

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.

큰글자 학습본

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

큰글자 핵심학습본

이 자료는 일반 교육자료입니다. 개별 계약·세금·법률 판단은 적용 시점의 공식 기관과 전문가에게 확인하세요.

왜 배우나요?

금융용어보다 먼저 돈·약속·시간의 흐름을 배웁니다

금융생활 공통 안전원칙 네 문장

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

PART 0 · EDU-00

먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

돈의 흐름

일정한 기간에 돈이 들어오고 나가는 움직임입니다.

- 생활 예: 월급이 25일 들어오고 월세가 20일 나가면 날짜 차이 때문에 돈이 모자랄 수 있습니다.
- 확인: 수입이 지출보다 많아도 결제일에 돈이 부족할 수 있나요? 그렇습니다. 돈이 들어오는 날보다 나가는 날이 빠르면 일시적으로 부족할 수 있습니다.

계약

서로 무엇을 주고받고 어떤 책임을 질지 정한 약속입니다.

- 생활 예: 휴대전화 요금제를 신청하면 서비스 이용과 매달 요금 납부 의무가 함께 생깁니다.
- 확인: 말로만 설명을 들었으면 계약 조건을 확인하지 않아도 되나요? 아닙니다. 계약서와 공식 설명에서 금액·기간·비용·해지 조건을 확인해야 합니다.

비용

어떤 선택을 하기 위해 실제로 부담하는 돈과 불이익입니다.

- 생활 예: 대출 원금 외에 이자와 수수료까지 합쳐 갚을 총액을 봅니다.
- 확인: 가격이 같은 두 상품은 비용도 항상 같나요? 아닙니다. 수수료·유지비·해지비용과 같은 추가 부담이 다를 수 있습니다.

위험

예상과 다른 일이 생겨 돈·권리·생활이 흔들릴 가능성과 그 영향입니다.

- 생활 예: 비상자금을 가격변동이 큰 상품에 넣으면 필요할 때 손실을 보고 팔 수 있습니다.
- 확인: 같은 10만원 손실은 누구에게나 같은 위험인가요? 아닙니다. 생활비 규모와 돈의 목적에 따라 영향이 달라집니다.

권리와 책임

계약에서 요구할 수 있는 것과 지켜야 할 일을 함께 말합니다.

- 생활 예: 설명을 요구할 권리가 있고 약정한 납부일을 지킬 책임이 있습니다.
- 확인: 권리가 있다는 사실만 알면 언제든지 구제받을 수 있나요? 아닙니다. 사건별 요건·증거·기한을 확인해야 합니다.

명의와 인증

누가 거래하고 동의했는지를 확인하는 이름과 수단입니다.

- 생활 예: 비밀번호·인증번호·신분증 정보는 본인임을 증명하므로 다른 사람에게 주지 않습니다.

- 확인: 인증번호는 돈이 아니므로 알려 줘도 되나요? 안 됩니다. 인증번호는 거래 권한을 넘기는 데 쓰일 수 있습니다.

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: 화면을 캡처했으면 원본 파일은 지워도 되나요? 가능하면 원본을 보존하고 사본으로 확인·제출하는 것이 안전합니다.

PART 1 · EDU-00

학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 돈의 금액과 들어오고 나가는 날짜를 함께 설명한다.
- 계약의 조건·비용·위험·권리·책임을 구분한다.
- 명의·인증정보를 보호하고 거래 기록을 남긴다.
- 공식 출처와 기준일을 확인해 다음 행동을 정한다.

PART 2 · EDU-00

핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 금융생활은 돈의 크기보다 금액·날짜·상대방·조건을 함께 확인하는 일에서 시작한다.
- 계약은 혜택과 함께 비용·책임·기간·해지 조건을 만든다.

- 위험은 손실 가능성뿐 아니라 주거·의료·생계·권리에 미치는 영향까지 본다.
- 명의와 인증정보를 지키고 원본 기록을 남기면 문제 발생 뒤의 선택지를 보호할 수 있다.

PART 3 · EDU-00

비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

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

PART 4 · EDU-00

행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

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

PART 5 · EDU-00

확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 중요한 계약조건과 비용을 설명받을 권리
- 계약서·거래내역·민원답변 등 기록을 요청할 권리
- 잘못된 개인정보·신용정보의 확인과 정정을 요청할 권리
- 금융회사와 공식 기관에 상담·민원·분쟁조정을 요청할 권리
- 결정을 강요받지 않고 필요한 정보를 확인할 권리

PART 6 · EDU-00

다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

무료 체험

한 달 무료 서비스를 신청하려는데 다음 달부터 자동 결제된다.

결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.

월급과 월세

월급은 25일, 월세는 20일이며 현재 잔액이 부족하다.

금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.

작은 월 납부액

월 납부액이 작은 장기 할부가 싸 보인다.

기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.

인증번호 요청

상담원이 본인확인을 위해 인증번호를 알려 달라고 한다.

요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.

분쟁 뒤 기록

결제 문제가 생겼지만 계약화면과 메시지를 지우려 한다.

원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.

PART 7 · EDU-00

공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

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.

출처: 한국은행 경제교육 · <https://www.bok.or.kr/portal/submain/submain/ecEdu.do?menuNo=20013&viewType=SUBMAIN>

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.

출처: 금융감독원 파인 · <https://fine.fss.or.kr/>

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.

출처: 금융소비자정보포털 파인 · <https://fine.fss.or.kr/>

PART 8 · EDU-00

생활 변화와 새 위험

하지 않을 것·확인할 것·지금 할 일을 한 문장씩 읽는다.

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.

출처: 금융위원회 · 금융소비자보호법 주요 권리 · <https://www.fsc.go.kr/no040101?cnId=1253>

PART 9 · EDU-00

오늘 할 일

실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.

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