

한국의 금융·경제 교육과정 비교 분석

-2015 개정 교육과정을 중심으로-

김지웅 (부산교육대학교)

1. 서론

2021년은 1인 1주식 계좌 시대가 열리며 어느 때보다 국민의 관심이 컸던 해였다.¹⁾ 또한 나날이 치솟는 물가와 집값으로 인해 다양한 형태로 자산을 증식하려는 시도가 언론에서 회자되기도 하였다. 그러나 가상 자산의 가치 폭락이나, 국제 경제의 불안정에서 기인한 증권 시장의 큰 변동 또한 조명되면서 우리 사회는 경제·금융 교육을 어느 때보다도 절실히 요구하게 되었다.

이에 본 연구에서는 2022년 하반기로 예정된 2022 개정 교육과정의 총론 및 각론 고시를 앞두고, 현행 2015 개정 교육과정에서의 금융·경제 교육과정을 분석하여 금융 역량을 함양할 수 있도록 설계되어 있는지 확인하고, 향후 개정 교육과정에서 현행 교육과정의 강점을 유지함과 동시에 보완이 필요한 요소를 발견하고자 한다.

2. 분석 기준 설정

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

이에 본 연구는 금융교육협의회에서 제시한 금융역량지도를 분석 기준으로 하여, OECD에서 요구하는 역량과 우리나라 금융·경제교육이 목표로 하는 역량 사이의 정합성을 분석하고자 한다. 금융역량지도와 현행 교육과정의 금융·경제 교육과정의 교과(목) 편성, 내용 요소 등을 비교하여 현재의 교육과정이 금융 역량을 함양할 수 있도록 설계되어 있는지 확인하였다.

3. 금융·경제 교육과정 분석

3.1 분석 기준 - 금융역량지도(Financial Capability Map)의 구성

금융교육협의회에서 제시한 금융역량지도는 생애주기에 따라 다섯 단계로 분류하여, 삶을 살아가며 실제 금융 생활에서 필요한 역량을 분류하였다. 아래의 [표 1]은 우리나라 금융역량지도의 생애주기 구분이다.

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

[표 1] 우리나라 금융역량지도 생애주기 구분

[표 1]과 같은 다섯 단계 생애주기에 각각 I. 가계재무관리, II. 자산관리, III. 신용관리, IV. 위험관리, V. 금융활용, VI. 생애재무설계의 6가지 역량으로 크게 분류하였다. 본 연구에서

1) '1인 1계좌' 시대...주식거래 활동계좌 수 '5000만' 넘겼다, 파이낸셜 뉴스
(<https://www.fnnews.com/news/202108072041294619> 2022.07.13. 최종 열람)

는 아동기 금융 역량과 초등학교 교육과정을, 청소년기 금융 역량과 중·고등학교 교육과정을 비교·분석하여 현행 2015 교육과정의 금융·경제 교육과정을 분석하였다.

3.2 분석 내용-초등학교 교육과정

초등학교 교육과정 안에서 금융·경제를 다루고 있는 과목은 사회과와 실과이다. 아래 [표 2]과 [표 3]는 각각 초등학교 사회과 내용체계표와 초등학교 실과 내용체계표 중 금융·경제 관련 내용을 다루고 있는 부분의 핵심 개념 및 내용 요소를 발췌한 것이다.

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

[표 2] 초등학교 사회과 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

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

[표 3] 초등학교 실과 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

초등학교 사회과 교육과정 중 금융 역량 관련 내용은 3~4학년군의 희소성과 5~6학년의 합리적 선택이 있다. 두 내용 요소는 아동기 가계재무관리 역량과 연결할 수 있다. 초등학교 실과 교육과정에서는 ‘시간·용돈 관리’를 아동기 가계재무관리 역량과 연결할 수 있다고 판단하였다.

3.3 중·고등학교 교육과정

중·고등학교 교육과정에서 금융·경제 교육을 다루고 있는 교과는 초등학교 교육과정에서 이어진 사회과와 기술·가정과이다. 또한 교양 과목인 ‘실용 경제’ 또한 금융·경제 교육을 위한 교과로 설계되어 있다. 아래 [표 4]부터 [표 10]은 중·고등학교 교육과정 중 금융·경제 교육을 다루는 교과(목)의 내용체계표이다.

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

[표 4] 중학교 사회과 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

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

[표 5] 중학교 기술·가정과 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

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

영역	핵심 개념	내용 요소
인간과 공동체	시장	<ul style="list-style-type: none"> 합리적 선택 금융 설계 국제 분업

[표 6] 고등학교 사회과(통합사회) 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

영역	내용 요소
경제생활과 경제 문제	<ul style="list-style-type: none"> 희소성, 합리적 선택 시장경제 체제의 특징 비용과 편익, 경제적 유인 가계, 기업, 정부의 경제활동
시장과 경제활동	<ul style="list-style-type: none"> 수요, 공급 시장 균형 시장 실패, 정부 개입, 정부 실패 노동 시장, 금융 시장 자원 배분의 효율성, 잉여
국가와 경제활동	<ul style="list-style-type: none"> 경제 성장, 한국 경제의 변화 실업, 인플레이션 재정 정책, 통화 정책 국민경제의 순환, 국내 총생산 총수요, 총공급
세계 시장과 교역	<ul style="list-style-type: none"> 무역 원리 외환 시장, 환율 무역 정책 국제 수지
경제생활과 금융	<ul style="list-style-type: none"> 수입, 지출, 신용, 저축, 투자 채무 계획 수립 자산과 부채의 관리

[표 7] 고등학교 사회과(경제) 내용체계표

영역	내용 요소
개인과 국가의 경제생활	<ul style="list-style-type: none"> 합리적 선택과 비용 편익 분석 경제 지표의 변화와 경제생활 경제 주체의 상호 의존과 정부 정책
소득과 소비	<ul style="list-style-type: none"> 소득과 예산 수립 소비자의 권리와 책임 합리적 소비와 정보 활용
저축과 투자와 보험	<ul style="list-style-type: none"> 생애 주기와 돈 관리 자기 책임 원칙과 예금자 보호 제도 저축, 투자, 보험, 연금
부채와 신용	<ul style="list-style-type: none"> 부채와 신용 관리 채무자의 책임 다양한 지불 수단
취업과 창업	<ul style="list-style-type: none"> 진로와 취업 계획 창업 방법과 계획 근로자와 기업의 역할과 책임

[표 8] 고등학교 교양과(실용 경제) 내용체계표

고등학교 사회과 교육과정 중 [표 7]의 통합사회 교과와 경제 교과와 통합사회 교과와 경제 교과 각각 가계재무관리, 생애재무설계와 연결되는 내용으로 보았다. [표 8]의 경제 교과와 경제 교과 각각 내용 요소인 희소성, 합리적 선택은 가계재무설계, 경제생활과 금융 영역은 영역 전체가 가계재무관리, 신용관리, 생애재무설계 영역과 연관된 내용 요소로 이루어져 있다.

한편, [표 9]의 실용 경제 과목은 전 영역이 금융 관련 내용을 다루고 있는 것을 확인할 수 있다. 개인과 국가의 경제 생활, 소득과 소비는 가계재무관리, 저축과 투자와 보험 영역은 자산관리, 위험 관리, 금융 활용과 연관되어 있다. 부채와 신용은 신용관리, 금융 활용과, 취업과 창업은 생애재무설계와 관련이 있다.

영역	핵심 개념	내용 요소
자원 관리와 자립	관리	<ul style="list-style-type: none"> 경제적 자립의 준비 지속가능한 소비생활 실천
	생애 설계	<ul style="list-style-type: none"> 가족생활설계 자립적인 노후 생활

[표 9] 고등학교 기술·가정과(공통과목) 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

영역	핵심 개념	내용 요소
자원 관리와 생활문화	관리	<ul style="list-style-type: none"> 소비 시장의 이해와 소비자 구매행동 가계 재무 설계 소비생활과 가계 재무 관련 직업·진로 개발

[표 10] 고등학교 기술·가정과(가정 과학) 내용체계표 중 금융·경제 관련 영역

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

3.4 정리

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

[표 11] 경제·금융 교육과정과 금융역량지도의 역량과의 연계 내용

[표 11]에서 드러난 바와 같이, 현행 2015 개정 교육과정은 가계재무관리 역량에 가장 많은 부분을 할애하고 있음이 드러났다. 학습자가 건강한 소비생활을 할 수 있도록 강조하고 있는 것으로 해석된다. 또한 생애재무설계 역량 또한 중학교 교육과정부터 지속적으로 등장하고 있는 것으로 미루어보아, 진로 설계와 연결하여 재무 설계를 위한 계획을 수립하는 것을 중요시하는 것으로 판단하였다.

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

4. 의의 및 향후의 과제

본 연구를 통하여 우리나라 금융·경제 교육과정이 학습자의 합리적 선택을 강조하고, 경제적인 생애 설계 능력을 기르는 것에 집중하고 있음을 확인할 수 있었다. 한편 실제적인 금융 활용과 관련된 역량들은 학습할 기회가 상대적으로 적다는 사실 또한 발견할 수 있었다. 다만 본 연구에서는 내용체계표 상의 핵심 개념과 내용 요소만을 분석하여, 대체적인 경향성을 파악하는 데서 그쳤다는 점에서 한계가 존재한다. 또한 분석의 기준으로 한 금융역량지도 역시 대영역 위주로 분석하였기 때문에 기준으로서의 한계 역시 지니고 있다. 이에 향후 연구에서는 구체적인 성취기준 분석과 더불어 금융역량지도의 세부 요소 분석을 통해서 더욱 심도 있는 논의가 이루어지기를 기대한다.