

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-02

# 돈·계좌·결제·예금의 기초

거래 도구의 구조와 권리를 이해하고, 계좌와 결제를 안전하게 관리한다.

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

- 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.

### 학습 전 필수 기초

## 왜 이것을 배워야 하나요?

계좌와 결제수단은 돈을 담는 곳이 아니라 생활을 움직이는 약속입니다

통장에 돈이 있어도 예정된 자동이체와 카드대금 때문에 실제로 쓸 수 있는 돈은 다를 수 있습니다. 결제수단에 따라 돈이 빠지는 날과 빛이 되는 시점도 달라집니다.

잔액·출금일·후불·예금보호를 먼저 이해하면 사례에서 무엇을 비교하고 어떤 기록을 남겨야 하는지 알 수 있습니다.

## 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.

## 이 학습이 지키는 것

- 식비·교통비 등 당장 쓸 돈
- 결제일의 잔액
- 예금의 보호 범위
- 계좌·카드 연결 권한
- 오입금·부정사용 대응 시간

## 생활안전으로 이어지는 네 단계

| 순서 | 무엇을 하는가                       |
|----|-------------------------------|
| 1  | 계좌나 결제수단을 선택합니다.              |
| 2  | 돈이 빠지는 시점과 비용이 정해집니다.         |
| 3  | 잔액 부족·부정사용·오입금이 생활비에 영향을 줍니다. |
| 4  | 출금일·보호·알림·거래기록을 확인합니다.        |

## 먼저 알아둘 필수개념

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

### 기초개념 1 · 계좌

금융회사가 내 돈의 입출금과 잔액을 기록하는 계약입니다.

| 생활 예                       | 해당하지 않는 예                        |
|----------------------------|----------------------------------|
| 급여계좌에서 월세와 통신비가 자동으로 나갑니다. | 통장이라는 물건 자체가 돈을 보관한다고 생각하는 것입니다. |

**개념 연결:** 계좌의 명의자·상품 종류·출금 조건이 권리와 책임을 정합니다.

#### 확인해 봅니다

같은 금융회사 계좌면 모두 같은 상품인가요?

답과 이유: 아닙니다. 예금·투자상품 등 종류와 조건이 다를 수 있습니다.

### 기초개념 2 · 잔액

화면에 남아 있다고 표시된 돈입니다.

| 생활 예                              | 해당하지 않는 예                          |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| 잔액 20만원에서 내일 카드대금 15만원이 빠질 예정입니다. | 잔액 전부를 지금 자유롭게 써도 되는 돈이라고 보는 것입니다. |

**개념 연결:** 잔액은 예정 출금·미결제 금액과 함께 봐야 실제 사용 가능액을 알 수 있습니다.

#### 확인해 봅니다

잔액이 20만원이면 오늘 20만원을 모두 써도 되나요?

답과 이유: 예정 출금과 미결제 금액을 먼저 확인해야 합니다.

## 기초개념 3 · 즉시결제와 후불

지금 계좌에서 빠지는 결제와 나중에 갚는 결제의 차이입니다.

| 생활 예                                  | 해당하지 않는 예                         |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 체크카드는 잔액에서 빠지고 신용카드 할부는 다음 달 이후 갚습니다. | 후불결제를 할인이나 포인트와 같은 혜택으로만 보는 것입니다. |

**개념 연결:** 후불은 미래 소득을 먼저 쓰는 빚이므로 상환일과 총비용을 봅니다.

### 확인해 봅니다

월 납부액이 작으면 부담도 항상 작은가요?

답과 이유: 아닙니다. 기간과 수수료를 합친 총비용을 확인해야 합니다.

## 기초개념 4 · 자동이체

정해진 날에 반복해서 돈이 빠져나가도록 한 약정입니다.

| 생활 예                       | 해당하지 않는 예                          |
|----------------------------|------------------------------------|
| 매월 10일 보험료가 계좌에서 자동 출금됩니다. | 앱을 삭제하면 자동이체도 자동으로 끝난다고 생각하는 것입니다. |

**개념 연결:** 자동이체는 원래 계약의 해지와 출금 연결 해제를 모두 확인해야 합니다.

### 확인해 봅니다

서비스 앱을 지우면 다음 달 결제도 멈추나요?

답과 이유: 아닐 수 있습니다. 계약 해지와 자동납부 해제를 확인해야 합니다.

## 기초개념 5 · 예금보호

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

| 생활 예                                     | 해당하지 않는 예                         |
|------------------------------------------|-----------------------------------|
| 보호 대상 예금의 원금과 소정의 이자를 금융회사 별 한도 안에서 봅니다. | 금융회사에서 파는 모든 상품이 보호된다고 생각하는 것입니다. |

**개념 연결:** 예금보호는 상품 종류·금융회사·명의·적용 시점의 한도를 함께 확인합니다.

### 확인해 봅니다

펀드도 금융회사 창구에서 샀으면 예금보호 대상인가요?

답과 이유: 일반적으로 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 펀드는 예금보호 대상이 아닙니다.

# 개념이 실제로 작동하는 과정을 배웁니다

용어를 외우는 데서 멈추지 않고, 왜 필요한지와 실제 판단 순서를 생활 사례로 익힙니다.

## 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.

### 이 순서로 생각합니다

- 1. 현재 잔액을 확인합니다.
- 2. 예정된 자동이체와 카드 결제액을 뺍니다.
- 3. 남은 금액 중 필수생활비를 제외해 실제 사용가능액을 계산합니다.

생활 속에서 보면: 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.

### 다음으로 넘어가기 전 확인

잔액 30만원, 이를 뒤 자동이체 18만원이면 20만원을 써도 될까요?

답과 이유: 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.

### 이 순서로 생각합니다

- 1. 결제수단이 계좌·체크·신용 중 무엇인지 봅니다.
- 2. 돈이 빠지는 날짜와 한도를 확인합니다.
- 3. 취소·환불 때 돈이 돌아오는 경로와 시간을 확인합니다.

생활 속에서 보면: 간편결제 앱에서 결제했지만 연결수단이 신용카드라면 다음 카드 결제일에 갚을 의무가 생깁니다.

흔한 오해: 휴대전화로 결제했으니 통신비라고만 생각하면 안 됩니다. 실제 청구 주체와 결제 방식을 확인해야 합니다.

### 다음으로 넘어가기 전 확인

간편결제 잔액이 없으면 결제가 되지 않을까요?

답과 이유: 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.

### 이 순서로 생각합니다

- 1. 출금명과 금액, 주기를 확인합니다.
- 2. 연결된 서비스 계약과 해지 조건을 찾습니다.
- 3. 해지 결과와 마지막 결제 여부를 기록합니다.

생활 속에서 보면: 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.

### 다음으로 넘어가기 전 확인

자동이체를 은행에서 막으면 계약상 납부의무도 없어질까요?

답과 이유: 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.

### 이 순서로 생각합니다

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

**생활 속에서 보면:** 수취인 이름이 비슷해 잘못 송금했다면 상대방에게 반복 연락하기보다 먼저 송금 금융회사의 공식 절차로 반환을 요청합니다.

**흔한 오해:** 은행 앱에서 산 상품이면 모두 예금보호된다는 생각은 틀립니다. 펀드 등 실적배당형 상품은 다를 수 있습니다.

### 다음으로 넘어가기 전 확인

송금 버튼을 누른 뒤 바로 취소하면 언제나 돌아올까요?

답과 이유: 자동 취소가 보장되지 않으므로 즉시 금융회사에 연락해 가능한 절차를 확인해야 합니다.

# 교재가 먼저 보여 주는 시범풀이

## 월급날보다 빠른 카드 결제일

월급은 25일 들어오지만 카드대금 40만원은 20일 빠져나갑니다. 현재 잔액은 35만원입니다.

1. 결정: 결제일까지 부족한 금액이 있는지 확인합니다.
2. 정보: 잔액·예정 출금·월급일을 한 줄에 적습니다.
3. 위험: 5만원 부족으로 연체될 수 있습니다.
4. 행동: 불필요한 지출을 멈추고 결제일 조정 가능성을 공식 창구에 묻습니다.
5. 기록: 상담 내용과 변경 결과를 남깁니다.

돈의 총액뿐 아니라 들어오고 나가는 날짜를 함께 봐야 생활비와 연체를 관리할 수 있습니다.

## 기초 이해확인

### 1. 같은 금융회사 계좌면 모두 같은 상품인가요?

확인: 아닙니다. 예금·투자상품 등 종류와 조건이 다를 수 있습니다.

### 2. 잔액이 20만원이면 오늘 20만원을 모두 써도 되나요?

확인: 예정 출금과 미결제 금액을 먼저 확인해야 합니다.

### 3. 월 납부액이 작으면 부담도 항상 작은가요?

확인: 아닙니다. 기간과 수수료를 합친 총비용을 확인해야 합니다.

### 4. 서비스 앱을 지우면 다음 달 결제도 멈추나요?

확인: 아닐 수 있습니다. 계약 해지와 자동납부 해제를 확인해야 합니다.

### 5. 펀드도 금융회사 창구에서 샀으면 예금보호 대상인가요?

확인: 일반적으로 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 펀드는 예금보호 대상이 아닙니다.

### 6. 잔액 30만원, 이를 뒤 자동이체 18만원이면 20만원을 써도 될까요?

확인: 그대로 쓰면 자동이체가 실패할 수 있습니다. 예정 지출과 필수생활비를 먼저 빼야 합니다.

### 7. 간편결제 잔액이 없으면 결제가 되지 않을까요?

확인: 연결된 카드나 계좌에서 결제될 수 있으므로 설정된 결제수단을 확인해야 합니다.

### 8. 자동이체를 은행에서 막으면 계약상 납부의무도 없어질까요?

확인: 항상 그렇지 않습니다. 출금 중단과 계약 해지를 각각 확인해야 합니다.

### 9. 송금 버튼을 누른 뒤 바로 취소하면 언제나 돌아올까요?

확인: 자동 취소가 보장되지 않으므로 즉시 금융회사에 연락해 가능한 절차를 확인해야 합니다.

9개 질문의 뜻과 이유를 설명할 수 있으면 Part 1로 이동합니다. 어렵다면 해당 기초개념을 다시 읽고, EDU-00 공통 기초과정을 먼저 학습합니다.

PART 1 · EDU-02

## 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 잔액의 뜻을 내 말로 설명할 수 있다.
- ☐ 나는 '후불결제'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-02

## 왜 생활안전과 연결되는가

거래 도구의 구조와 권리를 이해하고, 계좌와 결제를 안전하게 관리한다.

### 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

- 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

# 핵심 구조와 생활용어

이름을 외우기보다 돈·권리·책임이 어디로 움직이는지 본다.

| 용어   | 생활 속 뜻                                     | 확인 행동                            |
|------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| 잔액   | 지금 쓸 수 있다고 표시된 돈. 미결제 금액과 예정 출금을 함께 봐야 한다. | 내 계약·거래에서 '잔액'가 나타나는 위치를 표시한다.   |
| 자동이체 | 정해진 날에 계좌에서 돈이 빠져나가는 약정.                   | 내 계약·거래에서 '자동이체'가 나타나는 위치를 표시한다. |
| 간편결제 | 카드나 계좌를 앱에 연결해 인증 후 결제하는 방식.               | 내 계약·거래에서 '간편결제'가 나타나는 위치를 표시한다. |
| 후불결제 | 먼저 사고 나중에 갚는 결제. 작은 금액도 빛이다.               | 내 계약·거래에서 '후불결제'가 나타나는 위치를 표시한다. |
| 예금보호 | 금융회사가 지급하지 못할 때 법이 정한 범위에서 보호하는 장치.        | 내 계약·거래에서 '예금보호'가 나타나는 위치를 표시한다. |
| 수수료  | 송금·환전·서비스 이용 등에 붙는 비용.                     | 내 계약·거래에서 '수수료'가 나타나는 위치를 표시한다.  |
| 금리   | 돈을 맡기거나 빌릴 때 적용되는 이자의 비율.                  | 내 계약·거래에서 '금리'가 나타나는 위치를 표시한다.   |
| 오입금  | 계좌번호 등을 잘못 입력해 다른 사람에게 보낸 돈.               | 내 계약·거래에서 '오입금'가 나타나는 위치를 표시한다.  |

## 공식 근거로 확인한 핵심 사실

[확정 사실] 2025년 9월 1일부터 예금보호한도는 원금과 소정의 이자를 합해 금융회사별 1인당 1억 원이다.  
확인할 조건: 보호상품에 한하며 금융회사별로 계산한다.  
출처: 금융위원회·정책브리핑 · 검토일 2026-08-22

[조건 확인] 펀드처럼 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 상품은 예금보호 대상이 아니다.  
확인할 조건: 상품설명서의 예금보호 여부를 계약 전에 확인한다.  
출처: 금융위원회·정책브리핑 · 검토일 2026-08-22

[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 · 검토일 2026-08-22

## 생활 변화와 새 위험

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

### 오픈뱅킹·마이데이터는 연결 범위를 관리하는 일입니다

한 화면에서 여러 계좌와 정보를 보는 편의는 커지지만, 어느 기관에 어떤 조회·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.

공식 근거: 금융결제원 · 계좌정보통합관리서비스 · 검토 2026-08-24  
<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.

공식 근거: 공정거래위원회 · 온라인 다크패턴 자율관리 가이드라인 · 검토 2026-08-24  
<https://www.ftc.go.kr/www/selectBbsNttView.do?bordCd=3&key=12&nttSn=42957>

## 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-02

## 비교·판단 도구

같은 기준표를 쓰면 급한 순간에도 판단 순서를 지킬 수 있다.

### 다섯 단계 비교 카드

1. 목적: 오늘 지출인지, 반복 지출인지, 해외 지출인지 적는다.
2. 시점: 돈이 빠지는 날과 청구일을 확인한다.
3. 총비용: 가격뿐 아니라 연회비·환전·송금·연체 비용을 합친다.
4. 보호: 예금보호 대상 여부와 부정사용·오입금 처리 절차를 확인한다.
5. 기록: 영수증, 약정 화면, 해지 완료 화면을 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-02

## 다섯 장면 사례실습

정답을 고른 뒤 나중에 드러난 정보까지 확인한다.

## CASE 01 · 첫 월급 통장

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

## 어떻게 행동할까?

- ☐ A. 금융회사별 보호 한도와 보호상품 여부를 확인하고 생활비·비상금을 구분한다.
- ☐ B. 로고만 보고 모든 상품이 보호된다고 생각한다.
- ☐ C. 금리가 가장 높은 곳 하나에 전액을 둔다.

권장 선택: A. 금융회사별 보호 한도와 보호상품 여부를 확인하고 생활비·비상금을 구분한다.

판단의 갈림길: 보호는 상품과 금융회사 기준을 함께 확인해야 한다.

나중에 드러난 정보: 2025년 9월 1일부터 원금과 소정의 이자를 합해 금융회사별 1인당 1억원까지 보호되지만, 운용실적에 따라 지급액이 달라지는 펀드 등은 보호대상이 아니다.

## 세 선택을 끝까지 비교하기

| 선택 | 즉시 보이는 결과                                 | 나중 위험·확인                  |
|----|-------------------------------------------|---------------------------|
| A  | 금융회사별 보호 한도와 보호상품 여부를 확인하고 생활비·비상금을 구분한다. | 안전한 선택                    |
| B  | 로고만 보고 모든 상품이 보호된다고 생각한다.                 | 편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인 |
| C  | 금리가 가장 높은 곳 하나에 전액을 둔다.                   | 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 · 세 가지 결제

같은 물건을 체크카드·신용카드 할부·후불결제로 살 수 있다.

### 어떻게 행동할까?

- ☐ A. 출금일·할부비용·다음 달 필수지출을 표에 적어 비교한다.
- ☐ B. 월 납부액이 작아 보이는 수단을 고른다.
- ☐ C. 혜택 문구가 가장 큰 수단을 고른다.

**권장 선택:** A. 출금일·할부비용·다음 달 필수지출을 표에 적어 비교한다.

**판단의 갈림길:** 월 납부액이 아니라 갚을 날짜와 총비용을 본다.

**나중에 드러난 정보:** 후불 수단은 이름과 관계없이 미래 소득을 먼저 쓰는 계약이다.

### 세 선택을 끝까지 비교하기

| 선택 | 즉시 보이는 결과                       | 나중 위험·확인                  |
|----|---------------------------------|---------------------------|
| A  | 출금일·할부비용·다음 달 필수지출을 표에 적어 비교한다. | 안전한 선택                    |
| B  | 월 납부액이 작아 보이는 수단을 고른다.          | 편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인 |
| C  | 혜택 문구가 가장 큰 수단을 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 03 · 무료 체험의 다음 달

무료 체험 뒤 매달 결제가 시작됐다.

### 어떻게 행동할까?

- ☐ A. 약정·결제내역을 확인하고 해지한 뒤 완료 화면을 보관한다.
- ☐ B. 앱만 삭제한다.
- ☐ C. 계좌 잔액을 비워 결제를 막는다.

**권장 선택:** A. 약정·결제내역을 확인하고 해지한 뒤 완료 화면을 보관한다.

**판단의 갈림길:** 앱 삭제와 계약 해지는 다르다.

**나중에 드러난 정보:** 자동납부와 구독은 계좌정보통합관리서비스와 사업자 화면을 함께 확인한다.

### 세 선택을 끝까지 비교하기

| 선택 | 즉시 보이는 결과                        | 나중 위험·확인                  |
|----|----------------------------------|---------------------------|
| A  | 약정·결제내역을 확인하고 해지한 뒤 완료 화면을 보관한다. | 안전한 선택                    |
| B  | 앱만 삭제한다.                         | 편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인 |
| C  | 계좌 잔액을 비워 결제를 막는다.               | 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 · 잘못 보낸 송금

수취인을 잘못 선택해 송금했다.

### 어떻게 행동할까?

- ☐ A. 즉시 금융회사에 반환 지원을 요청하고 거래 정보를 보존한다.
- ☐ B. 수취인에게 위협 메시지를 보낸다.
- ☐ C. 다음 달까지 기다린다.

**권장 선택: A. 즉시 금융회사에 반환 지원을 요청하고 거래 정보를 보존한다.**  
**판단의 갈림길: 반환 지원은 빠른 접수와 정확한 기록이 중요하다.**  
**나중에 드러난 정보: 임의로 상대방 정보를 퍼뜨리거나 회수됐다고 단정하지 않는다.**

### 세 선택을 끝까지 비교하기

| 선택 | 즉시 보이는 결과                         | 나중 위험·확인                  |
|----|-----------------------------------|---------------------------|
| A  | 즉시 금융회사에 반환 지원을 요청하고 거래 정보를 보존한다. | 안전한 선택                    |
| B  | 수취인에게 위협 메시지를 보낸다.                | 편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인 |
| C  | 다음 달까지 기다린다.                      | 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 · 해외 결제

해외 사이트 가격은 싸지만 결제 통화와 수수료가 다르다.

### 어떻게 행동할까?

- ☐ A. 현지통화·원화결제 금액과 환율·수수료·환불조건을 비교한다.
- ☐ B. 표시 가격만 보고 결제한다.
- ☐ C. 카드 정보를 메시지로 보낸다.

**권장 선택:** A. 현지통화·원화결제 금액과 환율·수수료·환불조건을 비교한다.  
**판단의 갈림길:** 환율과 수수료를 포함한 원화 총액을 본다.  
**나중에 드러난 정보:** 해외 결제 차단·알림 설정과 카드정보 보관 범위도 확인한다.

### 세 선택을 끝까지 비교하기

| 선택 | 즉시 보이는 결과                         | 나중 위험·확인                  |
|----|-----------------------------------|---------------------------|
| A  | 현지통화·원화결제 금액과 환율·수수료·환불 조건을 비교한다. | 안전한 선택                    |
| B  | 표시 가격만 보고 결제한다.                   | 편의만 보지 말고 비용·권리·기한을 다시 확인 |
| C  | 카드 정보를 메시지로 보낸다.                  | 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-02

## 행동계획과 기록

좋은 계획은 누가·언제·무엇을 확인할지 적는다.

### 1. 열기 전: 명의·상품 종류·수수료·보호 여부를 확인한다.

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

### 2. 연결할 때: 필요한 계좌와 한도만 연결하고 알림을 켜다.

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

### 3. 쓰는 동안: 주 1회 거래내역, 월 1회 자동이체·구독을 점검한다.

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

### 4. 닫을 때: 잔액·미결제·자동납부·환불을 확인하고 해지 증거를 남긴다.

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

#### 활동지 4종 활용

| 활동지         | 기록할 내용                             |
|-------------|------------------------------------|
| 나의 계좌 지도    | 계좌와 목적 · 연결 카드·앱 · 자동이체 · 유지·정리 결정 |
| 결제수단 비교표    | 출금 시점 · 총비용 · 연체 위험 · 보호·분쟁 절차     |
| 자동이체·구독 정리표 | 서비스 · 금액·주기 · 해지 경로 · 완료 증거        |
| 월간 거래 점검표   | 낮선 거래 · 예정 출금 · 한도·알림 · 다음 점검일     |

#### PART 7 · EDU-02

## 권리·도움 요청

권리는 증거와 기한을 찾을 때 더 정확히 쓸 수 있다.

### 내가 확인할 권리

- 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

### 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                                                                                                                                      |
|-------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 금융위원회 | 예금보호 1억원 안내  | <a href="https://www.korea.kr/multi/mediaNewsView.do?newsId=148952118">https://www.korea.kr/multi/mediaNewsView.do?newsId=148952118</a> |
| 금융결제원 | 계좌정보통합관리서비스  | <a href="https://www.payinfo.or.kr/">https://www.payinfo.or.kr/</a>                                                                     |
| 한국은행  | 경제교육         | <a href="https://www.bok.or.kr/portal/main/main.do">https://www.bok.or.kr/portal/main/main.do</a>                                       |
| 금융감독원 | 금융소비자정보포털 파인 | <a href="https://fine.fss.or.kr/">https://fine.fss.or.kr/</a>                                                                           |

### PART 8 · EDU-02

## 복습·평가·다음 행동

틀린 문항은 약점이 아니라 다시 확인할 위치를 알려 준다.

### 핵심 복습

- 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.
- 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.

### 사후평가 10문항

문항별 정답과 해설은 별도 평가 세트와 웹 화면에서 확인한다.

**1. 돈·계좌·결제·예금의 기초에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?**

- ☐ A. 목적: 오늘 지출인지, 반복 지출인지, 해외 지출인지 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 '첫 월급 통장'에서 가장 안전한 행동은?**

- ☐ A. 금융회사별 보호 한도와 보호상품 여부를 확인하고 생활비·비상금을 구분한다.
- ☐ B. 로고만 보고 모든 상품이 보호된다고 생각한다.
- ☐ C. 금리가 가장 높은 곳 하나에 전액을 둔다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

**7. 사례 '세 가지 결제'에서 가장 안전한 행동은?**

- ☐ A. 출금일·할부비용·다음 달 필수지출을 표에 적어 비교한다.
- ☐ B. 월 납부액이 작아 보이는 수단을 고른다.
- ☐ C. 혜택 문구가 가장 큰 수단을 고른다.

☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

### 8. 사례 '무료 체험의 다음 달'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 약정·결제내역을 확인하고 해지한 뒤 완료 화면을 보관한다.
- ☐ B. 앱만 삭제한다.
- ☐ C. 계좌 잔액을 비워 결제를 막는다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

### 9. 사례 '잘못 보낸 송금'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 즉시 금융회사에 반환 지원을 요청하고 거래 정보를 보존한다.
- ☐ B. 수취인에게 위협 메시지를 보낸다.
- ☐ C. 다음 달까지 기다린다.
- ☐ D. 공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.

### 10. 사례 '해외 결제'에서 가장 안전한 행동은?

- ☐ A. 현지통화·원화결제 금액과 환율·수수료·환불조건을 비교한다.
- ☐ B. 표시 가격만 보고 결제한다.
- ☐ C. 카드 정보를 메시지로 보낸다.
- ☐ 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 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------|
| 돈은 가치의 기준·교환·저장의 기능을 하지만 물가가 오르면 같은 돈의 구매력이 줄 수 있다.                | <input type="checkbox"/> |          |
| 계좌는 돈을 보관하고 거래를 기록하는 그릇이다. 통장 이름보다 명의자, 금융회사, 상품 종류, 출금 조건을 먼저 본다. | <input type="checkbox"/> |          |
| 체크카드는 계좌 잔액에서 바로 빠지고, 신용카드와 후불결제는 미래 소득으로 갚는다.                     | <input type="checkbox"/> |          |
| 오픈뱅킹과 간편결제는 편리하지만 연결 범위와 인증수단을 넓힌다. 쓰지 않는 연결은 끊는다.                 | <input type="checkbox"/> |          |
| 열기 전: 명의·상품 종류·수수료·보호 여부를 확인한다.                                    | <input type="checkbox"/> |          |
| 연결할 때: 필요한 계좌와 한도만 연결하고 알림을 켜다.                                    | <input type="checkbox"/> |          |
| 쓰는 동안: 주 1회 거래내역, 월 1회 자동이체·구독을 점검한다.                              | <input type="checkbox"/> |          |
| 닫을 때: 잔액·미결제·자동납부·환불을 확인하고 해지 증거를 남긴다.                             | <input type="checkbox"/> |          |

## 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 |
|-------|--------------|----------|
| 금융위원회 | 예금보호 1억원 안내  |          |
| 금융결제원 | 계좌정보통합관리서비스  |          |
| 한국은행  | 경제교육         |          |
| 금융감독원 | 금융소비자정보포털 파인 |          |

### 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.