

# 대학생을 위한 재무관리교육 프로그램 개발 및 평가\*

## Development and Evaluation of Financial Management Education Program for College Students

정운영\*\* · 황덕순

충남대학교 소비자생활정보학과, 강사 · 전남대학교 생활환경복지학과, 교수

Jeong, Woon Young · Hwang, Duck Soon

Dept. of Consumer Living Information, Chungnam National University ·

Dept. of Family Environment & Welfare, Chonnam National University

### Abstract

The purpose of this study were to develop a financial management educational program for college students and to evaluate the effect of this program. In order to achieve this aims, a fundamental work to select the educational contents was preceded with a survey of learners' needs, preceding studies. After choice of educational contents, learners' demands on how to manage the educational program was executed in advance. The participants in this study were 500 students, resulting in 460 with usable data. Second, reflection the above mentioned educational contents, a concrete financial management educational program was built. This program consists of 9 domains: financial planning, careers and income, consumer spending, credit use and Credit cards, Managing Taxes, investment planning, risk management and insurance, retirement and estate planning, contribution. The participants for this program implementation were 68 students. Third, to evaluate the effects of the financial management educational program, paired t-test was conducted in using the SPSS package. The result suggested that financial management educational program has a positive effect on financial knowledge, financial attitude and financial management behavior. Several implications based on the findings were suggested.

Key Words : financial management education program, financial knowledge, financial attitude, financial management behavior

### Ⅰ. 서론

금융시장환경의 빠른 변화, 불확실한 정보의 증대, 무분별한 신용카드 사용과 가계대출 등으로 개인소비자와 개별가계는 그들이 소유하고 있는 재무자원을 효율적으로 관리할 수 있는 능력을 습득하는 것이 더욱 중요한 문제가 되었다. 재무관리교육은 이러한 재무관리 능력을 습득할 수 있는 과정으로, 재무자원을 관리하는데 있어서 주어진 상황에 따라 의사결정을 합리적으로 할 수 있도록 함으로서 개인소비자의 재정적 복지감과 성공을 성취하도록 하는데(윤정혜 외, 2001) 중요한 역할을 한다. 미 재무부는 2002년 <금융교육실(Office of Financial Education)>을 신설함으로써 전 국민들에게 체계적인 금융교육을 실행하고

있으며 돈의 소중함과 관리방법을 모르는 금융문맹은 개인의 삶의 질을 저하시키는데 그치지 않고 경제위기와 사회문제의 원인이 되고 있다고 보고한 바 있다("자녀경제교육, 금융문맹 면한다", 2006). 그러나 기존의 경제교육에 기초한 재무관리교육은 전반적인 재무관리 교육을 통해 그들의 재무목표를 달성하도록 하기보다는 특정 재무 관련 주제에 대해 주요한 재무지식을 습득하는데 초점을 두었고 교육 대상을 차별화하여 교육 프로그램을 개발하고 그 효과를 평가하는 것은 매우 미흡한 상태이다.

우리나라 대학생들은 대부분 20대 초반으로 독립적인 경제생활을 영위하는 데 필요한 충분한 수입을 갖지 못한 채 소비행동에 있어서는 어느 정도의 독립성을 확보하고 있어 스스로의 판단에 의한 독립적인 소비행위를 시작하는 시기로(김경자, 2002) 이 시기의 소비경험과 습

\* "이 논문은 2004년도 한국학술진흥재단의 지원에 의하여 연구되었음. (KRF-2004-043-C00007)

\*\* Corresponding author: Woonyoung Jeong  
Tel: 042) 821-6841, H.P: 011-9863-6840  
E-mail: wyjung77@hanmail.net

관은 전 생애에 걸쳐 영향을 줄 수 있고 그들의 재무적 성공을 좌우한다고 해도 과언이 아니다. 그러므로 대학교육 기간 동안 다양한재무 분야에 걸친 지식을 구축하고 건전한 재무태도를 형성하는 것은 대학을 졸업하고 사회생활을 시작하면서 부터 은퇴에 이르는 전 생애동안 그들의 재정적 복지에 장기적인 영향을 줄 수 있다. 그러나 Lowell(1995)에 따르면 대학 졸업자들이 실제로는 돈을 어떻게 벌어야 하는지, 어떻게 관리해야 하는지에 대해 계획 없이 사회생활을 시작한다고 보고하였다. 특히 우리나라 대학생은 월평균 소득에서 소비지출이 차지하는 비율이 86.4%로 미국대학생의 66.1%나 일본대학생의 72.2%보다 훨씬 높고 부모에 대한 의존도도 가장 높은 것으로 나타났다(국민은행연구소, 2002). 더욱이 최근 신용카드 회사의 무분별한 자격요건으로 인하여 대학생들의 신용카드 소유자가 증가하였고 신용카드의 잘못된 사용은 불합리한 소비생활과 정신적 스트레스를 초래하였다(김경자, 2003). 또한 인터넷을 통한 전자상거래나 첨단 기술적 접근 가능성이 용이해지면서 기업의 소비지향적인 환경에 더 많이 노출되어 그들 스스로 소비를 통제하는데 어려움을 겪고 있다. 대학생은 미래 소비시장의 주역일 뿐 아니라 잠재력을 가진 대상으로 미래의 우리나라의 경제를 전망할 수 있는 소비자로서 그 중요성이 큰 만큼 그들을 위한 개인재무관리에 대한 내용이 충분히 연구되고 분석되어야 하며(김경자, 2003) 실제 적용할 수 있는 프로그램 개발이 이루어져야 한다.

이에 본 연구는 첫째, 대학생을 대상으로 재무관리교육 내용과 교육방법에 대한 요구도를 분석하고 이를 바탕으로 실제 각 영역에 필요한 프로그램 내용을 개발하고자 한다. 둘째, 재무교육의 인과성을 밝히기 위해 동일 집단을 대상으로 재무교육 실시 전과 후의 재무행동 변화를 측정하여 프로그램을 실제 실행함으로써 교육 프로그램의 영향력을 입증하고자 한다.

### III. 선행연구고찰

#### 1. 국내 재무관리교육 프로그램 현황 및 관련 연구

다음은 국내에서 개발된 재무관리교육 프로그램 개발 현황이다. 김영신 외(2005)의 소비자교육 교재 및 프로그램 DB구축에 관한 연구에서 살펴 본 결과 아동소비자 대상 16건, 중·고등학생소비자 대상 20건, 대학생 대상 4건, 중·장년기 대상 15건, 노인소비자 대상 4건으로 대학생소비자와 노인소비자를 대상으로 한 재무관리교육

프로그램은 매우 부족한 실정임을 알 수 있다. 또한 대부분 프로그램은 한국소비자보호원과 일반 시민단체에서 개발한 프로그램으로 특정 주제에 대해 1-2시간 이내에 이루어지는 프로그램이 대부분이다.

다음은 개인소비자와 가계의 재무관리교육 프로그램과 관련하여 수행된 연구들로, 대학생을 대상으로 이루어지는 않았지만 일반적인 개인재무관리 영역을 살펴보고 재무관리 교육의 방향을 세우는데 도움을 줄 것이다. Garman과 Forgue(1994)는 재무 설계 방법과 절차, 소득과 지출관리, 세금관리, 차용관리, 소득과 자산의 보호, 소득과 자산증대, 노후자산관리로 재무영역을 나누었는데 우리나라 실정에 맞추어 적용되어야 하므로 대상에 적합한 소비자들의 요구를 분석함으로써 그 영역의 선정이 이루어져야 한다고 본다. 윤정혜 외(2001)의 연구에 의하면 재무교육의 분야는 기존의 상담사례나 분쟁사례를 분석하거나 각 주제에 대한 수요조사를 실시함으로써 주제를 선정할 수 있다고 보았고 각 가계가 재무상태를 평가하고 비교할 수 있는 프로그램의 개발이 이루어져야 하며 가계나 개인의 사회·인구학적, 경제적 상황에 따라 다양한 프로그램 형태나 운영방안 등이 다르게 개발되어야 함을 시사하였다. 또한 재무교육을 위한 프로그램은 단순히 경제적 이익만을 추구하는데 그치지 않고 공존의 가치관을 심어주는 교육목표를 가지고 개발되는 것이 바람직하다고 보았다. 기본적으로 화폐관리에 관한 것으로 소득, 소비, 저축, 신용으로 구성될 수 있다고 보았으며 유아기부터 성인기에 이르기까지 생애주기별 내용의 위계성을 고려한 프로그램이 구성되어야 함을 제안하였다. 김경자(2001)는 인터넷 재무상담 프로그램의 내용과 양식개발에 관한 연구를 통하여 재무상담에 대한 소비자 수요와 상담 경향을 파악하고 필요한 재무상담 프로그램의 구성방식과 내용을 제시하여 프로그램 개발을 위한 기초적인 제언을 하였다. 안창희·정순희(2006)는 성인 대상으로 재무교육이 재무행동과 객관적 경제 복지에 어떠한 영향을 미치는 지 분석 하였다. 그 결과 재무교육을 받은 사람, 재무교육 시간이 길수록 재무행동 수준이 높게 나타났다으며 객관적인 재무복지 수준에도 직접, 간접적으로 영향을 미치는 것으로 밝혀졌다. 이러한 결과는 성인대상의 재무교육이 활성화 되어야 함을 시사하였다.

#### 2. 대학생 소비자 재무관리교육 프로그램 관련 연구

다음은 국내 대학생들을 대상으로 한 재무관리행동과 재무관리교육과 관련한 연구들이다. 국민은행연구소(2002)에서 실시한 우리나라 20대 소비 및 금융이용형태

조사결과에 따르면 응답자의 36%는 학교에서 소비생활과 금융이용과 관련한 재무교육을 받은 경험이 전혀 없다고 보고 되었고 실생활에서 응용할 수 있는 실용적인 재테크와 관련한 내용은 거의 전무하다고 밝혀 이러한 부분에 대한 교육의 필요성이 강조되고 있음을 알 수 있다. 또한 금융관련 교육이 가장 필요한 시기를 20대로 인식하고 있어 대학생 시기에 재무교육을 받을 수 있는 프로그램이 요구되고 있음을 알 수 있다. 국민은행(<http://www.kbstar.com>)은 '스무살, 이제 돈과 친해질 나이'라는 프로그램명으로 부모로부터 독립한 사회초년생인 스무살을 대상으로 나의 금융IQ와 EQ알기, 돈에 대해 알기, 돈 벌기, 돈 불리기, 돈 쓰기, 돈 빌리기, 돈 나누기, 생활설계와 계획적인 돈 관리라는 8가지 영역으로 web을 통하여 교재를 제시하였다(김영신 외 2005).

김경자·홍정하(2002)는 대학생들의 재무관리 지식수준과 교육의 요구도를 분석한 결과 합리적인 지출계획과 예·결산, 부동산 투자, 대출과 부채관리에 대한 요구도가 높은 것으로 나타났고 이러한 내용들을 바탕으로 자유교양과목으로서의 교육내용 모형을 개발하였다. 크게 재무관리 분야를 재무설계의 기초, 소비지출, 신용관리, 저축과 투자, 세금관리, 위험관리 분야로 나누어 총 14주용으로 구성된 교육 안을 제시하였다. 이와 관련하여 대학생의 화폐태도와 개인재무관리 실태를 조사한 연구(김경자, 2003)에서는 대학생의 개인재무관리의 영역을 재무목표설정 및 수립, 기록 및 평가와 같은 일반적인 사항과 소득획득 및 저축 신용관리행동으로 나누어 살펴보았다. 월평균 소득은 40만원을 넘고 있으나 부모에게 의존하는 비율이 높고 소비성향도 90%를 넘으며 저축을 하는 응답자의 비율은 아주 낮았으며 일반적인 재무관리행동도 거의 하고 있지 않은 것으로 나타나 대학생의 재무관리에 대한 인식이 매우 부족한 실정임을 피력하고 이를 위한 교육 프로그램 개발의 필요성을 강조하였다.

서인주(2003)는 대학생들 대상으로 신용카드 사용에 대한 교육 프로그램을 개발하기 위하여 요구도 조사와 선행연구 고찰, 상담사례 분석 등을 통해 프로그램 내용을 구성하였다. 프로그램 내용은 올바른 신용카드 사용을 위한 가치관 정립, 신용카드로 인한 피해발생에 대한 대처 및 보상방법, 합리적인 사용법, 신용불량자의 관한 내용, 신용카드 할부제에 대한 내용으로 교육을 실시하여 그 효과를 분석한 결과 프로그램의 효과성을 입증하였다. 그러나 이는 신용카드와 관련된 부분으로 한정돼 있어서 대학생들을 위한 전반적인 재무관리교육이 개발되어야 한다고 본다. 이외에도 대학생들 대상으로 신용카드와 관련한 교육은 삼성카드 소비자보호팀에서 '대학생 신용교육'이라는 이름으로 개인신용관리의 중요성, 신용카드의 장

단점, 주의할 점에 대한 내용으로 90분간 시청각 자료와 강의형태의 프로그램을 개발하였다. 녹색소비자연대에서는 '대학생 신용 소비자교육'으로 1시간 내용으로 20-30대 소비형태의 현황과 문제점, 신용관리의 중요성과 문제점 및 해결방안, 신용카드 해결방법에 대한 내용으로 프로그램을 개발하였다(김영신 외 2인, 2005).

백은영 외(2004)는 대학생들이 대학에서 정규과목으로 어떠한 교육을 원하는지에 대한 요구도 파악 및 정규과목으로 수강하는 것이 실제 재무관리행동에 어떠한 영향을 주는지를 살펴보기 위해 대학에서 재정설계 과목이 활성화되고 있는 미국 대학에서 수집된 자료를 활용하여 분석하였다. 그 결과, 예산수립 및 지출, 현금관리, 신용관리와 같은 기본적인 분야 외에도 저축 및 투자방법, 은퇴계획, 부채를 갚는 방법 등에 대해서도 관심이 높다는 것을 알 수 있었고 재무교육 학습여부가 재무관리행동에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 밝혀졌다. 이는 특정주제에 대한 몇 회분의 특강 식 교육을 실시하기 보다는 졸업 후 실제적으로 독립적인 재무관리를 할 수 있도록 하기 위하여 재무교육 프로그램이 정규과목으로 제공되어 전반적인 재무관리의 내용을 꾸준히 습득하도록 하는 것이 바람직하다고 보았다.

김효정(2005)은 대학생소비자의 재무관리행동을 예산 세우기, 쇼핑 시 리스트 작성하기, 지출영수증 보관하기, 소득과 지출 기록하기, 정기적으로 저축하기, 단기 재무 목표 세우기, 장기 재무목표 세우기, 용돈 사용 후 평가 및 반성의 8가지로 분류하였다. 분석결과 단기, 장기 재무목표를 잘 세우지 못하는 것으로 나타났고 재무관리행동과 관련된 소비자교육을 받은 경우 재무관리행동의 많은 영역에서 합리적인 재무관리행동을 하는 것으로 나타나 재무관리의 소비자교육 활성화를 강조하였다.

이제까지 대학생들 대상으로 한 재무관리교육과 관련한 연구들을 고찰한 결과, 요구도 분석을 바탕으로 한 교육 내용 안이 제시되고 재무교육의 필요성을 강조하기 위한 기초연구들이 대부분이다. 실제 우리나라 대학생들을 위한 전반적인 재무관리 교육프로그램을 개발하고 교육을 실행함으로써 이에 대한 평가가 이루어진 직접적인 연구는 전무한 실정이다.

다음은 국외 대학생들 대상으로 한 재무관리행동 및 재무관리교육과 관련된 연구들을 살펴보았다. Pope와 Howe(1991)는 대학교에 재무설계 및 개인재무관리 과목이 개설되면 어떠한 분야에 관심이 많은지를 조사하였는데 재무자원 및 지출에 대한 관심이 가장 높았고 건강보험에 가입하는 문제, 은퇴계획에 대한 관심도가 높은 것으로 나타났다(백은영, 2004, 재인용). Baek(2001)은 대학생들 대상으로 재무문제에 대한 관심과 재무지식, 재무문

제를 조사하였는데 부채상환의 어려움과 충동구매로 인한 문제가 많았고 신용에 대한 지식수준이 낮게 나타났으며 재무지식 수준이 높고 재무관리행동이 긍정적인 집단은 재무문제와 재무관련 불안이 낮다고 보고함으로써 대학생들을 대상으로 한 재무교육의 필요성을 강조하였다. Lyons와 Hunt(2003)연구에서는 대학생들의 신용사용 및 재무교육에 대한 요구도를 분석한 결과 예산세우기와 기록, 좋은 신용을 쌓는 방법, 부채 및 신용카드 사용과 관련된 분야에 관심이 많은 것으로 나타났다. 이러한 연구결과들을 볼 때 대학생들은 재무교육과 관련한 교육프로그램에 관심이 높으며 예산세우기, 재무목표 정하기, 신용카드 사용에 관한 내용 뿐 아니라 은퇴계획과 부채관리 분야에 대한 요구도가 높음을 알 수 있다.

이상의 선행연구들을 토대로 대학생 소비자와 밀접하게 관련 있는 재무설계의 기초, 직업선택과 소득, 소비지출, 신용관리, 저축과 투자, 세금관리, 위험관리 및 보험, 은퇴계획, 기부(나누기)의 9분야로 영역을 선정하여 교육내용과 교육방법에 대한 요구도 분석을 하는데 적용하였다.

### Ⅲ. 연구방법

#### 1. 연구절차

본 연구는 대학생소비자를 대상으로 재무관리 교육 프로그램을 개발하고 적용, 평가하기 위한 연구로서 다음과 같은 단계를 통하여 프로그램이 개발되었다.

□ 1단계: 대학생의 재무관리교육 요구도 분석  
대학생을 대상으로 희망하는 교육프로그램의 내용과 회기, 교육방법 등에 대한 요구도를 분석하였다.

□ 2단계: 프로그램의 설계  
교육내용에 대한 요구도 조사결과와 선행연구를 토대로 주제를 선정하였고 선정된 교육내용을 학습지도안 형식으로 구성하였다.

□ 3단계: 프로그램 실시  
교육방법은 가계재무관리라는 전공선택 과목시간에 중간고사와 기말고사 주를 제외한 14주 프로그램으로 강의와 실습, 실제적용 게임, 조별토론, 비디오 시청 등을 통하여 실시, 강의 내용은 파워포인트로 작성하였으며 학습자의 진행 전과 후의 재무지식, 재무태도, 재무관리행동을 평가하였다.

- ◆ 준비단계- 프로그램의 효율적인 실시를 위해 준비할 사항을 목록화 한다.
- 예) 참가인원, 실시장소, 기자재 준비, 실습준비물 등

- ◆ 실시 전 단계: 교육하기전의 상태를 평가한다.
- ◆ 실시단계- 대학생을 대상으로 재무관리향상을 위한 교육프로그램을 실시한다.
- ◆ 실시 후 단계: 프로그램 참여 후 평가를 실시한다.

□ 4단계: 프로그램의 평가 및 최종 프로그램 개발  
프로그램 참여자들의 프로그램 자체에 대한 평가, 효과성에 대한 평가, 교육실시자에 대한 평가 등을 통해 프로그램의 수정 및 문제점들을 보완한다.

#### 2. 연구대상

##### 1) 요구도 조사 대상

교육프로그램의 내용과 교육방법에 대한 기초 요구도 분석을 위해 2005년 3월에 광주지역 대학교(C, K, H) 대학생들 400명을 대상으로 설문지를 배포하여 기초내용을 위한 기초조사를 한 결과 1학년 학생들과 남학생들의 조사율이 저조하여 2005년 6월에 100부를 더 추가적으로 설문조사를 실시하였다. 총 500부를 설문조사하였으나 부실기재된 설문지를 제외한 460부를 최종분석 자료로 사용하였다.

##### 2) 재무관리교육 교육 프로그램 대상

대학생들을 대상으로 재무관리 교육을 실시하는데 있어서 어느 한 분야에 대한 교육을 실시하기 보다는 재무관리 전반에 대한 교육이 필요함을 인식하고 참여율을 높게 하기 위해서는 강의 수업시간에 실시함이 가장 효율적임을 고려하였다. 이에 '가계재무관리'라는 전공 선택 수강과목에 대한 홍보를 실시하였다. 재무교육을 실시하는 목적 및 내용을 기재하여 각 학과에 홍보를 요청한 결과 전공생 24명과 비전공생 44명 총 68명의 강의 수강인원을 대상으로 본 교육을 실시하였다.

#### 3. 요구도 조사도구

조사도구는 대상자의 일반적 특성과 재무관리 교육 요구도를 측정하기 위한 항목으로 구성된 설문지이다. 재무관리 교육 요구도를 위한 척도는 Xiao(1993), 김경자, 홍정하(2002), 김경자(2003)의 대학생 재무관리행동에 관한 연구와 Garman & Fargue(1994), Bake(2001), Cordell(1996), Lwyer(1989)의 개인재무관리 서적들을 참고로 하여 대상자에게 적합하다고 판단된 19문항을 구성하였다<표 1>. 각

〈표 1〉 재무관리 교육내용 선정을 위한 요구도 측정 항목

분류	구체적 항목
재무설계기초	☆ 돈의 필요성 및 중요성에 대한 인식 ☆ 가계재무상태 평가기준과 평가방법 ☆ 재무목표설정과 계획세우기
소비지출	☆ 예산세우기 및 결산평가 방법 ☆ 합리적인 지출계획과 지출통제방안
세금관리	☆ 세금의 종류와 절세방법의 이해
신용관리	☆ 대출의 종류 및 원리 ☆ 부채상환을 위한 목표설정 및 방법 ☆ 신용카드의 선택 및 활용 ☆ 신용카드의 올바른 사용법 ☆ 신용불량과 소비자파산
위험관리	☆ 위험관리의 전반적 이해 ☆ 보험의 종류와 선택 및 가입방법
저축 및 투자관리	☆ 금융기관의 저축 상품 안내 및 선택전략 ☆ 투자의 기본 원리 이해 ☆ 주식투자 관련용어의 이해 및 분석방법 ☆ 부동산 투자의 이해 및 관련상품 비교
은퇴계획 및 상속	☆ 은퇴 준비를 위한 계획 ☆ 상속의 방법과 상속세

문항은 5점 리커트 척도로 점수가 높을수록 요구도가 높은 것을 의미한다.

#### 4. 분석방법

자료 분석은 SPSS프로그램을 이용하였다. 측정도구의 타당도를 검증하기 위하여 소비자관련 전공자들에게 안면타당도를 검증하였고 조사대상자의 일반적 특성과 교육 요구도를 알아보기 위하여 빈도, 백분율, 평균, 표준편차를 산출하였다.

### IV. 프로그램 설계

#### 1. 재무관리교육 요구도 조사

##### 1) 조사대상자의 특성

다음은 요구도 조사를 위한 전체 조사대상자의 특성으로 <표 2>와 같다.

조사대상자 460명 중 남학생이 약 40% 여학생이 60%이고 학년구성별로 보면 1학년이 15.9%, 2,3학년이 29.6, 28.5로 나타났고 4학년은 27%로 분포하였다.

〈표 2〉 조사대상자의 일반적 특성 (N=460)

변수	구분	빈도 또는 평균
성별	남	182(39.6)
	여	278(60.4)
학년	1학년	73(15.9)
	2학년	136(29.6)
	3학년	131(28.5)
	4학년	120(27.0)
소득	한달동안의 용돈 액수	27.05(만원)
지출액	월 평균지출액	25.72(만원)
저축액	월 평균 저축액	3.23(만원)
재무관련 과목 수강여부	수강하였음	189(37.4)
	수강하지 않음	271(62.6)

#### 2) 교육 내용에 관한 요구도

교육내용에 대한 요구도는 크게 대분류에 의한 것과 이를 다시 세부항목으로 나눈 항목별 요구도의 평균값을 살펴보았다. <표 3>은 대분류에 의한 요구도 평균값으로 재무설계의 기초분야가 가장 요구도가 높은 것으로 나타났으며 다음으로는 소비지출과 신용관리, 저축 및 투자관리 순으로 나타났다.

<표 4>는 세부적 교육 항목에 대한 평균값을 제시한 것으로 가장 요구도가 높은 순위별로 나열하였다. 가장 요구도가 높게 나타난 항목은 재무설계의 기초에 해당하는 '재무목표의 설정과 계획화', '돈의 필요성과 중요성 인식'으로 나타났고 신용관리의 세부항목 중에서도 '신용카드의 올바른 사용법' '신용카드의 선택 및 활용'이 높은 요구도 수준을 보이는 반면 '부채상환을 위한 목표설정과 방법'은 가장 낮은 요구도 수준을 나타내었다. 전반적으로 살펴볼 때 같은 대분류에 의한 내용일지라도 요구도 수준에 있어서는 차이를 보이고 있음을 알 수 있다. 이는 프로그램 내용을 선정할 때 대분류에 의한 요구도 수준에 의해 내용을 선정하기보다는 세부항목의 요구도를 고려하여 선정하는 것이 바람직함을 시사한다.

〈표 3〉 대분류 주제에 대한 교육 요구도 평균

대분류	평균	순위
재무설계기초	4.34	1
소비지출	4.23	2
신용관리	4.06	3
저축 및 투자관리	3.81	5
세금관리	3.91	4
위험관리(보험)	3.75	6
은퇴계획 및 상속	3.64	7

〈표 4〉 교육내용에 대한 요구도 평균(순위별로 나열)

교육내용	평균
1. 재무목표설정과 계획세우기	4.61
2. 신용카드의 올바른 사용법	4.60
3. 돈의 필요성 및 중요성에 대한 인식	4.58
4. 신용카드의 선택 및 활용	4.44
5. 합리적인 지출계획과 지출통제방안	4.37
6. 예산세우기 및 결산평가 방법	4.09
7. 대출의 종류 및 원리	4.01
8. 금융기관의 저축 상품 안내 및 선택전략	3.98
9. 보험의 종류와 선택 및 가입방법	3.96
10. 세금의 종류와 절세방법의 이해	3.91
11. 투자의 기본 원리 이해	3.91
12. 신용불량과 소비자파산	3.87
13. 가계재무상태 평가기준과 평가방법	3.84
14. 은퇴 준비를 위한 계획	3.75
15. 주식투자 관련용어의 이해 및 분석방법	3.74
16. 부동산 투자의 이해 및 관련상품 비교	3.61
17. 위험관리의 전반적 이해	3.54
18. 상속의 방법과 상속세	3.53
19. 부채상환을 위한 목표설정 및 방법	3.40

3) 교육방법에 대한 요구도

〈표 5〉는 교육방법 즉 교육장소, 진행방법, 기간, 교육의도, 교육자 선정에 대한 요구도를 조사한 것으로 대학생이라는 특성 때문에 학교에서 이루어지는 것을 가장 선호하였고 총 교육기간 1달동안 3-4회에 걸쳐서 1시간-1시간 30분 정도의 시간으로 교육받기를 원하는 것으로 나타났다.

2. 교육프로그램의 설계

1) 교육내용 선정

프로그램의 교육내용의 주제는 학습자의 요구와 기존의 연구결과들을 바탕으로 하였다. 먼저 학습자의 요구도를 조사하여 반영하였고 그 다음으로는 학문적 취약성을 보강하기 위해 학문적 준거로서 기존의 선행연구(김경자,

〈표 5〉 교육방법에 대한 요구도 평균

문항	구분	빈도(%)
교육장소	학교	293(63.7)
	신문, 잡지 인터넷	58(12.6)
	소비자보호원	76(16.5)
	기업	25( 5.4)
	정부기관	4( .9)
	기타	4( .9)
교육진행방법	강의식	195(42.4)
	토론방식	39( 8.4)
	실습	93(20.3)
	시청각	133(28.9)
총 교육횟수	1-2회	88(19.1)
	3-4회	191(41.5)
	5-6회	92(20.1)
	7회 이상	89(19.3)
한 회당 시간	1시간이내	61(13.3)
	1시간	190(41.3)
	1시간 반	149(32.4)
	2시간	60(13.0)
총 교육기간	하루	13( 2.8)
	1주일	89(19.3)
	한달	221(48.1)
	한학기	132(28.7)
교육의도	그이상	5( 1.1)
	꼭 들겠다	135(29.4)
	시간이 되면 들겠다	307(66.7)
교육자	듣지 않겠다	18( 3.9)
	재무교육전문가	339(73.7)
	사회유명인사	34( 7.3)
	기업지원부	67(14.6)
	가족 친지	15( 3.3)
	관공서 기관장	5( .1)

2002)를 참고로 하고 경제적 이익에 대한 지식보다는 최근 부자되기 위한 사회의 열풍과 함께 재무관리에 대한 올바른 가치관 교육이 중요함을 인식하면서 돈에 대한, 기부문화에 대한 가치관 교육부분을 실제 교육 프로그램 내용에 포함시켰다. 그 결과 크게 재무설계의 기초, 직업선택과 소득, 소비지출, 신용관리, 저축과 투자, 세금관리, 위험관리 및 보험, 은퇴계획, 기부(나누기)의 9분야로 나누었다. 〈표 6〉은 교육프로그램의 주제별 주요목표, 교육내용 및 방법에 대한 교육 프로그램 세부 실행 안이다.

〈표 6〉 프로그램 실행 계획안

회차	주제	내용	방법	자료
1주차	오리엔테이션	◦ 앞으로의 강의 일정소개 ◦ 재무교육의 목표제시	◦ 배부 ◦ 설명	◦ 계획표
	돈에 대한 이해	◦ 금융 IQ/EQ 테스트 해보기 ◦ 돈이란 무엇인가? ◦ 돈의 중요성 및 재무관리 필요성 인식 ◦ 재무관리의 기본개념 이해하기	◦ 강의 ◦ 조별 토론 ◦ 적용 문제	◦ 금융 IQ/EQ표 ◦ 문제풀이 표

〈표 6〉 - 계속

회차	주제	내용	방법	자료
2주차	재무설계 기초	<ul style="list-style-type: none"> <li>라이프 사이클과 재무설계</li> <li>장·단기 재무목표 설정/계획세우기</li> <li>재무상태 측정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>재무목표 설정 표</li> <li>자산상태표</li> <li>수지상태표</li> <li>재무 기록 표</li> </ul>
3주차	직업선택과 소득	<ul style="list-style-type: none"> <li>소득의 종류</li> <li>소득에 영향을 주는 요인                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-인적자본의 개발</li> <li>-적성과 성격에 맞는 직업 찾기</li> <li>-경력개발을 위한 조건</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>인적자본 항목 표</li> <li>개인적성유형 표</li> <li>이력서 쓰기</li> </ul>
4주차 (1시간)	세금관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>세금종류</li> <li>연말정산 절차</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>연말정산 절차 표</li> <li>인터넷 사이트 국세청 방문</li> </ul>
4-5주차	소비지출 관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>합리적인 소비분석과 계획                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 욕구와 욕망의 구분</li> <li>- 예산세우기와 결산</li> <li>- 지출계획 세우기</li> <li>- 지출내용 적기</li> <li>- 지출통제연습</li> <li>- 한달 동안 재무달력 작성하기</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>spending 게임 (욕구와 욕망의 구분)</li> <li>budget 표</li> <li>고정지출 표</li> <li>비고정지출 표</li> <li>나의 소비성향표</li> <li>재무달력 그림</li> </ul>
6-8주차	신용(부채) 관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용에 대한 이해</li> <li>대출의 종류 및 원리</li> <li>부채 상환을 위한 목표설정 및 방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-상환방식에 따른 이자비교</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>부채한도액 표</li> <li>부채 위험신호 표</li> <li>부채 기록표</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>신용카드의 선택과 활용                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-나에게 맞는 신용카드 고르기</li> <li>신용카드 올바른 사용법</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론</li> <li>실습</li> <li>비디오시청</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용한도액설정 및 대출금 기록 표</li> <li>신용이money? 비디오</li> <li>나의 신용상태 보기</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>안전한 신용정보 관리</li> <li>개인파산                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-신용불량자 등록 요건</li> <li>-신용불량자 사례</li> <li>-신용불량자 구제제도</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론 (역할극)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신용불량 사례 상담 역할극</li> </ul>
9-11주차	저축 및 투자관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융기관 종류 및 특징</li> <li>금융 저축상품 비교</li> <li>은행별 서비스 특성/ 수수료 비교</li> <li>금융회사 이용방법</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>나에게 적합한 금융기관 선택</li> <li>상품별 금리 비교자료</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>투자의 기본원리 이해</li> <li>주식투자 관련 용어 이해 및 분석 방법 익히기(모의 주식투자)</li> <li>채권과 간접투자 방식 이해</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자성향 분석표</li> <li>주식시세표</li> <li>인터넷 실습</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>부동산 투자 관련 상품</li> <li>부동산 수수료 계산</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>나의 집 시세에 맞는 부동산 수수료 계산</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>위험관리에 대한 이해                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-위험종류, 내용, 관리과정</li> </ul> </li> <li>보험의 종류 및 선택                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-생명,손해보험</li> <li>보험 가입채널</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>TV홈쇼핑 보험 판매 방송 보기</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>대표적인 민영보험 상품의 특성                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-종신, 변액,자동차 보험</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>인터넷 자동차 보험 가입절차 및 가격비교</li> </ul>		
14주차	은퇴계획 및 상속 기부하기	<ul style="list-style-type: none"> <li>은퇴준비를 위한 계획                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-고령화의 필수</li> </ul> </li> <li>상속세 종류 및 계산방법</li> <li>부자 되기 위한 가치관-기부-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>강의</li> <li>조별 토론</li> <li>실습</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>은퇴 후 필요금액 산정</li> </ul>

\* 중간과 기말 2번에 걸쳐 종합적인 토론과 논의- 총 16주 프로그램으로 완성

\* 전 교육 강의내용은 파워포인트로 제작함

2) 교육프로그램 운영방법 선정

교육프로그램의 운영방법은 학습자의 요구도를 반영하였는데 교육의 효과를 높이기 위하여 원하는 시간 내에 필요한 내용을 원하는 장소에서 학습할 수 있도록 진행하고자 한다. 교육 장소는 학교를 가장 선호하였고 현실적으로도 교육의 참여를 높이기 위해 교내로 정하였다. 교육방법은 요구도에 따라 강의와 시청각 방식인 점을 감안하여 교육내용을 파워포인트로 정리하여 강의하고 관련비디오나 실습을 통해 교육대상자의 흥미를 유발하고자 하였다. 교육기간은 한 시간씩 3-4회를 한달기간 내에 마치기를 원하였는데 프로그램 교육 대상자가 대학생이고 앞으로 미래의 경제적 주역임을 감안할 때 전체 재무관리 분야에 대한 교육을 실시하는 것이 필요하다고 보여져 한 학기동안 14주에 걸쳐서 1주일에 1시간 15분씩 2회에 걸쳐 1주일에 2시간 30분의 교육시간으로 정하였다.

의 홍보를 통하여 전 학과 학생들을 대상으로 실시하였다. 프로그램 실행은 2005년 2학기 시작일인 8월 31일 오리엔테이션을 시작으로 9월부터 12월까지 중간, 기말고사 2주를 제외한 강의시간 14(오리엔테이션 포함)주 동안 한 주당 1시간 15분 씩 총 2시간 30분 동안 진행되었다. 모든 이론 강의는 파워포인트를 이용하였고 매 주 자체제작 교재와 실습교재가 배포되었으며 강의와 조별토론, 실습, 게임, 역할극, 비디오 시청 등의 교육방법이 적용되었다. 본 재무관리교육의 구체적인 14주 실행 안은 다음 <표 7>과 같다.

V. 프로그램 실행 및 평가

1. 실행 대상 및 방법

실제 프로그램 실행은 C대학교 가계재무관리 수강생 68명을 대상으로 하였다. 과목은 전공선택이지만 각 학과

<표 7> 프로그램 세부 실행 안

1주차 : 돈에 대한 이해

주 제	돈에 대한 이해	차시	1주차
학 습 목 표	재무교육에 대한 필요성과 재무관리 기본개념을 이해한다.		
학 습 자 료	금융 IQ, EQ테스트, 문제풀이테스트		
학 습 방 법	강의, 조별 토론, 적용문제 익히기		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 금융 IQ/EQ 테스트-금융지식과 감성을 테스트                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 대표적 성향에 대한 유형 제시(파워포인트 자료 참고)</li> <li>◦ 교육 대상자들의 토론 ◦ 자신의 현재 상황 분석</li> </ul> </li> <li>◆ 돈의 필요성 및 중요성에 대해 생각하기(조별 토론)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 돈이란 무엇인가?</li> <li>◦ 돈의 중요성</li> <li>◦ 돈과 친해지는 방법</li> </ul> </li> <li>◆ 재무교육의 목표 및 기본개념 이해하기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 선택과 의사결정 능력의 배양</li> <li>-재무관리로 인해 변할 수 있는 것들-선택의 문제임을 인식</li> <li>◦ 재무관리를 위한 기본개념</li> <li>-회소성, 기회비용, 이자 및 인플레이션, 외환과 환율, 돈의 시간가치</li> <li>◦ 이자 계산법과 돈의 시간가치 계산 적용</li> </ul> </li> </ul>		



2주차 : 재무설계 기초

주 제	재무설계기초	차시	2주차
학 습 목 표	재무상태를 파악하고 자신의 life cycle 맞는 재무설계를 할 수 있다.		
학 습 자 료	자산상태표, 수지상태표, 재무기록표		
학 습 방 법	강의, 조별 토론, 실습		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 자신의 재무목표 설정하기-자신의 현재상황 분석</li> <li>◆ 5대 재무목표와 재무목표를 달성하기 위한 단계                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 소득과 부의 극대화, 효율적 소비의 실천, 생활만족의 발견, 재무적 안전감, 노후를 위한 부의 축적</li> </ul> </li> <li>◆ 라이프 사이클과 재무설계                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 각 단계별 주요한 재무사건과 해야 할 과업들을 알아본다.</li> <li>◦ 청년기, 신혼기, 자녀 양육기, 자녀독립 및 은퇴기</li> <li>◦ 장단기 재무설계의 과정</li> <li>◦ 재무상태 평가 및 분석</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 재무상태 평가:수지상태, 자산상태, 재무기록 표 (한 가계를 대상으로 조별 토론)</li> <li>◦ 자신에게 맞는 재무기록 sheet지 개발해 보기</li> </ul> </li> </ul>		

3주차 : 직업선택과 소득

주 제	직업선택과 소득	차시	3주차
학 습 목 표	소득의 원천과 개발을 위해 준비해야 하는 것들을 인식한다.		
학 습 자 료	인적자본 항목, 개인적성 유형표, 이력서 샘플		
학 습 방 법	강의, 조별 토론, 실습		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 좋은 직업이란(전체 토론), 성격유형 16가지 테스트</li> <li>◆ 일의 의미</li> <li>◆ 소득의 원천-근로, 재산, 사업, 파생적 소득</li> <li>◆ 소득에 영향을 주는 요인                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 인적자본:지식, 기술, 경험의 향상, 소득의 원천</li> <li>◦ 직업선택과 능력개발</li> <li>◦ 취업정보 수집</li> <li>◦ 창업을 위해 준비해야 하는 것들</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 이력서 및 자기소개서 쓰기</li> </ul> </li> </ul>		

4주차 : 세금관리

주 제	세금관리	차시	4주차 (1시간15분)
학 습 목 표	세금의 종류를 알고 절세의 방법을 익힌다		
학 습 자 료	연말정산 절차 표, 국세청 사이트 들어가기		
학 습 방 법	강의, 실습		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: ◦ 담배 한 개피에 들어있는 세금은 얼마? ◦ 영수증을 받는 것은 어떤의미?</li> <li>◆ 세금의 종류: 국세(직접세, 간접세)</li> <li>◆ 합법적인 절세의 방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 연말정산 계산방법</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 국세청방문 '연말정산 자동계산' 들어가보기</li> </ul> </li> </ul>		

4-5주차 : 소비지출관리

주 제	소비지출관리	차시	4-5주차
학 습 목 표	합리적인 예산/결산을 하기 위한 감각과 방법을 익힌다.		
학 습 자 료	spending 게임 그림, budget 표, 고정지출 표, 비고정지출 표, 나의 소비성향표, 재무달력 그림		
학 습 방 법	강의, 조별 토론, 실습		
학 습 및 활동내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 욕구와 욕망을 구분하는 게임, 나의 소비성향은?</li> <li>◆ 예산의 필요성과 성공적인 예산세우기</li> <li>◆ 결산 기록 방법: 봉투, 가계부, 컴퓨터 시스템 소개</li> <li>◆ 예산과 결산이 불균형 해결 방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 지출의 종류: 고정/비고정지출 내용적기</li> <li>◦ 지출을 줄이기 위한 방법(지출통제 연습)</li> <li>◦ 돈은 어떻게 써야 하는가? 써야할 돈, 아껴야 할 돈(조별토론)</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ spending 게임</li> <li>◦ 나의 소비성향 알기,</li> <li>◦ 재무달력 만들기(한달 동안 실행 후 제출)</li> </ul> </li> </ul>		

6주차 : 신용(부채)관리

주 제	신용관리	차시	6주차
학 습 목 표	자신의 상황에 맞는 대출의 방법과 부채를 상환하는 방법에 대해 안다		
학 습 자 료	부채한도액 표, 위험신호, 부채기록표		
학 습 방 법	강의, 실습		
학 습 및 활동내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: ◦ 돈을 빌리는 의미?(전체 토론)</li> <li>◆ 대출의 종류 및 원리</li> <li>◆ 대출의 조건, 신용 쌓기(대출 쉽게 받는 방법)</li> <li>◆ 소액간접자금 대출방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 마이너스대출(종합통장 대출)</li> <li>◦ 소액 카드론</li> <li>◦ 예금상품 대출</li> <li>◦ 저축성 보험약관 대출</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 한 가계를 샘플로 부채기록표 작성(상환방법 분석)</li> </ul> </li> </ul>		

7주차-8주차 : 신용(부채)관리

주 제	신용관리	차시	7주-8 (1시간)주차
학 습 목 표	자신에게 맞는 신용카드 선택과 올바른 사용법을 익힌다		
학 습 자 료	신용한도액설정 및 대출금 기록 표, 나의 신용상태 check 표		
학 습 방 법	강의, 조별토론, 실습, 비디오		
학 습 및 활동내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: ◦ 무서운 카드이자, 신용카드를 남용한 사람들 사례 이야기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 비디오 시청 “신용이 머니(money)?”</li> </ul> </li> <li>◆ 신용카드 장/단점, 종류</li> <li>◆ 나에게 맞는 신용카드 고르기</li> <li>◆ 신용카드 올바른 사용전략                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 발급할 때, 물건살 때, 현금서비스 이용, 신용카드 대금 결제시</li> </ul> </li> <li>◆ 신용카드 문제와 예방책                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 도난과 분실</li> <li>◦ 카라이용대금 이의신청</li> <li>◦ 예금상품 대출</li> <li>◦ 저축성 보험약관 대출</li> </ul> </li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 신용카드로 인한 문제 이야기 해 보기</li> </ul> </li> </ul>		

8주차 : 신용(부채)관리 Ⅲ

주 제	신용관리+	차시	8주차
학 습 목 표	안전한 신용정보 관리방법과 신용불량자의 등록요건과 고통, 구제제도를 살펴본다.		
학 습 자 료	신용불량 사례		
학 습 방 법	강의, 조별토론		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 신용불량자는 신용전과자?!</li> <li>◆ 안전하게 신용정보 관리하는 방법</li> <li>◆ 신용불량자 등록요건</li> <li>◆ 신용불량자 고통</li> <li>◆ 개인워크아웃제도란</li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 신용불량자와 상담(역할극-조별)</li> </ul> </li> </ul>		

9주차 : 저축 및 투자관리 I

주 제	저축 및 투자관리	차시	9주차
학 습 목 표	우리나라 각 금융기관 특성을 이해함으로써 금융상품의 용어 및 특성과 선택기준을 익히고 금융회사를 효과적으로 이용할 수 있다.		
학 습 자 료	나에게 적합한 금융기관 선택 sheet		
학 습 방 법	강의, 조별 실습		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 투자할 돈이 있다면 은행, 주식, 보험 상품 중 무엇을 선호하는지...(조별토론)</li> <li>◆ 우리나라 금융기관 종류와 금융기관 특성 비교하기</li> <li>◆ 금융상품을 이용한 저축                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 은행상품: 정기예금, 입출금 자유예금, 은행신탁</li> <li>◦ 투자상품: 주식, 채권, 신탁상품(수익증권, 유추얼펀드, 금전신탁)</li> </ul> </li> <li>◆ 금융상품 용어해설: MMF, MMDA, CMA, CD, CP, RP</li> <li>◆ 금융상품 선택기준(목적, 기간, 세금)</li> <li>◆ 금융회사 이용방법                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 은행이용하기-서비스특성과 수수료비교</li> <li>◦ 증권사 이용하기-홀트레이딩 시스템</li> </ul> </li> <li>◆ 예금자 보호법이란?</li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 인터넷 뱅킹 이용방법</li> </ul> </li> </ul>		

10-11주차(1시간): 저축 및 투자관리 Ⅱ

주 제	저축 및 투자관리	차시	10-11주차
학 습 목 표	투자의 기본원리를 이해하고 주식, 채권, 간접투자 방식을 이해한다		
학 습 자 료	투자성향 분석표, 주식시세표		
학 습 방 법	강의, 실습		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 주식관련 용어 퀴즈</li> <li>◆ 투자의 의미와 기본원리 이해-위험수익관계, 포트폴리오, 차익거래와 가격</li> <li>◆ 투자자의 유형과 포트폴리오 구성</li> <li>◆ 투자의 제약조건과 투자대안</li> <li>◆ 투자안 선택에 영향을 미치는 요인-인플레이션, 이자</li> <li>◆ 주식 투자하기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 주식시세표 이해하기</li> <li>◦ 주가에 영향을 주는 요인</li> </ul> </li> <li>◆ 채권의 특성, 고려사항(시장이자율), 투자전략</li> <li>◆ 간접투자(수익증권, 유추얼펀드 특성 및 비교)</li> <li>◆ 선물/옵션 투자하기</li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 자신의 투자성향 분석 해 보기-위험회피, 중립, 선호형</li> </ul> </li> </ul>		

## 11주차(1시간): 저축 및 투자관리 Ⅲ

주 제	저축 및 투자관리	차시	11주차
학 습 목 표	부동산 투자의 의미와 관련 상품을 이해한다.		
학 습-자 료	부동산 수수료 계산		
학 습방 법	강의, 실습		
학 습 및 활 동내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 부동산 투자와 투기의 차이는?</li> <li>◆ 부동산 투자의 특성</li> <li>◆ 부동산 투자의 3 대표상품: 리츠</li> <li>◆ 주택 청약관련 상품: 청약저축, 청약예금/부금</li> <li>◆ 주택 매매시 부동산 수수료 계산 및 분재 사례 발표하기</li> <li>◆ 해보기               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 부동산 수수료 계산해 보기, 수수료 문제로 인한 사례 발표</li> </ul> </li> </ul>		

## 12주차-13(1시간): 위험관리 및 보험 I

주 제	위험관리 및 보험	차시	12-13주차
학 습 목 표	재무설계 시 위험관리의 중요성을 이해하고 위험관리 수단인 보험의 종류와 특성을 안다.		
학 습-자 료	TV 홈쇼핑 판매방송 시청		
학 습방 법	강의, 실습		
학 습 및 활 동내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 개인자신 또는 가족의 위험 사건은?</li> <li>◆ 위험의 의미와 종류</li> <li>◆ 위험의 내용: 개인, 재산, 배상책임위험</li> <li>◆ 위험관리과정: 인식-평가-전략-실행-평가 및 조정(예시로서 설명)</li> <li>◆ 위험관리수단: 보험의미</li> <li>◆ 보험 종류 및 선택               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 생명보험-사망, 생존, 양로/배당, 무배당/보장성, 저축성</li> <li>◦ 손해보험-책임, 재산보험</li> </ul> </li> <li>◆ 보험선택 시 고려사항</li> <li>◆ 보험 판매채널(TV홈쇼핑, 방카슈랑스, 인터넷)</li> <li>◆ 보험계약 절차 및 계약 시 알아두어야 할 용어</li> <li>◆ 퀴즈               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 보험용어에 대한 O, X 퀴즈게임</li> </ul> </li> </ul>		

## 13주차(1시간 30분): 위험관리 및 보험 Ⅱ

주 제	보험-대표적인 민영상품	차시	13주차
학 습 목 표	최근 대표적인 보험상품을 소개하고 각 특성을 이해한다		
학 습-자 료	인터넷을 이용한 자동차 보험 가격비교		
학 습방 법	강의, 조별 실습		
학 습 및 활 동내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 자신의 보험가입 여부(부모님 계약자 포함)와 동기는?</li> <li>◆ 종신보험의 특성</li> <li>◆ 변액보험의 장단점과 가입 시 유의할 사항</li> <li>◆ 자동차보험의 보상내용</li> <li>◆ 자동차 보험 상품 종류 (플러스, 운전자 보험)</li> <li>◆ 해보기: 인터넷을 통한 자동차 보험 가입절차 및 가격비교</li> </ul>		

14주차: 은퇴계획, 기부하기

주 제	은퇴계획 및 기부하기	차시	14주차
학 습 목 표	은퇴를 준비하기 위한 계획과 기부문화에 대한 가치관을 정립한다.		
학 습 자 료	은퇴 후 필요금액 산정표		
학 습 방 법	강의, 실습, 조별토론		
학 습 및 활 동 내 용	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 학습의 동기유발: 은퇴 후 나에게 필요한 금액은 얼마나 될까?</li> <li>◆ 은퇴 후 필요금액과 준비기간</li> <li>◆ 은퇴준비를 위한 개인연금보험-국민연금, 개인연금</li> <li>◆ 상속세 및 증여세 계산방법, 신고기간</li> <li>◆ 선진국이 기부문화 엿보기</li> <li>◆ 부자되기 위한 가치관 정립--기부는 필수!</li> <li>◆ 해보기                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ 기부에 대한 자신의 생각들을 나누기(조별토론)</li> </ul> </li> </ul>		

2. 평가도구 및 분석방법

1) 평가도구

재무관리교육을 실시 한 후 이를 평가하기 위한 도구는 본 연구에서 잠정적으로 개발한 교육 프로그램 내용을 바탕으로 정운영(2001)연구에서 사용된 문항들을 수정 보완하여 사용하였으며 교육 후 만족도 평가에 대한 문항은 서인주(2003)연구에서 사용된 문항을 본 연구에 맞게 수정하여 사용하였다. 설문지는 사전사후 평가지로 나누어 실시하였다. 사전조사는 재무지식, 재무태도, 재무행동의 3개 영역이 조사되었고 사후조사는 교육만족도 평가가 추가된 4개 영역에서 실시되었다.

재무관리지식에 대한 영역은 재무설계의 기초, 소득관리, 소비지출, 신용관리, 저축과 투자, 세금관리, 위험관리 및 보험, 은퇴계획 및 상속분야에 대하여 총 20문제를 출제하여 맞으면 1점 틀리면 0점으로 처리하였다. 재무태도 및 행동의 영역은 각각 8문항으로 매우그렇다(5점)에서 전혀 그렇지 않다(1점)의 5점 척도로 측정하여 점수가 높을수록 재무태도가 긍정적이고 재무관리행동을 많이 하는 것으로 해석되었다. 재무 태도에 대한 신뢰도는 .68로 나타났고 재무관리행동에 대한 신뢰도 계수는 .72로 나타났다.

2) 분석방법

재무교육 전과 동일한 집단을 대상으로 재무교육 후의 반응을 통해 분석하였다. 교육대상자들의 일반적 특성을 파악하기 위해 평균 표준편차, 백분율을 사용하였고 교육의 효과의 검증을 위하여 paired t-test 실시하였다. 교육 후 만족도 평가를 위해 5점 리커트 척도로 평가하여 평균, 표준편차를 구하였다.

3. 분석결과

1) 교육 대상자들의 일반적 사항 (N=68)

변수	구분	빈도 또는 평균
성별	남	20(29.4)
	여	48(70.6)
학년	1학년	2( 2.9)
	2학년	31(45.6)
	3학년	15(22.1)
	4학년	20(29.4)
소득	한 달 용돈 액수	33.14(만원)
지출액	월 평균지출액	26.67(만원)
저축액	월 평균 저축액	7.30(만원)
재무지식에 대한 정보	매일	5( 7.4)
	1주일	11(16.2)
	한달	11(16.2)
	1년에 3-4번	21(29.4)
	전혀	20(30.9)
재무지식 정보 경로	신문, TV, 라디오	27(39.7)
	관련강의	11(16.2)
	인터넷	13(19.1)
	전문서적	8(11.8)
	동료 및 지인	9(13.2)

실제 프로그램 교육 대상자는 남학생이 30%, 여학생이 70%이고 학년별로는 4학년과 2학년이 많았으며 재무지식에 대한 정보는 1년에 3-4번으로 매우 미흡했으며 방송매체와 인터넷을 통해 재무지식을 많이 접하는 것을 나타냈다.

2) 재무관리교육 프로그램의 효과 분석

재무관리교육 프로그램의 효과를 교육에 따른 재무지식, 재무태도, 재무행동의 변화로 측정하였다.

① 재무교육에 따른 재무지식

〈표 8〉 재무지식 문항별 정답자 수

재무관리 지식 문항 내용	문항별 정답자	
	교육 전	교육 후
1. 돈을 빌릴 때 이자를 먼저 주는 것이나 갚을 때 이자를 주는 것이나 실제 이자율은 똑같다.	46	65
2. 갑자기 인플레이션이 발생했을 때는 금융상품이나 주식투자보다는 부동산 투자가 낫다.	46	57
3. 지출계획은 가처분 소득에 근거해서 세워야 한다.	44	58
4. 증여세와 상속세는 누진세율이므로 상속하는 재산이 많을수록 높은 세율이 적용된다.	45	56
5. 연말정산은 근로소득 중 불필요한 세금을 내지 않도록 하는 방법이다.	35	57
6. 자산 상태표는 순자산이 어떻게 변화했는지 알 수 있다.	53	53
7. 자신의 신용기록은 거래하는 금융기관을 통해서만 확인할 수 있다.	58	57
8. 선불카드나 직불카드로 신용카드의 일종이다.	34	51
9. 동일한 금융기관에서 대출을 받는다고 할 때 대출금액과 상환방법 및 기간이 같다면 대출이자도 같다.	52	52
10. 보험회사와 계약을 체결하고 보험을 내는 사람을 보험자라고 한다.	30	58
11. 교통사고를 냈을 경우 자신의 차에 입은 손해를 보상받기 위해서는 종합보험에 가입해야 한다.	19	33
12. 중신보험을 보험을 가입한 당사자의 질병이나 상해로 인한 경제적 손실을 평생 보장하게 때문에 보험료가 상대적으로 비싸다.	27	49
13. 일반적으로 담보대출에 비해 신용대출의 금리가 높다.	48	54
14. 투자기간이 20년이라면 국채, 정기예금, 보통예금, 주식 중 가장 수익이 큰 투자대안은 주식이다.	23	42
15. 주식, 회사채, 수익증권, 정기예금 중 1년 후에 쓸 대학등록금 300만원을 가장 안전하게 저축할 수 있는 방법은 정기예금이다.	61	62
16. 모든 금융기관의 예금은 원리금 5,000만원의 한도 내에서는 예금자 보호제도에 의해 보호를 받을 수 있다.	48	50
17. 변액보험은 물가상승률에 따라 경제성장에 따른 이익을 보험 계약자에게 환급해주는 보험이다.	48	53
18. 종합주가지수는 전체 주식가격의 변동을 나타내는 지수이다.	53	51
19. 개인연금보험은 경제력이 있을 때 소득의 일부를 적립하였다가 일정시점부터 연금을 받을 것을 약속하는 노후 대비 상품이다.	62	66
20. 신용카드의 모든 수수료는 신용카드 사용자가 부담하는 것이다.	58	61

\* 맞으면 1 무응답이나 틀리면 0으로 처리됨3

② 재무교육에 따른 재무태도

〈표 9〉 재무태도 문항별 평균점수

(N=68)

재무태도 문항 내용	문항별 평균 (5점만점)	
	교육 전	교육 후
1. 나에게 맞는 저축의 유형을 선택해서 저축하는 것은 중요하다.	4.27	4.67
2. 예산을 짜는 것은 성공적인 재무관리를 위해 필수적이다.	4.38	4.63
3. 지출기록을 하는 것은 너무 번거로워 하기가 어렵다	2.77	3.07
4. 저축은 실제로 중요하지 않다.	4.48	4.42
5. 은퇴를 위한 재정계획은 중요하다.	4.63	4.57
6. 갑작스런 사고나 소득 상실 등을 대비하여 계획을 세우는 것은 중요하다.	4.57	4.48
7. 위험에 대비하여 보험에 드는 것은 성공적인 재무관리를 위해 필요하다.	3.83	4.33
8. 당신이 5-10년 후 미래에 재정적으로 어떨 것인지 생각하는 것은 재정적 성공을 위해 필수적이다.	4.04	4.39

\* 3,4 역점수 처리됨

③ 재무교육에 따른 재무행동

<표 10> 재무행동 문항별 평균점수 (N=68)

문항 내용	문항별 평균 (5점 만점)	
	교육 전	교육 후
1. 매달 또는 매주 예산을 세운다	2.66	3.10
2. 쇼핑할 때 목록을 작성한다.	3.10	3.42
3. 빌린돈을 1달이상 갚지 못하고 있다.	4.79	4.92
4. 정기적으로 저금을 한다.	2.36	2.53
5. 용돈이나 자신의 소득 중 저축할 돈은 미리 떼어놓고 나머지로 생활한다.	2.76	3.03
6. 충동구매를 할 때가 있다.	2.44	2.83
7. 내 은행구좌가 마이너스가 되지 않도록 점검 한다.	3.85	4.13
8. 목돈이 필요한 경우를 대비해서 돈을 모으고 있다.	3.07	3.34

\* 3, 6번 역점수 처리됨

④ 재무지식, 재무태도, 재무행동의 변화

<표 11>의 결과를 분석한 결과 재무지식, 재무태도, 재무행동 영역모두에서 사전검사 시 보다 사후검사 시에 평균점수가 높았다. 사전 사후 간 점수 차이가 통계적으로 유의한 것인가를 살펴보기 위해 paired t-test를 한 결과 모두 통계적으로 유의한 것으로 나타났다. 이는 재무관리교육 프로그램을 실행 한 결과 대학생 소비자의 재무지식의 향상과 재무태도의 긍정적 변화, 재무관리행동을 더 많이 실행하도록 하는데 긍정적인 효과가 있음을 알 수 있다.

<표 11> 재무지식, 태도, 행동에 대한 paired t-test 결과 (N=68)

	교육 전		교육 후		T 값 (유의수준)
	평균	표준 편차	평균	표준 편차	
재무지식	13.08	2.59	15.95 (79.78)	2.62	-6.026***
재무태도	33.01	2.87	34.62 (4.32)	3.40	-3.003**
재무행동	25.05	4.97	27.30 (3.41)	4.89	-2.446*

\*P< .05 \*\*P< .01 \*\*\*P<.001

⑤ 교육 후 만족도 평가

교육 실시 후 만족도 평균이 4점으로 대체로 만족하는 것으로 나타났다. '재무관리에 대해 알고 싶었던 내용들이 많이 포함되어 있었다'가 4.21로 가장 높고 강의시간

<표 12> 프로그램에 대한 만족도 분석결과 (N=68)

항목	평균	표준 편차
재무관리에 도움이 되었다	4.13	.99
재무관리에 대해 평소 알고 싶었던 내용들이 거의 포함	4.21	.92
몰랐던 사실을 많이 알게 되었다	4.16	.83
강의시간이 적절	3.72	.98
내용의 흥미	3.86	.96
방법의 적절성	3.92	.85
전체	4.00	.76

의 적절성이 3.72로 가장 낮게 나타났다. 내용의 흥미를 끌기 위해 더 많은 실문자료들과 토의를 위한 적절한 시간 배분이 더 이루어져야 할 것이다.

IV. 결론 및 제언

본 연구는 대학생을 위한 재무관리 교육 프로그램을 개발하고 그 효과를 평가하고자 하였다. 이러한 목적을 달성하기 위하여 교육 프로그램의 내용과 교육방법에 대한 기초 요구도 조사를 실시하였다. 2005년 3월과 6월에 광주·전남지역 대학교(C, K, H) 대학생 500명을 대상으로 실시한 결과, 부실기재 된 설문지를 제외한 460부를 요구도를 위한 최종분석 자료로 사용하였다. 그 결과 가장 요구도가 높게 나타난 항목은 재무설계의 기초에 해당하는 '재무목표의 설정과 계획화', '돈의 필요성과 중요성 인식'으로 나타났고 신용관리의 세부항목 중에서도 '신용카드의 올바른 사용법' '신용카드의 선택 및 활용'이 높은 요구도 수준을 보였다. 프로그램 교육내용의 주제는 학습자의 요구와 학문적 취약성을 보강하기 위해 학문적 근거로서 기존의 선행연구들을 참고로 하여 실제 교육 프로그램 내용을 선정하였다. 또한 대학생들의 재무관리 교육은 특정내용에 대해 부분적으로 이루어지기 보다는 대학 내에서 교과목으로 선정하여 실시하는 것이 교육의 효과를 높일 수 있다는 점을 감안하여 재무설계의 기초, 직업선택과 소득, 소비지출, 신용관리, 저축과 투자, 세금 관리, 위험관리 및 보험, 은퇴계획, 기부(나누기)의 9분야로 나누었다. 교육프로그램의 운용방법은 학습자의 요구도와 교육내용의 실현 가능성을 고려하여 선정한 결과, 학교 교내에서 한 학기 강의시간을 활용하여 14주에 걸쳐서 1주일에 1시간 15분씩 2회에 걸쳐 실시하였고 교육 내용은 파워포인트로 정리하여 강의하고 관련비디오나

실습을 통해 교육대상자의 흥미를 유발하고자 하였다. 프로그램에 대한 내용과 운용방법을 결정한 후 실제 교육을 실행하기 위하여 14주에 해당하는 세부 실행안을 계획하였고 그에 따라 실행되었다. 또한 교육 프로그램의 효과를 평가하기 위하여 교육 실시전과 실시 후에 교육대상자의 재무관리 지식, 태도, 행동을 평가하였다. 그 결과 재무지식, 재무태도, 재무행동 영역모두에서 사전 검사 시 보다 사후 검사 시에 평균점수가 높았고 사전 사후 간 점수 차이가 통계적으로 유의한 것인가를 살펴보기 위해 paired t-test를 한 결과 모두 통계적으로 유의한 것으로 나타났다. 이는 재무관리교육 프로그램을 실행 한 결과 대학생 소비자의 재무지식의 향상과 재무태도의 긍정적 변화, 재무관리행동을 더 많이 실행하도록 하는 긍정적인 효과가 있음을 나타냄으로서 재무관리교육 프로그램의 효과가 검증되었다.

이러한 연구는 대학생소비자의 재무교육의 필요성이 강조되는 반면 그 실효성 측면에서 검증이 거의 이루어지지 않고 있는 시점에서 의미있는 연구로 사료된다. 그러나 교육 프로그램의 실행과정에서 교육 대상이 한 대학교에 국한되어 있었고 교육 대상수가 충분하지 않았다는 한계점이 있다. 또한 전공생과 비전공생의 재무지식, 재무태도, 재무행동, 재무교육에 대한 만족도가 다른지를 평가하지 못했으나 이러한 점들에 대한 차이가 검증된다면 앞으로 교양과목으로의 프로그램 개발을 위한 자료로 사용될 것이다. 앞으로의 연구에서는 이러한 연구결과를 바탕으로 보다 다양한 프로그램의 내용과 학생들의 흥미를 유발할 수 있는 도구나 실습게임 등을 활용하는 방법이 계속 검토되어야 할 것이며 프로그램 내용에 대한 개선도 이루어져야 할 것이다.

주제어 : 재무관리 교육 프로그램, 재무지식, 재무태도, 재무관리행동

## 참 고 문 헌

- 국민은행연구소(2002). 20대의 소비 및 금융이용형태 조사 결과보고서.
- 김경자(2001). 인터넷 재무상담 프로그램의 내용과 양식 개발에 관한 연구. 한국가정관리학회지, 19(6), 207-220.
- 김경자, 홍정하(2002). 대학생들의 개인재무관리 교육 내용 개발을 위한 연구. 가톨릭대학교 생활과학연구는 집, 22(1), 5-18.
- 김경자(2003). 대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태, 소비문화연구, 6(3), 33-50.
- 김영신, 오승건, 이정수(2005). 소비자교육 교재 및 프로그램 DB 구축 · 활용방안 연구, 충남대학교
- 김효정(2005). 대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구. 대한가정학회지, 43(7), 79-91.
- 백은영, 배미경, 이승신(2004). 재무교육이 미국 대학생들의 주관적 재정관리 행동문제 인지에 미치는 영향, 대한가정학회지, 42(8), 219-233.
- 서인주(2003). 신용카드 사용에 관한 소비자교육 프로그램 개발 및 평가, 상명대학교 박사학위논문.
- 안창희, 정순희(2006) 개인재무교육의 재무행동 및 객관적 경제복지에 미치는 영향, 소비자학연구, 17(2), 197-218.
- 윤정혜, 김경자, 성영애, 손상희, 양세정, 이희숙, 최현자(2001). 소비자 재무설계. 상담, 교육프로그램 개발을 위한 연구방향, 소비자학연구, 12(3), 89-108.
- 자녀경제교육, 금융문맹 면한다(2006.6.26) 메디게이트 뉴스. 자료검색일 2006.7.12, 자료출처 <http://medigatenews.com>
- 정운영(2001). 재무관리체계 모델을 적용한 도시가계의 재무건전성. 전남대학교 박사학위논문
- Bake, E. (2001). Financial concerns and problems of college students, *Proceedings of the association for financial counseling and planning education*, 16-25.
- Cordell, DM. (1996). *Fundamentals of financial planning*, 3th ed, Pennsylvania: The American College.
- Dwyer, DP.(1989). *The seven stages of financial planning: A case study approach to financial planning*, Longman financial services publishing, a division of Longman financial services institute, Inc.
- Lowell, J.(1995). *How to survive in the real world: Financial independence for the recent graduate*, New York: Penguin Books.
- Lyons, AC, Hunt, JL.(2003). The credit practices and financial education needs of community college students, *Financial counseling and planning*, 14(2), 63-74.
- Garman, ET, Fogue, RE. (1994). *Personal finance*, 4th ed., Boston, MA: Houghton Mifflin.
- Xiao, JJ, Noring, FE, Anderson, JG.(1995). College students' attitudes toward credit cards, *Journal of consumer studies and home economics*, 19, 155-174.

(2006. 07. 13 접수; 2006. 09. 06 채택)