2017년 금융복지상담사 1기 과정 모집 공고

1. 목　　적

금융복지상담사과정을 통하여 상담사를 배출하여 우리 주변의 빚으로부터 고통 받고 있는 이웃의 자활과 실질적인 도움을 주고자 하며 우리의 삶의 형태를 변화하고 제도와 정책의 변화와 혁신운동에 교회가 함께 하고자 함.

2. 목　　표

◎ 금융복지상담사 100시간 과정과 심화과정에 50%이상의 수료생을 배출한다.
◎ 배출된 상담사를 훈련하고 지역별로 파견한다.
◎ 강사과정을 진행하여 강사 파견 및 강의를 조직한다.
◎ 교구 내의 지구별 본당과 연계하여 금융복지 운동을 알리고 참여한다.
◎ 지역 내의 다른 기관과의 연계를 통하여 운동을 확장한다.

3. 교육 개요

◎ 교육대상 : 금융복지상담 및 금융복지 운동에 관심 있는 성인
(신청자 중 서류심사와 면접을 통하여 40명 선발)
◎ 수강날짜 : 2017년 4월 22일 ~ 2017년 6월 24일 (매주 토요일)
◎ 수강시간 : 오전 9시 30분 ~ 오후 6시 30분 총 25회기, 100시간
◎ 신청마감 : 4월 07일 오후 6시까지 (서류 마감 후 면접일정 개별 통보)
◎ 수료여부 : 출석률 80% 이상 수료증 증정
◎ 신청방법 : 홈페이지에서 신청서 다운로드하여 작성 후 메일로 발송
(hk100@hanmail.net)
◎ 강의장소 : 한끼100원나눔운동본부 교육실 (대전시 동구 동산초교로 45번길 26-14호)
◎ 수 강 료 : 200,000원 (점심 및 교재 제공)
◎ 입금계좌 : 하나 660-910016-46405 (천주교대전교구)
◎ 교육강사 : 김미선 성남시금융복지상담센터 센터장 외
◎ 협력단체 : 성남시금융복지상담센터, 에듀머니, 주빌리은행
◎ 강의문의 : 042-636-1331 (한끼100원나눔운동본부)
◎ 특　　전 : 출석률 80% 이상인 경우 금융복지상담사 자격시험 응시 가능
수료자에 한하여 금융복지상담사 심화 과정 신청 가능
(심화과정은 2017년 하반기 개설 예정)

4. 내용 설명

◎ 금융복지상담

빚 문제로 고통 받는 가정의 재무 상태를 진단하고 분석하여 왜곡된 현금흐름과 빚만 쌓여가는 재무 상태를 개선해 주는 상담

◎ 금융복지상담사

돈과 금융에 대한 새로운 시각과 철학을 바탕으로 내담자의 재정 문제에만 국한되지 않고, 채무조정제도 및 복지서비스 등 사회적 자원을 전달하는 역할 수행

5. 교육 커리큘럼 및 일정

과 목	주 제	교 육 내 용	강사	교육일정/회차/시간		
금융복지 상담 철학	금융복지상담 이해	· OT/ 라포형성 · 금융복지상담의 의미와 가치 · 금융복지상담사의 올바른 상담방향	김 미 선	4월 22일	1	9:30 ~ 12:00
	투기이론	· 노동소득과 자본소득의 이해 · 투기에 대한 바른 이해 · 잘못된 투자로 인해 위협받는 가정 재무구조 · 우리 가정 머니 진단하기			2	13:00 ~ 16:00
	100세 인생 설계	· 재무 상담에 있어서의 인생 설계 의미 · 노후불안과 공포 마케팅 이해 · 생애 전반에 걸친 소득 이해 · 고령화 / 생애주기 변화 · 생애 설계 실습			3	16:00 ~ 18:30
	행동경제학을 바탕으로 한 소비 이해	· 행동경제학을 바탕으로 한 소비 심리 이해 · 신용카드와 실종된 소비의사결정능력 · 소비지연과 저축의 본래 의미 · 잡동사니 리스트 점검하기		4월 29일	4	9:30 ~ 12:00
	금융의 약탈적 속성 이해	· 금융복지 상담에 있어서의 채무에 대한 접근 및 철학 · 채권/채무관계에 대한 이해 · 선진국 파산제도 및 사적 채무조정제도 · 채무자 보호 원칙 및 책임 대출			5	13:00 ~ 16:00
가계 재무 구조론	부동산 정책과 재무구조	· 부동산 정책 관련 세금 및 금융 정책 이해 · 부동산 정책 변화 이해 · 부동산 자산에 따른 중산층의 재무구조 악성화 과정 · 사례 분석 통한 가계 재무구조 악성화 이해			6	16:00 ~ 18:30
	금융환경과 재무구조	· 자산 시장 활성화에 따른 금융 시장 변화 · 금융 상품 판매 규제 완화 이해 · 카드 판매 및 규제 완화 이해	김 미 선	5월 13일	7	9:30 ~ 12:00

과 목	주 제	교 육 내 용	강사	교육일정/회차/시간		
		· 판매 과정의 문제				
	복지정책과 재무구조	· 한국의 복지 현황 이해 · 복지와 약자보호 정책 이해 (주거 복지 기준) · 복지비 지출과 빈곤선 관계 · 한국 사회의 고비용 구조. / 해외와의 비교 · 보편적 복지 · 재무 구조 개선을 위한 복지 활용 방법 · 복지 기본법 이해 및 제도 활용 방법 · 상담시 주로 활용되는 복지제도			8	13:00 ~ 16:00
	금융상품 이해	· 수시입출금 상품 · 저축상품 · 비과세, 세금우대, 예금자보호법 · 주식, 채권에 대한 이해 · 펀드 종류 및 구조 · 대출 상품	김 형 만		9	16:00 ~ 18:30
	보험 다이어트	· 보장성 보험 구조 · 저축성 보험 구조 · 보험회사 사업비 구조 · 증권 분석 등 보험 조정 방법 실습 · 보험 해약금 활용하기	김 예 원	5월 20일	10	9:30 ~ 12:00
	사회보험에 대한 이해	· 국민연금 및 건강보험 바로 알기 · 국민연금 고갈론과 접근 방향 · 국민연금 제도 이해하기 · 건강보험 보장성강화 이해하기			11	13:00 ~ 16:00
	기초생활 보장제도 및 주거복지	· 기초법 · 임대주택 및 주택 바우처 등	김 희 성		12	16:00 ~ 18:30
	채권추심 대응방법 및 신용회복위원회 이해	· 서민금융상품 이해 (햇살론, 보금자리론, 바꿔드림론, 미소금융 등 및 주거 관련 서민금융) · 채권추심 대응 방법 이해 · 신용회복위원회 워크아웃 및 프리워크아웃 이해	이 재 원	5월 27일	13	9:30 ~ 12:00
	개인회생	· 개인회생제도 · 서류 작성법	홍 석 만		14	13:00 ~ 16:00
	파산/면책	· 비송사건 · 부채 내역 증명서 및 발급 요령 · 소장 작성 방법 · 보정 명령 실무 · 개인 명의 도용 (대여) 대상자 대응 요령			15	16:00 ~ 18:30

과 목	주 제	교 육 내 용	강사	교육일정/회차/시간		
		· 통합도산법 · 이자제한법, 대부업법 · 채권추심법 · 소멸시효 · 민사집행법, 소송, 경매				
	금융복지상담 프로세스 이해	· 금융복지상담 A to Z 이해 · 니즈 파악 및 문제해결을 위한 상담 과정 이해	이정아	6월 3일	16	9:30 ~ 12:00
	유형별 소득/지출 구조 이해	· 직업 유형별, 소득 구조와 갈등구조 이해 · 계층별 지출 구조 및 재무구조 문제점 파악			17	13:00 ~ 16:00
	재무정보 수집 이론 및 실습	· 재무정보 구성 요소 이해 · 내담자 객관적인 재무정보 파악 위한 스토리텔링 화법 · 재무 정보 양식 작성 방법 · 수집 방법 실습 · 지출 조정 방법 이해			18	16:00 ~ 18:30
금융복지 상담실무	대차대조표	· 자산과 부채에 대한 구조와 심리적 오류 이해. · 자산 부채 재조정 이해 · 사례 실습 및 분석	김미선	6월 10일	19	9:30 ~ 12:00
	현금흐름표	· 연간소득 구조와 지출구조 이해 · 매월 현금흐름의 문제 분석 및 조정 · 사례 실습 및 분석			20	13:00 ~ 16:00
	금융상품 재설계	· 금융상품 리모델링 방향 · 사례별 투자상품 및 보험상품 조정 방안			21	16:00 ~ 18:30
	포트폴리오 및 통장 시스템 이해	· 포트폴리오 이해 · 통장 시스템을 통한 재무 관리 시스템 만들기	김미선	6월 17일	22	9:30 ~ 12:00
	PT 작성법	· PT 구성요소 이해 · 효과적인 제안서 작성 · 제안서 작성 실습 및 토론			23	13:00 ~ 16:00
	재무정보 분석 및 해결안 작성실습	· 사례를 통한 정보 분석 및 해결안 작성 실습			24	16:00 ~ 18:30
	가계부 및 지속적인 관리 방법	· 가계부에 대한 오해와 진실 · 가계부 효과적으로 작성하는 방법 · 지속적인 재무관리와 가정 경제 이해	김미선	6월 24일	25	9:30 ~ 12:00
	수 료 식					

※ 강의장 및 강사는 일정에 따라 변경될 수 있습니다.

◎ 강사소개

이 름	직 위	소 속
김 미 선	센터장	성남시금융복지상담센터
김 예 원	상담사	성남시금융복지상담센터
김 희 성	상담사	성남시금융복지상담센터
이 재 윤	상담사	성남시금융복지상담센터
이 정 아	상담사	성남시금융복지상담센터
홍 석 만	채무조정상담사	주빌리은행

6. 향후 일정

2017년 4월 22일~6월 24일 상담사과정 진행 / 매주 토요일 총 10주 (5.6 토 제외)
2017년 6월 교육 후 교육만족도 조사
2017년 6월 말 평가 및 정산 운영결과 보고
2017년 7월 ~ 8월 심화과정 및 강사과정 준비
2017년 9월 심화과정 진행
2017년 10월 강사과정 진행
2017년 11월~12월 상담사 파견 및 강사 파견
2017년 12월 평가 및 차기년도 계획 수립