

다문화가족  
여성대상 경제교육  
매뉴얼  
-한나씨의 한국 살림살이 이야기-





# 다문화가족 여성대상 경제교육 매뉴얼

- 한나씨의 한국살림살이 이야기 -

SFWF





## 발 간 사

여성가족부 다문화가족 실태조사(2012)에 의하면 전국다문화가구의 25.8%가 서울에 거주하고 있으며, 이는 약 68,769가구에 달합니다. ‘세계도시’ ‘국제도시’ ‘글로벌도시’ 서울은 다양한 문화와 다양한 가족이 함께 어울려 살아가는 도시인 것입니다. 공유와 공존의 가치에도 불구하고 서울의 다문화가족 여성은 문화·사회관습적 차이로 인해 어려움을 겪고 있으며 이 중 가장 큰 어려움은 ‘경제’ 문제입니다. 높은 물가와 주거비 부담 등이 다문화가족의 경제적 어려움을 가중시키고 있고 결혼이주 여성들의 소득활동 역시 쉽지 않은 상황이기도 합니다.

본 교육매뉴얼은 다문화가족 여성들이 가족경제의 지출구조를 이해하고 소비의 사결정능력을 향상토록 하는 데 목적이 있습니다. 총 6차시로 구성된 각 장에서는 가족 지출 전반에 대한 이해(1·2장), 미래설계(3장), 은행이용법(4장), 금융사고 예방법과 가계부이용법(5·6장)까지 구체적인 소비생활을 아우르는 내용을 담고 있습니다. 또한 다문화가족을 위한 경제강의에 활용코자 6차시에 해당하는 PPT를 개발했습니다. 현장에 계시는 많은 선생님들이 활용하셨으면 합니다.

본 매뉴얼을 위해 애써주신 (주)에듀머니 관계자분들과 자문해주신 한국건강가정진흥원 및 각 다문화가족 지원센터 관계자분들께도 감사드립니다. 다문화 가족 여성들이 경제구조의 이해와 적극적 소비설계를 통해 주체적인 경제적 행위자로 활동하시는데 조금이나마 도움이 되었으면 합니다.

2013년 12월

서울특별시여성가족재단

대표이사 이숙진

# Contents

## I 교육의 필요성 및 목적 \_ 1

- 1. 교육추진배경 ..... 3
- 2. 교육목적 및 기대효과 ..... 5

## II 다문화가족 현황 \_ 11

- 1. 다문화가족 일반현황 ..... 13
- 2. 다문화가족 소득 및 소비 특성 ..... 21

## III 다문화가족 경제교육 프로그램 \_ 27

- 1차시. 한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씹씹이 ..... 29
- 2차시. 한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까? ..... 53
- 3차시. 한나씨의 10년 후 모습은? ..... 67
- 4차시. 한나씨의 은행 이용기 ..... 79
- 5차시. 한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요! ..... 103
- 6차시. 한 번 보고 따라하는 한나씨의 가계부 ..... 121

부록. 서울시 다문화관련 지원시설 현황 \_ 137

별첨. 다문화가족 경제교육 프로그램 PPT (CD첨부)

# 매뉴얼 요약

## 1. 매뉴얼 개요

### 1. 추진배경

- 본 경제교육 매뉴얼은 다문화가족 여성들을 위한 경제교육 프로그램으로 개발되었음
- 보건복지부의 다문화 가족 실태조사에 의하면 다문화가족 여성들이 가장 어려워하는 것이 경제문제인 것으로 나타남
- 다문화 가족의 직업과 소득이 일반 가족에 비해 상대적으로 불안정한 현실을 감안하면 다문화가족 여성들이 일상 재무관리를 보다 효율적으로 할 수 있도록 돕는 생활 경제교육이 필요함

### 2. 교육 목적

- 교육방향
  - 다문화가족 여성이 수동적인 가족생활에서 벗어나 경제적으로 자립할 수 있는 주체성을 기를 수 있도록 함
  - 식생활부터 경조사까지 문화적인 부분과 경제적인 부분은 밀접한 연관이 있기에 가족경제에 대한 이해를 토대로 문화를 이해할 수 있도록 함
  - 소비구조를 이해하고 비용을 계획하는 과정에서 가족관계가 안정될 수 있음
  - 가족경제의 기본적인 소비구조를 교육함으로써 균형 잡힌 재정운영을 하도록 돕고자 함
  - 매월의 현금흐름을 안정시키는 것과 더불어 미래 재무목표에 대한 계획을 전제로 한 저축을 통해 재정안정을 도모함
  - 통장 개설 방법과 금융거래 절차를 교육함으로써 은행에 대한 막연한 두려움과 부담감을 완화



### 3. 교육의 기대효과

- 가족의 지출 구조와 방법에 대한 이해를 통해 주체적 일원으로 가족의 경제 문제에 다문화 가족여성이 적극적으로 참여할 수 있도록 함
- 효율적인 지출 관리 방법을 익혀 경제문제로 인한 갈등을 풀어나갈 수 있는 긍정적인 영향력 행사
- 은행 이용에 대한 이해력 제고를 통해 지출 통장 및 저축 통장 이용에 대한 다문화가족 여성의 접근성을 높임
- 금융피해사례를 예방하여 다문화가족을 보호하고 사회비용 최소화에도 도움

### 4. 교육 대상

- 본 매뉴얼은 입국 초기 다문화 가족 여성을 대상으로 한 매뉴얼로 한국 생활을 위해 필요한 기본적인 생활경제를 이해시키기 위해 개발함. 이러한 목적을 달성하기 위해 본 매뉴얼에서는 결혼 3년차 다문화 가족 여성인 ‘한나’씨를 가상의 인물로 설정함.
- 1차시와 2차시의 가족의 지출에 대한 부분과 4차시 은행 이용법에 대한 교육은 입국 5년 이내의 다문화가족여성들을 대상으로 하고 있음
- 3차시의 미래설계, 5차시의 금융사고, 6차시의 가계부와 대한 내용은 입국 초기 다문화가족 여성이 아니더라도 참여할 수 있음

### 5. 매뉴얼 구성

- 다문화가족 여성 경제교육 매뉴얼의 내용은 가족의 수입과 지출 관리를 위한 재무관리 파트와 은행 이용과 금융사고 예방을 위한 금융파트의 2개 파트, 총 6차시로 구성되어 있음

구분	차시	강의제목	주요내용
재무관리 I	1차시	한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씹씹이	한국 가족의 지출구조와 특성이해
	2차시	한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까?	가족의 예산 세워보기 소비 우선순위 결정하기
	3차시	한나씨의 10년 후 모습은?	미래 설계하기 가족의 미래 소득과 지출 흐름 하고 싶은 일 계획해보기
금융	4차시	한나씨의 은행 이용기	은행 이용법 통장 개설방법 및 입/출금방법
	5차시	한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요!	금융사고 예방 법 개인정보 보호 요령
재무관리 II	6차시	한 번보고 따라하는 한나씨의 가계부	가계부의 필요성과 쉽게 쓰는 법 통장 나누기를 통한 관리법

## 6. 각 차시별 세부구성

- 각 차시는 실제 강사가 강의를 진행하는 순서대로 강의에 들어가며-강의미리보기-강의하기-학습마무리-용어설명으로 진행됨. 각 구성별 주요내용은 다음과 같음

구분	주요내용
강의에 들어가며	강의에 대한 이해를 돕기 위한 강의 배경에 대한 설명
강의미리보기	강의의 목적 및 유의사항, 강의 주요 내용 요약
강의하기	원활한 시작을 위한 시작 질문과 참고사항을 위한 동기유발과 강의 본론에 해당하는 활동으로 구성
학습마무리	O/X퀴즈를 통한 복습
용어설명	주요 핵심용어 설명

## II. 차시별 교육개요

### 1. 1차시 : 한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씬씀이

구분	세부내용												
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>한국 가족의 지출 구조와 특성 이해</li> </ul>												
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>가족에서의 돈의 쓰임새에 대해서 알아본다.</li> <li>각 지출 항목의 특징과 지출방법을 이해한다.</li> </ul>												
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>												
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>한국 가족의 지출구조와 규모를 이해시키는데 초점을 맞춘다.</li> <li>각 지출 계정의 용어가 낯설게 느껴질 수밖에 없다. 강의용 PPT를 구성할 때는 가급적 도식화하여 그림으로 보여주는 것이 필요하다. 용어도 최대한 쉬운 용어를 사용하면서 중간 중간 수강생들이 이해하고 있는지 확인하도록 한다.</li> </ul>												
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>지출계정 전부를 이해시키려 하기보다는 전반적으로 지출의 종류가 많다는 정도만 인식시킨다. 돈을 써야할 곳이 많다는 것을 알려주기만 해도 효과가 있다.</li> <li>‘지출항목별 특성 이해하기’ 부분은 모든 내용을 설명하려면 시간이 부족해질 수 있다. 중요한 지출을 중심으로 절약방법을 알려준다.</li> <li>같은 지출항목이라도 어떻게 쓰느냐에 따라 지출 금액이 달라질 수 있다는 점을 강조한다.</li> <li>마트와 재래시장, 일반 병원과 보건소 등의 가격 차이를 직접 경험 할 수 있도록 하는 것도 좋은 방법이다.</li> <li>공과금이나 보험료 등 통장에서 자동이체로 빠져나가는 지출 항목은 별도로 정리해 줄 필요도 있다.</li> </ul>												
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul> </td> <td>5분</td> </tr> <tr> <td>전개</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> </ul> </li> <li>지출 항목별 특성 이해하기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> </ul> </li> <li>지출 장소 및 방법</li> </ul> </td> <td>15분 70분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>학습활동정리</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	5분	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> </ul> </li> <li>지출 항목별 특성 이해하기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> </ul> </li> <li>지출 장소 및 방법</li> </ul>	15분 70분	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습활동정리</li> </ul>	10분
강의 단계	강의 내용	시간											
도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	5분											
전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> </ul> </li> <li>지출 항목별 특성 이해하기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> </ul> </li> <li>지출 장소 및 방법</li> </ul>	15분 70분											
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습활동정리</li> </ul>	10분											

## 2. 2차시 : 한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까 ?

구분	세부내용														
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소비 의사 결정 능력 배양</li> </ul>														
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소비에도 계획이 중요함을 이해한다.</li> <li>• 다양한 지출 항목 중 우리 가족에서 나가는 지출에는 어떤 항목들이 있는지를 실습을 통해 알아본다.</li> <li>• 필수지출과 욕구지출의 우선순위를 정한다.</li> </ul>														
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>• 학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재, 색연필</li> </ul>														
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 이번 강좌에서 가장 중요한 것은 한정되어 있는 소득을 인식하고, 한정된 소득 내에서 반드시 지출해야 하는 항목과 하고 싶은 지출을 배분할 수 있는 의사 결정 능력을 기르는 것이다.</li> <li>• 편리하고 화려한 한국의 소비문화에 쉽게 빠지기 보다는 같은 돈을 쓰더라도 소비 만족도를 높일 수 있도록 소비 우선순위를 계획할 수 있도록 한다.</li> </ul>														
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1차시에서 각 지출항목에 대한 이론강의를 충분히 했으므로 설명보다는 실습을 위주로 진행한다.</li> <li>• 다문화가족 여성들이 직접 가족의 지출 우선순위를 정하고 대략의 예산 금액을 정할 수 있도록 배려한다.</li> <li>• 활동 1에서 그림판에 색연필로 색칠하는 방법 외에도 지출항목 카드를 만들어 그림판에 붙이는 형식으로도 진행할 수 있다.</li> </ul>														
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td>전개</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul> </td> <td>20분 15분 20분 25분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul>	10분	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul>	20분 15분 20분 25분	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul>	10분		
강의 단계	강의 내용	시간													
도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul>	10분													
전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul>	20분 15분 20분 25분													
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul>	10분													

### 3. 3차시 : 한나씨의 10년 후 모습은?

구분	세부내용																		
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래설계하기</li> </ul>																		
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래의 수입과 지출흐름을 파악한다.</li> <li>하고 싶은 일에 대한 계획을 세워본다.</li> <li>중요 재무사건과 하고 싶은 일에 대한 저축 계획을 세워본다.</li> <li>소득감소 또는 지출증가 시기를 파악하고 여기에 대한 대비책을 세운다.</li> </ul>																		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재,</li> </ul>																		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래 계획을 긍정적으로 할 수 있도록 하는 것이 현실 인식보다 우선이다. 참여자들의 하고 싶은 일에 대한 욕구를 끌어내는 것에 초점을 맞춰야한다.</li> <li>남편의 1차 퇴직 시기에 자녀가 몇 살이 되는지 한번쯤은 상기시켜주는 것이 필요하다. 소득이 감소하더라도 가족에 재정적인 어려움이 생기지 않을 수 있도록 대비하는 것이 중요하다.</li> </ul>																		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>남편의 퇴직 예상시기에 자녀의 나이가 몇 살인지를 확인해보면 가족의 소득과 지출의 불균형을 쉽게 확인할 수 있다.</li> <li>하고 싶은 일에 대해 계획하는 것을 어려워하는 경우 예시를 활용한다. 사소한 예시를 많이 들어주는 것이 좋다.</li> </ul>																		
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td>• 동기 유발</td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">전개</td> <td>• 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름</td> <td>30분</td> </tr> <tr> <td>• 하고 싶은 일 계획하기</td> <td>20분</td> </tr> <tr> <td>• 나의라이프사이클 설계해보기</td> <td>30분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td>• 학습 활동 정리</td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	• 동기 유발	10분	전개	• 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름	30분	• 하고 싶은 일 계획하기	20분	• 나의라이프사이클 설계해보기	30분	정리	• 학습 활동 정리	10분		
강의 단계	강의 내용	시간																	
도입	• 동기 유발	10분																	
전개	• 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름	30분																	
	• 하고 싶은 일 계획하기	20분																	
	• 나의라이프사이클 설계해보기	30분																	
정리	• 학습 활동 정리	10분																	

#### 4. 4차시 : 한나씨의 은행 이용기

구분	세부내용		
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행 이용법</li> </ul>		
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행을 이용하면서 접하게 되는 기본 용어를 이해한다.</li> <li>통장개설, 입/출금, 송금, 공과금납부 방법 등 기본적인 은행 이용법을 습득한다.</li> </ul>		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>학생 준비물 : 필기도구. 강의용 교재, 가위, 풀</li> </ul>		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>실제로 은행을 이용할 수 있도록 하는 것이 강의의 목표이다. 하지만 아직 한국어가 서툴기에 은행 이용 시 마주치게 되는 단어들이 낯설 수밖에 없다. 꼭 이해해야 하는 핵심단어들은 반복해서 접할 수 있도록 해야 한다.</li> <li>은행의 여러 가지 업무 중에서 당장 실생활을 하면서 꼭 필요한 부분들(통장개설, 입출금, 송금 등)부터 이해시키는 것이 중요하다.</li> <li>은행의 상품 소개보다는 이용법에 초점을 맞춰서 강의를 진행한다.</li> </ul>		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>실질적인 은행 이용법을 익히기 위해서는 은행에 직접 가보는 것이 가장 효과가 좋다. 사전에 은행에 양해를 구하고 다문화가족 여성들과 직접 은행에 방문해서 통장 개설 신청서를 작성해보거나 ATM기기 작동법을 알려 주면 좋다.</li> <li>은행 방문이 어려운 상황이라면 강의 전에 은행에서 계좌개설신청서를 가져와서 작성하는 연습을 해볼 수 있다.</li> </ul>		
강의 교안 요약	강의 단계	강의 내용	시간
	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	10분
	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행이 하는 일</li> </ul>	10분
		<ul style="list-style-type: none"> <li>저축상품의 종류 알아보기</li> <li>은행 이용법 익히기</li> </ul>	60분
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분	

## 5. 5차시 : 한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요!

구분	세부내용		
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 예방과 개인정보 관리</li> </ul>		
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 사례를 통해 유사사고를 방지하도록 한다.</li> <li>개인정보 관리 요령을 습득한다.</li> <li>금융사고를 당했을 때 대처요령을 알게 한다.</li> </ul>		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, 가계부 실습지</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 사례를 직접 보여주는 것이 가장 효과적이다. 또한 보이스피싱 수법이 날로 진화하는 만큼 최신 사례를 수집하여 강의 때 활용하는 것이 중요하다.</li> <li>동영상 등의 시청각 자료를 최대한 활용하여 직접 사고 상황을 익힐 수 있도록 한다.</li> </ul>		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>사고 예방이 강의의 초점이다. 사례를 보여주는데서 그친다면 새로운 사고유형이 생겼을 때 속수무책으로 당할 수 있다. 따라서 사고 예방을 위한 개인정보 관리의 원칙을 강조해야한다.</li> <li>최신 사례에 대한 부분은 금융감독원 보이스피싱 지킴이 사이트나 사이버 경찰청 사이트를 통해 확인할 수 있음을 알려준다.</li> </ul>		
강의 교안 요약	강의 단계	강의 내용	시간
	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	10분
	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 유형</li> <li>금융사고 예방법</li> <li>보이스피싱 사고시 대처방법</li> </ul>	40분 20분 20분
	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분

## 6. 6차시 : 한 번 보고 따라하는 한나씨의 가계부

구분	세부내용																				
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부를 통한 가족경제 관리법</li> </ul>																				
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부의 필요성과 쉽게 쓰는 법을 알 수 있다.</li> <li>가계부를 작성하고, 예결산을 할 수 있다.</li> <li>통장나누기를 통한 효율적인 관리방법을 알 수 있다.</li> </ul>																				
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, 가계부 실습지</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>																				
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>흔히 사용하는 가계부의 계정과목들이 낯설고 어려운 용어라 이해하기 어려운 만큼 쉬운 말로 풀어서 설명해야 한다. 수입이나 소득은 ‘빈 돈’으로 지출은 ‘쓴 돈’으로 말해준다.</li> <li>가계부 작성이 단순히 현금출납장처럼 수입과 지출을 기록하기보다는 예산을 세우고 결산을 통해 계획대로 돈을 잘 썼는지 점검해보고 다시 예산을 세우는 과정을 반복함으로써 한정된 돈을 우선순위를 정해 사용하고 관리하기 위한 것임을 이해시키는 것이 중요하다.</li> </ul>																				
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의 전에 미리 일주일 분량의 영수증을 가져오게 하면 강의의 효과를 높일 수 있다. 가족에서 실제로 사용한 지출을 가지고 가계부를 작성하게 하고 이를 바탕으로 예/결산을 해볼 수 있다.</li> </ul>																				
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td>· 동기 유발</td> <td>5분</td> </tr> <tr> <td rowspan="5">전개</td> <td>· 가계부에 대해서 알아보자</td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td>· 가계부 쉽게 쓰는 법</td> <td>15분</td> </tr> <tr> <td>· 가계부 작성법 및 예결산 방법</td> <td>20분</td> </tr> <tr> <td>· 통장나누기</td> <td>20분</td> </tr> <tr> <td>· 가계부 작성 실습</td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td>· 학습 활동 정리</td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	· 동기 유발	5분	전개	· 가계부에 대해서 알아보자	10분	· 가계부 쉽게 쓰는 법	15분	· 가계부 작성법 및 예결산 방법	20분	· 통장나누기	20분	· 가계부 작성 실습	10분	정리	· 학습 활동 정리	10분
강의 단계	강의 내용	시간																			
도입	· 동기 유발	5분																			
전개	· 가계부에 대해서 알아보자	10분																			
	· 가계부 쉽게 쓰는 법	15분																			
	· 가계부 작성법 및 예결산 방법	20분																			
	· 통장나누기	20분																			
	· 가계부 작성 실습	10분																			
정리	· 학습 활동 정리	10분																			



# I

## 교육의 필요성 및 목적

1. 사업 추진배경
2. 교육목적 및 기대효과

Seoul  
Foundation of  
Women &  
Family



# I

## 교육의 필요성 및 목적

### 1 | 사업 추진배경

외환위기 이후 한국의 경제 및 금융환경은 과거보다 복잡해졌다. 우선 평생 직장 개념이 사라지면서 소득이 불안정해졌다. 지출도 마찬가지다. 현금을 주로 쓰던 과거와 달리 신용카드를 주로 쓰다 보니 일반 가족에서조차 소득과 지출을 모르는 경우가 많다. 또한 은행에 가면 과거에는 예·적금 상품이 대부분이라서 금융지식이 없어도 은행을 이용하는데 어려울 것이 거의 없었다. 그러나 은행에서 펀드와 보험을 판매하고 개인 신용이 일반화 된 지금은 금융상품을 잘못 가입하거나 보이스피싱 등의 금융사고 등으로 힘들게 번 돈을 손해 보는 일도 비일비재하다.

일반 가족에서도 돈 관리가 쉽지 않아 경제교육의 중요성이 강조되고 있음에도 다문화가족 여성을 위한 경제교육은 쉽게 접하기조차 어렵다. 가끔 다문화 지원 기관 등을 통해서 경제교육이 이뤄지기는 하지만 금융회사 중심으로 진행되는 교육이 다수를 차지해 금융상품이나 투자 관련 교육이 주를 이루고 다문화가족의 실생활과는 거리가 먼 내용으로 진행되고 있어 큰 도움이 되지 못하는 경우가 많다.

## 1 다문화가족 여성이 가장 어려워하는 것, 경제

다문화가족 경제교육은 다문화가족의 특성을 이해하고 경제교육을 진행하는 것이 중요하다. 다문화가족 여성의 경우 다른 나라에서 20년 이상을 생활하고 우리나라에 왔기 때문에 한국의 경제상황에 대해서 잘 모를 수밖에 없다. 이들이 접했던 한국의 이미지는 한류 열풍을 통해 본 드라마 속의 상류 가족에 대한 이미지가 가장 많다. 자연스레 한국에 가면 여유 있는 생활을 할 수 있을 것이라 생각하게 된다. 하지만 한국에서 접하는 현실은 중산층 이하의 가족에서 넉넉하지 않은 소득으로 생활하는 경우가 많고 화폐가치와 물가차이에 대한 이해 부족으로 시행착오를 겪게 된다.

## 2 생활 경제에 대한 교육이 필요

상대적으로 적고 불안정한 소득으로 한국 생활을 해야 하는 다문화가족 여성의 현실을 고려할 때 생활경제에 대한 교육이 절실하다. 특히 서울에 거주하는 다문화가족 여성의 경우 도시의 특성상 주거비와 교육비가 지출의 상당부분을 차지한다. 따라서 다른 지역의 다문화가족에 비해 주거비 이외의 다른 항목에 쓸 수 있는 돈은 상대적으로 적고 자연스레 꼼꼼한 소득/지출 관리 능력이 요구된다. 하지만 관리를 하려해도 통장으로 들어와서 카드로 지출되다보니 금융지식이 없는 다문화가족 여성에게 재무관리는 더욱 어렵게 느껴진다.

따라서 다문화가족 여성의 경제교육은 가족의 기본적인 지출관리를 할 수 있도록 이끌어주는데서 시작 되어야 한다. 한국의 보통 여성이라면 당연히 알고 있을만한 내용들을 다문화 가족 여성들도 쉽게 이해할 수 있도록 하고, 빠듯한 소득을 감안하여 지출에 대한 효율적인 의사결정을 할 수 있도록 돕는 것이 다문화가족 여성에게 필요하다.

## 2 | 교육 목적 및 기대효과

### 1 교육 방향

#### ① 경제를 이해해야 문화를 이해할 수 있다.

다문화가족 여성이 한국 생활을 어려워하는 이유는 자국 문화와 관습 차이에서 시작되는 경우가 많다. 다문화가족 여성의 문화적 차이에 대한 조사에서도 47.3%가량이 식습관 차이에서 어려움을 느낀다고 답했다. 또한 경조사비 같은 비정기적인 지출을 통해 서로 다른 문화와 관습에 대한 이해를 도울 수 있다. 이 과정에서 다문화가족 여성들은 자연스럽게 한국의 문화를 이해할 수 있게 된다.

#### ② 한국의 살림살이 이해를 통해 관계 형성 활성화

한국 가족의 소비 구조를 이해하고 비용을 계획하는 과정에서 가족관계가 안정될 수 있다. 또한 양가 부모님의 생일과 제사 등의 경조사와 관련된 비용을 미리 계획하고 준비해가는 과정에서 자연스럽게 한국의 가족관계를 이해하게 된다.

#### ③ 물가와 소비 구조 교육으로 자원배분 능력제고

한국 가족경제의 기본적인 지출 계정에 대한 이해가 전제되어야 균형 잡힌 재정 운영을 할 수 있다. 특히 필수지출과 욕구지출을 구별해서 매일 지출되는 고정비용을 통제하고 소비 우선순위를 정해 자원배분의 실패를 최소화 한다.

#### ④ 재정안정과 미래설계

재정안정은 매월의 현금흐름을 안정시키는 것과 더불어 미래 재무목표에 대한 계획을 전제로 한 저축이 병행되어야 가능하다. 따라서 현금흐름 안정과 재무 목표 설계를 통해 중장기 현금흐름을 예측하고 그에 맞는 저축 설계를 교육한다.

## ⑤ 은행 이용의 적응력 제고

통장을 개설하는 방법과 금융상품 이용에 대한 다각도의 금융거래 절차를 교육함으로써 은행에 대한 막연한 두려움과 부담감을 완화한다. 은행에 익숙해짐으로써 저축 동기를 향상시킨다.

## 2 교육 목표

다문화가족 여성의 경우 결혼 생활 시작과 함께 한국이라는 새로운 환경에서의 경제생활을 같이 시작하는 경우가 많아 어려움이 훨씬 클 수밖에 없다. 이들이 한국 사회와 가족 구성원의 일원으로 제대로 정착하기 위해서는 가족의 재무관리 역량을 키우는 것이 중요하다. 본 매뉴얼은 입국초기 다문화가족 여성에게 생활경제를 가르칠 수 있도록 구성하였으며 다음과 같은 구체적인 목표를 두었다.

첫째, 가족의 지출 구조 이해 및 소비의사결정 능력 향상

- 가족에서 쓰게 되는 여러 가지 지출 항목의 종류를 이해하고 각 지출항목별로 효율적인 지출 방법을 이해한다.
- 각 가족의 소득에 맞게 지출 항목의 우선순위를 정하고 지출의 규모를 예측해 본다.
- 가계부 작성법과 평가방법을 익혀 가족의 재무관리를 주도적으로 할 수 있도록 한다.

둘째, 가족의 미래 소득과 지출 흐름 파악과 계획 수립

- 다문화가족 여성 본인과 배우자의 소득 기간을 예측해보고 미래 직업에 대한 계획을 세워본다.
- 자녀의 나이에 따른 지출 증감을 예측해본다.
- 미래에 하고 싶은 일과 꼭 해야 되는 일에 대한 계획을 세워본다.

셋째, 은행 이용법 숙지 및 금융사고 예방

- 은행 입/출금부터 해외송금까지 일반적인 은행 이용법을 익힌다.
- 보이스피싱과 같은 각종 금융사기의 유형과 예방법을 익힌다.

### 3 교육의 기대효과

다문화가족 여성은 본 교육매뉴얼을 통해 가족 내에서 소득과 지출 관리를 할 수 있게 될 것이다. 구체적인 기대효과는 다음과 같다.

- 가족의 지출 구조와 방법에 대한 이해를 통해 가족 구성의 일원으로 가족의 경제 문제에 적극적으로 참여할 수 있도록 함
- 효율적인 지출 관리 방법을 익혀 경제문제로 인한 갈등을 풀어나갈 수 있는 긍정적인 영향력 행사
- 은행 이용에 대한 이해력 제고를 통해 지출 통장 및 저축 통장이용에 대한 다문화가족 여성의 접근성을 높임
- 금융사고 사례를 통해 금융사고를 예방하고 개별 다문화가족을 보호하여 사회 비용 최소화에도 도움

### 4 교육 대상

본 교육 매뉴얼의 주요 대상은 입국 초기의 다문화가족 여성이다. 본 매뉴얼에서는 결혼 3년차 다문화 가족 여성인 ‘한나’씨를 가상의 인물로 설정하였다. 한나씨는 한국어로 기본적인 의사소통은 가능할 정도로 한국 생활에 적응해가고 있지만 경제 문제는 여전히 어려워한다. 우리 주변에서 볼 수 있는 한나씨와 같은 입국초기 다문화 가족 여성여성이 본 매뉴얼의 주요 대상이다.

- 입국 초기 다문화가족 여성을 대상으로 강의할 때는 원활한 의사소통을 위하여 강의 인원을 10명~15명 이내로 제한하는 것이 좋다. 필요한 경우 통역을 참여시킬 수 있으며 통역과 함께할 경우 강의시간이 1.5배 정도 길어지게 된다.

- 통역과 함께 강의를 할 때는 강의 전에 미리 통역에게 주요 단어에 대한 설명을 해주는 것이 필요하다.

## 5 매뉴얼 구성

- 다문화가족 여성 경제교육 매뉴얼의 내용은 가족의 수입과 지출 관리를 위한 재무관리 파트와 은행 이용과 금융사고 예방을 위한 금융파트의 2개 파트, 총 6차시로 구성되어 있다.
- 특히 1차시와 2차시의 지출구조 이해와 4차시의 은행 이용법에 대한 교육은 입국 5년 이내의 다문화가족 여성들이 한국에서 기본적인 경제생활을 할 수 있도록 하는 것을 목적으로 하고 있다.
- 3차시 미래설계, 5차시 금융사고, 6차시 가계부와 관련한 내용은 초기 다문화가족 여성이 아니라도 참여할 수 있다.

구분	차시	강의제목	주요내용
재무관리 I	1차시	한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씹씀이	한국 가족의 지출구조와 특성이해
	2차시	한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까?	가족의 예산 세워보기 소비 우선순위 결정하기
	3차시	한나씨의 10년 후 모습은?	미래 설계하기 가족의 미래 소득과 지출 흐름 하고 싶은 일 계획해보기
금융	4차시	한나씨의 은행 이용기	은행 이용법 통장 개설방법 및 입/출금방법
	5차시	한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요!	금융사고 대처요령 개인정보 보호 요령
재무관리 II	6차시	한 번보고 따라하는 한나씨의 가계부	가계부의 필요성과 쉽게 쓰는 법 통장 나누기를 통한 관리법



○ 각 차시의 교육 과정 구성은 다음과 같다.

구분	주요내용
강의에 들어가며	강의에 대한 이해를 돕기 위한 강의 배경에 대한 설명
강의미리보기	강의의 목적 및 유의사항, 강의 주요 내용 요약
강의하기	원활한 시작을 위한 시작 질문과 참고사항을 위한 동기유발과 강의 본론에 해당하는 활동으로 구성
학습마무리	O/X퀴즈를 통한 복습
용어설명	주요 핵심용어 설명





# II

## 다문화가족 현황

1. 다문화가족 일반현황
2. 다문화가족 소득 및 소비 특성

Seoul  
Foundation of  
Women &  
Family



# II

## 다문화가족 현황

경제교육의 효과를 높이기 위해서는 강의에 앞서 다문화가족의 현황을 이해하는 것이 필요하다. 같은 내용을 가지고 강의를 하더라도 강의 대상에 따라서 전달 방식이나 강의 때 사용해야하는 예시와 언어 등이 달라져야 하기 때문이다. 이를 위해 여성가족부에서 2012년 실시한 (다문화가족 실태조사) 결과를 토대로 다문화가족의 현황을 정리하여 강사의 이해를 돕고자 한다.

### 1 | 다문화가족 일반현황

#### 1 다문화가족의 거주지역

2012년 다문화가족 실태조사에 의하면 전국에는 총 266,547가구의 결혼이민자·귀화자가 거주하는 것으로 추정된다. 이중 여성은 79.8%, 남성은 20.2%로 나타나 여성의 비율이 월등히 높다. 거주지역 분포를 보면 경기도 26.9%, 서울 25.8%, 인천 5.9%로 수도권에 58.6%가 거주하여, 수도권 집중현상이 뚜렷하게 나타남을 알 수 있다.

<결혼이민자·귀화자 등의 거주 지역>

(단위: %, 가구)

구분	결혼이민자 가족	일반 귀화자 등 가족	전체 다문화가족
전체	100.0(220,625)	100.0(45,922)	100.0(266,547)
서울	24.1	34.2	25.8
부산	4.8	3.5	4.6
대구	2.8	1.9	2.7
인천	5.5	7.9	5.9
광주	2.1	0.8	1.9
대전	2.2	1.4	2.1
울산	1.8	1.2	1.7
경기도	25.4	33.8	26.9
강원도	2.8	1.2	2.5
충청북도	3.1	2.2	2.9
충청남도	4.8	3.3	4.5
전라북도	4.2	0.9	3.6
전라남도	4.5	1.6	4.0
경상북도	4.9	2.1	4.4
경상남도	6.0	3.1	5.5
제주도	1.0	0.9	1.0

출처 : 다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부

<결혼이민자·귀화자 등의 성별>

(단위: %, 명)

구분	비율(수)
전체	100.0(283,224)
여성	79.8
남성	20.2

## 2 다문화가족 여성의 출신 국적

다문화가족 여성은 226,084명으로 추정되며 이들의 출신국적은 중국(한국계) 31.5%, 중국 24.1%, 베트남 22.1%, 일본 4.6% 등으로 아시아 지역 출신의 다문화 가구가 70%를 상회하며 특히 중국 출신의 다문화가족이 전체의 절반 이상 차지한다.

<결혼이민자, 귀화자 중 여성의 출신 국적>

구분	중국	중국 (한국계)	일본	베트남	필리핀	캄보디아	우즈베 키스탄	미국	기타	전체
비율	24.1	31.5	4.6	22.1	6.3	2.3	1.0	1.0	7.1	100

출처 : 다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부

## 3 다문화가족 여성의 국적 취득 여부

결혼이민자, 귀화자 중에 한국 국적이 있는 여성은 전체의 47.4%로 절반에 가까웠다. 현재 한국 국적이 없는 여성의 체류자격은 결혼이민(F-6), 국민의 배우자(F-2-1)인 경우가 64%로 가장 많은 비중을 차지했다.

<결혼이민자귀화자 등의 한국 국적 취득 여부>

(단위: %, 명)

구분	한국 국적 있음	한국 국적 없음	합계
전체	47.1 (133,433)	52.9 (149,791)	100.0 (283,224)
여성	47.4	52.6	100.0
남성	46.0	54.0	100.0

출처 : 다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부

현재 한국 국적이 없는 결혼이민자·귀화자 등의 체류자격을 조사한 결과, 결혼이민(F-6), 국민의 배우자(F-2-1)인 경우가 60.7%로 가장 높았다. 또한 현재 한국 국적이 없는 경우 66.6%는 앞으로 한국 국적으로 바꿀 계획이라고 답변했으며 12.7%는 영주권만 받을 계획이라고 응답했다.

<결혼이민자귀화자 등의 현재 체류 자격>

(단위: %, 명)

구분	영주 (F-5)	결혼 이민 (F-6) 국민의 배우자 (F-2-1)	거주 (F-2) 단 F-2-1 제외)	방문 동거 (F-1)	재외 동포 (F-4)	전문직 취업 (E-1 ~ E-7)	비 전문 취업 (E-9) 방문 취업 (H-2)	산업 연수 (D-3)	유학 (D-2)	기타 체류 기간 90일 이상 비자	90일 이하 단기 비자	합계
전체	14.7 (22,079)	60.7 (90,877)	17.8 (26,703)	0.8 (1,224)	3.2 (4,762)	0.6 (856)	0.7 (1,041)	0.1 (131)	0.0 (59)	0.5 (773)	0.9 (1,287)	100.0 (149,791)
여성	13.6	64.0	18.5	0.7	2.0	0.1	0.5	0.0	0.0	0.1	0.4	100.0
남성	19.0	47.8	15.4	1.1	7.6	2.6	1.3	0.3	0.0	2.1	2.7	100.0

출처 : 다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부

<결혼이민자귀화자 등의 한국 국적으로 변경 또는 영주권 받을 계획>

단위: %(명)

구분	한국 국적으로 바꿀 계획	영주권만 받을 계획	한국 국적으로 바꾸거나 영주권을 받을 계획 없음	모르겠음	합계
전체	59.5 (89,185)	14.6 (21,804)	8.3 (12,470)	17.6 (26,331)	100.0 (149,791)
여성	66.6	12.7	5.1	15.6	100.0
남성	32.2	21.7	20.7	25.3	100.0

출처 : 다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부



#### 4 배우자와의 만남 경로

다문화가족 여성의 경우 주로 결혼중개업체나 친구/동료 등의 소개를 통해 배우자를 만난 것으로 나타난다. 다만 출신국적에 따라서 만남의 경로가 큰 차이를 보인다. 베트남, 캄보디아, 남부아시아 등은 결혼중개업체를 통해 배우자를 만난 비율이 높다. 결혼중개업체를 통한 경우 남편의 경제력에 대해 정확한 정보를 받기 어려운 현실로 인해 한국에 온 후 기대에 못 미치는 경제상황에 실망하는 경우도 많다.

<결혼이민자·귀화자 등의 출신국적별 배우자 만남 경로>

(단위: %)

구분	결혼 중개업체 (업자)	가족 친척 소개	친구 동료 소개	종교 기관 통해	스 스 로	기타	합계	
합계	27.3	17.3	28.3	6.3	20.7	0.1	100.0	
결혼 이민 자 · 귀화 자 등의	중국	13.8	18.3	37.5	0.8	29.5	0.1	100.0
	중국(한국계)	6.6	26.8	37.3	1.1	28.1	0.0	100.0
	대만,홍콩	1.9	6.8	29.8	2.6	59.0	0.0	100.0
	일본	1.0	3.8	9.2	63.4	22.4	0.1	100.0
	몽골	22.6	14.1	29.8	3.7	30.0	0.0	100.0
	베트남	65.8	12.2	18.1	0.8	3.0	0.1	100.0
	필리핀	29.6	14.3	20.5	23.1	12.6	0.0	100.0
	태국	7.3	14.4	29.9	20.7	27.7	0.0	100.0
	캄보디아	75.7	11.2	9.6	1.2	2.2	0.1	100.0
	파키스탄	0.0	62.0	0.0	13.4	24.7	0.0	100.0
출신 국적	우즈베키스탄	40.0	10.2	29.2	2.6	18.0	0.0	100.0
	러시아	4.7	7.9	36.8	1.6	49.0	0.0	100.0
	미국	1.4	16.5	33.0	7.3	41.8	0.0	100.0
	캐나다	0.9	21.9	31.8	2.8	42.6	0.0	100.0
	동남아 기타	14.6	9.8	14.9	8.1	52.6	0.0	100.0
	남부아시아	60.5	14.7	15.3	1.7	6.8	1.1	100.0
	서유럽 /대양주	0.0	17.4	36.0	5.9	40.7	0.0	100.0
기타	14.1	13.8	26.0	7.6	38.5	0.0	100.0	

(다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부)

## 5 배우자의 직업

다문화가족 여성의 배우자 직업은 주로 ‘장치·기계조작 및 조립 종사자’(26.1%)가 가장 많았고, ‘단순노무종사자’와 ‘기능원 및 관련 기능 종사자’가 각각 18.4%, 18.3%를 차지하였다. 하지만 배우자의 직업은 다문화가족 여성의 출신국가별로 상이하게 나타나는 경우가 많다. 중국, 중국(한국계), 몽골, 베트남, 필리핀, 캄보디아 등 아시아 출신 결혼이민자 및 귀화자의 배우자는 단순노무종사자, 장치, 기계조작 및 조립종사자, 기능원 및 관련기능종사자, 농림어업숙련 종사자 등의 비중이 상대적으로 높으나, 미국, 캐나다, 서유럽 등 서구 출신 결혼이민자의 배우자들은 전문가 및 관련 종사자, 사무종사자의 비중이 압도적으로 높게 나타났다.

<배우자의 직업>

(단위: %, 명)

구분	관리자	전문가 및 관련 종사자	사무 종사자	서비스 종사자	판매 종사자	농림어업숙련 종사자	기능원 및 관련 기능 종사자	장치 기계 조작 및 조립 종사자	단순 노무 종사자	군인	합계
직업분포	2.1	7.6	7.7	4.5	6.4	9.0	18.3	26.1	18.4	0.1	100.0

(다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부)

결혼 이민자, 귀화자 중에서 취업한 사람은 전체 이주자의 절반가량인 58.5%이고, 특히 배우자가 있어도 취업자는 57.6%로 전체 평균과 비슷하다. 즉 다문화 가족의 절반이 맞벌이를 하고 있다는 말이다. 종사하는 직업에는 단순노무직이 가장 많다. 또한 임시직 30.5%, 일용 근로자 20.8%로 상당수가 직업이 불안정하다. 결국 소득이 낮을 뿐 아니라 불안정성까지 겹쳐 있는 것이다.

<결혼이민자·귀화자 등의 직업>

(단위: %, 명)

구분	관리자	전문가 및 관련 종사자	사무 종사자	서비스 종사자	판매 종사자	농림어업·숙련 종사자	기능 및 관련 기능 종사자	장치·기계·조작 및 조립 종사자	단순 노무 종사자	군인	합계
전체	0.7 (1,123)	13.2 (21,806)	5.1 (8,420)	19.5 (32,408)	6.0 (10,014)	3.4 (5,634)	9.3 (15,384)	14.1 (23,339)	28.6 (47,367)	0.2 (300)	100.0 (165,794)
여성	0.1	10.3	4.6	23.9	6.6	4.5	6.4	13.6	29.9	0.0	100.0
남성	2.1	20.7	6.4	8.1	4.5	0.6	16.7	15.3	25.1	0.7	100.0

(다문화가족 실태조사 2012, 여성가족부)

**6 다문화가족의 부부 나이차는 평균 10살**

통계청의 인구동태 통계연보(혼인/이혼편, 2010)에 따르면 다문화가족 여성의 경우 24세 이하가 21.1%, 25~29세가 20.2%였으며 이들과 결혼하는 남성은 40대가 30.5%, 35~39세가 20.9%로 여성은 30세 미만이 절반 가까이를 차지하는 반면 남성은 30대 후반에서 40대 중반까지가 많은 비중을 차지한다. 이로 인해 여성결혼이민자의 평균 연령은 33.3세인데 반해 한국인 남편의 경우 43.2세로 평균 연령 차이가 약 10세에 달하며 배우자와의 나이 차이가 10세 이상 되는 경우도 상당수 존재한다. 이렇게 부부 간 나이 차이가 나는 것은 경제적으로 여러 문제를 발생시킨다. 한참 자녀 교육비가 집중될 시기에 남편의 소득이 중단된다거나 건강상의 문제가 발생할 수도 있기 때문이다.



<결혼이민자·귀화자 등의 연령>

(단위: %, 명)

구분	여성	남성	전체
전체	100.0(226,084)	100.0(57,140)	100.0(283,224)
만 24세 이하	12.8	5.1	11.2
만 25~29세	18.4	6.2	16.0
만 30~34세	16.9	11.2	15.8
만 35~39세	14.6	14.5	14.6
만 40~49세	23.3	32.0	25.1
만 50세 이상	13.9	31.0	17.4

<배우자의 성별 연령분포>

(단위: %)

구분	여성	남성	전체
전체	100.0	100.0	100.0
만 20세 미만	0.1	0.0	0.0
만 20~29세	7.9	1.8	2.9
만 30~39세	31.4	24.1	25.5
만 40~49세	29.9	46.5	43.5
만 50~59세	20.8	20.8	20.8
만 60세 이상	9.9	6.7	7.3

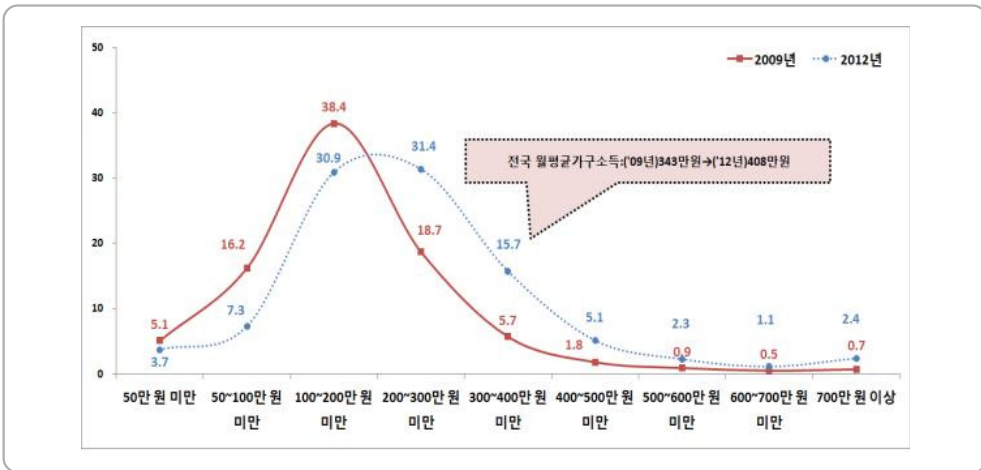
2012년 다문화가족의 평균 자녀수는 0.9명으로 자녀가 1명 이상인 가족이 62.7%이다. 다문화가족 자녀의 절반 이상인 52.4%가 만 6세 미만의 취학 전 자녀들이고 자녀의 평균 연령은 만 7.38세이다. 한국인 아버지의 연령대 중 절반에 가까운 사람들이 40대 이상이고 50세 이상도 27%나 된다. 자녀와의 나이차가 40세 안 꺾인 것을 고려하면 배우자가 경제적 정년을 넘긴 50대 중반이 됐을 때 자녀들은 한참 중고등학교에 다니게 된다. 결국 배우자와의 연령차이는 자녀와의 연령차이로 이어져 자녀 교육비 마련 등의 다른 경제적인 문제로 이어지게 된다.

## 2 | 다문화가족의 소득 및 소비 특징

### 1 다문화가족의 월평균 가구소득

① 소득은 월 소득이 100~200만원 미만인 이주노동자가 47.9%로 가장 많은데, 특히 여성은 절반 가까이가 200만원 미만이고 100만원 미만도 30%나 된다. 배우자의 소득도 절반 이상이 월 평균 임금 200만원 미만이다. 직업도 상용근로자가 절반을 차지하지만, 고용주가 없는 자영업자도 20%에 달하기 때문에 배우자의 직업과 소득도 취약하거나 불안정하기는 마찬가지다. 다문화가족 여성과 배우자의 소득을 합한 가구소득을 기준으로 월평균가구소득이 200만원에 못 미치는 가구가 41.9%로 전국 가구 평균에 비해서 다소 낮은 것으로 나타난다.

<다문화가족의 월평균가구 소득 변화>



(출처: 여성가족부 다문화가족실태조사, 2012)

<결혼이민자귀화자 등의 지난 3개월 월평균 임금(보수)>

(단위: %, 명)

구분	50만 원 미만	50~ 100 만원 미만	100~ 200 만원 미만	200~ 300 만원 미만	300~ 400 만원 미만	400~ 500 만원 미만	500~ 600 만원 미만	600~ 700 만원 미만	700 만원 이상	합계
전체	13.5 (22,334)	23.6 (39,203)	47.9 (79,396)	8.8 (14,574)	2.8 (4,613)	1.2 (2,005)	0.8 (1,326)	0.4 (651)	1.0 (1,693)	100.0 (165,794)
여성	17.4	30.0	47.4	3.6	1.0	0.3	0.2	0.0	0.1	100.0
남성	3.3	7.0	49.1	22.4	7.5	3.7	2.4	1.4	3.4	100.0

(출처: 여성가족부 다문화가족실태조사, 2012)

- ② 다문화가족 여성이 생각하는 자신들의 소비생활 계층은 상류층이 9.9%, 중류층이 66.3%, 하류층이 22.8%를 나타내 전체적으로 77.2%가 중산층 이상의 계층귀속 의식을 나타냈다. 2007년 조사한 일반 소비자들의 소비생활 계층귀속은 상류층이 1.9%, 중류층 71.0%, 하류층 27.1%로 나타났다. (출처 : 한국소비자원, 「다문화 소비피해실태 연구」)
- ③ 일반가구에 비해 월평균 소득이 낮은 것에 비해 다문화가족 여성 스스로 현재의 자신들의 소비생활수준을 일반 소비자들에 비해 매우 높게 인식하고 있음을 알 수 있다. 이는 자신들의 소비생활의 비교준거가 우리나라 일반가족이 아니라 자신들의 모국에서의 경험과의 차이를 비교하기 때문이다.

## 2 다문화가족의 연간 가구소득 및 지출

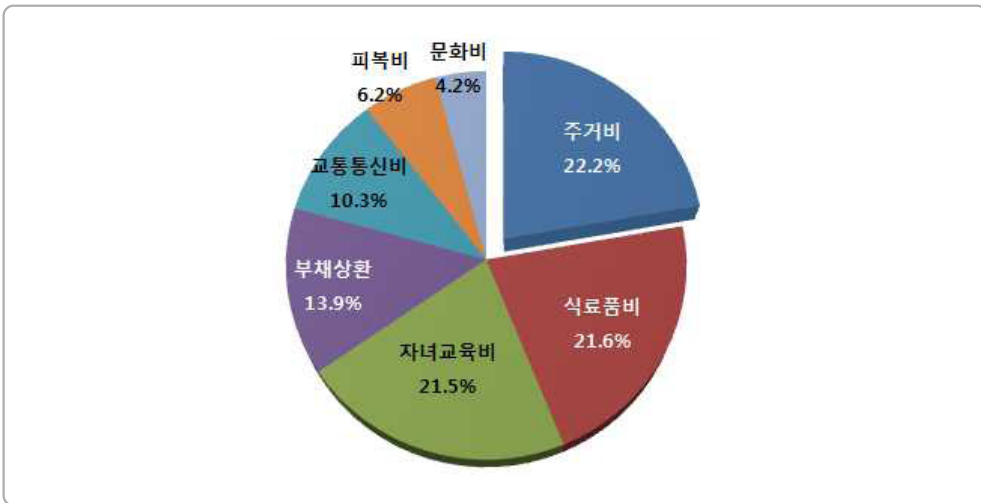
- ① 다문화가구의 4~5분위는 타 가구유형에 비해 가구소득이 낮게 나타났다.
- ② 2011년 전체인구의 평균 소득은 4,233만원이며, 평균 가계지출은 3,069만원이며 소비지출은 2,311만원(75.3%)과 비소비지출 758만 원(24.7%)으로 구성된다.
- ③ 전체인구의 소득대비 소비지출은 54.6%이며, 다문화 가구의 소득대비 소비지출은 62.6%로 나타났다.
- ④ 다문화가구의 평균소득은 3,304만원이며 평균 가계지출은 2,527만원이며 소비

지출은 2,028만원(81.8%)과 460만원(18.2%)으로 전체 가구와 비교해 교육비, 기타지출(의류비, 경조사 등)을 제외한 소비지출이 모두 높은 편이며, 특히 식료품 지출은 유사한 특성을 보이는 3분위 소득자 식료품(28.9%)에 비해서도 높은 편이다.

### 3 도시거주 다문화가족은 과도한 주거비 부담

현대경제연구소가 2013년 9월에 발표한 ‘소비 주도층은 4-50대 전업주부’라는 보고서에 따르면 우리나라 사람들이 생활비 가운데 가장 부담스러워 하는 항목으로 주거비를 꼽았다. 거기에 가계부채 역시 상당부분 주거비 부족으로 인해 발생하는 현실을 감안하면 세 집 중 한 집은 주거비와 부채상환에 대한 부담을 안고 살고 있는 것이다.

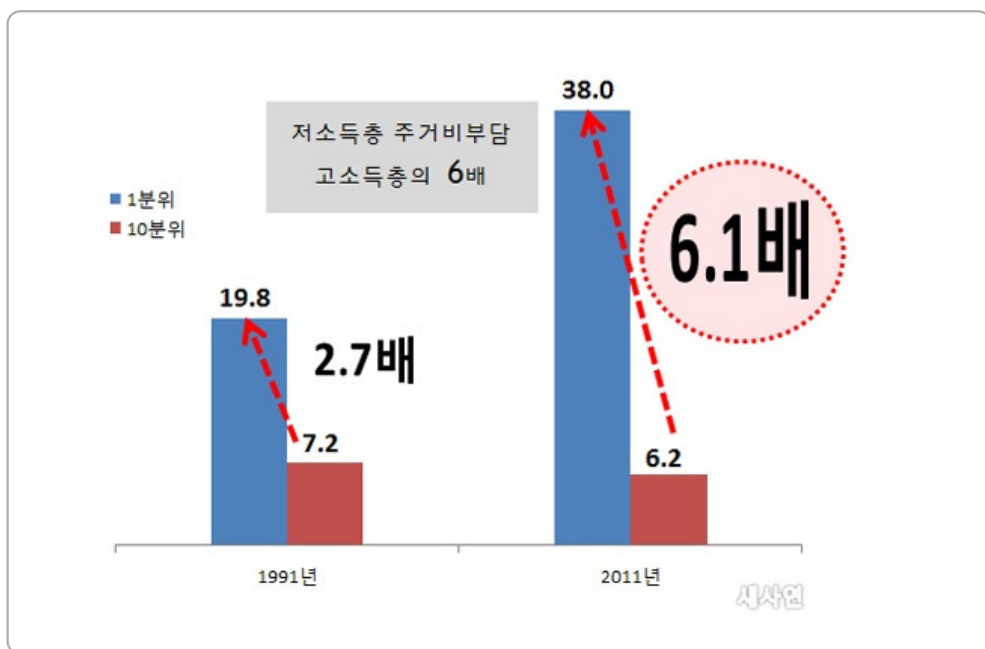
<생활비 중 가장 부담스러운 항목:현대경제연구원>



특히 저소득가구일수록 주거비 부담이 높은 것으로 나타나고 있다. 2011년 기준 소득 10분위별 2인 이상 월세가구의 소득대비 주거비 비중을 살펴보면 소득이 낮은 1분위의 경우 소득의 38%를 주거비로 지출해 10분위 계층보다 주거비 부담이 6배

이상 높은 것으로 나타났다. 다문화 가족의 경우 소득이 낮은 계층이 많은 것을 감안하면 이들 역시 소득의 상당부분을 집과 관련된 비용으로 지출하고 있는 것으로 볼 수 있다. 2009년 실태조사에 의하면 다문화가족의 가구부채 비율은 45.3%였으며 주된 부채 원인은 주거비, 주택마련이었다. 높은 주거비 부담으로 인해 부채를 짊어지게 되 금융비용까지 추가로 부담하고 있는 셈이다.

<월세가구의 소득대비 주거비 비율>



(출처: 새문사회를여는 연구원, 저소득층의 소득대비 주거비 부담)



#### 4 다문화가족에게는 언어만큼 어려운 것이 경제

정부의 다문화가족 지원 정책으로 다소 완화되고 있긴 하지만 여전히 경제는 다문화가족 여성의 한국생활 부적응에 큰 영향을 미친다. 보건복지부의 2010년 조사에 따르면 다문화가족 중 30%가 지난 1년간 경제적 어려움으로 사회 보험료를 미납하거나 전기, 수도세 등 공과금을 체납했다. 또한 생활비가 부족해 돈을 빌리거나 병원치료를 중단하는 등의 어려움을 경험했다.

<결혼이민자·귀화자 등의 한국 생활에서의 어려움(2009, 2012년)>

(단위: %)

구분	힘든 점 없음	외로움	가족 간의 갈등	자녀양육 및 교육	은행, 법원 등 기관 이용	경제적 어려움
2009년 실태조사	12.9	9.6	3.3	13.5	-	21.9
2012년 실태조사	15.8	14.2	3.0	7.0	2.1	19.8
구분	언어 문제	생활방식, 관습 등 문화차이	편견과 차별	음식	기후차이	기타
2009년 실태조사	21.7	7.1	3.9	2.4	3.7	
2012년 실태조사	21.1	6.5	7.0	2.0	0.6	0.8

주: 1) 2012년 실태조사 결과는 1~3순위까지 선택하는 복수응답으로 여기서는 2009년 조사 결과와의 비교를 위해 1순위 분석결과만을 사용함.

2) 2009년 조사에서는 '음식·기후'가 한 항목으로 되어있는 반면, 2012년에는 '음식'과 '기후 차이'가 각각의 항목으로 되어 있음.



# III

## 다문화가족 경제교육 프로그램

- 1차시 한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씬씀이
- 2차시 한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까?
- 3차시 한나씨의 10년 후 모습은?
- 4차시 한나씨의 은행 이용기
- 5차시 한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요
- 6차시 한 번 보고 따라하는 한나씨의 가계부

Seoul  
Foundation of  
Women &  
Family



# 1 차시

## 한 눈에 파악하는 한나씨네 돈 씬씀이 - 한국 가족의 지출 이해

### 1 | 강의에 들어가며

한나씨는 3년간 한국에서 생활을 했지만 언어를 익히고 한국 문화에 적응하느라 정작 경제 문제는 미처 신경 쓰지 못했다. 힘들게 번 돈을 잘못 쓰게 될까봐 마트에 가는 것도 조심스럽다. 고향과 화폐가치도 다르고 돈 쓰는 곳이 워낙 많다보니 어디에 어떻게 돈을 써야하는지 어렵게만 느껴진다.

다문화가족 여성은 한국의 살림살이에 대해 서툴 수밖에 없다. 살아가면서 하나 하나 경험하며 배워나가야 하는 부분이지만 실생활을 통해서 배우기에는 시행착오를 통해 자칫 큰 돈이 새나갈 위험이 있다. 더구나 돈 문제는 다문화가족뿐만 아니라 일반 가족에서도 매우 민감한 문제이기 때문에 심한 경우에는 돈 문제로 인한 가족불화까지 발생하기도 한다.

따라서 본 과정은 한나씨와 같은 입국 초기 다문화가족 여성들이 한국가족의 일반적인 지출구조와 지출방법 등을 이해하도록 하는 데 목적이 있다.

참고자료) 국가별 물가 항목별 가격 비교

Country	우유1리터	계란(12)	물 (1.5 리터 병)	버스요금	닭고기1Kg
대한민국	2,080.00	3,000.00	1,400.00	1,100.00	9,500.00
태국	1,718.10	1,952.39	585.72	780.96	3,904.78
베트남	1,604.49	1,641.04	559.48	268.14	4,475.85
중국	2,171.68	1,900.22	723.89	361.95	4,524.33
필리핀	1,900.68	1,778.49	950.34	271.53	4,072.88
우즈베키스탄	1,007.55	2,295.33	699.69	338.19	8,312.29
일본	2,165.49	2,345.57	1,709.60	2,199.51	9,117.85
미국	1,119.50	2,239.00	1,959.13	2,239.00	7,491.62
러시아	1,418.75	1,702.50	1,064.06	709.37	6,703.59
몽골리아	1,399.38	3,022.65	559.75	391.83	5,597.50
네팔	649.06	1,344.24	427.60	318.15	3,662.51

Country	인터넷	사과(1kg)	감자(1kg)	쌀(1kg)
대한민국	25,000.00	4,000.00	2,500.00	3,862.50
태국	23,455.09	2,342.87	1,815.72	1,366.67
베트남	16,088.62	2,681.44	839.22	804.43
중국	24,974.30	1,809.73	1,085.84	1,266.81
필리핀	40,728.84	2,715.26	1,764.92	1,086.10
우즈베키스탄	279,875.00	1,409.38	671.70	1,791.20
일본	45,589.25	6,268.52	3,419.19	5,128.79
미국	50,377.50	3,702.11	2,468.08	2,341.20
러시아	15,960.94	2,128.12	1,064.06	1,596.09
몽골리아	44,780.00	4,030.20	1,119.50	1,679.25
네팔	20,784.87	1,817.37	551.70	1,012.54

● 참조 : <http://www.numbeo.com/>

## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용												
주 제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한국 가족의 지출 구조와 특성 이해</li> </ul>												
목 표	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 가족에서의 돈의 쓰임새에 대해서 알아본다.</li> <li>• 각 지출 항목의 특징과 지출방법을 이해한다.</li> </ul>												
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>• 학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>												
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한국 가족의 지출구조와 규모를 이해시키는데 초점을 맞춘다.</li> <li>• 각 지출 계정의 용어가 낯설게 느껴질 수밖에 없다. 강의용 PPT를 구성할 때는 가급적 도식화 하여 그림으로 보여주는 것이 필요하다. 용어도 최대한 쉬운 용어를 사용하면서 중간 중간 수강생들이 이해하고 있는지 확인하도록 한다.</li> </ul>												
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 지출계정 전부를 이해시키려 하기보다는 전반적으로 지출의 종류가 많다는 정도만 인식시킨다. 돈을 써야할 곳이 많다는 것을 알려준다.</li> <li>■ ‘지출항목별 특성 이해하기’ 부분은 모든 내용을 설명하려면 시간이 부족해질 수 있다. 중요한 지출을 중심으로 절약방법을 알려준다.</li> <li>■ 같은 지출항목이라도 어떻게 쓰느냐에 따라 지출 금액이 달라질 수 있다는 점을 강조한다.</li> <li>■ 마트와 재래시장, 일반 병원과 보건소 등의 가격 차이를 직접 경험 할 수 있도록 하는 것도 좋은 방법이다.</li> <li>■ 공과금이나 보험료 등 통장에서 자동이체로 빠져나가는 지출 항목은 별도로 정리해 준다.</li> </ul>												
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> </ul> </td> <td>5분</td> </tr> <tr> <td>전개</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?</li> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> <li>• 지출 항목별 특성 이해하기</li> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> <li>• 지출 장소 및 방법</li> </ul> </td> <td>15분 70분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습활동정리</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> </ul>	5분	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?</li> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> <li>• 지출 항목별 특성 이해하기</li> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> <li>• 지출 장소 및 방법</li> </ul>	15분 70분	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습활동정리</li> </ul>	10분
	강의 단계	강의 내용	시간										
	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> </ul>	5분										
	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어디에 돈을 쓸까?</li> <li>- 지출 구조에 대한 이해</li> <li>• 지출 항목별 특성 이해하기</li> <li>- 지출 항목별 특성 및 구성 이해</li> <li>• 지출 장소 및 방법</li> </ul>	15분 70분										
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습활동정리</li> </ul>	10분											



## 3 | 강의하기

### 1 동기 유발

- 한국에서 한 달을 살려면 얼마가 필요할까요?
- 생활비 중에 가장 많은 돈을 필요로 하는 것은 무엇일까요?

#### [강의 시작 전 경험 나누기]

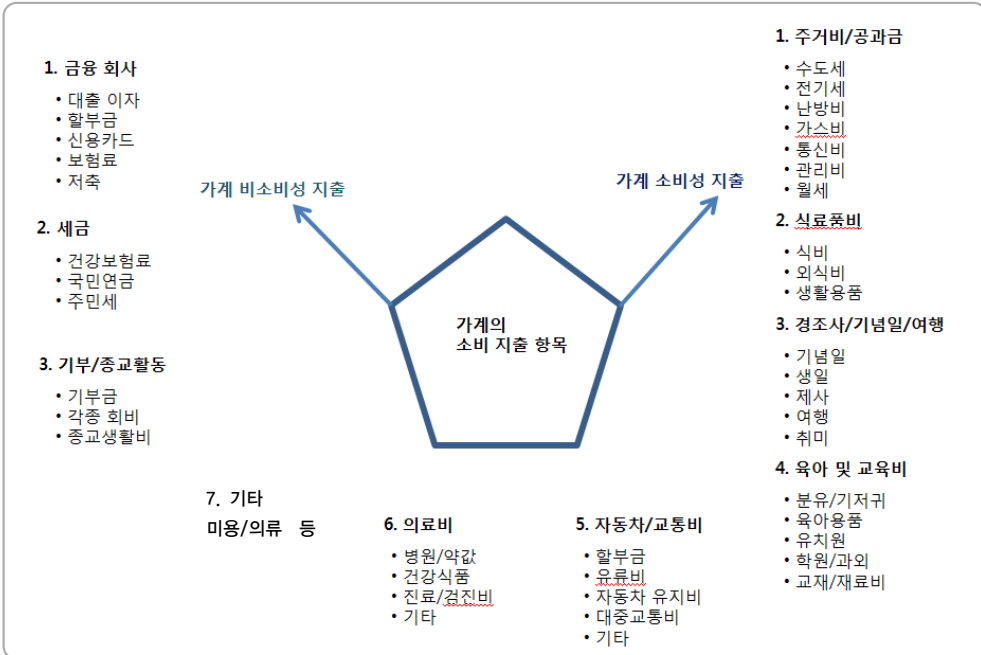
수강생들이 가족의 한 달 생활비를 알고 있는지 확인해본다. 또 한국의 물가에 대해서 어떻게 느끼는지, 그리고 가족에서 어디에 돈이 제일 많이 쓰이고 있는지 수강생들의 생각을 들어보면서 자연스럽게 수강생들의 상황을 파악한다.





## 2-1 활동 1 - 한나씨네는 어디에 돈을 쓸까

### (1) 한국가족의 지출 구조 한 눈에 보기



#### 〈용어설명〉

- 소비성지출 : 가족 내에서 사용하는 돈
- 비소비성지출 : 가족의 일상생활과 상관없이 지출 되는 돈
- 가처분소득 : 소득에서 비소비성지출을 제외한 금액  
 마음대로 처분 가능한 소득이라고 해서 '가처분 소득'이라고 함

구분	소계정	세부항목
소비성 지출	주거비 및 공과금	수도요금·전기요금·가스요금·관리비·월세
	식료품비	식비·외식비·생활용품
	통신비	휴대전화·유선전화·인터넷요금·케이블TV 요금
	경조사·기념일	기념일·생일·제사·여행·취미
	육아·교육비	분유·기저귀·육아용품·유치원·학원·과외·교재·재료비
	자동차·교통비	할부금·유류비·자동차 유지비·대중교통비·기타
	의료비	병원, 약값·건강식품·진료 및 검진비·기타
	기타	화장품·피복·신발·헤어비용 등
비소 비성 지출	금융회사	대출이자·할부금·신용카드·보험료·저축
	세금	건강보험료·국민연금·주민세
	기부금·종교활동	기부금·각종 회비·종교생활비

- 입국초기 다문화가족 여성들의 경우 한국생활도 처음이지만 결혼생활도 처음이다. 우리나라 사람들도 결혼생활을 처음 시작하면 미혼일 때와 달라진 지출 패턴으로 인해 결혼 초기에 어려움을 겪는 경우가 많다. 생각보다 지출항목이 많기 때문이다. 따라서 **가족의 지출 규모를 파악하기 위해서는 어디에 돈을 써야하는지 파악하는 것이 우선이다.** 하지만 **다문화가족 여성의 눈높이를 고려하여 여기서는 지출 항목 하나 하나를 이해시키기보다는 전반적인 지출항목 자체가 많다는 것을 보여주는데 초점을 맞추도록 하자.** 돈 나갈 곳이 많다는 것을 보여주는 것 자체만으로도 지출관리가 필요하다는 것을 인식시키는 효과가 있다.

## (2) 한나씨네 지출항목별 지출 수준 파악하기

<통계청 다문화 가구 평균 지출 금액 정리>

소득	소비성 지출항목	금액	전체가구 (평균)	비소비성 항목	금액	전체 가구
200만원	주거비 (공과금)	302,000	293,000	금융비용 (이자)	76,000	
	통신비	168,000	162,000	세금	79,000	
	식료품비	658,000	643,000	공적연금 및 사회보험료	176,000	
	육아· 교육비	161,000	348,000	기부금· 종교활동	35,000	
	자동차· 교통비	266,000	269,000	용돈	93,000	
	의료비	123,000	133,000			
	기타	389,000	464,000			
	소 계	2,067,000	2,311,000	소 계		459,000
				<b>총 지출</b>		2,526,000
				<b>적자</b>		-526,000

- 각 지출항목별로 대략 얼마정도의 돈이 들어가는지 보여준다. 많은 다문화가족이 버는 돈보다 쓰는 돈이 많은 상황에 처해있다. 돈 관리를 잘못하게 되면 버는 돈보다 쓰는 돈이 많아져서 일상생활이 어려워질 수도 있다는 것을 알려준다.

- 전체적인 재정의 분포를 보여주는 것만으로도 교육적 효과가 크다.

식비 지출 비중이 다른 계층에 비해 높다는 점은 만족도에 비해 잘못된 소비 내용이 작용했을 것이란 문제의식을 갖도록 돕는다.

### ① 지출 통계 분석

㉔ 상기 지출 금액은 다문화 가구의 중간 소득에 해당하는 200만원 수준 대비 적자폭이 매우 크다. 비슷한 소득 분위는 2분위와 3분위 중간 정도에 해당

된다. 이 계층들과 지출 내역을 비교해 보면 교육비와 기타 내역만 빼고 전체적으로 지출 규모가 크다.

- ㉠ 특히 식료품비가 지출 금액 면에서도 높고 전체 소비 지출에서 차지하는 비중도 가장 크다.
- ㉡ 통신비 또한 소득 수준이 비슷한 계층에 비해 높고 심지어 전체 가구 평균 지출보다도 크게 나타난다.
- ㉢ 특이한 점은 기타 지출이 대단히 낮은 수준인데 기타 지출에는 경조사비와 여행, 휴가비가 주로 포함되어 있다

## ② 배경

- ㉣ 식료품비 지출이 높은 이유는 다문화 가구의 특성 상 양국의 식단 차이로 인한 이중 지출을 하는 경우가 많기 때문이다. 또한 살림에 익숙하지 않은 남자들이 장을 보는 경우도 많고 음식이 입에 맞지 않는 경우 인스턴트 음식의 소비도 많은 편이다.
- ㉤ 식비 지출 비중이 높지만 정작 식문화에 대한 어려움을 느끼는 다문화가족 여성이 많다. 가족 간 식생활 차이로 인한 불만과 갈등이 있다. 많이 쓰면서도 만족도는 적다는 것을 알 수 있다.
- ㉥ 통신비가 높게 나타나는 이유는 해외 통화료 때문이다. 그러나 이 또한 인터넷 폰을 이용하는 등의 절약 방법이 있으나 적극적으로 활용하지 않는다.
- ㉦ 다문화 가족 중에서도 연령대별 절약에 대한 의식 차이가 존재한다. 비교적 젊은 나이에 한국을 찾은 20-30대 여성들의 경우 소비성 지출 중 충동 소비 지출 조절이 다른 연령층의 비해 약한 경향이 있다. 또한 국가별로도 소비성향의 차이가 다소 존재한다.

## 2-2 활동 2 - 지출 항목별 특성 이해하기

### (1) 소비성 지출

#### ① 공과금(전기요금, 수도요금, 가스요금, 관리비)을 내요

주거 면적별 공과금 기준을 파악하고 사용량을 조절하여 예산 범위 내에서 소비할 수 있도록 한다.

#### ○ 공과금 내역을 확인하기 위한 체크리스트 (실습하기)

##### ○ 우리 집의 주거 형태는 ?

- 아파트·오피스텔·일반 주택(다가구주택 포함)·빌라(연립 및 다세대주택)

##### ○ 난방비

- 현재 몇 평에 살고 있습니까?
- 집에 방이 몇 개 있습니까?
- 겨울철 실내 온도는 몇 도로 해 놓습니까?  
몇 도가 적절하다고 생각합니까?
- 겨울철 사용하는 난방 수단은 무엇입니까?  
: 전기장판, 전기난로, 도시가스보일러, 기름보일러, 중앙난방

##### ○ 전기요금 : 보유하고 있는 전자제품을 체크해 보세요

- 냉장고, 김치냉장고, 정수기, 비데, 연수기, TV, 에어컨, 세탁기, 전자렌지, 전기렌지, 전기오븐, 전기밥솥, 컴퓨터, 진공청소기, 공기청정기, 가습기

주거형태에 따라 아파트나 오피스텔 등은 전기, 수도, 가스요금 외에 관리비를 추가로 낸다는 것을 알려준다. 집이 클수록 난방비가 많이 나오고 전기요금의 경우 같은 크기의 집에 살아도 사용하는 전자제품의 수에 따라 많은 차이가 난다.

#### ○ 공과금 (전기요금, 수도요금 및 가스 요금, 관리비)

주거 면적	매월 평균
20평 미만	150,000 ~ 200,000
30평 미만	200,000 ~ 250,000

## ○ 공과금 알아보기

구분	특징
관리비	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 아파트, 오피스텔 등에 거주할 경우만 지출</li> <li>■ 빌라나 공동주택의 경우 월1~2만원 가량의 복도청소비와 공동전기료를 따로 받는 경우가 있음</li> </ul>
전기요금	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 전기요금은 사용량에 따라 누진제가 적용되기 때문에 같은 크기의 집에 살아도 금액 차이가 많이 난다.</li> <li>■ 20평을 기준으로 일반 가족에서 3만원 정도를 지출하나 가전제품을 많이 사용하는 경우 6만원 이상 지출되기도 함</li> </ul>
수도요금	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 두 달에 1번 내게 되며 통계청 3인가족 월평균 가계수지상 지출 금액은 21883원임</li> </ul>
가스요금	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 매달 내는 요금</li> <li>■ 날씨가 따뜻할 때는 월 2~3만원 지출하나 추운 겨울에는 집 크기에 따라 월 10~30만원까지 지출</li> <li>■ 겨울철 실내온도를 1도 낮출 경우 난방비의 3% 절약 가능</li> </ul>

tip)

공과금은 직접 은행에 가서 납부하는 방법과 통장에서 자동이체를 통해 납부하는 방법이 있다. 자동이체로 납부하고 요금고지서를 이메일로 받으면 요금의 1%를(가스요금 제외) 할인 받을 수 있다.

### ② 주거비(자가, 전세, 월세)를 내요

주거비의 경우 자가, 전세, 월세(임대주택 포함)에 따라 지출 방식이나 규모가 많이 차이가 난다. 이미 주택을 소유하고 있는 경우에는 별다른 주거비 지출이 없겠지만 전세나 월세일 경우 계약기간(2년, 갱신시에는 1년)마다 금액이 오를 수도 있고 이사를 가게 되면 이사비용과 중개수수료로 인해 100만원 이상의 목돈이 한꺼번에 지출된다.

#### ㉠ 서울의 주거비

서울에서는 주택가격이 한국의 다른 지역에 비해 월등히 비싸다. 특히 서울은 전체 평균 주택 가격을 크게 상회하면서 4억 7천만원(42만5천달러)로 뉴욕(39만 달러),

로스앤젤레스(35만5천700달러), 런던(31만 달러) 보다도 높다. 소득 대비 주택 가격 비율(PIR) 역시 주요 선진국들에 비해 높다. 서울의 경우 PIR이 9.4로 시드니(8.3), 런던(7.8), 도쿄(7.7), 뉴욕, 로스앤젤레스(이상 6.2) 등 선진국 주요 도시보다 크게 높았다. 즉 서울의 집 값이 연소득의 9배에 달한다는 이야기이고 이는 다시 말해 9년 동안 한 푼도 안쓰고 돈을 모아야 집 한채를 마련할 수 있다는 것을 의미한다.

#### ㉠ 전세

전세는 우리나라에만 있는 제도다. 집주인에게 한꺼번에 목돈(일반적으로 집 값의 50~80%)을 내고 일정기간 거주하는 형태다. 계약기간은 2년이며 계약기간이 끝나기 전에 1년 단위로 계약기간을 갱신할 수 있다. 계약갱신이 이뤄지지 않으면 다른 집을 구해서 이사를 가야 한다.

#### ㉡ 월세

월세는 일정수준의 보증금(일반적으로 1000만원 이상)을 내고 매월 일정금액의 임대료를 지불하는 형태다. 전세에 비해 큰 돈을 한꺼번에 내야하는 부담이 없는 대신에 매월 주거비를 지불해야 한다. 계약기간은 전세와 동일하다.

#### ㉢ 임대주택

SH공사와 LH공사에서 사회적 약자의 주거권을 보장하기 위해 임대주택을 공급하고 있으며 이를 활용하면 주거비 부담을 낮출 수 있다. 단 입주자격을 갖춰야하며 공급이 많지 않기 때문에 미리 계획하고 준비해야 한다.

#### ㉣ 임대주택 입주정보

서울시 주택종합상담실의 전월세보증금지원센터를 통해 전월세관련 상담을 받을 수 있으며 임대주택 입주 정보를 구할 수 있다.

서울시 주택종합상담실 : <http://cb-counsel.seoul.go.kr>

SH공사 : <http://www.i-sh.co.kr>

LH공사 : <http://www.lh.or.kr>

<임대주택 종류>

구분	설명
국민임대주택	무주택 국민의 주거안정을 위하여 정부(지방)재정과 국민주택기금의 지원을 받아 한국토지주택공사나 지방공사에서 건설(또는 매입)하여 장기간 임대하는 공공건설 임대주택
장기전세주택	국가, 지방자치단체, 한국토지주택공사 또는 지방공사가 임대할 목적으로 건설 또는 매입하는 주택으로서 20년의 범위에서 전세계약의 방식으로 공급하는 임대주택
공공임대주택	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 50년 공공임대 (SH,LH)</li> </ul> 무주택 시민을 위하여 분양전환하지 않고 임대로만 거주할 수 있는 임대주택으로, 2년(임대차기간) 단위로 계약이 갱신되어 장기간 거주할 수 있는 주택 <ul style="list-style-type: none"> <li>· 5년(10년)임대주택 (LH)</li> </ul> 5년(10년) 임대기간 종료 후 입주자에게 우선 분양전환 하는 주택 <ul style="list-style-type: none"> <li>· 분납임대 (LH)</li> </ul> 입주자가 입주시까지 집값의 일부만을 초기 지분금(30%)으로 납부하고 임대기간 (10년)동안 단계적으로 잔여 지분금을 모두 납부하고 분양전환 받는 주택
영구임대주택	영구적인 임대의 목적으로 건설된 공공건설 임대주택으로, 저소득 시민의 주거안정을 도모하기 위하여 저렴한 임대조건(보증금, 월임대료)으로 거주할 수 있는 주택
장기안심주택	무주택시민의 주거불안을 해소하고자 서울특별시에서 세입자에게 전세보증금을 지원하는 장기안심주택
다가구매입임대	도심 내 최저소득계층이 현 생활권에서 현재의 수입으로 거주할 수 있도록 기존의 다가구주택 등을 매입하여 저렴하게 임대
전세임대	도심 내 최저소득계층이 현 생활권에서 현재의 수입으로 거주할 수 있도록 기존주택에 대해 전세계약을 체결한 후 저소득층에게 저렴하게 재임대

(출처 : 주택종합상담실)



③ 식비(먹는데 쓰는 돈)를 지출해요

식비는 전체 지출 항목 중 결코 적지 않은 비중을 차지하지만 균형 잡힌 식단 혹은 식비를 구입하는 지출 장소에 따라 얼마든지 예산이 달라진다.

○ 물가사례 - 월 4회 장보기 기준

식료품군	재래시장/동네슈퍼	할인마트
잡곡류(쌀, 보리 등)	37,000	49,500
야채류(콩나물, 시금치 등)	35,000	45,000
고기류(돼지고기, 소고기 등)	41,200	66,000
생선류(고등어, 갈치 등)	34,500	31,500
과일류(사과, 귤 등)	20,000	30,000
가공식품(햄, 소세지 등)	25,350	26,400
양념류(고추장, 된장 등)	25,000	35,000
유제품류(우유, 치즈 등)	24,000	25,000
계	218,050	283,400

- 구로지역 물가지수 참고 (다문화 3인 가족의 한 달 식단) 2013.4.8. 기준

막연히 할인마트가 저렴하다고 알고 있는 가족이 많지만 개별 물가를 비교해 보면 의외로 재래시장이나 동네슈퍼가 저렴한 경우가 많다.

○ 절약 TIP

- 공복 상태에는 가급적 식자재 구입을 자제한다.
- 시장가기 전 냉장고 속 식자재를 점검한다.
- 대형마트에서 대량으로 많이 구입하기 보다는 그때 그때 동네슈퍼나 재래시장에서 먹을 만큼 구입하는 습관을 갖는다.
- 물가 사이트 참고: [mulga.seoul.go.kr](http://mulga.seoul.go.kr)

④ 병원에 가요

㉞ 병원의 종류

똑같은 질병이라도 어떤 의료 기관에 가느냐에 따라 병원비 차이가 크다. 아프다

고 무조건 큰 병원, 대학병원에 가기보다 보건소나 주변의 의원을 먼저 가는 것이 치료비를 절감할 수 있는 방법이다.

#### ㉔ 병원 이용시간

평일 저녁 6시 이후, 토요일 13시 이후, 공휴일에는 진료비, 약제비가 할증되거나 되도록 낮 시간에 병원에 가는 것이 저렴함

#### ㉕ 야간 휴일이용 가능병원

서울시는 야간 휴일에 진료가 가능한 1차 의료기관과 병원을 선정하여, 낮 시간 병원이용이 어려운 직장인이 야간이나 주말에 응급실을 이용하지 않더라도 진료가 가능함. 서울시 야간 휴일 진료기관 운영에 따른 진료시간은 평일 19~23시, 토요일 15~18시, 일(공휴)요일 09~18시이며, 진료과목은 내과, 소아청소년과, 가정의학과 등 경증환자의 치료 가능

보건소 대표 홈페이지 : [chc.mohw.go.kr](http://chc.mohw.go.kr)  
 보건복지부 공공병원 종합 정보 : [rhs.mw.go.kr](http://rhs.mw.go.kr)

#### ㉖ 주요 진료비

구분	자연분만		제왕절개		감기		총치	
	1인당 진료비	1일당진료비	1인당진료비	1일당진료비	1인당진료비	1일당진료비	1인당진료비	1일당진료비
전체	936,500	284,153	1,352,512	200,701	25,438	11,630	46,908	27,887
상급 종합병원	1,145,339	329,223	1,483,159	200,726	46,483	31,851	59,117	26,788
종합병원	1,011,191	295,258	1,497,084	202,128	29,600	19,586	53,844	25,783
병원급	954,281	290,433	1,384,629	209,785	22,909	13,726	41,767	28,002
의원급	886,220	271,555	1,248,210	190,801	25,555	12,095	46,843	28,101
보건기관	563,403	220,942	21,500	19,846	18,003	7,163	7,553	5,032

\* 출처 : 건강보험심사평가원 2012년 통계

㉓ 예방접종시기

예방접종은 태어나서 18개월까지 가장 많이 접종하게 된다.

㉔ 예방접종 확인서

어린이집, 유치원, 초등학교 등에 입학할 때 예방접종확인서가 필요하기 때문에 미리 체크하지 않으면 한꺼번에 접종해야 하는 경우도 있다. 특히, 만 6세는 MMR(홍역·볼거리·풍진), DTaP(디프테리아·파상풍·백일해) 등의 추가 접종이 필요한 시기도 있다.

㉕ 필수예방접종

예방접종도 보건소를 이용하면 필수예방접종은 모두 무료이고, 기타 접종도 저렴하게 접종받을 수 있다. 필수예방접종을 민간의료기관에서 맞을 경우에는 5,000원 정도를 내야하는데, 서울, 경기, 인천 등의 경우는 지자체 지원으로 무료이다.

㉖ 예방접종

구분	보건소	민간 의료기관	비고
<b>필수예방접종 11종</b> B형간염 결핵(BCG,피내용) 디프테리아/파상풍/백일해(DTaP) 폴리오(IPV) 디프테리아/파상풍/백일해/폴리오(DTaP-IPV) 유행성이하선염/풍진(MMR) 일본뇌염(사백신) 수두 파상풍/디프테리아(Td) 파상풍/디프테리아/백일해(Tdap) 뇌수막염	무료접종	5,000원	서울, 경기, 인천 등 지역에 따라서 무료인 곳도 있음
<b>선택접종</b> 폐구균 로타바이러스 장염	접종안함	각 10만원 전후 (총 3회)	인구보건의원, 시립병원, 보라매병원 등 저렴
<b>기타 접종</b> 간염 장티푸스 유행성출혈열 인플루엔자(독감)	유료접종 (2,000원 ~ 10,000원)	유료접종 (20,000원 ~ 40,000원)	

## ㉔ 한국의 출산 및 육아 비용

- 자연 분만 - 50만원 정도·제왕절제술 - 100만원 정도(병원마다 차이가 큼)
  - 출산 후 산후 조리원 이용요금 - 2주 단위 250만원 수준
  - 출산 전 준비 용품 비용 : 100만원
  - 입학 전까지 드는 지출 항목 및 비용 : 기저귀·분유·기타 아기 용품 등 (월 30만원)
- ※ 최저 금액 수준 : 제조회사 및 브랜드별, 지역별 요금 편차가 큼

## ㉕ 응급의료비 대불제도

사고나 응급 질환으로 급히 병원 응급실에 갔는데 수중에 돈이 없을 경우 “응급 의료비 대불제도”를 이용하면 해결된다. 이는 응급 환자가 당장 돈이 없어서 진료를 받지 못하는 일을 막기 위해 국가가 응급 의료비를 대신 내주고 나중에 환자가 국가에 상환하는 제도이다.

대불제도는 전 국민이 누구나 법률이 정한 응급 상황에 해당하면 동네 병원 응급실부터 대학병원급 의료기관까지 이용할 수 있다.

신청 방법도 간단하다. 응급실 창구 직원에게 환자의 신분을 알려주고 “응급 의료비 대불제도를 이용하겠다”고 말하고 병원에 준비된 응급진료비 미납 확인서를 작성하면 된다.

만약 병원이 거부할 경우 건강보험심사평가원 의료급여 관리부(02-705 - 6119)나 건강세상네트워크 (02-2269-1901~5)로 연락해 도움을 청하면 담당자가 병원에 진료를 받아들이도록 조치해 준다. 진료비는 최장 12개월 분할 납부할 수 있다.

## ⑤ 아이를 키워요

- ㉑ 일반 가족에서 나가는 지출 항목 중 제일 큰 비중을 차지하는 항목이다.
- ㉒ 언어의 장벽으로 인해 당하는 고통이나 어려움을 자녀에게 대물림하고 싶지 않은 마음에서 입학 전 적지 않은 사교육비 지출을 감내하는 경우가 많다.
- ㉓ 다문화가족지원센터나 기타 민간 지원 기관 등에서 다문화 가족의 자녀를 대상으로 하는 무료 보습과정 및 학습 프로그램 등이 운영되어 있어 이를 잘 활

용하면, 사교육비로 인한 지출을 줄일 수 있다.

- ㉔ 한국의 교육 단계를 알려주고, 각 단계별 또는 교육시설별로 나뉘는 교육비 등을 안내하도록 하며, 무료 교육 프로그램 및 심리 상담 프로그램 등에 대해서도 안내하도록 돕는다. 아래의 교육비는 기본등록금을 중심으로 산출한 금액이며 교재비나 수학여행 등의 비용은 포함되지 않았다.

교육단계	이용나이	국/공립	사립
사설학원	5세~ 19살	-	과목당 10~20만원
어린이집	0세 ~ 5세	0세~ 5세까지 무상 지원	
유치원	4세 ~ 7세	월 5만원 미만 재료비	월 20만원 미만 재료비
초등학교 6년	8세 ~ 13세	무료	
중학교 3년	14세 ~ 16세		
고등학교 3년	17세 ~ 19세	3개월마다 평균 50여 만 원	
대학교 (2년/3년/4년)	20세 ~	학기 당 350만원 수준 (학과별 차등)	학기 당 500만원 수준 (학과별 차등)

### ㉔ 경조사비용 및 비정기적인 기념일 지출도 있어요

- ㉔ 연간 비정기적인 기념일이나 가족 행사 등으로 지출되는 비용 등이 많다.
- ㉔ 대표적인 기념일 외에 생일, 결혼기념일 등 가족만의 기념일을 미리 점검하고 예산을 세워 미리 저축하거나 자금을 마련하여 준비하도록 돕는다.
- ㉔ 한국의 대표적인 기념일과 각종행사

구분	내용	그 밖의 기념일 및 각종행사
1월	신정	가족 생일
2월	설, 졸업식	부모님 생신
3월	입학식	제사
5월	어린이날, 어버이날, 스승의 날	결혼기념일
9월	추석	여행 및 휴가
12월	크리스마스	

**tip) 신정과 구정은 어떤 차이가 있나요?**

날짜를 나타내는 달력에는 양력과 음력이 있다. 양력은 지구가 태양을 한 바퀴 도는 시간을 1년으로 하는 달력이다. 음력은 달이 지구를 한 바퀴 도는 시간을 기준으로 만든 달력이다. 신정은 양력 기준으로 1월 1일이며 설(구정)은 음력 기준으로 1월 1일을 나타낸다. 한국에서는 둘 다 공휴일로 지정되어 있지만 전통적으로 음력 1월 1일인 설(구정)을 지낸다. 설에는 가족들이 함께 모여 연휴를 보낼 수 있도록 설날 기준으로 앞 뒤로 하루 씩 더해서 총 3일을 쉬게 된다.

○ 실습하기 <우리 집만의 기념일 달력 만들기>

구분	내용	비고
1월		
2월		
3월		
4월		
5월		
6월		
7월		
8월		
9월		
10월		
11월		
12월		

\* 꼭 챙겨야 하는 우리 집 기념일이나 경조사 등을 적어본다.

**(2) 비소비성 지출**

비소비성 지출은 사회보험, 세금, 기부금 등으로써 자동이체로 나가는 항목들이 대부분이다. 개인이 노력해서 지출을 줄이거나 할 수 있는 부분은 아닌데다 자동이체를 통해서 나가는 항목들이 대부분이므로 개별 항목에 대해서 자세히 설명하지 않아도 된다. 공공보험에 대해서만 개별 설명을 해주고 나머지 부분은 납입방법 정도만 언급해준다.

① 공공보험료를 내요

㉠ 지출 방법 및 장소

- 건강보험료 : 국민건강보험공단 (홈페이지 <http://www.nhic.or.kr>)

(직장가입 : 급여에서 원천징수(자동납부) /지역가입 : 개별 납부)

- 국민연금 : 국민연금보험공단 (홈페이지 [www.nps.or.kr](http://www.nps.or.kr))

(직장 : 급여에서 원천징수(자동납부) /지역가입 : 개별 납부)

- \* 단, 기초생활수급대상자의 경우 건강보험료 및 국민연금 의무 납입 대상에서 제외 됨
- \* 한국은 국외자라 하더라도 공적부조인 건강보험료와 국민연금 등에 가입이 가능하며, 국민연금은 납입 조건을 모두 채우면 해당 연령에 지급받는다.
- \* 가능하면 반드시 가입할 수 있도록 안내하여 혜택을 받도록 돕는다. 특히 건강보험료의 보험 대상자는 보건소 진료를 거의 무료로 가까운 돈으로 이용할 수 있다.
- \* 다문화가족 여성의 경우, 재산도 없고 연고도 없다는 생각에 적지 않은 금액을 민영보험료로 지출한다. 무엇보다 불안정한 일자리와 소득으로 인해 보험 가입을 통해 혜택보다는 손해 보는 경우가 많다. 민간 보험 가입도 필요하겠지만 가장 기본적인 사회보험에 가입하는 것이 중요하다는 것을 설명한다.

② 저축을 하거나 이자를 갚아요

㉠ 지출 방법

- 대부분 금융회사는 자동이체를 통해 보험료, 저축액 및 카드 결제금과 대출 원리금 등을 납부
- 때때로 개별 기관에 방문하여 현금 등으로 납부

③ 기부금: NGO 활동이나 종교 생활을 해요

㉠ 지출 방법

- 자동이체
- 지로 또는 현금 직접 납입 (해당 기관)

#### ④ 세금을 내요

##### ㉠ 지출방법

- 소득세는 월급에서 공제됨. (원천 징수)
- 기타 주민세/자동차세/부가가치세 (개인사업자) 등은 은행 별도 납입
- 자동차세는 보통 6월과 12월 분납해서 두 번에 나눠 내게 되는데 1월에 한꺼번에 선납하면 10% 할인 받을 수 있다.

#### (3) 한나씨네 돈 씹씹이를 들여보자

앞에서 배운 내용을 토대로 어떻게 하면 지출을 줄일 수 있는지 설명해준다.

소비성 지출항목	조정 전	조정 후
주거비 (공과금)	302,000	250,000
통신비	168,000	100,000
식료품비	658,000	400,000
육아·교육비	161,000	100,000
자동차·교통비	266,000	180,000
의료비	123,000	50,000
기타	389,000	150,000
<b>소 계</b>	<b>2,067,000</b>	<b>1,230,000</b>



비소비성 지출항목	조정 전	조정 후
금융비용(이자)	76,000	76,000
세금	79,000	79,000
공적연금 및 사회보험료	176,000	176,000
기부금·종교활동	35,000	35,000
용돈	93,000	90,000
<b>소 계</b>	459,000	456,000
<b>지출 총 합계</b>	2,526,000	1,686,000
<b>저축가능 금액</b>	<b>-526,000</b>	<b>314,000</b>



**한나씨가 알려주는 절약 TIP!**

- 불필요한 정수기, 비데 등의 렌털(빌려 쓰는) 제품을 해지하고, 전기료와 수도요금 및 렌탈 요금 절감을 통해 주거비용을 줄인다.
- 가족 패키지 요금 상품으로 갈아타 통신비를 절감한다.
- 식단을 미리 짜서 불필요한 식료품비를 줄이며, 가격 비교를 통해 재래시장이나 동네 슈퍼 이용을 늘린다.
- 학습지 대신 복지관 및 주민센터 등에서 운영하는 자녀 대상 보습 교육강좌를 활용한다. 인터넷을 활용한 교육프로그램도 활용 가능하다.
- 가까운 곳은 걷거나 자전거를 이용하는 등으로 교통비를 절약한다.
- 보건소를 활용하여 의료비를 절감하는 대신, 제철 과일이나 신선한 야채 섭취 및 운동 등으로 건강관리를 한다.
- 옷장 정리를 통해 꼭 필요한 옷과 새로 구입해야 하는 옷의 품목을 정하고 예산 계획 하에 지출하도록 하여 비용을 줄인다.
- 예상되는 경조사 등을 미리 예측하여 자금을 조금씩 모아 둬으로써 매월 적지 않게 지출되는 경조사 부담을 줄일 수 있다.

같은 항목에 돈을 쓰더라도 어떻게 쓰느냐에 따라서 나가는 돈이 많이 달라질 수 있다는 것을 알려준다.

- ① 상대적으로 만족의 기대치가 높은 지출에 적극적으로 예산을 반영하도록 하고 다른 소비 지출은 최소화 할 수 있도록 한다.

- ② 막연히 소비 지출을 줄여야 한다는 강박을 심는 것은 정서적 저항이 생길 수 있다. 오히려 소비의 효율성을 높이는 방향으로 개선이 이뤄지도록 동기 부여해야 한다.
- ③ 적은 소득이지만 균형 잡힌 예산으로 안정적인 재무 상태를 유지할 수 있으며 동시에 장기적으로 저축을 통해 더 높은 삶의 질이 가능하다는 희망을 주어야 한다.

## ○ 4 | 학습 마무리

- 지출의 종류와 규모가 생각보다 크다는 것을 다시 한 번 짚어주고 각 항목별로 어떻게 지출하느냐에 따라서 지출의 크기가 많이 달라질 수 있다는 것을 강조하는 것이 필요하다. O/ X 퀴즈를 통해서 학습내용을 점검해 본다.

번호	문제	O/ X
1	사는 집의 크기가 같으면 전기요금은 비슷하게 나온다.	X(전자제품 수에 따라 다름)
2	수도요금은 한 달에 한 번 낸다.	X (두달에 한 번)
3	대형마트를 자주 이용하면 식비가 많이 나오게 된다.	O
4	아플 때는 무조건 큰 병원이나 대학병원에 가는 것이 좋다.	O
5	저녁에 약국에 가면 더 비싼 돈을 내게 된다.	O
6	사고나 응급질환으로 급히 병원 응급실에 갔는데 돈이 없을 경우 응급의료비대불제도를 이용할 수 있다.	O
7	유치원은 국/공립과 사립유치원의 가격이 비슷하다.	X
8	출산비용은 산후조리원을 이용할 경우 300만원 이상 들어간다.	O
9	비소비성지출에는 공과금과 사회보험, 기부금 등이 있다.	X (공과금은 아님)
10	대출이자나 보험료, 기부금 등은 은행을 통해 통장에서 자동이체를 할 수 있다.	O

## 5 | 용어 설명

구분	내용
소득	버는 돈
지출	쓰는 돈
소비성지출	가족 내에서 쓰는 돈
비소비성지출	가족의 일상생활과 상관 없이 지출 되는 돈
가처분소득	소득에서 비소비성지출을 제외한 금액 마음대로 처분 가능한 소득이라고 해서 가처분소득이라고 함
대출 이자	은행에서 돈을 빌리는 것을 대출이라고 하며 빌린 돈에 대한 비용을 대출이자라고 함
할부	물건의 가격을 일정기간 동안 나눠서 치르는 것. 예를들어 120만원짜리 물건을 12개월 할부로 구입한다면 10만원씩 12개월 동안 나눠서 돈을 내게 됨.
기부금	다른 사람이나 단체 등을 돕기 위해 내는 돈
응급실	병원에서 상태가 위태롭고 급한 환자를 돌볼 수 있는 시설을 갖춘 방
예방접종	전염병에 걸리는 것을 미리 막기 위해 주사를 맞는 일
보건소	질병이 생기지 않게 예방하거나 진료하기 위해 국가나 시에서 만든 (공공)의 료기관
대불	대신 돈을 냄
경조사	결혼, 출산 등의 좋은 일과 죽음 등의 나쁜 일을 하나로 부르는 말
기념일	결혼이나 생일 등 뜻 깊은 일을 기억하거나 축하하는 날
보험	사고나 질병 등에 대비하여 미리 일정한 돈을 내고 사고나 질병이 생겼을 때 그에 맞는 돈을 받는 제도. 국가에서 운영하는 사회보험(건강보험, 국민연금)과 일반회사에서 운영하는 민간보험이 있다.
저축	미래에 쓸 돈을 미리 모으는 것



## 2차시

# 한나씨 가족의 한 달 생활비는 얼마일까? - 예산 세워보기

### 1 | 강의에 들어가며

한나씨는 한국에 와서 많은 사람들이 스마트폰을 사용하는 것을 보고 결혼하자마자 스마트폰을 구입했다. 대부분 사용하는데다 남편이 요금을 내줘서 당연한 것으로만 알았는데 나중에 스마트폰의 가격과 매달 내야하는 통신비가 생각보다 비싸서 많이 놀랐다. 더구나 한국에 오기 전, 드라마를 통해서 봤던 한국의 모습은 풍요로운 모습으로만 비춰져서 한국 사람들은 다들 여유있게 생활하는 줄 알았지만 실제 한국의 모습은 드라마 속의 모습과는 많이 다르다는 것을 깨닫고 있다.

#### 1 한국의 살림살이에 대한 이해 부족

한국은 한나씨의 모국에 비해 돈을 많이 벌긴 하지만 써야하는 것도 참 많았다. 통신비와 생활용품 비용, 각종 할부금 등의 지출항목은 한나씨와 같은 다문화가족 여성들에게 낯설다. 그러나 한나씨는 한국의 가족 경제에 대한 교육을 받아 본 적이 없다. 꼭 써야하는 필수비용 지출에 대해서 모두 파악이 안 되어 있으며, 한나씨의 모국을 기준으로 물가를 생각하다보면 한국 물가에 대한 착오가 생기기도 한다.

이런 이유로 기본적인 가족 경제의 자원 배분 능력이 저하된다. 즉 식비와 외식비, 공과금 등의 필수 지출에 있어 다문화가족 여성 모국의 물가 수준과 한국의 사정이 다른 데도 한국의 특성을 반영하지 못 한다면 예산을 수립하거나 물건을 구매하는 과정에서 적절한 자원 배분에 실패하게 된다.

상당수 다문화가족 여성은 휴대전화와 인터넷, 정수기와 같은 소비에 대한 기대는 높으나, 모국보다 더 늘어난 소비 지출 항목에 자원을 배분해 본 경험이 없기 때문에 처음에는 살림살이 운영이 서투른 경우가 많다. 생소한 소비지출 경험은 필요지출에 앞서 과도한 통신비 지출이나 생활용품 지출로 이어져 가계 재정의 균형이 깨질 위험이 있다.

## 2 소비 환경에 대한 이해 부족

우리나라 가족은 1997년 외환위기 이후 저축하고 절약하는 문화 대신 더 많이 소비하고 더 많은 신용을 사용하는 문화에 익숙해졌다. 외환위기 이후 신용카드 사용이 일반화 되면서 충동적이고 빠른 소비가 만연하게 되었다. 개인대출 역시 문턱이 낮아지고 빚에 대한 인식이 변하면서 대출규모가 점점 늘어가고 있다. 이런 분위기와 맞물려 유통시장도 점점 대형화 되어 개인들의 신용에 의존한 소비와 결합해 소비의 양을 더욱 늘리게 된다. 다문화가족 여성들이 이러한 신용소비와 대량소비를 당연하게 받아들여 적자 현금흐름이 이어지지 않도록 해야 한다.

## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용												
주 제	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소비 의사 결정 능력 배양</li> </ul>												
목 표	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 소비에도 계획이 중요함을 이해한다.</li> <li>• 다양한 지출 항목 중 우리 가족에서 나가는 지출에는 어떤 항목들이 있는지를 실습을 통해 알아본다.</li> <li>• 필수지출과 욕구지출의 우선순위를 정한다.</li> </ul>												
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>• 학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재, 색연필</li> </ul>												
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 이번 강좌에서 가장 중요한 것은 한정되어 있는 소득을 인식하고, 한정된 소득 내에서 반드시 지출해야 하는 항목과 하고 싶은 지출을 배분할 수 있는 의사 결정 능력을 기르는 것이다.</li> <li>• 편리하고 화려한 한국의 소비문화에 쉽게 빠지기 보다는 같은 돈을 쓰더라도 소비 만족도를 높일 수 있도록 소비 우선순위를 계획할 수 있도록 한다.</li> </ul>												
강의팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 1차시에서 각 지출항목에 대한 이론학습을 충분히 했으므로 설명보다는 실습을 위주로 진행한다.</li> <li>■ 다문화가족 여성들이 직접 가족의 지출 우선순위를 정하고 대략의 예산 금액을 정할 수 있도록 배려한다.</li> <li>■ 활동 1에서 그림판에 색연필로 색칠하는 방법 외에도 활동4의 지출 예시표를 참고해서 지출카드를 만들어 그림판에 붙이는 형식으로도 진행할 수 있다.</li> </ul>												
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td>전개</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul> </td> <td>20분 15분 20분 25분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul>	10분	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul>	20분 15분 20분 25분	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul>	10분
강의 단계	강의 내용	시간											
도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 동기 유발</li> <li>-지난 차시 강의 내용을 상기</li> </ul>	10분											
전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?</li> <li>• 어떤 지출을 먼저 써야 할까?</li> <li>• 우선순위 지출항목의 금액 적어보기</li> <li>• 지출조정해보기</li> </ul>	20분 15분 20분 25분											
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 학습 활동 정리</li> </ul>	10분											



### 3 | 강의하기

#### 1 동기 유발

지난 1차시 강의를 각 지출항목 전반에 대한 이해를 중심으로 다뤘다면 이번 차시는 한정된 소득 내에서 각 지출항목을 배분하는 연습을 하는 것이다. 필요와 욕구는 가족마다 다르기 때문에 어떻게 배분하느냐에 대한 정답은 없다. 먹는 것을 중요하게 여기는 가족은 다른 가족보다 식비를 많이 쓸 수 있고 입는 것을 중요하게 여기는 다른 가족보다 의류비를 많이 쓸 수 있다. 다만 소득은 한정적이기 때문에 모든 지출항목을 많이 쓸 수는 없다. 따라서 필요와 욕구 중에서 우선순위를 정해서 같은 소득 내에서 만족도를 높일 수 있는 방법을 찾으려 하는 것이 핵심 목표다. 이 점을 고려해서 강의를 진행하도록 한다.

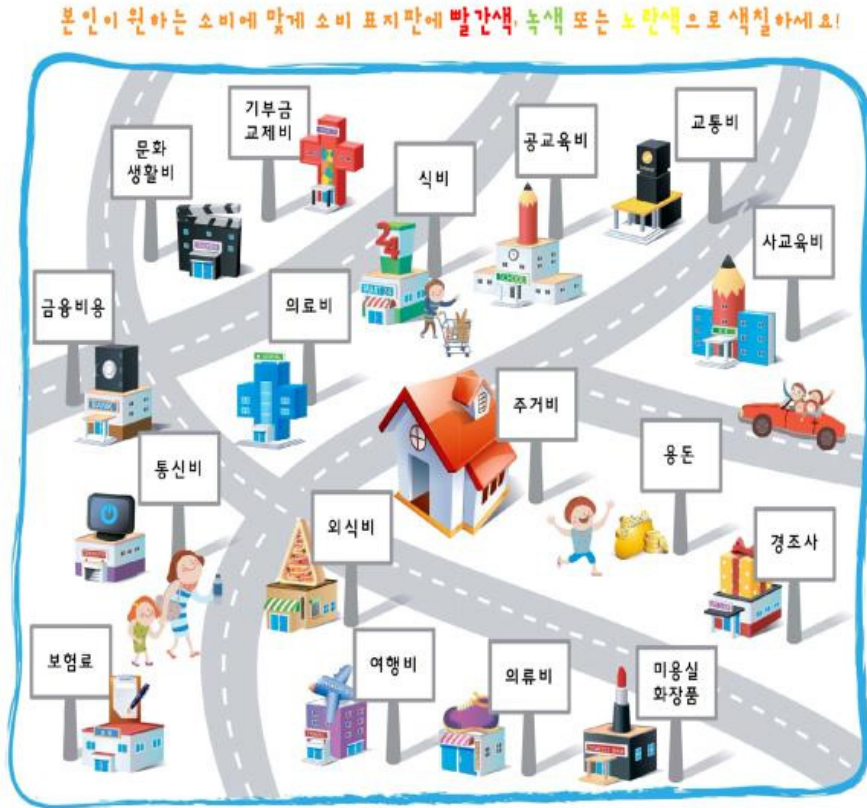
- 집에서 나가는 지출의 항목을 모두 기억하는가?
- 돈이 부족해서 꼭 써야하는 돈을 못 써 본 경험이 있는가?
- 하고 싶은 것, 사고 싶은 것에 비해서 돈이 부족하지는 않는가?

경제학의 기본은 한정된 자원을 가지고 최대 효용을 이끌어내는 것이다. 이를 위해서는 자원배분능력이 중요하다. 같은 자원을 가지고 어떻게 나눠서 썼느냐에 따라서 효용가치는 달라질 수 있기 때문이다. 돈도 마찬가지로 한정된 자원이다. 따라서 어떻게 쓰느냐에 따라서 같은 돈을 쓰더라도 만족도는 달라질 수 밖에 없다. 지금의 소득범위 안에서 가장 만족할만한 지출구성을 할 줄 알아야 나중에 소득이 늘어났을 때 늘어난 소득이 만족도를 더욱 높이는 방향으로 쓰여질 수 있다. 이번 시간은 이러한 자원배분 능력, 즉 소비의사결정 능력을 키우기 위한 시간이다. 실생활에서의 생생한 경험, 즉 돈이 없어 중요한 지출(공과금, 교육비 등)을 하지 못한 경험은 없는지 등을 이야기 식으로 나눠 교육에 집중할 수 있도록 돕는데 주력해야 한다.



## 2-1 활동 1 한나씨네는 어떻게 돈을 쓰나요?

- (1) 그림에 있는 다양한 지출 항목 중 우리 집에서 현재 나가고 있는 지출을 색칠해 보기



- 다음페이지의 내용을 가지고 색연필로 해당항목에 체크해볼 수 있도록 한다. 지출 규모에 따라 색칠하는 색깔이 달라진다.
- 강사는 다음 페이지의 표에 대해서 수강생들에게 설명해주고 예시내용에 따라 현재 가족의 지출 내용에 맞게 해당 색깔로 색칠 할 수 있도록 해준다.

지출 항목	빨간색	녹색	노란색
주거비 (공과금)	가전제품의 코드가 늘 꽂혀있어요. 겨울에 집에서 반팔 옷을 입어요.	가전제품의 코드가 늘 꽂혀있어요. 겨울에 집에서 긴 팔 옷을 입어요	사용하지 않는 가전제품은 코드를 뽑아요. 겨울에 집에서 긴 팔 옷을 입어요
식비	매주 대형마트에 가요	대형마트와 동네슈퍼를 번갈아 이용해요.	동네슈퍼나 재래시장에서 필요한 만큼만 구입해요.
외식비	매주 밖에서 외식을 해요.	매주 배달음식을 먹고 외식은 한 달에 한 번정도만 해요.	가끔 배달음식을 먹고 외식은 중요한 날에만 해요.
통신비	가족 모두 스마트폰을 사용해요.	어른들만 스마트폰을 사용해요.	가족 할인 요금제를 이용해요.
교통비	자가용을 가지고 출퇴근을 해요.	평소엔 대중교통을 이용하고 자가용은 가끔 이용해요.	대중교통만 이용해요.
의료비	보약이나 건강식품을 늘 챙겨먹어요. 가족 중에 아픈 사람이 있어요.	가끔 건강식품을 먹어요. 가족 중에 아픈 사람은 없어요.	건강식품을 안 먹고 가족 중에 아픈 사람도 없어요.
문화생활비	뮤지컬, 콘서트 등의 공연을 1년에 4회 이상 보러 가요. 영화도 거의 매달 봐요.	뮤지컬, 콘서트 등의 공연은 1년에 1번 정도만 가요. 영화는 가끔 봐요.	공연이나 영화는 거의 안 봐요.
공교육비	사립학교에 다니고 있어요.	공립학교에 다니고 있어요.	정부에서 교육비 지원을 받아요.
사교육비	학원이나 과외를 3개 이상 해요.	1~2과목만 학원에 다니거나 학습지를 해요.	과외, 학원, 학습지 모두 안 해요.
용돈	늘 여유있게 사용해요.	가끔 부족해요.	늘 부족해요.
금융비용	대출이자자가 있어요. 신용카드 할부를 이용하고 있어요.	대출이 없지만 신용카드 할부는 이용해요.	대출이나 할부이용을 안 해요.
기부금 /교제비	매주 친구들을 만나서 놀러다녀요.	종교생활을 하고 있거나 기부금을 내고 있어요.	종교생활도 안 하고 기부금도 안 내요.

지출 항목	빨간색	녹색	노란색
보험료 (민간보험)	보험이 5개 이상 있어요	보험이 3~4개 있어요	보험은 1~2개만 있어요.
미용/화장품	매달 미용실에 가요	3개월에 1번 정도 가요	1년에 1~2번 정도 가요.
의류비	매달 옷을 사요.	계절 바뀔 때만 사요.	꼭 필요할 때만 사요
경조사	결혼식이나 장례식 등의 주변 사람들의 경조사가 많아요.	주변사람의 경조사가 가끔 있어요.	가족 생일 정도만 챙겨요.
여행비	1년에 한 번은 해외여행을 가요	계절이 바뀔 때마다 국내 여행을 가요	국내여행을 1년에 한 번 정도 가요.

색칠하기가 끝나면 그림판에서 빨간색, 녹색, 노란색이 몇 개씩 있는지 세어 보도록 한다.

- 같은 항목이라도 어떻게 쓰느냐에 따라서 지출 금액이 달라지게 되며 빨간색, 녹색, 노란색 순으로 지출 금액이 많은 경우에 해당한다.
- 빨간색으로 칠했다고 해서 돈을 잘못 쓰고 있다고 볼 수는 없다. 해당지출항목에 돈을 많이 쓸 만큼 해당지출을 좋아하고 중요하게 생각하는지를 생각해봐야 한다.
- 빨간색이 많은 가족은 가족의 현금흐름이 적자일 확률이 높다. 모든 지출항목을 여유 있게 쓸 수는 없기 때문에 만족도가 높은 지출이 아니라면 조정방법을 생각해봐야 한다.

**Tip**

실제 지출 금액을 모르는 가족이 많을 수 있다. 구체적인 금액을 모르더라도 각 항목별 지출 패턴을 가지고 색칠해볼 수 있도록 도와줘야 한다.

수강생들이 실습할 동안 강사는 수강생들의 색칠 내용을 살펴보면서 어떤 항목을 주로 많이 쓰고 있는지 살펴보도록 한다. 그리고 잘 모르는 부분을 설명해줄 수 있도록 한다.

## 2-2 활동 2 - 어떤 지출을 먼저 써야 할까?

### (1) 색칠한 실습지를 통해 우선순위를 매겨 보거나 혹은 직접 적어 보자.

한정된 소득 또는 수입 안에서 제일 먼저 지출을 해야 하는 것들부터 순서를 정하는 것을 **우선순위를 정하는 것**이라고 표현한다. 소득이 한정되어 있기 때문에 중요한 지출을 먼저하고 그렇지 않은 지출은 줄이거나 나중에 하도록 해야 한다.

예시를 보여주며 중요한 지출의 순서를 매겨 보는 활동이라는 것을 알려준다. 중요하게 생각하는 지출항목부터 순서대로 차례대로 번호를 매겨나가도록 한다.

#### [예 시]

지출 항목	우선순위	
주거비(공과금, 월세)	2	
식비	6	
외식비		
통신비	4	
교통비		
의료비		
문화생활비	1	
공교육비		
사교육비	3	
용돈		
금융비용		
기부금		
보험료(민간보험)		
미용/화장품		
의류비		
경조사	5	
여행비		

## 2-3 활동 3 - 우선순위 지출 항목의 금액 적어 보기

### (1) 상기 순위 지출의 금액을 추정하여 적어보고, 합산해 보자.

우선순위를 매긴 순서대로 항목별로 예상 지출 금액을 적어본다. 실제 지출금액을 알고 있는 경우라면 실제 지출금액을 적는다. 하지만 입국초기 다문화가족 여성의 경우 지출금액을 모르는 경우가 많다. 이 때 금액은 가족에서 실제 쓰고 있는 금액이 아니라 각자가 예상하는 금액 또는 쓰고 싶은 금액을 적어보도록 한다. 조금 비현실적인 금액을 적더라도 강사는 일단 지켜보고 조정은 금액을 다 적은 후에 같이 하는 것이 좋다.

[예 시]

지출 항목	우선순위	금액	
주거비(공과금, 월세)	2	200,000	
식비	6	400,000	
외식비	7	100,000	
통신비	4	200,000	
교통비	9	100,000	
의료비	10	50,000	
문화생활비	1	100,000	
공교육비	8	100,000	
사교육비	3	300,000	
용돈	13	200,000	
금융비용	14	100,000	
기부금	12	30,000	
보험료(민간보험)	11	300,000	
미용/화장품	16	100,000	
의류비	15	100,000	
경조사	5	150,000	
여행비	17	50,000	
합 계		2,580,000	

각 항목별로 지출 금액을 적었다면 모두 더해서 합해보도록 한다. 지출합계금액이 가족의 소득보다 많지는 않은지 확인해본다.

## 2-4 활동 4 - 지출 조정해 보기

### (1) 우리 집의 소득을 바탕으로 소득 내 지출 가능하도록 조정해 보기

- ① 각 지출항목별로 현실적인 지출 금액에 대해서 설명한다. 이 때 지출금액을 얼마로 단정짓기 보다는 적절한 지출범위로 이야기해주는 것이 좋다. 예를 들어 주거생활비는 '10만원에서 30만원 정도 쓰게 된다'는 식이다.
- ② 합계 금액이 소득금액보다 많거나 각 지출금액이 비현실적인 금액이라면 지출금액을 조정해보도록 한다. 만약 가족의 소득을 모르는 경우라면 소득을 200만원 정도로 가족해서 지출 규모를 조정해보도록 한다.
- ③ 지출 예산을 정하는 것이 어렵다면 색깔별 지출금액 예시표를 활용한다. 표를 통해서 각 항목별로 조금씩만 더 써도 전체적으로 합해보면 지출금액이 많이 차이날 수 있음을 설명한다.
- ④ 무조건 지출을 줄이기보다는 자신의 선호와 욕구를 반영해서 좋아하는 항목은 여유 있게 쓰되 그걸 위해서는 다른 지출은 아껴 써야 한다는 것을 알려준다.

#### ○ 현명한 소비 방법

- ① 효과적인 소비의사결정을 위해서 우리 집 한 달 소득 범위 안에서 우선순위를 정한다.
- ② 연체하거나 밀리게 되는 경우 불이익을 볼 수 있는 지출을 먼저 배분한다.
- ③ 나중에 해도 생활하는데 무리가 없는 지출은 연기한다.
- ④ 무조건 싸다고 대량으로 구입하지 말고, 가족이 소비할 수 있는 만큼만 구입한다.

[예 시]

지출 항목	빨간색	녹색	노란색
주거비(공과금)	300,000	200,000	100,000
식비	600,000	450,000	300,000
외식비	200,000	100,000	50,000
통신비	300,000	200,000	150,000
교통비	400,000	250,000	100,000
의료비	100,000	50,000	0
문화생활비	150,000	100,000	0
공교육비	200,000	100,000	0
사교육비	400,000	200,000	0
용돈	300,000	200,000	100,000
금융비용	200,000	100,000	0
기부금/교제비	100,000	70,000	30,000
보험료 (민간보험)	300,000	200,000	100,000
미용/화장품	70,000	50,000	30,000
의류비	150,000	100,000	50,000
경조사	200,000	100,000	50,000
여행비	500,000	200,000	50,000
합 계	4,470,000	2,670,000	1,110,000

(2) 다문화 가족 지출 조정 사례(월 170만원 소득-4인가족/초등학교)

지출 항목	금액	조정	비고
주거생활	390,000	320,000	정수기 렌탈 해지 및 불필요한 가전제품을 정리하여 전기요금과 수도요금 절감
식료품비	700,000	570,000	배달음식 대신 집에서 해 먹는 음식 대형할인마트 대신 재래시장 이용
통신비	230,000	150,000	가족 패키지 요금제 활용
교통비	150,000	120,000	
교육비	150,000	100,000	남편과 상의해서 불필요한 학습지 조정
용돈	150,000	150,000	유지
보장성보험(민간)	300,000	80,000	중복 보험 해지 및 조정
금융비용/할부금	500,000	50,000	바꿔드림론 통해저금리 대출로 전환, 중복보험 해지한 해약환급금으로 일부 상환.
피복	100,000	40,000	아나바다 활용, 구입횟수 조정.
미용	10,000	10,000	
경조사 비용 등	50,000	50,000	
휴가		50,000	가족 나들이를 위한 저축
생필품	40,000	30,000	
<b>합계</b>	<b>2,730,000</b>	<b>1,640,000</b>	<b>저축가능금액 30여 만원 발생 !</b>
가계수지	-1,000,000	10,000	

해당 사례를 그대로 활용해도 좋지만 강사가 잘 알고 있는 지출 조정 사례를 가지고 전달하면 보다 생생한 강의를 진행할 수 있다.

**Tip) 금융비용 줄이기**

- 1) 바꿔드림론 이용 : 신용이 높지 않아 은행에서 대출이 안 되는 경우 대부업체에서 돈을 빌리는 경우가 많다. 대부업법상 최고금리는 39%인데 1000만원만 빌려도매달 이자를 30만원씩 내야하기에 원금상환이 어려워지는 경우가 많다. 이런 사람들을 위해 자산관리공사에서는 20% 이상의 고금리대출을 6개월 이상 연체 없이 상환한 경우에 10%대 금리로 낮춰주는 바꿔드림론을 운영하고 있다.
- 2) 불필요한 보험정리 : 높은 보험료로 인해 생활비가 부족해져 보험을 담보로 약관대출까지 쓰고 있는 경우, 불필요한 보험만 정리해도 보험료와 대출이자까지 낮출 수 있는 효과가 있다. 약관대출이 있는 경우라면 해당보험은 조정을 고려해보는 것이 필요하다.



## 4 | 학습 마무리

- 무조건 많이 쓰는 소비보다는 우선순위를 정해서 소비 만족도를 높일 수 있는 방향으로 돈을 쓰는 것이 중요하다는 점을 다시 한 번 짚어준다. 그리고 꼭 기억해야 하는 내용을 OX 퀴즈를 통해서 확인한다.

번호	문제	O/ X
1	버는 돈이 많은 가족은 버는 돈이 적은 가족보다 행복하다.	X(소득의 크기보다 의사결정이 중요)
2	필수지출을 먼저 쓰고 남은 돈으로 원하는 지출을 한다.	O
3	원하는 지출에서도 우선순위를 정하는 것이 필요하다.	O
4	나중에 지출해도 무리는 없지만 하고 싶은 지출이라면 포기하지 말고 저축해서 지출해 본다	O
5	신용카드는 편리하고 할인 혜택이 많아 가족의 비상 용도로 반드시 1장은 가지고 있어야만 한다.	X(가급적 사용하지 않는 것이 좋음)
6	모든 지출은 가급적 최소한도로만 쓰는 것이 좋다.	X(무조건적인 절약보다는 우선순위를 정함)
7	공과금 납부보다는 용돈을 먼저 쓴다.	X(필수지출인 공과금 납부 우선)
8	공과금을 절약하면 다른 지출을 늘릴수도 있다.	O
9	외식비는 외식횟수를 줄이면 금액을 줄일 수 있다.	O
10	버는 돈보다 쓰는 돈이 많아지면 금융비용이 늘어난다.	O

## 5 | 용어설명

구분	내용
주거비(공과금)	집과 관련해서 쓰는 돈, 전기요금, 수도요금 등
식비	식료품비. 밥, 반찬 등을 만드는데 쓰는 돈. 주식은 밥, 부식은 반찬을 말한다.
외식비	밖에서 밥을 사먹는데 쓰는 돈
교통비 (대중교통비)	버스, 지하철, 택시 등을 이용하는데 쓰는 돈
의료비	병원에 가거나 약을 사 먹을 때 쓰는 돈
문화생활비	영화를 보거나 책을 사는데 쓰는 돈
교육비	아이를 교육시키는데 쓰는 돈으로 주로, 유치원이나 학교, 학원을 보내는데 쓰는 돈
용돈	자기 자신을 위해 쓰거나 자기 맘대로 쓸 수 있는 돈
교제비	정기적인 모임이나 친구를 만날 때 쓰는 돈
금융비용	은행에서 빌린 돈을 갚거나 그 이자를 내는 데 쓰는 돈
보험료	보험회사에 내는 돈
의류/피복	옷이나 신발을 사는데 쓰는 돈
미용/화장품	미용실에 가거나 화장품을 사는데 쓰는 돈
경조사	집안의 행사나 설, 추석 같은 명절 때 쓰는 돈



## 3차시

# 한나씨의 10년 후 모습은? - 미래 설계 하기

### 1 | 강의에 들어가며

한나씨의 나이는 28세다. 그리고 한나씨 남편의 나이는 37세로 한나씨보다 9살이 많다. 그리고 자녀는 올해 태어났다. 한나씨는 문득 남편이 언제까지 일을 할 수 있을지 궁금해졌다. 자녀가 대학을 졸업하려면 앞으로 25년은 더 있어야 할텐데 그때 한나씨의 남편은 62세가 된다. 과연 한나씨의 남편은 그 때까지 일을 할 수 있을까? 자녀를 하나 더 낳고 싶은데 남편이 오래 일을 못 하게 되면 어쩌나하는 생각이 든다. 자녀가 초등학교도 졸업하기 전에 가족의 소득이 중단되는 건 아닐까 걱정된다.

배우자와의 나이 차는 가족의 경제적인 문제에 큰 영향을 미치게 된다. 다문화가족 여성들이 처음에 결혼해서 한국에 왔을 때 배우자의 나이가 보통 30대 중반에서 40대 중반까지인 것을 감안하면 남성의 나이는 경제적으로 가장 안정된 시기로 볼 수 있다. 하지만 40대 중반 이후 고용이 불안정해지고 50대 중반 이후에는 사실상 현업에서 은퇴하는 경우가 많은 한국사회의 고용구조를 고려하면 다문화가족 여성의 미래는 경제적인 여건으로만 보면 긍정적이지 않은 부분이 많다. 자칫하면 결혼하고 10년만 지나도 가족에 소득이 큰 폭으로 감소하거나 심각한 경우 중단되는 일까지 생길 수 있다. 자녀가 초등학교에 한참 다니고 있는 시기에 소득 악화를 겪게

되는 것이다.

따라서 다문화가족 여성의 경우 다른 일반 가족에 비해 미래설계가 더욱 중요할 수밖에 없다. 미래설계 강의를 통해 다가올 미래에 미리 준비할 수 있도록 도와야 한다. 미래 설계에 대한 강의를 진행할 때 다문화 가족의 이런 특징을 이해하고 진행하는 것이 필요하다.

다만 가족의 미래라는 것은 상황에 따라 여러 가지 변수가 있을 수 있다. 따라서 지나치게 현실적으로 접근하는 것은 바람직하지 않다. 자칫 잘못하면 다문화 가족이 미래를 부정적으로 인식하게 만든다. 강의의 목적은 어디까지나 미래설계를 통해서 가족의 수입과 지출흐름을 파악하고 미리 대비할 수 있도록 돕는데 있다. 그리고 준비를 통해서 가급적 미래를 긍정적으로 그려나갈 수 있도록 하는 것이 필요하다. 이를 위해 다문화 가족의 욕구를 들여다보는 것이 굉장히 중요하다. 미래에 하고 싶은 일을 자유롭게 상상할 수 있도록 돕고 이를 실행할 수 있는 방법을 같이 고민하며 이끌어줘야 한다.



## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용		
주제	• 미래설계하기		
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 미래의 수입과 지출흐름을 파악한다.</li> <li>• 하고싶은 일에 대한 계획을 세워본다.</li> <li>• 중요 재무사건과 하고싶은 일에 대한 저축 계획을 세워본다.</li> <li>• 소득감소 또는 지출증가 시기를 파악하고 여기에 대한 대비책을 세운다.</li> </ul>		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>• 학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재,</li> </ul>		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 미래 계획을 긍정적으로 할 수 있도록 하는 것이 현실 인식보다 우선이다. 참여자들의 하고 싶은 일에 대한 욕구를 끌어내는 것에 초점을 맞춰야한다.</li> <li>• 남편의 1차 퇴직 시기에 자녀가 몇 살정도 되는지 한번쯤은 상기시켜주는 것이 필요하다. 소득이 감소 하더라도 가족에 재정적인 어려움이 생기지 않을 수 있도록 대비하는 것이 중요하다.</li> </ul>		
강의팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 남편의 퇴직 예상시기에 자녀의 나이가 몇 살인지를 확인해보면 가족의 소득과 지출의 불균형을 쉽게 확인할 수 있다.</li> <li>• 하고 싶은 일에 대해 계획하는 것을 어려워하는 경우 예시를 활용한다. 사소한 예시를 많이 들어주는 것이 좋다.</li> </ul>		
강의 교안 요약	<b>강의 단계</b>	<b>강의 내용</b>	<b>시간</b>
	도입	• 동기 유발	10분
	전개	• 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름	30분
		• 하고 싶은 일 계획하기	20분
		• 나의라이프사이클 설계해보기	30분
정리	• 학습 활동 정리	10분	

## 3 | 강의하기

### 1 동기 유발

- 앞으로 어떤 삶을 살고 싶은가요? 꼭 하고 싶은 일은 무엇인가요?
- 가족의 미래 소득과 지출에 대해서 예측해 본 적 있나요?
- 남편이 몇 살까지 일을 할까요? 그 때 자녀의 나이는 몇 살일까요?

#### [강의 시작 전 경험 나누기]

수강생들에게 가장 하고 싶은 일이 무엇인지 질문해보도록 한다.

수강생들의 욕구와 현실적인 어려움이 무엇인지 미리 파악하고 강의를 진행한다면 좀 더 수월하게 진행할 수 있다.

많은 가족이 돈 문제에 대해서 굉장히 막연하다. 무조건 많았으면 좋겠다고 생각하는 경우도 많다. 돈에 대한 갈등 중에 상당부분은 돈에 대한 막연함에서 오게 된다. 그리고 돈 문제는 삶의 문제와 떼어놓을 수 없다. 삶에 대한 계획이 나와야 돈에 대한 계획도 세울 수 있다.

오늘은 미래의 수입과 지출의 흐름을 살펴보고 앞으로의 삶에 대한 계획을 세우게 될 것이라고 이야기 해 준다.

미래 계획을 세워봄으로써 미래에 대한 불안을 구체화하고 각자가 하고 싶은 일을 통해서 해결안을 찾아볼 수 있도록 도와준다.

### 2-1 활동 1 - 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름

#### (1) 언제까지 벌까? - 버는 돈의 흐름 따져보기

우선 소득의 흐름을 따져보도록 하자. **소득 흐름은 결국 부부의 나이가 결정하게 된다.** 지금의 소득이 언제까지 유지될지, 맞벌이를 할 것인지, 그리고 현재 하는 일을 그만 둘 경우, 이후에는 어떤 일을 하게 될지 생각해보도록 하자. 참고로 **65세부터는 국민연금과 기초연금을 수령하게 된다.** 우리나라의 공적연금 제도에 대해서

잘 모르는 경우가 많지만 제도에 대해서 자세히 설명하기 보다는 간단하게 연금을 수령할 수 있다는 것 정도만 짚어주도록 한다. (국민연금 예상 수령액은 국민연금 관리공단 홈페이지와 콜센터를 통해서 조회할 수 있다.)



#### 체크해보기

- 현재 하는 일을 언제까지 하게 될 것인가?
- 맞벌이를 한다면 언제부터 할 것인가? 그리고 언제까지 할 것인가?
- 현재 하고 있는 일을 그만두고 나서는 무엇을 할 것인가?
- 국민연금 수령 나이 : 65세

### (2) 쓰는 돈의 흐름 따져보기

다문화 가족의 경우 남편의 나이가 많을 때 출산을 하는 경우가 많다. **30대 중 후반에 막내가 태어났다면 그 아이가 자라 생활비 규모가 증가할 시기는 대략 부모의 나이 50대가 되는 시기이다.** 그런데 소득은 40대 중 후반을 기점으로 감소한다. 현금흐름의 불균형이 발생하는 것이다. 자칫 잘못하면 중요한 시기에 늘 적자에 허덕이며 생활을 이어가야 하는 상황이 발생할 수도 있다. 자칫 노후를 앞두고 큰 빚을 지게 될 위험이 있는 것이다. 따라서 50대부터는 소득을 보충할 계획을 가져야 한다는 결론이 도출된다.

**교육비가 집중되는 시기도 정확히 파악해 봐야 한다.** 우리나라의 교육제도는 중학교까지만 의무교육이다. 고등학교 진학이후에는 비싼 등록금을 감당해야 한다. 고등학교 등록금과 각종 필요경비만 산출해 봐도 별도의 교육비 지원을 받지 않는다면 한 자녀 당 매월 4~50만원의 비용이 든다. 거기에 학원 한두 군데 보낸다고 하면 결국 한 아이 당 100만원 이상의 교육비가 지출될 수 있는 것이다.

교육비까지 100만원 이상 지출하게 될 수 있는 시기가 소득이 줄어드는 50대 중 후반일 수 있다. 따라서 자녀의 학교 진학 시기에 자신의 나이가 몇 살인지를 확인해 보는 작업이 필요하다.



### 체크해보기

- 자녀가 초등학교에 진학할 때 부부의 나이는?
  - 자녀가 중학교에 진학할 때 부부의 나이는?
  - 자녀가 고등학교에 진학할 때 부부의 나이는?
  - 자녀가 대학교에 진학할 때 부부의 나이는?
  - 자녀가 대학을 졸업할 때 부부의 나이는?
  - 자녀의 예상 결혼 시점(30세) 때 부부의 나이는?
- \* 아직 자녀가 없을 경우 예상 출산 시기와 자녀 수를 반영해서 점검해본다.

### (3) 저축 및 부채상환이 가능한 기간 따져보기

버는 돈의 기간보다 쓰는 돈의 기간이 길다는 점과 중간 중간 목돈을 써야하는 일들이 생긴다는 점을 고려할 때 저축은 그 가족의 미래를 결정짓는 대단히 중요한 요소일 수밖에 없다.

지금까지 소득 흐름과 필수 지출흐름을 살펴보면 저축이 가능한 시간을 대략적으로 산출해 볼 수 있었다. **저축이 집중되는 시기는 한마디로 말하면 자녀가 고등학교에 진학하기 전까지이다.** 그 이후부터는 저축이 어려워진다. 자녀의 교육비 지출이 끝날 시기 쯤에는 부부의 소득도 줄어들 가능성이 크기 때문이다.

마찬가지 이유로 지금 빚이 있다면 최대한 빨리 상환할 수 있도록 계획을 세우는 것이 좋다. 특히 배우자의 나이가 많은 경우는 자녀의 고등학교 진학보다도 한참 전에 소득이 감소할 수도 있다는 점을 고려해야 한다.

#### ○ 필요한 저축을 나열하면 대략 다음과 같다.

- 소득이 일시적으로 불안정해질 때를 대비한 비상예비자금 3개월 분
- 자녀의 대학 입학금
- 빚이 있다면 빚을 갚기 위한 저축
- 기타 가족의 필요자금



## 2-2 활동 2 - 하고 싶은 일 계획해 보기

인생설계 할 때는 해야 할 일들 뿐 아니라 하고 싶은 것들도 설계하는 것이 필요하다. 하고 싶은 일들에는 여행, 봉사, 취미활동 등이 포함될 수 있다. 일반적으로 인생설계를 해보면 꼭 해야 될 것들은 잘 생각이 나는데 비해 하고 싶은 일들은 몇 가지 생각을 하다가 중도에 포기하고 만다. 그렇지만 하고 싶은 일들을 많이 생각할 수록 인생이 풍요로워질 수 있으니 많이 생각해 내는 것이 좋다.

### [하고 싶은 일들 예시]

여행	자전거여행, 배낭여행, 제주도여행, 해외여행 등
취미/여가	악기 또는 춤 배우기, 십자수 배우기, 요리 배우기 등
자기개발	자격증 따기, 내 책 출간, 음반내기, NGO활동 등

‘이런 일들을 하고 살 수 있을까?’ 의심이 들 수 있다. ‘당장 먹고 사는 것도 힘든데 과연?’ 이란 생각에 미리부터 포기하게 될 수도 있다. 그러나 위의 내용들은 엄청난 돈이 필요한 일이 아니다. 젊어서부터 어떻게 준비하고 설계했느냐에 따라 전부 다는 아니더라도 몇 가지는 하고 살 수 있다.

**중요한 것은 적은 비용으로 긴 시간동안 천천히 준비하는 것이다.** 100세까지 살면서 불필요한 금융비용을 지출하지 않거나 불필요한 소비 지출에 돈을 허비 하고 살지만 알아도 하고 싶은 일들의 상당수를 하고 살 수 있다.

미래를 설계한다는 것은 이처럼 삶을 구체화 시키는 과정을 통해 어렵게 버는 돈으로 우리의 행복과 직접적인 것들에 효율적으로 지출하는 계획을 의미한다.

## 내가 잘 하는 것

나의 장점 / 하면 즐거운 일	향후 직업 또는 소득원으로 발전 시킬 계획

## 내 인생에서 꼭 하고 싶은 일

여행	시기[나이]	배우고 싶은 것	시기[나이]	활동/ 자기계발	시기[나이]	활동/ 자기계발

### 2-3 활동3 - 가족의 라이프사이클 그려보기

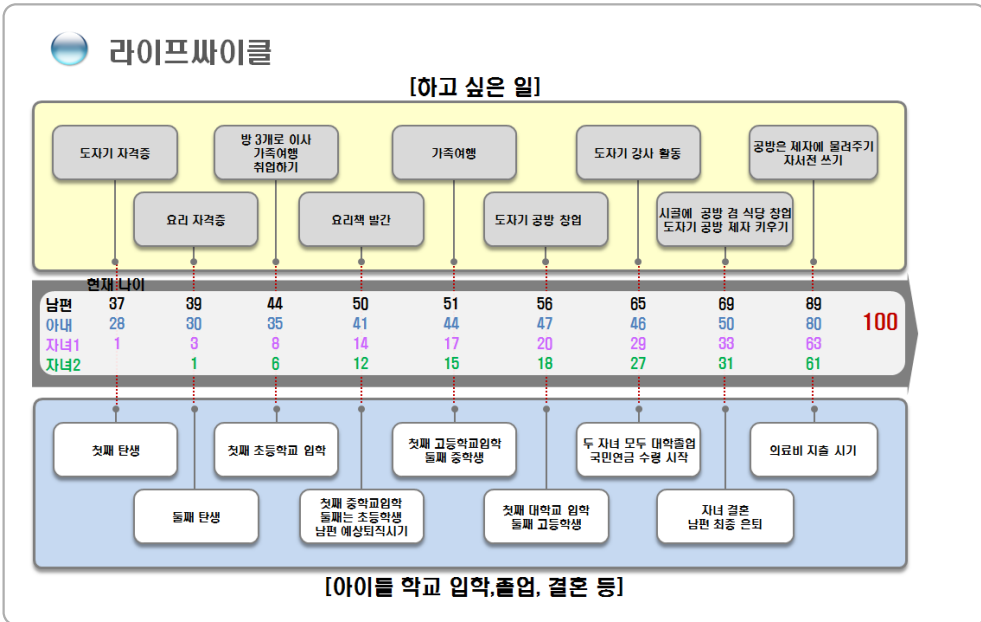
수강생들이 자신의 미래를 구체적으로 설계해볼 수 있도록 앞에서 체크했던 소득과 지출의 증감 추이와 하고 싶은 일에 대한 계획을 하나의 양식에 담아보도록 한다. 이를 통해서 연령대별 위험 요소를 인지하고 이를 어떻게 극복해나갈지에 대한 계획을 세워보도록 한다. 장기적으로 다문화가족 여성들이 자기계발을 통해서 소득 활동을 할 수 있도록 동기부여하는 것도 필요하다.

가급적이면 수강생들이 자신의 미래설계 내용을 발표할 수 있도록 유도하는 것이 좋다. 발표를 통해서 자신이 미처 생각하지 못 했던 것들을 다른 수강생들의 이야기를 통해서 점검해볼 수 있는 계기가 되기도 하고 자기계발이나 하고 싶은 일에 대한 좋은 아이디어를 공유할 수도 있다.

### [어느 4인 가족의 라이프사이클]

연도	2009	2010	2012	2015	2018	2021	2024	2025	2028	2031	2034	2037	2047	2057	2067
남은년수	0	1	3	6	9	12	15	16	19	22	25	28	38	48	58
남편나이	42	43	45	48	51	54	57	58	61	64	67	70	80	90	100
아내나이	41	42	44	47	50	53	56	57	60	63	66	69	79	89	99
첫째	8	9	11	14	17	20	23	24	27	30	33	36	46	56	66
둘째	5	6	8	11	14	17	20	21	24	27	30	33	43	53	63
주요 발생사항	첫째초등 남친초등 교체	진세인상 남친초등 교체	자동차제 구입 둘째초등	첫째중등	첫째고등 둘째중등	첫째대학 둘째고등	둘째대학	첫째대출 남편환갑	첫째결혼 둘째대출	첫째결혼	남편환갑	남편환갑	남편환갑	남편환갑	남편환갑
<b>예산가능사항</b>															
소득 분석	소득지속구간 (6년)			소득불균형			2차 소득지속구간			소득중단 구간					
문제점	현재 직장 근무가능 구간			두 자녀의 교육비 최대 지출 구간으로 지출이 증대하는 시기임에도 직업이나 직종을 변경해야 하는 시기가 맞벌이 도모			교육비 최대지출구간 (10년) 지속 불가 구간			하고 싶은 일을 하며 최소한의 소득량을 필요 / 주후 고령시 기의 간병비 준비					
해결방안	교육비 교육비 준비기간 (6년) 최대지속가능구간 지속감소			개별 및 공동 이모작 계획			교육비 최대지출구간 (10년) 지속 불가 구간			생계에서 벗어나 자아실현의 일을 통해 높은 경도를 받을 수 있는 일 도모					
지출	교육비	교육비 준비기간 (6년) 최대지속가능구간 지속감소			교육비 최대지출구간 (10년) 지속 불가 구간			생활비 및 간병자금 마련							
	주택마련	전세			내 집마련 대출시 상환불가 예상구간			현실적 내집마련도 가능							
	노후자금	연금불입			연금거치			국민연금수령+이모작 생활비 마련							

### ○ 한나씨 가족의 라이프사이클 및 미래 위험 점검



## 4 | 학습마무리

- 앞으로 살아가야 할 날이 훨씬 더 길다는 것을 알려주고 오래 산다는 것은 그만큼 기회가 많이 주어진다라는 것임을 짚어준다. 혹시 지금 현재가 힘들더라도 조급해하지 않도록 좀 더 장기적인 관점에서 삶을 바라볼 수 있도록 하는 것이 필요하다. 지금부터 차근 차근 준비해나가면 할 수 있는 일이 훨씬 더 많으므로 현실의 문제와 돈 문제에 얽매이지 않도록 해야 한다. 꼭 기억해야 하는 내용은 OX 퀴즈를 통해서 확인한다.

번호	문제	O/ X
1	국민연금은 65세부터 받게 된다.	O
2	한국의 교육제도에서는 고등학교까지 의무교육이다.	X(중학교)
3	돈을 버는 기간보다 돈을 쓰는 기간이 길다.	O
4	자녀가 학교 다닐때는 돈이 많이 들어가니 하고싶은 일은 가급적 뒤로 미룬다.	X(인생 전반부에도 하고싶은 일을 미리 계획)
5	빚이 많은 경우에는 퇴직 후까지 천천히 나눠 갚을 수 있도록 한다.	X(퇴직전이나 자녀교육비 증가시기 전에 상환)
6	경제적으로 여유가 없을 때일수록 미래설계가 중요하다.	O
7	미래설계를 할 때는 긍정적인 부분만 생각한다.	X(최악의 상황도 가정해봐야 함)
8	노후에는 소득이 없으므로 큰 돈을 미리 모아놔야 한다.	X(국민연금이 있으며, 부족한 소득은 이모작을 통해 보충할 수 있다.)
9	미래설계를 통해 삶에 대한 계획을 세워야 돈에 대한 계획을 세울 수 있다.	O
10	자녀가 성장하면서 지출이 늘어나게 된다.	O

## 5 | 용어설명

구분	내용
퇴직	현재의 직업을 그만 둠
은퇴	돈 버는 일을 그만 둠
맞벌이	남편과 아내 모두 돈을 버는 것을 이야기 함.
외벌이	남편과 아내 중 한 사람만 돈을 버는 것을 이야기 함.
국민연금	나라에서 운영하는 연금으로서 나중에 나이가 들어서 퇴직해서 버는 돈이 없을 때 일정한 돈을 지급해서 노후를 보장하는 제도. 우리나라는 소득이 있는 사람은 의무적으로 가입하도록 되어 있다.
부채	빌린 돈
부채 상환	빌린 돈을 갚음.
인생설계	나중에 어떻게 살고 싶은 지 계획하는 것
자기계발	무언가를 배워서 자신의 재능이나 능력을 높임





## 4차시

# 한나씨의 은행 이용기 - 은행 이용법

### 1 | 강의에 들어가며

한나씨는 돈 관리를 잘 하기 위해서 한나씨 명의의 통장을 개설하기로 했다. 하지만 그동안 은행 업무를 모두 남편이 해왔기 때문에 막상 은행에 가려니 두려움이 앞선다. 뉴스를 통해서 은행을 잘못 이용했다가 손해를 봤다는 사람들 이야기를 들은 적이 있기 때문이다. 남편과 은행에 갔을 때를 떠올려보니 은행에서는 일상생활에서는 사용하지 않는 금융용어를 많이 사용해서 한국어를 빨리 배운 한나씨도 모르는 용어들이 많았다.

다문화가족 여성의 경우 입국 초기에는 은행을 이용할 일이 많지 않고 별도의 저축이 불가능한 경우도 많다. 은행을 가더라도 일상 언어와는 다른 낯선 용어들로 인해 은행 이용 자체에 대해서 두려움을 갖게 되어 은행을 멀리하는 경우도 생긴다.

은행 이용에 대한 강의를 진행할 때는 다문화가족 여성의 상황을 이해하고 진행하는 것이 필요하다. 강의 대상이 입국초기 다문화가족 여성인 만큼 한국생활의 원만한 적응을 돕기 위한 방편으로서의 은행 이용법에 대한 교육이 진행되어야 한다.

우선 은행을 이용할 때 마주치게 되는 주요 단어들에 대해서 이해할 수 있도록 해주고 은행 거래를 두려움 없이 시작할 수 있도록 은행 거래절차에 대해서 설명해 줄 필요가 있다. 상황이 된다면 직접 은행에 방문해서 실습을 할 수 있도록 배려하는 것도 좋다.

## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용		
주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행 이용법</li> </ul>		
목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행을 이용하면서 접하게 되는 기본 용어를 이해한다.</li> <li>통장개설, 입/출금, 송금, 공과금납부 방법 등 기본적인 은행 이용법을 습득한다.</li> </ul>		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, PPT</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재, 가위, 풀</li> </ul>		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>실제로 은행을 이용할 수 있도록 하는 것이 강의의 목표이다. 하지만 아직 한국어가 서툴기에 은행 이용 시 마주치게 되는 단어들이 낯설 수밖에 없다. 꼭 이해해야 하는 핵심단어들은 반복해서 접할 수 있도록 해야 한다.</li> <li>은행의 여러 가지 업무 중에서 당장 실생활을 하면서 꼭 필요한 부분들(통장개설, 입출금, 송금 등)부터 이해 시키는 것이 중요하다.</li> <li>은행의 상품 소개보다는 이용법에 초점을 맞춰서 강의를 진행한다.</li> </ul>		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>실질적인 은행 이용법을 익히기 위해서는 은행에 직접 가보는 것이 가장 효과가 좋다. 사전에 은행에 양해를 구하고 다문화가족 여성들과 직접 은행에 방문해서 통장 개설 신청서를 작성해보거나 ATM기기 작동법을 알려 주면 좋다.</li> <li>은행 방문이 어려운 상황이라면 강의 전에 은행에서 계좌개설신청서를 가져와서 작성하는 연습을 해볼 수 있다.</li> </ul>		
강의 교안 요약	<b>강의 단계</b>	<b>강의 내용</b>	<b>시간</b>
	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	10분
	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>은행이 하는 일</li> <li>저축상품의 종류 알아보기</li> <li>은행 이용법 익히기</li> </ul>	10분 10분 60분
	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분



### 3 | 강의하기

#### 1 동기 유발

- 한국에 와서 은행을 이용해본 경험 유무
- 통장은 개설 경험 여부
- 혼자 직접 은행 거래 가능한지 여부

#### [강의 시작 전 경험 나누기]

수강생들에게 한국에 와서 은행을 이용해 본 경험이 있는지 질문해보도록 한다. 강의 시작 전 간단한 설문을 통해서 은행 이용 경험에 대해서 파악하고 강의를 진행한다면 좀 더 수월하게 진행할 수 있다.

#### 설문지 예시

- 한국에 와서 은행을 이용해본 경험이 있습니까? 예, 아니오
- 이용해 본 경험이 있다면 어떤 서비스를 이용했습니까?  
(해당되는 것 모두)  
통장개설, 송금, 환전, 인터넷뱅킹
- 은행에 저축을 꾸준히 하고 있습니까? 예, 아니오

여러 금융회사가 있지만 오늘은 가장 대표적인 금융회사이자 실생활과 가장 밀접하게 연관되어 있는 은행에 대해서 알아볼 것이라고 이야기한다. 수강생들이 각자의 나라에서 은행을 이용해본 경험은 있겠지만 우리나라 은행의 역할이나 금융과 관련된 용어들은 낯설 수 밖에 없다. 은행을 이용하는 방법들과 이 때 접하게 되는 단어들을 중심으로 설명한다.

- 한국어가 서툴기 때문에 그림을 중심으로 설명해야 하며 꼭 알고 있어야 되는 단어는 PPT를 통해서 보여주고 설명해야 한다.

## 2-1 활동 1 - 은행이 하는 일

### (1) 은행이 하는 일

은행에서 할 수 있는 일과 할 수 없는 일과 할 수 없는 일을 수강생용 교재에 OX로 표시해보도록 한다.

수강생들끼리 먼저 표시해 보도록 한 후에 강사가 하나씩 정답을 이야기해준다. 교재에 있는 내용을 PPT에 띄우는 형식으로 발표하며 이를 통해 해당 단어를 이해할 수 있도록 한다. 정답을 모두 알려 준 후에는 은행에서 해당업무를 직접 하는 방법을 오늘 배울 것이라고 안내한다.

은행에서 할 수 있는 일	은행에서 할 수 없는 일
저축하기(예금/적금)	핸드폰 개통
공과금 수납	편지 보내기
송금	부동산 거래
환전	우표 구입
돈 빌리기	신분증 발급
신용카드/체크카드 발급	가계부 구입

(2) 은행에서 하는 일에 대한 설명은 아래와 같이 최대한 간단하고 이해하기 쉬운 표현을 사용한다.

#### ① 저축하기(예금/적금)

사람들이 은행에 맡긴 돈을 관리하고 이자를 지급한다.

월급을 받는 통장을 만들거나 돈을 모으기 위한 저축을 할 때 이용한다.

알맞은 저축상품을 추천해준다.

#### ② 공과금 수납업무

전기요금, 가스요금, 통신비 등의 공과금은 은행에서 내면 된다.

## ③ 송금

다른 사람에게 돈을 보내준다. 이 때 일정한 수수료를 받는다.

## ④ 환전

우리나라 돈을 외국돈으로 바꾸거나 또는 외국 돈을 우리나라 돈으로 바꿔준다.  
환전할 때는 수수료가 발생한다.

## ⑤ 돈 빌리기(대출)

돈이 필요한 사람에게 일정기간 동안 이자를 받고 돈을 빌려준다.  
단 신용등급, 소득, 재산 등이 은행이 정한 기준 이상이어야 한다.

## 2-2 활동 2 - 저축상품의 종류 알아보기

## (1) 저축하기

저축에 대한 교육에서는 기본적인 통장 개설방법과 저축상품의 종류, 입출금하는 방법을 중심으로 교육하는 것이 좋다. 투자상품이나 보험상품 등은 아직 이해하기 어려우니 언급하지 않도록 한다.

## ① 통장종류

- 주로 이용하는 통장의 종류를 먼저 알려준다.
- 수강생용 교재에 명칭은 빈 칸으로 되어 있으므로 빈 칸을 채워넣을 수 있도록 지도 한다.

**<저축상품>**

명칭	설명
보통예금	수시로 돈을 넣고 꺼낼 수 있는 통장. 수시입출금예금 이라고도 한다. 다른 저축상품들에 비해서 금리가 매우 낮다. 월급 통장, 생활비 통장, 용돈 통장, 비상금 통장 등으로 활용한다.
정기예금	일정기간(6개월, 1년, 2년 등)동안 큰돈을 보관할 때 사용하는 통장. 세뱃돈 등 큰돈이 생겼을 때 안전하게 보관할 수 있다.
정기적금	일정기간(6개월, 1년, 2년 등)동안 정해진 금액(5천 원, 1만 원 등)을 정해진 날짜에 넣는 통장. 비싼 물건을 사야할 때 당장 그만한 돈이 없으니 매달 꾸준히 돈을 모아서 살 수 있게 해준다.
자유적금	기간(6개월, 1년, 2년 등)을 정해놓고 자유롭게 돈을 불입하는 통장. 불입은 자유지만 정해진 기간 동안에 돈을 찾을 수 없다. 정기적금보다 이자가 낮다.

- 각 저축상품들이 실생활에서 어떻게 쓰이는지 알려준다.

**② 나에게 필요한 저축상품을 적어본다.**

상품명	이유

- 수강생들의 이야기를 듣고 적절한 선택인지 알려준다. 선생님의 금융 상품 활용사례를 예로 들어도 좋다.

## 2-3 활동 3 - 통장을 만들어보자

실제로 은행을 이용할 수 있도록 돕기 위한 과정이므로 최대한 실습 중심으로 진행하는 것이 좋다. 은행 전표를 직접 작성해보거나 계좌 개설 신청서를 작성해보는 연습을 해볼 수 있다. 또한 실제로 은행을 이용하려면 은행을 이용할 때 접하게 되는 주요 단어들을 이해하고 있어야 하므로 각 이용절차별로 keyword는 기억할 수 있도록 강의를 진행해야 한다.

### (1) 통장 만들기(계좌 개설하기)

key word

통장, 계좌번호, 비밀번호

- 우선 가장 많이 이용하는 수시입출금 통장을 기준으로 개설방법을 안내한다.
- 은행에서 창구를 이용할 때는 입구에서 번호표를 뽑아야 된다는 것을 설명한다.

① 신분증과 도장(서명으로도 가능)을 가지고 은행에 방문해서 번호표를 뽑고 순서가 되면 창구로 간다. 창구에서 보통예금 통장을 만들러 왔다고 이야기하면 직원이 예금 가입 신청서를 준다. 창구에서 직원의 안내에 따라 예금 가입 신청서를 작성한다.

- 이 때 실제로 신청서를 작성해볼 수 있도록 안내한다.

#### <계좌 개설 신청서 예시>

예시표를 활용해서 작성 방법을 알려준다.

은행 창구에 방문 하면 은행 직원이 작성을 도와줄 것이라고 설명해준다.

- ② 신청서에 이름, 주소, 주민등록번호 등을 적은 후 신분증, 도장과 함께 제출한다.
- ③ 은행원의 안내에 따라 숫자 네자리로 이뤄진 비밀번호를 키패드에 입력한다.



④ 통장을 받은 후 이름과 도장, 금액 등을 확인한다.



• 정기에금 통장이나 정기적금 통장도 같은 방법으로 개설한다는 것을 알려준다.

## 2-4 활동 4 - 입금과 출금하기

한국 생활에 적응을 하고 나면 ATM기기를 이용해서 입출금을 할 수 있지만 한글이 서툰 시기에는 창구직원의 도움을 받을 수밖에 없다. 창구 이용법을 먼저 안내하고 동일한 내용을 ATM 기기를 통해서 할 수 있다는 것을 PPT 화면을 통해서 보여준다.

동시에 은행 창구에서 할 수 있는 업무들을 간단하게 안내한다.

key word

입금, 출금, 조회, 수수료

### (1) 은행 창구 이용

#### ① 입금할 때

- 저축할 돈과 통장을 은행창구에 제출한다.

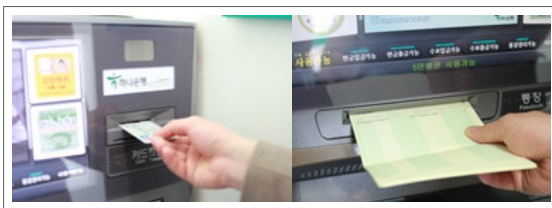
- 은행원이 받은 돈을 입금한 후 통장을 돌려준다.
- 통장에 입금된 금액을 확인한다.

## ② 출금할 때

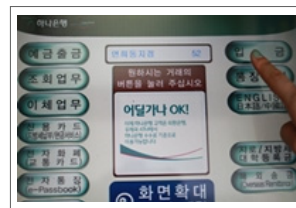
- 출금요청서에 계좌번호 찾을 금액, 이름을 적어 통장과 신분증, 도장 (또는 서명)과 함께 제출한다.
- 은행원의 안내에 따라 비밀번호를 누른다.
- 은행원에게 통장과 도장, 신분증과 함께 돈을 받는다.

## (2) ATM기 이용

### ① 입금할 때



1. 통장 또는 카드를 투입구에 넣는다.



2. 화면 안내에 따라 입금 버튼을 누른다.



3. 돈을 투입구에 넣는다.



4. 입금이 완료 되면 통장/또는 카드를 받아서 입금액을 확인한다.

- 통장 또는 카드를 입출금기의 통장 투입구에 넣는다.
- 화면 안내에 따라 입금 버튼을 누른 후 입금할 돈을 넣는다.

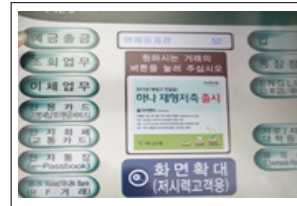


- 입금이 완료 된 후 통장(또는 카드)이 나온다.
- 거래명세서를 통해 통장에 입금된 금액을 확인한다.

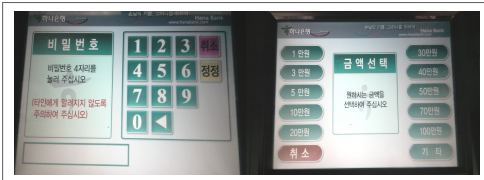
## ② 출금할 때



1. 통장 또는 카드를 투입구에 넣는다.



2. 화면 안내에 따라 출금 버튼을 누른다.



3. 비밀번호와 출금액수를 입력한다.



4. 돈과 통장(또는 카드)가 나옵니다. 금액을 확인한다.

- ATM 이용 수수료는 영업시간 내 이용할 때와 영업시간 외에 이용할 때 수수료가 다르다.
- 통장 또는 카드를 입출금기에 넣는다.
- 화면 안내에 따라 출금 버튼을 누른 후 비밀번호, 출금액수를 입력한다.
- 출금이 되면 돈과 통장이 기계에서 나온다.
- 금액을 확인한다.



- 은행 창구와 ATM에서 할 수 있는 은행 업무
  - 입금, 출금, 계좌조회, 계좌이체

### ③ ATM을 이용한 출금 수수료

은행	같은 은행에서 인출 시		다른 은행에서 인출 시	
	마감 전	마감 후	마감 전	마감 후
기업	면제	면제	700	700
우리	면제	500	700	800
외환	면제	500	700	900
국민	면제	500	600	900
신한	면제	500	700	900
농협	면제	500	800	1,000

(10만원 이하 ATM 이용 시) [전국은행연합회 2012.2.24 기준]

## 2-5 활동 5 - 간단한 은행거래는 인터넷으로 하자

은행에 인터넷 뱅킹 이용 신청을 하면 집에서 컴퓨터를 통해서 은행 거래를 할 수 있다는 것을 알려준다. 실생활에 가장 필요한 계좌조회와 계좌이체를 알려주고 인터넷 뱅킹 화면 캡처를 통해서 절차를 안내하는 것이 좋다.

key word

인터넷뱅킹, 공인인증서, 계좌이체

### (1) 공인인증서 등록하기

- 인터넷뱅킹으로 할 수 있는 일 : 계좌 조회, 계좌이체



1. 은행에서 인터넷뱅킹 신청을 한다.



2. 보안카드(또는OTP) 카드를 받아서 온다.



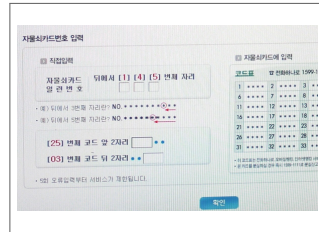
3. 은행 사이트에 접속한다.



4. 회원 가입 후 로그인 한다.



5. 공인인증서를 발급 받는다.



6. 은행에서 받은 보안카드(자물쇠 카드)의 코드번호를 입력한다.

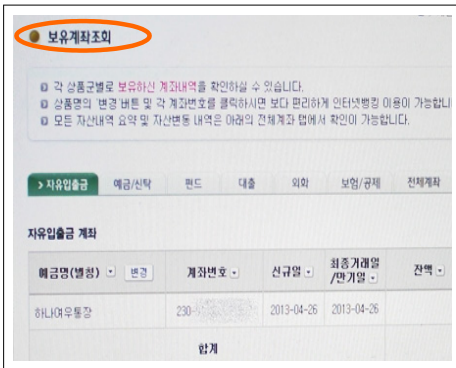
## (2) 계좌조회하기



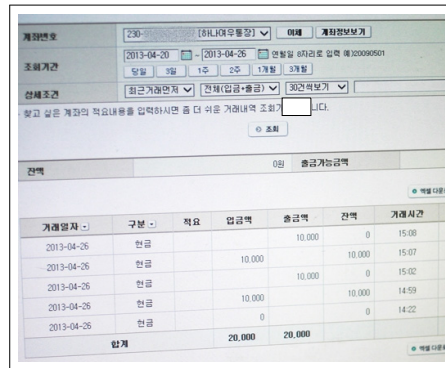
1. 은행 사이트에 접속한다.



2. 공인인증서로 로그인한다.  
(비밀번호 입력)



3. 은행에 가입한 계좌 정보가 나온다.

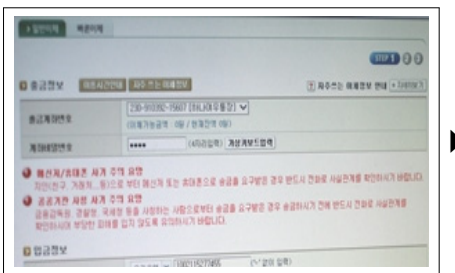


4. 조회를 원하는 계좌를 클릭한다.  
(위와 같이 거래내역을 볼 수 있다.)

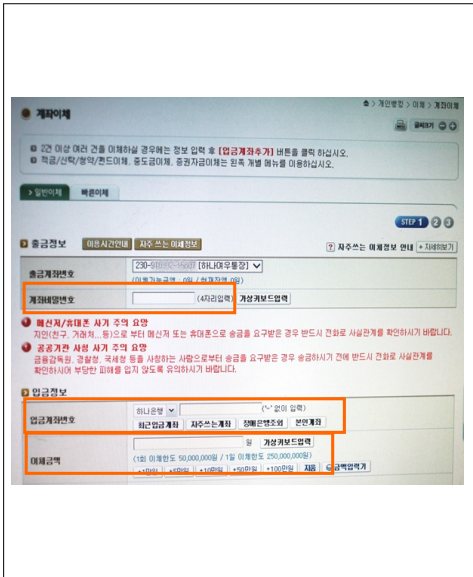
## (3) 계좌이체 하는 법



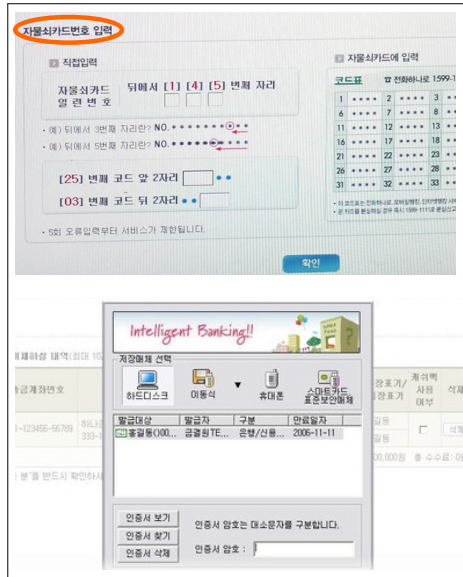
1. 공인인증서로 로그인을 한다.



2. 계좌이체를 클릭한다.



3. 계좌 비밀번호를 입력 하고 돈을 보낼 은행과 계좌번호, 금액을 입력한다.



4. 화면 안내에 따라 보안카드 번호와 공인인증서 비밀번호를 입력한다.

## 2-6 활동 6 - 카드를 이용해보자

입국초기 다문화가족 여성의 경우 신용카드는 물론 체크카드 발급조건에 충족되지 못하는 못한다. 하지만 배우자의 신용카드를 사용하는 경우도 있고 향후 신용카드 발급을 받을 수도 있기 때문에 신용카드에 대한 설명을 빠트려서는 안 된다. 우선은 카드의 구성과 명세서를 보는 방법부터 안내해주도록 한다.

은행 거래는 통장을 가지고 할 수도 있지만 카드를 통해서 할 수 있다.

특히 ATM 기기를 이용할 때는 통장보다는 카드가 더 편리하다.

또한 카드를 가지고 있으면 물건 값을 지불할 때 현금 대신 카드로 대신 지불할 수 있다.

카드에는 아래의 두 가지 종류가 있으며 발급 신청은 은행에서 하면 된다.

key word

체크카드, 신용카드, 카드번호, CVC코드,  
카드명세서, 결제금액, 할부, 연체이자

명칭	설명
체크카드	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 보통예금 통장에 있는 잔액 범위 내에서만 돈을 쓸 수 있는 카드.</li><li>■ 물건을 구입할 때 현금 대신 체크카드로 결제할 수 있으며 결제시 물건을 구입한 금액만큼 결제금액이 통장에서 돈이 바로 빠져나간다. 통장에 돈이 남아 있지 않으면 사용할 수 없다.</li><li>■ 은행에서 통장 개설시 발급 받을 수 있다.</li></ul>
신용카드	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 통장 잔액과 상관없이 주어진 신용한도 내에서 돈을 쓸 수 있는 카드</li><li>■ 물건을 구입할 때 통장에서 돈이 빠져나가진 않지만 한 달 후에 한 달치 결제 금액이 한꺼번에 빠져나간다. 결제 금액이 빠져나가지 않으면 높은 연체이자를 내야하며 카드 결제금액을 내지 못 하면 다른 은행 거래에 제한을 받을 수 있으므로 주의해서 사용해야 한다.</li><li>■ 소득이 있고 신용등급이 일정기준 이상이어야 발급받을 수 있다.</li></ul>

신용카드를 설명하는 목적은 신용카드를 사용하기 위한 것이 아니라 신용카드가 잘못 사용될 경우 매우 위험하기 때문에 사용을 자제시키기 위해서다. 한국의 신용 환경에 대한 인식이 안 되어 있기 때문에 신용으로 인한 피해를 당할 위험이 크다. 신용카드의 위험성에 대해서 충분히 알려주어야 신용사용으로 발생할 수 있는 위험을 줄일 수 있다.

[카드 앞면]



[카드 뒷면]



### (1) 신용카드 명세서를 살펴보자.

신용카드 명세서는 종이명세서를 우편으로 받거나 이메일을 통해서 온라인으로 받을 수 있다.

받는 방법은 카드 발급 시 선택하면 된다.

명세서 샘플을 통해서  
카드 명세서 보는 법을 알려  
주어야 한다.

사용기간, 결제금액, 결제일,  
할부수수료 등의 개념에 대해  
서 알려준다.

카드 이용내역		이용기간	입상월/할부	2013. 03. 15 ~ 2013. 04. 10	연환서비스	2013. 02. 27 ~ 2013. 03. 25	11건	399,598원
본인		비귀납액		이변입 내실 금액		11건		399,598원
이용일자	이용카드	이용기명칭	이용원금	할부 기간	할부 회차	이변입 내실 금액	할인 구분	결제 후 잔액 의존액(원)
13.02.19	본인000	사토렌	724,000	6	2	120,800	무이자	482,400
		할부 합계				120,800		482,400
13.03.09	본인000	서울2012연48				3,700		0.70%
13.03.13	본인000	08월2012~09~09매도금				44,000		3.00%
13.03.20	본인000	결제잔(계주)				24,900		0.70%
13.03.26	본인000	포크포크				28,000		0.70%
13.03.26	본인000	현대사당				28,000		0.70%
13.03.26	본인000	대원우유소				89,000		3.00%
13.03.27	본인000	전주사당				19,000		
13.03.28	본인000	08월차용비상업				3,250		
13.03.28	본인000	신용신상서비스				4,200		
13.04.09	본인000	신용신상서비스				4,828		
		일상합계				246,988		
		총합계				369,598		482,400

\* 위의 이용내역은 입상에 04월 11일 까지 접수 확정된 매출전표 기준이며, 이용기간 내에 사용하신 내역이라도 가맹점에서 입수가 지연될 경우 이월에 청구될 수 있습니다.

포인트 이용 상세내역					
이용일자	이용카드	포인트 종류	이용구분	가맹점명	이용 포인트
13.03.26	-	신용카드포인트	신용카드환사용	신용카드포인트	2,608







### (1) 해외송금 팁

- ① 인터넷뱅킹을 이용할 때 가장 저렴하다.
- ② 금액별 송금수수료가 다르기 때문에 잘 확인해서 송금하는 것이 좋다.

### (2) 송금 시 수수료

구분	창구 이용 시	인터넷뱅킹	전신료
2000달러 이하	7000원	3500원	7500원
10000달러 이하	20000원	10000원	7500원

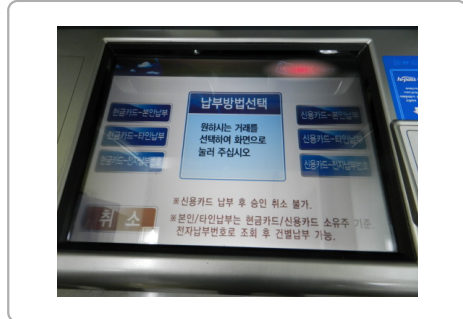
### (3) 해외 송금 수수료 종류

- 환전수수료 : 원화를 송금하는 국가의 통화로 환전할 때 발생하는 수수료
- 송금수수료 : 거래하는 국내은행에서 가져가는 수수료
- 전신료 : 거래하는 은행끼리 서로 통신하는 비용
- 출금수수료(수취은행수수료) : 거래하는 해외은행에서 수취인이 돈을 찾을 때 드는 비용

송금액	참고사항	비고
건당 1000달러 이내	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 아무 은행에서나 송금할 수 있음</li> <li>• 국세청 통보 기준 연간 송금액에 산입되지 않음.</li> </ul>	
건당 1000달러 초과	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 지정거래 외국환 은행에서 송금해야 함</li> </ul>	연간 10000달러 초과하여 송금하는 경우 거래내역이 국세청에 통보됨
연간 50000달러 초과	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 거래계약서 및 사유 입증서류, 수취인의 실체를 확인할 수 있는 서류를 제출해야 함</li> </ul>	

## 2-8 활동 8 - 은행에서 할 수 있는 다른 업무들

### (1) 공과금 내기



### (2) 환전하기

환전하는 곳과 환전금액에 따라 환전수수료가 달라진다는 것을 설명해준다.  
공항, 은행창구, 인터넷 환전 등

#### ① 창구에서 환전하기



- 은행의 환전 창구에 방문해서 환전해달라고 요청한다.
- 인터넷에서 환율우대쿠폰을 출력해서 가지고 가면 환전 수수료를 아낄 수 있다.
- 환전할 때는 신분증이 필요하니 꼭 가지고 가야 한다.

#### ② 인터넷에서 환전하기

- 인터넷에서 환전하면 환전 수수료를 최대 80%까지 우대받을 수 있다.
- 인터넷뱅킹 접속 → 인터넷환전 신청(신청금액과 외화 수령날 짜 지정) → 인터넷 환전 확인서 출력 → 정해진 은행 지점에서 외화수령 (공항지점, 공항터미널지점 등)
- 환전 가능 통화 : 주요 8개 통화 (USD, EUR, JPY, CAD, CNY, HKD, THB, SGD)

### ③ 인터넷 환전서비스 이용시간

환전 신청 가능 시간	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 06:00 ~ 23:00 (토, 일 공휴일 포함)</li> </ul>
외화 수령 가능 일자	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 신청 다음 날부터 가능(토, 일, 공휴일 제외)</li> <li>• 지정 수령일 넘겼을 때에는 이후 7영업일까지 수령 가능</li> </ul>
외화 수령 가능 시간 및 장소	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 인천국제공항지점 및 환전소 : 06:00 ~ 21:00 (토, 일 공휴일 포함)</li> <li>• 김포공항지점 및 환전소 : 국제선 (06:00 ~ 19:30) 국내선 (06:00 ~ 21:00) (토, 일 공휴일 포함)</li> <li>• 공항터미널지점 : 09:00 ~ 16:00 영업시간 내 (토, 일 수령 불가)</li> </ul>

\* 은행마다 수령장소와 시간이 조금씩 차이가 있을 수 있으므로 인터넷 환전시 장소와 시간을 꼭 확인하도록 한다.

### (3) 돈 빌리기

은행에서는 일정한 조건을 두고 돈을 빌려주는데 이를 '대출'이라고 하는 것과 가급적 이용하지 않는 것이 좋다는 것을 알려준다.



## 4 | 학습 마무리

- 강의를 마치고 은행에 직접 방문해서 은행과 친숙해질 수 있도록 유도한다.  
 당장 은행거래를 시작하지 않더라도 분위기에 익숙해져야 나중에라도 은행 이용을 쉽게 할 수 있게 된다. 꼭 기억해야하는 내용은 OX 퀴즈를 통해서 다시 점검한다.

번호	문제	O/ X
1	은행 창구 이용시간은 오전 9시부터 오후 4시까지이다.	O
2	통장의 비밀번호는 5자리로 되어 있다.	X (네자리)
3	은행 ATM기를 이용할 때 영업시간은 08:00~ 24:00이다.	X (24시간)
4	통장에서 돈을 꺼내는 것을 출금이라고 한다.	O
5	체크카드는 통장에 있는 돈 범위 내에서 결제할 수 있다.	O
6	신용카드는 누구나 발급이 가능하다.	X (신용에 따라 발급 불가)
7	저녁 8시에 출금을 하면 출금 수수료가 들어간다.	O
8	자동화 기기에서 환전이 가능하다.	O
9	해외 송금은 창구에서만 할 수 있다.	X (ATM 및 인터넷 뱅킹 가능)
10	인터넷뱅킹을 이용하려면 공인인증서가 있어야 된다.	O

## 5 | 용어설명

구분	내용
통장	은행에서 저축하는 사람에게 돈이 들어오고 나간 상태를 기록한 장부 통장에는 저축하는 사람의 이름과 계좌번호, 통장에 들어있는 금액 등이 표시 된다.
계좌번호	은행에서 통장을 관리하기 위해 부여하는 번호 계좌번호가 있어야 통장에 돈을 넣거나 뺄 수 있다.
비밀번호	통장을 다른 사람이 활용할 수 없도록 정해두는 네자리 숫자
입금	통장에 돈을 넣는 것.
출금	통장에서 돈을 꺼낸 것
조회	통장에서 돈이 들어오거나 나간 내용 또는 남은 돈 등의 거래내역을 알아보는 것.
수수료	은행의 업무처리 비용. 다른 사람에게 돈을 보내거나 은행 거래시간이 끝나고 돈을 꺼내면 수수료를 내게 된다.
인터넷뱅킹	인터넷을 통한 은행 거래, 거래내역조회, 계좌이체 등을 할 수 있다.
공인인증서	인터넷으로 은행할 수 있도록 발행하는 증서. 거래자의 신분을 확인하거나 위조를 방지하기 위해 사용된다.
계좌이체	내 계좌에서 다른 사람의 계좌로 돈을 보내는 것.
CVC코드	신용카드나 체크카드 뒷면에 있는 세자리 식별번호
카드명세서	카드의 이용 내역이 담긴 서류
결제금액	카드 이용 금액 신용카드를 사용할 경우 한 달 단위로 돈을 내게 된다
연체이자	빌린 돈을 제 때 갚지 못 했을 때 늦어진 기한에 따라 내야 하는 이자
송금	다른 사람에게 돈을 보내는 것. 해외로도 송금이 가능하다.
환전	종류가 다른 화폐로 바꾸는 것. 우리나라 돈을 외국돈으로 바꾸거나 외국 돈을 우리나라 돈으로 바꾸는 것



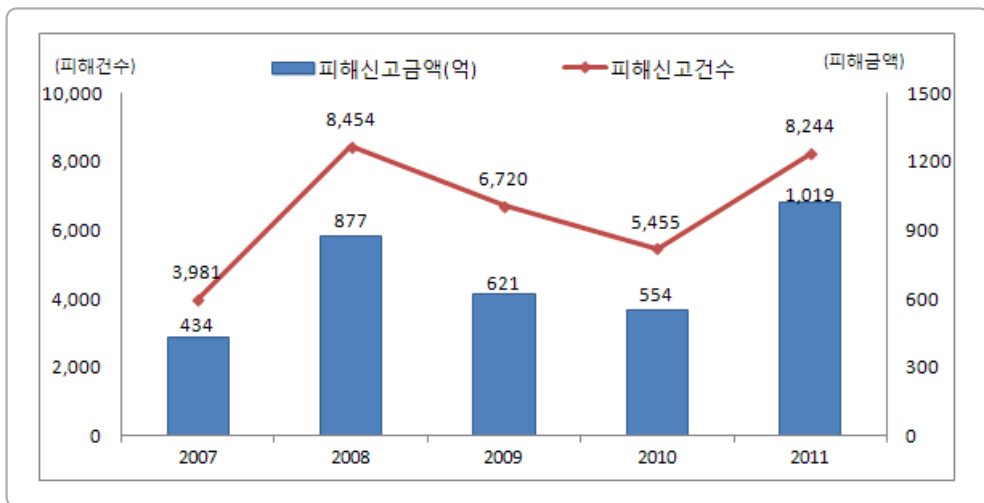
# 5차시

## 한나씨 통장에서 1000만원이 빠져나갔어요 - 금융사고 예방과 개인정보 관리

### 1 | 강의에 들어가며

최근 개인정보를 활용한 보이스피싱 피해가 급격히 증가하고 있다. 보이스피싱 피해신고 건수는 '07년 3,981건에서 '08년 8,454건으로 증가 후 '10년 5,455건으로 감소하다 최근 8,244건('11년)으로 증가한 것으로 나타났다.

그림 II-1 | 보이스피싱 피해신고건수, 피해액: 2007-2011>



출처: 경찰청; 금융감독원

금융회사 직원도 보이스피싱과 같은 금융사고의 피해자가 될 만큼 사기범들의 수법은 점점 진화하고 있다. 예방책이 나오면 새로운 방법의 사기수법이 생겨나서 새로운 유형의 피해자가 생겨난다. 금융감독원에서는 보이스피싱을 막기 위해 별도의 홈페이지까지 만들어놓고 대응에 나서고 있지만 진화하는 보이스피싱으로 인해 피해건수는 좀처럼 줄어들지 않는다. 최근에는 해커를 통해 PC를 악성코드에 감염시켜 정상적으로 은행 거래를 했음에도 개인정보를 빼내 자금을 이체해가는 경우까지 등장해 각별한 주의가 필요하다.

한국의 금융환경에 대한 이해가 부족한 다문화가족 여성의 경우 이 같은 보이스피싱이나 여타 다른 금융사기에 더욱 취약할 수밖에 없다. 따라서 이번 차시에서는 보이스피싱을 비롯한 다양한 피싱의 사례와 개인정보보호에 대한 이해를 통해 다문화가족 여성들이 유사한 피해를 입지 않도록 하는 것이 필요하다. 특히 사기범들의 수법이 날로 진화하는 것을 고려하여 강의 전에 인터넷 검색 등을 통하여 최신 피해 사례들을 숙지하고 대응 요령을 안내해줘야 한다.





## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용																		
활동 주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 예방과 개인정보 관리</li> </ul>																		
활동 목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 사례를 통해 유사사고를 방지하도록 한다.</li> <li>개인정보 관리 요령을 습득한다.</li> <li>금융사고를 당했을 때 대처요령을 알게 한다.</li> </ul>																		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, 가계부 실습지</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>																		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 사례를 직접 보여주는 것이 가장 효과적이다. 또한 보이스피싱 수법이 날로 진화하는 만큼 최신 사례를 수집하여 강의 때 활용하는 것이 중요하다.</li> <li>동영상 등의 시청각 자료를 최대한 활용하여 직접 사고 상황을 익힐 수 있도록 한다.</li> </ul>																		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>사고 예방이 강의의 초점이다. 사례를 보여주는데서 그친다면 새로운 사고유형이 생겼을 때 속수무책으로 당할 수 있다. 따라서 사고 예방을 위한 개인정보 관리의 원칙을 강조해야한다.</li> <li>최신 사례에 대한 부분은 금융감독원 보이스피싱 지킴이 사이트나 사이버 경찰청 사이트를 통해 확인할 수 있다.</li> </ul>																		
강의 교안 요약	<table border="1"> <thead> <tr> <th>강의 단계</th> <th>강의 내용</th> <th>시간</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>도입</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">전개</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 유형</li> </ul> </td> <td>40분</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 예방법</li> </ul> </td> <td>20분</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>보이스피싱 사고시 대처방법</li> </ul> </td> <td>20분</td> </tr> <tr> <td>정리</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul> </td> <td>10분</td> </tr> </tbody> </table>	강의 단계	강의 내용	시간	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	10분	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 유형</li> </ul>	40분	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 예방법</li> </ul>	20분	<ul style="list-style-type: none"> <li>보이스피싱 사고시 대처방법</li> </ul>	20분	정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분		
강의 단계	강의 내용	시간																	
도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	10분																	
전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 유형</li> </ul>	40분																	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융사고 예방법</li> </ul>	20분																	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>보이스피싱 사고시 대처방법</li> </ul>	20분																	
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분																	

## 3 | 강의하기

### 1 동기 유발

- 메시지를 통해 누군가 돈을 요구한 적이 있나요?
- 전화나 메시지 등을 통해 누군가 통장 비밀번호 등의 개인정보를 요구한 적이 있나요?
- 온라인으로 결혼 청첩장을 받아 본 적이 있나요?

#### [강의 시작 전 경험 나누기]

보이스피싱이 무엇인지 알고 있는지, 또는 주변에서 보이스피싱 사고를 당한 사람이 있는지 확인한다.

위의 사례는 보이스피싱일 가능성이 있는 사례들입니다. 질문에 “예” 라고 답변한 사람에게는 혹시 금전적인 피해가 있지는 않았는지 확인해보는 것이 필요하다.

### 2-1 활동 1 - 금융 사고 유형

#### (1) 대표적인 금융사고 : 피싱

**피싱이란** 상대방을 속여서 돈을 가로채는 사기범죄의 하나로 통신수단을 이용한 비대면거래를 통해 금융분야에서 발생하는 일종의 특수사기범죄다. 피싱의 수단으로 어떤 것을 활용하느냐에 따라서 **전화를 통한 보이스피싱, 네이트온이나 카카오톡 등 메시지를 이용한 메시지피싱, 이메일을 통한 메일피싱, 인터넷 사이트를 통한 사이트피싱** 등으로 나뉜다.

## (2) 피싱사기의 주요 특징

- ① 기관사칭 : 검찰, 경찰, 금융감독원 등 공공기관 및 금융기관을 사칭함
- ② 심리적압박 : 개인정보노출, 범죄사건 연루, 자녀납치 등 거짓사실로 피해자를 심리적으로 압박
- ③ 발신인조작 : 공공기관 및 금융기관의 전화번호가 발신번호 창에 나타나도록 조작
  - 지인의 이메일 계정이나 메신저 계정을 통해 접근
  - 공공기관이나 금융회사의 홈페이지와 유사한 홈페이지 운영

## (3) 피싱사기의 주요 유형

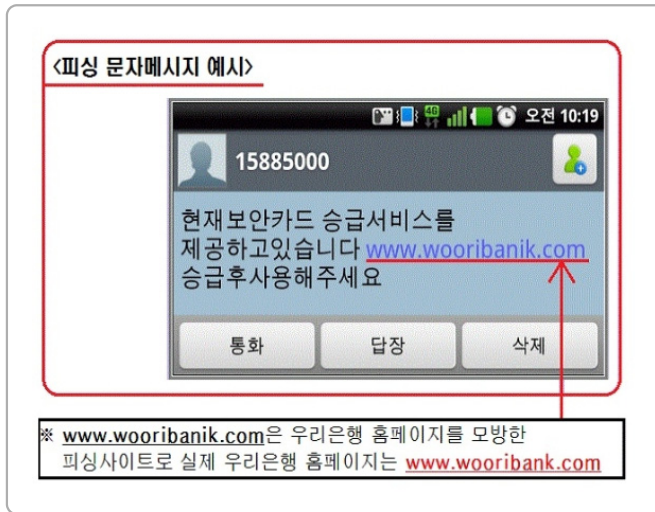
사기유형	사칭기관	사기방법
보호형	경찰, 검찰, 법원	사기 등 사건연루 조사, 개인정보유출 등
	은행, 카드사, 금융감독원	카드대금 연체, 가계(당좌)수표 부도·결제, 금융거래정보 유출 등
	우체국	우편물, 택배, 카드 반송 등
보상제공형	건강보험공단, 연금공단, 국세청	연금, 보험료, 세금환급 등
	통신회사	전화요금 환급 등
협박형	폭력조직	자녀납치, 가족상해 협박 등
의무부과형	동창회, 종친회, 대학교	동창회비, 종친회비 또는 대학 추가 합격자 등록금 납부 등

### ① 유형1 : 공공기관 사칭

- 검찰청 수사관이라면서 전화 와서 피해자 명의의 대포통장이 개설돼 사건에 연루됐으니 이를 처리해야한다고 모방한 검찰청 홈페이지에 접속토록 유도 후 통장번호, 공인인증서 비밀번호, 은행보안카드번호 등을 입력하게 하는 방법으로 개인정보를 알아낸 뒤 계좌에서 현금을 인출 해 가는 유형
- 수사기관 직원을 사칭하여 피해자에게 전화를 해서 피해자의 계좌가 사건에 연루되어 피해자명의 계좌의 안전 조치가 필요하다고 현금지급기로 유인, 기기를 조작하게 하는 유형

또는 공공기관(국민연금, 건강보험, 국세청 등)기관을 사칭하여 돈을 환급해 준다고 자동화기기로 유인하는 유형

- 금융회사 또는 금융감독원에서 보내는 공지사항인 것처럼 문자메시지를 발송하여 피싱사이트로 유도한 후 금융거래 정보를 입력하게 하고 피해자 명의의 대출을 받게 하는 유형



### ② 유형2 : 카드론 보이스피싱

- 명의도용, 정보유출, 범죄사건 연루 등 명목으로 피해자를 현혹하여 신용카드 정보 및 인터넷 뱅킹 정보를 알아낸 후, 사기범이 ARS 또는 인터넷으로 피해자명으로 카드론 대출을 받아가는 유형

### ③ 유형3 : 자녀 납치 및 사고빙자

- 자녀와 부모의 전화번호 등을 사전에 알고 있는 사기범이 자녀의 전화번호로 발신자번호를 변조, 부모에게 마치 자녀가 사고 또는 납치 상태인 것처럼 가장하여 부모로부터 자금을 편취하는 수법으로 학교에 간 자녀 납치 빙자, 군대에 간 아들 사고 빙자, 유학중인 자녀 납치 또는 사고 빙자 등의 유형

#### ④ 유형4 : 메신저 상에서 지인을 사칭하여 송금을 요구

- 타인의 인터넷 메신저 아이디와 비밀번호를 해킹하여 로그인 한 후 이미 등록되어 있는 가족, 친구 등 지인에게 1:1 대화 또는 쪽지 등을 통해 금전, 교통사고 합의금 등 긴급자금을 요청하게 하는 유형

#### (4) 피해예방

- ① 금융거래정보요구는 절대 응하지 말 것
- ② 현금지급기로 유인하면 100% 보이스피싱
- ③ 자녀납치 보이스피싱에 미리 대비 : 친구나 담임선생님 등의 연락처 미리 확보할 것
- ④ 개인정보나 금융거래정보를 미리 알고 접근하는 경우가 많으므로 내용의 진위를 확인
- ⑤ 피해를 당한 경우 신속히 지급정지를 요청
- ⑥ 유출된 금융거래정보는 즉시 폐기
- ⑦ 예금통장 및 현금카드를 다른 사람에게 절대 빌려주지 말 것
- ⑧ 발신번호도 조작이 가능하므로 지인의 연락처로 다른 사람에게 전화가 와서 금융거래 정보나 돈을 요구할 경우 반드시 확인할 것
- ⑨ 전자금융사기 예방 서비스 적극 활용할 것  
: 타인에 의해 무단으로 공인인증서 재발급 되는 것을 예방하기 위해 각 은행에서 전자금융사기 예방서비스 시행 중

## 2-2 활동 2 - 최신 금융 사고 유형1 : 스미싱

### (1) 스미싱(snishing)이란?

문자메시지(SMS)를 이용해 개인정보/금융정보를 낚는다(Fishing)는 의미의 합성어



### (2) 스미싱 유형

#### ① 유형1 : 문자메시지를 이용한 소액결제 사기(스미싱)

돌잔치 초대장, 모바일 청첩장 등으로 가장하여 스마트폰에 악성 앱을 설치. 무심코 문자메시지에 기재된 링크주소를 클릭하면 자신과 무관한 소액결제 이용료가 부과되거나 스마트폰에서 입력하는 금융정보가 유출되는 피해를 입게 됨

### (3) 피해 예방

- ① 출처가 확인되지 않은 인터넷 주소는 클릭하지 않도록 한다. 지인으로부터 온 문자메시지라도 인터넷 주소가 포함되어 있을 경우 클릭 전에 전화로 확인한다.
- ② 각 통신사 고객센터를 통해 소액결제를 차단하거나 결제금액을 소액으로 제한 : 휴대폰으로 114를 누르면 통신사 상담원과 연결

- ③ 안드로이드 폰의 경우 스마트폰용 백신프로그램을 설치하고 주기적으로 업데이트해서 악성코드 설치 차단
- ④ 확인되지 않은 앱이 함부로 설치되지 않도록 스마트폰의 보안설정 강화 : 환경설정 > 보안 > 디바이스관리 > “알 수 없는 출처” 에 체크가 되어 있다면 해제
- ⑤ 보안강화 및 업데이트를 명목으로 금융정보를 요구하는 경우 절대 입력하지 않음
- ⑥ 무료 쿠폰이나 교환 권 등 클릭 금지



### 2-3 활동 3 - 최신 금융 사고 유형2 : 컴퓨터를 통한 신종금융사기

#### (1) 컴퓨터를 통한 신종 금융사기 주요 유형

##### ① 파밍

피해자PC의 악성코드 감염으로 인하여 정상 인터넷뱅킹 사이트를 접속하여도 가짜 사이트로 유도하여 보안카드번호 전부를 입력케 한 후 예금인출

##### ② 메모리 해킹

컴퓨터 메모리에 저장되는 데이터를 가로채거나 이를 조작하는 해킹 기법

- 정상 인터넷 뱅킹 사이트를 이용하여도 악성코드 감염으로 피해자 예금이 부당 인출되는 사례 발생

- 정상 인터넷 뱅킹 절차(보안카드 앞/뒤 2자리) 이행 후 이체 클릭 → 오류 발생 반복(이체정보 미 실행) → 일정 시간 경과 후 범죄자가 동일한 보안카드 번호 입력 후 범행 계좌로 이체
- 정상적인 계좌 이체 종료 후 보안강화 팝업창이 뜨면서 보안 카드번호 앞/뒤 2자리 요구 → 일정시간 경과 후 범행 계좌로 이체

## (2) 피해 예방

- ① 보안카드 대신 OTP생성기나 보안토큰(비밀정보 자치 외부 복사방지) 사용
- ② 전자금융사기 예방서비스 가입
  - 인터넷 뱅킹 거래가 비정상 종료된 경우 또는 정상거래 종료 후 보안승급 팝업창이 뜬 경우에는 즉시 금융회사 콜센터로 문의
- ③ 출처불명 파일이나 이메일은 열람하지 말고 즉시 삭제
- ④ 윈도우와 백신프로그램 등을 최신 상태로 유지
- ⑤ 보안카드 번호를 전부 입력하지 말 것
- ⑥ 출금계좌번호나 비밀번호를 키보드로 직접 입력하지 않도록 함
- ⑦ 무료 다운로드 사이트 이용 자제

## 2-4 활동 4 - 기타 금융 사고 유형 : 대출/신용사기

### (1) 대출/신용사기 주요 유형

#### ① 유형1 : 내 명의로 만들어진 대포폰?

급히 100만원이 필요했던 한나씨는 대출업자에게 대출에 필요한 모든 서류 (신분증, 인감증 명서, 통장사본, 주민등록등본 등)를 제공했다. 며칠 후 새로 통신 서비스를 가입한 사실이 전혀 없는 한나씨에게 본인 명의로 여러 회선의 휴대폰이 개통됐다는 문자메시지가 잇달아 날아왔다.

이상하게 여긴 한나씨. 곧바로 해당 통신사에 문의해본 결과 자신이 신청하지 않은 휴대폰이 가입, 개통돼 있다는 사실을 확인, 명의도용 신고를 통해 2차 피해를 막을 수 있었다.

#### ② 유형2 : 취업해주는 조건으로 대출받아 투자하라?



인터넷취업사이트에서 부동산투자회사 사무보조원 뽑는다고 지원했는데 유명인이 대표라며 회사에서 일하려면 투자를 해야 한다면, 제2금융권에서 1800만원을 대출받게 하고는 다른 사람을 데려오면 수당을 주겠다고 했다.

### ③ 유형3 : 아르바이트급여 입금용 은행계좌와 인터넷뱅킹 개설 하라고?

사기범들은 유령 용역회사를 차려 아르바이트 모집 광고를 낸 뒤 이를 보고 찾아온 대학생들에게 고액의 입금을 지급한다며 급여 입금용 은행 계좌와 인터넷뱅킹 개설을 요구했다. 이어 사기범들은 대학생들로부터 인터넷뱅킹 ID와 비밀번호, 보안카드, 공인인증서 비밀번호, 휴대전화 등을 넘겨받아 저축은행 등에 인터넷대출을 신청했다. 저축은행의 본인 확인 과정에서 학생들의 공인인증서와 휴대전화가 이용됐다. 이 경우 개인정보를 넘긴 사람에게도 대출금을 상환할 책임이 일정 부분 있어 주의가 요구된다.

## 2-5 활동 5 - 금융사고 예방법

- SNS나 블로그에 개인정보를 남기지 않는다.
- 동호회 사이트 등에 회원 주소록을 신지 않는다.
- 자녀의 친구나 담임교사의 연락처를 확보해둔다.
- 전화로 계좌번호나 비밀번호를 물으면 일단 의심한다.
- 세금 또는 보험료를 환급해준다는 말에 속지 않는다.
- 지인의 입금 요구 시 본인인지 먼저 확인한다.
- 낯선 국제전화나 발신자가 없는 전화는 의심한다.
- 걸려온 ARS 전화로 상담원 연결을 하지 않는다.
- 입출금 시 휴대전화 문자서비스를 적극 활용한다.
- 통신사에 스팸차단을 요청해 060 문자메시지를 원천적 차단
- 대출 문자메시지 차단하기.

문자메시지를 보내오는 곳이 자체적으로 대출을 해 주는 금융기관이 아니라 대출 알선 또는 중개인인 경우가 많아 개인정보가 유출될 우려가 있으므로

함부로 개인정보를 알려 주지 않아야 한다.

- 공공기관전화에 속지 않기

공공기관에서는 전화로 계좌번호를 묻거나 송금을 요구하지 않는다.

- 명의를 함부로 알려주지 않는다.
- 보이스피싱 피해가 의심되면 경찰에 즉시 신고한다.
- M세이프 활용하기

M세이프는 한국정보통신 산업협회에서 통신서비스 신규개통 시 SMS와 e메일로 개통사실을 통보해주고, 홈페이지를 통해 명의도용 여부를 확인 할 수 있는 서비스로 휴대폰을 개통하면 무료로 문자메시지를 해당 가입자에게 보내 개통 사실을 알리는데, 이 과정에서 명의도용을 인지한 소비자가 피해신고를 하게 된다. 홈페이지([www.msafes.or.kr](http://www.msafes.or.kr))를 통해 명의도용 여부를 인지할 수 있다.

## [ 피해 예방 사례 ]

“ 휴가기간 중 그만 집에 도둑이 드는 불상사를 겪은 박 모 씨는 도둑이 현금 외에도 신분증까지 훔쳐간 사실을 뒤늦게 알게 됐다. 도둑은 잡을 수 없었지만, 얼마 후 자신의 휴대폰으로 새로운 휴대폰이 개통됐음을 알리는 M세이프 문자가 왔다.

박 씨는 도난당한 신분증에 의해 대포폰이 개설됐음을 직감, 즉각 신고해 2차 피해를 막을 수 있었다. “

### (1) 전화금융사기 사례 예방

최근에 전화를 이용한 금융사기와 불법대출 등의 홍수 속에서 이런 것들에 속지 않도록 주의해야 한다.

#### ① 어눌한 한국어를 구사할 경우 일단 주의!

조선족 등이 중국, 대만에서 국제전화로 전화를 하는 경우가 많이 말투에서 차이가 난다.

## ② 자동응답시스템(ARS)를 이용한 사기

우편물, 택배반송, 개인정보유출, 예금이체, 신용카드 결제정보 등은 ARS로 안내하지 않는다.

## ③ “현금지급기(CD, ATM)로 가서 시키는 대로 하라”

이런 식의 안내에는 일절 대응하지 않는다. 사기범들은 대포통장으로 자금을 이체하도록 유도하여 돈을 가로챈다.

## ④ 공공기관 번호가 찍혀있어도 다시 확인하기

요즘의 사기범들은 발신자 번호를 조작하여 검찰청, 경찰청 전화번호가 뜨게 하고 있다. 공공기관 번호라고 해서 무조건 믿지 말고 재차 확인하는 자세가 필요하다.

## ⑤ “당신의 아들을 납치했다”

자녀의 납치 전화에 당황하지 말고 침착하게 대응해야 한다. 평소 자녀의 학교나 친구들의 연락처를 알아두고 납치 협박전화를 받았을 경우 빠르게 확인해 봐야 한다. 사기범들은 일부러 전화를 끊지 못하게 하여 외부와의 연락을 차단시키고, 가짜 울음소리 등을 들려주며 공포 분위기를 조성한다고 하는데, 공포분위기에 휘말려 판단력이 흐려져서는 절대 안 된다.

## (2) 신용회복위원회 사칭 전화금융사기

최근에는 신용회복위원회 직원을 사칭하는 전화금융사기가 발생하고 있다.

사례1) ‘신용회복위원회 변제금 납입 때문에 그런다’고 하면서 본인 확인을 위해 주민등록 번호 13자리 숫자를 누르라고 하는 경우

사례2) 신용회복위원회 상담원이라고 사칭하며, ‘명의를 대여해주면 이에 따른 지원금을 준다’든지 ‘휴대폰 개통 조건으로 대출을 해준다’고 하면서 수신자의 주민등록증 사본, 명의이전 관련 서류 등을 요구하는 경우

사례3) 신용회복위원회 직원이라고 사칭하며, '소액대출을 해준다'고 하면서 수신자의 금융 정보(주민등록번호, 통장 계좌번호, 통장 비밀번호 등)를 요구하는 경우

신용회복위원회에서는 어떠한 경우에도 일반인이나 신청인에게 전화상으로 은행 명, 계좌번호, 통장비밀번호 등의 개인의 금융정보를 요구하지 않는다.

### (3) 스마트폰으로 금융 거래하는 분이라면 꼭 알아야하는 것들

대부분 스마트폰을 사용하면서 편리성 때문에 은행거래도 스마트폰을 이용하는 경우가 많아지고 있다. 인증서나 개인정보 등이 저장되어 있어서, 혹시 모를 스마트폰 이용 시 주의 점을 알아보자.

- ① 금융회사가 안내하는 배포처를 확인해서 금융서비스 어플리케이션 이용하기
- ② 스마트폰이나 인터넷에 금융정보를 저장하지 않기
- ③ 금융거래 비밀번호 안전하게 관리하기
- ④ 스마트폰 분실, 도난 시 스마트폰 금융서비스 사용 중지하기
- ⑤ 스마트폰 교체, 수리 전에 반드시 중요정보 삭제하기
- ⑥ 문자통보서비스, 일회용 비밀번호 이용하기
- ⑦ 스마트폰에 불법 어플 사용하지 않기
- ⑧ 스마트폰 보안업데이트를 정기적으로 수행하고 바이러스 검사하기
- ⑨ 스마트폰 잠금 기능을 설정하고 잠금 비밀번호는 수시로 변경하기
- ⑩ 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜 사용 시 주의하기

## 2-6 활동6 - 피해발생시 대처 요령

### (1) 이미 속아버렸다면 어떻게 대처해야 할까?

#### ① 돈을 이체한 경우

신속히 금액을 입금한 은행에 지급정지를 요청하여 사기범들의 자금 인출을 막을 수 있다. 또, **112(경찰서)나 1332(금융감독원 전화 금융사기 피해 상담원)에 연락하여 신고하여야 한다.**

피싱 사기를 당했을 경우 사기범들은 대포통장을 이용하여 약 5분 ~ 15분 내에 빠르게 사기자금을 인출하기 때문에 이에 대한 신속한 처리방법이 가장 중요하다. 각 금융회사의 콜센터로 전화 연결 시 경로가 복잡하여 긴 시간이 소요되나 피해자가 경찰청 112센터를 통해 전 금융기관의 지급정지 요청이 가능하도록 경찰청과 각 금융회사 콜센터간 전용라인이 구축 되어 있다.

#### ② 개인정보를 알려준 경우

사기범에게 주민등록번호 등 개인정보를 알려준 경우에는 즉시 은행을 통해 '개인정보 노출 사고 예방 시스템'에 등록하면 추가 피해를 막을 수 있다.

참고) 금융감독원 보이스피싱 지킴이

<http://phishing-keeper.fss.or.kr/> 대표번호 1332

## 4 | 학습 마무리

- 오늘 한 내용을 복습하기 위한 시간으로 꼭 기억해야하는 내용을 OX 퀴즈를 통해서 알려준다. 피해예방을 위해 활동5와 활동6에 있는 내용을 중심으로 하는 것이 좋다.

번호	문제	O/ X
1	페이스북이나 트위터에는 지인들이 연락하기 쉽게 핸드폰 번호를 남겨 놓는다.	X (개인정보는 인터넷에 남기지 않는다.)
2	자녀의 친구나 담임교사의 연락처를 알아두는 것이 좋다.	O
3	전화로 경찰이나 검찰이 계좌번호나 비밀번호를 물어보면 즉시 알려준다.	X (전화로 금융정보를 묻지 않는다)
4	아는 사람이 메시지를 통해 돈을 빌려달라고 하면 전화를 통해 확인해본다.	O
5	입/출금거래 내역이 휴대폰 문자로 통보되도록 해놓는다.	O
6	지인이 신분증을 빌려달라고하면 언제든 빌려준다.	X(신분증은 함부로 빌려주면 안된다.)
7	사기범에게 속아 돈을 이체한 경우 114에 신고한다.	X(112나 1332)
8	은행 비밀번호는 잊어버리지 않게끔 스마트폰이나 인터넷 사이트에 메모해둔다.	X(유출위험이 있음)
9	스마트폰을 교체하거나 수리하기 전에는 중요한 정보는 삭제해야 한다.	O
10	스마트폰 보안업데이트는 귀찮으니 하지 않아도 된다.	X(업데이트를 안하면 사고 위험이 있음)

## 5 | 용어설명

구분	내용
피싱	상대방을 속여서 돈을 가로채는 사기범죄의 하나로 통신수단을 이용한 비대면 거래를 통해 금융분야에서 발생하는 일종의 특수사기범죄
보이스피싱	전화를 통한 피싱 사기 유형
메신저피싱	메신저로 지인을 가장해 돈을 가로채는 피싱 사기 유형
메일피싱	이메일을 통한 피싱 사기 유형
사이트피싱	공공기관이나 금융회사의 가짜 홈페이지 등을 통한 피싱사기 유형
스미싱	문자메세지로 무료쿠폰이나 청첩장 등의 주소를 클릭하게 해서 돈을 가로채는 피싱사기 유형
휴대폰소액결제	온라인에서 물건을 구입할 때 휴대전화를 통해 물건 가격을 결제하고 다음 달 통신요금에 구매 비용이 포함되어 청구되는 결제 방식. 일반적으로 30만원까지 한도가 설정되어 있으며 스미싱의 피해를 입을 가능성이 있으므로 한도를 없애거나 최소화하는 것이 좋다.
스마트폰용 백신프로그램	스마트폰의 바이러스 및 악성코드를 방지하기 위해 설치하는 프로그램. 또한 악성 코드는 새롭게 변형·개발되기 때문에 이에 대비하기 위해 스마트폰 이용자는 백신 앱을 항상 최신 버전으로 업데이트 한 후 주기적으로 스마트폰을 점검해야 한다.
악성코드	컴퓨터 사용자에게 피해를 주는 악의적인 용도로 사용될 수 있는 유해 프로그램
OTP생성기	One Time Password 생성기. 금융거래의 안정성을 높이기 위해 사용되는 1회용 비밀 번호 생성기로서 은행에서 인터넷뱅킹을 신청할 때 발급받는다.





## 6차시

# 한 번 보고 따라하는 한나씨의 가계부 - 가계부 활용법

### 1 | 강의에 들어가며

돈 쓰는 요령을 배우고 미래 계획까지 세운 한나씨는 돈을 잘 관리해야겠다고 다짐한다. 안 쓰는 전기는 코드도 뽑아놓고 스마트폰의 요금제도 저렴한 것으로 바꾸는 등 열심히 노력했다. 그런데도 통장에 돈이 없다. 어디에 돈을 썼는지 기억도 잘 나지 않아 문제가 무엇인지 파악할 수도 없다. 남편의 월급날까지는 아직 10일이나 남았는데 남은 기간을 돈 없이 생활해야 한다고 생각하니 정신이 아찔해진다.

한국의 지출구조가 익숙하지 않은 다문화가족 여성에게 가계부의 중요성은 아무리 강조해도 지나치지 않다. 지출 기록을 통해 한국의 물가수준에 익숙해질 수 있으며 꾸준한 기록을 통해 배우자와 돈 문제에 대해 함께 소통할 수 있도록 해준다.

가계부를 쓰다보면 들어오는 돈과 나가는 돈을 계산하게 되고 어디에 돈을 썼는지, 제대로 썼는지, 지난 달보다 나아진 게 있는지 살펴볼 수 있다. 효율적으로 돈을 쓴다는 것은 가진 돈을 잘 쓴다는 것이고, 돈을 쓴 양에 비해 소비 만족이 극대화되는 것을 의미한다. 가계부는 돈을 효율적으로 쓰기 위한 통제장치이자 기록을 통해 심리적인 불안을 제거해 주는 도구이다. 짠들이 같이 돈을 ‘안 쓰기’ 위해서가 아니라 ‘잘 쓰기’ 위해 필요하다는 말이다. 계획적이고 능동적이며 효율적인 소비생활을 위해, 기록은 필수다.

## 2 | 강의 미리보기

구분	세부내용		
활동 주제	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부를 통한 가족경제 관리법</li> </ul>		
활동 목표	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부의 필요성과 쉽게 쓰는 법을 알 수 있다.</li> <li>가계부를 작성하고, 예결산을 할 수 있다.</li> <li>통장나누기를 통한 효율적인 관리방법을 알 수 있다.</li> </ul>		
준비물	<ul style="list-style-type: none"> <li>교사 준비물 : 강의용 교재, 가계부 실습지</li> <li>학생 준비물 : 필기도구, 강의용 교재</li> </ul>		
유의 사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>흔히 사용하는 가계부의 계정과목들이 낯설고 어려운 용어라 이해하기 어려운 만큼, 쉬운 말로 풀어서 설명해야 한다. 예를 들어, 수입이나 소득은 '벌 돈'으로 지출은 '쓴 돈'으로 말해준다.</li> <li>가계부 작성이 단순히 현금출납장처럼 수입과 지출을 기록하기보다는 예산을 세우고 결산을 통해 계획대로 돈을 잘 썼는지 점검해보고 다시 예산을 세우는 과정을 반복함으로써 한정된 돈을 우선순위를 정해 사용하고 관리하기 위한 것임을 이해시키는 것이 중요하다.</li> </ul>		
강의 팁	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의 전에 미리 일주일 분량의 영수증을 가져오게 하면 강의의 효과를 높일 수 있다. 가족에서 실제로 사용한 지출을 가지고 가계부를 작성하게 하고 이를 바탕으로 예/결산을 해볼 수 있다.</li> </ul>		
강의 교안 요약	<b>강의 단계</b>	<b>강의 내용</b>	<b>시간</b>
	도입	<ul style="list-style-type: none"> <li>동기 유발</li> </ul>	5분
	전개	<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부에 대해서 알아보자</li> <li>가계부 쉽게 쓰는 법</li> </ul>	10분
		<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부 작성법 및 예결산 방법</li> </ul>	15분
		<ul style="list-style-type: none"> <li>통장나누기</li> </ul>	20분
<ul style="list-style-type: none"> <li>가계부 작성 실습</li> </ul>		20분	
정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>학습 활동 정리</li> </ul>	10분	

### 3 | 강의하기

#### 1 동기 유발

- 가계부를 쓰거나, 쓰는 것을 본 적이 있나요?
- 결혼 전이라도 가계부를 쓰며, 번 돈과 쓴 돈을 적고 관리해 본 적이 있나요?
- 용돈은 어떻게 관리하나요? 어디에 썼는지 적어본 적이 있나요?

#### [강의 시작 전 경험 나누기]

가족에서 실제 돈 관리는 누가 하는지, 가계부를 써보거나 쓰는 것을 본 적이 있는지, 자신의 용돈관리는 어떻게 하는지, 결혼 전이라도 자신의 수입과 지출을 적어서 관리해본 경험이 있는지 질문해보도록 한다.

강의 시작 전 간단한 설문문을 통해서 가계부 작성 경험에 대해서 파악하고 강의를 진행한다면 좀 더 수월하게 진행할 수 있다.

#### 설문지 예시

- 가족에서 실제 돈 관리는 누가 합니까? 남편, 시부모님, 본인
- 가계부를 쓰거나 쓰는 것을 본 적이 있습니까?
- 자신의 용돈 관리는 어떻게 하고 있습니까?
  - 매월 일정금액을 받고, 지출내역을 적어 관리한다.
  - 정해진 금액을 받지만, 따로 지출내역을 기록하지는 않는다.
  - 정해진 용돈이 없다(필요할 때마다 돈을 받아 쓴다).
- 결혼 전, 가계부나 용돈기입장을 써본 적이 있습니까?

오늘 하루 어떤 일이 있었는지, 하루를 반성하고 내일을 계획하기 위해 일기를 쓰는 것처럼, 하루하루 어떤 일에 돈을 썼는지 기록하는 것은 돈을 관리하기 위한 첫 걸음이다. 대다수의 한국인들에게 진부하게 느껴지는 가계부가 한국 생활이 낯선 다문화가족 여성에게는 새로운 도전일 수 있다. 가족의 경제권을 가지지 못하고 기껏해야 한 달에 일,이십만원 정도의 용돈만을 사용하고 있는 경우라도, 적은 돈을 체계적으로 돈을 사용하고 관리하는 연습을 한다면, 경제적 자립이 가능한 여성이 될 수 있을 것이다.

## 2-1 활동 1 - 가계부에 대해 알아보자

### (1) 가계부란?

가계부는 우리 집의 살림의 규모를 파악하고 관리하기 위해, 수입과 지출 등을 기록하는 장부를 말한다.

가계부를 적으면,

- ① 가족의 수입과 지출을 기록하고,
- ② 돈이 필요한 일을 미리 생각해 어떤 곳에 어느 만큼 쓸 것인지 미리 계획하고,
- ③ 돈을 쓴 내용을 확인하고 계획대로 잘 썼는지 평가해 보며
- ④ 미래에 돈이 필요한 일들을 생각해보고 저축을 통해 미리 준비 할 수 있다.

### (2) 가계부의 필요성

#### ① 한국의 화폐가치에 익숙해져야 한다.

한국 돈의 가치는 모국에서의 가치와 다르다. 모국의 돈으로 계산해보면 매우 큰 금액이지만 한국에서 그 돈의 가치는 매우 적을 수 있다. 따라서 일상생활에서 쓰이는 돈의 크기를 구체적으로 경험해보고, 적어보아야만 한국의 물가에 익숙해지고 돈의 가치를 정확히 알 수 있다.

#### ② 복잡한 현금흐름, 가계부를 써야 파악할 수 있다.

요즘은 보통의 직장인들도 월급을 받는 달과 상여금을 받는 달의 차이가 크다. 비정규직의 경우 근무일수에 따라서 소득차이가 생기기도 한다.

지출도 매달 나가는 지출과 가끔 나가는 지출이 섞여 있다 보니 생각보다 매달 지출 금액이 다를 수밖에 없다. 거기에 신용카드를 사용하다보니 물건은 이번 달에 구입했는데 돈은 다음 달에 빠져나가거나 할부로 12개월 동안 빠져나가기도 한다. 머릿속으로 생각하는 수입과 지출은 실제와는 많이 다르다.

### ③ 버는 돈은 한정되어 있다.

한정 된 돈이기에 계획하지 않으면 돈 쓰고도 불행할 수 있다. 꼭 써야 할 돈을 생각하지 않고, 아이 장난감을 사거나 값 비싼 옷을 사는데 돈을 다 써버리면, 전기요금을 못 내서 곤란해 질 수 있다. 가계부를 통해 버는 돈을 어디에 먼저 써야 하는지, 지출의 우선순위를 정해 계획적으로 관리해야 한다.

## 2-2 활동 2 - 가계부 쉽게 쓰는 법

가계부를 작성하는 기본적인 원칙을 설명한다. 가계부 작성이 너무 부담스럽지 않도록 자연스럽게 습관을 들일 수 있도록 지도한다. 세세히 잔액을 맞추고 정확히 기록하는 것보다, 가족의 현금흐름을 파악하는 것이 더 중요하다는 것을 충분히 이해시킨다.

### (1) 자세히 쓰려는 욕심을 버리고 쉽고 단순하게 쓰자

영수증에 있는 구매 목록을 모두 옮겨 적는 것이 아니다. 콩나물 값, 두부 값을 하나하나 기록하려면 쓰다가 지치게 된다. 그냥 ‘식비 000원’ 과 같은 형식으로 단순하게 적자. 장을 보면 먹을 것과 생활용품이 섞여 있는 경우가 많은데 ‘마트비’ 로 적어도 좋다. 영수증 하나 당 1줄 적는다고 생각하면 된다.

### (2) 건너뛰는 것에 크게 마음 쓰지 말고 대신 꾸준히 쓰자

2~3일 가계부를 빼먹다 보면 ‘이렇게 써봐야 무슨 소용 있겠어, 어차피 자꾸 이런 식으로 빼먹느니 안 쓰는 게 낫겠다’라는 생각을 하기 쉽지만, 빼먹었더라도 꾸준히 하는 것이 중요하다. 가계부의 잔액과 지갑 또는 통장 잔액이 맞아야 된다는 욕심도 버리자. 가계부는 돈을 아끼기 위해서 쓰는 것이 아니다. 다소 계산이 틀리고 금액이 맞지 않더라도, 버는 돈과 쓰는 돈의 흐름을 파악하는 것이 중요하다.

### (3) 영수증만 잘 보관해도 가계부가 쉬워진다.

가계부를 들고 다니면서 돈을 쓸 때마다 가계부를 적기는 어려울 수 밖에 없다. 따라서 물건을 구입하고 나면 적은 금액이라도 영수증을 챙기도록 하자. 영수증만 지갑 속에 잘 모아놓으면 가계부 쓰기를 빼먹는 날이 있더라도 나중에 기억해서 쓸 수 있게 된다. 통장에서 자동이체로 빠져나가는 항목은 한 달에 한 번 정도 통장정리를 하거나 인터넷 बैं킹을 통해서 금액을 빠트리지 않도록 하자.

### (4) 신용카드 대신 체크카드를 사용하자

신용카드를 사용하면 한 달 후에 돈이 빠져나가기 때문에 가계부를 적기 힘들다. 따라서 통장에 남아있는 돈에서 바로 빠져나가는 체크카드를 사용하는 것이 좋다. 체크카드를 사용하면 우선 통장에 남아있는 돈 만큼만 쓸 수 있기 때문에 자연스럽게 계획적으로 돈을 쓰게 된다.

### (5) 남편과 함께 돈 관리를 하자

아직 한국 생활에 낯설고 한국말도 서툴다보니 집에 들어오고 나가는 돈에 대해서 남편이 알아서 하는 경우가 많다. 하지만 직접 살림도 해야 하고 아이도 키우다 보면 자연스럽게 돈을 쓸 일이 많아지는 만큼, 남편과 함께 가계부를 적어보는 것이 좋다. 우리 집에서 한 달에 버는 돈이 얼마이고 어디 어디에 얼마만큼의 돈이 필요 한지, 앞으로 어떤 어떤 일들을 미리 준비해야 하는지 남편과 같이 이야기하는 과정 속에서 한국에 대해 더 잘 알게 될 뿐 아니라 부부 간의 신뢰를 쌓을 수 있다.

## 2-3 활동 3 - 가계부 작성법

가계부 작성은 크게 일일 지출을 기록하는 단계와 예·결산 단계로 나눌 수 있다. 일일지출은 용돈기입장 작성과 같이 날짜별로 지출한 내용과 금액을 기록하는 것이다. 중요한 것은 일일지출만 기록하면 단순한 현금출납부와 다를 것이 없다는 것이다. 가계부는 돈을 계획적으로 잘 사용하고 관리하기 위한 것인 만큼, 예·결산이 무

엇보다 중요하다. 예·결산은 주간, 월간 단위로 한다. 매주 5분만 시간을 내어 일주일의 지출내용을 정리해보고 다음 주의 지출계획을 세우는 과정을 통해 주도적으로 돈을 관리할 수 있음을 이해시킨다.

### (1) 일일 지출 기록하기 : 매일 매일 돈 쓴 일 적기

매일 쓴 돈을 가계부에 기록하는 단계다. 앞서 언급한 것처럼 단순하게 쓴 내용을 기록하면 된다. 가계부 기록에 정답이 있는 것은 아니니 애매한 항목은 그 때 그 때 가족에서 원칙을 정해나가면 된다.

요즘은 현금보다는 카드지출이 많다. 체크카드를 활용하면 사용 기록을 온라인에서 조회할 수도 있으며 엑셀 파일 형식으로 다운 받을 수도 있다. 따라서 현금지출만 적어보겠다는 마음으로 가볍게 시작하는 것이 좋다.

#### ① 일일지출 기록 실습하기

실제로 가계부를 작성할 수 있도록 돕기 위한 과정으로, 최대한 실습 중심으로 진행하는 것이 좋다. 구체적인 지출 예시를 가지고 일일지출을 기록해보고, 기록한 지출내용을 결산해보도록 한다. 또한 결산한 내용을 바탕으로 다음 달 예산을 세워보는 연습을 해볼 수 있다. 예·결산 시 사용하는 지출항목들을 이해할 수 있도록 쉽게 풀어서 설명해주고 기억할 수 있도록 강의를 진행해야 한다.

- 일일지출 예시(아래 내용을 다음 페이지의 가계부 양식에 옮겨 적어보자)
  - 5월 1일 은행에서 100,000원을 찾았다.
  - 5월 1일 택시비로 3,000원 썼다
  - 5월 1일 친구와 커피 마시는데 5,000원을 썼다.
  - 5월 3일 2,000원을 주고 아이에게 과자를 사줬다.
  - 5월 5일 어린이날 선물로 15,000원짜리 레고 장난감을 사줬다.
  - 5월 8일 부모님과 외식하는데 50,000원을 썼다.

- 5월 10일 은행에서 100,000만원을 찾았다.
- 5월 10일 교통카드 충전하는데 20,000원을 썼다.
- 5월 11일 친구를 만나 점심을 먹는데 10,000원을 썼다.
- 5월 12일 마음에 드는 귀걸이를 20,000원을 주고 샀다.
- 5월 12일 친구와 함께 아이들을 데리고 카페에 가서 30,000원을 썼다.
- 5월 15일 문화센터 강의 등록하는데 30,000원을 썼다.
- 5월 15일 월급을 1,500,000원 받았다





<일일지출 기록해보기>

날짜	지출내용	들어온 돈	나간 돈	계정번호



## (2) 예·결산하기 : 쓴 돈을 정리해보고, 지출계획 세우기

가계부를 계속 꾸준히 쓰는데도 불구하고 생활이 달라지는 게 없다고 하는 가족이 많다. 이런 가족의 보통 가계부를 꾸준히 쓰기는 했지만 그저 기록만 했기 때문인 경우가 많다. 예산을 세웠더라도 지출 후에 예산대로 잘 되었는지에 대해서 평가가 없다면 가계부는 단지 지출내역을 기록한 또 하나의 영수증으로서의 의미밖에 갖지 못한다. 가계부가 가족의 재무관리 도구로서 효과를 발휘하려면 매일의 기록보다 예·결산 과정이 중요하다. 결산 과정에서 중요한 것은 일일지출을 기록할 때 편리하게 기록했던 것을 항목별로 묶어주는 것이다. 그래야 예산과 비교해서 계획대로 잘 쓰고 있는지, 지출 중에서 어느 항목이 많이 나가고 있는지 파악할 수 있다. 더 쓴 부분은 왜 더 쓰게 되었는지 일일 지출 기록을 참고하면서 평가해볼 필요가 있다. 일시적인 지출이었거나 의미 없이 사용된 지출이었다면 다음 주엔 해당 항목에 대해 좀 더 조심스럽게 생활을 해야 한다. 앞으로도 계속 지출이 늘어나야 하는 상황이라면 예산을 다시 조정하고 전체적인 현금 흐름이 어긋나지 않도록 나머지 부분도 함께 점검해야 한다.



### <예결산양식(월간)>

* 계정 항목 번호			결산	예산	기록
번호	항 목	내 용	00월 지출	00월 예측	00월 지출 현황
1	주거 생활비	월세/관리비			
		전기/가스/수도			
		생활용품비			
2	식비	주식/부식비/과일			
3	외식비				
4	교통비	유류비/대중교통비			
5	통신비	핸드폰/인터넷/전화			
6	의료비	건강식품/병원/약국			
7	문화 생활비	운동/영화,공연			
		신문,도서/취미			
8	육아비	육아용품비			
9	교육비	등록금/급식비			
		학원비/과외/학습지			
10	용돈	남편/아내/자녀/부모			
11	교제비	기부금/헌금			
12	공공보험	국민연금/건강보험료			
13	각종할부금	마이너스 통장			
14	대출금	원금+이자			
15	보험료				
	저축				
	정기 지출 소계		₩		₩
16	비정기지출	교통비(자동차)			
17	비정기지출	의료비			
18	비정기지출	의류/피복			
19	비정기지출	미용/헤어			
20	비정기지출	생활용품			
21	비정기지출	공교육비			
22	비정기지출	사교육비			
23	비정기지출	세금			
24	비정기지출	경조사			
25	비정기지출	취미/여행			
	비정기 지출 소계		₩		₩
26	저축	적금/예금/연금			
	전체 합계		₩		₩

## 2-4 활동 4 - 통장나누기

지금까지 일일지출을 기록하고 결산을 통해 지출을 평가하고 예산을 세워 계획적으로 돈을 관리하는 과정을 살펴보았다. 하지만 가계부를 쓰면서 돈을 계획하고 잘 써야겠다고 굳게 다짐을 해도 생각처럼 잘 되지 않는 경우가 많다. 그동안 생활해오던 습관이 있는데 소비를 줄이고 저축을 늘려나간다는 것이 사실 말처럼 쉬운 문제는 아니다. 지출 통제는 의지만으로 해결되지 않는다. 구조적으로 통제하는 것이 필요하다. 이를 위해 지출 통장을 나눠서 관리해보자.

### 지출통장 구분하기

지출의 유형별로 통장을 나누는 것이 원칙이다. 지출은 크게 네 가지로 나뉜다. 첫 번째, 공과금처럼 1달에 1번 지출하는 월 일회성 지출이다. 두 번째는 식비처럼 그 때 그 때 사용하는 수시지출이다. 세 번째는 경조사비처럼 가끔 쓰는 비정기지출이다. 마지막은 미처 예측 못 한 일이 생겼을 때를 대비한 비상지출이다. 통장은 지출 유형별로 네 개의 나누는 것이 좋다.

#### ① 자동이체 통장(월1회성 지출 통장)

매월 쓰는 정기지출은 월1회성 지출과 수시지출의 두 가지로 나뉜다. 월 1회성 지출은 매월 쓰는 정기지출 중에서 공과금, 보험료, 대출이자, 학원비, 통신비 등 매월 1번씩 빠져나가는 지출이다. 일반적으로 자동이체로 빠져나가는 항목들을 이야기한다. 가장 중요한 것은 월1회성 지출과 수시지출을 구분하는 것이다. 두 가지를 섞어 놓고 쓰게 되면 생활비가 많이 남은 줄 알았는데 갑자기 보험료나 대출이자가 빠져나가서 곤란한 상황을 겪기도 하는 등 지출관리가 쉽지 않게 된다.

#### ② 수시지출통장 (생활비 통장)

생활비 통장은 편리성을 위해 은행의 체크카드와 연계된 것을 활용하면 좋다. 식비와 교통비, 용돈 등의 매일 쓰는 생활비 내역은 체크카드에 적절한 수준으로 유지될 수 있도록 예산을 세워 관리한다. 이 때 생활비 통장은 1달치 생활비가 아닌 1주

일 생활비를 넣어서 사용하는 것이 좋다. 1달치 생활비를 한꺼번에 넣어놓고 사용하면 보름도 채 지나지 않아서 생활비를 다 쓸 위험이 있다. 따라서 주단위로 쪼개서 관리해야 시행착오를 줄일 수 있다.

### ③ 비정기지출통장

매월 정기적으로 쓰는 생활비 외에도 명절 비용이나 가족 이벤트비용 등 비정기적으로 나가는 돈을 별도의 통장으로 관리해야 한다. 비정기지출통장은 연중 가족 대소사를 대비해 상여금을 따로 관리하는 통장으로 활용하면 좋다. 비정기 지출은 그때그때 쓰는 돈이다 보니 적정 수준보다 초과지출하게 될 위험이 크기 때문에 일반 가족에서 새는 돈의 대표적인 내역이다. 평범한 맞벌이 가족에서 비정기 지출을 통제하지 않으면 매월 100여만원 이상을 쓰기도 한다. 따라서 연초에 미리 연중 비정기 지출을 예측해보고 그 규모만큼 통장을 별도로 관리하면서 관리해야 돈이 새 나가지 않을 수 있다.

### ④ 비상금 통장

비상금은 갑자기 생긴 목돈 지출, 혹은 소득 감소 등을 대비해 빚을 내지 않도록 만들어야 한다. 살다보면 예측하지 못한 돈 쓸 일이 발생하게 되어 있다. 예를 들면 갑자기 병원비가 크게 드는 등의 지출 변동이 생기거나 아니면 맞벌이를 하고 있는데 갑자기 소득이 감소하는 등의 소득 변동이 발생할 수 있다. 비상금은 바로 지출 변동과 소득 변동에 가족 경제가 흔들리지 않기 위해 필요한 자금이다. 비상금이 없으면 가계 지출변동이나 소득 변동 시 부채가 생길 위험이 있고 극단적인 경우에는 자산을 급하게 매각하면서 손해를 볼 위험이 있다. 지금 당장 비상금을 따로 빼놓기 어려운 경우라면 생활비를 아껴서 매월 조금씩이라도 모아나가도록 하자. 주의할 것은 비상시 쓰고 일상적으로 쓰지 않기 위해 현금카드를 개설하지 않는 것이 좋다.

<우리집 금융시스템>

급여 통장	금융회사	
	상품명	
	소득	

<지출 우선 순위>

**1. 비상금 통장**

현금인출카드 없는 통장, 가급적 주거래 은행 이외의 은행 통장

금융회사		목표금액	
상품명		현재금액	

**2. 필수지출통장(자동이체, 월1회성 정기지출)**

급여계좌 또는 자동이체 많이 등록된 통장, 수수료 혜택이 있는 통장

금융회사		월 지출액	
상품명			

**3. 저축통장**

① 급여계좌에서 바로 나가는 저축

금융회사		저축액	
저축명			

② 다른 계좌를 경유해서 나가는 저축

금융회사		저축액	
저축명			

**4. 생활비통장(수시로 쓰는 지출)**

체크카드 연결 통장, 수수료 혜택이 있는 통장

금융회사		월 지출액	
상품명			

**5. 비정기지출 통장(1년에 3~4번 지출)**

체크카드 연결되어 있는 통장, 금리 혜택이 있는 통장

금융회사		월 지출액	
상품명			

**6. 용돈통장**

체크카드 연결 통장, 수수료 혜택이 있는 통장

금융회사		월 지출액	
상품명			

## 4 | 학습마무리

- 오늘 강의 내용을 마무리하는 시간이다. 주요 내용을 기억할 수 있도록 간단한 OX퀴즈를 진행하고, 가계부의 필요성과 중요성을 짚어주고 적은 용돈에서부터 차근차근 가계부 쓰는 연습을 통해 가족 살림을 체계적으로 관리할 수 있는 능력을 키울 수 있음을 알려주며, 실제로 가계부를 작성하도록 격려하면서 마무리 한다.

번호	문제	O/ X
1	쓰는 돈과 버는 돈을 기록하는 것을 가계부라고 한다.	O
2	돈을 어디에 쓸지 미리 계획하는 것을 예산이라고 한다.	O
3	가계부는 정확하게 써야하기 때문에 하루 이틀 빼먹느니 차라리 안 쓰는 것이 낫다.	X (꾸준히 T는 것이 중요)
4	쓴 돈을 평가하는 것을 결산이라고 한다.	O
5	가계부는 가족에게 보여주면 안 된다.	X (남편과 상의)
6	쓰는 돈이 많지 않으면 가계부는 안 적어도 된다.	X(적은 돈이라도 더 잘 쓰기 위해서)
7	통장은 나눠서 관리하면 복잡하니 한 통장으로 모아서 쓰는 것이 좋다.	X(지출 유형별로 나눠서 관리)
8	생활비 통장에는 1달치 생활비를 넣어두고 쓰는 것이 좋다.	X(1주일)
9	경조사비나 명절비용처럼 가끔 쓰는 돈을 비정기지출이라고 한다.	O
10	비상금을 따로 빼들만큼 돈이 없으면 비상금 통장은 없어도 괜찮다.	X(조금씩 모아야 한다)

## 5 | 용어설명

구분	내용
가계부	가족에서 효율적으로 돈 관리를 하기 위해 수입과 지출을 기록하는 장부
예산	쓸 돈을 미리 계정별로 계획하는 것
결산	쓴 돈을 예산과 비교하여 평가하는 것
정기지출	매달 쓰는 돈(공과금, 식비 등)
월1회성지출	정기지출 중에서 1달에 1번 나가는 지출 (공과금, 통신비, 학원비, 보험료, 대출이자, 기부금 등)
수시지출	정기지출 중에서 수시로 나가는 지출 (식비, 외식비, 통신비, 교통비, 육아비, 문화생활비 등)
비정기지출	정기지출처럼 매달 나가지 않고 1년 중 가끔 나가는 지출 (자동차보험료, 명절, 경조사비, 휴가비, 의료비, 의류비 등)
자동이체	공과금이나 통신비 등을 직접 내지 않고 통장에서 자동으로 빠져나가도록 하는 것
비상금	예측하지 못 한 일에 쓸 것을 대비해서 따로 모아두는 돈





부 록

Seoul  
Foundation of  
Women &  
Family



## 다문화가족지원센터 운영

서비스명	다문화가족 정착 및 자녀 양육지원
간략 설명	다문화가족의 안정적인 정착과 가족생활을 위해 한국어교육, 방문교육, 통번역, 언어발달, 언어영재교실 운영 등 종합적인 서비스를 제공하여 다문화가족의 한국사회 조기적응 및 사회·경제적 자립 지원 도모
이용 방법 (시간,장소 등 포함)	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 다문화가족지원센터 운영 프로그램 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 기본사업 : 한국어교육, 다문화가족통합교육, 취업연계 지원, 개인·가족 상담 등</li> <li>● 방문교육 : 한국어교육, 부모교육, 자녀생활 서비스</li> <li>● 언어발달 교실 : 다문화가족 자녀 대상 언어평가 및 언어교육</li> <li>● 언어영재 교실 : 다문화가족 자녀 대상 결혼이민자 주요 출신국 언어 수업</li> <li>● 통·번역 서비스 : 결혼이민자의 가족·사회생활에 필요한 의사소통 지원 ※ 세부적인 프로그램은 센터에 따라 다를 수 있음</li> </ul> </li> <li>○ 다문화가족지원센터 이용방법 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 각 자치구 다문화가족지원센터 방문하여 회원 가입한 후 이용할 수 있음</li> <li>● 회원가입 시에는 회원가입신청서를 작성하며, 주민등록등본 또는 외국인 등록증 등의 신분증을 지참해야 함</li> <li>● 다문화가족지원센터는 월요일~금요일, 09:00~18:00 운영</li> </ul> </li> </ul>
이용 문의처	※ 붙임(자치구별 다문화가족지원센터 현황) 참고
홈페이지	서울시 한울타리 홈페이지( <a href="http://www.mcfamily.or.kr">http://www.mcfamily.or.kr</a> )
비고	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 외국인주민 전용 스마트폰 앱 'My Seoul' - 다운로드 방법 : 안드로이드폰은 play스토어에서 무료설치(아이폰 : 9월 중 개발)</li> <li>● 다누리 홈페이지 : <a href="http://www.liveinkorea.kr">http://www.liveinkorea.kr</a></li> <li>● 다누리 콜 센터 : 1577-5432</li> </ul>

[붙임1]

## 서울시 자치구 다문화가족지원센터 연락처

(2013. 11월 기준)

자치구	주소	연락처
종로구	종로구 창신2동 596-2 동부여성문화센터 2층	02-764-3521
용산구	용산구 한남2동 728-2 용산여성문화회관 1층	02-792-9175
성동구	성동구 홍익동 373-1	02-3395-9445
광진구	광진구 능동로 30길 23(능동 369-14) 2층	02-458-0666
동대문구	동대문구 회기동 1 경희대학교생활과학대학223호	02-957-1073
중랑구	중랑구 면목본동 62-2	02-435-4149
성북구	성북구 보문동5가 14 노동사목회관	02-953-0468
강북구	강북구 수유동 410-293 강북여성보육정보센터 4층	02-945-7381
도봉구	도봉구 도봉로 552 도봉구민회관 2층	02-990-5432
노원구	노원구 공릉동 569-19 가온빌딩 4층	02-979-3502
은평구	은평구 갈현동 468-2 성지빌딩 3층	02-376-3731
서대문구	서대문구 북가좌2동 333-5	02-375-7530
마포구	마포구 양화로19(합정동 471)	02-3142-5027
양천구	양천구 신월5동 52-2 신월5동 주민센터 3층	02-2699-6900
강서구	강서구 강서로5길 50 곰달래 문화복지센터 4층	02-2606-2037
구로구	구로구 구로3동 1129-6	02-869-0317
금천구	금천구 시흥본동 841	02-803-7743
영등포구	영등포구 신길1동 동사무소 4층	02-846-5432
동작구	동작구 사당2동 1136-1번지 3층	02-599-3260
관악구	관악구 숙고개길 13(봉천동 1571-1번지) 1층	02-883-9383
강남구	강남구 개포동 14-2	02-3414-3346
송파구	송파구 마천동 127-1	02-403-3844
강동구	강동구 양재대로 138길 41	02-473-4986
중구	중구 동호로 8다길 22	02-2254-3670

## 서울글로벌센터 운영

서비스명	서울시 외국인 종합지원기관 서울글로벌센터
간략 설명	서울글로벌센터는 서울시가 운영하는 외국인 종합지원기관으로 외국인들의 서울생활에 필요한 다양한 서비스를 제공하고 있음
이용 방법 (시간, 장소 등 포함)	<p><input type="checkbox"/> 다국어 종합상담(모국어로 제공되는 상담서비스)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 생활상담 : 주거, 교통, 의료, 금융 등 서울생활을 위한 제반 사항</li> <li>• 전문상담 : 법률, 노무(산재포함), 세무, 부동산, 소비자, 인권, 가족상담 등</li> <li>• 다문화가족상담 : 결혼이민자대상 심화상담</li> <li>• 외국인근로자 고충상담 및 처리 : 외국인근로자 노무, 출입국 상담 등</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> 비즈니스 지원(외국인 투자자를 위한 원스톱 서비스)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 비즈니스 컨설팅 : 외국인 창업 및 기업운영과 관련한 제반 사항</li> <li>• 인큐베이션오피스 : 창업을 위한 준비지원(공간제공 등)</li> <li>• 창업기업의 성장을 위한 환경 조성 : 코칭 프로그램, 비즈니스 네트워킹</li> <li>• 외국인 창업대학 : 창업 과정별, 분야별 필수 정보제공을 위한 교육</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> 생활편의 서비스 : 국제운전면허 발급, 은행업무, 휴대폰 개통, 보험상담 등</p> <p><input type="checkbox"/> 교육 프로그램 : 한국어교실, 찾아가는 한국어교실, 다문화학당, 생활오리엔테이션</p> <p><input type="checkbox"/> 문화교류 및 체험 프로그램 : 서울타운미팅, 글로벌콘서트, 외국인벼룩시장, 글로벌인턴십</p> <div style="border: 1px dashed black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 상담언어 : 영어, 일본어, 중국어, 베트남어, 몽골어, 타갈로그어, 러시아어, 우즈베크어, 타이어, 한국어</li> <li>• 상담시간 : 월~금 / 09:00~18:00</li> <li>• 소 재 지 : 서울특별시 종로구 종로 38(서린동)</li> <li>• 교통편 - 지하철 : 1호선 종각역 6번출구, 2호선 을지로입구역 2번출구, 5호선 광화문역 5번출구</li> <li style="padding-left: 20px;">- 버 스 : 종로1가역 하차</li> </ul> </div>
이용 문의처	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 서울글로벌센터 상담실</li> <li>- TEL : 02 - 2075 - 4180 / - FAX : 02 - 723 - 3206</li> </ul>
홈페이지	<a href="http://global.go.kr">http://global.go.kr</a>

## 서울시 외국인지원시설 연락처

(2013년 8월 현재)

	센터명		전화번호	전화번호
1	서울글로벌센터		종로구 종로 38(서린동)	2075-4180
2	빌리지 센 터 (7개소)	연 남	마포구 동교로 219, 3층	6406-8153
3		역 삼	강남구 역삼로7길 역삼문화센터 5층	3453-9039
4		서 래	서초구 서래로 28, 3층	2155-8915
5		이태원	용산구 이태원로 211, 5층	2199-8883
6		이 촌	용산구 이촌로 224, 3층	796-2018
7		영등포	영등포구 대림로 157, 3층	2670-3800
8		성 북	성북구 성북로 134, 1층	920-3463
9	비즈니스 센 터 (2개소)	강 남	강남구 삼성동 코엑스 2층	6001-7241
10		여의도	영등포구 여의도동 23 IFC One동	6137-9833
11	문화관광 센 터	명 동	중구 명동2가 31-1 M플라자 5층	3789-7961
12	외국인 근로자 센 터 (7개소)	서 울	영등포구 대림동 604 - 30	2632-9933
13		성 동	성동구 홍익동 147-22	2282-7974
14		금 천	금천구 가산동 144-3	868-5208
15		은 평	은평구 녹번동 산28-6	359-3410
16		강 동	강동구 성내동 508-1	478-0126
17		성 북	성북구 하월곡동 222-5	911-2884
18		양 천	양천구 목동 931	2643-0808

2013 사업 - 05

다문화가족 여성대상 경제교육 매뉴얼  
- 한나씨의 한국살림살이 이야기 -

발행인 이숙진  
공동개발 서울시여성가족재단·(주)에듀머니  
발행일 2013년 12월  
인쇄처 행복한나무  
발행처 서울시여성가족재단  
주 소 서울시 동작구 여의대방로 54길 18  
전 화 02-810-5101(대)

이 책의 저작권은 서울시여성가족재단에 있습니다.  
무단 전재와 무단 복제를 금합니다.

함께해요 청림실천, 신뢰해요 서울시여성가족재단  
[www.seoulwomen.or.kr](http://www.seoulwomen.or.kr)





다문화가족 여성대상 경제교육 매뉴얼



Seoul Foundation of Women & Family



서울시여성가족재단  
Seoul Foundation of Women & Family

156-808 서울특별시 동작구 여의대방로54길 18(대방동)  
Tel. 02-810-5000 Fax. 02-810-5100 [www.seoulwomen.or.kr](http://www.seoulwomen.or.kr)