

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-02

돈·계좌·결제·예금의 기초

거래 도구의 구조와 권리를 이해하고, 계좌와 결제를 안전하게 관리한다.

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?

계좌와 결제수단은 돈을 담는 곳이 아니라 생활을 움직이는 약속입니다

이 과제를 네 문장으로 먼저 이해하기

- 계좌는 돈을 담은 물건이 아니라 입금·출금과 잔액을 기록하는 금융회사와의 계약입니다.
- 통장에 보이는 잔액과 지금 바로 쓸 수 있는 돈은 예약이체·미결제금 때문에 다를 수 있습니다.
- 현금·체크카드·신용카드·간편결제는 돈이 빠져나가는 시점과 책임이 서로 다릅니다.
- 송금 전에는 받는 사람·금액을 확인하고, 잘못 보냈다면 즉시 금융회사에 반환 절차를 문의합니다.

PART 0 · EDU-02

먼저 알아둘 필수개념

뜻을 읽고 생활 예를 떠올린다.

계좌

금융회사가 내 돈의 입출금과 잔액을 기록하는 계약입니다.

- 생활 예: 급여계좌에서 월세와 통신비가 자동으로 나갑니다.
- 확인: 같은 금융회사 계좌면 모두 같은 상품인가요? 아닙니다. 예금·투자상품 등 종류와 조건이 다를 수 있습니다.

잔액

화면에 남아 있다고 표시된 돈입니다.

- 생활 예: 잔액 20만원에서 내일 카드대금 15만원이 빠질 예정입니다.
- 확인: 잔액이 20만원이면 오늘 20만원을 모두 써도 되나요? 예정 출금과 미결제 금액을 먼저 확인해야 합니다.

즉시결제와 후불

지금 계좌에서 빠지는 결제와 나중에 갚는 결제의 차이입니다.

- 생활 예: 체크카드는 잔액에서 빠지고 신용카드 할부는 다음 달 이후 갚습니다.
- 확인: 월 납부액이 작으면 부담도 항상 작은가요? 아닙니다. 기간과 수수료를 합친 총비용을 확인해야 합니다.

자동이체

정해진 날에 반복해서 돈이 빠져나가도록 한 약정입니다.

- 생활 예: 매월 10일 보험료가 계좌에서 자동 출금됩니다.
- 확인: 서비스 앱을 지우면 다음 달 결제도 멈추나요? 아닐 수 있습니다. 계약 해지와 자동납부 해제를 확인해야 합니다.

예금보호

금융회사가 지급하지 못할 때 보호 대상 예금을 법정 범위에서 보호하는 장치입니다.

- 생활 예: 보호 대상 예금의 원금과 소정의 이자를 금융회사별 한도 안에서 봅니다.
- 확인: 펀드도 금융회사 창구에서 샀으면 예금보호 대상인가요? 일반적으로 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 펀드는 예금보호 대상이 아닙니다.

기초학습 1 · 계좌·잔액·사용가능액

통장에 보이는 돈은 모두 지금 쓸 수 있을까요?

계좌는 금융회사가 입금과 출금, 잔액을 기록하고 약정에 따라 지급하는 계약입니다. 통장이나 앱은 그 기록을 보여 주는 수단입니다.

표시 잔액에는 예약이체, 승인됐지만 아직 확정되지 않은 결제, 출금 제한 금액 등이 반영되지 않았을 수 있습니다.

- 현재 잔액을 확인합니다.
- 예정된 자동이체와 카드 결제액을 뺍니다.
- 남은 금액 중 필수생활비를 제외해 실제 사용가능액을 계산합니다.
- 생활 예: 잔액이 40만원이지만 내일 카드대금 25만원과 월세 10만원이 빠진다면 자유롭게 쓸 수 있는 돈은 5만원 이하입니다.
- 흔한 오해: 잔액이 플러스이면 새 결제를 해도 된다는 생각은 위험합니다. 결제 시점이 다른 의무를 함께 보아야 합니다.

확인: 잔액 30만원, 이틀 뒤 자동이체 18만원이면 20만원을 써도 될까요? 그대로 쓰면 자동이체가 실패할 수 있습니다. 예정 지출과 필수생활비를 먼저 빼야 합니다.

기초학습 2 · 결제수단과 돈이 빠지는 시점

같은 1만원 결제도 왜 다를까요?

현금과 체크카드는 대체로 현재 가진 돈을 바로 사용합니다. 신용카드와 후불결제는 지금 물건을 받고 나중에 갚는 짧은 신용계약입니다.

간편결제는 별도의 돈이 아니라 연결된 계좌나 카드가 실제 결제수단이므로 어느 수단과 연결됐는지 확인해야 합니다.

- 결제수단이 계좌·체크·신용 중 무엇인지 봅니다.
- 돈이 빠지는 날짜와 한도를 확인합니다.
- 취소·환불 때 돈이 돌아오는 경로와 시간을 확인합니다.
- 생활 예: 간편결제 앱에서 결제했지만 연결수단이 신용카드라면 다음 카드결제일에 갚을 의무가 생깁니다.
- 흔한 오해: 휴대전화로 결제했으니 통신비라고만 생각하면 안 됩니다. 실제 청구 주체와 결제 방식을 확인해야 합니다.

확인: 간편결제 잔액이 없으면 결제가 되지 않을까요? 연결된 카드나 계좌에서 결제될 수 있으므로 설정된 결제수단을 확인해야 합니다.

기초학습 3 · 자동이체와 반복계약

한 번 동의한 결제가 왜 계속될까요?

자동이체는 정해진 조건과 날짜에 반복해서 출금하도록 미리 동의한 것입니다. 서비스를 쓰지 않아도 계약이 남아 있으면 출금이 이어질 수 있습니다.

결제를 막는 것과 서비스 계약을 해지하는 것은 별개의 절차일 수 있으므로 양쪽을 모두 확인해야 합니다.

- 출금명과 금액, 주기를 확인합니다.
- 연결된 서비스 계약과 해지 조건을 찾습니다.
- 해지 결과와 마지막 결제 여부를 기록합니다.
- 생활 예: 무료체험 뒤 매달 1만5천원이 결제되는 경우, 카드 연결만 끊기보다 서비스의 구독 해지를 완료하고 확인 화면을 보관합니다.
- 흔한 오해: 앱을 삭제하면 구독도 끝난다는 생각은 흔한 오해입니다. 계약 해지 여부를 따로 확인해야 합니다.

확인: 자동이체를 은행에서 막으면 계약상 납부의무도 없어질까요? 항상 그렇지 않습니다. 출금 중단과 계약 해지를 각각 확인해야 합니다.

기초학습 4 · 예금보호와 잘못 보낸 돈

은행에 맡긴 돈과 송금한 돈은 어떻게 보호될까요?

예금보호는 보호대상 금융상품을 취급하는 금융회사가 지급하지 못할 때 법정 한도에서 작동하는 제도입니다. 모든 금융상품과 모든 손실을 보호하는 제도가 아닙니다.

착오송금은 보낸 사람의 실수로 다른 계좌에 돈이 간 경우이며 자동 취소가 되지 않습니다. 금융회사 반환 요청과 반환지원 요건을 확인해야 합니다.

- 상품의 예금보호 대상 여부를 확인합니다.
- 금융회사별·명의자별 계산 기준을 봅니다.
- 송금 실수는 즉시 금융회사에 알리고 접수번호를 기록합니다.

- 생활 예: 수취인 이름이 비슷해 잘못 송금했다면 상대방에게 반복 연락하기 보다 먼저 송금 금융회사의 공식 절차로 반환을 요청합니다.
- 흔한 오해: 은행 앱에서 산 상품이면 모두 예금보호된다는 생각은 틀립니다. 펀드 등 실적배당형 상품은 다를 수 있습니다.

확인: 송금 버튼을 누른 뒤 바로 취소하면 언제나 돌아올까요? 자동 취소가 보장되지 않으므로 즉시 금융회사에 연락해 가능한 절차를 확인해야 합니다.

PART 1 · EDU-02

학습 목표

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 현금·계좌·카드·간편결제·후불결제의 쓰임과 위험을 설명한다.
- 목적과 상환 능력에 맞는 결제 수단을 비교한다.
- 이자·물가·환율·수수료·예금보호 표시를 읽는다.
- 연결 계좌·거래 내역·자동이체·구독을 매달 점검한다.

PART 2 · EDU-02

핵심 구조

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 돈은 가치의 기준·교환·저장의 기능을 하지만 물가가 오르면 같은 돈의 구매력이 줄 수 있다.
- 계좌는 돈을 보관하고 거래를 기록하는 그릇이다. 통장 이름보다 명의자, 금융회사, 상품 종류, 출금 조건을 먼저 본다.
- 체크카드는 계좌 잔액에서 바로 빠지고, 신용카드와 후불결제는 미래 소득으로 갚는다.

- 오픈뱅킹과 간편결제는 편리하지만 연결 범위와 인증수단을 넓힌다. 쓰지 않는 연결은 끊는다.

PART 3 · EDU-02

비교 질문

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 목적: 오늘 지출인지, 반복 지출인지, 해외 지출인지 적는다.
- 시점: 돈이 빠지는 날과 청구일을 확인한다.
- 총비용: 가격뿐 아니라 연회비·환전·송금·연체 비용을 합친다.
- 보호: 예금보호 대상 여부와 부정사용·오입금 처리 절차를 확인한다.
- 기록: 영수증, 약정 화면, 해지 완료 화면을 남긴다.

PART 4 · EDU-02

행동 순서

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 열기 전: 명의·상품 종류·수수료·보호 여부를 확인한다.
- 연결할 때: 필요한 계좌와 한도만 연결하고 알림을 켜다.
- 쓰는 동안: 주 1회 거래내역, 월 1회 자동이체·구독을 점검한다.
- 닫을 때: 잔액·미결제·자동납부·환불을 확인하고 해지 증거를 남긴다.

PART 5 · EDU-02

확인할 권리

한 문장씩 읽고 내 상황에 맞는 행동을 표시한다.

- 설명서와 수수료표를 받을 권리
- 동의하지 않은 결제·전자금융 사고를 신고할 권리
- 착오송금 반환 지원을 문의할 권리
- 계좌·카드·오픈뱅킹 연결을 해지할 권리
- 금융감독원 1332 또는 해당 금융회사 민원창구에 상담할 권리

PART 6 · EDU-02

다섯 사례의 안전한 다음 행동

상황이 비슷해도 계약과 조건은 공식 자료로 다시 확인한다.

첫 월급 통장

첫 월급을 한 계좌에 두려 한다. 예금자보호 로고가 보이지만 상품 설명은 읽지 않았다.

금융회사별 보호 한도와 보호상품 여부를 확인하고 생활비·비상금을 구분한다.

세 가지 결제

같은 물건을 체크카드·신용카드 할부·후불결제로 살 수 있다.

출금일·할부비용·다음 달 필수지출을 표에 적어 비교한다.

무료 체험의 다음 달

무료 체험 뒤 매달 결제가 시작됐다.

약정·결제내역을 확인하고 해지한 뒤 완료 화면을 보관한다.

잘못 보낸 송금

수취인을 잘못 선택해 송금했다.

즉시 금융회사에 반환 지원을 요청하고 거래 정보를 보존한다.

해외 결제

해외 사이트 가격은 싸지만 결제 통화와 수수료가 다르다.

현지통화·원화결제 금액과 환율·수수료·환불조건을 비교한다.

PART 7 · EDU-02

공식 근거로 확인한 사실

확정 사실과 조건 확인 문장을 구분한다.

확정 사실 · 2025년 9월 1일부터 예금보호한도는 원금과 소정의 이자를 합해 금융회사별 1인당 1억원이다.

확인할 조건: 보호상품에 한하며 금융회사별로 계산한다.

출처: 금융위원회·정책브리핑 · <https://www.korea.kr/multi/mediaNewsView.do?newsId=148952118>

조건 확인 · 펀드처럼 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 상품은 예금보호 대상이 아니다.

확인할 조건: 상품설명서의 예금보호 여부를 계약 전에 확인한다.

출처: 금융위원회·정책브리핑 · <https://www.korea.kr/multi/mediaNewsView.do?newsId=148952118>

일반 원칙 · 착오송금 반환은 자동 환급이 아니므로 송금 금융회사에 즉시 알리고 반환지원 대상과 절차를 확인한다.

확인할 조건: 수취인·금액·신청 시점 등에 따라 결과가 달라질 수 있다.

출처: 예금보험공사 · <https://kmrs.kdic.or.kr/>

PART 8 · EDU-02

생활 변화와 새 위험

하지 않을 것·확인할 것·지금 할 일을 한 문장씩 읽는다.

오픈뱅킹·마이데이터는 연결 범위를 관리하는 일입니다

한 화면에서 여러 계좌와 정보를 보는 편의는 커지지만, 어느 기관에 어떤 조화·전송 권한을 주었는지 잊기 쉽습니다.

- 하지 않을 것: 앱을 지우면 모든 동의와 계정 연결이 자동으로 끝난다고 생각하지 않습니다.
- 확인할 것: 연결 기관, 제공 정보, 이용목적, 유효기간, 철회·해지 경로를 공식 앱의 동의관리 화면에서 확인합니다.
- 지금 할 일: 쓰지 않는 서비스는 연결을 해제하고, 계좌정보통합관리서비스에서 계좌·자동이체를 정기 점검합니다.

출처: 금융결제원 · 계좌정보통합관리서비스 · <https://www.payinfo.or.kr/>

다크패턴은 선택을 재촉하거나 해지를 어렵게 만듭니다

무료체험 뒤 자동결제, 미리 선택된 동의, 반복되는 긴급 문구는 사용자가 충분히 비교하지 못하게 할 수 있습니다.

- 하지 않을 것: 버튼 색과 화면 순서만 따라 결제하지 않습니다.

- 확인할 것: 결제 전 총액·반복주기·무료기간 종료일·해지경로·환불조건을 한 화면씩 확인합니다.
- 지금 할 일: 결제 직후 확인메일과 해지화면을 저장하고, 달력에 무료기간 종료 전 점검일을 적습니다.

출처: 공정거래위원회 · 온라인 다크패턴 자율관리 가이드라인 ·

<https://www.ftc.go.kr/www/selectBbsNttView.do?bordCd=3&key=12&nttSn=42957>

PART 9 · EDU-02

오늘 할 일

실행 날짜와 도움을 요청할 사람을 정한다.

- ☐ 열기 전: 명의·상품 종류·수수료·보호 여부를 확인한다.
- ☐ 연결할 때: 필요한 계좌와 한도만 연결하고 알림을 켜다.
- ☐ 쓰는 동안: 주 1회 거래내역, 월 1회 자동이체·구독을 점검한다.
- ☐ 닫을 때: 잔액·미결제·자동납부·환불을 확인하고 해지 증거를 남긴다.