

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-07

직장·자영업·소상공인 금융

가계와 사업의 돈을 분리하고 13주 현금흐름으로 위기와 폐업까지 준비한다.

교수자용 지도서

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

교수자 안내

설명보다 학습자의 실제 기록·선택 이유·도움 요청 문장을 확인한다. 피해·채무·질병·가족갈등을 공개하도록 압박하지 않는다.

수업 목표

- 급여·매출·원가·비용·세금의 돈을 구분한다.
- 운전자금과 생활비 바닥선을 계산한다.
- 사업대출·보증·임대료·외상매입의 위험을 비교한다.
- 매출 급락이나 폐업 전에 현금·채무·계약·지원 절차를 정리한다.

교과 해설 · 왜 가르치고 왜 이 순서인가

임금과 사업의 돈을 섞으면 한쪽의 문제가 가족 생계로 번질 수 있습니다

직장인은 급여와 공제, 자영업자는 매출과 비용·세금·정산 시점을 구분해야 합니다. 매출이 많아도 아직 내 돈이 아니거나 곧 낼 세금일 수 있습니다.

임금·매출·이익·현금흐름·사업자금의 기초를 이해한 뒤 사업계약과 정책자금 사례를 판단합니다.

이 수업이 보호하려는 생활영역

- 임금과 퇴직 관련 기록
- 가계 생활비
- 사업 운영자금
- 세금·사회보험 납부
- 보증과 사업채무의 경계

개념의 선후관계

순서	개념	다음 학습으로 이어지는 이유
1	임금	앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다.
2	매출과 이익	앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다.
3	사업 현금흐름	앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다.
4	가계·사업 분리	앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다.
5	보증	앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다.

교수자가 지킬 설명 원칙

- 직장인과 사업자를 한 방식으로 설명하지 않고 소득 구조를 구분합니다.
- 매출과 이익, 이익과 현금흐름을 반복 대조합니다.
- 사업 실패를 개인의 능력 문제로 낙인찍지 않습니다.
- 상환곤란·불법대출 징후는 EDU-14로 연결합니다.

필수개념 지도표

임금

근로를 제공한 대가로 받는 돈입니다.

- 생활 예: 근로시간과 시급을 급여명세서에서 대조합니다.
- 반대 예: 통장에 들어온 금액만 알면 임금 계산은 확인하지 않아도 된다고 보는 것입니다.
- 연결: 근로계약·근로시간·공제·급여명세가 임금 확인의 근거입니다.
- 이해확인: 임금액이 예상과 다르면 무엇부터 보나요?

도달 기준: 근로계약과 급여명세서의 지급·공제 항목을 확인합니다.

매출과 이익

매출은 받은 판매대금이고 이익은 비용을 빼고 남은 금액입니다.

- 생활 예: 매출 100만원에서 재료비·수수료·임차료를 뺍니다.
- 반대 예: 계좌에 들어온 매출 전부를 생활비로 쓰는 것입니다.
- 연결: 매출·비용·세금·상환을 나눠야 실제로 쓸 수 있는 돈을 압니다.
- 이해확인: 매출이 늘면 이익도 항상 같은 만큼 늘어나나요?

도달 기준: 아닙니다. 비용과 환불·수수료가 함께 변할 수 있습니다.

사업 현금흐름

사업에서 돈이 들어오고 나가는 금액과 날짜입니다.

- 생활 예: 카드매출 정산일보다 임대료 납부일이 빠르지 봅시다.
- 반대 예: 이번 달 손익이 흑자면 결제일에도 항상 돈이 있다고 보는 것입니다.
- 연결: 이익과 현금흐름은 다르며 정산 지연이 운영자금 부족을 만들 수 있습니다.
- 이해확인: 이익이 나면 현금도 항상 충분한가요?

도달 기준: 아닙니다. 외상·정산일·재고 때문에 현금이 부족할 수 있습니다.

가계·사업 분리

생활비와 사업자금의 계좌·기록·사용목적을 나누는 것입니다.

- 생활 예: 매출 계좌에서 세금 몫을 따로 두고 정한 생활비만 가계로 옮깁니다.
- 반대 예: 부족할 때마다 두 계좌를 기록 없이 섞는 것입니다.
- 연결: 분리는 손익·세금·상환능력과 가족의 생활안전선을 보이게 합니다.
- 이해확인: 계좌를 나누기만 하면 분리가 끝나나요?

도달 기준: 아닙니다. 사용목적과 이체 규칙도 함께 정해야 합니다.

보증

다른 사람이 갚지 못할 때 대신 책임지기로 하는 약속입니다.

- 생활 예: 사업대출의 개인보증 범위와 한도를 계약서에서 확인합니다.
- 반대 예: 가족회사나 지인 사업이면 보증이 형식에 불과하다고 보는 것입니다.
- 연결: 보증은 사업 위험을 개인·가족 재산으로 옮길 수 있습니다.
- 이해확인: 내가 돈을 직접 받지 않으면 보증 책임도 없나요?

도달 기준: 아닙니다. 보증 계약에 따라 대신 갚을 책임이 생길 수 있습니다.

기초개념 설명 수업안

각 단원은 질문으로 시작하고, 원리 설명-판단 순서-생활 사례-오개념 교정-확인문제의 순서로 지도합니다.

1. 매출·이익·현금흐름

도입 질문: 많이 팔았는데 왜 돈이 없을까요?

매출은 판매한 금액, 이익은 매출에서 비용을 뺀 결과, 현금흐름은 실제 입금과 출금의 시점을 나타냅니다. 외상매출이나 카드매출은 판매일과 입금일이 다를 수 있습니다.

장부상 이익이 있어도 임차료·급여·대출상환일에 현금이 없으면 사업이 멈출 수 있습니다.

- 판단 순서 1: 판매일과 실제 입금일을 구분합니다.
- 판단 순서 2: 재료비·수수료·세금 등 비용을 뺍니다.
- 판단 순서 3: 날짜별 잔액으로 지급 가능성을 확인합니다.
- 시범 사례: 이번 달 매출 1천만원 중 다음 달 입금될 카드매출이 700만원이면 이번 달 임차료를 낼 현금은 부족할 수 있습니다.
- 바로잡을 오해: 매출이 늘면 자동으로 이익과 현금도 늘어난다는 생각은 틀립니다. 비용과 입금시점을 보아야 합니다.
- 확인 질문: 매출 500만원이면 그 돈을 생활비로 써도 될까요?

도달 기준: 아닙니다. 사업비용·세금·상환액과 실제 입금 여부를 먼저 확인해야 합니다.

2. 사업 돈과 생활비의 분리

도입 질문: 같은 내 돈인데 왜 나눌까요?

사업계좌와 생활계좌를 나누면 사업이 실제로 벌어들이고 쓰는 돈을 확인하기 쉽습니다. 개인사업자라도 기록을 섞으면 세금과 이익, 상환 가능성을 판단하기 어렵습니다.

분리는 돈의 주인을 바꾼다는 뜻이 아니라 목적과 기록을 분명히 하는 관리 방법입니다.

- 판단 순서 1: 사업 수입과 비용이 지나는 계좌를 정합니다.
- 판단 순서 2: 생활비로 가져갈 금액과 날짜를 정합니다.
- 판단 순서 3: 개인사용액은 인출 또는 사업주 거래로 따로 기록합니다.
- 시범 사례: 매출이 들어올 때마다 생활비를 꺼내 쓰기보다 월 1회 정한 금액을 옮기면 사업의 실제 잔액을 알기 쉽습니다.
- 바로잡을 오해: 계좌만 두 개 만들면 자동으로 분리된다는 생각은 틀립니다. 거래 목적을 일관되게 기록해야 합니다.
- 확인 질문: 사업카드로 가족 식비를 결제해도 기록만 하면 괜찮을까요?

도달 기준: 사업비용과 개인지출을 구분해 처리해야 하며 세무상 인정 여부도 확인해야 합니다.

3. 세금·인건비·비정기 지출 준비

도입 질문: 나중에 낼 돈은 언제 준비할까요?

매출로 받은 돈 가운데 일부는 부가가치세·소득세·인건비·보험료·갱신비용처럼 앞으로 지급할 의무를 위해 남겨야 합니다.

신고와 납부 시기는 업종·과세유형·고용형태에 따라 달라지므로 고정된 한 날짜로 외우지 않습니다.

- 판단 순서 1: 앞으로 12개월의 납부·갱신 일정을 만듭니다.
- 판단 순서 2: 매출 입금 때 항목별 준비금을 분리합니다.
- 판단 순서 3: 홈택스와 담당 기관에서 대상·기한을 확인합니다.
- 시범 사례: 부가세 신고 대상 사업자는 매출 입금액 전부를 이익으로 쓰지 않고 예상 세액을 별도로 준비합니다.
- 바로잡을 오해: 세금은 신고 때 생기는 비용이라는 생각은 틀립니다. 거래가 생길 때부터 의무가 쌓일 수 있습니다.
- 확인 질문: 세금 고지서가 오기 전까지 준비하지 않아도 될까요?

도달 기준: 아닙니다. 매출 발생 때부터 예상액을 분리해 두는 편이 안전합니다.

4. 사업자금·대출·보증

도입 질문: 지원받은 돈은 누가 갚을까요?

대출은 사업이 기대대로 되지 않아도 원금과 이자를 갚아야 하는 계약입니다. 보증기관이 대신 갚는 경우에도 사업자에게 구상채무가 남을 수 있습니다.

자금의 이름보다 상환의무, 담보·보증, 금리와 거치기간, 매출 감소 때의 상환 가능성을 확인해야 합니다.

- 판단 순서 1: 자금이 지원금인지 대출인지 구분합니다.
- 판단 순서 2: 채무자·보증인·담보와 총상환액을 확인합니다.
- 판단 순서 3: 매출 감소 상황의 월 상환 가능성을 계산합니다.
- 시범 사례: 보증부 대출이 승인됐어도 보증기관이 빚을 없애 주는 것이 아니므로 약정과 구상권을 확인합니다.
- 바로잡을 오해: 정책자금은 국가가 주는 공짜 돈이라는 생각은 위험합니다. 자금 종류마다 상환의무가 다릅니다.
- 확인 질문: 보증기관이 있으면 사업자는 갚지 않아도 될까요?

도달 기준: 아닙니다. 대위변제 뒤 구상채무가 생길 수 있으므로 약정을 확인해야 합니다.

시범풀이 지도

매출은 늘었는데 임대료가 부족한 달

이번 달 매출은 1천만원이지만 카드매출 정산은 다음 달이고 임대료는 이번 주에 나갑니다.

- 결정: 이익과 현재 현금을 구분합니다.

- 정보: 정산일·임대료·인건비·세금 낱짜를 적습니다.
- 위험: 매출만 믿고 쓰면 운영자금이 부족합니다.
- 행동: 지급 순서를 정하고 금융회사·거래처의 합법적 조정 가능성을 문의합니다.
- 기록: 정산 예정과 지급 일정을 주 단위로 갱신합니다.

60분 핵심 수업에서도 '왜 배우는가·필수개념·개념 작동 과정·시범풀이'를 생략하지 않습니다. 사례 수를 줄이되 기초학습은 줄이지 않습니다.

60분 핵심 수업안

시간	활동	교수자 확인
0~5분	생활장면·학습 이유	이 학습이 지키는 생활영역 확인
5~15분	용어와 개념카드	뜻·예·반대 예·개념 관계 확인
15~30분	개념 작동 과정	원리·판단 순서·생활 사례·오개념 확인
30~38분	시범풀이	교수자가 판단과정을 소리 내어 보여 줌
38~50분	사례 1개	즉시·나중 결과와 추가정보 비교
50~60분	행동·권리·다음 학습	기초 확인문제와 실행 날짜 확인

90분 수업안

시간	활동	산출물
0~10분	진단·학습계약	개인정보·발언 선택권 확인
10~25분	Part 2·3 구조읽기	용어 8개 생활 예시
25~45분	Part 4 비교도구	비교표 1장
45~70분	사례 5개 모둠실습	선택·근거·추가정보·다음 행동
70~82분	권리·지원 역할연습	도움 요청 문장
82~90분	사후평가·30일 약속	개인 행동계획

다섯 사례 운영 질문

1. 매출은 성장, 현금은 부족

큰 주문을 받았지만 대금은 두 달 뒤 들어온다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 손익과 현금을 따로 본다.
- 추가정보: 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.

선택	교수자가 물을 말	피드백 초점
A	입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.	근거·공식 확인·후속 기록
B	매출액만 보고 추가 주문한다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기
C	개인카드로 계속 메운다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기

관찰할 수행

- 학습자가 선택의 이유를 목적·비용·위험 중 둘 이상으로 설명하는가?
- 추가정보가 나오면 처음 결정을 수정할 수 있는가?
- 공식 확인처와 남길 기록을 구체적으로 말하는가?

2. 세금 뭉 사용

통장에 돈이 있어 생활비로 썼다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다.
- 추가정보: 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.

선택	교수자가 물을 말	피드백 초점
A	세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.	근거·공식 확인·후속 기록
B	다음 매출로 채운다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기
C	고지서가 올 때 생각한다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기

관찰할 수행

- 학습자가 선택의 이유를 목적·비용·위험 중 둘 이상으로 설명하는가?

- 추가정보가 나오면 처음 결정을 수정할 수 있는가?
- 공식 확인처와 남길 기록을 구체적으로 말하는가?

3. 보증부 대출

보증이 있으니 갚지 않아도 된다고 생각한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 보증은 채무 면제가 아니다.
- 추가정보: 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.

선택	교수자가 물을 말	피드백 초점
A	대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.	근거·공식 확인·후속 기록
B	보증 한도만 본다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기
C	용도 제한을 무시한다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기

관찰할 수행

- 학습자가 선택의 이유를 목적·비용·위험 중 둘 이상으로 설명하는가?
- 추가정보가 나오면 처음 결정을 수정할 수 있는가?
- 공식 확인처와 남길 기록을 구체적으로 말하는가?

4. 플랫폼 정산 지연

정산이 미뤄져 임금과 임대료가 부족하다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다.
- 추가정보: 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.

선택	교수자가 물을 말	피드백 초점
A	정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.	근거·공식 확인·후속 기록
B	광고 대출을 받는다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기
C	직원에게 알리지 않는다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기

관찰할 수행

- 학습자가 선택의 이유를 목적·비용·위험 중 둘 이상으로 설명하는가?

- 추가정보가 나오면 처음 결정을 수정할 수 있는가?
- 공식 확인처와 남길 기록을 구체적으로 말하는가?

5. 폐업 전 돌려막기

영업을 접을지 고민하며 대출을 연장하려 한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 중단 비용까지 계산해 결정한다.
- 추가정보: 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.

선택	교수자가 물을 말	피드백 초점
A	계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.	근거·공식 확인·후속 기록
B	보증금이 있으니 버틴다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기
C	사업장을 닫고 연락을 끊는다.	즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기

관찰할 수행

- 학습자가 선택의 이유를 목적·비용·위험 중 둘 이상으로 설명하는가?
- 추가정보가 나오면 처음 결정을 수정할 수 있는가?
- 공식 확인처와 남길 기록을 구체적으로 말하는가?

오개념 바로잡기

오개념: 매출이 늘면 현금도 늘어난다

지도: 예외 없는 문장으로 단정하지 말고, 실제 계약·조건·공식 확인 위치를 찾게 한다.

오개념: 정책자금은 일반 대출과 달리 부담이 없다

지도: 예외 없는 문장으로 단정하지 말고, 실제 계약·조건·공식 확인 위치를 찾게 한다.

오개념: 사업과 가게 돈은 급할 때 섞어도 된다

지도: 예외 없는 문장으로 단정하지 말고, 실제 계약·조건·공식 확인 위치를 찾게 한다.

평가 해설

1. 직장·자영업·소상공인 금융에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?

정답 A. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.

- A. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.
- B. 이 선택은 '광고의 혜택 문구만 비교한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.
- C. 이 선택은 '문제가 생긴 뒤에 기록을 만든다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.
- D. 이 선택은 '주변 사람이 택한 방법을 그대로 따른다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 앞으로 13주의 예상 입금과 지급을 주 단위로 적는다.

2. 비교표에 반드시 함께 넣어야 할 요소는?

정답 B. 비용·위험·기한·보호·증거

- A. 이 선택은 '현재 보이는 금액만'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 좋은 결정은 현재 가격뿐 아니라 총비용, 위험, 기한, 권리와 증거를 같은 표에서 비교한다.
- B. 좋은 결정은 현재 가격뿐 아니라 총비용, 위험, 기한, 권리와 증거를 같은 표에서 비교한다.
- C. 이 선택은 '광고 순위와 후기 수'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 좋은 결정은 현재 가격뿐 아니라 총비용, 위험, 기한, 권리와 증거를 같은 표에서 비교한다.
- D. 이 선택은 '친구가 선택한 상품'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 좋은 결정은 현재 가격뿐 아니라 총비용, 위험, 기한, 권리와 증거를 같은 표에서 비교한다.

3. 계약이나 거래 뒤 가장 안전한 기록 방법은?

정답 C. 계약서·설명·거래·접수번호를 원본 형태로 보존한다.

- A. 이 선택은 '기억해 둔다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 분쟁과 점검에는 날짜·상대·조건을 확인할 원본 기록이 필요하다.
- B. 이 선택은 '상대방이 보관하므로 지운다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 분쟁과 점검에는 날짜·상대·조건을 확인할 원본 기록이 필요하다.
- C. 분쟁과 점검에는 날짜·상대·조건을 확인할 원본 기록이 필요하다.
- D. 이 선택은 'SNS에 개인정보와 함께 올린다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 분쟁과 점검에는 날짜·상대·조건을 확인할 원본 기록이 필요하다.

4. 제도나 숫자가 바뀔 수 있는 항목을 확인하는 방법은?

정답 C. 신청·계약 시점의 공식 기관 안내와 기준일을 확인한다.

- A. 이 선택은 '오래된 블로그를 따른다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 한도·요건·기한은 바뀔 수 있으므로 적용 날짜와 공식 출처를 함께 확인한다.
- B. 이 선택은 '교육자료 숫자를 영구 기준으로 쓴다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 한도·요건·기한은 바뀔 수 있으므로 적용 날짜와 공식 출처를 함께 확인한다.
- C. 한도·요건·기한은 바뀔 수 있으므로 적용 날짜와 공식 출처를 함께 확인한다.
- D. 이 선택은 '광고 상담원 말만 따른다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 한도·요건·기한은 바뀔 수 있으므로 적용 날짜와 공식 출처를 함께 확인한다.

5. 곤란이나 피해 징후가 생겼을 때 알맞은 태도는?

정답 C. 추가 피해를 멈추고 사실·기한·증거를 갖춰 공식 창구에 상담한다.

- A. 이 선택은 '추가 차입·송금으로 시간을 번다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 빠른 차단, 증거 보존, 공식 상담이 선택지를 지킨다.
- B. 이 선택은 '연락과 서류를 피한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 빠른 차단, 증거 보존, 공식 상담이 선택지를 지킨다.
- C. 빠른 차단, 증거 보존, 공식 상담이 선택지를 지킨다.
- D. 이 선택은 '개인정보를 공개해 도움을 구한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 빠른 차단, 증거 보존, 공식 상담이 선택지를 지킨다.

6. 사례 '매출은 성장, 현금은 부족'에서 가장 안전한 행동은?

정답 A. 입금시점과 매입·임금 지급을 13주 표에 놓고 부족액을 계산한다.

- A. 손익과 현금을 따로 본다. 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.
- B. 이 선택은 '매출액만 보고 추가 주문한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 손익과 현금을 따로 본다. 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.
- C. 이 선택은 '개인카드로 계속 메운다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 손익과 현금을 따로 본다. 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 손익과 현금을 따로 본다. 성장 주문도 결제조건에 따라 자금위기를 만들 수 있다.

7. 사례 '세금 뭉 사용'에서 가장 안전한 행동은?

정답 A. 세금 예상액을 별도 계정에 두고 신고·납부일을 확인한다.

- A. 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다. 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.
- B. 이 선택은 '다음 매출로 채운다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다. 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.
- C. 이 선택은 '고지서가 올 때 생각한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다. 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 통장 잔액과 쓸 수 있는 돈은 다르다. 세금 계산은 업종·거래에 따라 달라 세무 공식창구를 확인한다.

8. 사례 '보증부 대출'에서 가장 안전한 행동은?

정답 A. 대출금리·보증료·상환·구상권을 모두 확인한다.

- A. 보증은 채무 면제가 아니다. 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.
- B. 이 선택은 '보증 한도만 본다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 보증은 채무 면제가 아니다. 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.
- C. 이 선택은 '용도 제한을 무시한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 보증은 채무 면제가 아니다. 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 보증은 채무 면제가 아니다. 보증기관이 대신 갚은 뒤 사업자에게 상환을 요구할 수 있다.

9. 사례 '플랫폼 정산 지연'에서 가장 안전한 행동은?

정답 A. 정산근거와 문의기록을 남기고 지급 우선순위·비상자금을 가동한다.

- A. 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다. 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.

- B. 이 선택은 '광고 대출을 받는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다. 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.
- C. 이 선택은 '직원에게 알리지 않는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다. 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 입금 지연을 즉시 현금계획에 반영한다. 계약상 정산주기와 이의 절차를 확인한다.

10. 사례 '폐업 전 돌려막기'에서 가장 안전한 행동은?

정답 A. 계속·축소·폐업 세 시나리오의 추가손실과 의무를 비교한다.

- A. 중단 비용까지 계산해 결정한다. 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.
- B. 이 선택은 '보증금이 있으니 버틴다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 중단 비용까지 계산해 결정한다. 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.
- C. 이 선택은 '사업장을 닫고 연락을 끊는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 중단 비용까지 계산해 결정한다. 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 중단 비용까지 계산해 결정한다. 폐업지원·채무·세금·근로관계는 각각 공식 상담이 필요하다.

민감한 상황 대응

- 피해·연체·가족갈등 경험을 전체 앞에서 말하게 하지 않는다.
- 즉시 위험·범죄·자해 위험이 있으면 교육보다 안전과 기관 연계를 우선한다.
- 교수자가 법률·세금·투자 결과를 단정하지 않고 적용 시점의 공식 상담을 연결한다.
- 개인 활동지는 수거를 최소화하고 보관·폐기 기준을 사전에 알린다.

수준별·상황별 조정

학습 상황	조정 방법	지켜야 할 기준
청소년·초보	용어를 생활 장면과 그림으로 먼저 설명	계약 책임을 지나치게 단순화하지 않음
저문해·이주민	한 문장 한 정보, 숫자·날짜를 크게 표시	통역·쉬운 자료 제공 여부 확인
고령·시각 불편	큰 글씨와 소리 내어 읽기, 충분한 응답시간	대신 결정하지 않고 본인 의사 확인
피해 경험자	가상사례와 비공개 선택지 사용	경험 공개·책임 추궁 금지

수행평가 루브릭

기준	기초	도달	확장
구조 이해	용어를 찾는다	돈·책임·기한을 설명한다	예외와 변동 가능성을 말한다
비교 판단	한 요소를 본다	총비용·위험·권리를 비교한다	최악 시나리오와 중단 기준을 정한다
행동·기록	행동을 고른다	날짜·근거·증거를 적는다	공식 기관에 묻는 문장을 작성한다
권리·지원	기관을 안다	알맞은 기관을 고른다	다음 절차와 기한을 확인한다

자료 업데이트 점검

내용 기준일 2026-08-24, 다음 정기점검 2026-11-20. 숫자·기한·기관명·URL·법령 개정 여부를 수업 전에 다시 확인한다.

점검 대상	질문	기록
법·제도	시행일·대상·예외가 바뀌었는가	확인 URL·날짜
숫자·기한	한도·세율·신청기한이 유효한가	공식 문서 제목
기관·서비스	명칭·전화·주소·절차가 유효한가	접속·전화 결과
사례	과장·낙인·단정이 없는가	수정 사유

교수자료 A · 개념·경계 지도

이 모듈이 담당하는 역량과 다른 모듈로 넘겨야 할 내용을 구분한다.

영역	이 모듈에서 다룰 것	수업에서 단정하지 않을 것
이해	급여·매출·원가·비용·세금의 돈을 구분한다.	개별 계약의 최종 법률효과
비교	운전자금과 생활비 바닥선을 계산한다.	미래 가격·금리·수익의 예측
행동	사업대출·보증·임대료·외상매입의 위험을 비교한다.	모든 학습자에게 같은 정답 강요
권리	매출 급락이나 폐업 전에 현금·채무·계약·지원 절차를 정리한다.	기관의 최종 결정·판결 결과

교차 모듈

- EDU-03 가계 현금흐름
- EDU-09 생활세금

교수자료 B · 수업 전 최종 검증표

수업 당일에도 공식 근거와 접근성을 다시 확인한다.

검증 항목	완료	메모
공식 URL 접속과 적용 기준일	☐	
한도·기한·기관명 최신성	☐	
본문·화면 글자 크기와 대비	☐	
활동지 개인정보 최소화	☐	
민감 경험 비공개 선택권	☐	
상담·신고 연결 방법	☐	
60분·90분 시간 배분	☐	
사전·사후평가 동일 역량	☐	

공식 확인처

- 소상공인시장진흥공단 · 정책·재기 지원 · <https://www.semas.or.kr/>
- 국세청 · 사업소득·세금 안내 · <https://www.nts.go.kr/>
- 고용노동부 · 임금·근로기준 · <https://www.moel.go.kr/>
- 신용보증기금 · 보증제도 · <https://www.kodit.co.kr/>