



저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#)

허 경 옥 교수지도
석사학위 청구논문

노인소비자 대상 소비자금융 교육
프로그램 개발

2016

성신여자대학교 대학원
생활문화소비자학과

김 숙

노인소비자 대상 소비자금융 교육
프로그램 개발

허 경 옥 교수지도

이 논문을 석사학위 논문으로 제출함

2015년 11월

성신여자대학교 대학원

생활문화소비자학과

김 속

인 준 서

김 숙의 석사학위 논문으로 인준함.

2015년 11월

심사위원장 _____인

심사위원 _____인

심사위원 _____인

성신여자대학교 대학원

논문개요

글로벌 금융위기 이후 금융소비자보호와 역량 제고를 위한 금융교육의 필요성에 대한 사회적 공감대가 형성되어 왔지만 현재까지도 체계적인 금융교육이 이루어지고 있지 않은 것이 현실이다. 최근 금융교육과 관련하여 국가적으로 제도 정비 등의 움직임이 있지만 각 기관에서 운영하고 있는 금융교육 프로그램이 체계적으로 시행되고 있지 못할 뿐만 아니라, 교육인원 또한 한정되어 있어 다양한 금융 소비자를 위한 맞춤형 교육이 실시되지 못하고 있는 실정이다.

노인의 교육·의식수준 및 경제수준은 지속적으로 향상되고 있지만 노인소비자는 금융시장에서 신체적·심리적 불안 요인으로 인해 여전히 많은 문제에 노출되어 있다. 최근 금융시장이 복잡 다양해지면서 노인소비자가 주로 이용하는 은행에서 원금이 보장되지 않는 금융상품을 판매하고 있지만, 금융상품에 대한 지식이 부족해 직원의 권유에 의존하는 경향이 큰 노인소비자의 경우 금융상품의 불완전 판매에 노출될 위험이 크다. 또한 정보통신기술이 발달하면서 신종 금융사기가 증가하고 있으며 각종 투자사기가 기승을 부리면서 저금리에 노후 자금을 효율적으로 운용하고자 하는 노인소비자를 유혹하고 있다. 하지만 현재 우리나라의 소비자 금융교육은 청소년을 대상으로 하는 학교 내 금융교육에 관한 연구가 주로 시도되고 있어 성인 대상 특히 금융취약 계층인 노인소비자 대상의 금융교육 프로그램 내용 체계구성은 미흡한 실정이다 .

이에 본 연구에서는 각종 리서치 결과를 토대로 우리나라 노인의 특성과 의식 변화를 분석하여 금융교육 대상자인 노인의 일반적 특성을 도출해 내고 노인 대상의 금융서비스 이용현황, 금융관련 분쟁사례, 금융사기 유형, 금융이해도 측정, 금융교육 요구도 등을 연구한 국내외 선행연구 및 현재 우리나라에서 시행되고 있는 성인 및 노인 소비자 대상 금융교육 프로그램

의 내용체계·운영 현황을 분석하여 노인 소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램의 개발을 시도하였다.

본 연구에서는 실용성, 생애주기의 반영, 학습자의 관심과 능력 고려, 흥미유발을 노인소비자 대상 금융교육 프로그램 개발의 기본방향으로 설정하고 금융교육 프로그램의 전체 내용체계는 1)수입과 지출관리 2)저축과 투자 3)신용·부채·위험관리 4)정보화교육과 상속준비의 네 영역으로 구성하였다.

첫째, 수입과 지출관리 영역에서는 ① 은퇴생활을 위한 다양한 소득원천 확보방안 ② 지속적인 수입확보를 위한 일자리 마련 ③ 예산작성 ④ 합리적인 소비생활 ⑤ 자녀의 결혼자금·사업자금으로 세부영역을 구성하였다.

둘째, 저축과 투자영역에서는 ① 고수익·고위험 상품과 예금자보호 ② 유동자산 마련과 운용 ③ 금융사기 종류와 피해예방 요령 ④ 명의대여 방지 및 개인정보보호로 세부영역을 구성하였다.

셋째, 신용·부채·위험관리 영역은 ① 신용카드사용의 위험성과 현명한 사용방법 ② 노년기 부채의 위험성과 상환요령 ③신용불량자 및 소비자파산제도 ④ 각종 보험제도로 세부영역을 구성하였다.

넷째, 정보화 교육과 상속준비 영역은 ① 정보화기기를 이용한 금융거래 ② 정보화기기를 이용한 상품구매 ③ 증여·상속세의 이해 ④ 유언장 작성으로 세부영역을 구성하였다.

본 연구는 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램의 내용체계를 구성한 기초연구로 교육 요구도 조사 시 연구 목록 및 내용선정에 응용할 수 있을 것으로 기대되며, 실제 교육현장에서 다양한 노인 계층을 위한 교육내용 선정 시에 활용 될 수 있다는 데 의의가 있다.

목 차

논문개요

I. 서론	1
II. 이론적 배경 및 관련연구 고찰	4
1. 노인소비자 금융교육의 개념	4
1) 소비자 금융교육 개념	4
2) 노인소비자 금융교육 개념	6
2. 노인소비자 금융교육 선행연구	7
1) 소비자 금융교육에 관한 선행연구	7
2) 노인소비자 교육에 관한 선행연구	9
3) 노인소비자 대상 금융교육에 관한 선행연구	10
4) 소비자 금융교육 내용체계에 관한 선행연구	12
3. 주요 국가의 소비자 금융교육 현황	19
1) 미 국	19
2) 영 국	22
III. 연구문제 및 연구방법	25
1. 연구문제	25
2. 연구방법	25
IV. 노인 소비자의 특성 및 우리나라 노인소비자 현황	27
1. 노인소비자의 일반적인 특성	27
2. 우리나라 노인소비자 현황과 의식변화	31
3. 금융시장에서의 노인소비자	36

V. 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램 개발	39
1. 우리나라의 노인소비자 금융교육 현황	39
1) 성인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황	40
2) 노인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황	42
2. 노인소비자 금융교육 프로그램의 필요성	48
3. 노인소비자 금융교육 프로그램 개발의 기본방향	51
4. 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램 안	54
1) 수입과 지출관리 영역	55
2) 저축과 투자 영역	57
3) 신용·부채·위험관리 영역	60
4) 정보화교육과 상속준비 영역	62
VI. 결론 및 제언	65
1. 요약 및 결론	65
2. 제언	68

참고문헌

ABSTRACT

표 목차

<표2-1> JumpStart의 금융소비자교육의 학습기준	13
<표2-2> 금융감독원 초·중·고 금융교육표준안의 내용체계	14
<표2-3> 미국의 금융교육 추진성과	20
<표2-4> 영국의 국가전략 추진성과	23
<표4-1> 노인의 연령별 일반특성(2011)	34
<표4-2> 한국 노인의 노후생활에 관한 인식	35
<표5-1> 성인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황	40
<표5-2> 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 자녀성년기 및 독립기편	43
<표5-3> 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 은퇴기편	45
<표5-4> 2013 금융생활 내비게이션 : 자녀독립 및 은퇴기 재무목표	46
<표5-5> 어르신을 위한 금융사기 예방교육 내용구성	47
<표5-6> 노인소비자 대상 소비자 금융교육 내용구성 체계	54
<표5-7> 수입과 지출관리 영역의 교육내용	56
<표5-8> 저축과 투자 영역의 교육내용	59
<표5-9> 신용·부채·위험관리 영역의 교육내용	61
<표5-10> 정보화 교육과 상속준비 영역의 교육내용	64

I. 서 론

2003년 발생한 신용카드 사태 및 2008년 글로벌 금융위기 이후 금융소비자보호와 역량 제고를 위한 금융교육의 필요성에 대한 사회적 공감대가 형성되어 왔지만 현재까지도 체계적인 금융교육이 이루어지고 있지 않은 것이 현실이다.

최근에 들어서야 경제교육의 기본원칙과 세부적인 추진방향을 정하고 경제교육을 활성화하기 위해 필요사항을 규정한 경제교육지원법이 정비되어 체계적인 경제교육을 위한 기반이 마련되었는데, 동 법에서 “경제교육이란 소비·생산 및 금융 등의 분야를 포함한 경제와 관련된 지식을 습득하고 의식을 함양하며 합리적인 의사결정능력을 향상시키는 것을 목적으로 하는 경제와 관련된 모든 교육을 말한다”라고 정의하였다.

또한 금융감독원과 한국교육과정평가원(2010)은 우리 실정에 맞게 학교 금융교육 내용체계와 학습목표 등을 정립한 『초·중·고 금융교육표준안』을 마련하여 학교 교육과의 연계를 시도하였다. 이 표준안은 금융교육의 내용을 5개의 대영역과 13개의 중영역으로 구성한 것으로 기존의 연구 및 학교 교과과정을 분석하여 청소년이 꼭 알아야 할 금융지식을 체계화한 데 의의가 있다 하겠다.

금융교육과 관련하여 국가적으로 체계적인 제도 정비 등의 움직임이 있지만 각종 공적·사적 기관에서 진행되는 경제·금융교육 프로그램이 유기적이고 체계적으로 시행 되고 있지 못할 뿐만 아니라, 교육 인원이 한정되어 있어 다양한 금융소비자를 위한 맞춤형 교육이 실시되지 못하고 있는 실정이다. 관련 연구 또한 초·중·고생을 대상으로 학교 내 금융교육에 대한 논의는 활발히 진행되어 왔지만, 성인과 노인을 대상으로 하는 금융교육 프로그램에 관한 연구는 아직 미흡한 실정이라고 할 수 있다.

국민연금이 공개한 국민연금 통계에 따르면 우리나라 국민연금 수급자가

월평균 받는 연금수령액은 32만원으로 최저생계비의 절반인 것으로 나타나 (조선일보, 2015년 5월 16일) 연금만으로 노후생활을 영위하기에는 수입이 턱없이 부족한 실정인 것으로 드러났다. 부족한 노후자금으로 인해 노인소비자는 적은 자본이라도 잘 활용하여 노후의 경제적 안정을 확보하려는 욕구가 강하다. 하지만 최근에 발생한 저축은행 사태 등을 통해 알 수 있듯이 금융상품 불완전 판매의 주요 피해자 중 노인의 비중이 증가하고 있으며 (머니투데이, 2011년 8월 3일) 정보통신 기술의 발달로 노인을 대상으로 하는 신종 전자금융사기 또한 증가하고 있는 실정이다. 특히 노인의 경우 그동안 모아 놓은 재산을 잘못된 투자나 사기 등으로 잃게 되었을 경우 회복이 불가능하여 경제력이 없는 노후에 생활고를 겪게 될 가능성이 커지게 된다.

우리나라는 2000년에 전체인구 중 65세 이상 노인이 차지하는 비율이 7%를 넘어서는 고령화 사회에 진입하였고 2018년에는 노인 인구의 비율이 14%를 넘어서는 고령사회에 진입할 것으로 예견되고 있다.(통계청, 2006) 이는 서구 선진국 및 일본에 비해 현저히 빠른 속도로 고령사회에 진입하게 되는 것으로 미처 예상하지 못한 여러 가지 노인 문제에 직면할 것으로 예상된다. 그 중 특히 빨라진 은퇴와 길어진 노후로 인해 노인들의 재무적인 문제가 심각해 질 것으로 예상되는데 이 때문에 이들을 위한 효과적인 금융교육이 필요할 것으로 보인다. 따라서 노인소비자를 위한 체계적인 금융교육 콘텐츠를 개발 및 보급하여 노인소비자의 경제적 안정을 도모하기 위한 국가적인 노력이 필요한 때이다.

한국보건사회연구원(2011)이 수행한 노인실태조사에 따르면 오늘날의 노인은 과거의 노인에 비해 많은 변화를 보이고 있으며 특히 의식 측면과 교육 수준에서 많은 변화를 보이고 있다고 한다(정경희, 2012). 두드러진 변화는 교육수준의 향상으로 변화하는 노인의 특성에 맞게 소비자 금융교육의 내용

또한 체계를 갖추어야 할 것이다.

이에 본 연구에서는 현재 우리나라에서 시행되고 있는 성인 및 노인 소비자 대상 금융교육 프로그램의 내용구성 및 운용 현황을 살펴보고, 우리나라 노인의 특성과 의식 변화를 분석하여 금융교육 대상자인 노인의 일반적인 특성을 도출해냄으로써 금융교육 프로그램 내용체계 구성에 참조하고자 하였다. 또한 노인 대상의 금융서비스 이용현황, 금융관련 분쟁사례, 금융이해도 측정, 금융교육 요구도 등을 연구한 국내외 선행연구를 참조하여 변화하는 노인의 특성에 맞는 새로운 노인 대상 소비자 금융교육 프로그램의 개발을 시도하였다.

따라서 본 연구는 노인소비자 대상 소비자 금융교육을 위한 구체적이고 실용적인 정책 마련을 위한 기초자료 및 실제 교육을 위한 참고 자료를 제공 하는데 기여할 수 있을 것으로 기대 된다. 또한 현재까지 노인 소비자에게 초점을 둔 금융교육안의 개발이 활발히 이루어지지 않았음을 감안 할 때 향후 계속해서 연구되어야 할 노인소비자 대상 금융교육 프로그램 개발의 시작이 될 수 있다는 점에서 의의가 있다고 하겠다.

II. 이론적 배경 및 관련연구 고찰

1. 노인 소비자 금융교육의 개념

1) 소비자 금융교육의 개념

2008년 발생한 글로벌 금융위기로 인해 소비자 금융교육에 대한 사회적 요구는 점차 증대되고 있으나 명확한 개념 정의가 내려지고 있지 않아 경제교육, 금융교육, 소비자교육, 금융이해력교육 등의 개념과 혼재되어 사용되고 있다. 최근에 마련된 경제교육지원법 제2조 제1항에서는 “경제교육이란 소비·생산 및 금융 등의 분야를 포함한 경제와 관련된 지식을 습득하고 의식을 함양하며 합리적인 의사결정능력을 향상시키는 것을 목적으로 하는 경제와 관련된 모든 교육을 말한다”라고 정의하며 금융교육을 경제교육의 한 분야로 규정하고 있다.

경제교육이란 경제의 기본적인 원리·원칙이나 경제시스템 등의 이해를 통해서 경제 이해력을 높이기 위한 교육이다. 이에 비해 금융교육이란 기본적인 경제 원리와 소비자원칙을 이해하고 자신과 가계의 금융을 관리하기 위해 필요한 기능과 지식을 얻고, 오늘날의 복잡한 경제 환경 속에서 책임감 있는 소비자가 되어 경쟁력을 갖추도록 하는 교육적 활동 및 경험을 의미한다(U.S Office of Financial Education, 2002, 최현자,최은진, 2005에서 재인용).

최현자와 최은진(2005)은 경제 교육의 궁극적인 목적이 합리적인 경제인 양성과 국민 경제 발전을 이루는데 바탕이 되는 거시적 경제이해력의 증진인 반면 금융교육은 경제주체 중 하나인 소비자에게 초점을 맞추어 소비자에게 실질적인 금융지식 및 기능을 제공하여 소비자가 재정적으로 올바른 의사결정을 내릴 수 있도록 하기 위한 교육으로 소비자교육의 일부로 보았다. 즉 소비자 금융교육의 내용 및 목적을 경제교육과 소비자교육의 교집합

적인 관점에서 정의 내렸다.

박철(2003)은 금융교육은 소비자에게 실질적인 금융지식 및 기능을 제공하여 소비자로 하여금 선택과 재무적인 의사결정을 올바르게 하도록 하는 것으로 그 범위를 한정할 수 있다고 하였다. 또한 금융교육이 경제교육과 내용과 체계 구성에서 분명한 차이가 있지만 별개의 영역으로 인식하기 보다는 소비자 교육을 포함하는 경제교육이라는 큰 틀 내에서 생활 중심의 교육으로서 금융관련 내용의 비중이 강화되는 추세로 이해하였다.

윤지애(2005)는 경제교육, 소비자교육, 금융교육은 각기 다른 목표를 갖고 수행 되는 개별적인 개념이지만 금융교육은 기본적인 경제 원리의 이해를 기초로 하여 소비자가 경제자원을 일생에 걸쳐 책임감 있게 관리할 수 있도록 하는 소비자교육의 한 부분으로 정의하였다.

이기춘과 김정은(2012)은 소비자교육의 개념이 사회의 변화와 시대적 요구에 따라 변화되어 왔는데 오늘날에는 과거 경제적 효용을 높이는 구매론적 관점에서 벗어나 소비자가 개인적·사회적 존재로서 자아실현을 해나가기 위한 소비생활 양식을 추구하고 새로운 소비문화를 형성하는 데 필요한 소비자역량(consumer competency)을 개발할 수 있도록 도와주는 것으로 그 개념을 정의하였다. 그리고 소비자교육의 다양한 내용영역 중 현재는 물론 미래에 새로이 대두되는 중요한 주제영역으로 소비자 윤리교육, 소비자 금융교육, 소비자 환경교육, 소비자 안전교육을 설정하여 소비자 금융교육을 소비자 교육의 커다란 틀 안에서 하나의 주요한 주제영역으로 구분하였다.

이러한 연구들을 토대로 본 연구에서는 소비자 금융교육을 소비자교육의 내용 영역 중 금융교육에 초점을 두어 소비자가 중요한 경제원리 및 소비자 원칙을 이해하고, 자신과 가계의 금융을 잘 관리하고 재무적 복지를 증진시키기 위하여 금융소비자 역량을 개발 할 수 있도록 도와주는 교육으로 그 개념을 정의하고자 한다.

2) 노인 소비자 금융교육 개념

노인소비자는 노인기를 어떻게 정의하느냐에 따라 그 범위가 달라지게 된다. 노인기란 생물·사회·심리학적 과정을 포함한 복합된 현상이 나타나는 시기로 몇 세부터를 노인으로 보는가는 견해에 따라 다양하게 정의될 수 있다. 서구에서는 정년퇴직과 소득상실, 여가증가, 사회적 이탈 등을 경험하는 65세를 경계로 하여 노인 연령을 정의하고 있는 경우가 가장 많다. 또한 노인소비자 스스로 자각 하는 노인기에 대한 개념도 국가마다 차이가 있다. 따라서 노인의 기준과 소비자라는 개념에 기초하여 노인소비자의 개념을 정의하면, 노인소비자란 생애주기 상 노년기에 있는 소비자로서 자신의 욕구를 충족시키기 위해 자원의 획득·사용·처분·평가하는 활동에 스스로 참여하는 사람이다. 또한 타인이 공급하는 상품과 서비스를 소비함에 있어 다른 연령층의 소비자와는 구분되는 그들만의 고유한 특성으로 세분화 될 수 있는 집단이다(이기춘,김정은, 2012).

미국 등 서구 선진국의 경우 대체로 65세 이상이 연금수급 개시 연령이며, 우리나라의 경우 국민연금법 개정으로 국민연금의 수급 개시 연령이 60세에서 65세로 단계적으로 조정되었다. 또한 노인복지법에서도 노인에 대한 각종 복지지원 대상 연령을 65세로 규정하고 있으며, 2013년 개정된 고용상 연령차별 금지 및 고령자고용촉진에 관한 법률에서도 퇴직연령을 60세로 연장 하는 등 사회 전반적으로 노인으로 인식되는 연령이 점차 높아지고 있는 추세다.

선행연구 등을 살펴보면 노인소비자라는 용어 이외에 노령소비자 혹은 고령소비자 등의 용어를 혼용하기도 하는데 본 연구에서는 노인소비자로 통칭하고자 한다. 즉 노인소비자란 생애주기상 노인기 즉 65세 이상의 연령에 해당하는 소비자로 자신의 욕구 충족 및 개인의 일상생활의 유지를 위하여 소비활동을 하는 경제주체로 정의하고자 한다.

또한 본 연구에서는 위와 같이 연령과 소비자라는 개념 및 소비자교육의 내용영역에 포커스를 두어 노인소비자 금융교육을 정의하고자 한다. 즉 노인소비자 금융교육이란 65세 이상의 노인 소비자를 대상으로 한 교육으로, 노인 소비자로 하여금 중요한 경제원리 및 소비자원칙을 이해하고 자신과 가계의 금융을 잘 관리하고 재무적 복지를 증진시키기 위하여 금융소비자 역량을 개발 할 수 있도록 도와주는 교육이다.

이는 소비자교육의 대상과 내용을 세부적으로 구분하여 소비자교육의 대상 측면에서는 노인소비자를 대상으로 하고 내용측면에서는 금융교육에 한정하여 노인소비자 금융교육을 정의하고자 한 것이다.

2. 노인 소비자 금융교육 선행연구

1) 소비자 금융교육에 관한 선행연구

소비자 금융교육과 관련된 연구들은 주로 소비자교육의 하위분야 중 재무관리교육의 내용체계 구성을 위한 연구에서 찾아볼 수 있다. 소비자 교육 내용에 포함된 재무관리 내용은 여러 가지 세부영역으로 나뉘어져 다양한 주제가 포함되어진다. 구체적으로 소비자교육 내용을 규정하고 내용의 분류를 시도한 연구 중 소비자 교육내용을 포괄적으로 다루면서 분류를 비교적 세분화한 연구로 Bannister와Monsma(1982), 성영애(1998), 서정희,김영애(1992) 그리고 권정원(1996)의 연구가 있다(홍향숙,이기춘, 1997).

Bannister와 Monsma(1982)는 소비자교육에 포함하는 개념들을 조사하여 크게 의사결정, 자원관리, 시민참여로 분류하고 자원관리는 다시 재무계획과 구매로 구성하였으며 이 중 재무계획에 관한 내용이 소비자 금융교육과 관련된 것이다. 이와 유사하게 Hermann(1982)은 선택, 재무관리, 구매법, 소비자 시민성 등 4개의 주제 영역으로 분류하였으며 이 중 재무관리 영역이 소

비자 금융교육과 관련 있는 것이다. 성영애(1988), 서정희·김영애(1992) 그리고 권정원(1996)의 경우도 재무관리교육내용에 관한 요구분석을 실시한 것은 아니지만 소비자 교육의 포괄적인 내용요구를 분석한 연구들로서 재무관리 교육을 부분적으로 분석하고 있다(최현자,최은진, 2005).

또한 소비자 금융교육과 관련된 연구는 경제 및 금융교육 관련 연구에서도 찾아볼 수 있다. 전주희는(2011) 고등학교 교과서의 금융교육 내용을 분석한 연구에서 금융교육과 관련한 국내 선행연구들을 크게 세가지 유형으로 분류했는데 첫째, 금융이해력 측정을 통해 금융교육의 문제점을 파악하고 그에 대한 개선방안에 대해 논의하는 연구(오영수,도규태, 2005, 정진식, 2008, 유상훈, 2009) 둘째, 선진국의 금융교육과 우리나라의 금융교육을 비교하여 금융교육의 활성화 방안에 대해 논의하는 연구(박은주, 2004, 김지선, 2009, 방혜영, 2010) 셋째, 금융에 대한 경제교과서 내용분석을 통한 금융교육의 연구(성영제, 2010, 윤두환, 2011)로 분류할 수 있다고 하였다.

금융교육의 관점에 초점을 두어 교육 내용체계를 구성하기 위해 수행된 연구로는 미국의 Jump Start(2002)가 대표적이며 국내의 연구로는 한국교육과정평가원(2003)과 최현자외(2003)의 연구가 있으며(최현자·최은진 2005) 사회적으로 큰 파장을 일으켰던 2008년 글로벌 금융위기 이후 금융교육의 필요성이 크게 대두되면서 최근 들어서 금융교육에 관한 연구들이 활발히 이루어지고 있는 실정이나 금융교육의 내용영역에 관한 체계적인 연구는 매우 미흡한 실정이다.

이에 금융감독원과 한국교육과정평가원(2010)은 우리 실정에 맞는 학교 금융교육 내용체계와 학습목표 등을 정립한 『초·중·고 금융교육표준안』을 마련하여 각 급 학교에서 교육에 이용할 수 있도록 보급하였다. 이는 미국과 영국 및 일본 등 세계 여러 나라는 금융교육의 중요성을 인식하여 이미 국가적 차원에서 금융교육을 추진하고 있지만 우리나라의 경우는 내용구성

과 정도가 세계적인 추세를 따라가기에는 부족한 상태라는 인식에 따른 것이다.

2) 노인 소비자교육에 관한 선행연구

노인 인구의 폭발적인 증가와 더불어 노인 가계의 구매력 향상과 국가 경제에 미치는 영향력이 꾸준히 상승하고 있음에도 불구하고 우리나라의 경우 노인 소비자 문제를 체계적으로 다룬 연구는 아직 부족한 실정이다. 현재 국내 선행 연구 가운데 노인 소비자문제를 다룬 연구를 살펴보면 크게 3가지의 유형으로 정리할 수 있다.

첫째, 노인소비자 문제 및 특성에 관련된 연구이다(이성림,이기춘, 1991, 박영순, 2006, 서정희, 2011, 편석환, 2013). 이 연구들은 노인소비자 문제와 관련 있는 요인을 밝히고 노인소비자의 주요한 소비자 문제 현황 및 노인 소비자의 일반적인 특성을 살펴봄으로써 노인 소비자를 대상으로 한 교육프로그램의 개발에 유용한 정보를 제공하고자 하는데 목적이 있다.

둘째, 노인소비자의 정보화 교육 및 소비자교육 인터넷 사이트에 관련된 연구이다(배윤정, 1999, 심영, 2005, 김민정,이지은, 2010). 이 연구들은 노인 소비자 대상의 소비자 정보화 교육 요구도를 알아봄으로써 노인소비자의 온라인 소비자 교육의 가능성을 점검하고자 하는데 의의가 있다. 또한 노인 소비자교육 관련 인터넷 사이트의 내용을 분석하여 개선점을 제시함으로써 인터넷상의 노인소비자 교육의 효율적 운영방안을 모색하고자 하는데 목적이 있다.

셋째, 노인 소비자교육 프로그램 내용분석과 프로그램 개발과 관련된 연구이다(송순영, 2001, 김영숙,박선미, 2007, 이윤정,2009). 이 연구들은 노인 소비자 대상의 교육프로그램의 현황 및 문제점을 분석하고 실질적인 프로그램의 개발을 시도하기 위한 연구이다.

3) 노인 소비자대상 금융교육에 관한 선행연구

우리나라에서 성인소비자를 대상으로 하는 금융교육에 관한 연구는 미흡한 실정이며 특히 노인 소비자의 입장에 초점을 두어 실질적인 금융지식 및 역량을 기르기 위한 소비자 금융교육과 관련된 선행연구는 많지 않은 것으로 파악 된다. 이는 노인대상 소비자 금융교육의 중요성이 날로 높아짐에도 조사대상의 접근과 관련한 실증연구의 어려움 때문인 것으로 판단된다. 다만 최근 들어 50세 이상의 중·장년층 혹은 중·고령층을 대상으로 한 금융이해력·금융서비스요구·금융상품의 불완전 판매 및 금융사기와 관련된 연구들이 일부 수행되고 있다.

정운영과 김영신(2007)은 중·장년층의 은행, 증권, 보험관련 분쟁사례를 수집하고 이를 유사한 항목별로 유형화하여 문제점을 도출한 후 소비자 금융교육을 위한 잠정적 교육내용을 제시하였다. 이 연구에서는 특히 지금까지의 금융서비스 관련 소비자교육은 대부분 전반적인 재무관리설계와 금융거래, 신용관리의 내용을 중심으로 하고 있지만 소비자는 은행, 증권, 보험과 관련하여 많은 소비자문제를 경험하고 있으며 앞으로 더 많은 소비자 문제가 발생할 것으로 예측된다고 하였다.

주소현(2011)은 50세 이상 중고령층 금융소비자와 50세 미만 금융소비자의 펀드투자 행태 및 펀드투자에 관한 이해력의 비교를 통해 50세 이상 금융소비자에게 취약점이 존재하는지를 검토해 보았는데, 분석결과 50세 이상 금융소비자는 펀드투자에 관한 이해력이 50세 미만 금융소비자에 비해 다소 낮았고 특히 금융기관을 방문하고 그 곳에서 상품을 선택하는 비중이 높았으며 의사결정시에는 판매직원의 영향을 크게 받는 것으로 나타났다

백은영(2013)은 50세 이상의 중고령층을 대상으로 현재 금융서비스 이용 현황 및 향후 어떠한 유형의 금융상품이나 서비스에 대한 요구가 있는지를 검토 하였는데, 금융이용 면에서는 예금에 대한 선호가 상당히 높은 편으로

나타났으며 주거래 금융기관의 이용 동기로 ‘거리’를 꼽았고 금융정보 획득 방식도 금융기관 직원을 통해 얻는 경우가 많아 주소현의 연구결과와 일치하였다. 특히 다양한 금융상품의 보유에 영향을 미치는 공통적인 요인이 금융관련 지식으로 나타나 보다 다양한 자산에 분산투자 할 수 있도록 유도하기 위해서는 중고령자를 대상으로 금융교육을 제공하는 것이 중요하다고 제시하였다.

황진자(2012)는 고령소비자를 대상으로 한 금융상품 불완전판매 사례를 분석하고 문제점을 도출하였는데 이의 해결 방안으로 정보제공기관인 금융기관으로의 입증책임 전환, 일본의 경우와 같이 고령소비자의 경우 ‘엄격한 절차를 통한 판매’, 고령 소비자가 인식이 쉽도록 보험이나 펀드의 판매장소 차별화, 고령소비자 대상의 금융교육 실시를 제시 하였다.

김민정·김은미(2013)는 중고령자 대상의 투자사기가 어떠한 유형으로 누구에 의해 진행되는지 그리고 어떠한 영향 요인이 작용하는지를 파악하였다. 연구결과 수익성이나 희소가치를 강조한 투자사기가 주로 일어나고 있으며 아는 사람에 의한 투자사기의 위험성이 확인되었다. 또한 50세 이상 중고령자의 투자사기 경험에는 총자산이 많고 투자자교육을 받았을 때 그리고 자기과신 성향이 있을 때 영향을 받는 것으로 나타났다.

한국금융연구원(2007)은 미국의 고령투자자 보호를 위한 감독당국의 대응에서 미국의 경우 베이비붐 세대가 투자자층 가운데 가장 중요한 부분을 차지하고 있으며 이들이 보유한 금융자산을 유치하기 위해 금융회사들 간의 경쟁이 격화되고 있다고 하였다. 노후를 위해 투자에 관심이 많은 베이비붐 세대는 나름대로의 투자경험도 있어 이를 바탕으로 복잡한 위험자산에 대해서도 적극적으로 투자하려는 경향을 보이는데 이러한 성향이 오히려 사기나 부정환 권유·판매행위를 촉발시키고 있으며, 이로 인해 피해를 본 개인투자자들이 점차 늘고 있어 고령자에게 적합한 금융교육의 필요성이 논의 되었

다고 하였다.

4) 소비자 금융교육 내용체계에 관한 선행연구

소비자 금융교육의 관점에서 교육 내용체계를 구성하기 위해 수행된 연구로는 미국의 Jump Start(2002)가 대표적인데 Jump Start는 고등학교를 졸업한 젊은이들이라면 누구나 자신의 재정적인 복지를 책임지기에 충분한 지식과 기술을 갖추어야 한다는 생각을 가지고, 교육계 및 정부와 금융서비스 기관 등에서 참여한 20명의 전문가들이 최초의 소비자 금융교육 기준인 'National Standards in Personal Finance'를 마련하였으며 (<http://www.JumpStart.org>) 그 내용은 <표2-1>과 같다(최현자,최은진, 2005).

우리나라의 경우 소비자 금융교육의 관점에서 내용체계 구성을 위한 연구 및 경제교육의 일부로서의 금융교육에 관한 연구 모두 미흡한 실정이었으나 글로벌 금융위기 이후 체계적 금융교육의 필요성을 인식하게 되어 『초·중·고 금융교육표준안』이 마련되었다. 금융감독원과 한국교육과정평가원(2010)이 마련한 『초·중·고 금융교육표준안』은 금융교육의 내용을 5개의 대영역과 13개의 중영역으로 구성하였으며 그 내용은 <표2-2>와 같다.

『초·중·고 금융교육표준안』연구가 학교에서 배워야할 금융교육 내용을 체계적으로 정리한 점에서는 큰 의의가 있다 하겠으나, 소비자 금융교육은 특정 소비자계층을 위해서가 아닌 전 국민의 금융역량을 강화하기 위한 것이므로 교육대상 및 교육내용 등을 확대하여 다양한 소비자를 대상으로 한 금융 교육 프로그램 내용체계 개발이 시급하다고 할 수 있다.

〈표2-1〉 JumpStart의 금융소비자교육(Personal Financial Education)의 학습기준

소득	자금관리
<ul style="list-style-type: none"> -소득의 원천 -소득에 영향을 미치는 요인 -기업가정신 -조세와 정부의 서비스 -인플레이와 구매력 -사회보장과 의료제도 -사업주 제공의 저축플랜 	<ul style="list-style-type: none"> -욕구와 욕망 -금융관련 의사결정 -예산 -금융상의 책임 -보험, 리스크의 관리 -금융 관계 정보원 -개인재무설계 -유언장 등의 법적 서류
지출과신용	저축과투자
<ul style="list-style-type: none"> -비교 쇼핑(구매) -기회비용 -지불 방법 -소비자 정보 -소비자의 민원 신청 절차 -신용카드의 비용과 기록 -파산을 포함한 신용 문제 -소비자신용보호법 	<ul style="list-style-type: none"> -저축, 투자를 행하는 이유 -저축, 투자용 상품 -위험, 수익과 유동성 -복리와 화폐의 시간 가치 -72의 법칙과 달러.코스트 평균법 -위험분산 -계획서와 정보원 -금융시장의 규제 -사업주 제공의 저축 플랜

출처: 최현자·최은진(2005). 초·중·고등학교 교과과정에서의 금융소비자교육 내용분석. p. 114.

〈표2-2〉 금융감독원 〈초·중·고 금융교육표준안〉의 내용체계

대영역	중영역	성취기준	
1. 금융과 의사결정	1. 합리적 금융생활	초	1. 상품 거래에 돈이 필요함을 이해한다.
			2. 돈을 사용할 때 우선순위를 고려하여 의사결정을 한다
			3. 돈과 관련된 의사결정 사례를 말할 수 있다
		중	4. 금융의사결정이 필요한 이유에 대해 설명할 수 있다.
			5. 금융의사결정에 따른 책임은 자기 자신에게 있음을 인식한다.
			6. 개인정보의 중요성을 이해하고 이를 관리할 수 있는 방법을 안다.
		고	7. 다양한 경로를 통해 금융정보를 탐색하고 이를 평가할 수 있다.
			8. 통화, 경기, 물가, 금리, 환율, 세금이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해한다.
			9. 개인과 가계의 재무적, 비재무적 특성이 금융의사결정에 미치는 영향을 이해한다.
			10. 금융거래약관의 중요성을 인식한다.
	2. 개인 재무관리	초	1. 삶을 살아가는데 있어 돈 관리가 중요함을 인식한다.
		중	2. 삶의 목표를 달성하기 위해 소득을 획득, 소비하고 자산을 보존, 증대하는 일련의 과정이 필요함을 이해한다.
			3. 생애주기에 따라 재무자원, 재무과업이 변화하고, 재무목표가 달라짐을 이해한다.
		고	4. 재무목표를 장기와 단기로 나누어 이해하고, 재무목표의 우선순위를 정할 수 있다.
			5. 자신의 현재 재무상태를 스스로 점검하고 평가할 수 있다.
			6. 재무설계과정을 이해한다
	3. 금융서비스와보호	초	1. 대표적 금융회사들이 하는 일을 이해한다.
		중	2. 다양한 금융회사의 종류를 열거하고, 그 특징을 이해한다
			3. 금융회사가 제공하는 여러 가지 서비스를 파악한다.
고		4. 금융거래 보호와 금융사고 예방을 위해 만들어진 법과 제도에 대해 설명할 수 있다	

대영역	중영역	성취기준	
II. 수입과 지출관 리	1.예산	초	1.계획을 세워 돈을 사용해야 하는 이유를 알고, 실제로 계획을 세워본다.
			2.용돈기입장 쓰기의 의의를 알고 이를 실제로 작성한다.
		중	3.수입과 지출의 관계를 파악한다.
			4.예산관리 도구를 비교.평가하고, 한 가지 도구를 이용하여 관리할 수 있다.
			5.예산 계획을 지키지 않을 경우 발생할 수 있는 개인적,사회적 결과에 대해 설명할 수 있다.
		고	6.예산수립과정에서 기대 수입을 추정하고 항목별 지출계획을 세울 수 있다.
			7.개인과 가계의 예산을 수립, 점검, 평가할 수 있다
	2.수입	초	1.소득의 종류를 구분하여 이해한다.
		중	2.소득이 수입의 주요 원천임을 이해한다.
			3.직업 선택, 교육, 기술, 보유 자산이 소득에 미치는 영향을 파악한다.
			4.교육, 자격수준, 예상 소득을 포함한 진로 계획을 세울 수 있다.
		고	5.소득과 소득에 영향을 미치는 요인들 간의 관계를 설명할 수 있다.
			6.취업과 비교하여 자영업의 위험과 보상을 파악한다.
			7.총소득과 가처분소득을 구분하고, 가처분소득에 영향을 미치는 요인을 설명할 수 있다.
	3.지출		초
		2.다양한 지불 수단이 가진 장점과 단점을 비교할 수 있다.	
		중	3.합리적 구매의사결정과정을 이해하고 실행한다.
			4.구매의사결정에 영향을 미치는 다양한 외부요인을 설명할 수 있다.
			5.지불방법의 차이에 따른 효과를 비교할 수 있다.
		고	6.소비가 지출의 주요 부분임을 이해한다.
			7.지출에 영향을 미치는 요인을 설명할 수 있다.

대영역	중영역	성취기준	
III.저축 과 투자	1.저축	초	1.저축을 하는 이유를 설명할 수 있다.
			2.다양한 형태의 저축방법이 있음을 이해한다.
			3.은행을 방문하여 저축 계좌를 만들고, 저축하는 습관이 중요함을 인식한다.
		중	4.저축의 개념과 경제적 의의에 대해 설명할 수 있다.
			5.저축상품의 종류를 구분하고, 그 특성을 설명할 수 있다.
			6.단리와 복리의 차이와 효과를 설명할 수 있다.
		고	7.저축상품과 관련된 세금제도에 대해 이해한다.
			8.예금자를 보호하기 위해 만들어진 법과 제도에 대해 이해한다.
	2.투자	초	1.돈의 가치를 시간과 관련하여 설명할 수 있다.
			2.투자의 개념과 필요성을 이해한다.
		중	3.투자와 저축의 공통점과 차이점을 설명할 수 있다.
			4.투자에서 안전성,수익성,유동성을 고려할 필요가 있음을 이해한다
			5.직접투자와 간접투자를 구분할 수 있다.
			6.투자 수단의 종류에 대해 이해한다.
		고	7.투자 정보의 다양한 원천을 파악할 수 있다.
			8.금리변동,인플레이션,환율변동 등에 따라 투자의사결정이 어떻게 달라지는지 이해한다.
			9.자산관리에서 분산투자, 포트폴리오의 필요성을 이해한다.
			10.투자에 따르는 위험부담과 그에 대한 책임은 자기 자신에게 있음을 인지한다.
			11.투자자를 보호하기 위해 만들어진 법과 제도에 대해 이해한다.

대영역	중영역	성취기준	
IV. 신용과 부채관 리	1.신용 관리와 대출	초	1.신용의 의미를 파악하고 신용사용의 장단점을 이해한다.
			2.대출의 의미와 필요성을 설명할 수 있다.
		중	3.대출의 종류와 그에 따른 장단점을 이해한다.
			4.신용 사용의 결과와 책임을 설명할 수 있다.
			5. 신용 사용과 관련된 비용을 계산하고 비교할 수 있다.
		고	6.신용등급, 신용 비용, 신용에 영향을 주는 요인간의 관계를 설명할 수 있다.
			7.우수한 신용등급을 획득하고 유지하는 방법들을 파악한다.
	2.부채 관리	초	1.부채의 개념을 이해한다.
			2.부채의 유형을 구분하고, 부채관리의 필요성을 설명할 수 있다.
		중	3.과도한 부채로 인해 발생하는 문제를 이해한다.
			4.부채규모의 적정성을 파악할 수 있다.
		고	5.대출상환 방법과 기간에 따라 월부금과 총 소요비용을 계산할 수 있다.
		6.채무자의 권리와 신용회복지원제도를 이해한다.	

대영역	중영역	성취기준		
V. 위험 관리와 보험	1. 위험 관리	초	1. 생활 속에서 겪을 수 있는 위험의 사례를 제시하고, 이에 대한 대비의 필요성을 이해한다.	
		중	2. 위험의 유형을 구분할 수 있다.	
			3. 위험 관리의 필요성을 설명할 수 있다.	
		고	4. 위험을 관리하는 방법에 대해 이해한다. 5. 손실이 빈도와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 선택 할 수 있다.	
		2. 보험	초	1. 보험 가입을 통해 얻을 수 있는 효과를 이해한다.
			중	2. 위험관리 전략으로서 보험의 기능을 설명할 수 있다.
	3. 생명보험과 손해보험의 개념을 이해하고, 종류를 열거할 수 있다.			
	고		4. 보험의 기본원리를 이해한다.	
			5. 다양한 보험의 형태를 이해한다.	
			6. 사회보험의 개념과 사회적 역할을 설명할 수 있다.	
	3. 은퇴설계	중	1. 은퇴설계의 필요성을 이해한다.	
			2. 은퇴설계에서 개인의 책임과 역할을 평가할 수 있다.	
			3. 은퇴설계를 일찍 시작하는 것이 중요함을 이해한다.	
		고	4. 은퇴 후 생활에 필요한 소득원과 자산규모를 설명할 수 있다.	
			5. 은퇴설계의 방법을 이해한다.	
			6. 상속과 증여 및 기부의 의의를 이해하고 계획을 세울 수 있다.	

출처: 금융감독원 · 한국교육과정평가원 (2010). 초 · 중 · 고 금융교육표준안 연구보고서. pp. 77~81.

3. 주요 국가의 소비자 금융교육 현황

1) 미국 (방혜영, 2010)

미국에서 금융교육의 법 제도화 노력은 조지 부시 대통령 시절에 본격적으로 시작 되었는데 그 배경에는 여러 가지 요인이 있다. 먼저 1990년대부터 본격화된 금융상품 판매 경쟁과 1999년 금융 산업에 대한 규제 완화로 소비자의 금융상품 선택 능력과 선택의 결과에 대한 책임이 중요시되기 시작했다. 또한 주택 담보대출과 관련한 모기지 조건의 복잡성과 갈수록 대출 상환액이 커지는 등의 구조는 소비자의 이익을 해칠 소지가 높았다. 가계 부채도 심각하여 2000년에는 가계대출이 처분 가능소득의 증가세를 앞지르고 일반가계의 파산 신청도 급격히 증가 하는 등 소비자의 금융문제가 우려할만한 수준에 도달하였다. 또 다른 요인은 인구의 다민족화가 가속화되면서 대두된 금융소외계층의 문제가 있다.

한편 1990년대부터 금융이해력을 측정하는 연구가 활발히 이루어져 학생과 성인 모두 금융이해력이 매우 낮은 수준임을 밝혀내었고, 금융교육의 긍정적 효과도 확인되어 금융교육의 필요성이 지지되었다. 이러한 배경에서 미국 의회는 2003년 ‘금융교육증진법(Financial Literacy and Education Improvement Act: 이하 FLEI법)’을 제정하여 국가 금융교육정책의 수립과 실시를 위한 법적 근거를 마련하였다. FLEI법에 따라 설치된 ‘금융교육위원회(Financial Literacy and Education Commission)’는 2004년 금융교육 웹사이트 ‘MyMoney.gov’를 구축하여 정부기관에서 보유한 금융교육관련 정보와 자료를 제공하기 시작하였고, 2006년 국가금융이해력 증진 전략을 개발하여 정부의 금융교육정책의 방향을 제시하였다.

2008년 신용위기와 경제 불안정으로 개인의 자산과 소득이 감소하고 실직 위험이 높아지는 등 금융환경이 급변하고 금융교육의 중요성이 새롭게 부각

되자 정부는 정부와 민간이 참여하는 ‘대통령자문금융위원회(President’s Advisory Council on Financial Literacy)’를 설치하였다. 자문위원회의 주요 사업은 중학생 대상 금융교육 프로그램을 개발하고 학교 수학교과에 통합되도록 지원하였으며 고등학생 대상 금융이해력 측정사업과 지역 금융소외계층 지원 사업을 실시하였고 성인을 대상으로 국가 차원의 금융이해력 조사를 처음으로 실시했다. 이상과 같이 금융교육위원회(FLEC)의 사업과 대통령자문위원회의 정책제안에 따라 실시된 미국 금융교육의 주요성과는 다음 <표2-3>과 같다.

<표2-3> 미국의 금융교육 추진성과

주요분야		성과(2006-2010)
1) 금융교육위원회 사업		
(1) 웹사이트 무료상담 전화 개설		<ul style="list-style-type: none"> • 2004년부터 MyMoney.gov 웹 사이트를 개설하여 연방정부에서 실시하고 있는 금융교육정보제공 위원 기관들이 제공하는 기금에 대한 정보 제공 • 2004년 1-888-MyMoney 자료요청 무료전화 개설 • 참여기관: 20개 연방정부 부처 및 기구
(2) 멀티미디어 캠페인		<ul style="list-style-type: none"> • 금융이해 및 신용접수에 관한 공익광고를 제작하여 TV, 라디오, 웹사이트를 통해 제공 • 참여기관 : Ad Council, Consumer Bankers Foundation, Leadership Conference on Civil Rights Education Fund
(3) 국가 전략 수립. 실시	일반저축	<ul style="list-style-type: none"> • 저축의 중요성에 관한 공익광고 제공
	주택구입	<ul style="list-style-type: none"> • 재무부 · 도시주택개발부(HUD) · 연방예금보험공사(FDIC) · 연방준비제도이사회(FRB)가 참가한 회의를 통해 주택구입관련 상담 및 교육프로그램 실시를 위한 민관협력 방안 모색 • HUD는 안전한 주택모기지 교육캠페인 실시('09) • FRB는 '06년부터 주택압류 위기시 대처를 위한 상담정보센터 운영
	은퇴준비저축	<ul style="list-style-type: none"> • 재무부 · 노동부 · 대기업 회의를 통해 직장내 은퇴준비 저축 교육실시에 관한 방안 모색 • 중소기업청(SBA) 온라인 은퇴교육프로그램 제공 • 노동부 · 국세청 은퇴교육자료 및 401(K)홍보자료 발간, 웹 사이트 운영

주요분야	성과(2006-2010)
------	---------------

1) 금융교육위원회 사업

(3) 국가 전략 수립. 실시	신용	• Ad Council과 협력, 신용에 관한 공익광고 개발제공
	소비자보호	• 명의도용 등에 관한 교육자료 제작, 배포
	납세자권리	• 재무부·연방준비은행이 사회보험수급자 대상 입금계좌개설 캠페인 실시 등
	은행계좌 미개설자	• 금융취약계층 지원방안 모색을 위한 지역회의 개최 • 은행계좌미개설 가구에 대한 국가조사(FDIC, '09) • 참여기관: 재무부, FDIC, 연방준비은행, HUD
	다문화계층	• 다문화계층의 금융교육실시 방안 모색(재무부)
	학교 금융교육	• 교육부와 재무부 공동으로 학교 금융교육방안 논의를 위한 고위층 회담 개최
	연구 및 교육프로그램평가	• 재무부와 농무부 산하 협동연구교육원(CSREES)은 “금융교육에 관한 국가연구 심포지엄” 개최, 금융에 관한 학술연구를 평가하고 향후 연구분야 제안('08)
	조정	• 국가금융교육네트워크(National Financial Education Network) 결성('07)

2) 대통령자문 금융이해위원회사업

학교금융교육	• 중학생대상 금융교육 프로그램 “Money Math: Lesson's for Life”인증 및 활용권장 • 고등학생 대상 “National Financial Literacy Challenge” 실시(재무부, 교육부)
금융소외계층	• 지역금융소외층 지원사업 “Community Financial Access Pilot”인증(재무부) • 참여기관: 웨스트뱅크, 시티그룹, 통화감사원장실, National League of Cities, Institute for Youth·Education·Families:PNC지역개발은행, 와코비아, Regions Financial Corporation
성인금융이해력기초조사	• 성인대상 전국조사('09) (재무부, FINRA 투자교육재단)
지역공청회개최	• 지방의 금융이해력 증진 방안모색
백악관회의 개최	• 150여명의 정부관리, 정책입안자, 기업대표, 법인대표, 지역대표 등이 참석, 금융이해도 향상방안 논의

출처: 방혜영(2010). 금융교육 발전방안에 관한 연구. pp. 30~31.

2) 영국

영국에서 국민의 금융이해력과 금융소외 문제가 관심을 끌기 시작한 것은 1990년대 후반에서 2000년대 초반으로 그 배경에는 가계부채 수준의 증가와 자산의 빈곤 문제가 자리 잡고 있다. 사회적으로 국민의 금융능력 문제가 제기됨에 따라 1999년 실태를 조사하였는데 결과는 2백만 정도의 가구가 금융기관을 전혀 활용하지 못하고 있으며 전체가구의 25%정도는 저축이 전혀 없다는 사실을 밝혀내고 저소득층 금융소외 문제의 심각성을 지적하였다. 정부는 2000년 금융감독청(Financial Services Authority)을 설립하고 금융감독청의 주도로 본격적인 금융교육전략을 개발하였다. 2003년에는 평생교육을 실시하는 민간단체인 Basic Skills Agency와 함께 ‘성인금융능력체계(Adult Financial Capability Framework)를 개발하여 금융교육에 참여하는 상담자, 교사, 훈련가에게 교육 지침으로 활용할 수 있도록 지원하였다. 2007년에는 범정부 차원에서 재무부(HM Treasury)가 금융능력에 관한 장기계획을 수립하였는데 이 계획은 금융교육에 관한 정부의 공식적인 견해로 학교금융교육의 강화와 성인을 대상으로 한 일반금융상담(generic advice) 그리고 금융 취약계층을 지원하기 위한 정부프로그램 개발 등을 중점 영역으로 정하고 있다(방혜영, 2010).

영국의 금융감독청(FSA)은 소비자들 특히 유·청소년들의 금융역량 수준이 낮으며 금융상품을 선택하고 미래를 계획하는 데 부족함이 있다고 진단했으며 금융역량을 배양하기 위한 전략을 추진해 왔다. 금융감독청이 추진해 온 프로그램은 학교, 유·청소년(young people)과 젊은 부모들(new parents)을 대상으로 한 교육과 직장에서의 금융상담, 취약계층(hard-to-reach groups)에 대한 상담 제공 등을 포함하고 있다(변혜원, 2010). 영국의 금융감독청(FSA)과 재무부가 추진한 금융교육 주요성과는 다음 <표2-4>와 같다.

〈표2-4〉 영국의 국가전략 추진성과

대상/분야	내용	2006-2011년 성과 및 계획
<p>학교 금융 교육 11-19세</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 학교교육에 금융교육 포함 • 금융교육·상담교사 대상 훈련가 훈련 및 자료지원 • 2011년까지 1500만 파운드 예산 책정 	<ul style="list-style-type: none"> • pfe가 학교 금융교육 프로그램을 마련하고 담당교사 훈련 및 교육자료 지원 • 잉글랜드 내 4000개 중등학교 금융, 1800만 학생 교육 목표
<p>참여기관: 개인금융교육단체(pfe), 교육부, 교육인증, 과정개발원 (Qualification&Curriculum Development Agency:QCDA)</p>		
<p>초기 성인 Young Adults</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 대학생 및 교육.고용.훈련 과정에 있지 않은 초기 성인(NEET층)에게 대학, 민간단체, 지역단체 등을 통해 'Money Doctor' 프로그램 및 자료제공 	<ul style="list-style-type: none"> • 대학, 공공부문, 청소년 관련 민간단체에 훈련도구와 교육프로그램 지원 • 2007년 19개 대학에서 Money Doctor 프로그램 실시 • 2006년부터 웹 사이트를 통해 프로그램 제공 • Citizens Advice 제공, NEET층 교육을 공공.민간단체 사회복지사에게 제공하여 12,000개 NEET층 서비스 기관에 교육 프로그램 확산 예정
<p>참여기관:대학, Citizens Advice, Fairbridge(청소년 자선단체)등</p>		
<p>직장 교육</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 전문강사를 직장으로 파견, 무료 금융 교육 및 교육자료 제공 • 2011년까지 1000만 파운드 예산 책정 	<ul style="list-style-type: none"> • 2008년 100만명의 근로자에게 세미나 및 자료제공 • 400만 근로자에게 교육자료 배포, 150,000 근로자에게 교육제공 예정
<p>참여기관: 금융기관에서 강사제공</p>		
<p>웹사이트 개설</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 금융교육자료 배포 및 온라인 웹사이트를 통한 교육, 정보 전달 원스톱서비스 • Moneymadeclear 웹에서 금융상품 비교표 제공 • 검색도구 및 유관기관 연계 서비스 제공 	<ul style="list-style-type: none"> • 2006년 소비자 금융교육, 정보제공사이트 Moneymadeclear 개설 • 웹사이트 이용자 증가('08/'09년 연간 400만명 방문) • 2010년 웹사이트 개선

대상/분야	내용	2006-2011년 성과 및 계획
웹사이트 개설	참여기관: 200여개의 정부기구, 금융기관, 단체, 상담기관 등이 Moneymadeclear 웹사이트와 연계하여 상담서비스 제공	
예비부모	<ul style="list-style-type: none"> • 부모로서의 금전적 준비를 위한 지침서 'Parent' s Guide to Money' 자료개발.배포. Moneymadeclear 웹을 통해 제공 	<ul style="list-style-type: none"> • 조산원 아동센터 등을 통해 자료 40만 부 배포 • 2009년 지침서를 100만명의 예비부모에게 제공 • 150만 예비 부모 교육 목표 계획
	파트너: 조산원, 아동센터, Sure Start Center	
재무상담 Money Guidance	<ul style="list-style-type: none"> • 상품판매를 목적으로 하지 않고, 어려운 용어(jargon)를 사용하지 않는 공정한 상담제공 • Money Guidance Pathfinder프로그램 실시 	<ul style="list-style-type: none"> • 대면상담, 전화 및 온라인 상담을 통해 50만명-75만명에게 제공 • 정부 및 기타 파트너와 협력하여 금융 상담에 대한 국가적 접근법 마련
	참여기관: Money Guidance 사업이 인증하는 금융서비스 기관과 상담기관	
이혼. 별거 부부	<ul style="list-style-type: none"> • 이혼.별거를 고려하는 부부의 금전문제에 관한 정보제공 	<ul style="list-style-type: none"> • 웹에 이혼.별거 웹을 구축하여 이혼문제 숙고, 재산분리, 자녀문제, 재정관리 문제 등에 관한 정보제공
40세 이상 성인	<ul style="list-style-type: none"> • 40세 이상의 성인으로 하여금 생애단계와 연관된 금융정보를 제공. 금융적 결정과 재무관리에 도움을 줌. 	<ul style="list-style-type: none"> • 대상 집단에게 교육자료 제공 및 요구 조사를 통해 효과를 평가하고 새로운 자료를 개발.보급예정
평가연구	각 대상별 교육프로그램에 대한 평가연구 실시.(2008년)	

출처: 방혜영(2010). 금융교육 발전방안에 관한 연구. pp. 39~40.

Ⅲ. 연구문제 및 연구방법

1. 연구문제

본 연구의 목적은 우리나라에서 시행되고 있는 노인 소비자대상 금융교육 프로그램의 현황과 문제점을 살펴보고 관련 선행 연구를 검토하여, 새로운 노인 소비자 대상의 금융교육 프로그램 내용체계를 구성하고자 하는데 있다. 구체적인 연구문제는 다음과 같다.

첫째, 우리나라에서 시행되고 있는 성인 및 노인 소비자 대상 금융교육 프로그램의 내용구성 및 현황을 분석한다.

둘째, 현재 우리나라 노인의 특성과 의식 변화를 분석하여 금융교육 대상자인 노인의 일반적인 특성을 도출해냄으로써 금융교육 프로그램 내용체계 구성에 참조한다.

셋째, 노인 대상의 금융서비스 이용현황, 금융관련 분쟁사례, 금융사기 유형, 금융이해도 측정, 금융교육 요구도 분석 등을 연구한 국내외 선행연구를 참조하여 노인 소비자를 위한 금융교육 프로그램의 내용체계를 구성한다.

2. 연구방법

본 연구의 목적은 우리나라의 노인 소비자 금융교육 현황과 문제점을 살펴보고 노인 소비자를 위한 적절한 금융교육 프로그램 내용체계를 구성하고자 하는데 있으며 연구방법은 다음과 같다.

첫째, 소비자 금융교육의 개념 및 주요국의 금융교육 현황은 국내외 문헌을 참조하였다.

둘째, 우리나라에서 시행되고 있는 노인 소비자대상 금융교육 현황과 문제점은 신문·방송 기사 및 인터넷 웹사이트를 통해 자료를 수집하고 정리하

였다.

셋째, 우리나라에서 시행되고 있는 노인대상 금융사기 피해예방 교육의 진행 방식을 확인하기 위해 관련 전문가와의 인터뷰를 병행하였다.

넷째, 외국의 노인 소비자 금융교육 프로그램 및 금융사기 피해예방 교육 내용은 국내외 문헌 및 선행연구를 통하여 고찰하였다.

다섯째, 노인 소비자대상 금융교육 프로그램의 내용체계 구성을 위한 각종 통계 및 리서치 자료는 인터넷 웹사이트에서 수집·활용 하였다.

IV. 노인 소비자의 특성 및 우리나라 노인소비자 현황

1. 노인 소비자의 일반적인 특성

노인소비자의 특성을 알아보려고 할 때는 노인 집단의 다양성을 인정해야 한다. 일반적으로 노인들에 대한 오해는 신체적인 나이에 지나치게 의존하여 그들의 다양성을 무시하고 획일적으로 규정하려는 데서 비롯된다. 고령 인구인 노인들은 최소한 60여 년 동안 서로 다른 개인적 경험과 문화적·사회적 변화를 경험함으로써 여타의 연령층에 비해 더욱 다양한 개인차를 보인다고 할 수 있다(이기춘, 2012).

따라서 노인 소비자의 특성을 알아보기 위해서는 이들 노인 세대가 갖는 다양성을 인정하면서도 다른 세대 구성원과는 구별되는 노인들만의 독특한 특성을 살펴보아야 하겠으며, 노인 소비자의 특성을 일반적 특성, 성격유형 특성, 소비자로서의 특성으로 구분하여 살펴보고자 한다.

먼저 노인의 일반적 특성을 살펴보면 이성림·이기춘(1991)은 노인의 일반적 특징을 다섯 가지로 분류하였다. 첫째 노인기에는 신체의 구조와 기능이 쇠퇴하며 운동능력이나 감각기능도 쇠퇴되어 간다. 둘째 생활주기 상 노년기로의 전이는 주로 노년기 역할 전이에 의하여 이루어지는데 이 과정에서 노인은 직업에서 은퇴하게 되고 역할이 축소됨과 동시에 활동범위 및 내용이 축소된다. 따라서 개인적으로는 가족내에서 생산의 주도적 역할을 하던 남자나 소비를 위주로 가정관리를 담당하던 여자가 노인이 되면 그 역할을 상실하기 마련이다. 할 일이 없는 것이 노후생활의 새로운 특징으로 나타나고 있으며 이러한 역할 상실의 문제는 노후생활의 질을 높이는데 있어서 가장 큰 저해요인이 된다. 셋째 배우자 사망, 퇴직으로 인한 소득 상실 등 무수입의 상태에서 노인들이 절감하는 가장 큰 문제는 경제적 빈곤으로 이는 노인과 관련한 실태조사에서 사실로 입증되고 있다. 넷째 노인의 부정적 상

황 가운데 하나가 배우자의 사망으로 사랑과 대인관계의 욕구를 충족시킬 수 있는 배우자의 상실로 인해 노인은 절망과 고독을 느끼게 된다. 다섯째 이와 같은 노년기의 특징으로 말미암아 노인은 의존적 특성을 갖는다.

또한 황진자(2011)는 통계청의 조사결과를 토대로 고령소비자는 돈, 건강, 고독이라는 세 가지 문제를 안고 있으며 평균수명이 연장됨에 따라 현재 재산으로 향후 생계를 유지할 수 있을 것인가에 대해서 큰 불안감을 느낀다고 하였다. 또한 이러한 불안감은 고령소비자로 하여금 자산운용으로 돈을 벌게 해주겠다는 말에 쉽게 넘어가도록 한다.

한편 노인의 성격유형 특성을 살펴보면 S. Reichard(1962) 등은 노년기 성격 적응 성향을 다섯 가지 유형으로 분류하였는데 이 다섯 가지 유형은 첫째, 자기의 일생이 매우 값진 것이었다고 느끼고 과거에 대한 후회나 미래에 대한 두려움이 없고 일상생활 및 사회생활에서 매우 활동적인 성숙형 둘째, 매우 수동적이며 노년기에 이렇게 수동적으로 살고 싶은 욕구를 충족시키게 되어 젊은 시절에 갖지 못했던 좋은 기회를 맞았다고 생각하고 조용히 지내는 은둔형 셋째, 늙어 가는데 대한 불안을 방어하기 위해 사회활동 및 기능을 계속 유지하고자 하는 무장형 넷째, 젊은 시절의 인생목표를 달성하지 못하고 늙어 버린 것을 비통해 하는 분노형 다섯째, 인생을 실패로 보고 애통해 하지만 실패의 원인을 자신에게 돌리면서 비판하는 자학형이다 (노항자, 2002 재인용).

노인의 소비자로서의 특성을 살펴보면, 서정희(2011)는 노인소비자의 구매문제 인식과 관련된 변수를 분석하였는데 노인소비자는 교육수준과 소득이 낮고, 일상생활수행 능력과 건강생활수행능력이 낮은 경우 구매문제를 더 많이 인식한다고 하였다. 또한 노인소비자들은 1990년대에 비하여 구매문제를 더 많이 인식하고 있는 것으로 나타났는데 과거에 비해 가족과 함께 사는 노인 가계가 줄어들어 직접 구매활동에 참여해야하기 때문인 것으로 볼

수 있다.

심영(2005)은 노인 소비자의 정보화교육 참여요구를 분석하였는데 연령별, 학력별 및 월 생활비의 차이에 따라 정보화 교육의 참여의향에 차이가 발생했다. 이는 오프라인에서 일반적으로 행해지고 있는 소비자 교육과는 달리 정보통신기술의 학습 및 습득을 요구하는 소비자 정보화 교육의 특성으로 인해 특히 연령과 학력이 정보화 교육 참여의향에 영향을 미친 것이라 하겠다.

김영근(2009)은 고령친화 용품의 소비와 관련된 노인 소비자의 행태 특성을 분석하였는데, 노인소비자는 제품 선택의 기준에서 가격보다는 기능성을 중요하게 생각하여 실용적인 성향이 강했으며 경제적인 면에서는 주도적이고 능동적이며 사회적인 면에서 독립성이 강한 경향을 보였다 또한 정보습득 매체로는 TV를 가장 선호하는 것으로 나타났으며 성별, 교육수준, 월소득에 따라 행태에 차이를 보였는데 이는 노인 집단이 단순히 연령을 기준으로 획일적으로 규정지을 수 있는 동질적 집단이 아님을 알 수 있다.

편석환(2013)은 노인소비자 정보습득 매체 이용행태와 관련한 연구를 진행했다. 먼저 노인소비자는 TV, 지인·가족, 라디오, 노인관련 단체, 신문, 인터넷, 잡지 순으로 정보를 이용하는 것으로 나타났는데 이는 신체 및 정신적 노화로 인해 외출이 부자연스럽기 때문으로 보인다. 노인소비자와 일반 소비자의 매체 이용 실태를 비교해 보았을 때 가장 큰 차이는 대부분의 소비계층에서 인터넷 매체의 이용이 가장 많았던 반면 노인소비자는 인터넷 이용이 현저히 적은 것으로 나타났는데 노인소비자의 인터넷 매체에 대한 접근성이 떨어진다고 볼 수 있다.

위의 선행연구들을 토대로 노인소비자의 특성을 종합하여 보면 노인은 일반적으로 신체의 구조와 기능이 쇠퇴하여 활동 범위가 축소되며 퇴직으로 인한 소득상실로 경제적 빈곤을 경험하게 되고 배우자의 사망 등으로 정서

적 단절과 고립의 상태에 처할 수 있다. 따라서 노인소비자는 건강과 돈 그리고 고독의 문제에 가장 관심을 많이 가지게 된다. 또한 노인은 소비자로서 기능을 중요시하는 실용적인 측면이 있으며 경제적으로는 주도적이고 독립적인 경향이 있다. 노인의 주 정보습득 매체는 TV와 지인으로 일반인에게 가장 친숙한 정보전달 매체인 인터넷에 대한 접근성이 현저히 떨어지나 정보화교육에 대한 요구 수준은 높은 편이다. 노인은 연령, 교육수준, 월소득에 따라 행동특성이 달라지므로 이에 맞는 적절한 교육프로그램 및 정책 개발이 필요하다고 할 수 있다.

2. 우리나라 노인소비자 현황과 의식변화

앞서 살펴본 노인소비자의 일반적인 특성과 더불어 노인실태조사(2011)의 주요결과를 중심으로 한국 노인의 생활실태와 의식을 분석한 정경희(2012)의 연구 결과를 통해 우리나라 노인의 생활실태를 교육수준 및 거주형태, 의식변화 측면에서 살펴보도록 하겠다.

동 조사에 따르면 우리나라 노인(65세 이상)은 교육수준과 거주형태에 있어서의 변화가 두드러진 것으로 나타났다. 정규교육을 받지 못한 노인의 비중이 31.6%인데 이는 다른 연령층에 비해 매우 높은 비율이기는 하지만 1994년의 65.4%, 2004년의 40.1%에 비해서는 대폭 감소한 것으로 중·고등학교 학력을 가진 노인의 비율이 25.9%, 전문대 이상의 학력자도 6.9%에 달하는 등 고학력을 가진 노인의 비율이 꾸준히 증가하고 있는 것으로 나타났다.

노인의 거주형태를 보면 노인독거 19.6%, 노인부부 48.5%, 자녀동거 27.3%로, 노인 단독가구(노인부부, 노인독거)의 비중이 68.1%를 차지하고 있는 것으로 나타나 자녀 동거율이 급감하였을 뿐만 아니라 동거 이유에도 변화가 발생하고 있다. 기혼 자녀와 동거하는 주요 이유로는 기혼자녀와 동거하는 것은 당연하므로 28.4%, 자녀에게 가사지원·손자녀 양육 등의 도움을 주기 위해서 21.7%, 노인자신의 경제적 능력이 부족해서 20.9%로 전통적인 규범적 이유 중심에서 자녀에게 도움을 주기 위한 자발적 동거, 노인의 의존성으로 인한 비자발적 동거 등 자녀와 동거하는 이유 또한 다양화하고 있다.

동 조사에 따르면 이러한 외적인 변화뿐만 아니라 노인의 의식에도 변화가 발생하고 있는데 대표적으로 노인자신을 노인으로 규정하는 연령 기준이 높아지고 있어, 더 이상 60대를 노인으로 간주하고 있지 않으며 70대에 진입하여야만 노인이라고 생각하고 있다. 또한 노후생활비 마련에 있어 가족부양에 대한 기대가 감소하고 있어, 이상적인 노후생활비 마련 방법으로 가족 및 자녀라고 응답하는 비율은 1994년의 28.6%, 2004년의 18.7%에서

14.2%로 지속적으로 감소하였으며 연령이 낮을수록 실제 자녀 동거율 뿐만 아니라 자녀와 동거를 희망하는 비율 또한 낮으며, 자녀·가족을 노후생활비 마련 주체로 생각한다는 응답률도 낮았다.

또한 선호하는 노후생활 영위방법으로 취미활동·자아개발·자원봉사 등 활기찬 노후생활을 언급한 비율에 있어 연령군별 차이가 커 85세 이상의 경우 2.3%인 반면 65~69세군은 11.6%로 나타났다. 이러한 결과에 기초해볼 때 노인에게서 단독가구를 형성하려는 지향성은 강화되고, 독자적 생활과 활기찬 노후 생활에의 선호가 확대되어 갈 것으로 전망된다고 하겠다(정경희, 2012).
<표4-1>참조

한편 이준우·이현아·황준호(2011)는 경기도 화성시에 거주하는 60세 이상 노인 15명을 대상으로 한국 노인의 노후생활에 관한 인식을 반 구조화 된 질문지를 이용하여 심층면담의 형식으로 조사했다. 연구결과 한국 노인이 인식하는 노후생활은 크게 세 가지로 범주화 되었는데 첫째, 성공적인 노후생활로 인식하고 있는 영역은 크게 다섯 가지로 신체적·가족적·경제적·여가적·사회환원적 측면으로 나눌 수 있다. 둘째, 노후준비 인식을 살펴본 결과 노후준비는 중요하나 노인이 되고 나서 인식하게 되었고 준비의 시작도 늦게 나타난 것으로 조사되었다. 셋째, 계획하고 꿈꿔왔던 노후생활과는 다르게 현실은 늦어진 노후 준비와 경제적, 신체적인 난관에 부딪히면서 커다란 격차가 생기게 된다고 하였다. <표4-2>는 이를 범주화한 것이다.

선행 연구를 종합하여 현재 우리나라 노인의 일반적 특성을 통계적 측면에서 살펴보면 우리나라 노인은 과거에 비해 교육수준이 점진적으로 높아지고 있으며 노인 단독가구의 비율은 꾸준히 증가하고 있는데 자녀와 동거하는 경우에도 경제적 의존 외의 다양한 사유로 동거를 선택하고 있다. 의식 변화도 뚜렷해 노인 스스로 70대에 진입해야 노인이라고 인식하고 있으며 경제적인 문제도 가족부양에 대한 기대가 줄어들고 있으며 개인의 자아실현 욕구는 증

가하고 있다. 노후생활 관련 인식 측면에서 살펴보면 건강이 우선이며 경제력이 탄탄해야 하지만 노후준비를 미리 인식하지 못해 노후준비가 늦어졌으며, 아직도 젊었을 때처럼 힘이 있어 일할 여력이 있으며 소일거리가 필요하다고 나타났다. 또한 계획한 노후 생활과 실제 노후준비의 차이로 인해서 남은 삶에 대한 불안과 부담으로 부정적인 인식을 가지고 있었다.

노인소비자를 위한 금융교육 연구와 관련하여 선행연구를 통해 얻을 수 있는 주목할 만한 시사점은 첫째, 노인의 교육수준이 점차적으로 향상되고 있다는 점이다. 따라서 노인소비자 교육과 관련한 접근방식이 고학력화하고 있는 우리나라 노인의 특성에 맞추어 변화되어야 할 것이다. 특히 우리나라의 고령화율이 20%를 넘어서는 2026년에는 베이비부머 세대(1955년~1963년생)가 모두 63세를 넘어 노인소비자의 대열에 합류하게 되는데, 베이비부머 세대 가운데 중·고등학교 학력 이상의 인구 비중이 89.5%로 이전 세대의 노인들과는 다른 방향의 금융교육 프로그램이 개발되어야 할 것이다.

둘째, 자녀 동거율의 변화 또한 눈여겨보아야 할 부분이다. 노인 단독가구의 비중이 68.1%로 자녀 동거율이 급감하고 있는데 이는 금융과 관련한 중요 의사결정에 있어 성인자녀의 도움을 받을 수 있는 기회가 제한될 수 있음을 의미한다고 할 수 있으며 그만큼 금융사기 등의 위험에 처할 가능성이 높아진다고 할 수 있다.

셋째, 현재 우리나라의 노인은 노후에 젊은이처럼 활기차게 생활하는 건강한 노인으로 인식되고 싶어 하며 특히 60대에서 70대 노인의 경우 일할 의향이 큰 것으로 나타났다. 따라서 앞으로의 노인 소비자 대상의 금융교육은 재산을 유지·관리하고 상속을 준비하는 관점에서 전환하여 적더라도 지속적이며 안정적인 소득을 창출할 수 있도록 교육하는 방향으로 전환하는 것이 바람직하다고 할 수 있다.

〈표4-1〉 노인의 연령별 일반특성(2011년)

특성	65~69세	70~74세	75~79세	80~84세	85세이상	전체	베이비 부머
동부거주율	72.5	67.2	64.5	65.9	66.3	68.0	82.3
가구형태							
노인독거	10.5	17.5	24.8	34.5	28.5	19.6	
노인부부	54.5	53.3	48.6	33.1	22.1	48.5	
자녀동거	28.5	24.7	23.5	29.2	45.4	27.3	
기타	6.5	4.4	3.1	3.2	4.1	4.6	
교육수준							
무학(글자모름)	4.1	8.9	13.5	20.3	28.0	10.9	
무학(글자해독)	13.0	19.5	24.2	28.0	38.3	20.7	
초등학교	38.2	37.7	35.8	29.9	20.1	35.4	10.5
중·고등학교	36.5	27.7	19.4	14.9	9.9	25.9	64.7
전문대학이상	8.2	6.2	7.1	6.9	3.8	6.9	24.8
자녀와의동거선호율	12.3	17.0	18.1	25.9	43.2	18.4	6.8
자녀·가족을 노후생활비미련주체 로 생각하는 비율	8.1	12.3	16.2	23.9	28.5	14.2	3.3
선호하는 노후영위방법으로 취미활동·자아개발· 자원봉사를 희망하는 비율	11.6	7.8	5.8	4.1	2.3	7.7	66.6

출처 : 정경희(2012). 한국노인의 생활실태와 의식. p. 4.

<표4-2> 한국 노인의 노후생활에 관한 인식

1) 성공적인 노후생활의 인식: 노후생활영역의 다양화

신체적 측면	건강이 첫째임. 아직도 젊었을 때처럼 힘이 있음.
가족적 측면	자녀들이 잘 되길 바람. 자녀들이 건강하게 살았으면 함.
경제적 측면	경제력이 탄탄해야 함. 소일거리가 필요함.
여가적 측면	평소 하지 못한 것을 즐김. 복지관에 가는 것이 낙임. 사회단체나 친구모임에 참여함.
사회환원적 측면	자원봉사 활동을 함. 다양한 전문경험을 전수함.

2) 노후준비의 인식: 대책 미흡으로 인한 후회와 뒤늦은 준비

노후준비 인식정도	노후준비가 늦음. 노후준비를 인식하지 못함.
노후준비 마련방법	연금이 힘이 됨. 부동산을 마련함. 자녀들에게 의지함. 비상금을 마련함.
노후준비 대책	젊었을 때부터 노후를 준비해야 함. 노후 소득보장연금은 필수임. 확고한 노후인식이 요구됨. 사회에서 일부 책임져야 함.

3) 꿈꿔온 노후생활과 실제 노후준비의 차이 : 남은 삶에 대한 불안과 부담

자녀들에 대한 원망	투자한 만큼 받지 못함. 자녀들의 뜸한 연락.
현실부정	희망이 없음. 후회스러움. 불안함. 늙었다는 현실을 인정하지 못함.
신체적 변화	몸이 내 맘 가지 않음.
경제적 변화	경제적 부담이 가중됨.
생애주기의 연장선에서 오는 경험	긍정적 경험: 자수성가, 회사에서 인정 받음, 간부급 생활 부정적 경험: 사업실패, 도박, 사별

출처 : 이준우,이현아,황준호(2011). 한국 노인의 노후생활에 관한 인식. p. 718.

3. 금융시장에서의 노인소비자

금융상품이 갖는 다음과 같은 특징 때문에 금융상품의 소비자는 제조상품의 소비자와 달리 보호할 필요성과 특수성이 있다. 첫째, 일반적 상품과 달리 금융상품은 물리적으로 부존재하기 때문에 위험을 사전적으로 테스트하는 것은 사실상 불가능 하다. 둘째, 금융상품과 서비스는 정보에 의해서만 인식할 수 있기 때문에 금융상품에 관한 정보가 갖는 의미는 매우 중요하다. 셋째, 금융상품은 일반소비재와 같이 장기간에 걸쳐 일정한 품질을 유지하지 않고 그 가치가 항상 변동하기 때문에 위험을 내재하고 있다. 넷째, 투자 상품의 경우 일반물품의 경우와 달리 가격이 경제 환경의 변화로 시시각각 변동하기 때문에 매도시점 등 투자판단이 곤란하다. 다섯째, 금융상품은 정보가 매우 중요하기 때문에 대량의 정보수집과 분석 능력이 필요하다. 하지만 금융상품을 전문적으로 취급하는 자와 금융소비자 간에는 압도적으로 정보의 불균형이 존재한다. 여섯째, 경제적으로나 이해능력이 부족한 고령자의 경우 업자의 기회주의적·강압적 행동에 노출되기 쉽다. 일곱째, 일반 상품은 제품에 결함이 있는 경우 교환을 하거나 제조 책임을 물을 수 있으나 금융상품의 경우 투자 위험이 당연시 되고 있어 위험 자체가 문제가 되는 것이 아니라 위험을 충분히 설명하여 인식하지 않은 것이 문제가 된다(안수현, 2006).

금융상품의 이러한 특징으로 인해 금융상품의 소비자는 일반 제품·서비스의 소비자와는 다른 상황에 처하게 된다. 최근 제품 소비시장은 복잡한 기능을 소비자가 사용하기 쉽게 단순화하는 추세로 변화하고 있다. 제품 매뉴얼은 직관적으로 알 수 있도록 단순화하고 첨부하는 사용설명서 또한 최대한 간략하게 만들어 소비자 지향성을 강화하고 있는 실정이다. 이에 비해 금융 상품은 점점 복잡·다양하게 진화하고 있으며 금융 상품을 선택하기 위해 필요한 지식은 방대해 지고 있다. 금융공학의 발달로 각종 파생상품이

등장하고 있지만 투자이익의 증대라는 긍정적 측면보다 금융상품의 특성을 이해하지 못한 무지한 선택으로 말미암아 많은 투자자들이 금전적 손실의 위험에 노출되고 있다.

이러한 금융시장에서 특히 노인소비자는 많은 문제를 가지고 있는 것으로 나타났다. 박영순(2006)은 노인소비자는 작은 자본이라도 잘 활용하여 노후의 경제적 안정성을 확보하려는 욕구가 어느 계층보다 강하지만 금융상품이나 금융정보에 대한 지식이 부족하여 제대로 활용하지 못하거나 계약의 중요한 내용을 간과한 채로 계약을 해 피해가 발생하고 있다고 밝혔다.

안수현(2014)은 노인소비자의 경우 신체적·심리적 불안요인으로 인해 금융상품의 불완전판매에 더욱 쉽게 노출되는 경우가 적지 않다고 밝혔다. 예를 들어 신체적 정신적으로 취약한 노인들을 대상으로 지점에서의 판매보다는 방문판매를 주로 이용하며, 사은품이나 유창한 화술로 구매를 유도하는 경우도 적지 않다고 한다. 특히 자녀가 없으면서 어느 정도 자산이 있는 노인의 경우 이들의 외로움과 같은 심리적 상태를 이용하거나 해지 및 민원제기 등의 절차를 모르는 약점을 이용하는 경우도 없지 않다. 더욱이 일반 투자자의 경우 적어도 정보탐색의 기회 및 수집된 정보의 분석 등이 가능할 수 있는 반면, 노인의 경우 정보탐색과 분석이 매우 어려우며, 일단 형성된 인적 상호 교감이 이루어진 경우 조언하는 자에게 문제가 있는 권유라는 것을 전혀 인식하지 못하는 경우가 많다. 또 문제가 있다고 실제 알려주어도 노인소비자들은 정보를 무시하거나 전혀 고려하지 않는 것으로 나타났다고 한다.

또한 금융시장에서 금융상품의 특수성으로 인해 발생하는 위험 이외에 노인소비자는 각종 투자사기 및 전자금융사기의 위험에 노출되어 있다. 이러한 투자사기와 전자금융사기는 갈수록 그 수법이 진화하고 있어 정보탐색이 어렵고 인지력이 떨어지는 노인소비자의 경우 피해를 고스란히 당할 수 밖

에 없다.

김민정·김은미(2013)는 노인소비자가 투자사기에 취약한 이유로 첫째, 퇴직금 등의 수령으로 고 자산을 보유하고 있으며 둘째, 저금리의 장기화로 은행 이자만 믿고 생활하기 어려워지자 투자대안에 관심을 갖고 있지만 마땅한 투자대안이 없어 은퇴자금의 부족을 느끼기 때문이며 셋째, 금융시장은 끊임없이 변화하고 있지만 노인소비자는 변화에 둔감하고 특히 정보탐색에 어려움을 겪고 있기 때문이고 넷째, 심리적 약점이 때문이라고 하였다.

한국소비자원에서 발간한 『고령자 관련 소비자 피해구제 접수현황_최근 5년간 소비자원 접수 내용 중심』에 따르면 지난 2007년 이후 60세 이상 소비자가 소비자원에 피해구제를 신청한 건수는 총 6,124건으로 2007년 956건, 2008년 1,034건, 2009년 1,511건, 2010년 1,287건 2011년 10월말 현재 1,336건으로 2010년을 제외하고는 매년 증가 추세에 있으며 특히 지난 5년간의 피해 구제 신청 품목 중 보험·금융이 20.4%로 가장 높아 보험·금융상품과 관련한 교육이 반드시 필요한 것으로 드러났다.

최근에 발생한 저축은행 사태를 통해서 알 수 있듯이 오늘날의 노인소비자들은 금융정보 및 금융상품에 대한 이해력 부족으로 노후자금으로 모아놓은 재산의 손실을 보고 있으며, 정보탐색의 부족 및 심리적 약점으로 보이스피싱 등 투자사기 및 각종 전자금융사기의 주요한 대상이 되고 있는 실정이다. 따라서 노인소비자에 대한 금융지식 및 금융역량제고는 국가적 차원에서 추진되어야 할 과제인 것이다.

V. 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램 개발

1. 우리나라의 노인 소비자 금융교육 현황

우리나라는 2003년 신용카드 사태로 인해 신용불량자와 개인파산자가 증가하자 개인의 재무적 의사결정 능력의 함양을 위해 소비자 금융교육에 대한 관심이 시작 되었다. 이후 2008년 발생한 글로벌 금융위기로 인해 금융교육에 대한 중요성이 다시 한 번 부각되었으며 저축은행 사태 발생 당시에는 가장 큰 피해를 입은 고령의 금융소비자에 대한 관심이 더욱 증대되었다.

우리나라의 금융교육은 2003년 카드사태 이후 금융교육협의회를 중심으로 시작되었으며 2011년 기준 협의회 소속 교육기관으로부터 교육을 받은 소비자의 수가 연간 1백만 명을 넘어서고 있다(김자봉, 2013).

또한 2008년 글로벌 금융위기 이후에는 우리나라에서도 경제교육지원법 제정 등을 통해 경제교육 활성화를 위한 제도적 인프라를 마련하였으며, 특히 2010년에는 금융감독원이 한국교육과정평가원에 의뢰해 『초·중·고 금융교육표준안』을 제정하여 학교 금융교육의 표준 가이드라인을 제공하고 있다. 하지만 『초·중·고 금융교육표준안』에서 제시하는 내용 중 일부만 학교 정규 교과목 안에 단편적으로 산재되어 있는 형편이며 이 때문에 관계 기관에서는 교과 내용의 개편을 위해 지속적으로 노력하고 있다.

금융감독원 등에서는 『초·중·고 금융교육표준안』을 토대로 온라인을 통해 각종 교육 콘텐츠를 제공할 뿐만 아니라 오프라인 상시교육을 진행하고 있으나, 각종 공공 및 민간 교육기관에서 제공하는 교육과 학교 금융교육이 효율적으로 연계되지 않아 지속적인 금융지식의 증가를 통한 실질적인 소비행태를 개선시키기에는 여전히 미흡한 실정이다.

학교 내 금융교육의 중요성에 대한 인식은 날로 증가하여 관련 기관들이

학교 교육과 연계한 교육프로그램 등을 개발하고 시행하기 위해 노력하고 있으나, 중고령자의 경우에는 학교에서 받은 금융교육이 부족한 실정임에도 이들에게 적합한 금융교육 내용체계조차 마련되어 있지 않아 곧 은퇴할 시기가 도래하는 베이비붐 세대의 경우 은퇴 후 자산설계 및 고령화 대비 금융상품의 선택에 있어 금융지식 부족으로 인해 부적절한 선택을 할 가능성이 클 것으로 예상된다.

1) 성인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황

지금까지 소비자단체 등에 의해 운영된 성인소비자 대상의 금융교육 프로그램은 금융거래 관련 피해예방 교육, 보험관련 피해예방 교육, 개인 신용관리 교육, 생활금융 교육, 신용카드의 이용 및 관리에 관한 교육이 주를 이루었다. 소비자단체 등에 의해 실시된 성인 대상 소비자 금융교육 현황을 살펴보면 아래의 <표5-1>과 같다.

<표5-1> 성인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황

프로그램 및 제공기관	교육 기간	교육내용	자료유형	교육방법
청소년 금융교육 협의회		<ul style="list-style-type: none"> • 돈 쓸 계획, 돈 쓰기, 돈 늘리기 • 세부영역 : 재무설계, 예산, 노후설계, 금융시스템, 금융기관 이용, 신용관리, 투자원리와 대안, 주식, 채권, 간접.선물/옵션투자 등 	web-PDF 파일	이야기
대한주부클럽 (2002) (광주)	2시간	<ul style="list-style-type: none"> • 세무 상식 • 신용카드 	인쇄물	강의
한국소비생활 연구원 (2002)	2시간	<ul style="list-style-type: none"> • 금융소비자문제와 피해예방 • 보험가입 시 유의사항 	인쇄물	강의

프로그램 및 제공기관	교육 기간	교육내용	자료 유형	교육 방법
한국소비자연맹 (2002) (춘천)	1시간	• 신용카드 사용 시 유의사항	인쇄물	강의
YMCA(2002) (목포)	1시간	• 인터넷과 멀티미디어 시대, 우리의 신용소비생활	인쇄물	강의
대한 주부클럽 (2002)	2시간	• 불법 유사금융, 사금융 피해사례 및 대처요령 • 보험관련 소비자피해와 대처방안	인쇄물	강의
한국소비생활 연구원 (2003)	2시간	• 금융거래, 이것만은 알자 • 신용사회와 건전한 소비문화	인쇄물	강의
녹색소비자 연대 (2003)	2시간	• 신용관리 • 신용카드 관련 소비자문제와 올바른 신용카드 사용법	인쇄물	강의
YWCA(부산) (2004)	1시간	• 카드, 신용관리 및 신용불량 대처	인쇄물	강의
한국소비생활 연구원(문경) (2004)	2시간	• 올바른 금융거래 • 알기쉬운 생활속의 금융	인쇄물	강의
한국소비자 연맹 (2004)	1시간	• 신용카드와 보험관련 소비자가 꼭 알아야 할 사항	인쇄물	강의
대한주부클럽 연합회 (2004)	1시간	• 보험분쟁사례와 소비자피해방안	인쇄물	강의
한국소비자 교육원 (2004)	1시간	• 금융상품 관련 정보제공 및 피해사례	인쇄물	강의

프로그램 및 제공기관	교육 기간	교육내용	자료 유형	교육 방법
한국소비자원 -농촌주부대상 프로그램-	45분	• 재무상태 평가 및 계획/효율적인 가계운영 방법-재무능력 테스트/재무파일 점검/노후 대비 재무설계해보기- (http://www.cpb.or.kr 교육마당)		그림위주 강의
-초·중 자녀 둔 주부- 한국소비자원 (2004)	90분	• 자녀 경제 및 소비생활 교육-자녀의 소비 성향 테스트/ 아동의 소비실태/ 자녀용돈관 리/ 자녀와의 의사소통 • 소비자 신용	홈페이지 텍스트 파일 책자	강의
	90분	• 생활설계/현재생활 진단하기/가계재무관리 능력평가/가계부 작성/미래생활계획하기	홈페이지 텍스트 파일 책자	강의
	90분	• 소비자 신용-신용개념/신용카드 피해사례 알아보기/ 올바른 사용법	홈페이지 텍스트 파일 책자	강의

출처 : 정운영·김영신(2007). 중·장년기 금융서비스 소비자교육을 위한 기초연구. pp. 5~6.

2) 노인 대상 소비자 금융교육 프로그램 현황

공공 및 민간기관에서 노인소비자 대상의 특화된 금융교육 서비스 제공은 아직 미흡한 실정이나, 금융감독원에서는 노인 등 금융취약계층을 위해 찾아가는 금융 상담·교육서비스인 ‘금융사랑방버스’를 운영하고 있으며, 은퇴기에 필요한 재무목표의 달성을 위해 ‘생애주기별 금융교육 가이드라인’에 근거한 『생애주기별 금융생활 가이드북: 자녀 성년기 및 독립기편』 『생애주기별 금융생활 가이드북: 은퇴기편』을 발간하여 교육 자료로 제공하고 있다. 최근에는 금융위원회 주관으로 ‘노후행복설계센터’를 설립하여 노인 소비자를 대상으로 온라인 및 오프라인으로 노후설계 상담 및 교육서비스를

제공하려고 시도하고 있다.

한편 민간은행 및 노인·소비자단체에서도 노인을 위한 생활금융교육 서비스를 제공하고 있으나 노년기에 필요한 금융생활 전반에 대한 교육이 아닌 대부업(불법사금융) 피해 예방 교육 내지는 전자금융사기 피해 예방 교육으로 주제가 한정되어 있다. 또한 대부분의 노인소비자 대상 금융교육이 수요 단체의 신청시에 강사를 파견하는 형태로 운영되고 있어 먼저 교육에 대한 홍보를 통해서 교육수요를 적극적으로 발굴해야 한다는 한계가 있다.

현재 우리나라의 노인대상 소비자 금융교육의 내용체계는 별도의 구성 체계를 가지고 있지는 않으며 성인대상 금융교육의 내용 중 일부분을 차지하고 있을 뿐이다. 현재 성인대상의 금융교육은 생애주기별 재무목표의 달성을 고려하여 내용을 체계화하기 위해 노력하고 있으며 이 중 노인기에 해당하는 부분은 ‘자녀독립기 및 은퇴기’로, 금융감독원이 성인대상 금융교육 교재로 보급하기 위해 발간한 『생애주기별 금융생활 가이드 북 : 자녀성년기 및 독립기 편』 및 『생애주기별 금융생활 가이드 북 : 은퇴기 편』의 내용구성을 살펴보면 <표5-2> <표5-3>과 같다.

<표5-2> 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 자녀성년기 및 독립기 편 내용구성

대주제	소주제	세부내용
I. 자녀 결혼 준비하기	1. 자녀결혼 시기와 필요자금은?	
	2. 결혼재무설계	<ul style="list-style-type: none"> • 결혼계획 수립하기 • 결혼비용 예상하기, 부담주체 정하기 • 부족자금과 저축금액 산출하기 • 저축 및 투자방법 결정하기 • 점검하기
II. 자녀성년기 위험관리	1. 비상자금 준비하기	<ul style="list-style-type: none"> • 갑작스럽게 다가오는 위험을 위한 비상자금 • 비상자금의 규모 • 비상자금에 적합한 금융상품
	2. 갑자기 오는 비에 우산이 되어주는 보험	<ul style="list-style-type: none"> • 상해와 질병에 대한 대비 • 가장의 갑작스러운 사망에 대한 대비

대주제	소주제	세부내용
II. 자녀성년기 위험관리	3. 장수위험에 대비하는 자기 자신에 대한 투자	<ul style="list-style-type: none"> • 새로운 라이프 사이클 • 잘하는 분야에 집중하기
	4. 고용보험 활용하기	<ul style="list-style-type: none"> • 고용보험 실업급여 지급 대상 • 구직급여 • 취업촉진수당
III. 새로운 시작	1. 자신을 되돌아보기	<ul style="list-style-type: none"> • 일자리를 그만두게 되는 중년층 • 전직 및 재취업을 위한 준비
	2. 인생 이모작, 재취업	<ul style="list-style-type: none"> • 중년의 재취업 • 성공적인 재취업을 위한 구직서류 작성 • 채용정보를 수집할 수 있는 다양한 경로
	3. 자영업자로 살아가기	<ul style="list-style-type: none"> • 자영업을 생각하는 중년 • 자영업자로 성공하기는 하늘의 별따기 • 성공창업을 위해 점검해야 할 사항들
IV. 노후자산 늘리기	1. 노후자금 얼마나 필요할까요?	<ul style="list-style-type: none"> • 월 생활비 계산하기 • 수시로 발생하는 필요자금 추가하기 • 노후에 증가하는 지출항목 고려하기 • 물가상승률 감안하기
	2. 연금으로 준비하기	<ul style="list-style-type: none"> • 세제혜택이 있는 연금저축 • 세액공제는 안 되어도 향후 비과세 혜택이 있는 연금보험 • 주택을 이용하여 연금받기
	3. 현명하게 투자하기	<ul style="list-style-type: none"> • 적절한 투자원칙 수립
	4. 은퇴에 대비한 부채관리	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 준비를 위한 부채 줄이기 • 부채가 버겁다면 도움을 요청하세요
V. 빈둥지 시기	1. 작은 집으로	<ul style="list-style-type: none"> • 집 규모를 줄이면 좋은점
	2. 여가생활 즐기기	<ul style="list-style-type: none"> • 잘 노는 것이 잘 사는 것 • 부부가 함께 하는 여가활동
	3. 재능 기부하기	<ul style="list-style-type: none"> • 사회를 윤택하게 하는 재능기부
	4. 건강수명 늘리기	<ul style="list-style-type: none"> • 건강수명 늘리는 운동 • 무료 건강검진 이용하기

출처: 금융감독원(2015). <생애주기별 금융생활 가이드 북 : 자녀성년기 및 독립기 편>의 내용을 본 연구자가 표로 재구성함.

〈표5-3〉 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 은퇴기 편 내용구성

대주제	소주제	세부내용
I. 은퇴생활을 위한 재무설계 및 관리	1. 은퇴 후 꿈과 목표 수립	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 이후 맞게 될 자유 시간 • 퇴직 후 무엇을 하고 싶으십니까?
	2. 은퇴 후 재무 설계	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 후 재무상태 파악 • 자산점검 및 부채점검
	3. 은퇴 후 소득확보 방법	<ul style="list-style-type: none"> • 국민연금, 퇴직연금, 개인연금, 주택연금 • 저소득층 고령자를 위한 국가의 지원
	4. 은퇴 후 노후자금 관리	<ul style="list-style-type: none"> • 적절한 노후자금 산출 • 금융사기로부터 노후자금 지키기 • 금융사기취약도 판별 • 금융사기 유형과 예방방법 및 대처요령
II. 은퇴생활을 위한 주거계획	1. 주거지 선택	<ul style="list-style-type: none"> • 은퇴 후 노후주거지 선택 • 주거지 선택 시 고려할 요인 • 주거지 이주의 목적
	2. 주택개조	<ul style="list-style-type: none"> • 신체적 노화와 주택 개조의 필요성 • 노후 살기 좋은 주택으로 개조
	3. 귀농·귀촌	<ul style="list-style-type: none"> • 귀농·귀촌을 위한 준비 • 농지 취득은 단계적으로
	4. 실버타운생활	<ul style="list-style-type: none"> • 실버타운의 유형 • 실버타운 선택시 유의사항
III. 은퇴생활을 위한 건강계획	1. 의료비대책	<ul style="list-style-type: none"> • 건강수명과 평균수명 • 의료비 대책마련
	2. 의료비대책과 보험 활용	<ul style="list-style-type: none"> • 실버암보험, 간병보험, 노후실손의료보험
	3. 노인장기요양보험	<ul style="list-style-type: none"> • 노인장기요양보험을 알자
	4. 장기요양기관선택	<ul style="list-style-type: none"> • 장기요양기관 선택 • 장기요양기관 이용 비용
IV. 아름다운 마무리를 위한 준비	1. 상속·증여준비 필요성	<ul style="list-style-type: none"> • 원하대로 상속하기 • 가족간의 분쟁방지
	2. 상속과증여	<ul style="list-style-type: none"> • 상속 및 증여 • 상속세와 증여세의 절세방안
	3. 유언장작성	<ul style="list-style-type: none"> • 유언장 작성 방법 • 유언의 변경 및 철회
	4. 아름다운 마무리 위한 준비	<ul style="list-style-type: none"> • 존엄하게 죽을 권리 • 사전의료의향서

출처: 금융감독원(2015). <생애주기별 금융생활 가이드 북 : 은퇴기 편>의 내용을 본 연구자가 표로 재구성함.

또한 한국개발원에서 발간한 『2013 금융생활 내비게이션』에서는 한국인의 생애주기를 결혼여부, 자녀유무, 재정상황에 따라 미혼기, 신혼기, 자녀출산 및 양육기, 자녀학령기, 자녀성년기, 자녀독립 및 은퇴기의 6개로 구분하여 생애주기별 주요 재무 목표를 선정하고 있는데 (천규승 외, 2013) 이 중 노인기에 해당하는 자녀독립 및 은퇴기의 금융교육과 관련된 주요 재무이슈를 살펴보면 <표5-4>과 같다.

<표5-4> 2013 금융생활 내비게이션-자녀독립 및 은퇴기 재무목표

구분	주요 재무이슈
소득	은퇴로 인한 소득의 급감(전기 대비 1/3), 연금 수령 등 이전 소득에 대한 이해 필요
지출	생활비, 자녀 결혼경비, 건강관리비(병원비 포함), 여행 경비, 배우자 사망으로 인한 비용 총당 필요. 특히 자녀 증여 및 건강관련상품에 대한 합리적 지출계획 필요
대출	되도록 대출 받지 않을 것을 권유
신용	신용카드의 해외사용 시 유의 사항
저축	생애에서 저축비중이 가장 낮은 시기, 고위험 상품에 대한 이해, 특히 불완전거래 형태의 투자·보험 가입 권유 경계, 보이스 피싱, 유사수신 등 금융사기에 대한 교육 필요
세금	이자소득세, 상속세와 증여세에 관한 이해와 양도소득세 등 부동산 관련 세제에 대한 이해 필요
주택	81.3%가 주택보유(저소득층이 아닌 이상 자가 주택 보유 가능성이 높음). 주택연금 등 주택을 이용한 노후자금 마련 관련 교육
실물	자동차 또는 콘도 골프장 회원권 등 실물자산 처분 가능성
보험	보험 가입보다는 보험금 수령에 초점을 맞춘 교육 필요 (건강보험, 실비보험, 실버보험, 상조서비스, 장기요양보험 등)
기타	노후생활안정을 위해 자녀에의 자금 증여에 신중을 기할 수 있도록 상속 증여에 관한 교육 필요, 해외여행 관련 외화통장 교육

출처: 한국개발원(2013). 2013 금융생활 내비게이션. p. 22. 본 연구자가 표로 재구성함.

한편 민간 소비자단체인 금융소비자연맹에서 실시한 노인 소비자대상의 금융교육프로그램인 『어르신을 위한 금융사기 예방교육』의 내용 구성을 살펴보면 <표5-5>와 같다.

<표5-5> 어르신을 위한 금융사기 예방교육 내용구성

주제	세부내용
1.보이스피싱	<ul style="list-style-type: none"> •전화금융사기(Voice Phishing)이란? •전자금융사기 유형 : 피싱, 파밍, 메모리해킹, 스미싱 •보이스피싱의 특징 •피해유형 : 보호형/공공기관 및 금융기관을 사칭, 협박형,지인사칭형, 보상제공형, 의무부과형
2.서민금융 이용시 주의점	<ul style="list-style-type: none"> •유사수신업체(불법자금 모집업체)란? •이런 업체를 특히 조심하세요 •불법 대부 중개업체의 금융사기 유형 •대출사기 피해 예방 요령
3.신종 금융사기 수법 '파밍사기'	<ul style="list-style-type: none"> •파밍을 이용한 보이스피싱
4.소액 결제 사기	<ul style="list-style-type: none"> •휴대폰 결제란? •ARS 결제 이용방법
5.보이스피싱 피해예방 요령	<ul style="list-style-type: none"> •금융거래정보 요구는 일절 응하지 말 것 •현금지급기로 유인하면 100% 보이스피싱 •자녀납치 보이스피싱에 미리 대비 •개인·금융거래 정보를 미리 알고 접근하는 경우에도 내용의 진위 확인 •피해를 당한 경우 신속히 지급정지 요청 •유출된 금융거래 정보 즉시 폐기
6.개인정보 노출자 사고 예방 시스템	<ul style="list-style-type: none"> •개인정보 노출자 사고 예방시스템 등록방법 등
7.대포통장	<ul style="list-style-type: none"> •대포통장 이란?

출처: 금융소비자연맹. 어르신을 위한 금융사기 예방. 교육책자의 내용을 본 연구자가 표로 재구성함.

2. 노인 소비자 금융교육프로그램의 필요성

우리나라 학교 경제교육의 목표는 중등학교 사회과 관련 7차 교육과정 상에서는 민주시민성 함양이라는 기본 목표와 더불어 합리적 의사결정 능력의 증진으로 규정하고 있으며, 고등학교 경제 과목의 성격 규정에서도 합리적이고 윤리적인 경제인을 추구하는 민주시민 육성으로 교과 목표를 설정하고 있다. 2009년 제정된 경제교육지원법에서는 동 법안의 목적으로서 합리적 경제주체의 육성을 통한 우리 경제 시스템의 선진화를 명시하고 있다. 따라서 ‘합리적 의사결정 능력의 함양’ 또는 ‘합리적 의사결정 능력을 갖춘 시민의 양성’을 우리 사회의 학교 경제교육뿐 아니라 학교 밖 경제교육의 기본 목표로 볼 수 있다(이윤희, 2010).

금융교육이 경제교육의 내용 가운데 경제주체 중 하나인 소비자에게 초점을 맞추어 소비자에게 실질적인 금융지식 및 기능을 제공하여 소비자가 재정적으로 올바른 의사결정을 내릴 수 있도록 돕기 위한 교육임을 전제할 때 금융교육의 목표 또한 ‘금융소비자로서 합리적 의사결정 능력의 함양’으로 볼 수 있다. 소비자 금융교육은 개인의 재정적 복지를 증진시키기 위해 금융 상품을 선택함에 있어 올바른 의사결정을 내릴 수 있는 소비자 역량을 강화 시켜주며, 더 나아가 사회적으로도 합리적인 경제 시민 양성을 통해 국민 경제 발전에 기여할 수 있는 토대가 된다는 데 의의가 있다고 할 수 있겠다.

OECD에서 금융교육의 필요성을 강조하고 있는 이유는 다음과 같다. 첫째, 금융교육은 금융소비자 및 투자자뿐만 아니라 일반 가정에서도 아주 필수적인 요소로 가정의 재무적인 의사 결정에 있어 금융지식은 매우 중요하기 때문이다. 둘째, 대출이나 저축을 위해서 다양하고 복잡한 구조의 금융상품을 올바르게 선택하고 활용하기 위해서는 상당 수준의 금융교육을 필요로 한다. 즉 금융시장의 세분화로 건강한 금융소비 생활을 위해 금융지식이 점

차 중요해 지고 있기 때문이다. 셋째, 금융교육은 개인의 투자수준향상과 한 나라의 경제성장에도 긍정적인 영향을 미치기 때문이다. 넷째, 금융교육은 개인이 금융서비스를 효과적으로 이용하고 금융지식을 향상하도록 하는데 가장 효과적인 금융정책이 되기 때문이다(The Importance of Financial Education, OECD Policy Brief, July, 2006, 조영석, 박송춘, 2010에서 재인용).

우리나라는 현재 저 출산과 평균 수명의 증가로 인해 세계에서 유래 없는 빠른 속도로 고령화 사회로 진입하고 있다. 2026년 이후에는 65세 이상 노인의 인구가 20%를 넘어서는 초고령 사회로의 진입이 예견되고 있다.(통계청, 2006) 앞서 살펴본 바와 같이 노인의 인구 비중뿐만 아니라 교육 수준 및 의식의 변화도 빠르게 진행되고 있다. 따라서 학교에서 받은 경제 교육으로는 급변하는 정보화 사회의 속도를 감당하기는 벅차며 특히 노인의 경우 정보습득의 어려움·인지력 저하 및 심리적인 문제 등의 이유로 지속적인 금융교육이 절실하다고 하겠다.

노인실태조사(2011)에 따르면 정규교육을 받지 못한 노인의 비중이 31.6% (글자모름 전체의 10.9%)로 대다수의 노인이 경제교육 자체를 접하지 못했을 뿐만 아니라(정경희, 2012) 경제 및 금융교육이 체계화되기 시작한 시기도 비교적 최근으로 실상은 노인뿐만 아니라 대다수의 성인조차 제대로 된 경제 교육을 받지 못하고 있는 실정이다. 특히 지금의 성인세대가 학교에서 받은 경제교육은 주로 경제이론에 관한 교육내지는 정부의 홍보수단으로서의 교육이 대부분으로, 기본적인 경제 원리와 소비자원칙을 이해하고 자신과 가계의 금융을 관리하기 위해 필요한 기능과 지식을 얻고, 오늘날의 복잡한 경제 환경 속에서 책임감 있는 소비자가 되어 경쟁력을 갖추도록 하는 금융교육과는 거리가 멀다 하겠다.

따라서 경제교육의 목표가 합리적 의사결정 능력의 함양임을 전제하고 자신과 가계의 금융을 관리하기 위해 필요한 기능과 지식을 얻어 책임감 있는

소비자가 되기 위해서는 노인의 경우도 의사결정에 실제적인 도움을 얻을 수 있는 소비자 금융교육이 반드시 필요하다고 하겠다. 특히 노인의 경우는 생애주기 상 노인의 위치와 특성을 감안한 기존 학교 내 경제교육과는 다른 포맷의 노인을 위한 맞춤형 경제교육이 필요하며 이를 통해 자신의 금융과 관련한 의사결정에 능동적 주도적으로 참여할 수 있도록 해야 하겠다.

3. 노인 소비자 금융교육 프로그램개발의 기본 방향

정지웅·김지자(1986)는 교육프로그램 내용 선정의 기준으로 ① 교육내용은 목표가 지시하는 내용이어야 하며(합목적성) ② 학습자의 능력수준과 흥미에 적합해야 하며(능력과 흥미에의 적합성) ③ 선정된 내용이 현실적으로 지도 가능한가를 검토하여야 하며(지도 가능성) ④ 일목적 다경험과 일경험 다목적의 원리로 구성되어야 하며 ⑤ 사회적 요구에 적합하여 사회생활 속에서 실제로 적용·활용 될 수 있어야 한다(실용성)고 했다. 또한 타일러(Tyler, 1949)는 교육 프로그램의 목표를 달성하기 위해 내용을 조직할 때 고려해야 할 원리로 계속성, 계열성, 통합성의 세 가지를 제시하고 있다(이기춘, 2012에서 재인용). 이러한 교육프로그램 내용 선정 및 조직의 원리를 토대로 노인소비자를 위한 금융교육 프로그램 개발의 기본 방향을 다음과 같이 선정하였다.

첫째, 실용성이다. 성인 대상의 사회교육에서 가장 우선적으로 고려되어야 할 사항은 교육의 내용이 개인의 실생활에 도움이 되는지의 여부일 것이다. 대다수의 노인종합 복지관에서 실시하고 있는 교육은 크게 영어·일본어 등 실용회화 위주의 외국어 교육, 컴퓨터 활용능력의 향상을 위한 정보화 교육, 댄스스포츠·한국무용·요가·탁구 등 건강의 증진을 위한 건강교육, 노래·악기·그림·서예 등 노후의 여유롭고 품위 있는 삶을 위한 취미교육 등으로 구성되어 있다.

이러한 교육 프로그램이 노인들의 수요를 반영하여 구성되었음을 상기할 때 노인 소비자를 대상으로 하는 교육은 실생활에 도움이 되는 실질적인 내용의 것으로 구성되어야 한다. 하지만 노인을 대상으로 하는 별도의 금융교육 내용체계가 없을 뿐만 아니라 민간 금융기관 등에서 제공하는 성인대상의 금융교육은 금융상품 소개위주의 공급자 중심으로 구성되는 경우가 많아 수요자 중심의 실용적인 경제교육이 필요하다 하겠다. 이에 본 연구에서는

노인소비자가 실제 생활에서 꼭 필요한 실용적인 내용으로 프로그램을 구성하고자 한다.

둘째, 생애주기를 반영한 교육프로그램 개발이다. 최근의 성인대상 금융교육은 개인의 생애주기에 따른 재무목표를 달성할 수 있도록 돕기 위한 교육으로 내용체계를 구성하고 있다. 한국개발원(2013)에서 발간한 『2013 금융생활 내비게이션』에서는 한국인의 생애주기를 결혼여부, 자녀유무, 재정상황에 따라 미혼기, 신혼기, 자녀출산 및 양육기, 자녀학령기, 자녀성년기, 자녀독립 및 은퇴기의 6개로 구분하여 생애주기별 주요 재무 목표를 선정하고 있다(천규승 외, 2013). 이에 본 연구에서도 한국인의 생애주기별 주요 재무 목표를 참고하여 생애주기의 관점에서 노인기에 필요한 재무목표의 달성을 돕기 위한 방향으로 내용을 구성하고자 한다.

셋째, 학습자의 관심과 능력을 고려해야 한다. 선행연구를 통해 살펴본 바와 같이 노인들은 건강과 경제적인 문제 및 정서적인 외로움에 관심이 많다. 이중 소비자 금융교육 분야에서 다루어야 할 내용은 경제적인 부분으로 노인소비자가 특히 관심을 가지고 있고 사회적으로도 교육이 필요한 분야를 선정하여 교육하는 것이 필요하며 특히 노인소비자의 학습능력에 대한 고려를 우선시해야 한다. 노인실태조사(2011)에서 보고된 바와 같이 우리나라 노인의 교육수준은 점차 높아지고 있으며 인구의 고령화가 진행됨에 따라 고학력을 지닌 노인의 수는 점점 증가할 것으로 예상된다. 또한 노인집단도 연령별, 교육수준별, 경제수준별로 많은 차이를 보일 것이다.(정경희, 2012) 따라서 이러한 다양한 노인집단의 관심과 능력을 고려하여 프로그램의 내용체계를 구성할 수 있도록 한다.

넷째, 흥미를 유발할 수 있어야 한다. 노인소비자를 위한 교육은 흥미를 유발할 수 있도록 쉽고 재미있는 내용으로 구성되어야 한다. 성인대상의 교육은 강제성이 없어 본인의 자발적인 참여 의지가 중요하다. 따라서 교육의

내용이 흥미가 없을 경우에는 자발적 참여를 이끌어 내기 어렵다. 금융이론에 대한 교육 내지는 복잡한 금융상품을 설명하거나 나열 하는 등의 교육은 노인 소비자의 자발적 참여를 유도하기 힘들다. 따라서 본 연구에서는 교육의 주제가 노인 소비자의 관심을 반영하며 흥미를 유발할 수 있도록 재미있는 내용으로 구성되도록 하고자 하였다.

4. 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램 안

본 연구에서는 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램의 주요 주제 영역을 금융감독원 『초.중.고 금융교육표준안』의 대영역 구성 체계를 참고하고, 선행 연구에서 살펴본 생애주기에 따른 노년기의 재무목표 및 노인의 관심과 교육 요구도를 감안하여 1.수입과 지출관리 2.저축과 투자 4.신용·부채·위험관리 4.정보화교육과 상속준비로 구성하였으며 구체적인 내용은 <표 5-6>과 같이 제안하였다.

<표5-6> 노인소비자 대상 소비자 금융교육 내용구성 체계

주제영역	세부영역	
1. 수입과 지출관리	수입	1) 은퇴생활을 위한 다양한 소득원천 2) 지속적인 수입확보를 위한 일자리 마련
	지출	3) 예산 작성 4) 합리적인 소비생활 5) 자녀의 결혼자금·사업자금
2. 저축과 투자	금융상품 선택	1) 고수익·고위험과 예금자보호 2) 유동자산 마련과 운용
	금융사기 예방	3) 금융사기 종류와 피해예방요령 4) 명의대여방지 및 개인정보보호
3. 신용·부채·위험관리	신용	1) 신용카드 사용의 위험성과 현명한 사용방법
	부채	2) 노년기 부채의 위험성과 상환요령 3) 신용불량자 및 소비자파산 제도
	위험	4) 각종 보험제도
4. 정보화교육과 상속준비	정보화교육	1) 정보화기기를 이용한 금융거래 2) 정보화기기를 이용한 상품구매
	상속준비	3) 증여·상속세의 이해 4) 유언장 작성

1) 수입과 지출관리 영역

(1) 교육목표:

은퇴생활을 위한 다양하고 지속적인 소득원천 확보 방안과 합리적인 소비생활 교육을 통하여 노인소비자의 경제적 안정을 도모한다.

(2) 교육내용:

수입과 지출관리 영역은 5개의 세부주제로 <표5-7>과 같이 구성하였다. 먼저 수입과 관련해서 ① 은퇴생활을 위한 다양한 소득원천 확보 ② 지속적인 수입확보를 위한 일자리 마련 두 영역으로 구성하였다. 이준우·이현아·황준호(2011)에 따르면 우리나라의 노인은 생산적노인, 활동적 고령자로 인식되고 싶은 욕구가 강했고 일할 의향이 큰 것으로 나타났다. 또한 국민연금이 공개한 국민연금 통계에 따르면 우리나라 국민연금 수급자가 월평균 받는 연금수령액은 32만원으로 최저생계비의 절반인 것으로 나타나 (조선일보, 2015년 5월 16일) 연금만으로 노후생활을 영위하기에는 수입이 턱없이 부족한 실정인 것으로 드러났다. 따라서 노인도 연금 외에 근로소득 등을 통한 지속적인 추가 수입 확보가 필요하며 이를 지원하는 교육프로그램이 반드시 필요하다. 이를 위해 노후 수입의 기초가 되는 각종 연금제도 및 부동산 임대소득과 세금 신고 요령 그리고 지속적인 소득원 마련을 위한 노후 일자리 확보 방안을 다루었다. 또한 저소득층 노인의 생계비 마련을 위한 각종 복지제도 및 최근 근로소득이 있는 노인에게까지 수령 자격이 확대된 근로 장려금 제도의 소개도 다루어 다양한 계층의 노인 집단을 아우를 수 있는 교육프로그램이 될 수 있도록 구성하였다.

지출과 관련해서는 ③ 예산 작성 ④ 합리적인 소비생활 ⑤ 자녀의 결혼자금·사업자금 세 영역으로 구성하였다. 소비지출면에서는 본인의 보유자금과 소득을 확인하여 연간·월간 예산을 작성하고 소비내역을 기록해 예산안에서 생활하는 습관을 들일 수 있도록 교육하고 특히 할 일이 없거나 고독할 때 예

기치 않은 소비를 할 수 있으므로 시간을 생산적으로 보낼 수 있는 건전한 취미생활의 중요성을 강조한다. 또한 노인의 외로움을 이용한 악덕·기만 상술에 빠져들지 않도록 이에 대처하는 요령을 교육하고 올바른 상품구매 요령과 현명한 소비지출 방법에 대해 교육하여 노후에 강박구매나 충동구매 등을 통해 불필요하게 생활비가 새어나가지 않도록 교육할 수 있도록 했다.

한편 최근 들어 만혼이 일반화되면서 은퇴 후에 자녀를 출가시키는 노인들이 많아지고 있다. 또한 자녀의 출가 후에도 전세자금·사업자금 등의 명목으로 자녀들에게 지속적인 경제 지원이 이루어지고 있다. 이 때문에 노후에 예

〈표5-7〉 수입과 지출관리 영역의 교육내용

주제영역	세부영역	주요교육내용
수입	①은퇴생활을 위한 다양한 소득원천 확보	<ul style="list-style-type: none"> • 각종 연금제도 알아보기 (국민연금, 기초노령연금, 퇴직연금, 유족연금, 민영연금 등) • 주택연금 가입 및 수령방법 • 부동산임대소득과 세금 • 저소득 노인을 위한 사회보장 프로그램 알아보기 (국민기초생활보장제도 알아보기)
	②지속적인 수입확보를 위한 일자리 마련	<ul style="list-style-type: none"> • 일자리 찾기 (노인 일자리 제공프로그램 소개) <ul style="list-style-type: none"> -고령자취업 알선센터 -인생이모작 지원센터 -대한노인회 취업지원센터 등 • 근로장려금 신청대상 및 방법 알아보기
지출	③예산 작성	<ul style="list-style-type: none"> • 연간, 월간 예산 작성해 보기 • 가계부 작성하기 • 지출을 단순화하기 (고정지출 항목 자동이체)
	④합리적인 소비생활	<ul style="list-style-type: none"> • 현명한 소비지출이란? • 악덕·기만 상술에 대처하는 요령 • 돈을 적게 들이면서 할 수 있는 취미생활 알아보기 • 사회에 기여하는 지출하기 (기부)
	⑤자녀의 업자금	<ul style="list-style-type: none"> • 자녀들의 경제적 자원이전(결혼자금·사업자금 등)요청에 현명하게 대처하기

기치 못한 커다란 지출이 발생하게 되는데 이에 현명하게 대처하지 못하면 노후자금이 부족하게 되어 경제적 어려움에 처할 가능성이 높아진다. 따라서 자녀의 경제적 자원이전 요청에 현명하게 대처하는 방안을 교육하여 노후에 재무적 안정을 유지할 수 있도록 교육프로그램을 구성하였다.

2) 저축과 투자 영역

(1) 교육목표:

금융상품 선택 시 고수익과 고위험의 관계를 이해하여 자신에게 알맞은 금융상품을 선택할 수 있는 역량을 기르고 각종 금융사기에 대한 예방 요령을 교육하여 노후 금융생활의 안정을 도모한다.

(2) 교육내용:

저축과 투자영역은 4개의 세부주제로 <표5-8>과 같이 구성 하였다. 먼저 금융상품 선택과 관련해서 ① 고수익·고위험 상품과 예금자 보호 ② 유동자산 마련과 운용 두 영역으로 구성하였다. 백은영(2013)의 연구에 따르면 우리나라 중고령층 금융소비자들은 자산의 약 2/3 정도를 실물자산으로 보유하고 있고 금융자산 중 은행예금이 차지하는 비중이 거의 절반 정도라고 한다. 또한 금융 이용 면에서 예금에 대한 선호도가 높았으며 주거래 금융기관을 이용하는 동기는 거리, 금융거래 방식은 지점방문, 금융정보 획득 방식은 금융기관 직원을 꼽았다.

이처럼 중고령층 소비자의 은행 의존도가 높는데 반해 최근의 금융환경은 날로 복잡해져 이제 은행에서도 펀드, 후순위채권, 변액연금 등의 원금보전이 되지 않는 금융상품을 판매하고 있다. 하지만 노인 소비자의 경우 은행에서 판매하는 실적배당형의 상품을 예금으로 오해하는 등 복잡한 금융상품에 대한 이해가 부족하여 저축은행 사태에서와 같이 노후에 모아둔 자금을 잃게 되는

위험에 처하게 된다. 주소현(2011)의 연구에 따르면 50세 이상 중고령 층 금융 소비자는 펀드 투자 시 금융기관 및 판매 직원에게 정보 및 의사 결정을 의존 하는 경향이 높고 펀드투자 이해력이 50세 미만 금융소비자에 비해 낮다고 하였다. 따라서 노인소비자는 금융상품에 대한 이해력 부족으로 인해 주로 금융 기관 직원의 권유를 통해 금융상품에 가입하게 되는데 이 때문에 금융상품의 불완전 판매에 노출될 위험이 매우 높다고 하겠다. 따라서 노인소비자에게 고 수익 상품의 위험성을 이해시키며, 부동산에 편중 된 자산의 구조조정을 통하여 유동자금을 확보하고 확보된 금융자산의 안전한 자산운용을 위한 기본적인 금융상품 지식을 습득할 수 있는 방안을 다루도록 구성하였다.

금융사기 예방과 관련해서는 ③ 금융사기 종류와 피해예방 요령 ④ 명의대여 방지 및 개인정보보호 두 영역으로 구성하였다. 금융감독원 통계에 따르면 '06년부터 '13.5월까지 신고·집계된 피싱사기(보이스피싱, 피싱사이트, 과밍 등 전기통신 수단에 의해 발생한 금융사기)로 인한 피해 규모는 4,380억원(42천 건)으로, 피해예방을 위해 지연인출제도와 공인인증서 재발급 절차 강화 등을 시행한 '12년 이후부터 감소하고 있으나 인터넷을 기반으로 한 고도화된 사기 수법에 의한 피해는 지속적으로 증가하고 있다고 한다. 또한 '11. 12월부터 '13. 5월 기간 중 피해액이 일부 환급된 3만2천여 건을 대상으로 피해 연령대를 분석하였는데 이중 60대 이상이 18.9%를 차지하고 있어 노인소비자의 피해도 큰 것으로 나타났다(금융감독원 보도자료, 2013년 7월 2일).

김민정·김은미(2013)의 중고령 소비자의 투자사기 유형과 영향요인에 관한 연구에 따르면 투자사기를 당하거나 당할 뻔한 경험이 있다고 응답한 사람들은 전체의 1/5 수준으로 누구나 투자사기의 예외가 될 수 없음을 확인했다. 또한 투자사기의 유형과 누구에 의해 이루어지고 있는지를 분석한 결과 주로 수익성이나 희소가치를 강조하는 유형의 사기가 일어나고 있으며 아는 사람에 의한 사기행각이 모르는 사람에 의한 사기보다 더 높은 빈도로 이루어지고 있

다고 하였다. 따라서 누구나 피싱사기 혹은 투자사기의 예외가 될 수 없으며 특히 노인의 경우 인지력 저하와 정보탐색 활동의 제한 등으로 날로 진화하는 신종 금융사기에 피해를 당할 가능성이 높아 각종 금융사기의 종류와 피해예방 교육을 다루었다. 특히 노인의 경우 금융사기 등의 피해를 입어도 자녀에게 알려지는 것을 꺼려해 피해 신고를 하지 않는 경향이 높기 때문에 피해를 입었을 경우 대처 및 신고하는 요령을 교육하도록 한다.

또한 최근 들어서 카드사 등의 개인정보 대량유출 사태가 이어지고 있으며 유출된 정보가 피싱사기 등에 악용될 우려가 있어 개인정보보호의 중요성이 날로 커지고 있다. 하지만 노인 소비자의 경우 개인정보의 중요성에 대한 인

〈표5-8〉 저축과 투자 영역의 교육내용

주제영역	세부영역	주요교육내용
금융상품 선택	①고수익·고위험 상품 과 예금자보호	<ul style="list-style-type: none"> • 고수익과 고위험의 관계 이해하기 • 고위험 금융상품 알아보기 • 저축은행 사태 발생원인과 대처방법 알아보기 • 예금자보호상품 알아보기
	②유동자산 마련과 운용	<ul style="list-style-type: none"> • 부동산중심의 자산포트폴리오 구조조정과 양도소득세 • 퇴직금 안전하게 지키기 (안정성이 높은 금융상품 선택 방법) • 저소득 노인을 위한 국가지원 금융상품 알아보기 (희망키움통장 등)
금융사기 예방	③금융사기 종류와 피해 예방요령	<ul style="list-style-type: none"> • 보이스피싱, 파밍, 스미싱 예방요령 • 불법 대부업체 피해 예방요령 • 각종 투자사기 피해 예방요령 • 금융사기를 당했을 때 신고요령
	④명의대여방지 및 개인 정보보호	<ul style="list-style-type: none"> • 사업자등록 등 명의대여의 위험성 알기 • 개인정보 안전하게 지키기 • 명의도용 피해를 당했을 경우 대처요령

식이 희박해 지인의 요청으로 사업자등록증이나 통장 명의를 대여해 노후에 예기치 않게 커다란 피해를 입을 수 있다. 따라서 최근 특히 중요하게 부각되고 있는 개인정보보호의 중요성 강조하고 명의대여 혹은 명의도용 피해를 입었을 경우 대처 요령을 교육하도록 한다

3) 신용·부채·위험관리 영역

(1) 교육목표:

신용카드와 부채의 위험성을 이해하고 현명하게 관리하여 노년기에 발생할 수 있는 위험에 대비하고 안정적인 노후 생활을 영위할 수 있도록 돕는다.

(2) 교육내용:

신용·부채·위험관리 영역은 4개의 세부주제로 <표5-9>와 같이 구성 하였다. 먼저 신용과 관련해서는 ① 신용카드 사용의 위험성과 현명한 사용방법의 한 개 영역으로 구성하였다. 21세기는 신용사회다. 우리나라 성인의 신용카드 보유비율은 88.7%, 체크·직불카드는 95.7%이며, 1인당 신용카드 보유 갯수는 평균 1.9장으로, 신용카드 보유율이 미국 67%, 프랑스 36%, 캐나다 81%인 것과 비교하면 높은 보유율을 나타내고 있음을 알 수 있다. 신용카드의 연령별 이용 여부를 보면 30대와 40대의 이용비율이 96~97%로 매우 높은 수준이며 60대 이상도 74.2%로 나타났는데(김규수·이슬기, 2015) 노인소비자의 신용카드 이용율이 높은 수준임을 알 수 있다.

신용카드의 올바른 사용은 심리적 경제적 효용을 제공하지만 개인의 지불능력을 넘어서는 무분별한 사용은 소비생활과 경제생활에 위기를 초래한다. 예전 노인은 근검절약 하는 생활습관과 빚을 두려워하는 사회분위기로 인해 지불능력을 넘어서는 소비를 하지 않았지만, 최근에는 신용을 사용한 소비가

일반화 되어 있어 건강의 약화와 고독감으로 우울감에 더 노출될 수 밖에 없는 노인의 경우 자칫 과도한 신용카드 사용으로 이어질 수 있다. 따라서 노인 소비자에게도 신용카드의 현명한 사용법에 관한 교육은 필수적이라 하겠다.

부채와 관련해서 ② 노년기 부채의 위험성과 상환요령 ③ 신용불량자 및 소비자 파산제도 두 영역으로 구성하였다. 노인실태조사(2014)에 따르면 우리나라 노인의 33.5%는 가구부채를 가지고 있는 것으로 나타났으며 그 규모는 2,630만원이다. 연령별로는 연령이 높을수록 부채 보유율은 감소하였고, 80~84세 연령군을 제외하면 연령이 높을수록 금액이 낮아졌다(김재호·오신희, 2015). 노인소비자의 경우 안정적인 소득원이 없으므로 매월 이자를 지출해야 하는 경우 가계의 부담이 크기 때문에 지속적으로 부채를 줄여나갈

〈표5-9〉 신용·부채·위험관리 영역의 교육내용

주제영역	세부영역	주요교육내용
신용	①신용카드 사용의 위험성과 현명한 사용방법	<ul style="list-style-type: none"> • 신용카드의 위험성 • 현명한 신용카드 사용방법 • 해외에서 신용카드 이용하기
부채	②노년기 부채의 위험성과 상환 요령	<ul style="list-style-type: none"> • 노년기 부채의 위험성 이해하기 • 부채 상환 방법 알아보기 • 저리의 대출로 전환하는 방법 알아보기 • 저소득 노인을 위한 서민대출 상품 알아보기
	③신용불량자 및 소비자 파산제도	<ul style="list-style-type: none"> • 신용불량등록 요건 • 신용불량자가 입게 되는 불이익 • 소비자파산절차 • 소비자파산시 입게 되는 불이익
위험관리	④각종 보험제도	<ul style="list-style-type: none"> • 생명보험·손해보험 수령방법 알아보기 • 장기요양보험제도의 활용방법 • 보험이 없을 경우 본인 및 배우자의 죽음을 대비한 생애 마지막 의료비 마련하기 • 상조서비스의 이해 • 저소득 노인을 위한 국가 제공 의료혜택 및 병원이용 방법 알아보기

필요가 있으며 부채 상환을 위한 계획이 필요하다. 또한 부채의 상환이 어려울 경우 소비자파산에 관한 지식을 획득하여 빚에서 벗어날 수 있는 방안을 강구할 필요가 있으므로 이에 대한 교육이 반드시 필요하다 할 수 있겠다.

보험과 관련해서는 ④ 각종 보험제도 한 개 영역으로 구성하였는데, 노년기에는 새로운 보험의 가입과 관련된 지식보다는 이미 자신이 가지고 있는 보험의 보장내역을 파악하고 인적·물적 손해 발생 시에 보험금을 수령할 수 있는 방법에 대한 교육이 필요하다. 또한 신체장애 발생 시에 장기요양보험 제도를 활용하여 보호를 받을 수 있는 방법과 상조서비스에 관한 지식을 교육함이 바람직하다 하겠다.

4) 정보화 교육과 상속준비 영역

(1) 교육목표:

정보화로 급변하는 금융환경에서 정보화기기를 이용한 금융거래·상품구매 방법을 이해하고 활용함으로써 노인소비자의 복지를 증진시키며 올바른 상속준비 교육을 통하여 삶의 아름다운 마무리를 준비하도록 한다.

(2) 교육내용:

정보화 교육과 상속준비 영역은 4개의 세부주제로 <표5-10>와 같이 구성하였다. 먼저 정보화 교육과 관련해서는 ① 정보화 기기를 이용한 금융거래 ② 정보화 기기를 이용한 상품구매 두 영역으로 구성하였다. 김규수·이슬기(2015)의 연구에 따르면 PC를 이용하는 응답자(전체의 77%)중 인터넷 뱅킹 및 대금결제 서비스¹⁾를 이용하는 비율이 57.7%로 나타났는데 이중 30대의 이용비율이 73.7%로 가장 높은 반면 60세 이상의 이용비율은 25.1%에 불과하다

1) PC기반 인터넷을 이용한 계좌잔액조회, 단순 계좌이체, 온라인 상품구매 시 대금결제, 공과금 등 납부 등임

고 한다. 특히 60세 이상의 경우 인터넷뱅킹 이용 비율이 10%대로서 평균(40%)보다 크게 낮은 수준이다. 고령층이 인터넷 뱅킹 및 대금결제를 미 이용하는 이유는 '인터넷사용 미숙'과 '구매절차 복잡'인 것으로 나타났다. 또한 60세 이상의 모바일뱅킹 및 대금결제 서비스 이용률은 더욱 낮아 7.7%에 불과한 것으로 나타났다.²⁾

반면 노인소비자의 정보화교육 요구는 매우 높은 것으로 나타났는데 심영(2003)에 의하면 노인소비자의 정보화 교육에 대한 인식을 분석한 결과 조사대상 노인소비자의 90.5%가 정보화 교육은 지속적으로 이루어져야 한다고 인식해 정보화 교육에 대해 긍정적 태도를 보였으며, 76%는 정보화 교육에 참여할 의향이 있는 것으로 응답해 적극적 참여 의향을 보였다. 하지만 소비자 정보화교육 참여의향을 분석한 심영(2005)의 연구에 의하면 노인소비자의 학력이 높을수록 소비자 정보화교육 참여의향이 상대적으로 높은 것으로 드러났는데 이는 어려운 정보통신기술의 학습과 습득을 요하는 교육의 특성상 학력이 영향을 미치는 것으로 해석했다. 학력이 낮은 노인소비자의 경우 정보통신기술의 습득에 어려움을 느낄 가능성이 클 수 있지만 노인실태조사(2011)에서 보고된 바와 같이 현재 노인 세대의 교육수준은 지속적으로 향상되고 있으며 특히 곧 노인세대에 진입하게 될 베이비부머 세대는 교육수준이 상당히 높아 지속적인 교육을 통해 노인소비자의 정보화 능력을 향상시킬 필요가 있다(정경희, 2012).

노인소비자의 경우 신체의 구조와 기능이 쇠퇴하여 일상생활에 어려움을 겪게 된다. 따라서 대중교통을 이용하고, 은행을 방문하고, 물품을 구매하는 일상 활동에 제약을 받을 수밖에 없는데 이러한 공간적 제약을 극복할 수 있는 방안이 정보화기기의 사용이다. 또한 노인소비자의 경우 정보를 습득하는 경로가 제한되어 있어 인터넷 등 정보화기기를 이용하여 정보를 검색

2) 2014.11월말 기준 휴대폰 보유자는 97.5%이며 이중 스마트폰 보급률은 71%에 달함. 이 가운데 모바일 뱅킹 또는 대금결제 서비스를 이용하는 비율은 36.8%임

하고 물품을 구매하는 젊은 층에 비해 구매 비용 등 각종 비용이 증가하게 된다. 노년기에는 소득을 증가시키는 활동이 어렵기 때문에 보유하고 있는 자원을 효율적으로 운용할 수 있는 방향으로 교육이 이루어져야 한다. 따라서 정보화 기기를 이용한 금융거래 및 물품구매 교육은 정보화 시대의 필수적인 교육 콘텐츠라고 할 수 있다.

노년기는 인생의 마무리를 준비하고 이에 대비해야 하는 시기이다. 따라서 사후 자녀간의 분쟁을 막기 위해서는 자산의 증여와 상속에 대한 계획이 필요하며 유언장의 작성도 필요하다. 이를 위해 ③증여세와 상속세 및 ④유언장 작성을 다룰 수 있도록 프로그램을 구성하였다.

〈표5-10〉 정보화 교육과 상속준비 영역의 교육내용

주제영역	세부영역	주요교육내용
정보화 교육	①정보화기기를 이용한 금융거래	<ul style="list-style-type: none"> • ATM기 이용방법 • 인터넷 뱅킹, 모바일뱅킹 이용방법 • 인터넷을 통한 금융관련 정보검색 방법 • 인터넷의 각종 교육 사이트 이용하는 방법 알아보기
	②정보화기기를 이용한 상품구매	<ul style="list-style-type: none"> • 노인소비자가 인터넷 구매에 익숙해 져야하는 이유 • 공간의 제약을 뛰어 넘는 인터넷 쇼핑 • 인터넷 및 모바일을 이용한 상품구매 및 대금결제 방법 이해
상속 준비	③증여·상속세의 이해	<ul style="list-style-type: none"> • 사전 증여 • 증여, 상속세의 이해
	④유언장 작성	<ul style="list-style-type: none"> • 치매 등 정신적 문제 발생시 필요한 법정대리인, 후견인에 대해 알아보기 • 유언장 작성

VI. 결론 및 제언

1. 요약 및 결론

본 연구에서는 우리나라에서 시행 되고 있는 노인소비자 대상 금융교육 프로그램의 내용을 분석하고, 노인소비자를 대상으로 한 소비자 금융교육 프로그램을 다룬 관련 선행연구와 현재 우리나라 노인의 실태 및 의식변화를 참고하여 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램의 개발을 시도하였다.

우리나라 노인은 교육수준이 지속적으로 향상되고 있고 노인 단독 가구의 비율이 증가하고 있으며 자녀 동거율은 급감하고 있는데, 동거 이유도 변화해 자녀와의 동거를 당연시하기 보다는 자발적·비자발적 이유 등으로 다양해지고 있다. 또한 의식변화 측면에서는 노인으로 인식하는 연령이 70대로 높아졌으며 가족부양에 대한 기대는 감소하고 있고 비교적 젊은 노인층의 경우 독자적으로 활기찬 생활을 영위하려는 경향이 높은 것으로 나타났다(정경희, 2012).

우리나라 노인의 교육·의식수준 및 경제수준은 지속적으로 향상되고 있지만 노인소비자는 금융시장에서 신체적·심리적 불안 요인으로 인해 여전히 많은 문제에 노출되어 있다. 최근 금융시장이 복잡 다양해지면서 노인소비자가 주로 이용하는 은행에서 원금이 보장되지 않는 펀드, 파생상품, 변액연금 등을 판매하고 있지만 주로 금융기관 직원의 권유에 의존하여 금융상품을 선택하는 경우가 빈번한 노인의 경우 금융상품의 불완전 판매에 노출될 위험이 크다. 또한 정보통신기술이 발달하면서 신종 금융사기가 증가하고 있으며 각종 투자사기가 기승을 부리면서 저금리에 노후 자금을 효율적으로 운용하고자 하는 노인소비자를 유혹하고 있다.

하지만 현재 우리나라의 소비자 금융교육은 청소년을 대상으로 하는 학교

내 금융교육에 관한 연구가 주로 시도되고 있으며 성인 대상의 금융교육, 특히 노인소비자 대상의 금융교육 프로그램에 관한 연구는 미흡한 실정이다. 최근 들어서 50세 이상의 중·장년층 혹은 중·고령층을 대상으로 한 금융이해력·금융서비스요구·금융상품의 불완전 판매 및 금융사기와 관련된 연구들이 일부 수행되고 있으며 금융감독원을 중심으로 생애주기를 고려한 금융교육 교재의 개발이 시도되고 있다.

본 연구에서는 노인소비자 대상 금융교육 프로그램 개발의 기본방향으로 실용성, 생애주기의 반영, 학습자의 관심과 능력 고려, 흥미유발을 전제로 하여 우리나라 노인소비자의 실정에 적합한 금융교육 프로그램의 개발을 시도하였다. 교육프로그램의 전체 내용체계는 1)수입과 지출관리 2)저축과 투자 3)신용·부채·위험관리 4)정보화교육과 상속준비의 네 영역으로 구성하였다.

첫째, 수입과 지출관리 영역에서는 ① 은퇴생활을 위한 다양한 소득원천 확보방안 ② 지속적인 수입확보를 위한 일자리 마련 ③ 예산작성 ④ 합리적인 소비생활 ⑤ 자녀의 결혼자금·사업자금으로 세부영역을 구성하였다. 최근 언론보도에 따르면 우리나라 국민연금 수급자가 받는 월평균 연금 수급액이 최저생계비의 절반 정도인 것으로 나타나 연금만으로 노후생활을 하기에는 턱없이 부족한 실정으로 드러났으며, 노인 스스로도 생산적 노인으로 인식되길 원하고 일할 의향이 큰 것으로 나타났다. 따라서 연금 외 일자리 마련을 통한 추가적인 수입 확보 방안에 대한 교육이 필요하다. 또한 노인의 경우 정서적 특성 때문에 악덕·기만 상술에 피해를 당하기 쉬우며 정보 전달의 주된 매체가 주변의 지인으로 지인의 권유에 의한 예기치 않은 소비에 노출되기 쉽다. 따라서 지출 부분에서도 불필요하게 새는 돈을 막기 위해 예산을 작성하고 예산 안에서 합리적인 소비생활을 할 수 있도록 프로그램을 구성하였다.

둘째, 저축과 투자영역에서는 ① 고수익·고위험 상품과 예금자보호 ② 유동자산 마련과 운용 ③ 금융사기 종류와 피해예방 요령 ④ 명의대여 방지 및 개인정보보호로 세부영역을 구성하였다. 최근의 금융환경은 날로 복잡해져 은행에서도 원금 보전이 되지 않는 복잡한 금융상품을 판매하고 있는데 반해 노인 소비자는 은행과 금융기관 직원에 대한 신뢰도가 높아 금융상품에 대한 지식 없이 직원 권유로 원금이 보전되지 않는 상품에 가입하여 노후자금을 잃는 일이 빈번히 발생하고 있다. 또한 전자금융사기가 날로 지능화 되어 피해가 지속적으로 증가하고 있는데 노인 소비자는 정보 습득 경로가 제한되어 피해를 입을 가능성이 매우 높다. 따라서 평균적인 수익 이상의 고수익 상품은 반드시 위험이 따르기 때문에, 노후자금 운용의 경우 안정적인 금융상품을 선택하도록 교육하고 전자금융사기에 노출되었을 경우 사기를 빠르게 인지하고 이에 대처하는 요령을 교육할 수 있도록 프로그램을 구성하였다.

셋째, 신용·부채·위험관리 영역은 ① 신용카드사용의 위험성과 현명한 사용방법 ② 노년기 부채의 위험성과 상환요령 ③ 신용불량자 및 소비자파산제도 ④ 각종 보험제도로 세부영역을 구성하였다. 김규수와 이슬기(2015)의 연구 보고서에 따르면 30대와 40대의 신용카드 이용비율이 96~97%로 매우 높은 수준이며 60대 이상도 74.2%로 나타나 노인소비자의 신용카드 이용률 또한 높은 수준임이 드러났다. 신용카드의 사용이 전 세대로 확산되고 있지만 노인소비자를 대상으로 한 신용카드의 올바른 사용에 대한 교육은 미미한 실정으로 특별히 노인소비자를 대상으로 한 교육프로그램이 필요하다. 또한 노인소비자의 경우 안정적인 소득원이 없어 매월 이자를 지출해야 하는 경우 가계의 부담이 크기 때문에 지속적으로 부채를 줄여 나갈 필요가 있다. 만일 부채의 상환으로 인해 기본적인 생계조차 어려울 경우 소비자파산에 관한 지식을 획득하여 빚에서 벗어날 수 있는 방안을 강구하도록 교육 내용을 구성하였

다.

넷째, 정보화 교육과 상속준비 영역은 ① 정보화기기를 이용한 금융거래 ② 정보화기기를 이용한 상품구매 ③ 증여·상속세의 이해 ④ 유언장 작성으로 세부영역을 구성하였다. 최근 은행권에서는 효율적 경영전략의 일환으로 오프라인 지점을 통·폐합해 점차 축소하고 있으며 인터넷뱅킹이나 모바일뱅킹의 이용을 유도하고 있다. 노인소비자의 경우 인터넷 뱅킹 등의 사용이 어려워 이용하지 못하고 있는 실정이나 정보화 교육 요구는 높은 수준인 것으로 보고되고 있다. 노인소비자는 인지력과 운동 능력이 감소되어 기계 사용이 어렵기 때문에 노인소비자를 위한 정보화 교육은 지식전달 위주의 교육보다는 기계를 반복적으로 사용하고 익힐 수 있는 방향으로 구성되어야 한다. 또한 노인소비자의 경우 신체의 구조와 기능이 쇠퇴하여 일상생활 환경이 줄어들게 된다. 이런 공간적 제약을 극복할 수 있는 방안이 정보화 기기의 사용인데, 특히 생활 물품을 정보화기기를 이용하여 구매할 경우 가격 비교를 통해 저렴한 가격에 구입할 수 있기 때문에 합리적인 소비생활이 가능해져 지출 줄이기를 통한 가계 경제 향상에 기여할 수 있다. 이와 같이 정보화기기를 이용한 금융거래 및 물품구매 교육은 노인소비자를 위한 정보화 시대의 필수적 교육콘텐츠라고 할 수 있다. 마지막으로 증여·상속 준비와 유언장 작성 그리고 장례비 마련과 관련된 교육을 통해 노인소비자로 하여금 생애 아름다운 마무리를 준비할 수 있도록 돕는 프로그램이 되도록 구성하였다.

2. 제언

본 연구는 노인소비자 대상 소비자 금융교육 내용체계 구성에 관한 연구로 프로그램의 구체적이며 실제적인 실행방안을 다루지 않았기 때문에 앞서 제시한 연구 결과를 토대로 프로그램 실행과 관련한 개선 방안으로서 몇 가

지 제언을 하고자 한다.

첫째, 현재 노인소비자 대상의 금융교육은 일회성인 경우가 많으며 수요기관의 요청에 의해 강사를 파견하는 방식으로 운영되고 있어 지속적·체계적인 교육이 어려운 실정이다. 따라서 노인소비자 대상 소비자 금융교육을 위한 정부와 지방자치단체의 지속적인 지원이 필요하며, 소비자 단체 및 전국의 노인복지관 등 노인관련 유관기관과의 유기적인 연계를 통해 순회교육 형식의 지속적·체계적인 교육이 이루어질 수 있도록 해야 하겠다.

둘째, 노인소비자는 연령대별, 교육수준별로 이질적인 집단이기 때문에 실제 금융교육을 실시하기 전 강사는 먼저 교육대상자의 인적 구성의 특성을 파악하여 교육 대상자 수준에 맞는 적절한 교육 내용을 구성해야 한다. 교육 시간에 맞추어 전체적인 교육 내용을 조절하여 될 수 있으면 본 연구에서 제시한 분야별 교육 내용이 고르게 분포될 수 있도록 조정해야 하겠다.

셋째, 강사는 지식전달 위주의 교육 보다는 실용적이고 흥미 있게 내용을 전달 할 수 있도록 훈련되어야 한다. 따라서 동영상과 미디어 기기를 적극 활용하고 교육의 분야별 주제에 맞게 실제 생활과 관련 있는 내용들로 강의 내용을 구성하여 노인소비자가 흥미를 잃지 않도록 해야 한다. 또한 강사는 노인소비자와의 소통이 가능한 자가 바람직하다 할 수 있다.

본 연구는 노인소비자 대상 소비자 금융교육 프로그램의 내용체계를 구성한 기초연구로 교육 요구도 조사 시 연구 목록 및 내용선정에 응용할 수 있을 것으로 기대되며, 실제 교육현장에서 다양한 노인 계층을 위한 교육내용 선정 시에 활용 될 수 있다는 데 의의가 있다. 하지만 앞서 개발된 교육교재와 선행연구 만을 참조하였기 때문에 실제 노인소비자의 교육 요구도 및 금융교육 참여의향에 관한 실증연구와 구체적인 실행방안을 다루지 못했다는 제한점이 있다. 이에 후속연구에서는 노인소비자와 노인문제에 관심이 있는 성인을 대상으로 금융교육 참여의향과 교육내용 요구도를 조사하여 실

증 연구의 결과를 토대로 한 체계적인 금융교육 프로그램이 구성되어야 하
겠다.

참 고 문 헌

- 김규수,이슬기(2015). 2014년 지급수단 이용행태 조사결과 및 시사점. 한국은행.
- 김민정,김은미(2013). 중고령소비자의 투자사기 유형과 영향요인. 한국금융소비자학회 학술발표 논문집, 250-274.
- 김민정,이지은(2010). 노인소비자교육관련 인터넷사이트 내용분석. 소비자정책교육연구, 6(2), 41-61.
- 김영근(2009). 고령친화 용품의 관련된 노인 소비자 행태 특성-대구시를 중심으로. 한국노년학, 29(1), 21-35.
- 김영숙,박선미(2007). 노인소비자 교육 프로그램 내용 분석과 정책 제언. 소비자정책교육연구, 3(1), 37-53.
- 김자봉(2013). 우리나라 및 해외 선진국 금융교육의 현황과 개선과제. 금융포커스, 22(46), 12-13.
- 김재호,오신희(2015). 노인의 경제상태와 정책과제. 보건복지포럼, 223, 17-28.
- 노항자(2002). 노인의 스트레스 및 대처방식의 관련요인. 명지대학교 대학원 석사학위논문.
- 박영순(2006). 노인소비자의 주요 소비자문제와 상담사례. 한국가족자원경영학회 학술대회 논문집, NO1.
- 박철(2003). 미국의 청소년 금융교육 실태 및 시사점. 월간금융(2003년 4월호), 전국은행연합회, 76-85.
- 방혜영(2010). 금융교육 발전방안에 관한 연구 : 국제기구 및 미.영의 금융교육전략 분석 숙명여자대학교 대학원 박사학위논문.
- 백은영(2013). 중고령층 금융소비자의 금융이용 현황 및 요구도 분석. 소비문화연구, 16(3), 215-242.
- 변혜원(2010). 금융소비자교육의 논의 동향과 시사점. KiRiWeekly, 2010.8.2.

- 서정희(2011). 노인소비자의 구매문제 인식 유형과 관련변수: 울산광역시를 중심으로. 한국생활과학회지, 20(2), 365-376.
- 송순영(2001). 노인소비자를 위한 소비자교육 프로그램 개발. 한국소비자보호원.
- 심영(2003). 충북지역 노인 소비자의 소비자 정보화 교육 방안 :지역사회 주민을 위한 충북의 정보화 교육과의 연계. 대한가정학회지, 41(5), 15-39.
- 심영(2006). 정보사회의 노인 소비자를 위한 생산적 복지 지향의 소비자 교육 방안. 소비자학연구, 16(1), 151-178.
- 안수현(2006). (가칭)자본시장통합법과 소비자보호법의 접점. 증권법연구, 7(2), 199-247.
- 안수현(2014). 고령화사회에서 고령투자자의보호 - 실무의 관행 개선을 제안하며-. 아세아여성법학, 17, 79-107.
- 윤지애(2005). 금융교육 실태에 관한 연구_초등학생을 중심으로. 숙명여자대학교 대학원 석사학위논문.
- 이기춘(2012). 소비자교육의 이론과 실제. (주)교문사.
- 이성립,이기춘(1991). 노인소비자 문제에 관한 연구. 대한가정학회지, 29(1), 177-188.
- 이윤정(2010). 노인 소비자를 위한 소비생활 교육 프로그램, 한국콘텐츠학회 논문지, 10(4), 265-273.
- 이윤희(2010). 우리나라에서 평생경제교육의 정립과 발전 방향. 경제교육연구, 17(1), 71-102.
- 이준우,이현아,황준호(2011). 한국 노인의 노후생활에 관한 인식. 한국노년학, 31(3), 711-732.
- 전주희(2011). 고등학교 경제 교육과정 및 교과서의 금융영역 내용분석. 숙

- 명여자대학교 석사학위논문.
- 정경희(2012). 한국노인의 생활실태와 의식-2011년 노인실태조사의 주요결과를 중심으로-. 보건·복지Issue&Focus, 147호.
- 정운영,김영신(2007). 중·장년기 금융서비스 소비자교육을 위한 기초연구. 충남생활과학연구지, 20(1), 1-17.
- 정지웅,김지자(1986). 사회교육학개론. 서울대학교 출판부.
- 조영석,박송춘(2010). 우리나라 금융교육의 방향성 탐색. 대한경영학회지, 23(2), 1185-1203.
- 주소현(2011). 중고령층 금융소비자의 펀드투자에 관한 이해력. 소비자문제연구. 40, 47-69
- 최현자,최은진(2005). 초·중·고등학교 교과과정에서의 금융소비자교육 내용분석-교육영역을 중심으로-. 소비자학연구, 16(3), 109-132.
- 편석환(2013). 고령화 사회 노인소비자 특성 연구. 한국상품문화디자인학회 논문집, 35, 97-108.
- 한국금융연구원(2007.03) , 미국의 고령투자자 보호를 위한 감독당국의 대응, 주간금융브리프, 16(11), 22-23.
- 홍향숙,이기춘(1997). 기혼여성의 재무관리교육에 대한 요구분석. 한국가정관리학회지, 15(1), 53-69.
- 황진자(2012). 금융상품 판매에 있어 고령소비자보호 방안. 소비자문제연구, 41, 171-183.
- 금융감독원·한국교육과정평가원(2010). 초·중·고 금융교육표준안 연구보고서.
- 금융감독원(2015). 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 자녀성년기 및 독립기 편.
- 금융감독원(2015). 생애주기별 금융생활 가이드 북 : 은퇴기 편.
- 금융소비자연맹(2014). 어르신을 위한 금융사기 예방.

- 보건복지부·한국보건사회연구원(2011). 2011년도 노인실태조사.
- 한국개발연구원(2013). 2013 금융생활 내비게이션.
- 한국소비자원(2012). 고령자 관련 소비자 피해구제 접수현황_최근 5년간 소비자원 접수 내용 중심.
- 통계청(2006), 장애인구추계.
- 금융감독원 보도자료(2013.7.2.). 피싱(Phishing)사기에 의한 피해유형 분석 및 금융거래 시 유의사항
- 머니투데이(2011. 8. 3일자). 금융당국 저축은행 후순위채 피해 절반이 노인.
- 조선일보(2015. 5. 16일자). 국민연금 月평균 32만원...최저생계비 절반.
- OECD(2006). The importance of financial education. OECD Policy Brief, July.
- S. Reichard, F. Livson & P. G. Peterson(1962). Aging and personality. New York : Wiley Publishing
- Tyler, R. W.(1949). Basic Principles of Curriculum and Instruction. Chicago: The University of Chicago Press.
- U.S. Office of Financial Education(2002) Integrating Financial Education Into School Curricula, U.S. Department of the Treasury.

ABSTRACT

A Development of Financial Education Programs for the Elderly Consumer

Kim, Sook

Dept. of Living Culture & Consumer Science,

The Graduate School

Sungshin Women's University

After the global financial crisis, the needs for financial educations are frequently discussed to protect financial consumers, but systematic financial education has not been done so far. Particularly, some elderly consumers have not enough financial literacy, so they are easily exposed incomplete sales and financial fraud. If elderly consumers lose all their property by incomplete sales or financial fraud, they probably will be economically distressed. What is more, nowadays people's retirement age is getting shorter, but our average life expectancy is getting longer. Therefore, some seniors have financial problems like poverty. It means we need organized financial education platforms for the elders.

Accordingly, the purpose of this study is making financial education programs for the elderly consumers. In this paper, I set the four basic directions to develop financial education programs for the elderly consumers; practicality, reflection of the life-cycle, consideration of the learner's interests and abilities, intriguing learners's attention.

The program is divided into four areas as follows. i) the management of income and spending, ii) savings and investments, iii) credit, debt, and risk management, iv) informatization education & inheritance.

The first area is consist of ① obtaining various income sources for retirement life, ② getting a job for sustainable income, ③ budgeting, ④ reasonable consumption life, ⑤ funds for child marriage and business

The second area is consist of ① high-profit product, high-risk product, and protection of depositor, ② accumulating and operating liquid assets, ③ types of finance fraud and tips to prevent its damage, ④ preventing name lending and protecting personal information.

The third area is consist of ① risks of credit cards usage and optimal way to use credit cards, ② risk of debt and repayment know-how for old age people, ③ delinquent borrower and consumer bankruptcy system, ④ various insurance programs.

The fourth area is consist of ① financial transactions using ICT equipment, ② purchase goods using ICT equipment ③ understanding of the donation, inheritance tax ④ writing wills.

*Key words: elderly consumer, financial consumer, financial education, financial literacy