

출장 보고서
2023. 9. 10. ~ 9. 14.
싱가포르

싱가포르 경제교육 사례 조사

2023. 10. 12. (목)

이 성 신 경제정보센터 경제교육실장
안 선 경 경제정보센터 경제교육실 시민사회교육팀 전문연구원
김 수 한 경제정보센터 경제교육실 시민사회교육팀 전문연구원

I. 출장 개요

1. 출장 배경 및 목적

- 경제정보센터 경제교육실은 국가 차원에서 대국민 금융교육 체계를 갖추고 있는 싱가포르 사례를 파악하기 위해 싱가포르 관련 기관을 방문
 - 싱가포르는 전 국민의 기본적인 돈 관리, 재무 계획, 투자 등에 대한 교육 및 지원을 위해 정부 차원에서 2003년부터 'MoneySENSE(이하 머니센스)' 프로젝트를 실시하고 있으며, 중·고등학생부터 성인까지 다양한 연령대별 맞춤형 교육 프로그램, 세미나, 이벤트 등을 개최함.
- 싱가포르 출장을 통해 싱가포르 국가 차원의 금융교육에 관한 정보를 수집해 국내 경제교육에 접목할 수 있는 사례를 찾고자 함.

2. 출장 기간 및 장소

- 출장 기간: 2023년 9월 10일(일) ~ 9월 14일(목)
- 출장 지역: 싱가포르 Institute for Financial Literacy
- 주요 활동 내용
 - 싱가포르 교육부와 고용노동부 관계자들을 만나 KDI 경제교육 사례를 공유하고, 싱가포르 국가 차원의 금융교육 프로그램과 현황 등을 폭넓게 파악
 - 싱가포르 금융교육 전문 기관인 IFL(Institute for Financial Literacy)을 방문해 운영 중인 교육 프로그램의 특성, 교육 평가 방법, 교육의 효과 등을 파악
 - IFL이 운영하는 실제 교육 프로그램에 참여해 교육 내용, 학습자 반응 등을 살펴봄.

3. 출장자 및 출장 일정

출장자: 이성신 경제교육실장, 안선경·김수한 전문연구원

출장 일정

일정	시간	활동 내용
9월 10일 (일)	07:00 ~ 08:50	KDI - 인천공항 이동
	10:50 ~ 16:00	인천공항 - 싱가포르 창이국제공항 이동
	16:00 ~	싱가포르 창이국제공항 - 숙소 이동
9월 11일 (월)	11:00 ~ 13:00	싱가포르 IFL 방문 및 관계자 면담
	13:00 ~ 14:00	관계자와 오찬 회의
	14:00 ~ 17:00	싱가포르 교육부·고용노동부 관계자 면담
9월 12일 (화)	13:00 ~ 16:00	IFL Round Table Discussion (주제: 싱가포르의 금융교육과 금융 리터러시, KDI 경제교육 사례)
9월 13일 (수)	13:00 ~ 16:00	One day IFL Roadshow & Training Session 참관
9월 14일 (목)	08:00 ~ 09:00	숙소 - 싱가포르 창이국제공항 이동
	11:00 ~ 18:35	싱가포르 창이국제공항 - 인천공항 이동
	18:35 ~	인천공항 - KDI 이동

II. 싱가포르의 금융교육

1. Institute for Financial Literacy

1) 기관 소개

- 싱가포르 정부와 고등교육 기관인 싱가포르 폴리테크닉(Singapore Polytechnic)이 대국민 금융교육 프로젝트 머니센스의 체계를 갖추기 위해 설립한 금융교육 기관으로, 개별 학습자에게 경제·금융 정보와 교육 자료를 제공하고 1대 1 재무 상담 서비스를 지원하는 등 합리적인 금융 생활 습관을 형성하고 개선할 수 있도록 다양한 프로그램을 운영
 - 조직 구성: (1) 콘텐츠 및 트레이닝 담당자, (2) 마스터 트레이너, (3) 사업 개발 담당자 등

2) 주요 면담자

- Lawrence Tan(Senior Manager/Content and Training), Sarah Chan(Senior Manager/Business Development), Ferris Wee(Master Trainer), May Ng(Master Trainer)

3) 면담 일시

- 2023년 9월 11일(월) 오전 11시 ~ 오후 2시
2023년 9월 12일(화) 오후 1시 ~ 4시

4) 면담 장소

- Institute for Financial Literacy 회의실

5) 면담 내용

- 사업 목표
 - 양질의 금융교육 프로그램을 통해 싱가포르 전 국민의 금융 생활 수준과 금융 리터러시를 높이고, 궁극적으로 국가를 안정적인 재정 상태로 이끄는 것이 목표
 - 교육 프로그램 운영 시 지식 전달에서 끝나는 것이 아니라, 교육을 통해 얻은 자신감을 토대로 합리적 금융 생활을 할 수 있도록 지원

□ 주요 활동

- E-Learning 및 온라인 커뮤니티 플랫폼 운영
 - Finlearn@academy: 금융과 관련된 다양한 주제의 온라인 강의를 수강할 수 있는 이러닝(E-Learning) 플랫폼
 - Finlearn@community: Finlearn@academy와 연계해 수강한 강의에 대한 질문이나 금융 지식과 관련된 궁금증을 해결할 수 있는 커뮤니티 형식의 플랫폼
- 머니센스 교육 프로그램: Activity Based Workshop(ABW) 등 다양한 방식을 통해 편향되지 않은 현장 교육 프로그램을 무료로 제공
 - 금융 리터러시의 4가지 핵심에 중점을 둔 교육 프로그램
 - ① 자금 관리(Money Management)
 - ② 적정 수준의 보험(Insurance Adequacy)
 - ③ 투자(Investment)
 - ④ 은퇴 준비(Retirement Planning)
 - 사회적 기업에서 운영하는 식당과 협업해 현장 교육 프로그램에 참여한 교육생들이 식사와 함께 강의를 들을 수 있는 자리를 마련함과 동시에 사회적으로 도움이 필요한(special needs) 사람들에게 경제 활동 기회도 제공
- 사전 신청자를 대상으로 온/오프라인 1:1 재무 상담 및 교육 진행

2. 싱가포르 교육부(Ministry of Education)와 고용노동부(Ministry of Manpower)의 대국민 금융교육 프로젝트 머니센스

1) 머니센스 소개

- 2003년에 구축된 싱가포르의 대국민 금융교육 프로그램으로, 싱가포르 국민이 금융 생활을 할 때 합리적 의사 결정을 내릴 수 있도록 지원하는 것이 목표
- 머니센스 위원회(MoneySense Council) 구성: 싱가포르 통화당국, 고용노동부, 산업계 · 언론계 · 학계 대표

2) 면담자

- Ong Kong Hong(Divisional Director/Curriculum Planning & Development Division 1, Ministry of Education) 외 4명

3) 면담 일시

- 2023년 9월 11일(화) 오후 2시 ~ 5시

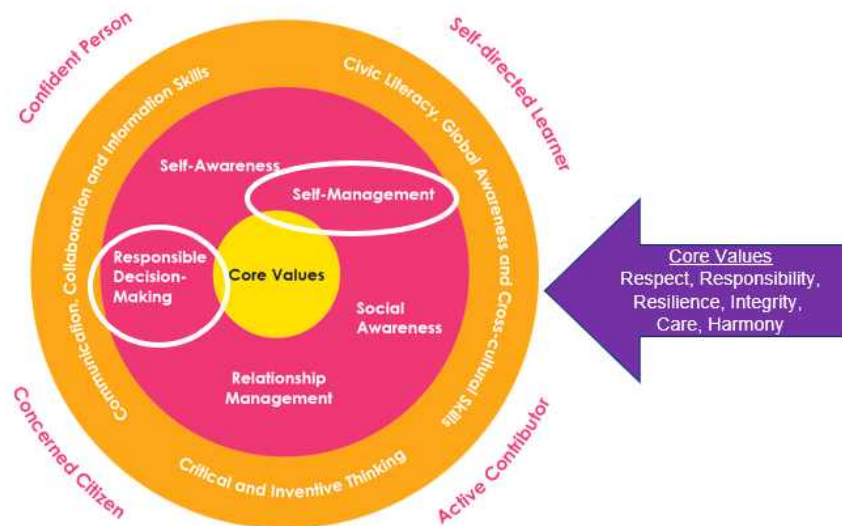
4) 면담 장소

- 싱가포르 폴리테크닉 회의실

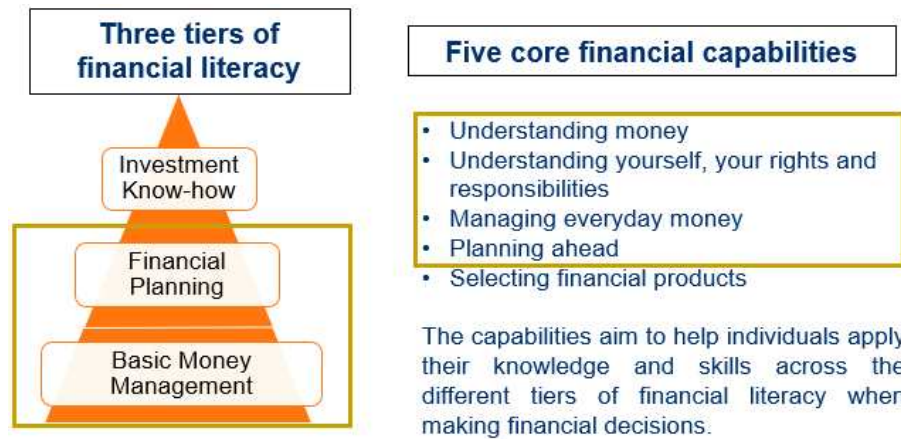
5) 면담 내용

- 주요 사업 소개
 - 교육 시스템에서 지향하는 21세기 핵심 역량을 기반으로 한 프레임워크를 구축하고, 머니센스 프레임워크를 가이드라인으로 활용해 금융교육의 목표 설정

[그림 1] 싱가포르 교육부의 21세기 핵심 역량 프레임워크

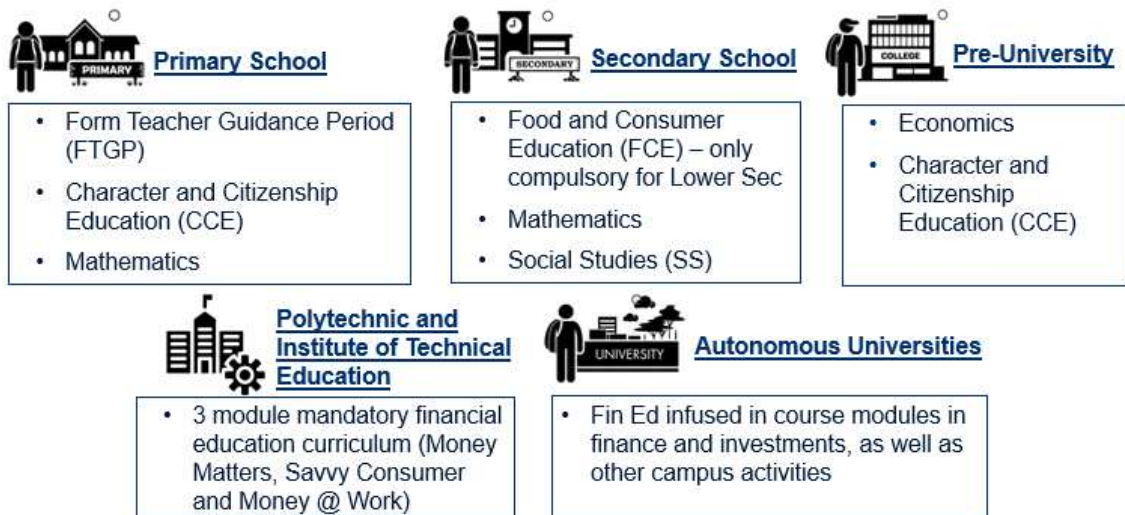


[그림 2] 머니센스 프레임워크(아동/청소년 중심)



- 금융 리터러시 함양을 위한 과목을 독립적으로 구성하지 않고, 학교 급별로 다양한 교과목에 금융 관련 내용을 적용·융합해 학생들이 흥미롭게 배울 수 있도록 조율

[그림 3] 다양한 교육 수준에서의 금융 지식 교육
(Primary School ~ Autonomous Universities)



- Primary School, Secondary School 수준에서 수학 과목과 연계해 이자율, 할인율, 세금 등 돈과 관련된 계산을 통해 금융 지식 및 기술을 학습
- Pre-University 수준에서는 모든 학생이 금융(경제) 관련 과목을 수강 (85%는 H1 또는 H2 레벨의 경제학 과목 수강, 나머지 15%는

Character & Citizenship Education 수업 중에 기초적인 금융 지식 학습)

- ‘Student Learning Space(SLS)’라는 이러닝 플랫폼을 운영해, 정규 커리큘럼 시간 외에도 학생이 자기 주도적으로 금융과 관련된 개념에 대해 학습할 수 있도록 지원

- 자료의 주제(예시)

- ① Needs and Wants(식품 및 소비자 교육) → Needs(필요)와 Wants(수요)의 차이, 예산 수립, 저축의 중요성 등
- ② Rational Decision-Making: The Consumers(경제학) → 의사 결정 구조가 소비자의 선택에 미치는 영향

Ⅲ. 시사점

- 싱가포르 금융교육 핵심 기관인 IFL과 전체적인 교육 커리큘럼을 주관하는 교육부·고용노동부 관계자들과의 면담을 통해 KDI 경제교육실 차원에서 적용해 볼 만한 아이디어를 얻을 수 있었음.
- **(접근이 쉽고 소통이 가능한 온라인 플랫폼 운영)** 온라인 강의 수강 및 학습 문제 풀기에 집중하는 웹사이트 구조로, 플랫폼 이용이 좀 더 직관적이면서 쉽고, 무엇보다 학습자들끼리 SNS처럼 소통할 수 있도록 Community 플랫폼을 따로 운영함으로써 플랫폼 이용률과 재방문율을 효과적으로 높이고 있음.
 - 학습자들이 혼자 학습한 것으로 그치는 것이 아니라 다양한 관점을 공유하고 질문을 주고받으며 자연스럽게 플랫폼에 다시 방문하도록 유도하는 것은 온라인을 통한 지속적인 경제교육을 가능하게 하는 효과적 방법으로 여겨짐.
- **(실생활에서의 자신감 향상을 강조하는 교육)** 싱가포르 금융교육 관계자들이 일관성 있게 강조한 점은 ‘실질적인 경제·금융 결정 및 행동으로 이어지는 학습자의 자신감 향상’으로, 지식의 실생활 적용에 대한 자신감 향상이라는 매우 실용적인 교육의 목표를 설정하고 있었음.
 - 학습자의 자신감을 향상하기 위한 프로그램 및 교육 자료 개발에 많은 고민과 연구, 투자를 하고 있었으며 교육 전후로 수행하는 설문조사 및 평가에도 자신감의 변화를 묻는 문항을 넣어 데이터를 수집해 관리하고 있음.
- 이번 출장을 계기로 KDI 경제교육 사업과 싱가포르의 금융교육 사업에 공통점이 많고 서로에게 배울 점이 있음을 확인함에 따라 추후 지속적 교류를 통해 공동 연구 및 조사, 프로그램 개발 및 교육 효과 측정 등에서 시너지를 높이기로 함.

[참고] 싱가포르 폴리테크닉 및 기술교육전문학교(Institute for Technical Education) 수준에서의 금융교육 모듈

Module 1) Money Matters

Topic	Duration	Content
Importance of financial literacy	2 hours (Face-to-face)	<ul style="list-style-type: none"> • Introduction (Motivation) • Administration • Introduction to money habitudes • Introduction to financial goals • Setting of SMART goals
Values towards money		
Setting SMART goals		
Budgeting	1 hour (E-learning)	<ul style="list-style-type: none"> • Developing a spending plan • Reviewing of expenses, including featuring examples of needs and wants • Introduction to the <i>Pay-Yourself-First</i> concept to encourage saving towards financial goals
Spending choices (needs vs wants)		
Opportunity cost	1 hour (E-learning)	<ul style="list-style-type: none"> • Real-life stories to game the benefits of delayed gratification • Shock effect of borrowing • Effect of compounding on savings and debt (introducing the <i>Rule of 72</i>) • Effect of inflation • Review of SMART goals
Cost of borrowing		
Compounding Interest		

Module 2) The Savvy Consumer

Topic	Duration	Content
Informed consumer	1 hour (E-learning)	<ul style="list-style-type: none"> • Introduction to basic rights and responsibilities of a consumer. • Differentiate between reasonable claims for refund/ exchange of goods from unreasonable claims. • Discuss a course of action when seeking redress on a transaction • Examine the application of the Consumer Protection (Fair Trading) ("CPFTA") and Lemon Law to consumer transactions.
Smart consumer	30 min (Face-to-face)	<ul style="list-style-type: none"> • Identify marketing technique, gimmicks, promotional strategies, and tactics that influence consumer's decisions. • Differentiate between different purchasing decisions through comparison of quality, quantity, price, features and terms of conditions. • Identify hidden fees and charges as well as the implication of terms and conditions in a transaction
	30 min (E-learning)	
Careful consumer	30 min (Face-to-face)	<ul style="list-style-type: none"> • Identify common red flags of scams and fraud • Case studies on recent trends of scams and fraud for better awareness and vigilance when making decisions
	30 min (E-learning)	

Module 3) Money@Work

Topic	Duration	Content
Overview of CPF and Use of Funds	1 hour (E- learning)	<ul style="list-style-type: none"> Describe the main features of CPF as a comprehensive social security savings plan for working Singaporeans. Explain the rationale for CPF as a comprehensive social security savings plan. Identify the 4 types of CPF accounts and state the allocation rates to the Ordinary, Special and MediSave accounts. State the main uses of funds in the Ordinary, Special & MediSave Accounts as well as CPF Life.
Appropriate Purchase of a Property	30 min (E- learning)	<ul style="list-style-type: none"> Determine the affordability of a property purchase. Determine the total cost involved in a property purchase; including all fees, duties and cash outlays. Determine an individual's financial resources to fund a property purchase. Calculate the mortgage loan and monthly instalments required to fund a property purchase.
Insurance, Why Do you Need it?	45 min (E- learning)	<ul style="list-style-type: none"> Understand the importance of insurance and how it is useful for protection Differentiate and understand common insurance products in terms of coverage purpose/ protection needs Understand key considerations when purchasing insurance, i.e. affordability and requirements Apply the knowledge of insurance through various life situations
Investments, Ups and Downs	45 min (E- learning)	<ul style="list-style-type: none"> Understand investment potentials and risks Differentiate and understand common investment instruments Understand the potential of investment returns by comparing it with savings deposits returns Understand the individual risk profile and its importance of how it corresponds to different types of investment instruments Discover how investment products are incorporated into an investment portfolio to achieve financial goals