
아동·청소년의 경제 개념 이해 및 올바른 금융습관
형성을 위한 콘텐츠 개발 및 운영 업체 선정

2025. 01.

사회복지법인 하트-하트재단

1. 개요

사업명	아동·청소년의 경제 개념 이해 및 올바른 금융습관 형성을 위한 콘텐츠 개발 및 운영 업체 선정 운영 용역
목적	금융교육을 통해 금융교육이 필요한 아동·청소년들이 필요한 경제 개념을 익히고, 올바른 금융습관을 형성할 수 있도록 지원
서비스대상	금융교육이 필요한 전국 초등학교, 중학교
입찰일정	<ol style="list-style-type: none"> 1. 입찰공고: 2025. 01. 24. (금) 게시 2. 가격 전자입찰 마감일: 2025. 02. 07.(금) 10시(시간엄수) * 가격제안서(입찰서) 제출: 국가종합전자조달시스템(나라장터) 제출 3. 기술제안서 제출일: 2025. 02. 07.(금) 10시(시간엄수) * 이메일 접수: yyh@heart-heart.org 4. 제안서 설명회 : 입찰업체의 제안서 설명회는 별도 진행하지 않으며, 전문 평가위원회를 통한 평가 실시 5. 제안서 평가: 2025. 02. 10.(월) ~ 2025. 02. 14.(금) 예정 * 일정 변경 시 입찰 참가 등록 및 제안서 제출자에 대해 상세일정 별도 통보 예정 6. 우선협상대상자 발표: 2025. 02. 17.(월) 예정
사업기간	계약일로부터 ~ 2026년 1월
사업예산	금일억칠천만원정 (₩170,000,000/VAT 및 제반비용 포함)
입찰방식	<ol style="list-style-type: none"> 1. 선정 방식: 제안서 평가 및 입찰가격평가 점수를 합산하여 고득점 순에 따라 선정 2. 계약체결방식 : 협상에 의한 계약체결 방식
사업내용	<p>「아동·청소년 금융교육사업」</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 대상 : 금융교육이 필요한 전국 초등학교, 중학교 10,000명 2. 일정 : 금융교육 콘텐츠 개발 및 교육 운영 계약일로부터 ~ 2025년 1월 3. 내용 <ol style="list-style-type: none"> 가. 금융교육 대상 초등학교, 중학교 모집(모집 대상 인원 : 10,000명) 나. 금융교육 전문강사 파견을 통한 교육 진행 <ul style="list-style-type: none"> - 학교 모집 후 강사 배치(신한카드 임직원, 전문강사) - 오프라인 대면수업 다. 신규 금융교육 콘텐츠 개발 및 교육 진행 라. 금융캠프 운영을 통해 금융소비자, 투자자로서의 간접 체험 기회 제공 마. 금융교육 진행 후, 학생 및 담당교사 대상 설문조사 진행

II. 과업 내용

1. 프로그램 개발 방향

- 초등학생 및 중학생으로 대상을 구분하여 대상별 맞춤 프로그램 운영
- 초등 커리큘럼 포함 요청 내용 : 금융 기초 및 합리적인 소비 이해하기, 용돈관리 원칙 등
- 중등 커리큘럼 포함 요청 내용 : 금융, 소비, 신용, 미래금융, 마이데이터 등
- 교육 콘텐츠에 미래 금융 산업에 대한 내용을 포함하여 차별화된 교육 프로그램 개발 및 운영

2. 다양한 형태의 교육 진행을 고려한 금융 교육 커리큘럼

- 학교의 상황과 욕구에 기반하여 다양한 형태의 교육 진행
- 교재와 연계된 다양한 형태의 체험활동과 사례 및 동영상 자료를 포함한 교육 진행
- 강사용 매뉴얼을 제공하여 표준화된 강의를 진행될 수 있도록 함
- 이외 금융감독원에서 최근 개발한 자료를 각 상황에 맞게 사용하도록 구성

3. 교육 참가자를 위한 체험형 금융교육 커리큘럼 개발

- 금융교육을 위한 체험활동 자료 구성 외에 교육 주제에 따라 금융감독원에서 신규 개발한 금융레벨업 카드게임, 금융직업카드게임, 금융골든벨, 금융빙고 등의 교육자료를 활용
- 체험형 금융교육 자료 활용을 통해 강사들의 교육 운영에 대한 부담은 줄이고, 교육에 참여하는 학교 및 학생들의 교육 효과 및 만족도 높일 수 있도록 개발

4. 교육 참가자를 위한 체험형 금융교육 커리큘럼 개발

- 초등학생 대상 40분, 중학생 대상 45분 수업 기준의 교재 및 강의자료, 교구(보드게임, 활동자료), 강사용 매뉴얼
- 교재는 B5, 50p 내외로 구성, 제작
- 강의자료는 PPT 형태로 제공(동영상 자료 등 제작)
- 교구는 보드게임, 활동자료 등을 기준으로 제공하되 강사가 휴대할 수 있는 사이즈로 제작
- 강사용 매뉴얼 A4, 100p 내외로 구성, 제작(인쇄 제작물 외에 인쇄용 PDF 별도 제작)
- 강사용 매뉴얼 교재와 강의 기준으로 구성, 강사를 위한 참고자료 등을 함께 제작

5. 신규 금융교육 콘텐츠 개발 및 교육진행

- 금융캠프 운영을 통해 금융소비자, 투자자로서의 역할을 경험해보는 교육 진행
- 콘텐츠 개발 후, 교육 참여를 희망하는 학교를 모집하여 교육 진행

6. 교육 모집 및 운영·관리

가. 모집

- 신한카드 1사 1교 협약 학교 우선 접촉 후 미달될 경우, 금융감독원으로부터 추천받은 학교 섭외
- 신한카드 1사 1교 협약 학교 및 금융감독원 추천 학교 접촉 시에도 미달될 경우 학교와 개별 접촉하여 프로그램 안내 및 신청 접수 진행

나. 운영·관리

- 전국 초등학교 및 중학교 대상으로 교육 진행(교육 대상 인원 : 10,000명)
 ※ 신청 인원에 따라 조정될 수 있음
- 학교 모집 후 강사 배치(전문강사, 신한카드 임직원)
- 학교 선택에 따라 교육형태 선택 가능
- 신한카드 및 하트-하트재단 수시 현장답사로 운영관리

7. 용역 범위

가. 모집 : 금융교육 참여학교 모집 (참가학생 10,000명 기준)

나. 금융교육 프로그램 계획, 강사 연수 지원

- 금융교실 커리큘럼 개발 및 프로그램 운영
- 전문강사 및 신한카드 임직원 강사 교육 지원

다. 교재, 교구 등 개발품 구성

- 교재 및 교구(KIT 제작)
- 강의자료, 영상 교육자료, 강사 매뉴얼 등

라. 금융교육 진행 : 선정된 학교별로 강사 배정하여 교육 진행

마. 금융캠프 운영

III. 제안서 작성요령

1. 제안서 작성지침

- 가. 제출부수: 50페이지 이내
- 나. 페이지수: 단면으로 인쇄하고 최대 50페이지 이내로 작성하며 페이지를 매겨야 함
- 다. 규 격: A4(210mm * 297mm)
 - 제안서는 요약서가 아니며 구체적인 용역수행 내용을 제시

2. 제안서 내용 및 순서

- 제안사업의 과업범위 전체를 포괄하는 제안 내용으로 양식에 구애 없이 기술하되, 아래 내용을 반드시 포함할 것

구분	목차
I. 제안개요	1. 제안 목적 및 배경 2. 제안 범위 3. 사업 추진방향 및 추진전략 4. 제안의 특징 및 장점 5. 기대효과 및 비전
II. 제안업체 소개	1. 일반 현황 및 연혁(서식5-1) 2. 재무 현황 - 최근 2년간 재무제표 첨부

	3. 조직구성 및 인원현황 4. 주요 사업 내용 5. 최근 3년간 본 과업과 관련이 있는 사업실적(서식4) - 용역실적 증명원 및 기타 증빙 서류 별도 제출
III. 금융교육 계획 및 운영	1. 금융교실 사업 계획 (모집방안 포함) 2. 커리큘럼 개발 계획 구체적 제시 - 대상별 구분된 커리큘럼 개발 - 금융 프로그램 상세 개발 - 금융감독원 개발 프로그램 접목한 프로그램 개발 - 학습 및 실습 등을 통한 진로 연계 내용 3. 신한카드 임직원 강사 교육 및 강사 지원 방안 4. 교재 및 교구 등 구성품 개발 방안 5. 만족도조사 등 사업의 성과 평가를 위한 데이터 수집 방안 6. 기타 제안 및 아이디어
IV. 사업 관리 부문	1. 사업관리 방안 - 수행목표 및 추진범위 명기 2. 사업수행 조직 및 업무분장(서식5-4) 3. 투입인력 및 이력사항(서식5-2, 서식5-3) 4. 사업추진 일정 5. 업무보고 및 산출물 관리방안 - 책임자 선정 하에 보고체계 및 보고 방법 제시

3. 제안서 작성 시 유의사항

- 학교 및 대상자 선정, 의사소통 과정은 재단, 신한카드와 협의하며 진행
- 실제 금융교실 운영에 필요한 일체 비용은 업체에서 직접 집행

4. 제안서 전제조건 및 효력

- 가. 평가대상 참여인력의 경우, 입찰공고일 기준으로 그 이전에 고용되어 현재 재직 중인 자만 인정하며, 계약 완료일까지 재직하여야 함.
- 나. 제안서에 제시한 투입 인력이 과업에 투입되지 않을 경우 계약을 해지함.
- 다. 제안서에 기재된 사업자의 기술 및 경력사항 등 중요한 내용이 허위로 밝혀진 경우 재단은 계약파기, 손해배상청구 등 필요한 조치를 할 수 있음.
- 라. 본 제안과 관련하여 제출한 자료 일체는 반환하지 않으며 본 제안에 따른 일체의 비용은 제안업체가 부담함.
- 마. 제출된 제안서의 내용은 재단이 요청하지 않는 한 수정·보완·변경할 수 없으며, 제안요청서의 내용을 충실하게 보완하기 위하여 변경이 필요하다고 판단되는 사항은 협상과정에서 재단과 계약자가 합의 후 변경 또는 추가할 수 있음.
- 바. 제안서에 제시된 내용과 재단의 요구에 의하여 수정·보완·변경된 제안 내용은 계약서에 명시하지 않더라도 계약서와 동일한 효력을 가지되, 계약서에 명시한 경우에는 계약서를 우선함.

사. 재단은 필요시 입찰 참가자에게 추가 제안이나 추가 자료를 요청할 수 있으며, 이에 따른 제출 자료는 제안서와 동일한 효력을 가짐.

아. 비밀의 보안 유지 의무

- 1) 제안요청서 내용과 제안서 작성과정에서 취득한 정보는 제안서 제출 이외의 다른 어떠한 목적으로도 사용할 수 없음.
- 2) 선정된 업체는 제안 또는 계약과정에서 입수한 재단의 각종 정보에 대하여 기밀을 유지할 의무를 가짐.
- 3) 제출되는 제안서는 직접 또는 간접적으로 제3자에게 누출되어서는 아니 되며, 과업 수주과정에서 획득한 정보는 재단의 서면에 의한 승인 없이 타사 혹은 언론매체 등에 누설할 수 없음.

IV. 입찰신청 안내

1. 입찰 참가자격

가. 「지방자치단체를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령」 제13조 및 동법률 시행규칙 제14조에 의한 입찰 참가자격을 갖춘 업체로서 다음의 각 조건을 모두 갖춘 업체

나. 지방자치단체를 당사자로 하는 계약의 법률 시행령 제92조 및 동법률 시행규칙 제76조 부정당업자의 입찰 참가 자격 제한에 해당하지 않는 업체

다. 법인등기부 등본이나 사업자등록증상 교육 프로그램 개발 관련 업종으로 등록된 업체로 서울시 내에 주된 영업소가 있는 업체(부정업자로 입찰 참가자격 제한 중에 있지 아니한 업체)

라. 공고일 기준, 최근 3년 이내 민간기업, 관공서 및 학교를 대상으로 청소년 교육개발 및 운영 관련 수행 실적이 단일계약 기준 1억 이상의 실적을 보유하고 있는 업체 (워크숍 등 일회성 교육 제외)

마. 제3자에게 일괄 채용역 및 공동수급 불가

2. 입찰 일정

- 공고문 및 개요 참조

3. 입찰등록 서류

가. 기술제안서(이메일 제출) / 가격제안서(전자입찰(나라장터))

※ 제안서 자료(PPT, 한글, 워드 등 문서 작성)

나. 입찰참가신청서 - [서식1]

다. 입찰보증금 납부서, 입찰보증금(또는 입찰보증보험증권) - [서식2]

라. 사업자등록증, 법인인감증명서, 법인등기부등본, 국세·지방세 완납증명서 각1부

마. 가격입찰서 - [서식3]

바. 유사용역 실적 및 용역수행 실적증명원 1부 - [서식4], 업체서식 사용가능

사. 연혁 및 일반현황, 참여인력 요약, 투입인력 이력사항, 과업 수행조직 1부 [서식 5-1~4]

아. 국세 및 지방세 완납증명서

자. 재무제표증명원 (최근 2년간) 및 신용평가등급확인서 1부.

차. 서약서, 청렴계약이행각서 - [서식6, 7]

카. 인감도장(사용인감계 제출시 사용인감)

타. 대표 위임장 또는 작성자의 재직증명서 1부

※ 신청서류 중 사본은 원본대조필하여 제출

※ 상기 서류 중, 원본의 경우 유효기간이 있는 서류는 최소 제안서 제출일을 포함하여야 하며, 유효기간이 없는 서류의 경우 발행일이 제안서 제출일 기준 1개월 이내이어야 함.

4. 입찰 관련 안내사항

- 입찰총액의 100분의 10이상의 입찰보증 증권을 입찰 제안서 마감 시까지 제출하여야 함.
- 낙찰자가 소정의 기한 내에 계약을 체결하지 아니한 경우에는 낙찰금의 5/100에 해당하는 입찰 보증금을 현금으로 납부(귀속)하여야 하며, 부정당업자로 입찰참가 자격 제한 처분을 받게 됨.
- 입찰무효: 입찰참가자격이 없는 자가 한 입찰, 입찰보증금의 납부일까지 입찰보증금 및 입찰보증 보험 증권을 납부하지 아니하고 한 입찰 등 지방자치단체를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제39조, 동법 시행규칙 제42조에 해당하는 입찰
- 낙찰자가 국세 및 지방세를 미납하였을 경우, 계약을 체결할 수 없음.
- 제출된 제안서는 일체 반환하지 않으며, 본 제안과 관련된 일체의 소요 비용은 입찰참가자의 부담으로 함.
- 용역수행자로 선정된 기관은 계약에 응하여야 하며, 계약 불이행시 부적격 업체로 인정되어 향후 입찰참가 자격을 제한받을 수 있음.
- 과업수행으로 인하여 생산된 각종 조사 자료와 일체의 산출물은 발주기관 소유이며, 발주기관의 승인 없이 제3자에게 제공하거나 본 과업이외의 목적에 사용할 수 없음.
- 입찰의 참가자는 입찰에 필요한 모든 사항을 입찰 전에 완전히 숙지하고 입찰에 참가하여야 함.
- 과업지시서, 내역서에 명기되지 아니한 사항이 있을 경우에 용역의 원활한 진행을 위해 적극 협조해야 함.
- 입찰에 참가하고자 하는 자는 '제안요청서', '지방자치단체를 당사자로 하는 계약에 관한 법률' 및 '계약예규 용역·공사·물품구매 입찰유의서' 등을 입찰 전에 완전히 숙지하였다고 간주하여, 이를 숙지하지 못함으로 발생하는 책임은 입찰참가자에게 있음.

5. 관련 문의: 사회복지법인 하트-하트재단 국내사업본부 황은혜 팀장 02-430-2000(내선 : 7921)

V. 사업자 선정 및 평가

가. 선정 및 계약체결방식

- 1) 선정 방식: 제안서 평가 및 입찰가격평가 점수를 합산하여 고득점 순에 따라 선정
- 2) 계약체결방식 : 협상에 의한 계약체결 방식

나. 심사방법

- 1) 평가방법: 입찰업체의 제안서 설명회는 진행하지 않으며, 제안서 평가위원회를 통한 서면평가 실시
- 2) 평가기준 : 업체평가 및 기술제안서평가, 가격평가를 실시하여 종합평가점수로 평가
- 3) 평가비율 : 업체평가(15%), 기술제안서평가(65%), 가격평가(20%) = 종합평가점수 합산
- 4) 제안서평가 항목 및 배점 한도는 제안서 평가항목 배점 부분 참조
- 5) 기술제안서 평가
 - 제안서 평가는 산술적이고 종합적인 평점 방법에 따라 각종 요소를 고려하여 평가하며, 기술적으로 우수한 것을 채택
 - 제안서의 평가는 기술제안서와 가격제안서의 평가로 결정

- 제안서의 공정한 평가를 위하여 심사위원회 구성
- 제안업체는 하트-하트재단에서 마련한 평가절차 및 평가기준에 대해 이의를 제기할 수 없으며, 제안서 평가결과와 세부내용 및 협상결과는 비공개

다. 사업자 선정기준

- 1) 심사 차수별 심사위원의 총점 기준으로 순위를 정함
- 2) 심사결과에 따라 적합한 사업자가 없을 경우에는 본 사업입찰 건은 유찰됨
- 3) 동점 시 처리 기준
 - 종합평가 점수가 동점인 경우 기술제안서평가 점수가 높은 업체를 선정
 - 기술제안서평가 점수도 동일한 경우 배점이 높은 평가항목에서 점수가 높은 업체 선정

라. 가격 평가

- 『지방자치단체 입찰시 낙찰자 결정기준(행정안전부 예규 제1호, 2017.7.26.)의 “제5장 협상에 의한 계약 체결기준”』의 산식에 따름

마. 낙찰자 선정방법

- 1) 제안서 평가 및 입찰가격평가 점수를 합산하여 고득점 순에 따라 선정

VI. 제안서 평가항목

구분	평가항목	평가기준	배점(%)														
업체평가 (15점)	수행경험	- 유사사업 진행 건수 및 최근 3년간의 실적을 평가 <단일 발주액 5천만원 이상 유사용역 수행실적> <table border="1" style="margin-top: 5px;"> <tr> <td></td> <td>5건 이상</td> <td>4건</td> <td>3건</td> <td>2건</td> <td>1건 이하</td> </tr> <tr> <td>점수</td> <td>10</td> <td>8</td> <td>6</td> <td>4</td> <td>2</td> </tr> </table>		5건 이상	4건	3건	2건	1건 이하	점수	10	8	6	4	2	10		
		5건 이상	4건	3건	2건	1건 이하											
점수	10	8	6	4	2												
	경영상태	- 신용평가등급	5														
기술 평가 (65점)	사업이해도	- 사업 특성 및 목표에 대한 충분한 분석과 이해를 바탕으로 효과적이고 일관성 있는 전략과 방안을 제시하고 있는지를 평가 - 금융교육의 현황과 특성에 대한 이해도를 평가	20														
	교육 기획력	- 대내외 업무환경 및 위험요소 등을 고려하여 합리적이고 현실적인 추진 전략을 제시하는지를 평가 - 사업의 기획 의도를 반영한 교육 내용과 효과적인 교육 방법을 제시하는지를 평가 - 구체적인 실행방안이 타당한 근거와 함께 제시되었는지 평가 - 추가 제안 내용의 실현가능성과 참신성을 평가	20														
	교육 전문성	- 관련분야 전문인력(전문강사, 초빙강사) 확보현황을 평가 <table border="1" style="margin-top: 5px;"> <tr> <td></td> <td>30명이상</td> <td>25~29명</td> <td>20~24명</td> <td>15~19명</td> <td>10~14명</td> <td>10명미만</td> </tr> <tr> <td>점수</td> <td>10</td> <td>8</td> <td>6</td> <td>4</td> <td>2</td> <td>0</td> </tr> </table>		30명이상	25~29명	20~24명	15~19명	10~14명	10명미만	점수	10	8	6	4	2	0	10
		30명이상	25~29명	20~24명	15~19명	10~14명	10명미만										
점수	10	8	6	4	2	0											
운영관리	- 수행 목표와 인력 운용계획, 사업추진 일정 등의 구체적인 실행방안이 타당한 근거와 함께 제시되었는지를 평가 - 프로그램 운영 및 현장관리 능력을 평가	15															
가격평가 (20점)	- 『지방자치단체 입찰시 낙찰자 결정기준(행정자치부 예규 73호)의 “제5장 협상에 의한 계약 체결기준”』의 산식에 따름		20														
합계			100														