



새로운 자금 목표

새로운 목표를 세우고 계신가요? 저축 목적, 액수, 기한을 정했다면 이 워크시트를 사용하여 예산을 살펴보고 새로운 저축 계획을 세워보세요.

새로운 자금 목표를 설명해 보세요.

이것은 _____ 의 _____ 목표입니다.
이름 월 / 일 / 년도

저는 _____ 를 _____ 안에, 더 자세하게는 _____ 개월 안에
목표 금액 년 월 = 년 × 12

_____ 을 저축하겠습니다.
저축 목적

해진 날까지 목표를 달성하기 위해서는 매월 _____ 를 저축해야 합니다.
목표 금액 ÷ 개월 수

월 소득부터 확인하세요.

모든 소득을 적어보세요. 급여, 팁, 정부 보조금, 투자 소득 등이 여기에 포함됩니다.

보통 소득은 매월 다를 수 있습니다. 3개월간의 소득을 적어 평균을 계산해 보면 정확한 예산을 세우는 데 도움이 됩니다.

해당 금액이 \$0이더라도 3개월간의 금액을 모두 적어보세요. 그런 다음 각 소득원 별로 가로로 세 가지 금액을 더한 뒤 3으로 나누어 주세요. 총계를 계산할 때, “예시(example)”에 나와있는 금액은 더하지 않도록 주의하세요.

소득	첫째 월	둘째 월	셋째 월	월평균 \$
직업 1(예시)	\$435	\$480	\$385	\$433
총계				

월 지출을 점검해 보세요.

다음 표의 **지출(Expense)** 열에 지출을 종류에 따라 적어보세요. 공간이 더 필요하다면 추가 용지에 계속 적어나가면 됩니다.

다음 지출 예시는 표에 적거나 필요한 지출 항목을 만드는 데 활용하세요.

- **주택 관련 지출**—모기지, 렌트, 전화, 공과금, 인터넷 및 케이블, 유지 보수비.
- **채무 관련 지출**—신용카드, 대출.
- **가족 관련 지출**—어린이집, 자녀 양육비, 위자료, 수업료, 학용품, 과외활동, 장난감, 의류, 세탁 및 드라이클리닝, 용돈.

- **음식 관련 지출**—식료품, 외식, 테이크아웃, 커피, 간식.
- **교통 관련 지출**—연료, 주차, 통행료, 대중교통, 유지 보수비, 자동차 보험.
- **건강 관련 지출**—병원, 치과, 약, 보험, 개인위생 용품, 운동 회원권.
- **웹 서비스 관련 지출**—인터넷 서비스, 모바일 데이터 요금, 게임, 정기구독권, 회원권.
- **엔터테인먼트 관련 지출**—영화, 행사, 책, 구독권, 음악, 게임.
- **기타 지출**—기부, 선물, 동물 사료, 기타 용품.

해당 금액이 \$0이더라도 3개월간의 금액을 모두 적어보세요. 보다 정확한 예산을 세우기 위해 3개월간의 지출을 종류별로 적어보고 평균을 계산해 보세요. 각 지출에 대해 직접 계산을 하려면 가로로 세 가지 금액을 더한 뒤 3으로 나누어 주세요. 총계를 계산할 때, “예시(example)”에 나와있는 금액은 더하지 않도록 주의하세요.

지출	첫째 월	둘째 월	셋째 월	월평균 \$
지출 1(예시)	\$510	\$460	\$345	\$438.33
총계				

저축 목표를 검토해 보세요.

은퇴 자금, 비상금, 다운페이먼트, 자녀 교육비 또는 주요 구매와 같은 목표를 위해 이미 저축하고 있는 금액을 적으세요.

총계를 계산할 때, “예시(example)”에 나와있는 금액은 더하지 않도록 주의하세요.

해당 금액이 \$0이더라도 3개월간의 금액을 모두 적어보세요.

각 저축 목표에 대해 직접 계산을 하려면 가로로 세 가지 금액을 더한 뒤 3으로 나누어 주세요.

저축 목표	첫째 월	둘째 월	셋째 월	월평균 \$
목표 1(예시)	\$33	\$33	\$33	\$33
총계				

새로운 목표를 위해 저축 가능한 금액을 살펴보세요.

월평균 소득부터 시작하세요.

그런 다음 월평균 지출을 빼고 월평균 저축 금액을 뺍니다.

남은 금액이 있다면 이것이 바로 새로운 자금 목표에 사용할 수 있는 금액입니다

$$\begin{array}{ccccccc}
 \boxed{} & - & \boxed{} & - & \boxed{} & = & \boxed{} \\
 \text{월평균 소득} & & \text{월평균 지출} & & \text{월평균 저축} & & \text{저축 가능한 금액}
 \end{array}$$

언제 목표를 달성할 수 있는지 보세요.

저축 가능한 금액이 목표를 달성하기 위해 매월 필요한 금액보다 크다면 기한 안에 목표를 이룰 수 있습니다. 만약 저축 가능한 금액이 매월 필요한 금액보다 적다면

1 페이지를 참고하여 적어보세요.

목표를 수정해야 할 수 있습니다. 4 페이지에 나와 있는 방법을 참조하세요.

$$\begin{array}{ccc}
 \boxed{} & \div & \boxed{} \\
 \text{새로운 자금 목표} & & \text{월} \\
 & = & \boxed{} \\
 & & \text{매월 필요한 금액}
 \end{array}$$

표를 달성할 수 있나요?

$$\begin{array}{ccc}
 \boxed{} & > & \boxed{} \\
 \text{저축 가능한 금액} & \text{또는} & \text{매월 필요한 금액} \\
 & < & \\
 & \rightarrow & \boxed{} \\
 & & \text{저축 가능한 금액이 매월 필요한 금액보다 크다면 축하합니다!}
 \end{array}$$

목표를 달성하기 위해 수정해 보세요.

수입을 늘려보세요. 부업, 상여금, 증여, 환불 또는 기타 수입으로 인한 자금이 더 있을 수 있습니다. 1 페이지에 이 “추가” 금액의 일부를 적어보세요.

목표 기한을 늘려보세요. 목표를 달성하기 위해 시간이 더 필요할 수 있습니다. 1 페이지에 좀 더 긴 기한을 적어보세요.

지출을 줄여 자금을 마련할 수도 있습니다. 비용을 줄여 저축할 수 있는 자금을 늘릴 수 있다면 2 페이지에 있는 금액을 수정하세요.

목표 금액을 줄이는 방법도 있습니다. 적은 자금으로 목표를 달성할 수 있다면 1 페이지에 더 적은 금액을 적어보세요.

초스로와 약속하세요.

저는 새로운 자금 목표인

저축 목적

을 위해

목표 금액

를

년

년 안에, 더 자세하게는

월 = 년 × 12

개월 내 모으겠습니다.

자금을 저축하고 있는 곳:

은행 또는 신용조합 이름

계좌 입금 또는 정기적인 자동이체를 사용하여
편리하게 저축할 계획입니다.

예 아니오

이 워크시트에 서명하고 잘 보이는 곳에 보관하세요.

서명

관 소개

소비자금융보호국(Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)은 효과적인 규범을 만들고 이를 일관되고 공정하게 시행하여 소비자가 자신의 경제생활 주체가 될 수 있도록 소비자 금융 시장을 보호하는 21세기 기관입니다.

자세한 내용은 consumerfinance.gov 에서 알아보세요.

기관 관련 링크

-  민원 접수하기
consumerfinance.gov/complaint
-  사례 공유하기
consumerfinance.gov/your-story
-  금융 관련 자료 찾아보기
consumerfinance.gov/askcfpb
-  의견 나누기
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb