

🍪 잼비와 함께 통장 잔고를 뱅뱅하게! 🍪



잼비 지음

★ 머리말 ★

안녕하세요. 인스타그램에서 잼비툰(@jam.bi)을 연재하고 있는 잼비입니다. 사회초년생 시절 직접 겪었던 이야기로 시작한 잼비툰이 많은 분들의 공감을 얻어 이렇게 책으로 엮게 되었어요.

누구나 돈을 모으기 위해 재테크를 하려고 하지만 어디서부터 시작해야 할지 막막하잖아요. 잼비는 그 막막함을 아주 잘 알고 있어요.

잼비는 아르바이트로 처음 사회생활을 시작했어요. 한 달을 일하고 받은 첫 월급은 100만 원. 통장에 찍힌 숫자를 보며 뭔가 대단한 어른이 된 것 같은 기분이 들었어요. 그때는 ‘버는 만큼 쓰면 되겠지’라고 가볍게 생각했지만, 아르바이트 월급이 밀리기 시작하면서 그 생각이 얼마나 위험한 것이었는지 깨달았습니다. 돈이 들어오지 않으니 생활비를 쓰는 것조차 부담스럽더라고요. 그제야 실감했습니다. 돈 관리에 신경 쓰지 않으면 내 삶의 통제권을 스스로 잃게 된다는 것을요.

그때부터 마음을 다잡고 서점으로 달려가 재테크 책들을 잔뜩 꺼내 봤습니다. 그런데 막상 펼쳐 보니 당시의 잼비에게는 너무 먼 미래의 이야기들뿐이었어요. 정작 진짜 궁금했던 건 이번 달 얼마를 써도 되는지, 비상금은 얼마나 모아야 하는지, 적금은 언제 시작해야 하는지처럼 훨씬 더 기초적인 것들이었거든요. 이런 기본적인 내용을 처음부터 순서대로 하나씩 짚어 주는 책이 없다는 게 아쉬웠어요.

그래서 잼비는 지금 막 사회에 발을 내디딘 분들을 위한 첫 재테크 책을 만들고 싶었어요. ‘나만 돈을 못 모으는 건 아닐까?’, ‘내 상황에서도 재테크를 시작할 수 있을까?’, ‘누군가 쉽게 알려줬으면 좋겠는데.’ 이런 고민이 있다면 이 책이 그 답이 되어 줄 거예요.

이 책을 만들면서 가장 오래 붙잡고 있었던 질문은 ‘무엇을 빼야 할까?’였어요. 잼비가 겪었던 고민과 실수, 그 과정에서 직접 찾아낸 방법들을 전부 담고 싶었어요. 그런데 욕심껏 넣다 보니 잼비가 집어 들었다가 덮어버린 그 두꺼운 책들과 다를 게 없어 지더라고요. 그래서 너무 많은 내용을 담아 읽다가 포기하게 만드는 것보다, 정말 유용한 내용만 남겨 끝까지 읽고 실제로 써먹을 수 있는 책을 만드는 쪽을 선택했어요. 그렇게 고르고 골라 남긴 건 사회초년생 시절의 고민과 바로 따라 할 수 있는 구체적인 방법들이예요.

통장 관리 습관부터 비상금 만들기, 예금과 적금 활용법, 그리고 첫 ETF 투자까지 사회초년생에게 꼭 필요한 내용만 순서대로 구성했어요. 처음부터 끝까지 읽어도 좋고, 지금 당장 궁금한 챕터를 먼저 펼쳐도 좋아요.

한 가지 부탁이 있어요. 이 책을 읽는 데서 그치지 말고 단 한 가지라도 오늘 바로 실천해 보세요. 재테크는 아는 것보다 실천하는 게 훨씬 중요하니까요. 이 책이 당신의 인생 첫 재테크를 시작하는 작은 용기가 되어 주길 바랍니다.

CHAPTER

1. 재테크를 시작하게 된 계기

- 하나 알바비 떼먹히고 공장으로 향했던 스무 살 ... 015
- 둘 재테크를 시작하고 달라진 것들 ... 021
- 셋 나도 모르게 가난해지는 습관 ... 032

CHAPTER

2. 돈의 기초를 세우는 시간



- 하나 내 월급, 또래랑 비교하면 어느 정도일까? ... 041
- 둘 꼭 필요한 비상금 만들기 ... 051
- 셋 파킹 통장 똑똑하게 활용하기 ... 062
- 넷 쇼핑비를 줄이는 절약 스킬 ... 072
- 다섯 체크카드, 신용카드 똑똑하게 사용하기 ... 080
- 여섯 경제초보가 출근길에 경제기사 읽는 법 ... 088
- 일곱 숨겨진 보너스! 정부지원금 챙기기 ... 099
- 여덟 청년 주거 혜택 알뜰하게 챙기기 ... 108
- ▶TIP▶ 경제 뉴스에서 자주 나오는 용어 사전 ... 118
- ▶TIP▶ 초보를 위한 경제 뉴스 읽기 4단계 ... 122
- ▶TIP▶ 사회초년생을 위한 신용점수&신용카드 고르기 ... 126

3. 월급이 사라지기 전에! 월급 관리 기본기

- 하나 통장 쪼개기를 하면 좋은 점 ... 131
- 둘 평생 써먹는 월급 관리 비법 ... 138
- 셋 알고 보면 쓸쓸한 혜택! 지역화폐 ... 149
- 넷 자취생 식비 절약하는 법 ... 158
- 다섯 특판 적금·예금 찾는 법 ... 167
- 여섯 내 집 마련 첫걸음! 청약통장 입금 전략 ... 178
- *TIP* 미니 가계부 쓰는 법 ... 188

4. 첫 투자 시작하기



- 하나 예금과 적금 나에게 맞는 선택은? ... 193
- 둘 채권으로 현금을 굴리자 ... 204
- 셋 단기로 굴리기에 인기 많은 발행어음 이해하기 ... 216
- 넷 자산 배분 전략 ... 225
- *TIP* 금에 투자하는 방법 ... 238
- *TIP* 주가에 흔들리지 않는 주식 자동 모으기 활용법 ... 244

5. ETF 첫걸음

- 하나 투자가 처음이라면 ETF부터 ... 247
- 둘 해외 상장 ETF vs 국내 상장 해외 ETF의 차이점 ... 264

넷	좋은 ETF를 고르는 방법! 필수 지표	... 277
넷	첫 투자를 시작할 때 좋은 ISA 계좌	... 286
→TIP→	주식 계좌 만들기	... 292
→TIP→	많이 헛갈리는 ISA Q&A	... 294

CHAPTER

6. 사회초년생이 꼭 알아야 할 장기자산설계

하나	생애주기별 자금 계획하기	... 299
둘	퇴직연금 DB vs DC 알아보기	... 305
셋	사회초년생이 연금저축계좌, IRP 활용하는 방법	... 316
넷	연말정산 챙기는 방법	... 325

Special

★. SNS로 부수입 만들기!잼비는 이렇게 했어요

하나	사이드잡으로 부수입 만드는 방법	... 337
둘	컨셉트 하나로 인스타그램 계정 만들기	... 346
셋	콘텐츠로 기회를 얻고 내 상품 판매하기	... 352
넷	팬을 만드는 계정 운영 방법	... 361
→TIP→	팔로워 1만명으로 수익화한 방법	... 367

CHAPTER 2



돈의 기초를 세우는 시간

‘인생은 한 번뿐!’이라며 ‘올로(You Only Live Once, YOLO)’를 외치며 호캉스, 오마카세를 즐기던 친구들의 소비 패턴이 ‘나에게 꼭 필요한 것 하나면 충분하다!’는 ‘요노(You Only Need One, YONO)’로 돌아서고 있습니다. 고물가, 고금리, 고환율이 길어지면서 요노가 새로운 소비 트렌드가 됐거든요.

요노는 명품 대신 대체품을 선택하고, 중고 플랫폼에서 필요한 물건을 사고파는 등 무조건 안 사는 게 아니라 줄일 건 확실히 줄이고, 나를 진짜 행복하게 만드는 것에는 아끼지 않는 선택과 집중의 소비 방식이에요.

이 챕터에서는 월급이 적어도 지금 당장 실천할 수 있는 재테크의 기본기를 다지며 돈의 기초를 세우는 방법에 대해 하나씩 알아볼게요.



내 월급, 또래랑 비교하면 어느 정도일까?

SNS나 커뮤니티를 통해 소비 장면이 더 자주, 더 화려하게 노출되고 한국 특유의 사회적 비교, 남들보다 뒤처지면 안 된다는 불안감이 쌓이면서, 기준과 평균이 계속 위로 끌어올려지고 있어요. ‘평균 올려치기’라고도 하는 이런 문화는 결국 상대적 박탈감과 불안감을 키울 수밖에 없어요.

다행히 우리나라에는 현실적인 기준으로 참고할 수 있는 ‘중위소득’이라는 지표가 있어요. 중위소득은 각종 복지 혜택을 판단하는 기준이 되므로 내 가구의 중위소득을 알고 있으면, 당신에게 맞는 혜택을 빠르게 확인하고 신청할 수 있어요.

이제 막 경제적 홀로서기를 시작한 당신을 위해, 중위소득의 개념부터 실제로 어떻게 활용할 수 있는지까지 준비가 알기 쉽게 풀어보려 해요.

내가 2030 평균 소득일까?

요즘 인터넷에서
이런 얘기를 많이 보는데..

말도 안 돼..

평균이
N억 이라고..?!!



한국에는 평균 올려치기
문화가 있어요

대부분의 사람들은
그렇게 화려한 삶을
살고 있지 않지만..



어느 순간부터 평범함의 기준이
상향 평준화되어 있더라고요

서울에 아파트는
기본이지!

결혼 해야지



그럼 한국에서 말하는 진짜
평범한 소득은 어느 정도일까요?

사실 이걸 비교할 수 있는
기준이 하나 있어요

바로 중위소득!

중위
소득



중위소득이란 한국의 인구를
100명이라고 가정했을 때

딱 가운데 있는
사람의 소득이에요

저요!



2026년 기준 중위소득을 알아봅시다!

가구원수	중위소득
1인	256 만 원
2인	419 만 원
3인	535 만 원
4인	649 만 원
5인	755 만 원
6인	855 만 원

세금, 사회보험료를 뺀
근로소득, 사업소득, 재산소득, 이연소득을 합친 값

매년 보건복지부에서
발표해요



여기서 헷갈리기 쉬운 개념이 하나 있어요!

바로 평균소득과
중위소득의 차이예요



평균소득은 일부 고소득자가 있으면
숫자가 크게 왜곡돼요

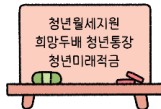
그래서 정부는
복지 기준을 정할 때
중위소득을 더 많이 사용해요



"중위소득"

중위소득은 각종 청년 정책에서도 기준으로 자주 쓰여요!

청년월세지원
희망두배 청년통장
청년미래저금



20대 친구들은 먼저 중위소득을 기준으로
내 월급 위치부터 정리해보세요!

내가 받을 수 있는
혜택이 나왔을 때

청년 복지

하나씩 챙겨볼 수 있어요



그런데 SNS를 보다 보면 평균의
기준이 너무 높게 느껴질 때가 있어요

그 평균은 사실 저~ 위에 있는
사람들 기준인 경우가 많아요



그래서 SNS 속 평균은
많이 과장되어 있다고 생각해요

나랑 비슷한 평범한 사람들이
실제로 대한민국에 많이 있어요



그래서 내가 뒤처졌다는 생각,
못하다는 생각은 안 했으면 좋겠어요



누구에게나 똑같이
좋은 일, 힘든 일은 번갈아 찾아오거든요





중위소득이란?



모든 가구를 소득 순으로 줄 세웠을 때, 정확히 가운데에 있는 가구의 소득을 중위소득이라고 해요. 예를 들어 어떤 마을에 100명의 주민이 있다면 소득 순서로 50번째에 있는 사람의 소득이 바로 중위소득이에요. 가장 많이 버는 사람도, 가장 적게 버는 사람도 아닌, 정확히 중간에 해당하는 기준이죠.

● 청년버팀목전세자금대출



청년버팀목전세자금대출은 목돈 마련이 어려운 사회초년생에게 저렴한 금리로 전세보증금을 빌려주는 제도예요. 연 2.2~3.3% 수준의 저금리로 시중 은행의 일반 대출보다 훨씬 저렴해 월세에서 전세로 갈아타고 싶은 당신에게 실질적인 주거 사다리가 되어줄 거예요.

대출 기간은 기본 2년이지만, 요건 충족 시 4회까지 연장할 수 있어 최장 10년 동안 안정적으로 거주할 수 있다는 것도 큰 장점이예요. 특히 중도상환수수료가 없기 때문에 대출금을 상환할 때도 수수료 부담 없이 빚을 갚아 나갈 수 있어 자금 관리에도 매우 유리합니다.

● 잼비는 이렇게 했어요



월세 지옥에서 탈출하고 싶은 당신을 위해, 잼비가 LH 청년전세 임대주택 입주에 성공한 과정을 5단계로 나누어 알려줄게요. 직접 해보니 서류 준비부터 집 구하기까지 꼼꼼함이 필수더라고요. 매달 나가는 월세를 아끼고 싶다면 이대로만 따라해 보세요.

[1단계] 필수 서류 준비하기

가장 먼저 할 일은 서류를 준비하는 거예요. 공통 서류만 해도

주민등록등본, 가족관계증명서(상세), 개인정보 동의서, 금융정보 동의서, 자산보유사실확인서까지 5개나 돼요! 여기에 상황에 따라 졸업증명서나 건강보험 자격득실확인서가 추가될 수 있죠. 모든 서류는 반드시 ‘모집공고일’ 이후에 발급한 서류여야 인정돼요.

[2단계] LH 청약플러스에서 온라인 신청하기

서류가 준비됐다면 LH 청약플러스 홈페이지(<https://apply.lh.or.kr/>)의 [청년 전세임대]에서 현재 진행 중인 지역별 공고를 확인할 수 있어요.

신청 절차에 따라 각 사항들을 입력하면 어렵지 않게 청약 신청을 완료할 수 있어요. 온라인 신청이 기본이지만, 필요하다면 방문 접수도 가능해요. 신청의 핵심은 철저한 서류 준비예요!

모든 동의서는 자필 서명 후 스캔해서 파일로 저장해두세요. MS 워드나 한글 등 문서 프로그램으로 출력한 서류나 서명이 없는 서류는 인정 불가로 신청이 반려될 수 있거든요. 모집공고일 이후 1개월 이내에 발급한 것만 제출하세요. 필요한 서류는 대부분 주민센터, 홈택스, 정부24에서 발급할 수 있어요.

 **마음잡기** · 만 19~39세라면 [청년] 유형으로 신청 가능합니다. 대학생이나 취업 준비하고 있어도 신청할 수 있어요.



사회초년생을 위한 신용점수 & 신용카드 고르기

신용점수는 카드 발급, 대출 승인, 전세 자금 신청처럼 거의 모든 금융 활동에 영향을 주는 경제적 신뢰의 지표예요. 사회초년생이라면 ‘지금 당장 이 점수를 신경 써야 할까?’라고 생각할 수 있어요. 하지만 사회초년생은 신용 이력이 거의 없기 때문에, 신용카드 사용 방식이 첫 신용점수를 만드는 기준이 되는 만큼 초기 관리가 더욱 중요해요. 여기에서는 반드시 알아야 할 기본 개념과, 실전에서 바로 활용할 수 있는 방법을 정리해볼게요.

★ 신용점수란?

신용점수는 개인의 신용 상태를 숫자로 보여주는 지표예요. 보통 0점에서 1,000점 사이로 평가되며, 점수가 높을수록 대출 승인 가능성은 높아지고 이자율은 낮아져요. 경제적 신뢰도를 판단하는 명확한 기준이라고 볼 수 있어요. 본인이 직접 신용점수를 확인하는 행위는 신용평가에 전혀 영향을 주지 않으니 신용점수를 주기적으로 확인하면서 변화를 살펴보세요.

신용점수를 조회할 때마다 조금씩 다른 결과가 나올 수 있는데, 그 이유는 신용평가 기관이 두 곳이기 때문이에요. 국내에서는 NICE(나이스)와 KCB(울크레딧)가 신용점수를 평가하는데, 두 기관은 점수 산정 기준이 조금씩 달라요. 은행은 보통 두 기관의 점수를 함께 참고하기 때문에, 둘 다 균형 있게 관리하는 게 좋아요.

요즘은 토스, 카카오뱅크, 네이버페이 같은 자산관리 앱에서 신용점수를 조회할 수 있어요. 주기적으로 신용점수를 확인하면서 관리하는 습관을 들여보세요.

신용등급	KCB 점수	NICE 점수
1등급	942~1,000점	900~1,000점
2등급	891~941점	870~899점
3등급	832~890점	840~869점
4등급	768~831점	805~839점
5등급	698~767점	750~804점
6등급	620~697점	665~749점
7등급	530~629점	600~664점
8등급	454~529점	515~599점
9등급	335~453점	445~514점
10등급	0~334점	0~444점

★ 신용점수 수직 상승 실천 관리

· **연체하지 않기**: 신용점수를 올리기 위해 가장 먼저 실천해야 할 기본이에요. 카드 결제일을 넘기지 않는 것은 필수예요. 소액이라도 5일 이상 연체되면 연체 이력이 신용평가에 반영되고, 이후 대출이나 카드 발급에서 불이익을 받을 수 있어요. 월급일 다음 날 고정비가 자동이체로 빠져나가도록 설정하고, 갑작스러운 지출에 대비해 최소한의 비상금을 마련해두는 습관이 필요해요.

CHAPTER 3



월급이 사라지기 전에! 월급 관리 기본기

월급날은 한 달 중 가장 행복한 날일 거예요. 하지만 아쉽게도 그 행복이 얼마나 가던가요? 카드값, 월세, 밥값에 교통비까지 정산하고 나면 ‘어? 벌써?’ 싶거든요. ‘통장’이 금세 ‘텅장’이 되는 건 소득이 적어서라기보다 ‘이 정도는 괜찮겠지’라고 생각한 지출이 쌓였기 때문이에요. 그래서 월급 세팅을 잘해 줘야 하죠.

이 챗터에서는 통장 쪼개기로 돈의 흐름을 잡는 것부터 시작할게요. 거기에 지역화폐, 식비 절약하는 법까지 월급을 지키는 현실적인 방법들을 하나씩 알려 줄게요. 월급이 적어도 괜찮아요. 지금 바로 따라 할 수 있는 것들부터 하나씩 시작해 봐요!



통장 쪼개기를 하면 좋은 점

돈을 아껴야 한다는 건 알지만, 어디서부터 시작해야 할지 또 어떻게 관리해야 할지 막막하죠? 잦비도 수입과 지출이 늘어나면서 재정 관리가 점점 어려워졌고, ‘도대체 어디에 이렇게 돈을 쓰고 있는 거지?’ 싶은 순간이 찾아왔어요.

이런 때 시작한 것이 바로 통장 쪼개기였어요. 통장을 쪼개고 목적에 맞게 돈을 나누어 관리하니, 자금의 흐름이 지도를 보듯 한눈에 보이기 시작했고 돈 관리도 훨씬 수월해졌어요. 사회 생활을 시작하면 수입이 적을뿐더러 쓸 수 있는 돈도 한정되어 있잖아요. 한 푼 한 푼이 소중한 만큼 이럴 땐 어디에 얼마를 써야 하는지 기준부터 세우는 게 특히 중요해요.

통장 쪼개기는 이런 기준을 자동으로 만들어주는 첫 단계인 셈이에요. 여기에서는 통장 쪼개기를 하면 좋은 점을 구체적으로 짚어볼게요.

월급200 직장인 돈 모을때 이러면 망함..

알바를 하고 인생 첫 월급
100만 원을 받았는데..



그때는 돈 관리가 진짜 단순했어요
통장도 딱 2개뿐!

주택청약 통장에 10만 원
입금하고, 나머지 90만 원은

히야..

월급통장 안에서 식비, 생활비,
용돈 다 쓰곤 했는데요

장보기 3만 원!

지출!

친구 선물 2만 원!

지출!



그런데 직장을 들어가고
수입/지출이 2배로 늘어나면서..

한 통장에서 돈 관리하는게
어렵더라고요..

월급 받은지
며칠 안됐는데..?



왜 돈이 없찌..?

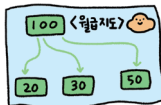


그래서 정신을 딱 차리고 시작한 게
통장 쪼개기!!

돈마다 목적을 정해
통장을 나누는 방식인데



통장쪼개기의 좋은 점은 돈의 흐름이
한눈에 보이는 지도가 된다는 것!



통장쪼개기를 한 사람과 안 한 사람을
비교해보면 꽤 큰 차이가 나요

통장 1개로 관리하는 소그미~

월세, 카드값, 식비 등
출금이 빠져나가면...

통장 잔고에
남은게 없네 ㅜㅜ..



월급 퍼가요~!



반면 작고 소중한 월급을
통장 4개로 관리 한다면?

월급, 생활비, 비상금, 저축 통장
개설한 소그미~



월말에 잔액이 줄어들면
치킨, 떡볶이를 시켜먹는 대신에!

김밥을 해먹어서
지출방어를 할 수 있어요

헤에 잠이죠.?



과소비를 애초에 못 하게
막아주는 게 바로 통장 쪼개기예요



그리고 진짜 좋은 점은 통장쪼개기를
하면 그 자체로 가계부 요약본이 된다



아래 체크리스트에서 한 가지라도
해당된다면 통장 쪼개기 추천!

- ☐ 월급 받은 지 얼마 안 돼 돈이 사라진다
- ☐ 카드값 결제일이 두렵다
- ☐ 식비에 얼마 쓰는지 모르고 있다
- ☐ 비상금을 따로 관리하지 않는다
- ☐ 통장 하나로 모든 돈을 관리해 복잡하다
- ☐ 마이너스 통장, 대출로 계획이 불분명하다
- ☐ 여유자금과 투자자금을 구분하고 싶다
- ☐ 단기, 중기, 장기 목표로 돈을 분리하고 싶다



● 통장 쪼개기를 해야 하는 이유



통장 쪼개기는 가계부 쓰기에 실패했거나 의지가 약했던 당신에게 좋은 대안이 될 거예요. 돈을 목적별로 나누고 자동이체를 설정해 두면, 통장 내역 자체가 간단한 가계부 역할을 하게 되죠. 매번 기록하지 않아도 돈이 어디에서 빠져나갔는지 쉽게 파악할 수 있고, 목적별로 나눈 통장의 잔액을 보며 스스로 지출을 조절할 수 있게 돼요.

통장 쪼개기의 장점 1. 거래 내역이 가계부가 된다

통장 하나로만 돈을 관리하면, 하나의 통장에서 월세, 식비, 카드값이 빠져나가죠. 그러다 보니 잔액이 남아 있으면 안심하고 더 쓰게 돼요. 그래서 어디에 얼마를 쓰고 있는지 감이 오지 않아 매번 저축에 실패하는 거예요.

반면 통장 쪼개기로 관리하면 월급이 들어오자마자 고정비, 생활비, 저축과 투자금 등 목적별 통장으로 자동이체를 설정합니다. 만약 생활비 통장의 잔액이 간당간당해지면, 다음 예산이 들어오기 전까지 집밥을 해 먹는 식으로 예산 안에서 지출을 조절할 수 있어요. 비상금 통장에 차곡차곡 모인 돈이 목돈이 되면, 이를 다시 투자 통장으로 옮기는 방식으로 관리하고요.

이렇게 관리하면 매일 가계부를 쓰지 않아도 통장 내역만으로 내 돈의 흐름을 한눈에 파악할 수 있어요. 가계부 쓰기도 중