

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.

학습자용 교재

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

이 교재를 사용하는 법

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

처음 배우는 사람은 '학습 전 필수 기초'를 먼저 읽는다. 전체 학습은 기초 35분과 8개 Part를 순서대로 진행한다. 60분 핵심 학습도 왜 배우는지·개념의 작동 과정·시범풀이를 생략하지 않고 사례 수를 줄여 진행한다.

학습 목표

- 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.

학습 전 필수 기초

왜 이것을 배워야 하나요?

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.

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.

이 학습이 지키는 것

- 오늘 쓸 생활비
- 미래에 갚아야 할 돈
- 계약에서 생기는 권리
- 명의·인증정보
- 도움을 받을 시간과 증거

생활안전으로 이어지는 네 단계

순서	무엇을 하는가
1	돈이나 권리가 움직이는 장면을 찾습니다.
2	금액·날짜·상대방·조건을 확인합니다.
3	최악의 결과와 멈출 기준을 생각합니다.
4	기록을 남기고 공식 기관에서 다시 확인합니다.

먼저 알아둘 필수개념

각 개념은 뜻만 외우지 않습니다. 생활 예와 반대 예를 대조한 뒤 다른 개념과의 관계를 확인합니다.

기초개념 1 · 돈의 흐름

일정한 기간에 돈이 들어오고 나가는 움직임입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
월급이 25일 들어오고 월세가 20일 나가면 날짜 차이 때문에 돈이 모자랄 수 있습니다.	한 달 수입 총액만 보고 언제 돈이 빠지는지는 보지 않는 것입니다.

개념 연결: 예산·연체·비상자금은 모두 돈의 금액과 날짜를 함께 보는 데서 시작합니다.

확인해 봅니다

수입이 지출보다 많아도 결제일에 돈이 부족할 수 있나요?

답과 이유: 그렇습니다. 돈이 들어오는 날보다 나가는 날이 빠르면 일시적으로 부족할 수 있습니다.

기초개념 2 · 계약

서로 무엇을 주고받고 어떤 책임을 질지 정한 약속입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
휴대전화 요금제를 신청하면 서비스 이용과 매달 요금 납부 의무가 함께 생깁니다.	앱을 지우면 구독 계약도 자동으로 끝난다고 생각하는 것입니다.

개념 연결: 대출·보험·임대차·투자는 이름은 달라도 조건·기간·비용·해지 규칙을 가진 계약입니다.

확인해 봅니다

말로만 설명을 들었으면 계약 조건을 확인하지 않아도 되나요?

답과 이유: 아닙니다. 계약서와 공식 설명에서 금액·기간·비용·해지 조건을 확인해야 합니다.

기초개념 3 · 비용

어떤 선택을 하기 위해 실제로 부담하는 돈과 불이익입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
대출 원금 외에 이자와 수수료까지 합쳐 갚을 총액을 봅니다.	광고에 크게 표시된 월 납부액만 비용이라고 보는 것입니다.

개념 연결: 총비용은 가격·이자·수수료·세금·시간·중도해지 불이익을 함께 살피는 기준입니다.

확인해 봅니다

가격이 같은 두 상품은 비용도 항상 같나요?

답과 이유: 아닙니다. 수수료·유지비·해지비용과 같은 추가 부담이 다를 수 있습니다.

기초개념 4 · 위험

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

생활 예	해당하지 않는 예
비상자금을 가격변동이 큰 상품에 넣으면 필요할 때 손실을 보고 팔 수 있습니다.	손실이 아직 생기지 않았으니 위험도 없다고 보는 것입니다.

개념 연결: 위험은 가능성뿐 아니라 실제로 생겼을 때 생활에 미치는 크기까지 봅니다.

확인해 봅니다

같은 10만원 손실은 누구에게나 같은 위험인가요?

답과 이유: 아닙니다. 생활비 규모와 돈의 목적에 따라 영향이 달라집니다.

기초개념 5 · 권리와 책임

계약에서 요구할 수 있는 것과 지켜야 할 일을 함께 말합니다.

생활 예	해당하지 않는 예
설명을 요구할 권리가 있고 약정한 납부일을 지킬 책임이 있습니다.	소비자에게 권리가 있으니 계약 내용을 읽지 않아도 된다고 생각하는 것입니다.

개념 연결: 권리는 계약·설명·거래 기록과 기한을 갖추수록 정확하게 행사할 수 있습니다.

확인해 봅니다

권리가 있다는 사실만 알면 언제든지 구제받을 수 있나요?

답과 이유: 아닙니다. 사건별 요건·증거·기한을 확인해야 합니다.

기초개념 6 · 명의와 인증

누가 거래하고 동의했는지를 확인하는 이름과 수단입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
비밀번호·인증번호·신분증 정보는 본인임을 증명하므로 다른 사람에게 주지 않습니다.	가족이나 상담원이라면 인증번호를 보내도 된다고 생각하는 것입니다.

개념 연결: 계좌·휴대전화·대출·전자서명은 명의와 인증정보를 통해 책임과 권한을 연결합니다.

확인해 봅니다

인증번호는 돈이 아니므로 알려 줘도 되나요?

답과 이유: 안 됩니다. 인증번호는 거래 권한을 넘기는 데 쓰일 수 있습니다.

기초개념 7 · 기록과 공식 확인

당시의 사실을 다시 보여 주는 자료를 남기고 믿을 수 있는 출처에서 확인하는 일입니다.

생활 예	해당하지 않는 예
계약서·거래내역·접수번호를 보관하고 기관 대표 번호로 다시 확인합니다.	검색 결과 첫 화면이나 상대가 보낸 링크만 믿는 것입니다.

개념 연결: 기록은 분쟁과 점검에 쓰이고 공식 확인은 잘못된 정보에 따른 결정을 줄입니다.

확인해 봅니다

화면을 캡처했으면 원본 파일은 지워도 되나요?

답과 이유: 가능하면 원본을 보존하고 사본으로 확인·제출하는 것이 안전합니다.

교재가 먼저 보여 주는 시범풀이

무료 체험을 신청하기 전

한 달 무료라는 동영상 서비스를 신청하려고 합니다. 다음 달부터 1만2천원이 자동 결제된다는 문구가 작게 보입니다.

1. 결정: 한 달만 체험할지 계속 이용할지 정합니다.
2. 정보: 결제 시작일·금액·해지 방법을 찾습니다.
3. 위험: 잊으면 매달 돈이 나갈 수 있습니다.
4. 행동: 달력에 해지 확인일을 적고 결제 알림을 켭니다.
5. 기록: 신청 조건과 해지 완료 화면을 보관합니다.

‘무료’라는 한 단어보다 계약의 기간·다음 결제일·해지 증거를 함께 보는 것이 금융생활 안전의 기본입니다.

기초 이해확인

1. 수입이 지출보다 많아도 결제일에 돈이 부족할 수 있나요?

확인: 그렇습니다. 돈이 들어오는 날보다 나가는 날이 빠르면 일시적으로 부족할 수 있습니다.

2. 말로만 설명을 들었으면 계약 조건을 확인하지 않아도 되나요?

확인: 아닙니다. 계약서와 공식 설명에서 금액·기간·비용·해지 조건을 확인해야 합니다.

3. 가격이 같은 두 상품은 비용도 항상 같나요?

확인: 아닙니다. 수수료·유지비·해지비용과 같은 추가 부담이 다를 수 있습니다.

4. 같은 10만원 손실은 누구에게나 같은 위험인가요?

확인: 아닙니다. 생활비 규모와 돈의 목적에 따라 영향이 달라집니다.

5. 권리가 있다는 사실만 알면 언제든 구제받을 수 있나요?

확인: 아닙니다. 사건별 요건·증거·기한을 확인해야 합니다.

6. 인증번호는 돈이 아니므로 알려 줘도 되나요?

확인: 안 됩니다. 인증번호는 거래 권한을 넘기는 데 쓰일 수 있습니다.

7. 화면을 캡처했으면 원본 파일은 지워도 되나요?

확인: 가능하면 원본을 보존하고 사본으로 확인·제출하는 것이 안전합니다.

7개 질문의 뜻과 이유를 설명할 수 있으면 Part 1로 이동합니다. 어렵다면 해당 기초개념을 다시 읽고, EDU-00 공통 기초과정을 먼저 학습합니다.

PART 1 · EDU-00

기초를 확인하고 나의 준비 상태를 살핍니다

기초개념을 배운 뒤 점수보다 오늘 바꿀 행동 한 가지를 찾는다.

다음 문장을 읽고 '그렇다·연습이 필요하다'로 표시한다.

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

0~2개: Part 3과 4부터 천천히 읽는다. 3~5개: 사례에서 결정 이유를 말한다. 6~8개: 가족·동료와 확인 규칙을 공유한다.

PART 2 · EDU-00

왜 생활안전과 연결되는가

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

안전은 지식만으로 생기지 않는다

금융문제는 돈의 크기만이 아니라 계약 시점, 정보의 비대칭, 기록의 부재, 도움을 요청하는 시점 때문에 커진다. 따라서 이 모듈은 '알기→비교하기→행동하기→기록하기'의 순서를 반복한다.

이 모듈의 핵심 관점

- 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

핵심 구조와 생활용어

이름을 외우기보다 돈·권리·책임이 어디로 움직이는지 본다.

용어	생활 속 뜻	확인 행동
돈의 흐름	일정 기간 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜의 움직임.	내 계약·거래에서 '돈의 흐름'가 나타나는 위치를 표시한다.
계약	서로 주고받을 것과 지킬 책임을 정한 약속.	내 계약·거래에서 '계약'가 나타나는 위치를 표시한다.
총비용	가격 외에 이자·수수료·세금·해지 불이익 등을 합친 부담.	내 계약·거래에서 '총비용'가 나타나는 위치를 표시한다.
위험	예상과 다른 일이 생길 가능성과 생활에 미치는 영향.	내 계약·거래에서 '위험'가 나타나는 위치를 표시한다.
권리	계약과 법에 따라 설명·기록·시정·도움을 요구할 수 있는 지위.	내 계약·거래에서 '권리'가 나타나는 위치를 표시한다.
명의·인증	누가 거래하고 동의했는지 확인하는 이름과 수단.	내 계약·거래에서 '명의·인증'가 나타나는 위치를 표시한다.
증거	당시 사실과 약속을 다시 확인하게 하는 원본 자료.	내 계약·거래에서 '증거'가 나타나는 위치를 표시한다.
공식 출처	법령·기관·금융회사 등 책임 있는 주체가 제공하는 확인 경로.	내 계약·거래에서 '공식 출처'가 나타나는 위치를 표시한다.

공식 근거로 확인한 핵심 사실

[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 · 검토일 2026-08-22

[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 · 검토일 2026-08-22

[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 · 검토일 2026-08-22

생활 변화와 새 위험

기존 기초개념을 최근 생활 장면에 적용합니다. 적용 조건과 제도는 바뀔 수 있으므로 출처와 검토일을 함께 확인합니다.

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 금융 회사에 서면으로 문의합니다.

공식 근거: 금융위원회 · 금융소비자보호법 주요 권리 · 검토 2026-08-24

<https://www.fsc.go.kr/no040101?cnId=1253>

구조를 읽는 네 질문

- 누가 누구에게 돈을 지급하거나 맡기는가?
- 언제 조건이 바뀌거나 의무가 생기는가?
- 손실이 나면 누가 어느 범위까지 부담하는가?
- 문제가 생기면 어떤 기록과 기한이 필요한가?

PART 4 · EDU-00

비교·판단 도구

같은 기준표를 쓰면 급한 순간에도 판단 순서를 지킬 수 있다.

다섯 단계 비교 카드

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

숫자 하나가 정답이 아니다. 목적·시점·총비용·최악의 결과·권리·증거가 함께 맞아야 한다.

판단 기록을 남기는 법

선택한 안만 적지 말고 제외한 안과 그 이유도 적는다. 나중에 정보가 바뀌었을 때 당시 결정이 합리적이었는지, 무엇을 다시 확인해야 하는지 알 수 있다.

확인 시점	보인 정보	선택·제외 이유	다음 확인
결정 전	공식 설명·계약 조건	비용·위험·권리 비교	기준일·기한
결정 직후	거래·서명 결과	예상과 실제 차이	철회·변경 가능성
정기 점검	잔액·청구·공시 변화	계속·조정·종료	다음 점검일

PART 5 · EDU-00

다섯 장면 사례실습

정답을 고른 뒤 나중에 드러난 정보까지 확인한다.

CASE 01 · 무료 체험

한 달 무료 서비스를 신청하려는데 다음 달부터 자동 결제된다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.
- ☐ B. 무료라는 말만 보고 신청한다.
- ☐ C. 앱을 지우면 계약도 끝난다고 생각한다.

권장 선택: A. 결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.
판단의 갈림길: 가격보다 기간·다음 결제일·해지 증거를 함께 본다.
나중에 드러난 정보: 앱 삭제와 계약 해지는 다를 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.	안전한 선택
B	무료라는 말만 보고 신청한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	앱을 지우면 계약도 끝난다고 생각한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 02 · 월급과 월세

월급은 25일, 월세는 20일이며 현재 잔액이 부족하다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.
- ☐ B. 월말 수입이 더 많으니 괜찮다고 본다.
- ☐ C. 고금리 대출부터 찾는다.

권장 선택: A. 금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.

판단의 갈림길: 총액이 아니라 현금흐름의 날짜를 본다.

나중에 드러난 정보: 수입이 많아도 지출일이 빠르면 결제일에 부족할 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.	안전한 선택
B	월말 수입이 더 많으니 괜찮다고 본다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	고금리 대출부터 찾는다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 03 · 작은 월 납부액

월 납부액이 작은 장기 할부가 싸 보인다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.
- ☐ B. 월 납부액만 비교한다.
- ☐ C. 혜택 문구가 큰 상품을 고른다.

권장 선택: A. 기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.

판단의 갈림길: 작은 월 금액과 작은 총비용은 같은 말이 아니다.

나중에 드러난 정보: 기간이 길어지면 전체 부담이 커질 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.	안전한 선택
B	월 납부액만 비교한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	혜택 문구가 큰 상품을 고른다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 04 · 인증번호 요청

상담원이 본인확인을 위해 인증번호를 알려 달라고 한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.
- ☐ B. 직원이라고 하니 알려 준다.
- ☐ C. 번호의 절반만 알려 준다.

권장 선택: A. 요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.
판단의 갈림길: 인증정보는 거래 권한과 연결될 수 있다.
나중에 드러난 정보: 이름·로고·발신번호는 조작될 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.	안전한 선택
B	직원이라고 하니 알려 준다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	번호의 절반만 알려 준다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

CASE 05 · 분쟁 뒤 기록

결제 문제가 생겼지만 계약화면과 메시지를 지우려 한다.

어떻게 행동할까?

- ☐ A. 원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.
- ☐ B. 기억으로만 설명한다.
- ☐ C. 온라인 비난부터 한다.

권장 선택: A. 원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.

판단의 갈림길: 기록은 당시 조건과 대응을 다시 보여 준다.

나중에 드러난 정보: 원본의 날짜·출처·접수번호가 다음 절차에 필요할 수 있다.

세 선택을 끝까지 비교하기

선택	즉시 보이는 결과	나중 위험·확인
A	원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.	안전한 선택
B	기억으로만 설명한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인
C	온라인 비난부터 한다.	편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인

내 기록

- ☐ 이 사례에서 먼저 확인할 공식 정보: _____
- ☐ 내가 보관할 계약·거래·연락 증거: _____
- ☐ 문제가 생기기 전에 정할 중단 기준: _____

PART 6 · EDU-00

행동계획과 기록

좋은 계획은 누가·언제·무엇을 확인할지 적는다.

1. 결정 전: 목적·금액·날짜·상대방·조건을 적는다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

2. 계약 전: 총비용·최악의 결과·해지·도움 경로를 확인한다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

3. 거래 중: 알림을 켜고 계약·설명·거래 기록을 보관한다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

4. 문제 시: 추가 피해를 멈추고 원본을 보존한 뒤 공식 기관에 상담한다.

실행 날짜, 확인한 공식 출처, 상대방 답변, 다음 점검일을 함께 적는다.

활동지 4종 활용

활동지	기록할 내용
나의 돈 흐름표	들어오는 돈·날짜 · 나가는 돈·날짜 · 예정 거래 · 부족 시점
계약 다섯 칸	목적 · 총비용 · 위험 · 권리·책임
명의·인증 안전표	계정 · 인증수단 · 공유 금지정보 · 비상 연락
공식 확인 기록	질문 · 기관·문서 · 기준일 · 다음 행동

PART 7 · EDU-00

권리·도움 요청

권리는 증거와 기한을 갖출 때 더 정확히 쓸 수 있다.

내가 확인할 권리

- 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

권리를 쓰기 위한 다섯 칸

사실	쟁점	증거	요구	기한
누가·언제·무엇을	무엇이 다름	계약·거래·연락	구체적 답변·조치	근거와 확인일

도움 요청 문장

‘저는 ○월 ○일 ○○ 계약·거래를 했습니다. 지금 다투는 사실은 ○○이고, 가진 증거는 ○○입니다. 제가 원하는 답변·조치는 ○○입니다. 적용 기한과 다음 절차를 서면으로 알려 주세요.’

공식 확인처

기관	확인 내용	주소
한국은행	경제교육	https://www.bok.or.kr/portal/submain/submain/ecEdu.do?menuNo=20013&viewType=SUBMAIN
금융감독원	금융소비자정보포털 파인	https://fine.fss.or.kr/
금융위원회	금융정책·소비자보호	https://www.fsc.go.kr/

PART 8 · EDU-00

복습·평가·다음 행동

틀린 문항은 약점이 아니라 다시 확인할 위치를 알려 준다.

핵심 복습

- 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.
- 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.

사후평가 10문항

문항별 정답과 해설은 별도 평가 세트와 웹 화면에서 확인한다.

1. 금융생활 안전의 공통문법에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?

- ☐ A. 목적: 왜 돈을 쓰고 맡기고 빌리는지 한 문장으로 적는다.

- ☐ B. 광고의 혜택 문구만 비교한다.
- ☐ C. 문제가 생긴 뒤에 기록을 만든다.
- ☐ D. 주변 사람이 택한 방법을 그대로 따른다.

2. 비교표에 반드시 함께 넣어야 할 요소는?

- ☐ A. 현재 보이는 금액만
- ☐ B. 비용·위험·기한·보호·증거
- ☐ C. 광고 순위와 후기 수
- ☐ D. 친구가 선택한 상품

3. 계약이나 거래 뒤 가장 안전한 기록 방법은?

- ☐ A. 기억해 둔다.
- ☐ B. 상대방이 보관하므로 지운다.
- ☐ C. 계약서·설명·거래·접수번호를 원본 형태로 보존한다.
- ☐ D. SNS에 개인정보와 함께 올린다.

4. 제도나 숫자가 바뀔 수 있는 항목을 확인하는 방법은?

- ☐ A. 오래된 블로그를 따른다.
- ☐ B. 교육자료 숫자를 영구 기준으로 쓴다.
- ☐ C. 신청·계약 시점의 공식 기관 안내와 기준일을 확인한다.
- ☐ D. 광고 상담원 말만 따른다.

5. 곤란이나 피해 징후가 생겼을 때 알맞은 태도는?

- ☐ A. 추가 차입·송금으로 시간을 번다.
- ☐ B. 연락과 서류를 피한다.
- ☐ C. 추가 피해를 멈추고 사실·기한·증거를 갖춰 공식 창구에 상담한다.
- ☐ D. 개인정보를 공개해 도움을 구한다.

6. 사례 '무료 체험'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 결제 시작일과 해지방법을 확인하고 알림을 정한다.
- ☐ B. 무료라는 말만 보고 신청한다.
- ☐ C. 앱을 지우면 계약도 끝난다고 생각한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

7. 사례 '월급과 월세'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 금액과 날짜를 함께 적고 부족 시점을 먼저 조정한다.
- ☐ B. 월말 수입이 더 많으니 괜찮다고 본다.
- ☐ C. 고금리 대출부터 찾는다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

8. 사례 '작은 월 납부액'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 기간·수수료·총납부액을 함께 계산한다.
- ☐ B. 월 납부액만 비교한다.
- ☐ C. 혜택 문구가 큰 상품을 고른다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

9. 사례 '인증번호 요청'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 요청을 멈추고 내가 찾은 공식 대표번호로 다시 확인한다.
- ☐ B. 직원이라고 하니 알려 준다.
- ☐ C. 번호의 절반만 알려 준다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

10. 사례 '분쟁 뒤 기록'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 원본을 보존하고 사본으로 사실·요구·기한을 정리한다.
- ☐ B. 기억으로만 설명한다.
- ☐ C. 온라인 비난부터 한다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

30일 뒤 점검

오늘 바꿀 행동 1개, 확인할 공식 출처 1개, 함께 점검할 사람 1명, 다시 볼 날짜 1개를 적는다.

주차별 실천 기록

주차	확인한 행동·거래	새로 알게 된 사실	다음 주 행동
1주			
2주			
3주			
4주			

부록 A · 내 생활 적용 체크리스트

수업이 끝난 뒤 실제 계약·거래에 적용한다. 개인정보는 적지 않고 확인 여부와 다음 행동만 표시한다.

점검 질문	확인	다음 행동·날짜
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.	☐	
명리와 인증정보를 지키고 원본 기록을 남기면 문제 발생 뒤의 선택지를 보호할 수 있다.	☐	
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.	☐	

한 달 회고

- ☐ 내가 멈춘 위험한 행동: _____
- ☐ 공식 정보로 바꿔 확인한 판단: _____
- ☐ 가족·동료와 새로 정한 규칙: _____

부록 B · 공식정보 확인·변경 기록

한도·요건·기한·기관 서비스는 바뀔 수 있다. 적용 날짜의 공식 안내를 확인하고 바뀐 내용을 적는다.

기관	확인할 내용	확인 날짜·문서
한국은행	경제교육	
금융감독원	금융소비자정보포털 파인	
금융위원회	금융정책·소비자보호	

변경 이력

날짜	바뀐 내용	영향 받는 Part·활동지	확인자

내용 기준 2026-08-24 · 다음 정기점검 2026-11-20. 긴급한 제도 변경은 정기점검일까지 기다리지 않고 즉시 반영한다.