

우리나라 고등학생의 금융이해력 모의테스트 결과

친규승

(KDI 경제정보센터 전문위원)

chqsyng@kdi.re.kr

목 차

I. 모의테스트 실시 배경 및 목적	45
II. 국내외 금융이해력 테스트 경험	47
1. 우리나라의 경험	47
2. 미국의 경험	49
3. 일본의 경험	52
III. 측정 도구의 구성	53
1. 조사 방식	53
2. 문항 설계	53
3. 표본 선정	58
IV. 응답자 특성	59
V. 측정 결과	63
1. 금융이해력의 전반적 수준	63
2. 응답자 특성별 수준	65
3. 영역·분야별 수준	66
4. 문항별 정답률	69
VI. 요약 및 시사점	78
<참고자료>	84
부록1. 금융이해력 모의테스트 문제	86
부록2. 초·중·고등학교 금융교육 성취기준(안)	103
부록3. Jump\$Start Financial Literacy Quiz	113

1. 모의테스트 실시 배경 및 목적

- 금융이해력¹⁾은 개인의 재정적 안정과 금융 복지 증진으로 삶의 질을 향상시켜 줄 뿐 아니라, 금융시스템의 사회적 순기능을 통해 경제사회의 안정을 뒷받침²⁾
- OECD는 금융지식 없이 현대를 살아가는 것은 나침반이나 해도·위성 항법장치 없이 항해하는 것만큼이나 위험한 일이라고 권고
- 청소년 시기의 금융이해력은 전 생애주기별 재무적 성공에 결정적 영향.
- 소득수준은 향상되고 있으나 가계부채 확대, 소비성 대출 급증, 신용 및 부채관리 미숙, 전자금융 사기 피해 증가 등으로 가계 문제가 사회불안의 주요 요인화
- 각종 금융수단이 구조적으로 융·복합화 하는 등 복잡한 금융환경의 진전으로 금융 관련 의사결정이 점점 더 어려워지고, 금융 리스크의 가계이전 심화
- 그러나 이러한 문제를 근본적으로 해결해 줄 수 있는 금융교육은 양적으로도 부족하고 질적으로도 미흡
- 교육당국은 2007년 개정 교육과정에서 국민공통기본교육과정인 중학교 『사회』 교과에 한 단원을 개인 재무관리와 관련되는 내용으

1) 금융이해력(FQ ; Financial Quotient)이란 '금융(financial)'과 지능지수(IQ)를 합친 신조어로 금융정보를 올바르게 이해하고 합리적인 의사결정을 도출하는 등의 금융 역량을 지수화한 결과로서 감성지수(EQ)처럼 금융생활에서의 지성을 나타내는 태도 특성으로서 자신이 소유한 금융지식을 자각하고 합리적인 선택을 하고 충동적인 결론을 제어할 수 있는 능력과 개인 금융생활을 제대로 영위해 나가는 태도를 의미.

2) 천규승, 경제환경 변화에 따른 금융교육 내실화 과제, 한국경제포럼, 한국경제학회, 2010. 1

로 편제한데 이어 2009년 개정 교육과정에서는 고등학교 선택과정 『경제』 교과에 한 단원을 금융생활 관련 내용으로 구성

- 그럼에도 불구하고 학교 금융교육은 교육과정에서의 비중도 미흡하고 교사의 전문성 부족과 이론 위주의 수업방식으로 실생활에 도움이 되지 못한다는 평가
 - 금융기관이나 언론기관 등 학교 밖의 교육 지원 시스템도 예산과 인력의 부족 등 현실적인 한계를 이기지 못하고 단편적인 교육에 그치는 실정
- 금융교육의 실효성을 제고하기 위해서는 중·고등학생의 금융이해력 수준을 구체적으로 파악하여 체계적 시스템을 구축할 필요³⁾
- 어떤 영역과 분야의 금융이해력이 부족한지 구체적으로 파악하여 금융생활에 필요한 정확한 지식과 정보 활용 능력, 상황 대처 능력 등 복합적인 금융 역량(financial capability)을 효과적으로 습득하고 합리적 태도와 습관을 미래 지향적으로 배양할 수 있도록 도와주어야 할 것임.
 - 교육담당자에게는 교육내용을 수정 보완하고 교육방식을 개선할 수 있는 정보를 제시
 - 정책당국자에게는 금융교육 정책의 유용성을 검증하는 한편 금융교육 내실화를 위한 정책 방향을 제시
- 특히 국민 대다수가 고등학교 졸업 후 금융생활에 관한 체계적 교육 기회를 얻지 못하게 된다는 점을 감안할 때 고등학생의 금융이해력 측정 결과는 성인사회의 금융생활에 필요한 지식적 측면의

3) http://edu.chosun.com/site/data/html_dir/2010/05/14/2010051401532.html

적정성, 활용능력, 태도 및 행동의 숙성 정도를 유추할 수 있는 정보를 제공함으로써 국가적 금융교육 체계화의 방향타 역할을 수행

- 그러나 우리의 현실은 금융교육 내용 표준 및 학교 급별 성취 기준이 마련되지 않아 학생들의 금융이해력 수준을 구체적으로 측정할 수 있는 객관적이고 정확한 도구의 구성이 어려움
- 따라서 본 연구에서는 향후 주기적으로 청소년 금융이해력 실태를 파악할 수 있는 객관적인 측정 모형을 개발하는 한편 학교 금융교육의 개선에 필요한 시사점을 도출하기 위하여 국민공통기본학습 과정이 마무리된 고등학교 2학년을 대상으로 모의테스트를 시행
 - 모의테스트 측정 도구는 국내외 금융이해력 테스트 경험과 우리의 금융교육 내용체계 및 성취 기준(안)에 관한 전문가 집단의 선행 연구⁴⁾를 바탕으로 구성

II. 국내외 금융이해력 테스트 경험

1. 우리나라의 경험

- 금융감독원과 청소년금융교육협의회는 2003년부터 매년 서울과 수도권권의 초·중·고등학생을 대상으로 소득, 자금관리, 지출·신용, 저축·투자 등 4개 하위 영역을 중심으로 금융이해력을 측정⁵⁾
- 학교 금융교육이 미미하게나마 자리를 잡아가면서 소득, 자금관리,

4) 중간보고 형태의 연구결과, 김정호 외, '초·중·고등학교 금융교육 표준안의 구성 배경과 내용체계' 초·중·고생을 위한 금융교육표준안 개발 세미나, 2010. 9

5) 고등학생 대상의 금융이해력 측정은 2003년과 2006년에는 청소년금융교육협의회 주관으로, 2009년에는 금융감독원 주관으로 전부 세 차례 이루어짐. 청소년금융교육협의회는 2004년과 2007년은 중학생, 2005년과 2008년은 초등학생 대상으로 금융이해력을 측정

저축·투자 영역의 이해력은 어느 정도 향상되었으나, 지출·신용 영역은 2003년의 신용위기 이후 금융당국의 적극적인 지원에도 불구하고 큰 변화를 보이지 않음⁶⁾

- 이는 학교 밖에서의 교육 지원 효과가 그다지 크지 않다는 방증으로서 청소년의 전반적 금융이해력 향상을 위해서는 정규 교육과정 편성과 교육방식 개선을 통한 학교 금융교육의 내실화가 절실하다는 점을 시사

<표 1> 금융감독원의 연도별 고등학생 금융이해력 측정 결과

(단위: 점)

영역	2003	2006	2009
소득의 이해	48.7	50.6	53.7(51.8)
자금관리의 이해(보험 포함)	39.2	48.3	66.9(64.6)
저축과 투자의 이해	46.6	50.5	54.4(52.5)
지출과 신용의 이해	44.0	45.0	50.3(49.1)
전체	45.2	48.2 52.9*	55.3(53.5) 53.7*

주1) 2003년과 2006년은 서울 및 수도권 일부의 금융교육 시범학교, 2009년은 전국의 지역별 고등학교 수와 일반계, 전문계 그리고 평준화와 비평준화 여부를 고려하여 조사대상 학교 선정, 2009년은 일부 문항을 학생들이 이해하기 쉽도록 교체 및 수정

2) 2009년의 괄호 안 점수 : 서울 및 수도권 학생의 평균 점수

3) * 표시 점수 : 2006년과 동일한 문항으로 비교한 점수

자료: 금융감독원, 『2009년 고등학생 금융이해력 지수(FQ) 측정결과』 재구성

6) 『2009년 고등학생 금융이해력 지수(FQ) 측정결과』, 금융감독원. 2009. 10

- 금융감독원의 금융이해력 측정 문항은 2000년에 개발된 미국 점프스타트의 금융이해력 측정 문항⁷⁾을 금융시장 환경과 초·중·고등학생들의 인지 수준에 맞추어 재구성한 것으로 일부 대학생 또는 직장인의 금융이해력 측정에도 활용⁸⁾
- 그러나 이러한 문항 구성은 우리 청소년의 금융 현실을 적절히 반영한 것이 아니어서 한·미간 또는 연도별 비교 분석에는 유용하지만, 질적 구성 등 금융이해력의 구체적 성격을 파악하는 데는 별 도움을 주지 못함
- 최근 들어서는 일부 영리단체가 금융영역별 자가진단이 가능한 금융이해력 인증 프로그램을 개발 운영하고 있음⁹⁾

2. 미국의 경험

- 점프스타는 연합은 1997년에 시작하여 2000년부터는 격년으로 공립 고등학교 3학년(12학년) 대상의 금융이해력 테스트를 시행
- 2008년에는 31개 객관식 시험 문항과 응답자의 특성을 파악하기 위한 18개 설문 문항으로 이해력 측정 문항을 구성¹⁰⁾
- 금융교육 확대를 위한 백악관과 재무성, 주 정부 등 정책 당국의 다양한 노력에도 불구하고 금융이해력 수준은 거의 매년 저하되고, 과락(평균점수 60점미만) 학생의 비율도 1997년의 44.2%에서 2008년에는 73.9%로 30% 가까이 증가¹¹⁾

7) Jump\$tart Financial Literacy Quiz는 부록 3 참조

8) <http://kukey.com/news/articleView.html?idxno=13477>

9) chosun-wow MBA는 개개인이 금융 분야별 이해력을 자가 진단하여 금융역량을 인증 받을 수 있는 FQ테스트 운영

10) <http://www.jumpstart.org/survey.html>

11) Lewis Mandell, THE FINANCIAL LITERACY OF YOUNG AMERICAN ADULTS : Result of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High School Seniors and College Students by

- 점프스타트는 결과보고서를 통해 글로벌 금융위기의 단초를 제공한 서브프라임 모기지론 사태가 소득 수준은 물론 교육이나, 금융 이해력 수준이 낮은 계층에게 대출이 이루어진데 따른 필연적 결과로서 지난 10여 년 간의 금융이해력 저하 현상과 무관하지 않다고 분석

<표 2> 점프스타트의 고등학생 금융이해력 측정 결과

연도	1997	2000	2002	2004	2006	2008
평균점수	57.3	51.9	50.2	52.3	52.4	48.3
과락율	44.2	-	-	-	-	73.9

자료: Lewis Mandell, THE FINANCIAL LITERACY OF YOUNG AMERICAN ADULTS 재구성

- 오바마 행정부의 팀 가이트너(Tim Geithner) 재무장관은 금융생활에 실질적으로 도움을 주는 교육 내용의 개발 및 평가가 미흡한 상황에서 공급자 주도의 교육을 진행한 것이 금융이해력 저하의 주요 원인이라고 지적¹²⁾
- 점프스타트는 savingadvice.com 사이트(신용, 저축, 소비 등 금전관리에 관한 다양한 정보 제공)를 통해 온라인 무료 금융이해력 테스트 실시¹³⁾

Lewis Mandell, *Institute For the Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2009*
<http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf>

12) 'Washington Tests High School Financial Literacy', Tim Geithner, 2010. 9
<http://www.webcpa.com/news/Washington-Tests-High-School-Financial-Literacy-55558-1.html?st=RSS>

13) 2006년에 치른 고등학생 금융이해력 테스트 문항으로 2010년 10월 4일까지 18,800명이 참여하여 평균 63점(30문항 중 19문항)의 금융이해력 수준을 보임. Jump\$tart.org produced a 2006 Financial Literacy test for high school seniors who averaged 52.4% correct answers. This quiz has been taken by 18800 people with the average person earning \$19(at 4. october. 2010)
<http://www.savingadvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html>

- 미 재무성은 점프스타트(JumpStart Coalition for Personal Financial Literacy), Junior Achievement USA, 전국경제교육위원회(NCEE), 전국금융교육기금(NEFE) 등 민·관의 주요 금융교육 관련 기관과 합동으로, 개개인이 인터넷 홈페이지에 등록하여 무료로 응시할 수 있는 전국 고교생 대상 금융역량 도전 대회(National Financial Literacy Challenge)를 실시¹⁴⁾
 - 2008년의 경우 「예산 등 금융계획」, 「저축, 투자」, 「신용관리」, 「기타 중요한 금융 활용 능력」 등 4개 영역을 중심으로 학교 교과 내용에서 추출한 30개 객관식 문항으로 온라인 테스트를 구성
 - 시험 결과에 따라 학생에게 상장과 장학금을 수여함으로써 금융 관련 학습에 대한 동기를 부여하는 한편 우수 교·강사에게도 인증서를 수여하여 학교와 방과 후 프로그램에서 금융교육을 채택할 수 있도록 동기를 부여
 - 2008년 이후 매년 봄, 가을 두 차례 실시, 2008년에는 4만여 명이 응모하여 상위 20%에 해당하는 만 천여 명에게 미 재무성 인증 상장 교부, 만점을 받은 지역 대표자에게는 부모 동반 워싱턴 방문 경비와 대학 장학금 지원
 - 2009년 가을에는 전미 50개 주에서 7만 6천여 명의 학생과 2천 5백여 명의 교·강사가, 2010년 봄에는 8만 7천여 명의 학생과 2천 8백여 명의 교·강사가 응모하는 등 참여자 매년 증가
 - 미 재무성은 컴퓨터에 접근하지 못하는 소외지역에서도 테스트에 응모할 수 있도록 집합 시험 형태로 프로그램을 보완하고, 민간부

14) National Statistics, Total number of students: 76,892, National average score: 70%, Number of perfect scores: 524, Number of students in top 20 percent: 14,833, Total number of participating educators: 2,515, Total number of participating schools: 1,535, Total number of other organizations participating (after-school programs, youth groups, etc.): 639
http://www.challenge.treas.gov/National_Financial_Capability_Challenge_Flier_Spring2011.pdf

문의 지원(장학금 및 상장) 및 비영리교육 단체, 학교 밖 금융교육 강사의 참여를 유인하는 제도적 장치를 강구 중

3. 일본의 경험

- 일본은 금융청¹⁵⁾, 일본은행¹⁶⁾, 금융홍보중앙위원회¹⁷⁾를 비롯한 금융 관련 각 업계 단체, 소비자단체, 비정부기구가 금융교육 교재 개발, 사이트 운영, 학교 교육 지원 등 금융교육과 관련된 다양한 활동을 전개하고 있으나, 공적으로 금융이해력 수준을 측정하여 금융교육 현실을 진단하고, 교육 대안을 강구하려는 시도는 나타나지 않았음.
- 2000년 사립대학인 주오대학교의 금융시스템연구소에 의해 증권투자 내용을 중심으로 실시된 금융이해력 테스트¹⁸⁾가 거의 유일한 연구 경험이라고 할 수 있음
- 최근 일부 영리법인을 중심으로 개개인의 투자리스크 허용도나 금융자산에 관한 이해도, 투자에 관한 적극성 등 지식·기능·태도에 관한 이해력을 온라인으로 검증하여, 투자자의 투자 역량 제고에 필요한 대안을 제시하려는 비공개 유료 서비스 등장¹⁹⁾

15) <http://www.fsa.go.jp/teach/chuukousei.html>

16) <http://www.boj.or.jp/shiru/>

17) <http://www.shiruporuto.jp/consumer/research3/2005/05enquet.html>

18) <http://www2.chuo-u.ac.jp/keizaiken/Kokai00.htm>

19) <https://www.f-literacy.co.jp/literacytest>

III. 측정 도구의 구성

1. 조사 방식

- 국민공통기본학습과정이 마무리된 고등학교 2학년을 대상으로 객관식 시험 방식의 금융이해력 테스트와 응답자 특성을 파악하기 위한 설문조사 시행
- 해당 학교의 사회과 교사들에게 테스트의 목적과 취지, 응답 방법, 소요 시간 등을 사전에 설명한 후 해당 교사 책임 하에 50분에 걸친 테스트 실시

- 조사 기간
 - 문항 작성 및 검토: 2010. 7. 1 ~ 9. 10
 - 테스트 실시 : 2010. 9. 14 ~ 9. 17
 - 자료 처리: 2010. 9. 20 ~ 10. 5
 - 분석 및 보고서 작성: 2010. 10. 6~10. 25

- 금융이해력의 질적 수준을 파악하기 위하여 난이도에 따른 배점 부여 방식으로 테스트 결과 분석

2. 문항 설계

- 국내외 금융이해력 측정 경험으로부터 얻은 시사점과 우리나라 학교 금융교육 내용체계 및 성취 기준에 관한 전문가 집단의 선행 연구²⁰⁾를 바탕으로 「금융과 의사결정」, 「수입과 지출관리」, 「저

20) 초, 중, 고등학교 교육과정에서의 단계적 학습만을 통해서도 고교 졸업자가 충분한 금융이해력(financial understanding)과 금융역량(financial capability)을 갖추고, 스스로 책임감 있는 금융

축과 투자」, 「신용과 부채관리」, 「위험관리와 보험」 등 5개 영역에서 지식, 기능, 태도 측면의 이해력을 측정하도록 문항 설계

- 5개의 답항 중 1개의 정답을 골라내는 객관식 시험 문항 30개와 측정에 참여한 학생의 금융 환경 및 교육 현황, 향후 진로 등 특성을 파악하기 위한 설문 문항 10개로 모의테스트 구성
 - 학계, 정부 관련기관, 연구소, 금융기관 등 금융교육 전문가 집단의 문항 검증과 사전 테스트로 금융교육에의 요구 내용, 문항의 적합성, 양적 과다, 영역간(저축·투자·신용·위기관리 등 개인 금융생활, 금융시스템 등) 이해의 편차, 배점의 적절성 등을 파악하여 문항을 수정 보완
- 금융생활의 기본적 대응능력을 형성하는 「금융과 의사결정」, 「수입과 지출관리」 영역은 각 7문항, 구체적 실천능력이 필요한 「저축과 투자」 영역은 6문항, 「신용과 부채관리」, 「위험관리와 보험」 영역은 각 5문항으로 시험문항을 배분
- 지식(10문항), 기능(9문항), 태도(11문항) 등의 이해력을 고르게 측정할 수 있도록 문항을 구성하면서도, 금융생활 실행능력의 파악에 비중을 두어 지식분야에서는 기초 대응능력 수준의 문항을, 기능과 태도 분야에서는 구체적 실천능력 중심의 문항을 상대적으로 더 많이 출제
 - 태도 분야의 경우 5점 척도의 인식수준을 묻는 방식으로 문항을 설계하는 것이 교육학적으로 의미가 있다고 할 수 있으나, 무성의한 응답을 방지하는 한편 각 분야의 이해력 측정에 일관성을 유지할 수 있도록 출제 방식을 통일

행동이 가능하도록 미국, 영국, 일본, 호주 등 각국의 금융교육 내용요소, 우리나라의 현행 교육과정의 교과내용을 참조하여, 5개의 대영역과 14개의 중영역, 28개의 표준내용요소의 금융교육 내용체계(안)를 구성. 구체적 내용은 부록 2 참조, 김정호 외, 전게서

□ 문항의 성격

<영역별 성격>

- ① 금융과 의사결정 영역 (7문항) : 합리적 금융생활을 위한 의사결정의 필요성과 자기책임, 개인재무설계의 개념과 필요성, 금융환경과 금융기관의 이해 등에 관한 내용
- ② 수입과 지출관리 영역 (7문항) : 현금관리 영역으로서, 예산 수립과 실행, 소득원천과 소비지출 등에 관한 내용
- ③ 저축과 투자 영역 (6문항) : 자산관리의 기본원리와 저축, 투자의 종류, 자산증대 등에 관한 내용
- ④ 신용과 부채관리 영역 (5문항) : 신용관리의 중요성, 대출의 종류, 부채관리의 방법 및 관련 제도 등에 관한 내용
- ⑤ 위험관리와 보험 영역 (5문항) : 자산보존과 관련된 영역으로서, 위험의 종류와 위험관리방법, 보험의 기능과 종류, 은퇴 설계 등에 관한 내용

<분야별 성격>

- ① 지식 분야 (10문항) : 금융의 메커니즘을 이해하고 금융생활을 자기 주도적으로 이끌기 위한 지식 정보의 이해 수준에 관한 내용
- ② 기능 분야 (9문항) : 금융에 관한 지식과 정보를 적절히 활용하여 금융생활에서 합리적인 선택을 할 수 있는 실천적 기능 수준에 관한 내용
- ③ 태도 분야 (11문항) : 개개인이 주어진 금융 현실에 어떤 태도와 행동으로 반응하는 것이 합리적인지에 관한 객관적 인식 수준에 관한 내용

<배점(난이도)별 성격>

- ① 4점(상: 13문항): 개인적 차원의 금융복지를 구체적으로 증진시키기 위한 내용
- ② 3점(중: 14문항): 고등학생의 인지 수준에서 일반적으로 이해할 수 있는 내용
- ③ 2점(하: 3문항): 금융생활의 기초에 해당되는 내용

<유형별 성격>

- ① 복합적 추론형(14문항): 난이도와는 별개로 지문 내용을 복합적으로 해석하여 정답을 추론하도록 구성
- ② 단순지문형(16문항): 복잡한 추론 과정 없이 정답을 선택할 수 있도록 구성

<표 3> 금융이해력 모의 테스트 문항 구성 개요

성격	구분	문항 번호	문항수
영역	금융과 의사결정	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	7
	수입과 지출관리	8, 9, 10, 11, 12, 13, 14	7
	저축과 투자	15, 16, 17, 18, 19, 20	6
	신용과 부채관리	21, 22, 23, 24, 25	5
	위험관리와 보험	26, 27, 28, 29, 30	5
분야	지식	5, 6, 7, 8, 11, 12, 16, 18, 25, 28	10
	기능	2, 3, 9, 10, 13, 17, 19, 22, 27, 30	10
	태도	1, 4, 14, 15, 20, 21, 23, 24, 26, 29	10
배점 (난이도)	4점	3, 4, 6, 10, 12, 13, 15, 17, 20, 21, 24, 26, 27	13
	3점	1, 5, 7, 9, 11, 14, 16, 18, 19, 22, 23, 25, 28, 29	14
	2점	2, 8, 30	3
유형	복합적 추론형	4, 6, 9, 13, 15, 16, 17, 18, 19, 23, 24, 25, 28, 29	14
	단순지문형	1, 2, 3, 5, 7, 8, 10, 11, 12, 14, 20, 21, 22, 26, 27, 30	16

<표 4> 출제 분야별 · 배점별 문항 수

출제 분야	배점 4점	배점 3점	배점 2점	합계	배점 합계
지식	2	7	1	10	31
기능	5	3	1	9	31
태도	6	4	1	11	38
계	13	14	3	30	100

주) 배점 4점 문항은 난이도 상, 배점 3점 문항은 난이도 중, 배점 2점 문항은 난이도 하에 해당

<표 5> 출제 영역 · 측정 분야 · 배점(난이도)별 문항 수

출제 영역	측정 분야	배점(난이도)			계
		상	중	하	
금융과 의사결정	지식	1	2	-	3
	기능	1	-	1	2
	태도	1	1	-	2
수입과 지출관리	지식	1	1	1	3
	기능	2	1	-	3
	태도	-	1	-	1
저축과 투자	지식	-	2	-	2
	기능	1	1	-	2
	태도	2	-	-	2
신용과 부채관리	지식	-	1	-	1
	기능	-	1	-	1
	태도	2	1	-	3
위험관리와 보험	지식	-	1	-	1
	기능	1	-	1	2
	태도	1	1	-	2
계		13	14	3	30

3. 표본 선정

- 한국교육과정평가원에 의해 무작위로 추출된 45개 고등학교 중에서 모의 테스트 목적에 부합되는 수도권 소재 고등학교의 2학년 10개 학급으로 표본을 선정
- 인문계 8개 학급 288명, 상업계 1개 학급 36명, 공업계 1개 학급 39명

<표 6> 계열별 표본 학급 수 및 응답자 수

(단위 : 개, 명)

	합계	인문계	실업계	
			상업	공업
학급 수	10	8	1	1
응답자 수	363	288	36	39

- 실제 전국 고등학교의 계열별 분포는 인문계 고교 68.0%, 실업계 32.0%로, 이번 조사에서는 인문계 고교생을 실제보다 10.0%정도 많게 표집²¹⁾

IV. 응답자의 특성

- 응답자는 363명으로 남학생이 169명(46.5%), 여학생이 174명(53.5%)이고, 계열별로는 인문계가 78.8%, 실업계가 20.7%로 구성

<표 7> 응답자 구성

(단위 : 명, %)

합 계	성 별		계 열 별	
	남학생	여학생	인문계*	실업계**
363명	189	174	286	75
100%	52.1	47.9	78.8	20.7

* 문과 84명, 이과 202명

** 상업계 36명, 공업계 39명

21) 모의테스트는 확률적 표집원리에 따라 전국 고등학교의 실제 분포를 대표성 있게 표집하지 않고, 우리나라 고등학생 수준에 맞추어 시험 문항의 적절성, 타당성, 난이도의 적절성 등을 검증하고 학교 금융교육에의 시사점을 유추하려는 목적에 부합되도록 학교의 특성 등을 감안하여 연구자가 비확률적 표집법으로 임의 추출

- 응답 학생들은 금융교육의 10여개 영역 중에서 1순위로 수입과 지출 관리 영역의 교육을 가장 많이 원했으며, 돈과 관련된 의사결정, 생애를 고려한 재무관리가 그 뒤를 이음. 2순위에서는 저축과 투자 영역, 3순위에서는 신용 및 부채관리 영역의 교육을 가장 많이 원함.
- 위험관리나 보험, 금융상품의 특징, 금융정보의 탐색이나 활용에 관한 교육을 원하는 비율은 1, 2, 3순위에서 모두 그다지 높게 나타나지 않음.
- 경제과목을 수강한다고 응답한 학생은 51%(미 수강 학생 49%)로 나타났고, 학업성적이 중간 정도라고 응답한 학생은 60%, 생활수준이 중간 정도라고 응답한 학생은 4분의 3을 초과
- 금융을 알고 실천하기에 충분히 학교 금융교육이 이루어진다고 응답한 학생은 11.3%, 부족하다고 응답한 학생 21.8%, 그저 그렇다고 응답한 학생 43.2%
- 학교 금융교육이 금융생활과 관련되어 있다고 인식하는 학생은 5명 중 1명 꼴, 대부분의 학생이 이론적이거나 실생활에 도움을 주지 않고 있다고 응답
- 금융관련 지식 정보의 습득은 언론매체나 인터넷을 통한 경우가 54.5%, 수업을 통한 경우는 22.6%
- 풍부한 금융지식을 갖고 있다고 응답한 학생은 10명 중 1명에도 못 미침
- 4명 중 3명 이상이 보통예금 통장을, 절반 가까이가 정기예금 통장이나 적금 통장을 갖고 있는 것으로 응답. 펀드나 주식투자 경험이 있는 학생은 7명 중 1명에 불과

- 체크카드나 현금카드 사용 또는 가족카드를 포함한 신용카드 사용 경험은 3명 중 2명
- 미래에 돈을 어떻게 벌어서 어떻게 관리하고 어떻게 쓸 것인지 구체적으로 계획해 본 학생은 20%를 넘지 않았고, 27.9%의 학생은 계획해 보지 않았거나 관심 자체가 없는 것으로 나타남.
- 졸업 후 희망 직종은 전문직이 42.7%로 가장 많았으며, 다음으로 사무직 19.0%, 그리고 서비스/판매직이 14.3%, 생산기술직을 원하는 학생은 1.7%에 불과
- 응답자의 49.9%는 매달 또는 매주 정기적으로, 2.5%는 일에 대한 대가로, 42.7%는 필요할 때마다 용돈을 받고 있으며, 용돈의 규모가 적절하다고 생각하는 학생(44.4%)보다는 부족하다고 생각하는 학생(46%)이 다소 많은 것으로 나타남.

<표 8> 응답자가 중요하게 생각하는 금융교육 영역

금융교육 영역	1순위	2순위	3순위
① 돈과 관련된 의사결정	74(21.4)	42(12.2)	42(12.2)
② 금융정보의 탐색 및 활용	24(7.0)	40(11.6)	31(9.0)
③ 생애를 고려한 재무계획	51(14.8)	39(11.3)	50(14.5)
④ 금융기관의 역할	29(8.4)	29(8.4)	21(6.1)
⑤ 다양한 금융상품의 특징	10(2.9)	13(3.8)	19(5.5)
⑥ 돈 벌기(수입)와 돈 쓰기(지출)	101(29.3)	71(20.6)	41(11.9)
⑦ 돈 불리기(저축과 투자)	31(9.0)	70(20.3)	47(13.6)
⑧ 신용 및 부채관리	17(4.9)	24(7.0)	65(18.8)
⑨ 위험관리 및 보험	7(2.0)	17(4.9)	28(7.1)
⑩ 기타	1(0.3)	0(0.0)	1(0.3)

<표 9> 응답자의 일반적 특성 (N= 363명)

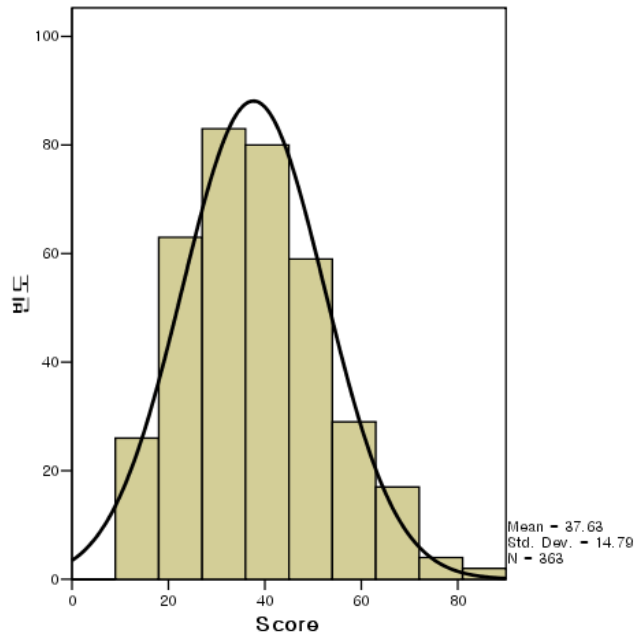
	명 (%)		명 (%)
<u>경제과목</u>		<u>자신의 금융지식 정도</u>	
수강	185(51.0)	매우 풍부하다	8(2.2)
미 수강	174(47.9)	풍부하다	25(6.9)
		그저 그렇다	148(40.8)
<u>학업성적</u>		부족하다	126(34.7)
상	62(17.1)	매우 부족하다	56(15.4)
중	215(59.2)		
하	78(21.5)	<u>미래의 돈 관리 계획</u>	
		매우 구체적으로 계획	18(5.0)
<u>생활수준</u>		구체적으로 계획	54(14.9)
중	281(77.4)	계획해본 적은 있다	191(52.6)
무응답	82(22.6)	계획해보지 못했다	59(16.3)
		별 관심이 없다	40(11.0)
<u>학교 금융교육</u>		무응답	1(0.3)
충분하다	41(11.3)		
그저 그렇다	221(43.2)	<u>장래 직업</u>	
부족하다	101(27.8)	생산 근로직	6(1.7)
		기술직	20(5.5)
<u>학교금융교육 내용</u>		서비스/판매직	52(14.3)
금융 관련 용어나 개념	155(42.7)	사무직	69(19.0)
금융환경에 대한 이해	52(14.3)	전문직	155(42.7)
실제 금융생활 필요 내용	28(7.7)	기타 또는 모르겠다	60(16.5)
바람직한 금융생활	47(12.9)	무응답	1(0.3)
기타	76(20.9)		
무응답	5(1.4)	<u>용돈 받는 방법</u>	
		필요할 때마다	155(42.7)
<u>금융관련 지식정보 습득</u>		매달 정기적으로	124(34.2)
수업	84(22.6)	매주 정기적으로	58(16.0)
텔레비전 뉴스나 신문	134(36.9)	일에 대한 대가로 매달 정기적으로	4(1.1)
인터넷	64(17.6)	일에 대한 대가로 매주 정기적으로	5(1.4)
광고	8(2.2)	전혀 받지 않는다	16(4.4)
주변 어른	65(17.9)	무응답	1(0.3)
기타	8(2.2)		
무응답	2(0.6)	<u>용돈의 규모</u>	
		너무 많다	10(2.8)
<u>금융생활 경험</u>		조금 많다	23(6.3)
보통예금 통장 보유	316(87.1)	적정하다	161(44.4)
정기예금·적금 통장 보유	171(47.1)	조금 부족하다	121(33.3)
펀드·주식 투자	52(14.3)	매우 부족하다	46(12.7)
체크카드·현금카드 사용	249(68.6)	무응답	2(0.6)
신용카드(가족카드 포함)사용	227(62.5)		

V. 측정 결과

1. 금융이해력의 전반적 수준

- 모의테스트에 응답한 고교생의 금융이해력 수준은 100점 만점에 평균 37.6점으로 매우 낮은 것으로 나타났으나(평균 정답획득률은 40.1%), 점수 분포는 20점 미만부터 70점 이상까지 정규분포에 가까운 형태를 보임.

<그림 1> 금융이해력 점수 분포(배점 적용 시)



<표 10> 점수대별 · 정답획득률대별 응답자 분포

(단위 : 명, 점, %)

점수	응답자 수	비율(%)	정답획득률	응답자 수	비율(%)
20점 미만	37	10.2	20% 미만	21	5.8
20~24점	42	11.6	20~24%	49	13.5
25~29점	39	10.7	25~29%	16	4.4
30~34점	40	11.0	30~34%	54	14.9
35~39점	50	13.8	35~39%	34	9.4
40~44점	44	12.1	40~44%	58	16.0
45~49점	40	11.0	45~49%	29	8.0
50~54점	23	6.3	50~54%	44	12.1
55~59점	16	4.4	55~59%	14	3.9
60~64점	13	3.6	60~64%	21	5.8
65~69점	12	3.3	65~69%	6	1.7
70점 이상	7	1.9	70% 이상	17	4.7
합 계	363	100.0	합 계	363	100.0

- 모의테스트 결과는 <표1>의 금융감독원 시행 금융이해력 테스트 결과나 <표2>의 미국 점프스타트의 테스트 결과보다 10점 이상 낮게 나타난 것임.
- 이러한 점수 차이는 점프스타트의 문항이 대부분 단순지문을 통해 정답을 유추할 수 있는 내용으로 구성되어 있는데 비해, 모의테스트의 문항은 복합적 상황 분석이 필요한 내용을 다수 포함함으로써 점프스타트 문항보다 많은 생각을 요구하도록 출제된 데 기인하는 것으로 보임
- 금융감독원의 테스트가 점프스타트의 문항을 객관식 출제의 정형에 맞추어 우리말로 쉽게 번안이고, 4개의 답항 중 하나의 정답을 고르게 되어 있는데 비해, 모의테스트는 질적으로 다양하고 폭넓은 이해력 검증과 더불어 응답자의 학습기회를 늘리기 위해 5개의 답항 중 하나의 정답을 고르도록 설계되어 있음

- 금융감독원의 테스트가 2003년 이후 세 번째 거의 동일한 문항으로 실시된 것으로 문제의 내용이 이미 대중 매체 등을 통해 널리 알려진 때문이라하는 해석도 가능
- 미국은 학교에서 가르치는 내용을 테스트하는 것으로, 금융관련 내용의 학습경험이 부족한 우리의 경우와는 근본적으로 비교가 무의미

2. 응답자 특성별 수준

- 금융이해력 측정 결과를 응답자 특성에 따라 분석해보면, 문항별 배점을 적용한 경우 여학생이 37.7점으로 남학생(37.6점)과 차이가 없었으나, 정답획득률 측면에서는 남학생이 49.1%로 여학생(39.1%)보다 2% 높게 나타남.
 - 이는 남학생이 정답은 더 많이 맞혔으나, 여학생의 경우 난이도 높은 문항의 정답률이 상대적으로 높은 결과로서 남학생은 상식적으로 폭넓은 이해력을 갖추고 있으나 기술·가정 과목을 통해 개인 재무관리 등 실제 금융생활에 관한 기본적 교육을 받고 있는 여학생들이 상대적으로 질 높은 이해력을 갖추고 있음을 알려줌
- 경제 과목 수강여부는 정답획득률 측면에서 유의한 차이가 나타나지 않으나, 문항별 배점을 적용한 경우 경제 과목을 수강한 학생은 40.7점, 수강하지 않은 학생은 34.5점으로 큰 차이를 보여 경제과목 수강이 금융이해력에 도움을 준다는 사실을 알 수 있음
- 인문계와 실업계 학생의 이해력은 정답획득률 차원에서 별다른 차이를 보이지 않았으나(인문계 40.4, 실업계 40.2), 배점을 적용한 점수에서는 큰 차이가 나타남(각각 39.0점과 32.4점).
 - 실업계 학생들이 졸업 후 바로 노동시장에 진입할 수 있다는 점을

감안할 때 이들의 금융이해력을 질적으로 향상시킬 수 있는 교육적 대응이 절실히 필요함.

- 특히 상업계 학생의 경우 상업금융 과목을 배우고 있다는 점을 감안할 때, 정답획득률은 인문계 학생보다 4점 이상 높은데도 배점 적용 점수가 오히려 5점 가까이 낮다는 것은 상업계의 금융교육이 기초적 이해력 제공에 그치고 있다는 방증으로서 금융이해력의 질적 수준을 개선하기 위한 교육 방식의 전면적 개편이 요구된다고 할 수 있음.

<표 11> 응답자 특성별 금융이해력 점수

(단위 : 명, 점)

합 계		성 별		경제과목 수강여부		계열 별					
		남학생	여학생	수강	미수강	인문계			실업계		
						계	문과	이과	계	상업	공업
응답 학생 수	363명	189	174	185	174	286	202	84	75	36	39
배점 적용 점수	37.6점	37.6	37.7	40.7	34.5	39.0	38.3	40.7	32.4	34.1	30.8
정답 획득률	40.1%	41.1	39.1	40.8	39.4	40.4	40.6	38.7	40.2	44.8	36.1

3. 영역 · 분야별 수준

- 「금융과 의사결정」 영역의 평균점수가 47.6점으로 가장 높았고, 다음으로 「신용과 부채관리」 영역 43.0점, 「수입과 지출관리」 영역 39.4점, 「위험관리와 보험」 영역 30.8점의 순으로 나타났으며, 「저축과 투자」 영역은 27.5점으로 가장 낮은 수준을 보임.
- 남학생의 경우에는 「금융과 의사결정」 (50.4점), 여학생의 경우에는 「신용과 부채관리」 (47.2점) 영역의 이해력이 가장 높게 나타남.
- 경제과목 수강 여부는 「금융과 의사결정」, 「수입과 지출관리」,

「위험관리와 보험」 영역에 큰 영향을 미쳤는바, 금융과목의 독립이 요원한 상황에서 경제 과목에서라도 이러한 영역의 교육이 강화되어야 한다는 점을 알려줌. 「저축과 투자」, 「신용과 부채관리」 영역에서는 의미 있는 차이를 보이지 않음.

<표 12> 영역별 · 응답자 특성별 평균 점수

(만점: 100점, 단위: 점)

출제 영역	문항수	평균 점수	성별		경제 과목	
			남	여	수강	미수강
금융과 의사결정	7	47.6	50.4	44.6	52.0	43.0
수입과 지출관리	7	39.4	39.4	39.5	44.1	34.7
저축과 투자	6	27.5	27.3	27.8	28.1	26.9
신용과 부채관리	5	43.0	39.1	47.2	44.8	41.3
위험관리와 보험	5	30.8	31.2	30.3	34.6	26.9

- 지식, 기능, 태도 측면에서는 기능분야의 금융이해력 수준이 44.8점으로 가장 높게, 태도분야의 이해력 수준이 33.3점으로 가장 낮게 나타남.
- 남학생은 지식분야에서 여학생은 기능 분야에서 월등히 이해력이 높았으나, 태도분야에서는 큰 차이를 보이지 않음.
- 10문항으로 이루어진 지식분야의 평균 점수는 35.2점으로 전체 평균보다 낮은 수준이었으며, 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우에 비해 8.4점 높게, 남학생이 여학생보다 4.3점 높게 나타남.
- 9문항으로 이루어진 기능분야의 평균 점수는 44.8점으로 비교적 높게 나타났으며, 여학생이 남학생보다, 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우에 비해 각각 5.1점, 4.8점 높게 나타남.

- 11문항으로 이루어진 태도분야의 평균 점수는 33.3점으로 세 분야 중 가장 낮았고, 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우에 비해 5.2점 높았으나, 성별로는 별다른 차이를 보이지 않음.

<표 13> 분야별 · 응답자 특성별 평균 점수

(단점: 100점, 단위: 점)

측정분야	문항수	평균 점수	성별		경제 과목	
			남	여	수강	미수강
지식	10	35.2	37.3	33.0	39.3	30.9
기능	9	44.8	42.4	47.5	47.3	42.5
태도	11	33.3	33.5	33.2	35.9	30.7

- 문제 유형별로는 단순지문형 문항의 이해력이 월등히 높은 것으로 나타남.
- 주어진 상황을 복합적으로 분석하여 판단할 수 있는 문제보다는 복잡한 추론 과정 없이 정답을 바로 선택할 수 있도록 설계된 문제의 이해력이 월등히 높고 그 격차는 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우보다 더 큰 것으로 나타남.
 - 14문항으로 이루어진 복합적 추론 유형에서는 경제과목을 수강한 학생의 이해력이 그렇지 않은 학생에 비해 3.3점 높은 것으로 나타났고, 16문항으로 이루어진 단순 문답 유형의 경우 경제과목을 수강한 학생의 이해력은 그렇지 않은 학생에 비해 8점 높게 나타남.
 - 이러한 결과는 현행 경제과목이 복잡한 추론 과정 없이 문제를 해결하는 데는 많은 도움을 주나, 복잡한 추론이 필요한 경우에는 상대적으로 많은 도움을 주지 않고 있다는 점을 의미하는 바, 경제과목 교수 방법의 개선이 필요함을 알 수 있음.

<표 14> 문제 유형별 · 응시자 특성별 평균점수

(만점: 100점, 단위: 점)

문제유형	문항수	평균 점수	성별		경제 과목	
			남	여	수강	미수강
복합적 추론형	14	33.2	33.2	33.3	35.4	31.1
단순지문형	16	42.2	42.2	42.2	46.2	38.2

4. 문항별 정답률

- 전체 30문항의 평균 정답률은 40.1%인 바, 금융투자를 위한 정보 탐색 능력에 관한 문항(2번)의 정답률이 85.7%로 가장 높게 나타났고, 목돈 만들기에 적합한 금융수단(18번)과 위험 대비 태도(26번)에 관한 정답률이 16.5%로 가장 낮게 나타남.
- 신용관리(21번)와 노후대비(29번)에 관해서도 각각 22.6%, 환전방법(13번)에 관해서는 24.0%로 정답률이 낮게 나타남.
- 13개 문항(1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 14, 22, 23, 25, 30번)은 전체 평균보다 정답률이 높았으며, 나머지 17개 문항(6, 10, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 24, 26, 27, 28, 29번)은 평균보다 정답률이 낮았음.
 - 「금융과 의사결정」 영역의 7문항 중 6문항, 「신용과 부채관리」 영역의 5문항 중 3문항은 정답률이 평균을 넘었으나, 「수입과 지출관리」, 「위험과 보험관리」 영역에서는 평균에 미치지 못하는 문항이 더 많았고, 특히 「저축과 투자」 영역은 전 문항이 평균에 미치지 못함.

<표 15> 문항별 정답률

(단위: %)

영역	문항 번호	질문 내용	문제성 격	정답률	순위	성별		경제 과목	
						남	여	수강	미수강
금융 과 의사 결정 (49.8 %)	1*	금융투자 태도	태도(중)	42.4	12	43.9	40.8	49.2	34.5
	2	금융투자 정보 탐색 능력	기능(하)	85.7	1	84.7	86.8	89.7	81.6
	3	금융 피해방지 능력	기능(상)	60.9	4	63.0	58.6	67.0	55.2
	4*	인플레이션시의 자산관리 태도	태도(상)	49.0	9	54.5	43.1	54.6	43.1
	5*	순자산의 범위	지식(중)	41.0	13	38.1	44.3	43.2	38.5
	6*	증권회사의 성격	지식(상)	26.4	23	29.6	23.0	25.9	27.0
	7*	금융 분쟁조정기관의 명칭	지식(중)	43.0	11	52.9	32.2	50.8	35.1
수입 과 지출 관리 (41.8 %)	8	고정지출과 변동지출의 범위	지식(하)	73.3	2	74.6	71.8	80.5	64.9
	9	소비자권리 구현 능력	기능(중)	53.4	6	49.2	58.0	61.1	46.0
	10*	지불수단 사용 능력	기능(상)	30.3	20	26.5	34.5	28.1	32.2
	11*	근로소득의 범위	지식(중)	35.3	16	38.1	32.2	41.6	28.7
	12*	가처분 소득의 범위	지식(상)	30.6	19	35.4	25.3	38.4	22.4
	13*	환전 능력	기능(상)	24.0	26	22.8	25.3	24.9	23.0
저축 과 투자 (27.6 %)	14	세금에 관한 태도	태도(중)	45.7	10	46.6	44.8	52.4	39.7
	15*	이자에 관한 인식	태도(상)	25.3	24	29.6	20.7	27.0	22.4
	16	방카슈랑스의 개념	지식(중)	29.2	22	26.5	32.2	29.7	28.7
	17	은행 예·적금 분석능력	기능(상)	30.0	21	28.0	32.2	29.7	31.0
	18*	목돈 만들기에 적합한 금융수단	지식(중)	16.5	29	16.9	16.1	17.8	15.5
	19	개인 금융자산 분석능력	기능(중)	33.1	17	32.3	33.9	32.4	33.9
	20	투자의 원리에 관한 인식	태도(상)	31.4	18	30.2	32.8	32.4	30.5
신용 과 부채 관리 (43.8 %)	21*	신용등급 관리에 관한 태도	태도(상)	22.6	27	20.1	25.3	22.7	23.0
	22	대부업체 이용 능력	기능(중)	51.2	7	41.8	61.5	53.0	50.0
	23	대출에 관한 태도	태도(중)	55.1	5	49.7	60.9	57.8	52.3
	24*	지렛대(레버리지)효과에 관한 인식	태도(상)	38.8	15	37.0	40.8	39.5	38.5
	25	채무조정제도의 특성	지식(중)	51.2	7	49.7	52.9	55.1	47.1
위험 관리 와 보험 (35.4 %)	26*	위험 대비 태도	태도(상)	16.5	29	19.0	13.8	17.8	14.9
	27	보험 활용 능력	기능(상)	39.9	14	40.2	39.7	48.1	31.6
	28*	사회보험의 범위	지식(중)	25.3	24	30.7	19.5	32.4	17.8
	29*	노후대비 시점에 관한 인식	태도(중)	22.6	27	20.6	24.7	23.8	21.8
	30	노후대비 방안 선택 능력	기능(하)	73.0	3	64.6	82.2	73.5	72.4

주1) 하이라이트로 강조된 문항은 30문항 전체 평균보다 낮은 정답률

주2) * 표시 문항은 영역별 평균보다 낮은 정답률

주3) 30문항 전체 평균 정답률은 40.1%

- 「수입과 지출관리」, 「저축과 투자」, 「신용과 부채관리」 영역의 각 1문항(13, 18, 21)과 「위험관리와 보험」 영역의 2문항(26, 29)에 관해서는 정답을 맞힌 응답자가 4명 중 1명에도 미치지 못함.
 - 이로써 우리나라 고등학생에게는 금융수단 선택을 위한 구체적 지식과 위험관리 특히 노후대비에 관한 인식, 신용관리 태도와 환전능력 등 경제환경의 변화에 따라 핵심적으로 갖추어야 할 실천능력이 지식·기능·태도 등의 전 분야에서 현저하게 불비 되어 있다는 점을 알 수 있음.
- 응답자들이 비교적 높은 관심을 보인 「금융과 의사결정」 영역은 정답률이 49.8%로 5개 영역 중 두 번째로 높은 수준을 보였는바,
- 금융투자를 위한 정보 탐색 능력(2번)과 금융 사기나 금융상품 광고로부터의 피해 방지 능력(3번)에 관해서는 각각 85.7%, 60.9%로 정답률이 월등히 높게 나타난 반면
 - 여윳돈을 불리려는 경우의 금융투자 태도(1번)나 금융환경 변화 시의 자산관리 태도(4번), 순자산의 범위(5번), 금융 분쟁조정기관의 명칭(7번)에 관한 정답률은 각각 평균에 못 미치는 40%대에 머물렀고, 증권회사의 성격(6번)에 관해서는 4명 중 한 명만이 정답을 맞힘.
 - 금융 분쟁조정기관의 명칭에 관한 정답률은 남학생이 여학생보다, 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우보다 각각 20% 가량 높게 나타남.
 - 증권회사의 성격에 관한 정답률이 경제과목을 수강한 학생에게서 낮게 나타난 것은 많은 학생들이 정답을 정확히 몰라 적당히 응답한 결과로 분석됨.
 - 금융의사결정을 위한 상식적 실천 능력은 매스컴 등을 통한 간접

교육이 영향을 미쳐 남·여학생 모두에게 상대적으로 높게 나타난 것으로 분석됨.

- 금융환경에 관한 실천적 지식이나 금융투자·자산관리 태도 등 금융생활의 질적 가치를 높이기 위해 필수적으로 요구되는 실천 능력은 지속적 피드백이 가능하도록 학교 밖 지원을 통한 간접교육이 아닌 학교에서의 면대면 교육을 통해 이루어져야 할 것임

□ 응답자들이 가장 높은 관심을 보인 「수입과 지출관리」 영역은 정답률이 5개 영역 중 중간 정도의 수준에 해당하는 41.8%에 불과한 것으로 나타남.

- 가계 고정 지출과 변동 지출의 범위에 관해서는 4명 중 3명 가까이 정답을 맞혔고, 금융생활에서의 소비자권리를 어떻게 지킬 것이냐(6번)와 세금을 바라보는 태도(14번)에 관해서는 절반 가까이가 정답을 선택
- 근로소득(11번)이나 가처분 소득의 범위(12번), 지불수단 사용(6번)에 관해서는 3분의 1 가량의 학생이 정답을 선택했고, 환전 능력(13번)에 관해서는 청소년의 해외여행이 획기적으로 늘고 있음에도 불구하고 4명 중 1명만이 정답을 맞힘.
 - 경제과목을 수강한 경우는 그렇지 않은 경우에 비해 7문항 중 6문항에서 정답률이 높게 나타남. 특히 변동지출이나 근로소득, 가처분 소득의 범위에 관한 지식과 세금에 관한 태도에 있어서는 경제과목을 수강한 경우의 정답률이 15% 가량 높았으나, 여학생에게는 경제과목 수강 여부가 큰 영향을 미치지 않음.
 - 소비자권리 구현 능력, 지불수단 사용 능력, 환전 능력 등 금융생활에 필요한 실천 능력에 관해서는 여학생의 정답률이 높았고, 변동지출이나 근로소득, 가처분 소득의 범위 등의 지식과 세금에

관한 태도 측면에서는 남학생의 정답률이 높게 나타남.

- 따라서 금융생활 실천 능력에 관한 내용도 남·여학생이 공통적으로 학습할 수 있도록 교육과정을 재배치할 필요가 있으며, 여학생의 경우에는 지식분야의 이해력에도 관심을 가질 수 있도록 학습내용이 보완되어야 할 것임.

- 「저축과 투자」는 금융생활의 밑바탕을 형성하는 기본 영역으로 이들 영역의 정보가 점차 복잡 다양해지고 파생금융 상품 등 금융수단 역시 복잡하게 발전하고 있으나 학생들의 관심은 높지 않았고(표 9에서와 같이 1순위 중요도에서는 4위, 2순위 중요도에서는 3위), 정답률 역시 평균 27.6%로 5개 영역에서 가장 낮게 나타남.

- 개인자산 분석능력(19번, 33.1%), 투자 원리(20번, 31.4%), 은행예·적금 현황 분석(17번, 30.0%)이나 방카슈랑스의 개념(16번, 29.2%)에 관한 정답률은 비교적 높게 나타남.

- 목돈 만들기에 필요한 금융수단(18번, 16.5%)에 관해서는 정답률이 30문항 중 가장 낮게 나타났으며, 이자에 관한 인식(15번, 25.3%)도 부족한 것으로 나타남.
 - 방카슈랑스의 개념, 예·적금 현황 및 개인금융자산 분석능력, 투자 원리에 관한 인식 등 대부분의 측면에서 가정 과목을 통해 기초 개인재무관리에 관한 내용을 학습하는 여학생의 정답률이 남학생보다 높게 나타남.
 - 예·적금 현황 및 개인금융자산 분석능력을 제외한 나머지 문항에서는 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우에 비해 다소 높은 정답률을 보임.

- 금융생활에서의 비중에 비추어 볼 때 저축·투자 영역의 교육 역시 금융기관 등 학교 밖에서의 간접적 지원에 의존할 것이 아니라 남·여학생에게 공통으로 적용되는 과목의 보완을 통해 기초 개념을 이해시키고, 특활 등 학생들의 참여활동을 통해 실천 능력과 태도를 구체적으로 함양시켜야 할 것임.

- 최근 들어 사회적 인식이 가장 높게 형성되어 있는 「신용과 부채관리」 영역의 경우 응답자 20명 중 한 명 정도만이 1순위로 중요하다고 인식할 정도로 학생들의 관심이 낮았으나, 평균 정답률은 43.8%로 5개 영역 중 두 번째로 높은 수준을 보임.

- 대출에 관한 태도(23번)에의 정답률은 55.1%로 영역 평균보다 11%가 넘게 나타났고, 대부업체 이용 능력(22번)이나 채무조정제도의 특성(25번)에 관해서도 정답을 맞힌 학생이 절반을 상회

- 반면에 다양한 매체를 통해 반복 교육되고 있는 신용등급 관리 태도(21번)의 경우 22.6%만이 정답을 맞혔고, 지렛대 효과(24번)에 관한 인식률도 비교적 낮게 나타남.
 - 5개 문항 모두 여학생의 정답률이 높았으며, 특히 대부업체 이용 능력과 대출 시의 합리적 태도에 관한 정답률은 남학생보다 10%를 상회
 - 대부분의 문항에서 경제과목 수강 학생의 정답률이 높았으나 신용등급 관리태도에 관해서는 오히려 다소 낮은 정답률을 보임.

- 가계 생활이 저축 중심에서 부채 중심으로 급속히 변화되어 신용구매, 할부금융을 비롯하여 미소금융, 햇살론, 각종 채무조정제도의 도입 등 점차 빛내기 좋은 사회가 되고 있다는 점을 감안할 때 「신용과 부채관리」 영역의 관심을 구체적으로 제고할 수 있는 교육적 배려가 각별히 요구됨.

- 특히 지난 10여 년 동안 수없이 많은 교육적 접근이 이루어졌음에도 불구하고 이해력 수준이 낮게 나타난 신용관리 부문의 인식을 실질적으로 제고하고, 고도의 실천 역량을 함양하는 방향으로 교육방식이 변화되어야 할 것임.
- 응답자들이 가장 낮은 관심(1순위 중요도에서 2%로 최하위)을 보인 「위험관리와 부채」 영역은 정답률이 5개 영역 중 4위인 35.4%로 나타남.
 - 위험대비 태도(26번)에 관해서는 6명 중 1명만이 정답을 맞혔을 정도로 이해력이 미흡
 - 노후대비 방안(30번)에 관해서는 4명 중 3명이 정답을 맞혔으나, 노후대비 시점(29번)에 관해서는 5명 중 1명꼴로 정답을 맞혔을 뿐임.
 - 적합한 보험의 선택이나 해약 등 개인 보험활용 능력(27번)에 관해서는 40% 가까운 응답자가 정답을 맞혔으나, 사회보험(28번)에 관해 정확한 지식을 갖고 있는 응답자는 25%에 불과
 - 노후대비 방안에 관해서는 여학생의 정답률이 높으나, 그 밖의 문항은 모두 남학생의 정답률이 높았으며, 특히 사회보험에 관해서는 남학생의 정답률이 여학생보다 15% 가량 높음.
 - 모든 문항에서 경제과목을 수강한 학생이 그렇지 않은 학생에 비해 정답률이 높음. 특히 보험에 관해서는 경제과목 수강여부가 큰 영향을 미침(개인 보험활용 능력에서 16.5점, 사회보험의 범위에서 14.6점 높게 나타남).
 - 노후대비에 대해서는 많이들 알고 있으나, 실제 대비 시점에 관한 인식은 부족하고, 개인보험보다는 사회보험에 관한 지식이 부정확하며, 경제과목을 수강하지 않은 학생의 보험에 관한 정답률이 떨어지는 것으로 볼 때, 노후대비와 보험에 관한 실천적 이해력을 함양하는 방향으로 학교 교육이 개선되어야 함.

□ 배점(난이도)별로는 경제과목을 수강한 학생들의 정답률이 월등히 높은 것으로 나타남.

○ 남학생의 경우에는 미미하게나마 상대적으로 어려운 문제에서, 여학생의 경우에는 상대적으로 쉬운 문제에서 정답률이 높게 나타남.

<표 16> 배점(난이도)별 · 응시자 특성별 정답획득률

(단위: %)

배점 (난이도)	문항수	평균 정답률	성별		경제 과목	
			남	여	수강	미수강
4점(상)	13	29.7	30.2	29.1	31.5	27.9
3점(중)	14	41.8	41.5	42.2	46.3	37.2
2점(하)	3	77.3	74.6	80.3	81.3	73.0

□ 난이도가 높은 13문항 중 금융피해 방지(3번), 인플레이션 시의 자산관리(4번) 등 2문항은 예상과 달리 정답률이 비교적 높았고, 난이도가 보통인 14문항 중에서는 방카슈랑스(16번), 저축·투자수단(18번), 개인 금융자산(19번), 보험 활용능력(27번), 사회보험(28번), 노후대비 시점(29번) 등 6문항은 예상과 달리 정답률이 낮았음. 난이도가 낮은 3문항은 예상대로 정답률이 모두 높게 나타남.

<표 17> 문항 배점(난이도)별 정답률 순위

4점(13문항)	문항 번호	3, 4, 6, 10, 12, 13, 15, 17, 20, 21, 24, 26, 27
	정답률 순위	4, 9, 23, 20, 19, 26, 24, 21, 18, 27, 7, 29, 14
3점(14문항)	문항 번호	1, 5, 7, 9, 11, 14, 16, 18, 19, 22, 23, 25, 28, 29
	정답률 순위	12, 13, 11, 6, 16, 10, 22, 21, 17, 7, 5, 15, 24, 27
2점(3문항)	문항 번호	2, 8, 30
	정답률 순위	1, 2, 3

주) 하이라이트로 강조된 부분은 4점 배점의 경우 정답률 순위 17순위 이하, 3점 배점의 경우 18순위 이상의 문항임.

- 결론적으로 고등학생들은 금융 의사결정이나 수입과 지출관리 등 금융생활을 위한 기본적 대응 능력은 어느 정도 갖추고 있으나, 급변하는 금융 환경에 비추어 저축과 투자, 신용과 부채관리, 위험관리와 보험 등에 관한 구체적 실천 능력은 현저히 부족한 것으로 분석됨.
- 이러한 결과는 범교과 학습주제로 설정되어 있는 금융부문의 학교 교육이 기초 이론 설명 중심으로 이루어지고, 금융생활에 필요한 실천적 능력의 배양은 학교 밖에서의 지원이나 매스컴 등에 간접적으로 의존하는데 기인
 - 2007년 교육과정 개편으로 중학교 「사회」 과목에 개인재무관리에 관한 내용이 한 단원 포함되어 있으나 학기말 고사 이후에 수업이 이루어지게 설계되어 있어 실효성 있는 교육을 기대하기 어렵고, 2009년 교육과정 개편 시에는 「경제」 과목에 금융생활 관련 단원이 보완되었으나 이는 선택 과목이라는 점도 고려되어야 할 것임.

- 따라서 실제 금융생활에 필요한 실천적 정보의 전달이나 기능·태도의 함양이 성별, 계열별 구분 없이 학교 밖에서의 지원이 아닌 학교 정규수업을 통해 공통적으로 이루어질 수 있도록 교육과정의 대폭적 개편과 교육 방식의 개선이 필요함.

VI. 요약 및 시사점

- 금융이해력 측정은 측정 대상자 본인의 금융시스템에 관한 지식, 금융 거래와 자산 형성에 필요한 실천 능력, 대응 태도 등을 되돌아보게 하여, 개인 차원의 금융적 복지와 삶의 질을 향상시키는데 도움을 줄 뿐 아니라, 사회구성원 전체의 금융이해력 숙성 정도를 유추할 수 있는 정보의 제공으로 금융교육 체계화에 기여
 - 고등학교 졸업 후에는 금융생활에 관한 체계적 교육 기회를 얻기 어려우므로 고등학생의 금융이해력을 객관적으로 측정하여 문제의 소재를 정확히 파악하는 것은 국민 전체의 금융생활 대응능력을 높이기 위한 시스템 구축의 견인차 역할을 수행
- 국내외 금융이해력 측정 경험을 살펴보면
 - 금융감독원과 청소년금융교육협의회는 2003년 이래 초·중·고등학생을 대상으로 금융이해력 수준을 설문조사해 왔으나, 2000년에 개발된 미국 점프스타트의 금융이해력 테스트 문항을 재구성한 것으로서 우리의 현실에 맞지 않고, 금융이해력의 질적 수준을 파악하기에 불충분
 - 그러나 우리나라 학교 금융교육의 내용 표준 및 학교 급별 성취기준이 만들어지지 않아 객관적이고 정확한 금융이해력 수준을 측정하기 어려움.

- 미국의 경우 1997년 이후 점프스타트에서 고등학생 금융이해력 테스트를 실시하고 있으나, 해가 갈수록 이해력 수준이 저하
 - 오바마 행정부는 최근 붉어지고 있는 가계 금융 문제에 관해 금융생활에 실질적으로 도움을 주는 교육 내용의 개발 및 평가가 미흡한 상황에서 공급자 주도로 교육이 진행된 까닭이라고 지적
- 일본의 경우 최근 등장하고 있는 일부 영리법인의 중심의 유료 금융이해력 테스트 이외에는 금융이해력 테스트 경험이 거의 없음
- 본 연구에서는 국내외 금융이해력 측정 경험과 금융교육 내용체계에 관한 전문가 집단의 연구를 바탕으로 고등학교 2학년 대상 모의테스트를 시행하여 청소년 금융이해력 수준을 유추함으로써 향후 주기적으로 청소년 금융이해력 실태를 파악할 수 있는 측정 모형을 개발하는 한편, 학교 금융교육의 개선에 필요한 시사점을 도출하고자 함.
- 수도권 소재 고등학교의 2학년 10개 학급, 363명으로 표본을 선정 (인문계 8개 학급 288명, 상업계 1개 학급 36명, 공업계 1개 학급 39명)
- 「금융과 의사결정」, 「수입과 지출관리」, 「저축과 투자」, 「신용과 부채관리」, 「위험관리와 보험」 등 5개 영역에서 지식과 기능과 태도를 묻는 객관식 시험 문항 30개와 응답 학생들의 일반적 특성을 파악하기 위한 설문 문항 10개로 문항을 구성
 - 난이도를 3단계로 나누어 문항별 배점 부여방식으로 채점하여 금융이해력을 추정
- 모의테스트에 응답한 고교생들의 점수는 비교적 정규 분포에 가까운 모습을 보였으나, 금융이해력 수준은 100점 만점에 평균 37.6점으로 매우 낮게 나타남(평균 정답획득률은 40.1%).

- 남학생은 여학생보다 다소 높은 정답률을 보였으나, 배점을 적용한 점수에서는 별다른 차이가 없었으며, 기술·가정 과목을 통해 개인 재무관리 등 실제 금융생활에 관한 기본적 대응 교육을 받고 있는 여학생이 기능적 측면에서 남학생보다 상대적으로 우수한 이해력을 갖추고 있는 것으로 나타남
 - 경제 과목 수강은 금융이해력의 질적 향상에 도움을 주고 있는 것으로 나타남
 - 고교 졸업 후 노동시장에 투입될 것을 전제로 교육받는 실업계 학생의 금융이해력은 인문계 학생에 비해 상대적으로 미흡
 - － 특히 상업계의 경우 정답획득률이 인문계 학생보다 4점 이상 높았음에도 불구하고 배점 적용 점수가 오히려 5점 가까이 낮게 나타난 것은 「상업금융」 과목 등 상업계의 금융교육이 기초적 이해력 제공에 그치고 있다는 방증으로서, 금융이해력의 질적 수준을 개선하기 위한 교육 방식의 전면적 개편이 요구됨.
- 5가지 영역별로는 「금융과 의사결정」 영역의 평균점수가 47.6점으로 가장 높았으며, 「신용과 부채관리」 영역 43.0점, 「수입과 지출」 영역 39.4점, 「위험관리와 보험」 영역 30.8점에 이어, 「저축과 투자」 영역이 27.5점으로 가장 낮게 나타남.
- 남학생의 경우 「금융과 의사결정」, 여학생의 경우 「신용과 부채관리」 영역의 금융이해력 수준이 가장 높게 나타남(각각 50.4점, 47.2점)
 - 「금융과 의사결정」 영역의 경우 상식적 실천 능력에 대해서는 마스크 등을 통한 간접교육이 영향을 미쳐 남·여 모두 상대적으로 높은 점수를 보임.
 - 「수입과 지출」 영역의 경우 금융생활 실천능력을 주요 내용으로 다루는 가정 과목을 공통 수강하고 있는 여학생은 경제과목 수강 여부와 상관없이 점수가 높게 나타나지만, 남학생은 경제과목 수강

여부에 큰 영향을 받음.

- 「저축과 투자」 영역의 경우 응답자들의 관심도가 상대적으로 높았으나(2, 3순위 중요도에서 남·여학생 모두 2위), 점수는 다섯 영역 중에서 가장 낮게 나타남.
 - 여학생은 가정 과목을 통해 기초 개인재무관리에 관한 내용을 학습하는 까닭에 남학생에 비해 상대적 높은 점수를 획득
 - 「위험관리와 부채」 영역에는 응답자들이 가장 낮은 관심(1순위 중요도에서 2%로 최하)을 보였고, 점수 역시 낮은 수준을 보임.
- 지식, 기능, 태도 측면에서는 기능분야의 금융이해력 수준이 44.8점으로 가장 높게, 태도분야의 이해력 수준이 33.3점으로 가장 낮게 나타남.
- 남학생은 지식분야에서, 여학생은 기능 분야에서 5점 가까이 이해력이 높게 나타났고 태도분야에서는 별다른 차이를 보이지 않음.
- 문제유형별로는 난이도와 상관없이 복잡한 상황을 분석하여 판단할 수 있는 이해력보다는 단순한 사고로 해결할 수 있는 이해력이 월등히 높게 나타났고 그 격차는 경제과목을 수강한 경우가 그렇지 않은 경우보다 더 큼
- 남·여 간에는 별다른 점수 차이가 나타나지 않음.
- 전체 30문항 중 정답률이 가장 높은 문항은 금융투자를 위한 정보 탐색 능력을 묻는 문항(2번)으로 전체 응답자의 85.7%가 정답을 선택.
- 가장 정답률이 낮게 나타난 문항은 목돈을 만들기 위한 금융수단과 위험대비 태도에 관한 문항(각각 18번과 26번)으로 6명 중 1명

만이 정답을 맞힘.

- 신용관리(21번)와 노후대비(9번)에 관한 문항에는 각각 22.6%, 환전방법(13번)에 관한 문항에는 24.0%만이 정답을 맞힘.

○ 배점(난이도)별로는 경제과목을 수강한 학생들의 정답률이 월등히 높게 나타남.

- 남학생의 경우에는 미미하게나마 상대적으로 어려운 문제에서, 여학생의 경우에는 상대적으로 쉬운 문제에서 정답률이 높게 나타남.

□ 이상의 분석 결과는 우리나라 학교 금융교육의 발전을 위해 다음과 같은 보완 방안을 시사

○ 첫째, 우리나라 고등학생의 금융이해력은 전반적으로 매우 낮은 수준을 보이면서도, 저축과 투자, 신용과 부채, 보험 등의 영역이나 지식·기능·태도, 또는 성별, 계열별, 경제과목 수강여부 등의 응답자 특성에 따라 질적으로 서로 다른 모습을 나타내므로, 학교와 교육당국의 입체적이고도 다면적인 대응이 필요함.

- 교육당국은 모든 학생이 공통적으로 금융생활 실천 능력을 함양할 수 있도록 관련 교과 내용을 재배치하고, 선택적 교육과정의 내용 체계도 조정해야 함.

- 가계 생활이 저축 중심에서 부채 중심으로 급속히 변화되고 가계 위험이 증가하는 현실을 감안하여, 성별, 계열별 구분 없이 저축과 투자, 신용과 부채, 위험과 보험에 관한 학생들의 관심을 제고하고, 고도의 실천 역량을 함양할 수 있는 방향으로 학습 내용이 바뀌어야 함.

- 특히 여학생의 경우 지식 역량을 증진시키는 방향으로 학습 내용이 보완되어야 함.

- 고교 졸업 후 노동시장에 투입될 것을 전제로 교육받는 실업계

학생의 금융이해력을 질적으로 향상시킬 수 있는 전면적 교육 방식의 개편이 필요함.

- 이러한 대응은 학교 밖에서의 교육적 지원이 아니라, 지속적 피드백이 가능한 학교에서의 면대면 교육을 중심으로 구현되어야 함.
- 둘째, 학교 밖 금융 지원기관에서는 자체적인 자료개발이나 교육 프로그램 운영 등 청소년 대상의 직접적인 교육활동에 못지않게 학교나 교육당국의 기능적 한계를 구체적으로 보완하여, 청소년들이 학교 수업을 통해 금융생활 실천능력을 키워나갈 수 있도록 도와주어야 할 것임.
 - 금융관련 학습 결과가 대학 입시의 내신 성적 산정 과정에 반영되지 않는 데서 비롯되는 관심 및 집중도 저하를 극복할 수 있도록, 학생들의 특성에 적합한 실효성 있는 교육방식과 학습자료를 개발·보급해야 함.
- 셋째, 금융교육 당국과 금융단체 등 교육 지원기관, 연구기관, 전문가 그룹은 공동으로 개별적 금융이해력 테스트나 모의테스트 과정에서 나타난 문제점을 보완하여 국가적 차원의 금융이해력 테스트를 정례적으로 실시함으로써, 청소년을 비롯한 국민 각 층의 금융이해력을 지속적 파악하고, 공감대의 바탕 위에서 금융교육 내실화의 기반을 조성해야 할 것임.
 - 이와 동시에 금융교육을 위한 포털 사이트를 개설하고, 청소년들이 언제든지 자신의 금융이해력 수준을 객관적으로 확인하여 부족한 부분을 보완해 나갈 수 있도록, 다양한 인센티브가 제공되는 온라인 무료 테스트 시스템을 도입·운영할 필요가 있음

< 참고자료 >

김용자, 「싱크머니 금융교육 평가 연구」, 전국YWCA연합회, 2010. 3

김정호 외, ‘초중고등학교 금융교육 표준안의 구성 배경과 내용체계’, 초중고생을 위한 금융교육표준안 개발 세미나, 2010. 9

최현자, 『2009년 고등학생 금융이해력 지수(FQ) 측정결과』, 금융감독원. 2009. 10

천규승, 경제환경 변화에 따른 금융교육 내실화 과제, 한국경제포럼, 한국경제학회, 2010. 1

Lewis Mandell, THE FINANCIAL LITERACY OF YOUNG AMERICAN ADULTS : Result of the 2008 National Jump\$tart Coalition Survey of High School Seniors and College Students, *Institute For the Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy*, 2009, <http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf>

http://edu.chosun.com/site/data/html_dir/2010/05/14/2010051401532.html(조선일보 맛있는 교육 사이트)

<http://www.boj.or.jp/shiru/>(일본은행, 경제교육 사이트)

<http://challenge.treas.gov/> (미국 재무성, 전국 고교생 대상 금융역량 도전대회 홈페이지)

<http://www2.chuo-u.ac.jp/keizaiken/Kokai00.htm>(일본 주오대학 경제연구소 사이트)

<http://www.jumpstart.org/survey.html>(미국 점프스타트, 고등학생 금융이해력 테스트 결과보고 사이트)

<https://www.f-literacy.co.jp/literacytest>(일본 금융리터러시연구소, 금융리터러시 검정 사이트)

<http://www.fsa.go.jp/teach/chuukousei.html>(일본 금융청, 중고생 경제교육 사이트)

<http://www.savingadvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html>

(미국 점프스타트 출제 온라인 금융이해력 테스트 사이트)

<http://www.shiruporuto.jp/consumer/research3/2005/05enquet.html>(일본 금융

홍보중앙위원회, 금융교육 사이트)

<http://www.webcpa.com/news/Washington-Tests-High-School-Financial-Literacy-55558-1.html?st=RSS> (미국 고등학생 금융이해력 관련 사이트)

< 부록 1 >

금융이해력 모의테스트 문제

1. 친구 제석이는 초등학교 때부터 모아온 여윳돈을 불리기 위해 금융투자를 하려고 한다. 어떤 태도가 옳은가?

- ① 수익률이 높다고 입소문이 난 펀드에 전액 투자한다.
- ② 은행 창구직원의 원금보장 각서를 받고 안전하게 펀드에 가입한다.
- ③ 어떤 경우에도 손실 발생의 책임은 자신에게 있다는 점을 인식한다.
- ④ 주식 투자로 큰돈을 벌기 위해 기업 내부 정보를 알아내려 노력한다.
- ⑤ 높은 수익률을 제시하는 증권회사 상담직원의 말을 믿고 투자를 일임한다.

2. 금융투자를 위한 정보 탐색 활동으로서 옳지 않은 것은?

- ① 주식 관련 신문 기사를 활용한다.
- ② 신제품 출시 광고를 눈여겨본다.
- ③ 친구가 권유하는 정보를 무조건 따른다.
- ④ 금융회사가 창구에 비치한 투자안내 책자를 살펴본다.
- ⑤ 학교 도서관에 비치된 금융단체의 정기간행물을 참조한다.

3. 해킹, 보이스피싱 등의 금융 사기나 무차별한 금융상품 광고의 피해를 입지 않기 위해 개개인이 갖추어야 할 정보 보호 방법으로 옳지 않은 것은?

- ① 공인인증서는 하드디스크에 보관한다.
- ② 금융거래에 필요한 비밀번호는 주기적으로 변경한다.
- ③ 휴대폰 문자메시지 상의 금융상품 정보는 바로 삭제한다.
- ④ 주민등록번호나 계좌번호 등의 금융정보는 노출을 피한다.
- ⑤ 온라인 거래는 반드시 공인인증서 등 공적 인증 제도를 통한다.

4. 다음과 같은 기사가 신문에 게재되었다면, 호동이 아버지는 자산관리를 어떻게 해야 하나?

해외 경제는 안정적인데 반해 국내 경제는 통화량이 늘고 화폐가치가 떨어짐에 따라 극심한 인플레이션이 진전될 것으로 예상된다.

- ① 현금보유액을 늘린다.
- ② 보유 외화를 원화로 환전한다.
- ③ 보유 부동산을 처분하여 저축한다.
- ④ 보유 부동산을 처분하여 현금화한다.
- ⑤ 실물 자산을 늘리는 방향으로 포트폴리오를 조정한다.

5. 다음 중 순자산이 늘어난 경우는?

- ① 모아두었던 돈으로 영화를 봤다.
- ② 어머니 생일 선물로 손지갑을 샀다.
- ③ 새로 나온 스마트폰을 할부로 구입했다.
- ④ 세일 기간에 친구에게 돈을 빌려 운동화를 샀다.
- ⑤ 아르바이트로 번 돈으로 친구에게 빌린 돈을 갚았다.

6. 다음 대화에 나타난 금융수단을 주로 취급하는 기관에 대한 설명으로서 옳은 것은?



- ① 지역 서민, 소규모 기업이 주요 고객이다.
- ② 사고나 위험에 대비하여 필요한 기관이다.
- ③ 기업의 자기자본 조달과 관계되는 기관이다.
- ④ 증권 매매와 관련된 자금을 공급하는 기관이다.
- ⑤ 담보능력이 미약한 기업의 채무를 보증해 주는 기관이다.

7. 각종 금융거래에서 분쟁이 발생하는 경우 그 조정을 담당하는 공공기관은?

- ① 공정거래위원회
- ② 금융감독원
- ③ 신용회복위원회
- ④ 은행연합회
- ⑤ 한국자산관리공사

8. 어머니는 물가상승으로 우리 집의 실질소득이 줄어들었다며 변동 지출부터 줄여야겠다고 하신다. 어머니가 줄이려는 지출 항목을 <보기>에서 고르면?

<보기>

가. 교육비 나. 외식비	다. 교양오락비 라. 교통통신비
------------------	----------------------

- ① 가, 나
- ② 가, 다
- ③ 나, 라
- ④ 나, 르
- ⑤ 다, 르

9. 다음은 소비자의 기본적 권리 중 일부이다. 밑줄 친 내용에 가장 위배되는 사례를 고르면?

제 4 조(소비자의 기본적 권리) 소비자는 다음 각 호의 기본적 권리를 가진다.
 1. 물품 또는 용역으로 인한 생명·신체 또는 재산에 대한 위해로부터 보호받을 권리
 2. 물품 등을 선택함에 있어서 필요한 지식 및 정보를 제공받을 권리
<하 략>.....
 - `소비자 기본법 제 4 조` -

- ① 정기에금을 찾을 때는 이자에 대한 세금을 미리 떼다.
- ② 적립식 보험을 해약하면 환급금이 원금에 못 미친다
- ③ 휴대폰 소액결제를 했는데 갚을 돈이 부족하다.
- ④ 정기적금에 가입하고 나니 용돈이 부족하다.
- ⑤ 대부업체의 대출이자도 광고 내용보다 많다.

10. 다음 중 지불수단의 사용방법으로 옳지 않은 것은?

- ① 자기앞수표를 현금처럼 쓴다.
- ② 신용카드로 선불카드를 구입한다.
- ③ 문화상품권으로 할부 구매를 한다.
- ④ 예금 계좌의 잔고 내에서 직불카드를 사용한다.
- ⑤ 전자화폐로 전자상거래에서 물품을 구입한다.

11. 근로소득이란 근로자가 노동력을 제공하여 사용주로부터 받는 대가를 말한다. 근로소득에 포함되는 항목들을 <보기>에서 모두 고르면?

< 보 기 >

ㄱ. 대통령의 월급	ㄴ. 대학교수의 월급
ㄷ. 법무법인 소속 변호사의 월급	ㄹ. 개업 치과의사의 월 소득

- ① ㄱ, ㄴ, ㄷ
- ② ㄱ, ㄴ, ㄹ
- ③ ㄱ, ㄷ, ㄹ
- ④ ㄴ, ㄷ, ㄹ
- ⑤ ㄱ, ㄴ, ㄷ, ㄹ

12. 아버지가 한 달 동안 벌어들여 오시는 총소득과 실제 집에서 자유재량으로 쓸 수 있는 소득, 즉 가처분소득에는 차이가 난다. 다음 중 총소득이 아닌 가처분소득에서 지출되는 항목으로만 이루어진 것은?

- ① 취득세, 대출금이자, 교통비
- ② 소득세, 수재의연금, 통신비
- ③ 수재의연금, 교육비, 통신비
- ④ 주민세, 아파트관리비, 교육비
- ⑤ 재산세, 종교단체 헌금, 교육비

13. 보기와 같은 상황에서 효동이에게 가장 바람직한 환전 방법은?

<보 기>

효동이는 단기어학연수를 위하여 필리핀에 보름간 여행할 계획인데, 원화에 대한 달러화나 페소화의 환율이 지속적으로 오른다(달러화나 페소화에 대한 원화의 가치가 떨어진다고 한다).

- ① 갖고 있는 돈을 모두 달러화로 환전한다.
- ② 갖고 있는 돈을 모두 여행자수표로 환전한다.
- ③ 필요경비를 페소화로 환전하고 나머지는 추가로 송금받아 쓴다.
- ④ 필요경비를 페소화로 환전하고 나머지는 현지에서 원화를 환전해서 쓴다.
- ⑤ 필요경비를 페소화로 환전하고 나머지는 예금해 두었다가 직불카드로 쓴다.

14. 다음의 세금에 관한 태도 중 옳지 않은 것은?

- ① 모든 소득은 과세대상이 되므로 법령에 따라 투명하게 신고한다.
- ② 절세는 합법이므로 하는 것이 좋고, 탈세는 불법이므로 해서는 안 된다.
- ③ 세금을 줄일 수 있는지의 여부는 세무서에 문의하는 것이 가장 정확하다.
- ④ 예·적금으로 인한 이자 소득에는 세금 부과가 원칙이므로 세후 이자액을 따져본다.
- ⑤ 세금의 반대급부는 공공재이므로 세금을 내는 만큼 더 많은 공공재의 혜택을 누려야 한다.

15. 이자에 대한 아래 네 사람의 설명 중에서 옳은 것을 고르면?

혜자 : 저축 이자에도 세금이 붙어요. 그러니 가급적이면 비과세 저축이나 저율 과세 저축, 세금우대 저축을 알아볼 필요가 있지요.
 미희 : 그것도 그렇지만 저축할 때는 단리보다 복리 상품을 선택하는 것이 유리 해요. 단리 상품은 만기 시 미리 정해진 이자율만 적용하지만, 복리 상품은 그동안 변동한 이자율도 모두 따져 주기 때문이에요.
 일섭 : 금리를 따질 때는 무엇보다도 물가상승률을 고려해야 해. 이자율보다 물가가 더 높게 상승하면 실질금리는 마이너스가 되거든.
 용건 : 저축이자보다는 대출이자가 더 높은 편이지. 대출을 받을 때는 변동금리와 고정금리에 대해서 잘 알고 있어야 해. 금리가 오를 때는 변동금리가 훨씬 유리하거든.

- ① 혜자, 미희 ② 혜자, 일섭 ③ 미희, 일섭
 ④ 미희, 용건 ⑤ 일섭, 용건

16. 다음 대화에 제시된 은행의 업무는?



- ① 자동인출 ② 지로수납 ③ 금전신탁
 ④ 방카슈랑스 ⑤ 사이버뱅킹

17. <보기> 중 은행 경영 입장에서 예·적금 현황을 옳게 분석한 것은?

<시중은행 예·적금 현황>

◦ 당좌예금 : 3조원	◦ 보통예금 : 32조원
◦ 정기예금 : 370조원	◦ 정기적금 : 60조원

<보 기>

ㄱ. 유동성이 낮은 예금액이 유동성이 높은 예금액보다 많다.
 ㄴ. 언제든지 찾아 쓸 수 있는 예금액이 가장 많다.
 ㄷ. 수표 및 어음의 지급을 은행에 위임하기 위한 예금액이 가장 적다.
 ㄹ. 목표 금액을 약정하고 일정 기간 동안 불입하는 예금액이 가장 많다.

- | | | |
|--------|--------|--------|
| ① ㄱ, ㄴ | ② ㄱ, ㄷ | ③ ㄴ, ㄷ |
| ④ ㄴ, ㄹ | ⑤ ㄷ, ㄹ | |

18. 다음과 같은 상황에서 칠수가 선택하기에 가장 적절한 금융수단은?

칠수는 최신형 노트북 컴퓨터 살 돈을 모으기 위해 편의점에서 아르바이트를 시작했다. 노트북의 가격은 100만원이고 편의점에서 받는 월급은 10만 원가량이다.

- | | |
|-------------|-------------|
| ① 당좌예금 | ② 비과세 정기예금 |
| ③ 개인연금저축보험 | ④ 세금우대 정기적금 |
| ⑤ 무보증신용소액대출 | |

19. 다음은 어느 개인의 금융자산 보유 현황이다. 이를 분석한 내용으로 옳은 것을 보기에서 고르면?

<금융자산 보유현황>	
◦ 주식 : 4,000만원,	◦ 국채 : 1,000만원
◦ 은행정기예금 : 3,000만원	◦ 은행보통예금 : 200만원

<보 기>
ㄱ. 예금을 제외한 금융 투자는 수익성보다 안전성을 중요시하고 있다.
ㄴ. 보유예금은 예금자보호법에 의해서 보호를 받는다.
ㄷ. 당좌 수표를 발행할 수 있는 금융 상품을 보유하고 있다.
ㄹ. 은행 예금은 유동성보다 이자 수입에 비중을 두고 있다.

- ① ㄱ, ㄴ ② ㄱ, ㄷ ③ ㄴ, ㄷ ④ ㄴ, ㄹ ⑤ ㄷ, ㄹ

20. 다음의 중 투자의 원리에 관해 옳게 인식하고 있는 경우는?

- ① 수익성이 높은 투자수단은 상대적으로 안전성이 낮다.
- ② 유동성이 높은 투자수단은 상대적으로 안전성이 낮다.
- ③ 수익성이 높은 투자수단은 상대적으로 유동성도 높다.
- ④ 유동성과 수익성은 서로 관련이 없다.
- ⑤ 안전성과 수익성은 서로 관련이 없다.

21. 다음 중 신용등급 하락과 관련 없는 행위는 어느 것인가?

- ① 휴대폰 사용료를 연체한다.
- ② 등록 대부업체에서 대출받는다.
- ③ 신용카드로 현금서비스를 받는다.
- ④ 직불카드를 예금 한도까지 사용한다.
- ⑤ 쓰레기 무단 투기의 과태료를 내지 않는다.

22. 다음 중 대부업체의 이용 방법으로 옳지 않은 것은?

- ① 법정이자를 초과하여 지불한 이자는 반환을 청구한다.
- ② 등록업체인지의 여부를 한국대부금융협회를 통해 조회한다.
- ③ 신용등급 하락 방지를 위해 대출상담은 될 수 있는 한 피한다.
- ④ 이자율, 이자계산방법 등이 영업소에 알기 쉽게 게시되어 있는지 확인한다.
- ⑤ 분쟁이 발생할 경우 시·도지사에 소속되는 분쟁조정위원회에 해결을 의뢰한다.

23. 건휘네는 아파트를 넓히기 위해 대출을 받으려 한다. 다음 중 가장 합리적인 태도는?

- ① 가급적 많은 금액을 대출받는다.
- ② 대출을 받으면서까지 아파트를 늘리려하지 않는다.
- ③ 매월의 원리금 상환 가능 금액에 맞추어 대출기간을 정한다.
- ④ 대출 금액에 가구나 인테리어 교체에 필요한 비용을 포함시킨다.
- ⑤ 아파트 가격이 오르고 난 후 원금을 상환할 예정으로 대출받는다.

24. 다음 중 지렛대 효과(레버리지 효과)와 관련이 있는 사례는?

지렛대 효과란 「기업이나 개인사업자가 다른 이로부터 빌린 돈을 지렛대처럼 이용하여 적은 자기자본으로도 높은 투자 수익률을 올리는 것」을 말한다. 빌린 돈을 사용하는데 드는 금리비용보다 높은 수익률이 기대되는 경우에는 빌린 돈을 적극적으로 활용하는 것이 유리하지만, 과도하게 돈을 빌렸다가 경기가 어려워지면 금리부담으로 인한 도산 위험이 높아진다.

- ① 어음으로 부품 구입대금을 결제한다.
- ② 공장을 짓기 위해 사내 유보금을 사용한다.
- ③ 추석 상여금을 지불하기 위해 예금을 인출한다.
- ④ 다른 기업을 인수합병하기 위해 대출을 받는다.
- ⑤ 기업 재무구조를 개선하기 위해 신주를 발행한다.

25. 다음 대화에 나타난 금융제도에 대한 설명으로서 옳지 않은 것은?

- 외삼촌 : 아! 큰일 났어. 빚을 갚지 못해 채권자들로부터 시달리고 있어!
- 이모 : 얼마나 빚을 졌게?
- 외삼촌 : 현재 수입으로는 갚을 엄두가 나지 않을 정도야.
- 이모 : 빚 갚지 못해 어려움을 겪는 사람들을 도와주기 위한 제도가 있다는데, 알아보는 게 어때?

- ① 모든 채무자가 대상이 되는 것은 아니다.
- ② 과중 채무자의 모든 채무를 한꺼번에 조정하여 주는 제도이다.
- ③ 상환기한의 연장, 분할상환, 이자율 조정, 채무감면 등이 가능하다.
- ④ 공적지원제도의 종류에는 사전채무조정, 개인워크아웃, 개인회생 등이 있다.
- ⑤ 금융기관을 통한 민간지원제도와 신용회복위원회를 통한 공적지원제도가 있다.

26. 다음 중 위험 대비를 위해 옳은 태도는?

- ① 위험이 자주 발생하고, 손실액수가 큰 경우 보험에 가입한다.
- ② 위험 발생 가능성은 적으나, 손실액수가 큰 경우 보험에 가입한다.
- ③ 위험이 자주 발생하나, 손실액수가 크지 않은 경우 보험에 가입한다.
- ④ 위험이 자주 발생하고, 손실액수가 큰 경우 위험을 그대로 방치한다.
- ⑤ 위험 발생 가능성도 적고, 손실액수도 크지 않은 경우 보험에 가입한다.

27. 다음 중 보험 가입에 대한 설명으로서 적절하지 않은 것은?

- ① 재산 관리과정에서 발생할 수 있는 경제적 손실에 대비하여 손해보험에 가입한다.
- ② 자연인에게 발생할 수 있는 사고나 재해를 보상받기 위하여 생명보험에 가입한다.
- ③ 필요할 경우 청약일 또는 1회 보험료 납입일로부터 15일 이내에 청약을 철회한다.

- ④ 손해의 유무에 관계없이 일정액의 보험금을 지급받기 위해 보증보험에 가입한다.
- ⑤ 사망할 경우의 비용 처리나 유족 생활보호에 대비하여 종신보험에 가입한다.

28. 다음 대화에서 거론된 사회보험을 <보기>에서 모두 고른 것은?

- 찬오 : 미순이네는 아버지가 다니시던 회사가 문을 닫는 바람에 실업보험금으로 생활하고 있네.
- 효동 : 그래서 미순이 오빠가 기업에 지원하는 장려금으로 직업훈련을 받고 있는 거로구나.
- 제석 : 아니야, 미순이 아버지는 출장길에서 다치셔서 집에서 요양을 하고 계신 거라는데.

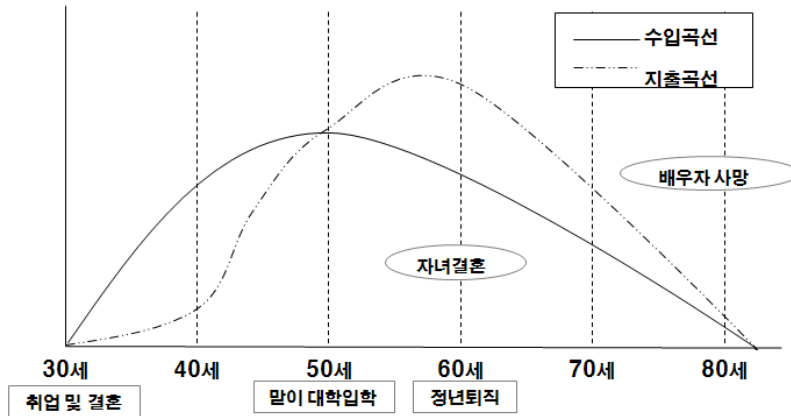
<보 기>

ㄱ. 산재보험	ㄴ. 건강보험
ㄷ. 고용보험	ㄹ. 연금보험

- ① ㄱ, ㄴ ② ㄱ, ㄷ ③ ㄴ, ㄹ ④ ㄱ, ㄴ, ㄷ ⑤ ㄴ, ㄷ, ㄹ

29. 다음은 호동이가 예상하는 생애 수입·지출 그래프이다. 노후대비 및 연금보험 가입은 언제부터 시작하는 것이 적절한가?

호동의 생애 수입 지출 그래프



- ① 30세 ② 40세 ③ 50세 ④ 60세 ⑤ 70세

30. 다음 중 가장 적절한 은퇴 대비 방안은?

- ① 지출하고 남은 돈은 모두 모아 현금으로 보관한다.
- ② 재산 모으기에는 부동산만 한 것이 없으므로 주택 늘리기에 주력한다.
- ③ 장기 노후대비 계획을 세우고, 소득의 적정액을 떼어 연금보험에 가입한다.
- ④ 전문투자자들의 조언을 중심으로 수익성이 높은 펀드에 여윌 돈을 모두 투자한다.
- ⑤ 고령사회 진전에 대비한 정부의 사회복지제도를 신뢰하여, 특별한 대책을 세우지 않는다.

응답자 특성 파악을 위한 설문

다음은 여러분에 관해 묻는 질문입니다. 해당하는 곳에 표시해 주십시오.

❖ 성별	(남 _____, 여 _____)
❖ 학업성적	(상____, 중____, 하____)
❖ 『경제』 과목	(수강____, 미 수강 _____)
❖ 생활수준	(상____, 중____, 하____)
❖ 계열	(문과____, 이과____)

1. 다음 중 본인에 해당하는 곳에 V표 해주십시오.

	문 항	예	아니오
1	내 이름으로 된 보통예금 통장을 갖고 있다		
2	내 이름으로 된 정기예금이나 적금통장을 갖고 있다		
3	펀드나 주식 투자를 한 경험이 있다		
4	체크카드 또는 현금카드를 사용한 경험이 있다		
5	신용카드(가족카드 포함)를 사용한 경험이 있다		

- _____ ④ 광고를 통해
- _____ ⑤ 주변 어른들의 이야기를 통해
- _____ ⑥ 기타 ()

6. 현재 학교에서 수업 시간에 배우는 금융(수입과 지출, 저축과 투자, 신용과 부채, 보험, 금융 환경 등) 관련 교육은 주로 어떤 내용을 중심으로 이루어지고 있습니까?

- _____ ① 금융과 관련된 용어나 개념
- _____ ② 금융환경에 대한 이해
- _____ ③ 실제 금융 생활을 하는데 필요한 내용
- _____ ④ 바람직한 금융 생활에 대한 가치관
- _____ ⑤ 기타 ()

7. 다음 중 금융교육에서 가장 중요하다고 생각되는 영역 순으로 1위 부터 10위까지의 순위를 매겨 주십시오.

- _____ ① 돈과 관련된 의사결정
- _____ ② 금융정보의 탐색 및 활용
- _____ ③ 생애를 고려한 재무계획
- _____ ④ 금융기관의 역할
- _____ ⑤ 다양한 금융 상품의 특징
- _____ ⑥ 돈 벌기(소득)와 돈 쓰기(소비)
- _____ ⑦ 돈 불리기(저축과 투자)
- _____ ⑧ 신용 및 부채관리
- _____ ⑨ 위험관리 및 보험
- _____ 기타()

8. 용돈은 어떻게 받고 있습니까? ()

- 1) 필요할 때마다 받는다.
- 2) 매달 정기적으로 용돈을 받는다.
- 3) 매주 정기적으로 용돈을 받는다.
- 4) 어떤 일에 대한 대가로 매달 정기적으로 용돈을 받는다.
- 5) 어떤 일에 대한 대가로 매주 정기적으로 용돈을 받는다.
- 6) 용돈을 전혀 받지 않는다.

9. 여러분이 받는 용돈에 대해 어떻게 생각하십니까? ()

- 1) 너무 많다.
- 2) 조금 많다.
- 3) 적정하다.
- 4) 조금 부족하다.
- 5) 매우 부족하다.

10. 졸업 후에 어떤 종류의 일을 하고 싶습니까? ()

- 1) 생산직
- 2) 기술직
- 3) 서비스/판매직
- 4) 사무직
- 5) 전문직
- 6) 기타 또는 모르겠다.

모의테스트 정답

문항	답	문항	답	문항	답
1	3	11	1	21	4
2	3	12	3	22	3
3	1	13	5	23	3
4	5	14	5	24	4
5	5	15	2	25	2
6	3	16	4	26	2
7	2	17	2	27	4
8	3	18	4	28	2
9	5	19	4	29	1
10	3	20	1	30	3

< 부록 2 >

초·중·고등학교 금융교육 성취기준(안)*

대영역	중영역	성취기준
1. 금융과 의사결정	1.1 합리적 금융생활	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 상품 거래에 돈이 필요함을 이해한다. * 필요와 욕구의 우선순위를 고려하여, 돈을 사용할 때 합리적인 의사결정을 할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 금융의사결정이 필요한 이유(개인적 측면, 경제·금융환경 측면)에 대해 설명할 수 있다. * 개인은 그들의 금융의사결정에 책임이 있음을 인식한다. * 개인정보관리의 중요성을 이해하고 정보관리에서 유의할 점(명의도용과 사기(비밀번호 유지, 쓸모없는 문서의 폐기)를 피할 수 있는 방법)을 파악한다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 다양한 경로를 통한 금융정보(금융거래, 계좌 관리, 금융 서비스 관련)를 탐색하고 평가할 수 있다. * 통화, 경기, 인플레이션, 금리(금리결정요인), 외환과 환율이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해할 수 있다. * 개인과 가계의 재무적, 비재무적 특성(가치관, 라이프스타일, 직업관 등)이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해할 수 있다. * 금융거래약관(정보공개, 지불유예기관, 연체료, 이자 계산방법 등)의 중요성을 이해한다.

* 중간보고 형태의 연구결과, 김정호 외, ‘초·중·고등학교 금융교육 표준안의 구성 배경과 내용체계’ 초·중·고생을 위한 금융교육표준안 개발 세미나, 2010. 9

대영역	중영역	성취기준
1. 금융과 의사결정	1.2 개인재무 관리	<p>[초] (없음)</p> <p>[중] * 삶의 목표를 달성하기 위해 소득을 획득, 소비하며, 자산을 보존, 증대하는 일련의 과정(계획과 의사결정, 실행의 과정)이 필요함을 이해한다. * 장단기 재무목표를 이해한다.</p> <p>[고] * 생애주기에 따라 재무자원, 재무과업이 변화하고, 재무목표의 우선순위가 달라짐을 이해한다. * 현재의 재무상태(자산과 부채, 순자산, 수입과 지출)를 스스로 점검하고, 평가할 수 있다. * 재무설계과정을 이해한다.</p>
	1.3 금융기관의 기능과 감독, 보호	<p>[초] * 은행이 하는 일을 이해할 수 있다.</p> <p>[중] * 다양한 금융기관(은행, 비은행 예금취급기관, 증권회사, 자산운용회사, 보험회사, 여신전문금융회사 등)의 종류를 열거할 수 있다. * 금융기관의 여러 가지 서비스(ATM, 사이버금융, 모바일금융 등)를 파악할 수 있다.</p> <p>[고] * 금융거래를 보호하고 금융 사고를 예방하기 위한 법과 제도(금융보조기관(한국거래소, 예탁결제원 등) 및 감독기관(금융감독원 등)를 설명할 수 있다.</p>

대영역	중영역	성취기준
2. 수입과 지출관리	2.1 예산	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 돈을 사용할 때 계획을 세우는 것이 중요함을 알고, 계획을 세울 수 있다. * 용돈 기입장 쓰기의 의의를 알고 이를 작성할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 수입과 지출의 관계를 파악할 수 있다. * 예산관리 도구(가계부쓰기, 컴퓨터 프로그램 활용 등)를 비교하고 평가할 수 있다. * 예산 계획에 따르지 않을 때 발생할 수 있는 개인적 사회적 결과에 대해 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 예산 수립 과정에서 기대 수입을 추정하고 항목별 지출 계획(변동지출, 고정지출, 저축과 투자)을 세울 수 있다. * 개인(가계) 예산을 수립, 점검(모니터링), 평가할 수 있다. * 예산을 수립할 때 기회비용과 상충관계를 설명할 수 있다.
	2.2 수입	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소득의 원천(근로소득, 재산소득, 사업소득, 이전소득)을 알 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소득이 수입의 주요 원천임을 이해한다. * 직업 선택, 교육, 기술, 보유 자산이 소득에 미치는 영향을 분석할 수 있다. * 학력, 자격수준, 예상 소득을 포함한 진로 계획을 세울 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
2. 수입과 지출관리	2.2 수입	<p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소득과 소득에 영향을 미치는 요인(근로자의 기술, 교육, 근로의 사회적 기여, 경제적 조건, 노동의 수요공급)의 관계를 설명할 수 있다. * 고용(취업)의 이익(보험, 유급휴가, 연금)을 비교할 수 있다. * 취업과 비교하여 자영업의 위험과 보상을 파악할 수 있다. * 세금, 정부이전지출(사회보험과 건강보험의 혜택), 고용혜택이 가처분소득에 미치는 영향을 설명할 수 있다. * 세금부과의 이유와 조세수입의 사용처를 열거할 수 있다. * 급여명세서에서 순소득을 계산할 수 있다. * 연말정산 방법을 설명할 수 있다.
	2.3 지출	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 한정된 돈을 사용할 때 우선순위를 정할 수 있다. * 구매 의사결정에서 물건에 대한 정보(가격, 품질 등)를 파악하는 것이 중요함을 이해한다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 구매의사결정과정(문제인식-정보탐색-대안평가-구매-구매후 평가)을 이해하고 실행한다. * 구매의사결정에 영향을 미치는 다양한 외부요인(유행, 타인의 시선 등)을 설명할 수 있다. * 다양한 지불 수단(현금, 신용카드, 체크카드, 전자화폐 등)이 가진 장점과 단점을 비교할 수 있다. * 지불방법(일시불, 할부 등)의 차이에 따른 효과를 비교할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
2. 수입과 지출관리	2.3 지출	<p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소비가 지출의 주요 부분임을 이해한다. * 지출에 영향을 미치는 요인(욕구, 자원, 비용(가격))을 설명할 수 있다. * 지출 부담이 큰 구매(아파트, 자동차 구입)가 미치는 영향을 평가할 수 있다. * 기업의 마케팅, 광고, 판매 전략과 기법이 구매의사결정(충동구매, 외상)에 미치는 영향을 분석할 수 있다. * 다단계 판매나 금융사기 등 소비자피해에 대처하는 방법을 설명할 수 있다. * 지출에서 신용 카드 사용의 장단점을 설명할 수 있다.
3. 저축과 투자	3.1 자산관리	<p>[초]</p> <p>(없음)</p> <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 돈의 가치를 시간과 관련하여 설명할 수 있다. * 위험과 수익의 관계를 분석할 수 있다. * 저축과 투자에서 금리(예대이자, 단리와 복리)와 수익률을 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 자산관리에서 안전성(위험), 수익성, 유동성을 고려할 필요가 있음을 이해한다. * 자산관리에서 분산투자, 포트폴리오의 필요성을 이해한다. * 투자성향(위험에 대한 투자자의 태도, 위험감수도)에 따라 자산관리 방법이 달라짐을 설명할 수 있다. * 자산관리에 영향을 미치는 요인(금리, 인플레이션(실질과 명목), 환율)을 설명할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
3. 저축과 투자	3.2 저축	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 저축을 하는 이유를 설명할 수 있다. * 다양한 저축방법을 파악할 수 있다. * 금융기관에서 저축 계좌를 만들 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 저축의 개념과 필요성(개인적, 사회적)을 말할 수 있다. * 저축상품의 종류(수시입출금, 정기예금, 정기적금 등)를 구분할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 다양한 금융 상품(목적부상품, 금리연동형 상품, 새로운 형태의 저축상품 등)의 특성을 설명할 수 있다. * 저축과 세금의 관련성(이자 소득세, 세금우대제도)을 설명할 수 있다. * 정부가 저축자를 어떻게 보호(예금자보호제도)하는지를 설명할 수 있다.
	3.3 투자	<p>[초]</p> <p>(없음)</p> <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자의 개념과 필요성을 말할 수 있다. * 투자와 저축의 공통점과 차이점을 설명할 수 있다. * 직접투자와 간접투자를 구분할 수 있다. * 투자와 투기의 차이를 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자 수단(채권, 주식, 부동산 등)의 종류에 대해 설명할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
4. 신용과 부채 관리	3.3 투자	<ul style="list-style-type: none"> * 장단기 투자를 비교할 수 있다. * 투자 정보의 다양한 원천(재정보고서, 연감, 전망보고서, 인터넷 정보 등)과 거래방법(위탁, 직접, 투자상담사, 온라인 브로커)을 비교할 수 있다. * 정부가 투자자를 보호하는 장치를 설명할 수 있다. * 금리변동, 인플레이션, 환율변동 등에 따라 투자의사결정이 어떻게 달라지는지 이해한다.
	4.1 신용관리 와 대출	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 경제생활에서 신용이 있을 때의 장점을 말할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 신용관리의 의미를 설명하고 중요성을 파악한다. * 대출이 필요한 경우를 열거할 수 있다. * 자금대출과 신용구매(구매대출)의 종류를 이해한다. (자금대출: 담보대출, 신용대출, 카드론, 현금서비스 등 신용구매(구매대출): 신용카드, 할부금융 등) <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 신용 사용의 위험과 책임을 설명할 수 있다. * 신용 사용과 관련된 비용(수수료, 이자, 연체료)을 계산하고 비교할 수 있다. * 신용 우수 등급을 유지하고 설정하는 방법들을 알 수 있다. * 신용등급, 신용 비용, 신용에 영향을 주는 요인간의 관계를 설명할 수 있다. * 대출을 받을 때와 대출 할 때, 신용 보고서와 신용점수의 가치를 설명할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
4. 신용과 부채 관리	4.2 부채관리	<p>[초] (없음)</p> <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 부채의 개념과 유형을 구분할 수 있다. (단기부채, 장기부채; 금융기관부채, 사금융부채, 신용구매부채 등) * 부채관리의 필요성을 말할 수 있다. * 과도한 부채의 결과를 설명할 수 있다.(소비자비용증가, 인플레이션, 가정 불안정) <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 대출용도, 부채규모의 적정성을 파악할 수 있다. * 대출상환 방법과 기간에 따라 월부금과 총소요비용을 계산할 수 있다. * 채무자의 권리와 신용회복제도(개인워크아웃 제도, 개인회생제도, 개인파산제도)를 설명할 수 있다. * 파산의 사회적 경제적 결과를 설명할 수 있다.
5. 위험 관리와 보험	5.1 위험관리	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 사람에게 발생하는 위험(사망, 질병, 노령, 실업 등)과 재산에 발생하는 위험(손실, 도난 등)을 열거할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 위험의 유형을 구분할 수 있다. (재무적 vs. 비재무적 위험, 순수 vs. 투기적 위험 순수위험의 종류: 인적위험, 재산위험, 배상책임위험) * 위험 관리의 필요성을 말할 수 있다. (손실발생 가능성을 분석하여 위험비용을 최소화)

대영역	중영역	성취기준
5. 위험 관리와 보험	5.1 위험관리	<p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 위험을 관리하는 방법(위험회피, 손실통제, 위험보유, 위험이전(보험)을 제시할 수 있다. * 손실 빈도와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 선택할 수 있다.
	5.2 보험	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 보험의 개념과 필요성을 이해한다. * 보험을 들지 않은 경우 발생할 수 있는 결과를 말할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 위험관리 전략으로서 보험의 기능을 설명할 수 있다. * 생명보험과 손해보험의 개념을 이해하고, 종류를 열거할 수 있다. 생명보험: 사망, 생존, 양로보험 등 손해보험: 화재, 자동차, 해상보험 등 <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 보험의 기본원리를 이해할 수 있다. (대수의 법칙, 수지상등의 원칙, 급부반대급부균등의 원칙) * 다양한 보험의 형태를 이해할 수 있다. 생명보험: 보장성 vs. 저축성, 연동형, 변액보험 등 손해보험: 장기손해보험, 책임보험 등 * 사회 보험(4대 보험)의 개념과 사회적 역할을 설명할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준
5. 위험 관리와 보험	5.3 은퇴 설계	<p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 은퇴설계의 필요성을 이해한다. * 은퇴설계에서 개인의 책임과 역할을 평가할 수 있다. * 은퇴설계를 일찍 시작하는 것이 중요함을 이해한다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 은퇴 후 생활(계획, 목표)과 생활 스타일에 필요한 금융자원을 연결시킬 수 있다. * 은퇴설계의 방법을 이해한다. (사회보장(공적연금), 기업보장(퇴직연금), 개인보장(개인연금, 저축, 보험)) * 상속설계(유언상속, 법정상속)를 이해한다.

< 부록 3 >

Jump\$tart Financial Literacy Quiz **

1. If you have caused an accident, which type of automobile insurance would cover damage to your own car?

- ①Term
- ②Collision○
- ③Comprehensive
- ④Liability

2. Matt and Eric are young men. Each has a good credit history. They work at the same company and make approximately the same salary. Matt has borrowed \$6,000 to take a foreign vacation. Eric has borrowed \$6,000 to buy a car. Who is likely to pay the lowest finance charge?

- ①Matt will pay less because people who travel overseas are better risks.
- ②They will both pay the same because they have almost identical financial backgrounds.
- ③Eric will pay less because the car is collateral for the loan.○
- ④They will both pay the same because the rate is set by law.

3. If you went to college and earned a 4-year degree, how much more money could you expect to earn than if you only had a high school diploma?

- ①A little more; about 20% more.
- ②A lot more; about 70% more.○
- ③About 10 times as much.
- ④No more; I would make about the same either way.

4. Many savings programs are protected by the Federal government against loss. Which of the following is not?

- ①A bond issued by one of the 50 States○
- ②A U. S. Treasury Bond

** <http://www.savingadvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html>

- ③A U. S. Savings Bond
- ④A certificate of deposit at the bank

5. If each of the following persons had the same amount of take home pay, who would need the greatest amount of life insurance?

- ①A young single woman with two young children.○
- ②A young single woman without children.
- ③An elderly retired man, with a wife who is also retired.
- ④A young married man without children.

6. Which of the following instruments is NOT typically associated with spending?

- ①Cash
- ②Credit card
- ③Debit card
- ④Certificate of deposit○

7. Which of the following credit card users is likely to pay the GREATEST dollar amount in finance charges per year, if they all charge the same amount per year on their cards?

- ①Vera, who always pays off her credit card bill in full shortly after she receives it.
- ②Jessica, who only pays the minimum amount each month.○
- ③Megan, who pays at least the minimum amount each month and more, when she has the money.
- ④Erin, who generally pays off her credit card in full but, occasionally, will pay the minimum when she is short of cash.

8. Which of the following statements is true?

- ①Your bad loan payment record with one bank will not be considered if you apply to another bank for a loan.
- ②If you missed a payment more than 2 years ago, it cannot be considered in a loan decision.
- ③Banks and other lenders share the credit history of their borrowers with

each other and are likely to know of any loan payments that you have missed.○

④People have so many loans it is very unlikely that one bank will know your history with another bank.

9. Doug must borrow \$12,000 to complete his college education. Which of the following would NOT be likely to reduce the finance charge rate?

①If his parents took out an additional mortgage on their house for the loan.

②If the loan was insured by the Federal Government.

③If he went to a state college rather than a private college.○

④If his parents cosigned the loan.

10. If you had a savings account at a bank, which of the following would be correct concerning the interest that you would earn on this account?

①Sales tax may be charged on the interest that you earn.

②You cannot earn interest until you pass your 18th birthday.

③Earnings from savings account interest may not be taxed.

④Income tax may be charged on the interest if your income is high enough.○

11. Inflation can cause difficulty in many ways. Which group would have the greatest problem during periods of high inflation that last several years?

①Young couples with no children who both work.

②Young working couples with children.

③Older, working couples saving for retirement.

④Older people living on fixed retirement income.○

12. Which of the following is true about sales taxes?

①You don't have to pay the tax if your income is very low.

②It makes things more expensive for you to buy.○

③The national sales tax percentage rate is 6%.

④The federal government will deduct it from your paycheck.

13. Lindsay has saved \$12,000 for her college expenses by working part-time. Her plan is to start college next year and she needs all of the

money she saved. Which of the following is the safest place for her college money?

- ①Corporate bonds
- ②A bank savings account○
- ③Locked in her closet at home
- ④Stocks

14. Which of the following types of investment would best protect the purchasing power of a family's savings in the event of a sudden increase in inflation?

- ①A twenty-five year corporate bond
- ②A house financed with a fixed-rate mortgage○
- ③A 10-year bond issued by a corporation
- ④A certificate of deposit at a bank

15. Under which of the following circumstances would it be financially beneficial to you to borrow money to buy something now and repay it with future income?

- ①When some clothes you like go on sale.
- ②When the interest on the loan is greater than the interest you get on your savings.
- ③When you need to buy a car to get a much better paying job.○
- ④When you really need a week vacation.

16. Which of the following statements best describes your right to check your credit history for accuracy?

- ①All credit records are the property of the U.S. Government and access is only available to the FBI and Lenders.
- ②You can only check your record for free if you are turned down for credit based on a credit report.
- ③Your credit record can be checked once a year for free.○
- ④You cannot see your credit record.

17. Your take home pay from your job is less than the total amount you earn.

Which of the following best describes what is taken out of your total pay?

- ①Federal income tax, social security and Medicare contributions○
- ②Federal income tax, sales tax, and social security contribution
- ③Social security and Medicare contributions
- ④Federal income tax, property tax, and Medicare and social security contributions

18. Retirement income paid by a company is called:

- ①Rents and profits
- ②Social Security
- ③401k
- ④Pension○

19. Many people put aside money to take care of unexpected expenses. If John and Jenny have money put aside for emergencies, in which of the following forms would it be of LEAST benefit to them if they needed it right away?

- ①Stocks
- ②Savings account
- ③Invested in a down payment on the house○
- ④Checking account

20. Justin just found a job with a take-home pay of \$2,000 per month. He must pay \$800 for rent and \$200 for groceries each month. He also spends \$200 per month on transportation. If he budgets \$100 each month for clothing, \$150 for restaurants and \$250 for everything else, how long will it take him to accumulate savings of \$900.

- ①1 month
- ②2 months
- ③3 months○
- ④4 months

21. Many young people receive health insurance benefits through their parents. Which of the following statements is true about health insurance

coverage?

- ①Young people don't need health insurance because they are so healthy.
- ②You continue to be covered by your parents' insurance as long as you live at home, regardless of your age.
- ③You are covered by your parents' insurance until you marry, regardless of your age.
- ④If your parents become unemployed, your insurance coverage may stop, regardless of your age.○

22. Mike and Dave work together in the finance department of the same company and earn the same pay. Mike spends his free time taking work-related classes to improve his computer skills; while Dave spends his free time socializing with friends and working out at a fitness center. After five years, what is likely to be true?

- ①Mike will make more money because he is more valuable to his company.○
- ②Mike and Dave will continue to make the same money.
- ③Dave will make more because he is more social.
- ④Dave will make more because Mike is likely to be laid off.

23. If your credit card is stolen and the thief runs up a total debt of \$1,000, but you notify the issuer of the card as soon as you discover it is missing, what is the maximum amount that you can be forced to pay according to Federal law?

- ①nothing
- ②\$50
- ③\$500○
- ④\$1000

24. Which of the following statements is NOT correct about most ATM (Automated Teller Machine) cards?

- ①You can get cash anywhere in the world with no fee.○
- ②You must have a bank account to have an ATM Card.
- ③You can generally get cash 24 hours-a-day.
- ④You can generally obtain information concerning your bank balance at an

ATM machine.

25. Mark has a good job on the production line of a factory in his home town. During the past year or two, the state in which Mark lives has been raising taxes on its businesses to the point where they are much higher than in neighboring states. What effect is this likely to have on Mark's job?

- ①Mark's company may consider moving to a lower-tax state, threatening Mark's job.○
- ②He is likely to get a large raise to offset the effect of higher taxes.
- ③Higher business taxes will cause more businesses to move into Mark's state, raising wages.
- ④Higher business taxes can't have any effect on Mark's job.

26. Kelly and Pete just had a baby. They received money as baby gifts and want to put it away for the baby's education. Which of the following tends to have the highest growth over periods of time as long as 18 years?

- ①A U.S. Govt. savings bond
- ②A savings account
- ③A checking account
- ④Stocks○

27. Karen has just applied for a credit card. She is an 18-year-old high school graduate with few valuable possessions and no credit history. If Karen is granted a credit card, which of the following is the most likely way that the credit card company will reduce ITS risk?

- ①It will charge Karen twice the finance charge rate it charges older cardholders.
- ②It will start Karen out with a small line of credit to see how she handles the account.○
- ③It will make Karen's parents pledge their home to repay Karen's credit card debt.○
- ④It will require Karen to have both parents co-sign for the card.

28. Maria worked her way through college earning \$20,000 per year. After

graduation, her first job pays \$40,000. The total dollar amount Maria will have to pay in Federal Income taxes in her new job will:

- ① Stay the same as when she was in college.
- ② Be lower than when she was in college.
- ③ Double, at least, from when she was in college.○
- ④ Go up a little from when she was in college.

29. Which of the following best describes the primary sources of income for most people age 20-35?

- ① Profits from business
- ② Rents
- ③ Dividends and interest
- ④ Salaries, wages, tips○

30. If you are behind on your debt payments and go to a responsible credit counseling service such as the Consumer Credit Counseling Services, what help can they give you?

- ① They can work with those who loaned you money to set up a payment schedule that you can meet.○
- ② They can force those who loaned you money to forgive all your debts.
- ③ They can cancel and cut up all of your credit cards without your permission.
- ④ They can get the federal government to apply your income taxes to payoff your debts.

토 론 자 료

김 진 영(강원대학교 일반사회교육과 교수)

송 태 회(금융감독원 소비자서비스국 연구위원)

< 지정토론 1 >

김진영 (강원대학교 일반사회교육과 교수)

1. 전체적인 의견

초안에 비해서 많이 다듬어지고 내용이 명료화 되었다고 생각됨.

2. 몇 가지 점에서 재고의 여지가 있음

투자와 저축의 구분, 투자와 투기의 구분이 중요한 항목으로 나올 필요가 없다고 생각됨.

○ 거시경제학에서는 저축자는 자금의 공급자이고 투자자는 자금의 수요자가 되지만 개인의 입장에서는 저축은 소비하지 않고 남기는 것이고 투자는 저축수단의 선택이라 생각됨.

○ 소극적 투자행위를 저축이라 하고 적극적 저축수단 선택행위를 투자라고 하지 않는지?

○ 굳이 명시적으로 구분할 실익이 없을 것 같음.

○ 투자와 투기 역시 정도의 차이가 있는 것이지 본질적인 차이는 없다고 생각됨.

생명보험과 사고보험의 구분 역시 중요한 내용이 아님

○ 미래의 불확실성에 대한 보호를 위한 것으로 확률이나 계약조건만 다르지 본질적인 차이는 없다고 생각됨.

○ 내용으로 포함되는 것은 좋지만 이렇게 구분할 실익이 적음.

- 재무설계 항목에서 고등학교 수준에서 다음의 내용을 다룰 만한 상태에 있는 것인지?
 - 현재의 재무 상태를 스스로 점검하고, 평가할 수 있다.
- 전체적으로 내용을 최소한으로 한정하고 필수 개념어(glossary)들을 제시하는 것이 어떨까 생각합니다.

3. 금융이해력 테스트 결과에 대한 의견

- 전국 단위의 특징을 얻기에는 표본의 크기나 실시 방법에서 제한이 있음.
 - 학교가 다양하기 때문에 보통 500개 이상의 사례가 되어야 의미있는 결론을 찾을 수 있을 것임.
 - 학교의 선정이나 학교 수준에 대한 기술적인 분석이 있어야 할 것임.
 - 특히 전문계 학교의 비중이 너무 작음.
 - ※ 무작위 추출은 학교가 위치한 지역이나 환경에 따라서 수준차이가 많이 나는 것이 일반적임.
- 응답자의 속성별 구분은 전체 연구와 상대적인 연관성이 적기 때문에 영역별 점수에 관심을 가지고 보았음.
 - 「금융과 의사결정」 영역 47.6점, 「신용과 부채관리」 영역 43.0점, 「수입과 지출관리」 영역 39.4점, 「위험관리와 보험」 영역 30.8점, 「저축과 투자」 영역은 27.5점
 - 저축과 투자 영역이 왜 낮은지에 대한 원인을 밝히고 이 부분의 교

육과정을 정비할 필요가 있음.

□ 학생들의 관심 순위와 실용성

- 수입과 지출관리-돈과 관련된 의사결정-생애를 고려한 재무관리에 대해서는 관심이 높고
- 위험관리나 보험-금융상품의 특징-금융정보의 탐색이나 활용 교육에 대한 관심이 적음.
 - 학생들의 금융교육에 관한 관심이나 선호는 매우 현실적이라는 것을 보여줌.
 - 따라서 금융교육과정은 이런 요구를 일정부분 반영할 필요가 있을 것임.

< 지정토론 2 >

송태희(금융감독원 소비자서비스국 연구위원)

1. 금융이해력 모의테스트 결과

1. 새로운 테스트 방식에 대한 의견

- 금융감독원은 2003년부터 금융교육에 대한 중요성을 인식하고 이를 실행할 수 있는 조직과 활동방향을 구축하여 왔음.
- 장기적인 관점에서 청소년들에 대한 금융교육의 필요성과 이에 대한 투자가치를 높게 평가하고 여러 금융관련 단체와 함께 청소년 금융교육협의회를 설립함.
- 이 협의회를 통해 청소년들의 금융이해력이 어느 정도인지 그 실태와 추이를 파악하여 왔음.
- 금융이해력 측정은 미국 점프스타트의 측정문항을 기초로 우리 현실에 맞게 수정한 것임.
- 금번 KDI 천규승 박사가 시도한 새로운 측정방식은 김정호박사팀이 제시한 ‘금융교육 표준안’의 내용체계를 따랐고 지식, 기능, 태도 측면의 이해력을 나누어 측정했다는 면에서 좀 더 체계적이며 질문 내용에 있어서도 개선된 것으로 판단됨.
- 다만, 금융이해력에 미치는 여러 요인들을 분석하는 데에는 표본수가 부족하며 지역적인 한정에 기인한 다소의 오차는 보일 것으로 생각함.

2. 추후 분석 요망

- 금융이해력 측정의 궁극적인 목표는 청소년에 대한 금융이해력 수준과 실태를 파악하여 그 시사점을 찾고, 금융이해력 수준에 미치는 요인이 무엇인지 파악하여 학교, 가정, 사회를 통한 효과적인 금융교육방식을 찾는 데 있다고 생각함.
- 그런 면에서 금번 모의테스트 결과를 활용해서 다음과 같은 사항을 분석한다면 매우 유익한 자료가 될 것으로 판단됨.

- 가정 내에서의 자녀에 대한 금융교육 측면
 - 부모의 소비생활 및 돈 관리 태도와 학생들의 금융이해력 수준
 - 용돈규모와 학생들의 금융이해력 수준
 - 은행계좌 유무 및 펀드, 주식투자 경험과 학생들의 금융이해력 수준

- 학교에서의 금융교육 측면
 - 학업성적과 학생들의 금융이해력 수준
 - 학교 금융교육에 대한 의견과 학생들의 금융이해력 수준

- 사회에서의 금융교육 측면
 - 금융관련 정보취득 경로와 학생들의 금융이해력 수준

II. ‘초·중·고 금융교육 표준안’의 내용체계

1. 총평

- 이번에 제시된 금융교육 표준안은 제목 그대로 표준안으로서의 손색없는 체계와 내용을 담고 있음.
- 미국, 영국, 호주 등 금융선진국의 금융교육내용체계와 비교해도 그 내용과 학교 급별 적용 및 성취기준, 체계 등에서 매우 잘 설계되어 있다고 판단됨.
- 본 표준안이 제시한 학교 급별 금융교육의 구성내용이 적당한지 또는 성취기준이 타당한지 여부는 향후 교육현장에서의 경험과 어우러져 보완, 수정을 거듭하면서 실효성을 높일 수 있다고 판단됨.

2. 현안 과제

- 당장 2012년부터 적용할 예정인 중3 사회과 교과서와 고등학교 경제교과서의 금융관련 내용(저축, 투자, 신용관리)에 본 표준안을 실제 적용시킬 수 있는 구체적인 내용작성이 현안과제임.
- 또한 이를 학생들에게 효과적으로 가르칠 수 있는 교사용 금융교육 자료의 작성도 함께 이루어져야 할 것임.
- 금융내용은 매우 어렵고 지루할 수 있어 이에 대한 대비에 많은 노력이 필요함.
- 이를테면 위험관리나 개인재무관리의 원리를 간단한 숫자를 사용하고 직관적으로 이해할 수 있는 방법을 찾아 서술하는 것이 중요한 과제임.

- 또한 일상생활과 밀접한 관련 있는 여러 예시를 수록하는 것이 바람직함. 이를테면 결혼비용을 충당하기 위해 취업 후 매월 어느 정도 저축해야 하는지, 자동차를 구입하기 위해 신용카드할부를 이용하는 방법과 기타 방법을 비교하는 방식의 예시, 금리변화 시 주택마련대출금의 원리금부담이 어느 정도 변화하는지 등.
- 투자자교육 내용에서는 개인의 위험분산 내지 위험감축에 초점을 두고 그 원리를 설명하고 현실에 적용할 수 있는 내용이 마련되어야 함.
- 전체적으로 금융시장의 기능 및 저축, 투자, 위험관리의 원리, 신용과 부채의 효율적 관리에 대해 서로 동떨어져 있는 산발적인 지식이 아니라 하나로 연관되며 일관성 있고, 현실에 적용 가능한 금융교육내용을 도출하는 것이 긴요함.
- 이를 위해 금융감독원, KDI, 교육과정평가원, 교육기관 등 공신력 있는 기관들이 참여하는 공동 프로젝트의 수행이 필요함.



경제교육 활성화 방안

발표자료 ||

우리나라 초·중·고등학생들의 경제 이해도 조사 연구_
오영수(경북대학교 일반사회교육과 교수)

토론 ||

박명호(한국외국어대학교 경제학부 교수)
정석민(서울국제고등학교 교사)
임재철(한국은행 경제교육센터 원장)
온기운(매일경제신문 논설위원)

