

고등학교

# 생활 금융

워크북



금융감독원



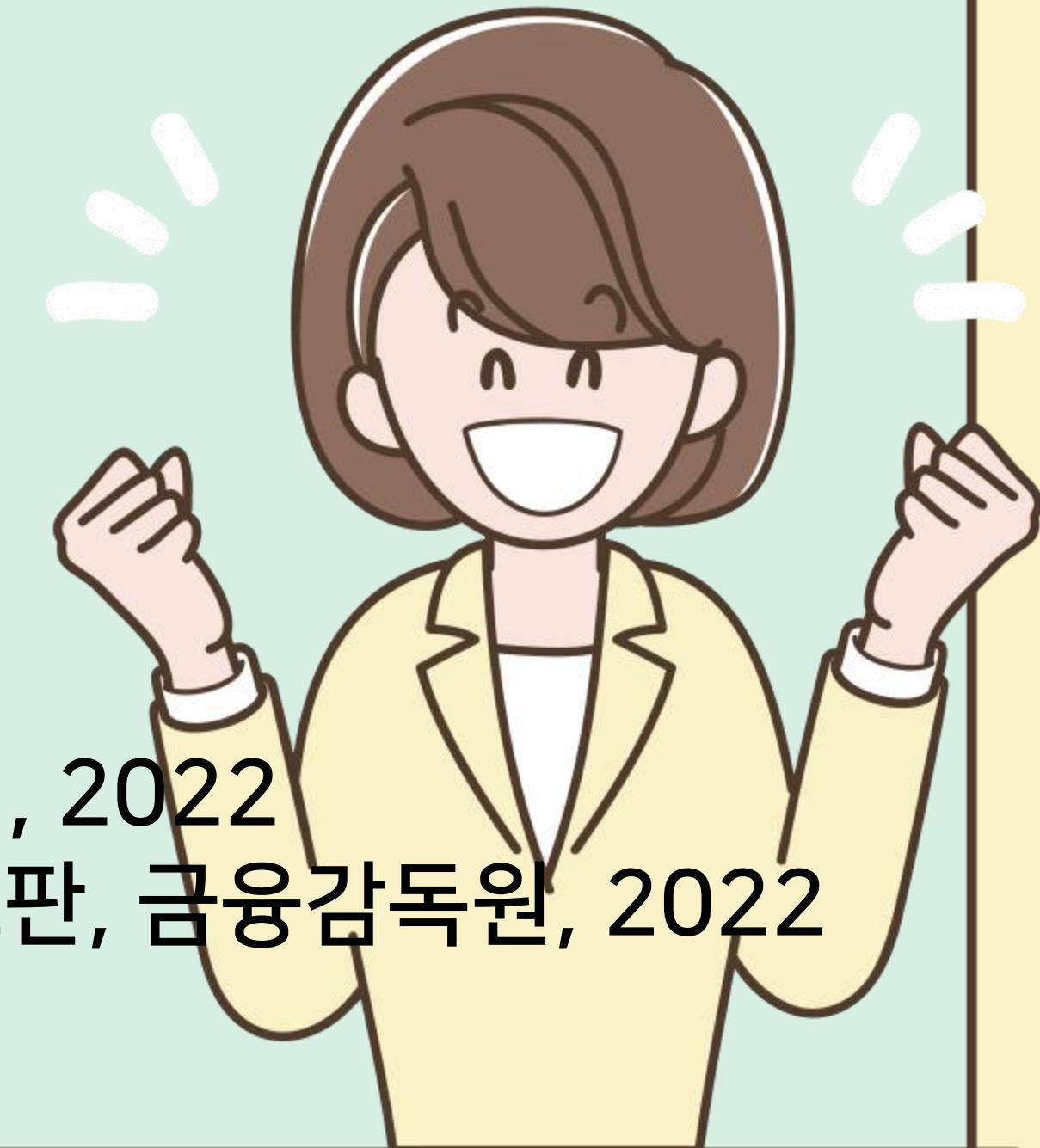
인천광역시교육청

- ✓ 본 자료는 고등학교 경제 교육을 위해 제작되었으며  
이에 따라 관련 저작권법을 준수합니다.
- ✓ 재구성, 재편집 및 배포를 하실 경우  
**이 페이지를 유지하여 주세요.**

#### # 본문 출처

- 장경호 외 2인, 고등학교 생활 금융, 초판, 금융감독원, 2022
- 장경호 외 2인, 고등학교 생활 금융 교사용 지도서, 초판, 금융감독원, 2022

# PPT 양식 출처 : 미리캔버스



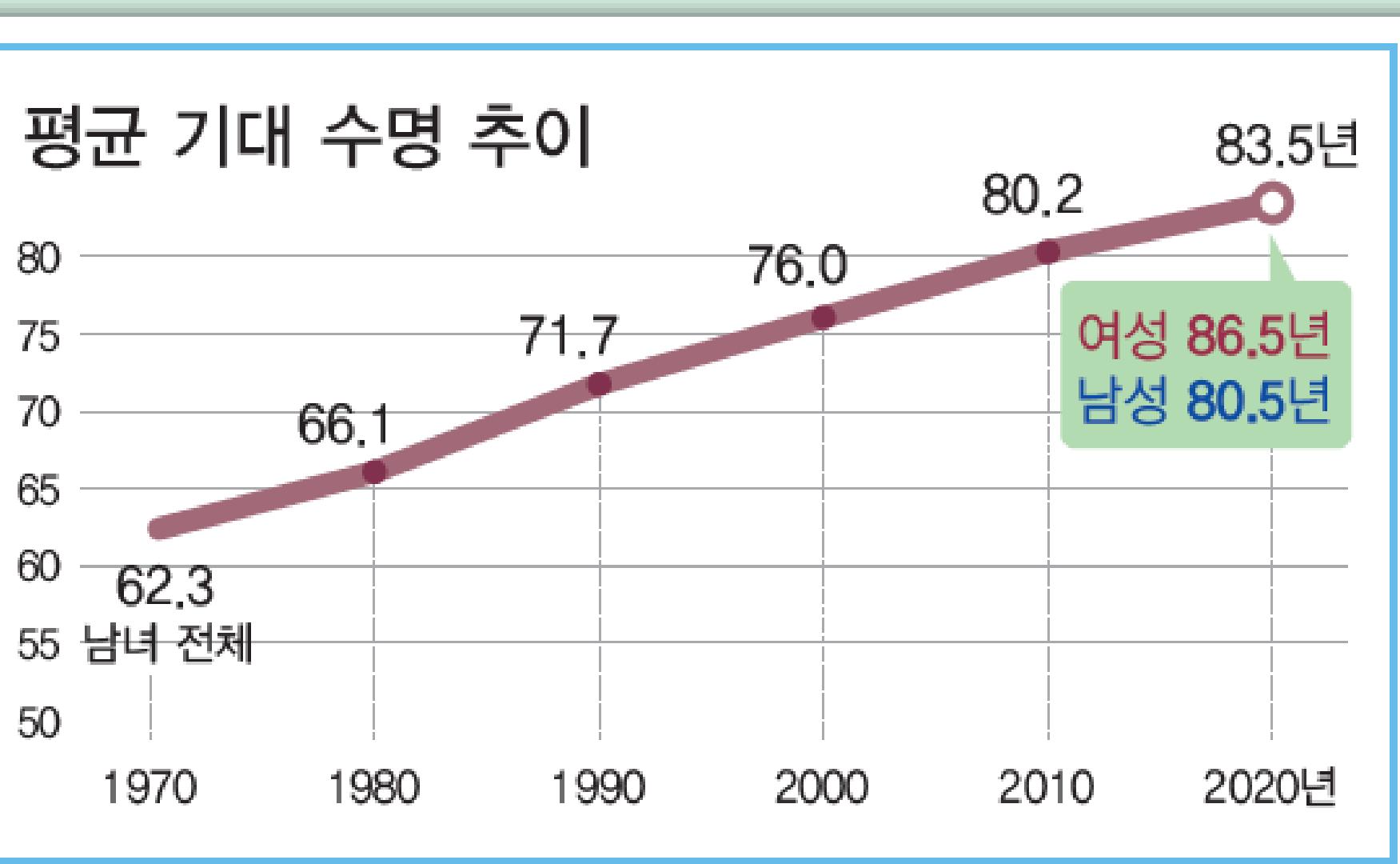
I. 금융과 의사 결정

# 나의 재무 관리는 어떻게 해야 할까?

교과서 20~25쪽



# 생각 열기



기대수명이 늘어남에 따라 생애를  
고려한 **재무설계능력**은 필수적인  
요소가 되고 있어요



# 학습 목표

1

재무 상태를 점검하고 평가할 때  
고려해야 할 요인을 제시할 수 있다.

2

일상생활에서 구체적인 재무 목표를  
달성하기 위해 재무 계획을 세울 수 있다.



# 핵심 용어

1

재무 설계

2

생애 주기

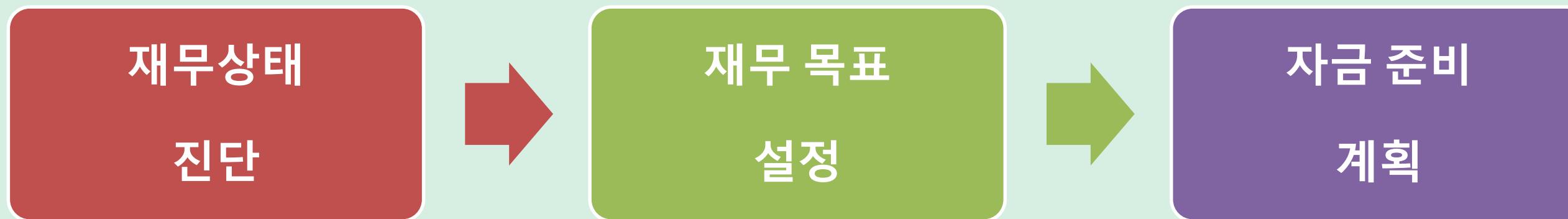
3

재무 목표

## 1 재무 설계의 이해

### ★ '재무 설계'란?

자신의 재무 관련 상황을 파악하여 재무 관련 목표를 세우고,  
이에 맞추어 구체적인 자금 준비 등을 계획하고 실천하는 것.



# 학습 활동

## 모두 함께 하기!



# 재무 상태 진단하기

1. 다음 질문에 답해 보면서 우리 가족의 재무 상태를 진단해 보자.

질문	예	아니요
(1) 소득의 일부를 정기적으로 저축하고 있는가?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(2) 돈이 어디에 얼마나 저출되고 있는지 알고 있는가?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(3) 전반적으로 재무 상태가 과거에 비해 나아지고 있는가?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(4) 부채가 있다면 부채를 잘 갚고 있는가?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(5) 보험 등을 통해 위험에 충분히 대비하고 있는가?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

# 재무 상태 진단하기

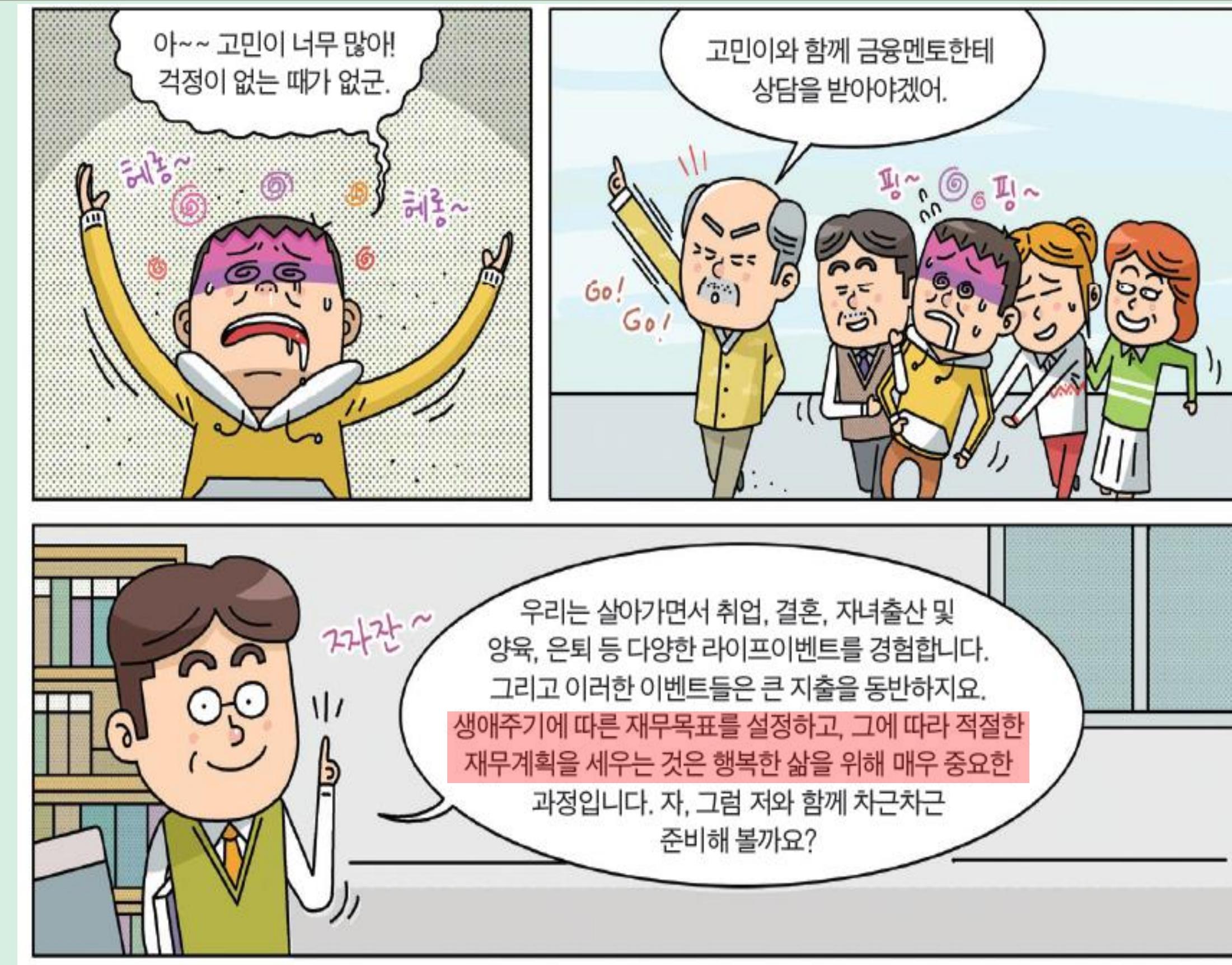
2. 진단 결과를 바탕으로 우리 가족의 재무 상태를 평가하고  
개선 방안을 생각해 보자.

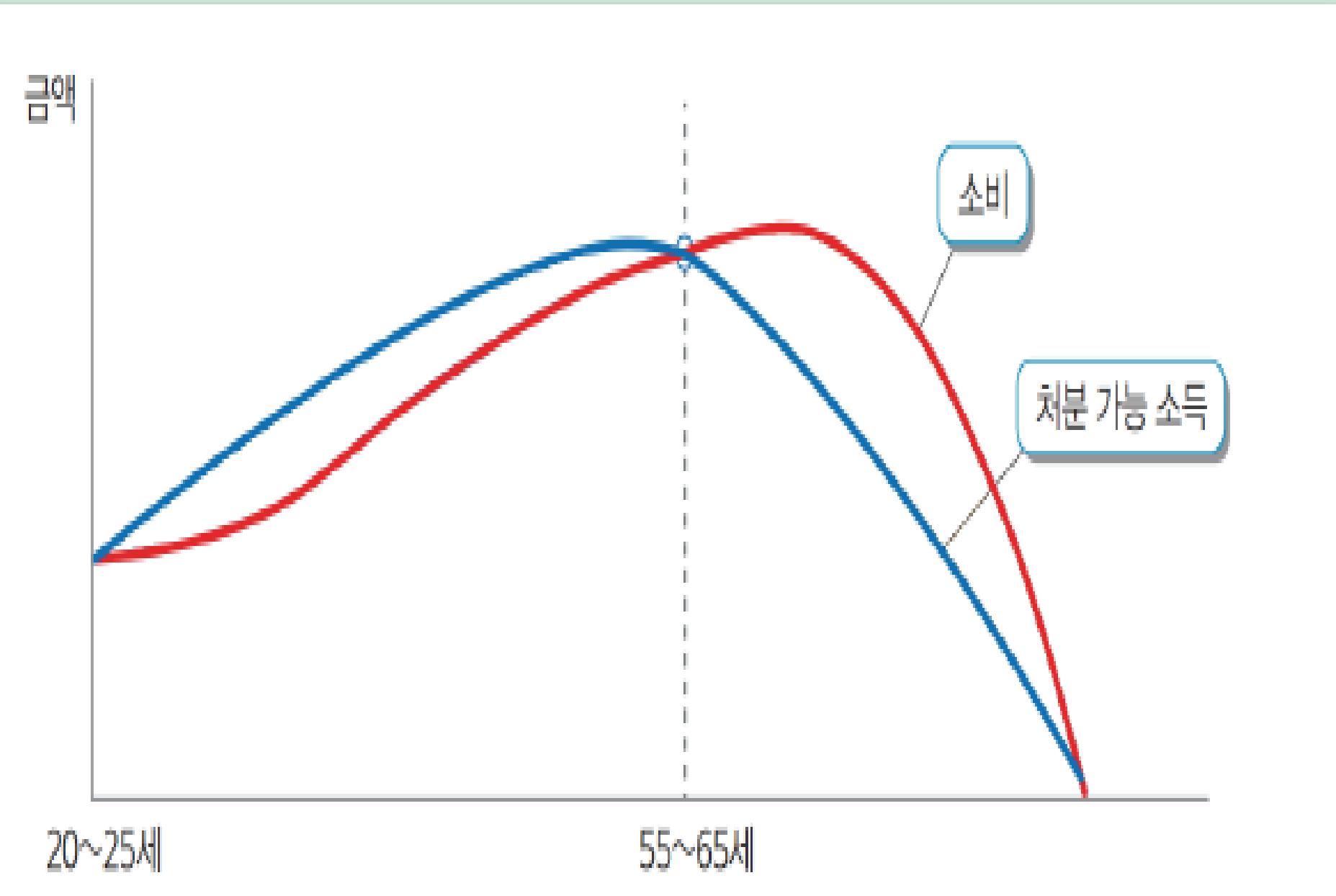
우리 가족의 재무 상태	<ul style="list-style-type: none"><li>• 양호한 점:</li><li>• 미흡한 점:</li></ul>
재무 상태 개선 방안	

## ★ 생애 주기를 고려한 재무 설계



## 참고 자료





고령화가 점점 가속화 되면서  
은퇴 이후를 대비하지 않으면  
노년기에 경제적인 어려움을  
겪게 되기 때문에, 전 생애에  
걸쳐 소득과 소비를 고려한 재무  
설계가 중요해요

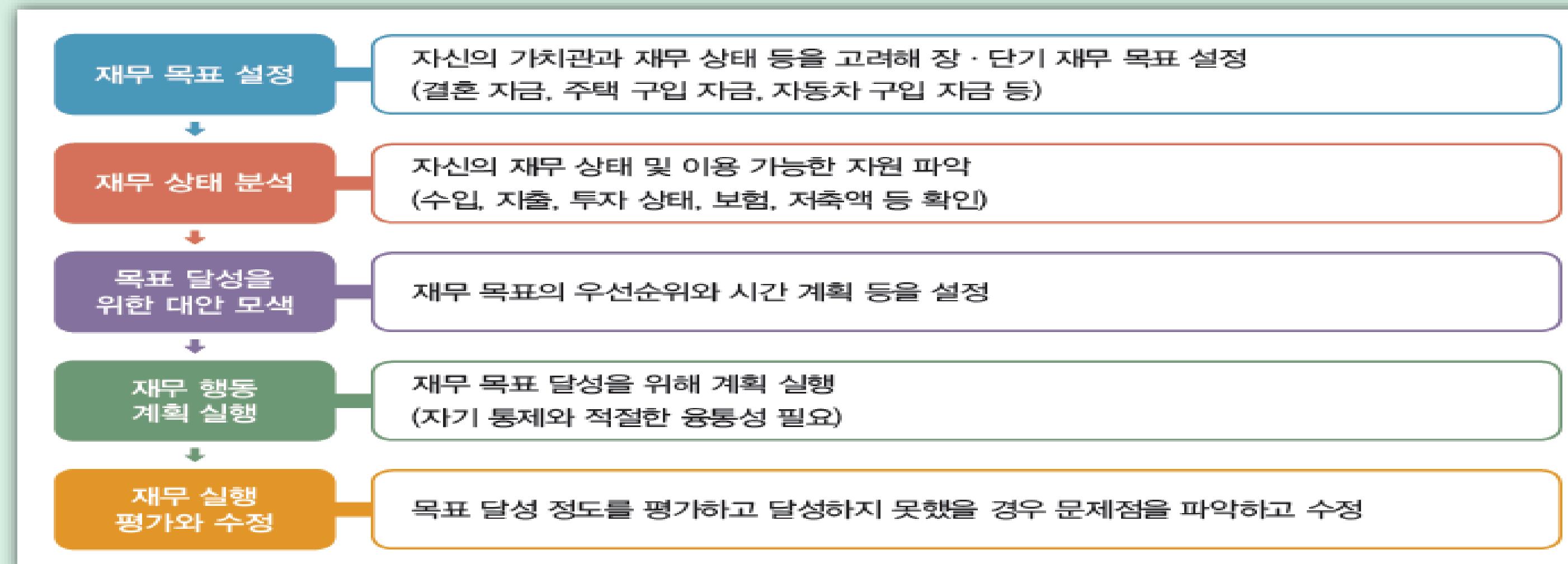


# 인생 주기별 재무 목표



## 2 재무 설계의 과정

### ★ 재무 설계 과정



# 학습 활동

## 모두 함께 하기!



# 나의 장·단기 재무 설계하기

## 1. 재무 목표 설정하기

단기	장기
<ul style="list-style-type: none"><li>• 목표:</li><li>• 필요 예상 금액:</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 목표:</li><li>• 필요 예상 금액:</li></ul>

# 나의 장·단기 재무 설계하기

## 2. 재무 상태 분석하기



현재 가진 금액(순자산)

$$\text{순자산} = \text{자산} - \text{부채}$$

통장 예금, 현금, 부동산, 자동차 등

빚, 대출 등

# 나의 장·단기 재무 설계하기



급여, 사업소득, 이자소득 등      식비, 교통비, 통신비 등

# 나의 장·단기 재무 설계하기

## 3. 대안 모색과 실행

(1) 재무 목표 달성을 위한 구체적인 방법을 생각하여 실천 계획 수립하기

단기	장기



모둠별로 각자의 재무 설계를  
발표하고, 모둠원들의 재무  
설계에 대해 평가해 봐요~



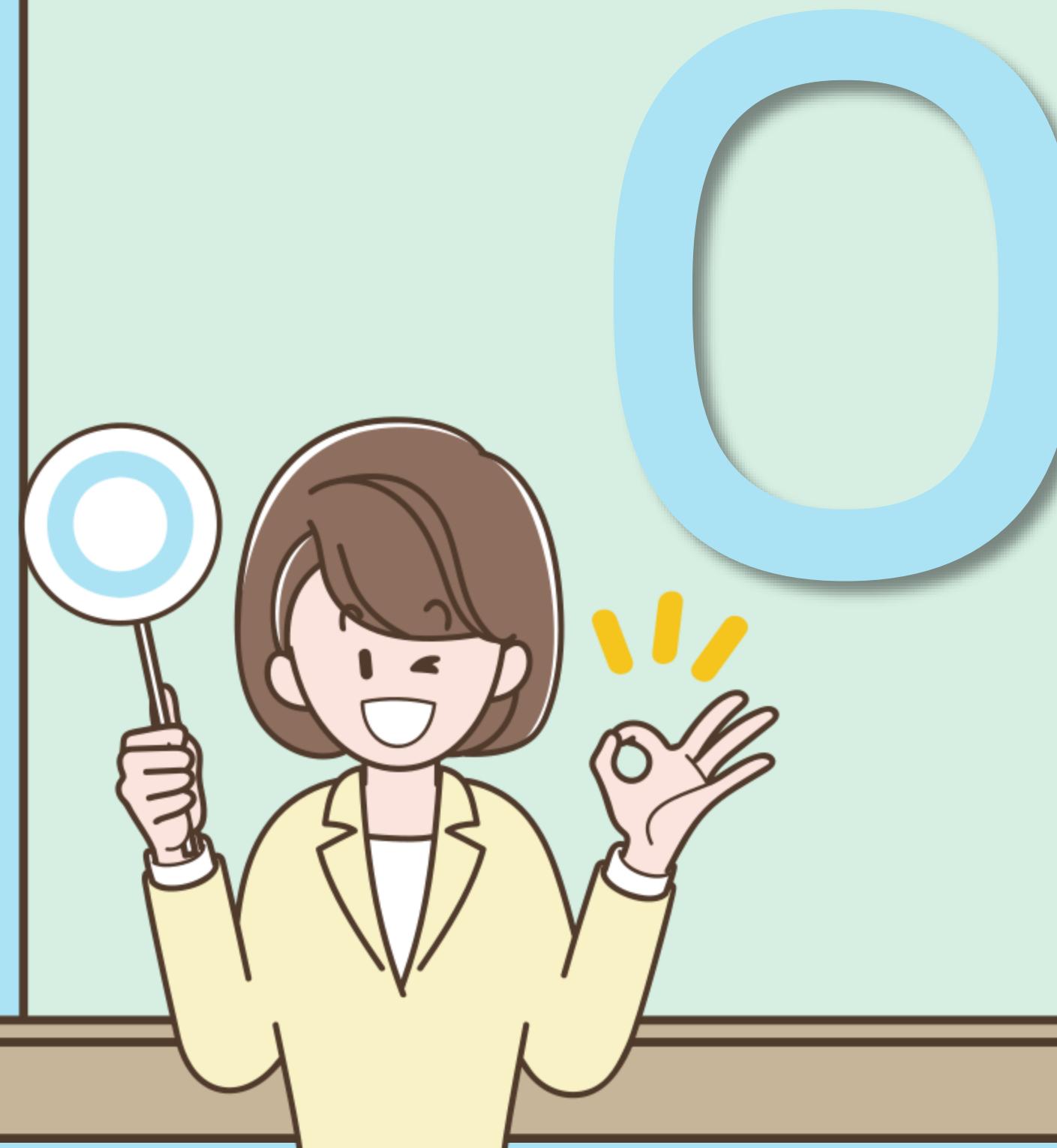


# OX 퀴즈 타임

~마무리 학습~

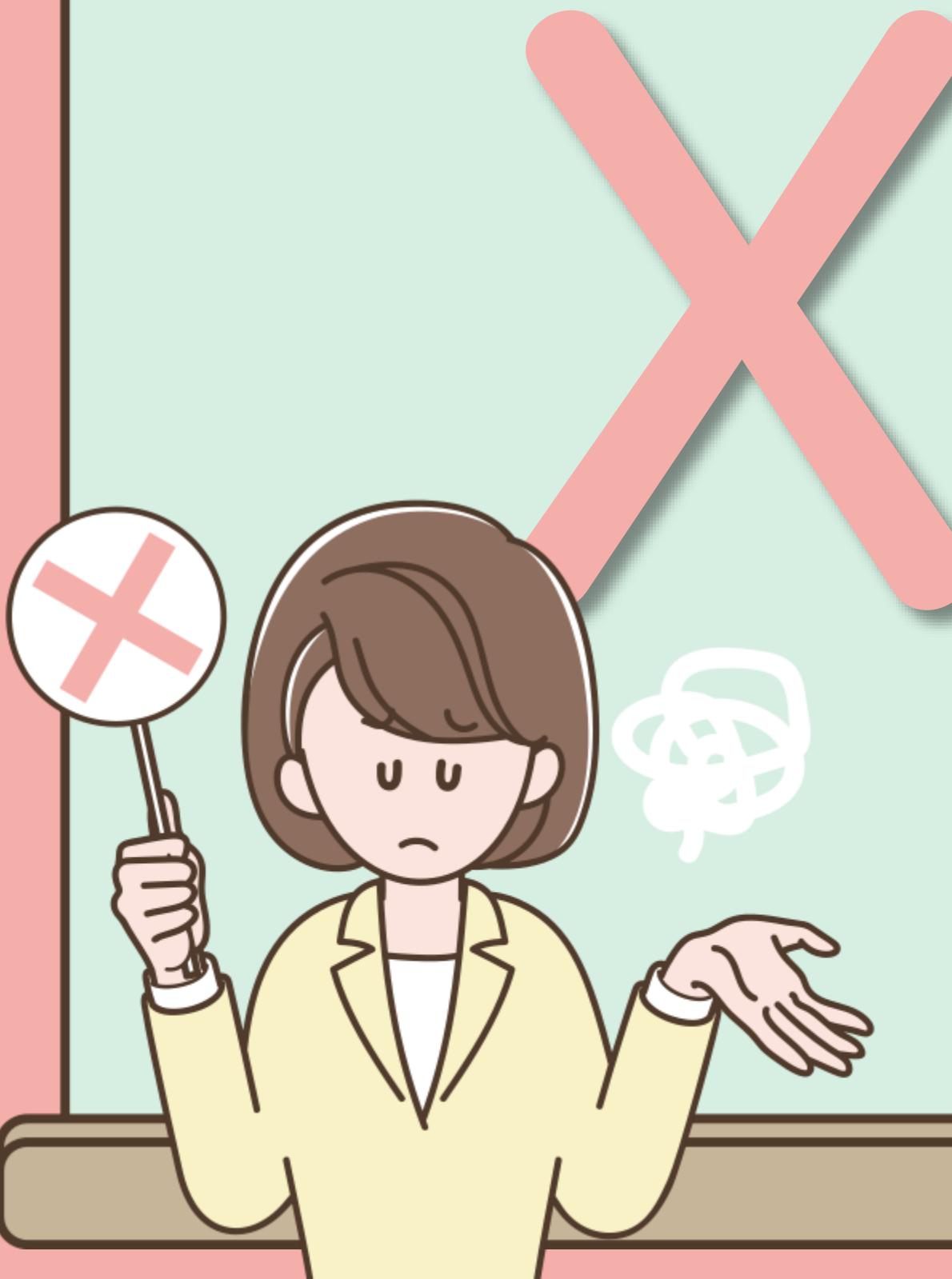
1. 재무 설계란 재무 상태를 파악하여  
재무 목표를 세우고, 이에 맞게 구체적인  
지급 준비 등을 계획하고 실천하는 것을 말한다.

맞았어요~!





2. 일반적으로 유소년기는  
소비에 비해 소득이 많은 시기이다.



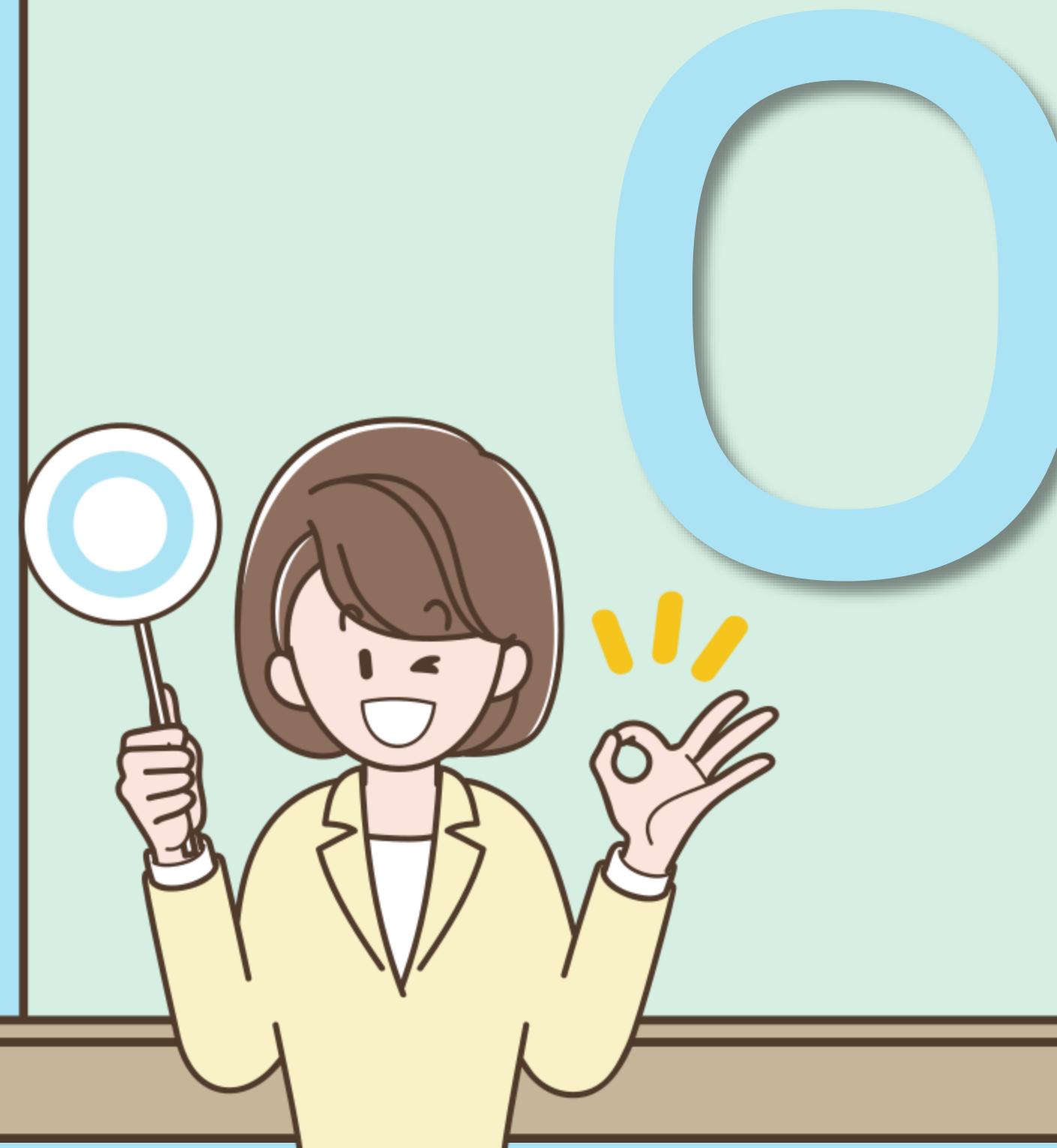
아니죠~?!

일반적으로는 소득보다  
소비가 많은 시기입니다.



**3. 고령화가 가속화되면서 생애를 고려한  
재무 설계의 필요성은 점점 커지고 있다.**

맞았어요~!

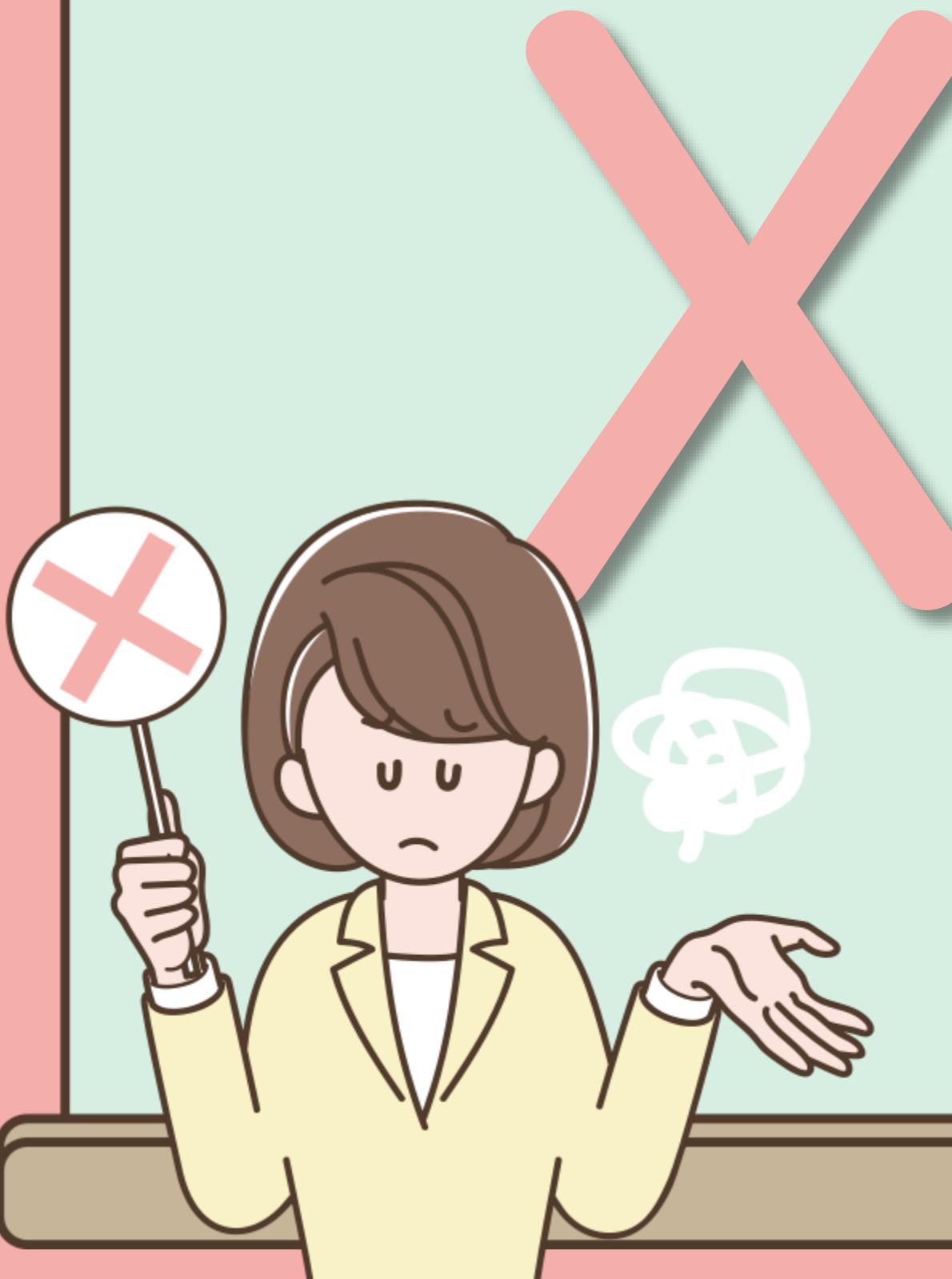




4. 가족 성숙기는 노후 생활을 시작하는 단계로,  
주로 재무 목표로는 건강 유지 비용  
및 병원 치료비를 들 수 있다.

아니죠~?!

가족 성숙기는 자녀 대학교육비,  
자녀 결혼자금 마련, 노후 준비를 시작하는  
단계입니다.



오늘 복습 꼴!  
모두다 ❤ 화이팅!



## II. 수입과 지출 관리

# 합리적인 소비 지출 방법은 무엇일까?

교과서 46~51쪽



# 생각 열기



# 학습 목표

1

소비 지출과 비소비 지출의  
개념과 유형을 알 수 있다.

2

지출에 영향을 미치는 다양한 요인을  
파악하고, 자신의 소비를 평가할 수 있다.



# 핵심 용어

1

소비 지출과  
비소비 지출

2

가계 지출

3

합리적 소비

1

## 소비 지출과 비소비 지출

가계 지출 = 소비 지출 + 비소비 지출

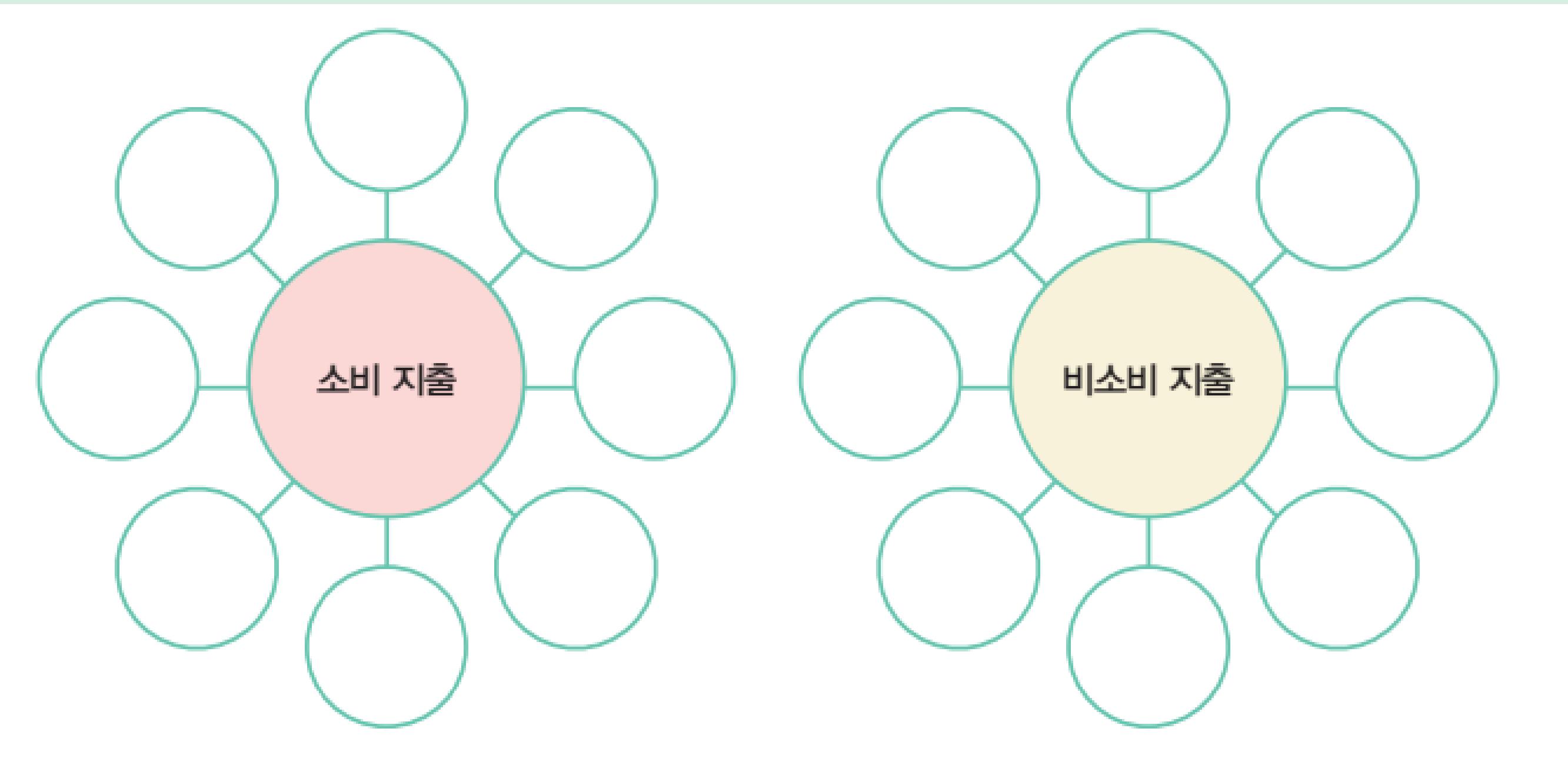
### 소비 지출

- 가계 구성원의 생활과 가계 운영에 필요한 재화와 서비스를 구매하는 것

### 비소비 지출

- 의무적으로 나가는 지출 : 세금, 사회 보험, 대출 이자 등
- 대가 없이 이전하는 지출 : 따로 사는 부모님께 드리는 용돈이나 기부금 등

## 나의 소비 지출과 비소비 지출을 버블 맵으로 표현해보자.

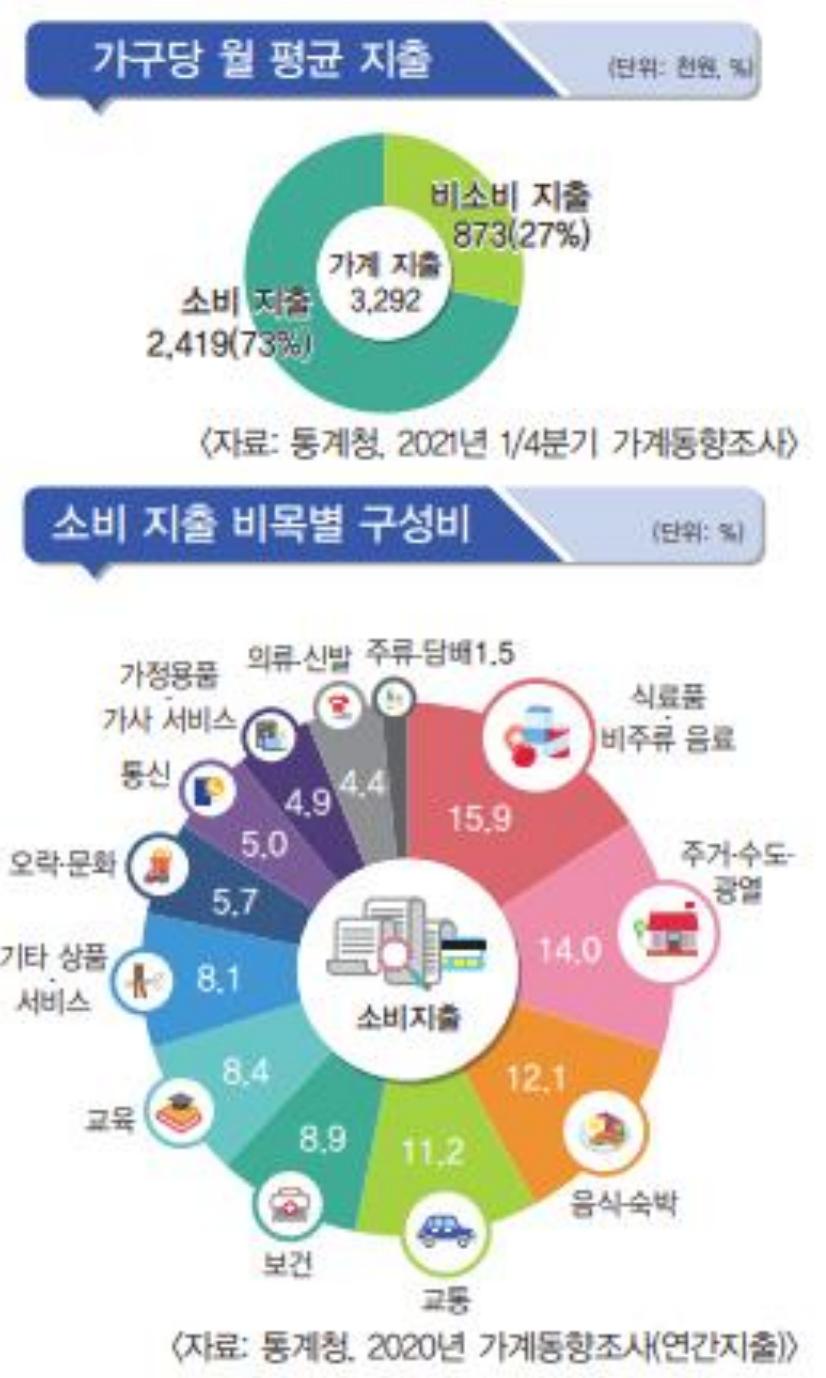


## 2 가계 지출

### 가계 지출 = 소비 지출 + 비소비 지출

지출 계획을 세울 때에는 소비 지출과 비소비 지출의 규모를 각각 고려해야 한다.

소비 지출에 대해서는 총소득에서 비소비 지출을 제외한 척분 가능 소득의 범위 내에서 항목별 금액을 계획해야 한다.



### 3 합리적 소비

#### 합리적 소비와 바람직하지 못한 소비

합리적 소비

- 최대한의 만족을 얻는 소비
- 소비와 저축을 적절히 배분

바람직하지  
못한 소비

- 수입에 비해 과도한 지출
- 충동 구매로 결정하는 소비
- 다른 사람을 따라하는 소비



## 바람직하지 못한 소비 유형



(가) '이 자동차는 내 소득에 비해 너무 비싸. 그래도 그냥 사야지, 카드 할부로 사면 되지 않겠어?!'



(나) '홍쇼핑 광고를 보니까 이 제품 정말 좋은가 봐. 지금은 필요 없지만, 당장 사야겠어!'



(다) '웃은 A 브랜드, 신발은 B 브랜드. 이 정도 명품이면 다른 사람에게 자랑할 수 있겠지.'



(라) '친구들 대부분 C사 외투를 입어요. 엄마, 아빠! 나도 C사 외투 사주세요.'

### (가) 과소비

자신의 수입이나 예산에 비해 과도하게 지출하는 행위

### (나) 충동 소비

사전 계획 없이 충동적으로 구매를 결정하는 행위

### (다) 과시 소비

비용과 편익보다는 타인의 시선을 지나치게 의식한 소비 행위

### (라) 모방 소비

'친구 따라 강남 간다' 라는 말처럼 다른 사람의 소비를 보고 덩달아 소비하는 행위

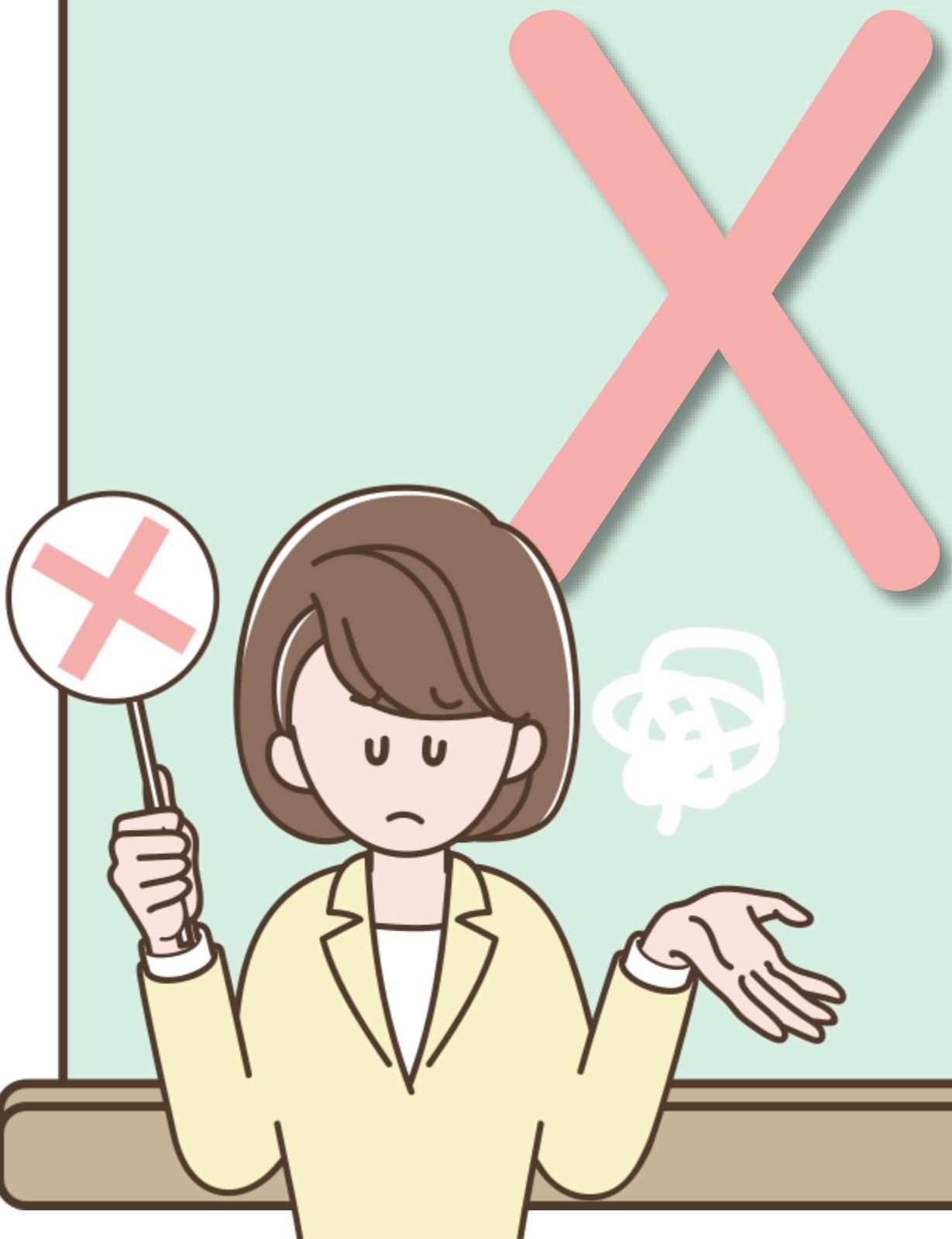


# OX 퀴즈 타임

~마무리 학습~



1. 처분 가능 소득은 총수입에서  
비소비 지출을 제외한 것이다.

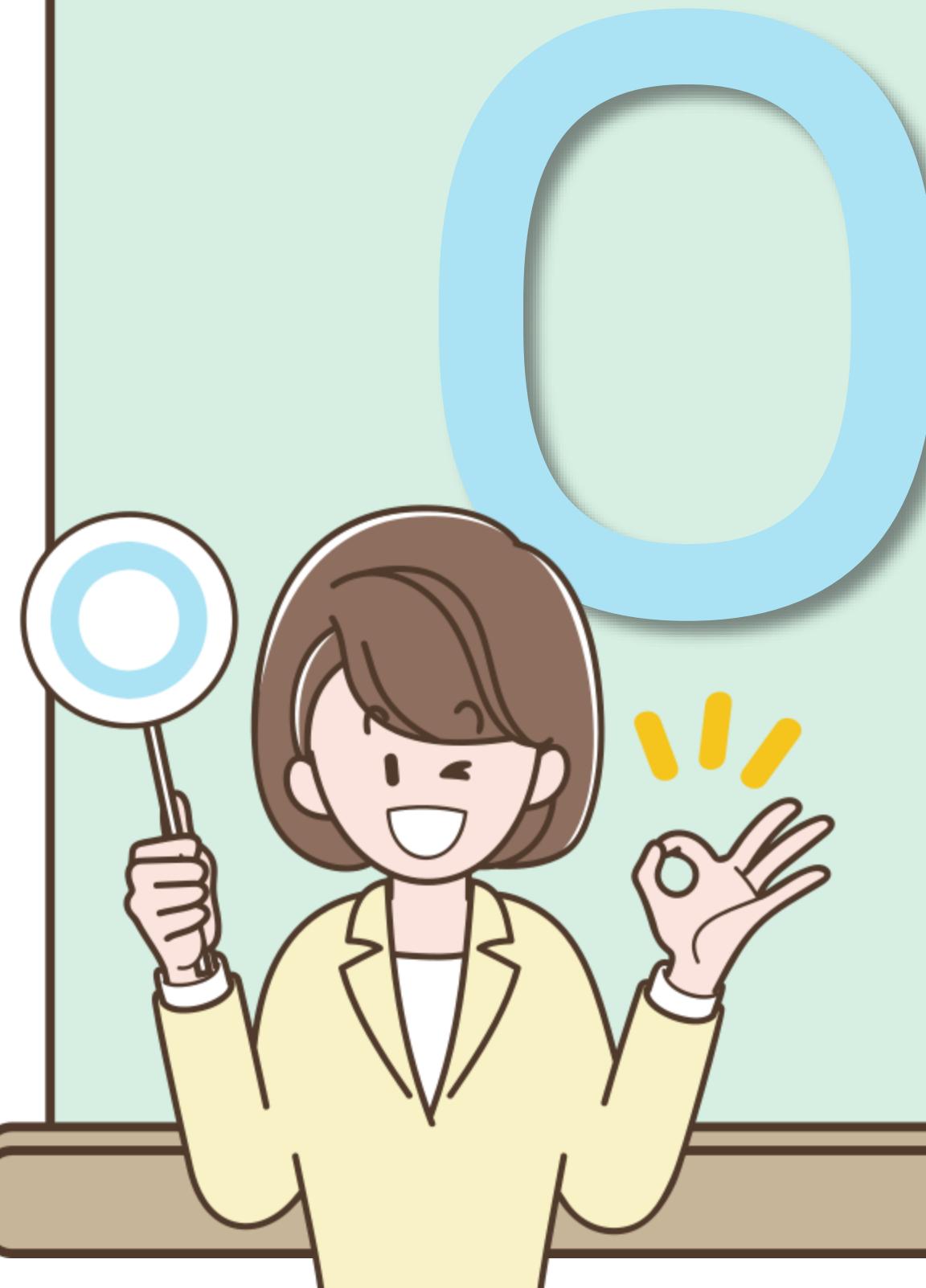


아니죠~?!

처분 가능 소득이란 총소득에서 세금, 4대 보험료, 대출 이자 등의 비소비 지출을 제외한 가계 구성원이 마음대로 소비, 저축할 수 있는 금액이랍니다.



**2. 대출 이자, 사회 보장 부담금은  
비소비 지출에 해당한다.**



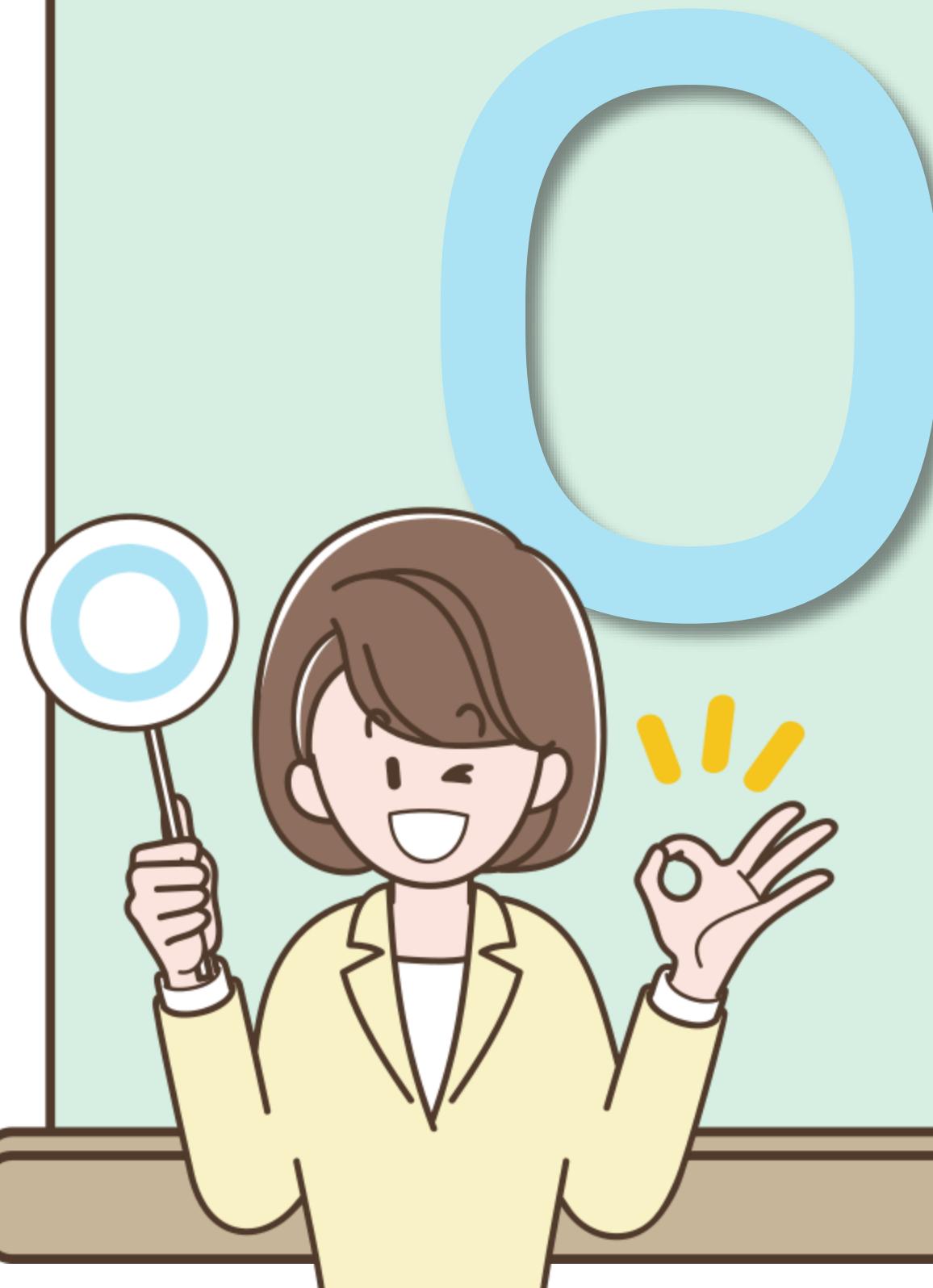
맞았어요~!

세금이나 대출이자, 사회 보장 부담금은  
비소비 지출이랍니다.



### 3. 자원의 희소성은 인간의 욕구는 무한하나

이를 충족시킬 수 있는 자원이 한정된 현상이다.



맞았어요~!

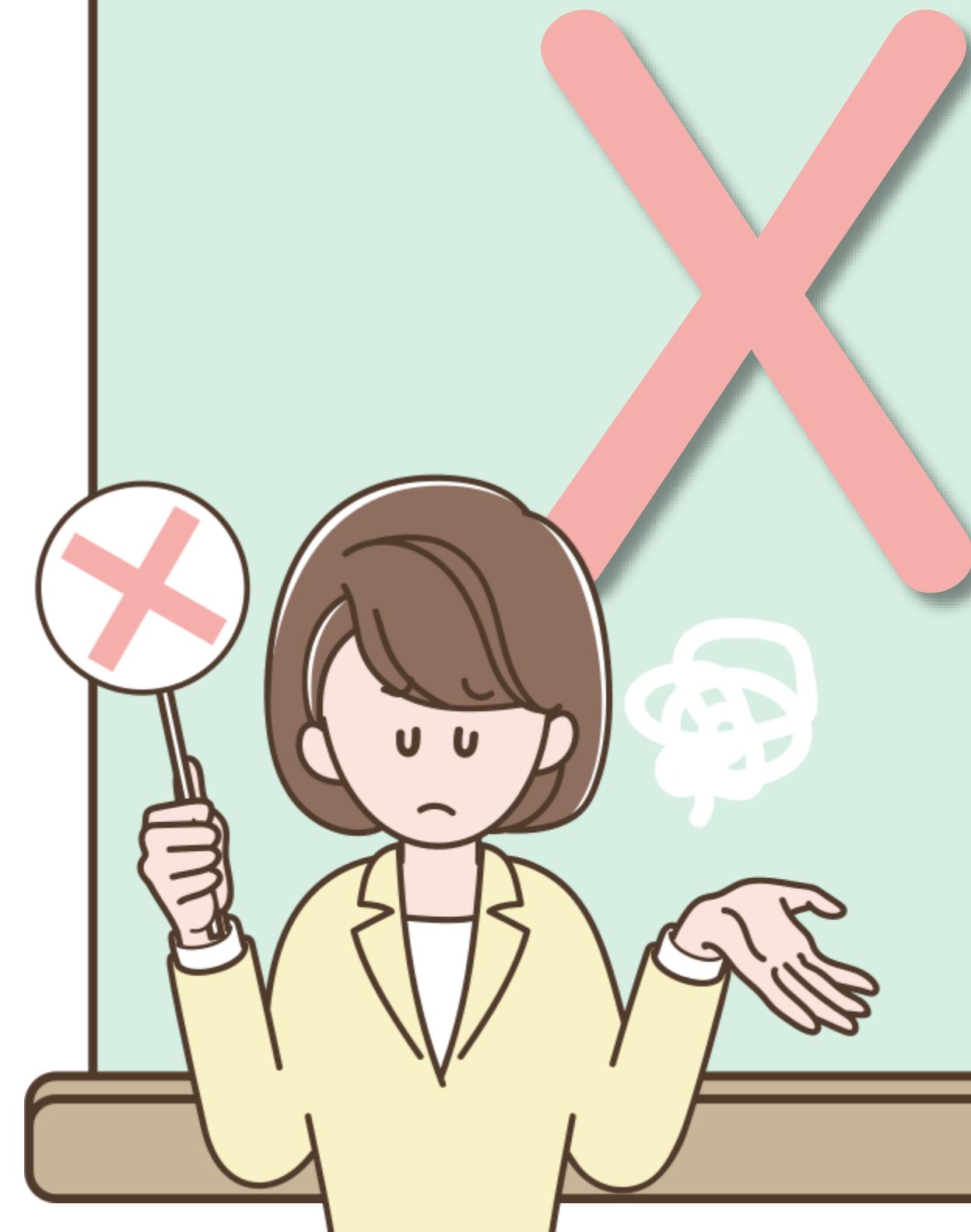
자원의 양에는 한계가 있어  
합리적으로 소비해야 한답니다.



4. 과소비, 과시 소비, 모방 소비, 충동 소비는  
비용과 편익만을 고려한 소비 형태이다.

# 아니죠~?!

과소비, 과시소비, 모방소비, 충동소비 등은  
타인의 시선이나 유행, 즉흥적인 감정에 따라  
편익만을 고려하여 소비하는 것으로,  
바람직하지 않은 소비 풍조입니다.



5. ( )은/는 소비 지출에서 예산을 고려하여  
각 대안에 따른 기회비용과 편익을 고려하는 것을 말한다.

( )은/를 위해서는 기회비용은 최소,  
편익은 최대인 대안을 선택하여야 한다.



5. (합리적 소비)은/는 소비 지출에서 예산을 고려하여 각 대안에 따른 기회비용과 편익을 고려하는 것을 말한다.

(합리적 소비)은/를 위해서는 기회비용은 최소, 편익은 최대인 대안을 선택하여야 한다.



# 확인하고 넘어가기

오늘 배운 내용에 관련된 경제 용어입니다.



## 1 엠겔 계수와 엔젤 계수

### 소득 격차와 소득의 불평등 정도를 알 수 있는 지표

#### 엠겔 계수

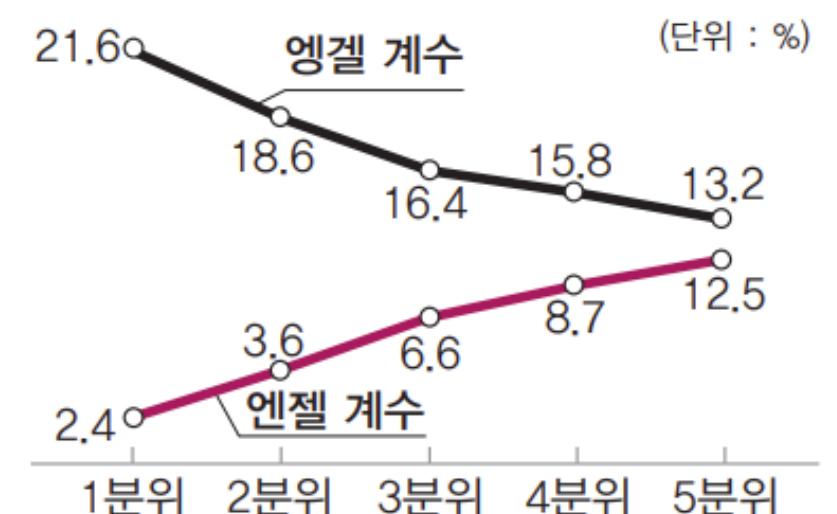
- 가계 소비 지출에서 식료품비가 차지하는 비율
- 소득이 적을수록 엠겔 계수가 높음
- 소득 격차를 확인할 수 있는 지수

#### 엔젤 계수

- 소비 지출 중 자녀 교육 비용을 나타낸 지수
- 소득이 높을수록 엔젤 계수가 높음
- 소득의 불평등 정도를 측정하는 지표

#### 소득 수준별 엠겔 계수와 엔젤 계수

- ※ 1분위 = 소득 하위 20%, 5분위 = 소득 상위 20%  
 ※ 엠겔 계수 = 식료품 · 비주류 음료 지출 비중  
 엔젤 계수 = 교육비 지출 비중



〈자료: 통계청 가계 동향 조사, 2021 1/4분기〉

## 2 소득 5분위

## 국민의 소득을 5구간으로 나누어서 분류한 계층별 분류

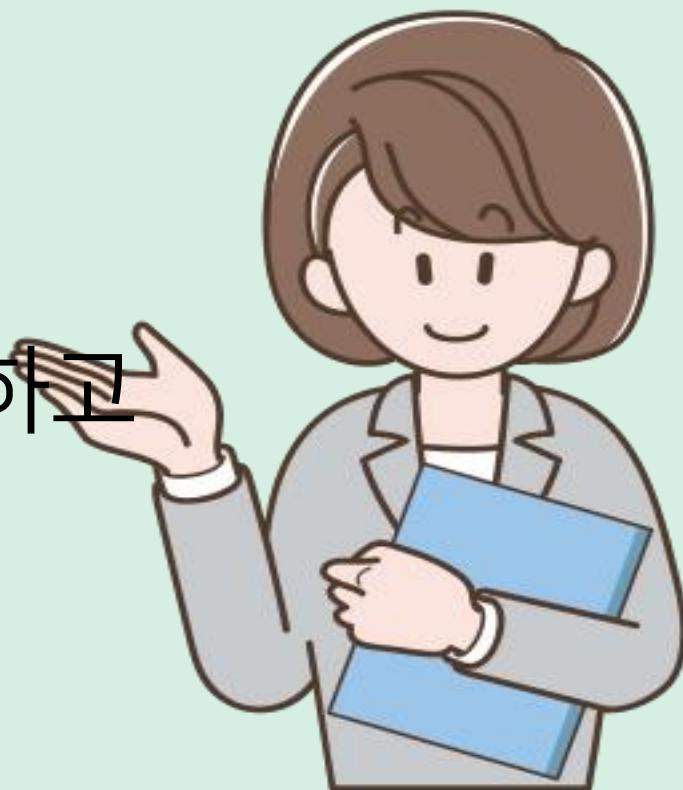
- 5분위는 최상위 20%, 4분위는 소득 상위 60~80%,  
3분위는 소득 상위 40~60%, 1분위는 하위 20%를 나타낸다.
- 소득 5분위 배율 : 소득이 가장 높은 5분위 소득이 가장 낮은  
1분위의 소득에 비해 몇 배인가를 측정  
→ 불평등 정도를 측정하는 지표가 된다.



## 3 밴드 왜건 효과

## Band wagon effect = 편승 효과

- 특정 상품에 대한 어떤 사람의 수요가 다른 사람들의 수요에 의해 영향을 받는 현상
- 밴드 왜건은 행렬을 선도하는 악대차이다.  
악대차가 연주하면서 지나가면 사람들이 모여들기 시작하고,  
몰려가는 사람을 바라본 많은 사람들이 무엇인가 있다고 생각하고  
무작정 뒤따르면서 군중들이 불어나는 현상을 비유한다.



## 4 베블렌 효과

## Veblen effect

- 가격이 오르는 데도 수요가 줄어들지 않고, 오히려 증가하는 현상
- 상류층 소비자들의 소비 행태
- 미국의 경제학자이자 사회학자인 베블런이 자신의 저서

<유한 계급론(1899)>에서 “상류층 계급의 두드러진 소비는 사회적 지위를 과시하기 위하여 자각 없이 행해진다”라고 지적한 데서 생겨났다.



오늘 복습 꼴!  
모두다 ❤ 화이팅!



III. 저축과 투자

계란을 한 바구니에  
담지 말라

교과서 66~71쪽



# 학습 목표

1

다양한 금융 상품의 특성을 비교할 수 있다.

2

자산 관리에 있어 분산 투자의 필요성을 이해할 수 있다.

3

금융투자를 위한 포트폴리오의 개념을 이해할 수 있다.



# 생각 열기



# 생각 열기



1 다양한 금융상품

원금 손실이  
없는 상품

- 정기 예금
- 정기 적금

원금 손실이  
가능한 상품

- 주식
- 채권
- 펀드

1

## 다양한 금융상품

### 정기 예금

가입일에 일정한 금액의 목돈을 한 번에 은행에 넣고  
만기일에 원금과 이자를 수령하는 방식

☞ 예) 계좌 개설일에 3,000만 원을 납입하면

만기일(1년 후)에는 '원금(3,000만 원) + @(이자)'를 수령



1

## 다양한 금융상품

### 정기 적금

- 계약 금액을 계약 기간 동안 매달 납입하여 이자를 받는 것
- 목돈을 마련하기 위한 목적으로 주로 쓰임

적금 목돈 마련



## 1 다양한 금융상품

## 주식

- 어떤 회사에 자금을 투자한 사람에게 그 대가로 발행하는  
일종의 소유 지분을 기록한 증서
- 주식을 소유한 사람은 주주로서  
배당이익과 시세차익을 얻을 수 있음



## 1 다양한 금융상품

## 채권

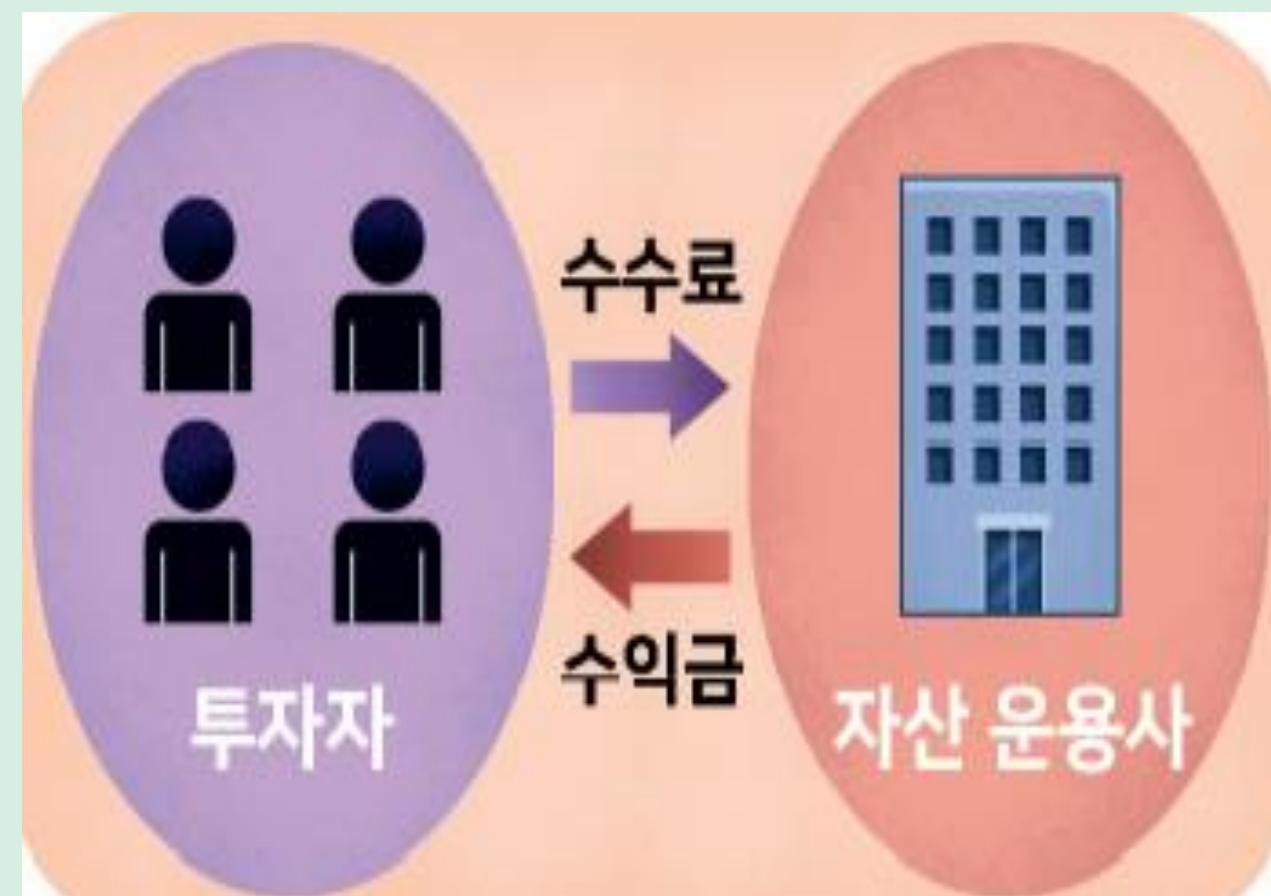
- 국가나 공공 기관, 금융회사, 기업 등이 미래에 일정한 시점에 원금과 이자를 지급할 것을 약속하고 돈을 빌린 후 제공하는 증서
- 채권을 보유하면 발행 기관에서 약속한 이자 이외에도 이를 되팔아서 차익을 얻을 수 있음



## 1 다양한 금융상품

### 펀드

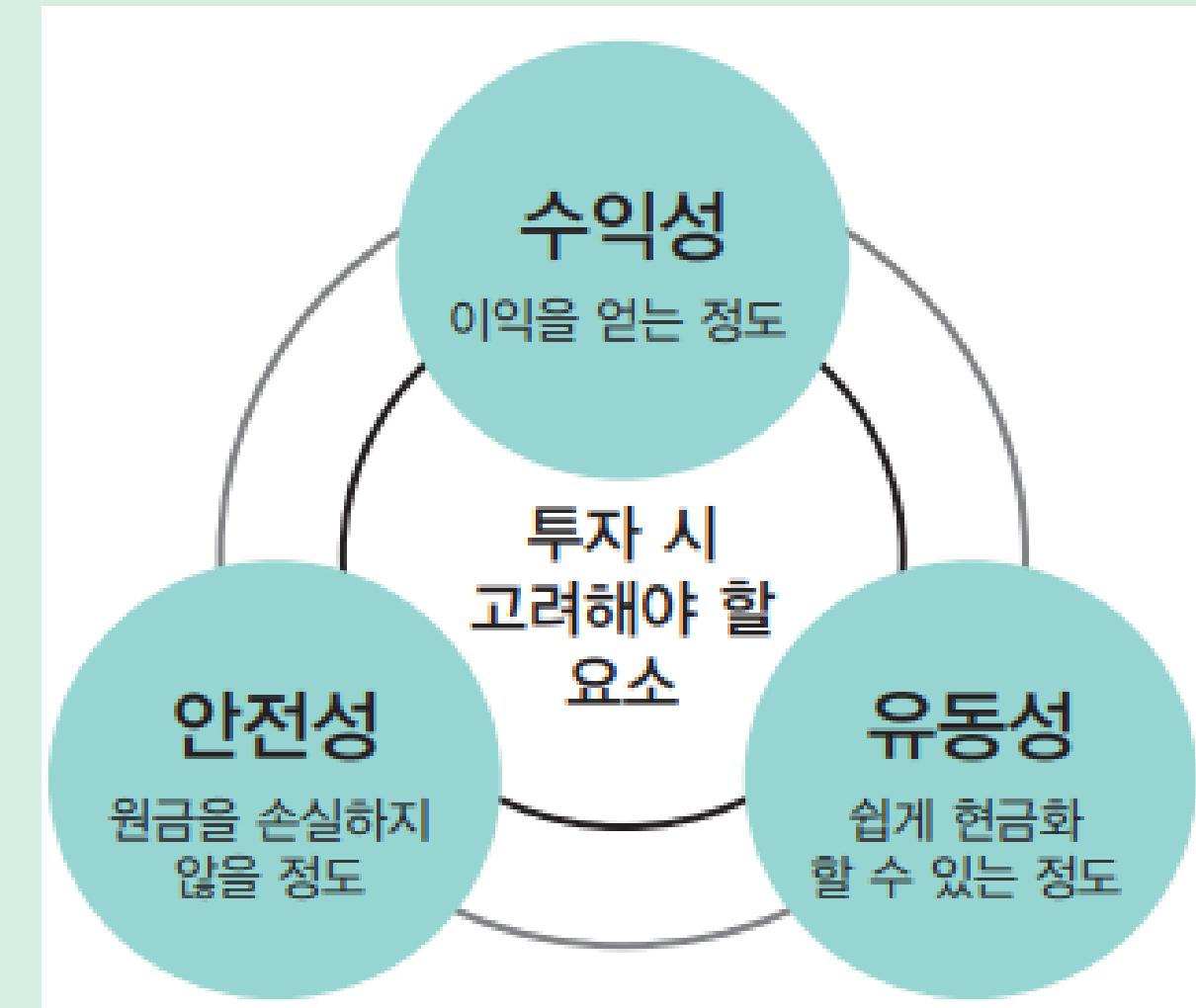
- 투자자들로부터 모은 자금을 전문적인 운용 기관이 주식이나 채권 등에 투자하여 그 결과를 투자자들에게 돌려주는 간접 투자
- 적은 돈으로 투자할 수 있음
- 전문가가 투자를 대신 함



## 2 자산 관리의 법칙

### 투자에서 고려해야 할 요소

- 대부분의 금융투자상품은 수익성이 높으면 위험성이 높고, 안전성이 높으면 수익성이 낮음
- 'High Risk, High Return' : 수익성, 안전성, 유동성을 모두 갖추고 있는 금융 자산을 찾는 것이 어려운 상황을 반영하는 투자 격언



## 2 자산 관리의 법칙

### 분산 투자의 필요성

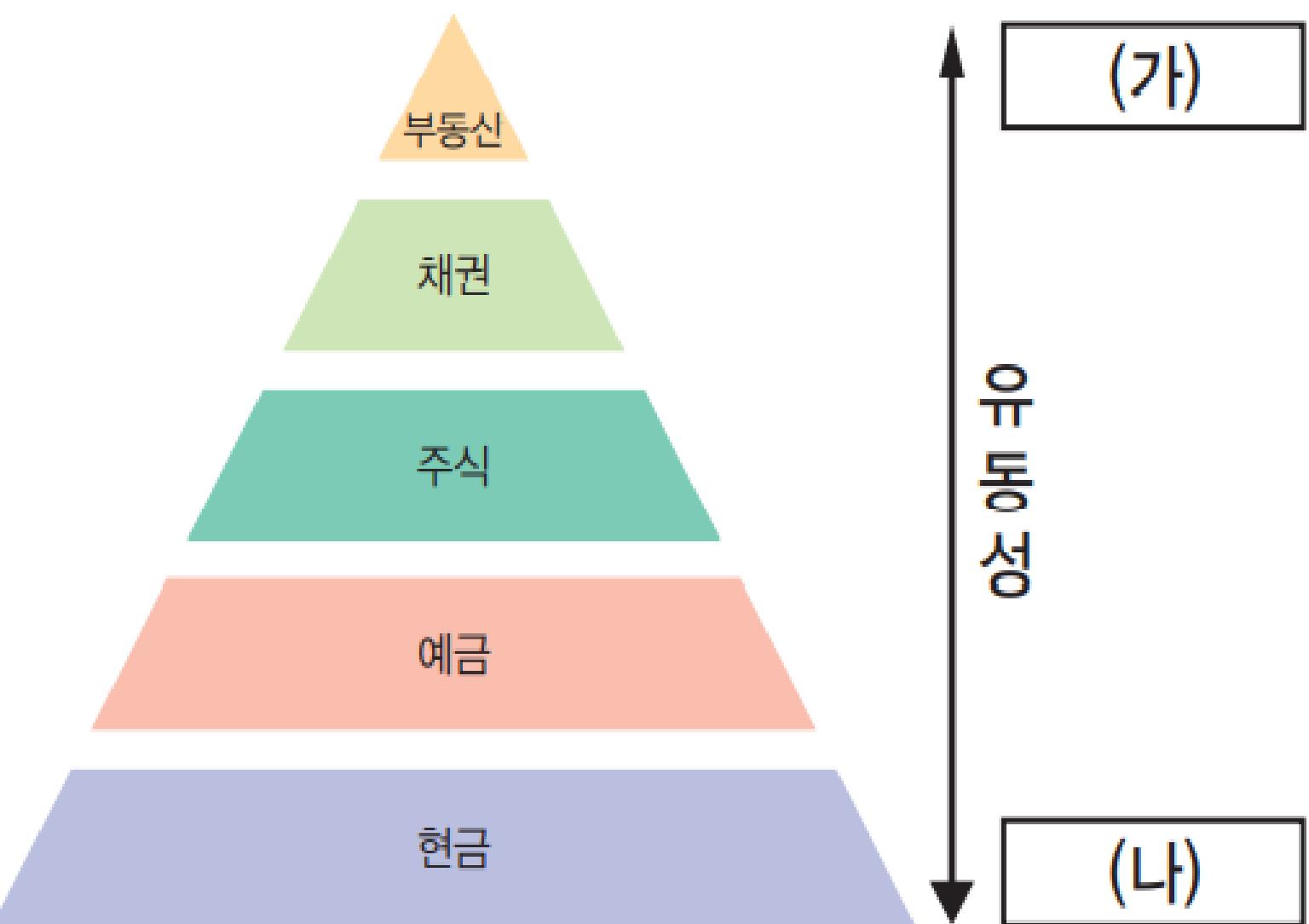
- 원금 손실의 위험성을 줄이기  
: 전체 자산 중 일부는 수익성이 높은 자산에,  
또 다른 일부는 각각 안전성과 유동성이 높은 자산에 나누어 투자
- 집중 투자보다 안정성 높이기  
: 한 곳에 투자했을 때 보다 여러 곳에 투자하면  
한 곳의 가격이 크게 하락하더라도 다른 곳의 가격은 상승할 수 있음

## 2 자산 관리의 법칙

### 활동 학습- 유동성 피라미드

오른쪽 그림은 투자 수단이 가지는 유동성의 정도를 도식화하여 배열한 것이다. 그림을 보고 다음 활동을 해 보자.

- 그림의 (가), (나)에 ‘높음’과 ‘낮음’을 각각 표시해 보자.
- 위 피라미드를 참고하여 수익성이나 안전성 피라미드를 그려 보자.



### 3 포트폴리오의 의미와 작성 방법

#### 포트폴리오의 의미

- Portfolio : '서류 가방', '작품집'이라는 뜻
- 원금 손실의 위험을 줄이기 위해 분산 투자하는 것,  
또는 분산 투자한 상품의 묶음을 의미함

### 3 포트폴리오의 의미와 작성 방법

#### 포트폴리오의 작성 방법

- 개인의 재무 상황과 투자 성향에 따라 다르게 작성됨
- 먼저 목표 수익률을 정하기
- 자신의 투자 성향과 수익성, 안전성, 유동성을 고려하기
- 위험 자산과 안전자산의 비율을 정하기
- 효율성을 고려하여 투자 수단의 종류와 양을 정하기

### 3 포트폴리오의 의미와 작성 방법

#### 포트폴리오의 작성 방법

- 자금을 예금, 주식, 채권, 부동산, 외화, 원자재 등의 자산 형태별로 나누거나, 국내·국외, 통화, 장단기와 같은 투자 기간에 따라 분산하여 포트폴리오를 작성할 수 있음
- 특히 장기간의 복리 효과와 노후의 생활 안정을 위해서는 장기 투자의 비중이 어느 정도 유지되어야 함

# 계란을 한 바구니에 담지 말라

## -제임스 토빈



## 4 활동 학습

# 분산 투자로 위험을 줄일 수 있을까? - 모의 주식 투자 활동

(1) 모둠 편성: 3인 1모둠으로 편성한다.

(2) 준비물: 교사는 각 모둠에게 상황 카드와 가상 화폐 200만 원을 배부한다.

### (3) 역할 결정

- 기업 A의 주가: 100만 원, 기업 B의 주가: 100만 원
- 각 기업에 집중 투자할 2명과, 분산 투자할 1명을 정한다.

모둠원	①	②	③
포트폴리오 구성	기업 A에만 집중 투자	기업 B에만 집중 투자	기업 A와 B에 분산 투자

### (4) 상황 카드에 따른 손익 계산

#### A 기업의 주가가 20% 상승

A 기업이 새로 연구 개발한 제품  
이 시장에서 좋은 반응을 얻음

#### B 기업의 주가가 20% 상승

B 기업의 유럽 현지 공장 건설  
발표로 기대 심리 상승함

#### A 기업의 주가 20% 하락

A 기업 오너 일가의 경영권  
다툼이 뉴스에 크게 보도됨

## 4 활동 학습

### 분산 투자로 위험을 줄일 수 있을까? - 모의 주식 투자 활동

#### (4) 상황 카드에 따른 손익 계산

##### A 기업의 주가가 20% 상승

A 기업이 새로 연구 개발한 제품  
이 시장에서 좋은 반응을 얻음

##### B 기업의 주가가 20% 상승

B 기업의 유럽 현지 공장 건설  
발표로 기대 심리 상승함

##### A 기업의 주가 20% 하락

A 기업 오너 일가의 경영권  
다툼이 뉴스에 크게 보도됨

##### B 기업의 주가 20% 하락

B 기업이 납품하는 거래처가  
경영상의 문제로 부도 처리됨

##### A · B 기업 모두 주가 20% 상승

환율 상승으로 외국인의 국내 주식  
투자가 늘어남

##### A · B 기업 모두 주가 20% 하락

국가 신용 평가 등급 하락으로  
외국인의 국내 주식 매도량이  
급증함

#### (5) 최종 수익금(손실금) 계산

- 모둠원은 최종적으로 보유 주식의 손해와 이익을 계산한다.

# 활동과제

1. 모둠 내에서 집중 투자와 분산 투자의 결과를 비교하고, 그 결과를 발표해 보자.
2. 분산 투자가 시장 전체의 위험을 분산시킬 수 있는지 토의해 보자.
3. 위 활동을 통해 투자에서 고려해야 할 점이 무엇인지 제시해 보자.





# OX 퀴즈 타임

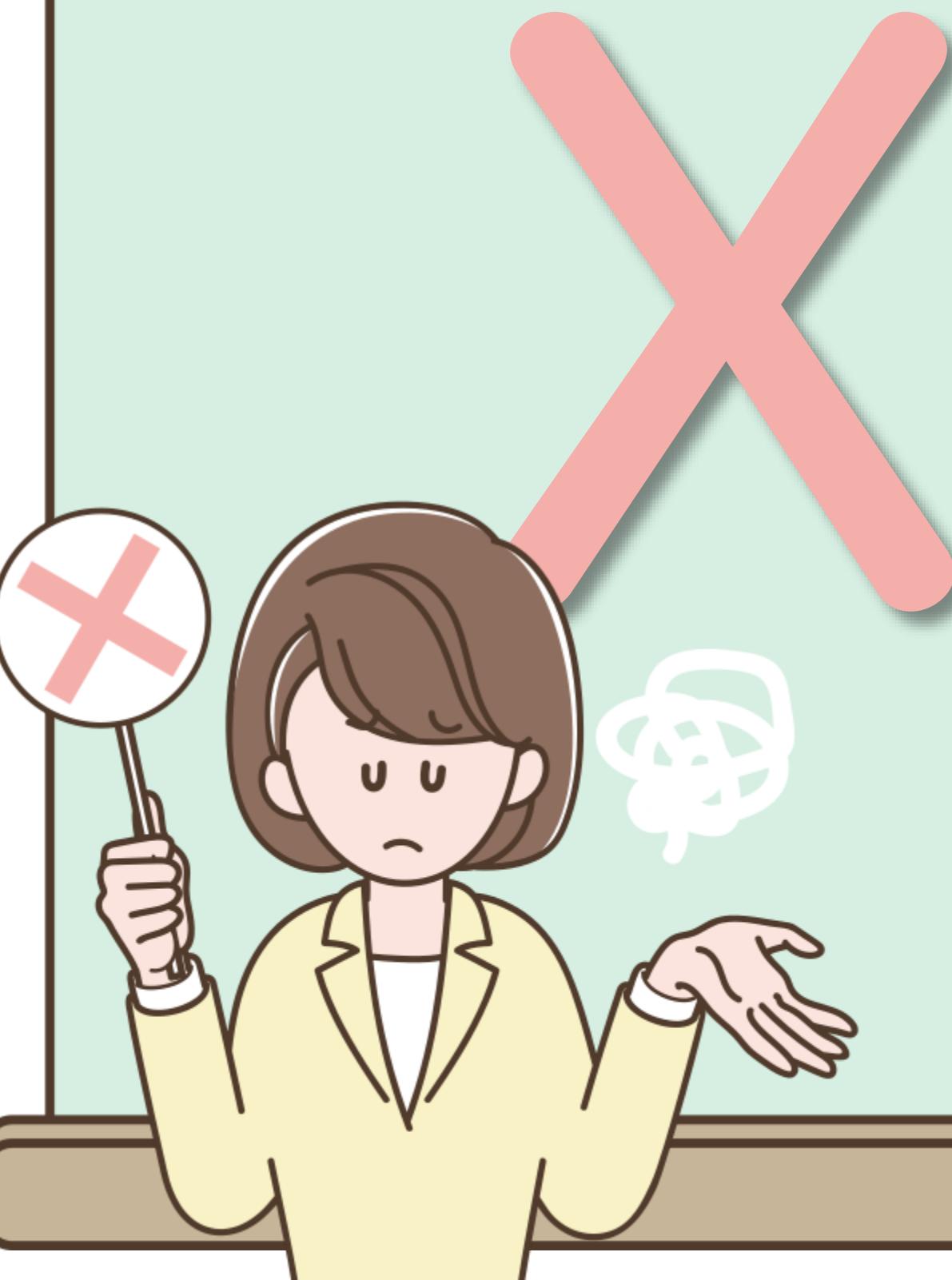
~마무리 학습~



1. 원금에 대해 가격 상승이나  
이자 수익을 얻을 수 있는 정도를  
안전성이라고 한다.

아니죠~?!

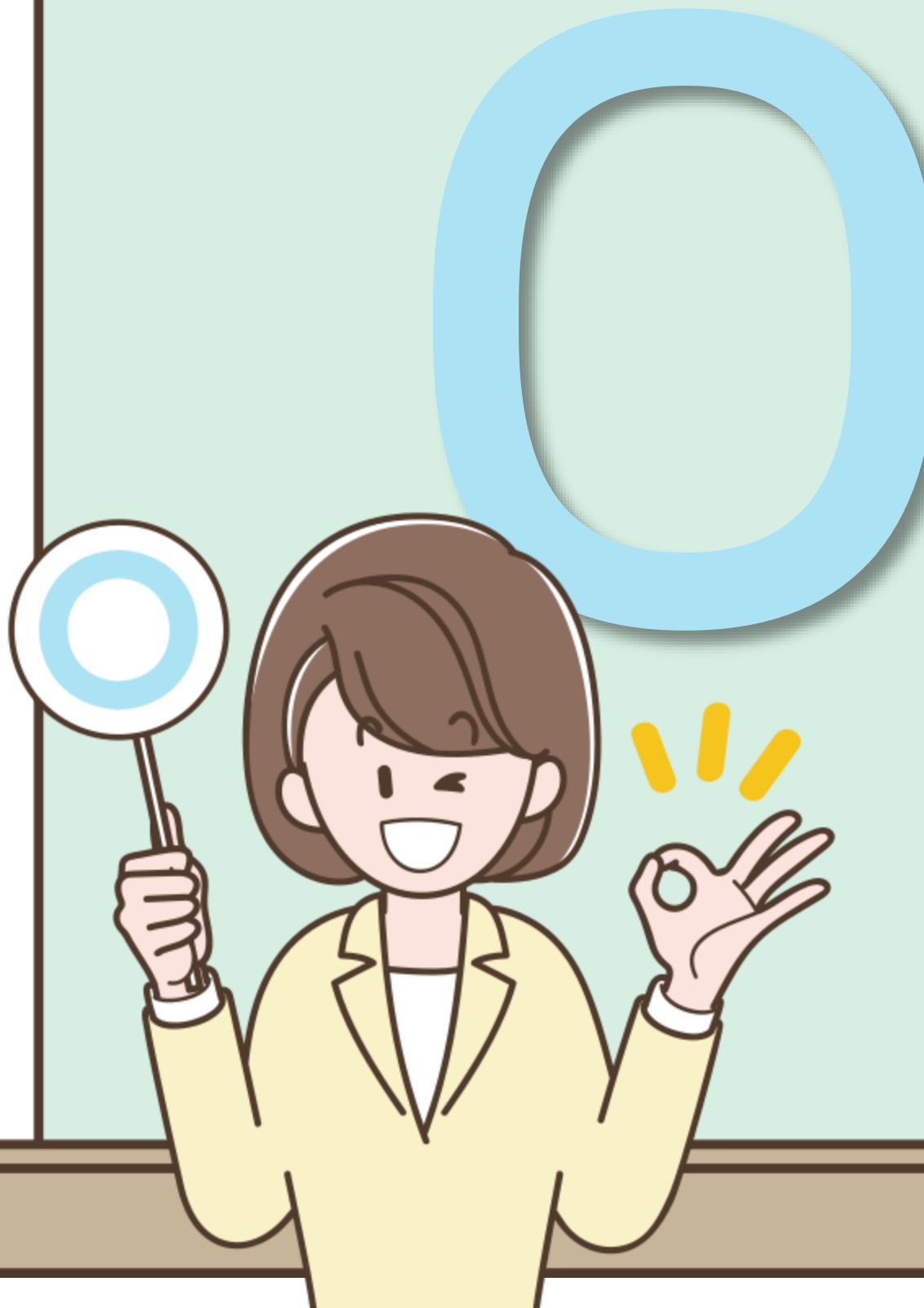
수익성이 정답입니다.





## 2. 안전성, 유동성, 수익성을 모두 가지는 투자 수단을 찾기는 어렵다.

맞았어요~!





3. '달걀을 한 바구니에 담지 말라.'는 격언은  
집중 투자의 위험성을 말해 준다.

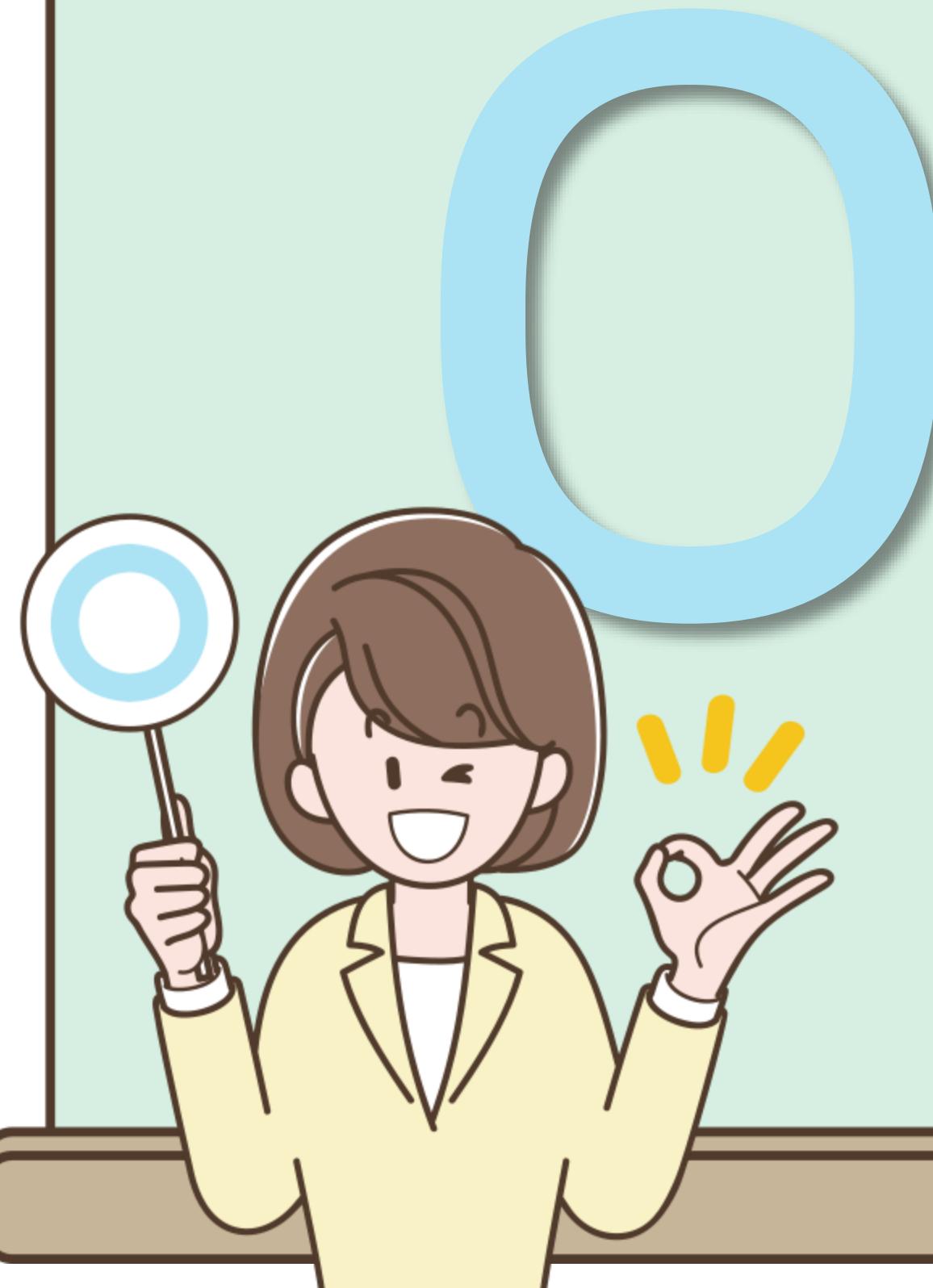


맞았어요~!

분산 투자가 중요하지요.



4. 주식에 투자하면 주주로서의 권리와  
배당이익, 시세차익을 얻을 수 있지만  
늘 이익을 얻는 것은 아니다.



맞았어요~!

주식은 투자성이 있는 상품이기 때문에,  
원금 손실 가능성이 있어요.

5. ( )은/는 원래 '서류 가방', '작품집'이라는 뜻으로, 투자에서는 원금 손실의 위험을 줄이기 위해 **분산 투자**하는 것, 또는 **분산 투자한 상품의 묶음을 의미한다.** ( )을/를 통해 **분산 투자를 하면, 소수의 자산에 집중 투자했을 때 발생할 수 있는 위험을 줄일 수 있으므로 투자 전문가들은 적정 범위내에서 분산 투자를 권한다.**

5. (**포트폴리오**)은/는 원래 '서류 가방', '작품집'이라는 뜻으로,  
투자에서는 원금 손실의 위험을 줄이기 위해 분산 투자하는 것, 또는  
분산 투자한 상품의 묶음을 의미한다. (**포트폴리오**)을/를 통해 분산  
투자를 하면, 소수의 자산에  
집중 투자했을 때 발생할 수 있는 위험을 줄일 수 있으므로  
투자 전문가들은 적정 범위내에서 분산 투자를 권한다.

오늘 복습 꼴!  
모두다 ❤ 화이팅!



IV. 신용과 부채 관리

# 신용은 어떻게 관리해야 할까?

교과서 86~91쪽



# 생각 열기



개인에 대한 신용 평가는  
어떻게 이루어지는 걸까요?



# 학습 목표

1

신용 점수와 신용 비용에  
영향을 주는 요인을 파악할 수 있다.

2

우수한 신용 점수를 획득하고  
유지하는 방법들을 제시할 수 있다.



# 핵심 용어

1

신용 관리

신용 정보

2

신용 점수

신용 조회

3

연체

상환

## 1 신용 점수의 이해

### 신용 정보의 중요성

신용 정보란?

- 상거래에서 거래 상대방의 신용을 판단할 때 필요한 정보
- 식별 정보, 신용 거래 정보, 신용도 판단 정보, 공공 정보 등

신용이 좋다면? → 대출 한도 증가, 대출 금리 감소

신용이 좋지 않다면? → 대출 한도 감소, 대출 금리 증가, 대출 거절 가능

## 1 신용 점수의 이해

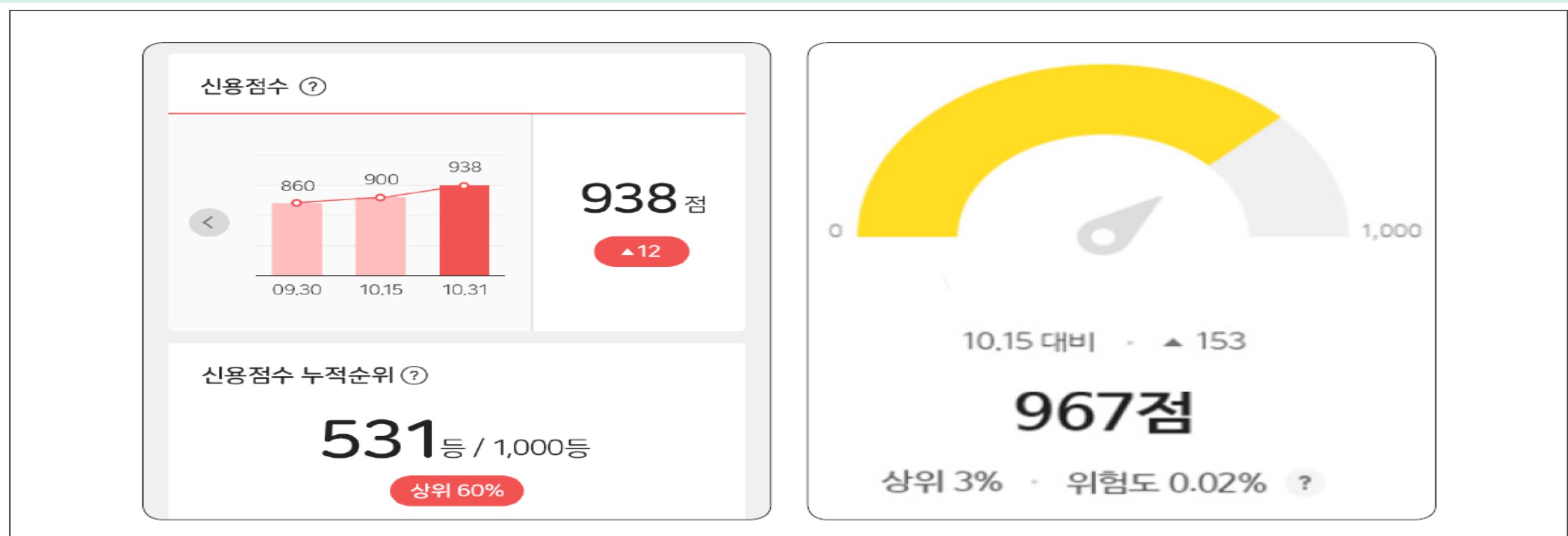
### 신용 점수의 의미와 활용

신용점수란?

- 개인에 대한 다양한 신용 정보를 종합하여 개인의 신용도를 1~1,000점으로 점수화하는 제도
- 점수가 높을수록 개인의 신용도가 높음을 의미

## 1 신용 점수의 이해

### 신용 점수의 의미와 활용



▲ 개인 신용 평가 회사에서는 개인의 신용도를 1~1,000점으로 산정하여 금융 소비자, 금융회사 등에 제공하고 있다.

## 1 신용 점수의 이해

### 신용 평가에 대한 이해 – 신용 평가의 요소

#### ① 상환 이력

- 채무의 적시 상환 여부 및 그 이력에 관한 정보
- 연체의 발생 건수가 많아질수록, 연체를 지속한 기간이 길어질수록

신용 평가에 부정적

## 1 신용 점수의 이해

## 신용 평가에 대한 이해 – 신용 평가의 요소

### ② 부채 수준

- 현재 보유한 채무의 규모
- 보유한 대출의 성실한 상환은 신용 평가에 긍정적
- 단기 카드 대출의 잔액 증가 등은 신용 평가에 부정적  
: 채무 상환 부담이 높아지는 요인임

1 신용 점수의 이해

## 신용 평가에 대한 이해 – 신용 평가의 요소

### ③ 신용 거래 기간

- 연체 없이 정상적인 신용 거래를 지속한 기간이 길어질수록 신용 평가에 긍정적

### ④ 신용 거래 행태

- 비금융 성실 납부 정보를 신용 평가 회사에 등록하면 신용 평가에 긍정적

## 1

## 신용 점수의 이해

## 신용 평가에 대한 이해

## 〈오해하기 쉬운 신용 상식〉

질문	정답	
Q1. 현금 거래만 하고 신용카드는 전혀 사용하지 않으면 신용 점수가 좋아지는가?	그렇지 않다.	신용 평가는 개인의 신용 거래 내역을 기준으로 신용 거래 내역이 미미하거나 없으면 평가할 자료가 없기 때문에 신용도가 높게 나올 수 없다. 신용카드, 체크 카드 사용 실적, 대출 상환 이력 등 어느 정도의 신용 거래가 있어야 신용 점수가 올라간다.
Q2. 신용 정보를 조회하면 신용 점수가 내려가는가?	그렇지 않다.	2011년 10월부터 신용 정보 조회 사실은 신용 평가에 반영하지 않는다.
Q3. 대출이 많으면 무조건 신용에 악영향을 주는가?	그렇지 않다.	대출이 많다고 무조건 신용이 나빠지는 것은 아니다. 수입에 비해 대출이 과도하지 않고, 적정한 규모의 대출을 연체 없이 성실히 상환할 경우 오히려 신용에 긍정적인 영향을 줄 수 있다.
Q4. 연체 금액을 다 갚으면 곧바로 신용도가 올라가는가?	그렇지 않다.	연체 금액을 상환한 즉시 신용도가 올라가지는 않는다. 이는 연체 기록이 연체금 상환 후에도 일정 기간 남아서 신용도 평가에 영향을 주기 때문이다.
Q5. 세금 체납은 신용도에 영향을 주는가?	그렇다.	국세, 지방세, 관세 등을 제때 내지 않으면 신용도에 부정적인 영향을 미칠 수 있다. 체납 발생일로부터 1년이 경과하고 체납액이 500만 원 이상인 고액 상습 체납자는 정부 허가 사업에서 제한을 받을 뿐 아니라, 신용 정보 기관에 체납 정보가 제공되어 금융거래 시 불이익을 받을 수 있다.

〈자료: 금융감독원, 올크레딧 누리집〉

## 2 신용 점수의 관리

### 신용 점수의 관리 방법

- 신용카드와 체크카드를 적절하게 사용하기
- 대출금을 연체하지 않고 갚기
- 통신요금과 공공요금을 성실하게 납부하기
- 신용 평가 회사의 신용 조회 서비스를 이용하기  
: 나의 신용 정보와 점수를 확인하기

## 2 신용 점수의 관리

### 신용 점수의 관리 방법



인터넷에서 「나이스지키미」(<https://www.credit.co.kr>) 접속 → ‘체험하기’ 클릭 → ‘전국민 신용조회’ 클릭 → ‘전국민 무료 신용조회 신청’ 클릭 → 신용 점수 확인



인터넷에서 「올크레딧」(<https://www.allcredit.co.kr>) 접속 → ‘전국민 무료 신용조회’ 클릭 → ‘열람하기’ 클릭 → 신용 점수 확인

▲ 위 신용 평가 회사의 무료 신용 조회 사이트로 접속하면 연 3회 무료로 신용 조회가 가능하다.

## 2 신용 점수의 관리

### 더 알아보기



#### 더 알아보기

#### 신용 점수의 관리 방법

2021년부터 전 금융권에 1,000점 만점의 신용 점수제가 도입됐다. 신용 점수는 1점 단위로 신용을 평가하는 만큼, 신용 점수 하락을 방지하기 위해 깔깐한 관리가 필요하다. 신용 점수를 산정하는 기준은 기관마다 차이가 있지만, 기본적으로 과거와 현재의 거래 이력을 바탕으로 ‘돈을 갚을 의사가 있는지’, ‘빌린 돈을 갚을 능력이 있는지’를 중점 평가한다. 신용 점수에는 기존 신용 등급에는 반영되지 않았던 정보들도 평가에 영향을 미친다. 대부업권 대출 이력이 있거나 장기 연체, 다수의 할부 거래가 있다면 신용 점수가 하락할 수 있다.

대출금이 있다면 이자가 높은 대출, 연체가 있는 오래된 대출, 소액 대출 순으로 성실하게 상환하는 것이 좋으며, 30만 원이 넘는 금액을 30일 이상 연체하게 되면 신용 점수에 치명적이다. 연체는 최장 3년간 신용 평가에 반영되기 때문에 가급적 연체는 피해야 한다.

금융 거래가 적은 학생이나 사회 초년생이라면 주거래 은행을 꾸준히 이용해 은행 내에서 높은 신용도를 유지하고, 휴대폰 요금을 비롯한 각종 공과금을 연체하지 않도록 해야 한다.

대출을 받는다고 해서 무조건 신용 점수가 떨어지는 것은 아니다. 기준에 보유한 대출 수준, 거래 패턴, 보유 기간 등 다양한 요소가 신용 점수에 반영되는 만큼, 적절한 규모의 대출을 받아 성실하게 상환한다면 신용 점수가 유지될 수 있다.

〈자료: 아주경제, 2021. 1. 25.〉

### 3 활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기



활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기

다음은 개인 신용 관리를 위한 방법들이다. 빈칸에 해당 방법이 개인 신용 평가에 도움이 되는 이유를 생각하여 적어 보자.

## ① 인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정하기

인터넷이나 전화 등을 통한 대출을 이용할 경우 연체 위험도가 높게 평가되므로, 다소 불편하더라도 금융회사를 방문하여 일반 대출을 이용하는 것이 좋다.

## ② 건전한 신용 거래 이력을 꾸준히 쌓아가기

①

## ③ 갚을 능력을 고려하여 적정한 채무 규모를 설정하기

②

## ④ 주거래 금융회사를 정하여 이용하기

금융회사는 거래 기간이 길거나 거래량이 많은 고객에 대한 신용도를 높게 평가하기 때문에 주거래 금융회사를 지정하여 이용하는 것이 좋다.

## ⑤ 타인을 위한 대출 보증은 기급적 피하기

타인에 대해 보증을 서면 보증 내역이 신용 평가 회사에 보내져 개인 신용 평가 시 반영된다.

## ⑥ 주기적인 결제 대금은 자동 이체를 이용하기

자동 이체를 활용하면 부주의로 인해서 발생하는 연체를 미연에 방지할 수 있으며, 미리 통장 잔액을 확인해 두어야 한다.

## ⑦ 연락처가 변경되면 반드시 금융회사에 통보하기

금융회사에 주소, 전화번호 등의 변경을 알리지 않으면 청구서가 제대로 전달되지 않고 연체가 발생해도 금융회사로부터 안내를 받지 못하는 상황이 생길 수 있다.

## ⑧ 연체는 소액이라도 절대로 하지 않기

③

## ⑨ 연체 상환 시에는 오래된 것부터 상환하기

④

## ⑩ 본인의 신용 정보 현황을 자주 확인하기

신용 정보 회사에서 제공하는 서비스를 통해 본인의 신용 정보를 확인할 수 있고, 이를 통해 자신의 신용 정보가 정확한지 주기적으로 점검할 필요가 있다.

(자료: 금융감독원 누리집 '신용 관리 10계명' )

## 3 활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기

## ② 건전한 신용 거래 이력을 꾸준히 쌓아가기

㉠

㉠ 개인 신용 점수는 과거 신용 거래 실적 및 현재 신용 거래 내용을 바탕으로 평가되기 때문에 연체 없는 대출 거래, 신용(체크) 카드 이용 등 신용 거래 실적을 꾸준히 쌓아야 한다.

## 3 활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기

## ③ 갚을 능력을 고려하여 적정한 채무 규모를 설정하기

㉡

㉡ 소득 대비 채무가 많으면 연체 위험이 높아진 것으로 평가되어 개인 신용 평가에 부정적으로 작용하므로, 본인의 소득 규모와 기본적 생활 비용 등을 고려하여 감내할 수 있는 수준의 채무 규모를 설정하고 정해진 규모 안에서 대출 및 신용카드 등을 이용하는 것이 좋다.

## 3 활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기

## ⑧ 연체는 소액이라도 절대로 하지 않기

㉡

㉡ 연체 정보는 개인의 신용 평가에 가장 부정적인 영향을 미치는 요소이므로, 계획적이고 합리적인 소비를 생활화하여 소액이라도 절대 연체가 발생하지 않도록 관리해야 한다.

## 3 활동 학습

## 신용 관리 방법 알아보기

## ⑨ 연체 상환 시에는 오래된 것부터 상환하기

②

② 연체는 기간이 길수록 개인의 신용 평가에 불리하게 작용하므로, 여러 건의 연체가 있는 경우에는 가장 오래된 연체 건부터 상환하여 연체 정보로 인한 불이익을 줄여야 한다.

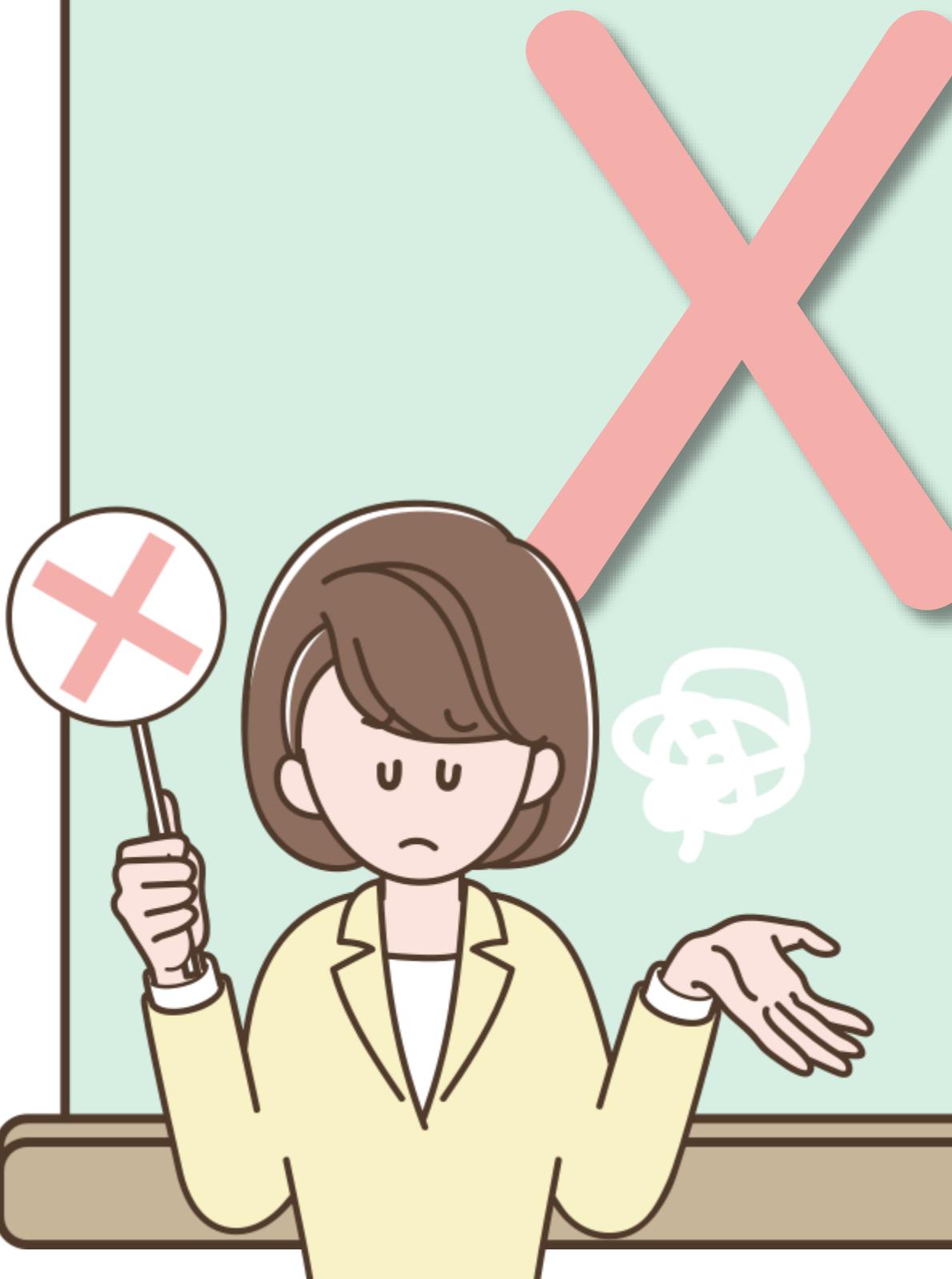


# OX 퀴즈 타임

~마무리 학습~



1. 일반적으로 신용이 좋을수록  
은행에서 대출 가능한 금액이 커지고  
대출 금리도 높아진다.

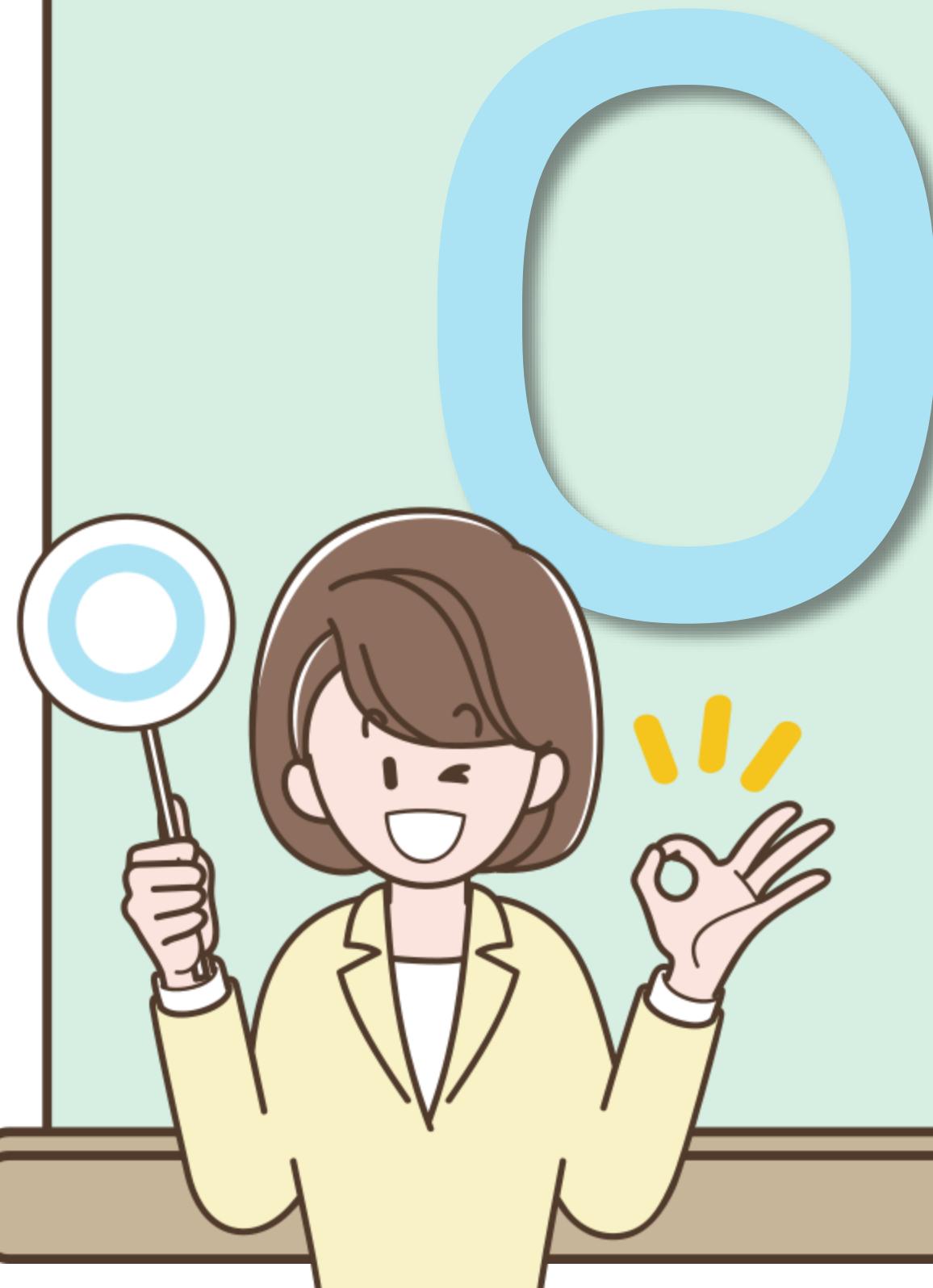


아니죠~?!

신용이 좋다면 대출 가능한 금액이  
커지는 건 맞지만, 대출 금리는 낮아진답니다.



2. 신용 평가의 요소로는  
상환 이력, 신용 거래 기간,  
신용 거래 행태 등이 있다.



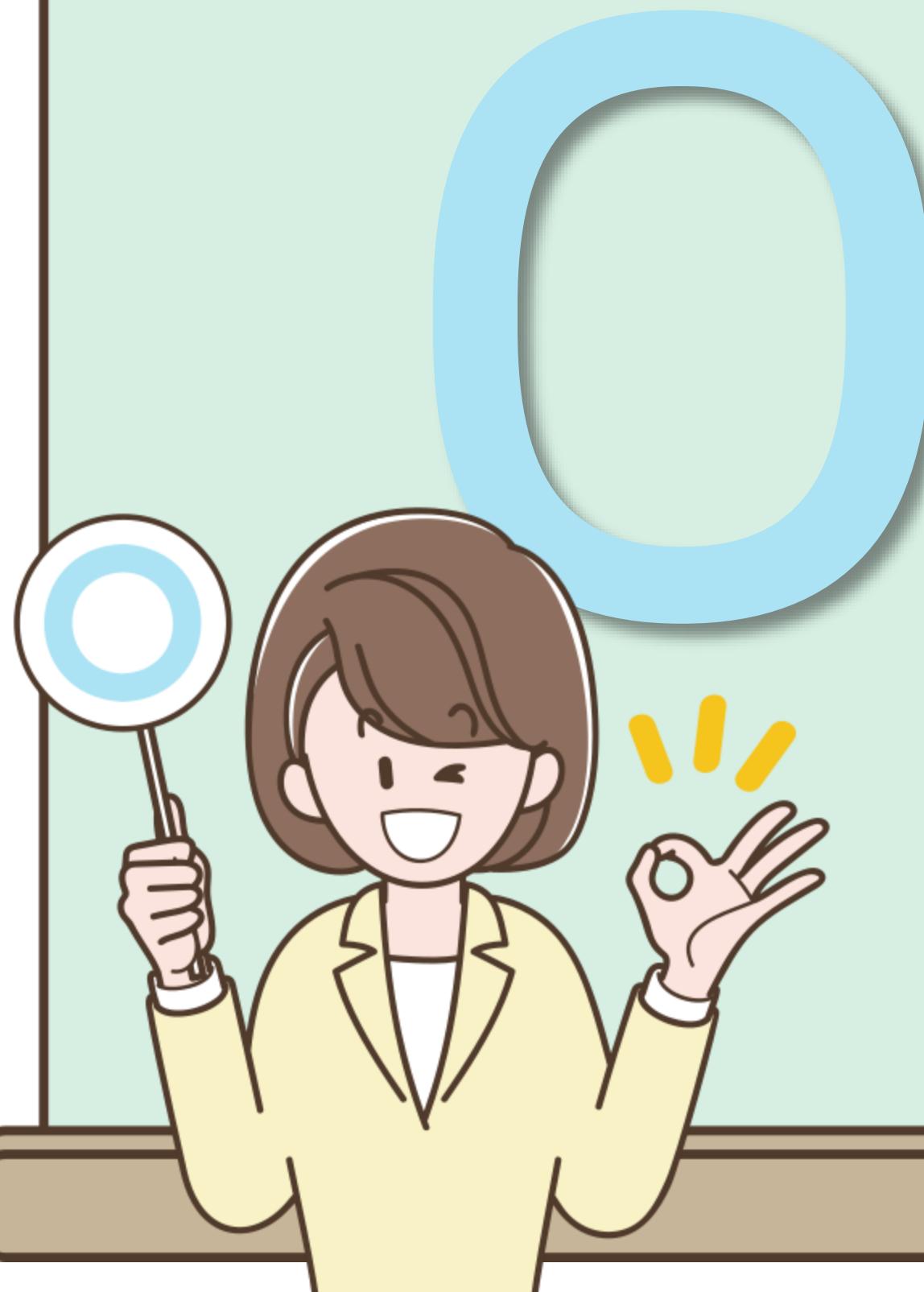
맞았어요~!

부채 수준도 신용 평가의 요소에 해당된답니다.



3. 연체 없이 정상적인 신용 거래를  
지속한 기간이 길어질수록  
신용 평가에 긍정적으로 작용한다.

맞았어요~!

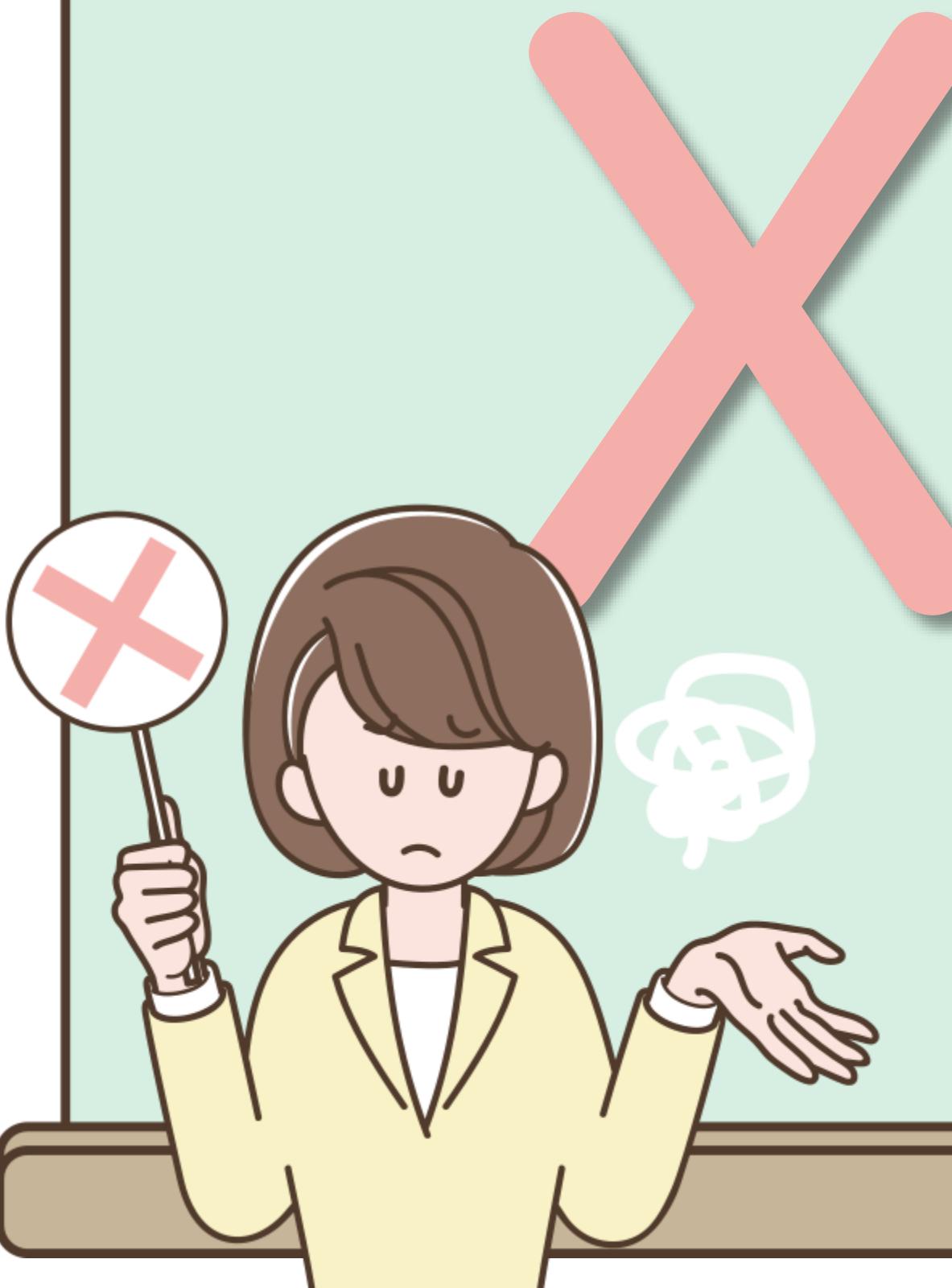




4. 세금이나 통신 요금은  
금융 채무가 아니므로  
신용도와 아무 상관이 없다.

아니죠~?!

비금융 성실 납부 정보를  
신용 평가 회사에 등록하면  
긍정적인 신용 평가를 받을 수 있어요.





5. ( )은/는 개인에 대한

다양한 신용 정보를 종합하여

개인의 신용도를 1~1,000점으로 점수화하는 제도로,

점수가 높을수록 개인의 신용도가 높음을 의미한다.



## 5. (신용점수)은/는 개인에 대한

다양한 신용 정보를 종합하여

개인의 신용도를 1~1,000점으로 점수화하는 제도로,

점수가 높을수록 개인의 신용도가 높음을 의미한다.

오늘 복습 꼭!  
모두다 ❤ 화이팅!



# 본문 출처

- 장경호 외 2인, 고등학교 생활 금융, 초판, 금융감독원, 2022
- 장경호 외 2인, 고등학교 생활 금융 교사용 지도서, 초판, 금융감독원, 2022

# PPT 양식 출처 : 미리캔버스

V. 보험과 은퇴 설계

긴 노후,  
어떻게 준비할까?

교과서 118~123쪽



# 생각 열기



100세 시대!

노후는 어떻게 준비해야 할까요?



# 학습 목표

1

은퇴 후 생활에 필요한 비용을  
예상할 수 있다.

2

은퇴 후의 소득원을 조사하고  
생활비 마련 방법을 설명할 수 있다.



# 학습 목표

3

연금의 필요성을 이해하고  
다양한 연금의 종류를 조사할 수 있다.

4

상속과 증여의 개념을 알고  
기부의 의의를 이해할 수 있다.



# 핵심 용어

1

은퇴 설계

국민 연금

2

퇴직 연금

개인 연금

3

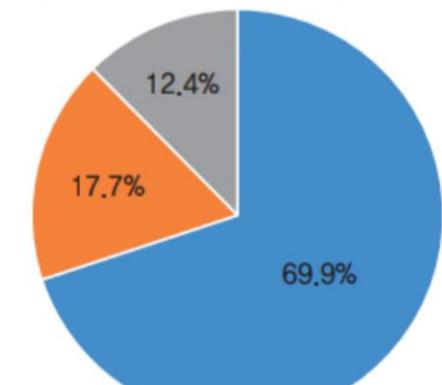
상속

증여

## 1

## 노후 준비의 필요성

60세 이상 생활비 마련 방법(2019년 기준)



■ 본인 및 배우자 부담 ■ 자녀 또는 친척 지원 ■ 정부 및 사회 단체  
 <자료: 통계청(2020), 사회조사>

OECD 국가 노인 빈곤율

단위: %



<자료: 한국경제연구원(2021)>

Q 노후 준비는 왜 필요할까?

1. 100세 시대 준비
2. 수입 기간 보다 지출 기간이 더 길

Q 은퇴 후 소득원과  
생활비 마련 방법은 무엇이 있을까?

## 2 은퇴 설계 방법

### 노후 생활비 예측



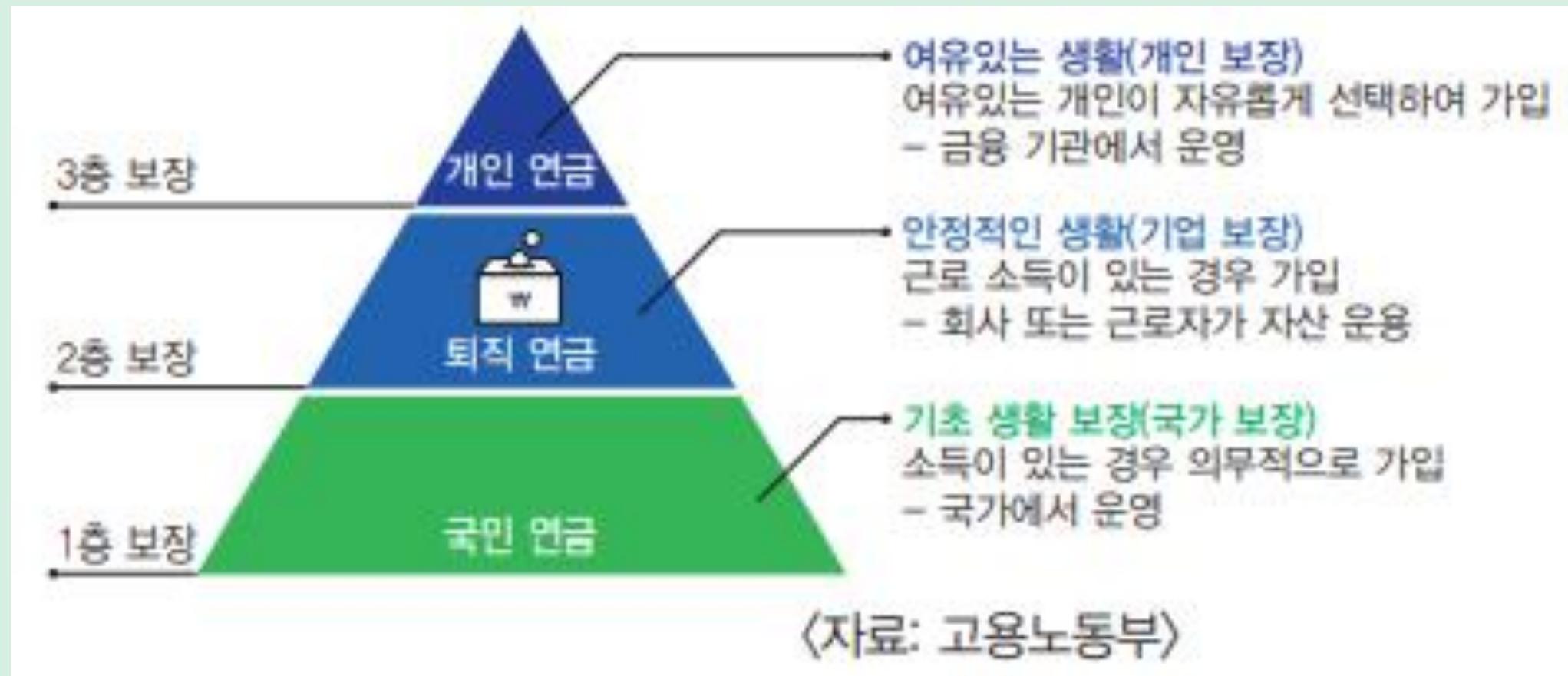
Q 은퇴 후 필요한 생활비 항목은 무엇이고 생활비는 얼마일까?

- 필수 생활비, 여유 생활비, 노후 의료비, 자녀 지원비 등
- 최소 노후 생활비 : 개인 기준 약 130만원,  
부부기준 약 210만원

Q 노후 자금에는 어떤 종류가 있을까?

## 2 은퇴 설계 방법

### 우리나라의 연금 제도



Q 우리나라 연금 제도는 어떻게 되어 있을까?

1. 국민연금
2. 퇴직연금
3. 개인연금

Q 우리나라 연금제도는 어떤 차이가 있을까?

3 상속 · 증여와 기부



Q 상속과 증여는  
어떤 차이가 있을까?



# OX 퀴즈 타임

~마무리 학습~

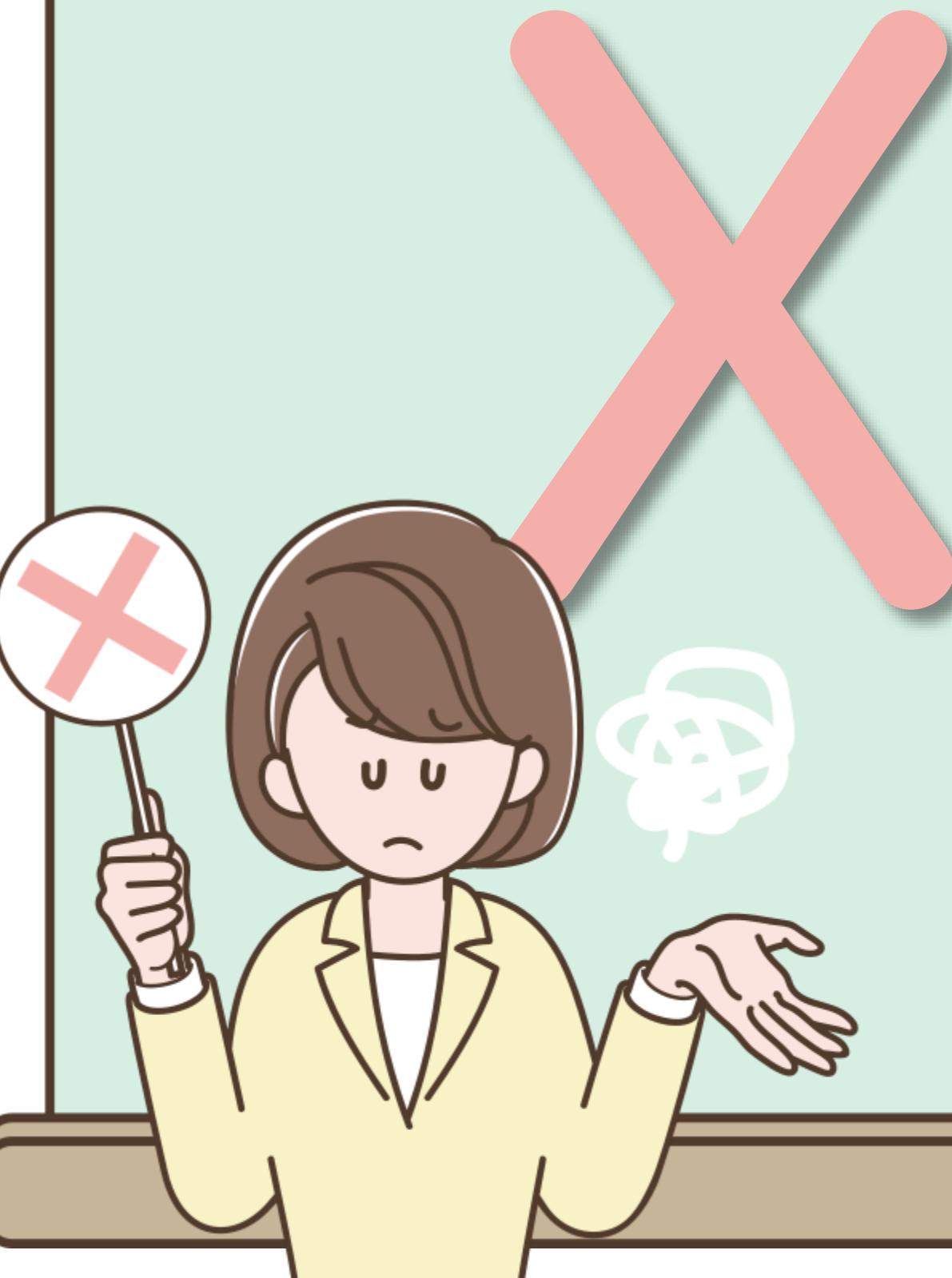


## 1. 은퇴 설계는

은퇴 후에 해도 늦지 않다.

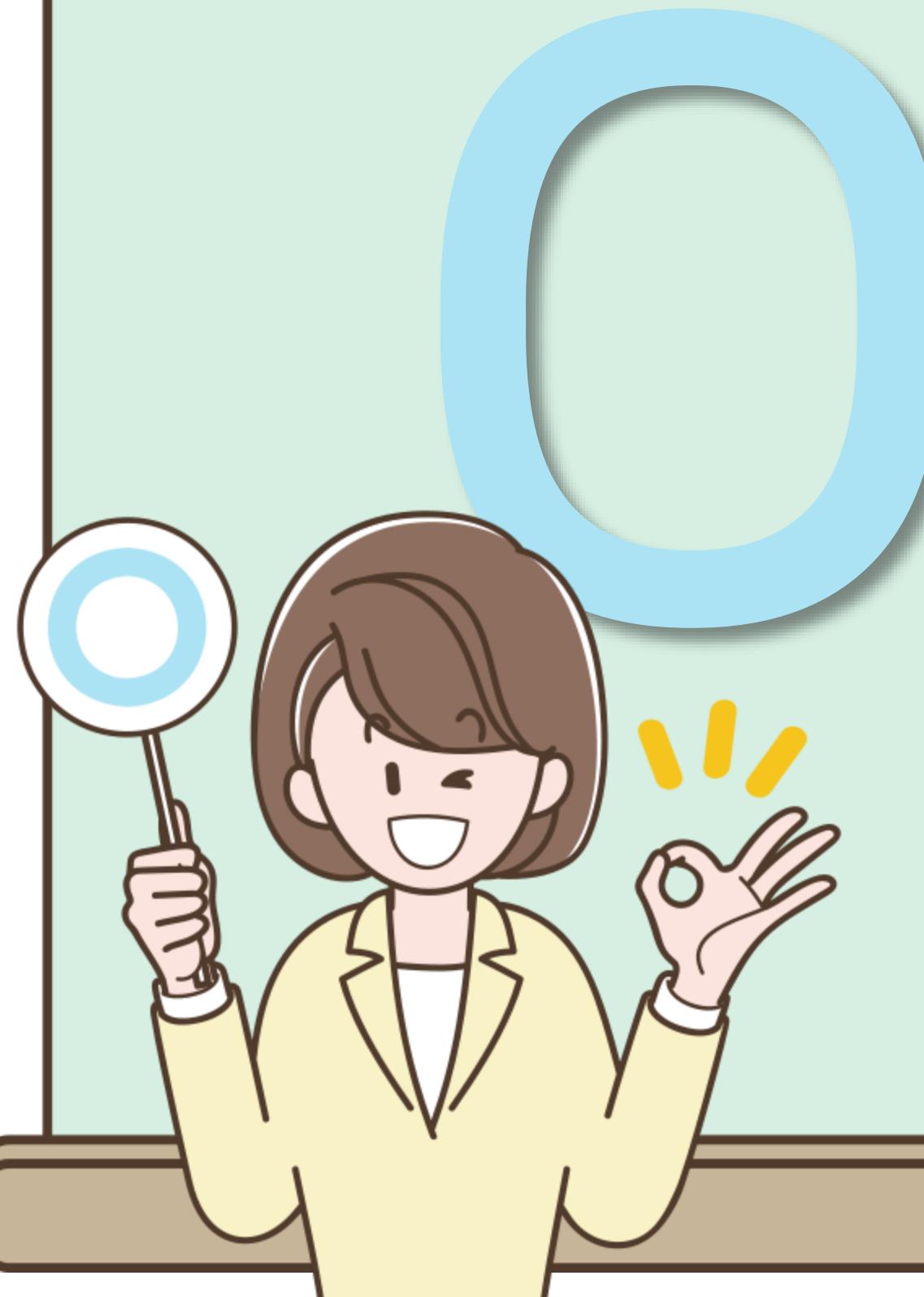
아니죠~?!

은퇴 설계는 미리 미리 준비해야 합니다.





2. 노후에 필요한 평균 생활비는  
금융회사 등을 통해 알아볼 수 있다.



맞았어요~!

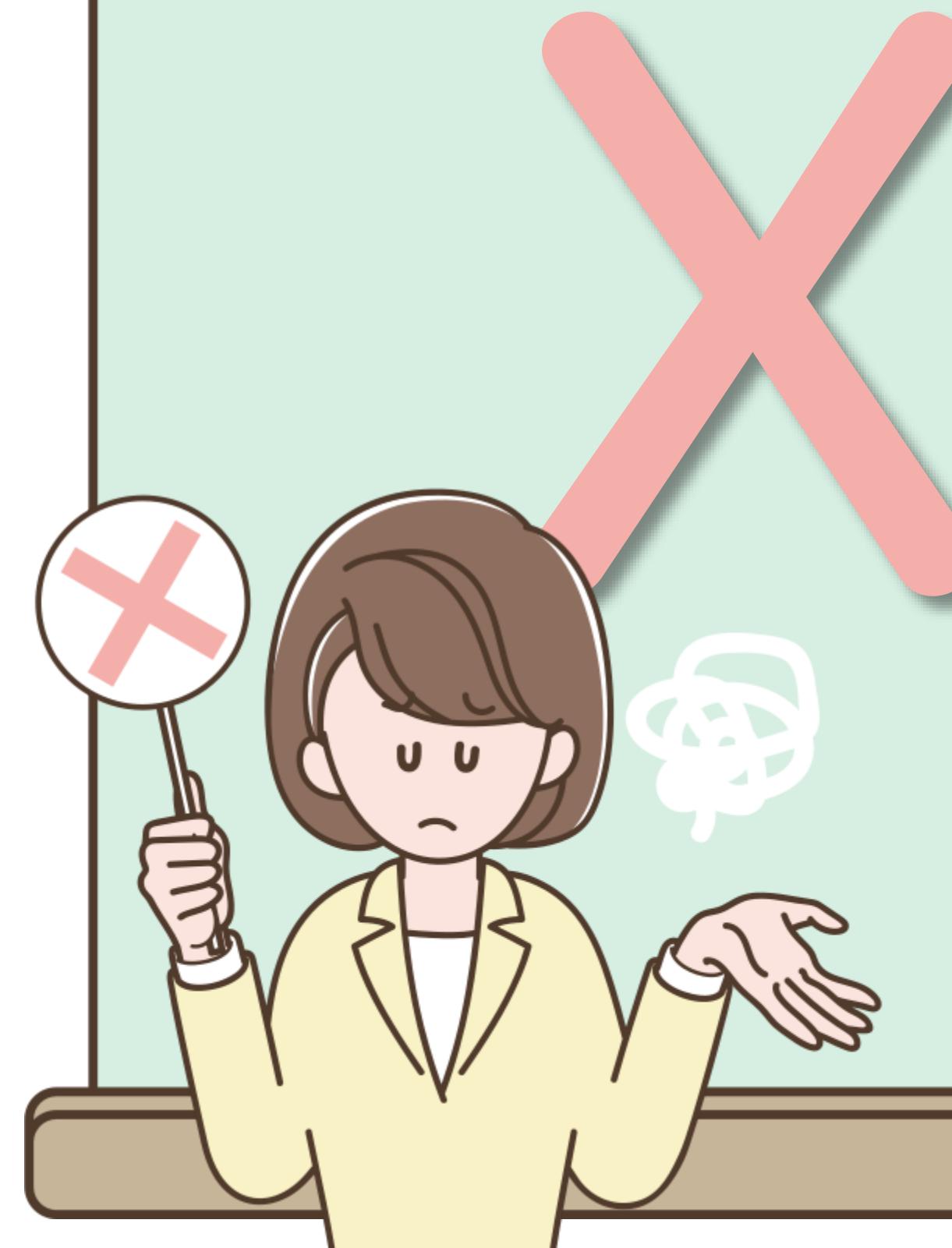
노후에 필요한 평균 생활비는  
금융회사 등에서 찾을 수 있답니다.



3. 사회 보험을 통해  
노후를 충분히 보장 받을 수 있다.

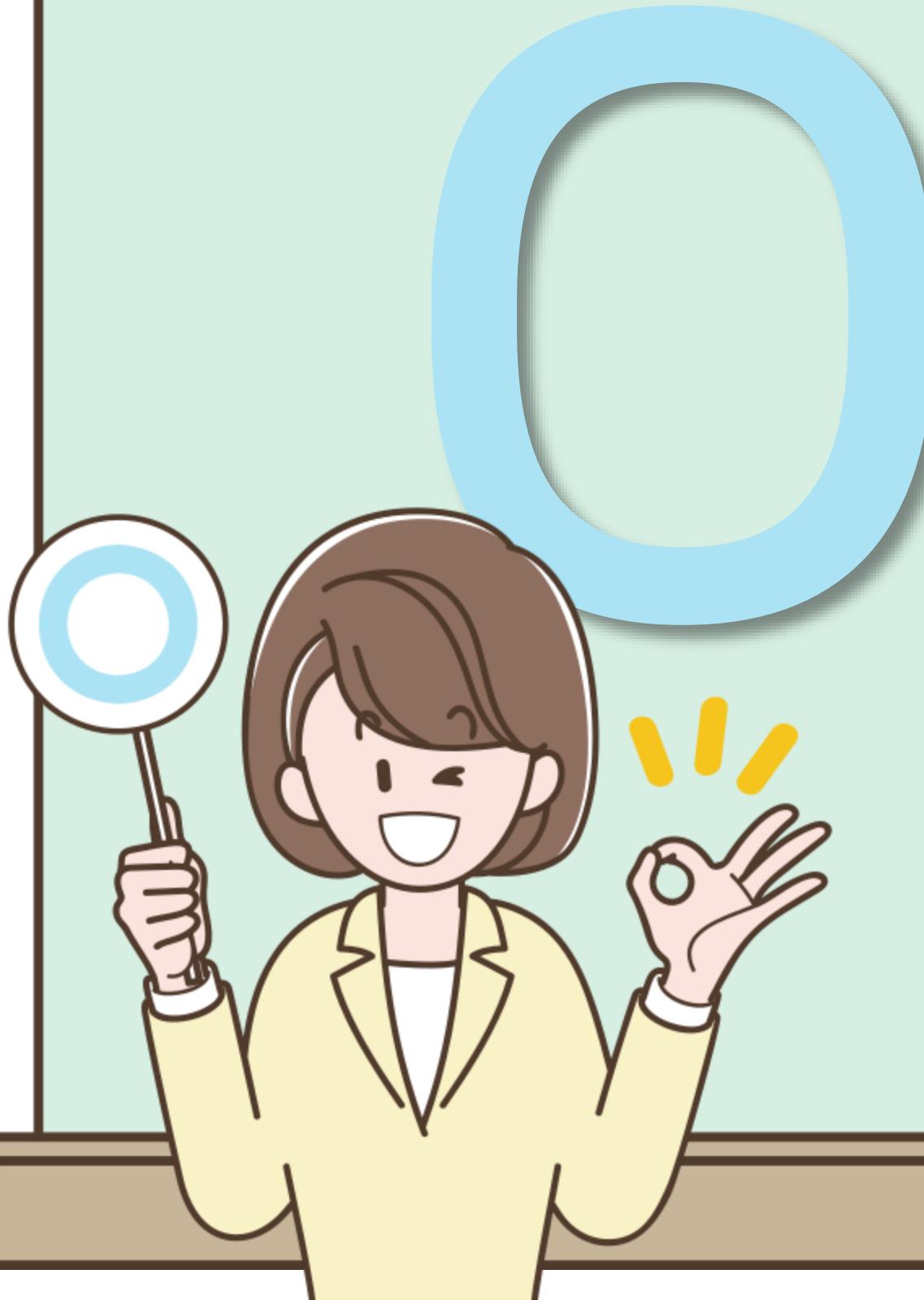
아니죠~?!

사회 보험만으로는 충분히 보장 받지 못해  
우리나라의 연금 제도는 '국민연금-퇴직연금  
-개인연금'의 3층 구조로 이루어져 있죠





**4. 노후에 자신의 재산을 상속, 증여,  
기부 등을 통해 다른 사람에게 이전할 수 있다.**

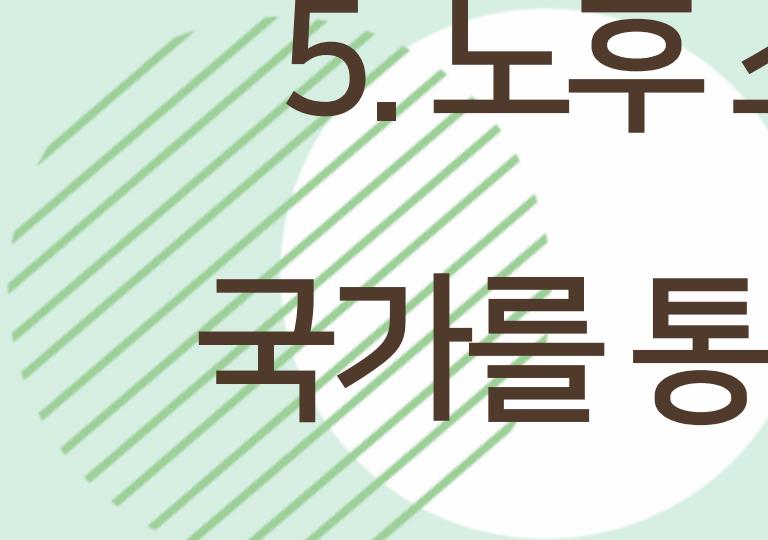


맞았어요~!

상속은 사망 후에 이전이 가능하고,  
기부와 증여는 사망 이전에 이전이 가능하다는  
차이점이 있어요.



5. 노후 소득 보장을 위한 것에는  
국가를 통해 보장받는 (ㄱ),  
기업을 통해 보장받는 (ㄴ),  
개인이 자율적으로 준비하는 (ㄷ) 등이 있다.



5. 노후 소득 보장을 위한 것에는  
국가를 통해 보장받는 (**국민 연금**),  
기업을 통해 보장받는 (**퇴직 연금**),  
개인이 자율적으로 준비하는 (**개인 연금**) 등이 있다.

오늘 복습 꼴!  
모두다 ❤ 화이팅!

