

G1-01 · TRACK G

연금·생활비·고정지출

들어오는 돈과 꼭 나가는 돈을 한 장에

자료	학습자료
대상	어르신과 가족·생활지원자. 읽기 속도와 디지털 경험의 차이를 함께 고려
학습시간	약 30분
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

연금과 생활비는 날짜와 금액이 서로 달라 잔액만 보면 부족시점을 놓치기 쉽다. 한 장에 정기수입·고정지출·큰 예정지출을 적으면 도움을 요청할 때도 설명하기 쉽다.

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 · 정기수입

뜻	연금처럼 일정한 주기로 들어오는 돈
생활 장면	예: 매달 들어오는 돈과 날짜를 적는다. 여기서 확인할 개념은 "정기수입", 그 뜻은 "연금처럼 일정한 주기로 들어오는 돈"이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "정기수입"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "정기수입"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "정기수입"의 뜻은 "연금처럼 일정한 주기로 들어오는 돈"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: '정기수입'.

개념 2 · 고정지출

뜻	월세·관리비·통신비처럼 반복되는 지출
생활 장면	예: 꼭 나가는 돈과 결제일을 적는다. 여기서 확인할 개념은 "고정지출", 그 뜻은 "월세·관리비·통신비처럼 반복되는 지출"이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "고정지출"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "고정지출"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "고정지출"의 뜻은 "월세·관리비·통신비처럼 반복되는 지출"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: '고정지출'.

개념 3 · 자동이체

뜻	정한 날짜에 계좌에서 자동으로 내는 방식
생활 장면	예: 월세·보험료의 출금일 전에 잔액을 확인하고 끝난 계약의 이체는 해지한다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "자동이체"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "자동이체"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "자동이체"의 뜻은 "정한 날짜에 계좌에서 자동으로 내는 방식"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: '자동이체'.

개념 4 · 잔액부족

뜻	결제일에 필요한 돈보다 계좌 잔액이 적은 상태
생활 장면	예: 수입일과 결제일 사이 부족한 날을 찾는다. 여기서 확인할 개념은 "잔액부족", 그 뜻은 "결제일에 필요한 돈보다 계좌 잔액이 적은 상태"이다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "잔액부족"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "잔액부족"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "잔액부족"의 뜻은 "결제일에 필요한 돈보다 계좌 잔액이 적은 상태"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: '잔액부족'.

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 '정기수입'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '이번 달 들어오는 날 한 개와 자동이체 날 한 개를 큰 달력에 표시한다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04

따라 해 보기

연금·생활비·고정지출의 가상 생활 장면

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

- 1 매달 들어오는 돈과 날짜를 적는다
- 2 꼭 나가는 돈과 결제일을 적는다

- 3 병원·명절·세금 같은 큰 예정지출을 적는다
- 4 수입일과 결제일 사이 부족한 날을 찾는다
- 5 공식 상담이 필요하면 이 한 장을 가지고 간다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '이번 달 들어오는 날 한 개와 자동이체 날 한 개를 큰 달력에 표시한다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05	안전한 예와 반대 예
안전한 예	앞으로 빠질 자동이체와 큰 지출을 함께 본다
반대 예	통장에 돈이 있으면 이번 달 지출은 괜찮다
이유	반대 예는 "통장에 돈이 있으면 이번 달 지출은 괜찮다"라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 "앞으로 빠질 자동이체와 큰 지출을 함께 본다"의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	실제 입금내역과 공식 안내를 확인한다

반대 예	연금 예상액은 지금 통장에 들어오는 금액과 같다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “실제 입금내역과 공식 안내를 확인한다”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

큰글자 한 장표에 가상 연금·고정지출 카드를 붙이고 부족한 날짜에 동그라미를 친다.

- 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 가상자료로 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

1355 국민연금공단 · 129 보건복지부 보건복지상담센터 · 1332
금융감독원 금융상담 1332

상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 공식
근거와 기준일은 교수자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART
08**오늘의 한 행동**

이번 달 들어오는 날 한 개와 자동이체 날 한 개를 큰 달력에 표시한다.

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**

세 문항에 답하며 개념의 뜻, 판단 근거, 안전한 행동 순서를 차례로 확인합니다. 답은 글로 쓰거나 말로 설명할 수 있습니다.

지식 · 정기수입·고정지출·자동이체 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

판단 · '통장에 돈이 있으면 이번 달 지출은 괜찮다'와 '앞으로 빠질 자동이체와 큰 지출을 함께 본다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

수행 · 큰글자 수입·지출 한 장표를 완성하고 부족 가능 날짜와 확인 행동을 말한다.