

2023. 7. 20.(목) 석간용

이 보도자료는 2023년 7월 20일 오전 06:00부터 보도할 수 있습니다.



## 보도자료

담당부서 : 서울시복지재단 자립지원본부

자립지원본부장	유연희	02-6353-0300
자산형성지원팀장	이미자	02-6353-0301
담당자	정다혜	02-6353-0305
관련 누리집	<a href="https://account.welfare.seoul.kr/web/main/index.lp">https://account.welfare.seoul.kr/web/main/index.lp</a>	

사진없음  사진있음  매수 : 4매

### 서울시복지재단, 청년 자산형성 돕는 집단 재무상담 확대

- 통장 참가자 재무역량 강화 위한 집단 재무상담 '22년 6회→'23년 10회 확대
- 재무성향 진단부터 저축, 투자, 소득원 다양화 등 자산형성 방법 교육
- 토론·실습 통한 직접 재무설계 및 온라인으로 지속적인 재무계획 실행 지원

- 서울시복지재단(이하 재단)은 서울시 희망두배 청년통장·꿈나래통장 참가자(이하 통장 참가자)들의 재무역량을 높이기 위해 2023년 7월 5일 '월급 200만원 직장인도 할 수 있는 목돈 모으기' 주제를 시작으로 10월까지 총 10회 현장 대면 방식의 집단 재무상담을 진행한다.
- 집단 재무상담은 2030 참가자들의 관심사를 반영한 5개의 심층 주제로 구성되었으며, 청년들의 참여기회를 확대하기 위해 작년보다 횟수를 늘려 (6회→10회) 운영할 예정이다.
- 집단 재무상담은 5개의 심층 주제 ▲월급 200 직장인도 할 수 있는 목돈 모으기 ▲내 손으로 하는 DIY 재무설계 ▲사회 초년생을 위한 투자의 정석 ▲나만의 머니 트리\_가지 뺀 소득원 다양화 전략 ▲나의 재무상황 완벽하게 진단하기로 구성되었다.

- 집단 재무상담은 머니프레임 프로그램을 통한 재무성향 진단을 기초로 저축, 투자, 소득원 다양화 등 참가자가 본인에게 맞는 자산형성 방법을 선택할 수 있도록 교육을 제공하는데, 단순 주입식이 아니라 조별 토론 및 실습을 통해 청년 참가자 스스로가 재무설계를 할 수 있도록 역량을 강화하고자 한다.
- 집단 상담 이후에는 참여자 간 온라인 소통공간을 마련하여 또래 참가자들과의 정보교류와 노하우를 공유하도록 하는 등 스스로 세운 재무 계획 실행에 동기부여가 될 수 있도록 할 계획이다. 해당 공간에는 전문가도 참여하여 참가자들의 재무 계획 실행 방향을 점검하고 지원할 예정이다.
- 집단 재무상담은 상담 방식의 다양화를 위해 2022년 신규 추진되었으며 작년 한 해 106명이 참여, “또래와 함께 재무에 대한 고민을 나눌 수 있어서 좋았다”는 긍정적 평가를 받았다.
- 재단에서는 통장 참가자들의 재무역량을 강화하기 위해 집단 재무상담 뿐만 아니라 1:1 재무상담(서울영테크, 국민연금공단, 서울금융복지상담센터 연계)도 작년보다 확대하여 1,000명에게 제공하고 있다.
- '23년 재무상담은 통장 참가자를 대상으로 서울시 자산형성지원사업 홈페이지 및 카카오톡 채널, 문자 발송을 통해 모집할 예정이다.
- 유연희 자립지원본부장은 “참가자들이 재무역량을 높이고 미래설계를 성공적으로 해나갈 수 있도록 지원을 지속해 나가겠다.”고 말했다.

- ※ 붙임 1. '23년 서울시 자산형성지원사업 집단 재무상담 추진 개요  
 2. '22년 서울시 자산형성지원사업 집단재무상담 결과 요약(사진포함)

□ 추진개요

- 기간 : 2023.7월~10월
- 대상 : 희망두배 청년통장, 꿈나래 통장 참가자
- 장소 : 서울시공익활동공간 삼가지
- 내용 : 총 10회 진행(5분반\*2회기)
- 방법 : 실습 연계형 재무 교육 및 집단 상담 제공

□ 추진일정(안) : 총 10회

-실습 연계형 재무 교육 및 집단 상담(강의시간: 2시간/ 참석인원: 25명 내외)

분반 (주제)	일시	회기	세부내용
월급 200 직장인도 할 수 있는 목돈 모으기	2023.7.5. (수) 19:00~21:00	1회기	*재무성향 진단(머니프레임 진단프로그램) 월급 200만원에서 100만원 저축해보기 :1분 지출기록 작성법 :직장인 실수령 별 1억 만들기 노하우
	2023.7.14. (금) 19:00~21:00	2회기	지출 변화 패턴, 포트폴리오 공유 :실행기록 나눔&피드백으로 동기부여 :지속적 실천여부 확인을 위한 소통 채널 마련
내 손으로 하는 DIY 재무설계	2023.7.19. (수) 19:00~21:00	1회기	*재무성향 진단(머니프레임 진단프로그램) 내가 직접 하는 재무설계 :소비패턴 계획, 현금흐름표, 자산현황표 작성 등
	2023.7.26. (수) 19:00~21:00	2회기	이제 텅장은 그만! :지금보다 많이 벌고, 잘 모으고, 잘 불리고, 잘 지키는 경제 구조 이해하기
사회 초년생을 위한 투자의 정석	2023.8.16. (수) 19:00~21:00	1회기	*재무성향 진단(머니프레임 진단프로그램) 사회 초년생의 투자의 정석_거시경제 지표 읽기 :내가 사면 떨어지고, 팔면 오르는 이유
	2023.8.23. (수) 19:00~21:00	2회기	투자 포트폴리오 작성 방법 :나만의 투자 포트폴리오 만들기
가지 뺀는 소득원 다양화 전략	2023.9.6. (수) 19:00~21:00	1회기	*재무성향 진단(머니프레임 진단프로그램) 나와 함께 돈도 출근하기 :실행 가능한 소득원 다양화 전략
	2023.9.13. (수) 19:00~21:00	2회기	재무적 꿈 달성을 위한 포트폴리오 구성 :월급이 적어도 희망이 있는 포트폴리오 구성 방법
나의 재무상황 완벽하게 진단하기	2023.10.11. (수) 19:00~21:00	1회기	*재무성향 진단(머니프레임 진단프로그램) 내 지출, 무엇이 문제인가? :지출 분석을 통한 낭비 요소 파악 :묻지마 투자, 계획 없는 지출 막기
	2023.10.18. (수) 19:00~21:00	2회기	돈 안쓰는 재테크는 그만! '필요소비'에 집중하는 법 :1분 지출기록 작성법 :꼭 필요한 보험 관리 방안

※ 1개 주제 당 2회기로 구성되었으며, 신청 시 2회기 모두 참석해야함. 세부내용 및 일정은 변경될 수 있음.

□ 추진개요

- 추진기간 : 2022.5.12.(목)~5.28.(토)
- 추진결과 : 총 6회, 106명
- 만족도 결과
  - 조사결과: 4.5점 / 5점

구분	항목	질문내용	점수
정량 평가	프로그램 만족도	집단 재무상담 내용에 만족하십니까?	4.38
		집단 재무상담 방법에 만족하십니까?	4.19
		집단 재무상담 일시(평일반 19시, 주말반 13시) 에 만족하십니까?	4.48
		집단 재무상담 추진장소에 만족하십니까?	4.76
	강사만족도	강사의 강의태도가 적절했습니까?	4.76
		강사는 참가자와 소통하기 위해 적절히 노력했습니까?	4.71
	프로그램 효과성 (도움정도)	집단 재무상담이 재무계획을 수립하는 데 도움이 되었습니까?	4.19
		집단 재무상담을 다른 참여자에게 추천할 생각이 있습니까?	94.5%
		집단 재무상담이 꿈나래통장 또는 청년통장 저축을 유지하는 데 도움이 되었습니까?	100%
		<b>전체 평균(백분위 점수는 제외)</b>	
정성 평가	참여 소감	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 보험이나 투자를 올바르게 하고있는지에 대한 <b>점검</b>을 받고싶다.</li> <li>▶ 앱테크나 주식펀드 투자에 대한 <b>정보도</b> 추가되면 좋겠습니다</li> <li>▶ 집단 상담이다보니 조별내용공유가 많았고, 그렇다보니 시간소요가 너무 많이 되어 강사님께서 준비하신 모든 내용을 담아가기에 너무나도 짧았습니다</li> </ul>	



집단 재무상담(1)



집단 재무상담(2)