

# 2018년 자산형성지원사업 지침 및 시스템 설명회

2018. 2. 1.(목)



재단법인  
중앙자활센터

# 2018년 자산형성지원사업 지침 및 시스템 설명회

〈2018.2.1(목)〉

## 1 추진 목적

- 자산형성지원사업(희망 I · II, 내일키움통장) '18년 지침 변경 사항 안내, 자활정보시스템(자산형성) 활용방법 등에 대한 실무 교육을 통한 업무 효율성 도모
- 자산형성지원사업 관련 질의응답, 의견 수렴 병행을 통해 사업 이해도 제고

## 2 추진 내용

- (일시) '18.2.1(목) 14:00~16:20
- (장소) 중소기업중앙회 그랜드홀 (400석 규모)  
\* (주소) 서울시 영등포구 여의도동 16-2
- (대상) 통장 사례관리자 및 해당 센터 실장 등 자산형성지원사업 업무 관계자
- 주요내용
  - '18년 자산형성지원사업 지침 설명
  - 자활정보시스템(자산형성) 교육
  - 희망·내일키움통장사업 관련 현장 의견수렴

### 3 일정(안)

시 간	교 육 내 용	강 사
13:30~14:00 (30')	▪ 참석자 등록·접수	
14:00~14:20 (20')	▪ 자산형성지원사업(희망 I · II,내일키움통장) 지침 설명 - '18년 주요 변경사항 및 내용 안내	보건복지부
14:20~14:50 (30')	▪ 자활정보시스템(자산형성) 활용방법 교육	중앙자활센터
14:50~15:00 (10')	▪ 휴식	
15:00~15:30 (30')	▪ 통장별 주요 사업내용 설명	중앙자활센터
15:30~16:00 (30')	▪ 사례 관리 및 자립역량교육 활성화	한국자활연수원
16:00~16:20 (20')	▪ 질의응답	중앙자활센터

\* 교육 세부일정은 사정에 따라 추후 변경될 수 있음





# 목 차

1. 자산형성지원사업(희망 I·II, 내일키움통장) 지침 설명 ..... 1  
[보건복지부]
2. 자활정보시스템(자산형성) 지활용방법 교육 ..... 13  
[중앙자활센터]
3. 통장별 주요 사업내용 설명 ..... 31  
[중앙자활센터]
4. 사례관리 및 자립역량교육 활성화 ..... 57  
[한국자활연수원]
  - 1) 자산형성지원사업 사례 관리 ..... 59
  - 2) 자산형성지원사업 사례 관리 서식1 ..... 63
  - 3) 자산형성지원사업 사례 관리 현황 ..... 81
  - 4) 2018년 통장사례 관리 및 자립역량 교육안내 ..... 89



보건복지부

---

# 자산형성지원사업(희망 1·2, 내일키움통장)지원사업

---



# 2018년 자산형성지원사업 추진 계획



보건복지부 자립지원과

## 목 차

I. 그간의 성과

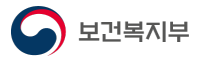
II. 2018년 추진 계획



# I 그간의 성과

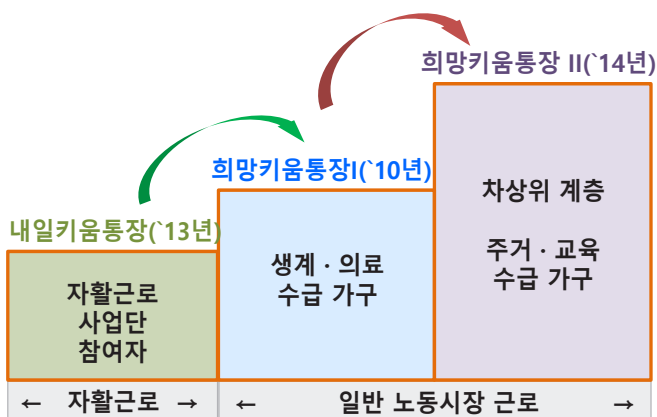
1. 자산형성지원사업 체계 구축
2. 자산형성지원사업 통장별 요약
3. 누적가입자 증가 추이
4. 희망키움통장 I 탈수급율

## 1. 자산형성지원사업 체계 구축



◆ 저소득 근로자 대상 자산형성지원사업  
외형적 틀 마련 ('14년)

◆ 맞춤형 급여체계 개편,  
☞ 자산형성지원사업 역할 조정 ('15년)



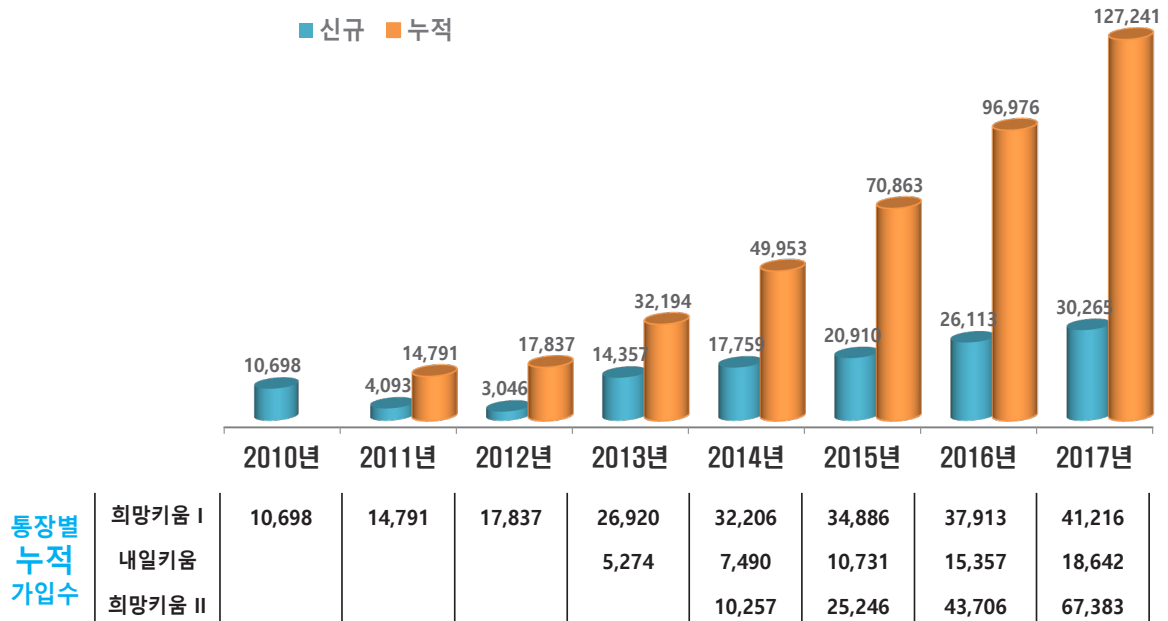
생계급여 } 희망키움통장 I  
의료급여 }  
주거급여 } 희망키움통장 II  
교육급여 }  
차 상 위 }

지속적인 근로유인 및 탈빈곤 지원을 위한 저소득 근로자 대상  
자산형성지원사업의 체계 완성

## 2. 자산형성지원사업 통장별 요약

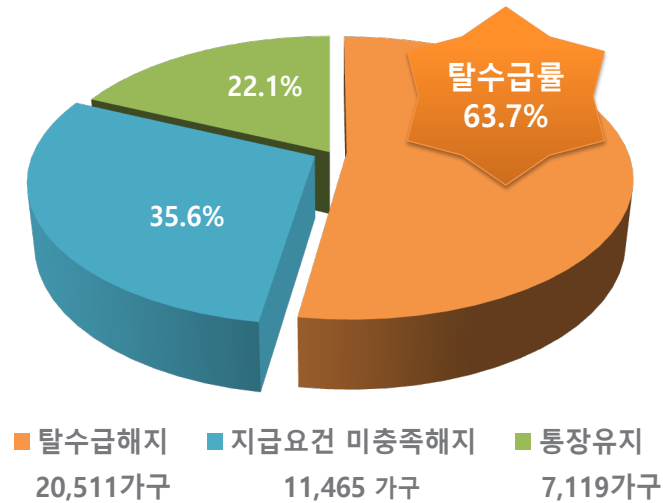
구분	희망키움통장	내일키움통장	희망키움통장 II
가입대상	일하는 생계의료급여 수급가구	자활근로사업단 참여자 (최근 3개월 성실 참여자)	일하는 주거·교육수급가구 및 차상위 가구 (소득인정액 중위소득 50% 이하)
월 본인저축	5만원/10만원	5만원/10만원/20만원	10만원
정부 지원액	근로소득장려금 (근로소득에 따라 변경) <i>*장려률: 5만원-0.43/10만원-0.85</i>	내일키움장려금 본인저축액 1:1(시장진입형), 1:0.5(사회서비스형(비수익형제외)) 매칭 지원	10만원 (본인저축액 1:1 매칭 지원)
추가 지원액	-	내일키움수익금 등 (월 평균 8만원)	-
지원 조건	3년 이내 탈수급 (사용용도 증빙)	3년 이내 일반 노동시장 등으로 취·창업, 탈수급 (사용용도 증빙, 교육이수)	통장 3년 유지 (사용용도 증빙, 교육 이수)

## 3. 누적가입자 증가 추이



## 4. 희망키움통장 | 탈수급 지원률

◆ 3년만기 경과한 ('10년부터 '14년 가입) 32천가구 중 20천가구(63.7%)가 탈수급



## Ⅱ 2018년 추진계획

1. 신규 가입자 모집 계획 및 일정
2. 2017년 사업지침 주요 변경 내용
3. 청년희망키움통장사업 실시
4. 사업 홍보



# 1. 신규가입자 모집 계획 및 일정

## ◆ 신규 가입자 모집 규모

정기  
모집 기간

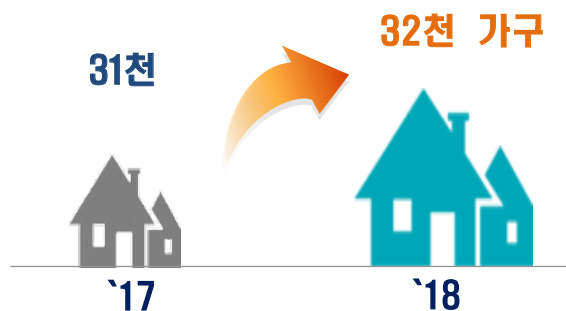
[희망키움통장 I 및 내일키움통장] 3월부터 총 9회

[희망키움통장II] 3월부터 총 4회

[청년희망키움통장] 4월 총 3회(필요시 추가 모집)

지원가구  
확대

희망키움 I 4천  
희망키움 II 20천  
내일키움 3천  
청년희망 5천



# 2. 18년 지침 주요 변경 내용 ①

사업  
운영

[희망키움통장 I 5만원 저축가구의 월 저축액 변경 허용]

- 월 적립액 변경 허용 5만원 가입 ➡ 10만원 저축
- 단, 1회에 한해 저축액 변경 허용

[희망키움통장 I 3년 만기 성공 보상금 지원]

- 3년 만기 후, 탈수급 실패시 성실한 저축에 대한 보상금 지원
- 근로소득장려금 일부 지급(누적적립금의 5%)
- 1회에 한하여 희망키움통장 재참여 허용

## 2. 18년 지침 주요 변경 내용 ②

### 사업 운영

#### [내일키움장려금 매칭 비율 조정]

- 시장진입형 1:1
- 사회서비스형 A/B형 1:0.5

#### [내일키움통장 지급 요건 확대]

- 취업 관련 주요 국가자격증 취득 시 지급
- 도배기능사, 요양보호사 등

#### [희망키움통장Ⅱ 농·어민의 가입 기회 확대]

- 가입 자격인 근로확인서 농·어업 확인서나 쌀직불금 확인서 등 포함

## 2. 18년 지침 주요 변경 내용 ③

### 사례 관리

#### [지역자활센터 통장 사례관리 업무 강화]

- 희망키움통장Ⅱ 사례관리 추가
- 해지자에 대한 근로소득장려금 사용 증빙자료 확인 등 해지업무 지원

#### [사례관리사 배치]

- 우선 배치 기준 (146개 센터)
  1. 기존 사례관리사 배치 지역자활센터
  2. 통장사업 참여자 다수 지역자활센터

#### [통장 사례관리 사업비 지원]

- 사례관리 인력 미배치 지역자활센터에 사업비 지원
- [시·도/시군구] 자활기금 등 활용·지원

## 2. 18년 지침 주요 변경 내용 ④

### 자립 역량 교육

#### [자립역량교육 추진 방식]

- [시군구] 희망키움통장에 교육 추가/자립역량교육 계획 보고  
[지역자활센터] 교육 안내 및 이수 이력 관리 등 지원

#### [의무교육 이수 기준 완화] ※ '15년 가입자부터 적용

- 6회(총12시간) ➡ 4회(8시간)
- 집합교육 2회 의무화(최초가입 6개월 이내 / 만기전 6개월 이내)

#### [자립역량 교육 인정]

- '자립지원 재무상담사 1급' 취득한 지역자활센터 종사자에 의한 교육 인정
- 재무관리 및 자립의지 향상 관련 교육(참여자별 2시간 이내) 이수 인정

## 3. 청년희망키움통장 ①

### 개요

- 생계급여수급 청년의 **탈빈곤 · 자립 지원**
- 가처분소득 감소 없이 목돈 마련 가능한 자산형성지원사업

기존 사업		신규 사업	
희망키움 통장 I*	본인 저축 (본인 기여 有) + 근로소득장려금	청년희망 키움통장	근로소득공제 저축 (본인 기여 無) + 근로소득장려금

\* 생계급여 수급자가 희망키움통장 I 가입 시, 가구의 가처분 소득(생계비+근로사업 소득 등에서 월 본인저축액 부담)

### 3. 청년희망키움통장 ②

#### ◆ 지원 내용

##### 지원 대상

- 생계급여수급 청년(만 15세~34세)

##### 지원 규모

- 기준중위소득 20% 이상 생계급여 수급 청년· **5천명**  
\* 기준중위소득 20% 이상 청년 약 17천명(17.6)

##### 지원 조건

- 생계급여 탈수급  
- 소득증가, 가구원 변경 등 생계급여가 **연속 3개월 이상** 중지된 경우

### 3. 청년희망키움통장 ③

#### ◆ 지원 내용

##### 지원 방식

- 근로소득공제액 적립(매월 근로사업소득에서 10만원 추가 공제)
- 정부에서 추가 근로소득장려금\* 매칭  
\* 월 평균 30만원 / 3년 평균 1,440만원
- 본인적립금 저축여부와 상관없이 근로·사업소득발생시 적립

### 3. 청년희망키움통장 ④

#### ◆ 근로소득장려금

산정  
방식

근로소득장려금 = [ 청년 총 소득 - 334,421원\* ] x 63%(장려율)

\* 2018년 1인 가구 기준 중위소득 20%(40%의 50%)

예시

ex. 근로소득이 81만원(청년통장 가입 대상자의 월평균 소득)일 경우 평균 적립액

정부지원금			3년 적립 총액
근로소득 공제액	근로소득장려금	합계	
10만원	299,615 ≒ 300,000 = ( 810,000 - 334,421 ) x 0.63	400,000	1,440만원

# 감사합니다





---

## 자활정보시스템(자산형성) 활용방법 교육

---





2018년

# 자활정보시스템 (자산형성) 활용방법

2018. 02. 01



보건복지부



재단법인 중앙자활센터

## Contents

I ▶ 개 요

II ▶ 업무흐름

III ▶ 권한설정

IV ▶ 주요 화면

# I 개 요



## 전달체계 개편

여러 기관에서 수행하던 업무를 일원화·전문화하여 행정의 효율성을 높이고,  
정보연계 및 암호화를 통하여 금융보안의 안전성을 확보함

- ✓ (지자체, 행복e음) 가입자 관리, 장려금 적립·해지 기준 확인 중심의 업무
- ✓ (중앙자활센터, 자활정보시스템) 장려금 적립, 해지 실무 중심의 업무
- ✓ (지역자활센터, 자활정보시스템) 해지관리, 교육 및 사례관리 중심의 업무
- ✓ (주거래은행, 금융시스템) 금융거래 중심의 업무

## 주요기능

### 가입자관리

- 행복e음에 등록된 신규가입자를 수신·등록하고 주거래은행으로 전송
- 가입자의 변경정보(이름, 주민등록번호, 주소, 적립증지, 압류정보 등)를 수신하여 업무에 반영

### 계좌관리 정보연계

- 주거래은행과 실시간/배치 정보연계를 통한 계좌 생성·이체·해지 등 금융업무 처리
- 모든 금융거래를 주거래은행과 온라인으로 연계처리 (모든 금융거래 이력 관리)

### 적립관리

- 정보연계를 통하여 실시간으로 지원금 적립 및 결과 확인
- 계좌별 지원금 적립이력 조회 및 추가·감액적립

### 해지관리

- 환수, 일부 지급환수, 추가지급 등 해지시점에 가입자에게 지급하는 금액 조정
- 해지를 위한 지급액 결정 정보와 해지서류 접수 처리

### 승인통제 시군구 보고

- 금융거래(계좌 생성·이체·해지 등)를 위한 모든 정보는 사전 내부통제 기준에 따라 결재승인 후 주거래은행 전송 처리
- 모든 금융거래 처리내역을 행복e음으로 전송하여 지자체 담당자가 처리결과 확인

5

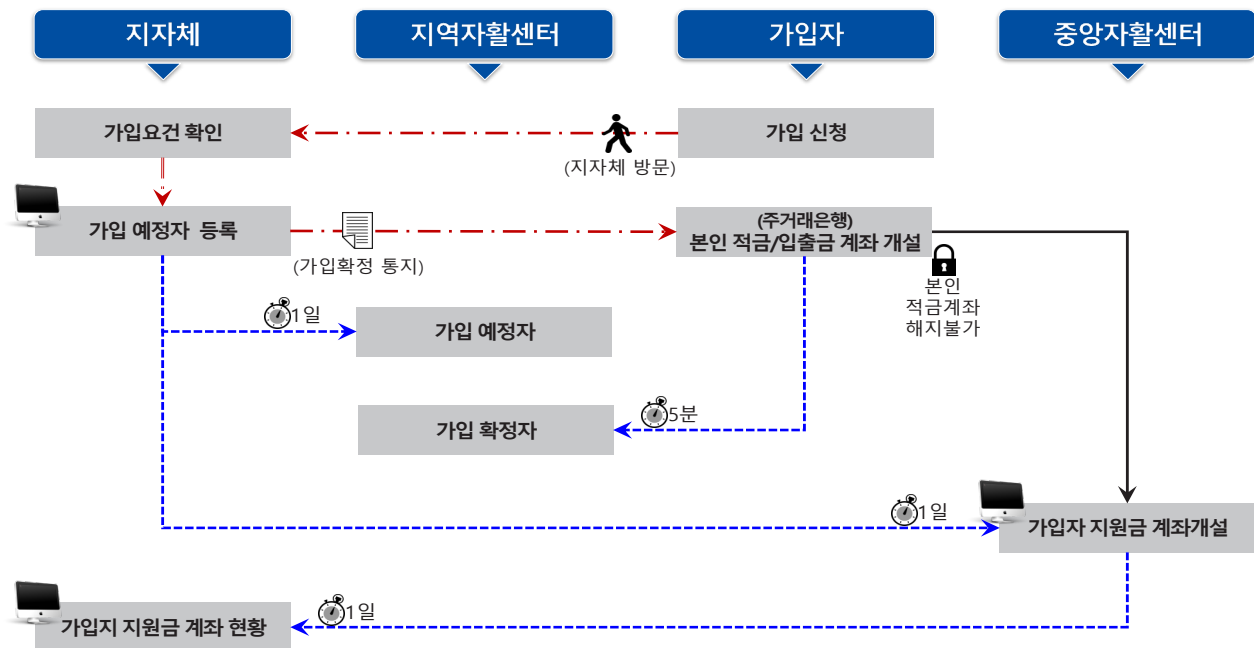
## 시스템 구성



## Ⅱ 업무흐름



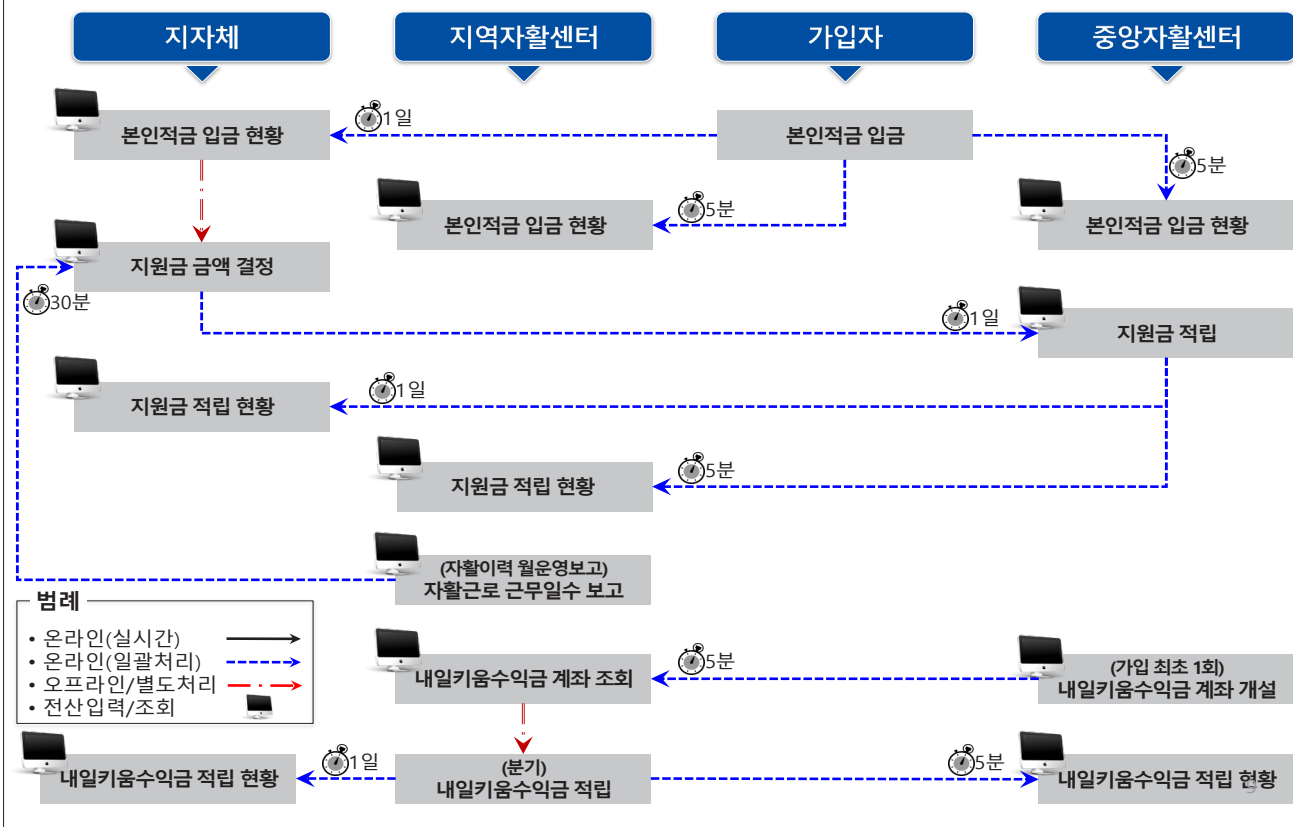
### 업무흐름 / 가입



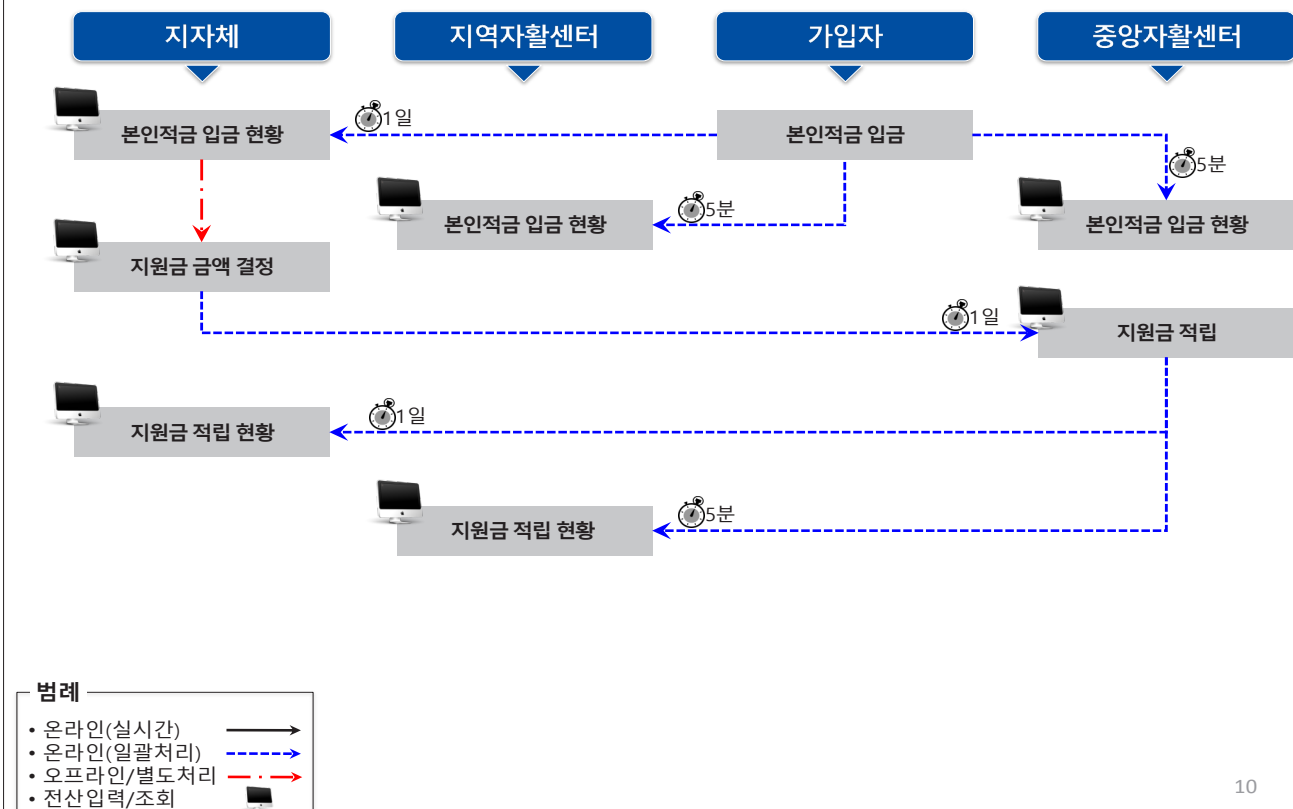
#### 범례

- 온라인(실시간) →
- 온라인(일괄처리) →
- 오프라인/별도처리 →
- 전산입력/조회

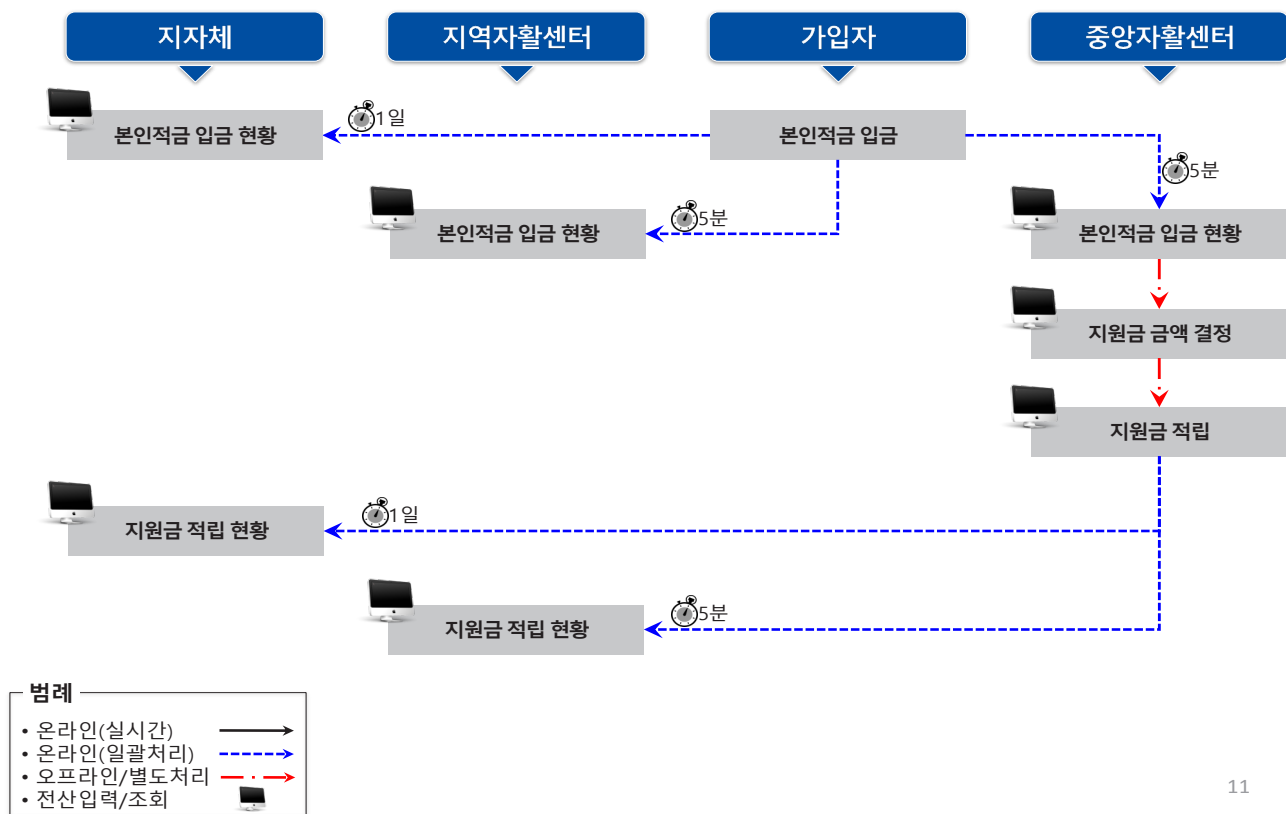
## 업무흐름 / 적립 (내일키움통장)



## 업무흐름 / 적립 (희망키움통장 I)



## 업무흐름 / 적립 (희망키움통장Ⅱ)



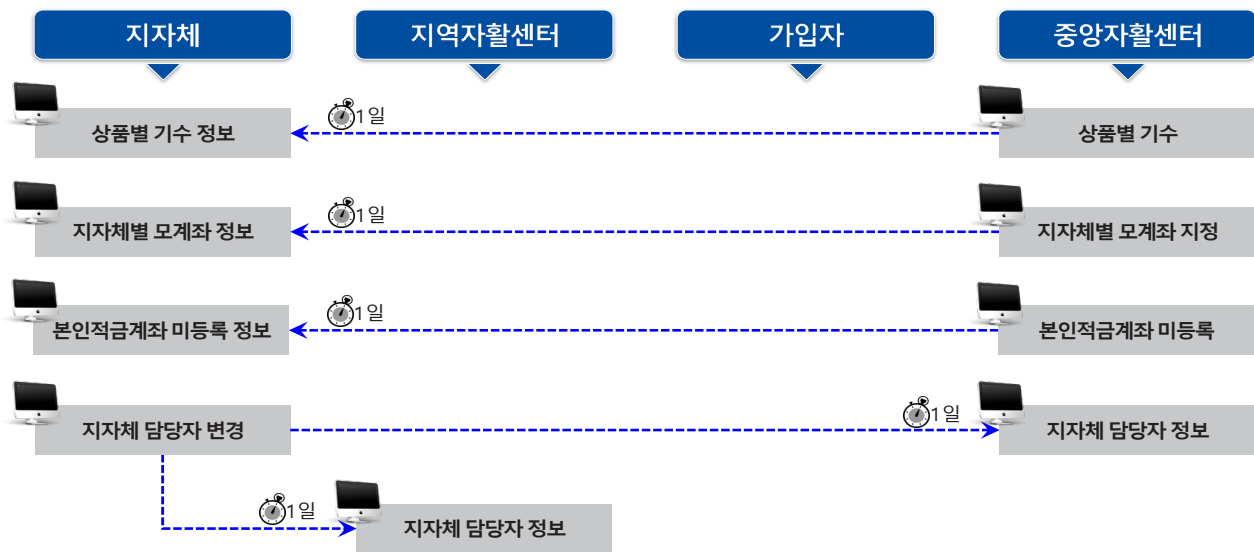
11

## 업무흐름 / 변경정보(1/2)



12

## 업무흐름 / 변경정보(2/2)

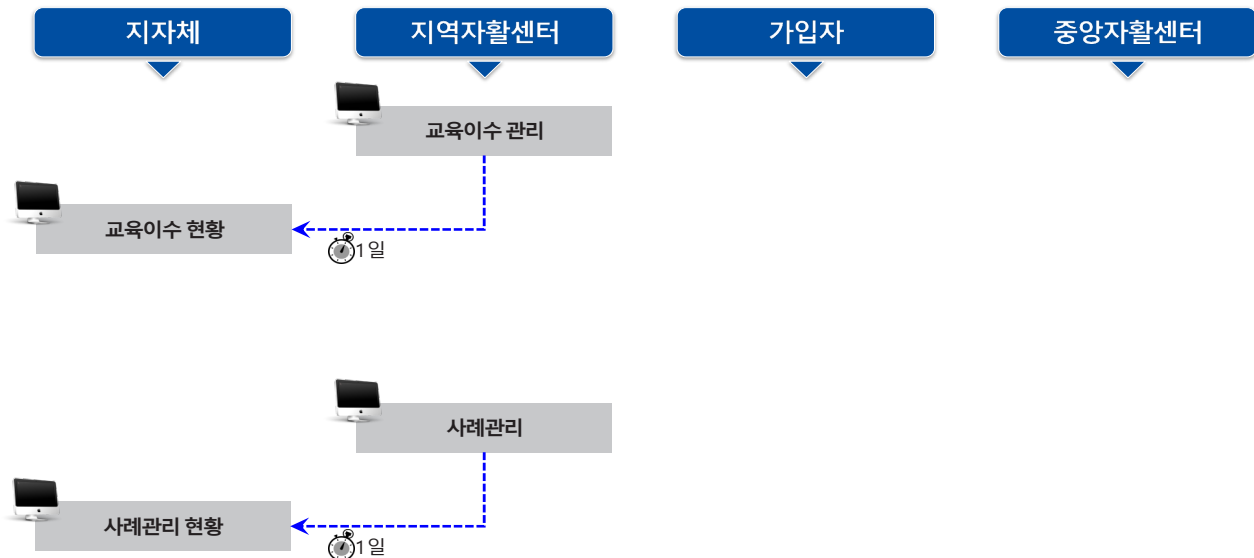


### 범례

- 온라인(실시간) →
- 온라인(일괄처리) →
- 오프라인/별도처리 →
- 전산입력/조회

13

## 업무흐름 / 교육·사례관리

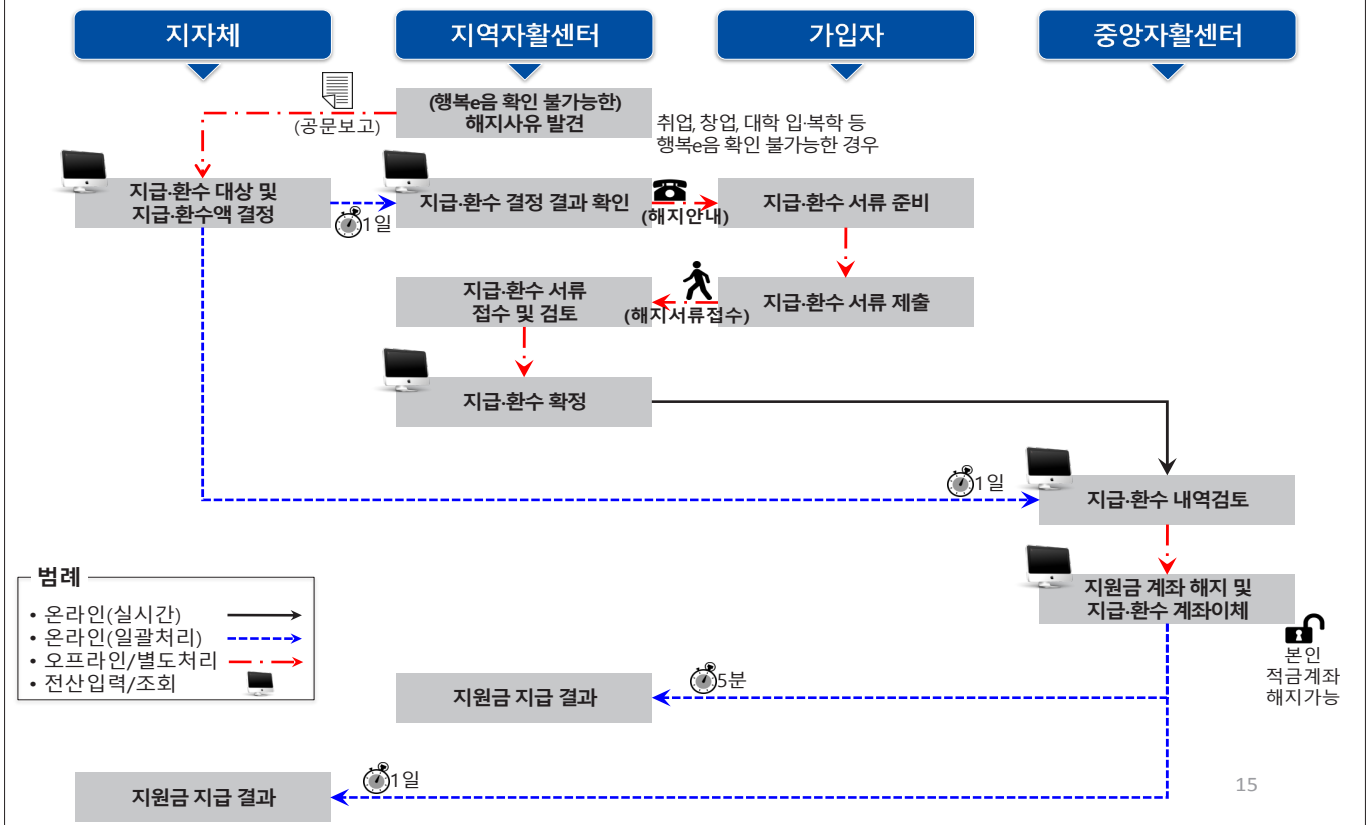


### 범례

- 온라인(실시간) →
- 온라인(일괄처리) →
- 오프라인/별도처리 →
- 전산입력/조회

14

## 업무흐름 / 해지



## Ⅲ 초기설정





## 자활정보시스템 프로그램 설치

- 자활정보시스템 접속을 위하여 프로그램을 설치한다.

The screenshot shows the website <https://www.welfareinfo.or.kr/>. The main banner features the word '자활' (Self-help) and a message: '자기 스스로 일어서는 활기찬 행복 자활사업이 만들어갑니다.' (A vibrant and happy self-help project is being created by standing up on one's own).

Below the banner, there is a section titled '자활정보시...' (Self-help information system). It contains a list of links: '설치파일 Download', '프로그램 설치방법', and '자활정보시...'. A red box highlights the '설치파일 Download' link, with a red arrow pointing to it and the text '②설치파일 Download "클릭"' (Click on the installation file download).

At the bottom, a Windows file explorer window is open, showing the file 'welfareinfo.or.kr의 InstallNexacro\_JWU.exe(3.42MB)를(를) 실행하거나 저장하시겠습니까?' (Do you want to run or save welfareinfo.or.kr's InstallNexacro\_JWU.exe(3.42MB)?). The '실행(R)' (Run) button is highlighted, with a red arrow pointing to it and the text '③자활정보시스템 프로그램 설치' (Install the self-help information system program).

On the right side of the website, there is a section titled '자활정보시...' (Self-help information system) with a red arrow pointing to it and the text '④모니터 바탕화면에 아이콘 생성' (Create an icon on the monitor desktop).

## 인증서 등록

- 인증서를 등록한다.

The screenshot shows the website <https://www.welfareinfo.or.kr/>. The main banner features the word '자활' (Self-help) and a message: '자기 스스로 일어서는 활기찬 행복 자활사업이 만들어갑니다.' (A vibrant and happy self-help project is being created by standing up on one's own).

Below the banner, there is a section titled '시스템 소개 및 이용안내' (System introduction and user guide). It contains a list of links: '시스템 소개', '이용안내', and '검색'. A red box highlights the '이용안내' link, with a red arrow pointing to it and the text '②인증서 등록' (Certificate registration).

At the bottom, there is a section titled '인증서 등록/갱신' (Certificate registration/refresh). It contains a form with the following fields: '회원가입유형' (Membership type), '시도' (Province), '시/군/구' (City/Gun/Gu), '성명' (Name), '생년월일' (Date of birth), and '성별' (Gender). The '회원가입유형' field is set to '자활사업수행기관' (Self-help project execution institution). The '시도' field is set to '\*\* 선택 \*\*' (Select). The '시/군/구' field is set to '\*\* 선택 \*\*' (Select). The '성명' field is empty. The '생년월일' field is set to '- -'. The '성별' field is set to '\*\* 선택 \*\*' (Select). A red box highlights the '인증서 등록/갱신' link, with a red arrow pointing to it and the text '①인증서 등록/갱신 "클릭"' (Click on the certificate registration/refresh link).

## IV 주요 화면



### 가입자 관리 / 가입자 조회(1/3)

- 행복e음에 등록된 가입(예정)자에 대한 기초정보 등을 조회할 수 있다.
- 주거래은행에서 수신한 금융거래정보, 압류정보 등을 조회할 수 있다.

이용안내

사업관리

매출관리

사례관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)가입자관리

(B)가입자조회

(B)해지관리

(B)연속미납관리

(B)교육관리

(B)사례관리

(B)가입자조회

No	가입자		가입 연도	기수	시도	시군구	상품명	상태	잔액 잔액	적립 현월
	이름	생년월일								
1	최현	1981-08-10	2012	12(12월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월
2	이희	1981-03-10	2012	12(12월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월
3	방설	1981-10-10	2012	12(12월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월
4	천화	1981-03-10	2012	12(12월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월
5	송순	1981-08-10	2012	12(12월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월
6	김우	1981-10-10	2016	4(4월)	경기도	시	희망키움통장		100,000	01월

항목

내용

가입자

- 통장개설자, 신청자 본인이거나 보장가구 범위 내 가족

상태

- 신청 : 가입자 모집기간 중 시군구에서 가입자격 확인 후 전송 처리되어 은행에서 본인적금 계좌를 개설할 수 있는 상태
- 가입 : 가입자 명의의 본인적금계좌가 개설되어 있으나 지원금 계좌는 개설되지 않은 상태
- 유지 : 지원금 계좌가 개설된 이후부터 지원금 계좌가 해지되기 이전까지의 상태
- 유지(중지) : 적립중지를 신청해 본인적금계좌의 입금이 정지된 상태
- 유지(해지요청) : 지자체를 통해 해지가 요청되어 있는 상태
- 해지(진행) : 지원금 계좌가 1개 이상 해지된 상태
- 해지(완료) : 모든 지원금 계좌가 해지된 상태

저축약정금액

- 가입 시 선택한 본인 적금금액

적립현월

- 현재 날짜기준 본인적금액 입금 시 인정되는 월

22

## 가입자 관리 / 가입자 조회(2/3)

현월(전월23일~현월22일) *마감일이후의 경우 익월입월		최초수급유형	최종수급유형	본인적립회수	압류이력 (본인적립금 계좌)	적립중지	총미납회수	유지개월수	기정보	가공/정보	통장정보	금재현황	사례관리 서비스	상담지
-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
적립	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0
적립	-	-	-	1	내용	중지	-	1	-	입력완료	입력완료	입력완료	-	0
적립	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0

**[본인적금 적립회수]상세 화면**

☒ [본인적금 적립회수]상세 화면

회차	적립년월	입금액	입금일자
1	2017-12	100,000	2017-12-28

**[압류이력]상세 화면**

☒ [압류이력]상세 화면

No	압류여부	일시
1	압류처리	2018-01-11

**[적립중지]상세 화면**

☒ [적립중지]상세 화면

No	적립중지시작일	적립중지종료일
1	2017-12-31	2018-02-10

항목	내용
현월적금적립여부	적립현월 기준 본인적금 입금여부, 적립 or '-'로 표시됨
최초수급유형	• 가입시 수급유형
최종수급유형	• 현재기준 수급유형 (click popup)
본인적립금 회수	• 현재기준 본인적금을 납입한 회수 (click popup)
압류이력	• 가입자의 압류정보 (click popup)
적립중지	• 가입자가 적립중지를 신청하여 본인적금계좌의 입금이 정지된 상태 (click popup)
총미납회수	• 현재까지 적립금을 미납한 회수
유지개월수	• 가입부터 현재까지 가입을 유지한 개월 수
초기상담관리	• 초기상담지 입력현황

## 가입자 관리 / 가입자 조회(3/3)

심화사례관리			교육이수	사례관리 회수	최근 상담일자	내일키움수익금 적립계좌	지원금 수령계좌			전출처리
IAP (자립 경로)	ISP (자활 지원)	만족도 조사					예금주	은행명	계좌번호	
0	0	X	0	-	-	-	송필순	하나은행	41791032196607	-
1	0	X	1	-	2018-01-16	-	김경우	하나은행	10191059923007	-
0	0	X	0	-	-	-	손희영	하나은행	10191059922307	-
1	1	X	0	-	-	-	김만수	하나은행	10191059921707	-
0	0	X	0	-	-	-	정현수	하나은행	10191059920107	내역
0	0	X	0	-	-	-	이상만	하나은행	10191059919107	-

### [전출내역]상세 화면

#### ☒ [전출내역]상세 화면

No	시도	시군구	센터	전출일시
1	수원시	경기도 수원시		2018-01-12

항목	내용
교육이수 회수	• 가입자별 등록된 교육이수 회수(click popup) *행복e음으로 자동 송신*
사례관리 회수	• 가입자별 등록된 사례관리 회수(click popup) *행복e음으로 자동 송신*
최근 상담일자	• 가장 최근에 진행한 상담일자
내일키움수익금적립계좌	• 내일키움통장 가입자의 경우 중앙자활센터 명의의 내일키움수익금 적립계좌 표시
지원금수령계좌	• 가입자가 등록한 해지 후 지급받을 입출금 계좌
전출처리	• 전출자의 전출 시군구 표시

## 가입자 관리 / 해지관리(1/2)

- 행복e음에 등록된 해지요청에 대한 정보를 조회할 수 있다.
- 이행계획서 제출 여부, 내일키움수익금 금액 조정, 지급계좌 정보를 변경할 수 있다.

이용안내 | 사업관리 | 매출관리 | 사례관리 | 시군구보고 | 자활기업관리 | 기관운영관리 | 통계현황 | 성과관리 | (B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)해지관리

(B)가입자관리

> (B)가입자조회

> (B)해지관리

> (B)연속미납관리

+ (B)교육관리

+ (B)사례관리

기업상품 희망키움통장1 가입연도/기수 2012 12 ~ 2018 1 해지구분 \*\*전체\*\*

가입자

No	<input type="checkbox"/>	가입자			가입연도	기수	시도	시군구	상품명	해지구분	해지사유	사용도	입류
		이름	생년월일	상태									
1	<input type="checkbox"/>	박범근	1972-01-14	유지(해)	2016	4	경기도	수원시	희망키움통장1	지급	(탈수금)	주택구입	N
2	<input type="checkbox"/>	방현설	1989-10-26	유지(중)	2016	5	경기도	수원시	희망키움통장1	환수	(탈수금)		N
3	<input type="checkbox"/>	장우수	1970-05-10	유지(해)	2016	5	경기도	수원시	희망키움통장1	환수	(탈수금)		N
4	<input type="checkbox"/>	현위화	1993-03-02	유지(해)	2016	5	경기도	수원시	희망키움통장1	지급	(탈수금)		N
5	<input type="checkbox"/>	최진형	1988-08-20	유지(중)	2016	5	경기도	수원시	희망키움통장1	지급	(탈수금)	주택구입	Y

25

## 가입자 관리 / 해지관리(1/2)

저장 | 반려 | 진위여부 | 액셀

이행계획서	지급확정	지원금명	지급(요청)금액	환수(요청)금액	진위여부	계좌소유	은행	예금주	계좌번호	대체계좌사본
제출대상아님	Y	근로소득장려	66,000	0	0	본인	하나은행	박범근	1019105989911	업로드
제출대상(증빙미제출)		내일키움수익금	65,000	6,000		본인	하나은행	방현설	41791032185207	업로드
제출대상(증빙제출완료)		근로소득장려금	200,000	50,000		본인	하나은행	장우수	41791032227007	업로드

항목	내용
이행계획서	<p>&lt;내일키움통장 가입자&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 내일키움수익금, 내일근로장려금 지급전 사용 증빙서류를 제출한 경우 : 이행계획서="제출대상아님"</li> <li>• 내일키움수익금, 내일근로장려금을 우선 지원하고, 내일키움장려금을 지급하기 위하여 사후에 영수증빙을 제출하는 경우 : 이행계획서 = "제출대상(증빙미제출)"</li> <li>• 내일키움수익금, 내일근로장려금을 우선 지원하고, 내일키움장려금을 지급하기 위하여 사후에 영수증빙을 제출 완료한 경우 : 이행계획서 = "제출대상(증빙제출완료)"</li> </ul> <p>&lt;2013년 이전 희망키움통장1 가입자&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 근로소득장려금 지급전 사용 증빙서류를 제출한 경우 : 이행계획서 = "제출대상아님"</li> <li>• 근로소득장려금을 우선 지원하고, 민간매칭금을 지급하기 위하여 사후에 영수증빙을 제출하는 경우 : 이행계획서 = "제출대상(증빙미제출)"</li> <li>• 근로소득장려금을 우선 지원하고, 민간매칭금을 지급하기 위하여 사후에 영수증빙을 제출 완료한 경우 : 이행계획서 = "제출대상(증빙제출완료)"</li> </ul>
지급확정	• 증빙서류 등이 구비되어 지원금을 지급하여야 할 경우 'Y' 처리 *자활정보시스템 자동 송신*
지급(요청)금액	• 내일키움수익금의 경우 지자체에서 전송한 지급금액 조정 가능
환수(요청)금액	• 내일키움수익금의 경우 지자체에서 전송한 환수금액 조정 가능
계좌진위여부	• 가입시 등록된 지급입출금계좌의 진위여부를 실시간으로 확인
지급입출금계좌	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 진위여부 = 'X'일 경우 "계좌소유", "은행", "예금주", "계좌번호"를 수정하고, 계좌사본을 "대체계좌사본"에 등록</li> <li>* 대체계좌는 본인 또는 보장이구법위(주민등록등본, 가족관계증명서, 지자체 공문)</li> </ul>

## 연속 미납관리

• 본인적금의 납입현황을 조회할 수 있다.

매출관리 | 사례관리 | 시군구보고 | 자활기업관리 | 기관운영관리 | 통계현황 | 성과관리 | (B)자산형성지원

(B)자산형성지원 <

(B)연속미납관리 x

-(B)가입자관리

> (B)가입자조회

> (B)해지관리

> (B)연속미납관리

+(B)교육관리

+(B)사례관리

가입상품 희망키움통장

가입연도/기수

2012

12

~

2018

1

가입자

총 미납 개월 수

미상

No	가입자			가입연도	기수	총 미납 개월 수					
	이름	생년월일	상태				1	2	3	4	5
37	장 승	19--05--	유지	2016	5(5월)	-	-	-	-	-	-
38	이 영	19--05--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
39	김 미	19--05--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
40	배 국	19--05--	해지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
41	김 중	19--02--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
42	임 상	19--02--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
43	이 훈	19--02--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-
44	박 진	19--02--	유지	2017	10(10월)	2	0	X	X	-	-

27

## 교육관리·사례관리

이용안내 | 사업관리 | 매출관리 | 사례관리 | 시군구보고 | 자활기업관리 | 기관운영관리 | 통계현황 | 성과관리 | (B)자산형성지원

(B)자산형성지원 <

+(B)가입자관리

-(B)교육관리

> (B)교육개설관리

> (B)교육신청관리

> (B)교육미수관리

> (B)외부개설교육결과관리

> (B)교육미수현황

> (B)강사관리

-(B)사례관리

> (B)사례관리현황

> (B)초기상담관리

> (B)만족도조사지

> (B)자립경로(IAP)관리

> (B)자활지원계획(ISP)관리

> (B)중간점검지

> (B)상담일지관리

> (B)상담일지관리(일괄)

생략  
(자활이력 기능과 유사)

28



감사합니다





---

## 통장별 주요 사업내용 설명

---



# ‘18년 자산형성지원사업 지침 및 시스템 설명회

2018. 02. 01.

중앙자활센터

1

## 자산형성지원사업 통장별 비교

구분	희망키움통장	내일키움통장	희망키움통장 II
가입대상	일하는 생계의료급여 수급가구	자활근로사업단 참여자 (최근 1개월 성실 참여자)	일하는 주거·교육수급가구 및 차상위 가구 (소득인정액 중위소득 50% 이하)
월 본인저축	5만원/10만원	5만원/10만원	10만원
정부 지원액	근로소득장려금 (월 평균 36만원) <i>*근로소득에 따라 변경</i>	내일근로장려금 본인저축액 1:1	근로소득장려금 10만원 (본인저축액 1:1 매칭 지원)
추가 지원액	-	내일키움장려금 본인저축액 1:1(시장진입형), 1:0.5(사회서비스형) 내일키움수익금 (월 평균 8만원)	-
지원 조건	3년 이내 탈수급 (사용용도 증빙)	3년 이내 일반 노동시장으로 취·창업 등 (사용용도 증빙, 교육 이수)	통장 3년 유지 (사용용도 증빙, 교육 이수)
실질 혜택	평균 1,700만원 (최대 2,200만원) 적립 (3년, 3인가구 기준)	평균 1,300만원 (최대 1,600만원) 적립 (3년 이내)	평균 720만원 적립 (3년 기준)
운영 체계	지역자활센터 신청·접수 → 시군구 대상자 결정 → 중앙자활센터/ 지역자활센터 장려금 및 수익금 매칭 → 시군구 및 지역자활센터 해지 신청 접수 및 실시	시군구 신청·접수·결정 → 중앙자활센터 / 지역자활센터 장려금 및 수익금 매칭 → 시군구 및 지역자활센터 해지 신청 접수 및 실시	시군구 신청·접수·결정 → 중앙자활센터 / 지역자활센터 장려금 및 수익금 매칭 → 시군구 및 지역자활센터 해지 신청 접수 및 실시

# 「희망키움통장 I」 사업 안내

## 1. 희망키움통장 I 지원대상

### 가입대상

- 일하는 수급가구  
(생계·의료급여 수급가구)

### 소득요건

- 신청당시 가구 전체의 총 근로소득(사업소득포함, 보장기관 확인소득 제외)이 기준 중위소득 40%의 60% 이상인 가구

\* 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외

### 특례자 & 보장시설수급가구

- 가구원 중 자활특례, 의료특례자가 있는 가구(소득요건 충족시)

☞ (소득기준특례) 특례자가 있는 가구 및 시설수급가구의 경우 근로(사업) 소득이 기준중위소득 40%를 초과하는 경우에도 소득상한(기준중위소득 60%)을 넘지 않으면 대상 포함

### 우선가입유도 대상

- 북한이탈주민, 장애인이 있는 수급가구  
우선가입유도

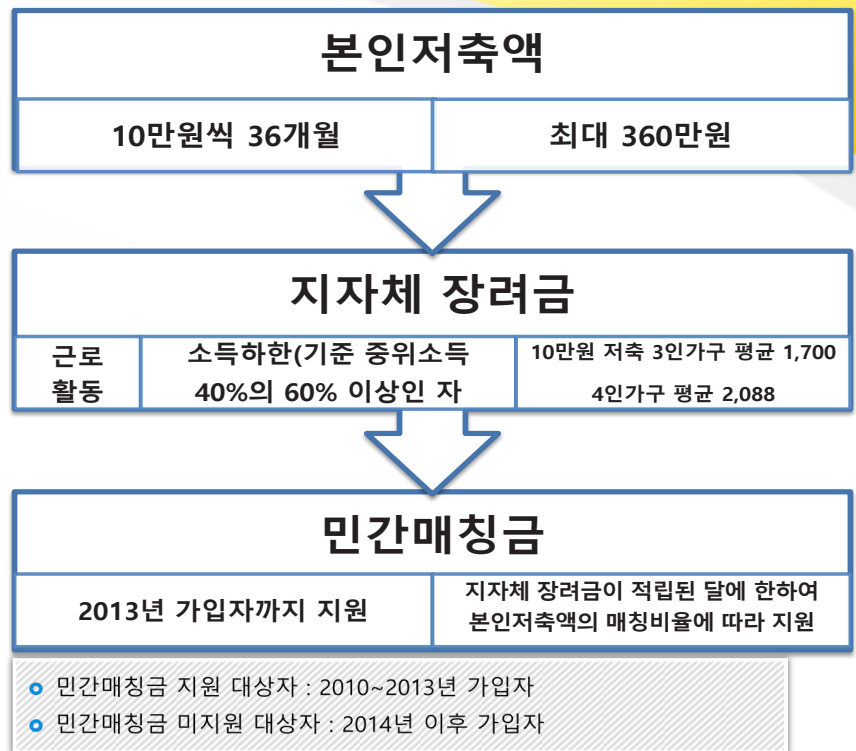
## 2. 희망키움통장 | 지원내용



김희망(48세), 3인가구

3인가구, **평균** 1,700만원

3인가구, **최대** 2,200만원



5

## 3. 희망키움통장 | 지원기준



6

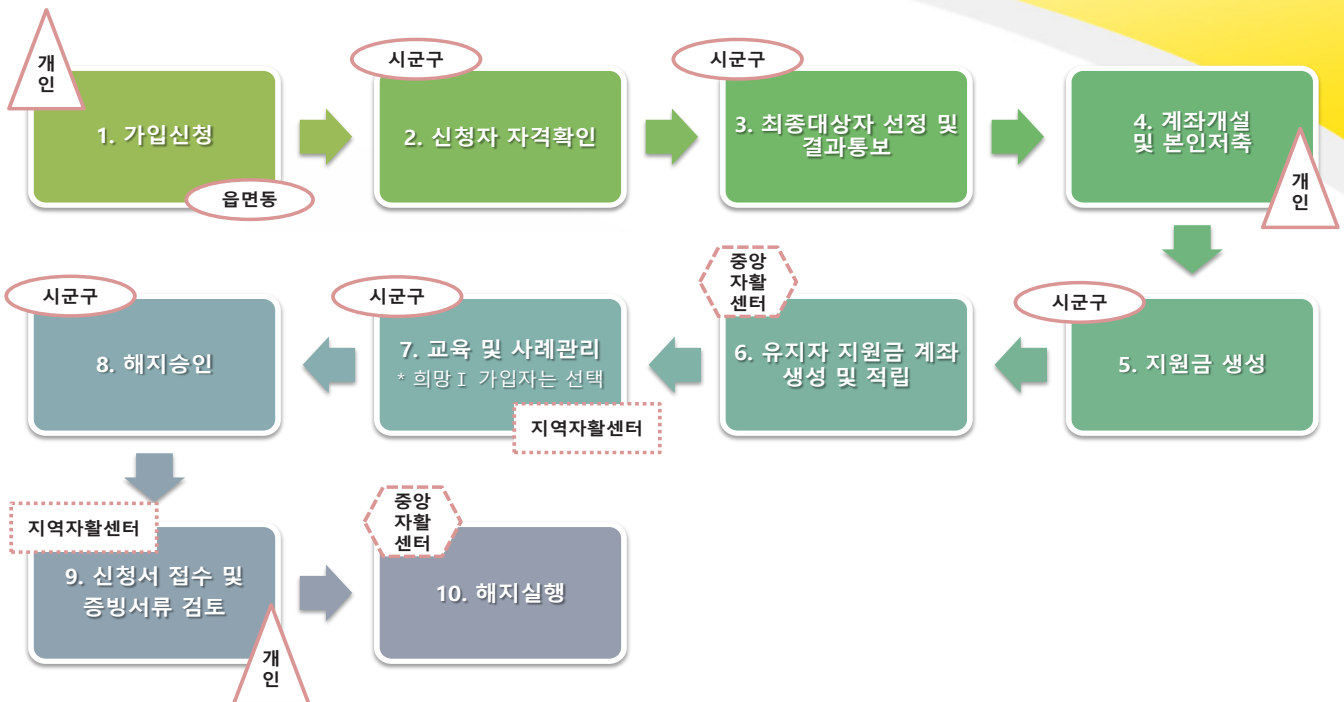
## 4. 희망키움통장 | 지급요건

구분	상세유형	지급액
지급해지	3년 만기후 탈수급 시(3개월 유예기간내 탈수급 시) 특별중도해지 - 만기 이전 탈수급 시 - 탈수급 후 유지시 최근3개월 평균 소득이 상한선 초과시 - 탈수급 후 본인 사망시	전액 본인적립금+ 근로소득장려금+ 민간매칭금
일부 지급해지	만기 후 유예기간 내 탈수급하지 못한 경우 (1회에 한해 지급, '15년 가입자부터 적용, 재가입가능)	본인적립금+ 근로소득장려금 누적액의 5% (잔액은 환수)
환수해지	3년 만기후 3개월 유예기간 내 탈수급 못한 경우 - '14년 이전 가입자 - '15년 이후 가입자 중 만기성공금 수령 후 재가입한 경우  - 근로소득 6개월 연속 미달 - 본인적립금 6개월 연속 미납 - 본인 사망시, 압류/가압류시, 탈수급 전 본인 요청시	본인적립금+이자

### 위의 요건 충족 및 용도 증빙

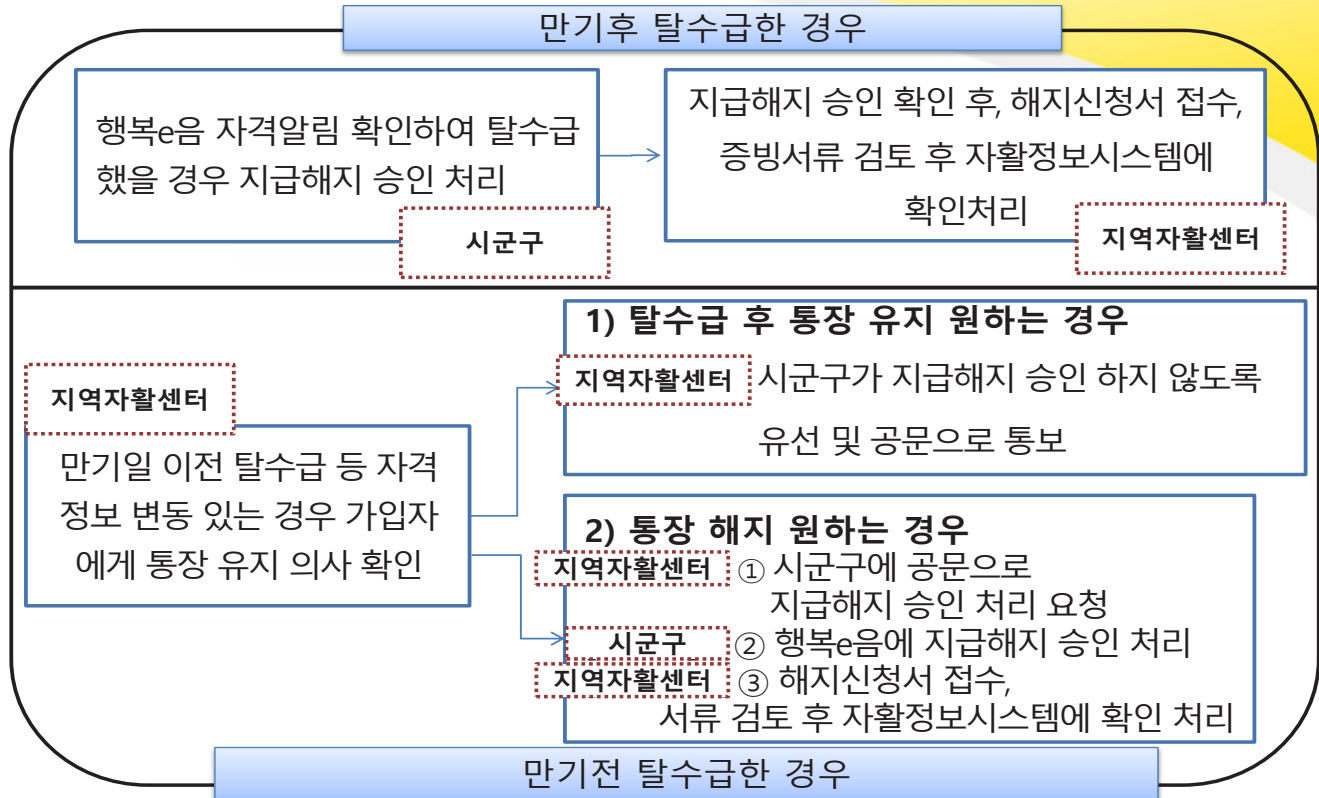
7

## 5. 희망키움통장 | 지원절차



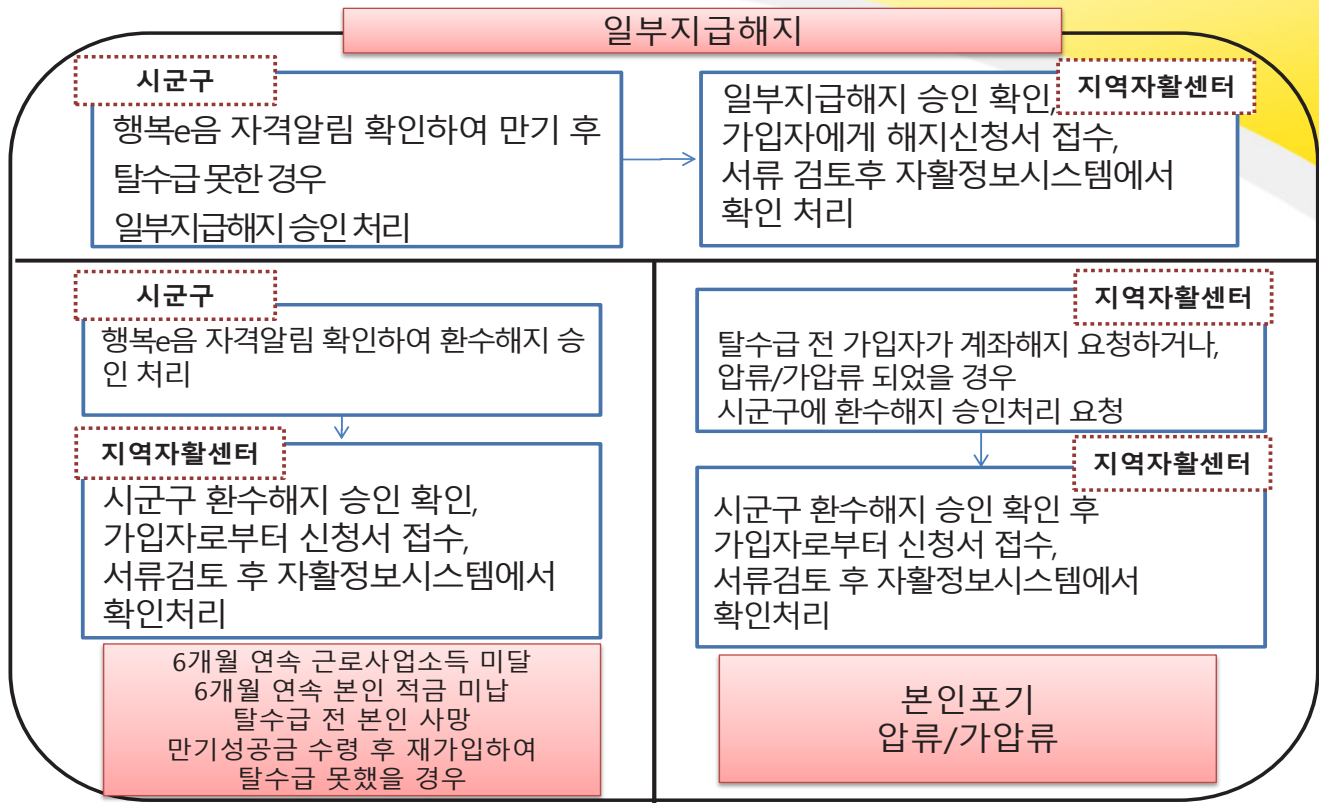
8

## 6. 희망키움통장 | 해지절차 - 지급해지



9

## 6. 희망키움통장 | 해지절차 - 일부지급해지/환수해지



10

## 7. 민간매칭금

공민

2014년 이후 가입자(매칭금 없음)

- 2014년 가입자~당해년도(2018년) 가입자 민간매칭금 미지원

2013년 가입자(최대 102만원)

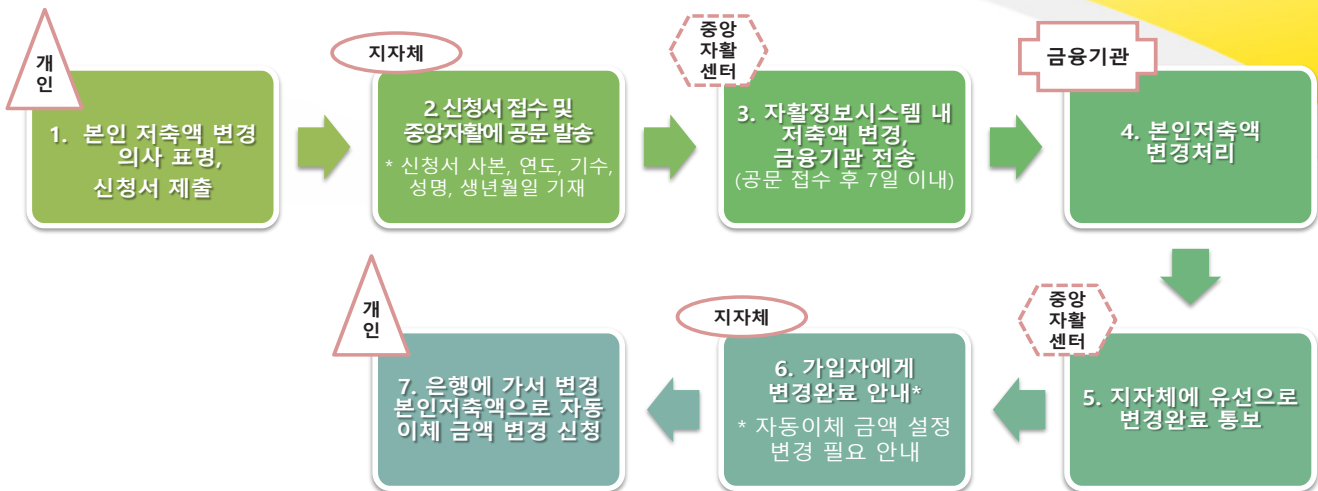
- 2013년 가입기간 1:0.5 매칭/ 2014년 이후 가입기간 1:0.2 매칭
- ex) 2013년 3월 가입자 만기해지
- 본인적립금 10만원 36회분 납입, 지자체 장려금 35회(2013년 지자체 장려금 발생기간 10개월, 이외 기간(2014~2016년도 기간 25개월)
- $10\text{회} \times 5\text{만원} + 25\text{회} \times 2\text{만원} = 100\text{만원}$  수령

2012년 이전 가입자(최대 360만원)

- 본인적립금: 민간매칭금(지자체 장려금 기준) 1:1매칭
- 본인적립금 10만원 36회분 납입, 지자체 장려금 35회분 발생
- $35\text{회} \times 10\text{만원} = 350\text{만원}$  수령

11

## 8. 본인저축액 5만원 → 10만원 변경절차



12



# 「희망키움통장Ⅱ」 사업 안내

## 1. 희망키움통장Ⅱ 지원대상

### 가입대상

- 주거·교육급여 수급 가구 및 기타 차상위 계층\*  
\* 현재 법정 차상위자로 관리되는 대상이 아니어도 「국민기초생활보장법」 제2조 제10호 및 동법 시행령 제3조 (차상위계층)에서 명시하는 범위에 해당한다면 가입 가능
- 국민기초생활보장법 상 동일가구 기준 적용 (별도가구 특례 인정 불가)

### 소득요건

- (가입기준 소득상한) 소득인정액이 기준중위소득 50%이하
- (유지기준 소득상한) 근로·사업소득이 기준중위소득 70% 이하
- \* 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 제정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외

### 근로상황

- 현재 근로활동중이며 근로·사업소득이 있는 가구
- 재직증명서, 사업자등록증, 사업활동 증명서류 등을 통해 실제 근로여부 확인

### 우선가입유도 대상

- 한부모가정, 18세 미만 아동 부양 가구 주, 취업지원사업(희망리본, 취업성동패키지 등)을 통해 취·창업한 경우 가점부여

## 2. 희망키움통장 II 소득기준 ①

소득 산정에 포함되는 소득	
1. 근로소득	상시근로
	일용근로
	자활근로(통장기준 상 제외)
2. 사업소득 (국세청 신고소득 기준)	공공일자라(통장기준 상 제외)
	농업/임업/어업
	기타사업소득 (도매·소매, 제조, 기타 사업)

### 소득인정액 계산 기준

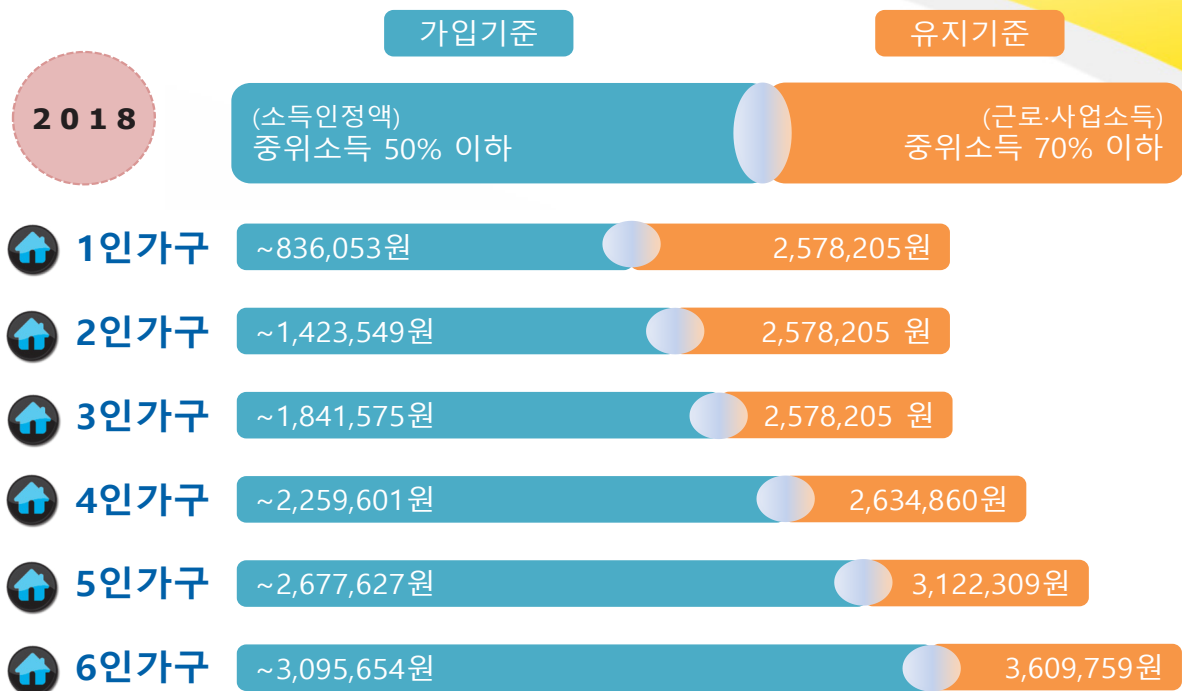
- 상시근로소득, 사업소득 : **공적자료**로 조회되는 소득 반영
- 자동차반영기준
  - 재산가액산정에서 제외·감면되는 자동차
  - 일반재산의 소득환산률(4.17%)이 적용되는 자동차
- 근로소득공제 : 기초생활보장과 동일하게 근로사업 소득을 공제하며, 추가로 근로소득에 대한 일률 공제 10% 추가 자동공제

### 소득인정액(근로·사업소득) 계산이 불가능한 가구 예외적용

- 근로소득
  - 「**고용·임금 확인서**」 제출할 경우 **직권소득반영**
  - 고용·임금확인서와 급여통장 이체내역 등 대조
- 사업소득
  - 농림축산·어업소득 : 「**근로활동 및 소득신고서**」 제출할 경우 **직권 소득 반영** \* 농·어업인 확인서 등 서류 제출
  - 기타 사업소득은 국세청에 신고한 접수증(신고금액 포함)을 제출한 경우 직권소득반영

15

## 2. 희망키움통장 II 소득기준 ②



16

### 3. 희망키움통장 II 지원내용

#### 본인 저축액

- 월 10만원
- 매월 1일~20일 입금 마감일 이전 자동이체 원칙
- 적립월 1개월 적용기간 : 전월 23일 ~ 당월 22일, 휴일인 경우 익 영업일
- 압류방지 설정 불가

#### 근로소득 장려금

- 월 10만원
- 매월 본인 저축 납입에 한하여 요건 충족 시 적립
- 요건 : 매월 가구 총 근로·사업소득이 기준중위소득 70% 이하  
단, 차기 소득조사 결과통보 전월까지 적립가능
- \* 타 사업의 관리를 통해 소득이 확인되어 근로·사업소득이 기준중위소득의 70%를 초과할 경우  
(1·2·3인가구는 3인가구 기준 동일 적용)는 차기 소득조사 이전이라 하더라도 중도지급해지

#### 지원내역

- 3년 만기 시 총 720만원(+이자) 지원  
(본인 360만원 + 정부지원금 360만원 + 이자)

17

### 4. 희망키움통장 II 지원기준 ①

구분	해지사유	지급액
지급해지	<p>(만기지급해지)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3년간 통장유지</li> <li>- <u>교육(4회) 및 사례관리 상담(연 2회이상) 실시</u></li> <li>- 지원액의 50% 이상 사용용도 증빙 완료</li> </ul> <p>(중도지급해지)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정기 또는 타보장급여 확인조사를 통해 총 가구원 근로·사업소득이 기준 중위소득의 70% 초과시</li> <li>- <u>교육(1~4회) 및 사례관리 상담(연 2회이상) 실시</u></li> <li>- 지원액의 50% 이상 사용용도 증빙 완료</li> </ul>	적립된 전액 지급 (본인적립금+근로소득장려금)
환수해지 (지급요건 미충족)	<p>(만기환수해지)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3년간 통장유지 또는 지급해지 사유가 발생하였으나, <u>교육 이수 및 사례관리 상담 기준 미달시</u></li> </ul> <p>(중도환수해지)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정기 또는 타 보장급여 확인조사를 통해 근로활동이 없는 가구로 확인될 경우</li> <li>- 사전중지신청 없이 본인적립금 연속 6월 미납</li> <li>- 교육 이수 및 사례관리 상담 기준 미달</li> <li>- 본인 사망 및 압류, 가압류</li> <li>- 만기 전 본인 요청시</li> <li>- 가입가구 수급자 책정 시</li> </ul>	본인적립금과 이자 (근로소득 장려금은 국고환수) * 향후 재가입 가능

18

## 4. 희망키움통장 II 지원기준 ②

### 사례관리

- 가입기간 중 교육(총 4회) 및 사례관리 상담 연 2회(총 6회) 참여
- 통장유지를 위한 상담, 교육, 복지자원연계, 대상자 변화관리 등

'15년 이후  
가입자 적용

### 교육 내용

자산관리, 재무관리 및 채무조정 교육

생애설계, 노후준비 교육·상담

자기개발 및 자기관리 교육 등

매회 다른 교육과정 이수

### 교육 방식

가입기간내 총 4회 이상 교육 이수

집합교육 (2회 필수 참여)

동영상교육(1회당 기본2시간)

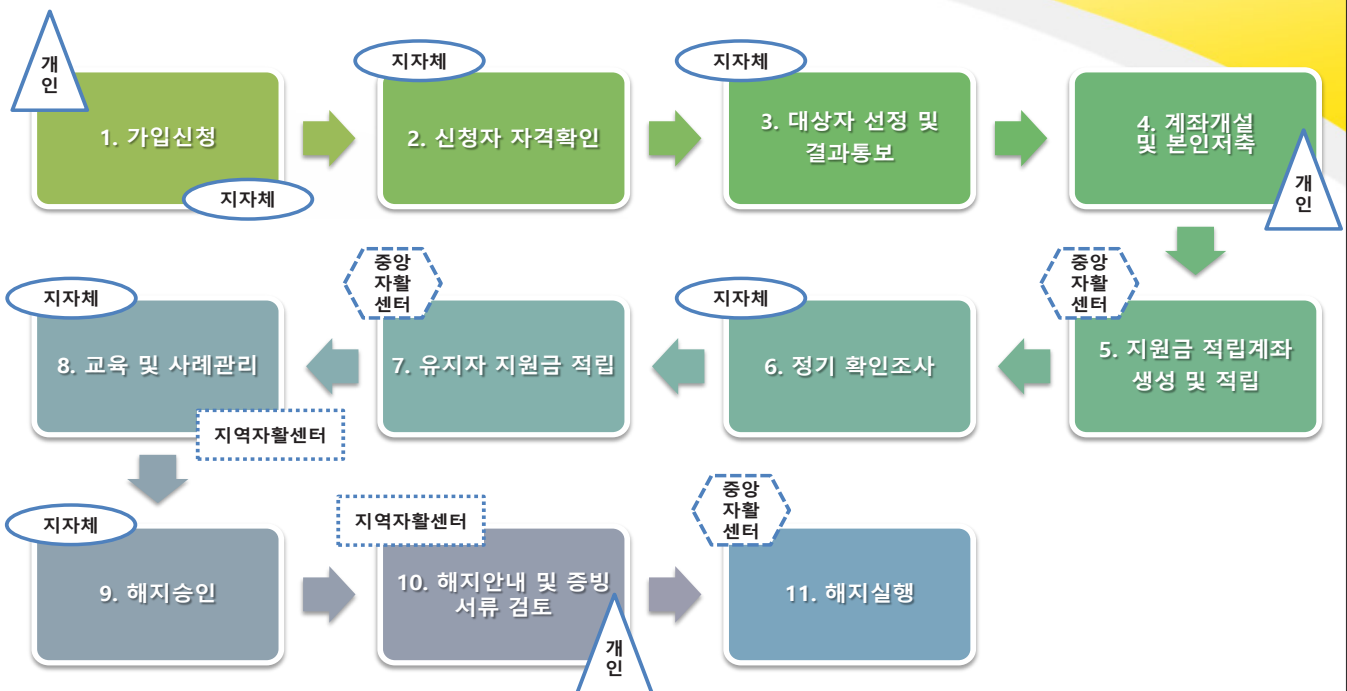
노후준비상담



집합교육 실시 직후 동일한 장소에서 동영상 교육을 이어서 실시한 경우 두 가지 교육 모두 이수한 것으로 인정 가능(노년층 등 개별적으로 동영상 교육 수강이 어려운 대상에게 활용)

19

## 5. 희망키움통장 II 지원절차

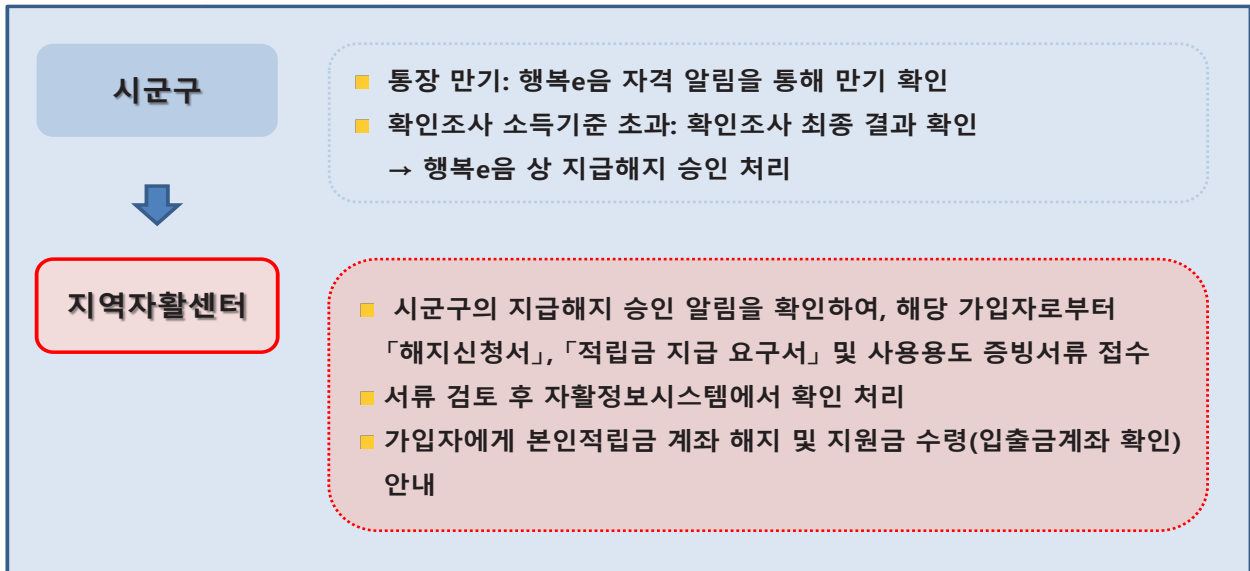


20

## 6. 희망키움통장 II 해지절차 ①

### 지급해지유형

- 3년 만기
- 확인조사 소득기준 초과

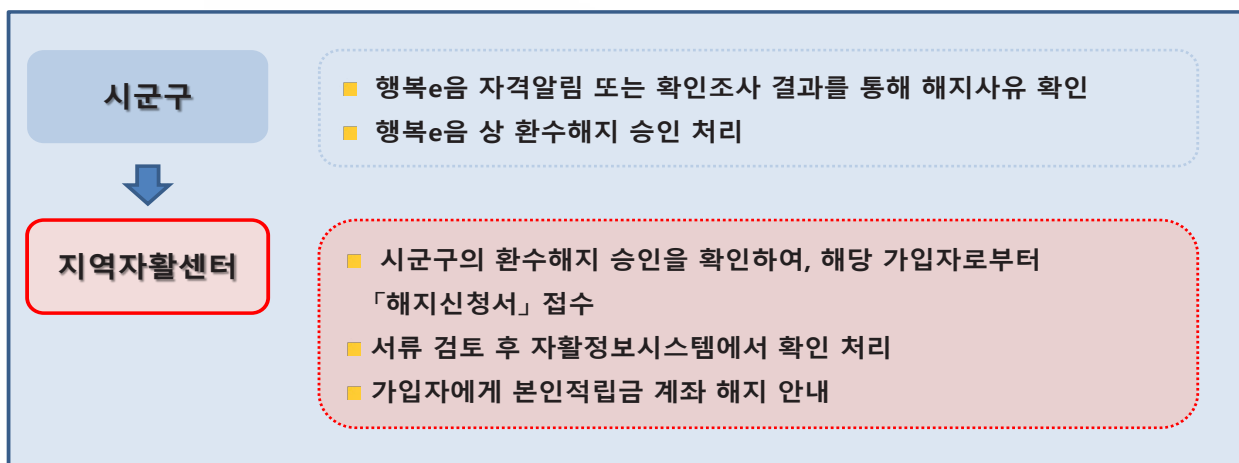


21

## 6. 희망키움통장 II 해지절차 ②

### 환수해지유형

- 확인조사 시 6개월 근로활동 없음
- 적립중지 없이 본인적금 6개월 연속 미납
- 본인사망
- 생계 · 의료 수급자 책정

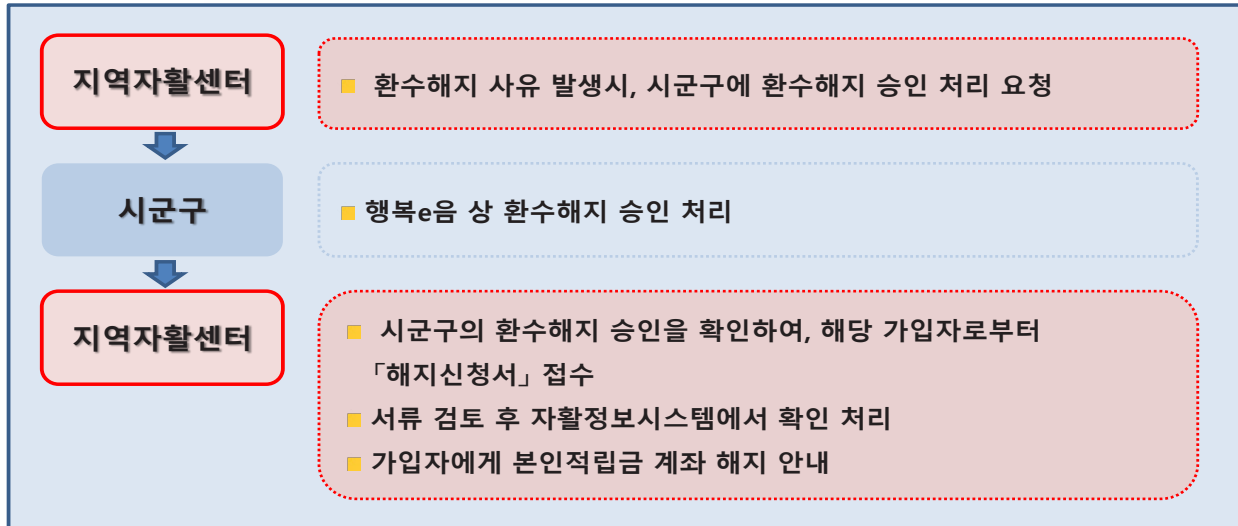


22

## 6. 희망키움통장 II 해지절차 ③

### 환수해지유형

- 교육 및 사례관리 기준 미달
- 압류/가압류
- 본인희망 포기
- 사용용도 미증빙



23

## 자산형성지원사업 지침 및 시스템 설명회

# 「내일키움통장」 사업 안내

## 1. 지원대상 및 가입 기준 ①

<p>가입 이전 자활근로사업단 참여</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유형 불문</li> <li>- Gateway 제외</li> </ul>	<p>○ <b>시장진입형</b> 사업단 성실 참여자</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-매출이 총사업비(인건비+사업비)의 30%이상 발생</li> <li>* 전년도 총 사업비의 매출액이 30%이상인 사업단임</li> </ul>
	<p>○ <b>사회서비스형</b> 사업단 성실 참여자 <b>(Pilot 사업단 포함)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-매출이 총 사업비(인건비+사업비)의 10%이상 발생</li> <li>*일자리 제공과 함께 자활참여자의 취업을 위한 교육·훈련의 기회를 제공하는 업종도 포함</li> </ul>
	<p>○ <b>인턴·도우미형</b> 사업단 성실 참여자</p>

1개월 자활근로참여

가입월 자활근로참여

- 신청 당시 최근 1개월 이상 연속 자활근로사업단에 성실 참여하고 있는 사람
  - \* 성실참여기준은 매월 실제 근무일수 12일 이상(병가, 월차 등 제외)
- 자활 참여기간 도과하여도 내일키움 가입기간 만료시까지 자활근로 참여 가능
  - \* 인턴·도우미형, 사회서비스(비수익형)은 참여기간 준수

자활근로사업단 세부내용은 자활사업안내 I 참고

25

## 1. 지원대상 및 가입 기준 ②

- 참여기간 연장 특례
- 자활 참여기간 연장특례
- ① 본인 자활 참여기간      ③ 인턴·도우미형 참여기간 도      ② 내일키움통장 만기

래

본인 참여기간이 도과하여도 ② 까지 자활참여가능

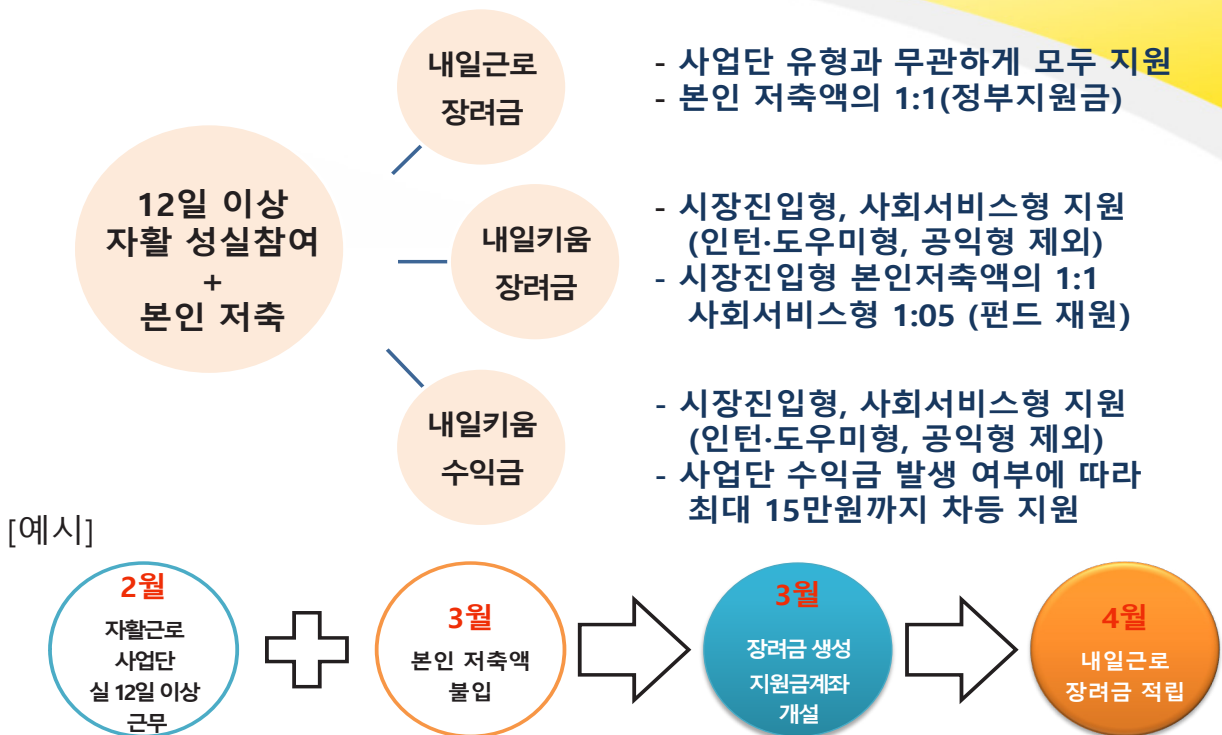
인턴도우미·공익형은 사업의 참여기간 준수, ③ 유형변경 해야 만기까지 가능, 특례기간 동안 통장 해지 사유 발생시 자활 종결
  - ① 내일키움통장 만기      ② 본인 자활 참여기간

내일키움통장 만기 도래시 두가지 중 선택 가능

1) 환수해지 후 자활 지속 참여, 2) 자활 종결 후 취·창업 등 지급해지 준비

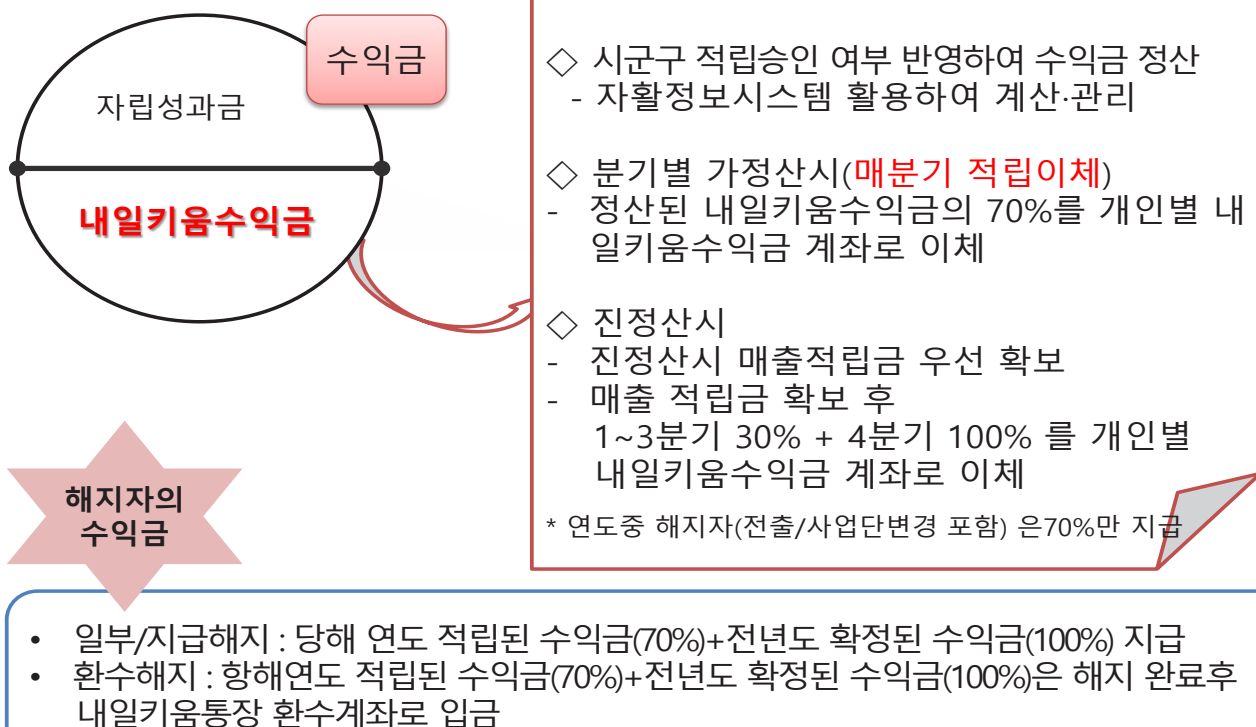
26

## 2. 지원내용



27

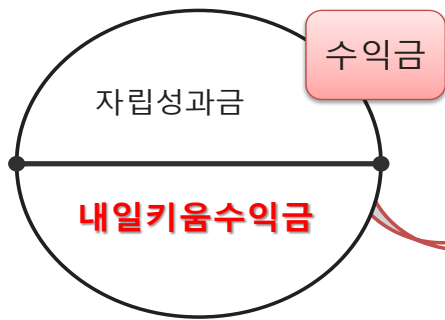
## 2. 지원내용 - 내일키움수익금



28



## 2. 지원내용 - 내일키움수익금



- ◇ 환수해지자의 수익금 처리
- 적립된 환수해지자의 환수금은 1월 진정산 후 펀드와 기금으로 반납 [7:3(지방), 4:6(서울)]

해지자의  
30%  
처리방법

- ◇ 매출적립금 < 사업비(매출적립금 우선 확보)
1. 수익잉여금에서 충당
  2. 해지(전출) 및 사업단 변경자의 30%를 4→3 → 2 → 1분기 순으로 충당
  3. 유지자의 30%를 3 → 2 → 1분기 순으로 충당

Or

- ◇ 매출적립금 > 사업비
1. 유지자에게 참여 기여도(적립승인 여부)에 따라 해당 분기별 정산하여 배분, 남은 금액은 수익잉여금

29

## 3. 지급요건(지급해지 & 일부지급해지)

유형	상세유형	지급 요건	지급액
지급 해지	취업	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 일반노동시장, 자활기업 등 사회적 경제영역으로 취업한 경우, 고용보험 가입 사업장에 취업, <b>시간당 최저임금(주 25시간 근로, 월 최저임금 18년 기준 월 978,900원 이상)</b> (월 3개월 평균이 18년 기준 월 978,900원 이상)</li> </ul>	전액 본인적립액+ 내일근로장려금+ 내일키움장려금+ 내일키움수익금
	창업	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 일반노동시장, 자활기업 등 사회적 경제영역으로 창업한 경우, 월 <b>소득이 최저임금액(월 3개월 평균이 18년 기준 월 978,900원 이상) 이상</b>, 부가가치세법상 신규사업자 등록한 경우</li> </ul>	
	탈수급 (차상위 제외)	생계급여, 의료급여 탈수급 한 경우 등	
	대학교 입/복학	본인	
일부 지급 해지	자격증 취득	<b>국가기술훈련법, 국가 자격관련 개별법에 의거하여 공인된 국가 자격 취득시</b>	일부지급 본인적립금+ 내일키움수익금
	근로능력상실 연령초과 (65세 이상)	질병, 부상으로 근로능력 판정에 의한 근로능력 상실(차상위 제외) 65세 이상(일반수급자로 자활사업 참여 희망시, 통장 유지 가능, 본인 자활사업 미 참여시 일부지급 해지 처리)	

30

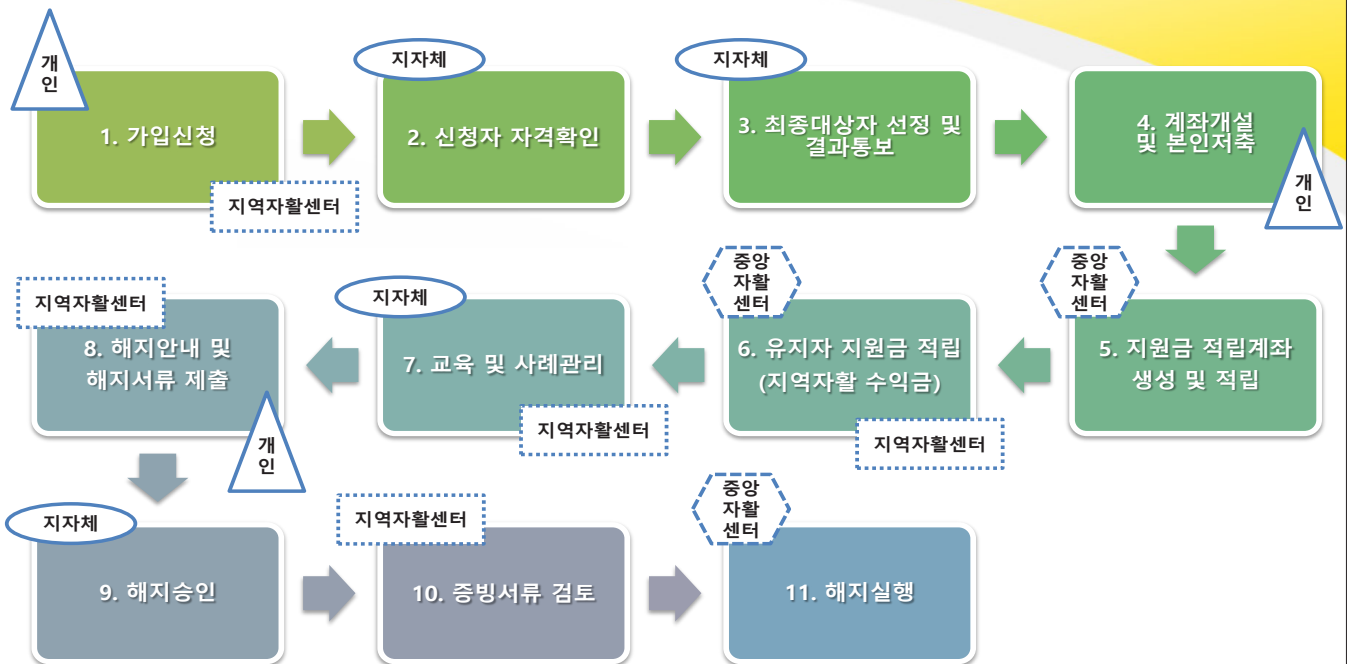
### 3. 지급요건(환수해지)

유형	상세유형	지급액
환수 해지	자활근로사업 6개월 연속 미참여	본인적립금 + 이자
	본인 6개월 연속 미납	
	본인 사망	
	압류/가압류	
	본인요청	
	교육 총4회 및 사례관리 상담 각 연 2회 미만 참여	
	자활근로 사업단 종료 후 일정기간(6개월) 해지 신청 및 증빙서류 미제출자, 3년 만 기시 지급 요건 미충족자	

3년 이내 (일부)지급해지 요건 (3년 경과 후 6개월 유예기간을 두고 6개월 이내 충족한 경우 포함  
+ 자립역량교육(총4회), 사례관리 상담(총6회) + 용도 증빙시  
적립된 금액 전액 / 일부지급

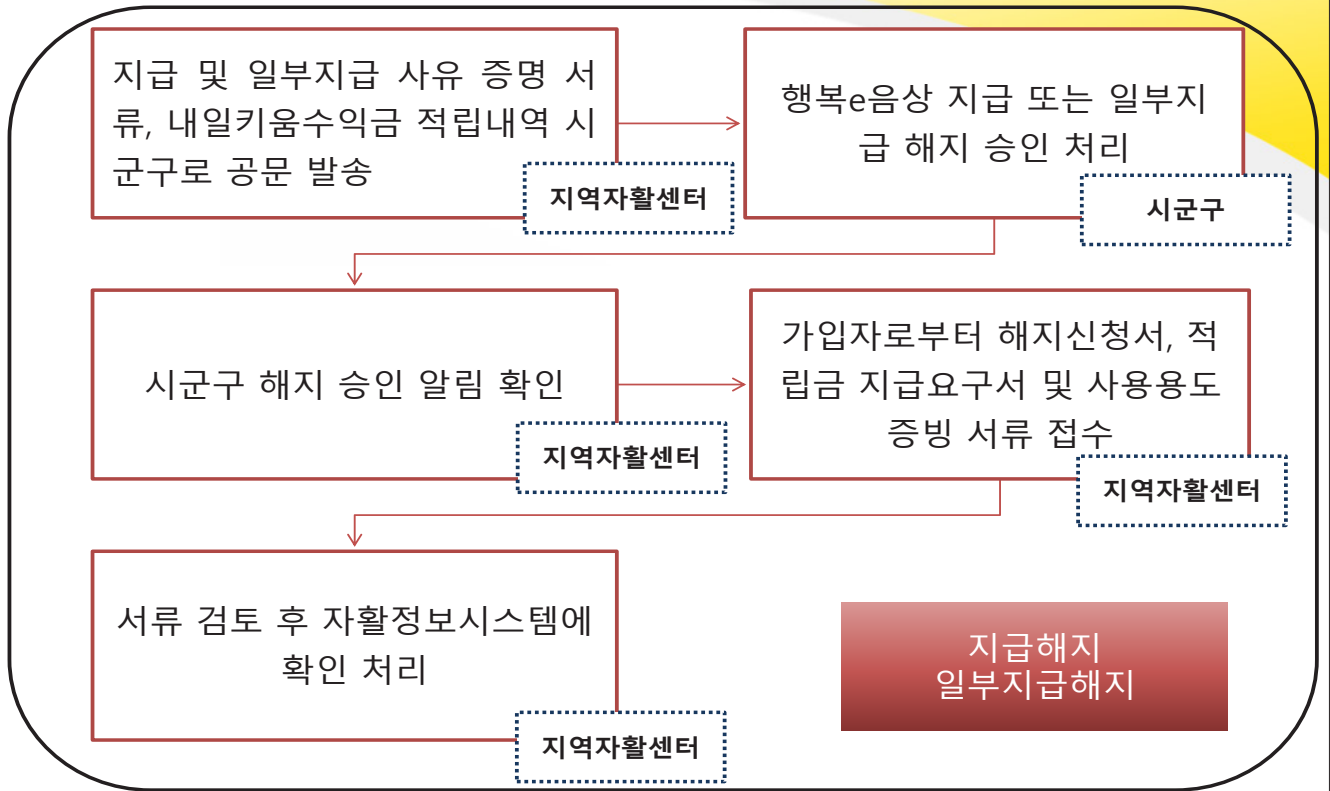
31

### 4. 지원절차



32

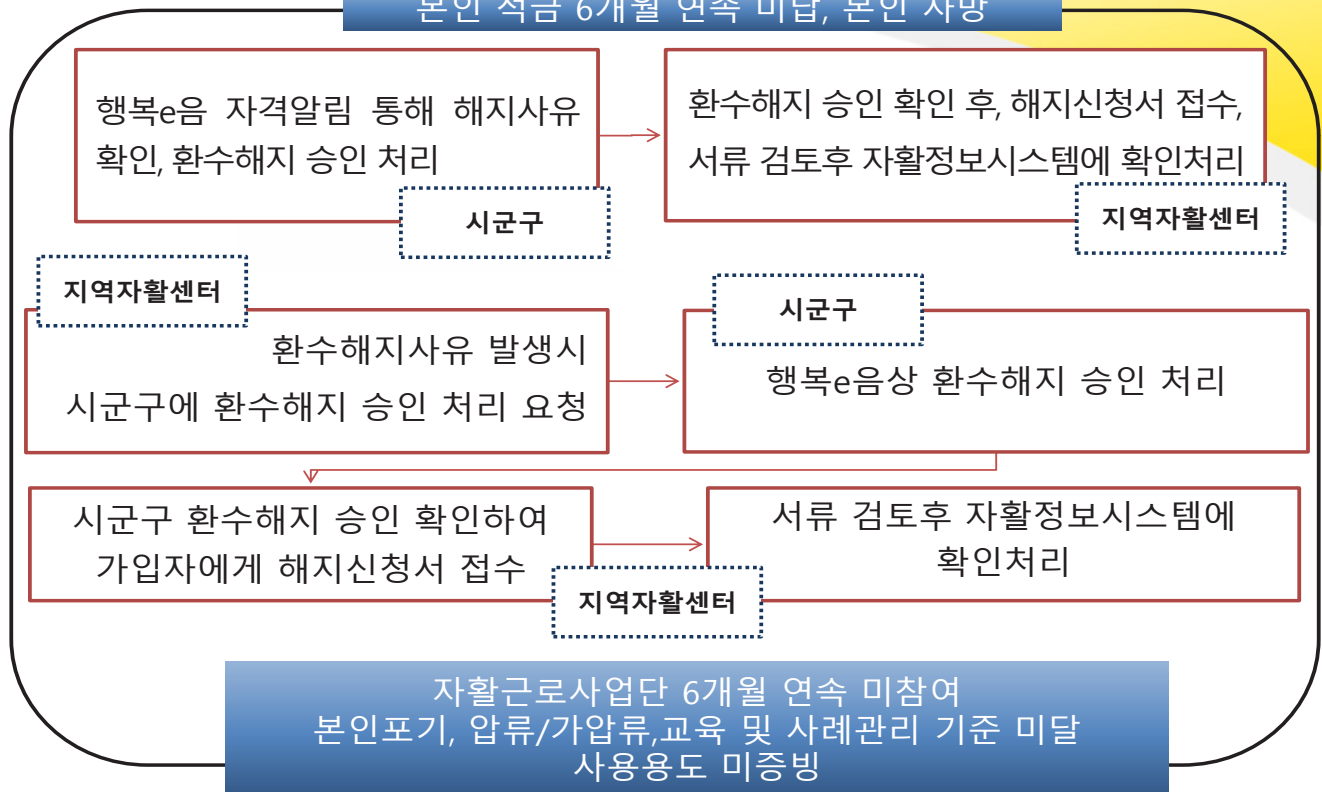
## 5. 해지절차 ①



33

## 5. 해지절차 ②

본인 적금 6개월 연속 미납, 본인 사망



34

## 6. 해지지원금 반납

• 내일키움통장 지원을 받은 자가 (일부)지급해지 승인일로부터 3월~6월 이내 자활근로사업에 재참여하는 경우 지원금 (내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금) 전액 반납

- 3개월 이내 전액 반납
- 3개월~6개월 이내 지원금의 50% 반납

35

## 7. FAQ

Q. 가입자가 저축을 미납하였습니다. 누적으로 6회 이상인 경우 환수해지 대상 하나요?

A. 연속 6회 미납만 환수해지 대상입니다.

Q. 내일키움수익금을 양도하였는데 이제 수익금 적립은 중앙자활센터에서 하나요?

A. 내일키움수익금 분기별 적립은 지역자활센터에서 기존과 동일하게 진행합니다.

### 유지

Q. 내일키움통장으로 인해 자활참여기간 연장된 경우 만기일까지 참여가능한가요?

A. 만기일까지 참여 가능합니다.

Q. 참여자가 1월 27일 저축하였으나 1월 장려금이 지원되지 않았습니다.

A. 장려금 지원은 전월 23~현월 22일까지 저축액에 대하여 지원해드립니다. 27일 저축한 경우는 2월 저축액으로 인정됩니다.

36

## 7. FAQ

Q. 자활 종결 후 아직 취창업을 하지 못한 경우 이행계획서를 제출하고 유예기간을 연장 할 수 있나요?

A. 이행계획서는 용도증빙(주택, 교육비 등)을 못한 경우에 한하여 예외적으로 사용가능합니다.

Q. '18년도 지침 변경으로 인해 교육 이수 횟수가 조정 되었습니다. '18년도 가입자부터 적용되나요?

A. '15년도 가입자부터 적용됩니다.

### 해지

Q. 차장위 자활로 가입 후 내일키움통장 만기가 도래 하였습니다. 탈수급으로 지급해지 가능한가요?

A. 가입당시 차상위자활은 이미 탈수급 상태입니다.

Q. 내일키움통장 만기도래시 지급해지 가능한가요?

A. 만기 도래하여도 지급해지 요건을 충족하셔야 지급해지 가능합니다.

37

# 자산형성지원사업 공통사항

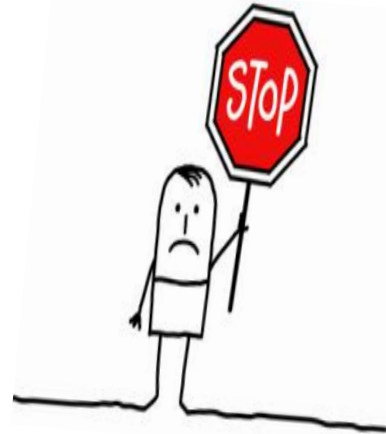
38

## 1. 적립중지

- (가입자) 적립중지 신청
- (시군구) 가입자의 적립중지(취소·철회) 신청 접수, 행복e음 시스템에 적립중지(해제) 등록  
\* 적립중지 취소·철회의 경우도 신청서를 별도로 접수해야함
- (지역자활센터) 가입자의 신청서류를 대신 접수해 지자체 전달 가능

### 적립중지

- 1 ✓실직, 본인 및 부양가족의 질병·사고 등  
사업참여기간(36개월) 중 최대 6개월
- 2 ✓근로소득 장려금 및 민간매칭금 미지원 ★  
사전 신청, 중지기간 중 비혜택
- 3 ✓총 3회 적립중지 가능  
최대 6개월 적립중지 가능
- 4 ✓시스템 등록 필수  
행복e음 등록!



## 2. 해지 제출서류

### ✓ 해지시 가입자 제출 서류

해지(철회)  
신청서

적립금  
지급 요구서

증빙서류

환수해지

지급해지





#### 4. 사용용도 증빙서류 예시 ②

본인·자녀의  
고등교육·  
기술훈련

- 유치원, 학교, 외국인학교, 외국인유치원, 대안학교, 특수학교\*, 외국교육 기관, 사설학원 등에서 발급되는 입학금 및 수업료, 학교 운영지원비 등
- \* (특수학교) 경찰대, 육·해·공군사관학교, 한국예술종합학교 등
- 초·중·고등학교 학교급식법에 의한 급식비
- 장애인재활교육을 위해 사회복지시설 등에 지불한 금액에 대한 영수증
- 교육·기술훈련에 필요한 교과용 교재구입비, 교구비, 교복구입비용에 사용함을 증명하는 영수증
- 학자금 대출원금 및 이자 상환
- 대입원서비, 각종 시험 응시료 영수증

사업 창업.  
운영자금

- 기본: 사업계획서+사업자등록증+운영자금 관련 영수증
  - 자활기업 공동 창업시: 사업자등록증에 이름은 없으나 자활기업 인정서에 참여자로 명시되었을 경우 인정 가능
  - 사무실 임대료, 사무기기, 자동차\* 구입 등
- \* 영업용 차량과 세법상 업무용 차량으로 매입세액 공제 대상이 되는 경차, 화물차, 1톤 이하 트럭 및 기타 상용차(개인택시, 택배용소형차량 등)

43

#### 4. 사용용도 증빙서류 예시 ③

## 그 밖의 자립자활에 필요한용도

- **의료비(미용목적 제외):** 병·의원 진단서 또는 소견서+증빙영수증, 약 조제비 영수증, 한의원을 통해 조제한 한약에 대한 영수증+소견서, 안경구입비
- **국민연금 및 고용·건강보험 본인부담금:** 가입기간에 대한 『가입내역 확인서』 상 금액중 본인부담금에 한해 인정
- **ISA계좌 상품 가입, 일반 금융기관의 적금상품 가입**
- **자립·자활을 위해 필요한 가구원 돌봄 관련 용도:**  
요양원, 재가요양, 어린이집 보육료(부모부담금) 영수증
- **결혼자금, 장례비용 관련 영수증**

제2017년 1월 1일부터  
Tpy: 국민연금공단  
Pty: 국민연금공단  
국세청

page 2 of 2

## 국민연금보험료 납부확인서

성명	생년월일	
사실상장	[주]1000	

### 2016 년 국민연금보험료 납부내역

연월	고지사항	납부금액
2016년1월	171,980 원	171,980 원
2016년2월	171,980 원	171,980 원
2016년3월	171,980 원	171,980 원
2016년4월	171,980 원	171,980 원
2016년5월	171,980 원	171,980 원
2016년6월	171,980 원	171,980 원
2016년7월	188,540 원	188,540 원
2016년8월	188,540 원	188,540 원
2016년9월	188,540 원	188,540 원
2016년10월	188,540 원	188,540 원
2016년11월	188,540 원	188,540 원
2016년12월	188,540 원	188,540 원
총 계	2,053,120 원	2,053,120 원

발급번호

위와 같이 국민연금보험료를 납부하였음을 확인한다.

2017. 11. 15

발행일자

2017.05.14(수)

발행인

국세청

영장담당자

김은정

인도인

## NPS 국민연금공단 대전지역본부장

\* 본 확인서는 국민연금, 국민연금(한국국민연금)의 주무기관인 국세청에서 발급되는 증명서류입니다.  
\* 이 증명서를 이용하여 자료로 사용할 수 없습니다. 환급, 징입 등의 업무에 필요한 서류로서 사용이 불가합니다.  
\* 출제처는 본연의 신청(신체검진대상서 포함)과 다른모든 경우 출제처가 관공서임을 확인할 수 있습니다.  
\* 본 증명서를 미발급국민연금회계 연월결산 영입금단기 기준에서 각기각각 금액을 변경할수있습니다. (출제처: )

44



## 4. 사용용도 증빙서류 예시 ④

### 그 밖의 자립자활에 필요한용도

#### ISA 가입 관련 업무 처리 안내

- (가입자) 해지(철회)신청서, 적립금 지급요구서, 이행계획서 제출 및 ISA 가입 의사 표명
- (지역자활센터) 희망·내일키움통장 근로소득장려금 등 적립확인서 발급과 동시에 자활정보 시스템에 해지확정 처리
- (중앙자활센터) 해지실행 및 지원금 지급, 해지허가 SMS 발송
- (가입자) 근로소득장려금 지급일로부터 14일 이내 ISA 계좌상품 가입 및 근로소득장려금 해당 금액 계좌 입금 후 증빙자료(계좌사본 등) 지역자활센터 제출
- (지역자활센터) 14일 이내 증빙자료 제출 → 사업 종료  
14일 이내 증빙자료 제출되지 아니한 경우 → 지자체에 해당내용 보고
- (지자체) 14일 이내 증빙자료 제출되지 아니한 경우 → 허위 증빙서류로 적립금을 지원받거나 증빙서류 미제출 한것으로 간주, 지원금 회수 및 벌칙\* 부과

\* 1년이하의 징역, 1천만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료(국민기초생활보장법 제 49조)

45

## 4. 사용용도 증빙서류 예시 ⑤

구분	불인정 사례
주택구입 및 임대	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 공인중개소의 확인증, 은행의 이체확인증과 같이 공증 있는 제3자(기관)의 확인이 없는 임차인-임대인간 현금거래</li> <li>▪ 1초간 거래(형제간 주택 거래는 인정 가능)</li> </ul>
본인·자녀의 고등교육· 기술훈련	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 개인과외</li> <li>▪ 사설학원 간이영수증</li> <li>▪ 어학연수비용: 워킹홀리데이 비용(비자발급, 항공료 등)</li> </ul>
사업의 창업· 운영자금	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 자활기업 공동 창업시 자활기업 창업자금 및 수익잉여금, 자활기금 등으로 지원받아 구매한 내역의 영수증빙은 제외</li> <li>▪ 택시면허 거래: 인허가 사항으로 지자체별 조례로 관리됨</li> <li>▪ 유흥주점, 사행성 산업 창업</li> </ul>
그 밖의 자립자활에 필요한 용도	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 미용 목적의 의료비: 성형수술, 필러, 피부과 등에서의 시술, 다이어트 한약 등 건강과 무관한 이용자 선택에 의한 의료비</li> <li>▪ 결혼자금 중 혼수 예산</li> </ul>

46



---

## 사례관리 및 자립역량교육 활성화

---



# 자산형성지원사업 사례관리

## 1. 사례관리 개요

통장사업 가입자의 중도탈락 방지  
복합적 자립방해요소 제거 및 종합적인 사례관리 서비스 연계

### ◆ 희망(Ⅰ,Ⅱ), 내일키움통장 참여자

- 희망Ⅱ, 내일키움통장 참여자는 사례관리 연 2회 필수

### ◆ [실시기관 및 담당자] 지역자활센터 내 전담 통장 사례관리사 및 실무자

### ◆ 주요업무

- 기초사례관리: 신규가입자에 대한 초기상담, 적립금 지속납입 여부, 교육일정 알림, 통장만기알림, 지침 및 변동사항 알림, 중간점검지 작성 등
- 해지관리: 해지신청서, 사용용도 증빙서류 접수·검토·지급확정 처리, 만족도 조사지 작성
- 심화사례관리: 취창업 정보제공, 복지자원 연계, 재무상담 및 채무조정 연계·지원

## 2. 사례관리 서식

- ◆ 사례관리 서식지 종류
  - 초기상담지, 상담일지, 중간점검지, 만족도조사지, 심화사례관리서식(IAP, ISP 등)
- ◆ 사례관리 횟수로 인정되기 위해서는 자활정보시스템에 입력해야함
- ◆ 상담일지는 본인적립금 독려, 교육일정 알림, 통장만기 알림, 지침 및 변동 사항알림 및 일반 상담에 활용
- ◆ 중간점검지는 가입 1년차, 2년차에 작성(이전에 해지 시 작성 필요없음)
- ◆ 만족도조사지는 해지 시 작성
- ◆ 자세한 사항은 자산형성지원사업 사례관리 매뉴얼 참고(2월 중 배포 예정)

3

## [참고] 초기상담지

- ◆ 초기상담지는 행복e음 연계항목이 있으므로, 상담 후 연계항목 외에 사례관리사가 입력
  - \* 연계항목은 신청서에서 신청자/가입자가 기입내용 기준으로 연계됨
- ◆ 초기상담지 구성

구분		연계여부	비고
기본정보(신청자 기준)		연계	
가구정보	가구형태	연계	가구원 수 및 소득활동 가구원 수는 가족사항 입력 시 자동계산
	가족사항	비연계	
통장가입정보		연계	유사사업 실시기관 종류는 비연계(입력)
근로/주거/재무현황		비연계	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소속회사명, 근무기간, 근무형태는 연계</li> <li>- 가구의 월평균근로사업소득액은 가구정보(가족사항)에서 입력한 소득액 합산하여 자동계산</li> </ul>
사례관리서비스		비연계	

4

감사합니다







[사례관리 서식1 : 희망·내일키움통장 참여자 초기 상담지]

※ 노란색 음영 및 빗금표시 부분은 가입고객에게 응답받아, 사례관리자가 반드시 입력  
□: 중복체크 가능, ○: 1개만 체크

1. 기본정보			
이 름			사진 (필요할 경우 삽입)
생년월일	YYYY-MM-DD		
성 별	○남 ○여		
연 락 처	집)	비 상 연락처	성명)
	핸드폰)		관계)
	이메일)		연락처)
주 소	우편번호( ) _____		
통장 구분	○ 희망키움통장 I    ○ 희망키움통장 II    ○ 내일키움통장		
비 고			

2. 가구정보				
가구 형태	세대유형	○ 1인가구    ○ 부부    ○ 부부+자녀    ○ 한부모+자녀 ○ 3세대(조부모+부모(부부)+자녀)    ○ 조부모+손자녀 ○ 형제자매    ○ 비혈연    ○ 기타( )		
	가구특성 *중복체크 가능	□ 해당없음    □ 노인    □ 다문화    □ 새터민    □ 소년소녀가장 □ 장애인    □ 기타( )		
	가구원 수	명	소득활동 가구원 수	명
가족사항 (실제 동거현황)				
※ 본인을 포함하여 등록합니다.				

관계	이름	국적	생년월일	성별	동거여부	직업	산업	최종학력	혼인상태	질병	장애	근로사업소득 만원/월	비고

\* 관계 : 본인, 배우자, 자녀, 배우자의 자녀, 동거인  
\* 국적 : 내국인, 외국인  
\* 생년월일 : YYYY-MM-DD  
\* 성별 : 남, 여  
\* 동거여부 : 동거/비동거  
\* 직종 : [참고1 직업 및 산업분류표 참조]  
\* 산업 : [참고1 직업 및 산업분류표 참조]  
\* 질병 : [참고2 질병분류표참조]  
\* 장애 : [참고3 장애분류표참조]

\* 최종학력 : 대학교 졸업 이상, 대학교 졸업, 대학교 중퇴, 대학교 재학, 전문대학 졸업, 전문대학 중퇴, 전문대학 재학, 고등학교 졸업, 고등학교 중퇴, 고등학교 재학, 중학교 졸업, 중학교 중퇴, 중학교 재학, 초등학교 졸업, 초등학교 중퇴, 초등학교 재학, 무학  
\* 혼인상태 : 미혼, 기혼, 별거, 사별, 이혼, 사실혼 관계(동거), 기타  
\* 근로사업소득 : 월 실수령액기준

3. 통장가입정보		
예금주 정보	사업기수	
	성명	
	생년월일	
	사례관리 대상자와의 관계 (통장 신청자와의 관계)	
	전화번호	
저축정보	약정 금액	
	신청동기	<input type="radio"/> 신문, 인터넷, 방송 등 매스컴 홍보 <input type="radio"/> 친구, 이웃 등 권유 <input type="radio"/> 주민센터 안내 <input type="radio"/> 기타 _____
	저축목적 * 중복체크 가능	<input type="checkbox"/> 주택구입 및 임대 <input type="checkbox"/> 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 <input type="checkbox"/> 사업의 창업·운영자금 <input type="checkbox"/> 의료비 <input type="checkbox"/> 개인자산형성(ISA·일반적금) <input type="checkbox"/> 국민연금·고용보험·건강보험 본인부담금 <input type="checkbox"/> 가구원 돌봄비용 <input type="checkbox"/> 결혼자금 <input type="checkbox"/> 그 밖의 자립·자활
사업참여	유사 자산형성사업	<input type="radio"/> 참여 <input type="radio"/> 미참여

정보	참여 여부	
	참여한 유사 자산형성사업 사업명	사업명 _____ 수령액_____
	유사사업 실시기관 종류	<input type="radio"/> 복지부 <input type="radio"/> 타정부부처 <input type="radio"/> 지자체
	수혜 여부(1번이라도 혜택 받은 경우 선택)	<input type="radio"/> 수혜받음(지원금 수령) <input type="radio"/> 수혜받지 않음(지원금 미수령)
수급정보	지원 급여종류	<input type="checkbox"/> 생계 <input type="checkbox"/> 의료 <input type="checkbox"/> 주거 <input type="checkbox"/> 교육
	보장구분	<input type="radio"/> 일반수급자 <input type="radio"/> 조건부수급자 <input type="radio"/> 시설수급자 <input type="radio"/> 차상위자활 <input type="radio"/> 특례수급자
	특례구분(특례수급자일 경우)	<input type="radio"/> 자활급여특례 <input type="radio"/> 의료급여특례
	차상위 자격구분	<input type="radio"/> 예 <input type="radio"/> 아니오

4. 근로/주거/재무현황		
근로 상황	직업명	
	직업	[직업분류표 참조]
	산업	[산업분류표 참조]
	소속회사명 (근무지명)	
	근무기간	
	근무형태	<input type="radio"/> 상용직(정규직) <input type="radio"/> 임시직(계약직, 기간제) <input type="radio"/> 일용직 <input type="radio"/> 아르바이트(시간제근로자) <input type="radio"/> 자영업자
주거환경 (현재 거주 중인 곳)	종류	<input type="radio"/> 아파트 <input type="radio"/> 다가구주택 <input type="radio"/> 연립주택 <input type="radio"/> 단독주택 <input type="radio"/> 원룸 <input type="radio"/> 기숙사 <input type="radio"/> 기타( )
	주택 층별 주거 위치	<input type="radio"/> 지상층 <input type="radio"/> 반지하층 <input type="radio"/> 지하층 <input type="radio"/> 옥탑층
	점유형태	<input type="radio"/> 자가 <input type="radio"/> 전세 <input type="radio"/> 월세 <input type="radio"/> 공공임대 <input type="radio"/> 무상임대 <input type="radio"/> 기타 ( )
재무 상황	가구 월평균 소득액(만원)	[ 가족사항에서 입력한 가구원 전체 소득의 평균 자동 연동 ]
	가구 월평균 지출액(만원)	_____만원
	가구 월평균 저축액(만원)	_____만원 * 희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외

	(현재)가구 부채유무	<input type="radio"/> 부채없음 <input type="radio"/> 부채있음
	부채 명의	<input type="radio"/> 본인 부채 <input type="radio"/> 가구원 부채
	부채 금액 (조사일 기준)	_____만원
	부채 사유 (대표적인 사유 1개만 선택)	<input type="radio"/> 주택임차/구입 <input type="radio"/> 교육비 <input type="radio"/> 재테크 <input type="radio"/> 사업창업/운영자금 <input type="radio"/> 의료비 <input type="radio"/> 기타 (                      )
	본인포함 가구 채무 불이행 경험	<input type="radio"/> 현재 채무 불이행 <input type="radio"/> 해당없음

5. 사례관리 서비스	
필요한 서비스 분야	<input type="checkbox"/> 가족관계(갈등, 자녀, 부양, 폭력 등) <input type="checkbox"/> 사회관계(이웃, 친구, 종교 등) <input type="checkbox"/> 정신건강(우울, 알콜 등) <input type="checkbox"/> 의료(질병, 신체장애) <input type="checkbox"/> 경제(부채, 신용회복, 파산 등) <input type="checkbox"/> 직업능력(나이, 학력, 기술부족, 교육 등) <input type="checkbox"/> 주거환경(임대주택 등) <input type="checkbox"/> 이동/교통 <input type="checkbox"/> 근로의욕 <input type="checkbox"/> 기타
사례 관리자 의견	[ 필요시 자유롭게 서술 ]

[서식2] 상담일지

사례관리번호	YYMMDD-000	고객 성명	
사례관리자		상담일자	YYYY-MM-DD
상담영역	<input type="radio"/> 본인 <input type="radio"/> 가족 <input type="radio"/> 관련자 <input type="radio"/> 기관 및 전문가 <input type="radio"/> 취업처 관련자 <input type="radio"/> 기타	상담유형*	
상담시간		상담방법	<input type="radio"/> 대면상담(내방) <input type="radio"/> 대면상담(방문) <input type="radio"/> 전화(수신) <input type="radio"/> 전화(발신) <input type="radio"/> 이메일(수신) <input type="radio"/> 이메일(발신) <input type="radio"/> SMS·메신저(수신) <input type="radio"/> SMS·메신저(발신) <input type="radio"/> 기타
상담목적			
상담내용			
상담자의견1			
상담자의견2			
상담자의견3			
상담결과			
비 고			

\* 상담유형

구분	세부유형
자산형성지원서비스	가업상담, 가업유지, 저축독려(미납안내), 적립중지, 해지안내, 소득조사 관련 안내, 자립역량교육 안내, 지침 및 변동사항 알림, 부채상담, 채무조정상담, 가계재무설계
근로역량강화	외부위탁교육, 정보제공, 기타
근로동기강화	상담, 직업심리검사, 정보제공, 기타
취업지원	취업알선, 동행면접, 이력서작성, 직업정보제공, 기타
창업지원	창업초기상담, 전문기관·전문가자문, 자금관련, 사업계획서, 정보제공, 기타
일반복지서비스	의료, 교육훈련, 주택, 가정불화, 양육, 기타

[서식3] IAP서식

## < IAP(자립경로) >

이름		성별		생년월일		연락처	
✓ 자립경로재수립							
사례관리번호	YYMMDD-000			고객 이름			
상담자				상담일자	YYYY-MM-DD		

### ■ 자가진단

어려움을 겪고 있는 것	(ex. 신용카드 연체, 사금융 상품 이용, 과도한 대출, 구직, 창업자금 확보 등)
잘 하고 있는 것	(ex. 정기저축·예금, 가계부 작성, 대출상환계획 수립 등)

### ■ 자산활용계획

\* 자산형성지원 프로그램 참여 후, 본인의 계획(목표)에 대해 적어주시기 바랍니다.

단기목표 (1년 이내)	(ex. 희망키움통장 약정금액 미납하지 않고 잘 저축하기, 주택대출 원리금 상환하기, 신용카드 사용하지 않기, 가계부 작성하기 등)
장기목표 (3년 이내)	(ex. 희망키움통장 만기지급해지하기, 주택구입을 위한 종자돈 마련하기, 자녀의 대학등록금 마련하기, 결혼자금 마련하기 등)

### ■ 사례관리자에게 요청사항

목표경로	(ex. 목돈마련, 합리적인 소비지출 등)
도움을 받고 싶은 것 (필요한 것)	(ex. 재무설계 상담, 취·창업정보 제공, 직업훈련 정보제공(내일배움카드 등), 복지서비스 연계 등)

## < ISP(자활지원계획) / 실행 점검 >

사례관리번호			YYMMDD-000									
구 분	참여자의 제시된 욕구 (예로사항)		함의된 욕구 및 목표		자활지원계획		실행내용				비 고	달성률 (%)
	순위	내 용	욕구(서술)	목 표	제공서비스	실행기간	세부내용	연계기관	담당자	연락처		
자산 형성 지원	1	생활비가 항상 모자르다 구분체크 : (소비지출계획)	소비 · 지출을 필요한 곳에만 하고싶다	가계부(지출일기) 작성하기	재무상담(소비 · 지출 상태 점검), 가계부 작성법 안내	00년 00월~00년 00월	센터 통장 사례관리를 통한 재무상담 진행	통장 사례 관리자	김희망	9876-5432		80%
	2					~						
근로 지원 (취·창업)	1	자녀들에게 부담이 되고 싶지 않아 돈을 벌고 싶다 구분체크 : (가족관계)	자활프로그램 참여	공익형 자활근로사업 참여(자활사업단 현장학습)	지역자활센터 자활근로사업 현장학습 진행	00년 00월~00년 00월			홍길동	4567-8901		80%
	2					~						
복지 서비스 지원	1	남편과의 갈등을 해결하고 싶다 구분체크 : (가족관계)	남편과의 갈등해결	남편과 싸우지 않는 대화방법 배우기 (교육)	고쳐적인 대화기법 교육연계	00년 00월~00년 00월	부모역할을 위한 아버지학교	건강가정 지원센터	김영미	1234-5678		80%

년 월 일  
참여자 : (인) / 사례관리자 : (인)

[서식5] 중간점검지

사례관리번호	YYMMDD-000	고객 이름	
작성자(사례관리자)		작성일자	YYYY-MM-DD

1. 참여자 일반사항				
일반 사항 (신청 자 기준)	학 력	<input type="radio"/> 대학교 졸업 이상 <input type="radio"/> 전문대학 졸업 <input type="radio"/> 고등학교 중퇴 <input type="radio"/> 중학교 재학 <input type="radio"/> 대학교 졸업 <input type="radio"/> 전문대학 중퇴 <input type="radio"/> 고등학교 재학 <input type="radio"/> 초등학교 졸업 <input type="radio"/> 대학교 중퇴 <input type="radio"/> 전문대학 재학 <input type="radio"/> 중학교 졸업 <input type="radio"/> 초등학교 중퇴 <input type="radio"/> 대학교 재학 <input type="radio"/> 고등학교 졸업 <input type="radio"/> 중학교 중퇴 <input type="radio"/> 초등학교 재학 <input type="radio"/> 무학		
	혼인상태	<input type="radio"/> 미혼 <input type="radio"/> 기혼 <input type="radio"/> 별거 <input type="radio"/> 사별 <input type="radio"/> 이혼 <input type="radio"/> 사실혼관계(동거) <input type="radio"/> 기타		
	근로상황	소득활동 가구원 수	_____명	
		신청자 직업 변경여부	<input type="radio"/> 직업 변경됨 <input type="radio"/> 직업 변경 없음	
		근무형태 (변경여부와 무관하게 체크)	<input type="radio"/> 상용직(정규직) <input type="radio"/> 임시직(계약직, 기간제) <input type="radio"/> 일용직 <input type="radio"/> 아르바이트(시간제근로자) <input type="radio"/> 자영업자	
직종분류 선택 (변경시)	<input type="radio"/> 관리자 <input type="radio"/> 농림어업 숙련 종사자 <input type="radio"/> 전문가 및 관련 종사자 <input type="radio"/> 기능원 및 관련 기능 관련 종사자 <input type="radio"/> 사무 종사자 <input type="radio"/> 장치·기계조작 및 조립 종사자 <input type="radio"/> 서비스 종사자 <input type="radio"/> 단순 노무 종사자 <input type="radio"/> 판매 종사자			
	산업분류 선택 (변경시)	<input type="radio"/> 농업,임업 및 어업 <input type="radio"/> 전문, 과학 및 기술 서비스업 <input type="radio"/> 광업 <input type="radio"/> 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업 <input type="radio"/> 제조업 <input type="radio"/> 공공 행정, 국방 및 사회보장 행정 <input type="radio"/> 전기, 가스, 증기 및 공기 조절 공급업 <input type="radio"/> 교육 서비스업 <input type="radio"/> 수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업 <input type="radio"/> 보건업 및 사회복지 서비스업 <input type="radio"/> 건설업 <input type="radio"/> 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업 <input type="radio"/> 도매 및 소매업 <input type="radio"/> 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업 <input type="radio"/> 운수 및 창고업 <input type="radio"/> 가구 내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가 소비 생산활동 <input type="radio"/> 숙박 및 음식점업 <input type="radio"/> 국제 및 외국기관 <input type="radio"/> 정보통신업 <input type="radio"/> 금융 및 보험업		



		○ 부동산업
주거 환경 (조사 일 기준)	종류	○ 아파트 ○ 다가구주택 ○ 연립주택 ○ 단독주택 ○ 원룸 ○ 기숙사 ○ 기타( )
	주택 층별 주거 위치	○ 지상층 ○ 반지하층 ○ 지하층 ○ 옥탑층
	점유형태	○ 자가 ○ 전세 ○ 월세 ○ 공공임대 ○ 무상임대 ○ 기타 ( )
재무 상황	신청자 (주소득원) 월평균소득액	[실 수령액 기준] _____만원
	가구 월평균 소득액	[실 수령액 기준] _____만원
	가구 월평균 지출액	_____만원
	가구 월평균 저축액	_____만원 (희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)
	가구 부채유무 (조사일 기준)	○ 부채없음 ○ 부채있음
	부채 명의	○ 본인 부채 ○ 가구원 부채
	부채 금액 (조사일 기준)	_____만원
	부채 사유	○ 주택임차·구입 ○ 교육비 ○ 채테크 ○ 사업창업·운영자금 ○ 의료비 ○ 기타 ( )
본인포함 가구 채무 불이행 경험	○ 현재 채무 불이행 ○ 해당없음	

2. 사업참여 만족도	
근로소득장려금 사용용도	희망/내일키움통장에 참여하면서 모은 목돈을 어디에 우선적으로 사용하실 계획입니까?
	○ 자녀교육비 ○ 자녀 이외의 가구원 교육 및 훈련비(본인포함) ○ 주택마련 ○ 차입금(부채) 상환 ○ 노후생활대비 ○ 결혼자금 ○ 창업(투자) 자금 마련 ○ 금융상품가입(정기예금, 펀드 등) ○ 특별한 목적이 없음 ○ 기타( )
사례관리	사례관리자를 통해 받은 상담은 귀하가 통장 참여를 중도 포기하지 않고 계속하여 유지하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?
	○ 매우 그렇다 ○ 그렇다 ○ 보통이다

	○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다
자립역량교육	<p>귀하 및 가구원이 받은 교육은 귀하가 희망키움통장 유지 및 미래계획을 수립하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
저축에 대한 인식	<p>저축은 어떠한 상황에서도 반드시 해야한다고 생각하십니까?</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
희망키움통장사업 및 근로소득장려금 (경제적인 안정)	<p>희망/내일키움통장이 자립의 기반이 되었다고 생각하십니까?</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
미래에 대한 인식	<p>미래를 생각하면 점점 자신감이 생긴다고 생각하십니까?</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
위험에 대한 대처능력 향상	<p>나는 어려움을 헤쳐 나아가기 위한 여러가지 방법들을 생각해낼 수 있다</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
사회적 영향력의 증대	<p>각종 선거에 꼭 참여하고 있다</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
가족관계 개선	<p>우리 가족은 서로 매우 친밀하게 느낀다</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>
빈곤의 대물림에 대한 인식	<p>자녀 또는 미래를 위한 저축을 하고 있다</p> <p>○ 매우 그렇다                      ○ 그렇다                      ○ 보통이다 ○ 그렇지않다                      ○ 매우 그렇지않다</p>

[서식6] 만족도 조사지

사례관리번호	YYMMDD-000	고객 이름	
작성자(사례관리자)		작성일자	YYYY-MM-DD

1. 참여고객 일반사항				
일반 사항	학 력	<input type="checkbox"/> 대학교 졸업 이상 <input type="checkbox"/> 전문대학 졸업 <input type="checkbox"/> 고등학교 중퇴 <input type="checkbox"/> 중학교 재학 <input type="checkbox"/> 대학교 졸업 <input type="checkbox"/> 전문대학 중퇴 <input type="checkbox"/> 고등학교 재학 <input type="checkbox"/> 초등학교 졸업 <input type="checkbox"/> 대학교 중퇴 <input type="checkbox"/> 전문대학 재학 <input type="checkbox"/> 중학교 졸업 <input type="checkbox"/> 초등학교 중퇴 <input type="checkbox"/> 대학교 재학 <input type="checkbox"/> 고등학교 졸업 <input type="checkbox"/> 중학교 중퇴 <input type="checkbox"/> 초등학교 재학 <input type="checkbox"/> 무학		
	혼인상태	<input type="checkbox"/> 미혼 <input type="checkbox"/> 기혼 <input type="checkbox"/> 별거 <input type="checkbox"/> 사별 <input type="checkbox"/> 이혼 <input type="checkbox"/> 사실혼관계(동거) <input type="checkbox"/> 기타		
	근로상황	소득활동 가구원 수	_____명	
		신청자 직업 변경여부	<input type="checkbox"/> 직업 변경됨 <input type="checkbox"/> 직업 변경 없음	
		근무형태 (변경여부와 무관하게 체크)	<input type="checkbox"/> 상용직(정규직) <input type="checkbox"/> 임시직(계약직, 기간제) <input type="checkbox"/> 일용직 <input type="checkbox"/> 아르바이트(시간제근로자) <input type="checkbox"/> 자영업자	
(변경시) 직종분류 선택		<input type="checkbox"/> 관리자 <input type="checkbox"/> 농림어업 숙련 종사자 <input type="checkbox"/> 전문가 및 관련 종사자 <input type="checkbox"/> 기능원 및 관련 기능 관련 종사자 <input type="checkbox"/> 사무 종사자 <input type="checkbox"/> 장치·기계조작 및 조립 종사자 <input type="checkbox"/> 서비스 종사자 <input type="checkbox"/> 단순 노무 종사자 <input type="checkbox"/> 판매 종사자		
	(변경시) 산업분류 선택	<input type="checkbox"/> 농업,임업 및 어업 <input type="checkbox"/> 광업 <input type="checkbox"/> 제조업 <input type="checkbox"/> 전기, 가스, 증기 및 공기 조절 공급업 <input type="checkbox"/> 수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업 <input type="checkbox"/> 건설업 <input type="checkbox"/> 도매 및 소매업 <input type="checkbox"/> 운수 및 창고업 <input type="checkbox"/> 숙박 및 음식점업 <input type="checkbox"/> 정보통신업 <input type="checkbox"/> 금융 및 보험업 <input type="checkbox"/> 부동산업 <input type="checkbox"/> 전문, 과학 및 기술 서비스업 <input type="checkbox"/> 사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업 <input type="checkbox"/> 공공 행정, 국방 및 사회보장 행정 <input type="checkbox"/> 교육 서비스업 <input type="checkbox"/> 보건업 및 사회복지 서비스업 <input type="checkbox"/> 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업 <input type="checkbox"/> 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업 <input type="checkbox"/> 가구 내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가 소비 생산활동 <input type="checkbox"/> 국제 및 외국기관		

주거 환경 (현재)	종류	○ 아파트 ○ 다가구주택 ○ 연립주택 ○ 단독주택 ○ 원룸 ○ 기숙사 ○ 기타( )	
	주택 층별 주거 위치	○ 지상층 ○ 반지하층 ○ 지하층 ○ 옥탑층	
	점유형태	○ 자가 ○ 전세 ○ 월세 ○ 공공임대 ○ 무상임대 ○ 기타 ( )	
재무 상황	신청자 (주소득원) 월평균소득액	[실 수령액 기준] _____만원	
	가구 월평균 소득액	[실 수령액 기준] _____만원	
	가구 월평균 지출액	_____만원	
	가구 월평균 저축액	_____만원 (희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)	
	가구 부채유무 (현재)	○ 부채없음 ○ 부채있음	
	부채 명의	○ 본인 부채 ○ 가구원 부채	
	부채 금액 (조사일 기준)	_____만원	
	부채 사유	○ 주택임차·구입 ○ 교육비 ○ 채테크 ○ 사업창업·운영자금 ○ 의료비 ○ 기타 _____	
본인포함 가구 채무 불이행 경험	○ 현재 채무 불이행 ○ 해당없음		

2. 사업참여 만족도	
근로소득장려금 사용용도	<p>희망/내일키움통장에 참여하면서 모든 목돈을 어디에 우선적으로 사용하실 계획입니까? (해지신청서에 작성한 사용용도 내용과 별도로 지원금 수령시 활용 예정인 용도로 체크)</p> <p>○ 자녀교육비 ○ 자녀 이외의 가구원 교육 및 훈련비(본인포함) ○ 주택마련 ○ 차입금(부채) 상환 ○ 노후생활대비 ○ 결혼자금 ○ 창업(투자) 자금 마련 ○ 금융상품가입(정기예금, 펀드 등) ○ 특별한 목적이 없음 ○ 기타( )</p>
사례관리	<p>사례관리자를 통해 받은 상담은 귀하가 통장 참여를 중도 포기하지 않고 계속하여 유지하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?</p> <p>○ 매우 그렇다 ○ 그렇다 ○ 보통이다 ○ 그렇지않다 ○ 매우 그렇지않다</p>
자립역량교육	<p>귀하 및 가구원이 받은 교육은 귀하가 희망키움통장 유지 및 미래계획을 수립하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?</p>

	<input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
저축에 대한 인식	저축은 어떠한 상황에서도 반드시 해야한다고 생각하십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
희망키움통장사업 및 근로소득장려금 (경제적인 안정)	희망/내일키움통장이 자립의 기반이 되었다고 생각하십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
미래에 대한 인식	미래를 생각하면 점점 자신감이 생긴다고 생각하십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
위험에 대한 대처능력 향상	나는 어려움을 헤쳐 나아가기 위한 여러가지 방법들을 생각해낼 수 있다 <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
사회적 영향력의 증대	각종 선거에 꼭 참여하고 있다 <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
가족관계 개선	우리 가족은 서로 매우 친밀하게 느낀다 <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
빈곤의 대물림에 대한 인식	자녀 또는 미래를 위한 저축을 하고 있다 <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
만족도	자산형성지원사업에 대하여 전반적으로 만족하고 계십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
	자산형성지원사업에 참여하면서 가장 좋았던 점은 무엇입니까? <input type="radio"/> 목돈 마련 <input type="radio"/> 정부지원금 <input type="radio"/> 높은 이자율 <input type="radio"/> 사례관리 <input type="radio"/> 자립역량교육 <input type="radio"/> 기타 _____
	자산형성지원사업에 참여하면서 가장 힘들었던 점은 무엇입니까? <input type="radio"/> 은행이 멀거나 지점이 많지 않음 <input type="radio"/> 자립역량교육 이수(집합교육 참석 어려움) <input type="radio"/> 사례관리 상담 <input type="radio"/> 매월 본인저축액 납입 <input type="radio"/> 가입/해지서류 작성 <input type="radio"/> 통장 유지기준이 까다로움 <input type="radio"/> 기타 _____
타	이번 희망/내일키움통장 참여가 종료되면, 다른 자산형성지원사업에 참여하고 싶다

자산형성지원사업 참여 욕구	<input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다
해지 후 사례관리 서비스 욕구 조사	통장 해지 이후에도 필요한 사례관리 서비스 분야가 있습니까? <div> <input type="radio"/> 가족관계(갈등, 자녀, 부양, 폭력 등)      <input type="radio"/> 사회관계(이웃, 친구, 종교 등)  <input type="radio"/> 정신건강(우울, 알콜 등)      <input type="radio"/> 의료(질병, 신체장애)  <input type="radio"/> 경제(부채, 신용회복, 파산 등)      <input type="radio"/> 직업능력(나이, 학력, 기술부족, 교육 등)  <input type="radio"/> 주거환경(임대주택 등)      <input type="radio"/> 이동/교통  <input type="radio"/> 근로의욕      <input type="radio"/> 기타 _____         </div>

[참고1 통계청 직업 및 산업분류표]

### < 제7차 표준직업분류 >

분류	예시
관리자	고위 공무원, 공공단체 임원, 기업고위임원, 관리직, 공동주택 관리자
전문가 및 관련 종사자	연구원, 프로그래머, 정보시스템 개발전문가, 요리 연구가, 놀이 및 행동치료사, 교육 교구 방문강사
사무 종사자	행정 사무원, 일반기업 사무직(원), 증권 사무원, 의료 서비스 상담 종사원, 취업 알선원
서비스 종사자	경찰소방 및 교도 관련 종사자, 이미용사, 피부관리사, 간병인, 요양 보호사, 노인 및 장애인 돌봄 서비스 종사원, 보육 관련 시설 서비스 종사원, 청원 경찰, 경호원, 그 외 시설 및 특수 경비원, 결혼 상담원 및 웨딩플래너, 장례상담원 및 장례지도사, 주방장 및 조리사
판매 종사자	소규모 상점 경영자, 소규모 상점 일선 관리 종사원, 영업종사자, 매장 판매 종사자, 상품 대여 종사자, 방문노점 및 통신 판매 관련 종사자
농림어업 숙련 종사자	농림어업인
기능원 및 관련 기능 관련 종사자	용접원, 의복 제조관련 기능 종사자, 금형주조 및 단조원, 자동차 정비원, 자동차 튜닝원, 건설용 굴삭기 정비원, 전기공, 영상 및 통신 장비 관련 설치 및 수리원, 배관공
장치·기계조작 및 조립 종사자	택시·버스·화물차 및 특수차 운전원, 기타 자동차 운전원, 덤프트럭 운전원, 콘크리트 믹서 트럭 운전원, 선박 갑판 승무원 및 관련 종사원
단순 노무 종사자	택배기사, 제조관련 단순 노무직, 청소원, 경비원, 대여 제품 방문 점검원, 가사 및 육아도우미, 계기 점검원 및 가스 점검원, 주차 관리원 및 안내원, 구두미화원, 세탁원 및 다림질원

### < 제10차 표준산업분류 >

분류	예시
농업, 임업및어업	작물재배업, 축산업, 어로어업, 양식어업, 임업
광업	석탄, 원유 및 천연가스 광업, 금속 광업, 비금속광물 광업(연료용 제외), 광업 지원 서비스업
제조업	식품제조업, 음료제조업, 담배제조업, 섬유제품제조업, 의복제조업, 가죽가방 및 신발제조업, 전자부품, 컴퓨터, 영상, 음향 및 통신장비제조업, 의료기기제조업, 자동차제조업, 가구제조업 등

분류	예시
전기, 가스, 증기 및 공기 조절 공급업	전기업, 연료용 가스 제조 및 배관공급업, 증기, 냉·온수 및 공기 조절공급업
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료 재생업	수도업, 하수,폐수 및 분뇨 처리업, 폐기물 수집·운반·처리 및 원료 재생업, 환경정화 및 복원업
건설업	각종 건물 및 구축물을 신축 및 설치, 증축·재축·개축·수리 및 보수·해체 등
도매 및 소매업	자동차 및 부품 판매업, 도매 및 상품 중개업, 소매업
운수 및 창고업	육상 운송 및 파이프라인 운송업, 수상 운송업, 항공 운송업, 창고 및 운송관련 서비스업
숙박 및 음식점업	숙박업, 음식점 및 주점업
정보통신업	출판업, 영상·오디오 기록물 제작 및 배급업, 방송업, 우편 및 통신업, 컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업, 정보서비스업
금융 및 보험업	금융업, 보험 및 연금업, 금융 및 보험관련 서비스업
부동산업	부동산 임대 및 공급업
전문, 과학 및 기술 서비스업	연구개발업, 전문서비스업, 건축 기술, 엔지니어링 및 기타 과학기술 서비스업
사업시설 관리, 사업 지원 및 임대 서비스업	사업시설 관리 및 조경 서비스업, 고용알선 및 인력 공급업, 여행사 및 여행 서비스업, 경비·경호 및 탐정업, 장비 임대업, 무형재산권 임대업
공공 행정, 국방 및 사회보장 행정	공무원 등
교육 서비스업	초등·중등·고등 교육기관, 특수학교·외국인학교 및 대안학교, 일반 교습학원, 기타 교육기관
보건업 및 사회복지 서비스업	병의원, 공중 보건 의료업, 노인·장애인거주 복지시설 운영업, 보육시설 운영업
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	창작 및 예술관련 서비스업, 도서관·사적지 및 유사 여가관련 서비스업, 스포츠 서비스업, 유원지 및 기타 오락관련 서비스업
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	협회및단체,컴퓨터및통신장비수리업,자동차및모터사이클수리업,미용·욕탕및유사 서비스업등
가구 내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가 소비 생산활동	가구 내 고용활동, 자가 소비를 위한 가사 생산 및 서비스 활동
국제 및 외국기관	-



[참고2 건강(질병) 분류 목록]

연번	분류
1	해당없음
2	암(위, 간, 폐, 기관지 등)
3	관절염/요통/좌골통/디스크
4	위염/위궤양/십이지장궤양 등
5	만성간염/간경변
6	당뇨병
7	갑상선 질환
8	고혈압
9	중풍/뇌혈관질환
10	심근경색증/협심증
11	폐결핵/결핵
12	만성기관지염(심한 가래, 기침)
13	천식
14	백내장/녹내장
15	만성중이염
16	만성신부전증(만성신장질환)
17	골절/탈골 및 사고로 인한 후유증
18	골다공증
19	빈혈
20	고지혈증
21	만성부비동염(축농증)
22	기관지확장증
23	알레르기성 비염
24	턱관절질환
25	아토피성 피부염
26	요실금
27	우울증
28	치아우식증(충치)
29	만성치주질환(풍치, 잇몸병)
30	기타질병(급성질환 등)
31	희귀난치성 질환
32	저혈압

[참고3 장애 분류 목록]

연번	분류
1	비해당(비장애인)
2	지체장애
3	뇌병변장애
4	시각장애
5	청각장애
6	언어장애
7	안면장애
8	신장장애
9	심장장애
10	간장장애
11	호흡기장애
12	장루요루장애
13	간질장애
14	비등록장애인(보훈처등록장애인포함)
15	지적장애
16	자폐성장애(발달장애)
17	기타

(B)사례관리현황										
<div> <div>가업상종 ** 견제 **</div> <div>가업연도/기수 ~</div> <div>조회</div> </div>										
가업상종	가업년도	기수	가입자(명)	초개성당(명)	성당열지(명)	IAP(명)	ISP(명)	중간점검지	만족도조사지	성당누적횟수
내일키움통장	2018	1가(01)월	36	0	0	0	0	0	0	0
내일키움통장	2016	5가(01)월	13	0	0	0	0	0	0	0
내일키움통장	2016	4가(12)월	17	0	0	0	0	0	0	0
소계			66	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장비	2018	1가(01)월	50	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장비	2017	10가(11)월	16	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장비	2016	5가(01)월	13	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장비	2016	4가(12)월	16	0	0	0	0	0	0	0
소계			95	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장정	2018	1가(01)월	33	0	0	1	4	4	4	5
희망키움통장정	2016	5가(01)월	16	0	0	0	0	0	0	0
희망키움통장정	2016	4가(12)월	16	1	0	2	1	1	1	1
희망키움통장정	2012	12가(01)월	5	0	0	0	0	0	0	0
소계			70	1	0	3	5	5	5	6
합계			231	1	0	3	3	3	5	6

(B)자산형성지원

(B)가입자관리

(B)교육관리

(B)사제관리

> (B)사례관리현황

> (B)초기성당관리

> (B)종간점검지

> (B)만족도조사지

> (B)자립종로(IAP)관리

> (B)자활지원계획(ISP)관리

> (B)성당일지관리

> (B)성당일지관리(일괄)

(B)초기성당관리

가입성품

희망가움통장

가입자

가입연도/가수

2018

1

~

2018

1

Q 조회

가입자

성당자

No

☐

성당자이름

성당자성년월일

성당자유대종번호

가입자이름

가입자성년월일

가입성품

사업년도

가수

(저장상태 : 미입력)

임시저장

저장

전체출력

출력

기본정보

가구정보

통장가입정보

근로/주거/재무현황

사례관리서비스

성당일

-- --

성당유형

☒ 방문

☐ 내방

☐ 전화

☐ 기타

성당자

가조정보

☒ 세대유형

\*\* 선택 \*\*

☒ 가구특성

(중복체크가능)

☐ 노인

☐ 장애인

☐ 기타

☐ 다문화가구

☐ 기타

☐ 새터민

☐ 해당없음

☐ 소년소녀가장

가구원수

0 명

소속활동 가구원수

0 명

가조사항(실제 동거현황 기준)

※ 본인을 포함하여 등록합니다.

신규

삭제

역선택

No

관계

이름

국적

생년월일

성별

동거 여부

직업

산업

최종학력

종교

자활정보시스템

TT

공자사할 덤스트

이용안내

사업관리

매출관리

사례관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)사례관리현황

(B)초기성당관리

가입성품

희망가움통장

대상지역

\*\* 전국 \*\*

\*\* 전체 \*\*

가입자

가입연도/가수

2018

1

~

2018

1

Q 조회

가입자

성당자

No

☐

성당자이름

성당자성년월일

성당자유대종번호

가입자이름

가입자성년월일

가입성품

사업년도

가수

(저장상태 : 미입력)

임시저장

저장

전체출력

출력

기본정보

가구정보

통장가입정보

근로/주거/재무현황

사례관리서비스

사업년도

가수

성명

생년월일

사례관리 대상자와의 관계

(통장 신청자와의 관계)

\*\* 선택 \*\*

전화번호

약정금액

\*\* 선택 \*\*

신청통기

지속정보

☐ 주택구입, 임대

☐ 본인, 자녀의 고등교육, 기술훈련

☐ 창업, 운영자금

☐ 의료비

☐ 개인자산형성(ISA, 일반적금)

☐ 국민연금, 고용보험, 건강보험 본인부담금

☐ 가구원 통장비용

☐ 결혼자금

☐ 그 밖의 자립, 자활

유사 자산형성 사업

참여 여부

☐ 참여

☐ 미참여

참여한 유사 자산형성 사업

사업명

수령액

0

유사사업 실시간 종류

\*\* 선택 \*\*

수혜여부

(년이라도 혜택 받은 경우 선택)

☐ 수혜받음(지원금 수령)

☐ 수혜받지 않음(지원금 미수령)

지원 금액종류

☐ 생계

☐ 의료

☐ 주거

☐ 교육

보장구분

특례구분

차상위 자각구분

☐ 예

☐ 아니오

- 82 -

[illegible]

이용안내

사업관리

매출관리

사채관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)사채관리현황

(B)초기상당관리

(B)만족도조사

(B)자립경로(IAP)관리

(B)자활지원계획(ISP)관리

(B)중간점검지

(B)성당일지관리

기업성종

희망가용통장

대상지역

건국

전체

기업자

기업연도/기수

2018

1

2018

1

선택

조회

No

선택지대

선택지생년월일

선택지유대번호

기업자대

기업자생년월일

기업성종

사업년도

기수

첨대자대

성별

생년월일

연락처

보증구분

사채관리번호

성당일지

신규

삭제

엑셀

출력

No

성당일지

성당영역

성당유형

성당시간

성당방법

성당자

성당

성당내용

저장

성당자

성당일지

성당영역

성당유형

성당시간

성당방법

성당목적

성당내용

성당자 의견 1

성당자 의견 2

성당자 의견 3

성당결과

비고

이용안내

사업관리

매출관리

사채관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)사채관리현황

(B)초기상당관리

(B)만족도조사

(B)자립경로(IAP)관리

(B)자활지원계획(ISP)관리

(B)중간점검지

(B)성당일지관리

(B)성당일지관리(일괄)

성당일지

2018-01-01

2018-01-29

성당영역

건국

성당유형

건국

성당자

성당목적

성당일지

성당영역

성당유형

성당시간

성당방법

성당자

성당목적

성당일지일괄등록

신규

저장

삭제

출력

엑셀

No

성당일지

성당영역

성당유형

성당시간

성당방법

성당자

성당목적

성당내용

성당자

성당일지

성당영역

성당유형

성당시간

성당방법

성당목적

성당내용

성당자 의견 1

성당자 의견 2

성당자 의견 3

성당결과

비고

성당일지 목록

성당일지상추가

성당일지상삭제

엑셀

No

선택지대

선택지생년월일

기업자대

기업자생년월일

기업성종

사업년도

기수

이용안내

사업관리

매출관리

사례관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)초기상담관리

(B)자립경로(IAP)관리

기업성종

희망기업종강

기업자

기업연도/가수

2018

1

2018

1

기업자

신청자

조회

No

☐

신청자이름

신청자생년월일

신청자주민등록번호

기업자이름

기업자생년월일

기업성종

사업년도

가수

기업자이름

성별

생년월일

연락처

보장구분

사업관리번호

IAP(자활경로) 목록

입시자장

자장

석재

출력

구분 (연번)	성당일자	자가전단		자산활용계획		합의된 자활경	
		애려움을 겪고 있는 것	잘 하고 있는 것	단기목표	장기목표	목표종로	도
<div> <div>상당자</div> <div>상당일자</div> </div> <div> <div>자립경로 재수립</div> <div>자립경로 재수립</div> </div>							
<div>자가전단</div> <div> <div>애려움을 겪고 있는 것</div> <div>잘 하고 있는 것</div> </div>							
<div>자산활용 계획</div> <div> <div>자산형성지원 프로그램 참여 후, 본인의 계획(목표)에 대해 적어주시기</div> <div> <div>단기목표 (1년 이내)</div> <div>장기목표 (3년 이내)</div> </div> </div>							
<div>합의된 자활경로 및 요청사항</div> <div> <div>목표종로</div> <div>도움을 받고 싶은 것 (필요한 것)</div> </div>							

이용안내

사업관리

매출관리

사례관리

시군구보고

자활기업관리

기관운영관리

통계현황

성과관리

(B)자산형성지원

(B)자산형성지원

(B)사례관리현황

(B)초기상담관리

(B)만족도조사

(B)자립경로(IAP)관리

(B)자활지원계획(ISP)관리

기업성종

희망기업종강

대상지역

++ 전국 ++

기업자

기업연도/가수

2018

1

2018

1

기업자

신청자

조회

No

☐

신청자이름

신청자생년월일

신청자주민등록번호

기업자이름

기업자생년월일

기업성종

사업년도

가수

기업자이름

성별

생년월일

연락처

보장구분

사업관리번호

ISP(자활지원계획) 목록

입시자장

선구

자장

석재

역생

출력

구분	성당일자	합의자의 제시된 목표 (제로사항)		합의된 목표 및 목표		자활지
		순위	내용	구분채크	목구(시술)	
<div> <div>구분</div> <div>자산형성지원</div> <div>근로지원(취업)</div> <div>복지서비스지원</div> <div>상당일자</div> </div> <div> <div>순위</div> <div>구분채크</div> </div>						
<div>합의자의 제시된 목표(제로사항)</div> <div> <div>내용</div> <div>목구(시술)</div> <div>목표</div> </div>						
<div>자활지원계획</div> <div> <div>제공서비스</div> <div>실행기간</div> <div>세부내용</div> <div>연계기관</div> <div>담당자</div> <div>연락처</div> </div>						
<div>실행결과</div> <div>비고</div> <div>달성률(%)</div> <div>첨부파일</div> <div>다운로드</div>						

[illegible]



이용안내
사업관리
매출관리
사채관리
시군구보고
자활기업관리
기관운영관리
통계현황
성과관리
(B)자산형성지원

(B)자산형성지원
(B)사채관리현황
(B)초기상입관리
(B)만족도조사지

가업성종
희망카움통장
대상지역
++ 전국 ++
++ 전체 ++
가업자
작성자
가업연도/가수
2018
1
~
2018
1

No
☐
선행자이름
선행자성년월일
선행자유대준번호
가업자이름
가업자성년월일
가업성종
사업년도
가수

사채관리번호
참여자 이름
작성자
작성일자

선행고적
일반사항
사업성에 만족도

학력
(변경시)
학력 변경됨
학력 변경 없음

준인성명
(변경시)
준인여부 변경됨
준인여부 변경 없음

소속활동
가수원 수
명

신상자
직업 변경여부
직업 변경됨
직업 변경 없음

근로성상
근로형태
(변경여부외무관하게 체크)
(변경시)직업분류
선택
(변경시)산업분류
선택

종류
주력
출발
주기
위치
점유형태

사원지(주소득원)
활동근
소득액
[실 수렴액 기준]
만원

가구
월평균
소득액
[실 수렴액 기준]
만원

가구
월평균
지출액
만원

가구
월평균
저축액
만원
(희망/내일카움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)

가구부채유무(현재)
부채 없음
부채 있음

부채
명의
본인
부채
가수원
부채

부채
금액
(조사일기준)
만원

부채
사유

분리도입
가구
자주
불이행
증상
현재
적용
불이행
해당없음

이용안내
사업관리
매출관리
사채관리
시군구보고
자활기업관리
기관운영관리
통계현황
성과관리
(B)자산형성지원

(B)자산형성지원
(B)사채관리현황
(B)초기상입관리
(B)만족도조사지

가업성종
희망카움통장
대상지역
++ 전국 ++
++ 전체 ++
가업자
작성자
가업연도/가수
2018
1
~
2018
1

No
☐
선행자이름
선행자성년월일
선행자유대준번호
가업자이름
가업자성년월일
가업성종
사업년도
가수

사채관리번호
참여자 이름
작성자
작성일자

선행고적
일반사항
사업성에 만족도

근로소득종류금
사용종도

사채관리

자립역량교육

지속에 대한 인식

희망/내일카움통장사업
참여
(출제적인 인정)

미래에 대한 인식

위험에 대한
대처능력
정착

사회적
연락처의
중대

가족관계
개선

반복의
대물림에
대한 인식



# ‘18년 통장사례관리 및 자립역량 교육 안내

2018. 2. 1. | 한국자활연수원 손홍범 과장

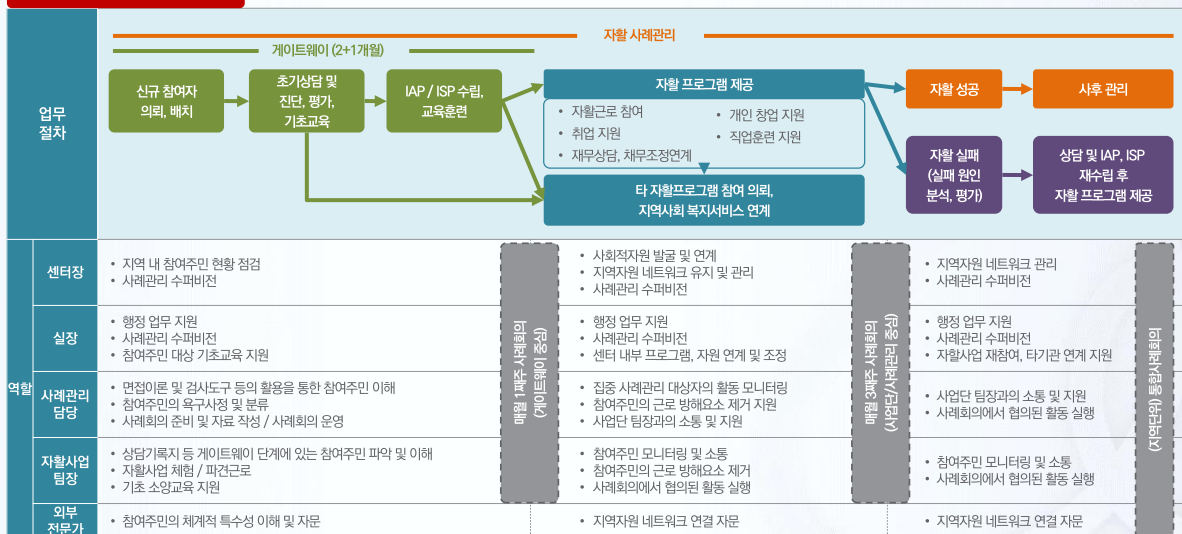
## 자활사례관리 방향

2

### ● 자활사례관리 운영체계 구축 및 영역별 전문성 강화

- ➔ 지역자활센터 전체 구성원의 유기적 협력이 가능한 팀 사례관리 체계 구축
- ➔ 일자리 제공, 교육훈련, 복지서비스 연계, 재무관리 및 채무조정 서비스 기능 강화

#### 단계별 사례관리 운영체계 예시



## □ 자활사례관리 담당자 역할 한계

- 자활사례관리 관련 담당자들의 사례관리 업무 차별성 부족 및 역할 중복
- 과도한 업무량 증가로 대상자 욕구 중심의 사례관리 서비스 제공 한계
- ➡ 통장사례관리자 역할에 따른 핵심과제 명확화로 통장 사례관리 효과성 및 전문성 제고

## ● 사례관리 담당자별 핵심과제

구분	주요역할	핵심과제
게이트웨이 담당자	gateway 대상자 상담, 교육, IAP, ISP 수립지원	자립의지도취 및 자립계획수립
자활사례관리 담당자	자립계획, 실행총괄(사례회의 운영) 및 평가관리	대상자 욕구 사정, 참여자 특성에 따른 자립기반 조성 및 실행력 강화 지원
통장 사례관리자	자산형성사업 안내 및 교육, 통장 유지관리	통장유지 및 재무관리 계획 수립지원

# 자활사업 참여자 등 빈곤층 부채현황

## □ 참여자 부채현황

조사기관	조사대상	조사인원	조사방법	채무비율	채무금액
한국자활협회('12년)	자활사업단 참여자	1,271명	설문	54.6%	3,642만원
자활연수원('17년)	창업실무과정 교육생	380명	설문(조사원)	57.6%	3,580만원
자활연수원('17년)	자활사업단 참여자	589명	설문(조사원)	60.1%	2,210만원
평균				57.4%	3,144만원

\* 저소득층(3천만원 이하) 가계부채 증가분이 전체 가계부채 증가분의 29%차지

- 자활사업 참여자의 채무 등 재무관리 미흡으로 자립의지 저하
  - 자활사업 참여자 가구의 57.4%가 채무가구, 평균금액 3,144만원
  - 빚 독촉으로 자활사업 참여자 32.4%가 자활기업 창업을 기피
- 파산, 개인회생, 개인워크아웃, 전환대출 등 다양한 채무조정제도들이 존재하나 복잡하고 이해하기 어려워 자활사업 참여자들의 접근성 저하

## □ 목표

- **통장사례관리자의 역할을 명확히** 하는 등 지역자활센터의 통장 사례관리 기능 확대로 자산형성지원사업 효과성 제고

## □ 기대효과

대상자 자립의지 향상 및 탈수급 촉진

재물관리 및  
자립 의지향상

소비균형  
주도적 자립 활동

재무 건전성  
확립

미래재무  
위험성 제거

심리적 안정

통장유지 향상

# 통장사례관리자 세부업무

## □ 통장사례관리자 주요 업무

주요 업무	세부 업무	비고
기초사례관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 최초가입자 초기상담                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 신청자 기본정보, 가구정보, 통장 가입정보, 근로/재무현황 등 사례관리 욕구파악</li> </ul> </li> <li>• 초기상담 이후 사례관리                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 적립금 지속납입 여부, 교육일정, 통장만기, 지침 변동 사항 알림 등</li> </ul> </li> </ul>	연2회 사례관리 서비스 제공 *희망2, 내일키움통장 참여자는 필수
심화 사례관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (대상) 가족관계, 실직, 부채, 가계재무 적자 구조 등으로 통장유지가 어려운 자</li> <li>• (고용복지 서비스 연계)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>통장유지를 위한 복지자원 발굴 및 서비스 연계</b> (일자리, 자격증교육, 복지서비스)</li> </ul> </li> <li>• (재무상담 및 채무조정 서비스)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 가계재무건전성 회복과 자립의지 향상을 위한 <b>재무상담 및 채무조정 서비스 연계</b></li> </ul> </li> </ul>	통장사례관리사 1인당 연간 15~30명
자립역량강화 교육 실행	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 희망키움통장 II 및 내일키움통장 가입자 대상 의무교육일정 안내 및 교육실행 지원</li> <li>• 자활정보시스템에 입력관리 매달 실적 보고</li> </ul>	
가입자 지급해지 지원	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 영수증빙 접수·검토·지급확정 처리</li> </ul>	시군구에서 해지 확정된 대상자에 대한 근로소득 장려금 사용 영수증 접수 확인
가입자 만족도 조사	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 해지 시 가입자 만족도 조사지 작성, 결과보고</li> </ul>	조사내용 제출 (자활정보시스템)

## □ 방 향

- 통장가입자의 통장유지와 자립을 돕기 위해,  
금융, 복지, 채무조정제도, 주거, 일자리 등 다양한 사회적 자원을 연계, 활용하여  
통장가입자 가정의 재무건전성 제고와 종합적인 자립을 지원하는 사례관리 서비스

## ● 대상인원

- 사례관리자 1인당 연간 15~30명

## ● 통장대상자 유형별 심화사례관리 비율

구분	계	희망기움 I	희망기움 II	내일기움통장
인원(명)	15	6	4	5
비율(%)	100%	40%	27%	33%

# 심화사례관리(계속)

## □ 주요 서비스 내용

### 재무상담 및 재무교육 서비스 제공

- 가계재무상담
  - 재무건전성 진단, 수지균형, 지출조정, **생애설계에 따른 저축계획 수립** 등
- 재무교육
  - 재무관리 및 자립 동기 증진, 금융소비자 교육 등

### 채무조정 서비스 연계

- 채무구제 서비스 연계
  - 개인파산, 면책
- 채무조정 서비스 연계
  - 개인회생, 개인워크아웃, 신용회복 지원 등

### 복지서비스 연계

- 공공, 민간 사회복지 서비스 연계
  - 기초생활보장제도, 민간지원 및 지자체 복지서비스 등
- 주거복지 서비스
  - 공공임대주택, 전월세 지원제도 등
- 법률복지 서비스
  - 불법채권추심, 전월세 계약 등

### 금융서비스 연계

- 서민금융 정보 제공 및 연계
  - 바퀴드림론, 새희망홀씨, 미소금융, 주거안정자금 등
- 저소득층 자립지원 금융 정보 제공 및 연계
  - 매칭적립형(자산형성지원사업), 우대 금리형 상품 등



## □ 추진 절차

구분	주요활동내용	비고
대상자 선정	• 채무조정 및 재무상담 욕구 조사 * 설문 및 면담을 통한 욕구 파악	• 초기상담, 자립역량 교육시 심화사례관리 서비스 제공 안내
기초상담	• 대상자 기본정보파악 • 신뢰관계구축(Rapport), 사례관리 동의서 작성	• 대상자 자발적 참여 유도
사정	• 초기상담지 내용 외 상담에 필요한 부채현황 및 가계재무현황 • 대상자 세부 욕구 파악 • 우선순위 결정	• 대상자 확정 후 4주 이내 실행
ISP 수립	• 사례관리 서비스 제공계획 수립	
실행	• 상담, 교육, 내·외부 자원연계	• 매월 서비스 제공 목표의 달성 정도 파악
점검 모니터링	• ISP 목표 달성을 점검에 따라, 재사정 또는 계속 진행 결정	• 재사정
서비스 평가	• ISP 목표 달성을 파악 • 대상자 서비스 만족 수준 평가 • 합의된 욕구의 해결정도 및 가입자의 문제 상황 변화도 확인	• 서비스 종료일 기준 - 채무조정 : 부채탕감금액 - 재무상담 : 적자 해소금액 - 기타 서비스 제공 내역 • 서비스 만족도 조사
종결	• 상호 합의에 의한 서비스 종결	• 심화사례관리 종결
사후관리	• 통장유지를 위한 상담, 교육, 자원연계, 모니터링 등	• 통장가입 해지일 기준

# 통장사례관리자의 역량 강화

## □ 목적

- 통장사례관리자의 **역량에 따라 서비스 편차가 발생**하는  
저장 불가능하고 비물질적인 사업특성을 극복하기 위해,  
체계적이고 중장기적인 통장사례관리자 교육계획을 수립하여 전문인력으로 육성

## ● 자산형성지원 담당자 교육 방향

구분	주요이슈	핵심과제
기초	통장사업 통합	통장 지침, 사업관리 등 담당자 직무역량 강화
심화	통장유지	재무건전성 회복·유지를 위한 사례관리 전문성 강화

## 역량개발 방향

- 변경지침 숙지 및 활용(서식 작성 등)
- 실무효율화 사례공유(모집, 교육, 사례관리, 해지)
- 재무관리 상담 및 채무조정 연계
- 일자리 연계 등 통장 유지를 위한 사례관리

## □ 자립지원 재무상담사 자격과정

- (목적) 고용-복지-재무상담 역량 강화를 통한 자립지원서비스 품질 제고
- (활용) 통장가입자 의무교육 강사 시 교육인정, 참여자 소양교육 강의 시 2시간 이내 인정

\* '18년 상반기 중앙자활센터로 자격발급기관 변경 계획

구분	응시자격	주요교육내용	검정방법
1급 (40시간)	• 자립지원 재무상담사 2급 자격 소지자	<ul style="list-style-type: none"> <li>취약계층 심리·사회·재무적 특성</li> <li>기초보장제도 기초</li> <li>사회보험/민간보험 이해</li> <li>재무상담 이론 및 철학</li> <li>주거복지 기초이론 및 제도</li> </ul>	사례풀이 2문항 (논술형)
2급 (50시간)	<ul style="list-style-type: none"> <li>학력, 연령 제한 없음</li> <li>자립지원 재무상담사 2급 교육과정 이수자</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기초생활보장제도 심화</li> <li>수급자격 진단 실습</li> <li>재무정보 수집 및 분석</li> <li>생애목표수립 및 리포트 작성</li> <li>채무조정제도 이해</li> <li>주거복지상담 심화</li> </ul>	필기시험 50문항 (주·객관식 혼용)

## 심화사례관리 상담사례 예시

### 사례 1. 복지서비스를 통한 소득 100만원 현금 흐름 조정 사례

[기초수급대상자 100만원 지출 규모]

구분	변경 전	변경 후
주거생활	19	10
식비·외식비	30	20
통신비	13	6
교육비	15	-
용돈	15	15
교제비	10	-
보장성 보험	16	8
교통비	7	7
년 비용 월 환산		
의류비	5	5
미용	1	1
가구·가사비	4	3
휴가	-	5
경조사 등	5	5
합계	140	85
가계수지 적자 : -40		+15

복지전달체계역할  
생활비절감

- 난방비 지원, 감면
- 양곡할인 복지서비스
- 통신비 지원 복지서비스
- 무주택자 보육비 지원
- 용돈은 유지
- 보험 중복가입 없애기



저축통장

매월 2만원	노후 의료비
매월 3만원	전세자금
매월 2만원	여행자금
매월 3만원	전자제품 교체비용
매월 2만원	이사비용 통장
매월 3만원	저금신 통장



## 사례2 일자리 연계 사례 \_ 사실혼 관계 부부

13

정기수입	변경 전	변경 후
남편 수입	1,829,166	1,829,166
아내 수입	0	800,000
총 수입: 1,829,166		2,629,166

부인에게  
자활센터 자활사업  
참여 유도  
소득 증대 효과

## 사례 3. 파산 사례\_월 1,050,000원 소득자

14

자산		부채		부채
유동자산		유동부채		유동부채
단기예/적금	600,000	항목	조정 전	조정 후
고정자산		저축은행신용대출	12,260,000	0
희망플러스통장	500,000	대부업 대출	6,000,000	0
월세보증금	2,000,000	신용카드	600,000	0
자산 합계	3,100,000	부채 합계	18,860,000	0

소득·자산 대비  
과다 채무로  
파산절차 결정

## 사례 4. 파산 사례 현금흐름 변동

15

구분	변경 전	변경 후
주거생활	137,000	137,000
식비 · 외식비	100,000	200,000
교통비	50,000	50,000
통신비	70,000	70,000
용돈	50,000	50,000
종교생활	100,000	100,000
금융비용	752,000	0
보험료		
저축, 투자	100,000	100,000
비정기 지출년 비용 월 환산		
교통비		
의류, 피복비	8,333	8,333
미용	30,000	30,000
주인세	500	500
경조사	33,333	33,333
취미, 여행		
합계	1,431,167	779,167
저축 가능 금액	-381,167	270,833

가족을 위한 식비 증액

파산진행으로 부채상환 중지

파산신청을 통해  
금융비용 75만원  
절감  
월 27만원  
추가저축

## 사례 4. 워크아웃에서 개인회생으로 전환한 사례

16

소득	구분	변경 전	변경 후
2,500,000	주거생활	400,000	150,000
	식비 · 외식비	400,000	350,000
	교통비	250,000	200,000
	통신비	150,000	120,000
	의료비	100,000	100,000
	교육비	200,000	50,000
	공공보험(지역)	65,000	145,000
	금융비용	1,500,000	500,000
	보험료	430,000	80,000
	저축, 투자	150,000	150,000
	비정기 지출년 비용 월 환산		
	비정기지출	300,000	300,000
	합계	3,945,000	2,145,000
	저축 가능 금액	-1,445,000	355,000

보증금이 없어 높은 월세를 부담했던 주거환경에서  
공공임대 주택으로 입주하여 주거비 절감효과

배달 음식 대신 저축을 통한 이벤트성 외식 제안

택시비 및 연비절감 노력

가족별 1만원 덜 쓰기

공부를 잘하던 자녀의 뒷바라지로 높은 사교육비를 대야했던  
사교육 기관에서 지역 센터의 방과후 프로그램 활용

납입 중지된 국민연금 재 납입(민간 보험료 절감)

워크아웃 및 카드 대출 등으로 발생한 비용을  
회생으로 돌려 매월 100만원 절감 효과

보험료 조정

저축 가능액  
9만5천원 증가

## ‘18년 참여자 자립역량교육 개편 방향



## 자립역량교육 개편 추진 방향

### □ 교육 개요

- 희망.내일키움통장 가입자의 통장유지 및 빈곤층 조기 탈피 지원을 위해 통장사업 안내, 금융 및 재무교육 등 실시

### □ 대상 및 주요내용

- (대상) 희망키움 통장2 및 내일키움 통장 가입자
- (주요내용)
  - 자산관리, 재무관리 및 채무조정 교육 생애설계
  - 노후준비, 교육.상담, 자기개발 및 자기관리 등

## □ 자립역량강화교육 추진 개요

교육내용	• 자산관리, 재무관리, 및 채무조정 교육, 생애설계, 노후준비, 교육.상담, 자기개발 및 자기관리 등			
교육대상	• 희망키움통장2 및 내일키움통장 가입자			
교육방식 (3년간 4회 이상)	집합교육1	집합교육2	동영상 교육	노후준비상담
기 준	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 최초가입 6개월 이내 실행</li> <li>• (주요내용) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 통장사업 참여 유지 요건 등 통장사업 이해 교육</li> <li>- 자립역량 교육</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 만기전 6개월 이내 이수</li> <li>• (주요내용) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 근로소득장려금 지급요건 및 제출 서류 등 해지 절차</li> <li>- 자립역량 교육</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 집합교육 2회를 제외한 나머지 2회 교육은 3년 이내에 동영상 교육이수 가능</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 상담 1회당 교육 1회 이수한 것으로 간주 (국민연금관리공단)</li> </ul>
교육시간	2시간	2시간	1회당 기본 2시간	1회
교육기관	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 국민연금공단 교육과정 이수 원칙이나 연계교육기관 활용 가능 (연계교육기관) 국민연금 공단, 신용회복위원회, 서민금융진흥원 금융교육포털, 금융복지상담센터, 법률구조공단 등</li> <li>• 통장사례관리사 배치지역의 경우 지역자활센터에서 교육 실시 가능</li> </ul>			
기타사항	<ul style="list-style-type: none"> <li>• '18년 부터 '자립지원 재무상담사 1급 자격*' 을 취득한 지역자활센터 종사자에 의한 재무관리 및 자립의지 향상관련 교육도 자립역량 교육 이수로 인정</li> <li>* 한국자활연수원 시행, 한국보건복지인력개발원 발급</li> </ul>			

## □ 추진방식

### ○ (주관) 시·군·구

- 자립역량교육 계획 수립(매년 2월 말까지 시도 및 복지부 보고)
- 분기별 교육준비 및 실시
  - \* 시군구는 시도 및 국민연금공단 지사등과 협의하여 분기별로 교육 신청접수, 교육장소 확보, 강사 섭외 등 교육 준비, 지역자활센터에 일정 공유(지역자활센터와 협의해 위탁 가능)
- 시군구는 교육 종료 후 참석자 명단을 지역자활센터에 제공, 지역자활센터는 자활정보시스템 등을 활용하여 교육 이력 관리
  - \* 교육대상자의 집합 교육 참여가 용이하도록 야간, 휴일강의 개설을 위해 노력 (통장사례관리자의 주말 및 야간교육.상담 업무 시 근로기준법에 따른 출퇴근 시간조정, 대체휴가, 시간외 수당 적용)

※ 시군구는 통장 사례관리자 배치지역 등 자립역량교육 수행이 가능한 지역자활센터의 경우 사전 협의하여 위탁 수행 가능

## □ 자립역량교육 추진체계

절차	추진주체	비고
교육계획 수립	지자체(시군구) ↓ 지자체(시도) ↓ 보건복지부	• 매년 자립역량 교육계획 수립 보고(2월말까지)
↓		
교육장소, 강사섭외 및 일자 확정	지자체(시군구)	• 주중 야간 및 주말 교육이 이루어질 수 있도록 노력 권장 • 지역자활센터 일정 안내
↓		
참여자 교육안내	지역자활센터	• 교육 일시 및 장소 안내, 참여 독려
↓		
신청자 관리	지자체(시군구) (지역자활센터 협조)	• 교육일시 및 장소 안내, 참여 독려
↓		
신청자 관리 (교육 당일)	지자체(시군구) (지역자활센터 협조)	• 교육대상자 설문지 작성 • 설문결과는 교육실시 기관에 전달 * 강의종료 후 직접 전달, 등기 우편 등 전달방법 무방
↓		
결과보고	지자체(시군구) ↓ 지자체(시도) ↓ 보건복지부	• 매년 11월말까지 교육실시 결과 보고













