

문서번호	공공협력본부-1027
보존기간	년
결재일자	2016.02.22.
공개여부	공개
방침번호	

★주임	자립복지팀장	공공협력본부장		
이경란	김영수	전결 02/22 김영오		
협조	팀장 이미자	이미자		

2016년 저소득층 자산형성지원사업 금융교육 운영 계획





사전 검토항목

※해당사항이 없을 경우 '무 ■'로 표시하시기 바랍니다.

검토항목	검 토 내 용
중 장 기 비 전 및 전 략	<ul style="list-style-type: none"> 5 대 전 략 방 향 : 사회서비스 혁신 19대세부전략과제 : 기존 복지사업의 지역관점 수요자 중심 재설계
재 단 내 부 협 의	<ul style="list-style-type: none"> 감 사 실 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 연 구 개 발 실 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 전 략 경 영 본 부 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 공 공 협 력 본 부 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 지 역 복 지 본 부 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 서 울 사 회 복 지 공 익 법 센 터 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 동 마을 복 지 센 터 추 진 지 원 단 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■
외 부 관 계 자 협 의	<ul style="list-style-type: none"> 서 울 시 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 자 치 구 : 유 <input type="checkbox"/> () 무 ■ 기 타 단 체 · 기 관 : 유 ■ (사례관리기관 및 금융 관련 전문기관) 무 <input type="checkbox"/>
시 민 소 통 계 획	<ul style="list-style-type: none"> 사 전 준 비 단 계 : 설명회 <input type="checkbox"/> 간담회 <input type="checkbox"/> 교 육 <input type="checkbox"/> 설문조사 <input type="checkbox"/> 자문회의 <input type="checkbox"/> 온라인 <input type="checkbox"/> 기타 <input type="checkbox"/> () 사 업 진 행 단 계 : 설명회 <input type="checkbox"/> 간담회 <input type="checkbox"/> 교 육 ■ 설문조사 <input type="checkbox"/> 보고서 <input type="checkbox"/> 캠페인 <input type="checkbox"/> 자문회의 ■ 홍보물(정보지,리플릿 등) <input type="checkbox"/> 온라인 <input type="checkbox"/> 기타 <input type="checkbox"/> () 완 료 후 마 무 리 (성 과 보 고 단 계) : 설명회 <input type="checkbox"/> 간담회 <input type="checkbox"/> 성과보고회 <input type="checkbox"/> 보도자료 <input type="checkbox"/> : 설문조사 <input type="checkbox"/> 칼럼/기고문 <input type="checkbox"/> 보고서 ■ 평가회의 ■ 온라인 <input type="checkbox"/> 기타 <input type="checkbox"/> ()

2016년 저소득층 자산형성지원사업 금융교육 운영 계획

희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장사업 참가자를 대상으로 금융교육, 선택교육 및 창업지원 프로그램 등을 실시하여 참가자의 성공적인 자립을 지원하고자 함

1

추진 개요

- 추진 근거 : 공공협력본부-632호(2016.01.29)와 관련임
- 기 간 : 2016. 1 ~ 12
- 대 상 : 희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장 참가자
- 내 용

구 분	내 용	대 상
금융교육	참가자 금융교육	희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장 참가자(희망플러스·꿈나래 만기자 제외)
선택교육	주거·창업·부모교육	희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장 참가자 중 교육희망자

- 금융 및 선택교육 강사 인력풀 구성 및 관리, 강사보수교육 실시
- 강의 개설(사례관리기관) 및 참가자 교육실적 관리
- 만족도 조사 실시 등
- 희망두배 청년통장 참가자 금융교육(프로그램) 별도 실시
- 방 법 : 사례관리기관 및 관련 전문기관 협력 추진
- 소요예산 : 금29,808천원

2 세부 추진 계획

□ 금융교육

- 기간 : 2016. 1 ~ 12
- 대상 : 희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장 참가자 11,314명(연인원 13,301명)
 - ※ 2016년 신규 선발 인원 미포함
- 이수기준
 - 희망플러스통장 : 연 3회, 3년간 총 9회 의무 이수
 - 꿈나래통장 : 연 1회, 7(3, 5)년간 총 7(3, 5)회 의무 이수
 - 희망두배 청년통장 : 연 1회, 3(2)년간 총 3(2)회 의무 이수
- ※ 2012 ~ 2015년 꿈나래통장 3년 또는 5년 선택 가능, 희망두배 청년통장 2년 또는 3년 선택 가능
- 교육과정(1~3과정, 청년 1과정)

	구 분	과정명	내 용
희망플러스 꿈나래	1과정	자산관리와 재무설계	가계자산관리 및 예산수립의 원칙
	2과정	저축과 신용관리	은행의 기능과 이자율 이해
	3과정	부채관리와 대출	대출 및 상환계획 수립
희망두배 청년통장	1과정	청년의 급여, 주택계약, 신용관리	청년의 급여, 주택계약, 신용관리의 이해

- 내 용
 - 금융교육 강의 개설(사례관리기관), 참가자 교육실적 관리
 - 교육 만족도 조사 실시 등
- 방 법
 - 사례관리기관 협력 및 관련 전문기관과 연계협력 추진
 - 2016년 신규 희망두배 청년통장 참가자 금융교육은 별도 실시
 - 온라인 금융교육 활용 : 집합교육 미 참석자 대상
- ※ 서울특별시 평생학습포털(<http://sll.seoul.go.kr/main/MainView.dunet>)

- 수화통역비 지원
 - 금융교육시 수화통역이 필요한 청각장애인 2인 이상 참석시 지원
 - 사례관리기관에서 공문으로 재단에 요청 후 수화통역사에게 직접 입금

□ 선택교육

- 기 간 : 2016. 2 ~ 12
- 대 상 : 희망플러스·꿈나래·희망두배 청년통장 참가자 중 교육 희망자
- 내 용 : 주거·창업·부모교육 선택교육

구 분	내 용	횟 수
주거교육	- 보금자리주택, 장기전세주택 입주정보 - 청약저축 안내 및 1:1 상담 등	참가자 수요에 따라 선택적 개설
창업지원	- 창업일반(기초) 교육 (아이템, 입지선정, 자금대출제도 등)	
부모교육	- 자녀지도를 위한 교육정보 등	

- 선택교육 강사 인력풀 구성 및 관리
- 만족도 조사 실시 등
- 방 법 : 사례관리기관 및 관련 전문기관(사회연대은행, 주거복지센터 등) 협력 추진

□ 교육관리

- 1) 외부강사진 구성
 - 기 간 : 2016. 2월 중
 - 대 상
 - 금융교육 : 국민연금공단 및 전문금융기관 소속 강사 35명
 - 선택교육 : SH공사, 주거복지센터, 소상공인진흥원 등 소속 강사 6명
 - 내 용 : 2016년도 강사풀 구성 및 관리
 - 기관 간 강의 수준 및 내용 등 질적 편차 최소화
 - 일부 강사의 참가자 인적사항 수집 및 영리활동 등 방지
 - 강사 이력서를 받아 인력풀 재정비
 - 방 법 : 기존 강사 중 실무자 추천 및 참가자 만족도 조사결과 근거로 구성

2) 강사 보수교육 실시

- 기 간 : 2016. 2월 중(외부강사 대상 통장사업소개 및 보수교육)
- 대 상 : 연금관리공단 및 금융전문강사
- 내 용 : 2016년도 교육과정 보수교육(1~3과정, 청년 1과정)
- 방 법 : 연간 커리큘럼 안내 및 과정별 강의 실시

3) 금융교육 강사평가회 실시

- 기 간 : 2016. 11월 중
- 대 상 : 연금관리공단 및 금융전문강사
- 내 용 : 2016년도 금융교육 평가 및 논의
- 방 법 : 평가회 실시

금융교육 교재개발 및 교육 동영상 제작

- 기 간 : 2016. 4~9월 중
- 내 용 : 2017년도 3~7과정 금융교육 교재(책자 및 동영상) 제작

과정	과정별 주제
4과정	합리적 금융소비와 가치선택
5과정	보험관리와 활용법
6과정	자산축적과 연금

※ 청년통장 참가자 교육 1개 과정 제작 검토

- 방 법 : 금융교육교재 검토 회의 운영 후 전문 업체 용역

참가자 창업지원

- 기 간 : 2016. 3 ~ 11
- 대 상 : 창업을 희망하는 통장 참가자
- 내 용 : 창업교육 및 대출 연계
 - 창업교육, 자금대출, 사전사후 컨설팅 등 지원
 - 사회연대은행, 서울산업진흥원, 신용보증재단 등 저소득층 창업관련 기관 업무 협조 등

