

중·고등학교 교과서에 나타난 금융교육 내용 분석

A Content Analysis of Financial Education Reflected in the Textbooks of Three Subjects in Middle and High Schools

이 종 희(Jonghee Lee)¹, 이 연 숙(Yonsuk Lee)^{2*}

¹Department of Home Economics Education, Korea University

²Department of Home Economics Education, Korea University

<Abstract>

The objective of this study is to analyze the scope and depth of financial education currently delivered through three subjects in middle and high schools in South Korea. In order to systematically achieve the research objective, this study analyzed the textbooks to see how much coverage each topic received based upon the Finance Education Standards developed by the Financial Supervisory Service and the Korea Institute for Curriculum and Evaluation in 2011. In particular, this study used textbooks of three subjects such as Technology·Home Economics, Social Studies, and Economics. Finally, this study discussed several implications for financial educators for teenagers and policy makers.

▲주제어(Key words): 금융교육(financial education), 기술·가정(technology·home economics), 사회(social studies), 경제(economics)

I. 서론

세계금융 위기 이후 세계의 정책입안자들은 현대인들의 필수적인 삶의 기술 중에 하나로 금융 지식을 꼽았다(OECD, 2009a). 금융문맹은 일상생활과 산업분야에서 차지하는 금융의 비중과 중요성이 커진 현대 사회에서 변화된 금융산업과 금융상품을 이해하지 못하여 소비자로서의 역할을 제대로 수행하지 못하는 신중 문맹을 의미한다. 금융 산업의 세계화로 한 국가 내에서 발생한 특정 금융 위험도 개인이나 가계로 급속히 이전되고 있다. 이로 말미암아 가계의 금융위험 부담은 빠르게 늘어나고 있다. 한편 금융 관련 정보가 급속하게 증가하였으나, 개인이나

가계의 금융정보 선택 또는 금융의사결정 관련 교육, 훈련은 이에 못 미치고 있다. 따라서 개인이나 가계는 실제 금융 거래에 있어 금융회사 직원이나 거래중개자의 의견에 지나치게 의존하게 되었다(Korea Development Institute, 2011). 따라서 금융문맹은 작게는 개인의 문제이기도 하지만 빈부격차 심화, 저축률 저하, 신용 불량자 급증 및 금융 기관의 부실화와 같은 심각한 사회적 문제로 확대될 수 있다(C. Park, 2004).

이러한 상황에서 금융교육을 통한 개인의 금융역량 개발이 국제적 이슈가 되었고, 금융교육 내용 체계와 실현 전략 및 구체적인 프로그램을 개발하는 일이 국제적인 과제가 되었다(J. Kim, 2011). 돈의 가치, 신용, 자산관리의

* 이 논문 또는 저서는 2012년 정부(교육부)의 재원으로 한국연구재단의 지원을 받아 수행된 연구임(NRF-2012S1A5B5A07035968)

* Corresponding Author: Yonsuk Lee, Department of Home Economics Education, Korea University, 145 Anam-ro, Seongbuk-gu, Seoul 136-701, Korea. tel: +82-2-3290-2325 E-mail: yonsuk@korea.ac.kr

중요성을 어려서부터 습득하여, 청소년기에 금융이해력을 향상시키는 것이 세계적으로 강조되고 있는 추세이다. 특히 금융 이해력의 결핍이 빈곤의 근본적 원인으로 제기되면서 청소년기의 적절한 금융 교육의 필요성이 부각되고 있다(H. Choi, 2010). 미국, 영국, 일본, 캐나다 등의 경우, 1990년대 초반 경제 불황과 함께 개인 파산이 급증하고 소비자 교육 필요성에 대한 사회적 공감대가 확산되면서, 정부, 기업, 금융기관, 민간단체, 학교 등 다양한 채널을 통하여 금융교육을 실시해 오고 있다. 한국 정부는 2000년대 들어 다양한 관점에서 금융 교육에 대한 관심을 기울이고 있으며, 특히 공공기관, 금융기관, 언론기관들이 청소년을 대상으로 한 금융 교육에 관심을 나타내고 있다. 그러나 금융교육에 대한 관심이 증대하고 있음에도 불구하고, 가정, 학교, 사회에서 이루어지고 있는 한국의 금융교육은 그 규모나 체계성 면에서 아직 기초적인 수준이다. 가정과 더불어 금융교육의 1차적인 장소라고 할 수 있는 학교에서의 교육이 뒷받침 되지 않는다면 지금의 청소년 금융교육에 대한 사회적 관심과 투자는 그 효과성 면에서 본질적인 한계가 존재할 수밖에 없다. 금융시장의 위기 이후의 국제적인 금융 환경과 일상 금융 생활의 변화에 소비자들이 효과적으로 대응하기 위해서는 적절한 금융지식이나 경제 원리를 습득하여 정확한 상황 판단 및 합리적인 의사결정을 내릴 수 있어야 하지만 증가하는 금융 교육의 수요에 비해 부족한 금융 교육 공급으로 인하여 금융교육이 그 어느 때보다 시급하다고 할 수 있다.

개인이 일생주기를 경제적으로 지속가능한 생활을 하기 위해서는 금융상 합리적인 판단과 현명한 선택에 필요한 기본적인 금융역량을 갖추어야 한다(J. Kim, 2011). 청소년들은 미래의 소비자로서 자신의 가치관이나 신념, 생활양식 등을 형성하고 독립된 소비자로서의 행동이 증가하는 과정에 있다. 또한 현대의 청소년들은 복잡하고 세분화된 금융 상품을 접하는 기회가 많다. 따라서 성인 소비자로서의 이행 과정에 있는 청소년들은 대상으로 하는 금융교육은 필수적이라고 하겠다.

본 연구의 목적은 청소년을 위한 금융교육의 필요성을 제고하고 현재 실시되고 있는 금융교육과 관련된 학교교육을 분석하는 것이다. 이를 위하여 금융감독원과 한국교육과정평가원이 2011년 국내 최초로 개발한 '초·중·고 금융교육 표준안'을 기본으로 중·고등학교의 금융교육과 관련된 내용을 포함하고 있는 교과서들을 분석한다. 이 표준안을 선택한 이유는 한국의 금융교육 관련 연구가 부족한 상황에서 이 표준안이 중·고등학생을 위한 금융교육

체계와 내용을 설정하는 최신의 준거가 될 수 있다고 판단하였기 때문이다. 교육과정을 구성할 때, 교육과정 상 다른 교과와 중복되는 내용을 최소화하고 교과의 배열이 다른 교과의 제시 순서와 일관성을 가질 수 있도록 알맞게 조절해야 하지만, 실제로는 교육과정상 교과마다 서로 중복되는 경향이 발생할 수 있다(J. Kim & Y. Lee, 2005). 따라서 복수의 교과의 내용을 분석하는 것이 필요하다. 그러나 현재 선행 연구를 살펴보면 다른 교과들의 내용을 비교한 연구가 거의 없는 실정이다. 본 연구에서는 첫째, 중학교 교육과정 중 금융교육과 관련된 내용을 포함하고 있는 교과인 기술·가정교과교과서, 사회교과교과서¹⁾를 분석하고, 둘째, 고등학교 교육과정 중 금융교육과 관련된 내용을 포함하고 있는 기술·가정교과, 사회교과의 사회과목과 경제과목교과서²⁾의 내용을 분석하며, 마지막으로 연구결과를 바탕으로 청소년들을 위한 효과적인 금융교육이 가능하기 위한 제언을 하고자 한다.

II. 이론적 배경

1. 금융교육의 개념

금융교육은 개인재무교육(personal finance education), 금융소비자교육(financial consumer education), 금융이해력교육(financial literacy education)과 같은 다양한 용어로도 사용되어 왔다. 외국에서는 주로 “개인재무교육”이라는 용어가 사용되어 왔다. 한국의 경우 금융감독원과 한국교육과정평가원이 개인소비자들이 개인금융뿐만 아니라 금융현상에 대한 이해가 필요하다는 점에서 모든 의미를 포괄하는 의미로 ‘금융교육’을 공식적인 용어로 사용하였다(J. Kim, 2011).

경제협력개발기구 OECD(2005)는 “Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness”라는 보고서를 통하여 금융교육은 금융 소비자/투자자가 금융상품과 개념, 위험성에 대한 이해를 향상시키고, 정보와 교육, 객관적인 조언을 통해 금융적인 위험과 기회에 대하여 더욱 잘 인식할 수 있게 해준다고 하였다. 또한 개인이 합리적인 선택을 할 수 있도록 하며, 금융과 관련된 도움을 얻을 수 있는 곳이 어디인지를 이해하고, 그들의 금융복지를 향상시키기 위하여 효과적인 행동을 취할 수 있도록 한다고 설명하였다.

1) 이후로 기술·가정교과서, 사회교과서로 표기한다.

2) 이후로 사회교과서, 경제교과서로 표기한다.

금융교육은 금융정보와 조언을 제공하는 것 이상이라고 언급하면서, 금융교육은 제도화되어야 하며, 금융과 관련된 문제들은 인생에서 가능한 일찍 다루어져야 하며, 학교에서 반드시 시작되어야 한다고 명시한 바 있다.

한국의 금융감독원과 한국교육과정평가원이 2011년 공동으로 「초·중·고 금융교육 표준안」을 개발하면서 설명한 금융교육의 개념에 따르면 금융교육은 “개인이 삶의 목표를 달성하기 위해 자원을 획득하고 효율적으로 소비하며, 자산을 보존, 증대시키는 지식을 배우고 그 역량을 강화하는 과정”이라고 할 수 있다(J. Kim, 2011). H. Choi (2010)는 금융교육을 미시적·거시적 경제 환경에서 금융 소비자로서의 역할을 수행하는데 필요한 지식과 기술을 습득할 수 있도록 교육 내용 및 활동과 경험들을 구성하여 일생 동안 경제 자원 관리와 관련된 의사결정을 현명하게 할 수 있도록 도와주는 과정이라고 정의하였다.

2. 청소년 금융교육

한국의 과거 부모들은 전통적 유교사상의 영향으로 자녀에게 금융교육을 시키는 것을 등한시했을 뿐만 아니라 재물에 신경 쓰는 것을 ‘타락’과 유사하게 여기는 경향이 있었다. 학교교육과정 또한 금융제도에 대한 단순한 설명에 그치는 것이 대부분이었다(G. Nam, 2004). 따라서 청소년을 위한 금융교육은 소홀한 측면이 없지 않았다.

청소년들은 신체적으로나 정신적으로 다른 연령대와는 다른 독특한 특성을 지닌다. 청소년들은 미래의 소비자로서 자신의 가치관이나 신념, 생활양식 등을 형성하고 독립된 소비자로서의 행동이 증가하는 과정에 있다. 그러나 이들은 다양한 소비 경험이나 나름대로의 확립된 소비 형태를 갖추고 있지 못하다. 한편 각 기업의 치열한 마케팅 활동과 대중매체와 또래집단의 영향력 증가가 더해져 청소년 소비자의 소비행동에는 비합리적인 요소가 존재할 수 있다(K. Lee, 2000). 또한 현대의 청소년들은 부모세대보다 복잡하고 세분화된 금융 상품을 접하는 기회가 많아 금융적 위험에 쉽게 노출될 수 있다. 따라서 성인 소비자로서의 이행 과정에 있는 청소년들은 대상으로 하는 금융교육은 그 어느 때보다 절실하다고 하겠다.

3. 금융교육 실태

한국 정부는 2000년대 들어 다양한 관점에서 금융교육에 대한 관심을 기울이고 있으며, 특히 청소년을 대상으로 하는 금융교육은 사회적 공감대를 형성하고 있다. 이러한 공감대를 바탕으로 공공기관, 금융기관, 언론기관 등

에서 적극적인 관심을 나타내고 있다.

공공기관 중 한국의 금융감독원은 ‘금융소비자 보호’의 일환으로 2002년 ‘소비자교육실’을 신설하였으며, 금융교육 교재 개발 및 보급, 금융교육 시범학교 운영 및 교육 대상교육과 연수, 금융정보가 취약한 계층에 대한 방문 교육 등을 추진하였다(N. Lee, H. Jeon, J. Cho, & J. Kim, 2009).

금융기관 및 금융단체 중에서 전국투자자교육협의회, 한국투자자교육재단, 청소년금융교육협의회 등이 금융투자자 교육과 관련된 순수 민간 교육기구들과 공동으로 가칭 ‘금융교육포럼’을 운영하였다(N. Lee et al., 2009). KB 국민은행의 경우 2002년 금융교육 TFT를 구성하고 ‘스무살 이제 돈과 친해질 나이’라는 금융교육 책자의 발간을 필두로 금융교육 활동을 시작하였다. 또한 초·중·고·대학 등의 각 급 학교 학생과 직장인, 주부, 군인 등 다양한 고객을 대상으로 오프라인 금융교육 활동도 추진하였다(N. Lee et al., 2009).

언론기관 중 매일경제신문은 기존의 과학 중심의 ‘틴 매일경제’를 개편하여, 시장경제에 대한 다양한 콘텐츠를 제공하는 ‘청소년 경제신문’을 창간하였다. 매달 격주로 발행되는 이 신문은 최신 경제상황을 쉽게 이해할 수 있는 ‘틴 경제뉴스’, 건전한 시장경제 철학을 이해하는 ‘자본·시장경제’, 올바른 기업가정신을 배우는 ‘기업가정신’ 등의 코너를 마련하여 청소년들을 위한 금융교육 자료를 제공하였다(U. Kim, 2009).

선진국의 경우 생애교육 차원에서 국민 개개인의 금융 이해력 증진을 위하여 정부, 학교, 민간단체, 금융회사가 네트워크를 구축하고 풍부한 교육 자료를 마련해오고 있다. 또한 청소년기의 금융이해력은 성인이 되고 난 이후의 금융생활의 성패를 좌우한다는 점에서 금융교육을 학교 정규교육 과정에 포함하여 독립 과목으로 지정하고, 교육내용을 실용화하였다(K. Cheon, 2009). 2010년 3월 미국 오바마 정부는 “미국의 청소년의 재무역량의 부재는 미국의 경제를 병들게 할 가장 주요한 위기”라고 언급할 정도로 금융교육은 미국 사회의 중요한 과제가 되었다(T. Harnisch, 2010). 미국 사회는 금융교육이 소득 재분배를 통한 사회 정의의 실현하고, 금융산업의 경쟁력을 강화시키며, 소비자 후생 증진하는 등 다양한 편익을 가져온다는데 의견을 함께 하고 있다. 이에 따라 미 정부와 의회는 관련 법안의 제정 및 재정적인 지원을 통해 청소년 금융교육 프로그램의 개발을 장려하고 있다. 미 의회 역시 ‘금융교육법안(Economic Education Act)’과 ‘청소년금융교육법안(Youth Financial Education Act)’을 통하여 교육부 장관에서 주정부의 교육기관이 유치원 및 초·중·고

학생들을 위한 금융교육 프로그램을 개발하는데 필요한 지원을 제공할 수 있는 권한을 부여하였다. 2001년 미 재무부는 수학과 금융교육을 접목시킨 중학교 교재를 제작하였다. 2002년 6월에는 금융교육실(Office of Financial Education)을 신설하여 어린이와 청소년을 대상으로 하는 금융교육 실시를 구체화하였다.

영국은 1990년대 초부터 금융교육에 대한 인식이 확대되었으며, 금융감독청(Financial Services Authority)의 주도로 금융교육이 시작되었다. 2007년 1월 영국 재무부는 영국 성인들의 포괄적 금융 조연에 대한 접근성 제고하고, 학생들의 개인 금융교육에 대한 접근성 향상시키며, 경제적 취약 계층의 금융역량을 배양하는 것을 목표로 한 장기적인 접근 방식을 제시하였다. 특히 청소년들의 경우 금융역량 수준이 낮고, 금융 상품을 선택하고, 미래를 계획하는데 어려움이 있다고 진단하여, 금융 역량을 배양하기 위한 전략을 추진하였다. 한편, 금융감독청, 금융회사, 소비자 단체 등이 공동으로 설립한 비영리 금융교육기구인 개인금융교육단체(PFEG, Personal Finance Education Group)는 학년별 금융교육 표준안을 제공하는 등 학교 금융교육을 지원하고 있다(Financial Services Authority, 2011).

4. 학교를 통한 금융교육

OECD는 2009년 12월 15-16일 브라질의 Rio de Janeiro에서 열었던 'OECD 브라질 국제 금융교육 컨퍼런스(OECD Brazilian International Conference on Financial Education)'를 통해 학교에서의 금융교육이 필요한 다섯 가지 이유를 제시하였다(OECD, 2009b). 첫째, 새로운 세대는 이전 세대보다 더 많은 금융 기술을 필요로 한다. 둘째, 학생들은 점점 더 금융과 관련된 의사결정을 내려야 한다. 셋째, 젊은 세대는 기성세대보다 금융역량이 부족하다. 넷째, 모든 부모가 자녀에게 적절한 금융 역량을 전수해 줄 수 있도록 준비되어 있지 않다. 다섯째, 사회경제적 요인에 의해 금융역량의 불평등 현상이 좌우된다와 같다.

학교 교육과정은 유치원부터 시작할 수 있는 만큼 장기간 교육이 가능하며, 가정과 사회가 할 수 없는 체계적인 교육을 교육 수요자의 수준에 따라 단계별로 실시할 수 있으며, 교육 수혜자가 사회구성원 대부분을 포함한다는 점에서 교육의 형평성을 살릴 수 있다(Korea Development Institute, 2011). 학교에서 이루어지는 교육은 소득차, 성차, 연령차를 극복할 수 있는 가능성을 제시하여 준다(W. Elliott, M. Sherraden, L. Johnson, & B. Guo,

2010). 학교를 통한 금융교육은 미래의 성인 소비자가 될 학생들에게 건전한 금융 문화와 행동 양식을 가르칠 수 있는 긍정적 수단이 될 수 있다(J. Kim, 2011).

5. 금융교육 표준안

2011년 금융감독원과 한국교육과정평가원은 현재 중·고등학교에서 이루어지고 있는 금융교육을 평가하기 위하여 「초·중·고 금융교육표준안」(J. Kim, 2010)을 개발하였다. 이 표준안을 개발하게 된 경위는 현행 학교 교육 교육과정상 금융교육은 '학교급별 금융교육 내용 및 체계성·일관성 부족'이라는 한계를 안고 있어, 교육과정에 반영할 수 있는 금융교육 내용표준안을 개발하는 것이 필요하기 때문이었다. 이 표준안은 학교 교육과정에서의 단계적 학습만으로도 고교졸업자가 충분한 금융이해력과 금융역량을 갖출 수 있는 것을 목적으로 하고 있다.

금융감독원과 한국교육과정평가원은 금융교육 표준적인 내용을 체계화하는 과정에서는 문서의 구성 형식과 그 속에 들어가는 주요 내용이 필수 요소라고 보았다. 이에 「초·중·고 금융교육 표준안」을 대영역, 중영역, 성취기준의 형태로 제시하고 있으며, 표준안의 내용은 고등학교를 졸업하게 될 때 갖추기를 기대한 금융이해력과 책임감 있는 금융행동을 목표로 하여 5개의 대영역과 13개의 중영역과 하위 성취기준으로 구성하였다.

이러한 체계는 5대 대영역은 I. 금융과 의사결정, II. 수입과 지출관리, III. 저축과 투자, IV. 신용과 부채관리, V. 위험관리와 보험이다. <I. 금융과 의사결정>은 돈의 중요성, 합리적 금융생활을 위한 의사결정의 필요성을 이해하고, 이를 실생활에 어떻게 적용할 것인가에 대해 학습하는 영역이다. 또한 개인재무설계의 중요성을 이해함으로써 실생활에서 재정자원을 관리하는데 필요한 지식과 능력을 함양하는 것을 목표로 한다. <II. 수입과 지출관리>는 수입과 지출을 위한 계획을 수립하고 이를 위해서 어떤 방법을 활용할 수 있는지에 대해 학습하는 영역이다. <III. 저축과 투자>는 저축과 투자의 개념, 필요성, 방법 등을 학습한다. <IV. 신용과 부채관리>에서는 신용사용 및 대출의 장단점과 실제적인 신용사용과정에서 유의할 점을 인지하고, 신용을 관리하는 방법을 학습하는 영역이다. <V. 위험관리와 보험>에서는 개인과 가계의 재정적 안정을 추구하기 위하여 손실가능성에 대비하는 방법을 학습한다. 또한 평균수명의 연장, 고용시장 불안정에 따른 조기퇴직의 증가, 노후보장제도의 미비로 인하여 은퇴설계에 대한 내용을 포함한다(J. Kim, 2010).

현재 금융감독원은 초·중·고 금융교육 표준안과 동일한

내용체계로 창의적 체험활동 활용에 용이하도록 구성된 초·중·고 금융교육 인정교과서 3종을 발간하였으며, 초·중·고교를 대상으로 금융역량 강화 프로그램인 '금융교육 시범학교'를 운영하고 있다(Financial Supervisory Service, 2014). 그러나 이 금융교육 표준안을 활용하는 방법에 대한 논의는 부족한 상황이다. 이에 대한 유일한 논의를 한 J. Kim(2011)은 학교교육은 교육과정의 목표에 근거한 내용을 교수·학습 과정에서 가르치고 그 결과를 평가하는 과정으로 이어진다고 주장하면서, 금융교육 표준안을 활용한 금융교육에 대하여 제언을 한 바 있다. 또한 J. Kim(2011)은 금융교육 표준안에서 설정된 성취기준이 실제 교육과정과 교과서에 반영되고, 추후 교수·학습 자료가 개발되어야 하며, 최종적으로 학생들의 성취도가 검증될 수 있는 일련의 과정이 실천되어야 한다고 하였다. 특히 아무리 중요한 부문이라도 교육과정에 없으면 학교에서 가르치지 않는다고 전제하면서, 교육과정에 금융교육 내용을 포함시켜야 한다고 주장하였다.

III. 선행 연구의 고찰

1. 학교의 교육과정에서의 금융교육

학교 교육과정에서 금융교육과 관련된 교과는 '실과/기술·가정교과'와 '사회교과'로서 이 두 교과에서 경제의 기본원리, 합리적인 의사결정, 검소한 소비관, 자원 절약 등의 내용을 다루고 있다(H. Choi, 2010).

2007 개정 교육과정과 교과서 내용을 분석한 E. Kim(2012)의 연구에 의하면 중학교 기술·가정교과에서 개인 재무관리 내용을 포함시켜 금융교육을 실천하기 위한 토대를 마련하였으나, 교육과정 개정에도 불구하고 금융교육의 체계성이 부족한 것으로 나타났다. 한편, E. Choi and H. Choi(2006)는 실업교과를 중심으로 교육과정 및 교과서를 분석한 연구들은 대부분 의·식·주생활을 중심으로 하였으며 소비자를 위한 금융교육을 분석한 연구는 매우 제한적이었다고 밝힌 바 있다.

대한상공회의소의 보고서는 초등학교부터 고등학교까지 12년의 교육과정 중 사회교과의 3개 단원만이 금융, 경제 관련 교육에 할당되어 있어 금융교육이 양적으로 빈약하며, 원리 설명에만 치우치고, 광범위한 주제들이 백화점식으로 나열되는 등 질적으로도 문제가 있다고 지적하였다(G. Cho, 2003). 그러나 최근 2007·2009 교육과정 개정 시 사회교과의 금융교육이 소규모지만 강화되었다(J. Kim,

2011). 특히 2009년 고등학교 경제 과목 개정 시에 한단계 수준으로 금융교육 내용이 신설되었다(J. Kim, 2010). H. Kim(2004)는 중등학교 경제교육의 개선방안에 관한 연구를 통하여 여러 교과에 분산되어 있는 경제관련 내용을 통합하여 경제를 전공한 교사로 하여금 체계적으로 지도할 수 있도록 이론 중심에서 실생활 경제중심으로의 개편을 요구하였으며, 다양한 교수 학습 개선 프로그램과 보조학습 자료의 개발과 보급이 필요하다고 강조하였다.

전체적으로 볼 때 한국의 학교 교육과정을 통한 금융교육은 양적으로 빈약하며, 지식과 기술 이상을 제공하여야 함에도 불구하고, 구체적이고 실용적인 항목보다는 기초적인 항목에만 편중되어 있다고 볼 수 있다.

2. 교과서 분석의 기준과 관점

1) 교과서 분석의 기준

J. Kim and Y. Lee(2005)는 중학교 기술·가정교과서의 한 영역을 다른 교과와 내용과 관련지어 분석하면서 분석의 기준을 크게 두 가지로 나누어 설명한 바 있다. 첫 번째 분석의 기준은 외적체제로 전체 쪽수, 머리말, 목차, 부록, 단원 표지, 교과서의 크기와 중량, 활자 등을 분석하는 것이다. 예를 들어, Y. Lee and O. Chang (2011)은 2011년 개정 교육과정 중학교 가정교과서의 주생활영역의 교육내용을 분석하여, 차기 교과서 개발에 도움을 주고자 하였다. 이를 위하여 주생활영역의 단원구성, 단원분량, 중단원명, 소단원명 등을 교과서 별로 비교하여 분석한 바 있다.

두 번째 분석의 기준은 내적체제이며, 주제, 내용 진술, 내용 조직 방식, 영역의 구성, 설명 유형이나 내용의 공통점과 차이점 등의 질적 기준과 실험 실습 수, 표, 그림, 사진의 수 등의 양적 기준을 이용하여 분석하는 것이다. 예를 들어, O. Chang(2008)은 중학교 3학년 기술·가정교과서의 주생활 단원에 나타난 노인주거 관련 교과서를 분석하여 노인 주거 관련 교과 내용 집필 시의 기초자료로 제공하고자 하였다. 이를 위해 양적 기준으로 10종 교과서의 주생활 단원 본문에 포함된 노인 주거 관련 기술, 그림, 사진, 도표, 평면을 행 단위로 합계를 산출하고, 이를 각 교과서 별로 주생활 단원 전체에서 차지하는 비율로 환산하였으며, 참고자료, 활동자료, 정리, 그림, 사진, 도표의 개수를 계산하여 분석에 이용하였다.

2) 교과서 분석의 관점

Y. Lee(2001)와 K. Kyung(2001)는 선행연구의 고찰을 통하여 교과서 분석의 다양한 관점을 정리하였다. 첫째,

교육과정의 변천에 따라 교과서가 어떻게 변화하였는지를 살펴본 역사적 관점의 분석방법이다. 두 번째 관점은 다양한 출판사에서 교과서가 출판되는 경우 각 출판사별로 교과서를 분석하는 것이다. 세 번째 관점은 한국과 외국의 교과서를 비교 분석하는 것이다. 네 번째 관점은 하나의 교과과 교과서를 다른 교과과 교과서와 비교하여 교육내용이 관련되거나 중복되는 내용을 비교 분석하는 것이다. 다섯 번째 관점은 동일 교과과 교과서 내용이 학교급별, 학년별로 어느 정도의 연계성을 갖는가를 분석하는 것이다. 여섯 번째 관점은 교과서의 문제점 및 개선방안을 제시하는 것이다. 마지막 관점은 특정 주제를 중심으로 교과서를 분석하는 것이다.

IV. 연구 방법

1. 연구문제

본 연구의 연구문제는 다음과 같다. 첫째, 2009년 개정 교육과정에 따른 중·고등학교 기술·가정교과서 중 금융교육 관련 내용 요소와 영역별 내용에 나타난 내용은 무엇인가? 둘째, 2009년 개정 교육과정에 따른 중·고등학교 사회교과서, 고등학교 사회교과서, 경제교과서에서 금융교육 관련 내용 요소와 영역별 내용에 나타난 내용은 무엇인가? 셋째, 2009년 개정 교육과정에 따른 중·고등학교 기술·가정교과서 중 금융교육 내용은 '금융교육 표준안'에서 제시하는 다섯 가지의 영역을 얼마나 포함하고 있는가? 넷째, 2009년 개정 교육과정에 따른 중·고등학교 사회교과서와 고등학교 사회교과서와 경제교과서 중 금융교육 내용은 '금융교육 표준안'에서 제시하는 다섯 가지의 영역을 얼마나 포함하고 있는가?

2. 분석의 방법

1) 분석대상 교과서

본 연구는 현재 학교에서 실시되고 있는 금융교육 내용을 파악하기 위하여 2009년 개정교육과정에 따라 개발된

중학교의 기술·가정교과서와 사회교과서, 고등학교의 기술·가정교과서, 사회교과서, 경제교과서를 분석의 대상으로 삼았다. 분석 대상이 되는 교과서를 선택하기 위하여, 복수의 과목을 분석한 선행연구가 사용한 방법을 기준으로 삼았다. 예를 들어 J. Kim and Y. Lee(2005)는 하나의 교과과는 과목당 수십 종으로 출판되지만, 교재내용 및 주제는 동일하므로 하나의 출판사의 교과서만을 이용하였으며, M. Cho and M. Cho(2013)은 동일 개정 교육과정을 기반으로 편성된 교과서의 단원 구성은 큰 차이가 없기 때문에 1종의 교과서를 선택한 바 있다. J. Kim(2007)은 분석대상 교과서 선택 시 국가 주도의 교육과정을 가진 우리나라에서 교과별 교과서의 체제가 교육과정서에 명시된 내용을 벗어날 수 없어 출판사별 교과서의 내용 요소간의 관계가 크게 차이가 나타나지 않는다고 설명하면서, 1종으로 한정할 바 있다. 또한 J. Jeong, S. Lee, and T. Yu(1992)는 중학교 사회, 국사, 과학, 수학 등의 교과서를 비교 분석하기 위하여 1종의 교과서를 이용하였으며, S. Cho and J. Chai(2007)는 도덕, 사회, 과학, 체육 교과를 비교하기 위하여 하나의 출판사의 교과서를 이용한 바 있다. 본 연구에서는 이러한 선행연구에 근거하여 한 개 출판사에서 출판한 교과서를 대상으로 하였다. 동일 출판사의 경우 과목마다 유사한 편집 방향을 가질 것이라고 가정하여 중학교 기술·가정교과서 1, 2권과 사회교과서 1권, 고등학교 기술·가정교과서와 사회교과서를 모두 출판 보급하고 있는 출판사의 교과서³⁾를 선택하였다. 경제교과서까지 동일한 출판사에서 출판한 교과서는 발견되지 않으므로 경제교과서만 다른 출판사의 교과서⁴⁾를 선택하였다.

2) 교과서 분석의 관점

본 연구는 <III. 선행 연구의 고찰>에서 진술한 교과서 분석의 관점 중 특정 주제를 중심으로 교과서를 분석하는 관점을 따른다. 즉 청소년을 위한 금융교육이라는 특정 주제를 중심으로 중학교 기술·가정교과서, 사회교과서, 고등학교 기술·가정교과서, 사회교과서, 경제교과서를 분석한다.

3) 교과서 분석의 기준

본 연구는 현재 중고등학교에서 이루어지고 있는 금융

3) 기술·가정교과서와 사회교과서를 모두 출판 보급하고 있는 출판사인 지학사의 교과서를 선택하였다.

최완식 외 11인 (2014a). 중학교 기술·가정1. (주)지학사.

최완식 외 11인 (2014b). 중학교 기술·가정1. (주)지학사.

이진석 외 13인 (2014). 중학교 사회 1. (주) 지학사.

박윤진 외 5인 (2014). 고등학교 사회. (주) 지학사.

4) 경제교과서는 교학사의 교과서를 선택하였다.

오영수·김진영 (2014). 고등학교 경제. (주)교학사.

교육을 평가하기 위하여 <II. 이론적 배경>에서 전술한 「초·중·고 금융교육표준안」(J. Kim, 2010)을 분석의 틀로 이용하였다.

금융감독원과 한국교육과정평가원이 공동으로 개발한 「초·중·고 금융교육 표준안」은 5개의 대영역과 13개의 중영역으로 구성되어 있다. 5대 대영역은 I. 금융과 의사결정, II. 수입과 지출관리, III. 저축과 투자, IV. 신용과 부채관리, V. 위험관리와 보험이다(J. Kim, 2010). 초·중·고 금융교육표준안은 13개의 중영역마다 포함되어야 할 내용요소와 내용요소 별 성취기준을 제시하였다. 이 성취기준은 금융교육 내용체계에 따라 각 영역별, 학교 급별로 학생이 달성하기를 기대하는 내용과 행동을 학습 방법과 연결시켜 진술한 것이다. 구체적인 내용 요소와 성취기준은 <Table 4>의 제시하였다.

4) 교과서 분석의 단위

교과서의 내용을 분석하기 위한 방법으로는 주로 출현 빈도를 중심으로 한 기록단위분석과 맥락을 고려한 맥락 단위분석 방법이 이용된다. 기록 단위 분석은 단어나 주제 등이 나타나는 빈도를 중심으로 분석하는 방법이며 맥락 단위 분석은 단어나 주제 등의 출현의 빈도만으로 분석이 어렵거나 단순한 수치 개념으로 분석하기 곤란한 경우 맥락을 고려하여 분석의 단위로 활용하는 방법이다(H. Park, 2014). 본 연구는 금융교육과 연관 있는 기술·가정, 사회, 경제 교과서를 분석하기 위하여 맥락단위(context unit)를 분석의 단위로 사용한다. 한 문맥의 단위는 한 행이 될 수도 있으며, 한 쪽이 될 수도 있다(K. Krippendorff 1980. as cited in H. Choi & E. Choi, 2005). 분석 대상인 교과서를 읽어 나가면서 금융교육과 관련된 단어나 문장이 포함되어 있거나, 관련 삽화, 사진, 만화, 도해 등이 실린 맥락이 있으면 그것을 하나의 분석 단위로 삼고, 이들을 추출하여 학년별, 교과서별로 분류하고, 금융교육 표준안의 목표와 내용요소와 비교 정리하였다.

교과서의 내용을 분석하기 위한 집계체계로는 Y. Kim (1998)과 H. Choi and E. Choi(2005)의 연구에서의 분석 방법을 이용하였다. 이 연구들은 서술된 단어와 문장이 한쪽의 일부분에만 해당될 경우, 한쪽의 총 행수를 분모로 해당 내용을 분자로 하여 쪽수를 계산하였다. 삽화, 사진, 만화, 도해, 표의 경우에는 한쪽의 면적을 분모로 해당 삽화, 만화, 도해, 표, 사진의 면적을 분자로 하여 쪽수를 계산하였다. 금융교육과 관련한 그림 및 사진이 일부 지면에 실려 있더라도 차지하는 양을 대략의 쪽수로 환산하여 계산하였다. 본 연구에서도 이러한 방법으로 교과서의 쪽수를 이용하여 교과서의 내용을 분석하였다.

중학교 2009년 교육개정과정의 중학교 기술·가정교과서 1권 중 금융교육과 관련된 부분이 포함된 '청소년의 자기관리' 대단원 중 '청소년의 소비생활' 중단원, 기술·가정교과서 2권 중 '진로와 생애설계' 대단원 중 '진로탐색과 생애설계' 중단원, 고등학교 기술·가정교과서 중 '가족이여는 행복한 가정생활 문화' 대단원 중 '건강가정과 지속가능한 소비생활' 중단원, 중학교 사회교과서의 '경제생활의 이해' 대단원 중 '경제활동과 자원의 희소성', '합리적 선택', '일생 동안의 자산관리' 중단원, 고등학교 사회교과서 중 '합리적 선택과 삶' 대단원 중 '금융환경과 합리적 소비' 중단원, 고등학교 경제교과서 중 '경제생활과 금융' 대단원 중 '금융과 금융생활', '수입지출 계획과 자산부채관리', '자산 관리 원칙과 다양한 금융 상품', '금융생활의 목표와 합리적 재무계획' 중단원에서 금융교육과 관련된 단어, 문장, 삽화, 사진, 만화, 도해, 표 등을 추출하였다.

V. 연구 결과

1. 교과별 교육과정에서의 금융교육 관련 내용

1) 중학교 교육과정

기술·가정교과서에 포함된 금융교육 관련 내용체계와 학습목표 내용은 <Table 1>에 나타나 있다. 현재 기술·가정교과서 1권의 금융교육 관련 내용은 '청소년 자기관리' 대단원 중 중단원인 '청소년의 소비생활'에서 다루어지고 있는데, 이 부분은 다음의 세 단원으로 구성되어 있다. 첫째 소단원인 '나는 어떤 소비자인가'에서는 청소년 소비자의 일반적인 특성과 소비와 관련된 특성을 설명한다. 둘째 소단원인 '나는 합리적인 소비자'에서는 구매 의사결정과정의 순서를 설명하고, 소비자가 재화나 서비스를 선택하거나 구매할 때 이용하게 되는 정보의 종류와 원천을 비교적 자세히 설명하고 있다. 셋째 소단원인 '나는 책임 있는 소비자'에서는 소비자가 소비를 하면서 발생할 수 있는 소비자 문제와 소비자를 보호하기 위하여 제정된 8대 권리를 설명한다.

기술·가정교과서 2권은 '진로와 생애설계'라는 대단원 중 중단원인 '진로 탐색과 생애설계'가 금융교육과 관련된 단원이다. 이 단원은 '생애 설계의 이해', '청소년기의 진로설계'라는 소단원으로 구성된다. '생애 설계의 이해' 영역은 생애설계의 의미와 영역을 설명하며, 인간이 성장, 발달해 나가는 각 생애주기 단계마다 반드시 이루어야 할 발달과업을 상세하게 소개하고 있다. 생애주기 측면에서 청소년기의 용돈관리에서 시작하여 성인기에는 결혼 자금과 주

Table 1. Financial Education Contents and Learning Objectives Included in Technology·Home Economics Textbooks

Level of school	Subject matter	Unit	Sub-unit	Learning objectives
Middle School	Technology·Home Economics1	III. Youth's self-management	2. Consumption of youth	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the meaning of the consumer and the consumer characteristics of Youth • Understand a smart consumer purchase decision-making process and have rational consumption attitude. • Understand the rights and obligations of consumers and think of the impact of their consumption on the social and natural environment.
Middle School	Technology·Home Economics2	III. Career and life planning	1. Career exploration and life planning	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the concept of life planning and plan life according to changes in family life cycle. • Explore and plan careers based on his/her abilities, personality, values, physical condition, and family environment.
High School	Technology·Home Economics	II. Happy family culture created by families	1. Healthy family and sustainable consumption life	<ul style="list-style-type: none"> • Explain Korean family cultures and consumption culture. • Understand the family and consumer cultures of foreigner countries and find the right direction of desirable the family culture and consumer cultures. • Make the desirable family and consumption culture as a way of life.

Table 2. Financial Education Contents and Learning Objectives Included in Social Studies Textbooks

Level of school	Subject matter	Unit	Sub-unit	Learning objectives
Middle School	Social Studies 1	13. Under-standing of the economic life	1. Economic activities and scarcity of resources	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the meaning and motivation of economic activity. • Explain the effect of the economy due to the exchange and specialization due to the scarcity of resources
			2. Rational choice	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the costs and benefits to make a rational choice. • Present factors to be considered for a reasonable consumption.
			3. Asset management during the lifetime	<ul style="list-style-type: none"> • Understand economic life for a lifetime. • Explain the need for asset management. • Have the attitude of a wise asset management.
High School	Social Studies	III. Rational choice and life	3. Financial environment and rational consumption	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the impact of world economic activity and financial transactions on the individual and national economics. • Find ways to live in a stable economy in rapidly changing financial environment. • Identify the strengths and weaknesses of various payment methods and saving methods. • Understand the need for credit and debt management.

택 마련을 위한 경제 설계를, 중년기에는 자녀교육과 노후자금설계를, 노년기에는 상속, 증여 및 기부를 이해하는 것을 학습 목표로 한다. ‘청소년기의 진로설계’라는 소단원은 직업과 진로의 의미를 설명하며, 개인의 가치관, 신체적 조건, 흥미, 적성, 성격 등을 고려한 진로계획과정을 소개한다.

사회교과서에 포함된 금융교육 관련 내용체계와 영역별 내용은 <Table 2>에 나타나 있다. 사회교과서 1권은 ‘경제생활의 이해’라는 대단원에서 ‘경제활동과 자원의 희소성’, ‘합리적 선택’, ‘일생동안의 자산관리’의 세 중단원이 금융교육과 관련 된다. ‘경제활동과 자원의 희소성’에서는 생산, 분배, 소비와 같은 경제 활동의 의미를 설명하며 자원의 희소성이 발

생하는 이유와 자원의 희소성 때문에 발생하는 문제들(e.g. 기회비용)을 포함하였다. ‘합리적 선택’에서는 합리적 선택의 의미와 합리적 선택을 하기 위하여 고려해야 할 사항들(e.g. 비용, 편익, 소득, 정보, 신용)을 설명하였다. ‘일생동안의 자산관리’에서는 생애주기에 따라 자산관리가 필요한 이유와 몇 가지 금융상품을 소개하였다.

2) 고등학교 교육과정

고등학교 기술·가정교과서에 포함된 금융교육 관련 내용체계와 영역별 내용은 <Table 1>에 나타나 있다. 기술·가정교과서에서는 대단원인 ‘가족이 여는 행복한 가정생활 문화’ 중 ‘건강가정과 지속가능한 소비생활’이라는 중

Table 3. Financial Education Contents and Learning Objectives Included in Economics Textbooks

Level of school	Subject matter	Unit	Sub-unit	Learning objectives
High School	Economics	VI. Economic and financial Life	1. Finance and financial life	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the meaning of finances and compare financial transaction and cash transaction. • Understand the importance of financial life and have an attitude to make reasonable financial life.
			2. Income/ expenditure plan and assets liabilities and management	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the factors that affect the current and future income. • Understand the factors that affect future earnings from savings. • Have an ability to predict present and future earnings and plan them.
			3. Asset management principles and a variety of financial instruments	<ul style="list-style-type: none"> • Understand risk factors considered in asset management and principles of asset management. • Compare a variety of financial products based upon financial management strategies.
			4. Financial goals and reasonable financial life planning	<ul style="list-style-type: none"> • Determine the flow of income and expenditure in accordance with the life cycle. • Establish reasonable short-term and long-term financial planning.

단원이 금융교육과 관련된다. 이 단위에서는 노인 인구의 증가, 근로 시간의 단축 등 우리사회의 변화로 가족의 소비에도 변화가 발생하고 있으며, 가정생활에서 소비가 차지하는 비중이 매우 크다는 점을 설명하고 있다. 또한 최근 인터넷의 사용이 보편화되면서 전자상거래의 등장으로 신용카드, 전자화폐와 같은 다양한 구매 방법이 가능해졌음을 보여주고 있다. 또한 세계 여러 나라의 소비와 관련된 문화를 설명하고 있다.

고등학교 사회교과서에 포함된 금융교육 관련 내용체계와 영역별 내용은 <Table 2>에 나타나 있다. 사회교과서는 ‘합리적 선택과 삶’이라는 대단원 중 ‘금융 환경과 합리적 소비’라는 중단원이 금융교육과 관련된 내용을 포함하고 있다. 소단원인 ‘금융환경이 변화와 경제생활’ 영역은 거시적인 차원에서 국제적 경제활동이 개인 및 국민의 금융거래에 미치는 영향을 설명하고 있다. ‘합리적 소비와 경제생활’이라는 소단원에서는 거시적인 차원에서 금융환경의 변화가 개인의 소득과 소비에 미치는 영향을 설명하며, 미시적인 차원에서 경제생활을 안정적으로 영위하기 위한 몇 가지 소비 방안을 제시하고 있다. ‘신용 및 부채관리와 경제생활’이라는 소단원에서는 경제생활에서 이용할 수 있는 지불 방법의 종류와 특징을 설명하고, 예금, 채권, 주식과 같은 저축 수단의 장단점을 비교하고 있다.

고등학교 경제교과서에 포함된 금융교육 관련 내용체계와 영역별 내용은 <Table 3>에 나타나 있다. 경제교과서는 ‘경제생활과 금융’이라는 대단원이 금융교육과 관련된다. 이 대단원은 크게 네 개의 중단원을 포함하고 있다. ‘금융과 금융생활’이라는 중단원에서는 금융과 금융거래의 의미와 중요성을 제시하였다. ‘수입·지출 계획과 자산·부

채관리’라는 중단원은 현재와 미래의 수입의 결정요인을 설명하고 있으며, 대표적인 저축 수단인 예금과 적금의 기본 원리를 설명하였다. ‘자산 관리 원칙과 다양한 금융상품’이라는 중단원에서는 자산을 관리할 때 고려해야 할 사항 자산 관리 원칙(e.g. 안정성, 수익성, 유동성)을 소개하고 있다. 한편 자산 관리의 원칙을 기준으로 다양한 금융상품(e.g. 예금, 적금, 펀드, 주식, 보험)을 비교하였다. ‘금융생활의 목표와 합리적 재무 계획’이라는 중단원에서는 생애주기별로 수입과 지출이 변화함을 설명하였으며, 합리적 재무계획을 수립할 수 있는 방법들을 제시하였다.

2. 금융교육 표준안에 따른 교과(과목)별 교과서의 금융교육 내용 분석

1) 중학교 교과서

금융교육 표준안의 5대 대영역은 ‘금융과 의사결정’, ‘수입과 지출관리’, ‘저축과 투자’, ‘신용과 부채관리’, ‘위험관리와 보험’으로 구성되었다. 현행 중학교 교육과정에서는 금융교육 내용요소 중 일부분만을 포함하고 있다. 중학교 교과서에 포함된 금융교육이 금융교육표준안의 내용체계와 영역별 내용을 얼마나 포함하고 있는지 <Table 4>에 제시하였다. 중학교 교육과정에 포함되어 있는 금융교육 내용요소의 상대적 비중을 보면 개인재무관리 (10쪽)>수입 (8쪽)>지출 (7.3쪽)>합리적 금융생활 (1.21쪽)>투자, 신용관리와 대출, 은퇴설계 (1쪽)>저축 (0.5쪽)>금융서비스와 보호 (0.3쪽)>예산, 부채관리, 위험관리, 보험(0쪽) 순으로 나타났다.

(1) 금융과 의사결정

기술·가정교과서 1권은 표준안의 ‘금융과 의사결정’ 중 ‘합리적 금융생활’과 관련된 내용을 일부 다루고 있다. 이 영역에서는 청소년 소비자의 특징, 변화하는 소비 환경의 특징, 소비자정보의 의미, 합리적인 구매의사결정 관련한 지식을 주로 전달하고 있다. 한편 합리적인 소비를 위한 정보를 활용하는 방법에 대하여 생각해 보는 실천 영역을 일부분 포함하고 있다. 기술·가정교과서 1권에서는 정보통신의 발달로 전자상거래가 보편화되면서 소비자의 개인정보 유출로 사생활침해를 경험하는 등 피해의 범위가 확대되고 있음을 언급하였고, 개인정보의 중요성을 설명하였다. 사회교과서 1권은 자원의 희소성과 선택에 따른 기회비용을 설명하면서 소비자가 금융과 관련된 선택을 하는 것이 왜 중요한가를 설명하였다. 또한 일상생활에서 합리적인 선택을 하기 위한 절차에 대하여 설명하였다. 이러한 점은 금융의사결정의 중요성과 관련된다고 볼 수 있다. 그러나 금융의사결정에 따른 책임의 소재에 대한 고려, 금융생활과 관련되는 개인정보 관리 방법을 학습할 수 있는 방법은 전혀 포함되지 않았다.

기술·가정교과서 2권에서는 인간이 성장, 발달해 나가는 각 생애주기 단계마다 반드시 이루어야 할 역할이나 과업을 설명하고 있으며, 개인 혹은 가족이 생활주기에 따라 가용한 경제적 자원이 다르며, 생애주기 측면에서 청소년기, 성인기, 중년기 노년기로 이어지면서 단계별로 상이한 재무과업과 재무목표가 발생하여, 그에 따라 경제 설계방법이 변화해야 함을 자세하게 설명하였다.

사회 교과서 1권에서는 생애주기에 따라 경제적으로 고려해야 할 사항들이 변화하며, 일생동안 소득과 소비의 차이로 인하여 자산관리가 필요함을 기술하고 있다. 그러나 은행, 증권사, 보험사 등의 금융회사가 주식, 채권, 부동산과 같은 금융상품을 판매한다는 단순한 설명하는데 그쳤다.

직접 활동이나 체험을 통하여 문제해결을 할 수 있는 ‘금융과 의사결정’과 관련된 활동과제는 중학교 기술·가정교과서 1권에 포함되어 있으며, 최근에 구매하고 싶은 물건 중 하나를 골라 구매의사결정과정에서 적용하는 활동을 하는 것이었다.

(2) 수입과 지출관리

기술·가정교과서 1권은 한정된 금전자원으로 상품이나 서비스를 구매하기 위해서는 여러 단계의 구매의사결정단계가 필요함을 설명하였다. 구매의 필요성 인식, 정보탐색, 대안의 평가, 선택, 구매 후 평가의 5가지 단계로 합리적인 구매의사결정과정을 설명하였다. 현금과 신용카드와 같은 지불방법에

따른 장점과 단점에 대하여 간략하게 언급하였다. 그러나 수입과 지출의 관계, 예산 관리 도구의 종류와 특징, 예산 계획을 수립하지 않았을 경우 발생할 수 있는 결과 등에 관한 교육은 전혀 이루어지고 있지 않았으며, 수입과 지출의 균형을 맞추기 위하여 지출계획을 세운다는 식으로 예산의 단편적인 개념만을 설명하였다.

기술·가정교과서 2권은 청소년기의 진로설계 단원을 통하여 비교적 상세하게 학생들의 진로계획을 위한 교육 내용을 다루었다. 직업과 진로의 의미, 직업관과 직업윤리, 진로 계획과정 등을 포함하고 있다. 이러한 교육 내용을 통하여 학생의 적성과 흥미, 가치관, 신체적 조건, 가정환경 등을 고려하여 진로를 탐색하고, 설계할 수 있도록 돕는다. 그러나 수입 중 주요한 원천은 소득이며, 소득은 근로소득, 사업소득, 재산소득, 이전소득 등의 경상소득과 퇴직금과 같은 비경상 소득으로 나뉘는 등 다양한 소득이 존재함에도 불구하고, 다양한 소득의 개념과 종류에 대한 설명이 부족하였다.

사회교과서 1권은 기술·가정교과서 1권에서 다루어진 내용과 유사하게 예산수립, 구매할 상품 결정, 상품정보탐색, 상품구매, 소비결과 반성과 같은 5단계를 합리적인 소비를 하기 위한 소비과정을 설명하였다. 사회교과서 1권에서는 합리적인 소비를 하기 위하여 고려해야 할 요인들을 포함하였는데, 합리적인 소비를 위해서는 가격 이외에 소득, 정보, 신용과 같은 요소들을 고려해야 한다고 설명하였다. 그러나 다양한 지불수단과 방법에 대한 설명과 구체적인 사례가 제시되지 않았다.

(3) 저축과 투자

사회교과서 1권에서만 저축과 투자와 관련된 내용을 포함하였다. 사회교과서 1권에서는 저축의 개념을 ‘미리 약속한 이자를 받으려고 금융기관에 돈을 맡기는 것’이라고 간략하게 서술하는데 그쳤다. 저축의 개념과 의미만을 설명할 뿐 저축상품의 구체적인 종류나 특성에 대한 내용은 다루지 않았다. 저축과 투자의 개념과 차이점을 간략하게 설명하고 주식, 채권, 부동산과 같은 금융상품을 나열하였다. 투자에 있어 안정성, 수익성을 고려하여 자신에게 맞는 방법을 선택하여야 한다고 설명하고 있다. 본인의 투자유형에 관하여 탐색해 보는 영역이 포함되어 있다. 그러나 투자의 종류와 수단에 대한 구체적인 설명이 포함되지 않았다. ‘저축과 투자’ 영역과 관련된 활동과제는 중학교 사회교과서 1권에 일부 포함되어 있었다. 중학교 사회교과서 1권에서는 학생들이 본인의 인생목표를 수립한 후 목표를 달성하기 위한 목표를 생각해보고, 구체적인 실천방안에 대하여 설정해 보는 활동이 포함되어 있

었다.

(4) 신용과 부채관리

사회교과서 1권에서만 신용과 부채관리와 관련된 내용을 포함하였다. 단순하게 신용사용의 개념만을 설명하는데 그치지 않고, 신용사용의 비용과 그에 따르는 결과와 책임을 학습할 수 있어야 함에도, 신용 사용과 관련한 몇 가지 상식을 제시한 수준이었다. 부채의 유형을 구분하고, 부채관리의 필요성을 인지할 수 있도록 돕는 내용은 어느 교과에서도 포함되지 않았다. ‘신용과 부채관리’와 관련된 활동과제는 중학교 사회교과서 1권에 포함되어 있다. 신용카드 대금이나 은행 대출금을 갚지 못하는 등의 문제가 생기지 않도록 신용을 관리하는 방법에 대한 탐구활동이 포함되어 있었다.

(5) 위험관리와 보험

위험관리와 보험에 관련된 내용은 기술·가정교과서 2권에서만 일부 다루어 졌다. 기술·가정교과서 2권은 ‘생애설계의 이해’ 단원을 통하여 노년기의 생애설계를 설명하고 있으며, 그 중 일부의 내용이 노후 준비 방법에 대하여 간략하고 설명하고 있다. 가족관계 설계, 자녀 양육 및 교육설계, 가정경제설계에 대하여 간략하고 설명하고 있다.

위험관리의 필요성을 학습할 수 있는 내용이 어느 교과서에서도 포함되지 않았다. 개인이나 가게가 일생동안 당면할 수 있는 위험 상황이나 구체적인 위험관리전략은 어느 교과에서도 다루어 지지 않았다. 위험을 관리할 수 있는 보험의 개념, 원리, 및 필요성 등에 대한 내용이 포함되지 않았다.

2) 고등학교 교과서

현행 고등학교 교육과정에서 고등학생을 대상으로 하는 금융교육표준안의 내용체계와 영역별 내용을 얼마나 포함하고 있는지 <Table 5>에 제시하였다. 고등학교 교육과정에 포함되어 있는 금융교육 내용요소의 상대적 비중을 보면 수입 (8.5쪽)>투자 (6쪽)>신용관리, 합리적 금융생활 (5쪽)>개인재무관리 (4.8쪽)>부채관리 (4쪽)>지출 (2.5쪽)>저축 (2.3쪽)>보험 (1.3쪽)>은퇴설계 (1쪽)>금융서비스와 보호, 예산(0.3쪽)>위험관리 (0쪽)순으로 나타났다.

(1) 금융과 의사결정

사회교과서는 ‘금융환경과 합리적 소비’라는 중단원을 통하여 국제적 경제활동과 금융 거래가 개인의 상품이나 서비스 선택의 폭이 확대되는 등 개인에게 미치는 영향을 설명하고 있다. 특히 국경을 초월한 경제활동과 금융거래

는 개인에게 다양한 영향을 미치고 있음을 설명하고 있다. 또한 세계화로 인한 국가 간의 금융 환경의 변화로 개인의 소비와 소득에도 다양한 영향을 미치고 있음을 설명하는 부분이 금융과 의사결정 영역을 다루고 있다고 볼 수 있다.

경제교과서는 2009년 개정 시 금융교육과 관련하여 ‘경제생활과 금융’이라는 단원을 독립 단원 수준으로 신설하였다. ‘경제생활과 금융’이라는 대단원 하에 ‘금융과 금융생활’이라는 중단원에서는 금융과 금융거래의 의미를 설명하였다. 금융 기관의 역할에 대하여 설명하고, 합리적인 금융생활을 할 수 있는 방법 등을 제시하였다. 또한 예금자 보호 공사와 같이 개인과 가게의 금융거래 보호와 금융사고 예방을 위하여 만들어진 법과 제도를 설명하는 식으로 금융서비스와 보호 영역을 포함하고 있다. 특히 개인재무관리 부분을 비교적 상세하게 다루었다.

종합적으로 사회교과서와 경제교과서에서 다루는지는 금융교육 내용 중 금융과 의사결정과 관련된 내용은 중학교 학생들을 대상으로 하는 표준안에 준하는 수준인 것으로 나타났다. 금융정보를 탐색할 수 있는 다양한 경로에 대한 설명, 가게의 재무적, 비재무적 특성들이 금융의사결정에 어떠한 영향을 미치는지 여부, 금융거래약관의 중요성에 대한 설명은 어느 교과(과목)에서도 다루어지지 않았으며, 개인의 재무상태를 스스로 점검하고 평가해 볼 수 있는 영역 또한 존재하지 않았다.

(2) 수입과 지출관리

기술·가정교과서는 ‘바람직한 소비생활 문화’라는 소단원에서 전자상거래의 등장과 현대의 소비 지출 방법에 변화를 설명하였다. 신용카드와 전자화폐와 같은 구매방법의 다양성을 간단하게 설명하였다.

사회교과서는 ‘현재와 미래의 수입과 지출’이라는 소단원에서 현재와 미래의 수입에 영향을 미치는 요인과 수입의 원천, 소비지출의 결정요인에 관하여 설명하였다. 저축으로 인하여 미래의 수입에 영향을 미치는 요인을 포함하였다. 또한 ‘금융생활의 목표와 합리적 재무계획’이라는 소단원에서는 생애주기에 따른 수입과 지출의 흐름을 설명하며, 장단기 금융목표에 따른 합리적 재무계획을 설명하고 있다. ‘장단기금융 목표와 합리적 재무계획’이라는 소단원에서 현재 본인의 재무상태에 대하여 스스로 점검하고, 평가하는 단계를 포함하였으며, 이러한 내용이 표준안의 수입과 지출관리 영역과 관련된다 할 수 있다.

경제교과서에서는 ‘수입·지출 계획과 자산·부채관리’라는 중단원 하에 ‘수입과 지출계획’이라는 소단원에서 현재와 미래의 수입에 영향을 미치는 물적 자원과 인적자원들

을 설명하였으며, 소비 지출에 영향을 미치는 요인(e.g. 소득, 이자율, 개인의 자산과 부, 경기의 흐름)들을 설명하였다. 현재와 미래의 수입과 지출을 합리적으로 예측하고 계획할 수 있는 방법 몇 가지를 제시하였다. 특히 대표적인 저축 수단인 예금과 적금에서 원리금에 영향을 미치는 요인인 이자율과 저축기간에 대하여 비교적 자세하게 설명하였으며, 실제로 이자율과 저축기간에 따라 원리금을 계산하는 활동을 포함하는 식으로 표준안의 '수입과 지출 관리' 영역을 다루고 있다. 또한 '금융생활의 목표와 합리적 재무계획'이라는 중단원에서 생애주기에 따른 수입과 지출의 관계를 설명하면서 장기적인 관점에서 재무계획을 수립해야 함을 설명하였다. 학생들이 장기와 단기의 금융 목표를 설정하고 이를 달성하기 위한 재무계획을 수립하는 연습을 할 수 있는 활동을 포함하였다.

'수입과 지출관리'와 관련된 활동 과제는 고등학교 기술·가정교과서에 포함되어 있다. 통계청에서 제공하는 척도를 이용하여 학생 가정의 소비를 체크하고, 소비 지출의 문제점을 개선할 방법에 대하여 생각해 보는 부분이 일부 포함되어 있었다. 고등학교 사회교과서에서는 학생들의 통신 요금제의 금액과 종류를 살펴보고, 합리적으로 소비 지출하고 있는 탐구해보는 활동이 있었다.

종합적으로 각 교과(과목)에서 이루어지는 수입과 지출 관리에 대한 교육내용은 중학교에서 배운 개념을 심화, 향상시킬 수 있는 체계를 갖추지 못하고 있다. 기대 수입을 추정하여, 예산을 수립하고, 실제적으로 항목별 지출계획을 수립하는 연습을 하는 등 실천 과정이 부족하였다.

(3) 저축과 투자

사회교과서에서는 '금융환경과 합리적 소비'라는 단원에서 저축 수단의 종류를 구분하고, 장단점을 설명하고 있다. 대표적인 저축수단인 예금, 저축, 주식의 특징과 차이점등을 설명하고 있다. 특히 '미래의 수입과 지출' 소단원에서는 저축의 이자율과 저축 기간을 설명한다. 이자율과 저축기간에 따라 최종 원리금에 차이가 발생함을 설명하며 복리와 단리 계산법을 소개하고 있다. '자산, 부채와 신용관리' 장에서는 자산의 의미와 유형을 설명하고 있다.

경제교과서에서는 '자산 관리 원칙과 다양한 금융상품'이라는 중단원에서 자산과 부채의 개념과 유형과 자산관리에서 유의해야 할 위험 요인을 설명하였다. '자산관리의 원칙과 금융상품의 특성'이라는 중단원에서 자산 관리에서 유의해야 할 위험요인을 설명하였고, 자산관리의 기본적인 원칙을 제시하였다. 특히 자산관리에서 분산투자, 포트폴리오 투자의 필요성을 설명하였다. 투자에 따르는 위험인 채무불이행위험, 시장가격위험, 유동성위험, 인플레이

이션위험 등을 설명하였다. 자산관리의 원칙을 기준인 안정성, 수익성, 유동성을 중심으로 자산관리의 고려사항을 설명하였다. 또한 예금, 적금, 주식, 채권, 펀드, 보험과 같은 다양한 금융 상품의 특징을 비교하였다.

'저축과 투자' 영역과 관련된 활동 과제는 고등학교 경제교과서에 일부 포함되어 있었다. 고등학교 경제교과서에 저축기간과 예금의 이자율에 따라 원리금의 차이가 어떻게 발생하는지 계산해 보는 활동이 포함되어 있었다.

종합적으로 두 교과(과목) 모두 투자와 관련된 정보를 얻을 수 있는 다양한 원천에 대한 설명이 부족하였으며, 투자자를 보호하기 위하여 만들어진 법과 제도에 대한 설명은 전혀 다루어 지지 않았다. 이러한 교육 내용은 단리와 복리의 차이와 효과를 설명하는 등 기본적인 개념을 설명하는 수준으로 중학생을 대상으로 하는 금융교육 수준에 그쳐 심화되지 못하였다.

(4) 신용과 부채관리

사회교과서에서는 '금융환경과 합리적 소비'이라는 중단원에서 재화나 서비스를 구매할 때 사용할 수 있는 결제수단(e.g. 현금, 신용카드, 전자결제)의 특징과 차이점을 설명하고 있다. 과도한 신용사용의 문제점과 예상되는 결과를 설명하고 있다.

경제교과서에서 '수입·지출계획과 자산·부채관리'라는 중단원에서 신용의 역할과 신용을 통하여 미래로부터 자원을 가져올 때 개인 혹은 가계의 자산 상태는 어떤 변화가 발생하는지 설명하였다. 또한 신용 관리의 중요성을 설명하면서, 이를 실생활에서 합리적으로 관리할 수 방법을 제시하였다. 금융 채무 불이행으로 개인적, 국가적으로 손실이 발생할 수 있음을 설명하면서, 우수한 신용등급을 획득하고 유지하는 몇 가지 방법들을 설명하였다. 신용등급별 의미와 특징을 설명하고 있다. 또한 금융채무 불이행자와 신용 회복제도지원에 대한 설명을 포함하고 있다.

종합적으로 사회교과서와 경제교과서에서는 부채규모의 적정성, 대출상환방법과 기간에 따라 월부금과 총 소요비용을 계산하는 방법들이 제시되지 않았으며, 부채규모의 적정성을 학습할 수 있는 영역이 존재하지 않았다.

(5) 위험관리와 보험

경제교과서에서는 '자산관리의 원칙과 다양한 금융 상품'이라는 중단원에서 보험의 기능과 필요성을 설명하였다. 보험의 성격, 목적, 계약의 강제성, 보험금 산정기준 등을 중심으로 다양한 보험의 종류를 설명하였다. '위험관리와 보험'와 관련된 활동과제는 고등학교 경제교과서에 일부 반영되어 있는데, 학생 가정이 가입하고 있는 보험

과 종류와 특성에 대하여 조사해오는 활동이었다. 그러나 개인이나 가계가 경험할 수 있는 위험의 종류는 다양하며, 그 위험을 관리하는 방법은 다양함에도 불구하고, 위험을 이전하는 방법만 제시되었다는 문제점이 존재한다.

손실의 빈도와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 제시할 필요가 있다. 상속과 증여 및 기부의 의의 등은 어느 교과(과목)에서도 다루어 지지 않았다.

Table 4. Analysis of Middle School Curriculum Based on the Financial Education Standard (Unit : page)

Area	Sub-area	Content elements and achievement standards	Technology·Home economics 1	Technology·Home economics 2	Social Studies 1
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial life	• Describe the reason for financial decision making.	-	-	1.2
		• Be aware that consumers have a responsibility of making financial decision making.	○	×	-
		• Understand the importance of the personal information and how to manage it.	0.01	-	○
	2. Personal financial management	• Understand that consumers earn, consume, reserve, and increase money to achieve their goal of life.	-	-	3
		• Understand that financial resources and financial task vary across the household life cycle.	×	○	6
	3. Financial services and security	• Enumerate the various types of financial institutions and understand the their features.	-	-	0.3
• Identify the diverse services provided by the financial institution.		×	×	○	
II. Income and expenses management	1. Budget	• Identify the relationship between income and expenditure	-	-	-
		• Compare and evaluate diverse budget management tools and use one of the tools.	×	×	×
		• Describe the personal and social consequences that might arise if consumers do not keep a budget plan.	-	-	-
	2. Income	• Understand that income is the main source of household earnings.	-	-	-
		• Understand the impact of one's career choice, education, skills, and household assets on his/her earnings.	×	○	×
		• Build a career plan including one's training, qualification level, and expected income.	-	8	-
3. Expenditure	• Understand and execute the rational purchase decision-making process.	1	-	4	
	• Explain a variety of external factors affecting the purchase decision.	○	×	○	
	• Compare diverse consequences of different payment mechanisms.	0.3	-	-	
III. Saving and investment	1. Saving	• Describe the concepts of saving and its economic significance.	-	-	0.5
		• Classify the type of saving products and describe theses features.	×	×	○
		• Explain the differences between simple and compound interests.	-	-	-
	2. Investment	• Describe the similarities and differences between investment and saving.	-	-	0.5
		• Understand that one needs to consider the safety, profitability, and liquidity of investment.	×	×	○
		• Distinguish between direct investment and indirect investment.	-	-	-
	• Understand the types of investment products.	-	-	0.37	

◎ Present fully the contents based on the financial education standard. ○ Present partially the contents based on the financial education standard.

× Do not present any of the contents based on the financial education standard.

Table 4. continued

Area	Sub-area	Content elements and achievement standards	Technology· Home economics 1	Technology· Home economics 2	Social Studies 1
IV. Credit and debt management	1. Credit management and loans	<ul style="list-style-type: none"> • Explain the meaning and necessity of credit. • Understand the types of credit and the pros and cons of various types. • Explain the consequences and responsibility of using of credit. 	×	-	○
	2. Debt management	<ul style="list-style-type: none"> • Distinguish the type of debt and explain the need of debt management • Understand the problems caused by excessive debt 	×	×	×
V. Risk management and insurance	1. Risk management	<ul style="list-style-type: none"> • Distinguish the type of risk. • Describe the need for risk management. 	×	×	×
	2. Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • Describe the function of insurance as risk management strategies. • Understand the concept of life insurance and property insurance and enumerate the types of insurance products. 	×	×	×
	3. Retirement planning	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the need of retirement planning. • Evaluate the role of individual responsibility in retirement planning. • Understand the importance of early retirement planning. 	×	○	×

Table 5. Analysis of High School Curriculum Based on the Financial Education Standard | (Unit : page)

Area	Sub-area	Content elements and achievement standards	Technology· Home Economics	Social Studies	Economics
I. Finance and decision making	1. Reasonable financial life	<ul style="list-style-type: none"> • Navigate and evaluate the financial information from a variety of information sources. 	-	-	-
		<ul style="list-style-type: none"> • Understand the impact of currency, economic, inflation, interest rates, exchange rates, or taxes on financial decisions. • understand the impact of financial and non-financial characteristics of households on financial decisions. • Recognize the importance of monetary transaction agreement. 	×	○	5
	2. Personal financial management	<ul style="list-style-type: none"> • Divide financial goals into long term and short term, and prioritize them. • Evaluate one's current financial status. • Understand the financial planning process. 	×	×	◎
	3. Financial services and security	<ul style="list-style-type: none"> • Describe the laws and regulations designed to protect the financial transactions and financial accident prevention. 	×	×	○
II. Income and expenses manage- ment	1. Budget	<ul style="list-style-type: none"> • Estimate expected income and build an itemized expenditure plan. • Build, check, and evaluate a personal and household budget. 	×	×	○
	2. Income	<ul style="list-style-type: none"> • Explain the relationship between income and the factors affecting the income. 	-	3	4.5
		<ul style="list-style-type: none"> • Compare and understand the risks and rewards of employment and self-employment. • Distinguish between gross income and disposable income and explain factors that affect the disposable income. 	×	○	○
3. Expenditure	<ul style="list-style-type: none"> • Understand that consumption is a major part of the expenditure. • Describe factors that affect spending. 	○	0.5	○	
III. Saving and invest- ment	1. Saving	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the tax system related to savings products. • Understand the laws and regulations designed to protect depositors. 	×	○	2
		<ul style="list-style-type: none"> • Identify the various sources of investment information. • Understand how investment decisions vary according to interest rate fluctuations, inflation, and exchange rate fluctuations. 	-	-	2
	2. Investment	<ul style="list-style-type: none"> • Understand the need for a portfolio and diversification in asset management. • Recognize that investments have a responsibility of investment risk and the consequences. 	×	×	○
		<ul style="list-style-type: none"> • Understand the laws and regulations designed to protect investors. 	-	-	1.5

Table 5. continued

Area	Sub-area	Content elements and achievement standards	Technology· Home Economics	Social Studies	Economics
IV. Credit and debt manage- ment	1. Credit management and loans	• Calculate and compare the costs related with credit use.	-	-	-
		• Explain the relationship between credit rating, credit comparison, and factors that affect credit.	×	○	1 ○
	2. Debt management	• Identify ways to obtain and maintain good credit rating.	-	-	2 2
		• Identify the adequacy of debt. • Calculate the monthly debt repayment and total cost of debt holding based on the debt repayment and debt repayment period. • Understand the debtor's rights and credit recovery support system.	×	- ○	- ○
V. Risk manage- ment and insurance	1. Risk management	• Understand how to manage risk.	-	-	-
		• Choose the appropriate risk management method according to the frequency and intensity of loss.	×	- ×	- -
	2. Insurance	• Understand the basic principles of insurance.	-	-	-
		• Understand various types of insurance. • Explain the concept and role of social insurance.	×	- -	×
3. Retirement planning	• Explain the sources of income and assets required for life after retirement.	-	-	-	
	• Understand the process of retirement planning. • Understand the significance of inheritance, gift, and donation and make a retirement plan.	×	- -	×	

VI. 결론 및 함의

금융교육은 학교교육과 가정교육, 사회교육의 모든 영역에서 이루어 질 수 있다. 그러나 시장경제 원리에 맞는 체계적인 금융지식은 학교 교육과정을 통하여 형성될 수 있다(J. Kim, 2011). 학교는 청소년들이 진학을 하거나 사회에 진출하기 전에 다양한 분야에 걸쳐 체계적 금융교육을 제공하는 유일한 기관이라고 할 수 있다. 학교를 통한 금융교육은 가정과 사회가 할 수 없는 체계적인 교육을 교육수요자의 수준에 따라 단계별로 실시할 수 있으며 교육 수혜자가 사회구성원 대부분을 포함한다는 점에서 교육의 형평성을 살릴 수 있다(Korea Development Institute, 2011).

이에 본 연구는 청소년을 위한 금융교육의 필요성을 제고하고자, 학교교육을 통한 금융교육의 내용을 분석하였다. 현재 학교에서 이루어지고 있는 금융교육을 평가하기 위하여 금융감독원과 한국교육과정평가원이 공동으로 개발한 성취기준안인 「초·중·고 금융교육표준안」을 이용하여 중학교 교육과정의 기술·가정교과서, 사회교과서, 고등학교 교육과정의 기술·가정교과서, 사회교과서, 경제교과서를 비교·분석하였다. 이러한 분석을 통하여 현재 학교를 통한 금융교육의 위치와 한계점을 파악하고, 변화하는 소비자 환경에 적합한 금융교육의 방향을 제시하고자 하였다.

본 연구의 분석 결과 다음과 같다. 첫째, 중학교와 고등학교의 학습 단계별로 체계적인 금융교육이 이루어지지

못하고 있다고 할 수 있다. 기술·가정교과서, 사회교과서, 경제교과서에서 대단원, 중단원의 일부 구성요소로서 금융교육과 관련된 학습내용이 포함되어 있으나, 교과(과목)별로 분산됨에 따라 교육의 일관성이 유지되지 않았다고 할 수 있다. 그러나 2009년 개정된 고등학교 경제교과서의 경우 하나의 대단원 수준으로 금융교육 내용이 다루어지게 된 점은 고무적이라고 하겠다.

둘째, 전반적으로 고등학교에서의 교육내용은 중학교에서 배운 개념을 심화, 향상시킬 수 있는 체계를 갖추지 못하고 있다. 기술·가정교과서의 경우 중학교 교육과정에서는 개인재무관리와 지출관리에 대한 내용이 일부 포함되었으나, 고등학교 교육과정에서는 예산 수립과 지출관리만이 부분적으로 포함되었을 뿐이었다. 사회교과서의 경우 중학교 교육과정에서 다루어진 합리적 금융생활 영역과 개인재무관리 영역이 고등학교 과정에서 심화되었기는 하나, 지출관리와 투자관리는 중학교 과정에서만 일부 포함되었다. 표준안의 「저축과 투자」와 관련된 영역의 경우 중학교에서는 투자에서 고려해야 할 사항인 안정성, 수익성, 유동성에 대한 간략한 설명하는 것 이외에는 선행 학습이 이루어 않았음에도 불구하고 고등학교 경제교과서에서 분산투자과 포트폴리오에 대한 관하여 지나치게 전문적으로 다루고 있어 점진적으로 심화·반복되지 못하고 있다.

셋째, 일반적으로 모든 교과(과목)에서는 합리적 금융의 사결정의 필요성, 구매의사결정의 과정, 자산 관리 시 고려해야 하는 사항, 은퇴설계의 필요성 등과 같이 주로 금

용과 관련된 개념과 지식 전달이 주류를 이루었다. 직접 활동이나 체험을 통하여 문제해결을 할 수 있는 활동과제는 중고등학교 교과서의 일부분에만 포함되어 있는 것으로 나타났다. 금융교육 표준안의 5개 대영역 중 하나인 '수입과 지출관리'와 관련된 활동과제는 중학교 기술·가정 교과서 1권, 기술·가정교과서 2권, 고등학교 기술·가정교과서, 사회교과서에 포함되어 있었다. 그러나 '저축과 투자', '신용과 부채관리', '위험관리와 보험'와 관련된 활동과제는 부족한 상황이었으며, '금융과 의사결정'과 관련된 활동은 거의 다루어진 바가 없는 것으로 나타났다.

넷째, 기술·가정, 사회, 경제교과(과목)에서 실시하고 있는 학교 금융교육의 경우 일부 내용요소는 중복되어 있다. 중학교 교육과정의 기술·가정교과서와 사회교과서에서는 표준안의 「금융과 의사결정」과 관련하여 금융 의사결정의 필요성과 생애주기에 따른 개인재무관리의 필요성에 대하여 설명하였으며, 표준안의 「수입과 지출관리」와 관련하여 합리적 구매의사결정의 과정의 특징과 구매의사결정에 영향을 미치는 요인을 중복하여 포함하였다. 고등학교의 기술·가정교과서, 사회교과서, 경제교과서에서 표준안의 「합리적 금융 생활」과 관련하여 금융의사결정에 영향을 미치는 통화, 경기, 물가, 금리 환율 등에 관한 설명이 중복되어 있다.

이상의 결과를 바탕으로 청소년을 위한 학교 금융교육의 개발 방향을 제언하면 다음과 같다. 첫째, 중학교와 고등학교로 이행됨에 따라 학생들이 이해해야 할 기본 경제 원리 및 개념 등을 점차적으로 증가시키는 식으로 학교 급별 간의 교육 내용의 재분배가 이루어지며, 학교 급에 걸쳐 심화가 이루어지도록 하여야 할 것이다.

둘째, 교육과정을 구성할 때, 교육과정상 다른 교과(과목)와 중복되는 내용을 최소화하고 교과의 배열이 다른 교과의 제시 순서와 일관성을 가질 수 있도록 알맞게 조절해야 한다. 교육과정상 교과(과목)마다 서로 중복되는 경향이 생기고 학생들은 같은 내용을 반복해서 학습할 수 있어 학습의 효과가 떨어지게 될 수 있다. 따라서 교육과정구성에 있어서도 각 교과(과목)에서 중복되는 주제나 단원을 알맞게 조정하여 학습자의 중복 학습을 방지해야 한다(J. Kim & Y. Lee, 2005).

셋째, 다음의 내용들이 금융교육 내용에 보완될 필요가 있다. 「금융과 의사결정」과 같은 대영역에서는 돈의 중요성 및 개인재무설계의 중요성을 이해하며 일상동안 재정 자원을 관리하는데 필요한 지식과 능력을 함양시킬 수 있는 실제적인 방법이 포함되어야 한다. 또한 현대의 소비자들은 은행, 보험회사, 증권 및 투자회사 등 다양한 금융 기관에서 금융서비스를 이용할 수 있다는 점에서 금융기

관의 종류와 특징을 구체적으로 학습할 수 있는 영역이 포함되어야 한다. 고등학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 금융거래 보호와 금융거래 사고 예방을 위한 방법들을 이해하고 실생활에 활용할 수 있는 교육 내용들이 포함되어야 할 것이다. 최근 정보 기술의 발전으로 증가하고 있는 전자 금융사기의 사례(e.g. 파밍, 보이스 피싱, 메모리해킹)를 실제로 찾아보고 전자금융 사기에 대처하는 방법을 토론해 볼 수 있을 것이다. 「수입과 지출관리」라는 대영역의 경우 중학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 예산은 단순하게 수입을 어디에 지출할 지를 배분하는 것이 아니라 재무목표들을 달성할 수 있도록 수립되어야 하며, 실제로 예산수립과 관리과정을 적용해 볼 수 있는 영역이 포함되어야 할 것이다. 고등학생을 대상으로 한 금융교육은 예산수립과정에서 기대수입을 추정하고 실제적으로 항목별 지출계획을 세워 봄으로써 실제 현실에서 수입과 지출관리의 중요성과 필요성에 대해 학생들이 공감할 수 있게 구성되어야 할 것이다. 「저축과 투자」라는 대영역의 경우 중학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 다양한 저축상품과 관련 제도와 관련한 기본 지식의 함양과 더불어 투자의 기본원리 뿐만 아니라, 다양한 투자수단에 대한 기본 지식을 습득할 수 있어야 할 것이다. 고등학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 투자와 관련된 정보를 얻기 위해서는 신뢰성과 유용성을 갖춘 원천을 찾아야 한다는 점을 설명하고, 투자자를 보호하기 위한 법과 제도에 관한 내용이 포함되어야 할 것이다. 「신용과 부채관리」라는 대영역의 경우 중학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 현대 경제생활에서 신용의 사용은 가능한 예산제약의 범위를 초과하여 경제활동을 가능하게 하기도 한다는 점에서 무분별한 신용사용은 채무불이행을 유발할 수 있음을 학습할 필요가 있다. 한편 최근에는 생활자금융 신용대출 또는 취업난으로 인하여 대학 때 받은 학자금 대출을 상환하지 못한 20대 신용불량자가 증가하고 있는 상황이다(Hankyung Newspaper, 2013). 따라서 고등학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 신용사용과 관련된 비용을 실제 계산해 볼 수 있는 활동이 추가되어야 할 것이다. 마지막으로 「위험관리와 보험」라는 대영역의 경우 중학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서는 현대인들은 평균수명의 연장, 조기퇴직의 증가, 핵가족화, 노후보장제도의 미비 등으로 은퇴설계가 중요하다는 점을 학습하여야 한다. 은퇴 이후의 생활에 대하여 생각해 보고, 은퇴설계가 통합적이고 장기간에 걸쳐 이루어져야 하는 과제임을 인지할 필요가 있다. 고등학생을 대상으로 한 금융교육을 위해서 위험 유형에 따른 최적의 대처 방법으로는 보험을 구입하는 것과 같이 위험을 이전하는 방

법 이외에도 위험회피, 위험보유, 손실 통제 방법이 있으므로, 다양한 위험 관리 방법들이 소개되어야 할 것이다.

넷째, 중·고등학생을 위한 금융교육은 단순히 교육을 통하여 청소년들의 금융의식만을 증가시키는 것이 아니라 급변하는 금융환경의 변화에 부응하며, 생활 속에 부딪치는 금융문제의 실질적 해결능력을 갖는 현명한 금융 소비자를 양성하는 방향으로 이루어져야 한다. 금융교육의 인지적 영역 뿐 만 아니라 정의적 영역과 행동적 영역에도 관심을 기울여 지식과 기술을 실생활에 적용해서 활용할 수 있도록 문제해결 모형으로 나아가야 한다. 예를 들어 첫 번째 대영역인 「금융과 의사결정」 중 중영역인 ‘합리적인 금융의사결정’의 방법을 학습하기 위하여 학생들 개개인이 달성하고자 하는 목표를 설정하고 용돈을 적절하게 관리하는 방법을 수립해볼 수 있으며, 현재 설정한 재무 목표가 갖는 기회비용에 대하여 생각해 볼 수 있는 기회를 제공하는 식이다. ‘개인재무관리’와 같은 중영역을 학습하기 위해서는 모둠별로 일정기간동안 재무목표를 달성할 수 있는 재무관리방법을 설정하고, 그 결과 달성 여부를 토론해 볼 수 있을 것이다. 「신용과 부채관리」와 같은 대영역을 학습하기 위해서는 용돈카드의 직접 사용과 용돈관리와 같은 활동을 수행해 볼 수 있을 것이다. 학생들 개개인의 재무목표를 설정하고 이를 달성하기 위한 목표 금액의 계산과 이를 마련하기 위한 저축계획도 수립해 볼 수 있다.

청소년을 위한 금융 교육을 활성화하기 위하여 정부의 정책적 노력과 관련 기관의 협력이 절실하다. 청소년들이 금융교육을 체계적으로 받기 위해서는 국가 교육과정에 금융교육이 반영되어야 한다. 인정도서 및 교수·학습 자료 개발하고 보급하는 것이 절실하다. 최근 2014년 9월 2일 교육부는 금융위원회와 협의를 거쳐 2018년 시행 예정인 고등학교 문·이과 통합형 교육과정을 개편하는 과정에서 청소년 금융교육을 강화하겠다고(M. Bae, 2014)는 방침을 내놓았다. 현실적으로는 위에서 제안한 모든 내용을 금융교육과 관련된 교과서에 반영하는 것이 어려울 수 있을 수 있으나, 앞으로 통합형 교육 과정이 개발되는 시기에 이러한 제안들이 반영되어 문·이과 학생들 모두 금융 관련 기본 소양과 지식을 쌓을 수 있도록 하여야 할 것이다. 또한 2009 개정 교육과정 개정 시 사회과목의 금융교육이 강화된 면이 있으나, 앞으로의 교육 과정 개정 시 어떠한 방식으로 금융교육 내용이 포함되어야 하는지 논의가 이루어져야 할 것이다(J. Kim, 2011). 한편 금융교육을 담당하게 되는 교사들의 전문성을 제고하는 것이 필요하다. 이를 위하여 해당 교사들을 위한 금융교육 연수 기회를 제공하거나, 교사 직무연수에 금융교육과 관련된 과

정을 포함시키는 것도 필요할 것이다.

마지막으로 본 연구는 분석 대상 교과서를 각 과목 당 하나의 교과서로 한정하였기에 교과서들 간의 차이를 분석하지 못하였다는 제한점이 있다. 각 교과서들은 복수의 출판사에 의하여 제작되므로, 모든 출판사의 교과서를 분석하는 것이 타당하나, 이 경우 방대한 분량으로 학술지 발표에 지면상 어려움이 존재한다. 또한 복수의 과목을 분석한 선행연구(M. Cho & M. Cho, 2013; S. Cho & J. Chai, 2007; J. Jeong, S. Lee, & T. Yu, 1992; J. Kim & Y. Lee, 2005; J. Kim, 2007)를 분석한 결과 출판사별로 교과서의 내용 요소간의 관계가 크게 차이가 나타나지 않는다고 설명하면서, 1종으로 한정할 바 있기에, 본 연구에서도 1종의 교과서를 분석에 이용하였다. 현재는 각 중·고등학교가 선택한 교과서의 출판사의 채택률 등은 공개적으로 발표되지 않고 있으나, 추후 이러한 정보가 공개적으로 발표될 경우 가장 높은 채택률을 나타내는 교과서를 선택할 수 있을 것이다.

REFERENCES

- Chang, S. (2008). Contents analysis of the elderly housing in the unit "family life & housing"- Focused on the 9th grade textbooks of technology & home economics. *Korean Home Economics Education Association, 20*(2), 31-46.
- Choi, E., & Choi, H. (2006). Contents analysis of personal finance education curriculums in the elementary, middle and high schools - Focusing on the curricular of home economics & social science. *Family and Environment Research, 44*(5), 129-142.
- Choi, H., & Choi, E. (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.
- Choi, H. (2010). Let's let our children be smart financial consumers. *Click Economy Education, 77*, 6-7.
- Cho, M., & Cho, M. (2013). Analysis on the relation between major subjects of architecture & civil engineering and mathematics in Korean industrial circle high school. *Journal of Educational Research in Mathematics, 15*(4), 801-817.
- Cho, S., & Chai, J. (2007). A development of concept map as an advance organizer based on analysis of

- the overlapped and connected contents between home economics textbooks and those of other subject matters in the middle school - Focused on resource management and environment. *Journal of Korean Home Economics Education Association*, 19(2), 131-152.
- Cho, W., Nam, S., Kae, K., Im, B., Lee, S., Kim, Y., Han, K., Kim, H., Kwon, K., Jung, S., Kim, Y., & Won, D. (2014a). *Middle school technology:home economics 1*. Jihak Publishing Co., LTD.
- Cho, W., Nam, S., Kae, K., Im, B., Lee, S., Kim, Y., Han, K., Kim, H., Kwon, K., Jung, S., Kim, Y., & Won, D. (2014b). *Middle school technology:home economics 2*. Jihak Publishing Co., LTD.
- Cheon, K. (2009). Changes for financial education substantiality based on the economic environment. *Korea Economy forum*, 2(4), 27-43.
- Elliott, W., Sherraden, M., Johnson, L., & Guo, B. (2010). Financial capability in children: effects of participation in a school-based financial education and savings program. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(3), 385-399.
- Kim, J. (2010). Elementary, middle and high financial education standards. *Korean Economic Forum*, 3(4), 57-72.
- Financial Services Authority. (2011). *Statistics information*. Retrieved from www.fsa.gov.uk
- Financial Supervisory Service. (2014). *Financial supervisory service and ministry of education promote financial education for elementary, middle and high schools*. Retrieved from http://edu.fss.or.kr/fss/edu/bbs/gene/list.jsp?b_skincode=1328863668500
- Nam, G. (2004, April 28). Importance of youth financial education. Hankooki. Retrieved from <http://economy.hankooki.com/ArticleView/ArticleView.php?url=opinion/200804/e2008042718005748320.htm&ver=v002>
- Cho, G. (2003, April 24). School education is impractical. Hankyoreh 21. Retrieved from http://h21.hani.co.kr/arti/economy/economy_general/7792.html.
- Harnisch, T. L. (2010). Boosting financial literacy in America: A role for state colleges and universities. *Perspectives*, Fall, 1-24.
- Jeong, J., Lee, S., & Yu, T. (1992). A analysis of the relevance between home economics and other subjects in the middle school. *Journal of Korean Home Economics Education Association*, 10(1), 77-93.
- Kim, E. (2012). An analysis of financial consumer education in the practiced arts curriculum and textbook. *Family and Environment Research*, 50(8), 21-40.
- Kim, H. (2004). *A study about ways to improve economic education in a secondary School*. Unpublished master's thesis. Hanyang University, Seoul, Korea.
- Kim, J., & Lee, Y. (2005). Comparison between the contents of 'management of resource and environment' area in home economics textbook and those of other subject textbooks of middle school. *Korean Home Economics Education Association*, 17(1), 55-68.
- Kim, J. (2007). *Analysis of contents between social studies, science and technology-home economics education textbooks for STS education- focusing on the high school curriculums*. Unpublished mater's thesis, Pukyong National University, Busan, Korea.
- Kim, J. (2011). The configuration and content of financial education standard for the elementary, middle, and high education. *Korea Economy Forum*, 3(4), 57-72.
- Kim, Y. (1998). *The contents of the consumer education for children and an analysis of the consumer education*. Unpublished master's thesis. Seoul National University, Seoul, Korea.
- Korea Development Institute. (2011). *Long-term vision to strengthen financial consumer research capabilities*. Financial Services Commission Report.
- Krippendorff, K. (1980). *Content analysis: an introduction to its methodology*. Beverly Hills, CA: Sage.
- Kyung, K. (2001). *Transition of 'management of family resource' across educational curriculum*. Unpublished master's thesis. Korea University, Seoul, Korea.
- Lee, J., Tak, S., Yoo, C., Yoon, S., Park, Y., Hwang, W., Lee, T., Park, S., Lee, H., Park, H., Choi, S., Choi, S., Lee, Y., & Kim, S. (2014). *Middle school social studies 1*. Seoul: Jihak
- Lee, K. (2000). *Theory and practice of consumer education*. Seoul: Kyomunsa.
- Lee, N., Jeon, H., Cho, J., & Kim, J. (2009). Study on the financial education to strengthen financial knowledge. Korea Research Institute for Vocational Education & Training. Policy Research.

- Lee, Y. (2001). Study on transition of family resources management of 'home economics' in the middle schools across various curriculum. *Korean Home Economics Education Association, 13*(1), 73-91.
- Lee, Y., & Chang, S. (2011). Content analyses of housing area in middle school technology·Home economics textbooks by 2007 revised Curriculum. *Korean Home Economics Education Association, 23*(2), 131-148.
- Kim, U. (2009. April 15). Change of 'teen maeil business newspaper' to financial education mentor. *Maeil Business Newspaper*. Retrieved from <http://news.mk.co.kr/newsRead.php?year=2009&no=225224>
- Bae, M. (2014. September 2). The greatly enhanced financial education in high school social studies in 2018. *Maeil Business Newspaper*. Retrieved from <http://news.mk.co.kr/newsRead.php?year=2014&no=1161806>
- OECD. (2005). *Recommendation on principles and good practices for financial education and awareness*. Retrieved from <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>.
- OECD. (2009a). Financial crisis and financial education: analytical note and recommendations, OECD/INFE Working Paper, OECD Publishing, Paris.
- OECD. (2009b). OECD/INFE project on financial education at schools. OECD Brazilian International Conference on Financial Education Rio de Janeiro, 15-16 December, 2009. Retrieved from <http://www.oecd.org/finance/financial-education/44280029.pdf>
- Oh, Y., & Kim, J. (2014). *High school economics*. Seoul: Gyohak.
- Park, C. (2004). Do you know the financial literacy? The Center for Free Enterprise. *Digest, January*. 8th.
- Park, H. (2014). A study on the aspects of integration in elementary school korean language textbooks. Unpublished master's thesis. Korea National University of Education, Seoul, Korea.
- Park, S. (2000). Content analyses of sex education in the textbooks of home economics. Unpublished master's thesis, Gongju University, Gongju, Korea.
- Park, Y., Joo, J., Lee, H., Song, M., Kim, C., & Park, J. (2014). High school social studies. Seoul: Jihak.
- Yoo, J. (2004). Development of a school consumer education program for adolescents. *Korean Home Economics Education Association, 16*(4), 95-105.

Received: October 26, 2014

Revised: March 14, 2015

Accepted: March 16, 2015