

2024. 7. 10.(수) 석간용

이 보도자료는 2024년 7월 10일 오전 06:00부터 보도할 수 있습니다.



## 보도자료

담당 부서 : 서울시복지재단 복지사업실

복지사업실장

유연희

02-6353-0300

자산형성지원팀장

이미자

02-6353-0301

사진 없음  사진 있음  쪽수 : 7쪽

관련 누리집

<https://account.welfare.seoul.kr/web/main/index.lp>

### "돈을 배운다, 미래를 꿈꾼다"…서울시, 맞춤형 재무상담으로 청년 자산형성 지원

- 서울시 청년통장·꿈나래통장 참가자 재무 역량 강화 위한 단계별 재무 상담 지원
- 전문기관 연계 소득지출관리, 목돈마련 등 연간 1,000여 명 1:1 재무 상담 제공
- 지난해 높은 만족도 보인 집단 재무 상담 12회로 늘려…참가자 재무설계 실습 확대
- 만기 해지 앞둔 참가자 위해 소그룹 멘토링 신설…만기 적립금 활용한 재무계획 수립 지원

- 서울시복지재단이 서울시 희망두배 청년통장·꿈나래통장 참가자(이하 통장 참가자) 대상으로 기본-심화-특화 단계별 재무 상담을 진행해 청년들의 자산 형성 지원과 재무역량 강화에 앞장서고 있다.
- 기본과정은 서울영테크, 국민연금공단, 서울금융복지상담센터와 연계해 연간 1,000여 명에게 일대일로 소득지출관리, 목돈마련 등 재무 영역 전반 진단과 상담을 제공한다.
- 심화과정은 현장 대면 방식의 집단 재무 상담으로 2030 통장 참가자들의 관심사를 반영한 6개의 심층 주제를 다룬다. 또한 청년들의 참여

기회를 확대하기 위해 작년보다 횟수를 2회 늘려 8월까지 총 12회 진행한다.

- 6개의 심층 주제는 ▲내 돈을 위한 청사진 ▲(투자기초)새싹 투자 시작하기 ▲(투자심화)잃지 않는 투자의 정석 ▲내 돈을 지키는 행동경제학 ▲자본주의가 굴러가는 비밀 ▲금융상품 X파일이다.

□ 집단 재무 상담은 단순 주입식이 아닌 조별 토론, 워크시트 작성 등의 실습으로 참가자 스스로가 재무설계를 할 수 있도록 기획됐다.

- 지난해 진행된 10회(총 252명)의 집단 재무 상담 평가 결과 5점 만점에 4.83점을 받으며 높은 만족도를 기록했다.

□ 한편 올해는 통장 참가자의 욕구를 반영해 집단 재무 상담 과정을 심화와 특화과정으로 세분화했다. 특화과정은 만기 해지를 앞둔 통장 참가자를 위한 소그룹 멘토링으로 운영된다.

□ 소그룹 멘토링은 주거, 창업을 주제로 한 4개의 강의로 구성된다. 또한 통장 참가자가 저축 목적에 맞게 모아둔 목돈을 사용할 수 있도록 분야별 전문가와 선배 참가자의 멘토링을 접목해 재무계획 수립을 돕고, 미래 설계를 지원한다.

- 소그룹 멘토링 주제는 ▲(창업)누구나 할 수 있지만, 아무나 성공할 수 없는 창업 ▲(주거)집 다운 집 찾기 ▲(주거)안심할 수 있는 집 찾기 ▲(주거)부담 가능한 집 찾기이다.

□ 재무 상담은 통장 참가자를 대상으로 서울시 자산형성지원사업 누리집과 카카오톡 채널을 통해 회차별로 모집하고 있다.

- 유연희 서울시복지재단 복지사업실장은 “서울시 자산형성지원사업의 목적은 통장 참가자들이 자신의 꿈을 이룰 수 있도록 경제적 토대 마련을 돕는 것”이라며, “경제적 자립을 위한 재무역량을 높여 꿈꾸는 미래를 그려나갈 수 있도록 지원을 지속해 나가겠다”라고 말했다.

- 붙임 1. '24년 서울시 자산형성지원사업 재무상담 심화·특화과정 추진 개요
2. '23년 서울시 자산형성지원사업 집단재무상담 결과 요약(사진포함)

□ 세부 추진 개요

구분	기본과정 (1:1 재무상담)			심화과정 (집단 재무상담)	특화과정 (소그룹 멘토링)
추진목적	참가자의 체계적·효율적인 자산형성 지원 및 재무 역량강화				
	참가자의 재무 이해력 향상			또래 간 소통을 통한 재무 고민 해소	저축목적에 따른 재무계획 수립 지원
연계기관	금융복지 상담센터	서울시 영테크	국민연금공단	전문업체	
목표인원 (연인원)	30명	800명	300명	300명	300명
추진내용	재무상담	<ul style="list-style-type: none"> <li>소득지출관리, 신용, 보험, 목돈 마련 등</li> <li>재무영역 전반 진단 및 상담</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>재무 교육</li> <li>교육과정별 과제수행</li> <li>참가자 간 소통</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>주거·창업 분야 전문가 멘토링</li> <li>분야별 선배 참가자 멘토링</li> <li>과제 제공</li> </ul>
추진대상	꿈나래·청년·이룸통장			꿈나래·청년통장	
추진방법	전문기관 연계(1:1 상담)			전문업체(집합교육)	

□ 집단 재무상담 운영: 총 12회(6주제\*2회기)

- 기간: 2024. 6. ~ 8.
- 대상: 희망두배 청년통장, 꿈나래통장 참가자
- 방법: 집합 교육
- 내용: 재무 강의, 과제 수행 및 피드백, 참가자 간 소통 등 지원
  - 이론과 실제 사례(경험) 공유를 통한 청년들의 현실적인 재무공감대 형성
  - 실습형 교육으로 스스로 생각하고 결정할 수 있는 독립적 재무습관 형성에 기여
  - 1개반 정원 30명 내외로 구성
- 추진계획(안)

강의주제	난이도	강의명	강의일시		세부내용
내 돈을 위한 청사진	기초	인플레시대 생존 짠테크 (한 달 생활비 정리 요청 안내)	1회기	06/05	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소비지출 트렌드 살펴보기</li> <li>- 만족도 가계부 이해하기</li> <li>- 합리적인 소비 사례 소개</li> </ul>
	기초	재무PT를 위한 준비운동	2회기	06/12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SMART한 재무목표 설정</li> <li>- 지출 정확히 파악하기</li> <li>- 재무관리 적용하기</li> </ul>
새싹투자 시작하기	기초	경제기사로 투자 인사이트 얻기	1회기	06/19	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 경제기사로 투자 키워드 찾기</li> <li>- 위기로 알아보는 돈의 흐름</li> <li>- 경제전망 및 재테크 트렌드</li> </ul>

강의주제	난이도	강의명	강의일시		세부내용
	기초	알면 알수록 득이 되는 금융상품	2회기	06/26	- 나에게 맞는 금융상품 톺아보기 - 나의 투자성향 진단하기 - 세제혜택 금융상품 비교하기
있지 않는 투자의 정석	심화	실전 금융투자를 위한 핵심정보	1회기	07/03	- 재무목표에 따른 금융 투자설계 - 적립식 투자와 거치식 투자의 이해 - 자산배분과 투자전략
	심화	투자 포트폴리오 전략 노하우	2회기	07/10	- 투자상품 구조와 특징 이해하기 - 국내주식 투자전략 - 해외주식 투자전략
자본주의가 굴러가는 비밀	기초	기사 속 경제정보 파헤치기	1회기	07/17	- 기사 속 핵심용어 확인하기 - 한 주간의 경제기사_미국 - 경제용어 해석과 정리
	기초	경제를 알아야 투자가 보인다	2회기	07/24	- 자본주의의 특성과 신용 - 투자의사결정 방법 - 모의투자 경험하기
내 돈을 지키는 행동경제학	기초	부자가 되는 소비습관	1회기	08/07	- 재테크는 쇼팽이 아니다 - 저축금액을 늘릴 수 있는 프로세스 - 소비습관 마인드셋팅
	기초	카드값! 이 돈을 다 어디에 썼지?	2회기	08/14	- 마케팅 : 감정과 소비의 관계 - 돈을 잘 쓴다는 것은? - 실패하는 가계부, 성공하는 가계부
금융상품 X파일	기초	내 돈을 지키는 금융백신, 보험예방백신, (보험증권 지참 안내)	1회기	08/21	- 보험의 종류와 구조 - 나의 보험 증권 분석하기 - 재무 근손실을 위한 보험 가입 요령
	기초	내 돈을 파킹 할 수 있는 금융상품 찾기	2회기	08/28	- 내 성향에 맞는 투자 상품 찾기 - 투자 기준 정하기 - 투자상품 활용법 안내

## □ 소그룹 멘토링 운영: 총 12회(4주제\*3회기)

- 기간: 2024. 6. ~ 11.
- 대상: 희망두배 청년통장, 꿈나래통장 참가자
- 방법: 집합 교육
- 내용: 전문가 멘토링, 선배 참가자 멘토링, 과제 수행 및 피드백 제공 등
  - 주거/창업 분야의 전문가 멘토링을 통해 저축목적 별 재무계획 수립 지원
  - 선배 참가자의 성공/실패 사례 공유 등을 통해 실질적 미래 설계 도움
  - 1개반 정원 25명 내외로 구성 ※노쇼를 고려하여 모집은 정원의 130% 진행 예정

구분(주제)	일시	회기	세부내용
<창업> 누구나 할 수 있지만, 아무나 성공할 수 없는	2024.6.15. (토)	1회기	<전문가 멘토링> 1. 창업 생태계의 이해 2. 창업 아이템 발굴과 개발  *과제: 린캔버스 작성해오기

구분(주제)	일시	회기	세부내용
창업	2024.6.22. (토)	2회기	<선배 멘토링> - 창업 사례 공유: 창업 결심 계기, 준비 단계 중 가장 힘들었던 요소, 예비 창업자에게 꼭 해두고 싶은 말 등 <전문가 멘토링> 1. 사업계획서 작성 준비 2. 사업계획서 작성법 *과제: 사업계획서 작성해오기
	2024.6.29. (토)	3회기	<전문가 멘토링> 1. 사업 자금 조달 계획 2. 인적 자원 활용 계획
<주거> 집 다운 집 찾기	2024.8.27. (화)	1회기	<전문가 멘토링> 1. 민간 임대차에서 집 구하기 전 알아야할 것들 2. 어느 지역에 구하면 좋을까?
	2024.9.3. (화)	2회기	<선배 멘토링> - 나에게 꼭 맞는 성공적인 집 구하는 팁, 내가 이용한 청년 주거 정책 및 제도 <전문가 멘토링> 1. 집을 볼 때 무엇을 봐야하나요? 2. 부동산 서류 읽기
	2024.9.10. (화)	3회기	<전문가 멘토링> 1. 과제 공개 피드백(자금조달 계획 구체화) 2. 청년이 이용할 수 있는 대출/ 지원제도 등 안내 3. 배운 내용 최종 점검
<주거> 안심할 수 있는 집 찾기	2024.9.24. (화)	1회기	<전문가 멘토링> 1. 집을 볼 때 무엇을 봐야하나요? 2. 부동산 서류 읽기 3. 추가적으로 확인해야할 서류
	2024.10.1. (화)	2회기	<전문가 멘토링> 1. 계약서 읽기 2. 전세사기 위험
	2024.10.8. (화)	3회기	<선배 멘토링> - 주거 분쟁 경험과 해결 방안 - 후배 참가자들에게 알려주고 싶은 주거 분쟁 예방법 등 <전문가 멘토링> 1. 계약 후, 분쟁 시에는 어떡하죠? 2. 안전 이별, 가능할까요? 3. 배운 내용 최종 점검
<주거> 부담 가능한 집 찾기	2024.10.15. (화)	1회기	<전문가 멘토링> 1. 청년 주거 정책, 나도 이용 가능할까?
	2024.10.22. (화)	2회기	<선배 멘토링> - 청년 주거 정책을 활용한 내 집 마련 성공 사례 <전문가 멘토링> 1. 어느 지역에 구하면 좋을까? 2. 나에게 유리한 대출과 정책 *과제: 입주 신청서 작성해보기
	2024.10.29. (화)	3회기	<전문가 멘토링> 1. 과제 공개 피드백(자금조달 계획 점검 및 보완) 2. 공공 임대 시뮬레이션 함께 하기 3. 배운 내용 최종 점검

※ 1개 주제 신청 시, 3회기 모두 참석해야함. 세부내용 및 일정은 변경될 수 있음.

## 붙임2

## '23년 서울시 자산형성지원사업 집단 재무상담 결과 요약

### □ 추진개요

- 추진기간 : 2023.7월~10월
- 추진결과 : 총 10회, 252명 참여
- 만족도 결과
  - 조사결과: 4.83점 / 5점

항목	질문내용	점수
프로그램 만족도	프로그램 주제	4.81
	프로그램 진행 방법	4.82
	프로그램 일시(평일 19시~21시)	4.77
	프로그램 추진장소	4.74 (삼각지 4.66, 흑석 4.85)
	재무 지식 습득 도움정도	4.80
	프로그램 전반적 만족도	4.84
강사만족도	강사의 교육 전달 효과성	4.86
	강사의 강의 기법 적절성	4.85
	강사의 강의태도 적절성	4.90
	강사 전반적 만족도	4.85
전체 평균		4.83



집단 재무상담(1)



집단 재무상담(2)