

# AI 기본 교육 추진 계획

- 금융분야 AI 학산에 대응한 소비자 보호 교육 전략



한국금융연수원  
KOREA BANKING INSTITUTE



# CONTENTS

01

한국금융연수원  
AI 연수 현황

02

금융소비자를 위한  
AI 기본 교육  
추진 계획

03

금융산업 종사자를 위한  
AI 기본 교육 및  
자격제도 운영 현황

## 01 한국금융연수원 AI연수 현황

### 한국금융연수원 (국내 최대의 금융교육 플랫폼)

- 설립연도 : 1976년
- 설립목적 : 금융기관 임직원의 자질향상을 통해 국내 금융산업 발전에 기여
- 사원기관 : 22개 (시중은행 7, 특수은행 7, 지방은행 5, 인터넷전문은행 3)
- 사업/실적 : 집합연수, 원격연수(통신, 사이버), KBI tube, 도서 출판, 자격시험 시행
  - 교육현황 : 약 30만명/연

\*2025년 기준

### 금융 특화 AI·디지털 연수 운영 현황

- 금융회사 리더들을 대상으로 AI·디지털 분야 패러다임 변화와 인사이트 제공
  - \* 금융 AI 리더십, 디지털자산 리더십 등
- 금융 데이터를 활용, 업무 프로세스에 최적화된 전문 교육
  - \* 대안데이터 기반 AI 신용평가, AI 기반 리스크 관리 실무, AI 기반 이상거래시스템분석실무 등
- 입문 → 실무 활용 → 시스템 구현까지 단계별, 수준별 교육
  - \* AI Agent 입문, 금융 AI 프롬프트 & Agent 엔지니어링, AI Agent 시스템 구현 – 멀티에이전트와 워크플로우 자동화 등
- 금융 환경에서 활용되는 기술 기반 실습 중심 교육
  - \* 금융 문서 AI 검색 시스템 구축 – RAG 실무, 클라우드 네이티브 아키텍처 심화 등
- 금융권 AI 도입 시 고려해야할 규제·윤리·보안 교육
  - \* 한눈에 살펴보는 AI 거버넌스, 금융 데이터 거버넌스와 활용 전략 등

## 02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

### 추진 배경

정부정책 방향: “누구나 AI를 이해하고 활용할 수 있는 역량을 갖추도록 하겠다”  
- AI 기본 교육은 금융소비자를 위한 보호 수단

#### [이재명 정부 국정과제]

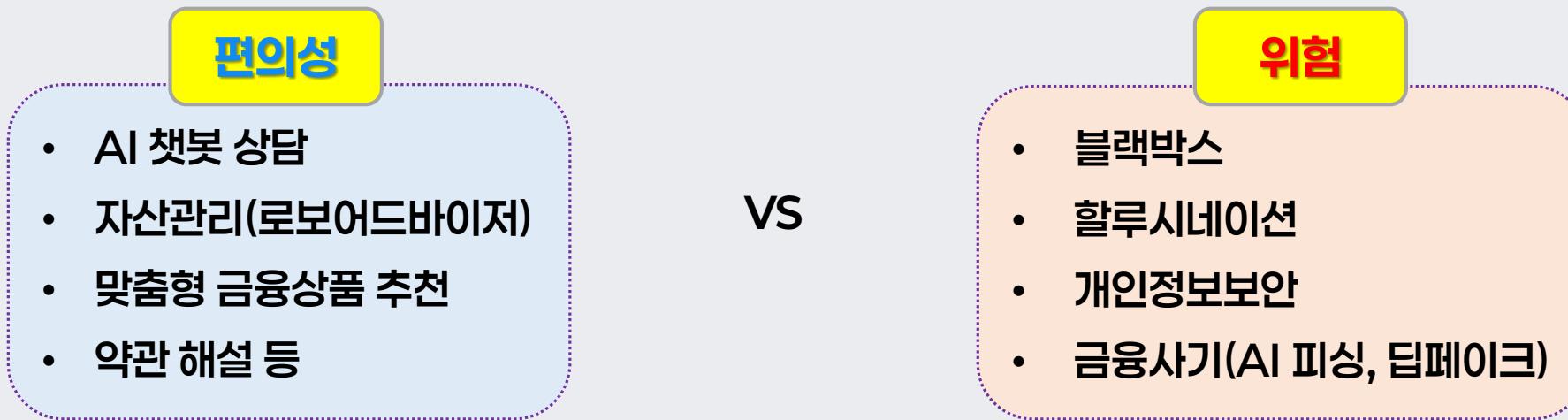
- ② 21 세계에서 AI를 가장 잘 쓰는 나라 구현
- ③ 23 국민의 안전과 보편적 삶의 질 제고를 위한 ‘AI 기본사회’ 실현
- ⑥ 66 금융투자자 및 소비자 권익보호 강화

☞ AI 기본사회 구현 및 금융소비자 권익을 보호하고 금융 분야의 위험 예방 · 정보격차 해소를 위해  
**금융소비자를 대상으로 한 AI 기본 교육 필요**

## 02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

### 개발 목표

- 왜 금융소비자를 위한 AI 기본 교육이 필요한가?
  - 금융소비자들에 대한 AI의 양면성



☞ 즉, 금융소비자들의 **AI에 대한 이해력을 높여 편의성을 누리면서도**  
**안전한 금융 생활**을 하게 하는 것이 목표

## 02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

### 개발 방향

#### 금융소비자를 위한 핵심 AI 기본 교육 3가지 키워드

- '똑똑하게 활용하고', '안전하게 방어하며', '주체적으로 결정하는' 능력

##### 투명성 이해력

AI가 왜 그렇게  
추천했는지 이해하는 능력

- AI는 무엇을 보고 나에게 이 상품을 추천했을까? : 데이터 출처와 기준 확인
- 혹시 내 결정에 AI 편향이 작용한 것은 아닐까? : AI가 학습 데이터의 편향으로 특정 집단에게 불리한 결과 초래 인지 및 비판적 수용

##### 보안 방어력

신종 금융사기로부터  
스스로를 보호

- 이 전화, 문자가 정말 금융회사가 보낸 것일까? : AI가 만든 딥페이크 이용 사기, 스미싱 문자 경계
- 내 개인 정보가 안전하게 관리되고 있는가? : 2단계 인증 등 강력한 인증 수단 적용, AI 서비스 이용 시 최소한의 정보 제공

##### 최종 판단력

AI의 추천이나 조언을  
맹신하지 않고,  
최종 결정은 스스로

- AI의 추천이 나에게 정말 최선인가? : AI는 조언자일 뿐, 최종 책임은 본인에게
- AI를 보조 도구로만 활용하고 있는가? : AI 기술발전 속도 만큼 AI에 대한 이해도 및 금융 지식도 꾸준히 업데이트 필요

## 02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

### 과정 개요

이 교육을 수강한 “금융소비자는 AI의 편리함은 똑똑하게 누리고, 내 자산은 안전하게 지키며, 스스로의 판단으로 금융의 주인이 되는 능동적인 소비자”가 될 것입니다.

구 분	내 용
교육 목적	금융소비자들의 합리적이고 안전한 금융 생활을 하는데 필요한 AI 기초지식과 활용 역량 교육
주요 내용	AI 기본 이해와 활용, 생성형 AI와 금융 생활 적용, 안전하고 책임 있는 활용 등
교육 형태	동영상 강의 형태의 마이크로러닝 (3차시 : 차시당 20분 내외)
개발 기간	3개월 이내
운영 방식	유튜브 채널 등을 통해 무료 배포(한국금융연수원, 정부 및 공공기관 채널) 및 학교 등에서 이루어지는 청소년의 AI 교육에도 활용

## 02 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 추진 계획

### 차시 구성 (세부내용 [붙임] 참조)

차시	차시명	주요내용
1	인공지능 이해와 일상 속 활용	AI란 무엇인가? / 일상 속 AI 활용 사례 / AI의 장점과 한계
2	생성형 AI 이해와 금융 생활 활용	생성형 AI란 무엇인가? / 금융 생활 속 활용 사례 / 생활 속 활용 사례 / 활용 시 유의사항
3	AI 안전하고 똑똑하게 활용하기	생성형 AI의 한계 / 개인정보와 보안 / 금융 사기 예방 / 책임 있는 활용 / 마무리 정리

### 추진경과 및 일정

- 금융 AI 리터러시(문해력) 교육 개발 기획안 발표(25.4.22, 금융권 AI 협의회)
- 금융 AI 리터러시(사이버) : '25년 2회 운영, 262명 / '26.5월 및 9월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시(집합) : '26.6월 및 10월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시(통신) : '26.4월 및 8월 개강 예정
- 금융 AI 리터러시 자격 : '25.9.10 민간자격 승인\* / '26.6월 및 10월 시행 예정  
\* 주무부처 : 금융위원회 금융데이터정책과

금융산업 종사자들이 윤리적이고 책임 있는 AI 기반 금융서비스를 제공할 수 있도록  
AI에 대한 기술적 이해와 실무 활용 능력인 **AI 리터러시(문해력)** 중심으로 교육 설계

### 금융 AI 리터러시 과정 (집합, 통신, 사이버 연수)

집합 연수	1일(8h) 대면강의	통신 연수	사이버 연수	주요 내용
				<ul style="list-style-type: none"><li>· AI 개념과 기술 동향</li><li>· 딥러닝 및 자연어처리 이해</li><li>· AI를 위한 데이터 구조와 수집 전략</li><li>· 금융인을 위한 AI기술 해석과 접근법</li><li>· 신용리스크와 여신심사 자동화</li><li>· 고객 응대와 맞춤형 서비스</li><li>· 금융 AI 법률 이슈</li><li>· AI 기본법과 금융권 AI 가이드라인 이해하기</li><li>· 금융 AI 보안과 리스크 관리</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>· 머신러닝 구조와 학습 방식 이해</li><li>· 생성형 AI, LLM, 멀티모달</li><li>· AI 학습을 위한 데이터 전처리 전략</li><li>· 금융 AI의 현황과 전망</li><li>· 금융 사기 탐지 및 자금세탁 방지</li><li>· 생성형 AI의 금융권 활용 사례</li></ul>

## 03 금융산업 종사자를 위한 AI 기본 교육 및 자격제도 운영 현황

등급	기준
AI - GOLD	90점 이상
AI - BLUE	80점 이상 89점 이하
AI - GREEN	60점 이상 79점 이하

### 금융 AI 리터러시 자격제도

시험과목	내용	배점
① AI에 대한 기초적 이해	AI 개념 및 주요 AI 기술의 이해	40점
	금융 데이터의 이해	
② 금융 AI 활용	금융 AI의 이해와 활용	25점
	AI 윤리 및 관련 법률	
③ 금융 AI 윤리, 규제와 리스크 관리 및 거버넌스	금융 AI 보안	35점
	리스크 관리 및 거버넌스	

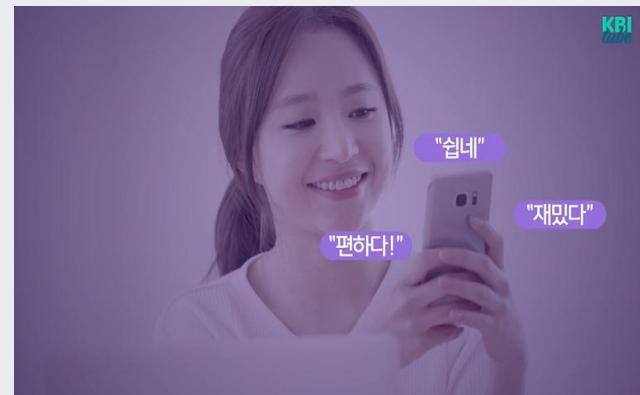
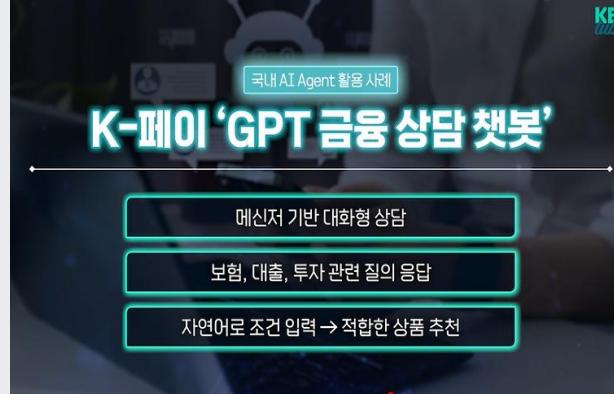
#### [금융 AI 리터러시 자격증 활용]

- 본점 및 영업점 직원 : 금융회사 직원으로서 기본으로 갖춰야 할 AI에 대한 지식과 역량 함양
- 금융회사 인사담당자 : 금융 AI 인재 양성을 통한 기업 경쟁력 강화,  
AI 기반 금융서비스 기획 및 개발 부서 인재 선발, 배치

# [불임] 금융소비자를 위한 AI 기본 교육 세부내용

차시	차시명	주요내용	상세내용
1	인공지능 이해와 일상 속 활용	AI란 무엇인가?	기계학습, 딥러닝 개념 소개 (비전공자 눈높이 설명), 챗봇, 추천 시스템, 이미지 인식 등 기본 원리
		일상 속 AI 활용 사례	음성 비서, 온라인 쇼핑 추천, 번역기, 금융서비스 속 AI (챗봇 상담, 신용평가, 투자 자문)
		AI의 장점과 한계	편리성과 오판 가능성, 데이터 편향성
2	생성형 AI 이해와 금융 생활 활용	생성형 AI란 무엇인가?	ChatGPT, 이미지 생성 AI 등 개념 설명
		금융 생활 속 활용 사례	“레버리지 효과를 쉽게 설명해줘”→금융 용어 쉬운 설명 “주의해야 할 핵심 사항 정리해줘”→약관 핵심 쉽게 이해하기 “적금 상품 비교해줘” →투자 상품 비교 및 설명 “신용카드 혜택 정리해줘” →신용카드 혜택 비교 및 설명
		생활 속 활용 사례	편리성과 오판 가능성, 데이터 편향성
		활용 시 유의사항	참고자료로 활용, 최종 판단은 본인 책임, 다양한 출처 교차 확인 필요
3	AI 안전하고 똑똑하게 활용하기	생성형 AI의 한계	환각(Hallucination) : 사실과 다른 답변 생성, 최신 정보 반영의 한계
		개인정보와 보안	금융정보 · 민감정보 입력 금지, 안전한 활용 체크리스트
		금융 사기 예방	AI 피싱 · 딥페이크 사례 소개, 의심 정보 구분법
		책임 있는 활용	AI는 '조언자·도우미'로 활용, 인간의 최종 판단 강조
		마무리 정리	"AI 시대 금융소비자의 똑똑한 자세" 정리

# [참고] 금융소비자를 위한 AI 기본 교육(마이크로러닝) 구현 화면 예시



☞ 한국금융연수원의 마이크로러닝 콘텐츠 제작 경험을 활용

금융소비자들이 재미와 흥미를 느낄 수 있게 다양한 유형의 템플릿을 이용하여 콘텐츠를 제작

감사합니다!