

중학교

생활 금융 워크북



금융감독원



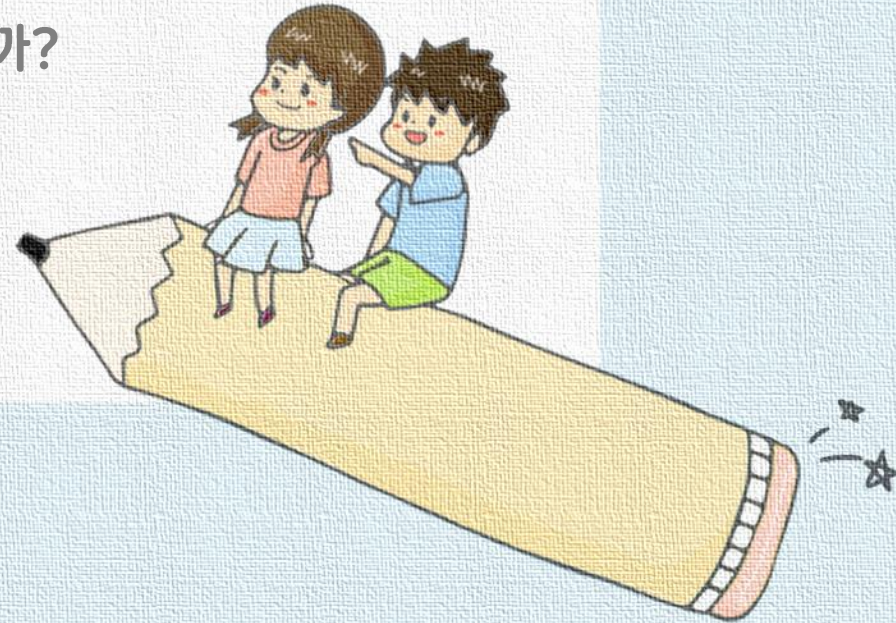
인천광역시교육청

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



금융과 의사 결정

1 디지털 시대, 금융 서비스는 어떻게 바뀔까?



중학교 생활금융 14~19쪽



학습 목표

학습목표

- 1 디지털 시대에 변화된 금융 서비스의 변화 모습을 말할 수 있다.
- 2 디지털 시대에 금융 사기 피해를 막기 위한 방법을 말할 수 있다.
- 3 디지털 시대에 금융 업종에서 일하려면 어떠한 분야를 공부하는 것이 적합할지 말할 수 있다.



활동 안내

활동
1

금융 사기 피해 사례 찾기

활동
2

금융 사기 피해에 대처하는 방법 찾기



디지털 시대의 금융서비스 - 일상을 더욱 편리하게

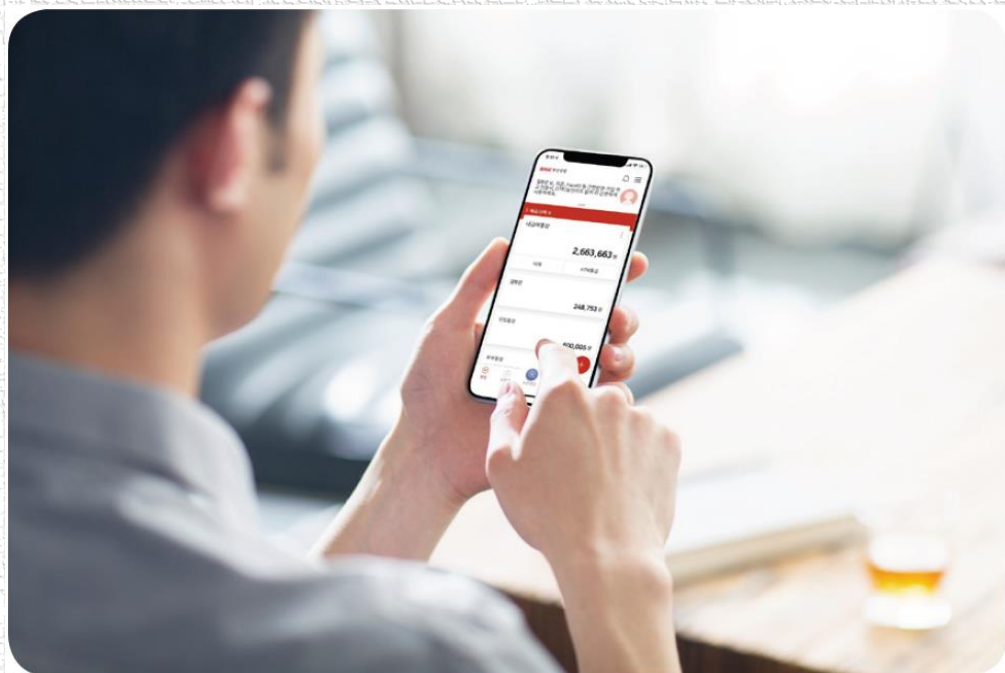


- ❖ 친구들과 모임을 가진 후에 음료수 가격을 어떻게 지불하나요?
- 자기가 먹은 것은 자기가 지불해요.
- 한명이 계산하고 그 친구에게 카***로 돈을 보내줘요.
- ❖ 그 외에 어떤 방법을 이용하여 지불하나요?



디지털 시대의 금융 서비스의 모습

- 내 손 안에 있는 금융 플랫폼



- 왼쪽 사진은 핸드폰을 사용하여 무슨 일을 하고 있는 것일까요?
- 혹시 금융플랫폼에 대해서 들어 봤나요?



디지털 시대의 금융 서비스의 변화 모습

- 기존의 은행도 디지털 금융 서비스를 하고 있어요.
- 인터넷 전문 은행도 생겼어요.





기존의 은행과 인터넷 전문 은행의 차이

	기존의 은행	인터넷 전문 은행
장소	영업점, ATM, 인터넷뱅킹	모바일, PC, 앱, ATM
시간	영업점 오전9시-16시	365일, 24시간
특징	대면 서비스 중심 상담	개인 IT기기 중심
자산관리	지점 직원의 상담	로보 어드바이저 추천



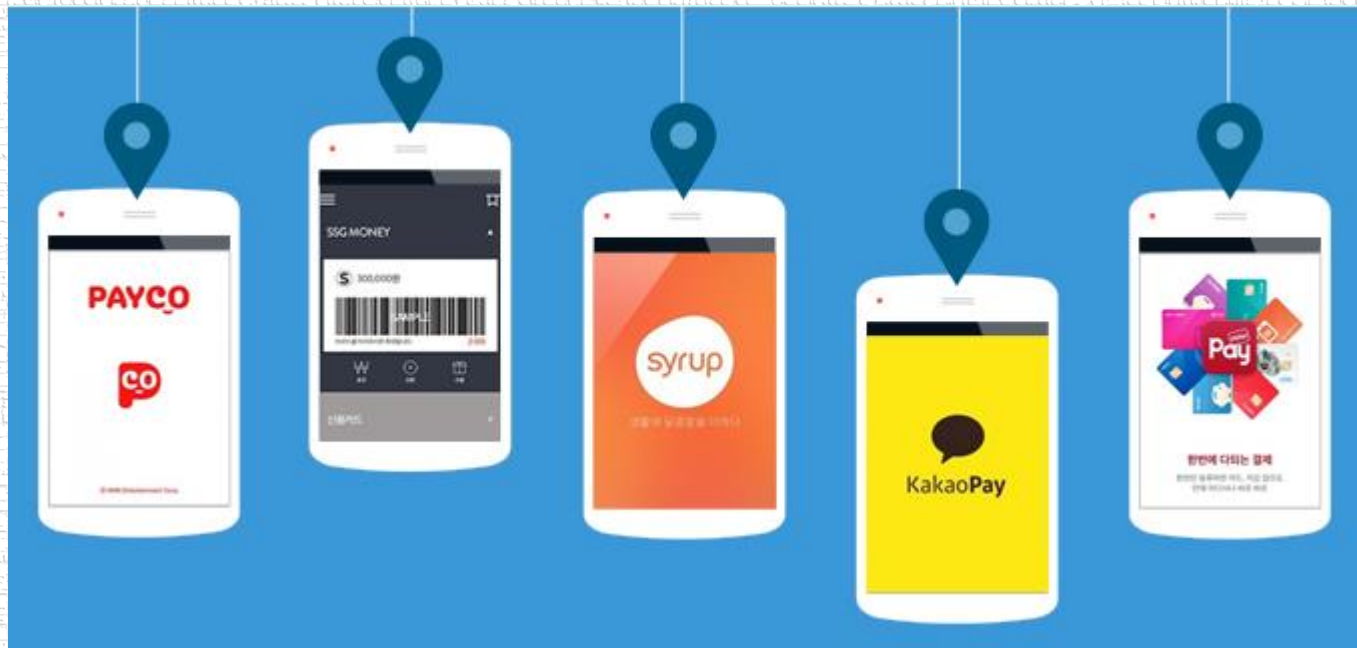
디지털 시대에 다양한 금융 서비스 변화 모습 1



- **로보 어드바이저란 어떤 언어의 합성일까요?**
 - '로봇'과 '어드바이저'의 합성어입니다.
 - 인공지능 로봇이 온라인으로 투자와 자산 관리 서비스를 하는 것을 말해요. (괜찮은 수익률을 보여주고 있다는 기사가 종종 있어요)



디지털 시대에 다양한 금융 서비스 변화 모습 2



- 간편 결제 서비스
 - 모바일 앱에 정보를 저장해 두고 지문 등 간편 인증 수단으로 결제하거나 시스템에 돈을 미리 충전하여 결제하는 방식



디지털 시대에 다양한 금융 서비스의 위험성(금융 사기)



- 보이스 피싱: 전화를 통해 공공 기관을 사칭해서 개인 정보를 빼냄
- 파밍: 컴퓨터를 악성 코드에 감염시킨 뒤 가짜 은행 홈페이지에 연결하여 금융 거래 정보를 빼냄
- 스미싱: 문자 메시지에 인터넷 주소를 넣어 누르게 하여 해킹함



01 금융 사기 피해 사례 찾기

1. 실제로 주변에서 발생한 일을 찾아보자.
2. 신문 기사에 나타난 금융 사기 피해 사례를 찾아보자.





금융 사기 대처법

- 비밀 번호를 주기적으로 변경하고 잘 관리한다.
- 모바일에 보안 프로그램을 설치하고, 보안 업데이트를 설정한다.
- 모바일 보안 설정의 '출처를 알 수 없는 앱' 항목은 비활성화 모드로 유지한다.
- 전화로 계좌 번호, 주민 번호 등의 정보를 요구하는 경우에는 절대 응하지 말고 신고한다.

<금융사기 피해 대처법>

지급정지 피해신고

(경 찰 청) 국번없이 **112**

피싱사이트 신고

(인터넷진흥원) 국번없이 **118**

피해 상담 및 환급

(금융감독원) 국번없이 **1332**

<스마트폰 보안 설정 예시>



- ① 스마트폰에서 설정 아이콘 클릭
- ② 잠금화면 및 보안 메뉴로 들어온 후
- ③ '출처를 알 수 없는 앱' 항목을 비활성 모드로 유지한다.



02 금융 사기 피해에 대처하는 방법 찾기

1. 4명씩조를 구성한다.
2. 교탁으로 와서 <금융 사기 실제 사례>를 하나씩 가져간다.
3. 학생들은 금융사기에 당하게 된 원인에 대해 생각해본다.
4. 금융 사기 피해를 받게 된 원인에 대하여 정리하여 쓴다.
5. 그에 따른 대처 방법을 쓴다.
6. 작성한 종이를 다음 조에게 전달한다.
7. 종이를 전달받은 조는 앞의 조의 생각에 자신들의 생각(원인, 대처방법)을 덧붙인다.
8. 모든 조가 종이에 모두 덧붙여 쓰면 앞으로 와서 그 종이를 칠판에 붙인다.
9. 스티커를 가지고 다니며 가장 마음에 드는 종이에 스티커를 붙인다.
10. 어느 부분이 마음에 들었는지 급우들과 마음과 의견을 나눈다.



디지털 시대, 금융 업종

❖ 디지털 금융 서비스의 변화



- 금융 서비스도 고객에게 필요하다고 판단되는 금융 서비스를 제안하는 방향으로 가고 있다.
- 데이터와 인공지능이 만나, 대출이 필요한 또는 가능하다고 판단되는 사람들에게 어느 정도의 이자율에 얼마를 대출해줄지 제안한다.



디지털 시대, 금융 업종에 필요한 기술: IT

〈금융관련 직종에 필요한 4차 산업 기술〉



인공지능을 활용한 데이터 분석을
통해 맞춤형 금융 서비스 제안



블록체인 기술로 데이터의 편집, 제
거, 변조가 불가능한 금융 서비스
마련



모든 사물을 인터넷에 연결해 데이
터를 생성하는 맞춤형 금융 서비스



확인 문제

- 다음 사진을 참고하여 디지털 시대에 변화된 금융 서비스의 변화 모습을 두가지 이상 말하시오.

 KB 국민은행

 신한은행

 우리은행

 KEB 하나은행

 K bank


kakaobank

 toss bank



확인 문제

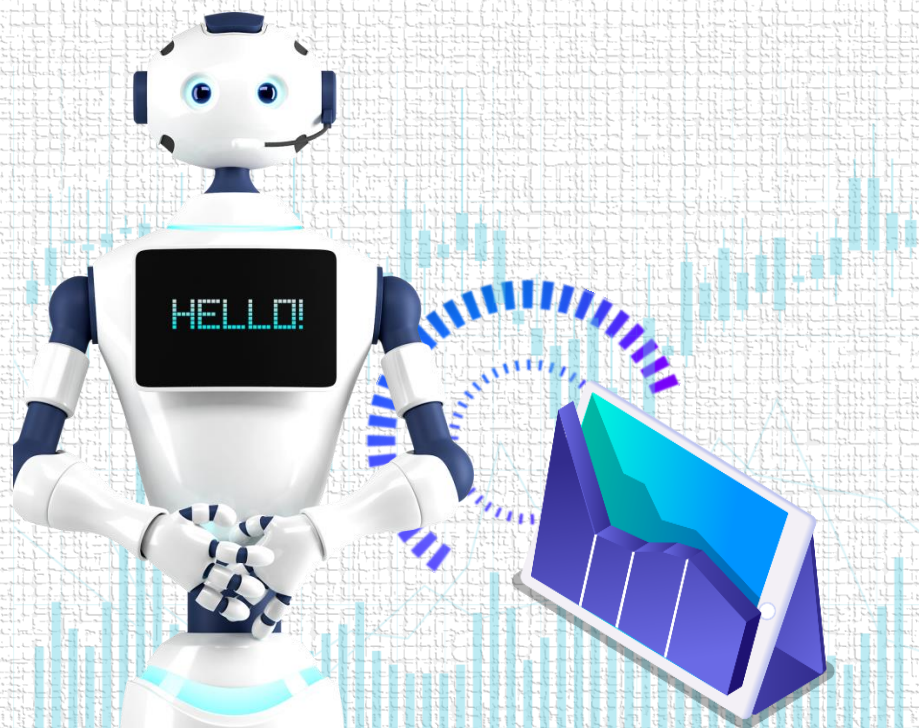
- 디지털 시대에 금융 사기 피해를 막기 위한 방법을 말하시오.





확인 문제

- 디지털 시대에 금융 업종에서 일하려면 어떠한 분야를 공부하는 것이 적합할지 말하시오.



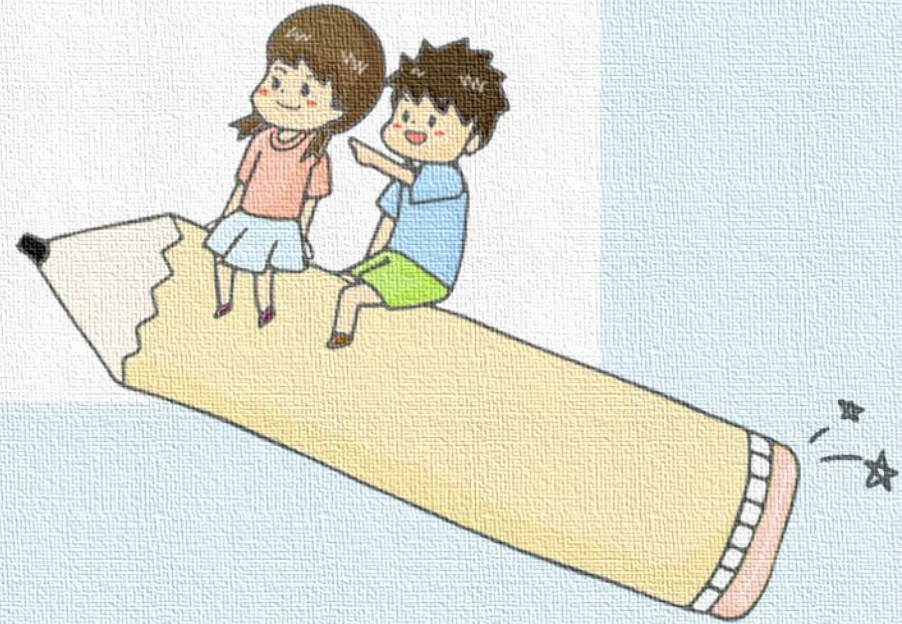


출처 및 참고자료

- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 개정판, 금융감독원, 2022
- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 초판, 금융감독원, 2022
- Pixabay 무료 이미지
- 디자인 플랫폼 미리캔버스(<https://www.miricanvas.com>)

III 저축과 투자

3 안전성과 수익성이라는 두 마리의 토끼



중학교 생활금융 66~71쪽



학습 목표

학습목표

- 1 투자에서 안전성, 수익성, 유동성을 고려할 필요가 있음을 설명할 수 있다.



활동 안내

활동
1

투자의 기본 원리

활동
2

투자 포트폴리오 구성하기

활동
3

투자과 투기 구분하기



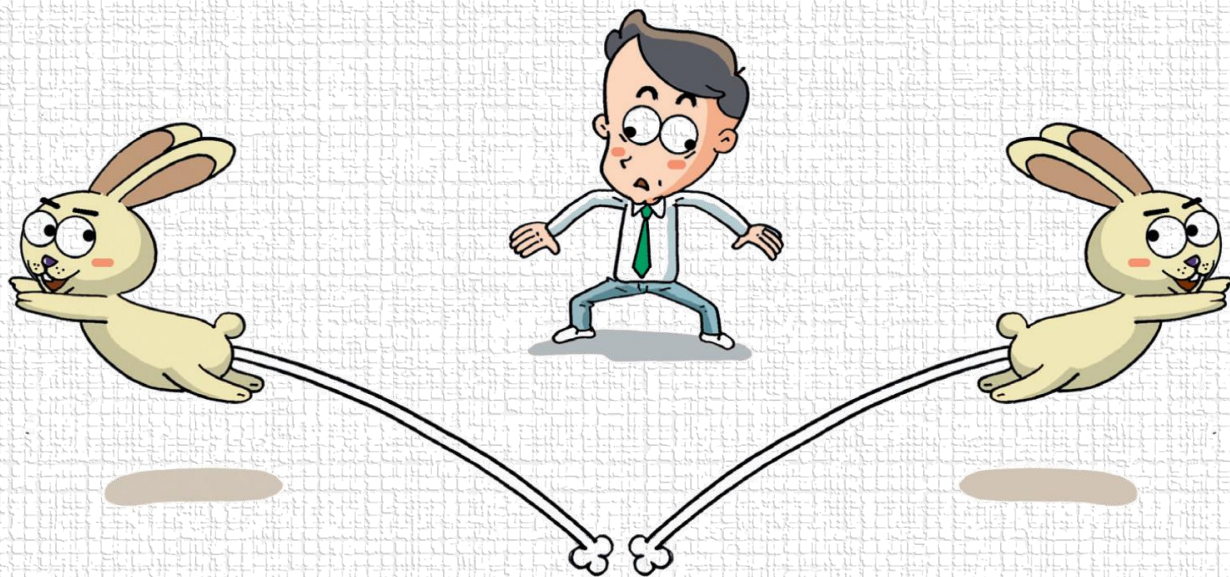
예금과 주식

은행 예금

- 5천만 원까지 국가에서 보장하여 안전
- 상대적으로 적은 이자 수익

주식 투자

- 상대적으로 높은 수익 가능성
- 원금 손실의 위험성





목돈 굴리기

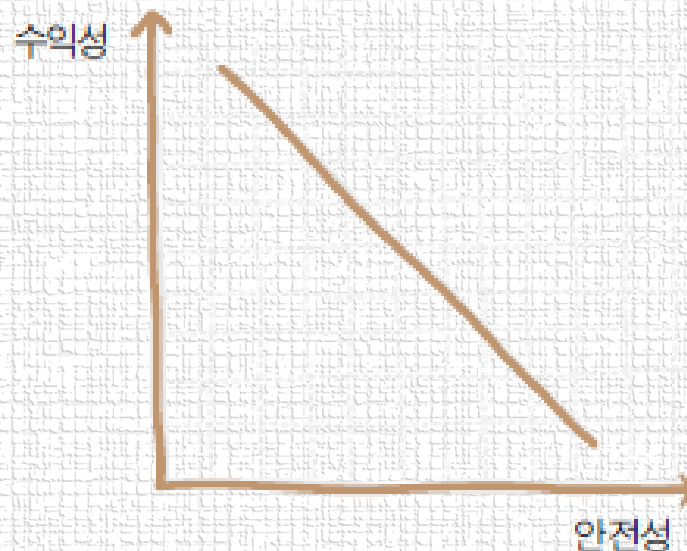


- 급할 때 바로 써야 하는 돈은 어디에 넣어두면 좋을까?
- 내가 '오빠'라면 목돈을 어떻게 굴릴까?



01 투자의 기본 원리

- 투자를 하는 사람들은 자신의 부를 늘리기 위하여 안전하면서도 높은 수익을 얻을 수 있는 방법을 찾음
- 투자하여 얻는 수익 가능성이 크면 클수록 투자 원금을 잃어버릴 위험도 커짐
- 안전한 투자일수록 높은 수익 기대 어려움





01 투자의 기본 원리

- 사람들은 자신의 형편이나 성향에 따라서 주식 투자나 채권, 현물 투자, 은행 예금 등 중에서 선택
- 주식 투자를 선택하면 **원금 손실의 위험**이 있는 대신 **높은 수익**을 얻을 기회가 생김
- 은행 예금을 선택하면 미리 정해져 있는 이자를 원금과 함께 만기일에 정확하게 받을 수 있기 때문에 **안정적인 수익**을 얻음
- 한편 갑작스러운 지출, 좋은 투자처 발견 등에 대비하여 현금으로 빠르게 전환할 수 있는지의 여부에 따른 유동성도 고려해야 함



01 투자의 기본 원리

❖ 분산투자

- 하나의 투자 방법으로 안전성과 수익성, 유동성을 모두 기대하기 어려움
- “계란을 한 바구니에 담지 말라.”
- 자산을 다양한 투자 대상에 분산하여 투자하고 운용하는 현명한 전략을 세우는 것이 중요함





02 투자 포트폴리오 구성하기

❖ 포트폴리오(portfolio)

- 각종 금융 자산의 명세표를 의미하는 금융 용어로, 다양한 투자 대상에 분산하여 자금을 투입하고 운용하는 일
- 자신의 투자 성향을 알아보고 적절한 투자 포트폴리오 구성하기



02 투자 포트폴리오 구성하기

1. 투자 성향별 특징 읽고, 자신의 투자 성향 찾기

[등급별 투자 성향표]

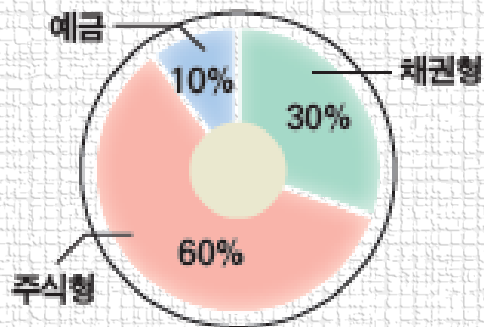
성향별 등급	설명	특성
안정형	예금 또는 적금 수준의 수익률을 기대하며 투자 원금의 손실이 발생하는 것을 원하지 않음.	안정 중시 ↑ ↓ 수익 중시
안정 추구형	투자 원금의 손실 위험은 최소화하고 이자 소득이나 배당 소득 수준의 안정적인 투자를 목표로 함.	
위험 중립형	투자에는 그에 따른 투자 위험이 있음을 인식하고 예적금보다 높은 수익률을 위해 일정 수준의 손실 위험을 감수할 수 있음.	
적극 투자형	투자 원금의 보전보다는 위험을 감수하고라도 높은 수준의 수익률을 추구함.	
공격 투자형	시장 평균 수익률을 훨씬 넘어서는 높은 수준의 투자 이익을 추구함. 이를 위해 손실 위험을 적극 수용, 투자 자금의 대부분을 위험 자산에 투자할 의향이 있음.	



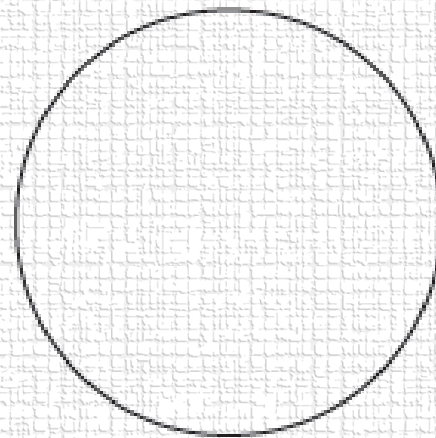
02 투자 포트폴리오 구성하기

2. 자신의 투자 성향에 따라 적절하다고 생각하는 은행 예금과 주식 투자의 포트폴리오를 구성하자. 그리고 나이가 들면서 이러한 포트폴리오가 어떻게 변화하게 될지 생각해 보자

예시



나는 공격 투자형이다. 위험이 높더라도 높은 수익을 원하기 때문에 주식형에 많이 투자하고 안전 자산인 예금이나 채권은 30% 이하로 배정할 것이다.



나는 _____ 형이다. _____



03 투자와 투기 구분하기

❖ 튤립 이야기

- 17세기 네덜란드인들은 꽃의 색깔에 따라 튤립을 다양하게 분류했다. 최상급 꽃은 잎에 황실을 상징하는 붉은 줄무늬가 있어 '황제'라고 불렸다. 1624년 당시 황제 튤립은 암스테르담 시내의 집 한 채 값과 맞먹는 1,200플로린(florin, 당시의 금화)에 거래되었다.





03 투자와 투기 구분하기

- 튤립은 조그마한 텃밭에서도 재배할 수 있었고, 꽃이 활짝 필 때까지 무늬와 색깔을 아무도 예상할 수 없었기 때문에 사람들은 일확천금을 노리고 튤립을 사들이기 시작했다. 그 결과 튤립 가격은 거침없이 올라갔고, 1635년 'Semper Augustus'라는 희귀종이 6,000플로린이라는 최고가에 매매되었다. 이 금액은 당시 네덜란드 사람의 평균 연간 수입 150플로린의 40배에 해당하는 엄청난 액수이다.





03 투자와 투기 구분하기

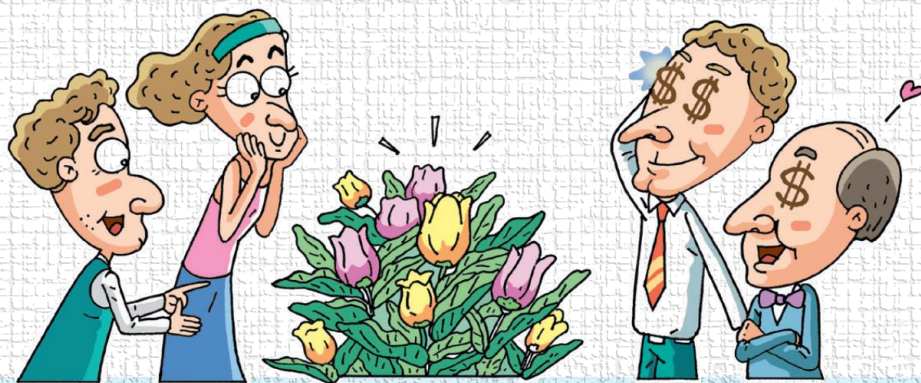
- 그러나 튤립에 대한 네덜란드인의 뜨거운 열정은 오래가지 못하였다. 마침내 1637년 2월 3일 튤립 시장이 무너졌다. 튤립 거래의 중심지였던 하를렘에는 더 이상 살 사람이 없다는 소문이 나돌았다. 매매는 이루어지지 않았고 튤립의 가격은 곤두박질치기 시작했다. 많은 사람들에게 장밋빛 미래를 약속했던 튤립은 더 이상 희망의 상징이 아니라 재앙의 근원이 되었다.





03 투자와 투기 구분하기

- 당시 네덜란드 사람들은 튤립 자체의 아름다움이나 가치는 무시한 채 비정상적으로 높은 이익을 얻기 위한 수단으로만 생각했다. 이와 같이 비정상적으로 높은 수익을 얻기 위해 많은 위험을 무릅쓰는 경제 활동을 **투기**라고 한다. 이와는 달리 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이 **투자**이다.





정리

- 란 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이다.
- 주식 투자는 은행 예금에 비해 이 높지만 원금 손실의 이 있다.
- 은행 예금은 주식 투자에 비해 이 높지만 상대적으로 이 낮다.
- 현금으로 빠르게 전환될 수 있는지 여부에 따른 도 고려해야 한다.



정리

- **투자**란 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이다.
- 주식 투자는 은행 예금에 비해 이 높지만 원금 손실의 이 있다.
- 은행 예금은 주식 투자에 비해 이 높지만 상대적으로 이 낮다.
- 현금으로 빠르게 전환될 수 있는지 여부에 따른 도 고려해야 한다.



정리

- **투자**란 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이다.
- 주식 투자는 은행 예금에 비해 **수익성**이 높지만 원금 손실의 **위험성**이 있다.
- 은행 예금은 주식 투자에 비해 이 높지만 상대적으로 이 낮다.
- 현금으로 빠르게 전환될 수 있는지 여부에 따른 도 고려해야 한다.



정리

- **투자**란 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이다.
- 주식 투자는 은행 예금에 비해 **수익성**이 높지만 원금 손실의 **위험성**이 있다.
- 은행 예금은 주식 투자에 비해 **안정성**이 높지만 상대적으로 **수익성**이 낮다.
- 현금으로 빠르게 전환될 수 있는지 여부에 따른 도 고려해야 한다.



정리

- **투자**란 상품의 가격이 정상적으로 변동하는 과정에서 발생하는 수익을 얻기 위한 경제 활동이다.
- 주식 투자는 은행 예금에 비해 **수익성**이 높지만 원금 손실의 **위험성**이 있다.
- 은행 예금은 주식 투자에 비해 **안정성**이 높지만 상대적으로 **수익성**이 낮다.
- 현금으로 빠르게 전환될 수 있는지 여부에 따른 **유동성**도 고려해야 한다.



확인 문제

1. ㉠, ㉡에 들어갈 경제 용어를 순서대로 바르게 연결한 것은?

주식 투자는 은행 예금보다 더 높은 (㉠)을 기대할 수 있지만,
기대와 달리 더 많은 손실을 볼 수 있는 (㉡)도 있다.

- ① 수익성-안정성
- ② 수익성-유동성
- ③ 수익성-위험성
- ④ 유동성-위험성
- ⑤ 유동성-수익성



확인 문제

1. ㉠, ㉡에 들어갈 경제 용어를 순서대로 바르게 연결한 것은?

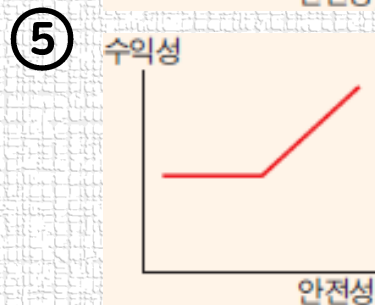
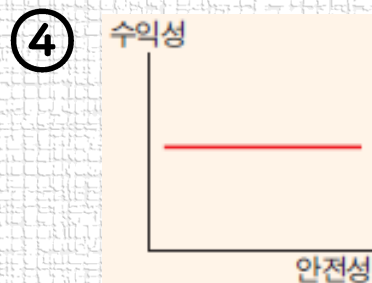
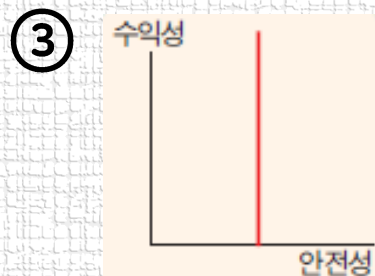
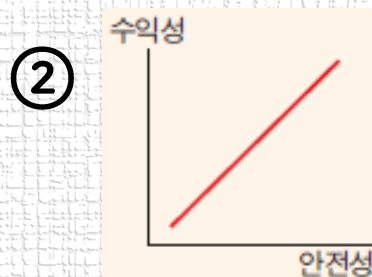
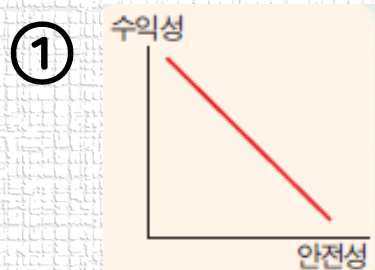
주식 투자는 은행 예금보다 더 높은 (㉠)을 기대할 수 있지만,
기대와 달리 더 많은 손실을 볼 수 있는 (㉡)도 있다.

- ① 수익성-안정성
- ② 수익성-유동성
- ③ 수익성-위험성
- ④ 유동성-위험성
- ⑤ 유동성-수익성



확인 문제

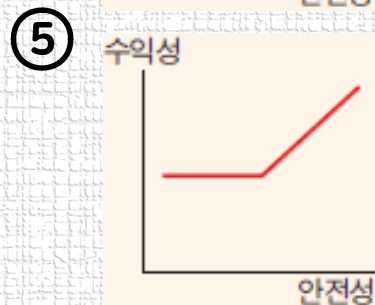
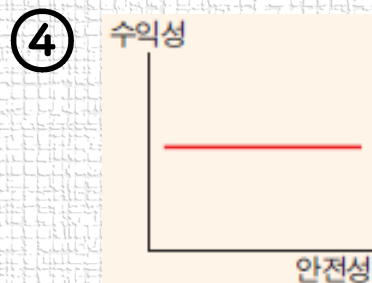
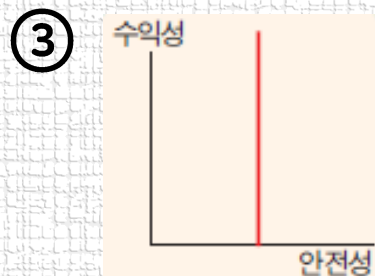
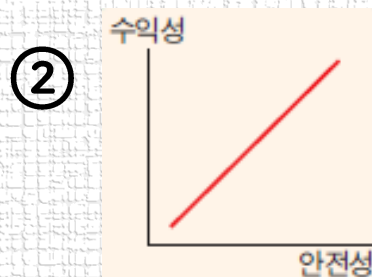
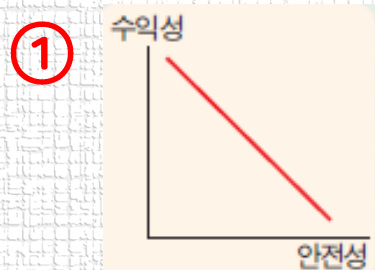
2. 수익성과 안전성 사이의 관계를 그래프로 나타낸 것 중 가장 적절한 것은?





확인 문제

2. 수익성과 안전성 사이의 관계를 그래프로 나타낸 것 중 가장 적절한 것은?



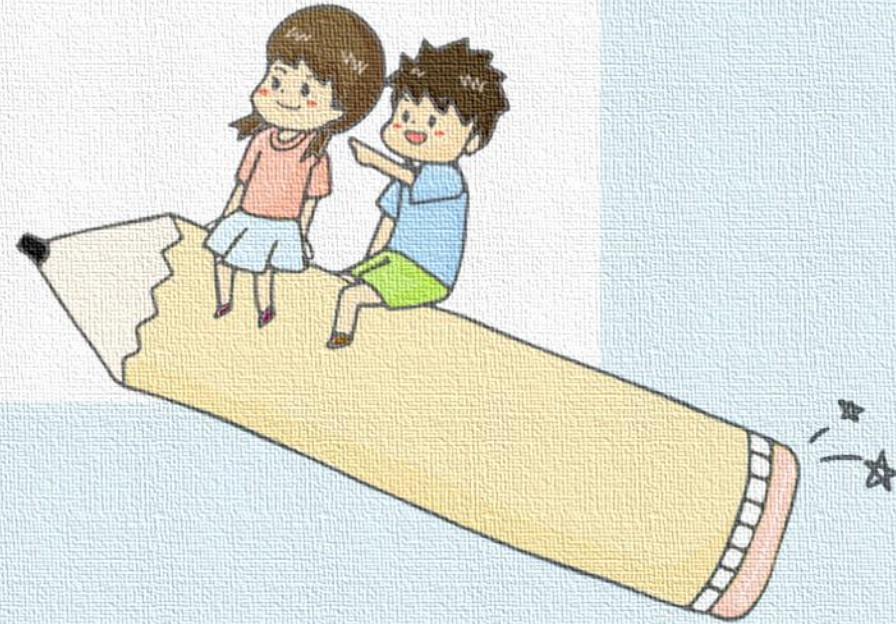


출처 및 참고자료

- 박형준 외 2인, **중학교 생활 금융**, 개정판, 금융감독원, 2022
- 박형준 외 2인, **중학교 생활 금융**, 초판, 금융감독원, 2022

IV 신용과 부채 관리

2 신용이 재산이다 : 올바른 신용 사용



중학교 생활금융 86~91쪽



학습 목표

학습목표

- 1 휴대전화 요금 청구서를 살펴보고 대금 결제와 신용의 관계를 이해할 수 있다.
- 2 신용의 의미를 알고 신용 사용의 결과와 책임에 대해 설명할 수 있다.
- 3 금융채무불이행자의 의미를 알고 신용 사용의 위험에 대해 설명할 수 있다.



활동 안내

활동
1

휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기

활동
2

신용을 사용하는 것의 결과와 책임

활동
3

신용 사용의 위험



01 휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기

요금 청구서

2021년 7월 명세서		
금액		33,330 원
서비스번호	010-33**-* 5	
고객명		
대표상품명	LTE 데이터 선택 54.8	
명세서번호	213462010	
이용기간	6월 1일 - 6월 30일	
7 월 요금	33,330 원	
미납요금	0 원	
납기일	2021년 8월 2일	
자동이체예정일	7/12~14, 20~22, 27~29	
은행(카드)명	카드	
예금(카드)주명		
계좌(카드)번호	515594*****7	
명세서 작성일자	2021년 7월 5일	
공급자 등록번호	102-81-42945	
공급받는자 등록번호	***-**-*****	
세금계산서 공급가액	*****	
부가가치세	*****	
부가가치세 제외요금	*****	
계산서 공급가액	*****	
10원미만할인요금	-8 원	

기본 정보

(작성 기준일: 2021년 07월 15일)

결제계좌	이용내역별도표시(통합)	거래영입점	지점
결제일	2021년 07월 27일	출금일	2021년 07월 27일
출이용 한도	500만원	일시불/ 할부 한도	500만원
단기카드대출 (현금서비스)한도	0만원	단기카드대출 (현금서비스)한도발생일	2021년 07월 29일
장기카드대출 (카드론)한도	0만원		

청구 내역

미결제금액	0원	연체료	0원
일시불	517,144원	연회비/ 부가서비스	0원
할부	405,000원	해외이용	0원
단기카드대출 (현금서비스)	0원	일부결제금액이월약정 (리볼빙)	0원
장기카드대출 (카드론)			0원
소계			922,144원
최소결제금액			0원
체크카드(기출금)	0원		

Q1 이용기간, 납기일, 결제일 찾기



01 휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기

휴대전화 요금과 신용카드 대금을 후불로 결제
할 수 있는 이유는 무엇인가요?

정해진 납부기한을 지키지 않을 경우 연체료가
붙는 이유는 무엇일까요?





01 휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기



신용이란?

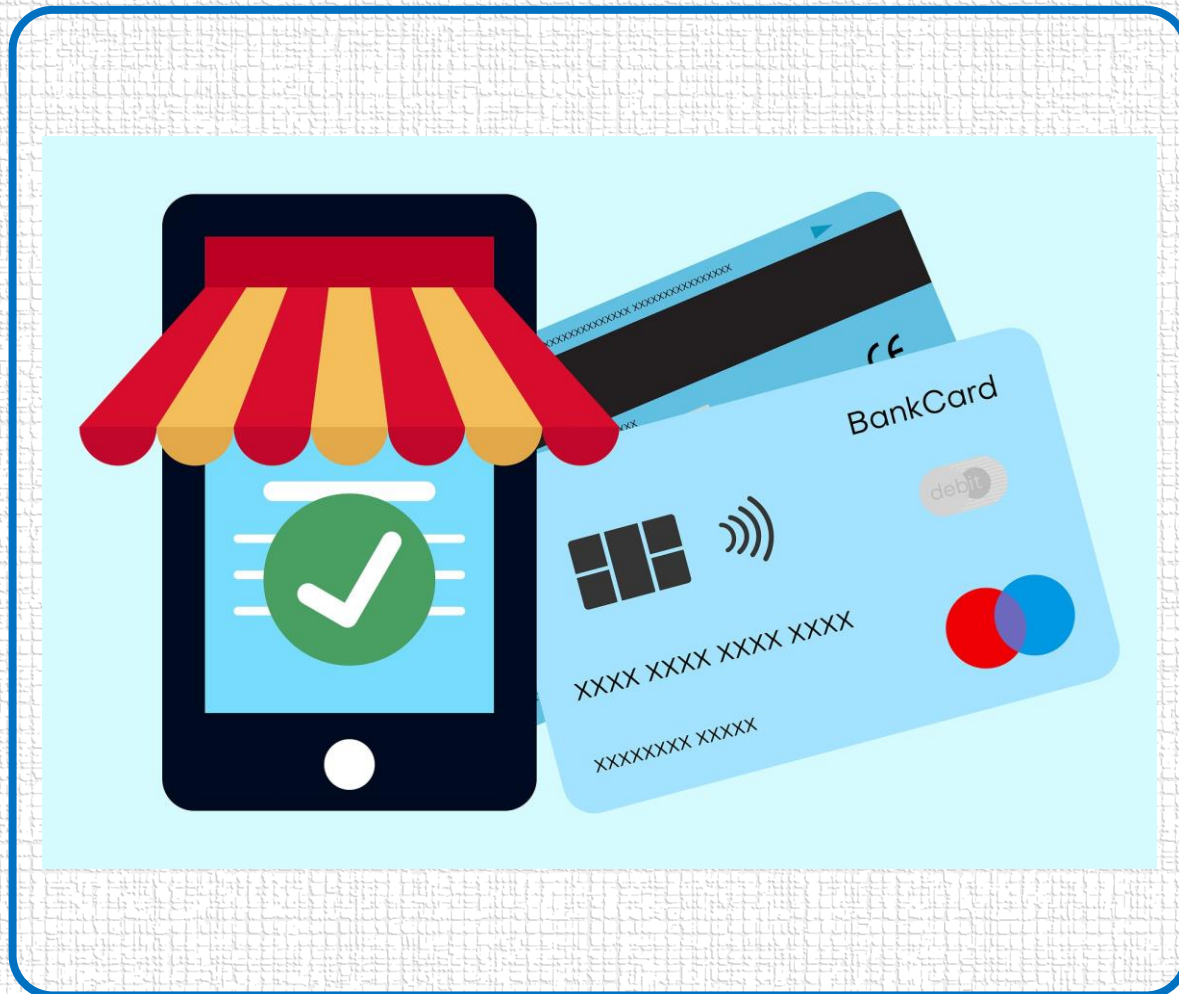
미래에 갚을 것을 약속하고
현재 돈을 빌리거나 물건을
살 수 있는 능력



01 휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기

판매 신용이란?

물건을 구입하거나 서비스를 이용하고
그 값을 나중에 일시불로 지불하거나
할부로 지불함으로써 발생하는 부채





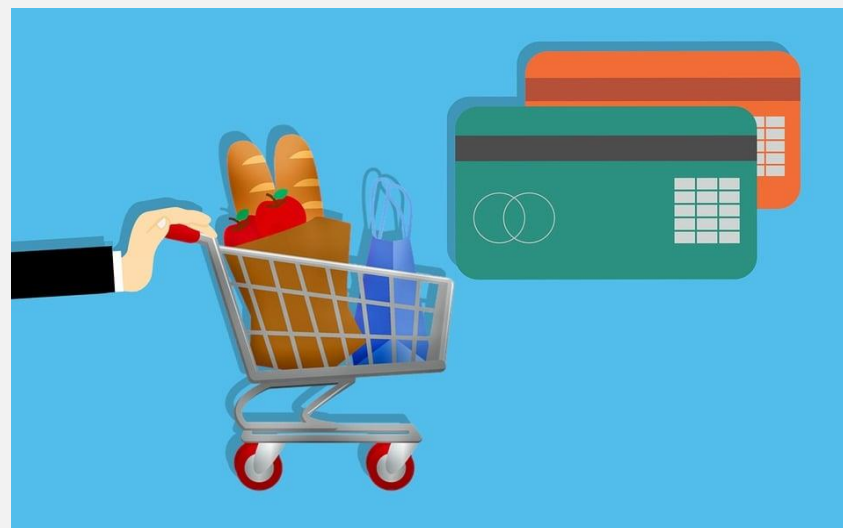
01 휴대전화 요금 청구서의 비밀 파헤치기

판매신용 예시

2007년 9월 청구분 도시가스요금(당월분)		지문 영수증 (고객용)	OCR	지문의뢰서 (수납은행용)
고객번호 123 456 789	주소/성명 삼곡1동 123-456 출길동	고객번호 123 456 789	수수료 명납	남부미감일
지료번호 4000077		지료번호 4000077	2007년 9월 5일	
금액(①+②) 2,690	납부예정일 2007년 9월 5일	금액(①+②) 2,690		
상월도시가스요금 2,690	도시가스요금 2,690	상월도시가스요금 2,690		
기타요금 790	기타요금 790	기타요금 790		
세월요금 3,064	세월요금 3,064	세월요금 3,064		
기타요금 0	기타요금 0	기타요금 0		
기타요금 3,854	기타요금 3,854	기타요금 3,854		
기타요금 385	기타요금 385	기타요금 385		
기타요금 0	기타요금 0	기타요금 0		
기타요금 -1,540	기타요금 -1,540	기타요금 -1,540		
기타요금 123-85-05284	기타요금 123-85-05284	기타요금 123-85-05284		
기타요금 2007.07.01	기타요금 2007.07.01	기타요금 2007.07.01		
기타요금 031)441-3002 / 1688-3002	기타요금 031)441-3002 / 1688-3002	기타요금 031)441-3002 / 1688-3002		

전화, 전기, 상수도, 도시가스 등의 공과금

이미지 출처: saltic.tistory.com/22



물품 판매와 관련하여 신용 카드 회사 또는
할부 금융 회사가 제공하는 신용

이미지 출처: Pixabay



02 신용을 사용하는 것의 결과와 책임

Q1 신용이 있는 사람이란?



Q2 현대 사회를 신용 사회라고 부르는 이유는 무엇일까요?



02 신용을 사용하는 것의 결과와 책임

신용

효율적으로 사용하면 행복으로 돌아옵니다



Q3 외상 거래를 해본 적이 있나요?

Q4 '신용이 없는 사람'에 대하여
설명해 보세요.





02 신용을 사용하는 것의 결과와 책임

일상생활에서 실천할 수 있는 서약서 내용 예시

- 휴대전화를 이용한 소액 결제를 최대한 자제하겠습니다.
- 사고 싶은 물건을 구입하기 위해 용돈 중 일부를 저축하겠습니다.
- 문구점에서 외상으로 물건을 구입하지 않겠습니다.

올바른 신용 사용 서약서 작성하기

신용 사용 서약서

소 속:
성 명:
생년월일:

나는 금융생활에서 '신용이 있는 사람'으로서 신용 사용에 따른 결과를 인식하고 이에 대한 나의 책임을 다하기 위해 다음과 같이 서약합니다.

1. 휴대 전화 요금을 기일 내에 납부하겠습니다.
2. 나의 용돈 규모에 맞게 필요한 물건을 구입하겠습니다.
3. 돈을 빌리기 전에 갚을 수 있는지 따져보겠습니다.
4. 친구에게 빌린 돈을 약속한 기일 내에 반드시 갚겠습니다.
5. _____
6. _____
7. _____

202 년 월 일
서약인: _____ (서명)



02 신용을 사용하는 것의 결과와 책임

어른을 위한
신용 관리 방법
8가지

소액이라도 절대 연체하지 않기

주거래 금융 회사를 정해 이용하기

자신의 신용 정보 현황을 확인하기

값을 능력을 고려해 적절한 채무 규모 설정하기

연체를 상환할 때에는 오래된 것부터 상환하기

건전한 신용 거래 이력을 꾸준히 쌓기

인터넷, 전화 등을 통한 대출은 시중하계 결정하기

연락처가 변경되면 반드시 거래 금융 회사에 통보하기



03 신용 사용의 위험

신용 관련 기사

서울시는 '2021년 신규 공공기록정보등록' 대상인 500만 원 이상 체납자 1,745명과 급여 224만 원 이상을 받고 있는 급여 채권 압류 대상자 248명 등 1,993명에게 체납 세금 납부 및 사전 안내문을 18 일자로 일제 발송했다고 20일 밝혔다.

이들은 오는 31일까지 체납 세금을 납부하지 않을 경우 한국신용정보원 '공공기록정보등록'에 신규 등록된다. 등록 시 체납 사유 발생일로부터 7년간 금융채무불이행자로 분류되어 본인 명의의 휴대 전화 개통 및 대출 등이 어려워진다. 신용카드 발급 및 사용에도 제약이 가해진다.

출처: 경향신문, 2021.05.20.

Q1 금융채무불이행자에게는 어떤 제약이 생기나요?



03 신용 사용의 위험

Q2 금융채무불이행자가 되지 않기 위해서는 어떻게 해야 할까요?

[Web발신]

■■■님 교육카드
미납중으로
확인되었으니 입금
부탁드립니다.
감사합니다.

오후 2:13

[Web발신]

■■■님 교육카드 당월
미입금된 금액
있습니다. 확인 후 결재
바랍니다.

오후 2:14

연체 금액 납부 독촉 문자



신용불량자 대상 대출 광고지

이미지 출처: brunch.co.kr/@sisicallkorea/100

Q3 연체 정보 등록이란?

이미지 출처: 한겨레 신문



03 신용 사용의 위험

신용 점수란?

신용 등급	NICE(마이크레딧)	KCB(올크레딧)	신용자 구분
1등급	900~1,000점	942~1,000점	우량 신용자
2등급	870~899점	891~941점	
3등급	840~869점	832~890점	
4등급	805~839점	768~831점	보통 신용자
5등급	750~804점	698~767점	
6등급	665~749점	630~697점	
7등급	600~664점	530~629점	저 신용자
8등급	515~599점	454~529점	
9등급	445~514점	335~453점	
10등급	0~444점	0~334점	

Q4 내가 생각하는 나의 신용 점수는 몇 점인가요?



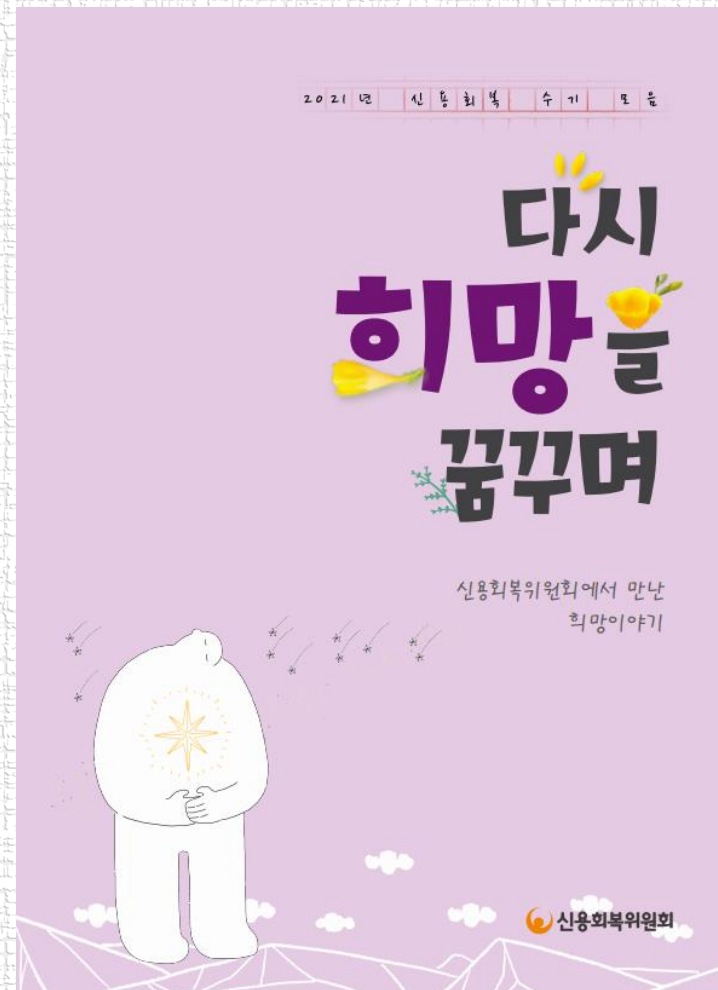
03 신용 사용의 위험

신용 회복 수기

20대 후반, 부푼 꿈을 안고 친구와 작은 가게(유통업)를 동업하게 되었으나 실패하였습니다. 처음부터 적자는 아니었어요. 시작할 땐 누구나 다 그렇겠지만 의욕도 넘쳤고, 열심히 영업하면서 출퇴근하는 시간도 아까워서 수시로 가게에서 먹고 자면서 정말 열심히 일했어요.

친구와 우리 이러다가 금방 부자 되겠다는 TV에서나 나오는 그런 날부끄러운 대사도 하면서 행복함을 느낀 것도 불과 몇 달. 흔히 말하는 오피스라이프였던 걸까요? 시간이 지날수록 가게는 어려워져만 갔습니다. 사실 그때는 신용등급 관리, 대출 종류 이런 것도 전혀 몰랐었기에 카드론과 현금서비스를 무분별하게 받았어요.

지금 급하니까 일단 빌려서 해결하고 돈 들어오면 바로 갚아야지라고 생각했어요. 그렇게 빌리고 갚고를 반복하면서 부채는 조금씩 쌓여만 갔고 흔히 말하는 카드 돌려막기, 현금서비스, 대출 등으로 인한 이자로 생활은 점점 더 안 좋아졌어요. 처음엔 별로 생각하지 않았던 이자들도 알고 보니 엄청난 금액이었고 아무리 갚아도 갚아도 상황이 나아지기는커녕, 더 궁핍해지는 생활의 반복이었죠.



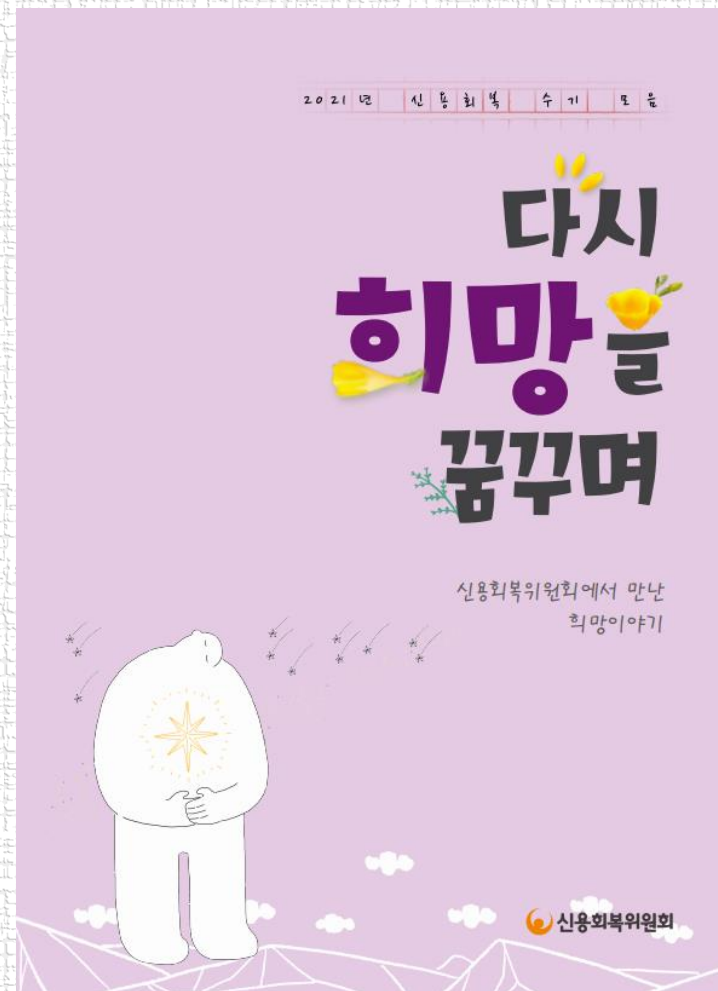


03 신용 사용의 위험

신용 회복 수기

그렇게 몇 년간 계속되는 힘든 생활을 보다 못한 여자친구가
신용회복위원회를 알려줬고 채무조정제도의 도움을 받게 되었어요.
매달 정해진 금액만 밀리지 않고 납부하면 되니 내 일상에도 안정이
찾아왔고 몇 년 만에 계획이란 걸 할 수 있게 되었어요.

지금은 어느정도 안정적인 직장 생활을 하고 있고(코로나 때문에
흔들리긴 하지만) 아파트 청약 준비도 하고 있으며 소액이지만 적금도
넣고 신용관리도 잘해가면서 살아가고 있습니다.





정리(O, X 퀴즈)

1

신용을 사용하여 물건을 구입하거나 돈을 빌리면 나중에 반드시 갚아야 한다.



2

신용을 사용하고 나중에 그 대금을 갚지 않아도 신용이 낮아지지 않는다.



3

신용을 사용할 때에는 그에 따른 결과와 책임을 신중히 고려해야 한다.





정리(O, X 퀴즈)

1

신용을 사용하여 물건을 구입하거나 돈을 빌리면 나중에 반드시 갚아야 한다.

O

2

신용을 사용하고 나중에 그 대금을 갚지 않아도 신용이 낮아지지 않는다.



3

신용을 사용할 때에는 그에 따른 결과와 책임을 신중히 고려해야 한다.





정리(O, X 퀴즈)

1

신용을 사용하여 물건을 구입하거나 돈을 빌리면 나중에 반드시 갚아야 한다.

O

2

신용을 사용하고 나중에 그 대금을 갚지 않아도 신용이 낮아지지 않는다.

X

3

신용을 사용할 때에는 그에 따른 결과와 책임을 신중히 고려해야 한다.





정리(O, X 퀴즈)

1

신용을 사용하여 물건을 구입하거나 돈을 빌리면 나중에 반드시 갚아야 한다.

O

2

신용을 사용하고 나중에 그 대금을 갚지 않아도 신용이 낮아지지 않는다.

X

3

신용을 사용할 때에는 그에 따른 결과와 책임을 신중히 고려해야 한다.

O



확인 문제

1. 금융 생활에서 '신용이 있는 사람'을 가장 잘 설명하고 있는 것은?

- ① 소비 지출액이 많은 사람
- ② 돈을 많이 가지고 있는 사람
- ③ 다른 사람보다 소득이 많은 사람
- ④ 남들에게 돈을 많이 빌려 준 사람
- ⑤ 빌린 돈을 갚을 능력이 있는 사람



확인 문제

1. 금융 생활에서 '신용이 있는 사람'을 가장 잘 설명하고 있는 것은?

- ① 소비 지출액이 많은 사람
- ② 돈을 많이 가지고 있는 사람
- ③ 다른 사람보다 소득이 많은 사람
- ④ 남들에게 돈을 많이 빌려 준 사람
- ⑤ 빌린 돈을 갚을 능력이 있는 사람



확인 문제

2. 다음 중 신용이 낮아질 수 있는 상황은?

- ① 저축을 많이 한 경우
- ② 다른 사람에게 돈을 빌려 준 경우
- ③ 현금으로 물건을 많이 구입한 경우
- ④ 임금 상승으로 소득이 증가한 경우
- ⑤ 신용을 사용하고 난 후 결제를 제때 하지 못한 경우



확인 문제

2. 다음 중 신용이 낮아질 수 있는 상황은?

- ① 저축을 많이 한 경우
- ② 다른 사람에게 돈을 빌려 준 경우
- ③ 현금으로 물건을 많이 구입한 경우
- ④ 임금 상승으로 소득이 증가한 경우
- ⑤ **신용을 사용하고 난 후 결제를 제때 하지 못한 경우**

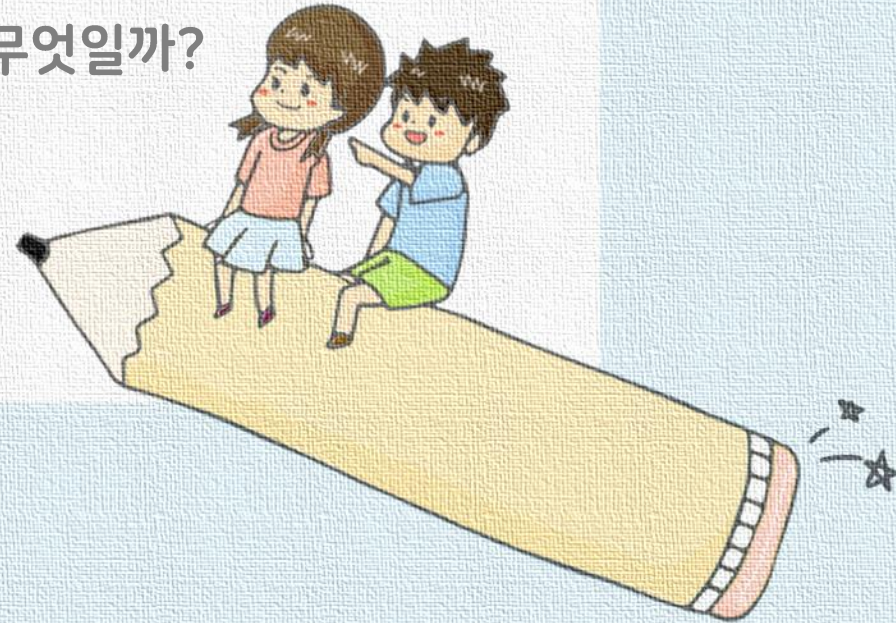


출처 및 참고자료

- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 개정판, 금융감독원, 2022
- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 초판, 금융감독원, 2022
- 신용회복위원회, 다시 희망을 꿈꾸며, 2021
- 한겨레신문 김정효 기자, www.hani.co.kr/arti/economy/economy_general/631008.html, 2014
- Pixabay 무료 이미지
- saltic, "재테크 아닌 재테크 - 공과금 납부 2", saltic.tistory.com/22, 2008년 10월 22일 수정
- 시시콜콜, "사회초년생 신용카드 연체, 어떻게든 막아야 하는 이유", brunch.co.kr/@sisicallkorea/100, 2021년 2월 24일 수정

V 보험과 은퇴 설계

3 이 위험한 세상에 다리가 되어! : 보험은 무엇일까?



중학교 생활금융 106~111쪽



학습 목표

학습목표

- 1 위험의 유형을 구분하고, 위험 관리의 필요성을 설명할 수 있다.
- 2 보험의 기본 원리를 이해하고, 다양한 종류의 보험을 제시할 수 있다.



활동 안내

활동
1

위험에 대한 이해와 위험 관리

활동
2

보험에 대한 이해와 대응



01 위험에 대한 이해와 위험 관리

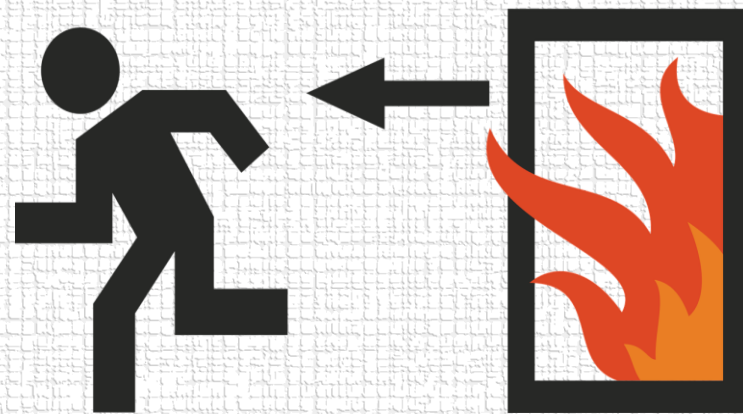
위험이란?

예측하지 못한 손실 가능성

가. 갑작스레 생명을 잃는 경우

나. 건강을 잃는 경우

다. 재산상의 손실을 입는 경우





01 위험에 대한 이해와 위험 관리

위험 상황

- 갑작스런 **입원**으로 일을 못하는 경우
- 뜻밖의 **화재**로 재산 손실을 입을 경우
- **실업**으로 직장을 잃게 되는 경우
- 가족이 **사망**에 이르는 경우





01 위험에 대한 이해와 위험 관리

Q. 실제로 위험 상황이 발생한다면?

본인과 가족 모두에게
큰 **경제적·심리적 부담**





01 위험에 대한 이해와 위험 관리

■ 순수 위험(danger)과 투기적 위험(risk)의 차이

1. 순수 위험: 암과 같은 중병에 걸리면 신체와 건강에 치명적인 손상을 입을 수 있고, 주택에 화재가 발생하면 전 재산을 잃을 수 있다.
2. 투기적 위험: 주식 투자와 같은 금융 투자에 따른 위험은 미래의 불확실한 상황에서 예측한 결과보다 좋은 성과의 가능성과 좋지 못한 성과의 가능성을 모두 포함한다.





01 위험에 대한 이해와 위험 관리

■ 위험 관리: 손실과 손해 최소화

1. 순수 위험 관리: 보험

- 보험에 가입하여 일정한 보험료를 지불하면 사고가 발생할 경우에 보험금을 받아 손실의 일부나 전부를 보상받을 수 있다.

2. 투기적 위험 관리: 분산 투자

- 여러 자산에 나누어 투자함으로써 수익률의 변동 폭을 줄이고 일정한 수익을 기대할 수 있다.



02 보험에 대한 이해와 대응

보험이란?

- 우리가 일상생활에서 겪게 되는 생명이나 재산상의 위험에 대처하기 위해 마련된 금융 상품
- 보험을 통해 생명과 재산상의 위험에도 불구하고 안정적인 경제 생활 유지 가능
- 예) 교통사고를 당하거나 휴대폰이 파손되었을 때 치료비, 수리비 보상





02 보험에 대한 이해와 대응

■ 위험을 대비하는 보험 사례

자녀 사랑 교육 보험

증권번호: 123456789

[계약 관련자]

계약자	홍길동
피보험자	홍서희(홍길동의 자녀)
수익자	홍길동

[보장 내용]

계약자가 사망하거나 심한 장애 등으로 생계가 곤란한 상황이 되고, 피보험자가 지급 사유에 해당하는 학교에 다닐 때 다음과 같이 교육 자금을 지급함.

- 〈유치원 교육 자금〉 연간 4,000,000원
- 〈초등학교 교육 자금〉 연간 3,000,000원
- 〈중학교 교육 자금〉 연간 4,000,000원
- 〈고등학교 교육 자금〉 연간 5,000,000원
- 〈대학교 교육 자금〉 연간 10,000,000원

[계약 사항]

월 납입 보험료	30,000원
계약 일자	20 년 월 일
만기 일자	20 년 월 일
보험 기간	30년



02 보험에 대한 이해와 대응

보험 원리

- 비슷한 종류의 위험에 직면한 사람들이 보험 계약을 맺고 일정한 금액을 납부하여 **공동의 자금**을 마련한 후 사고 등으로 인하여 손실이 발생했을 때 손실을 회복할 수 있는 돈을 지급받는 것
- 사람들이 위험에 대비하여 납부하는 돈을 **보험료**라고 하고, 사고 등을 당한 사람이 받는 돈을 **보험금**이라고 함
- 보험금을 지급해야 할 상태를 **보험 사고**라고 함



02 보험에 대한 이해와 대응

■ 보험 종류

1. **생명보험**: 사람의 사망과 생존을 주된 보험 사고로 하는 보험으로, 종신 보험, 연금 보험 등 인적 손실 대비
2. **손해보험**: 재산의 경제적 가치 손실을 주된 보험 사고로 하는 보험으로, 화재 보험, 자동차 보험 등 재산 손실 대비
3. **제3보험**: 신체의 상해, 질병이나 이로 인한 간병이 필요한 상태를 보험 사고로 하는 상해 보험, 질병 보험, 간병 보험 등



02 보험에 대한 이해와 대응

■ 보험 상품 만들기

학교 생활에서 겪을 수 있는 다양한 위험을 효과적으로 관리할 수 있는 보험 상품을 직접 만들어요

항목		작성 내용
보험 이름		
보험을 만든 이유		
가입 대상		
가입 조건		
월 보험료*		
보장 내용	보장 금액	
	보장 범위	
	보장 기간	



02 보험에 대한 이해와 대응

■ 보험 상품 홍보 영상 만들기

항목	작성 내용
핵심 홍보 내용	
시놉시스(영상 줄거리)	



02 보험에 대한 이해와 대응

알쏭달쏭 보험 용어

- 보험 계약자: 보험 회사와 보험 계약을 하고 보험료를 납부할 의무를 지는 사람이다. 보험 계약자는 보험 수익자를 지정하거나 변경할 수 있다.
- 보험 수익자: 보험 사고가 발생하면 보험금을 요구할 권리를 가진 사람이다. 보험 수익자는 생명 보험 계약에서만 등장한다.



02 보험에 대한 이해와 대응

알쏭달쏭 보험 용어

- 생명 보험 계약에서 피보험자는 사람의 생명이나 신체에 대해 보험 사고의 대상이 되는 사람이다. 피보험자로 지정된 사람에게 보험 사고가 발생해야 보험금 지급이 이루어진다.
- 손해 보험 계약에서 피보험자는 보험 사고로 인해 경제적 손해를 입은 사람을 말한다. 보험의 대상물(주택, 자동차 등)에 보험 사고가 발생했을 때 보험금을 요구하고 보상을 받을 수 있는 권리를 가진 사람이다.



정리

- 보험은 위험을 적극적으로 관리하여 안정적인 경제생활을 할 수 있게 한다.
- 보험의 기본 원리는 같은 위험에 직면한 사람들이 보험료를 납부하여 공동의 자금을 마련한 후 보험 사고가 발생했을 때 보험금을 지급받는 것이다.
- 생명 보험은 사람의 사망과 생존을 주된 보험 사고로 한다.
- 손해 보험은 재산의 경제적 가치 손실을 주된 보험 사고로 한다



확인 문제

1. 빈칸에 들어갈 용어를 순서대로 바르게 나열한 것은?

(㉠)(이)란 예측하지 못한 (㉡)이(가) 발생할 가능성을 말한다.

- ① 위험, 수익
- ② 위험, 손실
- ③ 투자, 이익
- ④ 투자, 손실
- ⑤ 투자, 위험



확인 문제

1. 빈칸에 들어갈 용어를 순서대로 바르게 나열한 것은?

(㉠)(이)란 예측하지 못한 (㉡)이(가) 발생할 가능성을 말한다.

- ① 위험, 수익
- ② 위험, 손실
- ③ 투자, 이익
- ④ 투자, 손실
- ⑤ 투자, 위험



확인 문제

2. 빈칸에 들어갈 용어를 순서대로 바르게 나열한 것은?

보험의 기본 원리는 동질의 위험에 직면한 사람들이 (㉠)을(를) 납부하여 공동의 자금을 마련한 후 (㉡)이(가) 발생했을 때 (㉢)을(를) 지급받는 것

- ① 보험금, 보상 위험, 보험료
- ② 보험료, 보상 위험, 보험금
- ③ 보험금, 보험 사고, 보험료
- ④ 보험료, 보험 사고, 보험금
- ⑤ 보험료, 보험 사고, 보상금



확인 문제

2. 빈칸에 들어갈 용어를 순서대로 바르게 나열한 것은?

보험의 기본 원리는 동질의 위험에 직면한 사람들이 (㉠)을(를) 납부하여 공동의 자금을 마련한 후 (㉡)이(가) 발생했을 때 (㉢)을(를) 지급받는 것

- ① 보험금, 보상 위험, 보험료
- ② 보험료, 보상 위험, 보험금
- ③ 보험금, 보험 사고, 보험료
- ④ **보험료, 보험 사고, 보험금**
- ⑤ 보험료, 보험 사고, 보상금



확인 문제

3. 다음 중 같은 종류의 보험끼리 묶은 것은?

㉠ 종신 보험 ㉡ 연금 보험 ㉢ 화재 보험 ㉣ 간병 보험

① ㉠, ㉡

② ㉠, ㉢

③ ㉡, ㉢

④ ㉡, ㉣

⑤ ㉢, ㉣



확인 문제

3. 다음 중 같은 종류의 보험끼리 묶은 것은?

㉠ 종신 보험 ㉡ 연금 보험 ㉢ 화재 보험 ㉣ 간병 보험

① ㉠, ㉡

② ㉠, ㉢

③ ㉡, ㉢

④ ㉡, ㉣

⑤ ㉢, ㉣



마무리

나에게 필요한 보험은
무엇일까요?
서로 이야기해 보아요.





출처 및 참고자료

- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 개정판, 금융감독원, 2022.
- 박형준 외 2인, 중학교 생활 금융, 초판, 금융감독원, 2022.
- Pixabay 무료 이미지

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