

1. 금융역량지도(Financial Capability Map) 개요

- 금융역량지도란 우리나라의 금융환경을 반영해 전국민의 건전한 금융 생활에 필요한 지식, 태도 및 자신감, 행동 및 기술을 생애주기별, 금융상황별로 수록한 지도를 의미하며 콘텐츠 개발에 대한 방향성 제시
 - 지도 내용은 쉽고 생활에서 실천 가능하며, 금융환경을 즉각 반영하고, 전 생애주기가 유기적으로 연결되어 있으며, 콘텐츠 개발 현황 파악이 쉽도록 설계
- 또한 ‘콘텐츠 인증제’, ‘전국민 금융역량 조사’ 등 핵심 금융교육 정책과 긴밀하게 연결되어 일관적이고 체계적인 금융교육 정책 추진이 가능
 - 콘텐츠 개발 기관들이 협업을 통해 콘텐츠들이 특정 분야에 편중되지 않도록 조정하고, 인증기관은 매년 정기적으로 인증 콘텐츠 분포현황을 파악해 효율적인 자원 배분 추구
 - 3년마다 의무적으로 실시 예정인 전국민 금융역량 조사결과를 바탕으로 변화된 새로운 금융환경을 반영해 업데이트
- 금융역량지도의 장점은 다음과 같음
 - (적시성) 금융환경 변화에 뒤처지지 않는 주제 및 내용 발굴
 - (적합성) 생애주기와 현실에 부합하는 내용
 - (효과성) 지식·태도·행동의 3요소를 반영해 교육 효과 증대
 - (효율성) 중복 유사 주제와 내용의 콘텐츠 제작 예방
 - (시각화) 금융교육 정책 방향의 시각화

2. 금융역량지도(Financial Capability Map) 구성

- 본 지도는 OECD INFE, 미국, 영국, 일본, 한국(금융감독원 표준교재)의 금융역량 모형, 금융이해력 지도 등 기존 연구를 바탕으로 다음 사항을 적용해 구성
 - (금융역량 3요인 반영) 지도 구성에 지식, 태도, 기술 및 행동 등 기존 연구에서 제시한 금융역량에 영향을 미치는 요인들을 종합적으로 고려
 - 지식은 의사결정 및 행동에 필요한 지식 및 정보를, 태도는 의사결정 및 행동을 지원하는 내적 심리적 기제를, 기술 및 행동은 바람직한 금융행동을 의미
 - (기본 생활금융) 효과 있고 바람직한 금융교육을 위해 금융소비자들이 이해할 수 있고, 일상에서 활용할 수 있는 생활금융 중심으로 구성
 - (생애주기 구분) 생애주기에 따라 겪을 수 있는 금융문제 등을 반영

(1) 6가지 역량으로 대분류

- 실제 금융생활에서 자주 발생하는 쓰기, 모으고 굴리기, 빌리기, 지키기에 관한 기본지식, 태도, 행동을 배우고,
 - 실제 금융생활에서 필요한 금융활용 내용과 이 과정에서 발생할 수 있는 불완전판매 피해와 금융사기 피해를 예방하는 방법 등에 대해 학습
 - 생애주기별로 특수한 재무 이벤트는 별도로 구성

[우리나라 금융역량지도 내용]

대분류	내용 요소
I. 가계재무관리 (쓰기)	1. 수입과 지출 2. 가계부 작성 3. 예산 짜기 4. 결제 수단 5. 합리적 의사결정
II. 자산관리 (모으고 굴리기)	1. 예금 2. 투자의 기초 3. 투자상품 활용
III. 신용관리 (빌리기)	1. 신용의 이해와 관리 2. 대출의 기초와 활용 3. 신용카드 4. 부채 관리
IV. 위험관리 (지키기)	1. 위험의 개념과 관리 2. 보험의 유형과 활용
V. 금융활용 (실제 금융이용 시 필요사항)	1. 금융거래의 기초 2. 디지털 금융 3. 금융교육 및 자문 4. 금융소비자보호의 이해 5. 금융사기 예방
VI. 생애재무설계 (이벤트)	1. 생애재무설계의 개념과 필요성 2. 창업 및 취업 3. 학자금, 교육비 4. 주거 마련 5. 노후 준비 6. 노후 자금관리

□ II. 자산관리에서는 최근 들어 저축이라는 개념이 투자와 구별되지 않고 ‘돈을 모으는’ 개념으로 인식되는 경향(예 : 연금저축펀드)을 반영해 저축과 투자 대신 크게 ‘예금과 투자’로 구분해 구성

○ 투자는 ‘투자의 기초’와 ‘투자상품의 활용’으로 세분화

□ V. 금융활용의 ‘금융교육 및 자문’ 부문에서는 신뢰할 만한 금융교육 및 자문을 제공하는 기관을 알고, 주기적으로 금융교육을 받는 것이 필요하다는 태도 형성에 관한 내용뿐만 아니라

- 금융의사결정에 필요한 신뢰할 만한 정보채널(예 : 금융감독원 FINE) 등의 활용법을 가르치는 것이 포함

- VI. 생애재무설계에서는 ‘학업, 취업, 결혼, 출산, 자녀 양육, 자녀 독립’이라는 기준에 일반적으로 사용된 생애주기보다는 결혼과 출산 여부에 상관없이 적용할 수 있는 생애 이벤트를 기본적인 내용으로 구성해 최근 다양해진 생애주기를 포괄

(2) 생애주기별로 구성

- 생애주기별 단계는 크게 아동기, 청소년기, 청년기, 중·장년기, 노년기 5단계로 구분하였고, 각 단계마다 ‘가계재무관리’, ‘자산관리’, ‘신용관리’, ‘위험관리’, ‘금융활용’, ‘생애재무설계’ 6가지 영역별로 나누어 구성

- 연령대 구분이 명확하지 않은 청년기와 중·장년기의 구분에 있어서 청년기는 사회초년생(신입사원)까지 포함해 주로 20대가 대상이 되며, 중장년기는 30대부터 해당하는 것으로 설정

- 청년기의 연령대에 대한 정의는 다양하나 청년기의 돈 관리는 취업과 밀접하게 연관되어 있어 통계청의 청년 고용률 및 실업률 통계가 15세~29세까지를 대상으로 집계되고 있는 점을 참고

- 다양해진 생애주기를 반영해 결혼과 출산 여부에 상관없이 적용할 수 있는 생애 이벤트를 기본으로 구성하고 ‘VI. 생애재무설계’의 기본내용에도 반영

- 배운 내용을 실생활에 적용하기 어렵다고 판단되는 경우 등 해당 생애주기에 적합하지 내용은 제외하였으나, 교육 대상자가 기본 금융역량 수준을 갖추고 있어 심화 학습이 가능한 경우 제외된 내용도 교육 가능

- 추후 전국민 금융역량 조사결과와 전문가 및 실무자 등 금융교육 관계자들의 의견수렴을 통해 조정 가능

[우리나라 금융역량지도 생애주기 구분]

아동기	청소년기	청년기	중·장년기	노년기
Primary	High	Youth	Adult	Retired
초등	중·고등	대학 ·사회초년 (신입사원)	성인 (30세 이후)	은퇴 이후

(3) 우리나라 일반 금융역량지도

- 생애주기와 6가지 금융역량 분야 및 생애재무설계의 매트릭스 조합으로 각 영역마다 구분 코드를 부여
 - 회색 영역은 해당 시기에 ‘가르칠만한 순간’이라고 판단되지 않은 주제로 학습 후 생활에서 실천이 어려워 보편적인 교육 주제로 부적합하다고 판단
 - 다만, 심화 학습으로 필요한 경우 실시할 수 있음
- 금융역량 요인별, 생애주기별로 필요한 세부 요소를 반영
- 생애주기에는 반영되지 않은 장애인, 북한이탈주민 등 특수계층에 대한 (기초) 금융역량지도는 별도 개발

[우리나라 일반 금융역량지도]

대분류 (역량 분야)	중분류 생애주기 단계	아동기	청소년기	청년기	중·장년기	노년기
		Primary	High	Youth	Adult	Retired
		초등	중·고등	대학 ·사회초년 (신입사원)	성인 (30세 이후)	은퇴 이후
		금융역량 태동기	금융역량 성장기	금융역량 확대기	금융역량 성숙기	금융역량 유지기
I. 가계재무관리	1. 수입과 지출	P-I-1	H-I-1	Y-I-1	A-I-1	R-I-1
	2. 가계부 작성	P-I-2	H-I-2	Y-I-2	A-I-2	R-I-2
	3. 예산 짜기	P-I-3	H-I-3	Y-I-3	A-I-3	R-I-3
	4. 결제 수단	P-I-4	H-I-4	Y-I-4	A-I-4	R-I-4
	5. 합리적 의사결정	P-I-5	H-I-5	Y-I-5	A-I-5	R-I-5
II. 자산관리	1. 예금	P-II-1	H-II-1	Y-II-1	A-II-1	R-II-1
	2. 투자	P-II-2	H-II-2	Y-II-2	A-II-2	R-II-2
III. 신용관리	1. 신용의 이해와 관리	P-III-1	H-III-1	Y-III-1	A-III-1	R-III-1
	2. 대출의 기초와 활용		H-III-2	Y-III-2	A-III-2	R-III-2
	3. 신용카드			Y-III-3	A-III-3	R-III-3
	4. 부채 관리		H-III-4	Y-III-4	A-III-4	R-III-4

		아동기	청소년기	청년기	중·장년기	노년기
IV. 위험관리	1. 위험의 개념과 관리	P-IV-1	H-IV-1	Y-IV-1	A-IV-1	R-IV-1
	2. 보험의 유형과 활용		H-IV-2	Y-IV-2	A-IV-2	R-IV-2
V. 금융활용	1. 금융거래의 기초	P-V-1	H-V-1	Y-V-1	A-V-1	R-V-1
	2. 디지털 금융	P-V-2	H-V-2	Y-V-2	A-V-2	R-V-2
	3. 금융교육 및 자문	P-V-3	H-V-3	Y-V-3	A-V-3	R-V-3
	4. 금융소비자보호의 이해	P-V-4	H-V-4	Y-V-4	A-V-4	R-V-4
	5. 금융사기예방	P-V-5	H-V-5	Y-V-5	A-V-5	R-V-5
VI. 생애 재무설계	1. 생애재무설계의 개념과 필요성	P-VI-1	H-VI-1	Y-VI-1	A-VI-1	R-VI-1
	2. 창업 및 취업	P-VI-2	H-VI-2	Y-VI-2	A-VI-2	R-VI-2
	3. 학자금, 교육비		H-VI-3	Y-VI-3	A-VI-3	R-VI-3
	4. 주거 마련			Y-VI-4	A-VI-4	R-VI-4
	5. 노후 준비			Y-VI-5	A-VI-5	
	6. 노후 자금관리				A-VI-6	R-VI-6

3. 생애주기별 금융역량지도

(1) 가계재무관리 금융역량

□ 가계재무관리 : 아동기(P-I)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 수입과 지출 (P-I-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 돈에 대한 개념 • 소득의 원천 • 필요와 욕구의 차이 	<ul style="list-style-type: none"> • 사고 싶은 물건을 다 살 수는 없다는 점을 깨닫기 	<ul style="list-style-type: none"> • 충동 구매나 과소비하지 않기 • 용돈 내에서 지출하기
2. 가계부 작성 (P-I-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 지출 기록 등 용돈 기입장 작성법 	<ul style="list-style-type: none"> • 용돈 기입장 작성 습관 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 용돈 기입장 등 다양한 도구를 사용해 소득과 지출 규칙적으로 작성하기
3. 예산 짜기 (P-I-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 예산 짜기의 개념 • 예산 짜기의 중요성과 장점 	<ul style="list-style-type: none"> • 예산 짜기의 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> • 예산 내에서 계획대로 지출했는지 점검하기
4. 결제 수단 (P-I-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 지불 방식 • 신용카드, 직불카드, 전자화폐 등 핀테크 결제 수단 등 이해 • 결제 수단 이용 시 주의 사항 • 잘못 결제할 경우 정정 요구 방법 • 전자화폐 등 가상공간에서 거래 시 주의 사항 	<ul style="list-style-type: none"> • 금액과 물건 등 결제 전 확인하는 습관 기르기 • 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 자신감 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 영수증 보관하기
5. 합리적 의사 결정 (P-I-5)		<ul style="list-style-type: none"> • 부모님에게 돈과 관련된 고민이나 문제 털어놓는 마음 자세 갖기 	

□ 가계재무관리 : 청소년기(H-I)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 수입과 지출 (H-I-1)	<ul style="list-style-type: none"> 가계 소득과 지출에 대한 이해도를 높이고 가족 전체 예산에서 자신에게 지출되는 돈이 얼마인지 알기 지출 우선순위 정하는 방법 	<ul style="list-style-type: none"> 미래에 스스로 소득을 창출해야 한다는 책임감 형성 용돈 관리에 자신감 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 지출 우선순위 정하기 지출 전 가격 비교 충동 구매나 과소비 않기 용돈 내에서 지출하기
2. 가계부 작성 (H-I-2)	<ul style="list-style-type: none"> 지출 기록 등 가계부 작성 방법 	<ul style="list-style-type: none"> 가계부 작성하는 습관 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 가계부 등 다양한 도구를 사용해 소득과 지출을 규칙적으로 작성
3. 예산 짜기 (H-I-3)	<ul style="list-style-type: none"> 예산 짜기의 중요성과 장점 	<ul style="list-style-type: none"> 예산 짜기의 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 소득과 지출 기록을 분석하고 계획 수립 소비습관을 분석하고 행동 개선
4. 결제 수단 (H-I-4)	<ul style="list-style-type: none"> 다양한 지불 방식 신용카드, 직불카드, 핀테크 결제 수단 등을 이해 결제 수단 이용 시 주의 사항 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 방법 알기 전자화폐 등 가상공간에서 거래 시 주의 사항 	<ul style="list-style-type: none"> 금액과 물건 등 결제 전 다시 확인하는 습관 형성 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 자신감 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> 영수증 보관하기 결제 수단별로 가격 비교하고 구매하기
5. 합리적 의사 결정 (H-I-5)		<ul style="list-style-type: none"> 부모님에게 돈과 관련된 고민이나 문제 털어놓는 마음 자세 갖기 	

□ 가계재무관리 : 청년기(Y-I)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 수입과 지출 (Y-I-1)	<ul style="list-style-type: none"> 취업, 아르바이트 등을 통한 근로소득 적절히 관리하는 방법 	<ul style="list-style-type: none"> 부모에게 의지하지 않고 경제적으로 자립할 수 있다는 자신감 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> 지출 우선순위 정하기 지출 전 가격 비교 충동 구매나 과소비 않기
2. 가계부 작성 (Y-I-2)	<ul style="list-style-type: none"> 지출 기록 등 가계부 작성 방법 	<ul style="list-style-type: none"> 가계부 작성하는 습관 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 가계부 등 다양한 도구를 사용해 소득과 지출을 규칙적으로 작성
3. 예산 짜기 (Y-I-3)	<ul style="list-style-type: none"> 예산 짜기의 중요성과 장점 	<ul style="list-style-type: none"> 예산 짜기의 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 소득과 지출 기록을 분석하고 계획 수립하기 소비습관을 분석하고 행동 개선하기
4. 결제 수단 (Y-I-4)	<ul style="list-style-type: none"> 다양한 지불 방식 신용카드, 직불카드, 핀테크 결제 수단 등을 이해 결제 수단 이용 시 주의 사항 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 방법 전자화폐 등 가상공간에서 거래 시 주의 사항 		<ul style="list-style-type: none"> 영수증 보관하기 결제 수단별로 가격 비교하고 구매하기
5. 합리적 의사 결정 (Y-I-5)	<ul style="list-style-type: none"> 합리적인 의사 결정을 위해 어떤 정보를 활용해야 할지 배우기 행동을 방해하는 심리적 요인들 	<ul style="list-style-type: none"> 평소 바람직한 금융 행동을 방해하는 심리적 요인이 무엇인지 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 합리적 의사결정을 방해하는 요인들을 제거하기 위해 실제 필요한 조치들 취하기

□ 가계재무관리 : 중장년기(A-I)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 수입과 지출 (A-I-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 소득 적절히 관리하기 		<ul style="list-style-type: none"> • 지출 우선순위 정하기 • 지출 전 가격 비교 • 충동 구매나 과소비 않기
2. 가계부 작성 (A-I-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 지출 기록 등 가계부 작성 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 가계부 작성하는 습관 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 가계부 등 다양한 도구를 사용해 소득과 지출을 규칙적으로 작성
3. 예산 짜기 (A-I-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 예산 짜기의 중요성과 장점 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 예산 짜기의 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> • 소득과 지출 기록을 분석하고 계획 수립하기 • 소비습관을 분석하고 행동 개선하기
4. 결제 수단 (A-I-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 지불 방식 • 신용카드, 직불카드, 핀테크 결제 수단 등을 이해 • 결제 수단 이용 시 주의 사항 • 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 방법 알기 • 전자화폐 등 가상공간에서 거래 시 주의 사항 		<ul style="list-style-type: none"> • 영수증 보관하기 • 결제 수단별로 가격 비교하고 구매하기
5. 합리적 의사 결정 (A-I-5)	<ul style="list-style-type: none"> • 합리적인 의사 결정을 위해 어떤 정보를 활용해야 할지 배우기 • 행동을 방해하는 심리적 요인들 	<ul style="list-style-type: none"> • 평소 바람직한 금융 행동을 방해하는 심리적 요인이 무엇인지 인식 	<ul style="list-style-type: none"> • 합리적 의사결정을 방해하는 요인들을 제거하기 위해 실제 필요한 조치들 취하기

□ 가계재무관리 : 노년기(R-I)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 수입과 지출 (R-I-1)	<ul style="list-style-type: none"> 필요한 생활비 계산 연금소득 확인 주택연금, 금융자산 등 보유자산을 활용한 소득 창출 방법 다양한 복지제도, 정부지원제도를 이용해 지출 절감법 	<ul style="list-style-type: none"> 소득과 지출 규모가 줄어들었다고 위축되지 않기 	<ul style="list-style-type: none"> 은퇴 후 계획에 따라 소득 및 지출을 관리하고 개선을 위해 필요한 조치 취하기
2. 가계부 작성 (R-I-2)			<ul style="list-style-type: none"> 가계부 앱 등 본인에게 적합한 도구를 사용해 소득과 지출을 관리
3. 예산 짜기 (R-I-3)			<ul style="list-style-type: none"> 소득과 지출 기록을 분석하고 계획 수립 소비습관을 분석하고 행동 개선
4. 결제 수단 (R-I-4)	<ul style="list-style-type: none"> 핀테크 결제 수단 등 이해 잘못 결제할 경우 정정을 요구하는 방법 		<ul style="list-style-type: none"> 핀테크 결제 수단을 이용해 결제해보기
5. 합리적 의사 결정 (R-I-5)	<ul style="list-style-type: none"> 건강보조식품, 다단계 제품 구매 피해서례 	<ul style="list-style-type: none"> 원치 않는 물건을 체면 때문에 구매하지 않기 잘못된 거래에 대해 자신 있게 정정 요청하기 	<ul style="list-style-type: none"> 다단계 상품 등 검증되지 않은 고가의 상품 함부로 구매하지 않기

(2) 자산관리 금융역량

□ 자산관리 : 아동기(P-Ⅱ)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 예금 (P-Ⅱ-1)	<ul style="list-style-type: none"> 저축의 중요성과 필요성 이자율, 인플레이션 등의 개념 예금을 통한 저축방법 이자의 개념 	<ul style="list-style-type: none"> 특정 물건 구입, 미래 목표 달성 등을 위해 필요한 돈을 모으는 것이 중요하다는 것을 인식 은행을 이용할 수 있는 자신감 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 저축 목표와 달성 계획 세우고 실천하기 부모님과 함께 통장 개설해보기
2. 투자 (P-Ⅱ-2)	<ul style="list-style-type: none"> 예금과 투자상품의 차이점 이해 대표적인 투자상품 (주식, 펀드 등) 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 투자의 위험과 원금손실에 대한 인식 형성 	

□ 자산관리: 청소년기(H-II)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 예금 (H-II-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 돈의 가치와 시간 간의 관계 이해(예 : 복리, 현재가치) • 이자율, 인플레이션 등 이해 	<ul style="list-style-type: none"> • 특정 물건 구입, 미래 목표 달성 등을 위해 필요한 돈을 모으는 것이 중요하다는 것을 인식 • 은행을 이용할 수 있는 자신감 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 예금통장 개설하고 정기적으로 저축하기 • 비상금 마련하기 • 실제 목표 금액 달성을 위해 걸리는 시간 계산해보기 • 부모님과 함께 통장 개설해보기
2. 투자 (H-II-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 예금과 투자상품의 차이점 이해 • 위험과 수익률 관계 이해 • 대표적인 투자상품(주식, 펀드 등) 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 투자의 위험과 원금손실에 대한 인식 형성 	

□ 자산관리 : 청년기(Y-II)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 예금 (Y-II-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 돈의 가치와 시간 간의 관계 이해(예 : 복리, 현재가치) • 다양한 예금 유형과 이자율 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 특정 목표를 위해 저축할 동기 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 금리 비교하고 예금 가입 • 비상금 마련하기 • 비대면 계좌 개설 및 예금 이용 • 예금자 보호 여부 확인하기
2. 투자 (Y-II-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 책임투자, 위험성향이란 무엇인지 알기 • 예금과 투자상품의 차이점 이해하기 • 위험과 수익률 관계, 분산투자 알기 • 금융상품의 세 가지 특징(유동성, 안전성, 수익성), 자산관리 방법, 장기적 관점에서 투자의 중요성을 이해 • 온라인으로 투자상품 가입 시 유의사항 • 정기적으로 투자 포트폴리오(국가 및 상품)를 검토해야 한다는 것을 이해하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 자기 책임하에 투자한다는 것을 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 이해할 수 없는 상품에 투자하는 것을 피하기 • 분산투자하기 • 노후자금 등을 위한 장기 투자상품 가입하기 • 목적에 맞는 상품 이용하기

□ 자산관리 : 중·장년기(A-II)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
<p>1. 예금 (A-II-1)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 예금 유형과 이자율 알기 		<ul style="list-style-type: none"> • 금리 비교하고 예금 가입 • 비상금 마련하기 • 비대면 계좌 개설 및 예금 이용 • 예금자 보호 여부 확인하기 • 목적에 맞는 상품 이용하기
<p>2. 투자 (A-II-2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 책임투자, 위험성향이란 무엇인지 알기 • 위험과 수익률 관계 알기 • 금융상품의 세 가지 특징(유동성, 안전성, 수익성), 자산관리 방법, 장기적 관점에서 투자의 중요성을 이해 • 온라인으로 투자상품 가입 시 유의사항 • 정기적으로 투자 포트폴리오(국가 및 상품)를 검토해야 한다는 것을 이해하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 자기 책임하에 투자한다는 것을 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 이해할 수 없는 상품에 투자하는 것을 피하기 • 분산투자하기 • 노후자금 등을 위한 장기 투자상품 가입하기 • 목적에 맞는 상품 이용하기

□ 자산관리 : 노년기(R-II)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 예금 (R-II-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 예금 유형과 이자율 알기 • 고령자 우대 상품 알기 		<ul style="list-style-type: none"> • 금리 비교하고 예금 가입 • 비상금 마련하기 • 비대면 계좌 개설 및 예금 이용 • 예금자 보호 여부 확인하기
2. 투자 (R-II-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 책임투자, 위험성향이란 무엇인지 알기 • 위험과 수익률 관계 알기 • 금융상품의 세 가지 특징(유동성, 안전성, 수익성), 자산관리 방법, 장기적 관점에서 투자의 중요성을 이해 	<ul style="list-style-type: none"> • 돈을 불리기보다는 안전하게 지키는 것이 우선순위라는 인식 형성 • 자기 책임하에 투자한다는 것을 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 생활과 직결된 노후자금 대신 여윌돈을 본인의 투자성향에 맞게 포트폴리오 구성하기 • 이해할 수 없는 상품에 투자하는 것을 피하기 • 분산투자하기 • 목적에 맞는 상품 이용하기

(3) 신용관리 금융역량

□ 신용관리 : 아동기 (P-Ⅲ)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 신용의 이해와 관리 (P-Ⅲ-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 신용의 중요성 • 빌린 돈을 갚지 않았을 때, 고지서 등의 납부기한을 지키지 못할 경우 발생하는 문제들 	<ul style="list-style-type: none"> • 빌린 물건이나 돈 제때 갚는 것이 중요하다는 것을 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 친구들과 부적절한 돈거래 하지 않기 • 빌린 물건이나 돈 제때 갚기
2. 대출의 기초와 활용 (P-Ⅲ-2)			
3. 신용카드 (P-Ⅲ-3)			
4. 부채 관리 (P-Ⅲ-4)			

□ 신용관리 : 청소년기(H-III)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 신용의 이해와 관리 (H-III-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 신용의 중요성 알기 • 빌린 돈 갚기의 중요성 알기 • 빌린 돈을 갚지 않았을 때 등 납부기한을 지키지 못할 경우 발생하는 문제들 • 신용 점수의 이해 • 신용관리 방법 	<ul style="list-style-type: none"> • 빌린 물건이나 돈 제때 갚는 것이 중요하다는 것을 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 친구들과 부적절한 돈거래 하지 않기 • 빌린 물건이나 돈 제때 갚기
2. 대출의 기초 (H-III-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 대출의 개념 • 학자금 대출 		
3. 신용카드 (H-III-3)			
4. 부채 관리 (H-III-4)			<ul style="list-style-type: none"> • 돈을 빌리고 못 갚는 경우 발생 시 부모님이나 학교에 즉시 알리고 도움을 요청하기

□ 신용관리 : 청년기(Y-Ⅲ)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 신용의 이해와 관리 (Y-Ⅲ-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 신용의 중요성 • 신용 사용의 장단점 • 신용평가와 신용 점수의 이해 • 신용관리 방법 • 채무불이행 시 발생하는 문제 		<ul style="list-style-type: none"> • 신용 점수 등 신용 상태에 대해 주기적으로 확인하기
2. 대출의 기초와 활용 (Y-Ⅲ-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 대출의 장단점 • 대출의 유형 		<ul style="list-style-type: none"> • 대출 계획 세우기와 대출 상품 비교하기
3. 신용카드 (Y-Ⅲ-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 신용카드 사용의 장단점 • 일부결제금액이월 약정 등 신용카드 관련 서비스 이용 시 주의 사항 • 신용카드 결제금액 연체 시 발생하는 문제점 • 신용카드 피해사례 		<ul style="list-style-type: none"> • 신용카드 결제금액 매월 연체하지 않고 납부하기 • 분실 또는 도난 시 즉시 신고
4. 부채 관리 (Y-Ⅲ-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 금리인하요구권 등 소비자 권리 • 학자금 대출 상환 계획 세우기 • 적정 부채 수준 파악하기 • 서민금융지원제도 • 채무조정제도 	<ul style="list-style-type: none"> • 돌려막기, 대부업체, 사채 이용 등의 위험성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> • 학자금 대출 등 부채 상환 장기 계획표 세우고 실천 • 부채 상황이 어려울 경우 전문 기관의 도움 구하기

□ 신용관리 : 중·장년기(A-III)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 신용의 이해와 관리 (A-III-1)	<ul style="list-style-type: none"> 신용평가와 신용점수의 이해 신용관리 방법 채무불이행 시 발생하는 문제 		<ul style="list-style-type: none"> 신용 점수 등 신용 상태에 대해 주기적으로 확인
2. 대출의 기초와 활용 (A-III-2)	<ul style="list-style-type: none"> 대출의 유형 		<ul style="list-style-type: none"> 대출 계획 세우기와 대출 비교하기
3. 신용카드 (A-III-3)	<ul style="list-style-type: none"> 일부결제금액이월 약정 등 신용카드 관련 서비스 이용 시 주의 사항 신용카드 결제금액 연체 시 발생하는 문제점 		<ul style="list-style-type: none"> 분실 또는 도난 시 즉시 신고
4. 부채 관리 (A-III-4)	<ul style="list-style-type: none"> 금리인하요구권 등 소비자 권리 적정 부채 수준 파악하기 서민금융지원제도 채무조정제도 	<ul style="list-style-type: none"> 돌려막기, 사채 이용 등의 위험성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 부채상환 계획표 세우고 실천하기 부채상환이 어려울 경우 전문기관의 도움 받기

□ 신용관리 : 노년기(R-Ⅲ)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 신용의 이해와 관리 (R-Ⅲ-1)	<ul style="list-style-type: none"> 신용평가와 신용점수의 이해 신용관리 방법 채무불이행 시 발생하는 문제 		<ul style="list-style-type: none"> 신용 점수 등 신용 상태에 대해 주기적으로 확인
2. 대출의 기초와 활용 (R-Ⅲ-2)	<ul style="list-style-type: none"> 대출의 유형 대출이 노후 생활에 미치는 영향 	<ul style="list-style-type: none"> 대출이 노년기 가계재무에 미치는 영향을 확실히 인식하기 	<ul style="list-style-type: none"> 대출받을 때 꼭 필요한 대출인지 신중하게 검토하기
3. 신용카드 (R-Ⅲ-3)	<ul style="list-style-type: none"> 신용카드 결제금액 연체 시 발생하는 문제점 		<ul style="list-style-type: none"> 분실 또는 도난 시 즉시 신고
4. 부채 관리 (R-Ⅲ-4)	<ul style="list-style-type: none"> 금리인하요구권 등 소비자 권리 서민금융지원제도 채무조정제도 	<ul style="list-style-type: none"> 노년기에 추가적인 대출로 인한 상환 어려움 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 부채 상태를 확인하고 적절한지 파악 부채상환이 어려울 경우 전문기관의 도움 구하기

(4) 위험관리 금융역량

□ 위험관리 : 아동기(P-IV)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 위험의 개념과 관리 (P-IV-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 실업, 사고, 건강 악화 등이 금융생활에 미치는 영향 알기 		<ul style="list-style-type: none"> • 위험 발생에 대비해 조심히 행동하기
2. 보험의 유형과 활용 (P-IV-2)			

□ 위험관리 : 청소년기(H-IV)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 위험의 개념과 관리 (H-IV-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 실업, 사고, 건강 악화 등이 금융생활에 미치는 영향 알기 • 타인을 다치게 하거나 다른 사람 물건을 손상시킬 때 보상해야 한다는 것을 이해하기 		<ul style="list-style-type: none"> • 위험 발생에 대비해 조심히 행동하기
2. 보험의 유형과 활용 (H-IV-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 대한 안전망으로서의 보험의 역할과 가입 필요성 이해 		

□ 위험관리 : 청년기(Y-IV)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 위험의 개념과 관리 (Y-IV-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 실업, 사고, 건강 악화 등이 금융생활에 미치는 영향 알기 		
2. 보험의 유형과 활용 (Y-IV-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 대한 안전망으로서의 보험의 역할과 가입 필요성 이해 • 사회보험과 민간보험의 상호보완적 관계 이해 • 보험의 기본 개념 • 대학 및 사회초년생에게 적합한 보험 유형 • 보험 가입자의 권리와 의무 등 	<ul style="list-style-type: none"> • 보험금 신청 자신감 있게 하기 • 보험사와 문제 발생 시 가족과 상의한 후 민원 제기 등 적극적인 태도 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 소득 등을 고려해 꼭 필요한 보험 가입하기 • 보험 비교해 보고 가입하기

□ 위험관리 : 중·장년기(A-IV)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 위험의 개념과 관리 (A-IV-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 실업, 사고, 건강 악화 등이 금융생활에 미치는 영향 알기 		
2. 보험의 유형과 활용 (A-IV-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 대한 안전망으로서의 보험의 역할과 가입 필요성 이해 • 사회보험과 민간보험의 상호보완적 관계 이해 • 보험의 기본 개념 • 중장년에게 적합한 보험 유형 • 보험 가입자의 권리와 의무 등 	<ul style="list-style-type: none"> • 보험금 신청 자신감 있게 하기 • 보험사와 문제 발생 시 가족과 상의한 후 민원 제기 등 적극적인 태도 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 가족 구성이나 소득 변화에 따라 기존에 가입한 보험 재검토 • 보험 비교해 보고 가입하기

□ 위험관리 : 노년기(R-IV)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 위험의 개념과 관리 (R-IV-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 고령층이 대비해야 할 위험의 종류와 세부내용을 이해하기 		
2. 보험의 유형과 활용 (R-IV-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 고령층을 대상으로 한 보험 유형 • 자동차보험 할인 등 고령자 혜택 • 보험 가입자의 권리와 의무 등 	<ul style="list-style-type: none"> • 보험금 신청 자신감 있게 하기 • 보험사와 문제 발생 시 가족과 상의한 후 민원 제기 등 적극적인 태도 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 보험료를 감당할 수 있는지 따져보고 보험에 가입하기

(5) 금융활용 금융역량

□ 금융활용 : 아동기(P-V)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 금융거래의 기초 (P-V-1)	<ul style="list-style-type: none"> 영수증, 청구서 등의 이해 		<ul style="list-style-type: none"> 거래 기록 보관하기
2. 디지털 금융 (P-V-2)	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 금융의 이해 게임 머니 등 온라인 채널에서 거래 시 주의사항 		
3. 금융교육 및 자문 (P-V-3)		<ul style="list-style-type: none"> 평생 금융교육의 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 학교에서 실시하는 금융교육 프로그램에 적극적으로 참여하기 집에서 부모님 등과 함께 돈에 대한 이야기 나누기
4. 금융소비자 보호의 이해 (P-V-4)	<ul style="list-style-type: none"> 예적금 등을 이용 시 적용되는 예금자 보호 내용 알기 개인정보보호의 중요성과 내용 알기 SNS 등 다양한 개인정보 유출 경로 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 정보 동의 제공 시 신중한 태도 기르기 	<ul style="list-style-type: none"> 비밀번호 주기적으로 바꾸기 비밀번호 유출 주의를 기울이기
5. 금융사기 예방 (P-V-5)	<ul style="list-style-type: none"> 아동기에 발생할 수 있는 금융사기 피해사례 알기 금융사기 피해의 문제점 알기 금융사기 피해를 예방하는 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 누구나 사기 피해자가 될 수 있다는 점 인식 금융사기 피해 시 선생님, 부모님께 바로 알리는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 돈 안전하게 보관 등에 주의 기울이기 사기인지 아닌지 따져보고 확인

□ 금융활용 : 청소년기(H-V)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 금융거래의 기초 (H-V-1)	<ul style="list-style-type: none"> 계약서, 설명서, 약관 등의 이해 		<ul style="list-style-type: none"> 거래 기록 보관하기
2. 디지털 금융 (H-V-2)	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 금융의 이해 디지털 금융 시 주의 사항 및 문제 발생 시 대처 방안 		
3. 금융교육 및 자문 (H-V-3)	<ul style="list-style-type: none"> 신뢰할 만한 금융교육과 자문을 해줄 수 있는 기관 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 금융교육과 자문의 필요성과 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 학교에서 실시하는 금융교육 프로그램에 적극적으로 참여하기 집에서 부모님 등과 함께 돈에 대한 이야기 나누기
4. 금융소비자 보호의 이해 (H-V-4)	<ul style="list-style-type: none"> 예적금 등을 이용 시 적용되는 예금자 보호 내용 알기 금융소비자보호의 필요성 이해 개인정보보호의 중요성과 내용 알기 SNS 등 다양한 개인정보 유출 경로 알기 마이데이터 산업과 디지털 시대 개인정보 유출 문제 	<ul style="list-style-type: none"> 금융회사가 자신의 개인정보를 활용해 맞춤형 상품 제공할 수 있다는 점 인지 정보 동의 제공 시 신중한 태도 기르기 	<ul style="list-style-type: none"> 비밀번호 주기적으로 바꾸기 개인정보 오남용 우려 시 데이터 공유 중지시키기 비밀번호 유출 주의, 인터넷 회원 가입 시 개인정보 유출 여부 등 확인하기
5. 금융사기 예방 (H-V-5)	<ul style="list-style-type: none"> 청소년기에 발생할 수 있는 금융사기 피해 사례 알기 금융사기 피해의 문제점 알기 금융사기 피해를 예방하는 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 누구나 사기 피해자가 될 수 있다는 점 인식 금융사기 피해 시 선생님, 부모님께 바로 알리는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 돈 안전하게 보관 등에 주의 기울이기 사기인지 아닌지 따져보고 확인

□ 금융활용 : 청년기(Y-V)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 금융거래의 기초 (Y-V-1)	<ul style="list-style-type: none"> 계약서, 설명서, 약관 등이 무엇인지 이해 		<ul style="list-style-type: none"> 거래 기록 보관
2. 디지털 금융 (Y-V-2)	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 금융의 이해 디지털 금융 시 주의 사항 및 문제 발생 시 대처 방안 		
3. 금융교육 및 자문 (Y-V-3)	<ul style="list-style-type: none"> 신뢰할 만한 금융교육과 자문을 해줄 수 있는 기관 알기 마케팅, 홍보 등과 어떤 차이가 있는지 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 금융교육과 자문의 필요성과 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> 신뢰할 수 있는 금융교육 및 자문 주기적으로 받기
4. 금융소비자 보호의 이해 (Y-V-4)	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자와 금융회사가 처한 환경 이해 금융소비자보호의 필요성 이해 금융소비자의 권리와 금융회사의 의무 알기 우리나라 금융감독당국의 역할에 대한 이해 민원 제기 및 구제 방법 알기 개인정보보호의 중요성과 내용 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 문제 발생 시 적절한 기관에 민원 제기할 수 있는 자신감 형성 금융회사가 자신의 개인정보를 활용해 맞춤형 상품 제공할 수 있다는 점 인지 정보 동의 제공 시 신중한 태도 기르기 	<ul style="list-style-type: none"> 가입하고자 하는 금융상품의 민원 정보 찾아보기 필요할 경우 실제 민원 제기 금융상품 가입 시 예금자 보호 여부 확인하기 본인에게 적합한 상품에 가입하고, 잘 모르는 금융상품은 가입하지 않거나 충분히 이해한 후에 가입 연체가 발생하기 전 또는 연체

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
	<ul style="list-style-type: none"> • 마이데이터 산업과 디지털 시대 개인정보 유출 문제 • 금융회사의 개인정보 활용 범위 		<p>발생 시 즉시 서민금융지원센터의 상담을 이용해 적절한 구제 지원 받기</p> <ul style="list-style-type: none"> • 불합리한 채무 추심이 발생할 경우 해당 기관에 신고하기 • 비밀번호 주기적으로 바꾸기 • 개인정보 오남용 우려 시 데이터 공유 중지시키기 • 비밀번호 유출 주의, 인터넷 회원 가입 시 개인정보 유출 여부 등 확인하기
5. 금융사기 예방 (Y-V-5)	<ul style="list-style-type: none"> • 청년기에 발생할 수 있는 금융 사기(보이스피싱 등) 피해사례 알기 • 금융사기 피해의 문제점 알기 • 금융사기 피해를 예방하는 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 누구나 사기 피해자가 될 수 있다는 점 인식 • 금융사기 피해 시 경찰 등 바로 신고하는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 돈 안전하게 보관 등에 주의 기울이기 • 사기인지 아닌지 따져보고 확인 • 금융상품이나 서비스 이용 전 제도권 금융회사인지 확인 • 홍보 및 마케팅 자료 등 의심하고 확인하기

□ 금융활용 : 중·장년기(A-V)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 금융거래의 기초 (A-V-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 유형의 판매 및 모집 행태에 적용되는 법과 제도를 이해하고, 신중하게 계약을 체결하고 필요한 조치를 취할 수 있는 능력 • 약관, 설명서 등 읽고 내용 및 용어 등을 이해할 수 있음 등 		<ul style="list-style-type: none"> • 수집된 정보를 비교하여 적절한 소비 행동을 취할 수 있는 능력 기르기 • 거래 기록 보관하기 • 설명서, 계약서 등을 읽고, 꼼꼼히 확인하기
2. 디지털 금융 (A-V-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 디지털 금융의 이해 • 디지털 금융 시 주의 사항 및 문제 발생 시 대처 방안 		
3. 금융교육 및 자문 (A-V-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 신뢰할 만한 금융교육과 자문을 해줄 수 있는 기관 알기 • 마케팅, 홍보 등과 어떤 차이가 있는지 알기 • 자녀 금융교육 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 금융교육과 자문의 필요성과 중요성 인식 • 자녀가 있다면 자녀 금융교육이 중요하다는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 신뢰할 수 있는 금융교육 및 자문 주기적으로 받기 • 학교와 협력하여 집에서 자녀를 위한 금융교육에 참여
4. 금융소비자 보호의 이해 (A-V-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 금융소비자와 금융회사가 처한 환경 이해 • 금융소비자보호의 필요성 이해 • 금융소비자의 권리와 금융회사의 의무 알기 • 우리나라 금융감독당국의 역할에 대한 이해 • 민원 제기 및 	<ul style="list-style-type: none"> • 문제 발생 시 적절한 기관에 민원 제기할 수 있는 자신감 형성 • 금융회사가 자신의 개인정보를 활용해 맞춤형 상품 제공할 수 있다는 점 인지 • 정보 동의 제공 시 신중한 태도 기르기 	<ul style="list-style-type: none"> • 가입하고자 하는 금융상품의 민원 정보 찾아보기 • 필요할 경우 실제 민원 제기 • 금융상품 가입 시 예금자 보호 여부 확인하기 • 본인에게 적합한 상품에 가입하고, 잘 모르는 금융상품은 가입하지 않거나

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
	<ul style="list-style-type: none"> 구제 방법 알기 개인정보보호의 중요성과 내용 알기 마이데이터 산업과 디지털 시대 개인정보 유출 문제 금융회사의 개인정보 활용 범위 		<p>충분히 이해한 후에 가입</p> <ul style="list-style-type: none"> 연체가 발생하기 전 또는 연체 발생 시 즉시 서민금융지원센터의 상담을 이용해 적절한 구제지원 받기 불합리한 채무 추심이 발생할 경우 해당 기관에 신고하기 비밀번호 주기적으로 바꾸기 개인정보 오남용 우려 시 데이터 공유 중지시키기 비밀번호 유출 주의, 인터넷 회원 가입 시 개인정보 유출 여부 등 확인하기
5. 금융사기 예방 (A-V-5)	<ul style="list-style-type: none"> 중장년기에 발생할 수 있는 금융 사기(보이스피싱 등) 피해 사례 알기 금융사기 피해의 문제점 알기 금융사기 피해를 예방하는 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> 누구나 사기 피해자가 될 수 있다는 점 인식 금융사기 피해 시 경찰 등 바로 신고하는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 돈 안전하게 보관 등에 주의 기울이기 사기인지 아닌지 따져보고 확인 금융상품이나 서비스 이용 전 제도권 금융회사인지 확인 홍보 및 마케팅 자료 등 의심하고 확인하기 등

□ 금융활용 : 노년기(R-V)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 금융거래의 기초 (R-V-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 약관, 설명서 등 읽고 내용 및 용어 등을 이해할 수 있음 등 		<ul style="list-style-type: none"> • 거래 기록 보관하기 • 설명서, 계약서 등을 읽고, 꼼꼼히 확인하기
2. 디지털 금융 (R-V-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 디지털 금융의 이해 • 노인 전용 금융거래 앱 등을 통한 디지털 금융 이용 방법 • 디지털 금융 시 주의 사항 및 문제 발생 시 대처 방안 	<ul style="list-style-type: none"> • 디지털 거래에 대한 자신감 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 송금이나 이체 등 기본 거래를 디지털금융으로 하기
3. 금융교육 및 자문 (R-V-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 신뢰할 만한 금융교육과 자문을 해줄 수 있는 기관 알기 • 마케팅, 홍보 등과 어떤 차이가 있는지 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 금융교육과 자문의 필요성과 중요성 인식 	<ul style="list-style-type: none"> • 신뢰할 수 있는 금융교육 및 자문 주기적으로 받기 • 어려움에 처했을 때 가족 등 가까운 사람과 상의하기
4. 금융소비자 보호의 이해 (R-V-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 금융소비자와 금융회사가 처한 환경 이해 • 금융소비자보호의 필요성 이해 • 금융소비자의 권리와 금융회사의 의무 알기 • 우리나라 금융감독당국의 역할에 대한 이해 • 민원 제기 및 구제 방법 알기 • 개인정보보호의 중요성과 내용 	<ul style="list-style-type: none"> • 문제 발생 시 적절한 기관에 민원 제기할 수 있는 자신감 형성 • 불완전 판매 피해 시 전액 보상받기 쉽지 않다는 점 인식 • 상환 위기 발생 시 미루지 말고 되도록 빨리 상담을 받아야 한다는 인식 형성 • 금융회사가 자신의 개인정보를 	<ul style="list-style-type: none"> • 가입하고자 하는 금융상품의 민원 정보 찾아보기 • 필요할 경우 실제 민원 제기 • 금융상품 가입 시 예금자 보호 여부 확인하기 • 숙려제도 등 고령자 보호제도 충분히 활용하기 • 이해하기 어려운 잘 모르는 상품에 노후자금 투자하지 않기 • 연체가 발생하기

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
	<p>알기</p> <ul style="list-style-type: none"> • 마이데이터 산업과 디지털 시대 개인정보 유출 문제 • 금융회사의 개인정보 활용 범위 	<p>활용해 맞춤형 상품 제공할 수 있다는 점 인지</p> <ul style="list-style-type: none"> • 정보 동의 제공 시 신중한 태도 기르기 	<p>전 또는 연체 발생 시 즉시 서민금융지원센터의 상담을 이용해 적절한 구제지원 받기</p> <ul style="list-style-type: none"> • 불합리한 채무 추심이 발생할 경우 해당 기관에 신고하기 • 가족이나 동사무소 등 공식적인 기관을 통해 도움받기 • 비밀번호 주기적으로 바꾸기 • 개인정보 오남용 우려 시 데이터 공유 중지시키기 • 비밀번호 유출 주의, 인터넷 회원 가입 시 개인정보 유출 여부 등 확인하기
5. 금융사기 예방 (R-V-5)	<ul style="list-style-type: none"> • 노년기에 발생할 수 있는 금융 사기(보이스피싱 등) 피해사례 알기 • 금융사기 피해의 문제점 알기 • 금융사기 피해를 예방하는 방법 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 누구나 사기 피해자가 될 수 있다는 점 인식 • 금융사기 피해 시 가족들에게 바로 알리는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> • 돈 안전하게 보관 등에 주의 기울이기 • 사기인지 아닌지 따져보고 확인 • 금융상품이나 서비스 이용 전 제도권 금융회사인지 확인 • 홍보 및 마케팅 자료 등 의심하고 확인하기

(6) 생애재무설계 금융역량

□ 생애재무설계 : 아동기 (P-VI)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 생애재무설계의 개념과 필요성 (P-VI-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 생애재무설계의 개념과 필요성 이해 • 일을 통해 돈 벌고 미래의 필요한 것을 위한 계획에 따라 돈을 사용하는 것의 중요성 알기 	<ul style="list-style-type: none"> • 현재보다 미래에 대한 선호도 높이기 	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 생애주기에서 아동기에 필요한 생애설계 세워보기
2. 창업 및 취업 (P-VI-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 소득을 창출하는 방법 이해 		<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 소득을 얻기 위한 계획 세우기
3. 학자금 및 교육비 (P-VI-3)			
4. 주거 마련 (P-VI-4)			
5. 노후 준비 (P-VI-5)			
6. 노후 자금관리 (P-VI-6)			

□ 생애재무설계 : 청소년기(H-VI)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 생애재무설계의 개념과 필요성 (H-VI-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 생애재무설계의 개념과 필요성 이해 • 일에 대한 이해를 높이고 생애설계의 필요성을 이해하고 가치관에 기초해 생애 설계하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 현재보다 미래에 대한 선호도 높이기 	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 생애주기에서 청소년기에 필요한 생애설계 세워보기
2. 창업 및 취업 (H-VI-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 소득을 창출하는 방법 이해 		<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 소득을 얻기 위한 계획 세우기
3. 학자금 및 교육비 (H-VI-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 평소 본인이 쓰는 교육비가 얼마인지 알기 • 대학 입학 시 필요한 학자금 금액과 학자금 대출 		
4. 주거 마련 (H-VI-4)			
5. 노후 준비 (H-VI-5)			
6. 노후 자금관리 (H-VI-6)			

□ 생애재무설계 : 청년기(Y-VI)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 생애재무설계의 개념과 필요성 (Y-VI-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 생애재무설계의 개념과 필요성 이해 	<ul style="list-style-type: none"> • 현재보다 미래에 대한 선호도 높이기 	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 생애주기에서 청년기에 필요한 생애설계 세워보기 • 자신이 생애설계를 달성하는데 얼마나 많은 돈이 필요한지 추정할 수 있고 계획에 따라 돈을 절약하고 자산을 관리하기
2. 창업 및 취업 (Y-VI-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 자신의 꿈과 희망을 자세하게 구상하여 졸업 후 직업에 종사하면서 꿈을 이루고 꿈과 희망을 실현하기 위해 열심히 공부하고 훈련하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 소득 창출을 실행하는 데 자신감 갖기 	<ul style="list-style-type: none"> • 미래에 소득을 얻기 위한 계획 세우기
3. 학자금 및 교육비 (Y-VI-3)	<ul style="list-style-type: none"> • 대학 입학 시 필요한 학자금 금액과 학자금 대출 • 학자금 대출 유형 및 상환 방법 	<ul style="list-style-type: none"> • 학자금 대출 받을 경우 신중한 태도 기르기 	<ul style="list-style-type: none"> • 학자금 대출받기 전 상환 계획 세우기
4. 주거 마련 (Y-VI-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 주거 마련을 위한 저축 상품 이해 • 청년들을 위한 주거 지원제도 알기 • 주거 임대 계약 시 주의 사항 		<ul style="list-style-type: none"> • 청년들을 위한 지원제도를 적극적으로 이용하기 • 임대 사기 예방을 위해 계약서 등 꼼꼼히 살피기
5. 노후 준비 (Y-VI-5)	<ul style="list-style-type: none"> • 노후 대비를 위한 저축의 필요성 알기 • 노후준비 상품 유형 알기 		<ul style="list-style-type: none"> • 노후준비 상품 유형 알기 • 국민연금공단 등을 통해 노후준비를 위한 상담 받기
6. 노후 자금관리 (Y-VI-6)			

□ 생애재무설계 : 중·장년기(A-VI)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 생애재무설계의 개념과 필요성 (A-VI-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 생애재무설계의 개념과 필요성 이해 	<ul style="list-style-type: none"> • 현재보다 미래에 대한 선호도 높이기 	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 생애주기에서 중장년기에 필요한 생애설계 세워보기 • 상황 변화에 비추어 필요한 경우 인생계획, 재무계획, 보유자산에 대해 재검토하고, 노년의 삶을 고려하여 자신의 인생계획을 달성하기 위해 지속적으로 노력
2. 창업 및 취업 (A-VI-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 재취업을 위한 교육 및 상담 기관 • 창업을 위한 교육 및 상담 기관 • 창업 시 주의 사항 • 창업 및 취업 사기 사례 		<ul style="list-style-type: none"> • 창업이나 취업이 필요할 경우 공공기관 등 신뢰할 수 있는 기관을 통해 준비하기
3. 학자금 및 교육비 (A-VI-3)			<ul style="list-style-type: none"> • 자녀 학자금 지원과 관련해 자녀들과 대화하기
4. 주거 마련 (A-VI-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 가족 구성원 변화에 따라 주거 이동 이해하기 • 주거 마련을 위한 다양한 정부지원제도 알기 • 주택담보대출 		<ul style="list-style-type: none"> • 주택담보대출 이용 시 상환 계획 세우기 • 상환 능력을 넘어서 대출받지 말기 • 본인에게 맞는 대출 유형과

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
	유형과 이용 시 유의사항 • 주거 임대 계약 시 주의 사항		상환방식 결정하기
5. 노후 준비 (A-VI-5)	• 노후준비의 중요성 알기 • 노후준비 상품의 이해	• 상황 변화에 비추어 필요한 경우 인생계획, 재무계획, 보유자산에 대해 재검토하고, 노년의 삶을 고려하여 자신의 인생계획을 달성하기 위해 지속적으로 노력	• 본인의 노후준비 수준 파악하기 • 국민연금공단 등 공공기관을 통해 무료 상담 받기
6. 노후 자금관리 (A-VI-6)	• 은퇴를 앞두고 은퇴 이후에 자산관리에 필요한 기본지식을 습득		• 국민연금공단 등 공적 자문을 통해 은퇴준비 상담 받기

□ 생애재무설계 : 노년기(R-VI)

	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
1. 생애재무설계의 개념과 필요성 (R-VI-1)	<ul style="list-style-type: none"> • 생애재무설계의 개념과 필요성 이해 	<ul style="list-style-type: none"> • 현재보다 미래에 대한 선호도 높이기 	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 생애주기에서 노년기에 필요한 생애설계 세워보기
2. 창업 및 취업 (R-VI-2)	<ul style="list-style-type: none"> • 재취업을 위한 교육 및 상담 기관 • 창업을 위한 교육 및 상담 기관 • 창업 시 주의 사항 • 창업 및 취업 사기 사례 		<ul style="list-style-type: none"> • 노후자금 부족 등으로 창업이나 취업이 필요할 경우 공공기관 등 신뢰할 수 있는 기관을 통해 준비하기
3. 학자금 및 교육비 (R-VI-3)			<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 후 자녀 학자금 지원과 관련해 자녀들과 대화하기
4. 주거 마련 (R-VI-4)	<ul style="list-style-type: none"> • 가족 구성원 변화에 따라 주거 이동 이해하기 		
5. 노후 준비 (R-VI-5)			
6. 노후 자금관리 (R-VI-6)	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 이후에 자산관리에 필요한 기본지식을 습득 • 주택연금 등 보유자산을 노후자금으로 이용하는 방법 	<ul style="list-style-type: none"> • 연금으로 생활할 수 있는 습관을 형성하고, 정신적으로 풍요롭고 안정된 삶을 살 수 있도록 꾸준히 노력하기 	<ul style="list-style-type: none"> • 여가 시간의 효과적인 사용과 가족과 사회에 대한 기여를 고려해 은퇴 후 인생계획을 검토 • 필요에 따라 전문가와 상담

4. 특수계층을 위한 (기초) 금융역량 지도

- (대상) 일반 금융역량지도에 포함될 수 있는 집단은 최대한 제외하고 ‘장애인’, ‘다문화가정’, ‘북한이탈주민’, ‘신용회복대상자’에 대해서만 별도의 (기초) 금융역량지도를 마련
 - 다문화가정, 북한이탈주민의 경우 우리나라의 금융제도와 기본적인 금융용어 및 금융사기 예방 등
 - 장애인의 경우 생활을 영위하기 위한 필수 금융거래 방법과 금융사기 예방 등
 - 신용회복대상자의 경우 신용회복, 채무조정방법의 이해 등
- 기초 금융역량을 갖춘 이후에 대출, 보험, 투자상품 등의 활용과 관련된 금융역량은 일반 금융역량지도의 내용을 기준으로 교육할 수 있음
 - 다만, 집단의 특성을 감안해 청년기 이후의 생애주기더라도 아동기나 청소년기 내용부터 교육할 수 있음

[특수계층 기초 금융역량지도]

구분 대상	지식	태도 및 자신감	행동 및 기술
장애인 (D) (상황에 맞는 교육자료 필요)	<ul style="list-style-type: none"> 공과금 납부하기, 은행, ATM 이용법, 온라인 금융거래 등 생활에 필요한 기본 금융지식 장애인 대상 금융사기 피해사례 및 예방법 		<ul style="list-style-type: none"> 실제로 혼자서 금융회사에 방문해 통장을 개설하고 일상에 필요한 금전 관리 실행 보이스피싱 등 금융사기를 당할 경우 바로 신고
다문화가정 (M)	<ul style="list-style-type: none"> 금융용어 및 개념의 이해 우리나라 금융 제도의 이해와 활용 다문화가정 대상 금융사기 피해사례 및 금융사기 예방 	<ul style="list-style-type: none"> 혼자서 기본적인 금융거래를 할 수 있다는 자신감 기르기 보이스피싱 등 다양한 금융사기를 접할 경우 외부 도움을 요청할 수 있는 태도 형성 	<ul style="list-style-type: none"> 정부지원제도를 우선적으로 활용 통장 개설 등 실제로 금융거래 실행 보이스피싱 등 금융사기를 당할 경우 바로 신고
북한이탈주민 (N)	<ul style="list-style-type: none"> 금융용어 및 개념의 이해 우리나라 금융 제도의 이해 북한이탈주민 대상 금융사기 피해사례 및 예방법 		<ul style="list-style-type: none"> 정부지원제도를 우선적으로 활용 통장 개설 등 실제로 금융거래 실행 보이스피싱 등 금융사기를 당할 경우 바로 신고
신용회복 대상자 (C)	<ul style="list-style-type: none"> 신용회복, 채무조정 방법의 이해 합리적인 부채관리, 신용관리 방법 미래에 채무 문제를 예방하기 위한 금전 관리방법 	<ul style="list-style-type: none"> 채무를 극복할 수 있다는 긍정적 사고 형성 채무의 근본적인 원인을 인식하고 개선하겠다는 노력 	<ul style="list-style-type: none"> 계획에 맞춰 채무 상황 평소 꾸준하게 수입 및 지출 관리