

# 금융소비자 역량 강화를 위한 정책 추진 현황과 과제

허수정 (금융감독원 금융교육국 금융교육기획팀장)

2026.5.26.

# 목 차

I. 금융이해력과 금융역량

II. 금융감독원 생애주기별 금융교육 추진 현황

III. 향후 추진 방향

# I

## 금융이해력과 금융역량

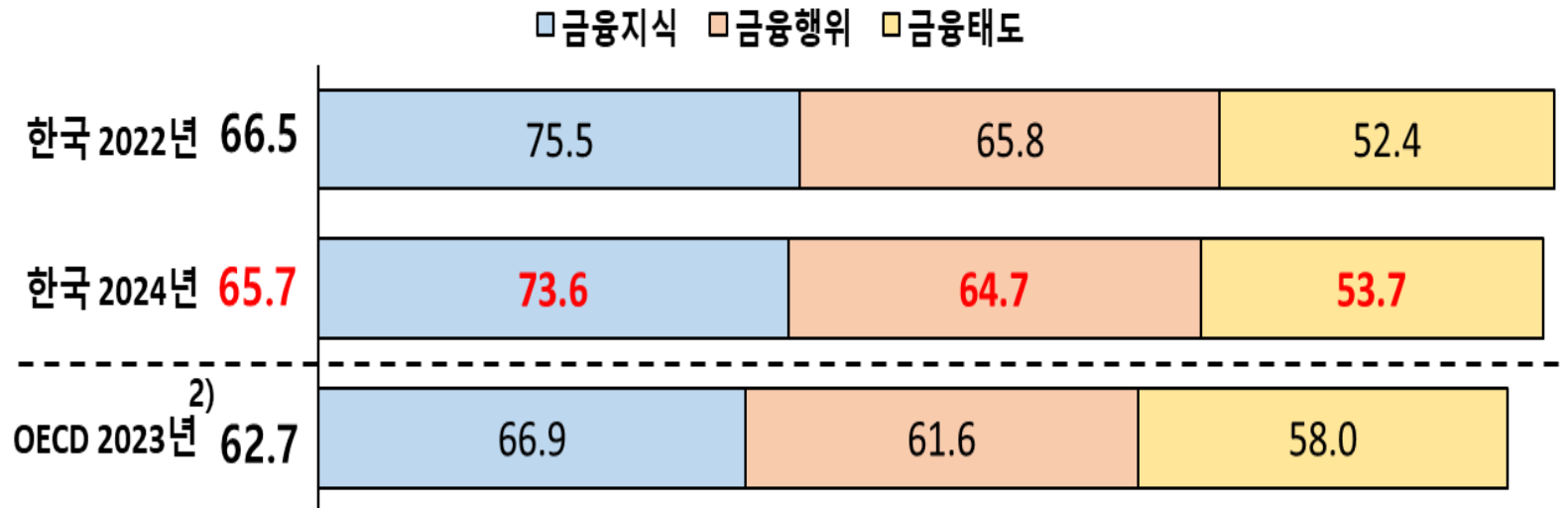
1. 금융이해력 조사결과
2. 금융이해력과 금융역량

# 1. 금융이해력 조사 결과

- 우리나라 성인을 대상으로 하는 「2024 전국민 금융이해력 조사」\* 결과 금융이해력은 **65.7점**으로 2022년 조사(66.5점) 대비 **소폭 하락**. **OECD 평균**(2023년, 62.7점)보다는 **높은 수준**

\* 만 18~79세 성인 2,400명을 대상으로 금융에 대한 전반적인 이해도를 면접 설문조사 실시

## 우리나라 성인 금융이해력 점수<sup>1)</sup>



주: 1) 금융이해력 점수 = 금융지식×35% + 금융행위×45% + 금융태도×20%

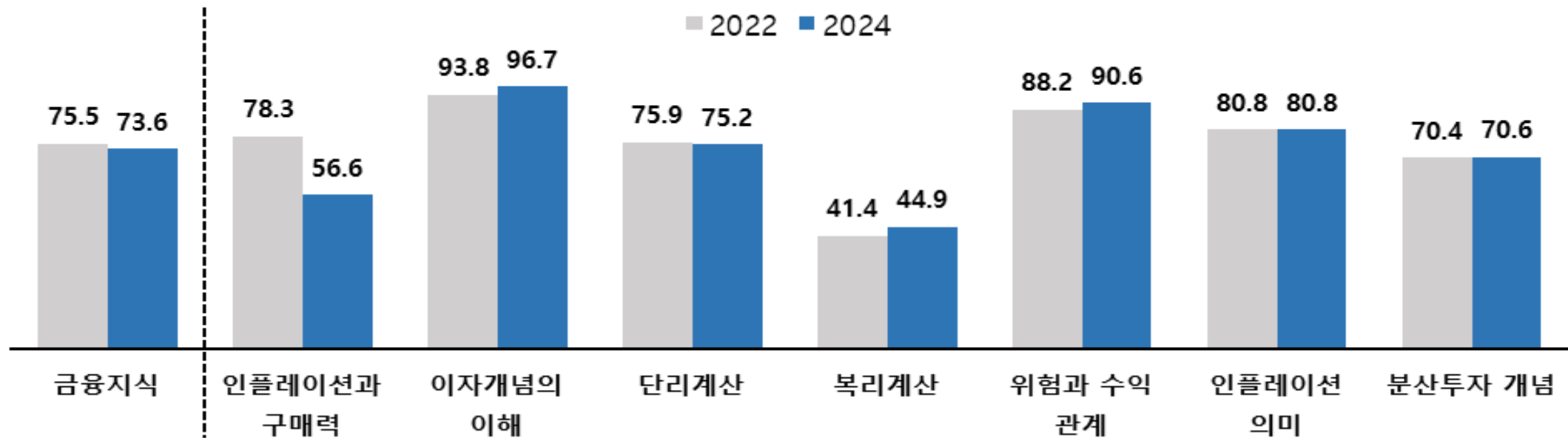
2) OECD 국가중 금융이해력 조사에 참여한 20개국 점수의 단순평균

## 2. 금융이해력 조사 결과

### 가. 금융지식(Financial Knowledge)

☞ 소비자가 금융상품이나 서비스를 비교하고 적절한 정보에 입각한 금융의사결정을 내리는 데 도움이 되는 기본 금융지식 보유정도

금융지식 항목별 점수

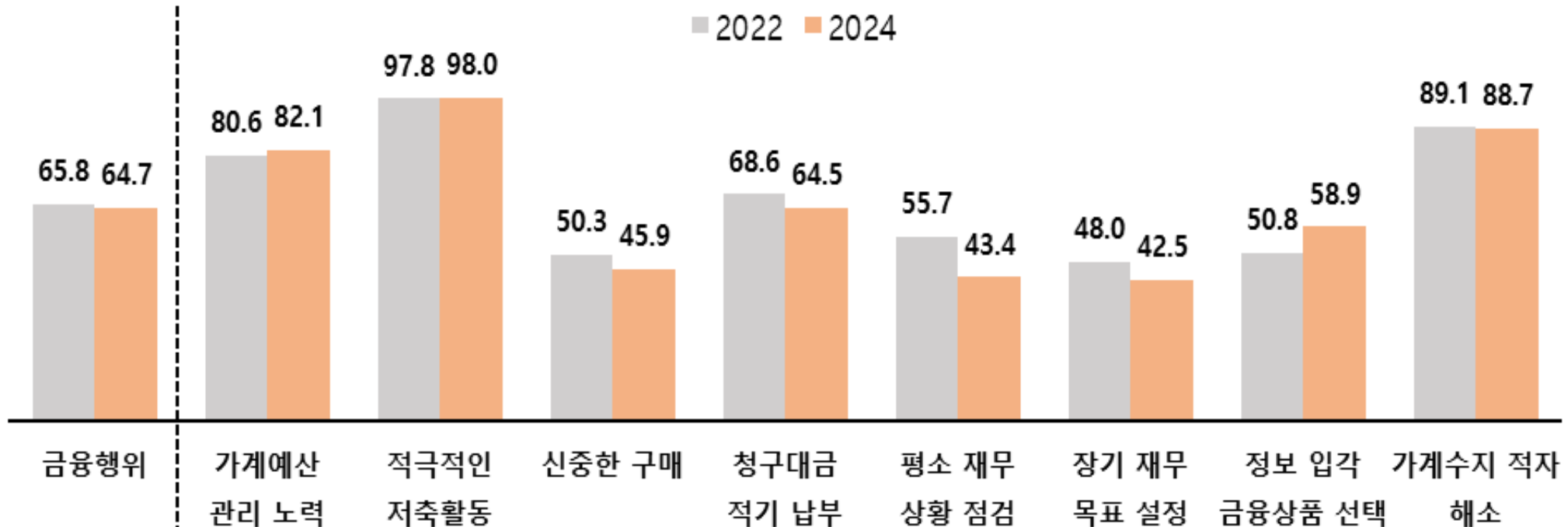


# 1. 금융이해력 조사 결과

## 나. 금융행위(Financial Behavior)

☞ 재무목표를 설정하고 소득과 지출을 관리하며 이를 위한 금융상품 활용 등 금융생활과 관련하여 소비자가 취하는 행동의 적정성

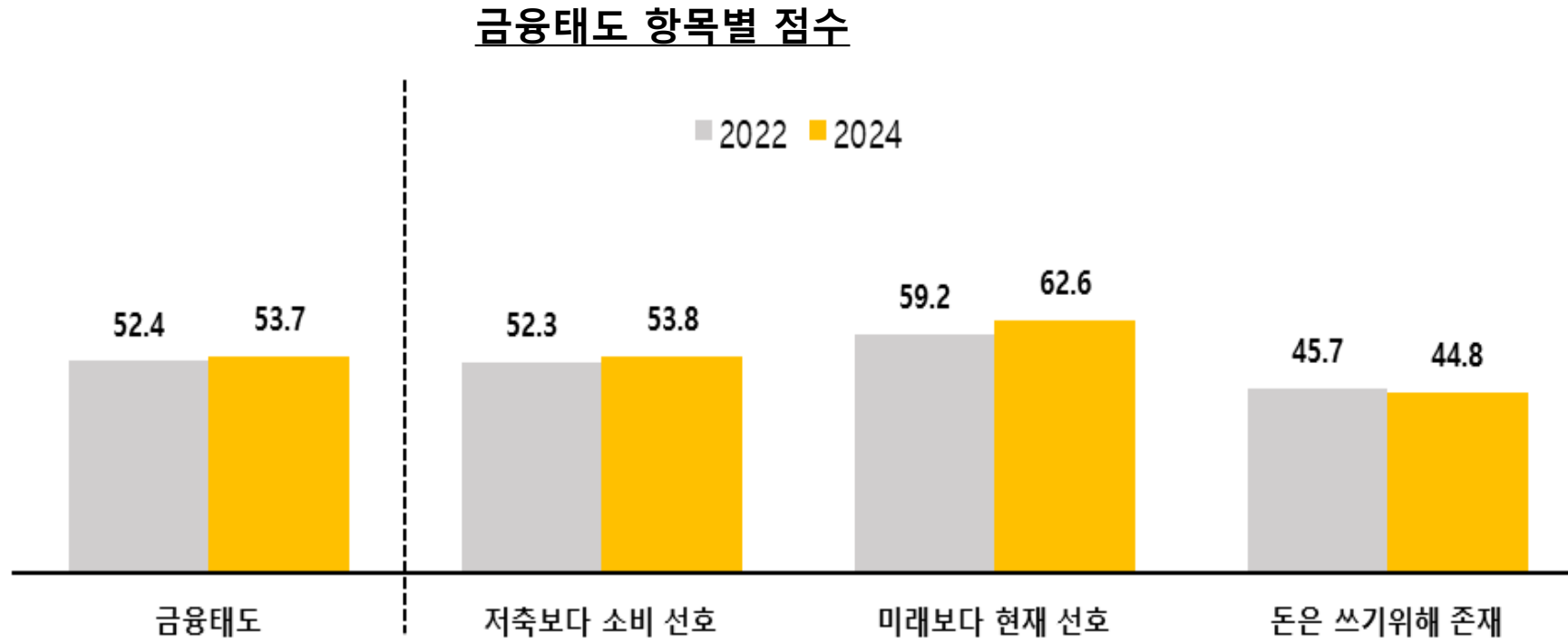
금융행위 항목별 점수



# 1. 금융이해력 조사 결과

## 다. 금융태도(Financial Attitude)

☞ 소비와 저축, 현재와 미래, 돈의 존재가치 등에 대한 선호도이며, 저축이나 미래를 선호할수록 평가 점수가 상승



# 1. 금융이해력 조사 결과

---

⇒ 우리나라 성인들은 높은 금융지식(73.6점)에 비해

평상시 재무상황이나 소득·지출관리, 장기적인 재무목표 설정여부 등

**금융행위 점수(64.7점)가 낮아 지식이 행동으로 연결되지 못하는 상황**

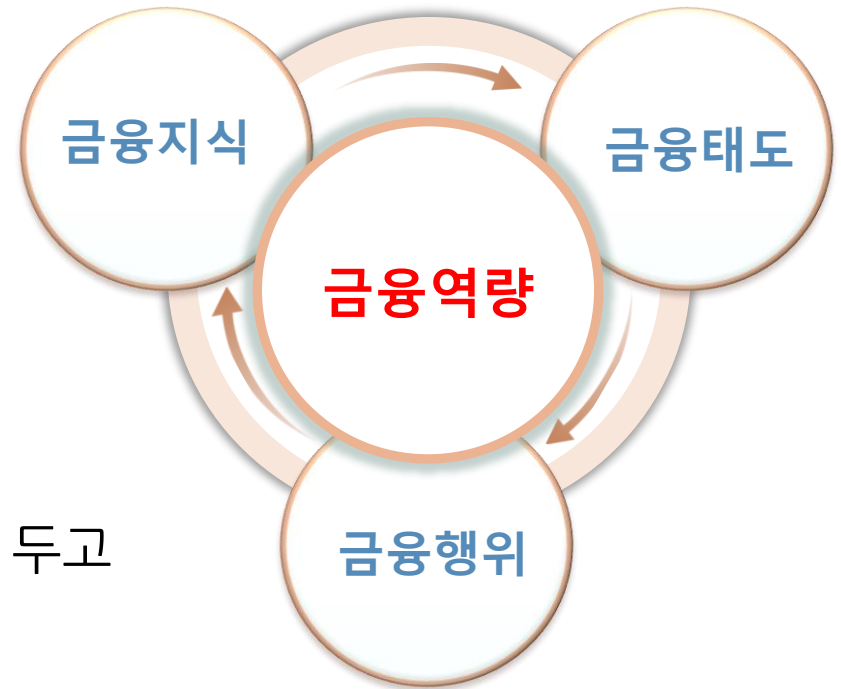
## 2. 금융이해력과 금융역량

- 금융이해력은 금융 지식과 개념을 이해하는 능력이며,
- **금융역량\***은 금융이해력이 실제 의사결정으로 이어지는 구체적 **행동**

\* 계획성, 정보탐색, 통제력, 관심도 등 개인의 성향까지 포함되는 복합적 개념

- 금융이해력이 높아도 **실제 행동**이 따르지 않으면  
금융역량이 높다고 보기 어려움
- **금융역량**은 급변하는 사회,경제 환경 변화에 대응하고  
인생을 살아가는데 중요한 요소

⇒ 금융교육 역시 **'배운 내용을 어떻게 잘 사용하는 가'**에 초점을 두고  
**금융역량을 향상시키는 방향으로 추진**되는 것이 바람직



## II

금융감독원

# 생애주기별 금융교육 추진현황

1. 생애주기별 금융교육의 필요성
2. 생애주기별 금융교육 추진현황

# 1. 생애주기별 금융교육의 필요성

- 연령대별 **금융특성** 및 **재무목표**가 서로 상이
  - ⇒ 각 생애주기별 **차별화된 금융교육**을 통하여 **교육효과 극대화**
- 충분한 자산형성, 금융사기 예방 등을 위해선 **장기간의 체계적 교육 필요**
  - ⇒ 어린이부터 고령층까지 **전연령에 걸친 금융역량 강화 필수**

구분	금융특성	재무목표
아동·청소년기	용돈 관리 등 금융에 대한 기초적 가치관 형성 중	건전한 금융습관 확립, 금융리터러시 조기 향상
청년층	결혼, 거주지 마련 등 중요 의사결정에 최초 직면	신용관리, 경제적 자립 지원, 취업사기 등 범죄예방
중장년층	은퇴 이후의 삶에 대한 본격적인 고민	노후대비 자산형성을 위한 소득지출 등 관리능력 제고
고령층	금융사기 고도화, 금융의 디지털 가속화 등 대응에 어려움	금융사고 등 대응능력 강화 및 디지털 금융소외 방지

## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### 가. 아동·청소년기

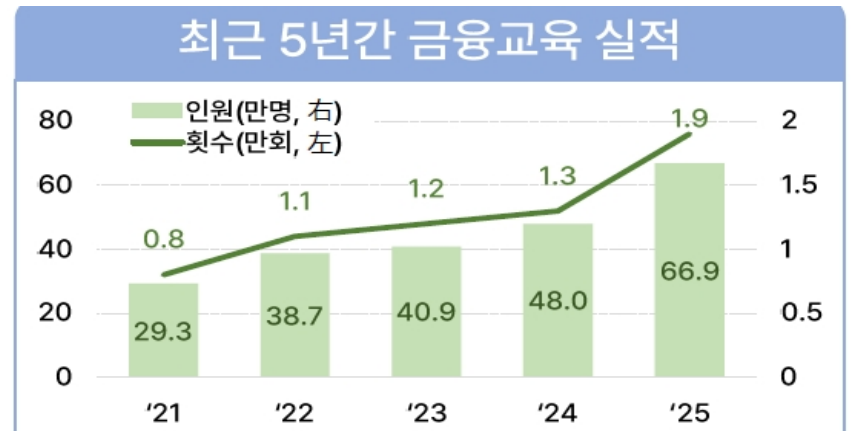
▣ (금융목표) 건전한 금융습관 형성, 금융리터러시 조기 향상

▣ (금감원 주요 교육사업) FSS 어린이 금융스쿨, 1사1교 금융교육 프로그램, 자유학기제 금융교육, 금융과 경제생활 안착 지원, FSS 금융투자탐험대 체험프로그램 운영 등

#### ① 1사 1교 금융교육

\* 전국에 있는 금융회사 본점 또는 지점이 인근에 있는 초·중·고 학교와 자매 결연을 맺고 실용적 금융교육을 제공하는 사업

- 25년말 **1사1교 결연율은 75.7%**, 전국 8,988개 학교가 3,685개 금융회사 본지점과 결연을 맺음
- **교육인원 66.9만명**, 설문조사 결과 **높은 만족감(96.8%)** 표시



## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### ② 자유학기제 금융교육

\* 중학교 1학년 대상, 1개 학기 동안 참여형 수업, 진로체험 등을 경험하는 프로그램(8회차, 총 16시간)

- 다회차 수업으로 단발성 수업의 한계 보완
- 실시학교 수 (24년) 167개 → (25년) 250개 → (26년) 290개 이상 예정

### ③ 금융과 경제생활 안착 지원

- 고1 대상 금융과 경제생활 소개 특강 실시
- 연2회 교사대상 연수 실시(학점 인정)



### ④ 다양한 체험형 교육 콘텐츠



## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

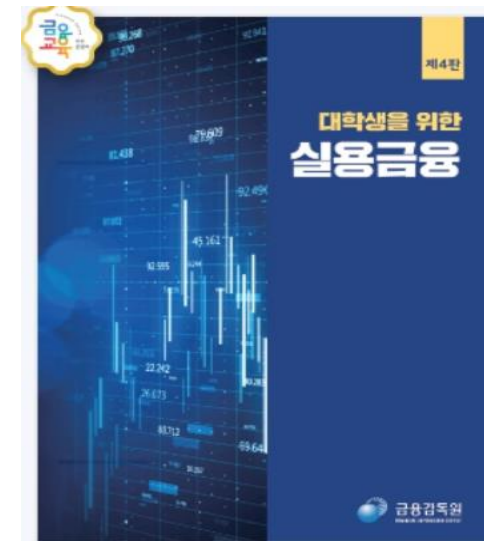
### 나. 청년

- ▣ (금융목표) 신용관리 및 경제적자립 지원, 취업사기 등 금융범죄 예방
- ▣ (금감원 주요 교육 사업) 대학실용금융강좌 운영, FSS 금융아카데미, 1대1 재무상담(군장병, 자립준비청년), 군장병 교육

#### ① 대학실용금융

\* 대학생이 사회 진출에 대비한 금융의 기본적인 소양을 쌓을 수 있도록 금융상품의 이해, 부채와 신용관리, 연금, 보험, 금융소비자보호제도 등 실용적인 금융지식을 전달하는 대학생 금융교육 프로그램 (대학 정규 수업과정으로 학점 인정)

- '26년 1학기 전국 **63개 대학**에 82개 강좌 개설  
**5,758명이 수강 중**



대학생을 위한 실용금융(제4판)

## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### ② 1대1 재무상담

\* 전문 재무설계사가 진행하는 1:1 비대면 상담 프로그램

- 개인별 금융상황에 기반한 재무목표를 설정토록 하고 이의 달성을 위한 올바른 투자 및 소득·지출 관리방법 등을 안내
- 현역병사(장병내일준비적금), 자립준비청년(자립수당)이 안정적으로 자산을 축적하고 사회초년생으로서 **올바른 재무의사결정**을 내릴 수 있도록 지원

### ③ 청년층 온라인 교육과정(e-금융교육센터)

- **청년층 생애주기**(학업-취업-가정형성)에 꼭 필요한 금융지식과 정보를 영상으로 제작하여 **시간적·공간적 제약없이 학습**할 수 있는 온라인 교육 제공

\* '청년층 생애주기별 금융생활 가이드' - ① 학자금 마련, ② 사회초년기 자금 관리, ③ 결혼자금 마련, ④ 사회초년기 재무설계, ⑤ 신혼부부의 금융생활 적응, ⑥ 자녀출산 및 양육비 준비, ⑦ 주택자금 마련, ⑧ 신혼기부부의 재무 설계

2026년도  
군장병 대상 재무설계  
신청자 모집

대상	현역병사 및 초급간부 등 군장병 120명 (부대단위 신청시 금융감독원 금융교육국(☎02-3145-5965)으로 문의)
내용	올바른 투자 및 소득 지출관리 방법 등 개인의 재무상황에 맞는 맞춤형 재무설계 지원
방식	실시간 비대면 방식 (1인당 비대면 재무설계 기본 2회 제공)
기간	신청접수 : '26.4.13(월) ~ 4.29(수) * '26.5월부터 비대면 재무설계 순차적 제공
신청방법	카카오톡 채널 '군장병 대상 재무설계 신청(FSS)' 또는 e-금융교육센터 홈페이지(www.fss.or.kr/edu)
추가혜택	재무설계 신청자 대상으로 추천을 통해 경품(3만원 상당) 증정

※ 문의 : 금융감독원 금융교육국(☎ 02-3145-5961 또는 5965)

**1:1 비대면으로 개인별 상황에 맞는 맞춤형 재무설계를 경험해보세요!!**

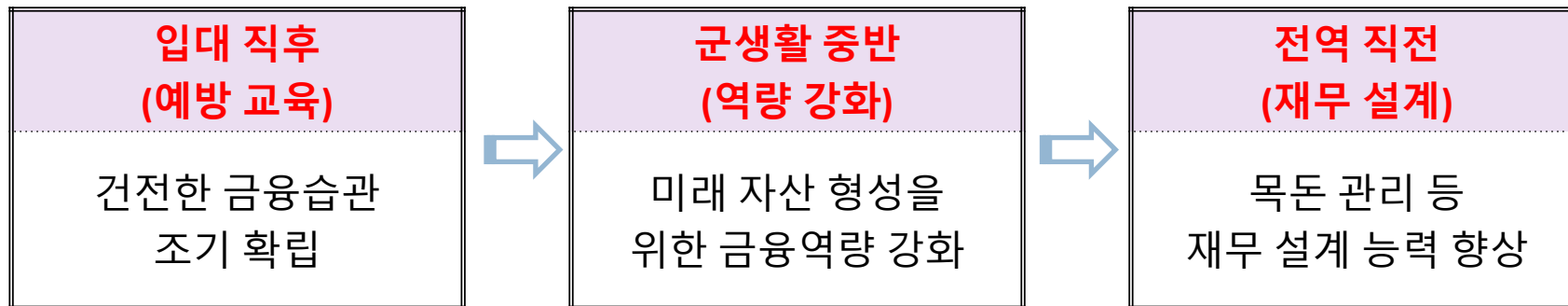
- ☑ **군생활 중 어떤 바쁜 빈틈이 금융하디면?**  
 [답변] 전역할 때 목돈을 만들려면 '매일' 김치, 연이대 저축을 해야 하나요?  
 [답변] 월급은 정해져 있는데, 추가나 외박 때 저축을 원하는 노력이 더 필요하나요?
- ☑ **안정된 투자, 기초부터 배우고 싶다면?**  
 [답변] 매일 평균 20만원으로 투자 공부를 하고 싶는데, 안전한 방법으로 시작하면 될까요?  
 [답변] 고연 특자는 무서운데, 안전하게 돈을 벌 수 있는 투자방법이 있을까요?

금융감독원

## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### ③ 군장병 금융교육 강화

- 급여 인상 등 장병들의 복무여건이 개선되면서 도박, 금융사기, 고금리 대출 등 장병들이 위험에 노출될 가능성 확대
- 금융감독원과 국방부는 군장병에 대한 금융교육의 방향 전환이 필요하다는 점을 인식
- 입대 직후부터 전역 시까지 복무 주기에 맞는 **3-Step 금융교육**을 제공



## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### 다. 중장년

- ▣ (금융목표) 노후 대비 충분한 자산형성을 위한 소득지출 등 관리능력 제고
- ▣ (금감원 주요 교육 사업) 중장년 전용 온라인 교육과정 운영, 노후생활 준비방법 교육, 자산운용 전문기관과 금융교육 협업 진행 등

#### ① 중장년 온라인 교육과정(e-금융교육센터)

- **중장년의 생애주기**(자녀교육-주택마련-노후준비)에 꼭 필요한 **금융지식과 정보를 영상으로 제작하여 시간적·공간적 제약없이 학습**할 수 있는 **온라인 교육 제공**

\* '중장년을 위한 금융수업' - ① 자녀와 함께하는 재무관리, ② 주택 확장하기, ③ 신용관리와 부채관리, ④ 노후생활 준비, ⑤ 노후를 위한 투자설계, ⑥ 새로운 시작을 위한 준비, ⑦ 자녀의 독립 및 부의 이전, ⑧ 금융소비자보호법 및 금융사기 예방

#### ② 자산관리 및 노후생활 준비 교육

- 갑작스런 퇴직, 은퇴 후 소득 단절 등에 대한 **연금** 설계, **금융상품 활용** 교육 강화(국민연금 공단 등과 협업)

## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### 라. 고령층

- ▣ (금융목표) 금융사기, 사고 대응능력 강화 및 디지털 금융소외 방지
- ▣ (금감원 주요 교육 사업) FSS 시니어 금융아카데미, 디지털금융아카데미, 고령층 집중교육기간 운영 등

#### ① FSS 시니어 금융아카데미

- 노인복지시설에서 1회성이 아닌 **노후자산 관리, 디지털 금융, 금융사기 예방법** 등으로 구성된 5회차 **종합 교육프로그램**으로, 약 1,600명 교육 실시(25.12월~26.3월)

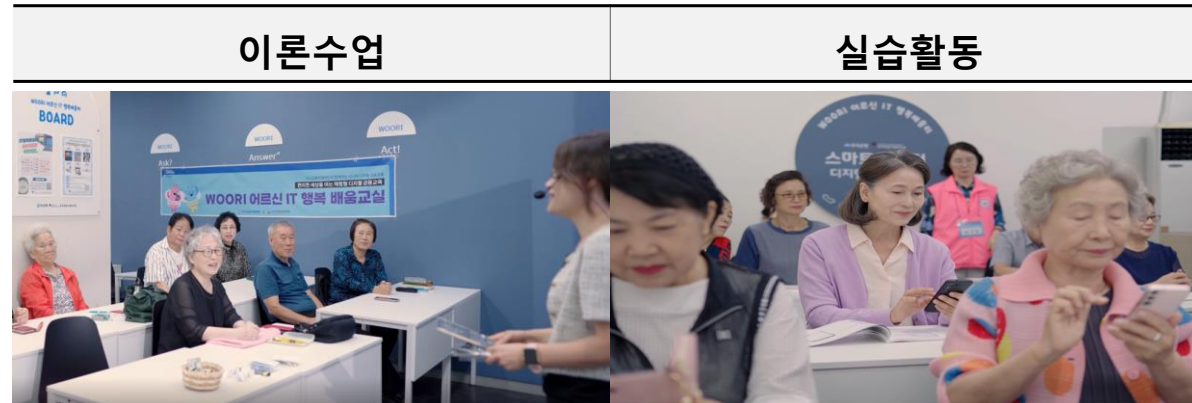
#### ② 디지털금융아카데미

- 전국 소재 **디지털 배움터**(한국지능정보사회진흥원)의 **디지털 교육 커리큘럼**(KTX 예매, 키오스크 활용법 등)과 **금융교육**을 연계한 디지털 금융교육(모바일 금융앱 활용, 디지털 금융사기 예방법 등)을 제공

## 2. 생애주기별 금융교육 추진 현황

### ③ 고령층 집중금융교육 기간 운영

- 노인의 날(10월2일) 맞이 **금감원·은행권(16개 은행)·국민연금공단**과 공동으로 **고령층 교육을 확대 운영** 및 **금융사고 방지, 연금자산 관리 등 강의**
- 금융교육의 기회가 부족한 **지방소재 노인시설을 중심으로 적극적인 수요 발굴**을 통해 **전국적으로 금융 교육을 실시\***
  - \* '25년의 경우 지방교육 활성화를 위해 전체의 **53%**에 해당하는 **155건의** 교육을 **지방에서** 실시
- **금융 체험관 교육, 디지털 배움터 교육, 찾아가는 금융교육(이동점포 등)** 등 다양한 방식으로 운영

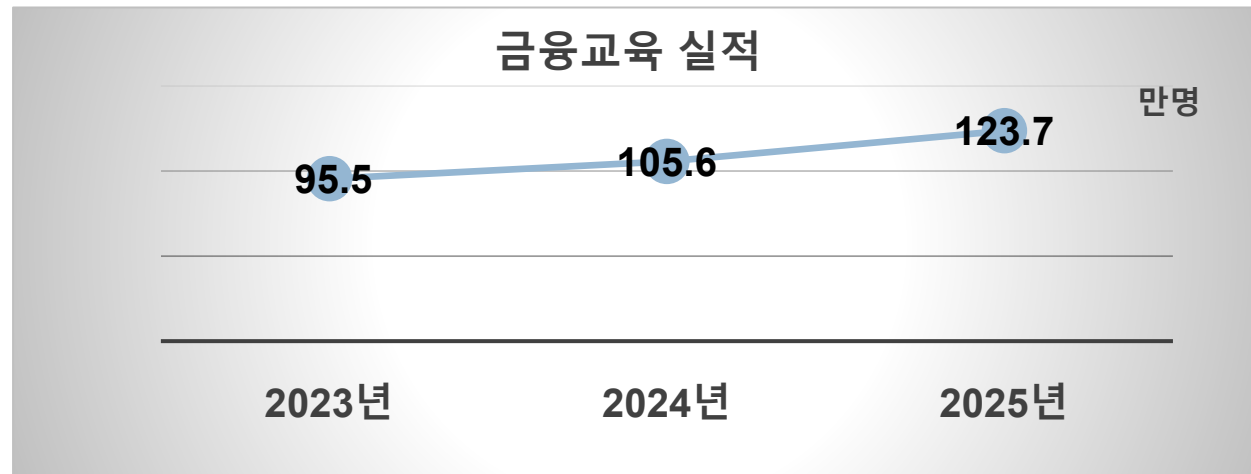




# 향후 추진 방향

□ **금융교육에 대한 사회적 관심과 정부·금융교육 유관기관의 노력으로 금융교육은 크게 성장**

◦ 금융감독원 등 16개 금융교육기관의 교육 실적은 지속 증가 추세



⇒ 이러한 양적 증가에 더해 개개인의 구체적 재무의사결정을 돕고, 체험을 통해 터득하는 손에 잡히는 프로그램 확충, 디지털 금융리터러시 강화 등 **교육의 질적 향상 노력**

금융교육 추진 방향 (2025년 제2차 금융교육협의회)

학교 내 금융교육 지원

- ‘**금융과 경제생활**’ 과목 운영 적극 지원
- 교사연수 확대, 체험형 교육프로그램 지원 등

생애주기별  
맞춤 교육 강화

- 투자, 저축, 주거계약, 채무관리 처럼 **실제 의사결정이 필요한 시점에 맞춘 교육**
- (청년층) 취업미끼 금융범죄 예방, 재무상담 등
- (중장년층) 생애중반 자산운용 재정비, 연금교육 등
- (고령층 등 취약계층) 쉬운 금융교육, 정책금융 안내 결합 등

추진체계 강화

- 관계부처, 교육 유관기관, 금융권이 함께 움직이는 **협업 구조**
- 교육의 **질적 향상**을 위한 표준화, 콘텐츠 **품질 관리** 추진 등

감사합니다.