



금융생활: 저축과 투자

# 지킬까, 굴릴까? 내 돈을 모으는 선택

교사용

## ■ 학습 주제 및 대상

- 주제: 저축과 투자, 주식과 채권의 특징 이해하기
- 대상: 초등학교 5~6학년

## ■ 학습목표

- 저축과 투자의 특징을 이해하고 자신의 상황에 맞는 돈 관리 방법을 선택할 수 있다.

## ■ 핵심 개념 정리

- 저축은 돈을 금융 기관에 맡기고 약속한 이자와 함께 돌려받는 방법이다.
- 주식은 회사에 돈을 투자하여 그 회사의 일부를 소유하는 방법이다.
- 채권은 정부나 회사에 돈을 빌려주고 정해진 이자를 돌려받는 투자 방법이다.

구분	저축	투자	
		주식	채권
의미	은행에 돈을 맡김	회사 소유권 일부 구입	회사나 정부에 돈을 빌려줌
수익	이자	주가 상승에 따른 차익 + 회사가 나눠주는 이익	이자
위험도	낮음	높음	중간
맡긴 돈	그대로 돌려받음	줄거나 잃을 수 있음	비교적 안전

## ■ 학습 흐름 안내

이 자료는 학생이 스스로 읽고 이해를 확인하며 학습할 수 있도록 구성된 학습자료입니다. 읽기자료와 개념 확인 및 생활 적용 문제를 통해 핵심 개념을 학습하며, 각 단계에 학생이 자신의 이해 상태를 스스로 점검할 수 있는 문항이 포함되어 있습니다.

교사나 지도자가 있는 수업 자료로도 활용할 수 있습니다. 이 경우 아래와 같은 학습 흐름을 따릅니다.

• **도입 1페이지(10분)**

- 용돈 10만 원이 생겼을 때 어떻게 쓸지 이야기하며 저축과 투자에 대한 배경지식을 활성화한다.
- 오늘 알아야 할 한 가지(학습 목표)를 함께 읽고, 학습 전 점검을 통해 학습 준비 상태를 확인한다.
- 오늘의 질문 「저축과 투자, 어떻게 다를까?」를 제시하여 학습 방향을 안내한다.

• **읽기 활동 및 퀴즈 2~3페이지(10분)**

- 읽기자료로 저축·투자·주식·채권의 개념을 이해한다.
- 이해되지 않는 부분에 표시하도록 안내한다.
- 체크체크 문제로 읽기 내용의 이해 여부를 점검한다.
- 핵심 개념 도식을 확인하며 정리한다.

+ **추가활동** 나의 투자 성향 찾기(15분)

- (문장 제시) 교사가 칠판에 다음 문장을 쓴다. “나는 돈을 모을 때 어떤 선택을 하고 싶을까?”
- (개인 생각 고르기) 교사는 다음 문장을 제시하고, 학생들은 자신과 가장 가까운 생각 하나를 고르게 한다.
  - 돈을 잃지 않는 것이 가장 중요하다.
  - 이익을 조금 더 얻을 수 있다면 약간의 손실은 감수할 수 있다.
  - 손실이 있더라도 큰 이익을 얻을 수 있다면 도전하고 싶다.
- (모둠 활동) 모둠 안에서 각자 입장과 이유를 돌아가며 말한다. 이때 교사는 “앞에서 배운 저축과 투자, 위험과 이익의 특징을 떠올리며 이야기해 보세요.”라고 안내한다.
- (모둠 대표 발표) 각 모둠에서 대표 한 명이 모둠의 주된 입장과 가장 설득력 있었던 이유를 30초 이내로 발표한다. 교사는 발표를 들으며 칠판에 ‘안정 중시 / 균형 / 도전’과 같이 간단한 키워드로 정리한다.
- (교사 정리) 교사는 다음과 같이 정리하며 수업을 마무리한다. “사람마다 돈을 대하는 생각은 모두 다릅니다. 어떤 사람은 안전을 더 중요하게 생각하고, 어떤 사람은 더 큰 이익을 위해 도전하기도 합니다. 저축과 투자도 이러한 생각에 따라 선택이 달라질 수 있습니다. 중요한 것은 자신의 상황과 생각에 맞는 방법을 선택하는 것입니다.”
  - ※ 학생이 10명 이하일 경우 모둠 없이 개별 선택 후 전원이 발표할 수 있다.

• **문제 풀이 및 점검 4페이지(5분)**

- 읽기자료에서 이해한 개념을 문제를 풀며 확인한다.
- 핵심 개념이 생활에서 어떻게 적용되는지 생각해 본다.
- 학습한 내용을 점검하고, 오늘의 질문에 대한 답변을 작성한다.

\* 필요에 따라 정답 및 해설을 통해 자신의 답을 확인하도록 한다.

2쪽

체크 체크 1

아래 문장을 읽고, 내용이 맞으면 ○, 틀리면 ×로 표시해 보세요.

- 저축은 내가 맡긴 돈이 줄어들 수도 있는 방법이다. (○ / ×)
- 투자는 맡긴 돈의 일부 또는 전부를 잃을 수도 있다. (○ / ×)
- 투자는 나중에 얼마를 받을 수 있을지 미리 알 수 있다. (○ / ×)

3쪽

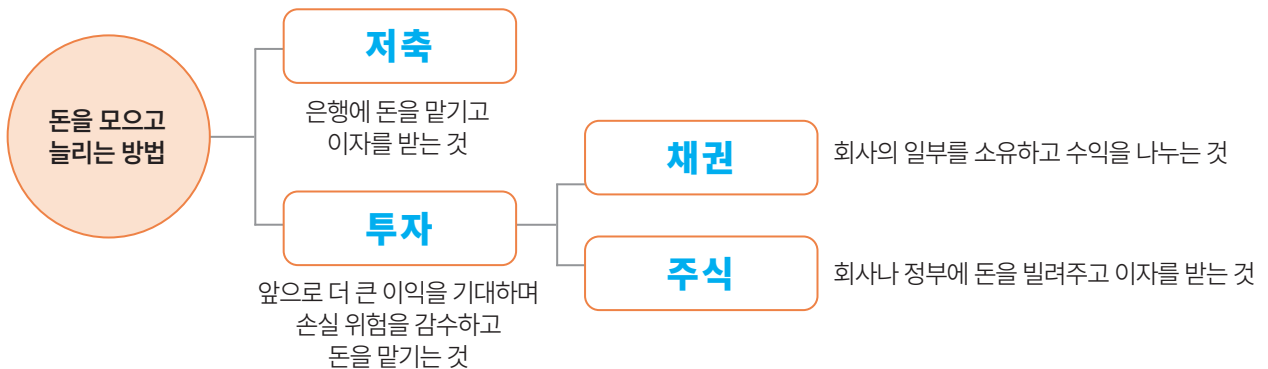
체크 체크 2

주식과 채권 중에서 알맞은 투자 상품을 골라 ○로 표시해 보세요.

- 회사의 소유권 일부를 나누어 가진 사람이 되고 싶다. (주식 / 채권)
- 회사가 성장할수록 내가 투자한 돈도 함께 늘어나길 바란다. (주식 / 채권)
- 언제 얼마를 돌려받을지 미리 알 수 있는 안정적인 방법으로 투자하고 싶다. (주식 / 채권)

3쪽

그림으로 이해하기



4쪽

읽은 내용 확인하기

■ 다음 중 '저축'과 '투자'의 차이점에 대한 설명으로 가장 적절한 것은 무엇인가요? ..... ( ④ )

- ① 저축은 이자가 얼마인지 미리 알 수 없다.  
 ② 저축은 맡긴 돈이 줄어들거나 없어질 수 있다.  
 ③ 투자는 은행에 돈을 맡기고 정해진 이자를 받는 방법이다.  
 ④ 투자는 돈이 많이 늘어날 수도 있지만 잃을 위험도 있다.

■ 다음 중 '주식'과 '채권'의 차이점을 바르게 설명한 것은 무엇인가요? ..... ( ④ )

- ① 채권은 돌려받을 돈이 정해져 있지 않아 주식보다 위험하다.  
 ② 주식은 회사에 돈을 빌려주는 것이고, 채권은 회사의 주인이 되는 것이다.  
 ③ 채권은 회사가 이익을 많이 내면 약속한 것보다 더 많은 돈을 돌려준다.  
 ④ 주식은 가격이 변동하기 때문에 이익이 날 수도 있고 손해가 날 수도 있다.

4쪽

내 생활에 적용해 보기

■ 내가 꼭 이루고 싶은 돈과 관련된 목표를 한 가지 써 보세요. (예) 게임기 사기, 가족 여행 비용 마련하기 등)

나의 목표: 1년 뒤에 탈 자전거 바꾸기      필요한 금액: 약 약 250,000원 원

■ 이 목표를 이루기까지 어느 정도의 시간이 걸릴 것 같나요?

3개월 이내     6개월~1년     1년~3년     3년 이상     기타 \_\_\_\_\_

■ 위 목표를 이루기 위해 어떤 방법이 더 적합할까요? 그렇게 생각한 이유도 함께 써 보세요.

저축     투자     저축과 투자 모두

선택 이유: 자전거를 살 돈은 저축으로 안전하게 모으고, 나머지 일부는 주식이나 채권에 투자해 헬멧 살 돈도 불러 보고 싶다.

두 가지를 모두 선택했다면, 어떻게 나누고 싶은지 그 비중을 아래 칸에 색칠해 보세요.

저축  투자

**TIP** 이 활동에 정답은 없다. 다만, 선택한 '기간'에 비해 위험한 선택을 하지 않았는지, '위험'을 인지하고 있는지 확인해 주는 것이 좋다.

4쪽

학습 후 점검

■ 오늘의 질문에 한 문장으로 답해 보세요.

저축과 투자는 어떻게 다를까?

저축은 돈을 잃을 걱정 없이 안전하게 모으는 방법이며, 투자는 더 많은 돈을 벌 수 있는 대신 처음 맡긴 돈을 잃을 위험도 있는 방법이다.