

E-01 내 재무상태와 우선순위

자산·부채·소득·지출·보장을 한 장에 놓고 먼저 고칠 한 가지를 정합니다.

교수자 지도서

가상자료만 사용해 판단 근거와 행동 수행을 평가하는 50분 수업안

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

수업 이유와 성취목표

소득이 늘어도 주거비·대출·보험·가족지출이 함께 늘면 어디부터 손봐야 하는지 보이지 않습니다. 통장 잔액이 아니라 가계 전체의 자산·부채·현금흐름을 같은 기준일에 확인해야 합니다.

- 순자산과 현금흐름의 차이를 설명한다
- 비상자금과 투자자금을 구분한다
- 재무상태에서 먼저 고칠 한 가지를 근거와 함께 정한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 소득이 늘어도 주거비·대출·보험·가족지출이 함께 늘면 어디부터 손봐야 하는지 보이지 않습니다. 통장 잔액이 아니라 가계 전체의 자산·부채·현금흐름을 같은 기준일에 확인해야 합니다.
- 개념 10분: 순자산·현금흐름·비상자금을 생활사례로 설명
- 시범 10분: 기준일을 정해 자산과 부채를 적는다 → 최근 12개월 수입과 지출을 고정·변동·비정기로 나눈다 → 비상자금과 1년 안의 큰 지출을 표시한다 → 부채·보장·투자의 우선순위를 정한다 → 한 달 뒤 다시 확인할 지표를 고른다
- 연습 20분: 가상가구의 자산·부채·12개월 거래표로 순자산과 월평균 현금흐름을 계산하고 우선순위 세 가지를 정합니다.
- 정리 5분: 내 금융자산·부채·월 고정지출을 한 장에 적습니다.

오개념과 발문

- 오개념: 자산이 많으면 현금흐름은 확인하지 않아도 된다
- 오개념: 월말 잔액이 남으면 비정기지출은 따로 적지 않아도 된다
- 오개념: 신용카드 한도나 마이너스통장이 비상자금이다
- 발문: 어떤 사실을 확인했나요?
- 발문: 지금 선택의 총비용과 최악의 결과는 무엇인가요?
- 발문: 어떤 권리와 기록이 다음 행동을 가능하게 하나요?

안전장치와 접근성

- 실제 소득·자산·채무·피해·가족갈등을 공개 발표시키지 않습니다.
- 특정 회사·상품·수익률을 추천하지 않습니다.
- 도움이 필요한 학습자는 수업 뒤 비공개 공식 상담 경로로 연결합니다.
- 웹 17px 이상, PDF 11pt 이상을 기본으로 하고 말하기·표시하기·큰글자 자료를 선택할 수 있게 합니다.

수행평가 루브릭

수준	판정	관찰 근거
4	독립 수행	가상자료에서 핵심 조건을 찾아 비교하고 선택 이유와 다음 행동을 스스로 설명한다.

수준	판정	관찰 근거
3	대체로 수행	핵심 판단과 행동은 수행하지만 한 단계에서 확인 질문이 필요하다.
2	도움 받아 수행	보기·예시·질문을 받아 핵심 조건과 다음 행동을 찾는다.
1	재학습 필요	중요 조건이나 위험 신호를 놓쳐 시범 단계부터 다시 학습한다.

수업 전 점검

- 법령·제도·연락처·상품요건을 수업일 기준 공식 출처에서 다시 확인합니다.
- 모든 링크와 PDF가 열리는지 확인합니다.
- 활동지에 실제 개인정보 입력란이 없는지 확인합니다.

공식 근거와 이용 전 확인

중앙노후준비지원센터 재무정보

<https://csa.nps.or.kr/ohke/rtpdltinfo/fncl/UHKE0301M0.do>

국민연금공단 노후준비서비스

<https://www.nps.or.kr/pbcpgdnc/mainbiz/getOHAG0059M0.do>

서민금융진흥원 금융생활 지원

<https://www.kinfa.or.kr/>

일반 교육자료이며 개인별 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.