

KEA · KEEA · KDI 공동 세미나

학교 경제교육의 실태와 향후 과제

일시 : 2010년 11월 4일(목), 13:30 ~ 17:00

장소 : 서울교육대학교 전산교육관 1층(공학실)



주최 : 한국경제학회(KEA), 한국경제교육학회(KEEA), 한국개발연구원(KDI)

주관 : KDI 경제정보센터

후원 : 기획재정부

학교 경제교육의 실태와 향후 과제

- 일시: 2010년 11월 4일(목), 13:30 ~ 17:00
- 장소: 서울교육대학교 전산교육관 1층(공학실)

- 주최: 한국경제학회(KEA), 한국경제교육학회(KEEA), 한국개발연구원(KDI)
- 주관: KDI 경제정보센터
- 후원: 기획재정부

초대의 글

우리나라는 글로벌 금융위기 극복 과정에서 OECD 국가 중 가장 빠른 경제 회복세를 보이고, G20회의를 주재하게 되는 등 세계 속에서의 경제적 위상이 그 어느 때보다 높아지고 있습니다 이에 발맞추어 경제 교육 분야도 관련 지원법이 발효되고 학교경제교육에도 금융교육 부분이 보완되어 실생활에 도움을 주는 방향으로 교육의 틀이 바뀌어 가고 있습니다만, 아직도 학교 현장에서는 개선의 여지가 많다는 지적의 목소리가 높습니다.

이에 한국경제학회(KEA), 한국경제교육학회(KEEA), 한국개발연구원(KDI)은 학교 경제교육의 질적인 개선 방향을 모색하기 위하여 **‘학교 경제교육의 실태와 향후 과제’**라는 주제로 KDI 경제정보센터가 주관하고 기획재정부가 후원하는 공동 세미나를 개최합니다 이 세미나가 청소년 경제교육 전반에 걸쳐 폭넓고 내실 있는 의견을 나누는 공론의 장이 될 수 있도록 많은 참여와 고견을 부탁드립니다.

2010년 11월

한국경제학회 회장 안 국 신

한국경제교육학회 회장 김 중 호

한국개발연구원 원장 현 오 석

진행순서

- 13:30~14:00 등 록
- 14:00~14:10 인사말 : 안국신 (한국경제학회 회장)
 김중호 (한국경제교육학회 회장)
- 14:10~15:20 제1섹션 : 금융교육의 미래 모색
 사 회 : 문승래 (순천향대학교 금융경영학과 교수)
 발표 I : 초·중·고등학교 금융교육 표준안의 내용 체계
 김정호 (한국교육과정평가원 수석연구위원)
 발표 II : 우리나라 고등학생의 금융이해력
 모의 테스트 결과
 천규승 (KDI 경제정보센터 전문위원)
 토 론 : 김진영 (강원대학교 일반사회교육과 교수)
 송태희 (금융감독원 소비자서비스국 연구위원)
- 15:20~15:30 휴 식
- 15:30~17:00 제2섹션 : 경제교육 활성화 방안
 사 회 : 이승훈 (서울대학교 경제학부 명예교수)
 발표 III : 우리나라 초·중·고등학생들의 경제 이해도
 조사 연구
 오영수 (경북대학교 일반사회교육과 교수)
 토 론 : 박명호 (한국외국어대학교 경제학부 교수)
 정석민 (서울국제고등학교 교사)
 임재철 (한국은행 경제교육센터 원장)
 온기운 (매일경제신문 논설위원)
- 17:00~ 폐 회



1부

금융교육의 미래 모색

발표자료 Ⅱ

‘초·중·고등학교 금융교육 표준안’의 내용 체계 _

김정호(한국교육과정평가원 수석연구위원)

우리나라 고등학생의 금융이해력 모의테스트 결과 _

천규승(KDI 경제정보센터 전문위원)

토론 Ⅱ

김진영(강원대학교 일반사회교육과 교수)

송태회(금융감독원 소비자서비스국 연구위원)

‘초·중·고등학교 금융교육 표준안’의 내용 체계

김 정 호

(한국교육과정평가원 수석연구위원)¹⁾

kicess@kice.re.kr

1) 이 논문은 김정호·권유진(KICE), 김경모(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 수정·보완한 것이라는 사실을 밝혀둡니다.

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.

Ⅰ. 금융교육의 의의와 동향

1. 금융교육의 의의

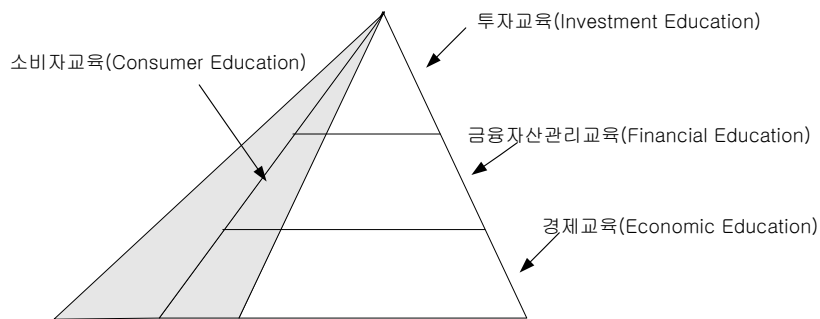
전통적인 금융교육을 반대한다는 관점에서 Against Financial Literacy Education이라는 논문²⁾을 쓴 미국 로올라 법대 Lauren E. Willis 교수는 한국어판 서문에서 한국인의 퇴직 후 준비부족, 주택담보대출의 거품, 저금리에 기인된 신용카드대출 등을 들면서 금융이해력교육이 저축과 투자 및 신용에 관한 결정을 좀 더 잘 하도록 도울 수 있다고 주장을 들며 우리나라 금융교육 동향도 언급하였다.

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 나타났다. 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 나타났다. 지방보다 서울에서 금융의 중요성에 대한 인식이 높게 나타났다.

<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 나타났다.

<표 6> 학교 금융 교육에서 가르쳐야 할 내용

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

		사례수	금융에 대한 이론과 지식	금융기관 의 역할과 금융상품	금융 생활에 대한 사례와 실천능력	바람직한 금융생활 의 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 나타났다. 자료 접근성 정도에 대한 부정적 응답은 중고등학생의 경우 50% 정도로 초등학생에 비해 높게 나타났다. 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 내용설명 자세하게 되어있지 않아서	선생님 이 쉽게 설명을 하지 않아서	일상생활 에 경험하는 사례들이 충분하게 제시되지 않아서	배우는 양에 비해 수업 시간 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)	돈보리기(저축, 투자, 금융상품)	신용과 부채 관리	보험과 위험 관리, 연금	생애를 고려한 재무 계획
전 체		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 현명 한 소비자로서 태도 와 능력
중	7			청소년의 소비생활	-청소년기의 소비특성 -소비생활평가 및 소 비 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 역 할
		[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 •재무상태 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	4.1신용관리와 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 설계도이다. (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 개발해 왔다.

<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?

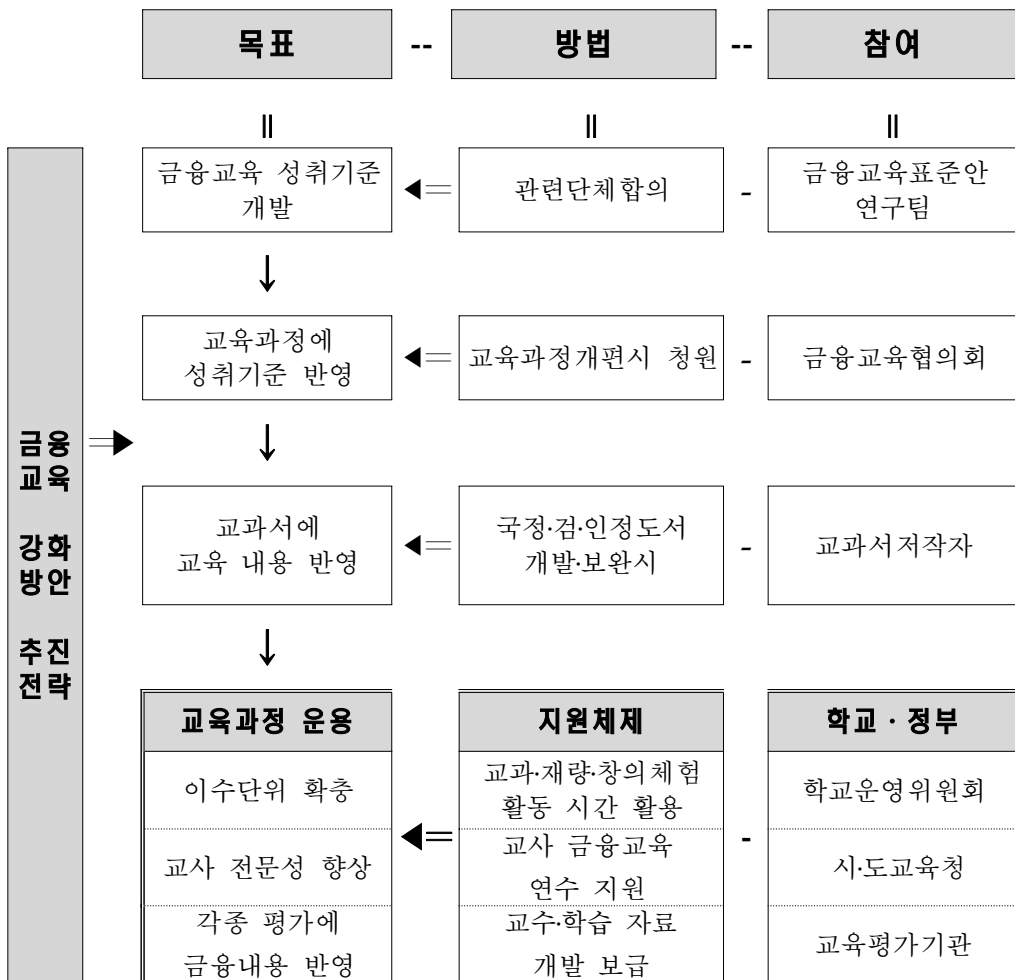
Ⅲ. 금융교육 표준안 활용 방안과 과제

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 과정은 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)

우리나라 고등학생의 금융이해력 모의테스트 결과

천규승

(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

I. 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

- 점프스타트는 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 이루어진 데 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 금전 관리에 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 선행연구²⁰⁾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 기본적인 대응능력을 형성하는 「금융과 의사결정」, 「수입과 지출관리」 영역은 각 7문항, 구체적인 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 구체적인 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. 구체적인 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, 대부분 의 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 경험 이 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)

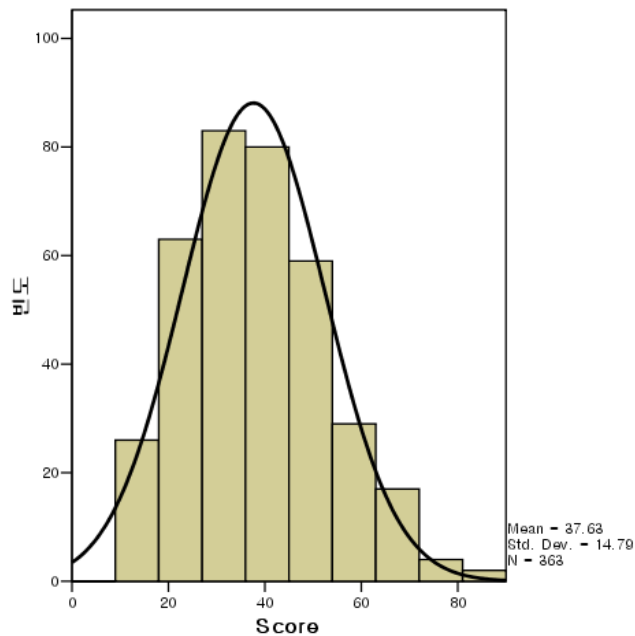
	명 (%)		명 (%)
<u>경제과목</u>		<u>자신의 금융지식 정도</u>	
수강	185(51.0)	매우 풍부하다	8(2.2)
미 수강	174(47.9)	풍부하다	25(6.9)
		그저 그렇다	148(40.8)
<u>학업성적</u>		부족하다	126(34.7)
상	62(17.1)	매우 부족하다	56(15.4)
중	215(59.2)		
하	78(21.5)	<u>미래의 돈 관리 계획</u>	
<u>생활수준</u>		매우 구체적으로 계획	18(5.0)
중	281(77.4)	구체적으로 계획	54(14.9)
무응답	82(22.6)	계획해본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

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

(만점: 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 만들기예 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, 29번)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 불어지고 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 경험의 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 매스컴 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>	
ㄱ. 교육비	ㄴ. 교양오락비
ㄷ. 외식비	ㄹ. 교통통신비

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

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 정기예금을 찾을 때는 이자에 대한 세금을 미리 떼낸다.
- ② 적립식 보험을 해약하면 환급금이 원금에 못 미친다
- ③ 휴대폰 소액결제를 했는데 값을 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 신용카드를 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. 언제든 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 주식 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 있다는 데, 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, 손실 액수가 큰 경우 보험에 가입한다.
- ③ 위험이 자주 발생하나, 손실 액수가 크지 않은 경우 보험에 가입한다.
- ④ 위험이 자주 발생하고, 손실 액수가 큰 경우 위험을 그대로 방치한다.
- ⑤ 위험 발생 가능성도 적고, 손실 액수도 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?

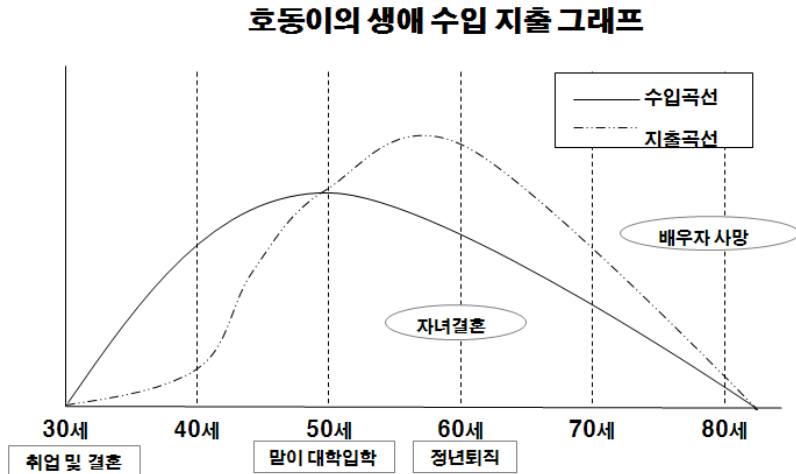
- 찬오 : 미순이네는 아버지가 다니시던 회사가 문을 닫는 바람에 실업보험금으로 생활하고 있네.
- 효동 : 그래서 미순이 오빠가 기업에 지원하는 장려금으로 직업훈련을 받고 있는 거로구나.
- 제석 : 아니야, 미순이 아버지는 출장길에서 다치셔서 집에서 요양을 하고 계신 거라는데.

<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?



- 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 1위부터 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, ‘초중고등학교 금융교육 표준안의 구성 배경과 내용체계’ 초중고생을 위한 금융교육표준안 개발 세미나, 2010. 9

대영역	중영역	성취기준
1. 금융과 의사결정	1.2 개인재무 관리	<p>[초]</p> <p>(없음)</p> <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 삶의 목표를 달성하기 위해 소득을 획득, 소비하며, 자산을 보존, 증대하는 일련의 과정(계획과 의사결정, 실행의 과정)이 필요함을 이해한다. * 장단기 재무목표를 이해한다. <p>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 생애주기에 따라 재무자원, 재무과업이 변화하고, 재무목표의 우선순위가 달라짐을 이해한다. * 현재의 재무상태(자산과 부채, 순자산, 수입과 지출)를 스스로 점검하고, 평가할 수 있다. * 재무설계과정을 이해한다.
	1.3 금융기관의 기능과 감독, 보호	<p>[초]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 은행이 하는 일을 이해할 수 있다. <p>[중]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 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>[고]</p> <ul style="list-style-type: none"> * 금융거래를 보호하고 금융 사고를 예방하기 위한 법과 제도(금융보조기관(한국거래소, 예탁결제원 등) 및 감독기관(금융감독원) 등)을 설명할 수 있다.

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 의미를 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.



2부

경제교육 활성화 방안

발표자료 Ⅱ

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

토론 Ⅱ

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

우리나라 초·중·고등학생들의 경제 이해도 조사 연구

오영수

(경북대학교 교수)

ysoh@knu.ac.kr

목 차

I. 조사의 개요	137
1. 조사의 필요성 및 목적	137
2. 기존의 경제 이해도 조사 연구	138
3. 조사과정 및 일정	139
4. 문제 출제	142
II. 초등학교 이해도 분석 결과	146
III. 중학교 이해도 분석 결과	152
IV. 고등학교 이해도 분석 결과	157

I. 조사의 개요

1. 조사의 필요성 및 목적

- ☐ 세계화 시대에 국내 경제주체들의 경쟁력은 국가의 경쟁력을 좌우하는 핵심 요인임.
 - 특히 경제주체들의 합리적 의사결정은 소비, 저축, 생산, 기업 활동, 금융활동 등 모든 부분에서 매우 중요 요소로 작용함.
 - － 경제개념을 형성하기 시작하는 학생들에게 있어 경제 마인드와 기초적 경제지식은 향후 사회생활에서 매우 중요한 요소가 됨.
- ☐ 현재 학생들의 경제 학습은 초등학교 3·4·5학년에 기초 개념이 등장하기 시작하여, 중학교 3학년에 시장원리를 중심으로 한 기초이론, 고등학교 1학년에 거시경제학 영역의 경제를 공부하고 있음.
 - 보다 심화된 학습 기회는 선택 경제 또는 생활경제를 선택하는 소수의 학생들에게만 주어지고 있음.
- ☐ 따라서 현재 초·중·고등학교에 재학중인 학생들의 경제이해도가 어느 정도인지를 파악하는 것은 향후 학교 경제교육을 어떤 내용으로 어떻게 수행해나가야 할 것인지의 방향을 설정하는데 중요한 자료로 활용될 수 있음.
- ☐ 학생들의 경제 이해도에 대한 차이는 향후 또 다른 경제적 격차를 발생시킬 수 있다는 점에서 학생들의 경제 이해도가 어떤 요인에 의해 어느 정도로 나타나고 있는지를 파악하는 것은 매우 중요한 의미를 가짐.

- 미국의 경우, 경제교육협회(CEE)를 중심으로 학생들의 경제 및 금융 이해도를 측정할 수 있는 다양한 도구들이 개발되어 시행되고 있으나, 우리나라에서는 아직까지 이러한 공식 측정도구가 개발되지 않아 학생들의 경제이해도를 측정하는데 많은 제약이 있었음.
- 이러한 배경에서 본 조사 연구는 우리나라 초·중·고등학생들의 경제이해도를 전국적인 차원에서 측정하기 위하여, 국내에서는 최초로 자체적으로 측정 도구를 개발하고, 이를 통해 학생들의 경제 이해도와 그것에 영향을 미치는 다양한 요인들간의 관계를 분석하는 것을 목적으로 함.

2. 기존의 경제 이해도 조사 연구

- 지금까지 우리나라에서 실시되었던 학생들의 경제 이해도 조사는 다음과 같은 연구들이 있었고 이들 대부분의 연구는 미국 경제교육협회의 경제이해도 테스트 문제를 번역하여 사용하였음.
- 전홍렬(1993), 한국 고등학생들의 경제 이해력 및 그 결정 변인에 관한 실증 연구, 서울대 대학원, 박사학위 청구 논문
- 박문규(2002), 고등학생 경제 이해력 테스트 조사결과, 경제교육연구 9호 pp.31-61.
- 유정호(2003), 고등학교 경제교육과 학생들의 이해력 : 경제이해력 테스트 결과를 중심으로, 경제교육 12권 2호, pp.4-22.
- 서경원 외 2인(2006), 전남 동부지역 고등학생의 경제이해력에 대한 실증분석, 경제교육연구 13권 1호, pp.71-98.
- 김상규(2008), 한·미·일 대학생들의 경제이해력 비교 연구, 경제교육연구 15권 2호, pp.65-88.

- 최종민(2010), 전북지역 인문계 고등학생의 경제이해력 실태와 변인 분석, 경제교육연구 17권 1호, pp.23-48.
- 김경모, 한경동, 장경호(2010), 한국 중학생 수준의 경제이해력 분석, 2010 한국경제교육학회 하계학술대회 발표 논문집, pp.31—51.

3. 조사 과정 및 일정

가. 표본 추출

- (1) 2009년 전국의 초등학교 6학년 학생수는 641,421명, 중학교 3학년 학생수는 673,513명, 고등학교 2학년 재학생 수 661,416명임.
- (2) 표본 규모는 각 학교급별로 16개 시도별 학생수를 기준으로 오차의 한계가 1%가 되도록 표본을 배정하여 최소 표본수를 초등학교 6학년 학생 9,462명, 중학교 3학년 학생 9,469명, 고등학교 2학년 학생 9,469명 이상이 되도록 하였음.
- (3) 표본 학교의 선정은 각 학교급별로 16개 시도별 학생수를 루트(root)변환한 비례층화추출법을 사용하여 오차의 한계가 1%가 되도록 표본을 추출하였음.
- (4) 학교의 선정은 학교 알리미 사이트를 통해 학교의 규모를 파악한 뒤, 남녀학생수를 고려하여 1개교 1학급을 기준으로 학교를 무작위 선발, 표본을 안배하였음
- (5) 고등학교의 경우 표본집단의 남녀 분포 외에도 계열별(일반계, 전문계, 특목계 등)로 안배하여 표본을 선정하였음.
- (6) 본 연구의 경제이해도 조사 대상 표본은 초등학교 6학년 학생은 258개 학교에 10,430명, 중학교 3학년은 249개 학교에 10,168명, 고등학교 2학년 학생은 270개 학교에 9,840명임.

(7) 조사에 대해 불성실한 응답을 제외한 최종 유형 표본은 초등학교 6학년 학생은 258개 학교에 9,500명, 중학교 3학년은 249개 학교에 9,598명, 고등학교 2학년 학생은 270개 학교에 9,443명이었음.

나. 학교급별 문제 출제

(1) 본 연구에서 사용한 경제이해도 문제는 객관식 4지선다형 20문제로, 국내외의 다양한 자료를 참조하여 본 연구팀에서 초안을 만든 후 국내 전문가들의 검토를 거쳐 확정하였음.

(2) 본 연구에서 사용된 문제 출제를 위해 참고한 자료

① 미국경제교육협회(CEE)의 각급 학교용 이해도 테스트 문제

- BET(Basic Economic Test) A형 및 B형

- TEK(Test of Economic knowledge) A형 및 B형

- TEL(Test of Economic Literacy) A형 및 B형

- TUCE(Test of Understanding in College Economics) 미시 및 거시

② 미국경제교육협회(CEE)의 20개 표준 개념

③ KDI 경제교육 표준개념 (2008 및 2007)

④ 7차 교육과정 및 개정교육과정 선택 경제

⑤ 수학능력시험 사회탐구 경제 기출 문제

⑥ KDI 경제한마당 기출 문제

다. 이해도 조사 과정

□ 조사 일정 : 2010. 5. 24 ~ 2010. 7. 13

□ 조사 방법

- 학교급별로 조사 대상 학교를 선정한 후, 이해도 조사의 신뢰도를 높이기 위하여 교사의 감독 하에 시험이 진행될 수 있도록 하였음.

□ 조사 경과

- 2010. 5. 6 ~ 2010. 5. 14에 걸쳐 초·중·고등학생 각각 약 100명에 대해 파이럿 테스트를 실시하였으며, 이 결과를 바탕으로 각 문항별로 특정 번호의 선택률이 80%가 넘는 문항에 대해서는 난이도를 재조정.
- 본 테스트 문제지는 2010년 5월 24일부터 전국의 모든 대상 학교에 등기 우편으로 발송
- 1차 조사 수집 결과 평균 80%의 응답률을 보여, 다시 2차로 학교를 선정하여 6월 21일부터 추가 발송.
- 최종 답안지의 수령은 7월 16일까지로 하였으며, 그 후에 들어온 응답지는 분석 일정상 무효처리

4. 문제 출제

가. 초등학생용 문제 출제 영역

기본개념	내용요소	적용	문항번호
1. 희소성과 선택	1.1 희소성	○	1, 2, 3
	1.2 기회비용		
	1.3 합리적 선택		
2. 교환과 특화	2.1 교환(화폐의 기능)	○	4, 5
	2.2 특화		
3. 시장과 가격	3.1 시장과 자원배분	○	6, 7, 8
	3.2 수요·공급		
	3.3 경쟁과 가격		
4. 기업과 생산	4.1 생산과 생산요소(투자와 자본)	○	10, 15
	4.2 노동과 노동조합		
	4.3 기업과 기업가 정신		
5. 소비와 신용	5.1 소비와 신용관리	○	11, 17
	5.2 소비자의 권리		
6. 금융과 자산관리	6.1 금융시장과 금융기관	○	12
	6.2 저축과 자산관리		
7. 정부의 역할	7.1 시장경제와 정부(복지, 제도적 측면)		9, 14
	7.2 세금과 정부지출	○	
8. 국민소득과 경제성장	8.1 국민소득	○	13, 16
	8.2 경제성장		
9. 실업과 인플레이션	9.1 실업	○	18, 19
	9.2 인플레이션		
	9.3 경기 안정화 정책		
10. 국제거래	10.1 무역	○	20
	10.2 환율		
	10.3 국제수지		

나. 중학생용 문제 출제 영역

기본개념	내용요소	적용	문항번호
1. 희소성과 선택	1.1 희소성	○	1
	1.2 기회비용	○	2
	1.3 합리적 선택	○	3
2. 교환과 특화	2.1 교환(화폐의 기능)	○	5
	2.2 특화	○	4
3. 시장과 가격	3.1 시장과 자원배분	○	6
	3.2 수요·공급	○	7
	3.3 경쟁과 가격	○	8
4. 기업과 생산	4.1 생산과 생산요소(투자와 자본)	○	9
	4.2 노동과 노동조합	○	
	4.3 기업과 기업가 정신	○	10
5. 소비와 신용	5.1 소비와 신용관리	○	11
	5.2 소비자의 권리		
6. 금융과 자산관리	6.1 금융시장과 금융기관	○	12
	6.2 저축과 자산관리	○	13
7. 정부의 역할	7.1 시장경제와 정부(복지, 제도적 측면)	○	14
	7.2 세금과 정부지출	○	
8. 국민소득과 경제성장	8.1 국민소득	○	15
	8.2 경제성장	○	16
9. 실업과 인플레이션	9.1 실업	○	17
	9.2 인플레이션	○	18
	9.3 경기 안정화 정책		
10. 국제거래	10.1 무역	○	19
	10.2 환율	○	20
	10.3 국제수지		

다. 고등학생용 문제 출제 영역

기본개념	내용요소	적용	문항번호
1. 희소성과 선택	1.1 희소성	○	1
	1.2 기회비용	○	2
	1.3 합리적 선택	○	
2. 교환과 특화	2.1 교환(화폐의 기능)	○	4
	2.2 특화	○	3
3. 시장과 가격	3.1 시장과 자원배분	○	5*, 6, 7
	3.2 수요·공급	○	
	3.3 경쟁과 가격	○	
4. 기업과 생산	4.1 생산과 생산요소(투자와 자본)	○	8
	4.2 노동과 노동조합	○	
	4.3 기업과 기업가 정신	○	
5. 소비와 신용	5.1 소비와 신용관리	○	10
	5.2 소비자의 권리	○	
6. 금융과 자산관리	6.1 금융시장과 금융기관	○	12, 13*, 14, (11*)
	6.2 저축과 자산관리	○	
7. 정부의 역할	7.1 시장경제와 정부(복지, 제도적 측면)	○	5*
	7.2 세금과 정부지출	○	
8. 국민소득과 경제성장	8.1 국민소득	○	9, 11*, 15
	8.2 경제성장	○	
9. 실업과 인플레이션	9.1 실업	○	17
	9.2 인플레이션	○	13*, 18
	9.3 경기 안정화 정책	○	16
10. 국제거래	10.1 무역	○	19
	10.2 환율	○	20
	10.3 국제수지	○	

라. 표본 규모 (2009년 기준)

(단위: 명)

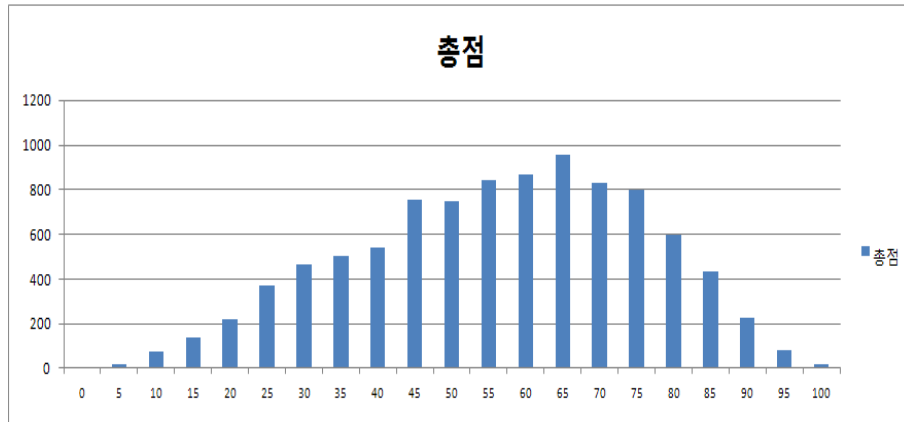
	초등학교 6학년	중학교 3학년	고등학교 2학년
전국 학생수	641,421	673,513	661,416
오차의 한계 1% 표본수	9,462	9,469	9,469
본 연구의 조사 표본수	10,430 (258개교)	10,168 (249개교)	9,840 (270개교)
최종 유효 표본수	9,500	9,598	9,443

II. 초등학교 이해도 분석 결과

□ 초등학교 문항별 정답률 및 변별도

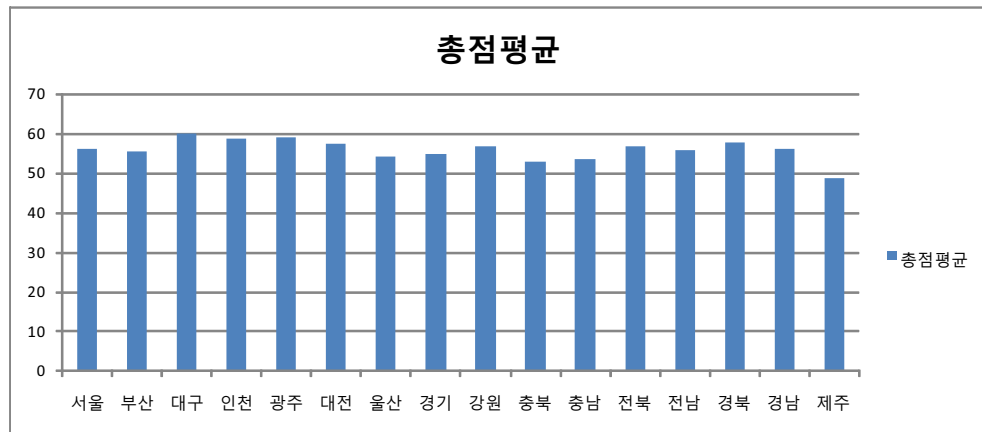
문항	정답률 (%)	변별도
1	41.1	0.40
2	40.5	0.33
3	54.4	0.55
4	59.6	0.55
5	55.0	0.49
6	83.3	0.49
7	31.4	0.33
8	67.6	0.46
9	80.1	0.54
10	21.9	0.17
11	56.1	0.48
12	42.2	0.50
13	65.3	0.53
14	47.5	0.65
15	72.8	0.65
16	49.4	0.64
17	63.7	0.70
18	76.5	0.59
19	53.7	0.50
20	68.9	0.66
전체 평균	56.3	0.45

□ 초등학교 점수 분포



<그림 II-1> 점수 분포 : 전체 평균 = 56.3점

□ 지역별 점수 분포



<그림 II-2> 지역별 총점평균

□ 주요 집단별 점수 비교.

<표 II-1> 시도간 평균

총점	평균
도	55.20
광역시	57.17

<표 II-2> ‘아하경제’ 관련 학교 및 일반 학교 점수

구분	평균
아하경제 관련 학교	59.35
일반 학교	56.07

<표 II-3> 경제교육연구학교와 일반 학교 점수

구분	평균
경제교육연구학교	59.20
일반 학교	56.13

□ 경제에 대한 태도별 점수 차이

흥미도	N	점수	활용도	N	평균
낮다	6211(65%)	55.53	낮다	804(8%)	46.54
높다	3286(35%)	57.76	높다	8691(92%)	57.21

관심도	N	평균	난이도	N	평균
낮다	4295(45%)	54.36	높다(어렵다)	6019(63%)	54.86
높다	5202(55%)	57.91	낮다(쉽다)	3476(37%)	58.82

□ 남·여학생별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

성별	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	평균
남	4,974	1.28	2.13	1.33	2.62	53.79
여	4,526	1.15	2.22	1.36	2.69	59.06
합계/평균	9500	1.22	2.18	1.35	2.65	56.30

□ 가장 유형별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
아버지	6197	1.23	2.21	1.38	2.65	58.00
어머니	3012	1.20	2.11	1.28	2.67	53.77
조부모	177	1.21	2.12	1.28	2.59	47.77
형제자매	29	1.17	2.24	1.43	2.45	48.10
기타친척	75	1.32	1.99	1.29	2.55	45.07
합계/평균	9490	1.23	2.13	1.33	2.65	56.33

□ 가장 직업별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
화이트칼라	3891	1.25	2.21	1.42	2.65	58.01
자영업	1747	1.23	2.22	1.37	2.62	58.04
블루칼라	2381	1.19	2.15	1.28	2.67	55.22
기타	1039	1.17	2.09	1.24	2.69	51.70
무직	426	1.19	2.03	1.24	2.67	51.35
합계	9484	1.21	2.14	1.31	2.65	56.32

□ 가장 학력별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
대졸이상	5780	1.24	2.21	1.40	2.63	58.23
고졸	3078	1.20	2.13	1.27	2.68	54.21
고졸미만	579	1.14	1.99	1.23	2.69	48.87
합계	9437	1.19	2.11	1.30	2.65	56.34

□ 경제 수준별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
평균 이상	1823	1.36	2.26	1.54	2.61	54.55
보통	7278	1.19	2.16	1.30	2.66	57.09
평균 이하	380	1.08	2.02	1.21	2.70	50.13
합계	9481	1.21	2.15	1.35	2.65	56.33

□ 학교 성적별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
상	2367	1.35	2.36	1.54	2.48	65.72
중	5911	1.19	2.15	1.31	2.69	55.20
하	1193	1.10	1.94	1.15	2.83	43.49
합계	9471	1.21	2.15	1.33	2.65	56.35

□ 초등학교 이해도 조사 결론

- 학생들의 가정 환경은 경제에 대한 태도와 경제이해도에 중요한 영향을 미치는 요인으로 작용하고 있음. 이러한 현상이 지속될 경우, 향후 경제교육의 격차, 경제적 격차로 이어질 가능성이 있음.

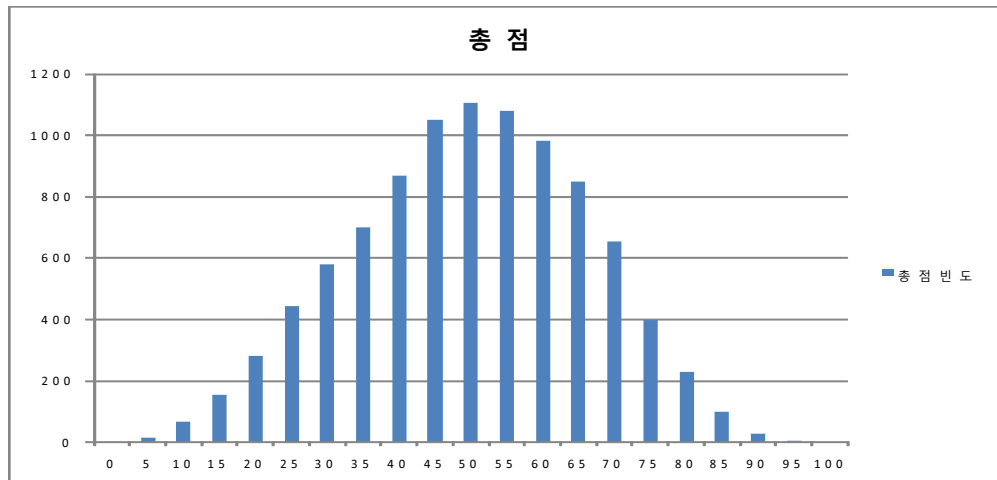
- 초등학교에서는 학교나 교사의 경제에 대한 관심이 학생들의 경제 이해도에 영향을 미치는 것으로 나타남.
- 가정환경이 상대적으로 불우한 학생들을 대상으로 하는 경제교육 기회의 확대가 요구됨. 이를 위해서는 교육환경이 상대적으로 환경이 열악한 학교를 중심으로 외부 경제교육기관들의 보다 다양한 경제교육 프로그램이 바람직할 것으로 보임.

Ⅲ. 중학교 이해도 분석 결과

☐ 중학교 문항별 정답률 및 변별도

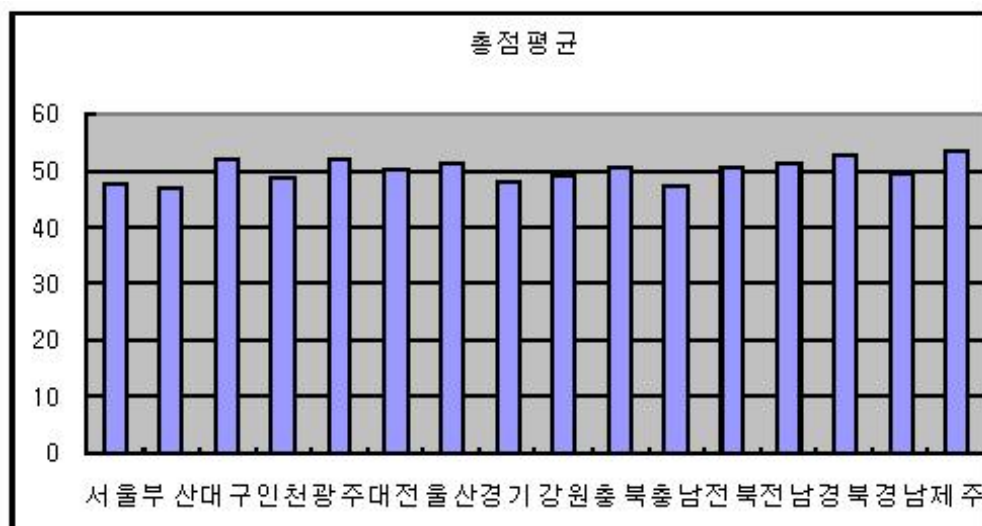
문항	정답률	변별도
1	43.10	0.38
2	78.80	0.41
3	62.20	0.56
4	40.70	0.26
5	3.50	-0.04
6	56.40	0.56
7	63.60	0.35
8	76.80	0.48
9	38.40	0.31
10	52.60	0.56
11	77.00	0.58
12	50.60	0.55
13	28.70	0.17
14	56.50	0.60
15	44.80	0.28
16	37.60	0.34
17	50.50	0.58
18	35.30	0.49
19	56.00	0.68
20	43.40	0.60
전체	49.83	0.43

□ 중학교 점수 분포



<그림 III-1> 총점 분포

□ 지역별 점수 분포



<그림 III-2> 지역별 점수

□ 경제에 대한 태도별 성적 차이

흥미도	N	평균	활용도	N	평균
낮다	6589(69%)	47.83	낮다	964(10%)	41.92
높다	3008(31%)	54.22	높다	8632(90%)	50.72

관심도	N	평균	난이도	N	평균
낮다	5515(57%)	48.29	높다(어렵다)	6669(69%)	48.65
높다	4082(43%)	51.91	낮다(쉽다)	2928(31%)	52.52

□ 남·여학생별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

성별	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	평균
남	5,100	1.23	2.09	1.15	2.71	49.71
여	4,495	1.05	2.11	1.10	2.83	49.98
합계/평균	9,595	1.14	2.10	1.13	2.77	49.84

□ 가장 유형별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
아버지	6,668	1.16	2.11	1.15	2.77	50.63
어머니	2,671	1.11	2.09	1.08	2.78	48.76
조부모	129	1.13	1.85	1.05	2.91	37.79
형제자매	42	1.09	1.70	1.20	2.50	39.88
기타친척	82	1.02	1.91	1.12	2.78	43.11
합계/평균	9,592	1.10	1.93	1.12	2.77	49.83

□ 가장 직업별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
화이트칼라	3336	1.18	2.11	1.19	2.75	51.77
자영업	2455	1.18	2.14	1.15	2.75	50.81
블루칼라	2575	1.09	2.08	1.07	2.80	48.09
기타	923	1.08	2.04	1.02	2.78	47.05
무직	302	1.10	2.00	1.02	2.82	43.79
합계	9591	1.13	2.07	1.09	2.77	49.83

□ 가장 학력별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
대졸이상	4596	1.20	2.14	1.20	2.73	52.11
고졸	4330	1.09	2.07	1.06	2.81	48.32
고졸미만	657	1.12	1.99	1.04	2.79	43.96
합계	9583	1.14	2.07	1.10	2.77	49.84

□ 경제 수준별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
평균 이상	1007	1.33	2.17	1.36	2.64	49.87
보통	7668	1.14	2.10	1.11	2.77	50.34
평균 이하	911	1.01	2.01	1.01	2.87	45.51
합계	9586	1.16	2.09	1.16	2.77	49.83

□ 학교 성적별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
상	1859	1.41	2.28	1.34	2.60	59.56
중	5121	1.16	2.12	1.13	2.76	50.98
하	2611	0.93	1.93	0.98	2.91	40.61
합계	9591	1.17	2.11	1.15	2.77	49.82

□ 중학생 이해도 조사 결론

- 초등학생들과 마찬가지로 학생들의 가정환경은 경제에 대한 태도와 경제이해도에 중요한 영향을 미치는 요인으로 작용하고 있음.
 - － 이런 현상은 향후 학생들의 경제에 대한 관심과 이해도의 차이를 가져오고, 그것이 다시 장래의 경제적 격차로 이어질 가능성을 내포하고 있음.
- 초등학교와는 달리 중학교 학생들에게 있어서는, 경제 교육과 관련된 학교 차원의 특성은 학생들의 경제 이해도에는 큰 영향을 미치지 못하는 것으로 나타남.
- 경제에 대한 태도가 이해도에 미치는 영향이 초등학생들에 비해 더 커진 만큼, 가정환경이 열악한 학생들을 우선으로 경제에 대해 보다 친근하게 다가설 수 있는 교육기회의 확대가 요망됨.

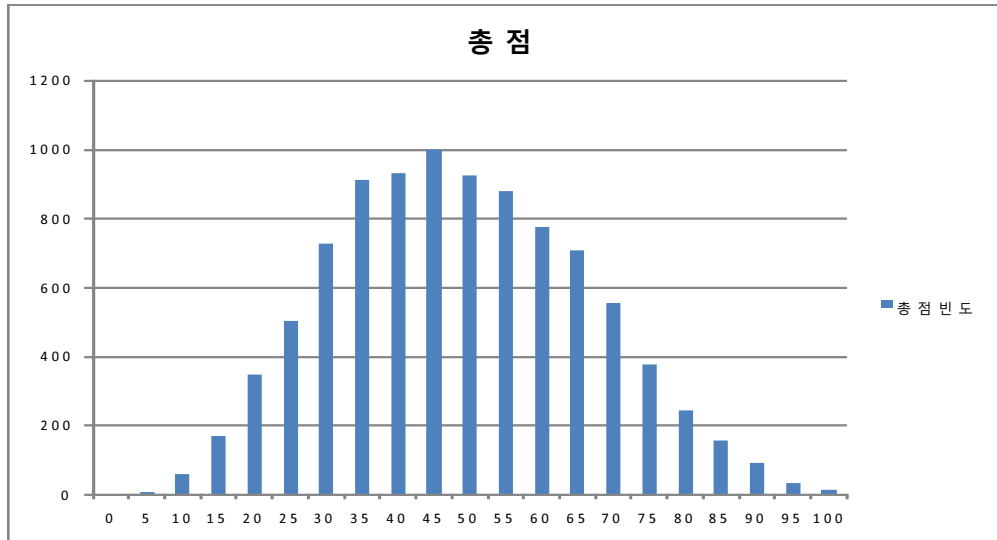
IV. 고등학교 이해도 분석 결과

☐ 고등학교 문항별 정답률 및 변별도

<표 IV-1> 문항별 정답률 및 변별도

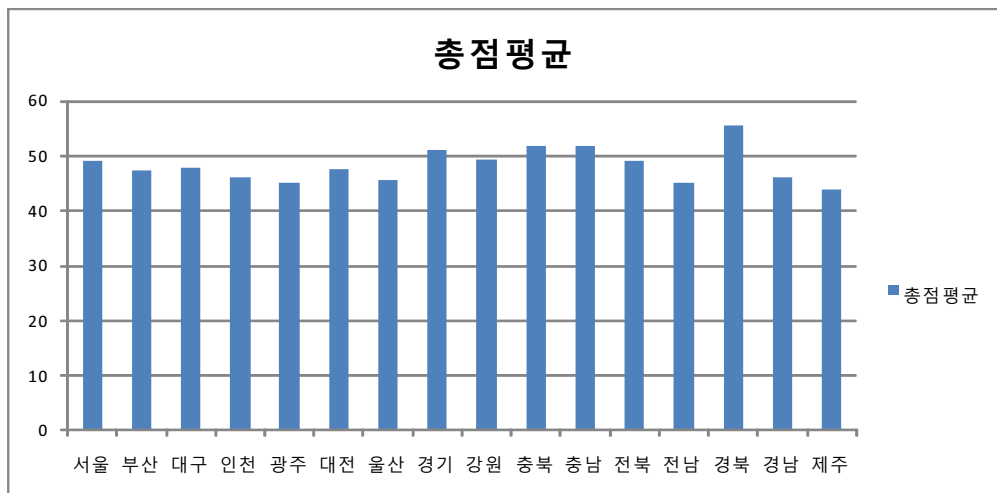
문항	정답률	변별도
1	74.1	0.41
2	65.3	0.60
3	37.9	0.40
4	10.7	0.19
5	72.5	0.49
6	69.0	0.50
7	23.0	0.21
8	59.1	0.57
9	41.0	0.39
10	46.9	0.53
11	53.8	0.55
12	38.9	0.29
13	56.4	0.59
14	29.3	0.32
15	68.1	0.54
16	42.7	0.56
17	28.5	0.23
18	34.4	0.43
19	73.3	0.54
20	14.5	0.66
전체 평균	48.7	0.45

□ 고등학교 점수 분포



<그림 IV-1> 총점 분포 : 전체 평균 = 48.69점

□ 지역별 점수 분포



<그림 IV-2> 지역별 총점평균

□ 경제에 대한 태도별 성적 차이

흥미도	N	평균	활용도	N	평균
낮다	5422(57%)	44.21	낮다	1,023(11%)	42.85
높다	4020(43%)	54.74	높다	8,417(89%)	49.40

관심도	N	평균	난이도	N	평균
낮다	4789(51%)	44.98	높다(어렵다)	7,166(76%)	47.55
높다	4652(49%)	52.52	낮다(쉽다)	2,272(24%)	52.30

□ 경제 선택 여부별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

경제선택 및 선택예정 여부	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	평균
선택	2959	1.79	2.13	1.43	2.75	54.85
비선택	4750	1.14	2.05	1.15	2.97	46.54
질문과 무관	1726	1.20	2.05	1.14	2.85	44.17
합계	9435	1.38	2.08	1.24	2.88	48.71

□ 수능경제 선택 여부 집단별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

수능경제선택	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	평균
선택	1490	2.08	2.19	1.54	2.60	57.76
비선택	4648	1.07	2.01	1.12	2.97	47.07
미정	3300	1.43	2.10	1.26	2.89	46.89
합계	9438	1.53	2.10	1.31	2.88	48.69

□ 남·여학생별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

성별	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	평균
남	4460	1.46	2.07	1.24	2.81	48.73
여	4979	1.27	2.08	1.23	2.94	48.66
합계/평균	9439	1.37	2.08	1.24	2.88	48.69

□ 학교 계열별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

학교계열	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도점수
외국어고, 국제고	172	1.85	2.07	1.51	2.87	70.61
과학고	49	1.69	2.07	1.23	2.43	60.20
일반고 인문계	5,697	1.48	2.11	1.33	2.86	53.29
일반고 자연계	749	1.17	1.92	1.16	2.75	48.18
농업계	86	1.00	2.02	1.03	2.91	33.14
공업계	1,217	1.15	2.08	1.03	2.94	37.21
상업계	1,439	1.10	2.00	1.07	2.97	38.64
가정계	33	1.21	2.32	1.11	2.97	38.94
합계/평균	9,442	1.33	2.07	1.18	2.88	48.70

□ 가장 유형별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
아버지	6706	1.38	2.08	1.26	2.87	49.52
어머니	2547	1.29	2.06	1.17	2.91	47.09
조부모	80	1.27	1.88	1.18	2.73	42.44
형제자매	49	1.13	1.99	1.22	3.00	38.16
기타친척	59	1.30	1.85	1.12	2.69	41.27
합계/평균	9441	1.27	1.97	1.19	2.88	48.70

□ 가장 직업별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
화이트칼라	2960	1.42	2.09	1.32	2.88	51.68
자영업	2661	1.40	2.08	1.26	2.85	49.71
블루칼라	2632	1.30	2.09	1.17	2.91	46.70
기타	900	1.24	2.00	1.09	2.89	43.77
무직	283	1.23	1.89	1.12	2.87	42.37
합계	9436	1.32	2.03	1.19	2.88	48.70

□ 고등학교 계열별 가장 직업 구성비율 (%)

구분	전체	일반계고	전문계고	국제,과학,외고
화이트칼라	31.4	36.4	18.1	52.0
자영업	28.2	29.4	24.9	35.3
블루칼라	27.9	25.1	36.2	4.1
기타	9.5	7.1	15.3	7.2
무직	3.0	2.0	5.5	1.4
합계	100.0	100.0	100.0	100.0

□ 가장 학력별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
대졸이상	4016	1.45	2.1	1.31	2.85	52.40
고졸	4657	1.29	2.06	1.19	2.91	46.51
고졸미만	766	1.22	2.04	1.11	2.89	42.60
합계	9439	1.32	2.07	1.20	2.88	48.70

□ 학교계열별 가장 학력 구성비율 (%)

구분	전체	일반계고	전문계고	국제,과학,외고
대졸이상	42.6	49.6	22.9	83.2
고졸	49.3	45.1	61.9	15.4
고졸미만	8.1	5.3	15.2	1.4
합계	100.0	100.0	100.0	100.0

□ 경제 수준별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
평균 이상	755	1.65	2.13	1.46	2.75	52.48
보통	7201	1.35	2.07	1.24	2.89	49.05
평균 이하	1468	1.22	2.05	1.11	2.91	45.11
합계	9424	1.41	2.08	1.27	2.88	48.71

□ 학교 성적별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

(매우 낮음(쉬움)=1, 낮음=2, 높음=3, 매우 높음(어려움)=4)

구분	N	흥미도	활용도	관심도	난이도	이해도 점수
상	1558	1.66	2.22	1.47	2.72	56.68
중	5439	1.38	2.09	1.26	2.88	49.69
하	2435	1.11	1.94	1.03	2.99	41.38
합계	9432	1.38	2.08	1.25	2.88	48.70

□ 고등학생 이해도 조사 결론

- 학교 계열별에 따라 경제이해도 차이가 분명하게 나타나고 있으며, 일반계 학교에서는 경제 선택 여부에 따라 이해도 차이가 크게 나타남.
- 학생들의 가정환경은 초중학생들과 마찬가지로 경제에 대한 태도와 경제이해도에 중요한 영향을 미치는 요인으로 작용하고 있으며, 그 영향은 더 커지고 있음.
- 가정환경이 나쁜 학생은 이미 경제에 대한 관심이나 이해도가 낮은 상태에서 경제교육의 기회가 더 적은 학교로 진학하게 되어, 경제교육 기회는 보다 더 멀어지고 그에 따라 경제이해도의 격차도 확대되고 있음.
- 일반계 고등학교의 자연계, 전문계 학생 등 경제교육 기회가 적은 학생들에 대한 경제교육의 기회 확대가 요망됨.

토 론 자 료

박 명 호(한국외국어대학교 경제학부 교수)

정 석 민(서울국제고등학교 교사)

임 재 철(한국은행 경제교육센터 원장)

온 기 운(매일경제신문 논설위원)

< 지정토론 1 >

박명호(한국외국어대학교 경제학부 교수)

- 매우 의미 있는 작업이지만 몇 가지 점에서 보완이 필요함.
- 보다 의미 있는 분석 및 결론 도출을 위해서는 조사된 자료를 보다 충실하게 해석하는 노력이 보완되어야 함
- 특히 가장 중요한 결론의 하나인 가정 환경과 경제에 대한 태도 및 이해도 점수의 상관 관계에 대한 보다 엄밀한 분석을 요구함
- 본 논문에서는 단순히 중요한 영향을 미친다는 표현만 하고 있는데 이는 일반적인 다른 과목 성적에서도 흔히 나타나는 현상이라 할 수 있음
- 이와 관련하여 다음과 같은 질문에 대한 설명이 요구됨.
- 경제 분야는 다른 과목과는 다른 특징이 과연 있는지 아니면 다른 과목과 같은 특징을 지녔는지를 규명해야 할 것임.
- 이 문제에 대한 규명이 있어야 경제교육의 특징을 도출하고 경제 교육의 방향 설정도 가능하다고 볼 수 있음.
- 경제이해도 점수와 소득 수준과는 관계는 어떻게 해석 가능한지
- 초중등은 고소득 수준이 보통 보다 낮은 반면 고등학교는 고소득 수준 점수가 높음.
- 화이트칼라와 자영업자 자녀의 경제이해도 수준이 유사한 것은 어떻게 설명 가능한지?
- 조사결과에 대한 보다 면밀한 분석이 필요

- 이 밖에도 경제이해도 점수가 다른 과목과 유사하다면 경제 이해도 제고를 위한 구체적 방법에 대한 규명 역시 보완되어야 할 과제임.
- 과거 조사결과에서는 경제 이해도는 학교에서 경제과목 공부 여부와 무관하게 나타나기도 하였는데 이런 조사결과의 차이는 어떻게 해석할지도 풀어야 할 과제
- 흥미도, 활용도, 관심도, 난이도, 이해도 데이터는 있는데 이들 내용을 어떻게 활용할지 대해서는 설명이 부족
- 경제 교육에서 중점을 두어야 하는 것이 이해도 제고인지 관심도 제고인지 경제교육 목표 설정과 연계시켜 규명해야 할 것임.
- 과거 finding과의 비교가 없음.
- 무엇보다도 보완되어야 할 내용의 하나는 과거 연구결과와의 차이/공통점을 설명
- 경제이해도 격차가 과연 다른 경제적 격차를 가져온다는 주장에 대한 근거가 존재하는지, 만일 경제이해도 격차 해소를 위한 노력이 필요한 것인지, 아니면 (절대) 점수를 올리는 노력을 강화해야 하는지?
- 보다 중요한 것은 경제이해도 이외의 다른 과목에서 나타나는 이해도와 경제적 격차와의 관계는 어떤지를 동시에 조사해야 의미 있는 연구 결과의제시가 가능할 것임.
- 단순히 교과목 이해도 정도와 경제적 격차의 관계를 의미하는 것이라면 이미 다 알고 있는 평범한 내용이라 할 수 있음.
- 조사를 위한 노력도 중요하지만 조사결과에 대한 보다 면밀한 분석을 통해 그 함의를 해석하고 구체적 대안을 제시하려는 노력 역시 보완되어야 할 것으로 판단

< 지정토론 2 >

정석민(서울국제고등학교 교사)

한국 학생들의 경제 이해도 조사에 대한 연구는 그 동안 간간이 이루어져 왔습니다. 그러나 이 연구가 다른 연구와 차별화되는 것은 우선 표본의 규모가 전국적이며, 초중고의 모든 학교 급별을 대상으로 하고 있다는 점입니다. 둘째, 직접 경제 이해도 측정 도구를 개발하여 사용했다는 점입니다. 이처럼 경제 이해도를 직접 제작하여, 전국적 규모로 모든 학교 급별을 대상으로 조사하는 것은 경제 교육 연구에 한 획을 긋는 매우 뜻 깊은 일이며, 앞으로도 이를 바탕으로 다양한 연구가 이루어질 것으로 생각합니다.

1. 조사 방법에 대한 의견

이 연구에서 학교 급별 표본으로 초등학교 6학년, 중학교 3학년, 고등학교 2학년을 택한 이유가 제시되어 있지 않아, 이에 대한 근거가 제시될 필요가 있다고 판단됩니다.

현재 조사 대상인 학년은 모두 7차 교육과정을 배우며, 초등학교에서 경제는 5학년에, 중학교는 3학년 ‘사회’에, 고등학교는 1학년 ‘공통사회’에 편성되어 있습니다. 고등학교 2~3학년은 학교에 따라서 선택 혹은 교양 과목으로 ‘경제’ 혹은 ‘생활 경제’를 배우니다. 이 조사가 5월 24일부터 7월 16일까지 1학기 동안 이뤄졌으므로, 현 교육과정 상 초6학년은 5학년에서, 중학교 3학년은 학습 중이었으며, 고등학교 2학년은 고1에서 경제를 학습한 경험이 있을 것입니다. 학교 급별 대상 학년의 경제 교육 경험 여부는 연구의 중요한 변수이므로, 학교 급별로 각 학년을 선정한 이유와 교육 과정상의 특성을 함께 서술해 준다면 좋을 것 같습니다.

II. 조사 결과에 대한 의견

이 연구는 조사 결과를 학교 급별로 나눈 후, 이해도의 항목별 점수와 학생의 사회 경제적 배경 변인별로 조사 결과를 제시하고 있습니다. 초등학교, 중학교, 고등학교 학교 급별로 나눈 후, 각 부분별로 문항별 정답률과 변별도, 점수 분포, 지역별 점수 분포, 경제에 대한 태도별, 주요 집단별(초, 중, 고가 각기 다름)로 점수 차이를 제시하고, 성별·가장의 유형·가장의 학력·학교 성적별 남녀·가장 유형별, 가장 직업별로 경제에 대한 태도와 이해도 점수가 제시되었습니다.

저는 조사 결과 중에서 좀 더 분석이 필요하거나, 주목할 만한 결과를 학교 급별로 비교해서 제시함으로써 좀 더 심도 있는 토의를 위한 기초를 제공하고자 합니다.

1. 문항별 정답률 및 변별도

문항별 정답률 및 변별도를 살펴본 결과, 정답률 30% 이하이면서 변별도도 0.2 이하인 항목은 다음 표와 같습니다. 이들 문항이 제시되어 있지 않아 이런 결과가 나온 이유를 정확히 추론하기는 어렵습니다. 다만 제시된 해당 항목의 기본 개념을 볼 때, 현 7차 교육과정에서 이들 개념을 해당 학년에서 다루지 않고 있으므로 혹시 그것이 원인인지, 연구진의 분석 때 고려해볼 것을 제안해봅니다.

	문항	정답률 30%이하 & 변별도 0.2이하		기본 개념
		정답률	변별도	
초 6	10	21.9	0.17	기업과 생산
중 3	5	3.50	-0.04	교환(화폐의 기능)
	13	28.70	-0.17	저축과 자산 관리
고 2	4	10.7	0.19	교환(화폐의 기능)

2. 지역별 점수 분포

학교 급별 지역별 점수 분포를 그린 그래프를 토대로 평균 점수가 가장 높은 지역과 가장 낮은 지역을 표로 정리하였습니다. 흥미로운 것은 높은 지역의 경우 학교급별로 성적이 다르게 나타나, 지역과 경제 이해도 성적 간의 상관 관계는 없는 것으로 보입니다. 그런데 이전의 연구에서는 이와 다른 연구도 있었으므로, 이에 대한 좀 더 정확한 분석이 요구됩니다.

	평균	높은 지역 . . . 낮은 지역	총점 평균차
초 6	56.3	대구 > 광주 . . . 충북 > 제주	10점 이상 (그래프로 추정)
중 3	?	제주 > 경북 . . . 충남 > 부산	
고 2	48.69	경북 > 충북 . . . 전남 > 제주	

3. 경제에 대한 태도별 성적 차이

연구 결과에 근거해 경제에 대한 태도별 (흥미도, 활용도, 관심도, 난이도) 성적 차이가 어떻게 나타나고 있는 지 학교 급별로 정리해봤습니다.(아래 표 참조) 학교 급별이 올라갈수록 경제에 대한 네 가지 태도 중 흥미도와 점수 간의 상관 관계가 커지고 있음을 알 수 있습니다.

	높은 집단과 낮은 집단간 점수 차이				비고
	흥미도	활용도	관심도	난이도*	
초 6	2.23	10.67	3.55	3.96	각 태도가 높은 집단이 낮은 집단보다 성적이 높음 (난이도만 반대)
	(57.76-55.53)	(57.21-46.54)	(57.91-54.36)	(58.82-54.86)	
중 3	6.39	8.8	3.62	3.87	
	(54.22-47.83)	(50.72-41.92)	(51.91-48.29)	(52.52-48.65)	
고 2	10.53	6.55	7.54	4.75	
	(54.74-44.21)	(49.40-42.85)	(52.52-44.98)	(52.30-47.55)	

이 점으로 미루어볼 때 경제 이해도를 높이는 데 무엇보다 중요한 것은 경제에 대한 흥미를 높이는 것이 아닐까 생각합니다. 그런데 궁금한 것은 현 조사 항목에서 흥미도와 관심도를 어떻게 구분하고 있는가 하는 점입니다. 설문지 자료가 없어 이에 대한 설명이 필요합니다.

4. 성별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수

초등학교는 여학생이 남학생에 비해 평균 성적이 5.27 높게 나타났지만, 중학교와 고등학교는 그 격차가 0.27로 매우 작아지다가 고등학교에서는 남학생이 오히려 0.07 미세하게 높아진 것으로 나타났습니다. 이러한 결과의 원인을 현재 확인하기 어렵습니다만 현장 교사의 경험으로 추론해보다면, 남학생의 경우 학년이 높아질 수록 상경 계열 진학에 대한 관심이 증가하고, 여학생은 인문학과 어문 계열에 대한 관심이 증가하는 사회 문화적 경향과 관련이 있는 것이 아닌 가 추론해봅니다.

5. 가정의 유형, 직업, 학력별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수와 학교 성적별 경제 이해도 점수의 관련성

종래의 교육학 연구에 의하면 학부모의 학력이 높고 직업이 화이트 칼라인 경우 블루칼라에 비해 학생의 성적은 높아지는 경향이 있으며, 학생의 학업 성적이 높을수록 다른 테스트 성적도 높아지는 경향이 있습니다. 이 조사에서도 가정의 직업, 학력과 학생의 학교 성적이 높을수록 경제이해도가 높아지는 현상을 확인할 수 있습니다. 더불어 경제에 대한 흥미도, 활용도, 관심도가 높아지고, 난이도는 낮아지는 상관성을 발견할 수 있습니다.

6. 경제 수준별 경제에 대한 태도 및 이해도

가정의 학력, 직업과 달리 경제 수준별 경제에 대한 태도 및 이해도 점수에서는 다소 특이한 결과가 나타나고 있습니다. 경제 수준이 높을

수록 흥미도, 활용도, 관심도는 높아지고, 난이도는 낮아지는 상관성이 나타나고 있다는 점에서는 앞의 항목과 결과는 유사합니다. 그러나 특이한 점은 이해도 점수의 경우 초중학교, 중학교 모두 경제 수준이 평균 이상인 경우보다 보통인 경우의 점수가 높게 나타나고 있어, 이에 대한 분석이 요구됩니다.

7. 학교 급별 주요 집단별 점수 비교

	집단 구분 기준	집단	평균	비 고
초 6	시도간 평균	도	55.20	· 광역시 평균이 높음
		광역시	57.17	
	아하 경제	관련 학교	59.35	· 관련 학교 평균이 높음
		비관련학교	56.07	
	경제 교육	연구 학교	59.20	· 연구학교 평균이 높음
		비연구 학교	56.13	
중 3	없음	-	-	-
고 2	수능 선택	선택	57.76	흥미도(+), 활용도(+), 관심도(+), 난이도(-)와의 상관 관계가 동일한 방향
		비선택	47.07	
		미정	46.89	
	학교 계열별	외고, 국제고	70.61	· 외고, 국제고가 과학고보다 난이도가 높다고 봤으나, 성적은 더 높음. · 일반고 인문계가 과학고보다 관심도, 활용도는 높게 나타났으나, 성적은 더 낮음. *경제 태도 중 흥미도가 상위 네 집단과 가장 높은 상관 관계를 보임
		과학고	60.20	
		일반고 인문계	53.29	
		일반고 자연계	48.18	
		가정계	38.94	
		상업계	38.64	
		공업계	37.21	
		농업계	33.14	

학교 급별 특성에 따라 주요 집단이 다르며, 이를 정리한 결과는 다음 표와 같습니다. 고등학교의 경우 의문점은 수능 선택은 3학년에 이뤄지는데 연구 대상이 고등학교 2학년인데 수능 선택을 결정했다는 것입니다. 이는 수능 선택이 아니라 수능 선택 희망 혹은 수능 선택 예정이므로

로, 집단 구분할 때도 ‘수능 선택 예정’이라고 하는 것이 좋을 것 같습니다.

조사 결과 중 흥미로운 점은 첫째, 난이도에 대한 생각이 학생이 소속된 집단에 따라 상대적으로 다르다는 것입니다. 외국, 국제고는 과학고보다 어렵다고 평가했으나, 실제 성적은 과학고보다 높습니다. 둘째, 흥미도의 순위와 계열별 상위 네 집단의 순위가 동일하게 나타나, 경제적 태도 중 흥미도가 경제 이해도 성적을 설명하는데 가장 높은 상관성을 보인다는 점입니다.

III. 기타 의견

경제 이해도 조사는 궁극적으로 내용 요소 별 학생의 이해도를 파악하고, 이를 통해 경제 교육 과정을 개선, 발전시키는 것을 목표로 합니다. 따라서 변인 간의 상관성을 분석하는 것 뿐 아니라, 문항의 내용 요소를 심층 검토하고, 이들 내용 요소별 학생 이해도 결과를 분석하여, 이러한 결과가 현 경제 교육 과정에서 갖는 의미를 파악하는 것 또한 필요하다고 생각합니다.

< 지정토론 3 >

임재철(한국은행 경제교육센터 원장)

1. 「경제 이해도 조사 연구」에 관한 의견

- ☐ 학습여건 및 생활환경이 학생들의 경제에 대한 태도와 이해도에 중요한 영향을 미치는 것을 감안할 때 가정환경이 상대적으로 불우한 학생들을 대상으로 경제교육을 확대해야 한다는 결론에 동의
- 뿐만 아니라 청소년기의 경제교육이 성인이 된 후의 합리적인 경제 의사결정과 부의 축적 능력으로 연결되므로 교육기회가 적은 계층을 대상으로 가급적 조기에 체계적인 경제교육을 실시하는 것이 매우 중요
- ☐ 이러한 인식을 바탕으로 한국은행도 각급 학교 학생 및 소외계층에 대한 경제교육을 강화하고 있음.

소외계층 대상 경제교육 현황

	<u>2009</u>		<u>2010.1~10월</u>	
	<u>횟수</u>	<u>명</u>	<u>횟수</u>	<u>명</u>
○ 은퇴자(노인대학, 노인복지관 등)	102	6,960	49	3,190
○ 지역아동센터(서울 및 인근 경기지역)	96	2,553	43	1,128
○ 가정주부(건강가정지원센터 등)	20	450	25	1,130
○ 새터민(하나원 안성 등)	19	1,475	15	1,710
○ 기타(다문화가정, 자활센터 등)	5	127	9	340
합 계	242	11,565	141	7,498

- 상대적으로 경제교육을 받을 기회가 적은 은퇴자, 지역아동센터, 가정주부, 새터민 등 소외계층에 대한 경제교육을 강화하고 있으며, 앞으로도 세분화된 맞춤형 경제교육을 지속적으로 실시할 예정.
- 2009년중 수도권에서만 총 242회 실시, 이는 당행 경제교육 실적(627회, 학교 방문 경제교육 617회 제외)의 38.6%에 달함.

2. 경제교육의 ‘실생활에 대한 영향’ 평가 필요성

- 경제교육은 수강자들의 경제 이해력을 높이는 것도 중요하지만 교육 받은 내용을 실생활에 적용하여 행동의 변화로 이어지게 하는 것도 중요
- 이에 따라 한국은행은 학생들의 교육 후 소감과 태도변화 등을 조사하는 「경제교육의 실생활에 대한 영향 평가」를 실시하고 있으며, 그 결과를 소개하고자 함
- 설문서 내용은 크게 ① 경제교육으로 새롭게 깨달은 내용 ② 용돈 관리 및 소비계획의 두 가지로 구성

<별첨 1> 「경제교육의 실생활에 대한 영향 평가」 설문 내용 참고

- 총 761명의 초·중·고교 학생들을 대상으로 평가한 결과 경제교육이 효과적으로 전달되어 실생활에서의 태도 변화에도 소기의 성과를 거둔 것으로 분석

<별첨 2> 「경제교육의 실생활에 대한 영향 평가」 주요 결과 참고

- 경제교육 후 새롭게 깨달은 내용으로 ① 물가안정의 중요성, ② 용돈 관리의 중요성, ③ 합리적 소비 생활의 필요성 등을 응답한 비중이 높게 나타남.

- 용돈관리 및 소비계획과 관련한 영향 평가에서는 현재 용돈관리를 하고 있지 않는 학생이 경제교육 수강 후 소비계획을 세워 용돈을 관리하고 저축을 늘리겠다고 응답한 비율과 신용관리의 중요성을 깨달아 신용을 키우기 위해 노력을 하겠다고 응답한 비율이 평균 81% 이상으로 높게 나타남.

3. 경제교육의 질적 평가 필요성

- 경제교육의 효율성 즉 교육대상자의 경제이해도를 높이는 데 기여하는가를 평가하는 것도 매우 중요한 과제이며 많은 연구가 필요한 분야이므로 이에 대한 해외의 연구 사례를 소개하고자 함

- 뉴질랜드 은퇴위원회*는 미국과 영국의 주요 경제교육 프로그램을 분석하여 경제교육의 질적 평가방안을 구성할 때 고려해야 할 5개 요소를 발표

(“Measuring the Effectiveness of Financial Education”, OECD 산하 INFE(International Network on Financial Education)의 홈페이지에 수록)

- ※ New Zealand Retirement Commission, 경제교육을 통해 뉴질랜드 국민의 은퇴 설계를 돕기 위해 1993년에 설립된 독립 법인이며 사회복지고용부 장관이 그 위원장을 임명

- 이 보고서는 주요 경제교육 프로그램이 채택하고 있는 교육효과 측정방법과 이의 장단점을 아래와 같이 분석

- ① TIAA-CREF (교원연금기금, 미국) : 세미나 참가자들에게 은퇴 후 자산관리에 관한 설문조사를 세미나 전후에 각각 실시하고 3

개월 후 추가 설문조사를 실시함

→ TIAA-CREF의 경제교육 평가는 세미나에 따른 행동변화를 면밀하게 평가하였으나 일회성 세미나에 그쳐 그 교육효과의 지속성에 의문이 제기됨.

② NEFE (전미금융교육재단, 미국) : NEFE에서 발간한 교재를 수령한 학생과 교사를 대상으로 교재 학습 전후 13개 문항의 설문조사를 실시하고 3개월 후 추가 설문조사를 실시함.

→ 교육의 직전·후 효과가 긍정적으로 측정되었으나 3개월 후 설문조사에 대한 응답수가 작아져 유의미한 효과 측정이 어려웠음.

③ Jump\$tart (금융교육연합회, 미국) : 금융관련 교육을 수강한 지 1년 이내인 고등학생에게 50가지 문항의 금융지식 및 행동방식에 관한 테스트 실시

→ 자료가 1997년부터 축적되어 연도간 비교가 가능하나 교육효과가 악화되는 결과가 도출되었으며 이의 원인을 정확히 밝혀내지 못함.

④ PFEG (개인금융교육협의회, 영국) : 금융교육 프로그램에 참가하는 1,000여명의 교사에게 프로그램의 실효성에 대한 설문조사를 실시하고 일부 학생과 교사에게는 심화 설문조사 및 인터뷰를 실시함.

→ 금융교육의 실질적 영향에 대한 다방면의 질적 및 양적평가가 시도되었으나 교육의 전후효과가 유의하게 측정되지 못하였음

□ 위의 사례를 종합하여 경제교육 평가모델 구성시 고려해야 할 사항을 다음과 같이 5가지 요소로 정리함

① **목표 설정**: 교육의 목표가 경제지식을 높이는 것인지 행동의 변

화를 유도하려는 것인지, 교육대상은 누구인지 등 프로그램의 목표를 구체화한 후 통계, 관련연구, 다른 나라 사례 등을 분석하고 강사 및 교육대상자에게 사전 인터뷰를 실시

② **비용**: 경제교육 프로그램 시행에 따른 참여인원 수, 인구대비 참여인원 및 피교육생 1인당 비용 등을 표준화된 방법으로 측정하고, 프로그램의 운영재원을 어떻게 조달할 것인지, 투입비용 대 효과는 적절한 것인지에 대해 분석할 필요

③ **프로그램의 지속적인 개선**: 강의 만족도 설문조사 등을 통해 효과적인 강의 전달 요소를 파악함으로써 교육방법이 적절하였는지 평가하고 필요시 프로그램의 지속적인 개선을 도모

④ **합목적성** : 프로그램이 지향하는 목표를 달성하는 데 해당 프로그램이 얼마나 효과적이었는지 평가하여야 하며, 이를 위해 교육 전후 경제지식 수준 및 행동변화 등을 설문조사와 심층 인터뷰 등을 통해 파악하는 한편 다른 프로그램과의 성과 비교도 필요

⑤ **정책목표 부합성** : 국가 정책목표(금융시장의 효율성 증대, 저축률 향상 등)와 관련하여 해당 프로그램이 얼마나 효과가 있는지 파악할 필요가 있으며 그 결과는 구체적인 사례를 통해 실증적으로 분석되어야 함.

□ 경제교육에 따른 효과는 명확하게 측정하기 어려우나, 위와 같은 평가방법을 적용시 효과 측정이 보다 개선될 수 있다고 생각됨

○ 즉, 상기 예시와 같이 평가 모델을 표준화할 경우 다른 프로그램과의 비교가 가능하며, 교육 효과 측정이 용이하고, 비용분석이 더 명확하게 이루어질 수 있을 것임.

< 별첨 1 >

「경제교육의 실생활에 대한 영향 평가」 설문 내용

< 경제교육으로 새롭게 깨달은 내용 >

- ☐ 학생들의 경제교육에 대한 인식과 태도 변화를 측정하기 위해 경제교육을 받고 새롭게 알게 되었거나 계획하게 된 내용을 파악
- ☐ 이 밖에 학교 이외에서의 경제교육 수강 여부 등 질문

< 용돈관리 및 소비계획 >

- ☐ 학생들의 월간 용돈 수입 및 지출내용과 경제교육 수강후 지출계획 변화 여부 등을 파악하여 경제교육이 용돈관리 및 소비습관에 미치는 영향을 조사

○ 용돈관리 현황은?

수 입 (용돈총액)	지 출	저 축
원 (100%)	원 (%)	원 (%)

- 현재 용돈 기입장 작성 여부
- 경제교육 수강후 소비계획에 의한 용돈관리 여부
- 경제교육 수강후 저축금액 증액 여부
- 경제교육 수강후 신용관리 실천 의지 여부

< 별첨 2 >

2009년중 「경제교육의 실생활에 대한 영향 평가」 주요 결과

경제교육후 새롭게 알게 되었거나 느낀 점

	초등학생		중학생		고등학생	
	응답	비중	응답	비중	응답	비중
① 한국은행이 하는 일과 물가안정의 중요성	166	25.8%	214	25.6%	153	21.5%
② 용돈관리, 저축계획의 수립 및 실천	150	23.3%	188	22.5%	195	27.4%
③ 과소비, 충동구매 등 불필요한 소비 축소	140	21.7%	160	19.1%	179	25.2%
④ 약속 지키기 등 생활속 신용관리의 중요성	67	10.4%	131	15.7%	119	16.7%
⑤ 시간관리	66	10.2%	71	8.5%	35	4.9%
⑥ 경제교육홈페이지 가입, 캠프참가 등 경제공부	51	7.9%	45	5.4%	16	2.3%
⑦ 기타	4	0.7%	27	3.3%	14	2.0%
합 계	644	100.0%	836	100.0%	711	100.0%

주 : 최대 3가지 항목을 복수 응답

현재 용돈관리를 하지 않는 학생들의 향후 소비계획 수립의향 여부

구 분	응답자(명)	구 성 비		
		예	아니오	합 계
초등학생	122	78.7%	21.3%	100.0%
중 학 생	250	66.4%	33.6%	100.0%
고등학생	197	72.1%	27.9%	100.0%

경제교육 수강후 저축금액 증액 계획

구 분	응답자수 (명)	구 성 비		
		예	아니오	합 계
초등학생	220	77.7%	22.3%	100.0%
중 학 생	304	71.4%	28.6%	100.0%
고등학생	237	82.3%	17.7%	100.0%

경제교육 수강후 생활 속 신용관리 실천 계획

구 분	응답자수 (명)	구 성 비		
		예	아니오	합 계
초등학생	220	90.5%	9.5%	100.0%
중 학 생	304	90.8%	9.2%	100.0%
고등학생	237	95.4%	4.6%	100.0%

< 지정토론 4 >

온기운(매일경제신문 논설위원)

- ☐ 우리나라에서도 초·중·고등학교 학생들의 경제이해도를 측정할 수 있는 공식 측정도구를 조속히 개발할 필요
 - 미국의 경제교육협회(CEE)처럼 한국에서도 경제교육학회나 한국개발연구원(KDI), 한국은행 등 유관기관이 서로 협력해 측정도구 개발을 시도해야 함.
 - KDI의 경제한마당과 같은 문제를 고교생 뿐 아니라 중학생, 초등학생 등 각급 학교를 상대로 한 문제로 확대해 나가는 것이 바람직
 - 일부 언론사에서 실시하고 있는 경제 테스트 시험을 초·중·고등학교 학생들 대상으로 확대하는 것도 검토
- ☐ 경제교육은 경제이해도에 영향을 미치는 학생이 속해 있는 가정환경, 경제에 대한 태도 등에 따라 차별화하는 하는 것이 바람직
 - 학교나 교사의 경제에 대한 관심을 높이는 것이 학생들의 경제이해도를 높이기 위해 필요
 - 가정환경이 어려운 학생들을 대상으로 경제교육 기회를 확대하기 위해 외부 경제교육기관들의 다양한 경제교육 프로그램을 우선적으로 제공할 필요
- ☐ 교사들을 상대로 우선적으로 경제교육 기회를 확대해야 학생들의 경제교육도 활성화될 가능성이 높음.
 - 방학을 이용해 연수 기회를 확대

- 신문을 통한 NIE를 확대하거나 방송을 통한 교육 확대
- ☐ 가정 형편이 어려운 학생들에게 우선적으로 경제신문을 무료로 구독할 수 있도록 정부가 재정적 지원을 하는 방안도 검토(프랑스의 경우를 참고)
- ☐ 각급 학교의 경제학 시험문제를 난이도에 따라 분류해 문제은행을 구축하는 것이 시급