

D-04 · TRACK D

신용·학자금·대출 총비용

한도보다 상환능력 먼저 보기

자료	교수자용
대상	대학·군복무·취업·자취·첫 계약을 시작하는 청년과 첫 소득자
학습시간	약 50분
활용	수업 설계·진행·평가

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

PART 01

왜 이 연령에 가르치는가

학자금·생활비·보증금 대출은 목적과 상환시점이 다르다. 금리 한 줄만 비교하면 기간·상환방식·수수료·소득공백의 위험을 놓친다.

수업의 안전 초점

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

교수자가 먼저 확인할 점

- 학습자의 실제 재산·채무·피해경험을 묻지 않고 가상 장면으로 시작합니다.
- 수업이 끝날 때 학습자가 '대출 비교표에 금리 외 기간·상환방식·수수료 세 칸을 추가한다.'을 말하거나 표시할 수 있어야 합니다.
- 지식 설명보다 확인·비교·기록·도움 요청의 순서를 관찰합니다.

PART 02

선수개념과 예상 오개념

선수개념

- 원금과 이자
- 신용

- 월 현금흐름

예상 오개념

- 대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다
- 월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다
- 금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자자는 같다
- 연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다

오개념 교정 예시

학습자 반응: 대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다

교수자 피드백: “대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “상환능력”의 뜻은 “필수생활비를 유지하며 빚을 갚을 수 있는 정도”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

학습자 반응: 월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다

교수자 피드백: “월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “대출 총비용”의 뜻은 “이자·수수료 등 계약 전체의 금전 부담”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

학습자 반응: 금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자자는 같다

교수자 피드백: “금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자자는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “상환방식”의 뜻은 “원금과 이자를 갚는 시기와 순서”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

진단 방법

- 다음 핵심개념을 자기 말로 설명하게 하되 실제 경험은 묻지 않습니다: ‘상환능력’.
- 광고·상대방의 주장과 공식 문서에서 확인한 사실을 두 칸으로 나누게 합니다.
- 오개념이 나오면 정답을 바로 말하기보다 어떤 조건과 기록을 확인해야 하는지 되묻습니다.

PART 03

핵심 학습성과

- 1 신용과 대출한도의 차이를 설명한다
- 2 총비용과 월 상환부담을 계산한다
- 3 연체 전 공식 상담 경로를 찾는다

관찰 가능한 수행증거

- 가상자료에서 찾아 표시할 항목: 확인한 사실.
- 핵심개념과 연결해 설명할 항목: 결정과 이유.
- 문제상황에서 '추가 결제·송금·서명을 멈춘다.'를 먼저 선택한다.

성취기준이나 제도 명칭을 암기했는지가 아니라, 안전한 판단을 독립적으로 수행하는지를 평가합니다.

PART 04 준비물·시간·수업 환경

권장시간: 50분

준비물

- 가상 사례
- 판독 활동지
- 출구평가지

수업 전 배치

- 개인 판독 뒤 2~4인이 근거만 비교할 수 있도록 자리를 배치합니다.
- 학습자용·활동지·평가지를 구분하고 실제 개인정보를 적는 칸이 없는지 확인합니다.
- 웹은 17px 이상, 일반 PDF 본문은 10.5pt 이상, 어르신 큰글자는 18pt를 기준으로 사용합니다.
- 공식 출처의 접속 여부와 연락처를 수업일에 다시 확인합니다.

PART 05 수업 절차

- 1 도입 5분: 학자금·생활비·보증금 대출은 목적과 상환시점이 다르다. 금리 한 줄만 비교하면 기간·상환방식·수수료·소득공백의 위험을 놓친다.
- 2 개념 10분: 상환능력·대출 총비용·상환방식 관련 내용을 생활 사례로 설명
- 3 시범 10분: 대출 목적과 필요한 금액을 줄인다 → 금리·기간·상환방식·수수료를 같은 표에 둔다 → 월 상환액을 필수생활비와 함께 계산한다 → 취업 지연·소득감소 상황을 넣는다 → 상환이 어렵기 전에 금융회사·신용회복위원회·132에 상담한다
- 4 연습 20분: 두 학자금·생활비 대출안을 총비용과 소득공백 시나리오로 비교한다.
- 5 정리 5분: 오늘의 한 행동을 말하거나 기록하고 출구평가 실시

진행 중 관찰

- 도입에서 학습자가 왜 생활안전과 연결되는지 한 문장으로 말하는지 봅니다.
- 시범에서는 답보다 확인 순서를 따라가는지 봅니다.
- 연습에서는 선택의 근거와 남길 기록을 함께 적는지 봅니다.
- 정리에서는 오늘의 한 행동을 실행 가능한 크기로 정했는지 봅니다.

시범 단계별 해설

시범 1: 대출 목적과 필요한 금액을 줄인다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 “대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다”라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 ‘상환능력’의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 2: 금리·기간·상환방식·수수료를 같은 표에 둔다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 “월 납입액이 작으면 상환기간과 수수료를 보지 않아도 가장 싼 대출이다”라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 ‘대출 총비용’의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 3: 월 상환액을 필수생활비와 함께 계산한다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 “금리가 같으면 상환방식이 달라도 월 부담과 총이자자는 같다”라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 ‘상환방식’의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 4: 취업 지연·소득감소 상황을 넣는다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 “연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다”라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 ‘연체’의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

시범 5: 상환이 어렵기 전에 금융회사·신용회복위원회·132에 상담한다

예상 반응: 결론만 먼저 말하거나 “대출 한도가 나오면 생활비와 비상지출을 고려해도 갚을 수 있다는 뜻이다”라는 생각으로 확인 단계를 건너뛸 수 있습니다.

피드백 문장: 지금은 답을 정하기보다 핵심개념 ‘상환능력’의 뜻을 적용해 어떤 사실·조건·기록을 확인했는지 순서대로 말해 보세요.

PART 06

사고과정을 묻는 발문

- 어떤 사실을 확인했나요?

- 그 선택의 총비용과 최악의 결과는 무엇인가요?
- 어떤 권리나 기록이 다음 행동을 가능하게 하나요?

모듈 맞춤 후속 발문

- 이 판단과 핵심개념 '상환능력'의 관계는 무엇인가요?
- '한도가 크면 신용이 좋고 더 빌려도 된다'이라는 생각은 어떤 위험을 놓치나요?
- 대출 비교표에 금리 외 기간·상환방식·수수료 세 칸을 추가한다.을(를) 실행하려면 어떤 공식 자료가 필요한가요?
- 상황이 달라지면 결론도 달라질 수 있는 조건은 무엇인가요?

학습자의 답이 짧아도 사실→개념→판단→행동의 연결이 드러나면 인정합니다.

PART 07

민감정보와 피해경험 보호

- 실제 소득·채무·피해·가족갈등을 공개 발표시키지 않는다
- 특정 회사·상품·수익률을 예시하거나 추천하지 않는다
- 도움이 필요한 학습자는 수업 뒤 비공개 공식 상담 경로로 연결한다

교수자 대응 문장

- 실제 금액이나 가족 상황은 말하지 않아도 됩니다. 가상자료만으로 답해 주세요.
- 피해는 학습자의 잘못으로 단정하지 않습니다. 추가 손실을 멈추고 공식 도움을 찾겠습니다.
- 이 수업은 개인 사건의 법률 결론을 내리는 자리가 아닙니다. 필요한 경우 비공개 공식 상담으로 연결합니다.

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

PART 08

학습자별 조정

- 웹 16px 이상, PDF 10.5pt 이상을 기본으로 한다. 모바일에서 한 손으로 서식을 작성할 수 있게 하고 계산식은 풀이 예를 함께 제공한다.

지원 수준 조정

- 읽기 지원: 핵심개념 카드를 한 장씩 제시하고 생활 예를 먼저 읽습니다.
- 쓰기 지원: 긴 서답 대신 고르기·밑줄 긋기·말하기·순서카드를 허용합니다.

- 속도 지원: 시범 단계를 한 번에 하나씩 읽고 확인 뒤 다음 단계로 갑니다.
- 심화 지원: 공식 문서에서 적용조건이나 예외를 찾아 결론이 달라지는 사례를 설명하게 합니다.

PART 09 수행평가와 보충학습

4 · 독립 수행

과제 '가상 대출 두 건을 비교하고 소득공백에서도 감당 가능한 선택·축소·보류를 결정한다.'를 근거와 순서에 맞게 혼자 수행하고 선택 이유를 설명한다.

3 · 대체로 수행

핵심 단계는 수행하나 한 단계의 보완 질문이 필요하다.

2 · 도움 받아 수행

보기·예시·교수자의 질문을 받아 핵심 행동을 수행한다.

1 · 재학습 필요

위험한 선택을 구분하거나 다음 행동을 정하지 못해 시범부터 다시 학습한다.

보충학습 순서

- 1 핵심개념의 뜻과 생활 예를 다시 연결합니다.
- 2 완성 시범에서 확인한 사실과 판단 근거를 색이나 기호로 나눕니다.
- 3 절반 완성 활동지로 같은 순서를 따라 합니다.
- 4 새 가상사례에서 오늘의 한 행동까지 독립 수행하면 마칩니다.

PART 10 수업 직전 확인

- 법령·제도·연락처·상품요건을 수업일 기준 공식 출처에서 다시 확인합니다.
- 모든 링크와 8종 PDF가 열리고 모듈 제목·개념·평가가 같은지 확인합니다.
- 가상자료에 실제 개인정보를 적는 칸이 없는지 확인합니다.

공식 근거와 기준일

- 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.

- 금융소비자 보호에 관한 법률 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 신용회복위원회 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 금융감독원 금융상담 1332 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.
- 대한법률구조공단 · 확인 2026-08-25 · 수업 전 최신 내용과 적용 조건을 공식 원문에서 다시 확인합니다.

실제 계약·신고·신청 전에는 기관명이나 검색 결과만 믿지 말고 공식 주소의 최신 안내를 다시 확인합니다.

법령·제도의 적용 여부는 상품·계약시점·사실관계에 따라 달라질 수 있습니다. 교수자는 '된다·안 된다'고 단정하지 말고 공식 원문과 담당기관의 최신 안내를 확인하도록 지도합니다.