

2026년 제1차
금융교육협의회 안건①
- 의결안건 -

자본시장 · 금융투자 분야 금융교육 강화방안

2026. 6.

금 융 위 원 회

목 차

I . 추진배경	1
II . 추진방향	2
III . 세부내용	3
IV . 향후 추진계획 및 일정	7
[붙임] 금융투자교육 주요프로그램 현황	8

I. 추진배경

- 정부는 한국 자본시장의 근본적 체질 개선을 통해 위기에 강하고 신뢰받는 프리미엄 시장으로의 도약을 추진하고 있음
 - 구체적으로 자본시장을 혁신성장의 핵심 플랫폼으로 설정하고, 신뢰·주주보호·혁신·시장접근성의 4대 정책방향을 일관되게 추진 중
 - 이러한 정부의 노력과 기업의 가시적 성과 등에 따라 코스피는 높은 상승률을 보이고 있으며, 개인투자자의 거래 규모 또한 크게 확대*
* (투자자예탁금) '24년말 54.2조원→'25년말 87.8조원→26.5월말 131.6조원 ('24년 대비 +142.8%)

- 개인투자자의 자본시장 참여 확대, 해외주식·ETF 등 투자상품 다양화, 금융투자에 내재된 불확실성과 위험 등으로 금융소비자 개개인의 투자판단 역량 중요성이 크게 증가
 - 주식 등 금융투자 상품은 시장가격변동 등에 따른 손실위험이 있고, 상품구조도 복잡하여 금융사기 등 금융범죄에 따른 피해에도 노출 가능

- 한편, 금융소비자 개개인이 금융이해력 및 투자판단 역량을 갖추고, 이러한 역량 등이 모여 장기·분산투자 원칙에 기반한 건전한 투자 문화가 형성될 경우,
 - 시중자금이 우량·혁신·첨단기업으로 안정적으로 공급되어 기업의 성장과 자본시장의 선진화를 지원할 수 있으며,
 - 기업 성장의 성과가 투자자의 평가이익·배당소득 등으로 환류되어 국민의 중장기적 자산형성으로 이어지는 선순환 구조도 형성 가능

- 이에 따라 국민들이 생애주기에 걸쳐 기초적인 투자역량을 기르고, 자산형성·성장의 기회를 확대하고, 축적한 자산을 안정적으로 지킬 수 있도록 자본시장·금융투자 분야 금융교육을 강화할 필요

II. 추진방향

추진방향

목표

국민의 **금융이해력**과 **투자판단 역량** 향상을으로
잘 **알고투자**하는 문화 정착 및 안정적 자산형성 지원

세부내용

추진전략

추진과제

알기 쉬운 교육

✓ 대상별 눈높이에 맞는 교육으로 이해력 제고

- ① 체험형 금융투자교육 프로그램·콘텐츠 확충
- ② 보다 쉬운 교육을 위한 콘텐츠 개발
- ③ 학교 내 금융교육 활성화

고르게 확산되는 교육기회·기반

✓ 금투자 등 참여를 통한 교육기반 강화 및 대학·
군부대 등 교육기회 확대

- ④ 1사1교 프로그램 금융투자 부문 강화
- ⑤ 투자동아리 연계 교육 확대 및 앰배서더를 통한 확산
- ⑥ 군장병 대상 금융투자교육 확대

투자판단 역량 강화

✓ 상품비교, 포트폴리오 설계, 기업공시 확인 등
실제 투자의사결정 역량 강화

- ⑦ 대학생용 교육프로그램 등 개편
- ⑧ 온라인 금융투자교육 강화
- ⑨ 직장인 대상 연금교육 등 확대

차기보호 역량 강화

✓ 과잉부채, 불법 투자권유, 금융사기 등으로부터
스스로를 보호하는 역량 강화

- ⑩ 청년 대상 재무상담 서비스 제공 및 연계교육 실시
- ㉑ 고령층에 대한 디지털 활용, 자산관리 교육 등 확대
- ㉒ FSS 시니어 금융아카데미 개편

III. 세부내용

알 대상별 눈높이에 맞는 교육으로 이해력 제고

① 체험형 금융투자교육 프로그램 · 콘텐츠 확충

- 체험형 프로그램 확대·운영 및 금융투자 관련 교구재 개발 지원**
 - 현재 연간 16개 학교 450명 규모의 'FSS 투자탐험대*'를 예산·인력 확충 등을 통해 점차 확대해 나가는 방안 마련
 - * '26년 모집 규모(16개교) 대비 약 4배수(62개교)가 신청하여 높은 수요 확인
 - 1사 1교 금융교육 강사 및 학교 현장의 목소리를 청취하고 교육 현장에서 필요한 금융투자 관련 교구재의 개발을 지원
- 여러 기관에서 운영 중인 투자 교육용 체험형 게임* 등을 한눈에 파악할 수 있도록 e-금융교육센터 내 관련 메뉴 신설
 - * 청교협 「레츠머니」, 「나는 외환딜러」, 금투협 「모의투자게임 체험」, KRX 「모의증권 투자게임」 등

② 보다 쉬운 교육을 위한 콘텐츠 개발

- 디지털금융에 부담을 느끼는 고령층의 보다 쉬운 학습을 위하여 실습용 어플 및 신기술 활용 금융콘텐츠 등 지속 업데이트*
 - * 온라인 계좌 조회/이체, 인증서 발급, 모바일 계좌개설 등 기본 교육에 더하여 시의성 있는 교육주제(예 : 디지털 악용 신종 금융범죄사례 소개 등) 선정 및 관련 콘텐츠 개발
 - 금융사기를 직접 체험하는 체험형 교육, 공연(마당극 등) 등을 통한 기억에 오래 남는 금융교육을 금융권과 함께 실시

③ 학교 내 금융교육 활성화

- 교육부 등과 긴밀한 협조 하에 현행 교육과정 내에서 금융을 접할 기회를 지속적으로 확대하고 학교 및 교육청에 홍보도 강화
 - '금융과 경제생활' 과목 온라인 교사 연수 프로그램 및 실무사례 영상을 제작하는 한편, 교육부와 학교 금융교육 활성화를 위한 협업 강화*
 - * '초·중등 경제·금융교육 협의회' 적극 참여, 교사 연수 프로그램의 중앙교육연수원 제공, 금융교육 활성화 세부 추진과제 마련·이행 등
 - 금융공모전 '우수프로그램' 부문에 '금융과 경제생활' 관련 활동 내용, 모범사례 등도 포함하여 시상함으로써 운영 활성화 유도

☐ 금투회사 등 참여를 통한 교육기반 강화 및 대학·군부대 등 교육기회 확대

④ 1사1교 프로그램 금융투자 부문 강화

- ☐ 다양한 기관의 1사 1교 참여 확대를 통해 정규 교과과정 외 금융 교육 기회 확대
 - 금융투자회사*의 보다 적극적인 1사 1교 참여를 유도**하는 한편, 1사 1교 강의 교안에 자본시장·금융투자 관련 비중 확대
 - * 업권별 1사1교 교육횟수 중 증권사 비중 5.5%(‘25년말 기준)
 - ** 금융소비자보호실태평가 시 금융교육 실적 평가를 강화(‘27.3월~)하는 등 금융투자 회사의 자발적인 금융교육 참여를 유도
 - KRX, 국민연금공단, 예금보험공사 등 금융유관기관의 참여를 확대하여 전국 지사를 활용한 非수도권 기반 금융교육 확대* 추진
 - * 국민연금공단(‘26.4~7월, 대전 남선중), 예금보험공사(‘26.8~10월, 대구 성지중)

⑤ 투자동아리 연계 교육 확대 및 앰배서더 활용을 통한 확산

- ☐ 현재 수도권 위주의 ‘투자동아리 연계 교육’을 비수도권 거점 도시 등으로 확대하여 지역 간 금융투자 교육 격차 해소
 - 권역별 우수 투자동아리를 발굴하여 전문가 멘토링, 기업가치 평가, 시황 분석 등 高관심층 맞춤형 심화 교육(top-down) 우선 지원
- ☐ 일정 자격*의 대학생들을 교내 ‘투자 앰배서더’로 지정하여 피어그룹(peer group) 내 올바른 투자문화 자발적 확산** 유도(bottom-up)
 - * 동아리 임원, 금융투자 관련 자격증 보유자 등
 - ** 또래 집단의 영향력이 큰 대학생층의 특성을 활용하여 교내 세미나, 스터디 지원 등을 통해 캠퍼스 내 자발적이고 건전한 장기투자 생태계 조성 유도

⑥ 군장병 대상 금융투자교육 확대

- ☐ 군장병의 목돈 보호 및 올바른 투자 가치관 확립을 위해 군부대 방문 금융투자교육 강화
 - ‘장병내일준비적금’ 수령액 등 군 복무 중 형성한 자산의 무분별한 고위험 투자 방지를 위한 자산관리·투자기초 교육* 실시
 - * 최근 군 월급 인상에 편승한 문지마식 코인 투자, 불법 리딩방 피해 사례 등을 중심으로 경각심을 제고하고 장기·분산투자를 통한 위험 관리 중요성 강조

투 상품비교, 포트폴리오 설계, 기업공시 확인 등 실제 투자의사결정 역량 강화

⑦ 올바른 투자문화 정착을 위한 대학생용 교육프로그램 등 개편

- 대학생들의 금융투자에 대한 관심이 급증함에 따라 무리한 빚투에 따른 부작용 등을 예방하기 위해 대학 실용금융강좌 운영방식 개선
 - 금융투자 부문 교육 내용을 확충*하여 건전한 투자관념을 형성하고, 자본시장 이해 제고를 위한 금투업권 전문가 특강 추진
- * (예) 최근 청년층의 공격적인 주식·가상자산 투자 경향을 고려하여, 포트폴리오 다변화, 여유자금 기반 장기투자 원칙을 세우도록 교육
- K-MOOC*에 개설된 '실용금융' 온라인 강좌에 개편된 교육내용을 반영하여 일반인들의 기초적인 투자역량 향상을 도모
- * Korean Massive Open Online Course : 국가평생교육진흥원이 운영하는 공개강좌 플랫폼
- 아울러 상장 기업의 재무상태 정보 확인, 재무제표 분석 능력 등을 향상시켜 올바른 투자 의사결정을 할 수 있도록,
 - 대학생, 취업준비생 등 대상 기업공시 제도의 이해 및 DART 활용법 관련 교육 실시

⑧ 온라인 금융투자교육 강화

- 집합교육 사각지대를 해소하기 위해 시간적·공간적 제약 없이 학습할 수 있는 금융투자교육 특화 온라인 교육 제공 및 지속 업데이트
 - 해외주식, ETF, 연금저축 등 국민 관심도가 높은 분야 중심으로 실전형 교육자료 확대
 - 숏폼·웹툰 등 디지털 친화형 콘텐츠를 활용하여 교육 몰입도 및 활용성 제고

⑨ 직장인 대상 연금교육 등 확대

- 바쁜 일과로 금융교육 접근성이 낮은 직장인을 위해 사내연수, 직무교육 등과 연계하여 '찾아가는 자본시장 특강' 등 활성화
 - 금투업권 현직 전문가 등을 활용하여 신입사원 등 사회초년생 대상 연금 활용법, 장기·분산투자 원칙 등 실질적 자산형성 교육 제공
- 퇴직연금 의무화 추진과 연계하여 퇴직연금교육 내실화 등 추진
 - 퇴직연금·IRP·연금저축 계좌 내 펀드·ETF 운용, TDF 등 장기투자 상품의 구조, 위험자산 비중 조정 등 투자형 연금교육 강화

자 과잉부채, 불법 투자권유, 금융사기 등으로부터 스스로를 보호하는 역량 강화

⑩ 청년 대상 재무상담 서비스 제공 및 연계교육 실시

- 청년들의 안정적인 금융생활을 위한 기반 마련을 지원하기 위해, 청년 개개인의 재무상황 등을 반영한 1:1 맞춤형 재무상담을 제공
 - 상담 거점을 연내 200개소 이상으로 확대하고, 특히 비수도권을 중심으로 상담 인프라를 대폭 확충하여 지역청년들도 빈틈없이 지원
- 청년용 정책상품(청년미래적금*, 자립준비금** 등) 등과 연계하여 가입자 대상 기초자산 마련·관리 등에 대한 상담·교육 강화

* 재무상담 이수 시 우대금리 적용으로 재무상담 참여 유도 및 자산형성 효과성 제고

** 교육이수조건에 학습평가(일정점수 이상 획득 시 이수)를 포함하여 교육 실효성 제고

⑪ 고령층에 대한 디지털 활용, 자산관리 교육 등 확대

- 노인의 날(10.2) 맞이 금감원·은행권(16개 은행)·국민연금공단과 공동으로 고령층 교육을 확대 운영 및 금융사고 방지, 연금자산 관리 등 강의
 - 금융교육의 기회가 부족한 지방소재 노인시설을 중심으로 적극적인 수요 발굴을 통해 금융교육의 수도권-지방 간 격차 완화
 - 고령층의 교육접근성 향상을 위하여 금융권 유희점포를 체험형 교육장으로 확충하는 방안도 추진

⑫ FSS 시니어 금융아카데미 개편

- 고령층 대상 자산관리, 디지털 금융, 금융사기 예방 등 다양한 주제로 구성된 「FSS 시니어 금융아카데미」의 콘텐츠를 일부 개편
 - 고령층의 연령대별 금융자산 및 역량 차이를 고려하여 5·60대와 7·80대의 교육 콘텐츠 내용을 차별화하여 운영

「FSS 시니어 금융아카데미」 교육 대상 세분화(안)

타겟(연령)	연령대 특성	주요 교육 방향
50~60대	은퇴 후 연금수급 이전 기간에 대비한 소득 창출, 노후대비의 골든타임 등	금융자산의 비중을 높여 현금수요에 대비, 연금보험 등 은퇴 설계
70~80대	인지능력 감퇴에 따른 금융사기 대비 및 웰다잉을 위한 상속·증여설계 등	노후 자산관리, 금융사기 예방, 디지털 금융

IV. 향후 추진계획 및 일정

1 향후 추진계획

- 각 단계별 프로그램·콘텐츠 개발 및 운영방안을 차질없이 이행하는 한편, 강사의 전문성 제고, 금융교육 홍보강화 등 교육의 효과성 제고를 위한 노력도 병행할 계획
- 동 추진계획을 바탕으로 각 금융교육기관에서도 자체 추진계획을 수립하는 등 적극 실행
 - 「금융교육협의회」를 통해 이행현황을 점검하고 필요시 개선 필요사항 등도 논의 추진

2 추진과제별 일정

추진과제	시행시기				
	2분기	3분기	4분기	'27년	'28년~
1 알기쉬운 교육					
▶ 체험형 금투교육 프로그램 및 콘텐츠 확충					
▶ 보다 쉬운 교육을 위한 콘텐츠 개발					
▶ 학교내 금융교육 활성화					
2 고르게 확산되는 교육기회·기반					
▶ 1사1교 프로그램 금융투자 부문 강화					
▶ 투자동아리 연계 교육 등 확대					
▶ 군장병 대상 금융투자교육 확대					
3 투자판단 역량 강화					
▶ 대학생용 교육프로그램 등 개편					
▶ 온라인 금융투자교육 강화					
▶ 직장인 대상 연금교육 등 확대					
4 자기보호 역량 강화					
▶ 청년 대상 재무상담 서비스 제공 등					
▶ 고령층 대상 디지털활용, 자산관리 교육 등 확대					
▶ FSS 시니어금융아카데미 커리큘럼 세분화					

1. 금융감독원

① 금융투자 관련 주요 금융교육 프로그램

교육대상	교육목표	주요 프로그램
아동/청소년층	· 건전한 투자습관 형성 및 미래 자산 형성 등에 필요한 금융리터러시 조기향상	· 중학교 자유학기제(금융권 협업) · 체험프로그램(FSS 투자탐험대, 꿈꾸는 여의도 경제버스 등)
청년층	· 주식·채권 등 금융투자상품에 대한 이해 및 올바른 투자원칙 확립	· FSS 금융아카데미 · 대학 실용금융 강좌 및 금융특강 · 1대1 맞춤형 재무상담 · 청년층 온라인 과정(재무설계 등)
일반성인	· 노후자금 확보를 위한 연금 등 자산 활용법 및 금융투자상품 가입시 유의 사항 등 숙지	· 중장년층 온라인 과정(자산관리·노후준비) · 고령층 온라인 과정(노후대비) · FSS 시니어 금융아카데미

② 각 프로그램별 금융투자 관련 교육내용

프로그램명	금융투자 관련 교육내용
FSS 어린이 금융스쿨	· 현명한 투자를 위한 태도 · 「청소년 주식투자 금융교육 동영상」(2편) 시청 후 소감(바람직한 투자 자세) 작성
중학교 자유학기제	· 투자의 의미, 투자 전략의 필요성 · 주식과 채권, 펀드 이해하기 · 현명한 투자하기(안정성, 수익성, 유동성)
수능이후 고3 금융교육 (일반계/직업계)	· 재무관리방법, 목돈 마련하기, · 현명한 투자(무리한 주식 투자 주의, 건전한 금융 투자법, 가상자산)
체험 프로그램 (FSS 투자탐험대, 꿈꾸는 여의도 경제버스 등)	· 체험관, 홍보관 투어 · 금융투자 관련 보드게임 · 태블릿을 활용한 모의투자체험
FSS 금융아카데미	· (재테크) MZ세대를 위한 현명한 투자전략 · (금융투자) 슬기로운 투자생활 · (자산관리) 사회초년생을 위한 자산관리
대학실용금융 1:1 맞춤형 재무상담	· 금융투자의 이해 · 다양한 투자상품과 투자 유의사항 · 충분한 자산형성과 현명한 급여관리 등을 위한 재무진단 및 올바른 금융투자 방법 등 개인별 맞춤형 재무상담 제공
온라인 과정	· (청년층) 사회초년기 자금관리, 사회초년기 재무설계, 신혼기 부부의 재무설계 · (중장년층) 자녀와 함께하는 재무관리, 노후를 위한 투자설계 · (고령층) 금융투자, 생애 마지막 준비하기, 금융사기 예방하기
FSS 시니어 금융아카데미	· 노후자금 관리를 위한 금융상품 활용법 · 은퇴 후 생활 꾸리기

2. 투자자교육협의회

① 금융투자 관련 주요 금융교육 프로그램

교육대상	교육목표	주요 프로그램
아동/청소년층	· 경제·금융 시스템의 이해 및 체험 교육을 통한 건전한 투자인식 제고	· 금융투자체험관 연계 교육 · 금융투자뮤지컬(아임유) 공연 · 꿈꾸는 여의도 경제버스 · 찾아가는 금융학교(금융소외지역)
청년층	· 자기 주도적 투자 역량 강화 및 장기 복리 투자 원칙 정립	· 투자동아리 연계 금융투자특강 · 대학 교과과정 연계 투자교육
일반성인	· 장기 수익률 극대화를 위한 생애 재무설계, 전략적 자산 운용 및 노후 자산 가치 방어	· 찾아가는 연금교육 · 공공기관 연계 금융투자특강 · 직장인 대상 자산관리 교육

② 각 프로그램별 금융투자 관련 교육내용

프로그램명	금융투자 관련 교육내용
금융투자체험관 연계 교육	· 거래소 및 증권사 등 자본시장 및 유관기관의 역할 · 태블릿 기반 투자게임을 활용한 금융시장환경 및 모의투자 체험 · 멀티미디어 기기를 활용한 생애 자산관리 체험
금융투자뮤지컬(아임유) 공연	· 금융투자의 필요성, 투자와 투기의 구별 및 올바른 투자자의 태도 · 리스크 분산 전략 및 디지털 투자 환경
꿈꾸는 여의도 경제버스	· 거래소, 금감원 방문 등 자본시장 허브 견학 및 현장 학습 · 환율, 금리 등 매크로 지표 및 글로벌 경제 환경
찾아가는 금융학교(금융소외지역)	· 인플레이션과 투자 필요성의 이해 · 주식·채권·펀드 등 핵심 금융투자상품의 정의와 구조 · 포트폴리오의 이해와 장기 적립식 분산투자 원칙
투자동아리 연계 금융투자특강	· 기업 가치평가, 거시경제 지표 및 시장 영향 · 위험대비 수익 극대화를 위한 포트폴리오 최적화 · 핵심 산업의 공급망 및 사이클 판독 등 산업별 섹터 분석
대학 교과과정 연계 투자교육	· 자본소득의 중요성, 포트폴리오 관리 전략 및 리스크 관리 · 복리 효과를 활용한 장기 적립식 투자 원칙 · 다양한 지표를 활용한 적정 밸류에이션 판단
찾아가는 연금교육	· IRP, 개인연금 내 펀드·ETF 등 투자 상품 운용법 · 노후 자금의 실질 구매력 방어를 위한 적극적 투자 관리 · 세액공제와 연금 수령 시 절세 전략을 결합한 투자 시뮬레이션
공공기관 연계 금융투자특강	· 거시경제 환경에 따른 자산 재배분 · 금융투자상품 비교 및 비용(수수료) 이해
직장인 대상 자산관리 교육	· 주택 마련 및 자녀 교육 등 재무목표별 투자 포트폴리오 · 국내외 주식, 채권, 대체투자 등 멀티에셋 투자 전략 · 불법 리딩방 등 금융사기 및 손실예방