영국·일본·싱가포르의 경제·금융 교육 현황

송인호·이성신·공은주·유성임
표초희·박진채·안선경·윤승휘
김수한·곽지용

KOREA DEVELOPMENT INSTITUTE

KDI

영국 · 일본 · 싱가포르의 경제 · 금융 교육 현황

송인호 · 이성신 · 공은주 · 유성임
표초희 · 박진채 · 안선경 · 윤승휘
김수한 · 곽지용

영국 · 일본 · 싱가포르의 경제 · 금융 교육 현황

연구총괄

송인호 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 소장

저 자

이성신 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 교육기획운영실장
공은주 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 전문위원
유성임 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 학교경제교육팀장
표초희 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 시민사회교육팀장
박진채 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 교육기획팀장
안선경 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 전문연구원
윤승휘 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 전문연구원
김수한 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 전문연구원
곽지용 | 한국개발연구원 경제교육 · 정보센터 전문연구원

목 차

요 약 ····· 1

제1장 서 론 ····· 3

제2장 영 국 ····· 5

제1절 공공부문의 경제·금융 교육 ····· 5

1. 자금연금청(MaPS) ····· 6

2. 잉글랜드 은행(Bank of England) ····· 12

제2절 영국의 학교 경제·금융 교육 ····· 15

1. 경제·금융 교육과정 ····· 15

2. PSHE 협회(The PSHE Association) ····· 20

제3절 영국의 민간 경제·금융 교육 지원 기관 ····· 22

1. 머니채리티(Money Charity) ····· 22

2. 기타 민간 경제·금융 교육기관 ····· 24

제4절 시사점 ····· 25

제3장 일 본 ····· 29

제1절 일본의 경제·금융 교육 동향 ····· 29

제2절 일본의 경제·금융 교육 개관 ····· 31

1. 경제·금융 교육의 본격적인 실시 ····· 31

2. 학교 경제·금융 교육 ····· 35

제3절 경제·금융 교육 지원 기관 ····· 37

1. 금융홍보중앙위원회 ····· 37

2. 금융경제교육추진기구 ····· 39
3. 경제교육네트워크 ····· 40
4. 일본경제교육학회 ····· 42
5. 그 외의 기관들 ····· 43
제4절 시사점 ····· 45

제4장 싱가포르 ····· 47
제1절 싱가포르 금융교육의 특징 ····· 47
제2절 정부의 금융교육 지원 체계 ····· 48
1. 머니센스(MoneySense) 체계의 금융교육 내용 ····· 48
2. 교육 제도에 통합된 금융교육 내용 ····· 51
제3절 금융교육 전문 기관 ····· 57
1. Institute for Financial Literacy(IFL)의 역할 ····· 57
2. IFL의 콘텐츠 개발 및 교육 방법 ····· 58
제4절 시사점 ····· 61

제5장 맺음말 ····· 64

참고문헌 ····· 66

◈ 표 목 차

<표 2- 1> 영국의 경제·금융 교육 담당 주요 기관 ····· 6
<표 2- 2> 영국 금융 역량 제고를 위한 국가 전략 변화 ····· 8
<표 2- 3> 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」의 목표와 추구하는 결과 ····· 8
<표 2- 4> Money Helper에서 제공하는 콘텐츠 ····· 10
<표 2- 5> 잉글랜드 은행에서 제공하는 청소년 대상 경제교육 콘텐츠 ····· 13
<표 2- 6> Explainers에 게시된 경제교육 콘텐츠 ····· 14
<표 2- 7> Bank Ambassadors의 주요 프로그램 ····· 15
<표 2- 8> 한국과 영국의 학제 비교 ····· 16
<표 2- 9> PSHE 과목 '더 넓은 세상에서 살아가기' 중 경제 학습 내용 ····· 17
<표 2-10> 영국의 경제·금융 관련 과목 및 내용 ····· 19
<표 2-11> PSHE 협회에서 타 기관과 공동으로 개발한 교수·학습 자료 ····· 21
<표 2-12> 머니채리티의 주요 금융교육 프로그램 ····· 23
<표 2-13> 머니채리티에서 제공하는 교사용 교육자료 ····· 23

<표 3- 1> '학교 금융교육의 연령층별 목표' 중 세부 주제별 목표 ····· 33
<표 3- 2> 경제·금융 관련 내용이 포함된 학교급별 과목 ····· 36

<표 4- 1> 머니센스 교육 내용 ····· 49
<표 4- 2> 초등학교에 포함된 금융교육 내용 ····· 53
<표 4- 3> 중등학교에 포함된 금융교육 내용 ····· 54
<표 4- 4> 대학교 예비 과정에 포함된 금융교육 내용 ····· 55
<표 4- 5> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 1: 자금 문제) ····· 55
<표 4- 6> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 2: 상식 있는 소비자) ···· 56
<표 4- 7> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 3: 직장 생활 자금 관리) 56
<표 4- 8> IFL이 제공하는 금융교육 프로그램 유형 ····· 58

◈ 그 림 목 차

[그림 2- 1] 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」의 5대 목표 ····· 9

[그림 4- 1] 싱가포르 교육부가 강조하는 학생 역량 ····· 51
[그림 4- 2] 싱가포르 학교 교육에 통합되어 있는 금융교육 ····· 53
[그림 4- 3] 초등학교 수학 과목에 포함된 금융교육 예시 ····· 54
[그림 4- 4] finlearn@Academy 화면 ····· 59
[그림 4- 5] finlearn@Community 화면 ····· 59

요 약

□ 산업화·세계화 시대를 살고 있는 개인은 산업의 발전 양상, 국내외 정치·경제 상황에 영향을 받으며 끊임없이 변화에 적응할 것을 요구받음.

○ 이에 나라마다 개개인의 경제 이해력 제고에 대한 공감대가 확산하는 가운데, 특히 세계가 미국발 글로벌 금융위기를 겪은 2000년대 후반부터는 금융 이해력의 중요성에 대한 인식이 더욱 고조됨.

□ 세계 여러 나라에서는 국민의 합리적 경제생활과 안정적 금융생활 지원을 목표로 다양한 경제·금융 교육이 전개되고 있음.

○ 대내외 환경 변화 속에서 국민이 합리적 의사 결정 역량을 갖출 수 있도록 공공·민간 차원의 다양한 경제·금융 교육이 우리나라를 비롯한 세계 여러 나라에서 진전을 보이고 있음.

□ 이 보고서는 KDI 경제교육·정보센터의 경제교육 담당자들이 2023년과 2024년에 영국, 일본, 싱가포르를 방문하여 수집한 자료를 바탕으로, 이들 나라에서 전개되고 있는 학교 안팎의 경제·금융 교육 사례를 정리한 것임.

○ 국민이 의무적으로 받는 초중등 교육에서 경제·금융 영역이 어떠한 위치를 차지하고 있는지, 학교 교육을 보완하기 위해 학교 밖에서 어떠한 교육이 제공되고 있는지를 살펴봄.

□ 영국, 일본, 싱가포르의 사례를 검토한 결과, 우리나라와 마찬가지로 세 나라 모두 정부 차원에서 경제·금융 교육을 지원하고 있었으며, 국가 차원의 전략을 이행하는 과정에

서 공공부문과 민간부문이 긴밀히 협력하고 있었음.

○ 영국은 자금연금청(Money and Pensions Service: MaPS)이 중심이 되어 경제・금융 교육을 추진하는 가운데, 잉글랜드 은행(중앙은행)을 비롯한 공공부문과 교사 지원 단체인 PSHE 협회 등이 교육을 지원하고 있었음.

○ 일본은 금융교육의 필요성에 대한 공감대가 점차 확산하면서 금융청, 일본은행(중앙은행), 지방자치단체 등이 중심이 되어 경제・금융 교육을 더욱 강화해 나가고 있었음.

○ 싱가포르는 정부와 민간 전문가가 함께 구축한 '머니센스(MoneySense)' 체계를 바탕으로, 학교 안팎에서 경제・금융 교육을 통합적으로 추진하고 있었음.

□ 세 나라는 국민이 경제・금융 환경 변화에 적절히 대응할 수 있도록 정부가 법과 제도를 정비하여 관련 교육의 활성화를 지원하고 있었음.

○ 학교에서 사회 환경 변화를 고려한 경제・금융 교육이 충분히 이루어지지 못할 가능성을 인식하고, 학교 밖 교육을 강화함으로써 학교 교육을 보완하고 있었음.

○ 또한 실생활과 밀접하게 연결된 내용을 중심으로 경제・금융 교육의 체계를 구축해 놓고 있었음.

□ 사회에서 일어나는 일을 읽고 해석하며 삶에 도움이 되는 방향으로 적용할 수 있는 경제・금융 이해력의 제고가 어느 때보다 중요한 현시점에서, 영국・일본・싱가포르의 사례는 우리나라의 경제・금융 교육에 시사점을 줌.

○ 정부, 공공부문, 민간부문은 각자의 역할과 전문성을 바탕으로 경제・금융 교육을 지속적으로 전개해 나가는 한편으로, 수요자의 목소리를 반영하여 질적 개선을 이루어 나가야 함.

○ 경제・금융 교육이 삶의 질 향상에 도움이 될 수 있도록, 경제와 개인 금융의 원리에 기반한 교육을 학교 안팎에서 더욱 정교하게 추진하고, 교육 대상별 맞춤형 교육을 위해 교육 방법의 전문화・세분화를 이루어야 함.

제1장

서 론

□ 대내외적 사회 환경이 빠르게 변화함에 따라 합리적인 선택의 토대가 되는 경제·금융 이해력의 제고가 어느 때보다 중요해지고 있음.

○ 산업화·세계화 시대를 살아가는 개인은 산업의 발전 양상, 국내외 정치·경제 상황 등에 영향을 받으며 끊임없이 변화에 적응할 것을 요구받음.

○ 이에 여러 나라의 정부는 국민이 환경 변화에 적응·대응하고, 나아가 미래에 발생할 수 있는 상황에 대비하는 역량을 함양할 수 있도록 국가 차원의 관련 교육 체계와 기반을 마련해 두고 있음.

○ 특히 2007년 미국의 서브프라임 모기지 사태(subprime mortgage crisis)로 촉발된 글로벌 금융위기를 계기로, 각국 정부는 국민 개개인의 합리적인 의사 결정 역량 함양을 목표로 한 경제·금융 교육을 강화 중임.

□ 우리나라 경제·금융 교육의 경우 정부와 공공부문, 민간부문이 각자의 전문성을 바탕으로 협력하고 있음.

○ 우리나라에서는 2009년 제정·시행된 「경제교육지원법」에 근거해 정부가 학교 안팎의 경제교육을 지원

- 정부의 주요 경제교육 사업은 「경제교육지원법」에 명시된 경제교육관리위원회의 심의·평가 대상임.
- 「경제교육지원법」 시행령상 정부의 경제교육 업무 위탁기관 중 하나인 한국개발연구원(KDI)의 경제교육 담당 부서 경제교육·정보센터가 교수자 역량 강화, 콘텐츠 개발·확산 등 경제교육 인프라를 강화하는 주요 경제교육 사업을 담당해 옴.

- 「경제교육지원법」에 근거하여 전국 시·도별로 지정된 지역경제교육센터는 지역 경제교육 추진의 허브 역할을 맡고 있음.
- 공공부문과 민간부문의 경제·금융 교육 관련 회원사로 구성된 경제교육단체협의회는 2018년 말 출범 후 자발적 협력을 통해 경제교육의 활성화를 지원하고 있음.

□ 이 보고서는 영국, 일본, 싱가포르에서 전개되고 있는 경제·금융 교육 사례를 정리함으로써 이들 국가의 교육 현황을 이해하고, 추후 우리나라 교육에 참고할 만한 사항이 있는지를 살펴보기 위해 작성됨.

○ KDI 경제교육·정보센터의 경제교육 담당자들은 2023년 일본과 싱가포르, 2024년 영국을 방문하여 관계자 면담을 진행했으며, 당시에 수집한 자료를 바탕으로 이 보고서를 작성함.

○ 나라마다 문화적·정치적 배경이 다르지만, 세계 경제의 흐름이 통합되는 양상을 보임에 따라 해외의 경제·금융 교육 사례를 살펴보는 것은 의미가 있음.

- 특히 변화하는 사회 환경 속에서 개개인의 합리적인 경제생활이나 안정적인 금융생활을 지원한다는 교육의 목표가 큰 틀에서 차이가 나지 않아, 각국의 경제·금융 교육이 실제 어떤 양상으로 전개되는지 파악해 볼 필요가 있음.

○ 국민이 의무적으로 받는 초중등 교육에서 경제·금융 영역이 어떠한 위치를 차지하고 있는지, 학교 교육을 보완하기 위해 학교 밖에서 어떤 교육이 이루어지는지를 살펴보는 것은 의미가 있음.

□ 이 보고서에서 경제·금융 교육은 경제교육과 개인 금융교육을 의미함.

○ 경제교육의 목적은 학습자가 경제의 작동 원리에 대한 지식을 바탕으로 현실의 경제 현상을 이해하여 합리적인 경제생활을 할 수 있도록 지원하는 데 있음.

○ 개인 금융교육의 목적은 학습자가 금융 관련 정책이나 제도 등을 적절히 활용하여 안정적인 금융생활을 할 수 있도록 지원하는 데 있음.

○ 우리나라에서는 경제교육, 금융교육, 경제·금융 교육, 금융·경제 교육 등의 용어가 혼용되고 있음.

- 일례로 경제학의 학문적 논의를 기반으로 정책 연구를 수행하는 기관인 KDI는 경제·금융 교육을 일반적으로 경제교육이라고 표현하는 경향이 있는데, 이때 경제교육의 목표는 경제와 개인 금융의 작동 원리를 바탕으로 한 합리적 의사 결정 역량 함양 지원에 있음.

제2장

영 국

□ 이 장은 2024년 6월 런던을 방문해 금융교육 관련 기관 담당자들과 면담을 진행한 후 면담 내용과 당시 수집한 자료를 바탕으로 영국의 경제·금융 교육 현황을 정리한 것임.

○ 영국의 경제·금융 교육 정책을 수립하고 실행하는 자금연금청(MaPS), 중앙은행으로 학교 밖에서 경제교육을 지원하는 잉글랜드 은행, 학교 경제교육을 담당하는 교사 단체인 PSHE 협회, 금융 취약계층을 지원하는 민간기관 중 하나인 머니채리티(Money Charity)의 담당자를 만나 면담을 진행하고 관련 자료를 수집함.

제1절 공공부문의 경제·금융 교육

□ 영국은 2000년대 초반부터 국민의 경제생활에 도움이 되는 실용적인 경제·금융 교육의 필요성을 인식하고, 국가 차원의 전담 기관이 관련 법과 정책에 근거해 경제·금융 교육을 추진하고 있음(이윤호, 2021).

○ 영국은 2000년에 금융서비스시장법(Financial Services and Markets Act)을 통해 금융교육을 법제화하고, 2003년에는 '금융 역량을 위한 국가 전략 방향(Towards a National Strategy for Financial Capability)'을 수립하면서 국가 정책으로 국민의 금융 역량 제고를 추진함.

○ 글로벌 금융위기 이후 2012년에 금융서비스법(Financial Services Act)을 제정하고, 2013년 금융감독청(Financial Services Authority: FSA)을 해체하였으며, 이후 건전성

<표 2-1> 영국의 경제・금융 교육 담당 주요 기관

기관명	운영 기간	특징 및 주요 업무
금융감독청(FSA)	2001~2013	- 금융 기업 감독, 금융소비자 보호, 금융 역량 향상
소비자금융교육기구(CFEB)	2010~2011	- FSA 산하 기관으로 설립 - 소비자금융교육 프로그램 개발
Money Advice Service	2011~2019	- CFEB의 후신, 자금 관리 지원 및 금융 역량 국가 전략 수립
The Pensions Advisory Service(TPAS)	1983~2019	- 연금에 관한 정보와 지침 제공
Pension Wise	1995~2019	- 온・오프라인 연금 상담서비스 제공 - 2016년 재무부에서 노동연금부로 이관
자금연금청(MaPS)	2019~	- Money Advice Service, TPAS, Pension Wise를 통합하여 'Money Helper'로 단일 서비스를 제공

규제청(Prudential Regulation Authority)과 금융행위감독청(Financial Conduct Authority)을 출범시키는 등 금융감독기구를 개편하였음.

○ 2010년에는 금융감독청 산하에 소비자금융교육기구(Consumer Financial Education Body: CFEB)를 설립하여 소비자금융 교육을 주관하도록 함.

○ 현재는 노동연금부(Department for Work and Pensions)의 후원을 받는 자금연금청(Money and Pensions Service: MaPS)이 국가 차원의 경제・금융 교육 정책의 설계와 실행 업무를 담당하고 있음.

□ 공공 영역의 전담 기관들은 다양한 실태 조사와 연구를 통해 경제・금융 교육의 거시적인 방향을 설정함.

○ 이들을 중심으로 정부, 공공기관, 지역사회, 비영리 단체 등 다양한 이해관계자가 정기 회의, 포럼, 콘퍼런스 등 수시로 협력할 수 있는 네트워크와 인프라를 구축하고 있음.

1. 자금연금청(MaPS)

□ MaPS는 노동연금부의 후원을 받는 공공기관으로, 영국 국민이 효율적인 재무 결정을 내리는 데 도움이 되는 상담서비스와 경제 정보, 교육 프로그램을 제공하고 있음.

○ MaPS는 '모든 사람이 자신의 돈과 연금을 적절히 활용하도록 하는 것'을 목표로, 국민이 재정적 웰빙(financial well-being)을 누리고 장기적인 관점에서 미래를 준비할

수 있도록 지원하고 있음.

○ 금융서비스법(Financial Services Act)에 따라 정부 산하 기관이 아닌 비부처 공공기관(Non-departmental public body)으로 설립되어 공공성・독립성・투명성을 보장받고 있음.

○ 직원은 약 450명이며, 다른 기관과의 협업을 통해 영국 국민이 언제 어디서나 높은 수준의 실용적인 자금・연금・부채 관련 상담을 받을 수 있도록 지원함.

□ MaPS의 사업 영역은 직장연금과 개인연금에 대한 안내, 부채에 대한 정보와 조언 제공, 자금 관리 기술에 대한 안내, 금융소비자 보호, 재정적 웰빙 전략 수립 등 5가지 핵심 기능으로 구분됨.

○ (연금 안내) 연금 전문가가 웹사이트를 통해 직장연금과 개인연금에 대한 전문적인 도움을 제공하고 있으며, 특히 50세 이상 국민에게는 연금 펀드 선택 방법에 대한 교육을 지원함.

○ (부채 상담) 부채 관리에 필요한 정보와 상담을 제공하는 한편, 높은 수준의 상담이 가능하도록 상담자에게 체계적인 교육을 지원함.

○ (자금 관리 안내) 웹사이트・콜센터・웹챗 서비스를 통해 자금 관리 능력 향상에 필요한 정보를 제공함.

○ (금융소비자 보호) 금융 사기로부터 소비자를 보호하기 위해 금융행위감독청과 협력함.

○ (재정적 웰빙 전략) 2015년 발표된 「2차 금융 역량 국가 전략(Financial Capability Strategy for the UK)」의 성과를 바탕으로 개인의 재정적 웰빙 향상을 위한 국가적 전략을 수립함.

□ MaPS는 일반 국민의 재무 역량과 부채 관리 능력을 제고하고, 아동・청소년에게 필요한 금융교육의 질적 향상을 위해 국가 차원의 전략을 개발하고 조정하는 역할을 담당함.

○ 연금 제도 개혁으로 개인의 재무 관리 능력의 중요성과 금융 이해력 향상에 대한 공감대가 확산하면서 MaPS는 국가 차원의 금융교육 전략을 수립함.

○ 2020년에는 세 번째 국가 전략인 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략(The UK Strategy for Financial Wellbeing 2020-2030)」을 발표함.

○ 전략 수립을 위해 MaPS는 영국 전역에서 금융교육 또는 재정 상담업에 종사하는 1천명 이상의 조직 리더와 실무자, 39개 전문가 조직으로부터 받은 서면 의견, 前

MaPS 직원과 자원봉사자의 의견을 수집함.

○ 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」에서 2030년까지 달성하고자 하는 5대 국가 목표와 추구하는 결과는 <표 2-3>과 같음(Money & Pensions Service, 2020).

○ MaPS는 이러한 국가 목표의 성과를 측정하기 위해 약 1만명 규모의 설문조사를 진행하였으며, 분석 결과를 토대로 2025년에 국가 전략과 MaPS의 역할을 조정할 계획임.

<표 2-2> 영국 금융 역량 제고를 위한 국가 전략 변화

	1차 금융 역량 국가 전략	2차 금융 역량 국가 전략	2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략
발표 연도	2006년	2015년	2020년
수립 기관	Financial Services Authority	Money Advice Services	Money and Pensions Services
주요 내용	- 주요 생애 단계에서 금융교육이 필요한 집단에 교육 실시 - 장·단기적 관점에서 금융 역량을 강화하기 위한 온라인 교육 촉진	- 낮은 금융 역량은 부채 문제를 야기하고, 개인의 복지와 생산 능력을 약화시킨다는 문제의식을 바탕으로 수립 - 이후 10년간 8개 주요 영역별 금융 역량 개선 도모	- 기존 금융 역량 국가 전략의 미비점을 보완 - 재정적 웰빙은 개인과 공동체, 산업, 경제에 모두 이롭다는 전제를 바탕으로 수립

자료: MaPS 웹사이트(https://maps.org.uk).

<표 2-3> 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」의 목표와 추구하는 결과

목표	추구하는 결과
의미 있는 금융교육을 받는 어린이와 청소년을 200만명 이상 늘리기	어린이와 청소년은 의미 있는 금융교육을 통해 돈과 연금을 최대한 활용할 수 있는 성인이 될 수 있다.
고군분투하고 있는 근로 연령대의 사람 중 정기적인 저축을 하는 사람을 200만명 이상 늘리기	사람들은 저축 습관을 들이고, 단기적인 긴급 상황에 대비해 현금을 비축하고, 금융생활에서 미래에 더 집중할 수 있게 된다.
식료품 구입과 공과금 납부에 신용(외상)을 자주 사용하는 사람을 200만명 줄이기	더 많은 사람이 저렴한 신용 대출을 이용할 수 있게 되고, 더 많은 사람이 정보에 근거해 대출을 선택할 수 있게 된다.
부채 상담을 받는 사람을 200만명 이상 늘리기	더욱 신속하고 긴밀한 자금 지원 서비스에 따라 적절한 수준의 부채 상담을 적시에 받을 수 있게 된다.
은퇴 계획을 충분히 이해하고 준비하는 사람을 500만명 이상 늘리기	사람들은 자신의 미래를 대비하고 미래의 삶을 설계하기 위해 정보에 근거한 결정을 내릴 수 있게 된다.

[그림 2-1] 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」의 5대 목표



자료: MaPS 웹사이트(https://maps.org.uk).

- 2023년까지는 부채 및 연금 상담 등 생활비 관련 서비스 제공에 우선순위를 두었으나, 코로나19 확산으로 생활고를 겪는 국민이 많아 가시적 성과를 보였다고 할 수는 없는 상황임.
- MaPS는 잉글랜드뿐 아니라 자치권이 이양되어 독자적인 정책을 실행하는 웨일즈, 스코틀랜드, 북아일랜드 지역에서도 제시된 목표가 달성될 수 있도록 각 자치 정부와 협력하는 전담팀을 운영함.

□ 이 외에도 MaPS는 더 많은 학생이 학교에서 경제·금융 교육을 받을 수 있도록 교육 효과를 측정하는 연구를 수행함.

○ MaPS는 돈을 관리하고 좋은 재정 상태를 유지하는 데 도움이 되는 기술·지식·태도·행동은 어린 나이부터 개발되기 시작하며, 가정과 학교 양측에서 금융교육을 받은 아동·청소년이 더 높은 수준의 재무 역량을 갖춘다는 연구 결과를 도출한 바 있음.

- 이 연구는 패널 집단을 장기간 추적해 일상생활에서의 재무 행동 변화(예: 저축률의 증가, 부채의 감소 등), 전반적인 학업 성취도에 미치는 영향을 분석하는 방식으로 진행됨.

□ Money Advice Service, The Pensions Advisory Service, Pension Wise의 서비스를 통합해 운영하는 'Money Helper' 서비스에서 자산과 연금 관리에 관련된 콘텐츠를 제공하여 이용자들이 필요한 내용을 스스로 학습할 수 있도록 지원함.

○ 이익, 일상의 돈, 가족 및 돌봄, 주택, 돈 문제, 연금 및 퇴직, 저축, 근로 등 8개의 영역으로 구분하여 각 내용에 해당하는 콘텐츠를 제공함.

○ 대출 관리나 예산 수립, 주택담보대출 계산을 지원하며, 연금이나 자금에 관한 질문을 하면 관련 전문가가 웹챗・휴대전화・웹사이트・SNS 등을 통해 답변하는 서비스도 제공함.

<표 2-4> Money Helper에서 제공하는 콘텐츠

구분	제목	내용
혜택	혜택 계산기	혜택 계산기를 통해 자신이 받을 수 있는 혜택 파악하기
	유니버설 크레딧 (Universal Credit)	실직, 저소득, 또는 기타 재정적 어려움을 겪는 사람들에게 영국 정부가 생활비를 지원하는 사회보장 프로그램인 유니버설 크레딧의 작동 방식과 재무 관리 방법
	자녀가 있는 경우의 혜택	임신 비용이나 자녀 양육 비용을 보조받을 수 있는 자격
	질병, 장애 또는 돌봄 제공자를 위한 혜택	질병에 대처하기 위해 받을 수 있는 지원
	노후 혜택	공적 연금 외에 받을 수 있는 다른 지원
	일과 관련된 혜택	일을 하고 있거나, 자영업을 하거나, 실직한 경우의 추가 지원
	주택 비용 지원 혜택	저소득층 대상 임대료 또는 주택담보대출 지원
	혜택 문제 해결	혜택 관련 문제 발생 시 처리 방법
일상의 돈	은행 업무 및 결제	은행 계좌를 선택・사용・관리하는 방법
	보험	자동차, 건강, 여행에 대한 보험 및 보험 관련 지원
	예산 관리	예산을 책정하고, 돈을 절약하기 위한 최고의 거래 방법으로 전환하기
	일상적인 재정 관리	모든 생활 금전 안내
	자동차 구매 및 대여	자동차 구매 및 자금 조달 방법, 운영비 절감 방법
	신용 관리	신용 기초, 신용 대출 신청, 신용 등급 및 신용 문제

<표 2-4>의 계속

구분	제목	내용
가족 및 돌봄	부모가 되는 과정	출산, 직장 복귀, 보육비
	장기 요양	지불 및 자금 조달, 지불 방법, 치료 문제
	사망과 사별	유언장, 상속, 재산 정리
	학생과 졸업생 재정 관리	신용카드, 은행 계좌, 학자금 대출
	이혼과 별거	돈과 집 정리, 아이 문제, 이혼 후의 돈
	재정 상담(Talk Money)	청소년・노인・파트너와의 대화
	질병과 장애	비용 관리, 추가 재정 지원, 업무 또는 학업 지원
	가족과 돌봄	모든 가족 및 돌봄 지침
주택	주택 구매	주택담보대출, 구매 지원, 재담보 대출, 최초 구매자
	임대	주택 임대 및 문제 해결 지원
	주택 관련 정보	모든 주택 관련 내용 안내
돈 문제	생활비 지원	예산 정책, 청구서 납부, 추가 재정 지원
	재정 문제	재정 고민에 대한 안내
	부채 관리	청구서, 법원 벌금, 부채 지원
	재정 문제 및 불만 사항	불완전 판매, 보상, 불만 사항 처리 방법
	사기 예방 및 대처	사기 탐지 및 적발 시 대처 방법
연금 및 퇴직	자동 가입	연금 안내, 자동 등록 방식
	국가 연금	연금 이용 방법, 혜택, 국민 보험
	은퇴 자금 마련	필요한 은퇴 비용 만들기
	연금 수령 방법	연금 수령 방법
	연금 기초	연금 개시와 종류, 연금의 이해
	세금 및 연금	세금 공제, 연금 납부 세액, 세금 감면
	연금 문제	불만 사항, 퇴직 시 재정 지원
	연금 및 은퇴	'Pension Wise' 서비스 이용 방법
저축	저축 방법	저축 방법, 비용 절감
	투자	투자 유형과 방법
	저축의 종류	저축 유형, 목표 달성 방법, 절세 저축
	저축 관련 정보	모든 저축에 대한 안내
근로	고용	고용, 혜택, 세금 및 국민 보험
	실직 대처	실직 시 대응 방법, 정리해고 수당
	자영업	창업, 보험, 세금
	일과 관련된 정보	근로 관련 안내

자료: Money Helper 웹사이트(https://www.moneyhelper.org.uk).

2. 잉글랜드 은행(Bank of England)

□ 잉글랜드 은행은 1694년에 설립된 잉글랜드의 중앙은행으로 한국에서는 영란은행으로 알려져 있음.

□ 잉글랜드 은행은 중앙은행의 역할과 더불어 통화 정책에 대한 국민의 이해를 돕기 위해 청소년과 일반 국민을 대상으로 경제교육을 실시해 옴.

- ○ 약 4천명의 직원이 근무하고 있으며, 12개 지역 사무소는 기업 및 지역사회와 소통하면서 현장 상황을 파악해 중앙의 정책 입안자에게 관련 정보를 제공함.
- ○ 전형적인 중앙은행의 역할에 국한하지 않고 다양한 경제 환경 변화와 직업・진로 탐색에 관한 심층적인 이해를 도울 수 있는 청소년 대상 자료를 제작하여 제공함.
- ○ PSHE 협회(The PSHE Association), 영엔터프라이즈(Young Enterprise)와 같이 경제교육에 전문성을 갖추고 있는 기관 또는 단체와 협력하여 청소년의 이해를 돕는 학습 자료를 공동으로 개발함.

□ 영국 국민의 경제적 웰빙(economic wellbeing)을 위해 중앙은행의 정책 결정 배경을 투명하게 공개할 필요가 있다는 판단에 따라 경제교육을 추진함.

- ○ 이러한 정보를 국민이 쉽게 이해할 수 있는 방식으로 제공하는 것이 '커뮤니케이션 디렉터'로서 중앙은행이 지향해야 할 역할이라고 인식함.
- ○ 이와 같은 인식을 바탕으로 직원이 직접 학교에 방문하는 진로 프로그램을 운영하고, 대학원생의 정책 연구 프로젝트를 지원함.

□ 잉글랜드 은행은 학교 경제교육을 지원하기 위해 외부 교육기관 또는 교육 전문가들과 협력하여 개발한 다양한 경제교육자료를 웹사이트를 통해 제공함.

- ○ 교육기관이나 교사, 상담사와 협력하여 교육자료를 개발하고 있으며, 특히 현직 교사 등 수업 경험이 있는 전문가가 자료 개발에 참여하도록 함.
- ○ 일례로 '돈을 더 찍어 내면 안 될까?(Can't We Print More Money?)'라는 청소년 서적을 출간하고, 학교 수업에서 활용할 수 있는 수업자료(수업계획서, 발표 자료, 활동지 등)를 개발해 배포함.

<표 2-5> 잉글랜드 은행에서 제공하는 청소년 대상 경제교육 콘텐츠

주제	연령	내용
돈과 나	5~11세	돈을 관리하는 능력과 자신감을 기를 수 있도록 돈의 역사, 비접촉 결제, 다양한 형태의 돈(동전, 지폐, 디지털 화폐 등), 은행의 역할, 대출과 저축의 중요성 등을 학습
로봇 혁명 (The Economist와 협업 제작)	9~14세	로봇공학분야의 기술 발전으로 인한 자동화가 미래 직업 세계의 변화에 미치는 영향을 실생활의 사례를 중심으로 이해
성별 임금 격차 (The Economist와 협업 제작)	9~14세	성별 임금 격차에 대한 현실의 데이터를 분석하고, 이러한 격차가 일어나는 원인과 그로 인해 나타나는 결과, 해결 방안 등을 토론 학습을 통해 이해
금융위기로부터 배운 교훈 (The Economist와 협업 제작)	8~14세	2008년 글로벌 금융위기가 발생하게 된 원인과 그로 인한 경제적 영향을 이해하고, 미래에 발생할 수 있는 또 다른 유형의 금융위기를 예방할 수 있는 방안을 학습
econoME	11~16세	2018년에 도입한 학생 대상 교육 콘텐츠로, 개인 차원에서 경제적 결정을 내리는 방법과, 금융 위험을 관리하기 위해 고려해야 하는 네 개의 주제를 학습
돈을 더 찍어내면 안 될까?	14~16세	돈을 무제한으로 발행할 때 일어날 수 있는 인플레이션, 화폐 가치 하락, 중앙은행의 신뢰성 저하, 경제적 불안정성의 증가 등 다양한 경제 문제를 학습
잉글랜드 은행 소개	16세 이상	1694년 설립된 잉글랜드 은행의 역사와 더불어 통화 정책 관리, 금융 시스템 안정성 유지, 금리 조절, 금융 규제, 화폐 발행 등 물가 안정과 경제 성장의 균형을 위한 역할을 소개
통화 정책	16세 이상	물가 안정, 경제 성장, 고용 촉진 등 통화 정책의 목적과 금리 조정, 공개 시장 조작, 지급 준비율 변경 등의 구체적인 수단과 더불어, 소비・투자・경상수지 측면에서 경제에 미치는 영향을 소개
금융 안정성	16세 이상	금융 시스템의 건전성을 모니터링하고, 경제위기 상황에서의 대응책을 마련하며, 금융 규제와 감독, 시스템 리스크 관리를 통해 금융 안정성을 유지하는 중앙은행의 역할을 소개
코로나 바이러스	16세 이상	소비 감소, 실업 증가, 기업 파산 등 코로나19가 경제에 미친 영향과 함께 금리 인하, 양적 완화, 금융 지원 프로그램 등 중앙은행의 구체적인 대응 방안을 설명
은행 이야기	16세 이상	경제 성장을 촉진하고 금융 시스템의 안정성을 강화하는 데 기여하기 위한 잉글랜드 은행의 최신 연구와 분석 결과를 공유하는 콘텐츠
일자리의 미래	16세 이상	자동화와 인공지능(AI) 등 기술 발전이 고용과 미래의 직업 세계에 미치는 영향을 분석한 콘텐츠

<표 2-6> Explainers에 게시된 경제교육 콘텐츠

주제	주요 내용
스테이블 코인은 무엇이고, 어떻게 작동할까?	디지털 자산의 한 형태인 스테이블 코인에 대한 이해와 용도, 일반 화폐와의 차이, 작동 방법
경제 이해하기	경제의 기본 개념, 시장경제와 계획경제의 차이, 경제활동의 주요 요소
GDP란 무엇인가?	국내 총생산(GDP)의 정의, 측정 방법, 경제 성장의 척도로서의 의미
실업률	실업률의 정의, 계산 방법, 경제에 미치는 영향과 정부의 대처 방법
인플레이션	인플레이션의 정의, 원인, 경제에 미치는 영향, 인플레이션을 측정하는 방법
금리	금리의 정의, 금리가 경제에 미치는 영향, 중앙은행의 금리 정책
양적 완화	양적 완화의 개념, 효과와 한계
화폐의 역사	화폐의 기원과 발전, 다양한 형태의 화폐(동전, 지폐, 디지털 화폐)
결제 시스템	전통적인 결제 방법과 현대적인 결제 시스템(전자 결제, 모바일 결제)
소비 습관	개인의 소비가 경제에 미치는 영향, 소비자의 권리와 보호
은행의 역할	은행의 주요 기능(저축, 대출, 결제 서비스), 중앙은행과 상업 은행의 차이
대출	대출의 정의, 대출을 받을 때 고려해야 할 요소(금리, 상환 기간), 대출이 경제에 미치는 영향
저축	저축의 중요성, 다양한 저축 방법(예금, 적금, 투자), 저축이 개인과 경제에 미치는 영향

○ 잉글랜드 은행 웹사이트에 게재된 청소년 교육자료는 모두 PSHE 협회와 영엔터프라이즈가 주관하는 경제・금융 교육 브랜드 영머니(Young Money)의 인증을 받았으며, 금융교육자료에 대한 외부 전문가들의 평가도 받고 있음.

○ 이 외에도 'Explainers'라는 별도의 페이지를 통해 은행과 금융 시스템, 경제 성장과 경제 지표, 화폐, 인플레이션 등의 주제에 대한 핵심 개념을 간단하고 명확하게 설명하는 시리즈 자료를 일반 국민과 청소년, 교사 등이 쉽게 이해할 수 있는 수준으로 개발해 제공함.

□ 학교에 'Bank Ambassadors'를 파견해 중앙은행의 역할과 경제에 대한 이해를 높이고, 경제학 및 금융 분야에 대한 학생들의 관심을 촉진하는 한편, 경제분야의 진로교육을 추진함.

○ 'Bank Ambassadors'는 잉글랜드 은행의 자원봉사자들이 영국 전역의 학교를 방문하여 은행의 업무와 역할, 진로에 대해 강의하는 프로그램으로, 2023년에는 430개 학교를 대상으로 진행함.

○ 프로그램은 무료로 제공되며, 다양한 주제의 프로그램 중에서 학교 측이 학생의 나이와 교육 목표 등을 고려해 선택한 내용을 제공함.

<표 2-7> Bank Ambassadors의 주요 프로그램

제목	대상	내용
잉글랜드 은행은 무슨 일을 하나요?	11~18세 학생	영국 중앙은행의 역할, 기능 및 일반적인 상업 은행과의 차이점 등
실생활에서의 경제학	16~18세 학생	중앙은행에서 경제학자들이 수행하는 역할, 통화 및 금융 안정성 관련 업무 설명
금융서비스 소개	11~18세 학생	금융서비스 부문의 소개 및 관련 직종과 취업 기회 탐색
잉글랜드 은행의 기술 활용	11~18세 학생	중앙은행의 정보 기술 활용 사례, 결제 시스템 관리, 데이터 분석, 사이버 보안 강조

□ '잉글랜드 은행 박물관'은 초등학생부터 성인에 이르기까지 모든 연령대의 방문객을 대상으로 무료로 운영되는 박물관으로, 상설 전시 외에도 다양한 특별 전시를 기획해 진행하고 있음.

○ 잉글랜드 은행의 역사와 역할, 경제와 금융 시스템, 영국의 금융 역사 등에 관한 유물과 기록을 전시하고, 관련 경제 개념 및 이론을 학습할 수 있는 자료를 제공함.

○ 전시와 체험 활동을 통해 직접 참여하고 학습할 수 있는 방식으로 구성됨.

○ 2024년 11월 현재 전시 중인 'The Future of Money'는 기술 발전이 화폐의 미래와 금융 시스템에 미치는 영향을 탐구하고, 현금부터 가상 자산에 이르는 결제 수단의 변화를 소개하고 있음.

제2절 영국의 학교 경제·금융 교육

1. 경제·금융 교육과정

□ 영국의 학제는 초등학교 6년, 중등학교 5년(중학교와 고등학교 통합 과정), 대학 준비 과정 2년, 대학 3년의 총 16년으로 구성되어 있으며, 이 중 의무 교육 기간은 초등 6년과 중등 5년으로 총 11년임.

○ 대학 준비 과정(sixth form college)은 대학 진학을 준비하는 학생들에게 심화 교육을 제공하는 후기 중등 과정으로, 일반적으로 무상 교육으로 제공됨.

○ 초·중등 교육과정의 단계를 key stage(KS)라고 하며, 단계별로 완료 시점에 국가 수준의 학업성취도 평가(Standard Assessment Tests: SATs)를 실시함.

<표 2-8> 한국과 영국의 학제 비교

한국		나이		영국		
학년	학교급	한국	영국	학년	학교급	Key Stage
유치원	유치원	6세 이하	3~4	Nursery	Nursery	Early Years
			4~5	Reception	Reception	
1학년	초등학교 (6년)	6~7	5~6	Year 1	Primary (6년)	KS 1
2학년		7~8	6~7	Year 2		
3학년		8~9	7~8	Year 3		KS 2
4학년		9~10	8~9	Year 4		
5학년		10~11	9~10	Year 5		
6학년		11~12	10~11	Year 6		
1학년	중학교 (3년)	12~13	11~12	Year 7	Secondary (5년)	KS 3
2학년		13~14	12~13	Year 8		
3학년		14~15	13~14	Year 9		
1학년	고등학교 (3년)	15~16	14~15	Year 10		KS 4
2학년		16~17	15~16	Year 11		
3학년		17~18	16~17	Year 12	Sixth Form (2년)	KS 5
			17~18	Year 13		

자료: 주영한국교육원 웹사이트(http://koreaneducentreinuk.org).

○ 중등학교를 졸업하고 대학에 진학하기 위해서는 학교 내에서 운영되는 대학 준비 과정 중 A-level 과정을 이수해야 함.

□ 초・중등 교육과정에서 경제・금융 교육은 여러 과목에 분산되어 이루어지고 있으며, 대표적으로 PSHE(Personal, Social, Health and Economic Education) 과목이 있음.

○ PSHE 과목은 청소년이 사회 구성원으로 살면서 경험하는 다양한 문제에 대처할 수 있는 역량을 습득하는 것을 목표로 하는 과목으로, Key Stage 1(5~7세)부터 Key Stage 5(16~18세)까지 개설될 수 있음.

○ PSHE 과목은 '건강과 웰빙(Health and Wellbeing)', '인간관계(Relationship)', '더 넓은 세상에서 살아가기(Living in the Wider World)'의 영역으로 구분되며, 경제・금융에 해당하는 내용은 '더 넓은 세상에서 살아가기'에서 다루어짐.

- PSHE 과목은 잉글랜드에서는 필수 과목이 아니며, 웨일즈・스코틀랜드에서는 PSE(Personal and Social Education), 북아일랜드에서는 LLW(Learning for Life and Work)의 명칭으로 유사한 과목이 필수 과목으로 제공됨.

□ PSHE 과목은 돈, 재무 등 금융 관련 내용이 주를 이루고 있으며, 직업・기업에 관한 내용도 포함되어 있음.

○ KS 1~2단계: '경제적 웰빙: 돈'과 '경제적 웰빙: 포부, 일, 경력' 주제에서 돈의 개념과 관리 방법, 다양한 직업과 경력 관리 등을 학습함.

○ KS 3~5단계: '재무적 선택'에 대해 본격적으로 다루면서 부채와 신용, 재무적 결정, 금융 사기, 지출 및 예산, 세금과 연금, 저축, 소비자 권리, 돈의 사용에 대한 사회적・도덕적 딜레마 등을 학습함.

<표 2-9> PSHE 과목 '더 넓은 세상에서 살아가기' 중 경제 학습 내용

KS 단계	구분	학습 내용
KS 1	경제적 웰빙: 돈	L10. 돈의 개념과 형태, 다양한 출처 L11. 돈을 저축하고 소비하는 방법에 대한 사람들의 다른 선택 L12. 사람들이 원하는 것을 항상 가질 수는 없다는 것에 대한 필요와 욕구의 차이 L13. 돈을 관리하는 다양한 방법
	경제적 웰빙: 포부, 일, 경력	L14. 개인이 각자 가지고 있는 장점 L15. 돈을 벌고 생활비를 충당할 수 있는 직업의 기능 L16. 공동체에서 사람들이 알거나 일하는 다양한 직업 L17. 다른 직업에서 필요로 하는 강점과 관심사
KS 2	경제적 웰빙: 돈	L17. 다양한 지불 방법과 이에 대한 사람들의 선택 L18. 저축과 지출에 대한 사람들의 각기 다른 태도: 사람들의 결정에 영향을 미치는 것, '돈에 대한 좋은 가치'를 만드는 것 L19. 다른 사람의 환경에 영향을 주는 사람들의 소비 결정 L20. 우선순위, 필요, 욕구에 따라 지출해야 한다는 인식 L21. 돈을 관리하는 다양한 방법 L22. 돈에 관련된 위험과 돈을 안전하게 지키는 방법 L23. 도박의 위험 L24. 돈이 사람의 기분과 감정에 영향을 주는 방법 정의
	경제적 웰빙: 포부, 일, 경력	L25. 자신과 자신의 업적에 대한 긍정적인 인식: 개인적인 성과 달성에 도움이 되는 목표 설정 L26. 사람들이 가질 수 있는 다양한 직업과 직업군 L27. 개인의 경력에 대한 열망과 직장에서의 고정 관념 L28. 직업과 경력에 대해 사람들의 결정이 미치는 요인 L29. 돈을 더 많이 받는 직업과 보수가 개인의 직업 선택에 미치는 영향 L30. 향후 경력에 도움이 될 기술(팀워크, 소통, 협상 등) L31. 나이가 들었을 때 하고 싶은 직업의 종류 파악 L32. 다양한 경력을 쌓을 수 있는 경로(대학, 견습생 등)
KS 3	재무적 선택	L15. 위험을 평가하고 관리하기 위해 젊은이들이 내릴 수 있는 재무적 결정 L16. 부채를 포함해 금융과 관련된 가치관과 태도에 대한 정보 L17. 돈과 관련된 감정 관리

<표 2-9>의 계속

KS 단계	구분	학습 내용
		L18. 광고와 동료가 재무 결정에 미치는 영향을 포함하여, 돈의 사용에 대한 사회적・도덕적 딜레마의 평가 L19. 다양한 맥락에서 일어나는 금융 착취에 대한 인식(마약, 온라인 사기 등)
KS 4	재무적 선택	L16. 절약의 이점을 포함한 효과적인 예산 편성 방법 L17. 재정적 위험 감수와 관련된 기회와 도전과제를 포함한 효과적 재무 결정 방법 L18. 재무 결정에 미치는 영향의 범위에 대한 인식과 관리 L19. 금전, 도박, 소비자 권리 문제 등과 관련된 재정적 의사 결정 및 우려 사항에 대한 적절한 지원을 받는 방법 L20. 온라인 등 다양한 상황에서 재정적 착취에 대해 도전하거나 지원 방안을 모색할 수 있는 기술 L21. 풀타임 자영업, 파트타임, 제로아워(최소 근무 시간이 정해져 있지 않은 근무 형태) 계약을 포함한 다양한 계약 조건에서 재정적 장단점과 위험을 평가
KS 5	재무적 선택	L13. 상황 변화에 따른 지출 및 예산 계획 방법 L14. 세금, 국민 보험과 연금을 포함한 급여 공제를 이해하고 관리 L15. 저축 조건을 평가 L16. 분쟁 해결과 적절한 지원 이용 등 소비자 권리의 행사 L17. 휴대폰 서비스, 물품 및 숙박 시설 대여를 포함한 금융 계약 관리: 적절한 조언 판단 방법 L18. 다양한 부채 약정과 상환의 잠정적 이득과 위험을 평가 L19. 불법 송금과 같은 불법 사기를 포함한 금융 벤처의 위험을 평가

자료: PSHE Association(2020. 1).

□ PSHE 과목 외에 초・중등 교육과정에서 경제 과목은 독립적인 선택 과목으로 존재하는 반면, 금융 과목은 별도로 존재하지 않으며 금융 관련 내용은 개인의 사회생활과 관련한 내용을 종합적으로 다루는 과목(PSHE, PSE, LLW) 중 일부로 다루어지고 있음.

○ 선택 과목인 경제는 14~16세는 GCSE Economics(잉글랜드, 웨일스, 북아일랜드)와 National 5 Economics(스코틀랜드), 16~18세는 A-level Economics(잉글랜드, 웨일스, 북아일랜드), Higher Economics(스코틀랜드)의 과목으로 존재함.

- 14~16세 수준의 과목은 경제 기초, 시장과 수요・공급의 원리, 소비자와 생산자의 역할, 정부의 시장 개입, 국제 무역과 세계 경제에 관한 내용을 실생활의 사례와 연관 지어 이해할 수 있도록 구성됨.
- 16~18세 수준의 과목은 대학의 경제학 원론 체계를 따라 미시경제학, 거시경제학, 국제경제학 등 경제학의 다양한 이론을 체계적으로 학습할 수 있도록 구성됨.

○ 한편, 금융 관련 내용은 PSHE(잉글랜드), PSE(웨일스, 스코틀랜드), LLW(북아일랜

<표 2-10> 영국의 경제・금융 관련 과목 및 내용

구분	경제 관련 과목 및 내용	금융 관련 과목 및 내용
잉글랜드	- GCSE(14~16세)에서 경제학의 기본 원리에 관한 선택 과목(GCSE Economics)으로 운영 - A-level(16~18세)에서 심화된 내용에 관한 선택 과목(A-level Economics)으로 운영	- 선택 과목(PSHE, Personal, Social, Health and Economic Education)에서 기초적인 개인 금융에 관한 내용이 제공
웨일스	- GCSE(14~16세)에서 경제학의 기본 원리에 관한 선택 과목(GCSE Economics)으로 운영 - A-level(16~18세)에서 심화된 내용에 관한 선택 과목(A-level Economics)으로 운영	- 필수 과목(Personal and Social Education)에서 기초적인 개인 금융에 관한 내용이 제공
스코틀랜드	- National 5(14~16세)에서 경제학의 기본 원리에 관한 선택 과목(National 5 Economics)으로 운영 - Higher(16~18세)에서 심화된 내용에 관한 선택 과목(Higher Economics)으로 운영	- 필수 과목(Personal and Social Education)에서 기초적인 개인 금융에 관한 내용이 제공
북아일랜드	- GCSE(14~16세)에서 경제학의 기본 원리에 관한 선택 과목(GCSE Economics)으로 운영 - A-level(16~18세)에서 심화된 내용에 관한 선택 과목(A-level Economics)으로 운영	- 필수 과목(Learning for Life and Work)에서 기초적인 개인 금융에 관한 내용이 제공

드) 과목 중 일부로 제시되고 있으며, 이들 과목은 잉글랜드를 제외한 국가에서 필수 과목으로 운영되고 있음.

□ 그 외에도 수학・정보통신기술(Information and Communication Technology: ICT)・경영학・시민교육 등의 과목에서 부분적으로 경제・금융과 관련한 내용을 다루고 있음.

○ 수학・ICT에서는 손익, 이자, 세금 등의 계산 문제가 다루어지고 있음.

○ 선택 과목 중 학생의 선택 비중이 높은 경영학 관련 과목(잉글랜드・웨일스・북아일랜드: GCSE Business Studies 또는 A-level Business Studies 등, 스코틀랜드: National 5 Business Management, Higher Business Management 등)에도 금융 관련 내용이 부분적으로 포함되어 있음.

○ 잉글랜드의 시민교육(Citizenship Education)에는 조세의 징수와 정부 지출, 예산 수립, 위험 관리, 공공 재정 배분 등의 내용이 포함되어 있음.

2. PSHE 협회(The PSHE Association)

□ PSHE 협회는 PSHE 과목의 활성화를 위해 교사를 위한 교육자료와 연수 과정을 제공하는 비영리 단체임.

○ PSHE 과목 담당 교사를 중심으로 구성된 영국 내 유일한 PSHE 교육 관련 교사 단체이며, 2024년 현재 5만 명 이상의 회원이 참여하고 있음.

○ PSHE 협회는 교육의 질 제고를 위한 사업과 캠페인을 진행하는 등 PSHE 과목이 영국 전역에서 의무화되는 것을 가장 중요한 과제로 삼고 있음.

○ 교육부(Department for Education), 잉글랜드 은행(Bank of England), 영국 평등국(Government Equalities Office)과 지역 교육청 등으로부터 재정 지원을 받고 있음.

□ 모든 학생이 양질의 PSHE 교육을 받을 수 있도록 교사에게 실용적인 교육자료를 제공하며 PSHE 담당 교사의 전문성 향상을 위한 사업을 실시하고 있음.

○ 이를 위해 경제・금융 분야의 전문성을 갖춘 기관과 협력해 교수・학습 자료를 개발하고, 필요에 따라 전문가로부터 1:1 지원 상담을 받을 수 있도록 연결하는 서비스를 제공하기도 함.

○ 교사의 교재 선택에 도움을 주기 위해 타 기관에서 개발하거나 공동 개발한 교수・학습 자료 중 협회의 기준에 따라 엄격한 품질 평가를 통과한 자료에는 PSHE 품질 인증을 부여함.

□ PSHE 협회는 교사 연수를 통해 PSHE 과목의 운영에 필요한 지식과 자료를 제공하고, 교사들이 서로 교류할 수 있는 네트워크를 구축하도록 지원함.

○ 연수는 온라인과 오프라인 방식으로 병행하여 운영되며, PSHE 과목의 기본 목표와 주제별 주요 내용, 수업 계획 및 평가 방법, 학부모와의 협력 및 소통 방법 등을 폭넓게 다루고 있음.

- 온라인 연수는 PSHE 과목과 교사의 역할에 대한 이해 등에 중점을 두는 반면, 오프라인 연수는 회원들의 지식과 경험, 모범 사례를 공유하고 특정한 주제에 관한 토론을 진행하는 등 교사 간 네트워크를 형성하는 것에 초점을 둠.
- 특히 교사들이 자신감을 갖고 PSHE 과목을 지도할 수 있도록 다양한 유료 연수를 제공하는 한편, PSHE 과목의 수업 경험이 많지 않은 신규 교사를 대상으로는 무료

<표 2-11> PSHE 협회에서 타 기관과 공동으로 개발한 교수·학습 자료

주제	설명	협력 기관
변화를 위한 직업	고용 및 기업을 위한 기술과 특성을 개발하고, 직업적 관계와 직장 내 다양성의 이점을 이해	Environment Agency
경제적 웰빙 교육을 위한 최고의 팁	PSHE 교육과정에서 경제적 웰빙을 가르치기 위한 교사 대상 가이드라인 제공	Bank of England
도박과 관련된 위험 탐구	도박의 위험을 탐구하고, 위험을 관리할 수 있는 전략에 대해 학습	GambleAware
직장 생활 시작하기	고용 가능성, 직장인으로의 전환, 취업 경로 탐색 시 필요한 의사소통 및 발표 기술 학습	Environment Agency
긍정적인 변화를 위한 경력 성장	기후 변화와 관련한 개인의 가치관이 직업 선택에 어떤 영향을 주고, 어떻게 행동해야 하는지 등을 탐구	Environment Agency
진로 탐험가	다양한 직업에 필요한 기술, 직업에 미치는 영향, 직업 관련 고정 관념에 대한 도전, 다양한 직업으로의 학업 및 진로 선택에 대해 학습	The Careers and Enterprise Company(CEC)
사기 방지 교육	사기, 금융생활의 위험에서 요구되는 디지털 활용 능력 및 데이터 보호의 중요성 소개	Cifas(Fighting Economic Crime Together)
EconoME	개인의 결정이 경제에 미치는 영향과 금융 위험을 관리하는 방법 등 다양한 정보를 활용해 경제적 결정을 내리는 방법을 사례 중심으로 이해	Bank of England
금융 문해력 및 포용 캠페인	은행 명세서 읽는 법, 가상 자산, 모기지, 연금, 개인종합자산관리계좌(ISA), 보험 등 건강한 금융생활을 시작하는 데 필요한 기술 학습	FLIC(Financial Literacy and Inclusion Campaign)
직업 기술, 영향 및 목표	직업에 대한 이해를 바탕으로 자신에 대한 이해, 관심 분야 및 장점 사이의 연관성을 넓히며, 리더십, 팀워크, 의사 결정 및 문제 해결력 증진을 목적으로 함.	LOUD

자료: PSHE 협회 웹사이트(https://pshe-association.org.uk)

온라인 연수를 제공함.

- 교사가 학기 중 수강하는 경우가 많아 주로 단시간 과정으로 진행하고 있으며, 웹사이트를 통해 과정을 안내하고 참가 신청을 받고 있음.

○ 또한 지역별 세미나를 정기적으로 개최함으로써 교사들이 최신 교육자료와 정보를 공유하고, 상호 협력의 기회를 제공함.

제3절 영국의 민간 경제·금융 교육 지원 기관

□ 영국에서는 다양한 민간기관이 경제·금융 교육 및 상담 프로그램을 통해 청소년, 여성, 직장인과 이민자, 빈곤층, 재소자 등 취약계층의 경제생활을 돕는 역할을 수행하고 있음.

1. 머니채리티(Money Charity)

□ 머니채리티는 1994년 설립된 자선 단체로, 초기에는 빚 문제에 처한 사람들을 돕기 위해 설립되었으나, 현재는 취약계층을 포함한 모든 국민의 재정적 웰빙을 높이기 위해 노력하고 있음.

○ 재정적 웰빙을 위해 생애주기별로 요구되는 재무 관리 역량을 갖출 수 있도록 청소년과 직장인 등 다양한 대상에게 워크숍, 보고서, SNS, 웹사이트 서비스 등을 통해 교육·정보·조언·지침을 제공함.

○ 청소년을 대상으로 금융교육을 제공하는 자선 단체, 비영리 기관, 금융교육 전문 기관 등의 비공식 연합체인 청소년금융역량그룹(Youth Financial Capability Group) 개설을 주도하고 기관 간의 네트워크 활성화에 기여함.

○ 영국 금융시장의 건전성을 유지하고 금융서비스가 공정하고 윤리적으로 운영되도록 하는 규제 기관인 금융행위감독청(FCA)의 일원으로 활동함으로써 금융교육에 관한 정책 결정 과정에도 영향을 주고 있음.

○ 은행, 보험사 등 금융서비스 기업의 기부금을 중심으로 사업에 필요한 재정을 안정적으로 확보하는 한편, 재정적 자립과 투명성을 유지하며 사업의 독립적 운영을 추구함.

□ 교육과 상담은 자원봉사자가 아닌 보수를 받는 전문적인 상담사가 진행하며, 이들은 교육 경험이 있거나 금융교육 또는 관련 기관에 종사한 경험이 있는 사람들로 구성됨.

○ 워크숍을 통해 상담사에게 지속적인 교육을 제공하고, 교육 또는 상담에 필요한 자료를 지원하는 한편, 정기적인 소통과 관찰, 제3자의 피드백 및 평가 등을 통해 서비스의 질을 유지함.

<표 2-12> 머니채리티의 주요 금융교육 프로그램

대상		제목	내용	비고
청소년	KS3, KS4, 포스트-16 학생	학교와 대학을 위한 금융교육 워크숍	재무 관리 기본, 저축, 세금, 급여 명세서 이해, 신용 관리 등	국공립 학교는 무료, 사립 학교 및 기타 기관은 유료 제공
	커뮤니티 그룹 내 청소년	지역사회의 청년을 위한 금융교육 워크숍	개인 금융 관리, 목표 설정, 저축, 세금, 급여 명세서 이해, 신용 및 금융 상품 이해	대부분 무료 제공
성인	직장 및 커뮤니티 그룹의 성인	성인을 위한 재정적 웰빙 워크숍	금융 웰빙, 예산 수립, 연금 계획, 투자, 빚 관리	유료 제공
	난민 및 망명 신청자	난민과 망명 신청자를 위한 재정적 웰빙 워크숍	재무 관리 기본, 현지 금융 시스템 이해, 신용 및 저축	자금 지원을 통해 무료 제공 가능
대학생	대학생 (특히 25세 이하)	대학생 대상 워크숍	예산 수립, 학생 금융, 학비 관리, 재무 관리 기본	유료 제공

<표 2-13> 머니채리티에서 제공하는 교사용 교육자료

제목	내용	대상
(KS3) 은행업무	은행 용어 이해, 은행 계좌의 작동 원리 및 일상생활에서의 은행 서비스 이용 방법	KS3 학생
(KS3) 예산 관리	소득과 지출의 차이 이해, 예산 수립의 중요성 및 예산이 감정적 건강에 미치는 영향	KS3 학생
(KS3) 신용	다양한 유형의 신용, 신용 점수의 의미, 관리 가능한 부채와 관리 불가능한 부채의 차이	KS3 학생
(KS3) 저축	저축의 이점, 저축 방법 및 저축 계좌 개설에 대한 자신감을 향상하는 방법	KS3 학생
(KS4) 은행업무	은행 관련 용어 이해, 은행 명세서 읽기 및 다양한 은행 계좌 유형	KS4 학생
(KS4) 예산 관리	돈이 생활 방식에 미치는 영향 이해, 예산 수립 및 예산 계획 사용 방법	KS4 학생
(KS4) 신용	다양한 유형의 신용, 신용 점수의 의미, 관리 가능한 부채와 관리 불가능한 부채의 차이	KS4 학생
(KS4) 급여 받기	급여 명세서 이해, 세금 및 공공 보험이 소득에 미치는 영향	KS4 학생
공동 패키지: (KS3 + KS4) 주거	주택 임대 및 구매 관련 용어 이해, 다양한 임대 옵션 비교 및 모기지 작동 방식	KS3 및 KS4 학생
(KS4) 목표를 위한 계획	목표 연구 방법, 목표와 관련된 비용 설명, 좋은 계획 수립 방법	KS4 학생
(KS4) 저축	저축의 이점, 저축 계획 수립 방법, 저축 상품의 다양한 유형	KS4 학생
(KS3) 목표를 위한 계획(개발 중)	좋은 SMART 목표의 설정 방법, 목표 설정에 필요한 주요 정보 및 목표 조정의 유연성	KS3 학생
(KS3) 스마트 소비자 (개발 중)	상품의 비용 및 단위 비용 이해, 현명한 소비자가 되는 방법	KS3 학생

자료: 머니채리티 웹사이트(https://themoneycharity.org.uk).

□ 교사가 수업에서 활용하거나 머니채리티가 진행하는 워크숍과 연계해 활용할 수 있는 교육자료를 제공하고 있으며, 청소년과 일반인이 재정을 스스로 관리하는 데 참고할 수 있는 매뉴얼을 배포함.

2. 기타 민간 경제・금융 교육기관

□ Financial Literacy and Inclusion Campaign(FLIC)은 코로나19 팬데믹으로 경제적 어려움에 처한 사람들에게 금융교육을 제공하기 위해 영국의 경제 일간지 『파이낸셜타임즈(Financial Times)』에서 설립한 기관임.

○ FLIC은 청소년, 소수 민족 공동체, 이주민, 여성 등 금융생활에 취약할 수 있는 계층을 대상으로 기초적인 금융교육을 제공하는 것을 목적으로 하며, 이들이 재정적 자립을 이루고 장기적인 경제 안정을 확보할 수 있도록 다양한 사업을 운영함.

- 구독서비스를 제공하는 신문 기사 콘텐츠를 통해 독자들이 오늘날의 경제 현상과 경제 이슈에 대한 이해를 넓히고 경제적 의사 결정에 필요한 통찰력을 얻을 수 있도록 함.
- 'Learning Hub' 웹사이트를 통해 학교 교육과정에 기반한 핵심 모듈을 제공함으로써 학년별로 이해해야 하는 금융 지식(예산 관리, 저축과 투자, 신용 등)을 체계적으로 학습할 수 있도록 지원함.
- 또한 금융업계 전문가들이 참여하는 멘토링 프로그램을 운영함으로써 참가자들이 재무 계획 수립, 저축 전략, 채무 관리 등에 대한 조언을 얻을 수 있도록 지원함.

□ 영엔터프라이즈(Young Enterprise)는 1962년 설립된 자선 단체로, 청소년들이 경제적 자립을 이룰 수 있도록 금융교육, 기업가 정신 교육, 진로교육을 제공하고 있음.

○ 교사, 학부모, 기업인, 대학 등과 협력해 청소년들이 실제 비즈니스 환경을 경험하도록 하고, 실제 취업 및 창업 등과 같은 기회를 제공함으로써 학교 교육과 직업 세계가 효과적으로 연결되도록 지원함.

○ 청소년들이 기업가 정신을 익힐 수 있도록 제품 기획, 마케팅, 재무 관리, 고객 응대 등의 활동을 직접 경험할 수 있는 실용적인 활동 프로그램을 제공함.

○ 'Young Money'라는 금융교육 브랜드를 통해 청소년의 자금 관리 능력 향상을 위한 교육자료를 제공하고, 정부・교육 담당자・금융기관 등 다양한 관계자의 의견을 조율함.

□ MyBNK는 청소년과 사회 초년생이 돈을 합리적으로 관리하고 경제적으로 자립할 수 있도록 금융교육을 진행하고 있으며, 이를 위해 각 연령에 맞는 금융교육 교재를 제작 및 배포함.

○ 'Money House' 프로그램을 통해 자립준비청년을 비롯해 경제적 어려움을 겪는 청소년이 경제적 자립을 성공적으로 해낼 수 있도록 은행 계좌 개설, 주거비 관리, 공과금 및 세금 납부, 임대차 계약서 작성, 취업 준비 등에 관한 체계적인 교육을 제공함.

- 'Money House'는 실제 주거 환경을 구현한 공간에서 진행되며, 독립생활을 준비할 때 맞닥뜨릴 수 있는 경제적 문제 상황을 직접 해결하는 방식의 체험・실습 중심의 교육으로 운영함.
- 그리니치(Greenwich), 뉴엄(Newham), 해링게이(Haringey) 등 런던의 일부 자치구에서는 10대 후반 청소년에게 'Money House' 프로그램 수강을 의무화하기도 함.

○ MyBNK는 9~25세로 구성된 청소년 홍보 대사를 모집해 교육 콘텐츠 개발에 직접 참여하게 하고, 금융교육의 중요성을 널리 알리는 홍보 활동을 수행하도록 함.

제4절 시사점

□ 영국은 2000년대 초반부터 정부 차원의 금융교육에 힘써 왔으며, 2018년부터는 자금연금청(MaPS)을 중심으로 국민의 재정적 웰빙 향상을 위한 정책을 수립・실천하고 있음.

○ MaPS는 청소년기에 받는 금융교육의 중요성을 인식하고, 학교 금융교육을 활성화하기 위해 국가 차원의 전략을 수립하고, 이를 달성하기 위해 공공 및 민간 기관과 협력하고 있음.

○ MaPS의 「2020~2030년 재정적 웰빙을 위한 국가 전략」은 학교 안팎에서 금융교육 사업을 수행하는 기관들의 공동 목표로 제시되었으며, 그 시점과 형태를 구체적으로 정의하고 있음.

- 또한 목표를 효과적으로 달성하기 위해 공공기관, 학교 및 교육 당국, 중앙은행과 시중 은행, 언론사, 시민 단체, 학회 등 유관 기관들이 정보를 공유하고 필요에 따라 공동으로 사업을 추진할 수 있는 네트워크가 활성화되어 있음.

○ 우리나라도 「경제교육지원법」, 「금융소비자 보호에 관한 법률」을 통해 경제・금융교육 사업 수행에 관한 법적인 근거를 마련했으나, 여러 기관이 공유하는 국가 차원

의 목표는 부재한 상황으로 볼 수 있음.

- 영국의 모델을 토대로 우리나라의 경제・금융 교육을 활성화하기 위해서는 교육의 필요성에 따른 문제의식을 바탕으로 공동의 목표를 설정하고, 이를 달성하기 위해 각 기관이 경제교육에 특화할 수 있는 분야를 토대로 효과적인 협업 체계를 구축할 필요가 있음.
- 우리나라에서도 경제교육단체협의회를 중심으로 기관 간 협력 체계를 구축하고 공동 사업을 운영하고 있으나, 사업의 효과적인 추진을 위해서는 회원 기관 또는 단체들이 각자 강점이 있는 분야에 특화할 수 있는 전략을 발굴할 필요가 있음.

○ 또한 MaPS는 패널 집단을 대상으로 한 추적・비교 연구를 통해 청소년기에 가정과 학교에서 금융교육을 받은 학생이 생애주기 차원에서 장기적으로 더 높은 재무 역량을 갖추게 된다는 결론을 도출한 바 있음.

- 우리나라에서도 금융 이해력 조사, 경제 이해력 조사와 같은 연구가 진행되고 있으나, 주로 개념에 대한 이해도를 측정하는 데 그치며, 실생활에서 행동으로 나타나는 역량을 충분히 반영하지 못하고 있음.
- 경제・금융 교육의 목표는 경제 지식뿐 아니라 급변하는 경제 환경에 합리적으로 대응하는 데 필요한 역량을 갖추도록 하는 것이므로, 교육의 필요성에 대한 사회적 공감대를 형성하기 위해서는 지식을 바탕으로 행위가 이루어질 수 있도록 역량을 강화하는 교육 효과성을 체계적으로 검증할 필요가 있음.

□ 중앙은행인 잉글랜드 은행은 학교 밖에서 교육 사업을 운영하는 기관임에도 영국의 학교 교육과정에 대응하는 교육자료를 학교 현장의 특성에 맞게 다양한 방식으로 제공하고, 현장 활용성을 높이기 위해 관련 기관들과 적극적인 협력 체계를 구축하고 있음.

○ 우리나라의 경우 공공 영역에서 경제・금융 교육을 제공하는 기관들이 주로 학교 밖 교육에 집중하는 경향이 있어, 교육자료나 학교 현장에 대한 직접적인 교육 지원이 미흡하다는 의견이 계속해서 제기되고 있음.

○ 대부분의 아동 또는 청소년이 학교 교육에서 경제・금융 교육을 처음 경험한다는 점을 고려할 때, 공공기관들이 학교 교육에 대한 이해를 토대로 지원 사업을 전개할 필요가 있음.

□ PSHE 협회는 PSHE 과목에 관한 교사의 전문성을 향상시키기 위해 교사 대상 재교육 연수, 워크숍 및 세미나, 교수・학습 자료 개발, 타 기관의 자료에 대한 품질 인증, 주제

전문가와의 1:1 지원 상담 등 다양한 사업을 수행하고 있음.

○ 영국의 PSHE 과목은 필수 과목이 아닌 학교별 선택 과목임에도, 개인 금융과 직업 관련 내용을 중심으로 청소년이 현실에서 마주하는 실용적이고 시의성 있는 이슈가 포함되어 있음.

- 우리나라 경제 관련 과목의 경우 학문적인 내용을 많이 다루고 있어 학생들의 흥미와 관심도가 떨어지고 있는 상황으로, 합리적인 경제생활에 필요한 역량을 생활 속의 실용적인 주제 중심으로 학습하기 위한 내용 구성이 필요함.

○ PSHE 협회는 교사의 재교육을 위한 연수를 단기 과정부터 장시간 세미나까지 다양하게 운영하고 있으며, 많은 수의 교사가 참여하는 워크숍을 통해 수업 사례와 노하우를 공유하고 상호 간 협력할 수 있는 네트워크를 형성하고 있음.

- 우리나라는 공공 영역에서 경제・금융 교육 사업을 운영하는 기관들이 개발하는 교육자료나 운영하는 교육 행사가 학습자를 대상으로 하는 경향이 있으며, 교육서비스의 제공자로서 교사・강사의 전문성을 향상시키는 사업을 운영하는 기관은 소수에 불과함.
- 또한 한국교원단체총연합회, 실천교육교사모임, 새로운학교네트워크 등과 같이 교원의 지위 향상을 위해 설립된 교원 단체는 존재하지만, PSHE 협회와 같이 경제・금융 교육의 활성화를 목적으로 하는 교원 단체는 존재하지 않음.
- 학교 현장에서 이루어지는 경제・금융 교육의 주요 주체가 교사인 점을 고려할 때, 학교 경제・금융 교육 활성화를 위해서는 전문성과 영향력을 갖춘 교사 그룹이 주도적인 역할을 하도록 직・간접적인 지원 방안을 모색할 필요가 있음.

□ 머니채리티의 사례와 같이 민간 영역의 자선 단체가 상담사를 모집 및 훈련해 공공성과 중립성을 지향하며 자발적인 금융교육 사업을 수행하는 모델을 지속적으로 발굴할 필요가 있음.

○ 머니채리티는 유사한 역할을 하는 관련 기관 간의 자발적인 협의체를 주도적으로 조직함으로써 경제・금융 교육에 관한 정부의 정책에 현장의 의견이 반영되도록 영향을 미치고 있음.

○ 우리나라의 경우 영국의 머니채리티나 청소년금융역량그룹과 같이 학교 밖에서 독립적인 목소리를 낼 수 있는 기관 또는 협의체가 상대적으로 많지 않아, 교육 현장의 의견이 관련 정책 결정에 반영되기 어려운 실정임.

○ 우리나라에서도 공공과 민간 영역의 경제·금융 교육이 균형 있게 이루어질 수 있도록 사회적 기여를 목적으로 하는 기관이 활발하게 활동할 수 있는 기반을 조성할 필요가 있음.

제3장

일 본

□ 이 장은 2023년 6월 일본 도쿄를 방문해 경제·금융 교육 관련 기관 담당자들과 면담을 진행한 후 면담 내용과 당시 수집한 자료를 토대로 일본의 경제·금융 교육 현황을 정리한 것임.

○ 일본의 금융교육 전문 기관인 금융홍보중앙위원회와 학교 경제교육 사업을 지원하는 사단법인 경제교육네트워크의 담당자를 만나 금융교육 동향, 학교 경제교육 지원, 경제 관련 교육과정의 개편 등에 관한 면담을 진행하고 관련 자료를 수집함.

제1절 일본의 경제·금융 교육 동향

□ 일본에서는 2000년 이후 경제·금융 교육의 중요성이 강조되고 있으며, 이에 따른 다양한 정책과 프로그램이 도입되고 있음.

○ 신학습지도요령(2017~18년 공포된 학습지도요령)[1]에 따라 2022년 4월부터 일본의 모든 고등학생은 가정과목 수업에서 필수로 금융교육을 받게 됨.

- 가계 재무 관리와 생애주기별 재무 계획 수립, 합리적 소비, 자산 관리 방법, 예금·저축, 대출·부채, 금융 문제 대처 방법 등의 내용을 배우게 됨.

1 학습지도요령은 우리나라의 교육과정과 같은 것으로 문부과학성이 정해서 발표한다. 일본의 학습지도요령은 1947년에 처음 발표된 이후 현재까지 1947년→1951년→1955~56년→1958년, 1960년→1968~70년→1977~78년→1989년→1998~99년→2008~09년→2017~18년 등 총 10회 발표되었다. 2017~18년 공포된 신학습지도요령은 2020년 초등학교, 2021년 중학교, 2022년 고등학교 순으로 적용된다.

- 이전에도 기초 수준의 금융교육은 이루어져 왔으나, 자산 관리 측면에서 주식・채권・펀드 등 투자 상품까지 포괄한 것은 처음임.

○ 2023년 3월에 일본정부는「금융상품거래법」등 일부를 개정해 새로운 인가법인인 금융경제교육추진기구를 설치하고 금융교육을 강화하기로 함.

- 기존의 일본은행 산하 금융홍보중앙위원회의 기능을 금융경제교육추진기구에 이관하고, 사무국을 설치해 국가 단위의 금융교육을 추진함.
- 은행이나 보험, 증권 등의 금융권 단체에도 금융경제교육추진기구가 수행하는 금융교육 사업에 대한 업무 협조를 요구함.
- 상담사가 개인의 자산 관리를 중립적인 입장에서 조언하는 상담서비스도 제공함.

□ 일본에서 경제・금융 교육이 강화되고 있는 것은 사회・경제 환경의 변화와 함께 금융 이해력의 향상이 필요해졌기 때문임.

○ 일본은 세계에서 고령화가 가장 빠른 속도로 진행되고 있는 국가로, 국민이 은퇴 후의 삶을 준비할 수 있도록 생애주기에 따른 재무 계획을 체계적으로 설계하도록 하는 경제・금융 교육의 중요성이 커지고 있음.

○ 금융 환경의 변화에 따라 금융 상품・서비스가 복잡해지면서 금융에 대한 기본적인 이해가 요구되고 있으며, 특히 장기간 지속되고 있는 저금리 시대에 맞는 투자 전략과 자산 관리에 대한 교육이 중요해짐.

○ 또한 민법 개정에 따라 2022년 4월부터 성인 연령이 20세에서 18세로 하향 조정되어 18세 고등학생도 부모의 동의 없이 신용카드나 주식 계좌를 만들 수 있게 되면서 금융 이해력 제고에 대한 공감대가 확산됨.

- 금융홍보중앙위원회의 금융 이해력 조사(2019년)에 따르면 18세 이상 일본인의 금융 문제 정답률은 60%로, 프랑스(72%)나 독일(67%), 영국(63%) 등에 비해 낮은 것으로 나타남.

□ 이에 따라 국민의 금융 이해력을 높이기 위해 정부, 교육기관, 민간단체, 금융기관 등이 다양한 프로그램을 제공하고 있음.

○ 학교 경제・금융 교육을 지원하기 위해 내각부 산하 일본 금융청[2]은 동영상, 모의체험 등을 활용한 교재를 개발해 배포하는 한편, 관련 협회나 금융기관에서도 경제・

---

2 https://www.fsa.go.jp.

금융 문제에 관한 앱이나 게임을 제작해 교사가 선택해서 사용할 수 있도록 제공함.

○ 여러 교육기관에서는 학생들이 실생활에서 금융을 이해하고 활용할 수 있도록 예산 관리, 저축, 투자, 대출, 보험 등 실질적인 금융 지식을 주제로 하는 경제・금융 교육 프로그램을 제공함.

○ 은행, 증권사 등 금융기관은 고객을 대상으로 다양한 금융 세미나와 워크숍을 열어 금융 이해력 향상을 지원함.

제2절 일본의 경제・금융 교육 개관

1. 경제・금융 교육의 본격적인 실시

□ 일본에서 경제・금융 교육은 2000년 6월 금융심의회의 보고서 「21세기를 유지하게 하는 금융의 새로운 틀에 대해」에서 금융서비스의 규범에 관한 논의가 시작되면서 본격적으로 진행됨.

□ 2005년 학교 경제교육의 내용과 방법을 개선하기 위해 일본 내각부 주도로 열린 두 회의는 일본의 경제교육과 금융교육에 큰 영향을 줌.

○ 두 회의는 2005년 일본 내각부 소속의 경제사회총합연구소가 일본경제교육센터에 위탁하여 '경제교육특별연구회'가 수행한 「일본의 학교 경제교육의 실태와 개선 방안」이라는 조사연구 결과 보고회와, 같은 해 7월 조사 보고서의 내용을 근거로 일본 내각부와 일본경제교육센터가 공동으로 개최한 경제교육 서밋(Summit for Economic Education)임.

○ 두 회의에서 제시된 개선 방안은 크게 세 가지로 요약됨.

- 주류 경제학의 기본 개념 확대와 계열화
- 이에 근거한 표준(standard) 개발
- 학생의 실생활과 밀접하게 연관된 금융교육의 강화

□ 한편 파이낸셜플래너즈협회가 2005년 5월에 중・고등학교 교사를 대상으로 실시한 조사에서 약 90%의 교사가 경제・금융 교육이 필요하다고 응답함(김지영, 2018).

○ 또한 경제・금융 교육이 어려운 이유로 '교사의 연수 기회가 없거나 적다'(63%), '수업시간이 없다'(57%), '이용할 수 있는 적절한 교재나 지도서가 없다'(41%), '교육관계자의 문제 인식이 약하다'(34%) 등을 언급함(김지영, 2018).

□ 2006년 3월 (재)일본경제센터는 「경제교육에 관한 연구조사 보고서」를 발표하고, 경제교육의 목적을 '합리적 의사 결정을 할 수 있는 개인을 육성하고', '경제・사회에 대한 관심과 이해를 높이며', '정책 과제에 대해 스스로 의견을 제시할 수 있는 것'으로 설정함(기획재정부・한국개발연구원, 2019).

○ 이는 기존의 고등교육에서 단편적으로 이루어져 온 경제학 교육에서 벗어나 일반 국민이 합리적인 의사 결정을 내리는 데 도움이 되는 실용적인 경제교육의 도입 필요성을 제기한 것으로 볼 수 있음.

□ 금융청은 2012년 11월에 전문가와 관계 부처, 관계 단체 등으로 구성된 '금융경제교육연구회'를 설치하여 경제・금융 교육의 현황을 파악하고 향후 경제・금융 교육에 대해 검토하도록 함.

○ 금융경제교육연구회는 2013년 4월에 '생활 기술로서 최소한 갖춰야 할 금융 이해력'으로 '가계 관리', '생활 설계', '금융 지식 및 금융・경제 환경에 대한 이해와 적절한 금융 상품의 선택', '금융에 대한 생활 상식과 지식의 적절한 활용'이라는 네 가지를 제시하고 금융문해 맵을 개발함(김지영, 2018).

- 금융문해 맵은 초등학생, 중학생, 고등학생, 대학생, 사회 초년생, 일반 사회인, 은퇴자까지 생애주기의 단계별로 학습해야 할 교육 내용을 제시함.

□ 일본의 경제・금융 교육은 금융청과 관계 당국, 일본은행 산하 금융홍보중앙위원회 및 각 지역 금융홍보위원회, 학교와 지방자치단체, 기업단체와 금융기관, 비영리조직 등이 주도적으로 수행함.

○ 특히 일본은행 내에 설치된 '금융홍보중앙위원회'는 2013년 금융청 산하의 '금융경제교육연구회'에서 발표한 필수 금융 활용 능력(금융문해 맵)에 근거해 학교 교재 개발, 교사를 비롯한 지도자 양성 등 다양한 사업을 수행하면서 일본의 경제・금융 교육을 주도하고 있음.

□ 금융홍보중앙위원회는 학교 경제・금융 교육을 효과적으로 추진하기 위해 교사, 외부

(현장) 전문가, 정부가 협력하여 '학교 금융교육의 연령층별 목표'와 그에 따른 금융교육 프로그램을 제공함.

○ '학교 금융교육의 연령층별 목표'는 2015년 3월에 처음 발표되었으며, 2017년과 2018년에 문부과학성이 발표한 학습과정을 토대로 2021년 3월에 전면 개정판을 발행함.
- '생활 설계와 가계 관리', '경제와 금융의 구조', '소비 생활과 금융 문제 예방', '직업 교육' 등 4가지 분야로 크게 분류됨.
- 대분류를 다시 세부 분야로 나누고 이를 다시 연령층별로 나누어 목표를 제시함.

○ '금융교육 프로그램(부제: 사회 속에서 살아가는 힘을 기르는 수업이란)'은 2016년 6월에 처음 발표되었으며, 2017~2018 학습지도요령 개정에 따라 2023년 10월에 전면 개정됨.
- 금융교육의 목적과 기본적 성격, 교육 방법, 지도계획 작성과 실시 방법, 초・중・고 학교별 과목별 지도 방향 및 학습지도요령, 지도계획 사례 등을 제시

<표 3-1> '학교 금융교육의 연령층별 목표' 중 세부 주제별 목표[1)]

구분		분야 목표
1. 생활 설계와 가계 관리	자금 관리와 의사 결정	・쓸 수 있는 자원에는 한계가 있음(예산 제약)을 이해함. ・제한된 예산에서 더 나은 생활을 할 수 있다는 것의 의미를 이해하고, 이를 실천할 수 있는 기술과 태도를 기름 ・자금 관리에 관한 의사 결정의 기본을 이해하고, 실천하는 태도를 익힘
	저축의 의의와 자산 운용	・저축의 의의를 이해하고 저축하는 습관을 기름 ・기간과 금리의 관계를 이해하고, 저축과 자산 운용을 꾸준히 실천하는 것의 중요성을 이해함 ・금융 상품의 위험과 수익과의 관계를 이해하고, 자기 책임하에 운용하는 태도를 익힘
	생활 설계	・생활 설계의 필요성을 이해하고, 미래의 상황을 예측하여 자신의 생활 설계를 할 수 있음 ・생활 설계에 필요한 다양한 지식을 습득하고, 이를 활용하여 자신의 생활을 설계해 봄 ・생활 설계와 직업 선택을 연관 지어 자신의 장래를 현실적으로 설계해 봄
	사고・재해・질병 등에 대비	・일상생활에서의 위험으로부터 자신의 안전을 지키는 방법을 이해하고 실천할 수 있음 ・일상에서 타인에게 피해를 줄 수 있음을 인식하고, 안전하게 행동하는 방법을 익힘 ・사고나 재해, 질병과 같은 예상하지 못한 사태에 대비해야 하는 이유와 그에 대한 대처 방법을 이해함

<표 3-1>의 계속

구분		분야 목표
2. 경제와 금융의 구조	돈과 금융의 역할	・돈이 어떻게 작용하고, 어떤 역할을 하는지 이해함 ・금융기관이 하는 일과 중앙은행의 기능에 대해 이해함 ・금리가 어떻게 작용하는지를 이해함
	경제에 대한 이해	・가계, 기업, 정부 등 경제 주체들 간의 재화와 자금의 흐름 및 역할에 대해 이해함 ・시장의 역할과 기능을 이해하고, 시장경제의 의의를 파악함 ・산업의 성장과 세계 경제와의 연관성을 이해함
	경기 변동과 경제 정책	・경기의 변화가 물가, 금리, 주가 등에 어떤 영향을 미치는지를 이해함 ・중앙은행이 수행하는 통화 정책의 내용과 의미를 이해함 ・정부의 역할을 이해함 ・경기 변동과 경제 정책이 자신의 생활과 사회에 어떠한 영향을 미치는지를 이해함
	경제・사회의 다양한 문제들	・경제・사회가 안고 있는 다양한 문제에 폭넓은 관심을 가지고, 정보 수집 능력을 기름 ・경제・사회가 직면한 문제를 해결하기 위해 합리적이며 주체적으로 생각하는 태도를 익힘
3. 소비 생활과 금융 문제 예방	자립적인 소비자	・소비자의 권리와 책임을 이해하고, 생활 속에서 실천하는 태도를 기름 ・자립적인 소비자가 되기 위해 필요한 기본적인 지식과 올바른 태도를 익힘 ・소비 생활에 필요한 정보를 수집하고, 적절히 활용할 수 있는 능력을 기름
	금융 문제와 다중 채무	・소비자 문제가 발생하는 배경을 이해하고, 돈을 어떻게 다룰지에 대해 평소 생각하는 태도를 기름 ・금융 문제와 다중 채무의 실태를 알고, 그러한 위험을 예방할 수 있는 태도를 익힘 ・법과 제도를 알고, 이를 활용하여 문제 상황에 적절히 대처할 수 있는 지식과 능력을 함양함
4. 직업 교육	일의 의의와 직업 선택	・일의 의의와 돈의 소중함을 이해함 ・자신의 진로에 대해 주체적으로 생각함 ・근로자의 권리와 의무를 이해하고, 이를 지키고 준수하는 태도를 익힘
	삶의 의욕과 활력	・부가가치를 만들어 내기 위해서는 다양한 노력이 필요하다는 것을 이해함 ・부가가치의 창출이 경제・사회 발전의 원동력임을 이해함 ・자신의 꿈을 그리며, 꿈을 실현할 수 있도록 노력하는 태도를 익힘
	사회에의 감사와 공헌	・사회 속 다양한 관계를 이해하고, 규칙을 지키며, 다른 사람에게 감사하는 마음을 기름 ・더 나은 사회를 만들기 위해 함께 협력하는 것의 의미를 이해하고, 자신이 할 수 있는 일이 무엇인지 생각하며 실천하는 태도를 기름

주: 1) 세부 주제의 분야별 목표에 각각 초등학생(저학년-중학년-고학년), 중학생, 고교생에 대한 연령층별 목표가 제시되어 있음.
자료: 금융홍보중앙위원회 웹사이트(https://www.shiruporuto.jp), 금융교육 프로그램 '학교 금융교육의 연령층별 목표'.

2. 학교 경제・금융 교육

□ 일본의 경제교육은 주로 초등학교 사회과, 중학교 사회과 공민 분야, 고등학교 공민과 정치・경제 그리고 가정과의 가정경제 분야에서 이루어지고 있음.

□ 일본에서 경제교육은 주로 학교 밖 현장을 중심으로 활발히 이루어졌으며, 학교 경제교육은 다른 교과에 비해 늦게 출발하였음.

○ 이는 경제학을 전공한 교사가 부족한 데다, 일본 경제학계에서 오랫동안 마르크스 경제학과 주류 경제학이 학문적 대립을 겪은 것에서 기인함.[3]

○ 또한 사회 통념상 경제교육을 돈벌이에 관한 것으로 여겨, 윤리적・도덕적 삶의 태도나 사고방식을 추구하는 학교 교육에 적합하지 않다고 본 결과이기도 함.

□ 1947년에 제정된 「교육기본법」이 2006년 전면 개정되면서 일본은 경제・금융 교육 목표를 자주 및 자율 정신, 직업 및 생활 중시, 주체적으로 사회에 참여하고 사회 발전에 기여하는 태도를 키우는 것에 중점을 둠.

□ 2008년을 전후하여 국가 수준의 교육과정 개정을 통해 금융교육을 강화함.

○ 2005년 이후 금융교육의 강화를 위해 정부와 사회 차원에서 많은 노력을 기울였으나, 학교 교육과정에 금융교육을 포함하는 부분에서는 소극적인 자세를 취하였다는 반성에서 비롯된 것임(김경모, 2013).

○ 2008년 초・중학교, 2009년 고등학교 학습지도요령이 개정되어 금융교육 내용의 내실화가 추진되어 초등학교는 2011년, 중학교는 2012년, 고등학교는 2013년부터 전면 실시되었음(김용민, 2023).

○ 이후 문부과학성은 2014년 11월에 중앙교육심의회에 자문을 요청, 2016년에 유치원, 초등학교, 중학교, 고등학교 교육과정에 대한 중앙교육심의회의 심의 결과가 공표되었고, 2017년에 다시 학습지도요령이 개정됨(기획재정부・한국개발연구원, 2019).

---

3 일본에서는 1960년대를 중심으로 1980년대까지 일부 민간 교육 단체와 교사들에 의해 마르크스 경제학의 기본 개념과 법칙을 실제 경제생활을 사례로 활용하여 학습자에게 이해시키려고 하는 경제교육이 구상되고 실시되어 왔다(김경모・권오현, 2011).

<표 3-2> 경제・금융 관련 내용이 포함된 학교급별 과목

학교급	과목	학년	분야 목표
초등학교	사회	3・4학년	- 판매에 대해 판매자의 입장과 소비자의 입장을 연관 지어 학습하기 - 지역사회에 대해 알아보고, 마을 사람들의 직업을 탐구하기
		5학년	- 농업과 식량 생산이 일상생활과 어떻게 연결되는지를 공급 원리를 토대로 학습하기 - 공업 생산 과정과 경제활동이 일상생활에 미치는 영향을 토대로 생산과 소비의 연계성을 학습하기
	가정	5・6학년	- 물건과 돈의 중요함을 깨닫고 돈을 계획적으로 사용하는 방법에 대해 학습하기 - 자신에게 필요한 물건을 잘 고르는 방법과 구매하는 방법을 알고 적절히 구입하기
	도덕	1・2학년	- 물건과 돈을 중요하게 여기기
중학교	사회	1~3학년	- 경제적 의사 결정의 중요성을 이해하고 일상생활에서 가계 및 사회에 미치는 영향을 탐구하기 - 사회적 책임과 경제활동의 관계를 이해하고, 공공 복지와 경제적 균형의 중요성을 학습하기 - 가계의 소비와 소득, 주위 사람들의 소비 생활을 중심으로 경제활동의 의의를 이해하기 - 가격의 역할을 바탕으로 가격의 결정 방식과 자원 분배 등 시장경제의 체제와 기본적인 사고방식을 이해하기 - 국가의 경제 정책과 경제활동 그리고 현대사회에서의 생산과 금융의 구조와 역할을 이해하기 - 소비자의 자립을 돕는 지원을 포함한 소비자 행정의 내용과 역할을 이해하기
	기술・가정	1~3학년	- 자신과 가족의 소비 생활에 관심을 갖고, 소비자의 기본적인 권리와 책임에 대하여 이해하기 - 소비자 보호와 관련한 법적 권리와 보호 장치를 이해하기 - 다양한 판매 방식의 특징을 이해하고, 생활에 필요한 재화와 서비스를 적절하게 선택해 구입하여 활용하기 - 일상생활에서 지속 가능한 소비와 환경 보호의 중요성을 학습하기
고등학교	현대사회, 정치・경제	1~3학년	- 현대 경제・사회의 변화를 바탕으로 금융의 역할과 기능을 이해하기 - 금융 제도와 자금 흐름의 변화 등을 이해하기 - 금융의 구조와 역할, 금융 환경 변화를 이해하기 - 시장경제의 구조, 경제 성장을 위한 정책, 자원 배분과 공공재의 역할, 물가와 경기 변동 등을 이해하기 - 현대 경제에서 디지털 금융 기술의 변화와 그 영향에 대해 학습하기
	가정기초, 가정종합, 생활디자인	1~3학년	- 소비 생활에서 발생하는 다양한 문제를 알고, 소비자의 권리와 책임을 이해하기 - 생애 전반을 고려한 생활 설계에서 경제 관리와 계획의 중요성을 인식하기 - 소비 행동에서 의사 결정의 과정과 그 중요성에 대해 이해하

<표 3-2>의 계속

학교급	과목	학년	분야 목표
			고, 소비자로서 주체적으로 판단하기 - 계약, 소비자 신용 및 관련 문제 등을 구체적으로 이해하기 - 자원 보호와 지속 가능한 소비의 중요성 학습하기

자료: 금융감독원(2019), 일본 문부과학성의 초·중학교 개정 학습지도요령(2017) 및 고등학교 개정 학습지도요령(2018)을 참고해 작성.

□ 경제·금융 교육은 문부과학성의 학습지도요령에 직접적으로 언급되어 있지 않으나, 금융교육이 목표로 하는 내용이 여러 과목에 대부분 포함되어 있음.

□ 2017·2018년에 공포된 신학습지도요령에서는 학습지도요령에 따라 학교급별로 경제·금융 교육을 순차적으로 실시할 것을 명시함.

○ 초등학교 학습지도요령 해설 중 사회 편은 가격과 비용에 중점을 두고 있는데, 생산 및 수송, 판매 과정에서 드는 비용과 판매 가격을 비교하는 것이 중요하다고 강조함.

○ 중학교 학습지도요령 중 사회과 공민 분야에서는 경제활동과 창업 등을 뒷받침하는 금융의 기능을 학습하도록 안내함.

○ 고등학교 학습지도요령 해설 중 공민 편에서는 금융을 통한 경제활동 활성화에 대한 언급과 함께 다양한 금융 상품을 활용한 자산 운용에 따른 위험과 수익 등의 내용을 학습하도록 안내함.

○ 가정과 해설 편에서는 가계 관리와 관련하여 기본적인 금융 상품의 특징(장점, 단점), 자산 형성 등에 대해 학습하도록 안내함.

제3절 경제·금융 교육 지원 기관

1. 금융홍보중앙위원회

□ 금융홍보중앙위원회[4]는 1952년에 저축증강중앙위원회로 설립되었으며, 점차 금융교육 측면을 강화하여 2001년에 금융홍보중앙위원회로 기관명을 바꾸고, 2005년부터 금융교육 사업을 중점적으로 수행함.

4 https://www.shiruporuto.jp.

○ 2005년 페이오프 전면동결 해제(예금 전액 보장에서 예금 보호 한도 내에서 보장)와 2008년 미국발 금융위기로 개인의 금융 이해력 향상이 대내외적인 중요 과제로 대두되면서 금융교육 사업을 본격적으로 실시함.

○ 과거 금융당국은 금융서비스 제공자에 대한 제도를 정비함으로써 국민의 금융자산을 보호하고 증식하는 것에 초점을 두었지만, 금융위기를 계기로 안정적으로 미래를 준비하도록 하는 금융교육의 필요성이 대두되었음.

□ 금융홍보중앙위원회는 각 지역의 금융홍보위원회 및 관계 단체와 협력해 경제・금융 교육 사업을 실시함.

○ 일본정부, 중앙은행인 일본은행, 지방자치단체, 민간단체 등과의 협력하에 개인의 금융 활동을 지원하는 제도와 금융교육에 관한 홍보 활동을 광범위하게 실시함.

○ 구체적으로 강사 파견과 더불어 금융교육 관련 영상・홍보지・간행물・데이터 등 다양한 종류의 금융 정보를 제공하고 개별 학습자에게 금융분야의 교육자료를 지원함.

□ 금융홍보중앙위원회가 주도하고 있는 사업을 살펴보면 다음과 같음.

○ 중립적이고 공정한 금융 정보 제공을 지향함.

- 급변하는 금융 환경에 합리적으로 대응할 수 있도록 다양한 금융 상품과 서비스, 금융 상품 보호 제도 등에 대한 정확한 정보를 제공함.
- 중장기적인 관점에서 재무 설계를 합리적으로 할 수 있도록 세금과 연금, 보험, 급여 제도 등에 대한 정보를 제공함.
- 구체적으로 '금융 상품 무엇이든 백과사전, 생활 설계 진단 등' 인터넷을 통한 금융 정보 및 모의 체험 도구 제공, TV・신문 등을 활용한 홍보, 동영상・각종 간행물・자료 등의 제작, 강연회・심포지엄 개최 등을 실시함.

○ 금융・경제 학습을 지원함.

- 금융소비자들이 금융에 관한 정보를 제대로 이해하고 주체적으로 활용할 수 있도록 다양한 학습 기회와 교재를 제공함.
- 또한 유아, 아동, 학생이 각각의 발달 단계에 따라 금융과 경제를 올바르게 이해하고 돈과 물건에 대한 건전한 가치관을 형성할 수 있도록 문부과학성 및 각 지역 교육위원회 등과 협력하여 금융교육 및 재무 관리 교육을 실시함.
- 구체적으로 학교 교육에서 연령층별 금융교육의 목표를 제시한 방법서의 발행, 연령

대별 맞춤형으로 활용할 수 있는 교재와 홍보물 등 각종 금융교육 교재의 발행, 대학생을 위한 금융 이해력 향상 강좌 운영, 금융 홍보 어드바이저 파견, 교사들을 위한 세미나 개최, 금융교육에 관한 실천 보고 대회 개최, 금융화폐교육연구학교 위촉 및 지원 등 사업을 실시함.

○ 금융 이해력 조사를 실시함(3년 주기로 시행).

- 18세 이상 개인의 돈과 금융에 관한 지식 및 행동의 특성을 이해하기 위해 조사를 실시함.
- 2016년 처음으로 실시했으며, 가장 최근에는 2022년에 실시함.

□ 금융홍보중앙위원회는 교육 콘텐츠의 개발 및 제공, 금융교육 홍보 활동, 금융 이해력 측정, 금융교육 관련 연구 사업 등을 보다 체계적으로 운영하기 위해 2024년부터 금융경제교육추진기구로 기능을 이관함.

2. 금융경제교육추진기구

□ 금융경제교육추진기구[5]는 2023년에 「금융서비스 제공 및 이용 환경의 개선에 관한 법률」 개정이 이루어진 후 이 법 제97조 제2항에 따라 2024년 4월 5일에 설립됨.

○ 다양한 연령층을 대상으로 경제・금융 교육 기회를 확대하고, 공공과 민간의 공동 노력을 통해 국민 개개인의 요구에 부응하는 것을 목표로 금융홍보중앙위원회, 일본은행협회, 일본증권협회가 설립을 주도함.

□ 일본 국민이 생애주기 전반에 걸쳐 경제적 자립을 이룰 수 있도록 아동과 청소년부터 성인, 노인에 이르기까지 각 연령층의 금융 이해 수준에 맞춘 교육자료를 맞춤형으로 제공함.

○ 각 연령대의 수준과 교육 목표에 맞는 10종의 표준 강의 자료를 개발해 전국의 학교와 기업, 지역사회에서 활용할 수 있도록 무료로 제공하는 한편, 현장에서 활동하는 교・강사가 개발한 자료도 웹사이트를 통해 배포하고 있음.

□ 금융분야의 경력과 자격을 토대로 금융교육을 중립적으로 진행할 수 있는 전문가들을

---

5 https://www.j-flec.go.jp.

인증(J-FLEC 인증 어드바이저)하고, 이들이 금융경제교육추진기구에서 제공하는 표준 강의 자료를 활용해 체계적인 금융교육을 진행하도록 함.

○ 초등학생부터 노인까지 전 연령대에 적합한 맞춤형 재무교육과 상담을 제공하며, 특정 금융 상품이나 기관에 치우치지 않고, 일반 시민에게 올바른 금융 정보를 전달하는 역할을 수행함.

○ 전국적으로 약 1,000명의 어드바이저가 활동 중이며, 학교, 기업 교육, 커뮤니티센터, 지역 행사 등을 중심으로 무료 교육과 상담을 제공함.

□ 또한 국민들이 금융에 대한 관심을 갖도록 '청소년을 위한 저축의 달 행사'나 '성인을 위한 자산 관리 워크숍' 등 다양한 행사를 개최함.

3. 경제교육네트워크

□ 경제교육네트워크[6]는 경제교육 촉진을 목적으로 2006년 6월 설립된 임의단체임.

○ 내각부 검토위원회(2005년을 일본의 '경제교육 원년'으로 삼고 경제교육 촉진을 위한 틀을 마련)가 주도하여 만들어진 조직으로 학교를 중심으로 한 경제교육 사업을 실시하고 있음.

○ 당시 금융경제재정상이었던 다케나카 헤이조의 요청으로 시노하라 소이치(도시샤대학교 명예교수)가 설립을 주도함.

○ 문부과학성, 일본은행의 경제교육 담당자, 경제교육 연구를 전문으로 하는 교육학자, 경제 과목을 가르치고 교과서 집필에 참여한 중학교, 고등학교 사회과 교사 등이 함께 참여함.

□ 경제교육네트워크는 자발적인 네트워크하에서 경제교육을 실시하는 다양한 개인과 단체를 연결하고 교육활동의 향상을 지원하기 위해 설립됨.

○ 중학교・고등학교 사회과 교육의 의의를 인정하는 경제학자, 교육학을 전문으로 하는 대학교수, 중학교, 고등학교 사회과 담당 교사, 교과서 출판 관계자, 문부과학성・교육위원회 관계자, 연구소 관계자, 협찬 기업 등이 네트워크로 연결됨.

---

6 https://econ-edu.net.

○ 조직 설립 이후 수년에 걸쳐서 학교 교육에 특화되었기 때문에 학교 교육에 관련된 개인과 단체만으로 네트워크가 구축되어 있음.

○ 경제교육네트워크를 구성하는 주요 단체로는 핵심 회원이 임원을 맡고 있는 교사연구조직(도쿄중학교사회과연구회 등), 핵심 회원이 주최하는 교사 연구회 그룹(수업자료 연구 등), 행사를 공동 개최하는 단체(금융홍보중앙위원회, 도쿄증권거래소 등)가 있음.

□ 경제교육네트워크는 전국의 모든 교사를 대상으로 하기보다는 일정 수준 이상의 평가를 받은 교사와 잠재력이 높은 젊은 교사에 집중함.

○ 규모는 제한적이지만, 경제교육네트워크의 구성원들은 문부과학성 내 위원회(학습지도요령 제정, 교과서검정심의회 등), 대학입시센터, 각 지역 교육위원회, 교과서 출판사 집필진 그룹, 각 부처 및 업계 단체(일본증권업협회, 전국은행협회 등)가 기획하는 경제교육 프로그램 등 일본 경제교육의 방향성을 좌우하는 위원회, 협의회, 프로젝트 등에 참여하고 있음.

○ 현재 중학교・고등학교 교사, 교육 사업 관계자, 문부과학성 및 교육청 관계자, 출판사 관계자, 핵심 회원들이 주최하는 교사 연구회 회원 등이 경제교육네트워크를 통해 유익한 정보를 지속적으로 공유하고 있음.

□ 경제교육네트워크가 추구하는 경제교육은 ① 모든 사람이 현대사회에서 '좋은' 삶을 사는 데 필요한 경제와 사회에 대한 지식과 사고방식을 습득하는 교육, ② 모든 사람이 스스로 '사회의 상태'를 평가하는 데 필요한 지식과 사고방식을 습득하는 교육, ③ 아이들이 '유연한 사고 능력'을 기르는 교육임.

□ 경제교육네트워크는 이러한 목적을 달성하기 위해 다음과 같은 사업을 펼치고 있음.

○ 지역 모임 활동

- 도쿄, 오사카 등 교사의 수가 많은 대도시에서 정기적으로 개최하는 학습 모임으로, 개최 주기와 장소가 고정되어 있음(도쿄지역 모임: 매월 1회, 장소는 게이오대학교 내 회의실, 오사카지역 모임: 격월, 장소는 도시샤대학교 오사카역 앞 회의실 등).
- 코로나19 사태 이후에는 온라인 방식으로도 운영함.
- 지역 모임은 주로 회원인 교사가 직접 개발한 수업안이나 수업실천 사례를 발표하고, 이에 대하여 경제학자, 교육학자, 수업 경험이 많은 교사가 함께 의견을 교환한

뒤, 검토 의견을 토대로 자료를 수정하는 방식으로 운영됨.

○ 일반 교사의 교육 역량을 높이기 위한 우수 교재 사례를 소개함.

- 우수 교재, 수업실천 사례 등을 수집하여 경제교육네트워크의 웹사이트와 뉴스레터(월 1회 발송)를 통해 제공함.

○ 경제교육 정보를 제공함.

- 수업에 도움이 되는 교육정보, 서평 등을 뉴스레터를 통해 전달함.

○ '선생님을 위한 경제교실' 연수회를 개최함.

- 연간 2~3회(개최지별로 2~4일간 운영) 개최하는 대규모 연수회로, 비회원에게도 개방해 하루에 100~200명이 참여
- 연수회 개최 전에 발표자, 의견 제공 교사, 경제학자 등이 참여하는 준비 모임을 여러 차례 개최

○ 지역 연수회를 개최함.

- 핵심 회원, 경제학자, 교육학자 등이 그룹을 만들어 각 지역에서 주제별 연수를 개최

4. 일본경제교육학회

□ 일본경제교육학회[7]는 경제교육의 목적・내용・방법・평가・제도 등을 조사・연구하고, 교육자・연구자의 역량을 높여 사회 전반에서 경제교육의 실용성을 높임으로써 경제교육 수준의 향상에 기여하는 것을 목적으로 1985년에 설립됨.

○ 경제교육의 범위를 경제학・경영학・회계학 및 상업・소비자교육 등을 포함하는 것으로 간주하며, 회원으로는 학계, 중학교・고등학교 교사, 기업 교육 종사자 등 다양한 분야의 경제교육 관련자들이 참여하는 것이 특징임.

□ 매년 전국대회 및 춘계대회를 개최해 연구 개발 및 구성원 간 교류의 기회로 삼고 있으며, 특히 전국대회의 경우 국제 연구자 초청 강연 및 토론 등을 통해 글로벌 경제교육 동향 파악 및 네트워크 구축에도 힘쓰고 있음.

□ 일본경제교육학회는 2013년부터 경제교육 학회상을 제정하고, 다음과 같은 사람들을 대상으로 2년마다 시상하고 있음.

---

7 http://jsee.ecoedu.jp.

○ 경제교육 및 연구에서 탁월한 성과를 거둔 연구자
○ 경제교육의 실천에서 탁월한 성과를 이룬 교사
○ 경제교육의 발전에 크게 기여할 것으로 기대되는 청년회원
○ 회원 외에 경제교육 발전에 기여가 인정되는 개인
○ 학술 활동의 발전에 공헌한 개인 등

□ 그 밖에도『Economic Education』학술지 발간, 회원들을 대상으로 한 경제교육 전문 강좌 운영, 경제교육 정보 제공, 지역 연수회 개최 등을 실시함.

○『Economic Education』 학술지를 발간함.
- 경제교육에 관한 최신 연구 결과와 교육자료를 수록한 학술지로, 경제교육분야의 학문적 소통을 강화하고, 경제적 사고 함양을 위한 혁신적 교육 방안을 제시하기 위해 발간

○ 경제교육 전문 강좌를 운영함.
- 교사와 연구자를 대상으로 '경제교육 전문 강좌'를 지속적으로 개최해 경제학 또는 경제교육의 이론, 새로운 교수법과 교육 모델 등에 관한 정보를 공유

○ 경제교육 정보를 제공함.
- 일본・해외의 연구 동향을 분석하고 각종 통계 및 연구 결과를 공유하는 등 최신 경제교육 정보를 정기적으로 제공

○ 지역 연수회를 개최함.
- 초・중등 교육과 고등교육, 사회과 교육의 차원에서 경제교육을 주제로 하는 연수회
- 수업 사례와 교수법 개선 방안 등 각 지역의 교육 환경에 맞는 경제교육의 적용 방안을 논의하고 관련 경험을 공유하는 것을 목적으로 운영

5. 그 외의 기관들

□ 일본FP협회[8]

○ 일본FP협회는 일반 국민의 금융 지식과 경제적 자립 역량을 높이기 위해 1987년 11월에 설립되었으며, 2001년 7월 2일에 특정 비영리 활동단체(NPO)로 발족함.

8 https://www.jafp.or.jp

○ 재무 설계에 대한 인식을 제고하기 위해 재무 설계 지식 공유, 재무 계획에 대한 설문조사, 연구 및 정보 제공, 재무 설계 관련 서적 발간, FP 포럼 등 다양한 사업을 추진함.

○ 초・중등 학생, 대학생, 청년 전문직 종사자 및 일반인, 연구자, 은퇴 전후자 및 시니어 등 그룹별로 다양한 활동을 개발해 운영함.

- 대상별 경제생활의 특징에 따라 네 가지 주제(가계 관리, 생활 설계, 금융 지식 및 금융 상품 선택, 금융 생활지식 활용)로 구분해 실생활에 기반한 학습 목표를 설정하고 다양한 교육자료를 제공함.

○ 또한 학생과 일반인을 대상으로 분야별 경제・금융 지식을 정리한 '경제・금융 교육 표준'을 제공하고 가계 관리・생활 설계에 관한 각종 세미나 등도 개최함.

□ 소비자교육지원센터[9]

○ 소비자교육지원센터는 1990년에 설립된 소비자 교육 전문 기관으로, 주로 청소년을 대상으로 각종 소비자 교육 관련 사업을 실시함.

○ 소비자 교육에 관한 조사 연구를 수행하는 한편, 초등학생부터 대학생까지 각 연령대에 맞춘 소비자 교육 교재와 워크북을 개발해 제공함.

○ 소비자 교육에 관한 최신 정보와 함께 소비자교육지원센터가 개최하는 심포지엄이나 연구회, 세미나, 강좌 등의 정보, 학교・지역사회・기업・공공기관의 문제 해결 사례 등을 게재하는 정보지『소비자교육연구 NICE 뉴스레터』를 계간으로 발간함.

□ 경제광보센터[10]

○ 경제광보센터는 기업을 중심으로 한 경제계의 활동과 노력을 홍보하기 위해 1978년에 설립됨.

○ 교사 및 초・중등 학생을 대상으로 기업 및 산업, 무역, 환경 등과 같은 기업 경영에 관한 내용을 중심으로 경제교육을 실시함.

○ 특히 학교 및 교육 관련자를 대상으로 민간기업 연수, 기업의 파견 강좌 등을 운영함.

- 일본의 공업, 무역, 유통 등 교사들을 위한 교재를 만들어 시리즈물로 제공하는 한편, 지역별로 교사 연수 참여 희망자를 모집하여 해당 지역의 기업에서 직접 연수를 받

---

9 https://www.consumer-education.jp.

10 https//:www.kkc.or.jp.

게 하는 등의 조정자 역할을 수행함.

- 교사(10여 명)가 직접 회사를 방문하여 안전 교육, 기업의 사회 공헌 활동, 기술 교육 등을 주제로 통상 2~3일간 체험・실습하는 형태의 교육 프로그램을 제공함.

□ 자치 단체(소비생활센터, 마을회관 등) 교육

○ 각 지역에 설치되어 있는 소비생활센터는 다중 채무 문제에 대한 주의, 상법・소비자 피해 예방법 등의 내용을 중심으로 한 소비 생활 상담, 소비 정보 제공, 소비자 계발 교육 등을 실시함.

○ 지역 생활에 맞는 교육・학술・문화에 관한 사업을 실시하기 위해 마을에 설치되어 있는 교육시설인 공민관에서는 금융・보험・세금・소비자 문제와 같은 강좌를 개설

□ 기타 단체・금융기관 등의 교육이 있음.

○ 전국은행협회, 일본증권업협회, 투자신탁협회, 생명보험문화센터, 일본손해보험협회 등이 예금, 주식, 투자신탁, 보험과 같은 개별 금융 상품의 특징, 보험의 사회적 의의, 자산 운용 및 투자 방법 등에 관한 세미나를 개최하고 출장 강좌를 개설함.

제4절 시사점

□ 일본은 2000년 이후 금융청, 금융홍보중앙위원회, 문부과학성 등 정부 주도하에 금융교육 지침과 금융문해 맵 등을 마련하여 체계적으로 경제・금융 교육을 추진하고 있음.

○ 2012년 일본 금융청 산하에 금융경제교육연구회를 설치해 향후 금융교육 방향에 대한 검토를 실시하였고, 2013년에는 '생활 기술로서 최소한 갖춰야 할 금융 이해력'으로 4가지를 제시하고 금융문해 맵을 개발함.

○ 금융문해 맵을 통해 금융교육의 목표와 배워야 할 내용을 명확히 제시함으로써 보다 효과적이고 효율적인 금융교육을 추진하는 것이 가능해짐.

○ 각 지역 금융홍보위원회, 학교와 지방자치단체, 기업단체와 금융기관 등은 금융문해 맵에 근거해 다양한 금융교육 사업을 추진함.

○ 우리나라에서도 다양한 기관에서 금융교육을 활발히 실시하고 있으나 각 기관에서 유사한 주제와 내용의 교재를 개별적으로 제작함에 따라 교육 콘텐츠의 중복 개발

등 비효율이 발생하고 있음.

○ 따라서 기관 간 협업 등을 통해 금융교육의 콘텐츠 개발 및 전달 방식 전반에 대한 체계적인 점검과 조정이 필요함.

□ 금융경제교육추진기구는 금융분야의 경력과 자격을 토대로 금융교육을 중립적으로 진행할 수 있는 전문가들을 금융 어드바이저로 인증하고, 이들을 통해 전 연령대를 대상으로 맞춤형 재무 교육 상담을 제공함.

○ 일본에는 2025년 현재 전국적으로 1,000여 명의 금융 어드바이저가 활동 중이며, 특정 금융 상품이나 기관에 치우치지 않고 올바른 금융 정보를 전달하는 역할을 수행함.

○ 최근 금융 상품의 종류가 다양해지고, 투자에 대한 관심이 높아지면서 불완전 판매로 인한 소비자 피해 사례가 증가하고 있는 상황에서 일본의 금융 어드바이저 제도는 금융소비자 보호 및 금융 이해력 제고 측면에서 우리나라 역시 도입을 검토해 볼 필요가 있음.

□ 경제교육네트워크는 경제・금융 교육을 중심 키워드로 하여 ① 중고교 사회과 교육의 중요성을 인정하는 경제학자, ② 교육학을 전문으로 하는 대학교수, ③ 중학교, 고등학교 사회과 담당 교사 등의 활발한 협업을 기반으로 운영되고 있음.

○ 이들 간의 긴밀한 협업은 지역 모임, 연수회, 세미나 등에서 발표되는 자료의 완성도 향상에 크게 기여하고 있으며, 각 전문 영역의 지식과 현장 경험이 유기적으로 결합됨으로써 이론과 실제를 아우르는 교육자료의 제작을 가능하게 함.

○ 경제교육네트워크의 이러한 수평적인 업무 추진 체계는 학계(교수), 일선 교육 현장(교사), 교육 실무자(강사) 등 다양한 주체의 관점과 전문성을 공유하고 반영할 수 있는 유의미한 모델로 보임.

□ 한편, 우리나라는 「2022 개정 교육과정」을 통해 고등학교의 선택 과목으로 「금융과 경제생활」이 편성되는 등 학교 정규 수업에서 독립된 과목으로 금융교육이 이루어질 예정으로, 학교에서 내실 있는 금융교육이 이루어질 수 있도록 체계적 지원이 필요함.

○ 학교 현장의 교사가 이러한 변화에 대응할 수 있으려면 관련한 전문 지식을 접할 수 있는 연수 기회 제공, 수업에서 효과적으로 활용할 수 있는 수업자료의 개발과 확산, 다양한 수업 사례의 수집과 공유 등의 지원이 뒷받침되어야 할 것임.

제4장

싱가포르

□ 이 장은 2023년 9월 싱가포르를 방문해 금융교육 담당자들과 면담을 진행한 후 당시 수집한 면담 내용과 자료를 바탕으로 싱가포르의 금융교육 현황을 정리한 것임.

○ 머니센스의 체계를 수립하고 실행하는 교육부와 인적자원부의 담당자, 머니센스 체계에 따라 다양한 금융교육 프로그램을 운영하는 IFL의 담당자를 만나 면담을 진행하고 관련 자료를 수집함.

제1절 싱가포르 금융교육의 특징

□ 싱가포르는 국민의 금융 이해력 향상을 통해 '웰빙(well-being)'을 증진한다는 목표를 세우고 국가 차원에서 민관 협력체를 구성해 대국민 금융교육을 추진함.

○ 변화하는 사회에 적응하는 데 필요한 핵심 역량을 규정하고, 그 역량의 함양을 뒷받침할 수 있는 내용 중심으로 금융교육 체계를 마련해 시행함.

○ 교육부(Ministry of Education), 인적자원부(Ministry of Manpower)를 비롯한 정부 부처가 민간의 전문가들과 함께 대국민 금융교육 추진 로드맵인 '머니센스(MoneySense)'의 체계를 설계함.

○ 금융교육 전문 기관인 Institute for Financial Literacy(IFL)가 머니센스 체계에 따라 다양한 학습자를 대상으로 온라인·오프라인을 병행한 금융교육을 실시함.

□ 머니센스의 교육은 개인이 현명한 금융생활을 하는 데 필수적인 내용에 초점을 둠.

○ 금융 이해력을 높이는 데 필요한 핵심 내용을 선별해 교육을 시행함.

○ 생애 재무 사건, 개인의 금융생활에 영향을 주는 제도 또는 정책 중심으로 교육 내용을 설계함.

□ 기존의 교육 제도 내에서 흡수할 수 있다고 판단되는 금융교육의 내용을 최소한으로 선별하되, 그 내용이 교육과정 속에서 충실히 다뤄질 수 있도록 지원함.

○ 초등학교부터 국공립 대학교인 자율대학교(Autonomous Universities)까지 학교급별로 여러 과목에 금융교육의 내용이 통합되어 있음.

제2절 정부의 금융교육 지원 체계

1. 머니센스(MoneySense) 체계의 금융교육 내용

□ 머니센스는 2003년에 출범한 싱가포르의 국가 금융교육 프로젝트이자 국민에게 제공되는 금융교육의 틀임.

○ 머니센스의 추진 목적은 싱가포르 국민이 자신의 금융생활을 잘 관리하고 더 나은 금융 의사 결정을 내릴 수 있도록 지원하는 것임.

○ 2003년 머니센스 출범 당시 싱가포르 총리실 장관이자, 중앙은행인 싱가포르통화청(Monetary Authority of Singapore: MAS) 총재 리셴룽은 “새롭고 도전적인 환경에서 싱가포르 국민이 일상의 금융을 관리하고, 신중하게 투자하고, 장기적인 필요에 따른 계획을 세울 수 있는 지식과 기술을 확보하며, 금융 관련 사안의 지식을 갖출 수 있도록 대국민 교육이 중요하다”라고 밝힘.

○ 머니센스에 관한 중요한 의사 결정을 내리는 머니센스위원회(MoneySense Council)는 싱가포르통화청과 인적자원부가 공동으로 주관하며, 산업계・언론계・학계 대표가 참여함.

□ 머니센스는 싱가포르 국민의 금융 이해력 향상과 ‘웰빙(well-being)’ 강화를 목적으로 국민이 자기 주도적이고 자립적으로 금융생활을 할 수 있도록 금융교육을 제공함.

<표 4-1> 머니센스 교육 내용

영역	교육 내용
돈 관리	- 돈 관리, 예산 수립, 복리의 효과, 필요와 욕구 - 대출 유형, 신용카드, 신용카드 금리와 수수료, 신용 보고서와 신용도, 직불카드 - 부채 관리 등
보험	- 보험의 기초, 보험의 필요성 판단하기 - 건강보험, 건강보험 가입 전 알아야 할 것 - 정부가 제공하는 기본 의료비 보장 보험(MediShield Life)을 보완하는 민간 건강보험 상품(Integrated Shield Plans)에 대한 이해 - 생명보험 이해하기, 생명보험 가입 전 알아야 할 것 - 정기보험 이해하기, 생명보험에서 정기보험과 결합형 상품 비교하기 - 종신보험 이해하기, 투자 연계형 보험 상품 이해하기 - 중중 질병 보험 이해하기 - 온라인으로 생명보험 가입하기, 다이렉트 보험 가입하기 등
투자	- 투자의 의미, 투자 유형 이해하기, 투자 리스크 관리하기 - 투자 상품 구매 시 알아야 할 것 - 재무 상담, 재무 상담 절차 - 투자 포트폴리오 구성하기, 투자 포트폴리오 관리를 위해 알아야 할 사항 - 주식 거래 시작을 위한 단계별 가이드 등
은퇴 설계	- 은퇴 설계하기, 은퇴 시 필요한 자금 파악하기 - 은퇴 후의 소득 획득 방법 - 지속적 위임장[1] 설정, 상속 설계 이해하기, 무유언 상속, 상속 자산 이전 방법 - 중앙적립기금[2] - 유언장 공증, 신탁 등

주: 1) 지속적 위임장(Lasting Power of Attorney: LPA)은 정신적 능력을 잃었을 때 「정신능력법(Mental Capacity Act)」에 따라 개인의 이익을 보호하기 위해 권리의 행사를 위임할 수 있는 싱가포르의 제도. 이 제도를 통해 개인은 신뢰할 수 있는 대리인을 미리 지정하여 그 대리인으로 하여금 건강 관리나 재정적 결정을 대신하게 함.

2) 중앙적립기금(Central Provident Fund: CPF)은 1955년에 도입된 싱가포르의 사회보장제도로, 처음에는 노후 대비를 위한 퇴직연금 저축 제도로 시작되었으나 범위가 점차 확대되어 현재는 주택・교육・의료・보험 등 다양한 목적에 활용되고 있음.

자료: 머니센스 웹사이트(https://www.moneysense.gov.sg).

○ 금융 인식과 지식의 향상을 지원함으로써 학습자가 금융의 기초를 다질 수 있게 함.

○ 학습자가 쌓은 금융 지식이 행동으로 이어질 수 있도록 지원함.

□ 머니센스는 그 이름이 '돈에 대한 감각'인 데서 알 수 있듯이 '돈 관리', '보험', '투자', '은퇴 설계' 등 일상에서 돈에 대한 의사 결정을 합리적으로 내릴 수 있도록 지원하는 내용 중심으로 설계되어 있음.

□ 머니센스 웹사이트[11]에서는 개인이 재무 설계와 재무 건전성 향상에 필요한 역량을 단계적으로 갖출 수 있도록 관련 교육 정보를 제공함.

11 https://www.moneysense.gov.sg.

○ 2020년부터 ‘마이머니센스(MyMoneySense)’를 통해 개인의 재무 설계를 지원함.
- 신뢰할 수 있는 정보를 기반으로 개인 맞춤형으로 제공하며, 여기에는 금융 행위에 대한 안내도 포함됨.
- 하나의 대시보드에 개인의 금융 정보가 통합적으로 제시되며, 저축 목표 설정이 가능함.
- 개인의 재무 안정성을 향상할 수 있는 내용의 교육을 제공함.

□ 머니센스 체계에서 이루어지는 싱가포르의 금융교육은 1단계 ‘기본적인 자금 관리’, 2단계 ‘재무 설계’, 3단계 ‘투자 지식’으로 이루어짐.

○ 1단계 기본적인 자금 관리에서는 예산 수립, 저축 기법, 신용 등을 포함함.
○ 2단계 재무 설계에서는 자금의 장기적인 필요를 파악하는 데 필요한 지식과 기술을 제공하는 데 초점을 둠.
○ 3단계 투자 지식에서는 다양한 투자 상품과 투자 기술에 대한 지식을 전달하는 데 중점을 둠.

□ 머니센스 체계에서 재무 의사 결정을 내릴 때 갖추어야 하는 핵심 역량은 ‘돈에 대한 이해’, ‘자기 자신, 권리와 책임의 이해’, ‘일상의 돈 관리’, ‘미래 설계’, ‘금융 상품 선택’ 등 다섯 가지로 구분됨.

○ 첫째, ‘돈에 대한 이해’는 선택의 비용과 편익을 평가할 수 있도록 수리 능력을 갖추는 것으로, 경제적 조건이 개인에게 미치는 영향을 이해하는 것을 포함함.
○ 둘째, ‘자기 자신, 권리와 책임의 이해’는 개인의 소득, 나이, 부양가족 수 등 개인적 상황이 재무 결정에 어떠한 영향을 미치는지 이해하는 한편, 금융소비자로서 권리와 책임에 대해 아는 것을 포함함.
○ 셋째, ‘일상의 돈 관리’는 예산을 세우고, 자신의 소득 내에서 생활하며, 신용을 책임 있게 활용하는 기술을 습득하는 데 중점을 둠.
○ 넷째, ‘미래 설계’는 소득, 부채, 저축, 투자를 신중하게 관리할 수 있도록 재무 계획을 수립하는 능력을 키우는 데 중점을 둠.
○ 다섯째, ‘금융 상품 선택’은 일반적인 금융 상품의 목적, 특징, 위험, 비용을 이해하고, 금융 상품을 선택하기 전에 고려해야 할 주요 요소를 파악하는 능력을 키우는 데 초점을 둠.

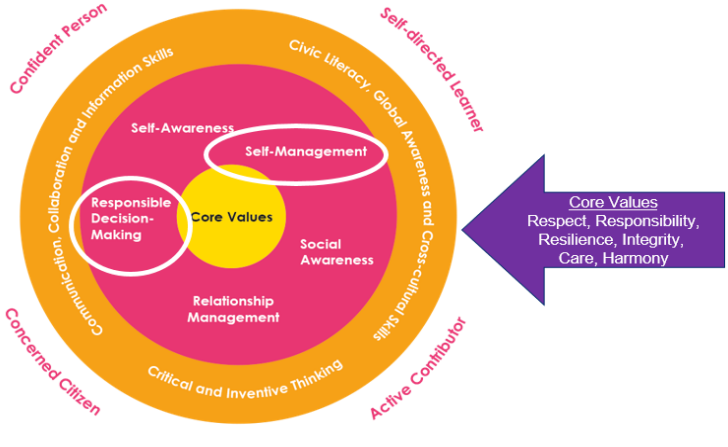
2. 교육 제도에 통합된 금융교육 내용

□ 싱가포르 교육부는 빠르게 변화하는 세상에서 학생들이 교육을 통해 21세기에 필요한 역량을 갖추도록 지원한다는 방침임.

○ 싱가포르 교육부는 학생들이 교육을 통해 다양한 삶의 기술을 습득하고, 개인의 역량을 강화하며, 타인과의 관계를 잘 맺을 수 있도록 지원하는 데 초점을 두고 있음.
- 또한 학생들이 교육을 통해 주요 사회적·정서적 역량을 개발하는 것을 중시함.

○ 싱가포르 교육부는 학생들의 가치관 형성에 무엇보다 교육이 중요하다고 판단함.
- 가치관은 개인의 성격을 규정하고, 신념·태도·행동을 형성한다는 것이 그 이유임.
- 가치관의 핵심 가치로는 존중(respect), 책임감(responsibility), 회복력(resilience), 정직(integrity), 배려(care), 조화(harmony)를 강조함.
- 이러한 핵심 가치는 사회적·정서적 역량을 바탕으로 하는데, 이는 학생들이 자신의 감정을 인식하고 관리하며, 사회적 공감 능력을 쌓고, 책임 있는 의사 결정을 내리며, 긍정적인 관계를 구축하고, 어려운 상황에 효과적으로 대처하는 데 필요한 역량을 의미함.
- 특히 책임감의 핵심 가치는 개인과 공동체의 책임을 모두 포함하고 있어 금융교육에서 이를 뒷받침할 수 있는 내용을 학교급별로 다양한 교과에 접목하는 것이 효과적이라고 판단함.

[그림 4-1] 싱가포르 교육부가 강조하는 학생 역량



자료: 싱가포르 교육부 웹사이트(https://www.moe.gov.sg/).

□ 머니센스는 현실의 교육 제도가 금융교육을 흡수할 수 있도록 학교의 상황을 고려하여 학교 금융교육 체계를 마련함.

○ 학교 교육과정은 한정된 시수에 이미 여러 과목이 서로 경쟁하듯 편성되어 있어 금융교육을 별도로 실시해 학생들에게 부담을 주는 것은 바람직하지 않다고 판단함.

○ 따라서 금융교육을 실시하기 위해 별도의 과목을 편성하기보다는 여러 과목에 금융 이해력을 제고할 수 있는 학습 내용을 통합하여 학습자의 나이에 적합한 방식으로 교육한다는 방침을 세움.

○ 또한 '학생 학습 공간(Student Learning Space: SLS)'을 통해 학생들이 정규 교육과정 외 시간에도 자발적이고 자기 주도적인 방식으로 금융교육을 받을 수 있도록 지원함.

○ 직업 기술 교육기관인 폴리테크닉(Polytechnics)과 기술교육원(Institute of Technical Education: ITE)이 학생들에게 금융 관련 수업을 제공함.

○ 국공립 자율대학교(Autonomous Universities)에서는 금융교육과 관련이 있는 과목에 통합하여 수업을 제공함.

□ 싱가포르에서 금융교육은 학교급별로 여러 과목에 통합되어 이루어짐.

○ 초등학교에서는 담임 교사가 학생들의 개인적・정서적・사회적 발달을 지원하는 시간(Form Teacher Guidance Period: FTGP)과, 인격과 시민의식(Character and Citizenship Education: CCE) 과목, 수학 과목에 금융교육이 녹아 있음.

○ 중등학교에서는 식품 및 소비자 교육(Food and Consumer Education: FCE) 과목과 수학, 사회 과목에서 금융교육이 이루어짐.

- FCE는 저학년에서만 필수 과목으로 지정됨.

○ 대학교 진학 예비 과정(Pre-University)에서는 경제학, 인격과 시민의식(CCE) 과목에서 금융교육이 이루어짐.

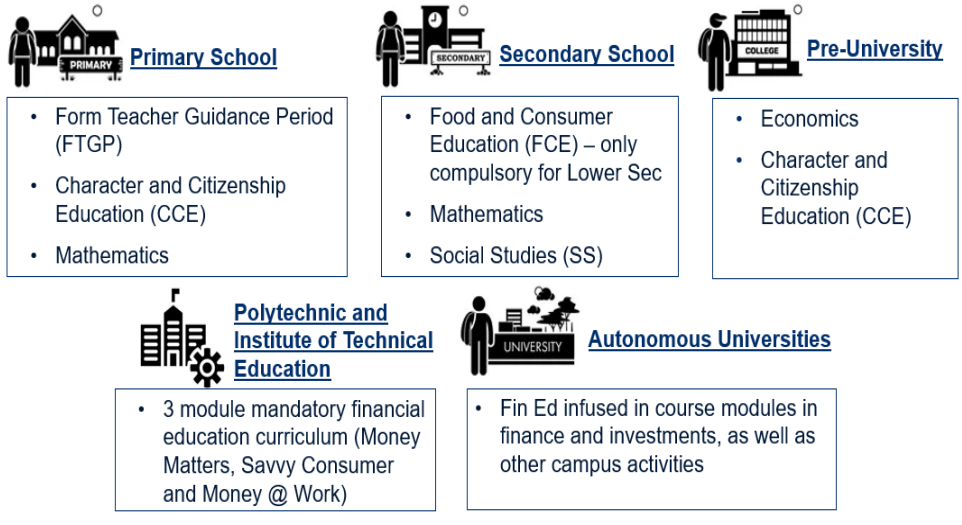
○ 직업 기술 교육기관인 폴리테크닉과 기술교육원에서는 '자금 문제', '상식 있는 소비자', '직장 생활 자금 관리'와 같은 3개의 필수 금융교육 과정을 운영함.

- '자금 문제'에서는 금융 이해력의 의미, 현명한 재무 목표 수립, 예산 수립, 복리에 대한 교육이 이루어짐.
- '상식 있는 소비자'에서는 정보를 바탕으로 한 소비자, 현명한 소비자, 신중한 소비자에 대한 교육이 이루어짐.
- '직장 생활 자금 관리'에서는 중앙적립기금(CPF), 주택 구매, 보험, 투자 등에 대한

교육이 이루어짐.

○ 자율대학교에서는 재무 및 투자 관련 과목의 수업과 여러 캠퍼스 활동에 금융교육을 포함함.

[그림 4-2] 싱가포르 학교 교육에 통합되어 있는 금융교육



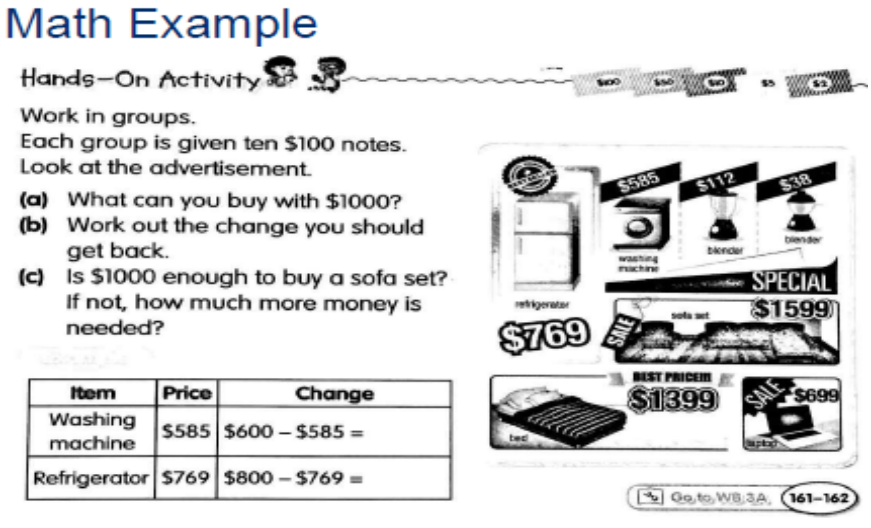
자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-2> 초등학교에 포함된 금융교육 내용

과목	금융 개념	금융 기술	역량
담임 교사와의 시간(FTGP) 인격과 시민의식 (CCE)	- 절약 - 저축 - 개인의 예산 - 필요와 욕구 - 불우 이웃에 대한 기부	- 필요와 욕구 구분하기 - 간단하게 예산 수립하기 - 저축 목표 설정하기	- 21세기 역량에 포함된 자기 관리 - 21세기 역량에 포함된 책임 있는 의사 결정
수학	- 구매와 판매 - 백분율(금리, 할인, 소비세)	- 돈에 관한 문제 해결하기	- 수학적 문제 해결

자료: 싱가포르 교육부.

[그림 4-3] 초등학교 수학 과목에 포함된 금융교육 예시



자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-3> 중등학교에 포함된 금융교육 내용

과목	금융 개념	금융 기술	역량
식품 및 소비자 교육(FCE) (1학년과 2학년)	- 예산 계획 - 재무 목표 - 지불 수단(현금, 신용 거래 수단)	- 필요와 욕구 확인하기 - 예산 계획 수립·관리하기 - 자금 배분 시 정보를 바탕으로 결정하기 - 다양한 지불 수단 이해하기 - 책임 있게 신용 활용하기 - 개인 물품 잘 관리하고 오래 유지하기	- 자원(자금) 관리
	- 소비자의 권리	- 소비자의 권리와 책임 이해하기 - 불만족스러운 상품·서비스에 대한 보상 요구하기 - 광고 내용의 진위 평가하기 - 다양한 상품·서비스를 비교 후 구매하기	- 소비자 의식
수학 (모든 학년)	- 단리와 복리 - 이익과 손실 - 할인 - 예측하기	- 복리 계산하기 - 백분율 계산하기 - 간단한 모형을 활용해 예측하기	- 논리적 사고와 평가 기술
사회 (3~4학년 심화 학업반, 일반 학업반)	- 중앙적립기금(CPF) - 본인 부담금 - 의료보장제도에서 역할과 책임 분담하기	- 의료서비스의 다양한 유형(1차 의료, 민간 및 공공 의료)과 국가 수준의 의료 지원 정책 이해하기 - 비용 대비 효과를 고려해 선택하기(예: 제네릭 의약품과 오리지널 의약품 비교하기)	- 정보를 바탕으로 책임 있게 선택하기

<표 4-3>의 계속

과목	금융 개념	금융 기술	역량
사회(1~4학년 일반 기술반)	- 개인과 국가의 예산 - 필요와 욕구 - 기회비용 - 저축 - 지출 습관 - 소득과 투자	- 예산 수립·관리하기 - 미래를 대비해 현명하게 돈 사용하기 - 현명하지 못한 지출의 결과 인식하기	- 정보를 바탕으로 한 합리적인 의사 결정

주: 학업 성취도에 따라 심화 학업반과 일반 학업반으로 구분되며, 일반 기술반은 기술 교육 중심으로 운영.
자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-4> 대학교 예비 과정에 포함된 금융교육 내용

과목	금융 개념	금융 기술	역량
경제학 (대학교 진학 예비 과정 등록 학생의 85% 수강)	- 비용과 편익 - 금융 제약 - 기회비용 - 정보의 비대칭성 - 명목과 실질의 개념	- 비용과 편익 분석하기 - 제약 고려하기 - 의사 결정 시 다양한 정보와 관점 고려하기 - 의도한 결과와 의도하지 않은 결과 고려하기 - 실질 금리, 저축, 소득에 대한 인플레이션율의 영향 고려하기	- 정보를 바탕으로 한 의사 결정
인격과 시민의식 (CCE)	- 대학교 예비 과정 학생들이 금융적 통찰력을 갖춘 성인으로서 지게 되는 책임을 이해하는 데 필요한 지식		

자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-5> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 1: 자금 문제)

주제	시간(유형)	내용
금융 이해력의 중요성 돈에 대한 가치 재무 목표 설정하기	2시간(집합교육)	- 도입(동기 유발) - 관리 - 돈에 대한 습관 - 재무 목표 - 재무 목표 설정하기
예산 세우기 지출 결정하기 (필요와 욕구)	1시간(원격교육)	- 지출 계획 수립하기 - 필요와 욕구를 구분해 지출 비용 검토하기 - 재무 목표 달성을 위한 저축 필요성 살펴보기
기회비용 대출 비용 복리	1시간(원격교육)	- 미래의 만족을 위해 현재 소비 미루기(현실의 이야기로 학습) - 대출의 부작용 - 복리 효과 - 인플레이션의 영향 - 재무 목표 검토하기

자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-6> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 2: 상식 있는 소비자)

주제	시간(유형)	내용
정보를 바탕으로 한 소비자	1시간(원격교육)	- 소비자의 기본 권리와 책임 - 합당한 환불・교환과 합당하지 않은 환불・교환 구분하기 - 거래에 대한 보상을 요구하는 방법 - 소비자 보호법과, 정보의 비대칭성을 완화하려는 레몬법이 소비자 거래에 미치는 방식 검토하기
현명한 소비자	30분(집합교육) 30분(원격교육)	- 소비 결정에 영향을 주는 마케팅 기법, 홍보 전략과 기법 확인하기 - 품질, 수량, 가격, 형태, 약관에 따른 다양한 구매 결정 비교하기 - 숨겨져 있는 수수료와 비용을 식별하고 약관의 의미 파악하기
신중한 소비자	30분(집합교육) 30분(원격교육)	- 사기일 수 있는 행위의 경고 신호 식별하기 - 의사 결정을 내릴 때 조심할 수 있도록 최신의 사기 동향 조사하기

자료: 싱가포르 교육부.

<표 4-7> 폴리테크닉과 기술교육원에서 다루는 금융교육 실제 사례(모듈 3: 직장 생활 자금 관리)

주제	시간(유형)	내용
중앙적립기금(CPF)	1시간(원격교육)	- 싱가포르 근로자를 위한 종합적 사회보장제도로서 CPF의 주요 특징 이해하기 - CPF가 종합적인 사회보장제도로 운영되는 이유 설명하기 - CPF 계좌의 4가지 유형을 확인하고 일반 계좌, 특별 계좌, 의료비 보장을 위한 메디세이브(MediSave) 계좌에 대한 배분 비율을 명시하기
주택 구매	30분(원격교육)	- 부동산 구매의 적정성 파악하기 - 부동산 구매 관련 총비용(수수료, 세금 등 포함) 파악하기 - 부동산 구매에 필요한 자금 조달을 위한 개인의 재원 파악하기 - 부동산 구매에 필요한 자금 조달을 위한 주택담보대출 및 월별 할부금 계산하기
보험	45분(원격교육)	- 보험이 왜 중요하고 미래를 대비하는 데 어떻게 쓰이는지 이해하기 - 보장 목적과 필요성 측면에서 일반 보험 상품 이해하기 - 보험 가입 시 핵심적으로 고려해야 할 사항 이해하기(적절성과 가입 요건 등) - 삶에서 발생할 수 있는 다양한 상황에 적용할 수 있는 보험 지식 습득하기
투자	45분(원격교육)	- 투자에 따른 수익 창출 가능성과 리스크 이해하기 - 일반적인 투자 도구를 구분하고 이해하기 - 저축 수익률과 비교해 투자 수익률 이해하기 - 개인의 투자 성향을 이해하고, 이를 다양한 투자 상품에 적용해야 하는 이유 파악하기 - 재무 목표 달성을 위해 여러 유형의 투자 상품으로 투자 포트폴리오를 구성하는 방법 파악하기

자료: 싱가포르 교육부.

제3절 금융교육 전문 기관

1. Institute for Financial Literacy(IFL)의 역할

□ 2012년에 설립된 Institute for Financial Literacy(IFL)는 국가 차원의 금융교육 체계인 머니센스하에서 국민 대상 금융교육을 직접적으로 제공하는 기관임.

○ 수준 높은 금융교육 프로그램을 제공함으로써 국가와 국민이 금융 안정을 누릴 수 있도록 하는 것이 목표임.

○ 운영 자금은 싱가포르 금융산업 발전 기금을 통해 조달하며 교육 프로그램과 콘텐츠 모두 무료로 제공함.

○ 일상의 의사 결정과 장기 계획을 지원하는 실용적인 금융교육에 초점을 맞춤.

○ 사실에 기반하여 편향되지 않은 금융교육을 지향함.

○ 개인 금융에 관한 복잡한 사안들을 학습자들이 쉽게 이해할 수 있도록 지원함.

□ 교육 프로그램은 IFL 소속 교수자들이 주도적으로 개발하고 진행하며, 강의, 활동 중심 워크숍 등으로 구성됨.

○ 특히 활동 중심 워크숍 방식으로 교육을 진행하는 것에 중점을 두고 있는데, 이는 수업에서 학습자의 참여가 높으면 높을수록 학습의 효과가 높다는 연구 결과에 따른 것임.

- 특히 자기효능감은 행동의 변화와 실천을 이끄는 중요한 요인으로, 학습자의 자기효능감을 높이기 위해 활동 중심 금융교육을 실시함.
- 금융교육의 진정한 목적은 개인의 금융 '웰빙'을 달성하는 데 있으며, 이를 위해서는 단순히 아는 것뿐 아니라 행동의 변화가 중요하다고 봄.

○ 교육 주제는 머니센스 체계에 따라 자금 관리, 보험, 투자, 은퇴 설계 등으로 구성됨.

○ 주요 생애 사건을 바탕으로 교육을 진행함.

- 부부 재무 설계, 첫 주택 마련, 상속 설계, 자녀 금융교육 등

○ IFL 소속 교수진이 진행하는 교육은 특히 금융 지식 축적과 자신감 향상을 목표로 하며, 실습 방식으로 이루어짐.

<표 4-8> IFL이 제공하는 금융교육 프로그램 유형

유형	시간	학습자 참여	평가
강의	1시간	없음	없음
활동 기반 워크숍	1시간 30분	퀴즈, 실습	있음
일반 워크숍	3시간	퀴즈, 실습	있음

자료: IFL(https://ifl.org.sg).

□ 교육 프로그램의 내용과 유사하게 생애주기와 학습자 특성에 따라 구체적인 금융교육 모듈을 개발함.

○ 부모, 청년, 젊은 부부와 가족, 주택 구입자, 특수한 도움이 필요한 가족, 직장 내에서 변화의 과정에 놓여 있는 직원, 자영업자 등을 대상으로 한 금융교육 모듈을 개발함.
○ 내용에는 사기 예방, 소비자 보호, 투자 및 자산 관리 등을 포함함.

□ IFL 소속 강사진이 진행하는 일대일 재무 상담 'Financial Health Clinic'을 통해 참여자들이 재무 설계의 중요성을 인식하고 미래를 대비할 수 있게 함.

○ 특정 금융 상품을 홍보하지 않는다는 원칙을 준수함.
○ 참여자들의 개인 정보와 상담 내용은 비밀을 보장함.
○ 온라인, 오프라인으로 재무 상담을 진행함.

□ IFL이 운영하는 온라인 플랫폼 'finlearn@Academy'와 'finlearn@Community'에서는 자신만의 속도로 자기 주도적 학습이 가능하도록 체계적인 금융교육 콘텐츠를 제공함.

○ 학습을 완료한 경우, 수료증을 제공함.
○ 학습자 통계를 콘텐츠 보완에 활용함.
○ 'finlearn@Academy'는 학생・청소년 학습자 중심, 'finlearn@Community'는 지역사회를 비롯한 학교 밖 교육 중심으로 운영함.

2. IFL의 콘텐츠 개발 및 교육 방법

□ IFL은 교육과 학습에 영향을 주는 요인들을 다각도로 검토해 금융교육 프로그램과 콘텐츠를 수정하고 보완해 나감.

○ 산업계 동향과 정부 정책 변화, 기존 교육 참여자들의 평가와 피드백, IFL 소속 강사

[그림 4-4] finlearn@Academy 화면



자료: IFL(https://ifl.org.sg).

[그림 4-5] finlearn@Community 화면



자료: IFL(https://ifl.org.sg).

진의 피드백 등을 고려해 콘텐츠에 대한 평가를 진행함.

○ 평가를 바탕으로 학습을 촉진하는 방법과 콘텐츠의 세부 사항을 수정하며, 학습자 특성을 고려한 맞춤형 콘텐츠를 개발하고 적합한 교수・학습 매체를 선정함.

□ IFL은 금융교육 콘텐츠를 개발할 때 사람들의 행동 편향을 고려하며 자신감을 향상하는 데 초점을 맞춤.

○ 사람들이 재무적 의사 결정을 내릴 때 비합리적 경향을 보일 수 있는데, 이를 인지하고 교정하는 것이 효과적인 금융교육의 핵심이라고 판단하고 콘텐츠 개발 시 사람들의 행동 편향을 반영함.

○ 학습한 개념과 원리를 실생활에 적용할 수 있는 자신감을 높이는 방향으로 콘텐츠를 개발함.

- IFL의 연구 결과, 같은 지식수준일 때 자신감이 높은 경우 행동으로 더 잘 이어지는 경향이 있었음.

□ 금융교육의 효과는 주로 지식과 자신감 향상을 중심으로 측정함.

○ 모든 교육에서 사전 조사(설문)와 사후 조사(5점 척도 객관식 문항)를 실시함.

- 사전 조사는 인구통계 문항, 지식 관련 5문항(5점 척도), 자신감 관련 5문항(7점 척도)으로 구성됨.
- 사후 조사는 사전 조사 때와 동일한 지식 관련 5문항, 자신감 관련 5문항과 미래의 행동에 대한 의사를 묻는 5문항으로 구성됨.

○ 특히 교육 후에 자신감에 변화가 있는지를 측정함으로써 교육이 지식을 습득하는 데 그치지 않고 행동으로 연결될 수 있는지를 확인함.

□ 측정 내용과 방식은 교육 유형에 따라 상이함.

○ 일반 워크숍은 2~3시간, 활동 중심 워크숍은 1시간 30분이 소요되는데, 사전 조사와 사후 조사를 위한 시간이 충분히 확보되므로 두 조사를 모두 실시함.

○ 1시간 동안 이루어지는 강의의 경우, 사전 조사를 진행할 시간이 불충분해 사후 조사만 실시함.

□ 지식과 자신감, 미래의 행동 의사에 대한 교육 참여자들의 답변을 종합하여 '핵심 실적 지표(Key Performance Indicators: KPIs)'를 산출함.

○ 특히 지식 습득과 자신감 향상 결과를 면밀히 관찰함.

○ 지표의 결과가 하락할 경우, 추가 분석을 통해 해당 교육 내용을 면밀히 검토하고 기준을 충족하지 못하는 교수자들에 대해서는 '마스터 교수자(Master Trainer)'가 전문적인 피드백을 제공함.

□ IFL은 운영하고 있는 금융교육 프로그램에 대한 그간의 평가를 통해 다음의 사항을 도출하고, 그에 합당하게 프로그램의 질을 관리해 나감.

○ 자신감과 지식 중 미래의 행동 의사에 더 많은 영향을 주는 것은 자신감이었음.

○ 워크숍이 강의보다 효과적임.

○ 인구통계학적 특성에 따라 특정 교육 주제에 대한 관심이 달라짐.

제4절 시사점

□ 싱가포르의 금융교육은 변화하는 사회에 적응하기 위한 핵심 역량을 뒷받침하는 방향으로 명확하게 체계가 확립되어 있음.

○ 국가의 교육을 담당하는 교육부와 인적자원 개발을 담당하는 인적자원부를 중심으로 대국민 금융교육 체계 머니센스를 설계함.

○ 민간의 금융교육 전문 기관인 Institute for Financial Literacy(IFL)가 교육을 실행함.

○ 여러 주체가 각자의 역할에 대한 이해와 전문성에 기반하여 체계적으로 협력하는 구조임.

□ 철저히 실생활 중심의 실용적인 금융교육에 집중함.

○ 개개인이 금융 '웰빙'을 누릴 수 있도록 지원하는 데 초점을 맞춤.

○ 개인이 일상에서 돈에 대한 의사 결정을 합리적으로 내릴 수 있도록 하는 것이 금융교육의 목적이므로 이 목적을 달성할 수 있는 내용에 집중함.

- 머니센스에 포함되어 있는 금융교육 내용은 '돈 관리', '보험', '투자', '은퇴 설계' 등에 집중함.

○ 개인의 금융생활에 영향을 줄 수 있는 정부의 정책과 제도에 대한 이해를 바탕으로 합리적 의사 결정을 내릴 수 있도록 지원함.

○ 많은 내용을 포괄하기보다 실생활과 관련된 핵심 내용을 선별해 집중적으로 다룸.

□ 교육 제도에서 현실적으로 흡수할 수 있는 범위 내에서 금융교육의 내용을 선별하고 이를 관련 과목에 적절히 통합함으로써 현실적이고 융합적인 방식으로 학교 금융교육을 추진함.

○ 금융교육을 두드러지게 강조하기보다 학생들이 학교 교육을 받으며 가치관을 형성해 나가는 과정에 금융교육을 자연스럽게 포함함.

○ 같은 학생을 두고 여러 과목이 경쟁하듯 편성되어 있는 학교 현실을 감안할 때 금융교육을 위한 별도의 과목을 만들지 않고 초등학교부터 대학교까지 여러 과목에 통합하여 금융교육을 실시하는 전략은 현실적이고도 합리적이라고 할 수 있음.

□ IFL은 싱가포르의 금융교육 전문 기관으로, 학습자 분석과 교수자 역량 강화를 통해 학습자에게 적합한 프로그램・콘텐츠를 개발하고 보완하며 대국민 금융교육을 주도적으로 지원하는 역할을 담당함.

○ 학습자가 교육을 통해 금융 지식을 쌓되 지식이 실생활의 의사 결정에 활용될 수 있도록 프로그램과 콘텐츠를 관리함.

○ 사전 조사와 사후 조사를 통해 학습자의 지식과 자신감에 어떠한 변화가 있었는지를 측정하고 교육이 학습자의 행동 변화를 이끄는지 확인 후 교육의 질을 관리함.

□ 지금까지 살펴본 싱가포르의 금융교육 사례에서 한국의 경제교육 또는 금융교육에 주는 시사점은 다음과 같음.

○ 학습 부담을 줄이고 효과를 높이기 위해, 실생활에서 활용할 수 있는 핵심 역량 중심의 교육 내용을 선별하고 체계화하는 것이 중요함.

- 지식을 쌓는 데 그치는 것이 아니라 교육을 통해 행동의 변화를 촉진할 수 있도록 구성함.

○ 우리나라도 싱가포르와 마찬가지로 학교에서 경제교육이나 금융교육을 별도로 진행하기 쉽지 않은 환경임을 고려할 때 기존 과목과 연계해 학생들이 학습과정에서 자연스럽게 경제와 금융의 원리에 대한 지식을 쌓고 실생활 적용 방법을 익히도록 하는 체계를 구축할 필요가 있음.

- 이를 위해 각 과목에서 어떤 개념을 어떤 방식으로 포함할 것인지 내용 체계를 명확히 기획・설계하고, 효과적인 교수・학습 방법론을 개발할 필요가 있음.

- 필요시 교사 대상 연수를 통해 확산해 나감.

○ 사전·사후 평가를 통해 교육의 효과를 면밀히 측정하고, 이를 바탕으로 프로그램을 개선하는 것이 중요함.

제5장

맺음말

□ 해외 경제・금융 교육 사례를 분석하여 우리나라 경제・금융 교육에 주는 시사점을 알아보기 위해 2023년과 2024년 영국・일본・싱가포르를 방문하여 경제・금융 교육 추진 현황을 조사함.

○ 국가 차원에서 경제・금융 교육이 어떤 위치를 차지하는지를 중심으로 관계자 면담을 진행하고, 민간에서 어떤 활동이 전개되고 있는지를 살펴봄.

□ 우리나라와 마찬가지로 영국・일본・싱가포르 모두 정부가 경제・금융 교육을 지원하는 형태를 띠고 있었으며, 국가 차원의 전략을 이행하는 과정에서 공공부문과 민간부문이 긴밀히 협력하고 있었음.

○ 영국은 자금연금청(Maps)을 중심으로 국민의 재정적 웰빙 향상을 지원하며, 공공부문과 민간부문이 협력하여 교육의 질을 제고해 나가고 있었음.

○ 일본은 금융교육의 필요성에 대한 인식 확산과 함께, 금융청・일본은행・지방자치단체 등이 중심이 되어 경제・금융 교육을 강화하고 있었음.

○ 싱가포르는 정부와 민간 전문가가 함께 구축한 '머니센스' 체계를 바탕으로, 학교 안팎에서 경제・금융 교육을 통합적으로 추진해 나가고 있었음.

□ 영국・일본・싱가포르의 사례를 보면, 다음과 같은 공통된 특징이 있음.

○ 국민이 경제・금융 환경 변화에 적절히 대응할 수 있도록 정부가 법과 제도의 정비를 통해 교육의 활성화를 지원하며, 공공부문과 민간부문이 긴밀히 협력함.

○ 학교에서 사회 환경 변화를 고려한 경제・금융 교육이 충분히 이루어지지 못할 가

능성에 대비해 학교 밖 교육을 강화함으로써 학교 교육을 보완함.

- ○ 세 나라 모두 2000년대 들어 금융교육이 강화되고 있는 가운데, 특히 영국과 싱가포르는 '재정적 웰빙'을 강조하며 금융교육이 개인의 삶의 질 향상에 긍정적 영향을 미칠 수 있도록 관련 활동을 전개함.
- ○ 실생활과 밀접하게 연결된 내용을 중심으로 경제·금융 교육의 체계를 구축함.

□ 이 보고서의 해외 사례에서 얻은 시사점을 고려할 때, 우리나라의 학교 안팎에서 이루어지는 경제·금융 교육 또한 개개인의 삶에 실질적인 도움이 될 수 있도록 더욱 전문화·세분화될 필요가 있음.

- ○ 산업의 급속한 발전, 정부 정책의 변화 등이 개인의 경제생활에 중대한 영향을 미침.
- ○ 정부, 공공부문, 민간부문이 각자의 전문성을 바탕으로 협력하며 경제·금융 교육을 지속적으로 전개해 나가는 한편으로, 수요자의 목소리를 반영하여 질적 개선을 이루어야 함.
- ○ 경제·금융 교육이 삶의 질 향상에 도움이 될 수 있도록, 경제와 개인 금융의 원리에 기반한 교육을 학교 안팎에서 추진하는 한편으로, 대상별 맞춤형 교육을 위해 교육 방법의 전문화와 세분화를 지속해 나갈 필요가 있음.

참고문헌

금융감독원,「일본의 학교 금융교육 현황(금융홍보중앙위원회의 역할 중심)」, 2019. 12.

기획재정부・한국개발연구원,『주요 선진국의 경제교육 동향과 시사점』, 2019. 12.

김경모,「한국과 일본의 금융교육 비교연구」,『시민교육연구』제45권 제3호, 2013. 9, pp.55~80.

김경모・권오현,「일본의 학교경제교육개혁연구-2005년의 두 회의와 학습지도요령의 개정을 중심으로-」,『경제교육연구』, 제18권 제2호, 2011, pp.91~127.

김용민,「일본의 학습지도요령으로 바라 본 금융교육 현황」,『한국일본교육학연구』, 제28권 제2호, 2023. 6, pp.17~36.

김지영,「일본의 경제(금융문해) 교육 현황」,『해외교육동향』, 제338호, 2018. 10. 24.

이윤호,「영국의 금융교육」,『경제교육연구』제28권 제2호, 2021. 8.

일본 문부과학성,「초・중학교 개정 학습지도요령」, 2017. 3. 31.

일본 문부과학성,「고등학교 개정 학습지도요령」, 2018. 3. 30.

Money & Pensions Service, “The UK Strategy for Financial Wellbeing 2020~2030”, 2020.

PSHE Association, “Programme of Study for PSHE Education(Key 1-5)”, 2020. 1.

<웹사이트>

싱가포르 교육부(https://www.moe.gov.sg/).

영국 자금연금청(https://maps.org.uk).

일본 경제광보센터(https://www.kkc.or.jp).

일본 경제교육네트워크(https://econ-edu.net).

일본 금융경제교육추진기구(https://www.j-flec.go.jp).

일본 금융청(https://www.fsa.go.jp).

일본 금융홍보중앙위원회(https://www.shiruporuto.jp).

일본 소비자교육지원센터(https://www.consumer-education.jp).

일본경제교육학회(http://jsee.ecoedu.jp).

일본FP협회(https://www.jafp.or.jp).

주영한국교육원(http://koreaneducentreinuk.org).

Institute for Financial Literacy(https://ifl.org.sg).

Money Charity(https://themoneycharity.org.uk).

Money Helper(https://www.moneyhelper.org.uk).
Moneysense(https://www.moneysense.gov.sg).
PSHE 협회(https://pshe-association.org.uk).

영국 · 일본 · 싱가포르의 경제 · 금융 교육 현황

인 쇄 2025년 5월 20일
발 행 2025년 5월 23일

저 자 송인호 · 이성신 · 공은주 · 유성임
표초희 · 박진채 · 안선경 · 윤승휘
김수한 · 곽지용

발행인 조동철
발행처 한국개발연구원
등 록 1975년 5월 23일 제6-0004호
주 소 세종특별자치시 남세종로 263
전 화 (044) 550-4114
팩 스 (044) 550-4310

ⓒ 한국개발연구원 2025