



### 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](#)

차경욱 교수지도

석사학위청구논문

**중학생 대상 금융소비자교육에  
관한 연구**

-기술·가정 교과와 학교 외 교육의 비교-

2008

성신여자대학교 교육대학원

교육학과 가정교육전공

고순화

**중학생 대상 금융소비자교육에  
관한 연구**

**-기술·가정 교과와 학교 외 교육의 비교-**

**차경옥 교수지도**

**이 논문을 석사학위논문으로 제출함**

**2008년 5월**

**성신여자대학교 교육대학원  
교육학과 가정교육전공  
고순화**

# 認 准 書

고순화의 석사학위 논문으로 認准함.

審査委員 \_\_\_\_\_인

審査委員 \_\_\_\_\_인

審査委員 \_\_\_\_\_인

성신여자대학교 교육대학원

## 목 차

I. 서론	1
1. 문제제기	1
2. 연구목적	4
II. 이론적 배경	4
1. 금융소비자교육의 개념 및 중요성	4
2. 중학교 교육과정에서 금융소비자 교육 구성과 내용	6
3. 금융 소비자 교육 실태	13
1. 국내	13
2. 국외	17
III. 연구방법	26
1. 연구문제	26
2. 분석대상	27
3. 분석도구 및 분석방법	30
IV. 연구결과	34
1. 중학교 기술·가정교과의 금융소비자 교육 내용분석	34
1) 교과서 별 내용분석	34
2) 영역별 내용분석	58
2. 중학생 대상 학교 외 금융소비자 교육 내용분석	65
1) 시행기관별 교육 내용분석	65
2) 영역별 내용분석	92
3. 중학교 기술·가정교과와 학교 외 금융소비자 교육의 내용비교 분석	103
V. 결론 및 제언	110

1. 요약 및 결론 .....	110
2. 제언 .....	114
참고 문헌 .....	117
Abstract .....	122

## I. 서론

### 1. 문제제기

인간은 태어나면서부터 경제활동을 시작하고 금융소비자로서의 역할을 부여받는다. 학생 때는 자신의 용돈을 관리하기 시작하면서 소비지출을 적절히 분배하여 욕구를 충족하고 저금을 통해서 만족을 극대화 한다. 또한 직업을 갖게 되면서부터는 본격적으로 경제활동에 참여하여 어떤 일을 하게 되든지 급여를 받으며 여유자금으로 저축을 하고, 주식이나 채권 투자 등을 통해 자본이득을 누리기도 하며, 보험과 적금, 연금 등으로 노후대비를 한다. 또한 소비에 있어서는 자신의 가치분 소득 내에서 최대의 만족을 얻기 위해 합리적인 지출 분배를 하게 된다. 이처럼 경제활동은 생애 주기 전체에 걸쳐 지속적, 단계적으로 진행되는 과정이다. 그러므로 합리적인 경제활동을 위한 교육도 생애주기에 맞춰 단계적으로 지속되어야 한다.

오늘날의 청소년들은 1990년 이후 한국의 경제상황이 입증하듯이, 과거의 근검절약하던 부모세대와는 달리 풍부한 물리적 자원을 받고 자라난 세대로서 매우 적극적이고 실질적인 소비주체의 역할을 담당하고 있다(이기춘, 2000). 청소년들 스스로의 재량으로 사용할 수 있는 소비액이 증가되고, 자녀수 감소로 인해 가정 내 지위가 향상됨에 따라 그들이 가정 내에서 갖는 소비자 의사결정력이 점점 커지게 되었다.

청소년기는 미래의 경제주체로서 자신의 가치관이나 신념, 생활양식 등을 형성하는 과정이다. 청소년기에 형성된 기초적 경제의식, 금융소비자로서의 경험들은 이들이 성인이 되었을 때의 금융행동에 많은 영향을 미치며, 청소년기에 금융소비자로서의 의식이 체계적으로 수립되지 못할 경우, 그 부정적 영향력이 성인 생활까지 연장되고 확대될 가능성이 크다. 그러므로 체계적인 금융소비자 교육을 통해 청소년들의 내적의식을 함양하고 건전한 금융소비문화를 만들어 가도록 노력하는 것이 매우 중요하다.

청소년기의 금융교육은 합리적이고 성숙된 금융소비자의 양성을 목표로 해야 한다. 소비와 저축성향을 점검하는 훈련을 통해 본인의 신용도를 평가하고 소비,

저축성향을 조절하는 연습을 해야 한다. 또한 잘못된 의사결정으로 발생하는 재무상의 문제가 평생의 짐으로 본인의 발전을 구속할 수 있다는 것을 인지하고 재무 상태를 평가하여 합리적인 의사 결정을 하는 방법을 배워야 한다.

이러한 교육을 위해서는 단계적이고 체계적인 교육과정이 수립되어야 하고, 지속적인 교육활동이 이루어져야 한다. 그러나 그 동안 학교교육에서는 금융소비자교육이 소홀하게 다루어져 온 것이 사실이다. 미래에 경제활동의 주축이 될 학생들이 경제주체의 역할에 대한 이해나 우리경제의 문제점 등에 대한 이해가 낮은 실정에서, 입시위주의 교육과정은 경제학원론식의 개념을 주로 다루어 왔다. 특히, 기술·가정과 교과는 실질적인 소비생활과 재정관리의 영역이 다루어져야 함에도 불구하고, 단편적인 교과구성으로 이루어져, 원활한 금융소비자 교육이 이루어지지 못하고 있는 실정이다. 특히, 중학교시기 청소년은 어린이에서 성인으로 성장해가는 시작단계로서, 초등학생 보다는 훨씬 독립적인 경제활동이 시작된다. 또한 고등학생보다는 입시로부터 자유롭기 때문에 금융소비자 교육이 이루어지기 좋은 시기이다. 그러나 제7차 교육과정에서의 금융소비자 교육은 학교 급별 연계성이 부족할 뿐만 아니라 상급 학교로 이행함에 따라 교육내용의 심화가 이루어지지 못하고 있다(최현자, 최은진, 2005). 이로 인하여 초등학교에서 고등학교까지의 점진적인 교육기회의 증가가 이루어지지 못하고 있다.

이러한 상황에서, 학교 외에서 경제교육을 진행하는 단체가 생겨나기 시작했다. 학교에서 이루어지는 금융소비자교육프로그램에서는 학생들이 수업시간에 활동할 수 있는 1차적 자료가 교과서인 반면, 학교 외 교육에서는 온라인 학습활동, 경제관련 경시대회, 경제교육 시범학교, 경제캠프 등 많은 프로그램이 시행되고 있다. 학교 외 교육은 체험위주의 교육으로 학생들의 흥미를 끌 수 있으며, 알기 쉽게 가르치는 교육으로 학교의 금융소비자 교육과 차별화 되고 있다. 하지만, 이러한 교육프로그램들은 제도권 밖의 비형식적 교육이기 때문에 교육부의 통제를 받지 않는다는 문제점이 있다.

그러므로 현재 이원화되어 있는 학교 교육과정에서의 금융소비자 교육과 학교 외 금융소비자 교육이 연계될 수 있는 교육체제가 구성된다면, 보다 체계적이고 효율적인 금융소비자교육이 가능해질 것이다. 이를 위해서는 우선 교과과정에서 금융소비자교육이 어떠한 내용으로 구성되어있는지, 그리고, 학교 외 교육은 주로 어떤 주체에 의해 어떤 내용으로 이루어지고 있는지에 대해 심층 분석하는 과정

이 필요할 것이다.

## 2. 연구목적

본 연구에서는 중학교 기술·가정 교과에서 금융소비자 교육과정에서의 내용 체계를 분석하기 위해 현행 출판되고 있는 인정교과서 9종의 교과서 별 내용분석과 주제영역별 내용분석을 시도하고, 학교 외 금융소비자 교육의 내용체계를 파악하기 위해 교육시행기관별 내용분석과 주제영역별 내용 분석을 수행하고자 한다. 이를 토대로 중학교 기술·가정 교과 금융소비자 교육과 학교 외 금융소비자교육 프로그램의 특성과 주제 영역 등을 비교하고자 한다. 본 연구는 현행 금융소비자교육의 문제점을 파악하며, 향후 개선방안을 모색하는데 필요한 기초자료를 제공함은 물론, 중학생 대상 금융소비자교육이 어떠한 방향으로 전개되어야 하는지에 대한 교육적, 정책적 제안을 제공할 것으로 기대된다.

## II. 이론적 배경

### 1. 금융소비자교육의 개념 및 중요성

금융소비자에 대한 요구나 필요성에 대한 인식이 사회적으로 확산되고 있지만, 금융소비자교육은 교육현장에서의 적용이 아직 미비하고 의미가 명확하게 구분되어 있지 않은 것이 현실이다. 즉, 경제교육, 금융교육, 소비자교육 등이 비슷한 개념으로 사용되어지고 있다.

경제교육이란 경제의 기본적인 원리·원칙이나 경제시스템 등의 이해를 통해서 경제이해력을 높이기 위한 교육으로 궁극적인 교육목적이 합리적인 경제인 양성과 국민 경제 발전을 이루는데 바탕이 되는 거시적 경제 이해력의 증진이다. 반면, 금융교육은 기본적인 경제원리, 소비자원칙을 이해하고, 자신과 가계의 금융을 관리하기 위해 필요한 기능과 지식을 얻는 소비자로 하여금 선택과 재정적인 의사결정을 올바르게 하도록 하는 것으로 소비자교육의 일부라고 볼 수 있다(최현자, 최은지, 2005).

소비자교육이란 경제적 효용을 높이는 구매론적 관점에서 벗어나 소비자가 개인적·사회적 존재로서 자아실현을 이루기 위한 소비생활방법을 추구하고, 새로운 소비문화를 형성하는 데 필요한 소비자능력을 개발할 수 있도록 도와주는 것으로, 소비자가 경제 자원을 관리하고 의사결정에 영향을 미치는 제 요인을 변화·조성할 수 있도록 행동하는데 필요한 지식과 기능을 가르치는 것이다(이기춘, 2000).

즉, 금융소비자교육은 경제교육과 소비자 교육에서 다루고 있는 교육내용 중 기본적인 경제 원리와 소비자원칙을 이해하고, 소비자교육에서 다루어지는 개인 재무관리 영역을 강조하여 소비자가 보유하고 있는 경제 자원을 일생에 걸쳐 책임감 있게 관리할 수 있도록 소비자능력을 개발시켜 주는 교육이라고 할 수 있다.

최근 휴대폰과 인터넷, 신용카드를 사용하는 연령이 점차 낮아지면서 소비자로서의 청소년과 아동의 역할이 급증하고 있다. 하지만, 적절한 금융소비자 교육의 부재로 올바른 소비자로서 역할을 제대로 못하면서 금융 및 경제활동에 많은 부작용을 야기하고 있다. 오늘날 과채무자 수가 300만 명을 넘어서는 등 신용대

란 문제가 심화된 근본적인 원인 또한 조기 금융소비자교육의 미비로 나타난 부작용이라고 볼 수 있겠다. 금융소비자교육은 각 연령별 수준에 맞춘 단계적 교육 구성이 필요하다. 즉, 초등학교 입학 전, 초등학생, 중학생, 대학생, 성인에 따른 생애 주기에 따라 현재 및 미래를 위해 올바른 설계를 할 수 있도록 구체적인 교육적 제시 및 의식 전환이 될 수 있도록 장기적으로 이루어져야겠다. 이러한 금융소비자교육체제가 국가정책과 사회적 의식 속에 자리 잡아 일상화된다면, 오늘날 청소년 금융소비자교육의 미비로 나타나는 많은 문제들이 완화 될 것이다.

## 2. 중학교 교육과정에서 금융소비자 교육 구성과 내용

### 1) 기술·가정 교과와 교육목표

제 7차 교육 과정은 국민공통기본교육과정과 고등학교 선택중심교육과정으로 구성되어 있다. 국민공통기본교육과정의 편성에는 초등학교 1학년에서부터 고등학교 1학년까지를 필수교육과정 기간으로 정하여 10년간 가르쳐야 하는 교육내용을 교과, 재량활동, 특별활동 등 3가지 영역으로 나누어 제시하고 있다(교육부, 1997, 이연숙, 2002).

첫 번째로 교과 내용은 국어, 도덕 사회, 수학, 과학, 실과(기술·가정), 체육, 음악, 미술, 외국어(영어),(초등1,2학년: 국어, 수학, 바른생활, 슬기로운 생활, 즐거운 생활, 우리들은 1학년)로 구성되어 있다. 두 번째로 재량활동에는 교과재량활동과 창의적 재량활동이 있으며 마지막으로 특별활동에는 자치활동, 적응활동, 계발활동, 봉사활동, 행사활동이 있다.

기술·가정교육은 교육적 가치를 가지고 있는 가정현상과 관련된 내용을 다차원적으로 이해하고, 이에 대한 교육적 가치를 밝힌다. 또한 이러한 가치와 현상에 일반교육학의 이론과 원리를 적용하여 학습자에게 전달하는 상황과 관련되는 이념, 원리, 방법, 법칙을 발전하고 문제를 해결하는 교과교육의 한 영역이다.

제 7차 교육과정의 기술·가정과 시간(단위) 배당 기준을 학년 별로 살펴보면, 5·6·7학년 각 학년 주당 2시간, 8·9·10학년 각 학년 주당 3시간, 11·12학년에서는 선택과목으로 구성되어 있으며 국민 공통 기본 교육 기간에 제시된 시간으로 34주를 기준으로 한 연간 최소 수업 시간 지수이다(교육부, 1997.

이연숙, 2002).

기술·가정과 교과와 전 교육 과정 기(제 1~7차 교육과정)를 통하여 공통적으로 추구하는 교육목표는 합리적인 가정생활, 가정생활에 필요한 기술과 지식을 실생활에 활용하고, 개인, 가족, 사회의 관계의 이해하는 것이다. 전기교육과정(제 1~3차 교육과정)과 후기교육과정(제 4~7차 교육과정)을 비교해보면 전기교육과정에서는 의식주의 문제로 농, 공, 상, 수산의 경우와 마찬가지로 직업적 기능과 기술로 익혔으며, 이런 기능과 기술을 활용함으로써 산업에 기초가 되어 사회나 국가에 기여하고자 하였다. 즉, 직업 교육적 목표를 추구하고 있다. 후기교육과정에서는 의식주와 더불어 가족관계, 자원의 활용 문제 등 질적인 가정생활을 위한 능력과 가치관 개발에 초점을 두고, 자주적인 인간발달, 가정생활 향상에 협동적으로 참여함으로써 사회, 국가, 세계의 발전에 기여하는 것을 목표로 하였다. 즉, 교양적 교육목표를 추구하고 있다.

제 7차 교육과정을 중심으로 가정과 교육의 성격을 정리해보면 다음과 같다. 첫째, 일의 경험을 통하여 자신의 적성을 개발하고 진로를 탐색하게 하는 교과로 7~10학년의 기술·가정은 6차 교육과정의 기술·산업 교과와 가정교과를 통합한 것이다. 초등학교의 실과를 바탕으로 중학교 1학년부터 고등학교 1학년까지의 남녀 학생 모두에게 이수시키는 과목이다. 지도내용의 구성을 보면, 7~9학년에서는 실생활에 필요한 기초지식과 필요한 진로탐색을 위한 다양한 경험을 할 수 있는 것으로 하고 이를 실생활에 적용하고 실천하는데 중점을 둔다. 10학년에서는 남녀 학생이 장래 가정과 직업생활을 보다 효과적으로 수행하는데 필요한 내용과 관련 분야에 대한 폭넓은 안목을 길러 11~12학년에서의 선택 과목을 선택하는데 도움이 될 수 있도록 한다(교육부, 1999). 둘째, 의사결정능력, 문제해결능력, 창의력 등을 길러주는 교양교육으로 이해시키고 실험, 실습을 통한 체험적인 과정과 토의 학습, 사례조사, 견학 등의 학생중심의 수업을 강조한다. 그리고 그 과정에서 창의력, 문제해결능력, 의사결정능력, 의사소통능력, 인간관계기술, 협동심 등이 길러질 수 있도록 하며, 일에 대한 긍정적인 태도와 심성을 갖는 것을 중시한다(교육부, 1997). 셋째, 생활인으로 살아가는데 필요한 지식, 기능, 태도를 기르는 생활교육으로 미래 사회를 살아갈 능력을 가진 인간을 기르는데 필요한 직접적이고 실천적인 경험, 지식, 기능, 태도를 제공한다. 이는 궁극적으로 개인과 가정생활의 질을 향상시키고 사회의 복지와 국가 발전에 기여할 수 있다(윤

인경, 1999).

## 2) 금융소비자 관련 기술·가정과 교육내용체계

현행 제7차 교육과정의 경제교육 관련 내용들은 초·중등학교의 사회, 실과(기술·가정), 도덕, 그리고 고등학교의 가정 과학, 생활 경제, 경제 과목에서 찾아볼 수 있다. 그런데 생활에서 차지하는 경제의 중요성에 비추어 볼 때 전체적으로 교과과정에서 차지하는 경제교육관련 내용이 크게 부족하다는 주장이 제기되는 실정이다(박종익, 2005).

초등학교부터 고등학교까지 12년의 교육과정에서 사회과목의 3개 단원(총 80여 쪽)만이 경제교육에 할당되어 있기 때문에 양적인 빈곤과 더불어 교과서 내용상의 문제점도 제기되고 있다. 또한 ‘경제교육 비중 빈약’이 학교경제교육의 주요 문제점으로 지적되고 있다. 구체적으로 현재 학교에서 가르치는 내용 대부분이 딱딱한 원리설명에만 치우치고 있다는 것이다. 즉 희소성, 기회비용, 수요공급 법칙 등 기초적인 경제학적 개념에서부터 환율, 중앙은행의 금리정책까지 너무나 광범위한 주제들이 백화점식으로 나열되고 있다고 지적되기도 했다. (청소년금융교육협의회, 2003).

미국·일본 등 선진국의 조사결과와 비교할 때 국내 학교의 금융소비자교육이 ‘저축의 필요성’ 등 기초적인 항목에만 편중되어 있어 교육의 ‘양(量)’ 못지않게 ‘질(質)’의 문제 역시 심각한 것으로 나타나고 있다.

학교에서 경험한 금융소비자 내용별로 보면 ‘저축의 필요성’ 등 기초적이고 원론적인 항목에 있어서는 별다른 차이를 발견할 수 없다. 그러나 우리의 학교 금융소비자교육은 ‘신용관리의 중요성’, ‘투자에 따른 위험과 수익과의 관계’, ‘미래의 자금흐름 소요에 따른 재무 설계 방법’ 등 보다 구체적이고 실용적인 항목에 있어서는 미국과 일본에 비해 크게 부족한 수준으로 나타나고 있다(국민은행 연구소 조사, 2007).

한국경제신문사의 조사(2006)에서 조사대상 교사의 67.1%가 현재 경제교육과정에서 다루어지고 있는 주제나 내용이 학생들의 능력이나 수업시간에 비해 너무 광범위하다고 응답하였다. 또한 상당수(23.0%)의 교사들은 주식·채권·기업 등 자본주의 사회를 이해하는데 기초가 되는 핵심적인 내용들은 교과내용에 포함

되어 있지 않다는 지적을 하였다. 현행 교과 과정에서 저축과 투자 등 비교적 실질적인 내용들을 다루고 있는 ‘생활경제’가 필수과목이 아닌 선택과목으로 되어 있는 것도 이러한 문제를 더욱 심화시키는 요인이 되고 있다. 국민은행 연구소의 조사(2007)결과를 보면 국내 대학생의 33%는 학교에서 경제교육을 받은 경험이 전혀 없는 것으로 나타나고 있다. 기술·가정교과 금융소비자 관련 교과내용을 살펴보면, 초등학교 5학년 용돈관리 하기는 일상생활에서 활용할 수 있는 방법을 제시하고, 금융기관 이용하기, 6학년 일과직업의 세계, 자원 활용하기에서 직업의 종류에 대해 제시하고 있다. 중학생이 시작되는 7학년 나의 가족의 이해에서는 나에게 대한 이해와 가족의 삶을 이해하고 협력하며 살아갈 수 있도록 구성되어 있으며, 소비자로서의 청소년의 특징을 제시하고 있다. 8학년 자원의 관리와 환경, 9학년 산업과 진로 단원에서는 금융소비자로서의 역할과 이론적 배경이 설명되어지고 있다. 고등학교에서는 선택과목으로 구성되어 있지만 내용면에서는 5학년~9학년에 비해 금융소비자교육 내용체계에 많은 부분을 폭넓게 학습할 수 있도록 구성되어 있다.

〈표Ⅱ- 1〉 제 7차 교육과정 기술·가정 교과와 금융소비자 관련내용체계

학년	단원명	내용
5학년	용돈관리하기	용돈계획, 용돈기입장
		금융기관 이용하기
6학년	일과직업의 세계 자원 활용하기	생활자원 이용과 절약
		구매의사 결정
7학년	나의 가족의 이해	소비자로서의 청소년 특성
		자원의 활용과 환경
8학년	자원의 관리와 환경	청소년의 일과 시간
		청소년과 소비생활
		산업 이해, 산업 안전
9학년	산업과 진로	진로의 선택과 직업윤리
		-
10학년	-	-
고등학교 선택과목 (가정 과학)	소비생활: 가정자원관리, 가정경제의 설계	가계의 예산과 지출·금융기관
		소비자 신용: 카드, 보험, 투자 등
		소비문화와 소비시장·소비자보호와 피해구제·소비관련 직업

출처: 청소년금융교육협의회·매일경제신문사(2003). 「금융교육 강사연수」 자료집.

### 3. 중학생 대상 금융소비자교육 실태

#### 1) 국내

우리나라 중고생들의 경제의식을 알아보기 위해 전국 6대 도시 중고생 1,275명을 대상으로 미국에서 실시하고 있는 JA(Junior Achievement)조사를 실시한 결과, 중·고등학생들은 경제주체의 역할에 대한 이해나 우리경제의 문제점 등에 대한 이해가 낮게 나타났다. 또한 경제지식의 습득 경로는 방송과 신문 인터넷이 72.5%나 차지하였고 학교라고 응답한 비율은 19.2%에 불과하였다. 즉, 경제주체의 역할에 대한 이해나 우리경제의 문제점 등 다양한 경제지식의 습득경로에서 학교의 역할이 지극히 미약하게 나타났다는 것이다. 이에 대한 해

결방안으로 학교에서의 경제교육이 강조되어야 하며 언론이 경제교육을 다룰 경우 수요자인 학생들의 흥미를 유발하면서도 정확한 지식을 전달하는 체계적인 전달 매체로서의 역할을 해야 하며, 경제교육의 전문가가 많지 않다는 점을 인식하여 제도적 장치를 마련하는 노력이 뒷받침되어야 함이 제시되었다(김재원·최호선, 2002).

김병구·남병탁(2000)에서는 경제교육의 목표를 경제적 사고력을 바탕으로 경제문제를 합리적으로 해결할 수 있는 능력을 배양하는 것이라고 보고 현행 경제교육의 문제점으로 이론 중심의 교과서 편성과 가치규범의 방향의 제시의 미흡, 사실오류와 일관성의 결여를 제시하였다. 경제교육의 목표를 보다 효과적으로 달성하기 위해서는 경제 및 교육환경의 변화를 교육내용에 포함시켜야 하고, 선정된 경제교육의 내용을 효과적으로 학습하는 방법이 개발되어야 한다고 강조 하였다. 즉, 세계화, 정보화와 같은 환경 자체를 교육내용에 포함시켜야 하고, 경제이론에 치중하기보다는 경제적 사고력 신장에 중점을 두어야 하며, 정의적 측면에서 경제적 윤리관과 가치관을 확립하는 것이 중요하게 다루어져야 한다는 것이다. 또한 학습자 중심의 교육에 필요한 교수-학습방법의 개발과 교사의 고정된 지식관을 바꿀 것을 강조하여 이러한 방안들을 경제교육 현장에 적용함과 동시에, 경제교육과 관련된 주체가 경제교육의 목표 달성에 많은 관심을 가질 때 경제적 사고의 신장과 합리적 의사결정능력의 함양이라는 경제교육의 목표가 효과적으로 달성될 수 있다고 보았다.

한편, 최병모·박형준·김경모·황상주(2004)는 경제교육 교수학습 관련 모형과 방법들의 변천과정을 살펴보고, 교수학습 모형들을 문제해결학습, 탐구학습, 경제학적 추론모형, 의사결정모형, 경제윤리 관련 모형, 경제실험모형으로 나누어 각 모형들의 특징과 관련 논의들을 분석하였다.

또한 교수·학습 모형에 대한 연구는 학교 현장에서의 효과적인 적용을 궁극적 목표로하여 논의되어야 하며, 교육의 목표 내용 그리고 교수·학습 방법은 불가분의 관계를 맺고 있기 때문에 교육의 목표에 적절한 내용과 목표를 달성하는데 적합한 교수·학습이 호응을 이루어야 함을 강조하였다. 따라서 다양한 학습 교재를 활용하여 경제학적 지식과 경제적 문제 해결력을 다양하게 경험할 수 있는 경제교육이 필요함을 강조하였다. 또한 학교 현장에서는 지식전달과 암기 위주의 강의법이 주류를 이루고 있으므로 다양한 평가 도구의 활용을 통해 학생들을 다

면적으로 평가할 수 있도록 수업 모형에서 적용될 수 있는 구체적 평가 방법에 대한 고려도 함께 제시하였다.

윤선미(2007)의 연구에서는 제도권 내 경제교육과 달리, 흥미와 다양성을 내세우면서 생겨난 학교 외 경제교육 프로그램의 내용을 분석하였다. 비형식적 교육을 담당하는 학교 외 기관에서는 경제에 대해 어떠한 내용을 가르치고 있는지를 파악하기 위해 고등학생들이 참여할 수 있는 온라인학습을 위주로 학습 내용을 조사하고, 그 학습내용이 경제 교육과정에서 제시하는 기준과 어떻게 차별화를 두고 있는지 사회과 교육과정과 비교하였다. 연구결과, 조사한 모든 기관에서 제 7차 사회과 교과과정에서 제시하는 경제개념을 거의 대부분 다루고 있었다. 기관별로 특징을 살펴보면, 한국은행과 KDI,는 교과서의 단원별 내용을 모두 다루고 있었으며, 다루는 개념들도 한 방향이나 특정한 분야에 치우치지 않았고 학습 자료도 매우 다양했다. 그리고 청소년금융교육협의회와 금융감독원의 학습 내용은 ‘금융과 신용’위주의 내용을 중심으로 다루었기 때문에 교과과정에서 제시하는 개념을 모두 다루지는 않았다. 재정경제부는 학습 자료의 다양성은 많지 않았지만 교과서의 개념은 거의 다루었다고 분석되었다.

그러나 교과서 단원별로 살펴본 기능과 가치·태도 분석 결과에서는 학교 외에서 제공하는 경제교육 프로그램을 활용하더라도 경제학의 내용만을 학습할 수 있을 뿐 학습내용을 이용해서 과제 및 작업을 하는 등의 기능을 향상시킨다거나 학생들의 경제현상에 대한 가치관 및 태도를 함양하기는 어려운 것으로 나타났다. 이는 학습 자료의 내용이 기존 학교 교육내용과 거의 일치하기 때문이고, 온라인으로 다양한 학습 자료를 사용하더라도 개념의 나열 및 이론위주가 되고 있기 때문이다. 그러므로 학습 자료들을 학교수업현장에서 컴퓨터로만 옮겨왔을 뿐이지 같은 내용을 반복하는 것이라는 평가를 받기도 한다.

따라서 윤선미(2007)는 앞으로 학교 외에서 제공하는 프로그램이 암기위주의 형성평가 방식이 아닌 과제나 수행평가로 활용되어 학교와의 연계교육이 이루어질 수 있도록 해야 함을 강조하였다.

한편, 최유경은 (2005) 각 기관이 제공하는 온라인 금융소비자교육 웹사이트가 어떻게 구성 및 조직되었는지를 파악하기 위해 내용체계는 기본경제원리, 금융환경, 개인재무관리, 금융소비자 역할의 내용분석기법을 이용하여 네 영역으로 구분하였고, 이용편의성은 접근성, 신뢰성, 상호 작용성을 기준으로 하여, 온라인

금융소비자교육 웹사이트의 내용체계와 이용편의성을 분석하였다. 그 결과 금융 소비자의 역할 영역을 다루는 내용체계가 매우 미흡하였고, 이용편의성 측면에서는 사이트 접속의 성공률이 높고 안정적이었지만, 한 페이지에 담고 있는 연속된 내용이 다음 페이지까지 연장되어 스크롤의 번거로움이 제기되었으며, 제공되는 정보는 자세하고 정확했으나 금융소비자와 관련된 정보를 제공하는 기관이 소수에 불과했다. 또 업데이트부분이 미흡했으며, 게시판이나 Q&A 성격의 창이 마련되어 있지 않은 기관이 많았다.

이 연구는 금융환경의 변화와 관련된 소비자 문제의 복잡성과 다양성을 제시한 바 이를 해결하기 위한 방안 중 하나가 온라인 웹사이트를 통한 금융소비자교육임을 강조하고, 시시각각 변화하는 금융환경에 대한 재무의사결정 부분이나 금융소비자로서의 역할이 중요하다는 것을 시사한다.

## 2) 외국

선진국과 비교할 때 국내에서의 청소년 금융소비자교육은 프로그램의 규모나 체계성, 콘텐츠의 양과 질을 감안할 때 상당히 초보적인 수준이다. 그러므로 우리보다 훨씬 앞서 청소년 금융소비자교육을 본격화한 미국, 영국, 캐나다 등의 사례를 살펴보는 것은 매우 의미 있는 일이라고 하겠다.

### ① 미국

미국 청소년 금융교육의 두드러진 특징 중 하나는 비영리단체가 금융교육 프로그램 개발 및 보급에 있어 주도적인 역할을 수행한다는 것이고, 미국에는 금융교육을 전담하는 140여 개가 넘는 많은 비영리기관이 있다. 대표적인 단체로는 NEFE(전국금융교육기금), NCEE(전국경제교육연합회), 점프스타트(JumpStart) 등이 있다.

NEFE(전국금융교육기금)는 1984년 설립된 기관으로 고등학생 및 교사 대상의 금융교육프로그램으로 미전역에서 100만 명의 학생교육에 참여하고 있어 금융교육 연구 및 관련 단체에 대한 재정지원을 하고(최병모, 2006),

NCEE(전국경제교육연합회)는 1949년 설립된 기관으로 12만 명의 교사와 700만

명의 초·중·고 대상으로 운영되고 있으며, 경제교육 캠페인, 고등학교 대상 금융지식 콘테스트 등을 개최하고 있다(조병철, 2005). 점프스타트(Jump\$Start)는 1995년 설립된 기관으로 영방정부, 대학, 소비자보호단체 등 140개 단체가 참여하고 있으며, 금융교육 교사 개발 및 보급의 금융교육 커리큘럼을 가지고 있다(Jump \$Start Coalition, 2002).

미국은 금융교육과 관련된 테마는 크게 3가지 분야로 집약할 수 있다. 경제교육, 금융교육, 그리고 기업가교육 또는 창업교육이 그것이다. 경제교육은 'Economic Education', 금융교육은 'Financial Education', 기업가 교육은 'Entrepreneurship Education'으로 용어상의 구분을 하고 있다. 우리나라에 많이 알려진 미국 3대 금융교육기관 중 NEFE는 금융교육, NCEE는 경제교육, JA(Junior Achievement)는 기업가교육을 대표하는 단체라 할 수 있다. 이러한 교육들이 추구하는 공통점은 '돈'에 대한 올바른 가치관을 정립하고 경제인 또는 사회인으로서 요구되는 현명한 의사결정 능력을 배양하는 데 있지만, 교육의 내용이나 중심에 따라 약간의 차이를 발견할 수 있다.

오랜 역사를 가진 경제교육은 다소 학문적인 성향이 강하다. 교육내용에 있어서도 경제교육은 수요와 공급, 기회비용, 한계효용 등 실생활과 직결될 수 있는 경제학적 개념들을 주로 다룬다. 그러나 금융교육은 저축의 중요성, 합리적 소비, 신용관리, 금융상품의 특성 및 선택기준 등 말 그대로 금융과 관련된 내용들이 주류를 이루고 있다. 실제 교육 주체 역시 경제교육은 학계나 연방은행 등을 중심으로 이루어지고 있는 반면, 금융교육은 금융기관이나 점프스타트 등 민간 비영리단체가 주축이 되고 있다. 따라서 금융교육과 경제교육은 커리큘럼의 체계나 내용에 있어서도 분명한 차이가 있다. 경제에서 차지하는 금융의 비중이 커지고 실생활 중심의 교육이 강조되면서 미국에서는 최근 금융교육이 보다 더 부각되고 있다. 경제교육에 있어서도 금융관련 내용의 비중이 강화되는 추세이다(Jump \$Start Coalition, 2002). 실례로 2001년도 미국 경제교육 단체를 대표하는 전국 경제교육연합회(NCEE)의 컨퍼런스 주제는 '경제와 금융이해력(Economic & Financial Literacy)'이었다. 최근 제작한 교재의 명칭 역시 『생활에 필요한 재무능력(Financial Fitness for Life)』이었다.

비교적 최근의 흐름이라고 할 수 있는데, 한편 기업가 교육은 시장경제의 메커니즘 및 기업의 역할, 사업계획서의 작성에서 세금문제에 이르기까지 기업경영

에 필수적인 제반 지식들을 다루고 있다. 이처럼 미국에서는 돈에 대한 가치관의 정립은 단시일에 가능한 게 아니라 장기간에 걸친 교육을 통해 생활화할 때 그 성과가 나타난다는 인식 하에서 가정과 학교, 그리고 사회 전체가 혼연일체가 되어 체계적인 금융교육 프로그램을 추진하고 있다(국민은행연구소, 2002).

## ② 영국

영국의 청소년 금융교육은 정부의 강력한 리더십 아래서 추진되어 온 것으로 알려져 있다. 청소년 금융교육 추진 체계를 미국은 민간 주도형, 영국은 정부 주도형으로 대비시키는 경우를 자주 접하곤 한다. 2002년 1월 영국의 FSA가 발간한 보고서(Personal Finance Teaching in Schools)에 따르면, 우리나라에 비해서 영국 정부가 청소년 금융교육에 대한 관심과 지원에서 훨씬 적극적인 것은 사실이지만, 정부 주도라는 단면적인 평가는 금융기관 등 민간부분의 역할과 활동에 대한 이해 부족에서 비롯된 결과로 평가된다.

영국의 청소년 금융교육은 1980년대 중반 잉글랜드를 중심으로 일부 금융기관들이 우수 인재 채용과 지역화 영업차원에서 지역사회의 고등학교를 대상으로 금융교육 프로그램을 선보인 데서 출발했다. 1990년대 초반 경제 불황과 함께 개인파산(Bankruptcy)이 급증하고 금융교육의 필요성에 대한 사회적 공감대가 확산되면서 금융기관을 중심으로 여러 민간기구, 정부부처에서 본격적으로 청소년 금융교육을 추진하게 된 것이다.

영국의 정부기구 중에서는 금융서비스청(FSA)의 활동이 두드러진다. FSA는 역할이나 조직에 있어 우리나라의 금융감독원과 유사하며, 은행·보험·투신감독 등의 업무를 통합한 독립적인 권한을 갖는 기구이다. FSA의 목적과 책임을 명시한 『금융서비스 시장 법』에는 금융 건전성 확보, 공정한 시장질서 확립, 금융소비자 보호와 함께 ‘금융시스템에 관한 공중의 이해 제고(Public Awareness of Financial System)’부분이 명시되어 있다. 이를 토대로 FSA는 금융교육을 전담하는 소비자교육국을 설치하고, 모든 연령층을 망라하는 다양한 금융교육 프로그램을 전개하고 있다.

FSA의 청소년 대상 금융교육 프로그램은 커리큘럼 및 교재 개발, 연구조사 등으로 구성되어 있다. FSA는 교육부, 교재개발연구원 등의 타 정부기관과 민관

기구들의 협찬으로 금융교육 교재를 개발·보급하고 있으며, 돈의 개념을 설명하는 『Money Counts(5~11세)』, 『Colossal Cards(11~14세)』, 『Make the Most of It(14~19세)』 등 단계별·연령별 교재를 발간 배포하고 있다. FSA의 금융교육 교재들은 이론이나 용어 중심이 아닌 실생활에 적용할 수 있는 사례나 활동 중심으로 구성되어 있다. 특히 교재의 각 장 별로 습득 가능한 교육 목표와 관련 정규 교과과정(수학, 일반사회, 윤리 등)의 교육 목표를 연계시킴으로써 금융교육의 효과를 극대화하고 있다(박철,2003).

영국의 청소년 금융교육을 주도하는 민간부문의 대표적 단체로는 ‘금융교육연합회(Personal Finance Education Group : Pfeg)’를 들 수 있다.

Pfeg는 1996년 금융교육을 학교 정규 교과과정에 편입시키기 위한 목적으로 설립된 민간기구로 소비자단체, 은행연합회, 금융기관 등 다양한 단체가 참여하고 있다. Pfeg는 설립 이후 지속적으로 금융관련 과목을 정규교과 과정에 포함시킬 것을 교육부에 요구해 왔으며, 2000년 영국의 교육부가 ‘개인, 사회, 건강교육(PSHE ; Personal, Social and Health Education)’과정에 금융관련 내용을 포함시키게 되었다.

‘PSHE’는 전인교육을 위한 과정으로 우리나라의 윤리 또는 사회과목에 해당된다. Pfeg는 금융교육이 정착되기 위해서는 교사 대상의 연수가 필수적이라는 인식을 갖고, 2001년부터 4개년에 걸쳐 ‘Excellence and Access’라는 프로젝트를 추진하고 있다. 영국 전역의 400여 개 학교와 연계하며 교사 연수 및 교재 제공 등 금융교육 실천 방안을 마련하는 것이다.

또한 영국의 대표적 은행인 National Westminster Bank 역시 청소년 금융교육에 있어 주목할 만한 역할을 수행하고 있다. 1994년부터 중·고등학교(Secondary School) 대상의 금융교육 프로그램인 ‘금융 마주하기(Face 2 Face with Finance)’를 운영하고 있는데, 명칭에서 알 수 있는 것처럼 은행직원의 학교방문을 통해 이루어진다. 은행기초(Basic Banking), 신용카드(Credit Card), 직업 체험(Work Experience) 등 10여 개의 강좌(Module)로 구성되어 있다. 이 프로그램은 주요 국·공립학교를 포함한 영국 전역의 45%에 달하는 중·고등학교에서 활용되고 있으며, 2003년 3월 2,637개 학교, 339,242명의 학생들이 참여할 만큼 성공적인 프로그램으로 정착되고 있다.

National Westminster Bank는 교육 프로그램의 전문성을 제고하기 위해 연

구 중심 대학인 워릭대학교(Warwick University)와 산학협동 방식으로 금융교육연구소(Financial Literacy Centre)를 운영 중이다.

‘금융역량(Financial Capability)’이라 불리는 영국의 금융교육 커리큘럼은 Pfeg와 교육부의 공동 작업을 통해 개발되었으며, 지식(Knowledge), 활용능력(Ability), 태도(Attitude) 등의 3가지 영역별로 연령별·학년별 발달단계에 따른 차별적인 교육 목표로 구성되어 있다. 구체적인 내용을 살펴보면 우선 ‘금융 알기(Financial Understanding)’가 있다. 금융과 관련하여 반드시 알아야 할 기초적인 지식을 다루는 것인데, 어린이들에게 돈의 개념에 대한 이해와 사고능력을 심어주기 위한 것이다. 주 내용은 ‘돈의 개념과 역할’, ‘돈의 원천(Where Money Comes From)’, ‘돈의 지출(Where Money Goes)’ 등으로 구성되어 있다.

다음으로 ‘금융 활용능력(Financial Competence)’가 있다. 실제 생활에 적용할 수 있는 ‘돈 관리 능력’을 배양하기 위한 것이다. 주 내용은 ‘돈의 관리(Looking After Money)’, ‘소비와 예산(Spending Money & Budgeting)’, ‘위험과 수익(Basic Risk & Return)’ 등으로 구성되어 있다.

마지막으로 ‘재무적 책임(Financial Responsibility)’영역이 있다. 이는 ‘돈’과 관련한 문제들에 있어 수반되는 개인적·사회적 책임과 관련된 개념이다. 재무적인 문제들에 관한 의사결정은 개인적인 차원에 머무르지 않고 여러 사회적·윤리적 가치판단의 문제들과 관련될 수 있음을 강조함으로써 올바른 가치관을 심어주고자 하는 데 주목적이 있다. 그 밖에도 ‘내 인생 선택하기(Making Personal Life Choices)’, ‘금융의 의미(Implication of Finance)’등으로 구성되어 있다.

### ③ 기타국가

캐나다의 청소년 금융교육은 ‘은행연합회(Canadian Bankers Association)’, 캐나다 제국상업은행(Canadian Imperial Bank of Commerce) 등 금융부문의 주도로 추진되고 있다. 캐나다는 미국과 비슷한 시기인 90년대 후반부터 청소년 금융교육이 사회적 관심사로 부각되었다.

1998년 교육계를 비롯한 각 분야의 전문가들로 구성된 캐나다 은행연합회의 국가자문위원회가 청소년의 금융교육의 시급성을 지적하였고 이에 따라 고등학생

대상의 ‘돈에는 특별한 것이 있다(There’s Something About Money)’라는 금융교육 프로그램이 시작되었다. ‘돈에는 특별한 것이 있다’ 프로그램은 고등학교 졸업 후 진학·창업·취업 등 각각의 경우에 필요한 개인재무관리 정보 제공에 초점을 맞추고 있으며, 2000년 한 해에만 400여 강좌에 12,000명의 학생들이 참여할 만큼 성공적인 프로그램으로 정착되어다. 특히 학생들은 학교를 졸업하기 전에 인생의 목표를 달성하기 위한 Life Skill로서의 금융교육에 대해 매우 긍정적인 반응을 보이는 것으로 평가된다(박철, 2003).

캐나다의 대표적 은행 가운데 하나인 제국상업은행(CIBC)은 1997년부터 ‘Smart Start’라는 청소년 금융교육 프로그램을 시작하면서 만화·게임 등으로 구성된 연령대별 콘텐츠와 학부모를 위한 지도방법 등을 웹사이트([www.cibc.com/smartstart](http://www.cibc.com/smartstart))를 통해 소개하고 있다.

한편, 호주에서는 건전한 시민 양성을 위한 전인교육이 강조하고 있다. 1999년 교육부가 21세기 국가경쟁력 제고를 위한 교육 혁신 전략을 발표하면서 금융교육의 경우, 정부 차원의 교육보다는 은행 등 민간부문에서 주도하는 것이 바람직하다는 원칙을 천명하였다. 이러한 추세에 부응하여 청소년 장학기금(Australian Youth Foundation)은 2000년에 청소년을 위한 금융 안내도서 『젊은이들이 알아야 할 돈에 대한 모든 것(What Every Young Person Should Know About Money)』을 발간하였다. 호주의 대표적 은행인 Commonwealth Bank 역시 2000년부터 ‘돈과 센스(Dollars and Sense)’라는 청소년 및 교사 대상의 금융교육 사이트([www.dollarsandsense.com.au](http://www.dollarsandsense.com.au))를 운영하고 있다. 또한 호주은행연합회(Australian Bankers Association)는 돈에 관한 기초 개념 및 저축, 신용 문제 등을 다룬 초·중·고등학생용 금융교재 『Money Matters』와 중·고등학생용 금융교재 『More on Money』, 『People and Banks』 등을 발간하고 있다.

뉴질랜드의 청소년 금융교육 역시 뉴질랜드신탁기금(Enterprise New Zealand Trust)의 ‘금융이해력 프로그램(Financial Literacy Programme)’ 등 민간부문의 적극적인 참여로 활성화되고 있다. 이밖에 국민노후복지위원회(Retirement Commission)는 2001년부터 어린이를 포함한 일반 국민들의 재무설계를 돕기 위해 개설한 웹사이트([www.sorted.org.nz](http://www.sorted.org.nz))를 통해 금융교육 정보를 제공하고 있다.

### Ⅲ. 연구방법

#### 1. 연구문제

본 연구의 목적은 중학교 기술·가정 교과에 나타난 금융소비자 교육의 내용, 특성과 학교 외에서 이루어지는 중학생 대상 금융소비자교육의 내용, 특성을 비교 분석 함으로써, 중학생 금융소비자 교육의 현황과 문제점 등에 대한 정보를 제공하고, 개선방안을 모색하는 것이다. 이러한 목적을 달성하기 위해 설정한 연구문제는 다음과 같다.

##### <연구문제 1>

중학교 기술·가정교과의 금융소비자교육 내용은 교과서별, 내용영역별로 어떤 특성을 보이는가.

##### <연구문제 2>

중학교 대상 학교 외 금융소비자 교육 내용은 시행기관별, 주제영역별로 어떤 특성을 보이는가.

##### <연구문제 3>

중학교 기술·가정교과와 학교 외 금융소비자 교육의 영역 구성과 내용은 어떤 차이를 보이는가.

## 2. 연구대상

본 연구의 목적을 달성하기 위해 현행 기술·가정교과로 출판되어 있는 교과서 중 (주)금성출판사, (주)동화사, (주)교학사, 교학연구사, 천재교육, 대한교과서, 형설출판사, (주)지학사, (주)두산 교과서를 연구대상으로 선정하였고(표 III-1), 이들 교과서 단원 중 금융소비자교육을 주로 다루고 있는 8학년 “자원의 관리와 환경” 단원과, 9학년 “산업과 진로” 단원을 분석대상으로 하였다.

또한 학교 외 금융소비자 교육 영역과 구성을 살펴 보기위해 교육기관을 크게 정부기관, 민간경제단체, 언론기관 및 기타기관으로 나누어 각 기관 영역의 대표 프로그램을 선택하여 내용분석을 실시하였다. 구체적으로 정부기관 프로그램 4개(한국은행, 기획재정부, 금융감독원, KDI), 민간경제단체 프로그램 1개(대한상공회의소), 언론기관 프로그램 1개(중앙일보), 기타기관 프로그램 2개(청소년금융교육협의회, JA Korea) 의 웹사이트와 관련 자료를 분석대상으로 하였다. 위의 대표 프로그램은 시행기간, 참여인원, 시행기관의 공신력 등을 평가하여 선택하였다.

<표 III- 1 > 비교연구(교과서)

교과명	저자	출판사	검인년도	비고
중학교 기술 · 가정	이봉구 외 6인	(주)금성출판사	2001. 7. 26(8학년)	교육인적 자원부
			2002. 7. 30(9학년)	
	성화경 외 9인	(주)동화사	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	정성봉 외 7인	(주)교학사	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	윤인경 외 6인	교학연구사	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	이승신 외 7인	천재교육	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	송해균 외 7인	대한교과서	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	봉공진 외 5인	형설출판사	2001. 7. 26(8학년)	

			2002. 7. 30(9학년)	
	김관욱 외 8인	(주)지학사	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	
	이상혁 외 11인	(주)두산	2001. 7. 26(8학년)	
			2002. 7. 30(9학년)	

<표 III- 2 > 비교연구(학교 외 기관)

기관 분류	세부 기관명	프로그램명
정부기관	한국은행	청소년 경제나라
	기획재정부	어린이·청소년
	금융감독원	경제교실
	KDI경제정보센터	금융교실
민간경제단체	대한상공회의소	클릭 경제교실
언론기관	중앙일보	HI경제
기타기관	청소년금융교육협의회	틴틴경제
	JA Korea	-

### 3. 분석도구 및 분석방법

본 연구에서 사용한 내용분석 단위는 맥락단위(context unit)로써, 기록단위만으로 정확한 분석이 불가능할 때 전체적인 문맥을 고려하여 분석대상으로 하는 것이다. 본 연구에서의 분석 대상인 교과서를 읽어 나가면서 금융소비자교육 내용이 서술되어 있거나 삽화 및 사진이 실린 맥락이 있으면 그것을 하나의 분석단위로 분석유목에 포함시켰다. 교과서를 대상으로 하는 내용분석 방법에서 흔히 사용하는 집계체계는 쪽수로 본 연구에서도 교과서별 전체 쪽수 대비 해당 쪽수를 표시하고 비율로 나타내었다.

금융소비자교육 내용을 분석하기 위해서 NCEE(1997)과 Jump\$tart(2002) 및 최현자·최은진(2005) 등의 선행연구들을 바탕으로 분석도구를 작성하였다. 대영역을 기본경제원리, 금융환경, 개인재무관리, 금융소비자의 역할의 네 영역으로 구분하였고, <표Ⅲ- 2 >과 같이 소영역 22개, 내용요소 67개의 중학생 금융소비자 교육내용체계를 구성하여 비교 분석도구 틀로 사용하였다.

<표 Ⅲ- 2 > 중학교 금융소비자 교육 내용체계

대영역	소영역	내 용 요 소	대영역	소영역	내 용 요 소
Ⅰ. 기본 경제 원리	회소성 과 선택	*욕구와 회소성 *선택에 따르는 혜택과 비용 *한계의 원리 *기회비용	Ⅲ. 개인 재무 관리	재무 설계의 이해	*라이프사이클과 재무설계 *재무설계 과정 *지출계획 *예산의필요성 및 예산계획 *결산하기
	시장과	*교환		소득	*소득의 원천

	가격	*수요와 공급 *가격의 결정과 역할			*소득에 영향을 미치는 요인 *직업 선택과 경력개발
	화폐	*화폐기능과 가치 *화폐의 수요와 공급		소비	*구매의사결정과정 *지불방법
	금리	*금리의 기능 *금리의 종류 *금리의 결정 *금리와 채무의사 결정		저축	*저축의 필요성 *금융상품을 이용한 저축
	인플레이션	*물가 *인플레이션과 채무의사 결정		투자	*투자의 기본원리 *주식투자 *채권투자 *수익증권투자
	외환과 환율	*외환의 기능 *환율의 결정 *환율과 채무의사 결정		신용	*신용관리 *신용카드
	금융시스템	*금융시스템의 역할 *금융제도의 변화		보험	*위험관리와 보험 *보험의 종류 *생명보험의 의의 및 종류 *손해보험의 의의 및 종류 *사회보험의 의의 및 종류
II. 금융 환경	금융시장	*금융시장의 기능과 종류 *단기금융시장 *자본시장 파생금융상품 시장		노후 대비	*노후설계의 필요성 *노후설계하기
	금융기관	*금융기관의 역할 *은행	IV. 금융 소비	세금	*세금의 종류 *세금과 소득 *세금과 정부 서비스
				금융 소비자 권리와	*금융소비자의 권리와 의무 *금융리스크에 따른

		<ul style="list-style-type: none"> <li>*비 은행예금</li> <li>취급기관</li> <li>*보험회사</li> <li>*증권회사</li> <li>*기타 금융기관</li> <li>*금융 중개 보조기관</li> </ul>	자의 역할	의무	금융소비자의 책임과 역할
금융 기관 이용	<ul style="list-style-type: none"> <li>*금융기관의 선택</li> <li>*금융서비스의 종류와 활용</li> </ul>	금융 소비자 보호		*금융 분쟁의 해결	
		금융 환경 구성		<ul style="list-style-type: none"> <li>*기부문화</li> <li>*공익존중</li> <li>*청부의식</li> </ul>	

#### IV. 연구결과

##### 1. 중학교 기술·가정교과의 금융소비자 교육 내용분석

##### 1) 교과서 별 내용 분석

##### ①(주)금성출판사

<표 IV-1> 교과서 내용 분석(금성출판사)

(전체 쪽수:8학년-233쪽, 9학년-219쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	II 자원의 관리와 환경	1.자원의 활용과 환경	①자원의 의미와 종류	17(7.29)
			②자원의 효율적 활용	
			③환경보전을 위한 자원 활용	
		2.청소년의 일과시간	①자원의 관리	15(6.43)
			②나의 일 관리	
			③환경 보전을 위한 자원 활용	
		3.청소년과 소비생활	①청소년과 소비 행동	19(8.15)
			②합리적인 소비 생활	
			③소비자 정보의 활용	
			④소비자 문제의 발생과 해결	
9학년	IV 산업과 진로	1.산업의 이해	①산업의 발전 과정	16(7.31)
			②농업	
			③공업	
			④상업	
			⑤해양·수산업	
			⑥정보통신	
			⑦가정 관련 산업	
		2.진로의선택과	①삶과 진로	21(9.59)

	직업윤리	②나의 이해	9(4.11)
		③직업 세계의 이해	
		④진로계획	
	3.산업 재해와 안전	①산업 재해	
		②산업 안전	
		③학교 안전·가정안전	

8학년 중단원 “자원의 활용과 환경”에서는 기본경제원리를 우리주변 자원을 찾아 올바르게 이용할 수 있는 방법을 통해 제시하고 있다. p67 ‘유용성’이나 ‘사용가능’을 언급함으로써 소영역 희소성과 선택, 시장과 가격, 화폐, 금리, 인플레이션의 의미가 간접적으로 교육되어지고 있다고 보여진다. p.p 105~107에서는 대영역 개인재무관리 중 소영역 구매의사결정 과정을 제시하고 있다. 특히 구매 목록 작성의 필요성과 다양한 구매 방법으로 현금구매, 신용구매, 전자 화폐를 제시하면서 신용카드의 장단점을 제시하고 있었다.

9학년 p167에서는 산업의 의미를 설명하면서 ‘교환’에 대한 기본 경제원리를 설명하고 있다. 또한 p176 그림Ⅳ-9 상업의 기능을 통해 중단원 금융환경에 대한 정보를 제공하고 있다. 즉, 생산자를 거쳐 소비자에게 필요한 상품이 전달되는 과정을 설명 하면서 금융소비자로서의 역할이 제시되어 있다.

②(주)동화사

<표 Ⅳ-2> 교과서 내용 분석(동화사)

(전체 쪽수:8학년-215쪽, 9학년-207쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	V 자원의 관리와 환경	1.자원의 활용과 환경	먼저읽기	16(7.44)
			-훈이가족이야기	
			가정 자원이란 무엇인가	
			가정 자원에는 어떤 종류가 있는가 가정 자원을 효율적으로 활용하는 방법은 무엇인가	

			<p>가정에서 발생시키는 환경오염 문제는 어떤 것이 있는가 환경 보전을 위하여 가정에서 할 수 있는 일 활동과제</p>	
		2.청소년의 시간과 일 관리	<p>먼저 읽기 -벤저민 프랭클린의 이야기 시간 관리는 어떻게 하는가 자신의 일을 어떻게 관리할 것인가 실험2 활동과제</p>	12(5.58)
		3.우리들의 소비 생활	<p>먼저읽기 -미나와 호성이의 소비생활 청소년 소비자의 책임 소비자 정보의 활용 활동과제 구매의 원리와 구매의사 결정 소비자 문제의 해결 단원 학습 정리 단원 확인 학습 문제</p>	18(8.37)
9학년	IV산업과 진로	1.산업의 이해	<p>먼저 읽기-산업의 흐름 산업과 인간 생활 산업의 발달 산업의 현황과 전망 미래 산업과 직업 세계의 변화 활동 과제-생활 용품과 관련된 산업 분야 알아보기</p>	19(9.18)
		2.진로의 선택과 직업윤리	<p>먼저 읽기-영택이의 고민 삶과 직업 나의 이해 직업 세계의 이해와</p>	11(5.32)

			진로 계획	12(5.8)
			직업 윤리	
			활동 과제-진로 선택을 위한 나의 이해	
		3.산업 재해와 안전	먼저 읽기-교통 표지판을 알고 있나요	
			산업 재해	
			산업 안전	
			활동 과제-내가 할 수 있는 안전 점검	
			단원학습 정리	
	단원 확인 학습 문제			

8학년 p175에서는 가정 자원의 종류로 금전을 개인이나 가족으로 하여금 상품과 서비스를 구매할 수 있게 해 주는 자원으로 저축, 임금 등을 제시하고 있지만, 구체적인 관리나 소득에 대한 설명은 전혀 되어 있지 않다. 하지만, 자원의 한계의 원리와 기회비용은 삽화와 함께 설명되어 있다. p.p205~207에서는 소비자로서 구매의사결정 과정과 지불방법을 6단계로 나누어 구체적으로 설명하고 있으며, 특히 이 과정에서 자신의 예산을 고려하여 현금 지불, 신용카드 결제, 할부 구매 등을 제시하면서 신용카드사용을 제시하고 있어 실질적인 금융소비자 교육 구성을 보여 주었다.

3학년 p176에서는 상업의 기능을 설명하면서 매매의 기능을 화폐의 기능과 가치 및 수요와 공급의 기능으로 제시하고, 금융의 기능에서는 금융기관의 역할을 설명하고 있다. 보험의 기능은 상업에서의 기능만을 강조하여 설명되어 있었다. p182 가정 관련 산업의 발전과 직업 부분에서는 산업 사회의 발전에 따른 경제 구조 변화를 강조하면서 산업사회와 소비 시대에 따라 우리의 삶이 다양화, 전문화, 분업화되어 있다고 보았지만, 금융소비자로서의 구체적인 역할은 전혀 제시되어 있지 않았다. p186과 p192에서는 대영역 개인재무관리 중 소영역 소득과 연결하여 직업의 의미를 생계유지를 위한 활동과 보수와 연결하여 설명되어 있어 타교과서에 비해 다양한 관점으로 직업 선택을 보고 있다.

③(주)교학사

<표 IV- 3> 교과서 내용 분석(교학사)

(전체 쪽수:8학년-215쪽, 9학년-189쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	V 자원의 관리와 환경	1. 자원과 환경	①자원의 뜻과 종류	11(5.12)
			②자원의 활용과 관리	
			③자원과 환경 문제	
		2. 청소년의 일과 시간	①시간 자원의 뜻과 분류	10(4.65)
			②시간 관리 방법	
			③가정 생활과 일	
		3. 청소년과 소비 생활	①청소년 소비 생활의 이해	21(9.77)
			②현명한 소비 생활	
			③소비자 문제와 소비자 보호	
9학년	I.산업과 진로	1.산업의 이해	1)산업의 뜻은 무엇이며, 어떻게 분류하는가	13(6.88)
			2)산업은 어떻게 발달해 왔는가	
			3)산업에는 어떠한 분야가 있을까	
		2.진로의 선택과 직업윤리	1)삶과 직업 사이에는 어떤 관계가 있을까	14(7.41)
			2)나는 어떤 사람인가	
			3)직업의 세계는 어떠할까	
			4)진로 계획은 어떻게 세워야 할까	
			5)직업 윤리란	
		3.산업 재해와 안전	1)산업 안전은 왜 중요한가	11(5.82)
			2)산업 재해 발생 원인과 현황은	
			3)산업 재해 예방의 필요성과 대책은	
			4)생활 속의 안전이란	

8학년 p.p186~187 자원의 다양한 활용에서는 자원을 소비와 함께 설명하면서 자원은 소비되고 창출될 뿐만 아니라, 변화되어 다른 기능이나 의미를 갖기도 하는데 시간과 돈이라는 자원은 그에 상응하는 또 다른 인적 자원으로 변화되는 과정을 통해 시장과 가격, 화폐, 소득, 소비 등 다양한 경제 원리를 예를 들어 쉽게 설명하고 있다. p.p188~189에서는 자원의 효율적 활용을 설명하면서 기회비용을 학습할 수 있도록 하고 이를 체험 활동을 통해 습득할 수 있도록 구성되어 있다.

9학년 p16 읽을거리 에서는 ‘미래를 열어 갈 경제의 주역, 신(新) 3D 산업’을 제시하여 다양한 경제 수단의 종류와 우리나라의 올바른 경제성장을 위한 자세를 제시해 기본 경제 원리를 발전적인 방향으로 설명하고 있다.

p19 상업을 설명하면서 생산자가 생산한 물품을 소비자에게 원활하게 유통시키는 것이 고유한 의미에서 상업의 기능이라고 보았다. 물자의 유통, 생산과 소비의 조절, 가격의 조정의 역할을 수행한다고 서술되어 있다. 이는 기본경제 원리 중 시장과 가격, 인플레이션, 개인재무관리 중 재무설계의 이해, 소득, 소비 의 금융소비자 교육과 함께 설명되어 질 수 있겠다.

④교학연구사

<표 IV- 4 > 교과서 내용 분석(교학연구사)

(전체 쪽수:8학년-207쪽, 9학년-277쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	V 자원 관리와 환경	1.가정 자원의 활용과 환경	1)가정 자원을 효율적으로	13(6.28)
			2)우리는 환경 지도자	
		2.청소년의 일과시간	1)일과 시간 계획 세우기	14(6.76)
			2)일과 시간 계획에 따라 이렇게 실천해보자	
		3.청소년과 소비 생활	1)나는 현명한 소비자	16(7.73)
			2)소비자로서의 권리와 책임이 있어요	
	3)소비자 문제, 어떻게 해결해야 할까			
9학년	I 산업과 진로	1.산업의 이해	1)산업이란 무엇이며	24(8.66)

			어떻게 발달하여 왔을까		
			2)미래의 산업과 직업은 어떻게 변화할까		
			3)산업의 현재와 미래, 관련되는 직업 세계는 어떠한가		
	2.진로의 선택과 직업윤리			1)삶과 직업과는 어떤 관계가 있는가	18(6.5)
				2)나는 어떠한 사람이며 어떠한 특성을 가지고 있는가	
				3)진로 계획은 어떻게 하는가	
				4)직업의 세계는 어떠한가	
				5)직업의 선택과 준비는 어떻게 하는가	
				6)직업 세계에서 윤리는 어떠한가	
	3.산업 재해와 안전			1)산업 재해란 무엇이며 그 발생 원인은 무엇일까	12(4.33)
2)산업 재해의 현황, 예방과 대책은 어떠한가					

8학년 p.p164~165에서는 자원 활용의 효율성, 자원의 종류를 경제에서의 자원보다 가정에서의 자원을 구체적으로 다루면서, 희소성의 선택, 시장과 가격(교환),에 대해 제시하면서 소비자금융교육의 시사점을 간접적으로 제시하고 있다.

9학년 p8에서 산업 활동을 경제활동의 주체가 재화나 서비스를 계속적으로 생산하거나 제공하는 것이라고 보았다. pp18-19에서는 그림 I-14 매매 거래를 통해 생산자에서 소비자까지의 유통경로를 보여주고, 상업을 매매, 금융, 보험, 유통, 통신 등으로 나누어, 대영역 금융환경 중 금융기관 과 금융기관 이용하기와 개인재무관리 중 투자 와 보험에 대한 설명이 제시되어 있다. 기업 경영에 필요

한 자금을 금융 기관에서 조달할 수 있고, 예상하지 못한 사고나 위험에 대비하여 보험에 가입하며, 기업에 투자하기 위해 증권 회사를 이용하는 것이 유통이며 금융이고, 이 기능은 은행은 중심으로 하는 금융기관에서 담당한다는 설명이 제시되어 있다. 타 교과서에 비해 본 교과서에서는 금융 기관 중 예금 취급 기관과 기타 예금 취급 기관으로 나누어 설명하고 은행의 종류가 자세히 기술되어 있었다. 그러나 보험에 대한 설명에서는 생명 보험과 손해 보험으로 나누어 단순 제시에만 그치고 있다. 그림 I-16 금융의 기능 에서는 자금 공급자를 정부, 기업, 가계 로 자금 수요자를 정부, 기업, 가계로 보여주고 있다. 그림 I-17 증권 거래 에서는 증권거래장의 모습을 보여 주고 있다. 이러한 자료제시 후 토의 활동을 통해 다양한 종류의 금융기관을 방문하여 비치된 안내 상품 등을 모아보고, 그 기관에서 하는 업무에 관해 발표해 보도록 자료가 제시되어 있었다. 또한 p45 직업을 위한 준비 에서는 소영역 소득과 관련하여 직업 선택과 경력개발을 어떻게 해야 할지에 대한 설명으로 직업관련 자격증과 시험을 제시하고 있다.

⑤천재교육

<표 IV-5 > 교과서 내용 분석(천재교육)

(전체 쪽수:8학년-215쪽, 9학년-215쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	V.자원의 관리와 환경	1.자원의 활용과 환경	(1)자원의 의미와 종류	17(7.91)
			(2)자원의 효율적 활용	
			(3)환경 보전을 위한 우리의 역할	
		2.나의 시간과 일 관리	(1)생활 시간 관리	11(5.12)
			(2)일 관리	
		3.나와 소비 생활	(1)청소년의 소비문화	19(8.84)
			(2)구매 의사 결정	
			(3)상품 구매에 필요한 소비자 정보	
(4)소비자의 권리와 책임				
(5)소비자 문제의				

			해결	
		이야기 여행		
		종합문제		
9학년	I 산업과 진로	1.산업의 이해	(1)산업의 발전	20(9.3)
			(2)산업의 현황과 관련 직업	
			(3)미래의 산업과 직업	
		2.진로의 선택과 직업윤리	(1)삶과 직업	22 (10.23)
			(2)나의 발견	
			(3)일과 직업의 세계	
			(4)진로 계획	
		3.산업 재해와 안전	(1)산업 재해	10(4.65)
			(2)산업 안전	
			이야기 여행	
	종합문제			
	보충 학습			
	심화 학습			

8학년 p210에서 소비자 교육으로 자원의 관리에 필요한 지식과 기술의 획득  
미치는 소비자 의사결정에 영향을 주는 요인들에 대한 올바른 이해를 가지고 소  
비자의 역할을 제시하면서 금융소비자 교육의 필요성을 보여주고 있다.

9학년 p.p12~13에서는 산업의 발달과정을 통해 우리의 경제생활의 변화를 대  
표적인 유물과 발명품을 통해 보여 줌으로써 금융소비자 교육의 바탕이 되고 있  
다. 산업발달 과정을 고대, 중세, 근대, 현대로 나누어 각 시대에 따른 경제활동  
을 알 수 있도록 구성되어 있었다. p.p32~33에서는 직업의 의미를 설명하면서  
경제적 소득을 얻거나, 경제적 안정을 얻는 수단으로 자신과 가족이 경제적으로  
안정된 삶을 유지하는데 중요한 수단이 된다고 제시되어 있다.

#### ⑥ 대한교과서

#### <표 IV- 6 > 교과서 내용 분석(대한교과서)

(전체 쪽수:8학년-205쪽, 9학년-199쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	I 자원의 관리와 환경	1.자원의 활용과 환경	1-1자원이란 무엇인가?	14(6.83)

			1-2자원을 효율적으로 활용하려면?			
			1-3환경 보전을 위하여 우리가 실천할 수 있는 일은?			
		2.나의 시간과 일 관리	2-1자원관리는 어떻게 하는가?	8(3.9)		
			2-2시간을 효율적으로 활용하려면?			
			2-3일을 능률적으로 하려면?			
		3.나의 소비생활	3-1소비자란 무엇인가?	16(7.8)		
			3-2상품과 서비스의 구매과정은 어떠한가?			
			3-3소비자 정보에는 어떤 것이 있는가?			
			3-4소비자의 권리와 책임에는 어떤 것이 있는가?			
			3-5소비자 문제에는 어떤 것이 있으며, 어떻게 해결해야 할까?			
		9학년	I 산업과 진로	1. 산업에 대한 이해	1-1 산업은 우리 생활을 어떻게 바꾸어 놓았는가?	20 (10.05)
					1-2 산업 구조는 어떻게 변하고 있는가?	
1-3 산업의 현황과 전망은 어떠한가?						
1-4 미래의 산업은 어떻게 변할까?						
2. 산업 재해와 안전	2-1 산업 재해란 무엇인가?			20 (10.05)		
	2-2 산업 재해를 예방할 수 있는					

			방법은?	
		3. 진로 선택과 직업 윤리	3-1 일과 직업의 의미는 무엇인가?	14(7.04)
			3-2 진로 계획은 어떻게 세우는가?	
			3-3 현대 사회에서의 직업 윤리는?	

8학년 p.p32~33에서는 청소년의 소비실태를 제시하여 개인재무관리 및 금융 소지비자의 역할에 대한 언급은 있지만 구체적 사례나 설명이 미비 하였다.

9학년 p11에서는 그림1-1 산업 활동의 유형과 함께 산업의 뜻을 기술해 놓은 부분에서 재화와 서비스의 생산, 유통, 소비와 관련하여 이루어지는 모든 경제적인 활동으로 설명하면서 보이지 않는 서비스 까지 경제활동이라는 설명이 있지만 구체적인 제시가 미비하다. p29 열린교실 21세기의 산업과 직업 전망에서는 미래의 산업과 직업 세계를 전망하면서 소비자의 동향에 대해 지속적으로 학습하여 스스로 경쟁력을 갖추어야 한다고 하여 금융소비자로서의 중요성을 제시하면서 그림1-29를 통해 전자 상거래 종합 박람회 장면의 삽화를 보여 주고 있었다. p42 직업의 분류에서는 수입(경제 활동)을 위하여 개인이 하고 있는 일을 직업으로 보아, 소영역 소득과 직업을 연결하여 설명하고 있다. p49 에서는 소영역 소득 중 내용요소에 해당하는 직업 선택과 경력개발 설명을 위해 수행활동을 통해 진로 선택을 위한 정보 수집(수입정도 포함)을 제시하고 관련 싸이틀을 제시 직업 목록을 작성하도록 구성되어 있다.

### ⑦형설출판사

#### <표 IV - 7> 교과서 내용 분석(형설출판사)

(전체 쪽수:8학년-223쪽, 9학년-217쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	IV자원의 활용과 환경	1.자원의 활용과 환경	①자원의 관리	16(7.17)
			②가정 자원과 환경 탐구하기	
		2.청소년의 시간과 일	①생활 시간의 활용	8(3.59)
			②일의 능률적 관리	

			탐구하기	
		3.청소년과 소비 생활	①청소년 소비자의 특징과 권리	14(6.28)
			②구매 의사 결정 ③소비자 문제의 발생과 해결 방법	
			탐구하기	
			피즐로 알아봅시다	
			단원 마무리	
9학년	I 산업과 진로	1.산업의 이해	①산업의 뜻과 발전 과정	22 (10.14)
			②여러 산업의 현재와 미래	
			③미래의 산업	
			탐구하기	
		2.진로의 선택과 직업윤리	①직업의 종류와 특성	18(8.29)
			②진로 선택	
			③직업관과 직업 윤리	
			탐구하기	
		3.산업 재해와 안전	①산업 재해	12(5.53)
			②안전 생활	
			탐구하기	
	피즐로 알아봅시다			
	단원 마무리			

8학년 p173에서는 개인재무관리 중 청소년기에 해당하는 용돈관리 부분이 제시되어 있지만, 구체적인 방법 제시나 설명이 미비하였다.

9학년 p8에서 산업의 뜻을 설명하면서 경제 활동에 대한 설명이 있지만, 경제 활동에 대한 언급만 있을 뿐 구체적인 설명이나 자료가 없다. p19에서는 원만한 생산과 소비가 이뤄지기 위해서는 생산과 소비를 연결하는 상업을 설명하면서 상업의 종류로서 금융기능, 보험기능을 설명하고 있다. 이는 대영역 금융환경에 포함되는 부분으로 소비자의 정보 수집 및 활동을 설명하면서 전자 상거래에 대한 정보를 제공하고 있다.

⑧(주)지 학사

<표 IV- 8 > 교과서 내용 분석(지학사)

(전체 쪽수:8학년-235쪽, 9학년-237쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	페이지
8학년	V. 자원의 활용과 환경	1. 자원의 활용과 환경	(1) 자원의 개념과 종류	16(6.81)
			(2)가정 자원의 효율적 활용	
			(3)가정 생활과 환경	
		2. 청소년기의 일과 시간관리	(1)나의 일 관리	16(6.81)
			(2)나의 시간 관리	
		3. 청소년과 소비 생활	(1)소비자와 소비자 교육	22(9.36)
(2)청소년의 소비생활				
9학년	IV. 산업과 진로	1. 산업의 이해	(1)생활과 산업의 발전	33 (13.92)
			(2)농업·해양·수산업	
			(3)공업	
			(4)상업	
			(5)정보·통신 산업	
			(6)가정 관련 산업	
		2. 진로의 선택과 직업윤리	(1)삶과 직업	16(6.75)
			(2)나의 발견	
			(3)일과 직업의 세계	
			(4)진로 계획	
		3. 산업 재해와 안전	(1)산업 재해	12(5.06)
			(2)산업 안전	
			(3)교통·가정·학교안전	

8학년 p.p226~227에서는 개인재무관리로 다양한 지불방법, 신용카드 사용시 유의점을 삽화와 함께 구체적으로 제시하고 있다. p.p230~231에서는 청소년의 소비 실태를 신문 기사를 인용하여 보여 주고 있고(“IMF가 뭔데요?” 10대 용돈 평평), p233에서는 인터넷을 이용한 전자상거래시 주의 할 점을 핵심적으로 제시하고 있다.

9학년 p176 산업과 생활의 변화 에서는 그림 IV-1 홈쇼핑을 통한 가정에서의

물건 구입 삽화를 보여주면서, 홈뱅킹이나 홈쇼핑을 통해 은행이나 시장에 가지 않고 집안에서 금융 업무를 보거나 물건을 구입하는 방법을 제시하면서 대영역 금융환경과 개인재무관리 중 소득과 소비 부분을 간접적으로 다루었다. p198~200에서는 상업의 중요 부분으로서 금융과 보험이 제시되어 있으며 금융은 다시 은행과 증권으로 나누어 종류와 업무내용, 기능 등이 자세히 설명되어 있다. 보충 학습에서는 ‘은행 업무의 정보화’라는 제목과 함께 오늘날 은행업무의 변화를 자세히 기술하고 있다. p207에서는 소비 생활 관련 산업을 제시하면서 구매 방법과 지불 방법, 현명한 구매 활동에 도움을 주기 위하여 소비 생활에 유용한 각종 정보와 소비자 피해 구제 정보를 제시해 주고 있다.

⑨(주)두산

<표 IV- 9 > 교과서 내용 분석(두산)

(전체 쪽수:8학년-221쪽, 9학년-221쪽)

학년	대단원	중단원	소단원	쪽수(%)
8학년	V 자원의 관리와 환경	1 자원의 활동과 환경	1 자원은 무엇이며 어떻게 효율적으로 활용하는가	11(4.99)
			2 환경 보전을 위해 어떠한 생활 태도를 가져야 하나	
		2 청소년의 일과 시간	1 청소년의 하루 일과는 어떠한가	12(5.43)
			2 시간 자원을 어떻게 효율적으로 활용할까	
			3 일을 능률적으로 하려면 어떻게 해야 할까	
		3 청소년과 소비 생활	1 청소년의 소비 생활은 어떠한 특성을 갖는가	14(6.33)
2 용돈 관리는 어떻게 해야 할까				
3 구매를 잘하기				

			위해서는 어떻게 해야 할까	
			4 소비자 정보를 어떻게 활용할까	
			5 소비자 문제를 어떻게 해결할까	
9학년	I 산업과 진로	1. 산업의 이해	1. 산업이란 무엇인가	13(5.88)
			2. 산업은 서로 어떻게 연계되어 왔는가	
			3. 산업은 어떻게 발달되어 왔는가	
			4. 미래의 산업은 어디까지 발전될까	
			5. 미래의 유망한 직업은	
		2. 진로의 선택과 직업윤리	1. '나'를 발견하기 위한 요소에는 어떤 것들이 있을까	20(9.05)
			2. 직업의 종류에는 어떤 것들이 있을까	
			3. 바람직한 직업관과 직업 윤리는	
			4. 합리적인 의사 결정을 통한 올바른 진로 계획 과정은	
		3. 산업 재해와 안전	1. 산업 재해란 무엇일까	14(6.33)
			2. 산업 재해는 어떻게 발생되는가	
			3. 산업 재해의 종류에는 어떤 것들이 있는가	
			4. 안전 사고의 종류에는 어떤 것들이 있는가	
			5. 산업 재해의 예방과 대책에 대하여 알아보자	

8학년 p.p188~189에서는 타출판사와는 달리 자원의 효용성을 설명한 후 한계 효용체감의 법칙에 대해 학습하도록 함으로써 일반적으로 사회과목에서 다루어져야 할 경제 개념을 기술·가정에서도 적용하여 과목간의 통합성 원리를 적절히 응용하였다. p.p210~211에서는 용돈관리의 방법에 대해 구체적으로 설명되어 있으며, 저축에 대해서도 제시되어 있지만, 구체적인 저축의 필요성과 금융상품을 이용한 저축방법제시가 되어있지 않았다.

9학년 p33에서는 산업의 연계를 설명하면서 공업·농업·수산·해양업에서 생산한 각종 물품은 매매 기관과 물적 유통 기관을 통해 각 가정으로 공급됨을 설명 하면서 현금과 수표 등의 유가 증권은 금융 기관을 통해 입·출금되고 예금된 돈은 농업과 공업, 수산·해양업의 각종 산업체에 투자되어 제품 생산 등의 경제 활동에 쓰여 지고, 산업이 발달되고 물동량이 커지고 거래 금액이 많아지면서 각종 보험업이 더욱 활기를 띠고 화재보험, 해상보험, 생명보험 등을 가입하게 되는 경제활동에 대한 설명이 제시되어 대영역 개인재무관리 중 재무설계의 이해 부분을 설명하고 있다. p16에서는 신용의 중요성을 설명하면서 물품을 사고 팔 때의 대금 결제 방식도 종래의 현금 거래에서 신용카드와 전자화폐로 대금을 결제하여 서로 믿는 신용 사회로 바뀌고 있음을 제시하고 있다. p18에서는 금융환경의 변화로 인터넷 뱅킹이나 텔레뱅킹을 이용하여 은행이나 기타 금융 기관에 가지 않고 일을 처리할 수 있다는 제시가 있지만 다양한 금융기관 제시가 미비하였다. p20에서는 ‘해보기’라는 수행평가 자료를 통해 전자 상거래를 통한 쇼핑, 금융의 장·단점 및 컴퓨터의 LAN이 어떻게 연결되어 인터넷 뱅킹으로 자동 이체·송금이 가능한지 조사하여 스스로 정리해 볼 수 있도록 하였다.

p39 바람직한 직업관과 직업윤리에서는 물질 지향적 직업관과 정신 지향적 직업관을 각각 보수와 인간존엄성 추구라는 관점에서 설명하고 있다.

## 2) 주제 영역별 내용분석

중학교 1학년 기술·가정 교과서에서는 금융소비자교육 관련 내용들이 전혀 포함되어 있지 않았다. 중학교 8학년의 경우 소비 및 소비자의 권리와 의무 중심으로, 중학교 9학년의 경우 직업 선택에 관하여 다루고 있었다. 이에, 앞서 분석도구로 제시한 <표 II-2>영역별 내용분석을 수행한 결과는 다음과 같다. 금융소비자 교육내용 중 대영역 I 기본경제원리 희소성과 선택, 교환, 수요와 공급, 가격의 결정과 역할, 화폐 기능과 가치, 화폐의 수요와 공급 영역은 모든 교과서에서 다루어지고 있었다. 특히 자원의 활용 단원을 통해 경제적 원리와 연계되어 설명되어지고 있었지만, 다양하고 구체적인 자료 제시가 미흡하였다. 하지만, 금리, 인플레이션, 외환과 환율을 다루고 있는 교과구성은 거의 없어, 금융소비자교육이 다양하게 이루어지고 있지 않았다. II.금융환경 영역에 대해서도 대부분의 교과서에서 다루고 있지 않았다. 하지만, 소영역 금융환경 중 자본시장은 모든 교과서에서 산업발달과 관련하여, 다양한 관점으로 제시되어지고 있었다. III.개인재무관리 영역 중 라이프 사이클과 재무 설계, 재무 설계 과정, 지출계획, 예산의 필요성 및 예산계획, 소득의 원천, 소득에 영향을 미치는 요인, 직업선택과 경력개발, 구매의사결정과정, 지불방법, 저축의 필요성 에 해당하는 소영역은 다양한 방법을 통해 제시되고 있었지만, 구체적인 방법제시는 미흡하였다. 소영역 중 결산, 저축, 투자, 신용, 보험, 노후대비 에서는 전혀 다루어 지지 않거나 일부 교과서에서만 다루어지고 있었다. 다루어지고 있는 내용도 대부분 단편적이고 추상적으로 구성되어 있어 금융소비자 교육에 직접적인 활용이불가능하다고 보여 진다. IV 금융소비자의 역할 영역은 금성출판사 내용요소 금융소비자의 권리와 의무를 다루고 있을 뿐 거의 다루어지고 있지 않았다.

<표 IV- 10 > 중학교 기술·가정교과 영역별 금융소비자 교육 내용

(포함:O/불포함:X)

대영역	소영역	내용소	금성출판사	동화사	교학사	교육연구사	천재교육	대한교과서	형설출판사	지학사	두산	대영역	소영역	내용소	금성출판사	동화사	교학사	교육연구사	천재교육	대한교과서	형설출판사	지학사	두산
I. 기본경제원리	회소성과선택	*욕구와회소성	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Ⅲ. 개인재무관	재무설계의이해	*라이프사이클과재무설계	0	0	0	0	0	0	0	0	
		*선택에따르는혜택과비용	0	0	0	0	0	0	0	0	0			*재무설계과정	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		*한계의원리	0	0	0	0	0	0	0	0	0			*지출계획	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		*기회비용	0	0	0	0	0	0	0	0	0			*예산의필요성및예산계획	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		*교환	0	0	0	0	0	0	0	0	0			*결산하기	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		*수요와공급	0	0	0	0	0	0	0	0	0			*소득의원천	X	0	0	0	0	0	0	0	0
	시장과가격	*가격의결정과역할	0	0	0	0	0	0	0	0	0	소득	*소득에영향을미치는요인	X	0	0	0	0	0	0	0	0	
		*화폐기능과가치	0	0	0	0	0	0	0	0	0		*직업선택과경력개발	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		*화폐	0	0	0	0	0	0	0	0	0		*구매의사결정과정	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	화폐	*화폐	0	0	0	0	0	0	0	0	0	저	*지불방법	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		*저축	0	0	0	0	0	0	0	0	0		*저축	0	0	0	0	0	X	0	0	0	





	*보험 회사	0	0	X	0	X	X	0	0	0		소비자 의 책임과 역할											
	*증권 회사	X	X	X	0	X	X	X	0	X	금융 소비 자 보호	*금융 분쟁의 해결	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
	*기타 금융 기관	X	X	X	0	X	X	X	X	0													
	*금융 중개 보조 기관	X	X	X	X	X	X	X	X	X													
금융 기관 이 용	*금융 기관의 선택	X	X	X	X	X	X	X	0	0			금융 환 경 조 성	*기부 문화 *공익 존중  *청부 의식	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	*금융 서비스 의 종류와 활용	0	0	X	0	X	0	X	0	0	X	X			X	X	X	X	X	X	X		

2. 중학생 대상 학교 외 금융소비자 교육 내용 분석

1) 시행기관별 교육내용 분석

① 정부기관

가. 한국은행 - 청소년 경제나라(youth.bokeducation.or.kr)

한국은행의 청소년 경제나라는 어린이경제마을과 청소년 경제마을로 나누어 초급부터 고급까지의 경제내용을 다양한 방법으로 학습할 수 있도록 구성되어 있다. 일일학습, 플래시 애니메이션, 다양한 게임 등으로 정부기관에서 운영하는 것으로 한국은행에서 지향하는 경제에 대한 바람직한 가치관을 형성하여, 미래의 합리적인 의사결정을 내릴 수 있는 경제 주체의 역할을 이해하며 실천할 수 있도록 하였다.

청소년 경제마을에서는 중학교과정과 고등학교과정으로 나누어 수준별로 세분화하여 프로그램을 구성하였다. 경제이야기 따라잡기(중학)에서는 금융소비자 관련 내용 및 경제에 대한 전반적인 내용을 다루어 이해를 돕고 있다. 희소성과 선택 그리고 기회비용, 분업과 교환, 완전경쟁시장과 가격, 수요 및 공급의 변화, 바람직한 선택-직업·저축·소비, 생산의 주체-기업, 생산요소 투입과 소득분배, 독과점 시장, 독과점 폐해와 대응, 불완전한 시장기능을 대신하는 정부, 커지는 정부와 나라산림, 화폐와 통화량, 금융과 이자율, 국민경제의 순환과 성장, 경제문제-인플레이션, 경제문제- 실업, 통화정책과 재정정책, 국제무역, 수·출입과 국제수지, 환율, 우리경제의 회고와 전망으로 구성되어 있다.

금융소비자교육 관련 프로그램에는 금융경제교실로 금융과 경제-물가, 통화, 은행, 국민소득, 환율, 국제수지, 금융기관, 금융시장과 경제통계-주요 경제지표, 경제통계의 이해, 세계의 경제지표로 금융소비자로서의 지식과 현 경제와 금융상황을 알기 쉽게 정리해 놓았다. 금융생활 길라잡이는 저축과 생활설계, 금융상품 선택요령, 금융상품 종류, 가정 경제교육을 위한 생활지침, 합리적인 경제 생활태도, 서민들의 금융생활 길라잡이로 구성되어 있다. 이를 바탕으로 게임을 할 수 있는 게임 프로그램을 통해 청소년들은 어렵고 지루한 수업이 아닌 학생 스스로가 게임을 즐기면서 경제 이론을 학습할 수 있도록 하였다. 금융소비자 관련 게임의 종류와 주요내용은 다음과 같다.

〈표 IV-11〉 한국은행 - 청소년 경제나라 게임프로그램 종류 및 주요내용

게임 목록	주요내용
경제라이프 시뮬레이션	소비활동, 투자활동 등 자신에게 맞는 최적의 포트폴리오 및 소비패턴을 선택해 봄으로써 자신의 삶에 영향을 주는 경제 관련 의사결정을 할 수 있다.
이코노 월드	산업개발에 투자하여 해당도시의 경제를 발전시키고 투자자의 수익을 확대해 보면서 경제 현상들이 각 산업에 미치는 영향을 간접적으로 체험할 수 있다.
모의 투자	주식, 채권 외환 등 다양한 금융상품을 실제시장에서 형성되는 가격으로 가상으로 매매해 보면서, 금융상품의 특성을 쉽고 재미있게 이해하며 균형적인 투자자로 성장 할 수 있다.
결정! 업 & 다운	경제상황을 진단하여 정책금리인 콜금리를 결정해 보는 게임으로 콜금리조절이 국민경제에 어떤 영향을 미치는지, 한국은행 금융통화위원회가 어떤 역할을 하는지 이해할 수 있다.
심리테스트	자신의 성향을 투자성향, 의사결정능력, 소비성향인지를 알 수 있다.

오프라인에서는 경제캠프, 청소년 경제 강좌, 한국은행방문강좌 등이 있다. 온라인 교육이 교과내용이나 경제 기본개념에 비중을 둔 반면 오프라인 경제교육의 특징은 현재 한국의 경제상황을 먼저 파악하도록 하고 한국은행의 중앙은행으로서의 역할 및 금융경제관련 강의가 주류를 이루면서 해당분야의 전문지식과 경험을 갖춘 한국은행 전문 인력과 외부전문가가 담당하는 것이 특징이다.

〈표 IV-12〉 청소년 경제나라 경제캠프 강의주제 및 주요내용

분류	주제	주요내용
----	----	------

기초 경제이론	경제기사 쉽게 읽는 방법 주요 경제통계의 이해와 활용	통계지표, 지수, 국내총생산, 경제성장률, GDPDeflator, 기업경기실사지수(BSI), 소비자동향지수(CSI), 경기종합지수(CI), 실업률, 콜금리, 교환방정식, 국제수지, 로렌츠 곡선, 지니계수, 산업연관 표
금융시장	외환시장의 이해, 금융기관과 금융시장, 영화로 보는 경제이야기	환율, 은행 간 장내거래, 역외선물환(NDF)거래, 금융거래, 옵션, 스왑, 직접금융, 간접금융, 은행 규제, 파생금융상품, 선물거래, 주가지수 선물거래, 사이맥스(SIMEX)
경제 일반	한국은행이 하는 일, 세계 속의 한국경제, 화폐 이야기	중앙은행, 통화정책, 물가안정, 적정금리, 지급결제제도, 국 고금, 외환보유액, 초 인플레이션, 금융안정, 공개시장조작, 대출정책, 현용화폐, 법화성, 은행권, 한국조폐공사, 위폐
경제교육 및 산업현장 견학		신용과 경제생활, 경제퀴즈대회, 경제토론, 경제학 공부 방법, 산업체 및 증권거래소

나. 기획재정부의 어린이·청소년 경제교실( kids. mofe. go. kr)

기획재정부가 주관하는 어린이·청소년 경제교실은 온라인으로 학습할 수 있도록 테마별로 E-BOOK형태로 제시된 것과 소비자의 8대 권리, 시장실패 경제 주체의 역할, 신용 등을 동영상 자료로 구성한 것이 있다. 그러나 오프라인으로는 교육이 연계되어 있지 않았다.

특징은 경제사를 다루어 경제학자들의 이야기를 해줌으로써 실존인물의 사진과 업적 등을 기록해주었을 뿐만 아니라 우리나라의 경제사를 다룸으로서 삼국시

대부터 현재에 이르기 까지 경제에 대한 역사를 알 수 있다. 또한 경제실력을 알아 볼 수 있도록 초급, 중급, 고급반으로 나누어진 테스트를 해 볼 수 있으며 정부성격의 기관으로 똑똑한 경제인을 육성하는 것을 목표로 한다. 테마별로 제시된 온라인 학습 자료들은 경제알기, 우리 집 경제, 기업의 역할, 시장경제의 원리, 금융 이야기, 거시경제, 정부와 경제정책, 세계경제, 한국경제로 제시되어 있다. 이 중 금융소비자 교육영역을 살펴보면 다음과 같다.

〈표Ⅳ-13〉 기획재정부의 어린이·청소년 경제교실-우리 집 경제

분류	주제	주요내용
소비자	소득과 지출	우리가족의 소득
		우리가족의 지출
	합리적인 선택	기회비용
		경제 원칙
	현명한 소비 습관	소비의 중요성
		다양한 구매방법
		소비자 보호제도
		영수증 주고받기
	미리대비하기	절약하는 습관
		저축이란
		저축의 기회비용
	이웃과의 나눔	재테크
		기부란
기부의 필요성		
기부를 하는 방법		

〈표Ⅳ-14〉 기획재정부의 어린이·청소년 경제교실-금융 이야기

분류	주제	주요내용
금융	금융이란	금융의 역할
		통화량과 금리
	금융기관 알아보기	금융기관의 정의 역할
		금융기관의 종류
	금융상품 알아보기	예금상품
		보험 상품
		증권과 투자 상품
	신용사회 만들기	신용관리의 중요성
올바른 신용카드 사용법 및 관리법		

다. 금융감독원의 금융교실(edu. fss. or. kr)

금융감독원의 금융교실은 청소년의 전반적인 금융지식수준을 파악하고, 이해력이 부족한 영역을 규명하여 향후 체계적인 금융교육 방향을 설정하고자 시작되었다. 금융이해력을 테스트 하고, 계획적이며 합리적인 용돈관리를 위해 용돈기입장을 다운받아서 활용할 수 있도록 하는 등 정부기관으로서 올바른 금융습관을 길러서 금융문맹(金融文盲)이 없는 세상을 만드는 것을 목표로 한다.

온라인으로 학습할 수 있는 자료로는 사이버 금융학교, E-BOOK, 금융이해력 측정 등이 있다. 교육대상별로 어린이 금융교실, 중학생 금융교실, 고등학생 금융교실로 나누어져 있다. 이중 중학생 금융교실을 살펴보면 다음과 같다.

〈표 IV-15〉 금융감독원의 중학생 금융교실 주요내용

주제	주요내용
돈 이해하기	생활과 돈
	희소성과 선택
	돈이란 무엇인가?
	물가와 인플레이션
	금융제도
돈 벌기와 쓰기	소득의 종류
	미래설계
	용돈 잘 쓰기
	소비 생활
	신용은 돈
돈 늘리기	은행 이용하기
	주식이란
	보험이야기
	펀드에 투자하기
모든 사람을 위한 돈	시장의 중재자 정부
	금융시장의 감시자
	더불어 사는 세상

오프라인경제교육 프로그램으로는 학교방문교육, 금융현장 체험교육, 청소년금융백일장 등이 있다.

라. KDI경제정보센터의 클릭 경제교실(click.kdi.re.kr)

한국교육개발원에서 제공하는 경제교실은 경제교과서에서 다루는 내용이나 개

념에 해당하는 학습 자료가 다양하다. 온라인에서 제공되는 수업활용자료는 중학교(단원별/자료유형별), 고등학교(단원별/자료유형별) 경제문제의 합리적 해결, 경제체제의 변천과정, 민주시민의 경제적 역할, 시장경제의 특징, 가격의 결정과 변동, 시장경제의 발전과제 등으로 구성되어 있다.

<표 IV-16> KDI경제정보센터의 클릭 경제교실의 온라인 학습 주요내용

주제	주요내용
경제생활의 이해와 경제문제 해결	경제의 근본문제, 경제적 의사결정: 비용과 편익의 비교 선택과 기회비용, 희소성, 전통경제, 통제경제, 시장경제
시장과 경제 활동	수요와 공급, 시장의 기능, 가격 통제, 가격의 기능, 균형가격의 변화, 시장가격의 결정, 정부역할, 도덕적 해이
경제주체의 합리적 선택	소비자 선택, 한계비용, 소득의 결정, 기업가와 이윤, 합리적 생산, 한계생산, 생산과 생산요소, 소득의 결정, 정부 지출과 비용편익분석, 예금보호한도, 공적자금, 국민연금제도, 이자율의 기능, 조세부담
국민경제의 활동과 경제변동	GNP, GDP, GNI, 경제성장, 소득, 고용 및 물가, 인적자원에의 투자, 임금과 근로자 복지, 자본재 투자, 총수요, 총 공급, 재정정책, 통화금융정책, 금리와 기업경제력
세계시장과 한국경제의 미래	IMF, 개방화와 농업, 경상수지, 국산품애용, 남북경협, 비교우위와 세계화, 외환보유액, 외환위기와 국가 부채

오프라인에서는 ‘학교방문교육’, ‘경제경시대회’, ‘경제시범학교’, ‘경제글쓰기’가 있다. 특히, 경제글쓰기를 통해 청소년들에게 학교에서 배우는 경제학적 지식을 토대로 논리적으로 글을 쓰는 기회를 마련해 주고, 세상을 살아가는데 유용한 종합적 사고능력을 함양할 수 있도록 하여 학생들이 경제학적 이론을 바탕으로 한 지식을 자신들의 언어로 표현할 수 있게 하였다.

② 민간경제단체 주최 프로그램

가. 전국경제인연합회의 시장경제

전국경제인 연합회는 민간경제인들의 자발적인 의지에 의해 설립된 순수 민간 종합경제 단체로 자유시장경제의 창달과 건전한 국민경제의 발전을 위하여 올바른 경제정책을 구현하고 우리경제의 국제화를 촉진하는데 목적을 두고 설립되었다.

온라인에서는 Current Issue를 통해 국제협력, 기업정책, 글로벌 경영·FTA, 경제동향 및 이슈 규제개혁, 서비스 산업, 투자고용, 시장경제, 산업동향 및 이슈, 윤리경영, 사회공헌으로 나누어 최신자료 및 정책동향의 조사연구 결과 발표 등을 통해 금융소비자 의식 및 경제의식을 고취시키고 있다. 교육대상은 특별히 구분되어 있지 않다.

오프라인에서는 다양한 주제별 세미나, 심포지엄을 개최 하고 있으며, 다양한 조사를 실시하여 현 실태파악에 노력하고 있다. 체험 식 경제교육 교수법 습득을 위해 중등교사 해외연수 실시 사업을 추진하고, 교육대상별 단체별 특성에 맞추어 경제 캠프를 개최하고 있다.

나. 대한상공회의소의 HI경제(hi. korchanm.net)

대한상공회의소의 HI경제 프로그램은 시장경제가 무엇이고 기업이 어떤 일을 하며 기업가 정신이 왜 필요한지를 청소년에게 알리는 작업을 추진하고자 설립되었다. 즉, 용돈관리에서 매일 쓰는 물건이 만들어지는 과정 및 올바른 소비생활방법으로 부모들의 돈을 벌고 쓰여 지는 과정을 알아보아 올바른 금융소비자로서 성장할 수 있는 기반을 만들고 우리 경제의 문제점 및 이슈를 다루어 경제에 대한 이해도를 높일 수 있도록 하고 있다.

<표Ⅳ-17> 대한상공회의소 HI경제온라인교육 주요내용

분류	주제	주요내용
재미있는 경제	만화CEO열전	LG(구인회),두산(박두병),현대(정주영), 삼성(이병철), 유한양행(유일한)

	만화 BEST	통계 속에 재미있는 세상이야기(통계청) 정갑영교수의 재미있는 두리누리 경제(두산동아) 곰탱이가 동화 읽다가 그만~경제박사가 됐어요! -1권 기초 경제 편(북이즈출판사)
	콩트경제	어려운 경제개념을 콩트와 동화 속담 등을 통해서 알기 쉽게 설명
바로아는 경제	세상경제 이야기	청소년에게 현실 경제를 쉽게 분석한 각계 전문가의 다양한 글을 제공하여 현실경제에 대한 이해를 높이고, 복잡한 경제 문제를 함께 생각해 볼 수 있도록 구성
	한진수의 경제특강	
	박철의 금융교육ABC	
학습자료	사회과 교과학습	교사 및 청소년을 위한 경제학습 자료 제공
	외국어로 배우는 학습	경제를 주제로 하는 다양한 외국자료의 한글번역, 국문 자료의 외국어 번역을 통해 경제도 배우고 외국어도 익힐 수 있는 기회 제공
	E·BOOK	시장 경제와 기업, 그리고 기업가 등을 주제로 하여 전자북 형식으로 작성한 책 제공
	추천도서	경제교육에 도움이 되는 도서 추천
직업의 세계	한국 직업사전	청소년에게 다양한 직업을 알려주고 다양한 분야에게 현실에서 활동하는 직업인을 대상으로 인터뷰하는 자료를 실어 생생한 직업교육이 이루어 질수 있도록 구성
	전문가 인터뷰	

<표Ⅳ-18> 대한상공회의소 HI경제 오프라인교육 주요내용

분류	주제	주요내용
하이경제소개	우리고장 기업 탐방	전국 학생들을 대상으로 우리고장에 어떤 기업이 있으며 어떤 상품을 생산하고 기업이 지역에서 어떤 역할을 하고 있는지 직접 방문하는 프로그램
	학교방문교육	기업의 CEO, 임직원, 경제교육 전문가가 학교를 직접 방문하여 학생, 학부모에게 용돈관리 방법부터 기업이 무엇이며 기업가의 역할이 무엇인지에 대해 강의하는 프로그램
	기획행사	경제교육관련 웅변대회, 글짓기 대회 등
네트워크	경제 교육 강사 단	일선경제 교육을 담당하는 전국 경제교사들이 모여 현 초·중·고 경제교육의 문제점을 살펴보고 대책마련을 위해 구성
	경제교사 연구회	
	경제 교육포럼	

### ③ 언론기관 주최 프로그램

#### 가. 매일경제의 경제박사 코니(connie.co.kr)

매일경제의 경제박사라는 초등학생을 대상으로 경제에 관한 상식을 제공하면서 스스로 학습할 수 있도록 캐릭터를 사용해 흥미롭게 구성되어 있지만 중학생에게 기본적인 금융소비자교육 활용 시 유용한 활용이 가능한 프로그램이다.

<표 IV-19> 매일경제 경제박사 코니 온라인 프로그램 주요내용

분류	주요내용
코니 알리미	경제에 대한 다양한 소식 제공

코니와 경제 배우기	경제 OX퀴즈, 화폐이야기, 세금이야기, 증권이야기, 통계이야기 등 우리 주변의 경제에 관련된 정보를 알 수 있도록 구성
어린이 경제교실	매경어린이 경제교실과 경제 캠프, 학교방문 교실에 대한 이야기와 신청방법 무엇을 배우는지에 대한 내용 설명으로 구성
코니 놀이터	흥미를 유발할 수 있는 게임제공 (피클 맞추기, 신나는 게임 등)
이야기 마당	여러 가지 유익한 정보제공 및 학부모 참여 마당
마이 코니	스케줄 관리, 용돈기입장, 주소록 등 제공

오프라인에서는 다양한 게임과 영상, 체험을 통해 경제 교실에서 정기적으로 교육을 실시하며 방학을 이용하여 초등 4·5·6학년을 대상으로 경제캠프를 개최하고 있다. 또한 학교 기업 방문 경제 교육으로 경제기초, 용돈, 소비, 신용, 주식투자, CEO, 현명한 부자 되기 등의 주제로 교육을 실시하고 있다.

< 표 IV-20 > 매일경제 어린이 경제교실 프로그램 주요내용

분류	주제	주요내용
머니가 뭐니?	돈에 대한 모든 것과 생활 경제와의 연관성 학습	돈의 발달, 종류, 돈의 역할과 유통, 돈에 관한 상식, 인플레이션 등 돈에 관한 이야기
경제랑 친구하기	경제기초개념 이해하기	희소성, 돈의 발달, 인플레이션, 기회비용 등을 게임을 통해 학습
용돈완전 정복	효과적인 용돈관리 방법 학습	용돈 벌기, 모으기, 쓰기, 용돈 보드게임 등
난 현명한 소비자가 될 거야	합리적인 소비습관 기르는 방법 학습	용돈사용 기초, 소비정보, 소비계획, 피해사례, 신용관리, 보드게임
시장 속 경제 탐험	시장에 대한 이해와 모의 투자게임을 통한 학습	주식이란? 주식투자 7가지 궁금증, 저축과의 차이, 주식투자게임
부자를 꿈꾸는 우리들	부자들의 이야기를 통해 진정한 의미의 부자란 어떤 것인지 학습	부자에 관한 이야기, 부자의 공통점 내가 꿈꾸는 부자의 모습

나. 서울경제의 어린이 경제신문(econoi.co.kr)

서울경제신문에서 제공하는 어린이 경제신문은 쉽고 재미있는 경제 프로그램을 개발하고 알리며, 경제는 어렵다는 고정관념을 고쳐 올바른 경제관을 갖게 하고 학부모를 비롯해 각계의 경제교육의 필요성을 널리 인식시키고, 학교를 경제교육 최고의 현장으로 만들고 학부모를 최고의 경제선생님으로 만드는 것을 목표로 한다.

온라인에서는 어린이들 스스로 참여 할 수 있도록 구성되어 있었다. 만화/놀이 마당에서는 어린이경제신문 연재만화를 볼 수 있도록 하고 어린이들 스스로 제작한 만화를 올릴 수 있도록 구성되어 있었다. 이코노NIE에서는 경제와 관련한 다양한 문제를 제시하고 자료를 찾아 정리 할 수 있도록 구성되어 있었다.

오프라인에서는 경제 기본 개념에서 어린이와 청소년들의 현재 만나고 있는 경제활동과 만나야 할 경제 활동(소득, 소비, 저축, 투자, 기부, 신용)을 동화, 게임, 교구, 영상, 체험 등 여러 가지 방법으로 쉽고 재미있게 구성되어 있으며, 교과서와 연계해 경제 개념의 이해, 체험, 현장방문 등을 통해 학교교육과 접목 되도록 하였다.

<표 IV- 21> 서울경제의 어린이 경제신문 교육나라 프로그램 주요내용

분류	주제
‘놀토’경제나라	놀토 교과서 경제 탐험대
	놀토 경제 탐험대
학교경제교육	놀토 경제교육
	놀토 상설교육
	직업체험교육
	어린이 경제 캠프
	나는야 경제 CEO
	청소년 단체 맞춤교육
	방과 후 경제 학교
가족경제교육	쿠키경제나라
	어머니 경제교실
	경제 교육 지도사 양성

다. 이데일리의 이코비(ecovi. co. kr)

농업나라, 바다나라 등으로 구분되어 있어 원하는 분야의 내용을 이데일리에서 제공하는 이코비는 어린이들의 눈높이에 맞는 다양한 경제 상식 및 경제 동화 등을 통해 쉽고 재미있게 경제에 대해 배우고, 자연스럽게 올바른 소비 생활을 할 수 있도록 도와주는 경제관련 내용들을 제공해주고 있다.

온라인프로그램은 경제지식, 경제이야기, 게임방, 등으로 구성되어 있다. 경제지식에는 경제공부방, 경제도우미, 경제용어사전, 경제박사 되기, 나의 직업 찾기가 있다. 경제공부방은 생산과 소비, 금융기관, 경제만화, 화폐박물관에 대한 내용들이 있다. 경제만화에서는 만화를 통해 경제 관련 용어 및 경제 상식들을 쉽고 재미있게 배울 수 있으며, 이러한 경제 만화는 증권나라, 세금나라, 통계나라, 선택할 수 있다. 경제 이야기에서는 책 읽기와 경제 논술에 대한 내용과 더불어 주식투자에 대한 내용들을 질의응답 형식으로 구성하고 있다. 게임방에서는 OX게임, 가로세로퀴즈, 내가 만드는 퀴즈 등을 통해 경제 및 다양한 학습 관련 게임들을 즐길 수 있다.

오프라인에서는 경제캠프와 경제백일장을 개최하고 있다.

라. 중앙일보의 틴틴경제(teenteen. joins. com)

틴틴경제는 미래에셋과 중앙일보가 어린이에게 경제와 금융을 체험을 통해 배울 수 있도록 도와주는 프로그램이다.

대상에 상관없이 금융소비자 교육내용체계와 연계하여 쉽게 학습할 수 있다는 것이 특징이다. 경제 퀴즈나 기타 경제와 관련한 다양한 정보를 획득할 수 있으며 매월 주말 경제교실 및 방학 중 경제 캠프 등 회원 대상으로 다양한 무료 경제교육을 실시한다. 특히, 쉽게 배우는 경제코너에서는 다양한 경제용어와 현상들을 정리해 놓고 내용과 관련된 재미있는 삽화로 의미를 전달하고 있어 금융소비자교육에 쉽게 접근할 수 있도록 구성되어있다.

경제용어알기의 주요내용을 살펴보면 다음과 같다. 화폐, 통화량, 물가와 물가지수, 실질소득, 인플레이션, 재화, 서비스, 소비, 이윤, 투자, 부가가치, 수요자공급, 가격결정, 시장, 독점과 과점, 세금, 국내총생산, 1인당국민소득, 선진국과 개발도

상국, 경제성장률, 경기, 실업, 수출과 수입, 국제수지, 환율, 외환보유액, 금융, 금리, 중앙은행, 저축, 신용, 재테크, 주식, 채권, 부동산으로 금융소비자교육 내용체계의 대부분의 내용을 다루고 있다.

<표 IV-22> 중앙일보 틴틴경제 온라인 프로그램 주요내용

분류	주제	주요내용
새로운 틴틴경제 뉴스	교육뉴스	경제와 관련된 다양한 최신동향 소개
	CEO와 함께 경제공부	
	새소식	
	경제소식	
쉽게 배우는 경제	경제용어알기	화폐, 통화량, 물가, 물가지수, 실질소득, 투자, 금융, 신용 등 35가지의 경제관련 용어 정리로 구성
	금융경제	금리, 물가, 물가안정, 국민소득, 환율, 통화, 은행에 관한 상식을 일상생활과 관련하여 쉽게 설명
	증권시장	증권의 기초부터 증권투자 방법까지 만화로 구성
	통계교실	통계의 의미, 통계의 활용, 통계 용어, 통계학자소개로 구성
만화 틴틴경제	e-BOOK 보기	다양한 주제의 경제 만화제공

오프라인에서는 학부모가 함께 참여하는 체험활동 위주로 구성되어 있다. 특히, 아빠사랑 캠페인에서는 아빠가 사랑하고, 아빠를 사랑한다는 ‘아빠사랑 캠페인’을 시행해 온 가족이 아빠(가장)의 경제 활동을 이해함으로써 국제·금융·경제활동 원리와 건전한 부의 가치를 깨닫고, 가족 사랑과 공동체 사랑을 추구하는 신(新) 가족 캠페인으로 구성되어 있다. 이 캠페인에서는 아빠와 함께 어린이들에게 맞게 구성된 국제교육, 경제활동의 원리 교육 등을 1일 캠프를 통해 교육하고 있다. 특히, 모의 장터를 통해 아빠와 함께 기부금을 조성하여 함께 아름다운 기부활동에 참가할 수 있는 기회를 제공하고 있어 나눔의 기쁨을 체험할 수 있도록 구성되어 있다.

<표 IV- 23> 중앙일보 틴틴경제 오프라인 프로그램 주요내용

분류	주제	주요내용
아빠사랑 캠페인	어린이들에게 맞게	교육체험을 통해 아빠의 국제/사회적 활동을 이해하고 올바른 부의 가치를 알 수 있도록 구성
	구성된 경제/국제 교육	
	생산 활동을 통해 경제	
	활동의 원리교육	
틴틴경제 캠프	경제 체제의 수익금을	소득과 지출을 효율적으로 관리하는 방법을 익힐 수 있는 체험캠프
	불우이웃에게 전달	
	가족JJ1일 캠프	

#### ④ 기타 사기 관 주최 프로그램

##### 가. 청소년금융교육협의회(fq. or. kr)

청소년 금융교육 협의회는 금융업계들의 결속으로 설립된 비영리 사단법인으로 미래 사회를 이끌어 나아갈 어린이·청소년들에게 어릴 때부터 금융, 경제 및 신용관리 등에 대한 체계적이고 효율적인 금융교육을 지속적으로 실시함으로써 어린이·청소년들로 하여금 금융·경제에 대한 이해를 높여 건전하고 올바른 경제생활을 할 수 있도록 교육 프로그램을 운영 하고 있다. 온라인에서는 돈과 신용관리의 중요성을 주요 내용으로 하고 있으며 용돈기입장 코너가 있어서 학생들이 직접 홈페이지에서 용돈기입장을 작성 할 수 있다. 제시된 온라인 자료로는 경제 꼬리잡기, 틴즈 비즈, 금융이야기, 만화 경제교실, 만화로 보는 증권시장, 금융경제지식퀴즈가 대표적이다.

〈표 IV- 24〉 청소년금융교육협의회-온라인프로그램 주요내용

분류	주제
돈 이해하기	생활과 돈
	희소성과 선택
	화폐

	금리
	인플레이션
	외환과 환율
	경제적 사고하기
돈 벌기	소득의 원천
	소득에 영향을 미치는 요인
	직업 선택과 능력 개발
돈 쓸 계획	세금
	라이프사이클과 재무 설계
	재무 설계하기
	예산
	위험 관리와 보험
	금융 시스템
	금융 시장과 금융 기관
금융 기관 이용하기	
돈 잘 쓰기	구매 의사 결정
	지불 방법
	신용 카드 가지기
	신용 관리
돈 늘리기	저축과 투자
	투자의 기본 원리
	금융 상품을 이용한 저축
	주식 투자하기
	채권 투자하기
시장에서 제 몫 하기	수익 증권과 뮤추얼 펀드
	소비자의 역할
	기업의 역할
	정부의 역할
	금융감독원의 역할
	지켜야 할 경제 윤리

금융이야기에서는 돈을 주제로 돈을 이해한 후에 돈을 벌어서 돈을 쓸 계획을 세우고 계획대로 돈을 잘 사용하여 투자를 통해 돈을 늘리고 합리적인 소비자로서 시장에서 역할을 할 수 있도록 E-BOOK형태로 보여주고 있다. 오프라인에서는 스승과 제자가 함께하는 중국연수가 있어서 변화하는 중국의 금융시장을 체험할 수 있고, 학교방문교육도 실시하고 있다.

〈표 IV-25〉 청소년금융교육협의회-학교방문프로그램 주요내용

분류	강의주제
저축	용돈관리, 저축 플랜 짜기, 투자포트폴리오
신용	신용관리의 중요성

투자	금융기관의 역할, 주식과 채권, 투자이야기, 금융상품 소개 및 투자
기타	생활 속의 보험이야기, 알기 쉬운 세금이야기, 예금자 보호 및 리스크 관리, 사 금융피해방지

나. 아이빔연구소(ivitt.com)

아이 빔 연구소교육 프로그램은 어린이와 청소년을 대상으로 체험활동을 통해 재미있게 경제를 배울 수 있으며, 외국의 선진 사례를 국내 실정에 맞게 도입 발전시켜 경제, 금융, 경영에 대해서 자기주도적인 참여를 할 수 있도록 구성되어 있다. 교사들이나 일반인들이 아이들에게 경제를 교육할 수 있도록 성인들을 위한 경제교육도 시행하고 있는 것이 특징이다.

온라인에서는 다양한 경제지식을 습득하고 시장동향을 파악할 수 있는 자료들로 구성되어 있다.

<표 IV- 26> 아이빔 연구소 온라인 주요프로그램

분류	주제	내용
경제야 놀자	경제뉴스	최근 경제동향 제공
	생활 속 경제이야기	생활에 필요한 경제 상식 제공
	추천 경제도서	
	교육교구재	경제교육용 교구 제시
	황장군과 함께하는 경제교실	선진국 경제교육, 우리나라 경제교육 실태를 강의식 동영상상을 통해 소개
금융·경제 교실	초급 경제교실	초등학생들의 수준에 맞는 어휘와 단어를 사용하여 초등학생들이 이해하기 쉽도록 구성
	중급 경제교실	중학생 수준에 맞는 단어와 어휘를 사용하여 구성
	고급 경제교실	고등학생 수준에 맞는 단어와 어휘를 사용하여 고등학생들의 필수 경제 정보를 알 수 있도록 구성
	황장군 칼럼	경제관련 칼럼, 이야기로 구성
	교육 길잡이	생활 속 경제 교육방법 제시

오프라인 어린이, 청소년 경제교육은 두 가지로 나누어 볼 수 있다. 방학기간 동안 주로 이루어지는 경제 캠프와 아이빛의 전문화된 강사들이 경제 교육을 개발 실시하는 경제 체험 수업이 있다. 에듀아이빛은 다양한 경제 체험 캠프를 기획 진행하며 경제 체험 캠프는 1박2일, 2박3일, 4박5일로 나누어져 기간에 따라 각각 다른 다양한 커리큘럼이 제공된다. 또한 각 캠프의 주최와 특성에 따라서 캠프의 커리큘럼은 다양화 된다. 경제 체험수업은 학교, 문화센터, 공부방, 사회복지관, 기업, 공공기관 등에서 체험식 수업을 요청하여 1일에서 한 학기 등 기간에 따라 다양한 경제 체험식 수업을 진행한다. 이처럼 아이빛 캠프에서는 국내 캠프, 해외캠프, 함께하는 체험학습으로 경제교육을 직접 경험할 수 있는 프로그램들로 구성되어 있다.

다. JA Korea(Jakorea.org)

JA(Junior Achievement)는 1919년 미국에서 설립되어 현재 전 세계 100여 개국에서 7,000만 명의 청소년들에게 경제교육 프로그램을 무료로 제공하는 경제 교육 기관으로 JA Korea는 2002년 10월 국가경영전략연구원(NSI)에서 JA worldwide와 연계하여 JA Korea를 설립하였다.

온라인에서는 경제교육프로그램을 대상별로 나누어 프로그램을 제시하고 이를 토대로 일정 이수시간을 정해 오프라인에서 교육 후 이수하도록 하고 있다. 프로그램 대상별 교육목표와 내용체계를 살펴보면 다음과 같다.

<표 IV- 27> JA Korea 프로그램 대상별 주요내용

대상	주요내용
초등학생	개인 생산자, 소비자로서 개인과 가족 더 나아가 국제적인 관계에 대한 이해증진

	자아인식, 책임에 대한 이해, 타인과의 협력, 개인목표 설정이라는 개인적 특징 개발
	기본적인 경제 개념, 직업의 가치와 중요성, 직업의 종류, 자원의 분배에 대한 학습
중학생	개인재무 계획과 효율적 관리를 위한 금융지식 개발
	책임적이고 자신감 있는 재무의사결정 능력 증진
	재무 계획의 중요성에 대한 이해 증진
	우리 사회에서 경제의 역할에 대한 기본적인 이해 증진
고등학생	기업의 경제적 역할에 대한 이해
	기업가적 태도와 능력 학습(팀워크, 리더십, 프리젠테이션, 기획, 재무관리, 책임감, 의사결정, 커뮤니케이션, 조직 및 시간관리 등)
	개인의 진로와 직업 개발
	소비와 지역사회에 대한 기업의 책임과 윤리 의식 함양
대학생	개인의 능력과 소질을 포함한 재정적인 자원의 관리와 삶의 목표설정
	정보수집, 분석적인 사고, 계획성, 효과적인 의사소통과 대인관계 능력 증진
	생애 설계(학업계획, 취업과 결혼, 자녀출산, 주택마련, 자녀교육, 퇴직 후 생활 등)

<표 IV- 28> JA Korea 프로그램 대상별 주요내용(중학생)

주제	주요내용
시장경제와 나	시장 경제에 대한 기초적인 이해와 자신의 개인적 가치(능력)를 높이는 것의 중요성에 대해 배운다
나의 적성과 소질	개인적 소질과 적성을 파악하고 여러 가지 직업선택의 기회를 파악
직업 탐색	취업을 위한 단계별 과정을 익히고, 직업의 가치와 자신의 적성에 맞는 직업을 파악한다.
취업과 면접	일을 하는데 필요한 기본적인 지식과 기술 이외에 고용주가 구직자에게 원하는 능력이 무엇인지 알고 올바른 면접태도와 인터뷰 요령을 익힌다
개인예산 짜기	예산 편성을 하는 이유와 예산편성과정에 대한 기초 상식과 특징 균형예산과 기회비용에 대해 배운다
가족예산 짜기	가족의 재무계획과 예산편성의 중요성에 대해 토의하고 예상소득과 지출액을 근거로 가계부를 작성해 본다
현명한 소비와 신용카드의 사용	각종 지불수단과 방법의 장단점에 대해 배운다. 신용카드로 물건을 구입하는 것의 장단점, 신용카드로

	물건을 구매 했을 때의 지출비용에 대해 배운다
저축과 투자	저축과 이자율, 저축과 투자의 차이점에 대해 배운다 시장경제와 주식투자의 의미, 주식투자를 통해 이익과 손실이 발생하는 이유에 대해 배운다

## 2) 주제 영역별 내용분석

중학생을 대상으로 금융소비자 교육을 실시하고 있는 정부기관, 민간경제단체, 언론기관, 기타기관들이 제공하는 프로그램 중 대표적인 몇몇 프로그램을 선택하여 <표Ⅲ-2>의 체계에 따라 주제영역별 내용분석을 시도하였다. 한국은행, 기획재정부, 금융감독원, KDI경제정보센터, 대한상공회의소, 중앙일보, 청소년금융교육협의회, JA Korea의 금융소비자교육의 총 8개 프로그램을 대상으로 했으며, 그 결과는 다음과 같다.

첫째, 주제영역별 내용분석은 I 기본경제원리를 대부분의 기관에서 경제원리 측면에서 간략하게 다루고 있었다. 소영역 화폐의 수요와 공급은 모든 기관에서 다루어지고 있었다. II 금융환경에서는 금융시스템과 역할은 대부분의 기관에서 모두 다루고 있었지만, 금융기관의 깊이 있는 이해를 도울 수 있는 나머지 소영역에서는 기관별 특성에 따라 제외되거나 간략하게 다루어지고 있었다. III 개인 재무 관리에서는 재무설계, 지출계획, 소득, 소비, 저축, 신용, 투자에 대한 교육과정이 대부분의 기관에서 다양하게 다루고 있었지만, 결산하기는 전혀 다루어지고 있지 않았고, 보험과 노후대비에 대해서 자세히 다루고 있는 기관이 거의 없었다. IV 금융소비자의 역할에서는 금융과 신용 위주의 교육목표를 가지고 있는 금융감독원과 청소년금융위원회에서 가장 많은 영역을 다양하게 다루고 있었고, 그 외 기관에서는 단편적인 지식을 제공하고 있었다.

둘째, 기관에 따른 특성을 살펴보면, 정부기관은 기관별 특성에 따라 금융소비자교육 프로그램이 구성되어 있다. 한국은행 청소년 경제나라에서는 경제원리 학습을 목표로 각 학년과정에서 학습되어질 교과 과정과 연관성 있게 구성되어 있

다. 기획재정부의 어린이·청소년 경제교실에서는 영수증 주고받기, 기부의 필요성 등 공익과 관련된 금융소비자교육 프로그램으로 구성되어 있다. 금융감독원의 금융교실에서는 금융지식수준을 파악하고, 이해력이 부족한 영역을 규명하여 향후 체계적인 금융교육 방향을 설정하기 위한 프로그램으로 구성되어 있다. KDI 경제정보센터의 클릭 경제교실에서는 경제교과서에서 다루는 내용이나 개념에 해당하는 학습자료 다양한 것이 특징으로 중학교 단원별·자료유형별로 구성되어 있는 것이 특징이다. 기본경제원리나 개인재무관리는 정부기관에서 대부분 다루어지고 있었지만, 금융환경이나 금융소비자의 역할은 기관 특성에 따라 다루어지거나 배제되고 있었다. 민간경제단체 중 대한상공회의소의 HI경제는 시장경제가 무엇이고 기업이 어떤 일을 하며 기업가 정신이 왜 필요한지를 청소년에게 알리기 위해 우리경제의 문제점 및 이슈를 다루는 금융소비자교육 프로그램으로 구성되어 있다. 기본경제 원리나 개인재무관리는 대한상공회의소에서 다루어지고 있었으나 금융환경 및 금융소비자의 역할에서는 기본적인 기능이나 종류만이 제시되어 있어 구체적인 교육내용이 부족하였다. 언론단체 중 중앙일보의 토티 경제는 대상에 상관없이 금융소비자 교육내용체계와 연계하여 쉽게 학습할 수 있다는 것이 특징으로 경제와 관련된 다양한 최신동향을 소개하면서 경제용어를 쉽게 정의해 제시하고 있어 누구나 쉽게 금융소비자교육에 접근할 수 있도록 구성되어 있다. 기타기관 중 청소년금융교육협의회는 비영리 사단법인으로 어린이·청소년들에게 어릴 때부터 금융, 경제 및 신용관리 등에 대한 체계적이고 효율적인 금융교육을 지속적으로 실시하여 올바른 경제생활을 할 수 있도록 온라인 교육뿐만 아니라 오프라인을 통한 체험방문학습도 운영하고 있는 것이 특징이다. 기본경제원리, 개인재무관리, 금융환경에 대한 프로그램이 제시되어 금융소비자교육이 다양하게 되어 질 수 있는 환경이 조성되어 있지만, 금융소비자의 역할 교육내용은 미비하였다.

JA Korea에서는 경제교육프로그램을 대상별로 나누어 프로그램을 제시하고 이를 토대로 일정 이수시간을 정해 오프라인에서 교육 후 이수하도록 구성되어 있어 교육구성이 체계적이며 연계성이 크고 다양하다는 것이 특징이다. 중학생 대상프로그램에서 다루어지는 금융소비자교육 내용은 한정적이지만, 각 대상별 프로그램 주요내용에는 기본경제원리, 개인재무관리, 금융환경, 금융소비자의 역할이 포함되어 구성되어 있다. 각 학년별 연계 수업이 필요하겠다.

<표 IV- 29 > 중학교대상 학교 외 금융소비자 교육 내용체계

(포함:O/불포함:X)

대영역	소영역	내용요소	한국은행	기획재정부	금융감독원	KDI경제정보센터	대한상공회의소	중앙일보	청소년금융교육협의회	JAKorea	대영역	소영역	내용요소	한국은행	기획재정부	금융감독원	KDI경제정보센터	대한상공회의소	중앙일보	청소년금융교육협의회	JAKorea
I. 기본경제원리	회소성과 선택	* 욕구와 회소성	0	X	0	0	0	X	0	X	Ⅲ. 개인재무관리	재무설계의 이해	* 라이프사이클과 재무설계	0	0	0	0	0	X	0	0
		* 선택에 따르는 혜택과 비용	0	X	X	0	0	X	0	X			* 재무설계과정	0	0	0	0	0	X	0	0









	예금 취급 기관																			
	* 보험 회사	X	0	X	X	X	X	X	X	X										
	* 증권 회사	0	0	X	X	X	0	0	X											
	* 기타 금융 기관	0	0	X	X	X	0	0	X											
	* 금융 중개 보조 기관	0	X	X	X	X	0	0	X											
금융 기관 이용	* 금융 기관 의 선택	0	X	X	0	X	X	0	X											
	* 금융 서비스 의 종류 와 활용	0	X	0	X	X	X	0	0											
	크에 따른 금융 소비 자의 책임 과 역할																			
	금융 소비자 보호																			
	* 금융 분쟁 의 해결	X	X	0	X	X	X	0	X											
금융 환경 조성	* 기부 문화	X	0	X	X	X	0	X	X											
	* 공익 존중	X	0	0	0	X	0	X	X											
	* 청부 의식	0	X	0	0	X	X	0	X											

### 3. 중학교 기술·가정교과와 학교 외 금융소비자 교육의 내용 비교 분석

대영역 4개, 소영역 22개, 내용요소 67개의 중학생 금융소비자 교육내용체계를 분석도구로 이용하여 기술·가정교과와 학교 외 영역을 비교해본 결과, 연구대상 9종에서 1종 이상의 교과에서 다루고 있는 내용요소는 50개로 주로 기본경제 원리와 재무설계의 이해 부분이었다.

반면, 전혀 다루어지지 않고 있는 내용요소는 17개 요소로 금리의 결정, 단기금융시장, 파생금융상품, 금융중개 보조기관, 결산, 사회보험의 의의 및 종류, 노후설계의 필요성, 노후설계, 세금의 종류, 세금과 소득, 세금과 정부서비스, 등이었다. 즉, 학교교육에서는 이루어지는 금융소비자 교육은 기초적 경제원리가 주를 이루고, 보다 확장·적용된 개념들은 부족한 것으로 나타났다.

학교 외 영역에서는 내용요소 65개 요소를 다루고 있었다. 학교 외 금융소비자 교육은 기본경제 원리 보다 개인재무 관리나 금융소비자의 역할을 주로 다루고 있었으며, 기관 별 추구하는 목표나 성격에 따른 차이점을 보이고 있으나 다양한 교육방법과 금융소비자교육의 다양한 영역을 포함하고 있음을 알 수 있었다.

연구결과 기술·가정교과 금융소비자 교육에서는 내용체계 표 내용요소 67개 요소 중 50개의 요소를 포함하고 있으나, 단순한 기술이나 용어 제시에 그치는 경우가 많았다. 출판사별 교과 내용 구성에 있어 수준별, 내용별 차이를 많이 보이고 있어 중학교 별 교과서선택에 따라 금융소비자 교육내용이 달라지는 명확한 교육지침이나 표준이 제시되어 있지 않았다. 반면에 학교 외 프로그램의 경우 각 기관별 특성에 따라 금융소비자 내용체계 표에 제시된 영역을 고르게 적용한 다양하고 흥미롭게 구성되어 있는 프로그램이 많았다. 경제에 관심을 갖고 있는 정부기관, 민간경제단체, 비영리사단법인 등이 참여해서 온라인 오프라인으로 다양한 학습자료를 제공할 뿐 아니라 각종 경시대회를 개최해서 교사와 학생의 연수기회를 제공해 주고있다. 학교 안에서의 금융소비자 교육의 미비로 생겨난 학교 외 금융소비자 교육 실행기관들 중 한국은행, KDI는 제시된 기관 중에서 제일 많은 개념을 다루고 있었다. 정부기관으로 경제교육기만을 담당하는 기관은 아니지만, 청소년경제교육 홈페이지를 따로 가지고 있었으며 각각 ‘청소년 경제나라’, ‘클릭 경제교실’이라는 명칭을 가지고 있었다. 특히 이 두 기관은 교과서의 단원별 내용을 다루고 있어서 교육과정에서 제시하는 개념을 대부분 다루고 있었다. 다루는 개념들도 한 방향이나 특정한 분야에 치우치지 않았고, 교육과정에서

제시하는 개념을 모두 포함하고 있었다. 또 다른 기관으로 청소년 금융교육협의회와 금융감독원에서 다루는 개념은 비슷했다. 특히 청소년금융교육협의회 ‘금융 이야기’와 금융감독원의 ‘사이버 금융교실’은 목차가 거의 일치하고, 다루는 영역도 금융으로 비슷했다. 금융영역에 중심을 두고 있기 때문에 기본경제원리 와 재무설계 영역의 금융소비자 교육에 편중되어 있는 중학교 교과 수업 시 해당 사 이틀과 원활한 연계 수업이 이루어진다면 현 학교 안 금융소비자 교육의 단편적 인 기본경제 원리교육 중심으로 금융소비자교육이 개선 발전 될 것이다.

학교 안 과 학교 외 금융소비자교육의 차이점은 학교 안 금융소비자교육에서는 기본경제원리, 개인재무관리 영역이 주로 다루어지고 있다. 학교 외 금융소비자교육에서는<표Ⅲ-2>에 해당하는 대부분의 영역이 다루어지고 있었으나, 다른 영역에 비해 기본경제원리 영역이 소홀히 다루어지고 있다.

학교 안 과 학교 외 금융소비자교육에서는 공통적으로 중단원 노후 설계 와 결산 하기 영역을 다루고 있지 않았다.

<표 IV- 30 > 기술·가정교과와 학교 외 금융소비자 교육 내용 비교

(포함:O/불포함:X)

대영역	소영역	내 용 요 소	교과영역	학교밖	대영역	소영역	내 용 요 소	교과영역	학교밖
I. 기본경제원리	회소성과 선택	*욕구와 회소성	O	O	Ⅲ. 개인재무관리	재무설계의 이해	*라이프사이클과 재무설계	O	O
		*선택에 따르는 혜택과	O	O			*재무설계과정	O	O

		비용							
		*한계의 원리	0	0			*지출계획	0	0
		*기회비용	0	0			*예산의필요성 및 예산계획	0	0
				*결산하기			X	X	
	시장과 가격	*교환	0	0		소득	*소득의 원천	0	0
		*수요와 공급	0	0			*소득에영향을 미치는 요인	0	0
		*가격의 결정과 역할	0	0			*직업 선택과 경력개발	0	0
	화폐	*화폐기능과 가치	0	0		소비	*구매의사결정 과정	0	0
		*화폐의 수요와 공급	0	0			*지불방법	0	0
	금리	*금리의 기능	0	0		저축	*저축의 필요성	0	0
		*금리의 종류	0	0			*금융상품을 이용한 저축	0	0
		*금리의 결정	X	0		투자	*투자의 기본원리	0	0
*금리와 재무의사 결정		0	0	*주식투자	0		0		
인플레 이션	*물가	0	0	신용	*채권투자	0	0		
	*인플레이션과 재무의사 결정	0	0		*수익증권투자	0	0		
외환과 환율	*외환의 기능	0	0	보험	*신용관리	0	0		
	*환율의 결정	0	0		*신용카드	0	0		
					*위험관리와 보험	0	0		
					*보험의 종류	0	0		

		*환율과 재무의사결정	X	0			*생명보험의 의의 및 종류	0	0
							*손해보험의 의의 및 종류	0	0
							*사회보험의 의의 및 종류	X	0
II. 금융 환경	금융 시스템	*금융시스템의 역할	0	0	IV. 금융 소비 자의 역할	노후 대비	*노후설계의 필요성	X	0
		*금융제도의 변화	0	0			*노후설계하기	X	0
	금융 시장	금융시장의 기능과 종류	0	0		세금 금융 소비자 권리와 의무	*세금의 종류	X	0
		*단기금융시장	X	0			*세금과 소득	X	0
		*자본시장	0	0			*세금과 정부 서비스	X	0
		*파생금융상품 시장	X	0			*금융소비자의 권리와 의무	X	0
	금융 기관	*금융기관의 역할	0	0		*금융리스크에 따른 금융소비자의 책임과 역할	X	0	
		*은행	0	0		금융 소비자 보호	*금융 분쟁의 해결	X	0
		*비은행예금 취급기관	0	X					
		*보험회사	0	0					
		*증권회사	0	0					
		*기타 금융기관	0	0					
	*금융중개	X	0						

		보조기관							
	금융 기관 이용	*금융기관의 선택	0	0		금융 환경 조성	*기부문화	X	0
		*금융서비스의 종류와 활용	0	0			*공익존중	X	0
							*정부의식	X	0

## V. 결론 및 제언

### 1. 요약 및 결론

오늘날 중학교 금융소비자교육을 위한 기반이 강화되어야 함에도 불구하고 우리의 교육 현실은 입시제도 및 교사의 전문성, 가정경제교육의 부족 등으로 학교 안에서의 교육이 몹시 왜곡되어있다. 이에 본 연구에서는 선행연구와 현행 선진국의 금융소비자교육 실태를 대영역 4개, 소영역 22개, 내용요소 67개의 체계 <표 III-2>를 기초로 중학교 기술·가정 교과 금융소비자 교육과 학교 외 프로그램과 비교 연구를 실시하였다.

비교 연구를 통해 다음과 같은 연구 결과를 얻을 수 있었다.

첫째, 중학교 기술·가정교과의 금융소비자교육 주제 영역별 분석결과, 대영역 I 기본경제원리 희소성과 선택, 교환, 수요와 공급, 가격의 결정과 역할, 화폐 기능과 가치, 화폐의 수요와 공급 영역은 모든 교과서에서 다루어지고 있었다. II 금융환경 영역에 대해서는 대부분의 교과서에서 다루고 있지 않았다. 하지만, 소영역 금융환경 중 자본시장은 모든 교과서에서 산업발달과 관련하여, 다양한 관점으로 제시하고 있었다. III개인재무관리 영역 중 라이프 사이클과 재무 설계, 재무 설계 과정, 지출계획, 예산의 필요성 및 예산계획, 소득의 원천, 소득에 영향을 미치는 요인, 직업선택과 경력개발, 구매의사결정과정, 지불방법, 저축의 필요성에 해당하는 소영역은 다양한 방법을 통해 제시되고 있었지만, 구체적인 방법이나 원리 설명이 되어 있지 않았다. 소영역 중 결산, 저축, 투자, 신용, 보험, 노후 대비 에서는 전혀 다루어 지지 않거나 일부 교과서에서만 다루어지고 있었다. 다루어지고 있는 내용도 대부분 단편적이고 추상적으로 구성되어 있어 금융소비자 교육 시 개선 및 보완이 필요하겠다. IV금융소비자의 역할에 대한 내용은 교과에서 전혀 다루어지고 있지 않았다.

둘째, 중학교 대상 학교 외 금융소비자교육 주제 영역별 내용분석 결과, I 기본경제원리를 대부분의 기관에서 경제원리 측면에서 간략하게 다루고 있었다. 소영역 화폐의 수요와 공급은 모든 기관에서 다루어지고 있었다. II 금융환경에서는 금융시스템과 역할은 대부분의 기관에서 모두 다루고 있었지만, 금융기관의 깊이 있는 이해를 도울 수 있는 나머지 소영역에서는 기관별 특성에 따라 제외되거나

간략하게 다루어지고 있었다. III개인 재무 관리에서는 재무설계, 지출계획, 소득, 소비, 저축, 신용, 투자에 대한 교육과정이 대부분의 기관에서 다양하게 다루고 있었지만, 결산하기는 전혀 다루어지고 있지 않았고, 보험과 노후대비에 대해서 자세히 다루고 있는 기관이 거의 없었다. IV 금융소비자의 역할에서는 금융과 신용 위주의 교육목표를 가지고 있는 금융감독원과 청소년금융위원회에서 가장 많은 영역을 다양하게 다루고 있었고, 그 외 기관에서는 단편적인 지식을 제공하고 있었다. 기관에 따른 특성을 살펴보면, 정부기관은 기관별 특성에 따라 금융소비자교육 프로그램이 구성되어 있다. 한국은행 청소년 경제나라에서는 경제원리 학습을 목표로 각 학년과정에서 학습되어질 교과 과정과 연관성 있게 구성되어 있다. 기획재정부의 어린이·청소년 경제교실에서는 영수증 주고받기, 기부의 필요성 등 공익과 관련된 금융소비자교육 프로그램으로 구성되어 있다. 금융감독원의 금융교실에서는 금융지식수준을 파악하고, 이해력이 부족한 영역을 규명하여 향후 체계적인 금융교육 방향을 설정하기 위한 프로그램으로 구성되어 있다. KDI경제정보센터의 클릭 경제교실에서는 경제교과서에서 다루는 내용이나 개념에 해당하는 학습자료 다양한 것이 특징으로 중학교 단원별·자료유형별로 구성되어 있는 것이 특징이다. 기본경제 원리나 개인재무관리는 정부기관에서 대부분 다루어지고 있었지만, 금융환경이나 금융소비자의 역할은 기관 특성에 따라 다루어지고 있었다.

민간경제단체 중 대한상공회의소의 HI경제는 시장경제가 무엇이고 기업이 어떤 일을 하며 기업가 정신이 왜 필요한지를 청소년에게 알리기 위해 우리경제의 문제점 및 이슈를 다루는 금융소비자교육 프로그램으로 구성되어 있다. 기본경제 원리나 개인재무관리는 대한상공회의소에서 다루어지고 있었으나 금융환경 및 금융소비자의 역할에서는 기본적인 기능이나 종류만이 제시되어 있어 구체적인 교육내용이 부족했다. 언론단체 중 중앙일보의 튼튼경제는 대상에 상관없이 금융소비자 교육내용체계와 연계하여 쉽게 학습할 수 있다는 것이 특징으로 경제와 관련된 다양한 최신동향을 소개하면서 경제용어를 쉽게 정의해 제시하고 있어 누구나 쉽게 금융소비자교육에 접근 할 수 있도록 구성되어 있다. 기타기관 중 청소년금융교육협의회는 비영리 사단법인으로 어린이·청소년들에게 어릴 때부터 금융, 경제 및 신용관리 등에 대한 체계적이고 효율적인 금융교육을 지속적으로 실시하여 올바른 경제생활을 할 수 있도록 온라인 교육뿐만 아니라 오프라인을 통

한 체험방문학습도 운영하고 있는 것이 특징이다. 기본경제원리, 개인재무관리, 금융환경에 대한 프로그램이 제시되어 금융소비자교육이 다양하게 되어 질 수 있는 환경이 조성되어 있지만, 금융소비자의 역할 교육내용은 미비하였다.

JA Korea에서는 경제교육프로그램을 대상별로 나누어 프로그램을 제시하고 이를 토대로 일정 이수시간을 정해 오프라인에서 교육 후 이수하도록 구성되어 있어 교육구성이 체계적이며 연계성이 크고 다양하다는 것이 특징이다. 중학생 대상프로그램에서 다루어지는 금융소비자교육 내용은 한정적이지만, 각 대상별 프로그램 주요내용에는 기본경제원리, 개인재무관리, 금융환경, 금융소비자의 역할이 포함되어 구성되어 있다. 각 학년별 연계 수업이 필요하겠다.

셋째, 중학교 기술·가정교과와 학교 외 금융소비자교육 내용 비교 결과 기술·가정 교과 금융소비자 교육에서는 내용체계 표 내용요소 67개 요소 중 50개의 요소를 포함하고 있으나, 단순한 기술이나 용어 제시에 그치는 경우가 많았다. 출판사별 교과 내용 구성에 있어 수준별, 내용별 차이를 많이 보이고 있어 중학교 별 교과서선택에 따라 금융소비자 교육내용이 달라져 명확한 교육지침이나 표준이 제시되어 있지 않았다. 반면에 학교 외 프로그램의 경우 각 기관별 특성에 따라 금융소비자 내용체계 표에 제시된 영역을 고르게 적용한 다양하고 흥미롭게 구성되어 있는 프로그램이 많았다. 경제에 관심을 갖고 있는 정부기관, 민간경제단체, 비영리사단법인 등이 참여해서 온라인 오프라인으로 다양한 학습자료를 제공할 뿐 아니라 각종 경시대회를 개최해서 교사와 학생의 연수기회를 제공해 주고있다. 학교 안에서의 금융소비자 교육의 미비로 생겨난 학교 외 금융소비자 교육 실행기관들 중 한국은행, KDI는 제시된 기관 중에서 제일 많은 개념을 다루고 있었다. 정부기관으로 경제교육을 담당하는 기관은 아니지만, 청소년경제교육 홈페이지를 따로 가지고 있었으며 각각 ‘청소년 경제 나라’, ‘클릭 경제교실’이라는 명칭을 가지고 있었다. 특히 이 두 기관은 교과서의 단원별 내용을 다루고 있어서 교육과정에서 제시하는 개념을 대부분 다루고 있었다. 다루는 개념들도 한 방향이나 특정한 분야에 치우치지 않았고, 교육과정에서 제시하는 개념을 모두 포함하고 있었다. 또 다른 기관으로 청소년 금융교육협의회와 금융감독원에서 다루는 개념은 비슷했다. 특히 청소년금융교육협의회 ‘금융이야기’와 금융감독원의 ‘사이버 금융교실’은 목차가 거의 일치하고, 다루는 영역도 금융으로 비슷했다. 금융영역에 중점을 두고 있기 때문에 기본경제원리 와 재무 설계 영역의 금

용소비자 교육에 편중되어 있는 중학교 교과 수업 시 해당 사이트와 원활한 연계 수업이 이루어진다면 현 학교 안 금융소비자 교육의 단편적인 기본경제 원리교육 중심의 금융소비자교육이 개선 발전 될 것이다.

## 2. 제언

이상의 연구결과를 토대로 금융소비자교육 활성화를 위한 방안을 제시하면 다음과 같다.

첫째, 금융소비자 교육의 새로운 패러다임을 만들어야 한다. 금융교육을 인터넷과 병행하여, 교과목 통합으로 새로운 학습의 접근을 시도해 볼 수 있을 것이다. 인터넷 활용의 증가와 청소년들의 인터넷에 대한 교육선호도를 반영하여 청소년을 대상으로 한 금융연수나 프로그램을 국가나 학교기관이 활성화하여 학생들에게 실질적이고 보다 다양한 금융경험을 제공 해 줄 수 있도록 하여야겠다. 즉, 학교 외 온라인 프로그램과 교과목과 연계된 CAI(Computer Assisted Instruction)를 활용한 수업으로 다양한 프로그램을 활용하여 가정에서 인터넷을 이용해 선수학습을 할 수 있도록 하고, 교사는 CMI를 통해 학생의 교육수행 정도를 평가 하여 교과목 수업에 적극 반영하여 학생 스스로 주도적 학습이 가능한 금융교육 풍토를 마련해야겠다. 우리 주변에는 다양한 정보들이 산재되어 있다. 이러한 정보를 필요에 따라 수집하고 활용할 수 있는 능력이 갖추어 진다면 금융소비자 교육의 새로운 패러다임을 만들어 가는데 큰 힘이 될 것이다.

둘째, 금융소비자 교육 담당 기관의 역할을 강화해야 한다. 교사들의 금융소비자 교육에 대한 인식전환이 절실하고 교사들 스스로도 많은 부분에서 필요성을 인식하고 있지만, 교육현장에서 교사들이 금융소비자 교육을 전담하는데 따른 많은 문제점이 예상된다. 교사들의 역할이 지나치게 과중되어 효율성 및 전문성의 부족으로 현재 학교 안 금융소비자교육 시 제시되는 문제점을 개선하기 힘들 것이다. 그러므로 금융기관, 학계 등 각 분야의 전문가들이 참여하는 학교 방문 프로그램을 활성화할 필요가 있다. 외부 강사가 적극 참여하여 산업현장과 학교를 연결시켜주고 금융소비자교육이 추진된다면 우리 경제의 전반적인 금융 인프라를 강화하고 경쟁력을 높이는 데 큰 효과가 있을 것이다. 즉, 금융소비자교육 전반에 걸쳐 전문적이고 체계적인 지식을 보유하고 있는 금융소비자교육 담당자를 육성

하여 각 학년별 연계성있는 교육이 생애주기 전 단계에서 학교를 매체로 이루어 지도록 해야겠다.

셋째, 금융소비자교육 방법을 다양화 하여야 한다. 학교 안에서 단편적으로 한정된 시간에 진행되는 교육의 문제점으로 인해 학교 외 기관 금융소비자교육이 계속적으로 발전하고 있다. 하지만, 학교 외 교육기관은 제도권 밖 교육으로 모든 학생들에게 일반화 시켜 적용할 수 없으므로 재량활동, 특별활동 등을 통해 학교 외 금융소비자 교육을 적극 수용하여야 한다. 이미 개발된 프로그램 활용을 위한 교사연수는 물론 학교현장에 맞는 학교 외 프로그램 연계가 지속적으로 시도되어 금융소비자교육이 학교 안 정규 교과로 인식될 수 있도록 노력해야겠다. 이를 위해서 국가나 사회단체가 서로 공조(共助)하는 풍토가 마련되어야겠다.

## 참고문헌

- 김병구·남병탁(2000), 경제교육의 실태, 산경연구 제 7권 1호, pp.103-129.
- 김용준(2006), 생활주변의 경제생활 사례활용이 바람직한 경제의식 형성에 미치는 효과, 전주대학교 교육대학원 석사학위 논문.
- 김재원·최호선(2002), 중고생 경제의식 조가결과와 시사점, 경제교육연구 제 9호, pp.1-32.
- 고혜현(2006), 중학교에서의 금융소비자교육이 경제현상이해력에 미치는 효과에 관한연구, 연세대학교 교육대학원 석사학위 논문.
- 국민은행연구소(2002), 20대 및 한·미·일 대학생의 소비·금융의식과 금융이용행태 조사 결과 분석보고서, 서울 : 국민은행연구소.

- 교육부. 중학교 교육과정, 해설-기술·가정, 1997-15호, P13.
- 교육부(1997), 제7차 실과(기술·가정)교육과정, 서울:대한교과서 주식회사.
- 교육부(1997), 중학교 교육과정 해설(IV): 수학, 과학, 기술·가정,  
서울:대한교과서 주식회사.
- 박은주(2004), 청소년 금융교육의 문제점과 활성화 방안, 계명대학교  
교육대학원 경영교육전공.
- 박종익(2005), 경제교육 활성화를 위한 학교 외 경제교육  
프로그램에 관한 연구, 한국외국어 대학교 교육대학원  
석사학위논문.
- 박철(2003), 「미국의 청소년 금융실태 및 시사점」, 월간금융.
- 삼성경제연구소(2003), 중고생경제의식조사, 서울 : 삼성경제연구소.
- 이기춘(2000), 초등학교 소비자교육 내용의 변화 및 현황분석  
-1980-90년대 소자교육내용을 중심으로-,  
소비자학연구, 11(1), 1-21.
- 이승신·이명희(2006), 신용불량자의 신용불량구제 정책에 관한인지도,  
기대도, 활용도. 대한가정학회지, 44(3), 1-12.
- 이승신 외 2인(2002), 7차교육과정의 학교소비자 교육내용 분석  
-중학교 1, 2학년 기술·가정 을 중심으로-,  
대한가정학회지, 41(1), 231-248.
- 이이찬(2001), 중학교 기술·가정교과서 비교연구(8종교과서 중심으로),  
경기대학교 교육대학원 기술교육전공 석사학위논문.
- 이연숙(2002), 가정과 교육의 이론과 실제, 신광출판사.
- 윤인경(1999), 가정과 교육의 새로운 패러다임, 한국가정과교육학회지  
제1차 학술대회 발표.
- 윤선미(2007), 학교 외 경제교육 프로그램에 관한 탐구적 연구,  
숙명여자대학교 교육대학원 석사학위논문.
- 윤인경(2004), 제6차와 7차 교육과정에 따른 가정 교과서 비교연구.  
한국가정과교육학회지, 제16권 4호.
- 조병철(2005), 21세기 사회과 경제 교육과정 개발에 관한 연구,  
2005년도 한국경제교육학회 연차 학술대회.

- 최병모·박형준·김경모·황상주(2004), 학교 경제교육의 교수·학습모형 및 방법에 관한 반성적 고찰, 경제교육연구, 제12권 1호 pp 137-168.
- 최병모(2006), 세계화·지식기반경제사회의 학교경제교육 교육과정 개발연구, 한국경제교육학회 경제교육위원회 제1차 심포지엄.
- 최현자·최은진(2006), 7차교육과정의 초·중·고등학교 금융소비자교육 내용분석-실업과와 사회과를 중심으로- 대한가정학회지, 44( 5), 129-142.
- 최유경(2005), 온라인 금융소비자교육 웹사이트 개선방안 연구 서울대학교 대학원 석사학위 논문.
- 최현자·최은진(2005), 초·중·고등학교 교과과정에서의 금융소비자교육 내용분석-교육영역을 중심으로-16(3), 109-132.
- 청소년금융교육협의회, 매일경제신문사(2003), 「금융교육 강사연수」, 자료집.
- 김관옥 외 8인 (2001), 기술·가정 2 (주)지학사.
- 김관옥 외 8인 (2002), 기술·가정 3 (주)지학사.
- 봉공진 외 5인 (2001), 기술·가정 2 형설출판사.
- 봉공진 외 5인 (2002), 기술·가정 3 형설출판사.
- 성화경 외 9인 (2001), 기술·가정 2 (중)동화사.
- 성화경 외 9인 (2002), 기술·가정 3 (주)동화사.
- 송해균 외 7인 (2001), 기술·가정 2 대한교과서.
- 송해균 외 7인 (2002), 기술·가정 3 대한교과서.
- 이봉구 외 6인 (2001), 기술·가정 2, (주)금성출판사.
- 이봉구 외 6인 (2002), 기술·가정 3, (주)금성출판사.
- 이상혁 외 11인(2001), 기술·가정 2 (주)두산.
- 이상혁 외 11인(2002), 기술·가정 3 (주)두산.
- 윤인경 외 6인 (2001), 기술·가정 2 교학연구사.
- 윤인경 외 6인 (2002), 기술·가정 3 교학연구사.
- 이승신 외 7인 (2001), 기술·가정 2 천재교육.
- 이승신 외 7인 (2002), 기술·가정 3 천재교육.
- 정성봉 외 7인 (2001), 기술·가정 2 (주)교학사.

정성봉 외 7인 (2002), 기술·가정 3 (주)교학사.

기획재정부의 어린이·청소년 경제교실 <http://www.kids.mofe.go.kr>

금융감독원의 금융교실 <http://www.edu.fss.or.kr>

대한상공회의소의 HI경제 <http://www.korchanm.net>

미국 전국경제교육연합회 <http://www.ncee.org>

미국 점프스타트 <http://www.JumpStart.org>

매일경제의 경제박사 코니 <http://www.connie.co.kr>

서울경제의 어린이 경제신문 <http://www.econoi.co.kr>

아이빛연구소 <http://www.ivitt.com>

영국 교육기능성 <http://www.dfes.gov.uk/index.htm>

중앙일보의 틴틴경제 <http://www.teenteen.joins.com>

청소년금융교육협의회 <http://www.fq.or.kr>

한국은행-청소년 경제나라 <http://www.youth.bokeducation.or.kr>

JA Korea <http://www.Jakorea.org>

KDI경제정보센터의 클릭 경제교실 <http://www.click.kdi.re.kr>

Jump Start Coalition(2002), National Standards in Personal Finance(2nd Edition).

NCEE(1997), Voluntary National Content Standards in Economics, National Council on Economic Education.

## **ABSTRACT**

A Study on Financial Consumer Education for Middle Schoolers:  
comparison between technology & home economics education and  
out-of-school education

Go Sun-hwa

Major in Home Economics Education

Graduate School of Education

Sungshin Women's University

The purpose of this study was to examine financial consumer education in advanced countries, relevant earlier studies and the state of financial consumer education in our country in an attempt to seek ways of making that education more prevailing among middle schoolers in daily routine life. It's specifically meant to analyze the content system of financial consumer education of nine different sorts of authorized middle school technology & home economics textbooks and the content system of out-of-school financial consumer education programs, to compare school financial consumer education with out-of-school educational programs, to find out the defects of middle school financial consumer education, and ultimately to suggest how to ensure the efficiency of financial consumer education.

The findings of the study were as follows:

First, when the middle school technology & home economics textbooks were analyzed to check into the reality of that education, all the textbooks investigated dealt with the first segment of basic economic principles. But there weren't detailed explanation nor teaching materials about the second

segment of financial environments, and the third segment of personal financial management was never introduced or taught in just some of the textbooks. Even the textbooks that included this segment mostly give a just fragmentary or abstract explanation on that, which justified the necessity of better financial consumer education. All the textbooks didn't deal with the fourth segment of financial consumer roles at all, which seemed to be one of the serious problems with that education.

Second, as a result of making a content analysis of financial consumer education provided by relevant financial institutions, most of the institutions investigated briefly dealt with the first segment of basic economic principles. Most of them dealt with financial systems and the roles of finance in relation to the second segment of financial environments, but some minor portions of financial environments were excluded or just briefly introduced in accordance with the unique features of the institutions. In terms of the third segment of personal financial management, the majority of the institutions dealt with financial design, spending plans, income, consumption, saving, credit and investment, but settlement of accounts and preparation for old age were never or just briefly explained. As for the fourth segment of financial consumer roles, Financial Supervisory Service and Financial Youth Committee that put emphasis on financial and credit education dealt with it the most from diverse angles.

Concerning the characteristics of educational programs provided by government agencies, the educational program of the Bank of Korea titled 'Youth Economy State' aimed at acquiring economic principles and offered education in association with school curriculum for each grade. The educational program of the Ministry of Strategy & Finance titled 'Economy for Children and Youth' put stress on the necessity of receipts and donation that were both linked to the public interest. The educational

program of Financial Supervisory Service titled 'Finance Classroom' focused on determining the right direction for financial education by assessing the financial knowledge of students and checking into on which part of finance they didn't get a grip. The educational program of KDI Economic Information Center titled 'Click Economic Classroom' arranged a variety of learning materials about what's taught in the middle school textbooks in accordance with the arrangements of unit and the type of materials in the textbooks. Most of the government agencies dealt with basic economic principles and personal financial management, but financial environments and financial consumer roles were instructed on a selective basis in accordance with the unique features of the institutions.

In the event of private economic organizations, the financial consumer education program of the Korea Chamber of Commerce & Industry titled 'HI Economy' dealt with problems with Korean economy and economic issues to teach teens the market economy, the necessity of entrepreneurship and what businesses did. That program dealt with basic economic principles and personal financial management but didn't include plenty of concrete data on financial environments and financial consumer roles. In the event of massmedia, the educational program of Joongang Daily allowed people of all ages to receive financial consumer education. That was accessible to everybody since it introduced the latest trend in economy and easy-to-understand economic terms. In the event of the other institutions, Financial Youth Education Council provided sustained and systematic financial education for children and adolescents to learn about finance, economy and credit management and lead a correct economic life. That conducted financial consumer education in a diverse manner by offering different programs on basic economic principles, personal financial management and financial environments, but financial consumer roles weren't taught in detail. JA Korea provided systematic, sequential and diverse financial consumer education by conducting separate economic

education programs geared toward different learner groups and by asking learners to take a fixed number of offline courses before they participated in the programs. The programs that catered to middle schoolers just provided a limited range of financial consumer education, and dealt with basic economic principles, personal financial management, financial environments and financial consumer roles. In the future, every learner group should be given a chance to receive sequential financial consumer education.

Third, when the middle school technology & home economics education was compared to the out-of-school financial consumer education programs, it's found that the middle school textbooks dealt with 50 out of 67 elements of Table III-2 but often introduced the concepts or terms without any detailed explanation. There were broad disparities in level and content among the textbooks published by different publishing companies, and there weren't any explicit educational guidelines or standard about financial consumer education. The out-of-school programs evenly dealt with all the areas of Table III-2 depending on their own unique characteristics in a diverse and intriguing way, but the objectives of the programs weren't the same. Therefore the selective combination of the out-of-school programs and school education will make a contribution to bolstering ongoing financial consumer education that merely focused on fragmentary fundamental economic principles.