

중·고등학교 사회과 연금 교육이 학생의 연금 태도 형성에 미치는 영향

하진호*

요약

본 연구는 연금 개혁 논의가 본격화되는 현시점에서 사회과 연금 교육의 실태를 파악하고, 이것이 미래 세대인 고등학생들의 연금에 대한 태도 형성에 미치는 영향을 규명하고자 수행되었다. 이를 위해 2022 개정 교육과정에 따른 중학교 '사회' 및 고등학교 '통합사회' 교과서의 연금 교육 내용을 분석하였으며, 이를 바탕으로 연금 교육 수준 측정 도구를 개발하였다. 이어 강원특별자치도 소재 A 고등학생 92명을 대상으로 설문조사를 실시하고, 연금 교육 수준이 연금에 대한 인지적·정서적·행동적 태도에 미치는 영향을 다중회귀분석을 통해 분석하였다. 연구 결과는 다음과 같다. 첫째, 현재 교과서 내 연금 교육은 주로 사회 보장 제도, 재무 설계, 고령화 대책의 관점에서 서술되고 있으나, 실천적 탐구 활동이 배제된 지식 전달에 치중되어 있었다. 둘째, 현재 학교에서 이루어지는 사회과 연금 교육 수준은 학생들의 연금 태도 형성에 통계적으로 유의미한 영향을 미치지 못하는 것으로 나타났다. 반면, 가족의 연금 수령 여부와 같은 실생활에서의 간접 경험과 성별, 학년 등의 요인이 연금 태도에 유의미한 영향을 미침을 확인하였다. 본 연구는 사회과 교과서 내 연금 탐구 활동의 확대, 외부 전문 기관과 연계한 교육 활동의 다각화, 그리고 교원의 연금 교육 전문성 신장을 위한 연수 프로그램 도입의 필요성을 제언한다.

주제어 연금 교육, 사회과 교육, 연금 태도, 금융 교육

* 제1저자, 강원대학교 사회교육학과 박사과정(gkwlsgh95@kangwon.ac.kr).

I. 서론

우리나라의 국민연금 제도는 국민의 안정적인 노후 소득 보장을 위한 핵심적인 사회 안전망으로 기능해 왔다. 그러나 저출산과 고령화로 인한 인구 구조 변화는 연금 제도의 재정 건전성과 장기적인 지속 가능성에 대한 회의감을 불러일으켰고, 이는 불가피하게 연금 개혁에 대한 사회적 논의를 촉발시켰다. 이러한 배경에서 2025년 국회 본회의에서는 국민연금 개정법안이 통과되었으며, 이번 개정안은 보험료율을 현행 9%에서 13%까지 상향하고, 소득대체율을 40%에서 43%로 조정하는, 이른바 ‘더 내고 더 받는’ 구조를 핵심으로 한다. 정부는 이번 개정이 연금의 지속 가능성과 세대 간 형평성을 고려하여 설계되었다는 입장을 밝혔다. 하지만 최근 한국갤럽이 실시한 연금 개혁안에 대한 국민 인식 조사 결과, 개정안에 대한 세대 간 인식 격차가 뚜렷하게 나타났다. 특히 2030세대에서 개정안에 대한 부정적 인식이 강하게 드러났으며, 20대의 63%, 30대의 58%가 개정안에 반대한다고 응답하였다. 이들은 이번 개정안이 연금 제도의 지속 가능성을 담보하지 못했다고 평가하였고, 청년층에게는 부담을 전가하고 노년층에게는 혜택을 주는 세대 간 형평성에 어긋나는 개혁이라고 인식하였다. 이러한 인식은 젊은 세대의 연금 제도 전반에 대한 불신으로 이어질 수 있으며, 장기적으로 미래 납부 의사에도 부정적 영향을 미칠 우려가 있다. 실제로 최근 일부 청년층 사이에서는 “국민연금을 차라리 안내고 안 받겠다”는 인식이 확산되고 있으며, 이는 연금 수급 연령에 도달했을 때 연금기금이 이미 고갈되어 있을 것이라는 비관적 전망에 기인한 것이다(세계일보, 2024).

연금 제도에 대한 젊은 세대의 회의적인 시각이 확대되고 있음에도 불구하고, 공적 연금 제도의 지속은 초고령사회로 진입한 우리 사회에서 매우 중대한 과제이다. 특히 노인 빈곤율이 OECD 국가 중 가장 높은 우리나라의 현실에서, 공적 연금은 개인이나 가족 차원을 넘어선 세대 간 사회적 연대를 기반으로 노후 삶의 최소한을 보장하는 유일한 수단이라 할 수 있다. 공공 제도가 제대로 기능하기 위해서는 제도에 대한 국민의 신뢰가 필요하다. 특히 연금과 같이 미래 지급을 전제로 하고, 세대 간 부담 분담을 요구하는 제도의 경우, 신뢰는 제도의 정당성과 수용성의 기반이라 할 수 있다(Putnam, 2000). 연금 제도에 대한 신뢰는 개인이 연금 제공 기관이 미래의

지급 약속을 성실히 이행할 것이라는 믿음을 갖는 것을 의미하며, 이는 연금 제공 기관의 능력, 선의, 정직성, 안정성에 대한 인식을 바탕으로 형성된다(Van Dalen & Henkens, 2018). 연금 제도에 대한 신뢰를 저해하는 요인으로는 제도 운영에서의 불공정 경험, 급여에 대한 불만족, 사회·경제적 불안정성, 그리고 빈번한 제도 변경으로 인한 혼란 등을 들 수 있다. 반대로, 제도의 신뢰를 높이는 요인으로는 재정적 안정성, 제도 운영의 지속성 및 투명성, 그리고 국민과의 공공적 소통과 정보 제공이 중요한 역할을 한다(Tenhunen et al., 2024).

이러한 배경에서, 연금 제도에 대한 국민의 신뢰를 높이고 제도의 지속 가능성을 확보하기 위해서는 청소년 대상 연금 교육을 강화할 필요가 있다. 공공 제도에 대한 신뢰는 단기간에 형성되는 것이 아니며, 제도에 대한 이해와 사회적 역할에 대한 인식은 청소년기부터 체계적으로 축적될 필요가 있다(OECD, 2022). 청소년기는 경제적 자율성과 사회적 책임감이 형성되기 시작하는 시기로, 이 시기에 연금 제도의 구조와 공적 연금의 사회적 기능을 교육함으로써 연금 제도에 대한 거리감을 줄이고, 제도에 대한 사회적 책임과 긍정적 인식을 형성할 수 있다. 기존 연구들에 따르면 연금에 대한 지식 수준은 제도 신뢰 및 수용성에 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다(Cook et al., 2010; Tenhunen et al., 2024), 연금을 더 잘 이해하는 사람일수록 연금 개혁에 유연하게 대응하는 경향이 나타났다(Finseraas & Jakobsson, 2014). 따라서 청소년기부터의 연금 교육은 향후 제도 개혁 과정에서의 세대 간 갈등을 완화하고, 납부 회피 경향을 줄이며, 제도의 장기적인 지속 가능성을 뒷받침하는 기반으로 작용할 수 있다.

본 연구는 저출산 고령화에 따른 인구 구조 변화와 연금 제도 개혁이라는 상황 속에서, 청소년 대상 연금 교육이 연금 제도 신뢰 형성에 미치는 중요성을 살펴보고자 한다. 특히 국민연금 제도 개정안 발표 이후 세대별 인식 조사 결과에서 나타난 젊은 세대의 연금 제도에 대한 부정적 인식과 제도에 대한 불신이 확산되고 있는 현재 상황에서 미래 연금 가입자인 청소년을 대상으로 한 조기 연금 교육의 중요성을 밝히고, 교육과정과 교과서 속에서 다뤄지고 있는 연금 교육의 실태를 파악함으로써 문제점과 개선 방안을 모색하고자 한다. 이를 위한 본 연구 목적은 다음과 같다. 첫째, 학교에서 연금 교육 내용을 어떻게 다루고 있는지 살펴본다. 2022 개정 교육과정 문서와 연금 교육 내용을 다루고 있는 중학교 사회, 통합사회 교과서 내용을 분석한

다. 이 과정에서 사회과에서 이루어지고 있는 연금 교육 내용을 살펴보고, 학생들의 연금 교육 수준을 측정할 문항을 설계하여 연금에 대한 태도에 어떤 영향을 미치는지 살펴보고자 한다. 둘째, 청소년 시기 연금 교육이 연금 제도에 대한 태도와 관련이 있는지 살펴보고자 한다. 분석한 내용을 바탕으로 학교에서 이루어지고 있는 연금 교육의 개선방안을 제시하는 것이 본 연구의 목적이다.

II. 이론적 고찰

1. 사회과에서 연금 교육

학교 교육에서의 연금 교육은 정규 교과과정에 반영되어 운영되거나, 비교과 프로그램을 통해 별도의 형태로 진행되고 있다. 국가별로 학교 연금 교육의 내용은 각국의 공적 연금제도의 특성에 따라 상이한 양상을 보이는데, 우리나라와 같이 사회보험 방식을 기반으로 한 공적 연금 제도를 운영하는 국가들의 경우 주로 사회보장의 필요성과 그 원리에 대한 이해 증진을 목표로 교육이 이루어진다. 반면 호주, 뉴질랜드, 말레이시아 등 퇴직연금¹⁾(확정급여 또는 확정기여) 제도가 노후보장의 핵심적 역할을 담당하는 국가에서는 주로 저축과 소비 관련 내용을 중심으로 교육이 실시된다(성혜영, 2015). 이와 같은 연금 교육은 크게 세 가지 관점에서 접근된다. 첫째는 공적 연금제도를 사회보장제도의 구성요소로 이해하도록 하며, 해당 제도의 설립 취지와 사회적 기능에 대한 공감대를 확산시키는 데 목적을 둔다. 둘째는 공적 및 사적 연금을 포괄하는 다층 소득보장체계에 대한 이해를 바탕으로 개인의 생애주기적 재무설계를 가능하도록 지원하는 교육적 접근이다. 최근에는 이러한 기존의 두 관점에 저출산 및 고령화와 같은 사회구조적 변화에 대응하는 방안으로 연금 제도의 종합적 이해를 촉진하는 관점이 더해져, 총 세 가지 관점에서 연금 교육이 이루어지고 있다. 학교에서의 연금 교육은 연금 제도를 단순한 금융상품으로 인식하는 것을 넘어, 시민적 권리와 의무, 사회적 연대, 세대 간 형평성과 같은 사회적 가치를 내포한 사회

1) 확정급여형(DB)은 사전에 산정 방식이 정해진 퇴직금을 수령하는 제도, 확정기여형(DC)은 기업이 매년 정해진 기여금을 납입하면 근로자가 이를 운용하는 제도이다.

보장제도의 핵심 요소로 이해시키고자 한다는 점에서 사회과 교육의 중요한 주제로 간주된다. 실제로 2022 개정 교육과정에서는 중학교 사회, 고등학교의 통합사회, 사회·문화, 경제, 금융과 경제생활, 사회문제탐구 등의 다양한 과목에 연금 관련 교육이 포함되어 있으며, 이는 시민성 함양이라는 사회과 교육의 목표와 밀접하게 연계되어 있다. 정규 교과 외에도 국민연금공단과 같은 외부 기관의 자료를 활용한 비교과 활동이 이루어지고, 관련 기관의 전문가들이 직접 학교에 방문하여 전문적이고 심화된 내용을 보완적으로 제공하기도 한다(성혜영, 2015).

우리나라의 학교급 및 교과 간 연금 교육의 다양성은 긍정적으로 평가할 수 있으나, 이러한 다양한 형태의 교육 내용이 학교급 및 교과 간 연속성이나 체계성 측면에서 적절한지, 학생들의 발달 수준에 맞추어 교육 내용이 구성되고 있는지에 대한 검토가 필요하다(성혜영, 2015). 더불어 교과서의 검인정 체계를 채택하고 있는 우리나라에서는 출판사 간의 연금 교육 내용 차이가 학생 간의 교육 편차로 이어질 가능성이 존재하므로 이에 대한 분석과 확인이 필요하다. 따라서 본 연구에서는 사회과 교육 내 연금 교육의 현황과 특성을 파악하고자 2022 개정 사회과 교육과정 및 관련 교과서 분석을 수행하고자 한다.

2. 국민 연금에 대한 태도

태도(Attitude)란 어떤 대상이나 이슈에 대한 평가적 반응으로서, 비교적 지속적인 신념·감정·행동 경향을 포괄하는 개념이다. 즉, 태도는 감정이 실린 아이디어로서 특정한 사회적 상황에서 일정한 행동을 하게 만드는 준비상태를 의미하며(Triandis, 1971), 개인의 인지적 판단, 정서적 느낌, 행동적 의도의 상호 작용으로 형성된다. 구체적으로 태도의 구성 요소는 인지적 요소, 감정적 요소, 행동적 요소의 세 가지로 구분된다.

인지적 요소는 태도의 대상이 되는 존재에 대한 개인이 가지는 지식이나 신념, 인식을 의미한다. 현상에 대한 올바른 이해가 태도 형성에 큰 영향을 미치는데, 예를 들어 국민연금이라는 단어를 들었을 때 그 개념과 제도를 제대로 이해하지 못하면 뚜렷한 태도를 갖기 어렵다. 백화종·우해봉(2009)은 국민 연금 제도에 대한 이해가 높을수록 연금 제도에 대한 신뢰가 유의미하게 높아졌음을 밝히기도 하였다. 즉 연

금 제도에 대한 인지적 이해가 태도 형성에 영향을 미칠 수 있음을 보여준 것이다. 연금에 대한 인지적 태도란, 연금이 노후 소득을 보장하는 사회보험 제도라는 사실을 알고, 현재 제도의 구조와 재정 상태 등에 대해 어떠한 판단을 하고 있는가를 의미하며 개인의 연금 제도에 대한 이해와 지식 수준, 연금 제도의 필요성 대한 인식과 신념을 포함하는 것이다.

정서적 요소는 태도의 대상에 대해 느끼는 좋거나 싫은 감정, 정서적 평가를 의미하는 것으로 태도 형성에 가장 큰 영향을 미치는 요인이다(Abelson et al., 1981). 국민연금 제도의 경우, 제도에 대한 신뢰, 안정감 등과 같은 긍정적 감정 혹은, 불안·불신 등의 부정적 감정을 느끼는지가 정서적 태도에 해당한다. 연금 제도에 대한 신뢰 부족과 미래 연금 수급에 대한 불안 등이 연금 제도에 대한 부정적 감정의 사례로 볼 수 있는데, 이러한 정서적 요소가 부정적일수록 연금 제도 자체에 대한 부정적 태도가 형성될 가능성이 크다. 따라서 연금 제도에 대한 정서적 태도란, 연금 제도에 대하여 얼마나 신뢰 또는 신뢰하지 못하는 불안 정도를 포함하는 것이다.

행동적 요소는 대상에 대해 나타내는 행동 의지나 행동 경향을 뜻한다. 특정 대상에 대해 어떠한 행동을 취하려는 준비 또는 실천으로, 태도의 인지·정서에 기반해 행동으로 이어지는 양상을 의미한다. 연금에 대한 행동적 태도는 연금 제도와 관련하여 개인이 보이는 행위 또는 의도를 가리키며, 예를 들면 국민연금 보험료를 성실히 납부하거나 연금 개혁 정책에 참여하는 것 등이 이에 해당한다. 연금제도에 호의적 태도를 가진 사람은 연금 가입과 납부에 적극적으로 참여하고 제도 개선 노력에도 지지를 보낼 가능성이 높다. 반면 태도가 부정적인 사람은 보험료 납부를 기피하거나 연금 정책에 반대하는 행동을 보일 수 있다. 다만 태도와 실제 행동이 항상 일치하는 것은 아니다. 상황에 따라 태도의 각 요소 간 불일치가 발생하면 행동이 태도와 어긋날 수도 있다. 따라서 연금 제도에 대한 행동적 태도란, 연금과 관련한 행동 의도나, 실천으로 연금 제도에 참여하려는 적극성이나 정책 변화에 대한 반응으로서의 행동 등을 포함하는 것이다.

앞서 살펴본 연금에 대한 태도의 정의와 구성요소를 종합하여 본 연구는 그동안 진행되어 온 연금에 대한 태도를 분석한 국내외 연구를 참고하여 다음과 같이 연금에 대한 태도를 정의하고 측정 문항을 설계하였다. 연금에 대한 인지적 태도는 연금 제도에 대하여 개인이 갖는 인식으로, 연금 제도를 노후 소득 보장과 사회보장제도

로서 필요한 제도라고 인식하는 정도로 정의하였다, 이와 관련된 측정 문항들은 연금에 대한 태도 관련하여 여러 차례 진행되어온 국민노후보장패널 조사(주소현, 2018)의 내용을 참고하였다. 정서적 태도는 연금제도에 대하여 느끼는 긍정 또는 부정 감정적 평가로, 연금 제도에 대한 신뢰·불안으로 정의하였다. 이와 관련된 측정 문항은 문정희(2014) 연구를 참고하였다. 마지막으로 행동적 태도는 연금 제도와 관련된 행동 의도 또는 실제 행동으로 이어지는 실천 정도로 정의하였고, 행동/실천요소로 구성하였다.

〈표 II-1〉 연금에 대한 태도 정의(인지, 정서, 행동)

구성 요소	하위 요소	내용	비고
인지적 태도	필요성 인식	연금 제도가 국민의 노후 소득 보장과 사회보장제도로써 필요한 제도라고 인식하는 정도	주소현, (2018)
정서적 태도	신뢰·불안	연금 제도의 지속 가능성, 미래 수급에 대한 신뢰 또는 불안 정도	문정희 (2014)
행동적 태도	실천/행동	연금과 관련된 행동 의도나 실제 행동으로 이어지는 실천 정도	

3. 연금 교육과 연금에 대한 태도의 관계

연금에 대한 태도는 앞서 정의한 바와 같이 인지, 정서, 행동적 측면으로 구성되며 여러 요소의 영향을 받는다. 연금에 대한 태도와 관련된 국내외 선행 연구들을 살펴보면, 연금 제도에 대한 지식, 이해수준이 연금에 대한 태도를 형성하는 데 큰 영향을 미친다는 것을 확인하고 있다. 백화종·우해봉(2009)은 연금 제도에 대한 이해도가 높을수록 연금에 대한 신뢰도가 유의미하게 높아졌음을 확인하였다. 설문환(2001)은 국민연금 제도에 대한 가입자들의 인지 수준이 낮게 나타났고, 제도 자체에 대한 인식 부족이 연금 제도 전반에 대한 불신으로 이어지는 현상이 나타나고 있음을 파악하였다. 이러한 문제의 해결을 위해 정부의 연금 제도에 대한 교육 및 홍보의 필요성을 강조하였다. 김진수(2008)는 국민연금제도에 대한 국민의 이해도가 매우 떨어지며, 국민 연금에 대한 객관적 정보를 정확히 이해할수록 제도의 신뢰 수준이 높다는 점을 밝혔다. 또한 배현진(2001)은 사회보험에 대한 전반적인 인식 수준

이 국민연금에 대한 관심과 수용성을 결정짓는 데 영향을 미친다는 점을 밝히며, 국민연금이 최소한의 생활 보장을 위한 사회보장제도라는 인식이 형성되어야 제도에 대한 공감과 참여가 가능하다고 주장하였다. 이는 연금에 대한 이해 수준을 높이는 학교 교육이나 시민 교육이 공적 연금제도에 대한 신뢰를 높이고 긍정적인 태도를 형성하는 것의 토대가 될 수 있음을 보여준다. 해외 연구 사례들에서도 연금 제도에 대한 안정성을 높이고 신뢰를 회복하기 위해서 교육을 통한 연금에 대한 이해도를 높이는 것이 중요하다는 점을 지적하고 있다. Tenhunen et al.(2024)D은 연금에 대한 이해 부족이 시민들로 하여금 자신의 미래 연금 수급에 대해 불안과 불확실성을 느끼게 만든다고 지적하였으며, 이로 인해 제도 전반에 대한 신뢰 저하 현상이 발생하고 있다고 분석하였다. 그는 이러한 문제를 해결하기 위한 방안으로, 각국 정부가 국민을 대상으로 한 연금 교육과 정보 제공을 강화함으로써 연금제도에 대한 인식을 제고하고 신뢰를 회복해야 한다고 강조하였다. OECD(2022) 역시 회원국 정부 및 관련 기관들이 연금과 같은 공공 제도에 대한 신뢰를 회복하기 위해서는 인식 제고와 정보 제공을 병행하는 교육적 접근이 필수라고 보고 있다.

한편, 연금에 대한 태도는 개인의 인구사회학적 배경에 따라 차이가 날 수 있다. 연령대나 세대에 따라 연금 제도를 보는 인식과 감정에 차이가 있을 수 있는데 젊은 세대일수록 연금 수급 시기까지의 거리가 멀어 상대적으로 관심이 적은 반면, 연금 수급 연령에 가까울수록 연금에 대한 관심과 안정성에 대한 만족도가 높은 것으로 나타났다(이현자, 2002). 이와 같은 차이는 가족을 통한 간접 영향으로도 나타날 수 있는데, 부모 세대의 연금 수령 경험은 자녀 세대의 연금에 대한 인식과 태도 형성에 영향을 미칠 수 있다. Robertson-Rose(2020)의 연구에서는 부모의 노후 대비 수준이 자녀의 연금 저축 행동과 태도에까지 지속적인 영향을 미칠 수 있음을 보여주기도 하였다 부모 또는 가족이 연금을 통해 안정된 노후를 보냈는지 혹은 어려움을 겪었는지에 대한 구체적인 경험이 자녀에게 교훈이 되어, 자녀 세대의 연금 준비 행동과 태도에 반영된다는 것이다. 또한 소득 수준이나 고용 형태에 따라 연금 의존도와 기대가 다르기 때문에 태도에도 차이가 존재할 수 있다. 우리나라의 경우 대기업, 공무원 등 소득이 안정적이고 직장에서 보험료의 일정 부분을 부담해주기 때문에 연금 납부에 대한 부담이 적고, 직장을 통해 강제적 가입이 유지되므로 사회 보장 제도로서 연금 제도를 받아들이는 경향이 크다. 이에 따라 연금 제도에 대한 수용성과 신뢰

도가 높다. 하지만, 비정규직, 자영업자 등은 소득이 불규칙하고 보험료 대부분을 본인 부담하기 때문에 납부에 대한 부담이 커, 연금을 혜택이 아닌 부담으로 인식할 수 있어 연금에 대한 부정적 태도를 가질 수 있다.

이를 종합하면 연금 제도에 대한 태도 형성에는 다양한 요인이 작용하나, 그중에서도 지식과 정보의 제공, 즉 교육적 접근이 가장 근본적이고 효과적인 전략으로 입증되고 있다. 연금 제도를 사회 보장 제도로써 인식하도록 하여 공감대를 확장하고, 개인의 노후 보장을 위한 금융 교육을 강화함으로써 저출산 고령화 시대에 연금 제도에 대한 신뢰를 회복하고 국민들이 연금에 대한 관심과 참여를 높일 수 있도록 하는 것이 무엇보다 중요하다. 따라서 연금 교육은 단순한 정보 전달을 넘어, 제도에 대한 이해와 수용을 유도하고 신뢰를 형성하며 행동 변화를 촉진하는 핵심적 요인으로 인식되어야 하고, 시민 교육에서도 이를 위한 연금 교육 활성화 방안을 적극적으로 고려해야 한다.

Ⅲ. 사회과의 연금 교육

1. 중학교 사회과 연금 교육

공통 교육과정 중학교 사회의 내용은 지리 영역과 일반사회 영역으로 구분되고, 일반사회 영역에서 연금과 관련된 내용을 다루고 있다. 사회과 교육과정에서는 연금 교육 내용을 어떻게 다루고 있는지 살펴보기 위해 교육과정 내용 체계, 성취기준, 성취기준 해설, 성취기준 적용 시 고려사항을 분석하였다. 이를 통해 연금 관련 내용을 다루고 있는 내용 체계와 관련 성취기준을 분류하였고, 연금 교육의 내용이 사회 보장제도의 이해, 생애주기에 따른 재무설계, 저출산 고령화 대책 세 가지 관점 중 어디에 해당하는지 분석을 실시하였다.

각 내용 체계에 맞는 성취 기준을 달성하기 위한 교과서에서는 연금 교육 내용을 어떻게 다루고 있는지 살펴보기 위해 교과서 분석을 실시하였다.

2022 개정 교육과정에 따라 구성된 중학교 사회 교과서 4종을 분석한 결과, 연금 제도 관련 내용의 기술 여부와 구체적인 서술 방식에서 교과서 간 차이가 나타났다.

〈표 III-1〉 2022 개정 교육과정 중학교 사회 연금 교육

내용 체계	성취기준	접근 관점
사회 1 5. 일상생활과 법	[9사(일사)05-02] 우리의 일상을 규율하는 다양한 법을 탐색하고, 국내외 사례를 통해 사회법이 필요한 이유에 대해 토의한다.	사회보장제도의 이해
사회 2 8. 경제생활과 선택	[9사(일사)08-02] 일생동안 이루어지는 경제생활을 분석하고, 안정적인 금융 생활을 위한 자산 및 신용 관리 방안을 계획한다.	생애주기에 따른 재무설계
사회 2 12. 사회변동과 사회문제	[9사(일사)12-01] 오늘날 우리 사회가 겪는 사회 변동에 대해 조사하고, 이러한 사회변동이 우리 생활에 미치는 영향을 분석한다.	저출산 고령화 대책
	[9사(일사)12-02] 오늘날의 주요한 사회문제를 조사하고, 이러한 사회문제가 우리 생활에 미치는 영향에 대해 토의한다.	
	[9사(일사)12-03] 사회 변동과 사회문제에 대응하는 국내외의 사례들을 검토하고, 시민으로서 지녀야 할 태도와 실천 방안에 대해 토의한다.	

분석 대상 단원은 앞서 살펴본 내용 체계에 따라 사회 1 교과서의 11단원 일상생활과 법, 사회 2 교과서의 2단원 경제생활과 선택, 6단원 사회변동과 사회문제 총 3개 단원이다. 4종 교과서 모두 사회 1 11단원, 사회 2 2단원에서 연금 관련 내용을 서술하고 있었지만, 사회 2 6단원의 경우 2종의 교과서에서만 연금 관련 내용을 서술하고 있었다.

〈표 III-2〉 2022 개정 교육과정 중학교 사회 교과서 분석

출판사	사회 1 11. 일상생활과 법	사회 2 2. 경제생활과 선택	사회 2 6. 사회변동과 사회문제
A	나이가 들거나, 갑작스러운 사고나 질병으로 개인의 소득 활동이 중단된 경우, 기본 생활을 유지할 수 있게 국가가 연금을 지급하는 제도를 운영하고 있다.	예·적금, 주식, 채권, 연금 등과 같은 금융 상품이 자산 관리의 주요 대상이 된다	-

출판사	사회 1 11. 일상생활과 법	사회 2 2. 경제생활과 선택	사회 2 6. 사회변동과 사회문제
B	사회보장법은 사회 보장 기본법, 국민 기초 생활 보장법, 국민 연금법 이 있다,	연금 은 청년기, 중장년기에 벌어들인 소득의 일부를 적립하여 노후에 매달 일정액을 받는 것을 말한다.	노인의 안정적인 생활을 지원하고자 경제적으로 어려움을 겪는 어르신들을 대상으로 기초 연금 을 지급하고 있다.
C	사회법에는 「국민 기초 생활 보장법」, 「 국민 연금 법 」, 등이 있다.	노후를 안정적으로 보장 하려는 금융 상품으로 연금은 미리 일정액을 낸 후 노후에 계속하여 일정액을 받는다.	저출산 고령화 현상에 따른 문제를 해결하고자 다양한 연금 및 노인 복지 제도를 마련하여 대응하고 있다.
D	사회 보장법에는 <국민 기초 생활 보장법>, <국민 건강 보험법>, < 국민연금 법 > 등이 있다.	연금: 청년기, 중년기에 벌어들인 소득의 일정 금액을 미리 납입하고 은퇴 이후 매달 일정 금액을 받는 상품	-
관점	사회보장제도로서의 이해	재무설계 관점에서 이해	저출산 고령화의 대책

중학교 사회 교과서 4종을 분석한 결과, 연금 제도는 교과서 본문에서 직접적으로 다루기보다는 주로 읽기자료, 탐구활동 등 다양한 학습 요소를 통해 간접적으로 제시되고 있음을 확인하였다. 우선, 사회 1의 「11. 일상생활과 법」 단원에서는 A 교과서가 읽기자료를 통해 국민연금법을 장애인복지법, 최저임금법과 함께 사회(보장)법의 일종으로 서술하며, 해당 법의 개념과 의의를 설명하고 있었다. 반면, B, C, D 교과서는 본문에 인접한 보조자료(표)를 통해 국민연금법이 사회법의 일종임을 간략히 언급하는 수준에 그쳤다. 사회 2의 「2. 경제생활과 선택」 단원에서는 2종(A, B)의 교과서가 생애주기별 재무설계를 다룬 인포그래픽 자료를 통해 노년기 자산으로서 연금의 중요성을 암시하고 있었다. 이에 비해 2종(C, D)의 교과서는 본문 하단에 삽입된 그림 자료를 활용하여 연금을 주식, 채권, 예금 등 타 금융 상품과 비교하는 방식으로 연금의 개념을 간접적으로 제시하였다. 이 중 B 교과서는 생애주기별 재무설계와 금융 상품 비교 모두에서 연금을 언급하며, 연금이 단순한 금융 상품을 넘어 노후 자산으로서 갖는 중요성과 가치를 강조하고 있었다. 사회 2의 「6. 사회 변동과 사회 문제」 단원에서는 연금 관련 내용의 유무에 따라 교과서 간 차이를 보였다. B과

C 교과서는 저출산·고령화 사회의 문제를 다루는 맥락에서 연금 제도를 노인 빈곤 문제의 대책으로 제시하고 있었다. 반면, A, D 교과서는 저출산 문제와 그에 따른 정책적 대안을 상세히 서술하였으나, 고령화 사회의 문제 및 그 대책에 대한 설명은 부족하였고, 이로 인해 연금 제도에 대한 직접적인 언급 역시 이루어지지 않았다. 중학교 사회 교과서의 연금 교육은 주로 사회보장제도로서의 이해 관점을 중심으로 서술하고 있었다. 재무 설계 관점에서는 연금을 노후 보장을 위한 금융 상품의 일종으로 소개하였다. 다만, 저출산 및 고령화에 대한 대책 관점에서는 이를 다루지 않은 교과서가 존재하는 등 교과서 간 서술의 편차가 있었다.

2. 고등학교 사회과 연금 교육

사회과 교육과정 중 선택 중심 교육과정은 고등학교급에서 이수하는 교육과정으로 공통과목과 일반 선택 과목, 진로 선택 과목, 융합 선택 과목으로 구성된다. 여기서 공통과목은 고등학교 1학년 모든 학생이 필수로 이수하는 과목이고, 일반 선택, 진로 선택, 융합 선택 과목은 고등학교 2학년, 3학년을 대상으로 학생이 본인의 진로와 흥미에 맞게 선택하여 이수하는 과목이다. 선택 중심 교육과정의 다양한 과목 중에서 연금 관련 내용을 다루고 있는 과목은 통합사회(공통과목), 사회와 문화(일반선택 과목), 법과 사회(진로선택과목), 사회문제탐구, 금융과 경제생활(이상 융합선택과목) 총 5과목이다. 이 중 통합사회는 공통과목으로 지정되어 모든 학생이 필수적으로 이수해야 하며, 최근 수능 과목으로 지정 되어 중요성이 높아지고 있다. 따라서 본 연구도 고등학교 사회과는 통합 사회 과목에 한정하여 연금 교육 내용이 다루어지는 양상을 파악하고자 하였다.

〈표 III-3〉 2022 개정 교육과정 통합사회 연금 교육

내용 체계	성취기준	접근 관점
통합사회 II 2. 사회 정의와 불평등	[10통사2-02-03] 사회 및 공간 불평등 현상의 사례를 조사하고, 정의로운 사회를 만들기 위한 다양한 제도와 시민으로서의 실천 방안을 제안한다.	사회보장제도의 이해
통합사회 II 3. 시장경제와	[10통사2-03-03] 금융 자산의 특징과 자산 관리의 원칙을 토대로 금융 생활을 설계하고, 경제적,	생애주기에 따른

내용 체계	성취기준	접근 관점
지속가능발전	사회적 환경의 변화가 금융과 관련한 의사 결정에 미치는 영향을 탐구한다.	재무설계
통합사회 II 5. 미래와 지속가능한 삶	[10통사2-05-01] 세계의 인구 분포와 구조 등에 대한 이해를 토대로 현재와 미래의 인구 문제 양상을 파악하고, 그 해결 방안을 제안한다. [10통사2-05-03] 미래 사회의 모습을 다양한 측면에서 예측하고, 이를 바탕으로 세계시민으로서 자신의 미래 삶의 방향을 설정한다.	저출산 고령화 대책

통합사회 과목의 연금 관련 교육 내용은 통합사회 II에서만 다루고 있었다. 통합사회 II에서 연금 관련 내용을 어떻게 다루는지 분석하기 위해 교육과정 내용체계와 성취기준을 분석한 결과 2. 사회정의와 불평등, 3. 시장경제와 지속가능발전, 5. 미래와 지속가능한 삶 총 3단원에서 연금 관련 내용을 다루고 있었다. 통합사회 과목은 중학교 사회 교과 내용을 심화한 수준으로 다루고 있었으며, 3가지 접근 관점 모두 나타났다.

〈표 III-4〉 2022 개정 교육과정 통합사회 교과서 분석 1

교과서 내용	통합사회 II 2. 사회 정의와 불평등
A	사회보장 - 소득보장: 국민연금
B	우리나라의 주요 사회 복지 제도 - 사회보험: 국민연금, 국민건강보험,
C	사회보험: 국민연금, 건강보험,
D	사회 보험은 국민이 사회적 위험에 대비할 수 있도록 국가가 실시하는 국민 건강 보험, 국민연금 등을 말한다.
E	사회보험은 국민에게 발생하는 사회적 위험을 보험 방식으로 지원하여 국민 건강과 소득을 보장하는 제도이다. 국민연금, 건강 보험, 고용 보험 등이 여기에 속한다
F	국민에게 발생할 수 있는 사회적 위험을 보험 방식으로 사전에 대처하여 국민의 건강과 생활 보전을 보장하는 제도로, 일정 수준의 소득이 있는 개인과 정부, 사업주가 보험료를 분담한다. 대표적으로 국민연금, 국민 건강 보험, 등이 있다.

통합사회의 교과서 6종(100%)은 모두 「2. 사회정의와 불평등」 단원에서 연금 관련 내용을 다루고 있었으며, 이는 사회 보장 제도에 대한 이해라는 관점에서 연금 교육 내용을 다루고 있었다. 각 교과서는 연금 제도를 사회 보장 제도의 일환으로 제시하고 있으며, 특히 사회 보험의 한 유형으로 설명하고 있었다. 중학교 사회 교과서에서 연금이 단순히 사회 보장 제도의 일부로 언급된 것과 달리, 고등학교 통합사회 교과서에서는 사회 보장 제도를 공공부조, 사회보험, 사회서비스로 세분화하여 구조적으로 서술하고, 연금을 그 중 사회보험에 해당하는 제도로 명시하고 있다는 점에서 차이가 있었다. 중학교 교과서에서는 연금 제도가 본문보다는 읽기자료나 보조 자료의 형태로 제시된 경우가 대부분이었던 반면, 통합사회 교과서의 경우에는 6종 중 3종의 교과서에서 본문 내용에서 직접적으로 연금 제도를 기술하고 있었다. 이러한 결과로 사회보장제도 및 연금 제도에 대한 심화된 개념 서술과 서술의 비중 확대가 이루어졌음을 확인할 수 있었다.

〈표 III-5〉 2022 개정 교육과정 통합사회 교과서 분석 2

내용 교과서	통합사회 II 3. 시장경제와 지속가능발전
A	연금은 안정적인 노후 생활을 대비하기 위해 만들어진 금융 상품으로, (…중략…) 국가가 보장하는 국민연금이나 기업이 중심이 되어 보장하는 퇴직 연금 외에도 여러 금융 기관을 통해 저축이나, 펀드, 보험 등의 다양한 금융 상품과 연계된 개인연금에 가입할 수 있다. 저출생·고령화가 빠르게 진행되면서 은퇴 후에 안정적인 경제생활을 하고 싶어 하는 사람들의 고민이 커지고 있다. 국민연금이나 공무원 연금 등을 통해 노후에 편안한 경제적 삶을 보장받을 수 있을지 불확실한 상황이므로 개인적인 대책 마련이 필요하다. 노후를 대비하여 소득이 있는 시기에 비교적 높은 수익을 기대할 수 있는 주식, 채권, 펀드 등에 대한 투자를 고려해야 하며, 퇴직 연금이나 개인연금 등을 통해 노후에 받을 자금을 확보할 필요가 있다.
B	연금: 노후 생활의 안정을 위해 경제활동을 하는 동안 일정 금액을 적립해두었다가 은퇴 등으로 소득이 없어지거나 급격히 줄어드는 시기가 되면 일정 금액을 지급받는 상품이다. 연금은 국가가 운용하는 국민연금, 기업이 보장하는 퇴직연금, 개인의 희망에 따라 가입하는 개인연금 등으로 구분된다. • 개인연금 - 여유 있는 생활보장 • 퇴직연금 - 안정적인 생활보장 • 국민연금 - 기초적인 생활보장
C	-

교과서 \ 내용	통합사회 II 3. 시장경제와 지속가능발전
D	-
E	노후 생활을 대비하여 소득의 일부를 적립하는 연금 등이 있다.
F	연금 은 노후 대비를 위해 벌어들인 소득을 적립하고, 은퇴 이후 일정 금액을 받는 제도이다. 연금은 국가가 관리하는 국민연금 , 기업이 보장하는 퇴직 연금 , 개인이 가입하는 개인연금 으로 나눌 수 있다.

「3. 시장경제와 지속가능한 발전」 단원에서는 6종 중 4종(66.6%)의 교과서에서 연금 교육 내용을 다루고 있었다. 이들 교과서는 생애주기에 따른 재무 설계의 관점에서 연금을 다루었으며, 소득의 일부를 적립하여 은퇴 이후 일정한 금액을 지급받는 연금 제도의 기능과 목적, 특히 안정적인 노후 생활 대비의 중요성을 강조하였다. 이 중 3종의 교과서(A, B, F)는 연금을 개인연금, 퇴직연금, 국민연금으로 구분하고 각각의 목적과 운영 주체에 따라 체계적으로 설명하고 있었으며, A 교과서는 연금의 구분과 더불어 읽기자료를 통해 저출산·고령화 현상에 따른 연금제도의 안정성과 지속 가능성 문제도 함께 다루고 있었다.

〈표 III-6〉 2022 개정 교육과정 통합사회 교과서 분석 3

교과서 \ 내용	통합사회 II 5. 미래와 지속 가능한 삶
A	-
B	고령화에 대비하여 노년층의 일자리 확대와 정년 연장 등에 힘쓰고 있으며, 안정적인 노후 생활을 위한 연금 제도 를 운영하고 있다.
C	-
D	-
E	고령화 사회에서는 노인 소외와 빈곤, 노인 부양비 증가, 노년층 내 양극화, 생산 가능 인구 부족에 따른 경제 성장 둔화 등 다양한 사회적 문제가 발생할 수 있으므로 적극적인 대책이 필요하다. 우리나라는 (…중략…) 연금 제도 개선 등 사회적 안전망을 구축하기 위해 노력하고 있다.
F	정부는 노인들의 건강하고 안정적인 노후 생활을 보장하기 위해 기초 연금 을 비롯한 노인 복지 제도를 통해 고령화에 대비하고 있다.

「5. 미래와 지속가능한 삶」 단원에서는 3종(50%)의 교과서가 저출산·고령화 사회의 대응 방안으로서 연금 제도를 다루고 있는 반면, 나머지 3종의 교과서에서는 중학교 사회 교과서에서와 마찬가지로 저출산 문제와 대책은 상세히 기술하고 있는 반면, 고령화 문제와 대책에 대한 내용은 거의 다루지 않고 있었다. 이로 인해 고령 빈곤 문제의 대책으로 제시되고 있는 연금 제도에 대한 직접적인 언급이 이루어지지 않은 것으로 확인할 수 있었다.

고등학교 통합사회 교과서의 연금 교육 내용 역시 주로 사회보장제도로서의 이해 관점에 중심으로 서술하고 있었다. 교과서 간 편차는 있었으나, 중학교 사회와 차이는 재무 설계 관점에서 연금을 목적과 운영 주체에 따라 세분화하여 노후 보장을 위한 금융 상품으로 구체적으로 서술하고 있었다. 반면, 저출산·고령화 대책 관점의 경우 중학교 사회와 마찬가지로 내용을 서술하지 않는 교과서가 존재하는 등 교과서 간 편차가 있었다.

IV. 사회과 연금 교육과 연금에 대한 태도

본 연구에서는 사회과 교육이 미래 연금 가입자인 청소년의 연금 태도에 미치는 영향을 확인하고자 한다. 이를 위해 III장에서 사회과에서 연금 교육 내용을 어떻게 다루고 있는지 확인하였고, 이 내용을 바탕으로 연금 교육 수준을 측정하는 측정 도구를 설계하였다. IV장에서는 III장에서 설계한 교육 수준 측정 도구를 활용하여 사회 교육을 통해 학생들이 학습한 연금 교육이 연금에 대한 태도에 긍정적 영향을 미칠 수 있는지 여부를 분석하고자 한다.

1. 연구 대상 및 절차

본 연구에서는 특히 청소년의 연금 교육 수준과 연금 태도 간의 상호 관계를 분석하고자 하였다. 본 연구는 전교생 199명의 남녀공학 학교인 강원특별자치도 소재 A 고등학교 학생들을 대상으로 실시되었다. 특정 질문에서 응답을 하지 않았거나 역선택 문항 등에서 불성실 응답으로 확인된 경우를 분석 대상에서 제외하였다. 남녀학

생의 비율, 학년별 학생수를 고려하여 수집을 진행하였고, 가구 수입, 성적, 부모 연령대, 직업, 연금 수령 여부 등 기존의 선행 연구에서 연금 태도 관련 요인으로 지적되고 있는 사항을 고려하여 자료를 수집하였다. 총 92명의 학생을 대상으로 연구를 진행하였고, 연구 대상의 특징은 다음과 같다.

〈표 IV-1〉 연구 대상의 특성

구분		빈도(%)	구분		빈도(%)
성별	남	54(58.7)	부모 연령대	40대	43(46.7)
	여	38(41.3)		50대	45(48.9)
학년	1학년	29(31.5)		60세 이상	4(4.3)
	2학년	33(35.9)	부모 직업	공무원(군인 포함)	46(50)
	3학년	30(32.6)		회사원	17(18.5)
성적	상	9(9.8)		자영업	17(18.5)
	중상	27(29.3)		농·어업 종사	6(6.5)
	중	26(28.3)		기타	6(6.5)
	중하	24(26.1)	가족 중 연금 수령 여부	수령함	45(48.9)
	하	6(6.5)		수령하지 않음	47(51.1)
가구 월평균 수입	300만원 미만	9	연금 교육 이수 여부	학교 연금 교육 이수	23(25)
	300 - 500만원	33		외부 강사(전문가) 교육	0
	500 - 700만원	33		TV 광고 및 홍보	17(18)
	700 - 900만원	14			
	900만원 이상	3			

연구 문제를 확인하기 위하여 A 고등학교에 재학 중인 청소년을 대상으로 연금 교육 수준과 연금에 대한 태도에 관한 질문지를 배포하고 이에 대한 응답을 코딩하여 통계 처리하였다. 설문조사는 2026년 4월에 실시되었으며, SPSS v.24 프로그램을 활용하여 통계 값을 검증하였다.

2. 연구 변인

1) 연금 교육 수준

연금 교육 수준 지표 개발을 위하여 III 장에서 논의한 바와 같이 연금 교육 내용을 다루고 있는 중학교 사회, 통합사회 교과서를 분석하였고, 이를 통해 연금 교육 수준 측정을 위한 연금 교육 경험 여부를 묻는 ‘3문항’, 선택형(Y/N) ‘6문항’, 4지 선지형 ‘3문항’, 총 12문항을 제작하였다. 각각의 내용은 사회보장제도의 이해, 생애주기에 따른 재무설계, 저출산 고령화 대책 3가지 관점에 관한 것으로 구성하였다. 총 12문항을 통해 연금 교육 수준을 측정하였고, 점수 범위는 0~12점으로 구성하였다. 구체적인 내용은 다음 <표 IV-2>와 같다. 연금 교육 경험 여부를 묻는 3개 문항의 경우 경험 있음을 1점, 없음을 0점을 부여하였고, 0~3점 범위로 측정되었다. 연금 교육 수준을 측정한 결과 총 12점 만점으로, 최소값 3, 최대값 11이었고, 평균 값은 7.48로 나타났다.

<표 IV-2> 연금 교육 수준 측정 질문지

분류	접근 관점	문항(정답)
학교 연금 교육	연금 교육 경험 여부	귀하께서는 학교에서 연금 제도에 대한 교육을 받은 사실이 있습니까?
전문가 연금 교육		귀하께서는 국민연금제도에 대하여 외부 강사(국민연금 공단 직원 등)로부터 교육을 받은 사실이 있습니까?
연금 관련 홍보		귀하께서는 국민연금제도에 관한 TV광고, 홍보 책자 등 각종 광고나 홍보 행사에 참여한 적이 있습니까?
중학교 사회	사회보장 제도의 이해	연금은 모든 국민의 인간다운 생활을 보장하기 위한 사회 제도이다. (O)
통합사회		국민연금은 개인이 사회적 위험에 대비할 수 있도록 국가에서 실시하는 사회 보험 제도의 일종이다. (O)
		국민연금 제도는 노령에 따라 생활에 어려움이 이미 발생한 국민을 대상으로 하는 사후 처방적 성격의 복지 제도이다. (X)
		국민연금은 개인, 국가, 사용자 등이 공동으로 재원을 부담하는 상호 부조의 성격을 갖는 복지 제도이다. (O)

분류	접근 관점	문항(정답)
		다음 국민 연금 제도의 특징으로 옳지 않은 것은? (3) ① 소득 재분배 효과가 있다. ② 사전 예방적 성격의 복지 제도이다. ③ 국민 연금은 국가가 재원을 부담하는 제도이다. ④ 일정한 조건을 갖춘 사람은 의무적으로 가입해야 한다.
중학교 사회		연금은 청년기, 중장년기에 벌어들인 소득의 일부를 적립하여 노후에 매달 일정액을 받는 제도이다. (O)
통합사회	생애주기에 따른 재무설계	다음 연금 제도의 다층 설계 목적에 알맞게 연결된 것은? (2) ① 개인 연금 - 안정적인 생활보장 ② 퇴직 연금 - 여유 있는 생활보장 ③ 국민 연금 - 기초적인 생활보장 ④ 기초 연금 - 여유 있는 생활보장
중학교 사회	저출산 고령화 대책	인구 고령화 현상이 심화될 경우 국민 연금 재정 부담이 늘어날 수 있다. (O)
통합사회		다음 중 연금 재정 부담을 줄이기 위한 방안으로 적절한 것은? (3) ① 혼인을 감소 ② 고령 인구 증가 ③ 합계 출산율 증가 ④ 퇴직정년연령감소

2) 연금에 대한 태도

연금에 대한 태도를 측정하기 위해 II 장에서의 선행 연구 분석을 실시하였고 이를 통해 측정 문항을 설계하였다. 특히 주소현(2018), 문정희(2014)의 연구를 주요 기준으로 선정하였고, 인지, 정서, 행동 세 가지 측면에서 하위 구성 요소를 설정하였다. 인지적 태도는 필요성 인식을 하위 요소로 구성하였고, 정서적 태도는 연금에 대한 신뢰·불안으로 구성하였고, 행동적 태도는 실천/행동으로 구성하였다. 각 요소별로 질문을 제작하여 총 12개의 문항을 구성하였으며 각 질문별 5점 만점의 Likert 척도를 사용하여 12~60점의 범위를 가지는 연금에 대한 태도 지표를 구안하였다. 구체적인 내용은 다음과 같다.

〈표 IV-3〉 연구 태도 측정 요소 및 질문지

순번	구성 요소	질문 문항	비고
1	필요성 인식	국민연금은 노후 빈곤 방지를 위해 반드시 필요한 제도이다.	5점 척도
2		국민연금은 우리나라에 필요한 정책이다.	"
3		국민연금은 국민의 노후 보장에 매우 도움이 되는 제도이다.	"
4		국민연금은 소득 재분배(계층간 빈부 격차 완화)를 위해 반드시 필요한 제도이다.	"
5		국민연금제도가 없다면 국가의 노후부양비가 더욱 늘어나게 될 것이다.	"
6	신뢰· 불안	나는 국민연금제도에 대하여 신뢰하고 있다.	"
7		나는 국민연금 재정이 안정적이라 생각한다.	"
8		내가 연금 수급 연령이 되었을 때 연금을 받을 수 있을 것이라 확신한다.	"
9	실천/ 행동	나는 보험료를 더내더라도 국민 연금에 계속 가입할 의향이 있다.	"
10		나는 연금 관련 정보를 정기적으로 찾아볼 계획이 있다.	"
11		나는 연금제도 개혁 논의에 적극 참여할 생각이 있다.	"
12		나는 가족, 동료들에게도 연금 납입을 권장할 것이다.	"

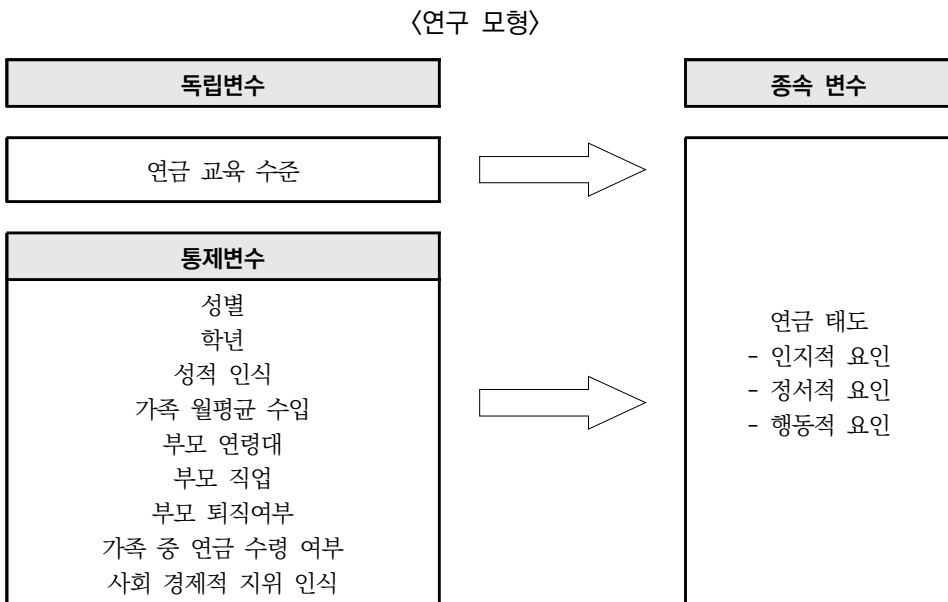
3) 통제 변인

주요 변인에 영향을 줄 것으로 예상되는 변인을 정리하여 통제 변인으로 설정하였다. 기존의 시민의식 연구 또는 연금 태도 및 신뢰도 연구 등에서 일반적으로 통제 변인으로 활용되는 것으로, 성별, 학년, 성적 등 개인 요인과 가족 월평균 수입, 부모의 연령대, 부모 직업, 가족 중 공적 연금 수령 여부 등 가정 배경 요인으로 구성하여 통제 변인으로 활용하였다. 성별, 부모의 직업, 공적 연금 수령 여부는 범주형(명목형) 척도에 해당하였고, 학년, 성적, 월평균 수입, 부모 연령대는 순서형(서열, 비율) 척도에 해당하였다. 회귀 분석의 실시를 위하여 두 척도를 구분하여 사용할 필요가 있지만, 선행 연구 검토를 통하여 범주형 척도에 해당하는 요인도 유무에 따라 차이가 있음을 확인하였고 있다는 경우 '1' 없다가의 경우 '0'으로 코딩하여 분석을 실시하였다. 또한, 부모의 직업의 경우 공무원(교사, 군인 포함), 일반 회사원, 자영업자, 농

어업인, 기타에 응답하도록 질문을 구성하였는데, II 장에서 직업이 안정적인수록, 공무원과 같이 연금 제도에 기대가 높을수록 연금에 대한 태도가 높다는 것을 확인하였다. 이를 바탕으로 공무원은 4점, 일반 회사원은 3점, 자영업자는 2점, 농어업인은 1점으로 코딩을 진행하였다. 기타에 응답한 학생의 경우 응답이 위 4가지 범주에 해당하였기에 각 범주로 구분한 뒤 코딩을 실시하였다.

3. 분석 방법

연금 교육 수준이 연금에 대한 태도에 미치는 영향을 분석하기 위해 본 연구는 다음과 같은 연구 설계 모형을 설정하였다.



첫째, 연구 문제 검증을 위하여 연금 교육 수준 및 통제 변인을 독립 변수로 처리하고, 연금에 대한 태도(전체 점수)를 종속 변수로 처리하여 다중 회귀 분석을 실시하였다.

둘째, 연금에 대한 태도 하위 구성 요소별 효과를 확인하고자, 하위 구성 요소(인지, 정서, 행동)를 각각 종속 변수로 설정하여 연금 교육 수준이 이에 미치는 영향을

확인하기 위한 회귀 분석을 실시하였다.

4. 연금 태도 형성에 대한 사회과 연금 교육의 효과

연금에 대한 태도형성에 사회과 연금 교육이 미치는 영향을 확인하기 위하여 다중 회귀분석을 실시하였다. 종속변수는 연금에 대한 태도 합산 점수이며, 독립변수는 연금 교육 수준, 통제 변인으로는 성별, 학년, 성적, 가족 월평균 수입, 부모 연령대, 가족 중 공적 연금 수령 여부를 일괄 투입하였다. 회귀 분석 결과분산팽창인자(VIF) 값을 살펴본 결과, 모두 1-2의 범위 내인 것으로 나타나 다중 공선성의 문제가 없음을 확인하였다. 연금에 대한 태도(전체) 점수에 대한 회귀 분석 결과는 다음과 같다.

〈표 IV-4〉 연금 태도(전체)에 대한 회귀 분석 결과

	회귀 계수(B)	표준 오차	Beta	t	유의확률	VIF
(상수)	50.060	5.824		8.595	.000	
연금교육수준	.154	.464	.034	.332	.740	1.065
성별	3.357	1.489	.229	2.255	.027*	1.091
학년	-1.826	.927	-.203	-1.971	.052	1.198
성적	-1.404	.711	-.213	-1.976	.052	1.128
부모 연령대	-.859	1.311	-.068	-.655	.514	1.135
부모 직업	-.627	.597	-.110	-1.050	.297	1.106
가구 월평균 수입	-.443	.779	-.059	-.568	.571	1.188
가족 중 연금 수령 여부	3.090	1.549	.214	1.995	.049*	1.060

(※: $p < .05$, ※※: $p < .01$, ※※※: $p < .001$)

R	R 제곱	조정된 R 제곱	표준 추정값 오류
.443a	.196	.118	6.81390

	제곱합	df	평균 제곱	F	유의수준
회귀모형	939.363	8	117.420	2.529	.016*
잔차	3853.626	83	46.429		
합계	4792.989	91			

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

회귀분석 결과를 살펴보면, 모형에 포함된 예측변인들이 연금에 대한 태도(전체)를 19.6%($R^2=.196$) 설명해 주고 있음을 알 수 있다. 이 모형의 적합도는 .016 수준에서 유의한 것으로 확인된다($p=.016$). 연금 교육($B=.154$, $p=.740$)은 연금 태도 형성에 통계적으로 유의미한 영향을 미치지 못하는 것으로 나타났다. 나머지 통제 변인 가운데에도 성별, 가족 중 연금 수령 여부 변인이 연금에 대한 태도(전체) 점수 향상에 통계적인 유의미한 차이를 가져오는 것으로 드러났다. 본 연구의 주 연구 문제였던 ‘사회과 연금 교육의 학생의 연금 태도 형성에 효과가 있는가?’라는 질문은 통계적으로 입증할 수는 없었으나, 기존의 선행 연구들이 지적하고 있는 가족 중 연금 수령 여부 등 연금에 대한 간접적 경험이 학생의 연금 태도 형성에 긍정적인 영향을 미칠 수 있다는 것을 확인할 수 있었다.

5. 연금에 대한 태도 구성 요소별 분석

연금에 대한 태도의 인지, 정서, 행동 3가지 하위 구성 요소에 대한 연금 교육의 효과를 분석하기 위하여 구성요소별 회귀 분석을 실시하였다. 종속변수는 연금에 대한 인지적, 정서적, 행동적 태도의 각각의 점수이며, 독립변수는 연금 교육 수준, 통제 변인으로는 성별, 학년, 성적, 가족 월평균 수입, 부모 연령대, 가족 중 공적 연금 수령 여부를 일괄 투입하였다.

1) 사회과 연금 교육과 연금에 대한 인지적 태도의 관계

회귀 분석 결과를 살펴보면, 모형에 포함된 예측 변수들이 연금 인지적 태도를 16.6%($R^2=.166$) 설명해 주고 있음을 알 수 있다. 이 모형의 적합도는 .048 수준에서 유의한 것으로 확인된다($p=.048$). 연금교육수준은 연금 인지적 태도에 유의미한 영향을 미치지 못하였다. 나머지 통제 변인 가운데에도 ‘성별’, ‘학년’이 연금 태도 형성에 각각 .014, .042 수준에서 통계적으로 유의미한 영향을 미칠 수 있음을 확인하였다.

〈표 IV-5〉 연금 태도(인지적 요인)에 대한 회귀 분석 결과

	회귀 계수 (B)	표준 오차	Beta	t	유의확률	VIF
(상수)	21.942	3.317		6.615	.000	
연금교육수준	.135	.264	.053	.512	.610	1.065
성별	2.129	.848	.260	2.511	.014*	1.091
학년	-1.092	.528	-.217	-2.070	.042*	1.198
성적	-.558	.405	-.151	-1.378	.172	1.128
부모 연령대	-.652	.747	-.093	-.874	.385	1.135
부모 직업	-.136	.340	-.043	-.399	.691	1.106
가구 월평균 수입	-.076	.444	-.018	-.171	.864	1.188
가족 중 연금 수령 여부	.901	.882	.112	1.021	.310	1.060

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

R	R 제곱	조정된 R 제곱	표준 추정값 오류
.408a	.166	.086	3.88105

	제곱합	df	평균 제곱	F	유의수준
회귀모형	249.633	8	31.204	2.072	.048*
잔차	1250.193	83	15.063		
합계	1499.826	91			

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

2) 사회과 연금 교육과 연금에 대한 정서적 태도의 관계

회귀 분석 결과를 살펴보면, 모형에 포함된 예측 변수들이 연금 태도(정서적 요인)를 16.7%($R^2=.167$) 설명해 주고 있음을 알 수 있다. 이 모형의 적합도는 .048 수준에서 유의미한 값을 보이고 있었다. ($p=.048$), 사회과 연금 교육은 학생들의 연금의 정서적 태도 형성에 통계적으로 유의미한 영향을 미치지 않고 있었다($p=.145$). 나머지 통제 변인 가운데에도 '성별'이 연금 태도 형성에 .017 수준에서 통계적으로 유의미한 영향을 미쳤는데, 성별이 남성일수록 연금에 대한 정서적 태도가 낮아짐을 확인할 수 있었다. 즉, 남학생일수록 연금에 대한 불신과 불안 정도가 높다는 것을 확

인할 수 있었다.

〈표 IV-6〉 연금 태도(정서적 요인)에 대한 회귀 분석 결과

	회귀 계수 (B)	표준 오차	Beta	t	유의확률	VIF
(상수)	8.435	1.831		4.608	.000	
연금교육수준	.214	.146	.152	1.470	.145	1.065
성별	-1.141	.468	-.252	-2.438	.017*	1.091
학년	.335	.291	.120	1.149	.254	1.198
성적	.435	.223	.213	1.946	.055	1.128
부모 연령대	.116	.412	.030	.283	.778	1.135
부모 직업	-.018	.188	-.010	-.094	.925	1.106
가구 월평균 수입	-.385	.245	-.166	-1.572	.120	1.188
가족 중 연금 수령 여부	-.358	.487	-.080	-.736	.464	1.060

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

R	R 제곱	조정된 R 제곱	표준 추정값 오류
.408a	.167	.086	2.14174

	제곱합	df	평균 제곱	F	유의수준
회귀모형	76.103	8	9.513	2.074	.048*
잔차	380.723	83	4.587		
합계	456.826	91			

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

3) 사회과 연금 교육과 연금에 대한 행동적 태도의 관계

회귀 분석 결과를 살펴보면, 모형에 포함된 예측 변수들이 연금 태도(행동적 요소)를 32.9%($R^2=.329$) 설명해 주고 있음을 알 수 있다. 이 모형의 적합도는 .000 수준에서 유의한 것으로 확인되었다($p < .001$). 연금교육수준은 연금에 대한 행동적 태도 형성에 통계적으로 유의미한 영향을 미치지 않고 있었다($p=.410$). 결과가 유의미하지는 않았으나, 나머지 통제 변인 가운데에도 ‘성별’이 연금의 행동적 태도 형성에 .002, ‘학년’이 .026, ‘성적’이 .001, ‘가족 중 연금 수령 여부’가 .002 수준에서 유의

미한 영향을 미침을 확인할 수 있었다. 회귀 계수의 경우도 성별과 가족 중 연금 수령 여부는 양의 값을 가져 성별이 남성일수록, 가족 중 연금 수령자가 있을수록 연금에 대한 행동적 태도가 높아짐을 알 수 있었고, 성적과 학년은 음의 값을 가져, 성적과 학년이 높을수록 행동적 태도가 낮아짐을 알 수 있었다.

〈표 IV-7〉 연금 태도(행동적 요인)에 대한 회귀 분석 결과

	회귀 계수 (B)	표준 오차	Beta	t	유의확률	VIF
(상수)	19.682	2.963		6.643	.000	
연금교육수준	-.195	.236	-.077	-.828	.410	1.065
성별	2.370	.757	.290	3.129	.002**	1.091
학년	-1.069	.471	-.213	-2.267	.026*	1.198
성적	-1.281	.362	-.349	-3.543	.001**	1.128
부모 연령대	-.323	.667	-.046	-.484	.630	1.135
부모 직업	-.473	.304	-.149	-1.559	.123	1.106
가구 월평균 수입	.018	.396	.004	.046	.963	1.188
가족 중 연금 수령 여부	2.548	.788	.317	3.233	.002**	1.060

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

R	R 제곱	조정된 R 제곱	표준 추정값 오류
.574a	.329	.264	3.46641

	제곱합	df	평균 제곱	F	유의수준
회귀모형	488.794	8	61.099	5.085	.000***
잔차	997.325	83	12.016		
합계	1486.120	91			

(*: $p < .05$, **: $p < .01$, ***: $p < .001$)

V. 결론 및 제언

본 연구는 연금 개혁 논의가 본격화되는 현시점에서, 사회과 연금 교육의 실태를

파악하고 이것이 미래 세대인 학생들의 연금에 대한 태도 형성에 긍정적으로 기여할 수 있는지 규명하기 위해 수행되었다. 이를 위해 2022 개정 사회과 교육과정 및 연금 교육 내용을 포함하는 중학교 ‘사회’와 고등학교 ‘통합사회’ 교과서를 분석하였으며, 이를 토대로 연금 교육 수준을 측정하는 도구를 개발하였다. 아울러 연금에 대한 태도를 인지적, 정서적, 행동적 차원으로 세분화하여, 사회과 연금 교육의 수준과 학생들의 연금 태도 간의 상관관계를 분석하였다. 본 연구를 통해 도출된 결과는 다음과 같다.

첫째, 현재 사회과 연금 교육은 세 가지 관점에서 이루어지고 있었다. ‘사회 보장 제도로서의 이해’ 측면에서는 중학교와 고등학교가 각각 사회 보장 제도와 사회 보험의 일환으로 연금을 소개하며 체계적으로 접근하고 있었다. ‘재무 설계 관점’의 경우 고등학교 통합사회 교과서 간 서술 내용과 깊이의 편차가 존재했으며, ‘고령화 대책’으로서의 접근 역시 고령화 사회로 진입하는 시기에 노인 빈곤 문제의 대책으로서 연금 제도의 중요성에도 불구하고, 일부 교과서에서만 제한적으로 다루어지는 한계가 있었다. 특히 서술 방식에 있어서 대부분 본문이나 읽기 자료 형태의 지식 전달에 치중되어 있고, 학생 주도적인 탐구 활동은 서술되어 있지 않았다.

둘째, 현재의 사회과 연금 교육은 학생들의 연금 태도 형성에 통계적으로 유의미한 영향을 미치지 못하는 것으로 확인되었다. 연금 교육은 학습자가 연금제도를 사회보장제도의 하나로 이해하는 데 그치지 않고, 이를 개인의 노후생활을 보장하기 위한 재무설계 수단으로 인식함으로써 연금제도의 필요성과 중요성을 내면화하도록 하는데 목적이 있다. 그러나 현재 사회과 연금 교육은 주로 사회보장제도로서 연금제도의 개념과 기능을 이해하는 데 집중되어 있다. 개인 재무설계의 관점에서도 연금제도를 일부 다루고 있으나, 관련 내용이 제한적으로 제시되어 있을 뿐만 아니라 교과서 간 서술의 범위와 내용에도 편차가 존재하는 것으로 확인되었다. 연금제도와 같은 공적 제도에 대한 신뢰와 개인의 사회적 역할에 대한 인식은 단기간의 교육만으로 형성되기 어려우며, 청소년기부터 지속적이고 체계적인 교육을 통해 축적될 필요가 있다(OECD, 2022). 그럼에도 사회과 연금 교육은 학생들이 연금제도를 자신의 현재와 미래의 삶에 직접적으로 관련된 문제로 인식하도록 하는 데 충분한 학습 경험을 제공하지 못하고 있는 것으로 볼 수 있다.

셋째, 가족의 연금 수령 여부 등 청소년기에 실생활에서 겪는 연금에 대한 간접적 경험이 긍정적인 연금 태도 형성에 주요한 기제로 작용함을 확인하였다. 이는 일상적이고 구체적인 간접 경험이 제도에 대한 태도 형성에 기여한다는 선행 연구(Robertson-Rose, 2020)의 결과를 실증적으로 재확인한 것으로 볼 수 있다.

이러한 연구 결과를 바탕으로 사회과 연금 교육의 실효성을 높이기 위한 개선 방안을 제안하면 다음과 같다.

첫째, 중학교 사회, 고등학교 통합사회 교과서에서 연금 교육 내용은 대체로 연금을 사회보장제도로 이해하는 관점에 집중하여 서술되어 있었다. 개인 재무설계의 관점과 고령화 대응 방안으로서의 관점은 교과서별로 서술 상에 편차도 나타났다. 사회보장제도로서의 연금 교육은 사회적 연대의 원리에 기초하여 연금제도의 필요성을 이해하게 하고, 연금제도의 지속가능성에 기여할 수 있는 시민을 양성한다는 점에서 의의가 있지만, 학습자가 연금제도를 자신의 생애와 노후생활에 직접적으로 관련된 제도로 인식하도록 하는 것에는 한계가 있다. 따라서, 연금 교육에서는 사회보장제도로서의 공공제도의 성격뿐만 아니라, 개인의 안정적인 노후생활을 위한 핵심적인 금융 수단이라는 점을 균형 있게 다룰 필요가 있다. 특히 생애주기에 따른 소득과 지출의 변화, 노후소득의 필요성, 공적연금과 사적연금의 기능과 관계 등을 개인 재무설계의 관점에서 구체적으로 이해할 수 있도록 해야 한다. 이를 통해 학습자가 연금을 단순히 사회적 부담이나 의무로 인식하는 데 그치지 않고, 자신의 미래 생활을 준비하기 위한 필수적인 제도로 이해하도록 할 필요가 있다.

둘째, 교과서 내에 연금 제도를 간접적으로 체험하고 고민해 볼 수 있는 실천적 탐구 활동이 확충되어야 한다. 현재의 교과서 서술은 본문과 읽기 자료 제시에 머무르고 있으나, 효과적인 연금 교육을 위해서는 텍스트 기반의 지식 습득을 넘어 모의 재무 설계나 연금 관련 쟁점 토론 등 학생들이 능동적으로 제도를 경험할 수 있는 다양한 교수·학습 자료와 탐구활동이 함께 구성될 필요가 있다.

셋째, 연금 교육의 전문성을 높일 필요가 있다. 현행 교육이 학생들의 태도 변화를 이끌어내지 못하고 있다는 점은 보다 심도 있고 전문적인 교육이 필요함을 시사한다. 연구 대상 학생 중 외부 전문가의 교육을 경험한 사례가 전무했다는 점을 고려할 때, 정규 교과 수업뿐만 아니라 외부 전문 기관과 연계한 특강이나 비교과 프로그램의 활성화가 필요하다. 아울러, 교원의 연금 교육 전문성을 신장하기 위한 연수 체계의

개편이 필요하다. 현재 학교 현장의 연금 관련 연수는 주로 퇴직 예정자나 행정 실무자에 국한되어 있다. 일반 교원들이 ‘연금 제도를 학생들에게 어떻게 효과적으로 가르칠 것인가’에 대해 학습할 수 있는 교수학습 방안에 대한 연수 프로그램이 마련되어야 한다.

본 연구는 연금 개혁이라는 중대한 사회적 변화를 맞아 미래 가입자인 청소년의 연금 인식을 실증적으로 조사하고, 현행 교육과정의 실태와 태도 형성 간의 관계를 분석했다는 점에서 학술적 의의가 있다. 다만, 표집 대상이 특정 학교에 한정되어 연구 결과를 일반화하는 데에는 한계가 따른다. 연금 제도는 우리 사회 구성원들의 장기적인 금융 설계와 안정적인 노후 보장을 위한 핵심 안전망이다. 따라서 향후에는 바람직한 연금 태도 함양을 위한 구체적인 교육 내용 및 교수법 개발에 관한 후속 연구가 지속되어야 할 것이다. 나아가, 교육적 개입이 어떠한 매개 요인을 거쳐 연금 태도의 변화를 이끌어내는지 그 구체적인 기제를 규명하는 경로 분석 등의 심층 연구를 제안하며, 이를 통해 학교 금융 교육 및 사회과 교육에서 연금 교육에 대한 논의가 한층 확대되길 기대한다.

참고문헌

- 김진수(2008). 국민연금제도의 대상자 유형별 제도인식 비교연구 -가입자와 수급자 간 비교를 중심으로-. **사회보장연구**, 24(1), 149-173.
- 문정희(2014). 노부모에 대한 성인 자녀의 양가 감정의 탐색. **한국노년학**, 34(2), 409-429.
- 배현진(2001). 國民年金制度의 改善方案에 關한 實證研究. 국내석사학위논문 西江大學校 大學院.
- 백화종·우해봉(2009). 국민연금제도에 대한 신뢰의 특성과 결정요인. **사회보장연구**, 제25권 제4호, pp.161-186.
- 설문환(2001). 안산시 국민연금 가입자들이 국민연금 인지도에 관한 연구. 국내석사학위논문 중앙대학교.
- 성혜영(2015). 중고등학교 교육과정 체계 및 교과서 분석을 통한 연금교육 개선방안 모색. **교육과정평가연구**, 18(2), 29-53.
- 세계일보 (2024. 4. 14.). “못 믿겠다” 2030대 10명 중 8명, 국민연금 불신…왜?. <https://www.segye.com/newsView/20240414517340>
- 이현자(2002). 국민연금 제도에 관한 인지도와 만족도의 실증적 연구. 국내석사학위논문 경기대학교 정치전문대학원.
- 주소현(2018). 국민연금의 필요성에 대한 태도, 양가감정 및 개혁에 대한 의견과 관련 요인 탐색, **소비자학연구**, 제29권 제2호, pp. 123-150.
- Abelson, R. P., Kinder, D. R., Peters, M. D., & Fiske, S. T. (1981). Affective and semantic components in political person perception. *Journal of Personality and Social Psychology*, 42, 619-630.
- Cook, F. L., Jacobs, L. R., & Kim, D. (2010). Trusting what you know: Information, knowledge, and confidence in Social Security. *The Journal of Politics*, 72(2), 397-412.
- Finseraas, H., & Jakobsson, N. (2014). Does information about the pension system affect knowledge and retirement plans? Evidence from a survey experiment. *Journal of Pension Economics and Finance*, 13(3), 250-271.
- OECD. (2022). Building Trust to Reinforce Democracy: Main Findings from the 2021 OECD Survey on Drivers of Trust in Public Institutions. OECD.

- Putnam, R. D. (2000). *Bowling alone: The collapse and revival of American community*. Simon and Schuster.
- Robertson-Rose, L. (2020). "Because my father told me to": Exploratory insights into parental influence on the retirement savings behavior of adult children. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(2), 364–376.
- Tenhunen, S., Kuivalainen, S., & Liukko, J. (2024). Knowledge about pensions, trust in the pension system and financial preparedness: Views on pensions 2024 - Survey. Eläketurvakeskus.
- Triandis, H. C. (1971). *Attitude and attitude change*. John Wiley & Sons.
- Van Dalen, H. P., & Henkens, K. (2018). Trust in pension funds, or the importance of being financially sound. *Journal of Social Policy*, 47(3), 523–543.

Abstract

The Impact of Pension Education in Secondary Social Studies on the Formation of Students' Attitudes Toward Pensions

Ha Jin Ho*

This study was conducted to examine the current status of pension education in social studies and investigate its impact on the formation of high school students' attitudes toward pensions amidst growing discussions on pension reform. To this end, the study analyzed the contents of pension education in middle school 'Social Studies' and high school 'Integrated Social Studies' textbooks under the 2022 Revised National Curriculum, and developed a measurement tool for the level of pension education based on this analysis. Subsequently, a survey was conducted on 92 high school students in Gangwon State, and the impact of the pension education level on cognitive, affective, and behavioral attitudes toward pensions was analyzed using multiple regression analysis.

The results of the study are as follows. First, although pension education in current textbooks is primarily described from the perspectives of the social security system, financial planning, and aging society countermeasures, it is heavily focused on knowledge transmission, largely excluding practical inquiry activities. Second, the current level of social studies pension education in schools was found to have no statistically significant impact on the formation of students' pension attitudes. Conversely, factors such as gender, grade level, and indirect real-life experiences—such as whether a family member receives a pension—were confirmed to have a significant impact on pension attitudes.

Based on these findings, this study suggests the necessity of expanding pension inquiry activities in social studies textbooks, diversifying educational activities in collaboration with external specialized institutions, and introducing professional development programs to enhance teachers' expertise in pension education.

Key words Pension Education, Social Studies Education, Pension Attitudes, Financial Education

투고: 2026. 5. 13.

심사: 2026. 5. 18. – 6. 12.

게재: 2026. 6. 12.

* Ph.D. Student, Dept. of Social Studies Education, Kangwon National University
(gkwlsgh95@kangwon.ac.kr)