

국민 금융생활 안전 교육자료 · EDU-14

# 연체·불법사금융·채무조정

필수생활을 먼저 보호하고 연체 단계에 맞는 합법적 조정과 피해구제 경로를 찾는다.

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

- 상환곤란·연체·추심·법적 절차의 단계를 구분한다.
- 불법대출·불법추심 신호와 증거를 찾는다.
- 금융회사 자체조정·공적 채무조정·법원 절차를 비교한다.
- 채무·소득·필수비용·추심기록을 갖추어 상담한다.

## 교과 해설 · 왜 가르치고 왜 이 순서인가

채무위기에서는 빚을 빨리 없애는 것보다 생활을 지키며 합법적인 선택지를 남기는 일이 먼저입니다

상황이 어려워지면 새 빚으로 막거나 연락을 피하고 싶을 수 있습니다. 그러나 전체 채무와 필수생활비를 보지 않으면 비용과 채권자 수가 늘고, 불법대출·추심에 노출될 수 있습니다.

상환곤란·연체·추심·불법사금융·채무조정의 차이를 먼저 이해한 뒤 단계별 행동을 배웁니다.

### 이 수업이 보호하려는 생활영역

- 주거·식사·의료 등 필수생활
- 추가 차입을 멈출 시간
- 불법추심으로부터의 안전
- 채무조정 선택지
- 법원·상담 기한과 증거

### 개념의 선후관계

| 순서 | 개념    | 다음 학습으로 이어지는 이유                |
|----|-------|--------------------------------|
| 1  | 상환곤란  | 앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다. |
| 2  | 연체    | 앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다. |
| 3  | 추심    | 앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다. |
| 4  | 불법사금융 | 앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다. |
| 5  | 채무조정  | 앞 개념을 사용해 다음 개념의 조건과 결과를 설명한다. |

## 교수자가 지킬 설명 원칙

- 채무를 도덕성과 연결하지 않고 현금흐름과 절차 문제로 설명합니다.
- 필수생활비 보호를 채권자 상환보다 먼저 계산합니다.
- 특정 채무조정 결과를 보장하지 않습니다.
- 협박·자해위험 등 즉시 위험은 교육보다 안전기관 연결을 우선합니다.

## 필수개념 지도표

### 상환곤란

약정대로 갚기 어려울 것으로 예상되거나 이미 어려운 상태입니다.

- 생활 예: 다음 두 달 상환액이 필수생활비를 뺀 돈보다 큼니다.
- 반대 예: 연체가 시작된 뒤에만 상환곤란이라고 보는 것입니다.
- 연결: 상환곤란 단계에서 상담하면 연체 전 선택지를 확인할 수 있습니다.
- 이해확인: 아직 연체하지 않았으면 상담할 수 없나요?

도달 기준: 아닙니다. 어려움이 예상될 때 미리 금융회사와 공적 상담을 이용할 수 있습니다.

### 연체

약정한 지급일을 넘긴 상태입니다.

- 생활 예: 대출 상환일에 약정금액이 납부되지 않았습니다.
- 반대 예: 연락을 받지 않으면 연체도 기록되지 않는다고 보는 것입니다.
- 연결: 연체는 비용·신용·추심·법적 절차와 연결될 수 있습니다.
- 이해확인: 전화번호를 바꾸면 연체 문제가 끝나나요?

도달 기준: 아닙니다. 채무와 기한은 그대로 남을 수 있습니다.

### 추심

채권자가 채무의 지급을 요구하는 활동입니다.

- 생활 예: 채권자나 위임업체가 상환을 요구합니다.
- 반대 예: 빚이 있으면 협박·지인 공개도 모두 허용된다고 생각하는 것입니다.
- 연결: 추심에도 연락방법·시간·제3자 공개 등에 법적 제한이 있을 수 있습니다.
- 이해확인: 빚이 있으면 불법적인 추심도 참아야 하나요?

도달 기준: 아닙니다. 증거를 보존하고 공식 기관에 신고·상담합니다.

## 불법사금융

미등록 영업·법정기준 위반·불법추심 등이 있는 사금융입니다.

- 생활 예: 선이자와 지인 연락처를 요구하는 미등록 대부를 의심합니다.
- 반대 예: 계약서가 있으면 모두 합법이라고 보는 것입니다.
- 연결: 등록 여부·실수령액·이자·상환요구·추심행위를 각각 확인합니다.
- 이해확인: 급하면 등록 여부를 나중에 확인해도 되나요?

도달 기준: 위험합니다. 돈과 개인정보를 주기 전에 공식 조회로 확인합니다.

## 채무조정

상환능력에 맞게 이자·기간·상환액 등을 조정하는 여러 절차입니다.

- 생활 예: 금융회사 자체조정·신용회복위원회·법원절차의 요건과 효과를 비교합니다.
- 반대 예: 신청하면 모든 빚이 자동으로 없어지는 하나의 제도라고 보는 것입니다.
- 연결: 채무 종류·연체기간·소득·재산·담보에 따라 가능한 절차가 다릅니다.
- 이해확인: 인터넷에서 좋다는 제도 하나를 바로 신청하면 되나요?

도달 기준: 아닙니다. 전체 채무와 소득·재산을 공개하고 공적 상담으로 비교해야 합니다.

# 기초개념 설명 수업안

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

## 1. 상환능력과 연체

**도입 질문:** 빚이 있는 것과 갚지 못하는 것은 어떻게 다를까요?

채무는 갚아야 할 의무이고, 연체는 약정한 날짜에 지급하지 못한 상태입니다. 채무가 있어도 계획대로 갚으면 연체가 아니지만 현금흐름이 무너지면 연체로 이어집니다.

연체 전후에는 이자·연체이자·추심·신용정보 영향과 계약상 기한이익 상실 가능성을 확인해야 합니다.

- 판단 순서 1: 모든 채무의 잔액·금리·결제일을 모읍니다.
- 판단 순서 2: 월 소득과 필수생활비 뒤 상환 가능액을 계산합니다.
- 판단 순서 3: 부족이 예상되면 연체 전에 채권자와 상담합니다.
- 시범 사례: 카드대금일에 30만원이 부족할 것으로 보이면 새 대출을 찾기 전에 지출조정과 상환일정 상담 가능성을 확인합니다.
- 바로잡을 오해: 한 번 늦으면 모든 채무가 즉시 같은 결과가 된다는 생각도, 소액이면 영향이 없다는 생각도 정확하지 않습니다.
- 확인 질문: 연체가 발생한 뒤에만 상담할 수 있나요?

도달 기준: 아닙니다. 어려움이 예상되는 시점부터 금융회사와 공적 상담기관에 문의할 수 있습니다.

## 2. 돌려막기와 채무 악화

**도입 질문:** 새 빚으로 갚으면 문제가 해결될까요?

돌려막기는 새 채무로 기존 채무의 결제일만 넘기는 방식입니다. 원금이 줄지 않고 금리와 수수료가 더 해지면 전체 부담이 커질 수 있습니다.

상환계획 없이 결제일만 미루면 채권자 수와 납부일이 늘어 관리도 어려워집니다.

- 판단 순서 1: 새 대출 뒤 총채무가 얼마나 되는지 계산합니다.
- 판단 순서 2: 월 상환액과 종료 시점을 비교합니다.
- 판단 순서 3: 총부담이 줄지 않으면 추가 차입을 멈추고 상담합니다.
- 시범 사례: 카드대금 100만원을 고금리 현금서비스로 갚으면 카드대금은 사라져 보여도 새로운 고금리 채무가 남습니다.
- 바로잡을 오해: 이번 달 연체만 막으면 신용문제가 해결된다는 생각은 장기 부담을 놓칩니다.
- 확인 질문: 새 대출의 월 납입액이 작으면 돌려막기가 아닌가요?

도달 기준: 총채무·금리·기간이 늘어난다면 부담을 뒤로 미룬 것일 수 있습니다.

### 3. 불법사금융과 불법추심

#### 도입 질문: 빚이 있으면 어떤 추심도 참아야 할까요?

채권자는 적법한 범위에서 상환을 요구할 수 있지만 폭행·협박·과도한 연락·제3자에게 채무 공개 등은 별도의 위법 문제가 될 수 있습니다.

등록 여부, 법정 최고금리 적용, 계약서와 실제 받은 금액을 확인하고 불법 행위는 증거를 남겨 공식 기관에 상담합니다.

- 판단 순서 1: 대부업체와 계약·입금 내역을 보존합니다.
- 판단 순서 2: 연락 시각·내용·번호를 원본으로 기록합니다.
- 판단 순서 3: 신변위험은 112, 금융상담은 공식 기관에 즉시 알립니다.
- 시범 사례: 직장 동료에게 채무 사실을 반복적으로 알리며 갚으라고 압박한다면 채무와 별개로 추심 방식의 적법성을 상담합니다.
- 바로잡을 오해: 돈을 빌렸으니 개인정보 공개와 협박도 감수해야 한다는 생각은 틀립니다.
- 확인 질문: 채무가 실제로 있으면 불법추심 신고를 못 하나요?

도달 기준: 아닙니다. 채무 존재와 추심 행위의 적법성은 별도로 판단합니다.

### 4. 채무조정·회생·파산의 차이

#### 도입 질문: 어떤 제도가 내 상황과 맞을까요?

금융회사 자체조정과 신용회복위원회 채무조정은 상환조건을 바꾸는 절차이고, 개인회생·파산은 법원 절차입니다. 대상 채무, 소득·재산, 상환 가능성, 효과가 서로 다릅니다.

어떤 절차도 모든 빚을 즉시 없애 주는 만능해결책은 아니며 보증인·담보·세금 등 별도 검토가 필요합니다.

- 판단 순서 1: 채무·소득·재산·부양가족 자료를 정리합니다.
- 판단 순서 2: 각 절차의 대상·기간·비용·효과를 비교합니다.
- 판단 순서 3: 공식 상담 뒤 신청과 생활비 계획을 함께 세웁니다.
- 시범 사례: 일정한 소득이 있어 일부 상환이 가능한 사람과 소득·재산이 거의 없는 사람은 검토할 절차가 다를 수 있습니다.
- 바로잡을 오해: 채무조정 광고업체가 원금 전액 탕감을 보장한다는 말을 그대로 믿으면 안 됩니다.
- 확인 질문: 채무조정을 신청하면 모든 채무가 자동으로 사라지나요?

도달 기준: 아닙니다. 절차별 요건과 조정 범위, 상환의무를 확인해야 합니다.

### 시범풀이 지도

#### 카드대금을 현금서비스로 막는 달

결제일을 넘기지 않으려고 다른 카드의 현금서비스를 반복합니다.

- 결정: 추가 차입을 멈추고 전체 채무를 한 표에 적습니다.
- 정보: 잔액·금리·상환일·담보·연체를 확인합니다.

- 위험: 비용과 채권자 수가 늘어 생활비가 더 줄어듭니다.
- 행동: 필수생활비 바닥선을 정하고 금융회사·신용회복위원회에 상담합니다.
- 기록: 상담 접수번호와 제안 조건을 비교합니다.

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

## 보강 주제 지도안

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

### 도박 채무는 돈 문제와 중독 회복을 함께 다룹니다

추가 대출로 손실을 만회하려 하면 채무와 도박 행동이 서로 악화될 수 있습니다.

**하지 않을 것:** 잃은 돈을 되찾기 위한 추가 베팅, 급전·불법사금융, 가족 몰래 명의·계좌를 쓰는 행동을 멈춥니다.

**확인할 것:** 필수생활비, 전체 채무, 도박 접근수단, 재발 위험을 각각 확인합니다.

**지금 할 일:** 도박 결제·앱 접근을 차단하고 1336에 회복상담을, 신용회복위원회·서민금융통합지원센터에 채무상담을 별도로 요청합니다.

공식 근거: 한국도박문제예방치유원 · 헬프라인 1336 · 검토 2026-08-24

<https://www.kcgp.or.kr/>

## 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. 카드 돌려막기

결제일을 넘기지 않으려 현금서비스를 반복한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 연체 전에도 상환곤란 상담을 시작한다.
- 추가정보: 돌려막기는 원금보다 비용과 채권자 수를 늘릴 수 있다.

| 선택 | 교수자가 물을 말                        | 피드백 초점                |
|----|----------------------------------|-----------------------|
| A  | 모든 채무와 필수비를 적고 추가 차입을 멈춘 뒤 상담한다. | 근거·공식 확인·후속 기록        |
| B  | 한도가 남은 카드로 갚는다.                  | 즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기 |
| C  | 전화번호를 바꾼다.                       | 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. 미등록 대부

선이자를 떼고 신분증·지인 연락처를 요구한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 실제 받은 돈과 갚으라는 돈을 기록한다.
- 추가정보: 불법 여부와 반환 범위는 금융감독원·법률구조기관에 상담한다.

| 선택 | 교수자가 물을 말                             | 피드백 초점                |
|----|---------------------------------------|-----------------------|
| A  | 등록 여부와 계약·실수령액을 확인하고 송금·추가정보 제공을 멈춘다. | 근거·공식 확인·후속 기록        |
| B  | 급하니 먼저 받는다.                           | 즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기 |
| C  | 가족 주소까지 준다.                           | 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. 가족·직장 협박

추심자가 가족과 직장에 알리겠다고 한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 안전과 증거 보존이 먼저다.
- 추가정보: 제3자에게 채무 사실을 부당하게 알리는 추심은 제한될 수 있다.

| 선택 | 교수자가 물을 말                                 | 피드백 초점                |
|----|-------------------------------------------|-----------------------|
| A  | 녹음·문자·통화기록을 보존하고 경찰·금감원·법률구조기관에 도움을 요청한다. | 근거·공식 확인·후속 기록        |
| B  | 요구한 돈을 급히 보낸다.                            | 즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기 |
| C  | 증거를 삭제한다.                                 | 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. 여러 채무 연체

채권자마다 다른 제안을 해 무엇을 택할지 모른다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 전체 채무가 보여야 지속 가능한 계획을 만든다.
- 추가정보: 담보·세금·보증 등은 절차별 취급이 다를 수 있다.

| 선택 | 교수자가 물을 말                            | 피드백 초점                |
|----|--------------------------------------|-----------------------|
| A  | 채무 전체를 공개하고 공적 상담에서 통합 가능한 절차를 비교한다. | 근거·공식 확인·후속 기록        |
| B  | 가장 무서운 연락부터 임의로 갚는다.                 | 즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기 |
| C  | 한 채무를 숨긴다.                           | 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. 회생과 워크아웃

인터넷 글만 보고 개인회생이 무조건 낫다고 생각한다.

- 처음 보이는 정보만으로 무엇을 결정하려 했는가?
- 각 선택의 즉시 결과와 한 달 뒤 결과는 무엇인가?
- 핵심 피드백: 제도 이름보다 요건과 결과를 비교한다.
- 추가정보: 법원 절차는 법률상담, 신용회복 절차는 신용회복위원회 안내를 확인한다.

| 선택 | 교수자가 물을 말                         | 피드백 초점                |
|----|-----------------------------------|-----------------------|
| A  | 소득·재산·채무 종류·연체·비용·기간을 놓고 공적 상담한다. | 근거·공식 확인·후속 기록        |
| B  | 대행업체에 선입금한다.                      | 즉시 편의와 나중 위험을 나누어 말하기 |
| C  | 서류를 허위로 만든다.                      | 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:** 연체 전에는 채무조정을 문의할 수 없다

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

**오개념:** 채무조정은 모든 빚을 없애 준다

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

**오개념:** 불법추심은 빚이 있으면 참아야 한다

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

## 평가 해설

### 1. 연체·불법사금융·채무조정에서 가장 먼저 할 일로 알맞은 것은?

**정답 A. 주거·식사·의료·교통 등 필수생활비 바닥선을 먼저 정한다.**

A. 결정은 내 상황과 목적을 먼저 적는 데서 시작한다. 주거·식사·의료·교통 등 필수생활비 바닥선을 먼저 정한다.

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. 주거·식사·의료·교통 등 필수생활비 바닥선을 먼저 정한다.

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. 주거·식사·의료·교통 등 필수생활비 바닥선을 먼저 정한다.

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. 주거·식사·의료·교통 등 필수생활비 바닥선을 먼저 정한다.

### 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 '카드 돌려막기'에서 가장 안전한 행동은?

**정답 A. 모든 채무와 필수비를 적고 추가 차입을 멈춘 뒤 상담한다.**

- A. 연체 전에도 상환곤란 상담을 시작한다. 돌려막기는 원금보다 비용과 채권자 수를 늘릴 수 있다.
- B. 이 선택은 '한도가 남은 카드로 갚는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 연체 전에도 상환곤란 상담을 시작한다. 돌려막기는 원금보다 비용과 채권자 수를 늘릴 수 있다.
- C. 이 선택은 '전화번호를 바꾼다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 연체 전에도 상환곤란 상담을 시작한다. 돌려막기는 원금보다 비용과 채권자 수를 늘릴 수 있다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 연체 전에도 상환곤란 상담을 시작한다. 돌려막기는 원금보다 비용과 채권자 수를 늘릴 수 있다.

#### 7. 사례 '미등록 대부'에서 가장 안전한 행동은?

**정답 A. 등록 여부와 계약·실수령액을 확인하고 송금·추가정보 제공을 멈춘다.**

- A. 실제 받은 돈과 갚으라는 돈을 기록한다. 불법 여부와 반환 범위는 금융감독원·법률구조기관에 상담한다.
- B. 이 선택은 '급하니 먼저 받는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 실제 받은 돈과 갚으라는 돈을 기록한다. 불법 여부와 반환 범위는 금융감독원·법률구조기관에 상담한다.
- C. 이 선택은 '가족 주소까지 준다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 실제 받은 돈과 갚으라는 돈을 기록한다. 불법 여부와 반환 범위는 금융감독원·법률구조기관에 상담한다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 실제 받은 돈과 갚으라는 돈을 기록한다. 불법 여부와 반환 범위는 금융감독원·법률구조기관에 상담한다.

## 8. 사례 '가족·직장 협박'에서 가장 안전한 행동은?

**정답 A. 녹음·문자·통화기록을 보존하고 경찰·금감원·법률구조기관에 도움을 요청한다.**

- A. 안전과 증거 보존이 먼저다. 제3자에게 채무 사실을 부당하게 알리는 추심은 제한될 수 있다.
- B. 이 선택은 '요구한 돈을 급히 보낸다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 안전과 증거 보존이 먼저다. 제3자에게 채무 사실을 부당하게 알리는 추심은 제한될 수 있다.
- C. 이 선택은 '증거를 삭제한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 안전과 증거 보존이 먼저다. 제3자에게 채무 사실을 부당하게 알리는 추심은 제한될 수 있다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 안전과 증거 보존이 먼저다. 제3자에게 채무 사실을 부당하게 알리는 추심은 제한될 수 있다.

## 9. 사례 '여러 채무 연체'에서 가장 안전한 행동은?

**정답 A. 채무 전체를 공개하고 공적 상담에서 통합 가능한 절차를 비교한다.**

- A. 전체 채무가 보여야 지속 가능한 계획을 만든다. 담보·세금·보증 등은 절차별 취급이 다를 수 있다.
- B. 이 선택은 '가장 무서운 연락부터 임의로 갚는다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 전체 채무가 보여야 지속 가능한 계획을 만든다. 담보·세금·보증 등은 절차별 취급이 다를 수 있다.
- C. 이 선택은 '한 채무를 숨긴다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 전체 채무가 보여야 지속 가능한 계획을 만든다. 담보·세금·보증 등은 절차별 취급이 다를 수 있다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 전체 채무가 보여야 지속 가능한 계획을 만든다. 담보·세금·보증 등은 절차별 취급이 다를 수 있다.

## 10. 사례 '회생과 워크아웃'에서 가장 안전한 행동은?

**정답 A. 소득·재산·채무 종류·연체·비용·기간을 놓고 공적 상담한다.**

- A. 제도 이름보다 요건과 결과를 비교한다. 법원 절차는 법률상담, 신용회복 절차는 신용회복위원회 안내를 확인한다.
- B. 이 선택은 '대행업체에 선입금한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 제도 이름보다 요건과 결과를 비교한다. 법원 절차는 법률상담, 신용회복 절차는 신용회복위원회 안내를 확인한다.
- C. 이 선택은 '서류를 허위로 만든다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 제도 이름보다 요건과 결과를 비교한다. 법원 절차는 법률상담, 신용회복 절차는 신용회복위원회 안내를 확인한다.
- D. 이 선택은 '공식 확인 없이 계약이나 거래를 진행한다.'에 머물러 중요한 위험·기한·공식 확인을 놓칠 수 있다. 제도 이름보다 요건과 결과를 비교한다. 법원 절차는 법률상담, 신용회복 절차는 신용회복위

원회 안내를 확인한다.

## 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 | 상환곤란·연체·추심·법적 절차의 단계를 구분한다.    | 개별 계약의 최종 법률효과    |
| 비교 | 불법대출·불법추심 신호와 증거를 찾는다.         | 미래 가격·금리·수익의 예측   |
| 행동 | 금융회사 자체조정·공적 채무조정·법원 절차를 비교한다. | 모든 학습자에게 같은 정답 강요 |
| 권리 | 채무·소득·필수비용·추심기록을 갖추어 상담한다.     | 기관의 최종 결정·판결 결과   |

## 교차 모듈

- EDU-04 신용·대출
- EDU-15 민사구제

## 교수자료 B · 수업 전 최종 검증표

수업 당일에도 공식 근거와 접근성을 다시 확인한다.

| 검증 항목             | 완료                       | 메모 |
|-------------------|--------------------------|----|
| 공식 URL 접속과 적용 기준일 | <input type="checkbox"/> |    |
| 한도·기한·기관명 최신성     | <input type="checkbox"/> |    |
| 본문·화면 글자 크기와 대비   | <input type="checkbox"/> |    |
| 활동지 개인정보 최소화      | <input type="checkbox"/> |    |
| 민감 경험 비공개 선택권     | <input type="checkbox"/> |    |
| 상담·신고 연결 방법       | <input type="checkbox"/> |    |
| 60분·90분 시간 배분     | <input type="checkbox"/> |    |
| 사전·사후평가 동일 역량     | <input type="checkbox"/> |    |

### 공식 확인처

- 금융위원회 · 개인채무자보호법 안내 · <https://www.fsc.go.kr/>
- 신용회복위원회 · 채무조정 · <https://www.ccrs.or.kr/>
- 금융감독원 · 불법사금융 피해신고 · <https://www.fss.or.kr/>
- 대한민국 법원 · 개인회생·파산 · <https://www.scourt.go.kr/>