

G1-04 · TRACK G

재산관리·대리·후견 준비

판단할 수 있을 때 도움의 범위를 기록

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

몸이 불편해 도움을 받는 것과 재산 결정을 다른 사람에게 모두 맡기는 것은 다르다. 내가 판단할 수 있을 때 도움 사람, 허용할 일, 허용하지 않을 일, 확인 방법을 기록해 두면 오해와 남용을 줄일 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 · 대리

뜻	정한 권한 범위에서 다른 사람이 본인을 대신해 법률행위를 하는 것
생활 장면	예: 가족이 대신 업무를 하더라도 본인의 의사와 기관이 요구하는 서류·권한 범위를 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	가족이면 본인 확인과 권한 서류 없이 모든 금융업무를 대신할 수 있다
바로잡기	“가족이면 본인 확인과 권한 서류 없이 모든 금융업무를 대신할 수 있다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “대리”의 뜻은 “정한 권한 범위에서 다른 사람이 본인을 대신해 법률행위를 하는 것”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: ‘대리’.

개념 2 · 위임

뜻	특정 사무 처리를 다른 사람에게 맡기는 관계
생활 장면	예: 특정 계좌 조회만 맡길지 처분까지 맡길지 문서에 범위와 기간을 분명히 적는다.
헛갈리기 쉬운 생각	위임장은 한 번 작성하면 기간과 업무 범위 제한 없이 사용할 수 있다
바로잡기	“위임장은 한 번 작성하면 기간과 업무 범위 제한 없이 사용할 수 있다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “위임”의 뜻은 “특정 사무 처리를 다른 사람에게 맡기는 관계”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: ‘위임’.

개념 3 · 후견

뜻	판단능력 지원이 필요한 경우 법원이 관여하는 법적 지원제도
생활 장면	예: 의사결정 지원이 필요할 때 법원이 정하는 후견의 종류와 권한을 법률상담으로 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	후견이 시작되면 본인의 의사와 후견 권한의 범위를 확인할 필요가 없다
바로잡기	“후견이 시작되면 본인의 의사와 후견 권한의 범위를 확인할 필요가 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “후견”의 뜻은 “판단능력 지원이 필요한 경우 법원이 관여하는 법적 지원제도”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: ‘후견’.

개념 4 · 권한 범위

뜻	도움 사람이 할 수 있는 일과 할 수 없는 일의 경계
생활 장면	예: 대리인이 할 수 있는 일과 할 수 없는 일을 위임장·결정문에서 구체적으로 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 “권한 범위”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	“개념 이름이 “권한 범위”이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “권한 범위”의 뜻은 “도움 사람이 할 수 있는 일과 할 수 없는 일의 경계”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: ‘권한 범위’.

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 '대리'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '도움받아도 공유하지 않을 정보 한 가지와 확인할 사람 한 명을 적는다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04 따라 해 보기

재산관리·대리·후견 준비의 가상 생활 장면

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

- 1 내가 직접 할 일과 도움받을 일을 나눈다
- 2 도움 사람 두 명과 연락방법을 정한다
- 3 금액·기간·업무의 권한 범위를 문서로 적는다
- 4 정기적으로 거래내역을 함께 확인할 사람을 둔다
- 5 후견 등 법적 절차는 법원·132의 공식 안내와 개별 상담으로 확인한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '도움받아도 공유하지 않을 정보 한 가지와 확인할 사람 한 명을 적는다.'와 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05 안전한 예와 반대 예	
안전한 예	필요 업무와 권한을 나누고 기록·확인을 남긴다
반대 예	가족에게 통장과 비밀번호를 모두 주면 편하다
이유	반대 예는 “가족에게 통장과 비밀번호를 모두 주면 편하다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “필요 업무와 권한을 나누고 기록·확인을 남긴다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	유형과 요건·절차는 법원과 법률상담에서 확인한다
반대 예	후견은 가족이 말로 정하면 바로 생긴다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “유형과 요건·절차는 법원과 법률상담에서 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

가상 인물의 도움 요청표에서 직접·함께·대리 필요를 나누고 권한 범위와 확인자를 정한다.

- 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

- 132 대한법률구조공단
- 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

도움받아도 공유하지 않을 정보 한 가지와 확인할 사람 한 명을 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 · 대리·위임·후견 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

판단 · '가족에게 통장과 비밀번호를 모두 주면 편하다'와 '필요 업무와 권한을 나누고 기록·확인을 남긴다' 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 도움계획서에서 직접·함께·대리 업무를 나누고 권한·기록·재검토 시점을 정한다.

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족