

2024. 4. 17.(수) 조간용

이 보도자료는 2024년 4월 16일 오전 11:15부터 보도할 수 있습니다.



보도자료

담당 부서: 서울시복지재단 복지사업실

복지사업실장	유연희	02-6353-0300
자산형성지원팀장	이미자	02-6353-0301
관련 누리집 (메뉴)	https://account.welfare.seoul.kr/web/main/index.lp	

사진 없음 사진 있음 쪽수: 6쪽

서울시복지재단 청년 금융교육 확대·미래설계 돕는다

- 통장 참가 청년들의 경제역량 강화를 위한 금융교육 '23년 16회→'24년 21회로 확대 운영
- 기초-심화 연계 금융교육 신설과 특화교육으로 참가자 자립역량 강화 및 미래설계 도움
- 재단, 서울시민 누구나 수강 가능한 상시 온라인 금융교육 과정도 4개 추가 총 19개 운영

- 서울시복지재단(이하 재단)은 서울시 희망두배 청년통장·꿈나래통장 참가자(이하 통장 참가자)들의 경제역량을 높이기 위해 4월 16일 금융의 이해 교육을 시작으로 11월까지 총 21회 금융교육을 진행한다고 밝혔다.
- 재단은 참가자의 교육선택권을 강화하고 효과를 높이기 위해 '24년 금융교육을 21회('23년 16회)로 확대하였으며, 금융교육 13회, 특화교육(주거, 창업 등) 8회로 구성하여 운영한다.
- 특히 기초-심화 연계 금융교육을 신설하는 등 교육과정을 수준별로 세분화하였으며, 주거·창업 등 통장 참가자들의 욕구를 반영한 시의성 있는 주제의 교육도 포함하여 진행한다.

- 금융교육은 기초교육(▲경제전망 ▲연말정산 ▲자녀금융교육)과 기초-심화 연계교육(▲금융이해 ▲자산관리 ▲위험관리 ▲신용관리 ▲가계재무관리)으로 구성되었다.
 - 특화교육은 저축목적과 관련한 교육으로 청년 주거 정책·정보·법령, 창업 아이템 발굴 및 세무·노무 교육, 결혼 관련 재무관리 등으로 구성되었다.
- 재단은 현장 교육뿐만 아니라 상시 온라인(서울시평생학습포털) 금융교육도 운영하고 있으며, 통장 참가자 외에도 서울시민이라면 누구나 수강 가능하다.
- 온라인 교육은 '23년 신규 교육 4개 과정을 추가 제작해 총 19개 과정(금융교육 15개, 특화교육 4개)을 운영하고 있다.
 - '23년에는 총 1만 8,443명(온·오프라인 통합)이 금융교육을 수강했다.
- '24년 금융교육은 통장 참가자를 대상으로 서울시 자산형성지원사업 홈페이지 및 카카오톡 채널, 문자 발송을 통해 모집할 예정이다.
- 유연희 서울시복지재단 복지사업실장은 “합리적 소비 및 저축생활은 청년들이 삶을 보다 풍요롭게 살 수 있는 동력”이라며 “금융교육을 통해 경제역량을 강화하고 미래를 설계하는 데 도움이 되길 바란다.”고 말했다.

- 붙임 1. '24년 서울시 자산형성지원사업 오프라인 교육 개요
2. '23년 서울시 자산형성지원사업 오프라인 교육 결과 요약(사진포함)
3. 서울시 자산형성지원사업 온라인 교육 과정. 끝.

붙임1 '24년 서울시 자산형성지원사업 오프라인 교육 개요

추진개요

- 기간 : 2024. 4월 ~ 11월
- 대상 : 희망두배 청년통장, 꿈나래 통장 참가자
- 내용 : 총 21회 교육진행(금융교육 13회, 특화교육 8회(주거, 창업 등))
- 방법 : 집합교육, 기초과정 및 기초-심화 연계과정으로 구분하여 교육 진행

추진일정(안)

구분	강의일시	강의주제	강사		
금융 교육 (13회)	기초 (3)	'24.4.23.(화) 10:00~12:00	[자녀금융] 부모금융 지식	한별작가	
		'24.4.25(목) 19:00~21:00	[경제전망] 2024 경제전망	이진우 기자 삼프로 tv	
		'24.11.7.(목) 19:00~21:00	[연말정산] 똑똑한 연말정산	박수연 재무설계사 한국재무설계	
	기초 심화 연계 (10)	기초	'24.4.16.(화) 19:00~21:00	[금융이해] 금융 기본 교육	김현우 대표 행복자산관리연구소
		심화	'24.7.25.(목) 19:00~21:00	[금융이해] 금융 심화 교육	
		기초	'24.5.9.(목) 19:00~21:00	[자산관리] 자산 관리 노하우	유무상 상무 자비스자산운용
		심화	'24.10.17.(목) 19:00~21:00	[자산관리] 자산 굴리기 노하우	
		기초	'24.5.30.(목) 19:00~21:00	[신용관리] 재테크 첫걸음은 신용관리부터	이동영 대표 하루한보
		심화	'24.9.5.(목) 19:00~21:00	[신용관리] 재테크 첫걸음은 신용관리부터	
		기초	'24.6.20.(목) 19:00~21:00	[보험관리] 슬기로운 보험생활백서	서승호 전문위원 한국투자증권
		심화	'24.8.22.(목) 19:00~21:00	[노후대비] 행복 100세, 인생자산설계	
		기초	'24.6.27.(목) 19:00~21:00	[재무관리] 생애주기 재무계획	이재원 상담관 서울금융복지상담센터
		심화	'24.9.26(목) 19:00~21:00	[재무관리] 가계 재무관리	
선택 교육 (8회)	주거 (4)	'24.5.21.(화) 19:00~21:00	전세계약, 전세사기 예방 등	가원 활동가 민달팽이 유니온	
		'24.6.13.(목) 19:00~21:00	공공임대주택과 주거정책	윤인한 대표 아영이네 행복주택	
		'24.8.29.(목) 19:00~21:00	청년 주거복지와 주거정보	이지웅 팀장 주거안심종합센터	
		'24.10.24.(목) 19:00~21:00	주택임대차보호법	전동준 변호사 법무법인 율촌	
	창업 (3)	'24.5.23.(목) 19:00~21:00	창업 아이템 발굴 가이드	정소영 대표 더블티컨설팅	
		'24.7.11.(목) 14:00~16:00	창업자를 위한 세무 노하우	지재훈 대표 로템 세무법인	
		'24.8.8.(목) 14:00~16:00	창업자를 위한 노무 노하우	김병준 대표 노무법인 햇살	
	결혼 (1)	'24.9.10.(화) 19:00~21:00	예비부부를 위한 재무관리	조성철 대표 신혼재무설계연구소	

※장소 : 서울시공익활동공간 삼각지 등
 ※상기 일정 및 내용 등은 추진 상황에 따라 조정가능

□ 추진개요

- 추진기간 : 2023. 4월 ~ 10월
- 추진결과 : 총 16회, 711명 (금융교육 8회, 선택교육 8회)
 - 금융교육 468명, 선택교육 243명
 - 청년통장 참가자 700명, 꿈나래통장 참가자 11명
- 만족도 결과 : 전체 만족도 4.7점(5점 만점)
 - 교육만족도 : 4.6점(5점 만점)
 - 강사만족도 : 4.7점(5점 만점)
 - 종합만족도 : 4.7점(5점 만점)
- 참가자 주요 의견
 - 다양한 금융교육(보험, 신용, 투자 등)으로 구성되어 쉽게 접근 가능했음
 - 시의성 있는 강의(연금저축, 전세사기, 청년주택 등)가 좋았음
 - 전체적인 재무 계획을 수립하고, 꾸준히 재무관리를 하는 계기가 되었음
 - 금융초보자를 위한 기본상식에 대한 강의 필요함
 - 기초 강의 외 심화교육이 필요함
 - 재테크, 창업교육, 부동산 교육 등 추가
 - 통장 만기자에게도 교육 참가기회 제공
- 관련사진



<참고자료> 2023년 금융교육 실적

- 금융 및 선택교육 수강인원(온오프라인 통합) : 총25,141명(실인원 18,443명)
- 온라인(상시) 교육 : 19과정 운영(금융11, 이룸발달4, 선택4)
- 오프라인 교육 : 16회(금융8, 선택8)

□ 교육과정

구분	일시	강의주제	강사
금융 교육 (8)	'23.4.21.(금) 19:00~21:00	인생설계는 재무계획으로부터	김선형 상담관 서울금융복지상담센터
	'23.6.9.(금) 19:00~21:00	불필요한 보험 No! 필요한 보험 Yes!	서승호 전문위원 한국투자증권
	'23.6.23.(금) 19:00~21:00	인생설계는 재무계획으로부터	이재원 상담관 서울금융복지상담센터
	'23.7.7.(금) 19:00~21:00	이대로는 안 된다! 나의 신용!	신승수 과장 국민연금공단
	'23.9.8.(금) 19:00~21:00	MZ세대를 위한 저축과 투자	서규찬 과장 국민연금공단
	'23.10.27.(금) 19:00~21:00	연말정산에서 꼭 알아야 할 필수 사항 모음zip	박수연 대표 국제공인 재무설계사
	'23.7.15.(토) 10:00~13:00	[실습형]직장인의 재무설계를 단 한번에	이재원 상담관 서울금융복지상담센터
	'23.8.19.(토) 10:00~13:00	[실습형]알아야 더 잘 준비하는 프리랜서 재무계획	서승호 전문위원 한국투자증권
선택 교육 (8)	'23.4.14.(금) 19:00~21:00	내 보증금을 지키는 주택임대차보호법	전가영 변호사 서울사회복지공익법센터
	'23.5.12.(금) 19:00~21:00	내 보증금을 지키는 주택임대차보호법	백주원 변호사 서울사회복지공익법센터
	'23.5.20.(금) 19:00~21:00	공공임대주택과 주거정책	김혜민 주임 금천주거안심종합센터
	'23.6.17.(금) 19:00~21:00	알기 쉬운 청년주거복지/공공임대	이지웅 팀장 성북주거안심종합센터
	'23.7.22.(금) 19:00~21:00	알아두면 쓸모 있는 청년주거정보 베타치기	신이정 팀장 동작주거안심종합센터
	'23.7.1.(토) 10:00~13:00	[실습형]모두가 탐내는 창업 아이템 발굴의 기술	정소영 대표 더블티컨설팅
	'23.9.16.(토) 10:00~13:00	[실습형]나의 첫 전세계약! 알아야 안 당한다!	민달팽이유니온 김가원 활동가
'23.10.7.(토) 10:00~13:00	[실습형]나의 첫 전세계약! 알아야 안 당한다!	민달팽이유니온 김솔아 활동가	

구분	과정명	세부내용	강의시간
금융 교육 (15)	생애주기 재무계획	금융상품의 이해, 생애주기별 금융소비와 가치 선택	1시간 20분 4차시(20분이내)
	신용과 대출관리	신용관리와 대출, 서민금융지원제도의 이해	1시간 13분 4차시(20분이내)
	보험관리와 활용	보험의 필요성과 구성, 유형별 보험사례	1시간 19분 4차시(20분이내)
	노후준비와 은퇴설계	연금, 노후준비	1시간 31분 4차시(20분이내)
	디지털금융과 금융소비자의 보호제도	합리적 금융소비, 경제적 사고, 금융사기와 피해예방	1시간 4차시(20분이내)
	어서와, 재무계획은 처음이지	재무계획, 경제생활점검, 단종장기 포트폴리오	1시간 15분 4차시(20분이내)
	대출아, 신용을 부탁해	신용관리 이해와 원칙, 현명한 부채관리	1시간 37분 4차시(20분이내)
	보이지 않는 위험, 보험으로	보험의 필요성 및 종류, 보험 포트폴리오	1시간 25분 4차시(20분이내)
	노퐁당당 노후준비	노후준비 필요성 및 중요성, 행복한 노후준비	1시간 36분 4차시(20분이내)
	잘 아는 만큼 잘 챙기는 디지털 금융과 금융소비자의 권리	디지털금융 의미, 국내·해외 환경, बैं킹 종류, 금융소비자 의미, 디지털금융 활용법	1시간 30분 4차시(20분이내)
	내 월급에 딱 맞는 저축과 투자	금융상품 선택, 주식투자, 거시경제 및 성장 산업군 이해	1시간 29분 4차시(20분이내)
	20대 재무설계 100살까지 간다	생애주기별 재무설계, 포트폴리오 만들기	1시간 12분 4차시(20분이내)
	재테크! 알고만 있어도 도움이 된다	투자와 투기 구분, 경제지표 3총사 알기, 잔테크 올리기	1시간 21분 4차시(20분내외)
대출! 알고 받으면 위험하지 않다	신용대출vs담보대출, 청년주거대출, 대출관련 주거 상식	1시간 17분 4차시(20분내외)	
세금, 어디까지 알고 있니	직장인 세금&연말정산 가이드, 청년사업자 세금 감면 가이드	1시간 4차시(20분이내)	
선택 교육 (4)	내가 사는 주도피아	청년주택, 주거비 지원제도, 전세사기, 집구하기	1시간 17분 4차시(20분이내)
	꿈꾸는 내일을 위한 창업 도전기	창업이해, 성공사례, 창업지원사업 및 계획서 작성법	44분 2차시(20분이내)
	부부가 함께 발맞춰 달려가는 재무레이스	결혼, 돈에 대한 이해, 부부재무관리 방법	50분 2차시(25분이내)
	가정에서 시작하는 엄마표 경제교육	용돈교육, 연령대별 경제교육 방법 등	55분 2차시(25분이내)

※노란바탕 교육과정은 '23년 신규 제작