

# 실과(기술·가정) 교육과정 및 교과서의 금융소비자교육 실태 분석

## An Analysis of Financial Consumer Education in the Practical Arts (Technology·Home Economics) Curriculum and Textbook

김은정(Eun Jeung Kim)

Joongdong Middle School

### Abstract

This study is to respond to the urgent demands of both society and times on public schools in regards to training an educated person who can cope with the financial environment of this diversified modern society. Therefore, this study will explain the concept of Financial Consumer Education and its trends of several other countries. By focusing on the current state of Korean Financial Consumer Education, it will call attention to the needs of introducing Financial Consumer Education to the school curriculum in order to educate students about finance systematically. To support our viewpoint, this paper analyzed and organized the materials concerning Financial Consumer Education in two curricula (2007 and 2011 Revised National Curriculum), and in a Practical Arts (Technology·Home Economics) textbook of the 2007 revised version. Hence, the purpose of this study is to explore the desired direction and revitalization of Financial Consumer Education by analyzing the existing curricula. Even though the content of finance education begun from one of the subcategories of consumer education called 'Financial Management,' the number of research about financial education through public education has been increased in response to the social and academic consensus. Therefore, we suggest the re-conceptualization of consumer education for financial education is necessary. Therefore, this paper suggests that Financial Consumer education in a Practical Arts (Technology·Home Economics) should not be regarded as only one of the components of Consumer Education. Instead, by raising it to the status of Financial Customer Education, it is required to teach the learners to improve their personal financial management skill as well as to help them achieve financial knowledge, skill, and attitude as financial consumer.

**주제어(Keywords)** : 금융소비자교육(financial-consumer education), 실과(기술·가정)교육과정(Practical Arts (Technology·Home Economics) curriculum), 금융소비자교육(financial consumer education)

## I. 서론

### 1. 연구의 필요성

오늘날의 사회·경제 환경은 단순히 각 나라별 개인의 생산과 소비로 이루어지는 경제활동에 따라 규정되기보다는 전 세계적인 경제 흐름에 연동되어 있으며 2008년 글로벌

금융위기 이후 금융을 소비하는 금융소비자의 개념 정립 및 금융소비자의 권리 보장이 중요한 화두가 되고 있다. 특히 금융 환경의 다변화로 인한 자산 운용 위험의 증가, 다양한 금융 상품의 출현, 평균 수명의 증가 등은 소비자의 역할을 대폭 확대시켜 기존의 단순한 소득에 대한 소비를 넘어 금융 투자, 금융 대출, 보험 상품 구매, 저축 등의 다양한 역할을

**Corresponding Author** : Eun Jeung Kim, Joongdong Middle School, 692, Ilwon dong, Gangnam Gu, Seoul, 135-946, Korea Tel: +82-70-7092-9341, Fax: +82-2-445-9882, E-mail: coronia3@nate.com

© Copyright 2012, The Korean Home Economics Association. All rights reserved.

수행하는 경제 주체로 살아갈 것을 요구하고 있다. 뿐만 아니라 금융기관이 다양화되고 금융시장이 개방되면서 예전에 비해 훨씬 다양한 금융상품이 나오고 있는 반면, 관련 정보는 턱없이 부족하여 많은 소비자들은 심각한 문제 상황을 경험하게 하므로, 정확한 정보의 탐색 및 비교·분석을 통해 합리적인 구매로 문제를 해결할 수 있는 능력을 갖춘 소비자로 양성하는 교육이 필요하게 되었다. 즉 금융을 소비하는 소비자의 권리를 보장하고 금융이해력 증진을 위한 노력과 합리적인 소비자로서의 역할을 훈련할 수 있도록 하는 교육이 필요하다고 할 수 있다. 이는 경제협력개발기구(OECD)를 비롯한 다양한 나라에서 금융교육의 필요성과 함께 개인의 생애주기를 통해 경제적으로 지속가능한 생활을 가능케 하는 금융교육의 필요성을 강조하고 있는 국제적인 추세에 부합한다.

특히 평균수명의 연장으로 개인의 생애주기의 연장으로 인해 각 주기별 위험 요소와 이를 관리하기 위한 교육이 이루어져야 하는데 이는 생애주기 전반에 걸쳐 장기적·체계적으로 이루어져야 할 것이다. 이 교육은 다양한 기관에서 이루어지는 금융교육에 자발적으로 참여함으로써 받을 수 있으나 이는 문제를 인식하고 참여한 소수의 사람에게 그 교육이 이루어진다는 한계가 있다. 따라서 금융환경에 노출된 모든 사람에게 체계적인 교육을 실시하기 위한 방법으로는 학교교육을 통한 금융교육의 실천이 가장 효율적이다[6]. 따라서 관련 교과와 교육과정과 교과서 내용에 금융교육 관련 내용들을 포함시켜 현실 생활에 구체적으로 적용할 수 있도록 해야 할 것이다. 그런데 현실적으로 많은 특히 모든 학생들에게 금융교육을 실시하기 위해서는 교과와 내용에 이미 '경제교육'이나 '소비자교육'의 내용을 포함하고 있는 사회나 실과(기술·가정)를 통해 금융교육을 실시하는 것이 효과적이다. 왜냐하면 '금융교육'은 '경제교육'이나 '소비자교육'의 범주 안에서 구체화된 개념이기 때문이다. 기존의 '경제교육'이나 '소비자교육'의 범주에서 '금융'에 초점을 둔 '교육'에 대한 요구는 급변하는 금융환경에 적합한 합리적인 금융소비자의 능력 양성이라는 시대적 요구를 반영하고 있다.

그러므로 본 연구에서는 실과(기술·가정)의 '소비자교육'에서 정의되고 있는 금융교육의 개념 및 내용 요소들의 분석을 토대로 향후 실천 가능한 새로운 금융교육의 방향을 제시하고자 한다.

## 2. 연구문제

본 연구의 연구문제는 다음과 같다.

첫째, 우리나라의 금융교육 연구 현황 및 실과(기술·가정) 교육과정에 나타난 금융교육 실태는 어떠한가?

둘째, 2007, 2011 개정 교육과정에 따른 실과(기술·가정) 교육과정 중 금융교육 관련 내용 요소와 영역별 내용에 나타나는 금융교육 관련 개념은 무엇인가?

셋째, 실과(기술·가정) 교육과정에 의거하여 제작된 실과(기술·가정) 교과서별 금융교육 내용은 어떤 차이를 나타내는가?

넷째, 「초·중·고 금융교육 표준안」의 성취기준을 참고하여 실과(기술·가정) 교과서 내용을 분석한 결과 실과(기술·가정) 교육과정의 금융교육 개선 방향은 무엇인가?

## II. 이론적 배경

### 1. 다양한 나라에서의 금융교육의 흐름

최근 금융 환경의 변화에 효율적으로 대처하지 못하는 사람들이 대거 신용불량자로 전락하면서 개인 파산은 물론 전체 금융 환경에 악영향을 끼치게 되면서 금융교육에 대한 관심과 필요가 높아지고 있다. 그런데 특히 이 '금융' 현상은 개별 국가의 문제로 그치는 것이 아니라는 인식하에 국제적인 기구인 OECD에서 2006년 7월 금융교육의 중요성(The Importance of Financial Education)에 대한 정책 보고서를 발간하는 것을 시작으로 EU, 세계 은행(World Bank)에서 소비자 보호 및 교육과 금융교육을 적극적으로 펼쳐 나갈 것을 권장하고 있다[2, 29].

한편, 금융교육은 비단 국제적인 기구뿐 아니라 미국이나 영국, 호주, 일본 등 다양한 나라와 단체에서 실시되고 있다. 예를 들면, 미국에서는 2002년 청소년을 포함한 전 국민들에게 실용적인 금융 지식을 습득하도록 하는 것에 목적을 두고 '금융교육실(OFE)'을 신설하였다[17]. 특히 2007년 서브프라임 모기지 사태로 인한 경제적 위기를 경험하면서 중학교에 금융교과목을 추가하고, 법령으로 조기 경제교육을 의무화하였다[2]. 이러한 노력과 더불어 초·중·고 학생의 금융교육을 목적으로 미국 정부, 금융기관, 비영리경제교육단체 등이 조직한 연합 교육기관인 Jump\$tart에서 금융교육과 의사결정, 소득과 직업, 계획수립과 돈 관리, 신용과 채무, 위험관리와 보험, 저축과 투자라는 범주로 금융교육 내용을 제안하고 있다[1, 16].

경제적 불황으로 인한 개인파산의 증가로 인해 금융교육의 필요성이 증대한 영국<sup>1)</sup>의 경우는 금융회사와 정부, 민간

1) 영국의 경우 학교에서 개인금융교육(Personal finance education)을 실시하는 것과 관련된 연구에서 개인금융교육을 학교에서 실시하는 것이 중요함에도 불구하고 학교교육과정에 적용되는 것이 중요하지만 학교교육과정이 편성된 이후에는 효과적으로 수행되기 어려우며, 학습자의 경험과 다른 교육과정 요소를 보충해주는 것이 필요함을 역설하고 있다. 더불어서 개인금융교육을 실행하는 모든 교사들이 이 교육이 필요하다라는 사실에 대해 확신을 가지는 것이 무엇보다 중요함을 설명하고 있다[28].

기구 등에서 금융교육을 추진하고 하고 있는데 특히, 금융교육을 빈부 격차 해소와 기회 균등을 보장할 수 있는 근본적 처방으로 인식하여 그 목표를 금융 지식의 결핍으로 인해 가난과 소외 문제를 발생시키지 않도록 하는데 두고 있다[12, 23]. 특히 청소년 금융을 주도하는 금융교육연합회에서는 금융에 대한 이해, 금융을 활용하는 능력, 금융상의 책임 및 금융과 관련된 활동을 주 내용으로 하여 금융교육을 실시하고 있다.

호주의 경우는 정부주도하에 학교교육과 유기적인 관련을 맺고 있는 직업교육훈련부문을 개혁하면서 금융교육에 대한 노력을 기울이고 있으며, 금융교육은 국립교육기관인 홈스글렌(Homesglen) 기술전문대학(TAFE), 호주뉴질랜드 보험금융협회(Australian and New Zealand Institute of Insurance and Finance) 등에서 이루어진다. 이들 교육기관은 직업교육훈련에 참여하는 학생들에게 다양한 실무 중심의 교육과정을 제공하면서, 호주자격체제에서 인정하는 자격들을 부여하고 있다. 학생들은 이 교육을 통해 금융업에 관련된 실무 능력을 배양하고 일반보험, 생명보험, 보험 중개, 손해사정, 재무 설계와 관련된 자격 등을 취득할 수 있게 된다[36].

금융교육 양상이 우리나라와 유사한 일본의 경우 아직까지는 금융교육 체계가 완전하지 않으나, 다른 나라의 금융교육 내용을 토대로 금융교육 체계를 구축하고 있는 실정이다. 예를 들면, 2002년에 국민들의 금융이해도를 향상시키기 위해 '경제의 구조와 소비자행동, 화폐의 가치와 기능 및 금융의 구조, 금융·상품·서비스의 내용, 생활설계, 소비자의 자립'을 교육 내용으로 한 교육대상별 금융교육 실시 방안을 발표하였다[19]. 아울러 학교를 통한 금융교육을 활성화하기 위해 중학교 교육과정에 수준 높은 금융교육 관련 내용을 많이 포함시키고 있는데 특히 소비자교육과 금융상품에 대한 내용에 초점을 두고 있다[12].

우리나라의 금융교육은 2000년대 이후 신용카드로 인한 가계부실과 채무불이행자가 급증하면서부터 그 필요성에 대한 사회적 공감대가 형성되면서 강조되기 시작하였다. 개인의 금전관리 및 신용관리 능력의 중요성에 대한 인식 확산과 더불어 FSS는 체계적인 금융교육을 위한 금융내용 전반을 담은 '금융이야기' 시리즈를 발간하였으며, 금융감독위원회에서도 국민을 대상으로 하는 금융교육 활동을 전개할 필요가 있음을 강조하기 시작했다[10]. 이와 더불어 체계적이고 전략적인 경제교육을 실시할 수 있는 제도과 지원방안을 마련하기 위해 OECD 금융교육 확대 권고안을 중심으로 한 경제교육지원법이 입법 예고되었다[28]. 이때 주요 쟁점들을 '합리적 소비, 금융이해력, 리스크 관리, 자산관리, 세계화'로 구분·정리하고, 이와 관련된 개념을 설정하여 개인의 합

리적인 경제생활을 위한 교육과 금융교육의 필요성을 강조하였다[2].

이렇게 금융교육의 중요성이 부각되면서 학교 교육에서 금융교육을 활성화시키기 위한 방안이 어떠한지에 대한 논의가 이루어지게 되었다. 이러한 노력의 일환으로 최근 KICE에서는 「초·중·고 금융교육 표준안」을 제안하여 학교교육을 통해 체계적인 금융교육을 실시하기 위한 금융교육영역과 내용을 제시하고 있다[14]. 이것은 현재의 아동과 청소년 세대는 더욱 복잡하고 세분화된 금융 환경 속에서 살아가게 될 것인데 이에 적절한 금융 지식을 미리 갖추지 못할 경우 장차 심각한 금융사고 위험에 노출되기 때문에 체계적인 학교 금융교육이 필요하다는 합의에 따른 것이다. 물론 교과목의 특성상 이미 사회과와 실과(기술·가정) 교육과정에 금융 관련 내용이 포함되어 있지만 그 내용이 산발적일뿐만 아니라 체계성과 계열성 측면에서 한계를 보이고 있기 때문에 이러한 한계를 극복하며 금융교육을 더욱 활성화하기 위한 방안으로 위 표준안을 제시한 것이다. 이 표준안에는 학년별, 영역별 금융교육 성취기준을 제시하고 있으며, 이와 관련한 교육내용의 구성을 제안하고 있다.

따라서 향후 실과(기술·가정)에서의 금융교육의 한 방향은 위의 「초·중·고 금융교육 표준안」을 토대로 금융교육의 개념을 재정리하고 교육과정과 교과서의 내용을 비교·분석하는 것으로 시작될 수 있을 것이다.

## 2. 금융교육의 개념

금융교육이 부각되면서 그 개념에 대한 명확한 정의의 필요성이 대두되고 있으므로 금융교육과 개념상 유사하게 사용되고 있는 경제교육, 금융이해력 교육, 소비자교육, 금융소비자교육 등의 의미 규정을 통해 비교하고자 한다. 우선 경제생활 교육을 담당하고 있는 과목인 경제교육은 경제 이론을 활용하여 자유 시장 경제 체제의 운영 원리를 이해하여, 경제적인 흐름을 파악하고 그에 창의적으로 대처할 수 있는 지적 능력을 기르는 것에 목표가 있다[15]. 아울러 경제의 기본 원리와 이론체계를 실제 생활과 관련지어, 현실의 경제문제를 사회 전체적인 맥락에 비추어 이해함으로써 합리적인 해결 기준과 방법을 모색하고, 경제 환경의 변화를 이해하고 대응방향을 탐색하는 책임 있는 민주시민 양성에 있다[25, 27]. 이렇듯 경제교육의 초점은 경제 전반의 개념과 원리를 전달하는 것에 있다면, 금융교육의 경우 경제를 이해하는 핵심을 '금융', 특히 '개인 재무 관리'에 두고 있다는 것에 차이가 있다[2].

한편, 금융이해력교육은 금융정보를 올바르게 이해하고 합리적인 의사결정을 도출하는 등 금융지식을 효과적으로 활용하는 능력인 금융이해력(Financial Quotient: FQ)을

높이고, 금융 문맹에서 벗어나도록 소비생활과 시장 경제의 원리를 배우도록 하는 것에 목표를 두고 있다. 이는 금융 현상에 개인이 직접 참여하여 가치 판단을 정확하게 하고 의사결정을 현명하게 하는 전략적 사고력을 키우며, 경제적으로 지속 가능한 생애주기를 실현하는 데 필요한 금융 역량과 건전한 가치관과 행태를 형성하는 것에 목표를 두고 있는 금융교육과는 차이가 있다고 하겠다[13].

소비자교육은 소비자가 개인적·사회적 존재로서 자아실현을 이루기 위한 소비생활방법을 추구하고, 새로운 소비문화를 형성하는데 필요한 소비자 능력을 개발할 수 있도록 도와주는 교육이다[21]. 그리고 시장 경제 사회에서 현명한 소비자가 되는 것에 목표를 두고 소득과 소비·저축, 투자와 자산 관리, 소비자 선택, 소비자 권리와 의무, 소비자 보호와 피해자 구제, 소비자 태도, 소비자 기능, 소비자 능력의 함양 등의 내용을 포함하고 있다[14, 19]. 이렇게 소비자교육이 개인의 삶의 목표를 달성하기 위해 자원을 획득·소비하며, 자산을 보존·증대시키기 위한 지식을 습득하고 그 역량을 강화시켜, 재무적·경제적 자원을 관리하는 것에 초점을 둔다면, 금융교육은 소비자교육의 범주 안에서 금융행동에 영향을 주는 금융환경을 이해하고, 가치관, 태도 등 비재무적 자원을 관리하는 통합적 과정에 초점을 둔다는 측면에서 차이가 있다고 하겠다[13]. 즉 금융교육은 경제적으로 지속가능한 생애 주기적 관점으로 저축의 중요성, 합리적 소비, 신용 관리, 금융상품의 특성 및 선택기준 등의 금융과 관련된 내용을 중심으로 소비자에게 실질적인 금융지식 및 기능을 제공하여 소비자로서 하여금 선택과 재무적인 의사결정을 올바르게 하도록 하는 것에 초점이 맞추어져 있으며[30], 경제를 이해하는 핵심을 금융에 두고 있다는 점에서 소비자교육과는 차이가 있다. 이렇듯 금융교육은 이론적으로 다른 유사 개념들과 엄밀히 구분이 되지만 본 연구에서는 금융교육을 기존 교과내용과 독립된 별개의 내용으로 가르치는 것에는 교육과정 운영 상 어려움이 있으므로 이를 위한 대안을 제안하고자 한다. 따라서 '소비자교육' 부분이 포함되어 있는 실과(기술·가정)교과에서 금융교육을 실시할 때 '소비자교육'과 별개로 '금융교육'을 다룰 것이 아니라, '소비자교육' 내에 금융교육을 포함하는 '금융소비자교육'이 이루어져야 한다. '금융소비자교육'의 의미는 거시적·미시적 경제 환경에서 금융소비자로서의 역할을 수행하는데 필요한 지식과 기술을 습득할 수 있도록 교육 내용 및 활동과 경험들을 구성하여 일생동안 경제 자원 관리와 관련된 의사결정을 현명하게 할 수 있도록 하는 것에 교육목표를 두고[3], 소비자교육과 금전에 대한 가계관리 및 자산 운영이나 금융자산 투자와 소비자 신용 수요 및 금융회사의 신용 공급의 내용에 중점을 둔 교육을 의미한다. 따라서 본 연구에서는 이러한 금

용소비자교육의 관점을 실과(기술·가정) 교과에서 추구하는 금융교육의 개념으로 설정하여 이 교육의 개념이 어떻게 구현되는지에 대해 탐색하고자 한다.

### Ⅲ. 연구 방법

#### 1. 자료 수집 절차

본 연구는 우리나라 금융교육 연구 현황을 분석하기 위해 포털사이트에서 '초·중·고등학교'와 '금융교육'이 연결된 단어를 검색하였다. 그리고 실과(기술·가정)교과의 금융교육과 관련된 연구 경향을 파악하기 위해서는 가정학 관련 학회지 중 소비자학 연구, 대한가정학회지, 한국가정관리교육학회지, 소비자정책교육연구, 한국가정관리학회지, 한국실과교육학회지를 분석 자료로 사용하였다. 각 연구논문의 제목에서 '소비자교육', '재무교육', '금융소비자교육', '금융교육'이라는 단어가 포함된 것을 검색하였다.

그리고 금융교육이 실과(기술·가정) 교육과정에 반영된 여부를 확인하기 위해 2007, 2011 실과(기술·가정) 개정 교육과정의 내용과 그에 맞추어 개발된 2007 실과(기술·가정), 가정 과학 교과서를 분석 대상으로 하였다. 또한 실과(기술·가정) 교과를 통한 금융교육 활성화 방안을 모색하기 위해 한국교육과정평가원에서 제시한 '초·중·고 금융교육 표준안'의 금융교육 성취기준을 참고하였다.

#### 2. 분석내용

본 연구의 분석내용은 다음과 같다.

첫째, 금융교육 연구 현황과 실과(기술·가정) 교과의 금융교육 연구 동향을 살펴보기 위해 선택한 논문은 총 50편이다(학위논문 22편, 연구논문 28편). 이 논문들은 포털 사이트와 가정학 관련 학회지에서 찾았는데, 전자에 속하는 것은 포털 사이트에서 검색한 논문은 FSS에서 금융교육의 체계화를 위해 금융내용 전반을 제시함으로써 금융교육에 대한 관심이 증가하기 시작했던 2005년 이후부터 현재까지의 연구 논문들이며, 후자의 경우 2000년부터 현재까지 발표된 연구 논문들이다.

둘째, 2007, 2011 개정 교육과정에 따른 실과(기술·가정) 교육과정의 금융교육 관련 내용 요소를 분석하고, 영역별 내용에 나타나는 금융교육 관련 개념을 추출하였다.

셋째, 2007 개정교육과정에 따라 편찬된 초등학교 실과, 중학교 기술·가정 교과서 총 7종, 고등학교 기술·가정 총 6종, 가정 과학 총 3종을 분석하였다. 중학교 기술·가정의 경우 교육의 연속성과 체계성을 고려하여 1학년·3학년 교과서가 출판되어 사용되는 7종의 교과서로 한정하였다.

넷째, 실과(기술·가정) 교과서의 금융소비자교육 방향을 설정하기 위해 실과(기술·가정) 교과 내용을 한국교육과정 평가원에서 제시한 「초·중·고 금융교육 표준안」의 금융교육 성취기준에 따라 비교·분석하였다.

#### IV. 금융소비자교육 연구 현황

우리나라에서 금융교육에 대한 관심과 연구는 2000년대에 들어서면서 활발하게 이루어졌다. 이는 OECD와 유럽 연합(EU), 세계은행(World Bank) 등의 국제적인 기구에 의한 금융교육 사업이 이루어지고, 다양한 나라에서 금융교육을 위한 프로그램 개발과 교육제도에 대한 표준화된 정보를 제공하고, 이와 더불어 금융 관련 연구에 노력을 기울이는 것과 맥을 같이하고 있다[29].

Table 1은 초·중·고 교육과정과 가정학 관련 학회지에서의 금융교육과 관련된 연구를 연도별로 편집한 내용이다. Table 1을 통해 알 수 있는 것은 금융교육이라는 용어가 연구의 핵심이 되기 시작한 것은 2005년부터라는 것이다. 그 이전에는 소비자교육의 일부분으로서 재무교육의 측면에서 금융교육이 다루어져 왔다[3]. 이후 학교교육에서의 금융교육 활성화를 위한 논의가 이루어지고 있으며, Table 1의 총 50개의 논문 중에서 ‘금융교육’이라고 명시한 것은 19개, ‘소비자교육’으로 명시한 것은 12개, ‘금융소비자교육’이라고 명시한 것은 10개, 그 외에 ‘재무 관리’, ‘화폐관리’, ‘재무교육’, ‘금융이해력’ 등의 용어를 사용하고 있다. 이를 통해 알 수 있는 것은 우리나라에서 금융교육 연구는 소비자교육의 하위 영역으로서 재무 관리 영역을 다루면서 시작되었다고 할 수 있다[3].

특히 Kim은 2000년부터 2009년까지 10년간의 소비자교육

Table 1. Consumer education and financial education research trends during 2000-2012 curricula of elementary, middle and high school

Author	Title	Source
Bae, Y. J., & Kim, K. O. (2000)	A development of a consumer education program for the information society	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 11(4), 63-84
Kim, S. W. (2001)	A study on development of visual-audio media for consumer education by consumer's condition and contents of consumer education	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 12(1), 133-156
Kim, S. W. (2001)	A basic study of product and development on CD-ROM for consumer education	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 12(4), 119-142
Sung, Y. A., Sohn, S. H., Yang, S. J., Yoon, J. H., Lee, H. S., & Choe, H. C. (2001)	Money management education program for the children - higher grade elementary school students	<i>Journal of Korean Home Management Association</i> , 19(1), 111-129
Yoon, J. H., Kim, K. J., Sung, Y. A., Yang, S. J., Sohn, S. H., Lee, H. S., et al. (2001)	Articles: Research directions of planning, counseling, and education of personal finance for practical program development	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 12(3), 89-108
Baek, E. Y., Bae, M. K., & Lee, S. S. (2004)	The effects of financial education on the perceived financial management problems of U. S. college students	<i>Journal of the Korean Home Economics Association</i> , 42(8), 219-233
Kim, N. Y., & Rhee, K. C. (2005)	A study of consumer education research on school - aged children and adolescents focused on research subject, method and target of education	<i>Journal of Korean Home Economics Education Association</i> , 17(4), 27-40
Park, E. J. (2005)	<i>A study on the issues and activation plan of financial Education for the youngster</i>	Unpublished master's thesis, Keimyung University, Daegu, Korea.
Oh, Y. S., & Do, K. T. (2005)	Financial quotient and financial education contents for high school students in Daegu	<i>Secondary Education Research</i> , 53(1), 283-300
Yoon, J. A. (2005)	<i>The study of financial education in elementary school</i>	Unpublished master's thesis, Sookmyung Women's University, Seoul, Korea.
Lee, J. Y. (2005)	<i>Analysis of middle school student's education needs on personal finance</i>	Unpublished master's thesis, Seoul National University, Seoul, Korea.
Jung, M. J., & Jeon, S. K. (2005)	A study on the consumer education content and operation in Practical Arts education	<i>Journal of Korean Practical Arts Education</i> , 18(2), 91-110
Choe, H. C., & Choi, E. J. (2005)	Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools - focusing on the curricular of Home Economics & Social Science.	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 16(3), 109-132

Author	Title	Source
Koh, H. H. (2006)	<i>Research on the effect of financial consumer education in middle school to the understanding of economic phenomena</i>	Unpublished master's thesis, Yonsei University, Seoul, Korea.
Kwon, M. Y. (2006)	<i>A study on the development and application of simulation game for financing education in elementary school-focusing on the 4th grade in social studies</i>	Unpublished master's thesis, Jeonju National University of Education, Jeonju, Korea.
Kim, Y. S. (2006)	<i>A study on financial education using the problem-based-learning model</i>	Unpublished master's thesis, Sungkyunkwan University, Seoul, Korea.
Kim, J. H., & Kim, H. R. (2006)	Development and effect of consumer education program for the middle school creative extra curricular activities	<i>Journal of Korean Home Economics Education Association</i> , 18(4), 103-126
Park, S. S. (2006)	The actual condition and a promotion strategy of financial education in elementary school	<i>The Journal of Elementary Education Research</i> , 17(2), 77-91
Bae, S. Y. (2006)	The status of consumer education: Focused on 2000 ~ 2005	<i>Consumer policy and education review</i> , 2(1), 167-179
Back, J. Y. (2006)	<i>Organization of financial education content and application in elementary school discretionary activity</i>	Unpublished master's thesis, Seoul National University of Education, Seoul, Korea.
Ahn, C. H., & Jung, S. H. (2006)	The effects of personal financial education on the financial behaviors and objective economic well-being	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 17(2), 37-50
Lee, K. A. (2006)	Content and activities for nutrition education in elementary schools based on consumer education for children	<i>Journal of Korean Practical Arts Education</i> , 19(2), 75-100
Jeong, W. Y., & Hwang, D. S. (2006)	Development and evaluation of financial management education program for college students	<i>Korean Living Science Association</i> , 15(6), 999-1014
Choi, E. J., & Choe, H. C. (2006)	Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools - focusing on the curricular of Home Economics & Social Science -	<i>Journal of the Korean Home Economics Association</i> , 44(5), 129-142
Pyo, J. Y., & Lee, S. S. (2006)	An analysis of recognition and needs on parents and teachers for consumer education in elementary school students	<i>Journal of Korean Practical Arts Education</i> , 19(3), 155-174
Kweon, G. J., & Jang, S. O. (2007)	The effect of subject-classified consumer education on allowance managing behavior of middle school consumer	<i>Journal of Korean Home Economics Education Association</i> , 19(4), 153-173
Ahn, C. H., & Jung, S. H. (2007)	Subjective economic well-being of consumers in personal financial education	<i>Journal of Korean Home Management Association</i> , 24(4), 37-50
Lee, E. S. (2007)	<i>The actual condition and a promotion strategy of financial consumers' education in elementary schools</i>	Unpublished master's thesis, Ewha Womans University, Seoul, Korea.
Go, S. H. (2008)	<i>(A) study on financial consumer education for middle schoolers: comparison between Technology &amp; Home Economics Education and out-of-school education</i>	Unpublished master's thesis, SungShin Women's University, Seoul, Korea.
Kim, S. W. (2008)	Practical using of e-Learning for revitalization of consumer education: Focused on Learning attitude, satisfaction degree, and demand contents	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 19(3), 93-120
Sohn, J. Y. (2008)	The financial educational needs, financial knowledge level, and financial behaviors of college students	<i>Journal of Korean Family Resource Management Association</i> , 12(1), 141-157
Yeon, S. J. (2008)	<i>Application of simulation board game for financial consumer education</i>	Unpublished master's thesis, Busan National University of Education, Busan, Korea.
Lee, J. R. (2008)	<i>A study for developing ethics-based financial education in elementary school</i>	Unpublished master's thesis, Handong University, Pohang, Korea.
Jung, J. S. (2008)	<i>A study on the current state of financial education for the youth</i>	Unpublished master's thesis, Sungkyunkwan University, Seoul, Korea.
Kim, E. J. (2009)	<i>A study on the developing financial literacy in middle school</i>	Unpublished master's thesis, Sookmyung Women's University, Seoul, Korea.
Kim, J. S. (2009)	<i>Comparative study of school financial education and a school-related organization in Korea and America-focusing on contents of curriculum-</i>	Unpublished master's thesis, Korea University, Seoul, Korea.
Ahn, Y. B. (2009)	<i>The effect of experience-centered financial consumer education on the improvement of children's financial quotient</i>	Unpublished master's thesis, Seoul National University of Education, Seoul, Korea.

Author	Title	Source
Yoo, S. H. (2009)	<i>A study on the improvement of the questionnaires of financial literacy test for the youth</i>	Unpublished master's thesis, Myongji University, Seoul, Korea.
Jung, O. K. (2009)	<i>An analysis on financial education in high school mathematics curriculum</i>	Unpublished master's thesis, Dankook University, Seoul, Korea.
Jung, H. C. (2009)	<i>In search of curriculum analysis and implications of a high school specialized in the financial field</i>	Unpublished master's thesis, Kyungpook National University, Daegu, Korea.
Kim, E. J., & Moon, J. S. (2010)	A study on the developing financial literacy in middle school	<i>Consumer policy and education review</i> , 6(1), 67-77
Pang, H. Y. (2010)	<i>A study on the improvement of financial education: Analysis of financial education strategies of international institutions, the U.S. and U.K.</i>	Unpublished doctoral dissertation, Sookmyung Women's University, Seoul, Korea.
Sung, Y. J. (2010)	<i>An analysis for financial education contents of high school 'economy' textbook</i>	Unpublished master's thesis, Changwon University, Changwon, Korea.
Lee, S. J. (2010)	A case study on 'fab-less' typed financial education clusters	<i>Social Studies Education</i> , 17(3), 49-60
Lee, H. K. (2010)	<i>A study on financial instruction methods in middle school using storytelling technique</i>	Unpublished master's thesis, Korea National University of Education, Seoul, Korea.
Cho, Y. S., & Park, S. C. (2010)	Current trends of financial education in Korea	<i>The Korea Academic Association of Business Administration</i> , 23(2), 1185-1203
Kim, M. L., & Kim, S. W. (2011)	The consumer financial quotient and demand on financial consumer education of university students	<i>Journal of Korean Home Management Association</i> , 29(4), 109-123
Kim, Y. K. (2011)	<i>An analysis on the decision factors of middle school students' financial literacy</i>	Unpublished master's thesis, Inha University, Incheon, Korea.
Kim, J. H. (2011)	The organizational climate of financial education standard of the elementary, middle, and high school and contents Frame.	<i>Korea Economic Forum</i> , 3(4), 57-72.
Choe, H. J., & Cho, H. J. (2011)	A study on the effects of financial education and financial experiences on the financial literacy of undergraduate students	<i>Journal of Consumer Studies</i> , 22(4), 55-76

Note. Source: Of the 1125' specialized information resources and academic dissertation data and related of Journal of Home Economics

육 연구 동향을 분석하면서 소비자가 직면하는 시장, 정보, 매체 등의 활용의 확대로 인해 소비자교육의 범위는 단순한 합리적인 소비자로서의 역할이나 행동에 대한 교육뿐 아니라 재무교육을 포함할 것을 제시하였다[18]. 그 이후 본격적으로 가정학 영역에서 '금융교육'이라는 용어를 적극적으로 적용하기 시작한 것은 Choe 외의 연구에서 비롯되었다고 할 수 있다[2, 3]. 이 연구에서는 소비자교육과 경제교육에서 이루어지고 있는 교육내용 중 기본적인 경제 원리와 소비자원칙을 이해하고, 소비자교육에서 다루어지는 개인 재무 관리 영역을 강조하여 소비자가 보유하고 있는 경제자원을 일생에 걸쳐 책임감 있게 관리할 수 있도록 소비자 능력을 개발시켜 주는 것을 금융소비자교육이라고 정의하였다[3, 5]. 즉 금융 상품을 선택하고 소비하는 사람들을 대상으로 한 교육

을 금융소비자교육으로 명명한 것이다.

여기서 금융소비(Financial Consumption)란 소득 중 소비하지 않은 부분을 뜻하는 저축과 관련된 '금융'과 시간의 흐름에 따라 사용하여 소멸되는 것을 의미하는 '소비'가 결합된 용어로 보는 관점이다. 금융소비는 상반된 개념의 결합이지만 금융서비스를 이용하고 소비하는 사람들이 늘어나면서 금융 이용자를 보호하기 위한 각종 제도와 조직이 정비되면서 금융소비자(Financial Consumer)라는 용어로 활용되고 있다[11].

이는 소비자교육의 영역에서 소비자 태도와 행동과 관련된 연구뿐 아니라 금융 및 재무관련 소비자교육으로 그 영역의 확대 및 변화가 필요하다는 시대적인 요청에 따른 개념의 변화를 나타낸다고 할 수 있다.<sup>2)</sup> 이러한 개념 변화는 소비자

2) 미국의 가정대학(Family & Consumer Sciences) 교육과정에 개인 재무 관리 차원의 금융교육 과목의 편성뿐 아니라 초·중·고등학교에서 개인 재무 관리와 관련된 금융교육을 실시하고 있다[35]. 특히 미국의 공·사립 학교에서 가정교과 수업을 이수하고 있는 학생들을 위한 비영리적, 전국 직업 학생 조직인 FCCLA (Family, Career and Community Leaders of America)에서는 가정교과를 통해 개인, 진로, 사회의 중요한 문제에 대한 학습이 이루어지는데, 그 중 재정관리(Financial Fitness) 프로그램을 실시하고 있다. 이 프로그램의 목적은 돈 관리, 소비자보호 운동 그리고 재무 계획하기 등을 통해 재무 능력을 키우는 것에 있다[1]. 이러한 흐름으로 보면 가정교육학에서의 금융교육은 개인 재무 관리와 밀접한 관련을 맺고 있음을 시사해 준다. 미국과 영국은 금융교육을 퍼스널 파이낸스(Personal Finance)라고 명명한다. 미국의 금융교육기관인 '점프스타트(Jump\$tart)'의 금융교육 표준(Personal Finance Standard)은 소득, 돈 관리, 지출과 신용, 저축과 투자 등의 4개 주제별로 커리큘럼을 구성하고 있다[18, 32].

Table 2.

Contents and related concepts associated with the financial consumer education in the Practical Arts (Technology · Home Economics) of the 2007 revised national curriculum

School	Year	Content system	Contents	Related concept <sup>3)</sup>
Elementary school	6	· Life resources and consumption	- By managing their time effectively and understanding the concept of allowance, students will plan and consume their allowance reasonably and develop ability and attitude as a wise child consumer.	- Relationship between use and management of life resources and environment - Managing life time - Allowance plan, and ability and attitude as a wise consumer
Middle school	7	· Young students' daily life as a consumer	- Students will understand characteristics of consumption in adolescence, evaluate their daily life as a consumer, and practice desirable consumption life.	- Characteristics of consumption in adolescence - Evaluation and practice of consumption life
Middle school	9	· Life and career planning · Home life and welfare	- By reflecting life cycle perspective of family life and economic independence, students may map out their life and career. - By understanding the concept of home welfare and doing practical training associated with family, consumption, food, clothing and shelter, students may learn how to satisfy the demand of home welfare of family members, depending on their life cycle.	- Reflecting economic independence to make life plan - Practicing consumption life for family welfare
High school	10~12	【Technology · Home Economics】 · Home life culture - Family and consumption culture	- Students will create desirable family and consumption culture by experiencing various life patterns of other countries, and understanding a change of family and consumption pattern.	- Understanding changes of Korean consumption patterns - Comparing consumption cultures of other countries - Developing a desirable consumption culture through experiencing various life cultures
		【Home Economics Science】 · Family resources and consumer - Family resources management - Designing home economy - Consumption culture and consumer sovereignty	- Students will recognize needs of family resources management and learn how to utilize and manage their time, money, and energy effectively. - Students will recognize causes and effects of family resources management, and learn how to manage their family life in harmony so that they will be able to allocate their family resources proportionably. - Students will recognize causes and problems of various consumption patterns due to the change of the time and life style, and they will build and develop a sustainable consumption culture. - Students will learn family financial plan and management ability, depending on different types of family and life cycle. - Students will learn characteristics of consumer credit and finance products, choose appropriate product for the family financial management, and improve their family financial management ability. - Students will learn what consumer sovereignty, and consumer problems are, and carry out independent and responsible consumer roles. - By searching for careers associated with 'family resources and consumer,' students will understand various roles and abilities of the careers, and map out their future systematically.	- Money, financial plan, and credit - Financial product, and consumer role

3) 출처: KICE, 「초·중·고 금융교육 표준안」 연구보고서, 한국교육과정평가원, p. 25, 우리나라 국가 교육과정 금융 관련 내용 중 실과(기술·가정) 내용을 수정 발췌하였음[14].



교육의 내용을 담고 있는 실과(기술·가정)의 교육과정 운영에도 반영될 수밖에 없다. 즉 실과(기술·가정)에서 금융교육을 실시할 때는 개인 재무 관리에 초점을 둔 금융소비자교육이라고 할 수 있다.

그러나 이러한 금융소비자교육을 실과(기술·가정)에서 적용할 것인지에 대한 합의와 이러한 합의를 토대로 한 교육과정 구성 및 학년별 내용과 그 수준에 대한 논의가 여전히 부족하다. 따라서 실과(기술·가정) 과목을 통해 금융소비자교육이 어떻게 이루어지고 있으며 앞으로 실과(기술·가정) 교과에서 금융소비자교육이 어떻게 실현되어야 하는지에 대한 논의가 필요할 것이다.

## V. 금융소비자교육 내용 분석 및 방향

### 1. 실과(기술·가정) 교육과정에서의 금융소비자교육 현황

국가 교육과정상 학교 교육에서 금융소비자교육은 사회과와 실과(기술·가정)에서 주로 담당해 왔다. 이중 실과(기술·가정) 교육과정에 포함된 금융소비자교육 관련 내용 체계와 영역별 내용과 그와 관련된 개념을 보면 Table 2와 같다[25]. Table 2의 내용을 보면 현재 실과(기술·가정)의 금융소비자교육 내용은 초등학교 6학년 '생활 자원과 소비' 단원의 '용돈 관리'로부터 출발하여, 중학교 7학년의 청소년 소비자의 특성 및 소비생활의 평가, 합리적인 소비생활의 실천에 대한 내용이, 9학년의 '생애설계와 진로탐색' 영역에 경제적 자립 관점과 관련하여 경제설계 부분이, 그리고 '가정 생활과 복지' 단원에서 소비생활 관련 내용을 포함하고 있다. 또한 고등학교 교육과정에서는 가정 과학의 '가정자원과 소비자' 영역에서 금융소비자교육 관련 내용을 포함하고 있다. 이때 가정 자원 중 금전을 효율적으로 활용하고 관리하는 능력, 가정자원을 균형 있게 배분 및 관리, 소비 형태의 원인과 문제점 파악, 지속 가능한 소비문화 형성, 가계 재무 계획과 관리 능력, 소비자 신용, 금융기관 상품의 종류와 특성 이해 및 선택·활용, 가정 경제의 관리 능력, 소비자 주권 및 소비자 문제 이해, 소비자 역할 수행과 관련된 내용을 포함할 것을 제시하고 있다.

이렇게 2007 개정교육과정은 초등학교 수준부터 용돈을 효율적으로 관리함으로써 현명한 소비자로서의 태도와 능력을 키우는 개인재무관리에 초점을 두고 있음을 나타내 준다. 이점에 관해서는 2007 개정 실과 교육과정을 분석하면서 초등학교 교육과정에서 아동이 용돈을 합리적이고 효율적으로 관리하도록 저축과 소비 계획을 수립하고 반성하게 하는 학습과정을 통해 미래 자원 관리 능력을 함양하는 소비자교육이 이루어지고 있음을 확인한 Kim의 연구를 참고할

수 있다[16].

중학교 수준에서는 용돈 관리와 소비자로서의 능력, 태도, 역할을 계발하는 소비자교육에 중점을 두고 있으며, 금융소비자교육의 중요한 개념인 재무 계획, 금융 상품에 관한 내용 등은 고등학교 선택 과목인 '가정 과학'에서만 다루어짐을 알 수 있다. 이는 실과(기술·가정) 교과가 금융소비자교육과 관련이 많은 교과이지만, 실제로 그 내용은 고등학교 선택교과에만 실려 있기 때문에, 비선택자들의 경우 금융소비자교육을 학습할 기회가 없음을 보여준다.

이러한 문제점은 현재 교과서 개발이 진행되고 있는 2011 개정 교육과정에서도 동일하게 나타난다. 2013년부터 순차적으로 적용되는 이 교육과정 관련 교육과학기술부 고시 제 2011-361호에 의하면 실과(기술·가정)의 금융소비자교육에 해당하는 내용들은 Table 3에 정리된 바와 같다[27].

Table 3의 내용을 보면 2011 개정 교육과정에서도 실과(기술·가정) 교과에 금융소비자교육 관련 내용이 포함되어 있음을 알 수 있다. 초등학교 수준에서는 5-6학년의 '생활 자원 관리' 단원에서 합리적인 용돈 관리를 중심으로 한 소비자 교육 내용이 포함되어 있다. 중학교 수준에서는 청소년의 소비 특성, 소비 환경 이해와 소비생활과 관련한 문제를 평가하고 해결하는 내용이 있는데 이것은 금융소비자교육과 연관 지어 공부할 수 있을 것이다. 고등학교 수준에서는 크게 일반과목인 '기술·가정' 교과에서 다루고 있는 자립적인 노후 생활 준비를 위한 경제적 준비 내용이, 또한 심화과목인 '가정 과학'에 실려 있는 소비자와 가계 재무 설계를 중심으로 한 자원 관리 및 활용 능력, 소비자 신용, 금융 기관 상품에 대한 이해, 가계 재무 계획과 관리, 가계 재무 관리 방식의 선택과 활용, 소비 형태 분석 및 지속 가능한 소비생활의 실천 부분이 금융소비자교육과 그 맥이 통한다. 그러나 Table 4를 보면 교육과정 개정에도 불구하고 금융소비자교육 관련 내용에는 학년별로 큰 차이가 없음을 알 수 있다. 이는 2007 개정 교육과정 이후에는 전면적인 교육과정 개정이 아닌 기존 교육과정의 수정·보완에 기본 방향을 두고 있어 교육과정의 주요영역인 목표, 내용, 방법, 평가 면에서 큰 변화를 기대하기에 어려움이 있기 때문이다[7].

한편, 금융소비자교육의 핵심 내용으로 볼 수 있는 '재무 계획', '금융 상품에 대한 이해' 등의 내용은 중학교 9학년의 '생애 설계' 부분 '경제 설계' 단원에서 일부 다루어지고 있고, 심화된 내용은 고등학교 수준에서 이루어지고 있다. 즉 고등학교 일반과목 '기술·가정'의 '자립적 노후 생활 준비' 단원과 심화과목 '가정 과학'에 '소비자와 가계 재무 설계' 내용이 포함되어 있다. 그러나 결론적으로 말하면, 실과(기술·가정) 교육과정의 금융소비자교육은 학년에 따른 체계적·위계적인 내용 구성이 이루어지지 않아 생애주기 전반

Table 3.  
Achievement criteria of each content and the concepts associated with the financial consumer education in the Practical Arts (Technology · Home Economics) of the 2011 revised national curriculum

School	Related unit	Achievement criteria of each unit	Related concept
Elementary school 5~6	· Life resources management	- By understanding the concept and importance of life resources, and managing their allowance reasonably, students will be able to learn what wise consumers are.	- Concepts and importance of life resources management - Living time management - Allowance management, and wise consumer's ability and attitude
Middle school (year 1~3)	· Self management of teenager	- Students will understand characteristics of consumption and its environment, and evaluate their own problems associated with consumption life so that they will be able to improve their life environment.	- Understanding characteristics of consumption in adolescence and the consumption environment - Evaluating and solving consumption problems - Improvement of life environment
	General curricula 【Technology · Home Economics】 · Low birth rate/elderly society and family - Independent later life · Happy home life culture with family - Healthy family and sustainable consumption life	- Students will understand characteristics of elderly physical, cognitive, emotional and social development so that they will make a desirable relationship with family and elders. Moreover, students will find individual, economic, and social ways to make their later life happy and independent. - Students will understand the relationship between a healthy family life culture and society to find ways to lead a happy family culture, desirable consumption culture and food, shelter, and clothing life culture with others. Consequently, they will learn how to make a happy family life culture for society.	- Inquiry of economic plan for dealing with later life - Preparation of independent later life - Inquiry of sustainable consumption culture - Training practical competences for happy home life culture
High school optional subject (year10~12)	Advanced curricula 【Home Economics Science】 · Consumer and family financial planning - Family resources management - Planning home economy - Consumption culture and consumer sovereignty - Careers associated with consumption life	- Students will recognize the necessity of family resources management to learn how to manage their resources reasonably. They will also utilize their time, money and energy resources effectively to balance their resources. - Students will learn what consumer credit and financial products are, understand how important both managing and planning family finance are, depending on their economic environment so that they will be able to manage family finance effectively. - Students will analyze various consumption patterns associated with individual and family lifestyle, understand values and attitude that each individual of family needs to have as a consumer, and practice sustainable consumption life. - Students will search careers associated with consumer and family financial planning, and get ready to plan their future systematically by learning financial skills.	- Learning the importance and ways of resource management - Money and resource management - Understanding consumer credit and financial products - Planning, choosing and utilizing home financial management - Analysis of consumption patterns and sustainable consumption life - Consumer and careers associated with home financial management

에 걸쳐 그 교육이 연속성을 가지고 이루어지고 있지 않음을 보여주고 있다[18]. 이러한 한계를 극복하기 위해서는 2009 개정 교육과정부터 시작된 ‘학년군’ 개념에 따라 금융소비자교육 내용 요소를 선별하여 학생들의 금융능력을 향상시키기 위한 노력이 요구된다. 이를 위해 현재 출판되어 학교

에서 사용하고 있는 실과(기술·가정)와 가정 과학 교과서에 나타난 금융소비자교육 관련 내용을 분석하여 현재 금융소비자교육의 상황을 파악한 후 이를 토대로 향후 학년군 개념에 따른 금융소비자교육 내용의 재구성에 대해 탐색하고자 한다.

Table 4.

A comparative table about the financial consumer education chapters between 2007 revised national curriculum and 2011 revised national curriculum

2007 revised national curriculum		2011 revised national curriculum	
Year	Related unit	School	Related unit
6	Life resources and consumption	Elementary school 5-6	Life resources management
7	Young students' daily life as a consumer	Middle school (year 1-3)	Self management of teenager
9	- Life and career planning - Home life and welfare		
10-12	【Technology · Home Economics】 - Family and consumption culture	High school optional subject (year 10-12)	General curricula 【Technology · Home Economics】 - Happy home life culture with family
	【Home Economics Science】 - Family resources management - Designing home economy - Consumption culture and consumer sovereignty		Advanced curricula 【Home Economics Science】 - Family resources management - Planning home economy - Consumption culture and consumer sovereignty - Careers associated with consumption life

2. 실과(기술·가정) 교과서별 금융소비자교육 내용 분석

금융소비자교육 관련 내용을 분석하기 위해 우리가 선택한 실과(기술·가정)와 가정 과학 교과서 목록은 Table 5와 같다. 2012년 현재 학교 현장에서는 2007 개정교육과정에 따라 집필된 교과서가 사용되고 있는데 이 연구에서 분석대상으로 삼은 교과서는 초등학교 실과와 중학교 기술·가정

총 7종, 고등학교 기술·가정 총 6종, 마지막으로 가정 과학 총 3종이다. 중학교 기술·가정의 경우에는 교육의 연속성과 체계성을 고려하여 1학년과 3학년 교과서가 모두 출판·보급되어 사용되고 있는 교과서 7종만 선택하였다.

또한 각 교과서에 금융소비자교육 관련 내용의 포함 여부를 확인하기 위해 Table 6에 소개한 KICE의 「초·중·고 금

Table 5.

A list of the Practical Arts (Technology · Home Economics) and Home Economics Science textbooks

Book	Author	Publishing company	Issued date
Elementary Practical Arts 6	Kim et al.	Chunjae Education Inc. (CH1)	2010
	Kim et al.	Chunjae Education Inc. (CH2)	
	Ryu et al.	Kumsung publishing company Inc. (KS)	
	Seo et al.	Doosan donga Inc. (DS)	
	Yoon et al.	Kyohak publishing company Inc. (KH1)	
	Jeong et al.	Kyohak Publishing Company Inc. (KH2)	
	Choi et al.	Jihak Publishing Company Inc. (JH)	
Technology · Home Economics1 and 3	Kwon et al.	Kumsung Publishing Company Inc. (KS)	2009
	Yoon et al.	Kyohak Research Publishing Company Inc. (KH)	
	Lee et al.	Mirae N Company LTD. (MI)	
	Lee et al.	Chunjae Education Inc. (CH)	
	Jeong et al.	Doosan Donga Inc. (DS)	
	Choi et al.	Chunjae Moohwa Inc.(CM)	
	Han et al.	Samhwa Publinec Company Inc. (SH)	
High school Technology · Home Economics	Yoon et al.	Kyohak Publishing Company Inc. (KH1)	2010
	Lee et al.	Chunjae Education Inc. (CH)	
	Lee et al.	Samyang Media Inc.(SY)	
	Jeong et al.	Kyohak Publishing Company Inc. (KH1)	
	Jeong et al.	Doosan Donga Inc. (DS)	
	Han et al.	Jihak Publishing Company Inc. (JK)	
Home Economics Science	Yon EU ap.	Keyhole Publishing Company Inc. (KY1)	2010
	Lee EU ap.	Chainage Education Inc. (CO)	2011
	Chungcheong-nam-do office of education	Mirae and Culture Group Inc.(MI)	2010

용교육 표준안」<sup>4)</sup>에서 제시한 금융교육 내용 체계와 각 영역별, 학교급별 성취기준을 토대로 하여 분석하였다[14]. 이 표준안은 지금까지 학교 금융소비자교육이 제대로 이루어지지 못한 이유를 그 내용이 교육과정에 제대로 제시되지 못한 것과 이 교육의 학교급별 체계성의 결여에 기인한 것이라 보고 그 해결책으로 교육과정에 직접 이 교육을 반영할 수 있는 표준안을 구성·제시한 것이다. 본 연구에서 위 표준안을 분석도구로 선택한 이유는 실과교육과정의 금융소비자교육 관련 연구가 부족한 상황에서, 이 표준안이 실과(기술·가정) 교과에서의 금융소비자교육 체계와 내용을 설정하는 것에 준거가 될 뿐만 아니라 현재 실과(기술·가정)에서의 금융소비자교육의 실태를 파악하는데 참고가 될 것이기 때문이다.

이 표준안에서 제시하고 있는 금융소비자교육 내용 체계는 우리나라의 현행 교육과정의 교과내용을 참조하여, 5개의

대영역과 13개의 중영역으로 구성되어 있다. Table 6의 영역과 성취기준을 바탕으로 초등학교 실과, 중학교 기술·가정, 고등학교 기술·가정 및 가정 과학 교과서를 분석한 내용은 Table 7, Table 8, Table 9에 제시하였다.

1) 초등학교 실과 교과서의 금융소비자교육 내용 분석  
초등학교 각 실과 교과서의 ‘I. 금융과 의사결정’과 ‘II. 수입과 지출 관리’ 영역은 표준안의 대부분의 성취기준을 충족하고 있음을 볼 수 있다. 그리고 ‘III. 저축과 투자’ 영역은 ‘저축’에 대해 간략하게 언급하는 정도이다. 한편, ‘III. 저축과 투자’ 영역 중 ‘투자’에 대한 내용과 ‘IV. 신용과 부채 관리’, ‘V. 위험 관리와 보험’에 대한 언급은 거의 없음을 알 수 있다. 이러한 상황은 거의 대부분의 교과서에서 비슷한 양상을 보인다. 이는 금융소비자교육이 체계적으로 다루어

**Table 6.**  
*Achievement criteria of each section in the elementary, middle, and high school financial education standard*

Main unit	Sub unit	Elementary school achievement criteria	Middle school achievement criteria	High school achievement criteria
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial life	- Product transaction and money - Use of money and its order of priority - Decision making in the aspect of money	- Importance of financial decision making and responsibility - Importance of personal information and its management	- Financial information search and evaluation - Factors of financial decision making (financial characteristics including currency, economy, price, interests, exchange rate, tax) - Importance of financial transactions terms
	2. Personal financial management	- Importance of money management in the life cycle	- Understanding income and consumption process - Changes of financial management in the life cycle	- Financial objectives of the short and long-term and the order of priority - Check and assessment of financial state - Understanding the financial planning process
	3. Financial services and security	- Financial institutions and their roles	- Types and characteristics of financial institutions, and Services	- Financial transaction security and financial accidents prevention act
II. Income and expenses management	1. Budget	- Establishment of budgets - Significance of bookkeeping	- Relationship between revenue and expense - Budget management tools - Effects of budget plan	- Planning expected income and expense in the establishment of budgeting process - Budgeting process of individuals and family, inspection, and assessment
	2. Income	- Types of income	- Relationship between income and expense - Relationship between income, and occupation, education, technique, and assets - Career plan including education, qualification and expected income	- Income and factors behind income - Risks and compensations of the private business - Gross income and disposable income, and factors behind gross income
	3. Expense	- Purchase decision-making processes and information recognition - Various modes of payment	- Reasonable purchase decision - Making processes - Purchase decision-making Process Factors - Various effects of modes of payments	- Consumption as a significant element of the expense - Factors affecting the expense

Main unit	Sub unit	Elementary school achievement criteria	Middle school achievement criteria	High school achievement criteria
III. Saving and investment	1. Saving	- Meaning of saving - How to save money - Cultivating a saving habit	- Concepts of saving and its economic significance - Types of saving products and their characteristics - Simple interest and compound interest	- Saving plan and its tax system - Depositor protection act
	2. Investment	- Values of money and relevance of time - Concepts of investment and its importance	- Differences and similarities of investment and saving - Safety, profitability, liquidity and investment - Direct investment and indirect investment - Types of investment outlet	- Various sources of investment information - Factors of investment decision making: fluctuations in interest rates, inflation and currency fluctuations. - Diversified investment in asset management and the importance of a portfolio - Risk taking of the investment and its limitation of the responsibility - Protection law and institution for investors
IV. Credit and debt management	1. Credit management and loan	- Meaning of credit and loan	- Meaning of a loan and its necessity - Types and characteristics of a loan - Consequence and responsibility of credit use	- Comparison between credit use and related expenses - Credit rating, credit cost, and factors of credit - How to acquire and maintain credit rating
	2. Debt management	- Meaning of debt	- Types of debts and the importance of debt management - Problems of debts	- Understanding appropriate size of debts - Ways of repaying loans and terms, monthly payments, and gross projected cost - Rights of debtor and credit recovery services
V. Risk management and insurance	1. Risk management	- Examples of risks and the importance of preparation	- Types of risks - Importance of risk management	- How to manage risks - How to manage loss depending on its frequency and intensity
	2. Insurance	- Effects of insurance	- Functions of insurance - Types of life insurance and indemnity insurance	- Understanding basic principles of insurance - Understanding types of insurance
	3. Retirement planning		- Importance of retirement planning - Responsibility of retirement planning and its role	- Sources of income after retirement and the size of assets - Understanding how to plan retirement - Understanding and preparation of inheritance and donation

지기보다 합리적인 소비생활을 위한 소비자교육에 초점을 두고 교육 내용이 구성되었음을 알게 해준다. 이는 Choe 외의 연구에서 제7차 교육과정 초등학교 수준에 들어 있는 ‘화폐기능과 가치’, ‘저축의 필요성’ 부분이 금융소비자교육과 관련된 내용이지만 금융소비자교육이 체계적으로 이루어지지 않고 있다는 보고와 크게 차이가 나지 않는다[3]. 결국 교육과정이 바뀌고, 그에 따라 새로운 교과서가 개발되었지만 금융소비자교육의 내용에는 큰 변화가 없음을 보여준다.

2) 중학교 기술·가정 교과서의 금융소비자교육 내용 분석

대부분의 중학교 1학년 기술·가정 교과서에서는 ‘II. 수입과 지출 관리’ 영역 중 ‘3. 지출’ 영역에서 합리적인 구매의 사결정과정에 초점을 두고 있는 것으로 나타나 여기에서 추구하는 금융소비자교육은 합리적인 소비 행동을 독려하기 위한 ‘소비자교육’에 초점이 있음을 알 수 있다.

그리고 중학교 3학년 수준에서는 「개인의 생애 설계와 진로 탐색」단원의 ‘I. 금융과 의사결정’ 중 ‘1. 합리적인 금융생활’과 ‘2. 개인 재무 관리’ 영역 내용이 대부분의 교과서에 포함되어 있음을 알 수 있다. 이로써 합리적인 소비 생활을 위한 소비자교육의 영역에서 금융소비자교육이 강조되고 있음을 알 수 있다. 또한 ‘II. 수입과 지출 관리’ 영역 중 ‘1. 예

Table 7.  
Content analysis of 2007 revised Practical Arts textbook

Main unit	Sub unit	Achievement criteria	CH1	CH2	KS	DS	KH1	KH2	JI	
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial life	Product transaction and money					○	△		
		Use of money and its order of priority	△	○	○	○	○	○		
		Decision making in the aspect of money	○	○	○	○	○	○		
	2. Personal financial management	Importance of money management in the life cycle	△	△	△		△	△	△	
	3. Financial services and security	Financial institutions and their roles	△	△						
II. Income and expense management	1. Budget	Establishment of budgets	○	○	○	○	○	○	○	
		Significance of bookkeeping	○	○	○	○	○	○	○	
	2. Income	Types of income				△	△	△		
	3. Expense	Purchase decision-making processes and information recognition		○					○	
		Various modes of payment								
III. Saving and investment	1. Saving	Meaning of saving					△			
		How to save money		○			△			
		Cultivating a saving habit	△	△	△	△	△	△		
	2. Investment	Values of money and relevance of time								
Concepts of investment and its importance										
IV. Credit and debt management	1. Credit management and loan	Meaning of credit								
	2. Debt management	Meaning of debt								
V. Risk management and insurance	1. Risk management	Examples of risks and the importance of preparation								
	2. Insurance	Effects of insurance								

Note. △: Concepts and words are just simply included in the textbook. ○: Concepts are well-explained or learning activities are included in the textbook. If there are no marks in this table, neither concepts nor words are explained in the textbook.

산'에서는 수입과 지출의 관계에 대해서는 간단한 언급에 그치고, 반면 '2. 수입'과 '3. 지출'에 대한 내용은 상당히 많은 부분 다루고 있다. 그리고 'Ⅲ. 저축과 투자' 영역에서는 초등학교 실과에서의와 유사하게 '저축'에 대해 간략하게 언급만 하고 있고 유일하게 KS교과서만 투자에 대해 간략하게 언급하고 있다.

그런데 대부분의 기술·가정 교과서에 나타나는 'V. 위험 관리와 보험'의 내용은 실과 교육 내용에서 진일보해 있음을 알 수 있는데 이는 가족생활 주기별 가족 복지에서 고령화 사회에 나타날 수 있는 '은퇴'로 인한 위험관리의 필요성에 대한 사회적 공감대가 반영된 결과로 볼 수 있다. 그러나 'I. 금융과 의사결정'의 영역 중 '3. 금융 서비스와 보호'나 'IV. 신용과 부채 관리'는 거의 포함되어 있지 않음을 확인할 수 있다.

### 3) 고등학교 기술·가정 및 가정 과학 교과서의 금융 소비자교육 내용 분석

고등학교 기술·가정 교과서는 총 6종을 분석하였으나, 이 모든 교과서는 '소비생활문화'의 변화에 대한 내용으로 구성되어 있어서 KICE의 「초·중·고 금융교육 표준안」에 부합하는 내용을 거의 찾아 볼 수 없었다[14]. 따라서 금융 소비자교육 관련 내용이 포함되어 있는 가정 과학 교과서를 분석하여 Table 11에 제시하였다. 2012년 현재 가정 과학 교과서는 총 3종이 출판되어 사용되고 있다. 각 교과서에는 금융 소비자교육 내용이 골고루 포함되어 있으나 'I. 금융과 의사결정' 영역 중 '3. 금융 서비스와 보호', 'II. 수입과 지출 관리' 영역 중 '2. 수입'의 '차영업의 위험과 보상', 'III. 저축과 투자' 영역 중 '1. 저축'에 대한 내용은 거의 다루고 있지 않음을 알 수 있다.

Table 8.  
Content analysis of 'the middle school Technology · Home Economics textbook'

Main unit	Sub unit	Achievement criteria	KS	KH	MI	CH	DS	CHM	SH
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial life	Importance of financial decision making and responsibility	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
		Importance of personal information and its management	△	△	△				
	2. Personal financial management	Understanding income and consumption process	●	●	●	●	●	●	●
		Changes of financial management in the life cycle	●	●	●	●	●	●	●
	3. Financial services and security	Types and characteristics of financial institutions, and services							
	II. Income and expense management	1. Budget	Relationship between income and expense	▲	▲	▲	▲	▲	▲
Budget management tools									
Effects of budget plan									
2. Income		Relationship between income and expense							
		Relationship between income, and occupation, education, technique, and assets	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
		Career plan including education, qualification and expected income	●	●	●	●	●	●	●
3. Expense		Reasonable purchase decision-making processes	○	○	○	○	○	○	○
		Purchase decision -making process factors	○	○	○	○	○	○	○
		Various effects of modes of payments		○	○	○			○
III. Saving and investment		1. Saving	Concepts of saving and its economic significance	▲	▲	▲	▲	▲	▲
	Types of saving products and their characteristics		▲						
	Simple interest and compound interest								
	2. Investment	Differences and similarities of investment and saving	●						
		Safety, profitability, liquidity and investment	●						
		Direct investment and indirect investment							
		Types of investment outlet	●						
IV. Credit and debt management	1. Credit management and loan	Meaning of a loan and its necessity							▲
		Types and characteristics of a loan							
		Consequence and responsibility of credit use					△		
	2. Debt management	Types of debts and the importance of debt management							
		Problems of debts							
V. Risk management and Insurance	1. Risk management	Types of risks							
		Importance of risk management	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
	2. Insurance	Functions of insurance	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
		Types of Life insurance and indemnity insurance							
	3. Retirement planning	Importance of retirement planning	●	●	●	●	●	●	●
		Responsibility of retirement planning and its role	●	●	●	●	●	●	●

Note. △(Year 7), ▲(Year 9): Concepts and words are just simply included in the textbook . ○(7학년), ●(9학년) : Concepts are well-explained or learning activities are included in the textbook.

Table 9.  
Content analysis of 'the high school Technology · Home Economics textbook'

Main unit	Sub unit	Achievement criteria	KH	CH	MI	
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial Life	Financial information search and evaluation	○	○	○	
		Factors of financial decision making	○	○	○	
		Importance of financial transactions terms				
	2. Personal financial management	Financial objectives of the short and long-term and the order of priority	○	○	○	
		Check and assessment of financial state	○	○	○	
		Understanding the financial planning process	○	○	○	
	3. Financial services and security	Financial transaction security and financial accidents prevention act				
	II. Income and expense management	1. Budget	Planning expected income and expense in the establishment of budgeting process	○	○	○
			Budgeting process of individuals and family, inspection, and assessment	○	○	○
2. Income		Income and factors behind income	○	○	△	
		Risks and compensations of the private business				
		Gross income and disposable income, and factors behind gross income	△	△	△	
3. Expense		Consumption as a significant element of the expense	○	○	○	
		Factors affecting the expense	○	○	○	
III. Saving and investment		1. Saving	Saving plan and its tax system			
			Depositor protection act			
	2. Investment	Various sources of investment information	○		△	
		Factors of investment decision making: Fluctuations in interest rates, inflation and currency fluctuations.	○	○	△	
		Diversified investment in asset management and the importance of a portfolio	△	△	△	
		Risk taking of the investment and its limitation of the responsibility		△		
		Protection law and institution for investors		△		
	IV. Credit and debt management	1. Credit management and loan	Comparison between credit use and related expenses	△	○	
			Credit rating, credit cost, and factors of credit	○	○	
How to acquire and maintain credit rating			○	○		
2. Debt management		Understanding appropriate size of debts	○	△	△	
		Ways of repaying loans and terms, monthly payments, and gross projected cost	△			
		Rights of debtor and credit recovery services				
V. Risk management and insurance	1. Risk management	How to manage risks	△	△	△	
		How to manage loss depending on its frequency and intensity	△	△	△	
	2. Insurance	Understanding basic principles of insurance	○	○	○	
		Understanding types of insurance	○	○	△	
		Concepts of social insurance and its social roles	○	○	△	
	3. Retirement planning	Sources of income after retirement and the size of assets	△	△	△	
		Understanding how to plan retirement	○	○	△	
		Understanding and preparation of inheritance and donation	○		△	

Note. △: Concepts and words are just simply included in the textbook. ○: Concepts are well-explained or learning activities are included in the textbook. If there are no marks in this table, neither concepts nor words are explained in the textbook



이상 학년별, 영역별로 교과서 내용을 분석한 결과 각 교과서별로 금융소비자교육과 관련한 내용의 차이는 크지 않으며, 초·중·고 교과서 전체적으로 합리적인 소비자를 양성하기 위한 교육 내용에 초점을 두고 있음을 알 수 있다. 다만 중학교 수준에 '개인 재무 관리' 내용을 포함시켜 중학교 기술·가정과 고등학교 가정 과학 교과서에서의 금융소비자 교육 관련 내용의 체계성이 어느 정도 갖추어지게 되었음을 알 수 있다.

그러나 고등학교 수준의 기술·가정 교과서에는 금융소비자교육과 관련한 내용이 거의 포함되어 있지 않아, 중학교 금융소비자교육 내용의 연속성이 단절되고 있음을 발견할 수 있다. 또한, 금융소비자교육 내용이 대부분 포함되어 있는 「가정 과학」 과목은 선택과목이어서 비선택자들은 이 교육을 접할 기회가 없다는 문제가 있다.

### 3. 실과(기술·가정) 교육과정의 금융소비자교육 방향

금융소비자교육은 최근 금융이 개인과 사회의 경제생활에서 차지하는 비중과 역할이 점차 높아지면서 실과(기술·가정) 교과에서 기존에 이루어져 오던 소비자교육에 금융을 소비하는 소비자교육이 필요하다는 인식하에 제시된 개념이다. 이 교육이 실제로 구현되기 위해서는 교육과정과 교과서에 포함하는 것이 필요하다. 왜냐하면 교육과정은 초·중등학교의 교육 목적과 교육 목표를 달성하기 위한 국가 수준의 교육과정이며 초·중등학교에서 편성 운영해야 할 학교 교육과정의 공통적, 일반적인 기준을 제시한 것이기 때문이다 [28]. 이러한 교육과정은 각 교과별 교육 목표와 그에 따른 교육 내용의 변화를 추구하지만 2007 개정 교육과정 이후부터 교육과정은 수시 개정 형태로 되어 있어 목표와 내용의 변화가 뚜렷하다고 할 수는 없다. 더구나 2009 개정 실과(기술·가정) 교육과정부터는 2007 개정 교육과정의 수정·보완 및 2009 총론에서 제시된 학년군, 교과군, 집중 이수제에 초점을 두고, 내용체제에 있어서도 초·중등과의 연계성을 강화하도록 하였다[7].

2011 개정 교육과정에서는 초등학교 1학년부터 중학교 3학년까지의 공통 교육과정과 고등학교 1학년부터 3학년까지의 선택 교육과정으로 구분하여 편성하고 있다. 그리고 교육과정의 편성·운영의 경직성을 탈피하고 학년간 상호 연계와 협력을 통한 학교 교육과정 편성·운영의 유연성을 부여하기 위하여 학년군으로 설정하고 있다[27]. 이렇게 학년군으로 편성된 교육과정에서는 기존의 위계적인 교육과정과는 달리 교사에 의한 교육 내용의 재조직화가 가능하게 된다. 즉 위의 교육과정과 교과서 내용을 분석한 결과를 토대로 학생들의 필요와 요구에 맞추어 언제든지 교육내용을 재구성하여 가르칠 수 있다는 것이다. 그러나 이는 교과를 담당하는

교사들의 합의된 관심이 있어야 가능하지만 실과(기술·가정)를 담당하고 있는 교사들은 가족·의·식·주·소비·가정교육 등 전공 영역이 다양하므로 합의된 관심을 도출하기 어려운 점이 있다.

따라서 이러한 한계를 극복하면서 실과(기술·가정) 교육에서 금융소비자교육을 활성화하기 위해서는 이 교육을 기존과 같이 교육과정과 교과서의 소비자교육 단원의 영역에서 금융소비자교육을 구체화하여 가르칠 필요가 있다. 이때 교과서 내용을 분석한 것을 토대로 구체적 내용을 제시해 보면 초등학교 학년군에서는 '저축과 투자' 중 '투자' 내용, '신용과 부채 관리', '위험 관리와 보험' 등을 교육 내용에 포함하는 것이 필요하다. 그리고 중학교군에서는 '금융과 의사결정' 과 '신용과 부채 관리' 내용을, 고등학교 학년군에서는 '가정 과학' 의 '금융소비자교육' 내용을 적극 활용함으로써 금융소비자교육을 활성화시킬 수 있을 것이다. 이때 2011 개정 교육과정에서는 학년군의 개념을 토대로 교육과정이 운영되므로 각 학년군에서 금융소비자교육의 내용 요소, 내용 체계, 성취 기준을 재구성하여 제시해야 할 것이다. 즉 금융소비자교육의 지식의 체계를 '기본적인 금융소비자에 대한 지식→청소년인 나의 금융소비자로서의 역할에 대한 이해→가정의 금융소비자로서의 역할 실행'으로 구성할 필요가 있다. 이러한 지식의 체계에 따라 초등학교 학년군에는 기본적인 금융소비자와 관련된 개념을, 중학교 학년군에서는 청소년으로서의 금융소비자의 역할을 포함하는 것이 필요하다. 또한 고등학교 학년군에서는 가계의 재무 설계와 개인의 재무 설계의 통합과 이에 한 단계 더 나아가 지속 가능한 금융소비 생활을 위한 내용 체계로 구성하는 것이 필요할 것이다. 이렇듯 교육 내용을 재구성하는 것이 금융소비자교육의 첫 단계라면 이를 바탕으로 중·고등학교의 학년군에서는 비판적이고 합리적인 의사결정 능력과 관련된 사고력을 함양시킬 수 있도록 다양한 경험을 제공 할 수 있는 수업 방법을 구성하는 것이 필요할 것이다.

한편, 향후에는 사회의 금융 위기로 인해 개인이 심각한 경제적 문제에 봉착할 수 있으므로 합리적인 금융 생활을 위한 신용 관리와 투자 활동, 재무 설계 등의 내용은 학생들이 적극적으로 참여하도록 하는 교육과정 운영이 필요할 것이다[23]. 그리고 교과과정에서 부족한 금융소비자교육을 재량 활동, 특별활동, 현장 체험 학습 등의 시간을 활용하여 가르치는 것도 대안이 될 것이다[2, 24]. 더구나 2009 개정교육과정부터 시작된 창의적체험활동은 학생들의 다양한 진로, 자율 활동에 있어서 개인의 흥미와 특성을 살피 다양한 교육을 이수하는 것을 장려하고 있으므로 금융소비자에 관심 있는 학생들의 금융소비자교육을 실시하는 것은 다양한 교육 기

회를 제공한다<sup>5)</sup>는 측면에서 바람직하다. 이때 금융소비자교육의 내용은 이해하고 암기하여 재생해야 할 불변의 지식이라기보다 탐색 → 해석 → 활용할 정보로서의 의미를 지닌 금융소비자교육내용을 포함하여 실천적인 교육이 이루어지도록 하는 것이 필요할 것이다[20].

## Ⅶ. 결 론

본 연구는 현대인들이 금융생활을 합리적으로 하기 위한 지식과 태도와 가치를 형성하기에 가장 좋은 방법으로 학교 교육과정에 금융교육 내용을 포함하는 것이라는 전제를 두고 있다. 그리고 학교교육에서 금융교육의 효율성을 높이기 위해서는 금융교육 관련 내용을 이미 포함하고 있는 교과에서 금융교육을 실행하는 것이다. 그런데 금융교육이 넓은 범주의 소비자교육에 포함된다고 할 때 실과(기술·가정) 교과는 금융교육을 실천하기에 적합한 교과로 볼 수 있다. 그렇다면 실제로 실과(기술·가정) 교육과정과 교과서 내용에 금융교육 요소가 포함되었는지의 여부와, 실과(기술·가정)를 통한 금융교육 활성화가 이루어지기 위해 교육과정과 교과 내용에 어떤 변화가 요구되는지를 확인할 필요가 있다.

이를 위해 우선 금융교육과 유사하게 사용되고 있는 개념들을 살펴보고, 그와 비교하여 금융교육의 개념을 재정리하였다. 그리고 금융교육이 활발하게 이루어지는 나라들의 교육 현황과 우리나라의 금융교육의 상황을 관련 연구 동향을 통해 살펴보았다. 또한 실과(기술·가정) 교과에서의 금융교육의 상황을 확인하기 위해 2007, 2011 개정 교육과정과 2007 개정 교육과정을 토대로 만들어진 실과(기술·가정) 교과서 분석을 통해 금융교육 관련 내용과 요소의 반영 여부를 확인하였다. 본 연구를 통해 분석한 결과와 그에 따른 논의점은 다음과 같다.

첫째, 현재는 금융소비자교육의 필요성에 대한 사회적·학문적 공감대가 널리 형성되면서 체계적인 금융교육이 학교교육을 통해 실천되어야 한다는 인식이 확산되고 있을 뿐 아니라 관련 연구가 증가하고 있다. 한편, 실과교과에서의 금융교육 관련 연구는 소비자교육의 하위 범주인 재무 관리 영역에 포함되어 출발하였으나 새로운 시대적 요구에 부응하여 교육과정 차원에서 금융교육을 위한 소비자교육의 재개념화가 이루어져야 할 것이다. 이를 적극 반영한 개념이

금융소비자교육인데 그 개념을 간단히 요약하면 기존의 개인 재무 관리 요소를 확대·강화시켜 학습자로 하여금 금융자원을 합리적·효율적으로 관리할 수 있는 금융소비자로서의 능력을 제고하는 교육이라고 할 수 있다.

둘째, 2007, 2011 개정 교육과정과 교과서 내용을 분석한 결과 교육과정 개정에도 불구하고 금융소비자교육의 체계성이 부족함을 알 수 있었다. 그럼에도 불구하고 2007 개정 교육과정의 중학교 수준에서 개인 재무 관리 내용을 포함시켜 기술·가정 교과에서 금융소비자교육을 적극적으로 실천하기 위한 토대를 마련했음을 알 수 있다. 또한「가정 과학」의 내용에 금융소비자교육 내용 요소가 많이 포함되어 있어 실과(기술·가정)가 금융교육을 실천하기에 적합한 교과임을 보여 주고 있다. 그러나「가정 과학」이 선택 교과로 분류되어 있어 이 과목을 선택하지 않은 학생에게는 금융소비자교육이 이루어지지 않는다는 한계가 있다.

이상의 분석 결과 다음과 같이 제안하고자 한다. 우선, 실과(기술·가정) 교과를 통한 금융교육을 소비자교육의 한 구성 요소로 축소·제한하지 말고, 금융소비자교육으로 융합·승격시켜 학습자들로 하여금 금융 소비자로서의 역할을 수행하는데 필요한 지식과 기술을 습득하여 금융이해력과 금융역량을 기르며 실제적인 가계재무 관리 뿐 아니라 개인 재무 관리능력을 높이는 것에 교육목표를 두는 금융소비자교육으로 재개념화할 필요가 있다. 금융소비자교육이 실과(기술·가정) 교과에 대한 절박한 시대적·사회적 요청이라고 볼 때 학계 및 교육 전문가들의 충분한 논의와 합의를 토대로 한 금융소비자교육의 내용과 실천 방향을 연구·설정해야 할 것이다. 아울러 교사들이 관심과 열정을 가지고 현장에 적용할 수 있도록 다양한 연수기관과 공동체 네트워크를 활용하여 금융소비자교육 관련 연구 및 연수를 지속해야 할 것이다. 본 연구의 의의는 실과(기술·가정) 교육과정 및 교과서에 나타난 금융소비자교육의 내용 분석을 통해 향후 실과교과를 통한 금융소비자교육의 활성화 모색에 있다. 그러나 실과(기술·가정) 교육과정과 교과서에 금융소비자교육 내용을 구체적으로 체계화하는 방법과 실제 이를 토대로 수업을 했을 때 학생들의 금융 능력 향상 정도에 대한 연구가 이루어지지 못했다는 것이 본 연구의 한계라고 할 수 있다. 따라서 다음과 같이 후속 연구에 대한 제언을 하고자 한다.

우선 실과(기술·가정) 교육과정에 금융소비자교육 영역을 독립·확대시켜 그에 맞게 교과 내용을 구성·교육했을

5) 금융감독원은 학교 금융교육을 활성화시키고, 어린이·청소년에게 체계적인 금융교육을 제공하기 위해 금융교육 시범학교를 운영하고 있고, 2011년에는 240개의 금융교육 시범학교를 선정하여 운영하고 있다. 이때 학교별로 지정된 네트워크 기관의 강사가 학교를 방문하여 금융생활에 필요한 학습주제를 실시하고, 교사금융연수 등을 실시하고 있다. 그런데 중·고등학교의 경우 사회·경제과 교사에 한정하고 있어 가정교과교사가 금융교육을 실시하는 것에서 배제되고 있음을 알 수 있다[12]. 이는 가정교과교사의 금융소비자교육에 대한 관심과 참여가 필요함을 보여주고 있다.

때 실제 학습자들의 금융이해력과 금융역량이 얼마나 향상되었는지에 대한 연구가 이루어져야 할 것이다. 다음은, 다른 교과와 차별화된 실과(기술·가정) 고유의 금융소비자교육 방법론을 개발하여 실행한 결과 금융소비자로서의 학습자의 인식과 행동의 전환이 어떻게 합리적이고 효율적으로 변화했는지에 대한 구체적인 사례 연구가 계속 이루어져야 할 것이다.

## References

1. Chae, J. H., Lee, S. H., & Yoo, T. M. (2010). Social contribution and future direction of Home Economics education. *Journal of Korean Home Economics Education Association*, 22(4), 139-154.
2. Cho, Y. S., & Park, S. C. (2010). Current trends of financial education in Korea. *Korean Journal of Business Administration*, 23(2), 1185-1203.
3. Choe, H. C., & Choi, E. J. (2005). Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools-focusing on the area of education. *Journal of consumer studies*, 16(3), 109-132.
4. Choe, H. C., & Choi, E. J. (2006). Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools-focusing on the curricular of Home Economics & Social Science. *Journal of the Korean Home Economics Association*, 44(5), 129-142.
5. Choi, E. J. (2004). *The summary and analysis of financial consumer education in elementary, middle and high schools*. Unpublished master's thesis, Seoul National University, Seoul, Korea.
6. Choi, H. C., & Choi, E. J. (2005). Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools-focusing on the area of education. *Journal of Consumer Studies*, 16(3), 111-134.
7. Chung, M. K. (2011). The procedures taken for 2009 curriculum revision of the Practical Arts subject and its major changes. *Journal of Korean Practical Arts Education*, 25(1), 247-267.
8. Financial Services Authority. (2006). Personal finance education in schools: A UK benchmark study. *Consumer research*, 50. Retrieved October 21, 2012 from <http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr50.pdf>.
9. Financial Supervisory Service. (2010, April 12). Selecting 240 model schools and executing financial education in 2011. *seoulilbo*. Retrieved September 29, 2012 from [http://www.seoulilbo.net/wellplaza/site/board/board-read.php?category\\_num=12&index\\_no=196&mart\\_id=](http://www.seoulilbo.net/wellplaza/site/board/board-read.php?category_num=12&index_no=196&mart_id=).
10. Financial Supervisory Service. (2012). *The story of financial education*. Seoul: Bukwang press.
11. Jung, H. J. (2011). Invited paper: Research trend and assignment of finance and consumer studies. *Korean Academy of Financial Consumers*, 1(2), 1-44.
12. Jung, J. S. (2008). *A study on the current state of financial education for the youth*. Unpublished master's thesis, Sungkyunkwan University, Seoul, Korea.
13. Kim, J. H. (2011). The organizational climate of financial education standard of the elementary, middle, and high school and contents frame. *Korea Economic Forum*, 3(4), 57-72.
14. Kim, J. H., Kwon, Y., Kim, K. M., Park, Y. S., Cha, K. W., Chun, Q. S., et al. (2010). *Achievement criteria of each section in the elementary, middle, and high school financial education standard*. Seoul: The Financial Supervisory Service · Korea Institute of Curriculum & Evaluation.
15. Kim, J. S. (2009). *Comparative study of school financial education and a school-related organization in Korea and America-focusing on contents of curriculum-*. Unpublished master's thesis, Korea University, Seoul, Korea.
16. Kim, J. W. (2008). Evaluation of the 2007 revised national curriculum of Practical Arts focused on Family and Consumer Sciences area. *Journal of Practical Arts Education*, 21(1), 207~229.
17. Kim, M. J. (2005). *It has been at the forefront of business*. Paju: Leadersbook.
18. Kim, S. W. (2010). An analysis study of consumer education and suggestions for the future study. *Journal of Consumer Studies*, 21(2), 91-113.
19. Koh, H. H. (2006). *Research on the effect of financial consumer education in middle school to the*

- understanding of economic phenomena*. Unpublished master's thesis, Yonsei University, Seoul, Korea.
20. Lee, C. S. (2011). For an interesting class, Let's make the Technology · Home Economics and their textbooks like this!. *Korea Textbook Research*, 65, 41-45.
  21. Lee G. C. (2000). *Consumer education theory and practice*. Seoul: Kyomunsa.
  22. Lee, G. H., Jo, J. Y., & Korea Insurance Research Institute. (2003). Insurance education strategies for insurance consumers. *Korea Insurance Development Institute*, 61-65.
  23. Lee, H. K. (2010). *A study on financial instruction methods in middle school using storytelling technique*. Unpublished master's thesis, Korea National University of Education, Seoul, Korea.
  24. Lee, J. R. (2007). *A study for developing ethics-based financial education in elementary school*. Unpublished master's thesis, Handong Global University, Pohang, Korea.
  25. Ministry of Education & Human Resources Development. (2007). 2007 revised curriculum. Ministry of Education, Science and Technology Notification No. 2008-3. Retrieved August 20, 2012 from <http://ncic.re.kr/nation.dwn.ogf.inventoryList.do?jsessionid=B1254CD3B2CE6D19D16BF6CC6D492E22#>.
  26. Ministry of Education, Science and Technology. (2009). 2009 revised curriculum. Ministry of Education, Science and Technology Notification No. 2009-10. Retrieved August 20, 2012 from <http://ncic.re.kr/nation.dwn.ogf.inventoryList.do?jsessionid=B1254CD3B2CE6D19D16BF6CC6D492E22#>.
  27. Ministry of Education, Science and Technology. (2011). Curriculum in elementary and secondary schools. Ministry of Education, Science and Technology Notification No. 2011-361. Retrieved September 29, 2008 <http://www.mest.go.kr/web/1096/ko/board/view.do?bbsId=141&boardSeq=28167>.
  28. Ministry of Strategy and Finance (2007). Economics education supporting law legislation notice. Retrieved October 20, 2012 from <http://www.mosf.go.kr/news/news02.jsp?actionType=view&runno=80300>.
  29. Pang, H. Y. (2010). *A study on the improvement of financial education: Analysis of financial education strategies of international institutions, the U.S. and the U.K.* Unpublished doctoral dissertation, Sookmyung Women's University, Seoul, Korea.
  30. Park, C. (2003). The status and implications of adolescent financial education in America. *Korea Federation of Banks, The Banker*, 2003(4), 77-81.
  31. Sung, Y. A., Yang, S. J., Lee, H. S., Cha, K. W., & Choe, H. C. (2006). Suggestions for the operation of personal financial planning and counseling curriculum. *Consumer Policy and education review*, 2(1), 21-39.
  32. Sung, Y. J. (2010). *An analysis for financial education contents of high school 'Economy' textbook*. Unpublished master's thesis, Changwon University, Changwon, Korea.
  33. Universities.com. (2012). Get free information on 4,299 online and 143,916 on-campus degrees. Retrieved August 17, 2012 from [http://www.universities.com/edu/Bachelor\\_degrees\\_in\\_Family\\_and\\_Consumer\\_Sciences\\_Home\\_Economics\\_Teacher\\_Education.html](http://www.universities.com/edu/Bachelor_degrees_in_Family_and_Consumer_Sciences_Home_Economics_Teacher_Education.html).
  34. Utah State Office of Education. (2011). FACS Program Overview-PDF. Retrieved June 10, 2012 from <http://www.schools.utah.gov/cte/facs.html>.
  35. William W., Ken R., & Richard MacDonald. (2010). The effects of financial education on the financial knowledge of high school students. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 336-357.
  36. Yi, S. Y. (2006). Review point based on the trend of job training policy: Based on the financial education. *The Korean Journal for Human Resource Development*, 8(1), 25-46.

접 수 일 : 2012년 7월 31일

심사시작일 : 2012년 8월 10일

게재확정일 : 2012년 10월 10일