

C-01 · TRACK C

금융 의사결정과 생애설계

3개월 안에 이루고 싶은 금융목표 하나를 기간과 금액으로 적는다.

자료	학습자료
대상	고등학생. 금융과 경제생활 선택과목 미이수자도 혼자 이해할 수 있는 수준
학습시간	약 50분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART 01 왜 배우는가

눈앞의 가격만 보면 장기 비용과 다른 기회를 놓치기 쉽다. 목표·정보·대안·결과를 한 순서로 연결하면 소비·저축·대출·투자를 같은 기준으로 판단할 수 있다.

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.
- 4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 금융목표

뜻	기간과 금액을 정한 돈의 목적
생활 장면	예: 목적과 기한을 한 문장으로 적는다. 여기서 확인할 개념은 “금융 목표”, 그 뜻은 “기간과 금액을 정한 돈의 목적”이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “금융목표”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “금융목표”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “금융목표”의 뜻은 “기간과 금액을 정한 돈의 목적”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘금융목표’.

개념 2 · 기회비용

뜻	한 선택 때문에 포기한 가장 중요한 대안
생활 장면	예: 공식 정보와 광고를 구분한다. 여기서 확인할 개념은 “기회비용”, 그 뜻은 “한 선택 때문에 포기한 가장 중요한 대안”이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “기회비용”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “기회비용”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “기회비용”의 뜻은 “한 선택 때문에 포기한 가장 중요한 대안”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘기회비용’.

개념 3 · 의사결정 기준

뜻	비교 전에 정해 두는 비용·위험·유동성 등의 잣대
생활 장면	예: 가능한 대안을 두 개 이상 적는다. 여기서 확인할 개념은 “의사결정 기준”, 그 뜻은 “비교 전에 정해 두는 비용·위험·유동성 등의 잣대”이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “의사결정 기준”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “의사결정 기준”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “의사결정 기준”의 뜻은 “비교 전에 정해 두는 비용·위험·유동성 등의 잣대”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘의사결정 기준’.

개념 4 · 생애사건

뜻	진학·취업·주거·돌봄처럼 돈의 흐름을 바꾸는 사건
생활 장면	예: 총비용·최악의 결과·되돌릴 수 있는지를 비교한다. 여기서 확인할 개념은 “생애사건”, 그 뜻은 “진학·취업·주거·돌봄처럼 돈의 흐름을 바꾸는 사건”이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “생애사건”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “생애사건”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “생애사건”의 뜻은 “진학·취업·주거·돌봄처럼 돈의 흐름을 바꾸는 사건”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘생애사건’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '금융목표'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '3개월 안에 이루고 싶은 금융목표 하나를 기간과 금액으로 적는다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04 따라 해 보기

금융 의사결정과 생애설계의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 목적과 기한을 한 문장으로 적는다
- 2 공식 정보와 광고를 구분한다
- 3 가능한 대안을 두 개 이상 적는다
- 4 총비용·최악의 결과·되돌릴 수 있는지를 비교한다
- 5 선택 뒤 다시 볼 날짜를 정한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '3개월 안에 이루고 싶은 금융목표 하나를 기간과 금액으로 적는다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05 안전한 예와 반대 예	
안전한 예	내 목표와 감당 가능한 결과를 먼저 정한다
반대 예	가장 인기 있는 선택이 내게도 맞다
이유	반대 예는 “가장 인기 있는 선택이 내게도 맞다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “내 목표와 감당 가능한 결과를 먼저 정한다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	시간·수수료·해지비용을 포함한 총비용을 본다
반대 예	싸면 언제나 이득이다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “시간·수수료·해지비용을 포함한 총비용을 본다”에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06 내가 해 보기

가상의 진학·취업 선택표에 비용, 편익, 기회비용, 단기·장기 결과를 기록하고 선택 이유를 설명한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상 자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건
- 최악의 결과
- 내 권리
- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART 07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

- 1332 금융감독원 금융상담 1332

연락처 하나가 모든 문제를 해결하는 것은 아닙니다. 범죄·해킹·금융분쟁·법률문제 가운데 상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 자세한 공식 근거와 기준일은 교수자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART 08

오늘의 한 행동

3개월 안에 이루고 싶은 금융목표 하나를 기간과 금액으로 적는다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART 09

확인하기

지식 · 금융목표·기회비용·의사결정 기준 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

판단 · '가장 인기 있는 선택이 내게도 맞다'와 '내 목표와 감당 가능한 결과를 먼저 정한다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

확인 기준: 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 이 모듈의 핵심개념 하나와 확인할 기록 하나를 근거로 제시하면 충족

수행 · 가상 생애사건의 의사결정표를 완성하고 선택·보류·거절 중 하나를 근거로 결정한다.

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족