

한국의 2015 개정 교육과정 금융 교육내용 분석*

— 금융역량지도와 2020 개정 금융교육 표준안을 중심으로 —

김지웅**

<목차>

1. 서론
2. 선행연구 및 교육내용 분석 기준 설정
3. 금융 교육내용 분석
4. 결론

요지

본 연구에서는 2022 개정 교육과정이 고시되는 시점을 앞두고 현행 교육과정인 2015 개정 교육과정 내에서 금융 교육내용을 어떠한 방식으로 다루고 있는지 분석하였다. 분석의 기준으로는 금융교육위원회에서 개발한 금융역량지도와 2020 개정 금융교육표준안을 사용하였다. 금융역량지도의 6개 영역과 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용 관련 핵심개념을 분석한 결과 대부분이 가계재무관리 영역과 생애재무설계 영역에 집중되어 있음을 발견하였다. 또한 2020 개정 금융교육표준안의 성취기준과 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용 관련 성취기준을 비교·분석한 결과 금융역량지도 분석 결과와 마찬가지로 특정 영역에 치우쳐 있음을 발견하였다. 그리고 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용은 금융교육표준안의 성취기준의 구성을 기준으로 하였을 때 상대적으로 위계가 어긋나는 부분을 발견할 수 있었다. 이를 바탕으로 국가교육과정 개정 시에 금융 교육내용의 다양한 분야를 편중되지 않게 구성할 것과, 핵심 개념을 중심으로 심화·발전해 나가는 나선형 교육과정으로 금융교육을 구성할 것을 제안하였다.

주제어: 2015 개정 교육과정, 금융교육표준안, 금융교육, 금융역량지도, 사회과교육

* 본 논문은 한일차세대포럼 국제학술대회 발표자료 「한국의 금융·경제 교육과정 비교 분석 - 2015 개정 교육과정을 중심으로-」를 수정, 보완하여 작성하였음

** 부산교육대학교 교육대학원 초등사회교육전공 석사과정

1. 서론

2022 개정 교육과정의 총론 및 각론 고시를 앞두고 국민의 관심이 쏟아지고 있다. 2021년 총론 시안 발표에 이어 2022년 8월 각론 시안이 발표되었다. 이후 의견 수렴 기간에 총 7,860건의 의견이 제시되어 교육과정 개정이 가지는 의의를 확인케 하였다.¹⁾ 11월에는 교육과정 행정예고가 이루어져 새로운 교육과정 발표가 목전에 다다랐다.

그러나 2022 개정 교육과정이 교육 현장에 적용이 완료되는 시점은 2027년으로, 5년의 기간이 남아 있어, 현행 2015 개정 교육과정은 당분간 현장 교사의 교육과정 편성·운영의 기준으로 자리할 예정이다. 또한 2022 개정 교육과정과의 비교·분석 기준이 되어 앞으로의 교육과정 개정의 기준으로서도 계속해서 그 역할을 유지할 것이다.

한편, 금융에 대한 국민의 관심이 나날이 높아져 가고 있다. 코로나-19로 인한 세계적인 저성장 추세에도 불구하고 소위 ‘개미’들이라 불리는 개인 투자자들의 국내 주식 투자 규모는 2021년 약 87조 원의 순매수를 기록하였다.²⁾ 수치로도 볼 수 있듯 기관이나 단체가 아닌 개인의 금융 상품 소비가 적극적으로 이루어지고 있다.

그러나 적극적인 금융 상품 소비 추세의 이면에는 부작용 또한 동반하여 국민에게 피해가 발생하고 있다. 기준 금리가 계속해서 오르고 있는 현 상황에서 부동산 구매를 위해 대출 상품을 이용한 소비자의 원리금 상환 부담은 눈덩이처럼 불어나고 있다. 또한 주식 시장의 흐름을 분석해 준다며 금전적 대가를 요구하는 소위 ‘주식 리딩방’ 등의 등장으로 인하여 사기 피해 또한 증가하고 있는 것이 현 실태이다.

이렇듯 금융교육의 필요성이 대두되고 있는 지금의 시점에서, 본 연구는 현행 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용을 분석함으로써 사회를 살아가며 필요한 금융 역량을 학습자가 습득할 수 있도록 구성되어 있는지 확인하는 것을 목표로 하였다. 이를 통하여 강점과 보완점을 도출하여 곧 고시될 2022 개정 교육과정과의 비교 분석에 있어 하나의 기준점이 되고자 하였다.

1) 교육부(2022), ‘국민의 소중한 의견, 새 교육과정에 담겠습니다!’

<https://www.moe.go.kr/boardCnts/viewRenew.do?boardID=294&lev=0&statusYN=W&s=moe&m=020402&opType=N&boardSeq=92608> (검색일: 2022.12.08.)

2) 김소연(2022), ‘작년 86조 사들인 개인…증시 위축에 올해는 31조원 '사자'’

<https://www.edaily.co.kr/news/read?newsId=01098806632555896&mediaCodeNo=257&OutLnkChk=Y> (검색일: 2022.12.08.)

2. 선행연구 및 교육내용 분석 기준 설정

2.1 선행연구

본 연구를 수행하기에 앞서 ‘금융교육’ 및 ‘경제교육’을 키워드로 하여 선행연구를 조사하였다. 선행연구는 크게 현재의 금융교육이 지닌 문제점 및 방향성을 제시하는 연구와 금융 교육내용을 교육과정의 변천에 따라 그 양상을 분석한 연구로 나눌 수 있었다.

이종희 등(2014)은 2009 개정 교육과정 중·고등학교 교과서 분석을 통하여 2010년 개발된 금융교육 표준안과의 정합성을 분석하였다. 이 연구는 단원명, 학습 목표, 학습 활동을 단위로 하여 맥락 단위 분석을 수행함으로써 중·고등학교에 걸쳐 원리와 개념을 반복, 심화할 것을 제시하였다. 정세창(2021)은 미국과 영국의 금융교육 사례를 기준으로 하여 한국의 금융교육 현황과 개선 방향을 제시하였다. 이 연구는 금융교육협의회 의장의 지위를 비롯한 금융교육 체제에 대한 거시적인 제언이 주를 이루고 있으며, 그 안에는 교사용 지침서 개발의 필요성이 포함되어 있다. 최윤정(2018)은 초·중·고 금융교육에 대한 전문가 델파이 조사를 수행하여 금융교육의 현황에 대한 인식과 방향성에 관한 연구를 수행하였다. 이 연구에서는 국가 교육과정을 중심으로 한 금융교육의 강화가 필요하며, 생애주기에 적합한 금융교육 프로그램 개발이 필요하다는 결론을 전문가 델파이 조사로부터 도출하였다.

한편 교육과정 변천에 따른 금융 교육내용을 분석한 연구는 다음과 같다. 허수미(2017)는 2007 개정 교육과정 이후 2009 개정 및 현행 2015 개정 교육과정의 금융 단원을 분석하여 금융소비자로서의 다양한 역할과 책임에 관한 내용이 상대적으로 적고 재무관리와 소비 관련 내용이 큰 비중을 차지하고 있음을 밝혔다. 이 연구는 PISA의 금융이해력 평가틀 및 금융교육의 유형을 분석의 준거로 하여 중등 교육과정 내의 금융 단원을 통시적으로 분석하였다는 데 의의가 있다. 이 연구는 중등 교육과정이 분석 대상이므로 초·중등 간의 연계성을 밝혀내는 후속 연구의 필요성을 도출하였다. 또한 이 연구가 수행된 이후 금융교육 표준안은 2020년에 개정된 바 있어, 2010년 제정 당시의 금융교육표준안과는 차이가 존재하므로, 개정 금융교육표준안을 새로운 준거로 하는 연구 필요성을 도출하였다. 이소연(2018)은 제1차 교육과정부터 2015 개정 교육과정 시기까지 금융교육 관련 내용 요소를 추출하여 내용 요소의 성격을 분석하였다. 이 연구에서는 금융교육이 명시화된 2007 개정 교육과정 이전인 제7차 교육과정까지는

금융 관련 내용 요소는 존재하였으나 내용 요소의 성격을 보았을 때 금융교육보다는 소비자교육에 가깝다는 결론을 도출하였다. 이 연구는 사회과에서 교육과정 변천에 따라 금융교육 내용 요소를 분석하고 있으므로 기술·가정과 등 교육과정 전반에서 금융 교육내용을 어떠한 방식으로 다루고 있는지에 대한 후속 연구의 필요성을 도출하였다.

2.2 금융역량지도

세계적으로도 금융·경제 역량을 핵심 역량으로 보고 있는 상황에서, 우리나라는 OECD에서 제시하고 있는 금융 소양을 함양할 수 있도록 교육내용을 개발하고 있다. 2021년 3월, 금융감독원 산하 금융교육협의회는 법적 기구로서 지위를 가지게 되어 2020년 금융교육 표준안을 개정·보급하였으며 2021년에는 금융역량지도(Financial Capability Map)를 구성하여 생애주기별로 필요한 역량을 함양할 수 있도록 하였다.

금융교육협의회에서 제시한 금융역량지도는 생애주기에 따라 다섯 단계로 분류하여, 삶을 살아가며 실제 금융 생활에서 필요한 역량을 분류하였다. 아래의 <표1>은 우리나라 금융역량지도의 생애주기 구분이다.

<표1> 우리나라 금융역량지도의 생애주기 구분

생애주기	아동기	청소년기	청년기	중·장년기	노년기
연령대	초등	중·고등	대학·사회 초년 (신입사원)	성인 (30세 이후)	은퇴 이후

출처: 금융교육협의회(2021), 금융역량지도를 재구조화

2.3 금융교육표준안

금융교육표준안은 2010년 금융교육협의회에서 개발하여 학습자가 금융 역량을 갖출 수 있도록 하였다. 그러나 시간의 흐름에 따라 경제·금융 환경이 급변하여 2020년은 이러한 사회의 변화를 반영함과 동시에, 상술한 선행연구 등 금융교육표준안이 개발된 후의 연구 내용을 바탕으로 개정 과정에 적용하였다. 이에 2020년 디지털 금융 역량 및 금융소비자 보호와 관련된 내용을 반영하는 등의 주요 개정이 이루어졌다. 2020 개정 금융교육표준안은 5개의 대영역과 12개의 중영역으로 이루어졌다. 다음 <표2>는 금융교육위원회가 제시한 2020 개정 금융교육표준안의 내용 체계의 일부이다.

<표2> 2020 개정 금융교육 표준안 내용 체계(일부)

대영역	중영역
금융과 의사결정	합리적 금융생활
	개인 재무관리
	금융환경 변화와 금융소비자 보호
수입과 지출관리	예산, 예산관리
	소득, 소득결정요인, 처분가능소득
	구매의사결정, 지불 수단, 합리적 지출
저축과 투자	저축, 저축 상품, 저축 습관 형성, 예금자 보호 제도
	투자, 금융 상품, 자산 관리, 투자자 보호 제도
신용과 부채관리	신용과 책임, 대출
	부채, 부채관리, 신용 회복 지원 제도
보험과 은퇴설계	위험관리, 보험
	은퇴설계, 은퇴 후 자산관리

출처: 금융교육협의회(2020), 2020 개정 금융교육표준안

2.4 분석 기준 설정

2.4.1 금융역량지도

금융역량지도는 <표1>과 같은 다섯 단계 생애주기에 각각 I. 가계재무관리, II. 자산관리, III. 신용관리, IV. 위험관리, V. 금융활용, VI. 생애재무설계의 6가지 역량으로 크게 분류하였다. 본 연구에서는 아동기 금융 역량과 초등학교 교육과정을, 청소년기 금융 역량과 중·고등학교 교육과정을 비교·분석하여 현행 2015 교육과정의 금융·경제 교육과정을 분석하였다.

이에 본 연구는 금융교육협의회에서 제시한 금융역량지도를 분석 기준으로 하여 현행 교육과정의 금융 교육내용이 속한 교과(목), 교과 내의 내용 체계, 내용 요소 등을 금융역량지도의 대영역과 비교·분석함으로써 학습자가 금융 역량을 함양할 수 있도록 설계되어 있는지 확인하였다.

2.4.2 금융교육표준안

2020 개정 금융교육표준안의 주요 개정 방향에는 문서 체계를 정비하여 현장의 교사가 보다 쉽게 이해할 수 있도록 한 점이 있다. 특히 성취기준을 일련번

호로 나열했던 개발 당시 성취기준 체제와는 달리 2015 개정 교육과정 체제와
체를 같이하여 이해를 돕고 있다. 2020 개정 금융교육표준안은 초등학교 20개,
중학교 33개, 고등학교 33개 성취기준을 설정하였으나 현장의 사정을 고려하여
이 86개 성취기준 중 우선순위가 높은 성취기준을 별도로 설정하여 초등학교 8
개, 중학교 9개, 고등학교 8개의 핵심 성취기준을 설정하였다.

2.5 연구 문제

선행연구 분석에 기반하여 본 연구는 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용을
중심으로 하여 금융역량지도와 2020 개정 금융교육표준안을 비교 대상으로 설
정하여 2015 개정 초·중등 교육과정의 금융 교육내용과 금융교육협회의 금융
역량지도 및 금융교육 표준안과의 정합성을 분석하고자 하였다.

따라서 본 연구에서는 첫째로 현행 교육과정의 금융 교육내용과 관련한 성취
기준과 금융교육 표준안의 성취기준을 비교하여 내용 요소의 심화, 확장 과정에
있어 역행하거나 탈락하는 성취기준의 존재 여부를 찾고자 하였다. 또한 국가교
육과정의 금융 교육내용 성취기준이 금융교육표준안의 성취기준 중 핵심 성취기
준에 해당하는지 분석하고자 하였다. 마지막으로 국가교육과정의 교육 내용이
금융역량지도에서 제시한 금융 역량 중 어떤 역량에 대해 다루고 있는지 확인하
고자 하였다.

3. 금융 교육내용 분석

3.1 금융교육의 역사

사회에서 금융교육이 필요함을 계속해서 강조하고 있는 가운데, 우리나라의
금융교육이 어떠한 양상을 띠고 있는지 확인하였다. 이소연(2018)은 1차 교육과
정 설정부터 2015 개정 교육과정에 이르기까지 모든 시기에 금융 교육내용은
존재하는 것으로 보았다. 다만 금융교육이라는 용어가 사용되기 시작한 것은
2007 개정 교육과정 이후로, 1~7차 교육과정까지는 저축과 절약, 합리적 소비
와 같은 내용이 주를 이룬다.

한편 2009 개정 교육과정부터는 금융 관련 단원을 편성한 점이 금융교육 변
천 과정에 있어 큰 전환점이라 볼 수 있다. 2009 개정 교육과정과 2015 개정
교육과정 모두 '경제생활과 금융'이라는 영역을 새롭게 구성하여 수입, 지출, 신

용, 저축, 투자와 같은 내용 요소를 학습하도록 하였다.

2022 개정 교육과정 시안에 따르면 금융 교육내용은 경제 과목과 분리되어 금융과 경제생활 단원이 신설된 점이 2009, 2015 개정 교육과정과 달라진 점이다. 특히 경제 과목이 진로선택 과목에 편성하고 금융과 경제생활 과목들이 융합선택 과목으로 편성한 것이 금융교육에 어떠한 영향을 끼칠지는 충분한 현장 적용 경험이 축적된 후에 드러날 것으로 보인다.

3.2 2015 개정 교육과정의 금융 내용 체계 구성

3.2.1 초등학교 교육과정

초등학교 교육과정 안에서 금융 교육내용을 다루고 있는 과목은 사회과와 실과이다. 아래 <표3>과 <표4>는 각각 초등학교 사회과 내용체계표와 초등학교 실과 내용체계표 중 금융 관련 내용을 다루고 있는 부분의 핵심 개념 및 내용 요소를 발췌한 것이다.

<표3> 초등학교 사회과 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소	
		3-4학년군	5-6학년군
경제	경제생활과 선택	희소성, 생산, 소비, 시장	가계, 기업, 합리적 선택
	시장과 자원 배분		자유경쟁, 경제 정의
	국가 경제		경제 성장, 경제 안정
	세계 경제		국가 간 경쟁, 상호 의존성

출처: 교육부(2015). 2015 개정 사회과 교육과정을 재구조화

<표4> 초등학교 실과 내용체계표 중 금융 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소
		초등학교(5~6학년)
자원 관리와 자립	관리	시간·용돈 관리

출처: 교육부(2015). 2015 개정 기술·가정과 교육과정을 재구조화

초등학교 사회과 교육과정 중 금융 역량 관련 내용은 3~4학년군의 희소성과 5~6학년의 합리적 선택이 있다. 두 내용 요소는 아동기 가계재무관리 역량과

연결할 수 있다. 초등학교 실과 교육과정에서는 ‘시간·용돈 관리’를 아동기 가계 재무관리 역량과 연결할 수 있다고 판단하였다.

3.2.2 중학교 교육과정

중학교 교육과정에서 금융 교육내용을 다루고 있는 교과는 초등학교 교육과정에서 이어진 사회과와 기술·가정과이다. 아래 <표5>와 <표6>은 중학교 교육과정 중 금융 교육내용을 다루는 교과의 내용체계표이다.

<표5> 중학교 사회과 내용체계표 중 금융 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소
경제	경제생활과 선택	희소성, 경제 체제, 기업의 역할, 자산 관리, 신용 관리
	시장과 자원 배분	시장, 수요 법칙, 공급 법칙, 시장 가격
	국가 경제	국내 총생산, 물가 상승, 실업
	세계 경제	국제 거래, 환율

출처: 교육부(2015). 2015 개정 사회과 교육과정을 재구조화

<표6> 중학교 기술·가정과 내용체계표 중 금융 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소
자원 관리와 자립	관리	청소년의 자기 관리
	생애 설계	생애 설계와 진로 탐색

출처: 교육부(2015). 2015 개정 기술·가정과 교육과정을 재구조화

중학교 사회과 교육과정의 경우 일반사회의 경제 영역에서 금융 교육내용을 다루고 있다. 이 중에서 금융 역량과 관련이 있는 내용 요소로는 희소성, 자산 관리, 신용 관리가 있다. 이는 금융역량지도의 가계재무관리, 자산관리, 신용관리 영역과 관련이 있는 것으로 보았다. 기술·가정과의 경우 청소년기의 자기 관리가 가계재무관리 영역과 대응하는 것으로 판단하였다. 또한 생애 설계와 진로 탐색은 생애재무설계와 연결하였다.

3.2.3 고등학교 교육과정

고등학교 교육과정에서 금융 교육내용을 다루고 있는 교과는 사회과와 기술·가정과이다. 또한 교양 과목인 ‘실용 경제’ 또한 금융·경제 교육을 위한 교과로 설계되어 있다. 아래 <표7>부터 <표11>은 고등학교 교육과정 중 금융 교육내용을 다루는 교과(목)의 내용체계표이다.

<표7> 고등학교 사회과(통합사회) 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소
인간과 공동체	시장	· 합리적 선택 · 금융 설계 · 국제 분업

출처: 교육부(2015). 2015 개정 사회과 교육과정을 재구조화

<표8> 고등학교 사회과(경제) 내용체계표

영역	내용 요소
경제생활과 경제 문제	· 희소성, 합리적 선택 · 시장경제 체제의 특징 · 비용과 편익, 경제적 유인 · 가계, 기업, 정부의 경제활동
시장과 경제활동	· 수요, 공급 · 시장 균형 · 시장 실패, 정부 개입, 정부 실패 · 노동 시장, 금융 시장 · 자원 배분의 효율성, 잉여
국가와 경제활동	· 경제 성장, 한국 경제의 변화 · 실업, 인플레이션 · 재정 정책, 통화 정책 · 국민경제의 순환, 국내 총생산 · 총수요, 총공급
세계 시장과 교역	· 무역 원리 · 외환 시장, 환율 · 무역 정책 · 국제 수지
경제생활과 금융	· 수입, 지출, 신용, 저축, 투자 · 재무 계획 수립 · 자산과 부채의 관리

출처: 교육부(2015). 2015 개정 사회과 교육과정을 재구조화

고등학교 사회과 교육과정 중 <표7>의 통합사회 교과와 연계된 경우 합리적 선택, 금융 설계가 각각 가계재무관리, 생애재무설계와 연결되는 내용으로 보았다. <표8>의 경제 교과와 연계된 경우, 내용 요소인 회소성, 합리적 선택은 가계재무설계, 경제생활과 금융 영역은 영역 전체가 가계재무관리, 신용관리, 생애재무설계 영역과 연관된 내용 요소로 이루어져 있다.

<표9> 고등학교 교양과(실용 경제) 내용체계표

영역	내용 요소
개인과 국가의 경제생활	· 합리적 선택과 비용 편익 분석 · 경제 지표의 변화와 경제 생활 · 경제 주체의 상호 의존과 정부 정책
소득과 소비	· 소득과 예산 수립 · 소비자의 권리와 책임 · 합리적 소비와 정보 활용
저축과 투자와 보험	· 생애 주기와 돈 관리 · 자기 책임 원칙과 예금자 보호 제도 · 저축, 투자, 보험, 연금
부채와 신용	· 부채와 신용 관리 · 채무자의 책임 · 다양한 지불 수단
취업과 창업	· 진로와 취업 계획 · 창업 방법과 계획 · 근로자와 기업의 역할과 책임

출처: 교육부(2015). 2015 개정 고등학교 교육과정을 재구조화

한편, <표9>의 실용 경제 과목은 전 영역이 금융 관련 내용을 다루고 있는 것을 확인할 수 있다. 개인과 국가의 경제 생활, 소득과 소비는 가계재무관리, 저축과 투자와 보험 영역은 자산관리, 위험 관리, 금융 활용과 연관되어 있다. 부채와 신용은 신용관리, 금융 활용과, 취업과 창업은 생애재무설계와 관련이 있다.

<표10> 고등학교 기술·가정과(공통과목) 내용체계표 중 금융 관련 영역

영역	핵심개념	내용 요소
자원 관리와 자립	관리	· 경제적 자립의 준비 · 지속가능한 소비생활 실천
	생애 설계	· 가족생활설계 · 자립적인 노후 생활

출처: 2015 개정 기술·가정과 교육과정을 재구조화

<표11> 고등학교 기술·가정과(가정 과학) 내용체계표 중 금융 관련 영역

영역	핵심개념	내용 요소
자원 관리와 생활문화	관리	· 소비 시장의 이해와 소비자 구매행동 · 가계 재무 설계 · 소비생활과 가계 재무 관련 직업·진로 개발

출처: 교육부(2015). 2015 개정 기술·가정과 교육과정을 재구조화

기술·가정과의 경우 가정 분야의 자원 관리 영역에서 금융과 관련한 내용이 구성되어 있음을 확인할 수 있다. 공통과목 기술·가정 과목과 진로선택과목인 가정 과학 과목 모두에서 가계재무관리와 생애재무설계와 관련된 내용을 다루고 있다.

3.3 2015 개정 교육과정의 금융 관련 성취기준

2020 개정 금융교육 표준안을 개발하는 과정에서 2015 개정 교육과정의 성취기준 중 금융 교육내용을 별도로 발췌하여 제시한 바 있다. 이를 기준으로 하여 금융교육표준안과의 대응 관계를 분석하였다.

3.3.1 초등학교 교육과정 성취기준

초등학교 교육과정의 성취기준은 사회과에서는 대부분이 경제와 관련된 내용을 다루고 있고, 금융생활과 관련된 성취기준은 실과에서 제시되어 있다.

[6실03-03]용돈 관리의 필요성을 알고 자신의 필요와 욕구를 고려한 합리적인 소비 생활 방법을 탐색하여 실생활에 적용한다.

이 성취기준은 ‘[초-I-2-①] 일상생활에서 돈 관리가 중요함을 이해한다.’와 대응되는 성취기준이라 판단하였다. 다만 [초-I-2-①]이 이해의 영역에 국한된 데에 비해 실생활에 적용까지 이어진다는 점에서 보다 넓은 범위의 성취기준이라 할 수 있다.

3.3.2 중학교 교육과정 성취기준

중학교 교육과정 성취기준에서도 초등학교 교육과정과 마찬가지로 사회과 중 일반사회 영역 성취기준이 대부분 경제와 관련된 내용으로 이루어져 있음을 확인하였다. 아래의 성취기준은 중학교 사회과 중 일반사회 영역의 금융 관련 내용 성취기준이다.

[9사(일사)08-03] 일생 동안 이루어지는 경제생활을 조사하고, 경제적으로 지속가능한 생활을 위한 금융생활(자산 관리, 신용관리)의 중요성을 이해한다.

이 성취기준은 ‘[중-I-1-①] 합리적인 금융의사결정의 필요성을 이해한다.’와 대응하는 성취기준이라 판단하였다. 한편 자산 관리 및 신용관리의 중요성을 이해한다는 측면에 있어서는 ‘[초-IV-1-①] 신용의 의미를 파악하고 신용 사용에는 비용이 수반됨을 이해한다.’와도 대응하여 위계가 역행하는 모습을 보인다.

아래의 성취기준은 기술·가정과 교육과정의 성취기준 중 금융 교육내용과 관련한 것이다. 초등학교 실과 교육과정의 소비와 관련된 내용에서 확장하여 생애 재무 설계와 관련한 영역까지 다루고 있음을 확인할 수 있다.

[9기가03-04]청소년기 소비 성향과 소비 환경을 이해하고, 구매 의사 결정 과정을 통해 합리적인 소비생활을 실천한다.

[9기가03-05]소비자 권리와 역할을 이해하고, 소비생활에서 발생하는 문제 상황을 중심으로 해결 방안을 탐색하고 책임 있는 소비생활을 실천한다.

[9기가03-08]생애 설계의 중요성을 이해하고 생애주기별 발달 과업을 중심으로 자신의 생애를 설계하고 평가한다.

위 성취기준들은 각각 [9기가03-04]는 ‘[중-II-3-③] 합리적 구매의사결정을 이해하고 실행한다.’ 에, [9기가03-05]는 ‘[중-I-3-③] 금융사기 사례를 조사하고 예방 방법과 피해 구제 방안을 탐구한다.’ 에, [9기가03-08]은 ‘[중-I-2-②] 생애주기에 따라 재무자원과 재무목표가 달라짐을 이해한다.’와 연결하였다. 위 3개의 금융교육표준안 성취기준 중 2개가 핵심 성취기준임을 확인하였다.

3.3.3 고등학교 교육과정 성취기준

고등학교 교육과정은 통합사회, 경제, 실용경제, 기술·가정, 가정과학의 5개 과목의 성취기준 중 금융 교육내용과 관련한 성취기준을 추출하여 고등학교 금융교육표준안 성취기준과 대응시켰다. 아래는 통합사회의 금융 관련 성취기준이다.

[10통사05-04]안정적인 경제생활을 위해 금융 자산의 특징과 자산 관리의 원칙을 파악하고, 이를 토대로 생애 주기별 금융 생활을 설계한다.

[10통사05-04]은 ‘[고-I-2-②] 일상생활에서 구체적인 재무목표를 달성하기 위해 재무계획을 세울 수 있다.’와 유사한 성취기준으로 보았다. 그러나 금융자산의 특징과 자산관리의 원칙을 파악한다는 관점에서는 [고-I-2-①]과도 연관

된 성취기준이라 판단하였다. 한편, 경제 과목의 성취기준 중 금융 관련 성취기준은 아래와 같다.

[12경제05-01]현대 경제생활에서 금융의 의미와 중요성을 인식하고, 현재와 미래의 삶을 위하여 수입, 지출, 신용, 저축, 투자의 의미와 역할을 이해한다.

[12경제05-02]수입과 지출에 영향을 주는 요인들을 인식하고, 개인 자산과 부채의 합리적인 관리 방법을 파악한다.

[12경제05-03]자산 관리를 적절하게 하는 능력을 개발하기 위하여 자산 관리의 원칙을 파악하고, 다양한 금융 상품의 특성을 이해하고 비교한다.

[12경제05-04]개인의 생애 주기를 고려하여 건전한 금융 생활을 위한 장·단기 목표를 수립하고, 자신의 재무 계획을 설계한다.

[12경제05-01]은 ‘[고-I-2-①] 채무상태를 점검하고 평가할 때 고려해야 할 요인을 제시할 수 있다.’와 연결할 수 있다. 그러나 이 성취기준은 ‘[중-I-2-①] 삶의 목표를 달성하기 위해 소득을 획득하고 소비하며 자산을 관리하는 일련의 과정이 필요함을 이해한다.’와 보다 유사하여 두 성취기준의 위계가 맞지 않음을 발견하였다. [12경제05-02], [12경제05-04]는 [12경제05-01]과 마찬가지로 [고-I-2-①]과 대응하였다. [12경제05-03]은 ‘[중-III-2-①] 금융 투자 상품의 종류와 특징을 이해한다.’와 연결하는 것이 더욱 바람직해 보여 이 성취기준 역시 위계가 일치하지 않음을 확인하였다.

[12실경02-01]소득의 의미를 이해하고 예산과 지출 계획 수립 및 실천을 통해 돈을 효과적으로 관리할 수 있는 기본 지식과 태도를 가진다.

[12실경02-02]합리적 소비를 위한 의사 결정 방법을 탐구하고 정보 활용 및 분석을 통해 전자 상거래 이용 등 다양한 소비 경로의 장단점을 평가한다.

[12실경02-03]소비자의 권리와 책임을 탐구하고 사례 분석을 통해 소비자 피해의 문제점을 도출하며 그 해결 방안과 소비자 보호 제도를 제시한다.

[12실경03-01]개인의 생애 주기에 따른 소득과 지출 사이의 불일치로 인해 발생하는 문제점을 도출하고 효과적인 돈 관리를 위한 방법을 탐구한다.

[12실경03-02]수익성과 안전성 등의 정보를 활용하여 저축과 투자 관련 의사 결정을 합리적으로 하는 능력을 가지며, 금융 의사 결정이 자기 책임이라는 태도를 지니고 금융 소비자를 보호하는 제도를 설명한다.

[12실경03-03]위험 관리의 필요성과 보험의 중요성을 사례를 통해 조사하고 자신의 미래생활에 대비하기 위한 연금의 필요성을 설명한다.

[12실경04-01]과도한 부채가 가계와 국가에 미치는 문제점을 도출하고 개인의 경제생활에서 신용의 의미와 중요성, 부채와 신용의 합리적 관리 방법을 탐구한다.

[12실경04-02]현금 이외의 지불 수단으로서 신용카드, 체크카드, 할부의 특징을 비교

하고 지불 수단을 합리적으로 선택하는 의사 결정 능력을 가진다.

[12실경04-03]채무자의 책임과 의무를 성실하게 이행하는 태도를 가지며 어려움에 처한 채무자를 위한 제도가 있음을 설명한다.

위의 9개 성취기준은 교양과 과목인 실용경제의 금융 교육내용을 다루는 성취기준이다. [12실경02-01]은 ‘[고-II-2-①] 소득에 영향을 미치는 다양한 요인을 알 수 있다.’와 연결하였다. [12실경02-02]는 ‘[고-II-3-②] 지출에 영향을 미치는 다양한 요인을 파악하고, 자신의 소비를 평가한다.’와 유사한 것으로 판단하였다. 그리고 [12실경02-03]은 ‘[고-I-3-②] 금융소비자 보호제도에 대해 이해한다.’와 연결하였다.

한편 [12실경03-01]은 ‘[고-II-1-②] 예산관리가 적절하게 이루어지지 않을 경우 발생할 수 있는 개인적, 사회적 결과에 대해 설명할 수 있다.’와 유사한 성취기준이라 판단하였다. [12실경03-02]는 [고-III-2-④]와 [고-III-2-⑤] 2개의 성취기준에 연결하였고, [12실경03-03]은 ‘[고-V-1-①] 위험을 관리하는 방법을 알고, 손실의 빈도와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 선택할 수 있다.’와 유사한 성취기준이라 분석하였다.

[12실경04-01], [12실경04-02], [12실경04-03]은 부채 관리 측면을 다루는 성취기준으로, 각각 ‘[중-IV-2-②] 과도한 부채로 인해 발생하는 문제를 탐구한다.’, ‘[고-IV-2-①] 부채상환 방법과 기간에 따라 월부금과 총 소요비용이 달라짐을 이해한다’, 그리고 ‘[고-IV-2-②] 부채상환에 어려움을 겪는 채무자가 이용할 수 있는 신용회복지원제도를 이해한다.’와 유사한 성취기준으로 보았다.

아래는 기술·가정 과목의 금융 교육내용 관련 성취기준이다.

[12기가02-04]생애주기별로 발생할 수 있는 생활 및 신변 안전사고의 원인과 영향을 분석하고, 개인·가족·사회적 차원에서 예방 및 대처방법을 탐색한다.

[12기가03-02]경제적 자립의 중요성을 인식하고 가정경제의 안정을 위협하는 요소를 파악하여 가정경제 관리 방안을 제안한다.

[12기가03-03]개인과 가족의 소비가 사회 및 환경에 미치는 영향을 분석하여 지속가능한 소비생활을 실천한다.

[12기가03-04]가족생활설계의 필요성을 인식하고 미래의 안정적인 가족생활을 준비하기 위한 요소를 파악하여 설계한다.

[12기가03-05]노년기의 특성을 이해하고 자립적인 노후 생활을 영위하기 위해 요구되는 생활 역량을 추론하여 제안한다.

[12기가02-04]는 ‘[고-V-1-①] 위험을 관리하는 방법을 알고, 손실의 빈도

와 강도에 따라 적절한 위험관리 방법을 선택할 수 있다.’와 연결할 수 있다. [12기가03-02]는 ‘[고-II-1-③] 개인과 가계의 예산을 수립, 점검, 평가할 수 있다.’를 유사한 성취기준이라 판단하였다. [12기가03-03]은 ‘[고-II-3-②] 지출에 영향을 미치는 다양한 요인을 파악하고, 자신의 소비를 평가한다.’에 연결하였다. 한편 [12기가03-04]와 [12기가03-05]는 모두 ‘[중-I-2-②] 생애주기에 따라 재무자원과 재무목표가 달라짐을 이해한다.’와 연결하는 것이 가장 적합하다고 판단하여 이 두 성취기준은 국가교육과정과 금융교육표준안 사이의 위계가 맞지 않은 사례라 보았다.

[12가정-02-01]소비 시장의 동향과 소비자 구매 행동을 비판적으로 분석하여 책임 있는 소비생활 방안을 탐색하고 실천한다.

[12가정-02-02]개인과 가족의 상황에 맞는 가계 재무 설계의 필요성을 이해하고 경제적 안정을 위한 가계 재무 관리 방안을 탐색하여 제안한다.

[12가정-02-03]소비생활 및 가계 재무 관련 직업의 세계를 탐색하고 관련 분야에서 요구하는 능력을 길러 체계적으로 진로를 설계한다.

가정과학 과목의 성취기준은 기술·가정 과목에서 대응하는 성취기준과 중복되는 양상을 보인다. [12가정02-01]은 [고-II-3-②], [12가정02-02]는 [고-II-1-③]과 연결할 수 있다. [12가정02-03]은 금융과 관련된 성취기준이나 금융교육표준안에 대응되는 성취기준은 없다고 판단하였다.

3.4 2015 개정 교육과정과 금융역량지도와의 관계

<표12> 경제·금융 교육과정과 금융역량지도의 역량과의 연계 내용

학교급	교과(목)명	금융역량지도의 역량
초	사회	가계재무관리
	실과	가계재무관리
중	사회	가계재무관리, 자산관리, 신용관리
	기술·가정	가계재무관리, 생애재무설계
고	통합사회	가계재무관리, 생애재무설계
	경제	가계재무관리, 신용관리, 생애재무설계
	실용 경제	가계재무관리, 자산관리, 신용관리, 위험관리, 금융 활용, 생애재무설계
	기술·가정	가계재무관리, 생애재무설계
	가정 과학	가계재무관리, 생애재무설계

출처: 저자 작성

<표12>에서 드러난 바와 같이, 현행 2015 개정 교육과정은 가계재무관리 역

량에 가장 많은 부분을 할애하고 있음이 드러났다. 학습자가 건강한 소비생활을 영위하는 데 초점을 두고 있는 것으로 해석된다. 또한 생애재무설계 역량 또한 중학교 교육과정부터 지속적으로 다루어지는 것으로 미루어 보아, 진로 설계와 연결하여 재무 설계를 위한 계획 수립을 중요시하는 것으로 판단하였다.

그러나 자산관리, 신용관리, 위험관리, 금융 활용 등의 역량은 거의 다루고 있지 않아 실제 금융을 활용할 수 있는 역량을 함양할 수 있는가에 대한 의문을 제기할 수 있다. 특히 실용 경제 과목의 경우 금융 역량의 전 영역을 다루고 있으나, 이 과목은 교양 과목에 해당하는 과목으로 학생의 선택 가능성이 낮아 경제·금융에 특별히 관심이 있는 학습자가 아니라면 위험 관리, 금융 활용 영역은 초·중·고 과정에서 접할 기회가 거의 없는 것으로 보인다.

3.5 2015 개정 교육과정과 2020 개정 금융교육표준안과의 관계

<표13> 2015 개정 교육과정과 2020 개정 금융교육표준안의 성취기준 대응

학교급	2015 개정 교육과정 성취기준	금융교육표준안 성취기준
초	[6실03-03]	[초-I-2-①]
중	[9사(일사)08-03]	[중-I-1-①]
	[9기가03-04]	[중-II-3-③]
	[9기가03-05]	[중-I-3-③]
	[9기가03-08]	[중-I-2-②]
고	[10통사-05-04]	[고-I-2-②]
	[12경제05-01]	[중-I-2-①]
	[12경제05-02]	[고-I-2-①]
	[12경제05-04]	[고-I-2-①]
	[12경제05-03]	[중-III-2-①]
	[12실경02-01]	[고-II-2-①]
	[12실경02-02]	[고-II-3-②]
	[12실경02-03]	[고-I-3-②]
	[12실경03-01]	[고-II-1-②]
	[12실경03-02]	[고-III-2-④], [고-III-2-⑤]
	[12실경03-03]	[고-V-1-①]
	[12실경04-01]	[중-IV-2-②]
	[12실경04-02]	[고-IV-2-①]
	[12실경04-03]	[고-IV-2-②]
	[12기가02-04]	[고-V-1-①]
	[12기가03-02]	[고-II-1-③]
	[12기가03-03]	[고-II-3-②]
	[12기가03-04]	[중-I-2-②]
[12기가03-05]	[중-I-2-②]	
[12가정02-01]	[고-II-3-②]	

	[12가정02-02]	[고-II-1-㉓]
	[12가정02-03]	해당 없음

출처: 저자 작성

위의 <표13>은 2015 개정 교육과정 성취기준과 2020 개정 금융교육표준안 성취기준의 대응 여부를 정리한 것이다. 2020 개정 금융교육표준안의 성취기준 중 핵심 성취기준에 해당하는 성취기준은 별도로 굵은 글씨체로 표시하였다.

<표13>의 분석 결과를 보았을 때, 현행 국가교육과정의 금융 교육내용의 성취기준은 금융교육표준안이 제시하는 핵심 성취기준과 일치하지 않는 경우가 절반 이상임을 확인할 수 있었다. 이는 금융교육표준안이 핵심 성취기준을 설정할 때 학교급 사이의 위계를 고려하여 설정한 것으로 보이나, 2015 개정 교육과정의 성취기준은 학교급과 관계없이 유사한 내용을 다루고 있기 때문으로 보인다.

또한 앞서 언급한 금융역량지도와의 관계 분석 결과와 마찬가지로 금융교육표준안의 5개 영역 중 개인 재무 설계와 소비와 관련된 내용이 주를 이루고 있는 것을 확인할 수 있었다. 이러한 교육내용의 쏠림 현상은 학습자가 향후 사회에 진출하였을 때 실생활에서 발휘하여야 하는 금융 지식, 기능 및 태도가 제대로 갖추지 못하게 하는 걸림돌이 될 우려가 있다고 판단하였다.

4. 결론

4.1 분석 결과

본 연구는 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용이 금융역량지도와 2020 개정 금융교육표준안과 어느 정도 정합성을 보이는지 분석하였다. 첫째, 금융역량지도 분석 과정을 통해 현행 국가교육과정이 학습자의 합리적 선택을 강조하고, 경제적인 생애 설계 능력을 기르는 것에 집중하고 있음을 확인할 수 있었다. 한편 실제적인 금융 활용과 관련된 역량들은 학습할 기회가 상대적으로 적다는 사실 또한 발견할 수 있었다.

둘째, 금융교육표준안의 성취기준이 학교급에 맞추어 위계를 설정한 데 비해, 국가교육과정의 금융 교육내용의 구성은 금융교육표준안만큼의 위계성을 보이지는 않는 것으로 드러났다. 성취기준의 수준이 역행하거나, 실과와 일반사회 영역에서 중복되는 현상을 발견하였다.

셋째, 금융교육표준안에서 제시한 핵심 성취기준과 국가교육과정의 성취기준

사이의 차이를 발견하였다. 초등학교 8개, 중학교 9개, 고등학교 8개의 핵심 성취기준 중 초등학교는 0개, 중학교는 3개(고등학교에서 다루는 성취기준 1개 포함), 고등학교는 2개의 성취기준(중복 1개 제외)이 다루어지고 있었다. 초, 중학교의 경우 금융 교육내용 성취기준의 개수 자체가 적은 점을 감안하더라도 고등학교의 경우 21개의 성취기준을 제시하였음에도 불구하고 금융교육표준안의 핵심 성취기준을 다루고 있지 않았다.

4.2 연구의 의의

본 연구는 초·중등학교에서 적용하고 있는 2015 개정 교육과정의 금융 교육내용이 금융교육표준안과 어떠한 관계를 가지고 있는지 드러내었다고 판단하였다. 특히 금융교육표준안과 국가교육과정의 성취기준을 교과별, 과목별로 대응하여 둘 사이의 정합성 및 국가교육과정 내부의 위계성을 분석한 것은 향후 교육과정 개정 또는 현장 적용에 있어 하나의 참고 사례로 활용될 것이라 기대한다.

다만 본 연구에서 다룬 금융역량지도와의 정합성은 내용체계표 상의 핵심 개념과 내용 요소만을 분석하여, 대체적인 경향성을 파악하는 데서 그쳤다는 점에서 한계가 존재하며, 분석의 기준으로 한 금융역량지도 역시 대영역 위주로 분석하였으므로 기준으로서의 한계를 지니고 있어 후속 연구가 필요하다.

바람직한 금융교육을 현장에 보급하기 위하여 두 가지를 제언하고자 한다. 첫째, 국가 수준 교육과정에서 금융교육이 특정 영역에 치중되지 않게 다루는 것이 필요하다. 지금의 교육과정은 상술한 바와 같이 합리적인 소비와 생애재무설계에 집중하는 경향을 보여 왔다. 그러나 적극적이고 합리적인 금융 소비 역량을 요구하는 시대의 흐름에 발맞추어 금융 활용과 관련한 내용을 이해하고 익힐 수 있도록 금융교육의 내용을 구성하여야 할 것이다. 이러한 방법이 이루어지기 위해서는 교과 간 연계를 통하여 각 교과(목)가 다루고 있는 영역을 조율하여 각 교과(목)의 특성에 맞도록 금융 교육내용을 다루어야 할 것이다.

둘째, 국가교육과정 안에서의 금융교육의 위계를 재검토할 필요성이 있다. 2015 개정 사회과 교육과정은 교육과정 구성의 원리로 나선형 교육과정을 제시한 바 있다. 이는 핵심 개념을 반복·심화하는 방법을 의미하는데, 금융교육표준안이 이러한 원리로 금융 교육내용을 구성하였다는 전제 하에, 국가교육과정이 이와 일치하지 않는 경향을 보인다는 것은 적어도 금융 교육내용의 구성에 있어서는 학습 내용의 위계와 범위가 어긋나고 있다는 해석이 가능하다. 이에 교육과정 개정 시에 금융교육표준안이나 금융역량지도, 혹은 PISA의 금융이해력 등의 기준을 바탕으로 금융 교육내용의 위계를 정립할 필요가 있다.

교육부가 2022년 9월 발표한 2022 개정 교육과정 시안에서도 고교학점제를 대비하여 금융생활 등의 과목을 신설하겠다고 밝힌 것처럼, 우리 사회는 금융교육 및 금융 활용 역량을 계속 강조할 것이다. 따라서 향후의 개정 교육과정은 현행 교육과정의 문제점을 보완하여 교육 현장에 적용하는 데 더욱 신뢰할 수 있는 기준으로 자리매김하여야 할 것이다.

참고문헌

- 교육부(2015) 『2015 개정 사회과 교육과정』 교육부
 교육부(2015) 『2015 개정 기술·가정/정보과 교육과정』 교육부
 교육부(2015) 『2015 개정 고등학교 교육과정』 교육부
 금융교육협의회(2020) 『초·중·고 금융교육 표준안 개정 연구』 한국교육과정평가원
 금융교육협의회(2021) 『금융역량지도』 금융감독원
 김지웅(2022) 「한국의 금융·경제 교육과정 비교 분석 -2015 개정 교육과정을 중심으로-」 『한일차세대포럼 19회 국제학술발표대회 자료집』 한일차세대학술포럼
 이종희, 이연숙(2014) 「중·고등학교 교과서에 나타난 금융교육 내용 분석」 『가정과삶의질학회 학술발표대회 자료집』 가정과삶의질학회, pp.237-237.
 이소연(2018) 「교육과정 변천에 따른 사회과 금융교육 관련 내용 분석」 『교육연구』 제71권, 성신여자대학교 교육문제연구소, pp.49-65.
 정세창(2021) 「국내 금융교육의 현황과 문제점 및 개선방안」 『경영교육연구』 제36권 제6호, 한국경영교육학회, pp.261-279.
 최윤정(2018) 「초·중·고등학교 금융교육 현황 인식 및 방향성 제안에 대한 전문가 델파이 조사」 『사회과교육』 제57권 제3호, 한국사회과교육연구학회, pp.15-33.
 허수미(2017) 「중등 사회과 교육과정 금융 관련 단원 특성 분석 - 2007개정 교육과정 이후 변화 양상을 중심으로」 『사회과교육연구』 제24권 제4호, pp.157-176.
 교육부(2022), ‘국민의 소중한 의견, 새 교육과정에 담겠습니다!’
<https://www.moe.go.kr/boardCnts/viewRenew.do?boardID=294&lev=0&statusYN=W&s=moe&m=020402&opType=N&boardSeq=92608> (검색일: 2022.12.08.)
 교육부(2022), ‘2022년 개정 교육과정, 이렇게 바뀝니다! - ① 국어, 영어, 사회, 과학’
<https://www.korea.kr/news/visualNewsView.do?newsId=148908450&pWise=sub&pWiseSub=B12> (검색일: 2022. 12. 09)
 교육부(2022) ‘2022년 개정 교육과정, 이렇게 바뀝니다! - ③ 초등 통합교과, 수학, 정보, 도덕, 실과’
<https://www.korea.kr/news/visualNewsView.do?newsId=148908454&pWise=sub&pWiseSub=B12> (검색일: 2022. 12. 09)
 김소연(2022), ‘작년 86조 사들인 개인...증시 위축에 올해는 31조원 '사자'’
<https://www.edaily.co.kr/news/read?newsId=01098806632555896&mediaCodeNo=257&OutLnkChk=Y> (검색일: 2022.12.08.)

접 수 일: 2022년 12월 9일
심사완료일: 2023년 2월 17일
계재확정일: 2023년 2월 17일

Abstract

An Analysis of the Financial Education Contents of the 2015 Revised Curriculum in Korea: Focusing on the financial capability map and the 2020 revised financial education standard

Kim Ji Woong

This study analyzed how the financial education contents were handled within the current curriculum, the 2015 revised curriculum, ahead of the time when the 2022 revised curriculum was announced. As the criteria for the analysis, the financial capability map developed by the Financial Education Committee and the 2020 revised financial education standard were used. As a result of analyzing the core concepts related to the financial education contents of the 2015 revised curriculum and six areas of financial capability map, it was found that most of them were concentrated in the field of household financial management and lifetime financial design. In addition, as a result of comparing and analyzing the achievement standards of the 2020 revised financial education standard and the achievement standards related to the financial education contents of the 2015 revised curriculum, it was found that it was biased in a specific area like the results of the financial competency map analysis. In addition, it was found that the financial education contents of the 2015 revised curriculum were relatively misaligned based on the composition of the achievement standards in the financial education standard. Based on this, it was suggested that various fields of financial education content should be not concentrated when revising the national curriculum, and financial education should be formed as a spiral curriculum that intensifies and develops around core concepts.

Keywords: 2015 Revised Curriculum, Financial Education Standards, Financial Education, Financial Capability Map, Social Studies Education