

청소년의 슬기로운 경제·금융생활을 위한 경제·금융교육 활성화 방안

✎ 집필자 조선영(KDI 경제교육실 전문연구원)

I. 경제주체, 금융소비자로서 청소년의 부상	3
II. 청소년 경제·금융이해력 수준과 경제·금융교육의 현주소	5
1. 청소년의 경제이해력 및 금융이해력 수준	5
2. 경제·금융교육의 현주소	6
3. 청소년들의 경제·금융교육 경험과 수요	19
III. 청소년 경제·금융교육 우수사례	21
1. 금융감독원의 취약계층 청소년을 위한 「방과후 금융교육」	21
2. 교실 속 경제·금융교육 '세금내는 아이들'	23
3. KDI와 함께하는 청소년 경제교실	25
4. 서울대학교 소비자학과와 서비스러닝	26
5. 청소년 금융임파워먼트 멘토링 프로그램	28
IV. 청소년 경제·금융교육 활성화 방안	29
1. 경제·금융에 대한 흥미를 높이고 지식을 증진하기 위한 학교 연계 방안	30
2. 자립역량을 강화하기 위한 취약계층 청소년 프로그램	40
3. 경제교육 유관 기관 및 단체와의 협업을 통한 청소년 금융·경제교육 방안	46
4. 경제·금융교육 주간을 활용한 지역별 청소년 경제·금융축제	47
참고 문헌	49

청소년정책 리포트

청소년의 슬기로운 경제·금융생활을 위한
경제·금융교육 활성화 방안



I

경제주체, 금융소비자로서 청소년의 부상

❶ 현재 10대들은 ‘디지털 네이티브’ 또는 ‘Digital Only’ 세대라고 불릴 정도로 디지털기기에 친숙하며 자본주의 키즈를 부모로 두고 있어 ‘진화된 자본주의 키즈’로 불리며 금융거래에 관심을 두는 시기도 빨라졌음(하나금융경영연구소, 2023)

- 하나금융경영연구소의 <잘파세대의 금융 인식과 거래 특징의 이해>에 따르면, 금융교육이 국어·영어·수학 등 주요 과목보다 중요하고 어릴 때부터 교육이 필요하다고 생각하는 초등학교(고학년)는 56%, 중학생은 62%, 고등학생은 90%로 응답자의 절반 이상이 금융교육의 중요성과 조기교육의 필요성을 인식하고 있음
- 금융거래와 금융교육에 적극적으로 참여하는 학생은 학교급에 따라 각 44%, 46.5%, 47.7% 수준이었으며, 부족한 금융교육과 낮은 지식수준이 금융거래하는 데 가장 큰 어려움이라고 하였음
- 금융거래에 대한 청소년의 높은 관심을 반영하듯, 금융회사들도 10대 고객을 확보하기 위해 앞다투어 유소년 전용 금융상품과 서비스를 선보이고 있음

❷ 유소년 금융 플랫폼 활성화는 청소년들의 지급결제수단을 변화시켰고, 경제·금융영역의 참여 범위도 확장시키고 있음

- 금융 플랫폼은 디지털환경에서 금융 상품 및 서비스의 공급자와 소비자 간 상호작용하며 금융거래를 용이하게 할 수 있도록 하는 정보시스템 또는 디지털 공간을 의미하며(윤민섭, 2020; 금융위원회, 2021), 본고에서 유소년 금융 플랫폼은 지급결제 기능이 포함되어 금융거래가 가능한 아동과 청소년 대상의 모바일 애플리케이션을 지칭함
- 우리나라는 법적으로 만 12세부터 보호자의 동의하에 본인 명의의 체크카드를 발급받을 수 있지만, 금융기관들은 잠재고객을 확보하기 위해 만 7세부터 부모의 동의하에 전용 가상계좌에 돈을 충전하여 체크카드와 같이 사용할 수 있는 선불형 카드를 발급해주고 있음
- 유소년 카드(선불카드와 체크카드 모두 포함)는 연결 계좌(가상계좌)의 잔액만큼 사용할 수 있으며 금융 플랫폼을 통해 입출금내역 확인, 용돈받기, 더치페이 기능 등을 활용할 수 있으며 지급결제기능 외에도 금융교육콘텐츠, 모의주식 투자, 우리학교 급식표/시간표 등 추가 기능을 제공함
- 디지털 도구를 활용한 용돈 관리는 쉽게 소비지출 패턴을 파악하고 몇 번의 클릭으로 저축상품에 가입할 수 있어 바람직한 소비 습관과 저축 행동을 형성하는 데 도움이 될 수 있음

REPORT

❶ 2020년 코로나19 이후 키오스크의 보급 및 사용이 확대되고 비대면 거래가 증가하면서 현금 대신 카드와 간편결제 시스템, 금융 플랫폼의 사용이 가속화되었고, 10대들의 금융거래에 관한 높은 관심과 금융 플랫폼의 사용은 우리나라에만 국한되지 않음

- .. 미국에서도 재무관리를 위해 금융 플랫폼을 사용하는 청소년의 비율이 2019년 48%에서 2022년에는 62%로 큰 폭 증가함(Junior Achievement, 2022)
- .. 미국의 10대들은 여전히 현금 사용 비율이 높고 금융 플랫폼의 결제기능 사용률은 2%에 불과하지만, 금융 플랫폼을 통해 용돈을 받는 비율은 9%에서 20%로 상승하였고, 이와 대조적으로 현금 카드 등 다른 결제수단의 비중은 모두 감소세를 보임

❷ 청소년들이 디지털환경에서 경제·금융교육 및 관련 경험을 일찍부터 할 수 있는 점에서 기회가 되기도 하지만 금융역량이 낮은 청소년들에게는 오히려 부정적 결과를 초래하기도 함

- .. 경제 및 금융 활동을 하기 위해서 기초적인 지식이 필요한데, 디지털 기술에 대한 과도한 자신감과 낮은 금융이해력 수준은 청소년 소비자에 부정적 결과를 초래하고 공격적인 행동 편향을 야기할 수 있음(OECD, 2020)
- .. 디지털 환경에서의 금융거래가 이루어지면서 실물 현금을 사용하는 빈도가 줄어들어 '돈'을 추상적으로 인식하게 됨에 따라 정기결제, 인앱결제, 게임 내 구매가 실제 돈을 지불한 대가로 제공되는 서비스라고 인식하지 못하고 실제 소비지출을 과소평가할 가능성이 높았음(Lewis & Perry, 2019; OECD, 2020; Yip et al., 2023)
- .. 실제 우리나라에서 선불카드와 금융 플랫폼을 이용하는 아동과 청소년들이 무분별하게 인터넷 쇼핑을 하고, 앱을 통한 금전 갈취, 고금리 사채놀이 등에 연루되기도 함(변진경, 2022)

❸ 이처럼 금융소비자로 부상하고 있는 청소년이 경제금융환경에서 독립된 경제주체로서 안전하고 건전하게 의사결정을 내릴 수 있는 역량을 갖추어야 하지만, 청소년 경제이해력과 금융이해력 조사에서는 전반적인 이해력 수준이 낮게 나타났다

- .. 청소년들의 경제·금융생활을 지원하기 위한 체계적인 경제·금융교육이 필요한 상황임

II

청소년 경제·금융이해력 수준과 경제·금융교육의 현주소

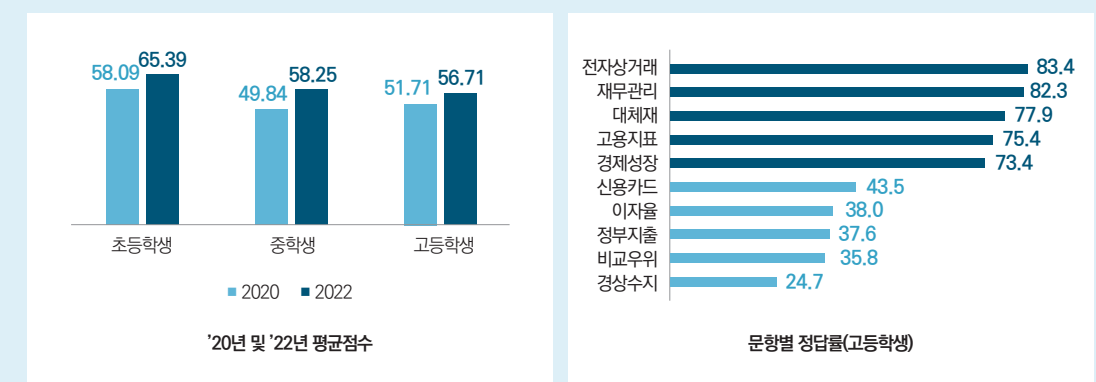
01

청소년의 경제이해력 및 금융이해력 수준

❶ 기획재정부는 2020년부터 2년마다 초·중·고 학생 경제이해력을 조사하는데, 2022년 조사 결과 초등학생(6학년) 65점, 중학생(3학년) 58점, 고등학생(2학년) 57점으로 이전 조사보다 평균 점수가 향상됐지만, 여전히 50~60점대에 머물러 경제이해력 향상을 위해 지속적인 노력이 필요한 상황임

- .. 문항별 정답률을 살펴보면, 전자상거래, 재무관리 등 실생활과 밀접한 문항의 정답률은 상대적으로 높았지만, 경상수지, 비교우위 등 경제학 기본 개념과 원리에 관한 이해 수준은 낮았음
- .. 학생들의 경제지식을 획득하는 주된 경로는 초등학생과 중학생은 학교 수업이었고 고등학생은 TV 방송이었으며 학생들은 체험활동이나 현장 견학을 통한 교육을 희망하였음
- .. 교사 중 70~80%는 경제 수업을 진행하는 데 어려움을 느끼고 있었고, 특히 수업 자료 수집과 선택, 현실경제와 경제이론에 대한 이해의 부족으로 인한 어려움이 가장 컸음

〈그림 1〉 경제이해력 조사 평균점수 및 문항별 정답률



자료: 기획재정부(2023). 2022년 초·중·고 학생 경제이해력 조사 결과.

REPORT

❶ 청소년금융교육협의회 역시 우리나라 청소년들의 금융이해력 수준과 지난 20년간의 금융교육의 효과를 파악하기 위해 지난 2월 청소년(고등학교 2학년 학생) 금융이해력 조사를 하였는데, 청소년 금융이해력 점수는 100점 만점에 평균 46.8점으로 2013년(48.5점)보다 1.7점 하락해 청소년의 금융이해력은 여전히 낮은 수준에 머물러 있음

- 여학생(48.7점→47.6점)보다 남학생(48.2점→45.8점)의 하락 폭이 더 컸고, 남학생의 금융이해력 편차도 크게 나타남
- 지역별 금융이해력 수준의 경우, 지난 20년간 서울 지역 고등학생의 금융이해력 수준이 광역시나 중소도시에 거주하는 학생들보다 높았음
- 금융교육 경로에 따른 금융이해력 차이를 보면, 학교 밖 기관(50.4점), 대중매체(49.1점), 가족(47.8점)을 통해 재무관리 방법을 배운다고 응답한 학생들의 금융이해력 점수가 높았고, 학교 금융교육을 선택한 학생들의 금융이해력 수준은 점차 향상되고 있으나 전체 평균보다 낮은 수준임

❷ 2022년 학생 경제이해력 조사와 2023년 청소년 금융이해력 조사 결과 청소년들의 경제와 금융 지식이 전반적으로 낮은 수준에 머물고 있으며, 성별, 지역별, 내용 영역별 수준의 차이도 존재하였음

- 두 조사에서 모두 서울에 거주하는 학생들의 평균 점수가 높았는데, 이는 지역별로 경제·금융교육 기회와 경험의 차이에 기인한 것으로 분석되며 지역에 따른 교육 기회의 격차가 발생하지 않도록 학교뿐 아니라 청소년기관 등을 통한 학교밖 경제·금융교육을 시행되어야 함을 시사함

02 경제·금융교육의 현주소

❶ 경제교육과 금융소비자교육은 경제주체로서 한 개인을 둘러싼 경제현상을 이해하고, 일상생활에서 합리적인 의사결정을 내리는 데 필요한 지식·기능·태도의 일체를 길러주기 위한 교육으로 유사하지만, 세부적인 방향성과 내용 요소에 차이를 보임

- 경제가 '실물'과 '금융'으로 이루어져 있고, 두 영역은 상호 긴밀하게 연결되어 경제교육과 금융소비자교육이 중첩되는 부분이 있지만, 경제교육은 기본적인 경제원리와 경제시스템, 특히 국민경제 발전의 바탕이 되는 거시 경제이해력을 높이고 합리적인 경제인을 양성하기 위한 교육이라면, 금융소비자교육은 개인재무관리(personal finance) 중심의 금융소비자 역량을 함양하여 개인과 가계가 재무적 의사결정을 현명하게 내릴 수 있도록 돕는 것임(조영석·박송춘, 2010; 최은진, 2004)

- 과거에 우리나라와 미국 등 여러 국가는 경제교육 중심으로 이루어지고 있었으나 경제교육이 경제학 이론과 개념에 치중하자 이제 대한 비판과 반성으로 소득, 지출, 투자, 신용 등 실용적인 내용 중심의 금융소비자교육에 관심이 높아지기 시작하였음

❷ 특히, 대중들의 부족한 금융소비자 역량이 2008년 세계 금융위기를 심화시켰다는 인식하에 기초소양으로서 금융이해력 증진의 중요성이 높아지자 2011년 G20 재무장관 회의에서「금융소비자 보호 원칙」에 금융소비자의 역량을 강화하기 위한 교육시스템 구축을 포함하였고 이는 국가 차원의 금융소비자교육을 시행하기 위한 관련법을 제정·개정으로 이어짐(김보영, 2020)

- 실제 국민들이 중요하게 생각하는 우리나라 소비생활의 3대 분야가 '의·식·주'에서 '식·주·금'으로 변화하며 금융의 중요성은 계속해서 강조되고 있음¹(한국소비자원, 2019)

〈표 1〉 주요국의 금융소비자교육 추진 현황

국가	금융교육 국가전략 제정 및 개정년도	금융교육 총괄기구	학교 내 금융교육 현황
미국	2003, 2006, 2011년	별도 전담기구 설립 (FLEC, 2003년)	· 초등학교부터 교과 통합으로 시작 · 17개주 의무, 45개주 교과포함
영국	2003, 2006, 2014년	별도 전담기구 (MAS, 2014년)	· 초등학교부터 교과 통합으로 시작 · 중고교(11~16세) 의무
호주	2011, 2014, 2018년	감독기관 ASIC	· 초등학교 고학년(5학년)부터 교과 통합, 의무
싱가포르	2003, 2014년	별도 전담기구 (FESC, 2003년)	· 초등학교: 사회 교과에 포함 · 중고교: 식품 및 소비자 교과 포함, 의무
한국	2013, 2015, 2017, 2020년	별도 전담기구 (금융교육협의회, 2020년)	· 초등학교부터 교과통합으로 시작 · 학교(자유학년제), 고등학교(수능후)

자료: 김보영(2020). 주요국의 금융교육 현황 및 특징, p.6

1 한국소비자원은 2013년부터 2년마다 한국의 소비생활 조사를 수행하고 있는데, 소비생활 11개 분야 중에서 가장 중요하게 생각하는 3대 분야는 '의·식·주'로 '식품·외식', '주거·가구', '의류' 순으로 나타났으나 2019년도에 처음으로 '의류'를 체치고 '금융·보험' 영역이 3대 분야에 포함됨

REPORT

- 금융소비자교육은 개인의 재무관리를 개인 및 가계 차원에서 사회적 차원으로 확장하여 ‘사회적인 역할’을 수행함에 따라 금융소비자 시민성이 금융소비자교육의 중요한 하위 영역으로 간주됨(강지영, 2022)
- 이에 강지영(2022)은 금융소비자교육을 ‘금융소비자가 개인의 이익뿐만 아니라 사회의 이익을 추구하기 위해 미시적·거시적 금융환경에서 금융상품 및 정보를 잘 이해하고, 금융소비자로서 필요한 건전한 가치관과 올바른 권리와 책임에 대한 인식을 바탕으로 주어진 정보와 자원을 잘 활용하여, 개인적·사회적 재무 복지의 증진을 위해 효과적인 행동을 취할 수 있는 능력을 발달시키는 과정’으로 정의함

1) 경제·금융교육의 법적 근거

① 경제교육은 2009년에 시행된 「경제교육지원법」에 따라 ‘소비, 생산 및 금융 등의 분야를 포함한 경제와 관련된 지식을 습득하고 의식을 함양하며 합리적인 의사결정능력을 향상시키는 것을 목적으로 하는 경제와 관련된 모든 교육(제2조 1항)’을 목적으로 함

- 경제교육의 기본원칙(제3조)은 실생활에 도움이 되는 실용성, 특정 집단이나 개인의 이익을 옹호하지 않는 중립성, 그리고 국내외와 학교 안팎에서 장려되어야 한다는 원칙을 두고 국가가 국민에게 경제교육의 기회가 충분하게 제공하도록 노력해야 한다고 명시함
- 경제교육관리위원회가 경제교육 정책과 사업을 심의·평가하고 있으며, 경제교육 활성화를 위하여 지역경제교육 센터를 지정하여 경제교육인력을 양성하고 지역 실정에 맞는 경제교육을 추진하고 있음

② 금융소비자교육은 2021년 시행된 「금융소비자 보호에 관한 법률(약칭: 금융소비자보호법)」 제5장 제30조에 ‘금융소비자가 금융에 관한 높은 이해력을 바탕으로 합리적인 의사결정을 내리고 이를 기반으로 하여 장기적으로 금융복지를 누릴 수 있도록 노력하여야 하며, 예산의 범위에서 이에 필요한 지원’을 하도록 명시함

- 금융소비자교육은 금융환경 변화를 반영한 시의성 있는 교육 프로그램을 개발하고 학교교육과 평생교육의 연계성을 강화하도록 규정하고 있으며 금융교육협의회에서 금융교육 추진 체계를 심의·의결함
- 금융소비자보호법은 금융소비자의 권익을 증진하고 금융역량을 향상하기 위한 도구로서 금융소비자교육을 추진하고 있음

③ 경제교육과 금융소비자교육은 모두 관련 법이 별도로 제정되어 있으며, 이를 추진하는 주무 부처가 기획재정부와 금융위원회로 상이하지만 결국 경제주체로서 능동적이고 현명한 의사결정을 내릴 수 있도록 지원한다는 측면에서는 동일한 목표를 가지고 있으며 교육의 추진체계도 유사함

- 경제·금융교육 관련 법률에서는 구체적인 내용 요소를 다루기보다 정책 추진 방향과 주요 사업 중심으로 규정하며 구체적인 내용 요소는 명시되지 않음
- 이에 청소년기에 학습해야 할 경제·금융교육 내용 요소를 학교 교육과정과 경제·금융교육 유관기관의 표준안을 통해 확인할 수 있음

2) 학교 교육과정의 경제·금융교육

① 초·중·고 학교 교육은 사회구성원으로 살아가는데 필요한 최소한의 교육내용을 누구나 공통으로 학습할 수 있다는 점에서 기본적인 경제역량과 금융소비자역량을 함양할 수 있는 가장 좋은 수단이지만, 학교 안 경제·금융교육은 사회과와 실과(기술·가정)의 한 단원으로 또는 하위 내용 요소로 제한적으로 실시되어 학교 교육만으로 청소년의 경제·금융역량을 함양하는 데 한계가 있음을 의미함

② 2022 개정 교육과정은 2024년부터 순차적으로 도입되어 2027년에 전학년에 적용될 예정이며 2015 개정 교육과정과 비교해보면 초·중·고 공통 교과에서 사회과의 경제·금융교육 내용 요소는 큰 변화가 없었지만, 실과(기술·가정)에서 금융소비자교육 내용은 대폭 축소되었음

- 초등학교 〈사회〉 교과에서는 주요 개념인 희소성, 생산과 소비, 합리적 선택을 동일하게 다루고 있으며, 중학교 〈사회〉 교과에서도 기존 내용을 심화 학습하고 ‘경제생활과 금융 생활’ 단원에서 기존에 다루어졌던 신용, 자산 등의 개념이 그대로 유지됨
- 2015 개정 교육과정의 6학년 〈실과〉에는 용돈관리와 합리적 소비가 내용 요소로 명시되었으나 2022 개정 교육과정에서는 생활자원의 하위요소 중 하나로 용돈을 다루며, 중학교 〈기술·가정〉 교과에는 소비환경의 변화와 소비자정보의 활용 등 소비자 전반에 관한 내용이 제시됨에 따라 개인재무관리 영역의 금융소비자 내용 요소는 찾아보기 힘들며 성취기준에도 제시되지 않았음

REPORT

① 2022 개정 교육과정은 학생들의 맞춤형 교육을 강조하며 학생들이 원하는 과목을 선택할 수 있도록 다양한 융합 선택 과목을 신설하였는데 최초로 독립 금융교과목인 <금융과 경제생활>이 고등학교 융합 선택 과목으로 개설될 예정이며, 실과에서는 <생애설계와 자립> 과목에서 '경제적 자립'을 다루게 됨

- <금융과 경제생활> 과목은 디지털 금융환경에서 금융정보를 비판적으로 분석하고 건전한 금융 의사결정을 할 수 있는 지식·기능·태도를 함양하여 금융복지 증진에 목적을 두고 있으며 교육과정의 성취기준과 성취기준 적용 시 고려사항이 구체적으로 서술되어 있어 교과서가 발간되면 학교 밖에서도 해당 교과를 활용한 금융소비자교육을 실시할 수 있을 것으로 기대됨
- <생애설계와 자립> 과목은 성인기로 이행하기 전 단계에 있는 고등학생들이 변화하는 환경에 유연하게 대처할 수 있도록 현재와 미래 삶에 적용할 수 있도록 '사회·정서적 자립', '경제적 자립', '일상생활 자립' 영역으로 구성되어 있고 '경제적 자립' 단원이 금융소비자교육 내용에 해당하며 성취기준에는 금융문서 및 세금 정보(건강진단결과서, 근로계약서, 4대 보험, 종합소득세 등)의 탐색과 같이 실생활에 적용할 수 있는 내용을 학교에서 학습할 수 있다는 점에서 의의가 있음
- 다만 융합 선택 과목은 공통과목이 아니므로 해당 과목을 선택하는 학생들만 경제·금융교육을 받는다는 점에서 한계가 있으나, 금융에 대한 청소년들의 관심이 높아지고 고교학점제의 도입함에 따라 학교 내 금융교육의 활성화에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 기대됨

3) 국내 청소년 경제·금융교육 유관기관의 가이드라인

① 학교 교육과정은 다양한 교과목에 시간을 할당하여 정해진 시수만큼 교육이 진행되기 때문에 보편적으로 학생들에게 필요한 경제·금융교육 내용이라 하더라도 교육과정에는 모두 반영되지 않을 수 있으므로 경제·금융교육의 유관기관인 한국개발연구원과 금융감독원의 청소년 대상 경제·금융교육 내용 요소를 검토함

- 청소년의 경제·금융교육의 활성화하기 위해 청소년기 학교에서 공통으로 제공되는 교육이 무엇이고, 필요하지만 제공되지 않는 내용은 무엇인지를 식별하기 위해 학교 교육과정의 경제·금융교육 내용요소 외에도 청소년들에게 제공되어야 하는 경제·금융교육 내용요소를 광범위하게 이해할 필요가 있음

① 한국개발연구원(2017)의 핵심 경제역량

① 한국개발연구원(KDI)의 생애주기별 핵심 경제역량은 경제교육 수요자들의 입장을 반영하여 실생활 기반의 경제교육 내용을 추출하고 이를 토대로 경제역량을 제안하였다는 점에서 기존의 공급자 중심의 표준안과는 차별점을 지님

- 생애주기에 단계에 있는 대상자와 관계자의 집단심층면접(FGI)을 통해 경제생활의 특징과 어려움, 필요한 교육내용을 파악하였으며 경제교육을 통해 성취해야 할 목표를 '핵심 경제역량'이라고 정의함
- 최종적으로 도출된 핵심 경제역량은 '소비(지출) 관리 역량', '자산 관리 역량', '진로 탐색 역량', '위기 관리 역량', '변화 대응 역량', '노후 대비 역량' 등 총 6개임
- 아동기와 청소년기는 학부모와 교사의 의견을 청취하였는데 아동기에는 '소비(지출) 관리 역량'과 '자산 관리 역량'에 대한 경제교육 수요가 있었고 역량별 각 4개의 핵심 내용이 도출됨
- 청소년기는 '소비(지출) 관리 역량' 중 핵심 내용 4개, '자산 관리 역량' 중 핵심 내용 4개, '진로 탐색 역량' 중 핵심 내용 2개, '위기 관리 역량' 중 핵심 내용 2개가 도출되어 4개 영역에 12개의 핵심 내용이 추출됨

〈표 2〉 아동기와 청소년기 핵심 경제역량

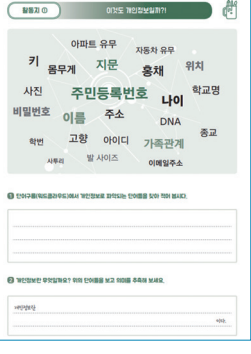
핵심 경제역량	아동기		청소년기	
	경제교육 핵심 내용	관련 경제개념	경제교육 핵심 내용	관련 경제개념
소비 (지출) 관리 역량	구입한 재화와 서비스의 효과적 관리	희소성, 기회비용	구입한 재화와 서비스의 효과적 관리	희소성, 기회비용
	합리적인 소비	희소성, 기회비용, 합리적 선택	합리적인 소비	희소성, 기회비용, 합리적 선택
	게임 아이템 매매 등 가상공간에서의 거래 시 유의하는 태도	가격, 소비자 권리와 책임	전자상거래 시 유의하는 태도	가격, 소비자 권리와 책임
	신용카드 기능에 대한 올바른 인식	화폐, 금융, 신용, 신용카드	다양한 지불 수단과 효과적인 체크카드 사용 방법에 대한 이해	화폐, 금융, 신용, 신용카드
자산 관리 역량	용돈 관리	소득, 소비, 지출, 지출 계획	용돈 관리	소득, 소비, 지출, 지출 계획
	노동을 통한 소득 획득과 돈의 가치에 대한 인식	생산 요소, 생산성, 인적 자본, 소득	아르바이트를 통해 번 소득의 관리	소득, 소비, 저축, 지출 계획
	은행의 역할과 기능에 대한 이해 및 활용	화폐, 금융, 이자율, 금융회사, 예금	금융상품에 대한 이해와 활용	금융상품에 대한 해와 활용
	납세의 의무와 세금 활용에 대한 이해	공공재, 예산, 정부 지출		
	남에게 돈을 빌렸을 때는 반드시 갚아야 함을 아는 태도	금융, 신용	부채와 신용의 관리	금융, 신용
진로 탐색 역량			노동의 중요성과 가치에 대한 이해	생산 요소, 생산성, 유인, 인적자본, 소득, 가격,
			건설적인 진로 설계	분업, 특화, 비교우위, 생산 요소, 생산성
위기 관리 역량			노동권에 대한 이해와 침해 시 대처 능력	노동권, 노사 관계, 노동조합
			도박이나 사행성 오락에 대한 주의	소비자 권리와 책임

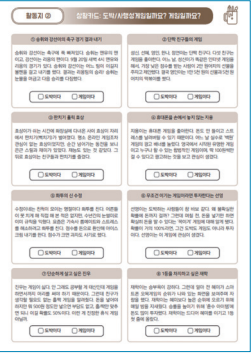
자료: 기획재정부, 한국개발연구원(2017). 생애주기별 핵심 경제역량 연구: 경제교육 수요자의 의견을 중심으로.

① 한국개발연구원(KDI)의 핵심 경제역량은 수요자의 의견을 중심으로 역량을 구성함에 따라 생애주기 단계에 보편적으로 필요하다고 강조되는 역량 및 내용 요소가 제한적으로 반영되지 않았다는 점에서 한계가 있으나 본 연구에서 도출된 핵심 경제역량을 함양할 수 있는 1~4차시의 경제교육 프로그램을 개발·배포하고 있다는 점에서는 방과후 아카데미 등을 통한 단기 교육에 활용도가 높음

.. 「생애주기별 경제교육」 자료에는 각 경제역량이 도출되는 데 영향을 준 수요자들 인터뷰 내용과 함께 수업 설계 의도를 설명하였고, 학습대상과 성취수준, 교수·학습 과정안, 활동 자료, 평가 기준이 제시되어 있음

〈표 3〉 생애주기별 경제교육 자료 예시

프로그램 개요	활동 자료 예시
〈양치기 소년이 되지 않으려면?〉 - 주 제: 신용의 의미와 중요성 - 학습 대상: 초등학교 4~6학년(총 1차시) - 성취기준: 빌린 돈을 갚지 않았을 때의 문제점을 이해하고 빌린 돈을 갚는 습관을 지닐 수 있다. - 학습 개관: 신뢰의 중요성에 대해 토의하고, 신용의 의미와 신용을 잃었을 때의 문제점에 대해 학습한다. 이어 친구에게 돈을 빌리고 갚지 않는 가상의 인물들에게 ‘조언 카드’를 작성한다. “애들, 돈 빌려달라고 해요. 그러곤 안 갚아요. 갚아야 한다는 개념도 잘 없어요.(초등학교 교사).”	
〈지켜줘요! 개인정보, 막아줘요! 개인정보 유출〉 - 주 제: 개인정보의 의미와 중요성 - 학습 대상: 초등학교 5~6학년(총 2차시) - 성취기준: 개인정보 보호의 중요성을 이해하고 가상공간에서 거래할 때 발생할 수 있는 명의도용 등 구체적인 문제점을 파악할 수 있다. - 학습 개관: 개인정보의 개념을 토대로 개인정보의 중요성과 유출 경로에 대해 학습한다. 특히 개인정보 침해 사례를 통해 개인정보 유출의 심각성을 깨닫고, 보안을 위해 노력하는 자세가 중요함을 익히는 활동을 진행한다.	

프로그램 개요	활동 자료 예시
〈인생까지 베풀하겠습니까?〉 - 주 제: 게임, 사행성게임, 도박 구분하기 - 학습 대상: 중학교 1학년~고등학교 3학년(총 3차시) - 성취기준: 도박이나 사행성게임의 문제점을 분석하고 이것들에 빠지지 않도록 주의하는 태도를 지닐 수 있다. - 학습 개관: 청소년 도박 중독과 관련된 문제 상황을 제시하고 게임, 도박, 사행성게임을 구분해 청소년들이 가까이 하지 말아야 할 도박과 사행성게임이 무엇인지 명확히 이해하는 시간을 갖는다. “저희 애들은 도박 같은 거에 되게 많이 몰들었어요. 돈도 많이 따고 잃었어요. 아무튼 휴대폰으로 불법 게임에 굉장히 많이 몰들어가지고 애들이 큰돈을 잃기도 하고 따기도 해요(고등학교 교사).”	
〈10대의 노동 이야기〉 - 주 제: 청소년 노동권, 청소년 노동의 일자리(직종), 근로계약서 - 학습 대상: 중학교 3학년~고등학교 3학년(총 3차시) - 성취기준: 노동자의 권리를 이해하고 임금 체불 등의 문제 발생 시 효과적으로 대처할 수 있다. - 학습 개관: 노동권이 성인만의 권리가 아니라 청소년 노동(아르바이트, 현장 실습 등)에서도 매우 중요함을 깨닫고, 노동권 학습에 대한 필요성을 느끼도록 하는 단계이다. 청소년이 일할 수 있는 직종을 알아보고, 청소년 노동의 가장 기본이라고 할 수 있는 근로계약서를 작성해 본다. “아르바이트를 했을 때, 임금을 잘 계산을 못 해요. 임금을 계산을 못 하고 사장님이 ‘너 20일까지 일을 했지만 너는 계약을 지키지 않았으니까’ 하면서 임금을 줄여서 줬는데요, 정확히 모르니까 대응을 못한 상태로 학교로 돌아와요(고등학교 교사).”	

자료: 기획재정부, 한국개발연구원(2018). 생애주기별 경제교육 아동기 및 청소년기 편.

② 금융감독원의『초·중·고 금융교육 표준안』

① 금융감독원은 2020년에 금융시장환경의 변화와 2015 개정 교육과정의 연계성을 강화하기 위해 기존 금융교육 표준안을 개정한 금융교육 표준안(이하 ‘표준안’)을 발표함

- 디지털 금융과 금융소비자 보호에 관한 내용을 추가하였고 표준안의 활용도를 높이기 위하여 문서 체계를 5개의 대영역과 12개의 중영역으로 개편하고 학교급별 중영역의 성취기준을 제시함
- 금융감독원의 표준안은 금융정보를 비판적으로 분석·평가하여 현명한 금융 의사결정을 내리고 자신의 의사결정에 대한 책임감을 느끼고 금융거래를 능동적으로 실천할 수 있는 전반적인 금융역량을 증진하는 데 목적이 있음

〈표 4〉 2020 개정 금융교육 표준안 내용 체계와 학교급별 핵심 성취기준

대영역	중영역	핵심 내용요소	학교급별 핵심 성취기준		
			초	중	고
Ⅰ. 금융과 의사결정	합리적 금융생활	돈과 거래, 금융의사결정, 의사결정과 책임	• 돈을 사용할 때 우선순위를 고려하여 의사결정을 할 수 있다.	• 금융의사결정에는 책임이 따른다는 것을 인식한다.	• 개인과 가계의 재무적, 비재무적 특성이 금융 의사결정에 미치는 영향을 이해한다.
	개인 재무관리	재무관리 필요성, 재무목표와 재무계획			• 일상생활에서 구체적인 재무목표를 달성하기 위해 재무계획을 세울 수 있다.
	금융환경 변화와 금융소비자 보호	금융환경과 금융서비스, 금융소비자 보호	• 은행과 같은 우리 주변의 금융회사가 하는 일을 이해한다. • 금융생활에서 개인정보의 중요성을 알고 개인정보를 보호할 수 있는 다양한 방법을 제시할 수 있다.	• 금융사기 사례를 조사하고 예방 방법과 피해 구제 방안을 탐구한다.	
Ⅱ. 수입과 지출관리	예산	예산, 예산관리		• 예산관리방법을 이해하고, 예산을 관리하는 습관을 기른다.	• 개인과 가계의 예산을 수립, 점검, 평가할 수 있다.
	수입	소득, 소득 결정요인, 처분가능소득	• 소득의 다양한 원천을 확인한다.		
	지출	구매의사결정, 지출 수단, 합리적 지출	• 구매의사결정에서 상품에 대한 정보를 파악하는 것이 중요함을 이해한다.	• 합리적 구매의사결정을 이해하고 실행한다.	• 지출에 영향을 미치는 다양한 요인을 파악하고, 자신의 소비를 평가한다.

대영역	중영역	핵심 내용요소	학교급별 핵심 성취기준		
			초	중	고
Ⅲ. 저축과 투자	저축	저축, 저축상품, 저축 습관 형성, 예금자보호제도	저축하는 이유를 설명할 수 있다.		
	투자	투자, 금융 상품, 자산 관리, 투자자 보호 제도		- 금융 투자상품의 종류와 특징을 이해한다. - 투자에서 안전성, 수익성, 유동성을 고려할 필요가 있음을 안다.	자산관리에서 포트폴리오의 개념과 분산투자의 필요성을 이해한다.
Ⅳ. 신용과 부채관리	신용관리와 대출	신용과 책임, 대출	신용의 의미를 파악하고 신용 사용에는 비용이 수반됨을 이해한다.	신용 사용의 결과와 책임을 인식한다.	신용점수와 신용비용에 영향을 주는 요인을 파악한다.
	부채관리	부채, 부채관리, 신용 회복 지원 제도		부채의 다양한 측면을 이해하고, 부채관리의 필요성을 설명할 수 있다.	
Ⅴ. 보험과 은퇴설계	위험관리와 보험	위험관리, 보험	생활 속에서 겪을 수 있는 위험의 사례를 제시하고, 이에 대비의 필요성을 이해한다.	보험의 기본원리를 이해하고, 다양한 종류의 보험을 제시할 수 있다.	사회보험의 개념과 사회적 역할을 설명할 수 있다.
	은퇴설계	은퇴설계, 은퇴 후 자산관리			은퇴 후의 소득원을 조사하고 생활비 마련 방법을 설명할 수 있다.

자료: 이소연 외(2020). 초·중·고 금융교육 표준안 개정 연구, p.52 <표 IV-1>와 p. 59 <표 IV-2> 재구성

4) 해외 경제·금융교육 유관기관 가이드라인

① 미국 경제교육협의회(이하 CEE)와 점프스타트(JumpStart) 『National Standards for personal Financial Education』

② 미국에서는 2010년에 대통령 직속 금융교육 자문위원회가 설치되어 2011년 금융이해력 국가전략(The National Strategy for Financial Literacy)을 발표함

- 이에 민간 경제교육단체인 경제교육협의회(이하 CEE)는 경제교육 교육과정 안에 포함되었던 금융교육 내용을 분리하여 2013년에 학교 금융교육 성취기준을 제시하였고 이보다 앞선 1998년에는 점프스타트가 학교 금융교육 과정을 개발하였고 여러 차례 수정 발표함

③ 2021년에는 CEE와 점프스타트가 독립적으로 개발하였던 초·중·고 학교 금융소비자 교육표준안을 『National Standards for personal Financial Education』으로 통합하여 6개 영역의 K4(유치원~4학년), K8(5~8학년), K12(9~12학년) 3단계로 나누어 성취기준(Standard)을 제시함

- 미국의 국가 표준안은 영역별 내용요소가 단계별로 체계적으로 제시되어 있는데, K4까지는 금융개념과 해당 개념의 필요성(태도)을 중심으로 학습하고 단계가 올라갈수록 성취기준의 수가 증가하며 K12 단계에서는 다양한 활동 기반의 실생활에 연계한 금융교육(기능) 중심으로 구성됨
- 특히, 금융소비자로서 개인이 처한 상황과 욕구, 선호에 따라 의사결정이 달라질 수 있음을 강조함으로써 학생들이 금융소비자로서 자신의 정체성을 형성하고 가치관을 정립할 기회를 부여하고 이를 금융 의사결정에 적용하도록 연계함
- 미국은 자금의 공급자와 수요자가 직접 거래하는 직접금융 위주의 금융제도가 발달함에 따라 투자의 영향요인, 투자상품, 투자수익률 계산과 투자성과 비교, 거래 비용, 투자 자문에 관한 내용을 세부적으로 다루었고 투자의 위험성과 개인의 책임을 강조하며 행동편향과 핀테크의 활용 등 최근 금융시장의 이슈를 학교 수업시간에 다룰 수 있도록 명시함

④ 특히, 영역별, 학교급별 ‘핵심 성취기준’으로 선정하여 학생들에게 공급되어야 하는 최소한의 내용을 제시하였다는 점에서 청소년 금융교육 프로그램 개발할 때 참고할만한 유용한 자료임

REPORT

② EU/OECD(2023) 『Financial competence framework for children and youth in the European Union』

① 유럽연합(EU)과 OECD는 어린이와 청소년의 금융이해력과 금융복지를 증진하고 성인이 되었을 때 건전한 금융의사결정을 내릴 수 있도록 지원하기 위하여 2023년에 어린이·청소년을 위한 금융역량 프레임워크(Financial competence framework for children and youth in the European Union, 이하 ‘프레임워크’)를 개정 발표함

- 프레임워크는 지식, 기술, 태도, 행동을 포함하는 금융역량을 중심으로 접근하며 연령대는 6~10세, 11~15세, 16~18세로 3개 그룹으로, 내용영역은 1) 돈과 거래, 2) 재무 계획 및 관리, 3) 위험과 보상, 4) 금융 환경 등 4개로 구분함
- EU/OECD의 프레임워크는 ‘재무 계획 및 관리’ 영역에 지출관리, 저축, 투자, 은퇴관리 내용을 모두 제시하는 점이 우리나라 및 미국의 가이드라인과 비교해 가장 눈에 띄는 차이점이라고 할 수 있음

① 프레임워크에는 디지털환경에서의 금융소비자 역량에 관한 내용이 광범위하게 제시되어 있는데, 금융소비자로서 디지털기기 활용과 디지털환경에서의 정보탐색 역량에 관한 교육을 강조하는 동시에 금융소비자문제가 발생할 수 있는 공간으로 디지털 공간에 주목하였음

- 디지털 환경은 금융소비자가 선택할 수 있는 새로운 도구로서 금융거래 및 금융정보탐색 및 재무관리에 유용하게 활용될 수 있지만, 동시에 개인정보유출 위험을 높이고 금융사기 및 피해 발생 공간이 되기도 함에 따라 디지털 환경에서의 금융사기와 피해사례를 학교와 가정에서 학습할 수 있도록 권고하고 있음
- 게임화(Gamification)는 플랫폼 및 앱을 통한 금융상품의 거래 또는 금융서비스에 게임적 요소(도전, 성취, 보상)를 접목하여 이용자들이 해당 플랫폼에 접속 빈도와 이용 수준을 높이는 등 고객을 확보·유지하기 위한 금융기관의 마케팅 전략으로 사용되는데, 이러한 기술적인 요소가 금융소비자의 의사결정에 미치는 영향을 생각해볼 수 있음

① 또한 사회와 환경의 지속가능성, 시민성에 관한 내용이 제시되었는데 이는 유럽연합(EU)이 지속 가능한 금융상품과 서비스 관련 법률을 제정하고 관련 금융상품이 증가함에 따라 금융소비자의 의사결정에도 이러한 요소를 고려하도록 아동과 청소년의 금융소비자교육에 포함함

03 청소년들의 경제·금융교육 경험과 수요

① 경제·금융교육의 중요성이 강조되며 학생들에게 경제·금융교육을 실시해야 한다는 공감대가 형성되었지만 학교 교육만으로는 양적·질적 한계가 있는 것으로 나타났으며 학생들이 희망하는 교육 기간, 내용과 방법 등을 살펴볼 필요가 있음²

- 학생들은 학교에서 교과수업과 창의적 체험활동을 통해 금융교육을 경험하지만 학교에서 수업시간이 부족하다고 인식하는 학생들이 많았으며, 교과 수업 외에는 ‘창의적 체험 활동’과 ‘방과 후 학교’ 등을 통해 경제·금융교육을 경험하는 비율이 높았고, 이 역시 수업시간이 부족하다고 느끼고 있었음
- 한편 학교 밖 금융교육을 경험한 학생의 비율이 초·중·고 각 43.0%, 30.7%, 28.5%로 학교급이 올라갈수록 낮아지는 양상을 보였으며, 학교 밖 전문가/단체를 통한 수업은 ‘강의나 강연’, ‘동영상 시청’ 형태로 이루어지고 있었음
- 학생들이 희망하는 교육내용은 ‘직업과 소득, 예산 관리’, ‘사회 보험, 연금, 노후 대비’, ‘돈의 가치와 돈 관리의 중요성’ 순이었으며 초등학교는 ‘개인정보의 중요성, 금융사고 예방’에 대한 수요가 가장 높았고, 중학생과 고등학생은 ‘사회 보험, 연금, 노후 대비’에 대한 교육수요가 높았음

〈표 5〉 학생들이 희망하는 금융교육 내용

(단위: 점)

구분	전체	초등학교	중학교	고등학교
금융 의사결정에 필요한 기초 경제 원리	3.45	3.56	3.24	3.56
돈의 가치와 돈 관리의 중요성	3.78	3.87	3.66	3.80
금융 거래에서 개인 정보의 중요성, 금융사고 예방	3.74	3.98	3.55	3.71
직업과 소득, 예산 관리	3.83	3.89	3.65	3.95
신용카드, 체크카드, 할부 등 지불 수단	3.62	3.45	3.56	3.84
합리적 구매 의사결정	3.56	3.57	3.50	3.62
은행과 예금, 예금자 보호 제도	3.64	3.60	3.46	3.84
주식과 채권, 투자, 투자 원칙, 주식 시장	3.52	3.39	3.41	3.74
신용 관리, 빚 관리	3.70	3.60	3.57	3.90
보험의 중요성	3.57	3.58	3.46	3.68
사회 보험, 연금, 노후 대비	3.79	-	3.65	3.93

자료: 박형준, 한진수(2018). 금융교육에 대한 학생들의 경험과 희망, p.46 〈표 16〉

2 학생들의 경제·금융교육 경험과 수요는 박형준·한진수(2018) 내용을 토대로 작성함.

REPORT

- .. 학생들은 '학교에서 외부 전문가 초청 특강'을 가장 선호하였고, 다음으로 '학교 선생님'을 통한 교육과 '학교 밖에서 캠프'를 통한 교육 받기를 희망하였음
- 초등학생들은 '학교 밖에서 캠프 형태'를 가장 선호하였으나 중학생들은 '학교에서 외부 전문가 초청 특강', 고등학생은 '학교에서 선생님'을 통한 교육을 원하였는데, 어릴수록 활동 및 체험 중심의 교육을 선호하고 학교급이 올라갈수록 전문 지식에 대한 수요가 있었음
- 상대적으로 온라인 교육, 책, 스마트폰 앱을 통한 교육에 대한 선호 비율은 낮았는데, 본 결과는 2018년에 발표된 논문으로 2020년에 코로나19로 비대면 수업이 본격화되기 이전이므로 현시점에 조사하면 비대면 교육에 대한 선호도가 상승하였을 가능성은 있지만, 기본적으로 대면교육을 선호하는 것을 확인할 수 있음

<표 6> 학생들이 희망하는 금융교육 경로

(단위: %)

구분	전체	초등학교	중학교	고등학교
학교에서 선생님	37.7	34.7 ②	30.8 ②	47.2 ①
학교에서 외부 전문가 초청 특강	38.7	28.3 ③	43.5 ①	43.5 ②
학교 밖에서 캠프 형태	31.3	38.5 ①	29.3 ③	26.6 ③
신문이나 TV 프로그램	15.1	12.7	15.4	17.1
스마트폰 앱	14.5	17.4	14.7	11.5
온라인 교육	8.4	11.4	7.9	6.1
책	8.1	7.3	8.0	8.9
기타	1.9	1.8	2.8	1.0

자료: 박형준, 한진수(2018). 금융교육에 대한 학생들의 경험과 희망, p.47 <표 17> 수정

- .. 중학생과 고등학생들의 교육 참여 여부를 결정할 때 '교육 내용'을 가장 중요하게 고려하였고 다음으로 '교육 방법'과 '교육 기간'을 고려하였음
- .. 학생들이 금융교육을 받고 싶은 기관으로 '금융 회사나 금융 단체(42.8%)'와 '학교(33.8%)'가 압도적으로 높았고 한 학급 단위의 소규모교육을 가장 선호하였고 교육생 교수가 커질수록 선호도가 낮았음
- .. 학교 밖 전문가/단체가 금융교육을 제공할 때 희망하는 교육 형태는 '단기 캠프(34.0%)', 일정 기간의 '정기적 교육(22.6%)', '1회성의 교육(20.8%)', '책이나 자료집 배포(11.5%)', '온라인이나 앱 교육(9.3%)' 순이었고 초등학생들은 '단기캠프'를, 중학생은 '단기 캠프'와 '1회성의 교육'을, 고등학생은 '정기적 교육'과 '단기 캠프', '1회성의 교육'으로 나타남

III

청소년 경제·금융교육 우수사례

01

금융감독원의 취약계층 청소년을 위한 「방과후 금융교육」³

① 금융감독원은 방과 후 돌봄이 필요하고 금융교육 기회가 적은 취약계층 청소년을 대상으로 방과후 금융교육을 실시함

- .. '청소년 방과후 아카데미'는 여성가족부와 지방자치단체가 돌봄이 필요한 초등 4학년부터 중등 3학년 학생들에게 자립역량을 개발하고 건강한 성장을 지원하기 위하여 청소년 수련시설(청소년수련관, 청소년문화의집 등)에서 학습지원, 전문체험 활동, 생활지원 등 종합서비스를 제공하는 국가정책지원 사업임
- .. 「방과후 금융교육」은 2017년 서울과 경기 지역 3곳에서 시범 운영하였고 높은 만족도와 교육효과에 힘입어 2019년부터 전국 25개 수련시설에서 확대해 시행하였음

② 「방과후 금융교육」은 청소년이 평소 수업시간에 충분히 학습하기 어려웠던 저축, 소비·지출관리, 투자 등의 금융 내용을 하나의 커리큘럼으로 구성하여 체계적으로 교육을 수행함

- .. 금융감독이 개발한 교재로 기본적인 금융지식을 학습하고 보드게임, 카드게임 등 교구를 활용한 활동형 프로그램으로 구성하였으며 금융감독원에 소속된 '대학생 금융교육 봉사단'*이 교사로 참여함
- * FSS 금융교육 봉사단은 초·중·고 학생, 다문화가정, 어르신을 위한 금융교육 봉사활동을 수행하는 대학생 봉사단으로, 금융감독원에서 강의기법, 금융교육표준안 및 금융교육 교구 활용방법, 금융시장 최신 이슈 등으로 구성된 강사 양성 연수를 받고 2년간 맞춤형 금융교육 강사로 활동함
- .. 학기 중에는 8회(회기당 2시간 총 16시간) 교육으로, 방학기간에는 동일한 횟수와 시간으로 2~4주 단기 집중 과정으로 운영함

3 금융감독원의 보도자료 '취약계층 청소년을 위한 「방과후 금융교육」 개설(2018.7.19.)', '취약계층 청소년을 위한 「방과후 금융교육」 전국 확대(2019.2.19.)'를 바탕으로 작성함

〈표 7〉 「방과후 금융교육」 운영 시간표(예시)

회차	교육주제	세부 내용
1회	보드게임 (합리적 소비)	- 소비의 우선 순위 정하기(사야할 것 vs 사고 싶은 것) - 예산 내 계획적 소비 - 합리적 소비를 위한 정보탐색 및 의사결정 방법
2회	돈 관리는 이렇게	- 소중하고 편리한 돈 - 현명한 선택, 계획적 소비생활 - 금융회사가 하는 일 - 금융카드게임(금융용어 정리 ①)
3회	현명하게 돈쓰기	- 소득을 얻는 방법 - 용돈관리는 용돈기입장으로 (용돈기입장 작성 체험하기)
4회	현명하게 돈쓰기	- 정보도 돈이다 - 물건 값 치르는 방법 (현금, 신용카드 등 다양한 지불수단 이해하기)
5회	현명하게 돈 모으기	- 저축을 하는 이유 - 나의 예금통장 만들기 - 돈의 가치도 변해요! 돈 불리는 방법 - 금융카드게임(금융용어 정리 ②)
6회	신용관리는 이렇게	- 편리한 신용거래 - 안전한 금융생활 - 신용을 관리하는 방법
7회	미래의 위험에 대비하기	- 위험의 종류 - 위험에 대비하는 방법 - 금융카드게임(금융용어 정리 ③)
8회	보드게임 (저축과 투자)	- 저축의 특성(원금보장, 확정이자) - 투자의 특성 (기대수익이 높은 반면 손실가능성도 있음) - 분산투자의 필요성

자료: 금융감독원(2018.7.19.). 취약계층 청소년을 위한 방과후 금융교육 개설(보도자료).

❶ 방과후 아카데미와 연계한 금융교실은 학교에서 부족한 금융교육을 보충함으로써 금융소비자로서 필요한 지식을 습득하고 올바른 금융습관을 형성할 수 있는 프로그램으로 평가할 수 있음

02 교실 속 경제·금융교육 ‘세금내는 아이들’

❶ ‘세금내는 아이들’은 현직 초등학교 교사가 자신이 맡은 학급을 하나의 작은 국가로 간주하여 학생들이 학급 안에서 가게·기업·정부의 경제주체가 되어 국가 또는 기업을 운영하고 개인재무를 관리함으로써 경제·금융 개념과 원리, 각 경제주체의 역할을 학습하도록 기획한 학급 단위의 경제·금융교육 프로그램임

- 학생들은 교실에서 경찰, 낙농협회(우유 급식), 쓰레기 수거업체, 신용평가위원 등 다양한 ‘직업’을 갖고 돈(교실에서 통용되는 화폐 단위는 ‘미소’)을 벌며 교실 안 시장에서 과자 등을 구매하거나 은행에 저축하고 주식에 투자하는 등 생산·소비·투자 활동을 두루 경험
- 2020년에는 코로나19로 인해 등교 일수가 줄어들어 실업률이 치솟았는데, 이때 세금으로 마스크와 방역물품을 구매하여 재정적자가 발생하였고 국채를 발행하여 재난지원금을 지급하는 등 현실의 다양한 소재를 교실 속으로 끌어들이 현실의 경제상황을 쉽게 이해할 수 있도록 구성됨

〈그림 2〉 ‘세금내는 아이들’ 유튜브 및 도서



이 교실은 돈을 중심으로 돌아갑니다.



돈으로 움직이는 초등학교 교실 이야기(세금내는 아이들)
조회수 568,472회 3년 전

REPORT

❶ ‘세금내는 아이들’ 프로그램은 다양한 경제·금융 개념을 제시하여 학생들이 학급 활동을 통해 자연스럽게 해당 개념을 익힐 수 있고 시뮬레이션을 통해 경제주체로서 개인의 책임과 권리 등을 생각해 볼 수 있는 기회를 제공할

- 학생들이 받는 급여명세서에는 총소득과 소득세, 건강보험료, 각종 공과금 등 차감된 항목의 금액, 월급 실수령액이 적혀 있어 총소득과 가처분소득의 차이를 자연스럽게 학습할 수 있으며, 납부한 세금이 학급에 필요한 물건(분필, 지우개 등) 구매, 쓰레기 처리, 공무원 월급 지급 등에 사용됨을 이해함
- 학생들은 개인의 신용점수에 따라 대출 이자율이 차등 적용되는데, 과제와 통신문 제출, 수업시간의 악기 및 체육 인증을 통해 신용등급을 높일 수 있으며, 신용평가위원을 맡은 학생이 친구들의 신용포인트를 기록하고 관리함
- 학급에서 국무회의를 개최하여 국민의 세금을 어떻게 사용하는지 감시하고 납세자는 제때 세금을 납부하는 자신의 의무 이행에만 그치지 않고 세금이 필요한 곳에 적절하게 사용되었는지 관심을 두는 태도를 형성함

❷ 시뮬레이션 기반의 프로그램은 경제과 금융을 쉽고 재미있게 경험하며 학습할 수 있는 장점이 있지만, 동시에 학생들의 금융 태도와 가치관에 상당한 영향을 미칠 수 있으므로 지나치게 흥미 위주로 운영되기보다 개별 활동에 대한 주의점을 적재적소에 정확하게 전달할 필요가 있음

- 예를 들어, 학생들은 월급으로 일기면제권, 급식우선권 등 학생들이 할 일을 면제받거나 유리한 위치를 선점할 권리를 ‘돈’으로 살 수 있는데, 이는 자칫 학생들에게 물질주의적 신념을 심어줄 수 있는 소지가 있으므로 주의할 필요가 있음
- 또한 선생님 몸무게와 연계하여 학생들은 주식에 대한 투자를 배우게 되는데, 주식투자는 자산증식을 위한 목적으로 장기간 투자가 필요한 금융상품이며 자본시장을 통해 기업에 자금을 조달해주는 수단으로 기업의 공시정보를 비롯해 향후 사업계획, 내재가치 등에 대한 비판적인 분석을 통한 의사결정이 내려지는 영역임
 - 선생님의 몸무게를 주식과 같은 투자상품으로 적용하기 위해서는 선생님의 몸무게에 영향을 미치는 요인들을 ‘공시’하고 향후 선생님의 식단관리계획 등 몸무게의 변화를 예측할 수 있는 정보가 학생들에게 주어져야 하며 계획에 없었던 화식이나 야식으로 인한 몸무게 증가나 과도한 스트레스로 인한 체중감량 등은 예상치 못한 외부적 요인으로 간주할 수 있음
 - 추가 정보를 주지 않은 상태에서 주식투자의 대리 지표로 활용하면 학생들이 금융투자를 도박과 같이 인식할 수 있으므로 정교한 시나리오가 필요함
- 일부 우려되는 점에도 불구하고 이러한 시뮬레이션 기반의 경제교육 방식은 경제에 대한 학생들의 관심을 높이고 실생활에 대한 이해를 높여 긍정적인 효과가 있을 것으로 기대되며, 청소년들과 지속적이고 긴밀한 관계를 맺는 환경에 적용해 볼 수 있는 프로그램임

03 KDI와 함께하는 청소년 경제교실

❶ 한국개발연구원(KDI)은 전국 중·고등학생 연령의 청소년을 대상으로 매년 겨울방학과 여름방학에 ‘KDI와 함께하는 청소년 경제교실(오프라인)’을 1박 2일간 실시하고 있음

- 청소년 경제교실은 PBL 프로그램 방식으로, 학생들이 주도적으로 참여하며 하나의 프로젝트를 수행하는 과정에서 경제개념 및 현상을 탐구하고 나아가 다양한 사회문제를 해결하거나 새로운 아이디어를 제시하는 모둠활동으로 구성되어 있음

〈표 8〉 ‘잠들지 않는 경제’ 이야기 일정

일정	시간	내용	일정	시간	내용
Day. 1	10:30~11:00	프롤로그	Day. 2	10:00~11:00	산업과 산업이 만나면 생기는 일은?
	11:00~12:00	만남의 광장		11:00~12:00	산업 리포트 준비 ①
	12:00~13:00	점심시간		12:00~13:00	점심시간
	13:00~14:00	프로젝트 시작! 미래성장 산업 찾기		13:00~13:40	산업 리포트 준비 ②
	14:00~15:00	경제는 어떻게 성장할까?		13:40~14:00	똑똑! 메시지 도착
	15:00~16:00	경제 성장과 산업이 연결고리를 찾아라!		14:00~15:20	산업 리포트 준비 ③
	16:00~16:30	첫날 활동 마무리하기		15:20~16:30	산업 리포트 발표
				16:30~17:00	에필로그

- 〈표 7〉는 2023년 1월 실시한 청소년 경제교실 프로그램으로, 우리나라의 시대별 경제 변화, 국내 총생산(GDP)과 경제 성장, 혁신 등의 경제개념을 익히며 우리나라의 미래의 성장 산업을 기획하는 프로젝트임
 - 학생들은 5명 내외로 한 모둠을 구성하여 프로젝트 단계별로 자료를 조사하고 주제에 대한 서로의 의견을 조율하며 각 모둠의 독창적 결과물을 만들어 감
 - 전체 수업은 KDI의 연구원들이 진행하고 각 모둠에는 대학생 봉사자들이 퍼실리테이터로 활동하며 학생들이 프로젝트 과정에서 문제가 발생하면 조금씩 개입하여 원활한 활동이 진행될 수 있도록 지원함
- ‘KDI와 함께하는 청소년 경제교실’은 청소년 수련원의 특성화캠프 프로그램으로 진행할 수 있음

REPORT

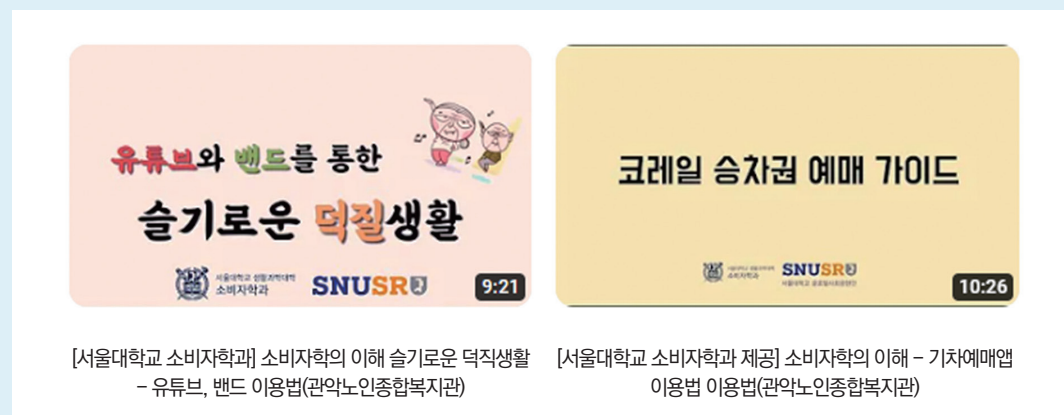
04 서울대학교 소비자학과 서비스러닝⁴

① 서울대학교 소비자학과 <소비자학의 이해> 수업에서 진행한 프로그램으로 지역 봉사활동과 수업을 결합한 사회공헌형 팀 프로젝트임

- 2021년에는 코로나19 이후 사회적 거리두기로 인해 비대면 거래가 증가하고 디지털기술 기반의 활동이 일상화됨에 따라 상대적으로 디지털기술 활용 능력이 취약한 고령소비자들의 디지털 소외 및 관련 피해가 심화되어 고령소비자가 안정하고 건강한 소비생활을 할 수 있도록 교육 콘텐츠를 개발하였음
- 학생들은 수업시간에 학습한 내용을 토대로 고령소비자들이 경험하는 구체적인 이슈를 선정하여 관련 문헌과 인터뷰를 통해 현상과 문제점을 파악하고 해당 문제를 해결하기 위한 대응방안이나 사전 예방방안 등을 학습하여 교육내용을 동영상과 리플렛의 형태로 제작함
- 학기 중에 각 조는 교수님과의 면담을 통해 이슈를 구체화하고 수업시간에 이슈브리핑을 통해 이슈 선정 배경과 콘텐츠 개발 방향을 주제로 발표한 후 상호피드백을 주고받으며 학기 말에 최종 완성된 콘텐츠를 수업시간에 발표하고 우수한 평가를 받은 결과물은 관악노인복지회관을 통해 배포함

② 서비스러닝은 경제·금융교육의 학습을 확장하여 창의적 체험활동, 자유학기제, 청소년동아리 활동 등의 형태로 청소년자원봉사 두볼(Dovo)과 연계하여 활용할 수 있음

〈그림 3〉 서울대학교 소비자학과 서비스러닝 최종 콘텐츠



4 서비스러닝은 수업을 통해 전문성을 향상하고 이를 지역사회 봉사에 활용하여 경험을 통해 배우며 사회에 대한 책임을 수행하며 사회적 가치 창출에 기여



05 청소년 금융임파워먼트 멘토링 프로그램

① 금융임파워먼트는 금융의사결정에 필요한 지식과 기술뿐 아니라 동기와 자신감 향상, 행동 변화를 포괄하는 금융역량 강화를 의미하며, 사회 경험이 풍부하고 지식이 많은 멘토가 멘티와의 상호작용을 통해 멘티의 능력과 잠재력을 개발하는 활동임

.. 프로그램은 다양한 재무관리 지식과 실용적인 기술을 학습하고 진로를 개발하는 금융이해력 영역과 금융태도와 내적 역량을 증진하는 재무심리 영역으로 구성되어 있음

〈그림 4〉 청소년 금융임파워먼트 모형



자료: 손상희 외(2022). 청소년 금융임파워먼트 증진을 위한 e-멘토링 프로그램 효과 연구, p.553

① 청소년 금융임파워먼트 멘토링은 '금융소비자로서 무력감을 느끼는 상태를 벗어나 자신감과 효능감을 가지고, 재무적인 지식과 기술을 이용해 자신의 재무적인 삶을 주도적으로 개척해나갈 수 있는 역량(손상희 외, 2022)' 확립을 위한 프로그램으로 3단계 실천과정으로 구성되어 있음

- ① 대화 단계: 멘토와 멘티가 대화를 통해 라포를 형성하고 금융소비자로서의 자신을 이해하고 현재 상태를 반성적으로 성찰하며 재무행동의 긍정적인 변화를 위한 목표를 설정
- ② 발견 단계: 소득과 지출, 저축과 부채 등 구체적인 영역의 멘티가 보유한 자원능력을 분석하고 재무관리방법을 학습하며 멘티의 욕구, 강점을 파악하며 활용가능한 인적자본 및 재무전략을 탐구함. 동시에 스토리텔링 기법을 통해 금융생활에 대한 주체적 태도를 가질 수 있도록 유도
- ③ 발달 단계: 그동안 달성한 성과를 인정하고 지지해 줌으로써 주체적인 금융소비자로 미래를 대비하도록 자원을 활성화

① 프로그램 참여자들은 재무자신감, 자기효능감, 재무지식동기 등에 있어서 전반적으로 긍정적으로 변화하였고, 금융이해력과 금융거래 영역에서도 정보탐색과 활용 역량이 향상되었음

- .. 프로그램 참가자들은 예산관리와 저축, 재무목표 수립과 달성하기 위한 노력, 소비 전후 성찰, 투자, 신용관리 등의 행동 변화를 보였고 소비습관과 돈에 대한 가치관을 재점검하고 일상생활에서도 향상된 자기조절력을 보이며 금융뿐 아니라 일상생활 전반에 긍정적 변화를 보였음
- .. 실생활과의 연계성이 높은 사례와 멘토와의 지속적인 의사소통 과정이 학습에 대한 흥미가 높이고 행동변화에 대한 동기를 부여하였으며 성찰 과정이 프로그램의 효과를 높였음

IV

청소년 경제·금융교육 활성화 방안

① 학생들은 학교를 통해 경제와 금융 지식, 정보를 습득하고 있었지만, 학교에서의 교육 시수 확보의 어려움과 교육과정의 제한적인 내용 등을 이유로 청소년들의 경제이해력과 금융이해력이 낮은 수준에 머물러 있으며, 디지털환경에서의 경제주체로 급부상한 청소년들의 경제 및 금융소비자 역량을 증진하기 위한 학교 밖 경제·금융교육 프로그램을 강화할 필요가 있음

- .. 누구를 대상으로, 어떤 필요에 경제·금융교육을 실시하는가에 따라 각각 다른 성격을 가질 수 있으며(허수미, 2017), 청소년 대상 경제·금융교육 교육적 성과 위계(교육 목표)에 따라 프로그램의 구성 및 진행, 평가방식이 달라지므로 청소년에게 무엇을, 왜 가르치는지에 따라 다양한 방법으로 프로그램을 구성할 수 있음

REPORT

01 경제·금융에 대한 흥미를 높이고 지식을 증진하기 위한 학교 연계 방안

1) 창의적 체험활동, 동아리 활동 중심의 청소년을 위한 경제·금융교육

❶ 경제·금융교육에 대한 학생들의 높은 수요를 반영하여 학생들이 선호하는 내용 영역에 대한 창의적 체험활동으로 프로그램을 제공해야 함

- 창의적 체험활동은 ‘학생들이 건전하고 다양한 활동에 자발적으로 참여하여, 나눔과 배려를 실천하고 개인의 소질과 잠재력을 개발하며, 창의적인 삶의 태도와 공동체 의식을 함양하는 교육과정(교육부, 2022)’으로 학습자들이 주체적으로 선택할 수 있음
- 창의적 체험활동은 ① 자율 자치활동, ② 동아리 활동, ③ 진로 활동 등 세 영역으로 구성되어 있으면 2022 개정 교육과정 기준으로 초등학교 200시간 내외, 중학교 306시간, 고등학교 18학점(288시간)이 배정되어 있으며 학교는 20% 범위에서 자율적으로 시수를 증감하여 매주 3시간 또는 집중 운영 등 탄력적인 방식으로 운영할 수 있음

❷ 기존에 자유학기(년)에 활용할 수 있도록 개발된 다양한 경제·금융 교육자료로 경제 및 금융교육 전문강사 인력을 활용하여 청소년 시설에서 별도 프로그램을 시행할 수 있는데, 이때 한국개발연구원(KDI)의 프로젝트 기반 학습(Project-Based Learning, PBL) 경제교육 시리즈를 활용할 수 있음

- PBL 경제교육 시리즈는 학생들이 프로젝트를 수행하는 과정에 핵심 경제개념을 익히고 협동력, 창의력, 비판적 사고력 등을 쌓을 수 있도록 구성된 프로그램으로 KDI 경제정보센터에 학생용 워크북과 교사용 지도서, PPT 교안을 제공하고 있으며 보드게임, 경제동화 등 다양한 교육자료를 지속 개발·배포하고 있음

PBL	학습 개요
	〈재무설계의 달인〉 · 대 상: 중학교 1~3학년(16차시) · 주요 개념: 합리적 선택, 금융, 재무설계 · 프로젝트 개요: 생애 주기에 따른 재무 설계의 중요성을 학습하고, 비합리적 소비가 발생하는 이유를 알아가며 합리적 소비의 습관을 익히는 한편, 자산과 부채, 신용을 안정적으로 관리할 수 있는 구체적인 방법을 이해하고 실천

	〈이불밖은 위험해〉 · 대 상: 중학교 1학년 이상(6~8차시) · 주요 개념: 위험, 위험관리, 보험의 기능과 역할, 보험의 종류, 보험료, 보험금 · 프로젝트 개요: 학교나 집 등 주변 환경에서 만나는 다양한 위험을 살펴보고 위험의 종류 및 경제학적 의미의 위험에 대해 학습하게 된다. 다음으로는 위험에 대비하기 위한 수단으로서 보험의 역할과 기능, 필요성을 익히고 현재 거래되고 있는 보험상품을 접하게 된다. 학생들은 위험과 보험에 대해 학습한 내용을 토대로 자신이 가장 대비하고 싶은 위험 상황을 정한 뒤 이에 대한 보험 상품을 직접 기획하고, 개발한 보험 상품을 홍보하는 광고 시나리오를 작성해 발표한다.
	〈세금 사용설명서〉 · 대 상: 중학교 1~3학년(8차시) · 주요 개념: 세금, 편익, 공공재, 세금의 역할, 누진세, 정액세, 비례세, 납세의 의무 · 프로젝트 개요: 학생들은 시민의 편익을 고려하여 시장에게 세금의 사용을 제안하는 프로젝트를 통해, 합리적 의사결정과 누진세·비례세 등 다양한 세금 부과 방식에 대해 학습하게 된다. 또한 국민 경제의 중요한 구성요소인 세금에 대해 이해하고, 세금의 사용과 부과 방식에 대해 고민하면서 정부의 경제적 역할에 대해 간접적으로 경험해 볼 수 있다.
	〈쑥쑥 프로젝트! 미니 대한민국 키우기〉 · 대 상: 초등학교 6학년(4차시) · 주요 개념: 한국 경제성장과 경제발전(경공업, 중화학공업, 첨단산업) · 학습 목표 ① 우리나라의 경제성장 과정을 알고 그로 인한 사회 변화 모습을 설명할 수 있다. ② 시기별로 우리나라 경제성장의 원동력이 되어 왔던 다양한 생산활동을 체험하고 각 산업의 특징을 설명할 수 있다. ③ 급격한 경제성장 과정에서 생긴 문제점을 알고 해결 방법을 담은 글을 쓸 수 있다.

자료: 한국개발연구원, PBL 경제교육 각 시리즈

❸ 한국개발연구원(KDI)이 개발·배포하는 경제교육자료는 교사가 수업현장에 바로 활용할 수 있도록 교안과 교사용 지도서가 제공된다는 점이 가장 큰 장점이며, 창의적 체험활동이나 동아리활동 등 학교와 연계할 수 있으며 학교 수업시간 외에도 청소년 수련시설의 정기 교육프로그램으로 편성하여 경제교육 프로그램을 상시 운영할 수 있음

- 다만, 상시 프로그램으로 운영할 때 청소년들의 수요조사를 근거로 프로그램을 선택해야 교육대상자를 충분히 확보할 수 있을 것임

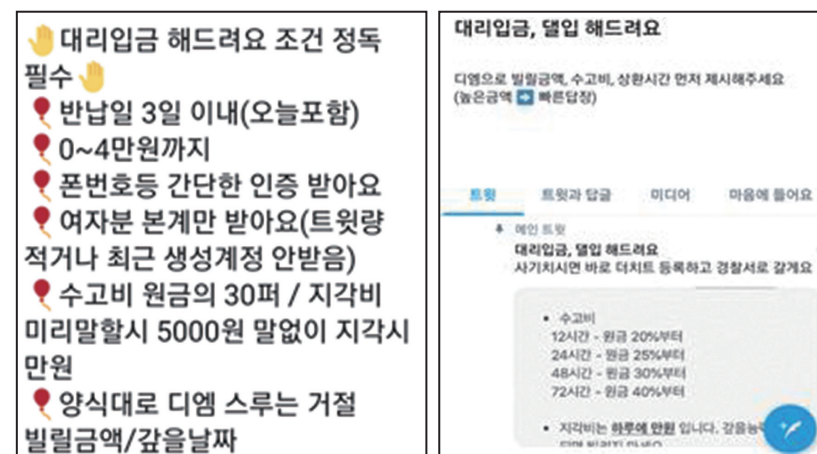
REPORT

2) 청소년 경제·금융 피해사례 발굴 및 대응방안을 제시하는 동아리 활동

① 청소년들의 금융시장 참여시기가 빨라지고 디지털공간에서의 금융거래가 증가하면서 기존에 성인들이 경험하였던 금융사기 등의 대상이 아동과 청소년들까지 확대되고 있어 청소년기부터 스스로 피해를 예방하고 피해 경험 시 대처할 수 있는 역량을 함양하기 위한 조기 교육의 필요성이 증가하고 있음

- 최근 금융감독원은 ‘청소년 여러분! 대리입금·내구재!대출 주의하세요!!(2023.6.22.)’라는 보도자료를 통해 청소년 대상의 불법 사금융 피해에 대한 주의를 요구함
- 대리입금은 청소년들에게 아이돌 상품, 게임아이템, 콘서트 티켓 등을 구매하는데 필요한 10만 원 이하 소액을 단기간(2~7일) 빌려주고 ‘수고비(원금의 20~50%의 고금리)’와 ‘지각비(시간당 1000~10,000원의 연체료)’를 받는 영업형태로, SNS를 통해 청소년들에게 접근하며 상환하지 못하면 청소년의 개인정보를 SNS 유포하거나 가족과 친구들에게 알리겠다고 협박하기도 함

〈그림 5〉 대리입금 광고 예시와 피해 사례



- ① (불법추심) A씨는 3일간 10만원을 빌리고 14만원을 상환하였는데도 36시간 연체에 대한 지각비 5만원(시간당 1,500원) 추가 요구 및 야간 협박 전화 등 불법추심에 시달림
- ② (아이돌 상품 구입) B양은 좋아하는 아이돌의 상품을 사고 싶었으나, 구입비용이 없어 SNS를 통해 여러명으로부터 2~10만원씩 대리입금을 이용하였으나, 상환을 못해 계속 돌려막기를 하다 결국 이자 포함 400만원 변제
- ③ (도박자금 마련) 고등학생인 C군은 도박에 빠져 도박자금을 일주일에 이율 50%(연이율 2,600%)인 대리입금을 통해 마련하다가, 결국 4년간 도박빚이 3,700만원으로 불어남

자료: 금융감독원(2020.7.9.). 청소년 올리는 고금리 사채, 대리입금 거래를 주의하세요(보도자료).

- 금융감독원이 2020~2022년 중 수집한 대리입금 관련 불법사금융 광고는 2,576건, 2,862건, 3,819건으로 연 평균 21.8% 증가하고 있지만, 피해신고는 5건 미만 접수되어 청소년들이 피해를 경험하여도 피해구제 방법을 모르거나 소액인데다 돈을 빌린 사실을 주변에 알리기를 꺼려 도움을 요청하지 않은 것으로 보임
- 이에 금융감독원은 청소년의 인식을 제고하고 가정 교육, 나아가 학교 교육과 범정부 차원의 대응으로 청소년 대상의 신변종 불법사금융 사례를 전파하는 콘텐츠를 확충하고 있지만 피해 확산을 방지하기 위해 청소년들의 실제 사례공유 등 적극적인 협조가 필요함

② 청소년 자체 동아리 활동을 통하여 청소년의 피해 경험을 공유하고 부모님이나 선생님과 공유하지 못했던 사례를 또래집단과 공유하고 스스로 의심스러운 거래환경에 직면했을 때 대응하는 방법과 이미 피해가 발생하였다면 사후에 대처방법을 찾아보는 활동이 필요함

- 현재 청소년들 대상으로 다양한 금융사기나 범죄피해가 발생하고 있을 것으로 예상되지만 구체적인 사례를 파악하지 못한다는 점에서 청소년들이 피해사례를 적극적으로 공론화하는 장이 필요함
- 피해당사자인 청소년들이 다른 피해자가 양산되지 않도록 스스로 사회구성원으로서 책임의식을 가지고 피해사례를 발굴할 수 있도록 동기를 부여하고 청소년 피해사례를 홍보물 또는 교육콘텐츠로 제작하여 학교와 지역사회 청소년들에게 알릴 필요가 있으며, 동아리 활동을 금융감독원의 금융공모전에 출품하는 등 청소년 활동으로 확장할 수 있음

※ 금융감독원 금융공모전 - 청소년 금융창작물 부문

초·중·고 재학생 및 동일연령 청소년을 대상으로 실시하는 ‘청소년 금융창작물 공모’는 우리나라 어린이·청소년들이 금융에 대하여 관심과 흥미를 갖도록 2006년에 처음으로 실시하였습니다. 학생들이 학교에서 배운 내용과 일상생활에서 경험한 금융관련 내용을 다양한 형식(글짓기, 동영상, 포스터, 만화(웹툰 포함))로 자유롭게 작성하면 됩니다.

자료: 금융감독원(e-금융교육센터 소개 ▶ 금융감독원 금융교육 ▶ 금융공모전 ▶ 작품 접수 ▶ 청소년 금융창작물)

청소년 대리입금 피해 경보 발령!

최근 SNS 등을 통하여 청소년에게 소액 금전을 빌려주겠다는 이른바 '대리입금' 광고가 지속적으로 발생하고 있습니다. 일시적인 자금 마련을 위해 대리입금 광고에 현혹될 경우 불법 고금리 및 채권추심 피해를 입을 수 있어 청소년, 학부모 등의 각별한 주의가 필요합니다.

대리입금이란? SNS 등을 통해 게임 아이템, 기념품 등 구입비를 대신 입금해주고 주주 현금과 수고비를 받는 형태의 고금리 불법사채

피해유형

- 수고비: 대출금의 20~50%를 수고비로 요구
- 시간비: 늦게 갚을 경우 시간비로 부과
- 불법추심: 주변인에게 연락을 하겠다고 폭설과 협박 등 피해
- 학교폭력: 친구들의 돈을 갈취하는 등 변질된 형태의 학교폭력
- 채권자: 반복적으로 대리입금을 해줄 경우, 미등록 대부업 행위에 해당해 형사처벌 가능

대응1 도움 요청하기
학교전담경찰관, 선생님, 부모님 등 도움을 요청해요

대응2 금감원 신고하기
금융감독원 1332+3번 또는 홈페이지에 신고해요

대응3 경찰(112) 신고하기
인적사항을 생각하거나 가명으로 조사가 가능해요

"대리입금" 주의해요

내구제대출(후대폰깡) 피해유형 및 대응요령

내구제대출이란? 내구제 대출(나름 스스로 구제하는 대출)의 줄임말로 통칭되고 휴대전화를 개통해서 단말기를 남기고 그 대가로 현금을 수수하는 행위

개통된 휴대폰을 대가로 현금을 수수하는 범죄인 (전기통신사업법 위반 또는 사기) 내구제대출로 인한 금융소비자의 금전적 형사상 피해발생이 우려되므로 청소년, 학부모 등의 각별한 주의가 필요합니다.

주의사항

내구제 대출(후대폰 깡) 피해자는

1. 통신요금, 소액결제 등으로 실제 대출 받은 금액보다 과다한 금액을 부담할 수 있고
2. 제공한 휴대폰의 대표권 약탈 등으로 사회적 피해 확산할 수 있으며
3. 본인도 형사처벌 대상이 될 수 있습니다.

(불법업자: 징역 3년, 벌금 1억원 이하, 피해자: 징역 1년, 벌금 5천만원 이하)

대응1 도움 요청하기
금융감독원(1332+3번), 홈페이지 및 경찰(112) 등 도움을 요청해요

대응2 확인하고 차단하기
'명의도용방지서비스'에서 개통된 휴대폰을 확인하고 휴대폰 신규개설 차단해요

주의!

① 청소년 피해사례 발굴 단계에서 학생들의 자유로운 토론이 필요하지만, 학생들의 대상으로 한 피해사례는 대부분 소액이므로 불법 또는 피해 여부를 정확하게 인지하지 못할 가능성이 크므로 동아리활동 담당자(강사)는 내구제대출과 같은 피해사례와 대응요령을 소개하여 직접 경험하였거나 주변에서 겪은 사례들을 생각해볼 수 있도록 개입할 수 있으며, 금융소비자 피해와 관련한 활동은 금융감독원, 한국소비자원과 함께 진행할 수 있음

.. 동아리 활동에서 강사 또는 퍼실리테이터의 역할은 동아리 활동이 활발하게 진행될 수 있도록 필요시에만 개입하며, 피해사례를 브레인스토밍하는 단계와 다양한 사례를 유형화한 후 피해 예방 및 대응요령을 도출하는 단계에서 피해상담이나 구제를 받을 수 있는 다양한 기관을 안내할 수 있음

② 또한 동아리활동을 피해사례 발굴에만 그치지 않고 부모와 함께 안전한 금융피해 예방할 수 있는 특강 프로그램으로 확대하여 가정에서도 자녀들이 피해를 경험하였을 때 대처방안을 사전 숙지할 수 있도록 안내할 수 있음

.. 부모와 자녀가 함께 참여하는 프로그램은 실제 자녀가 피해자가 된 상황을 설정하여 SNS에서 직접 대응해보고 피해 발생 시 대응 요령의 각 단계를 실행해봄으로써 현실에서 비슷한 피해 문제에 직면했을 때 자신감 있게 대처할 수 있는 역량을 함양할 필요가 있음

.. 청소년 대상의 불법사금융 피해 대처 방법이 보이스피싱 등 성인 대상의 금융사기 피해에 대처 방법과 거의 유사하여서 부모들의 금융사기 피해 대처능력도 증진할 수 있을 것으로 기대

※ 불법사금융 피해예방 및 대응요령

☑ 법정 최고금리를 초과하는 부분에 대한 이자계약은 무효임을 명심하세요!

- 법정 최고 금리(20%)를 초과하는 부분에 대한 이자는 지급할 의무가 없습니다.

☑ 개인정보를 요구하며 대출을 유도하는 경우 무조건 거절하세요!

- 자금이 부족하다는 투자자에게 추가로 대출을 받으라고 권유하며 개인정보 등을 요구하는 경우 불법 업체이므로 즉시 거래를 중단하여야 합니다.
- 수백배의 고수익을 보장한다는 말에 현혹되어 개인정보 등을 제공하는 경우 나도 모르는 사이에 고액의 대출이 실행될 수 있으니 각별히 주의하여야 합니다.

☑ 대리입금·내구제대출(휴대폰깡) 피해발생(우려)시 금감원에 상담하세요!

- 거래내역 및 증빙자료를 확보하여 금융감독원 불법사금융 피해신고센터(☎1332→3번)에 연락하시거나 홈페이지를 통해 상담·신고하시기 바랍니다.
- 추가적인 피해 우려시 수사기관에 적극적으로 신고하고, 주변 피해사례 등을 확인한 경우 금감원·경찰 등에 적극 제보하여 주시기 바랍니다.

☑ 추가 피해방지를 위해 휴대폰 개통·계좌개설 현황을 조화·정지하세요!

- (휴대폰 가입현황) 본인 모르게 개통된 휴대폰을 조화하거나 추가 개통을 차단하기 위해 『명의도용 방지서비스(www.msafar.or.kr)』 이용하세요.
※ 소액결제로 인한 피해예방을 위해 각 통신사의 「소액결제 차단」 서비스를 신청하거나, 통신사에 휴대폰 이용정지·해지 등을 신청(단, 통신사에 따라 조건이 상이할 수 있음)
- (내계좌 한눈에) 『계좌정보 통합관리서비스(www.payinfo.or.kr)』를 활용하여 본인 모르게 개설된 계좌 또는 대출을 한눈에 확인해 보세요.

자료: 금융감독원(2023.6.21.). 청소년 여러분! 대리입금 내구제대출 주의하세요!!(보도자료), p.6 [붙임2]

3) 민간 금융기관과 협업을 통한 유소년 금융 플랫폼을 활용 교육

① 아동과 청소년들은 성인보다 디지털기기에 사용에 능숙할 수 있지만, 금융 플랫폼에서 금융거래를 하기 위해서는 기본적인 재무관리지식이 필요한데 금융소비자로서 지식이 갖추어지지 않은 채 금융 플랫폼에 대한 높은 접근성은 위협요인으로 작용할 수 있음

- 금융 플랫폼에서는 몇 번의 클릭만으로 금융거래를 간편하게 할 수 있지만, 금융거래를 되돌리기 어려우므로 신중하게 의사결정을 내려야 하는데, 청소년들은 단순한 조작 실수로 잘못된 계좌이체 등의 피해가 발생하고 있으며 실물 현금을 사용하는 빈도가 줄어들면서 디지털 환경에서의 ‘돈’을 추상적으로 인식하는 부작용이 발생함
- 유소년 금융 플랫폼의 금융소비자에게 긍정적인 도구로 활용되기 위해서는 다양한 금융 상품과 서비스의 올바르게 사용할 수 있는 역량이 뒷받침되어야 하며, 이에 금융이해력을 증진하기 위한 시의적절한 개입이 필요함을 시사함

② 청소년 금융 플랫폼을 현명하게 이용하기 위해서는 디지털 환경에서 재무관리 교육의 필요성이 증가하고 있으며 플랫폼 개발한 금융기관이나 핀테크 업체와의 협업을 통해 금융 플랫폼 내 다양한 기능과 활용방법, 주의점에 대한 교육이 필요함

- 금융거래가 디지털기기 통해 이루어지고 있지만, 금융소비자에게 필요한 기본적인 재무관리역량은 ‘돈의 역할 이해’, ‘용돈관리능력’, ‘합리적 소비’, ‘다양한 지불수단의 이해’, ‘금융상품에 대한 이해와 활용’ 등은 여전히 중요한 내용 요소이며 기존의 경제·금융교육 내용을 디지털기기를 활용한 교육으로 전환할 필요가 있음
- 청소년들에게 다양한 금융 플랫폼의 기능을 익힐 수 있도록 금융 플랫폼은 제공하는 금융기관이나 핀테크 기업과 협업하여 안전하고 현명하게 금융 플랫폼을 활용하기 위한 사용법과 다양한 지불수단의 이해, 재무관리방법에 대한 교육을 진행할 수 있음
- 청소년들은 사용법을 숙지하고 동시에 개선사항을 플랫폼 업체에 전달할 수 있고 제공업체 역시 해당 기관의 금융 플랫폼을 홍보하고 가입자 수를 늘릴 수 있다는 점에서 민간업체의 교육 참가 유인이 높을 것으로 기대됨

REPORT

❶ 현재 우리나라에는 국내 시중은행(국민, 신한, 우리, 하나)과 인터넷전문은행(카카오뱅크, 토스), 핀테크 기업(포핀, 아이쿠카) 등이 청소년 금융 플랫폼을 제공하고 있으며 금융 플랫폼의 주요 특성에 따라 ‘금융포용형’과 ‘관계 중심형’으로 구분할 수 있었음

- .. ‘금융포용형 금융 플랫폼’은 청소년이 손쉽게 금융서비스를 이용할 수 있는 디지털 금융환경을 제공하여 금융접근성 향상을 추구하는 카카오뱅크 mini, 토스 틴즈 등 인터넷전문은행에서 출시한 금융 플랫폼이 이 유형에 해당
 - 아동과 청소년이 독립적 금융소비자이며 금융거래내용은 ‘개인정보’이므로 보호자의 감독 없이 자유롭게 금융거래를 할 수 있다는 점을 강조하며(토스, 2022), 새로운 금융상품이나 서비스에 가입할 때 보호자에게 알림을 보내지만, 자녀의 사용 내용과 잔액을 실시간 모니터링할 수 없음
- .. ‘관계 중심형 금융 플랫폼’은 재무관리 기능을 활용하여 금융이해력을 증진하고 부모와 자녀의 상호작용을 유도하는 특징이 있으며, 하나은행의 ‘아이부자’를 비롯해 레몬트리의 ‘퍼핀’, 해피투씨유의 ‘아이쿠카’ 등 핀테크 기업이 이 유형에 해당
 - 부모가 먼저 애플리케이션을 설치·가입하여 자녀명의로 카드를 발급한 후에 자녀의 스마트폰에 금융 플랫폼을 설치할 수 있는 부모와 자녀가 함께 사용하는 pair-app으로 부모는 자녀의 소비지출과 송금 등 금융거래 내용을 실시간 확인할 수 있음
 - 다양한 금융교육 콘텐츠를 이용하거나 미션 수행을 통해 리워드(용돈)를 받을 수 있음
 - ‘퍼핀’은 금융 플랫폼 내 퍼핀월드에서 게임을 즐기듯 경제금융개념을 익힐 수 있고 ‘아이쿠카’는 경제챌린지, 생활/학습 챌린지를 통해 용돈을 벌고 경제금융지식을 증진할 수 있는 쿠키뉴스(읽기자료)와 퀴즈를 제공함
 - 하나은행의 ‘아이부자’는 용돈 모으기(용돈/알바/저축), 쓰기(결제/송금), 불리기(주식투자체험), 나누기(기부) 4개 영역으로 구성되며, 주간 또는 월간 보고서를 통해 소득과 지출 내역을 제시하고 형제·자매와 함께 용돈을 모으거나 기부하고 부모와 함께 금융투자를 경험하는 기능이 탑재됨

〈표 9〉 청소년 금융 플랫폼의 특성

	하나은행 ‘아이부자’	카카오뱅크 ‘mini’	토스 ‘틴즈’	레몬트리 ‘퍼핀’	해피투씨유 ‘아이쿠카’
가입대상	제한 없음	만 7~18세	만 7~16세	만 7세 이상	제한 없음
부모 모니터링	가능	불가능	불가능	가능	가능
금융 플랫폼 가입자 수 (기준월)	100만 명 (2023.5)	180만 명 (2023. 2분기)	194만 명 (2023.4.)	-	-
카드 유형	선불카드	선불카드	선불카드(KB국민카드 가맹점에서 사용가능)		
주요 금융기능 및 특징	교통카드 기능, ATM 입출금(퍼핀 제외), 모바일/온라인 결제(만14세 이상), 저축 및 모의투자				
	• 가족과 함께 저축 기능, • 주간/월간 소득지출보고서	• 주기적 예금 이벤트 진행	• 머니스터다- 금융교육 콘텐츠	• 퍼핀월드-게임형 금융개념 학습 시 리워드 제공 • 메타버스 기반 UI • 수수료 전액무료 • ATM 현금인출 불가	• 쿠키뉴스 및 퀴즈로 금융학습가능 • 성공습관챌린지, 경제챌린지(저축, 주식 투자 등) • AI 통한 맞춤 금융서비스 제공
유형	관계 중심형	금융포용형		관계 중심형	

- .. 각 금융 플랫폼의 특성이 다르므로 청소년들의 경제·금융 역량을 증진할 수 있는 플랫폼 내 기능을 적극적으로 활용할 수 있도록 장려하되, 금융 플랫폼 사용 중에 문제가 발생하였을 때 대처하는 방안과 사용시 주의가 필요한 부분에 대해서도 청소년들에게 알릴 필요가 있음
 - 특히, 금융포용형 금융 플랫폼은 부모의 모니터링이 어려우므로 금융 관련 문제가 발생하더라도 청소년들이 자율적으로 금융거래를 할 수 있도록 장려하는 동시에 독립적인 금융소비자로서 책임감을 가지고 안전하게 이용할 수 있는 가이드가 필요함

02 자립역량을 강화하기 위한 취약계층 청소년 프로그램⁵

❶ 학교 연계형 프로그램은 모든 학생에게 보편적으로 필요한 경제·금융교육 프로그램으로 제공해야 하지만, 문화적, 언어적, 환경적으로 제약이 있는 취약계층 청소년에게는 그들의 특성을 고려한 맞춤형 프로그램이 필요하며 본고에서는 위기청소년과 다문화가정 청소년을 중심으로 살펴보고자 함

- 취약계층은 일반적으로 인지 능력, 경제적 능력, 사회문화적 능력으로 인해 상대적으로 사회에 참여할 기회가 제한적이고 나아가 국가가 개입하지 않으면 사회구성원으로서 평등한 혜택을 어려운 집단을 의미함(한국문화관광 정책연구원, 2005)
- 취약계층은 사회·경제적 취약성으로 인해 미래에 불리한 상황에 놓일 가능성이 크기 때문에 경제·금융 역량을 증진해야 할 필요성이 높지만, 교육의 장으로 끌어들이기 어려움

❷ 한국개발연구원(2023)은 취약계층 대상 경제교육 현황 및 특성에 관한 연구를 통해 취약계층별 경제교육 현황과 필요한 경제교육 내용을 추출하였으며 해당 연구를 바탕으로 취약계층 청소년에 대한 경제·금융교육 프로그램을 제안함

- 현재 취약계층 대상 경제·금융교육 주제를 살펴보면, 지출관리와 신용·부채 관리 중심으로 시행되고 있음

〈표 10〉취약계층별 경제교육 현황

대상	내용
발달장애인	화폐, 가격, 합리적 소비, 통장 관리, 소득·지출 관리 등
결혼이주여성	지출관리, 합리적 소비, 재무교육, 자녀용돈교육, 은행 이용법 등
미혼모	지출관리, 부채·신용 관리, 주택 청약, 대출 등
자립준비청년	용돈 관리, 지출 관리, 부채·신용 관리, 진로, 자립 지원 정책, 재무컨설팅 등
자활근로사업 참여자	지출관리, 부채·신용 관리, 채무상환 지원 제도, 통장 관리, 취·창업 교육 등

자료: 한국개발연구원 경제정보센터(2023). 취약계층 대상 경제교육 현황 및 특성에 관한 연구, p.49

5 취약계층 관련 내용은 한국개발연구원(2023)의 취약계층 특성과 경제교육 현황 및 수요에 관한 내용을 바탕으로 서술함

1) 위기청소년⁶을 위한 경제·금융교육

❶ 위기청소년 중 보호자가 없거나 보호자의 보호를 받지 못하는 청소년들은 만 18세가 되면 본인이 직접 생계를 책임져야 하지만, 경제 관념과 생활기술 부족, 사회적 지지 기반 부재로 인해 경제·사회·심리 등 여러 영역에 있어 취약한 환경에 놓일 위험이 있으므로 취약계층 청소년 중에 자립을 목표로 체계적이고 실생활 중심의 경제·금융교육이 가장 필요한 집단이라고 할 수 있음

- 일반적으로 청소년기에는 학교 경제·금융교육뿐 아니라 장보기, 통장 개설과 같은 일상적 경험이나 부모와의 상호작용을 통해 경제·금융 관련 지식과 태도, 기능을 습득하는데 이러한 경험의 부재는 성인이 된 후에도 경제생활의 어려움을 높이는 요인이 될 수 있음
- 위기청소년 중 보호아동과 자립준비청년들은 경제·금융교육을 받고 있지만, 주로 용돈 관리와 저축하기, 신용 및 부채 관리, 자립지원정책 등 비슷한 내용이 반복되고 자립 후에 필요한 실생활 교육은 부족하다고 응답하였음
- 일부 보호아동은 자립정착금을 수령하기 위한 의무교육으로 경제·금융교육을 처음 접하기도 하였고, 다른 아동은 시설을 통해 1:1 재무컨설팅을 받으며 경제·금융지식의 중요성을 깨닫고 자발적으로 학습하여 경제·지식 수준이 높은 청소년도 있었음
- 이에 보건복지부 또는 아동권리보장원과의 협력을 통해 위기청소년에 대한 지속적이고 체계적인 경제·금융교육 프로그램을 제공하여 청소년들이 기본적인 경제·금융지식을 습득하고 일상적인 경제·금융생활을 직접 경험할 수 있는 경제적 자립 지원이 필요함

❷ 위기청소년들은 경제·금융교육 경험에 상당한 격차가 있었는데 만 15세 이후에는 청소년수련시설을 활용하여 매월 또는 분기별로 연령 및 개별 특성을 고려한 맞춤형 경제·금융교육 프로그램을 지역 단위로 실시하여 누구나 자립한 후에는 스스로 경제·금융생활을 할 수 있도록 체계적이고 동질적인 경제·금융교육을 제공해야 함

- 개별 시설이나 가정에 경제·금융교육을 자율적으로 실시하도록 권고하기보다 보호아동들의 경제·금융교육을 의무화하여 수요자들의 의견을 반영하여 연령별 또는 단계별 경제·금융교육 프로그램을 개발하여 시·군·구 지역 단위로 보호아동들을 청소년수련원 등 숙소와 강의실이 확보된 곳에서 집중 교육이 필요함
- 경제·금융 지식과 이해를 증진하는 교육에 그치지 않고 자립한 후에 자신이 직면한 경제 문제를 스스로 해결할 수 있는 자신감(태도)을 높이는 교육이 진행되어야 함

6 여성가족부는 위기청소년을 9~24세의 ① 비행·일탈 예방을 위하여 지원이 필요한 청소년, ② 학교 밖 청소년, ③ 보호자가 없거나 실질적으로 보호자의 보호를 받지 못하는 청소년, ④ 일정기간 이상을 한정된 공간에서 외부와 단절된 상태로 생활하여 정상적 생활이 현저히 곤란한 청소년을 포함하고 있으나 본고에서는 ③번 유형에 해당하는 청소년을 위한 활동 중심으로 작성함

REPORT

.. 한국개발연구원(2023)의 자립준비청년의 경제·금융교육 핵심 내용을 보면, 금융소비자교육 전영역에 수요가 있었으며 공과금 납부, 보험, 부동산 등 실생활에 필요한 생활기술에 대한 교육수요가 높았음

〈표 11〉 보호아동을 위한 경제금융교육 핵심 내용

공급자	수요자
① 효과적인 신용카드 사용 ② 소득과 소비의 개념 이해 ③ 신용에 대한 이해와 신용 관리 ④ 재무 계획 수립과 적합한 저축 투자 상품 선택 ⑤ 보험에 대한 이해와 자신에게 필요한 보험 가입 ⑥ 효과적인 돈 관리 ⑦ 진로 설계와 직업 선택 ⑧ 부동산 관련 제도 이해와 주거 관련 문제에 대한 대비 ⑨ 금융사기에 대한 대비 ⑩ 도박이나 사행성 오락에 대한 주의 ⑪ 자신에게 필요한 경제 정보의 수집과 활용	① 효과적인 신용카드 사용 ② 수입과 지출 관리하기 ③ 공과금 등 세금 납부 및 관리 ④ 신용에 대한 이해와 신용 관리 ⑤ 재무 계획 수립과 적합한 저축 투자 상품 선택 ⑥ 보험에 대한 이해와 자신에게 필요한 보험 가입 ⑦ 진로 설계와 직업 선택 ⑧ 부동산 관련 제도 이해와 주거 관련 문제에 대한 대비 ⑨ 노동권에 대한 이해와 침해 시 대처 능력 ⑩ 자신에게 필요한 경제 정보의 수집과 활용 ⑪ 경제 변화에 대한 대처

자료: 한국개발연구원 경제정보센터(2023). 취약계층 대상 경제교육 현황 및 특성에 관한 연구.

❶ 시설에 거주하는 위기청소년들은 자립 지원 담당자와 향후 마주할 사회·경제적 상황을 체험해보고 발생할 가능한 경제·금융 문제를 직접 해결해보는 활동형 또는 체험형 교육이 필요함

- .. 보호자의 도움을 받을 수 없는 위기청소년들은 만 19세 이후에 자립한 후에 모든 생계를 스스로 책임지는데, 공과금 납부, 보험 가입 및 활용, 부동산 거래, 금융사기 예방과 대처 등에 관한 기본 개념을 알고 있더라도 현실에서 무엇을 어떻게 해야 할지, 실행한 후에도 그 결과를 평가하는 데 어려움을 겪었음
- .. 시설에 거주하는 위기청소년들은 자립전담요원이 직접 동행하여 청소년들의 자립에 필요한 도움을 주기도 했지만, 시설과 자립전담요원에 따른 편차가 컸고 일부 담당자들은 실생활 문제를 직접 해보지 않은 경우가 많았음
- .. 이에 시설의 담당자와 위기청소년이 함께 경험할 수 있는 체험형 프로그램을 제공함으로써 자립 후에 이러한 상황에 직면했을 때 스스로 해결할 수 있는 자신감 있는 태도를 길러주는 교육이 진행되어야 함
 - 해당 영역은 자립했거나 자립을 앞둔 청소년을 대상으로 공과금 납부는 공과금의 종류와 납부 기간, 납부 방법, 자동이체 등을 통한 공과금 관리 방법, 공과금을 연체했을 때 발생할 수 있는 문제를 먼저 학습한 후에 공과금을 직접 납부하고, 납부 여부를 확인하는 활동을 통해 자립 이후에도 공과금 납부 어려움이나 연체로 인한 불이익을 당하지 않도록 지원함

.. 보험의 필요성과 보험상품의 종류에 대한 기본적인 내용부터 보험약관 및 계약서의 주요 내용과 서명하기 전에 반드시 확인할 사항을 실제 보험 가입과정과 동일한 절차를 거쳐 학습할 필요가 있음

- 보험 가입과 활용은 위기청소년들이 가장 어려워하는 영역 중 하나로, 보험상품에 관한 정보를 얻거나 가입을 권유받았을 때 필요 여부를 판단하지 못했으며 심지어 금융소비자교육 중에 상품에 가입하게 하는 경우도 있었음
- 또한 원가족이 있는 경우 부모나 친척이 위기청소년을 보험에 가입한 경우가 있어, 자신의 보험가입 여부를 직접 점검하고 월 보험료와 어떤 상황에 보험금을 받을 수 있는지에 대한 맞춤형 진단도 필요하였음
- 부동산 거래는 청소년들이 경험도 부족하고 도움을 청할 곳도 없어 가장 어려움을 겪는 동시에 가장 큰 관심사였으며, 이에 위기청소년이 활용 가능한 부동산지원제도, 부동산 정보 검색 방법, 부동산 계약서에 대한 이해와 작성 시 주의점 등 교육이 다방면으로 제공될 필요하였음

❷ 2022 개정 교육과정의 「금융과 경제생활」과 「생애 설계와 자립」 과목은 융합 선택 과목이지만, 실생활에 바로 적용할 수 있는 경제·금융교육 내용 요소가 체계적으로 제시되어 있어 위기청소년들이 16~18세에 필수적으로 학습할 수 있도록 의무화할 필요가 있음

- .. 두 교과는 경제적 자립에 필요한 내용 요소들이 고루 포함되어 있으며 성취기준과 교수·학습 활동에도 학생들이 실제 경험할 수 있는 구체적인 사례들이 제시되어 있어 학생들이 자기 주도적으로 금융생활에 필요한 정보를 탐색할 수 있도록 구성되어 있음
- .. 방학 기간이나 학기 중 주말 등을 활용하여 위기청소년을 위한 기초 경제·금융교육을 방과후 아카데미 과정으로 개설하여 정규수업으로 진행하고 현안 이슈(e.g. 청소년의 도박과 금융투자)를 특강 형식으로 추가하여 위기청소년들이 경제역량 또는 금융소비자역량이 증진할 수 있도록 충분한 교육을 제공해야 함

❸ 마지막으로 위기청소년들이 기초적인 경제·금융지식을 쌓고 자신의 실생활에 이러한 기술들을 적용하면서 부딪치는 경제적 어려움을 완화하기 위하여 1:1 재무상담을 진행하는 것도 효과적이었음

- .. 위기청소년 중 시설의 지원으로 1:1 재무상담을 받아본 학생도 있었는데, 이들은 초기에 상담을 진행할 때는 개인정보 공개에 대한 거부감이 있었지만 상담을 진행한 후에는 재무관리에 실질적인 도움이 되었으며 개인의 재무관리에 자신감을 얻게 되었다고 응답함
- .. 우수사례로 제시한 ‘청소년 금융임파워먼트 멘토링 프로그램’과 같은 형식으로 상담을 진행할 수 있으며, 상담은 기본적인 경제·금융지식이 갖추어진 후에 효과적으로 진행할 수 있다는 점에서 기본적인 경제적 소양을 쌓은 다음 재무상담을 통한 내적 역량을 강화할 수 있음

REPORT

2) 부모와 자녀가 함께 다문화 경제·금융캠프

❶ 결혼이주여성은 언어 장벽과 이질적인 사회·문화에서 살아감에 따라 사회적 자본의 측면에서 취약계층으로 분류되고 있으며, 우리나라에 결혼이주여성의 거주 기간이 장기화되면서 청소년기 자녀를 둔 다문화가족이 증가하고 있음

- .. 결혼이주여성은 전반적으로 경제적 여건이 좋지 않지만, 사회적 배경이 넓고 다양하였으며 한국사회에 적응하는 시간이 필요하였고, 적응한 후에는 한국의 가정과 다르지 않았음
- .. 본국에서의 사회생활 경험과 교육 수준이 한국의 경제환경에 적응하는 정도와 한국 사회를 이해하는 정도에 영향을 미치고 있었는데, 국가별로 상이한 경제체제와 금융시스템, 가치관 등이 한국에의 적응도에 영향을 미치고 있었음
- .. 적응하는 초기 단계에는 언어를 익히는 데 관심을 두지만, 한국에서의 생활이 장기화하면서 자녀교육에 관한 관심이 증가하였고 경제활동에 참여하는 모습을 보이기도 함

❷ 결혼이주여성은 대부분 본국에서 경제·금융교육 경험이 거의 없었으며 소비와 저축 등 일상적인 경제활동은 부모님께 배운 것으로 나타났는데, 자녀에게 경제·금융교육을 어떤 주제로, 어떠한 방법으로 실시해야 할지 어려워하였고 자녀와 함께 한 교육 만족도가 높았음

- .. 결혼이주여성은 국가별로 저축, 소비 등에 관한 문화와 가치관이 다르며, 은행과 같은 금융기관에 대한 신뢰도가 낮아 금융기관을 불신하거나 한국에서의 화폐 가치와 물가 등으로 인해 어려움이 있었는데, 이러한 부모의 금융 태도나 가치관이 자녀에게 전이될 수 있다는 점에서 다문화가정 청소년과 부모의 교육이 함께 이루어질 필요가 있음
- .. 다문화가정 부모와 자녀에게는 금융교육을 시행하기 전에 한국의 금융제도에 대한 이해를 높일 필요가 있는데, 우리나라 금융제도에 대한 신뢰 등 가치관의 변화가 선행되어야 한국에서의 일상적인 경제생활과 금융거래에 필요한 지식과 기능을 습득할 수 있음
- .. 다문화가정 청소년들은 부모님 국가의 환율과 물가 차이에서 발생하는 혼란을 겪기도 하므로 화폐의 가치와 교환, 환전에 관한 교육을 진행할 수 있음
- .. ‘한국, 어디까지 가봤니?’와 같은 PBL 프로그램을 다른 나라에 거주하는 친척들을 한국에 초청한 상황으로 변경하여 프로젝트를 진행함으로써 어머니와 아버지의 국가의 다른 화폐를 알 수 있고 외국 화폐를 한국의 원화로 교환하는 방법을 학습하고, 심화과정으로 디지털환경에서 환전 방법과 주의할 점, 온라인과 오프라인에서의 환전 수수료 차이에 관해 추가로 학습할 수 있음

	〈한국, 어디까지 가봤니?〉 • 대 상: 중학교 1~3학년(8차시) • 주요 개념: 합리적 선택, 환율, 환율 변동 • 프로젝트 개요: 학생들은 환율을 고려해 외국 친구들에게 진로체험 프로그램을 설계해 주는 프로젝트를 통해, 환율의 개념과 외국화폐를 어떻게 한국화폐로 교환할 수 있는지에 대해 학습하게 된다. 또한 주어진 예산 및 조건을 고려해 계획을 수립하는 것을 통해 합리적 선택에 대해 고민해 볼 수 있다.
---	---

❸ 부모와 자녀가 함께 하는 다문화 경제·금융캠프는 초등학생이나 중학생 등에게 적합하며 가족센터와 연계하여 합숙시설 및 강의장이 갖추어진 청소년수련시설에서 주말 또는 방학을 이용하여 1박 2일 캠프로 진행할 수 있음

- .. 용돈교육은 청소년들이 돈의 가치를 이해하고 자율적으로 돈을 관리할 수는 있는 책임감을 부여하여 자녀들이 직접 재무 관리함으로써 성취감을 느끼고 현명한 금융소비자로 성장하도록 부모와 자녀가 함께하는 교육으로 기획해 볼 수 있음
- .. 캠프에서는 자녀 용돈교육에 대한 기본적인 이해를 높이고 무엇보다 가정 내에서 용돈의 사용 범위, 집안의 경제 상황, 또래집단의 용돈 수준 등을 고려하여 부모와 자녀 간 협의를 통해 용돈 금액과 주기, 용돈 사용처 등 기본적인 규칙을 정하는 것이 중요함
 - 합의한 내용을 용돈계약서와 같은 문서로 작성하고 부모는 정해진 날짜와 시간에 맞추어 용돈을 지급하여 신용의 중요성을 알 수 있도록 함
- .. 아동기와 청소년기는 인지발달 단계가 다르므로 이해할 수 있는 경제개념이 다르므로 용돈교육의 내용과 방법은 개별 아동에 따라 달라져야 하는데 아동의 인지발달, 부모의 본국, 경제적 특성을 고려하여 가족과 함께 하는 용돈관리 프로젝트(캠프)를 기획해야 교육을 효과적으로 진행될 수 있음
 - 6세 이전에는 돈의 가치를 이해하지 못하는 경우가 많으므로 돈과 친해지고 즐거운 추억을 만드는 단계이며, 7~8세는 물건과 돈의 가치를 알고 올바른 소비 및 저축 습관을 형성하는 단계에 해당함
 - 9~10세는 돈에 관심이 증가하고 경험을 통해 재무관리교육이 효과적이며 체계적인 지출계획을 수립할 수 있으므로 본격적으로 수입과 지출 관리에 관한 교육 및 실습을 진행할 수 있음
 - 11~14세는 부모에게서 독립하려는 욕구가 높아지고 또래집단의 영향력이 커지는 시기이므로 디지털 환경에서 안전하고 현명하게 지출하는 방법을 직접 실행하고 성찰해 보며, 금융거래 관련 문제 발생 시에 대처 방법을 가족들과 공유할 수 있음

REPORT

03 경제교육 유관 기관 및 단체와의 협업을 통한 청소년 금융·경제교육 방안

❶ 기획재정부는 「경제교육지원법」 제9조에 근거하여 지역 경제교육을 활성화하기 위해 전국 17개 지역에 지역경제교육센터를 지정하여 운영하고 있으며, 지역경제교육센터는 지역 실정에 맞는 경제교육 프로그램과 교재의 개발·운영, 지역 내 경제교육 단체 간 상호 협력망 구축·운영, 취약계층 대상 경제교육 수행 등을 추진하고 있음

- 지역경제교육센터는 한국개발연구원(KDI)이 수행하는 경제교육 전문강사 인증을 받은 강사와 대상 및 주제별 다양한 경제교육 프로그램을 보유하고 있지만, 지역경제교육 위탁기관에 따라 활용가능한 자원이 상이하며 교육대상자를 직접 발굴하고 교육장을 자체적으로 확보해야 어려움을 겪기도 함
- 청소년 대상 경제교육을 진행할 때 지역 내 청소년 수련시설을 활용하여 안정적으로 교육장을 확보하고 청소년수련원 등을 통한 교육 홍보를 진행함으로써 지역경제교육센터는 콘텐츠에 집중할 수 있도록 협력할 수 있음

〈표 12〉지역별 지역경제교육센터 위탁기관

지역	위탁기관	지역	위탁기관
서울	(사)미래경제교육네트워크	광주	광주연구원
경기	(사)금융과행복네트워크	전남	목포대학교
인천	경인교육대학교		
강원	강원특별자치도경제진흥원	전북	전주대학교
경남	창원대학교	제주	제주대학교
경북	경북전문대학교	충남	충청남도일자리경제진흥원
대구	경북대학교	충북	충북연구원
부산	부산연구원	대전	대전세종연구원
울산	울산연구원	세종	대전세종연구원

❶ 이를 위해 기획재정부와 여성가족부가 청소년 경제·금융교육 활성화를 위한 업무협약(MOU)을 체결하는 등의 협력체계를 구축할 필요가 있음

- 지역경제교육센터는 취약계층대상 경제교육을 적극적으로 추진하고 있지만 현실적으로 취약계층을 교육대상자로 모집하기 어려우므로 위기청소년과 다문화청소년 등 취약계층 청소년들일 체계적이고 실용적인 경제·금융교육을 받을 수 있도록 자원을 공유할 수 있음

❶ 한편, 「경제교육지원법」에 근거해 설립된 경제교육단체협의회(이하 경교협)는 우리나라 주요 경제교육 기관 및 단체 50개를 회원사로 두고 있고, 경교협 회원사들은 학교 밖 교육현장에서 다양한 경제교육 사업을 하는 우리나라 현장 경제교육의 중심적 역할을 하고 있음

- 따라서 경교협과 연대해 청소년용 교재개발 등 다양한 경제·금융교육을 추진하여 청소년들의 교육 기회를 확대할 필요가 있음

04 경제·금융교육 주간을 활용한 지역별 청소년 경제·금융축제

❶ 공공 또는 민간 경제·금융교육 유관기관과 협력하여 각 지역의 청소년수련원에서 일 년에 한 번 ‘경제·금융교육의 날’ 또는 ‘경제·금융교육의 주간’을 지정하여 다양한 경제·금융교육 프로그램으로 구성된 축제를 기획·운영할 수 있음

- ‘대한민국 경제교육대상’ 수상자들의 우수 교육 프로그램 운영: 기획재정부와 경제교육단체협의회는 경제교육에 기여한 기관이나 단체, 교사, 종사자를 대상으로 매년 12월에 경제교육대상을 시상하는데, 수상 기관과 종사자들의 우수사례를 청소년 경제·금융교육 주간에 경험할 수 있도록 기획할 수 있음

- 금융기관들은 사회공헌활동의 일환으로 경제·금융을 주제로 다양한 공연을 기획하여 지역에 직접 찾아가 공연하는데, 대부분 학교 단위로 신청할 수 있으므로 경제·금융교육 주간에 지역의 청소년들이 함께 즐길 수 있도록 하나의 프로그램으로 활용할 수 있음

- 하나은행의 어린이 경제 뮤지컬 ‘재크의 요술지갑’: 초등학생에게 올바른 경제개념을 형성하기 위하여 2007년부터 진행하고 있는 프로그램으로 돈의 움직임과 올바른 사용, 저축의 필요성 등 소비생활을 학습하고 나눔에 대해 생각해볼 수 있는 공연

- 신한은행의 ‘신한 Shining Star 프로젝트’와 금융뮤지컬: 2019년부터 학교 밖 청소년들의 문화예술 분야의 진로를 지원하기 위하여 청소년의 건전한 금융생활에 관한 공연을 직접 기획하여 전국의 중·고등학교에 방문하여 공연함

- ① 뮤지컬 ‘웰컴투 코리아’는 사회문제가 된 ‘영끌’, ‘물뽕’ 등 불건전한 투자 행동에 대한 경각심을 심어주기 위하여 기획된 타임슬립 방식의 공연
- ② ‘Bad Voice’는 청소년 대상 금융사기, 불법 아르바이트 사례를 알리는 뮤지컬
- ③ ‘외계인(외롭고 힘들더라도 계속 달리다 보면 인간 되겠다)’은 청소년의 불법 도박과 사금융 이용에 대한 위험성을 경고하는 내용으로 구성

REPORT

- 각 지역의 경제·금융 분야 종사자 특강을 통해 청소년들이 진로를 탐색할 수 있는 프로그램을 제공할 수 있음
 - 예를 들어 대전에 위치한 한국조폐공사는 대전, 충남지역에 직로직업특강 ‘돈 만드는 사람들’을 통해 화폐제조 과정과 화폐 디자이너의 작업 과정 등을 통해 새로운 직업 세계에 대한 이해를 넓히고 에코백에 나만의 화폐를 만드는 체험 프로그램을 제공하고 있음
 - 생명보험협회는 서울과 부산에 소재한 문화센터에서 생명보험의 역사와 위험관리, 체험형 보험교육을 진행하고, 보험 관련 직업(보험계리사, 언더라이터 등) 체험할 수 있는 진로체험학습을 진행함
- IBK 금융 하모니CAR: 은행 이용이 어려운 고령층, 농어촌 학생, 다문화가정 등 취약계층을 찾아가 금융체험버스인 ‘U-IBK’에 방문하여 통장 개설·재발급·입출금 등 금융업무를 편리하게 이용·체험하며 이와 연계하여 대상별 맞춤형 디지털 금융교육 또는 금융사기 예방교육 등을 진행함

❶ 위 제시한 프로그램 외에도 경제교육단체협의회는 회원사를 통해 다양한 경제·금융교육 프로그램을 운영하고 있으므로, 동 협의회와 협력하여 청소년 경제·금융교육 프로그램들을 정해진 기간에 한자리에서 체험할 수 있는 축제의 장을 기획할 수 있음

❷ 또한 청소년들이 중심이 되어 관심 경제·금융 트렌드를 반영한 주제를 선정하고 외부 기관의 프로그램과 함께 학생들이 주도하는 다양한 부스를 운영하며 각 지역의 청소년수련시설에서 축제를 운영할 수 있도록 문화의 장을 제공할 수 있음

- 청소년이 주도적으로 축제를 기획하되 경제·금융교육에 관심이 있는 교사들의 모임인 ‘경제금융교육연구회’와 협력하여 기존에 학교에서 진행한 창의적 체험활동 프로그램을 축제 주간에 홍보 및 공유할 수 있도록 교사와 학교, 교육청과 협력할 수 있음
 - 성주군은 성주교육지원청과 연계하여 학생들이 전통시장을 체험하고 실물경제 학습, 시장 활성화를 위해 ‘어린이 경제학교’를 운영하는데, 학생들은 교실에서 현명한 소비에 관한 경제수업을 진행하며 직접 구매목록을 구체적으로 작성하고 전통시장에 방문하여 주어진 예산(온누리 상품권 1만 원) 안에서 물건을 구매하고 성찰하는 프로그램으로 성주군에서 교육장소와 전문 강사, 버스 등을 지원함

참고 문헌

김보영. (2020). **주요국의 금융교육 현황 및 특징**. 자본시장연구원, 자본시장포커스, 2020-18호.

김재경. (2022.11.10.). **청소년의 금융사기 대처법**. 충청투데이. <https://www.octoday.co.kr/news/articleView.html?idxno=2170210>

강지영. (2023). **금융소비자교육효과의 평가요소 및 측정방향 개발 연구**. 박사학위논문, 서울대학교, 서울.

금융감독원. (2023.6.21.). **청소년 여러분! 대리입금 내구제대출 주의하세요!!(보도자료)**.

금융감독원. (2020.7.9.). **청소년 올리는 고금리 사채, 대리입금 거래를 주의하세요(보도자료)**.

금융감독원. (2019.2.19.). **취약계층 청소년을 위한 방과후 금융교육 전국 확대(보도자료)**.

금융감독원. (2018.7.19.). **취약계층 청소년을 위한 방과후 금융교육 개설(보도자료)**.

기획재정부. (2023). **2022년 초·중·고 학생 경제이해력 조사 결과**.

기획재정부, 한국개발연구원. (2018). **생애주기별 경제교육 아동기 편**.

기획재정부, 한국개발연구원. (2018). **생애주기별 경제교육 청소년기 편**.

기획재정부, 한국개발연구원 (2017). **생애주기별 핵심 경제역량 연구: 경제교육 수요자의 의견으로**.

박형준, 한진수. (2018). 금융교육에 대한 학생들의 경험과 희망. **경제교육연구**, 25(2), 27-60.

변진경. (2022.11.04.). **10대의 스마트폰 금융 생활, 괜찮을까?**, 시사인 789호. <https://www.sisain.co.kr/news/articleView.html?idxno=48767>

손상희, 손성보, 서원영. (2022). 청소년 금융임파워먼트 증진을 위한 e-멘토링 프로그램 효과 연구. **HER(Human E cology Research)**, 60(4), 549-564.

이소연, 권유진, 김재근, 김태환, 한진수, 박형준. (2020). **초·중·고 금융교육 표준안 개정 연구(CRE 2020-2)**. 충북: 한국교육과정평가원

윤민섭. (2020). 금융상품 판매채널로서의 금융플랫폼. **금융소비자연구**, 10(2), 5-25.

조영석, 박송춘. (2010). 우리나라 금융교육의 방향성 탐색. **대한경영학회지**, 23(2), 1185-1203.

최은진. (2004). **초·중·고등학교에서의 금융소비자교육내용의 구성과 분석 : 제 7차 교육과정을 중심으로**. 석사학위논문, 서울대학교, 서울.

청소년금융교육협의회. (2023). **청소년 금융교육협의회 20주년 기념식 세미나 자료**. 서울: 청소년금융교육협의회

토스. (2022.8.12.). **토스는 왜 초등학생도 쓸 수 있는 카드를 만들었을까?**. <https://blog.toss.im/article/tinyquestions-teens-5>

허수미. (2017). 중등 사회과 교육과정 금융단원의 특성 분석. **사회과교육연구**, 24(4), 157-176.

하나금융경영연구소. (2023). **잘파세대의 금융 인식과 거래 특징의 이해**. 서울: 하나금융경영연구소

한국개발연구원 경제정보센터. (2023). **취약계층 대상 경제교육 현황 및 특성에 관한 연구**. 세종: 한국개발연구원

한국문화관광정책연구원. (2005). **사회적 취약계층 문화활동 지원을 위한 법/제도 개선 방안**. 서울: 문화관광부

한국소비자원. (2019). **2019 한국의 소비생활지표 산출 연구**. 정책연구, 19-14.

Council for Economic Education, Jump\$tart. (2021). *National Standards for personal Financial Education*. <https://www.councilforeconed.org/wp-content/uploads/2021/10/2021-National-Standards-for-Personal-Financial-Education.pdf>

European Union, OECD. (2023). *Financial competence framework for children and youth in the European Union*. doi:10.2874/297346

Junior Achievement. (2022). *2022 JA Teens & Personal Finance Survey*. <https://jausa.ja.org/dA/91d962a6ad/file/JA%20Teens%20and%20Personal%20Finance%20Executive%20Summary%20Final.pdf>

Lewis, M. & Perry, M. (2019). *Follow the Money: Managing Personal Finance Digitally*. 2019 CHI Conference on Human Factors in Computing System. <https://doi.org/10.1145/3290605.3300620>

OECD. (2020). *Advancing the Digital Financial Inclusion of Youth*. www.oecd.org/daf/fin/financial-education/advancing-the-digital-financial-inclusionof-youth.htm

Yip, J. C., Ello, F., Tsukiyama, F., Wairagade, A., & Ahn, J. (2023). *"Money shouldn't be money!" : An Examination of Financial Literacy and Technology for Children Through Co-Design*. IDC '23: Proceedings of the 22nd Annual ACM Interaction Design and Children Conference, 82-93. <https://doi.org/10.1145/3585088.3589355>



청소년정책 리포트

2023 VOL. 04

청소년의 슬기로운 경제·금융생활을 위한 경제·금융교육 활성화 방안

| 2023년도 | 제4호 |

발행일 2023년 12월 29일

발행처 여성가족부/한국청소년정책연구원 청소년정책분석평가센터