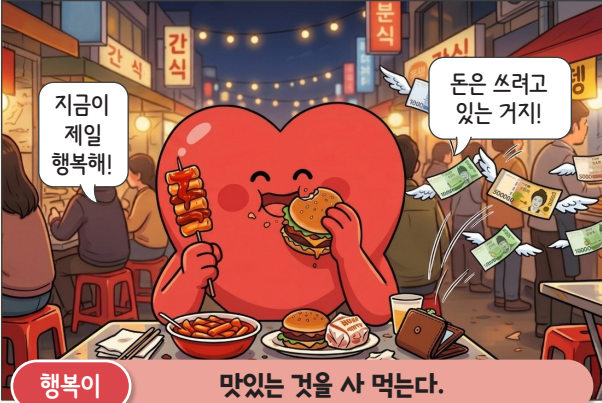


스펀2

금융생활: 저축과 투자

지킬까, 굴릴까? 내 돈을 모으는 선택

☛ 용돈 10만 원이 생겼어요. 이 돈을 누구처럼 쓰고 싶나요?



☛ 돈돈이와 도전이를 골랐다면 주목! 오늘의 학습 내용과 딱 맞아요. 행복이와 안심이를 골라도 괜찮아요! 돈을 더 잘 모으거나 늘리는 방법이 있다는 것을 알고 있나요? 오늘 함께 알아보시다.

○ 오늘 알아야 할 내용 ○

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

📌 학습 전 점검

- 오늘 알아야 할 내용을 확인했나요?
- 지금부터 집중할 준비가 되었나요?
- 읽기자료에서 이해가 안 되는 부분은 표시하면서 읽을 건가요?

저축과 투자, 어떻게 다를까?

이렇게 읽어 보세요

- ! 든든이와 도전이의 돈이 어떻게 변화했는지 숫자에 동그라미 표시하기

더 알아보기

* 예금자보호제도

금융 회사가 어려움을 겪거나 파산하더라도 국가에서 예금 보험공사를 통해 1인당 최대 1억 원까지 말긴 돈을 보호해 주는 제도

앞서 살펴본 네 친구는 10만 원이라는 같은 금액의 돈을 가졌지만, 각자 다른 방식으로 돈을 사용했습니다. 돈을 바로 사용한 행복이의 손에는 남은 돈이 없었고, 그대로 보관한 안심이에게는 여전히 10만 원이 남아 있었습니다. 반면, 돈을 더 늘리고 싶었던 든든이는 저축을, 도전이는 투자를 선택했습니다. 1년 뒤 저축과 투자를 선택한 두 친구의 돈은 어떻게 달라졌을까요?



조금씩이라도 확실하고 안전하게 늘어나는 게 좋아!



더 많은 이익을 얻기 위해서 돈을 잃어버릴 위험을 감수해야 한다는 걸 기억해야 해!

먼저 저축을 선택한 든든이부터 살펴봅시다. 든든이는 은행의 저축 상품에 가입해 연 3%의 이자를 받았고, 1년 뒤 10만 3천 원을 돌려받았습니다. 저축은 지금 쓰지 않는 돈을 아껴 모으는 방법으로 은행 등 금융 회사의 정해진 이자율에 따라 이자를 받을 수 있습니다. 언제, 얼마를 받을지 미리 알 수 있어 계획적으로 돈을 관리할 수 있습니다. 또한 말긴 돈은 일정한 한도 내에서 국가에서 보호해 주기 때문에 안전하게 돌려받을 수 있습니다.

다음으로 투자를 선택한 도전이를 살펴봅시다. 투자란 앞으로 가치가 높아질 것으로 기대되는 곳에 돈을 맡겨 이익을 얻으려는 방법입니다. 저축보다 돈을 더 많이 불릴 수 있다는 장점이 있지만, 결과를 예측하기 어려워 말긴 돈의 일부 또는 전부를 잃을 수도 있습니다. 도전이도 이런 경험을 했습니다. 도전이는 10만 원을 반으로 나누어 앞으로 성장할 것이라 예상되는 A 회사와 B 회사에 각각 5만 원씩 투자했습니다. A 회사는 새로 만든 물건이 잘 팔려 매출이 늘어났고, 도전이가 투자한 5만 원은 1년 뒤 7만 원으로 늘어났습니다. 반면 B 회사는 실적이 나빠지면서 회사의 가치가 크게 떨어졌고, 도전이가 투자한 5만 원은 1년 뒤 2만 원으로 오히려 줄어들었습니다. 결국 1년 뒤 도전이에게 남은 돈은 모두 9만 원이었습니다. 이처럼 투자는 이익을 얻을 수도 있지만, 손실을 볼 위험도 있습니다.

정리하면, 저축은 말긴 돈이 줄어들 걱정 없이 안전하게 돈을 모을 수 있습니다. 투자는 말긴 돈이 늘 수도 있지만 줄어들거나 전부 잃을 수도 있습니다. 어느 쪽이 더 좋다고 단정하기는 어렵습니다. 그렇다면 나에게 적합한 선택을 하려면 무엇을 생각해야 할까요? 첫째, 이 돈을 언제, 어떻게 쓸지입니다. 사고 싶은 것이 있어 목표 금액을 모으는 중이라면 저축이 적합합니다. 반면 당장 쓸 계획이 없는 돈이라면 투자를 생각해 볼 수 있습니다. 둘째, 돈이 줄어드는 상황을 어느 정도 받아들일 수 있는지의입니다. 투자한 돈의 가치는 오르내리기 때문에 얼마까지 줄어도 견딜 수 있는지 먼저 생각해 보아야 합니다.

체크체크

1 아래 문장을 읽고, 내용이 맞으면 ○, 틀리면 ×로 표시해 보세요.

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

이렇게 읽어 보세요

- ! 주식과 채권이 무엇인지 설명하는 문장에 밑줄 긋기
- ! 모르는 단어나 헷갈리는 부분에 물음표(?) 표시하기

더 알아보기

*** 국채**
 채권의 한 종류로 정부가 나라 살림에 필요한 돈을 마련하기 위해 국민이나 기관으로부터 돈을 빌리고, 나중에 이자와 함께 갚겠다고 약속하며 발행하는 증서

도전이가 투자한 돈은 왜 늘어나기도 하고 줄어들기도 했을까요? 그 이유는 도전이가 투자한 회사의 주식 가치가 상황에 따라 변했기 때문입니다. 지금부터는 대표적인 투자 상품인 주식과 채권에 대해 알아보겠습니다.

주식은 회사가 사업을 운영하고 키우기 위한 돈을 마련하려고 회사의 소유권을 나누어 발행한 것입니다. 주식을 산 사람을 주주라고 하며, 회사의 중요한 결정에 의견을 낼 수 있습니다. 또 회사가 이익을 내면 그 일부를 나누어 받을 수 있고, 주식의 가치가 오르면 처음 산 가격보다 비싸게 팔 수도 있습니다. 도전이는 A 회사와 B 회사의 주주였습니다. A 회사는 앞으로의 성장 가능성과 경영 성과에 대한 긍정적인 평가를 받아 주식 가격이 올랐습니다. 반면 B 회사는 회사 상황에 대한 기대가 낮아지면서 주식 가격이 떨어졌습니다. 이처럼 주식 가격은 회사의 성장 가능성, 경영 상황, 시장의 기대와 전망 등 여러 요인에 따라 오르내릴 수 있으며, 이에 따라 투자한 돈의 가치도 함께 변하게 됩니다.



반면 채권은 회사나 정부에 돈을 빌려주고 나중에 약속한 이자와 함께 돌려받기로 약속하는 증서입니다. 주식과 가장 큰 차이는 돈을 돌려받는 시기가 미리 정해져 있다는 점으로, 그 기간은 몇 달에서 몇 년까지 다양합니다. 만약 도전이가 1년 동안 연 5% 이자를 주는 채권에 10만 원을 투자했다면, 1년 뒤에는 총 10만 5천 원을 받습니다. 이처럼 채권은 이자와 돈을 돌려받는 시기가 정해져 있어 주식보다 비교적 안정적입니다. 정해진 시기 전에 돈이 필요하면 다른 사람에게 팔 수도 있습니다. 다만 채권을 발행한 곳이 파산하면 약속한 돈과 이자를 돌려받지 못할 수도 있습니다.

정리하면, 주식은 회사 상황이나 경기에 따라 돈이 크게 늘 수도 줄 수도 있습니다. 반면 채권은 이자와 돈을 돌려받는 시기가 정해져 있어 비교적 안정적입니다. 투자할 때는 한 가지 방법만 고집할 필요가 없습니다. 도전이처럼 여러 회사에 투자하거나, 주식과 채권에 돈을 나누어 투자하면 한쪽에서 손해가 나더라도 다른 쪽에서 이를 보완해 위험을 줄일 수 있습니다. 결국 중요한 것은 각 투자 상품의 특징을 올바르게 이해하고, 스스로 책임질 수 있는 자세를 갖는 것입니다.

체크체크

- 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)

모두 읽은 후 체크해 보세요. 이 내용을 이해했어요. 헷갈리는 내용이 있어요.

그림으로 이해하기



읽은 내용 확인하기 앞에서 읽은 내용을 떠올리며 풀어 보세요.

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

내 생활에 적용해 보기 배운 내용이 내 생활에서는 어떻게 쓰일지 떠올려 보세요.

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

나의 목표: _____ 필요한 금액: 약 _____ 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: _____

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

저축 투자

학습 후 점검

- 저축과 투자의 차이점을 이해했나요?
 내 생활에서 저축과 투자를 어떻게 활용할 수 있을지 생각해 보았나요?



정답 및 해설

- 오늘의 질문에 한 문장으로 답해 보세요.

저축과 투자는 어떻게 다를까?