

보도	2025.4.7.(월) 조간	배포	2025.4.4.(금)		
담당부서	금융민원국 원스톱서비스팀	책임자	부국장	성용준	(02-3145-8520)
		담당자	선 임	문예진	(02-3145-8685)

## 금융감독원에서 부채관리 등 무료 금융자문서비스 받으세요

### 1 개 요

- 금융감독원은 '15년 4월부터 금융소비자의 안정적인 금융생활을 지원하기 위해 금융전문가\*에 의한 무료 금융자문서비스를 시행중입니다.

\* 재무상담에 전문성을 갖춘 국제공인재무설계사(CFP) 2명이 상담

- 부채관리, 생애주기별 재무관리, 노후준비 등 실생활과 밀접하게 연관된 주제에 대하여 맞춤형 서비스를 제공하고 있으며,
- 금융감독원 본원 방문, 전화(1332-7번) 및 온라인 등 다양한 채널을 통해 누구나 편리하게 상담을 받을 수 있습니다.

※ 금융감독원 금융소비자정보포털(파인) 및 금융감독원 e-금융교육센터를 통해서도 금융소비자가 손쉽게 금융자문서비스를 신청할 수 있습니다.

### 2 이용 현황

- (상담건수) '24년중 금융소비자를 대상으로 총 14,742건의 금융자문서비스가 이루어졌으며, 전년도 대비 8.0%(1,086건) 증가하였습니다.
- 특히, 방문상담의 경우 코로나19로 제약이 있었으나, '23년부터 대면상담을 다시 확대함에 따라 건수가 크게 증가(85%)하였습니다.

#### 금융자문서비스 이용 현황

(단위 : 건, %)

구 분	2020년	2021년	2022년	2023년	2024년	증감률
전화	9,886	10,836	11,532	11,305	11,297	△0.1
모바일+PC	2,278	2,448	1,965	2,134	3,043	42.6
방문	68	6	40	217	402	85.3
총계	12,232	13,290	13,537	13,656	14,742	8.0

□ **(유형별)** '24년 상담건수중 재무 관련 상담이 81.4%(11,993건)를 차지하였으며, 그 외 금융 관련 단순상담\*은 18.6%(2,749건) 수준입니다.

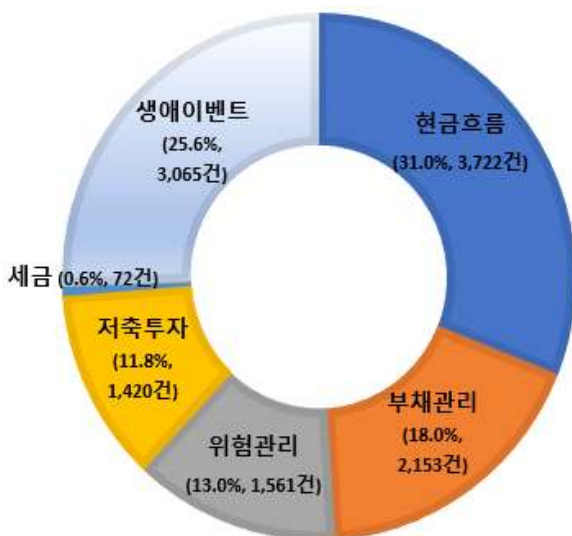
\* 금융상품 불완전판매, 채권 소멸시효, 불법추심, 신용카드 분실, 금융사기 대응방법 문의 등

- **(주제별)** 재무상담 중 현금흐름관리 관련 상담이 31.0%(3,722건)으로 가장 많았고, 부채관리(18.0%, 2,153건), 위험관리(13.0%, 1,561건), 저축·투자(11.8%, 1,420건), 세금설계(0.6%, 72건) 순으로 상담이 이루어졌습니다.
- **(생애이벤트별)** 기타 재무상담의 25.6%(3,065건)는 은퇴(15.6%, 1,871건), 신혼부부(5.2%, 624건), 사회초년생 지출관리(3.8%, 455건) 등 생애 주요 이벤트와 관련된 내용으로 파악되었습니다.

□ **(연령별)** '24년 상담자의 연령은 20대~70대로 다양하였으며, 이중 30대 상담이 34.1%(5,032건)로 가장 많은 비중을 차지하였습니다.

- 20대는 사회초년생 소득·지출관리 등에, 30~40대는 주거 관련 자금 및 자녀교육비 마련, 부채관리(주택담보대출 상환) 등에, 50대 이후는 연금·노후·은퇴·상속·증여 등에 주로 관심을 보였습니다.

**상담유형별 비중(재무상담)**



**연령별 주요 상담내용**

연령대	상담내용
20대 (8.6%)	사회초년생, 소득 및 지출관리
30대 (34.1%)	주택자금 마련, 주거관련 부채관리
40대 (19.7%)	주택담보대출 상환, 자녀교육비
50대 (27.4%)	노후 준비·점검, 은퇴 이후 직업
60대이상 (10.2%)	노후 생활비, 상속·증여

□ **(상담 방식)** 금융자문서비스는 개인맞춤형 자문상담과 그 외 간단한 금융 관련 문의에 대한 일반상담으로 나누어 진행되고 있습니다.

- **(자문상담)** 사전예약\* 후 방문상담(금융감독원 본원 1층 금융민원센터) 또는 전화상담으로 기본 90여분간 진행됩니다.

\* 온라인 또는 전화(1332-7)로 가능하며, 선착순으로 이루어지므로 원하는 날짜에 예약이 어려울 수 있습니다.

 <붙임> 금융자문서비스 온라인 예약 방법 참고

- **(일반상담)** 사전예약 없이 전화상담(1332-7) 또는 온라인상담(금감원 홈페이지 - 금융자문서비스 온라인상담 페이지)을 통해 가능합니다.

※ 다만, 자문상담 중에는 전화 연결이 어려울 수 있습니다.

□ **(상담 내용)** 부채관리, 현금흐름관리, 재무목표에 맞는 저축·투자와 같은 주제별 상담뿐 아니라 생애 주요 이벤트에 따른 상담이 가능합니다.

※ 상담 시 금융회사 상품 소개는 이루어지지 않습니다.

### 금융자문서비스 주요 상담 내용

구 분	주 요 내 용
주제별 상담	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 부채관리 및 위험관리</li> <li>▪ 저축과 투자</li> <li>▪ 현금흐름 및 지출관리</li> <li>▪ 노후소득원 및 생활세금</li> <li>▪ 금융서비스 피해예방과 보호</li> </ul>
생애 주요 이벤트별 상담	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 사회초년생, 신혼부부</li> <li>▪ 자녀 출산과 교육</li> <li>▪ 주거, 직업이전, 은퇴</li> <li>▪ 의료비와 장기간병</li> <li>▪ 자산이전(상속과 증여)</li> </ul>

## 1. [부채관리] 대출금 어떤 것부터 상환해야 할까요?

Q. 주택구입자금대출 2억원(월 상환65만원)과 자동차 할부대출 3천만원(월45만원)이 있는 상황에서 여유자금 4천만원이 생겼는데 어느 것을 상환해야 할까요?

♦ A씨(35·33세 부부, 외벌이 직장인) 월소득 350만원, 월저축 20만원

A. 대출상환시 적용금리와 월 상환금액 등을 고려하여 월 현금흐름을 개선할 수 있는 방법을 선택해야 합니다.

- ✓ 월 현금흐름 대비 고정지출 비용이 과다한 상황으로, 고정지출을 축소할 수 있어야 합니다.
- ✓ 주택담보대출 대비 고금리이며, 월 상환금액이 과다한 자동차 할부금융을 먼저 상환하는 것이 유리합니다.
- ✓ 주택담보대출 상환 시 월상환금액 감소가 미미하나 자동차대출은 모두 상환이 가능하고 월 현금흐름 45만원 개선이 가능합니다.

### 후기

“어느 대출을 먼저 상환할지 고민이 많았는데, 월 현금흐름을 개선하고 저축을 늘릴 수 있는 방안까지 상담해 주셔서 도움이 많이 되었습니다.”

## 2. [월금관리] 사회초년생, 월급은 어떻게 관리하나요?

Q. “직장생활을 3년간 했지만, 모아 둔 돈이 없어요. 여행비나 생활비는 얼마큼 써도 되는지 궁금하고, 돈도 차곡차곡 모으고 싶어요.”

♦ B씨(27세 미독립 직장인) 월소득 250만원, 현재 자산 800만원

A. 최근 연간 현금흐름을 내역을 확인하고, 계획적인 소비지출을 할 수 있도록 예산과 저축을 동시에 계획합니다.

- ✓ 매월 생활비와 비상금 규모는 얼마가 필요한지 예산을 세웁니다.
- ✓ 가능한 범위 내에서 정기저축을 최대한 한다는 목표를 가지고 저축 습관을 만듭니다.
- ✓ 예산을 사용할 때는 통장쪼개기(소비, 비상금, 저축통장)를 실천합니다.
- ✓ 예산 규모 안에서 체크카드 사용만 해도 신용관리에 도움이 될 수 있습니다.

### 후기

“재무상담은 처음 받았는데, 원하는 목표를 세우고 돈을 어떻게 관리하고 모아야 할지에 대해 자신감이 생겼습니다. 이제 그대로 실천만 하면 될 것 같아요!”

### 3. [맞벌이 돈관리] 신혼부부 돈관리는 어떻게 해야할까요?

Q. “결혼한지 2년차 맞벌이 부부입니다. 남편과 함께 돈관리를 잘 하고 싶은데, 계획적으로 자산관리 할 수 있는 방법이 있을까요?”

• C씨(33·31세 맞벌이 직장인 부부) 월소득 580만원, 현재 자산 2억5천만원, 부채 7천만원

A. 맞벌이의 함정을 피하세요. 평균 소득은 높지만, 예산이라는 기준이 없다면 새는 돈이 더 많아져 자산 성장에 어려움이 생길 수 있습니다.

- ✓ 공동 생활비와 부부 용돈, 경조사비 등 지난 1년간 소비지출을 진단합니다.
- ✓ 부부가 함께 향후 연간 소비지출에 대한 예산을 상의합니다.
- ✓ 상여나 비정기 수입이 들어왔을 때 자유저축 계좌를 활용해 함께 저축하는 습관을 만듭니다.
- ✓ 신용카드 공제는 일반적으로 원천징수 영수증상 총급여가 적은 쪽으로 몰아서 사용하고, 소비할 때는 가급적 체크카드를 활용하는 것이 더 유리합니다.

#### 후기

“재무상황에 대해 점검해 주시고 향후 계획을 꼼꼼하게 상담해 주셔서 큰 도움이 되었습니다. 연말정산 팁뿐만 아니라 신혼부부가 돈에 대해 무엇을, 어떻게 상의해야 하는지 알게 되었습니다.”

### 4. [은퇴설계] 현재 준비된 자금으로 노후생활이 괜찮을까요?

Q. “병환으로 휴직중인데, 건강 회복을 위해 조기 은퇴를 고려중입니다. 현재 준비된 자금으로 노후생활이 괜찮을지 궁금합니다.”

• D씨(54세 공무원, 2인가족) 해외주식투자 3억원, 국내주식투자 5천만원, 연금저축 6천만원, 보유주택 5억원, 퇴직수당 5천만원, 예금 3천만원, 공적연금 2백만원(61세 수령예정)

A. 은퇴시기에는 현금흐름이 중요하므로, 투자 비중을 축소하는 것이 좋습니다.

- ✓ 지출내역을 정리하여 은퇴시 필요한 월생활금액을 설정합니다.
- ✓ 준비된 은퇴자산을 가지고 월 현금흐름을 감안하여 소비계획을 세웁니다.
- ✓ 퇴직시기 연기, 주택연금활용방안 등 부족한 월 현금흐름을 대비할 방법을 강구해 봅니다.
- ✓ 노후에 목돈 사용자금(병원비, 간병비 등)에 대비한 예비성 자금도 준비가 필요합니다.
- ✓ 은퇴 후 투자 비중을 축소하여 현금흐름이 부족하지 않도록 사전에 준비해야 합니다.

#### 후기

“투자자산 수익 실현을 통해 미리 현금흐름을 준비해 놓아야 한다는 것을 알려주셔서 투자수익을 언제 실현해야 할지 인지하게 되었습니다. 은퇴자금에 대해 걱정이 많았는데 한시름 놓게 되었습니다.”

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

## 붙임

## 금융자문서비스 온라인 예약 방법

### ① 금융감독원 홈페이지 접속(금융소비자보호 - 민원·상담 조회서비스 - 금융자문서비스안내)

\* 금융감독원 e-금융교육센터 - 무료금융자문서비스 배너를 통해서도 접속 가능



### ② 상담예약 바로가기 클릭 → 본인인증 진행

#### 제도안내

금융감독원이 서민들의 안정적 금융생활 등을 지원하기 위해 금융전문가 부채관리, 소득과 지출관리, 은퇴·노후준비 등 재무상담을 직접해드립니다

#### 상담방식

- 대면 상담: 금융감독원 본원 1층 금융민원센터내 상담부스

[상담예약 바로가기](#)

- 전화 상담: 금융감독원 콜센터, ☎ **국번없이 1332(7번 금융자문서비스)**
- 온라인 상담

[온라인 상담 바로가기](#)

#### 상담예약

##### 본인인증

원하시는 인증방법을 선택하실 수 있습니다.

타인의 명의를 도용한 불법적인 민원 제기 등을 방지하기 위하여 민원 신청 시 본인인증이 필요하므로, 다음 방법 중 하나를 선택하여 본인인증 해주시기 바랍니다.  
입력하신 정보는 본인인증 기관을 통해 인증되며, 별도로 저장되거나 사용되지 않습니다.



간편인증



공동인증서 (구 공인인증서)



휴대폰 본인인증



아이핀 본인인증

### ③ 개인정보 수집 및 이용동의 후 예약 신청 정보 작성 - 예약신청

#### 개인정보의 수집 및 이용동의

##### 개인정보의 수집·이용 목적

금융감독원 홈페이지를 통해 접수된 금융자문서비스 온라인 상담신청의 원활한 처리를 위해 귀하의 개인정보를 수집·이용 등 처리합니다.

##### 개인정보의 수집·이용 내용(필수사항)

- 항목: 연락처(전화번호)
  - 목적: 금융자문서비스 상담신청에 대한 업무처리
  - 기간: 동의일로부터 1년
- ☞ 귀하는 위에 기술된 개인정보 수집·이용에 대한 동의를 거부하실 수 있습니다. 다만, 동의를 거부하실 경우 금융자문서비스 온라인 상담이 제한됩니다.

☒ 금융감독원은 「개인정보보호법」에 따라 위 내용과 같이 귀하의 개인정보를 수집·이용 등 처리하고자 합니다. 이에 대하여 동의하십니까?

#### 예약 신청 정보

상담 희망일

연도·월·일

전화번호

상담희망방식

선택

[예약신청](#)

### ④ 담당 CFP가 유선으로 상담 일정 등 확정 안내