

NIE 학습방법을 통한 대학생 금융교육의 효과 분석: 금융이해력과 재무관리행동을 중심으로

강경란 (부산대학교 융합학부 과학기술혁신전공 연구교수)*

국문 요약

본 연구는 대학생들의 금융교육에 있어 NIE(NIE: Newspaper in Education) 학습방법의 효과성에 주목하여, 금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향을 실증적으로 파악하고자 하였다. 분석을 위하여 금융과목을 수강하는 대학생들을 대상으로 NIE 미시시그룹과 NIE 실시시그룹으로 구분하여 독립표본 t 검정과 다중회귀분석을 실시하였다. 연구 결과, 첫째, 금융이해력의 하위요소인 금융태도는 NIE 실시시그룹이 NIE 미시시그룹보다 더 높은 것으로 나타났다. 둘째, 금융지식과 금융행위는 두 그룹 간에 차이가 나타나지 않았다. 셋째, NIE 실시시그룹에서 금융지식은 재무관리행동에 유의미한 정(+)의 영향을 미치는 것으로 나타났다. 본 연구 결과로 대학생들이 건전한 금융생활을 영위하는 경제주체로 육성하는데 필요한 금융교육에 NIE 학습방법이 매우 효과적임을 확인할 수 있었다.

핵심주제어: NIE(Newspaper in Education), 금융이해력, 재무관리행동

1. 서론

금융이해력은 청소년들이 직업을 탐색하고 소득을 최대한 활용하도록 돕는 중요한 기술로 간주된다. 이는 잠재적인 수입원을 식별할 수 있는 능력과 진취적인 활동을 통해 현재 수입을 관리하고 장기적인 재정 계획을 세우기 위한 태도, 기술, 지식 및 행동의 중요성을 구체적으로 인식한다. 또한 재정적 결정을 내리기 전에 신뢰할 수 있는 정보를 찾고, 위험과 보상에 대한 균형을 고려하고 자신의 재정적 결정에 따른 부정적인 결과와 긍정적인 결과에 대해 기꺼이 책임을 진다.

금융이해력과 지속 가능한 기업이 활동 사이에는 긍정적이고 통계적으로 유의미한 관계를 보여주고 있다(Burchi et al., 2021). 오늘날 국가성장동력으로 기업창업 활성화가 핵심 경제정책 아젠다로 급부상한 시류에 금융이해력 부족은 미래 창업의 주체이자 잠재적 기업가인 청소년들이 직면한 과제 중의 하나이기도 하다.

청소년들은 디지털 네이티브로 미디어를 통해 원하는 정보를 쉽고 빠르게 습득할 수 있다. 미디어 이용 시간이 증가하고 금융 콘텐츠도 다양하게 제공됨에 따라 넘쳐나는 다양한 정보 속에서 필요한 정보를 선택하여 그 맥락을 이해하고, 습득한 정보를 비판적으로 수용하는 능력이 그 어느 때보다 중요해졌다. 그러나 청소년기에는 가치관의 혼란으로 모방투자, 파소비 등 장기적 결과를 고려하지 않은 비합리적 재무행태를 보이는 경향도 있어 향후 재무적 위험에 노출될 가능성이

크다(조선영·최현자, 2023).

학교에서의 조기 금융교육은 금융 문맹과 관련된 비용을 줄이고 장기적으로 사회 복지를 증진할 수 있다. Bernheim et al.(2001)은 고등학교에서의 금융교육 의무는 학생들로 하여금 성인이 되었을 때 자산축적을 더 많이 하게 한다고 주장한다. 반면에 Mandell & Klein(2009)은 재무관리 과정을 이수한 학생들과 이수하지 않은 학생들을 중단 연구한 결과 두 집단 간에 유의미한 차별성이 나타나지 않았다. 즉, 재무관리 과정을 수강한 학생들이 이수하지 않은 학생들보다 재정적으로 더 나은 지식을 갖고 있지도 않았고, 더 나은 재정적 행동을 보이지도 않았기에 고등학교 금융교육 과정의 장기적인 효과에 대해 심각한 질문을 제기했다. McCormick(2009)의 연구에서도 학생들이 자신의 재정 관리 및 목표 설정 측면에서 동기 부여보다는 무관심을 경험한다는 분석 결과가 나타났기에 성인 금융교육에 적합한 교수법과 전략은 청소년들의 금융교육에는 효과적으로 적용될 수 없다고 주장하였다.

한편 Mandell(2006)에 의하면 주식투자 게임을 하는 고등학생은 그렇지 않은 고등학생보다 금융 지식이 훨씬 더 높은 것으로 일관되게 나타나는데, 이는 상호 작용적이고 관련성이 높으며 재미있는 수업이 전통적인 이론적 수업보다 더 효과적일 수 있음을 의미한다. Bac et al.(2022)은 여성에 대한 조기 금융교육은 여성의 경제 참여 향상을 통해 성평등을 촉진하여 재정적 복지를 향상시킬 수 있음을 확인하였다. 또한 금융교육은 학습자들이 실제로 교육에 참여할 때만 효과적이기

* 단독저자, 부산대학교 융합학부 과학기술혁신전공 연구교수, kgl1128@pusan.ac.kr

· 투고일: 2024-01-14

· 1차 수정일: 2024-02-09

· 2차 수정일: 2024-02-20

· 3차 수정일: 2024-02-22

· 게재확정일: 2024-02-26

때문에 조기 금융교육의 이점을 극대화하기 위하여는 정책입안자들이 금융 교육프로그램을 신중하게 설계해야 한다고 주장했다.

그러기에 학교에서의 금융교육 수업 방법으로 NIE 학습방법의 효과성을 살펴보고, 실시그룹과 미실시그룹간에 금융이해력과 재무관리행동이 어떠한 차이가 있는지와 두 변수 간의 영향관계를 살펴보는 것은 상당히 의미가 있다고 보아진다.

본 연구의 목적은 잠재적 기업가인 대학생들이 우리 사회에서 발생하는 다양한 금융현상과 정보를 비판적으로 받아들이고 실생활 및 창업 실천에서 적용할 수 있도록 금융이해력을 함양하고 바람직한 재무관리행동을 형성하는데 기여할 효과적인 금융교육 방안을 제시하는데 있다.

II. 이론적 배경

2.1. NIE(Newspaper in Education) 교육

NIE는 신문뉴스를 활용한 교육을 의미한다. 뉴스는 오늘날 가장 일반적으로 접하는 지식의 원천으로써, TV, 신문, 모바일 인터넷 등 다양한 매체를 통해 습득할 수 있다. 20대의 디지털 뉴스 이용경로는 검색엔진·뉴스 수집서비스(47%), 뉴스 웹사이트·앱(6%), 소셜미디어(37%), 이메일·모바일 알림(9%)의 순으로 나타나고 있다. 경제·금융 정보는 주로 가족·친구·동료에게서 얻는 것으로 나타났고 경제 뉴스를 이해하기 어렵다는 비중이 41%로 조사되었다(최진호·이현우, 2023).

NIE의 교육적·학습적 효과는 매우 긍정적인 것으로 확인된다. NIE는 학교 밖의 흥미롭고 다양한 세션으로 다양한 관심사를 가진 학생들에게 어필하기 때문에 학생의 관심과 선택을 강조하는 전략으로 읽기 향상에 가장 효과적이다(Ivey & Broaddus, 2000). 또한 전통적인 교과서를 보완하는 ‘살아있는 교과서’의 역할을 하며 사회에 대한 관심과 지식, 사회에서 발생하는 이슈들을 자신에게 유용하게 적용할 수 있는 능력을 함양시킨다(DeRoche, 1991).

NIE 수업에서의 토론 활동은 학생들의 읽기, 비판적 사고 및 문제해결능력을 개발하는 데 도움이 된다(Street, 2002). 학생들은 파트너와 토론하기 전에 아이디어와 추론을 생각하고 정리하여 기록한 후 나중에 전체 학급토론에서 토론을 하게 된다. 아이디어를 조원들과 함께 작업하면 추론 과정에서 학생들의 자신감이 커지고 논쟁의 여지가 있는 주제에 대해 적극적으로 대화와 경청에 참여하는 방법을 훈련하게 된다.

NIE 수업방식의 효과성에 관한 연구에서 황유선·김재선(2016)은 NIE 학습방법을 실시한 그룹과 일반 수업으로 실시한 그룹으로 나누어 실험연구한 결과, NIE 학습방법을 수행한 그룹의 학업성적이 더 높은 것으로 나타났다.

NIE 경험은 학업성취도뿐만 아니라 청소년의 개인적 역량에도 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타나는데 의사결정능력 향상, 창의력 증진, 진로방향 탐색에도 효과가 있는 것으로

확인되었다. 또한 파트너와의 공동작업을 통하여 바람직한 인간관계능력이 향상되고 공동체에 친화되는 힘을 길러주는 것으로 알려져 있다. 송원숙(2020)은 NIE에 참여한 경험이 있는 청소년들은 상대적으로 더 많은 뉴스를 접하며, 주변과 사회에서 일어나는 이슈에 관심이 높아진다고 설명했다.

2.2. 금융이해력

금융이해력은 합리적이고도 건전한 금융생활을 위해 필요한 금융지식과 금융행위, 금융태도 등 금융에 대한 전반적인 이해의 정도와 행동양식으로 정의된다(한국은행, 2023). 여기서 금융지식은 소비자가 적절한 정보에 입각하여 금융상품이나 서비스를 비교하여 선택하고 금융의사결정을 내리는 데 도움이 되는 기본지식을 의미한다. 금융행위는 재무계획 및 예산관리, 정보에 입각한 금융상품 선택 등 금융과 관련하여 소비자가 하는 행위이다. 금융태도는 소비와 저축, 현재와 미래, 돈의 존재가치 등에 대한 선호도를 의미하며 현재보다 미래를 대비하기 위한 의식구조를 의미한다(한국은행, 2023).

OECD 산하의 INFE는 금융이해력을 ‘건전한 금융 의사결정을 통하여 금융복지를 달성하는 데 필요한 지식과 기능, 인지, 태도 및 행동의 결합’으로 정의하고 있다. 즉, 합리적인 금융의사결정으로 개인과 사회의 금융복지를 개선시키며, 경제생활에 참여하는데 필요한 기능, 동기와 자신감을 의미한다(INFE/OECD, 2012).

한국은행(2023)은 INFE가 제시한 표준방법론에 따라 우리나라 성인 2,400명을 대상으로 ‘2022년 전 국민 금융이해력 조사’ 결과를 발표하였다. 조사 결과 금융이해력은 66.5점으로 2020년 조사 대비 소폭 상승했고 부문별로는 금융지식 75.5점, 금융태도 52.4점, 금융행위 65.8점으로, 나타났다. 금융행위 가운데 장기 재무계획과 관련된 활동이 취약하고 금융상품 및 서비스 선택 시 전문적인 정보보다는 친구나 가족 지인의 추천에 의존하는 경향이 나타났다.

특히 20대(만18~29세)는 금융지식은 74.9로 비교적 높은 편이나 금융태도는 48.9점으로 나타났는데, 금융상품 선택을 선택할 때 과장광고나 불완전판매 등의 피해를 입지 않도록 전문적인 금융정보 활용 유도가 필요하다. 또한 재무상황 점검, 장기 재무목표 설정 등 바람직한 금융행위를 정착시키고 건전한 금융생활을 영위하는 경제주체로 육성하기 위해서는 학교에서의 조기 금융·경제교육 강화가 시급함을 시사하고 있다.

2.3. 재무관리행동

재무관리행동은 개인이나 가계의 장기적인 재무목표 달성을 위해 현재와 미래의 소득을 증대시키고 보전하며 재무계획을 수립하고 이를 실행, 점검, 평가하는 것과 관련된 행동을 말한다. 재무관리행동은 과정이나 영역에 따라 구분되어 정의되기도 하고 통합하여 정의되기도 한다.

홍향숙·이기준(1999)는 소득 및 지출관리, 세금관리, 부채 및 투자관리, 위험관리행동 등 재무목표와 관련하여 경제적 자원을 효율적으로 관리하는 것으로 재무관리행동을 정의하였다. 차경욱(2007)은 재무관리행동을 현재 시점의 재무상태 평가, 장·단기 재무목표 설정, 구체적인 계획 수립, 효율적으로 실행, 그리고 정기적인 검토 및 수정의 단계를 모두 포함하는 개념으로 정의하였다. 한지형·최현자(2013)는 개인 또는 가계의 경제적 안정과 성장, 삶의 만족을 위해서 보유하고 있는 자원과 능력을 효율적으로 관리하는 실천적 영역으로서, 개인이 기대하는 생활양식에 적합한 재무목표를 달성해 가는 과정이라고 정의하였다.

재무관리행동은 전 생애에 걸쳐 이루어지는 과정이기에 바람직한 재무관리행동은 개인의 삶의 질에 크게 영향을 미칠 수 있으며 장기적으로 사회 복지를 증진할 수 있다. 따라서 대학에서의 조기금융교육과 이를 실천하기 위한 구체적인 재무관리행동 습득은 매우 중요하다고 할 수 있다(최아름·구지현, 2016; 강경란·박철우, 2023).

III. 연구 방법

3.1. 연구의 모형 및 가설의 설정

본 연구는 NIE를 활용한 금융교육의 효과성을 검증하기 위하여 금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향을 중심으로 살펴보고자 하였다. 금융과목을 수강하는 대학생들을 대상으로 NIE 학습방법을 실시한 그룹과 NIE 학습방법을 실시하지 않은 그룹으로 구분하여 두 그룹 간의 금융이해력과 재무관리행동에 차이를 비교분석하고자 한다.

Ivey & Broaddus(2000)와 DeRoche(1991)의 NIE 학습방법 연구결과를 토대로 하여 <그림 1>과 같은 연구 모형과 가설을 설정하였다.



<그림 1> 연구 모형

가설 1: NIE 실시그룹과 미 실시그룹의 금융이해력에 차이가 있을 것이다.

가설 2: NIE 실시그룹과 미 실시그룹의 재무관리행동에 차이가 있을 것이다.

가설 3. 금융이해력은 재무관리행동에 유의미한 정(+)의 영향을 미칠 것이다.

3.2. NIE 학습 실험 절차

본 연구의 목적은 대학교 금융교육 수업에서 NIE 학습방법을 실시하고 이에 대한 학습효과를 분석해보는 것이다. 연구의 표본은 부산지역에 소재한 H대학교의 금융과목 수강학생 172명을 대상으로 실시하였다.

NIE 수업 방식은 조별 팀 활동으로 진행하였다. 먼저 수업 첫 주차에 차시별 수업 진행방식을 안내하고 3~4명을 단위로 조를 구성하여 활동할 수 있도록 지도하였다. 주차별 이론수업 이후 각 조들은 미디어에서 관심 있는 금융기사를 검색하여 특정 기사를 선정한 후 조별 토론과 의견 정리를 거쳐 학급 전체에서 PPT 발표, 질의 응답하는 순서로 진행하였다.

조별 학습 및 토론 내용은 ① 해당기사가 의미하는 바가 무엇인가? ② 해당기사에 나오는 금융용어는 무슨 뜻인가? ③ 해당기사는 나(우리)에게 어떤 영향을 미치는가? ④ 어떻게 대처하는 게 좋을까? 투자 기회인가, 리스크는 어떻게 관리해야 하는가? ⑤ 해당 기사를 읽고 느낀 점 등을 주안점으로 토론하였다. 조별 발표와 질의응답에 대한 대처는 조원 전원이 역할을 분담하여 참여하였고, 교수자는 각 팀 발표와 질의응답 이후에 피드백을 제공하였다.

<표 1 > NIE 수업 방식의 절차

교수자	각 조별	학급 전체
주차별 이론 수업	금융기사 탐색 및 관심기사 선정 기사내용의 구조화 전문용어, 금융용어 파악 PPT 작성	조별 발표 및 질의응답 피드백

아래의 <그림 2>는 실제로 학생들이 제작한 NIE 학습 활동 내용의 PPT 발표 자료 예시이다.



<그림 2 > NIE 학습 활동 내용 예시

3.3. 측정 도구 구성 및 자료수집

측정도구는 구조화된 설문지를 사용하였으며 자료수집은 학기 수업 마무리 시점인 2023년 6월 30일부터 2023년 11월 30일까지 2회차에 걸쳐 실시하였다. 수집된 172개의 표본을 NIE 실시그룹(표본 79개)과 NIE 미 실시그룹(표본 93개)으로 나누어 분석에 사용하였다.

금융교육에서 NIE 학습방법에 대한 효과성의 측정을 위하여 독립변수는 금융이해력으로, 종속변수는 재무관리행동으로 설정하여 두 변수 간의 영향관계를 분석하였다. 금융이해력의 하위요소로는 금융지식, 금융행위, 금융태도로 구성하였고 각 요소의 설문 항목은 INFE/OECD(2012)와 한국은행(2023)에서 제시한 금융이해력 설문조사 항목을 본 연구의 목적에 맞게 수정하여 사용하였다.

<표 2> 설문지의 구성 및 응답 방법

독립변수	금융이해력	금융지식	3 문항	5점 리커트 척도
		금융행위	4 문항	
		금융태도	4 문항	
결과변수	재무관리행동	4 문항		
인구통계학적		2 문항		
계		17 문항		

<표 3> 측정변수의 조작적 정의

요인	변수의 조작적 정의	연구자
금융이해력	금융지식 <ul style="list-style-type: none"> · 기대수익이 크면 리스크도 크다. · 높은 인플레이션은 생활비가 빠르게 증가시킨다. · 분산투지는 투자위험을 줄여준다. 	INFE/OECD (2012), 한국은행 (2023)
	금융행위 <ul style="list-style-type: none"> · 공과금, 고지서 등을 기일 내에 납부한다. · 상품, 서비스 등을 구매 전에 살 경제적 여유가 있는지 점검한다. · 수입과 지출에 대한 예산을 세운다. · 돈은 미래를 위해 준비하는 것이다. 	
	금융태도 <ul style="list-style-type: none"> · 장기 재무목표를 세우고 이를 이루기 위해 노력하는 편이다. · 정기적으로 저축이나 투자를 하고 있다. · 저축이나 투자에 관심을 갖고 다양한 정보를 탐색한다. · 금융환경 변화에 관심을 갖고 자산관리에 적용하려 노력한다. 	
재무관리행동	<ul style="list-style-type: none"> · 소득원을 다양화하는 것은 필수적이다. · 미래에 무엇으로 먹고 살아야 할지 걱정한다. · 부업으로 돈이 필요한 일들에 관심이 많다. · N잡을 위해 자기 관리를 한다. 	최아름, 구지현 (2016), 차경욱(2023)

IV. 실증 분석 결과

4.1. 자료분석 방법

본 연구의 통계적 처리는 SPSS 28.0 통계 프로그램을 사용하였다. 측정항목들에 대한 신뢰도 분석, 요인분석 및 상관관계를 분석하였다. NIE 교육을 실시한 그룹과 미실시그룹의 금융이해력과 재무관리행동 비교를 위해 NIE 실시그룹(표본 79개)과 NIE 미실시그룹(표본 93개)을 각각의 동일한 측정도구로 측정한 후 독립표본 t검정 분석을 실시하였다.

4.2. 인구통계학적 특성

<표 4> 표본의 일반적 특성

구분	빈도(명)	비율(%)	
NIE 교육	미실시	93	54.1
	실시	79	45.9
성별	남자	129	75.0
	여자	43	25.0
전공	공학계열	30	17.4
	자연계열	9	5.2
	인문사회계열	115	66.9
	기타	18	10.5
빈도수	172		

4.3. 신뢰도 및 요인분석, 기술통계 및 상관관계 분석

요인분석 결과, 요인별 요인적재 값은 0.5 이상이고 KMO 값도 0.7 이상으로 분석되었다. Cronbach's α 계수는 모두 0.7 이상으로써, 본 연구의 변수들 측정을 위해 구성하는 항목들의 신뢰도는 통계적으로 유효하며 각 항목에 대한 일관성을 확보하고 있다고 할 수 있다.

<표 5> 측정항목의 요인분석 및 신뢰도분석

항목	요인분석				신뢰도분석		
	금융지식	금융행위	금융습관	재무관리행동	Cronbach's alpha if item Delete	Cronbach's alpha	
금융지식1	.739				.753	.755	
금융지식2	.552				.770		
금융지식3	.516				.758		
금융행위6		.742			.732		
금융행위4		.717			.741		
금융행위5		.668			.752		
금융행위8		.512			.775		
금융태도11			.832		.732		
금융태도10			.769		.735		
금융태도12			.686		.719		
금융태도7			.522		.727		
재무관리행동16				.861	.731		
재무관리행동17				.806	.735		
재무관리행동15				.793	.743		
재무관리행동18				.725	.742		
KMO	.770						
Eigen-Value	1.215	2.306	2.341	2.719			
분산(%)	8.102	15.376	15.607	18.128			

기술통계분석은 수집된 자료에 대한 특성을 효과적으로 설명할 방법이다. 요인별 설문 문항에 대하여 평균과 표준편차를 검토하였으며, 다음과 같이 기술통계 분석 결과가 도출되었다.

<표 6> 기술통계 분석

구분	평균	표준편차	N
금융지식	4.3256	.54308	172
금융행위	4.2108	.61854	172
금융태도	3.1991	.93539	172
재무관리행동	3.4244	.90771	172

상관관계 분석 결과 금융행위는 금융지식과 유의한 정(+)의 상관관계가 있는 것을 확인할 수 있다. 금융태도는 금융행위와 유의한 정(+)의 상관관계가 있는 것으로 나타났다. 재무관리능력은 금융태도와 유의한 정(+)의 상관관계가 있는 것으로 나타나 금융이해력이 재무관리능력에 영향을 미치는 것으로 기대할 수 있다.

<표 7> 상관관계 분석

구분	구분	금융지식	금융행위	금융태도	재무관리능력
금융지식	Pearson 상관	1			
	유의확률 (양측)				
금융행위	Pearson 상관	.153*	1		
	유의확률 (양측)	.045			
금융태도	Pearson 상관	.094	.485**	1	
	유의확률 (양측)	.219	<.001		
재무관리능력	Pearson 상관	.108	.099	.193*	1
	유의확률 (양측)	.160	.197	.011	

*.0<0.05, **.01<p<.01

4.4. 가설검정 결과

4.4.1. 독립표본 t검정 분석

<표 8> 독립표본 검정

구분	평균		표준편차		t값
	NIE 미 실시 (n=93)	NIE 실시 (n=79)	NIE 미 실시 (n=93)	NIE 실시 (n=79)	
금융지식	4.35	4.31	.53	.56	.296
금융행위	4.22	4.20	.62	.62	.160
금융태도	2.99	3.44	.77	1.06	-3.194*
재무관리행동	3.44	3.41	.85	.97	.173

* p<0.05

NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간의 금융이해력과 재무관리행동을 비교하기 위하여 각각 표본 79개와 93개를 추출하여 조사하였다. 금융지식과 금융행위 및 재무관리행동은 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간에 차이가 없는 것으로 나타났다. 반면에 금융태도는 NIE 미실시그룹이 2.99로 측정되었고 NIE 실시그룹의 금융태도는 3.44로 측정되어 NIE 실시그룹의 평균이 0.45 더 높은 것으로 나타났다. 두 집단의 각각의 평균 차이에 대한 유의수준이 p<.05로 유의한 것으로 판단되어 금융태도는 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간에 서로 차이가 난다고 판단할 수 있다.

4.4.2. 다중회귀분석 결과

금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향관계를 다중회귀분석한 결과 NIE 미실시그룹은 영향을 미치지 않은 것으로 나타났다. 반면에 NIE 실시그룹의 분석 결과, 금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향은 R²=.184이며 금융행위와 금융태도는 유의미한 영향관계가 나타나지 않았으나 금융지식은 표준화계수 .252 유의수준 p<.05로 유의미한 변수로 분석되었다.

<표 9-1> 금융이해력과 재무관리행동간의 다중회귀분석 결과: NIE 미실시그룹

종속 변수	독립변수	비표준화 계수		표준화 계수		t값	공산성 통계량	
		B	표준 오차	β			공차 한계	VIF
재무 관리 행동	금융지식	-.122	.171	-.076	-.713		.967	1.034
	금융행위	-.128	.165	-.093	-.774		.765	1.307
	금융태도	.088	.132	.079	.666		.788	1.268
		R=.126	R ² =.016	R ² adj=-.17				

<표 9-2> 금융이해력과 재무관리행동간의 다중회귀분석 결과: NIE 실시그룹

종속 변수	독립변수	비표준화 계수		표준화 계수		t값	공산성 통계량	
		B	표준 오차	β			공차 한계	VIF
재무 관리 행동	금융지식	.440	.184	.252	2.390*		.975	1.026
	금융행위	.186	.197	.118	.941		.693	1.443
	금융태도	.211	.116	.229	1.820		.688	1.453
		R=.429	R ² =.184	R ² adj=.152				

* p<.05

4.4.3. 가설검증 결과 및 논의

NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간의 금융이해력과 재무관리행동을 비교하기 위하여 각각 표본 79개와 93개를 추출하여 조사하였다.

먼저 가설 1 금융이해력의 하위요소인 금융지식과 금융행위는 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간에 차이가 없는 것으로 나타났다. 반면에 금융태도는 NIE 미실시그룹이 2.99로 측정되었고 NIE 실시그룹의 금융태도는 미실시그룹보다 0.45 더 높은 3.44로 측정되었다. 두 집단의 각각의 평균 차이에 대한 유의수준이 0.05로 유의한 것으로 판단할 수 있으므로 금융태도는 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간에 서로 차이가 난다고 판단할 수 있다. 송원숙(2020)은 청소년의 신문뉴스 활용교육(NIE) 효과를 뉴스 리터러시 역량과 정치사회적 참여를 중심으로 살펴보았는데, NIE에 참여한 학생들이 참여하지 않은 학생들보다 더욱 높게 나타난다고 설명하고 NIE 교육의 차별적 효과성과 중요성을 강조하였다. 본 연구 결과도 이와 유사한 결과이다.

가설 2 재무관리행동은 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹간에 차이가 없는 것으로 나타났다.

가설 3 금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향관계를 다중회귀분석한 결과 NIE 미실시그룹은 영향을 미치지 않은 것으로 나타났다. NIE 실시그룹의 분석 결과, 금융이해력이 재무관리행동에 미치는 영향은 $R^2=.184$ 이며 금융지식은 재무관리행동에 유의미한 정(+)의 영향을 미치는 변수로 분석되었다. 반면에 금융행위와 금융태도는 영향관계가 없는 것으로 나타났다.

NIE 학습방법은 전통적인 교과서를 보완하는 ‘살아있는 교과서’ 역할을 한다(DeRoche, 1991). NIE 학습과정에서 학생들은 읽기, 비판적 사고 및 문제해결능력을 개발하는 데 도움이 될 수 있다. 학생들이 조원들과의 토론에 적극적으로 참여하고 파트너와 토론하기 전에 아이디어와 추론을 생각하고 정리하여 기록하며 나중에 전체 학급토론에서 토론을 하게 된다. 아이디어를 조원들과 함께 작업하는 과정에서 학생들의 자신감이 커지고 논쟁의 여지가 있는 주제에 대해 적극적으로 경청하고 대화에 참여하게 된다. 황유선·김재선(2016)의 연구에서 설명하듯이 NIE 학습경험은 단순한 금융지식의 습득을 넘어서서 통합적으로 사고하고 비판적 시각을 높여주어 학생들에게 실제로 바람직한 재무관리행동으로 이어지도록 돕는 효과적인 방안임이 확인되었다.

V. 결론

본 연구는 대학생들의 금융교육에 있어 NIE 학습방법의 효과를 실증하기 위하여 금융이해력과 재무관리행동을 중심으로 살펴보았다. 이를 위해 금융과목을 수강하는 대학생들을 대상으로 NIE 학습방법 실시그룹과 NIE 학습방법 미실시그룹으로 구분하여 독립표본 t 검정과 다중회귀분석을 실시하였다.

연구 결과, 첫째, 금융이해력의 하위변수인 금융태도는 NIE 실시그룹이 NIE 미실시그룹보다 더 높은 것으로 나타났다. 금융지식과 금융행위는 두 그룹 간에 차이가 나타나지 않았다. NIE 수업에서 학생들은 비판적 사고 및 문제해결능력을 개발하고(Street, 2002), 사회에서 발생하는 금융관련 이슈들을 자신에게 유용하게 적용할 수 있기에(DeRoche, 1991) 금융태도가 향상된다고 볼 수 있다. 둘째, 재무관리행동은 NIE를 실시한 그룹과 미실시그룹 간에 차이가 없는 것으로 나타났다. 셋째, 금융이해력과 재무관리행동의 영향관계 분석에서 NIE 실시그룹의 금융지식은 재무관리행동에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이는 NIE 수업방식에서 학생들이 아이디어와 추론을 생각하고 정리하는 과정에서 자신감을 갖게 되고 논쟁의 여지가 있는 주제에 대하여 적극적으로 토론에 참여함으로써 바람직한 재무관리행동으로 이어지는 것으로 해석이 된다.

금융이해력과 재무관리행동은 청소년들이 성인이 되어도 계속 형성해가는 것이기에 학교에서의 초기 금융교육은 매우 중요하다. 그러나 McCormick(2009)의 연구결과에서 보듯이 성인 금융교육에 적합한 교수법과 전략이 학생들에게는 재정관

리와 목표 설정 측면에서 동기부여보다는 무관심을 경험하는 것으로 나타나 청소년들의 금융교육에는 적합하지 않은 것으로 확인되고 있다. 반면에 주식투자 게임을 하는 고등학생은 그렇지 않은 고등학생보다 금융 지식이 훨씬 더 높은 것으로 일관되게 나타나는데(Mandell, 2006), 이는 상호 작용적이고 관련성이 높으며 재미있는 수업이 전통적인 이론적 수업보다 더 효과적일 수 있음을 의미한다. 금융교육은 학습자들이 실제로 교육에 참여할 때만 효과적이기 때문에 Bae et al.(2022)은 초기 금융교육의 이점을 극대화하기 위하여는 정책입안자들이 금융 교육프로그램을 신중하게 설계해야 한다고 주장했다. 본 연구결과에서도 NIE 학습방법을 통한 금융교육이 학생들로 하여금 금융사회 현상을 자신의 실생활과 연관시켜 비판적·통합적으로 바라보고 토론과 경청, 참여 과정을 통하여 몰입과 흥미를 더하여 긍정적인 학습효과가 나타나는 것으로 확인되었다.

본 연구의 학문적 시사점으로는 첫째, 학교 내에서 실시하는 금융과목 수업에 NIE 학습방법을 실제로 적용해보고 일반적인 학습방법과 비교하여 연구하였다. 금융교육에 관한 연구의 대부분이 특정 시점을 기준으로 하는 스냅 샷인데 비하여 본 연구는 2개 학기에 걸쳐 실험하는 종단적 연구임에 연구의 차별성과 의미가 있다. 둘째, 금융지식이 바람직한 재무관리행동으로 이어지게 하는 데 NIE 학습방법이 효과적임을 실증하였다. 미래에 기대하는 수준의 재무목표를 달성하기 위해서는 단순히 지식과 재원에만 의존할 수 없으며 외부 요인에서 비롯되는 강한 신념도 있어야 한다(Dwiananti, 2015). 대학생들이 NIE 학습을 통하여 우리 사회에서 발생하는 금융현상과 정보가 자신과 관련이 있다는 느낌을 받게 되면 금융지식을 실천하고자 하는 행동의 변화가 일어나게 된다.

본 연구의 정책적·실무적 시사점으로는 첫째, NIE를 활용한 금융교육은 대학생들이 주변에서 일어나는 금융관련 다양한 이슈들을 금융소비자의 시각에서 비판적·종합적으로 바라볼 수 있기에 학생들의 흥미와 몰입을 유도하고 실질적인 금융교육의 효과를 기대할 수 있다. 둘째, 금융이해력은 대학생들이 잠재적인 수입원을 식별할 수 있는 능력과 진취적인 활동을 통해 현재 수입을 관리하고 장기적인 재정 계획을 달성하는데 동기부여가 되기에 미래 기업창업 주체이자 잠재기업가인 이들에게 기업가정신 수준을 높이는데 기여할 수 있다.

본 연구는 다음과 같은 연구의 한계를 갖는다. 첫째, 표본의 한계이다. 금융과목을 수강하는 특정 대학교 학생들 172명을 대상으로 하고 전공과목, 학년 등의 인구통계적 특성을 고려하지 않았기에 연구의 일반화에 한계가 있다. 향후 표본 수와 지역을 확대하여 연구한다면 더욱 유의미한 연구결과가 도출될 것으로 보인다. 둘째, 많은 대학생들이 금융관련 뉴스나 금융교육 정보를 신문보다는 스마트폰을 통해 접하고 특정 사이트나 유튜브, 특정 이슈 등에 편중될 수가 있다. 향후 이러한 미디어 정보 이용 현황과 추세를 파악하여 연구에 활용한다면 매우 흥미롭고 유의미한 결과가 도출될 것으로 기대한다.

REFERENCE

- 강경란·박철우(2023). 금융이해력과 재무관리행동이 창업인식에 미치는 영향 연구: 기업가정신의 매개효과. *벤처창업연구*, 18(5), 175-183.
- 송원숙(2020). 청소년의 신문뉴스 활용교육 (NIE) 효과: 뉴스 이용, 뉴스 리터러시, 정치사회적 참여를 중심으로. *언론과학연구*, 20(1), 49-76.
- 조선영·최현자(2023). 청소년의 금융사회화가 재무관리행동에 미치는 영향: 금융 지식, 돈에 대한 태도 및 위험수용성향의 매개효과를 중심으로. *소비자정책교육연구*, 19(3), 1-29.
- 차경욱(2007). 대학생의 재무관리행동 유형별 특성 및 재무지식 수준. *한국가족자원경영학회지*, 11(1), 1-20.
- 차경욱(2023). MZ 세대의 재무지식, 자기효능감, 재무스트레스가 재무관리행동에 미치는 영향: 전기밀레니얼, 후기밀레니얼, Z세대의 비교. *Financial Planning Review*, 16(1), 161-191.
- 최아름·구지현(2016). 대학생의 금융이해력과 재무관리행동의 연관성에 관한 연구. *Journal of the Korean Data Analysis Society*, 18(5), 2637-2650.
- 최진호·이현우(2023). 디지털 뉴스 리포트 2023 한국. *한국언론진흥재단*, 1-153, Retrieved(2024.01.15.) https://www.kpf.or.kr/front/research/selfDetail.do?seq=595788&link_g_homepage=F&link_g_topmenu_id=&link_g_submenu_id=&link_g_homepage=F
- 한국은행(2023). 2022 전국민 금융이해력 조사결과 Retrieved(2023.03.29.), https://www.bok.or.kr/portal/cmmn/file/fileDown.do?menuNo=200690&atchFileId=FILE_00000000037734&fileSn=1
- 한지형·최현자(2013). 사회초년생의 금융사회화과정에 관한 연구. *Financial Planning Review*, 6(3), 81-118.
- 홍향숙·이기춘(1999). 도시가계의 경제적불안정성 유형에 따른 재무관리행동. *대한가정학회지*, 37(9), 39-56.
- 황유선·김재선(2016). NIE의 학업 효과에 관한 연구. *한국콘텐츠학회논문지*, 16(6), 695-705.
- Bae, K., Jang, G. Y., Kang, H. G., & Tan, P.(2022). Early Financial Education, Financial Literacy, and Gender Equity in Finance. *Asia Pacific Journal of Financial Studies*, 51(3), 372-400.
- Bank of Korea(2023). *Results of the 2022 National Financial Literacy Survey*. Retrieved(2023.03.29.), https://www.bok.or.kr/portal/cmmn/file/fileDown.do?menuNo=200690&atchFileId=FILE_00000000037734&fileSn=1
- Bernheim, B. D., Skinner, J., & Weinberg, S.(2001). What accounts for the variation in retirement wealth among US households?. *American Economic Review*, 91(4), 832-857.
- Burchi A., Włodarczyk, B., Szturo, M., & Martelli, D.(2021). The Effects of Financial Literacy on Sustainable Entrepreneurship. *Sustainability*, 13(9), 50-70.
- Cha, K. W.(2007). Financial Management Patterns and Financial Knowledge of College Students. *Korean Family Resource Management Association*, 11(1), 1-20.
- Cha, K. W.(2023). Effects of Financial Knowledge, Self-efficacy, and Financial Distress on the Financial Management Behavior of Generation MZ: Comparison of Early-Millennials, Late-Millennials, and Generation Z. *Financial Planning Review*, 16(1), 161-191.
- Cho, S. Y., & Choi, H. J.(2023). Financial Socialization in Adolescents and Its Impact on Financial Management Behavior: Focus on the Mediating Effects of Financial Knowledge, Money Attitude, and Risk Tolerance. *Consumer policy and education review*, 19(3), 1-29.
- Choi, A. R., & Koo, J. Y.(2016). A Study on the Interrelationship between Financial Literacy and Financial Management Behaviors of University Students, *Journal of the Korean Data Analysis Society*, 18(5), 2637-2650.
- Choi, J. H., & Lee, H. W.(2023). Digital News Report in Korea 2023, *Korea Press Foundation*, 1-153. Retrieved(2024.01.15.) https://www.kpf.or.kr/front/research/selfDetail.do?seq=595788&link_g_homepage=F&link_g_topmenu_id=&link_g_submenu_id=&link_g_homepage=F
- DeRoche, E. F.(1991). *The newspaper: A reference book for teachers and librarians*. (No Title).
- Dwianstanti, A.(2015). Financial Literacy as the Foundation for Individual Financial Behavior. *Journal of Education and Practice*, 6(33), 99-105.
- Han, J. H., & Choe, H. C.(2013). The Process of Financial Socialization of the Young Adults. *Financial Planning Review*, 6(3), 81-118.
- Hwang, Y. S., & Kim, J. S.(2016), Study of Academic Effect of NIE, *The Journal of the Korea Contents Association*, 16(6), 695-705.
- Hong, H. S., & Lee, K. C.(1999). The Financial Management Behavior by the Types of Economic Instability in the Urban Households. *Human Ecology Research(HER)*, 37(9), 39-56.
- Ivey, G., & Broaddus, K.(2000). Tailoring the fit: Reading instruction and middle school readers. *The Reading Teacher*, 54(1), 68-78.
- INFE/OECD(2012). *High Level Principles on National Strategies for Financial Education(August 2012)*. Pais: OECD/INFE.
- Kang, G. L., & Park, C. W.(2023). A Study on the Effects of Financial Literacy and Financial Management Behavior on Entrepreneurship Awareness: Mediating Effect of Entrepreneurship. *Asia-Pacific Journal of Business Venturing and Entrepreneurship*, 18(5), 175-183.
- Mandell, L.(2006). Financial literacy: If it's so important, why isn't it improving?. *Networks Financial Institute Policy Brief*, 08.
- Mandell, L., & Klein, L. S.(2009). The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15-24.
- McCormick, M. H.(2009). The effectiveness of youth financial education: A review of the literature. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 70.
- Song, W. S.(2020). How effective is NIE for adolescents' in Korea?: Focusing on the Media Use, News Literacy and Social Participation. *Journal of Communication Science*, 20(1), 49-76.
- Street, C.(2002). Teaching with the newspaper. *The Social Studies*, 93(3), 131-133.

Analysis of The Effects of NIE Approach in Financial Education on College Students: Focusing on Financial Literacy and Financial Management Behavior

Kang Gyung Lan*

Abstract

This study analyzed the effects of the NIE (Newspaper in Education) learning method on the financial education of college students, focusing on how financial literacy impacts financial management behavior. For this purpose, college students enrolled in finance courses were divided into two groups: the experimental group, which participated in the NIE program, and the control group, which did not. After implementing the NIE program, independent sample t-tests and multiple regression analyses were conducted. The results of the study are as follows: First, in terms of sub-elements of financial literacy, the financial attitude in the experimental group was higher than in the control group. Second, there was no significant difference between the two groups in terms of financial knowledge and behavior. Third, in the experimental group, financial knowledge had a significant positive effect on financial management behavior. The results of this study confirmed that the NIE learning method is considerably effective in financial education, which is essential for college students to fulfill their role as economic agents leading sound financial lives.

KeyWords: NIE (Newspaper in Education), financial literacy, financial management behavior

* First Author, Research Professor, Pusan National University, Science and Technology Acceleration for Resign Academy, E-mail: kgl1128@pusan.ac.kr