로 의사 결정을 해야 한다. 이것이 당신의 임무이다.

그러나 대부분의 젊은이들에게는 돈을 많이 쓰는 것이 문제가 아니라 기본 생계를 꾸리기에 충분치 못한 소득이 주 원인일 것이다. 생활 방식을 크게 바꾸지 않고 생활비를 더 절약해서 저축을 더 할 방법이 있는지 생

각해 보자.

현금을 찾아낸다

솔직히 말해서 현재 소득이 충분치 않고 생활비를 위해 신용카드를 쓰고 있는 상황이라면 돈을 마련하는 것이 쉽다고 말할 수 없을 것이다. 모욕적인 일이기 때문이다. 적은 돈 안에서 추가적으로 아낄 돈을 생각해 내는 것은 아주 어렵다. 스스로가 돈을 아끼는 창의적인 방법을 나에게 알려 줄 수 있을 것이다. 그러나 당신에게 적합지 않은 아이디어는 일단 제외시키고 싶다.

세금을 환급받지 말 것

국민은 누구나 소득에 대한 세금을 내야 한다. 그러나 매번 원천 징수 되는 부분이 너무 많다. 세금을 환급받게 될 것이고 환급액이 크면 너무나 기쁠 것이라고 생각하면서 원천 징수를 아무렇지 않게 생각할 수 있다. 그러나 이것은 아주 큰 실수이다. 사실은 애초에 국가에 내지도 말았어야 하는 돈을 돌려받는 것에 불과하기 때문이다. 게다가 과다 징수된 부분에 대해 이자를 받지도 못한다. 이것은 현금이 부족한 국가에 무이자 대출을 해 주는 것과 똑같으며 이를 용인해서는 안 된다.

원천 공제 방법을 바꾸어 공제액이 줄어들도록 해야 한다. 인사과 대표와 연락을 해서 자신의 세금 공제 양식 (W-4)에서 공제 내역을 조정하도록 한다. 공제 대상 항목을 늘리면 원천징수 되는 금액도 줄어들게 된다. 원천 징수되는 금액이 줄면 매달 말 공과금들을 제때에 낼 수 있도록 현금이 생겨난다. 그러나 세금을 너무 적게 내서 세금 신고를 할 때 추가 납부를 할 정도는 아니어야 한다. 너무 많지도 않고 너무 적지도 않은 만큼이 원천 징수 되어야 한다.

생명보험을 명확히 할 것

당신이 젊고, 미혼이며, 돈이 많지 않고, 경제적으로 부양해야 할 사람이 없다면 생명보험을 들 필요는 거의 없다.(330쪽 참고) 고용주가 대신 내 부겠다고 하면 굳이 들지 않을 이유는 없다. 그러나 회사를 통해서 생명보험료를 내고 있다면 인사과에 연락을 해서 생명보험은 취소하도록 한다.

보험 공제를 높일 것

265쪽에서 설명하겠지만, 공제액이 많을수록, 보험료도 줄어든다. 무슨 일이 생겼을 때 돈을 마련할 길이 없으므로, 손실이 생길 때 보험을 적용받기 전에 미리 내는 금액인 최저 공제금액은 반드시 필요하다고 생각할 것이다. 그러나 사실은 그렇지 않다. 일단 보상을 해주고 나서 보험 적용을 요구하게 되면 보험사는 당신의 보험료를 높이거나 보험을 들지 못하게 할 것이다. 그러므로 장기적으로 그 비용은 더 높아지게 된다. 250달러나 500달러의 공제액을 1,000달러로 올리기 바란다. 매년 800달러를 내고 있다면 보험료가 100달러나 그 이상 줄어들게 된다. 보험을 타야 하는 경우가 왔을 때 현금이 없다면 이자율이 낮은 신용카드를 이용 할 수 있다. 이제는 피코 점수가 최고로 높은 단계에 속하므로, 낮은 이자율을 적용받을 수 있기 때문이다. (3장 참고)

핸드폰을 사용할 것

집에 반드시 유선 전화가 있어야 하는가 아니면 핸드폰으로 전화를 받을 수가 있는가? 핸드폰을 몇 분 더 쓰고 집의 유선전화는 끊도록 한다. 그러면 30달러나 50달러 정도는 절약할 수 있다. 상당한 금액이다.

은행 명세서를 확인 할 것

대부분의 사람들은 은행 명세서를 확인 하려고조차 하지 않을 것이며 설사 한다고 하더라도 잔액이 얼마인지에만 관심을 가질 것이다. 45초 정도를 들여 명세서를 살펴보면 돈을 절약할 방법이 있을 수도 있다. 은행 계좌가 마이너스인가? 인출 내역은 적절한가 아니면 자신이 승인하지 않은 인출 내역이 있는가? 명세서를 잘 살펴보고 ATM과 부도 수표에 대한 수수료를 더한다. 그리고 여기에 12를 곱한다. 이것이 매해 당신이 낭비하고 있는 돈이다. 다른 은행의 ATM을 계속해서 사용하고 있다면 당신이 주로 다니는 길에 ATM이 많은 은행으로 계좌를 바꾼다.

부도난 수표는 중요한 문제이다. 이것 때문에 상황을 망칠 수 없기 때문이다.

해결책을 찾아서 현금의 흐름을 통제하는 것이 중요하다. 수표가 부도가 나지 않을 만큼 현금이 있었으면 하고 행운을 빌 것이 아니다. 확실히 현금이 있어야만 한다. 부도수표를 내는 경우중의 하나가 은행에 갓 예금한 돈을 지불하면서 충분하려니 생각을 하는 경우이다. 그 달의 명세서를 살펴보면 부도수표에 대한 수수료 25달러가 있을 것이다. 은행에서 계좌를 확인하기까지는 2일에서 5일이 걸리고, 5,000 달러가 넘는 수표의 경우에는 11일까지 걸리기 때문이다. 예금을 하고 은행이 이를 확인하기까지의 기간이다. 그러므로 은행이 승인하기 전에 수표를 쓰면 부도가 날수 있다. 그리고 이것이 은행에게는 이득이 된다.

이 문제를 해결하는 방법은 아주 많다. 먼저 고용주가 봉급을 직접 입금 을 시켜주겠다고 하면 반드시 신청을 해야 한다. 다음, 자기가 수표를 쓰기위해 돈을 예금하는 경우라면 은행이 승인을 했다는 것이 확실해 질 때까지 수표를 쓰지 않는다. 고객 센터에 전화하거나 인터넷을 통해서 승인 여부를 확인 할 수 있다.

또 은근슬쩍 집어넣은 수수료도 확인해야 한다. 은행에 전화를 해서 수표가 부도가 날 경우 그냥 이를 막아 줄 수 있는지 확인한다. 그렇다면 이 서비스를 제외시키겠다고 하고 서면으로 확인서를 보내 달라고 요청한다. 왜 무료 서비스를 거절하라고 하는가? 무료가 아니라고 믿기 때문이다.

이 서비스에서는 은행이 자동으로 모든 부도난 수표들을 막아준다. 고객들이 일반적인 당좌 대월 계획에 신청을 할 필요가 없기 때문에 부도를 “그냥” 막아준다고 하는 것이다. 대체로 수표가 부도가 날 상황이면 은행이 막아주는 서비스 수수료는 일년에 10달러에서 50달러이다. 이 당좌 대월 보호 서비스로, 은행은 자기들의 돈을 이용해서 수표가 부도나는 것을 막아준다. 이런 대가로 은행은 수표 한 장마다 25달러의 수수료를 받는다. 그뿐 아니라 은행이 대신 지급해 준 부분을 갚을 때까지 매일 3달러의 이자가 붙기도 한다. 이 부분을 갚지 않으면 몇 주 안에 채권 추심 회사에서 나와 당신의 현관문을 두드릴 것이다.

자신의 명세서를 확인하고 은행 수수료와 정책을 이해하고 나면, 은행이나 신용조합을 돌아보면서 더 나은 거래를 찾아 볼 수 있을 것이다. 신용조합은 작은 조합으로서 회원들에게 은행 서비스와 대출을 해준다. 각 신용조합은 고용인들, 모임, 조합, 교회 등 서로 연관이 되어 있는 사람들로 구성이 되어 있다. 신용조합의 장점은 비영리 단체라는 점이며, 금융상품에 대한 이자와 수수료가 낮은 편이라는 점이다. 근처의 신용조합을 찾고 싶으면 <http://www.creditunion.coop/>을 방문하거나, 친구와 가족들에게 신용조합에 들어 있는 사람을 아는지 물어본다. www.bankrate.com에서는 근처의 은행들을 비교해 볼 수 있다.

수표장의 균형을 맞추는 것

중요한 조언이 있다. 불규칙한 수수료를 살피는 것만으로는 충분하지 않다. 자신의 계좌가 모두 안전 하도록 수표장의 균형을 맞춰야 한다. 이것은 현금을 관리하기에 가장 좋은 방법이며, 언제 수표가 부도가 날 수도 있는 상황이 되는지 알 수 있다.

균형을 맞추는 것은 그다지 어려운 일이 아니다. 대부분의 은행이 무료로 제공하는 온라인 banking 서비스에 가입한다. 그리고 매달 컴퓨터를 켜서 입금한 돈이 다 확인이 되었는지와 출금된 내역이 자신이 쓴 수표와 현금 출금인지를 확인한다. 30분도 걸리지 않는다. 무료 banking 서비스를 제공하는 은행을 찾아보거나, 최소 계좌 금액이 많지 않은 은행을 찾아보라는 이야기는 굳이 할 필요도 없을 것이다.

수년 동안 대충 시간을 맞추던 사람이라서 계좌를 확인하는 것이 부담스러운 사람도 걱정할 것 없다. 당신을 위한 조언도 있다. 그 달에 내야 할 돈을 다 낸 직후에, 다음달 월급을 이용해서 새로운 당좌 계좌를 만든다. 굳이 은행을 바꾸지 않아도 된다. 이제부터는 기존의 당좌예좌에서 수표를 발행하지 않는다. 새로운 계좌를 열었고, 얼마가 있는지 알기 때문에 새로운 시작을 할 수 있을 것이다. 매달 반드시 계좌를 확인해야 한다. 지금부터는 현금인출기 명세서를 보관하고 수표를 쓴 내역을 기록해 두어야 한다. 그러면 매달 말에 계좌를 확인하는 것이 쉬울 것이다. 간단하게 예금액을 더한 금액에서 월급을 빼본다. 당연히 새로운 계좌에 수수료를 내고 싶은 사람은 없을 테니, 무료로 banking 서비스를 제공하는 은행을 찾아야 한다.

은행 계좌를 확인하는 마지막 단계이다. 이전의 계좌에서 발행된 수표에 대한 금액이 모두 지불되고 나면 그 계좌를 닫고, 남은 금액은 새로운 계좌로 보낸다.

신용카드 명세서를 확인할 것

이제 명세서를 확인하라는 조언은 충분 한 것 같다. 그러나 다시 한번 확인 하자. 이번에는 신용카드 명세서를 확인한다. 신용카드 명세서는 잘못되기 아주 쉽기 때문이다. 한번의 구매에 대해 대금이 두 번 청구되거나, 쓰지 않은 대금이 취소되어 있을 수 있고, 사용하지도 않은 서비스에 대해 알 수 없는 수수료가 부과되었을 수도 있다. 이런 일이 없을 것 같은가? 그건 오산이다. 매달 명세서를 정확히 확인한다면 100달러 정도는 아낄 수 있을 것이다. 이것이 명세서를 확인하는 것이 귀찮아서 낭비하던 돈이다.

사소한 것에 신경을 쓸 것

잠시만 다음과 같은 이야기를 하겠다. 지금까지 절약을 위한 작은 조언들을 많이 들었지만, 그다지 중요하다는 생각은 하지 못하고 있을 것이다. 다음 중 한 두 가지 조언만 잘 지켜도 매달 25달러는 절약을 할 수 있다는 사실을 기억하자.

- **한주나 두주 정도 더 있다가 머리를 자른다.** 6주마다 한번에서 8주마다 한번씩 머리를 자르기로 하면 일년에 두 번은 절약할 수 있다. 머리 염색이나 매니큐어도 마찬가지이다. 머리 코팅보다는 염색이나 매니큐어가 더 오래 지속되므로 이를 택한다.
- **빨래를 자주하고 드라이클리닝 횟수는 좀 줄인다.** 반드시 세탁소에 맡겨야 하는 정장은 예외이다. 그러나 단지 편하다는 이유로 세탁소에 맡기는 옷들은 다시 생각해 볼 필요가 있다.
- **경제적으로 마신다.** 친구들과 술집에 가서 10달러짜리 마티니 한 잔을 시키는 경우를 생각해 하자. 현실적으로 두 잔. 팁을 제외하고도 20달러

를 내야 한다. 대신 와인이나 맥주를 마시는 건 어떨까? 그러면 술값이 반이나 절약이 된다. 그러나 가격이 훨씬 싼 다른 바에 가는 것은 어떨까? 함께 있는 사람이 좋아야 저녁이 즐거운 것이지 장식은 중요하지 않다.

● **도시락을 가지고 가자.** 일주일에 두 번 정도 시도한다. 회사 근처의 식당에서 10달러나 15달러짜리 점심을 먹는 대신 도시락을 먹을 수도 있다.

● **대중교통을 이용한다.** 대도시에서 사는 사람들에게 필요한 조언이다. 물론 택시는 아주 편안하다. 그러나 요금이 만만치는 않다. 대중교통보다 택시가 훨씬 편안한 대안이라고 생각되는 특별한 경우에만 택시를 타도록 한다.

● **적절한 스포츠를 택한다.** 사실, 골프나 스키는 큰 돈이 드는 스포츠이다. 전략적인 생각이 필요하다. 비수기 때 장비를 사거나 중고 장비를 사면 돈을 크게 절약할 수 있다. 혹은 소박하게 운동을 하자. 사실 골프 코스에 돈을 내는 대신 대중을 위한 골프 연습장에서 운동을 하자. 스키를 하는 경우라면 매번 슬로프에 올라 갈 때마다 돈을 내는 것 보다는 겨울 한철을 위한 입장권을 미리 사면 돈을 절약할 수 있다.

경고: 적절한 라이프스타일 변화

라이프스타일을 크게 바꾸지 않고 돈을 바꾸지 않는 방법을 제시해 보았다. 다음의 조언을 위해서는 삶의 방식을 조금 더 바꿀 필요가 있다. 나중을 위해서 지금 가질 수 있는 것을 포기할 수 있는가는 개인에게 달렸다.

집에서 영화를 본다

주말마다 영화를 보러가고, 그 후에 친구들과 피자나 맥주까지 마시는 것을 합치면 대충 30달러가 든다. 대신 영화를 한 달에 두 번만 보는 것은 어떤가? 한달에 60달러, 일년이면 720달러를 절약할 수 있다. 물론 이 조언은 이미 들었겠지만 그럴만한 동기가 없다는 것이 문제였을 것이다. 그러나 지금 이 부분을 읽고 있는 사람이라면 이제 준비가 되었다고 하겠다.

룸메이트를 찾는다

잠깐만. 현실을 직시하자. 당신의 임대료는 엄청난 고정비용이다. 그 돈을 몇 년간 모아 본다면, 엄청난 돈을 절약할 수 있는 것이다. 아직 룸메이트가 없다면 한번쯤 생각을 해볼 시기가 된 것이다. 그러려면 엄청난 생활의 변화가 필요하지만, 지금의 어려움과 더불어 룸메이트가 있으면 그 어려움들이 상당부분 경감 될 수 있다는 생각을 해보자. 일부 사람들은 혼자 사는 것은 성인이 가진 특권이며 얼마든지 그에 대한 대가를 치루겠다고 생각할 수 있다. 룸메이트 생각을 잊기 전에, 룸메이트와 잠깐 동안 함께 생활하면 좋은 점이 무엇인지 생각을 해보기 바란다.

주거 계획을 실행한다

생활비가 많이 드는 큰 도시에 살고 있다면 이것이 본인의 선택이었음을 기억해야 한다. 아무도 시키지 않았다. 자신의 선택이고, 멋진 선택이다. 얼마든지 선택해도 좋다. 그러나 아직 젊고 돈이 없는 상태라면 가장 자유롭고, 유행인 지역이나 블록에 살고 싶은 욕구는 참도록 한다. 그 다음으로 멋진 곳으로 눈을 돌리는 것이 좋겠다. 1990년대 말 가난한 젊은이였던 데이비드는 뉴욕시의 이스트 빌리지에 살기를 원했었는데, 이 조언이 아주 효과적이었다. 그는 레스토랑과 바 그리고 근처의 멋진 타운을

사랑했다. 그러나 임대료가 아주 비쌌다. 그래서 그는 시야를 좀 넓혀 인근 지역을 둘러보았다. 첼시의 외곽지역의 타운에서 그는 미술관과 카페 및 각종 가게가 생겨나기 시작하는 것을 알게 되었다. 임대료도 이스트 빌리지에 비해 훨씬 저렴했다. 그곳에 원룸을 얻은 데이비드는 자신이 원래 살고 싶었던 이스트 빌에서 지하철로 불과 두정거장 떨어진 곳에 살게 되었다. 곧 몇 년이 흘렀고 데이비드가 사는 조용한 첼시 지역은 그 도시에서 가장 멋진 곳 중의 하나로 바뀌었다. 멋진 곳으로 바뀌면서 데이비드가 내야 하는 임대료도 오르는 것은 했지만 지금 현재의 원룸으로 이사를 온다면 훨씬 더 비싼 임대료를 내야만 할 것이다.

내가 반드시 “살아야만” 하는 곳이라고 하는 좁은 시야를 벗어나야 한다. 시야를 넓혀보자. 주말을 이용해서 돌아다녀보고 자기 취향의 카페나 레스토랑 같은 곳들이 생겨나며 변화의 조짐이 보이는 곳을 찾아보자. 부동산 중개인이자 중개소에 연락을 해서 이사를 가고 싶은데 어느 지역이 발전할 것 같은지 의견을 들어 보도록 한다.

자동차를 조금 더 오래 탄다.

삼사년마다 새로 대출을 해서 차를 바꾸는 대신, 6년 7년 혹은 8년 정도까지 차를 타는 것이 어떨까? 그러면 3년 4년 정도는 빚을 지지 않은 채 즉, 매달 할부금을 내지 않으면서 완전히 자기 차를 운전하게 된다. 이해가 되는가? 매달 300달러의 자동차 할부금을 내지 않으면 300달러를 저금할 수 있다.

전략 배우기

고민: 은행에 저금을 하고 싶은데 모두들 신용카드 빚을 먼저 갚으라고 합니다.

해결책: 이자율을 참고로 결정을 내리십시오.

많은 사람들이 저금 문제에 관해서 혼란을 겪는다. 부채를 갚아야 하는지, 퇴직을 위해서 저축을 해야 하는지 혹은 비상금으로 돈을 가지고 있어야 하는지 고민 한다. 만약 신용카드 이자율이 18퍼센트라면 고작해야 2퍼센트 이자 소득을 얻을 수 있는 저축을 한다는 것은 말도 안 된다. 게다가 이자소득은 과세 대상이므로 실제로 받게 되는 이자소득을 훨씬 줄어든다.

물론, 은행에 돈을 조금이라도 저금을 해 두면 안정감이 생기는 것은 사실이다. 그러나 사실 그렇다고 경제 상황이 나아지는 것은 아니다. 18퍼센트 이자를 내고 2퍼센트 이자 수익을 얻는다는 것은 16퍼센트를 손해 보고 있다는 뜻이다.

먼저 자신의 신용카드 이자율을 확인하도록 한다. 예금 이자율보다 더 높다면 먼저 그 부채를 갚도록 한다. 신용카드 수수료가 이자율보다 조금 낮거나 이자율과 같은 수준이라면 저축을 더 하고 안정감을 얻을 수도 있다. 간단하게 결정 내릴 수 있다.

고민: 조금 저축을 하려고 할 때마다 차가 고장이 나거나 무슨 일이 생겨서 그나마 있던 저축도 다 쓰고, 빚만 늘어 갑니다.

해결책: 비상시용 신용카드를 마련하십시오.

예상치 못하게 경비가 발생하면 현금을 가지고 있는 것이 최상이다. 그러나 젊은이들은 아직 급할 때 쓸 수 있을 만큼 돈을 모아 두었을 리 없고 그럴 시간도 없었을 것이다. 그럴 때 신용카드가 구원이 될 수 있다. 급할 때를 위해 신용카드를 쓰는 것은 부채를 적절히 활용하는 것이다.

그러나 얼마나 카드를 현명하게 사용하는지를 살펴볼 필요가 있다. 현금 서비스를 받는 것보다 일반적인 카드 사용이 훨씬 낫다. 현금서비스의 수수료는 일반적인 카드 사용을 할 때의 수수료보다 훨씬 높으며 20퍼센트 까지 될 수도 있다. 그러므로 신용카드를 이용해서 대금을 지불하고, 현금 서비스를 받아 현금으로 지불하지 않도록 한다.

신용카드가 대안이 될 수 없는 경우라면 로스IRA를 생각해 볼 수 있다. 187쪽에서 설명하는 것처럼, 수익금액을 제외한 투자 원금을 인출하는 데는 어떠한 수수료도 벌금도 없다. 전통적인 IRA(188쪽 참고)를 가지고 있다면 수수료나 벌금 없이 60일 동안 원금을 인출 할 수 있다. 그러나 60일 이내에 인출금을 다시 불입하지 않으면 인출부분에 대해서 소득세를 내야하고 10퍼센트의 벌금도 내야 한다. 그러나 퇴직금에 손을 댈 때에는 항상 심사숙고해야 한다. 단기적인 문제를 해결하기 위해서 장기적인 목표에 영향을 주는 것이기 때문이다. 가끔은 반드시 필요할 때가 있다. 가능하면 빨리 적립금을 불입 할 수 있도록 최선을 다해야 한다. 그러나 자신의 퇴직충당금에는 손을 대지 말아야 한다. 186쪽에서 설명하는 것처럼, 퇴직 충당금에서 대출을 받는 것은 아주 위험하고 비싸기 때문이다.

물론 최선책은 비상금을 보유하는 것이다. 어떤 이유인지, 내가 젊은이들에게 비상금을 모아 두도록 노력하라고 하면 그들은 급할 때를 대비해서 돈을 모을 방법이 없다고 말한다. 물론 이제 일을 시작해서 생계를 꾸리는 것조차 힘들다면 불가능 할 것이다. 2장과 3장에서 아주 젊고 돈이

부족한 시기를 어떻게 보낼 수 있는가에 대해 자세한 설명을 했다. 언젠가는 봉급이 좀 더 오르고 안락해 질 것이며 신용카드 대금이나 학자금을 제대로 관리 할 수 있는 때가 올 것이다. 그러면 비상금을 비축하기 위해 노력을 해야 한다.

6개월에서 8개월 치 정도의 생활비를 비상금으로 마련해 둘 수 있다면 더 말할 나위가 없을 것이다. 그러면 갑자기 차가 고장이 나거나 직장을 잃고 새 직장을 얻기 위해 몇 달간 기다려야 하는 경우에도 난감한 상황에 놓이지 않을 것이다. 속이 부글거린다고 이 책을 덮어 버리지 말기 바란다. 물론 상당한 금액의 돈이다. 마음을 가라앉히자. 내일 아침에 당장 그 모든 돈을 마련해야 한다는 것이 아니다. 조금씩 모아 나가면 된다.

동기를 부여하는 것이 아주 중요하다고 믿는다. 다음 페이지를 보면 매달 약간씩 돈을 모으는 것이 목표를 이루는데 얼마나 도움이 되는지 알 수 있다.



매달 모으는 금액	은행 이자율이 2퍼센트일 경우의 저축액			
	3년 후	5년 후	7년 후	10년 후
\$100	\$3,714	\$6,315	\$9,023	\$13,294
\$150	\$5,570	\$9,473	\$13,535	\$19,941
\$200	\$7,426	\$12,630	\$18,047	\$26,588
\$250	\$9,283	\$15,788	\$22,559	\$33,235
\$300	\$11,140	\$18,946	\$27,070	\$39,882

고민: *이제는 소득이 꽤 되는데도 공과금을 내고 나서 월말이면 남은 돈이 거의 없습니다.*

해결책: *내일의 목표를 위해 오늘의 것을 희생 할 수 있다면 선택 가능한 대안은 얼마든지 많습니다.*

경고: 이 부분은 현금이 부족한 젊은이들은 위한 것이 아니다. 아직 생활비를 충당하기도 어려울 것이기 때문이다. 이 조언은 젊지만 이제 돈은 어느 정도 벌어서 그렇게 부족하지 않은데 은행에 남는 돈이 없는 젊은이들을 위한 것이다. 이것이 바로 자기 이야기라면 자발적으로 돈이 없는 상태라는 사실을 알아야 할 것이다. 의식을 하던 하지 못하던지 간에 자신이 버는 것보다 더 많은 돈을 쓰고 있기 때문이다.

자신이 잘 알지도 좋아 하지도 않는 사람들에게 인상을 남기기 위해서 갖고 있지도 않은 돈을 쓰고 있는 것이다. 큰 실수를 저지르는 것이다. 돈을 낭비하는 일이 간단하기 때문에 혹은 얼마든지 돈을 쓸 자격이 있다고 생각하기 때문에 돈을 낭비하는 것은 바보 같은 것이다. 인생은 한번 뿐이고, 젊은 시절에 즐겨야 한다는 변명은 듣고 싶지 않다. 나중에 얼마든지 여유가 있을 때에도 즐길 거리는 아주 많다. 지금 옳은 결정을 내리지 못하면 나이가 들었을 때 가난할 것이며 그것은 비극이다. 당신에게 불필요한 것이 무엇인지 알려주려는 것이 아니다. 돈을 전혀 쓰지 말라는 것도 아니다. 사용을 줄이라는 것이다.

무엇이 적절한 소비이고 무엇이 그렇지 않은지를 결정하는 것이 어렵다면 자신의 옷장을 살펴본다. 활짝 열어본다. 일년 동안 입지 않은 옷이나, 여전히 가격표가 붙어 있거나, 포장이 뜯겨 있지도 않은 옷을 거실 가운데로 가져다 둔다. 침대 밑, 차고, 욕실도 확인해보자. 사용한 적이 없거나 거의 쓰지 않는 화장품과 비디오 게임, 스포츠 용품을 찾아낸다. 이것을 하나의 더미로 쌓아본다.

차분히 한 무더기 안에 속한 것들의 가격을 다 더해 보면 지금 지고 있는 신용카드 빚의 상당 부분을 차지 할 것이다. 돈이 어디로 가는지 모른다고 하는 사이, 돈은 옷장 안으로 들어가 있었던 것이다.

이제 이 쓰레기들을 어찌 할지 생각해 보자. (물론, 쓰레기이다. 아무리

멋진 옷이라고 해도, 입지 않거나 불필요하다면 쓰레기에 불과하다) 물론 이베이(www.ebay.com)나 크레이그리스트(www.craigslist.org)와 같은 웹사이트에서 판매를 할 수도 있겠지만 자선단체에 기부를 하고 기부금에 대한 세금 공제를 받도록 한다. 온라인에서 팔아서 버는 돈이나 세금 공제액이 비슷하다는 것을 알게 될 것이다. 내 친구는 선물 받은 1,000달러 짜리 지갑을 이베이에서 팔려고 했지만 10달러에 사겠다는 사람밖엔 없었다. 오히려 기부를 하고, 기부한 가치 만큼에 대해 세금을 공제 받는 것이 더 나을 뻔했다.

세금공제대상을 알려주는 소프트웨어 프로그램(가격은 19.95달러이며, www.shop.intuit.com에서 찾을 수 있다)을 이용하면 기부한 제품에 대한 가치를 알 수 있다.

옷장을 정리하고 나서, 소비를 줄여야겠다는 동기가 생겼기를 바란다. 앞에서 공부한 3초 전략을 잘 활용하자. 신용카드를 쓸 일이 있으면 이것이 적절한지 그렇지 않은지를 스스로에게 물어본다. 반드시 필요한 것이 아니면 신용카드를 지갑 안에 바로 넣자. 소비를 덜 했다는 것은 이달 말 계좌의 잔액이 증가한다는 의미이며, 새로 예금을 시작 할 만큼 많기를 바라보자.

고민 : 퇴직 총당금을 적립하고, 저축을 시작할 만큼 돈이 충분하지가 않습니다. 어느 것이 우선인지 잘 모르겠습니다.

해결책 : 회사에서 퇴직금 적립의 절반을 총당해 준다면 퇴직금을 먼저 적립하고, 저축을 하십시오.

6장에서 퇴직금과 퇴직예금에 대해 자세히 설명하겠지만 여기서 퇴직 적립금에 대한 중요한 사실을 강조하고 싶다. 회사가 자신이 적립한 금액

의 절반만큼 지원 해준다는 것이다. 즉, 당신이 돈을 적립하면 회사도 돈을 적립 해준다. 회사가 얼마나 충당을 해주는지는 다양하다. 어떤 회사에서는 특정 금액까지, 예를 들어 1,500달러까지는 회사와 개인이 절반씩 부담을 한다. 또 어떤 회사에서는 최초 2,000달러, 혹은 3,000에서 4,000달러까지는 회사와 개인이 반씩 부담하도록 한다.

회사가 적립해주는 돈은 절대 놓쳐서는 안 되는 공짜 돈이다. 일년에 1,500달러까지 고용주가 적립을 해 준다고 해보자. 즉, 1,500달러가 될 때 까지는 계속해서 회사가 돈을 대 준다는 뜻이다. 만약 자신이 퇴직 충당금으로 3,000 달러를 적립하면 회사도 1,500달러(자신이 적립한 3천 달러의 50 퍼센트)를 적립해준다. 투자에 대한 수익률이 50퍼센트인 것 같다. 너무나 좋은 투자나 아닌가.

그러므로 고용주가 반을 충당해 주는 경우라면 신청을 해서 적립금을 적립하고, 고용주가 제공하는 적립금의 최대한도까지 받을 수 있도록 한다. 신용카드 부채가 얼마이든지 간에 반드시 퇴직금은 적립해야 한다. 퇴직 예금에 저축을 하기에 앞서 먼저 적립을 해야 한다. 돈을 모을 때 가장 중요한 것이 퇴직 적립금이다. 그러나 이는 반드시 회사가 어느 정도 충당을 해 주는 경우이다.

어느 정도까지 적립을 해야 고용주가 제공하는 최대 지원금액을 받을 수 있는지 확신이 서지 않으면 인사부에 전화해서 문의한다. 일단 회사의 최대 지원금을 받고 나면 연말까지 남은 기간 동안은 적립을 유예시킬 수 있다. 그러면 예금을 하거나, 신용카드 빚을 갚을 여유 자금이 생길 것이다. (193쪽에 적립을 유예시키는 방법이 제시되어 있다.)

고민 : 어디에 저금을 해야 할지 모르겠습니다. 주식을 사야 할지 안전한 은행에 맡겨두어야 할지 모르겠습니다.

해결책: 안전하게 가지고 계십시오. 은행, 신용조합, 여음 할인소 등을 통해 금융시장에 계좌를 만들거나, 금융시장펀드(MMF)에 투자 할 수 있을 것입니다.

저금은 투자와 다르다. 저금은 몇 년 안에 이루고자 하는 단기적인 목표이다. 투자는 보다 장기적인 것이다. 몇 년 후에 집을 살 때 널 계약금을 저금 할 수 있다. 수십 년 후의 퇴직을 위해서 투자 할 수 있다. 개인이 얼마만큼의 위험을 기꺼이 감수하고자 하는가 하는 것이 차이점이다. 5년 안에 필요한 돈이라면 주식 시장은 적절하지 않다. 7장에서 논의 하겠지만, 간단하게 예습을 해보면 다음과 같다. 2000년에서 2002년의 주식 시장 붕괴에서 우리 모두는 주식 시장이 마치 화산의 분화구와 같다는 것을 배웠다. 언제 주식 시장이 회복되는지 아무도 예측할 수 없다. 그러므로 몇 년 안에 돈을 써야 하는 경우라면 괜히 주식 시장에 투자를 했다가 주식 가치가 떨어져 막상 돈이 필요할 때 쓸 수 없는 상황에 놓이는 일이 없어야 할 것이다.

저축으로 안전하게 보관해야 한다. 주식 시장처럼 큰 이득을 가져다주지는 않겠지만, 손실을 보는 일도 없을 것이기 때문이다. 적절한 수준의 이자만큼 원금은 증가할 것이다. 2004년 가을 이자율은 1.5퍼센트에서 3퍼센트이다. 돈이 필요할 때 쓸 현금이 있다는 안정감을 느낄 수 있고, 손실을 볼일도 없을 것이다.

적절한 저축 상품은 양도성 예금 증서(CD), 시장 금리부 수시 입출금식 예금 계좌(MMDA), 단기 금융시장 뮤추얼 펀드 등이다. CD와 MMDA는 은행과 신용조합이 제공한다. CD의 경우 투자금을 정해진 기간동안 예치를 해 두어야 한다. 몇 달이나, 몇 년일 수도 있다. 기간이 길수록 이자율도 높다. 2004년 가을 현재 3개월 만기 CD의 연 이자율은 1.3퍼센트이

고, 2년 만기 CD의 이자율은 2.9퍼센트이다. 그러나 한 가지 유의할 점은 CD가 만기가 되기 전에 예금액을 인출하면 이자수익 중 일부를 벌금으로 내야하며, 높게는 50퍼센트까지 벌금으로 잃을 수 있다. CD에는 500달러 등 정해진 금액을 투자해야 한다.

좀더 융통성을 원한다면 은행에서 MMDA에 투자할 수 있다. CD에 비해 이자율은 낮지만, 투자금을 반드시 자유롭게 출금할 수 있고, 그 계좌에서 수표를 쓸 수도 있다. 그러나 일반적으로 발행 되는 수표의 최소 금액은 최소 250달러여야 한다는 규정은 있다. CD와 MMDA의 장점은 은행이 연방 예금보험조합의 회원으로서 예금액이 최대 100,000달러까지 안전하게 지켜진다는 것이다. 은행이 파산하는 경우는 흔치 않지만, 걱정이 많은 사람이라면 무슨 일이 있을 때 정부가 해결을 해 준다는 것이 안심될 것이다. 이자율은 최소 금액이 얼마인가에 따라 다양하다. CD의 경우 최저액은 일반적으로 500달러나 1,000달러이다. www.bankrate.com에서 CD나 MMDA를 확인해 볼 수 있다. 반드시 자기가 사는 주의 은행을 이용할 필요는 없다. 이미 계좌를 가지고 있는 은행에 문의를 해 볼 필요도 있다. 때로 계좌 총액이 특정 금액 이상이면 높은 이자율을 제공하는 경우도 있기 때문이다.

비슷한 정도의 낮은 위험을 감수하고 단기 증서인 CD나 MMDA에 투자를 하는 뮤추얼 펀드에 투자 할 수도 있다. 한 가지 단점은 투자액이 연방예금 보험조합에 의해 보호되지 않는다는 점이다. 즉 유명한 뮤추얼 펀드 회사를 통해 투자를 하면 문제에 직면할 확률이 아주 낮다는 의미이기도 하다. CD나 MMDA를 열기 위해 일반적으로 필요한 1,000달러가 없는 경우라면 뮤추얼 펀드는 아주 훌륭한 선택이 될 수 있다. 적게는 50달러만 있어도 뮤추얼 펀드 계좌를 만들 수 있는 회사도 상당수 있다. 매달 특정 금액이 그 계좌에 직접 투자되는데 동의하는 자동 투자 계획

(AIP)에 서명하면 된다. 50달러 정도면 투자가 가능하다. TIAA-CREF 뮤추얼 펀드사(800-223-1200)와 T.Rowe Price(800-638-5660)에서 50달러로 계좌를 열수 있는 서비스가 제공된다.

문제: 조부모님께서 물려주신 100달러 시리즈 EE 예금 채권은 찾았는데, 그 가치가 얼마인지 어떻게 현금화하는지 알고 싶습니다.

해결책: 당신이 생각하는 만큼 가치가 있을 것입니다.

미국 재무부는 다양한 예금 채권을 발행한다. 여기서는 유명한 시리즈 EE 예금에 대해 설명을 하겠다. 재무부의 홈페이지 www.treasurydirect.gov를 방문하면 더 다양한 종류에 대한 정보를 알 수 있다. 시리즈 EE 예금 채권을 살 때에는 액면가의 반을 지불하게 된다. 질문자의 경우 조부모님께서서는 100달러 채권에 50달러를 지급을 하셨다. 이것을 100달러 현금으로 바꾸기 위해서는 오랜 기간을 기다려야 한다. 그 기간동안의 이자수익은, 최초 구입가격(50달러)과 액면가치(100달러)의 차이가 사라질 때까지 이 채권에 재투자 된다.

이자율은 재무부의 5년 만기 국채의 이자율 변동에 따른다. 20년 안에 구입가격과 액면 가치의 차이가 사라지도록 되어 있지만, 이를 현금화 하지 않으면 발행 후 30년까지 계속적으로 이자가 쌓인다. 발행 된 지 12개월이 넘은 경우라면 반드시 채권이 만기가 될 때까지 기다렸다가 현금화 할 필요는 없지만, 5년 미만 보유한 채권의 경우에는 3개월 치의 이자를 벌금으로 내야 한다.

채권을 현금화 할 때 이자 부분에 대해서는 소득세를 내야 한다. 채권을 선물 받았을 때 24살이 넘었었고, 발행 시기도 1989년 12월 이후이면 세금을 면제 받을 수 있다. 이 모든 요건을 갖추고, 현금화 된 금액을 학

비로 쓰려고 하면 연방 세금은 적용되지 않는다. 너무 많은 연방 정부의 규칙이나 제재가 있어서 혼돈스런 경우에 대비해서, 핵심 정보만 정리를 해본다.

● 1년 이상 지난 EE시리즈 채권은 얼마든지 현금화가 가능하다. 그러나 아직 5년이 되지 않은 경우라면 3개월치의 이자 수익을 조기 현금화에 대한 벌금으로 지불해야 한다.

● 채권은 20년이 지나야 액면가 전액에 달하는 가치를 갖게 되어 있다. 그 이전에 현금화 하면 액면가를 전부 받을 수 없다.

● 만기가 지난 채권에도 이자수익이 계속해서 발생한다. 길게는 발행 후 30년이 되는 시점까지 이자 수익이 발생한다. 20년을 넘어선 이후의 최소 고정 이자수익율은 다양하다.

채권이 발행된 시기	최소 고정 이자율
1982년 11월과 1986년 10월 사이	7.5 퍼센트
1986년 11월과 1993년 2월 사이	6퍼센트
1993년 3월과 1995년 4월 사이	4퍼센트
95년 5월부터 현재	제시 되지 않았음.

재무부의 웹사이트를 방문해본다. 재무부가 이를 담당하고 있으므로, 웹사이트에 예금 채권의 정보를 입력하면 현재 가치와 현재 이자율을 볼 수 있다. 예금 채권 계산기는 <http://www.publicdebt.treas.gov/savcals.htm>에서 찾을 수 있다.

예금 채권을 현금화 하고 싶다면 계좌를 가지고 있는 은행이나 어음 할인소로 가지고 간다. 사진이 부착된 신분증을 가지고 가면 기꺼이 현금화를 해 줄 것이다.

잠깐 복습

⇒ 반드시 돈을 더 벌어야만 돈을 더 모을 수 있는 것은 아니다. 보험 공제 금액을 높여서 현금을 아낄 수 있고, 머리를 몇 주 더 기다렸다가 손보고, 가정의 유선 전화 대신 핸드폰을 사용함으로써 돈을 절약 할 수 있다.

⇒은행 이용명세서가 절약을 위한 중요한 도구가 될 수 있다. ATM 이용 수수료와 부도수표 수수료를 다 더해본다. 합계액이 0이상이라면 당신은 돈을 낭비하고 있다. ATM 이용이 훨씬 더 용이한 은행으로 바꾸고, 수표를 부도내는 습관을 버린다.

⇒저축을 하기에 앞서 더욱 중요한 일은 회사에서 최대 금액을 지원 받을 수 있을 만큼 퇴직 중당금에 투자를 하는 것이다.

⇒ 수수료가 18퍼센트인 신용카드 빚을 갖고 있으면서 이자율이 2퍼센트인 계좌를 만들려고 하는 것은 말도 되지 않는다. 저축한 돈으로 신용카드 빚을 먼저 갚아라.

⇒6개월 생활비 정도를 비상금으로 마련해 두는 것이 이상적이다. 그러나 급할 때에는 로스 IRA가 도움이 될 수 있다. 계좌에 매달 얼마씩을 저금함으로써 비상금을 마련해 둔다.

⇒ 10년 안에 돈을 쓸 계획이라면 주식에 투자 하지 않는다. 단기적인 목표를 위해서는 위험이 낮은 CD나 단기 금융시장 예금 계좌, 단기 금융

시장 뮤추얼 펀드에 투자함으로써 필요 할 때 돈을 사용할 수 있어야 한다.

