

2026년 생애주기별 금융교육 추진방안

2025. 12. 22

금 융 위 원 회

목 차

| | |
|----------------------------|---|
| I. 추진배경 | 1 |
| II. '26년 금융교육 추진방향 | 2 |
| III. 세부방안 | 3 |
| 1. 아동·청소년층 금융교육 추진방향 | 3 |
| 2. 청년층 금융교육 추진방향 | 4 |
| 3. 중·장년층 금융교육 추진방향 | 5 |
| 4. 고령층 금융교육 추진방향 | 6 |
| IV. 향후 추진계획 | 7 |

I. 추진 배경

- 금융교육에 대한 사회적 관심과 정부와 금융교육 유관기관의 노력으로 금융교육은 양적·질적으로 발전
 - 금융감독원 등 금융교육기관을 통한 교육 인원은 '21년 48.1만명에서 '24년 105.6만명으로 2배 이상 증가
 - '금융과 경제생활'이 고등학교 정식 교과목으로 채택('26년 수업 시작)되는 등 금융교육의 저변도 지속 확대
- 다만, 금융교육의 확대에도 불구하고 금융소비자의 눈높이와 니즈(needs)를 충족시키기에는 여전히 부족한 측면
 - '24년 금융이해력조사* 결과(금감원, 한국은행), 성인의 금융이해력은 65.7점으로 22년 66.5점 대비 소폭 하락
 - * 합리적인 건전한 금융생활에 필요한 금융지식, 금융행위, 금융태도 등 설문조사
 - '25년 금융교육 실태조사(금융소비자보호재단)에서도 성인의 금융교육 경험 및 만족도 모두 전년대비 소폭 하락한 것으로 나타남
 - * 최근 3년 이내 금융교육을 받은 경험 : ('24년) 16.2% → ('25년) 14.1% (△2.1%p)
 - 금융교육 만족도: ('24년) 7.24점 → ('25년) 7.13점 (10점 만점)
- 금융역량 강화가 금융범죄로부터 자신을 보호하고 자산형성 등을 통해 노후를 대비하는 수단임을 감안할 때,
 - 필요한 금융지식을 적시에 확보하고 급변하는 금융환경에 능동적으로 대처할 수 있도록 금융교육을 확대해나갈 필요

➡ 금융환경 변화 등을 반영하여 소국민이 필요한 금융교육을 받을 수 있도록 「'26년 금융교육 추진방향」 수립

* 국정과제 82-4번 '청년 등 전국민 경제·금융교육 강화' 관련

II. '26년 금융교육 추진방향

- ① 생애주기별 금융수요와 생활환경을 고려하는 맞춤형 교육
 - 아동·청소년부터 청년, 중·장년, 고령층까지 연령대별 금융수요와 경제활동 특성을 반영한 맞춤형 금융역량 강화
 - 각 생애주기에서 필요한 금융지식, 자산관리 교육 등을 체계적으로 제공하여 개인의 재무 안정성과 위기 대응 능력 제고
- ② 실제 금융생활에 적용가능한 체감형·체험형 금융교육
 - 금융상황별 실제 사례를 활용하여 금융소비자가 상황에 따른 의사결정 과정을 직접 경험하고 올바른 대응 방법을 습득
 - 모의투자, 금융기관 체험 등 실습과 경험 기반 프로그램을 확충하여 금융활동을 실제처럼 체험
- ③ 디지털·AI 시대에 대응하는 디지털 금융리터러시 교육
 - 가상자산, 온라인 금융사기, AI 기반 금융정보 등 최근 디지털 금융분야의 주요 이슈에 대한 대응 능력 배양
 - 청소년·청년을 중심으로 디지털 금융윤리 교육도 강화
- ④ 금융취약·소외계층의 금융접근성을 높이는 포용적 금융교육
 - 과중한 부채, 일신상의 어려움 등 취약계층 상황에 따라 필요한 정책적 지원과 맞춤형 금융상품 등을 안내
 - 금융경험이 부족한 소외계층에게 금융기초 지식을 알기 쉽게 전달하여 기초적인 금융체력을 갖출 수 있도록 지원

III. 세부 방안

1 아동·청소년층 금융교육 추진방향

- ① **[학교 금융교육]** '26년부터 수업이 실시되는 '금융과 경제생활' 과목의 내실있는 운영 추진
 - ① 금융교육기관이 보유·운영중인 교보재·프로그램 등을 학교 현장에 공유하여 학교수업에서의 활용도 제고
 - * (예) 금융투자체험관 내에서 운영되던 모의투자게임을 학교현장 등 외부에서 접속·이용이 가능하도록 개편
 - ② 방학기간을 활용하여 학교교사 금융교육 직무연수 집중 실시*
 - * 금융감독원, 금융연수원, 투자자교육협의회 등 교사 교육기관의 특수분야 연수기관 지정 신청을 통해 교사 학점인정 추진
 - ③ 초등학교 늘봄학교, 수능 이후 고3 대상 금융특강 등 교과 외 시간을 활용하는 금융교육도 지속 확대
- ② **[체험형 금융교육]** 초·중·고 각 연령별 눈높이에 맞춰 체험형 금융교육 프로그램 확대
 - ① 체험형 교구(보드게임, 플래쉬게임), 금융관련 도서·만화·공연 등을 통해 금융지식 등을 보다 재미있고 쉽게 전달
 - ② 청소년이 금융기관에 직접 방문하는 금융기관 이용 체험, 금융 분야 진로체험 등 확대*
 - * (예) 실제 영업점 등에서 고객으로서 통장개설, 주식투자 체험 또는 금융회사 직원으로서 통장·카드발급·금융상담 업무 등 체험
- ③ **[디지털 금융리터러시]** AI시대에 대비하여 청소년의 디지털 금융리터러시 역량 강화
 - ① 가상자산 등 디지털 환경에서 접할 수 있는 새로운 자산에 대한 올바른 이해를 돕고 무분별한 투기의 위험성 등을 교육
 - ② AI 기반 금융정보에 대한 비판적 사고의 필요성, 디지털 금융 윤리 등 AI 시대에 적합한 새로운 교육 콘텐츠 마련

2 청년층 금융교육 추진방향

- ① **[금융범죄 예방 교육]** 고수의 취업 등을 미끼로 하는 금융 범죄의 유형·패턴 및 위험성을 중점적으로 교육
 - ① 피해예방을 위해 확인해야 하는 사항, ② 피해 발생시 대응 방안 및 ③ 금융범죄 가담시 받을 수 있는 불이익·처벌 등 교육*
 - * (예) ① 국내외 가상자산 거래소 이용시 미신고사업자 여부 등 확인
② 신속한 신고 (경찰, 금감원 해외의 경우 외교부영사관 등) 및 지급 정지 신청 절차 등
③ 통장 양도 행위 등으로 인한 전자금융거래법상 처벌 등
 - 고수의 해외취업 등 사기에 사용된 실제 SNS 사례 등을 제공하여 생생하게 전달
- ② **[청년 재무상담]** 청년이 건전한 금융습관을 형성하고 안정적인 금융 생활을 영위할 수 있도록 모든 청년을 대상으로 재무상담 지원
 - 현재 서금원·은행권에서 운영중인 재무진단·상담 서비스*를 **全청년**으로 점진적 확대·개편
 - * 서금원 및 은행지점에서 청년도약계좌 가입자를 대상으로 재무진단·금융상담 등 제공
 - 청년 개개인의 신용·재무정보를 기반으로 기초 재무진단을 제공하고, 진단 결과를 바탕으로 맞춤형 재무상담 제공
- ③ **[자립준비청년 금융교육]** 자립준비청년의 정부지원금 활용, 진학·취업 등 경제활동을 통한 사회 적응을 지원하기 위한 교육 확대
 - 자립준비청년을 위한 금융교육 영상*을 제작하여 경제적 자립에 필요한 금융지식 습득 및 금융사기 피해예방 유도
 - * 자립준비청년을 위한 재무설계, 금융꿀팁, 금융사기 및 불법사금융 예방 등의 내용으로 구성
 - 자립준비청년의 소득·지출관리, 신용·부채관리 등 재무의사결정에 실질적인 도움을 줄 수 있는 재무관리 교육 프로그램 운영

3 중·장년층 금융교육 추진방향

- ① **[자산관리 및 노후대비 역량 제고]** 생애 중반기에 자산운용상황 등을 재정비하고 금융안정성을 확보하기 위한 교육에 초점
 - 대출상환, 자녀교육 등 재무적 부담이 높은 시기임을 고려하여 가계지출관리, 자산 형성 등 상황별 맞춤형 교육 콘텐츠 제공
 - * (예) 대환대출·채무조기상환 등 시뮬레이션을 통해 가계에 적합한 부채관리, 자녀 생애주기에 맞는 교육 및 결혼자금 마련 계획 세우기 등
 - 조기 퇴직, 은퇴 후 소득 단절 등에 대비한 연금 포트폴리오 설계, 주택연금 등 금융상품 활용방안 등 교육 강화
- ② **[학부모 대상 금융교육]** 미성년 자녀에 대한 '가정 내 금융교육' 지원
 - * '25년 조사결과(금융소비자보호재단), 최근 3년 내에 자녀금융교육을 실시한 경우는 30.3%에 불과하며 '무엇을 어떻게 가르치면 좋을지 모르겠다'는 답변이 53.6%로 가장 높음
 - 가정에서의 자녀금융교육 필요성 및 방법 등을 안내하고, 가정에서 활용할 수 있는 금융교육 콘텐츠 등 제공*
 - * 자녀 통장·용돈교육, 신용·부채에 대한 기초 개념, 금융습관 만들기 등
 - 자녀가 노출되기 쉬운 금융범죄 유형과 대응방안, 자녀 스마트폰 보안 설정 등에 대한 교육 강화
- ③ **[취약계층 금융지원 안내]** 금융취약계층의 기초적인 금융이해력을 높이고 소상공인·서민 특화교육 등 강화
 - 금융용어와 법규 등을 쉽고 간결하게 풀어 쓴 자료와 시청각 자료 등을 활용하여 '쉬운 금융교육' 제공
 - 소상공인 등 취약계층에 대한 정책금융상품, 채무조정 지원 제도 등 안내 강화

4 고령층 금융교육 추진방향

- ① **[금융피해 예방 교육]** 고령층의 취약점을 노리는 금융사기·사고로부터 고령층을 적극 보호할 수 있도록 반복·집중적 금융교육 실시
 - 저금리 대환대출 사기, 상장예정 주식 투자 유도, 스캠 코인 등 신종 금융사기의 최신 수법을 반복적으로 교육
 - 고위험 상품을 정확하게 이해하지 못하고 가입하는 불안전 판매를 예방하기 위한 교육도 집중 실시*
 - * (예) 고수익 투자상품 가입시 쉽게 서명하지 않는 습관, 계약서류를 꼼꼼하게 확인하는 습관, 청약철회권 활용 방법 등 교육
- ② **[노후자산관리 교육]** 안정적 노후를 영위할 수 있도록 노후자산 관리 및 자산보호를 위한 교육 실시
 - 안정적 현금흐름 창출을 위해 연금 등 은퇴 자산의 포트폴리오 조정 및 활용방안 등 교육
 - 갑작스러운 건강악화 등에 대비하여 유언대용신탁 등 금융상품과 사전증여·성년후견 제도 등도 안내하고 활용사례 공유
 - 치매머니를 체계적으로 관리하고, 치매가정의 경제적 부담을 덜 수 있는 보험상품·신탁 등도 안내
- ③ **[디지털 금융교육]** 고령층이 디지털 금융 시대에 소외되지 않도록 고령층에 대한 디지털 금융교육을 지속 강화
 - 스마트폰 बैं킹, 간편결제, 키오스크 이용 등 생활밀착형 내용을 중심으로 용어설명부터 실제 화면까지 단계적·반복적 교육
 - 지자체, 복지기관 등과 협업하여 고령층 친화적 공간을 직접 방문하고, 큰 글씨와 시각자료 등 고령친화적 콘텐츠 지속 확충

IV. 향후 추진계획

- 동 추진계획을 바탕으로 금융교육 담당기관별로 2026년 계획을 구체화하여 적극 실행
- 「금융교육협의회」를 통해 이행현황을 점검하고 필요시 개선 필요사항 등도 논의 추진