

금융교육 실효성 제고를 위한 공교육 활성화 등 협력방안

2024. 10.

금 융 위 원 회

목 차

I . 추진배경	1
II . 공교육 내 금융과목 활성화 방안	2
III. 실효성 있는 금융교육을 위한 관계기관 협력 방안 ..	7
1. 효과성 평가	7
2. 체계적 협력체계 구축	8
3. 맞춤형 금융교육 추진	9
IV. 협조 필요사항 및 향후계획	10

I. 추진 배경

① 고등학교 '금융과 경제생활' 과목 신설에 따른 홍보전략 필요

- '21년 금융교육협의회*에서 학교교육 내 금융교육을 강화하기 위해 금융관련 내용을 별도로 포함한 “금융과 경제생활” 과목 신설 논의

* 「디지털 전환 등 금융환경 변화에 대응하는 금융교육 강화방안」의결('21.12.21.)

- '2022 개정 교육과정'에 따라 2025학년도 교육과정*부터 '금융과 경제생활'이 융합선택과목으로 신설되어 올해 하반기~'25년 상반기 중 학교 및 교사 등 관계자 대상 홍보 필요

* '26년도 기준 고2학생 수업부터 적용, '25 상반기 중 과목 선택

➔ 금년 하반기부터 '금융과 경제생활' 과목 선택을 위한 학교·사회와 교사 대상 홍보 적기

② 금융교육이 적시적소에서 수요자에게 실질적인 도움이 되도록 現 금융교육 제공기관간 유기적 협력

- ① 다양한 기관에서 금융교육이 실시되고 있으나 효과성에 대한 실질적인 평가가 미비한 상황
- ② 정부기관, 공공기관, 금융회사, 학회, 협의회 등 각 단체에서 개별적·산발적으로 이루어지는 금융교육을 유기적으로 연계
- ③ 금융피해를 사전에 방지할 수 있도록 재무적 의사결정 길목(첫대출시, 첫집 계약시 등)에서 수요에 딱 맞는 맞춤형 교육컨텐츠 제공

➔ 금융교육 실효성 제고를 위한 관계기관 협력방안 및 맞춤형 금융교육 추진방안 필요

II. 공교육 내 금융과목 활성화 방안

1 진행경과

□ '25학년도 교육과정부터 '금융과 경제생활' 과목이 선택과목으로 신설*

* '24년 현재 중3인 학생이 고등학교 2학년이 되는 '26년도부터 현장에서 적용(수업)

- ① 금융교육협의회를 통해 금융과목 신설 등 학교 내 금융교육 강화 발표('21.12월) → ② 2022 개정 교육과정 발표('22.12월, 교육부 고시) → ③ '25학년도 교육과정부터 적용 예정('26년도 기준 고2수업 적용*)

* 금융과목은 융합선택과목으로 편성되어 고2 또는 고3 교육과정으로 선택 가능

□ 선택과목은 학교(사회과 교사)에서 先 결정 후 학생들의 수요에 따라 전년도 1학기 말경('25.6월 경)에 최종결정 예정

- 학생들은 학교에서 개설한 과목* 중 자율이수학점(90학점) 범위 내에서 자율적으로(각 과목당 3~5학점) 과목 선택

* 총 200여개 이상(사회과 19과목)의 선택과목 중 학교에서 자체적으로 선정

교과 (군)	공통 과목	사회과 선택과목(19)		
		일반선택(4)	진로선택(9)	융합선택(6)
사회	한국사1 한국사2 통합사회1 통합사회2	세계시민과 지리, 세계사, 사회와 문화, 현대사회와 윤리	한국지리 탐구, 도시의 미래탐구, 동아시아 역사 기행, 정치, 법과사회, 경제, 윤리와 사상, 인문학과 윤리, 국제관계의 이해	여행지리, 역사로 탐구하는 현대세계, 사회문제 탐구, 금융과 경제생활 , 윤리문제 탐구, 기후변화와 지속가능한 세계

- '금융과 경제생활' 과목은 융합선택과목* 으로 학생부(수시전형)에만 반영되는 절대평가 과목(5단계 성취도로 평가) 으로 운영

* 교과 내, 교과 간 융합 과목과 실생활 체험 및 응용을 위한 과목으로 정시전형은 미반영

- 급변하는 디지털 금융환경에서 필요한 금융지식과 건전한 재무적 의사결정 능력을 학습하여 안정된 금융복지(financial wellbeing)를 향유하기 위해 필수적으로 공교육 내 금융교육 실시 필요

※ **(참고1) 2022 개정 교육과정 '금융과 경제생활' 과목 선택 안내자료**

- ◎ 올해 하반기는 학교 대상, 내년 상반기에는 학교 및 학생*(고1) 대상으로 '금융과 경제생활' 과목이 선택될 수 있도록 집중 홍보

* '22 개정 교육과정 적용(금융과목 선택 가능) 학생들은 '25.3월에 입학

☞ **학교·교사·학생 등 관계자 대상 '금융과 경제생활' 과목 홍보를 위한 설명회 개최 및 현장방문 실시**

① '금융과 경제생활' 과목 선택을 위한 설명회 개최('24 하반기~)

- 학교측 선택 독려(교장, 교감, 사회과 교사)를 위한 '공교육 내 금융 교육' 및 '금융과 경제생활' 과목 필요성 설명
- 금융교육이 소외되는 지역이 없도록 진행상황을 참고하며 각 권역별 개최(교육부, 교육청 등을 통해 각급학교 참석 요청) 추진*

* 과목 중립성·형평성 및 교사·학생의 자율성 존중을 위해 교육당국은 참석 안내만 하고 내용은 금융당국에서 주관·설명

※ **설명회 진행 세부내용** (잠정)

일시(잠정)	내 용	비 고
12월 말 (서울권 개최)	· 인사말씀('5)	· 금융위원장(부위원장)
	· 공교육 내 금융과목 필요성 발표('30)	· 금융소비자국장
	· 건의사항(자유토론) 및 질의응답('30)	· 교사, 관계자 등 참석자

☞ 설명회 전 서울·경기권 참석교사 수요 파악(교육당국 협조)

② 금융위-교육부 합동 현장방문 및 교사연수 실시('25 상반기)

- 학교측 및 학생 선택 독려(고1 및 사회과 교사 등), 공교육 내 금융교육 필요성 설명 등을 위한 금융교육 현장 방문

- 학생들의 흥미 유발을 위한 금융체험관, 금융뮤지컬, 모의주식투자대회, 금융동아리 운영 등 다양한 체험형 금융교육 현장*을 방문하여 교보재 전달 및 건의사항 청취

* 1사1교 프로그램 참여중인 학교, 금융과목 선택에 관심있는 학교 등

◆ 「1사 1교 금융교육」

※ (참고2) 1사1교 금융교육 주요사례

- 전국 금융회사 본·지점이 초·중·고교와 결연을 맺고 학생들에게 방문교육·체험교육·동아리 지원 등 실용적인 금융교육 실시
 - 전국 초·중·고교의 73.9%인 8,743개교가 4,342개 금융회사와 결연('24.5월)

- 기존 교사대상 연수 프로그램을 활용하여 금융정보 교육(투자에 영향을 미치는 영향 분석 등), 수업방법 컨설팅 등 금융과목 전문 교사 양성 지원

* 방학기간 중 금융감독원 금융교육센터를 통해 접수 및 권역별 실시

※ 금융위-교육부 합동방문 일정 (잠정)

일시	장소	내 용	비 고
'25.1월	충청·세종 권역	• 교사연수 현장 방문	· 사회부총리, 금융위원장
'25.3월	서울·경기 권역	• 금융진로 뮤지컬 현장 방문	· 교육부 차관, 금융위 부위원장
'25.5월	부산·경상 권역	• 금융교육(금융동아리) 현장 방문	· 교육부 1급, 금융위 사무처장

☞ 세부 프로그램 및 참석자 등은 추후 관계기관과 협의



융합 선택

금융과 경제생활

〈금융과 경제생활〉은 미래 경제생활의 주체인 학생들이 급변하는 디지털 금융 환경에서 평생에 걸쳐 안정된 금융 복지(financial wellbeing)를 향유하는 데 필요한 금융 지식과 금융 의사 결정 능력, 건전한 재무적 태도와 습관을 기르도록 개설된 일반사회 영역의 융합 선택 과목이다.

어떤 과목일까요?

교과군	과목 정보	평가 정보	이수학점
사회 (역사/도덕 포함)	공통 과목 선택 과목 일반 진로 융합	성취도 5단계 등급 x	기본 4학점 3~5학점 편성 가능

다른 과목 간의 관계

공통 과목	선택 과목		
한국사1, 2 통합사회1, 2	일반 선택 세계시민과 지리 세계사, 사회와 문화 현대사회와 윤리	진로 선택 한국지리 탐구, 도시의 미래 탐구 동아시아 역사 기행 정치, 법과 사회, 경제 윤리와 사상, 인문학과 윤리 국제 관계의 이해	융합 선택 여행지리 역사로 탐구하는 현대 세계 사회문제 탐구, 금융과 경제생활 윤리문제 탐구 기후변화와 지속가능한 세계

무엇을 배울까요?

핵심 아이디어		- 행복하고 안전한 금융 생활을 실천하기 위해 디지털 금융 환경과 금융 서비스의 특징에 대한 이해가 필요하다. - 인정된 금융 복지를 향유하기 위해 수입과 지출에 영향을 미치는 요인을 파악하고 균형 있는 예산 관리가 필요하다. - 저축과 투자의 장단점에 대한 이해는 장단기 효율적인 자산 배분에 기여한다. - 책임감 있는 신용 사용과 보험 및 연금을 활용한 위험과 노후 대비는 안정적인 경제생활에 기여한다.			
범주		내용 요소			
지식 · 이해	행복하고 안전한 금융 생활	- 금융과 금융 생활 - 금융 사기 예방 및 구제	- 금융 의사 결정 - 금융 소비자 보호	- 디지털 금융 환경과 금융 서비스 - 금융 거래와 계약	
	수입과 지출	- 수입과 소득 - 예산과 예산 관리	- 소득 결정 요인 - 지출과 소비	- 지불 수단 - 합리적 소비	
	저축과 투자	- 저축의 경제적 의의 - 예금자 보호 제도 - 투자에 따른 위험과 자기 책임의 원칙	- 저축에 영향을 주는 요인(이자, 세금, 물가 등) - 금융 투자 상품(주식, 채권, 펀드) - 투자자 보호 제도		
	신용과 위험 관리	- 신용과 책임 - 보험의 원리	- 신용 관리 - 고령 사회와 연금	- 신용 회복 지원 제도 - 일상생활 속 위험	

어떤 진로와 연결되어 있을까요?

진로 및 관련 직업

관련 학과 경영학과, 경제학과, 금융경영과, 금융보험학과, 세무학과, 회계학과, 국제통상학과, 금융재무학과, 자산관리학부, 국제금융학과, 사회교육과 등

관련 직업 금융자산운용가, 감정평가사, 증권분석가, 신용조사원, 손해사정사, 세무사, 회계사, 보험계리인, 부동산컨설턴트, 외환딜러, 자산관리사, 사회교사 등

진로를 위한 과목 선택 예시

일반사회 영역의 선택 과목

일반 선택

사회와 문화

진로 선택

정치, 법과 사회
경제, 국제 관계의
이해

융합 선택

사회문제 탐구
금융과 경제생활

- **(학교 · 교사 · 동아리)** 학교의 교육과정에 「1사 1교 금융교육」을 연계하여 효과적인 금융교육을 실시하고, 체험 중심 수업과 금융 동아리 운영 등 학교내 금융교육 활성화를 위한 다양한 활동 추진
- ① **(학교 교육과정 연계)** 사회 교과 단원과 연계하여 모의 주식투자 대회를 진행하는 등 결연 금융회사와의 지속적 협의를 통해 학교 교육과정과 연계한 맞춤형 교육을 실시 (월촌중학교, 대소초등학교 등)
 - ② **(체험중심 수업)** '경제금융실천 학급'을 운영하여 학생들 스스로 가상의 경제공동체 안에서 직접 경제활동을 경험해 보도록 하는 등 학생들의 적극적인 수업 참여 유도 (명호초등학교, 불로중학교 등)
 - ③ **(금융동아리)** 금융에 관심 있는 학생들이 자체적으로 동아리를 만들어 지역경제 활성화 방안 탐구 등 창의적인 학생 중심 활동을 실시 (살레시오여자고등학교 '척척, 현명한 금융 설계 동아리', 송현여자고등학교 '경영 블루오션')
- **(금융회사 · 직원)** 다양한 체험형 프로그램을 준비하고 교육 우수 사례들을 사내 공유하여 교육의 질적 수준을 제고하고, LIVE 금융교육 등 원격 교육을 통해 금융교육 사각지대 해소에 기여
- ① **(체험형 프로그램)** 은행직업 체험관, 금융뮤지컬, 온라인 게임 등 다양한 체험형 금융교육 프로그램을 통해 교육 참여 제고 (국민은행, 현대카드 등)
 - ② **(대학생 봉사단 연계)** 서류와 면접 심사 등 체계적인 선발 과정을 거친 대학생 봉사단이 초·중·고 학생들에게 진로 및 진학 멘토링을 제공하며 금융지식을 재미있게 전달 (농협은행)
 - ③ **(금융사각지대 해소)** 버스형 이동점포를 활용하거나 지방소멸 위기지역에 대한 방문교육 등 균등한 금융교육 기회의 제공을 위해 노력 (신한은행, 부산은행 등)

Ⅲ. 실효성 있는 금융교육을 위한 관계기관 협력방안

1 효과성 평가

☐ 현황 및 필요성

- 현재 다양한 기관에서 금융교육 프로그램이 실시되고 있으나 실질적인 효과성을 측정*하기에는 한계가 있어 체계적인 평가 실시 및 개선방안 마련 필요

* 객관적인 성과평가와 효과성 측정이 금융교육 질적 개선의 관건

- 대부분의 교육 프로그램들이 효과성 평가를 실시하지 않고 있거나 설문조사, 만족도 조사 등을 통한 간단한 평가만 실시하고 있어 수강생의 실질적인 금융지식 습득을 확인하는데 어려움

- 기존의 설문조사를 퀴즈식 진단문항으로 변경하거나 간단한 만족도 조사에 자발적인 추가학습 조사*(교육 종료 1~2주 후 자발적인 금융교육 실시 여부)를 포함하는 등 기관별 개선방안 마련* 노력

※ (참고3) 기관별 금융교육 프로그램 운영현황

☐ 관계기관 협력방안

- ① 'e-금융교육센터'를 활용하여 각 기관별 실시중인 효과성평가 공유, 각 기관에서 실시(예정)중인 '효과성평가 현황 및 개선방안' 금융교육협의회 취합 보고(금감원)
- ② 정기적으로 시행할 수 있는 효과성 평가모형 개발 및 공유(금융연, 금융교육학회, 소보재단)
- ③ 현재 실시(예정)중인 교육 프로그램 관련 효과성평가 및 개선방안 마련(관계기관)

□ 현황 및 필요성

- 금융교육 플랫폼이 운영되지 않거나 수기관리에 의존하는 기관도 있으며 'e-금융교육센터'와 연계되지 않고 개별 홈페이지 등으로만 관리되는 프로그램도 다수
- 산발적·개별적으로 실시되고 있는 금융교육을 수요자가 한 눈에 확인할 수 있도록 체계적인 교육정보 공유 및 연계 강화
 - 일부 프로그램의 경우 이미 통합교육 플랫폼과 연계되어 있는 경우도 있으나 소극적 연계에 그치는 경우가 많고 경제·금융 교육 기관들과 통합 교육 플랫폼*이 제각기 운영 중

* 금감원 e-금융교육센터, 기재부 경제배움 e+, 한은 경제교육강좌, 경제교육단체협의회 등

□ 관계기관 협력방안

- ① 'e-금융교육센터'를 경제교육 단체들도 참여 가능토록 개편하고 '경제배움 e+'를 통해서도 금융교육 자료를 공유하는 등 상호간 상시적인 자료 관리 협조(분기별)

※ 추후 경제교육협의회 등을 통해 한은 등 관계기관 협조 요청(기재부)

- ② 개별 금융교육 진행시 'e-금융교육센터' 홍보를 강화하고 다양한 매체를 활용한 노출 증가

※ 'e-금융교육센터' 관련 80.6%는 들어본 적이 없다고 응답(금융교육 실태조사, '24.10)

- ③ 기재부 통합교육센터*를 활용한 금융교육 캠프 등 대면교육 및 취약계층(기초수급자, 탈북민 등) 대상 경제·금융 연계교육 등 실시

* 내년부터 활용 가능 예정(충남 태안)

□ **현황 및 필요성**

- 영끌·빚투로 인한 투자실패, 전세사기, 불법사금융 등으로 인한 금융피해를 사전에 방지하기 위해 재무적 의사결정 길목*에서 수요에 따른 맞춤형 교육 프로그램 실시

* 투자, 대출, 주택 계약 등

<현장맞춤형 금융교육 실시 현황>

기관명	프로그램	현장맞춤형 시행
청소년금융교육협의회	부모의 자녀 금융교육 프로그램	- 부모가 자녀 금융교육을 어떻게 해야 하는지에 대한 교육(용돈관리, 소비와 저축, 투자 등) - 디지털금융(체크카드, 선불카드) 시대에 맞는 자녀 금융교육 방법 소개
신용회복위원회	노년층 대상 공동 금융교육	- 이동취약계층인 노년층 대상 교육장소 (경로당 등) 다양화
전국투자자교육협의회	(수시)맞춤형 금융투자특강	- 신청 접수 및 유선 상담 후 대상별 방문 특강 형식으로 맞춤형 생애주기별 금융투자교육 (대상; 초·중고/대학생/초·등교원/직장인)
서민금융진흥원	방문교육	- 서울시 교육청 협업 초·중·고 금융교육특강 실시(시범사업)

□ **관계기관 협력방안**① **현장 자료배포 및 직원 교육 강화**

- 은행, 증권회사 등 각 금융회사에서 대출, 투자 등 재무적 의사결정이 이루어지는 시점에 교육이 실시될 수 있도록 협조

② **생애주기별 특성에 맞는 교육 실시 및 강화**

- 쇼츠·인플루언서 영상 등으로 대출·투자시 유의사항 제공(청년층), 복지센터·돌봄센터 방문 등 찾아가는 합동 대면교육 강화(고령층), 수능이후 고3학생 대상 학교별 금융교육 적극 실시(청소년층), 금융캠프 등 가족단위 체험형 프로그램 개발(아동층)

IV. 협조 필요사항 및 향후계획

■ 공교육 내 금융과목 필요성 홍보 및 현장방문

- 교육당국과 합동으로 금융교육 현장을 방문하여 금융과목을 홍보하고 금융교사 연수, 교보재·수업모형 전달 등을 통한 전문교사 양성

■ 실효성 있는 금융교육 추진을 위한 관계기관 협력

- 수요에 맞는 금융교육을 적시에 공급하고, 금융교육의 실질적인 효과성을 평가하여 금융피해를 사전에 방지하기 위한 협력방안 등 마련

1. 금융과목 홍보 및 현장방문

① (설명회) 공교육 내 금융과목 필요성 설명 및 선택 독려

- (교육부*) 공문, 안내문 등을 통해 개별학교들(교사 및 관계자 등)에 금융과목 설명회 참석 독려 및 참석자 파악 ('24.하)

* 과목 중립성·형평성 및 교사·학생의 자율성 존중을 위해 교육당국은 참석 안내만 하고 내용은 금융당국에서 주관·설명

- (협의회 관계기관) 금융과목 안내 및 선택을 위한 자료 협조, 설명회 참석 및 질의응답·건의사항 논의 등 ('24.하)

② (현장방문) 학교 금융교육·교사연수 현장 방문을 통한 공교육 내 금융교육 필요성 홍보

- (교육부) 금융위와 합동으로 개별학교 금융교육 현장 방문(사회부총리, 교육부 차관, 담당 국과장 등) ('25.상)
- (금감원) 교사연수 등 기존 프로그램을 활용하여 학교·교사 대상 공교육 내 금융과목 필요성 설명 및 수업모형 논의 등('24.12~)
- (협의회 관계기관) 교보재·수업모형 개발, 합동 현장방문 등('24.12~)

2. 실효성 있는 금융교육을 위한 관계기관 협력

- ① **(효과성 평가)** 금융교육의 효과를 실질적으로 평가하기 위한 관계기관 프로그램 개발 및 공유
 - (협의회 관계기관) 각 기관에서 시행(예정)중인 금융교육 프로그램과 관련 효과성평가 실시 및 개선방안 마련 (~'24.하)
 - (금융연, 소보재단, 교육학회) ①금융교육 효과성 평가를 위한 모형 개발 및 관계기관 간 공유, ②전체 프로그램에 대한 효과성 평가 실태평가 및 개선방안 도출 (~'25.1분기)
 - (금감원) 'e-금융교육센터'를 통한 효과성평가 자료 공유 및 관계기관 '효과성평가 현황 및 개선방안' 금융교육협의회 취합 보고 ('25년)
- ② **(협력방안)** 개별적으로 실시되는 경제·금융교육 자료공유 및 통합 관리
 - (기재부) ①경제배움 e+ 등 경제교육 플랫폼 연계 활성화 및 관계기관 협조요청, ②'통합교육센터' 대면교육 실시 등 활용 협조 (~'24.하)
 - (금감원) 'e-금융교육센터' 홍보 강화, 자료관리 협조 등 (수시)
 - (협의회 관계기관) 'e-금융교육센터' 활용을 통한 통합관리 협조 및 개별 금융교육 진행시 'e-금융교육센터' 적극 홍보 (수시)
- ③ **(맞춤형 금융교육 추진)** 재무적 의사결정 길목에서 수요에 맞는 금융교육 실시
 - (금감원 및 각 협회) 각 금융회사를 통한 현장 금융교육 자료 배포 및 현장직원 교육 강화 (~'25.1분기)
 - (협의회 관계기관) 청년층을 위한 쇼츠 제작 및 수능이후 고3대상 금융교육, 고령층을 위한 현장 방문, 유소년층을 위한 '금융캠프' 등 맞춤 프로그램 적극 개발 (수시)

참고3

기관별 금융교육 프로그램 운영 현황

□ 각 프로그램별 효과성평가 및 플랫폼 연계 현황

프로그램	효과성 평가	플랫폼 활용	자체 개선 계획(건의사항)
(금감원) 1사1교, 어린이 금융스쿨 등	만족도 조사	e-금융교육센터 및 수기관리	- (효과성) 만족도 조사 지속 실시 - (플랫폼) e-금융교육센터 활용
(서금원) 방문 및 온라인 금융교육	설문을 통한 효과성 분석	자체 운영 및 기재부 연계	- (효과성) 금융교육실태조사 결과 활용 예정 - (플랫폼) 기관별 API 추가 연계 예정('25년 금감원 연계)
(예보)경제·금융교육	만족도조사, 참관평가 등	자체 운영	- (효과성) 강사인증제 도입 및 맞춤형 강사연수 강화 등 - (플랫폼) 유관기관 협력 추진 등
(신보) 대학 정규과정 운영	미실시	미운영	- (효과성) 없음 - (플랫폼) 없음
(은행연) 금융뮤지컬, 금융멘토단 등	교육인원 수	자체 운영	- (효과성) 만족도 조사 - (플랫폼) 모바일 접근성 개선
(생보험) 학교 방문교육, 노후준비 교육 등	만족도 조사	자체 운영	- (효과성) 없음 - (플랫폼) 없음
(손보험) 1사1교 등	만족도 조사	미운영	- (효과성) 없음 - (플랫폼) 없음
(저축은행 중앙회) 1사1교, 수능이후 금융교육 등	미실시	e-금융교육센터 활용 관리	- (효과성) 설문조사 실시 - (플랫폼) 없음
노년층 금융교육, 어부바 멘토링(신협)	미실시	수기 관리	- (효과성) 없음 - (플랫폼) 자체 홈페이지 구축을 통해 전산 관리 예정
(WCA)배우고 체험하는 금융교실 씽크머니	설문조사	미운영	- (효과성) 교육자료 공유 필요 - (플랫폼) 교육자료 공유 필요
(투교협) 찾아가는 금융교육, 금융투자 뮤지컬 등	미실시	미실시	- (효과성) 없음 - (플랫폼) 없음
(청교협) 찾아가는 금융교육, 금융+수학 융합교육	만족도 조사	SNS(문자)를 통해 관리	- (효과성) 자발적으로 추가 학습이 이루어졌는지 평가 등 - (플랫폼) 자체 홈페이지 활용