

 루리 위키 >  가이드 · 고민 해결

홈 > 고민 해결

루리의 줍줍 · 응모·실무 가이드

카드대금·대출 어느 것부터 갚을까: 공식 신용...

루리의 줍줍이 정리한 글



카드대금·대출 어느 것부터 갚을까: 공식 신용관리 안내로 정리한 판단 순서

루리

공식 자료가 「카드가 먼저, 대출이 먼저」라고 순서를 정해 놓은 것은 확인되지 않아요. 대신 금융당국 안내가 일관되게 말하는 건 연체를 만들지 말 것, 연체가 여러 개면 오래된 것부터 갚을 것이에요. 그 위에서 금리와 상환 조건을 비교해 판단해요.

공식 자료가 「카드가 먼저, 대출이 먼저」라고 순서를 정해 놓은 것은 확인되지 않아요. 대신 금융당국 안내가 일관되게 말하는 건 연체를 만들지 말 것, 연체가 여러 개면 오래된 것부터 갚을 것이에요. 그 위에서 금리와 상환 조건을 비교해 판단해요.

2026-10-29 기준 정책브리핑(기획재정부·금융위원회 게재 자료), 금융감독원 파인, 신용회복위원회 안내를 정리한 일반 설명이에요. 개인별 신용점수 변화는 신용평가회사가 정하고, 카드사별 상환 방법과 수수료는 약관에 따라 달라요. 예시는 설명용 가상 예시예요.

1. 한눈에 보는 판단 순서

순서	판단	공식 근거
1	이미 연체 중인 건이 있나 → 연체부터	금융위원회 안내 「소액이라도 절대 연체하지 않기」「오래된 연체부터 상환하기」 https://www.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148930941 (https://www.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148930941) (2024.7.1.)
2	연체가 여러 건이면 가장 오래된 것부터	같은 안내
3	연체가 없다면 이번 달 최소 납부액·결제일을 지킬 수 있나	기획재정부 안내 https://m.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148902750 (https://m.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148902750) (2022.6.22.)
4	그다음 금리가 높은 것, 중도상환 수수료가 없는 것부터	각 계약서·핵심설명서 확인 (공식 확인)
5	갚기 어렵다면 분산 상환 대신 채무조정 상담	신용회복위원회 https://www.ccrs.or.kr (https://www.ccrs.or.kr)

2. 「카드 하고 대출 둘중 어떤거 부터 상환 하는게 좋나요?」

공식 안내가 말하는 기준은 세 가지예요.

- 연체 정보가 신용평가에서 가장 큰 영향을 준다고 금융위원회 안내는 설명해요. 통장 잔액을 미리 확인하거나 자동이체를 걸어 두라고 해요.

- 연체 기간이 길수록 평가에 불리하므로 가장 오래된 연체를 먼저 갚으면 불이익을 줄일 수 있다고 해요.
- 기획재정부 안내는 소액이라도 연체가 되면 신용점수에 반영될 수 있고, 연체금 30만 원 이상·30~90일 미만은 단기 연체로 1년, 100만 원 이상·90일 이상은 장기 연체로 5년간 반영된다고 안내해요.

그래서 순서를 정하는 실제 과정은 이렇게 돼요.

- 카드값이 이미 결제일이 지났거나 연체 중이면 먼저 정리해요.
- 둘 다 연체가 없다면 두 계약의 금리, 남은 기간, 중도상환 조건을 표로 비교해요.
- 금리가 같은 수준이면 중도상환 수수료가 없는 쪽부터 갚는 게 유리할 수 있어요. 다만 이는 공식 자료가 정한 순서가 아니라 비교의 한 방법이에요.

3. 비교표 만들기

항목	카드값(일시불·할부·리볼빙)	카드론(장기카드대출)	은행 대출
금리	카드사 명세서 확인	카드론 약정서 확인	대출약정서 확인
상환 방식	결제일 일괄·분할	원리금균등, 거치 후 균등, 만기일시, 마이너스 등(카드사 기준에 따라 선택)	원리금·원금균등, 만기일시
중도상환 수수료	일반적으로 해당 없음 (확인)	약관·핵심설명서 확인	대출취급 후 일정 기간 적용될 수 있음
연체 시	단기·장기 연체로 신용정보 반영	같음	같음, 기한의 이익 상실 가능

금융감독원 파인 안내는 카드론이 카드사 기준에 따라 원리금균등분할상환, 거치 후 원리금균등분할상환, 만기일시상환, 마이너스방식 등으로 상환할 수 있다고 설명해요. 일반 대출의 중도상환 수수료는 취급일로부터 일정 기간 적용되고 상품·시점별로 다르다고 안내돼요 (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/lo/sub/lo019.jsp> (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/lo/sub/lo019.jsp>)).

4. 「우리카드 장기카드론 대출 일부상환방법」

- 금융감독원 파인에 올라온 신용카드 핵심설명서에는 상환기간이 끝나기 전에 카드를 상환하는 방법이 안내돼 있어요. 카드사 영업점을 방문해 직접 상환하거나, 카드론 결제계좌 또는 카드사가 회원에게 부여한 가상계좌에 입금한 뒤 카드사에 상환 의사를 표시하는 방식이에요 (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/cd/sub/cd010.jsp> (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/cd/sub/cd010.jsp>)).
- 대출 당일 상환하면 하루치 정상이자가 붙을 수 있다고 안내돼요.
- 일부상환이 가능한지, 수수료가 있는지, 우리카드의 구체적 절차는 카드사 약관에서 **공식 확인**하세요. 이 글에서는 특정 카드사의 일부상환 화면을 확인하지 못했어요.

5. 신용점수는 상환하면 바로 오를까

- 금융감독원 계열 안내는 연체를 갚아도 신용점수가 즉시 회복되지 않을 수 있고, 연체 정보는 일정 기간 신용평가에 활용된다고 설명해요(**공식 확인**: 정확한 반영 기간은 신용평가회사 기준).
- 기획재정부 안내는 대출금이 많다고 자동으로 점수가 떨어지는 게 아니고, 연체 없이 이자를 내고 기한에 원금을 갚으면 점수가 깎이지 않는다고 해요.
- 같은 안내는 소액 대출을 여러 번 받아 갚는 방식이 돌려막기처럼 보일 수 있다고 하고, 갚을 능력을 먼저 생각하라고 해요.
- 신용점수는 1~1,000점, 신용등급은 1~10등급으로 나타내요.
- 경제활동이 적은 사람은 통신비·건강보험료 등 비금융 정보를 6개월 동안 꾸준히 낸 기록을 신용평가사에 제출해 점수에 반영하는 방법이 안내돼 있어요.

6. 갚기 힘들 때

- 금융감독원 파인 대출 안내는 신용상태가 크게 좋아지면 금리 인하를 요구할 수 있다고 소개해요.
- 연체 31~89일이면 프리워크아웃, 90일 이상이면 개인워크아웃으로 나뉘는 채무조정 제도가 있어요. 같은 폴더 [credit-counseling-workout-apply.md](https://www.ccrs.or.kr)와 신용회복위원회 안내를 보세요 (<https://www.ccrs.or.kr> (<https://www.ccrs.or.kr>)). 상담은 1375로 안내돼요.
- 불법 사금융에 손대기 전에, 서민금융진흥원 불법사금융예방대출(구 소액생계비대출)이 있어요. 대상은 신용평점 하위 20%이면서 연소득 3,500만 원 이하로 안내돼요 (https://mmc.kinfra.or.kr/view/drt/KFA_DRT_10000000 (https://mmc.kinfra.or.kr/view/drt/KFA_DRT_10000000)). 한도·금리는 변동될 수 있어 **공식 확인**하세요.

7. 가상 예시

F씨(가상)는 카드값 80만 원이 결제일에 못 빠져나가 25일째 연체 중이고, 은행 대출은 정상 상환 중이에요. 이 경우 위 순서 1에 따라 연체 중인 카드값부터 정리하는 쪽이 공식 안내와 맞아요. 그 뒤 카드로와 은행 대출의 금리를 비교해 남은 여유 자금을 어디에 쓸지 정해요.

8. 체크리스트

- 연체 중인 건이 있는지 모두 적어 보았다
- 카드값, 카드로, 대출의 금리·남은 원금을 표로 만들었다
- 결제일과 이체일을 월급일 직후로 맞췄다
- 중도상환 수수료 유무를 약정서에서 확인했다
- 갚기 어렵다면 채무조정 상담(1375)을 예약했다
- 같은 방식의 소액 대출 돌려막기를 하지 않기로 했다

9. 용어 정리

- **카드로(장기카드대출)**: 카드사에서 받는 장기 대출이에요.
- **중도상환 수수료**: 만기 전에 갚을 때 내는 수수료예요.
- **연체**: 약속한 날까지 갚지 못한 상태예요.
- **기한의 이익 상실**: 연체 등으로 만기 전에 전액 상환을 요구받는 상태예요.

10. 자주 묻는 질문

Q. 카드값을 먼저 갚고 대출은 천천히 갚으면 되나요?

A. 공식 순서는 따로 없어요. 연체가 없는 한 금리와 수수료를 비교해 판단하고, 연체는 오래된 것부터 해결해요.

Q. 일부만 갚아도 신용점수에 도움이 되나요?

A. 연체 일부 상환의 점수 영향은 평가회사 기준이라 **공식 확인**이 필요해요. 연체를 만들지 않는 것이 기본이에요.

Q. 갚다 보면 또 대출을 받아야 해요.

A. 이 경우 채무조정이 더 안정적일 수 있어요. 신용회복위원회 상담을 알아보세요.

11 근거로 삼은 공식 출처

- 정책브리핑(기획재정부) 「당신을 위한 신용관리 A to Z」 2022.6.22.:
<https://m.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148902750> (<https://m.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148902750>)
- 정책브리핑(금융위원회) 「사회초년생을 위한 신용점수 관리방법 7가지」 2024.7.1.:
<https://www.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148930941> (<https://www.korea.kr/multi/visualNewsView.do?newsId=148930941>)
- 금융감독원 파인 중도상환 안내: <https://fine.fss.or.kr/main/prc/lo/sub/lo019.jsp> (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/lo/sub/lo019.jsp>)
- 금융감독원 파인 신용카드 핵심설명서: <https://fine.fss.or.kr/main/prc/cd/sub/cd010.jsp> (<https://fine.fss.or.kr/main/prc/cd/sub/cd010.jsp>)
- 신용회복위원회: <https://www.ccrs.or.kr> (<https://www.ccrs.or.kr>)
- 서민금융진흥원: https://mmc.kinfa.or.kr/view/drt/KFA_DRT_10000000 (https://mmc.kinfa.or.kr/view/drt/KFA_DRT_10000000)



공유

공유하기

카카오톡



링크 복사

네이버 블로그

밴드



Facebook

💬 다른 고민 보기 · 🌟 루리에게 추천 상담 받기

12 마감 임박 공모전

출처: 루리의 줍줍(sungprofile.cloud) · 최신 내용은 사이트에서 확인하세요.