

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-00

금융생활 안전의 공통문법

돈·계약·비용·위험·권리·명의·기록의 기본을 익혀 EDU-01부터 EDU-16까지 스스로 학습할 준비를 한다.

낭독·음성 제작 원고

본문 10.5pt 이상 · 내용 기준 2026-08-24 · NEXUS FMI 국민 금융생활 안전교육

낭독·음성 제작 원고

괄호 속 안내는 읽지 않습니다. 문장을 천천히 읽고, '잠시 멈춤'에서 2초 쉽니다.

시작

EDU-00. 금융생활 안전의 공통문법. 돈·계약·비용·위험·권리·명의·기록의 기본을 익혀 EDU-01부터 EDU-16까지 스스로 학습할 준비를 한다.

왜 배우나요?

금융용어보다 먼저 돈·약속·시간의 흐름을 배웁니다

금융생활은 어려운 상품을 고르는 일에서 시작하지 않습니다. 돈이 언제 들어오고 나가는지, 누구와 어떤 약속을 했는지, 문제가 생기면 무엇을 남기고 어디에 물을지를 아는 데서 시작합니다.

이 공통 기초과정은 EDU-01부터 EDU-16까지 반복해서 쓰는 말과 판단 순서를 익히는 준비 과정입니다. 이 내용을 이해하면 각 모듈의 사례가 무엇을 묻는지 훨씬 쉽게 알 수 있습니다.

필수개념

돈의 흐름. 일정한 기간에 돈이 들어오고 나가는 움직임입니다. 생활 예. 월급이 25일 들어오고 월세가 20일 나가면 날짜 차이 때문에 돈이 모자랄 수 있습니다. 확인 질문. 수입이 지출보다 많아도 결제일에 돈이 부족할 수 있나요? 답. 그렇습니다. 돈이 들어오는 날보다 나가는 날이 빠르면 일시적으로 부족할 수 있습니다. 잠시 멈춤.

계약. 서로 무엇을 주고받고 어떤 책임을 질지 정한 약속입니다. 생활 예. 휴대전화 요금제를 신청하면 서비스 이용과 매달 요금 납부 의무가 함께 생깁니다. 확인 질문. 말로만 설명을 들었으면 계약 조건을 확인하지 않아도 되나요? 답. 아닙니다. 계약서와 공식 설명에서 금액·기간·비용·해지 조건을 확인해야 합니다. 잠시 멈춤.

비용. 어떤 선택을 하기 위해 실제로 부담하는 돈과 불이익입니다. 생활 예. 대출 원금 외에 이자와 수수료까지 합쳐 갚을 총액을 봅니다. 확인 질문. 가격이 같은 두 상품은 비용도 항상 같나요? 답. 아닙니다. 수수료·유지비·해지비용과 같은 추가 부담이 다를 수 있습니다. 잠시 멈춤.

위험. 예상과 다른 일이 생겨 돈·권리·생활이 흔들릴 가능성과 그 영향입니다. 생활 예. 비상자금을 가격 변동이 큰 상품에 넣으면 필요할 때 손실을 보고 팔 수 있습니다. 확인 질문. 같은 10만원 손실은 누구에게나 같은 위험인가요? 답. 아닙니다. 생활비 규모와 돈의 목적에 따라 영향이 달라집니다. 잠시 멈춤.

권리와 책임. 계약에서 요구할 수 있는 것과 지켜야 할 일을 함께 말합니다. 생활 예. 설명을 요구할 권리가 있고 약정한 납부일을 지킬 책임이 있습니다. 확인 질문. 권리가 있다는 사실만 알면 언제든지 구제받을 수 있나요? 답. 아닙니다. 사건별 요건·증거·기한을 확인해야 합니다. 잠시 멈춤.

명의와 인증. 누가 거래하고 동의했는지를 확인하는 이름과 수단입니다. 생활 예. 비밀번호·인증번호·신분증 정보는 본인임을 증명하므로 다른 사람에게 주지 않습니다. 확인 질문. 인증번호는 돈이 아니므로 알려 줘도 되나요? 답. 안 됩니다. 인증번호는 거래 권한을 넘기는 데 쓰일 수 있습니다. 잠시 멈춤.

기록과 공식 확인. 당시의 사실을 다시 보여 주는 자료를 남기고 믿을 수 있는 출처에서 확인하는 일입니다. 생활 예. 계약서·거래내역·접수번호를 보관하고 기관 대표번호로 다시 확인합니다. 확인 질문. 화면을 캡처했으면 원본 파일은 지워도 되나요? 답. 가능하면 원본을 보존하고 사본으로 확인·제출하는 것이 안전합니다. 잠시 멈춤.

금융생활 공통 안전원칙 네 문장

1. 먼저 내 목적과 지금 처한 상황을 적습니다. 잠시 멈춤.
2. 광고나 상대방 말이 아니라 계약서와 공식 안내를 확인합니다. 잠시 멈춤.
3. 가격뿐 아니라 총비용·최악의 결과·권리·기한을 함께 비교합니다. 잠시 멈춤.
4. 문제가 생기면 추가 손실을 멈추고 원본 기록을 남겨 공식 기관에 묻습니다. 잠시 멈춤.

생활 변화와 새 위험

계약 직후에는 되돌릴 권리부터 확인합니다. 청약철회권과 위법계약해지 요구권은 분쟁이 생긴 뒤가 아니라 계약 직후부터 확인해야 실제로 쓸 수 있습니다. 하지 않을 것. 모든 금융상품에 같은 기간과 조건이 적용된다고 외우지 않습니다. 확인할 것. 상품 종류, 계약일, 계약서 수령일, 철회·해지 대상 여부와 행사 방법을 계약서와 공식 안내에서 확인합니다. 지금 할 일. 계약서·상품설명서·신청 화면을 보관하고, 취소를 생각한다면 지체하지 말고 금융회사에 서면으로 문의합니다. 잠시 멈춤.

PART 1 · EDU-00

기초를 확인하고 나의 준비 상태를 살핍니다

점수보다 오늘 바꿀 행동 한 가지를 찾는다.

1. 나는 돈의 흐름의 뜻을 내 말로 설명할 수 있다. 잠시 멈춤.
2. 나는 '위험'에서 생길 수 있는 위험을 확인한다. 잠시 멈춤.
3. 계약·거래의 금액과 날짜를 한곳에 기록한다. 잠시 멈춤.
4. 광고와 공식 설명서를 구분해 본다. 잠시 멈춤.
5. 총비용과 최악의 결과를 비교한다. 잠시 멈춤.
6. 문제가 생기면 연락할 공식 기관을 알고 있다. 잠시 멈춤.
7. 가족이나 동료와 확인 규칙을 정해 두었다. 잠시 멈춤.
8. 한 달 안에 다시 점검할 날짜를 정한다. 잠시 멈춤.

PART 2 · EDU-00

왜 생활안전과 연결되는가

돈·계약·비용·위험·권리·명의·기록의 기본을 익혀 EDU-01부터 EDU-16까지 스스로 학습할 준비를 한다.

1. 금융생활은 돈의 크기보다 금액·날짜·상대방·조건을 함께 확인하는 일에서 시작한다. 잠시 멈춤.
2. 계약은 혜택과 함께 비용·책임·기간·해지 조건을 만든다. 잠시 멈춤.
3. 위험은 손실 가능성뿐 아니라 주거·의료·생계·권리에 미치는 영향까지 본다. 잠시 멈춤.
4. 명의와 인증정보를 지키고 원본 기록을 남기면 문제 발생 뒤의 선택지를 보호할 수 있다. 잠시 멈춤.

PART 3 · EDU-00

핵심 구조와 생활용어

이름을 외우기보다 돈·권리·책임이 어디로 움직이는지 본다.

1. 돈의 흐름. 일정 기간 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜의 움직임. 잠시 멈춤.
2. 계약. 서로 주고받을 것과 지킬 책임을 정한 약속. 잠시 멈춤.
3. 총비용. 가격 외에 이자·수수료·세금·해지 불이익 등을 합친 부담. 잠시 멈춤.
4. 위험. 예상과 다른 일이 생길 가능성과 생활에 미치는 영향. 잠시 멈춤.
5. 권리. 계약과 법에 따라 설명·기록·시정·도움을 요구할 수 있는 지위. 잠시 멈춤.
6. 명의·인증. 누가 거래하고 동의했는지 확인하는 이름과 수단. 잠시 멈춤.
7. 증거. 당시 사실과 약속을 다시 확인하게 하는 원본 자료. 잠시 멈춤.
8. 공식 출처. 법령·기관·금융회사 등 책임 있는 주체가 제공하는 확인 경로. 잠시 멈춤.

PART 4 · EDU-00

비교·판단 도구

같은 기준표를 쓰면 급한 순간에도 판단 순서를 지킬 수 있다.

1. 목적: 왜 돈을 쓰고 맡기고 빌리는지 한 문장으로 적는다. 잠시 멈춤.
2. 흐름: 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜를 적는다. 잠시 멈춤.
3. 조건: 비용·기간·위험·권리·책임을 같은 표에서 본다. 잠시 멈춤.
4. 확인: 상대방과 정보를 공식 경로에서 다시 확인한다. 잠시 멈춤.
5. 기록: 계약·설명·거래·연락과 다음 점검일을 남긴다. 잠시 멈춤.

PART 5 · EDU-00

다섯 장면 사례실습

정답을 고른 뒤 나중에 드러난 정보까지 확인한다.

1. 무료 체험. 한 달 무료 서비스를 신청하려는데 다음 달부터 자동 결제된다. 안전한 다음 행동. 결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다. 잠시 멈춤.
2. 월급과 월세. 월급은 25일, 월세는 20일이며 현재 잔액이 부족하다. 안전한 다음 행동. 금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다. 잠시 멈춤.
3. 작은 월 납부액. 월 납부액이 작은 장기 할부가 싸 보인다. 안전한 다음 행동. 기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다. 잠시 멈춤.
4. 인증번호 요청. 상담원이 본인확인을 위해 인증번호를 알려 달라고 한다. 안전한 다음 행동. 요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다. 잠시 멈춤.
5. 분쟁 뒤 기록. 결제 문제가 생겼지만 계약화면과 메시지를 지우려 한다. 안전한 다음 행동. 원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다. 잠시 멈춤.

PART 6 · EDU-00

행동계획과 기록

좋은 계획은 누가·언제·무엇을 확인할지 적는다.

1. 결정 전: 목적·금액·날짜·상대방·조건을 적는다. 잠시 멈춤.
2. 계약 전: 총비용·최악의 결과·해지·도움 경로를 확인한다. 잠시 멈춤.
3. 거래 중: 알림을 켜고 계약·설명·거래 기록을 보관한다. 잠시 멈춤.
4. 문제 시: 추가 피해를 멈추고 원본을 보존한 뒤 공식 기관에 상담한다. 잠시 멈춤.

PART 7 · EDU-00

권리·도움 요청

권리는 증거와 기한을 갖출 때 더 정확히 쓸 수 있다.

1. 일반 원칙. 금융 결정을 할 때는 가격만이 아니라 비용·기간·위험·권리·책임을 함께 확인한다. 확인할 조건. 상품·계약과 개인 상황에 따라 확인 항목의 중요도가 달라질 수 있다. 잠시 멈춤.
2. 안전 원칙. 명의와 인증정보는 거래 권한과 연결되므로 다른 사람에게 전달하지 않고 공식 경로로 상대방을 다시 확인한다. 확인할 조건. 의심되는 요청을 받았다면 해당 기관의 공식 대표번호와 앱을 직접 찾아 확인한다. 잠시 멈춤.
3. 일반 원칙. 금융 문제를 해결하려면 계약·설명·거래·연락의 원본 기록과 기준일을 보존하는 것이 중요하다. 확인할 조건. 사건에 따라 필요한 증빙과 신청기한이 다르므로 담당 기관 안내를 확인한다. 잠시 멈춤.

PART 8 · EDU-00

복습·평가·다음 행동

틀린 문항은 약점이 아니라 다시 확인할 위치를 알려 준다.

1. 금융생활 안전의 공통문법에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은? 정답은 목적: 왜 돈을 쓰고 맡기고 빌리는지 한 문장으로 적는다.입니다. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 목적: 왜 돈을 쓰고 맡기고 빌리는지 한 문장으로 적는다. 잠시 멈춤.
2. 비교표에 반드시 함께 넣어야 할 요소는? 정답은 비용·위험·기한·보호·증거입니다. 좋은 결정은 현재 가격뿐 아니라 총비용, 위험, 기한, 권리와 증거를 같은 표에서 비교한다. 잠시 멈춤.
3. 계약이나 거래 뒤 가장 안전한 기록 방법은? 정답은 계약서·설명·거래·접수번호를 원본 형태로 보존한다.입니다. 분쟁과 점검에는 날짜·상대·조건을 확인할 원본 기록이 필요하다. 잠시 멈춤.
4. 제도나 숫자가 바뀔 수 있는 항목을 확인하는 방법은? 정답은 신청·계약 시점의 공식 기관 안내와 기준일을 확인한다.입니다. 한도·요건·기한은 바뀔 수 있으므로 적용 날짜와 공식 출처를 함께 확인한다. 잠시 멈춤.
5. 곤란이나 피해 징후가 생겼을 때 알맞은 태도는? 정답은 추가 피해를 멈추고 사실·기한·증거를 갖춰 공식 창구에 상담한다.입니다. 빠른 차단, 증거 보존, 공식 상담이 선택지를 지킨다. 잠시 멈춤.
6. 사례 '무료 체험'에서 가장 안전한 행동은? 정답은 결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.입니다. 가격보다 기간·다음 결제일·해지 증거를 함께 본다. 앱 삭제와 계약 해지는 다를 수 있다. 잠시 멈춤.
7. 사례 '월급과 월세'에서 가장 안전한 행동은? 정답은 금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.입니다. 총액이 아니라 현금흐름의 날짜를 본다. 수입이 많아도 지출일이 빠르면 결제일에 부족할 수 있다. 잠시 멈춤.
8. 사례 '작은 월 납부액'에서 가장 안전한 행동은? 정답은 기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.입니다. 작은 월 금액과 작은 총비용은 같은 말이 아니다. 기간이 길어지면 전체 부담이 커질 수 있다. 잠시 멈춤.
9. 사례 '인증번호 요청'에서 가장 안전한 행동은? 정답은 요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.입니다. 인증정보는 거래 권한과 연결될 수 있다. 이름·로그·발신번호는 조작될 수 있다. 잠시 멈춤.
10. 사례 '분쟁 뒤 기록'에서 가장 안전한 행동은? 정답은 원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.입니다. 기록은 당시 조건과 대응을 다시 보여 준다. 원본의 날짜·출처·접수번호가 다음 절차에 필요할 수 있다. 잠시 멈춤.

끝맺음

오늘 바꿀 행동 한 가지와 다시 확인할 날짜를 정하십시오.

내용 기준 2026-08-24. 다음 정기검토 2026-11-20.