

E-06 대출·보증·부채 포트폴리오

대출을 건별로 보지 않고 금리·만기·담보·보증·상환순서를 한 번에 관리합니다.

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

주택·자동차·신용·학자금 대출이 겹치면 각 월납입액만으로 전체 위험을 알기 어렵습니다. 금리변동, 만기집중, 담보와 보증의 책임을 한 표에 놓아야 합니다.

- 부채를 한 표로 통합한다
- 만기집중과 담보위험을 찾는다
- 상환곤란 때 추가대출과 공식조정을 구분한다

50분 수업 순서

- 도입 5분: 주택·자동차·신용·학자금 대출이 겹치면 각 월납입액만으로 전체 위험을 알기 어렵습니다. 금리변동, 만기집중, 담보와 보증의 책임을 한 표에 놓아야 합니다.
- 개념 10분: 부채 포트폴리오·만기집중·채무조정을 생활사례로 설명
- 시범 10분: 모든 대출의 잔액·금리·만기·담보를 적는다 → 금리상승과 소득감소 때 상환액을 계산한다 → 만기집중과 담보·보증 책임을 표시한다 → 비상자금을 줄이지 않는 상환순서를 정한다 → 위험신호와 조기상담 기준을 적는다
- 연습 20분: 가상가구의 네 건 대출을 부채지도에 옮기고 소득이 20% 줄어드는 상황의 대응순서를 정합니다.
- 정리 5분: 내 모든 대출의 잔액·금리·만기·상환방식을 한 표에 적습니다.

오개념과 발문

- 오개념: 대출마다 연체하지 않으면 전체 부채위험은 낮다
- 오개념: 월 이자만 낼 수 있으면 만기위험은 없다
- 오개념: 채무조정은 장기연체 뒤에만 신청할 수 있다
- 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.
3	대체로 수행	핵심 판단과 행동은 수행하지만 한 단계에서 확인 질문이 필요하다.

수준	판정	관찰 근거
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

신용회복위원회 채무조정제도 비교

https://www.ccrs.or.kr/cms/com/index.do?MENU_ID=490

금융감독원 금융소비자정보포털 파인

<https://fine.fss.or.kr/>

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.