

‘초·중·고등학교 금융교육 표준안’의 내용 체계

김정호

(한국교육과정평가원 수석연구위원)¹⁾

kicess@kice.re.kr

1) 이 논문은 김정호·권유진(KICE), 김정모(경상대), 박영석(경인교대), 차경욱(성신여대), 천규승(KDI), 한경동(외국어대)이 공동 연구하는 금융감독원의 ‘초·중·고등학교 금융교육 내용 표준안 개발’ 과제의 중간발표 세미나(2010. 9. 28. 개최) 자료를 수정보완한 것이라는 사실을 밝혀드립니다.

목 차

I. 금융교육의 의의와 동향	9
1. 금융교육의 의의	9
2. 금융교육에 대한 설문조사 결과	12
3. 학교 금융교육 내용 현황	21
II. 금융교육 내용 표준안	25
1. 금융교육의 내용 체계	25
2. 금융교육 성취기준	30
III. 금융교육 표준안 활용 방안과 과제	36

금융교육 표준안(요약)

위험사회, 고령화, 실업 및 조기퇴직, 국제 금융위기, 신용사회, 저금리, 부(富)에 대한 열망 등이 강한 현대사회에서 개인이 일생주기를 경제적으로 지속가능한 생활을 하고 사회가 안정적인 발전을 해 나가기 위해서는 금융상 합리적인 판단력과 현명한 선택이 필요하다.

금융교육은 단순히 학생의 금융지식을 높이자는 것이 아니라, 미래 세계적 경쟁 사회에서 국가 경쟁력 강화라는 전략 차원에서 접근해야 될 일이다. 국민들이 금융정보를 제대로 이해하여 위험관리와 부의 창출 및 일생주기에 대한 준비를 체계적으로 해 나가는 것이 가계의 경제와 사회적 복지 및 국가의 경제 정책의 성공 조건이기 때문이다.

현재 미국과 영국 및 일본 등 세계 여러 나라는 금융교육의 중요성을 인식하여 국가 차원의 어젠더로 추진하고 있다. 우리나라도 학교에서 소비절약과 저축하기, 용돈관리와 재무설계, 화폐와 금융정책 등 관련 교육을 해 왔으나 그 내용과 정도가 현대 세계적 추세를 따라가기에는 부족한 편이다.

설문조사 결과, 조사대상의 93.5%가 금융이 중요하고, 75.5%가 필요하다고 금융 지식이 부족하고(38.5%) 금융 교육 자료도 부족하다는 응답(44.1%)이 많았다. 이는 현재의 금융 교육 여건이 금융 교육 수요자의 요구만큼 갖추어지지 못했음을 보여주는 것이다. 금융 교육은 ‘바람직한 금융 생활 태도’(35.9%)와 ‘금융 실천 능력’(31.7%)에 대한 요구가 ‘금융 이론과 지식’(19.8%)이나 ‘금융 기관 역할이나 금융 상품 정보’(11.9%)보다 높게 나타났다. 앞으로 정부는 학교 금융교육을 조기에 시작하여 지속적으로 할 수 있도록 국가 교육과정에 금융교육 내용을 확충하고 교수·학습 자료 보급 및 교사 연수 등에 지원을 강화시켜 나가야 할 것이다.

이 연구에서 제안하는 초·중·고등학교는 금융교육 내용 표준안은 ‘금융과 의사결정, 수입과 지출관리, 저축과 투자, 신용과 부채관리, 위험관리와 보험’의 5개 대단원의 재무관리, 금융기관, 노후설계 등의 14개 중단원으로 구성된다. 연구 결과는 주로 사회과와 실과/기술·가정과 교육과정 반영, 금융교육 인정도서 개발, 금융 역량 평가의 준거 및 사회 금융교육의 내용 구성 모형 등으로 활용되기를 기대한다. 이것은 정부와 학교 및 금융기관을 비롯한 사회 각계의 적극적인 참여와 지원을 통해서만 가능한 과제이다.

1. 금융교육의 의의와 동향

1. 금융교육의 의의

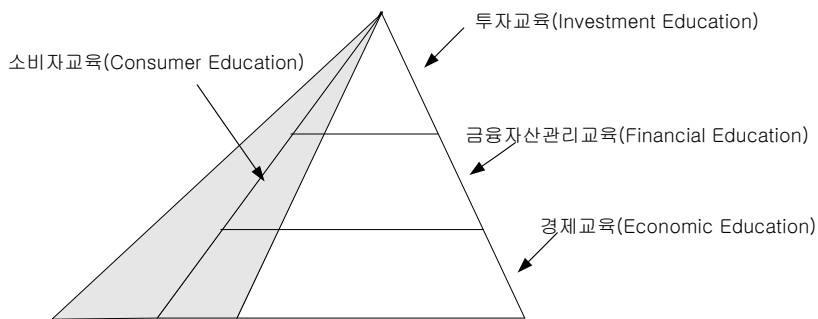
전통적인 금융교육을 반대한다는 관점에서 Against Financial Literacy Education이라는 논문²⁾을 쓴 미국 로올라 법대 Lauren E. Willis 교수는 한국어판 서문에서 한국인의 퇴직 후 준비부족, 주택담보대출의 거품, 저금리에 기인된 신용카드대출 등을 들면서 금융이해력교육이 저축과 투자 및 신용에 관한 결정을 좀 더 잘 하도록 도울 수 있다고 주장을 들며 우리나라 금융교육 동향도 언급하였다.

우리나라 자산 배분 중 부동산 비중(2010년-76.8%, 미국 2006년-36.0%, 일본 61.7%, 캐나다 50%)이 높은 편인데, 향후 노령화와 저출산율 및 인구감소는 주택보유에 대한 수요가 낮아질 것이다. 그러므로 앞으로 부동산 자산 비중이 내려가는 대신 금융자산 비중이 올라갈 것으로 전망한다.(한국일보, 2010. 3. 19.) 이렇게 되어 가는 과정에서 정부와 국민은 자연스럽게 금융이해력을 높일 수 있는 금융교육에 관심을 더 갖게 될 것이다.

금융교육(financial education)은 사회과의 경제교육과 실과/기술·가정과 소비자교육과 관련된다. 개인재무관리교육(personal finance education), 금융 소비자교육(financial consumer education), 금융·자산관리교육(financial education), 금융이해력교육(financial literacy education) 이라고도 하는 데, 외국에서는 주로 퍼스널 파이낸스 교육(Personal Finance Education)이 주로 쓰이고 있다. 그리고 금융교육 하위 영역을 나누면 화폐관리교육(money management education), 투자교육(investment education), 소비·저축교육(consumption and saving education), 신용교육(credit education) 등이 된다.

2) IOWA L, REW, 197(2008)에 실린 논문을 한국투자자보호재단이 전문을 옮겨서 ‘금융교육에 대한 새로운 시각’(2010)이라는 제목을 붙였다. 내용은 제목과 달리 금융이해력교육 자체를 반대하는 것이 아니라, 투자자 전부를 금융전문가로 만들겠다는 목표는 불가능하며 (문제가 생기면) 전부 투자자 책임으로 돌리게 되는 결과에 반대한다는 취지라고 옮긴이는 소개하고 있다.

이렇게 금융교육은 개인의 소득과 지출관리, 저축과 자산운용(투자), 신용과 부채관리, 위험관리와 보험설계, 세금, 은퇴설계 및 상속설계 등 다양한 영역을 포괄하기 때문에 퍼스널 파이낸스라고도 한다. 한편 그림과 같이 금융자산관리교육이라는 용어를 사용하는 경우도 있다. 우리는 개인금융만이 아니라 금융현상에 대한 이해가 동시에 필요하다는 관점에서 모든 의미를 포괄하는 의미로 ‘금융교육’을 공식적인 용어로 사용하기를 제안하고자 한다.



출처 : 日興 파이낸셜·인텔리전스

[그림 1] 경제교육과 소비자교육 및 금융교육

우리는 금융교육을 통해 ‘개인과 사회가 금융 현상에 참여하며 사실과 가치 판단을 정확하게 하고 의사결정을 현명하게 하는 전략적 사고력을 키워 나가는 것’이라고 그 미션(mission)을 잡아 볼 수 있다. 그리고 그 목표(goal)는 ‘경제적으로 지속 가능한 생애주기를 실현하는 데 필요한 금융 지식과 기능 및 건전한 가치관과 행태를 형성하는 것’이라고 잠정적으로 제안하고자 한다. 여기서 말하는 생애주기 실현은 교육의 목적이 고, 지식과 기능은 그 수단이며, 행태는 목적에 이르는 과정이다. 경제적으로 지속가능한 생애주기란 연령대에 관계없이 늘 안정된 생활을 할 수 있는 경제적 조건을 갖추어야 한다는 뜻이다. 특히 고령화 사회에서는 특별한 자산이 없는 사람은 은퇴 후 노령기에 경제적 빈곤 상태를 맞이하기 쉽다. 이는 일생동안 경제적으로 지속가능한 삶이라 할 수 없다.

즉 금융교육은 개인이 삶의 목표를 달성하기 위해 자원을 획득하고 효율적으로 소비하며, 자산을 보존, 증대시키는 지식을 배우고 그 역량을 강화하는 과정이다. 이는 단지 재무적, 경제적 자원만을 관리하는 것이 아니라, 금융행동에 영향을 미치는 다양한 금융환경을 이해하고, 가치관, 태도 등 비재무적 자원을 관리하는 통합적 과정이다.



[그림 2] 금융교육의 영역별 목표

금융교육을 통해 개인과 가계는 재정적 안정을 구축하고 기대하는 생활양식을 달성할 수 있다. 효율적 소비의 실천, 저축과 대출, 투자와 보험 등의 적절한 활용 능력을 함양함으로써, 생애주기에 따라 발생하는 소득과 지출의 불균형을 조정하고 예기치 못한 위험이나 실질구매력 하락 등의 불확실성에 대비하여 개인과 가족이 기대하는 복지를 실현할 수 있는 것이다. 이를 다음 그림2와 같이 종합할 수 있다.

경제교육의 궁극적 목적이 합리적 경제인 양성과 거시적 경제 이해력의 증진이라면, 소비자교육의 목적은 소비자가 경제적, 비경제적 자원을

관리하는데 필요한 지식과 기능을 가르치고, 소비자능력을 함양하는 것이다. 이러한 측면에서 볼 때, 금융교육은 경제교육과 소비자교육에서 이루어지는 교육내용 중 기본적인 경제 원리와 소비자원칙을 이해하고, 생애주기 전체에 걸쳐 개인이 보유한 경제자원을 책임감 있게 관리하는 능력을 함양하는 교육이라고 할 수 있다.

2. 금융교육에 대한 설문조사 결과³⁾

금융 교육에 대한 초·중고 교육 주체의 금융교육에 대한 인식과 금융 교육 실태 파악을 위한 설문조사의 내용<표1>중 주요 부문만 뽑아보자.

<표 1> 금융교육 설문조사 내용

구분	영역	설문내용
금융에 대한 인식과 금융계획	금융에 대한 인식	<ul style="list-style-type: none"> • 금융의 중요성 인식 • 일상생활에서 금융관련 어려움 경험 여부 • 금융관련 지식 및 정보 보유 정도
	금융 계획	<ul style="list-style-type: none"> • 미래 돈 관리 계획의 실행여부(학생) • 미래 대비 재무 설계 정도(교사, 학부모) • 경제나 금융에 대한 지식과 정보 습득 경로(학생)
금융교육에 대한 인식과 금융교육 실태	금융교육에 대한 인식	<ul style="list-style-type: none"> • 학교 금융교육의 필요성 인식 • 학교 금융교육 시작 시기 • 학교 금융 교육에서 가르쳐야 할 내용 • 학교 금융 교육 실시 방법
	금융교육실태	<ul style="list-style-type: none"> • 금융 학습 자료의 분포 정도(학생) • 경제 금융 수업 내용이 어려운 이유(학생)
금융교육 표준 및 금융교육 방향	금융교육 표준에 대한 견해	<ul style="list-style-type: none"> • 금융교육 표준안 개발 필요성 인식 • 금융 교육 표준안의 활용 방향(교사)
	금융교육의 방향	<ul style="list-style-type: none"> • 학교 금융 교육에서 다뤄져야할 내용 • 금융 교육 발전을 위한 의견 제시(서술)

3) 서울과 지방 초·중고등학교 각 4개교씩 학생 600명(1개교당 50명), 교사 180명(1개교당 15명), 학부모 180명(1개교당 15명)을 대상으로 2010년 9월 2일 ~ 9월 14일까지 조사한 결과이며, 이 부문은 9월 28일 금융교육 세미나에서 박영석 교수가 발표한 논문을 축약한 것임을 밝힙니다.

(1) 금융의 중요성

금융이 중요하다는 응답(매우 중요하다 포함)이 전체응답자의 93.5%로 금융의 중요성에 공감하고 있었으며, 특히 매우 중요하다는 응답도 전체 55.3%로 나타났음. 학생(91.1%)보다 교사(98.9%), 학부모(96.6%)가 금융의 중요성을 더 크게 인식하고 있었음. 학생들은 초등학교나 중학교보다 고등학교 학생의 매우 중요하다는 인식이 높게 나타났음. 지방보다 서울에서 금융의 중요성에 대한 인식이 높게 나타났음.

<표 2> 금융의 중요성에 대한 인식

< 4. 금융(돈, 소비, 저축, 금융상품, 재테크, 보험 등)이 어느 정도 중요하다고 생각하십니까? >

		사례수	매우 중요 하다	중요 하다	그저 그렇 다	중요 하지 않다	전혀 중요 하지 않다	단위: 5점
전 체		913	55.3	38.2	5.8	0.3	0.3	4.48
성별	남	352	50.0	40.3	8.0	0.9	0.9	4.38
	여	561	58.6	36.9	4.5	0.0	0.0	4.54
구분	학생	570	50.7	40.4	7.9	0.5	0.5	4.40
	선생님	170	61.8	37.1	1.2	0.0	0.0	4.61
	학부모	173	64.2	32.4	3.5	0.0	0.0	4.61
소속	초등학교 학생	175	44.0	47.4	8.0	0.0	0.6	4.34
	중학교 학생	200	45.0	45.5	7.5	1.0	1.0	4.33
	고등학교 학생	195	62.6	28.7	8.2	0.5	0.0	4.53
	초등학교 선생님	50	62.0	38.0	0.0	0.0	0.0	4.62
	중학교 선생님	60	70.0	30.0	0.0	0.0	0.0	4.70
	고등학교 선생님	60	53.3	43.3	3.3	0.0	0.0	4.50
	학부모	173	64.2	32.4	3.5	0.0	0.0	4.61
[지역]	서울	468	60.3	35.5	3.4	0.4	0.4	4.55
	지방대도시	235	51.1	40.9	7.7	0.0	0.4	4.42
	중소도시,군 지역	210	49.0	41.4	9.0	0.5	0.0	4.39

(2) 금융관련 지식 및 정보 보유 정도

금융관련 지식 및 정보 보유 정도에 대해서는 ‘그저 그렇다’는 응답의 비중이 가장 높았으나, 학생이나 교사보다 학부모의 경우 충분하다는 응답이 높게 나타났음. 학생들의 경우는 초등학교에서 중학교, 고등학교로 갈수록 금융관련 지식과 정보를 충분히 보유하고 있다는 응답이 낮아지는 것으로 나타났음. 교사의 경우도 초등학교 교사가 중학교나 고등학교 교사보다 금융관련 지식과 정보가 충분하다는 응답이 높게 나타났음.

<표 3> 금융관련 지식 및 정보 보유 정도

< 8. 금융에 대한 지식이나 정보를 얼마나 가지고 있다고 생각하십니까? >

		사례수	매우 충분하 다	충분 하다	그저 그렇다	부족 하다	매우 부족 하다	단위: 5점
전 체		913	1.8	14.8	44.7	30.7	7.8	2.72
성별	남	352	2.6	13.6	45.2	29.0	9.4	2.71
	여	561	1.2	15.5	44.4	31.7	6.8	2.73
구분	학생	570	1.9	11.9	41.4	34.2	10.2	2.61
	선생님	170	0.0	14.1	52.9	25.9	6.5	2.75
	학부모	173	2.9	24.9	47.4	23.7	1.2	3.05
소속	초등학교 학생	175	2.3	19.4	48.6	23.4	6.3	2.88
	중학교 학생	200	1.0	8.5	40.0	39.5	10.5	2.50
	고등학교 학생	195	2.6	8.7	36.4	38.5	13.3	2.48
	초등학교 선생님	50	0.0	24.0	52.0	18.0	4.0	2.98
	중학교 선생님	60	0.0	10.0	50.0	35.0	5.0	2.65
	고등학교 선생님	60	0.0	10.0	56.7	23.3	10.0	2.67
	학부모	173	2.9	24.9	47.4	23.7	1.2	3.05
지역	서울	468	2.6	16.2	44.0	29.9	7.3	2.77
	지방대도시	235	1.3	14.0	48.1	28.9	7.2	2.73
	중소도시,군 지역	210	0.5	12.4	42.4	34.3	9.5	2.60

(3) 경제나 금융에 대한 지식과 정보 습득 경로(학생)

학생들의 주요 경제나 금융에 대한 지식과 정보 습득경로는 인터넷, 신문, TV 등이 61.1%로 나타났으며, 다음으로 가족(23.3%), 선생님과 교과서(9.8%)로 나타났음. 초등학생들은 중고생에 비해 선생님과 교과서에서 정보를 얻는 경우가 많았으며, 중고생은 친구에게서 정보를 얻는 경우도 초등학생보다는 높게 나타났음.

<표 4> 경제나 금융에 대한 지식과 정보 습득 경로(학생)

< 11. (학생만) 경제나 금융에 대한 지식과 정보는 주로 어떻게 얻고 있습니까?>

		사례수	가족	선생님과 교과서	친구	금융기 관	인터넷, 신문,TV
전 체		570	23.3	9.8	3.3	2.3	61.1
성별	남	283	19.8	8.8	4.6	2.1	64.3
	여	287	26.8	10.8	2.1	2.4	57.8
구분	학생	570	23.3	9.8	3.3	2.3	61.1
소속	초등학교 학생	175	26.9	16.6	0.6	4.0	52.0
	중학교 학생	200	20.5	5.0	4.0	2.5	68.0
	고등학교 학생	195	23.1	8.7	5.1	0.5	62.1
지역	서울	295	22.7	8.5	2.4	2.0	64.1
	지방대도시	150	24.7	20.0	5.3	2.7	47.3
	중소도시, 군지역	125	23.2	0.8	3.2	2.4	70.4

(4) 학교 금융교육의 필요성 인식

학교 금융 교육의 필요성에 대해서는 전체 응답자의 75.5%가 필요하다고 응답함. 교사(94.1%)와 학부모(93.6%)의 학교 금융교육 필요성 인식에 비해 학생들(64.6%)은 낮은 인식을 보였음. 고등학생(77.4%)이 초등학생(57.7%)이나 중학생(58%)에 비해, 서울지역(78.6%)이 지방(72.2%)보다 학교금융교육 필요성 인식 약간 높게 나타났음.

<표 5> 학교 금융교육의 필요성 인식

<9. 학교에서 금융에 대한 교육과 학습을 하도록 하는 것이 필요하다고 생각하십니까? >

		사례수	매우 필요하 다	필요 하다	그저 그렇다	필요하 지 않다	전혀 필요 하지 않다	단위: 5점
전 체		913	24.5	51.0	19.1	3.1	2.1	3.93
성별	남	352	26.7	42.3	23.0	4.0	4.0	3.84
	여	561	23.2	56.5	16.6	2.5	0.9	3.99
구분	학생	570	18.6	46.0	27.4	4.6	3.2	3.73
	선생님	170	30.0	64.1	5.3	0.6	0.0	4.24
	학부모	173	38.7	54.9	5.2	0.6	0.6	4.31
소속	초등학교 학생	175	10.3	47.4	32.6	4.6	4.6	3.55
	중학교 학생	200	16.0	42.0	32.0	6.0	4.0	3.60
	고등학교 학생	195	28.7	48.7	17.9	3.1	1.0	4.02
	초등학교 선생님	50	28.0	68.0	4.0	0.0	0.0	4.24
	중학교 선생님	60	28.3	65.0	6.7	0.0	0.0	4.22
	고등학교 선생님	60	33.3	60.0	5.0	1.7	0.0	4.25
	학부모	173	38.7	54.9	5.2	0.6	0.6	4.31
지역	서울	468	29.7	48.9	15.8	3.2	2.1	4.01
	지방대도시	235	18.7	55.7	23.0	0.9	1.7	3.89
	중소도시,군 지역	210	19.5	50.5	21.9	5.2	2.4	3.80

(5) 학교 금융 교육에서 가르쳐야 할 내용

학교 금융교육에서 가르쳐야 할 내용으로는 ‘바람직한 금융생활의 가치 태도’(35.9%)에 대한 요구가 가장 높았고, ‘금융생활에 대한 사례와 실천 능력’(31.7%), ‘금융에 대한 이론과 지식’(19.8%), ‘금융기관의 역할과 금융상품’(11.9%)의 순으로 나타났음. 학생들은 금융 ‘금융에 대한 이론과 지식’이 26.7%로 ‘바람직한 금융생활의 가치태도’(28.2%), ‘금융생활에 대한 사례와 실천 능력’(28.4%)과 유사하게 나타났으나, 교사는 ‘금융생활에 대한 사례와 실천 능력(45.3%)’과 ‘바람직한 금융생활의 가치태도(41.2%)’를 강조하는 경향이었고, 학부모도 ‘바람직한 금융생활의 가치태도(56.1%)’를 강조하는 것으로 나타났음.

성별에서는 상대적으로 여성이 ‘바람직한 금융생활의 가치태도 (40.8%)’를 강조하는 경향이었고, 남성은 여성보다 ‘금융에 대한 이론과 지식(25.3%)’에 대한 선호가 높은 것으로 나타났음.

<표 6> 학교 금융 교육에서 가르쳐야 할 내용

< 12. 학교에서 금융을 가르치고 배운다면 어떤 내용이 가장 좋다고 생각하십니까? >

		사례수	금융에 대한 이론과 지식	금융기관의 역할과 금융상품	금융생활에 대한 사례와 실천능력	바람직한 금융생활의 가치태도	직접체험 기회
전 체		913	19.8	11.9	31.7	35.9	0.1
성별	남	352	25.3	14.5	31.0	28.1	0.0
	여	561	16.4	10.3	32.1	40.8	0.2
구분	학생	570	26.7	15.6	28.4	28.2	0.2
	선생님	170	7.6	5.9	45.3	41.2	0.0
	학부모	173	9.2	5.8	28.9	56.1	0.0
소속	초등학교 학생	175	30.9	17.1	17.7	32.6	0.0
	중학교 학생	200	27.0	14.0	29.0	29.5	0.0
	고등학교 학생	195	22.6	15.9	37.4	23.1	0.5
	초등학교 선생님	50	6.0	8.0	42.0	44.0	0.0
	중학교 선생님	60	6.7	5.0	56.7	31.7	0.0
	고등학교 선생님	60	10.0	5.0	36.7	48.3	0.0
	학부모	173	9.2	5.8	28.9	56.1	0.0
지역	서울	468	22.6	12.2	30.6	34.0	0.0
	지방대도시	235	17.0	12.3	34.0	35.3	0.4
	중소도시,군 지역	210	16.7	11.0	31.4	41.0	0.0

(6) 금융 학습 자료의 접근성 정도(학생)

금융 학습에 필요한 자료가 주변에 있는 정도에 대해 학생들은 ‘그저 그렇다’는 응답이 43%로 가장 많았으나, ‘적은 편이다’와 ‘거의 없다’는 부정적인 응답도 44.1%로 나타났음. 자료 접근성 정도에 대한 부정적 응답은 중고등학생의 경우 50% 정도로 초등학생에 비해 높게 나타났음. 지역별로는 중소도시 군지역으로 갈수록 금융 학습 자료가 ‘거의

없다'는 응답이 높아지는 것으로 나타났음.

<표 7> 금융 학습 자료의 접근성 정도(학생)

< 13. (학생만) 금융에 대한 공부를 하는 데 필요한 자료가 주변에 어느 정도 있습니까? >

		사례수	매우 많이 있다	많은 편이다	그저 그렇다	적은 편이다	거의 없다	단위 :5점
전 체		570	1.8	11.2	43.0	32.3	11.8	2.59
성별	남	283	2.8	11.0	42.0	31.1	13.1	2.59
	여	287	0.7	11.5	43.9	33.4	10.5	2.59
구분	학생 전체	570	1.8	11.2	43.0	32.3	11.8	2.59
	초등학교 학생	175	2.3	17.1	52.0	21.7	6.9	2.86
	중학교 학생	200	1.5	7.0	41.5	38.0	12.0	2.48
	고등학교 학생	195	1.5	10.3	36.4	35.9	15.9	2.46
지역	서울	295	2.4	12.5	44.4	31.5	9.2	2.67
	지방대도시	150	0.7	14.7	39.3	32.7	12.7	2.58
	중소도시, 군 지역	125	1.6	4.0	44.0	33.6	16.8	2.40

(7) 경제 금융 수업 내용이 어려운 이유(학생)

학생들이 경제 금융 수업 내용이 어려운 이유로, '낱말이나 용어가 어려워서'가 46.5%였고, '생활에서 경험하는 사례들이 충분히 제시되지 않아서'가 27.5%로 나타났음. 초등학생과 여학생들의 경우 '낱말이나 용어가 어려워서'가 높게 나타났음. '생활에서 경험하는 사례들이 충분히 제시되지 않아서' 경제나 금융 내용이 어렵다는 응답은 중고등학생들에게서 초등학생보다 높게 나타났고, 지방이 서울보다 높게 나타났음.

<표 8> 경제 금융 수업 내용이 어려운 이유(학생)

< 17. (학생만) 수업 시간에 배우는 경제나 금융 관련 내용이 어렵다고 생각하는 경우, 그 까닭이 무엇이라고 생각하십니까? >

		사례수	경제나 금융관련 낱말이나 용어가 어려워서	교과서 내용설명이 자세하게 되어있지 않아서	선생님이 쉽게 설명해주지 않아서	일상생활에 경험하는 사례들이 충분하게 제시되지 않아서	배우는 양에 비해 수업시간 부족해서
전	체	570	46.5	8.9	7.0	27.5	6.0
성별	남	283	40.3	11.0	9.2	26.9	7.1
	여	287	52.6	7.0	4.9	28.2	4.9
구분	학생 전체	570	46.5	8.9	7.0	27.5	6.0
	초등학교 학생	175	58.3	11.4	2.9	20.6	5.1
	중학교 학생	200	40.5	9.0	11.5	32.0	4.0
	고등학교 학생	195	42.1	6.7	6.2	29.2	8.7
지역	서울	295	46.8	10.8	8.8	22.4	7.1
	지방대도시	150	46.0	8.7	3.3	34.0	5.3
	중소도시, 군 지역	125	46.4	4.8	7.2	32.0	4.0

(8) 학교 금융 교육에서 다뤄져야 할 내용

학교 금융교육에서 중요하게 다뤄져야 할 내용은 ‘돈의 가치와 기능’(41.5%), ‘돈 벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)’(31.4%), ‘돈 불리기(저축·투자, 금융상품)’(11.3%)의 순으로 나타났고, ‘생애를 고려한 재무계획’(5.6%), ‘금융기관의 역할’(4.9%), ‘신용과 부채관리’(3.4%), ‘보험과 위험관리 연금’(1.6%)에 대한 응답 비교적 낮게 나타났음.

1순위와 2순위의 응답을 합한 경우는, ‘돈 벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)’가 64.1%, ‘돈의 가치와 기능’이 54.7%로 나타났음. 학생들은 ‘돈벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)’(34.9%)에 대한 응답이 가장 높았고, 교사와 학부모는 ‘돈의 가치와 기능’에 대한 응답이 58.2%, 58.4%로 가장 높게 나타났음.

학생들의 응답에서 초등학생들은 42.3%가 ‘돈의 가치와 기능’을 1순위

로 뽑았지만, 중학생(38.4%)과 고등학생들(36.4%)은 ‘돈벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)’를 1순위로 뽑은 것으로 나타났음.

교사들의 응답 중에서 초등학교와 중학교 교사들은 ‘돈의 가치와 기능’을 1순위로 한 것이 각각 72%, 61.7%로 나타났으나, 고등학교 교사들은 43.3%가 1순위로 뽑았고, ‘돈벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)’을 뽑은 경우도 35%로 적지 않은 것으로 나타났음.

<표 9> 학교 금융 교육에서 다뤄져야 할 내용(1순위)

< 16. 학교에서 금융교육과 학습을 할 때 중요한 내용은 무엇이라고 생각하십니까? [1순위] >

		사례 수	돈의 가치와 기능	금융 기관의 역할	돈벌기(소득)와 돈쓰기(소비지출)	돈불리기(저축, 투자, 금융상품)	신용과 부채 관리	보험과 위험 관리, 연금	생애를 고려한 재무 계획
전체		913	41.5	4.9	31.4	11.3	3.4	1.6	5.6
성별	남	352	38.1	6.0	31.8	11.6	3.1	2.6	6.3
	여	561	43.7	4.3	31.2	11.1	3.6	1.1	5.2
구분	학생	570	31.4	6.0	34.9	16.3	3.7	2.3	5.1
	선생님	170	58.2	1.2	27.6	2.9	1.8	0.6	7.6
	학부모	173	58.4	5.2	23.7	2.9	4.0	0.6	5.2
소속	초등학교 학생	175	42.3	8.6	29.1	13.7	1.1	2.3	2.9
	중학교 학생	200	31.0	4.0	38.5	21.0	0.5	2.0	3.0
	고등학교 학생	195	22.1	5.6	36.4	13.8	9.2	2.6	9.2
	초등학교 선생님	50	72.0	0.0	26.0	2.0	0.0	0.0	0.0
	중학교 선생님	60	61.7	1.7	21.7	3.3	3.3	1.7	6.7
	고등학교 선생님	60	43.3	1.7	35.0	3.3	1.7	0.0	15.0
	학부모	173	58.4	5.2	23.7	2.9	4.0	0.6	5.2
지역	서울	468	41.0	5.3	31.2	10.9	3.4	2.1	5.6
	지방대도시	235	44.3	5.1	29.4	10.2	3.0	0.9	7.2
	중소도시, 군지역	210	39.5	3.8	34.3	13.3	3.8	1.4	3.8

3. 학교 금융교육 내용 현황

<표 10> 우리나라 국가 교육과정의 금융 관련 내용

학교	학년	사회과 교육과정		가정과 교육과정	
		관련 단원	관련 개념	관련 단원	관련 개념
초	4	경제생활과 바람직한 선택	-자원의 희소성 -경제적 선택 -경제적 의사결정 (생산자/소비자) -소득의 원천 및 용도 -소비자 권리		
	5	없음			
	6			생활 자원과 소비	-생활자원의 사용과 환경과의 관계 -생활시간의 관리 -용돈의 계획과 현명한 소비자로서 태도와 능력
중	7			청소년의 소비생활	-청소년기의 소비특성 -소비생활평가 및 소비 생활실천
	8	없음			
	9	경제생활과 경제 문제	-희소성 -경제적 선택 -국가 간 상호의존성 -경제체제의 의미와 특징 -소비자, 생산자, 정부의 역할과 책임 -일생의 신용관리 자산 관리 등 재무 설계		
고	10-12			[가정과학] -가정자원 관리 -가정경제의 설계 -소비문화와 소비자 주권	금전, 재무계획, 신용, 금융상품, 소비자 역할
		[경제]	경제생활과 금융(단원)		
		[생활경제]	가계와 소비생활(단원) 자산관리와 금융생활(단원)		

※ 과목명: 초-사회, 실과/중-사회, 기술·가정/고등학교: []-선택

금융교육은 사회과와 실과/기술·가정과에서 주로 하는 데, 2007년·2009년 교육과정 개정 시 사회과에서 강화되어 왔다. 국가 교육과정의

주요 내용은 위와 같다.

(1) 4학년 사회: (4)경제생활과 바람직한 선택

- 자원의 희소성으로 인해 경제 활동에서 선택의 문제가 발생함을 이해한다.
- 경제 활동에서 바람직한 선택을 하기 위해 고려해야 할 점을 확인한다.
- 다양한 일을 조사하여 생산 활동의 의미를 이해한다.
- 생산자의 입장에서 생산 활동과 관련된 문제를 중심으로 바람직한 의사 결정을 수행한다.
- 소득의 원천 및 용도를 파악하고, 소비자의 입장에서 소비 및 저축과 관련된 의사결정을 위해 필요한 정보를 수집하여 활용한다.
- 소비자 권리의 내용을 이해하고, 소비자의 권리를 행사할 수 있는 절차와 방법을 이해한다.

(2) 6학년 실과: (3)생활 자원과 소비

- 생활 자원의 종류를 알고 주변의 생활 자원의 사용과 환경과의 관계를 인식하여 자원을 효율적으로 이용하고 관리한다.
- 나의 생활시간을 효율적으로 관리하고, 용돈의 개념을 이해하여 용돈을 합리적으로 계획하고 소비하여 현명한 아동 소비자로서 능력과 태도를 기른다.

(3) 7학년 기술·가정: (2) 청소년의 소비생활

- 청소년기의 소비특성을 이해하여 자신의 소비생활을 평가하고 바람직한 소비생활을 실천한다.

(4) 9학년 사회(2009년 개정): (10) 일상생활과 경제 주체의 역할

- 경제생활 속에서 소비자의 합리적 소비와 신용 관리의 중요성을 이해한다.
- 일생 주기 동안 경제적으로 지속 가능한 생활을 하기 위해 요구되는 저축, 투자 등 자산 관리의 필요성을 인식한다.
- 생산 활동에 참여하는 기업과 노동자의 경제적 역할과 책임을 탐색한다.
- 재정 활동을 이해하고 경제 활동 조정자로서의 정부 역할을 파악한다.
- 정보화, 세계화 등 경제 환경 변화에 따른 각 경제 주체의 대응 방안을 모색한다.

(5) 고등학교 가정과학

(4) 가정 자원 관리

- 가정 자원 관리의 필요성을 인식하며 시간, 금전, 에너지를 효율적으로 활용하고 관리하는 능력을 기른다.
- 가족 유형에 따른 가정 자원 관리에 대한 문제의 원인, 영향을 파악하고 직업 생활과 가정생활을 조화롭게 운영하는 능력을 기름으로써 가정 자원을 균형 있게 배분하고 관리한다.

(5) 가정 경제의 설계

- 다양한 가족의 유형과 생애 주기에 따른 가계 재무 계획과 관리 능력을 기른다.
- 소비자 신용, 금융 기관 상품의 종류와 특성을 이해하여 가계 재무 관리에 적합한 것을 선택하고 활용함으로써 가정 경제의 관리 능력을 높인다.

(6) 소비문화와 소비자 주권

- 시대와 생활양식의 변화에 따른 다양한 소비 형태의 원인, 문제점을 파악하여 지속 가능한 소비문화를 형성하고 발전시킨다.
- 소비자 주권을 알고 소비자 문제를 이해하며, 주체적이고 책임 있는 소비자의 역할을 수행한다.
- ‘가정 자원과 소비자’ 관련 직업 세계의 탐색을 통해 관련 분야에서 요구하는 다양한 역할과 능력을 파악하여 체계적으로 진로를 준비한다.

(6) 고등학교 경제(2009.12, 개정고시): (6)경제생활과 금융

개인은 경제생활을 하면서 현재와 미래의 수입을 바탕으로 소비지출과 저축 및 투자 등 금융생활에 대한 합리적인 계획을 세워야 한다는 점을 이해하고, 이를 실제 사례에 적용해 볼 수 있도록 한다. 경제생활에서 신용의 활용 사례를 통해 신용의 중요성을 파악하고, 이를 효율적으로 관리하는 방법에 대해 알아본다. 그리고 다양한 금융수단의 특징을 자산관리 원칙에 따라 비교해 보고, 미래의 재무계획을 세울 수 있다.

- 금융생활에서 나타나는 수입·지출·신용·투자·시간 등의 의미를 이해한다.

- 현재와 미래의 수입·지출에 영향을 미치는 다양한 요인을 파악한다.
- 자산과 부채를 비교하고, 신용의 중요성과 합리적인 관리 방법을 파악한다.
- 자산관리 원칙을 기준으로 예·적금, 주식, 채권, 펀드, 보험, 연금 등 다양한 금융수단의 특성을 비교할 수 있다.
- 금융생활의 장·단기 목표를 정하고 합리적인 재무계획을 세울 수 있다.

II. 금융교육 내용 표준안

1. 금융교육의 내용 체계

학교에서 가르칠 수 있는 내용은 전통적으로 지식, 기능, 가치·태도라는 세 부문으로 구성되며 금융교육도 다를 바 없다. 이러한 내용에 대한 학습자의 발달과정은 ‘지식 knowledge → 이해력 literacy → 역량 capability → 실행doing으로 이어진다. 사회현상에 대한 어떤 사실이나 개념이 무엇인지를 알고 있는 기억은 모르는 것보다는 좋겠지만 그 자체 실용성이 떨어진다. 그래서 그렇게 기억을 것을 가지고 다양한 사고작용을 해 보는 literacy 단계로 발전해 가야 된다. 그러나 이해하는 것만으로 사회 생활을 합리적으로 할 수 없다. 객관적인 현상을 이해하고 나면 스스로 무엇을 해 볼 수 있는 능력을 키워야 된다. 그 다음에는 당연히 현실에 배운 것을 적용해 보는 것이니, 실행력이 빠지면 최초의 계획은 별 의미가 없어진다.

그런데 학교에서 할 수 있는 범위는 기본적인 지식과 이해 정도이고, 학습자의 내면에 체화된 역량 정도와 실행 여부는 그 밖이라고 할 수

있다. 물론 그렇다고 하여 학교가 지식만 가르치고 끝난다는 말은 아니고, 역량과 실행력을 높이기 위한 교육도 해 나가지만, 효과를 바로 측정하기 어렵다는 뜻이다.

이러한 구성 체제에 따라 금융교육 내용을 나눈다면 ‘사실-개념-일반화’라는 지식 체계, ‘문제해결, 의사결정, 자료수집, 정보분석’과 같은 기능, 정직과 배려 및 기분 등과 같은 가치·태도에 대한 것이 바로 주요 요소가 된다. 이 연구에서도 내용 체계를 잡아 가기로 하고, 먼저 외국 사례부터 참조하였다.

<표 11> 외국의 금융교육 내용 체계 요소

미국	영국	호주	일본
금융책임과 의사결정 (Financial Responsibility & Decision Making)	금융지식과 이해력 (Financial knowledge and understanding),	지식 및 이해력 (Knowledge & Understanding)	자금관리와 의사결정
소득과 직업 (Income & Careers)	금융활용능력 (Financial skills and competence),	판단 능력(Competence)	저축의 의의와 자산운용
계획수립과 돈 관리 (Planning & Money Management)	금융 책임(Financial responsibility)	활용 능력(Enterprise)	생활설계
신용과 채무 (Credit & Debt)		책 임 능 력 (Responsibility)	자립적인 소비자
위험관리와 보험 (Risk Management & Insurance)			금융분쟁과 다중채무
저축과 투자 (Saving & Investing)			건전한 금전관리

미국 : 출처: Jump\$tart, *National Standards in Personal Finance(Third Edition, 2007)*

<http://www.jumpstart.org/national-standards.html>

영국 : ‘Financial Capability through Personal Financial Education’

http://publications.education.gov.uk/eOrderingDownload/Financial_capability-KS1&2.pdf

호주 : National Consumer & Financial Literacy Framework

(http://www.mceetya.edu.au/verve/_resources/Financial_Literacy_Framework.pdf

일본일본금융홍보중앙위원회

(<http://www.shiruporuto.jp/teach/school/program/program202.html>)

특징은 금융 현상의 내용보다 학습자가 익혀야 할 역량 중심으로 내용 체계 요소를 잡는 경우가 많다는 점이다. 영국과 호주의 활용능력과 책임능력 등이 그러하다. 물론 미국의 저축과 투자, 일본의 저축과 자산 운용 등 금융활동 자체를 요소로 내는 경우도 있다. 어느 경우이든지 성취기준으로 가면 ‘현상 + 역량’으로 진술한다.

이 연구에서는 미국, 영국, 일본, 호주 등 각국의 금융교육 내용요소, 우리나라의 현행 교육과정의 교과내용을 참조하여, 5개의 대영역과 14개의 중영역, 28개의 표준내용요소로 구성하였다. 이 체계는 초, 중, 고등학교 교육과정에서의 단계적 학습만을 통해서도 고교 졸업자가 충분한 금융이해력(financial understanding)과 금융역량(financial capability)을 갖추고, 스스로 책임감 있는 금융행동을 할 수 있도록 조력하는 것을 목적으로 한다.

외국과 다른 점은 금융상의 의사결정이라는 요소는 같도록 하였지만, 다른 내용요소는 역량 중심이 아니라 현상 중심으로 제시한다는 것이다. 그 이유는 우리나라 (사회과와 가정과) 교육과정 구조가 현상 내용과 개념을 주제로 하고 그것을 활용하는 능력을 붙이는 방식으로 되어 있기 때문이다.

이 연구에서 제안하는 금융교육 내용 체계는 I.금융과 의사결정, II.수입과 지출관리, III.저축과 투자, IV.신용과 부채관리, V.위험관리와 보험의 5개 대영역으로 구성하였다.

I. 금융과 의사결정: 합리적 금융생활을 위한 의사결정의 필요성과 자기책임, 개인재무설계의 개념과 필요성, 금융환경과 금융기관의 이해 함양 목적

Ⅱ. 수입과 지출관리: 현금관리(cash management)라고 불리는 영역으로써, 예산 수립과 실행, 소득원천과 소비지출의 학습내용 포함

Ⅲ. 저축과 투자: 자산관리의 기본원리와 저축, 투자의 종류를 다룸으로써, 자산증대와 관련된 지식 함양

Ⅳ. 신용과 부채관리: 신용관리의 중요성, 대출의 종류와 부채관리의 방법 및 관련 제도

Ⅴ. 위험관리와 보험: 자산보존과 관련된 지식으로써, 위험의 종류와 위험관리방법, 보험의 기능과 종류 등 포함. 또한 마지막 중영역에는 은퇴설계를 포함하였는데, 원칙적으로 은퇴설계와 상속, 증여 등의 내용은 하나의 대영역으로 분리하는 것이 바람직하지만 초, 중, 고등학교 학교교육 과정이라는 점을 감안하여 축소 반영하였음을 밝힌다.

<표 12> 금융교육 내용 체계

대영역(5)	중영역(14)	표준내용요소 (28)
1. 금융과 의사결정	1.1 합리적 금융생활	<ul style="list-style-type: none"> •금융의사결정 •금융정보탐색과 개인정보관리
	1.2 개인재무관리	<ul style="list-style-type: none"> •개인재무설계 •채무상태 평가
	1.3 금융기관의 기능과 감독, 보호	<ul style="list-style-type: none"> •금융기관의 종류와 기능 •금융감독과 보호
2. 수입과 지출 관리	2.1 예산	<ul style="list-style-type: none"> •예산의 필요성 •예산수립과 실행
	2.2 수입	<ul style="list-style-type: none"> •소득의 원천 •소득에 영향을 미치는 요인
	2.3 지출	<ul style="list-style-type: none"> •소비지출과 지불수단 •지출에 영향을 미치는 요인
3. 저축과 투자	3.1 자산관리	<ul style="list-style-type: none"> •자산관리의 중요성 •저축과 투자의 기본원리
	3.2 저축	<ul style="list-style-type: none"> •금융상품을 이용한 저축 •저축상품 관련제도
	3.3 투자	<ul style="list-style-type: none"> •투자의 종류 •금융지표와 투자의사결정
4. 신용과 부채 관리	4.1 신용관리와 대출	<ul style="list-style-type: none"> •신용의 개념과 신용사용(대출) •신용관리의 중요성
	4.2 부채관리	<ul style="list-style-type: none"> •부채의 개념과 유형 •부채관리의 중요성
5. 위험 관리와 보험	5.1 위험관리	<ul style="list-style-type: none"> •위험의 개념과 유형 •위험관리의 중요성과 방법
	5.2 보험	<ul style="list-style-type: none"> •보험의 기능과 기본원리 •보험의 종류
	5.3 은퇴설계	<ul style="list-style-type: none"> •은퇴설계의 필요성 •은퇴설계방법

2. 금융교육 성취기준

금융교육 표준안은 금융교육을 위한 교육과정형 성취기준을 말하는 것이다. 교육과정은 ‘학습자에게 제공할 학습 경험을 선정하고 조직하여 교육 경험의 질을 구체적으로 관리하는 교육의 기본 설계도’로서 ‘왜, 무엇을 어떻게, 어느 수준과 범위로 가르치고 평가하느냐?’를 문서로 계획한 교육 설계도’이다. (고등학교 교육과정 해설 -총론-, 교과부, 2008)

금융교육 표준안에서는 무엇을 어느 단계에서 어느 정도 가르쳐야 하는가를 밝히고자 하였다. 이를 위하여 이 연구에서 제안하는 금융교육의 성취기준 개발 원칙과 방향은 다음과 같다.

- 반복·심화의 나선형 교육과정 원리를 주로 하되 학생들의 발달 단계를 고려한 경험확대법을 부분적으로 고려하였다.

성취기준 구성과 관련하여서는 두 가지 방법이 가능하다.

첫째는 표준안의 전체내용을 학교 급에 걸쳐 반복·심화하는 나선형 교육과정의 구성 방식이다. 둘째는 학생들의 발달단계에 따른 경험 확대를 고려하여 전체 내용을 초·중·고로 나누어 제시하는 방식이다.

본 연구에서는 제시된 표준안의 내용이 고등학교를 졸업하기까지 학생들이 알아야 할 최소한의 금융관련 핵심 내용인 점을 고려하여, 반복·심화의 나선형 교육과정 원리를 주로 하되 학생들의 발달단계를 고려한 경험확대법을 부분적으로 고려하였다. 부분적으로 경험확대법에 따른 학생들의 인지발달단계를 고려하여 1.2 개인재무관리와 3.1 자산관리, 3.3 투자, 4.2 부채관리, 5.3 은퇴설계 부분의 내용은 초등학교 수준에서 학생들의 경험에 비추어 너무 어렵다는 의견에 따라 상세화하지 않는 것으로 의견을 모았다.

- 성취기준안의 제시형식은 금융교육과 관련한 향후의 국가수준 교육과정 개정을 염두에 두고 국가수준 교육과정 형식을 따르고자 하였다.

2009년 개정교육과정의 사회과와 경제과목에 처음으로 도입된 금융교육 내용은 2011년부터 진행될 계획인 국가수준 교육과정개정 작업에서 보다 체계화될 전망이다. 이와 관련하여 본 연구를 통해 제시된 표준안과 성취기준의 내용들은 금융 교육 관련 교육과정 개정 작업의 매우 중요한 기본 자료로 활용될 가능성이 높다.

이를 감안하여 성취기준의 제시형식도 국가수준 교육과정의 제시 형식인 지식, 기능 및 가치·태도로 구분하고, 이들 구분이 개별적인 주요 내용의 상세화 과정에서 적용될 수 있도록 하였다. 요컨대 제시형식의 통일은 이후의 국가수준 교육과정의 개정작업에서 표준안의 활용도를 제고하는데 크게 도움이 될 것이다.

- 표준안과 연계한 교재개발을 염두에 두고 성취기준은 이론적인 개념이나 원리보다는 실제적인 생활사례와 연계시키고자 하였다.

표준안의 핵심 내용인 금융생활은 ‘소득 획득’으로부터 시작된다. 이런 점을 고려했을 때, 표준안의 많은 내용들이 학생들의 입장에서는 ‘앞으로 경험하게 될 추상적인 내용’일 가능성이 높다. 따라서 성취기준 내용은 가능한 한 생활 주변의 실제적인 사례와 연관시키고자 하였다. 그리고 이런 의도는 표준 내용 별 성취 기준의 내용 중 ‘기능’으로 분류될 수 있는 부분에서 특히 많이 고려하였다.

성취기준의 기본 방향으로는 초등학교의 기초지식과 기능, 중학교의 배경 설명과 기본적인 내용 지식, 고등학교 지식 심화와 상황 평가 등 심화확대해 가는 과정으로 설정하였다. 진술은 내용+행동으로 하여 금융현상의 어떤 부문에서 무엇을 할 수 있다는 형식으로 되었다.

평가하는 내용과 방법이 학습 내용과 방법을 결정하는 현실에서 성취 기준을 설정하는 과정에서 고려해야 될 요소가 많다. 사실과 개념 중 어떤 것을 선정할지, 그리고 그 요소를 학생들에게 어떻게 학습하라고 요구할지는 교육과정상 매우 중요한 일이기 때문에 보통 관련 단체가 참여하는 집단지성을 통해 결정한다. 우리는 지식보다는 이해와 그 이상의 역량을 보이도록 유인하는 성취기준을 제시하고자 하였다. 개발 과정에서는 연구진이 개발한 것을 중심으로 이 연구의 자문위원회 자문을 통해 검증받고, 중간발표 과정에서 여러 전문가 비평도 받아 개발해왔다.

<표 13> 초·중·고등학교 금융교육 성취기준

대영역	중영역	성취기준
1. 금융과 의사결정	1.1 합리적 금융생활	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 상품 거래에 돈이 필요함을 이해한다. * 돈을 사용할 때 우선순위를 고려하여 의사결정을 할 수 있다 * 돈과 관련된 의사결정의 사례를 말할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 금융의사결정이 필요한 이유에 대해 설명할 수 있다. * 개인은 그들의 금융의사결정에 책임이 있음을 인식한다. * 개인정보의 중요성을 이해하고 이를 관리할 수 있는 방법을 안다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 다양한 경로를 통한 금융정보를 탐색하고 평가할 수 있다. * 통화, 경기, 물가, 금리, 환율, 세금이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해할 수 있다. * 개인과 가계의 재무적, 비재무적 특성이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해할 수 있다. * 금융거래약관의 중요성을 이해한다.
	1.2 개인재무관리	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 일생을 살아가는 데 있어 돈을 관리하는 것이 중요하다는 것을 안다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 삶의 목표를 달성하기 위해 소득을 획득, 소비하며, 자산을 보존, 증대하는 일련의 과정이 필요함을 이해한다. * 장단기 재무목표를 이해한다.

		<p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 생애주기에 따라 재무자원, 재무과업이 변화하고, 재무목표의 우선순위가 달라짐을 이해한다. * 현재의 재무상태를 스스로 점검하고, 평가할 수 있다. * 재무설계과정을 이해한다.
1. 금융과의사결정	1.3 금융회사의 기능과 감독, 보호	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 대표적 금융회사들이 하는 일을 이해할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 다양한 금융회사의 종류를 열거하고, 그 특징을 이해할 수 있다. * 금융회사의 여러 가지 서비스를 파악할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 금융거래를 보호하고 금융 사고를 예방하기 위한 법과 제도를 설명할 수 있다.
2. 수입과 지출관리	2.1 예산	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 돈을 사용할 때 계획을 세워야 하는 이유를 알고, 세워볼 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 도구를 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 지출계획을 세울 수 있다. * 개인 예산을 수립, 점검, 평가할 수 있다.
2. 수입과 지출관리	2.2 수입	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소득의 종류를 구분하여 이해할 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. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소득과 소득에 영향을 미치는 요인의 관계를 설명할 수 있다. * 고용의 이익을 비교할 수 있다. * 취업과 비교하여 자영업의 위험과 보상을 파악할 수 있다. * 총소득과 가처분소득을 구분하고, 가처분소득에 영향을 미치는 요인을 설명할 수 있다.
	2.3 지출	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 구매 의사결정에서 물건에 대한 정보를 파악하는 것이 중요함을 이해한다. * 다양한 지불 수단이 가진 장점과 단점을 비교할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 구매의사결정과정을 이해하고 실행한다.

		<ul style="list-style-type: none"> * 구매의사결정에 영향을 미치는 다양한 외부요인을 설명할 수 있다. * 지불방법의 차이에 따른 효과를 비교할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 소비가 지출의 주요 부분임을 이해한다. * 지출에 영향을 미치는 요인을 설명할 수 있다.
3. 저축과 투자	3.1 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 필요성을 말할 수 있다. * 저축상품의 종류를 구분할 수 있다. * 단리와 복리의 차이와 효과를 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 다양한 금융 상품의 특성을 설명할 수 있다. * 저축과 세금의 관련성을 설명할 수 있다. * 정부가 저축자를 어떻게 보호하는지를 설명할 수 있다.
	3.2 투자	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 돈의 가치를 시간과 관련하여 설명할 수 있다. * 투자의 개념과 필요성을 말할 수 있다. * 투자와 저축의 공통점과 차이점을 설명할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자에서 안전성, 수익성, 유동성을 고려할 필요가 있음을 이해한다. * 직접투자와 간접투자를 구분할 수 있다. * 투자와 투기의 차이를 설명할 수 있다. * 투자 수단의 종류에 대해 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 투자 정보의 다양한 원천을 말할 수 있다. * 금리변동, 인플레이션, 환율변동 등에 따라 투자의사결정이 어떻게 달라지는지 이해한다. * 자산관리에서 분산투자, 포트폴리오의 필요성을 이해한다. * 정부가 투자자를 보호하는 장치를 설명할 수 있다.
4. 신용과 부채 관리	4.1 신용관리 와 대출	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 신용의 의미를 파악하고 신용사용의 장단점을 이해한다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 대출의 필요성을 설명할 수 있다. * 대출의 종류에 따른 장단점을 이해할 수 있다. * 신용 사용의 위험과 책임을 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 신용 사용과 관련된 비용을 계산하고 비교할 수 있다. * 신용등급, 신용 비용, 신용에 영향을 주는 요인간의 관계를 설명할 수 있다. * 신용 우수 등급을 유지하고 설정하는 방법들을 알 수 있다.

	4.2 부채관리	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 부채관리의 필요성을 말할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 부채의 개념과 유형을 구분할 수 있다. * 과도한 부채의 결과를 설명할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 대출용도에 따른 부채규모의 적정성을 파악할 수 있다. * 대출상환 방법과 기간에 따라 월부금과 총 소요비용을 계산할 수 있다. * 채무자의 권리와 신용회복제도를 설명할 수 있다.
5. 위험 관리와 보험	5.1 위험관리	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 사람에게 발생하는 위험과 재산에 발생하는 위험을 열거하고, 대비할 필요성에 대하여 이해한다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 위험의 유형을 구분할 수 있다. * 위험 관리의 필요성을 말할 수 있다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 위험을 관리하는 방법을 제시할 수 있다. * 손실의 빈도와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 선택할 수 있다.
	5.2 보험	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 보험의 필요성을 이해한다. * 보험을 들었을 경우, 얻을 수 있는 효과를 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. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 보험의 기본원리를 이해할 수 있다. * 다양한 보험의 형태를 이해할 수 있다. * 사회 보험의 개념과 사회적 역할을 설명할 수 있다.
5. 위험 관리와 보험	5.3 은퇴 설계	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 은퇴 후 생활의 특성을 이해할 수 있다. <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 생활과 생활스타일에 필요한 금융자원을 연결시킬 수 있다. * 은퇴설계의 방법을 이해한다. * 상속과 증여 및 기부에 대한 설계를 해볼 수 있다.

앞으로 전문가 검증 과정을 더 거치면서 다음과 같은 사항을 집중 검토하고자 한다.

- 총 87개 성취기준(초등 21개, 중학교 32개, 고등학교 34개) 중 반드시 가르쳐야 될 성취기준은 무엇이어야 하는가?
- 성취기준 중 중복이나 상반되는 것은 없으며, 꼭 필요한 내용이 누락된 것은 없는가?
- 진술이 애매모호하여 교사나 학습자가 그 의미를 이해하기 어려운 것은 없는가?
- 현실적으로 가르치고 배울 수 없는 이상태에 해당되는 것은 없는가?
- 금융현상의 변동을 고려하지 못하여 시대적합성이 떨어지는 것은 없는가?

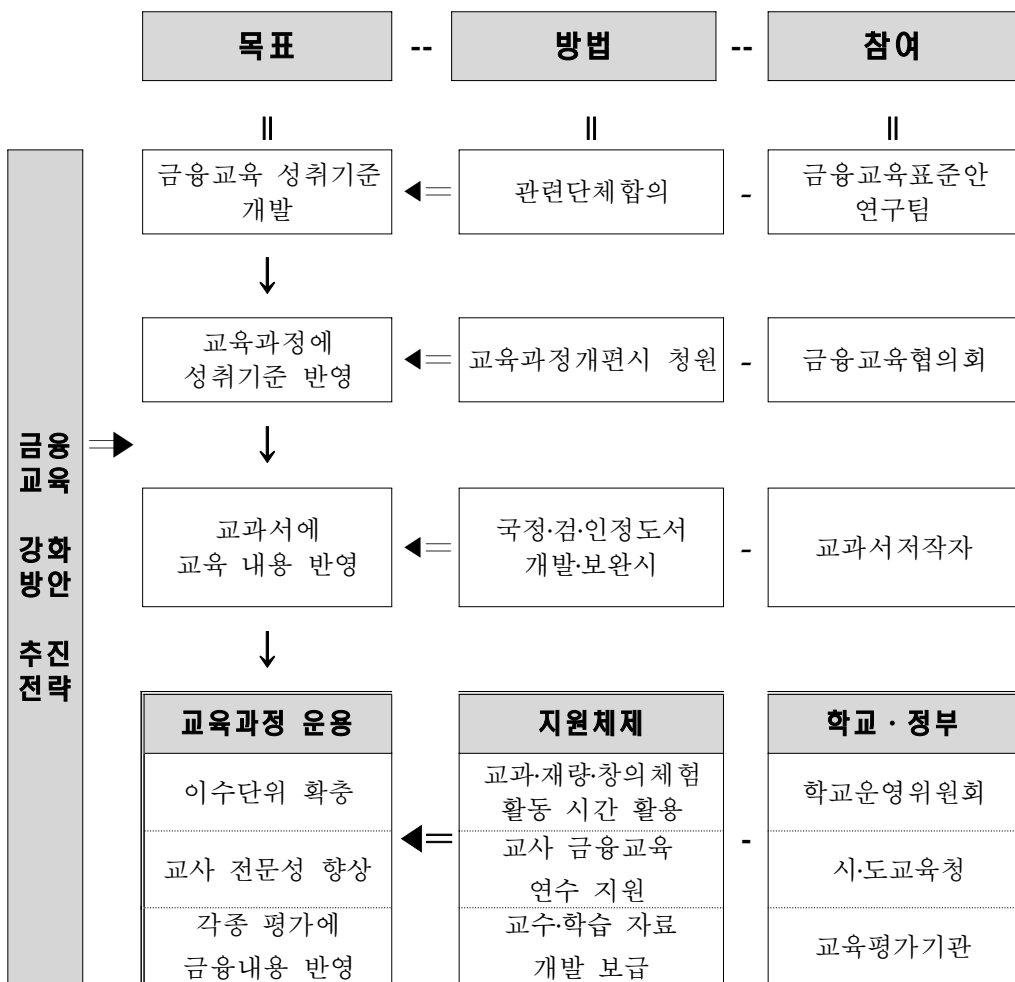
III. 금융교육 표준안 활용 방안과 과제

학교교육은 교육과정의 목표에 근거한 내용을 교수·학습 과정에서 가르치고 배운 뒤 그 결과를 평가하는 전체 과정으로 이어진다. 그러므로 어떤 영역을 좀 더 활성화하려고 하면 [그림3] 과 같이 ‘성취기준 설정 → 교육과정과 교과서에 내용 반영 → 교수·학습 자료 개발 → 교사 연수 → 성취도 검증’이라는 일련의 과정을 당초의 목표에 맞도록 진행해야 된다.

그 첫 단계가 교육과정에 금융교육 내용을 포함시키는 것이다. 즉 금융교육을 체계적으로 해 나가기 위해서는 그 내용을 국가 교육과정에 반영해야 한다. 교육과정은 무엇을 가르칠 것인지 내용을 규정하기 때문에, 아무리 중요한 부문이라도 교육과정에 없으면 학교에서 가르치지

않는다.

그런데 우리나라 현행 교육과정에는 금융교육 내용이 매우 취약한 편이다. 조기 금융교육을 표방하는 외국 사례나 시대적 필요성에 비추어 볼 때, 향후 교육과정에 금융 내용을 체계적으로 충분히 반영해야 할 것이다.



[그림 3] 학교 금융교육 강화 과정

사회과는 2009 개정 교육과정을 2012년부터 적용할 예정이다. 금융교육 한 단원을 신설한 고등학교 경제 과목도 그러할 것이다. 그런데 또 언제 교육과정 각론을 다시 개정할지 아직은 모르지만, 지금부터 준비는 해 나가야 할 것이다. 이 연구에서 제안하는 성취기준을 사회과와 가정과 교육과정 어느 학년 어느 부문에 어떻게 반영할지 구체적인 전략을 다듬어 놓아야 한다.

교육과정에 내용을 반영한 다음에는 교과용도서를 편찬하는 과정에 관심을 갖고 지원할 준비를 또 해야 한다. 교과서와 교사용지도서에 교육과정 취지에 맞도록 금융교육 내용이 들어갈 수 있도록 하기 위한 자료 제공과 내용 자문 등이 필요할 때가 올 것이다. 물론 그 다음 교사가 가르치는 과정에도 적절한 자료와 방법을 안내해 주어야 할 것이다.

더 나아가서 학교 밖 사회금융교육에도 이 성취기준을 활용할 수 있을 것이다. 현재 금융감독원과 투자자협회 및 여러 금융기관에서 온-오프라인 금융교육을 진행하고 있다. 각 교육기관의 교육 내용이 서로 다르기 때문에 보편적 신뢰성을 유지하기 위한 논리적·경험적 근거가 보장되어야 할 것이다. 금융교육 발전을 이루기 위해서는 전반의 공통표준 모형이 필요한 시점이다. 그러므로 이 연구에서 제안하는 금융교육 내용 표준안은 사회 금융교육기관이 교육과정을 기획할 때 내용 구성의 표준 모형으로 삼을 수 있을 것이다. 그 이유는 표준안이 다수의 관계 전문가가 선행 여러 사례를 참조하여 개발하고, 학교를 비롯한 금융교육 기관의 검증을 통해 합의된 결과이기 때문이다.

이와 같이 금융교육 표준안은 ‘국가 교육과정 반영, 인정도서 및 교수·학습 자료 개발, 교사 금융교육 연수 등’의 준거가 된다. 특히 금융교육을 위한 독자적인 인정도서를 개발할 때 이 성취기준에 따라 내용 구성을 하면 체계가 설 것이다. 단위 학교에서는 학교장이 리더십을 발휘하여 정규 교육과정 운용과 방과 후 학교 및 창의체험 활동 등과 금융교육을 연계시키도록 할 수 있다.

이런 일련의 과제는 앞으로 학회와 관련 기관이 공동 협력해야 해결할 수 있는 것이다. 학교 금융교육은 학교와 사회 및 정부가 연대해야 활성화될 수 있다. 그런데 정부는 금융교육만이 아니라 수많은 국정 어젠더를 모두 학교교육에 반영해야 하기 때문에 금융교육에 대한 지원만을 할 수 없다 학교도 국가 교육과정 내용과 정책 현안 및 자체별 방안을 가지고 있어서 금융교육에 자원 배분을 많이 하기 어렵다. 그렇기 때문에 사회가 적극적으로 참여하여 지원하여야 금융교육을 활성화시킬 수 있다 금융계와 언론계 및 시민사회단체가 그 지원의 주체가 되어 금융 교육과정 및 교과서 연구금융교육 자료 개발과 보급, 교사 교육 연수와 연구지원, 학교-사회 연대망 구축 및 운영, 금융기관 현장 체험 학습장 제공, 청소년 금융 이해력 경시대회 개최 금융교육 연구지정학교와 공동연구 등을 공동의 협력으로 해 나갈 수 있다(끝)